

白钦先集

8



人有道术亦有道

(上册)

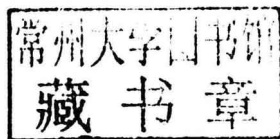
 中国金融出版社

白钦先集·8

国家“双一流”建设学科辽宁大学应用经济学重点项目成果
教育部哲学社会科学研究专项委托项目（09JF001）成果

人有道术亦有道

（上册）



中国金融出版社

责任编辑：肖丽敏

责任校对：刘明

责任印制：程颖

图书在版编目 (CIP) 数据

人有道术亦有道 (Renyoudao Shuyiyoudao). 上册/白钦先著. —北京: 中国金融出版社, 2018. 1

(白钦先集)

ISBN 978 - 7 - 5049 - 9338 - 0

I. ①人… II. ①白… III. ①经济学—文集②金融学—文集
IV. ①F0 - 53②F830 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 296140 号

出版
发行

中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京市松源印刷有限公司

尺寸 155 毫米 × 235 毫米

插页 10

印张 22.75

字数 388 千

版次 2018 年 1 月第 1 版

印次 2018 年 1 月第 1 次印刷

定价 82.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 9338 - 0

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

自序

本书是《白钦先集》的第八卷（上下两册），共包括两大部分：第一部分为2012年以来所发表的及未公开发表的学术文章、回忆录及讲演整理稿，共计45篇，其中讲演及未公开发表的11篇，公开发表的政策性金融类11篇，三维金融架构类4篇，普惠金融类5篇，金融发展类14篇，以上为本文。第二部分是附录，其中附录一是2017年度“中国金融学科终身成就奖”颁奖典礼相关文献13篇，另外还补充收录了江曙霞教授2012年在首届“中国金融研究杰出贡献奖”颁奖典礼上的讲话，以示对过去工作失误的补救；附录二是社会各届题词、白氏箴言选与贺信，其中题词印章115枚，白氏箴言27条，刻章34枚，贺信22封；附录三是2017年白钦先学术思想高峰论坛专家学者及师门弟子感言，共22篇——在我看来，所有这一切对于辽宁大学金融学科以及我本人来说，都是弥足珍贵的，仅此表示深深的敬意与感激。

本卷的书名以“人有道术亦有道”为题。这个问题我想了许多年，尤其进入高龄以后，常常在回顾自己的一生，也在回顾与总结，也在否定与肯定，也在抽象与舍弃，对外部与自身的认识也在深化与提升。考虑与抽象最多的方面就是融化在我的全部经历与活动、行为与学术成果背后或骨子里的核心要素，即哲学人文发展理念、价值观认同，也就是那根源背后更加深刻的根源。曾经有一段时间多次跃跃欲试，想动手写一篇相关的文章讨论之、表达之，然终未能成。究其原因有二：其一是一些事、一些问题和想法，想可以，似乎也觉得自己有许多话想说，但要真正用准确的语言文字表达出来却很难，总觉得有力不从心、笔不由人之感，于是不得不主动选择放弃；其二是健康状况江河日下奔腾不止，比原先预想的更快、更猛，要写时却发现已处在百病缠身、身不由己的挣扎状态中，有心而无力，不由而又不得，最终只好被迫选择放弃。此事令我很纠结，也有些遗憾与痛苦，最终只能是“意在不言中”，或者说也可以说即在2017年度

“中国金融学科终身成就奖”颁奖典礼的获奖感言——“我的一生追求与我们民族的神圣使命”这一讲演中。我将该文放在本书第一篇的位置，是对我一生追求使命秉持的一个高度概括与总结，故称“意在不言中”。此外，对于该文最终被迫主动或被动选择放弃，还有一个技术性的原因，就是过去几十年的讲授与讲演中，文章与书中已有许多专门的解释，例如“经济学金融学的民族性特征”“中国经济学金融学理论与教育工作者的神圣使命”等，更多的是直接或间接地融会、渗透、浸润在我的全部言行中。

简而言之，我以“人有道术亦有道”为本卷书名，实际也是在给自己的一生做一个高度的抽象与概括，就是凡做人、做事都有规则、原则和底线，就我自己而言，做人、做学术、做研究都是有标准、有底线、有红线的，都是有所秉持、坚持、追求与遵循的，是有选择性的，是有所为有所不为的，是有所取有所不取的——这就是我的道，人道与术道二者是高度一致的。

以下将集中阐释本卷本文的主要内容，历程及家国情怀。

在本文的45篇文章与讲演稿中，前11篇大部分文章是阐释我一生中的追求与使命的高度一致性，我的学术传承与创新的心路历程，我对中华优秀传统文化的认同与秉持，金融基础理论中的金融边界、金融本源与本元、金融与实体经济的关系等重大问题的。“我的一生追求与我们民族的神圣使命”阐述的是我生命的出发点，即初心、圆点与原心；我的胸怀与家国情怀，即“爱国爱民，为国为民”；我的归宿，我的最终目的与目标是“利国利民，强国富民”，以及作为金融教育与理论工作者特殊的表现与表达方式，特殊的途径与实现方式，坚持三个基本点不动摇，即坚持秉持哲学人文发展理念不动摇，坚持几十年理论创新不动摇，坚持教学、科研、人才培养和服务社会“四结合四统一”不动摇。最终在利国利民、强国富民的同时，万众一心、殚精竭虑实现哲学社会科学的中国特色、中国风格、中国气派。

金融的本源、本元问题，即虚拟经济与实体经济、金融与实体经济的关系以及金融是什么，金融的边界、金融为何而生、金融为谁服务等虽高度抽象实则高度具体的本源与本元问题。这些基础性常识问题贯穿我几十年学术研究生涯的始终。我提出实体经济更实、虚拟经济不虚以及虚拟经济必须服从于、依赖于、服从于、服务于实体经济的“铁律”，该文为人大报刊复印资料所全文刊载，产生了超前性的警示性积极影响。

在本卷本文 11 篇未公开发表的文章中有两篇很特殊，一篇是“我的母亲”，另一篇是“三次成功的预测与预言”。孝道是人道最重要的组成部分，以前几十年笔者只是默默做，履行为人之子的责任。例如母亲在世时，老人家的赡养及陪护问题，始终是我同里外众兄弟讨论协调的一件大事。而且随着老人家年龄一年年更高，随着全国经济整体形势的提升和农村生产与生活方式的改变，还要不时地加以改变或调整，以至于逐渐成为家族中各支，进而先是在本村后又逐渐扩展到周围邻村，解决老人年老时养老问题的一种参考模式。遇到此类问题，一般人会说就按“老白家兄弟的办法”办就行，产生了较好的社会影响。就我个人而言非常赞同那句古话“百行孝为先，论心不论行；万恶淫为首，论行不论心”。我自己做人做事是用心、用情、用行三者的统一论者。论孝道，用心、用情是更主要的方面，要论行那就要看需要、可能及能力的高低，不能简单地比行动如何如何，谁给予的钱更多、出的力更大就更好，在行的方面我是主张能者多劳的，讲心和情比行更重要的。至于为人处世，要看为恶之行是首要的，而不能简单地讲心的好坏，要看行动的社会后果。如前所述，讲孝道的结果是用心、用情、用行默默地做，以心、以情统领行，以行去贯彻落实体现心与情。因为孝道更多地涉及个人或家庭之私事，一般不属公事，不宜公开，所以以往我也没有以文字的形式来加以讨论或表示。考虑到本书的主题是“人有道术亦有道”，在中华传统文化及社会整体意义上讲，人道是包括为人之子之道的，即孝道。这就是我为什么写了“我的母亲”一文，一为怀念感恩，二为回忆纪念，三为弥补孝道文字缺项之空档，也为探究家庭环境背景及人生的第一位老师——父母对我的潜移默化的浸润与影响。作为晋商金融世家之后辈、金融人才培养者和金融专业研究者的我，更加关注这一家庭背景及父母对我的专业情怀、家国情怀的意义与影响；说到对家族后辈的影响，受这一背景传统的影响，一个世纪以来，已有几十人从事金融工作，二十多人是硕士或博士。对于家中长辈的孝道，就个体微观而言，属于家事、私事，但从社会文化与宏观的角度而论也是一种国事。特殊意义上就日本帝国主义入侵刻意要挤垮、摧垮中国民族金融业，日方与恶势力勾结以邮寄子弹头的方式相威胁，迫使我父亲弃业回乡这一事例而言，就更是对外的国事、大事。这一事件直接影响到我对山西票号的衰亡是缘于自身的“保守”还是缘于外敌入侵刻意殖民政策这一争论的看法与态度，在当时“保守论”占主导背景下，我提出“外敌入侵殖民化政策论”就是一种强而有力的不同声音与主张。

文集八卷本文中的另一篇回忆性质的文章是“三次成功的预测与预言”。该文论述了1962年西藏达赖喇嘛叛逃、关于鲁迅解放后可能的命运以及80年代中央如果愿意一个星期就可以进入关贸总协定（GATT）而用不了后来的十几年的预测——这样三件高度具体的事。笔者认为达赖叛逃成功是中央主动放出去的，鲁迅若能活到解放后十有八九会是大右派、大反革命，以及80年代末期中央若愿意的话，一个礼拜时间就可以进入关贸总协定。这三件高度具体的重大历史事件如今已分别过去五六十年和三十年，伴随着历史的推进，国内与国际形势的改变以及有关历史信息的揭秘终于真相大白，这三件事都有确凿的证据证明笔者许多年前的预测与预言都是正确的。假如事情仅局限在某个人对某件事的认识是正确还是错误的层面看，这也用不着有什么大惊小怪，也不值得特别地被提起；要写回忆录，也曾经在漫长的时间内以一种严肃和负责任的态度加以分析与阐释，也不是一种个人小智慧的表露，或演示某种神秘神奇性的需要。那么之所以要这么做的必要性和深刻意义何在呢？笔者是要以此为例，向我的学生们、向国人展示历史是有呼吸的、是有生命的、是有记忆的、是有思想和逻辑的，因而是可知的、可解的和可信的。人们可以从中有所回味、有所感悟、有所思索、有所借鉴，更主要的是要告诉人们规律是可以认知和把握的，复杂事物也是可以认知与把握的；不管它如何神秘莫测、如何高不可攀、如何具体、如何独具特色，或有无数可能的答案、可能性与不确定性，思想的力量、逻辑的穿透力坚韧无比，可穿越时空、穿越历史、可穿透铜墙铁壁，跨越万里山峦、江河湖海，迎艰难险阻战宇宙严寒……从而增强自信与定力，家族的、民族的、国家的自信与定力。

收入《白钦先集》第八卷本文中的11篇政策性金融类文章，构成本卷的另一个重要部分。我这一生研究政策性金融的理论与政策凡三十八年，相关的专著有十余本、文章讲演十几篇，前面的七卷都陆续有较多的反映，这里要强调指出的是放入本卷的是我这一生研究政策性金融的最后11篇文章。这是在新形势、新时代这一伟大背景下迸发出的一串强音，是对以往相关研究的继承、扬弃、升华与创新，代表着研究的一个新阶段、新高度。“中国政策性金融廿年纪之十辨文”代表我对中国政策性金融二十年历程的回顾、反思与总结，亟待解决的十大理论与政策问题，是对进一步深化改革的期待与呼唤；“政策性金融发展新阶段”一文代表着我对2015年4月中央对三家政策性金融机构总体改革实施方案批复的高度肯定和赞扬，认为是中国政策性金融进入了一个新阶段。“政策性金融

的本质性特征——公共性”一文这代表着我本人及研究团队研究认知的新阶段，进而提出了政策性金融第二代基础理论研究的一个新范式、新转折，对政策性金融的本质性基本特征及一般性特征都有新的概括与阐释。

有关政策性金融研究方面还有两件事我想说、想写，我得对自己、对国家有个交代。第一件事是本世纪初，我在给《当代金融家》杂志撰写“金融资源理论研究与增广的心路历程”一文之后不久，我就拟订了另一篇文章的写作计划，而且也拟出了详细的写作提纲，题目大体是“政策性金融理论与政策几十年研究的心路历程”，如此前后两文形成姊妹篇。到如今十多年过去了，这一任务也未完成。我面临的事儿太多，我的教学任务太重，仅博士生的课就两门，仅我指导的博士生到我76岁办退休手续时还有14位没有毕业，其中一半是张荔教授去世之后留给我的，还有繁重的科研任务和大量的社会服务工作，使我总是应付不过来，总是往后拖，一拖至今。年龄也一年比一年更大，病也一年比一年更多、更重，2015年拖着病体提笔写，可这一进程随后又被2016年以来的大病所打断，期间有几次挣扎着、努力着，至今只写了将近一半，1万多字，我就再也写不下去了。年高体弱病重，视力也是日益减退模糊，以至于到了放不下、丢不掉、看不清、写不动的境地；严重到陷入住不完的院、抽不完的血、检不完的查、化不完的验、动不完的刀、吃不尽的药恶性循环之中，我终于没能写完、没实现我最后的心愿，没尽到我最后的责任，没有对我的学生、我的祖国和人民有一个最后的交代，这让我很纠结、很自责、很惭愧、也很伤心。我认为这是一大损失，其中的许多信息、演变与事件也是重要的，应当留下来，无论是于公还是于私都是不幸的。这是第八卷本文中唯一一篇只有题目、没有内容的并非不是文章的“空文章”。有关政策性金融研究的另一篇不是文章的文章，是2015年中央对三家政策性金融机构改革总体实施方案批复公布后一段时间，新华社总社中央部记者对我的多次长时间采访。我们双方事前形成“自由讨论、不对外公开和只向中央有关部门报告以为参阅”的约定。采访是在自由交谈、轻松、热烈、融洽、直率、尖锐、深入而富有成效的氛围中进行的。大体上是记者问我回答，不时穿插着交流讨论，面很广、很深入，除了政策性金融20多年的成绩、理论与政策问题、存在的主要矛盾以外，更突出的问题是中央批复以后还没有解决的问题。还存在的亟待研究和解决的一系列重大理论与政策问题，这占据了采访的一大半时间。我唯一感到欣慰的是这也算是我对没有写完的那篇文章的另一种形式的阐述、表达、回答与交代。或

许由于那次采访的三个特殊约定，使表达更自由、更自主、更倾心、更深入、更直白、更有些挑战与尖锐。这是我的另一种忠诚，另一种家国情怀。回想起来，我感到很满意，很兴奋，也部分减少了由于未完成最后任务与交待而引起的自责与不安，获得些许轻松和欣慰。

关于三维金融架构观，这方面的研究时间比较晚，阐述得也很不够，外界的理解也有差距甚至于是误读误解。我对商业性金融、政策性金融和合作性金融三大金融族类的研究，在很长时间内是在机构观视角下，主要从思考各自彼此独立甚至于孤立的差异性角度来分别研究的，对三者的内在联系关注不够，也不很自觉；比较自觉地关注思考彼此的内在联系是在将研究的视角从机构观转向功能观之后，“提出三元金融架构观”是这一转换的标志，但这还不彻底，只是一种认识的过渡，以我指导的一位博士生李钧的学位论文题目就是“中国农村金融三元结构制度研究”为代表。其后更深一步的思考、观察与研究之后，才意识到三元的提法还是不很准确、不很到位、不很顺畅、不很彻底的，还不是完全自觉地从思考彼此相克相生、相辅相成、相呼相应、相促相进、彼此交流而不可替代、合作而不竞争的金融命运共同体、犹如长宽高三维立体紧密联系结构的功能观视角。最后完成这一转变的标志性文章是同文豪君“论三维金融架构”一文，时在2012年。该文在理论上的贡献是从经济、金融、社会功能的多重视角研究三大金融族类，从而大大丰富与拓宽了金融研究的视角与内容；在研究方法上的贡献是从自然的、社会的、人文的、哲学的、历史的、经济的和金融的功能视角综合研究金融发展方式与行为的一种新方法；而在国家宏观金融发展战略与政策的意义上讲，则是对金融的一种顶层设计、整体关照与呼应。

说到研究方法，我这一生最喜欢的是比较研究方法的持续性、系统性运用。说到比较研究方法，我想强调的是要避免两种倾向性的问题。其一是将“比较”蜕变为平铺直叙单摆平行并列的像杂货铺摆列不同商品似的客观展示，从而将这一方法庸俗化、简单化，从而丢掉了它的最优处的本质特征；其二是照搬照抄、生吞活剥，只见别人全无自己，只有因袭全无创造，必然是水土不服、食古不化、消化不良，更有甚者是忘掉自己，唯恐抛弃传统文化不彻底，且常以他人之长、之优、之强、之盛比己之短、之劣、之弱、之衰，是更脱离特定的经济金融社会环境的机械对比，结果越比越觉得己不如人、技不如人、体不如人、种不如人、族不如人、心不如人、脑不如人，丧失自我、自尊、自信与勇气，为他人所降服、掳了

去，心衰、心死，为人所同化，只求形、不求意，只求形式、不求本质，以细节的真实精准美感掩饰本质的虚伪贫瘠，忘记自身是主、规律是主，外来因素是客，一旦座次颠倒，反客为主，一切就都颠倒了；这种倾向更普遍、更劣甚、更凶猛，以至于成为了一种潮流，一种思维方式、定式与模式，而不由自主地用，尤其是在中外比较中更烈；游魂出窍，往往成为洋现代的收荒匠——这是十分有害的。

关于普惠金融问题的研究，是我近五六年来相对集中而又稳定持续思考的新领域，我投入了不少注意，耗了不少的心血，逐渐形成了自己独特的研究视角与范式，也发表了几篇文章、做过多次讲演，可以算是我研究生涯的最后一搏。首先是通过相关文献梳理逐渐学习研究国内外相关文献资料进入角色，从世界银行、国际货币基金组织到联合国，从各国金融当局到非官方学界、业界人士，有太多的说法、认知与政策主张，彼此相当矛盾，视角各个不同，彼此分歧很大，交叉点虽有但也不多。面对此情此境，起初很困惑、很纠结，觉得不满意，又不想苟同。最后觉得还是另辟蹊径走自己的路吧。之后就是三四年的潜心研究，不想发声发文，还是想再沉静一段时间再继续认真思考，断断续续地写点心得、杂记以为积累。最终于2015—2016年初形成文字，多次修改补充，私下交流讨论，又陆续发表了三篇文章，它们是：《普惠金融概念的再界定及其本质特征的阐述》《重提普惠金融是对金融普惠性异化的回归》和《中国普惠金融理论与实践若干问题的思考》。首先是《普惠金融概念的再界定及其本质性特征的阐述》一文，综合国内外专家学者百家之言，以我自己几十年间对金融基础理论的研究路径切入，形成再界定后的普惠金融概念——普惠金融是引领、规范实现金融发展的，突出强调秉持金融的哲学人文发展理念，突出强调金融为促进人类经济与社会发展而生，突出强调金融为最广泛的社会大众竭诚服务的一种大众的、共享的金融发展方式。这个定义的中心词是“引领、规范实现金融发展的……一种大众的、共享的金融发展方式”；中间用了三个突出强调阐释其前提条件和特征，也回答了三个金融的基本问题，即金融的社会历史定位、金融为何而产生、金融为谁而服务，最后落在大众的、共享的金融发展方式上，这是针对另一种“垄断的、独享的金融发展方式”而言的。我的研究表明，交换、货币、信用从而金融，从来就是或者应该是普惠的，这是人类一部几千年金融史充分证明了的，这是金融的最基本特征；而今天人们之所以重提普惠金融是因为在资本资本化条件下，资本被高度垄断，收益为极少数人独享从而金融的普

惠性被异化而言的回归。国际金融机构或政府机构、联合国重提普惠金融，是因为他们认为金融的最广泛受众被边缘化、被排斥、被歧视，但却刻意回避了产生被边缘化的深刻根源，各国金融当局和学界业界人士又顺这一路径来说事，故而形成了各说各话的混乱局面。

最后回到中国普惠金融理论与实践面对的种种问题。经过研究发现，普惠金融同中华五千年文化文明，同中华传统优秀文化高度契合，同当代中国国家最新发展理念高度契合，更同习近平新时代中国特色社会主义思想高度契合，可以说普惠金融就是当代中国金融，二者是共同的和等价的；普惠金融同中国金融最近、最同、最亲，彼此血脉相通，心同、情同、理同、路同。说到这里，我遇到一个进退两难的大难题、大矛盾。当今的世界金融、国际金融、各国金融、中国金融，其基础理论、制度设计安排、业务工具、方式手段、法律规则都是以西方资本资本化条件下的金融游戏规则为主体、为主导而运行的，这是最基本的客观现实。这同中华优秀传统文化、国家最新共享发展理念和习近平新时代中国特色社会主义思想统领下的中国金融是什么关系是不是很矛盾、很不同、很纠结？当代中国金融如果同世界金融全相同，这同习近平新时代共享、亲民、富民、为民的初心就相悖逆行；而在全球化条件下中国独立自成体系、自搞一套，就同全球化我中有你、你中有我大相径庭，不相容，行不通。这样高度的左右为难的两难困境该如何破解？退一步讲，我们不从金融，不从普惠金融角度说事做事，是否问题就解决了呢？不然。从中国金融界如何落实、贯彻、执行习近平新时代中国特色社会主义思想来说事做事，也会面临同样的问题。这个两难的大问题、大矛盾从全局战略和顶层设计的角度讲，中国金融应如何破解，如何在我中有你、你中有我、彼此不同而又同的矛盾中决策、贯彻、设计、梳理、平衡，是我们必须面对和解决的一个巨大问题。我们再回到开头，再回到世界金融与中国金融。世界金融、国际金融、各国金融它必须舍弃彼此太多的重大差异与不同，只能找到一个大家共同能接受与认同的最大公约数才能行得通、落得下，这就是前面说的只能说事不能说理，只能浅、不能深背后的深刻原因。国际机构搞的那个衡量各国落实普惠金融的指标体系，你若搞旧城市改造、搞棚户区改造，投资千万亿解决千百万人的困难问题，可你只能由一个机构来做、来开户。你不能开十万、百万个账户，按指标体系衡量，你的贡献比贷款给几个大户的贡献率低多了。这说明什么？说明国际机构搞普惠金融也就是号召一下、推动一下，也同时占据道德平台还合乎公平正义。从浅层次

讲，说就比不说强，做就比不做强，号召就比不号召高尚。至于从深层次讲，最终能否行得通、能做到什么程度，就有相当的不确定性。而习近平新时代的中国金融，就不能光是浅层次号召，浅层次推行，浅层次说事做事，而是必须真说真做，深说深做，做大、做强、做好——这才是问题的本质与关键。上述这些问题在第三篇文章中开了个头，由于精力和能力的问题，只做了些初浅的讨论。欲知后事如何，且听国人金融人分解。

本卷本文的最后一部分是金融发展类文章，事实上普惠金融也是金融发展的重要组成部分，这是我最后这些年的研究重点和收官之作，故而单独阐述。说到金融发展，首先就要讲明主要是指当代金融还是传统金融，是此金融还是彼金融的发展。明确地讲，是指此金融、是指现代金融、是指当代金融，更确切地讲是指我的新金融观——白氏金融观。概括地说，这个新金融观是指相对于传统金融观而言的，更进一步说是指笔者区别于他人的金融观，是特指的。说到我的新金融观，就其内容或构成来说从不同视角可以高度概括为：体制金融观、政策性金融观、资源金融观、结构金融观、功能金融观、三维金融观及普惠金融观等；也可以从另一个角度划分为：人本金融观、民本金融观、人文金融观、资产价值评估和信用评级金融观和网络金融观等。所谓新金融发展观，也主要是指我的区别于他人的金融发展观，其内容或构成来说包括体制金融发展观、政策性金融发展观、资源金融发展观、结构金融发展观、功能金融发展观、三维金融发展观、普惠金融发展观、前沿金融（资产价值评估和信用评级是近些年突起的两个最新的影响巨大的前沿的金融领域）以及网络金融发展观等；从另一个视角划分可以概括为质性金融发展观（质性金融发展与量性金融发展相统一而以质性金融发展为主，渐进性金融发展与跳跃性金融发展相统一而又以渐进性金融发展为主，内涵深化型金融发展与外延扩张型金融发展相统一而又以内涵深化型金融发展为主）、演进金融发展观（金融结构与金融功能的扩展（复杂化）与提升即金融结构金融功能的演进，金融结构与金融功能的演进即金融发展）、哲学金融（或金融的哲学视角发展观，哲学金融发展观即从哲学的视角阐释虚拟经济与实体经济（包括金融与房地产期权）必须服从于、服务于实体经济，金融必须回归实体经济，金融不能脱离于、游离于、独立于实体经济而自我实现、自我循环自我发展）、金融适度发展观（“适度金融发展”最初是何德旭先生提出，我尝试性地下了一个定义，即“既能满足人类不断增长的物质与精神生活的合理需

求，而资源与环境又可承载的发展观”）及金融可持续发展观。^① 在这里有几点要特别强调：

(1) 资产（负债）价值评估和信用评级是本世纪初迅猛发展起来的国际金融的全新前沿领域。十多年前我力排众议全力支持我的博士生姜伟的“资产价值评估的理论与实践”为其博士学位论文选题，并进行系统性、超前性深入研究，如今他已异军突起为“国际资产价值评估理事会”专业委员会（制定各类评估准则）九名委员之一，并且已担任了两届了，这是中国占领国际话语权平台的少数典型案例之一，意义重大。信用评级（尤其是国际信用评级）则是另一个全新的战略性前沿领域，也是美国国际战略学家亨廷顿为政府支招要美国政府必须优先掌控的14个战略新领域之一（位排第4），信用评级是控制世界资本市场定价权的核心，它的重大意义与战略重要性尚未受到国人和决策当局的充分认识与关注，这是危险的。世界著名金融学家罗伯特·默顿曾说：“金融学是针对不确定条件下怎样跨期配置稀缺资源的研究，它的三项分析支柱是跨期最优化、资产估值和风险管理。”鉴于此，我提前于2009年特派我的另一位博士研究生黄鑫到德国慕尼黑大学留学一年，专门研究国际信用评级问题，并以此为其博士学位论文选题，并合作撰写与公开发表相关学术论文多篇。2012年我同谭庆华君（十多年前我在中山大学的博士，长期在中国建设银行总行工作）又公开发表了《信用评级、公共产品与国际垄断霸权》一文，更进一步阐释、说明，并突出了它在构成美国霸权美元霸权中的极端重要性。

(2) 我与我的博士生薛阳合作发表的《金融与实体经济的哲学思考》一文所提出的问题，不仅构成我的哲学金融发展观的重要内容，更同2017年中央金融工作会议习近平主席的讲话金融必须回归实体经济的思想高度契合，这既是金融的本源，也是金融基础理论中少数几个“本元级”的问题之一，是金融的基础性问题。我支持我的博士生杨秀萍女士以“金融相对于实体经济的边界问题”为题作为其博士学位论文的选题，并升级为专

^① 十大金融意识的提出始于2007年美国次贷危机爆发伊始，作为向中央有关部门提交的政策建议以应对次贷危机产生的影响；十大金融意识自提出至今，经历了不断增减、补充、完善，以使之与时俱进，它们分别是：现代金融意识、金融强国意识、国家金融主权与安全意识、反金融霸权意识、金融体制意识、金融资源意识、政策性金融意识、金融功能意识、金融危机与金融风险意识、互联网金融意识、人本民本金融意识和普惠金融意识——这十大金融意识的提出与完善，亦是白氏新金融观、新金融发展观形成的重要理论根据。

著；2015年初，我还同杨教授在中国社科院《金融评论》上合作发表了以“金融边界理论初探”为题的科研学术论文，更为详尽地阐述之。我认为，这个问题是学术界的研究还远不充分的少数几个问题之一，对于金融与经济来说它的研究、准确理解与贯彻永远在路上，没有终点。

(3) 关于网络金融的问题。网络金融是21世纪兴起的一个复杂问题，不管它有多复杂、多深广，它仍然是一个金融问题，尽管它对传统金融的概念几乎可以说是具有颠覆性的，也使金融边界问题变得更为宽广、模糊，甚至于有点神秘、神奇，然而，它的贡献却是巨大和正向的，它为大众的、共享的中国金融开辟了实现的新形式、新渠道，大大降低了传统金融基础设施建设的成本，使其超越金融业务的空间地理界限和时间局限，从而为金融业，也为金融受众架设了新桥梁，开辟了新天地。网络金融的负功能，它对于经济金融安全、国家主权安全的挑战也是重大的和极其严峻的。但对于我，由于年高与病体，这个问题我已经心有余而力不足了，有待同仁、后人、学人不断面对、研究与探索了。

(4) 最后一个问题是我的新金融观，新金融发展观自身的进一步概括抽象与整合的问题。是否可以这样讲，体制金融观（包括政策性金融观、微观视角的三维金融架构观）构成白氏新金融观的微观基础，三维金融架构观是为中观基础，而以资源金融观（包括宏观视角的三维金融架构观）为基础的金融可持续发展观是为宏观基础，最终概括抽象整合在金融资源理论基础上的金融可持续发展观上。这个基础包括整合、渗透、融合在新金融观广泛内容基础上的资源金融观中；而新金融发展观则统一整合在金融可持续发展观中，换句话说金融可持续发展观是包括质性金融发展观、结构功能金融演进观、适度发展观、三维金融架构观、哲学金融发展观、普惠金融发展观、前沿金融发展观和网络金融发展观在内的，安全稳定、协调有效有序的，是可持续和大众共享的而又适度发展的金融可持续发展观。实际上当代金融观白氏金融观就是一个统一的金融观，不是有十个八个金融平摆并列的简单加总观，是彼此能相融、渗透、补充、呼应的不同视角来观察的综合金融观；而新金融发展观、白氏金融发展观也就是一个统一的金融发展观，不是有七八个不同的独立的金融发展观，而是一个融合的、不可或缺的、不同视角、不同要点、不同元素的金融可持续发展观。这里我还想指出新金融观、新金融可持续发展观是在传承与创新的基础上完成与实现的，爱国爱民和为国为民的家国情怀和哲学人文发展理念渗透其中是大前提、是出发点、是初心；我国改革开放的大时代则既为它

的形成发展提供了良好的环境，又为它的实践提供了巨大的需求，这是它形成出现的大背景；它同中国金融、当代金融是一般与特殊的关系，是共性与个性相统一与融合的关系，它是中国金融和中国金融发展整体的一部分和特殊表现形式。以我主持的国家软科学项目金融资源理论与政策研究为案例说明证明之。这个项目的一张技术路线图将该项目研究的出发点为改革开放服务的初心，及秉持的哲学人文发展理念放在首位，从三个方面三条线传承，即对人类以自然资源为主的资源观、传统金融理论观和一般可持续发展观的继承；又从这三个方面实现创新，即①在初始自然资源观基础上提出非自然资源观和社会资源观的再创新；②在继承人类与中国传统金融理论的基础上提出金融资源理论，即“金融是一种资源，是一种社会资源，是一国的战略性稀缺资源”的理论主张，实现了对传统金融观的再创新；③在继承与扬弃最初只针对自然领域且反对将其泛化到其他领域的可持续发展观的基础上，将这一概念扩展到社会科学领域，扩展到经济学金融学领域，提出金融可持续发展理论，从而实现了可持续发展概念与理论的再创新。然后在这三个方面、三个领域继承与扬弃的基础上，又从这三个方面实现创新和再创新。在此基础上将三者整合、融合提出以“金融资源为基础的金融可持续发展说”的结论。作为该项目的最终目标是为强国富民、利国利民、为改革开放大业服务，为彰显哲学社会科学的中国特色、中国风格、中国气派服务。保持了与国家全面协调可持续的国家发展观的高度一致性，并为其提供某种理论支撑。这同我在“我的追求与我们民族的神圣使命”为题的获奖感言相呼应、相佐证。也实践了我在感言中坚持三个基本点不动摇，即坚持哲学人文发展理念不动摇，坚持几十年理论创新不动摇，坚持教学、科学研究人才培养和服务社会的“四结合与四统一”不动摇，凸显了我一生长期持续性创新、系统性创新、初始性创新和系统性配套创新的统一。

最后依《白钦先集》第六卷出版自序的先例，第六卷序言最后以一首和岳飞满江红的词结束，本卷即《白钦先集》第八卷出版自序想以笔者自吟的、内省的、自律的个人品德情操修养的“慎独”结束。

慎独

当你一个人独处旁无一人面对，无观察、无顾忌、无见证与监督时，你可能想什么、做什么，这是一件要慎之又慎、思之又思、要清清楚楚、

要理性选择的大事。此时你所思、所想、所为不能似是而非，不能糊里糊涂，你不能晃晃悠悠，不能半醉半醒，不能半推半就，不能胡思乱想，不能胡作非为，不能自欺欺人；不能侥幸，不能苟且，不能懈怠，不能放纵，不能投机取巧，不能见利忘义，不能得意忘形，不能忘乎所以；要对自己也对别人负责，要无怨无悔，要襟怀坦荡、要光明磊落、顶天立地，要从容自若，要有规有矩、有拘有束、有顾有忌；要有所为有所不为，要有所取有所不取；要想到表里如一、始终如一、言行一致、知行一致、内外一致。

一个人能一生不忘慎独，谨言慎行，你就是一个了不起的人，高尚的人。是可谓“慎独成贤，不止为圣”，仅以此文引为自勉。

林公则徐的居室墙上悬挂有自书的“慎独”二字，办公处的墙上悬挂有自书的“制怒”二字，以为自勉自戒；吾人以此引为自勉，并以林公的“苟利国家生死以，岂因祸福避趋之”引为楷模。最后，让我们殚精竭虑、万众一心、继往开来、奋发创新与实践，“为天地立心，为生民立命，为往圣继学，为万世开太平。”

白钦先

2018年元旦于沈阳

目 录

我的一生追求与我们民族的神圣使命 ——2017年度“中国金融学科终身成就奖”颁奖典礼上的获奖 感言	1
经济金融理论传承与创新的心路历程	5
为《题词箴言印章图谱集》而撰的序言	18
我的母亲	20
致孔祥毅教授荣获2016年度“中国金融学科终生成就奖”的贺信	26
关于大力发展民间金融问题之我见 ——在首届中国民营银行论坛上的讲话	28
在第六届全国区域金融论坛开幕式上的讲话	33
金融回归本源，金融的本元在哪里 ——在第七届全国区域金融论坛开幕式上的讲话	37
金融与实体经济关系的哲学思考	45
三次成功的预测与预言 ——思想与逻辑的穿透力	54
为杨秀萍教授出版的专著《金融相对实体经济发展的约束边界理论 研究》而撰的序言	60
中国政策性金融廿年纪之十辨文	71
在回顾与反思的基础上深化政策性金融改革	93
政策性金融发展新阶段 ——以中国农业发展银行为例	102
发展农业政策性金融是长久性战略决策	107