

信任与交易成本的关系-以侨批为例

THE RELATIONSHIP BETWEEN TRUST AND TRANSACTION COST: THE CASE OF OVERSEAS REMITTANCE (QIAOPI)

席德华¹ 汤之敏²

Dehua Xi¹ and Zhimin Tang²

¹正大管理学院中国研究生院 ²正大管理学院国际学院

¹Chinese Graduate School, Panyapiwat Institute of Management

²International College, Panyapiwat Institute of Management

摘要

侨批，专指海外华人寄与家乡亲人，连带家书或简单附言的汇款凭证，盛行于 1820–1970 年间。在文献中首次将交易成本理论引入侨批研究。通过研究第一手资料提出了用交易成本理论分析侨批运作的理论框架。指出：交易成本存在于并影响侨批的运作过程，信任是影响交易成本的重要因素，信任中介制度因素对交易成本的影响，信任与交易成本的关系受到环境不确定性的调节。通过案例分析结论验证研究命题。这个理论框架丰富了交易成本的相关文献。也填补了侨批相关领域的文献空白。并对认识海外华人的商务行为有一定的历史意义和现实价值。

关键词：侨批, 信任, 交易成本

Abstract

Overseas Remittance or Qiaopi, refers to remittance together with a letter by overseas Chinese to their relatives in the hometown which existed from the 1820's to 1970's. This research is the first one in the literature to study this historical phenomenon through the looking glass of the transaction cost theory in management. Through to content analysis with firsthand experience in Qiaopi, this research proposes a theoretical framework to describe the transaction cost in the operation of Qiaopi. It suggests that transaction cost exists and affects the operation of Qiaopi. Trust is an important independent variable for transaction cost. It also mediates the impacts of institution on transaction cost. The impact of trust on transaction cost is also moderated by environment uncertainty. This theoretical framework enriches the literature of transaction cost. It also contributes to the understanding on behaviors of overseas Chinese.

Keywords: Overseas Remittance (Qiaopi), trust, transaction costs

Corresponding Author

E-mail: dehua_xi@hotmail.com

引言

侨批，专指海外华人寄与家乡亲人，连带家书或简单附言的汇款凭证。侨批的起源可追溯至 19 世纪 20 年代，一直延续到 20 世纪 70 年代，近 150 年的历史。目前，中国的一些档案馆及研究机构所收集到的侨批有十六万封左右，它们大部分来自中国主要的侨乡地区，以及移民移居海外的几大聚集地，如东南亚、美洲及环太平洋地区。这批侨批的发掘，成为学者研究中国现代历史进程和全球移民史发展的重要参考资料，它们是理解全球社会、文化、经济的发展及海外华人与中国社会互动的关键。由于其重要的历史价值，“侨批档案”于 2013 年成功入选《世界记忆名录》(Singapore, Nanyang Technological University, 2015)。

交易成本的概念最早由科斯在《论企业的性质》中提出。交易成本理论指出，除了买方支付给卖方的等于商品或服务价格的费用之外，由于交易双方的信息不对称，还存在着因为交易本身而发生的费用，包括搜寻信息的成本、谈判成本、缔约成本、监督履行成本以及可能发生的违约行为的成本 (Williamson, 2002)。交易成本的高低会直接影响到交易方式的选择，是近几年来经济与管理文献研究的热点。

侨批由民间的批局承担寄送，有别于邮局和银行等正规的邮政和金融系统，也缺失政府的监管，直观上看有相当高的谈判成本、缔约成本、监督履行成本以及可能发生的违约行为的补偿成本。但它又是 19 世纪 20 年代到 20 世纪 70 年代海外华人给家乡亲人汇款的重要手段。如何评价侨批运作的交易成本？它受到哪些因素的影响？这些因素如何反映了海外华人的商务行为？侨批运作是否能验证和丰富交易成本理论？

研究目的

通过对在泰国收集到的侨批样本的内容分析以及侨批当事人的深度访谈，分析侨批运作中的信任与交易成本的关系，制度因素对于信任的影响，以及环境不确定性对于信任与交易成本之关系的调节作用，以侨批为例，提出交易成本及其影响因素的理论模型和研究命题。

交易成本指交易者为获得准确市场信息以及谈判所发生的费用，包括搜寻信息的成本、谈判和缔约成本、监督履行成本以及补偿可能发生的违约行为的成本 (Williamson, 2002)。

信任是交易双方的信念，该信念认为对方会执行有利于双方的方案，而不会做出损害交易伙伴的行为 Anderson (2006)。

制度指人际交往中的规则及社会组织的结构和机制。制度包括：正式规则、非正式规则和这些规则的执行机制。其中正式规则是指政府按照一定的目的和程序有意识创造的一系列的政治、经济规则及契约等法律以及由这些规则所构成的社会的等级结构。而非正式规则是人们所长期累积形成具有持久的生命力并构成世代相传的文化的一部分，包括价值信念、伦理规范、道德观念、风俗习惯及意识形态等 (约翰·L·坎贝尔, 2010)

环境的不确定性是指决策者无法正确预测未来竞争环境的程度。

研究意义：

在文献中首次将交易成本理论引入侨批研究，并以此验证交易成本理论，丰富了交易成本的相关文献。对于认识海外华人的商务行为有一定的历史意义和现实价值。

研究范围：

(1) 分析侨批运作中的信任与交易成本的关系。

(2) 制度因素对于信任的影响。

(3) 环境不确定性对于信任与交易成本之关系的调节作用。

(4) 以侨批为例提出交易成本及其影响因素的理论模型和研究命题。

文献综述

本节综述华侨和侨批的相关文献,交易成本和影响交易成本的相关因素的有关文献。

1. 华侨和侨批

侨批的定义:

“侨批”也叫“番批”，是“汇款与家书同襟”。“批”在闽南语和广东话中是“信”的意思，海外华侨寄回家乡的信和钱被称为侨批。主要以沿海省份如广东和福建等为主。100 多年前,大量中国人前往东南亚谋生,当时通信相对闭塞,华侨们只能靠侨批传音信、寄钱回家。柯木林(2014)当时中国的国际移民主要来自粤、闽两省,因此产生的侨批数量最多。“侨批档案”包括“福建侨批”和“广东侨批”两部分。张国雄(2012)福建和广东保存的侨批档案及相关文献达16万件之多,广东三大侨乡的达到16 万件,包括潮汕侨批10万余件、五邑侨批4万余件、梅州侨批1万多,福建侨批数量近万余件,但保存时间跨度长,独具闽南特色,是“侨批档案”的主要组成部分。侨批具有真实性、唯一性、不可替代性、罕见性和完整性等特点,作为珍贵的民间文书,有别于一般书信,它涵盖侨乡与世界各地的政治、经济和文化交流信息,融汇中外商贸往来、邮传、驿递、金融、汇兑等方面的历史记录,是民间原始的史信。

侨批研究的现状

海外主要研究侨批的代表有柯木林和滨下武志等。柯木林(2014)指出侨批诚信的历史,应受重视。滨下武志(2004)指出侨批的历史作

用:不仅在经济,文化,社会因素,金融网络等方面。指出批局联号的商业网络特性,即宽松又扩大连锁活动空间。说明银行都是跟侨批相关的。比如从侨批的运作而建立的汇票(汇票与侨批的相关联系历史运作模式)。既是促进区域金融的发展,在侨批网络与贸易网络的关系互相推动的下,侨批制式与贸易又息息相关。比如国际收支、贸易逆差、平衡化的关系,都与海关资料统计的侨批有关系。滨下武志(2004)还将东亚和东南亚作为一个整体,从亚洲经济圈的视角讨论侨汇与亚洲金融贸易体系的关系,认为侨汇加强了早已存在的亚洲金融贸易体系,外商银行参与侨批业经营又促进以新加坡、香港和上海为中转站的亚洲地区金融体系的形成,并使之连接欧美金融体系,从而反过来影响侨汇发展。这个时期其他多关注侨汇数额的估算、侨汇用途和侨汇的历史地位等方面的研究。李志贤(2014)指出民信局的营运特点经营模式与跨国经营网络的关系。班国瑞,刘宏,张慧梅(2014)探讨移居地的距离影响侨批寄送网络中某些环节的差异性,指出华人移民型态之多样性与共通性,发现华人侨批网络在面对不同的情况及需求时,有着很强的自我调节能力与灵活性。华人移民构筑起的政治,经济,社会等的全球性华人网络,其特质使得华人侨批网络无论在何种状态下,都能够运作自如,并在历史时期里发挥作用。

国内学者研究侨批主要以饶宗颐等潮汕历史文化研究中心,黄清海,焦建华,戴一峰和陈丽园等为主要代表。陈丽园(2003)借用网络理论延伸了有关政企关系的讨论,指出国家体系和民间商业网络若明确各自的活动空间,充分发挥优势可能会出现良性互动。戴一峰(2003)认为侨批局就是借助社会纽带,将自身网络化,并使其商业活动结构性地嵌入于华人跨国社会。这正是侨批局企业制度的基本特征所在。不是许

多华人企业对个人社会关系网络的嵌入, 而是以一种网络形态, 整体性地嵌入华人跨国社会的。其他侨批(银信)研究多是地域性和历史性的研究。

侨批的运营机制

侨批的运营机制在不同时段都有研究。如饶宗颐(1948)从侨批的起源、沿革、业务、同业商号等作了全面的秉述。陈春声(2000)和焦建华(2006)等对侨批(银信)运营的研究, 刘进(2007)对银信收费方式的研究。陈汉初(2014)总结海上民间侨批投递, 是独特的“海上丝绸之路”。指出其形成, 生存形态, 以及维持长久运营的独特经营之道。指出拼搏意识, 创新意识, 服务意识和信任意识是宝贵的精神财富。有助于研究信任对交易成本的影响作用。

侨批体现了跨国的孝道精神与人伦关系。华人最重视家庭, 任何华人的关系纽带都来自广泛的家庭关系, 是华人生意和社会结构的基础, 家族血统的延续和光宗耀祖的愿望被视为华商精神的核心, 并在不断冒险与创新、信用和互助中形成的华商经营之道, 即信用对于商人的重要性, 对控制交易成本起到非常重要的作用。张应龙(2009, 2014)指出银是经济关系, 信是文化关系, 二合一, 侨属之间的频度关系是海外华人华侨的精神支撑。侨批是中国的, 通过丰富的海外生活缩写和记忆家族家庭内涵的挖掘, 联系海外的社会变迁。中国民族的特点是家庭人伦的关系, 中华民族的血脉孝道, 历史批馆的精神, 都具有历史意义与现实启示。

侨批与文化、制度的关系

侨批积淀深厚的中国文化内涵, 从家庭, 社会到国家等不同方面和层面体现。华侨的寄批行为, 体现了中国古老朴实的孝悌伦常的优良传

统。这种跨国的文化, 是中国人文化的表征。罗仰鹏(2014)认为华侨和海外华人是海上丝绸之路的参与者, 经历者和实践者, 侨批就是“海上丝绸之路”中外交通史移民史经济史的见证。黄清海, 张静(2014)指出群体文化行为, 衍生出丰富的内涵和作用。中华民族的文化力量正是在这种情感升华中得以绵延传承。黄清海(2015)对闽粤侨批业与晋商票号对比研究金融文化的传承, 并从信用文化、制度文化、创新文化和精神文化四个层面, 阐释和解读侨批对现代金融的启迪意义。认为一个富有生机活力的企业或行业, 既需要有良好的文化传承, 也需要紧跟时代潮流。侨批体现中华文化的信仰、价值观、习俗等。如陈友义(2014)认为爱国爱乡优秀传统家风, 尊老爱幼, 诚实守信。诚信是儒家思想, 衡量人品高低的重要指标。曾玲(2006)指出“东南亚华人社会的宗族并非简单地移植于祖籍地”。而是一个在移居地的社会环境下重新建构的过程。尤其在移民社会初期, 华人宗族的建构有赖于祖籍地传统的组织原则和文化资源。而在移居地的社会脉络下, 华人调整这些文化规则, 构建起具有血缘, 地缘和业缘三结合特征的宗族社会。从家庭到宗族, 及社会的结构。陈丽园(2012)通过奖励、抚恤和惩戒三者结合的机制, 以及侨批网络的制度化与扩大机制的形成。指出总包制度是侨批有效运作的关键之一。从批信总包制, 批信总包优惠制度和批局注册领营业执照制度, 到侨批网络在维护内部的协调稳定和有效运转以及对外的交涉中, 形成了网络的制度。即侨批公会是一个制度化组织, 明确的宗旨及一整套活动规范。揭示侨批网络的制度化表现首先是侨批公会的建立, 形成侨批公会网络, 再通过其制度化机制进入以中华总商会为中心的更高层次的华人社团网络。焦建华(2005)指出侨批局经营制度蕴涵中国传统文化的因子,

符合现实市场和顾客的客观需要，具有极强的竞争力。认为引进或创立所谓“先进”或“现代”制度必须与所处的文化传统和社会环境相适应。批信局的主要经营制度都与中国文化传统有密切关系，如信汇制富有人性化的服务特色，满足了华侨和侨眷特殊的心理和社会需求，这是现代票汇制和电汇制无法比拟的；尤其是经营基础信用制度的文化特点更显著。比如1938年汕头邮政局检讨邮局“华侨汇票业务自开办以来大有进展，但其效率尚未能如其他办理侨汇之迅捷”的原因，以“训令”形式指出其侨汇业务的“各项缺点”，包括“不将汇款送交收银人”、“延退回批”、“向收银人索取担保”、“信差邮差勒索佣金”等四项。较之批信局的效率与服务态度，邮局本身的侨汇业务确有诸多不足。侨批业赢得客户的信任优势并对交易成本有一定影响作用。

2. 交易成本理论

交易成本理论是用比较制度分析方法研究经济组织制度的理论。英国经济学家罗纳德·哈里·科斯 (R.H.Coase) 1937 年在其重要论文《论企业的性质》中提出来的。基本思路是：围绕交易费用节约这一中心，把交易作为分析单位，找出区分不同交易的特征因素，然后分析什么样的交易应该用什么样的体制组织来协调。交易成本经济学 (TCE)，是新制度经济学当中惟一在实证检验方面成功的领域。在交易成本经济学的发展过程中，威廉姆森 (Oliver Williamson) 作出了杰出的贡献，他着重分析交易过程中成本约束对交易结果的影响，以及为获得有效结果需要采取的治理机制。交易成本经济学是融法学、经济学和组织学为一体的、新颖的边缘学科。此后克莱因、克劳福德、张五常、诺斯等人都对交易成本理论的发展做出了贡献。交易成本

理论假定当事人面临有限理性和交易成本的约束。交易成本 (Transaction Costs)，就是在一定的社会关系中，人们自愿交往、彼此合作达成交易所支付的成本，也即人—人关系成本。它与一般的生产成本 (人—自然界关系成本) 是对应概念。从本质上说，有人类交往互换活动，就会有交易成本，它是人类社会生活中一个不可分割的组成部分。

交易成本分类区分为以下几项 (威廉姆森，西德尼.G.温特, 2007)：

- 1、搜寻成本：商品信息与交易对象信息的搜集。
- 2、信息成本：取得交易对象信息与和交易对象进行信息交换所需的成本。
- 3、议价成本：针对契约、价格、质量讨价还价的成本。
- 4、决策成本：进行相关决策与签订契约所需的内部成本。

5、监督交易进行的成本：监督交易对象是否依照契约内容进行交易的成本，例如追踪产品、监督、验货等。

6、违约成本：违约时所需付出的事后成本。

Williamson (1985) 进一步将交易成本加以整理区分为事前与事后两大类。

1、事前的交易成本：签约、谈判、保障契约等成本。

2、事后的交易成本：

(1)、适应性成本—指签约双方对契约不能适应所导致的成本。

(2)、讨价还价的成本—指两方调整适应不良的谈判成本。

(3)、建构及营运的成本—为解决双方的纠纷与争执而必须设置的相关成本。

(4)、约束成本等—为取信于对方所需之成本。

Dahlman (1979) 则将交易活动的内容加以类别化处理, 认为交易成本包含: 搜寻信息的成本、协商与决策成本、契约成本、监督成本、执行成本与转换成本, 说明了交易成本的型态及基本内涵。简言之, 所谓交易成本就是指“当交易行为发生时, 所随同产生的信息搜寻、条件谈判与交易实施等的各项成本。

人的理性是有限的, 对外在环境的不确定性是无法完全预期的, 不可能把所有可能产生的未来事件都写入契约条款中, 更不可能制定好处理未来事件的所有具体条款; 二是由于交易成本的存在, 在长期契约关系中, 交易成本包括以下几项: (1) 各方预期在保持关系的有效期内, 可能发生的各种不测事件所要付出的费用; (2) 作出决定、达成有关协议、处理各类不测事件所要付出的费用; (3) 用明晰的语言签订各种契约条款, 使其能够得到明确的贯彻执行所需要交易成本理论主张在契约不完全的情况下, 通过比较不同治理结构来选择一种最能节约交易成本的制度。

3. 影响交易成本的相关因素

信任对交易成本各因素有影响。表现在有不同的方面。刘凤委, 李琳, 薛云奎 (2009) 认为信任这一非正式制度对企业交易成本和商业信用模式有影响, 即信任在商品购销活动中往往发挥重要作用。信任在事后可以减少交易各方的监督和执行成本, 减少耗费在事后讨价还价和争议上的资源投入 (Granovetter, 1985)。然而, 在缺乏信任的情形下, 由于事前和事后机会主义行为可能性的存在, 交易伙伴将就未来可能发生的状况进行长时间、困难的协商; 交易各方还可能安排契约性和结构性防御以保护自己(威廉姆森, 西德尼. G. 温特, 2007) (Williamson, 1985)。吴二持 (2008) 认为侨批是道德意识和商业智慧建立的诚信机制。常慧 (2012) 从社会信任角度

分析了侨批业的建构与发展。通过信函实际例证说明诚信。指出侨批业以传统信用为基础, 同时涵括了诚实、守信、尚义、正直、忠厚、仁爱、积德、孝悌等传统优秀文化概念, 把文化转变成巨大的社会资本。从最初水客的信任主要基于乡谊, 到侨批业有了行会和帮派, 实际上是无意创造的一种无形的社会资本。除此之外, 侨批业还形成了特殊的运营制度, 如“帮号制”、“三盘制”、“垫款制”、“山票制”、“合伙制”等, 这些特殊的经营机制无不依托于信用这一文化基础, 扩大了社会资本, 侨批历史文化为载体, 伴随着传统的人及信用关系和现代法制信用关系, 在19世纪末直到 20 世纪中叶, 对邮政、金融业与世界接轨发挥了重大的作用。信任大多建立在血缘宗族关系之上, 与地缘关系密不可分, 是特殊信任, 而非普遍信任。把社会分为低信任社会和高信任社会两类。而中国属于低信任度社会, 不能形成非血缘群体组织; 美国、日本等发达国家除了家庭和国家之外, 还存在着一个发达的“市民社会”这种自发的中间组织, 诸如同业会、俱乐部、工会、慈善机构和教堂等, 这种社会的非血缘群体的合作能力较高。郑成林 (2007) 对上海银行公会的研究表明银行公会在规范市场信用建立银行间合作信任方面发挥了很大的作用。他也对福山认为中国社会信任水平低下的观点提出了质疑。孙建国 (2007) 通过对上海中国征信所的考察, 对近代中国信用制度的变迁进行了梳理, 对福山的观点也提出了反驳。

制度与交易成本的关系, 可以从多层面说明。政策或制度的产生源于交易成本的降低, 能够协调组织行为, 走向公正、秩序和安全。North (1990) 认为, “制度是一种社会博弈规则, 更规范的说, 是为人们的相互关系而人为设定的一些制约”; “制度提供人们互相影响的

框架,它们建立构成一个社会,或更确切地说形成一种经济秩序的合作与竞争关系”。“制度是一系列被制定出来的规则、遵循法律的秩序和行为道德、伦理规范。目的在于约束效用最大化下的个人行为”。他认为制度由三种内涵形成:正式规则、非正式规则和这些规则的执行机制。正式规则又称正式制度,是指政府、国家或统治者等按照一定的目的和程序有意识创造的一系列的政治、经济规则及契约等法律以及由这些规则所构成的社会的等级结构,以共同激励和约束人们的行为;非正式规则是人们所长期累积形成具有持久的生命力并构成世代相传的文化的一部分,包括价值信念、伦理规范、道德观念、风俗习惯及意识形态等;实施机制则是为了确保上述规则得以执行的相关。而经济学视角的核心基础是制度环境对经济活动和公司行为具有重要作用。North (1990) 将制度定义为约束组织行为及其相互关系的博弈规则。国家制度由正式制度(宪法、法律、财产权利)、非正式制度(制裁、禁忌、风俗、传统和行为守则)和制度实施共同构成,并且认为制度环境是导致经济组织效率差异的决定性因素。Maggio & Powell (1983) 强调行为模式的合法性和社会规范下的同构压力。Huang & Sternquist (2007) 管制制度是为社会提供稳定性和秩序的法规和法律,包括政府规章和强制机制。

不确定性因素影响交易成本,当交易的不确定性变大,当事人面临更大的风险,交易有可能无法达成或者提前终止,此时也就具有了过高的交易成本。王建军,王正斌(2007)认为组织间合作实际上是对多个参与方面对的不确定性的缓解。而信任是一种资源,这种资源能减轻交易中因不确定性以及依赖性所可能产生的投机行为。当合作双方相处融洽,有良好的合作关系时,信任有助管理协调机制,这种机制能降低

交易双方的沟通成本。陈梅,茅宁(2015)认为两类不确定性因素:交易方机会主义行为不确定性和客观环境不确定性是关键原因,其影响机理是不同。指出客观环境不确定性不仅会直接影响供应商机会主义行为不确定性,而且会对机会主义行为不确定性与投资治理模式选择之间的关系产生反向调节作用。虽然供应商机会主义行为不确定性不会对客观环境不确定性产生直接影响,但会调节客观环境不确定性与投资治理模式选择之间的关系,也就是说较高的供应商机会主义不确定性会减弱环境不确定性与投资治理模式之间的相关关系。诺斯(诺斯,2012)进一步将不确定性分为5个层次,即:给定现有的知识存量,可以通过增加信息的方式来减少的不确定性;在现有的制度框架下,可以通过提高知识存量的方式减少的不确定性;只有通过改变制度框架才能减少的不确定性;在全新条件下,使信念必须重构的不确定性;为“非理性”信念提供基础的那些不确定性。李大元(2008)从时间,空间和状态三个维度分析了环境不确定性。具体归纳为:1.时间:动态性、变动性、混乱度、变化频率、变化幅度、难以预测性、稳定性。2.空间:复杂性、多样性、异质性、市场差异性。3.状态:丰富性、敌对性、一致性、资源稀缺性。还指出环境导向性、柔性、主动性、长期导向性等特征,指出战略调适能力对企业持续优势有重要作用,环境不确定性是战略调适能力的影响因素,而不是战略调适能力与持续优势关系的调节变量。

研究方法

从2014年开始至今收集的源自泰国华人的侨批样本1122份。从中选取484份做内容分析。选取标准是:1)侨批有信函具体内容;2)侨批回复;3)侨批有当事人可供深度访谈以确认

核实有关事件。

从 2014 年 8 月至今, 在泰国曼谷多次对 20 位侨批当事人进行当面深度访谈。与 1 位侨批当事人进行两次电话访谈。访谈之前将访谈内容告诉给被访谈人员, 使其有所准备。每次访谈时间控制在 30~50 分钟左右。大部分是到受访谈者的家里或者办公地点, 也有在会议结束后的酒店访谈的。在访谈过程中, 尽量让被访谈人讲述亲历的侨批故事, 适当追问复述。征得同意并用手机录音。将访谈内容的事件分类属, 访谈人数达到饱和的原则是根据没有新的类属信息来确定。

通过访谈方法和质性研究方法, 对侨批内容和访谈内容进行整理分析。即先做开放编码, 初步界定与交易成本有关的概念; 再通过主轴编码, 确定交易成本及相关概念的各个层次, 其主维度和子维度。最后通过选择编码, 通过质性研究并行方法分析提出: 侨批的运营机制, 侨批中交易成本的表现, 以及影响侨批交易成本的模型和命题。

研究结果

侨批的运营机制:

侨批是连带家书或简单附言的汇款凭证。侨批的寄批人是在海外经商、打工或生活的华人, 而收批人是这些海外华人在中国国内的亲属或朋友。侨批由批局负责从寄批人收取现款并跨国送递到收批人。收批人收款后会出具回批, 由批局送回寄批人, 作为已经送款的证据。根据船运往返的时间, 从寄批到收到回批一般需要的时间。

批局的商业模式是: 批局 1) 赚取汇率的差价; 2) 向寄批人收取汇款费用; 3) 利用寄批和收批的时间差, 将汇款资金做短期买卖获取利润; 4) 收取代写侨批信的费用。

侨批由批局运营, 分层代理, 往往可以深入外府乡间, 给海外华人提供了很大方便。因为当时相当部分海外华人文化水平不高, 批局人员往往代写家书或附言。而批局在收取汇款时通常也没有文字收据。

侨批的交易成本:

对照交易成本的有关理论, 分析侨批内容和访谈情况得出了侨批中交易成本在搜寻成本, 契约成本, 监督成本和违约成本等四方面的表现(见表 1)

表 1 侨批中交易成本的表现

搜寻成本	寄批人搜寻批局的成本 批局搜寻寄批人的成本
契约成本	寄批人与批局间因为确立寄批费用而讨价还价的成本
监督成本	监督保证批局将侨批按时无误送达国内收批人的成本
违约成本	在批局未能如约递送侨批的情况下, 寄批人向批局索要汇款和补偿的成本

在影响侨批交易成本的模型图(图 1)中的四个研究命题分别是:

命题 H1: 交易成本与信任的关系呈负相关性, 即寄批人与批局的相互信任程度越高, 交易成本就越低, 反之则反是。

命题 H2: 信任与制度因素呈正相关性, 这些因素包括: 海外华人因行业或祖籍地域形成的关系网络和相关规矩; 海外华人诚信, 讲究德行和义气的风尚; 政府对邮政和金融服务的监管; 批局内部的组织结构和管理制度。

命题 H3: 信任中介制度因素与交易成本的

呈正相关性。即：制度因素通过信任间接地影响交易成本。信任是联系制度与交易成本关系的重要桥梁。

命题 H4：环境不确定调节下，信任与交易成本的关系呈正相关性。即：环境不确定性越高，同样的信任度而对应的交易成本就越高，反之则反是。这些环境不确定性包括：战乱和政局变更，经济景气的变化，两国货币汇率的变动，政府对于侨批的政策。

侨批交易成本和其影响因素（见表 2）

表 2 影响侨批中交易成本的因素

信 任	寄批人对批局能够按时无误地递送侨批的信念 批局垫款先寄侨批等回批送给寄批人确定能收到款的信念
制 度 因 素	海外华人因行业或祖籍地域形成的关系网络和相关规矩 海外华人诚信，讲究德行和义气的风尚 政府对邮政和金融服务的监管 批局内部组织结构和管理制度
环境 不确 定性	战乱和政局变更 经济景气的变化 两国货币汇率的变动 政府对于侨批的政策

总结与讨论

研究提出了用交易成本理论分析侨批运作的理论框架。描述模型各个因素在侨批运作中的表现，通过质性研究案例分析逻辑归纳的方法，并检验该模型的四个命题。其结论是：验证

了命题 1) 交易成本与信任的关系呈负相关性。验证了命题 2) 信任与制度因素呈正相关性。命题 3) 制度中介信任起作用，发现因为存在机会主义与信息不对称性，完成一次侨批交易的时间长短，影响监督成本。时间长监督成本高，故交易成本高，反之则反是。所以在制度中介信任作用下，完成一次侨批交易的时间长短与交易成本高低呈正相关性。故交易成本呈双方向变化。命题 4) 发现在环境不确定性调节作用下，因为存在机会主义和信息不对称，信任与交易成本的关系呈正相关性。建议在后续研究中对这个理论框架中提出的四个命题，依靠质性数据或定量数据，可以考虑参考交易成本理论在模型中引入其他解释因素，比如交易频率，资产专用性，知识因素对于交易成本的影响；再次，可以考虑把交易成本变成考察对侨批使用的影响因素。

在文献中首次将交易成本理论引入侨批研究，通过研究第一手资料提出了用交易成本理论分析侨批运作的理论框架。指出：交易成本存在于并影响侨批的运作过程，信任是影响交易成本的重要因素，信任中介制度因素对交易成本的影响，信任与交易成本的关系受到环境不确定性的调节。通过案例分析得出结论：信任与交易成本的关系呈负相关性。信任程度高，故交易成本低，反之则反是。但是在环境不确定性调节作用下，信任与交易成本的关系，因为存在机会主义和信息不对称，信任与交易成本的关系呈正相关性。此理论框架丰富了交易成本的相关文献，也填补了应用交易成本理论分析侨批其相关文献的空白。对于海外华人进行商务活动有一定的参考价值。

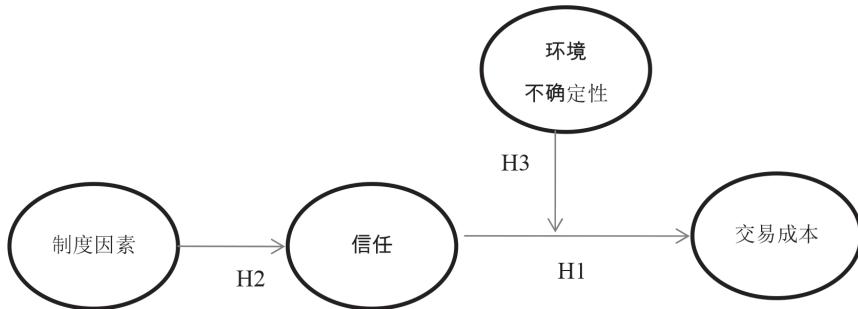


图 1 影响侨批交易成本的模型

参考文献

- 奥利佛. E. 威廉姆森, 西德尼. G. 温特. (2007). 企业的性质. 北京: Commercial Press Pub.
- 奥利佛. E. 威廉姆森. (2011). 市场与层级制—分析与反托拉斯含义. 上海: 上海财经大学出版社.
- 班国瑞, 刘宏, 张慧梅. (2014). 鸿雁传书牵万里—欧美澳华人移民与家乡之书信往来. 世界记忆遗产: 侨批档案研讨会论文集. 23–30. 2014 年 10 月 31 日–11 月 1 日. 广东汕头 .
- 滨下武志. (2004). 近代中国的国际契机: 朝贡贸易体系与近代亚洲经济圈. 北京: 中国社会科学出版社. 朱荫贵译.
- 常慧. (2012). 从社会信任角度看侨批业的建构与发展. 剑南文学, (6), 269–270.
- 陈春声. (2000). 近代华侨汇款与侨批业的经营—以潮汕地区的研究为中心. 中国社会经济史研究, (4), 57–66.
- 陈春声. (2014). 侨批档案对中国区域社会史研究的挑战. 侨批文化, (21), 9–11.
- 陈汉初. (2014). 侨批投递: 独特的“海上丝绸之路”—以海峡殖民地时期新加坡批局与汕头等地的往来为例. 侨批文化, (21), 29–40.
- 陈丽园. (2003). 潮汕侨批网络与国家控制 1927–1949. 汕头大学学报, (S1), 2–11.
- 陈丽园. (2012). 侨批公会的建立与跨国侨批网络的制度化 (1911–1937)—以潮汕为例的研究. 华侨华人历史研究, (2), 36–43.
- 陈梅, 茅宁. (2015). 不确定性、质量安全与食用农产品: 战略性原料投资治理模式选择—基于中国乳制品企业的调查研究. 管理世界, (6), 125–140.
- 陈友义. (2014). 侨批: 潮人优秀传统家风的历史见证. 侨批文化, (20), 52–56.
- 戴一峰. (2003). 网络化企业与嵌入性近代侨批局的制度构建 1850s–1940s. 中国社会经济, (1), 70–78.
- 道格拉斯. 诺斯. (2012). 理解经济变迁的过程. 北京. 中国人民大学出版社.
- 黄清海. (2015). 闽粤侨批业与晋商票号之金融文化传承. 福建金融, (1), 64–69.
- 黄清海, 张静. (2014). 从黄开物侨批到闵南侨乡文化解读. 侨批文化, (20), 57–63.
- 焦建华. (2005). 制度创新与文化传统: 试析近代批信局的经营制度. 中国社会经济史研究, (3), 64–70.
- 焦建华. (2006). 近百年来中国侨批业研究综述. 华侨华人历史研究, (2), 49–58.

- 柯木林. (2014). 世界记忆遗产—侨批档案研讨会总结感言. 侨批文化, (21), 12–15.
- 李大元. (2008). 不确定环境下的企业持续优势: 基于战略调试能力视角. 博士论文. 浙江大学.
- 李志贤. (2014). 十九至二十世纪期间新加坡各帮民信局的营运与同业组织. 侨批文化, (21), 41–50.
- 林伟钿, 陈景熙. (2014). 从一封特殊侨批看闽南华侨的商业网络—以“三州府文件修集”洪作霖遗嘱书为案例. 侨批文化, (21), 73–81.
- 刘凤委, 李琳, 薛云奎. (2009). 信任, 交易成本与商业信用模式. 经济研究, (8), 60–72.
- 刘进. (2007). 侨乡文化专家看侨批: 民间档案的瑰宝. 广东档案, (6), 27–28.
- 罗仰鹏. (2014). 挖掘传承世界记忆遗产, 推动华侨经济文化合作. 侨批文化, (21), 4–5.
- 饶宗颐. (1948). 潮州志. 潮州: 潮州市地方志办公室编.
- 孙建国. (2007). 信用的嬗变: 上海中国征信所研究. 北京: 中国社会科学出版社.
- 王建军, 王正斌. (2007). 基于信任和不确定性的组织间合作: 一个文献综述. 西安邮电学院学报, 12(6), 75–78.
- 吴二持. (2008). 略论侨批业与诚信. 泉州师范学院学报(社会科学), 25(5), 69–73.
- 约翰 L. 坎贝尔. (2010). 制度变迁与全球化. 上海. 人民出版社. 姚伟译.
- 曾玲. (2006). 社群整合的历史记忆与“祖籍认同”象征: 新加坡华人的祖神崇拜. 文史哲, (1).
- 张国雄. (2012). 广东侨批的遗产价值. 广东档案, (1), 28–31.
- 张应龙. (2009). 华侨华人与新中国. 广州. 暨南大学出版社.
- 张应龙. (2014). 侨批研究: 华侨华人研究的学术新高地. 侨批文化, (21), 24–25.
- 郑成林. (2007). 从双向桥梁到多边网络——上海银行公会与银行业(1918–1936). 武汉: 华中师范大学出版社.
- Anderson, C. (2006). *The Long Tail: Why the Future of Business is selling less of more*. Beijing: Oversea Publishing House.
- Coase, R. H. (1937). The nature of the firm. *Economica*, 4(16), 386–405.
- Dahlman, J. (1979). The problem of externality. *The Journal of Law & Economics*, 22(1), 141–162.
- Granovetter, M. (1985). Economic Action and Social Structure: The Problems of Embeddedness. *The American Journal of Sociology*, 91(3), 481–510.
- Huang, Y. & Sternquist, B. (2007). Retailers, Foreign Market Entry Decisions: An Institutional Perspective. *International Business Review*, 16(5), 613–629.
- Maggio, D. & Powell, P. J. (1983). The Iron Cage Revisited: Institutional Isomorphism and Collective Rationality in Organizational Field. *American Sociological Review*, 48(8), 147–160.
- North, D. C. (1990). *Institutions, Institutional Change and Economic Performance*. UK: Cambridge University Press.

- Singapore, Nanyang Technological University. (2015, October 9-10). *Conference on the Qiaopi Trade in China and Overseas October 9-10, 2015*, from http://www.cclc.hss.ntu.edu.sg/Eng/Research/AcadAct/Int_Conf/Pages/Qiaopi-Industry.aspx
- Williamson, O. E. (1981). The Economics of Organization: The Transaction Cost Approach. *The American Journal of Sociology*, 87(3), 548–577.
- Williamson, O. E. (1985). *The Economic Institutions of Capitalism*. New York: Free Press.
- Williamson, O. E. (2002). The Theory of the Firm as Governance Structure: From Choice to Contract. *Journal of Economic Perspectives*, 16(3), 171-195.

Translated Chinese References

- Ban, G., Liu, H. & Zhang, H. (2014). By Miles - Letters Europe, the United States and Australia between Chinese Immigrants and the home of contacts. *Memory of the World: The Overseas Remittance File Symposium*. October 31, 2014, Shantou. [in Chinese]
- Bin, B. (2004). *China in recent times International opportunities: Tribute Trade System and the Asian economic circle of modern*. Beijing: China Social Sciences Publishing House. Zhu yingui translated. [in Chinese]
- Carllpbell, J. L. (2010). *New Institutional Economics*. Shanghai People's Publishing House. Yao Wei translated. [in Chinese]
- Chang, H. (2012). From the perspective of social trust Construction and Development of Overseas Remittance. *Jiannan literature*, (6), 269-270. [in Chinese]
- Chen, C. (2000). Operating in China of recent times Overseas Remittance - A Study of Chaozhou-Shantou area centered. *Chinese Social and Economic History*, (4), 57-66. [in Chinese]
- Chen, C. (2014). Overseas Remittance file a challenge to the social history of Chinese regional studies. (*Overseas Remittance*) *Qiaopi Culture*, (21), 9-11. [in Chinese]
- Chen, H. (2014). Overseas Remittance delivery: unique “Maritime Silk Road” - Strait to colonial Singapore and Shantou, offices and other places between Case. (*Overseas Remittance*) *Qiaopi Culture*, (21), 29-40. [in Chinese]
- Chen, L. (2003). Chaoshan Overseas Remittance Network and State Control 1927-1949. *Shantou University Journal (Shantou humanities & social sciences bimonthly)*, (S19), 2-11. [in Chinese]
- Chen, L. (2012). Overseas Chinese Remittance Association and Institutionalization of the Overseas Chinese Transnational Remittance Networks, 1911 -1937: A Case Study of the Shantou and Chaozhou Overseas Chinese Remittance System, *Overseas Chinese History Studies*, (2), 36-43. [in Chinese]
- Chen, Y. (2014). Overseas Remittance: the influx of people to witness history excellent traditional family tradition. (*Overseas Remittance*) *Qiaopi Culture*, (20), 52-56. [in Chinese]

- Dai, Y. (2003). Network Enterprises and System of Modern Overseas Remittance Bureau embedded construct 1850s-1940s. *China's social economy*, (1), 70-78. [in Chinese]
- Douglas, N. (2012). *Understand the process of economic change*. Beijing: China Renmin University Press. [in Chinese]
- Huang, Q. & Zhang, J. (2014). From Huang Kaiwu Overseas Remittance to overseas Chinese Minnan Culture. (*Overseas Remittance*) *Qiaopi Culture*, (20), 57-63. [in Chinese]
- Huang, Q. (2015). Financial Overseas Remittance Culture of Fujian, Guangdong and Shanxi Banker's heritage. *Fujian Finance*, (1), 64-69. [in Chinese]
- Jiao, J. (2005). System Innovation and cultural traditions: An Analysis of Modern Information Bureau of batch management system. *Chinese Social and Economic History Studies*, (3), 64-70. [in Chinese]
- Jiao, J. (2006). A Historiographical Review of the Overseas Chinese's Remittances in the 20th Century. *Overseas Chinese History Studies*, (2), 49-58. [in Chinese]
- Kua, B. L. (2014). Memory of the World Heritage. - Overseas Remittance File seminar summary message. (*Overseas Remittance*) *Qiaopi Culture*, (21), 12-15. [in Chinese]
- Li, D. (2008). *Continued competitive enterprises uncertain environment: Based on Strategic Perspective debugging capabilities*. Zhejiang University Ph.D. thesis. [in Chinese]
- Li, Z. (2014). During the world. Singapore nineteen to twenty people help each letter office operations and trade organizations. (*Overseas Remittance*) *Qiaopi Culture*, (21), 41-50. [in Chinese]
- Liu, F., Li, L. & Xue, Y. (2009). Trust, transaction costs and mode of trade credit. *Economic Research*, (8), 60-72. [in Chinese]
- Liu, J. (2007). Overseas Chinese cultural experts see the Overseas Remittance: treasure Folk Archive. *Guangdong files*, (6), 27-28. [in Chinese]
- Luo, Y. (2014). Mining Heritage Memory of the World Heritage, promoting overseas Chinese economic and cultural cooperation. (*Overseas Remittance*) *Qiaopi Culture*, (21), 4-5. [in Chinese]
- Mei, C. & Mao, N. (2015). Uncertainty, and the quality and safety of edible agricultural products: a strategic raw material investment Governance - A Survey of Chinese dairy companies. *World management*, (6), 125-140. [in Chinese]
- Rao, Z. (1948). *Chaozhou. Chaozhouzhi*. Chaozhou Local Records Office series. [in Chinese]
- Sun, J. (2007). *Credit Evolution: Shanghai China Credit studied*. Beijing: China Social Sciences Press. [in Chinese]
- Tian, L. & Chen, J. (2014). From a special look at the Overseas Remittance Overseas Taiwanese business network - "Three state capital repair file set" Hongzuo Lin will book Case. (*Overseas Remittance*) *Qiaopi Culture*, (21), 73-81. [in Chinese]
- Wang, J. & Wang, Z. (2007). Cooperation between organizations based on trust and uncertainty -- a literature summarization. *Journal of Xi'an University of Posts and Telecommunications*, 12(6), 75-78. [in Chinese]

- Williamson, O. E. & Winter, S. G. (2007). *Nature of the Firm*. Beijing: Commercial Press Pub. [in Chinese]
- Williamson, O. E. (2011). *Markets and hierarchies - Analysis and antitrust implications*. Shanghai: Shanghai Finance University Press. [in Chinese]
- Wu, E. (2008). Qiaopi Business and Its Moral Consciousness. *Journal of Quanzhou Normal University (Social Science)*, 25(5), 69-73. [in Chinese]
- Zeng, L. (2006). Historical Memory of Social Integration and the “ancestral home Identity” symbol: the Singapore Chinese Literature, ancestral worship God. *Literature Philosophy History*, (1). [in Chinese]
- Zhang, G. (2012). Guangdong Overseas Chinese heritage values of the batch archives. *Guangdong files*, (1), 28-31. [in Chinese]
- Zhang, Y. (2009). *Overseas Chinese and the New China*. Guangzhou: Jinan University Press. [in Chinese]
- Zhang, Y. (2014). Overseas remittance study: new heights of overseas Chinese academic research. (*Overseas Remittance*) *Qiaopi Culture*, (21), 24-25. [in Chinese]
- Zheng, C. (2007). *From a two-way bridge to a Multilateral Network - Shanghai Bankers' Association and the Banking between 1918 and 1936*. Wuhan: Central China Normal University Press. [in Chinese]



Name and Surname: Xi Dehua

Highest Education: Ph.D. Candidate of Panyapiwat Institute of Management

University or Agency: Thammasat University

Field of Expertise: Chinese Language Instructor (IEAS) Institute of East Asian Studies

Address: Under the patronage of Her Royal Highness Princess Mahachakri Sirindhorn, Thammasat University (Rangsit Campus)



Name and Surname: Tang Zhimin

Highest Education: Ph.D. Economics, Cambridge University

University or Agency: Panyapiwat Institute of Management

Field of Expertise: Business Management

Address: 85/1 Moo 2 Chaengwattana Rd., Bang Talad, Pakkred, Nonthaburi 11120