

## 序

编写农村金融发展史，是创造具有社会科学价值的精神财富。之所以这样说，一是因为人类生存发展的历史是一条永无止境的长河，永远在不断地改革和更新中前进，回顾过去，有益于展望和探索未来；二是人类赖以生存和发展的农业是客观的基础产业，不管谁相信与否，它总是按固有的规律运行，农村金融是发展农业的重要物质力量，总结农村金融发展的历史经验和教训，对促进农业生产的发展是有重要意义的；三是系统地整理和记载发展中的农村金融历史，是一项继往开来的工程，既有益于现实农村金融事业的发展，也有益于后人。

编写历史贵在真实。所谓真实，就是要坚持唯物主义的反映论，实事求是地记载历史发展的真实情况，而不是凭空臆想或出于某种需要而各取所需。《农村金融简史》这本书，在如何真实地反映农村金融历史发展的客观规律方面，作了有益的尝试。当然，由于这样或那样的条件限制，也难免有不足之处，这也是可以理解的。

这里说几句不算多余的话：在我国历史上，历朝统治阶级出于其阶级利益的需要，对历史的记载往往不能真实地全面地反映客观事物发展的情况，给后人研究历史增加了麻烦。为澄清历史的真实情况，往往要花费大量的人力和财力。有许多历史问题长期争论而不得其实。

《农村金融简史》这本书比较系统地完整地反映了国内

外农村金融发展的历史沿革。在我国，把农村金融当成一项整体事业集中论述还是不多的，这也是本书之所以具有社会价值的原因之一。

从社会主义国家发展农业生产来讲，从我国发展农业生产来考虑，研究农村金融发展历史，从中吸取经验和教训，以便卓有成效地支援和发展农业生产，是非常重要的。应该承认这样一个历史事实：社会主义国家农业生产的发展是一个薄弱环节，这是造成所谓“短缺经济”的根本原因。与此相联系，社会主义国家农村金融事业的发展也是一个薄弱环节，这在我国体现得非常清楚。经济决定金融，金融又反作用于经济。农业生产不发展，农村金融实力薄弱，势必制约农业经济的发展。一些经济比较发达的资本主义国家，农业生产的发展都是比较快的，包括日本这个人均土地很少的国家。正是如此，这些国家的农村金融事业的发展也是比较快的。只是由于生产资料私有制的限制，这些国家的农村金融尚未形成一个统一领导下的系统产业，其历史资料的记载也并不完整。在我国，把农村金融当作一项系统的产业进行研究，应当说是社会科学研究领域的新发展。

我们热诚地希望有越来越多的人来关心和研究农村金融这门新兴的社会科学事业，使其在发展农业生产这项关系人类命运的伟大事业中充分发挥其应有的作用。研究的方法，应该坚持以下各点：首先必须坚持马克思主义的基本原则，坚持历史唯物主义的基本观点，而不能相反，并在实践中发展和丰富马克思主义，以不断增强其生命力。其次是必须坚持全局观点，包括纵向和横向两个方面。所谓纵向是从国家宏观经济调控到微观经济运行，进行系统的探索；所谓横向

包括信贷、信托、保险、典当等等属于农村金融的各行各业；从所有制上讲，包括国家所有制、劳动群众集体所有制和个体所有制。第三要坚持实事求是的思想路线，说真话而  
不说假话，忠实地反映客观事物运行的规律性。列宁曾说过：“我们应当说真话，因为这是我们的力量所在”，又说：“马克思主义者可能犯的最大的最致命的错误就是把空谈当作事实，把虚假的表面当作实质或某种重要的东西。”  
重温列宁的教导还是有现实意义的。

让我们为农村金融事业的发展，为振兴中国农村经济和农业生产，共同努力吧！

路 建 祥

1991年9月24日于北京

《列宁全集》第11卷，人民出版社1987年版，第333页。

《列宁全集》第32卷，人民出版社1985年版，第45页。

## 导 言

路曼曼其修远兮，  
吾将上下而求索。

——屈原：《离骚》。

改革开放10多年来，我国农村金融事业蒸蒸日上，出现了前所未有的大发展的形势。全国从事农村金融工作的队伍已逾百万以上。指导这么一个规模宏大的事业，仅靠经验是不行的。人们需要理论研究走在实践的前面，为解决实践中错综复杂的问题提供有力的思想武器。因此，人们需要探知农村金融活动发生、存在的必然性，需要摸索农村金融事业跌宕起伏、发展演变的规律性。不仅需要了解我国农村金融活动发展演变的历史规律，而且需要对世界各国农村金融活动的发展源流有一个整体上的认识，认清世界农村金融发展的潮流。正是鉴于实践的需要，我们就自己的能力所及，编著了这本《农村金融简史》。

我国是一个农业大国，农村金融在我国金融事业中占有举足轻重的地位。建国40多年来，从全局来研究金融史、银行史和信用合作社史的著作陆续问世，并且产生了很大的影响，但是还不能满足我国广大的农村金融部门的实际工作者和理论研究者的要求。他们需要有专门探索农村金融发展源流及其演变规律的《农村金融史》，来充实农村金融研究的理论库。特别是在人们对城市经济和农村经济、城市金融和农村金融的联系与区别有了全新认识的时候，人们依据当代

社会专业分工的发展现实，来追索它的历史沿革，更是一种必然。再者，中国农业银行武汉管理干部学院从1987年试开《农村金融史》课程以来，时间已逾三载，却仍未形成系统的教材。为解决教学紧迫需要，我们以农业银行武汉管理干部学院油印的《农村金融简史提纲》为基础，在农业银行辽宁省分行教育处和农业银行武汉管理干部学院科研处的大力支持下，编成了这本书。

编著《农村金融简史》，首先遇到的是学科的研究对象和学科体系问题。

就学科对象而言，农村金融史就是运用历史材料来阐明农村金融活动的规律性。金融一词，是个外来词汇。据说是在20世纪初由日本传入的。从现有的文献看，我国最早看到它，是在清光绪三十四年（1908年），由上海出版的《东方杂志》里刊登了一篇评论当时币制的文章，其中出现“金融消息”一词。1915年，商务印书馆出版的《辞源》才正式把“金融”一词收入词条。它的本意是货币资金的融通，包括两大内容，一是货币流通，二是信用活动。“农村金融”便是在“金融”一词前加了“农村”二字。我们认为农村是城市的对称，它具有特定的农业自然地理景观。农村经济则是由乡村经济和小集镇经济综合而成的地区经济，它是农村金融的主要服务对象。农村金融也就是农村货币流通和农村信用活动的总称。因此，我们认为农村金融史的研究对象就是研究人类历史上不同社会经济形态下农村金融活动的发生与发展，由量变到质变，由低级阶段向高级阶段演变的规律性。

就学科体系而言，老实说，我们感到非常棘手。我们试

图勾画出农村金融事业在世界上的发展概况，题目范围之大与手头材料之少形成很大的矛盾。按照学科研究的常规，本来应该是先作“中国农村金融史”、“外国农村金融史”的研究工作，而后才有可能从宏观上把握世界农村金融发展概况。从时期断代来看，本来应该是先分别作古代、近代或现代的研究，才有可能作历史全景的勾勒。如同中国史的研究，只有在“中国古代史”、“中国近代史”和“中国现代史”的分阶段研究的基础上，才有可能著述从古至今的“中国通史”。然而，研究时间的不足，出版篇幅的限制，教学课时的短暂，已不允许我们按部就班地循序而行。我们只能有选择地以国内的农村金融史料为主，加上世界上一些典型国家的部分农村金融史料，在选择、排列、组合与比较研究中，来阐述农村金融事业发展进程中一些带有历史里程碑性质或一般规律性的现象。这样，为了开门见山，节约篇幅，本书未免在有些地方表现出超越时空，不循体系，跳跃性大，甚至于有些零散破碎之感，这是我们意料中的事情。尽管如此，我们还是大着胆子将这本不成熟的册子交给读者评判。本书以“简史”的面目出现，是作为一家之言，作为引玉之砖，以期学有专攻的行家著成真正的《农村金融史》问世。既然是“抛砖”，那种挂一漏万、以偏概全甚、至真伪不辨的毛病也就有待读者热心指正了。

关于农村金融史的分期问题，是本书尚待解决的第二个大问题。

毫无疑问，如果以社会生产关系的性质为标志，应当遵循马克思关于五种社会形态划分的方法，区别原始社会，奴隶社会、封建社会、资本主义社会、社会主义社会农村金融

的不同性质。但是马克思也从生产力的角度将人类社会历史区分为石器时代、青铜时代、铁器时代和大工业机器时代；也从产业分工的角度指出原始社会发生的畜牧业和农业的分工为第一次社会大分工，原始社会末期发生的手工业和农业的分工为第二次社会大分工，奴隶社会初期商业同手工业、农业、畜牧业的分工为第三次社会大分工。遵循马克思从生产力的角度以产业分工为标志，结合当代关于三次产业的划分标准，如果以产业分工出现以及该产业占据整个社会经济中的主体地位为标志，可以把人类由渔猎采集社会过渡到农业社会看作是人类社会的第一次产业大革命，工业革命以后各国相继从农业社会进入工业社会可以看作是人类社会的第二次产业大革命，而高科技产业的出现，电脑运用于社会各个行业，服务业产值上升到国民经济产值结构中的主体地位，则预示着人类社会第三次产业大革命的浪潮正在悄悄地到来。第一次产业大革命产生于亚非，这主要归功于亚非东方古国的妇女们发明了农业，数千年农业经济的成就超过了过去采集经济在几十万年间的成果。第二次产业大革命产生于欧洲，大机器工业生产不过一二百年时间，可是它的成就已超过了数千年农业经济的全部成就。可以预料，第三次产业大革命的成就将在并不很长的时间内超过以往农业和工业全部生产力所创造的总和。到了这种时代，就是所谓的信息社会吧。

如果不否认以上这种分期方法存在的合理性，那么，货币信用的发展将表现出相应的历史阶段性。货币虽然产生于渔猎农业社会，它的发明者也可能是渔猎民族，但货币经济在渔猎农业社会中并不占支配地位，占支配地位的是自然经

济。在工业社会中，自然经济被彻底分解，商品货币经济渗透到人类社会的各个领域。在信息社会中，有形的直观的货币交换经济将退缩到次要地位，货币彻底与贵金属脱钩，向完全信用形式发展，以现代化手段结算的信用交易形式将支配整个世界市场，人类社会也就进入了信息经济时代。

显然，在农村金融史的分期中，工业社会中的货币经济条件下的农村金融关系取代农业社会中的自然经济条件下的农村金融关系，是一场革命性的飞跃。看不到这种质的变化，在工业社会里依然用自然经济观念来指导农村金融工作，就要犯根本性的错误。因此，区分货币经济条件下和自然经济条件下、区分工业社会和农业社会农村金融活动的性质，是农村金融史分期的关键。比较世界各国农村金融在这两种经济社会时期的历史性变化，就可以看出世界农村金融发展的大潮流，从中领悟到某些演变的规律性。

中华人民共和国成立四十多年来，我国已建成了初具规模的工业化体系，正处在工业社会的初级阶段。但是我国仍是一个农业大国，从农业社会遗留下来的一些痕迹又是随处可见的。为了紧密结合现实分析历史，本书阐述的重点是中国和世界上的一些国家的农村金融关系从农业社会进入工业社会所出现的深刻变化以及完成这种变革的客观必然性。为了达到这个目的，本书在章目编排上既遵循时代先后的顺序排列，也遵循叙事完整的专题排列，而且以中国农村金融史的研究为主，以外国农村金融史的研究为辅，体现古为今用、洋为中用的原则。

纵观中外农村金融活动数千年的历史，我们从中能悟出些什么呢？我们认为至少可以获得以下三个带有规律性的认

识。

1. 在国民经济现代化的进程中，农业专业金融组织不可缺少。金融活动早在渔猎农业社会时期就已产生，也就是说，人类的金融活动一开始就是农村金融活动。在人类进入发达的工业社会后，也不能缺少农村金融。“超过劳动者个人需要的农业劳动生产率，是一切社会发展的基础”这一规律将决定，没有发达的农业，也不会有发达的工业。同理，繁荣的城市金融必须有兴旺的农村金融作为基础或保证。历史证明，金融关系是人类社会文明不断进步的产物，而且将是人类社会进一步现代化的有力杠杆，任何企图过早地取消金融关系，只会导致社会停滞甚至倒退。在金融领域，重视工商金融，忽视农业金融，抹杀农村专业金融不可替代的职能或作用，也会导致社会经济缓慢发展或停滞。我们只有更自觉地利用金融关系发展我国农村社会主义的有计划的商品经济，才能加快农村经济的发展，推动整个国民经济的现代化。

2. 货币经济必然要取代自然经济，新式工业社会属性的农村金融关系必将取代旧式农业社会属性的农村金融关系。农业社会存在的金融活动在历史上曾有过辉煌灿烂的历史，对社会的发展起过一定的积极作用。但是，在波涛汹涌的历史长河中，具有农业社会属性的金融活动毕竟落伍了。如同实物货币、铸币、银两退出流通领域的历史一样，典当、钱庄、票号、合会等金融组织也无可奈何地走上了历史下坡路，而具有工业社会属性的新式银行、信用合作社、保险等

马克思：《资本论》，人民出版社1975年版，第885页。

现代金融业不仅在工业社会里是无孔不入，而且纷纷寻找市场，侵入农业社会，占领它能够占领的每一块阵地，直到把农业社会里的旧式银钱业完全送入历史坟墓中去。具有工业社会属性的现代金融业也面临着第三次产业大革命的挑战，它也必须努力革新自己，向信息社会迈进，才能免于被时代淘汰的命运。正是如此，我们没有必要为旧式农村金融业的衰落作无谓的叹惜，倒是需要从其衰落的历史中汲取教训，面向现实，面向未来，顺应历史进步的潮流，为我国农村金融事业的现代化而努力。

3. 在社会主义必将代替资本主义的历史进程中，社会主义的农村金融事业具有光明的前景。奴隶制的、封建制的、资本主义制的农村金融关系在历史上都有过它自己的一段值得夸耀的历史，但是世界上任何事物都不是永恒的，都不可避免地有它发生、发展、全盛、衰落或转化的必然过程。在具有中国社会主义特色的农村金融事业不断壮大的形势面前，纵论古今、对比中外、预测前景，我国农村金融工作者更加坚定了走社会主义道路的决心，认定了社会主义是我国农村金融事业的光明前途。

## 内 容 简 介

本书把农村金融作为一项完整的系统的产业进行研究，搜集、整理了大量国际、国内的农村金融史料，阐述了货币信用起源与农牧渔业的关系，农村信用社与农业银行的历史沿革，近现代中外农村金融关系的演变以及世界主要国家不同农村金融体系的比较。在此基础上，对农村金融产业的发展规律进行了探讨。

# 目 录

序 .....	路建祥
导 言 .....	( 1 )
第一章 世界早期的农村金融关系 .....	( 1 )
1.1 货币起源与农牧渔业的关系 .....	( 1 )
1.2 信用起源与小农经济的关系 .....	( 16 )
1.3 农业社会金融理论的形成 .....	( 28 )
第二章 世界早期的农村金融机构 .....	( 42 )
2.1 世界上最早的典当业 .....	( 42 )
2.2 中国的帐局和票号 .....	( 49 )
2.3 具备双重社会性的钱庄 .....	( 55 )
第三章 农村信用社与农业银行的历史沿革 .....	( 68 )
3.1 农村信用合作社的起源 .....	( 68 )
3.2 农业银行的产生及其初步发展 .....	( 79 )
第四章 近代外国金融关系侵入中国农业社会 .....	( 85 )
4.1 早期流入中国的外国银元 .....	( 85 )
4.2 早期进入中国的外国银行 .....	( 94 )
4.3 外国银行入侵与中国农村经济 .....	( 102 )
第五章 近代中国封建农村金融关系的分解 .....	( 108 )
5.1 清末封建农村金融的崩溃 .....	( 108 )
5.2 太平天国的圣库金融 .....	( 114 )
5.3 国民政府的军管农村金融 .....	( 119 )
第六章 农村保险业的历史沿革 .....	( 126 )
6.1 保险——从食物储备到货币储备 .....	( 126 )

6.2	外国保险业对中国农业社会的入侵.....	( 138 )
6.3	中国民族保险业的发展.....	( 144 )
第七章	中国革命根据地的农村金融.....	( 157 )
7.1	苏区的农村金融.....	( 157 )
7.2	边区的农村金融.....	( 176 )
7.3	解放区的农村金融.....	( 202 )
第八章	海峡两岸的现代中国农村金融.....	( 219 )
8.1	共和国农村金融的壮大.....	( 219 )
8.2	台湾省农村金融概况.....	( 246 )
第九章	近现代世界农村金融体系.....	( 270 )
9.1	世界主要国家的农村金融体系.....	( 270 )
9.2	国际性农村金融组织.....	( 306 )
后 记		

# 第一章 世界早期的农村 金融关系

农业是整个古代世界的决定性的生产部门。

——恩格斯：《家庭·私有制和国家的起源》。

## 1.1 货币起源与农牧渔业的关系

农村金融，简言之，即农村货币资金的融通。它主要包括两方面，一是农村货币流通，二是农村信用活动。研究农村金融的发展源流，也需要从这两个方面着手，一是研究农村货币的历史形态，二是研究农村信用活动演变的历史进程。

倘若一国从地域空间上不曾区分为农村与城市，人们也就不能认识农村与城市在经济职能上的差异。因为无论农村，还是城市，都是国民经济运行的地域空间形式。同理，从外表上看，在一国经济之中，如果存在统一的货币制度，也就看不出农村货币与城市货币究竟有何外表形态的差异，至多不过它们在流通上的特点有所不同罢了。在当代，人们看到金光熠熠的机制金币，看到印制得精美绝伦的各种现钞，唯有惊叹现代工业社会文明的成就，哪里会把它同传统农业社会文明联系在一起呢？然而谈到货币的起源，它的原生形态却与农牧渔业有着不可分离的天然联系。

货币是充当一般等价物的特殊商品，是商品交换过程中的必然产物。它的特殊的社会职能，即具有表现、衡量其他一切商品的价值和直接交换的能力。而在货币的起源时期，它所表现或衡量的全部商品不过是农牧渔业部门的生产工具和这些部门的产品罢了。几乎所有货币的原生形态都是农牧渔业部门生产工具的微缩形式和产品的模拟形式。所以说，人类社会的货币信用关系，一开始就是农村货币信用关系；人类社会的金融活动，一开始就是农村金融活动。

现代考古发现，人们使用古货币的历史远在人们创造文字之前。历数世界上最早出现的各种古货币，都应当归结为人类渔猎农业社会伟大的经济发明。我国是世界上著名的文明古国，也是世界上最早产生货币的国家之一。因此，我们可以从下述几种中国古货币的形态演变逐一分析金融货币与农牧渔业的关系。

### 1. 贝币——渔猎产品的模拟形态

贝币，也叫货贝，即充当货币的贝的意思。许慎在《说文解字》中注：“贝，海介石也，象形，古者货贝而宝龟。”可见它是一种海贝。海贝在我国发展成为货币，可以上溯到夏商时期，约在公元前2000——前1600年的时代。在世界上其他国家和地区，以海贝作为货币亦不乏其例。虽然种类不完全一样，但用得最普遍的是齿贝。在我国古代曾充作货币的天然海贝，产于南方暖海中，是中国南方渔猎民族的经济产品，当处于黄河流域的农业民族和南方渔猎民族进行物物交换的时候，这种来自远方的外来交换品便在黄河农业民族中成为稀有珍贵之物。人们纷纷用它作为装饰品，也

作为馈赠赏赐的理想物品。因其携带方便，坚固耐用，有天生的自然单位，很快成为人们在交换过程中共同承认的一般等价物。于是，它就成了夏商时代的通行货币。《盐铁论》中记载：“弊（币）与世易，夏后以玄贝，周人以紫石，后世或金钱刀布。”这便是西汉时期的学者们追述的一段夏商时期曾广泛流通过贝、石等天然币的历史。尤其是海贝，成为我国最早的通行货币。所以郭沫若指出：“我们可以想见货币的发明者，是属于渔猎民族。”

贝，成了古代社会财富的象征；贝，也就成了商代社会最走俏的殉葬品。近现代史上，考古工作者从河南安阳殷墟出土的贝数以万计，仅1976年从殷王武丁的配偶“妇好”的墓中，一次出土的海贝竟达7000枚之多。因此，在创立文字的殷商时代，凡是关于财货的文字都从贝，如贼、贿、赂、贡、贾、贫、贩、购、贯、贵、買、贸、费、贷等字都从贝部。

贝币通常以朋为单位，五个贝穿成一串，二串分挂左右为一朋，即十贝。《诗·小雅》中就有“既见君子，锡（赐）我百朋”的句子。郭沫若认为：最初，天然贝作为装饰品，一朋之数原无一定；一朋十贝，应是贝发展为货币以后，才形成的固定单位。他于1959年6月30日参观殷墟出土文物后曾作诗纪事：“宝贝三堆难计数，十贝为朋不模糊”。

《盐铁论·错币第四》。

郭沫若：《中国古代社会研究》。

《安阳殷墟五号墓的发掘》，《考古学报》1977年第2期。

郭沫若：《甲骨文字研究》，《释朋》，科学出版社1962年版。

对于古代中原地区的农业民族而言，海贝是从远方流入的渔猎民族的货币。随着经济的发展，商品流通量的扩大，真贝不敷使用，于是出现了大量的仿制品，如石仿贝、骨仿贝、蚌仿贝、陶仿贝以及用天然金块冷锻成的金仿贝等，以补充天然贝的不足。当青铜冶炼技术问世后，又出现了铜仿贝。这时，作为渔猎产品的海贝有了它的模拟铸币形态——铜贝。

最为著名的铜贝莫过于春秋战国时期在楚国大量流通的蚁鼻钱。蚁鼻钱呈椭圆形，正面凸起，背面平。重量2克至5克不等。凸面有文字，常见的一种阴文“𠄎”，是篆书“贝”字的变形，由于状似人脸，钱币学家称为“鬼脸钱”。另一种文字“𠄎”也常见，象是“五朱”二字的连写，也有释作篆书“𠄎”字的。由于其字难识，铸文状似蚂蚁，又因两口象鼻孔，因此钱币学家又称之为蚁鼻钱。除上述最常见者外，铜贝的铸文还有“行”、“君”、“荀”、“全”（金）等字样，都属于蚁鼻钱系列。1963年12月，湖北孝田野猪湖发现一大批窖藏的蚁鼻钱，共重21.5公斤，约5000枚左右，全是“𠄎”字铜贝；每枚平均重4.37克。这是迄今国内多次蚁鼻钱出土中最多的一次。它足以证明早在战国中期，蚁鼻钱已是当时发行数量最大、流通范围最广的铜币。

秦始皇统一中国后，铸行统一的秦圆钱，废除了贝、刀、布等六国货币。东汉时期，王莽崇尚复古，曾一度恢复使用贝币，不久即废。但在偏远地区的云南一带，贝币一直

《孝感县发现的楚贝整理完毕》，《文物》1965年第12期。