



JINDAI ZHONGGUO YOUZHENG CHUXU YANJIU

徐琳著



近代中国邮政储蓄研究

(1919~1949)

近代中国邮政储蓄的初期发展：从储蓄机构到储蓄银行（1919~1937）

近代中国邮政储蓄的深入发展：从储蓄银行到国家行局（1937~1949）

邮政储蓄的资金运作与关系型融资（1919~1937）

邮政储蓄的资金运作与财政化定位（1937~1949）

邮政储蓄的治理结构与管理体制（1919~1949）



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

近代中国邮政储蓄研究

(1919~1949)

徐 琳 著



上海交通大学出版社

内 容 提 要

该研究从金融史的角度,把邮政储蓄作为近代中国金融发展的组成部分进行考察,对邮政储蓄发展中的资金运作与治理结构等重要问题进行了分析,揭示了邮政储蓄的发展特性,并探讨了作为公共部门的邮政在金融领域渗透及扩张的原因、路径与影响,试图为当代中国金融的发展提供历史借鉴。

图书在版编目(CIP)数据

近代中国邮政储蓄研究:1919~1949/徐琳著.
—上海:上海交通大学出版社,2013
ISBN 978-7-313-10101-3

I. 近... II. 徐... III. 邮政储蓄—经济
史—研究—中国—1919~1949 IV. F632.9

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 165579 号

近代中国邮政储蓄研究

(1919~1949)

徐 琳 著

上海交通大学出版社出版发行

(上海市番禺路 951 号 邮政编码 200030)

电话:64071208 出版人:韩建民

上海交大印务有限公司印刷 全国新华书店经销

开本:787mm×960mm 1/16 印张:12 字数:221 千字

2013 年 8 月第 1 版 2013 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-313-10101-3/F 定价:35.00 元

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:021-54742979

序

徐琳博士的研究专著《中国近代邮政储蓄研究(1919~1949)》，系在其博士论文基础上修改完善形成的。经济史研究的一大任务是揭示经济发展的历史事实，包括具体的行业或企业在内，如果我们发现有相对集中的研究资料，而过去尚未被充分利用的，就可以成为我们的选题。徐琳就是这样把中国近代邮政储蓄史作为她的博士论文题目的。

徐琳作为上海财经大学经济学院经济史专业的博士生，接受了系统、严格的理论训练，为撰写博士论文曾赴南京大学历史系进修，连续数月在南京的中国第二历史档案馆查阅邮政储金汇业局、邮政总局、四联总处等机构的档案，之后多次前往南京补充档案资料。

该书稿从收集整理中国第二历史档案馆及上海市档案馆未刊档案史料与民国时期经济金融类报刊资料入手，明晰梳理了中国近代邮政储蓄发展的基本脉络，并对其发展趋势的具体表现展开考察。该书稿从金融史的角度，把邮政储蓄作为近代中国金融结构的组成部分，对邮政储蓄发展中的资金运作与治理结构等重要问题进行了分析，揭示了邮政储蓄的发展特性，并探讨了作为公共部门的邮政在金融领域渗透及扩张的原因、路径与影响，试图为当代中国金融的发展提供历史借鉴。由于注重金融理论和西方经济学理论的运用，使该著作不仅具有相当的经济史学术价值，同时也具有一定的现实借鉴意义。

徐琳博士是一位好学上进、自强不息的青年学者，她不怕困难，刻苦钻研，总是在寻找自己研究的薄弱之处力求改进。她又是一个具有很强团队精神、乐于助人的人。她攻读博士学位时的身份是上海社会科学院经济研究所的研究人员，社科院图书馆有关经济史的书报刊资料比较多，她经常为我、为许多她的同学借书，或复印资料，几乎是有求必应的。她还曾花费几个月的辛苦，为我在电脑上输入我手工摘录的庞大道契数据，大大减轻了我的工作负担。在此我要表示衷心的感谢。

相信徐琳博士今后一定能够百尺竿头，不断进步，取得新的成绩。

杜恂诚

2013年6月于上海浦东寓所

前 言

近代中国邮政储蓄肇始于1919年,经历了北洋政府和南京国民政府时期。本书以该时期的邮政储蓄为研究对象,从收集整理中国第二历史档案馆及上海市档案馆未刊档案史料与民国时期经济金融类报刊资料入手,试图明晰中国近代邮政储蓄发展的基本脉络,并对其发展趋势的具体表现展开考察。储蓄与邮政资源的结合使邮政储蓄在发展中具有邮政性特点,而邮政储蓄与国家信用的结合又使其存在国有金融的特性,两种因素的作用力始终贯穿邮政储蓄的发展过程之中。

在研究方法上,本书以时间为顺序对近代中国邮政储蓄的发展进行梳理,并在此基础上以专题研究的形式对邮政储蓄发展中的资金运作与治理结构等进行了分析和考察。

在内容安排上,导论部分主要介绍本书的研究对象和研究意义,并对国内外与本选题相关的研究成果进行回顾和评述,还对本书所涉及的史料进行说明,简要概括本书的研究方法、路径及论文框架。第一章以1919年邮政储蓄在中国的创办至1937年抗战全面爆发为时间段,对邮政储蓄的初期发展展开研究,发现这一时期邮政储蓄实现了从储蓄机构到邮政储蓄银行的转型,业务获得了长足发展,并逐步成为南京国民政府国有金融体系的重要组成部分。第二章着重阐述了在抗战金融政策演变下,邮政储蓄体系在金融结构中的作用与功能的演变,以及邮政储蓄在恶性通货膨胀背景下业务的变化。第三章研究了邮政储蓄的资金运作与关系型融资。在深入分析邮政储蓄的业务发展之后,对邮政储蓄的资产业务进行重点分析,认为对政府的放款与投资体现了邮政储蓄关系型融资的特点,此外还对邮政储蓄与商业银行的业务进行对比分析。第四章主要考察邮政储蓄部分资金转存后对战时金融的影响,重点集中在邮政储蓄资金流动形态的变化上,着重从两方面分析:一是转存制度与转存资金的流向,以及对当时政策性金融与货币政策的影响;二是邮政储蓄接受四联总处等指挥监督后,自主资金运作的情况。第五章分析邮政储蓄的治理结构与管理体制,从银行治理结构模式入手,结合近代银行的发展阐述银行治理结构的架构,重点分析南京国民政府时期国有金融治理结构,进而论述近代邮政储蓄治理结构的特征及不足,同时也对邮政储蓄的管理体制进行了梳理。在

最后的结语部分,笔者主要对全书内容进行了归纳总结,揭示邮政储蓄的发展特性,并探讨邮政储蓄与近代金融的关系,试图为当代中国邮政储蓄银行的发展提供某些启示与借鉴。

笔者认为,本书主要在以下两方面有所创新:

第一,在研究视角上,本书从金融史的角度,把邮政储蓄作为近代中国金融发展的组成部分进行考察,强调这更符合其自身发展的实际状况;在研究方法上,本书在重视史料收集的同时,更注重专题研究,以问题为导向,进行分析、论证,最后形成具有一定逻辑递进关系的研究框架,使微观金融机构研究与宏观金融发展相统一。

第二,在资料运用上,本书主要收集整理了中国第二历史档案馆收藏的关于邮政储金汇业局的部分原始档案资料以及上海市档案馆收藏的邮政储金汇业局上海分局部分档案资料,这在一定程度上弥补了近代邮政储蓄研究资料的不足。

目 录

导论	1
一、本书研究对象及研究意义	1
二、国内外研究现状	2
三、研究方法、路径及本书框架	6
第一章 近代中国邮政储蓄的初期发展:从储蓄机构到储蓄银行 (1919~1937)	9
第一节 近代中国邮政储蓄的创办与发展	9
一、近代储蓄的思想渊源与发展特征	9
二、近代中国新式邮政与邮政储蓄	10
三、邮政储蓄的特性与竞争优势	12
第二节 成立邮政储金汇业总局:中国邮政储蓄银行的发展 (1930~1935)	13
一、中国邮政制度及机构组织的演变	13
二、邮政储金汇业总局——中国邮政储蓄银行的雏形	15
三、主要经营业务	19
四、经营取向的转变	26
第三节 邮政储金汇业局的改组与发展(1935~1937)	28
一、邮政与邮政储蓄间的分业与混业之争	28
二、邮政储金汇业局的改组	32
三、业务经营的多样化	35
四、资产负债管理的加强	39
五、同业间的合作、互补与竞争	41

小结	44
第二章 近代中国邮政储蓄的深入发展:从储蓄银行到国家行局 (1937~1949)	46
第一节 南京国民政府时期金融政策的演进及金融结构的变化	46
一、南京国民政府的政府投资与战前国有金融体系的建立	46
二、南京国民政府战时财政金融政策的演进	48
第二节 邮政储蓄与战时金融(1937~1945)	56
一、正式加入四联总处	56
二、组织网络与业务发展	58
三、战时邮政储蓄的发展特点	65
第三节 邮政储蓄与战后金融(1946~1949)	70
一、战后初期邮政储蓄的组织恢复与扩充	70
二、战后邮政储蓄业务经营与恶性通货膨胀	74
三、1949 年邮政储蓄的停业与改组	78
小结	79
第三章 邮政储蓄的资金运作与关系型融资(1919~1937)	80
第一节 邮政储蓄资金运作变迁(1919~1937)	81
一、邮政储蓄资金运作的总体状况	81
二、邮政储蓄资金运作的结构分析	85
第二节 邮政储蓄中以政府为主的关系型融资	94
一、对交通部等机构放款的基本情况与特点	95
二、参加对地方建设的放款	100
第三节 邮政储蓄与商业银行资金运作的比较分析	104
一、近代商业银行资金运作的背景分析	104
二、近代商业银行资金运作的主要方式	104
三、邮政储蓄与商业银行业务经营的比较分析	106
小结	109

第四章 邮政储蓄的资金运作与财政化定位(1937~1949)	111
第一节 邮政储蓄转存制度、政策性金融与货币政策	111
一、战时金融体系下邮政储蓄的转存制度安排	111
二、邮政储蓄转存资金流向、政策性金融与中央银行货币政策	117
第二节 邮政储蓄的自主资金运作(1937~1949)	123
一、抗战初期(1937~1940)	123
二、太平洋战争爆发前后(1941~1945)	124
三、战后资金运作(1945~1949)	132
小结	136
第五章 邮政储蓄的治理结构与管理体制(1919~1949)	137
第一节 国有金融治理结构	137
一、银行公司治理结构的内涵及其特殊性	137
二、近代银行公司治理结构的基本架构及其演进	138
三、国有金融企业治理结构及其演进——以南京国民政府时期为 中心	140
第二节 邮政储蓄治理结构与管理体制	143
一、组织结构	143
二、管理层——监察委员会的治理模式	147
三、激励机制与薪酬设计	150
四、管理制度	153
小结	157
结语	158
一、邮政储蓄的发展特性:邮政性与国家信用的结合	158
二、邮政储蓄与近代中国金融:产业发展的重要构成	159
三、研究的现实启示:邮政储蓄的市场定位与发展方向	160

附录	161
一、组织法	161
二、1930~1936 年度邮政储金汇业局贷借对照表(资产负债表)	163
三、邮政储金汇业局大事记(1919~1949)	166
参考文献	173
索引	178

导 论

一、本书研究对象及研究意义

对于本书所研究的邮政储蓄可以从逻辑递进的层次上进行解释。首先,邮政储蓄可以理解为一种业务。本书把邮政储蓄与汇兑及其他业务都归纳到邮政储蓄业务中。其次,邮政储蓄也表示一个机构。虽然办理储蓄等业务的机构很多,但办理邮政储蓄业务的机构是邮政储金汇业局,当然这一机构自身也经历了名称与隶属关系上的改变,而通过这一机构引申出来的是邮政储蓄体系。再次,邮政储蓄可以理解为邮政储蓄业。作为一个整体行业与金融业的关系,以及邮政储蓄在储蓄—投资机制中的作用,进而对国家现代化进程的影响。此外,邮政储蓄也是金融领域制度安排的组成部分。我们可以看到,上述内涵与外延具有一定的递进关系,所包含的逻辑关系也正是本书需要厘清与阐述的。对于上述层次的说明并非笔者对研究对象的复杂化,而是在写作中对研究对象的深入理解。

近代中国邮政储蓄创办于1919年,业务种类由储蓄、汇兑,扩展到投资、放款、贴现、保险等业务。邮政储蓄除在个别年份外始终保持着快速增长,为补贴邮政业务的普遍服务成本、维系近代邮政财务体系的正常运转起到了难以替代的特殊作用。同时,邮政储蓄在国民政府金融体系中占有举足轻重的地位,成为国民政府金融体系的重要组成部分。尤其是在抗日战争期间,其组织优势有效地转化为金融资源,在吸收小额储蓄和侨汇方面发挥了重要作用,为抗战胜利作出了一定贡献。

中国近代邮政储蓄的专职机构——邮政储金汇业总局于1930年在上海成立,1935年改为邮政储金汇业局,1940年正式加入四联总处,成为南京国民政府“四行二局”的重要组成部分。1930年以前的邮政储蓄机构与其他商业银行存在重大差异:第一,邮政储蓄的经营机构设在交通部邮政总局之下,接受邮政总局的直接管理;第二,邮政储蓄不开办各种银行性资产业务。由此,从严格意义上讲,1919~1930年的邮政储蓄是单纯经营储蓄汇兑业务的机构,不足以定义为金融学意义上的“非银行金融机构”。1930年以后,随着邮政储蓄经营政策的变化,邮政储蓄开始进行

放款、贴现、投资等资产业务,并开办简易人寿保险,至此才具备邮政金融的雏形。

随着邮政储金汇业局加入四联总处,作为国民政府“四行二局”的重要组成部分,其业务经营发生了深刻变化,邮政储蓄的发展与政府金融政策及制度演变息息相关,在强化储蓄功能的同时,邮政金融的银行性资产业务日益萎缩。与此同时,邮政储蓄的发展也已涉及许多重大的核心问题:邮政储蓄与国家财政融资问题、邮政储蓄为邮政提供补贴问题、邮政储蓄自身监管问题以及邮政金融的功能定位与产业归属问题等。

近代中国邮政储蓄走过的道路,包括其发展历程、经营方向与经营方式的转变、业务经营范围和内容的变化、与国家银行关系的整合及与政府关系的演变等,最后随着南京国民政府统治的结束而告一段落,这一段历史充分反映近代中国金融业和整个社会政治经济环境的变迁。而目前中国经济史学界对近代邮政储蓄的整体研究尚属少见,从邮政储蓄的角度考察金融史乃至经济史,可以发现诸多不同分析,因此笔者认为,以近代邮政储蓄为研究对象,不仅可以加深对近代中国社会经济活动的认识,拓宽近代金融史研究的领域;同时,对这段历史的回顾与研究也将为当前邮政体制改革和邮政储蓄银行的发展提供重要借鉴。

二、国内外研究现状

在中国近代经济史的研究中,学术界对近代邮政储蓄的研究比较薄弱,有关论著虽多有涉及,但欠系统研究。由于邮政储蓄是邮政业与金融业融合运作的产物,邮政资源和金融资源对邮政金融发展具有阶段性影响,因此在对近代邮政储蓄为数不多的研究中也呈现出上述特点。

(一) 在邮政史中对邮政储蓄的研究

曹潜编著的《邮政储汇发展史》(台北,1979)是目前收集近代邮政储蓄较完整的书籍之一,该书作为台湾邮政储汇60周年纪念刊物,详细叙述了邮政储汇的发展历程,是研究近代邮政储蓄不可多得资料。李彩英所著的《邮政储金业务史料》(一)(台北,1977),主要叙述了邮政储金业务的沿革及发展概况,但对近代的论述并非该书主体部分。上海市邮政局主编的《上海邮政储汇发展简史》(上海科学普及出版社,2005)比较系统地介绍了储蓄和汇兑的起源,上海邮政储蓄和汇兑业务的产生和发展,但该书主要侧重于1986年中国邮政储蓄业务恢复开办以来的历史进程。此外,张樑任的《中华邮政》(1936)叙述了近代邮政储蓄的创办及至1935

年的发展状况,为邮政储蓄的研究提供了一定的资料。不难看出,上述文献主要是从邮政史的角度对邮政储蓄进行研究,而很少从金融理论的视角入手,揭示邮政储蓄的性质及其发展路径。

(二) 在经济史、金融史领域内对邮政储蓄的研究

王志莘的《中国之储蓄银行史》(1934年版)对中国近代的储蓄银行进行了较为详尽的论述,为储蓄银行的研究提供了大量的一手资料,其中对邮政储蓄的创办与早期发展有所涉及,但该书出版于1934年,因此不可能对邮政储蓄的重要发展时期进行论述。席长庚、方旭等编著的《北京金融史料》(七)收集了北京地区的档案资料及有关文献,对民国时期北京地区邮政储蓄的发展提供了部分资料。

近年来有关国民政府“四行二局”及四联总处的史料不断编纂出版,这为邮政储蓄的整体研究提供了大量基础性资料。其中中国第二历史档案馆编的《中华民国史档案资料汇编》第三辑的金融以及第五辑第一编、第三编、第五编的财政经济中均有关于邮政储蓄的档案资料;重庆市档案馆、重庆市人民银行金融研究所合编的《四联总处史料》(档案出版社,1993)以及中国第二历史档案馆编的《四联总处会议录》(广西师范大学出版社,2003)是研究四联总处的基础史料,同时也涉及邮政储金汇业局的业务经营;洪葭管主编的《中央银行史料》(中国金融出版社,2005)在对近代中央银行档案及有关文献进行收集整理的基础上,对中央银行进行了论述,其中对1935年之后的邮政储金汇业局与中央银行及四联总处的业务往来提供了第一手的资料。综上所述,这些史料的出版对把握近代中国金融业的发展脉络提供了认识基础,也使得邮政储蓄的整体研究成为可能。

在研究国民政府金融体系的“四行二局”及四联总处等的论著中多涉及邮政储金汇业局,但都只是简要介绍,一般不超过500字。例如,洪葭管主编的《中国金融史》,在介绍“四行二局”信用体系时提及邮政储金汇业局时,认为该机构“除了发行钞票外,商业银行的一般业务都承做”^①;叶世昌、潘连贵所著的《中国古近代金融史》简要介绍了邮政储金汇业局,将其定位为“官办储蓄银行”^②。许涤新、吴承明主编的《新民主主义革命时期的中国资本主义》,在叙述“南京政府时期官僚资本的发展”中,将邮政储金汇业局作为南京国民政府的重要金融机构进行了概括介

① 洪葭管主编:《中国金融史》,西南财经大学出版社2001年版,第305页。

② 叶世昌、潘连贵:《中国古近代金融史》,复旦大学出版社2001年版,第265页。

绍^①,但语焉不详。

近几年上海金融史研究不断出现新的成果,复旦大学金融史的研究较为突出,其中有对银行本身的研究,例如对上海商业储蓄银行、交通银行、中国银行上海分行等银行重新进行梳理研究,形成了高质量的博士论文,有的已公开出版。此外还有考察上海银行业同业组织、银行业与政府关系的论著,如《上海金融业与国民政府关系研究(1927~1937)》、《从双边桥梁到多边网络——上海银行公会与银行业(1918~1936)》等。这些成果对上海金融业产生的背景、发展的环境、内部构成与运作方式、银企和银政等关系的探讨,剖析了近代上海银行业的内部发展机理及其与外部环境的复杂关系,对明晰近代上海金融业的发展概况和近代上海社会变迁的脉络有着重要意义。但是,我们仔细推敲,可以发现,通过不断发掘史料及不同研究方法的运用,近代中国金融史还有很多可以拓展的地方,譬如邮政储蓄等,而上述这些史料、论著的出版对把握近代中国金融业的发展脉络提供了基础,也使得近代邮政储蓄的深入研究成为可能。

在论文方面,直接论述的文章较少,目前检索到的有:蒋耘的《民国时期邮政储金业概述》(1999),该文叙述了近代邮政储金业务的发展阶段,对民国时期邮政储金业作了初步探索;王庆德的《民国年间中国邮政简易寿险述论》(2001),该文论述了近代邮政简易人寿保险的产生及发展,重点分析了该寿险业务萎缩的原因。近年来,随着对中国金融史研究的深入,以及受当代邮政改革及邮政储蓄银行建设的影响,关于近代邮政储蓄的研究略受学界关注,复旦大学历史系硕士诸君文编录了邮政储金汇业局大事记(1896~1953)^②,依据上海市档案馆收藏的档案资料进行一定的梳理,展现了邮政储金汇业局的大体轮廓,但由于资料的局限,对一些重大事件有所遗漏;同时诸君文从1945年后国民政府对汪伪金融机构接收的角度形成其硕士论文《战后汪伪金融接收述评——以上海汪伪邮政储金汇业局之接收为例》,通过梳理战后国民政府对汪伪上海邮政储金汇业局接收始末,说明接收、清理活动对于整个民国时期邮政储金业发展所起的特定作用^③。贾秀堂在其博士论文基础上形成的专著《邮政金融视域下的政府与社会研究:以1930-1937年长三角为

① 许涤新、吴承明主编:《新民主主义革命时期的中国资本主义》,《中国资本主义发展史》第三卷,人民出版社2003年版,第83~84页。

② 诸君文辑录:《邮政储金汇业局大事记(1896~1953年)》,载于《近代上海金融组织研究》,复旦大学出版社2007年版,第377~389页。

③ 诸君文:《战后汪伪金融接收述评——以上海汪伪邮政储金汇业局之接收为例》,复旦大学历史系硕士论文,2008年6月。

考察对象》(广西师范大学出版社,2012),以邮政储金汇业局为切入点,以上海为中心,考察了20世纪30年代政府与社会互动以及长三角社会变迁。笔者发表的《近代中国邮政金融:发展阶段及演变特征(1919~1949年)》、《试论抗战时期的邮政储金汇业局》、《试论南京国民政府时期邮政储蓄制度的演变》及《试论民国时期的邮政储蓄(1919~1937)》是笔者根据博士论文修改完善的学术论文^①,部分观点在本书中都得以进一步充实与修正,兹不赘述。

(三) 文史资料或工商史志上的回忆性、资料性文章

这方面主要包括:霍锡祥等:《邮政储金汇业局见闻》,《文史资料选辑》(全国政协)第65辑(1979);焦承恪:《记邮政储金汇业局》,《天津文史资料选辑》第40辑(1987);陈述曾:《邮政储金汇业局二十年》,《上海文史资料选辑》第60辑(1988);胡致祥:《邮政储金汇业局贵阳分局概述》,《南明文史资料选辑》(贵州)第6辑(1988)等。

除了上述研究外,要强调指出的是,事实上民国时期就有对邮政储蓄进行论述的专文,当时的研究成果已成为现在的研究资料,详细目录可见参考文献。本书正是在充分参考并吸收上述相关研究成果的基础上,尝试就近代邮政储蓄进行一定的系统性研究。

综上所述,虽然目前对邮政储蓄已有部分研究,但以往对邮政储蓄的研究存在明显不足。第一,缺乏金融学意义上的分析。目前的研究主要是从邮政史的角度进行研究,而邮政储蓄的发展特别是1930年以后的发展,不仅显示其从简单储蓄机构向邮政储蓄银行的现代转型,而且足以证明其在近代金融领域的地位与作用,它的功能已不是简单地补贴邮政而已。第二,忽视近代邮政储蓄发展的经济金融背景。邮政储蓄从“邮政”的储蓄到“交通部”的储蓄进而演变为“国民政府”的储蓄,它的演变与国民政府的金融政策及金融结构密切相关,忽视整个金融背景及储蓄——投资机制的转变,只是简单将其作为“四行二局”的组成之一,还不足以解释邮政储蓄在近代金融中的转变,更无法为现代邮政金融发展提供有益的借鉴。所以要对邮政储蓄做比较客观的研究,不仅要分析近代邮政的演变,更应该分析国民政府经济金融政策的前后背景。这样才能把握近代邮政储蓄演变的核心,以及它在整个金融体系中的作用。

^① 参见拙文:《近代中国邮政金融:发展阶段及演变特征(1919~1949年)》,《中国经济史研究》2007年第4期;《试论抗战时期的邮政储金汇业局》,《社科纵横》2007年第11期;《试论南京国民政府时期邮政储蓄制度的演变》,《南京社会科学》2010年第7期;《试论民国时期的邮政储蓄(1919~1937)》,第一作者《重庆邮电大学学报(社科版)》2009年第3期。

三、研究方法、路径及本书框架

(一) 研究方法、路径

本书主要运用中国第二历史档案馆收藏的关于邮政储金汇业局的原始档案资料及上海市档案馆收藏的邮政储金汇业局上海分局档案资料,因此本书首先是以史料学的方法作为研究基础。这里对档案资料予以简单介绍。

中国第二历史档案馆馆藏的邮政储金汇业局档案,共7700余卷,起止时间为1930~1949年。主要涉及:①总类,包括邮政储金汇业局各项规章制度;总局暨分支机构 settings;人员任免、训练及外籍人员的人事材料;工作计划和工作报告;有关邮政储金事项的建议;局务会议、业务检讨、监察委员会会议的记录;副局长麦伦达与各方的来往函电;各种账册和历年决算报告书表等。②有关储蓄、投资、国内外汇兑、侨汇、人寿保险、农村贴放、抵押放款、代理国库、稽核、调查研究等业务金融活动的档案,包括向中央银行借款、拆款及招商局、中国航空公司等向该局借款的文件;投资事项(投资厂商的概况、营业报告)等鲜为人知的档案。这些档案数目较为可观,而且英文档案占一定比重,笔者依据本书写作的主要内容以及自身的精力与经济实力,选择其中的几百卷作为核心资料来使用。

上海市档案馆馆藏的邮政储金汇业局上海分局档案共2500余卷,起止时间为1930~1949年,该全宗档案已经系统整理。主要内容包括:①总类及规章制度,包括上海分局局务概况,邮政储金汇业局简史,局务动态季报表,局务会议事录,各处室组织系统表,总局各项训令、局谕,邮汇局组织法、法规汇编,邮政章程;放款法令汇编,放款法令续编,会计规程、营业规章、放款规则。②业务及人事,包括上海分局放款审核委员会会议事录、盐贷审核会议录、放款小组会议记录、储金概况月报表、汇兑概况月报、头寸概况表、各种存款分析表、军政汇款、印制定额汇票等方面的文件;上海分局员工名册等。

总的来看,中国第二历史档案馆馆藏的档案比较详尽,而且具有全局性,时间上比较完整,研究价值较高,而上海档案馆馆藏的档案主要以上海分局为主,且集中在1940年之后,其中也收集了总局的一些重要文件资料,因此笔者在研究时采取以二档为主、上档为辅的综合利用方法。

其次,在上述基础之上,本书运用经济学、金融学的方法对具体问题展开分析,这是本书的难点部分。邮政储蓄主要涉及邮政和金融两个方面的知识,本书主要

以商业银行为参照系对邮政储蓄的近代发展进行分析,因此更多的是利用银行经营与管理的知识进行系统阐述。而邮政储蓄制度安排的演变是基于中国近代金融制度的大背景下进行的,因此本书需要综合利用金融及制度经济学的方法对邮政储蓄的近代发展进行深层次分析。其具体的理论为金融系统功能论,金融系统功能理论是不断发展认识的理论。20世纪20年代末,人们对金融系统功能的认识局限于银行媒介或创造信用的功能。直到20世纪90年代Merton等人(1995)认为,金融系统的基本功能就是在不确定环境中进行资源的时间和空间配置。具体而言,与本书相关的金融体系的核心功能有:①金融体系为商品和劳务的交换提供支付系统。②金融体系需要为大规模不可分割的企业投资提供资金集中的内在机制。③金融系统为经济资源在时间、空间及行业间的转移提供有效途径。^①该理论着眼于国民经济循环的整体环节,将金融系统置于整体环节中去考虑,需要实现金融需求与金融供给的匹配均衡。

(二) 本书框架

本书首先是以历史顺序对邮政储蓄的发展进行梳理,其后以专题研究的形式,对邮政储蓄发展中的主要问题进行分析和考察,全书共分导论和五个章节:

首先是导论部分,主要介绍选题的研究对象和研究意义,并对国内外与本选题相关的研究成果进行回顾和评述,对本书所涉及的史料进行说明,简要概括本选题的研究方法、路径及本书框架。

第一章从邮政储蓄在中国的创办至抗战全面爆发为时间段,对邮政储蓄的初期发展进行梳理,这一时期邮政储蓄实现了从储蓄机构到邮政储蓄银行的现代转型,业务获得了长足发展。

第二章着重阐述了在战时金融政策演变下,邮政储蓄体系在金融结构中的作用与功能的演变,邮政储蓄在通货膨胀情况下业务的萎缩。

第三章是邮政储蓄的资金运作与关系型融资,在深入分析邮政储蓄的业务发展后,本章对邮政储蓄的资产业务进行重点分析,其中对政府性的放款与投资体现了邮政储蓄关系型融资的特点,最后是邮政储蓄与商业银行业务的对比分析。

第四章主要考察邮政储蓄部分资金转存后对战时金融的影响,重点集中在邮政储蓄资金流动形态的变化上,并主要从两方面进行分析:一是转存制度与转存资

① Robert C. Merton, Dwight B. Crane, etc.; The Global Financial System—A Functional Perspective. Harvard Business School Press 1995, pp12~16.