

上需要大的改革，可政府多培养应用型硕士，现在
博士生的培养有问题，博士生的培养就是美国那样
（过严过死）

6 中国金融工程应该有自己的特点，而金融学的研
究不仅理论，而且有实践。金融工程、金融工程、金融工程

7 金融工程已经形成一门独立的学科，从经济学分
类来，金融工程没有独立的研究对象，金融工程
的研究是金融工程的位置，金融工程，



8 金融工程与金融学之分，没有不
可运用的理论

9 要着力研究中国金融与国际金融的对比

10 金融工程的研究对象是金融工程的行为

金融工程是在数学的基础上发展起来的，数学的
地位高于数学，数学的地位高于金融工程，数学的地位
高于金融工程，金融工程的地位高于数学，金融工程的地位

高于金融工程的地位，金融工程的地位高于金融工程的反映

金融工程非中性的，金融工程是追求利益的，
但金融工程的研究，金融工程的框架

四川省图书出版重点规划项目

曾康霖文集

进言与献策



Southwestern University of Finance & Economics Press

西南财经大学出版社

曾·康·森·文·集

进言与献策



西南财经大学出版社

本书以计划经济理论
来解释计划经济实际。
计划经济再等于等于分
配经济。这是
的分配，不等于一部分，而不是全部。
计划经济的研究不能不广泛涉及
这些经济问题。

计划经济跨国的条件，
必须是有力的而能，
如非计划经济。这是进入
计划经济研究。

现在计划经济，引入计划
经济，计划经济
是计划经济。这是计划经济的通病。

但计划经济区别开来
现在计划经济，计划经济，计划经济
是计划经济的通病。

计划经济的通病，
但计划经济的通病
规律。

计划经济的通病，计划经济的通病。
计划经济的通病，计划经济的通病。
计划经济的通病，计划经济的通病。

计划经济的通病，计划经济的通病。
但计划经济的通病，计划经济的通病。

计划经济的通病，计划经济的通病。
计划经济的通病，计划经济的通病。
计划经济的通病，计划经济的通病。

图书在版编目(CIP)数据

曾康霖文集. 进言与献策/曾康霖著. —成都:西南财经大学出版社, 2015. 5

ISBN 978 - 7 - 5504 - 1892 - 9

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 102618 号

曾康霖文集:进言与献策

Zeng Kanglin Wenji Jinyan yu Xiance

曾康霖 著

责任编辑:汪涌波

助理编辑:江 石

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 | 43.5 |
| 彩 插 | 8 页 |
| 字 数 | 680 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 - 1892 - 9 |
| 定 价 | 148.00 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。

曾康霖文集

进言与献策



西南财经大学出版社





经济形势与金融体制改革
利率市场化
汇率市场化
人民币国际化
金融开放与监管
金融创新与风险防范
金融改革与开放



- ① 来之不易：全国唯一的重点研究基地
- ② 要把科研成果纳入教材之中
- ③ 献策前先交换意见
- ④ 怎么让下一代继承和发展



- ① 要看到差别，要进行比较分析
- ② 聆听他人的反应
- ③ 不揣冒昧，坦陈己见
- ④ 进言献策一定要接中国地气
- ⑤ 理论源于实际，指导实际
- ⑥ 既陈述己见，也专注别人发言
- ⑦ 快乐的记忆
- ⑧ 一番进言后的欣慰





3. 我国金融体制改革已取得的成就比多数发展中国家商业银行

4. 说四大国有银行改制已完成的国有银行改制不可不评。94年以前商业银行的市场份额是下降的，95年96年上升，97年又下降。

5. 看待金融体制改革不能看市场份额，要进入。现在不让民营机构办银行，优先在

6. 对于取得金融体制改革的因素：(1) 了制度，只进不退出，只开不关停；(2) 地方

力；(3) 金融改革



金融学科建设与发展研讨会摘要

1. 金融学科要拓宽，当前要认其研究资本市场、投资、银行、货币运营。金融人才的培养，要懂得国际运作，操作如企业怎么融资，资产怎么交易，对此不能只有书本知识，要有实践经验。
2. 国外研究金融方向，较多的是微观，研究得很具体，不像我们这样，研究金融方向就是宏观，研究得很玄。国外商业银行的份额逐渐减少，直接金融发展较快，而我们研究不够。
3. 国外对金融这个概念有特定的^{内涵}~~概念~~，它包括金融市场、金融企业收益与风险、金融商品的定价理论和定价制度。它侧重于公司金融，它是一门应用学科，而我们一讲金融就讲宏观。
4. 金融学科不能脱离经济独立发展，当代强调经济与金融的结合，要建立金融经济学。
5. 我国金融人才的培养落后于需求，要超前。现在人才培养方面，差的不止理论而是运用。对此在教学

目 录



向领导陈谏己见 展个人思想主张

- 关于建立 MBA 教育网西部中心的建议 /16
- 对成都市城建投融资体制改革方案的一点意见 /18
- 给黄菊副总理的信(附文:以人为本,要注重培育发展互助性金融和扶贫性金融) /19
- 给温家宝总理的信 /25
- 给温家宝总理的信(附文:选择什么指标去衡量地方政府官员的业绩更合理) /26
- 对党委工作报告的小意见 /32
- 向教育部巡视组的进言 /36
- 给温家宝总理的信 /38
- 给刘家义审计长的信(一) /39
- 给刘家义审计长的信(二) /41
- 不仅要审计负债,而且要审计资产 /47
- 为什么要密切关注房地产业 /49
- 以粗浅之见作引玉之砖 /51
- 给四川银监局领导的信(附文:对银行监管的一点看法) /54

相互交流研讨 挑战思维定式

- 对金融电子化或网络金融的思考——在金融电子化研讨会上的发言 /58
- 以国字号为主的股市弊端在哪里——股份制改革的一点感慨 /60
- 经济增长要靠信心和信息——在四川省经济发展座谈会上的发言 /62
- 打造绿色经济,扶持民营经济,发展配套经济,提升劳务经济,树立地区
经济形象,锐意改革进取——在四川省政府座谈会上的发言 /64
- 关于美元化的讨论——在一次国际金融研讨会上的发言 /68
- 中华民族发展史上的里程碑——在学习十六大文件座谈会上的发言 /70
- 民营银行生存空间和生命力评析——在怎样兴办民营银行会上的发言 /72

- 全面建设小康社会,要看到优势、差距,要把握住重点——在四川省政府
座谈会上的发言 /77
- 对建设上海国际金融中心的思考——在怎样把上海建设成国际金融中心会上的发言 /79
- 是分业经营还是混业经营?——在商业银行如何展业会上的发言 /87
- 抓经济效益的治本之方,在于提高生产率——在经济形势分析会上的发言 /89
- 不仅个人、企业要讲信用,政府也要讲信用——在信用制度建设讨论会上的发言 /93
- 社会阶层收入结构变迁与金融机构展业定位——学习党的十六大报告的一点感想 /96
- 要着力提高农村劳动力输出的质量——在四川省政府座谈会上的发言 /103
- 关于政府要不要拥有对商业银行的所有权——在金融改革座谈会上的发言 /105
- 对许小年教授演讲的评论 /107
- 金融是以货币为载体的社会契约关系体系——在“法与金融”讨论会上的发言 /111
- 从新的视角看待金融业引进外资——在商业银行改革座谈会上的发言 /115
- 不松不紧无所谓政策——学习中央经济工作会议文件的体会 /118
- 参加广州金融学院研讨会 听取与会者发言摘录与自己的思考(十大问题) /121
- 金融的社会价值是社会契约关系的替代——在首届中国金融发展高级论坛
会议上的发言 /123
- 对国家开发银行性质定位和展业趋向的一点想法——在讨论开发性金融会上的发言 /125
- 认识时代背景 聚焦社会风险——在金融风险讨论会上的发言 /128
- 与“老外”合作的经济——在深港经济、金融合作讨论会上的发言 /134
- 要看到后危机时代国际经济、金融形势的变化——在金融危机讨论会上的发言 /137
- 当前值得关注金融领域中三大问题——在规范发展民间金融讨论会上的发言 /139
- 加快发展民营金融机构的思考——在学习党的十八大报告座谈会上的发言 /144
- 海峡两岸金融合作的机遇和挑战——在海峡两岸金融合作讨论会上的发言 /148
- 海峡两岸债券市场的合作与创新——在海峡两岸资本市场研讨会上的发言 /151
- 长三角地区协调发展,谁来协调——在讨论长三角地区协调发展会上的发言 /156

解决中小企业融资难的着力点——在海峡两岸金融改革与发展高级研讨会上的发言 /159

中国人的智商不比外国人差，不能认为理论都在外国人手里——在银行家论坛会上的发言 /161

编写年鉴就是传承文明——在《中国金融年鉴》创刊20周年座谈会上的发言 /163

立足成都，着力西部，面向国内外——在浙商银行成都分行成立大会上的发言 /164

要使俱乐部成为企业家之家，上下沟通的平台——在参加成都金融街企业家俱乐部成立大会上的发言 /167

讨论国际金融危机，要注意时代背景和当前背景——在讨论国际金融危机会上的发言 /169

发展民间信贷，要研究民间信贷的供给、需求和监管——在民间信贷研讨会上的发言 /172

投资与乐业——在纪念汶川特大地震4周年大会上的发言 /174

民营企业怎么办银行——学习银监会贯彻落实国务院“新36条”的体会 /176

怎样认识金融中介服务公司的作用——在成都金融街研讨会上的发言 /179

观事物动态 助人们思辨

把握“两个转变”要有新的思路 /184

四川不能等、靠、要——八位经济学家谈缩小东西部差距 /189

为什么有些股份制企业觉得“吃亏”了 /191

股份制改革后，股民却喊吃亏，这是因为股份制改造很不彻底 /193

经济学家曾康霖教授日前呼吁：适当发展直接融资 /194

货币适度从紧会“紧”了企业吗？ /197

金融产业化，我国银行要走多远？ /199

贷款良性循环是关键——访西南财经大学曾康霖教授 /203

- 证券税种的理论与实践 /205
- 维护国际金融安全的选择 /211
- 小与大的辩证法 /213
- 金融资产管理公司需要讨论的几个问题 /215
- 怎样看待银行不良债权 /217
- 银行业的兼并重组及其监管评析 /220
- 开放式基金的兴起,对现代金融理论的五大突破 /223
- 加入 WTO,对农业的影响 /227
- 关于金融监管问题的思考 /230
- 兴办民营银行值得思考的若干问题 /236
- 关注混业经营中的三个不等于 /243
- 多元化、专业化和传统业务的回归 /246
- 怎么评价非金融机构的融资 /249
- 道德风险的经济学理义与金融职务犯罪——从道德风险谈起 /251
- 怎样看待货币政策的松与紧 /267
- 试论法与金融风险 /271
- 因为“有恃”,所以“无恐”——“中航油”事件引起的思考 /279
- 关注公司治理结构的焦点——探讨当前三个敏感而又难以回避的热点话题 /283
- 郎顾之争的深层思考 /290
- GDP 人均 1 000 美元的时期,为什么是关键时期——在学习中央文件会议上的发言 /295
- 国别差异与银行业对外开放风险评判 /298
- 建设新农村的国别差异、着力点和切入点 /315
- 习惯的思维与理性的落差——简议道德风险与逆向选择 /320
- 理性与现实的距离——推进农村金融改革给我们提出的值得思考的几个问题 /326
- 以市场为基础配置资源与企业家素质 /333

- 怎样实现权利与义务的对等——探讨加入 WTO 后金融、经济领域中的几个问题 /344
- 金融要为企业优化出力——在东莞绿色金融博览会上的发言 /353
- 最近在思考的几个问题 /357
- 土地作为财产的理论基础及运作规范 /361
- 集体非理性引发次贷危机——对美国发生次贷危机的一点感慨 /367
- 市场经济需要金融创新 /370
- 中小企业融资难出路何在：要借鉴，更要有新思路——三论扶贫金融 /372
- 微型银行经营目标选择和策略取舍 /377
- 在我国，怎样转变经济发展方式 /383
- 略论网络银行与传统银行的生命力 /387
- 在中国，P2P 这个融资平台变了味 /393
- 对建立和发展我国货币市场的一点意见 /395
- 英国成立金融服务局统一金融监管值得思考的问题 /397
- 成立专门机构处理银行不良资产的探讨——兼论“怕包拖”的取舍 /399
- 金融机构退出的经济学分析和反思 /405
- 风险投资：要有特殊的金融制度安排 /408
- 经济发展的反思 /411
- 对于《企业破产法》的解读 /415
- 要看到现阶段商业银行的几个转变 /418
- 地区金融发展的要素 /420

析形势变迁 供决策选择

- 金融互换的新课题——能不能通过借债来形成银行资本 /422
- 怎样看待成长中的中国股市 /428
- 利率作为经济的调控杠杆，作用有多大？ /433
- 把握信息 驾驭未来——写在《国际金融评论》创刊之际 /437

- 与货币政策有关的几个问题 /440
- 加入 WTO, 需自我解剖 /443
- 加入 WTO, 我们要审时度势 /450
- 析世界金融格局变化中的永恒主题 /454
- 当前我国银行经营格局的变化 /461
- 值得关注的新世纪初国际银行业的动向 /463
- 必须关注房地产经济的特殊性及其对金融的影响——对我国现阶段房地
经济的理论分析 /466
- 中国是引进外资的大国, 也是逃资的大国 /472
- 略论金融发展要以人为本 /477
- 扩大内需, 必须使老百姓的收入增长与经济增长同步 /482
- 怎么看待当前金融形势 /484
- 银行家人力资本评述及其价值创造探讨 /487
- 对我国银行业股份制改革引进外资的初步评析 /497
- 对国有商业银行股改引进外资的几点认识 /510
- 引进国外战略投资者与金融安全 /516
- 略论中国金融改革 /520
- 关于流动性过剩研究视角 /525
- 金融改革的回顾与评析 /534
- 30 年来金融领域改革的三大亮点和三大变化 /545
- 解释这场危机的逻辑, 需要结合实际进行理论创新 /550
- 不同视角看钱多 /555
- 怎样推动人民币周边化、区域化 /565
- 我国是否存在主权债务危机——从西方某些国家主权债务危机说开去 /568
- 关注和防范大国经济、金融互动带来的风险 /579

- 所谓“布雷顿森林Ⅱ”是难以成立的——重要的是美国不承担美元作为国际货币的义务 /585
- 怎样着力信用制度建设 /591
- 绑架政府：金融危机的溢出效应——广东华鼎融资担保公司危机引起的思考 /596
- 对我国金融热点问题的探讨 /603
- 英、美两国低碳经济投融资体系的考察与借鉴 /616
- 银行业面临的挑战 /627
- 怎么看待我国货币供给量的迅速增大 /631
- 政府导向型金融与市场导向型金融的选择 /637
- 抒一家之言 让社会检验**
- 谈我国经济改革问题——接受《中国改革报》的采访 /644
- 怎样看待市场经济体制建立与经济市场化——接受《经济时报》的采访 /651
- 按科学发展观发展金融事业需要多元化的金融制度安排——《理论动向》的报道 /659
- 怎样看待战略投资者——《金融时报》访西南财经大学中国金融研究中心曾康霖教授 /664
- 金融安全问题——接受《金融时报》的采访 /668
- 金融改革的绩效不能高估，也不要低估——《金融时报》采访曾康霖教授关于金融改革的评述 /672
- 发展证券市场 积极扩大内需——专家学者一席谈 /676
- 经济全球化和金融一体化的辩证思考 /677
- 金融专家曾康霖教授就启动内需发表见解认为——发展才是最有力的杠杆 /681
- 关注金融改革的两个着力点 /683

言言夫西 言兴不仄 言自



曾康霖文集