

金融教育与 科研的探索

钟振汉 著

当代学人求真文丛



光明日报出版社

金融教育与科研的探索

钟振汉 著

光明日报出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融教育与科研的探索/钟振汉著. —北京:光明日报出版社, 2005

(当代学人求真文丛)

ISBN 7-80145-866-4

I. 金... II. 钟... III. 社会科学—文集

IV. C53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 012384 号



光明日报出版社出版发行

(北京永安路 106 号)

邮政编码:100050

电话:63017788-225

新华书店北京发行所经销

北京精彩雅恒印刷有限公司



850 × 1168 1/32 印张:126 字数:2600 千字

2005 年 6 月第 1 版 2005 年 6 月第 1 次印刷

印数:1-1000 套 ISBN 7-80145-866-4

全套定价:148.00 元 本册定价:26.00 元

《当代学人求真文丛》

编 委 会

主 任：卢继传

委 员：吴延浔 秦麟征 王肇庆
杨春敏 赵学知 王长令
王文令

主 编：王肇庆



2000年11月在上海金茂大厦前



1994年11月与原复旦大学经济系部分同班同学在一起



1993年10月在杭州与原交通银行青岛分行总经济师王公扶（左二）、原中国银行上海分行马德顺（右二）及卢于进老师（右一）



1990年元月在母校与复旦大学经济学院原院长伍伯麟教授(右二)、洪远朋教授(左二)和陈文灿主任(右一)



1996年3月在广州方向南老师(左一)寓所, 郑师有老师(右一)在座

时代呼吁繁荣人文社会科学

——《当代学人求真文丛》总序

卢继传

发展科学一直是人类伟大的事业。许许多多的伟人和研究者都是把发展科学作为一生的崇高事业。马克思是人类历史上第一个科学地揭示社会发展规律的伟大科学家。马克思执着追求真理的精神,永远是我们的楷模。

随着我国改革开放和现代化建设的发展,人文社会科学愈来愈受到国家和社会各界的广泛关注。人文社会科学是一门综合性学科,涉及广泛的领域。近年来,许多研究者把研究人及其发展作为重要课题,研究人生价值观、道德素质、人的内在美等。人生价值的核心在于贡献。众所周知,社会主义、爱国主义、集体主义是社会主义的主旋律,体现了我国广大人民的根本利益,是社会主义人们价值观的根本体现。人的价值标准要符合社会主义主旋律的价值导向。当然也要允许在价值导向的范围内合法追求个人利益的价值。

道德素质是人生价值观中的重要内容。从我们社会主义社会来讲,道德素质是要求人们的行为符合于社会主义主旋律的准则,或者说,个人的自身行为要有社会主义的道德约束。如国家利益高于个人利益等。

人的内在美是由思想、情操、品德、知识等文化要素构成的。这就是倡导人们要有崇高的理想,自觉地去实现人生奋斗的目标;人们要有崇高情操,对党对人民的事业表现出无比忠诚;人们要有遵循社会主义主旋律所表现出来的品德和规范行为;知识是人的

内在美的基础,一个人的内在美决定其文化、知识的底蕴。人的内在美的素质是可以培养和塑造的。素质是可以通过学习政治理论、科学文化培育的,可以在学习先进人物中塑造,可以在现实社会生活中磨练。人们通过长期修炼,就一定能够做到像毛泽东同志所倡导的那样,成为“一个高尚的人,一个纯粹的人,一个有道德的人,一个脱离了低级趣味的人,一个有益于人民的人”。

不言而喻,研究人以及人的全面发展是具有深远意义的工作,是一个崇高的事业。党的十六届三中全会提出坚持以人为本,树立全面、协调、可持续的发展观,其本质要求是人的全面发展。在可持续发展观念中,经济发展并不是终极的目的,社会的进步、人的全面发展是我们追求的目标。

北京大学、南京大学等全国主要文科类院校的负责人曾于2002年10月30日在北京举办学术研讨会。与会者强调,人文社会科学在培育民族精神,提升民族品位方面具有不可替代的作用。在谈到我国人文社会科学的发展现状时,教育部副部长袁贵仁指出,我国已进入全面建设小康社会的新时期,要求我国的经济水平、科技水平、整体的素质、人文素质都要上一个新台阶。但目前学术界、教育界在人文社会科学建设方面所做的努力是远远不够的,人文科学春天的春天还没有到来,我们还缺少原创性理论,人文社会科学举足轻重的作用更是没有被广泛而深刻地认识到。如果我们不及时加快发展,人文科学的这种滞后现状可能会成为我国全面发展的障碍。

时代呼吁繁荣人文社会科学。人文社会科学反映一个民族理性思维的发展路径,孕育、陶冶、训练着人们的思维素质,成为衡量一个民族理论思维水平和文化素质高低的重要尺度。所以,人文社会科学的发展水平和繁荣程度,是一个民族的综合素质和文化力量的重要体现和重要标志。繁荣与发展人文社会科学绝不是一朝一夕的,在新的历史时期,我们热忱期待众多研究者在毛泽东思想、邓小平理论和“三个代表”重要思想指导下,与时俱进,开拓创新,多出成果,为繁荣人文社会科学,努力攀登高峰。

序 言

金融尤其是国际金融,是一门内容丰富、范围广泛的人文社会科学。在范围广泛方面,以国际金融的主要核心外汇工作而言,涉及的不仅是一国的经济,而且也关系到其他国家的经济,以及国与国间的经济。作为经营外汇的银行,有人认为可以把外汇银行称为国际银行,就是这个缘故。因此,在学习这一门学科时,大都感到较难入门,而从事教学与科研者,不少人也有不知从何下手之感。

中国在上世纪八十年代以后,广东得风气之先,在创办特区、发展特区经济方面,曾取得举世瞩目的成就。其中就特区金融来说,例如外汇的管理、外资银行的引进、外资的利用等等,采取了措施,也为以后国内各地创造并提供了很多宝贵的经验;同时在国际金融的理论与实践方面,更是开阔了很多新的领域、新的境界。

我友钟振汉高级经济师,昔年毕业于复旦大学经济系,学有专长,有良好的经济理论基础,以后即长期从事金融教育和科研工作。在上世纪八十年代,他担任广州金融专科学校、广东金融管理干部学院的国际金融教研室主任。在这所专门培养金融人才的高等学府,他专门负责讲授国际金融这门课程,在从事大量的国际金融教学与科研、取得较多成绩的同时,结合实际,即非常注意特区金融的研究。我记得很清楚,他曾与学校和社会金融界一些素有成就的金融专家学者,率先成立经济特区研究会,当时主要负责人是广州金融专科学校的校长王伟民,而担任秘书长工作的就是钟振汉。他积极收集整理并介绍了大量有关经济特区金融方面的国

内外宝贵资料,编印成《特区金融论文索引》参考目录,最后由王伟民负责编写《深圳特区的金融概况和问题》一书出版,作为学校学生以及银行干部的学习教材。这本书在当时,正是经济特区成立初期,不仅在银行界,而且在社会学术界方面也得到重视。

与此同时,作为重要外汇银行的中国银行,以及其他有关金融机构,都先后开展金融干部的教育培训和金融研究工作,如成立培训中心、成立国际金融学会、以及举办金融中专自学考试等等。此时他不辞劳苦,除仍在学校认真负责教学外,还积极参加各种专题研究会议,亲自到中国银行广州培训中心、各银行的培训班,负责讲解介绍国际金融知识,编写多种国际金融教材、以及有关自学考试书籍。他参与编写的教学资料主要有《国际金融基础知识》、《国际金融学》教学纲要、《国际金融自学考试大纲》、《国际金融自学指导书》、《国际金融学习资料》以及《国际金融复习题集》等等,内容完备、深入浅出、说理清楚。这些教材不但是作为初学者的启蒙书深受欢迎,也为广大金融干部所喜读。这是他从事金融教育与研究,取得成功的第一步。

在广东工作六年之后,他调到上海交通银行总行培训中心,担任该行培训具体管理和教学工作长达十七年。交通银行也是一家历史悠久、从事国际金融业务较多的重要银行。与时俱进,学以致用。这时使他更有机会结合自己所累积的学识与经验,进行更具体更深入的金融教学与有关科研实践。他参加银行内外各类专业会议,进行调查研究,提出了具体建设性意见,以及发表了不少有实质性内容能指导工作的重要论文。特别是近年来,他除了发表大量有关金融教育论文,包括培训工作的思路、培训模式的介绍以及商业银行国际金融人才培养等内容外,还对当前金融体制的改革、国际国内银行业务的竞争,如:股份制商业银行重组并购的战略思考、关于提升我国商业银行核心竞争力的探讨、我国商业银行实施品牌战略的现状与对策等等,撰写了不少很有见地、富有建设性的文章。文章发表后,获得各方面的重视,并获得了多项奖励的

殊荣。

钟振汉平日勤奋好学,治学严谨,教学认真,研究方法正确。他充分注意收集和系统积累资料,通过去粗取精、去伪存真、分析对比,从现象到本质,逐步去掌握事物的内在变化规律。他认为:搞好金融教育科研工作,除了要具备一定的理论基础外,很重要的是掌握大量的资料和信息,特别是注意国内外金融、银行最新动态与形势发展,进而开展认真的研究。这样教学和科研的内容丰富,有说服力,而且对于金融工作真正能起着推动的作用。

这次他将历年的重要论述,加以整理,分门别类,编辑成书出版,可说是他多年努力的成果与经验的总结。无可怀疑,这对于金融教育与科研,是作出一定有益的贡献。

我与钟振汉共事多年,对于国际金融有共同的兴趣。对于这本书的出版,我感到由衷的高兴。谨以为序。

方向南

2005 年春于广州

自序

我在广州金融专科学校(现广东金融学院前身)工作六年有余,于1988年被调往在上海的交通银行总行培训中心,一直工作至今。在广州期间,我感受很深的是:八十年代广东的经济欣欣向荣,急需大量的金融专门人才。在广东专门培养金融人才的高等学府,我将我在大学里所学的经济专业知识运用于金融领域,特别是在国际金融学科方面获得了很大的发挥。同时有两位老师使我终生难忘。一位是方向南老师,他是资深的金融专家学者。他于1945年毕业于国立商学院银行系,长期在中国银行从事经济金融研究、国际结算业务和教育培训工作,并任暨南大学、西南财经大学、广州金融专科学校等高校的客座教授,著有《国际结算实务》、《银行实用英语》等书。他曾任香港南洋商业银行顾问,1990年以后又被聘任广东省人民政府参事。他为人祥和,以其渊博的学识和丰富的银行实务经验给了我许多启迪,直到现在尽管他已退休,但我与他仍然相互联系,共同探讨。另一位是当时的外汇保险系系主任郑师有老师,他早年从新加坡中行回国工作。虽然他一生坎坷,但在文化大革命后春天的阳光里,以其非凡的毅力、勤奋的工作在财务会计领域里编写了不少优秀的教材。与其接触过的人都深感他待人的诚挚、热情,特别是勇于提携年青人、诲人孜孜不倦,给我留下难忘的印象。2003年1月我到广州曾与他见上一面,但不幸的是,他于2004年9月因病仙逝而去,令我十分怀念他。

我自走上工作岗位一直都在搞教育工作,其中大部分时间是

从事金融教育和科研工作。在此期间,我深感金融教育和科研工作的关系十分密切,相辅相成,相互促进。金融教育和培训为科研工作提出了新的课题和研究方向;而结合教育培训深入开展调查研究和金融研究,不仅有助于提升教育培训的广度和深度,而且有助于各类金融人才的培养,更好地推动银行工作的开展。在我回首总结人生以往工作的时候,我想即使我在金融教育管理、金融学科建设以及金融科研上努力探索、取得了一点微不足道的成果,我也始终忘不了在广州金专工作期间二位恩师对我的教诲和指导。所以本书的编辑出版,一方面是我长期从事金融教育和科研工作的回顾和总结;另一方面我也以本书献给我的两位恩师,以表示我的感激之情。

本书旨在反映我在金融教育和科研探索的过程中力求做到两个结合,即理论与实际相结合、金融教育与科研工作相结合。全书共分三个部分:第一部分为金融科研论文,从选编文章的内容来看,它反映了我在金融科研的研究方向主要经历了由国际金融专题研究到我国商业银行发展战略相关课题探讨这两个不同的阶段,具体涉及汇率理论的实际运用、国际业务经营管理的策略、金融衍生工具风险管理、银行重组并购、提升商业银行核心竞争力以及实施品牌战略等热点问题;第二部分为金融教育论文及专题报告,重点介绍银行教育培训工作的实践和经验总结,特别是国际金融专门人才培养的方法和途径等;第三部分为参与编写教材、论著选辑,重点摘录三本有关国际金融及外汇业务的教材、论著中的主要内容。最后附本人参与编写的部分教材、论著及工作报告的目录。

本书的出版希望对从事金融研究和银行工作的同志,特别是对搞金融教育工作的同仁有所参考和裨益。鉴于论文及教材撰写和发表的时间性,该书部分材料反映历史原来的面貌,内容上未作任何修改,请读者留意当时特定的市场环境。由于本人才疏学浅,书中的论述仅为个人见解,肯定存在一些不妥或不完善的地方,我

恳切地期望每一位阅看本书的同仁和学友不吝予以指正。

在成书过程中,我得到中国管理科学研究院人文科学研究所赵学知副所长不少的指导和帮助,此外交通银行总行培训中心的屈乃惠女士协助打印了相当部分内容的初稿,在此一并表示感谢。

钟振汉于上海

2005 年元月 21 日

目 录

第一部分 金融科研论文

试论美元汇率与石油价格变动的关系·····	(3)
涉外企业如何正确选择结算货币·····	(14)
适应竞争形势,做好外汇银行的改革工作·····	(20)
商业银行国际业务开拓及经营管理的策略·····	(30)
金融衍生工具的特性及其风险管理·····	(37)
股份制商业银行重组并购的战略思考·····	(44)
关于提升我国商业银行核心竞争力的探讨·····	(51)
我国商业银行实施品牌战略的现状对策·····	(61)

第二部分 金融教育论文及专题报告

试谈国际金融专业的课程设置·····	(71)
交通银行专业实务培训初探·····	(75)
关于青岛、烟台两行培训工作的调查报告·····	(79)
商业银行国际金融人才培养刍议·····	(82)
新形势下交通银行教育培训工作的思路·····	(86)
交通银行职工培训模式介绍·····	(89)
适应需要,做好教学科研工作·····	(91)
关于培训中心教学案例库建设的情况·····	(94)

第三部分 参与编写教材、论著选辑

《国际金融基础知识》摘录	(99)
第二章 外汇汇率	(99)
第一节 汇率及其标价方法	(99)
第二节 决定汇率的基础	(106)
第三节 人民币汇率	(110)
第三章 汇率与经济的关系	(117)
第一节 汇率变动的经济影响	(117)
第八章 外汇管制	(122)
第一节 外汇管制概述	(122)
第二节 外汇管制的内容	(127)
第三节 我国的外汇管理	(131)
第四节 特区及开放城市的外汇管理	(136)
《国际金融学》教学纲要摘录	(141)
绪 论	(141)
第一章 国际收支	(143)
第一节 国际收支的概念	(143)
第二节 国际收支平衡表及其主要内容	(146)
第三节 国际收支不平衡的调节	(150)
第四节 我国的国际收支	(153)
第二章 外汇与汇率	(154)
第一节 外 汇	(154)
第二节 汇 率	(155)
第三节 汇率的决定基础和影响其变动的主要因素	(158)
第四节 汇率变动对一国经济的影响	(161)
第五节 资本主义的外汇学说	(163)
第三章 汇率制度和外汇管制	(166)

第一节 固定汇率制度	(166)
第二节 浮动汇率制度	(168)
第三节 人民币汇率	(170)
第四节 外汇管制	(176)
第五节 我国的外汇管理	(179)
第四章 国际货币体系	(184)
第一节 第二次世界大战前的资本主义货币制度 ...	(184)
第二节 第二次世界大战后的国际货币体系	(186)
第三节 欧洲货币体系	(192)
第四节 国际货币体系的展望	(194)
《交通银行国外业务运作与管理》摘录	(196)
第十一讲 外汇交易及其风险防范	(196)
附:部分参与编写教材、论著及工作报告目录	(208)