



储蓄宣传画的故事

家俭成储

黄沂海 著



上海交通大学出版社
SHANGHAI JIAO TONG UNIVERSITY PRESS

家俭成储

——储蓄宣传画的故事

◎ 黄沂海 著



上海交通大学出版社
SHANGHAI JIAO TONG UNIVERSITY PRESS

内容提要

本书撷取200多幅不同年代的储蓄宣传画,将回望金融历史的视线投注到色彩斑斓的画面,潜心挖掘,将画面背后的故事娓娓道来。这些储蓄宣传画,既有难得一见的早期钱庄、银号的海报,也有民国老银行广告画,更为丰富的是从新中国成立到改革开放以来的储蓄宣传画。储蓄宣传画的背后,蕴含着丰沛的历史背景、人文观照乃至审美趣味,为今人研究中国储蓄的演变历程、百姓理财的生态万象以及国家政治经济面貌,提供了由物知史的第一手佐证,力求知识性、史料性与趣味性相得益彰。

本书适合金融工作者、银行历史研究学者、美术爱好者、宣传海报收藏者等群体阅读。

图书在版编目(CIP)数据

家俭成储:储蓄宣传画的故事/黄沂海著.

—上海:上海交通大学出版社,2014

ISBN 978-7-313-11066-4

I. ①家 II. ①黄 III. ①储蓄—中国—图集 IV. ①F832.22-64

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第070458号

家俭成储

——储蓄宣传画的故事

著 者:黄沂海

出版发行:上海交通大学出版社

邮政编码:200030

出 版 人:韩建民

印 制:上海景条印刷有限公司

开 本:710mm×1000mm 1/16

字 数:273千字

版 次:2014年4月第1版

书 号:ISBN 978-7-313-11066-4/F

定 价:88.00元

地 址:上海市番禺路951号

电 话:021-64071208

经 销:全国新华书店

印 张:19

印 次:2014年6月第2次印刷

版权所有 侵权必究

告读者:如发现本书有印装质量问题请与印刷厂质量科联系

联系电话:021-59815625转8028

序

“民无二事，则有储蓄”，《尉繚子·治本》篇中的这句话，将“储蓄”一词在中国最早出现的时间，定格在2000多年前的战国时期。古人“急耕稼之业，致耒耜之勤，节用储蓄”，多带有备战备荒、富国强兵的战略目的，与现代意义上的货币储蓄有所不同。但储蓄一词所蕴含的勤劳节俭、有备无患、利国利民之意，钩深致远，古今皆然。

作为古代王侯将相的治国之策，明清钱庄票号的立业之本，近代商业银行的发展之源，新中国经济建设的兴盛之基，储蓄业务承前启后，继往开来，与时代需求相合拍，与国计民生相关联。很长一段时间里，储蓄曾经是中国老百姓唯一的理财途径，而银行也通过发挥储蓄这一最基础的服务功能，源源不断地汇聚社会资金，为社会主义建设添砖加瓦。恰如一座金色的桥梁，储蓄架起了公众和银行之间最直接、最天然的联系。

博物馆是一部物化的发展史。在中国工商银行创办的国内首家金融行业博物馆——银行博物馆里，保存有许多关于储蓄的历史记忆，不时触碰着观者感怀往昔的缕缕情思：汉代用于存储货币的陶土“扑满”平实质朴，民国时期银行业务宣传储蓄罐造型各异，八十年前银行计算工具舶来品“老而弥坚”，不同时期的储蓄存折、存单、印章、储徽、宣传画、老照片……如同金融历史长河里的朵朵浪花，在思绪的不息翻腾中叠现出流金岁月的珍贵剪影。

身为银行博物馆馆长，黄沂海将回望金融历史的视线投注到色彩斑斓的储蓄宣传画。在其新作《家俭成储——储蓄宣传画的故事》一书中，他撷取200多幅不同年代的储蓄宣传画，引经据典，潜心挖掘，将画面背后的故事娓娓道来。这些储蓄宣传画，既有难得一见的早期钱庄、银号的海报，也有泛黄斑驳

的民国老银行广告画，更为丰富的是从新中国成立到改革开放以来的储蓄宣传画，林林总总，纷然杂陈。其中，不乏丹青名家手笔，大部分则源自银行基层美工生动鲜活的创作。由于老宣传画属于“易耗品”，当年张贴广泛，历经时代风雨，能够完好留存至今的当属吉光片羽。

储蓄宣传画的背后，蕴含着丰沛的历史背景、人文观照和审美趣味，为今人研究中国储蓄的演变历程、百姓理财的生态万象以及国家政治经济面貌，提供了由物知史的第一手佐证。一幅画作，一段历史；一篇文章，一个故事；画外之音，即时代之音；画外之人，亦画中之人。若将全书串联起来解读，又何尝不是一部图文并茂的中国储蓄专题史！

全书近60篇文章，叙述中跳动着历史脉搏，故事中夹带着生活情味，以轻松的语言去解读厚重历史，以别样的视角来窥探百年金融，信手拈来，独具匠心。作为一名银行工作者，黄沂海将本职工作与文献记述有机结合，在银行历史文化的守望与传播中，作出了积极有益的探索。

历览前贤国与家，成由勤俭败由奢。中国银行业取得今天的成就，靠的是筚路蓝缕的开拓，靠的是聚沙成塔的积累，靠的是水滴石穿的坚韧。时至今日，艰苦奋斗、勤俭节约，依旧是我们事业不断取得胜利的“传家宝”，更是工行迈向最盈利、最优秀、最受尊重的国际一流现代金融企业道路上，一笔取之不尽、用之不竭的精神财富，我想，这正是《家俭成储》传递的最可贵的正能量。

是为序。

中国工商银行董事长

姜建清

目录

序	姜建清
“小”块头有大能量	//001
杜月笙和中汇银行	//008
数风流人物，财星高照	//012
原来就是一个“局”	//017
“小小银行”的生意经	//021
百感“交”集	//025
钞票上的“广而告之”	//030
当“通胀”成为家常便饭	//034
香岛为什么那么“香”	//040
财缘滚滚“奖”不完	//046
海上吹过保险风	//054
香烟·面盆·热水瓶	//059
“折实”是一种智慧	//064
当爱国遇见储蓄	//070
堆金莫如积谷	//078
人民币勿是橘子皮	//083
记忆 1959：十年胜百年	//089
“少奶奶”变为“苦出身”	//094
法与天，哪个大	//099

一元钱能够干什么？	//104
豆腐升华了大豆	//109
互助储金会的前世今生	//115
债券的“金边”	//119
无债骨头轻	//124
新旧社会两重天	//128
幸福就是芝麻嫁给盐	//133
字字句句闪金光	//140
周总理来到储蓄所	//146
不拼爹，拼计划	//150
妇女同志一出手	//154
瑞雪兆“疯”年	//162
一句顶一万句	//165
“城市人民公社”乌托邦	//173
性命交关	//178
简易而不简单	//181
有“险”无惊	//188
墙壁上的岁月印记	//198
利息啊利息	//206
向阳院的故事	//210
储蓄最光荣	//213
艰苦朴素是个什么宝	//216
谁操胜“券”	//222
风景这边“读”好	//226
窗花朵朵	//230

看上去很美	//233
祖国的花朵，一家开几朵	//237
滴水成滩	//241
熟视里发现亲切的陌生	//244
算盘一响，黄金万两	//249
排队的误读	//252
能唱会跳储蓄员	//255
要死要活？不死不活……	//260
快乐的扑满	//264
金融与丹青的罗曼蒂克	//270
太“豪”了，就“土”了	//279
红楼梦的理财观	//282
拆不走的“袖珍”情结	//285
日和桃花一样春	//289
后记	//293

“小”块头有大能量

连环画家贺友直画过一幅旧上海钱庄小品，活灵活现，再现了半个多世纪以前沪上钱庄的繁华景象。近日，有闲重读银行博物馆收藏的数帧钱庄老照片，倘若串起来，感觉就是一幅真人版的素描画卷，十里洋场的金融脉动，跃然纸上。

上海是中国近代金融业滥觞之地。从一个简陋的小渔村，发展成闻名遐迩的繁华商埠，金融因子的潜入，无疑起着激活作用。“商人集则商市兴，财富集则金融裕。”在上海这个善于兼容并蓄的都会里，银行、钱庄、票号、银号等形形色色的机构，曾经交相辉映，演绎着经济屋檐下的金融化妆舞会。

沪上的钱庄，起源于何时，众说纷纭。有的推测钱庄的起源，属于“明朝那些事儿”。翻开《中国金融发展小史》，就有“明代中期以后出现了私营的钱庄、银号、票号等金融组织”的记载。《旧上海金融业综述》亦称“上海邻县常熟在明万历年间(1573—1619)，已有钱肆，估计这时国内外贸易已较发达的上海，不会没有钱庄”。不过迄今为止，比较靠谱的史料，是现存豫园内园中的一块碑文。内园是早年钱业公所的所在地，有一块1921年勒写的碑文中记述：县治北城隍庙有东西二园。西园即明潘恭定豫园，中更芜废，而玉玲珑三峰仅存者；东园一名内园，广袤不逮西园而幽邃过之。乾隆年间，钱业同人募资购置为南北市总公所，以时会集……盖自乾隆至今垂二百年，斯园阅世沧桑，而隶属钱业如故。在内园另一块嘉庆二年(1797年)碑记上，还刻着乾隆年间上海各钱庄名录，尚可完整辨认的有82家。

由此可推，上海早在乾隆年间，即距今200多年前，就已在孕育着金融业“梦开始的地方”，钱庄如雨后春笋般地破土而出，钱业公所也作为业界的统领，崭露头角。

钱庄的萌芽，用眼下时髦的说法，当数商铺经营的“混搭”效应，与米店、布店、煤炭店等有着牵丝攀藤的联系。上海开埠前，商品经济比较发达，伴随着商品交换与货币流通，资金借贷应运而生，于是不少商铺也捎带做些资金拆借的买卖。时任钱业公会会长多年的秦润卿曾著文说：实始于旅沪绍人开设之煤炭肆，兼营小规模之存放业务，积之稍久，各方称便，业务日见发达，相继开设者日众，渐次形成钱庄之一专业。此外，早年的书报惯于用“钱米店”和“钱布店”字样，可见当年有些米店、布店也不甘寂寞，以兼营货币兑换和存放款为副业，做活生意。就这样，经年累月，款项进出日益浩大，金融调度日趋频繁，原先的“带带过”，显然无法适应市场需求，于是反客为主，副业渐渐地做成了主业，钱庄业顺其自然，得有创业成功之机会。“钱业为百业之首”。钱庄业与工商业有着天然的相互依存关系，钱庄的作用是协助工商融通资金，商业需要的营运资金，有赖于钱庄予以短期的周转，同时，钱庄又靠广大工商业开展存放汇业务，两者唇齿相依，相辅相成。

手头刚好有几册秦润卿创办的《钱业月报》，其间刊登了不少旧时钱庄的宣传广告，尽管画面简陋，形式雷同，语言朴素，但从方尺之间的图文传递中，依然能够感受到当年钱庄规模之盛，渠道之广，服务对象之众，真心是“兄弟姐妹都很多，景色也不错”。而且，那时钱庄的经营品种善于推陈出新，散见于广告里的“礼仪储蓄”、“袖珍支票”、“房产信托”、“保管箱出租”之类时令新品，即使放在今天，也是蛮“潮”的哦。

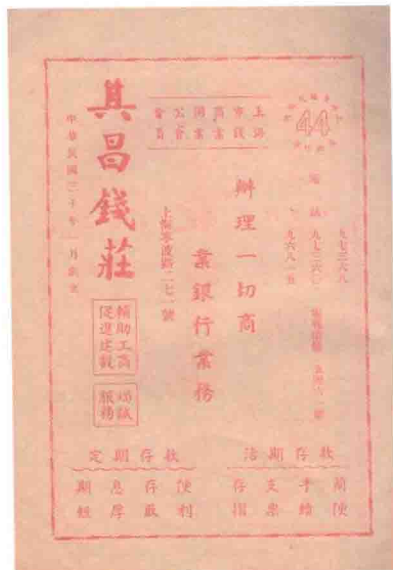
偶然间，还觅到一张天津裕大银号的日历宣传牌，图中的银元美钞花花绿绿，“钱”程似锦，“土豪”与“洋气”共舞，口彩与愿景齐飞，十分讨巧。其实，这银号和钱庄无甚差别，华北、东北一带多称银号，长江中下游及东南各地则谓钱庄，纯属“山芋”和“地瓜”、“番茄”和“西红柿”之分，因时因地叫法不同而已。最早记载银号的资料为清乾隆二十三年的《帝京岁时纪胜·十二月市卖》一书：“钱店、银号，换压岁金银小梅花海棠元宝。”天津早在开埠之前，因其水陆交通便捷，地理位置优越，一度万商云集，钱业繁荣，成为仅



宝丰钱庄海报



安裕钱庄海报



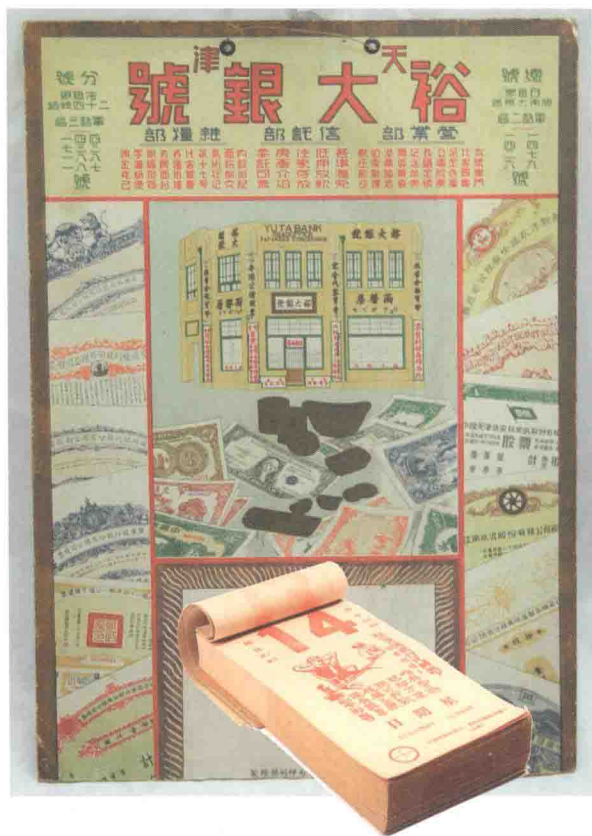
其昌钱庄海报



敦裕钱庄海报

次于上海的全国第二大金融中心。

话题回到申城，我买过一本地图版的《老上海百业指南》，蜘蛛网一般交织的街巷布局中可以窥见，旧上海的钱庄大多聚集在黄浦区。这从《钱业月报》刊载的广告信息里，亦能找到答案。据1942年进泰来钱庄当学徒的夏弘宁老前辈生前回忆，当年，宁波路、天津路、北京路、四川路等几条马路是钱庄的集中地，马路两旁挂着各式各样的钱庄招牌。即便在这些马路两旁的狭小弄堂里，也是钱庄林立，如天津路的福绥里、同吉里、鸿仁里；宁波路的兴仁里、同和里、永清里；北京路的清远里等。仅在兴仁里这条不长的里弄中，就挤挤插插布满了11家钱庄，可谓“夹缝中求生存”。虽然钱庄规模有限，设备简



天津裕大银号宣传日历牌

陋，操作方法陈旧，而当时已经出现的洋商银行则资本雄厚，“一表人才”，似乎难以与其相抗衡，但钱庄在旧上海“小车不倒只管推”，仍然稳步经营，经久不衰，可见在一定的历史条件下，钱庄有着顽强、旺盛的生命力。

时常在想，“土枪土炮”的钱庄，能在群雄逐鹿的旧上海金融市场站稳脚跟，分得一杯羹，究竟靠什么？洋商银行尽管规模浩大，但“大有大的难处”，成本高、开销大、调头慢，繁文缛节，水土不服；而钱庄经理土生

土长，熟悉地情，拥有丰富的人脉资源，他们在上海扎根经营比洋商银行早，“先进山门为大”，而且对上海工商界的头头脑脑都熟悉，对外地携眷避居上海的富绅、官僚、政客也多有往来，易于营销。钱庄若能拉到这批客户，存款金额大，变动性少，可以长期运用生息，确是一桩“宝大祥”的生意。同时，钱庄机构精简，分工明确，经理、襄理之下，分设清账、跑街、汇划、钱行、跑银行、洋房、信房、客堂（俗称八把头），连同所有学徒、栈司，少则几十人，最多也不超过100人，薪津开支较少且工作效率较高。

有则故事颇具说服力。先前说到的秦润卿，曾任豫源钱庄（后改名福源钱庄）经理，鉴于钱庄规模小，发展慢，征得豫源创业人的同意，于1919年2月改



福源、福康、順康钱庄海报



福昌银号橱窗广告

组为豫源商业储蓄银行，结果银行的营业收益反而不如钱庄多，只好硬着头皮“翻烧饼”，不出三个月，豫源商业储蓄银行关门大吉，改设福源钱庄，仍由秦润卿任经理，重整旗鼓，获得良好业绩。钱庄虽然小本经营，但收益不一定比银行少。

金融以信为本。很难想象，一个信用缺失的金融机构，客户敢拿自己的血汗钱往它的钱柜里扔。当年的钱庄庄票，曾被工商界人士誉为“金蝴蝶”，意思是庄票可以满天飞。工商界之所以信任庄票，源于钱庄为资本家的合伙组织，合伙的股东大多为工商巨富，不但负有无限责任，还负有连带责任。在合伙股东中，如出现不能垫付对外债务的情况时，则由其他富裕的股东连带负责清偿。钱庄有了股东支撑，腰杆子就更加硬朗了，庄票的信用与日俱增。还有钱庄与钱庄之间，也互为联号，结成“信用同盟”，例如福源钱庄、福康钱庄与顺康钱庄，成为经济上的“三庄一体”。不怕不识货，就怕货比货。工商企业开出的银行支票，有时遇头寸不足，不能付现，变成“空头支票”；而钱庄开出的庄票，素有信用，到期付现，口碑一传，庄票比支票吃香。

天下熙熙攘攘，皆为利来利往。鸦片战争失败以后，上海辟为国际通商口岸，洋商银行相继在沪登陆。由于洋商银行在我国内地缺少分支机构，天地两不应，洋行买办深入我国内地推销洋货或收购物产，都要通过各地的经销商，而洋行对各地经销商的信用两眼一抹黑，这种跨越地界的买卖，全凭信用，因此必须

请出八面玲珑的钱庄为之担当中介的重任。譬如经销商为洋行推销 10 万两银子的洋布，由经销商请其钱庄签发一张 20 天期的庄票，洋行收到庄票就介入洋商银行，并将货物发给经销商，经销商卖出货物收到货款后立即归还钱庄的贷款。所以，经销商推销洋货向钱庄申请贷款，乐于付出较高的利息和手续费，钱庄坐享其利。这般周而复始，钱庄信守承诺，经销商气定神闲，洋行买卖畅行，是谓三方共赢，皆大欢喜。难怪乎气势汹汹的洋商银行也不敢看轻钱庄，不得不与之“攀亲结缘”了。钱庄庄票的名声漂洋过海，至今伦敦大英博物馆里还陈列有上海福康钱庄的一张庄票哩。

世事如苍狗白云。1952 年私营金融业实行全行业改造，所有私营银行和钱庄都参加公私合营银行，接受中国人民银行的领导，从此上海的旧钱庄成为一个历史名词被收进了金融词典。此乃后话。



徐学初作品《钱庄街旧貌》

杜月笙和中汇银行



中汇银行大厦

驾车从延安路高架进入往浦东的隧道之前，总能瞥见中汇银行宣传海报里的这幢建筑。记得童年时代，这里曾是上海博物馆的所在地，陈毅市长手书的馆名金光锃亮，不同凡响，走进法国装饰艺术派 Art Deco 风格的大厅，处处游荡着我的好奇、探知与梦想。

80年前，这栋由中国建筑师黄日鲲及法国建筑师赖安吉合作设计的大厦，层数虽然仅有15层，不算太高，但其正面塔楼直耸云霄，主体钢筋混凝土结构，外立面清水红砖，绝对是外滩至江西路沿线的一道风景。而近观大楼内部，营业厅的立柱、地板和柜台均采用大理石，墙面为漂亮的琉璃砖贴面，大厅天顶以钢条框架，方形小玻璃镶嵌，精致而华美；二层设有保管库房，库门使用圆形保险铁门；最高层为平台，可供职员远眺、散步，对于曾经在这里捧过金饭碗的“天台党”来说，无疑是个休闲的福利。1934年9月，已经开业5年整的中汇银行耗资200万元，迁入这幢新落成的大楼办公。上海解放后，中汇银行停业清理，1959年经陈毅市长指令，整个大楼归上海博物馆所有。如今物是人非，房屋主人换作了一家来自外码头的商业银行。

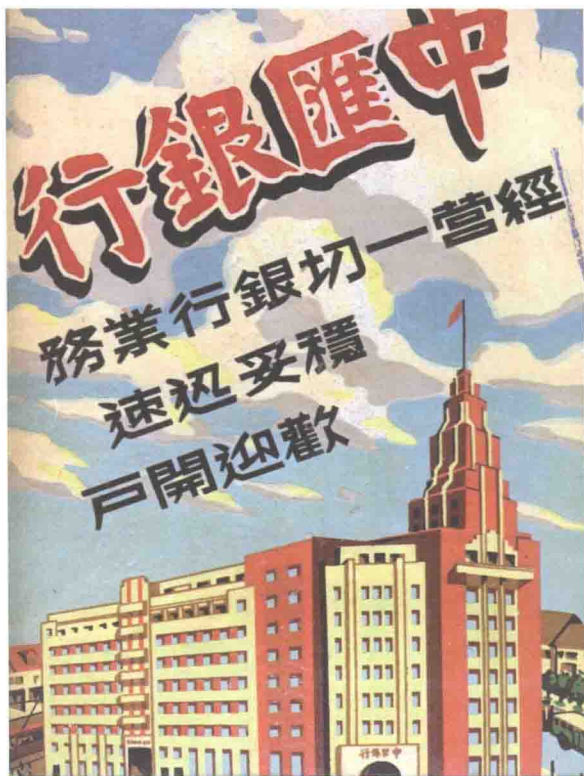
旧时上海滩的银行钱庄大小，就规模而言，中汇银行开业时注册资本仅50万元，实收25万元，只能算是小阿弟，但这家银行却远近闻名，原因并

非宣传画文字所标榜的“经营一切银行业务”，而在于它的老板讲出来吓人一跳，正是“海上闻人”杜镛杜月笙。据说中汇银行迁入新址办公时，申城金融巨头纷至沓来，竞相表示庆贺。其中，上海银行总经理、上海银行公会主席陈光甫将 50 万两白银存入，让杜月笙白用一年，利息分文不取。依讲，这是一般的面子伐？

说到杜月笙，不由得满腹疑惑。这个从小在十六铺水果店当学徒，绰号“水果月生”的小混混，后来由于闯得猛、玩得火、斗得凶，发迹成为叱咤黑白两道的流氓白相人，长期来吆五喝六，蛮横霸道，污点斑斑，罄竹难书，怎么就“脱胎换骨”摇身变作现代实业家、社会名流与金融领袖，进而呼风唤雨、威震一方的政治风云人物呢？

按照台湾作家章君毅在《杜月笙传》里的描述，开办中汇银行，出自杜月笙在银行工作的门生和亲信的提议：

“杜先生，依用铜钿都是大来大往，依为啥不开一家银行，一来进出有账，二来临时需要轧头寸，也可以在自家的银行里调拨一下，来个自摸不求人！”章君毅的文字里，夹杂着好些上海方言。老上海闲话中，确实有很多词汇来自商业、经济及金融领



中汇银行海报