

李培德 編著

# 大過渡

時代變局中的中國商人



# 大過渡

時代變局中的中國商人

李培德 編著

商務印書館

封面圖片由上海市歷史博物館授權使用。

## 大過渡 — 時代變局中的中國商人

---

編 著：李培德

責任編輯：張宇程

出 版：商務印書館（香港）有限公司  
香港筲箕灣耀興道3號東匯廣場8樓  
<http://www.commercialpress.com.hk>

發 行：香港聯合書刊物流有限公司  
香港新界大埔汀麗路36號中華商務印刷大廈3字樓

印 刷：陽光印刷製本廠有限公司  
香港柴灣安業街3號新藝工業大廈(6字)樓G及H座

版 次：2013年11月第1版第1次印刷  
© 2013 商務印書館（香港）有限公司  
ISBN 978 962 07 5624 5

Printed in Hong Kong

版權所有 不得翻印

## 序言

---

培德兄在他所編著的這本大著的“導言”中，不無談諧地引用毛澤東文革時期的名言“天下大亂，形勢大好”來形容歷代中國商人的處世之道，認為“中國商人自古以來都善於把握形勢，在混亂的環境中找尋自我保護的方法”，由此，我倒想起了我在一本書中曾提到，馬克思在其《資本論》中也曾不無談諧地將古代商業民族比作專門在夾縫中求生存的“伊壁鳩魯的神”（Epicurus）。綜觀中國幾千年的古代史，從春秋戰國時期到唐宋時期，再到明清時期，雖然隨歷史時代之轉折而沉浮上下，歷盡劫波，但商人階層總能長袖善舞、死而復生，扮演不可或缺的社會角色，促進世界文明的新陳代謝。的確，商人既是時代的產物，又是時代的推手，商人的命運與其生存的時代密不可分。

本書所討論的歷史時代，儘管可追溯到明代，但主要是晚清以來的近現代時期，即從十九世紀末至二十世紀中葉。這是一個血雨腥風、充滿危機的時代，又是一個中華民族奮發圖強、自我救贖的時代，巨大的民族危機帶來空前的挑戰。對此，李鴻章曾用“數千年來未有之變局”來形容其所處時代的特徵，梁啟超則以“大過渡”來形容自己所處的時代：“今日之中國，過渡時代之中國也。……中國自數千年來，皆停頓時代也，而今則過渡時代也。……故過渡時代者，實千古英雄豪

傑之大舞台也，多少民族由生而死，由剝而復，由奴為主，由瘠而肥所必由之路也。美哉過渡時代乎！”（梁啟超：《過渡時代論》）那麼，在這“千古大變局”或“大過渡”中，中國商人的歷史命運到底如何呢？我以為，如果結合時代變遷來看，近代中國商人可以說經歷了一系列的重要歷史過渡，其中最重要的有三個時期：清末民初時期、新中國建國初期以及還在展開過程中的改革開放時期。

清末民初是近代中國商人崛起的時代，也可以說是他們的“黃金歲月”。隨着中外通商的規模化、制度化，以及“重商思潮”的興起，傳統的重農抑商、崇士賤商的社會風氣開始得以逆轉，經商營工成為時髦的行業，商人的社會地位扶搖直上，儼然成為時代的寵兒，有人甚至認為：“振興中國，首在商民。”（何啟、胡禮垣：《新政真詮》三編，《新政始基》）“今之世界，商之世界也。”（《成都商報》，第二冊，雜俎三）但可惜商人的這一段“黃金歲月”畢竟為時不長，隨着一系列的政治演變，尤其是國民黨蔣介石政權實行黨政合一的集權統治之後，商人的活動空間開始被逐漸壓縮，無論在經濟上和政治上都難以真正有所作為。本書有好幾篇論文都涉及這一重要歷史轉折時期，並有極為精彩的或宏觀或微觀的描述與分析。

如果說，國民黨統治時期商人在經濟上、政治上儘管逐漸呈萎縮的態勢，但畢竟在夾縫中仍有自己的社會地盤和一定的影響力，1949年以後則完全是另一番景象。新中國建立後，新政府對資本主義工商業採取利用、限制和改造的基本政策，工商資本家成為政治上的統戰對象，直至1956年工商業社會

主義改造基本完成之後，作為實體的工商資產階級也基本不復存在了。所以，1949年至1956年實際上是中國近代商人階層的消亡期，也是一個過去研究不多的重要轉折時期之一。本書有三篇論文分別從不同的視角比較細緻地討論這一時期國家與商人關係以及私營企業的發展，對我們完整理解中國近代商人的歷史命運，具有開創性意義。

我注意到，培德兄主編的《中國商業史研究叢書》（香港大學出版社2009年出版）第一本《商會與近代中國政治變遷》，主要是從制度變遷的視角，審視中國商人的社會組織和政治角色，對前些年商會史研究的最新成果作了集中展示，而本書則不限於商會、商團、行會等商人社會組織，其涉及的面和研究視角要廣闊得多，既有從宏觀上研究歷史上中國商人的演變和角色，探討商業結構、政治地位和社會階層的關係，資產階級、公共領域、市民社會等理論框架的適用性問題，也有從個案上探討紳商階層的近代演化、家族企業的經營與制度變遷、政商合作、金融網絡、國家對商人政策等問題；研究時段上既追溯到了明清，又延伸到了當代；研究地域上既有內地，又有台灣、香港乃至日本。加之所邀請的專家不乏章開沅先生、濱下武志先生、科大衛先生、葉漢明女士、林滿紅女士等史學名家，故本書的研究在一定意義上對中國商業及商人史研究具有拓展和昭示意義。

就個人而言，我覺得中國商業和商人史研究若要進一步走向深入，一定得拓寬研究的領域，舉凡商業制度、信用制度、經營形式、商品流通、商業網絡、金融組織、商人團體、商業

教育、商人觀念、商人心理、商業倫理、政商關係、工商關係、商業法律等都應納入研究的視野，作分類、分層、分區的宏觀與微觀相結合的細緻研究。在研究理論與方法上，則應提倡百花齊放、百家爭鳴，而不能定於一尊，以一種理論範式或某些現成框架去套用鮮活的歷史。在研究時段上，當代改革開放時期的商業和商人史則應引起我們充分的重視。這不僅僅因為這是中國近現代商人發展史整體鏈條上不可或缺的一環，而且，當代中國正在經歷着巨大的轉折和激烈的變遷，隨着市場經濟的重生和發展，商人羣體和民間商會等商人社團也得以重生和發展，傳統與現實之間，歷史與未來之間，有太多的問題需要去研究、去說明，以便為仍處於“千古變局”中的社會大轉型提供歷史的借鑒及理論的指導。

比如，就時下所關注的“近代商業啟蒙與商業道德建設”這一主題而言，中國近代商業啟蒙的不徹底性和“未完成時”特徵，即已為現當代中國經濟制度和經濟觀念的建設帶來極大的困惑和阻撓。我們今天在經濟高速發展的同時所面臨的一系列的商業道德滑坡、誠信缺失、權錢交易等社會的痼疾，在一定意義上都可以追溯到近代商業啟蒙的不徹底性和膚淺性，以及商業法治制度建設的不完備性。商業道德文化是國民整體道德文化的重要組成部分，也是一種重要的文化軟實力，為了實現偉大民族復興的“中國夢”，打造強大的“中國製造”和“中國精神”，我們必須大聲疾呼中國商業道德文化和商業精神的再啟蒙、再建設，這是中國經濟建設實現可持續和健康發展的必不可少的前提，也是近代和當代商業、商人史研究的重要課

題之一。

培德兄客氣索序，面對我的老師、前輩和同輩學人的遑遑大著，實在不敢置喙，只能談點上述不成系統，也很可能是極淺顯的個人心得體會。不當之處，尚祈各位方家指正。

馬敏

華中師範大學中國近代史研究所教授

## 著者簡介（按姓氏筆劃序）

---

### 何彩滿

---

台灣中原大學通識教育中心助理教授。研究興趣為家族企業、亞洲區域與資本主義研究、全球化議題等。

### 李培德

---

日本東京大學經濟學院特聘副教授。曾主編中國商業史研究叢書，目前在撰寫殖民地時期香港華人商業史和陳光甫與上海商業儲蓄銀行（1915-1965 年）兩書稿，並編輯多卷本英文中國商業史論文集。

### 林滿紅

---

哈佛大學博士，專攻歷史學。現任台灣中央研究院近代史研究所研究員及台灣師範大學歷史研究所教授。著有專書 *China Upside Down: Currency, Society, and Ideologies, 1808-1856* 等及中英日韓文論文八十餘篇。

### 科大衛

---

香港中文大學歷史系偉倫講座教授。研究興趣為中國經濟史、商業史、宗族史。

## 孫文彬

---

經綸國際經濟研究院客席研究員，1996 年至 2002 年任職於香港大學亞洲研究中心，研究集中於華人家族企業、華人企業家精神、中國內地私營經濟的發展領域。

## 章開沅

---

美國奧古斯坦那學院（Augustana College）榮譽法學博士、日本關西大學和創價大學名譽博士，現任武漢華中師範大學中國近代史研究所教授。

## 富澤芳亞

---

日本島根大學教育學部教授。撰有專書《近代中國的日系企業》（大阪大學出版會，2011 年）；論文〈紡織業史〉（載久保亨編：《中國經濟史入門》，東京大學出版會，2012 年）、〈晚清民初時期礦業關連法制定〉（載《綜合研究——辛亥革命》，岩波書店，2012 年）。

## 黃紹倫

---

香港大學香港人文社會研究所名譽教授。主要研究興趣包括企業精神、商業網絡、移民過程、社會指標，以及中國社會學發展。

## 楊奎松

---

上海華東師範大學特聘教授，著有《中間地帶的革命》與《中華人民共和國建國史研究》等專著。

## 葉漢明

---

現任教於香港中文大學歷史系。研究範圍包括中國近現代社會經濟史、地方史、華僑華人史、香港與國內及海外關係、婦女與性別史等。

## 濱下武志

---

日本東京大學名譽教授，現任東洋文庫研究部長、廣州中山大學亞太研究院院長。曾主編或參與編輯多卷本日文亞洲網絡叢書，英文近著 *Silver and the Globalized Chinese Economy, 1800s-1930s* 將於 2014 年由 Pickering & Chatto 出版。

# 目 錄

---

序言 / i

著者簡介 / viii

## 導論

第一章 “天下大亂，形勢大好” —— 中國商人的歷史  
性格・李培德 / 2

## 第一部分 中國商人的演變和歷史角色

第二章 中國商人在歷史上的作用和角色・章開沅 / 12

第三章 中國資產階級再探討 —— 商業結構、政治地位  
及社會階層的冒起・科大街 / 30

第四章 調適與蛻變 —— 二十世紀初山東濰縣紳商階層  
的出現與轉化及其意涵・葉漢明 / 54

## 第二部分 網絡與政商關係

第五章 十九世紀下半葉中國商人於仁川、上海、神戶  
的金融網絡・濱下武志 / 74

第六章 政權移轉與精英絕續 —— 台灣對日貿易中的政  
商合作（1950-1961）・林滿紅 / 100

### 第三部分 家族企業的崛興和企業家精神

第七章 1920 至 1930 年代嚴裕棠家族經營的紡織企業

• 富澤芳亞 / 142

第八章 企業家精神與制度變遷——以辜顯榮家族為例

• 何彩滿 孫文彬 / 184

### 第四部分 國家政權對商人的政策

第九章 1949 年前中共在香港的發展及對本地華商的統戰

• 李培德 / 212

第十章 中共對資產階級政策的策略與上海的“五反”

運動 • 楊奎松 / 233

第十一章 中國大陸轉型時期私營企業的發展

• 孫文彬 黃紹倫 / 258

### 附錄

中國商人史研究文獻目錄 • 李培德 / 284

### 後記 / 321

### 索引

人名索引 / 323

專有名詞和事件索引 / 328

# 導論

## 第一章

---

# “天下大亂，形勢大好” —— 中國商人的歷史性格

李培德

---

“天下大亂，形勢大好”是毛澤東於文革時期的慣用語，用以表達他的戰略觀。天下雖然大亂，但形勢卻是大好，大亂和大好是相對性的，兩者之間存有互動關係。中國商人自古以來都善於把握形勢，在混亂的環境中找尋自我保護的方法，經歷多次的時代變局，不僅沒有被淘汰，甚至轉危為機，扮演商人自有的歷史角色。

近十年來，中國商業史研究在中國大陸、台灣、香港、澳門都有長足的進展，歐美和日本的一些知名學者也被這個課題所吸引。甚麼是“商業史”？研究範圍包括哪些？恐怕大家的理解不盡相同。但無論如何，“中國歷史上的商人”應是中國商業史研究中一個特別重要的領域。在中國歷史上的不同時期，商人的地位不同，但他們總是社會上特別活躍的羣體，他們的活動和影響往往超越了經濟的範疇。通過對某個時期商人的研究，我們不僅可以深入理解這個時期商人本身及其商業活動，而且可以更加全面地認識當時的政治、經濟、社會、文化。在某些特定的歷史階段，商人的作用和影響尤其重要。這也是本書以“大過渡 —— 時代變局中的中國商人”為主題的原

因。筆者希望通過研究，既弄清楚商人在歷史轉折時期的狀況，也探討商人對歷史進程的影響，換言之，本書的重點在於商人和社會的互動關係，以及有關事件的背景與環境。

毫無疑問，商人的目的在於透過商品和勞務的產生追求利潤，這對經濟社會長期間之改變有很大的影響，商人的個人決策甚至可影響歷史事件之過程。商業史研究最早由歷史學家開始發展起來，因此它和歷史學或經濟史學有千絲萬縷之關係。一些學者選取商業發展的某一功能，例如財政、生產、市場等作為歷史研究的主題，另一些學者則着重商業的制度和工具，更有一些學者專注於研究商人與其所處環境之互動，及針對這種互動關係對整個商業世界發展之內外影響。由此可見，不同的方法顯示出商業史涵蓋許多方面的研究，包含許多利害關係，並且講求多元學科的處理方法。

### 清末民初的歷史轉折期

當然，對甚麼是“歷史的轉折時期”，大家的理解可能不盡相同。但這不要緊。假如認定某個時期經濟、社會、政治、文化發生了深刻的變化，就不妨認為這就是一個歷史轉折時期。春秋戰國是中國歷史上的一個轉折時期，子貢、范蠡、呂不韋等都是這個歷史轉折時期有代表性的商人。《左傳》、《史記》等古籍還記錄了更多商人在這個轉折時期的事蹟。秦漢以降，隨着“重本抑末”日益成為各個朝代經濟政策的主導思想，作為“四民之末”的商人，被擠壓到歷史舞台的邊緣。這

情況一直維持到清末，商人的地位始有所改變，再次走向歷史舞台的中心。

本書討論的第一個歷史轉折時期是清末民初，學術界對何謂中國的資產階級，他們如何影響辛亥革命等討論最為熱烈。紳商積極參與社會變革，甚至推動革命，但不能因此推論說辛亥革命是一場資產階級的革命，中國從此有了資產階級，這樣的硬套顯然已站不住腳。科大衛的論文對中國資產階級的出現作了兩方面精闢而獨到的論證。首先，上海雖然有紳商，但不能說上海就是中國資產階級的搖籃，他們只可代表上海而不能代表全國。其次，中國於二十世紀初頒佈商法和廢除科舉，改變了自明代以來社會結構的原貌。商人的地位不僅被肯定，同時行之多年的禮俗秩序亦被新的社會秩序所取代，再沒有功名階級。章開沅以自己的家庭背景出發，指出清末中國商人身份的特性，既是衙門師爺，也是經營麵粉廠和鐵礦的企業家。他認為考察中國商人近代演變之同時，也可明白中國社會性質的內涵，絕不能硬套西方“市民社會”和“公共空間”的說法。章開沅強調清末時期中國商人是社會的中間力量、改造力量，具有領導社會的高度職能，就算今天亦為相同，意味當今中國商人應扮演更為重要的角色。葉漢明的論文跨越了晚清與民國。她以山東濰縣的紳商作為個案，討論濰縣四個稱雄一方的士紳大族，包括郭氏、陳氏、張氏、丁氏，如何處於多次政權交接的歷史轉折時期而屹立不倒，完全不受影響。他們集地主、官紳、商人等各種身份，在舊的威權沒落，新的威權尚完全未建立之時，通過參與商業活動和地方慈善，在當地政治、