

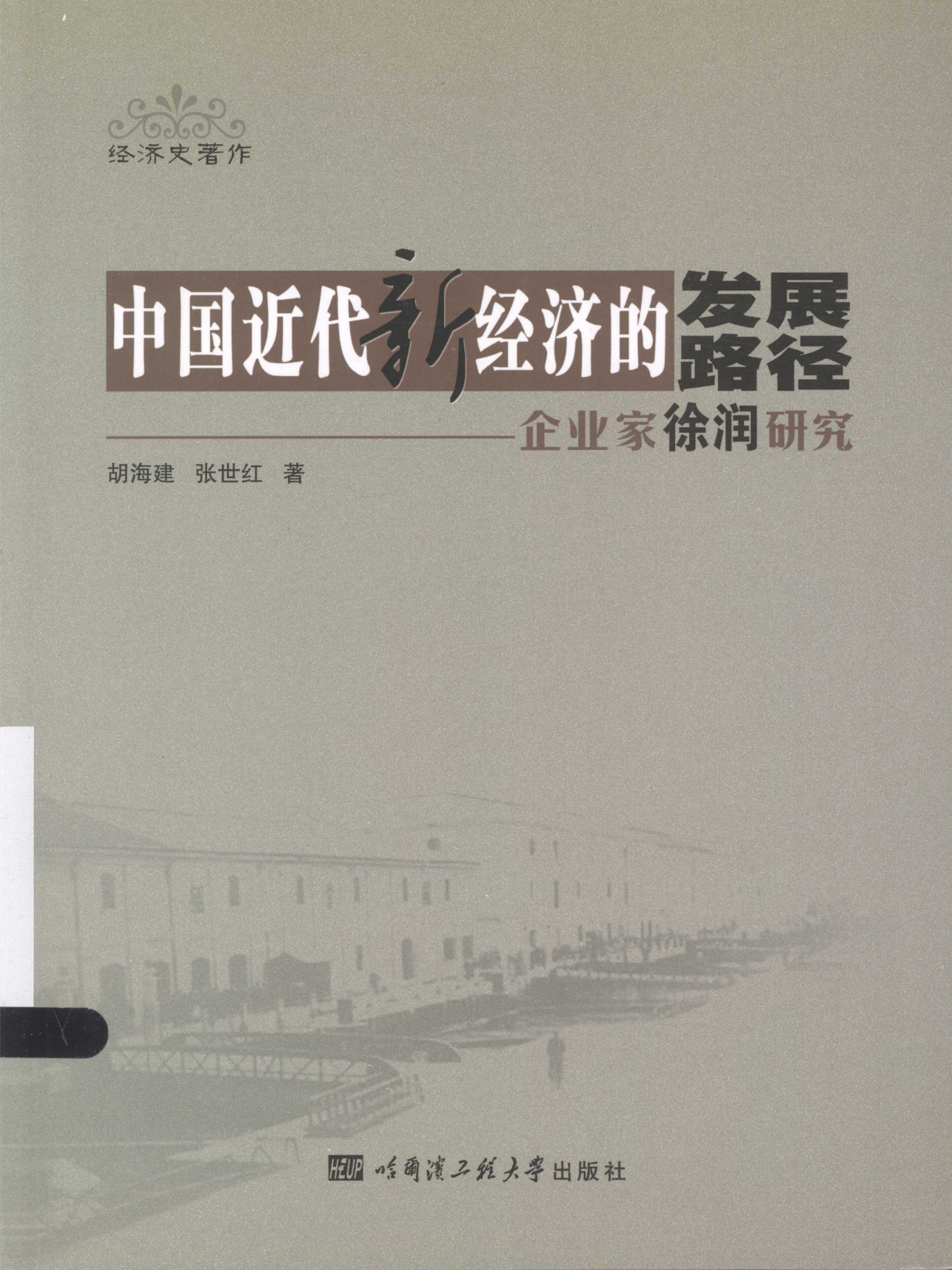

经济史著作

中国近代新经济的发展路径

——企业家徐润研究

胡海建 张世红 著

 哈尔滨工程大学出版社



014033313

K825. 38
355

中国近代新经济的发展路径

——企业家徐润研究

胡海建 张世红 著



北航

C1721440

HEUP 哈尔滨工程大学出版社

K825.38
355

01003313

内 容 简 介

该书系统论述了近代实业家徐润艰苦创业的一生。徐润是中国近代著名实业家、洋务派官员和工商业最杰出的代表。徐润家族不仅是买办世家,更是涉外世家。该书突破以往对买办历史人物单纯从历史的局限角度去研究的方式,以新的视角探讨了徐润作为买办的诸多积极因素,如徐润的民族性、实业家的创新性等。本书所依据的是最基本的原始史料,如档案、奏折、族谱与地方史志等。

本书可供大学、中学教师,科研人员及工商、金融等方面人士参考借鉴。

图书在版编目(CIP)数据

中国近代新经济的发展路径:企业家徐润研究/胡海建,
张世红著. —哈尔滨:哈尔滨工程大学出版社,2013. 11
ISBN 978 - 7 - 5661 - 0708 - 4

I. 中… II. ①胡… ②张… III. ①徐润(1838 ~ 1911) -
人物研究 IV. ①K825. 38

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 284223 号

出版发行 哈尔滨工程大学出版社
社 址 哈尔滨市南岗区东大直街 124 号
邮政编码 150001
发行电话 0451 - 82519328
传 真 0451 - 82519699
经 销 新华书店
印 刷 哈尔滨市石桥印务有限公司
开 本 787mm × 960mm 1/16
印 张 17.5
字 数 381 千字
版 次 2013 年 11 月第 1 版
印 次 2013 年 11 月第 1 次印刷
定 价 35.00 元

<http://www.hrbeupress.com>

E-mail: heupress@hrbeu.edu.cn

序

中国近百年来先是军阀混战,继而外侮内患,进入20世纪中叶后又是政治运动迭出,致使本应着力研究的民族工商业发展,却一直落后于政治纷争。而徐润却是19世纪活跃在工商、实业经济领域中的重要人物。作者能在大处着眼,小处着力,对徐润的一生进行梳理总结,确实为中国近代史经济领域的深入研究,做出了一份贡献。

关于徐润的一生,我也在此作一下简介。

清道光十八年(公元1838),香山县北山村诞生了一个属狗的叫做徐润的娃娃。穷乡僻壤多一个狗娃好像没有什么人较真过。到读书年龄就开蒙吧,读到十五岁,好像读书的本领只算平平,就随着族叔坐船到上海去做学徒。

离开故土,狗娃徐润用了不到十年的时间就成了上海滩上呼风唤雨的龙哥。他所操持的宝顺洋行,也成了长江中下游乃至北方各大码头的商业翘楚。

勤劳、勤奋自不必说。精于计算,有胆有识,这在众多粤籍乡亲评说中,乃至徐润晚年自撰的《徐愚斋自叙年谱》中都可看出端倪。

我们现在津津乐道的,徐润可以炫耀的,也就是上海滩上的大财主,房地产大亨而已。

然而,历史的吊诡之处就在于它常常在一马平川之中异军突起,给你来个壶口瀑布式的急转弯。

沪上经商,徐润结识了大他4岁,同籍同乡的唐廷枢。男女之间会有一见钟情之说,而男人与男人之间呢?却是一见如故,其倾慕之情如同前生已经相识。他们在经商中互相援手,互相参股,还共同创办上海医院,捐资普育堂、辅元堂、清节堂、仁济堂等,创办格致书院,设立广肇公所及其下属的中小学和山庄等造福贫苦百姓和父老乡亲的慈善事业。那一代先富起来的洋行买办、民族资本家们,出身大多贫穷,文化思想扎根在旧的传统之中。书读得多、读得少都没多大关系,不管后人如何骂他们“洋奴”什么的,他们至少还懂得做人,懂得回馈社会,造福乡梓。

徐润与唐廷枢的友谊仅止于如上所述,也不过是人世间有情有义的老套故事而已。可历史却把他们推到了19世纪后期那一段风云变幻的经济大舞台上。

李鸿章不仅瞄上了唐廷枢,也盯上了理财高手徐润。一个毛头小伙子,能使英国人办的宝顺洋行年营业额超过千万两白银,没有真材实料早被炒鱿鱼了。老谋深算的李鸿章在启用唐廷枢为濒临绝境的轮船招商局总办时,就颇为自负地一语道破天机。“唐籍徐之财力,徐籍唐之才力,和衷共济,庶克有成”。历史的事实果然不出所料,唐廷枢临危受命与徐共同打理招商局,其后主要精力又去操办开平煤

矿。经济管理上深谋远虑的徐润在招商局连续打出了一套组合拳。收购旗昌轮船公司；与太古、怡和两大洋行订立《齐价合同》；利用旗昌轮船公司在各大码头的业务与拥有的土地进行综合开发，使招商局迅速改变了亏损被动的局面。

用唯物史观评说，19世纪后期中国的经济环境，实在是分量太轻，甚至于言不及义了。徐润所考量的是经济上的斗智斗勇，使白花花的银子流进了招商局的账号中。清光绪九年（公元1883），中法开战，法国海军封锁吴淞口，上海滩上多家银号倒闭，招商局亦面临前所未有的经济危机。徐润、唐廷枢在盛宣怀等窥视总办之位已久的一批人的发难下，不得已于光绪十一年（公元1885）正式提出辞呈。

徐润也遭受了人生第一次重挫。47岁的他在后来自叙年谱中提到此事，仍对当时政治操纵经济、诡谲多变的局面感慨不已：“偏听独任，痛心千古，付之一叹而已”。徐与唐以市场经济规律办事，损害了一大批人的利益，这在当时的中国几乎成了其人生成败的关键和事业急转弯的路标。你得罪了我，我就让你办不成事，且不管身后哪怕是洪水滔天。人生的重挫与经济上的亏蚀，并没有使徐润从此势利。徐仍与唐联手合作，成为中国经济史上值得关注的双璧。人与人的关系无非有如下几种状态：一是互相欣赏、仰慕；二是互相尊重、随缘；三是形同路人，道不同不相为谋。而徐润作为那一时代聪慧的MBA，在民族大义、民族利益、民族是非面前，选择的是为民族的事业，宁愿牺牲个人的利益。唐廷枢逝世后，徐润不仅亲自赶赴天津吊唁，在其自叙年谱中还用浓墨重彩写道：“景公诚人杰乎哉，高山仰止，景行行止，心窃向往（向往）焉”。友谊若斯，似乎让人能感受到那温度、那热度仍在人间传递着能量。

徐润接过唐廷枢事业，仍在“愿为前驱”效劳一生，终老沪上葬回珠海莲花山。今日上海市中心有一愚园路，就因徐润的地产开发以其自号而得。笔者观徐、唐之谊，联想人世真情，口占一首，咏题曰：

人杰出香山

风云上海滩。

但留愚园在，

此生付笑谈。

作者对中国近代史洋务运动中涌现出的民族实力派人物徐润的研究，一直坚持不渝，着力甚多。由于作者前期学习曾师从邱树森教授，邱先生曾是我二十多年前南京大学历史系的主任。我曾得其亲授，因而与世红亦是同门之谊。

本书研究的徐润，不仅中国的《辞海》上有其专条，而且是我们所在地珠海的前辈先贤。我在博物馆专司研究，因而对徐润研究的研究进展格外关注。前期作

者借阅资料都给予了力所能及的支持,其后只见作者多次赴沪与徐润后人作专访,并在档案馆和徐润 19 世纪工作过的地方实地考察,以便亲身体会当年的风情风貌,其执着与毅力,确使我内心既觉可佩,又觉得后生可畏。做学问没股子韧劲,是不可能把文章做好的。

苦心人,天不负,三千越卒可破吴。张世红博士终于在学问领域登堂入室,捧出了她的博士论文《晚清买办与实业家徐润研究》。该书在此基础上由胡海建博士、教授补充、修订、整理成书,作为奉献给关注、关心徐润研究的同仁、徐润的后代和乡亲、企业界的朋友的一份厚礼,这也是对晚清社会政治、经济、文化、教育等研究的重要贡献。我们期待着海建、世红博士百尺竿头,更进一步。

南天遥祝,仅此为序。

李世源

丁戊仲夏珠海执竟堂

前言

晚清社会风气未开,资金匮乏,工业主权逐步丧失,人才奇缺,这是徐润的四大显著社会背景,它们对实业家徐润的事业发展将产生重大影响。澳门开埠以来,徐润家乡香山得风气之先,由单一农业经济向商贸方面发展,人们外出经商贩运,眼界不断开阔,思维方式开始发生变化,徐润在这种思想观念影响下由香山走向上海,这成为他一生的转折点。

徐润家族不仅是买办世家,更是涉外世家,其家族在中外经济文化交流史上做出了突出的贡献。1851年英国伦敦举办了第一届世界博览会,徐荣村寄出“湖丝”参展,获得金奖,为国家和民族争得了荣誉。徐润(1838—1911年)是中国近代海内外经济交往中具有重要影响的人物,是中国近代早期民族工商业的创始人之一。

1852—1873年,徐润虽作为洋行买办充当了西方国家经济侵略中国的帮凶,但更为重要的是他通过不断开拓自己的商业业务,经营茶业,热衷于房地产业,开办钱庄等,不仅学会了商品、市场的知识和运作技巧,而且磨炼了自己的创业精神和爱国情怀,特别是为发展民族经济积累了雄厚的资金,其个人资产已达341万两,这些资本及商业关系在改组轮船招商局、创办矿业和民营工业的过程中发挥了非常重要的作用。

在洋务运动中徐润发挥了近代工矿业的前驱作用。1873年他会办轮船招商局,这成为他创办民族工商业的开始。其还创办保险,将西方经济模式引进中国,徐润是中国保险业的重要奠基人之一。他主张和参与收购旗昌轮船公司,两次签订了《齐价合同》,在航运业和矿业方面与西方列强进行激烈的竞争,不仅争回了利益,而且争回了利权,体现了近代工商业的先驱者、开拓者的爱国情怀和民族感情。晚年接办景轮袜衫厂,致力于矿业的开发,先后办理香山天华银矿,开平林西矿,热河承平银矿,建平、永平金矿等,他为中国的纺织业、工矿业勤勉有加,其精神难能可贵,其开拓与先驱作用有力地促进了近代纺织业和工矿业的发展,他是近代民族经济的马前卒。

徐润交游很广,有李鸿章、袁世凯等晚清大官僚,有外籍人士。宽松、合作、协调的人际关系成就他的事业,不和谐、不协调的人际关系影响他的事业。然而,人际关系的后面是阶级关系的反映,这较典型地反映出民族资本家徐润在帝国主义和封建主义双重压力的社会关系、人际关系下求生存、求发展的过程。徐润是一个由买办向民族实业家转变的典范,在他的思想和他的事业中闪耀着一个民族实业家、创新家的思想与品德;但徐润思想中也存在买办性、封建性、唯利性及后期的颓废性,反映出自身的软弱性、妥协性,这就是徐润企业家精神的实质和内涵。

总之,该书克服以往单纯从历史局限的角度研究买办历史人物的缺点,运用“总体史”的史学研究方法,对徐润进行全面的综合研究,以新的视角探讨了徐润作为买办的诸多积极因素,如徐润的民族性、实业家的创新性等。同时,该书所依据的是最基本的原始史料,有上海图书馆的晚清档案,如招商局档案;还有记载帝王与大臣等的清代旨谕档、奏折等;另外还有大量的族谱与地方史志。

徐润的一生将给今天开放的中国和中国人留下许多值得借鉴与学习的地方,这就是今天重提徐润并加以深入挖掘与研究的重要原因。

著者

2013年9月

目 录

引论	1
第一章 晚清社会政治经济形势的变化与特征	17
第一节 晚清时期中国社会的政治特征	17
第二节 晚清政府经济特征	20
第三节 西方资本主义对晚清中国的经济入侵	25
第四节 民族实业的发展急需懂管理与技术的人才	39
第二章 徐润买办生涯和早期商业活动	42
第一节 香山地域对早年徐润的影响	42
第二节 徐润的家族及生平	48
第三节 买办生涯和早期商业活动	56
第三章 徐润与洋务运动(一)	69
第一节 近代民族航运业的起源	71
第二节 徐润与轮船招商局的“新组合”	81
第三节 徐润与创新的资本筹集方式股份制	89
第四节 徐润与招商局市场的开辟	103
第四章 徐润与洋务运动(二)	120
第一节 徐润与中国近代保险业的开创	120
第二节 徐润致力于中国近代矿业	127
第五章 徐润与近代经济外交	143
第一节 徐润与收购美国旗昌轮船公司	143
第二节 徐润与两次签订《齐价合同》	151
第六章 徐润创办的民族工商业	161
第一节 徐润经营茶业	162
第二节 徐润经营房地产业	164

第三节 徐润创办民营企业	173
第七章 晚清政治商业关系网络中的徐润	178
第一节 徐润与唐廷枢、郑观应、盛宣怀	178
第二节 徐润与曾国藩、李鸿章、袁世凯	206
第三节 徐润和外籍人士	212
第八章 关于徐润评价的若干问题	219
第一节 徐润的现代企业家精神	219
第二节 徐润创办民族工商业的意义与作用	234
第三节 买办、绅、商一体的徐润	239
后记	248
附录 徐润年谱简编	257

引 论

徐润，又名以璋，字润立，号雨之，别号愚斋^①，中国近代著名的实业家和洋务派官员，中国近代工商业最杰出的代表。但是史学界还缺乏对徐润系统、完整、深刻的研究，也缺乏研究徐润的专著和专论。所以对徐润的研究还是一个全新的课题，非常值得我们去挖掘，去研究。

徐润的一生从事实业活动达六十年之久，经营的企业四五十家，经营范围包括工矿、商业、运输、金融、保险、地产、印刷、垦务；同时还积极参与学校、医院、慈善等社会公益事业。徐润在兴办实业的过程中，不畏艰难，百折不挠的创业精神，以及时刻警惕西方侵略、拒绝洋行的邀请毅然投身到民族工业大潮中，同时与西方国家在航运、矿业等领域进行竞争并夺回利权的爱国情怀和民族意识是我们宝贵的精神财富。搏击商海，洞察市场，熟练地掌握商品经济的规律和市场运作规律，积累了丰富的有关市场、商品、价值和利润等方面的经验，同时也积累了巨额资金，这为他以后投身于民族经济打下了深厚的资金、技术、经验基础。在从事民族工商业的过程中，他和唐廷枢一起把股份制、保险制、公司制等企业的先进运作模式引进近代企业管理，把拥有先进技术和新思想的人才引进企业，成功地改组了中国近代第一个大型的资本主义企业——轮船招商局，成功创办开平煤矿等矿业。他是中国近代化和早期工业化的先驱，他成功地参与收购美国旗昌轮船公司，

^① 徐润：《徐愚斋自叙年谱》，香山徐氏校印，1927年版，第2页，珠海博物馆藏。

两次签订《齐价合同》，与西方国家在航运、矿业等方面进行斗争，收回利权，创立了近代经济外交中的成功典范，很好地体现了在经济运作中的民族情感和爱国情怀。

徐润家族不仅是买办世家，更是涉外世家。1851年伦敦世界博览会，徐润叔父徐荣村寄去的“荣记湖丝”不仅使中国产品首次在世界博览会上获得金奖^①，而且使中国湖丝打入了当时的世界经济中心——英国市场，这是徐润家族对国家和民族作出的重大贡献，其为上海市成功申办2010年世博会提供了重要依据和充分理由。徐润的子侄孙辈在徐润的影响、培养和教育下，也都接受西方的教育，学习西方的科学技术与商业等经济知识，成为中西经济、文化交流的使者。

徐润的一生和徐润家族为我们今天开放的中国和走向世界的中国，提供了许多值得借鉴的经验、财富、技巧，这就是今天认真研究徐润的原因。

另外，改革开放以来中国的民营经济不断壮大成为国民经济的重要组成部分，在税收安排、劳动力就业和创特色产业等方面为国家作出了重要贡献，在推动社会进步、经济发展的进程中发挥了举足轻重的作用，但其却面临着诸如资金、技术、市场等亟待解决的问题；随着中国加入世贸组织，中外经济的交流与合作日益频繁，经济外交和经济外事活动常常会为我们提供商机，但同时出现的日趋激烈的经济竞争也需要我们去面对，更有大量的涉外经济纠纷需要我们去处理和妥善解决。而徐润作为中国近代最有代表性的民营企业家，在中国近代民营经济发展的过程中，在开拓市场、技术引进、资金筹集等方面给我们提供了许多成功的经验和可操作性的方法；徐润作为半殖民地的民族实业家，收购美国旗昌轮船公司，和太古、怡和两英国公司签订《齐价合同》，在这场近代经济外交中，既有成功的经验，也有值得深思的教训。这是当前研究徐润很有价值和很值得借鉴的地方。

关于徐润，国内外无专门研究，也无专门著作，只在有关著作中提及到徐润。近年来小型论文有：刘金源的《洋务运动的马前卒——徐润》^②，周元福的《记涉外世家徐润家族》^③，曹文娟的《中国近代民族工商业的杰出代表——徐

① 伦敦皇家协会：《英国伦敦第一届世博会评奖委员会报告书》，伦敦皇家协会出版，1852年，第163页，上海图书馆藏。

② 刘金源：《洋务运动的马前卒——徐润》，《上海侨报》，1998年12月20日。

③ 周元福：《记涉外世家徐润家族》，《上海侨报》，1993年11月30日。

润》^①和《徐润》^②,郑韶的《徐润与轮船招商局》^③,台湾著名经济史家全汉升先生的《从徐润的房地产经营看光绪九年的经济恐慌》^④。刘金源充分肯定徐润在洋务运动中开启中国近代航运业、股份制、保险业等方面所起的率先垂范和榜样示范作用。曹文娟则从中国近代工商业的角度论述徐润从事丝茶业、保险业、房地产业和创办民族航运和矿业的艰辛及成果,从而得出徐润是中国近代工商业的杰出代表。全汉升先生全面叙述了徐润地产大王的沉浮经过,并从1883年的上海经济危机和当时中国的自然灾害两个方面分析徐润房地产走向低谷的原因。《清季的洋务新政》^⑤《珠海历史名人》《珠海市人物志》^⑥《珠海人物传》^⑦《上海县志》^⑧等著作分别对徐润充当买办、会办招商局、从事实业、热心社会公益事业等都进行了记载,但这些论文、论著只是从某一方面或站在某一个角度对徐润进行论述,未进行深入、全面的理论与探讨。

但值得庆幸的是关于徐润的背景研究、同时代事件和人物研究,史学界的前辈们作了大量细致和深入的研究,且成果斐然,这对研究徐润大有裨益。

1. 关于买办阶级性质研究

史学界许多前辈已进行过深入研究,并形成了不同的观点和史学成就。20世纪60年代至80年代,相关著作包括聂宝璋著《中国买办阶级的发生》;黄逸峰等著《旧中国的买办阶级》;汪敬虞著《唐廷枢研究》;严中平著《中国近代经济史》。聂宝璋等认为“买办是外国资本主义入侵中国后,中国的半殖民地、半封建社会所特有的一个社会阶级。它是侵入这个社会的外来资本主义势力和中国封建社会势力相结合的产物”^⑨。黄逸峰等认为“旧中国的买办、买办制度、买办资本以及由此产生的买办阶级,是半殖民地半封建社会特定条件下的产物,是帝国主义为了对中国进行经济侵略而一手培育起来的。”^⑩汪敬虞认为:“买办阶级是外国资本主义入侵中国以后,中国的半殖民地半封建社会中出现的一个新的阶级”。以郝延平为代表的西方学者则持“中介论”。郝延平在他的著作《19

① 珠海市政协:《珠海历史名人》,珠海出版社,2001年版。

② 徐矛:《中国十买办》,上海人民出版社,1996年版。

③ 林克:《上海研究论丛》第6期,上海社会科学出版社,1991年9月第1版。

④ 全汉升:《从徐润的房地产经营看光绪九年的经济恐慌》,中央研究院历史语言所集刊第三十五本,第293页,民国五十三年九月。

⑤ 樊百川:《清季的洋务新政》,上海书店出版社,1988年版。

⑥ 珠海市政府地方志办公室:《珠海市人物志》,广东人民出版社,1993年版。

⑦ 珠海市政协:《珠海人物传》上册,广东人民出版社,1992年版。

⑧ 吴馨等修,姚文相等纂(民国):《上海县志》卷十七,《游寓》。

⑨ 聂宝璋:《中国买办资产阶级的发生》,中国社会科学出版社,1979年版,第1页。

⑩ 黄逸峰:《旧中国的买办阶级》,上海人民出版社,1982年版,第1页。

世纪的中国买办——东西间桥梁》中指出：“以中国买办为中介，东方和西方在某种意义上确实相逢了”。“买办是在华外国行号的中国经理，在外国行号同中国人的交易中充当中介人。”^①国内有部分学者附和这个观点；而韩仕海则认为“根据买办的职业属性应将其界定为一个经济概念，经济范畴中的买办在政治上凸现出明白无误的奴性与对国家民族观念的缺乏。买办对民族工业的促进作用是有限的，因而买办是一个不值得肯定的阶级。”^②综述以上观点，对买办的研究主要有三种不同的评价观：

(1) 否定观。以聂宝璋、黄逸峰、汪敬虞、严中平四位为代表的史学前辈从政治的角度，以阶级分析的方法完全否定买办阶级，认为他们是一个彻底的“反动阶级”；韩仕海则认为买办是一个不值得肯定的阶级。

(2) 肯定观。以国外学者马士、郝延平、刘广京等为代表则从东西方“中介人”的角度完全肯定买办，认为买办不但在经济上，而且在文化上充当了中西间的桥梁和纽带；在中国的近代化过程中，买办不仅是一种新型商人，而且是集工业投资者的买办、工业管理者的买办和企业家的买办于一身的近代化的推动者；在中国近代化的过程中产生了非常突出的作用。

(3) 辩证评价观。以改革开放后兴起的国内学者为主，他们既批判买办的落后反动性，又肯定其对中国社会发展所起的积极作用。如：贺水金的《买办新论》，马俊亚的《中西不同文化背景与中国近代企业经营活动中的买办与非买办》，王湘林《买办与近代中国的制度安排和变迁》，金普森、易继苍的《买办与中国近代社会阶层的变迁》，石志新的《浅析买办在近代化过程中的作用》等文章都从不同的角度对买办进行了辩证的、一分为二的评价。既肯定买办投资近代民族企业促进中国近代化所起到的积极进步作用；又否定其在外国资本主义经济侵略中充当帮凶，为虎作伥的反动落后性。

2. 关于企业家精神的研究

费维恺在《中国早期工业化》一书中分析晚清的政治思想时认为，晚清的思想家已经“懂得动力的重要性”^③。费维恺在这一书中还引用了他著书时最近十年的经济发展研究成果：“真正的动力和契机，很大程度上存在于民族的政治抱负和国家的机能之外”，真正的动力是“个人首创精神和企业家功能在日益普

① 郝延平：《19世纪的中国买办——东西间桥梁》，李荣昌等译，上海社会科学出版社，1988年版，第1页。

② 韩仕海：《买办的再界定》，载《嘉应大学学报》，1999年第2期。

③ 费维恺：《中国早期工业化》，中国社会科学出版社，1999年版，第41页。

及的风气中的运用,并不仅仅限于上层。”^① 郝延平教授认为“企业家有时也可以下定义为革命家。”^② 熊彼特等经济学家把企业动力确定为企业家的冒险和创新精神^③。

3. 关于轮船招商局的性质研究

夏东元、张国祥、汪熙、刘广京、汪敬虞等史学前辈和近年的一批中青年学者都有专门论述。具体可归纳为两种观点:

(1) 官督商办性质。轮船招商局的领导成员主要是由官吏、亦官亦商和买办商人等组成,任人制度、资金组成、官方勒索等方面都体现了官督商办的性质。大多数的史学家和史学研究者如汪敬虞、汪熙、张国辉和刘广京等都持这一观点。

(2) 根据招商局的不同时期划分为不同的性质。1873—1885 年名为官督商办实为商办时期,体现在商股资本为主导、商人主体和代表商人意志、要求的局规、章程的制定。1885—1903 年名副其实的官督商办时期,用人制度、资本组成和不断的官方勒索就体现了官督商办的性质。1903—1909 年经营腐败的商本官办时期。这时的轮船招商局是在袁世凯直接管辖之下,官的控制力量大大加强,用人和管理上的封建性、买办性加强,名副其实的商本官办。持这一观点的以夏东元先生和一批中青年史学研究者为代表。笔者结合中外航运业的发展情况和史学研究者的成果提出一个新的观点,1873—1885 年招商局的性质应为官助民办。这种模式有别于朱其昂创办时期的轮船招商局,更有别于 1885 年盛宣怀及其以后的官督商办时期的轮船招商局。

4. 近代股份制及保险业的研究

近代股份制已经越来越受到人们的关注,研究股份制的学者越来越多,研究成果也相当可观。朱荫贵、李玉、李志英、朱苏南、李春梅、亚建民、王双等都在全国和各地刊物上发表了真知灼见。李玉:《晚清洋务民用企业的公司刍论》^④;李志英:《唐廷枢与轮船招商局,开平矿务局的资金筹措》^⑤;肖文评、詹

① 前揭《中国早期工业化》,第 41 页。

② 前揭《中国早期工业化》,第 4 页。

③ [美] 约瑟夫·阿洛伊斯·熊彼特:《资本主义、社会主义与民主》,吴良健译,商务印书馆,1999 年版,第 131—134 页。

④ 李玉:《晚清洋务民用企业的公司刍论》,载《南京大学学报》(哲学、人文科学、社会科学),2000 年第 4 期。

⑤ 李志英:《唐廷枢与轮船招商局,开平矿务局的资金筹措》,载《北京师范大学学报》(社会科学),1994 年第 2 期。

亦文：《晚清政府招商、引商活动略论》^①；朱苏南：《轮船招商局的经营策略与“商战”》^②；李春梅：《中国近代早期股份制与1883年金融风潮》^③《从轮船招商局看中国近代股份制的兴起》^④；亚建民：《论中国近代股份制思潮》^⑤；王双：《早期招商局的多元化经营战略》；朱荫贵：《“官利”制度及其他：近代中国企业的资金运作》《近代中国的第一批股份制企业》《近代中国股份制企业资金运作形态的几个特点》；麻光炳：《西方近代保险思想在中国的传播及中国民族保险业的兴起》^⑥；韩光早：《我国清代经纪人的发展特点》^⑦；吴少珉：《我国历史上的经纪人及行业组织考略》^⑧。

在这些文章里，作者从不同的侧面对近代股份制进行了认真的研究，其观点可以归纳如下：

(1) 提出中国近代股份制企业资金运作形态的三个特点：报效制、官利制度和企业吸收存款。

(2) 研究和探讨近代中国第一批股份制企业的概况。探讨近代中国第一批股份制企业的状况，以1882年6月9日至1887年1月13日在《申报》上刊载过股票价格的企业为主。

(3) 股票形制、股票内容与第一批股份制企业。作为股份制企业发行和股东持有的最重要的权利凭证——股票，出版的股票有两种即影印件和临摹件，它们分别是1882年成立的徐州利国矿务总局股份票、股份票存根和股折式^⑨以及光绪五年（1879）由北洋大臣李鸿章批准发行的湖北矿务总局股份票和股份票存根^⑩。除这两种外，还有成立最早的同治年间的轮船招商局的股份票、股份票存根和息折式的影印件^⑪以及1885年发行的“山东莒州矿务股票”。从1899年的

① 肖文评、詹亦文：《晚清政府招商、引商活动略论》，载《嘉应大学学报》（社会科学），1996年第3期。

② 朱苏南：《轮船招商局的经营策略与“商战”》，载《商海春秋》，1996年第4期。

③ 李春梅：《中国近代早期股份制与1883年金融风潮》，载《大自然探索》，1995年第2期。

④ 李春梅：《从轮船招商局看中国近代股份制的兴起》，载《四川师范大学学报》（社会科学版），1995年第3期。

⑤ 亚建民：《论中国近代股份制思潮》，载《财经研究》，1997年第9期。

⑥ 麻光炳：《西方近代保险思想在中国的传播及中国民族保险业的兴起》，载《贵州大学学报》，2000年第5期。

⑦ 韩光早：《我国清代经纪人的发展特点》，载《北京商学院学报》，1994年第1期。

⑧ 吴少珉：《我国历史上的经纪人及行业组织考略》，载《史学月刊》，1997年第5期。

⑨ 余明侠：《徐州煤矿史》，江苏古籍出版社，1991年版。

⑩ 陈旭麓、顾廷龙、汪熙：《盛宣怀档案资料选辑》之二，《湖北开采煤铁总局·荆门矿务总局》，上海人民出版社，1981年版。

⑪ 交通部财务会计局和中国交通会计学会：《招商局会计史》，上册，人民交通出版社，1994年版。

史料“至莒州，系属煤矿，亦因多年停废积水甚深……”的记载来看，这家企业应是一家煤矿，而且后来经营并不很成功。

(4) 从企业章程看第一批股份制企业。一般来说，企业章程是一个企业开办宗旨和办事大纲的汇聚及规定，是决定企业性质、组织方式和经营方针的纲领性文件。近代中国的第一批股份制企业在开办之前，均要向清朝政府禀报开办企业的原因、开办的条件、开办的方针、集资的方式以及企业的内部组织和规定等种种事项以求得政府的允准。在得到政府的允准后，还要将汇聚上述内容的章程文件报政府审批，得到审查通过后，才可以面向社会招商募股，正式开始企业的营运。因此，分析当时企业的章程，同样是了解探讨这些第一批股份制企业不可回避的重要侧面之一。它包括开办目的说明、强调商办原则、对招股事项的有关规定，等等。

(5) 股份制企业通过企业的有关章程和制度在股份设置、经营管理、盈利与分配、账目公布、股权运作等方面都作了明确规定，不仅吸收了西方股份制中的积极内容和运作模式，而且完善和发展了西方股份制，使它既具备了近代资本主义股份制的特征；又具备中国特色，适应中国近代企业股份制的运作方式和特性。

(6) 保险制的形成和发展。股份制公司要求有相应的保险制，中国历代就有赈灾制度，鸦片战争后，西方近代保险思想传入中国，中国近代保险思想和保险实践开始出现，保险公司随之诞生。中国民族保险业的兴起有利于中国民族工商业、航运业、金融业等的发展，也有利于打破外国公司垄断中国保险业的局面，但由于官僚的争夺和贪污，加之外国公司的竞争，中国保险业举步艰难。

(7) 关于股份制的作用评价。近代中国股份制在筹集企业资金、进行企业管理、形成近代企业制度等方面发挥了重要作用，特别是轮船招商局、开平煤矿等一批股份制企业的成功，在近代中国掀起了一个“股份制”热，一批有识之士纷纷效仿，开办公司、实业救国成为时尚，但由于股份制在近代中国是初创、经验不足，面对金融风险非常脆弱，股份制企业除了少数经营较好，大多只是昙花一现，亏本倒闭。

5. 关于中国近代化的研究

中国近代化的研究引起了史学界的广泛关注和认真研究，培养了一批史学研究者，出现了一批史学成果。笔者在孙占元：《中国近代化问题研究述评》^①的基础上对有关观点进行归纳：

^① 孙占元：《中国近代化问题研究述评》，载《史学理论研究》，2000年第4期。