

# 金融研究方法通论

---



黑龙江人民出版社

100.4  
42  
42

95  
F830  
95  
2

# 金融研究方法通论

卿 旭 著

YDK 95/26



3 0116 5263 7

黑龙江人民出版社

1992年 哈尔滨

936633



B

(黑)新登字第一号

责任编辑:张凤霖

封面设计:谢榴宝

金 融 研 究 方 法 通 论  
Jin Yong Yan Jiu Fang Fa Tong Lun  
卿旭 著

---

黑龙江人民出版社出版  
(哈尔滨市道里地段街179号)

尚志市印刷厂制版 尚志市印刷厂印刷  
黑龙江省新华书店发行

开本 850×1168 毫米 1/32·印张12.25插页1  
字数:250,000

1992年10月第1版 1992年10月第1次印刷  
印数1—5,000

---

ISBN 7-207-02450-9/F·495 定价:6.50元



## 作者小传

卿旭，1935年出生在湖南省洞口县石江镇农村，早年毕业于湖南银行学校，后来就读于哈尔滨大学，取得毕业文凭。现任黑龙江省科技银行行长，兼任黑龙江省金融研究所所长、黑龙江省金融学会秘书长、《黑龙江金融》杂志主编，高级经济师。

卿旭同志从事银行工作近四十年，历任副科长、科长、副处长、处长等职务。主编和编写的著作有：《金融小百科》（获黑龙江省社会科学优秀成果三等奖）、《货币流通与计划》、《中央银行信贷资金宏观管理》（被选定为全国高等财经院校金融专业教材）、《信贷计划的理论与实践》、《银行写作知识》、《国内资金融通》，共250多万字。先后在《中国金融》、《金融研究》、《学术交流》、《奋斗》、《大公报》、《黑龙江日报》、《黑龙江金融》等全国性和地方性报刊上发表经济、金融论文128篇，80多万字，其中有的论文，获得了黑龙江省社会科学优秀成果三等奖。

## 前 言

进入九十年代以来，世界上已经出现了金融“热”，无论是西方还是东方，北方还是南方，社会主义国家还是资本主义国家，都已涌现出一股金融改革、创新的浪潮。在这股浪潮中，依靠金融科学拓展金融事业，已成为有识之士的共识。人们从未象今天这样关心金融科学研究，金融科学研究也从未象今天这样左右人们。

在国内、国外的金融同行当中，不仅仅是专门从事金融科学研究的专家、学者，还有从事金融实际工作、金融管理工作、金融教学工作的人们。他们无论是血气方刚的青年金融工作者，还是年过半百的金融工作者，都希望自己能够掌握一套研究金融科学方法的本领。正是为了适应人们的这种急切心情，也是为了帮助那些关心、支持金融科学研究、金融业务发展的人们，和那些正在亲身从事金融科学研究、金融业务工作的人们，作者在总结前人和他人科学研究方法的知识 and 经验的基础上，经过借鉴和嫁接，通过观察、研究、思考，写成了这本《金融研究方法通论》，目的是企图给从事金融科学研究工作和实际工作的同行们，以若干研究方法的指点。现在奉献给人们面前的，是一把打开金融科学殿堂大门的钥匙，愿这把钥匙能及早地帮助人们了解和掌握金融科学研究方法的全过程，这比人们自己凭经验去摸索金融科学

研究方法，会来得更直接，更有助于他们早出金融工作成果和金融科学研究成果。

一切决心要为金融工作和金融科学研究工作奋斗一生的人们，从大处着眼，无非是在做两件事情：一件是对主观世界的认识及自我完善；另一件是对客观世界的认识及把握。对于这两件事，可以用一句话来概括：讲究金融研究方法。《金融研究方法通论》讲的就是从事金融工作和金融科学研究工作的学问。在从事金融工作和金融科学研究人员的心理素质方面，本书为人们指出，金融研究人员有哪些缺点和痼疾，怎样去克服缺点和治疗痼疾；有哪些长处和天赋，如何去发扬长处开发天赋；究竟能达到怎样的境界，怎样才能达到这样的境界；身处顺境时，怎样去保持自己的情志；一旦身处逆境时，又应该是何等心态。在从事金融工作和金融科学研究人员的智能素质方面，本书告诉人们，金融研究人员如何去掌握思维方法，观察方法，实验方法，调查方法；怎样去掌握比较分类方法、类比、归纳与演绎方法，分析与综合方法，控制论方法，信息方法，教学方法；在金融科学研究中取得了一般成果，用什么形式去表现，要发表学术专著、学术论文怎样去写作；在金融科学研究中，处于领导者地位，怎样讲究领导方法；处于管理者位置，怎样讲究管理方法。在从事金融科学研究的人员中，为什么有的大器早成，而有的两鬓斑白无所做为？为什么有的几经周折无所获？而有的一帆风顺总是稳操胜券？为什么他能获得人民的赞誉，而你却在一旁遭受冷落？为什么这个人事事如意，而那个人却命运多舛？在这些问号中，是否藏有必然定数，还是研究方法上的差异？本书将给你做出比较满意的回答。

这本书是经过将近四十年的潜心研究的结晶，作为抛砖引玉，我还是把这本《金融研究方法通论》出版了。由于作者的学

识水平，理论水平所限，书中的观点、内容，可能有谬误之处，敬祈国内外经济界、金融界的专家、学者指正，以便进一步研究、完善。

作 者

1992年4月于哈尔滨

# 目 录

|                 |        |
|-----------------|--------|
| 第一章 金融科学的研究和特点  | ( 1 )  |
| 一、金融是科学是技术      | ( 1 )  |
| 二、金融科学的研究       | ( 4 )  |
| 三、金融科学的研究特点     | ( 7 )  |
| 第二章 金融研究的方法和过程  | ( 14 ) |
| 一、金融研究方法概念      | ( 14 ) |
| 二、金融研究方法历史沿革    | ( 15 ) |
| 三、金融研究方法分类和作用   | ( 19 ) |
| 四、金融科学研究一般过程    | ( 21 ) |
| 第三章 金融研究的道德和修养  | ( 22 ) |
| 一、金融研究道德的概念     | ( 22 ) |
| 二、金融研究道德的本质     | ( 23 ) |
| 三、金融研究道德修养的必要性  | ( 24 ) |
| 四、金融研究道德修养的主要内容 | ( 26 ) |
| 五、金融研究道德修养的途径   | ( 30 ) |
| 第四章 金融研究的成功和诀窍  | ( 32 ) |
| 一、金融研究要讲成功      | ( 32 ) |
| 二、金融研究成功的规律     | ( 33 ) |
| 三、金融研究成功的诀窍     | ( 37 ) |
| 第五章 金融研究的知识和智能  | ( 46 ) |
| 一、金融研究的基本知识和智能  | ( 46 ) |

|                                     |         |
|-------------------------------------|---------|
| 二、金融科学发展趋势是“通才”取胜·····              | ( 47 )  |
| 三、金融科学对研究人员知识和智能的要求·····            | ( 49 )  |
| 四、金融科学研究知识和智能结构的要素·····             | ( 51 )  |
| 第六章 金融研究的资料 and 事实·····             | ( 61 )  |
| 一、什么是金融研究的资料 and 事实·····            | ( 61 )  |
| 二、金融研究资料 and 事实的作用·····             | ( 63 )  |
| 三、金融研究资料 and 事实的来源·····             | ( 64 )  |
| 四、金融研究资料 and 事实的搜集渠道·····           | ( 65 )  |
| 五、金融研究资料 and 事实的搜集方法·····           | ( 67 )  |
| 第七章 金融研究的文献 and 阅读·····             | ( 71 )  |
| 一、阅读文献也是金融研究·····                   | ( 72 )  |
| 二、金融研究文献与资料阅读方法·····                | ( 75 )  |
| 三、金融研究文献与资料笔记方法·····                | ( 78 )  |
| 第八章 金融研究的主攻方向 and 目标·····           | ( 81 )  |
| 一、金融研究的主攻方向 and 目标要有时代精神·····       | ( 81 )  |
| 二、金融研究的主攻方向 and 目标要能正确认识<br>自己····· | ( 83 )  |
| 三、金融研究一定要选定主攻方向 and 目标·····         | ( 87 )  |
| 第九章 金融研究的课题 and 选择·····             | ( 91 )  |
| 一、金融研究课题选择的指导思想·····                | ( 91 )  |
| 二、金融研究课题选择的一般方法·····                | ( 93 )  |
| 三、金融研究课题的基本来源·····                  | ( 94 )  |
| 四、金融研究课题的基本原则·····                  | ( 97 )  |
| 五、金融研究课题的论证与评价·····                 | ( 99 )  |
| 六、金融研究课题选择后的工作·····                 | ( 100 ) |
| 第十章 金融研究的机遇 and 作用·····             | ( 104 ) |
| 一、金融研究的机遇及特点·····                   | ( 104 ) |

|                          |         |
|--------------------------|---------|
| 二、金融研究的机遇作用及意义           | ( 105 ) |
| 三、金融研究的机遇及产生             | ( 106 ) |
| 四、金融研究要正确看待机遇            | ( 108 ) |
| 五、金融研究中要善于捕捉机遇           | ( 109 ) |
| 第十一章 金融研究的理论建立和方法        | ( 112 ) |
| 一、金融理论的特征和功能             | ( 112 ) |
| 二、金融理论的结构和发展             | ( 116 ) |
| 三、金融理论体系建立方法             | ( 117 ) |
| 第十二章 金融研究的假设和假说          | ( 119 ) |
| 一、金融研究中假设与假说的区别和联系       | ( 119 ) |
| 二、金融研究中假说和假设的提出          | ( 121 ) |
| 三、金融研究中假说和假说的特点          | ( 123 ) |
| 四、金融研究中假说的作用             | ( 124 ) |
| 五、金融研究中假说提出的方法           | ( 125 ) |
| 六、金融研究假设和假说需要好奇心和<br>想像力 | ( 126 ) |
| 第十三章 金融研究的思维方法           | ( 129 ) |
| 一、金融研究中思维的作用             | ( 129 ) |
| 二、金融研究思维的基本要素            | ( 130 ) |
| 三、金融研究的经验思维和理论思维         | ( 132 ) |
| 四、金融研究的形象思维和抽象思维         | ( 135 ) |
| 五、金融研究的日常思维和科学思维         | ( 137 ) |
| 六、金融研究的后馈思维和超前思维         | ( 140 ) |
| 七、金融研究的创造性思维             | ( 141 ) |
| 八、金融研究要学会科学用脑            | ( 144 ) |
| 第十四章 金融研究的观察方法           | ( 146 ) |
| 一、金融研究观察方法               | ( 148 ) |

|                           |         |
|---------------------------|---------|
| 二、金融研究观察方法的特点·····        | ( 148 ) |
| 三、金融研究中如何进行观察·····        | ( 151 ) |
| 四、金融研究要注意培养观察能力·····      | ( 154 ) |
| 第十五章 金融研究的实验方法·····       | ( 157 ) |
| 一、金融科学研究和实验·····          | ( 157 ) |
| 二、金融科学研究实验的历史发展·····      | ( 159 ) |
| 三、金融研究实验的作用·····          | ( 161 ) |
| 四、金融研究实验方法类型·····         | ( 163 ) |
| 第十六章 金融研究的调查方法·····       | ( 167 ) |
| 一、金融研究调查方法的重要性与必要性·····   | ( 167 ) |
| 二、金融研究调查方法的原则与特点·····     | ( 169 ) |
| 三、金融研究调查方法的种类·····        | ( 172 ) |
| 四、金融研究调查前的准备·····         | ( 173 ) |
| 五、金融研究调查方法的实施·····        | ( 180 ) |
| 第十七章 金融研究的比较与分类方法·····    | ( 184 ) |
| 一、金融研究的比较方法·····          | ( 184 ) |
| 二、金融研究比较方法的历史简况·····      | ( 185 ) |
| 三、金融研究比较方法的理论依据·····      | ( 186 ) |
| 四、金融研究比较方法的意义、作用·····     | ( 188 ) |
| 五、金融研究比较方法的类型·····        | ( 194 ) |
| 六、金融研究运用比较方法应注意的事项·····   | ( 196 ) |
| 七、金融研究的分类方法·····          | ( 199 ) |
| 八、金融研究分类方法的作用·····        | ( 200 ) |
| 第十八章 金融研究的类比、归纳与演绎方法····· | ( 202 ) |
| 一、金融研究的类比方法·····          | ( 202 ) |
| 二、金融研究的归纳法·····           | ( 206 ) |
| 三、金融研究的演绎法·····           | ( 209 ) |

|                            |         |
|----------------------------|---------|
| 四、金融研究归纳法与演绎法的辩证关系·····    | ( 210 ) |
| 第十九章 金融研究的分析与综合方法·····     | ( 214 ) |
| 一、金融研究的分析方法·····           | ( 214 ) |
| 二、金融研究的综合方法·····           | ( 223 ) |
| 三、金融研究分析与综合的辩证关系·····      | ( 224 ) |
| 四、金融研究分析与综合的作用·····        | ( 226 ) |
| 第二十章 金融研究的控制论方法·····       | ( 229 ) |
| 一、金融研究控制论方法的演变和形成·····     | ( 229 ) |
| 二、金融研究的功能模拟方法·····         | ( 232 ) |
| 三、金融研究的黑箱方法·····           | ( 234 ) |
| 四、金融研究的反馈控制方法·····         | ( 237 ) |
| 第二十一章 金融研究的信息方法·····       | ( 242 ) |
| 一、金融研究的信息·····             | ( 242 ) |
| 二、金融研究信息的特征·····           | ( 245 ) |
| 三、金融研究信息的分类·····           | ( 247 ) |
| 四、金融研究信息的量度·····           | ( 250 ) |
| 五、金融研究信息的价值·····           | ( 255 ) |
| 六、金融研究信息方法的特点·····         | ( 257 ) |
| 七、金融研究信息方法的作用·····         | ( 259 ) |
| 第二十二章 金融研究的数学方法·····       | ( 263 ) |
| 一、金融研究数学方法的特点·····         | ( 263 ) |
| 二、金融研究中数学方法的渗透·····        | ( 265 ) |
| 三、金融研究中数学方法的作用·····        | ( 266 ) |
| 四、金融研究中数学方法的实际运用·····      | ( 267 ) |
| 五、金融研究中数学模型方法·····         | ( 268 ) |
| 第二十三章 金融研究一般科研成果的表现形式····· | ( 272 ) |
| 一、金融研究调查报告及其撰写·····        | ( 272 ) |

|                                   |                |
|-----------------------------------|----------------|
| 二、金融研究经济金融活动分析报告及其撰写·····         | ( 283 )        |
| 三、金融研究经济金融预测报告及其撰写·····           | ( 287 )        |
| 四、金融研究经济金融信息报告及其撰写·····           | ( 290 )        |
| 五、金融研究金融学术讨论会议纪要及其撰写·····         | ( 291 )        |
| 六、金融研究工作报告及其撰写·····               | ( 294 )        |
| <b>第二十四章 金融研究学术论文的写作方法·····</b>   | <b>( 296 )</b> |
| 一、金融科学的学术论文·····                  | ( 296 )        |
| 二、金融学术论文撰写的准备·····                | ( 301 )        |
| 三、金融学术论文撰写的谋篇构思·····              | ( 306 )        |
| 四、金融学术论文的写作提纲·····                | ( 308 )        |
| 五、金融学术论文的起草·····                  | ( 309 )        |
| 六、金融学术论文的修改·····                  | ( 314 )        |
| <b>第二十五章 金融研究科研成果的评价·····</b>     | <b>( 317 )</b> |
| 一、金融科研成果评价及其原则·····               | ( 317 )        |
| 二、金融科研成果的评价标准·····                | ( 319 )        |
| 三、金融科研成果的评价方法·····                | ( 322 )        |
| <b>第二十六章 金融研究的技术职务报告写作方法·····</b> | <b>( 330 )</b> |
| 一、金融研究技术职务报告的意义及要求·····           | ( 330 )        |
| 二、金融研究技术职务报告的内容与结构·····           | ( 331 )        |
| 三、金融研究技术职务报告的写作实例·····            | ( 331 )        |
| <b>第二十七章 金融研究的领导方法·····</b>       | <b>( 346 )</b> |
| 一、金融研究的领导者·····                   | ( 346 )        |
| 二、金融研究领导者特征·····                  | ( 347 )        |
| 三、金融研究领导者职能·····                  | ( 349 )        |
| 四、金融研究领导活动的基本原则·····              | ( 351 )        |
| 五、金融研究领导者的素质与修养·····              | ( 353 )        |
| 六、金融研究领导者的方法与艺术·····              | ( 358 )        |

|                       |         |
|-----------------------|---------|
| 七、金融研究领导者的用人与激励·····  | ( 364 ) |
| 八、金融研究领导者的思想政治工作····· | ( 367 ) |
| 第二十八章 金融研究的管理方法·····  | ( 369 ) |
| 一、金融研究管理的基本要求·····    | ( 369 ) |
| 二、金融研究管理的主要任务·····    | ( 372 ) |
| 三、金融研究的知识引进及管理·····   | ( 375 ) |

## 第一章 金融科学的研究和特点

提起科学，人们会自然地认为是指自然科学和社会科学。但是，深究一步，金融做为社会科学的一个分支，也是科学。

### 一、金融是科学是技术

目前，人们对科学一词的概念，有广义和狭义之分：广义的科学概念是哲学、社会科学、自然科学等所有科学的总称；狭义的科学概念，则是专指自然科学。就自然科学来说，也有广义和狭义之说：广义的自然科学是指科学与技术的总称，包括基础自然科学、技术科学和工程技术；而狭义的自然科学，则专指基础自然科学，即数、理、化、天、地、生等。世界著名科学家爱因斯坦说过：对于科学，就我们的目的来说，不妨把它定义为“寻求我们感觉经验之间规律性关系的有条理的思想”。科学的创始人贝尔纳也说过：科学不是个能用定义一劳永逸地固定下来的单一体，科学是一种有待研究和叙述的程序，是一种人类活动，而联系到所有其他种种人类活动，并且不断地和它们相互作用着。

《中国百科大辞典》对科学一词做了这样的表述：科学“是在社会实践的基础上，由社会的特殊活动所获得的关于自然界、社会、思维及其他客观现实的规律及本质联系的动态的知识体系。每一门科学通常只研究客观世界发展过程的某一个阶段或某

一种运动形式。它们的区分，根据科学对象所具有的特殊的矛盾性，可分为自然科学和社会科学两大类，哲学是二者的概括和总结。科学对社会实践具有指导意义，并在一定条件下转化为物质力量”（华夏出版社1990年9月第一版第445页）。

金融是科学，这是近几年提出来的。1987年，我国著名科学家钱学森同志在《谈当今人类社会总的特征》时，说了这样一段话：“金融事业是利用世界经济发展的不平衡，来谋取经济效益。对此进行研究，就是金融经济学”（中央党校《理论动态》1987年684期）。随后，到了1990年6月，章梦生同志组织吉林、黑龙江的金融专家、学者写了本《金融经济学》专著，对建立金融经济学的理论与实践的依据、金融经济学的研究对象、金融经济学的任务、金融经济学的内容体系与方法，都作了全面的论述。

在当今世界上，在人类生活中，具有两种真实性：一种是人们具有“赞同性的真实性”，另一种是人们具有经验性的真实性”。“赞同性的真实性”是前人或他人告诉你而信以为真的事物；“经验性的真实性”是人们自己通过直接经验所了解到的事物。虽然二者看上去，都具有真实性，但到底什么是真实，就成了一个微妙的问题。怎样才能知道什么是真实的呢？人们争论了几千年。于是，科学就是在这些争论中产生了。科学，它提供了一种把赞同的真实性与经验的真实性统一起来的方法。科学家对于那些未曾亲身经历过的事物运用某些标准去衡量。总的说来，一种说法，必须同时具有逻辑的和经验的可信性，人们才可能接受，并承认是科学。

在我国现实的科研事业中，就金融研究机构来说，在全国大约有200多家金融研究所，600多个金融研究室，专门从事金融研究的人员约有8,000多人。金融做为科学，它是研究社会货币流

通和信用活动以及与之相关的经济活动的一门科学；或者说是一门研究社会货币资金和社会货币信用的融通的学问；它研究的内容包括货币的发行与回笼，存款的吸收与付出，贷款的发放与收回，金银、外汇的买卖，有价证券的发行认购与转让买卖，保险、信托、国内、国际的货币资金融通和结算等等。

金融做为技术与金融做为科学是有区别的。技术一直是独立于科学之外单独发展的。十八世纪法国百科全书专家狄德罗认为：技术是为了同一目的而共同协作完成的各种工具和规则的体系。美国学者费希尔认为：人们使用各种手段来为人类的生存和舒适提供物质对象，这些手段的总和就叫技术。由此可见，我们说，金融是一门技术，就是因为它是一种设计和制造用于社会货币资金和社会货币信用等方面的工具和手段。它着重解决的是在社会融资中的“做什么”和“怎么做”的实际问题。在当前，主要是指推进金融行业科技进步的新产品、新技术、新工艺、新材料、新设计，以及科技情报、标准和金融电子化应用等等。大家知道，金融是商品货币关系发展的必然产物，它随着社会经济和商品货币关系的发展而发展，同时，又对社会经济的发展发生重要的促进和推动作用。但是，金融做为一门技术，一种工具和手段，也经历了一段很长的发展阶段，才达到今天这样先进的、现代化的程度。在封建社会的前期，金融活动的工具和手段，是把货币充当交换媒介和发展为一般等价物。到了封建社会后期，由于商品生产和流通的规模扩大，货币兑换、信贷、汇兑业务技术相继出现，金融活动的范围也随之扩大，并对资本主义生产方式的萌芽起了促进作用。到了自由资本主义时期，在融资的工具和手段上，以信用为中心的金融活动的迅速发展，金融机构的广泛建立，对加速资本的积累和生产的集中起了巨大作用，历史进入了垄断资本主义阶段，在融资的工具和手段上，银行垄断资本