



浙商名人研究丛书

ZHESHANG MINGREN YANJIU CONGSHU

王凤山
陈万怀
戚能杰
冀春贤
◎ 著



近代名商 虞洽卿

中国社会科学出版社

近代名商

虞洽卿

内容简介

虞洽卿是近代中国“江浙财团”与“宁波帮”的一位重要代表人物。他在上海近代经济史乃至中国近代经济史的发展进程中，在近代中国工商业、航运业、金融业、贸易业等领域的活动中，具有一定的地位、作用和影响。

本书首先介绍了虞洽卿生长的时代、社会及家庭背景，以及闯荡上海、立足上海的经历。其次，对虞洽卿在近代中国经济、政治、社会领域里的活动分别进行了研究。在经济领域，他奋力开拓、努力进取、知难而进，为近代中国航运业、金融业及其他实业作出了一定贡献；在社会领域，他积极参与近代社会活动、社会组织及桑梓建设，身兼上百种社会职务与名誉，在当时社会有相当的影响；在政治领域中，他顺势而为，在商言商并与政治参与结合，与近代中国政治有着千丝万缕的联系。最后，通过对虞洽卿各种活动的研究，总结他的经营理念与经世之道，揭示他在近代中国社会发展变动中的历史地位、作用和成功的原因，为当代社会提供借鉴与启示。

ISBN 978-7-5004-8921-4



9 787500 489214 >

定价：38.00 元



浙商名人研究丛书

ZHESHANG MINGREN YANJIU CONGSHU

近代名商

虞洽卿



王凤山 戚能杰
陈万怀 冀春贤
◎ 著

中国社会科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

近代名商虞洽卿 / 王凤山等著. —北京: 中国社会科学出版社, 2010. 6

(浙商名人研究丛书)

ISBN 978 - 7 - 5004 - 8921 - 4

I. ①近… II. ①王… III. ①虞洽卿 (1867 ~ 1945) - 人物研究 IV. ①K825. 38

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 137338 号

责任编辑 官京蕾

特约编辑 乔继堂

责任校对 修广干

封面设计 弓禾碧

技术编辑 张汉林

出版发行 **中国社会科学出版社**

社 址 北京鼓楼西大街甲 158 号

邮 编 100720

电 话 010 - 84029450 (邮购)

网 址 [http //www.csspw.cn](http://www.csspw.cn)

经 销 新华书店

印 刷 北京奥隆印刷厂

装 订 厂 增装订厂

版 次 2010 年 6 月第 1 版

印 次 2010 年 6 月第 1 次印刷

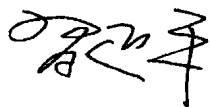
开 本 710 × 1000 1/16

印 张 22

字 数 373 千字

定 价 38.00 元

浙江文化研究工程成果文库总序



有人将文化比作一条来自老祖宗而又流向未来的河，这是说文化的传统，通过纵向传承和横向传递，生生不息地影响和引领着人们的生存与发展；有人说文化是人类的思想、智慧、信仰、情感和生活的载体、方式和方法，这是将文化作为人们代代相传的生活方式的整体。我们说，文化为群体生活提供规范、方式与环境，文化通过传承为社会进步发挥基础作用，文化会促进或制约经济乃至整个社会的发展。文化的力量，已经深深熔铸在民族的生命力、创造力和凝聚力之中。

在人类文化演化的进程中，各种文化都在其内部生成众多的元素、层次与类型，由此决定了文化的多样性与复杂性。

中国文化的博大精深，来源于其内部生成的多姿多彩；中国文化的历久弥新，取决于其变迁过程中各种元素、层次、类型在内容和结构上通过碰撞、解构、融合而产生的革故鼎新的强大动力。

中国土地广袤、疆域辽阔，不同区域间因自然环境、经济环境、社会环境等诸多方面的差异，建构了不同的区域文化。区域文化如同百川归海，共同汇聚成中国文化的大传统，这种大传统如同春风化雨，渗透于各种区域文化之中。在这个过程中，区域文化如同清溪山泉潺潺不息，在中国文化的共同价值取向，以自己的独特个性支撑着、引领着本地经济社会的发展。

从区域文化入手，对一地文化的历史与现状展开全面、系统、扎实、有序的研究，一方面可以借此梳理和弘扬当地的历史传统和文化资源，繁荣和丰富当代的先进文化建设活动，规划和指导未来的文化发展蓝图，增强文化软实力，为全面建设小康社会、加快推进社会主

义现代化提供思想保证、精神动力、智力支持和舆论力量；另一方面，这也是深入了解中国文化、研究中国文化、发展中国文化、创新中国文化的重要途径之一。如今，区域文化研究日益受到各地重视，成为我国文化研究走向深入的一个重要标志。我们今天实施浙江文化研究工程，其目的和意义也在于此。

千百年来，浙江人民积淀和传承了一个底蕴深厚的文化传统。这种文化传统的独特性，正在于它令人惊叹的富于创造力的智慧和力量。

浙江文化中富于创造力的基因，早早地出现在其历史的源头。在浙江新石器时代最为著名的跨湖桥、河姆渡、马家浜和良渚的考古文化中，浙江先民们都以不同凡响的作为，在中华民族的文明之源留下了创造和进步的印记。

浙江人民在与时俱进的历史轨迹上一路走来，秉承富于创造力的文化传统，这深深地融汇在一代代浙江人民的血液中，体现在浙江人民的行为上，也在浙江历史上的众多杰出人物身上得到充分展示。从大禹的因势利导、敬业治水，到勾践的卧薪尝胆、励精图治；从钱氏的保境安民、纳土归宋，到胡则的为官一任、造福一方；从岳飞、于谦的精忠报国、清白一生，到方孝孺、张苍水的刚正不阿、以身殉国；从沈括的博学多识、精研深究，到竺可桢的科学救国、求是一生；无论是陈亮、叶适的经世致用，还是黄宗羲的工商皆本；无论是王充、王阳明的批判、自觉，还是龚自珍、蔡元培的开明、开放，等等，都展示了浙江深厚的文化底蕴，凝聚了浙江人民求真务实的创造精神。

代代相传的文化创造的作为和精神，从观念、态度、行为方式和价值取向上，孕育、形成和发展了渊源有自的浙江地域文化传统和与时俱进的浙江文化精神，她滋育着浙江的生命力、催生着浙江的凝聚力、激发着浙江的创造力、培植着浙江的竞争力，激励着浙江人民永不自满、永不停息，在各个不同的历史时期不断地超越自我、创业奋进。

悠久深厚、意蕴丰富的浙江文化传统，是历史赐予我们的宝贵财富，也是我们开拓未来的丰富资源和不竭动力。党的十六大以来推进浙江新发展的实践，使我们越来越深刻地认识到，与国家实施改革开放大政方针相伴随的浙江经济社会持续快速健康发展的深层原因，就在于浙江深厚的文化底蕴和文化传统与当今时代精神的有机结合，就在于发展先进生产力与发展先进文化的有机结合。今后一个时期浙江能否在全面

建设小康社会、加快社会主义现代化建设进程中继续走在前列，很大程度上取决于我们对文化力量的深刻认识、对发展先进文化的高度自觉和对加快建设文化大省的工作力度。我们应该看到，文化的力量最终可以转化为物质的力量，文化的软实力最终可以转化为经济的硬实力。文化要素是综合竞争力的核心要素，文化资源是经济社会发展的重要资源，文化素质是领导者和劳动者的首要素质。因此，研究浙江文化的历史与现状，增强文化软实力，为浙江的现代化建设服务，是浙江人民的共同事业，也是浙江各级党委、政府的重要使命和责任。

2005年7月召开的中共浙江省委十一届八次全会，作出《关于加快建设文化大省的决定》，提出要从增强先进文化凝聚力、解放和发展生产力、增强社会公共服务能力入手，大力实施文明素质工程、文化精品工程、文化研究工程、文化保护工程、文化产业促进工程、文化阵地工程、文化传播工程、文化人才工程等“八项工程”，实施科教兴国和人才强国战略，加快建设教育、科技、卫生、体育等“四个强省”。作为文化建设“八项工程”之一的文化研究工程，其任务就是系统研究浙江文化的历史成就和当代发展，深入挖掘浙江文化底蕴、研究浙江现象、总结浙江经验、指导浙江未来的发展。

浙江文化研究工程将重点研究“今、古、人、文”四个方面，即围绕浙江当代发展问题研究、浙江历史文化专题研究、浙江名人研究、浙江历史文献整理四大板块，开展系统研究，出版系列丛书。在研究内容上，深入挖掘浙江文化底蕴，系统梳理和分析浙江历史文化的内部结构、变化规律和地域特色，坚持和发展浙江精神；研究浙江文化与其他地域文化的异同，厘清浙江文化在中国文化中的地位和相互影响的关系；围绕浙江生动的当代实践，深入解读浙江现象，总结浙江经验，指导浙江发展。在研究力量上，通过课题组织、出版资助、重点研究基地建设、加强省内外大院名校合作、整合各地各部门力量等途径，形成上下联动、学界互动的整体合力。在成果运用上，注重研究成果的学术价值和应用价值，充分发挥其认识世界、传承文明、创新理论、咨政育人、服务社会的重要作用。

我们希望通过实施浙江文化研究工程，努力用浙江历史教育浙江人民、用浙江文化熏陶浙江人民、用浙江精神鼓舞浙江人民、用浙江经验引领浙江人民，进一步激发浙江人民的无穷智慧和伟大创造能力，推动浙江

实现又快又好地发展。

今天，我们踏着来自历史的河流，受着一方百姓的期许，理应负起使命，至诚奉献，让我们的文化绵延不绝，让我们的创造生生不息。

2006年5月30日于杭州

《浙江文化研究工程》序

赵世瑜

浙江是中国古代文明的发祥地之一，历史悠久、人文荟萃，素称“文物之邦”，从史前文化到古代文明，从近代变革到当代发展，都为中华民族留下了众多弥足珍贵的文化遗产。勤劳智慧的浙江人民历经千百年的传承与创新，在保留自身文化特质的基础上，兼收并蓄外来文化的精华，形成了具有鲜明浙江特色、深厚历史底蕴、丰富思想内涵的地域文化，这是浙江人民共同创造的物质财富和精神财富的结晶，是中华文化中的一朵奇葩。如何更好地使这一文化瑰宝为我们所用、为时代服务，既是历史传承给我们的一项艰巨任务，也是时代赋予我们的一项神圣使命。深入挖掘、整理、探究，不断丰富、发展、创新浙江地域文化，对于进一步充实浙江文化的内涵和拓展浙江文化的外延，进一步增强浙江文化的创新能力、整体实力、综合竞争力，进一步发挥文化在促进浙江经济、政治和社会建设中的作用，具有重要的现实意义和深远的历史意义。

改革开放以来，历届浙江省委始终高度重视社会主义文化建设。早在1999年，浙江省委就提出了建设文化大省的目标；2000年，制定了《浙江省建设文化大省纲要》；2005年，作出了《关于加快建设文化大省的决定》，经过全省上下的共同努力，浙江文化大省建设取得了显著成效。

浙江文化研究工程是浙江文化建设“八项工程”的重要内容之一，也是迄今为止国内最大的地方文化研究项目之一。该工程旨在以浙江人文社会科学优势学科为基础，以浙江改革开放与现代化建设中的重大理论、现实课题和浙江历史文化为研究重点，着重从“今、古、人、文”四个方面，梳理浙江文明的传承脉络，挖掘浙江文化的深厚底蕴，丰富与时俱进的浙江精神，推出一批在研究浙江和宣传浙江方面具有重大学术影响和良好社会效益的学术成果，培养一支拥有高水平学科带头人的学术梯队，

建设一批具有浙江特色的“当代浙江学术”品牌，进一步繁荣和发展哲学社会科学，提升浙江的文化软实力，为浙江全面建设惠及全省人民的小康社会和实现社会主义现代化，提供强大的精神动力、正确的价值导向和有利的智力支持，为提升浙江文化影响力、丰富中华文化宝库作出贡献。

浙江文化研究工程开展三年来，专家学者们潜心研究，善于思考，勇于创新，在浙江当代发展问题研究、浙江历史文化专题研究、浙江名人研究、浙江历史文献整理等诸多研究领域都取得了重要成果，已设立10余个系列400余项研究课题，完成230项课题研究，出版200余部学术专著，发表大量的学术论文，产生了广泛而深远的社会影响。这些阶段性成果，对于加快建设文化大省提供了新的支撑力和推动力。

党的十七大突出强调了加强文化建设、提高国家文化软实力的极端重要性，并对兴起社会主义文化建设新高潮、推动社会主义文化大发展大繁荣作出了全面部署。为深入贯彻落实党的十七大精神，浙江省第十二次党代会提出“创业富民、创新强省”总战略，并坚持把建设先进文化作为推进创业创新的重要支撑。2008年6月，省委召开工作会议，对兴起文化大省建设新高潮、推动浙江社会主义文化大发展大繁荣进行专题部署，制定实施了《浙江省推动文化大发展大繁荣纲要（2008—2012）》，明确提出：今后一个时期我省兴起文化大省建设新高潮、推动文化大发展大繁荣的主要任务是，在加快建设教育强省、科技强省、卫生强省、体育强省的同时，继续深入实施文明素质工程、文化精品工程、文化研究工程、文化保护工程、文化产业促进工程、文化阵地工程、文化传播工程、文化人才工程等文化建设“八项工程”，着力建设社会主义核心价值体系、公共文化服务体系、文化产业发展体系等“三大体系”，努力使我省文化发展水平与经济社会发展水平相适应，在文化建设方面继续走在前列。

当前，浙江文化建设正站在一个新的历史起点上，既面临千载难逢的机遇，也面对十分严峻的挑战。如何抓住机遇，迎接挑战，始终保持浙江文化旺盛的生命力，更好地发挥文化软实力的重要作用，是需要我们认真研究、不断探索的重大新课题。我们要按照科学发展观的要求，全面实施“创业富民、创新强省”总战略，以更深刻的认识、更开阔的思路、更得力的措施，大力推进浙江文化研究工程，努力回答浙江经济、政治、文化、社会建设和党的建设遇到的各种新问题，努力回答干部群众普遍关心的热点问题，努力形成一批有较高学术价值和社会效益的研究成果。

继续推进浙江文化研究工程，是一件功在当代、利在千秋的事业。我们热切地期待有更多的优秀成果问世，以展示浙江文化的实力，增强浙江文化的竞争力，扩大浙江文化的影响力。

2008年9月10日于杭州

序

鸦片战争后，帝国主义列强纷纷侵入中国，划分势力范围，在中国进行了长达一个半世纪的侵略掠夺。外国资本主义势力的入侵，使近代中国的经济、政治、文化等各个领域发生着痛苦的裂变，同时中国民族资本主义和资产阶级在这个时期也开始艰难地孕育和成长。特别是五口通商以后，上海逐渐崛起并成为全国经济中心，对全国民族资本主义的发展起着引领作用。在这一过程中，一大批旅沪的浙江籍商人，顺应潮流，图谋发展，传承中国传统经商理念，借鉴西方先进的经营思想，并将中西方文化融合，在近代中国经济等领域大显身手，虞洽卿就是其中较为典型的代表。因此，研究在中国社会近代化进程中活跃于经济、政治舞台的上海总商会会长、江浙财阀的领袖人物虞洽卿，对全面认识和把握近代中国经济发展脉络可提供有益参考。

虞洽卿一生经历艰辛复杂，作为近代中国社会具有典型代表性的历史人物之一，对于上海的近代经济史乃至中国近代经济史的研究都是一个重要的组成部分。改革开放以来，关于中国近代商人的研究出现了一些新的变化，学术界突破了过去以批判为主的研究思维，对“资产阶级”、“资本家”在近代中国历史中的表现给予了客观的评价。因此，本书遵循历史唯物主义的观点，按照近代中国工商业、航运业、金融业、贸易业等发展进程为背景，以虞洽卿在不同领域的活动力切入点，分别研究了虞洽卿在近代中国经济、政治、社会领域里的表现、作用及影响。

本书由五个部分组成。第一部分（第一章），研究了虞洽卿生长的时代、社会与家庭背景，以及闯荡上海、立足上海的早期经历。第二部分（第二、三、四章），从经济领域研究虞洽卿在中国近代航运业、近代金融业以及其他实业中的活动，透析他在这些领域的地位、作用及影响。第三部分（第五、六章），从社会领域研究虞洽卿参与近代社会活动、社会组织以及家乡建设的事迹，呈现其在当时社会中的行为及影响。第四部分（第七章），从政治领域研究虞洽卿与近代中国政治的联系，再现以虞洽

卿为代表的中国近代商人在政治方面的一些基本特质。第五部分（第八章），通过前面章节对虞洽卿在近代中国经济、社会、政治领域中活动的陈述，概括并揭示虞洽卿的经营理念与经世之道。

虞洽卿的一生经历了晚清政府、民国临时政府、北洋军阀政府、蒋介石政权等时局动荡的年月，经历了洋务运动、立宪运动、辛亥革命、五四运动、“五卅”运动、十年内战、抗日战争等诸多历史事件。作为一名旧时代商人与新兴的民族资本家，虞洽卿在各个时期的两面性表现得非常充分，既依附帝国主义又同其进行斗争，既支持过革命又反对过革命，既依靠国民党又对其政策抨击，既追逐权势又回避入仕，既唯利是图又慷慨解囊，近代民族资本家的特点在其身上得到了很好的诠释。

虞洽卿虽然是一名商人，但是由于其所处的时代和环境，使他不得不周旋于社会各方。从学徒到实业家，从买办到公共租界工商局华董，从同乡会会长到商会会长，从候补道台到全国经委委员，从商团名誉会长到难民救济协会会长等，虞洽卿筚路蓝缕，在各种经济活动、政治活动、社会事件中展现出坚韧不拔、勇于开拓、善于调停的精神和风格。通过梳理，大而化之，可以认为：（1）虞洽卿毕生以创办实业力奋斗目标，是中国近代航运业、金融业的开拓者和先行者；（2）虞洽卿善于把握时局顺势而为，在各个历史时期中，经常以不同的身份活动于政治、经济等领域，并在社会中留下了广泛影响，成为中国社会近代化过程中旧式商人向资本家转化的典型代表；（3）虞洽卿数十年间游走在洋人、劳工、资本家、政治家以及黑社会帮派之间，是一位八面玲珑和有斡旋能力的商贾娇子，是近代中国商人中出色的“社会活动家”。

虞洽卿的一生是复杂矛盾的一生。他在近代社会里的活动经历是中国社会近代化进程特殊时期的缩影，也反映了中国近代经济艰难、曲折的发展历程。唯物史观认为对历史人物评判要以其历史背景为条件，因此，只有从虞洽卿所处的时代和历史条件的广阔视角来分析其一生，才能正确认识和把握虞洽卿的功过、是非，才能对其作出客观、公正的评价，为现代经济社会等提供有益的借鉴与启示。所以，分析虞洽卿所处的时代背景对其活动影响，从多角度多层次剖析、研究虞洽卿及其在近代中国社会各个领域的活动，揭示虞洽卿在近代中国经济发展变动中的历史地位、作用和

成功的原因，这对当前经济不断发展、民营企业日渐壮大、企业家大量涌现的中国来说，有一定的现实意义。

课题组

2009年12月20日

目 录

第一章 闯荡上海成闻人	(1)
第一节 生长的背景	(1)
第二节 从学徒到买办	(19)
第三节 与洋人较量成闻人	(33)
第二章 投身近代中国民营航运事业	(45)
第一节 组建宁绍轮船公司	(45)
第二节 开拓航运业务	(51)
第三节 与外轮公司展开竞争	(60)
第四节 苦心经营三北航运集团	(67)
第五节 维护行业权利	(82)
第六节 组织中意轮船公司	(90)
第三章 开拓金融业务	(95)
第一节 由职员到银行买办	(95)
第二节 倡办四明银行	(100)
第三节 组织中华救国储金会	(110)
第四节 筹创中华劝业银行	(112)
第五节 创办上海证券物品交易所	(115)
第四章 进行多种经营活动	(131)
第一节 经营颜料业	(131)
第二节 开发房地产业	(135)
第三节 涉足进出口贸易	(139)
第四节 筹办南洋劝业会	(141)
第五节 经营煤矿事业	(153)
第六节 从事汽车运输业	(156)
第五章 造福家乡事业	(163)
第一节 投资家乡教育事业	(163)

第二节	建造三北轮船码头	(168)
第三节	发展家乡公路交通	(171)
第四节	兴修家乡水利工程	(174)
第五节	参与家乡其他公益活动	(176)
第六章	广泛参与社会活动	(184)
第一节	上海商团的组织者	(184)
第二节	商界的领军人物	(190)
第三节	旅沪同乡会的中坚	(196)
第四节	“五卅”运动的调解人	(205)
第五节	三次赴日本考察	(215)
第六节	“孤岛”时期的救济活动	(233)
第七节	与各阶层人士的往来	(240)
第七章	商人的政治情结	(251)
第一节	清朝末年的政治活动	(251)
第二节	辛亥革命时期的活动	(255)
第三节	附和段祺瑞及北洋军阀政府	(261)
第四节	投资蒋介石及其政权	(265)
第五节	依附和抗争帝国主义	(277)
第六节	与共产党的关系	(282)
第八章	经营和经世之道	(286)
第一节	经营之道	(286)
第二节	经世之道	(295)
第三节	盖棺论未定	(305)
参考文献		(310)
虞洽卿年谱		(315)
后记		(335)

第一章 闯荡上海成闻人

虞洽卿，名和德（发迹后人称阿德哥），乳名瑞岳，字洽卿，1867年6月19日（同治六年五月十八日）出生在浙江宁波镇海县龙山镇（龙山镇现属于宁波慈溪市所管辖）山下村，1945年4月79岁的虞洽卿在重庆病逝。虞洽卿家境贫寒，白手起家，步履维艰，在社会动荡不安、世事曲折复杂的背景下，只身闯荡上海，通过自己的不懈努力立足上海，演绎搏击奋斗的历史，并展现出他的创业传奇。

第一节 生长的背景

虞洽卿所处的时代是一个半殖民地半封建社会的近代中国，政治腐败，社会动荡，经济落后，整个国家衰弱不堪，可以说是中国历史上最动荡的历史时期之一。虞洽卿在这一历史社会背景下，完成了从学徒到跑街^①，从跑街到买办再到一代巨商的历程。

一、生长的时代背景

鸦片战争以后，外国资本主义凭借攫取到的在华特权，对中国展开了一系列以商品输出为中心的侵略活动。西方列强通过投资中国近代工矿业、交通运输业、金融业，控制了中国的财政和经济命脉。中国民族资本主义也在这个时期逐步形成和发展。虞洽卿就是在这个特殊的时代背景下出生和成长的。

（一）日益危机的晚清社会

鸦片战争前，中国仍是一个独立自主的封建制国家。但由于清王朝政权腐朽没落、妄自尊大、故步自封，完全没有意识到自己已经逐渐落后。到了19世纪40年代，这种独立发展的进程中断了，资本主义列强用大

^① 担任跑外工作的人。