



中财 B0092110

上海近代经济

主 编：马伯煌

副主编：丁文辉

开发思想史

编写人

(以姓氏笔划为序)

丁文辉 马伯煌

孔繁坚 刘枫

张赛美 郑韶

钟祥财

(滇)新登字01号

书名题签：马伯煌

责任编辑：吴 珉

封面设计：王玉辉

上海市哲学社会科学“七五”期间重点项目

本书承“黄逸峰出版基金”资助出版

上海近代经济开发思想史

马伯煌 主编

云南人民出版社出版发行 (昆明市书林街100号)

云南新华印刷厂印装

开本：850×1168 1/32 印张：12.875 字数：314,000

1991年11月第1版

1991年11月第1次印刷

印数：1—2,000

ISBN 7-222-00868-3/F·122

定价：5.00 元

序

探索研究某一地区的经济开发思想，从大量的历史、地理记载中可以发掘系统资料，找出端倪；这对于中国经济思想史学科领域的发展前途，将成为具有现实意义的一种方向。经济开发的目的和实践，可以随着历史时代的不同和社会条件的变化而有所变异，但经济开发的思想每同地缘经济的形势密切相关，因而有其相对的恒定性和因袭继承性。所以，研究经济开发思想的历史实践及其经济效益和社会后果，对于现实经济开发的战略决策，是有其借鉴意义和作用的。

近代上海社会经济的发展，都市功能的增强和国际地位的提
高，议者主要归之于受19世纪中叶后西力东渐的影响，这是人所共喻的。但循此以往，流风所至；对于外国经济侵略的历史作用，也出现一些偏颇失实之论。盖主其说者，仅从历史的表象着问题，而忽略了外国资本主义欲使东方从属于西方的实际意义；特别是对于中西文明和思潮相互冲激中的挑战与反应的过程，缺乏具体分析。因而不能显示出历史的本来面貌，令人有陷于迷罔的感觉。本书以近代上海经济开发思想为题，要求就在于反映上海开埠后如何在客观挑战的形势下作出自己的正确反应，从而集中社会智力，推动着近代经济开发的进程。

中国二千多年来地缘经济发展的主要走向，是由西北高原倾斜于东南沿海；因而在确定经济开发政策方面，大多也倚重东南转而扶持西北。上海于宋时属秀州华亭县地，华亭东南枕海，西连太湖，北接松江，江北复控大海。北宋朝廷图东南泊商之利，置

市泊司于杭、明二州，徽宗政和中曾于华亭县置抽解务（税关），设官属，对进出货物进行抽分，南宋对于闽、浙两路市泊司与转运司分并无常，度宗咸淳时（1265—1274年），初置上海镇，设立管理船舶的市舶提举司和管理贸易的榷货场，以专责成。元定江南，至元十四年（1277年）仍立市舶司于上海镇，归福建安抚使管辖。二十八年（1291年），以上海镇户口繁多，准置上海县，属松江府。

上海原为杭稻之乡，兼有鱼盐布帛之产，其经济的开发，一向骛于河道航运与农田水利。史称其地濒东南沿海，连通内地舟楫；其人性情柔慧，有技巧而急功近利。换句话说，上海在经济开发方面能够走在前面，起率先作用，并卓著成效。其行政建置的节节提高，正反映出它的经济地位和功能的不断增强。明、清虽然实行海禁，但明代上海的手工、商业仍然繁盛，桅帆林立于沿浦江畔，因而有“小苏州”之称；清代前期，行驶南北沿海各地的商船和来自日本、暹罗等国的海船，也规定由上海入口，上海成为南北漕运的中站，内外贸易的重心，因而又有“小广东”之号。上海历史上经济作用的迅速扩展，更是其经济开发思想适应客观形势要求的最好说明。

近代上海的经济开发思想，从其总体来说，是中国传统经济开发思想在外来资本主义经济思想挑战下的反应，是固有思想在承受新的思潮冲击中的融合，是爱国主义与开拓精神的同步发展。我们从这一认识作为论证的出发点，揭示出广大工人、农民、工商文化各界人士，在近代上海经济的历史开发中，在爱国图强思想的启发推动下，集结智力，经过曲折而复杂的奋斗实践过程，使上海逐步成为太平洋西岸的一个多功能的著名都市。换句话说，上海的经济开发，广大中国人民实起其筚路蓝缕的作用，并不是只知跟在他人的后面，亦步亦趋地听凭外来势力的支配，随着风尚的转移，顺势以进，而自己却无所作为。

目 录

绪 言	(1)
-----	-----

第一章 资本主义国家对上海地缘经济的评价及其侵略

步骤与措施	(10)
-------	------

第一节 西方资本主义国家对上海口岸的评价

一 优越的地理条件	(10)
-----------	------

二 以上海为吞吐口、以长江为主动脉，结成 一个贯穿腹地的经济网络	(14)
-------------------------------------	------

三 各怀心腹，对上海经济发展的不同表白	(19)
---------------------	------

第二节 上海租界的建立与扩展及其特殊化

一 上海租界的建立	(23)
-----------	------

二 上海租界的扩展及其特殊化	(28)
----------------	------

第三节 租界当局的初期开拓策略及其对投资条件的

创造	(39)
----	------

一 开辟道路、建立立脚基地	(39)
---------------	------

二 消费基地的建立	(43)
-----------	------

三 通讯设施与公用事业	(44)
-------------	------

四 外商对于商业、运输业和加工业的开拓	(46)
---------------------	------

第二章 清朝政府对上海开埠后的经济地位的认识与对

策	(47)
---	------

第一节 上海在清政府心目中的经济地位

一	从“江南门户”到通商口岸·····	(47)
二	政治刺果·····	(50)
三	“江南灵魂”·····	(52)
第二节	晚清统治集团对于上海经济的思考与对策·····	(56)
一	华洋分居问题·····	(56)
二	开倒车的“善后”方针·····	(58)
三	兴办洋务企业以求“富强”·····	(61)
四	政策思想的三个阶段·····	(64)
第三章	地方疆吏对上海经济开发政策思想的分歧 民间工商业在经济开发中所起的作用·····	(67)
第一节	北洋系人物的开发思想·····	(67)
一	“用西器而非用西礼”·····	(67)
二	官督商办·····	(70)
三	行业独占政策——“十年专利”·····	(75)
四	向上海“借材”·····	(79)
第二节	南洋系人物的开发思想·····	(82)
一	南市筑路——旧城区开发的第一步·····	(83)
二	吴淞自开商埠——新市区开发的尝试·····	(91)
第三节	民间资本在经济开发不同阶段中所起的不同作用·····	(114)
一	开埠后民间商业资本的经营特征·····	(114)
二	甲午战后民间产业资本的初步发展·····	(123)
第四章	上海外资企业的扩张策略及其历史反应·····	(126)
第一节	操纵交通航运的策略与步骤·····	(127)
一	扩大航行特权·····	(128)
二	抓住时机,及时投资·····	(130)

三	吸引华商附股, 发展航运规模·····	(134)
四	开展航运竞争, 建立垄断地位·····	(136)
五	华资轮船业的有限开发·····	(139)
第二节	控制进出口贸易的机能·····	(144)
一	广设洋行, 建立贸易据点·····	(145)
二	攫取贸易特权, 降低税率, 控制海关·····	(146)
三	逐步调整贸易结构, 开拓市场·····	(148)
四	利用买办操纵中国市场, 垄断进出口 贸易·····	(153)
五	掌握中国国情, 变通贸易方式·····	(155)
第三节	经营鸦片与房地产的投机活动·····	(161)
一	利用鸦片贸易作为原始积累的手段·····	(162)
二	房地产投机活动成为外国冒险者的胜算博 局·····	(166)
第四节	设立银行机构, 把持外汇市场·····	(170)
一	外国银行的经营策略·····	(170)
二	用贷款形式进行资本输出·····	(174)
第五节	设厂制造, 就地倾销, 发挥多性能的经济作 用·····	(176)
一	船舶修造业的建立·····	(177)
二	加工工业的兴起·····	(178)
三	纺织、面粉工业等的后来居上·····	(180)
四	电力与其它公用事业系统的不断完备·····	(187)
五	外国资本企业垄断地位的形成·····	(190)
六	上海的开发, 体现为历史的挑战与反应·····	(194)

第五章 上海民族资本企业的经济开发思想 (1908—

1936)	·····	(197)
-------	-------	-------

第一节	开发上海民族经济的指导思想及其创业精神……	(197)
一	对上海地缘经济价值的认识……	(198)
二	对民族经济历史地位的激切……	(202)
三	对企业开发思想原则的确立与实践……	(208)
第二节	改革企业内部机制的理论主张……	(215)
一	完善企业机制, 首重企业管理……	(215)
二	人才的开发与使用……	(219)
三	会计制度的建立与运用……	(226)
四	资金的开发与生产技术的改进……	(229)
五	产品的质量保证与提高……	(231)
第三节	企业经营和扩张的方针计划……	(234)
一	立足于实地, 放眼于未来……	(234)
二	企业开发的精神与企业规模的扩大——不 同类型企业集团的形成……	(237)
三	企业的集中管理与资金的统一调度……	(244)
第四节	市场开拓与扩张的战术原则……	(251)
一	深刻了解市场, 须作精确调查……	(251)
二	注意市场行为, 尊重顾客心理……	(253)
三	运用历史传统思想, 作出新型竞争战术……	(256)
四	利用广告宣传, 进行市场开发……	(260)
五	坚守商业道德, 严防巧伪投机, 扩充海外 市场……	(265)
第五节	市场竞争的行为模式及其决策意图……	(268)
一	民族企业为避免竞销内耗, 实行同业联营 ……	(270)
二	掌握对手情况, 实行以牙还牙的竞争……	(273)
三	用同业合并的方式, 对抗外国垄断资本的 侵袭……	(278)

四	为了约束外商的市场扩张与国民党政府的 征权无虞，实行中华全国火柴联营·····	(281)
第六节	改善投资经营环境的政策建议·····	(284)
一	政府要率先实行民族经济保护政策·····	(285)
二	政府须制定合理的捐税章则，严防惠外而 制内·····	(287)
三	政府应发挥银行功能，广开信贷来源·····	(292)
四	政府对发展民族实业应制定法规条例·····	(294)
五	政府应创造良好交通条件，使货畅其流·····	(296)
六	提倡国货，杜塞漏卮·····	(298)

第六章 孙中山的改良上海方略与国民党政府的《大上

海建设计划》····· (301)

第一节 孙中山在《建国方略》中提出的改良上海的 方略····· (301)

- | | | |
|---|---------------|-------|
| 一 | 改良上海的可行性····· | (301) |
| 二 | 资金的筹集计划····· | (302) |
| 三 | 改良上海港的步骤····· | (303) |

第二节 国民党政府的《大上海建设计划》····· (307)

- | | | |
|---|----------------------------------|-------|
| 一 | 上海特别市政府成立及其开发上海的方针
····· | (307) |
| 二 | 《大上海建设计划》概要····· | (311) |
| 三 | 大上海建设计划一期工程完成和二期工程
的执行情况····· | (314) |
| 四 | 抗日战争胜利后国民党政府的“大上海都
市计划”····· | (315) |

第七章 经济学界对上海经济开发问题的议论····· (325)

第一节 关于“金融中心”的实质与功能·····	(325)
一 建立一个民族的资金市场的重要性·····	(326)
二 旧上海作为“金融中心”的畸形发展·····	(328)
三 掌握发展本国经济的主动权·····	(331)
第二节 马寅初对开发上海金融中心的提倡·····	(334)
一 民族工商业的发达是开发上海金融业的基础 ·····	(335)
二 发展本国银行势力是建设上海金融中心的 关键·····	(338)
三 从国际间的竞争看上海金融业面临的任 务·····	(341)
第三节 以金融和贸易为中心环节开发上海经济·····	(346)
一 从进出口商品集散,分析上海的金融中 心功能·····	(346)
二 从地理方位、社会经济条件论述上海的 商业中心作用·····	(349)
三 引导资金流向内地,合理利用外国资本·····	(349)

第八章 抗战开始至解放前夕上海社会经济的趋于崩溃

····· (353)

第一节 民族资本企业的自救图存、内地开发与战后 恢复计划的落空 (1937—1949) ·····	(353)
一 上海企业家在民族危难当头所表现的爱国 思想和开拓行动·····	(353)
二 拆厂内迁,官僚资本用“官商合办”手段 趁火打劫·····	(356)
三 抗战胜利后,内迁企业希望“青毡还故 主”,国民党政府则以“盗囊不道”,各	

	取所私.....	(361)
四	美货涌入、通货膨胀、物价暴涨，冲破民族企业的一切幻想.....	(365)
五	宏观瓦解、微观颓废，上海民族经济陷于崩溃.....	(368)
第二节	开明人士对官僚资本的批判及对上海开发的设想.....	(369)
一	发展外向型经济是上海工业化的必然趋势.....	(371)
二	批评官僚资本集团以权谋私，只顾朝夕，推行掠夺上海的经济政策.....	(374)
三	创造条件、利用机会、吸收外来投资.....	(380)
结 论	——近代上海经济开发思想的回顾与展望.....	(386)

绪 言

(一) 上海经济开发的自然条件和历史缘起

上海于南宋时属嘉兴府华亭县地，咸淳间(1265—1274年)初置上海镇，设立管理船舶的市舶提举司和管理贸易的榷货场。可见上海从13世纪中叶设镇开始，即赋有一定的经济地位和经济功能。

元定江南，于至元十四年(1277年)仍立市舶司于上海，归福建安抚使督管。当时东南沿海先后设置泉州、上海、澈浦、温州、广东、杭州、庆元七所市舶司，其滨海诸郡与海外诸国从事贸易者，概由所在市舶司对其货物实行十分取一，粗货则十五分取一。上海市舶司提控王楠对于海外客船自泉州、福州贩运土产者，其征收率与外货相等，认为不合；建议对外货进口实行双抽，对土货出口实行单抽，遂被采纳。这一双抽、单抽制度的建立，首倡自上海市舶司，反映出上海在七所市舶市中所起的率先作用。

至元二十八年(1291年)，以上海镇户口繁多，始准分华亭县东北部各乡保，始置上海县，属松江府。其居民系五方杂处，其商货则四路辐辏，因而生产技巧集中，俗尚同异并存，开始形成上海地区的重要特点之一。至元成宗大德二年(1298年)，并上海、澈浦入庆元(今宁波市)市舶司，直隶中书。

上海原为秬稻之乡，当元代中叶，县境土地多属官田，民田较少，每年能收官粮十七万石，民粮仅三万余石。此外，地上无特产，地下无矿藏，仅东南滨海之地设有盐场。但是，经济地理上

的自然条件并非决定某些都市、地区或国家发展繁荣的唯一因素；人们的经济开放思想与实践，及其所构成的地缘经济格局，适应于历史发展的要求者，才是决定地理方位兴衰隆替的主要根据。回顾上海的发展历程，正是这样。

上海具有挟江出海的形势，长江的航船则能上溯川峡，旁通汉皋，联接荆楚，发运徐扬，横泛三吴，转漕京津；海舟可贯通滨海诸省，北抵辽海。与上海接壤的淀山湖，南宋暨元代，改设军屯守河道。元至元十九年（1282年），用丞相伯颜之议，即命上海总管罗璧、朱清、张瑄等造平底海船六十艘，运粮四万六千余石，从海道至京师。由于创行海洋，沿山求曠，自上海至杨村（今天津市西杨村镇，武清县治地）码头，计其水程，凡一万三千三百五十里。至元二十九年（1292年），朱清等复开生道，自刘家港开洋，遂放弃以上海为中站。

古代三吴水势，通海之道主要有三：除东北的浏河（即娄江故道）和中间的吴淞江外，其东南则有大黄浦（今黄浦江），自嘉兴而北，经松江、金山，至上海县城东北，纳吴淞江（即今苏州河），循流入海。元至治三年（1323年），以嘉兴、湖州诸水多告淤塞，曾派官调查研究原有的通海故道及新生的沙涨碍水处所，其属于上海县境的即有十四处，计四百七十一里。不仅河口淤塞，影响航行，并且旱无以灌溉，涝不能宣泄，影响农业生产。遂由官家给粮，役民疏治。但对通海大江，未作根本疏浚，以致末年复告淤塞。

明永乐元年（1403年），尚书夏元吉奉命治苏州、松江、嘉兴水患，用华亭诸生叶宗人（字宗行）言，以大黄浦乃控吴淞江的要道，但下流逼塞难治。旁有范家浜，可疏浚深阔，导入黄浦以入海。大黄浦总会杭、嘉水系，又有淀江湖、泖荡从上灌注，足以敌制海潮，不至淤塞。隆庆四年（1570年），巡抚都御史海瑞疏通吴淞江下流上海淤地一万四千多丈。万历初年，地方疆吏

言苏松水利者，多注重开吴淞江中段，以成通江入海之势；对于黄浦、浏江，则认为水流清驶，足抗海潮的壅淤。从此黄浦江遂成为上海的一条通行内河和外海的宝带。

明代由于实行闭关封海政策，加上倭寇的屡次侵入沿海州县，进行骚扰，对于上海手工业、商业和对外贸易的发展当然有严重的影响。但却有“小苏州”之号，行商坐贾、各地行帮仰给于上海的经营活动者，不下数十万人。樯帆林立于苏州河畔暨浦江码头者，比比皆是，商业经济十分繁荣，俗尚奢侈，而人们也易于谋生。以当时的上海人而言，其经济、文化思想比较具有代表性者，一为陆楫，一为徐光启。

陆楫（1515—1552年），字思豫，号小山。上海县人。以父荫，由廪生入太学。善于属文，能为议论，思想开阔，体弱多病，终年仅三十七岁，著作以《蒹葭堂杂著摘钞》刊行于世。他最具有代表性的经济思想是上承《管子·修靡》之说，在当时的历史条件下，反映出新兴商业城市生活的特色。他认为：从一人、一家而言，俭固可免于贫；对于社会国家而言，则不然。理由是：尚奢的地方，其民必易于谋生，尚俭的地方，其民必艰于为生；俗尚侈则逐末者众，工商业比较发达，谋求生计的机会必多。他以苏、杭为例，豪家巨族、富商大贾，其官室车马、饮食衣服之奉，花费不貲。但这种奢侈对国家并无损害，而许多生产者、劳役者却因而得其所值。他甚至认为奢侈风尚，可以促进商业的繁荣。陆楫的说法，虽然在理论上并无什么新意，但却透露出晚明时期的上海正是一个封建的消费城市。

徐光启（1562—1633年），字子先，号玄扈，上海县徐家汇人。万历三十二年（1604年）进士。由庶吉士历赞善，崇祯五年（1632年），升任礼部尚书兼东阁大学士，入参机务。崇祯六年（1633年），兼任文渊阁大学士。早年曾从罗马耶稣会教士利玛窦等学习研究天文、历算、火器等西方科技知识，尽其术。遂又

通习兵机、屯田、盐筴、水利诸书，是我国最早介绍西方近代科学知识的人物之一。曾与利玛窦合译《几何原本》前六卷，又撰《农政全书》六十卷，其《水利》九卷，兼参用西方法。徐光启不仅是位科学家，并雅负经济才干，有志用世，及召用，年已老，兼权臣专政，不能有所建白。从徐光启博学强识的文化修养来看，他是一个综合中外文化的倡导者，为后代上海的经济文化的开发，创造了先趋的典范。

(二) 上海由明代中叶的“小苏州” 发展成为清代中叶的“小广东”

清初三藩平定、台湾归附以后，由于东南沿海开放对外通商，上海的经济地位逐渐提高，其通行闽广各地的商船（名曰鸟船）和行驶于日本、安南的洋船，都规定由上海入口。至于北洋诸口前来上海的沙船则停泊于浏河镇。江海关设于上海县城，浏河则设分口，各立关榷。后来浏河口由于淤塞，至乾隆末季、嘉庆初年，北方的沙船大都径自转移到上海港停泊，上海成为江南对外贸易的重心，南北漕运的中站。

当时号称“沙船之乡”的浏河口之所以很快地衰落下去，从历史上考察，元、明两代与清朝中叶对于三吴水利的政策思想不同。元、明对于嘉、秀、苏、松一带水系的泛阻，官民一致根据恢复《禹贡》所谓“三江（古娄江，即浏河；古东江，明称大黄浦；松江，即吴淞江）入海”的原则，进行浚江导流，利农田而通航运，是以经济开发为主导思想。清代乾隆而后，官、民意向分途，官府在政治上厉行控制，在经济上满足于自足，置开放于不顾。故乾隆之际，浏河口的淤塞与拦门沙的壅起，虽屡经疏浚，但并未从根本上作为一个海港来进行开辟。以致江南著名的港口浏河镇，亦随着闭关政策的实行而自然地封闭衰落下去。

浏河的衰落，进一步推动了上海的经济繁荣。上海在地理位置上居于南北沿海贸易的中心点；而当时海关课例又比内河关税为轻，内地各处商人为避重就轻，大都往来上海，谋求由江南海运出口之道，设在上海的江海关更起沟通南北贸易的关键作用。其广东、福建、台湾、浙江、山东、辽东的南北海船，以及东南亚的暹罗、安南、琉球等国的一些商船，由吴淞口入黄浦江，停泊在县城的东面江中。至道光初年，每年收口上海港的北洋沙船不下三千艘；沙船运来上海的货物，以豆、麦、杂粮、水果等为主，每年不下一千万石，价值约在白银一千万两以上。回程所载商货主要为江南各地出产的棉花、土布、茶叶、磁器和其他各种杂货，价值不下于一千万元。南洋海船贩来上海的商品，主要有食糖、各种海货、土产、药材以及洋布、呢绒、羽纱等洋货，从上海回程所贩运的主要是棉花、土布、绸缎、铜器、磁器等手工艺品。上海成为商品吞吐、集散之所，客商云集。由各种行业所组成的同业行会，按不同地区所组成的行帮公所，各省的会馆、公所，各业的坐庄、字号，如山西的票号，徽帮的茶庄以及上海本地的“豆业公所萃秀堂”等同业公会，到处林立。其间经营筹划，进退攻守，驱佞牙郎，翻云覆雨。侈靡风尚，远非明季陆楫主张者所能及。

上海在嘉庆、道光年间已成为我国南北洋沿海贸易的枢纽，进港的海船吨位每年可达四十多万吨，港口的每年货物吞吐量可达一百六十余万吨，已远远居于当时的广州之上；但上海在对外贸易方面并不能超过广州，盖广州地近南洋，早已明定为对外贸易口岸，因此上海号为“小广东”。这也是五口通商之后，上海很快地取代广州的经济地位的既成历史条件。

从上述上海五个半多世纪以来的历史发展的特点来看，上海在中国近代历史开端之前，已逐步形成成为东南沿海经济开发的一个重心，并反映出它已赋有综合的文化体系、外向的经济类型和