

云南大学

中国经济史

研究丛书

近代
云南商人与商人
资本

罗群 著

云南大学出版社

云南大学 **中 国 经 济 史** 研究丛书

近代云南商人与商人资本

罗 群 著

云南大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

近代云南商人与商人资本/罗群著. —昆明: 云南大学出版社, 2004

ISBN 7-81068-717-4

I. 近... II. 罗... III. ①商人—研究—云南省—近代
②商业资本—研究—云南省—近代 IV. F729.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 102360 号

近代云南商人与商人资本

罗 群 著

责任编辑: 周元晖

责任校对: 何传玉

封面设计: 刘 雨

出版发行: 云南大学出版社

印 装: 昆明市五华区教育委员会印刷厂

开 本: 850mm × 1168mm 1/32

印 张: 9

字 数: 226 千

版 次: 2004 年 12 月第 1 版

印 次: 2004 年 12 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-81068-717-4/F·323

定 价: 22.00 元

云南大学出版社地址: 云南大学英华园 (邮编: 650091)

电 话: 0871-5031071

E-mail: market@ynup.com

传 真: 0871-5162823

《云南大学中国经济史研究丛书》总序

到目前为止，尽管中外学者对经济史的具体界定还存有分歧和争议，但无论如何界定，经济史在本质上总是研究人类社会经济发展进程的一门科学。生产力、生产关系的发展，以及它们之间的相互关系是经济史研究的主要内容。这样的研究内容决定了经济史研究的重要功用就在于总结人类社会经济发展过程中的经验教训，为现实经济发展建设提供历史借鉴。恩格斯曾经指出：“我们自己创造着我们的历史，但是第一，我们是在十分确定的前提和条件下进行创造的。其中经济的前提和条件归根到底是决定性的。”（《马克思恩格斯选集》第4卷，第477页）不言而喻，不进行经济史的研究，就不可能了解历史上各时代的生产方式和经济规律，不可能了解现代经济的历史前提和既有条件。

众所周知，马克思主义经济学是在研究资本主义社会经济问题的基础上发展起来的。但资本主义社会并非无本之木，而是人类社会进程中的一个历史阶段。这样，要研究资本主义社会的经济问题，就必须研究历史上各社会形态经济的发展。所以，在马克思主义经济学体系中，我们清楚地看到，经济学随着经济史研究的深入而逐渐形成和完善，反过来，经济史学科也在经济学的形成和发展过程中不断得到发展。正是在这一点上，经济史成为了马克思主义经济学的重要基础，经济史成为了解剖现代社会经济并科学预见人类社会未来经济发展的一把钥匙。

当前，我国正处于建立和发展社会主义市场经济的关键时

期。建立社会主义市场经济体制是一项前所未有的创造性实践，没有现成的经验、模式可供借鉴。这就需要我们大力加强经济史的研究，认真总结历史上经济发展的特点、规律、经验、教训，为当前及今后的经济建设提供决策参考。特别是，社会主义市场经济体制的建立是我国经济发展从传统模式走向现代范型的一次巨大的历史性飞跃，传统经济是现代市场经济的起点和基础，要发展现代市场经济，必须充分认识和深刻把握传统经济的发展。而要做到这一点，除大力开展经济史的研究外是别无它途的。这就使经济史的研究不仅显得十分必要，而且极为迫切。从某种意义上说，经济史研究是关系到建立社会主义市场经济体制的一项基础性战略工程。

1890年，七旬高龄的恩格斯在给20多岁的德国青年康·施米特的信中勉励他要研究历史，说：“必须重新研究全部历史，必须详细研究各种社会形态存在的条件，然后设法从这些条件中找出相应的政治、私法、美学、哲学、宗教等等的观点。在这方面，到现在为止只做出了很少的一点成绩，因为只有很少的人认真地这样做过。在这方面，我们需要很大的帮助，这个领域无限广阔，谁肯认真地工作，谁就能做出许多成绩，就能超群出众。”不仅如此，恩格斯还特别指出“经济史还在襁褓之中”，并深为不满地说：“在靠拢党的青年作家中间，是很少有人下一番功夫去钻研经济学、经济史、商业史、工业史、农业史和社会形态发展史的。有多少人除知道毛勒的名字之外，还对他有更多的认识呢？”（《马克思恩格斯选集》第4卷，第474~478页）恩格斯的这些要言，无异是对我们的鞭策。我们应当以之为座右之铭，奉为圭臬。

回顾国际经济史学研究的发展，从恩格斯给康·施米特写那封信到现在，在国际范围内，经济史的研究已取得了很大的进

展,情况已非过去所能相比。但是,在人类刚刚跨入 21 世纪的今天,新的世纪和新的发展仍然需要我们用新的理论对人类社会各个历史时期经济的发展做出新的阐释。特别是就中国而言,面对社会经济发展的新需要和经济史学科发展的新趋势,站在新的世纪,用新的理论解释传统经济的发展,更加任重而道远。所以,大力开展经济史的研究,仍然是历史赋予我们的重要使命。

云南大学中国经济史的研究有着较长的历史。从 20 世纪 40 年代李埏先生在云南大学从事中国经济史的教学和研究至今,已有六七十年。在这几十年的时间里,虽然发展道路颇多艰辛和曲折,但总是不断地向前发展的。1982 年 12 月,在李埏先生的倡导和直接领导下,云南大学成立了历史系中国封建经济史研究室。这是云南大学有史以来第一次成立的经济史专门性研究机构。建室伊始,李埏先生怀着激动的心情写了一篇题为《我爱公孙树》的杂文。在这篇文章中,他将中国封建经济史研究室比喻为一株公孙树,并满怀深情地写道:“在这样美好的时代里,我们这株小小的公孙树苗一定会欣欣向荣,茁壮成长的。”1986 年,学校集合中国封建经济史研究室和原经济系中国近现代经济史的力量共同组建中国经济史重点学科,旋即得到上级部门批准,云南大学中国经济史被确定为首批云南省级重点学科。这标志着云南大学的中国经济史学科又一次迈入了一个新的发展阶段。李埏先生再次满怀深情地写道:“这件事,在云南大学校史上,是值得写上一笔的。假如容许我僭妄地借用恩格斯的上引话说,云南大学的中国经济史研究在这以前是在襁褓之中,那么,从此以后它已脱却襁褓,而开始学步了!当然,孩提学步不能一举足便大踏步前进,但一旦开始了学步,那大踏步前进也就必然是意中之事了。因为这儿学步的并非个人,而是集体;而且这个集体今后还将不断增加新生力量,扩大队伍,前途是无限的。”

进入 90 年代以来,云南大学中国经济史学科的发展迎来了更加辉煌的时期。2000 年 1 月,经学校批准,在中国封建经济史研究室和专门史(经济史)学科点的基础上,建立了云南大学中国经济史研究所。中国经济史研究所的建立,标志着在新世纪到来之际,云南大学的中国经济史学科进入了一个更新的发展阶段。

与此同时,云南大学中国经济史学科的人才培养也取得了很大的发展。1980 年,专门史(经济史)开始招收培养研究生。1981 年,该学科点在国家第一批学位授权点审批中,获硕士学位授权。1986 年,又获博士学位授权。到目前为止,该学科点已招收培养硕士生 60 多名,博士生 40 余名。这不仅造就了一支云南大学的中国经济史研究队伍,而且为其他高校和科研机构输送了一批经济史研究的高层次专门人才。

一分耕耘,一分收获。经过长期的建设和发展,中国经济史已发展成为云南大学的一个重要学科,并在发展中取得了一定的成绩。但我们认为,这种发展离时代对我们的要求还很远。中国经济史学科的发展证明,只有发展才能求得生存;只有发展,才无愧于时代。

面对新的世纪,云南大学中国经济史研究所决定编撰出版一套《云南大学中国经济史研究丛书》。

编撰出版《云南大学中国经济史研究丛书》的目的在于,系统出版云南大学中国经济史学科的研究成果,进一步巩固和提高中国经济史学科的学术水平,推动中国经济史研究的繁荣和发展,在新的世纪为中国经济史学科的发展做出新的更大的贡献。

长期以来,云南大学中国经济史学科围绕唐宋经济史、中国土地制度史、中国商品经济史、中国经济思想史、历史经济地理、中国近现代经济史以及云南地方经济史开展了卓有成效的研

究，出现了一批成果，形成了一定的特色。本丛书力求反映这一特色并有所拓展。为此，《云南大学中国经济史研究丛书》将每年从云南大学中国经济史学科成员和所培养的博士、硕士中选取具有较高学术水准的中国经济史研究成果予以刊布。不论是专著抑或教材，只要具有相当的学术水准，均在选收范围。

《云南大学中国经济史研究丛书》是老一代学者种下的公孙树所结出的粒粒果实，寄托着老一代学者的期望。在中国封建经济史研究室创建的前夕，曾有人劝李埏先生：“桃三李四，桃树三年就可以吃桃子。公孙树啊，公公栽了孙子才吃到白果。你这么大年纪，还能等吗？”虽然如此，李埏先生还是抱定爷爷栽树，孙子吃果的决心，向学校请缨，创建了中国封建经济史研究室。我们一定要继承老一辈的公孙树精神，薪火相传，把《云南大学中国经济史研究丛书》作为一项长期的事业，不断地坚持和发展下去。

《云南大学中国经济史研究丛书》是云南大学中国经济史学科全体成员心智的凝结，是集体智慧的结晶。它凝聚着每一位成员的劳动与耕耘，它是云南大学中国经济史学科在新世纪发展的历史写照。我们期望每一位学科成员发愤努力，大力支持和帮助，以期有更多更好的成果不断地奉献给社会。

《云南大学中国经济史研究丛书》是云南大学中国经济史学科展示学术成果，与学术界交流，服务社会，共同推进中国经济史学科繁荣和发展的一项举措。我们真诚地希望各界同行、各界朋友给我们提出宝贵的意见和建议，以便使我们的工作做得更好，在新的世纪更上一层楼。

丛书编委会

2000年11月

目 录

导 论	(1)
第一章 清代前期 (1840 年以前) 的云南商人与商人资本	(7)
第一节 商人资本的经营形态	(7)
一、商品经营资本	(7)
二、货币经营资本	(23)
第二节 商人群体的出现与整合	(33)
一、商人与商人资本的地缘构成与地域分布	(34)
二、商人组织的兴起与发展	(43)
第三节 商人资本的运动	(49)
一、云南地区商人的原始资本	(50)
二、商人资本的积累	(51)
三、商人资本的流向	(57)
第二章 晚清时期 (1840—1911) 的云南商人与商人资本	(67)
第一节 商人结构的发展变化	(68)
一、传统商业的转变	(68)
二、外国洋行与买办商人的兴起	(72)
三、外贸商人的发展壮大	(77)

2 近代云南商人与商人资本

四、鸦片商人的畸形发展	(82)
五、牙商的逐渐衰落	(87)
第二节 商帮的兴起	(90)
一、同乡商帮	(91)
二、民族商帮	(102)
三、马 帮	(113)
第三节 旧式金融业的继续发展	(119)
一、典当业	(120)
二、票号业	(122)
三、钱庄业	(124)
四、汇 号	(125)
五、煎销业	(125)
第四节 商人资本的组成和经营	(127)
一、云南地区商人的原始资本	(127)
二、商人资本的组成方式	(136)
三、商人资本的经营	(142)
第五节 商人资本的积累及其流向	(148)
一、商人资本的积累	(149)
二、商人资本的流向	(156)

第三章 民国时期（1912—1949）的云南商人与商人资本

.....	(171)
第一节 商人结构的多样性发展	(171)
一、新式商业的进一步发展和各相关行业的发展情况	(172)
二、洋行与买办商人的增多	(178)
三、外贸商人的迅猛发展	(184)
四、鸦片经营的继续	(192)

五、国货运动对云南地区商人结构近代化的推动	(196)
第二节 商人组织的发展变化	(199)
一、行帮的没落	(199)
二、商会的成立	(202)
三、各业同业公会的组成	(206)
第三节 近代金融业的发展	(209)
一、旧式金融业的衰落与转型	(209)
二、银行业的发展	(213)
第四节 商人资本的组成与经营	(221)
一、商人资本的组成方式	(221)
二、商人资本的经营	(229)
三、新式商业经营方式的采用	(231)
第五节 商人资本的积累与流向	(233)
一、商人资本的积累	(233)
二、商人资本的流向	(241)
 结束语：近代云南商人与商人资本的历史作用 和发展特点分析	 (257)
 参考文献	 (265)
 后 记	 (271)

导 论

长期以来,由于特殊的地理环境及复杂的历史原因,云南地区经济的发展与沿海和内地相比,处于相对落后、封闭的状况。世代生活在这块土地上的人民,包括着众多的少数民族。在大杂居小聚居的状况下,因各自生产力水平的不同而形成经济形态相异的若干区域条块,导致整个社会经济结构中存在着各种地区、部门、城乡间多层次的发展差异。与此同时,在古代的漫长岁月里,统治中心虽有过洱海地区与滇池地区的交替,而众多土司势力与政府统治的并存,严重地阻碍着云南地区相互间以至全省与外部的联系。明清推行改土归流,逐渐削弱了奴隶主、封建领主的实力,才使政府的统治有所加强。此后所采取的丈量土地、奖励垦荒、扩大耕地面积、兴修水利、减免田赋税收等一系列重视和改善农业生产的政策,使落后的农业经济逐渐走向繁荣,亦使经济在发展中逐步融入了更为先进的生产力因素。不过,这个史程是十分缓慢和不平衡的。因而,直到进入近代,甚至在沿海和内地一些地区已经开始了封建经济结构的初步解体时,云南地区的社会经济结构,仍然由于自身社会生产力水平的低下和对外联系的薄弱而停留在原来的状态中。1894年蒙自、思茅、腾越三关开埠后,情况才有所改观。由于对外贸易得以迅猛发展,并以此为基础,有力地推动了云南社会经济由封闭型向开放型转化,从全部依赖农业生产的小农经营型,向较为发展的、以近代工商业为主的经济型转变。

直至鸦片战争前,云南各民族经济的发展主要是在本国封建势力的作用下进行的,相对保持着一定的独立性。但从19世纪下半叶后,特别是在1884年中法战争后,随着外国资本主义侵略势力的深入,蒙自、思茅、腾越开埠通商,在外国资本主义侵略的刺激和商品经济迅速发展的作用下,原来各层次民族经济体内相对孤立的状况被打破,联系相对加强。云南经济进入了一个新旧经济因素并存一体又急剧分化消长的过程,被大幅度地卷入外国资本主义对华经济侵略的漩涡。伴随着云南沦为外资的商品倾销市场和原料产地,以对外贸易为主体的商业贸易在近代空前发展,而且呈现出流通交换领域内容复杂和形式多样的特点。从原始社会末期的物物交换,到小生产者之间的互剂调节,还有为追求商业利润而进行的货币贸易一应俱全。这种因外力冲击所造成的社会分工复杂化和各民族经济联系加强的状况,客观上促进了商品经济的发展,从而为云南近代商人及商人资本的兴盛提供了得以发展的社会条件。另一方面,由于云南社会经济基础的相对落后,使得主要是从外部移植而来的资本主义因素只能以商人资本这一古旧的资本形式为其主要的生存依托形式。商人资本能较正常地像在内地那样普遍投资于工业,则是抗日战争以后的事。

受上述因素的影响,近代云南以对外贸易为主体的商人与商人资本的发展,也较多地呈现出不同于沿海和内地的个性特征。

首先,东南沿海和内地大部分地区近代商人与商人资本的发展,是在已具备较为便捷的交通和通讯条件以及银行等新式金融机构的前提下进行的,已由早期国内商人资本兼营商业贸易,尤其是对外贸易的原始落后状态,进入由新的产业资本的商品扩张与旧的商人资本的原始掠夺同时并存阶段,进而上升为新的产业资本的商品扩张与外国资本输入同时进行的阶段,并已形成外国洋行率先,中国买办商人居中,结合中国新兴商业一起主要服务

于外国资本主义倾销商品、提供原料的市场需要，并由此形成了一系列的经营网络。但在近代云南以外贸为主的商人和商大资本发展中，虽处在英法帝国主义的相互竞争下，但由于英法对华经济侵略的重点主要是在长江流域和珠江流域，对云南的经济侵略则是以缅甸和越南这两个经济较为落后的殖民地为基础来间接实现的。在经济发展同样落后的情况下，在国际贸易比较利益原则的驱动下，近代云南商业贸易经营的主要内容便是假道周边国家而来的洋货消费产品和供应世界市场的原料、土特产等。因而早期在云南设立的外国洋行并不像沿海和内地那样为数众多，实力雄厚，已向着从事产业投资转化，反而只是着眼于商品倾销、原料掠夺。他们很少在云南举办生产性企业，而只是充分利用没有同层次竞争者的情况，通过代理商来控制原料产品的供应和洋货的输入，以取得最大化的利润。所以，云南近代对外贸易的经营主体，不像沿海和内地那样是由外国洋行把持了自侵入时的原始掠夺起再逐次推进到商品扩张和资本输出的全过程。简言之，云南近代对外贸易主要是由中国商人经营的。这种情况导致了近代以来商人势力，尤其是外贸商人势力的急剧膨胀。外贸商人及商人资本的势壮力厚一直构成为云南近代商人与商人资本发展中的一道独特风景，许多经营进出口贸易和与此相关的商帮和商号，大都能在较短较快的时间内，积累起一定量的货币财富，并出现了商人资本经营出口加工、向产业资本转移渗透的情况。

其次，近代中国的特殊历史条件，使已积累起来的商人资本的流向呈现出多样性和不足性的特点。作为最古老的资本形式，商人资本具有通过从事贸易活动，进行货币财富积累的潜能。这在任何一种生产方式下都如此。在整个社会经济环境仍存在着旧的封建社会生产形态的历史条件下，商人资本的流向，便有多种可能性：它可能流回封建经济领域，进行土地兼并、高利贷剥削；也可能流向资本主义性质的经营，进一步投资于近代的工

商、工交事业等。在近代半殖民地半封建社会形态内各种新旧经济因素同时并存的情况下，只有在从事新经济活动的过程中，商人资本能够实现其财富增殖的要求，即产业利润普遍高于商业利润时，商人资本才会流向资本主义性质的经营，并阻挠以至斩断其向旧生产方式的逆流。这样的历史条件在经济较为发达的东南沿海和内地的部分地区与经济落后的云南地区显然是不同的。在东南沿海和内地的许多地区，随着资本主义工商业的不断发展，商人资本越来越多地投向产业，转化为产业资本。商人资本的地位已发生了改变，成为产业资本再生产过程中的一个职能资本和组成部分。但近代云南的商人资本，还不是在生产方式发生了革命的基础上结出的果实，而是在以进出口贸易为主的经营中，经销外国货和把云南的多种自然资源、土特产品变为世界市场商品的结果。因而，进行交换的两极仍然是独立的小生产者，还没有变为从属于产业资本的商业资本形态。尽管在近代云南商人资本的发展中也存在着投资于工业，向产业资本转化的趋向，但仍主要是来自于外部因素的刺激。例如第一次世界大战期间世界市场供求关系的变化和外资势力的暂时减弱，曾一度使云南一些较大的商人资本纷纷投资兴办企业，使商人资本流向产业。这种情况却并非是自身社会经济发展成熟的历史必然。所以，当世界市场空隙缩小，或者由于有利的国内投资环境发生变化时，就仍然存在着又会出现逆转回封建剥削老路的可能。

上述两方面的特征，始终贯穿于近代云南商人与商人资本发展演进的全过程中。它不仅反映在商人结构的变化、商人群体的整合和商人组织的兴起与发展等方面，更通过商人资本的运动，体现在商人资本的积累，商人资本的组织、经营以及商人资本的流向上。本文便试图以近代云南商人与商人资本发展变化的历史过程为主线，分别揭示清代前期、晚清时期及民国时期云南地区商人与商人资本发展的状况和特点，进而对其历史地位和历史作

用作出分析。因此,本文把握的一个重要原则是:把各时期、各地区的商人与商人资本置入一个长期的历史演进过程来加以考察,在以时段为纵向分析的基础上,有针对性地选取了商人资本的经营形态、商人结构的发展变化、商人群体的出现与整合、商人组织的发展变化、商人资本的积累、商人资本的组织与经营、商人资本的流向、货币经营资本的发展变迁等基本问题作为切入点,突出对各时期的横向比较,力求反映商人与商人资本发展的脉络和演进趋势。在此基础上,对各个时期的论述各有侧重,对具有代表性的问题则展开深入探讨。此外,需要特别加以说明的是,本文仅是从经济史的角度加以分析论述的。至于对近代商人与社会变迁,商人的社会地位、人际关系、商业精神及价值观念、商业思想的发展演化甚至商人文化等问题,由于篇幅所限涉及很少甚至没有涉及,尚有待于在今后的研究中作更进一步的深入探讨。

综观以往云南经济史的研究,多侧重于对云南地区经济发展的总体研究。而对某些专门领域,例如对商业的进一步研究尚显薄弱,对商人与商人资本的研究则更为欠缺。就目前为数不多的研究成果来看,对商人和商人资本的分析多集中于对某一地区内的分析,如对近代商人和商人资本较为发展的滇西地区,研究成果相对较多,对近代以来云南地区商人与商人资本发展脉络和演进过程的全面、系统的分析论述至今仍缺乏。本文的完成,希望能弥补这方面的缺憾。至于文章中的疏漏、不足之处,恳请专家学者给予指正。

