

关于人文问题

委员

人文是生活本身，也是社会文化管理的重要内容和基础

对人的内涵，也包含道德——精神

自由、在地性、无限制、多样性

项目、项目、项目、项目

项目、项目、项目、项目

项目、项目、项目、项目

项目、项目、项目、项目

项目、项目、项目、项目

项目、项目、项目、项目

项目、项目、项目、项目

项目、项目、项目、项目

项目、项目、项目、项目

项目、项目、项目、项目

项目、项目、项目、项目

项目、项目、项目、项目

项目、项目、项目、项目

项目、项目、项目、项目

项目、项目、项目、项目

项目、项目、项目、项目

项目、项目、项目、项目

项目、项目、项目、项目

项目、项目、项目、项目

四川省图书出版重点规划项目

曾康霖文集

调研与认知



Southwestern University of Finance & Economics Press

西南财经大学出版社

曾康霖文集

调研与认知

西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

曾康霖文集. 调研与认知/曾康霖著. —成都: 西南财经大学出版社,
2015. 5

ISBN 978 - 7 - 5504 - 1870 - 7

I. ①曾… II. ①曾… III. ①曾康霖—文集②金融学—文集

IV. ①F830 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 082139 号

曾康霖文集:调研与认知

Zeng Kanglin Wenji Diaoyan yu Renzhi

曾康霖 著

责任编辑:汪涌波

助理编辑:江 石

文字录入:罗 晶

封面设计:穆志坚

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028 - 87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	四川金鹏宏达实业有限公司
成品尺寸	170mm × 240mm
印 张	30
彩 插	6 页
字 数	460 千字
版 次	2015 年 5 月第 1 版
印 次	2015 年 5 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 978 - 7 - 5504 - 1870 - 7
定 价	98.00 元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。

调研有学问 实践出真知





- ① 在纽约哥伦比亚大学座谈
- ② 在澳大利亚与同行交流
- ③ 与同行访问哥伦比亚大学





- ① 认知金融需自躬
- ② 七彩云南显特色
- ③ 邕江两岸话“三农”
- ④ 认知需同行研讨
- ⑤ 三湘大地新事多
- ⑥ 在深圳证券交易所调研
- ⑦ 信息要广泛交流





关于与地方政府的战略合作。

如果简单地回答这一问题，那可以说：城市商业银行
① 在度中，既要取得地方政府的支持，又② 不能与
地方政府靠得太近或者说应有一定距离。为什么？
因为既要靠地方政府信用支持，又要靠地方政府
拿办好项目。为什么要保持距离？因为政企要分开。

但如果深层次地讲这个问题，我觉得有几个问题
要注意的：1. 依靠地方政府打造“讲信用、重诚信”
的生态环境。

2. 基于地方经济的特点，着力提高金融服务
质量，支持民营企业，特别是小微企业
的发展。

3. 依托地方的经济力量，解决城商行遗留
的历史问题。

所以，与其说是与地方政府的战略合作，
不如说是与地方经济的战略合作。二字之差，
大不一样。
金金

目 录



实践出真知——调研与思考

现阶段，我国融资制度中的缺陷——货币市场欠发展的调研 /14

上海银行调研与思考 /17

深圳调研的情况记录与思考 /19

广州招行、广发银行、东莞信用联社等商业银行调研与思考 /24

成都光大银行调研与思考 /34

县域金融调研与思考 /37

华融资产管理公司调研会议记录

——中国金融资产管理公司运行机制的现实矫正和理性构想 /40

招商银行总行调研情况与思考 /53

宝盈基金公司等调研与思考 /58

深圳人民银行调研记录与思考 /60

县域金融制度变迁与创新

——对一组经济欠发达地区县域金融制度安排的调研与思考 /63

我国商业银行中间业务发展难在哪里，路在何方

——对部分地区商业银行中间业务的考察与思考 /74

“一国两制”下金融领域中的新生事物——对深港金融合作的考察与思考 /84

金融企业文化和核心竞争力的调研与思考 /100

民间融资世界的概括——在浙江温州的调查 /104

对重庆农村金融体制改革的调研与思考 /110

在深圳对合资银行运行情况的调研与思考 /117

在昆明光大银行调研与思考 /121

深入实际要有充分准备 /125

参加深圳特区论坛得到的启发和思考 /132

重庆市政府罗广秘书长介绍 /133

从感性认识到理性认识

关于银行兼并、重组的分析和金融全球化监管的评析 /138

华融资产管理公司调查笔记 /140

长虹巨额应收款诈骗事件的简要述评 /142

“三农”正在起变化——对我国“三农”的调研 /145

美国 CIT 集团申请破产保护与“大而不倒”评析 /150

德隆兴衰与民营企业发展 /153

现阶段我国民营经济生存和发展应有的理念——从德隆的兴衰说开去 /165

推动地方政府负债良性循环 服务国家治理的审计思考 /175

金融机构退出的经济学分析和反思 /183

研究区域金融的意义何在 /186

通过调查思考增进理性认识 /188

现实情况的反映与结合实际的思考 /192

值得思考的问题 /195



客观世界 丰富多彩——调研报告精选

好景还需客共赏 巅峰不让我为尊

——对我国中外金融机构合作情况的调研报告 /202

金融需求与供给互动研究

——对我国部分地区商业银行金融创新的考察 /227

关于加快社会资金转化为社会资本的调研报告 /249

国库改革与发展理论研究

——央行体制改革与“一级财政，一级国库”的实现 /273

具有中国特色的金融文化——对招行沈阳分行的考察 /304

零售业务的兴起与我国商业银行展业的方向——对招行沈阳分行的考察 /317

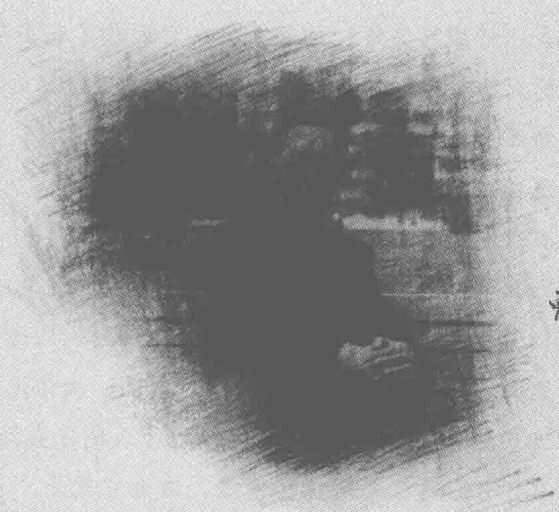
集八方睿智 绘改革蓝图——承担重点课题研究报告

国家科委下达重点课题：关于设立科技银行的研究报告 /334

全国金融研究重点课题：中国货币供应波动研究 /360

全国金融研究重点课题：国有商业银行股份制改造研究报告 /396

2001年中国金融研究报告 /431



曾 康 森 之 集



自序：调研有学问，实践出真知



本文集是《曾康霖文集》的第5集，它记录了我多年来带领学生深入实际调查研究的所思所为。文集把深入实际调查研究的过程、思考、认知、成果分做四个单元，即：实践出真知，调研与思考；从感性认识到理性认识；客观世界，丰富多彩——调研报告精选；集八方睿智，绘改革蓝图——承担重点课题研究报告。

在“实践出真知——调研与思考”单元中，叙述的主要是如何进行调研。为了接受新生事物，从中去领悟事物发展对人的思想启迪，增强发现问题，研究问题的能力，多年来我致力于调研。大体说来，调研有两种方式：一种方式是事先“胸无成竹”，想到什么地方去就到这个地方去，接触实际，有什么问题就调研什么问题，这也许就是“没有框框，遇新求解”。这样做，遇到的很多问题出乎我的意料，它的缺陷是单边接受，难以反思，有点茫然。另一种方式，是事先“胸有成竹”，寻觅求解。我更多的是采取后一种方式。为此，我的做法是首先要设计好调研提纲。靠多年的经验，设计好的提纲要适时、适中、适应。所谓适时，也就是现阶段值得关注的热点问题和可能发生的相关问题；所谓适中，也就是所设计的题目不能太抽象，也不要太具体，不要太大，也不要太小；所谓适应，也就是所设计的题目，是调研对象一般都能介绍和回答的问题，也就是他比较熟悉、有所研究的问题。“三适”设计，颇费思考，为了设计好，事先除了自己认真斟酌外，重要的是要收集、听取实际部门人士、相关老师、同行调研的学生们的意见，尽可能地做到适时、适中、适应。

在调研中，最费心思的是到什么单位，去找什么人。去的单位和要找

的人确定了后，要分解调研提纲，即将要调研的问题细化，更具有针对性，然后以适当的方式（书面的或口头的）告知要去的单位和要找的人。不管以什么方式落实，一定要尊重别人，态度要恳切，细节要商议。因为是我们去求教于别人，而不是别人应向我们禀报。要知道，实际工作中领导和专家们都是繁忙的，在别人工作繁忙的情况下，你去调研，弄不好别人就会婉拒。但是这些年来，基于自己和一些单位的交流及交情，一般说来，别人都还是热情欢迎的。当年招商银行郑先炳研究员的一席话使我深受感动，他说：“我很少给来行了解情况的人介绍情况，曾老师亲自带着弟子来行调研，我不能不亲自出面。这不是因为架子大，而是一上班后，要处理的问题多。过去在中南财大与曾老师是同行，还写文章与曾老师探讨问题，曾老师的学识，曾老师的为人，使人钦佩。”这也许是我作为老师带弟子出来调研的优势。我想，如果我不亲自出面，也许就是另一番状况。

尽管调研前设计好了调研的提纲，但要从别人的介绍、对话和座谈中实时收获有价值的信息，当老师的要抓住契机提示、点睛、归纳、启发。在招行总行调研时，马蔚华行长对我们讲的一席话，印象很深。他说：“在我们这样的国度下，想当官的企业家，不是一个合格的企业家，想当企业家的官，不是一个合格的官。”他以亲身体会告诉我们：“不懂得宏观，就搞不好微观；不了解别人，就不知道自己；不熟悉国外，也把握不住国内。”我以他的这些真知灼见，启迪弟子们思考其中的哲理，去体会其中的真谛。在调研中，我要弟子们除了比较系统地把握所叙述的内容

外，还要注意从所介绍的只言片语中，去发现、去领会、去品鉴其中的奥妙。

调查研究不能“只调查，不研究”，而要研究就必须思考，而且要善于思考。每次听人介绍以后，我都要整理笔记，主要是弄清楚别人介绍的事实，理顺别人介绍的逻辑，在别人介绍的基础上去联想、去领悟、去收获。在这个单元中，搜集源自天南地北的调研与思考，也就是我整理的笔记记录的一部分。有兴趣的读者能够从中了解实际（县及县以下）当中存在和值得思考和重视的若干理论和实际问题。

调研，真是一个系统工程，要作为一个系统工程去实施，必须精心设计，认真施工，注重验收。只有这样，才有成效。

在“从感性认识到理性认识”单元中，搜集的资料主要包括：（1）指出了：当代的“三农”正在起变化：“农民最显著的变化是公民意识的增强和市场经济意识的提高”，“农业正朝着生产专业化、规模化和集约化的方向发展”，“农村已经不是自给自足的经济，农村与城市相互支持，相互交融，共存共荣”。“解决‘三农’问题关键在于农业怎样发展，农村怎样建设，土地怎么利用，农民怎样就业”。（2）指出了：“民营经济的发展要吸取新疆德隆兴衰的教训”，“作为民营经济的企业家，要懂得事物发展的辩证法，要自我量力，要承认差别，不能盲目自大……要在中国特色的市场经济中自求定位，自谋发展，要从小做起”。（3）指出了：要从城市信用社“一刀切”的退出中反思“这样做违背了法治原则，违背了市场竞争优胜劣汰的原则，违背了信用转化的原则，产生了溢出效

应”。(4)指出了：“金融业发展与市场化程度的相关度要高于金融业发展与经济发展的相关度。”(5)指出了：“研究区域金融的意义在于认识差别，承认差别，推动差别，缩小差别，关注地区差别就是要地区之间互进、互补、互动、互助。”(6)指出了：“少数国有银行从县城退出后，县城金融体系仍然靠政府信用支撑。在农村，金融机构之间要强化合作，弱化竞争。”(7)指出了：“对农村农民金融需求的考察要区分地区、区分层次。农业生产资料商品化的程度与金融业密切相关，农民家庭资产的流动性与金融业密切相关，农村居民的信用度与金融业密切相关。必须结合这三者的状况考察农村需求。”(8)指出了：“当代，银行在国内外进行兼并重组中呈现出4大趋势，值得重视的是银行业的兼并、重组给金融监管带来的影响。”(9)指出了：“地方政府负债的必然性和不可避免性，要采取措施推动地方政府负债良性循环。”

通过调研得到的上述理性认识，需要同行认可，需要社会检验。社会检验离不开一定的时空界限，在21世纪初能有这样的理性认识，应当说是“有所发明，有所创造，有所前进”的。特别是关注的侧重点在基层（县城金融）、“三农”和民营经济。

在“客观世界，丰富多彩——调研报告精选”单元中，精选了6篇调研报告。首先值得推荐给读者的是《具有中国特色的金融文化——对招行沈阳分行的考察》和《零售业务的兴起与我国商业银行展业的方向——对招行沈阳分行的考察》两篇。之所以要首先推荐这两篇，重要的在于：它的“先知先觉”；在于它来源于实践，基于实践又高于实践；它