

容闳银行思想初探

吕霞飞

(郑州大学 历史学院,河南 郑州 450001)

摘要:容闳是中国首个留美毕业生,也是我国近代向西方学习的代表人物之一,自幼接受西方教育的容闳心怀爱国之心,积极在国内倡导西方近代经济思想,在经济革新方面立言立行。创办近代银行即是他的重要经济主张之一,在仿照西方银行章程的基础上,他系统阐述了以国家银行为中心的近代银行创办思想,并为此积极奔走,虽受诸多因素影响在当时未能最终实施,但其主张为当时的国人推广了近代金融知识,更为我国以后银行的创设提供了宝贵的思想资源,其银行思想是中国民族银行业发展中颇具价值的精神财富。

关键词:容闳;近代化;银行思想;国家银行

中图分类号:K827

文献标识码:A

文章编号:1672-9161(2016)06-0039-03

作为中国首个留美毕业生,容闳(1828-1912)是我国近代向西方学习的代表人物之一,也是杰出的爱国者和著名的社会活动家。他自幼接受西方教育,后留学美国,从耶鲁大学毕业后,怀着一颗报效祖国的赤子之心,回到国内,为推动中国走向近代化进行了多方面的积极探索。他的爱国实践涉及政治、经济、外交和文化等方面,其中建立以国家银行为主的近代金融系统是其经济主张中的一项重要内容。因受多种因素影响,这一构想虽然在当时并未实现,但促进了国人对西方的了解,有助于推广近代金融知识,为后来我国银行的创设提供了宝贵的思想资源。

一、容闳银行思想形成的背景

鸦片战争后西方列强纷纷在华开设银行,从1845年英国在香港设立丽如银行开始^{[1](36)},中国国土上逐渐形成了密集的外国银行网络。这些外资银行通过发行钞票、吸纳存款及向清政府贷款等业务,逐渐控制了清政府的财政,垄断了中国的金融市场,借此进一步对中国实行经济侵略。同时,伴随着洋务运动的兴起,中国的新式工商业获得了初步发展,对资本的需求也日益强烈,但中国原有的封建性钱庄票号由于规模小、资金有限及经营目的和管理体制的局限,不能满足近代工商业的发展需要,根本无法

担负起发展民族金融业、抵御西方经济侵略的重任,而当时的外国在华银行又都不向华资企业贷款,凡此均严重制约了中国近代工商业的发展。

这种状况引起了许多有识之士对银行的思考及中国自办银行重要性的认识。长期受西方文化影响的容闳深知近代银行在国家经济发展中所起的重要作用,它不仅可以通过信用活动为生产和发展筹集大量资金,而且能通过储蓄、汇兑等业务促进工商业的生产和经营,支持经济的发展。而国家银行除了银行的一般职能外,还具有执行国家的货币政策,监督管理其他金融机构的权力。并且,容闳也从自己创办实业的筹款活动中深感在中国筹集资金的困难,所以容闳希望通过设立国家银行来带动中国金融业进而促进中国经济的发展。

为实现这一计划,他多次提出创办银行的建议,在1860年向太平天国提出的七策中就曾提出创办银行的构想。1896年,他再次提出兴办国家银行的主张,将1875年美国订正的国家银行法律和其他相关法律译成中文,作为他起草中国银行计划的基础文本,在此基础上吸收张荫桓的意见,结合中国国情草拟了一份详细的国家银行计划,这就是《请创办银行章程》(内含《银行总纲四条》《总行章程十二条》

收稿日期:2016-06-03

作者简介:吕霞飞(1992-),女,河南舞钢人,郑州大学历史学院2014级硕士,主要从事中国近现代史研究。

《分行章程二十四条》三篇)和《续拟银行条陈》。在这份规划中,他系统阐述了自己的银行构想。

二、容闳创办银行的构想

容闳在他所拟定的银行方案中不仅勾勒出开办银行的总体构想及推行方法,还详细阐述了银行各方面具体运行的相关程序制度,其中,《银行总纲四条》包括开办事权、印发券票、扩充分行和兼管铸造四大方面;《总行章程十二条》和《分行章程二十四条》则是相应的具体配套措施,分述总行和分行各自的权责义务、人事财务管理及职能归属等内容;《续拟银行条陈》则是对前述相关事宜的补充,主要涉及账目管理、资本管理、房屋建造、金钱铸造和事权统一等问题。

(一)仿照西方银行章程创办银行

容闳因自幼接受西方教育,长期受美国文化影响,并对美国的发展前景充满信心,所以在其银行创办计划中,他首先明确提出要以具有先进性的西方银行为参照,仿照其章程筹办中国自己的银行:“银行防自泰西,英法诸国,屡经改革,愈变愈精,要以美国为最善。日本银行,亦多采之。今拟参仿美国银行章程,先设总银行于京都,续设银行于各省城及通商口岸”^{[2](337)}。他在实践中也的确是这么做的:“为此目的,我开始埋头工作,从《美国法律》修订本(the Revised Statutes of the United States)连同美国的《1875年修正及附加法》(Amendments and additional Acts of 1875)中挑选出《国家银行法》(the National Banking Act)及其他与国家银行有关的法律,将它们译成中文”^{[2](289—290)}。显然,容闳的银行创办思想源于对近代西方银行制度的学习,他所提出的关于创办银行的种种构想大都是以美国为蓝本的,这对于促进当时中国的知识分子加强对西方金融制度的了解,推动中国财政金融近代化有着不容忽视的作用。

(二)设立国家银行

国家银行主张为容闳银行构想的核心,他在其自传中明确指出:“1896年……我构想出一个计划,就是劝说中央政府在北京建立国家总银行”^{[2](289)}。容闳提出的国家银行计划为:国家银行章程仿照美国;由政府预筹一千万两白银作为开办资本;国家银行要随着中国商业的发展程度而逐年扩大资本规模。他认为,设立国家银行可以抵制列强金融侵略、推动民族工商业发展,银行利权应由国家掌握。他从多角度阐述了创办国家银行势在必行。

(三)对银行总行、分行的规划

容闳对银行总行及分行的设置管理进行了全面规划:“总行既拨官款,分行应招商股。京都繁盛,可设分行数处,各省会暨通商大埠。如上海等处,次第招商开设……此项借券,于各处官银行开市时,仍缴存总银行,掣给凭单”^{[2](338)};“外省各官银行。应于所备现银二十五成之内,酌提若干。存放京都总银行,总银行将此银另款存储,不营运,不算息,以备各省官银行到京,可以兑现。总银行收银之后,给予各省官银行收条,官银行将此收条亦可作为本行存银数额,总期京外银票流通,以昭大信”^{[2](343)}。显然,容闳对总行及分行的创设有自己明确的想法,他分别规划了二者各自的创办地点、运行方式及职能归属,尤其对分行的具体设立位置及资金储备等问题进行了详细阐述,这体现了他对总分行设置的深入思考。

(四)对银行经费来源的设想

容闳设想的银行经费来源为:由清政府筹设一千万两白银作为国家银行的开办资金,其中“以二百万两购置各种机器,以鼓铸银币,印刷国债券及一切钞票;以二百万两为购地建屋之用;所余六百万两存贮库中,以备购金、银、铜三者,将来铸成各种泉币,以流通全国”^{[1](152)},等将来中国商业发达以后,则国家银行的资本应当随商业发达的比例而逐年增加,滚动发展。具体而言:“总银行资本以一千万元为额,统由户部筹拨,钦派大臣督办,并专派大员总办。分银行即由督办、总办陆续招商集股,择地开设”^{[2](337)};“泰西有国债券,无论数千百万,皆由银行筹缴,付息借商民之财,而给以凭据,名为借券。银元通行市面,而代以纸币,名为银票。此两种均由总银行用机器制造,或暂时先往外洋定造。借券年息五厘,以备各分行缴银领券。凡有商民愿买,亦可照领”^{[2](337)}。可见,容闳设想的银行经费来源以吸纳官、商资本作为基本资金,此外,他还主张仿效西方银行印发票券、兼管铸造等方式集各方之力为银行积累资金。

(五)对银行用人制度的要求

容闳深切了解合理用人对银行经营成败的重要影响,因而他明确提出:“分行之倡,经理一切,尤在得人。应由总办招请美国熟手分司其事,详核收支,以免遗漏,而昭大信,渐与各国著名银行联络,以期汇划可通。缓急可恃,款归实际,人无虚设。所有员司,概不徇情滥用。”^{[2](339)}他还进一步解释了主张任用西方专业人士的原因:“行内账目,由熟悉银行规例之西人经营……在西人本多公正。”^{[2](344)}同时,他反复强调任人唯才对银行创设及国家富强的重要

性：“今创办银行，务期裨益国家。如果有才，虽重聘不惜，如其无能，虽力荐不受，万勿以私情而转忘公义。”^{[2](345)}可见，容闳在银行用人制度上的要求主要集中于两点：一为聘请美国专业人士管理银行事务；二为任人唯才，不能徇情滥用。按照容闳的设想，银行用人既要切实利用西方专业人士以充分借鉴西方先进银行的经验，又要唯才任用，严防徇私，这对于求得银行在当时的中国经营成功无疑具有重大意义。

(六)对银行监管稽查的构想

容闳希望银行自设立起就要有章可循，因而在其构想中对各部门间的监管隶属进行了全面规划。首先，他强调了户部对各行的监管权力：“一切款目，每月结报一次，每年综核一次……并详报户部备案。总银行册簿，户部堂司可以随时阅看。”^{[2](339)}要求各行一切事务均需申明户部：“所有总行、分行，一切应办事宜，随时拟定，咨明户部办理。”^{[2](337)}显然，容闳想要通过赋予户部强有力的监管权责确保其国家银行构想的实现。其次，他多次阐述总行对分行的监督检查之责：“总行有稽查分行之责……如各行有违例情事。可派委员至该行查行。如有应改应添，或应撤之事，禀请核办。”^{[2](340)}“分设官银行……应设立合同簿册，刻用图记，开报总银行。”^{[2](341)}他详细论述了总行对分行监察的不同方式，足见对这一监察形式的重视，也反映了容闳银行构想中总分行间的本质关系。

此外，容闳还分别对开办时限、资本监管、利润监管等予以阐述：“开设之日，照西例，先定限二十年。如无违例之事，准其再开。如未满足年限，查有违例之事，即令停办。”^{[2](341)}“如欲推广生意，加添资本，或三分之二的股商欲减少资本，均须详报总银行批准。以便核定借券之多少，照例增减。”^{[2](342)}同时，也表明其账目稽查构想是仿照西方规制：“行内账目，由熟悉银行规例之西人经营，其账簿任人观看，逐日结算，极易稽查。”^{[2](344)}他强调监管稽查的重要性及反复性：“此中仍恐难免偷漏，须饬经办之人随时稽查结报”^{[2](340)}。可见，容闳对银行的监管稽查制度有一套完整的构想，表明了他对银行规划的深入思考。

三、容闳银行思想及实践评析

容闳的国家银行计划得到了当时的户部尚书翁同龢和户部左侍郎张荫桓的支持，并在户部官僚中获得认可，但当其上报朝廷后，当时担任电报总办兼上海招商局总办的盛宣怀利用贿赂手段，用犒金三

十万两购买朝中重要人物，将原来“筹备设立国家银行之一千万两现银，遂为盛一人攫去，以营其私业”^{[3](153)}，设立银行的计划破产。

(一)破灭原因

容闳因建议未被采纳颇感灰心与不平，他认为，“究国家银行失败之原因，亦不外夫中国行政机关之腐败而已”^{[3](153)}，整个国家贿赂成风，似乎“只需有神通广大之金钱，即无事不可达其目的。事事物物，无非拍卖品，孰以重价购者孰得之”^{[3](153-154)}，他对清政府的腐败透顶而感到无可奈何。

清廷官场的腐败自然是容闳银行设想未能实现的一大深层社会原因，但远不止于此。

首先，容闳的国家银行计划不符合当时清政府的财政状况。他的构想通过清政府预筹一千万两白银作为银行的开办费用，然而虽然政府出钱办银行所获利润最终属于政府，但由于甲午中日战争的战前贷款、物资消耗、战后赔款和其他开支用度，清政府早已深陷严重的财政金融危机，根本无力筹措大量资金。

其次，容闳介入晚清社会的行为方式贯穿着传统与新知的矛盾，他虽然具有一颗爱国之心，但作为当时典型的“西化”人物，他的爱国与报国苦心很难得到时人的理解与支持，也很难真正介入晚清中国社会的权力结构，因而在中国社会中缺乏稳固的根基。容闳在晚清中国社会以一个“边缘人”的角色，处境颇为尴尬，而这种人生境遇对他的事业有着严重的限制。就其银行创办规划而言，无论是在政界还是财团都缺乏有力的支持者，因而在当时的中国是很难付诸实施的。

最后，综观容闳的银行方案，可知其对美国的社会构造及运行规律的了解并不深入，而且也并未将其与中国实际相结合。中国与美国是两个制度不同的国家，经济基础存在很大差异，而且，东方文明与西方文明是两种不同的文化，容闳一生中很长时间生活在美国，缺乏中学根底，对美国和中国国情的了解都比较肤浅。这些因素造成了他提出的主张往往流于简单照搬西方，与中国社会的实际情况存有一定距离，不能满足中国社会发展的迫切要求。

(二)影响

虽然容闳创办国家银行的建议在当时未被采纳，但创办新式银行的思想却为清廷和中国有识之士普遍重视。19世纪末20世纪初，随着近代工商业的发展，近代化银行在中国大地上如雨后春笋般建立起来。几经周折的户部银行也在(下转第57页)

避免的滞后性,对规范性文件的监督就显得尤为重要。完善我国司法机关对规范性文件附带司法审查制度,有助于彰显法治精神,有助于把行政权关进制度的笼子。

参考文献:

- [1]袁勇.美国行政规范的类型及其效力[J].河南商业高等专科学校学报,2010,23(2).
- [2]王名扬.美国行政法[M].北京:中国法制出版社,1995.
- [3]成斌.国外规范性文件备案审查制度及启示[N].人民日报,2010-12-14(003).
- [4]张浪.行政规范性文件的司法审查问题研究——基于《行政

- 诉讼法》修订的有关思考[J].南京师大学报,2015(3).
- [5]何家弘.当代美国法律[M].北京:社会科学文献出版社,2011.
- [6]杨士林.试论行政诉讼中规范性文件合法性审查的限度[J].法学论坛,2015(5).
- [7]高秦伟.美国行政法上的非立法性规则及其启示[J].法商研究,2011(2).
- [8]陈清秀.行政诉讼法[M].台北:元照出版有限公司,2013.
- [9]范进学.美国司法审查制度[M].北京:中国政法大学出版社,2011.
- [10]刘松山.违法行政规范性文件之责任研究[M].北京:中国民主法制出版社,2007.

(上接第41页)1905年终于诞生于京师,作为中央银行与商业银行执行业务,容闳的构想终于变成了现实。

即便容闳的银行思想存在诸多不完善之处,但客观上为后来我国银行的创设或多或少地提供了一定的借鉴价值。有人把容闳称为“中国财政金融近代化的先驱”,认为“容闳是中国最先提出财政金融近代化的倡导者,以及中国财政金融近代化的最早设计者”^[4](119)]。

容闳创办银行思想和活动还显著地体现了爱国主义和学习西方的时代精神。他创办国家银行的着眼点是很明确的,就是由国家银行通过资金的调拨与组合来解决民族资本在资金方面的困难,以保证民族资本在与外国资本的竞争中处于有利地位,促进中国工商业的发展。容闳的爱国之心是真诚的,他希望中国早日摆脱列强蹂躏、走上富强之路的愿

望是强烈的,希望中国能像美国一样走向富强。容闳是近代中国较早认识到银行在近代经济生活中的重要作用,并积极引进西方经济思想,力主中国自办国家银行的先行者之一,这在事实上促进了国人对西方的了解,推广了近代金融知识,更为我国以后银行的创设提供了宝贵的思想资源,其银行思想值得我们深入研究。

参考文献:

- [1]程霖.清末兴办银行思想述评[J].兰州商学院学报,1997(3).
- [2]容闳.容闳自传:我在美国和中国的生活[M].石霓,译注.上海:百家出版社,2003.
- [3]容闳.西学东渐记[M].长沙:岳麓书社,1985.
- [4]萧致治.容闳:中国财政金融近代化的先驱[G]//珠海容闳与留美幼童研究会.容闳与科教兴国.珠海:珠海出版社,2006.