

曾康霖著作集

(一)

金融理论问题探索



中国经济出版社

www.economyph.com

曾康霖著作集

(一)

金融理论问题探索



中国经济出版社

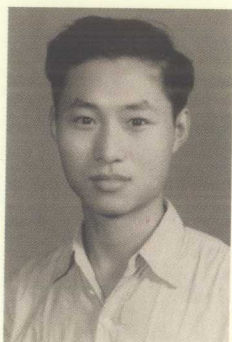


摄于 2004 年夏

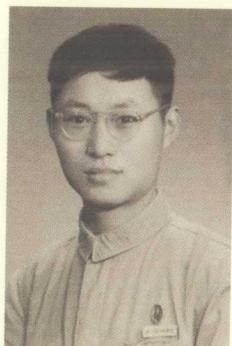
前进的足迹



1951 年参加工作



1956 年走进高校



1960 年毕业于高校



1963 年成家



1985 年出国访问

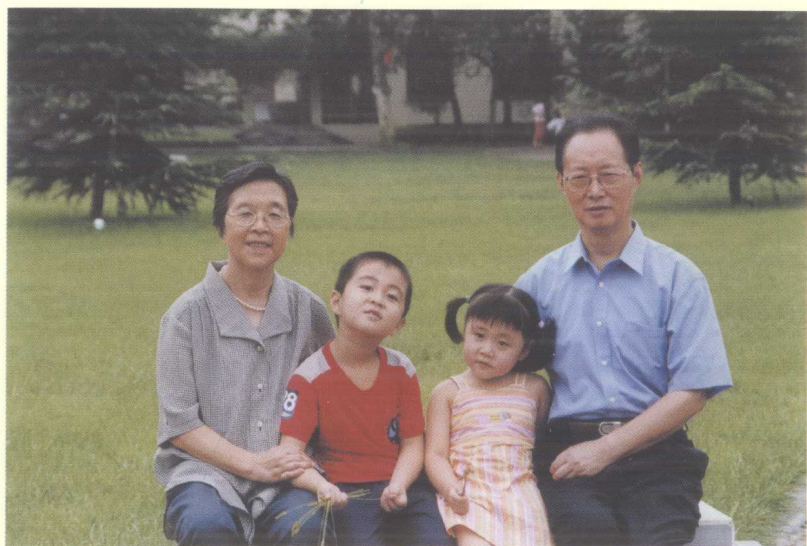


1992 年校庆 40 周年



2002 年校庆 50 周年

温馨的家庭



江山如此多娇



曾康霖简介

曾康霖,男,汉族,1935年11月出生,四川泸县人,中共党员,1960年毕业于四川财经学院财政系。新中国成立后不久即开始了职业生涯,1951年参加税务工作,1960年大学毕业留校任教,1983年至1990年任四川财经学院和西南财经大学金融系主任,1991年至1999年任西南财经大学金融研究所所长,2000年至今任教育部人文社会科学重点研究基地——西南财经大学中国金融研究中心名誉主任。现任的社会学术职务主要有:西南财经大学学术委员会主任、教授、博士生导师;中国金融学会常务理事、学术委员会委员;四川省人民政府学位委员会委员;四川省金融学会副会长,近十余年来发表学术论文200余篇,专著十余部,是《金融理论系列专著》等丛书以及多部全国统编教材,重点教材的主编。学术成果奖项主要有:1990年和1997年两次获得国家级优秀教学成果奖;多部专著获得国家 and 省部级优秀科研成果奖。获得的社会荣誉主要有:1982年至1984年连续三年被评选为成都市劳动模范;第一批国务院特殊津贴获得者;1993年当选为中国人民银行系统优秀教师;1996年被授予全国金融系统劳动模范称号。

《曾康霖著作集》自序

年事的增加,常常会唤起对过去的回忆。屈指算来,从1960年大学毕业留校任教时起,我在金融教学和研究的职业生涯中,不知不觉已度过了40多个春秋。坐在书斋,看着四壁累年渐增的书典,回溯走过的日子,颇有些感慨。人之生存于一世,各有活法,各得其乐,如同学问之道,同工异曲,方得其妙。当然,结果则可能是有喜有悲,有收获,也有遗憾。然而,在流逝的时间面前,都不重要了。

回顾40余年的职业生涯,大体可分为两个阶段。其中,前近20年由于特定的历史原因,少有思考和研究,大部分时间过着两耳但闻运动声,无心苦读圣贤书的生活,真正的学习和研究应该说是从1978年开始的。这一年,我们国家发生了历史性的转折,在解放思想、实事求是的路线指引下,我国的知识界迎来了得之不易的学术春天,我与同时代的知识分子一道,也幸运地在这欣欣向荣的春天里开始了自己的学术生涯。

去日不可留,来者犹可追。感受到光明流逝的催迫,在这以后的20多年中,我把几乎全部的精力都放在学术研究、学科发展和学生培养上。我始终认为,作为一名高校教师,不仅要恪尽职守,而且要不断进行知识更新,提高业务水平。知识的形成和积累,是一个汇涓流以成江

海的过程,需要厚积薄发、与时俱进。我深信,能否做好学问不全在于天资聪颖,关键的是要具有善于发现、勤于思索和坚持真理的科学精神,学术智慧来源于厚重的实践和独立的思考。在不断延展和深入的思想之旅中,我逐步地在更新知识与观念。站在一个经济学人的角度,时刻观察和思考着这 20 多年来经济金融改革和建设中的理论和实际问题,并让它们在课堂上和刊物上接受检验。

在多年的学习和研究中,我逐步形成了这样的学术思想:既尊重经典,又不迷信经典;既注重书本,更注重实际。这套《著作集》也比较集中地反映了我的这一学术态度。在我的理念中,马克思主义经济学中的基本原理具有普遍意义,但理论的生命力就在于运动和发展,哪怕是经典作家的经典理论也概莫能外。理论总是依据一定的实际进行抽象而得出结论,但任何实际都是具体的、历史的,是存在于一定时空和条件之中的。如果特定的时空和条件变化了,依据的事实不存在了,或者把抽象掉的因素再考虑进去,则又当得出不同的结论。我这个人,思想不僵化,不故步自封,乐意接受新生事物。在改革开放形势的促动下,我较早主动地、有选择地接触和学习了西方经济学,接受了市场经济的概念。西方经济学是市场经济的产物,也是人类宝贵的精神财富,我们搞市场经济,离不开市场经济条件下的基本理论、规律和运行机制的指导。从一定意义上说,西方经济学是市场经济学,我们少不得要批判地学习和借鉴。此外,我经常向学生强调

要理论联系实际,要注重从实际升华到理论。实际是生发理论和创新理论的土壤,我国特定条件下的改革开放事业为理论研究提供了丰富的实践宝藏,特有的经济转型更是世界上独一无二的研究模本,我有许多文章的灵感就直接来源于基层部门的实践。

由中国经济出版社出版的这套《著作集》是在学习前人的知识、借鉴已有的研究成果、密切地结合中国实际研究的基础上形成的。《著作集》由专著和论文构成:(一)集至(八)集和(十二)集为专著,(九)集至(十一)集为论文。其中,《货币论》、《货币流通论》、《资金论》、《信用论》、《利息论》、《银行论》,是我主编的《金融理论系列专著》的组成部分。其共同特点大都是以学说史评介为起点,不仅系统地评介了国外学说,而且评介了国内学说,以此领略前人研究问题的思路和方法,并继承和借鉴他们的研究成果。在此基础上,密切联系实际,对该领域中存在的理论和实际问题做出探讨。在有的著作中,我的亲人和学生参加部分章节的撰写,这些部分严格说来不是我的著述,但为了保持专著的系统性和完整性,也放在一起,方便读者阅读。论文集中编入的是这些年来联系国内外实际进行探讨的学术论文,按照发表的时间顺序排列,这些论文在当时的条件下或许具有价值和解释力,而今时过境迁,其中部分论文的价值也许已经减弱或甚至丧失,但我仍然把它们保留在这套《著作集》。作为金融实际与理论发展的一个阶段事实,同时也以此表明学习研究和认识的历程。

近20年来,金融实践有很大的丰富和发展,金融理论研究的发展也是日新月异,甚至“金融”这个概念都需要重新推敲了。基于这种实际,按传统的模式来研究金融有一定的局限性,甚至就金融研究金融也有局限性,为此,我调整了研究的视角:从单纯地研究金融转向着力研究金融与经济的互动,并致力于边沿学科和相关学科的研究。在这套集子中,我特别要向读者推荐《金融经济学》和《研究视角论》。“金融经济学”在国内外有几种模式,但把金融与经济的基本关系作为研究对象来研究,探讨它们的运行机理,特别是把金融业作为国民经济中的一个产业进行考察,在国内还不多见,这种理论体系可谓有创新之处。《研究视角论》主要表明:当代对金融的研究要拓宽领域,注重多学科的交叉研究。

“吾生也有涯,而知也无涯”。在思考的过程中,我深感越往追求真理的道路上前行,就越发现自身的渺小和真理的无限。作为一个经济学人,我愿意把大部分的思考成果奉献给读者,读者的认同当然是对我最大的奖励,即使是批判,我也为做了金融理论建设上的一块引玉之砖而感到欣慰。文章总为心声,功过留待评说。

《著作集》出版之际,我要衷心感谢我的老师、学生、同事、朋友和亲人,以及我多年来的读者,正是在他们的关心、支持、帮助和爱戴下走到了今天。这份深情,是最可宝贵的人生财富,值得我倍加珍惜和不断回味。

曾康霖

2003年5月于成都光华园

此著作 1986 年获四川省第二次哲学社会科学
优秀科研成果二等奖

金融理论问题探索

前 言

我们伟大的祖国经过了“十年浩劫”以后，迎来了科学的春天。金融学科也与其他学科一样，沐浴着阳光雨露，根深叶茂，开花结果。作为一个人民教师，深深感到情况在变化，科学在发展，金融理论教学内容需要更新和丰富。形势喜人，形势逼人。本册子就是在这种形势下，在近几年的教学中，边学习、边教学，点点滴滴地凑成的。目的是为了丰富教学内容，并希望对实际工作能起一点启发和促进作用。

社会主义是一种思想体系和社会制度。社会主义建设没有固定的模式可循，要在实践中探索。金融理论作为社会主义经济理论的组成部分，也应当在实践中不断丰富和发展。党的十一届三中全会以后，在实事求是的思想路线指引下，经济、金融理论界解放思想，学术研究空气逐步活跃起来，不少同志进行了许多卓有成效的研究，硕果累累，丰富和发展了社会主义金融理论。但是，仍有不少问题值得进一步探讨。如在我国社会主义经济中，决定货币存在和发展的是否限于作为物质产品生产和商品交换；人民币是不是真正的或原来意义上的货币，它作为货币，其本质是否是一般等价物；流通中的货币怎样划分层次，怎样考察货币流通是否正常；什么是社会主义资金，银行能否创造资金；怎样看待存贷款关系，银行的信贷能力取决于什么；储蓄与积累和消费究竟是什么关系；什么是信贷资金运动的规律；如何认识我国银行的地位；银行的业务应该如何发展，其经济效益怎样考察等等。现阶段，金融理论和实际问题的讨论正乘着经济体制改革的东风深入开展，在这本书中，只是对上述课题及其相关的一些问题进行初步的探讨，算是引玉之砖吧。

1981年书稿脱手后，曾送请人民银行总行、人民银行上海市

分行、人民银行四川省分行、人民银行成都市支行、四川省社会科学院、四川大学、四川财经学院等单位的有关同志审阅。在此衷心感谢他们的关心、支持和帮助。在听取了各方面意见的基础上,于1983年进行了较大的修改。这两年我国经济体制改革正在深入发展,金融理论需要在金融体制、业务的改革中去认识、确立、发展、更新。虽然这本册子在定稿前又进行了局部修改,限于客观条件和个人水平,不可能把现阶段金融领域需要探索的理论问题都包括进去,现在提出来探索的问题,只是其中的一部分,介绍自己在这些问题上学习马克思主义论述的一些体会。理论要靠实践来检验。书中阐述的观点,有待今后实践的检验。

书中个别章节或个别问题,曾以单篇文章的形式在报刊上发表过,但绝大部分是重新写作的。在写作过程中采纳了一些同志的有益见解,其中绝大部分则是自己学习的体会,是一些不成熟的意见,错误在所难免,敬请广大读者不吝赐教,不胜感谢。

曾康霖

1984年8月

目 录

第一章 货币的存在和发展与货币的作用

- 一、物质产品的商品生产和商品交换不是社会主义经济中
货币存在和发展的惟一原因…………… (9)
- 二、需要从社会再生产过程的四个环节
来探讨货币的作用…………… (21)
- 三、社会主义经济中货币关系也要从矛盾的对立
与统一中去考察…………… (34)

第二章 劳动券与人民币

- 一、马克思的劳动券理论…………… (39)
- 二、我国人民币不能是劳动券…………… (49)
- 三、为什么人民币仍然是货币…………… (58)

第三章 信用货币与人民币

- 一、马克思主义的信用货币理论…………… (65)
- 二、我国人民币是信用货币…………… (76)
- 三、作为信用货币的人民币不是一般等价物…………… (82)
- 四、人民币与黄金的联系…………… (90)

第四章 流通的货币与货币的流通

- 一、流通中货币的质和量的规定性…………… (95)
- 二、货币流通规律…………… (100)
- 三、国民经济的主要比例关系对货币流通的影响…………… (107)

第五章 资金与货币

- 一、什么是资金,什么是货币资金…………… (122)
- 二、资金与货币的关系…………… (129)
- 三、资金运动与货币流通…………… (141)

第六章 原始存款与派生存款

- 一、马克思的信用制度下的货币流通理论 (148)
- 二、资产阶级经济学家关于原始存款
和派生存款的理论 (157)
- 三、派生存款的实质和条件 (163)
- 四、社会主义银行也能创造派生存款 (167)
- 五、派生存款、虚假存款和信用膨胀 (170)

第七章 储蓄与积累

- 一、我国储蓄的性质与作用 (173)
- 二、我国储蓄存款增减变化的规律 (186)
- 三、储蓄与货币积累 (192)
- 四、货币积累与现实积累 (200)

第八章 货币性贷款与资金性贷款

- 一、马克思、恩格斯关于货币贷款
与资本贷款的理论 (208)
- 二、我国银行贷款仍有货币性贷款
与资金性贷款之分 (217)
- 三、怎样考察货币性贷款与资金性贷款 (223)

第九章 流动资金贷款与固定资金贷款

- 一、企业资金与银行信用的关系 (227)
- 二、流动资金贷款的性质 (234)
- 三、我国流动资金管理制度的建立和发展 (238)
- 四、企业技术改造贷款的性质 (249)
- 五、举办固定资金性质的贷款
是我国银行业务的发展 (253)

第十章 银行信贷收支与国家财政收支

- 一、信贷收支的真正平衡 (258)
- 二、信贷收支与财政收支的关系 (267)