

清人李燧《晋游日记》记载：
『全国典肆，江以南皆徽人，曰徽商；
江以北皆晋人，曰晋商。』

Shanxi Dianshang

山西

商

Yanjiu

研究

刘建生 燕红忠 王瑞芬 石涛等 著

山西出版集团
山西经济出版社

典当行具有信贷手续简单、速度快、门槛低、当期灵活、质押范围广泛等特征。

山西典商善于经营、长于管理的经营思想和管理理念，完善的组织，
娴熟的业典技能可为今日典当行的发展提供诸多的启迪和借鉴。

Shanxi Dianshang

山西 商典

商

yanjiu

清人李燧《晋游日记》记载：
“全国典肆，江以南皆徽人，
江以北皆晋人，曰晋商。”

江苏工业学院图书馆
藏书章

刘建生 燕红忠 王瑞芬 石涛等 著

山西出版集团
山西经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

山西典商研究 / 刘建生等著. —太原: 山西经济出版社,
2007.12
ISBN 978-7-80636-834-3

I. 山… II. 刘… III. 典当业—经济史—研究—山西省
IV. F832.38

中国版本图书馆CIP数据核字 (2008) 第018769号

山西典商研究

著 者: 刘建生 等

责任编辑: 董利斌 张慧君

装帧设计: 拓新企划 / 李歌

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

jingishb@sxskcb.com

网 址: www.sxskcb.com

经 销 者: 新华书店

承 印 者: 山西臣功印刷包装有限公司

开 本: 787mm×1092mm 1/16

印 张: 27.25

字 数: 489千字

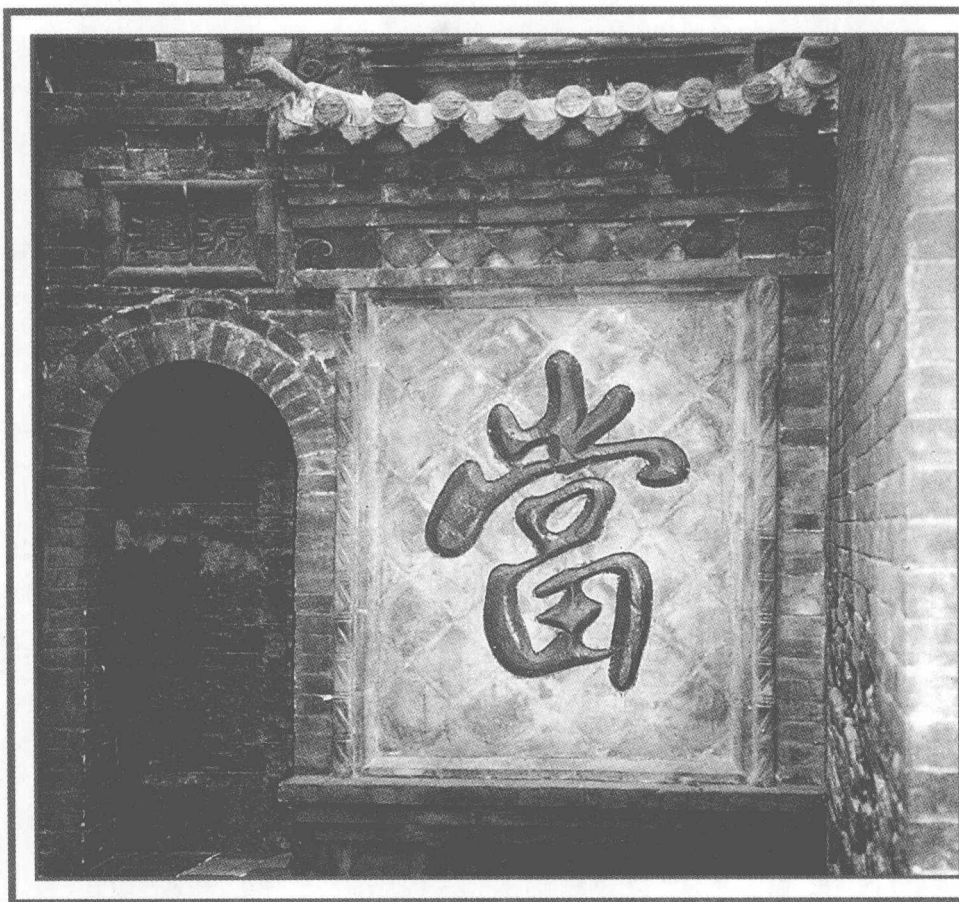
印 数: 1-1500册

版 次: 2007年12月 第1版

印 次: 2007年12月 第1次印刷

书 号: ISBN 978-7-80636-834-3

定 价: 50.00元



序 一

高建民

山西大学晋商学研究所刘建生教授送来了他们的新作《山西典商研究》的书稿，嘱我作序。

打开书稿，虽然只是粗略地翻阅了一遍，但它仍给我留下了深刻的印象：选题独辟蹊径，适时地填补了晋商研究的空白；内容全面系统，细致地阐述了山西典商的来龙去脉、思想观念、行为模式和体制机制；方法科学正确，深入地揭示了山西典商发展的特点和规律。可以说，该书是我省晋商研究的又一重要成果。

如果按地域把我省的历史文化分为三大块，即晋北的佛教文化、晋中的晋商文化、晋南的根祖文化，那么晋商文化更有特色，离我们更近，对我省经济社会发展的现实价值和意义更大。受该书的启发，我认为要深化晋商研究，必须在研究的理念、目的和方法上实现新的突破。

晋商研究在理念上，要突出既多又好。近几年我省晋商研究的成果数量可观，但简单重复的多，浮光掠影的多，深度研究、创新性研究、价值大、影响大、真正能称得上是精品的少。因此，晋商研究要在多出思想水平高、学术价值大的精品力作上下功夫，既要多出成果、快出成果，更要出好成果。

晋商研究在目的上，要突出服务现实。晋商是山西特有的文化现象，是山西取之不尽、用之不竭的宝贵精神财富，我们有理由为拥有晋商而骄傲和自豪。但研究晋商，不只是为了展示我们先辈的辉煌，更重要的是为了挖掘它的当代价值，激励今人、警示今人、启迪今人，把晋商的智慧和精神转化成推进我省改革发展、加快市场化进程、实现山西崛起的强大力量。当前，我省经济社会发展进入到了十分关键的时期，如何“走出四条路子”、“实现三个跨越”、构建和谐山西、推进山西崛起，社科研究工作者承担着重



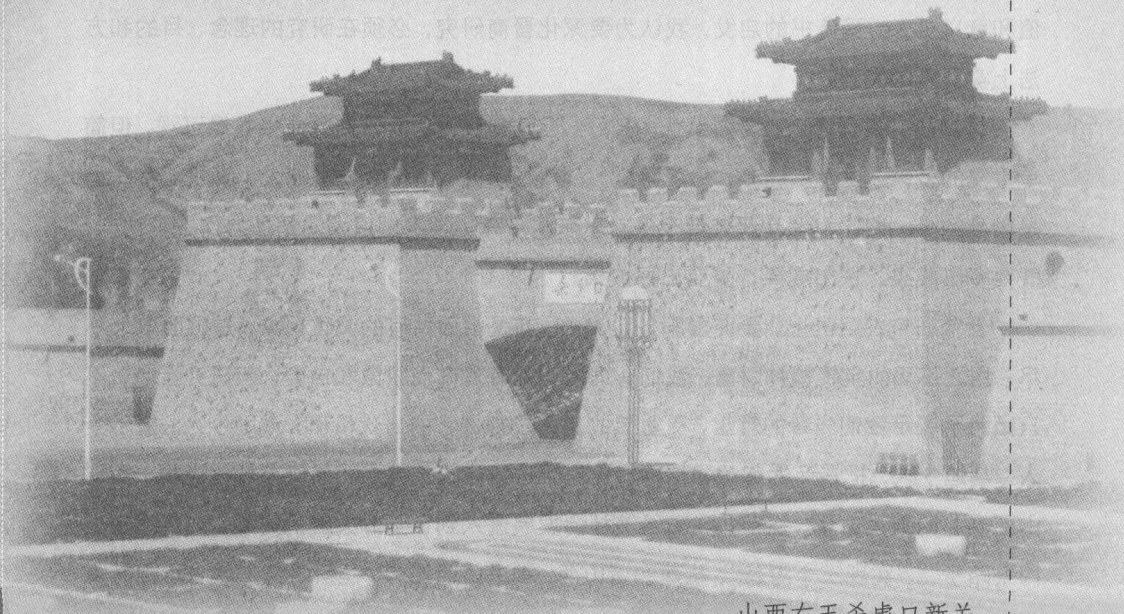


要的责任和使命。晋商研究要关注现实，找准定位，突出重点，尤其要加大对晋商诚实守信、以义取利的优良品德的研究，为加快诚信山西建设服务；加大对晋商艰苦创业、开拓创新的实践能力的研究，为推进山西改革发展服务；加大对晋商放眼看天下、兼容并蓄的开放理念的研究，为提升山西形象、扩大对外交流服务；加大对晋商善于经营、精于管理的敬业精神的研究，为打造山西的强势企业和强势品牌服务；加大对晋商团结和谐、同舟共济的群体意识的研究，为形成建设山西的强大合力服务。

晋商研究在方法上，要突出实证分析。研究晋商不能只重视抽象的定性分析，应当把定性分析与定量分析结合起来，突出实证，用翔实可观的数据、史料说话，做到论从史出，史论结合，使我们的研究更客观、更科学，更具有真理性，更具有说服力。

总之，晋商研究一定要与时俱进，推陈出新，古为今用，以先进的理念、开阔的视野、创新的思维不断拓展研究领域，深化研究内容，提高研究质量，为建设文化强省、实现山西崛起贡献力量。

是为序。



山西右玉杀虎口新关

序二

郑学檬

明清晋商在农业文明中创造了令世人瞩目的商业奇迹,在中国商业史上写下了浓墨重彩的一笔。近年来,晋商文化已经引起社会各界的广泛关注,正在成为山西建设文化强省的优势学科和知名品牌。搞好文化建设,学术研究是基础。没有有深度、有创见的学术研究,就无所谓优秀的文化品牌。经过学者们二十余年的不懈努力,已经大体上廓清了明清晋商的整体面貌和发展脉络。时至今日,晋商研究的进一步深化需要在研究视角、研究方法和研究内容上不断突破、深入和细化。

《山西典商研究》是以山西大学晋商学研究所所长、博士生导师刘建生教授为核心的学术团队,继《晋商研究》《明清晋商制度变迁研究》《晋商信用制度及其变迁研究》《回望晋商》之后,倾数年之功推出的又一部力作,反映了晋商研究方面的新动向。从经营部门和涉足行业来看,盐商、铜商、茶商、粮布商、典当商、票号商乃是晋商最为闻名的商人团体,而票号、账局、典当则号称晋商经营金融业的三大支柱。清人李燧在《晋游日记》中说,全国“典肆,江以南皆徽人,曰徽商;江以北皆晋人,曰晋商”;据著者研究,乾隆十八年(1753年),全国共有当铺18 075家,山西省则有5175家,占到全国总数的28.6%,足见山西典商在当时之实力。学术界关于票号的研究已有很多成果,但对山西典商的研究则几近空白,而《山西典商研究》这部著作则填补了这一缺憾,推动了晋商研究的深入与细化。著者使用了大量翔实的第一手资料,系统、科学、全面地展示了山西典商的活动盛况、兴衰过程、内部组织、经营管理、典商行会、典业习俗等内容,也反映了著者在史料挖掘、数据整理方面的功力和辛苦付出。我认为,这是一部开创性的著作,随着它的出版,山西典商真正成为了晋商研究领域重要的有机组成部分。

另一方面,《山西典商研究》的出版恰值我国市场经济建设遇到金融脆弱之瓶





颈，特别是中小企业融资和农村金融瓶颈问题，具有非常强的现实意义。典当行具有信贷手续简单、速度快、门槛低、当期灵活、质押范围广泛等特征。在很长的历史时期内，它是中小商人、城市平民和农民融通资金的主要金融机构。山西典商辉煌的过去将为今日山西典当业的复兴提供坚实的历史基础；山西典商善于经营、长于管理的经营思想和管理理念，完善的组织，良好的业典技能等也必将为今日典当行的发展提供诸多的启迪和借鉴。

期望建生教授继续沿着晋商研究的独特道路走下去，不断推出高质量、高水准的研究成果，为晋商学学科体系的构建、区域经济史研究和地方经济的发展做出更大贡献。

是为序。



前言

刘建生

撰写一部山西典商方面的专著一直是我们的夙愿。这一方面是因为山西典商是晋商的重要组成部分,是深入研究山西商人不可回避的课题,但就目前而言,对山西典商的研究仍然几近空白。另一方面,明清时期山西典商的活动范围之广、活跃时间之长、资本之雄厚在晋商史乃至中国经济史中都是独树一帜的。作为山西票号产生的源头之一,其整体实力或许并不亚于后来的票商。清人李燧在《晋游日记》中说:全国之“典肆,江以南皆徽人,曰徽商;江以北皆晋人,曰晋商”。这一说法虽然有些绝对,但表明当时山西典商的确辐射范围广、实力雄厚。据史料记载:康熙三年(1664年),全国当铺数目约为两万余家,其中以山西为最多,有4695家,约占总数的23%;其次是广东,但也仅有2688家;再次为直隶、福建、甘肃、贵州等省。康熙中后期以直隶的典当业最为发达,但到雍正二年(1724年),山西的当铺数量重新超过直隶而跃居全国第一,共有当铺2602家,约占全国总数的26%。乾隆十八年(1753年),全国共有当铺18075家,山西则有5175家,占总数的28.6%。嘉庆十七年(1812年)左右,全国共有当铺23139家,山西有4695家,占总数的20.3%。俟至清末光绪十年(1884年)前后,全国仅有当铺7500家左右,而山西有1773家,仍然占到总数的23.6%。在清代,晋商开设与经营的当铺始终在北京、天津、内蒙、西宁、山东、河南等北方省市占据支配地位,其势力也曾延伸至湖北、湖南、江苏、浙江、安徽等南方地区。到清末民国时期,山西人开设或经营的当铺在北方的一些地区仍然具有很强的实力。因而,探讨历史时期的经济,特别是金融发展,对山西典商的研究便显得不可或缺。此外,20世纪80年代末90年代初,典当业在中华大地上重新复兴,成为现代金融的重要组成部分,而对历史时期最具特色的山西典商进行系统研究,可为现代典当业的发展、典当行的经营管理提供诸多有益的借鉴。

典当铺是中国传统金融业中的主要机构。新中国成立前关于典当业研究的著述主要有杨肇遇的《中国典当业》、宓公干的《典当论》、张中籥的《天津典当业》、区季鸾的《广东之典当业》、金陵大学农学院农业经济系于1936年编辑出版的《豫鄂皖赣四省之典当业》等,以及散见于《钱业月报》、《银行周报》、《民族》、《中行月刊》等杂志上的20余篇论文,其中尤以陆国香先生撰写的《山西之质当业》、《中





国之典当》、《中国典当业资本量之估计》、《中国典当业资本之分析》、《江苏典当业之衰落及问题》等文章最具代表。新中国成立后对于典当业的研究一直很少。20世纪七八十年代主要有台湾学者罗炳绵在《食货》、《近代史研究所辑刊》等杂志发表的数篇论文,以及一些学者在各地文史资料和其他地方史志类杂志刊出的短文与回忆录。直到90年代,典当业的研究成果才逐渐增多起来。曲彦斌先生先后推出了《中国典当史》、《典当史》、《中国典当手册》等著作;1993年李沙先生出版了《当铺》;1995年刘秋根先生出版了《中国典当制度史》;1996年常梦渠等先生将有关各地典当业的论文、回忆录进行整理,出版了《近代中国典当业》;1997年日本学者浅田泰三先生出版了《中国质屋业史》(日本东方书店)等。需要指出的是,这些论著主要是对全国典当业从宏观上进行探讨,而从微观上对颇具代表性的山西典商进行深入的专题研究则尚是一个空白。尽管如此,这些成果以及晋商研究的不断深入均为我们对山西典商进行专门研究奠定了基础。

本课题的研究工作始于2000年前后我们撰写《晋商研究》的过程中。在2002年5月出版的《晋商研究》一书中就专门列有“山西典当商”一章,并先后在《中国经济史研究》、《中国社会经济史研究》、《山西大学学报》、《生产力研究》、《山西财经大学学报》、中国人民大学复印资料《经济史》等杂志发表名为“明清以来山西典商的发展及原因”、“明清山西典商的衰落及原因”、“明清山西典商特点浅议”、“试析明清时期山西典当业对国家财政金融的历史作用”、“明清山西典商的历史启示”等有关论文。其中“明清以来山西典商的发展及原因”一文,《中国经济史研究》匿名审稿的专家在评审意见中曾评价说,“这似乎是山西典商研究的第一篇论文”,这更坚定了我们的研究信心。经过五年多进一步的资料收集、整理、撰写,我们最终完成了摆在您面前的这一成果。本书共分11章32节,征引了各类古籍、地方史、县志、史志、碑刻、明清小说及古今论著等文献百余种,并用大量图表进行了实证或模型说明。主要对清代及民国时期山西典商的活动盛况、衰落过程、原因、特点、历史地位、内部组织和经营业务状况进行了梳理;对山西典商的资本和利息状况、行会组织、文化习俗等问题进行了专门分析;对山西典商与同一时期的另外两个较具特色的典帮——徽典和粤典进行了比较研究;最后对山西典商的历史启示进行了简要总结。由于对山西典商的系统研究或多或少具有开创意义,书中难免有诸多不足和欠妥之处,敬请学界前辈与同仁批评斧正。

2007年12月



目 录

序 一	高建民 1
-----------	-------

序 二	郑学檬 1
-----------	-------

前 言	刘建生 1
-----------	-------

第一章 中国典当的起源与历史	1
----------------------	---

第一节 典当的内涵与起源	2
--------------------	---

一、典当及其类型	2
----------------	---

二、中国典当业的起源	9
------------------	---

第二节 典当业的历史概况	17
--------------------	----

一、近代以前的发展概况	17
-------------------	----

二、近代的发展趋势	25
-----------------	----

第二章 清代山西典商的活动盛况及原因	31
--------------------------	----

第一节 清代山西典商的活动盛况	32
-----------------------	----

一、山西境内典商的活动盛况	33
---------------------	----

二、山西典商在北方各地的活动盛况	37
------------------------	----

三、山西典商在南方各地的活动盛况	45
------------------------	----

四、著名晋商经营典当概况	48
--------------------	----

第二节 清代山西典商发展的原因	53
-----------------------	----

一、大量贫民的存在	53
-----------------	----

二、商品货币经济的发展	54
-------------------	----

三、典当业丰厚利润的吸引	55
--------------------	----

四、政局稳定与政府支持	56
-------------------	----



第三章 清末民国时期山西典商的衰落状况及原因 … 59

第一节 清末民国时期山西典商的衰落状况 ……	60
一、山西境内典商的衰落状况及其特点 ……	60
二、北方地区山西典商的衰落状况 ……	74
三、南方地区山西典商的衰落状况 ……	84
第二节 清末民国时期山西典商的衰落原因 ……	89
一、军阀割据，政局动荡 ……	89
二、币制紊乱，金融动荡 ……	91
三、社会变迁，满货亏损 ……	92
四、新式金融机构的替代 ……	92
五、晋商衰落的连锁反应 ……	93
六、经营模式发生变化 ……	94

第四章 山西典商的业务经营与组织管理 …… 97

第一节 山西典商的开当手续及具体业务流程 ……	98
一、开当手续 ……	98
二、当物种类 ……	99
三、当物估价 ……	102
四、满当期及满货销售 ……	105
五、山西典商的具体业务流程 ……	108
第二节 山西典商的业务种类及其管理 ……	111
一、以物质钱 ……	111
二、存款业务 ……	112
三、发行钱票 ……	113
四、其他业务 ……	115
五、山西典商经营存款业务的博弈分析 ……	116
六、山西典商业务的基本管理 ……	119
第三节 山西典商的组织管理 ……	125
一、山西典商的内部组织设计 ……	125



二、山西典商的人事管理制度	134
第五章 山西典商的资本、利息与利润研究	139
第一节 山西典商的资本状况	140
一、山西典商的资本来源及其变动	140
二、山西典商资本总量的估计	150
第二节 山西典商之利息	155
一、中国历代金融业利率的变动及影响因素	155
二、山西典商利率的变动	160
第三节 山西典商的利润分析	165
一、山西典商资本、利率和利润变动之关系	165
二、影响山西典商利润变动的其他因素	166
三、山西典商利润变动趋势及利润总量估计	172
第六章 山西典商行会分析	183
第一节 山西典商行会兴起的背景	184
一、商品经济的发展	184
二、社会观念变化	185
三、文化习俗背景	186
第二节 山西典商行会的历史演进过程	188
一、山西典商会馆时期	188
二、同业公会时期	191
三、商会的发展	197
第三节 山西典商行会的作用与功能	200
一、山西典商行会行规概况	200
二、山西典商行会的经济功能	204
第七章 山西典商的文化习俗研究	211
第一节 山西典商的当业习俗	212
一、当铺的建筑格局与房屋设计	214



二、山西典商的招幌及服饰	218
三、山西典商的行业技能	221
四、山西典商的当业规矩	222
五、山西典商的行业崇拜及其他	224
第二节 山西典商的教育及相关习俗	226
一、从《俗言杂字》到学徒技能	226
二、山西典商当行增员细则	229
三、平、祁、太的民俗教育与商贸发展	230
第三节 山西典商的社会生活	234
一、山西典商宅院的建筑特色	234
二、山西典商的乡族联谊	235
三、山西典商经营及典业中人的生活	236

第八章 山西典商与社会经济的关系

第一节 山西典商与农业经济	244
一、农业经济及农业金融状况	244
二、典当对农民及农业经济的作用和影响	247
第二节 山西典商与商业	256
一、山西典商与商品流通	256
二、山西典商与商业资本	258
三、山西典商与商品经济	260
第三节 山西典商与金融业	262
一、山西典商对金融业发展的促进作用	262
二、典当与其他金融机构互相补充	265
三、典当与其他金融机构相互融资	266
四、典当与票号之间的博弈分析	267
第四节 山西典商对政府财政金融的作用	270
一、山西典商与国家财政	270
二、山西典商与国家的金融调节	283



第九章 山西典商与徽典的比较研究	287
第一节 徽典流变史略	288
一、徽典的起源及其成因	288
二、徽典的兴盛	289
三、徽典的衰落	293
第二节 业务活动范围与经营特点比较	295
一、活动范围	295
二、经营特点	306
第三节 人事管理制度比较	313
一、学徒制度	313
二、升迁与薪金制度	321
第四节 行会管理制度与经营理念比较	325
一、规约制度	325
二、行会管理	326
三、经营理念	328
第十章 山西典商与粤典的比较研究	333
第一节 文化风俗影响下的粤典与山西典商	334
一、文化风俗环境	335
二、当业起源与发展	337
第二节 业务规模与种类	339
一、当业规模	340
二、当业种类	341
三、当业行规	343
第三节 文化习俗比较	351
一、语言禁忌	351
二、当业称谓	353
三、当业崇拜	354
第四节 当业建筑风格比较	356

一、山西典商当铺建筑规格	357
--------------------	-----

二、粤典当铺建筑规格	357
------------------	-----

第十一章 山西典商研究的历史启示 361

第一节 现代经济中的典当业	362
---------------------	-----

一、传统典当业向现代典当业的转化	362
------------------------	-----

二、现代典当在社会经济发展过程中的 功能与作用	369
----------------------------------	-----

第二节 从山西典商看我国当前典当业 发展中的问题	373
-----------------------------------	-----

一、山西典商的基本特点	373
-------------------	-----

二、我国当前典当业发展中存在的问 题及原因	383
--------------------------------	-----

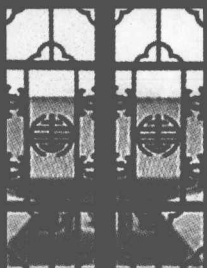
第三节 山西典商研究的历史启示	389
-----------------------	-----

一、外部环境——典当业发展的重要保障 ...	389
------------------------	-----

二、内部机制——典当业发展的根本动力 ...	394
------------------------	-----

参考文献	400
------------	-----

后 记	420
-----------	-----



第一章

中国典当的起源与历史

典当是一种依托实物将钱出借的信用方式，典当业在人类历史上很早就已经出现，但长期以来主要是以一种小规模的社会活动而存在。在英国，直到16世纪典当业才真正成为一个专业化的行业。以抵押放款为主要业务的典当业在我国不仅出现很早，而且是前近代社会中最重要金融机构。历史上，对于这些机构的称谓很多，估计不下20多种，一般均带有“典、当、按、质、押”等字。鸦片战争以后，按照资本大小、当期长短与利率高低仍然有典铺、当铺、质铺、押店等不同的叫法。我国典当业的发展在明代后期到清代中期达到鼎盛，之后首先被钱庄、银号所超过，并随着一系列近代新式金融机构的出现，在整个金融市场的地位和作用才日趋削弱。在中国近代时期，虽然典当业的整体实力有所下降，但始终是金融结构中的主要组成部分，仍是一支重要的金融力量，在特定领域发挥着它的职能。