

Service credit innovation patriotic bankers chengguangfu research

黄江华◎著

服务信用创新

爱国银行家陈光甫之研究

 中国言实出版社

Service credit innovation patriotic bankers chengguangfu research

服务信用创新

爱国银行家陈光甫之研究

黄江华◎著



中国言实出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

服务 信用 创新: 爱国银行家陈光甫之研究/黄江华著. -- 北京: 中国言实出版社, 2013. 6

ISBN 978-7-5171-0147-5

I. ①服… II. ①黄… III. ① 陈光甫 (1881~1976) — 人物研究 IV. ①K825.34

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 114513 号

责任编辑 周汉飞 马晓冉

出版发行 中国言实出版社

地 址: 北京市朝阳区北苑路 180 号加利大厦 5 号楼 105 室

邮 编: 100101

电 话: 64924714 (发行部) 64924735 (邮 购)

64924853 (总编室) 64914138 (编辑部)

网 址: www.zgyscbs.cn

E-mail: ysfazan@163.com

经 销 新华书店

印 刷 成都蓉军广告印务有限责任公司

版 次 2013 年 6 月第 1 版 2013 年 6 月第 1 次印刷

规 格 880 毫米×1230 毫米 1/32 印张 11

字 数 300 千字

定 价 28.00 元 ISBN 978-7-5171-0147-5

序

陈光甫是我国现代著名的银行家、外交家和社会活动家。他一生的主要成就是创办了民国时期最大的商业银行(上海商业储蓄银行)、中国第一家旅行社(中国旅行社),以及在抗日战争期间代表国民政府赴美借款。

黄江华博士所著的《服务 信用 创新——爱国银行家陈光甫之研究》,其选题颇具历史学的意义,也对现实相关部门的工作有参考和借鉴的价值。

本书中引用的中文、外文书籍和资料较为精审,综合运用历史学、经济学、统计学等多个学科的方法和知识,值得肯定。对陈光甫的总体评价以爱国银行家作概括,具体表现则分别以支援抗日,争取国际外援贷款和扶助民族工商业的发展诸方面进行论述,引证翔实,确切可信。

对陈光甫经营银行业的特点,则以“服务、信用、创新”三项作标志,各佐以鲜明而充分的实事为证。如服务则以“一元开户”,开启银行小额存款的范例。“信用”也在银行和工商界作出表率。凡此皆信实不虚。

文章结构完整,史料翔实,表述准确,文字流畅,有史有论,言必有据,避免了“以论代史”或“以史代论”,显示了作者严谨和良好的学术素养。

黄江华博士学习认真踏实,为人忠厚,本书凝结了其三年的心血。我相信,在他今后的继续努力中,将会取得更好的成绩。

郭毅生

中央民族大学历史文化学院教授、博士生导师

2012年11月20日

ABSTRACT

This paper is guided by Marxist theory. It is based on philosophical thought, analysis of historical and previous research results, which combines theoretical and empirical analysis, synthesize history, economics, statistics and other multi-disciplinary methods and knowleges. The writer attempts to carry out the main activities of Chen Guangfu's life in systematic and depth study, tries to explore the largest private in the period of the Republic of China, Shanghai Commerical and Savings Bank's development trajectory and summes up his successes, which provide references to today's private enterprises and the development of tourism. In regard to Chen Guangfu's devotions, when he negotiated with the United States for loans during the Anti-Japanese War, which was conducted an objective and fair evaluation.

Chen Guangfu was a contemporary well-known banker, diplomat and social activist in our country. The main achievements of his life, he founded the Republican's largest commercial bank (Shanghai Commercial and Savings Bank), the first travel agency of China (China Travel Service). As well as he represented the Nanjing National Government at the negotiations with the United States in the Anti-Japanese War.

When Shanghai Commercial and Savings Bank was established, Chen Guangfu stuck to honesty first and constant innovation and used the unique modes of management to serve the community. He created the small saving deposits, carried out the



credit loans through merchandises, took actively part in industrial and agricultural loans and other businesses. He promoted the unknown "a very small sized—bank" to grow continuously in an extremely complex situations to become the largest private bank in the period of the Republic of China. Not only in the domestic banking sectors, it occupied a very important position, but also it occupied reputation in the international financial community. Therefore, Chen Guangfu was well known as the most eminent banker.

China Travel Service was a mechanism which was attached to Shanghai Commercial and Savings Bank. It was also an important innovation of Chen Guangfu's life. The creation of China Travel Service marked the beginning of modern tourism in our country. China Travel Service based on the spirit of serving the community, designed to specifically facilitate travelers. Did it not only restore a portion of the state economic rights, but also to further promote Shanghai Commercial and Savings Bank's businesses. The creation of China Travel Service was unique in the history of financial development, and had a profound impact in modern economic and cultural history in our country. Chen Guangfu thus became the man who was one of the most prominent representatives in the national industrial and commercial circles.

During the Anti—Japanese War, Chen Guangfu had been to America for Chinese benefits, as a special envoy, who negotiated with America to loan. In the complex international relations, he lived with humiliation, with his good personal credit and personal charm, strived for the international assistances. He opened the door that the United States aided China. He completed the missions which others could not be competent, and could not replace his job on negotiation. He made an indelible contribution in striving for international assistances and victory of the Anti—Japanese War. Chen Guangfu was a businessman in his capacity as a special envoy to the United States. Though he was not a career

diplomat, he completed a number of professional diplomats who failed to complete the missions. He depended on his good personal credit, which was recognized by the international as a sign of our country. In the process of the negotiation, he demonstrated the political and diplomatic skills, as well as he gained the great achievements enough to make him become a diplomat among of the professional diplomats. He was a diplomat who did not fail in his mission.

In the course of the critical moment that the new society replaced the old. Chen Guangfu failed to conform to the trend of historical development and the times call. Due to the limitations of the class, he had a misgiving about the Communist Party. Furthermore, he could not give up breaking away from the KMT's complex. Finally he decided to choose the Kuomintang.

Chen Guangfu who was the most successful banker in the old society. We can learn a lot of experiences from his successes. He raised the concept of "serve society", stressed the business policy of "stability, integrity and innovation", and carried out the strict and efficient management methods. The experiences can provide references for enterprises' management and development, especially for private enterprises, under the reform and opening. It can also sum up the lessons which provide for the enterprises how to survive and develop in the current financial crisis.

Service, credit and innovation is not only to run a business success, but also in all careers.

KEY WORDS Chen Guangfu, Shanghai Commercial and Savings Bank, service, credit, innovation



摘 要

本文以马克思主义理论为指导,在哲学思辨和前人研究成果的基础上,采取理论分析和实证分析相结合,综合运用历史学、经济学、统计学等多个学科的方法和知识,尝试对陈光甫一生的主要活动进行系统和深入的研究,力图探究民国时期中国最大的民营银行——上海商业储蓄银行的发展轨迹,总结其成功之道,为当今民营企业、旅游事业的发展提供借鉴。对陈光甫在抗日战争时期赴美谈判借款中所作出的贡献,进行客观、公正的评价。

陈光甫是我国现代著名的银行家、外交家和社会活动家。他一生的主要成就是创办了民国时期最大的商业银行(上海商业储蓄银行)、中国第一家旅行社(中国旅行社),以及在抗日战争期间代表国民政府赴美借款。

上海商业储蓄银行成立后,陈光甫诚信为本,不断创新,以其独特的经营方式服务社会。通过开办小额储蓄存款、推行对物信用借款、积极参与工业和农业放款等业务,使这家不入流的“小小银行”在极其复杂的形势下不断发展壮大,成为民国时期最大的民营银行。不仅在国内银行界占有举足轻重的地位,而且在国际金融界也享有盛名,陈光甫因此被称为中国最优秀的银行家。

中国旅行社是上海商业储蓄银行的附属机构,也是陈光甫生平中的一项重要创新举措,它的创立标志着我国近代旅游业的开端。中国旅行社本着服务社会的精神,专谋旅客便利,不仅为国家挽回了一部分利权,还进一步推广了上海商业储蓄银行的业务。中国旅行社的创立,不仅在中国金融发展史上独树一帜,而且在中国近代经济史和文化史上也产生了深远的影响。陈光甫也由此而成为中国民族工商业界最杰出的代表之一。

抗日战争时期,为了中华民族的利益,陈光甫以特使身份赴美谈判。在复杂的国际关系中,他忍辱负重,凭借其良好的个人信用及人格魅力,争取国际援助,打开了美国援华的大门。完成了非他不能胜任,他人无法替代的谈判任务,为争取国际援助及抗战的胜利做出了不可磨灭的贡献。他以一个商人的身份出使美国,虽非职业外交家,却完成了许多职业外交家所未能完成的使命。陈光甫以其良好的个人信用被国际视为中国国家信用的一个标志,他在谈判过程中所表现出来的政治和外交才能,以及取得的丰硕成果足以使其跻身于外交家的行列,陈光甫不愧为不辱使命的外交家。

在新旧社会交替的关键时刻,由于阶级的局限性和出于对共产党的疑虑,以及无法割舍的国民党情结,陈光甫未能顺应历史发展的潮流和时代的召唤,最后选择了国民党。

陈光甫作为旧中国最成功的银行家,他的成功之道有许多值得我们学习借鉴的地方。他提出“服务社会”的理念,讲究“稳健、诚信和创新”的经营方针,实行严格、高效的管理方法,为我们当今改革开放下的企业,尤其是民营企业的经营和发展提供了借鉴;为当前金融危机下,企业如何生存、发展总结出了经验教训。

服务、信用、创新不仅是经营企业的成功之道,也是从事一切事业的成功之道。

关键词:陈光甫 上海商业储蓄银行 服务 信用 创新

目 录

序 言	(1)
摘 要	(1)
导 论	(1)
一、选题意义	(1)
二、相关的研究动态	(3)
三、主要内容	(22)
四、主要研究方法、创新点	(23)
第一章 杰出的银行家:创办旧中国最大的民营银行	(24)
第一节 陈光甫生平简介	(24)
第二节 上海商业储蓄银行的创立及初步发展 (1915~1926 年)	(31)
一、创立的背景	(31)
二、上海商业储蓄银行的创立	(34)
三、营业方针	(39)
四、主要业务	(45)
五、主要成就	(71)
第三节 上海商业储蓄银行的扩展(1927~1937 年)	(74)
一、储蓄业务的扩展	(74)
二、银行业务的推广	(80)
三、扶助民族工商业	(91)
四、主要成就	(102)



第四节 上海商业储蓄银行的收缩(1937~1949 年)	
.....	(105)
一、抗战中的上海银行:1937~1945 年	(105)
二、内战中的上海银行:1945~1949 年	(113)
第二章 创新:银行创办旅行社	(120)
第一节 陈光甫创办中国旅行社的原因	(120)
一、服务社会	(121)
二、发扬中华文化	(124)
三、挽回中国利权	(126)
四、推广银行业务	(128)
第二节 中国旅行社的创立及其发展	(131)
第三节 中国旅行社的主要业务	(147)
一、代售客票	(147)
二、承办货运	(151)
三、组织游览	(153)
四、代办出国留学手续	(158)
五、发行旅行支票	(160)
六、刊行杂志指南	(161)
七、开办招待所和饭店	(165)
八、其他各项业务	(171)
第四节 东方旅行社	(172)
一、事情的由来	(172)
二、事情的经过	(176)
三、社会影响	(181)
第三章 不辱使命的外交家:赴美谈判	(189)
第一节 币制改革与《中美白银协定》	(189)
一、币制改革	(189)
二、《中美白银协定》	(202)

第二节 再创辉煌:中美桐油贷款和滇锡贷款	(214)
一、中美桐油贷款	(214)
二、中美滇锡贷款	(233)
第四章 “若即若离”的政治态度:1949 年前后的陈光甫 ...	(247)
第一节 国民党的极力拉拢	(247)
一、出任国府委员	(247)
二、拒绝参加“上海人民和平代表团”	(261)
第二节 共产党的盛情邀请	(267)
第三节 陈光甫的最后抉择	(275)
一、电汇赔款事件	(275)
二、对共产党始终心存疑虑	(278)
三、来自台湾的“问候”	(280)
第五章 陈光甫独特的经营管理思想	(285)
第一节 陈光甫的经营思想	(285)
一、坚持“服务社会”的经营理念	(285)
二、信用高于一切	(294)
三、善于不断创新	(298)
第二节 陈光甫的管理思想	(302)
一、严密的业务管理	(302)
二、严格的人事管理	(308)
结 语	(318)
参考文献	(321)
后 记	(337)

导 论

一、选题意义

陈光甫是我国现代著名的银行家、外交家和社会活动家。1915年,他创办上海商业储蓄银行,^①以其卓越的经营才能使这家“小小银行”在极其复杂的形势下,通过采用各种新方法,创设新事业,不断发展壮大,成为著名的“南三行”^②之一,“成为中国最进步、亦最有力量之商业银行”。^③从抗战前夕一直到新中国成立,上海银行都是我国最大的民营银行,在国内银行界占有举足轻重的地位。陈光甫一生致力于银行事业,在国际财政金融界,卓著声誉,被称为“中国优秀的金融家”、^④“是一个正直的和绝对信得过的事业家。”^⑤

1923年,陈光甫创办中国第一家旅行社——中国旅行社,标志着我国近代旅游业的开端。中国旅行社不仅独占中国旅游业鳌头数十年,并且逐渐跻身于世界大旅游集团之列,陈光甫由此而成为

① 以下简称“上海银行”。

② “南三行”,即上海商业储蓄银行、浙江实业银行与浙江兴业银行。

③ 姚荪龄:《张公权先生年谱初稿》,下册,台北:传记文学出版社,1982年版,第1079页。

④ 孙晓村:《陈光甫与上海银行》,北京:中国文史出版社,1991年版,第96页。

⑤ 顾维钧:《顾维钧回忆录》,第3分册,中国社会科学院近代史研究所译,北京:中华书局,1985年版,第152页。

中国民族工商业界最杰出的代表人物之一。抗战前后,他代表国民政府两度赴美谈判,在复杂的国际国内关系中,发挥了高超的外交才能。为了民族的利益,他忍辱负重,凭借其良好的个人信用及人格魅力,争取国际援助,为稳定法币币值及抗日战争的最后胜利做出了巨大的贡献。解放战争期间,蒋介石、张群亲自邀请他就任国府委员。中国共产党方面,毛泽东在 1940 年就将陈光甫列为要争取的民族资产阶级代表人物之一。^① 新中国成立前夕,毛泽东、周恩来等领导人曾多次盛情邀请他北上参加政治协商会议“共为新中华努力”。^② 新中国成立后,党和国家的领导人又屡次派人去香港与陈光甫接洽,请他回国为建设新中国出力。国际上,陈光甫也享有崇高的声誉。陈光甫是近代史上值得我们研究的一位重要人物。

然而,就是这样一位曾经在中国近代史上产生过广泛而深远影响的人物,新中国成立以来却很少受到大陆史学界的重视,与其应有的历史地位极不相称。造成这种状况的主要原因是由于陈光甫与国民党上层人物的关系较为密切,曾为蒋介石国民党政府做过许多事,出过许多力,加上对中国共产党缺乏了解,新中国成立前夕多次拒绝中国共产党领导人的盛情邀请和挽留,最后离开大陆定居香港和台湾,没有顺应历史发展的潮流。陈光甫作为民族资产阶级的上层人物,其思想和行为具有相当的代表性,能够真实地反映出民族资产阶级在蒋介石国民党政府成立以及国共两党之间进行艰难抉择时极为复杂矛盾的心理状态和行为表现。因此,有必要对此作进一步的研究。通过对陈光甫的研究,不仅可以更好地了解 and 把握中国民族资产阶级的基本特征,丰富和充实金融发展史、旅游发展史以及外交史的内容,而且还可以通过对陈光甫经营管理成功之道的研究,为我们当今改革开放下企业的发展,尤

① 中共中央文献研究室编:《毛泽东文集》,第 2 卷,北京:人民出版社,1993 年版,第 298 页。

② 杨天石:《海外访史录》,北京:社会科学出版社,1998 年版,第 648 页。

其是民营企业的发展提供借鉴,为当前金融危机下,企业如何生存、如何发展提供借鉴。因此本文具有一定的学术价值和社会现实意义。

二、相关的研究动态

从现有的研究成果来看,我们可以将对陈光甫的研究分为以下几个方面:

第一,研究陈光甫与上海银行相关的文章主要有:孙晓村主编的《陈光甫与上海银行》,主要介绍了上海银行的发展过程,以及经营管理等方面的内容。书中所辑录的文章,基本上是原上海银行骨干所写,所以能知人所不知,道人所不能道,具有较高的史料价值。但由于种种局限,还不能说是全面地反映了陈光甫的一生。^①赵云声主编的《中国大资本家传·江南富豪卷》(第10卷)(长春:时代文艺出版社,1994年出版),孔令仁、李德征主编的《中国近代企业的开拓者》上册(济南:山东人民出版社,1991年出版),蒋慧、郑焱的《陈光甫平议》(湖南师范大学中国近现代史研究所编《近代湖南与近代中国》第1辑,长沙:湖南师范大学出版社,2006年出版),郑焱、蒋慧所著《陈光甫传稿》(长沙:湖南师范大学出版社,2009年出版),指出陈光甫是中国现代著名的金融家、企业家和社会活动家。他一生的主要业绩是创办了上海银行和中国旅行社。陈光甫确立了“服务社会、诚信为本”的企业经营理念和先进的企业管理方法,并在抗战中赴美借款、在内战爆发后呼吁和平等社会活动中发挥了一定的历史作用,是值得我们关注和纪念的一位重要历史人物。

由孙曜东口述、宋路霞整理的《浮世万象》(上海:上海教育出版社,2004年出版),马学新、曹均伟、席翔德主编的《近代中国实业

^① 孙晓村主编:《陈光甫与上海银行·编后记》,北京:中国文史出版社,1991年版。



巨子》(上海:上海社会科学院出版社,1995年出版),张爱民编著的《中国老富豪》(北京:中国纺织出版社,2004年出版),文昊编写的《我所知道的金融巨头》(北京:中国文史出版社,2006年出版),陈存仁的《章太炎家书及其他》(桂林:广西师范大学出版社,2008年出版),言夏的《国商:影响近代中国的十位商人》(北京:当代出版社,2007年出版),梁萍主编的《艰商》(北京:中国经济出版社,2005年出版),柳渝主编的《中国百年商业巨子》(沈阳:东北师范大学出版社,1997年出版)等文中均有专章或专节对陈光甫的生平事迹及主要活动进行了简短的介绍。由于限于文章篇幅与题材,缺乏系统深入的研究。

与著作相比,研究陈光甫与上海银行的论文要多一些。如邹高在《“中国的摩根”陈光甫》一文中指出:对陈光甫而言,他只是想做一个不为政治威权所左右的金融企业家,然而关系着民生命脉的金融体系,一直牢牢地控制在政府的威权之下,官商不分,只是一个为官僚资本掠夺民间财富的工具。陈光甫比别人更自觉、更彻底地扬弃了“官商”办银行的传统而代之以更为专业化的金融创新和服务意识,他是一个真正意义上的金融企业家,创办了中国最成功的私人银行,被称为“中国摩根”。^①高超群认为,上海银行的诞生改变了当时银行在储蓄上极度依赖官僚权贵,在放款上则热衷于地产和证券投资,银行制度不立,银行家精神不彰的状况。上海银行从小到大,立足吸纳普通民众和小业主手中的资金,致力于支持工商实业的发展,成为中国民族资本银行的佼佼者,被称为中国第一家真正的商业储蓄银行。^②陈文彬认为:陈光甫是我国著名的银行家,被美国总统罗斯福称为“中国优秀的金融家”。他把一个名不见经传的民营小银行,办成一个享誉中外的大银行。他的

① 邹高:《“中国摩根”陈光甫》,《南方人物周刊》2009年第16期,第35—38页。

② 高超群:《一个金融资本家的诞生与成长》,《资本市场》2005年第2期,第92—94页。

经营理念,管理方法,求实简朴的办行作风都是值得我们学习的。^①姚会元在《显赫的银行家——陈光甫》一文中则论述了陈光甫在人生旅途中,勤学、求进、办银行、创办旅行社、周旋于政局内外、中美之间,他是民国时期业绩巨大、名声显赫的大银行家。^②蒋慧在《私营金融家陈光甫与上海商业储蓄银行创建》一文中揭示了陈光甫创办上海银行的原因和经过,使人们了解这家银行在发展壮大过程中所经历的磨难,上海银行从一个“小小银行”发展成为全国最大的私营银行,创造了金融界的一个神话。^③季红、郭宏量认为:上海银行是在外国资本及官僚资本的夹缝中顽强生长的私营银行,陈光甫是在特殊的历史时期和艰难的经济生存环境中造就出来的具有超常商业智慧和开拓实干的中国商人。上海银行在20年间,从创办时仅有七八万微薄资本的“小小银行”成长为中国第一大私人商业银行,创造了中国金融史上多个第一,在20世纪前半叶的中国有着举足轻重的影响,被誉为“中国最优秀的银行家”、“中国的摩根”。^④

钟思远通过对上海银行与其他私营银行的比较研究后指出:“小小上海银行”在陈光甫的经营管理下,发展速度惊人,抗战前夕就成为全国最大的私营银行,陈光甫也成为旧中国最成功的银行家和资本家,并被外国银行家称之为“中国的摩根”,其名望在当时工商金融界无人可比。陈光甫成功的主要原因就在于他能把外国银行的先进管理方法与中国具体国情结合起来,制定出一套高效

① 陈文彬:《一代金融奇才——陈光甫》,《中国高新区》2003年第6期,第56—58页。

② 姚会元:《显赫的银行家——陈光甫》,《民国春秋》1999年第6期,第26—30页。

③ 蒋慧:《私营金融家陈光甫与上海商业储蓄银行创建》,《求索》2004年第9期,第248—250页。

④ 季红,郭宏量:《百年商海陈光甫:中国第一位银行家》,《经济导刊》2006年第5期,第95—97页。