

山西
财经
大学
学术
文库

Shanxi University of Finance and Economics

明清时期

山陕商人相互关系研究

王俊霞◎著

中国财政经济出版社

〔山西财经大学学术文库〕



明清时期山陕商人相互关系研究

王俊霞◎著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

明清时期山陕商人相互关系研究/ 王俊霞著. —北京: 中国财政经济出版社, 2014. 4

(山西财经大学学术文库)

ISBN 978 - 7 - 5095 - 5189 - 9

I. ①明… II. ①王… III. ①商业史 - 研究 - 山西省 - 明清时代 ②商业史 - 研究 - 陕西省 - 明清时代 IV. ①F729. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 050100 号

责任编辑: 李玲兰

责任校对: 杨瑞琦

封面设计: 张立娟

版式设计: 兰 波

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行处电话: 010 - 88190406 财经书店电话: 010 - 64033436

北京厚诚则铭印刷科技有限公司印刷

787 × 1092 毫米 16 开 16.75 印张 273 000 字

2014 年 4 月第 1 版 2014 年 4 月北京第 1 次印刷

定价: 36.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 5189 - 9/F · 4199

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

打击盗版举报热线: 010 - 88190492、QQ: 634579818

总 序

何谓大学？囊括大典，网罗众学之学府也。大学既是教育机关，也是研究机关。它不仅要传授已有的知识，并且要产生新的知识。办好一所大学，关键在于抓好“五学”，即学科、学术、学者、学生、学风。其中，学科是龙头，它规定了学校发展的资源禀赋，决定了学校建设的质量和空间，而学科建设的关键在于培育一个共生共长、良性运转的学科生态系统。

山西财经大学作为一所多科性财经类大学，确立了“以生态规划布局、以布局凸显优势，以优势凝练方向、以方向组建团队，以团队配置资源、以资源优化生态”的学科建设发展思路，通过挖掘自身的学科优势与特色，准确定位，合理布局，促进学科间的交叉互融、共生共长，努力培育和营造出一个能良性运转和可持续发展的学科生态。

一、以生态规划布局、以布局凸显优势

学科生态这个概念是借助生态学的概念来阐释学科布局的，是指在学科布局上需要注意学科的学术特征和发展习性，将有发展优势的同类学科集聚为学科群落，并带动对优势学科发展起支撑作用的相关学科，构建起交叉互融、共生共长的学科有机体。这就要求我们在学科结构布局上求优，不唯全，扬优扶重，顺势而为，准确捕捉学科发展机遇。

因此，我校建设以经济学、管理学、法学为学科高地，进一步明确了重点学科、重点专业、重点创新平台，以及各个支撑学科与主干学科之间的内在联系，构建具有财经特色的学科生态。这样的布局不仅利于凸显我校学科特色，拓展我校和省内兄弟院校差异化竞争的发展空间，还有利于凸显我校的办学特色，提升财经类专业人才培养质量，加强服务地方经济建设能力。

二、以优势凝练方向，以方向组建团队

学科研究方向是体现学科优势的落脚点。在学科发展方向的选择上突出建

设重点，注重另辟蹊径，在学习他校成功经验的同时，加强消化、吸收、内化，务求通过创新形成突破，努力形成自身学科优势与特色。有了特色鲜明的研究方向，能否真正转化为实实在在的学科优势，关键在于学科团队。因此，学校特别重视学科团队建设，将其作为学科建设的主要工作来抓，长期坚持“引进与培养”并重的原则，稳步提升人才队伍的科研素养、学缘结构以及团队协作能力。

三、以团队配置资源，以资源优化生态

有了稳定的学科研究方向和高水平的学科研究团队，就具备了构建良好学科生态的硬件条件，想要收到预期的建设成效，还应合理配置学科资源，优化学科建设外环境。为此，学校将学科建设视为“一把手”工程来抓，通过成立学科群工作组，出台学科建设专项经费管理办法、启动中青年骨干教师提升工程等一系列措施进一步理顺学科管理机制，赋予学科工作组和学科带头人相应人、财、物的调动和支配权，促进学科团队成长和学科资源合理配置。

大学既是教书育人的圣地，又是科学研究的净土；既是社会进步引领者，又是社会发展助推器。我校办学历史悠久、财经特色鲜明，为山西乃至全国输出了大量高水平优秀人才，为服务地方社会经济建设不遗余力。面对当前高等教育发展的新形势，学校确定了由教学型大学向教学研究型大学转型的发展战略，坚持走以质量提升为核心的内涵式发展之路。组织出版《山西财经大学学术文库》不仅是对学校60多年学术文化和学术传统的历史性继承，也是学校在战略发展阶段所采取的重要举措。

本套学术文库是我校骨干教师的代表性学术成果，凝聚了作者们多年的研究心血，体现了我校的研究特色和学科优势。我们希望以此为契机，秉承“修德立信、博学求真”的校训，弘扬“明礼诚信、艰苦创业”的晋商精神，促进学校学科建设水平再上一个新台阶。

校长：邵泽光

2013年12月

序

明清时期活跃在中国商界的十大商帮中，唯有秦晋两省商帮是以“山陕商人”的联省商帮面目出现在历史舞台上的。在明代，他们被称为“秦晋大贾”，在清代则被称为“山陕商人”。

山陕两省地理相邻，互相联姻，习俗相同是两省商人携手联合、共同发展的社会原因。

从历史上讲，秦晋两省地理毗邻，山西自河曲保兴至蒲津一千五百里，与秦中接壤，作为陕西商帮核心的同州府与作为山西商帮核心的蒲州府更是隔河相望。从春秋战国以来，两地沿黄两岸人民就互通婚姻，结秦晋之好，形成姻戚关系。当明政府在山陕地区实行“食盐开中”政策时，两地人民自然因历史关系而互相联引，共同走上经商的道路。

从经济上讲，明清以来形成的晋陕沿黄贸易圈，为两省商人的紧密联合提供了经济基础。晋陕两省地域相连，两地人民利用黄河水运进行贸易，逐渐形成固定的贸易网。晋西和陕北是沿黄贸易圈的典型地带，山西的偏关、河曲、保德、兴县、临县、离石、中阳、石楼、永和等县；陕北的府谷、神木、佳县、米脂、吴堡、清涧、延川等县。它们同处于本省经济中心辐射网的最边缘，两地的自然条件、生产方式具有同一性和很强的互补性。因此，沿黄河两岸各县自明清以来保持着频繁的贸易往来，形成稳定的贸易经济圈。

从外部条件讲，与徽商的竞争是迫使两省商人联合的直接原因。在明代初年，称雄于中国商界的是秦商与晋商，他们是在中国兴起最早的地域性商帮。而明中叶弘治年间宰相叶淇代表安徽人的利益，实行“盐法改制”、“输银于运司”。商人可以花钱买引，而不必输粟于边关，这便为徽商进入食盐贩运提供了便利条件，使徽商依赖经济和文化上的优势而在淮扬盐场迅速崛起，压倒了陕晋商人。因为山陕商人走上经商道路时，多是农民进城经商，他们资本积累不足，多以中小商人为主。

加之，各自为政，力量分散，自然难以抵挡徽商的优势竞争。为了克服“苦朋比而无多”的现实困难，也迫使两省商人联起手来，合帮与徽商抗争。

从文化上讲，山陕商人开放的宽松心态是山陕商人联合的思想基础。加之两省商帮活动的主要区域都是祖国西部，都是以沟通中西部贸易联系为己任，都被列在“西商”的地域文化定格之内，故而都被称为“西商”。这些都使两帮商人从明初年起就结合在一起，携手互补，在明清五百年的商业史上演义了联合发展的管鲍佳话。

然而，目前的晋商和陕商研究却处在分省区割裂式研究状态中。它忽视明清时期的晋商与陕商在较长的历史时期和经营空间，相互联合的历史事实。因此，当前对秦晋商人的研究应走出封闭的、各自为政的局面，实行两省学术界对“山陕商人”的跨区域开放性研究。

实行明清山陕商人跨区域研究，有利于恢复历史真实面目，探索两帮商人的共同活动规律，有利于寻求两帮研究新的增长极，将两帮研究推向深入。

王俊霞博士的专著《明清时期山陕商人相互关系研究》的出版正逢其时，填补了这一研究的空白。

王俊霞在西北大学读博士期间，由于她是山西人，对山西的情况比较熟悉，我便指导她注重对山陕商人相互关系的研究，果然，不负所望，她克服了许多困难，潜心研究，所作这方面的博士论文，得到了评委老师的一致好评，也展示了她在这—领域的研究才华。喜闻专著出版，作为她的导师，深为学生的进步而高兴。

我学问浅陋，位卑言轻，有自知之明，故从不为人作序。但作为我开门博士的第一本专著，对我们师生二人还是有特殊意义的，故欣然名笔，是为序。

李刚

2012年10月于西北大学五车斋

目 录

第1章 绪 论

1

- 1.1 选题缘由及意义 1
- 1.2 研究现状及述评 3
- 1.3 研究思路、方法及相关问题界定 23
- 1.4 本书的创新与不足 26
- 1.5 本书的结构与框架 28

第2章 明清时期山陕商人联合的可能性分析

30

- 2.1 明清山西商人经营概况 30
- 2.2 明清陕西商人经营概况 37
- 2.3 明清山陕商人联合的可能性分析 41
- 2.4 本章小结 42

第3章 明清时期山陕商人联合的实质性分析

44

- 3.1 明清山陕商人联合的历史原因 44
- 3.2 明清山陕商人联合的经济原因 53
- 3.3 明清山陕商人联合的文化原因 61
- 3.4 明清山陕商人联合的现实原因 66
- 3.5 本章小结 73

第4章 明清时期山陕商人联合的经济形式

75

- 4.1 明清山陕商人的相互联引 75

4.2	明清山陕商人的合伙制	78
4.3	本章小结	91

第5章 明清时期山陕商人联合的组织形式

92

5.1	明清分布全国的山陕会馆	92
5.2	明清山陕会馆的资金来源方式	104
5.3	明清山陕会馆在山陕商人联合中的组织作用	112
5.4	本章小结	122

第6章 明清时期山陕商人联合的空间分布和基本状况（上）

124

6.1	明清山陕商人在河南的联合	124
6.2	明清山陕商人在湖北的联合	147
6.3	明清山陕商人在山东的联合	164
6.4	本章小结	175

第7章 明清时期山陕商人联合的空间分布和基本状况（下）

177

7.1	明清山陕商人在甘肃的联合	177
7.2	明清山陕商人在青海的联合	187
7.3	明清山陕商人在江南地区的联合	191
7.4	明清山陕商人在其他省份的联合	197
7.5	本章小结	205

第 8 章 明清时期山陕商人以联合为主的相互关系	206
8.1 明清山陕商人联合关系总体评述	206
8.2 明清山陕商人以联合为主的相互关系	207
8.3 本章小结	219
第 9 章 明清时期山陕商人联合的意义	220
9.1 明清山陕商人联合的历史意义	220
9.2 明清时期山陕商人联合的现实意义	222
9.3 本章小结	239
结 论	241
参考文献	242

第1章 绪论

1.1 选题缘由及意义

进入20世纪90年代后，中国商帮研究始终是学术界关注的热点问题之一。其中，晋商和陕商研究均已取得很好的成绩。特别是晋商研究，在晋商的兴衰、晋商的金融和贸易活动、晋商信用、晋商文化、晋商商号的经营管理、晋商会馆等方面不仅取得了骄人的研究成果，而且还转化为明显的经济效益和社会效益。而以厦门大学傅衣凌、首都师范大学田培栋、西北大学李刚为主要力量的陕商研究，也是独树一帜、如火如荼。但目前，晋商研究和陕商研究还都是分省分区的割裂式研究，这种研究忽视了一个基本事实，即明清时期的晋商与陕商，在较长的历史时期和经营空间内，都是以“山陕商人”的联省商帮面目出现的，被称为“西商”、“山陕商人”、“秦晋大贾”等。这一现象也引起了日本学者的注意，如藤井宏先生认为“在明一代，作为盐商的陕西商人，其势力曾凌驾山西商人之上，其老家是三原县、泾阳县、绥德州等地。在明代商业领域，山西商人与陕西商人为对抗新安及其他商人的必要，常利用邻省之好，互相合作的场合不少”^①。对此，中国学者也有评论，如田培栋教授所言：“山陕商人的合作是从明代开始

^① 张海鹏，张海瀛：《中国十大商帮[M]》，合肥：黄山书社，1993：59。

的”、“明清时代便形成了两省商人长期结合的传统，人们习惯上常把这个商人集团称作“西商”，或更常称为‘山陕商人’”^①。山西商人和陕西商人曾经谱写了中国商业史上联合发展的动人佳话。因此，当前对秦晋商人的研究应走出封闭的、各自为政的局面，实行两省学术界对接的“山陕商人”跨区域开放性研究。故本书以山陕商人的相互关系作为研究对象，具有重要的理论意义和现实意义。

首先，对明清山陕商人的相互关系进行跨区域整体研究，有利于探索两帮商人的共同活动规律，恢复历史真实面目。明清之际，山陕两帮商人携手经商，他们在经营内容、经营组织、经营方式等各个方面都存在着共同点。他们都是利用明初实行的“开中制”特殊政策而兴起的商业集团，都以盐、茶、布、杂等为主要业务，都垄断着中西部贸易，都以西部为销售市场，都是内陆商帮，都被称为“西商”。他们在资本积累不充分的条件下，都采取了“合伙制”的筹资形式。这种合伙制筹资形式，使山陕两帮商人之间实现了资本参与和人事参与。在经商所到之处，他们为了共同抵制各地其他商帮的竞争、保护两帮商人在异地的共同利益，都联合兴建了山陕会馆。因此，对山陕商人的整体研究，能够恢复明清时期山陕商人活动的真面目，探索山陕商人的共同发展规律，并且对于我们揭示山陕商人不同凡响的共同致富历程和经营成功经验，意义重大。

其次，把山陕商人作为共同的研究对象，实行山陕商人相互关系整体研究，有利于寻求晋商研究和陕商研究新的增长极，并将对两大商帮的研究推向纵深。目前，对晋陕商人的分省研究，有合理的一面，便于人们了解陕晋商人的基本面貌、相应特点和各自独立的发展规律。但这种分割式研究发展到一定阶段，就很难将两帮的研究进一步推向深入。将两省商人放在一起，通过跨区域开放研究来把握其相互之间的关系，可以帮助我们了解山陕商人在明清五百年的时间里，如何实行优势互补，以壮大自己的经营实力，并在全中国范围内开展竞争。因此，我们通过对山陕商人的相互关系进行跨区域开放式研究，不仅可以恢复山陕商帮在明清时期全国唯一联省商帮的历史真面目，并且，通过研究山陕商人之间的相互关系，还可以真实地走近山陕商人的发展规律。所以，对山陕商人的整体式研究，完全可能把晋商研究和陕商研究推向新的研究高度。

此外，山陕两省在明清之际，便形成了共同的沿黄贸易圈。这种贸易圈的区

^① 田培栋. 山陕商人的合作问题 [A]. 李希曾. 晋商史料与研究 [G]. 太原: 山西人民出版社, 1996: 169-170.

域优势拉动了以山西蒲州和陕西同州为主要市场的两地经济发展。我们也可以从历史发展的角度,对山陕商人的相互关系进行跨地域开放性研究,论证沿黄贸易圈的合理性,并通过这种贸易圈,形成山陕两省的联合开发,取长补短,大力推进沿黄地区经济与社会的发展。

1.2 研究现状及述评

1.2.1 山西商人研究现状及述评

近百年来,晋商现象引起了众多学者的关注。从20世纪初至今,学术界出版了大量的研究论文和著作,本书主要对改革开放之后的晋商研究现状进行总结。

20世纪80年代至90年代初,商帮现象是学术界热烈关注的内容之一。大量论文、著作的涌出推动了商帮研究氛围的形成。代表性论著有田际康、刘存善主编的《山西商人的生财之道》^①,张正明、薛慧林主编的《明清晋商资料选编》^②等。论文主要有郝建贵的“山西票号的金融特点”^③,秦佩珩的“清代晋商的发展、性质及其历史地位”^④,孔祥毅的“山西票号与清政府的勾结”^⑤,刘民山的“鸦片战争前后天津票号的兴起与发展”^⑥,张正明的“清代晋商的股俸制”^⑦等。

20世纪90年代以后,国内各地学者对晋商的研究一次次掀起高涨,为此后的晋商研究奠定了基础。这期间,专门研究晋商的成果不断涌现,如黄鉴晖的《山西票号史》^⑧,史若民的《票商兴衰史》^⑨,葛贤慧、张正明的《明清山西商

① 田际康,刘存善.山西商人的生财之道[M].北京:中国文史出版社,1986.

② 张正明,薛慧林.明清晋商资料选编[G].太原:山西人民出版社,1989.

③ 郝建贵.山西票号的经营特点[J].上海金融,1983(2):29-31.

④ 秦佩珩.清代晋商的发展、性质及其历史地位[J].贵州财经学院学报,1988(2).

⑤ 孔祥毅.山西票号与清政府的勾结[J].中国社会经济史研究,1984(3):1-12.

⑥ 刘民山.鸦片战争前后天津票号的兴起与发展[J].天津史志,1988(3).

⑦ 张正明.清代晋商的股俸制[J].中国社会经济史研究,1989(1):39-43.

⑧ 黄鉴晖.山西票号史[M].太原:山西经济出版社,1992.

⑨ 史若民.票商兴衰史[M].北京:中国经济出版社,1992.

人研究》^①，张正明的《晋商兴衰史》^②，孔祥毅的《金融贸易史论》^③等。时至今日，这些研究成果已成为晋商研究的必备资料。20世纪90年代后期，刘建生、刘鹏生的《山西近代经济史》^④，董继武、景占魁的《晋商与中国近代金融》^⑤等成果，则为晋商研究提供了丰富的历史背景支持。这一时期对晋商在票号金融业的研究也比较深入，成果如王尚义等的《明清晋商与货币金融史略》^⑥，李希曾的《晋商创新与研究》^⑦，张巩德的《山西票号综览》^⑧，孔祥毅等的《山西票号研究》^⑨，《金融票号史论》^⑩等著作。另外，还有一些成果从文化等各个方面对晋商进行了研究，主要有葛贤慧的《商路漫漫五百年——晋商与传统文化》^⑪，张正明、邓泉的《平遥票号商》^⑫，刘文峰的《山陕商人与梆子戏》^⑬，张正明的《晋商与经营文化》^⑭，刘建生、刘鹏生等的《晋商研究》^⑮，黄鉴晖的《晋商经营之道》^⑯等著作。除此之外，这一时期，关于晋商研究的史料成果也如雨后春笋，其中，最值得一提的是由中国人民银行山西省分行和山西财经学院于1990年出版的《山西票号史料》^⑰。这一研究工作中的史料收集，早在20世纪60年代已于全国范围内展开，后经前辈学者的努力，几经充实才形成一部史料翔实、内容丰富的大型著作。此外，这一时期晋商研究的史料成果还有李希曾主编的《晋商史料与研究》^⑱，史若民等编著的《平、祁、太经济社会史料与研究》^⑲，

① 葛贤慧，张正明．明清山西商人研究[M]．香港：欧晋经济出版社，1992.

② 张正明．晋商的兴衰[M]．太原：山西古籍出版社，1995.

③ 孔祥毅．金融贸易史论[M]．北京：中国金融出版社，1998.

④ 刘建生，刘鹏生．山西近代经济史[M]．太原：山西经济出版社，1995.

⑤ 董继武，景占魁．晋商与中国近代金融[M]．太原：山西经济出版社，2002.

⑥ 王尚义．明清晋商与货币金融史略[M]．太原：山西古籍出版社，1995.

⑦ 李希曾．晋商创新与研究[M]．太原：山西人民出版社，1996.

⑧ 张巩德．山西票号综览[M]．北京：新华出版社，1996.

⑨ 孔祥毅．山西票号研究[M]．北京：中国财政经济出版社，2002.

⑩ 孔祥毅．金融票号史论[M]．北京：中国金融出版社，2003.

⑪ 葛贤慧．商路漫漫五百年——晋商与传统文化[M]．武汉：华中理工大学出版社，1996.

⑫ 张正明，邓泉．平遥票号商[M]．太原：山西教育出版社，1997.

⑬ 刘文峰．山陕商人与梆子戏[M]．北京：文化艺术出版社，1996.

⑭ 张正明．晋商与经营文化[M]．上海：上海世界图书出版公司，1998.

⑮ 刘建生，刘鹏生．晋商研究[M]．太原：山西人民出版社，2002.

⑯ 黄鉴晖．晋商经营之道[M]．太原：山西经济出版社，2001.

⑰ 山西财经学院，中国人民银行山西省分行．山西票号史料[G]．太原：山西人民出版社，1990.

⑱ 李希曾．晋商史料与研究[G]．太原：山西人民出版社，1996.

⑲ 史若民，牛白琳．平、祁、太经济社会史料与研究[G]．太原：山西古籍出版社，2002.

穆雯瑛主编的《晋商史料研究》^①，黄鉴晖校注的《晋游日记、同舟忠告、山西票商成败记》^②等，都从不同的角度弥补了山西票号研究中史料的不足。除学者个人的研究成果外，这一时期，山西省各地县志办也相继将一些有关晋商的文史资料编辑成册，为日后的晋商研究和考证做出了奠基性的工作。而2008年山西财经大学晋商研究院主编的《晋商研究经典文库》，则汇编了关于山西票号的调查报告、论文、信函、演讲稿等各种关于山西票号金融业的调查报告，其中对山西票号在汉口、库伦、营口等重镇的金融问题调查报告尤具有价值^③。另一由集体完成的史料成果是2009年由山西省政协主编的大型史料集《晋商史料全览》（多卷本）^④。这一成果对有关晋商研究的史料按地域进行分类，其中的《晋商史料全览（碑文录）》一册，收集整理了山西商人几百年来的经商史料和事迹，展示了有关山西商业的全面碑文，为读者提供了晋商人物、家族、字号、宅字等全方位的图卷，堪称晋商史料研究的最新成果。

此外，国外学者们对晋商研究也给予了极大关注。特别是日本学术界对晋商的研究，也有不少富于见解的成果。如20世纪80年代后由日本学者寺田隆信著、张正明、阎守成译的《山西商人研究——明代的商人和商业资本》^⑤。同时，日本学者也积极来华参加各种学术交流，中日学者共同推动着晋商研究向纵深发展。

近十年来，晋商研究仍然十分兴旺，新出版的专著如王尚义的《晋商商贸活动的历史地理研究》^⑥，张正明、孙丽萍、白雷的《中国晋商研究》^⑦，刘建生、刘鹏生、燕红忠的《明清晋商制度变迁研究》^⑧，张钧的《明清晋商与传统法律文化》^⑨，孙建中的《诚信晋商》^⑩，周建波的《成败晋商》^⑪，孔祥毅，陶宏伟主

① 穆雯瑛. 晋商史料研究 [G]. 太原: 山西人民出版社, 2001.

② 黄鉴晖校注. 晋游日记、同舟忠告、山西票商成败记 [Z]. 太原: 山西经济出版社, 2003.

③ 山西财经大学晋商研究院. 晋商研究经典文库 [M]. 北京: 经济管理出版社, 2008.

④ 山西省政协. 晋商史料全览（多卷本）[G]. 太原: 山西人民出版社, 2009.

⑤ (日) 寺田隆信. 山西商人研究——明代的商人和商业资本 [M]. 张正明, 阎守成. 山西人民出版社, 1986年译本.

⑥ 王尚义. 晋商商贸活动的历史地理研究 [M]. 北京: 科学出版社, 2004.

⑦ 张正明, 孙丽萍, 白雷. 中国晋商研究 [M]. 北京: 人民出版社, 2006.

⑧ 刘建生, 刘鹏生, 燕红忠等. 明清晋商制度变迁研究 [M]. 太原: 山西人民出版社, 2005.

⑨ 张钧明. 清晋商与传统法律文化 [M]. 北京: 法律出版社, 2006.

⑩ 孙建中. 诚信晋商 [M]. 太原: 山西古籍出版社, 2006.

⑪ 周建波. 成败晋商 [M]. 北京: 机械工业出版社, 2007.

编的《晋商案例精选》^①，孔祥毅的《晋商学》^②，尚代贵的《公司法人治理结构之本土化研究——以晋商票号为例》^③，常士宣的《万里茶路话晋商》^④，张明亮的《晋商会馆》^⑤等。

以上是关于晋商研究的总体概括。各种学术成果挂一漏万，祈请见谅。综合改革以后晋商研究的成果，可以大致分为五个方面^⑥。

(1) 晋商的起源、发展和衰落。有关晋商兴衰的研究是晋商研究中最基础的、也是最具成果的部分。国内较早对晋商兴衰进行专著性、系统性研究的是张正明先生。在其著作《晋商兴衰史》一书中，张正明先生系统地介绍了晋商的具体兴衰成败过程。另一位著名学者黄鉴晖先生在《明清山西商人研究》^⑦中，以崛起于明代兴盛于清代的山西商人为研究对象，分析了山西商人由盛转衰的过程及原因，并对晋商由盛转衰的时间即清乾隆中后期进行了考证。张海鹏、张海瀛的《中国十大商帮》^⑧也是较早地探讨晋商起源及发展的著作。该书对“山西商帮”作了单列，由张正明、黄鉴晖、高春平对晋商的形成背景、发展、繁盛过程、时期划分进行了详细阐述。而另一位晋商研究的专家刘建生先生则从经济、自然、军事、地理、政治、文化和思想观念等各个方面对晋商兴起、发展和衰落进行了分析，代表作如《晋商研究》^⑨。另外，值得一提的是，以刘建生为核心的研究队伍，还尝试以经济学理论为基础，用新制度经济学的原理、方法对晋商的形成和发展进行制度分析。这种将制度经济学方法引入晋商研究，从中描述晋商变迁轨迹，归纳其制度安排、阐明其内在规律的方法，成为晋商研究的新思维，十分值得借鉴，代表作如《明清晋商制度变迁研究》^⑩。侯文正在《文史月刊》发表的“晋中商帮兴衰史略”连载中，则对明清时期晋中商帮的产生时间、

① 孔祥毅、陶宏伟. 晋商案例精选 [M]. 北京: 经济科学出版社, 2008.

② 孔祥毅. 晋商学 [M]. 北京: 经济科学出版社, 2008.

③ 尚代贵. 公司法人治理结构之本土化研究——以晋商票号为例 [M]. 北京: 中央文献出版社, 2009.

④ 常士宣, 常崇娟. 万里茶路话晋商 [M]. 太原: 山西经济出版社, 2009 (8).

⑤ 张明亮. 晋商会馆 [M]. 太原: 山西教育出版社, 2009.

⑥ 关于对晋商研究成果的分类及相关内容多处借鉴刘建生的观点, 参考刘建生. 晋商研究述评 [J]. 山西大学学报 (哲学社会科学版), 2004 (11): 31-36.

⑦ 黄鉴晖. 明清山西商人研究 [M]. 太原: 山西经济出版社, 2002.

⑧ 张海鹏, 张海瀛. 中国十大商帮 [M]. 合肥: 黄山书社, 1993.

⑨ 刘建生. 晋商研究 [M]. 太原: 山西人民出版社, 2005.

⑩ 刘建生, 燕红忠. 明清晋商制度变迁研究 [M]. 太原: 山西人民出版社, 2005.

原因、经商内容、行商范围等进行了分析。孙建中的《晋商北路贸易》介绍了20世纪乃至更长的时间内,晋商垄断中国北部经济的历史以及后来的衰落^①。赵荣达的《晋商万里古茶路》着重讲述了山西茶叶远销至欧洲、俄国的贸易史,同时,还对晋商砖茶的品牌创立进行了单独说明^②。此外,还有不少学者从其他各种角度对晋商的兴起和衰落进行研究。如王明星在“晋商走向衰败若干原因分析”^③一文中,探讨了晋商走向衰败的三个反思。孔祥毅在“山西票号与清政府的勾结”一文中,将晋商衰亡的根源归因于晋商支柱产业票号的蜕化。刘可为在“从山西票号的衰亡探析企业的经营与制度创新”^④认为,信用危机和对环境的低速反应是山西票号衰亡的经济社会原因。其他对晋商兴起的研究角度如梁四宝的“明清时期山西人口迁徙与晋商的兴起”^⑤,从人口迁移的角度分析了晋商兴起的原因。成艳萍的“资源禀赋与晋商的茶叶贸易”^⑥则从资源禀赋优势方面分析了晋商兴起的原因。周建波的“成败晋商”将晋商的兴衰成败置于国际经营合作的大视角中进行探讨,立意高远,非常具有启发意义。此外,还有部分学者认为,晋商的产生及兴衰与官商关系有很大关系。因此,从晋商结交官吏、谋取利益的寻租的过程,来寻求晋商兴衰成败原因的研究成果也很多,如刘建生、刘卓的“政府与山西盐商的设租——寻租关系”^⑦、“山西盐商寻租行为的社会成本分析”^⑧。

(2) 晋商商号的经营管理制度研究。明清时期,晋商在经营管理方面也形成了自己的成熟制度。因此,晋商的经营文化、组织结构、经营策略、管理方法、营销观念,都是学者们研究的重点内容。张正明在《晋商兴衰史》一书中,首次将晋商的经营管理归纳为经理负责制、人身顶股制、学徒制、订立号规、账簿五个制度。刘建生在《晋商研究》中,侧重于从组织、资本运营、人事、营销和信息交流五方面进行企业经营管理分析。而在这五方面中,人力资源的选拔

① 孙建中. 晋商北路贸易 [M]. 太原: 山西古籍出版社, 2006.

② 赵荣达. 晋商万里古茶路 [M]. 太原: 山西古籍出版社, 2006.

③ 王明星. 晋商走向衰败若干原因分析 [J]. 文史研究, 1996 (1-2).

④ 刘可为. 山西票号的衰亡探析企业的经营与制度创新 [J]. 管理世界, 1997 (4).

⑤ 梁四宝. 明清时期山西人口迁徙与晋商的兴起 [J]. 中国社会经济史, 2001 (2): 54-60.

⑥ 成艳萍. 资源禀赋与晋商的茶叶贸易 [J]. 山西大学学报 (哲学社会科学版), 2007 (4): 109-

112.

⑦ 刘建生, 刘卓. 政府与山西盐商的设租——寻租关系 [J]. 学术论丛, 2002 (6).

⑧ 刘建生, 刘卓. 山西盐商寻租行为的社会成本分析 [J]. 学术论丛, 2003 (5).