

上海近代经济开发思想史

馬伯煌

主編：馬伯煌

云南人民出版社

上海市哲学社会科学“七

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 垠

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，仅从历史的表象看问
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然面貌，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。北宋朝廷困东南泊商之利，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。

上海原为秣稻之乡，兼有鱼盐布帛之产，其经济的开发，一向鉴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，樯帆林立干沿浦江畔，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，亦步亦趋地听凭着外来势力的支配，随着风尚的转移，顺势以进，而自己却无所作为。

当然，经过19世纪中叶的鸦片战争，外国资本主义以不平等条约为护符，以租界地为据点，挟其雄厚的资本势力、新式的机器设备和先进的科学技术，在上海的工商、航运、金融等行业及海关、盐务等财政体系中，进行各种方式的侵略扩张、干预掠夺的活动。这些活动，对于中国固有的封建经济直接或间接地起一种推动其新陈代谢、改变体制功能的作用，加速了社会经济新旧转化的过程，提高了上海在国内外市场经济中的地位。但是，正因为如此，以致旧上海的各种主要经济功能缺乏其独立性，也摘不掉半殖民地半封建属性的帽子。

建国后，上海经济体制经过了全面改革，已经呈现出新的格局。特别是党的十一届三中全会以来在改革、开放政策的指引下，外向经济的发展和浦东新区的开发，在上海经济开发历史上将树立起新的里程碑。现在，新的经济格局的确立和现代化步骤的跨越，新的发展契机的掌握和开拓的营求，中央和地方已有总体的规划和具体的计划。如果说未来事业的成就可以推原于历史实践的经验，那末对近代上海经济开发思想作出研究，是有其借鉴意义的，也是必要的。

本书的研究写作，开始构想于1987年2月。关于主题思想的确定，研究方法的运用，体系内容的要求与提纲的制订，经过至再研究，终于末议归同，于1990年6月完成了书稿。在出版中，承黄逸峰出版基金的资助，使这一著作得于上海建县七百周年之际出版问世。阙误之处，幸请读者指正。

马 伯 煌

一九九一年八月十九日于春城

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	资金的开发与生产生产工艺的改进……	(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。

上海原为秔稻之乡，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，沿山求屿，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，遂放弃以上海为中转站。

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，但下流遏塞难治。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·侈靡》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

遍习兵机、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，从历史上来考察，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。