

华侨华人

经济新论

HUAQIAO HUAREN JINGJI XINLUN

● 李鸿阶 主编

福建人民出版社

华侨华人

经济新论

● 李鸿阶 主编

福建人民出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

华侨华人经济新论/李鸿阶主编. —福州: 福建人民出版社, 2002. 7

ISBN 7-211-04174-9

I. 华… II. 李… III. ①华侨—经济—研究②华人—经济—研究 IV. F112

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 042435 号

华侨华人经济新论

HUAQIAO HUAREN JINGJI XINLUN

李鸿阶 主编

*

福建人民出版社出版发行

(福州市东水路 76 号 邮编: 350001)

福州屏山印刷厂印刷

(福州铜盘路 278 号 邮编: 350003)

开本 850 毫米×1168 毫米 1/32 11.5 印张 2 插页 272 千字

2002 年 7 月第 1 版

2002 年 7 月第 1 次印刷

印数: 1—1000

ISBN 7—211—04174—9

F·245 定价: 22.00 元

本书如有印装质量问题, 影响阅读, 请直接向承印厂调换。

华侨华人经济研究取向和方法论问题

(代序)

“有海水的地方就有华人”，这句话道出了海外华人存在的普遍性。改革开放以来，随着与世界各国交流和联系的不断加强，经济互惠关系的持续发展，海外移民、新移民的大量涌现，我国学术界对华侨华人课题的研究有了长足的进步。随着华侨华人经济地位的不断提高，人们开始以新的视野重新审定华侨华人课题的研究对象，并赋予其新的内涵，尤其是华侨华人经济研究越来越受到人们的重视。

—

据有关学者研究，近年来，我国华侨华人经济研究出现了良好的发展势头，也取得颇为丰硕的研究成果，突出地表现为：一是出版了一批论著，对华侨华人经济理论和实际问题进行专题研究，填补了若干研究空白。据不完全统计，改革开放以来，我国已经出版的华侨华人经济研究专著不下 50 种，这尚不包括专门研究华侨华人生意经的“著作”。二是多次召开以华侨华人经济为主题的学术研讨会，发表了不少有价值的论文，重点讨论了华侨华人经济性质、华侨华人经济发展与居住国工业化的关系、中国经济崛起与华侨华人资本的互动关系、华侨华人经济网络形成与发展的机制、华侨华人企业集团崛起及其跨国投资的新发展、华侨华人跨国投资和区域经济合作问题等课题。三是翻译了一批研究专著。这类译著估计有 20 多种，如李国鼎教授的《华侨资本的形

成和发展》、游仲勋教授的《东南亚华侨经济简论》、鲁思·麦克维伊的《东南亚的大企业家》等。这些译著被我国学术界广泛地引用，部分译文在各类报刊上相继发表。四是出版了百科全书和华侨华人经济史料。主要有林金枝教授的《近代华侨投资国内企业史资料选辑》（分福建、广东、上海三卷）、《陈黉利家族史料汇编》、《华侨华人与中国革命和建设》以及周南京教授主编的《华侨华人百科全书·经济卷》等。五是建立一支有较高研究水平的学科队伍。随着华侨华人经济研究的专业构成变化和研究队伍的日益壮大，逐渐融入多学科的研究，研究方法不断创新，研究手段日益先进，同社会的结合度也日益加强，增强了研究的适用性和可操作性，对指导我国侨务实践发挥了不可替代的作用。

二

应该说，经过数十年来的大胆探索和辛苦耕耘，我国对华侨华人经济的研究卓有成效。虽然对华侨华人经济课题的多数研究存在着以描述性为主、理论推导和挖掘不够充分、缺乏创新意识等问题，但对一些问题的研究也显现出前所未有的生机与活力。对华侨华人经济问题的研究，概括起来有：（1）关于海外华人经济概念。华人经济提法对不对？在理论上和实践上能否站得住脚？学术界有着不同的看法。一种意见认为，华人经济提法缺乏科学的依据，因为从各国的实际情况考察，并不存在什么“华人经济”。（2）关于海外华人经济性质。海外华人经济是“移民经济”、“侨民经济”，还是居住国经济中的“少数民族经济”？对于这一问题，多数学者认为，海外华人经济是居住国民族经济的重要组成部分，依此进行分析和论证的较多。有的学者将这一命题放在居住国经济、族群经济、网络经济和全球经济的范畴内，进行了多视角考察，扩大了华侨华人经济研究的视野，避免了以偏概全的现象，也

便于将问题研究引向深入。(3) 关于华人经济地位与作用问题。多数学者认为, 作为居住国民族经济的重要组成部分, 华人经济对居住国(尤其是东南亚国家)的工业化和现代化发展发挥了重要作用, 但华人经济不具有支配当地经济的力量。有的学者指出, 可以将华侨华人看作是当地经济现代化的启动者、市场经济的广泛参与者以及人才资源配置的不可替代者。实际上, 华人经济与居住国民族经济是同命运、共发展的。华人经济的发展, 不仅有助于引进外资和先进技术, 促进居住国民族经济的发展, 而且起到了联结和密切国内外经济关系的黏合剂作用。(4) 关于海外华人经济网络问题。近年来, 华人经济网络研究逐渐热络起来。对海外华商网络的形成、特点、功能与作用方式及其发展前景等课题的研究, 可谓是见仁见义。一种看法认为, 在明朝初期, 我国就已经形成了东亚、东南亚地区的华商海上贸易网络; 另一种看法认为, 只有到 19 世纪资本主义扩张到全球后, 中国的海外移民才形成网络。在电子信息时代, 应赋予其新的涵义。即使是美国泡沫经济破灭, 华人经济网络仍在蓬勃发展, 有着十分喜人的发展前景。(5) 关于华人企业集团与跨国投资的关系。华人企业集团的兴起与发展, 是海外华人经济力量崛起的重要标志。20 世纪 90 年代以来, 随着经济全球化的发展, 海外华人企业对外投资迅速地崛起。针对这一事实, 学术界重点探讨了华人企业集团的形成及其发展背景、华人企业集团实力和经营管理特点、金融危机对华人经济发展的影响等课题, 并对华人企业集团个案进行了深入研究。(6) 中国经济崛起与海外华人资本的互动关系。重点研究了海外华人资本的投资规模、地区布局、行业特点以及实际的运营状况等, 并对广东省潮汕地区、五邑地区和福建省泉州地区、福清市等传统侨乡做了深入、有特色的研究。(7) 有关华人经济理论问题的研究, 主要涉及儒家文化和海外华人经济社会关系特点等。

三

诚然，海外华人经济活动从来就是作为居住国经济活动的一个组成部分，都是在各国特定的历史条件和经济环境中进行的。但作为一种“与原住民经济形成互惠互补的特色族群经济”的活动，华人经济已经不再是个抽象的概念，而是客观存在的一个事实。据此，就有了华侨华人经济的概念，这也是我们采用“华侨华人经济新论”命题的原因，并将之作为研究的归宿和出发点。在课题研究框架的设计中，我们依据多年来的研究心得、实际考察和判断，重点探讨了华侨华人经济的形成与发展机制、华侨华人经济性质、华侨华人经济实力综合评估、华侨华人企业集团与跨国投资、东南亚金融危机对海外华人资本影响以及华人经济发展趋势等。通过这些研究，形成了自己的观点，澄清了有关认识，也得出一些共识和有价值的判断。同时，我们以宏观角度进行分析，尽可能地摆脱传统研究的白套，融入多视野研究，做到了定性和定量分析相结合，力求理论和实践的统一。

在我们的分析和研究过程中，深感研究这些问题之不易，但总是希望能在浩瀚的各种命题中，踏在前人研究的肩膀上，能够窥探并希望抓到蛛丝马迹，挖掘出自己研究的科学论据。通过对华侨华人经济发展史的综合考察和对现实问题的研究，我们概述出一些趋势性的观点：（1）海外华侨资本首先在商业领域形成，明朝中叶前为华侨资本初步形成阶段，虽然这些资本是直接以流通过程作为利润来源的，但就其意义上说仍是前资本主义资本。由于这些利润主要用于消费，在量上就难于有更大发展和突破，对当时的中国社会产生不了大的影响。从19世纪末到20世纪初，华侨资本得到进一步发展，资本总量有较大增长，单个企业资本也大量增加，在北美和澳洲等地也形成华侨资本。对银行业的投资，

又标志着华侨资本进入新的发展阶段。二次世界大战后，华侨资本发展环境有了新的变化，一方面是华人资本总额迅速增加，另一方面是出现由华侨资本向所在国民族资本的转变，由家族资本向现代资本的转变，由商业资本向产业资本的转变，华人企业跨国投资也大量增加。(2) 华侨资本积累不是通过暴力方式，而是通过中介资本方式实现的，它不是中国民族资本的输出，而是作为居住国民族资本前身而萌芽发展的，经历动态的、曲折的历史过程。随着时间的推移，广大的华侨、华裔通过合法途径成为居住国公民后，华侨资本实现了向华人资本的转变，华人资本成为居住国民族经济的重要组成部分。华人资本将丧失趋向祖籍国的属性，利润成其对外投资的根本选择，这也就增加了世界资本的流动性；华人资本与其他资本进一步融合，成为居住国民族资本的重要组成部分。(3) 华侨华人经济实力是客观存在的。目前学术界对这一问题的研究存在着基本肯定、基本否定和回避等三种观点，这种认识上的显著差异，表明了研究这一问题的难度和其中的复杂性。如果我们把华侨华人经济实力视为纯粹的经济现象时，那就往往会陷入现象与前提相脱节的矛盾状态之中。事实上，华侨华人经济实力是居住国现代族群认定与统计的产物。在本质上，华侨华人经济实力是华侨华人创造的一种以维护自身权益的保护性经济力量。(4) 分析了华侨华人企业集团的形成和发展机制，比较华侨华人企业集团发展模式，揭示华侨华人企业集团的经济地位及其在所在国经济发展中的作用。华侨华人企业集团有向经营领域多元化和经营地域国际化发展的特点，透过多种因素的综合考察，即使是华侨华人最集中的东南亚国家，华侨华人企业集团资本比例约占 20% 的看法还是比较合适的。那种认为“华人资本三分之一”的说法，显然是夸大了华人资本的经济实力。(5) 通过研究华侨华人资本与居住国国家资本、土著资本和外国

资本之间关系，指出华人企业跨国投资是一种客观的趋势。华人企业对外投资，主要是通过企业兼并和合作，扩大了企业规模，这是与吸收和利用外国资本，积极发展对外贸易等相联系的，从而赢得了比较竞争优势。在经济全球化的格局下，华人企业集团对华投资与中国经济发展有一定的互动性。华人企业集团走向国际化是一种必然的过程，是不以人的意志为转移的，其推进因素包括种族主义、家族式管理、科技实力和产业结构等。那种将华人资本在中国投资看作是对祖籍国回报的观点，在理论上站不住脚，在实践上也是极其有害的。(6) 亚洲金融危机的产生有其客观的必然性。尽管金融危机的表现形式和受其影响的各国危机的程度不同，但华人经济均受到沉重的打击。华人经济的结构调整和转型升级，也将带来华人资本发展的新机遇。近年来，通过出售不良资产和实行企业债务重组，调整投资经营战略，加强企业现代化管理等，海外华人经济将以一种崭新面貌融到国际经济的大潮流中去。(7) 探讨了影响华人经济发展的各种因素，指出华人经济生存发展与所在国的经济命运息息相关。华人经济发展具有区域性和不平衡性的特点，呈现出传统产业与科技创富同时并存的发展格局。随着经济规模和经济实力的发展壮大，21 世纪的华人经济将不断走向成熟化。

四

事实上，鉴于篇幅的限制，我们只是重点论述和研究了这些论题。有些论点我们仅仅是涉及而已。比如说：(1) 华人的家族管理问题，涉及到公司治理结构问题，对我国企业改革具有重要的借鉴意义。目前学术界的探讨，有两种截然不同的看法。一种意见认为，家族管理会造成“一股独大”，出现和助长“内部人控制”和大股东“圈钱”等问题。另一种意见认为，在广大的发展

中国国家和地区，由于市场经济不完善，居住国华人政策的时常变化，时刻威胁着华人企业的生存和发展，华人动辄就是危机的“替罪羊”，在这种特定的情况下，只有将公司的控制权牢牢地掌握在家族的手中，才具有归属心和安全感。况且家族管理有决策快、容易贯彻等优点，即使是在市场经济高度发达的西方国家，家族控股公司也并不鲜见。据有关的资料调查，在美国公开发行股票的上市公司中，被个人或家族控股的超过40%，微软、福特、杜邦、柯达和摩托罗拉公司等业界巨头均属此类。这种现象在香港和台湾地区更是如此。因此可以说，家族经营是华人经济发展动力，而不是华人经济发展的阻力。其中的关键在于如何解决公司所有权和经营管理权问题，实现公司治理结构的合理化。但应指出的是，公司的所有权与经营管理权的分离并不是企业的通则，对中小企业更是如此。(2) 华人资本与中国经济的互动关系，应在充分认识华人移民经济的基础上，明确指出这种经济互动关系是其国际化的一种表现，主要是经济利益而不是民族亲和力使然，其中经济利益关系始终占据着主导地位。因此，从经济全球化和资本逐利并希望获得增值的角度，从中国经济高速增长、“风景这边独好”的事实出发，就不难理解华人企业为何在中国投资及华人企业跨国投资所呈现出的不同类型了。这样，我们的研究视野就会开阔得多，不致看问题被“浮云遮住了眼”。毕竟，跨国投资作为经济全球化发展趋势的一种表现，目的还是实现经济资源的优化配置。华人资本对中国的投资，虽然有寻根意识乃至亲情、族群因素在起作用，但这至多只是一种表象而已。

五

当然，海外华人经济研究也有个理论创新和界定范围的问题，同样需要与时俱进。其研究内涵和外延应怎样确定，以怎样的基

准进行研究，才能得到合理延伸，进而搞好学科定位，对研究概念和定义做出合理的解释，去伪存真、由表及里，避免将港、澳、台地区资本一并纳入华侨华人的经济实力范围，在无形中片面扩大海外华人经济实力，从中得出“中国威胁论”的反科学论调，则是值得我们在研究中深思的。即使有人会这样说，科学研究无禁区，但研究本身也有个对象、论证和方法论是否对头的问题，还有如何应用和取舍资料、及时了解国际学术动态和研究规范化等问题。只有做到宏观与微观、理论和实践、专题与比较相结合，我们的研究成果才有足够说服力，体现出实事求是的科学探讨精神。我们的举证只是为了说明，学术研究应遵循客观规律，符合学术探讨原则和精神，尽量减少重复性的描述，注重对现实问题的研究，才能避免出现各种悖论，为其表象所迷惑。

总之，本书作为我们观点和研究取向的表述，虽然还显得粗糙，但作为对研究的有益尝试，我们有足够的理由相信，这已经在为华侨华人经济领域研究添砖加瓦了。不管受到的评价如何，我们都将其看作是对自己的鼓励和鞭策。我们真诚地期待着大家提出宝贵的意见。华侨华人经济研究涉及面广，研究也有个逐步深入的过程，我们希望这些研究能够更多地以专题研究的形式出现。为此，我们拟出版《侨乡经济综合研究》和《华人资本跨国投资研究》等专著，希望把问题的研究引向深入。

谨以此为序。

李鸿阶

二〇〇一年十一月于福建社会科学院

目 录

第一章 华侨华人资本的形成、发展与变化	[1]
重点探讨华侨华人资本形成的历史背景、发展动因,不同时期的发展特点、表现形式以及华侨华人资本发展中面临的新问题。	
第一节 明中叶前华侨资本的初步形成	[1]
第二节 西方殖民者东来后华侨资本的发展	[5]
一、欧人东来后华侨资本积累渠道的增加	[5]
二、19 世纪后半期华侨资本的大发展	[12]
三、北美和澳洲华侨资本的产生与发展	[23]
第三节 三十年代经济危机和世界大战对华侨资本的沉重打击	[29]
一、经济危机对华侨资本的打击	[29]
二、日本占领者对华侨资本的摧残	[33]
第四节 二战后华侨资本的新变化	[38]
一、由外侨资本转变为所在国的民族资本	[39]
二、资本总额迅速增加	[41]
三、从家族资本向现代资本的转变	[42]
四、跨国投资大量增多	[45]
五、从商业资本向工业资本的转变	[47]
第二章 华侨华人资本的性质	[55]

主要研究华侨资本转变为华人资本的过程，以大量的事实批驳西方殖民者的各种谬论。

- 第一节 华侨资本原始积累时期的经济性质 [55]
- 第二节 华人资本积聚时期的经济性质 [74]
- 第三节 华人资本性质的发展趋势 [92]

第三章 华侨华人的经济实力 [101]

重点阐述华侨华人经济实力的变化及其作用方式，华侨华人经济实力对居住国的社会经济发展发挥着积极的作用。

- 第一节 问题的提出 [101]
- 第二节 居住国现代族群认定与统计的产物 [108]
- 第三节 华侨华人经济活动能与量的统一 [120]
 - 一、关于“华侨华人经济实力”的探讨 [121]
 - 二、华侨华人经济资源配置方式 [126]
 - 三、“二战”后新的资源配置方式 [133]
 - 四、“华侨华人经济实力”的本质 [138]
- 第四节 结语 [142]

第四章 华人资本企业集团的地位和作用 [146]

重点分析华侨华人资本企业集团的形成和发展，不同华人资本集团的发展模式；比较各国华侨华人资本集团形成机制及其在居住国民族经济发展中的重要作用。

- 第一节 华人资本企业集团的发展 [146]
 - 一、华人资本企业集团的基本界定 [146]
 - 二、华人资本企业集团的主要特征 [147]
 - 三、华人资本企业集团的分类 [151]
- 第二节 华人资本企业集团的发展特点 [159]

第三节 东南亚华人资本企业集团的经济实力地位 [165]

一、总体分析 [165]

二、个体分析 [166]

第四节 华人企业集团对居住国经济发展的推动作用 [180]

第五章 华侨华人企业集团跨国投资及其行为特征 [184]

主要探讨华侨华人资本与居住国国家资本、土著资本和外国资本之间的关系，论述了华侨华人企业集团跨国投资与中国经济的互动关系以及不同时期的发展特征。

第一节 华侨华人企业集团的国际化 [184]

一、华侨华人企业集团国际化的发展阶段 [185]

二、华侨华人企业集团国际化经营的必然性 [187]

三、战后华侨华人企业集团国际化的发展 [192]

第二节 华侨华人企业集团与中国经济的互动发展 [200]

一、华侨华人企业集团对中国的投资 [201]

二、华侨华人对中国投资的阶段性特征 [202]

三、华侨华人投资的特点分析 [204]

四、华侨华人企业集团投资个案分析 [205]

五、华侨华人企业集团投资模式比较 [208]

第三节 华侨华人企业集团国际化的发展趋势 [210]

一、金融危机对华侨华人企业集团国际化的影响 [210]

二、华侨华人企业集团国际化面临的主要问题 [212]

三、华侨华人企业集团国际化的发展趋势 [216]

第六章 金融危机对华侨华人经济发展的影响 [220]

主要论述亚洲金融危机产生的原因及其表现方式，探讨了金融危机对华人经济发展的深刻影响。

第一节 金融危机前华侨华人的经济实力地位	[220]
一、华侨华人资本的基本估计	[220]
二、华侨华人经济的实力地位	[222]
第二节 金融危机对华侨华人经济的冲击	[226]
一、泰国	[226]
二、马来西亚	[228]
三、印度尼西亚	[235]
四、新加坡	[237]
五、菲律宾	[239]
第三节 金融危机后的华侨华人经济发展新动向	[242]
 第七章 华侨华人经济的发展趋势	 [246]
主要论述影响华侨华人经济发展的各种因素，探讨了 华侨华人经济发展的新趋势。	
第一节 华侨华人经济的发展过程	[246]
第二节 华侨华人经济的特点	[250]
第三节 华侨华人经济发展的因素分析	[261]
一、华侨华人企业家的行为	[264]
二、居住国社会经济状况及其政策趋向	[267]
三、世界经济发展走向的影响	[270]
第四节 华侨华人经济的发展态势	[271]
附录一 论华侨对开发马来西亚的历史贡献	[288]
附录二 华人企业集团跨国投资新动向与引进华人 资本的对策研究	
——以东南亚国家为例进行分析	[300]
附录三 主要参考文献	[341]
 后 记	 [352]

第一章 华侨华人资本的形成、 发展与变化

第一节 明中叶前华侨资本的初步形成

海外华侨资本首先是在商业领域里形成的，是华侨商人经过长期的商贸活动，一点一滴地积累而成的。

中国人到海外经商，有很长的历史。据《史记》记载，汉武帝元狩元年（公元前 122 年），出使大夏国的张骞有言：“居大夏时，见蜀布、邛竹杖。使问所从来，曰：从东南身毒（印度）可数千里，得蜀贾人市，或闻邛西（今四川西昌地区以西）可二千里有毒国。”^{〔1〕}可见，早在两千多年前的西汉时期，就有一些四川商人出云南，经缅甸，把布和竹杖等商品运到印度出售，在那里形成了“蜀贾人市”。

除陆路外，更多的商贸活动是通过海路进行的。《汉书·地理志》记载：“自日南障塞、徐闻、合浦，船行可五月，有都元国，又船行可四月，有邑卢没国，又船行可二十余日，有谌离国，步行可十余日，有夫甘都卢国。自夫甘都卢国船行可二月余，有黄支国，民俗略与珠崖相类……有译长，属黄门，与应募者俱入海，市明珠，璧流离、奇石、异物，赍黄金杂缯而往，所至国皆稟食为耦，蛮夷贾船，转送致之，亦利交易，剽杀人，又苦逢风波溺死，不者，数年来还，大珠至围二寸以下。……黄支之南，有已程不国，汉之译使自此还矣。”据有关专家的考证^{〔2〕}，文中所说的

日南在当时尚属中国版图的越南北部，徐闻、合浦都在雷州半岛，都元国在越南的南圻，邑卢没国在暹罗湾沿岸的华富里，谿离国在暹罗湾头的佛统，夫甘都卢国在缅甸的蒲甘一带，都是在今天的东南亚境内。而黄支和已程不国则在南亚的印度、斯里兰卡境内。由此说明，在西汉时期，就有中国商人到东南亚一带和印度洋沿岸各国从事商贸活动。在印度尼西亚的苏门答腊岛上，就曾出土一件底部刻有西汉“元帝初元四年（公元前45年）”字样的灰陶三足鼎，成为当时中国与东南亚地区通商贸易的实物见证。

进入唐代，政府实行对外开放政策，鼓励对外贸易，在广州设立市舶司，我国对外贸易达到空前的繁盛。但直到此时，仍以阿拉伯等外国商人来华的居多，中国人出洋经商的居少，定居于当地的华商就更少了。

宋代以后，随着我国政治、经济中心南移，东南沿海的闽粤等地得到开发，农业和手工业有了很大发展，商品经济一片繁荣。宋元两朝政府都继承唐代的对外开放政策，在广州、泉州、杭州和明州等地设立市舶司，努力发展海上丝绸之路。而这时的闽粤沿海一带，由于北方人民大量迁入，出现了人多地少、人口过剩的社会现象，许多人不得不“以海为田”。南宋人谢履在《泉州歌》中写道：“泉州人稠山谷瘠，虽欲就耕无地辟。州南有海浩无穷，每岁造舟通异域。”因此，宋、元两代，到海外贸易的华商大量增多，我国对外贸易也达到历史的鼎盛时期。

当时，华商搭乘到东南亚进行贸易的商船，都是一些利用风力行驶的帆船，冬天乘东北季风从中国扬帆南下，夏季趁西南季风返回中国。一些由于贸易需要或其他原因而错过季风期的华商，就只好滞留在东南亚“住冬”，等候次年西南季风的到来。《萍洲可谈》中说：“北人（华人）过海外，是岁不返者，谓之住蕃。”甚至还有一些“住蕃虽十年不归”的华商。^{〔3〕}不过，当时这种“住