

# 近代实业家周学熙研究

程 莉 著

合肥工业大学出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

近代实业家周学熙研究/程莉著. —合肥: 合肥工业大学出版社, 2006. 8  
ISBN 7-81093-472-4

I. 近... II. 程... III. 周学熙 (1869~1947) —人物研究  
IV. K825.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 094968 号

## 近代实业家周学熙研究

程 莉 著

责任编辑 方立松

出 版 合肥工业大学出版社

版 次 2006 年 8 月第 1 版

地 址 合肥市屯溪路 193 号

印 次 2006 年 8 月第 1 次印刷

邮 编 230009

开 本 880 × 1230 1/32

电 话 总编室: 0551-2903038

印 张 9.25

发行部: 0551-2903198

字 数 238 千字

网 址 www.hfutpress.com.cn

发 行 全国新华书店

E-mail press@hfutpress.com.cn

印 刷 中国科学技术大学印刷厂

ISBN 7-81093-472-4/K · 33

定价: 18.00 元

如果有影响阅读的印装质量问题, 请与出版社发行部联系调换

## 序 言

周学熙是中国近代著名的实业家和财政专家，先后主持创办了启新洋灰公司、滦州煤矿、华新天津、卫辉、唐山、青岛四大纺织工厂、京师自来水公司、中国实业银行、耀华玻璃公司等企事业，在实业上与南通张謇齐名，被舆论界称为“南张北周”。

他曾两任民国北京政府的财政总长，主持了民国初年的财政改革。在中国政治、经济和财政金融界产生了深远影响。但以往学术界主要注重于其政治作为，而忽略了其在财政，经济领域的成就。程莉的专著《近代实业家周学熙研究》在适当地介绍周学熙生平的基础上，着重探讨了其创办企业、主持财政改革及其财政经济思想；论述了其创办各企事业的思想理念，对其财政经济思想进行了较为深入细致的研究，弥补了以往周学熙研究中的不足，推动了这一学术领域的发展。

该书在马克思主义辩证唯物论思想的指导下，运用史学实证论与经济学、统计学、财政学、企业管理等多学科相结合的研究方法，对周学熙的实业、财政改革活动进行了全方位的梳理与研究，给人们提供了一个全面了解周学熙生平业绩的新视角。

最后，该书对周学熙的一生作了新的定位，提出了几方面的总评价，体现了作者较高的独立研究能力。

虽然该书对周学熙生平细节描述较多，对周学熙实业和财政改革活动以及财政经济思想研究深度尚有待进一步提高，但仍然不失为一篇比较优秀的专著。

史全生

2005 年 12 月

## 前 言

周学熙（1866—1947 年），是民国初年的一位政治家，更是一位实业家。

他曾两任袁世凯政府的财政总长。在他首任财长期间，对民初财政实行改革，建立了新的财政体系。他二任财长时期是北洋政府统治的 17 年中财政状况最好的年份。他主持签订了善后大借款，引起国人的议论，使他一生都为此受累。

而周学熙作为实业家比政治家更成功。在 1900 年前后，周学熙放弃了科举致仕正途，开始了他的实业生涯。1902 年，他协助袁世凯在直隶创办新政，促进了直隶近代化的发展。在 1906 年、1907 年，他创办了启新洋灰公司和滦州煤矿公司，开始经营自己的企业集团。在随后的十多年里，他陆续创办了京师自来水公司、华新纺织公司、中国实业银行、耀华玻璃公司等十多家企业，创业资本总额超过 4000 万元，是当时中国大型民族资本企业集团之一。

周学熙创办的企业有两大显著特点。首先，周学熙资本企业是依靠袁世凯的势力创办起来的，在创办初期得到种种经营上的优惠特权，使集团在官商合作，官助商办的前提下迅速发展起来。官商合作，官助商办的工业发展模式，对后现代化国家来说，应该是最为有效的模式。周学熙资本企业为中国近代资本主义的发展提供了一种较为成功的借鉴。其次，周学熙资本企业是在与外资的竞争中发展起来的，在一定程度上起到了抵制外国垄断资本、挽回利权的作用。

周学熙是位由官僚向民族实业家转化而来的人物。但他在企业中的身份是“商”居第一位，而“官”反居第二位，他在企业中代表的是商人的利益。他具有西方资本主义思想和卓越的管理才能。周学熙的企业经营管理思想，如重视资金积累和技术改

造，重视人才等远见卓识，为当今企业的发展提供了宝贵的经验。

周学熙是企业集团的核心，但在他 60 岁以后，由于受到集团内部的排挤而被迫放弃对企业的领导权。随后由于北洋政府的垮台，周学熙资本集团失去了政治支柱。面临日资的激烈竞争以及日本对中国的军事占领，周学熙资本集团逐渐被日资控制。解放战争时期，周学熙资本集团更加衰落。新中国成立后，周学熙资本企业参与了社会主义改造。

周学熙所创办的这些企业，规模宏大，门类繁多，构成了当时我国华北民族工业的主体，为我国现代工业奠定了一定的基础，促进了近代化的发展。即使在今天，有些企业仍然在社会主义现代化建设中发挥着重要作用。周学熙在促进中国近代经济发展方面做出了开拓性的贡献。

## Abstract

Zhou Xue - xi (1866—1947) is an industrialist more than a politician in the early Republic.

He had been twice the Minister of Finance in Yuan Shi - kai's Government. During his first period of being the Minister he reformed the old fiscal system and built up a centralized one; and during the second period of his being the Minister the financial situation is the best in the seventeen years' control of the warlords. He signed the Big Reorganization Loan, and so, he gained a good deal of comment. He felt sorry for it in all his life time because of Yuan Shi - kai's squandering the Loan to cope with the GMD.

Zhou Xue - xi was more successful to be an industrialist than to be a politician. In about 1900, he shifted his life objective from the classical examination rat race to an industrial career. In 1902, he helped Yuan Shi - kai with the enforcement of new policies in Zhili and impelled the modernization of Zhili. He built up Qixin Cement Company in 1906 and Luanzhou Mining Company in 1907 and then began his own enterprises. In the later ten years or more he continued establishing his own enterprises, such as Jingshi Water Company, Huaxin Textile Company, National Industrial Bank of China, Yaohua Glass Company and so on. Zhou Xue - xi owned ten enterprises or more and the overall capital added up to more than forty million Yuan. His group of enterprises was one of the biggest groups at that time.

The enterprises built up by Zhou Xue - xi had two outstanding characteristics. The first was that they were set up under the aid of Yuan and had a lot of privileges at early stage. They developed more quickly under the association of the Beiyang warlords and the mer-

chants. This made a model in the development of industry which should be a most effective one for the late-modernized countries. Zhou Xue - xi's group of enterprises gave a good reference for developing capitalism in Modern China. The second was that his enterprises were developed under competition against the foreign capitals and in some way they played a role in boycotting the foreign monopoly capital and retrieving the rights and interests.

Zhou Xue - xi was a man turning from an official to a national entrepreneur. But he acted first as "a merchant" and secondly as "an official" in his enterprises. He was on behalf of the merchants. He had western capitalism ideas and brilliant business management capacity, such as stressing on funds accumulation, technological innovation and talent provide valuable experience for enterprises today.

Zhou Xue - xi is the key person of his enterprises. However, he lost control for the enterprises in his sixties because of the contradiction in the group. Soon afterwards his enterprises lost political pillar after the collapse of the warlord Peking government and were gradually under control of Japanese capitals, when they were faced with the keen competition of Japanese enterprises and the military invasion of Japan. In the War of Liberation Zhou Xue - xi's enterprises were at a low ebb. After the People's Republic of China was founded they took part in the socialism reform.

His enterprises were not only bigger in scales but also varied in kinds. They were the main body of the industries in Northern China and laid a foundation for the modern industries and pushed the progress of economic modernization in China. Even now some of his enterprises are still playing an important role in socialist modernization construction. Zhou Xue - xi made a remarkable contribution to economic development in Modern China.

# 目 录

|                                     |      |
|-------------------------------------|------|
| 导 言 .....                           | (1)  |
| 一、研究意义 .....                        | (1)  |
| 二、研究状况 .....                        | (3)  |
| 三、研究方法思路 .....                      | (7)  |
| 四、创新与不足 .....                       | (8)  |
| 第一章 周学熙的早年：经历磨难与社会动荡 .....          | (10) |
| 一、家世与家风 .....                       | (12) |
| 二、父亲周馥 .....                        | (14) |
| 三、母亲吴氏 .....                        | (18) |
| 四、艰难科举路 .....                       | (20) |
| 五、踏足实业 .....                        | (26) |
| 六、个人素质与家世影响 .....                   | (29) |
| 第二章 协助袁世凯创办新政 .....                 | (32) |
| 一、新政的前奏——创办北洋银元局 .....              | (32) |
| 二、考察工商币制——东游日本 .....                | (44) |
| 三、北洋新政的枢纽——直隶工艺总局 .....             | (48) |
| 四、直隶工艺总局对天津和直隶早期工商业发展所起的作用<br>..... | (55) |
| 五、天津官银号 .....                       | (67) |

|                                  |              |
|----------------------------------|--------------|
| 六、对北洋新政的评价及分析袁、周之间的关系 .....      | (74)         |
| <b>第三章 创办启新洋灰公司与滦州矿务公司 .....</b> | <b>(77)</b>  |
| 一、创办启新洋灰公司 .....                 | (77)         |
| 二、创办滦州矿务公司 .....                 | (112)        |
| <b>第四章 两任财长 .....</b>            | <b>(135)</b> |
| 一、周学熙民初财政改革 .....                | (135)        |
| 二、善后大借款的风波 .....                 | (148)        |
| 三、袁世凯与周学熙关系的逆转 .....             | (164)        |
| <b>第五章 创办华新纺织公司与督办全国棉业 .....</b> | <b>(167)</b> |
| 一、华新纺织公司的创办及对天津棉纺织业的影响 .....     | .....        |
| .....                            | (167)        |
| 二、华新天津、卫辉、唐山、青岛四厂经营状况 ...        | (175)        |
| 三、督办全国棉业 .....                   | (196)        |
| <b>第六章 周学熙创办的其他企事业 .....</b>     | <b>(199)</b> |
| 一、京师自来水公司 .....                  | (199)        |
| 二、中国实业银行 .....                   | (207)        |
| 三、中外合资办耀华 .....                  | (213)        |
| 四、普育机器厂 .....                    | (216)        |
| <b>第七章 周学熙的财政经济思想 .....</b>      | <b>(218)</b> |
| 一、财政思想 .....                     | (218)        |
| 二、实业思想 .....                     | (227)        |

|                              |       |
|------------------------------|-------|
| 三、企业经营管理思想 .....             | (231) |
| 第八章 晚年周学熙 .....              | (245) |
| 一、创办周氏师古堂，刻印古籍，并严格教育子孙 ..... | (245) |
| 二、办理慈善事业 .....               | (253) |
| 三、“尘海已消前业尽” .....            | (258) |
| 结 语 评周学熙及其资本集团 .....         | (262) |
| 一、周学熙个人身份定位及资本集团定位 .....     | (262) |
| 二、周学熙资本集团与国家政权之间的关系 .....    | (264) |
| 三、周学熙及其资本集团与外资的抗衡 .....      | (264) |
| 四、关心国计民生 .....               | (266) |
| 参考文献 .....                   | (269) |
| 后 记 .....                    | (283) |

# 导 言

## 一、研究意义

新中国成立以后的 17 年间，中国近代经济史研究偏重于行业、企业（企业集团）史，党的十一届三中全会以后开始了对企业家的研究，而周学熙就是其中被研究的对象之一。周学熙（1866—1947）是安徽建德（今东至县）人，他是清末民初著名的社会活动家和实业家，曾两度官居北洋政府的财政总长。在几十年从政和经营实业的实践中，他力图通过“兴学办厂”、“兴工振商”，达到“富民强国”的目的。在袁世凯的支持下，他不仅在天津设立了银元局、天津官银号、直隶工艺总局、高等工业学堂、实习工厂、教育品制造所和劝业铁工厂等促进北方工业发展的辅助机构，而且还在天津、北京、唐山、秦皇岛、青岛和河南卫辉等地创办了启新洋灰公司、滦州煤矿公司、京师自来水公司、华新纺织公司（天津、青岛、唐山、卫辉 4 个纱厂）、耀华玻璃公司、中国实业银行等经济实体。周学熙所创办的企业规模宏大，门类繁多，构成了当时我国华北民族工业的主体，为我国现代工业奠定了一定基础，促进了中国近代化的发展。从某种意义上讲，周学熙是我国北方工业的奠基人，与南方著名实业家张謇一并被世人称为“南张北周”。甚至在今天，周学熙创办的某

些企业如唐山水泥厂、青岛第九棉纺织厂、中国耀华玻璃公司、河南省华新棉纺织厂等企业仍然在社会主义现代化建设中发挥作用，不仅为国家提供巨额利税，而且还发挥了“工业母体”的功能，为全国输送了人才和技术。因此研究周学熙及其企业不仅具有重要的历史意义，而且具有积极的现实意义。

研究周学熙及其企业，首先是出于全面研究周学熙这个人物的需要。民国时期，曾有人评价周学熙是安徽籍显宦人物中“才力坚卓”、“首屈一指”者。<sup>①</sup>对于民初这样一位在政界和实业界作出重大贡献的历史人物，不仅要搞清他的主要经历、交往、对重大决策的参与和历史事件的介入情况，还应了解他的观点和主张，分析他在这些历史活动中的思想变化及变化的根源，对他的一生作出客观、公允的历史评价。

其次，研究周学熙及其企业有助于了解中国近代资本主义企业的发展史。周学熙资本企业与其他民族资本企业相比，其相同之处在于它们都是在与外资的竞争中发展起来的，其不同之处在于周学熙资本企业得到了以袁世凯为首的北洋政府的大力扶持，因此，在半殖民地的环境下它的发展颇为迅速。研究周学熙资本企业在近代不同历史时期的兴衰可以了解近代民族资本企业发展的一般特征，总结民族资本企业发展的规律。

最后，研究周学熙及其企业还具有一定的现实意义。他的财政思想如划分国家税与地方税，企业管理思想如重视资本积累、注重办事效率等，在今天的财政工作和经济工作中还有一定的参考价值。而在新形式下如何处理国家与企业的关系、如何提高企业家的素质、如何面对外资的竞争，以便更好地促进国家经济的发展和企业的壮大，是今天政府和企业所要解决的问题之一。因此，研究周学熙及其企业集团的历史，并以史为鉴，将有助于

---

<sup>①</sup> 沃丘仲子：《现代名人小传》，中国书店根据崇文书局1918年版影印，1988年，第40页。

我们在新的时代背景下更好地促进国民经济的发展。

## 二、研究状况

关于周学熙及其企业的研究资料主要有三大类，其一是原始资料。

1907年，周学熙在他主持直隶工艺总局告一段落后，令周尔润编纂《直隶工艺志初编》八册，分为四类：章牒、表志、报告、丛录。另一著名的史料是甘厚慈1907年编的《北洋公牍类纂》，1910年编的《北洋公牍类纂续编》，涉及工艺、商务、矿务、币制、农务等方面，正编有25卷，续编有24卷，有关周学熙的文牍皆编入其中。台湾文海出版社于1967年将其影印出版（《近代中国史料丛刊三编》第86辑）。

周学熙一生著述不多。1903年，在他东游日本之后写了调查报告《东游日记》，他一生立志于“实业救国”的思想实渊源于此。1932年，他开始编写《周止庵先生自叙年谱》（收录在周小鹏编的《周学熙传记汇编》中，甘肃文化出版社1997年出版）。周学熙自己所编写的《年谱》仅5万余字，大致地勾勒了他一生参加科举考试、参与直隶新政、两任财长、创办实业等情况。《年谱》中对当时重大的历史事件几乎没有发表任何言论，很难发现他的政治观点，也证明了他一生的志向在于实业，而不在于政治。周学熙所留下的这些文字是研究周学熙的思想及经历的不可多得的第一手材料。

而这些原始资料又被分别收集在虞和平编的《周学熙集》（华中师范大学出版社1999年版）、郝庆元编的《北洋银元局资料选编》（《天津历史资料》第19期，天津社会科学院历史研究所1983年版）、《直隶工艺总局资料选编》（《天津历史资料》第16期，天津社会科学院历史研究所1982年版）、《直隶工艺总局发展概略》（《近代史资料》总56号，1984年版）等文中。

关于周学熙创办的企业史资料也很多，大多是新中国成立后编纂的。有魏子初编的《帝国主义与开滦煤矿》（神州国光社1954年版）、南开大学经济研究所等编的《启新洋灰公司史料》（三联书店1963年版）、北京市档案馆编的《北京自来水公司档案史料（1908年—1949年）》（北京燕山出版社1986年版）。

由全国政协及各省、市政协主持编写的各地文史资料中也集中了一些史料。这些史料主要是当时了解企业的一些人的回忆，如张训坚《中外资本合营的耀华玻璃公司》（《天津文史资料选辑》第1辑，天津人民出版社1978年版）、李志道《中国实业银行兴衰小史》（同前）、淳夫《周学熙与北洋实业》（同前）、周禹良《周学熙的一生及其所办企业》（《天津文史资料选辑》第38辑，天津人民出版社1987年版）、周叔弢《启新洋灰公司的初期资本和资方的派系斗争》（《文史资料选辑》第53辑，文史资料出版社1981年版）、华新纺织厂厂史办公室编《唐山华新纺织厂的历史变迁》（《河北文史资料选辑》第33辑，河北文史资料编印部1990年版）、娄友昆《启新洋灰公司历史概述》（同前）、开滦矿史办公室编《开滦煤矿的历史沿革》（同前）、周志俊《我的家世与个人经历》（《山东文史资料选辑》第22辑，山东文史资料委员会1986年版）。在经济史刊物中也有部分资料，如周志俊《青岛纱厂概况和华北棉纺织业一瞥》（《工商经济史料丛刊》第1辑，文史资料出版社1983年版）、周志俊《北方实业家周学熙》〔《工商史料》（2），文史资料出版社1981年版〕。这些回忆资料补充了周学熙及其企业史料的一些空白。

上海档案馆藏有中国实业银行、华新青岛纱厂一些原始资料，如关于资金、盈余、股东、营业状况等。

另外，在周馥的《秋浦周尚书（玉山）全集》（台湾文海出版社1966年版）、王锡彤的《抑斋自述》（河南大学出版社2001年版）、耿玉儒编《王筱汀与启新洋灰公司》（中州古籍出版社1994年版）、周小鹃编《周志俊小传》（兰州大学出版社1987年

版)等文中都有相关的原始史料。

周学熙任财政总长时相关资料有贾士毅的《民国财政史》(根据商务印书馆1934年版影印本)、周学熙编《中国善后借款合同案据汇编》(南图古籍部藏)、《政府公报》(中国第二历史档案馆整理编辑,上海书店1988年版)等。

另外的一些史料有《周学熙家语》(卷上)(《近代史资料》总77号,1990年版)、《周学熙家语》(卷下)(《近代史资料》总78号,1991年版)。

其二是相关论著。关于周学熙及其企业的论著不多。1948年周学熙孙女周叔贞撰写了《周止庵先生别传》(出版地不详),后收录在周小鹏编的《周学熙传记汇编》中。这是国内第一部关于周学熙的论著,文章重点在直隶新政、两任财长方面,企业内容着墨较少。文中还附注了一些原始资料,具有史料价值。

郝庆元所著《周学熙传》(天津人民出版社1991年版)是目前唯一一部系统论述周学熙及其企业的专著。论文重点也在直隶新政和两任财长方面,对启新洋灰公司、开平煤矿、京师自来水公司、华新纺织公司也进行了系统论述。文中有一些史料理解方面的问题后由周志辅(周学熙长子)撰文更正。关于开平矿权的专著有王玺的《中英开平矿权交涉》(台北“中央”研究院近代史研究所1978年版)。其他一些专著有赵云声主编《中国工商界四大家族》(中共中央党校出版社1995年版)、姚抗著《北国工业巨子——周学熙传》(河北人民出版社1995年版)。这两部著作皆为文学作品。

其三是论文。一些重要论文主要发表在《中国经济史研究》、《近代史研究》、《历史研究》、《天津社会科学》、《安徽史学》、《学术月刊》、《南开学报》等刊物上。关于周学熙及其资本集团总体评价的有盛斌《周学熙资本集团的垄断倾向》(《历史研究》1986年第4期)及《周学熙资本集团的历史地位》(《学习与探索》1992年第1期),姜铎《略论北周南张资本集

团》（《历史教学》1991年第11期），李林《从周学熙集团看官僚资本的转化》（《二十一世纪》1991年第3期）；关于财政和金融方面的有宓汝成《国际银行团和善后借款》（《中国经济史研究》1996年第4期），贺恒祯《民二善后大借款的历史是非》（《南开学报》1989年第6期），郝庆元《周学熙民国初年的税制改革》（《天津社会科学》1990年第1期）、《北洋银元局改制铜元的意义及其影响》（《天津社会科学》1985年第3期）和《北洋时期两个金融组织对民族工商业发展所起的作用》（《安徽史学》1998年第2期）；关于企业研究及企业管理思想方面的有丁长清《中英开平矿务案始末》（《南开学报》1994年第4期）及《从开滦看中国近代企业经济活动和中外经济关系》（《中国经济史研究》1997年第1期），张国辉《从开滦煤矿联营看近代煤矿业发展状况》（《历史研究》1992年第4期），王玉茹《开滦煤矿的经营效益分析（1903/04—1936/37）》（《中国经济史研究》1993年第4期），欧阳跃峰《论启新洋灰公司的经营特点——周学熙集团企业个案研究》（《安徽师范大学学报》1992年第3期），唐少君《周学熙与启新洋灰公司》（《安徽史学》1989年第4期）、《周学熙与滦州煤矿公司》（《历史教学》1989年第1期）、《周学熙与华新纺织股份有限公司》（《安徽史学》1990年第4期）及《周学熙经营之道初探》（《安徽史学》1992年第1期），张洪祥《略论周学熙实业的经营管理思想》（《南开学报》1992年第2期），胡卫清《周学熙实业思想述论》（《学术月刊》1992年第10期），李楠夫《周学熙实业教育活动述论》（《历史教学》2000年第8期）。

外国相关论文有（日）渡边惇《袁世凯政权的经济基础——北洋派的企业活动》（《国外中国近代史研究》第3辑，中国社会科学出版社1982年版）。渡边惇还发表了《袁世凯政权与周学熙》（《近代中国》第2辑，上海社会科学出版社1991年版）。

### 三、研究方法思路

本文采取传统的史料与史学理论相结合的研究方法，兼用经济学、财政学、政治学等相关学科的理论和方法，注重比较研究、综合分析、演绎推理，力求给予周学熙及其企业一个全方位的评价。

论文共分八章。第一章介绍周学熙的青少年时代，周学熙因在科举道路上屡受挫折以及受时代潮流影响而开始投身于实业。第二章关于周学熙协助袁世凯创办直隶新政的情况，在周学熙主持下的直隶新政不仅成为各省学习的楷模，而且推动了天津和直隶早期工商业的发展。第三章论述了周学熙创办的两大重要企业：启新洋灰公司和滦州煤矿，这两大企业奠定了周学熙资本集团的基础。启新是旧中国规模最大、生产设备最先进的大型水泥生产企业，滦矿在外资的压迫以及清政府支持不力的情况下被英资霸占的开平煤矿兼并。这两个企业是在袁世凯的直接扶持之下创办起来的，在税率、销售、运输等方面比其他资本企业享受更多的优惠。第四章关于周学熙两任财长的事迹。他开创了民国新式财政制度，划分国家税和地方税，建立集权的财政体系，推行“公平普及”的租税原则，整顿盐税等旧税，开创印花税等新税。他在首任财长时期，因主持善后大借款引起国民议论而辞职。在他二任财长时期，是北洋政府 17 年统治中财政状况最好的年份。第五章探讨周学熙所创设华新纺织公司情况。华新纺织公司在一战结束后初期获得了巨额利润，但在日资竞争以及得不到国民政府保护的情况下，除了青岛华新纱厂外，其余三个纱厂都被日资兼并。第六章介绍周学熙创办的其他企事业，如京师自来水公司、中国实业银行、耀华玻璃机器制造公司等企业的创办及经营状况。周学熙资本集团在 19 世纪 20 年代初发展到顶峰，总资本达到 4000 多万元。第七章评析周学熙的财政经济思想，