



浙商钱庄与晋商票号的 信用制度比较研究

吕建锁 著



中国社会科学出版社





浙商钱庄与晋商票号的 信用制度比较研究

吕建锁 著



中国社会科学出版社

图书在版编目(CIP)数据

浙商钱庄与晋商票号的信用制度比较研究 / 吕建锁著. —北京:
中国社会科学出版社, 2013. 5
ISBN 978-7-5161-2587-8

I. ①浙… II. ①吕… III. ①钱庄-信用制度-对比-研究-
票号-中国-明清时代 IV. ①F832.94

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 097150 号

出 版 人 赵剑英
责任编辑 宫京蕾
责任校对 王雪梅
责任印制 李 建

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 北京奥隆印刷厂
装 订 北京市兴怀印刷厂
版 次 2013 年 5 月第 1 版
印 次 2013 年 5 月第 1 次印刷

开 本 710×1000 1/16
印 张 13.5
插 页 2
字 数 225 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

浙江省文化研究工程指导委员会

主 任：赵洪祝

副主任：夏宝龙 王辉忠 李 强 黄坤明

茅临生 郑继伟 金德水

成 员：胡庆国 马林云 陈一新 胡 坚

金兴盛 刘希平 钱巨炎 乐益民

杨建新 陈昆忠 陈 荣 林吕建

郑仓元 童 健 蒋承勇 梅新林

许 江 陈德荣 张金如 李卫宁

孙文友 徐止平 孙建国 梁黎明

陈铁雄 卢子跃

浙江文化研究工程成果文库总序



有人将文化比作一条来自老祖宗而又流向未来的河，这是说文化的传统，通过纵向传承和横向传递，生生不息地影响和引领着人们的生存与发展；有人说文化是人类的思想、智慧、信仰、情感和生活的载体、方式和方法，这是将文化作为人们代代相传的生活方式的整体。我们说，文化为群体生活提供规范、方式与环境，文化通过传承为社会进步发挥基础作用，文化会促进或制约经济乃至整个社会的发展。文化的力量，已经深深熔铸在民族的生命力、创造力和凝聚力之中。

在人类文化演化的进程中，各种文化都在其内部生成众多的元素、层次与类型，由此决定了文化的多样性与复杂性。

中国文化的博大精深，来源于其内部生成的多姿多彩；中国文化的历久弥新，取决于其变迁过程中各种元素、层次、类型在内容和结构上通过碰撞、解构、融合而产生的革故鼎新的强大动力。

中国土地广袤、疆域辽阔，不同区域间因自然环境、经济环境、社会环境等诸多方面的差异，建构了不同的区域文化。区域文化如同百川归海，共同汇聚成中国文化的大传统，这种大传统如同春风化雨，渗透于各种区域文化之中。在这个过程中，区域文化如同清溪山泉潺潺不息，在中国文化的共同价值取向下，以自己的独特个性支撑着、引领着本地经济社会的发展。

从区域文化入手，对一地文化的历史与现状展开全面、系统、扎实、有序的研究，一方面，可以借此梳理和弘扬当地的历史传统和文化资源，繁荣和丰富当代的先进文化建设活动，规划和指导未来的文化发

展蓝图,增强文化软实力,为全面建设小康社会、加快推进社会主义现代化提供思想保证、精神动力、智力支持和舆论力量;另一方面,这也是深入了解中国文化、研究中国文化、发展中国文化、创新中国文化的重要途径之一。如今,区域文化研究日益受到各地重视,成为我国文化研究走向深入的一个重要标志。我们今天实施浙江文化研究工程,其目的和意义也在于此。

千百年来,浙江人民积淀和传承了一个底蕴深厚的文化传统。这种文化传统的独特性,正在于它令人惊叹的富于创造力的智慧和力量。

浙江文化中富于创造力的基因,早早地出现在其历史的源头。在浙江新石器时代最为著名的跨湖桥、河姆渡、马家浜和良渚的考古文化中,浙江人民都以不同凡响的作为,在中华民族的文明之源留下了创造和进步的印记。

浙江人民在与时俱进的历史轨迹上一路走来,秉承富于创造力的文化传统,这深深地融汇在一代代浙江人民的血液中,体现在浙江人民的行为上,也在浙江历史上的众多杰出人物身上得到充分展示。从大禹的因势利导、敬业治水,到勾践的卧薪尝胆、励精图治;从钱氏的保境安民、纳土归宋,到胡则的为官一任、造福一方;从岳飞、于谦的精忠报国、清白一生,到方孝孺、张苍水的刚正不阿、以身殉国;从沈括的博学多识、精研深究,到竺可桢的科学救国、求是一生;无论是陈亮、叶适的经世致用,还是黄宗羲的工商皆本;无论是王充、王阳明的批判、自觉,还是龚自珍、蔡元培的开明、开放;等等,都展示了浙江深厚的文化底蕴,凝聚了浙江人民求真务实的创造精神。

代代相传的文化创造的作为和精神,从观念、态度、行为方式和价值取向上,孕育、形成和发展了渊源有自的浙江地域文化传统和与时俱进的浙江文化精神,它滋育着浙江的生命力、催生着浙江的凝聚力、激发着浙江的创造力、培植着浙江的竞争力,激励着浙江人民永不自满、永不停息,在各个不同的历史时期不断地超越自我、创业奋进。

悠久深厚、意蕴丰富的浙江文化传统,是历史赐予我们的宝贵财富,也是我们开拓未来的丰富资源和不竭动力。党的十六大以来推进浙江新发展的实践,使我们越来越深刻地认识到,与国家实施改革开放大政方针相伴随的浙江经济社会持续快速健康发展的深层原因,就在于浙江深厚的文化底蕴和文化传统与当今时代精神的有机结合,就在于发展先进生产力与

发展先进文化的有机结合。今后一个时期浙江能否在全面建设小康社会、加快社会主义现代化建设进程中继续走在前列，很大程度上取决于我们对文化力量的深刻认识、对发展先进文化的高度自觉和对加快建设文化大省的工作力度。我们应该看到，文化的力量最终可以转化为物质的力量，文化的软实力最终可以转化为经济的硬实力。文化要素是综合竞争力的核心要素，文化资源是经济社会发展的重要资源，文化素质是领导者和劳动者的首要素质。因此，研究浙江文化的历史与现状，增强文化软实力，为浙江的现代化建设服务，是浙江人民的共同事业，也是浙江各级党委、政府的重要使命和责任。

2005年7月召开的中共浙江省委十一届八次全会，作出《关于加快建设文化大省的决定》，提出要从增强先进文化凝聚力、解放和发展生产力、增强社会公共服务能力入手，大力实施文明素质工程、文化精品工程、文化研究工程、文化保护工程、文化产业促进工程、文化阵地工程、文化传播工程、文化人才工程等“八项工程”，实施科教兴国和人才强国战略，加快建设教育、科技、卫生、体育等“四个强省”。作为文化建设“八项工程”之一的文化研究工程，其任务就是系统研究浙江文化的历史成就和当代发展，深入挖掘浙江文化底蕴、研究浙江现象、总结浙江经验、指导浙江未来的发展。

浙江文化研究工程将重点研究“今、古、人、文”四个方面，即围绕浙江当代发展问题研究、浙江历史文化专题研究、浙江名人研究、浙江历史文献整理四大板块，开展系统研究，出版系列丛书。在研究内容上，深入挖掘浙江文化底蕴，系统梳理和分析浙江历史文化的内部结构、变化规律和地域特色，坚持和发展浙江精神；研究浙江文化与其他地域文化的异同，厘清浙江文化在中国文化中的地位和相互影响的关系；围绕浙江生动的当代实践，深入解读浙江现象，总结浙江经验，指导浙江发展。在研究力量上，通过课题组织、出版资助、重点研究基地建设、加强省内外大院名校合作、整合各地各部门力量等途径，形成上下联动、学界互动的整体合力。在成果运用上，注重研究成果的学术价值和应用价值，充分发挥其认识世界、传承文明、创新理论、咨政育人、服务社会的重要作用。

我们希望通过实施浙江文化研究工程，努力用浙江历史教育浙江人民、用浙江文化熏陶浙江人民、用浙江精神鼓舞浙江人民、用浙江经验引

领浙江人民，进一步激发浙江人民的无穷智慧和伟大创造能力，推动浙江实现又快又好地发展。

今天，我们踏着来自历史的河流，受着一方百姓的期许，理应负起使命，至诚奉献，让我们的文化绵延不绝，让我们的创造生生不息。

2006 年 5 月 30 日于杭州

《浙江文化研究工程》序

赵洪祝

浙江是中国古代文明的发祥地之一，历史悠久、人文荟萃，素称“文物之邦”，从史前文化到古代文明，从近代变革到当代发展，都为中华民族留下了众多弥足珍贵的文化遗产。勤劳智慧的浙江人民历经千百年的传承与创新，在保留自身文化特质的基础上，兼收并蓄外来文化的精华，形成了具有鲜明浙江特色、深厚历史底蕴、丰富思想内涵的地域文化，这是浙江人民共同创造的物质财富和精神财富的结晶，是中华文化中的一朵奇葩。如何更好地使这一文化瑰宝为我们所用、为时代服务，既是历史传承给我们的一项艰巨任务，也是时代赋予我们的一项神圣使命。深入挖掘、整理、探究，不断丰富、发展、创新浙江地域文化，对于进一步充实浙江文化的内涵和拓展浙江文化的外延，进一步增强浙江文化的创新能力、整体实力、综合竞争力，进一步发挥文化在促进浙江经济、政治和社会建设中的作用，具有重要的现实意义和深远的历史意义。

改革开放以来，历届浙江省委始终高度重视社会主义文化建设。早在1999年，浙江省委就提出了建设文化大省的目标；2000年，制定了《浙江省建设文化大省纲要》；2005年，作出了《关于加快建设文化大省的决定》，经过全省上下的共同努力，浙江文化大省建设取得了显著成效。

浙江文化研究工程是浙江文化建设“八项工程”的重要内容之一，也是迄今为止国内最大的地方文化研究项目之一。该工程旨在以浙江人文社会科学优势学科为基础，以浙江改革开放与现代化建设中的重大理论、现实课题和浙江历史文化为研究重点，着重从“今、古、人、文”四个方面，梳理浙江文明的传承脉络，挖掘浙江文化的深厚底蕴，丰富与时俱进的浙江精神，推出一批在研究浙江和宣传浙江方面具有重大学术影响和

良好社会效益的学术成果,培养一支拥有高水平学科带头人的学术梯队,建设一批具有浙江特色的“当代浙江学术”品牌,进一步繁荣和发展哲学社会科学,提升浙江的文化软实力,为浙江全面建设惠及全省人民的小康社会和实现社会主义现代化,提供强大的精神动力、正确的价值导向和有利的智力支持,为提升浙江文化影响力、丰富中华文化宝库作出贡献。

浙江文化研究工程开展三年来,专家学者们潜心研究,善于思考,勇于创新,在浙江当代发展问题研究、浙江历史文化专题研究、浙江名人研究、浙江历史文献整理等诸多研究领域都取得了重要成果,已设立10余个系列400余项研究课题,完成230项课题研究,出版200余部学术专著,发表大量的学术论文,产生了广泛而深远的社会影响。这些阶段性成果,对于加快建设文化大省提供了新的支撑力和推动力。

党的十七大突出强调了加强文化建设、提高国家文化软实力的极端重要性,并对兴起社会主义文化建设新高潮、推动社会主义文化大发展大繁荣作出了全面部署。为深入贯彻落实党的十七大精神,浙江省第十二次党代会提出“创业富民、创新强省”总战略,并坚持把建设先进文化作为推进创业创新的重要支撑。2008年6月,省委召开工作会议,对兴起文化大省建设新高潮、推动浙江社会主义文化大发展大繁荣进行专题部署,制定实施了《浙江省推动文化大发展大繁荣纲要(2008—2012)》,明确提出:今后一个时期我省兴起文化大省建设新高潮、推动文化大发展大繁荣的主要任务是,在加快建设教育强省、科技强省、卫生强省、体育强省的同时,继续深入实施文明素质工程、文化精品工程、文化研究工程、文化保护工程、文化产业促进工程、文化阵地工程、文化传播工程、文化人才工程等文化建设“八项工程”,着力建设社会主义核心价值体系、公共文化服务体系、文化产业发展体系等“三大体系”,努力使我省文化发展水平与经济社会发展水平相适应,在文化建设方面继续走在前列。

当前,浙江文化建设正站在一个新的历史起点上,既面临千载难逢的机遇,也面对十分严峻的挑战。如何抓住机遇,迎接挑战,始终保持浙江文化旺盛的生命力,更好地发挥文化软实力的重要作用,是需要我们认真研究、不断探索的重大新课题。我们要按照科学发展观的要求,全面实施“创业富民、创新强省”总战略,以更深刻的认识、更开阔的思路、更得力的措施,大力推进浙江文化研究工程,努力回答浙江经济、政治、文化、社会建设和党的建设遇到的各种新问题,努力回答干部群众普遍关心

的热点问题，努力形成一批有较高学术价值和社会效益的研究成果。

继续推进浙江文化研究工程，是一件功在当代、利在千秋的事业。我们热切地期待有更多的优秀成果问世，以展示浙江文化的实力，增强浙江文化的竞争力，扩大浙江文化的影响力。

2008年9月10日于杭州

目 录

第一章 信用制度的理论基础分析	(1)
第一节 多视角的信用概念	(1)
一 信用的内涵	(1)
二 信用的本质	(5)
三 诚信、信任、信誉、资信与信用含义辨析	(6)
四 信用产生的基础	(7)
五 现代市场经济中信用的经济价值	(9)
第二节 信用制度的科学界定	(12)
一 制度	(12)
二 信用制度	(15)
第三节 马克思的信用理论	(17)
一 信用的起源	(17)
二 信用的内涵	(18)
三 信用制度的双重作用分析	(18)
第四节 西方经济学中的信用理论	(20)
一 西方信息经济学与信用理论	(20)
二 博弈论与信用理论	(21)
三 新制度经济学与信用理论	(25)
第二章 浙商钱庄与晋商票号的发展嬗变比较	(27)
第一节 浙商钱庄的创立与演进	(27)
一 浙商钱庄的历史渊源	(29)
二 浙商钱庄的初步发展	(34)
三 浙商钱庄的兴盛繁荣	(38)
四 浙商钱庄的受挫衰落	(41)

第二节 晋商票号的兴起与发展	(45)
一 晋商票号的形成时期	(45)
二 晋商票号遇太平天国起义打击的受挫时期	(53)
三 晋商票号的鼎盛时期	(59)
四 晋商票号的危机时期	(69)
第三节 两者发展差异原因分析	(71)
一 浙商钱庄与晋商票号的兴盛成因各异	(71)
二 浙商钱庄与晋商票号的应变策略差异	(77)
三 浙商钱庄与晋商票号的经营管理思想差异	(86)
四 浙商钱庄与晋商票号的社会环境差异	(90)
第三章 浙商钱庄与晋商票号的信用制度比较	(97)
第一节 浙商钱庄的信用制度安排及特征	(97)
一 独特严密的组织制度	(97)
二 首开先河的过账制度	(101)
三 较为完备的钱业市场制度	(109)
第二节 晋商票号的信用制度安排及特征	(119)
一 卓有成效的汇兑制度	(120)
二 颇具特色的总分号制度	(123)
三 资本的筹集和运作制度	(124)
四 人力资源管理制度	(125)
五 员工的待遇与管理制度	(127)
第三节 两者制度差异归纳分析	(130)
第四章 两种信用制度安排对当今金融变革的启示	(132)
第一节 两种信用制度安排的经验分析	(132)
一 信用组织应遵守诺言、实践成约	(133)
二 信用组织应增强规避风险的能力	(134)
三 信用制度的变革应适应市场需求	(135)
四 信用制度的变革应“与时俱进”	(135)
五 信用制度的确立须以重复博弈为基础	(136)
第二节 两种信用制度安排的教训探讨	(137)
一 浙商钱庄信用制度的致命缺陷	(137)
二 晋商票号信用制度的严重缺失	(140)

第五章 浙商钱庄与晋商票号信用制度的创新及发展	(142)
第一节 民间金融信用发展的必然趋势	(142)
第二节 民间金融信用发展的制度创新	(145)
一 推进民间金融合法化、规范化	(145)
二 构建民间金融市场准入与退出制度	(146)
三 建立民间金融正规组织制度	(147)
四 建立促进民间金融发展的产权制度	(148)
五 构建存款保险制度	(149)
第三节 利率市场化改革的考察与判断	(150)
第四节 民间金融中心的架构与建设	(156)
附录一 浙商著名钱庄业家族集团简介	(160)
附录二 宁波钱业会馆碑记	(165)
附录三 晋商票号著名经理简介	(167)
附录四 晋商票号大事记	(177)
参考文献	(188)
后记	(201)

第一章

信用制度的理论基础分析

信用是人类社会交往的一种基本行为规范。对“信用”的探究，既要分析其经济学意义上的“信贷”关系，又要阐释法律意义上和道德范畴的“信用”对经济活动的影响。信用制度（包括钱庄与票号在内的金融信用制度）作为制度的一种，由正式约束、非正式约束和实施机制所构成。信用制度的显著功能在于提高社会效率、弥补市场失灵、维护经济秩序和激励长期发展。

第一节 多视角的信用概念

信用是源于商品交换和资金融通等市场交易行为的专有术语。经过历史推演，在不同时期、从不同角度有不同的词义解释。

一 信用的内涵

从人类社会发展史上探究，信用一词意为信任、诚信，它是作为一种优秀的道德品质和良好的行为规范出现的，属于道德伦理范畴。我国文字学上的首创之书《说文解字》以诚实与信用互训，“诚，信也”；“信，诚也”。《易·乾》说：“修问立其诚，所以居业。”《礼记·乐记》说：“著诚占伪，礼之经也。”所以，“诚”的含义具有与“信”相通的意义。《论语》之“子贡问政”，子曰：“足食，足兵，民信之矣。”子贡曰：“必不得已而去，于斯三者何先？”曰“去兵。”子贡曰：“必不得已而去，于斯二者何先？”曰：“去食。自古皆有死，民无信不立。”这里的“信”即是诚信、信任的意思。如果国家不能对人民讲诚信，不能取得人民的信任，那么国家就会崩溃瓦解，可见“信”是政权稳定的首要品质和规范；还有“言必信，行必果”、“与国人交，止于信”、“与朋友交，言而有信”

等思想,这里的“信”皆指信德,属于道德伦理范畴。古汉语中,鲜见“信用”一词,即使两个词联用,也是分别释意。如《左传·宣公十二年》中,“其君能下人,必能信用其民矣。”此处“信用”联用,但其中“信”为信用,“用”为使用,意为“取信于民并使用之”。著名学者朱伯崑早就有关于儒家伦理中“信”字释义的论述:“信有二义,信任与信用。其内容是诚实不欺。”^①综观我们在日常生活中广泛使用的“诚信”、“守信”、“讲信用”等,其中“信”的含义就是古汉语词义的续延。如果硬要区分其中微小差异,那么现代汉语中的“信”除了强调“信”是一种道德品质,需要“内诚”以外,还把“信”外化为一种社会化践行。因此,“信”在现代汉语中更多的是针对社会群体提出的双向或多向要求。从西方词源学上考察,英语中“信用”是“credit”。credit来自拉丁语动词 credo,意思是我相信(I believe)。而 credo 又来源于 crad 和 do, crad 的梵文解释为信任(trust); do 是拉丁动词,意思是我给与(I place)。于是,信用(credit)的原始意思即为:我给与信任(I place trust),进一步则可以引申为诚信、信任、信誉的意思,隐含着信用对内在思想活动和外在社会实践活动双重规范的特点。^②在西方社会,守信同样也是人们奉行的道德主轴,在作为宗教经典的《圣经》中,关于信用、信任的词汇也出现了几十次之多。

信用是商品或货币的借贷关系及行为,属于经济范畴。中国社会科学院经济所与江苏人民出版社通力合作、精心打造的《现代经济词典》有关信用的解释是:信用有狭义和广义之分,狭义的信用是以偿还和付息为条件所形成的商品或货币的借贷关系(尤指各种借贷关系中恪守承诺的给付行为以及各种给付形式);广义的信用也称社会信用,是行为主体按照法律法规和各种交易中的合约规定,履行相关义务和责任的行为状况,赢得他人对自己的信任。显然,广义信用概念更接近伦理范畴,而狭义信用概念则应属于经济范畴。信用与商品经济和货币流通紧密联系,是一个古老的经济范畴。从历史上考察,信用形式产生的基本前提条件与商品经济及货币产生的基本条件相同:社会分工和私有制。社会分工条件下,人尽其才,物尽其用,大大缩短平均社会劳动时间,提高劳动生产率,私有制

① 朱伯崑:《先秦伦理学概论》,北京大学出版社1984年版,第36页。

② 林钧跃:《企业赊销与信用管理》(上),中国经济出版社1999年版,第1页。

下大量剩余产品的出现为商品交换提供了可能性。同时,社会分工也让商品生产者之间的商品交换成为必需。最初的商品交换盛行的是实物交易,货币的介入使交易较之物物交换容易达成。但是,随着分工的深化和市场的拓展,一手交钱、一手交货的要求时常造成不便,为了克服这种不便,卖主往往同意买主在未来约定的时间再行付款,即进行赊账。这样,便出现了最早的信用关系。赊账意味着授信人给予受信人的未来付款承诺以信任。赊账的方式使得物流和货币流由原来的无信用中介的交易方式,转而被以信用为中介的交易所取代。在现代市场经济中,信用主要表现为资本借贷运动,是资本价值运动的一种特殊形式,一般表现为货币的借贷或商品交易的赊销或预付两个方面。其特点是:授信方将货币贷给或商品赊给受信方,约期归还,借款到期后除归还本金外,还需支付一定的利息。在这种信用关系中,贷款者在贷出一笔资金的同时获得了一种权利,即可以要求借款人以后偿还一笔资金的权利,亦称债权。借款人则承担以后偿还一笔资金的义务,亦称债务。由于在经济活动中,货币被广泛地作为支付手段,所以这种债务偿还通常是用支付一定的货币金额来完成的。在比较成熟的市场经济中的大部分交易,都是以信用为中介的交易。

信用是基于民法及其他法律的通用原则,属于法律范畴。学理精深的罗马法,“商品生产者社会的第一个世界性法律”,^①对信用问题已有所涉及:“相信他人会给自己以保护或某种保障,它既可以涉及从属关系,也可以涉及平等关系。”^②《牛津法律大辞典》将信用解释为:“为得到或提供货物或服务后并不立即而是允诺在将来付给报酬的做法。”“一方是否通过信贷与另一方做交易,取决于他对债务人的特点、偿还能力和提供的担保的估计。”^③《布莱克法律辞典》中,有“信用是一方在良心或道义上对另一方的意愿所负的义务”、“信用必须遵守”这样的法谚。我国法律中也有关于信用的条款。例如,《中华人民共和国民法通则》第四条规定,民事活动应当遵循自愿、公平、等价有偿、诚实信用的原则。与此原则相对应,该法第五十八条第三款规定一方以欺诈、胁迫的手段或者乘人

① 《马克思恩格斯选集》第4卷,人民出版社1962年版,第248页。

② [意]朱塞佩·格罗索:《罗马法史》,黄风译,中国政法大学出版社1994年版,第234页。

③ [英]戴维·M.沃克主编:《牛津法律大辞典》,光明日报出版社1989年版,第225页。