

018277

黄鉴晖
著

中国银行业史



YINHANG

山西经济出版社

中国银行业史

● 黄鉴晖 著

● 山西经济出版社

前 言

银行与银行制度是随着商品经济的发展而产生发展的。中国的银行和银行制度是怎样产生和发展的？在其发展过程中有什么经验？存在哪些教训？是值得认真总结，引以为戒的。遗憾的是，我国目前尚未出版一本系统阐述中国银行业史的专著。为了研究和总结我国银行和银行制度发展的历史，并为发展社会主义市场经济做点微薄的贡献，笔者撰写了这本《中国银行业史》。

本书可称为中国银行业通史，因为它从中国商业信用产生写起，到改革开放后的今天结束，即从17世纪80年代开始至20世纪80年代末结束，共计300年的历史。其间涵盖了中国银行业产生发展的全过程，共260年的历史。这中间，经历了封建社会、半殖民地半封建社会和社会主义社会几种不同的社会制度。

依据我对历史资料的发掘，中国的银行或银行业，产生于18世纪二三十年代，其时资本主义生产关系在中国已萌芽并得到发展。这与地中海以及欧洲国家的银行产生于资本主义的工场手工业和大商

业发展阶段是一样的。尽管那时中国尚处在封建社会的清朝雍正乾隆年间,与地中海以及欧洲国家所处的历史时代和资本主义生产发展水平不完全相同,但社会发展的基本规律同样发生作用,中国还是发生了银行业。

当时中国的银行不叫“银行”而叫帐局。帐局之所以是中国银行业,是因为它所经营的放款业务主要为工商业服务并使工商业通过借款可以生产一个余额——剩余价值。这反映了帐局的资本主义生产关系,至于它叫帐局还是象西方国家那样叫银行,并不是事物的本质。

我把18世纪二三十年代产生的帐局、19世纪20年代产生的票号和19世纪50年代以后一部分大钱庄银号都视作中国银行业加以研究叙述,是与我国经济学界和史学界一些学者所持的传统观点——即认为1897年成立的中国通商银行标志着中国银行业产生的观点是相背的,是对这一传统观点的挑战和否定。因为这一传统观点既违背马克思主义,又与中外历史事实相违背。

本书首次系统阐述中国260年银行业史,历史跨度长,涉及资料多,特别是对一些问题阐述了笔者的观点,引起争论是难免的。我恳切欢迎学者和读者的批评指正。

著者

1992年5月于山西财经学院

目 录

第一篇 清代银行业

第一章 商品经济发展中的商业信用

(1680—1720)..... (3)

一、资本主义的萌芽及其发展 (3)

二、货币经营业的出现 (7)

三、工商业发展中的资本困难与商业信用..... (15)

四、商业信用发展状况及其局限性..... (19)

第二章 银行业随着资本主义发展而产生

(1721—1820) (23)

一、资本主义发展离不开银行信用..... (23)

二、中国银行业产生的途径..... (27)

三、帐局的业务与利息率..... (34)

第三章 银行业的发展

(1821—1893) (41)

一、汇兑成为工商业的普遍要求..... (41)

二、票号的兴起·····	(45)
三、银行业成为社会经济的中枢·····	(51)
四、货币经营业向银行业转化·····	(54)
五、银行业在工场手工业向机器工业过渡中的作用 ·····	(65)

第四章 大银行和国家银行的出现

(1894—1911.9) ·····	(71)
一、中小银行的发展·····	(71)
二、大银行的出现·····	(81)
三、整理圜法与国家银行·····	(89)
四、银行业发展的无政府状态及第一部银行法·····	(96)
五、银行业海外设行的新纪元 ·····	(104)

第二篇 民国银行业

第五章 银行业势力的更替

(1911.10—1918) ·····	(109)
一、辛壬政治经济形势 ·····	(109)
二、山西金融家在历史上的消失 ·····	(114)
三、江浙财团的兴起 ·····	(123)

第六章 国家银行的财政作用与商业银行集团

(1912—1926)·····	(129)
一、中交两行是北洋政府财政支柱 ·····	(129)
二、银行业滥发纸币的严重性 ·····	(134)
三、商业银行的发展与抗争中的银行集团 ·····	(137)

第七章 垄断银行的由来与银行业向上海的集中

- (1927—1937. 6)..... (145)
- 一、北伐战争的胜利与南京国民政府 (145)
- 二、垄断银行建立的过程及对“南小三行”的兼并
..... (147)
- 三、银行业向上海的集中 (155)
- 四、非银行的信用合作萌发 (163)

第八章 非常时期对银行业的管理与中央银行制度的确立

- (1937. 7—1945. 8)..... (170)
- 一、战时银行业的变迁 (170)
- 二、银行管制的实施及演进 (175)
- 三、中央银行制度的确立 (188)
- 四、敌占区的银行业 (196)

第九章 战后银行业的复业与金融市场

- (1945. 9—1949. 9)..... (203)
- 一、商业银行的复业与管理 (203)
- 二、中央银行法及中央银行对金融市场的管理 (214)
- 三、垄断银行在银行业中的绝对优势 (225)
- 四、恶性通货膨胀下银行的投机活动 (227)

第三篇 新中国银行业

第十章 中华人民共和国成立前人民的银行和银行管理

- (1927—1949. 9)..... (235)
- 一、最早的人民的银行 (235)
- 二、根据地银行的继续发展 (239)

三、统一的中国人民银行的建立	(243)
四、农村信用合作的开展	(246)
五、对私营银钱业的管理	(247)
六、保值储蓄存款的推行	(252)

第十一章 国家银行与大一统银行体制

(1949.10—1957)	(256)
一、过渡时期银行的基本任务	(256)
二、接管旧中国官办银行建立国家银行全国网络 ...	(257)
三、建立统一的人民币市场肃清金银和外币流通 ...	(260)
四、民族资本银钱业的团结与改造	(267)
五、农村信用合作化	(275)
六、城市典当业的取缔	(280)
七、专业银行的建立与撤销	(283)
八、大一统银行体制的形成	(286)

第十二章 银行与银行信用发展的曲折

(1958—1978)	(291)
一、极“左”思潮对银行业的破坏	(291)
二、农村信用合作社的官办倾向	(296)
三、信贷集中国家银行和取消商业信用	(299)
四、银行信用的发展与削弱	(301)

第十三章 改革开放中银行的大发展

(1979—1989)	(306)
一、银行职能作用的辩论	(306)
二、专业银行的恢复与发展	(309)
三、地区性集团性银行等金融机构的兴起	(316)

四、农村信用社恢复民办性质的阻力	(322)
五、城市信用社的兴起	(325)
六、城市典当业的恢复与私营钱庄的萌发	(328)
七、外资银行在华代表处与分行的设立	(333)

第十四章 中央银行制度的实施与金融市场的初步发展

(1984—1989)..... (337)

一、中央银行制度的实施与我国金融体制的完善 ...	(337)
二、中央银行对专业银行等信贷管理	(343)
三、金融市场的初步发展	(354)

第四篇 中国银行业史的总结

第十五章 我国银行和银行制度的过去与未来

一、银行是资本主义工场手工业和大商业 发展阶段的产物	(369)
二、银行信用发生后其他信用形式依旧有它存在和 发展的必要性	(371)
三、银行应该是多元化多层次的	(373)
四、应该重视和充分发挥银行融通资金的作用	(375)
五、银行等金融业今后应该有个更大的发展	(377)

附 录

一、1853 年京城帐局家数及商人	(383)
二、1910 年全国帐局家数及其资本家经理人	(388)
三、帐局章程及保结文书	(393)

四、1823—1945 年山西票号历年开设歇业家数统计	(396)
五、1911 年实有 26 家票号名录	(399)

第一篇

清代银行业

第一章

商品经济发展中的商业信用

(1680—1720 年)

一、资本主义的萌芽及其发展

中国封建社会经历了它的发生和兴盛发展阶段之后,到明代中叶进入了它的发展末期。封建社会末期的最基本特征,是封建制度在瓦解和资本主义生产关系在发生。因为“历史上依次更替的一切社会制度都是人类社会由低级到高级的无穷发展过程中的一些暂时阶段。每一个阶段都是必然的,因此,对它所由发生的时代和条件说来,都有它存在的理由;但是对它自己内部逐渐发展起来的新的、更高的条件来说,它就变成过时的和没有存在的理由了;它不得不让位于更高的阶段,而这个更高的阶段也同样要走向衰落和灭亡的。”^①

中国资本主义萌芽,由于封建统治者推行“重本抑末”政策等诸因素的阻碍,发生时间虽晚于地中海沿岸国家,如荷、英、意、奥等国的 14、15 世纪,但毕竟在 15、16 世纪(明中叶)发生了。

资本主义萌芽后,明中叶至清代康熙乾隆时期的几百年间,制瓷、铁冶、木材、造纸、丝织、棉纺织、制糖、制茶、榨油、碾米、酿酒等

^① 恩格斯:《路德维希·费尔巴哈和德国古典哲学的终结》,《马克思恩格斯选集》第四卷,第 212—213 页,人民出版社 1972 年版。

工业部门都有不同程度的发展,在一些行业中相继出现了资本主义作坊和手工工场。而那些作坊、手工工场所以具有资本主义性质,是因为它们雇佣有二三十、百八十、甚至几百名的工人。^①

铁冶生产在明末至清初,以广东佛山和山西潞泽二州为最盛。佛山和潞州的铁锅,既行销于明王朝统治地区,也通过长城边镇各马市销往边墙以外的女真族和蒙古族地区。^② 铁锅等铁器产量之多,行销地区之广,就是因为有了手工工场的生产。佛山“炒铁之肆有数十,人有数千。一肆数十砧,一砧有十余人。”^③ 唐甄(康熙六年即 1667 年任长子县县令)在其所著《富民》中说:“潞之西山中,有苗氏者,富于铁冶,业已数世矣,多致四方之贾。椎、凿、鼓、泻、担、挽,所藉而食之者,常百人。”^④ 说明这家工场,分工较细,雇佣工人较多。

丝织业,明隆庆年间(1567—1572),全国形成吴苏、浙杭、潞州三大生产中心。山西潞州自明洪武年植桑养蚕,至弘治年间(1486—1505)植桑达九万余株,^⑤ 潞泽两州织机最多时达 1.3 万余张。^⑥ 而且“西北之机,潞最工。”^⑦ 所产丝绸分天青、石青、沙兰、月白、酱色、油绿、真紫、黑色、红青、黄色、红色、绿色、秋色、艾子色等十四种染色,^⑧ 织工精细,鲜艳夺目,世人喜用。丝织业的发展,当地蚕丝不敷织用,生丝来源“远及川湖之地”。^⑨ 川者四川保宁府阆中县,号“阆蚕”^⑩;湖者,浙江湖州也。山西商人除将丝绸运销各

① 参阅彭泽益编:《中国近代手工业史资料》第一卷。

② 王崇古《王鉴川文集》,《明经世文编》(四)第 3363 页,中华书局影印本;《明代辽东档案汇编》下同,第 739、743 页,辽宁书社 1985 年版。

③ 彭泽益编:《中国近代手工业史资料》第一卷,第 256 页。

④ 贺长龄编:《皇朝经世文编》卷七。

⑤ 乾隆《潞安府志》卷八。

⑥ 同上,卷九。

⑦ 《农政全书校注》中,第 836 页,上海古籍出版社 1979 年版。

⑧ 乾隆《长治县志》卷七。

⑨ 顺治《潞安府志》卷一。

⑩ 《农政全书校注》中,第 836 页。

地并在张家口开设潞州绸铺、泽州帕铺外,也到浙东去贩运丝绸,“秦、晋、燕、周大贾,不远数千里,而求罗绮缁布者,必走浙东也。”^①

棉纺织业,由明至清初,吴松地区为中心。在明代,大批秦、晋布商要去那里贩运棉布,销往北方和长城边外地区。^② 随着棉纺织业的发展,推动着漂染业和踹布业的发展,被称为染坊和踹坊。苏州和京郊通州是棉布商和染坊、踹坊集中的两个城市。康熙三十二年(1693),苏州有布商 76 家,^③ 踹坊工匠“不下万余”,^④ 有字号的染布作坊有 68 家。几十家布商控制着全部踹坊和染坊,踹布工匠“应听作头稽查,作头应听商家约束”,“其踹布工价,照旧例每匹纹银一分一厘”,^⑤ 从而商业资本转化为工业资本。

与手工业发展相联系,商业得到迅速发展。工商业集中于城镇,工商业的发展又引起城镇人口的剧增。北京,明孝宗时(1488—1505)人口达 60 万,而且“京师之民皆四方所集,素无农业可务,专以懋迁为生”,^⑥ 万历时期(1573—1620)就成为“百万生灵所聚,前居民富实,商贾辐辏^⑦的大工商业城市。苏州也是著名的工商业城市,是南货与北货的大集散市场,至顺治十七年(1660)已经是“绅士兵民及工商伎艺等类,数逾百万”^⑧ 的城市。随着城镇人口增加和工商业的发展,有明以来全国形成许多大中小型市场,其中最大的区域性市场有四个,号称“天下四聚”,即北京、苏州、汉口、佛山。“汉口不特为楚省咽喉,而云、贵、四川、湖南、广西、陕西、河南、江

① 《松窗梦语》卷四《商贾记》。

② 褚华,《木棉谱》。

③ 《明清苏州工商业碑刻集》第 57 页,江苏人民出版社 1981 年版。

④ 《明清苏州工商业碑刻集》第 68 页,江苏人民出版社 1981 年版。

⑤ 《明清苏州工商业碑刻集》第 54 页,康熙九年十月碑刻。

⑥ 汪青湖:《恤民隐约偏系以根本重地疏》,《明经世文编》(三)第 1979 页。

⑦ 冯北海:《备陈民间疾苦恳乞图救疏》,同上(六)第 4818 页。

⑧ 卫贞元《东南绸缪宜预疏》顺治十七年,《皇清奏议》卷十五。

7

西之货，皆于此转输焉，虽欲不雄天下，不可得也。天下有四聚，北则京师，南则佛山，东则苏州，西则汉口。然东海之滨苏州而外，更有芜湖、扬州、江宁、杭州以分其势，西则惟汉口耳！”^①商业大发展之后，有三个特征：一是工商业混合经营，即亦商亦工，这在制茶业、制烟业、颜料业、制毡业、酿酒业等行业中表现尤为突出；二是出现了批发与零售相结合的大商业，一个字号在多地设庄，既从事长途贩运，又在各地零售；三是全国出现了著名的地方性商帮，如徽帮、晋帮、粤帮、陕帮、苏帮、浙帮等等商帮，各具特色，在不同城镇不同行业中占据优势。把上述特征归集起来，大商业的发展表现为商业资本积累大量增加。资本积累反过来必然又要促进工商业的发展。至明万历时，“富者之称雄者，江南则推新安（徽州），江北则推山右（晋省）。新安大贾，鱼盐为业，藏镪有至百万者，其他二三十万，则中贾耳。山右或盐或丝，或转运，或窖粟，其富甚于新安。”^②而山西富户又集中在南部府州。“平阳、潞、泽豪商大贾甲天下，非致数十万不称富，其居室之法善也。其人以行业相高，其合伙而商者，名曰伙计。一人出本，众伙共而商之，虽不誓而无藏。……且富者蓄积不于家，而尽散之为伙计。估人产者，但数目大小伙计若干，则数十百万产可屈指也。”^③这就充分说明商业资本的积累以及对工商业发展的重要性。

商业的发展，特别是商品的长途贩运和商人资本在埠际间的调拨，旅途安全成为工商业者普遍关注的社会问题，因而明末清初中国发生了镖局。镖局是为商旅货物和银钱承担运输保险的古老保险业，因为它是靠雇佣武艺高强之人，使用刀、矛、镖等武器，向商旅收取一定费用，负责旅途安全的，俗称保镖，因而称为镖局，不象西方国家那样称保险公司。镖局所以不称保险公司，这是中国对

① 刘献廷：《广阳杂记》卷四。

② 谢肇淛：《五杂俎》卷四。

③ 沈思孝：《晋录》。

一切经济组织命名的一种历史习惯,多以它的业务性质或起因而称谓的。

还应该看到,农业生产的发展,为工业生产提供了原料和劳动力;反过来工业发展又进一步推进了农业,特别是商业性农业的发展,从而在农业部门中也出现了资本主义萌芽。经典作家在分析14、15世纪在地中海沿岸某些城市出现资本主义萌芽时,曾提到一个条件——“奴役状态的变换”,即封建奴役雇佣关系向自由雇佣关系的过渡。农业雇佣关系性质的变化,自由劳动的出现,则是农业资本主义萌芽发生发展的重要标志。正是自由劳动的出现,城镇工业取得了劳动力,农业的经营方式出现了规模经营,农业生产力的发展促成地区分工,逐渐形成某些经济作物种植区。因此,当明末我国北方种植棉花后,由于棉纺织业尚未发展起来,棉花要经过长途贩运到吴松地区去,供棉纺织业生产;吴松生产的棉布,再运销到北方地区。

总之,中国资本主义萌芽发展是个缓慢的过程。当资本主义时代于16世纪在地中海沿岸已经开始出现的时候,中国仍然相去甚远;以至此后的几百年中资本主义时代也未来到中国,依旧处于封建的或半殖民地半封建的社会形态中。但是,人类社会发展的客观规律,则是封建主义势力不能完全阻挡的,资本主义生产在东方古老文明的土地上毕竟发生发展着,这是毫无疑义的。

二、货币经营业的出现

商品经济发展,推动着货币经济的发展。

货币是商品的产物,货币流通必须与商品流通相适应。自从秦始皇统一货币制度以来,直至明代前期,流通货币主要是铜钱,一枚钱价值一文。明代中叶出现资本主义萌芽,商品经济有了进一步发展,铜钱这种非贵金属货币所代表的价值,已经显得与商品经济