

《中国特色金融文化建设解码》

陈德胜 博士 教授 博士生导师

经济金融管理专家

课程背景：

金融体系在服务实体经济、国家战略、居民财富管理等方面作用日益增强，守住了不发生系统性风险的底线。但对标中国特色现代金融体系，行业机构经营理念有偏差、功能发挥不充分、治理水平待强化、合规意识和水平不高等问题仍较为突出，行业监管效能有待进一步提高。为全面贯彻党的二十大和中央金融工作会议精神，深入开展中国特色金融文化建设，督促行业机构及从业人员大力弘扬和践行“五要五不”的中国特色金融文化。

为此，本课程结合中国金融文化，对弘扬和践行“五要五不”的中国特色金融文化建设进行深入分析和解码，为相关活动指明方向。

授课老师近 30 年的经济金融管理理论学习研究和工作实践经验，逻辑严谨，思路清晰；通过深入浅出的理论与实务分析相结合，通俗易懂。

课程收益：

深入学习弘扬和践行“五要五不”的中国特色金融文化建设的核心指示，为经营管理活动指明方向。

课程对象：

党支部书记

课程时间：

1 天，6 小时/天

课程方式：

主题讲授+视频欣赏+情景模拟+案例研讨+学员分享+落地工具+头脑风暴

课程大纲

一、建设中国特色金融文化

- (一) 牢固树立大局意识。
- (二) 提高公司治理效能。
- (三) 加强合规风控建设。
- (四) 坚决纠治拜金主义、奢靡享乐、急功近利、“炫富”等不良风气，坚决破除“例外论”“精英论”“特殊论”等错误论调。
- (五) 压实行业机构文化建设主体责任，强化监督问责。
- (六) 不断完善行业文化评估机制，强化正面典型示范作用与反面案例警示教育。
- (七) 加强从业人员管理。
- (八) 加强廉洁从业监管。
- (九) 营造良好外部环境。
- (十) 促进行业功能发挥
- (十一) 全面强化监管执法
- (十二) 抓好监管队伍建设

二、要诚实守信，不要逾越底线

- (一) 诚实守信：金融的基石。
- (二) 自古以来，“人无信不立”。
- (三) 在金融领域，诚信更是至高无上的信仰。
- (四) 金融机构与从业人员要始终坚守诚信底线，不做假账、不虚报数据、不隐瞒风险。
- (五) 只有诚信经营，才能赢得客户的信赖，树立良好的行业形象。
- (六) 重点打击长期系统性造假和第三方配合造假，对于造假的策划者、协助者，都要严肃追责，坚决破除造假“生态圈”。
- (七) 重点打击欺诈发行股票债券行为。要坚决把造假者挡在资本市场门外，混进来的要坚决清除。
- (八) 重点打击滥用会计政策、会计估计，随意调节利润的财务“洗澡”行为。
- (九) 重点打击通过融资性贸易、“空转”“走单”进行造假的行为。
- (十) 重点打击在侵占上市公司利益、掏空上市公司过程中伴随的一系列造假行为。

案例一：曾长虹腐败案件

三、要以义取利，不要唯利是图

- (一) 以义取利：金融的道德观。
- (二) “君子爱财，取之有道。”
- (三) 金融从业者要以义为先，以利为辅。
- (四) 在追求利润的同时，更要关注社会责任，为客户创造价值，为社会作出贡献。
- (五) 切勿唯利是图，背离道德与良知。
- (六) 落实政治过硬、能力过硬、作风过硬标准。
- (七) 为资本市场高质量发展提供坚强保证
- (八) 坚持严字当头，以严管理促进严监管。

案例二：王宗成腐败案件

四、要稳健审慎，不要急功近利

- (一) 稳健审慎：金融的智慧。
- (二) 金融市场变幻莫测，风险无处不在。
- (三) 金融机构应保持清醒头脑，审时度势，稳健前行。
- (四) 在追求业务增长的同时，不忘风险控制，确保金融活动的可持续性。
- (五) 避免急功近利，为长远发展奠定坚实基础。

案例三：冯鹤年腐败案件

五、要守正创新，不要脱实向虚

- (一) 守正创新：金融的动力。
- (二) “苟日新，日日新，又日新。”
- (三) 创新是金融业发展的不竭动力。
- (四) 我们要在坚守传统价值观的基础上，勇于探索新的业务模式和技术手段。
- (五) 通过创新驱动，不断提升金融服务的质量和效率，满足人民群众日益增长的金融需求。

案例四：刘逖腐败案件

六、要依法合规，不要胡作非为

- (一) 依法合规：金融的准则。
- (二) “没有规矩，不成方圆。”
- (三) 金融业要健康发展，必须遵循法律法规，做到合规经营。
- (四) 从业人员要严守法律法规的红线，不胡作非为，确保金融活动在法治轨道上运行。
- (五) 加强行业自律，共同维护公平竞争的市场环境。
- (六) 强化“不敢腐”的震慑。
- (七) 健全“不能腐”的机制，让制度笼子扎得更紧织得更密。
- (八) 提升“不想腐”的自觉。
- (九) 提升干部“政治三力”。
- (十) 提高履职本领素质。
- (十一) 推进全面从严治党。
- (十二) 健全监管问责机制。

案例五：操舰腐败案件

七、中国特色金融文化的传承与创新

- (一) 中国的金融文化源远流长，博大精深。
 - 1 在新的历史时期，我们要汲取传统文化的精髓，结合时代发展需求，不断创新金融业态。
 - 2 以开放包容的心态拥抱世界，学习借鉴国际先进经验。
 - 3 坚守民族文化特色，打造具有国际影响力的中国金融品牌。
- (二) 在全球金融舞台上，中国正发挥着越来越重要的作用。
 - 1 我们应坚定文化自信，传承中华优秀传统文化，弘扬社会主义核心价值观。
 - 2 通过践行五要五不要原则，推动中国特色金融文化走向世界舞台，为构建人类命运共同体贡献力量。
- (三) 金融兴则国运昌。