

钱庄 变迁

QIAN ZHUANG BIAN QIAN



百科知识

BAI KE ZHI SHI

石 门
◎主编 冯 洋
田晓菲



百科知识

钱庄变迁

石门 冯洋 田晓菲/主编

远方出版社

责任编辑:戈 弋

封面设计:白 雪

百科知识 钱庄变迁

主 编	石门 冯洋 田晓菲
出 版	远方出版社
社 址	呼和浩特市乌兰察布东路 666 号
邮 编	010010
发 行	新华书店
印 刷	北京朝教印刷厂
版 次	2005 年 1 月第 1 版
印 次	2005 年 1 月第 1 次印刷
开 本	850×1168 1/32
印 张	690
字 数	4980 千
印 数	5000
标准书号	ISBN 7—80723—007—X/G·4
本书定价	22.50 元

远方版图书,版权所有,侵权必究。

远方版图书,印装错误请与印刷厂退换。

前言

在历史的长河中,人们探寻的脚步从未停止过。当中不乏有文学艺术、民俗文化、社会变迁、经济生活、医药卫生、军事技术、自然科学等,包含了人们生活的方方面面。在这些领域中,有些已经取得了一些可喜的成绩,但有一些尚待研究。

中国文化一直是学术界、思想界关注的焦点之一,对一些重要问题展开争鸣,研究成果也在不断涌现。《百科知识》从史料出发,以理性为指导,展示了中华民族悠悠岁月中所创造的灿烂文化成就。对世界的文化也进行了追根溯源。

编者精心将一些繁琐的题材整理为一个体系,涵盖面极广。包括从古到今人类在各个领域的研究。大到农、工、商、科技等领域,小到人的吃、穿、住、行等各个方面。

本书立足于历史,内容客观实际,趣味十足。对当代人的工作和生活有很大的启迪作用。在对中国以及世界文化的研究中,本书并没有就历史而谈历史,而是立足于当代,在对中国文化的异质性进行挖掘的过程中,力图为中国和世界文化的未来选择提供借鉴。在当代与传统的视线融合中,作者往往能发前人所未发,不乏创新性的真知灼见。在论述中,作者从本质上把握住中国和世界各领域发展的精魂,提纲挈领而不繁复芜杂,真正做到了融世间百态于其中,百花争放,独占鳌头的境地。

除了充分发掘、利用各种传世文献和地下出土文献资料之外,广泛借鉴、吸收前贤、时哲包括国内外各个领域专家的研究方法和相关研究结果,注重学术规范,也是本书的一个突出优点。

就其内容之广博而言,它是民众生活的百科全书;就其思想

感情深厚程度而言，它又是以国家乃至人类共同体心灵世界的窗口。本书会让读者在欣赏中国及世界各领域知识的同时，更深入体会到中华文化的博大精深，一定会使读者增长见闻、受益匪浅。

青少年在校园的生活应是丰富多样的，也是有选择的，不应是枯燥无味的，我们应该在学习中寻找乐趣和在寻找乐趣的同时获得知识。阅读本书对外国在各领域的发现也会有所了解，对自身阅读欣赏能力的提高有一定的帮助作用。

新千年的曙光已照耀全球，新世纪的社会对人才的培养提出了超越德、智、体、美、劳全面发展的、更高的要求。能否立足于新世纪，成为新世纪的主人和强者，关键在于你是否拥有足够的竞争资本和超强的竞争能力，能否在激烈的竞争中脱颖而出。阅读此书会提高竞争的筹码。

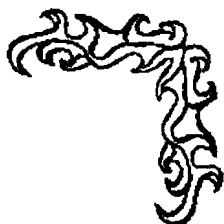
本书内容博杂、囊括百科，举凡天文、地理、动物、植物、历史、文学、建筑、科技、美术、音乐、绘画、饮食、服饰、礼仪、工业、农业、军事、卫生、天文、核能、语言、书法、休闲、影视、数学、生物、考古、医学、电信、货币、学校以及历代名人都有涉及和介绍。丛书主要表现在题材新、角度新和手法新，内容丰富，覆盖面广，形式活泼，语言流畅，通俗易懂，富于科学性、可读性、趣味性。全书将成为广大读者增长、开发智慧的亲密朋友。

我们衷心希望，广大读者能从实践中吸取现代科学知识的营养，使自己的视野更开阔、思想更活跃、思维更敏捷。

希望本套丛书会得到广大读者的喜爱，并恳请专家、读者指正书中的不足。

编 者

2005 年 1 月



目 录

钱庄兴起的历史考察	(1)
从“柜坊”到“收票”	
——钱庄存款功能溯源	(6)
从“飞钱”到“会票”	
——钱庄异地汇兑业务的一脉	(12)
从“交引铺”到“钱店”	
——钱庄货币兑换业务的由来	(18)
“借鸡下蛋”：钱庄放款资金来源的历史启示	(23)
商业信用与信用贷款	
——钱庄信用放款的社会习俗依据	(26)
钱庄的组织形式与人事关系	(37)
钱庄组织类别的划分	(38)



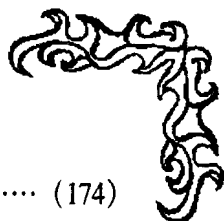
合伙制钱庄的组织程序与人事关系	(47)
用人观念与方式	(77)
钱庄的同业组织	(92)
钱庄的票据	(114)
钱票和银票	(115)
庄票	(123)
定期存票	(128)
汇票	(129)
支票	(134)
上票	(137)
钱庄的帐簿	(138)
“三帐”体系	(138)
清帐房的几种重要帐簿	(144)
新式会计帐簿的采用	(148)
钱庄的帐务文化	(151)
钱庄的经营要术及其特色	(154)
“克存信义” ——钱庄立业的基本原则	(156)

百

科

知

识



“一诺千金”

——钱庄放款经营术特色 (174)

“头发丝吊元宝”钱庄薄利多收的经营原则 (185)

拆票与银拆钱庄放款资金的来源与经营术的变化 ... (197)

“服务买卖”钱庄

——方便客户的工作方式 (205)

过帐、轧公单、拨码

——先进的票据清算制度 (209)

投机性经营术 (220)

钱庄与金融风潮 (226)

人欠·欠人

——上海倒帐风潮 (227)

上海贴票风潮 (233)

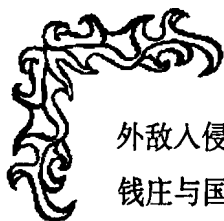
上海橡胶股票风潮 (235)

“信交”风潮 (243)

白银风潮 (247)

钱庄与政治风云 (251)

钱庄与国内政局动荡 (252)



外敌入侵与钱庄	(258)
钱庄与国民政府的金融政策	(268)
历史的结局	(278)

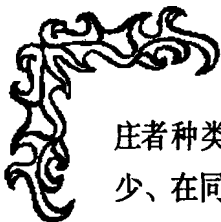


钱庄兴起的历史考察

“钱庄”是个历史名词，但来历并不古老，它作为一个表示金融机构的名词，首见于官方文献大概是在清代乾隆初年。《清高宗实录》卷二三二在乾隆十年（1745）正月记载福建巡抚周学健奏称：“但铺户奸良不一，应飭各州县查明该处钱庄若干，钱铺若干，造册。”

“钱庄”既以“钱”为名，顾名思义是以货币为经营对象的行业，因此这一行业又称钱业。不过，自清初以来很长的一段时间，官府和百姓对“钱庄”一词的确切内涵并未有定说。上引周学健之奏建议把“钱铺”与“钱庄”分别登记在册，可见两者应是有所不同的，然而区别之处究竟在哪里，他没有明说，我们也无从考查。从字义上说，“铺”有“贾肆”即商店之义，是罗列货物以供出售的地方；“庄”有庄园、田舍之义，是有田园和房舍之处。庄的规模应该比铺来得大。不过，如果因此就说“钱庄”的规模一定比“钱铺”大，却未必正确。事实上，从清代的官私文献上来看，被称为钱

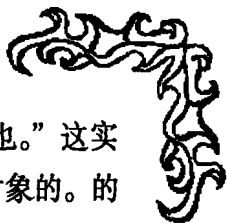




庄者种类不少，但它们在资本规模大小、经营业务多少、在同行业中的地位等方面是颇有区别的。规模最小、档次最低的钱庄店面不大，只经营银钱的零星兑换一种业务，如以银元换铜元，以铜元换角洋之类，因是以现币兑换现币，所以又称现兑钱庄、零兑钱庄。在上海，这类钱庄多开设于热闹街区，与普通门市商店相似，因此又有“门市钱庄”之称。又因它们同时兼卖烟纸之类的杂货，俗称烟纸钱庄。在扬州，这种兑换庄被当地人叫做小钱庄。经营业务较完备、资本较雄厚的钱庄则集存款、放款、异地汇划、货币兑换、发行庄票等业务于一身。这类钱庄在上海被称为汇划钱庄，在扬州被叫做大钱庄。但是，所汇划钱庄与零兑钱庄、大钱庄与小钱庄之分都是口头俗称，它们自己的招牌写的都是“××庄”，并无区分的标识。可见若要对周学健奏疏中的“钱铺”和“钱庄”下定义，因无明证，并非易事。

直到 20 世纪 30 年代初，学术界研究钱庄者才试图给“钱庄”一词下定义。例如 1931 年出版的施伯珩著《钱庄学》一书开篇给“钱庄”下了这样一个定义：“钱庄者，有无限公司之性质，以独资或合伙组织，均依自己之信用，吸收社会一方之资金而贷诸他方，以调剂金

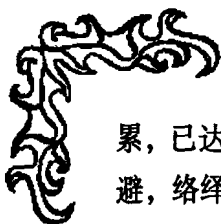
qián zhuāng biàn qiān



融界之需要与供给，及以货币为交易之企业也。”这实际上是以上海汇划钱庄或扬州大钱庄为定义对象的。的确，只有此类钱庄才是比较完全意义上的金融机构，对社会的经济和习俗产生的影响也最大，所以本书行文中所说的“钱庄”在多数场合就是指这种钱庄。下面探讨钱庄的兴起原因时亦以之为对象。

从行业的总体性来看，钱庄有两个特征：一是金融功能多样化，即经营存款、放款、异地汇划、发行钱票以及货币兑换等多项业务；二是以工商业者为主要服务对象。根据这两个特征的形成时间，再加上“钱庄”一词始见于清初，所以在有的人笔下钱庄的历史便是发端于清代初期。

例如，上引施氏的《钱庄学》论钱庄之起源时认为“矮发轫之初，不外下列诸说”：一是起于甬商所创之借贷，二是起于殷商富户之外库，三是起于山西票庄，四是起于现兑店。而这四种说法无一不是以清代某地为时间和空间的起点的。例如，他在书中第四编记述宁波钱庄的沿革时说，清朝同治年间，“是时宁波有方七者，鬻靴于上海五康庄之前，每日除衣食外颇有盈余，而其所余之金钱，悉数存入于五康庄，以求子息，日积月



累，已达百吊。不数年，沪地难起，一般豪富均相率迁避，络绎不绝，而五康之主人亦宣告他去，因素感方七之忠实，临去时赠以店内一切什物，并嘱其继营斯业。于是方七罢靴鞋业，将平时所储蓄于五康之百金，转为现兑业。是即现今宁波经营钱业者之鼻祖也。”显然，这些说法都囿于一时一地的传闻，充其量只能说明某一地的钱庄是如何创设的，而不是把钱庄当作一种行业并作了上下求索的历史考察之后的结论，不具有普遍性的意义。

众所周知，“十月怀胎，一朝分娩”，任何事物都有一个孕育和诞生的过程。所以，近代以来有关钱庄的论著多数并不因为“钱庄”一词未见于明代文献，就断定钱庄起源于清初，而是试图从钱庄的金融业务入手去追根溯源，但终因文献缺乏明载且着眼点又有所不同而莫衷一是。例如，1931年12月上海华通书局出版潘子豪编写的《中国钱庄概要》一书，作者在第二章“钱庄之起源及沿革”中指出：“中国有数千年之历史，钱商之起源必甚早，无可疑义。惟欲究其确实之起源及其年代，在史乘上无明显记载，迄今尚无定说。”接着他划分“兑换时期”、“保管时期”、“贷借时期”和“汇兑时



期”，试图概述“钱庄事业之进化”，然而行文笼而统之，语焉不详，使读者对钱庄起源问题仍如堕五里雾中。不过，他从钱庄的金融业务人手而上溯渊源的思路显然比施氏《钱庄学》来得开阔，方向是正确的。嗣后论者一般多强调明代中叶以来日益兴旺的经营货币兑换的钱桌、钱店是钱庄的前身；有些人则主张唐朝代人保管钱财的柜坊是钱庄的雏形；有的则认为明末清初经营汇款业务的商号或民信局是钱庄的滥觞。

我们认为，钱庄作为一种金融机构，它的应运而生和专业化、行业化乃是我国历史上商品经济和货币关系长期发展、共同孕育的结果，其金融功能和服务特色也是受历史上金融活动或一脉相承或断断续续的影响而逐渐形成和定型的，所以，就钱庄主要金融功能的来源及其专业化、服务特色的形成过程而言，这一行业的诞生其实是经历了自唐宋以来漫长的孕育岁月。这是钱庄史的一段悠远的序曲。若省略了这段序曲，近代钱庄业诸如营业范围、商业习惯、行业习俗、家族帮派之类的文化特色便似无源之水，钱庄与社会生活各个层面的错综复杂关系及其对民俗的各种影响也得不到较为深刻的阐释。所以，我们认为要探讨钱庄的起源，不必拘泥于



“钱庄”一词何时见诸文献，而应该考索对钱庄的经营业务有直接或间接影响的历史源流，阐明孕育和催生钱庄的各种历史因素，则钱庄的来龙去脉庶几清晰。以下试加分析。

从“柜坊”到“收票” ——钱庄存款功能溯源

钱庄的一项重要金融功能是招揽存款，付予利息。钱庄经营这一业务的目的有二。首先是为他人提供安全可靠的保管和支领钱款的服务；然后是利用所吸收的存款去放贷取利，由于是拿别人的钱去赢利，所以要付给存款人一定的利息。同样的，存款人的存款心理也有两层，对于多数人来说，首先也是出于安全保存、方便领取的考虑，然后才是出于获取利息的动机。可见钱庄的存款功能的存在首先应当是建立在代人安全保管钱财这一基础上的。换句话说，钱庄的存款功能有一个部分是源于历史上代人保管钱财的金融服务。

中国历史上从事代人保管钱财业务的商业机构，就



目前所能见到的比较明确的史料而言，最早当是出现在唐代，当时被称为“僦柜”或“柜坊”。据《旧唐书·德宗纪》记载，建中三年（782）长安东、西二市有一种“积钱货、贮粟麦”的“僦柜”。僦是租赁之意，经营“僦柜”之家就是“以柜租人贮藏钱物，以代人保管钱物为业者”。不过，有关商人在长安西市里存钱达二万贯以上的记载，还可以追溯到唐玄宗开元初年。据此似乎可以推测长安西市代人保管钱财的商业性机构在唐前期就存在了。当然，有关“柜坊”的资料多见于中唐以后的公私文献。尤其值得注意的是，晚唐时，僖宗在乾符二年（875）的一份赦文中专门提到“柜坊人户”，并说在柜坊存钱以便出贷的也有“波斯（今伊朗）番人”。这说明当时各地已出现了不少专门从事或兼营“柜坊”业务即为中外商人提供保管钱物服务的商户。

唐后期“柜坊人户”的出现不是偶然的，而是商品经济有了进一步发展的必然结果。当时，国内外的长途贩运贸易相当频繁，交易额巨大的大宗买卖经常进行，而货币形态却不能很好地适应商业发展的需求。唐朝的法定货币主要是铜钱，一贯或称一缗（一千文）铜钱的法定重量是六斤四两。不难想见，如果携带数十上百或



成千上万贯巨资长途奔波从事贩运，或者要在集市上作大宗交易，商人在旅途上和交易中会有多少不便。而且，一旦出现稍纵即逝的商业机会，要求在短时间内筹集和支付巨额钱币，即使是富商巨贾，如果没有事先的积贮，也不免会措手不及。相反地，事先蓄钱待沽，在商业竞争中就能及时抓住致富良机。例如，《太平广记》卷二四三记载，唐宣宗时，长安有个善于经商而致富的窦义，多次救济饥寒交迫的胡人米亮。米亮为了报恩，一日急来向他通报商情，说崇贤里有一小宅出卖，才值二百贯，要他速往购下。窦义在“西市柜坊纍钱盈余，即依值出钱市之”。原来，胡人看出这座小宅内作为捣衣砧用的一块石头，其实是人所不识的价值连城的于阕（田）玉。窦义购宅得玉，令人加工后出售，获利数十万贯。窦义这桩生意的成功在一定程度上是得益于他事先在柜坊储存了大笔现钱。

总之，为了便利商业交易和把握时机，富商大贾有必要在长安、扬州等一些商业要地存贮大笔随时可以支取的钱币。柜坊人户就是适应这种商业活动的需要而产生的。当然，唐代所谓柜坊人户不一定是专业户，可以是兼营的，如下面要说的扬州城内的王氏药铺。