

# 课程名称：《判断力——职业道德操守与合规意识养成》

讲师：周自海老师 6 课时

## 【课程背景】

职场环境多变，现代职业人经常要面对不同环境不同规则来做出至关重要的决策，这不仅需要良好的工作态度和专业能力，更需要建立两种思辨能力：一是明辨是非、对错的能力，二要明辨大小、轻重的能力。前者讲价值观和事实，后者讲重要性。

经过了 30 年的经济和社会的高速发展，多种价值观并存、冲突、颠覆之后，我们发现商业伦理和道德风险已经成为今天中国商业环境（尤其是金融领域）中巨大的黑洞，无论是企业本身还是从业者，都在为此付出代价。随之而来越来越严苛的监管环境，如何在企业层面重建合适时代的职业伦理，成为摆在我们面前无法回避的课题。

本课程致力于完善智商、情商之外的第三种品质——德商：即复杂决策背景下的道德判断力。重塑符合时代背景的职业伦理观念，降低职业行为中的道德风险。

## 【课程对象】骨干员工、中层、基层管理人员

## 【课程收益】

- 1、多角度的思考在特定情境中的道德决策，平衡功利、原则与社会影响的关系。
- 2、学会面对职业行为中的道德困境，区分什么可以做什么不可以做。
- 3、尝试使用中性规则构造法建立合适的职业伦理。
- 4、维持和强化职业伦理的要点，以及面对外部监管的正确态度。

【授课方式】启发互动式教学、课堂演讲、现场练习、经典案例分享、视频观看、小组讨论、角色扮演等

## 【课程大纲】

### 第一部分：红绿灯与斑马线——职业操守的价值及其影响

壹、道德观念与道德行为——道德观念在实践中的困境与挑战

贰、职业伦理的价值与影响——一个中心与三个要素

参、职业伦理在实践中的困境与启示——目的论、义务论、德行论在商业组织中的体现

[游戏] 审判者

[视频] 和绅的申辩

[案例] 善意的恶果、报销制度

[总结]

道德观念不等于道德行为。

人很难对自己的错误行为有预见性。

地狱之路往往由善意铺就。

迫不得已并不等于理直气壮，钻漏洞的思维方式必然招致高昂的合规成本。

我们需要以职业伦理为标准来评判和指导我们的职业行为。

## 第二部分：知与行——职业操守在职业环境中应用

壹、 如何避免职业行为触犯法律——红线与黄线

贰、 如何面对道德困境——自然人、职业人以及程序正义

参、 如何区分什么可以做，什么不可以做——信托与授权，权力界限与正当监管

四、 如何平衡商业逻辑与社会责任——商业组织与社会大环境的互动关系

[游戏] 外交官困境、撒韦特困境

[案例] 圣元事件、苹果董事会与乔布斯的关系

[总结]

尊重规则的态度是重建伦理（秩序）的关键。

职业伦理是犯罪行为的防火墙。

职务是一种授权，而非奖励。

恪守权力边界、依规行权是对授权者的尊重。

授权和监管是达成目的的两个方面，与信任无关。

社会共同体的非理性和影响力，决定了商业伦理不能持着“唯利是图”的商业理性。

可执行的伦理标准需要利益相关方的协商和平衡。

## 第三部分：团队风气与组织文化——伦理的重建与强化

壹、 道德的力量——得道多助，失道寡助。

贰、 团队风气与组织文化影响力的三个要素——清晰的标准、模范标杆、纪律惩戒。

参、 团队风气管理的困境与启示——抓到与管到，罚了与管了

四、 传统伦理的继承与职业荣誉感——道德影响、集体主义与文化传承

[游戏] 尽责与谴责

[案例] 公开鞭刑及其探讨，棍棒底下出孝子，三大纪律八项注意

[总结]

伦理的重建有助于改变团队风气与组织文化。

监管和惩罚的目的是纠正行为，而不是为了惩罚而惩罚。

人文关怀与纪律惩戒要双管齐下。

“道失，求诸于野”，集体荣誉感和文化传承是职业伦理的基石。

伦理重建是少数人对多数人的影响。

#### **第四部分：监管态度与合规意识——戴着镣铐跳舞**

壹、 人性的弱点——财务舞弊 gone 模型

贰、 面对监管的态度——面对错误的态度与容错文化

参、 游戏与规则的关系——业务创新与金融改革背景下的合规管理

四、 金融变革下的合规意识——从被动监管与主动合规。

[游戏] 纸牌塔

[案例] 魔鬼交易员、凭什么针对我

[总结]

道德自觉的局限性永远存在，因此每个人都是潜在的罪犯。

及时有效的监管有助于把错误控制在可以接受的范围内。

合规也许会有损失，但不合规可能失去一切。

规则是逐步完善的，我们不仅是规则的监管对象，也是建立规则的参与者。

规则的目的是让游戏玩下去，而不是毁掉游戏。

“摸着石头过河”的合规意识：“你先干”不等于“他不管”。