

民国



# 乡村借贷

李金铮 著

关系研究

人民出版社

民国  
乡村  
借贷  
关系研究

李金铮 著

人  
民  
出  
版  
社

**本项研究得到国家社会科学基金  
中国博士后科研基金资助**

装帧设计:徐 晖

**图书在版编目(CIP)数据**

民国乡村借贷关系研究——以长江中下游地区为中心  
/李金铮著.

-北京:人民出版社,2003.3

ISBN 7-01-003782-5

I. 民… II. 李… III. -农村-借贷-研究-华东地区-民国  
(1912~1948) IV. F812.96

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 079007 号

**民国乡村借贷关系研究**

——以长江中下游地区为中心

MINGUO XIANGCUN JIEDAI GUANXI YANJIU

李金铮 著

**人民出版社** 出版发行

(100706 北京朝阳门内大街 166 号)

北京冠中印刷厂印刷 新华书店经销

2003 年 3 月第 1 版 2003 年 3 月北京第 1 次印刷

开本:850 毫米×1168 毫米 1/32 印张:14

字数:333 千字 印数:1-2,000 册

ISBN 7-01-003782-5 定价:25.00 元

## 序

姜义华

为了使广大农民从几千年历史重压下解放出来,近代以来,志士仁人们前赴后继,进行了艰苦卓绝的战斗,设计了试图解决问题的各种方案,并为实施这些方案进行了艰难的探索和规模大小悬殊的各种实验。土地改革,乡村建设,平民教育,农业改良,随后则是农业互助合作运动,建成农业生产合作社、人民公社等各种小生产共同体。为通过土地公有和共同生产、共同消费,建立起农业社会主义的理想王国,中国大地上掀起了一场规模空前的社会变革风暴。和中国农村的社会大变动相呼应,人们对中国农村、中国农业、中国农民的历史与现状进行了多方面的研究,并取得了许多非常重要的成果。然而,随后,当将脱离实际而太多主观意志与理想化成分的方案强行付诸实施,又在“舆论一律”要求下强使学术研究服从于政治需要时,农村、农业与农民问题的研究一度走入了歧途。坚持从客观实际出发,为印证既定的政治结论所取代。许多富有真知灼见的实证研究与理论概括被压制下去,大量的官话、套话、空话、假话充斥于相关论著。这样的所谓研究,自然无助于认清中国农民历史与现实的真实状况,无助于中国农村、农业与农民问题的正确解决。

那时,姑且不论那些极富政治敏感性的问题,如中国历史上农民暴动、农民起义、农民战争的实际状况及其评价,在小生产小私

有基础上为维护原有生产方式和生活方式而起来斗争的农民革命性或社会积极性的估计……,即使最为普通的农村经济活动,也很难展开实事求是的研究。上世纪 50 年代初,由于骤然放弃了党原先所坚持的新民主主义理论与实践,转而接受了苏联“过渡时期始终贯穿着生长着的共产主义与衰亡的资本主义进行你死我活的斗争”的理论并将之付诸实践,开始发动了对于“巩固新民主主义秩序”的批判,土地改革以后出现的某些土地买卖、雇工、借贷、贸易现象,因此一概被视为资本主义自发倾向而被列为革命对象,相关的研究变为揭露它们的负面作用或“罪恶”,论证消灭它们的必要性与必然性,公式化、概念化、简单化的谴责取代了具体全面而深入的分析。其后,这类问题在学术研究领域中便进入了冬眠或冷冻状态。十一届三中全会以来,伴随着解放思想、实事求是思想路线的确立,农村改革的普遍展开,这类问题方才从冬眠或冷冻状态中苏醒过来。历史的与现实的农村问题、农业问题、农民问题的研究,一下子活跃起来,许多非常冷僻的问题或长时间被遗忘了的问题骤然成了显学,产生了一批很有分量的学术专著。

在这股学术热潮中,李金铮教授选择了先行研究基础薄弱、难度较大而且注意者较少的民国时期乡村借贷作为自己的一个研究方向。在攻读博士学位期间,撰成博士论文《借贷关系与乡村变动——民国时期华北乡村借贷之研究》,专门研究当时华北乡村借贷总体状况,以及高利贷、钱会、以合作社为中心的借贷关系的转型,中国共产党领导农民对传统借贷体系的冲击等问题,该论文已由河北大学出版社于 2000 年出版。1999 年 9 月,李金铮由南开来复旦大学历史学博士后流动站,将前一研究继续扩展和深化,倾注全力,对民国时期长江中下游乡村借贷问题作了前人从未系统进行过的这种开拓性研究,终于形成了本项研究成果。

李金铮牢记经济史家严中平先生所提出的学术研究“四新”论，即学术研究应当提出新问题、新观点、新材料，运用新方法。他以此作为自己前进的标杆。在本项研究中，他尽可能较完整地搜集了民国时期中外学者、学术机构、乡建团体、高等院校、政府机关以及日本满铁株式会社所作的各种农村调查资料，一大批档案资料、地方志资料、文史资料以及其他资料，在此基础上进行了非常认真仔细的爬梳。在展示长江中下游地区乡村借贷总体状况时，对负债率、负债额、借贷来源、借贷用途进行了很有价值的量化分析，继而对传统借贷核心的网络构成、传统金融机构典当业借贷、传统借贷组织钱会，以及包括银行、农民贷款所、合作金库、合作社等在内的新式借贷网络的建立与发展，逐一作了系统的实事求是的分析，在“四新”方面都有明显的体现。这是一篇优秀的博士后出站报告。

乡村借贷问题，在中国农村问题众多研究者眼中，似乎并不是一个特别重要的问题。但是，在中国农村、中国农业发展中，乡村借贷却直接关联着农村资金市场乃至资本市场应否形成、能否形成以及如何形成的问题。正如李金铮教授在研究中所发现的，贫困是旧中国农村的根本特征，是农民负债之源，借贷很大一部分用于生活，但也有相当一部分用于生产，借贷大部分来源于传统借贷形态，但 20 世纪 20 年代以后，新式借贷比重显著上升。这一切，既是经济活动，更是借贷背后复杂的社会经济关系的表现。今天，我国农村为了和现代化世界化发展相适应，正在努力培育出发达的农村资本市场、农业技术市场以及农村人才市场、信息市场、产品市场，以使广大农民在完整而成熟的农村市场体系基础上全面提高自身素质，转变为现代农业经营者、农民企业家。丰富的实践表明，在这一过程中，各种传统的资源与历史的经验仍然从各个不同的方面继续发挥着作用。在当代农村资金市场与资本市场形成

过程中,如何准确认识传统乡村借贷活动的功能、空间,如何正确处理新式借贷同传统借贷的关系,使农民生活和农业生产,以及农村中第二、第三产业的发展,都能从中得到积极支撑,使其负面影响缩小到最低限度,相关的历史研究便极有意义。这也正是本课题研究的现实意义之所在。

从传统的农耕文明前进到现代工业文明的现代化进程,包含着从自给自足的自然经济转向成熟的现代市场经济的市场化进程,从原先分散的小生产转向现代社会化大生产的工业化进程,使绝大多数农民逐步离开农村而转向现代城市的城市化进程,使人民从狭隘、孤立、闭塞的地域性联系转向直接世界性联系的世界化进程,以及与此相联系的社会价值体系、社会动员与社会控制体系全面转变的过程。在所有这一切转变中,农村问题、农业问题、农民问题,都是基本问题。使为数达八、九亿的农民从传统走向现代,在人类历史中是一场何等伟大的社会革命,又是一场何等艰巨的革命。我们经过千辛万苦,最终选择了合乎中国实际的具有中国特色的社会主义这条道路。从战略全局的确定,到每一项具体政策的制定,都需要对于国情的正确认识,对于中国现代化的客观规律锲而不舍地不断探索。这就需要一大批历史学家密切关注中国的社会变革,在历史领域辛勤耕耘,坚持求真务实,以严谨的学风,科学的精神,以及合乎客观历史实际的结论,服务于这一伟大的历史性转变。这是历史学家的光荣职责和义不容辞的使命。以此祝贺李金铮博士后研究的这份报告出版,更祝愿李金铮教授和新涌现出来的其他许多年轻史学家一样,在往后的日子里,取得更为丰硕的学术研究成果。

# 目 录

|                       |         |
|-----------------------|---------|
| 序 .....               | 姜义华 (1) |
| 绪论 .....              | (1)     |
| 第一章 乡村借贷总体状况 .....    | (23)    |
| 第一节 负债率 .....         | (23)    |
| 一、负债率的一般状况与动态变化 ..... | (23)    |
| 二、负债率的阶层分布 .....      | (35)    |
| 第二节 负债额 .....         | (40)    |
| 一、负债额的一般状况 .....      | (40)    |
| 二、负债额的阶层分布 .....      | (45)    |
| 三、负债额占农民收入的比例 .....   | (47)    |
| 第三节 借贷来源 .....        | (48)    |
| 第四节 借贷用途 .....        | (54)    |
| 第二章 贫困:农民负债之源 .....   | (59)    |
| 第一节 从收支对比看农民的贫困 ..... | (61)    |
| 第二节 贫困产生之诸因素 .....    | (68)    |
| 一、土地缺乏 .....          | (69)    |
| 二、农业生产水平低下 .....      | (77)    |
| 三、家庭副业的艰难生存 .....     | (84)    |

---

|                                    |       |
|------------------------------------|-------|
| 四、商业资本的剥削 .....                    | (90)  |
| 五、租税剥削 .....                       | (94)  |
| 六、天灾人祸的破坏 .....                    | (101) |
| 七、婚丧陋习的影响 .....                    | (103) |
| 第三章 传统借贷的核心:私人、店铺借贷 .....          | (106) |
| 第一节 出贷者构成 .....                    | (106) |
| 第二节 信用方式 .....                     | (114) |
| 一、信用借贷与抵押借贷的比例 .....               | (115) |
| 二、信用借贷类型 .....                     | (118) |
| 三、抵押借贷类型 .....                     | (121) |
| 四、预卖和赊借 .....                      | (132) |
| 五、关于中保人 .....                      | (135) |
| 第三节 借贷期限与还债讨债 .....                | (140) |
| 一、借贷期限 .....                       | (140) |
| 二、还债与讨债 .....                      | (144) |
| 第四节 借贷利率 .....                     | (151) |
| 一、借贷利率的频率分布 .....                  | (152) |
| 二、高利贷习俗 .....                      | (162) |
| 三、借贷利率的差别结构 .....                  | (169) |
| 四、借贷高利率的成因 .....                   | (176) |
| 第五节 高利贷的社会经济影响 .....               | (185) |
| 一、高利贷的社会经济恶果 .....                 | (185) |
| 二、高利贷的社会经济作用 .....                 | (190) |
| 第四章 传统金融机构——典当业借贷 .....            | (195) |
| 第一节 典当业的种类、数量及其在农民借贷<br>中的地位 ..... | (196) |

---

|                                   |       |
|-----------------------------------|-------|
| 一、典当业的种类 .....                    | (199) |
| 二、典当业的数量与分布 .....                 | (203) |
| 三、典当业在农民借贷中的地位 .....              | (209) |
| 第二节 典当业的资本与劳动构成 .....             | (212) |
| 一、典当业的资本构成 .....                  | (212) |
| 二、典当业的劳动构成 .....                  | (221) |
| 第三节 典当业借贷的运作方式 .....              | (227) |
| 一、当物种类 .....                      | (227) |
| 二、当价 .....                        | (230) |
| 三、当票 .....                        | (233) |
| 四、典当淡旺季节与满当期限 .....               | (236) |
| 五、赎当、死当与满货处理 .....                | (240) |
| 六、典当利率 .....                      | (242) |
| 第四节 典当业的衰落与改革建议 .....             | (247) |
| 一、典当业的衰落及其原因 .....                | (247) |
| 二、关于典当业改革的建议 .....                | (256) |
| 第五章 传统互助借贷组织——钱会借贷 .....          | (262) |
| 第一节 钱会的种类、数量及其在农民借贷<br>中的地位 ..... | (262) |
| 一、钱会的种类 .....                     | (262) |
| 二、钱会数量及其在农民借贷中的地位 .....           | (269) |
| 第二节 钱会的内部结构 .....                 | (274) |
| 一、会首 .....                        | (274) |
| 二、会员 .....                        | (276) |
| 三、会金与会额 .....                     | (279) |
| 四、会期 .....                        | (282) |

|                                 |       |
|---------------------------------|-------|
| 五、会规 .....                      | (284) |
| 第三节 钱会的运作方式 .....               | (287) |
| 一、摇会 .....                      | (288) |
| 二、轮会 .....                      | (293) |
| 三、标会 .....                      | (296) |
| 第四节 钱会的功能与衰落 .....              | (299) |
| 一、钱会的社会经济功能 .....               | (299) |
| 二、钱会的流弊与衰落 .....                | (307) |
| 第六章 新式借贷:借贷关系的近代化<br>及其困难 ..... | (316) |
| 第一节 新式借贷机构的建立和发展 .....          | (318) |
| 一、银行农贷机构 .....                  | (319) |
| 二、农民借贷所 .....                   | (329) |
| 三、合作金库 .....                    | (331) |
| 四、合作社 .....                     | (333) |
| 五、农业仓库 .....                    | (342) |
| 第二节 新式借贷的运作方式 .....             | (344) |
| 一、借贷对象 .....                    | (344) |
| 二、借贷手续 .....                    | (348) |
| 三、信用方式 .....                    | (351) |
| 四、借贷用途 .....                    | (354) |
| 五、借贷期限与偿还 .....                 | (358) |
| 六、借贷利率 .....                    | (363) |
| 第三节 新式借贷的绩效与不足 .....            | (367) |
| 一、新式借贷的绩效 .....                 | (369) |
| 二、新式借贷的不足 .....                 | (379) |

---

|           |       |
|-----------|-------|
| 结 语 ..... | (395) |
|-----------|-------|

|                   |       |
|-------------------|-------|
| <b>参考文献</b> ..... | (404) |
|-------------------|-------|

|           |       |
|-----------|-------|
| 后 记 ..... | (437) |
|-----------|-------|

## 绪 论

借贷,是人们经常看到、听到和使用的一个名词。新中国成立之前的乡村借贷是个什么样子呢?从小说、电影中,我们了解到的多是高利贷。高利贷可谓旧中国借贷的同义语,它面目狰狞,充满血腥,吸尽了农民的脂膏。事实究竟如何呢?历史实际当然要丰富得多,在乡村借贷关系中,除了高利贷以外,还有传统互助借贷组织——钱会,银行资本也开始向农村渗透,合作社、农业仓库等与农民借贷有关的组织也建立和发展起来。我们认为,对此与其简单地说不啻贴上一个标签,还不如深入揭示这些现象的内在结构、运作机制及其与农民的关系,正如17世纪荷兰唯物主义哲学家斯宾诺莎(Baruch Spinoza)所说的,“既不要爱你的敌人,也不要恨你的敌人,而是要了解他们。”本项研究将翻开历史的尘封,以长江中下游地区为中心,对民国时期的乡村借贷进行细致的实证研究。

在研究开篇,首先要回答这样几个基本问题:为什么以民国时期长江中下游乡村的借贷作为选题?与本课题有关的研究现状如何?研究的具体内容是什么,从哪些方面实现创新和突破?主要依据哪些资料,用什么理论和方法来研究?

古往今来,中国一直是以农立国的社会,农民占人口的绝大多数

数,“农民问题就是中国问题,中国问题就是农民问题”<sup>①</sup>。

近代以来,随着商品经济和机器工业的发展,城市化水平有了一定程度的提高,农村人口比重有所减少,但农民占绝对多数的格局并未发生质的转变。据估计,农村人口占全国城乡人口的比重,1840年为95%,1894年为92%,1920年为90%,1936年为88%,1949年为89%<sup>②</sup>。长江中下游诸省是中国经济比较发达的地区,农民比例相对较低,但也占到77%左右<sup>③</sup>。就全国国民生产总值而言,农业产值始终居于主要地位,1920年占63.9%,1931年占63.3%,1936年占65.8%<sup>④</sup>。可见,农民、农村、农业仍然决定着近代中国发展的走势,它理应是我們研究和认识一切问题的出发点。著名社会学家费孝通先生说:“农村研究实在是了解中国国情的基础工作,只从百分之八十以上的人口住在农村里这一事实就足够作为这句话的依据了,而且还可以说即使是那小部分不住在农村里的人,他们的基本社会结构和生活方式大部分还是等同于农民或是从农民的形式中发展起来的。”<sup>⑤</sup>“要认识中国,认识中国人,

① 《农民学丛书》总序,曹幸穗:《旧中国苏南农家经济研究》,中央编译出版社1996年版,第2页。

② 1840—1936年的城乡人口比例为徐新吾先生的估计,转见丁长清《关于中国近代农村商品经济发展的几个问题》,《南开经济研究》1985年第3期。1949年的估计,见赵文林、谢淑君《中国人口史》,人民出版社1988年版,第626页。

③ 国民政府全国土地委员会:《全国土地调查报告纲要》,1937年版,第11表。

④ 1920、1931年,据陈争平:《1895—1936年中国国际收支研究》,中国社会科学出版社1996年版,第144—145页所整理的资料计算而得;1936年,据巫宝三:《中国国民所得估计述要》,《中农月刊》第7卷5—6期合刊,1946年6月,第4页所载资料计算。

⑤ 费孝通:《重读〈乡村经济·序言〉》,潘乃谷主编:《社区研究与社会发展》上,天津人民出版社1996年版,第19—20页。

不认识农民生活,不认识农村经济是不行的。”<sup>①</sup>这是费老长期研究中国乡村的肺腑之言,具有重大指导意义。

近代中国乡村需要研究的问题很多,为什么我以乡村借贷、特别是民国时期的乡村借贷作为研究选题呢?

第一,借贷是社会经济运行的重要环节。

经济学原理告诉我们,货币资金及其代用手段的融通是一切生产生活领域不可或缺的重要组成部分。在此融通过程中,借贷是一种极为常见的经济行为。每当货币资金及其代用手段的所有者以还本或还本付息为条件,对需要而缺乏者进行融通时,贷方和借方之间的借贷行为和借贷关系就随之产生了<sup>②</sup>。在借贷关系的背后,隐藏着十分广泛和复杂的社会经济关系,在某种程度上说,它是显示社会经济变动的一个晴雨表。所以,借贷问题是研究乡村社会的一个重要突破口,正如清史学者韦庆远所言:“对一个历史时期借贷关系的各个方面进行剖析,实有助于对此一历史时期的社会经济、政治矛盾所在增加具体的了解。”<sup>③</sup>

第二,近代中国乡村借贷问题的研究还很薄弱。

自1980年以来,伴随着中国农村经济体制的变革,近代中国

---

① 潘乃谷:《但开风气不为师——费孝通学科建设思想访谈》,潘乃谷主编:《社区研究与社会发展》上,第287页。

② 买卖欠账、欠交租税等也可以转化为债务或借贷关系,但可以肯定,借贷是产生债务的主要因素。费孝通先生在《江村经济——中国农民的生活》(江苏人民出版社1986年版,第186页)中说:“在交换过程中,以货物、劳物或现金不能及时偿还时便发生了信贷。简单地讲,信贷就是一方信赖另一方,经过延迟一段时间,最后偿还。在这一意义上讲,相互之间的义务,互相接待留宿,互赠礼物等非即刻交换的形式也是信贷的形式。”

③ 韦庆远:《康、雍、乾时期高利贷的恶性发展》,载韦庆远:《档房论文文编》,福建人民出版社1984年版,第15页。

农村社会经济也引起学术界的浓厚兴趣,研究成果日渐增多,研究领域不断扩大,研究越来越深入。迄今,在人口、家族、土地问题、农业生产、手工业、集镇贸易、农民负担、灾荒、农民生活等方面,都产生了一些较为优秀的成果<sup>①</sup>。但我们又必须承认,有一些课题迄今还未引起学术界的重视,乡村借贷问题就是如此(详见后述),因而需要我们下大力气进行开拓和研究。

第三,在中国乡村借贷关系史上,民国时期占有十分重要的历史地位。

借贷是一种历史悠久的社会经济现象,传统借贷主要有友情借贷和高利贷两种形式,以后者最典型,最普遍,也最有影响。据中国古代高利贷学者刘秋根考证,就现有的文献资料来看,中国高利贷起源于西周,初步发展于西周末期,大发展于春秋战国时期。至此,各种借贷形式都已基本具备,高利贷利率体系也已发育完全<sup>②</sup>。此后,高利贷历经古代各朝两千余年,始终兴旺不衰<sup>③</sup>。

至近代,尤其是民国时期,中国乡村借贷体系在传统格局的基

---

① 就是研究成果较多的老课题,也存在着诸多不足,尤其是缺乏精细的实证研究。以土地问题为例,一般只是简单地证明土地分配不均及其影响,而对土地是如何转移的?土地交易双方由哪些人构成?交易量有多大?交易程序有哪些?就少有深入的研究。又如租佃关系,研究者也较多,但一般只是简单地举出佃农比例、地租形态、地租率以及超经济强制现象等,究竟佃农通过哪些手续才能租到地主的土地?佃农的经营结构与自耕农有哪些区别?佃农以什么形式和方法上交地租?主佃关系究竟如何?等等,就少见细致的探讨。

② 刘秋根:《试论中国古代高利贷的起源和发展》,《河北学刊》1992年第2期。

③ 参见方行、韦庆远、韩大成、乔幼梅、叶世昌、刘秋根、张忠民、郑力民、彭文宇、沈炳尧、陈国灿、霍存福、王世华、王虹、晁中辰等学者的研究成果,发表于《经济研究》1984年第4期,《中国经济史研究》1987年第3期、1990年第4期、1991年第4期、1992年第2期、1992年第3期、1995年第1期、1998年第3期,《中国社会科学》1988年第3期,《中国史研究》1991年第3期,《中国社会经济史研

础上出现了新的特征<sup>①</sup>：

首先，在传统借贷体系中，地主、富农、商人、典当等高利贷者仍居统治地位，但高利贷阵营也发生了一些变化，如农产品的商品化促进了买办商业高利贷的发展，教堂这一外国资本主义侵略的产物也成为新的高利贷者，典当势力由于清末民初以后的社会动荡转向衰落，钱会这一传统互助借贷组织到三四十年代也陷入苟延残喘之中；

其次，民初以后，尤其是三四十年代，银行资本、农民贷款所向乡村的渗透，合作社、农业仓库的建立和发展，是乡村借贷转型与近代化的重要标志。新式借贷在农民借贷来源中逐渐上升，对减轻高利贷剥削起了一定程度的作用，但距离冲破旧式高利贷罗网仍相当遥远；

再者，20年代末到40年代末，中国共产党在苏区革命根据地、抗日根据地以及解放区，相继实行废除高利贷→减租减息→废除高利贷的革命政策，长期压在农民头上的高利贷剥削大大减轻乃至废除，但与此同时，农民借贷活动陷入僵局，成为中共革命时期和革命胜利以后的一道经济难题。

由上可见，民国乡村借贷处于传统借贷衰退、新式借贷又远未成型的过渡时期，在中国借贷关系史上占有非常重要的历史地位，

---

究》1990年第3期、1993年第2期，《河北学刊》1989年第2期、1992年第2期、1997年第3期，《史学月刊》1997年第5期，《云南教育学院学报》1987年历史专辑，《山东大学学报》1999年第4期，《清史研究》1992年第2期，《明代社会经济初探》（人民出版社1986年版），《明清史辨析》（中国社会科学出版社1995年版），《档房论文史编》（福建人民出版社1984年版）等等。由此可见，中国古代高利贷的研究成果相当丰富，以至有学者说，现在已有条件写出一部完整的中国古代高利贷史。

① 这些特征详见本报告正文。