

知行金融

张小军 秦立军 马玥 著

曾康霖



华中科技大学出版社

<http://www.hustp.com>

张小军 秦立军 马玥 著
知行金融

曾康霖



华中科技大学出版社

<http://www.hustp.com>

中国·武汉

图书在版编目(CIP)数据

知行金融:曾康霖/张小军,秦立军,马玥著. —武汉:华中科技大学出版社,2015.10
ISBN 978-7-5680-1335-2

I. ①知… II. ①张… ②秦… ③马… III. ①曾康霖-人物传记 IV. ①K825.34

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 263328 号

知行金融:曾康霖

Zhixing Jinrong Zeng Kanglin

张小军 秦立军 马 玥 著

策划编辑:段 勇

责任编辑:杨 静

封面设计:沈细乾

责任校对:张会军

责任监印:张贵君

出版发行:华中科技大学出版社(中国·武汉)

武昌喻家山 邮编:430074 电话:(027)81321913

录 排:华中科技大学惠友文印中心

印 刷:中华商务联合印刷(广东)有限公司

开 本:710mm×1000mm 1/16

印 张:19.75 插页:4

字 数:316千字

版 次:2016年2月第1版第1次印刷

定 价:88.00元



本书若有印装质量问题,请向出版社营销中心调换
全国免费服务热线:400-6679-118 竭诚为您服务
版权所有 侵权必究

第一章 泸县往事 1

如果把“命运”二字拆开,我们无法选择自己出生在什么样的国家和时代,这是我们的“命”,而我们决定走的路和走多远,那是我们的“运”。我们的“命”无法选择,而决定和影响“运”的因素中,环境、性格以及诸多偶发因素是我们一生跌宕起伏的关键因素。

1935/泸县硝烟/四合头大瓦房/六腊之战/“麻五类”/三岁丧母/像中了“状元”/改名字/背着枪去收税/长兄为父/局长批评

第二章 光华园书生

41

曾康霖报考的第一志愿就是中国人民大学,而他夫人谢应辉首先报考的也是这所学校。不过,阴差阳错,两人都来到了四川财经学院。从泸州到成都,曾康霖要到隆昌上火车。在成都下了火车后,他携带着行李,要了一辆两个轮子的人力车,直奔成都新西门外的光华村。

进大学/大观园/追随大师/考试得三分/“拔白旗,插红旗”/反右 1957 年/
运动,运动/毕业分配/爱情/温馨家庭 77

第三章 新使命

“去日不可留,来者犹可追。”1978 年,曾康霖已过不惑之年。他感受到光明流逝的催迫,至此之后,他几乎把全部的精力都放在了学术研究、学科发展和学生培养上。除了像曾康霖这样的知识分子,对很多人而言,1978 年都是个极具标志意义的年份。

迎来改革春天/重新开门办学/首批金融学子/金融人才摇篮/姓“资”姓
“社”困局/身体力行/一面旗帜

第四章 锐意改革

111

曾康霖和当时许许多多心怀家国的年轻人一样,希望通过自己的努力,迅速改变国家落后的面貌。时代也配合了他们这些年轻人。金融领域的春天也到来了,自上而下,人们都在考虑如何把这个庞大的经济核心重新驱动起来,是在废墟上重构高楼,还是把错误的改正过来,或者还要走些弯路——人们开始明白:必须尊重规律与规则。

一文激起波澜/为股改奠定理论基础/描绘商业银行蓝图/主张扶贫金融/
汇通银行试验

第五章 突破创新

173

曾康霖既是理论大师,又是践行者。他提出的不少意见和建议,相当数量已被应用到实际工作中。敢为人先者,必有大气魄和大胆识,曾康霖在其学术生涯中,充分体现了这种锐意进取的精神。

人民币再认识/艰难的方向选择/政企分离与宏观调控/承包之争

第六章 大爱无疆

191

曾康霖的金融教学长达 50 余年,在此期间,他共培养了 50 位硕士生、78 位博士生,为金融实践部门输送了大量的人才。他是实现中国金融学科从无到有、从弱到强的第一批老教师之一,外界称他为中国金融学界德高望重的师长,富有人性魅力和人格感染力的学者。

教学重任/教学相长/关爱始终

第七章 再攀高峰

215

从辛亥革命到 2010 年这一百年,尽管中国的金融不成学说,但是有很多思想,这是中国最活跃的年代,也是最具变革的年代,我们能不能把这些人物的思想归纳整理、总结出来,展现中国在金融学说上的研究?

巨著问世/终身成就奖

第八章 曾老师如是说

231

曾康霖的学术研究不但为中国改革时期金融体系的建立奠定了坚实的理论基础,他的关于扶贫性金融、农村金融制度设计等理论学说也开创了金融业的新领域。同时,他的研究一直都注重解决实际问题,往往也直达金融业敏感的核心区。当然,这些创新的研究时刻把他推向了风口浪尖。

曾康霖在“中国金融学科终身成就奖”颁奖典礼上的获奖感言/曾康霖学术观点集锦

第九章 大家谈曾康霖

251

我爱学生,学生爱我,是因为他们继承和发扬了中华民族尊师重教的优秀传统;我爱学生是因为我认为老师要做“人梯”,要为学生打工,要先当学生,后当先生。可以说,我写了不少东西,主要是为了学生,为了更新和丰富教学内容。

2013年度“中国金融学科终身成就奖”颁奖词/吴富林:在“旧邦”与“新命”之间/冯用富:时代的使命/岳志:终身导师/张桥云:我国转轨金融学的重要奠基人/潘席龙:儒雅真诚的长者,难仰其顶的丰碑

附 录	273
-----	-----

曾康霖自述：往事并不如烟——一位老校友的回忆/曾康霖人生坐标

后记一 人生导师	287
------------	-----

后记二 一场华丽的冒险	290
---------------	-----

致 谢	294
-----	-----

第一章

泸
县
往
事

历史给我们的最好的东西就是它所激起的热情。

——德国剧作家、诗人、思想家 歌德

1935

公元 1935 年,在中国为民国二十四年,论干支则为乙亥,属猪。

这一年,全球经济危机余音未散,中国亦大事不断,八年前被定为首都的南京已十分热闹,秦淮河畔关于“实行新生活,禁止烟赌娼”的标语在风中摇曳,不过夫子庙的茶铺依然一片繁忙。

此时,临近南京的上海,“白银风暴”正在蔓延开来。内忧外患、政令不行的国民政府随后进行了全面抗战前夕最重要的一轮金融改革。

这一年的气候也十分反常,冬季北平清华园出现了史无前例的零下 20.5℃ 极端最低气温。这年的寒风中,鲁迅眼里“中国最有前途的女作家”萧红出版了《生死场》,而这一年的光景更像鲁迅对《生死场》描述的评价,“人和动物一起忙着生,忙着死”。

1935 年,在中国历史上实为大收编的一年。国内银行界突变,宋子文重新执掌中国银行,而彼时华商纱厂正纷纷陷入困局。当时的国民政府在危机爆发时不仅没有雪中送炭,反而借机对民营资本进行收编,不仅在实业界如此,金融业也突然被政府收编。

“千百年间,自有货币流通以来,中国民间的金融组织就没有被官方控制,特别是明清两代的钱庄、票号十分发达,成为社会自由经济的一个重要组成部分,而自 1935 年之后,政府突然将金融业收入囊中,自由经济之脉从此断绝。”中国企业史作家吴晓波在《跌宕一百年:中国企业 1870—1977(上)》中

梳理 1935 年的历史发现,这一年最让人担忧的还不是经济,而是越来越恶劣的战乱局势。

此时的红军正在艰苦卓绝的长征途中。日军不断在华北挑衅,侵华战争很快就要全面爆发了。

总之,在历史上,1935 年实为跌宕起伏的一年。我们为何把 1935 作为第一章来写这样一本专著呢?

这些事件,不仅表面看来跌宕起伏,实质上更是以前发生大事的症结,也是将在以后掀起波澜的根源。

这本书要记录的曾康霖先生,即出生在危机四伏的 1935 年。

曾康霖的家庭际遇亦在大背景下随之轮转,其间关系因果,恰为历史的影子,也是他人生的起点。

“我出生在一个什么样的家庭,自己真有点说不清楚。”曾康霖在临近耄耋之年回忆出生时,儿时记忆已然模糊。经过回忆,曾康霖得出的结论是“家庭出生不能选择,家庭出生对人的成长有重要影响”。

“一棵植物,就其本身而论,是无足轻重的。它构成风景的一部分,因某一机缘而在这里落地生根。朦胧的微光,沁凉的寒风,每一株花朵的闭合——这些并不是因,也不是果。”德国思想家奥斯瓦尔德·斯宾格勒对植物的描述和本书我们要描述的曾康霖对人生起点的描述逻辑亦有通合。

如果把“命运”二字拆开,我们无法选择自己出生在什么样的国家和时代,这是我们的“命”,而我们决定走的路和走多远,那是我们的“运”。我们的“命”无法选择,而决定和影响“运”的因素中,环境、性格以及诸多偶发因素是我们一生跌宕起伏的关键因素。

在现代文明史上,如果脱离了时代和国家的背景,任何一个人的经历都是苍白而没有意义的。

1935 年全国不平静,四川当然十分闹腾。

曾康霖 1935 年 10 月 8 日出生在四川泸县,我们的叙述也无妨从四川那年发生的大事开始。

1935 年 3 月 2 日上午,重庆珊瑚坝机场,身系玄色斗篷的蒋介石在宋美龄陪同下走下飞机悬梯。等候于福特飞机边的四川“剿匪”总司令刘湘心情

十分复杂。

蒋介石踏出飞机，刘湘的四川控制权就将宣告结束。

时间如果往回倒一些，辛亥革命之后，四川军阀林立，混战就没停过，但山高水远且有“剿共”牵绊，以蒋介石为代表的国民党中央势力并未染指巴蜀地区。

1934年，红四方面军由陕入川打得四川军阀落花流水，此时刘湘向蒋介石求援，而国民政府正需要这样一个绝佳机会。《先锋国家历史》曾记录：蒋介石曾对其幕僚说：“川、黔、滇三省各自为政，共军入黔我们就可以跟进去，比我们专为图黔而用兵还好。……今后只要我们军事、政治、人事、经济调配适当，必可造成统一局面。”

此后，蒋介石在西南运筹帷幄，四川结束了以往各自为政的局面，最终实现了“中央化”。1935年的西南之行使他对川、滇、黔有了更深入的了解，他的西南半年之行收获颇丰，他最终做出决策，一旦抗战爆发，以四川为核心的西南诸省将作为国民政府抗战的大后方。

根据何晓鹏在《蒋介石为何把四川作为支撑抗战的大后方》一文中的记录，这年10月，蒋介石在离川前进行了两次演讲，核心内容即赞四川的物产、地理、人民，认为四川“是复兴民族最好的根据地”。他说：“……我们今后不必因为在华北或长江下游出什么乱子，就以为不得了，其实没有什么！只要我们四川能够稳定，国家必可复兴！”最后，他明确无误地宣告：在对日战事发生后，无论中国出现什么情况、何种困难，只要川滇黔三省存在，国家必可复兴，“其实不必说川滇黔三省存在，就是只剩下了我们四川一省，天下事也还是大有可为。”

出于战略需要，此后国民政府也着手开始对西南进行大规模开发建设，尤其是针对西南地区的工业建设和交通设施，国民政府从1935年始投入了大量人力、财力和物力。

1935年，南京国民政府在四川省划置18个行政督察区，泸县隶属第七行政督察专员公署。根据《民国·泸州历史大事记》的记录，当时的区署就设立在泸县。

如今从成都驱车前往泸县，当天可以跑个来回，而且还可以走马观花。

如果你去曾康霖早年曾做过税务员的泸县兆雅镇,在一个叫新溪村的地方,你可以看到一番别有风味的景象。这里的老街街面由青石板组成,每块长约3米,横砌于街面。居民房屋均为木质结构,临街而建,整条街道就是历史变迁的见证:从明朝晚期到清朝、民国再到“文化大革命”……各个年代的房子你都能看到。

阳春三月,古街异常寂静、冷清,只有几家店铺开着门……

岁月匆匆,如今曾康霖出生的院子满目沧桑,一些房屋已经垮塌,舂米的石盘安静地躺在院角,而先前院子中间的戏台子早已不见了踪迹,取而代之的是另外一家人的一栋农家小楼。院子中间一些的大坝子已经被野草占领……

不过,置身其中,我们仿佛看到,一个瘦弱的小男孩在院落里等待父亲和母亲回家,而等待他的是早早当家的命运和一个大时代背景下的跌宕开始。

泸县硝烟

时间荏苒，弹指八十载。继续回到曾康霖出生的民国二十四年，即1935年。

此时的曾康霖尚在娘胎之中，而这个新生命也即将诞生。

这年年头，红军长征到达遵义，召开了具有历史转折意义的遵义会议，随后红一方面军向赤水挺进。中共泸县中心县委为迎接红军入川，决定派李亚群任长江南岸特派员，在合江、赤水一带组织武装暴动，牵制川黔敌军。^①

泸县城里百业萧条，义和祥、品香斋、利用恒、锦和祥等商号纷纷倒闭。保安队一直咬着川南游击纵队不放。

这时的泸县城依然是烟馆、赌馆和妓院林立，国民政府好些政令根本行不通。

2月3日，毛泽东、周恩来、朱德等在古蔺石厢子度过除夕夜。同月，红军开仓分粮分盐，救济百姓。

不久，合江石顶山农民武装起义，逮捕乡长、枪毙恶霸、收缴枪支，川滇黔边区工农游击大队成立了。然而一个月后，部队却被包围，队长牺牲，队伍失散。

时过6月，国民政府推行“新县制”，泸县成为四川省第七行政督察区署

^① 思源，《缅怀邹风平的革命历程——邹风平传略》，见四川党史文献网 www.scds.org.cn/home/。

知行金鑑
曾康霖

驻地，辖 8 县，而区署煜县府合并办公。

10 月，四川的天气已经十分阴冷，局势可能比天气更加糟糕。

覆巢之下，焉有完卵！

此时，曾家的生活显然已经大不如前。

此时的泸县五通乡曾家原先殷实的日子明显出现了变化，而距离他们不太远的一户朱姓人家一样开始了家道衰落。这是曾康霖的母亲家的缩影，后文再叙。

1935 年 10 月 8 日，曾康霖出生在四川泸县五通乡学堂屋基，这显然是曾家和朱家在跌宕年代里的大喜事！

20 世纪二三十年代的四川广大农村地区，由于社会动荡不安、天灾人祸、外货倾销等诸多因素的影响，已经陷入严重的经济危机当中，这一时期，农村金融日益枯竭，农民生活非常贫困。^①

其实，四川自古以来是农业大省，四川位于中国西南地区，地处长江上游，东西长 1075 公里，南北宽 921 公里。四川盆地西部是中国西南地区最大的平原——成都平原，成都平原耕地集中，土壤肥沃，因而自古以来农业经济发展较好。

明末，张献忠在川建立了大西政权（1644 年—1646 年），此后的 30 多年，四川战乱不止，康熙二十年（1681 年）之后才开始稳定。这一时期，四川境内战乱频发，加上灾荒瘟疫不断，四川人口急剧减少，大量田地成为荒地。因此，康熙二十四年（1685 年），朝廷颁发了一系列移民优惠政策，以吸引湖南、湖北、广东、河南等地来的移民到四川垦殖。其中规定“政府移民垦殖不赋税，五年始起征，征亦甚少”，因此清代四川是比较富裕的地区。

辛亥革命以后，川内军阀割据混战，大小军阀横征暴敛，加之水旱灾害频发，外货大量倾销，四川经济逐渐恶化。

泸县古称江阳，位于四川盆地南部，地处川滇黔渝四省市结合部、成渝经济区核心地带，是泸州北大门、西南出海大通道桥头节点。县城距成都 230

^① 任杰，《民国时期的民间借贷与农村经济——以二十世纪二三十年代的四川为例》，《四川师范大学》，2013 年。