

宁波帮系列丛书

上海买办中的宁波帮

宁波市政协文史委员会 编

中国文史出版社

责任编辑：梁志安

封面设计：张 涛

ISBN 978-7-5034-2561-5



9 787503 425615 >

定价：35.00元

宁波帮系列丛书

上海买办中的宁波帮

宁波市政协文史委员会 编
上海市宁波经济建设促进协会

编著 潘君祥 陆志濂等

中国文史出版社

图书在版编目(CIP)数据

上海买办中的宁波帮/宁波市政协文史委员会,上海市宁波经济建设促进协会编. —北京:中国文史出版社,2009.12

(宁波帮系列丛书)

ISBN 978-7-5034-2561-5

I. 上… II. ①宁… ②上… III. ①买办资产阶级
—研究—上海市—近代 IV. D693.71

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 234222 号

责任编辑:梁志安

出版发行:中国文史出版社

网 址: www.wenshipress.com

社 址:北京市西城区太平桥大街 23 号 邮编:100811

电 话:010-66173572 66168268 66192736(发行部)

传 真:010-66192703

印 装:宁波新华印刷有限公司 邮编:315100

经 销:全国新华书店

开 本:787×1092 1/16

印 张:20 字数:250 千字

印 数:3000 册

版 次:2009 年 12 月北京第 1 版

印 次:2009 年 12 月第 1 次印刷

定 价:35.00 元

文史版图书,版权所有,侵权必究。

文史版图书,印装错误可与印刷厂联系退换。

宁波帮系列丛书征编委员会

顾 问：陈 先 项秉炎 叶承垣 张永祥

主 任：王卓辉

副 主 任：华长慧 陈守义 陈大申

《上海买办中的宁波帮》编辑委员会

主 编：华长慧

副 主 编：姚传盈

编 辑：陈银绍 陈宁雄 胡审严

谢振声 孙悦铭

目 录

前言	(1)
第一章 中国买办的启始	(9)
第一节 广州一口通商时期的洋行与买办	(11)
第二节 鸦片战争后五口通商概况	(21)
第三节 早期洋行买办的职能及其转化	(33)
第二章 上海宁波帮买办的崛起	(48)
第一节 上海宁波帮买办的形成	(48)
第二节 宁波帮买办的衍化与民族资产阶级的产生	(68)
第三章 宁波帮买办的企业经营和上海经济的发展	(84)
第一节 宁波帮买办和近代上海新式商业	(84)
第二节 宁波帮买办和近代上海工业	(96)
第三节 宁波帮买办和近代上海航运业	(107)
第四节 宁波帮买办和近代上海金融业	(117)
第四章 宁波帮买办的城市社会角色	(127)
第一节 “四明公所”的同乡“老大”	(127)
第二节 宁波旅沪同乡会的首领	(134)

第三节 同业先锋	(140)
第四节 中国“第一商会”的领袖	(151)
第五章 宁波帮买办与上海的城市近代化	(158)
第一节 宁波帮买办与上海城市经济的近代化	(158)
第二节 宁波帮买办与上海城市政治的民族民主倾向	(166)
第三节 宁波帮买办与上海城市生活的演化与进步	(174)
第四节 宁波帮买办与上海城市文化教育事业的发展	(187)
第六章 宁波帮买办的经营之道	(201)
第一节 宁波帮买办成功经营的精神底蕴	(201)
第二节 良好的私德和社会人际关系	(211)
第三节 多金善贾,抢占先机	(221)

附 录

一、国内外学术界对宁波帮与洋行买办研究的主要观点	(233)
(一)国内学者对买办和上海宁波帮买办研究的主要观点 ...	(233)
(二)国外学者对宁波帮与上海洋行买办研究的主要观点 ...	(254)
二、上海宁波帮买办见知录	(260)
三、上海宁波帮买办小传	(288)
厉树雄	(288)
叶澄衷	(290)
朱志尧	(292)

朱葆三	(295)
邬挺生	(297)
刘鸿生	(298)
张石川	(301)
周宗良	(304)
蒺延芳	(306)
虞洽卿	(307)
后记	(311)

前 言

中国进入近代以后，在中外贸易中很快就形成了一个新的买办阶层。他们在社会原有的“士、农、工、商外，别立一业”，并对工商各业进行投资，迅速暴富。正如当时《竹枝词》所说：“洋行买办每多财，时式衣装尽得来。阔绰排场人尽慕，频年获利店纷开。”^① 买办在生意上居于洋行与华商之间，在社会上居于洋行与政府之间，在中外关系上也据有重要地位，于是就引起了世人的瞩目。

买办的名称自古就有，但是近代的买办和古代的买办是两个完全不同的概念。古代的买办是采办人员的一种统称。开埠以前的广东买办由地方政府指派，为外商管理商馆和商船的内部事务，如管理银钱，采办生活用品，管理杂役人等，他们不参与外商的贸易活动，否则将被政府查处惩罚。在公行^② 时期，买办是公行制度下仆役性质的人物，他们要按照清政府的法令，向外国商人、洋行提供各种劳务。近代的买办则完全不同，首先，外商可以根据条约规定自由选择买办，从这时起，买办已经脱离了清政府的控制，完全落入洋行的控制之中。其次，为外国洋行直接雇佣的买办参与洋行的业务经营，进行商品的购销活动，可以对外签订合同，从事对外贸易相关的报关、纳税、运输等活动，还能从事外国商人不能进行的去内地采购商品的活动。近代买办还要到外国领事馆办理买办合同的备案手续。由此近代买办成为受到外国领事馆的庇

^①[清]颐安主人.沪江商业市景词 卷四。

^②鸦片战争前广州十三行商人的行会组织。

护,中国的地方政府不能过问的一个独特的社会阶层。开埠前的买办是洋行内部的仆役头目,近代的买办则是外商进行贸易的帮手。随着买办经济力量的日益提高,一些近代的买办还买官入仕,成为当时社会上一股不可忽视的力量。开埠以前的买办因为仅是洋行里的仆役头目,较少参与绅士阶层的政治和社会活动。近代的买办则由于他们已经拥有的社会知识和文化,不仅开始参与地方的经济、文化、教育活动,如地方赈灾、兴办学堂等,还成为中国一些传统观念的挑战者。他们开始参与重大的政治活动,在全国性的洋务运动、维新运动,甚至辛亥革命运动中,都可以找到买办的身影。一般情况下,他们还是传统社会的一种背叛者。

由此可见,作为中国资产阶级一部分的买办阶层,是旧中国殖民地、半殖民地条件下滋生的,是近代中国社会、经济发生巨大变迁的产物。

19世纪中期的买办,已经不再像以前那样和外商只有一种不固定的雇佣和代理关系,一宗生意一经完成,双方的生意关系就告结束。他们开始和洋行签订买办合同,双方的关系均由合同规定,这种买办合同还必须到外国领事馆去备案。在合同里需写明双方的雇佣期限;买办承担的工作和义务;买办的保证和赔偿;洋行给予买办的报酬;合同的解除等内容。一般来说,买办要向洋行提供实物保证、财产保证和身份保证。买办不得借用洋行的名义,承办和从事与洋行有竞争的商业活动。

在买办阶层兴起的同时,一套完整的买办制度也就在实践中渐渐产生,并在应用中不断地充实、丰富和发展。19世纪后期的买办,曾经是外商在华经商的重要帮手。在外商看来,“买办不仅是名通译和经纪人……同时又是精通中国复杂货币的专家”,他们“不仅是洋行的总管、帐房和银库保管员,而且还是大班(老板)的机要秘书”,被外商看成是

“最重要的中国人”，在洋行里被称为华经理。

这种买办制度的主要经济内容是：一、买办代表洋行与中国商人进行交易，洋行支付其工资；二、买办以保证金的方式替洋行承担贸易和金融的风险，同时买办也可以按照一定的比例在交易中取得佣金。

从现代人们对中外贸易中通常惯例的认识来看，买办的主要工作就是中外贸易初期交易中的一整套的服务性工作，是一种新的近代服务业。因为它是一个新的服务领域，用的是一套新的服务模式，开创并采用了一种全新的服务业态。当时如果没有买办的这种服务，中外贸易就不可能顺利进行。同样道理，随着贸易的不断进行和扩大，中外之间的贸易隔膜会逐步消失，买办制度也在悄悄地发生变化。在经历了一段单纯地实行雇佣买办的办法以后，在 20 世纪初，随着中外贸易的深入发展，外商和买办之间的关系也不断地调整和发展，出现了一些新的形式。中外贸易中出现了与雇佣买办不同的经理制，高级职员制，经销、包销、代销等新制度和新的经纪人，买办的作用开始被削弱和替代，买办的人数在减少，买办的地位在下降。有的外商企业还开始聘用华人为高级雇员，承担原来由买办担任的工作，如推销、收购和业务管理。对这些华员，外商企业不给佣金，但给予高薪和利润分红。日商、美商、德商的洋行走出了改革的第一步，有的就取消了买办制。特别在第二次世界大战后，买办制度终于成了昔日黄花，无可奈何地走下了历史舞台。

买办作为一个阶层是近代中国首批介入中外贸易的人物，也是一批中国最早接触和熟悉外国资本主义经营方式的人物。所以买办就成为历史上最早向近代商业、工业、金融和航运等新兴产业投资的社会阶层。买办对工商和金融各业的投资为中国各社会阶层起了示范作用，带动了国人投资新式企业的热情。

为进一步了解宁波帮买办的投资情况，本书汇集了目前我们搜集

的上海 196 个宁波帮买办名录。尽管这些买办的情况千差万别,有的一生中就在一家洋行里任买办,也有的经常跳槽,甚至在多至七八家洋行里做过买办。有的买办的洋行生涯比较长,有的在一生中只有一小段时间里做过买办,其它则完全在从事自己的各种经营活动。有的买办在洋行任职之前早已拥有自己的企业,也有的是当上买办以后才开始投资各种实业。这些买办均在我们的搜集范围里,因为他们都是我们要了解和研究的对象。其次,囿于资料收集上的种种原因,本书所使用的资料还是不完全的,该资料的分析 and 统计只能对宁波帮买办勾勒描述出一个大致的群像,至于每一个买办,往往还有一个关于买办身份的转进和转出的问题,对有的人而言,买办是他的主业,有人却仅仅是个副业;有人在当买办以前就是一个民族资本家了,有人则是在以买办收入投资工商各业以后转化为民族资本家的。

据我们对本书 196 个宁波帮买办所做的统计,至少有 70 个宁波帮买办对商业企业有投资,买办投资设立的商号至少有 137 家以上,占被统计买办的三分之一以上;至少有 69 个买办参与了对工厂企业的投资,投资企业在 153 家以上,也占被统计买办的三分之一以上。广泛地投资航运企业是宁波帮买办投资的又一个明显的特点。近代宁波帮买办开设的航运企业至少有 32 家,在国内的航运界据有重要的地位。上海近代商业、工业和航运业的发展,是近代上海城市经济发展的支柱产业,也为上海金融业的发展提供了条件。

宁波帮买办投资钱庄也是一种普遍的现象,据资料分析至少有 16 个宁波帮买办在近代就开设和投资了不少于 60 个钱庄;宁波帮买办投资近代新式银行的现象比较普遍。宁波帮买办投资的新式银行总数,至少不少于 51 家,无论是全国性的银行,抑或地方性的银行都有投资,体现了他们既敢于投资传统的旧式金融业——钱庄,而且在全国的金融

形式转型的关键时刻,还能大胆地对新式银行进行投资,并进一步确立了宁波帮商人在金融界的传统强势地位。宁波帮买办投资的保险公司总计不少于19个,近代保险公司是宁波帮买办除钱庄、银行以外的又一个金融业的重点投资行业。可以这样认为,近代中国最早保险业的发展,宁波帮买办的作用是功不可没的。尤其在20世纪初以后,宁波帮买办和宁波帮商人一度还主导着上海保险业的发展,成为保险行业的中坚和领导力量。

宁波帮买办在金融界的活动不仅巩固了上海金融中心的地位,也使金融业在促进上海工商业、交通运输业发展中起到了积极的作用。宁波帮买办在上海各行业的渗透在经济上提升了宁波帮的实力,使得宁波帮成为上海经济界任何商帮不可小视的一种力量;宁波帮买办进入宁波帮自身的各种地域和行业组织,就以其实际的影响力进一步强化了宁波帮的实力,使得宁波帮更加成为上海滩中具有巨大影响的地域商帮。

宁波帮买办的家族性现象十分明显。在196个宁波帮买办中,有父子两代型的家族10个;兄弟型的家族4个;子孙三代型的家族2个;还有翁婿关系型的家族2个,总共为18个,几乎是被统计买办的十分之一。他们互相继承和提携,共同主要服务于同一个洋行,形成一个买办家庭,显示了宁波帮买办的又一个社会特性。

由于买办受外商委派参与了中外贸易,他们必然要分享外商在中外贸易中的一部分利润。19世纪的末期,一个英国商会访问团成员在上海向英商询问买办的收入,英商回答说:“英商赚一元,买办赚两元。”可见外商对买办也有相当不满的地方。英国布莱克布恩商会使华团在访问中国后,为外商的部分利润被买办分割而鸣冤叫屈,他们甚至认为:现在的“外商已经不是一名商人,而不过是买办的代理人。”

买办开始对当时的新式商业、工业、金融业等投资后,工作重心自然要移到自己的企业里,买办和洋行的矛盾就会更加尖锐。郑观应在《盛世危言后编》所说“初学商战于外人,继则与外人商战”,就是早期买办先学习外商和国外的资本主义经营方式和经验,再与外商竞争的真实写照。

正像有的学者所说的那样,买办们自从被称为买办资产阶级后,它就一直作为公众的对立面来处理,并不断被扩大化,引起了长时间的社会争论。我们支持以下的看法:买办在中国近代史上是一个新诞生的角色,作为中国资产阶级的一个阶层,还曾经是中国民族资产阶级的先导。在中国近代史上,他们的活动领域广泛,时间颇长,不像洋务派到19世纪末叶已近尾声;也不像资产阶级改良主义者,仅仅是昙花一现。近代的买办曾经是西方资本主义入侵中国的桥梁。买办的作用从沿海城市一直渗透到穷乡僻壤,他们对中国社会影响甚巨,不仅不可忽视,还必须作出具体的分析。

在新民主主义革命的年代里,买办被当作革命的对象。从当时到新中国成立以后的一段相当长的时间里,被人们认定为“买办资产阶级”和“官僚买办阶级”的“买办”,与19世纪中期到20世纪二三十年代中国的买办在性质和特征上有着很大的区别。实际上买办只是作为一种新出现的职业,和现在被人们称为“经理”、“主管”一样,并没有单独地成为一个相当固定的阶级,而是处在不停地转化之中,既有从其它职业不停地转进的,也有从买办不停地转出的。对相当数量的买办而言,在大多数时间里买办只能算成是他们的一段工作的经历或出身,他们本身就是一名商人,终身从事买办职业的仅仅是其中一小部分人。

从20世纪20年代开始,买办的职务已经被多数洋行的华人经理所替代,原有的“买办制度”已经开始走向衰落。买办的人数开始逐步减

少,以前买办在社会上的优越地位也早已风光不再。

以前,人们由于认为买办是西方资本主义国家对旧中国进行经济侵略的产物,形成了一种对买办一概否定的思维定势,很少有具体和全面的分析。在新中国建立以后的相当一段时间里,买办一直仍是人们批评和否定的对象。不仅买办的作用被批判,买办的范围也被无限扩大,以至罗列出了一批从来没有被社会认定的文化买办、军事买办、外交买办。

自从改革开放以来,不少学者开始注意到买办在中外贸易中曾经起过的积极作用,也注意到买办们在近代中国的政治运动中并不是铁板一块,部分买办的爱国思想和在经济领域里的创建曾经在中国近代历史上起过重要作用。外国学者研究买办问题的一些新成果也在中国学者中引起了不小的震动。人们开始比较客观冷静地评判买办的是非功过,比较全面地分析买办阶层与中国近代化的关系。

在改革开放以后,当人们解放思想重新审视近代中国的这段历史时,不少学者就提出近代中国向半封建、半殖民地社会转型的过程中,买办正是中国社会资本主义化的产物,买办阶层曾经还是近代中国资产阶级的先导。^①

2006年以来,根据宁波市政协文史委编辑“宁波帮系列丛书”的需要,上海市宁波经济建设促进协会组织的研究班子选择了“上海买办中的宁波帮”作为文史资料研究的选题。这是一个非常好的选题,它好在:一是抓住了上海的特点,因为上海是近代发展最快的城市,也是全国买办最多最集中的城市,研究了上海的买办就有助于我们进一步研究上海城市的历史和中国的近代历史。二是抓住了宁波帮商人的特点。在相当长的时间里宁波帮买办在上海的买办阶层里人数最多,作用最大,研

^①汪熙.求索集[M].上海人民出版社,1999。

究宁波帮买办就是进一步深化对宁波帮的研究，可以让人们进一步了解宁波帮对近代上海城市发展所起的作用。三是这个题目是一个具有挑战性的课题，目前专门关于宁波帮买办的文史资料图书还难得见到，搜集的资料又少，考证难度较大。

经过新老研究人员的多年辛勤工作，我们撰写了这份带有一定研究性的文史资料稿件。比较集中地分析了上海近代宁波帮买办的发生和发展，以及对上海城市经济、政治、社会、文化等各领域的影响和历史作用。附录还介绍了国内外学者对买办的一些研究成果，附有上海宁波帮买办见知录。如果这些材料有助于人们对近代上海买办阶层的了解，这就遂了我们的心愿。

第一章 中国买办的启始

买办一词,最早出现在明代,它是指为明代宫廷(官府)采办用品的一种人员。《辞海》说:“‘买办’一词,明代专指对宫廷供应用品的商人;清初专指为居住在广东商馆为外商服务的中国公行的采买人或管事人”。^①

清初,政府为了控制对外贸易,加强对外商的管理和服务,实行了公行制度。在广州经理对外贸易的公行的采办人或管事人,专门为居住在广东外商商馆的外商服务的人称为买办。当时的“买办”,大致分为两类:一类是专为停泊在黄埔、澳门水域的外商船只采办物料及食品的买办,称为商船买办;另一类是在外商商馆中代外商管理总务及现金的买办,称为商馆买办。

鸦片战争以后,废止了公行制度,外商乃选当地中国商人代理买卖,沿称买办,亦称“康白度”(comprador),指外国资本家在旧中国设立的商行、公司、银行等所雇用在市场上为其服务的中间人或代理人。其性质既是外商的雇员,也是独立商人。其职责主要是为外商推销外货或为外商组织中国商品(当时主要是农产品和土特产品)出口。宁波人把“comprador”读成通俗易懂的口语,叫“讲白驼”,就是说凭着一张嘴会讲,两头说合,就可白白拿到钞票。这个称呼对“买办”就十分形象。

洋行,最初是指由中国人自己经营的由海路贩运商品(称为洋货)

^①夏征农.辞海[K].上海辞书出版社,1989。