

侨批业信用体系的多维构建与当代启示

文/辛伟贤

侨批，俗称“银信”，是海外华侨通过民间渠道及后来的金融邮政机构寄回国内、连带家书或简单附言的汇款凭证。长期以来，尤其是在闽粤侨乡，它远不止于简单的汇款工具。据统计，20世纪30年代，潮汕地区约半数家庭依赖侨汇生活，故有“番批钱银唐山福”之说。这条跨越山海的经济生命线，维系了无数家庭的生存与发展，也支撑了侨乡的经济社会建设。

然而，这条生命线的运作环境充满风险，需由被称为“批脚”的送批员携带巨额现金，徒步穿越山川乡野，面临盗匪劫掠之险；抗战时期，汇路因战争时断时续，需开辟长达3000公里的隐秘“东兴汇路”；更涉及复杂的跨国结算、汇率波动与赊账经营。

在近两个世纪的运营中，侨批业以其极高的可靠性赢得了广泛信任，从未发生因信用崩塌导致的全行业性危机。本文认为，侨批业的成功，关键在于它构建了一个从文化伦理、行业根基、社会网络、人力资本到制度设计的全方位、立体化信用体系，使其从最初的“人伦信用”逐步演化为成熟的“社会契约信用”。

伦理基石：诚信是侨批金融业的灵魂

侨批业的信用根基，深植于中华优秀传统文化的伦理土壤之中，集中体现为“孝悌”与“诚信”的高度统一。

侨批的源动力是“孝悌为本”的家庭伦理。远赴海外的华侨，其首要目的是“觅利以赡家”，履行对父母、妻儿的赡养义务。这种义务被视为天经地义，甚至在批信中，华侨常因无法亲身侍奉父母而自称为“不孝”。因此，寄送批银是一种不容推卸的伦理责任。深受中华传统伦理道德熏陶的海外侨胞，牢记亲人“钱银知寄人知返，勿忘父母共妻房”的嘱托，尽管在外求生不易，但他们仍反复向家乡亲人表示“候有厚利，自当多寄”。潮安县东凤乡陈集允四兄弟先后出洋侨居新加坡，汕头市档案馆目前收集的陈家侨批约800封，最早寄出的时间是1912年，最晚是1958年，月月有批，40年从不间断。

另一方面，对于接收和传递这笔“养命钱”的批局与批脚而言，其工作也被赋予了崇高的道德色彩。守护侨批，就是守护他人的孝道与家庭的存续。这使得侨批业超越了纯粹的商业范畴，成为一种承载着道义责任的“善业”。

侨批业这种“孝悌为本”“讲求诚信”的家庭伦理更是深入到行业的方方面面。汕头澄海樟林有一位侨批代写人洪铭通，人称写批洪。据其后裔回忆，他写回批有“四不写”：钱银数条不清者不写；夸大儿孙不肖引以为同情，以求多寄钱者不写；伤天害理，唆间人家窃话者不写；有辱国格，装穷叫苦者不写。从“四不写”中，我们可以看到诚信精神已深深镌刻在侨批从业者的基因之中。



2025年6月9日，正值第18个国际档案日，来自福建中医药大学、福建生物工程职业技术学院等高校的学生走进位于福州的福建省档案馆，参观“百年跨国两地书——福建侨批”展，沉浸式体验“侨批馆之驿里巷”实景解谜活动。吕明 摄

行业要求：诚信是侨批业金融性的根基

“诚信处世”是侨批经营者与从业者必须恪守的核心准则。诚信不仅是个人品德，更是立业之本。侨批业务核心是跨境小额汇兑与信用传递，其金融属性体现在：无抵押信用运作。侨批局无需实物抵押，仅凭一纸“批信”即承载资金跨洋流动。侨胞预先汇款、

批局延迟兑付的模式，本质是基于承诺的短期信用融资。侨批局只要获得广大海外侨胞的信任就能长期获得一个船期的免息短期信用融资。这笔资金可在国外就地采办洋杂等番货，回乡后兑卖得款，再按件发还相关侨眷；也可作为侨批局兼营其他行业的短期拆借资金；还可参与外汇买卖获利。

据当时著名的侨批局魏启峰批局的后人回忆，从

侨胞那里收到的钱是不需要汇回来分批的，而是在国外购买货物运回来，而这个批款，就是由魏启峰设在国内的批局及时发出去。这样做有几个好处，第一是侨户会比通过其他批局，收到钱快两三天，因为不用等这些钱运过来或汇过来，增加侨胞对魏启峰批局的信任和依赖。其次对批局来说，利用这些资金，拿现钱买现货，可以获得比较便宜的价格，并及时了解货品品质，把控质量。

独特生态：侨批业服务对象与服务的深层绑定

侨批业信用体系的稳固，与其服务对象（华侨与侨眷）和服务者（批局与批脚）之间形成的独特、紧密的社会经济生态密不可分。

华侨与侨眷的绝对依赖与高度信任，对于华侨而言，侨批局是其与家乡联系的可靠纽带。他们不仅寄送家用，还通过批局捐款支持家乡修桥铺路、兴办学校，甚至在抗战时期汇寄大量救国捐款。这种委托包含了深厚的情感信任与家族信托的性质。对于国内侨眷，批银是生存所系，他们对安全、准时收到款项有极致需求。这种依赖关系，使得任何失信行为都将导致客户流失和声誉破产，其成本高昂到任何批局都无法承受。

批局与批脚的社区嵌入与综合角色，侨批业的服务极具人情味与社区性。批局员工常代不识字的华侨写批、读回批，深度介入客户的家族事务。在年底“旺月”，批局甚至会根据往年记录，主动上门提醒华侨为亲友寄送批银，服务细致入微。这种服务模式使批局与客户形成了超越交易的情感共同体。同时，批脚下乡送批，不仅是递送侨批，也是传递音讯、观察侨眷生活的使者，他们的可靠与否，直接关系到批局在某一乡村地区的声誉。

这一生态的独特之处在于，金融活动完全嵌入亲缘、乡缘的社会网络。经济活动与社会关系、伦理责

任交织在一起，使得商业信用与个人声誉、家族颜面高度绑定，构成了比法律合同更强大的约束力。

人力根基：侨批业独特的选人用人机制

人是信用体系中最活跃也最关键的要素。侨批业在选人用人上，形成了一套以“德”为先、以“亲”为纽、以“稳”为要的特殊机制，其核心是构建基于血缘地缘的信任网络。

由于工作直接经手巨额现金，员工的品德被视为批局的生命线。因此，主要的选拔原则是从“知根知底”的宗亲、乡党中遴选。以魏启峰批局为例，其批脚中同姓族人比例极高，形成了家族式从业特点。

对于非亲族的任用，批局也极为审慎。普遍采用长期的考察期，或要求有信誉的人士提供担保。这种机制确保了新人不仅在能力上合格，更在品行上经过验证，其社会关系也被纳入信用评估体系。

批脚需身强体壮以负重长途跋涉，熟悉复杂的乡间小路以精准投递，且须具备吃苦耐劳、忠厚可靠的品质。他们是信用链条上最终也是最重要的一环，其个人诚信直接决定了侨批的“最后一公里”安全。

这套机制的本质，是将现代企业的用人需求，与传统社会的差序格局信任资源相结合，在职业要求中融入了深厚的乡土伦理，最大程度地降低了内部的代理风险和道德风险。

制度护航：侨批行业公会的组织化保障

随着行业规模扩大，仅靠个人与家族的信用已不足以应对系统性风险。侨批业自发组织了行业公会，将信用保障从个体层面提升到组织与制度层面，实现了从“非正式约束”向“正式约束”的演进。

早在清光绪年间，汕头已出现“南侨批业公所”，后演变为“汕头市侨批业同业公会”。公会的主要职能

之一，就是协同力量保障批款运送安全。它制定详细的公会章程，对批脚在途中的安全保护、奖恤办法、失事追究等做出明确规定。

公会还致力于统一行业规范，如严禁批脚向侨眷索取小费，维护了行业形象。在战后，公会甚至为批脚发放身份证明，使其在遇险时可凭此向沿途乡村或警政机构求助。行业公会的这些举措，将分散的批局个体整合起来，以集体力量进行协商，为行业的整体信用提供了强有力的外部制度保障，是侨批业信用体系成熟的标志。

激励与尊严：相对丰厚的收入与受人尊敬的行业地位

一个稳定的信用体系，离不开对关键执行者——批脚合理的经济激励与社会地位认可。侨批业在这方面形成了良性循环。

批脚的收入通常由固定月薪、按送批金额计算的提成补贴，以及实报实销的舟车、脚力、伙食费用构成。这种薪酬结构，既保障了基本生活，又将收入与工作量和责任挂钩，激励其勤奋、谨慎。

较为丰厚的收入使批脚能够维持体面的家庭生活，极大降低了其因经济困窘而铤走险、侵吞批银的风险。经济上的安全感，是职业诚信的重要物质基础。

批脚的工作虽然艰辛，但在侨乡社会备受尊重。他们是侨眷翘首以盼的“福音使者”，每到一处常受到热情款待，被奉为上宾。他们所传递的不仅是金钱，更是海外亲人的平安讯息与家庭希望。这种社会角色赋予了批脚职业以强烈的使命感和荣誉感。

结论与启示：人伦信用的现代化演绎

侨批业的百年兴衰史，是一部民间自发生成、演进并维护复杂信用体系的生动史诗。其信用体系是一

个多层次、动态发展的有机整体。

在文化层面，它以“孝悌诚信”的儒家伦理为精神内核，赋予了金融活动以深厚的道德使命感。

在行业层面，侨批业流程涉及多环节，任何节点的信息不对称都可能引发截留、欺诈。而唯有诚信是降低监督成本、维系链条稳定的唯一工具。

在社会层面，它深度嵌入侨乡宗族网络，利用血缘、地缘关系进行信用筛选、背书与约束，实现了风险的社会化分散。

在组织层面，它通过行业公会，将个体信用上升为行业信用，并创新性地与地方社会缔结保护契约，构建了制度化的保障网络。

在个体层面，它通过独特的选人机制、有竞争力的薪酬和崇高的社会声望，确保了关键岗位从业者的可靠性与职业忠诚。

这一体系经历了从“水客”阶段的纯粹“人伦信用”，到“批局”阶段的“人格化契约信用”，再到行业公会时期的“非人格化社会契约信用”的演进过程。它成功地在法治不彰、跨国监管空白的时代，以最低的成本解决了远程、大额价值传递中的信任问题，其效率与韧性令人叹服。

它对当代的启示在于：首先，金融活动的健康发展离不开诚信文化的滋养。侨批业表明，最坚固的信用往往源于内心的道德律令和社会的价值共识。其次，有效的信用机制可以多种形态存在。在现代法律与科技手段之外，基于社区、行业的自律、互助与声誉机制，仍是构建社会信任的重要补充。最后，信用体系的建设需要物质激励与精神激励并重。让守信者既有“里子”也有“面子”，才能形成可持续的正向循环。

侨批业的信用体系是中华优秀传统商业文明在特定历史条件下的璀璨结晶。在大力推动社会信用体系建设的今天，这份“海邦剩馥”所散发出的诚信光辉，依然具有跨越时代的价值与力量。

（作者辛伟贤系汕头市档案馆侨批分馆副馆长）