

白钦先集

5

(附卷)



师门问学记

——白钦先教授从教四十周年暨七十吉诞纪念文集

 中国金融出版社

F830-53
20133

阅 览

白钦先集·5（附卷）

师门问学记

——白钦先教授从教四十周年暨七十吉诞纪念文集

秦援晋 文豪王毅 选编



 中国金融出版社

**谨以此书献给
我的祖国和人民**



编选者前言

白钦先教授是我国知名的资深金融学家。自1998年以来，他通过创立以金融资源学说为基础的金融可持续发展理论，通过提出“自主、公平、对等、均衡、可持续的对外经济金融开放战略”而引起国际上一些同行的关注。他的理论创新像一粒粒种子一样，播撒在我国乃至世界的经济金融学的学术沃壤中，正在发芽、萌蘖，有些已经开花结果，有些含苞待放，成为或即将成为经济金融学术界和国家制策界的理论养料，其惠人利国之功不可限量。

在编选《白钦先经济金融文集》和《白钦先学术讲演集》的过程中，我们就深感有必要把白教授的学术影响独立地反映出来，与上述两本书互为表里，于是就有了征集、编选《师门问学记》一书的创意。这个创意一经提出，立即受到热烈的响应。

我们是在广义上使用师门这个概念的。白教授的思想是通过两个途径发生影响的。一个途径是受教者亲聆教诲，甚至在师门之内常承“庭训”，从而面对面地得到老师思想与精神的神髓。另一个途径是受教者虽无亲聆机会，却较长期地关注白教授的文章、著作和学术动向，心目中已把其视为师，按中国的旧话，叫“私淑”。我们曾经做过简单的评估，通过这两个途径的受教者数以万计。而受教者所分处的领域之广、层次之繁，也是颇为壮观的，本行学术界的同人和学生固不待言，还有社会科学与人文学术界以及自然科学界广大的研究者与学生、各级政府官员、多种学科的教育工作者、工商金融业界的精英，甚至工农商界的一些群众也通过聆听他的讲演而成为受益者。所以，在我们发出关于研究白教授学术思想的征稿启事以后，大江南北的大量受益者踊跃惠赐稿件，这是我们展开编选工作

的前提。

二

白钦先教授首先是教育工作者，教书育人是本职。从20世纪90年代起白教授开始担任辽宁大学金融学博士生导师，这是白教授教学与学术生涯一个新阶段的标志。古人有“教学相长”之说，现代意义上的教与学（教，教书育人；学，学术研究）的确呈现“合之则双美，裂之则两伤”的关系。把教与学紧密结合，正是白教授迄今为止一直恪守的职业准则，这个准则为其带来了巨大的成绩。我们在这里仅举三个例子。

其一，白教授在教学中创立了中国金融学的一个重要分支——比较金融学。从广义上说，比较金融学的出现是我国金融改革开放大形势的一种必然，但为什么偏偏是白教授较早地感知到了这种时代需要并最早着手搭建起这个学科体系呢？这与他所站的教学岗位和他的从教精神大有关系。辽宁大学是最早开设比较银行学课程的学校，“教材荒”是个首先遇到的难题。这一难题若落到一个不太认真的教师手里，他只消撷拾若干国家在银行建制、经营方针、法律法规等方面的资料，分目条列，就足以应付这门课的教学了。可是白教授的执著精神使他放弃了平易之路，而朝着建立一个具有独立性的新学科的方向努力，努力的结果就是写出并出版了那本著名的《比较银行学》。这是我国第一部也是至今仍然较具权威性的一部关于比较金融学的著作，并获1992年国家优秀教材一等奖。仅只因为当时的语言习惯，作者才使用了比较银行学一词，事实上书中阐发的原理是通常意义上的金融大类。

其二，也是在教学中白教授创立了金融学的另一个重要分支——政策性金融学。对政策性金融的定性以及政策性金融在现代市场经济中的存废问题，是国际性的难题。有一种天真的观点认为，既然要搞完全的市场经济，政策性金融就是应该被消灭的，至少要逐步地被消灭，那么学者对它的专门研究显然是不必要的。可是白钦先教授和几个青年教师却率先开设了政策性金融这门课。这种似乎是“反潮流而动”的理由是什么呢？白教授是从观察而生疑的。比如美国素来是以发达的成熟的市场经济国家自居的，我国有些学者也常常这样地表彰美国，但美国的政策性金融，无论就其机构数还是就其实力来看，皆不比其他国家弱。原来美国政府也有它特意要扶持的产业与行业。一国政策性金融的存废、规模大小，并不直接与

一国的市场经济自由化程度有关系，而是直接与一国的弱质产业和国家产业战略有决定性关系。在全球化时代，任何国家与他国相比，总会在某些产业或经济的某些方面显现出弱质的特征。例如美国虽然发达，但它的纺织业与中国相比，显然是弱质的，为了保证它本国产业链的完整性，为了保证它本国纺织业就业的稳定性，美国就必定会借助政策性金融以及其他政府可以调动的手段，包括保护主义贸易政策，来保护它的这个弱质产业。白教授与几位比较年轻的同行们率先撰写和出版了关于政策性金融的学术专著，用于教学，并且这些学术著作不胫而走，在我国几个大的政策性金融机构中被学习、研究，书中一些政策建议也被落实到实际工作中。经过如此的现实观察和思辨努力，政策性金融学卓然成为一种具有独立性的金融学分支学科，近几年在这个分支学科上也开始招收博士研究生。

其三，在教学中问世的发展金融学是白教授对我国金融学学术境界的一个整体性的实质性提升。作为本书的编选者，我们都曾两度聆听过白教授的发展金融学课程。我们深感，白教授创立的发展金融学不是金融学总称下的又一个分支，而是以发展为主旋律对金融学的整体性学术境界的一个实质性提升。它的意义便与前面的比较金融学、政策性金融学有所不同，这一点，我们希望读者和研究者特别留意。为什么我们要提出整体性的实质性提升这个判断呢？第一，发展金融学用人文精神覆盖了金融学几乎所有的重大议题。近二十年来，世界金融学界有一个倾向，就是技术主义化，把金融学变成自然科学的一个分支，试图提供具有普适性的“一箱工具”。受此影响，国内金融学界也颇有人提出如下观点：如果不经工程化，金融学就不是一门科学，在金融工程学出现之前没有金融学。在这种氛围中，白教授却提出金融学是人学，本质上归属于社会科学，所以全面覆盖这个学科的只能是人文精神，而学科成立的根本性标志并不是其对数学的应用程度，或把这个学科工程化的程度。正是基于这种理解，白教授提出了著名的告诫：“要善用数学，不要滥用数学。”事实上，这个告诫已远远超出金融学的范畴，而有益于整个社会科学和人文科学的发展。这使我们想起美国那位以文化阐释而知名的普林斯顿大学高等研究院的克利福德·格尔茨教授，他自述其在人类学上坚持不懈的一种努力，就是批判社会科学的自然科学化倾向，并建立社会科学自身的发展理论。白教授的努力方向与格尔茨教授不谋而合，就方法论而言，这是一个国际性的潮流，尽管目前还不是主流。第二，发展金融学为金融学大厦提供了一块理论基石，这就是白教授创立的以金融资源学说为基础的金融可持续发展理论。

西方学者基本上把金融学窄化为一种交易理论，即研究在一种制度框架下参加金融产品交易的主体如何实现个体利益的最大化。但此处就出现了一个疑问：金融产品的创造是不是可以无限衍生呢？是不是可以由人的意愿任意而为的？根据金融资源理论，金融这种资源，也和自然资源一样，是稀缺的，是不能滥用的，因而一个国家必然对本国的金融资源提出可持续发展的诉求，全世界各国也必然对全球金融资源提出可持续发展的诉求。在这个基石之上，金融学整体地摆脱了西方盛行的交易理论的桎梏。顺带指出，白教授的弟子崔满红教授发扬光大老师的学说，当前在金融资源理论的研究上处于前沿地位。第三，发展金融学的一个基本特征是中国特色，正是因为强调中国特色，所以白教授把西方金融学所谓“提供一箱工具”的普适性追求降为次要目标，而立足于维护中国的国家利益和国民福利，着眼于提供一套短、中、长期配合的中国金融强国战略。白教授一贯认为，一切经济学归根结底是政治经济学或国家经济学，所谓价值中立原则在经济学中是从来没有存在过的。中国学者研究金融，如果失去中国思维的主体性追求，那么就极易形成一套献媚于西方的理论；如果这些理论变成制策者的思维，那就更可怕了，会出现损害中国金融安全 and 国家利益、国民福利的决策。正是基于这种见识，白教授一向旗帜鲜明地对全球金融完全自由化理论持警惕和批判的态度，他的“汇率既是国别之间货币的相对价格，更是主权国家政治性战略工具”的论断，他的“是我利用外资还是外资利用我”的质疑，都反映出他的反全球金融完全自由化的一贯立场。

以上三例，是白教授金融理论创新的荦荦大端，远不是全部。举凡农村金融、合作金融、法金融、百年金融历史变迁等金融学分支领域，白教授都有独创的见解。本书收录的一些研究性文章涉及对这些领域中白教授创新观念的评价，甚至提供了延深（与通常意义上的“延伸”不同）研究，我们在此就不多做展示了。

白钦先教授以教书育人为职业，以学术研究为志业。在我们早先发出的研究白教授学术思想的征稿启事中，有一段这样的话：“改革开放以来，白教授一直走在我国金融改革的前列，尝试解决我国金融理论中的许多困境性，甚至是禁区性的问题，提出一系列以自主思想体系为支撑的具有现实针对性和前瞻性的政策建议，推进了我国金融改革和金融业发展的进程。其创新之功，颇得同人首肯。在金融学的教学领域，白教授以高卓广博的见识，提纲挈领、诲人不倦；尤以大师风范，培育弟子立己达人、爱

国兴族的精神素质，可谓其学问与授业，皆已臻于炉火纯青之境界；其德艺之双馨，早已闻名于全国政学工商金融各界。”一年多后，我们再次回味这段话，仍然认为其对白教授教、研两方面的总结是比较中肯的。

三

上一节我们说到教书育人的需要如何促进白教授向学术的深层钻研，但这只是一个认识视角。更重要的，当我们从学术研究如何为本国和国际金融机构制策服务这个视角去看，所见更加丰富多彩。在征稿启事中，我们作为未来的编者，首先对白教授的学术领域做了一个概要的梳理，总结了十二个方面，如下：（1）比较金融学；（2）政策性金融学；（3）合作金融；（4）金融功能以及虚拟金融的正负功能；（5）金融资源理论；（6）金融可持续发展理论；（7）法金融学；（8）发展金融学；（9）中国与世界的百年金融变迁；（10）国家的国民的政治的经济金融学；（11）经济金融学中的人文精神；（12）金融学科建设与金融教育。这一年多来，世界金融界风云变幻，危机丛生，许多显赫的理论迷失了，在现实面前显得那么苍白、虚弱，没有解释力，但在上述十二个方面，白教授所作的理论创新却几乎都显示出预见力和解释力。以下我们择其要者，加以例证。

其一，关于金融功能以及虚拟金融的正负功能问题。早在2004年白教授就指出不能对虚拟金融大唱赞歌，要深入研究虚拟金融的正负功能，特别不能忽视其负功能的破坏作用。白教授做了如下严密的推理：（1）虚拟金融脱离实体经济之时也就是其负功能发挥作用之时。（2）虚拟金融负功能的表现须通过金融衍生产品市场这个媒介，而金融衍生产品市场交易事实上最难监管，何况还有格林斯潘政策有意地取消监管。（3）金融泡沫表现为金融衍生产品在市场上的交易价格远远脱离其与实体经济相联系时的价值，翻番式上升，一直会达到离奇、荒谬的程度，金融衍生产品成为非理性投机，甚至损人利己的工具。（4）泡沫吹得再大，总有破灭的限度，一旦达到那个限度，泡沫崩破，就是金融危机来临之日。（5）各种金融衍生产品价格泡沫极可能同时全面地破灭，这就是全面的金融危机。白教授从虚拟金融负功能出发推导出的这个危机链式生成线路图，为美国次贷危机的发生所印证。这场危机始于美国第二大次级债公司——新世纪金融公司的破产，从这个缺口开始，几乎所有的金融衍生产品都发生破裂或呈现破裂的趋势，洪水猛兽般从崩破的缺口一涌而出，也就溃灭了整个堤

坝，于是次贷危机演变成成为全球性的金融危机。(6) 又由于金融危机导致世界“产业—市场”循环格局的既定稳定性彻底被打乱，于是强大的金融危机冲击波撞击实体经济，导致许多产业衰败，失业人数急剧增加，金融危机演变成一场深度的全球经济危机。这个现实案例，充分体现了白教授虚拟金融功能理论的预见力和解释力。

其二，关于建基于金融资源学说基础上的金融可持续发展理论。在其提出之初，它的新颖和陌生面孔使许多人惊喜，也使许多人犯懵。但是白教授在提出这个理论之前已积累了十年研究之功。他之所以特别强调可持续发展不是仅仅关系着自然生态的问题，而是关系着人类、自然、社会、文化和经济的一个整体性有机的浩大系统，就是因为当时确实存在着把可持续发展研究窄化的倾向。他之所以特别强调人本位在可持续发展理论中的中心地位，就是因为当时确实存在着把可持续发展理论抽去人本位基石的倾向。按照白教授的见解，人本位既强调了可持续发展的目的性，即为了当前人类和未来无数代人类的幸福；同时也明示人类：在这个地球上，唯有人是有灵性、智慧和存在目的性的物种，所以也唯有人承担着让全球万物和地球本身可持续发展的责任。白教授把这个理论运用于金融研究，在金融资源学说基础上建立起金融可持续发展理论的巨厦。“金融资源不可滥用，滥用将使金融发展不可持续”的警告事实上已成为全球性的共识。在2009年4月于英国召开的20国集团首脑会议上，各国政要一致认为，不可滥用金融资源；过度创新，过度衍生，势必导致全球金融的不可持续发展。然而就在一年多以前，世界的与我国的学术界却有那么多人认为，在美国金融霸权下全球金融不会出现不可持续的问题，因为美国的信用度最高，美国的金融体系最优，美国的金融监管最严。由此，我们可以看出白教授坚持自己理论的韧性，可以看出金融可持续发展理论的穿透力。

我们在征稿启事中还曾经说过：“在经济全球化、经济金融化、金融全球化的时代，中国与世界面临各种新问题，白教授所开创的学术领域显示出巨大的解释力和解决问题的指引力。水积也厚从而可以负大舟，白教授思想渊综广博，望之浩渺，似无涯津；而涉及实际应用，往往又能够清通简要，切中时需，后发效应越来越明显。其思想在识者与不识者之间迅速传播，价值也越来越得到重视和认可。”一年多来，世界正在经历百年不遇的特大金融危机，白教授的理论在这场危机中是落花流水，销声匿迹了呢，还是潮卷红旗呢？我们相信读者的雪亮眼睛。

四

出自白钦先教授师门的博士和尚在门内攻读的博士，至 2009 年已达 70 人，而间接受教者不计其数。本书选编进来的文章主要来自直接在白教授门下受教的博士，这些文章从内容上又可以归为两大类：一类是研究白教授某个方面思想的来源、发生与发展历程及其现实影响和理论意义，另一类文章是回忆与白教授交往中受教、受助、相互切磋和相互启发的点滴往事。

为了更好地反映白教授做人为学的全貌，本书附录了《白钦先教授箴言录》，以供读者欣赏和品味。

秦援晋 文 豪 王 毅

二〇〇九年三月二十七日

目 录

永远年轻的学术生命

- 为白钦先教授从教四十周年暨七十华诞而作 朱孟楠 (1)

研究类文章

论自然科学与人文科学在方法论上的区别:

- 白钦先教授学术方法探源 秦援晋 (9)

对科学研究方法论的思考

- 听《科研工作方法论——我的学术生涯》有感 徐爱田 (49)

- 略谈白钦先教授的学术精神与学术立场 禹钟华 (70)

论以金融资源学说为基础的金融可持续发展

- 理论对金融学科发展的贡献 张 荔 付岱山 (81)

- 金融资源理论: 形成、方法、体系 崔满红 (90)

- 试论金融资源的内涵 姜树博 (102)

- 白钦先教授发展金融学的学术思想与贡献研究 沈 军 (113)

- 发展金融学: 金融发展理论研究的前进方向 孙伟祖 (131)

学习和借鉴金融可持续发展理论 促进中国国际

- 收支可持续发展 余文建 (144)

从白钦先教授的金融可持续发展理论分析金融中介的利益

- 冲突及其市场影响 蔡庆丰 (163)

- 金融可持续发展理论视角下的货币政策与资产价格波动 李安勇 (172)

- 白钦先教授政策性金融学术思想研究 王 伟 (178)

构建和完善中国农村金融“三元结构”制度的战略构想

- 导师白钦先教授的农村金融学术思想 李 军 (201)

金融危机的灾害经济学思考

- 基于白钦先金融资源理论 姜 伟 (222)

金融资源观视角下的金融危机分析

- 白钦先学术思想在本次金融危机中的运用
..... 杨德勇 初晓宁 (237)

试析金融虚拟性的正负功能及次贷危机的原因和启示

- 兼评白钦先教授对金融虚拟性与金融功能
研究的理论及实际价值 常海中 (247)

金融功能研究的全局视角与人本主义

- 对白钦先教授学术思想的初步理解 谭庆华 (264)

当前国际金融危机对全球贸易的影响分析 李小牧 (276)

反美元霸权 走强国强金强币之路

- 白钦先教授金融强国战略思想综述 刘 刚 (292)

略论白钦先教授对金融发展理论的贡献 杨 涤 (304)

金融功能视角下金融体制改革的逻辑

- 以澳大利亚农业金融为例 彭 智 陈 阳 王 毅 (307)

回忆往事类文章

怀着感恩的心前行

- 恩师白钦先教授从教四十周年暨七十吉诞感怀 王 江 (341)

和先生在一起的日子 丁志杰 (346)

理论研究为改革开放服务 赵治山 (353)

先生之风 山高水长 文 豪 (357)

先生就是教材

- 听《科研工作方法论——我的学术生涯》有感 赵 怡 (359)

白钦先教授岭南弟子感言

- 共贺恩师从教四十周年和七十吉诞 (375)

- 缘分 徐 沛 (375)

大山的恩情

- 恩师白钦先教授从教四十周年暨七十吉诞 王小兴 (378)

- 师恩点滴总关情 范 良 (381)

- 永铭于心的师恩父爱 谭庆华 (382)

师恩	张志文 (385)
咏师	
——白钦先	梁少群 (389)
“为人惟诚、为学惟新、为道惟真”	
——白钦先教授的教育理念之我见	沈 军 (390)
深邃的思想 高尚的情怀	主父海英 (392)
在大师身旁	陈 阳 (403)
记学习之事 念师生之情	
——恭愿老师古稀重新、欢乐远长	黄 鑫 (409)
用“心”做人 用“欣”做事 用“新”做学问	闫国庆 (421)
走近白师	张 教 (426)
高山仰止，景行行止	
——纪念中国金融杰出的自主理论创新者	
白钦先教授七十吉诞	侯金鸣 (430)
恩师的恩泽	王 毅 (437)

附 录

白钦先教授箴言录	(445)
诗歌	(454)
学术六字经	(454)
病中吟	(455)
游兴安灵渠感怀	(455)
汶川大地震感怀	(456)
九酒歌	(456)
三七歌	(456)
“有些” 歌	(458)
有些事 有些时	(459)
三言两语	(461)
飞行途中	(461)
石来运转	
——观阳朔人文生态园石雕有感	(462)

均衡

——观阳朔人文生态园几组雕塑有感…………… (462)

解读…………… (463)

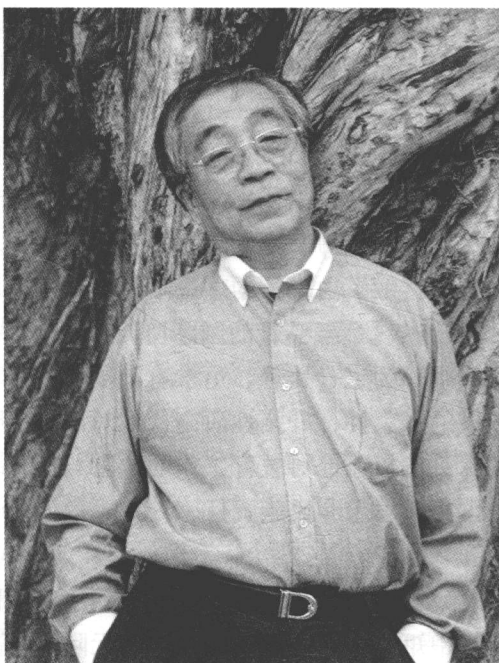
“树欲静而风不止，子欲养而亲不在”…………… (463)

“子不言父，弟不言师”…………… (463)

“出将”与“入相”…………… (464)

通海秀山赞语寄语…………… (465)

徐沛婚礼贺词…………… (466)



百年树人

永远年轻的学术生命^①

——为白钦先教授从教四十周年暨七十吉诞而作

朱孟楠

引言

白钦先教授是一位学识渊博、在我国经济金融界享有崇高声誉和极高学术影响力的学者，是富有思想、学术创见的经济学家、金融学家，是一

^① 编者注：厦门大学经济学院副院长、金融学教授、博士生导师朱孟楠先生得知我们正准备编辑出版《师门问学记》一书后，立即主动热诚地撰写了此文，很令我们感动、感沛与感谢。

位将毕生精力投入到了国际经济金融学理论研究和教学工作的、深受学生爱戴的教育家。作为后辈，能够认识白老师是莫大的荣幸，有机会向白老师请教更使我终身受益。

最早认识白老师，还是12年前我的博士学位论文答辩之时。当时白老师应邀作为财金系金融学专业博士学位论文答辩委员会主席。白老师的严谨治学、丰富学识、组织驾驭能力、幽默从容给我留下了深刻印象。之后随着来往的增多，我不但接触了白老师的理论学说，也参与了白老师主编的金融监管丛书的其中一本《金融监管的国际协调与合作》的写作，对白老师的人品、学品、为师、为道、执著、追求有了更多的了解。我以为：他在经济金融理论领域的探索性、开拓性研究，他对国内经济金融体制改革和国际金融问题的深刻剖析，他对教育工作的执著与无悔，他深厚的文化历史修养，他的爱国主义思想和民族责任感，无不散发出他独特的智慧和深厚的人格魅力。

我常进他的博客，每一次进入都能汲取知识的养分和获得心灵的鼓舞：古色古香、中规中矩的画面，山高水远一望无际；两副主题词“师道缘于人品，人道归为自然”，“上善若水，厚德载物”。这不正是白老师的人生价值观、教育理念、为人处世的真实写照吗？十几年不算长，在人生中真如过隙之驹，但与白老师接触的点点滴滴，记忆犹新；对白老师的学术思想我也只能洞知一二，但并不妨碍我对白老师的尊重与敬仰。

一、致力追求惟创惟新，使学术生命总是闪亮青春的光芒

白老师是一名资深学者。他一生致力追求之一就是惟创惟新。多年来，他在经济金融领域进行了许多突破性和开创性的研究，观点犀利，著作等身。阅读他的专著或文章，聆听他的讲座或学术报告，总能给我以启迪和感悟。他的代表性著作（例如《比较银行学》、《各国政策性金融机构比较》、《金融可持续发展理论研究导论》和《白钦先经济金融文集》）和开创性的学术观点，奠定了他在各国金融体制比较研究、政策性金融研究和以金融资源论为基础的金融可持续发展理论与战略研究等领域研究的领先地位。

白老师的学术观点有以下特点：（1）前瞻性。比如他早在20世纪90年代我国改革开放初期，就提出了“一个国家的开放度也不是越高越好”的观点，并指出利用外资有一个“是我利用外资还是外资利用我”的问题。20多年过去了，事实证明他的预见性和前瞻性观点是正确的。过高