

中国近代民营银行安全性 管理研究 (1911~1937)

Research on Safety management of Chinese Modern

Non-governmental Bank (1911-1937)

◎ 红花 / 著



经济科学出版社
Economic Science Press

中国近代民营银行 安全性管理研究

(1911 ~ 1937)

红 花 著

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中国近代民营银行安全性管理研究: 1911~1937/红花著.
—北京: 经济科学出版社, 2015. 10

ISBN 978-7-5141-6160-1

I. ①中… II. ①红… III. ①私营经济-银行管理-安全管理-中国-1911~1937 IV. ①F832.96

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 243195 号

责任编辑: 袁 激

责任校对: 徐领弟

版式设计: 齐 杰

责任印制: 邱 天

中国近代民营银行安全性管理研究 (1911~1937)

红 花 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 010-88191217 发行部电话: 010-88191522

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http://jjkxcbs. tmall. com](http://jjkxcbs.tmall.com)

北京密兴印刷有限公司印装

880×1230 32 开 6.5 印张 200000 字

2015 年 10 月第 1 版 2015 年 10 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5141-6160-1 定价: 26.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010-88191502)

(版权所有 侵权必究 举报电话: 010-88191586)

电子邮箱: [dbts@ esp. com. cn](mailto:dbts@esp.com.cn)

目 录

第1章 导论	1
1.1 选题背景与目的	1
1.1.1 选题背景	2
1.1.2 研究目的	4
1.2 文献综述	6
1.2.1 研究现状	6
1.2.2 文献评述	15
1.3 研究思路和方法	16
1.3.1 研究思路	16
1.3.2 研究方法	18
1.4 创新与不足	19
1.5 概念界定与相关理论	20
1.5.1 银行与民营银行的界定	20
1.5.2 银行安全性管理的说明	22
1.5.3 研究时间段的确定	25
1.5.4 相关理论	26

第2章 中国近代民营银行生存发展的环境及其行业变迁	29
2.1 近代民营银行的社会经济环境	30
2.1.1 外国列强的掠夺活动	31
2.1.2 国内经济社会环境	36
2.1.3 金融市场环境	41
2.2 近代民营银行的发展变迁	45
2.2.1 民营银行成立多倒闭多现象	46
2.2.2 经营良好的民营银行	52
本章小结	57
第3章 中国近代民营银行安全性管理的内部控制与经营管理	58
3.1 民营银行组织结构的选择与完善	59
3.1.1 治理结构的完善	60
3.1.2 人员管理的合理化	63
3.2 民营银行负债管理的加强	68
3.2.1 充实的资本保留	69
3.2.2 存款管理的安全性要求	76
3.3 民营银行资产安全性管理的实现	82
3.3.1 贷款的安全性保障	83
3.3.2 投资的安全性管理	90
本章小结	96
第4章 中国近代民营银行安全性管理的行业自律	98
4.1 民营银行联合协作机制的形成	99
4.1.1 民营银行间的联合	100

4.1.2 银行公会的形成	102
4.2 银行公会的风险防范与协调	105
4.2.1 安全性管理职责	105
4.2.2 外界的交涉与协调	108
4.3 银行公会安全性管理中介机构及其变迁	113
4.3.1 联合准备机制	114
4.3.2 票据交换机构	117
4.3.3 信用调查中介	120
本章小结	127
 第5章 中国近代民营银行安全性管理的外部监管	129
5.1 逐步完善的政府监管体系	131
5.1.1 银行法规制度的构建与补充	131
5.1.2 准入与运营的安全性监控	134
5.1.3 监管体系的逐步完善	140
5.2 从盲目到积极的社会公众监督	144
5.2.1 社会公众监管的成熟	144
5.2.2 信息披露机制的完善	147
5.3 媒体舆论监督的重要作用	150
5.3.1 银行业专刊宣传	150
5.3.2 其他媒体作用	154
本章小结	156
 第6章 中国近代民营银行安全性管理的成效及启示	158
6.1 近代民营银行安全性管理的成效	159

6.1.1	显著的安全性管理成效	159
6.1.2	原因与影响因素	164
6.2	近代民营银行安全性管理的现实启示	166
6.2.1	民营银行实现安全性管理需要建立合理的 宏观监管机制	167
6.2.2	民营银行实现安全性发展需要构建有效的 中观治理体系	170
6.2.3	民营银行安全性管理的实现需要严谨的 微观管理模式	174
本章小结		178
第7章 结论		180
7.1	近代民营银行有效的内部控制与经营管理机制是 安全性管理实现的微观基础	181
7.2	近代银行业监控和辅助机构是民营银行安全性 管理实现的中观条件	182
7.3	外部组织与社会公众的监管是近代民营银行安全性 管理实现的宏观机制	183
7.4	近代民营银行安全性管理随着环境的变迁而不断 发展完善	183
参考文献		186
后记		199

第1章

导 论

1.1 选题背景与目的

金融对现代经济生活的重要性是不言而喻的，而银行是金融的主体，银行问题是金融体系中牵一发而动全身的关键问题。有稳定运行的银行业，才能有健康发展的金融体系，才能实现国家经济社会的稳健发展。众所周知，历来世界上的金融危机大都与银行系统的运行出现问题导致银行破产相联系，从而影响社会各阶层的利益，对经济生活带来不同程度的冲击。正如耶鲁大学经济学家加里·戈顿（Gary Gorton）所言“2007年夏季始于美国的全球金融危机是由银行挤兑引发的，这和1837年、1857年、1873年、1893年、1907年和1933年发生的那些金融危机一样”，都是以银行危机为导火线。而大批量的银行倒闭破产，引发了更加严重的经济社会问题，其传递的负面影响遍及全球，严重影响全球经济的正常运行。因此，银行的安全性管理问题事关重大，是金融经济乃至整个社会都有必要时刻关注的，是理论界与实务界值得深刻研究的重要课题。

1.1.1 选题背景

当前,中国的金融改革在不断地深化,银行体系的转轨已经进入了实质性的变革阶段。为适应民营经济发展的需要,为打破垄断,提高市场竞争力,合理配置资源,也为经济金融进一步发展注入市场活力,政府鼓励民间资本组织设立民营银行。国内首批自担风险、自负盈亏的民营银行也开始筹集运营,为民间资本提供了合理规范的出路。国家对银行体系的管理逐步放宽,对银行的“隐性担保”逐渐淡化,不断促进银行业整体的市场化程度。筹划建立存款保险制度,以此完善金融安全网,为银行体系提供公平竞争环境,通过市场机制强化监管。市场要求银行加强对风险的管理和处理能力,行业与外部的抵抗脆弱性的能力也要不断增强,从而提升各类银行的风险承担能力,实现银行管理的安全性目标,获得流动性,赢得利润。银行业自主性的不断增强,经营管理中市场化程度的加强,会削弱或消除国家对银行业的隐形担保,从而银行经营的安全性管理问题将不断凸显。

对银行来说,保证资金的安全性,保持资产的流动性,获得最大利润是其经营管理的三大目标。其中,安全性管理目标则是银行安全生存,稳健发展,长期获得利润的前提和保障,是银行经营发展的“第一原则”。由于银行负债经营的特殊性,在经营过程中会面临各种不确定性因素,如果银行不能有效避免所遇到的各类风险,无法保证资金的完整性,不能保持足够的流动性,则银行将无法正常运行,严重威胁银行的经营和生存,更谈不上长远发展。因而,关注和研究银行的安全性管理问题,对银行稳健经营和长期发展是极其重要的,对民营银行来说更是如此。主

要原因,首先是民营银行初期发展的特性和自身经营的风险性。如今,在中国的金融体系中,民营银行不像其他的国家银行一样受到政府的“担保”,其资金实力相对薄弱、资产规模较小、信誉体系尚未健全,允许的业务结构也不够丰富,竞争力有限。而且民营银行以追逐利润为己任,很容易从事风险性高的经营活动。其次,外部监管体系尚未健全,经营环境不成熟。民营银行正处在起步阶段,需要适应经营环境并建立自己的信誉体系,而如今民营银行外部相应的配套设施和法规制度都未建立健全,监管体系不完善,同业间的竞争激烈。导致民营银行所面临的不确定性因素更多,其所要承受的安全性问题更加突出,因此研究民营银行的安全性管理问题具有很强的现实意义。要探寻民营银行安全性管理模式和成功管理经验,不仅需要参考国外民营银行的发展壮大过程,更要注意考察国内近代民营银行发展的历史经历。

近代,中国的民营银行曾经有成功经营,辉煌发展的一段时期。不仅从建立银行的数量上还是从资金实力上考察,民营银行的发展都在当时金融机构中占据过主导地位,是近代金融市场上的重要金融机构。早在1897年,中国就有了自己的第一家银行——中国通商银行,虽然它的创办者是大清官员督办铁路大臣盛宣怀,而且创办始末有很浓的政治色彩,但中国通商银行是民办性质的现代银行。从此,民营银行开始了在中国的创建和发展之路,先后经历过两次发展高峰,发展最快时期,每年开设近40家民营银行。但这个时期民营银行的倒闭情况也十分惊人,如在1925年前共设立银行313家,到1925年只存在158家,而到了1937年只存在57家^①。成立多倒闭也多是当时民营银行的

^① 周春英:《民国前期民营银行运行机制研究1912~1937》,北京:中国财政经济出版社2006年版,第7页。

一个特点。经营环境恶劣,战乱和政策制度的压制,外资银行、旧式金融机构及官办银行的排挤和竞争,都成为了民营银行倒闭的原因。但不管外界环境如何恶劣不堪,一部分民营银行还是很好地存活了下来,并得到了快速的发展。例如早期成立的四明商业银行、新华储蓄银行等,后期又呈现了以金城银行为首的“北四行”,以上海商业储蓄银行为首的“南三行”的辉煌发展历程。在短短 50 余年的经营发展过程中,这些民营银行对中国经济金融各方面的发展,中国民族工商企业的发展壮大都做出了不可磨灭的贡献,并留下了银行经营管理方面的宝贵经验。本书主要研究近代发展良好的民营银行,通过研究寻找其成功经验,总结历史呈现的失败教训,得到银行安全性管理的启示,为当今民营银行稳定经营提供一定的借鉴。

中国银行业的发展植根于它的历史,经营管理具有一定的历史传承性,并且历史总是被今天所重演。今天的一些问题在历史的不同时期也似同样存在过,只不过其存在的社会环境和出现的方式及参与的群体等有所不同而已。“以史为鉴,可以知兴衰。”在那个经济基础极为薄弱,军阀混战,政局更迭频繁、动荡不安与激烈竞争并存的社会政治经济环境中,民营银行能得以安全生存,稳健经营,实属不易。其严谨的经营策略和安全有效的管理理念,必有诸多值得今日民营银行借鉴学习的地方。

1.1.2 研究目的

本书选择以中国近代民营银行安全性管理为研究主题,旨在通过对民营银行半个多世纪的经营管理和发展的回顾和总结,分

析当时民营银行所面临的各类风险和安全性的管理问题,认识民营银行经营中固有的脆弱性。进而研究近代民营银行在艰难的环境中能得以安全生存稳定发展的较为有效的安全性的管理模式,鉴其利避其害,学习其成功的经验和经营理念,为目前中国民营银行的发展提供有意义的经营管理思路和生存发展模式。在近代紊乱的军阀政权和半殖民地经济金融环境中经营发展较好的民营银行都十分重视稳健经营,严格实现安全性的管理。从银行自身内部的有效控制与经营管理开始,通过行业公会的协作银行共同抵御内外风险,并结合外部的政府法规制度与社会公众的监督,尽可能地减少和规避不确定性损失的发生,从而实现银行经营管理的安全与稳定。

民营银行在内部控制与经营管理、行业联合与外部组织三个层面的安全性的管理体系中,合理控制风险,实现快速发展。此研究对目前中国发展民营银行有诸多的借鉴意义,近代民营银行通过外部监管体系的完善,银行和金融市场的转型,中介机构的构建和完善,银行内部工具产品和业务、管理的创新等途径有效抑制和减少面临的信用风险、流动性风险、操作风险和市场风险,为后人留下了众多值得深究学习的经验。因此,从现实与历史的双重角度看近代民营银行安全性的管理问题都有其研究的必要性与紧迫性。并且,据目前可查的文献资料中,目前学术界对中国近代民营银行安全性的管理问题研究的较少,因此,本书力图完善现有对近代民营银行管理的研究,为将来的研究寻找有利线索,并弥补理论界对此问题研究的不足,这无疑具有显著的理论和学术价值。

1.2 文献综述

近年来,国内学者们对金融史的研究不断升温,从不同角度,对从古至今的中国金融业的发展和变迁做了极为有价值的研究。而金融史研究中银行业的研究是当下的热点,对中国近代银行的研究有诸多专著论文及史料。事实上,银行史研究真正得到繁荣是从改革开放后开始的,面对全球经济金融的空前发展,社会各界深感银行业研究的重要性。但只研究国外银行发展经历及其先进的理念思想总感到文化环境的异样和发展思路模式的水土不服情况,而对中国自己的银行业发展历史进行研究则能找到历史的连续性和发展变迁的本土特征,由此银行史研究也开启了新的篇章。不论是对新史料的挖掘还是对金融业各角度各层次的研究都有了新的发展,并在研究中取得了重大成就。但银行史研究毕竟处在发展初期,很多领域尚处初探期,甚至有些领域还没有任何研究成果,其中对近代民营银行生存发展的关键性因素安全性管理的研究少之又少。以目前可查的文献资料来看,现存的研究成果只从与此相关的某个方面进行分析,未能宏观系统地全面深入研究,并只散见于金融史、银行史和相关制度监管研究中。

1.2.1 研究现状

1. 近代金融史研究

早期近代金融史研究以张辑颜的《中国金融论》(1930)为

代表,著作对1930年前的中国金融业做了较全面的论述,并对当时的中外金融进行比较分析,理论性较强,对银行的业务及规章制度做了较为翔实的阐述。杨荫溥的《杨著中国金融论》(1930)主要侧重研究金融与财政的关系,书中涉及新式银行的特征、业务及种类的描述,但对银行的经营管理问题并未深入探讨。杨荫溥的《上海金融组织概要》(1930),研究上海地区的主要金融机构如银行、保险、证券组织的发展概况。这些金融业研究的早期著作给我们提供了客观认识近代金融机构的途径,是进一步研究的基础。

20世纪80年代后的近代金融史研究著作主要有:中国近代金融史编写组的《中国近代金融史》(1985),朱镇华的《中国金融旧事》(1991),桑润生编著的《简明近代金融史》(1995),洪葭管主编的《中国金融史》(2001),叶世昌、潘连贵著的《中国古近代金融史》(2001),杜恂诚主编的《中国金融通史》(第三卷)(2002),姚遂主编的《中国金融史》(2007),洪葭管主编的《中国金融通史》(第四卷)(2008),李一翔编著的《近代中国金融业的转型与成长》(2008),王红曼编著的《中国近代货币金融史论》(2011),复旦大学中国金融史研究中心编的《辛亥革命前后的中国金融业》(2012)等。

以上著作基本都以时间为主线,以古代货币的雏形为金融的开端展开研究,涉及近代金融部分则都从1840年鸦片战争爆发开始到1949年新中国成立为止,探析近代金融业整体变迁,包括金融机构、货币风潮、政治政策甚至人文环境等,涉及面甚广。文献不同程度地涉及近代银行相关的研究,为近代银行研究奠定了基础,提供了背景资料。

2. 近代银行业研究

银行是金融业的核心,银行业兴衰史备受学术界关注。周葆銮的《中华银行史》(1918)是目前能找到的最早的中国人比较系统的研究本国银行的史著,为银行史的研究奠定了基础,具有重要的历史意义。马寅初的《中华银行论》(1929)、吴承禧的《中国的银行》(1934),介绍中资银行业的经营与发展。王志莘编著的《中国之储蓄银行史》(1934)总结了当时各种储蓄机关的发展特征和变迁历程,是研究储蓄银行史比较有价值的一手资料。张郁兰著的《中国银行业发展史》(1957)把中国的银行业发展历程分成三个阶段进行研究,以政治变迁为线索阐述银行业发展的历史过程,研究外资银行着手,详述新式银行的发展集中情况。

以上文献主要以银行的产生、演进和银行业务与相关制度的发展为阐述重点,陈述银行在中国的起源发展,提出自己的观点,对近代中资银行与旧式金融机构和外资银行关系进行了较全面的分析,并简单介绍了银行的吸收存款、发放贷款等业务。这些早期研究,提供了近代银行的业务及组织情况的初步认识,但对银行安全性管理、风险防范等问题未涉足。

改革开放后的银行史研究更加全面,从不同的角度不同的层面开展分析,拓宽了研究视野。王业键的《中国近代货币与银行的演进(1644~1937)》(1981)、中国人民银行上海市分行金融研究室编的《中国第一家银行》(1982)、中国人民银行总行金融研究所金融历史研究室的《近代中国金融业管理》(1990),涉及内容丰富,问题分析深入,研究贯穿了中国近代金融业不同发展时段的主要金融机构,并把重点放在银行票号等的经营管理

上,全面系统地研究了所涉及银行的经营管理及其特征,提出不同银行对“稳实性”管理的不同理念。还有姜宏业的《中国地方银行史》(1991)、吴筹中的《我国最早的商办银行考》(1991)等,其中黄鉴晖的《中国银行业史》(1994)从商业信用产生说起到改革开放后的1989年为止,认为中国最早的银行是乾隆时期产生的账局,并把后来发展的票号和钱庄都并入银行的行列。分析时间跨度长,观点独特、史料丰富,但问题的研究不够深入,把旧式金融机构与新式银行公司同视,难免有欠妥之处。而且对近代银行的研究只停留在定义和发展过程的陈述上,银行经营管理问题涉及较少。还有李明伟的《中国近代银行业发展研究》(1996),姚会元的《江浙金融财团研究》(1998),汪敬虞的《外国资本在近代中国的金融活动》(1999),钟思远、刘继荣编的《民国私营银行史》(1999)重点研究民国时期私营银行的产生、发展和衰落的历史过程,对银行经营管理略有论述,对稳实发展相关问题也有一定的认识,但并非其研究重点。朱荫贵的《两次世界大战间的中国银行业》(2002),易绵阳的《早期华资银行业研究(1897~1927)》(2004),其中周春英在《民国前期民营银行运行机制研究》(2006)中详细分析了近代民营银行的运行机制,从内部运行到外部环境的影响,政府关系到行业公会的作用等,勾勒出了近代民营银行运行的大体框架,有借鉴意义。但研究对历史事件的阐述性较强,从金融理论的角度分析不足。戴建兵的《话说中国近代银行》(2007)则是对近代具有特色的11家银行的产生发展进行详述,提出银行长足发展需保证资金安全,信誉至上的观点,但对民营银行的研究内容不多。

上列文献的共同特点是以解析近代金融市场上外资银行、旧

式金融机构和华资银行三足鼎立的局面为主，对近代金融机构经营管理、业务发展各层面有一定分析，并从不同的角度涉及银行稳实发展的观点，内容丰富而且有一定的针对性，是研究近代银行的重要参考文献。

3. 近代民营银行经营管理的研究

（1）近代民营银行的研究。

钟思远（1994）探析近代民营银行发展高峰时期的经营状况，分析其历史地位，得出近代民营银行走向衰落是历史必然的结论，史料运用得当，阐述合理，但微显零散不够具体全面，只能体现民营银行历史发展的某个方面。高青山（1997）认为1912～1926年中国近代银行业得到长足发展的主要原因是公债大量发行的利益刺激和世界大战导致的外国势力的削弱。认为中国近代银行成了民族资本主义实体发展的“桎梏”，此论点代表了一部分学者的观点。观点有片面性，不能全面分析银行发展的主要原因，也忽视了银行业对当时经济发展的正效应。张庆亮（2001）指出民营银行发展必须保持其独立性，对市场进行准确定位，还需要优秀的银行家和一套先进的经营管理方法，观点也有代表性，这些因素对目前我国发展民营银行也同样重要。陈文彬（2002）认为近代银行提高信用的方法主要是通过稳健的经营确保储户资金安全，同时要加强内部管理，以服务取信于民。而在战乱频繁的旧中国，银行安全经营和有效运作要受到社会、政府等外部系统性因素的制约。朱荫贵（2002）认为两次世界大战间，中国银行业迅速发展的原因主要是银行法规的建设、银行制度的发展、银行家队伍的成长以及经营管理理念的变化等，观点概括性较强，且没有详细探究。康金丽（2010）认为在中国近代