

晋商

晋商文化书系

下天通匯

张正明 张舒 著

晋商兴衰史

Jinshang Xingshuai Shi

山西出版集团
山西经济出版社

晋南

兴衰史

张正明 张舒◎著

1990年国家社科基金项目

JINSHANGXINGSHUAI SHI

增订本（第三版）

山西出版集团
山西经济出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

晋商兴衰史 / 张正明 张 舒著. —太原: 山西
经济出版社, 2009. 12

ISBN 978-7-80767-270-8

I. 晋... II. 张... III. 商业史—关系—传统文化—研究—
山西省 IV. F729

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 229660 号

晋商兴衰史

著 者: 张正明 张 舒

出 版 人: 赵建廷

责任编辑: 任 冰

特约编辑: 王灵善

终 审: 郝建军

装帧设计: 华胜文化

责任印制: 李 健

出 版 者: 山西出版集团·山西经济出版社

地 址: 太原市建设南路 21 号

邮 编: 030012

电 话: 0351-4922133 (发行中心)

0351-4922085 (综合办)

E-mail: sxjfx@163.com

jingshb@sxskcb.com

网 址: www.sxjceb.com

经 销 者: 山西出版集团·山西新华书店集团有限公司

承 印 者:

开 本: 787mm × 1092mm 1/16

印 张:

字 数:

印 数:

版 次: 2009 年 12 月 第 1 版

印 次: 2009 年 12 月 第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-80767-270-8

定 价: 39.00 元

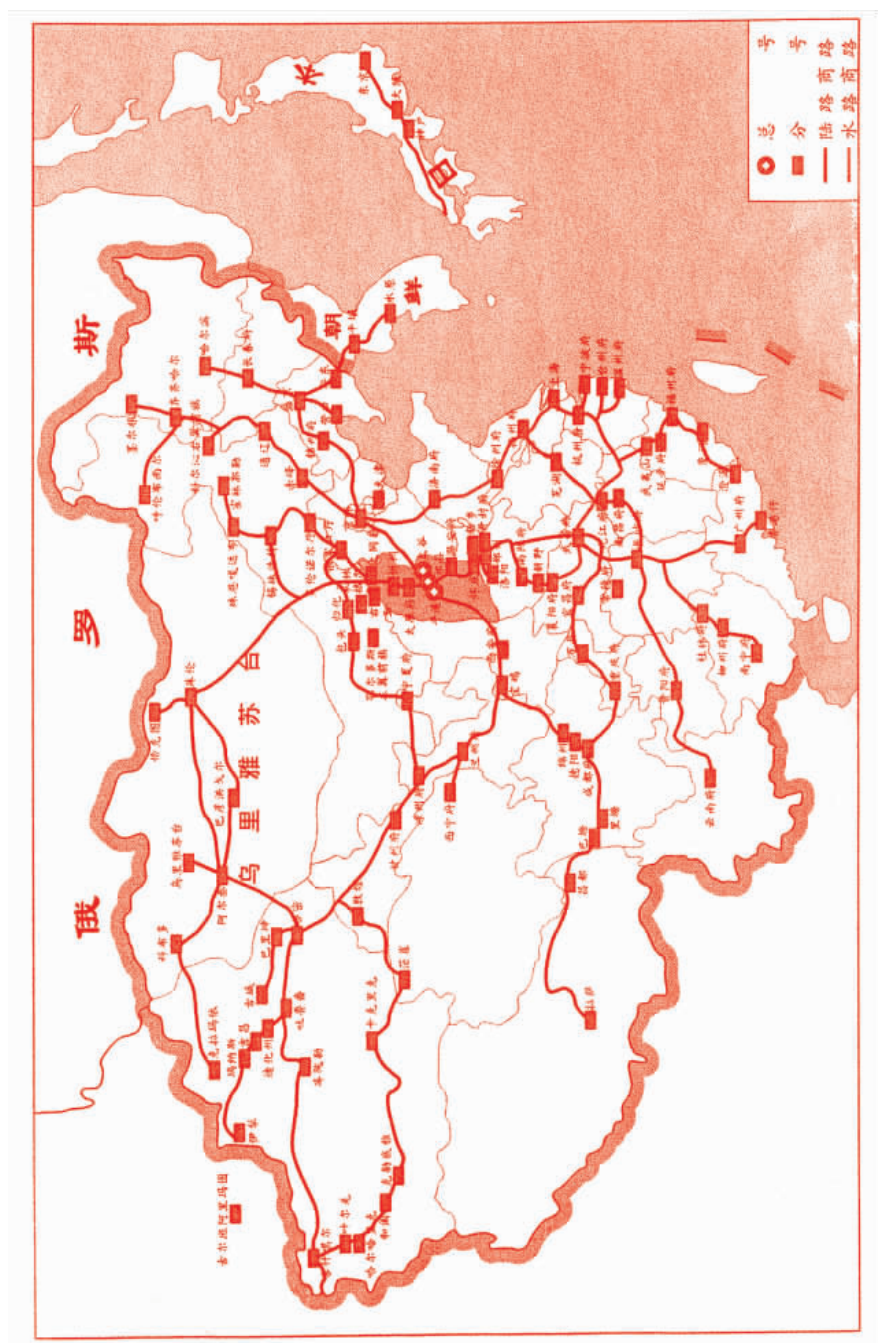
1990 年国家社科基金项目

三晋文化研究丛书 编辑委员会

主 任：赵雨亭

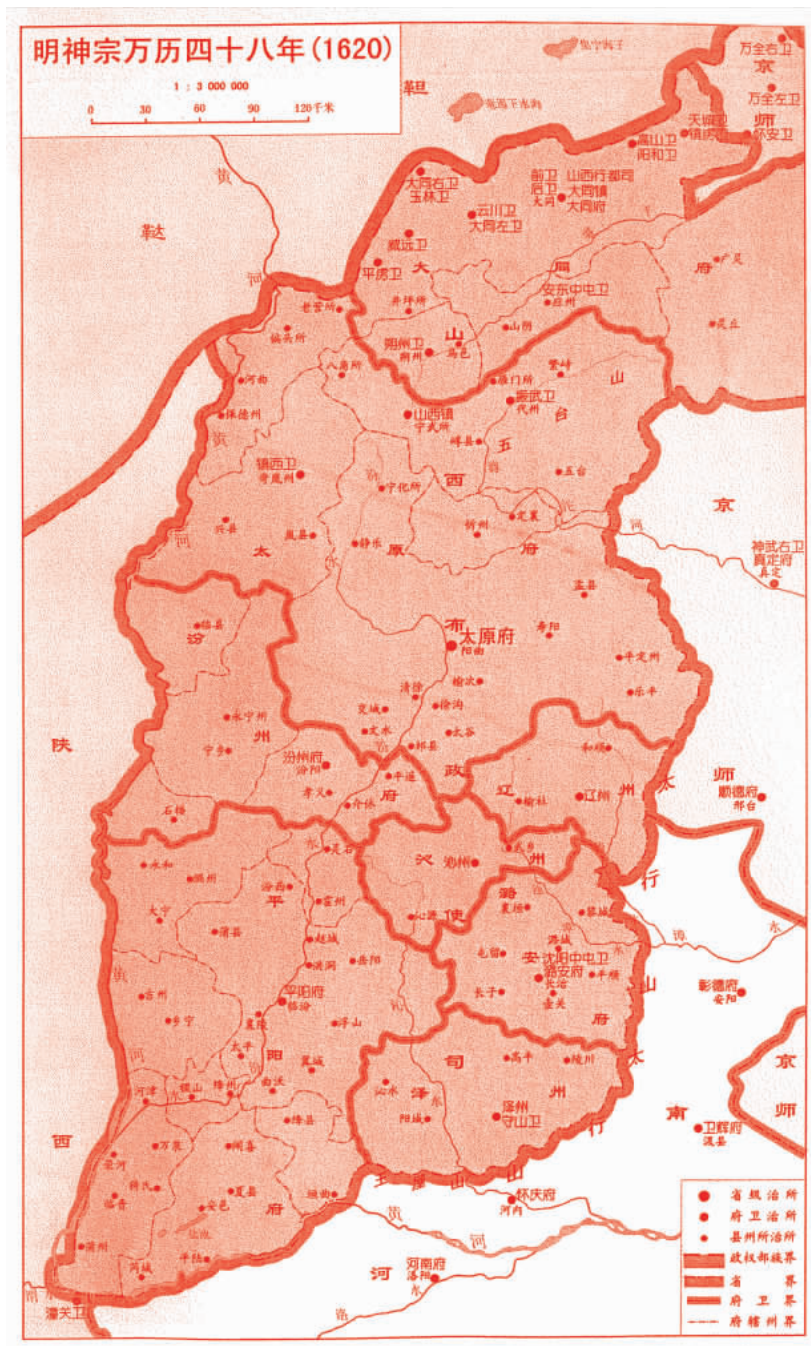
副主任：李玉明 刘舒侠 刘贯文 刘 江

陈墨章 张 颌 武正国



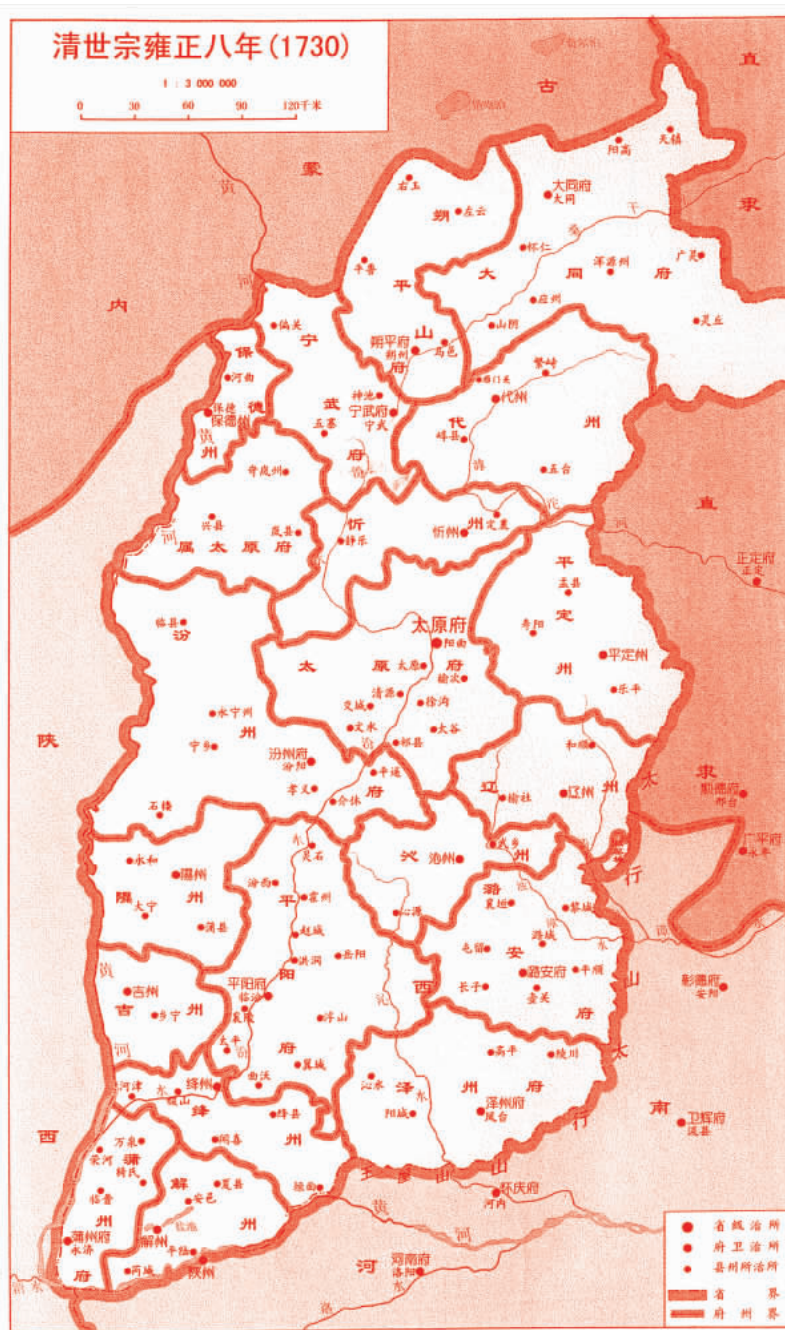
明清晋商路示意图

选自王尚义《晋商商贸活动的历史地理研究》



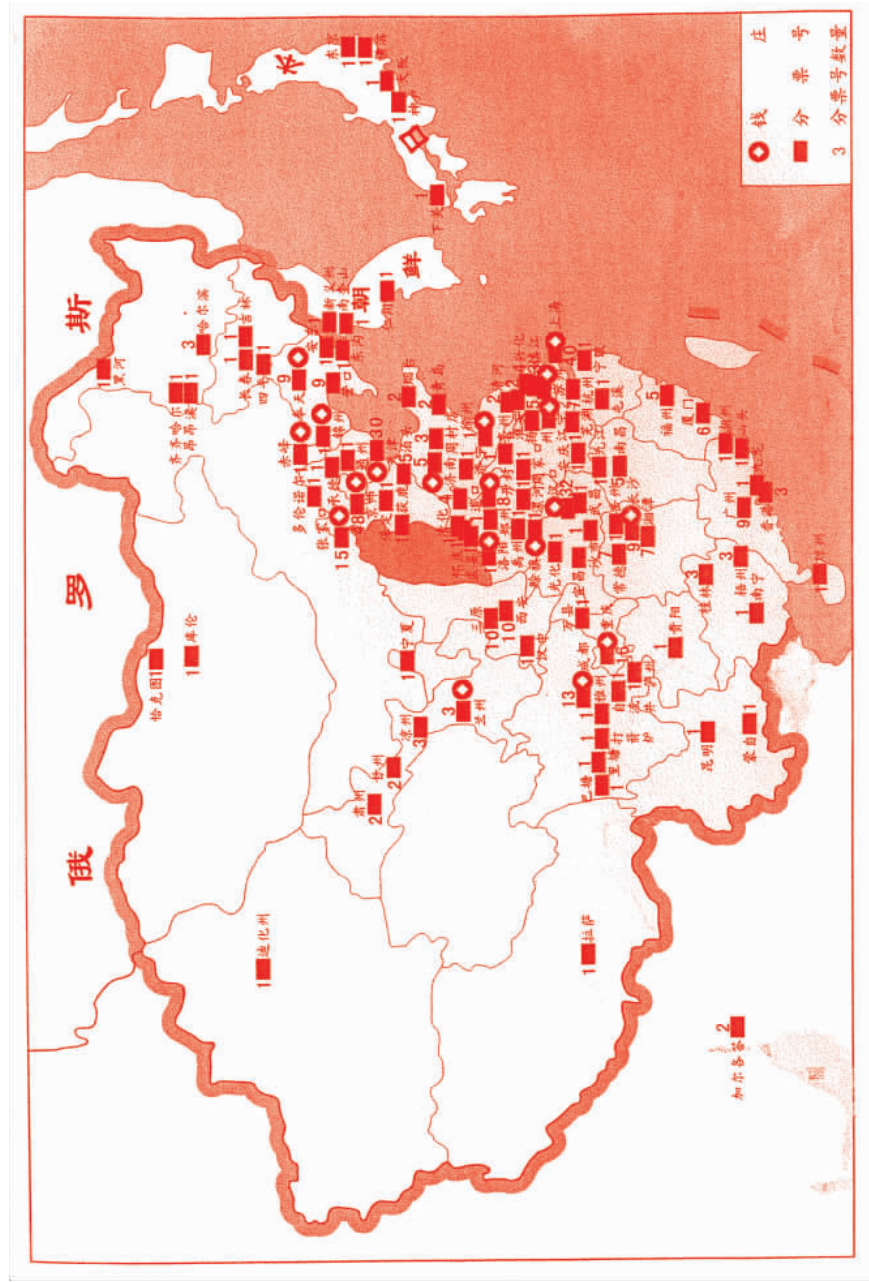
明代山西政区图

选自王尚义《晋商商贸活动的历史地理研究》



清代山西政区图

选自王尚义《晋商商贸活动的历史地理研究》



明清晋商全盛期钱庄票号在国内外分布

选自王尚义《晋商商贸活动的历史地理研究》

初版序一

张正明研究员写了一部《晋商兴衰史》，要我写一篇序文。我没有系统读过这方面的史料，也没有来得及阅读本书全文，只能就本书的有关内容说几句话，以表示对这一学术研究的支持。

明清晋商是我省历史上很重要的一个历史现象，也是一个很值得研究的课题。比如，他们为什么能够称雄商界五个多世纪，他们何以兴、何以盛、何以衰，他们经商的成功之道是什么？其历史作用如何？在中国商业史上的地位怎样？对我们有什么历史启示等等，都需要探研。我省历史学者张正明经过多年的研究，写出了这部《晋商兴衰史》，试图回答上述问题。张正明的研究虽是一家之言，但其研究成果是有价值的。鉴往知来，古为今用。深入客观地分析研究明清晋商的历史，从中汲取有益的经验教训，对我们发展社会主义市场经济无疑会有一定的借鉴作用。

看这本书，使我想到这样一些问题：为什么明清时期的山西能有那么多人外出经商？当时的交通条件远非今日可比，但他们却能“足迹遍天下”。他们不畏艰辛，横波万里浪，千里走沙漠，曾到阿拉伯国家贩运货物，到莫斯科、彼得堡开办商号，最先到朝鲜、日本开办银行。这在当时来讲，他们是何等有魄力，有开拓进取精神！晋商的进取精神、敬业精神、群体精神、经营之道，乃是其长处。在商业竞争中，他们以地域为纽带，形成了松散的商人群体，如山西会馆就几乎遍布全国各商埠。还有，他们通过经理负责制和学徒选拔制培育人才，通过号规加强企业管理，通过推行伙计制、股份制解决利

益分配问题,调动员工积极性等。这些历史经验都是宝贵的财富,有借鉴作用。

党的十四大明确地提出了我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。这是一项前无古人的开创性伟业,在社会主义的发展史上具有划时代的意义。社会主义市场经济是一所大学校,在这所大学校里,我们需要学习研究的东西很多,其中包括学习研究中外历史上创造的成功经验。晋商所创造的经商经验,是我们山西人尤其应该珍惜的历史遗产。结合我们当前发展社会主义市场经济的实践,应很好地研究借鉴山西商人的经商之道,学习他们的敬业精神,发掘他们的开拓进取精神,为加快建立社会主义市场经济体制的步伐,为实现兴晋富民的宏伟目标而努力奋斗!

胡富国

1995年9月3日

初版序二

晋商是明清时代最大的商帮之一，他们曾对中国封建经济的发展起过重要的作用。

明清时代的中国封建经济是以地主制经济为主体的经济。地主制经济是以地主、佃农、个体农民以及其他小生产者家庭为独立经济单位进行经济活动的。佃农向地主缴纳品种单一的实物地租——粮食。在经济上相对独立的佃农和众多小农收获的粮食也罢，地主得到的租谷也罢，假若没有交换，没有流通，就难以进行再生产，也难以满足消费的需要，当然也谈不上整体的社会经济的顺利运转。有了交换，有了流通，问题迎刃而解。归根到底，地主制经济制度乃是中国封建社会中商品经济存在和发展的根本原因。在这样的经济制度下，商人促进了商品经济的发展，同时也促使地主经济壮大和繁荣。

明清社会中国地主制经济已经发展到完全成熟的阶段。社会经济的繁荣达到了前所未有的程度。山西商人和全国其他商人一道，为数百年封建经济的繁荣和发展做出过不可磨灭的贡献。他们在全国相当大的范围内，沟通了生产者与消费者之间的关系，发展了城市与乡村之间的经济关系，扩大了区域之间的经济联系；在诸如粮、棉、布、盐、铁、木等最为重要的生产资料和生活资料的地区性的买卖以及全国性运销中，他们都起着举足轻重的作用。在旧式金融方面，票号是山西商人的创造性发明。票号的产生，标志着中国封建社会商品经济的发展达到了新的水平，也对商品经济的发展起到了极大的推动作用。

明清时代山西商人资本的运转方式和它本身的经营方式,都与地主制经济的结构是完全协调的。他们用“货币—商品—货币”的活动方式,以交换为手段,将其触角所及的人和物,统统装到商品经济的车子上来,推动他们在传统的经济模式下不断前进。山西商人及其资本,和其他商帮一样,是中国封建社会商品经济发展到一定程度的产物,反过来又有力地促进了商品经济的发展。他们在封建社会生产、分配、交换、消费经济链条的转动中起着推动和润滑的作用。

明清山西的官商,或称之为“大商”,还满足了政府在军事上的物质供应和财政上的需要,就此而言,山西商人中的“大商”比民商(或称之为“小商”)多了一种功能——封建政府的工具。这类活动中,他们在赚取大量财富的同时,也为巩固封建政权做出了贡献。

明清时代山西商人资本的利润实现方式主要是贱买贵卖,即不等价交换。当时不等价交换得以实现,主要是由于地区间存在商品差价和某些商品存在垄断价格。山西商人的利润来自所有与之发生经济关系的对象——小生产者、消费者、债务人,乃至包括官僚和政府(财政),最终当然来自小生产者。明清山西商人的存在条件反映了小商品经济已经有了长足的发展,但生产力水平仍然相当低下,也反映了全国性的生产力地区性不平衡,以及资本主义生产关系的不存在。

所以,如果给山西商人定性的话,是封建性的。在地主制经济体制之下,

无论山西商人集团及其资本有多么巨大的发展，都不是必然导向资本主义的，相反，这个集团及其资本越是巨大，其地主制经济的属性，即封建性，就越明显。

山西商人在省内外活跃的经济活动中获利颇丰，因而在一定程度上缓和了山西某些州县人多地少的矛盾，减少了本省因地瘠而民贫的现象。正如这本书中所描述的那样，山西商人的足迹东南到台湾、海南岛，西南到云南、贵州、打箭炉，西北到达塔尔巴哈台、伊犁，东北则到了黑龙江，北向内蒙、外蒙，南下少数民族地区，有力地促进了民族经济的发展。他们由北面西，直达俄国彼得堡、莫斯科，同时东渡大海，前往朝鲜、日本，甚至远到伊朗，在对外贸易方面做出了重要贡献。

山西商人的店铺字号中，内部东伙之间依靠一定的原则组成适当的关系，在商业、金融方面积累了整套的经营方法。历史证明，在当时的条件下，这些原则和方法是极为有效的，否则不可能活跃长达五百余年之久。其中有些在今天看来仍然是合理的，应该被当作文化遗产，认真分析研究，吸收利用。

由此可见，不论对于研究明清时代的全国经济史还是山西经济史，研究地主制经济还是财政、金融、商业等部门经济，研究民族经济还是对外经济，研究商业经营方法还是研究成果，既能大大丰富中国经济史学，也能对今天发展社会主义商品经济，提高商业企业的经营水平有所启迪。由于山西商人在国外的经济活动，有关的研究成果，当然对研究中外经济关系史和各该国

家的经济史,有着特殊的意义。

张正明教授多年从事中国经济史研究,山西经济史尤为专长。他的学术资料积累相当丰富。对山西的土地关系、农业、手工业、金融业、商业,以及阶级关系等方面,都曾涉及,并都达到了较高的研究水平。《晋商兴衰史》一书正是他在如此广博的学术基础上,吸收了前人研究成果写成的,书中披露了许多新的史料。例如合盛元票号在日本神户、横滨开办银行的日文资料,对清档中有关史料做了有力的补充和印证。书中对山西商人的兴起、活动、特点、性质、经营方式、成功经验、衰落原因以及历史地位和历史作用等方面,一一进行详尽的叙述和剖析。书中把山西商人和安徽商人进行比较,指出山西商人资本的实力在明代时已超过徽帮,其活跃的年代也超过后者,作者还指出晋商与徽商的另一不同,即晋商以商为本,学而优则商,而不是学而优则仕。这都是值得注意的现象。

《晋商兴衰史》一书的出版,是有其特定的学术价值的。这本书丰富了山西经济史和明清经济史的内容,同时,也正像人们所期望的那样,其中关于晋商成功之道的研究,对社会主义经济建设中的商业文化建设也会有很大的帮助。

谨此祝贺正明教授取得这一硕果

经君健

1995年8月

三版(增订本)前言

拙著《晋商兴衰史》(《明清晋商研究》)为1990年国家社科基金项目,1995年由山西古籍出版社出版,2001年再版一次,并先后印刷四次。这次应山西经济出版社之约,增订改版后作为第三版出版。

近年来,社会上对明清晋商的历史比较关注。晋商旅游点的开发、文化媒体的宣传与推动,使明清晋商的历史更多地进入了人们的视野。而明清晋商受到人们的关注,最重要的是这一历史现象有着它的历史价值与现实意义,即明清晋商的历史反映了当时社会的一些新的经济因素与社会变化。因此,人们对明清晋商历史要思考和回答的问题很多。例如:明清晋商为什么能够称雄商界五个多世纪?他们何以兴、何以衰?他们的经商成功之道是什么?其历史作用如何?其经验教训有哪些?在中国和世界商业史上的地位怎样?对现代商业企业的发展有何启示和借鉴之处?等等。

对于明清晋商历史的研究,中外学者一直比较关注。清末晋商李宏龄等就将自身经历与对晋商发展的意见撰写为著作,如《山西票商成败记》、《同舟忠告》等。20世纪三四十年代,历史学者卫聚贤的《山西票号史》、陈其田的《山西票庄考略》等可谓有关晋商研究的代表作。海外学者对明清晋商的研究涉猎也较早,近年来更是多有关注,并整理了很有价值的史料和发表出版了许多有见地的论文及著作。国内学者从20世纪60年代着手对山西票号资料进行比较全面系统的搜集整理,80年代明清晋商史的研究已渐趋热,90年代与新世纪初,明清晋商史的研究已经硕果累累。2005年8月,由

山西省晋商文化研究中心组织召开了“晋商国际学术研讨会”，来自英国、美国、新加坡及国内包括香港、台湾学者 70 余人参加了会议。这次会议是对近年来明清晋商史研究成果的一次检阅，并且使明清晋商史的研究进一步走向了世界。目前，明清晋商史的研究已经形成新的格局，正在向纵深发展。

拙著 1995 年初版，蒙胡富国、经君健先生作序，并得到了国内学者秦佩珩、张文彬、吴慧、郭松义、王春瑜、张海瀛、郭正忠、周绍泉、刘重日、宋元强、阎守诚、刘式如与海外学者小野和子、松浦章、山根幸夫、袁清教授、居蜜女士等大力支持，谨在此表示诚挚谢意。

张正明 张 舒

2009 年 10 月

目录 contents

第一章 明初晋商的兴起

- 第一节 明清以前的山西商人
- 第二节 有关明清晋商兴起缘由的几种说法
- 第三节 晋商兴起的原因

第二章 明中后期商界劲旅的晋商

- 第一节 明中后期晋商的特点
- 第二节 明中后期晋商称雄商界原因探析

第三章 清代晋商经营资本的新发展

- 第一节 晋商新发展的历史前提与条件
- 第二节 晋商经营资本的新发展

第四章 清季执金融界牛耳的晋商

- 第一节 山西票号产生的社会背景与历史条件
- 第二节 山西票号产生的年代
- 第三节 山西票号的发展
- 第四节 山西票号的营业内容与范围