

刘方健 杨继瑞 主编

曾康霖

学术思想考



Southwestern University of Finance & Economics Press

西南财经大学出版社

刘方健 杨继瑞 主编

曾康霖



学术思想考



Southwestern University of Finance & Economics Press

西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

曾康霖学术思想考/刘方健,杨继瑞主编. —成都:西南财经大学出版社,2016. 10
ISBN 978 - 7 - 5504 - 2652 - 8

I. ①曾… II. ①刘…②杨… III. ①金融学—文集 IV. ①F830 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 225335 号

曾康霖学术思想考

ZENGKANGLIN XUESHU SIXIANGKAO

刘方健 杨继瑞 主编

张小军 马 玥 执行主编

策划编辑:李立

营销编辑:李亦花策划机构:考拉看看

出 品 人:张小军 马玥

沟通合作:400 - 021 - 3677

收稿邮箱:kaolakankan@163.com

责任编辑:汪涌波

责任校对:陈佩妮

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	26. 25
字 数	335 千字
版 次	2016 年 10 月第 1 版
印 次	2016 年 10 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 978 - 7 - 5504 - 2652 - 8
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。

善学者尽其理

善行者究其难



序一

曾康霖——中国转轨金融理论先驱

延续 1925 年上海光华大学的血脉，历经 1952 年全国高校院系调整，在荟萃了中国西南地区 17 所高校财经教育精英之后组建的四川财经学院（现西南财经大学），是新中国建立初期在全国布局的四大财经院校之一。1978 年学院划转中国人民银行，更是突出并加快了金融学科的建设，使其在全国众多院校中形成了独具一格的金融学科特色，成为国家优势学科与“985”共建平台。

西南财经大学的金融学科由陈豹隐、谢霖、彭迪先、李锐、梅远谋、程英琦、刘诗白、何高著等老一辈学者奠定了坚实的理论基础，并在中国改革开放的时代浪潮中培养出了转轨时期金融改革理论的缔造者与践行者，中国现代金融学科建设的推动者和引领者，2013 年“中国金融学科终身成就奖”获得者曾康霖教授。

曾康霖在其从业的半个多世纪里，先后担任过四川财经学院、西南财经大学金融系主任，西南财经大学金融研究所所长，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。1982—1984 年，他连续三年被评选为成都市劳动模范，是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 年特授予全国金融系统劳动模

范称号。1990 年获得首次全国优秀教学成果奖。1994 年英国剑桥名人传记中心将其载入《国际名人传记辞典》第 23 卷。其成就突出地表现为学科建设、教材建设、学术研究、引领改革实践和人才培养五个方面。

早在 20 世纪 80 年代初，曾康霖就对我国高等学校金融专业受“左”的思想和错误的干扰以及对苏联权威的迷信，理论严重脱离实际的状况提出了批评意见：“科学在发展，金融理论教学的内容需要更丰富，”在金融教育系统产生了广泛的影响。1991 年和 1997 年，他曾先后两次倡导发起并组织召开了首届“金融学科建设与人才培养”高级研讨会，为我国金融学科的教学和研究向现代金融迈进起到了积极的推动作用。新世纪到来，他敏锐地感受到新的环境变化，极具前瞻性地提出开设金融工程专业，并对该专业涵盖的内容与设置课程提出了前瞻性的构想，2002 年西南财经大学顺利成为首批设立金融工程专业的 5 所高校之一，西南财经大学金融专业也率先成为四川省的重点学科，继后又以最高分数成为全国的重点学科。为拓展金融学科的发展空间，他还提出金融重点学科建设要依靠各学科的相互支撑、交叉和融合，如与数理经济学的交叉融合，与心理学、社会学的交叉融合，与法学的交叉融合，与消费经济学的交叉融合等。

在曾康霖主持四川财经学院、西南财经大学金融系工作期间，亲自指导教学计划的修订并进行改革调整，对主干课程取消了“姓资姓社”的区分，统一编写出版了《货币银行学》。此书

率先引进了“信用通胀”“派生存款”“货币乘数”等概念，成为当时学界的先锋。1990年他还率先主编出版了《银行经营管理学》，解决了我国过去银行管理学教材没有自己的理论和学科体系，没有在理论和实践中承认专业银行的企业属性等问题，充分论述了银行作为企业的性质和特点，提出了“银行经营管理应以各项业务为线索，以头寸调度为中心，以求得‘三性’（即盈利性、流动性、安全性）最佳组合为目标”。该教材得到了同行，特别是业界部门的认可，并于1992年获得中国人民银行全国金融类优秀教材一等奖。

曾康霖倡导科学研究应“承前启后，继往开来”。1984年，他出版了专著《金融理论问题探索》《资产阶级古典学派货币银行学说》，后者被称为“评价金融学说的力作”，获“四川省第三届哲学社会科学研究成果一等奖”。1987—1997年的11年间，他通过对金融基础理论进行的系统研究，先后出版了《货币论》《货币流通论》《资金论》《信用论》《利息论》《银行论》《投资基金论》等8部金融理论系列专著。21世纪以来，他发表了一系列我国金融学发展前沿问题的专著和文章，成为我国金融理论研究的一面旗帜。2002年他的《金融经济学》，较早研究了金融和经济的基本关系，荣获刘诗白奖励基金一等奖。2004年《曾康霖著作集》出版，共收录专著9部、论文集3部，集中反映了他40余年的学术生涯与成就。《金融时报》以“执着跋涉——曾康霖教授治学之路”为题报道了他的学术研究、教书育人，认为其

是“中国金融理论界宗师级的人物”，引领了中国金融理论不断创新、跨越。21 世纪的中国金融业，其思想尚不能满足金融改革的现实需要，他提出“治天下者，以史为鉴”“治学问者，以史为基”。2011 年，他以人物为标志，以著述为基础，以思想为线索，领衔编著了《百年中国金融思想学说史》。

作为转轨时期金融改革理论的缔造者与践行者，曾康霖教授在中国金融体制改革方面贡献卓越。20 世纪 80 年代，中国银行业处于计划经济体制之下，“大财政、小银行”局面长期存在。1980 年 3 月，一篇题为《从我国银行的地位作用谈财政金融体制改革》的文章被《金融研究动态》第 3 期刊载，是年 10 月 6 日，《人民日报》将其修改为《现行财政银行体制需要改革》发表，迅速在全国，特别是在财政金融界和同行学者中引起很大反响。赞成者有之，反对者有之，观望者亦有之。此文作者正是曾康霖教授与当时在人民银行四川省分行工作的老同学严毅。在《曾康霖文集：回顾与反思》中，他曾提到，写作这篇文章，完全是受到时代的鼓舞，专业的偏好和个人的教学、研究心得的影响。特别是受到邓小平的“必须把银行办成真正的银行”的启示。事后回忆起该文的价值，他认为可取之处在于率先提出财政银行体制需要改革，要有中央银行与专业银行（商业银行）的区别，并对如何改革提出了“当前着手小改”“今后进行大改”的设想和方案。随着 20 世纪 80 年代中期经济体制改革的进行，他再论银行体制改革，先后发表了《我国银行体制改革需要解决的

几个理论问题》《银行业务经营的特点和承包的难点》《十三大精神与金融业的发展与改革》等一系列文章，对银行业务经营的特点和改革难点提出了理论性分析，指出了财政资金与信贷资金的同一性和银行的能耐。他特别提出，银行的能耐在于它的业务活动对经济运动具有较强的渗透力。如果将我国金融业改革的成就时期归结于1985—2001年，曾康霖教授对财政银行体制改革的系列论述起到了毋庸置疑的作用，为此他被媒体称其为中国转轨时期金融的理论奠基人之一。在此期间，中国人民银行领导下的商业银行职能逐渐明晰，金融体系逐渐适应市场经济需求。到了2000年前后，他继而对商业银行的建设提出理论研究。1998年他发表题为《按现代企业制度建立商业银行》的文章，一年后，又发表了《进一步深化国有商业银行改革的探讨》一文，这对于当时我国商业银行的建设奠定了理论基础。其文章观点再次被《新华文摘》2000年第8期转载。而后在复旦大学金融研究院撰写的《关于国有商业银行产权改革近期文献的综述》中，其对曾康霖教授的评价是：曾是较早提出对国有商业银行产权制度进行改革的学者。1998年他承担人民银行总行下达的课题，完成了《国有商业银行股份制改造研究报告》，为我国国有商业银行的股改提出了理论支撑和操作方案。进入21世纪，金融环境和实践都发生了巨大变化，无论是中央政府，还是研究学者，抑或行业从业者都在重新审视“金融”这个概念。2003年5月，他在其即将出版的《曾康霖著作集》中着重介绍了其所著《金融经济

学》，写道：“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。”在这本《金融经济学》论著中，他以经济、金融及其相互关系的新视角，从媒介篇、渗透篇、主导篇、主体篇、互换篇五大篇章论述了中国金融业在经济发展中的作用。此外，他还在国内最早研究提出金融互换的见解，主张在我国通过发行次级债券充实商业银行资本，得到了学术界和商业银行的认可。

曾康霖关于扶贫性金融、农村金融制度设计等理论学说同样开创了金融业的新领域。在我国的传统观念中，金融“只能锦上添花，不能雪中送炭”，是他率先突破这种思维，他认为：“在我国现阶段，只有商业性金融和政策性金融是不够的，因为这两类金融能够实现企业融资和政府融资，而难以实现家庭融资、弱势群体的融资。按科学发展观的导向，金融制度的安排既要适应社会经济发展要求又要适应社会公众需要，在我国现阶段还要发展互助性金融和扶贫性金融。”2004年，一份由他撰写的《建立和发展扶贫性金融，扶助弱势群体》的文章受到中央的重视，中国人民银行对此作了专门研究，肯定了该建议的科学性。

他先后三论“扶贫性金融”，从为什么安排此项制度到扶贫性金融制度安排和运作模式的探索，系统地回答了为什么要金融扶贫。最后，他在《光明日报》上发表《金融在缩小收入差距中有何作为》一文，阐述了金融要扶助弱势群体的见解，回答了金

融研究为谁服务的问题。他认为金融研究不能只为特定的阶层和个体服务，强调为人民服务，必须确立金融业要以民为本，金融研究也应以人为本。金融领域的学术研究应该实现不断创新，要做行业的先知先觉者，因此，他从教几十年来，一直走在创新与突破的道路上。

在曾康霖教授的早期研究中，最早提出人民币是信用货币的观点，他认为，人民币是间接的“一般等价物”，需从社会再生产过程的四个环节中去考察货币的作用，社会主义条件下也能派生存款，要把派生存款与虚伪存款区别开来等等，并首次明确地分析了银行的钱与顾客在银行的钱的区别和联系。“人民币是信用货币，商业银行也能派生存款”等观点而后被学界广泛接受并纳入教科书。在企业财务学研究方面，他先后在《经济研究》和《资金论》中论述流动资金的问题，提出流动资金这一概念应当发展，提出社会主义企业的资金应划分为营运资金和非营运资金、所占用资金与所耗费资金等。这种对资金概念的创新性研究在当时具备了相当的理论价值与实际意义。他还提出了治理通胀的长治久安的措施，被《人民日报》研究室收录作为思想理论动态参阅资料印发，供决策者参考。他还较早提出“外资银行引进和管理的四个问题”，得到人民银行的重视并作为政研报告提交。

理论创新的源泉来自于社会实践。多年来，曾康霖深入实际调查研究，其足迹遍布全国，他先后到深圳、广州、中山、东莞、佛山、肇庆、沈阳、哈尔滨、重庆、昆明、贵阳、成都、乐山、绵阳、上海、温州、杭州等数十个城市及辖下县市，与实际

部门相关人员座谈交流，了解实际情况，掌握第一手资料。现存的调研报告有：《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》《具有中国特色的金融文化——对招行沈阳分行的考察》《对我国部分已经和将要合作、合资的中外金融机构的考察》《金融需求与供给互动研究——对我国部分地区商业银行金融商品创新的考察》。他不仅是金融学的理论大师，更是金融行业的践行者。长期以来，他多次被邀请到省委省政府有关部门交流和讲课，为领导思考经济金融问题提出建议，为提高决策水平服务。2010年，他为国家审计署讲金融风险，2011年，为广东银监局讲金融监管，2012年6月，他还致信国家审计署刘家义审计长提出金融审计相关建议。在其被邀参加的中央省市会议中，他也提出了不少意见和建议，相当数量已被应用到实际工作中。

在人才培养方面，从1991年招收第一届博士开始至2010年，曾康霖共招收了19届博士生，共76名。在培养人才的过程中，他设计了金融高端人才培养方案，明确质量要求；执行教学方案；规范教学内容；致力调查研究；参加学术研究；承担研究课题。这套方案得到了教育部的充分肯定，并于1997年获得国家级优秀教学成果二等奖。他提出24字学习准则：“拓宽领域、以专带博、充实功底、掌握方法、小题大做、求得成果”，以及24字方针“解放思想、启迪思维；注重实际、包容互鉴；承前启后，继往开来。”他认为，教师一方面要严格要求学生，另一方面要为学生创造条件：一是全面关心他们的学习、生活、工

作，要求他们德、智、体全面发展；二是善于出题目，引导、启发他们思考；三要帮助他们解放思想，拓展研究思路；四是给学生找资料，提供信息，见到有价值的学术动态、文章、学术著作，及时通报给学生；五是创造条件，带博士生去调查研究，让他们到实践中去锻炼，在实践中学习和发现问题，并提高分析问题的能力。如今他的学生遍布国内各大金融机构，其中不少成为高层管理的栋梁。

曾康霖勤于耕耘，学术思想博大精深，作为他的授业弟子，离他最近，也可能是最先接受并最能深刻领会他治学精神与学术思想精髓的一批人。本书由他的10位学生分别就曾康霖学术思想的某一方面所进行的深入、细致、透彻的研究与剖析，这不仅有助于其学术思想的宣传与推广，也会帮助更多的读者解读曾康霖的学术思想。

本人自1982年毕业于四川财经学院政治经济学系后留校，长期从事中国经济史、思想史的教学与科研，曾担任过西南财经大学图书馆馆长与经济学院院长，四十多年来与曾康霖先生多有接触并受教于他，因编写《西南财大百年学术传承》而景仰他，因此，乐意看到此书的出版，乐意向世人介绍曾康霖教授的学术贡献，并且不揣冒昧，愿意为本书作序。

刘方健

2016年3月1日于温江学府尚郡

序二

曾康霖教授主要学术思想述评

2013年度“中国金融学科终身成就奖”授予西南财经大学曾康霖教授，颁奖词热情洋溢地阐述了曾教授一生对金融学科及金融实践的贡献。文中说：“在20世纪80年代初，曾康霖教授系统研究了货币史，这是改革开放后该领域最有影响的学术研究之一。新时期，他主持编写了《百年中国金融思想学说史》，展现了中国人的智慧，填补了国内空白。”

突破不止于此，在改革开放前后，尤其是中国金融发展从无到有的体系性构建过程中，国内如曾康霖教授在内的老一辈教育家，面对中国改革开放初期所面临的一系列问题，始终坚持将马克思主义经济金融基本原理与西方金融理论的科学成分，和中国金融改革发展的伟大实践相结合，对中国金融问题进行了系统的分析与探索。

这是一代知识分子在面对改革浪潮时的激情，也是马克思主义经济金融学理论的真信、真懂和真用者。

此次欣闻《曾康霖学术思想考》即将出版，深为激动。我与曾教授相识多年，亦师亦友，在西南财经大学重庆校友会的多次论坛中，曾教授一直指导我们，他的谦谦君子形象始终刻在

脑海。

纵观曾康霖教授的理论创新体系，大致经历了三个阶段：

第一阶段是改革开放初期到 20 世纪 80 年代，曾康霖教授主要从事马克思金融理论研究，并撰写有《马克思货币金融学说原论》《资产阶级古典学派货币银行学说》等著作。

第二阶段是 20 世纪 80 到 90 年代，曾康霖教授主要研究金融热点问题，撰写有《银行论》《利息论》《货币流通论》等相关金融理论著作，这些论著不仅系统地评价了国内外金融学说，而且还深入研究了前人研究问题的范式。

第三阶段是从 20 世纪 90 年代至今，曾康霖教授主要著有《金融经济分析导论》《金融经济学》等代表当时金融学发展前沿、边缘问题的专著。另外，曾康霖教授还在各类权威期刊发表有关金融学科建设的相关理论文章，如《略论经济学研究中的几次革命》《漫谈经济学研究》等，为中国金融改革发展奠定了坚实的理论基础。

在他将近 50 年的研究中，曾康霖教授一方面重视基础理论研究，以发展的观点分析中国金融问题。曾康霖教授认为，探讨中国现实中遇到的各种金融现象及问题时，尤其要重视相应的理论基础，如货币政策的调节论、制度性金融风险、货币—物价互动理论、财政信贷综合平衡理论等对金融改革发展实践的指导作

用。事实上，这些金融学说的基本原理与中国金融改革发展的现实情况比较吻合，在一定程度上对中国的金融改革发展的实践产生了积极影响。但是，这些学说或理论还不能完全满足中国金融改革发展的现实需要，在学术研究领域还要进一步扬弃与创新。曾康霖教授撰写的《金融理论问题探索》及《资产阶级古典学派货币银行学》两部著作就是基于以上问题进行的深入思考。其中，《金融理论问题探索》对中国经济转型及金融实践过程中所面临的系列基本问题进行了系统深入的探索；《资产阶级古典学派货币银行学说》一书对古典学派的货币信用及货币银行学说进行了系统的分析与评价，填补了中国金融学说发展理论的空白，对中国金融理论的发展产生了重要的影响。

另一方面，曾康霖教授对金融机构及金融相关率的理论深化值得称道。

曾康霖教授认为，传统的金融机构是一种融通资金的机构，现实中有很多的金融机构不但在融资，而且还一直在投资，金融机构的投融资活动应该在理论上进行明确界定。

一般来说，融资就是将储蓄转化为投资，是一种双向的过程，而投资则属于运用资金并取得回报的行为，是一种单向的过程。

曾康霖教授还对现金流量有深入的解释，并对融资、投资活