

借贷关系与乡村变动

——民国时期华北乡村借贷之研究

李金铮 著

河北大学出版社

责任编辑 徐树林

封面设计 赵 谦

责任印制 蔡进建

河北省哲学社会科学规划项目(课题编号 199805010)

图书在版编目(CIP)数据

借贷关系与乡村变动 :民国时期华北乡村借贷之研究/李金铮
著, —保定 :河北大学出版社, 2000.6

ISBN 7-81028-639-0

I.借... II.李... III.农村-借贷-研究-华北地区-民国
(1912~1949) IV.F812.96

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 19333 号

出版 河北大学出版社(保定市合作路 1 号)

经销 全国新华书店

印制 河北新华印刷一厂

规格 :1/32(850mm×1168mm)

印张 :13.375

字数 :336 千字

印数 :0001~1000 册

版次 2000 年 6 月第 1 版

印次 2000 年 6 月第 1 次

ISBN 7-81028-639-0/F·57

定价 21.00 元

出版说明

《河北大学博士文库》旨在通过出版河北大学博士的学术专著,进一步繁荣学术研究,激励学术创新,营造学术氛围,增进学术交流,为河北大学学科建设服务。

自恢复学位制度以来,河北大学或自己培养,或引进,各个学科都聚集了一大批博士,其中不乏在我国现当代科学技术发展和思想文化发展中做出突出贡献的佼佼者。他们以深邃的思想、科学的态度和孜孜不倦的探索精神,认识自然,洞察社会,在河北大学自由宽松、健康活跃的学术环境中,取得了令人振奋的研究成果。

收入《河北大学博士文库》的书稿,都是工作在河北大学教学和科研第一线的博士之作。在保证政治思想和理论倾向正确的前提下,出版的取舍标准主要是:第一,学术价值。能在本专业、本学科研究上具有较高水平,集中体现河北大学的教学和科研成果。第二,创新程度。能够把握和反映本专业、本学科学术研究的最新状况,在该研究方向上具有前沿性,取得突破性成果。第三,学科需要。对河北大学该学科建设和发展具有积极推动意

义 ,能够适应未来社会发展要求 ,为地方和社会培养社会主义现代化建设急需的专门人才做出重要贡献。

我们相信 ,集中推出《河北大学博士文库》,并长期坚持下去 ,一定能够较为典型地反映出河北大学各学科博士们的学术风采 ,带动全校学术研究的发展和提高。

河北大学出版社

内容提要

借贷关系,是一种历史悠久的社会经济现象,是一个显示社会经济变动的敏感窗口。在中国借贷关系史上,民国时期是一个承前启后、新旧更替、变化空前的时代,是一个十分重要却研究非常薄弱的学术课题。本书以华北乡村为研究区域,依据丰富的历史文献和实地调查资料,借鉴相关学科的理论 and 知识,对这一时期乡村借贷关系的传统模式、借贷关系的转型、借贷关系的暴力革命,进行了深入系统的实证分析,由此不难窥见乡村社会与借贷关系的互动轨迹。本书在诸多问题上提出了自己的看法,相信有助于对近代中国乡村借贷关系和整个乡村社会经济的认识,对当代社会的类似现象也将不无启示意义。

The Debit – Credit Relationship and Rural Changes

—The Studies of the Debit – Credit Relationship
in Rural North China of Republican Era

Abstract

Li Jinzheng

The debit – credit relationship is a social and economic phenomenon with a long history and a sensitive window indicating social and economic changes. In its history in China , Republican Era was a transitive period , which changed from the old to the new with an unprecedented scale and served as a link between past and future. Therefore , the research of it is a very important topic , but it is still a vacuum and a weak link. The dissertation is the first major study of its kind based on abundant historical documents and drawing upon the theories and knowledge from other disciplines concerned , the author makes a systematic and objective analysis of the traditional patterns , transitions and revolutions of the debit – credit relationship in rural society of this period , and shows , in a sense , the track of the interactions between rural society and the debit – credit relationship. The thesis , with its original views on many unresearched questions , will surely contribute to the understanding of the debit – credit relationship of rural modern China and the whole rural society and economy , and will also offer some inspirations for the studies of similar phenomena in real society.

序

李金铮的博士论文《借贷关系与乡村变动——民国时期华北乡村借贷之研究》就要付印了。我作为他的导师、书稿的第一个读者，借此机会向其他读者说上几句话。

近代中国仍然是个农业大国，农民占总人口的80%以上，这一特点从某种程度上说决定了中国的政治、经济、社会以及文化的历史走向。可以说，要全面地了解中国近代史，就必须了解中国农村，不了解中国农村，就不能完整地、透彻地了解中国，农村问题理应成为学术界特别关注的对象。然而，由于资料零散、头绪纷繁，研究难度较大，选择农村问题作为研究对象者较少。中国实行改革开放政策后，随着农村经济体制的变革和农村社会的急剧变化，历史学界、经济学界和社会学界研究农村社会经济史的学者渐渐多了起来，有关论著也纷纷问世。我50年代初曾涉猎过中共苏区和华北抗日根据地的某些问题，70年代末以后继续加深这一领域，编辑、出版了晋察冀、晋冀鲁豫两大抗日根据地的财政经济史料以及华北抗日根据地史专著。随着农村社会整体史认识的加深，我又将目光转向区域农村社会的整体探索，先是主持了20世纪三四十年代冀东农村的调查与研究，后又组织了同一时期太行山区社会变迁的研究。近十几年来，我指导的博士生有不少人选择了农村方面的题目，如民国时期华北农村家庭研究、20世纪三

四十年代河南冀东保甲制度研究、二十至四十年代清苑县农家收支研究、二三十年代华北乡村集市研究、二三十年代中原农民负担研究、中共苏区土地问题研究、华北抗日根据地基层政权研究、天门会研究等等。这些论文大多已经出版,并在学术界产生了较好的反响。

据我所知,李金铮早在1985~1988年就读硕士研究生时,就对近代中国农村社会经济史发生了浓厚的兴趣,其硕士毕业论文《二三十年代定县农家经济与农民生活之研究》曾受到有关专家的好评。在他就读博士生以前,我已看到他发表了不少关于农村社会经济,特别是晋察冀抗日根据地的论文。1996~1999年攻读博士学位期间,他参加了我主持的国家社科基金重点课题《三四十年代太行山区的社会变迁》的部分研究工作。在考虑博士论文选题时,李金铮决定继续做区域农村问题的研究,我提出:一是研究区域可以在原有的基础上扩大到整个华北,二是选择一个学术界未曾探讨或较少探讨的角度。他多年来积累和整理了一套近代农村社会经济史的论著、资料索引,包括1949年以前、1949年以后迄今两大类,1949年以后又分为大陆、港台、外文等部分,这对其正确地选题有较大的帮助。经过反复的酝酿、思考和讨论,最后选定了民国时期华北乡村借贷作为研究课题。

借贷关系,是一种历史悠久的社会经济现象。在中国乡村借贷关系史上,民国时期有其突出的特色和历史地位。这一时期,借贷关系经历了传统、转型和暴力革命的演变,是一个承前启后、新旧交替、变化空前的时代,有着十分重要的学术价值。然就现有的成果来看,研究古代借贷关系尤其是高利贷的论著较多,研究近代尤其是民国时期乡村借贷关系的论著却相当之少。已有的成果,对许多问题还没有涉及,或者提出了问题却仍未解决,至于区域性的精细研究,更有待于开发。就此而言,李金铮的选题是很有眼光的。

经过数年的努力,他终于完成了这篇颇有见地的博士论文,获得了李文海、丁守和等答辩委员会委员极高的评价。这篇论文给我印象较深的主要有三点:

其一,建立了民国时期中国乡村借贷关系的研究构架。由于这是一个学术界未曾全面系统探讨的新课题,因而创建一个内在联系紧密、逻辑性强的研究体系就十分必要了。著者将论文分为上下两篇,共八章,上篇首先对乡村借贷的基本状况做了定性定量的分析,然后探讨了在农民借贷中一直占统治地位的高利贷,接着对民间互助借贷组织——钱会做了阐述,最后以合作社为中心研究了借贷关系的转型及其困难;下篇主要探讨了中共对传统借贷关系的暴力革命,包括中共对传统借贷政策的演变、传统借贷关系的变化以及农贷与合作社的建立与发展等。这一框架是建立在认真研究的基础之上的,充分考虑到了借贷关系作为金融活动本身的特点,更考虑到了借贷关系与乡村社会、借贷关系与整个中国历史发展的互动过程。这一比较合理的构架,为近代乡村借贷关系的继续研究铺下了基石或提供了参照。

其二,提出了一些令人信服的结论。恩格斯曾指出:“只有清晰的理论分析才能在错综复杂的事实中指明正确的道路。”^①在历史研究中,我们也要坚持这一原则。对历史资料只有进行理论上的阐释,才能获得本质上的东西。著者非常重视理论学习,经常翻阅马克思主义经典著作,也注意相关学科的补习和运用,在这篇论文中就使用了信贷学、利率学、农村经济学、人类社会学的理论和方法。在史论结合的基础上,提出了个人见解。譬如,在上篇的研究中,作者认为:一般而言,贫苦农民是负债者的主体,但有些地区一反常态,贫苦农民负债者较少,实际上他们是一些借贷无门的潜在负债者,地主、富农、高利贷者和村政统治者往往是四位一体,

① 《马克思恩格斯全集》第37卷,人民出版社1960年版,第283页。

相互奥援的 ;有些普通农民也放高利贷 ,成为一般高利贷者的补充 ;受多种因素的影响 ,中国从未形成一个统一的资金供给市场 ,也没有形成平均利润率的社会经济基础 ,由此导致差别较大的高利贷利率结构 ;高利贷利率之所以形成 ,主要是由于资金的供不应求造成的 ;农民对高利贷者的“感激 ”与愤恨 ,反映了农民在高利贷盘剥之下的矛盾心态 ,也是高利贷社会经济影响的表现 ;钱会的运作方式表明 ,会首与会员、会员与会员之间形成了一种相对不居、利益结构复杂的债权债务关系 ;合作社的建立和发展 ,在个别地区一定程度地冲击了高利贷剥削 ,但由于其经营主要取决于外部资金的供给 ,总体力量还相当薄弱 ,故远未动摇高利贷在乡村借贷体系中的霸主地位 ,反映了乡村借贷关系转型与近代化之艰难。在下篇的研究中 ,作者提出 :中共抗日根据地、解放区的减息与废除封建旧债政策 ,在中国借贷立法史上具有里程碑式的意义 ;抗日根据地的私人借贷利率政策分为前后两个阶段 ,1942 年以前 ,不管新债旧欠一律减至 1 分或 1.5 分 ,1942 年以后 ,新债利率允许借贷双方自由议定 ;农民所受高利贷剥削的大大减轻乃至彻底废除 ,是中国借贷关系史上亘古未有的巨大变动 ,但与此同时 ,农民又陷入私人借贷严重停滞的痛苦之中。如何既削弱和废除高利贷剥削 ,又能建立新的借贷制度 ,活跃乡村金融 ,是摆在中共面前的一道难题 ;中共发动“互借 ”运动 ,开展农贷 ,建立和发展合作社等 ,都是改善农村金融的重要手段 ,这些举措对于活跃农民借贷、发展农村经济都起了一定的作用 ,但在借贷过程中所发生的各种错误和偏差也是不容忽视的。上述认识 ,无疑可以加深我们对近代中国农村经济的理解。

其三 ,资料翔实。历史科学的大厦需要坚实的史料基础 ,任何一位严肃的史学工作者都会非常重视史料的挖掘、搜集和利用。这篇论文仅文末所列的主要参考文献就达数百种 ,包括 1949 年以前出版的图书资料、报刊资料、方志资料和某些档案馆收藏的未曾

公开出版的资料 ;1949 年以后出版的专题资料汇编、新方志资料、文史资料等 ,充分显示了作者扎实的史料功力 ,为其精密的实证分析提供了丰富的素材。为了做好这个课题 ,李金铮抄录了五大厚本资料 ,复印的资料装订成三十多册。我曾在南开历史系资料室亲眼看到 ,他由于长时间集中翻检《大公报》《申报》《晋察冀日报》《晋绥日报》等 ,手指甲竟磨出了血 ,这给我留下了十分深刻的印象。尤其值得提出的是 ,文中还有一些珍贵的实地调查资料和信函调查资料。这些年来 ,我特别强调走出书斋 ,奔走田间地头 ,寻找源头活水 ,抢救口述资料。虽然有时耗费了很大精力 ,却没有得到多少资料 ,但至少可以获得一些感性认识 ,可以增强我们对历史问题的理解。对于未曾在所研究的区域内生活过的学者 ,尤其需要这个磨练过程。李金铮是河北人 ,对华北农村比较熟悉 ,他不辞劳苦 ,利用一切可以利用的亲戚、朋友、同学关系 ,到农村走访资料 ,通过信函调查资料。这种精神 ,是值得赞扬的。

当然 ,这篇论文仍有需要完善提高的地方 ,譬如 :如果将华北乡村借贷的情况与中国其他地区做更多的比较研究 ,就可以凸现区域特点 ,但这需要多付出几倍的时间和代价 ,对一篇论文做这样的要求 ,似乎苛刻了一些。我更希望其他地区的学者能对本地区的类似课题做深入的研究 ,为不同区域的比较研究开辟道路。

李金铮与我过从三年 ,我深知他甘于寂寞、虚心向学、刻苦钻研、善于思考 ,始终痴情于史学研究这块学术阵地。学无止境 ,只要沿着自己所选择的道路 ,坚定地走下去 ,跨过障碍物 ,从历史和现实中获得坚实的研究基础 ,定会攀登到学科高峰。

乡村借贷是一个大有潜力的研究课题 ,既可在区域上继续拓展 ,又可在具体问题上进行更为深入的研究。20 世纪 80 年代以后 ,私人高利贷、钱庄、典当等各种旧式借贷形式又纷纷涌现出来 ,这是很值得注意的社会经济现象。要想对此给予科学的解释 ,并出台相应的对策 ,我认为既需要经济学家、社会学家的调查研究 ,

也需要历史学家的历史研究。研究民国时期中国乡村的借贷关系,可以为当代学者、为社会现实提供一些值得借鉴的历史事实和研究结论,所以这个课题也具有重要的现实意义。李金铮博士毕业后,离开南开园,又负笈南下,到复旦大学做博士后研究,我期待着他以更优秀的成果奉献给学术界。

新世纪、新的千年已向我们走来,值《借贷关系与乡村变动——民国时期华北乡村借贷之研究》出版之际,特书此数语,向读者推荐此书,是为序。

魏宏运

2000年1月于南开园锲斋

目 录

绪论.....	(1)
---------	-------

上篇 借贷关系的传统模式与转型

第一章 乡村借贷基本状况.....	(15)
第一节 农民负债的量化分析.....	(15)
一、背负沉重债务的乡村社会	(15)
二、以贫苦农民为主的负债者构成	(20)
三、以生活消费为主的负债用途构成	(22)
四、以高利贷为主的负债来源构成	(25)
第二节 产生高负债率的合力.....	(27)
一、贫困 :农民负债之源.....	(27)
二、贫困产生之诸因素	(29)
第二章 传统借贷关系的核心 :高利贷	(50)
第一节 高利贷网络.....	(52)
一、一般高利贷者	(52)
二、钱庄业和典当业 :严格意义的高利贷资本.....	(58)
第二节 高利贷的运作方式.....	(65)
一、借贷手段	(66)
二、借贷期限	(81)
三、偿债与讨债	(83)

第三节	高利贷利率.....	(86)
一、	高利贷利率的一般状况	(86)
二、	高利贷利率的变动趋势	(91)
三、	高利贷利率的内部结构	(92)
四、	高利贷习俗	(98)
五、	高利贷利率的成因	(104)
第四节	高利贷的社会经济影响.....	(110)
第三章	传统互助借贷组织 :钱会	(115)
第一节	钱会的种类、数量与分布	(115)
一、	钱会的种类	(115)
二、	钱会的数量与分布	(123)
第二节	钱会的基本构成.....	(128)
一、	会首	(128)
二、	会员	(131)
三、	会金与会额	(133)
四、	会期	(136)
五、	会规	(138)
第三节	钱会的运作方式.....	(140)
一、	标会	(141)
二、	摇会	(146)
三、	轮会	(148)
第四节	钱会的功能、流弊及其衰落	(151)
一、	钱会的社会经济功能	(151)
二、	钱会的流弊与衰落	(155)
第四章	借贷关系的转型及其困难	
——	以合作社为中心.....	(163)
第一节	合作社的建立和发展.....	(163)
一、	华洋义赈会独立办社时期	(165)

二、合作社的多方推动时期	(169)
第二节 合作社的借贷资金与贷款方式	(181)
一、借贷资金来源	(181)
二、贷款方式	(183)
第三节 合作社借贷的效用与不足	(189)
一、合作社借贷的效用	(189)
二、合作社借贷的不足	(191)

下篇 借贷关系的暴力革命

第五章 从减息到废除封建债务

——中共对传统借贷关系的政策演变..... (199)

第一节 减息政策的确立与调整..... (199)

 一、土地政策的转变与有关减息条例的颁布

 二、利率限定与债务清偿办法的演变

第二节 从清算减息到废除封建旧债..... (221)

第六章 传统借贷关系的变化..... (227)

第一节 债户与债主的斗争与封建旧债的

减轻与废除..... (227)

 一、抗日根据地封建旧债的削弱

 二、解放区封建旧债的继续减轻与废除

第二节 私人借贷关系的停滞..... (239)

 一、抗日根据地私人借贷关系的停滞

 二、解放区私人借贷关系的继续停滞

第三节 “互借”运动

——私人互助借贷的特殊方式..... (257)

 一、互借产生的原因

 二、政府对互借的重视

 三、互借运动的开展

四、互借运动的不足	(274)
第七章 政策性优惠农贷	
——政府、银行扶持农民生产的重要手段 ...	(279)
第一节 政府、银行对农贷的重视	(280)
第二节 农贷的组织系统.....	(286)
第三节 农贷的对象与用途.....	(291)
一、农贷对象与用途的基本原则	(292)
二、农贷对象与用途的实际状况	(303)
第四节 农贷的利率与清偿.....	(310)
一、低利亏本借贷	(310)
二、照顾农民的清偿原则	(329)
第五节 农贷的绩效与偏向.....	(334)
一、农贷的规模	(334)
二、农贷的效果	(341)
三、农贷的主要偏向	(346)
第八章 合作社	
——活跃农民借贷的重要组织.....	(357)
第一节 合作社是政府促进农民借贷的重要组织.....	(357)
第二节 合作社的曲折发展.....	(361)
第三节 合作社的资金来源与借贷原则.....	(370)
一、资金来源	(370)
二、贷放原则	(374)
第四节 合作社贷放的效果与局限.....	(378)
一、合作社贷放的效果	(378)
二、合作社的欠账现象与整顿	(381)
结语.....	(387)
主要参考文献目录.....	(392)
后记.....	(408)

绪 论

选题宗旨、研究内容、资料依据、理论方法, 是任何学术研究首先要回答的几个问题, 也是学术研究规范的基本要求, 本书就从这里开始谈起。



众所周知, 货币资金及其代用手段的融通是一切生产生活领域不可或缺的重要环节。在此融通过程中, 借贷是一种极为常见的经济行为。每当货币资金及其代用手段的所有者以偿还为条件对需要而缺乏者进行融通时, 借贷行为和借贷关系就随之产生了。借贷作为一种金融活动, 在整个社会经济生活中起着十分重要的作用, 也是显示社会经济变动的一个非常敏感的窗口。

借贷是一种历史悠久的社会经济现象, 主要有友情借贷和高利贷两种形式, 以后者最为典型、最为普遍, 也最有影响。据古史学者考证, 就现有的文献资料来看, 中国高利贷起源于西周, 初步发展于西周末期, 大发展于春秋战国时期。至此, 各种借贷形式都