

晋商文化与家族商业研究

JIN SHANG WEN HUA YU JIA ZU SHANG YE YAN JIU

● 毛成刚 乔南 著

山西财经大学
【晋商研究当代文库】



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

中国文学与佛教关系研究

· 中国文学史 ·



中国文学史·中国文学史

【中国文学史·中国文学史】

中国文学史·中国文学史

晋商文化与家族商业研究

JIN SHANG WEN HUA YU JIA ZU SHANG YE YAN JIU

● 毛成刚 乔南 著

山西财经大学
【晋商研究当代文库】



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

晋商研究当代文库/山西财经大学晋商研究院主编.
—北京: 经济管理出版社, 2008. 2

ISBN 978 - 7 - 5096 - 0210 - 2

I. 晋… II. 山… III. 商业史—山西省—文集
IV. F729 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 037601 号

出版发行: 经济管理出版社

北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层

电话: (010) 51915602 邮编: 100038

印刷: 北京交通印务实业公司

经销: 新华书店

组稿编辑: 杜 菲

责任编辑: 杜 菲

技术编辑: 晓 成

责任校对: 超 凡

720mm × 1000mm/16

19.5 印张

307 千字

2008 年 2 月第 1 版

2008 年 2 月第 1 次印刷

全 12 册 总定价 432.00 元

书号: ISBN 978 - 7 - 5096 - 0210 - 2/F · 206

· 版权所有 翻印必究 ·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部
负责调换。联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974

邮编: 100836

山西财经大学

《晋商研究当代文库》

编委会

学术顾问：孔祥毅 张正明
编委会主任：杨怀恩 原梅生
编委：樊而峻 郭泽光 赵国浩 崔满红 王 森
黄鉴晖 葛贤慧 武三林 阎应福 孙长青
张亚兰 王永亮 乔 南 陶宏伟
主 编：崔满红
编辑部主任：王永亮
编 辑：陈 啸 薛秀艳 杨志勇 侯海燕

总序

山西是中国商业文明的重要发祥地，山西商人是中国经济史上的劲旅，明清晋商更是因创造了货通天下、汇通天下的历史奇迹而成为当时中国十大商帮之巨擘。历代晋商及其成就的辉煌事业虽然早已渐次消逝，但他们从崛起到兴盛、由兴盛而衰落的史实却蕴藏着丰富而绚烂多彩的知识瑰宝，在经济、管理、社会、艺术、法律等多学科领域都具有重要的研究价值。

山西财经大学是国内建校时间最早的财经类高等院校之一，是从乔家大院走出来的商科大学。经济学、管理学始终是学校的优势学科，晋商研究始终是学校科研工作的特色之一。学校有组织的晋商研究工作已有近50年的历史。

1960年，原山西财经学院成立了山西票号史料整理小组，开始了晋商史料挖掘和研究工作。经过30年的研究，推出了一系列重要成果——以《“山西票号”的性质与作用》（杨荣晖，《光明日报》1961年5月22日第4版）、《山西票号研究集·第一集》（山西财经学院1982年编印）、《山西票号研究集·第二集》（山西财经学院1984年编印）和《山西票号史料》（山西经济出版社，1990年初版）为主要代表，在国内外学术界产生了重大影响。

1991年开始，原山西财经学院的晋商研究工作突破了经院范式，呈现出历史考证与现实借鉴相结合、学术研究与社会服务并举的特色。1997年10月，原山西财经学院和原山西经济管理学院合并，更名为山西财经大学，学科特色和学术传统得以继续和加强。2002年，学校建成了金融货币史博物馆。2004年，山西省教育厅依托我校建立了人文社科重点研究基地——山西票号与晋商研究中心。这个阶段，我校的晋商研究视角不

晋商文化与家族商业研究

断拓展,研究成果更加丰硕——《山西商人及其历史启示》(孔祥毅、张正明,《山西日报》1991年11月18日、19日连载)、《山西票号史》(黄鉴晖,山西经济出版社,1992年初版,2002年修订)、《明清山西商人研究》(葛贤慧,香港欧亚经济出版社,1992年)、《中国银行业史》(黄鉴晖,山西经济出版社,1994年)、《商路漫漫五百年》(葛贤慧,华中理工大学出版社,1996年)、《金融贸易史论》(孔祥毅,中国金融出版社,1998年)、《晋商经营之道》(黄鉴晖,山西经济出版社,2001年)、《明清山西商人研究》(黄鉴晖,山西经济出版社,2002年)、《晋商在会计发展史上的贡献》(孔祥毅,《山西财经大学学报》2002年第2期)、《山西票号史料》(山西经济出版社,2002年增订)、《山西票号研究》(孔祥毅、王森,中国财政经济出版社,2002年)、《山西票号与中国商业革命》(孔祥毅,《金融研究》2002年第8期)、《金融票号史论》(孔祥毅,中国金融出版社,2003年版)、《镖局、标期、标利与中国北方社会信用》(孔祥毅,《金融研究》2004年第1期)、《中国钱庄史》(黄鉴晖,山西经济出版社,2005年)、《中国典当业史》(黄鉴晖,山西经济出版社,2006年)是其中的代表。

近年来,学校为了提高教育质量、突出办学特色,更好地适应社会主义市场经济体制对商科大学教育教学模式的要求,明确将传承晋商文化、弘扬晋商精神、构建学科体系、培养商科英才作为办学指导思想,并加大了各项投入,在科学研究、课程改革、教材编写、博物馆建设等多方面取得了一定成果。2007年,学校将山西票号与晋商研究中心更名为晋商研究院。为了秉承学术传统,强化办学特色,开创晋商研究工作新局面,学校设立了晋商研究专项基金,责成晋商研究院编辑、出版了这套“晋商研究当代文库。”

本文库不限定册数,不定期出版。今后将陆续推出新的相关研究成果。

热忱期待广大读者批评指正!

黄鉴晖

2008年1月10日

前言

明清晋商不仅在商贸领域创造了贸迁四方、横跨欧亚、辉煌发展 500 年的商业成就，还独领风骚创立票号，引领了中国金融业近百年之久。在清末民初，晋商又在极盛之后迅速走向衰落，令人扼腕叹息。德国社会学家马克斯·韦伯认为：“任何一项伟大的事业背后，都必须存在着一种巨大的精神力量。更为重要的是，这种精神力量一定与该项事业的社会文化背景有着密切的渊源。”晋商的发展也不是孤立的，也有其深厚的文化背景。同时，晋商在成长过程中还开创了中国商业文明新时代，发展了独特的地域商业文化和家族商业文化，既包括物质方面，也包含精神层面。

晋商文化中有许多优秀成分，比如晋商精神中的进取、勤俭、敬业、诚信、讲究人和等。这些优秀成分透射出优秀的商业智慧和为人处世的思想，在今天的社会文化、经济建设中仍然有十分重要的借鉴价值。晋商家族商业与当代中国商业之间因“血缘”、“地缘”、“业缘”及文化背景的传承也存在着十分紧密的联系。晋商家族商业制度不仅对当时的经济发展和社会进步发挥了重要的作用，而且在今天仍然昭示着强大的生命力。当然，晋商文化及其家族商业制度也有其局限性和教训，研究它们，有利于更客观、全面、科学地了解过去，也有利于为今天的社会、经济、文化事业的发展提供借鉴。

本书分上、下两篇。上篇“晋商文化研究”由毛成刚撰写，对晋商文化的发展环境和形成过程、晋商文化对中国传统文化的依附和变通、晋商文化的内容与局限性、晋商文化的主要载体、晋商文化的社会价值与开发利用等问题进行了较系统的论述和探讨。下篇“明清山西商人家族商业研究”由乔南撰写，从明清山西商人家族的产生和发展、明清山西商人家族商业的创业模式、家族商业传承、商人家族制度及社会文化资本与

晋商文化与家族商业研究

山西商人家族商业的融合等方面对晋商家族商业进行了多角度归纳与剖析。

本书在写作过程中,得到了山西财经大学晋商研究院崔满红院长、孙长青副院长、张亚兰副院长及其他同人的支持和帮助,一些学生和笔者的家人在文字校对及其他方面也提供了大力帮助,在此一并致谢!

晋商文化和家族商业现象内容庞杂,包罗万象。限于作者研究水平与阅历以及掌握资料的有限性,书中难免有许多不足,权当抛砖,以期引玉。不当或错误之处,敬请批评指正!

毛成刚 乔南

于山西财经大学

2008年2月

目 录

上篇 晋商文化研究

第一章 晋商文化概述	3
第一节 文化释义	4
第二节 晋商文化释义	7
第三节 明清时期晋商及晋商文化发展环境分析	16
第四节 晋商文化的形成过程	29
第二章 晋商文化与中国传统文化的依附和变通	34
第一节 晋商文化与儒家文化	35
第二节 晋商文化与乡土文化	50
第三节 晋商文化与关公崇拜	53
第四节 晋商文化的“离经叛道”	59
第三章 晋商文化的内容与局限性	65
第一节 晋商文化内容	65
第二节 晋商文化的局限性	107
第四章 晋商文化的主要载体	112
第一节 晋商大院及经营场所的建筑文化	113
第二节 晋商会馆文化	131
第三节 晋商文化的“活”载体——民风民俗	133
第五章 晋商文化的社会价值与开发利用	136
第一节 晋商文化的社会价值	136
第二节 晋商文化的特点	141
第三节 晋商文化的开发利用过程	147
第四节 晋商文化开发利用中的问题	154

第五节 晋商文化研究与开发利用趋势	159
-------------------	-----

下篇 明清山西商人家族商业研究

第六章 明清山西商人家族	167
第一节 明清山西商人家族产生的背景	168
第二节 明清山西商人家族的发展过程	177
第七章 明清山西商人家族商业	182
第一节 山西商人家族商业的创业模式	183
第二节 “学而优则商”的思想观念	185
第三节 行会组织的广泛建立	189
第四节 山西商人家族商业的发展	194
第八章 山西商人家族商业的传承	207
第一节 山西商人的教育机制	208
第二节 传承及管理方式	213
第九章 明清山西商人家族制度	218
第一节 父权	219
第二节 财产权	222
第三节 婚姻及妇女地位	227
第十章 社会文化资本与山西商人家族商业的融合	233
第一节 文化资本的内涵及功能	233
第二节 儒家文化对山西商人家族商业的影响	237
第三节 “家文化”的内涵及延伸	239
第四节 以“儒家文化”及“家文化”为基础的人际关系在山西商人家族商业中的作用	243
附录	251
一、蒲州官商王氏	251
二、蒲州官商张氏	253
三、介休皇商范氏	255
四、晋商魁首“亢百万”	258
五、介休富商冀氏	260
六、介休巨贾侯氏	262

七、祁县大商渠氏.....	265
八、太谷巨贾曹氏.....	267
九、灵石官商王氏.....	271
十、祁县富商乔氏.....	275
十一、平遥票商李氏.....	281
十二、榆次巨商常氏.....	284
十三、平遥票商毛氏.....	287
十四、闻喜商人李氏.....	288
十五、榆次聂店王氏.....	290
参考文献.....	293

上 篇 晋商文化研究

第一章 晋商文化概述

晋商文化是近些年来被提出来的文化流派，晋商研究也在近年来取得了丰硕的成果。通观山西历史文化资源，晋商及其文化的出现与发展是一个独特的文化现象，独具魅力。晋商文化历史悠久、内涵深厚、丰富多彩，已经受到社会各界的关注，正如张正明所说：“通过长期的研究和探索，我们认为，晋商文化的内涵非常丰富，具有多学科、多角度、多领域的研究价值和审美意义。”^①目前，晋商现象不仅在经济史学术领域的研究中取得了长足的发展，而且在山西旅游开发和文艺创作中也得到了一定的运用，取得了很高的社会声誉和很好的经济效益，体现了晋商文化的独特吸引力。

晋商文化在近 20 年来得到了社会和学术界的重视，在经济史研究领域已经得到了深刻而广泛的现实指导意义和研究价值，取得了丰富的研究成果，也表现出了很强的现实指导价值和广泛的研究意义。在经济领域里，它的现实价值也得到了进一步的体现，比如，从旅游业发展需要出发，晋商文化已经得到旅游开发与利用，形成了晋商文化旅游资源，得到了较深入的发展。从经济史学的角度来看，开发晋商文化资源，发展晋商文化，有利于促进和深化晋商经济史的研究，有利于发展区域文化与区域经济，体现晋商文化现实价值，有利于经济、社会的发展。本章从“文化”一词入手，界定了晋商文化的概念，探讨了晋商文化产生的环境，论述了晋商文化的形成过程。

^① 张正明：《研究晋商文化发挥积极作用》，《山西日报》2004 年 7 月 26 日。

第一节 文化释义

我们在日常生活中经常使用“文化”这两个字，有时用它来表示知识量，有时则用来表述某种文明。在表述为文明时，有许多内容，如时间上的传统文化、现代文化；地域上的东方文化、西方文化；考古学上的殷墟文化、仰韶文化、丁村文化、龙山文化、玛雅文化；建筑学上的建筑文化；日常生活上的餐饮文化、茶文化、酒文化、服饰文化；企业行为上的企业文化、经营文化；商业上的晋商文化、徽商文化；宗教哲学上的儒家文化、道教文化、佛教文化；等等，不胜枚举。

一、文化一词的由来

在中国古代，“文”，本义是指纹理；《易经》载：“物相杂，故曰文。”《礼记·乐记》中记载：“五色成文而不乱”；《说文解字》中说：“文，错画也，象交叉”；等等，都是指各色交错的纹理。“文”，还指文物典籍、礼乐制度，《论语·子罕》中记载孔子说“文王既没，文不在兹乎”，说的就是周礼制度；“文”，还指彩画、装饰、花纹的意思，《尚书·禹贡》载“厥贡漆丝，厥贡织文”，这里的“织文”就是指染有花纹的丝织品；“文”还与质相对，有休养的意思，《论语·雍也》中说“质胜文则野，文胜质则史，文质彬彬，然后君子”；^①“文”还是与“武”相对的字。除此之外，文还被赋予了其他诸如仁爱、文字、符号、语言描述等意思。

“化”，古代的本义为改易、生成、造化，指事物形态或性质的改变，如《庄子·逍遥游》中记载“化而为鸟，其名曰鹏”。在后世，“化”又引申为教行迁善之义。

^① 《四书》。

“文”与“化”并联使用，较早见于战国末年儒生编辑的《易·贲卦·象传》中的记载：“刚柔交错，天文也。文明以止，人文也。观乎天文，以察时变；观乎人文，以化成天下。”在这里，“人文”的内容就是“文明以止”，而用“人文”“化成天下”，即是“文化”的功能性行为。

西汉以后，“文”与“化”方合成一个整词，如刘向《说苑·指武》中记载“文化不改，然后加诛”，束皙《文选·补之诗》中说“文化内辑，武功外悠”。“文化”的意思是“以文教化”，表示对性情陶冶，品德教养，都是精神领域里的含义。

在今天，“文”还被赋予更多的内涵，如自然界或人类社会某些规律性的现象、语言的书面形式、文章、社会科学、公文等。^①

由以上资料可知“文”是内容、形式，“化”则是其对人而言的功用，这个功用主要体现为精神领域里的陶冶、教养等。本书所说的晋商文化也是从这个意义上界定的，是指具有精神领域里的陶冶、教养功能的文化，并非所有的与晋商相关的现象。

二、文化的性质

由上文可知，就中国传统而言，文化是指纹理装饰、彩画、装饰、花纹等艺术，也有文物典籍、礼乐制度、休养、仁爱、文字、符号、语言描述等意思，同时文化还具有自然界或人类社会某些规律性的现象、语言的书面形式、文章、社会科学、公文等内涵。

从国外看，“文化”（Culture）的词源来自拉丁文（Cultus）。其最初的含义是与农耕文明相关的土壤改良和家畜养殖。伴随着人类的发展，物质生活不断丰富，并逐渐提高到精神层面的高度，于是文化一词被添加了新的含义：①艺术与智力；②作为整体的社会生活习性、信仰、思想方式与特征，等等。在现代英语中 Culture 同时具有以下含义：①人类能力的高度发展，锻炼，修养；②人类社会智力发展的证明，文化、文明；③一

^① 李行健：《现代汉语规范字典》，语文出版社，1998年。