

---

## 课程六

### 票号制度与银行高管道德风险规避

#### 【课程主旨】

山西票号，被誉为“中国近代银行的乡下祖父”，是中国近代银行的雏形。票号的发展实行了汇通天下，在晚清执全国金融之牛耳。汇兑的白银高达七八亿两之多。逐渐成为清政府幕后的财政部。

到光绪年间，票号已经发展到 28 家，拥有近 400 家分号。遍布全国各地，甚至远到俄罗斯、朝鲜、日本、西亚等国。票号依靠以义制利的诚信文化和严密的制度，在 150 多年中没有发生一起因为票据失误而冒领，更没有出现职务犯罪，堪称金融发展史上的奇迹。本课程将通过对票号制度的分析，从金融法和金融组织法的视野，汲取票号对于银行高管道德风险规避的现实意义。

在社会转型期，道德观念下降，利己主义泛滥的今天，对于完善和健全银行的管理，对职业经理人的约束，防范道德风险无疑具有现实意义。

#### 【课程收益】

- 1、通过对票号制度的学习，了解票号的制度设计、实行以及监管。
- 2、通过学习，增强银行高管自我约束的主动性，做到未雨绸缪。
- 3、通过学习，拓宽视野。把以人为本和制度建设结合起来，建立行之有效的金融业的内控文化。

#### 【课程对象】

银行行长、银行高管、分行行长、

#### 【课程时间】一天

#### 【课程大纲】

---

## 第一讲 走进票号的世界

- 1、票号的兴起
- 2、票号的发展
- 3、票号的异化

## 第二讲 票号的森严矩阵

### (壹) 外部制度

- 1、联号制与总分制
- 2、汇兑贴现制度
- 3、存放款制
- 4、货币制度
- 5、票号的无限责任制度

### (贰) 内部制度

- 1 俸股制
  - 1) 股份制
  - 2) 身股制
- 2 经理制----所有权和经营权分离
- 3 号规制

## 第三讲 票号的诚信文化

- 1、票号的人力制度
- 2、用乡不用亲
- 3、三爷不用

---

## 4、大掌柜与职业经理人

### 第四讲 票号制度的启示

#### 1、儒家文化与票号商业伦理

#### 2、银行高管的道德风险控制

##### 1) 建立道德风险评价体系

##### 2) 完善应付薪酬信息披露制度

##### 3) 完善股权激励制度