

The Series of
Shandong Merchant Culture

鲁商文化丛书

张全新 刘宝莅 总主编

庄维民 编

近代鲁商史料集

COLLATION OF MODERN DATA ON
SHANDONG MERCHANTS

山东人民出版社

The Series of
Shandong Merchant Culture
鲁商文化丛书

近代鲁商史料集

庄维民 编

COMPILATION OF MODERN DATA
SHANDONG MERCHANTS



山东人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

近代鲁商史料集/庄维民编. —济南: 山东人民出版社, 2010. 6

ISBN 978-7-209-05279-5

I. ①近… II. ①庄… III. ①市场经济—经济史—史料—山东省—1840~1949 ②商业史—史料—山东省—1840~1949 IV. ①F129.5 ②F729

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 055081 号

出版统筹: 金明善

出版组织: 刘海涛 丁 莉

责任编辑: 李岱岩

装帧设计: 蔡立国

近代鲁商史料集

庄维民 编

山东出版集团

山东人民出版社出版发行

社 址: 济南市经九路胜利大街 39 号 邮 编: 250001

网 址: <http://www.sd-book.com.cn>

发行部: (0531)82098027 82098028

新华书店经销

山东新华印刷厂印装

规 格 16 开(165mm×238mm)

印 张 33.5

字 数 390 千字 插 页 2

版 次 2010 年 6 月第 1 版

印 次 2010 年 6 月第 1 次

ISBN 978-7-209-05279-5

定 价 67.00 元

如有质量问题, 请与印刷厂调换。电话: (0531)82079112

总序

李群

齐鲁大地，物华天宝，人杰地灵。寻访山东大地，颇感中华文明光辉璀璨，熠熠传承。在历史的演进过程中，博大精深、源远流长的齐鲁文化孕育了包括自强不息、厚德载物的文化精神，锐意进取、追求卓越的发展理念，崇德重义、诚实守信的价值准则，以人为本、和谐共荣的经营哲学等具有鲜明特色的鲁商文化。改革开放以来，齐鲁大地之所以“群象经济”崛起，涌现出一批在全国甚至在全世界都有影响的大企业和大企业家，重要的一点就是其植根于齐鲁文化沃土，汲取民族文化精髓，传承着具有优秀历史文化传统和独特价值体系的鲁商文化。

作为一个群体，鲁商的足迹遍布世界上几乎所有的国家和地区，在世界范围内产生了良好的口碑。鲁商是在中华民族传统文化背景下成长发展起来的。近几年来，全国各地有识之士和许多海外人士，瞩目于鲁商和鲁商文化，他们从不同渠道向山东传递一个信息，那就是为了让鲁商更好地走向全国、走向世界，让世界更多的人了解鲁商，让鲁商更好更全面地融入世界经济之大潮，希望能编纂出版反映鲁商文化的著作。

正是在这样的历史文化背景下，中共山东省委宣传部组织省内外社科理论工作者，以开放的视角，考证鲁商文化的历史渊源，通过个案研

究、比较研究、区域研究，梳理历史上鲁商代表人物和重要事件，努力挖掘鲁商文化内涵及体系特征，分析当代新鲁商文化内涵，提炼鲁商文化的基本精神。

这套丛书的作者，是由多学科学者组成的群体，有历史学、社会学、文化学、管理学、经济学、政治学等方面的专家教授，也有政府实际工作部门的领导和理论工作者。他们通过收集整理丰富的史料，进行广泛深入的调查研究，努力把波澜壮阔的鲁商文化发展脉络全方位地展现出来。

这套《鲁商文化丛书》，包括《鲁商文化概论》、《鲁商文化史》、《鲁商文化与齐鲁文化》、《鲁商文化与中国商帮文化》、《鲁商文化与中国传统经济思想》、《鲁商文化与现代企业管理》、《新鲁商文化与现代企业文化建设》、《鲁商撷英》、《周村商埠文化与鲁商文化研究》、《鲁商与运河商业文化》、《古代鲁商文化史料汇编》和《近代鲁商史料集》，共12卷。由于资料和时间所限，也由于有些观点学术界尚存争议，所以该丛书还有许多需要今后完善之处，在此，也请海内外专家学者及广大读者等一切有识之士，提出宝贵意见。

该丛书的出版，适逢上海世博会召开。在此，山东人民愿将此书作为一份厚重的礼物献给世界性历史性盛会——上海世博会，献给一直关注关心着山东和鲁商发展的广大中外读者。

编辑例言

近年来，在市场经济繁兴激荡的背景下，商帮研究愈来愈受到国内外各界的关注，山东商人（鲁商）的研究也随之兴起，学界陆续有研究成果发表问世。作为国内重要的商帮之一，山东帮商人崛起于明清时期，兴盛于近代，而“鲁商”这一称谓则是晚近才出现，尽管这一称谓不甚贴切准确，但迄今尚无更合适的通称取而代之。

近代鲁商的兴起、发展与演变是一复杂的历史变迁过程，涉及到诸多内涵丰富的课题，诸如鲁商的资本积累、鲁商的发展变迁特点、鲁商与城市发展的关系、鲁商在海内外的商贸活动、鲁商的性格特征与经营特色、鲁商的文化价值观念等等，都具有很高的研究价值。原始资料是严肃的学术研究及获取可靠知识所必需的条件，通过历史资料的发掘，可以拓展知识与研究的视野，更好地理解历史，本书的编辑即本此目的。

本书所选资料时间跨度长、来源芜杂，为方便阅读利用，特作以下说明：

一、本书所选史料的时间起自晚清时期（1861年烟台开埠前后），止于1937年抗日战争前。

二、本书辑录各类史料共约180余种，史料类别共分五类：（1）书籍，（2）报刊杂志，（3）档案，（4）外文书刊，（5）地方志书。

三、资料内容编排共分十章，各章又按性质分成若干小节，史料编

排大致以时间为经，以内容为纬，按撰著刊印时间先后顺序排列。

四、本书所录史料一般一文一题，如原文有标题或题录者，照录原标题，无标题者由编者另拟加，并用*号标出。每件资料文末，均于括号内注明作者、书名、篇名、刊名、卷次、出版年月等。

五、本书所选史料为原文照录或选录、节录，对某些文句不通之处，也未予订改。但为避免繁冗，对部分内容做了删节省略，并在标题处注明节录、选录，文中删节处或以省略号“……”标出，或注明“略”、“中略”、“下略”字样。

六、史料原文无标点、分段者，编者统一按现行标点符号进行了处理，原文为旧式标点者，则按当代通行的用法做了适当调整。

七、原文中的错讹、脱漏、衍文之处均予以改正，错别字后用【】号，将正字置于其中；脱漏字用[]号予以补加；残缺无法补加者用□号表示。

八、部分统计表中的数字原为汉字，出于排版、版式需要，酌改用阿拉伯数字。

在本书编辑过程中，山东社会科学院历史所所长刘大可研究员曾给予诸多支持和帮助，历史所李丹女士参与了部分章节资料的搜集和编辑，为之做了许多细致的工作，在此一并致以谢忱。

受时间、篇幅和编者视野所限，本书所辑录的资料相对于浩繁的史料资源而言，不过是一种线索、提示而已，远不能反映历史过程的丰富内容和整体面貌，海内外尚有大量的文献资料等待进一步发掘整理，为此，深望日后这一工作能得到赓续和扩展。

庄维民

于2010年清明节

目 录

总 序	1
-----	---

编辑例言	1
------	---

第一章 沿海城市商人的崛起	1
---------------	---

第一节 烟台	1
--------	---

第二节 青岛	31
--------	----

第二章 内地开埠城市商人的发展	48
-----------------	----

第一节 济南	48
--------	----

第二节 潍县	63
--------	----

第三节 周村	75
--------	----

第四节 济宁	77
--------	----

第三章 城镇工商业与城镇商人	81
----------------	----

第四章 鲁商在国内各地的经贸活动	114
------------------	-----

第一节 概述	114
--------	-----

第二节 鲁商在上海	118
-----------	-----

第三节	鲁商在汉口	128
第四节	鲁商在京津地区	130
第五节	鲁商在东北地区	134
第六节	鲁商在江南地区	142
第七节	各地山东会馆一览表	146
第五章	国外市场的开拓	149
第一节	鲁商与对日贸易	150
第二节	鲁商在朝鲜	158
第三节	鲁商在俄罗斯远东地区	164
第四节	鲁商在南洋等地	168
第六章	工业投资与企业发展	174
第一节	概述	174
第二节	丝绸业	210
第三节	棉纺织业	235
第四节	农产品加工业	246
第五节	化学工业	257
第六节	其他工业	269
第七章	商业贸易与商人资本	276
第一节	城市商业	276
第二节	农产品贸易	322
第三节	行栈经纪业	352

第八章 资本与企业管理	357
第一节 资本关系	357
第二节 企业管理与技术改进	367
第九章 金融业与金融资本	421
第一节 民国初期的金融业与金融资本	421
第二节 南京政府时期的金融业与金融资本	443
第三节 典当业	467
第十章 商人组织	475
第一节 商帮	475
第二节 商会	481
第三节 同业公会	508
主要引用文献目录	518

第一章

沿海城市商人的崛起

第一节 烟台

一、开埠初期烟台沿海一带商业贸易*

廿里，福山县北关，宿。县令余栢（藕舂，行四）、典史庄景贤来见，并呈福山海口图。余君年老矣，貌极诚朴。询问海口情形，似亦不逮所闻。其言虽未足为实据，然福山一县濒海，东无枝河可通旁邑，山路险僻至不能通骑，由蓬莱百四十五里至福山，竟未一遇客贩，间见一二骑负运行货而已。谓烟台一口可以筹饷，窃恐未必然也。

.....

自〔福山〕县至烟台，地势平衍，山岭回互，树木葱郁，风景绝佳。烟台山自东北行斜折入海。而芝罘岛由大河口折而东，与烟台山环抱如城。海船收泊避风最便。故烟台一口，遂为商船之所辐辏。惟福山居海东维，山路险峭，水不能舟，陆不能车，富商大贾，无居积于此地者。使有内河舟楫之利，则此一口且当驾天津而上之矣。余令从予海口，命之归，汇呈税务章程。又命海口巡检严国初开呈各行店名目。

.....

* 带*号的标题为编者拟加，下同。

连日访得实在情形，税局取税以三厘为率，每百金得银三两。县官七成，巡检二成，之罘汛外委一成。税银唯收买主，不收卖主。而闽广船停泊者，但通贸易，即缴船税，以船千石税大钱六千〔十〕千为差（后又询知每船约银六十八两），此则官及差役并分之，不在税则之中者也。此间货物运南，豆、麦及豆油、豆饼之类，皆自关东来者。本地所出，米粉而已。凡货出入，并抽税。烟台向无行户。闽广船至，必投所相知者，乃揽以为客，为之代觅售主。买卖两边，各得行用二分。所谓私充行户，包揽把持者也。官商网利情形，略具于此。

.....

宁海南口凡五：一清泉口，一龙门港口，一养马岛口，一戏山口，一金山口。清泉口昨望见之。戏山口亦从岛门入。其西五里为养马岛口，以正当养马岛中峰故。稍上为戏山，插入海中，海水湍洄，泊船为稳便，故戏山一口又较大于诸口。再西廿五里，为龙门港口，有内港，深一二尺许，大船不能入，为渔户所集。小坐永兴栈，询问栈行亦有数家，永兴其最大者。每岁入口，以关东茧为一大宗。出口则豆饼、线粉之属，余皆杂粮也。现泊船十余号，皆本地船，大者为钉油船（约千余石），次为挂箩船（约六百石以下）。江南沙船亦间有入口者，闽广船则无之。然询悉水深一丈五尺以上，口门宽里许，闽广船尽容出入，未敢信其必无也。

（郭嵩焘：《郭嵩焘日记》第1卷，湖南人民出版社1981年版）

二、缘起

古无烟台之名，以其附近之罘，故外洋通商皆直名之以之罘，其实之罘尚与隔海相望，非一地也（洪钧中俄分界图以芝罘为烟台南山，盖未尝深考）。元明海运之道皆泊之罘岛，而烟台无闻焉。明为海防设奇山所，驻防军，东通宁海卫，西由福山中前所以达登州卫，设墩台狼

烟以资警备，土人因呼之曰烟台。其始不过一渔寮耳，渐而帆船有停泊者，其入口不过粮石，出口不过盐鱼而已。时商号仅三二十家，继而帆船渐多，逮道光之末，则商号已千余家矣。维时帆船有广帮、潮帮、建帮、宁波帮、关里帮、锦帮之目。至咸丰八年，天津约成，而轮船往来于津沪间者，亦皆必停泊于此。于是乃设东海关监督，移登莱青道领之。设税务司以税轮船，其常关帆船则统归之于监督焉。是时轮船之所至，山东一省惟烟台，而迄西二千余里无闻焉；奉天一省惟牛庄，而迄东千余里无闻焉。故烟台商务，西可由陆以达济南之西，北可由帆船而达于金、复、安东诸处，号称极盛。然商号虽多，亦多在天后宫左右，西不出圩子门（今西马路），东不越广东街，南至奇山所北门尚不足一里，北至海亦尚有数十百步不等。光绪二十年后，西与通伸海洋相连，渐而南连奇山所，渐而太平湾已填就，而北抵海矣。近年以来，乡间不靖，绅富来烟避难者不绝。于是，东马路之房栉比鳞次，直抵东山，始为今日之大都会，计东西约十五六里，南北约七八里。

（王陵基等修纂：《福山县志稿》，1931年，卷五，商埠志，缘起）

三、商业

道光之末，本埠犹未通商，其进口货物不过粮石与粗杂货而已，间有营油饼盘者，然亦寥寥。同治元年设立海关后，于是油饼之业日增，粉干之业亦日盛，而其他草帽辫由沙河到埠出洋，极盛时达三百余万两。其本埠商家，财以行栈为最钜，代客船卖买货物而扣其用，业此者盖不下数十家焉。自大连开而油饼之业为所夺，所余二十余家，供本地之用而已。青岛开而草帽辫遂绝迹焉。开埠之地多，而买卖之途广，故行栈之利亦微矣。然从前各县多产山茧，不解缂织，近则纺房达三十余家，而花边、发网、绣花诸货，行销于外洋者日增月盛，其他如花生、水果、鱼盐、水菜

之类，盖不可枚举。近年以来，公司渐起，如张裕之洋酒，昌兴之洋火，醴泉之啤酒，瑞丰之面粉，而船行若政记公司，若鹿玉轩记，皆能挽回洋舶之利权，诚有人提倡而维持之，其进步正未可量也。

（王陵基等修纂：《福山县志稿》，1931年，卷五，商埠志，缘起）

四、芝罘港商贾

该港虽有广东、福建商人聚居，但山东商人仍占多数，在商场上势力最盛。该商等习俗质朴，尚简约，虽掌控运营巨资，却从不介意于锦衣绣履。重信义、守然诺，实不让山西商。其资本虽不若山西商丰裕，然经营资本过百万者亦为不少。

（〔日〕外務省通商局：《清国商况視察復命書》，东京，元真社，1902年7月）

五、芝罘

芝罘一名烟台，千八百六十三年，准天津条约而开之通商口岸也。地处渤海湾头，水势深而无风波之患，便于船舶下锚。故凡航行北方各商港及浦盐、仁川之船舶，往返途次，恒停顿于此，以上下其货物，诚北方停船之佳港也。惟因山东省内丘陵起伏，道路崎岖，加以河水干涸，不利舟行，故货物出入搬运，既不利于陆，复不宜于水，坐是之故，而此港货物之散聚，其所及之区域，殊为狭隘也。如青州以北则为天津之贸易区域，以南则为镇江之贸易区域，以西则道远莫致，固不必论。今计其力所能及者，仅有登莱二府而已，且半岛之地，田野不肥，人民不富，风尚朴陋，望其购物力之滋大，诚不易也。顾其所以能维持商势者，实因除本省贸易区域之外，尚有辽东之市场遥遥相对，时蒙其影响，总一年所出入之货价，亦有一千数百万两云。

芝罘左右之人民，自昔与辽东交通，且视之为销售地。然自营口开港以后，满洲中部一带货物之出入，皆有依归，芝罘之贸易区域，遂因之而减少。所幸山海关、锦州、辽东西部、鸭绿江一带及安东县大孤山、大连湾等处，其货物之输出及输入，尚依然赖之。故芝罘之贸易区域，于本省虽不能扩张，而于辽东则不得谓之狭隘也。虽然，此特就昔日之形势而言耳，迄今时过境迁，则大不然矣。盖今日辽东半岛，大连港建筑之工已竣，而商业机关又复整备，如前所述之大孤山、安东县，其贸易必为蚕食者势也。又秦皇岛整顿之后，而山海关、锦州地面及辽东西部之贸易，亦有所归。况胶州湾头复有青岛之设立，其陆上运输之机关又完全无缺，自后南来之船舶，纵其运输之方向本以渤海湾为归宿者，亦必停泊于此卸陆，由汽车而转致矣。盖山东角挺出大洋，阻潮流之趋势，往往激成骇浪奔涛，不利船舶之驾驶，与其迂绕而往，孰若率直而行也。自有此三端原因，芝罘之贸易不得不日形萎缩矣。

考本港输出外国之货物，为野蚕丝、茧绸、麦秆、梧桐、豆类、豆油、鸡卵等。而山茧产于本省东南一带，岁出约二十万斤，莱州府下之栖霞县、宁海县、即墨县、海阳县、莱阳县、文登县等处，是其著名之产地也。外此，辽东之安东县、大东沟一带，亦多产山茧，只计安东县到芝罘者，每年约有五千笼（每笼重四百斤，内容二万五六千茧数），怀仁县称是。其载来也，皆有赖乎帆船云。山东茧绸为是港重要输出品之一，附近左右之地，莫不织造之，然以潍县为产地之中心，每岁产额约四五千包。登莱二州一带之地，凡宅傍畦畔，皆树梧桐，初时华人不知其有用，后得日商指示，令输出求价，自是遂无弃材。豆油豆糟亦是重要输出品，其豆多来自满洲，至此乃加以制造，变成熟货，然后运南发售。

进查其外来之货，以日本占数最多，如绵布、线毡、绉布、绵纱、毛布、面巾、天竺布、铜钮、烟卷、时钟、石炭、洋灯、火柴、手镜、

肥皂、洋伞等类是也。向来皆极利市，自胶州湾贸易之趋势日益磅礴，而德货之入口亦与之继长增高，日货每为其所剥削，应敌之策，不可不亟讲求也。

市上广商最夥，因而势力附焉。次之为福建帮。若土人之营业者，概尚质主俭，虽拥巨贲，亦不肯流露于外，故大资本家亦如一下流社会。然行为忠厚，交易公平，能守约束，实行商业道德者，以土人称最，此外邦人所恒赞美者也。或谓其所蓄之母财，虽不如山西商富裕，而百万以上者，不乏其人云。

（〔日〕胜部国臣：《中国商业地理》，霍颖西译，广智书局1907年版，第47～50页）

六、山东帮

在烟台，内外贸易凡为山东帮所占者，彼无不大显身手。烟台商界大势为彼所左右，在其所从事之商业内，最具实力者当属海产品、煤炭、杂货、米谷及铜铁铺等行业。兹揭示最富实力之商铺字号及其资本如下：

烟台最富实力之商铺字号及其资本^①

行 业	商铺字号	资 本
海产品商	大成栈（兼营砂糖、豆饼、豆油）	一百万两
	西公顺	二十万两
	同源	五万两
	永来盛	五万两
	隆裕	四五万两
	广和成	三万两

① 本表为编者根据原文中数据整理。

续表

行 业	商铺字号	资 本
杂货商	双顺泰	二十万两
	瑞盛	十五万两
	兴来盛	五六万两
	裕盛栈	五万两
	丰同豫	四万两
谷物商	万顺永（兼营纺织品）	四五十万两
	隆盛德	三万两
油房	双盛泰	百万两内外
	万顺恒	百万两内外
	大元号	七十万两
棉纱商	万盛栈	十万两
	中盛栈	七万两
	怡美号	十二三万两
	万盛和	十万两
	福盛号	五万两
	万聚和	五万两
	兴记	七万两
砂糖商	晋盛号	三十万两
	德聚栈	六万两

海产品商多兼营砂糖。

以上诸商号中，大成栈、西公顺、双顺泰、瑞盛、双盛泰、万盛恒诸号最具优势，在日本、朝鲜、海参崴设有分号或代理店，营业稳