

近代中央银行

思想变迁研究

李昌宝◎著

中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

近代中央银行思想变迁研究 / 李昌宝著. —北京:
中国商业出版社, 2012.7
ISBN 978-7-5044-7754-5

I. ①近… II. ①李… III. ①中央银行-经济思想史
-研究-中国-近代 IV. ①F832.96

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 118718 号

责任编辑:刘万庆

中国商业出版社出版发行

010-63180647 www.c-cbook.com

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

涿州市鑫铁印刷有限公司印刷

* * * * *

开本:710×1000 毫米 1/16 印张:14.25 字数:200 千字

2012 年 8 月第 1 版 2012 年 8 月第 1 次印刷

定价:30.00 元

* *

(如有印装质量问题可更换)

编写说明

随着我国社会主义市场经济的不断深入,中央银行在社会经济中所起的作用越来越重要。与西方发达国家相比,中国的中央银行起步较晚,从清末开始确立中央银行制度,到1949年,整个近代中国始终没有建立真正意义上的中央银行。新中国成立后,建立了适应社会主义计划经济的大一统银行体制,中央银行制度被彻底放弃。改革开放以后,重新确立了中央银行制度。从1984年中国人民银行正式作为中国的中央银行以来,其职能的发挥始终处在不断完善的过程中。尤其是我国确立了社会主义市场经济以来,对中央银行的要求更高,其在社会经济生活中的作用也日益举足轻重。如何尽快完善我国的中央银行职能,建立适应我国社会主义市场经济体制的中央银行,已成为当代研究者的当务之急。

从历史的角度考察近代中国中央银行思想的演变,总结正反两方面教训,揭示内在的变化规律,不失为研究的一个有益视角,而这方面的研究还是空白。因此,笔者以此作为研究主体,旨在通过对近代中国中央银行思想的回顾和总结,一方面拓展中国经济思想史的研究领域,弥补学术界对此问题研究的不足,另一方面以史为鉴,为完善现有的中国中央银行制度提供指导思路和政策建议。

本文将时间顺序和专题研究相结合,从中央银行思想的发轫、发展、成熟,以及进一步发展等四大专题出发,每一专题围绕着重问题展开,在整理前人文献的基础上,运用现代中央银行理论从中提炼出思想史的线索,归纳出思想演变的基本特征和发展动因。全文分为七章,基本内容如下:

导论部分:解释选题的动因,指明创新点,解释研究时段和所使用材料,列出研究方法,回顾已有的研究成果。

第一章交待了中央银行的发展历程,共分四部分。第一部分介绍中央银行的起源,包括早期中央银行形成的历史条件,中央银行制度的基本建立,和中央银行产生的特点。第二部分介绍了中央银行的发展,包括中央银行制度的推广,中央银行制度发展的原因,以及中央银行发展时期的特点。第三部分介绍了中央银行制度的完善,包括国家开始掌控中央银行,中央银行制度的强化,中央银行发展的新趋势。第四部分是影响中央银行发展的重要理论,包括通货学派、银行学派和自由银行学派的观点,最后贷款人理论,中央银行独立性理论,以及凯恩斯主义货币理论。

第二章阐述了早期的国家银行思想,共分三部分。第一部分阐述了国家银行产生的社会历史条件,包括外部条件和内部条件。第二部分阐述了早期的兴办银行思想,包括社会舆论要求兴办银行,洋务派官员和资产阶级要求兴办银行,中国通商银行的创办。第三部分阐述了早期的国家银行思想,包括甲午战争前的国家银行思想,甲午战争以后的国家银行思想,户部银行的创办,以及对早期国家银行思想的评价。

第三章阐述了中央银行思想的发轫,包括两部分。第一部分阐述了中央银行发轫的历史背景,包括中国银行业初具规模,混乱的货币制度,中央银行学说开始在中国传播。第二部分阐述中央银行思想的初步确立,张謇和梁启超的银行制度思想,中央银行思想在中国的初步应用等。

第四章阐述了中央银行思想的发展,主要包括三部分。第一部分阐述了中央银行思想发展的历史背景,包括中国社会经济的进步,中国银行业获得前所未有的发展,更加混乱的货币流通,以及中央银行学说在中国的进一步传播。第二部分阐述了中央银行思想的发展,包括熊希龄、周学熙、梁启勋、康有为、梁启超、陈锦涛、马寅初、宋子文、吴鼎昌等人的中央银行思想。第三部分阐述了中国银行的独立性问题,包括反对财政部直辖和则例之争。

第五章阐述了中央银行思想的成熟,包括四部分。第一部分阐述了中央银行思想成熟的历史背景,包括金融业的发展,外国中央银行学说的进一步传播,出现大批精通中央银行思想的专家学者。第二部分阐述了中央银行理论的成熟,包括孙祖荫、梁钊文、陈天表、崔小岑等人的中央银行理论。第三部分阐述了学者们对健全中央银行制度的看法,包括马寅初、徐钧溪、梁钊文、吴其详、吴承禧、陈天表、崔小岑、林维英、余捷琼等人的中央银行思想。第四部分阐述了中央银行立法的逐步完善,包括《中央银行条例》和《中央银行章程》等法规的制定,《中央银行法》等法律的制定,以及《中央准备银行法案》的制定等。

第六章阐述了中央银行思想的进一步发展,包括三部分。第一部分阐述了中央银行思想进一步发展的历史背景,包括战时金融体制的建立,中央银行职能的完备,中央银行学说的进一步传播。第二部分阐述了中央银行思想的进一步发展,包括战时的中央银行职能思想,主张建立美国式的中央银行制度,中央银行国有的主张开始占据主流。第三部分阐述了中央银行思想由传统走向现代,包括利率在调控经济中的重要作用,财政政策与中央银行的关系,中央银行的国际合作,以及中央银行的经营原则。

第七章总结了近代中央银行思想发展的特点和经验启示,包括两部分。第

一部分阐述了近代中央银行思想发展的特点。包括现实落后于思想,在吸收西方先进思想基础上产生的,国人对中央银行思想的接受经历了从单纯模仿外国到立足于中国实际的过程,以及具有明显的时代进步性。第二部分阐述了近代中央银行思想的经验启示,包括努力学习和借鉴西方发达国家中央银行制度的先进经验,切实加强中央银行的独立性,中央银行必须摒弃一切营利行为,中央银行应注重运用间接手段。

由于时间的限制以及笔者学识的有限,尽管笔者尽了最大的努力,本文的研究仍有很多不足之处,有待于在今后的研究中加以改进。

编者 李昌宝

2012年5月

ABSTRACT

With the deepening of Chinese socialistic market economy, More importance will be attached to the central bank in the economic field. Compared with western developed countries, Chinese central bank started quite late and still remained in its developing stage. It is only 100 years since the dynasty Qing began to form the bank of HuBu and the bank of DaQing. With the pushing forward of construction towards socialist market economy and expansion of financial openness, to develop complete central bank adapting to Chinese national conditions is a pressing matter of the moment. It offers a useful view angle to historically review the practice of Chinese central bank and various thought about it. However, no study has been done in this area. My paper choose thought of central as research theme, attempting to expand the research fields of Chinese history of economic thoughts, make up for the deficiency of the study about the problem, and provide theoretical advice for improving the reform of central bank.

The paper combined time sequence with subject research. The main four subjects are research on beginning of the thoughts of central bank, development of the thoughts of central bank, completeness of the thoughts of central bank, and more development of the thoughts of central bank. It consists of an introduction and seven chapters.

The introduction starts with the explanation of the thoughts of central bank, the theoretical and practical importance of this research, research content and methods as well as contemporary state of research and characteristics.

Chapter 1 analyzes the historical origin and development of central bank and theories of central bank, including four segments. The first analyzes origin of central bank, including establishment and characters. The second analyzes development of central bank, including development of system of central bank and the cause

of development. The third analyzes completeness of central bank, including country beginning to manage central bank, etc. The fourth analyzes the theory central bank including opinion of currency school, banking school and, free banking school, independence of central bank, lender of last resort and theory of Kense on currency.

Chapter 2 reviews and makes comments on thoughts of national bank including three segments. The first analyzes the conditions of social economy, including external and internal. The second analyzes the thoughts of establishing bank. The third analyzes the thoughts of national bank.

Chapter 3 analyzes the beginning of the thoughts of central bank, including two segments. The first analyzes the history context of the beginning of the thoughts of central bank. The second analyzes the formation of the thoughts of central bank, the thoughts of bank system of LiangqiChao and Zhangjian, and utilization of thoughts of central bank.

Chapter 4 analyzes the development of the thoughts of central bank, including three segments. The first analyzes the historical context of the development of the thoughts of central bank. The second analyzes the development of the thoughts of central bank, including the thoughts of XiongxiLing, ZhouxueXi, Liangqi Xun, KangyouWei, LiangqiChao, ChenjinTao, MayinChu, SongziWen, WudingChang, etc. The third analyzes the utilization of the thoughts of independence of central.

Chapter 5 analyzes the maturity of central bank, including four segments. The first analyzes the historical context of the maturity of central bank. The second analyzes the maturity of theory of central bank, including the theory of SunzuYin, LiangjuWen, ChentianBiao, CuixiaoCen, etc. The third analyzes the suggestion of bettering the system of Chinese central bank, including the suggestion of MayinChu, XudiaoXi, LiangjuWen, WuqiXiang, WuchengXi, ChentianBiao, CuixiaoCen, LinweiYing, YujieQiong, etc. The fourth analyzes the law of central bank.

Chapter 6 analyzes the further development of the thoughts of central bank, including three segments. The first analyzes the historical context of further development of the thoughts of central bank. The second analyzes the further development of thoughts of central bank, including the function of central bank in war time, establis-

hing the system of united deposition and establishing national central bank. The third analyzes the thoughts of central bank from classic to modernization, including the importance of rate on economy, the ration between fiscal and central bank, the correlation among central banks and law of central bank's working.

Chapter 7 is a general overview. It summarizes and appraises the thoughts of central bank in modern . It included two segments. The first makes comments on the features of the development of central bank. The second analyzes the conclusions of the thoughts of central bank. Although the author has made great efforts, there are still some flaws because of the limited time and knowledge, so further research will be needed.

【Keywords】: Central Bank the Thoughts of Central bank the System of Central Bank



目 录

导 论	(1)
一、选题意义	(1)
二、创新点	(2)
三、关于研究时段和所用材料的说明	(3)
四、研究方法	(4)
五、研究概况	(5)
第一章 肇始于西方国家的中央银行	(7)
第一节 中央银行的起源	(7)
一、早期中央银行形成的历史条件	(7)
二、中央银行制度的基本建立	(9)
三、中央银行产生的特点	(12)
第二节 中央银行的发展	(13)
一、第一次世界大战后国际货币金融的紊乱	(13)
二、中央银行制度的推广	(14)
三、中央银行制度发展的原因	(15)
四、中央银行发展时期的特点	(15)
第三节 中央银行制度的完善	(16)
一、国家开始掌控中央银行	(16)
二、中央银行制度的强化	(17)
三、中央银行发展的新趋势	(18)
第四节 影响中央银行发展的重要理论	(20)
一、通货学派、银行学派和自由银行学派的观点	(20)

二、最后贷款人理论	(21)
三、中央银行的独立性理论	(24)
四、凯恩斯主义货币理论	(26)

第二章 早期的国家银行思想..... (28)

第一节 国家银行思想产生的社会历史条件

一、外部条件	(28)
二、内部条件	(31)

第二节 早期的兴办银行思想

一、社会舆论开始呼吁要兴办银行	(35)
二、洋务派官员和资产阶级改良派要求兴办银行	(37)
三、中国第一家银行—中国通商银行的创办	(39)

第三节 早期的国家银行思想

一、甲午战争以前的国家银行思想	(41)
二、甲午战争以后的国家银行思想	(45)
三、户部银行的创办	(50)
三、对早期国家银行思想的评价	(52)

第三章 中央银行思想的发轫(1897 - 1912)

第一节 中央银行思想发轫的历史背景

一、中国银行业初具规模	(54)
二、混乱的货币制度	(55)
三、中央银行学说开始在中国传播。	(57)

第二节 中央银行思想的确立

一、从户部银行至大清银行—中央银行思想的初步确立	(61)
二、张謇和梁启超的银行制度思想	(63)
三、中央银行思想在中国的初步应用—《厘定兑换纸币则例》	(67)
四、评述	(68)



第四章 中央银行思想的发展(1912 - 1927)	(70)
第一节 中央银行思想发展的历史背景	(70)
一、中国社会经济的进步	(70)
二、中国银行业获得前所未有的发展	(74)
三、更加混乱的货币流通	(75)
四、中央银行学说在中国的进一步传播	(77)
第二节 中央银行思想的发展	(84)
一、熊希龄的中央银行思想	(85)
二、周学熙的中央银行思想	(87)
三、梁启勋的中央银行思想	(89)
四、康有为的中央银行思想	(91)
五、梁启超的中央银行思想	(94)
六、陈锦涛的中央银行思想	(97)
七、马寅初早期的中央银行思想	(97)
八、宋子文的中央银行思想	(101)
九、吴鼎昌的中央银行思想	(104)
第三节 中央银行独立性思想在中国社会的具体运用——中国银行的独立性 问题	(106)
一、反对财政部直辖	(106)
二、则例之争	(107)
第五章 中央银行思想的成熟(1927 - 1937)	(113)
第一节 中央银行思想成熟的历史背景	(113)
一、金融业的发展	(113)
二、外国中央银行学说的进一步传播	(117)
三、出现大批精通中央银行思想的专家学者	(117)
第二节 中央银行理论的成熟	(118)

一、孙祖荫的中央银行比较论	(118)
二、梁钊文对中央银行效用、中央银行制度以及不兑现纸币的发行与回收等理论的阐述	(127)
三、陈天表对中央银行经营原则的阐述	(133)
四、崔小岑的中央银行理论	(134)
第二节 学者们对健全中央银行制度的看法	(141)
一、马寅初对中央银行的评价	(141)
二、徐钧溪驳中央银行国有论	(149)
三、梁钊文对健全中央银行制度的建议	(150)
四、吴其祥对健全中央银行的建议	(152)
五、吴承禧对中央银行的批评	(154)
六、陈天表对发挥中央银行作用的建议	(155)
七、崔小岑对健全中央银行制度的建议	(159)
八、林维英、余捷琼对中央银行改组的看法	(160)
第三节 中央银行立法的逐步完善	(164)
一、《中央银行条例》和《中央银行章程》等法规的制定	(164)
二、《中央银行法》等法规的制定	(167)
三、《中央准备银行法案》	(168)

第六章 中央银行思想的进一步发展(1937 - 1949)	(171)
第一节 中央银行思想进一步发展的历史背景	(171)
一、战时金融体制的建立	(171)
二、中央银行职能的完备	(172)
三、外国中央银行学说的进一步传播	(174)
第二节 中央银行思想的进一步发展	(175)
一、战时的中央银行职能思想	(175)
二、主张建立美国式的中央银行制度	(178)

三、中央银行国有的主张开始占据主流	(182)
第三节 中央银行思想由传统走向现代	(186)
一、利率在社会经济调控中的重要作用	(186)
二、财政政策与中央银行的关系	(191)
三、中央银行的国际合作	(194)
四、中央银行的经营原则	(196)
 第七章 近代中央银行思想发展的特点与经验启示 ...	(200)
第一节 近代中央银行思想发展的特点	(200)
一、现实落后于思想	(200)
二、是在吸收西方先进思想的基础上产生的	(202)
三、国人对中央银行思想的接受经历从单纯模仿外国到立足于 中国实际的过程	(202)
四、具有明显的时代进步性	(203)
第二节 近代中央银行思想的经验启示	(203)
一、努力学习和借鉴西方发达国家中央银行制度的先进经验	(204)
二、切实加强中央银行的独立性	(204)
三、中央银行必须摒弃一切营利行为	(205)
四、中央银行应注重运用间接调控手段	(205)
 参考文献	(207)
 后 记	(212)

*

近

代

中

央

银

行

思

想

变

迁

研

究

*

导 论

一、选题意义

笔者选择《中国近代中央银行思想研究》作为自己的博士论文选题,主要是基于以下考虑:

(一) 中国近代中央银行思想研究的薄弱性

肇始于西方国家的中央银行思想迄今已有数百年的历史,但它传入中国仅是近百年的事情,它是近代中国人为寻求富国强民之路而向西方学习的产物,是近代中国经济金融思想发展不可或缺的部分。但是,学界对于近代中国中央银行的研究主要着眼于具体的中央银行制度和个别银行的研究,其成果可谓汗牛充栋,而对于近代中国中央银行思想的发展历程,至今没有系统的研究和探索,不能不说是一个缺憾。思想是制度的先导,又是制度进一步发展的动力,系统厘清近代中央银行思想发展的过程,能够更好地引领人们理解近代中国经济金融发展的历程。这是笔者选题的第一个初衷。

(二) 推进我国社会主义市场经济建设和金融体制改革的现实需要

中国的经济改革,金融是突破口,建立和完善社会主义市场经济体制,加强和改善金融宏观调控,维护正常的金融秩序和公众利益都需要完善的中央银行制度,这是发展市场经济的必然要求和客观规律。

与西方发达国家相比,我国的中央银行制度还很年轻,其中还经历了历史的反复。自清末确立中央银行制度以后,中国的中央银行思想就围绕着如何建立完善的中央银行而进行了近半个世纪的探讨,总结了很多非常宝贵的思想,其水平已与国际接轨。人民共和国成立后,在计划经济的框架下确立的大一统银行体制,中央银行思想的发展出现了断层。改革开放以后重新确立中央银行制度,沉寂已久的中央银行思想又重新焕发了活力。很多人误以为改革开放后的中央

银行思想仅仅是近年来从西方引进的产物,殊不知在近代中国已经有了非常完善的中央银行思想。前事不忘,后事之师。一个人如果不掌握历史,不具备适当的历史感或历史经验,他就不可能理解任何时代(包括当前)的经济现象。所以,从思想史角度对中国近代中央银行思想加以系统梳理,总结正反两方面教训,揭示内在的发展规律,为寻求我国中央银行制度继续完善的路径、推进我国金融体制改革提供全新思考视角,是笔者选题的另一初衷。

因此,回顾和总结近代中国中央银行思想的发展历程,不仅可以弥补学术界对此问题研究的不足,拓展中国经济思想史的研究领域,而且可以以史为鉴,服务现实,启迪未来,为完善中国中央银行制度提供指导思路和政策建议。可以说这一研究既有理论价值,又有现实指导意义。同时,中央银行思想既具有实践性,又兼较强的理论性,属于经济学的核心课题,研究者需要在整理归纳文献资料的基础上以自身的理论功底做出评述,因而使本课题的研究更具有挑战性,这也是开展这项研究的旨趣所在。

二、创新点

(一) 研究领域的创新

迄今为止,关于中国中央银行思想都是对某一段时期中央银行思想的论述,缺乏完整性和系统性。作者认为中国的中央银行思想取自外国,肇始于19世纪晚期,初步发展于20世纪早期,成熟于20世纪二三十年代,抗战爆发直至1949年,中央银行思想的到进一步发展,实现了中央银行思想由传统走向现代。这一系列论述充分体现了对中国中央银行思想论述的完整性和系统性。

(二) 研究内容的创新

已有的关于中国中央银行思想的著作,其着眼点都局限于中国人自己的中央银行思想,对当时西方中央银行思想缺乏必要的论述。作者以为,中央银行思想来源于外国,大量的西方中央银行学说专著在中国的出版,推动了中国中央银行思想的普及和提高。可以这样说,中国近代中央银行思想每前进一步,都有西方中央银行学说在背后的推动。缺乏这一部分内容将导致中国近代中央银行思想研究的缺失。有鉴于此,作者在论文中拟对这一部分内容进行挖掘。

(三) 评述方式的创新

本文拟采用纵向线索和横向比较相结合的评述方式。纵向线索是指以时间为线索,将中央银行思想分为几个时期。横向比较是指将当时的中国中央银行思想和同时代的西方中央银行思想相比较,如此既可以清晰地显示中国中央银行思想发展的脉络,亦可以在同西方中央银行思想的比较中看出中国中央银行思想的发展特点以及成熟程度。

(四) 人物评价的创新

已有的关于中国中央银行思想的著述中,在评价人物的思想时,都是站在今天的角度来评价,这种方法有它合理的地方,它以今天的中央银行理论作为参照系,可以清楚地显现前人思想的不足之处。作者在继承了此种方法优点的基础上,同时采用历史的方法,即评价人物的思想时不仅仅用今天较成熟的理论作比较,同时也要把人物思想放在他所处的时代来考察,和同时代的先进国家的中央银行思想相比较,从而可得出更客观公正的评价。在最先进的国家尚未完全建立现代意义的中央银行时,指摘半殖民地、半封建的旧中国知识分子中央银行思想的不成熟,这是对前人的苛求。

三、关于研究时段和所用材料的说明

(一) 研究时段的说明:关于我国中央银行思想从何时开始,从现有的资料来看,并无明确的说法。比较统一的意见是将早期的国家银行思想作为中国中央银行思想的发端。实际上,早期的国家银行思想其主旨是要建立国家银行以谋取经济利益,因此该行的主要业务是以商业银行业务为主,兼具一部分中央银行的职能。由于这一时期民族银行体系尚未建立,也就无银行制度问题可言。思想的产生是由于现实的需要。1897年以后,随着民族银行体系的建立,银行制度、银行监管等问题开始应运而生,国人开始思考中国的银行制度问题。钱恂的《财政四纲》第一次将中央银行这一术语引进中国,初步介绍中央银行制度。自此以后有关中央银行的理论学说陆续引入中国,中国的中央银行思想由此发端。因此中央银行思想的发端于1897—1912年。

进入民国,以后中央银行思想得到初步发展,这时的中央银行思想集中在阐

述建立中央银行的必要性。康有为、吴鼎昌等人还对中国应具体建立什么样的银行制度作了详细分析。随着国人中央银行思想水平的提高和普及,国人已经能运用部分中央银行思想来分析中国的现实问题,捍卫中国银行独立性的胜利就是中央银行思想在中国发展的结果。因此,1912—1927年是中国中央银行思想的发展时期。

国民政府建立后到抗日战争爆发(1927—1937年),是中国中央银行思想的成熟时期。大量的西方中央银行学著作传入中国和大批精通中央银行学说的学者的出现,促进了国内中央银行理论的成熟与完善。在此基础上,以马寅初为代表的学者们,对全面完善中国中央银行制度提出了中肯的建议和看法。由此促进了中央银行制度在立法上的完善,并制定了第一部真正的中央银行立法——《中央准备银行法案》。因此,这一时期是中央银行思想的成熟时期。

1937—1949年是中国中央银行思想的进一步发展时期。这一时期为了集中金融资源进行生死存亡的民族抗战,中央银行思想集中阐述了战争时期的中央银行职能问题。在美国的在华势力日渐超过其他列强的同时,主张学习美国的联邦储备银行制度,在中国的中央银行思想中很有市场。在国际银行国有化浪潮的影响下,中国的中央银行国有化思想开始成为中央银行思想的主流。这一时期中央银行思想进一步发展的突出表现,就是在西方现代中央银行理论的影响下,中国的中央银行思想开始由传统走向现代。

(二)使用材料的说明:本研究课题所使用的材料以学者们的专著为主,辅之以政府官员的奏折、讲演稿、议案、政府发布的银行条例、章程,以及发表在报刊上的文章等。

三、研究方法

笔者将时间顺序和专题研究相结合,以时间为经,专题为纬,每一专题选取重点问题展开讨论,尽量选择理论性较强、具有相当影响力的学者和代表性观点,进行梳理和点评,在此基础上提炼出思想史的线索,归纳出思想演变的基本特色和发展诱因。

(一)纵向叙述

这个方法贯穿于文章的始终。即以时间为主线,将中国中央银行思想的发