

现代徽商 典当

XIANDAI HUI SHANG
DIANDANG

齐治国 谷新生◎主编

安徽省典当行业协会《现代徽商典当》编委会审定



安徽师范大学出版社
ANHUI NORMAL UNIVERSITY PRESS

现代徽商 典当

XIANDAI HUI SHANG
DIANDANG

齐治国 谷新生◎主编

安徽省典当行业协会《现代徽商典当》编委会审定

常州大学图书馆
藏书章



安徽师范大学出版社
ANHUI NORMAL UNIVERSITY PRESS

责任编辑:童 睿 盛 夏

装帧设计:丁奕奕

责任印制:郭行洲

图书在版编目(CIP)数据

现代徽商典当 / 齐治国, 谷新生 主编. — 芜湖: 安徽师范大学出版社, 2014.3

ISBN 978-7-5676-1221-1

I. ①现… II. ①齐… ②谷… III. ①典当业—研究—安徽省 IV. ①F832.38

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第041242号

现代徽商典当

齐治国 谷新生 主编

出版发行: 安徽师范大学出版社

芜湖市九华南路189号安徽师范大学花津校区 邮政编码: 241002

网 址: <http://www.ahnupress.com/>

发 行 部: 0553-3883578 5910327 5910310(传真) E-mail: asdcbsfxb@126.com

经 销: 全国新华书店

印 刷: 合肥精艺印刷有限公司

版 次: 2014年3月第1版

印 次: 2014年3月第1次印刷

规 格: 700×1000 1/16

印 张: 24.75 插页: 2

字 数: 392千

书 号: ISBN 978-7-5676-1221-1

定 价: 68.00元

凡安徽师范大学出版社版图书有缺漏页、残破等质量问题, 本社负责调换。

《现代徽商典当》编委会

主 任:潘卫权

副 主 任:徐良富

主 编:齐治国 谷新生

编 委:杨从军 潘卫权 徐良富 齐治国 谷新生 张大勇

张建国 程国文 吴怀辉 杨荣梅 汪 瑾 彭 焱

叶鹤松 刘 伟 郑学功 张保华 张 旭 张 荐

周 军 余成琳 吴 刚 杨 桦 王志平



商务部流通发展司在安徽梅山饭店召开典当监管座谈会



安徽省典当监管工作会议合影



安徽省商务厅曹勇厅长、张光建副厅长调研典当企业



安徽省典当行业协会2012年年会



安徽省典当行业协会第三届五次会长办公会议



第八期安徽省典当从业人员培训班

序

小时候，常常看到大人们给小孩子看手相的时候说：“一螺穷，二螺富，三螺四螺开当铺（‘螺’是指手指上的螺形纹）。”懵懂中就知道了当铺是有钱人经营的地方，等到完全了解典当是在走上领导岗位具体分管典当工作以后。

当铺就是典当行，即现代的典当公司。典当业是人类古老的行业之一，在我国又是一个充满现代元素的新兴行业。典当和典当业在历史上是一个时间跨度很长的融资方式和行业，对人类的进步作出了很大贡献，而其现实作用也正在得到发挥和加强，其主要作用体现在：其一是典当对拓宽融资渠道的补充作用，在主体金融以外为企业、个人提供了融资渠道；其二是典当对发展社会经济的促进作用，特别是对中小企业资金的支持，激活了创业，促进了就业，增加了税收；其三是典当对方便人民生活的辅助作用，集中体现在对公民个人的扶危济困、救急解难；其四是典当对稳定社会秩序的保障作用，主要表现为压缩民间借贷空间、打击高利贷。不仅如此，典当作为特殊的商品流通渠道和流通方式，在流通领域内还发挥着仓储作用和营销作用。

徽商典当在历史上曾经名噪一时，对我国当时的经济政治产生过重大影响。如今我国的典当业发展迅速，势不可挡，安徽的典当业在政府和部门的监管下，运营态势良好，发展前景远大。去年省典当协会的同志们要把徽商典当作为重要的研究课题，我表示同意并给予大力支持。今天，当他们将《现代徽商典当》的书稿发到我的邮箱请我审阅时，我是既惊讶又高兴，惊讶的是他们的责任心之强和效率之高，高兴的是经过他们的努力，终于出成果了。在此我对协会的工作和本书的作者及参与者表示由衷的感谢和热烈的祝贺。这本书的出版发行，必将对我省典当乃至全国典当行业产生深远而积极

的影响。

本书的两位作者多年从事企业管理和类金融经营管理工作，有着丰富的实践经验和理论素养，更有着对典当公司工作的系统的思考。本书是一部特色比较明显、体系比较完备、比较注重实用的书，全书分为“历史篇”、“理论篇”、“经营篇”、“管理篇”、“特色篇”五个部分，体系脉络清晰，涵盖了典当公司工作的各个方面；同时，本书对实践中的一些好的做法和经验加以介绍，实用性很强。特别的是本书区别于其他同类书的特色，对徽商典当的前世今生做了全面系统的总结和阐述，不仅介绍了历史上的徽商典当，还用“特色篇”整个篇幅来介绍当今徽商典当的优势和特点，推广了安徽典当的先进经验，必将为全国同行业瞩目。

希望本书能够成为典当公司优秀的行业学习指导书。

张光建

二〇一四年一月二十一日

目 录

序	1
---------	---

第一篇 历史篇

第一章 典当业历史演变	2
第一节 典当业发展历史	2
第二节 新中国典当业发展	8
第二章 徽商典当业发展	21
第一节 古代徽商当铺的兴衰	21
第二节 现代安徽典当业发展	38
第三章 世界各地典当概说	73
第一节 亚洲典当业	73
第二节 欧洲典当业	82
第三节 北美洲典当业	92
第四节 中国典当业与国外典当业比较	98
第四章 中国香港、澳门、台湾典当业	101
第一节 中国香港典当业	101

第二节 中国澳门典当业	104
第三节 中国台湾典当业	105

第二篇 理论篇

第五章 典当概述	110
第一节 典当的概念、地位和作用	110
第二节 典当的要素、属性、类型和特点	125
第六章 典当的对象、行为与发展研究	138
第一节 典当物品	138
第二节 典当术语、法律地位及其与类似行为的比较	143
第三节 现代中国典当的思考	154
第七章 典当业操作流程	164
第一节 典当的业务流程	164
第二节 典当行的业务流程管理	168
第八章 典当业风险管理概述	176
第一节 典当的风险管理概述	176
第二节 对典当的风险认识和理解	186

第三篇 经营篇

第九章 典当经营流程	189
第一节 典当业务审查与受理	189
第二节 典当业务评审与决策	191
第三节 典当业务合同签订	195
第四节 典当业务管理与终结	197
第五节 典当经营担保方式	201
第十章 典当经营品种	204
第一节 房地产抵押典当业务	204
第二节 动产质押典当业务	215
第三节 财产权利质押典当业务	230

第四篇 管理篇

第十一章 典当公司治理	250
第一节 典当公司的股东组成	251
第二节 典当公司的公司治理	251
第三节 典当公司经营组织机构和职责	254
第四节 典当公司人员素质和团队建设	257
第五节 典当公司的内控机制	263

第十二章 典当公司的日常管理	271
第一节 建立健全典当公司规章制度	271
第二节 典当公司人力资源管理和绩效管理	274
第三节 典当公司会计核算和财务管理	284
第四节 典当行业监督管理信息系统	299
第十三章 典当公司的风险管理	341
第一节 典当公司的风险管理	341
第二节 典当公司主要风险防范	344
 第五篇 特色篇 	
第十四章 开启安徽典当业先河——兴达典当发展之路	350
第十五章 打造安徽典当行业的航母——国元系典当的经营之道	357
第十六章 扛起行业转型的大旗——兴泰典当转型之路	361
第十七章 打造区域一流典当品牌——金丰典当创新之路	366
第十八章 正确定位,打造安徽特色的典当企业	374
参考文献	387
后 记	389

第一篇

历史篇

第一章 典当业历史演变

典当业是人类最古老的行业之一，中国的典当业在世界典当业发展历史中起源最早。典当业作为中国古老的金融行业，以其特殊的社会功能对我国不同社会经济形态的发展作出了特殊贡献。考察典当业历史渊源，有助于我们更加全面地了解典当业发展规律，认识现代典当业发展。

第一节 典当业发展历史

一、典当业起源

1. 典当行为的出现

典当，起源甚古，说法众多。《美国百科全书》1988年版21卷写道：“典当业是一种古老的行业，在中国可追溯到西周前后。”美国典当协会（NPA）发布的资料也认为，“典当业至少能够追溯到3000年前的古代中国”。据资料记载，我国最早把典当称为“质”，“质”的行为起源是西周以“奴婢”为质。春秋战国时期常“以人为质”，如“燕太子质于秦”，“以人为质”的行为就是广义上的典质行为。从“以人为质”发展到“以物为质”是社会经济发展和历史进步的必然。

2. 典当机构的产生

先有典当行为，然后有典当机构，典当机构的诞生，直接标志着典当业的肇始。当铺或典当行作为一种机构，直接起源于南朝佛寺寺库，是佛教寺院的一大贡献。南北朝是中国历史上一个主要的“兴佛”时期，寺院众多，寺院经济繁荣。寺院富余沉积的资财在佛教“无尽财”思想的支配下，将富

余的资财出货“生长”，并规定可以周而复始地“出息取利”、“回转求利”，既可生息积财事佛，又是对贫民解决一时窘急的慈善救助之举。所以，南朝寺库质贷是以济贫救世的慈善面目出现的。这种经营专门的典当机构，在中国至迟起源于南朝齐，距今约有1500年的历史。

3. 典当行业的形成

虽然典当经营活动兴起于南朝佛寺，但在南北朝时典当行业还处于初级阶段，尚属寺院经济的一个重要组成部分。直到唐朝，中国典当行业方才走出佛寺成为整个社会蓬勃发展的古代金融业。一个专门从事以物质押借贷的行业即典当业逐渐形成。至于国外典当行业的建立，应当晚于中国，应该起源于欧洲中世纪，由于犹太人大办典当，典当业日益兴起，从而使欧洲成为世界典当业发祥地之一。

4. 典当行产生的原因

典当业产生有其特殊的历史背景，首先是中国经过始于东汉末年的上百年的战乱后，社会矛盾十分尖锐，加之当时社会生产力水平非常低下，广大平民百姓难以维持温饱生活，遇上自然灾害更是雪上加霜。因此，呼唤以“典当”形式来融通资金已成为日益迫切的社会需求。其次，佛教自西汉哀帝元寿元年（公元前2年）传入中国后，到南北朝时，由于人们面对战乱频繁造成的生离死别产生了强烈的避世求来生的愿望，加上南北朝统治者对佛教的炽热崇尚，迅速推动了佛教在中国的发展，佛寺的地位不断提高，财富日益积聚，由佛寺为主开设带有慈善性质的典当业质库应运而生。

综合研究典当业发源，不难看出主要是四个方面促使典当行的产生：一是古代“人质”现象的出现是典当行产生的重要影响因素；二是人类早期的借贷行为是典当行产生的初级经济形式；三是商品经济的发展是典当行产生的客观物质条件；四是广大平民百姓贫困状态是典当行产生的广泛社会基础。

二、典当业历史演变

典当业自产生以来，历经了诸多社会形态，其源远流长的历史发展变迁就是一部旧中国典当业由兴到衰的历史。概括总结中国典当业起源与流变的基本轨迹：萌芽于西东两汉，兴起于南北两朝，成熟于大唐五代，立行于北

金两宋，鼎盛于明清两季，衰落于清末民初，消亡于建国初期。



图 1-1 烔炀李鸿章当铺

综合史料来看，中国典当业的历史发展，大致可划分为四个主要阶段，即两汉时期至南北朝时期，唐宋两朝至明代初期，明代中期至清代前期，清末民初至新中国建立。

1. 两汉时期至南北朝时期的典当

典当在中国产生于封建社会初期，最早见诸文字记载是《后汉书》的描述：东汉（25—220年）末年黄巾起义，甘陵相刘虞奉命攻打幽州，与部将公孙瓒发生矛盾。“虞所赏，典当胡夷，瓒数抄夺之”，即刘原打算把受赏之财质押外族，却被公孙劫掠。这是历史上最早把“典当”作为一种社会经济活动加以记载。它表明我国典当行为的萌芽至迟在汉朝就已出现。最早有文字记载的典当行为出现在我国东汉，距今约有1800年的历史。两汉以来社会典当行为或活动逐渐活跃，促生了中国典当业，但两汉时代社会中“以物质钱”活动的存在，以及后世的典当业无论如何发展都保持了“以物质钱”的经营方式和特点，这就是导致后世产生典当经营机构和典当行业的萌芽。

南北朝时期佛教寺院香火鼎盛，寺院经济空前发达，“十分天下之财，而佛有七八”。典当自南北朝产生以后，曾一度局限于寺院经济。寺院将寺库里的余积资财按照佛教“无尽财”思想，出货济贫，计息取利，回转生财，用以事佛，周而复始，因而寺库质贷生意兴隆，于是在佛寺就产生了中国最早的典当机构——寺库。中国典当业之所以肇始于南朝佛寺质库，理应有其特