

中华复兴之光
悠久文明历史

金融丰富形态

牛月 主编



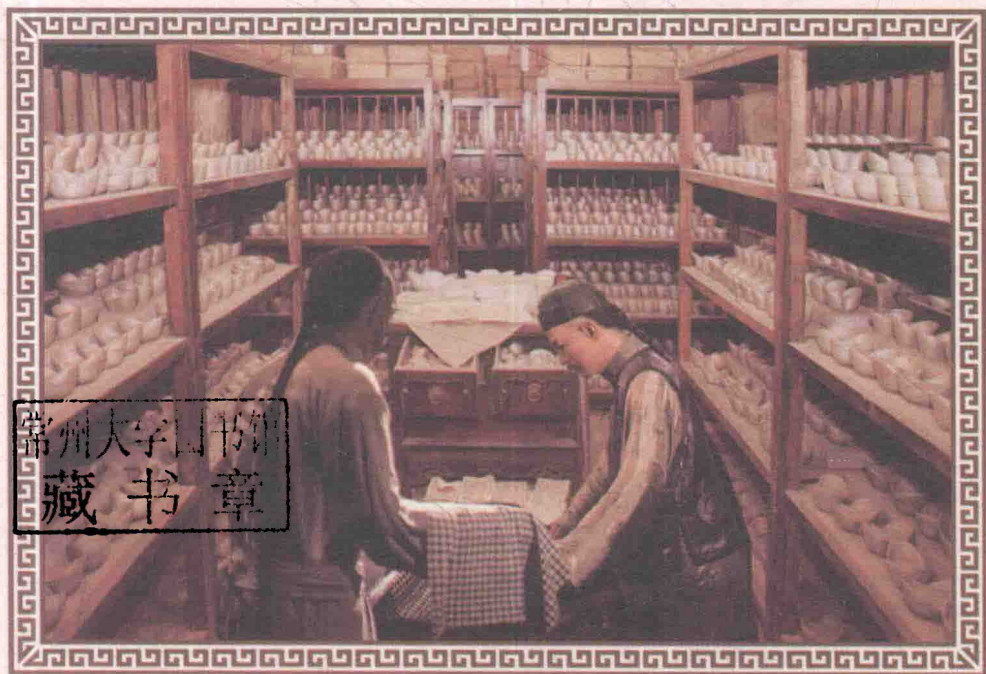
实现中华民族伟大复兴，就是中华民族近代以来最伟大的梦想
感受博大中华文明 走上伟大复兴之路

汕头大学出版社

中华复兴之光
悠久文明历史

金融丰富形态

牛月 主编



常州大学图书馆
藏书章

汕头大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融丰富形态 / 牛月主编. — 汕头 : 汕头大学出版社, 2016. 1

(悠久文明历史)

ISBN 978-7-5658-2323-7

I. ①金… II. ①牛… III. ①金融—经济史—中国—古代 IV. ①F832.92

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第015173号

金融丰富形态

JINRONG FENGFU XINGTAI

主 编: 牛 月

责任编辑: 汪艳蕾

责任技编: 黄东生

封面设计: 大华文苑

出版发行: 汕头大学出版社

广东省汕头市大学路243号汕头大学校园内 邮政编码: 515063

电 话: 0754-82904613

印 刷: 廊坊市蓝菱印刷有限公司

开 本: 690mm×960mm 1/16

印 张: 8

字 数: 98千字

版 次: 2016年1月第1版

印 次: 2016年4月第1次印刷

定 价: 21.00元

ISBN 978-7-5658-2323-7

发行/广州发行中心 通讯邮购地址/广州市越秀区水荫路56号3栋9A室 邮政编码/510075

电话/020-37613848 传真/020-37637050

版权所有, 翻版必究

如发现印装质量问题, 请与承印厂联系退换

前言

党的十八大报告指出：“把生态文明建设放在突出地位，融入经济建设、政治建设、文化建设、社会建设各方面和全过程，努力建设美丽中国，实现中华民族永续发展。”

可见，美丽中国，是环境之美、时代之美、生活之美、社会之美、百姓之美的总和。生态文明与美丽中国紧密相连，建设美丽中国，其核心就是要按照生态文明要求，通过生态、经济、政治、文化以及社会建设，实现生态良好、经济繁荣、政治和谐以及人民幸福。

悠久的中华文明历史，从来就蕴含着深刻的发展智慧，其中一个重要特征就是强调人与自然的和谐统一，就是把人类看作自然世界的和谐组成部分。在新的时期，我们提出尊重自然、顺应自然、保护自然，这是对中华文明的大力弘扬，我们要用勤劳智慧的双手建设美丽中国，实现我们民族永续发展的中国梦。

因此，美丽中国不仅表现在江山如此多娇方面，更表现在丰富的大美文化内涵方面。中华大地孕育了中华文化，中华文化是中华大地之魂，二者完美地结合，铸就了真正的美丽中国。中华文化源远流长，滚滚黄河、滔滔长江，是最直接的源头。这两大文化浪涛经过千百年冲刷洗礼和不断交流、融合以及沉淀，最终形成了求同存异、兼收并蓄的最辉煌最灿烂的中华文明。

五千年来，薪火相传，一脉相承，伟大的中华文化是世界上唯一绵延不绝而从没中断的古老文化，并始终充满了生机与活力，其根本的原因在于具有强大的包容性和广博性，并充分展现了顽强的生命力和神奇的文化奇观。中华文化的力量，已经深深熔铸到我们的生命力、创造力和凝聚力中，是我们民族的基因。中华民族的精神，也已深深植根于绵延数千年的优秀传统文化之中，是我们的根和魂。

中国文化博大精深，是中华各族人民五千年来创造、传承下来的物质文明和精神文明的总和，其内容包罗万象，浩若星汉，具有很强文化纵深，蕴含丰富宝藏。传承和弘扬优秀民族文化传统，保护民族文化遗产，建设更加优秀的新的中华文化，这是建设美丽中国的根本。

总之，要建设美丽的中国，实现中华文化伟大复兴，首先要站在传统文化前沿，薪火相传，一脉相承，宏扬和发展五千年来优秀的、光明的、先进的、科学的、文明的和自豪的文化，融合古今中外一切文化精华，构建具有中国特色的现代民族文化，向世界和未来展示中华民族的文化力量、文化价值与文化风采，让美丽中国更加辉煌出彩。

为此，在有关部门和专家指导下，我们收集整理了大量古今资料和最新研究成果，特别编撰了本套大型丛书。主要包括万里锦绣河山、悠久文明历史、独特地域风采、深厚建筑古蕴、名胜古迹奇观、珍贵物宝天华、博大精深汉语、千秋辉煌美术、绝美歌舞戏剧、淳朴民风习俗等，充分显示了美丽中国的中华民族厚重文化底蕴和强大民族凝聚力，具有极强系统性、广博性和规模性。

本套丛书唯美展现，美不胜收，语言通俗，图文并茂，形象直观，古风古雅，具有很强可读性、欣赏性和知识性，能够让广大读者全面感受到美丽中国丰富内涵的方方面面，能够增强民族自尊心和文化自豪感，并能很好继承和弘扬中华文化，创造未来中国特色的先进民族文化，引领中华民族走向伟大复兴，实现建设美丽中国的伟大梦想。

目录



票号汇兑

- 晋商的兴盛与衰落 002
- 山西票号产生的背景 010
- 票号的兴盛与衰落 015
- 乔家大院的乔致庸 021

钱庄银号

- 030 钱庄的产生与消亡
- 035 钱庄的运作方式
- 042 上海钱庄称雄江南
- 048 我国古代的高利贷





当铺质库

- 054 当铺的特色经营
- 060 当铺的历史作用
- 067 当铺业萌芽与形成
- 072 唐代当铺官民齐办
- 078 两宋当铺业复兴
- 083 元代当铺业繁荣
- 088 明清时期当铺发展高峰



借贷账局

- 账局业务的兴衰 094
- 账局的放款方式 101
- 账商的经营能力 107
- 晋商账局的兴盛 111
- 印局的兴起和衰落 117



票号汇兑

票号最能体现晋商的经济活动。票号是近代银行产生之前的重要金融机构，在我国金融发展史上曾经起重要作用。事实上，票号就是晋商发明的金融货币。

在山西商人从事对外贸易的过程中，票号无疑起了巨大作用。可以说，山西票号是我国最早进入国际金融市场，并把分支机构直接设在国外的金融机构。

晋商还通过在国内各大商埠如广州、上海等地设立分支机构，直接为从事进出口贸易的中外商人提供金融汇兑服务，大大促进了国内外贸易的发展。

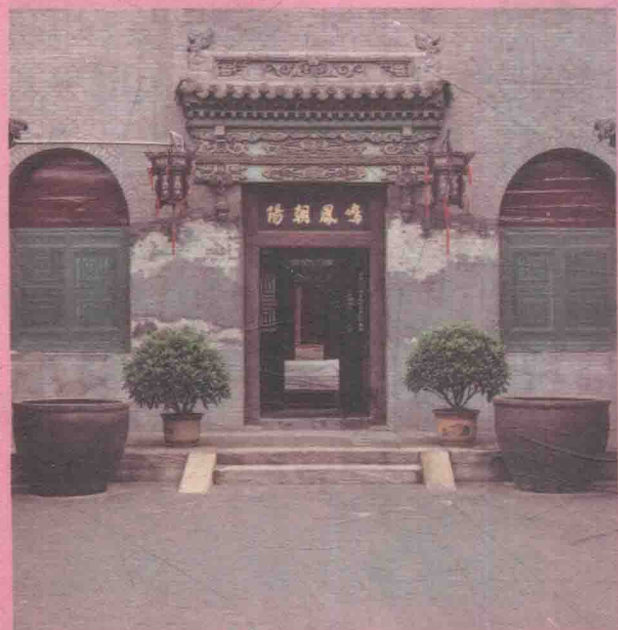
晋商的兴盛与衰落

山西人的商业活动由来已久，春秋战国时期，就出现了猗顿这样的富商。他多种经营的方式对后世影响很大，至明代已在全国享有盛誉，逐渐以货币经营资本垄断我国北方贸易和资金调度，并插足于亚

欧市场。

清末民初，随着突如其来的战乱，晋商走向了衰败。

山西人以善于经商闻名天下，素有“晋商”之称。在我国古代商业历史中，晋商无疑是值得浓墨重彩的一章。



山西商业传统历史悠久，早在远古时期，山西南部就有“日中为市，致天下之民，聚天下之货，交易而退，各得其所”的交易活动。

春秋战国时期，活跃在河东地区的猗顿，涉足盐业和畜牧业，成为著名大商贾。

猗顿原是鲁国一个穷困潦倒的年轻人，饥寒交迫，艰难地生活着。正当他为生活一筹莫展的时候，听说越王勾践的谋臣范蠡在助越灭吴，辅成霸业后，便弃官经商，19年间获金巨万，遂成大富，因号“陶朱公”。猗顿羡慕不已，试着前去请教。

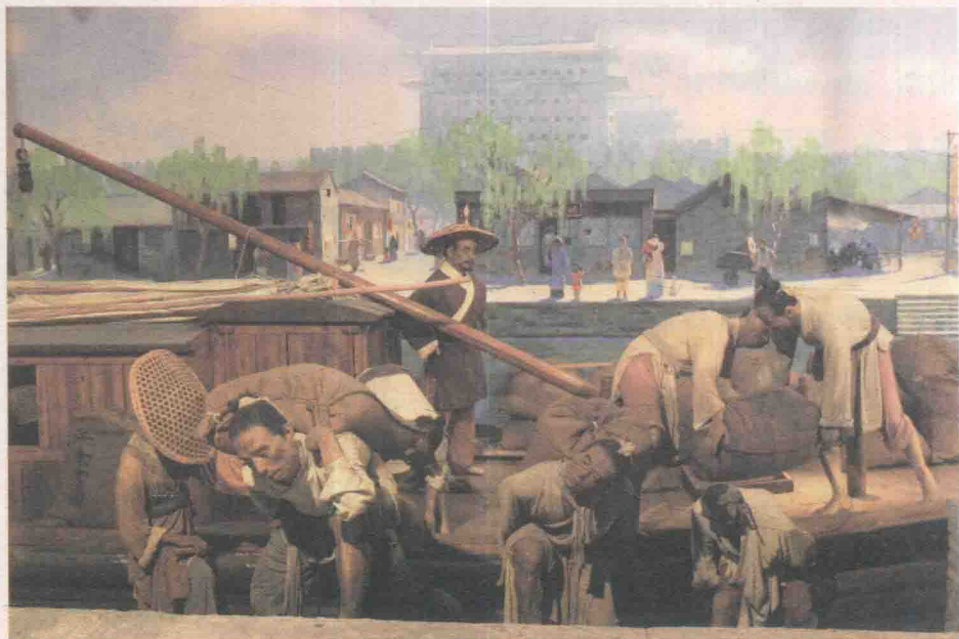


陶朱公是根据猗顿当时十分贫寒，没有资本，无法经营其他行业，便让他先畜养少数牛羊，渐渐繁衍壮大，日久遂可致富。

于是，猗顿按照陶朱公的指示，迁徙西河，就是现在的山西省西南部地区。当时，这一带土壤潮湿，草原广阔，水草丰美，是畜牧的理想场所。由于猗顿辛勤经营，畜牧规模扩大，为当时畜牧业的发展起了推动作用。同时，为他积累了商业经验。

在经营畜牧的同时，顺使用牲畜驮运一些池盐，连同牲畜一起卖掉。在此过程中，认识到贩运池盐是一条获利更大的致富途径。他开发河东池盐，从事池盐生产和贸易，成为一个手工业者兼商人。

战国时代山林川泽之利的开发，虽然为官府控制，但官府不直接经营，而是用抽十分之三的税的办法让“民”去经营。但“民”是一种有钱有势的豪民。



猗顿即属于豪民，因此才有力量去开发河东池盐，而直接生产者当是依附于他的贫民、雇工等。

猗顿将池水浇在地上，风吹日晒后即可成为颗粒状食盐。正因为河东池盐为天然之美丽，是取之不尽，用之不竭的财源，猗顿便不断扩大生产与销售规模，使他成为当时我国著名的大富豪。

据说，猗顿为了更加有效地经营池盐，加快贩运速度，还试行改变驴驮车运的落后的运输方式，欲以舟运，开凿了山西地区第一条人工运河。

开凿这条运河，不仅是运输池盐的需要，也是保护池盐的需要，因为河东池盐最忌外来之水浸入，破坏池盐生产。运渠可以引走客水，保护盐池。

猗顿对山西南部地区的畜牧业和河东池盐的开发都起了十分重要的作用，在山西商业发展史上也占着重要的地位。是山西见于史载的

最早的工业者和商人，是山西经济史上的重要人物。

猗顿通过多方经营，终成倾国巨富，他的多方经营思想成为山西商人的优良传统，其影响是历史性的。

除了猗顿外，山西商人还有魏晋南北朝时期的繁峙县的莫含，家世货殖，资累巨万。当时代国的建立，就是拓跋鲜卑在莫含等幽州汉族士人的影响下与晋朝争取的成果。

隋唐时期，武则天的父亲武士彠，年轻时经营林业木材，是有名的木材经营商之一。李渊父子从太原起兵时，木材商人武士彠从财力上大力资助，李渊父子就是凭借当时天下最精华的太原军队和武氏的财力开始夺取全国政权。

宋元时期，是山西商人的发轫时期。宋代蜀南、南商、北商等都是有名的地方商人，其占近世商业中坚的山西商人、徽州商人，也大体在这时显出身手。

宋代，山西地处北东边防，宋王朝所需战马大都依靠北方的辽来



供应，而辽更需要宋的手工业制品。宋代曾在山西“边州置榷场，与蕃人互市”，而“沿边商人深入戒界”进行贸易。

元代，虽然战争对工商业有一定破坏作用，但是元朝政权结束了宋、辽、金的割据局面，特别是元代驿站的完备，使山西商业活动的地域扩大了。从《马可波罗行记》可以看到，从太原到临汾这一带的商人遍及全国各地，获得巨额利润。

晋商真正名扬天下是从明代开始的。山西商人抓住我国明代商品经济发展的大好时机，对山西富有的盐、铁、麦、棉、皮、毛、木材、烟草等特产进行长途贩运，设号销售，套换江南的丝、绸、茶、米，再转销至西北、蒙、俄等地，销售活动遍及国内外。

明王朝建立后，我国并没有完全统一，北部长期处于紧张的军事对峙之中，时有战乱发生。我国北部9个边镇构成的防御屏障，东起辽东镇东海岸，西至甘肃镇嘉峪关，管辖边墙长达万里，平时驻军达80多万，大批兵马自然需要巨额粮饷供应。





为解决边镇军事消费与供应的矛盾，明王朝采取了不少措施，其中一项是：按官府要求承办边镇需求的粮食等物资，即可获得盐的专卖权。这一措施，对晋商的成长产生了重要影响。

此外，汉蒙两族之间贸易互补性很强，蒙古族需要内地的粮、布、棉、丝、铁器和其他各种生活用品，汉族也需要蒙古族的马匹、皮毛等物资。山西“极临边地”，正处在北方游牧地区和中原农耕地区的中间地带，历来在两种经济的互补贸易中占有优势。

在与蒙古族的商贸活动中，明代马市和茶市的开放虽然是有限的，但也给山西商人带来了新的重要商机，山西商人充分发挥了优势，成为茶马互市的主要力量。

大规模移民也促进了晋商的成长。山西地狭人稠，十年九旱，民食不足。山西南部和中部战事较少，人口相对较多。当发生较大灾荒之时，有众多的山西灾民逃往异乡，附籍当地。

大规模有组织的移民和不断迁往各地的逃民，必然增强山西与各



地的联系，增加山西人外出经商的机会，为晋商涉足京师，并向冀、鲁、豫、陕和内蒙古等地开拓发展创造了条件。

至清代，极具商业头脑的晋商适应金融业汇兑业务的需要，向金融业方向发展。

山西票号几乎独占全国的汇兑业务，开创了晋商的鼎盛时期，居全国民间商业活动支配地位达三四百年，创造了我国古代商业史上最辉煌的一页。

从清顺治时期开始，经过几朝励精图治，至康熙、雍正、乾隆、嘉庆，出现了历史上称为“康乾盛世”、“乾嘉盛世”的极盛时期。上海关外、内外蒙古和新疆等北部边疆地区实现了统一与和平，与之相邻相近的山西也较早实现了稳定。

较之明代，清代放宽了边禁，扩大了边地各族互市贸易的开放程度。清朝廷实行了开明的重商和恤商政策，这为地处北方，已在边地贸易中的晋商提供了广阔的发展空间和较好的发展环境。

从清道光年间开始，晋中商帮进入鼎盛时期，其显著标志是1823

年首创票号，并很快形成平遥、祁县、太谷三大票帮“汇通天下”，形成金融业和商业相辅相成、空前繁荣的局面。中经咸丰、同治两代，直至光绪末年，历经4朝，历时80余年。

道光、咸丰年间，可以作为晋中商帮的全盛时期。这一时期晋中商帮的兴盛，是我国商品经济和晋中商帮自身正常发展的延续和必然结果，正如日升昌票号著名的楹联所书，是“日丽中天”。

在当时，全国排名居前的的大财团都在山西。据史料统计，仅仅把山西几个县域中富户的家产相加，数量就超过了一亿两白银。这个数量甚至比当时国库的存银还要多，切实称得上“富可敌国”。

由于时局的波动，加上外国资本的侵入，使晋商的成长空间收缩，这就迫使贸迁四方、足迹遍天下的晋商，不得不从四面八方撤退，向本土收缩。从此，称雄我国商界500年的晋商走向了衰落。

晋商在恰克图几乎垄断了整个茶叶市场，赚取了大量的白银。但是，由于恰克图距离山西十分遥远，道路崎岖不平，运回山西成了难题。

最后，晋商将需要运回山西的白银集中起来，就地铸成大圆锭，每个重达500千克，叫作“千斤银锭”。然后专门打造运载“千斤银锭”的马车来运送。运回后再熔铸成银锭、元宝在市面上流通。

沿途的土匪见到这些运送的“千金银锭”，虽然明知贵重，却无奈何只好放行。于是，“千金银锭”也就有了个外号叫“无奈何”。

山西票号产生的背景

票号是山西商人专门经营汇兑业务的金融机构，又叫“票庄”或“汇兑庄”。因晋商所创办经营，所以也叫“山西票号”。

山西票号是当时国内国际贸易发展的产物，是善于抓住商机的山西商人的独特创举。山西票号产生的历史背景，源于当时的商品经济

的发展，早期金融组织账局、钱庄的出现，以及银局运现的风险。

当然，富于开拓精神的晋商，本身也需要更为灵活的资金链。正是这些背景，催生了票号这一撬动整个金融体系的行业的诞生。

