

社區債務與信貸市場

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland), Solicitor (Hong Kong),
Solicitor (England & Wales)

各社區經常舉債，用以支付重建教堂、修復水災損毀、在歉收年份購買糧食或了結訴訟等非常開支。其貸款人包括教會機構、善會、地方名流以及攜資本返鄉的移民。這些貸款以社區財產、尤其是公地，以及未來的 *taglia*（社區攤派稅）收入作擔保。¹ 社區債務由此將財政體系與移民和貿易所創造的私人財富聯繫在一起，並使地方精英處於其所在社區債權人的地位。這一地方信貸市場的歷史雖見於公證文書和社區賬簿，但至今大多尚未有人撰寫。然而，它正是後來成為盧加諾專長的金融中介業務最早的形態。

數據一覽。十八世紀意大利語區某一轄區的主要財政層級可概括如下：君主收入，來源於出租的通行費、罰金和沒收財產，每年在 *sindacato*（年度審計會議）上由各統治州分配；社區 *taglia*，按 *estimo*（財產估值冊）攤派，用於地方開支及對統治者的義務；教會什一稅和捐納，流向各堂區、教士團以及科莫和米蘭兩個教區；以及應向教會和私人債權人支付的 *censi*（年金契約）和貸款利息。各統治州本身並不徵收任何常規直接稅。²

1 轄區的財政悖論

轄區的財政制度產生了一個塑造了提契諾政治記憶的悖論。若以向君主繳納的常規稅收衡量，臣民的負擔很輕，很可能輕於相鄰

倫巴第在西班牙和奧地利統治下的居民——後者的稅負在十七、十八世紀急劇上升。³若以所面臨負擔的不可預測性衡量，臣民的負擔則很重。一戶人家永遠無法確定總督會索取多少規費，一項法令或一次告發會帶來何種罰金，也無法確定一場訴訟是否會依是非曲直作出判決。

與倫巴第的對比頗具啟發意義。瑪麗亞·特蕾莎治下的奧地利政府完成了米蘭邦的大型土地登記冊，即 *catasto teresiano*（特蕾莎地籍冊），並於 1760 年付諸實施。*catasto* 是為分攤稅負而編制的地產清冊，後來成為意大利各地籍冊賴以建立的範本；其實施要求精確劃定與邦聯轄區之間的邊界，而這一問題已由 1752 年的《瓦雷澤條約》解決。它為土地所有人提供了有記錄、可預先知悉的評估。⁴而僅數英里之外的邦聯臣民卻沒有任何相應制度。十九世紀提契諾自由派由此得出的教訓是：由法律設定、依規則評定的已知稅收，優於雖輕卻專斷的稅收。這一教訓再次體現在本章最後一節所討論的稅法合法性原則之中。

2 註釋

1. Ceschi, Nel labirinto delle valli（見上文）。
2. 本節所引資料概述：關於出租的通行費和訴訟費，見 Schindler, Chiesi, Crivelli and Orelli, “Bellinzona (comune)”（見上文）；關於總督分得的罰金份額，見 Holenstein, “Vogteien”（見上文）；關於在 *sindacato* 上審核賬目，見 Ostinelli, “Sotto il dominio confederato”（見上文）；關於 *taglia*、*estimo*、什一稅以及直接稅的例外性質，見 Dubler, “Taglia”、“Estimo”（Treccani）及 Altorfer, “Imposte”（均見上文）。本章未能獲得關於各轄區收入的可靠總量數據。
3. 關於西班牙和奧地利統治下倫巴第的財政負擔，參見 Carlo Capra 關於十八世紀倫巴第的著作；關於物價，參見 Fondazione

Luigi Einaudi 所列研究 “Due secoli di prezzi dei generi alimentari a Milano” , <https://www.luigieinaudi.it/doc/due-secoli-di-prezzi-dei-generi-alimentari-a-milano/> °

4. “Catasto”, in Dizionario di Storia (Rome: Istituto della Enciclopedia Italiana, 2010), [https://www.treccani.it/enciclopedia/catasto_\(Dizionario-di-Storia\)/](https://www.treccani.it/enciclopedia/catasto_(Dizionario-di-Storia)/) (將其定義為一種財產清冊, “allo scopo di ripartire il carico fiscale”; 1760 年奧地利政府在倫巴第完成的地籍冊是後來各地籍冊的範本) ; Paolo Ostinelli and Hans Stadler, “Milano (ducato)”, in DSS , 2013 年 7 月 18 日 版本 , <https://hls-dhs-dss.ch/it/articles/006632/2013-07-18/> , 關於特蕾莎地籍冊、邊界劃定及 1752 年《瓦雷澤條約》。

僅供一般參考。本文不構成法律或稅務意見，不能取代針對個別情況的專業意見，亦不建立律師與客戶關係。本文反映截至 2026 年 9 月的法律狀況。

網上版本：hk.helveticaregister.com/lugano-communal-debt-and-the-credit-market