



经济史研究系列

# 西北地区近代金融业 发展及其历史考评

苗金萍◎著

中国社会科学出版社



经济史研究系列

# 西北地区近代金融业 发展及其历史考评

苗金萍◎著

中国社会科学出版社

图书在版编目（CIP）数据

西北地区近代金融业发展及其历史考评/苗金萍著. —北京:  
中国社会科学出版社, 2016. 10  
ISBN 978 - 7 - 5161 - 9065 - 4

I. ①西… II. ①苗… III. ①金融—经济史—研究—西北  
地区—近代 IV. ①F832. 95

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 241708 号

|       |                        |
|-------|------------------------|
| 出 版 人 | 赵剑英                    |
| 责任编辑  | 卢小生                    |
| 责任校对  | 周晓东                    |
| 责任印制  | 王 超                    |
| 出 版   | 中国社会科学出版社              |
| 社 址   | 北京鼓楼西大街甲 158 号         |
| 邮 编   | 100720                 |
| 网 址   | http: //www. csspw. cn |
| 发 行 部 | 010 - 84083685         |
| 门 市 部 | 010 - 84029450         |
| 经 销   | 新华书店及其他书店              |
| 印 刷   | 北京金瀑印刷有限责任公司           |
| 装 订   | 廊坊市广阳区广增装订厂            |
| 版 次   | 2016 年 10 月第 1 版       |
| 印 次   | 2016 年 10 月第 1 次印刷     |
| 开 本   | 710 × 1000 1/16        |
| 印 张   | 8                      |
| 插 页   | 2                      |
| 字 数   | 89 千字                  |
| 定 价   | 36. 00 元               |

凡购买中国社会科学出版社图书, 如有质量问题请与本社营销中心联系调换  
电话: 010 - 84083683  
版权所有 侵权必究

该书是甘肃省科技厅软科学项目“近代金融业在西北  
社会经济发展中的地位和作用研究”成果之一

## 内容提要

金融是国民经济的重要杠杆。随着我国改革开放的不断深入与西部大开发战略的实施，金融将在我国国民经济生活中发挥日益重要的作用。总结西北近代金融业发展的经验教训，必将对西北地区金融体制改革和经济发展提供历史借鉴。

本书以鸦片战争后中国近代金融业的产生、发展为背景，运用丰富、翔实的历史资料，考察了我国西北地区旧式金融机构的经营特点、华俄道胜银行在新疆所从事的掠夺活动，论述了西北近代金融业的发端和嬗变，侧重分析了抗日战争时期以地方省、县银行为主体，国家银行和商业银行为两翼的西北近代金融网络系统的形成及其对西北近代经济发展所起到的推动作用；同时也论述了陕甘宁边区新民主主义性质的金融业的独特功能。通过与东部发达地区近代金融业的比较，对西北近代金融业在发展过程中所表现出来的各种特征也做了比较详细的论述。

**关键词：**近代 西北 金融业

## Abstract

With the deepening of “Reform and Opening to the outside world” and the carrying out of “Great West Development”, finance will surely play a more and more important role in the whole national economy. To sum up lessons from the history of modern financial institutions in northwest China will no doubt offer enlightenment to both the undergoing financial system reform and the advancement of “Great West Development” strategy.

The book not only reviews the characters of the old type of financial institutions but also discusses the emerging and evaluation of the modern financial institutions in northwest China. The paper emphasizes particularly on the coming into being of northwest China's modern financial system which consists of “the main body” (it refers to the provincial bank and the county bank) and “two wings” (they mean the state – owned bank and the commercial bank) together with the positive effects it has produced on the economic development of northwest China during the resistance war against Japan. Meanwhile, it addresses the fundamental functions of the new democratic financial institutes in the Shan – Gan – Ning Border Region. At last, it points out various kinds of characters of the modern financial institutions in

northwest China in contrast to those of in southeast China's treaty ports.

**Key words:** Modern Times Northwest China Finance

## 前 言

银行业在当代国民经济中起着神经中枢的作用，是一国经济命脉所在。如何充分发挥银行业融通资金的“中转站”作用，加强银行对企业服务的功能，改善银行同政府财政机关的关系，实现银行的企业化运作，提高国内银行对外资银行的国际、国内竞争力，是摆在我们面前的重大课题。

与此同时，西部大开发战略和新丝绸之路沿线经济带的实施，对于如何恰当地确定金融业在国民经济体系中的地位，以充分发挥其对社会经济的调节、干预与支持作用，也提出了严峻的要求。因此，对西北近代金融业的历史回顾与反思就显得格外必要。

西北地区是中华民族的发祥地。汉唐时期，陕西关中一带是全国的政治、文化和经济中心；丝绸之路的喧嚣和楼兰古国的繁盛，一度昭示着西北的富裕和辉煌。宋代以降，随着海上丝绸之路的开通和政治重心的转移，西北地区在全国政治、经济中的地位开始慢慢衰落。至明末清初，江南地区经济发展水平已经超过西北地区，并取代西北成为全国的经济重心。从此以后，西北地区经济发展水平落后于东南沿海地区的状况一直没有改变。

怀着对西北黄土地的深厚感情，为了在良好的国际国

内环境下，抓住千载难逢的历史机遇，缩短东西部社会发展的地区经济差距，使西北地区重焕光彩、重振昔日辉煌，而贡献自己的绵薄之力，是我们这一代人义不容辞的职责。

知往可以鉴来。抚今追昔，梳理史实，探求西北近代金融业在发展过程中所表现出来的不同于东南沿海发达地区的独特性，认真吸取这一段时期西北近代金融业发展的经验教训，以史为鉴，用以指导今天的银行业改革，将有利于我们减少政策性失误，提升银行业运营效率，加速金融体制改革。

20 世纪 30 年代，由于抗日战争的特殊需要，西北开发尤其是西北金融网络体系的构建成为学界一时讨论的焦点，也是政界、国人普遍关注的问题，并引发了一场有关西北地区金融建设研究的热潮。新中国成立以来，在中国近代经济史研究中，有关金融史的研究是学术界的薄弱环节，这方面的学术著作不多，2001 年，洪葭管主编的《中国金融史》一书出版，叶世昌、潘连贵合著的《中国古近代金融史》一书也于同年出版；2002 年，李飞等主编的《中国金融通史》（六卷本）出版等。

就目前而言，西北金融史的研究尚属于经济史学界的空白区，在学界公推的最高权威学术专著——由汪敬虞先生主编的《中国近代经济史（1894—1927）》论述“金融业”的专章中，也较多地着墨于东南沿海通商口岸地区的金融组织机构的历史变迁，而对于西北、西南较不发达地区的金融业发展进程及其演变、分化，均较少涉及。

对西北地区近代金融业研究的滞后是西北地区近代金融业发展水平落后的事实在理论上的表现。近代以来，中国金融业的发展在区域间严重失衡：上海是全国的经济贸

易金融中心，有关近代上海金融业的研究也相对繁荣；而西北地区则由于金融业发展水平的低下和史料的缺乏与零散，在这方面的研究尚有很大的挖掘空间。

在魏永理、李宗植、张寿彭主编的《中国西北近代开发史》中曾辟专章对“西北近代金融事业的开发”做了较为翔实的记录和论证。它引用了丰富的史料，对西北近代金融业的发展过程及特点做了较为客观的论述，在西北近代金融史上做了拓荒性研究。但由于篇幅所限，对某些问题的阐释尚未充分展开，因而有必要将西北近代金融史的研究继续开展下去。因此，本书试图在继承前人已有研究成果的基础上，运用描述、归纳和分析综合的方法，尽可能从我国西北近代金融业的发展史中找出西北金融业发展的特殊规律及其背后所隐含的一般规律。

# 目 录

|     |                                     |    |
|-----|-------------------------------------|----|
| 第一章 | 中国近代金融业的产生与发展 .....                 | 1  |
| 第一节 | 旧式金融机构在封建经济体系中的<br>地位和作用 .....      | 1  |
| 一   | 清代商品经济的繁荣与发展 .....                  | 1  |
| 二   | 钱庄、账局、票号、典当等旧式金融<br>机构的产生和成长 .....  | 3  |
| 三   | 旧式金融机构在封建经济体系中发挥的<br>作用及其主要缺陷 ..... | 9  |
| 第二节 | 鸦片战争以后中国近代金融业的<br>产生与发展 .....       | 10 |
| 一   | 以上海为主要据点的外国在华银行的<br>设立及其活动 .....    | 10 |
| 二   | 钱庄在鸦片战争后的性质变化及其<br>买办化经营 .....      | 14 |
| 三   | 近代中国新式银行产生的历史<br>背景及其初步发展 .....     | 17 |
| 第三节 | 西北近代金融业的产生和发展 .....                 | 21 |
| 一   | 鸦片战争后西北地区的历史环境 .....                | 21 |
| 二   | 鸦片战争后西北地区旧式金融机构——钱庄、                |    |

|                                                    |           |
|----------------------------------------------------|-----------|
| 票号和官银钱局——的经营状况及其嬗变 .....                           | 24        |
| 三 华俄道胜银行在新疆的经营活动 .....                             | 35        |
| <b>第二章 北洋政府至国民政府统治前期 (1911—1936 年)</b>             |           |
| 西北近代银行业的产生与初步发展 .....                              | 38        |
| 第一节 官营地方银行的建立和发展 .....                             | 38        |
| 一 旧有官银钱局的改组与官营地方银行的确立和发展 .....                     | 38        |
| 二 北洋政府时期西北各省营地方银行的经营特点 .....                       | 43        |
| 第二节 国家银行分支机构的触角伸向西北地区 .....                        | 45        |
| 第三节 外地私人资本银行在西北的早期活动 .....                         | 46        |
| <b>第三章 抗日战争时期 (1937—1945 年) 西北近代金融业的快速发展 .....</b> | <b>49</b> |
| 第一节 以“四行二局一库”为代表的国家金融势力对西北金融业渗透和影响的加强 .....        | 49        |
| 一 中央银行系统的形成及向西北的扩展 .....                           | 49        |
| 二 国家银行系统对西北工矿业、贸易业、交通运输业、农业的投资与贷款活动 .....          | 53        |
| 第二节 省银行体系进一步完善, 业务范围扩大, 职能逐步健全 .....               | 60        |
| 一 陕西省银行 .....                                      | 60        |
| 二 甘肃省银行 .....                                      | 65        |
| 三 宁夏银行 .....                                       | 67        |

|      |                                     |     |
|------|-------------------------------------|-----|
| 四    | 青海省银行与湟中实业银行 .....                  | 69  |
| 第三节  | 县银行的设立和推广 .....                     | 70  |
| 一    | 抗战时期县银行推设的典范——陕西省<br>县银行的发展历程 ..... | 70  |
| 二    | 甘肃省县银行的发展 .....                     | 72  |
| 第四节  | 信用合作社与合作金库等农村金融<br>机构的设立和活动 .....   | 74  |
| 第五节  | 沦陷区大批金融机构的西迁及活动 .....               | 82  |
| 第六节  | 20 世纪三四十年代西北五省银行<br>网络的比较与总结 .....  | 87  |
| 第四章  | 陕甘宁边区新民主主义金融业的<br>产生与发展 .....       | 90  |
| 第一节  | 陕甘宁边区银行的成立 .....                    | 90  |
| 第二节  | 陕甘宁边区银行业务活动及其对边区<br>经济发展的作用 .....   | 91  |
| 一    | 陕甘宁边币的发行和流通 .....                   | 91  |
| 二    | 陕甘宁边区银行放贷情况 .....                   | 92  |
| 三    | 陕甘宁边区银行信用合作社的<br>设立和发展 .....        | 94  |
| 结 论  | .....                               | 95  |
| 参考文献 | .....                               | 101 |
| 后 记  | .....                               | 112 |

# 第一章 中国近代金融业的产生与发展

中国的旧式封建金融机构如钱庄、当铺、账局，在鸦片战争以前就已存在。清朝末年，专营异地汇兑业务的山西票号的崛起，省却了异地之间起镖运现的麻烦。它适应了商品经济日益繁荣、全国各地区之间贸易往来日趋频繁的需要。

鸦片战争以后，在外国资本主义经济侵略的刺激下，沿海通商口岸地区贸易兴盛，工业发展，由此推动了金融业的进步，近代银行业有了较快的发展。而西北由于交通不便，受外国经济侵略影响不大，加之本身经济落后，金融业也长期处于停滞状态。这是中国近代化过程中表现出来的一个突出特征。

## 第一节 旧式金融机构在封建经济体系中的地位和作用

### 一 清代商品经济的繁荣与发展

中国封建社会的最基本特征是自然经济占统治地位，但商品经济也在发展。中国自 17 世纪中叶清王朝建立后，

从顺治到乾隆约一百年的时间中，统治者通过减免赋税、改善税制和兴修水利等经济措施，缓和民族之间和阶级之间的矛盾，社会生产力逐渐从长期战争破坏中走上恢复和发展的道路。随着社会生产力的提高和社会分工的发展，商品经济日趋活跃：棉花、烟草、蓝靛等经济作物作为商品投入市场，农产品的商品化有了进一步的发展，手工业中带有资本主义性质的手工作坊和手工工场不断增多。赋税征银与货币地租的出现，一定程度上减轻了农民对地主的人身依附关系，使农民的自主性和社会地位有所提高，同时促进了货币经济的进一步发展。

适应商业性农业和私营手工业及采炼业的发展，许多工商业城镇纷纷兴起，河南朱仙镇、江西景德镇、湖北汉口镇、广东佛山镇被时人称为“天下四大镇”。此外，江苏、嘉兴、湖南、杭州一带因为丝织业发达，中小城镇和农村集市也得到了进一步的发展。农民与市场的联系日益紧密，自然经济逐步瓦解。伴随着商品交换的繁荣和市场的扩大，出现了更多和规模更大的商业会馆和地域性商帮，当时驰名的有山西的晋商和安徽的徽商两帮。

清代交通更加便利，成为长途贩运得以发展的有利条件。当时，国内水运线主要有贯穿南北的运河，贯穿东西的长江、黄河和珠江等水系。海禁大开以后，海路成为沿海商业活动的主要运输线，它与联络新疆、西藏和蒙古的各陆运线以及接通内地各大中城市的水陆交通线，共同构成了一个比较系统的国内交通运输网络，这极大地促进了全国统一市场的形成，扩大了商品的流通区域、交易总量及商业资本规模。而商业的繁荣和商业资本的增大，必然促进金融业的发展。

## 二 钱庄、账局、票号、典当等旧式金融机构的产生和成长

### (一) 钱庄

金融业是商品货币经济发展到一定阶段的必然产物。明代中叶以后,伴随着资本主义萌芽的发生和商品经济的发展,中国形成了银两与制钱并行的平行本位的货币制度,在商民中产生了银两与制钱的兑换需求,故在嘉靖至万历年间(1522—1619),中国产生了以兑换银钱为主要营生的钱庄。<sup>①</sup>

清代自康熙以后,商品经济有所发展。在商业比较发达的城市中,由于社会经济生活的需要,比较普遍地开设了钱庄。如北方经济中心北京,自康熙年间到道光十年(1830)以前,开设的钱铺有389家,商舶辐辏的江南上海,自乾隆五十一年(1786)至嘉庆二年(1797),也有钱庄124家。<sup>②</sup>但在18世纪中叶,包括北京在内,各地钱庄的业务内容和活动范围都是非常狭小的,钱庄的职能还是以银钱兑换为主,其性质和作用不过是“货币经营业的最原始的形式”。

钱庄业务比较明显地出现变化,是在乾隆后期。与这一时期我国商品经济进一步发展相适应,钱庄逐渐在银钱兑换的基础上发展成为从事信贷活动的机构。标志钱庄信贷功能发展的是钱票的使用和流通。钱票是由钱庄银号等信用机构发行的一种信用票据。使用钱票的地区主要是在我国北方各省,如山西、直隶、陕西和山东等地。这是因

---

① 黄鉴晖:《山西票号史》,山西经济出版社2002年版,第1页。

② 张国辉:《晚清钱庄和票号研究》,中华书局1989年版,第1页。

为：“西北诸省陆路多而水路少，商民交易，势不能尽用银两；现银至十千以上，即须马驮车载，自不若钱票有取携之便，无盘运之烦……甚便于民。”

偏处西北地区的陕西省，商品经济虽然比较落后，在这里也同样流通着钱票。据陕西巡抚富呢扬阿在道光十八年（1838）称：省内各地由于经济发展水平不同，使用钱票的情况也有较大的差别。陕西省一般州县“地脊民贫，商贾稀少，以使用现钱者为多”，但“汉中、兴安两府，铺户较多，间有行用钱票者，亦因换钱数多，不便负载，付以票据，以凭取用，与现钱交易无异，尚无大弊”，至于省会西安并凤翔、同州三府属，“烟户既多，商贾亦众，其始使用钱票，只为便于携带”。<sup>①</sup> 陕西巡抚所反映的内容生动地说明了信用货币和商品经济发展的密切关系，同时也比较清楚地叙述了钱票产生的客观过程。

东南沿海地区如江苏、浙江、福建、广东各省，18世纪时因中外贸易活动频繁，习用洋钱。故在乾嘉以后，中国除流通银两、铜钱货币以外，还出现过一个“北票南洋”的货币市场。

即使在东南沿海各省，也未因使用洋钱的方便而排斥钱庄签发的钱票。据记载，江苏常熟地区在乾隆四十年（1775）便已广泛使用钱票。江苏省在由商业交往而发生的货币清算上，一向是纹银、洋钱和钱票三者并用的。两江总督陶澍就其所辖的江苏、安徽、江西各省行使钱票的情况称：“江南全省，通商大贾，皆以银易换洋钱，零星贸易，始以银易换制钱”，为了“便于携取”，便有以银“更

---

<sup>①</sup> 张国辉：《晚清钱庄和票号研究》，中华书局1989年版，第9页。