



13-15 世纪 欧洲早期银行业研究

陈勇 著



中国社会科学出版社



13-15 世纪 欧洲早期银行业研究

陈 勇 著

中国社会科学出版社

图书在版编目(CIP)数据

13—15 世纪欧洲早期银行业研究 / 陈勇著. —北京: 中国社会科学出版社, 2014. 5

ISBN 978 - 7 - 5161 - 4335 - 3

I. ①13… II. ①陈… III. ①银行业—研究—欧洲—13—15 世纪
IV. ①F835. 03

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 112481 号

出 版 人 赵剑英
责任编辑 吴丽平
责任校对 郝阳洋
责任印制 李寡寡

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>
中文域名: 中国社科网 010 - 64070619
发 行 部 010 - 84083685
门 市 部 010 - 84029450
经 销 新华书店及其他书店

印 刷 北京君升印刷有限公司
装 订 廊坊市广阳区广增装订厂
版 次 2014 年 5 月第 1 版
印 次 2014 年 5 月第 1 次印刷

开 本 710 × 1000 1/16
印 张 13
插 页 2
字 数 211 千字
定 价 39.00 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联系调换

电话: 010 - 64009791

版权所有 侵权必究

2011年度教育部人文社会科学研究青年基金项目资助

项目名称“13-15世纪欧洲早期银行业研究”

(项目编号: 11YJC77005)

“温州人经济研究中心”出版资助

序

陈勇的大作即将问世之际嘱我为之作序，我欣然允诺。我之所以毫不推辞，并不是因为我特别喜欢为人作序，相反我在这方面是极不擅长的，主要是因为我与陈勇的特殊关系容不得我有任何犹豫和推让。

与陈勇缘结于复旦大学历史系，当年他从华中师大本科毕业后来到复旦大学求学，出于对中世纪历史的热爱使我们有了师生之谊。三年寒窗后他又继续在我的门下攻读博士学位，对中世纪史研究的热情亦日渐浓厚。正是在博士期间他确立了中世纪经济史的研究方向，并以《中世纪的银行》为题撰写了自己的博士论文。尽管这是一个比较困难的题目，但是也是一个值得研究且学界关注不多的课题。为了完成这篇论文，陈勇在搜集资料、讨论提纲、一遍遍修改方面付出了多少汗水，只有苦乐自知了！但他的努力也结出了硕果，他的博士论文不但得到答辩委员会委员的高度评价，且部分内容也得到了世界史学科权威杂志《世界历史》的青睐。毕业后他进入温州大学历史系担任教师，几年过去了，他稍显稚嫩的博士论文如今已变成了成熟的学术专著，他也因此完成了从学生到学者的蜕变。

历史的魅力在于多维度的交织，无数活动的人，无数的事件共同聚合成了历史的海洋，其中有着共同的趋势但又有复杂的面向。所以，反过来，历史上的每个人，每个事件也都不是纯粹的自身，同时也呈现着所依托社会的纷繁复杂。从这样的角度来观察陈勇的这部大作，我们至少可以看到历史的三个维度。

第一个维度是“事件”。正如该书标题所揭示的，作者是想告诉我们一段欧洲特殊时期的特殊的银行史。这个时期之所以特殊，一是因为它几乎是从无中生有；二是它又随近代公共银行业的出现而衰微，它是 13—

15 世纪时期的一种特殊存在。这样的银行依托于 11 世纪后西欧商业复兴的社会现实，基于统一的民族国家尚未形成和成熟的时机，利用中世纪以来各地货币混乱的状态，从单一的货币兑换业务开始起家，继而不断开拓存储、信贷、投资等多种业务，初步具备了现代银行所具备的职能。最初兴起的银行由于没有统一的民族国家作为后盾，所以基本上是以家族的形式为特征的，而且广泛使用合伙制度，当时著名的巴尔迪银行、佩鲁齐银行和美第奇银行基本上都属于此种类型。银行为了招揽大主顾，往往走上层路线，国王、教会、大贵族与他们的关系非常密切，这在给它们带来丰厚利润的同时，也给它们带来了不可预测的风险，许多著名银行都因此而走向破产。它们的命运并非完全出于经营的弊端，而是随着民族国家的逐步形成，建基于中世纪混乱政治格局下的银行业也逐渐失去了赖以发展的空间，从而让位于以民族国家为基础的公共银行业。陈勇著作的这一叙述结构给我们清晰展现了中世纪中晚期银行业兴起和发展的脉络，展示了当时银行业得以兴起的情势和空间。

第二个维度是“思想”。在中世纪的特殊环境下，经营银行业并不纯粹是一个经济或金融问题，也是一种思想的挣扎与超越。在教会主导的思想下，过多积攒财富以及从事借贷业营利都有犯贪婪罪之嫌。圣经曾经教导：“富人进天堂比骆驼穿过针眼还难”，而且“人不能同时侍奉两个主，上帝和玛门（财神）”。在当时，凡是通过经营钱币而生活的人头上，都高悬着“高利贷禁令”之剑，而且不但今生难以在社会立足，且死后必入地狱。犹太人就是因为靠经营高利贷为生，所以长期背负着恶名，甚至被视为魔鬼的同道，长期成为被排挤的对象，甚至在欧洲面临社会危机时成为民众宣泄愤怒的目标。萌生于这种思想氛围中的中世纪银行业自然也背负着沉重的思想伦理包袱。但是，银行业的兴起本身就反映着欧洲社会在逐步摆脱教会思想的禁锢和藩篱，反映了中世纪从农业社会思维向商业社会思维的转型。银行业在通过自己的巨大能量为悄然变化的社会服务，从而为自己的活动正名的同时，也在塑造着新型的社会意识形态和经济伦理。在走出中世纪迎接新时代的思想之流中，也流动着它们的身影。

第三个维度是“人”。中世纪银行业并不只是机构、场所、损益表和算盘，更是一群群活动着的人。如果把银行业比作中世纪的一个舞台，那么向这个舞台聚拢来了形形色色的人群，他们共同演出了一场生动的戏

剧。在这个舞台上那些银行家们，他们在变动的社会看到了商机，并依靠自己的才智不断完善银行业技术方面的职能，以冒险的精神奔赴欧洲各地，布设经营网络，四处奔波，与形形色色的顾客打交道；在这个舞台上国王们，他们在商业发展的促动下不断丰富自己作为国王的职能，压制地方诸侯以及争夺领地的军事行动所需的巨大资金，迫使他们与新生的银行结成密切的关系，他们在成为银行所仰仗的大主顾的同时，也给银行业埋下了潜在的风险；在这个舞台上也有教会，教会一方面站在道德的制高点上，一方面也是拥有巨大财富的机构。银行家需要教会的资金和授权，而教会的资金也需要银行家的打理，双方在一种伦理纠葛和利益诱惑下走到了一起；在这个舞台上自然也少不了市民，商业和手工业的发展是银行业勃兴的基础，而银行业的发展又活跃着城市的经济。他们共同拥有的财富和共同创造的新的生活方式深刻地影响着社会，冲击着固有的家庭结构和等级体系。正是通过银行业所勾连起来的各色人群，作者给我们提供了欧洲转型时期生动的历史画面。

以上的内容是我对陈勇大作内容的解读，其中也寄托着我的愿望，希望他以这一著作的出版为起点，围绕着历史中的“事件”、“思想”和“人”，进一步深入挖掘，迭出成果，向读者呈现更加丰富更加生动的欧洲中世纪的历史画卷，对此我坚信不疑。

谨以此为序。

赵立行于复旦大学

2013年9月30日

目 录

导言	(1)
第一章 欧洲早期银行业的渊源	(16)
一 未中断的货币经营实践	(16)
二 市集兴盛与银行业的萌生	(27)
三 银行业技术层面的积累	(38)
四 早期银行业的出现	(50)
第二章 早期银行的经营和管理模式	(62)
一 银行的组织结构与管理模式	(62)
二 早期银行多样化的业务活动	(79)
三 银行业的家族化	(96)
第三章 银行家的社会活动空间	(109)
一 银行家与国王	(109)
二 银行与教会	(129)
三 银行与城市生活	(147)
第四章 早期银行业的衰落	(154)
一 脆弱多变的政治现实	(154)
二 经营模式的内在弊端	(163)

三 公共银行业的兴起	(173)
结语	(185)
参考文献	(191)
后记	(198)

导 言

20 世纪 30 年代，中世纪及文艺复兴时期欧洲的经济史研究取得了重大进展，经济史已经发展成为一门繁盛的学科。这一阶段的经济史研究，在研究的热点问题与研究方法方面，表现出鲜明的时代特色。

在研究热点方面，学者关注的焦点集中于西方经济增长的原动力问题。这方面比较突出的学者有亨利·皮雷纳、基诺·卢扎托（Gino Luzzatto）^① 和阿尔弗雷德·多伦（Alfred Doren）。其中，尤以比利时学者皮雷纳对中世纪城市的研究而闻名于世。有关中世纪城市的起源，当时的学界出现了诸多的争论，比较具有代表性的观点包括“罗马城市论”、“世袭领地论”、“马尔克论”、“城堡论”以及“市场论”等。亨利·皮雷纳在其著作《中世纪的城市》中，将“城堡论”与“市场论”相结合，指出中世纪城市的兴起乃是从事远距离贸易的商人围绕城堡聚居而成，在学界引起极大反响。此书的中译本已于 1985 年由商务印书馆出版。

在研究方法方面，早期的经济史研究多偏重于描述，而非技术性的分析。换句话说，早期的经济史学家并没有充分运用源自经济学自身的方法来研究经济史。^② 总体而言，他们的研究方法分为三大方向：第一，意大利历史学家，也被一些学者称为经济法律学派。他们的研究集中于确定不同群体的利益诉求，以期更好地理解公社政治。第二，制度经济学派，以德国历史学家为代表，集中讨论经济组织与活动的法律问题。第三，“观

① Gino Luzzatto, *An Economic History of Italy: From the Fall of Roman Empire to the Beginning of the 16th Century*, Routledge, 1961.

② 比较具有代表性的著作包括汤普逊《中世纪欧洲经济社会史》，该书的英文本于 1928 年出版，中文译本最早于 1961 年由商务印书馆出版。在该书中，汤普逊试图运用寓解释于历史叙述之中的方法，将自己的观点隐藏于历史的叙述之中。

念论者”(idealist) 学派。这些学者受韦伯和桑巴特的影响, 研究兴趣集中于讨论抽象的资本主义精神, 并进而研究中世纪的企业家与某些近代观念(如个人主义观念) 的关系问题。所有这些研究都集中于对外在经济活动的研究, 对于经济理论以及经营技巧方面的研究则付之阙如。^①

这种状况的出现, 主要原因在于缺乏经济史方面的专业人员, 经济史仍然附属于历史学和经济学。经济史研究由此呈现为二元性的特征: 历史学家的经济史研究与经济学家的经济史研究, 两者可以说是泾渭分明。经济史的主题因而在很长一段时间里被人为地划分为两个相互独立的板块: 历史学家的研究方向集中于工业革命之前的欧洲; 经济学家则集中于工业革命之后的欧洲。历史发展的连续性因而受到损害。一方面, 历史学家缺乏对新经济分析方法的理解; 另一方面, 经济学家则对于最前沿的历史研究动态所知甚少。正因为意识到这一点, 格拉斯(N. S. Gras) 教授指出, 补救的办法在于推动经济史研究的专业化。^②

“经营史”(business history) 概念的形成与成熟, 正是经济史研究在专业化方面向前迈进的一大步。20 世纪 30 年代, 学术界开始出现有关经营史概念的讨论。1934 年, 格拉斯教授撰文指出, 所谓经营史就是指企业的自传。换言之, 经营史以商业企业的历史作为研究对象。^③ 在格拉斯教授之后, 出现了有关经营史概念的大讨论, 最终使得经营史于第二次世界大战期间发展成为一门独立的学科, 并逐渐拥有了自己独特的方法和方法论。“经营史”研究的内涵进一步扩大, 主要包括三个方面: 第一, 商业企业自身的历史; 第二, 商业企业与外部社会的关系; 第三, 企业经营者的历史。

实践方面, 早期的经营史研究大多集中于商业企业自身的历史。最初, 学者主要通过对账册、通信、合伙协议及其他商业记录的系统研究, 来获取对企业活动更直接的观感。在此基础上, 他们开始深入研究企业的

① Richard A. Goldthwaite, *Raymond de Roover on Late Medieval and Early Modern Economic History, Business, Banking, and Economic Thought*, in *Late Medieval and Early Modern Europe*, Edited by Julius Kirshner, The University of Chicago Press, 1974, p. 4.

② N. S. Gras, *The Present Condition of Economic History*, *The Quarterly Journal of Economics*, Vol. 34, No. 2, 1920, pp. 220 - 224.

③ N. S. Gras, *Business History*, *The Economic History Review*, Vol. 4, No. 4, 1934, p. 385.

内部运营状况。

随着经营史研究的发展,研究方向逐渐集中于中世纪那些规模巨大的意大利银行,这一转向是很自然的事情:这些银行所留下的账簿、通信以及对当时城市的巨大影响,都是其他研究领域无法比拟的。银行史研究的起步,也正是从原始资料的编辑和出版开始的。欧洲大陆的学者在这方面拥有得天独厚的条件,因而,初期阶段,他们走在经营史或者说银行史研究的最前列。最具代表性的资料包括:第一,阿尔曼多·萨波里(Armando Saporì)编辑出版的佛罗伦萨商业银行,如佩鲁奇银行、吉安费格利阿奇(Gianfigliuzzi)银行以及阿尔伯蒂(Alberti)银行公司的账册。萨波里教授还透过对这些账册进行分析,来研究记账方式的差别以及其中所反映的经营管理问题。^①第二,哲学家阿里戈·卡斯泰拉尼(Arrigo Castellani),出于对意大利早期语言发展的兴趣,编辑出版了一部分用意大利方言写成的账册,所有账册的时间都早于1300年。^②

新材料的出现,极大地推动了对银行业技术层面,特别是有关中世纪复式簿记技术的研究。这些研究改变了过去人们认为复式簿记起源于1340年左右的热那亚,并由此扩散到意大利的其他地区,如佛罗伦萨、米兰和威尼斯这一传统观念。代之而起的是一幅更为复杂混乱的图景,人们开始怀疑能否将热那亚视为复式簿记的诞生之地,更为可能的情况是复式簿记几乎同时在意大利的几个贸易中心出现。另外在研究方法方面也有突破。老一辈的学者注意力主要集中于记账的形式和过程,而年轻一代的学者则更多地把会计视为一种管理和控制的工具。^③

在整理、编辑原始材料的同时,一些学者开始超越账册研究的纯技术层面,转而把账册视为对企业经营活动的记录,研究账册中反映出来的企

① 编辑出版的账册包括: Armando Saporì ed., *I libri di commercio dei Peruzzi*, Milan, 1934; Armando Saporì ed., *I libri della ragione bancaria dei Gianfigliuzzi*, Milan, 1943; Armando Saporì ed., *I libri degli Alberti del Giudice*, Milan, 1950。

② Arrigo Castellani ed., *Nuovi testi fiorentini del Dugento*, Florence, 1952。介绍内容见: Raymond de Roover, *New Perspectives on the History of Accounting*, *The Accounting Review*, Vol. 30, No. 3, 1955, p. 406。

③ Raymond de Roover, *The Development of Accounting prior to Luca Pacioli according to the Account Books of Medieval Merchants, Business, Banking, and Economic Thought in Late Medieval and Early Modern Europe*, Edited by Julius Kirshner, The University of Chicago Press, 1974, pp. 119 - 120。

业的日常运营问题。热那亚历史学家尤金·H. 伯恩 (Eugene H. Byrne) 发起创立的“威斯康星学派” (Wisconsin School), 开始对中世纪热那亚市政府的公证人记录展开研究。这些记录的时间范围大致在 12 世纪末至 13 世纪初, 是现今已发现的第一批有关中世纪早期银行活动的证据。从这些公证员记录来看, 银行家最初就是指钱币兑换商, 指代他们的术语, “bancherius” 起源于 “banca”, 即做生意用的桌子。这些银行家已经开始合伙经营, 接受存款, 发放贷款, 从事汇兑, 甚至还直接参与跨海商业冒险。但总体看来, 钱币兑换依然是早期银行业最重要的活动。银行家的地位在当时并不显赫, 钱币兑换活动与储蓄生意的规模都不大。在为商业、手工业和外汇业务提供金融服务方面, 他们也只扮演了一个小角色。与同时期的大商人相比, 他们确实只是小生意人。只是到了下一个世纪, 他们的地位才逐渐重要起来。^①

与此同时, 美国的经营史和银行史研究, 在哈佛大学教授格拉斯 (Gras) 与阿歇尔 (Usher) 的直接影响下, 开始取得长足的进步。后者在经营史研究的方法与理论方面, 甚至超过了欧洲人, 对银行史研究产生了直接的影响。^②

两位学者分别从不同的方面, 对后世的银行史研究做出巨大的贡献。格拉斯的奉献主要体现在两个方面。第一, 推动经营史研究方向的专业化转型。格拉斯强调应该把经营史研究的视角, 从商业企业自身的历史转移到关注管理问题、商业政策以及经营等层面。^③ 第二, 格拉斯教授提出的资本主义增长的阶段理论, 对后世银行史的阶段划分具有一定的影响。他将资本主义的发展分为三个阶段: 第一阶段为小资本主义 (petty capitalism) 阶段, 古典时期以及中世纪城镇的早期历史时期均属于这一阶段。活动的主体是小店主、小商贩以及旅行商人。特征在于每位商人的资本都很少, 产品主要在当地市场出售, 同时商业记录少, 簿记技术还很原始。

^① Margaret Winslow Hall, “Early Bankers in the Genoese Notarial Records”, *The Economic History Review*, Vol. 6, No. 1, 1935, pp. 73 - 79.

^② Richard A. Goldthwaite, *Raymond de Roover on Late Medieval and Early Modern Economic History*, p. 5.

^③ Raymond de Roover, *Money, Banking, and Credit in Medieval Bruges*, London and New York, 1947, p. viii.

第二阶段为商业资本主义阶段，时间范围在1300—1800年。该阶段主要的特征在于商人由行商向坐商的方向转变，复式簿记方法开始出现，同时商业活动的范围扩大，已经超出狭小的地方市场范围，扩展到欧洲各地，从而为远距离贸易、大公司以及大城市的发展奠定了基础。第三阶段为工业革命之后出现的工业资本主义阶段。工业资本家都是一些新动力机械生产方面的专家。随着专业化的发展，对资本和雇佣工人的需求远远超过了以往任何时期。分散和灵活的商业资本主义阶段日益为集中和僵化的工业资本主义阶段所取代。^①

阿歇尔教授的贡献在于，一方面，他讨论并确立了有关中世纪银行的定义。如何精确定义初始阶段的银行业，实则是关乎银行业起源的重要问题。阿歇尔教授指出，借贷活动其实在各个时期都不同程度地存在着，但是不能因此就断定银行业产生了。在他看来，只有当信贷活动达到一定的规模，并且为一家企业整合在一起的时候，我们才能说银行诞生了。根据这一判断标准，阿歇尔指出，12世纪末或13世纪初，中世纪欧洲的储蓄银行才开始出现。^②在其后期有关地中海欧洲早期储蓄银行史的著作中，阿歇尔进一步发展了自己对银行定义的理解。他主要从功能的角度理解早期银行，指出“信贷的创造乃是银行系统最基本的功能”。他同时还指出银行也履行一些附属的功能，如买卖铸币，帮助国家维持稳定的货币供应量，发行票据，等等。但是，他强调说银行的主要功能在于信用的创造与转移。至于信贷的创造采取何种形式，比方说以流通账户的形式还是以票据的形式发放信贷，则并不重要。在他看来，信贷创造的事实比信贷的形式更加重要。^③

另一方面，阿歇尔教授首次尝试对欧洲银行史作出阶段划分。在阿歇尔看来，中世纪银行的发展史即技术进步的历史，不同形式的信贷技术的使用，实际上代表着银行发展的不同阶段。依据这一标准，阿歇尔教授将中世纪银行史的发展划分为两个阶段：第一阶段，12世纪末13世纪初至

① N. S. Gras, "Capitalism-Concepts and History", *Bulletin of the Business Historical Society*, Vol. 16, No. 2, 1942, pp. 27-30.

② Abbot Payson Usher, "The Origins of Banking: The Primitive Bank of Deposit, 1200-1600", *The Economic History Review*, Vol. 4, No. 4, 1934, pp. 399-400.

③ Abbot Payson Usher, *The Early History of Deposit Banking in Mediterranean Europe*, p. 3.

14 世纪前半期，以口头协议的主导为标志。口头协议之所以盛行，原因在于当时的商业合同以口头形式的合同为主。书面形式的合同，因为书写知识的欠缺，只起到次要的作用。为保障口头协议的有效性，中世纪商人还模仿罗马的先例，发展出一整套公证制度：缔结口头协议的双方需要亲自到场，当着公证人之面口述协议的内容，由公证人负责记录。重视口述对银行业亦产生了影响：支票的使用受到限制，因为书面协议不为人信；银行业经营范围扩大以后，因为缔结口头协议的双方必须亲自到场，银行只有建立永久的分行才能从事兑换交易；同样的理由，银行家必须到处巡游。因而，在阿歇尔看来，“设立分行并不必然表示规模的扩大；它仅仅只是口头协议体系之下不可避免的后果”。^①

第二阶段，14 世纪后半期至 17 世纪，以不可流通的汇票及票据的出现为主要标志。它们的出现对银行业的影响在于，做生意的双方不需要在同一个地方；生意人也不再需要四处旅行，他们可以腾出时间来发展新型的商业。但是，书面协议的使用并没有导致支票的广泛引进，口头协议的传统依然主导着人们的思想，由此对银行的运营造成的影响在于：汇票的自由流通以及票据的贴现受到严格的限制。至 16 世纪初，现代商业票据的原始形态，如汇票、借据以及支票等，都已经出现。但其中没有一种票据可以通过背书（endorsement）的方式自由转移。贴现制度也不可能以后来人们所习以为常的方式进行，银行不能在公开的市场上买卖短期票据。直至法学家发展出贴现观念时，银行的票据方才具备了其现代的形式。但在此之前，它仍然以一种现在看来陌生的方式履行着看似现代票据的所有功能。因之，阿歇尔教授将其视为“原始的储蓄银行业”。^②

正是在哈佛氛围影响之下，产生了一批对银行史研究做出卓越奉献的著名学者，如弗雷德里克·C. 莱恩（Frederic C. Lane），专注于对威尼斯地区的钱币和银行史的研究；^③ 弗洛伦斯·埃德勒·德·鲁维尔（Florence Edler）对佛罗伦萨和卢卡地区的档案材料进行了大量的搜集和整理

① Abbot Payson Usher, *The Early History of Deposit Banking in Mediterranean Europe*, pp. 5 - 6.

② Ibid., pp. 7 - 8.

③ Frederic C. Lane and Reinhold C. Mueller, *Money and Banking in Medieval and Renaissance Venice*, The Johns Hopkins University Press, 1955.

的工作，出版了一部有关中世纪商业术语的汇编；^① 雷蒙德·德·鲁维尔（Raymond de Roover），他对中世纪银行以及经济史的研究成就卓著^②，以至于甚至今天的许多研究，看来也只不过是对其研究的补充和修正。

格拉斯所提倡的经济史研究的转型及其关于资本主义发展的三阶段理论；阿歇尔有关中世纪银行的定义及其从功能方面理解银行发展演变的历史，都对同一时期的银行史研究产生了巨大的影响。这种影响深深体现在著名经济史学家雷蒙德·德·鲁维尔的研究生涯和著作之中。格拉斯一直提倡经济史的研究应该注意培育经济史方面的专门人才。鲁维尔的学习生涯很好地体现了这一点。1904年，鲁维尔出生于比利时的安特卫普，最初学习的专业是商业管理和会计。毕业之后，他先是在一家银行工作了几年，后来转到一家船运公司担任会计师。虽然受雇从事商业，但是鲁维尔逐渐对历史产生了兴趣。他利用业余时间查阅了14世纪布鲁日地区的商业档案，在此过程中逐渐克服古文字方面的技术困难，掌握了熟练阅读档案的技巧，并出版了一些关于会计史方面的论著。1936年，鲁维尔最终决定辞去商业职务，离开欧洲前往美国攻读经济史方面的硕士学位。一开始，他就读于哈佛工商管理研究所，求教于格拉斯和阿歇尔两位教授。1938年，鲁维尔在硕士毕业之后，前往芝加哥大学继续学业，师从约翰·H. 耐弗（John H. Nef）攻读博士学位。他在会计、管理和国际贸易方面的经验为他之后的学术研究提供了实践基础，而他在经济学方面的研究工作又加深了其对许多问题的理论理解。简言之，鲁维尔在进入中世纪意大利和欧洲的经济史研究领域之前，所做的准备工作无可匹敌，也真正具备了格拉斯所说的经济史研究的专业人士这一资格。

① Florence Edler de Roover, *Glossary of Medieval Terms of Business: Italian Series, 1200 - 1600*, Cambridge University Press, 1934.

② 鲁维尔有关银行史方面最主要的研究成果主要有：Raymond de Roover, *Money, Banking, and Credit in Medieval Bruges: Italian Merchant-bankers, Lombards, and Money-changers*, London and New York, 1948; Raymond de Roover, *The Rise and Decline of the Medici Bank, 1397—1494*, Harvard University Press, 1963。以上只是鲁维尔最具代表性的两本著作。其他比较重要的研究成果，则在鲁维尔逝世后，由朱莉乌斯·科锡内（Julius Kirshner）编辑成书出版，即 Raymond de Roover, *Business, Banking, and Economic Thought in Late Medieval and Modern Europe*, Edited by Julius Kirshner, The University of Chicago Press, 1974。

鲁维尔有关“13 世纪商业革命”的观念也是深受格拉斯影响的结果。在鲁维尔看来,商业组织的这种革命最先发生在意大利,中世纪的经营史和商业史也因此分成两个不同的时期。13 世纪中叶之前为“小规模资本主义时期”,这一时期旅行商人占据主导地位,“商业组织也进一步稳定发展,但商人们依旧是旅行者,常常四处奔走追寻利润”。第二阶段为商业资本主义阶段,以坐商的出现为标志。“意大利商人,特别是内陆城市锡耶纳和佛罗伦萨的商人,不再来回奔波于集市。他们开始坐在账房管理事务并通过合伙人或代理人的形式获得永久的国外代理。”^①在前一阶段,国际贸易主要以香槟集市为核心,来自意大利和普罗旺斯的旅行商人那里与来自北欧的商人之间互相交换商品。14 世纪初,意大利人开始绕过香槟集市,直接与低地国家的呢绒生产中心交易,他们还在那里建立永久的分行,香槟集市也因此而衰落。“此种演化导致经营方法方面发生如此剧烈的变化,以至于这种从一种体系向另一种体系的转变,可以毫不夸张地称为‘13 世纪末期的商业革命’。商业革命最持久的结果就是为商业资本主义的到来铺平了道路,在大部分欧洲国家,直至 19 世纪中叶,它才为工业资本主义所取代。”^②结果,意大利人的商业组织变得更加复杂。短期的合伙关系开始为长期的合伙关系所取代。簿记技术也取得了巨大的进步,复式簿记的方法开始出现。短期合伙关系让位于长期的合伙关系,商业管理的巨大进步,簿记技术的发展等,这些都为国际化银行的出现提供了条件。^③

在继承前人研究成果的基础之上,鲁维尔也提出了自己一系列独创的观点。首先,鲁维尔指出信贷的出现并不能成为判断中世纪银行出现与否的标志,因为中世纪银行最初是从手工兑换或汇票买卖发展而来的。^④通过对汇票的研究,鲁维尔指出汇票也是一种涉及兑换的贷款。中世纪银行

① 有关中世纪贸易组织的这部分内容是由鲁维尔执笔的。具体见 M. M. 波斯坦 H. J. 哈巴库克主编《剑桥欧洲经济史》(第三卷),王春法主译,经济科学出版社 2002 年版,第 34—35 页。

② Raymond de Roover, *Money, Banking, and Credit in Medieval Bruges: Italian Merchant-bankers, Lombards, and Money-changers*, p. 11.

③ Ibid., pp. 12 - 13.

④ Raymond de Roover, *New Interpretations of the History of Banking*, p. 202.