

政治经济学系列丛书 · 学术系列

明清晋商文化传统、 制度绩效与路径依赖



高倚云 著

MINGQING JINSHANG WENHUA CHUANTONG ZHIDU JIXIAO YU LUJING YILAI



经济科学出版社
Economic Science Press

F729.48
20123

阅 览

政治经济学系列丛书 · 学术系列

明清晋商文化传统、 制度绩效与路径依赖



高倚云 著

MINGQING JINSHANG WENHUA CHUANTONG ZHIDU JIXIAO YU LUJING YILAI



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

明清晋商文化传统、制度绩效与路径依赖/高倚云著.
—北京: 经济科学出版社, 2011. 12
(政治经济学系列丛书. 学术系列)
ISBN 978 - 7 - 5141 - 1364 - 8

I. ①明… II. ①高… III. ①晋商 - 研究 - 明清时代
IV. ①F729. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 261711 号

责任编辑: 柳 敏 李一心

责任校对: 康晓川

版式设计: 齐 杰

技术编辑: 邱 天

明清晋商文化传统、制度绩效与路径依赖

高倚云 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销
社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142
总编部电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京汉德鼎印刷有限公司印刷

河北省三河市德利装订厂装订

710 × 1000 16 开 11.75 印张 200000 字

2011 年 12 月第 1 版 2011 年 12 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 1364 - 8 定价: 19.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

内 容 提 要

现代经济理论越来越重视文化传统在经济增长中的作用。由一系列价值观念、风俗习惯和道德取向等因素构成的文化传统逐渐成为影响经济增长的重要因素之一。经济运行中，每一个行为主体都不可避免地接受着文化传统的影响。文化传统通过影响行为主体的主观认知、思维习惯和行为方式等，进而影响经济增长的效率。

当文化传统成为一种社会环境，左右着社会成员之间的关系，并且通过群体间的互相影响，构成特定的交易制度和交往习惯时，这种交易制度和交往习惯又会保障文化传统延续下去。密歇根大学的詹纳·贝德纳（Jenna Bednar）和斯科特·E·佩奇（Scott E. Page）等人将这种双向因果关系公式化地演示出来，提出了一个逻辑严谨的模型，规范地阐释了文化传统、制度绩效与路径依赖之间的关系，让我们进一步清楚地认识到文化传统这一非正式制度对正式制度选择和制度绩效产生的影响。

晋商是在重农抑商的封建社会里成长起来的一个实力雄厚的商帮。明清时期，晋商是中国十大商帮之首，在中国商业史上占有重要地位，对推动中国当时的金融业发展与经济发展都起了重要的作用。但是晋商在20世纪初却迅速地衰落下去，其传奇的发展经历呈现出明显的路径依赖特征。

本书从制度变迁的路径依赖理论出发，首先探讨在儒家文化影响下形成的晋商独特的文化传统；其次研究晋商文化传统与晋商经营管理正式制度之间的关系、制度绩效与路径依赖；最后是结论与启示。晋商文化传统主要概括为儒家文化影响下形成的重视商业的价值观念、信义观念、群体精神和谨慎、保守的传统观念；晋商的经营管理制度主要指身股制、联号制以及赊销和信用放款制度。

晋商的信义机制和群体精神促使身股制的出现。制度执行初期，绩效惊人，票号“执金融业之牛耳”。但是在晋商身股制实行的后期，票号出现破产情况时，也没有向更有效率的产权制度变迁，而是被锁定在一种无效率的状态之下，体现出明显的路径依赖的特征。

联号制是晋商文化传统中“群体精神”的必然选择，它保证了晋商商号内全体员工有努力工作的向心力，联号人员配置和资金调拨效率高。但是联号制中，分号作为股份公司的全资子公司存在，资金融通、人员调配完全在晋商商号内部进行，系统的闭合性不利于他们接受先进思想、最新信息的影响和教育。因此未能在信息条件、竞争环境发生变化的时候，进行适当的改革。

晋商在“信义”观念影响下选择赊销和信用放款作为自己主要的经营手段，即使这两种方式在时局动荡期间，已经给晋商带来巨大的经营风险，面对着潜在获利机会——向抵押放款方式转变时，文化传统的障碍和大掌柜等既得利益集团的阻挠，没能及时地使其经营方式发生变革，不得不继续“锁定”于绩效差的赊销和信用放款制度中。

如上所述，晋商独具特色的文化传统促使其选择了相应的正式制度，这些制度在一定条件下成为晋商商号不断发展壮大的重要原因。可是随着客观条件发生变化，制度绩效已经由好变差，理应出现制度变迁。但由于文化传统演变比较缓慢，旧的文化传统抑制了制度变迁的发生，从而使经济绩效陷入一种报酬递减的路径中。

本书通过晋商案例的研究从历史上检验了文化传统、制度绩效与路径依赖之间确实存在着因果联系，过去的确对未来经济发展产生影响，路径依赖是不可避免的。问题的关键是如何让报酬递减阶段存在的时间短一些，也就是说制度绩效差时，如何及时做出调整。既然文化传统会影响制度选择与制度绩效，那么就要注意保留、发展和不断学习适宜文化传统，尽量让文化传统演变不阻碍制度变迁的步伐，最好能推动其向前发展。

ABSTRACT

The function of culture tradition has been paid more attention to in modern economic theory of development. Culture tradition consisted of value and customs is becoming the key element of economic growth. In culture tradition, the pattern of value has great influence on the development of market economy. At the same time, every subject is inevitably influenced by culture, culture affects the efficiency of economic growth by affecting agents' ways of thinking and behaving.

When culture tradition becomes a social circumstance, it will form a interacting relation among social number, form certain exchange system and communication custom. This kind of exchange system and communication custom will guarantee the culture traditon to continue. Jenna Bednar and Scott E. Page of Michigan University characterize those bidirectional causalities formally by providing a precise, formal, logically consistent model of how those effects operate. They complement many rich descriptive accounts about the relations of culture tradition, institution performance and path dependence.

The commercial and financial standing of the Shanxi merchants during the Ming and Qing Dynasty had been famous in commercial circles and the whole country. But Shanxi merchants gradually went felling with the change of society and economy environment. Its development embodied path dependence character.

In this book, we firstly discuss the characteristic culture tradition of Shanxi merchants formed under the influence of Confucianism; secondly, the relation between culture traditon and formal institutions of Shanxi merchants, the institution performances and path dependence; thirdly, is the conclusion after analysis. The culture traditons involved in this book are credit, family and conservation traditons, and the formal institutions in this book refered to shareholding system, alliened shop, sale and loan on credit.

As noted above, unique culture tradition of Shanxi merchants promote their

choice of the corresponding formal institutions. Under certain conditions, these institutions become important reasons that Shanxi merchants continue to survive. But as the objective conditions change, institution performance has been deteriorated, there should be institutional change. However, due to relatively slow evolution of cultural traditions, the old cultural tradition inhibit the occurrence of institutional change, so that the economic performance fall into a path of diminishing returns.

By case study from Shanxi merchants, this book historical examined the causal link of cultural tradition, institutional performance and path-dependence. The past does have an impact on future economic development, path dependence is inevitable. The question is how to make the stage of diminishing returns a shorter time, that is to say, when institutional performance is poor, how to make timely adjustments. Since the cultural tradition affects institutional choice and institutional performance, then we should pay attention to retain, development and learn continuously appropriate cultural tradition, as far as possible the evolution of cultural traditions does not impede the pace of institutional change, it is best to push forward its development.

目 录

第1章 绪论	1
1.1 路径依赖	1
1.2 文化传统、制度绩效与路径依赖	3
1.3 晋商文化传统、制度选择与路径依赖	5
1.4 本书的研究方法与结构安排	8
第2章 文化传统、制度选择与绩效	13
2.1 文化与文化传统	13
2.2 文化传统、制度选择与绩效	18
第3章 路径依赖理论	26
3.1 路径依赖	26
3.2 诺思的制度变迁与路径依赖理论	36
3.3 格雷夫关于文化传统、制度绩效与路径依赖的研究	43
3.4 文化传统与制度路径依赖的抽象模型	51
第4章 晋商文化传统	54
4.1 晋商兴衰历程	54
4.2 晋商文化传统起源	60
4.3 晋商文化传统	62
4.4 晋商文化传统与晋商正式制度的确立	72
第5章 晋商文化传统、股份制绩效与路径依赖	76
5.1 晋商文化传统与晋商股份制	76
5.2 晋商股份制绩效	87
5.3 晋商身股制与路径依赖	99

第6章 晋商文化传统、联号制绩效与路径依赖	103
6.1 晋商文化传统与联号制	103
6.2 晋商联号制绩效变更	109
6.3 晋商联号制与路径依赖	118
第7章 晋商文化传统、赊销和信用放款制度绩效与路径依赖	122
7.1 晋商文化传统与赊销和信用放款制度	122
7.2 赊销和信用放款制度绩效变更	127
7.3 晋商赊销、信用放款与路径依赖	135
第8章 晋商发展可替代路径的选择	140
8.1 近代金融业的发展与晋商兴办近代银行的尝试	140
8.2 近代工业发展及晋商工业投资	148
第9章 晋商文化传统、制度绩效与路径依赖研究的结论与启示	161
9.1 晋商制度演变具有明显的路径依赖特征	161
9.2 晋商文化传统、制度绩效与路径依赖	165
9.3 对我国经济的启示	169
参考文献	172

第 1 章

绪 论

1.1 路径依赖

所谓路径依赖，是指具有正反馈机制的制度体系一旦在外部偶然性事件的影响下被系统所采纳，就会沿着一定的路径发展演进下去，而且不容易被其他潜在的即使可能是更优的制度所替代。

路径依赖这种现象最早是由生物学家纳入理论分析之中的。这一概念第一次在经济学家中引起广泛注意是因为保罗·A·戴维（Paul A. David）1985 年发表的那篇著名的文章——《历史与 QWERTY 经济学》。在这篇文章中，他通过对计算机为什么至今还采用 QWERTY 键盘的分析，说明了历史变迁的路径依赖性质。

W. 布赖恩·阿瑟（W. Brian Arthur）将路径依赖理论引入到技术变迁轨迹研究的领域。^①他指出，新技术的采用往往具有报酬递增的性质。一种并不一定是最好的技术，由于某种原因首先获得发展，就可以凭借其在时间上占到先机的优势地位，利用规模扩大带来的单位成本下降，普遍被使用导致的学习效应，许多相关、相近行业采用相同或相似技术的协调效应，以及在市场上受欢迎给消费者带来的良好预期等，实现自我强化的良性循环和持续发展。反过来，如果一种先进的技术出于某种原因而晚一步进入市场，就没有机会获得先入者的诸多优势，从而陷入一种恶性循环的状态，甚至会被“锁定”在一种被动的状态下难以自拔。总之，一些细小的事件或是偶然因素，常常会把技术的发展引入一种特定的路径，而不

^① 对阿瑟的观点的简要评述和对他的许多著作的概述，可参见他的《经济中的自我增强机制》，载于《作为复杂演化系统的经济》（1988）。

同的路径会导致完全不同的结果。这就是技术演进轨迹的路径依赖。

将“路径依赖”从技术变迁中引入制度变迁领域，是道格拉斯·C·诺思的新制度经济学的一大特色。诺思认为，路径依赖分析在技术变迁中的应用，实质上就是分析了具有报酬递增性质的技术和竞争，其行为主体是采用不同技术，在市场上相互竞争的组织，组织也是新制度经济学研究的重要内容，因此技术变迁中的路径依赖分析框架也能运用到制度变迁之中。他认为，“路径依赖是分析和理解长期经济变迁的关键”。^① 制度变迁的路径依赖指的是制度演进中存在着一种自我强化机制。这种机制使制度的演进一旦走上某一条路径，就会在以后的发展中得到自我强化。沿着既定的路径，经济或政治制度的变迁可能进入良性循环轨道，迅速优化，也可能顺着原来的错误路径往下滑，要想摆脱这种状态十分困难，往往要依靠外部力量或外生变量的作用。

除了上面所涉及的保罗·A·戴维、W. 布赖恩·阿瑟、道格拉斯·C·诺思和阿弗纳·格雷夫等人对路径依赖理论的贡献之外，还有一些经济学家也在这方面进行了深入的研究。

在很多从更深层次研究具有明显路径依赖特征的历史案例中，其中有一个是核能技术。罗宾·考文（1990）强调指出具有优势的轻水反应堆设计由于基础科学和工程的原因比其他替代品效率要低。它首先是由美国在海军水下作业的时候使用的，开始用作民用发电是因为快速发展核技术的和平用途给冷战带来的政治价值，超过发现成本最有效率的技术的价值。考文强调说，轻水技术的广泛工程经验使新的反应堆同不太完善的替代品设计相比还是一个理性选择，尽管替代品同样的发展会使它们更上一层楼。因此是一个路径依赖过程导致了一个次优的技术，至少今天从单个反应堆的角度看是这样。

道格拉斯·J·普弗特（1991）研究整个地区的铁轨规格标准的选择，发现在特定地区的特定规格铁轨的出现和伸展经常是由于一些意外情况决定的。他指出，由于忽略了在整个大陆范围内实现标准化的重要性，使在各个大陆地区更容易出现无效率的多种规格。欧洲和北美地区最严重的差异后来被解决了，有时是通过私有化、单方付款或者是合作等方式——正如利博维茨和玛格里茨注意到的，把铁路网络的外部性内部化。然而，这一措施没有减少资源配置过程的路径依赖特征。

^① [美] 道格拉斯·诺思：《制度、制度变迁与经济绩效》，上海三联书店 1994 年版，第 150 页。

这些案例都探讨在选择替代品或者技术过程中出现的路径依赖。保罗·克鲁格曼（1994）追随阿瑟（1994）早期的研究强调指出，在经济地理学中，尤其是硅谷的和其他产业活动中心的确立过程中路径依赖的作用。这些区域不是因为系统的优势而产生，而是意外地产生，并因为聚集经济和其他一些因素导致新公司坐落于类似的公司附近而得到强化。克鲁格曼（1994）还讨论了路径依赖怎样适用于国际贸易形式。

最近宏观经济波动和内生增长理论的发展为这些现象的路径依赖做出了解释。经济史学家乔治·格兰瑟姆把这些理论的一部分运用到对2000年经济萧条周期和西方世界从古典时代开始的前进的研究中。在正在写的另一本书中，格兰瑟姆指出在几千年的时间中，收割技术是路径依赖的，因为特定的收割方法（镰刀或者长柄镰刀）是根据庄稼的特点，系统地挑选出来的，而正反馈使这些方法比其他的方法更有效率。

路径依赖理论因为被用来解释计算机操作系统（比如微软的DOS、Windows和苹果的Macintosh）、网络浏览器（网景的Navigator和微软的Explorer）和其他新技术的事实标准出现的原因，近几年已经成为新闻界和广大群众关心的一个问题。

1.2 文化传统、制度绩效与路径依赖

时至20世纪90年代，虽然有关路径依赖的一些理论问题仍然悬而未决，有关的争论仍然存在，有时甚至还很激烈。^①但是，制度变迁的轨迹和路径依赖理论的核心问题，已不再是它存不存在、重要不重要的问题了。人们更予以关注的，是如何或者怎样显示它的重要性的问题，也就是说，应该把路径依赖作为一种分析方法和观察问题的新视角，运用它去观察、分析具体问题，在具体问题的研究中去证明它的合理性、适用性和理论的生命力，和发现它的不足和缺点，以便进一步发展完善它。

阿弗纳·格雷夫按照上面的思路进行了一系列的研究，为路径依赖理论做出了重要的贡献：首先，他强调并证明了制度变迁过程中显示出的路径依赖特征是政治、经济、文化和社会因素综合作用的结果；其次，他把博弈论与路径依赖分析的方法结合起来，开辟了进行制度选择与制度变迁

^① Paul A. David: "Path dependence, its critics and the quest for 'historical economics'", Working paper, Stanford University.

研究的新领域和新视角；最后，他通过理论推导和史实验证的办法论证了文化信仰在制度变迁轨迹中的决定性作用。^①

阿弗纳·格雷夫的突出贡献是做出了一个关于文化传统、制度绩效与路径依赖研究的案例。一直以来，经济研究中都没有重视文化因素的重要性，主要是由以下三个重要的原因^②造成的：第一，社会发展的核心问题就是经济的发展状况，经济发展过程中首先要考虑的或者说影响经济发展的重要因素，直接来看，主要是投入、产出、供给、需求等经济因素，理论研究也自然以这些因素为主；第二，一般来说，文化的发展以及文化因素对社会发展，包括经济发展的影响通常是长期的、缓慢地发挥其作用，而且通常并不体现在表面层次上，而是体现在深层次上，是不容易察觉的；第三，学科存在分化、分工发展的趋势，各个学科的学者受研究内容和认知能力的限制，习惯于在自己熟悉的领域内进行研究，不会直接作跨学科研究，使得跨越学科领域的研究比较少见。可喜的是，近些年来，跨学科的研究，特别是有关文化对社会和经济发展作用的研究越来越受到人们的重视。

大多数学者发现不仅可以用纯经济因素解释经济发展的原因，而且还可以运用更传统的、非经济因素来进行解释。这些非经济因素影响了人们的行为并使人们适应着基本的环境条件。所以，人们又重新关注起了经济发展与文化影响（包括宗教因素的影响）之间的关系，以及政治权力的各种含义与不同文化制度影响权力结构方式之间的关系。^③由一系列国民心理积淀、价值伦理观念以及民族风俗等因素构成的文化开始逐渐成为不能忽视的影响经济增长的因素。在现代社会文化背景中，价值取向和模式对市场经济的产生和发展有着重要的影响。同时，在经济运行中，每一个行动主体都无可避免地接受着文化因素深沉力量的影响，它通过影响经济活动主体的精神状态、思维习惯、行为方式进而影响经济增长的效率。

经济增长过程除了“看不见的手”——市场机制和“看得见的手”——政府在经济增长中不可或缺的作用，还需要第三只手发挥作用，这第三只手就是指宗教信仰、意识形态、价值观等文化因素。“看不见的手”在经济中发挥作用的时候，会产生市场失灵的问题，所以需要政府去干预经济。但是政府干预经济，就存在着政府失灵的问题。如何使政府制

① 韩毅：《历史的制度分析——西方制度经济史学的新进展》，辽宁大学出版社2002年版，第154页。

② 王询：《文化传统与经济组织》，东北财经大学出版社1999年版，第15～19页。

③ [美] 斯坦利·L·恩格曼：《文化价值理念、意识形态倾向和劳动制度变迁》，德勒巴克：《新制度经济学前沿》，经济科学出版社2003年版，第120页。

定的各种正式制度和市场经济中各项交易在履行的过程中不出现“契约失灵”，就需要用文化等软约束抑制住行为体的机会主义倾向。

当文化传统成为一种社会环境，与社会成员之间存在着相互影响的关系时，特定的交易制度和交往习惯就会形成。这种交易制度和交往习惯又会保证文化传统稳定地延续下去。密歇根大学的詹纳·贝德纳（Jenna Bednar）和斯科特·E·佩奇（Scott. E. Page）等人将这种双向因果关系公式化地演示出来。通过提供一个关于这些影响是如何发生的精确的、正式的、逻辑严谨的模型来补充阐释了文化传统、制度绩效与路径依赖之间的关系。

1.3 晋商文化传统、制度选择与路径依赖

明清时期，中国商品经济有了一定程度的发展，在全国各地形成了大大小小的商帮，其中最为著名的有山西、陕西、宁波、山东、广东、福建、洞庭、江右、龙游和徽州十大商帮。而明清晋商作为一支重要的社会经济力量，长期位居十大商帮之首，长期执掌内外贸易之牛耳，盛极一时，以雄财善贾而在海内外享有盛誉，因此在中国经济史上占有十分显赫的地位，世界经济史学界也曾经把晋商与意大利商人相提并论，给予很高的评价。

晋商在很长时间里，通过门类众多、地域广阔的经商实践创造出一整套独具特色的经营理念、运营机制、制度章程，为后人留下了极其丰富的成功经验和非常深刻、值得深思的历史教训。20世纪80年代以来，晋商盛极而衰的发展历程日益引起学术界的关注，大量的晋商发展史料被发现并陆续整理出来，一大批专著和论文也纷纷出版或者得以发表。

晋商足迹遍及全国各地，并且经营种类繁多，店铺丛生，各商票号运行有序、高效且整体实力不断增强，都得益于晋商有一套成熟、可行的经营管理制度。诸多学者从多角度探索晋商的经营方式、组织架构、管理方法、营销观念，为现代企业如何选择经营模式、管理文化提供了宝贵的借鉴意义。张正明先生的《晋商兴衰史》是较早的、较系统地介绍晋商兴衰的一部著作，该书不仅描述了晋商兴起与发展的过程，还对晋商的很多方面如著名晋商商人、家族进行了介绍。本书对晋商的兴起、经商活动、特点、性质、经营方式、成功经验、衰落原因及其历史地位和作用等一一进行了详尽地叙述和剖析。

刘建生教授十多年来致力于山西经济史和晋商史的研究,著述甚丰。由他和其他几位同志所著的《晋商研究》一书全面系统、多层次、多角度地研究了明清山西商人崛起、发展、兴盛和衰败的历程。作者首先按部门和行业的不同将晋商细化为盐商、船帮、驼帮、票帮、粮布商、典商等小商人集团进行具体研究,进而从区域经济的角度将晋商与同时期的国内各地域商帮以及国际商人集团进行了横向比较,这对于把握经济运行和晋商发展的全貌很有裨益;其次,作者从经营管理的角度对晋商的经营范围、经营种类、组织结构、资本构成、内部管理、营销策略、诚信理念以及商号内部的激励制度机制等方面进行了研究,对晋商股份制、合伙制等提出了许多独特的看法;最后,作者还进一步深入探讨了晋商与政府、人口迁徙、工业、民俗、传统文化、戏曲之间的相关关系。^①

目前对晋商的研究大部分是从历史的角度对晋商的兴衰进行的研究,少部分是从产权的角度来看待晋商的企业制度、管理制度及对当代企业的借鉴,比如林柏的《清代晋商股份制新探》^②一文在简要介绍晋商股份制的基础上主要探讨了两大问题:一是对所谓“两权分离”提出质疑,认为“企业家职能分解”更有说服力。从制度变迁的角度来研究晋商的发展的成果很少,其中比较规范的研究集中体现在辽宁大学的韩毅教授^③和山西大学的刘建生教授^④的研究成果中。

韩毅教授的研究从文化传统与制度变迁的角度出发,探讨晋商文化传统的形成与其企业制度选择之间的关系。刘建生教授在他的著作中从制度变迁的角度探讨了晋商的企业制度、管理制度、信用机制等。

刘建生教授等合著的《明清晋商制度变迁研究》一书将晋商的盛衰看做是一个制度变迁的过程,运用新制度经济学中的制度分析方法,对晋商制度变迁的主体、变迁的动因,以及制度的方式进行了系统分析,从理论上对晋商的发展脉络、运行机制、变迁规律进行了梳理和论证。在分析晋商本质特征的基础上,作者通过对晋商的制度系统、制度配置、制度成本——绩效的系统研究,运用制度分析,建立了一个较完整的晋商制度变迁模式的理论框架,并对关系晋商兴衰的管理机制、组织系统、资本运营、信用博弈、交易成本、官商关系等做出了新的解释,归纳了制度配置——制度变迁的内在运行规律。作者运用了规范分析与实证分析、制度分析与非制度

① 朱荫贵:《评晋商研究》,载于《经济理论与经济管理》2003年第4期。

② 林柏:《清代晋商股份制新探》,载于《生产力研究》2002年第4期。

③ 韩毅:《晋商文化传统与制度变迁》,辽宁大学比较经济体制研究中心工作论文,2005年。

④ 刘建生、刘鹏生、燕红忠:《明清晋商制度变迁研究》,山西人民出版社2005年版。

分析以及历史与逻辑相结合等多种方法,对大量可靠的史料进行理论分析,使晋商研究得到进一步地深入。这是对晋商研究非常有益的尝试。^①刘建生教授等合著的《晋商信用制度及其变迁研究》^②是在《明清晋商制度变迁研究》一书的基础上,运用博弈论和历史制度分析方法,进一步对晋商经商之道中很有特色的信用制度进行了专门分析,构建了晋商信用的制度分析框架。

总体而言,晋商研究的现有成果,大多是用历史的方法进行分析研究,运用制度经济学的方法研究晋商,尤其是研究文化传统与晋商组织管理制度形成过程中的路径依赖特征的还很少,本书可以为研究晋商发展和衰亡过程提供一个新的视角和分析工具。

明清时代的晋商是中国十大商帮之首,在中国商业史上占有重要地位,对推动中国当时的经济发展和传统金融业的发展都发挥了重要的作用,但晋商在20世纪初却很快地衰落,其传奇的发展过程体现了明确的路径依赖的特征。本书选择晋商传统中比较有代表性的文化传统和经营管理制度来探讨晋商的兴衰和制度变迁的路径依赖之间的关系。

有关晋商经营的诸多成功经验中,尤其值得一提的是晋商的信用制度。在信用制度的影响和倡导下,出现了许多对晋商取得辉煌业绩起到非常重要作用的正式制度,比如身股制,经理负责制,学徒制等。因此,研究晋商“信义”观念出现的文化基础,以及信用制度作为非正式制度与晋商经营中的正式制度之间的关系,可以对现代企业在建立正式制度机制方面提供参考,也可以为现代企业管理中尤其是文化管理提供历史的解释,对现代企业在如何加强经营管理方面提供可借鉴的依据。

随着路径依赖理论不断发展,尤其是阿弗纳·格雷夫历史的路径依赖理论的提出,逐渐使我们认识到文化传统、意识形态等非正式制度对正式制度选择产生的影响,按照诺思的观点,人们过去做出的选择决定了他们现在可能的选择。因此,本书试图用制度变迁的路径依赖理论来研究对中国近代经济发展影响极大的晋商及其文化传统与制度选择之间的关系,为路径依赖理论提供一个研究东方经济的案例。

晋商是在重农抑商的封建社会发展起来的一个实力雄厚的商帮。在晋商的发展过程中受中国儒家文化影响极大。本书从制度变迁的路径依赖理

① 经君健:《晋商·晋商学——明清晋商制度变迁研究·序》,载于《中国经济史研究》2005年第2期。

② 刘建生、燕红忠、石涛、丰若非等:《晋商信用制度及其变迁研究》,山西经济出版社2008年版。

论出发,首先探讨在儒家文化影响下形成的晋商极具特色的文化传统,其次研究晋商文化传统与晋商经营管理正式制度的形成之间的关系,制度绩效与路径依赖,最后是简单结论。本书研究的在儒家文化影响下形成的晋商文化传统主要包括晋商的信义观念、家族观念和谨慎、保守的传统观念;晋商的经营管理制度主要是在上述文化传统的影响下形成的晋商的股份制和联号制以及赊销和信用放款制度。

另外,在目前关于路径依赖理论的案例研究中,大多数都是国外的经济学家做的研究他国经济发展过程中的路径依赖现象的案例,在这方面关于中国经济发展的尝试还不多见,仅有的几个也局限在当代改革进程过程中的路径依赖问题,比如金融体制改革的路径依赖特征、农村家庭联产承包责任制改革的路径依赖研究等。用中国近代史的相关史实来印证制度变迁过程中的路径依赖问题的文献还很少,也希望本书可以为路径依赖理论提供一个有关中国近代经济发展的案例。

1.4 本书的研究方法与结构安排

1.4.1 本书的研究方法

诺思的范式与方法,是在新古典经济学的传统基础上,引入了制度和历史分析方法而形成的。诺思认为,经济增长的历史并不像人们通常认为的那样,是与科学发展的历史融为一体、相伴而行的,而是与作为组织人类关系、经济关系和社会关系的权利体系的历史分不开的,也就是说,是与制度分不开的。他认为,西方世界兴起的根本原因在于制度。“有效率的经济组织是经济增长的关键;一个有效率的经济组织在西欧的发展正是西方兴起的原因所在。”^①而核心的制度是产权。

诺思的新制度经济史学在研究范式上的另一个重要创新,是他把意识形态纳入了制度经济史研究的范畴,从而使他对历史制度的研究从以产权为核心的正式制度,拓展到了以意识形态为核心的非正式制度上。这极大地扩张了制度经济史的研究视野,在很大程度上决定了制度经济史学未来

^① [美] 道格拉斯·诺思、罗比特·托马斯:《西方世界的兴起》,华夏出版社1999年版,第5页。