# 形神兼备、刚柔相济—浅论银行合规文化心得体会

来源：网络 作者：深巷幽兰 更新时间：2024-10-07

*有句话说的好，“思想决定行为，行为决定习惯，习惯决定性格，性格决定命运。”人与人之间的根本不同，或者说决定人的命运的根本因素是思想。对一个企业组织来说，这个道理同样成立。决定一个企业能否稳健经营、基业长期的根本因素就是其“思想”，也就是企业...*

有句话说的好，“思想决定行为，行为决定习惯，习惯决定性格，性格决定命运。”人与人之间的根本不同，或者说决定人的命运的根本因素是思想。对一个企业组织来说，这个道理同样成立。决定一个企业能否稳健经营、基业长期的根本因素就是其“思想”，也就是企业文化。

我们认为，企业文化是企业通过长期的经营行为、管理理念所逐渐形成的精神核心，是积淀在员工心底的价值符号和内在指引。有了企业文化这个精神核心的操控，企业的行为就在可预期的范围内合理进行而不会偏离理性；有了企业文化这个价值符号的指引，企业的运转就可以沿着正确的轨道进行而不会偏离方向。正是基于此，企业的稳健和可持续发展才成为可能。

银行是直接经营货币的行业，因其特殊的业务属性而成为高风险行业，或者说是经营风险的行业也不为过。要管理和驾驭风险，最有效的办法就是依法合规，坚持按法律和制度规定管理和运营。要想实现银行的稳健和可持续发展，不能只靠某个部门某个群体的“依法合规”，也不能只靠一时一地的“依法合规”，必须是银行整体性的、长期性的坚持依法合规经营，使依法合规经营成为一种文化，这就是“合规文化”。以合规文化之不变，可应人员、环境等等之万变；以合规文化之大道，可兴银行万古长青之伟业。

合规文化的特点可以概括为八个字：“形神兼备、刚柔相济”，下面分而论之。

先说“形”与“神”——外在与内在的结合。望文生义， “合规文化”是“合规”与“文化”的结合。“合规”即是指行为符合法律、法规、准则、制度等等之规范，是合规文化的有形存在；而“文化”则是指企业的精神内核和价值指引，表明合规已经成为了员工合乎习惯、出自本能的潜意识。要倡导银行合规文化，必须将其“形”与“神”结合起来，共同发挥作用。这主要表现在：第一，要加强有形的制度建设，建立责任主体明确、操作流程清晰、奖惩措施完备的规范体系，并且要严格执行规范体系，不让规范体系成为一纸空文，对违背规范体系的行为必须惩戒，做到“有法可依、有法必依、执法必严、违法必究”。第二，要确保规范体系在横向的各个部门形成的整体之间、纵向的在各级管理者与普通员工之间都得到普遍的遵行，否则有违公平，进而损伤规范体系的权威，使合规文化大打折扣。第三，要长期坚持依法合规经营，持续的行为形成习惯，长久的习惯形成传统，久远的传统才会慢慢形成文化。而一旦形成了文化，则银行就会走上自动运行的健康轨道。

再说“刚”与“柔”——法律与道德的载体。法律与道德是影响行为模式的两大基本规范。法律对行为模式有清晰的规范，什么该做，什么不该做，规定的清清楚楚。不该做的做了，是乱作为，要受处罚；该做的没做，是不作为，也要受处罚。法律是刚性的，来不得半点含糊，但缺点是成本太高，有些时候也难以发挥作用。道德是一种道义上的引导，倡导什么，反对什么，也是清清楚楚的。但道德是柔性的，没有外化的强制措施，更多的是一种内在的评价和指引，所谓“革命靠自觉”。前面已从制度的建立和执行论及了法律规范功能的发挥。在此要强调的是，制度不是万能的，不能管一切。人作为制度的执行者，总是处在被动和强制中，这直接影响到制度执行的好坏。合规文化是法律与道德的共同载体。要使合规文化最大限度地发挥作用，必须将法律与道德结合起来，刚柔相济，共同发挥作用，在有制度规范的领域，让执行制度成为每个人的自觉自愿的行为；在制度顾及不到的地方，员工也能认识到合规文化是职业道德对自己的要求，从而自动自发地依法合规操作。

合规文化是银行健康成长、持续发展和壮大的基础和前提。要最大限度地发挥“形神兼备、刚柔相济”的合规文化的作用，也必须将它们结合起来，不仅要做到“刚正有形”，就是以合理、完备的规范体系为依托，以严格的执行和奖惩为保证；还要做到“柔韧有神”，就是以依法合规的企业文化为精神，以自动自发的职业道德为指引。

本文档由站牛网zhann.net收集整理，更多优质范文文档请移步zhann.net站内查找