



2005年度山西人文社会科学研究项目

JINSHANGXUE



晋商学

孔祥毅 著



经济科学出版社

2005 年度山西人文社会科学研究项目

晋 商 学

孔祥毅 著

经济科学出版社

责任编辑：王东岗 王文华

责任校对：徐领柱

版式设计：代小卫

技术编辑：潘泽新

晋 商 学

孔祥毅 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：100036

总编室电话：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)

汉德鼎印刷厂印刷

永胜装订厂装订

787 × 1092 16 开 16.5 印张 300000 字

2008 年 4 月第 1 版 2008 年 4 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7024 - 6 / F · 6275 定价：25.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

目录

导 言

一、商人、商业、晋商·····	2
二、明清晋商研究历程·····	3
三、晋商学的研究对象·····	5
四、晋商学的研究意义·····	6

第一章 晋商在商业革命中崛起

一、农业文明中的古代晋商·····	10
二、商业革命中的明清晋商·····	19
三、晋商崛起分析·····	25

第二章 晋商的贸易地理

一、晋商的商路·····	32
二、晋商的舞台·····	37

第三章 山西银行挈领中国金融革命

一、机构与工具创新	58
二、业务、技术与制度创新	67
三、为政府融资	77
四、进入国际金融市场	82
五、对中国金融革命的贡献	84
六、山西票号的衰微	87

第四章 晋商的企业管理制度

一、治理机制	94
二、人力资源管理	109
三、经营艺术	117

第五章 晋商企业的财务会计

一、会计制度	124
二、财务管理制度	131
三、对会计学的贡献	138

第六章 维系晋商和谐发展的行会

一、晋商行会的形成与发展	144
二、晋商行会的组织与制度	149
三、晋商行会的性质与功能	154

目 录

四、晋商行会与欧洲行会的比较·····	161
---------------------	-----

第七章 晋商的伦理哲学

一、诚信义利的商业伦理·····	166
二、修身正己的心智素养·····	173
三、中和之道的晋商哲学·····	178
四、伦理道德的社会约束·····	184

第八章 晋商与社会文化

一、晋商文化的内涵与特点·····	190
二、晋商与教育·····	193
三、晋商与科学研究·····	203
四、晋商与文学艺术·····	209
五、晋商与社会文化·····	212

第九章 商人资本的衰落与转型

一、经济社会背景·····	218
二、商人资本的分化·····	222
三、成功转型的经验与路径·····	224
四、转型失败的原因与教训·····	230
五、衰落破产的沉痛教训·····	232

第十章 晋商精神及其传承

一、晋商精神的内涵·····	238
----------------	-----

二、晋商精神的渊源·····	243
三、晋商精神的变异·····	249
四、晋商精神的影响与传承·····	251
参考文献·····	254

of

ing

一、商人、商业、晋商

商人和商业，据考证，起始于一个位于今河南商丘地区的原始部落。该部落始祖名叫契，是黄帝的第四代孙，曾经跟随大禹治水，因为有功，舜帝命契担任司徒，封于商地，赐姓子。契为老百姓做了许多事，功业昭著，百姓们爱戴他。契的六世孙王亥（名振），继任为商族首领后，发明了牛车，驯服牛用以挽车，是商王朝开国帝王成汤的七世祖。胡厚宣等人的《殷商史》认为，王亥是中国畜牧业的创始人。“随着农业与畜牧业的发展，随之而来的就是商业的产生。随着商部落经济实力的增强与剩余农产品及畜牧产品数量的增加，王亥便开始了一项前所未有的事业，这就是开始从事商业贸易活动。”^①王亥成为中国商业史上“肇牵车牛远服贾”的商人，他所开创的畜牧业和开始的商业贸易活动给当时的商部落注入了活力，使商部落迅速壮大起来。公元前1551年，汤灭夏，后迁都于殷，所以商又称为殷，而商人又称为殷人。后来周灭商，因殷商之人善于经营交易，周公（姬旦）便要求商的遗民继续做买卖，并将从事这种商品交易活动的人称为商人，这一个行业称为商业。

山西自古简称晋。晋商，自然是山西商人的简称，但是现在一般人所说的晋商，通常是指明清时期的山西商人。当然，明清以前的山西商人也是相当活跃的，他们活动于农耕地区的汉民族与游牧地区的少数民族之间的交接地区。从西汉到清代，长城被称为边墙，边墙两侧的民族贸易称作“边贸”，由于地理的原因，从事边贸是山西商人的传统。明清时期，中国出现了资本主义萌芽，也就是出现了商业资本主义的某些特征，晋商、徽商、潮商、陕商、鲁商、闽商、洞庭商、宁波商、江右商、龙游商等各大商帮竞争激烈。晋商依靠优越的地理条件，抓住历史机遇，很快在财富积累、商路开拓、国际贸易、企业组织、经营管理、金融创新、商业技术、商业伦理、商业文化等方面获得巨大成功，并逐步创造出自己独特的营业策略、管理思想、理财理念、企业文化、价值观念、商业伦理等，成为中国商界最具活力的一支商帮，晋商之名也因之享誉海内外。

^① 王瑞平：《王亥与中国商业贸易的肇端》，载于《中国经济史论坛》，2004年6月6日。

本书所讨论的晋商,讲的就是明清时期形成的具有许多区域特点的山西商人。应当承认,明清晋商是在前代山西商人的基础上传承、发展而来。

二、明清晋商研究历程

迄今为止,国内外有关晋商和票号的研究大概已有一百多年的历史。

第一阶段,在20世纪初,山西商人的创新业绩就已经引起了国内外有识之士的关注,特别是经济学和历史学界的一些学者对山西商人做过大量研究,并刊行了若干专著和论文,其中有影响的学者如马寅初、卫聚贤、陈其田等人。这是晋商研究的第一阶段。

第二阶段,是新中国建立以后的20世纪50年代末到60年代中期。这个时期,山西财经学院财政金融系成立了山西票号史料编写组,杨士英、黄鉴晖、荣蕴瑶等十多位同志先后参与了票号研究,并于1961年5月22日在《光明日报》上发表了署名为杨荣晖^①的文章《山西票号的性质与作用》。到1966年,山西财经学院财政金融系票号史料编写组收集整理出100多万字的《山西票号史料》初稿,但由于文化大革命的开始而被迫中断。在此期间,山西大学郝树侯、王首义先生也写了一些很好的研究文章。

第三阶段,是1974年到1990年初。为了配合中国近代史研究所对“中华民国”史的研究,在中国人民银行总行组织领导下,中国人民银行山西省分行和山西财经学院,从1974年到1980年合作研究出版了《阎锡山和山西省银行》。1978年到1982年合作组成山西票号史料编写组,在山西财经学院原有的初稿基础上继续收集资料,加工整理出约120万字的油印稿,并于1982年召开了首次全国性的山西票号学术讨论会。1990年山西人民出版社正式出版了《山西票号史料》一书。20世纪80年代末到90年代初,山西省社会科学院张正明先生主编出版了《明清晋商资料选编》。山西财经学院、山西省社会科学院、山西省外贸厅等单位的学者也写了不少研究晋商和票号的论文。但是,这一阶段对晋商的研究仍然是以少数专家学者为主的经院式研究。

^① 杨荣晖是原山西财经学院“山西票号史料编写组”主要研究人员的化名。

第四阶段，是1991年到1994年。1991年夏，在山西省委领导同志的推动下，晋商和票号研究引起社会各界的广泛关注和参与，开始由经院式研究走向社会。当时，省委书记王茂林同志对孔祥毅、张正明撰写的《山西商人及其历史启示》一文亲自写了1000多字的批示，批示与原文在山西省委内部刊物《工作与研究》上刊发。王茂林同志号召全省处级以上干部学习研究晋商的开拓精神，使社会上流传的“山西一向封闭保守”的观念得以澄清，广大干部开始关注晋商问题。1991年11月18日、19日《山西日报》用两个整版公开发表了这篇文章，一些报刊相继转载报道。不久，又在山西文史研究界、高等教育界、金融界等方面专家们的共同努力下，成立了晋商文化研究会，并召开了晋商国际研讨会，晋商研究和晋商知识得到了更为广泛的宣传和普及。

第五阶段，是从1995年起，晋中地委和行署以高度的战略眼光，积极与中国商业史学会和晋商文化研究会联合，在晋中召开大型晋商研讨会，确立了以晋商大院文化旅游为重点，建设晋中旅游走廊，推动晋中经济发展的战略，并通过晋商文化旅游节的形式，把山西商人研究同社会经济发展结合起来。这一过程是伴随着普及性宣传和旅游经济热的兴起而展开的。晋中旅游业的开发，晋商大院文化艺术的展示，电影电视文化的传播，都对晋商和票号的研究起到了重要的推动作用。至此，晋商和票号研究真正体现出它的社会价值和经济意义，使晋商和票号研究进入了群众性史料挖掘和研究的新阶段。

近年，晋商和票号研究由学校到社会，由少数专家到干部群众，由历史研究到经济开发和文化建设的转变正在走向深入，呈现出十分可喜的局面。但同时一些问题也暴露出来，其中最突出的一是史料问题，有不少文章停留在旧有史料基础上，缺乏深入的挖掘；二是研究的范围狭窄，停留在晋商和票号的发生、发展、管理与衰亡的重复之中。

晋商和票号问题，是商业问题，但又不全是商业问题；是金融问题，也不全是金融问题；是历史问题，还不全是历史问题。它涉及历史的、经济的、管理的、交通的、地理的、文化的、艺术的、建筑的、民俗的等很多方面的问题，研究范围相当广泛。为了进一步科学系统深刻地把握晋商和票号的内涵，1997年10月在山西财经学院晋商与票号研究中心承办的中国商业史学会明清史专业委员会成立及学术讨论会上，研究中心主任孔祥毅提出了综合性的“晋商学”研究设想，拟对晋商进行系统全面的研究，并以此呼吁社会科学界朋友们，共同研究开发晋商学领域，为山西以至全国经济社会发展服务，为丰富和发展中国优秀

传统文化作出贡献。晋商学的提出,得到了参加会议的原商业部部长、中国商业史学会会长胡平,全国著名经济史专家吴承明、方行等一批老专家的充分肯定和支持。2000 年研究中心又对晋商学研究对象与内涵作了进一步的提炼与界定。现在,把晋商学作为一门独立的学科来研究,已经成为学者们的共识。

三、晋商学的研究对象

晋商学以明清到民国时期山西商人及其商品经营资本和货币经营资本的活动为研究对象,探讨山西商人资本的发生发展规律性,研究晋商企业的经营战略、管理艺术、企业文化,研究晋商与政府、与外商、与亚欧经济交往的关系,研究晋商精神、商业伦理、哲学思想,研究晋商教育、文化、戏剧、武术、建筑等各方面的创新与特点,是一门探讨中国商业文明与金融贸易活动规律性的多学科交叉的综合性的科学。

1500~1750 年欧洲商业革命 250 年,导致欧洲工业化;而同时发生商业革命的中国在 350 年后才出现了工业化的曙光,且迟迟不能完成工业革命,这是为什么?光绪年间山西一次乡试,试题是“西商富华商困的原因”。一位举子写道:“良由商学无专门,商律无专条,商会无专责,而中西商情悬绝。”这个答案是精彩绝妙的。晋商学不仅要研究贸易与金融的发生、发展与经营管理艺术,更要研究晋商与社会文明。由于晋商的原因,中国重商思想较早地出现在山西,到明末清初已经产生了商人思想进入上层主流社会的要求。到 19 世纪初,山西籍的学者进一步提出,中国应当借鉴西方经济社会制度,主张学习西方,以商业贸易立国等问题。曾任山西巡抚的洋务派人物张之洞、胡聘之以及“戊戌六君子”之一山西闻喜杨深秀等,都是商人进入主流社会的推动者。欧洲的文艺复兴运动使欧洲的神权得以清算,人权得以张扬,科学与民主成为时尚,使欧洲的商人精神、重商主义与市民思想成为社会的主流,导致工业化在欧洲崛起。中国的皇权始终没有得到清算,戊戌变法没有能够像日本明治维新那样获得成功,中国商人与商人精神始终没有登上政治舞台,这与中国商业革命向工业化前进的蹒跚步履不是没有关系的。这些也都是晋商学应当研究的问题。

从晋商企业当年的业务活动看,一部分是从事商品资本经营;另一部分则是

从事货币资本经营,但这两部分企业常常是混合生长的。当然,货币经营资本在源头上是从商品经营资本中分离出来的,金融业是商业的一部分。因而,晋商学研究需要从晋商发生发展的社会经济背景入手,探讨晋商现象的历史必然性;研究晋商活动舞台、贩运贸易、业务活动、管理技术、内部组织、行会约束等经营管理活动的基本层面的历史过程;研究晋商经营管理的基本经验教训;还要多角度地分析晋商在各个科学领域的活动与技术创新、理论建树,诸如贸易地理、企业管理、市场营销、金融、会计、珠算、行为科学、人力资源管理、哲学、戏剧、教育、建筑、民俗等多方面的成就与贡献,从而构成全面系统的综合体系。本书从商人、商业切入晋商与晋商学研究,然后依次讨论晋商在商业革命中崛起、晋商的商路与舞台、山西银行挈领中国金融革命、晋商的企业管理制度创新、晋商的财务会计探索、维系晋商和谐发展的行会、晋商的商业伦理与哲学、晋商对社会文化的贡献、晋商的兴衰与转型、晋商精神等问题。

四、晋商学的研究意义

经济社会发展史证明,商可富民,商可强国,贱商、抑商是没有理论依据的。社会是循着商品化、货币化、市场化、工业化、城市化、国际化发展的。当今社会,无商不富,无商不城,事实上当代社会已是商业社会,社会主义市场经济需要中国商人精神和商业文明。晋商在称雄商界 500 年的商业活动中,形成相对稳定的思想方法、行为范式和价值观念,即重商立业的人生观,诚信义利的价值观,艰苦奋斗的创业精神和同舟共济的协调思想,这种精神挈领着中国商人精神。

一个理性社会的形成,需要思想家和政府的引导,需要公共知识分子和社会媒体向大众传播。晋商文化、晋商伦理、商业文明是今天建设社会主义和谐社会的重要资源。政府应以人为贵,以民为本,为天地立志,为生民立道;企业家应以独富贵为耻,以大富大红大德,相济于业,共同发展为荣,由此建立起一套共同的基本信念、价值取向、行为准则。晋商学、晋商精神、中国商人精神就是当今建设市场经济与和谐社会不可或缺的社会资本。

学习研究晋商学,要从山西商人活动的史实出发,以历史唯物主义和辩证唯

物主义为指导，实事求是地分析、研究和总结晋商历史；要在历史分析的同时，贯穿理论分析、统计分析以及必要的案例分析，把整体研究、专题研究与个案研究相结合；要坚持古为今用，把晋商研究与当代社会经济和企业管理相结合；要特别重视史料收集挖掘，史论是仁者见仁，智者见智，史料是永恒的，在学习研究现有研究成果的同时，需要关注晋商史料的收集与整理。

伟大的思想家马克思和恩格斯，在对资本主义生产方式发生、发展的规律性的研究中，发现了商业、商人的独特作用。恩格斯在《资本论》第三卷中曾说过，商人对于以前一切都停滞不变、可以说由于世袭而停滞不变的社会来说，是一个革命的要素。在这样的社会中……现在商人来到这个世界，他应当是这个世界发生变革的起点。历史上，在农业社会向工业社会转变的过程中，曾发生一场商业革命，它就是商业资本主义。引发产业革命的主要因素不是别的什么复杂的因素，而是人们所一直轻视的商人。商人是诱致性制度变迁的内生变量，是瓦解自给自足的自然经济的变革者，是促进社会分工的推动者。在从自然经济转向市场经济的制度变迁中，商人发挥了重大的作用。没有商人就没有市场，没有市场社会就难以发展。晋商学的研究意义，就在于重商兴国，拓展商业文明，为建设中国特色的社会主义市场经济服务。

第一章

晋商在商业革命中崛起

一、农业文明中的古代晋商

(一) 华夏商祖

现代商业行为，一般与市场关系密切，城市是商业活动的中心。但是，在城市产生之前，商品交易与市场的活动已经开始了。据《易·系辞下》：“包牺氏没，神农氏作，……日中为市，致天下之民，聚天下之货，交易而退，各得其所。”^① 这是中国最早的商业活动。据《淮南子·齐俗训》记载：“尧之治天下也，……其导万民也，水处者渔，山处者木，谷处者牧，陆处者农，地宜其事，事宜其械，用宜其人，泽皋织网，陵阪耕田，得以所有，易其所无，以所工易其所拙。”^② 说明尧帝时已经有了社会分工，生产品通过交换，互通有无。尧帝是中国最早的商品交换的组织者。尧生活于陶唐，都平阳，即今山西临汾。舜，都蒲坂，即今山西永济。禹，都安邑，即今山西运城。《史记·五帝本纪》记载，“舜，冀州之人也。舜耕历山，渔雷泽，陶河滨，作什器于寿丘，就时于负夏。”^③ 就是说舜作过农夫、渔夫、手工业者和小贩等。《史记索引》解释“就时于负夏”时说：“就时犹逐时”，在贱的地方买，到贵的地方卖，可以说，舜帝是华夏商祖。“舜巡视天下，不幸死于道途，即‘葬南己之市’。”^④ 城市的发展是沿着集市——街市——城市逐步演进的，简单的偶然的商品交换在交通方便的地方首先开始，时间长了、规模大了，就不再是日中为市，交易而退，而是就地盖房屋，形成街市；街市进一步发展，规模扩大，演变为城市。

夏代，在夏都以及各部落活动的中心，山西平阳、蒲坂、安邑、夏县、翼城、垣曲等地，市场交易最为活跃。相传，山西夏县是黄帝妻子嫫祖出生地，她发明了育桑养蚕、缫丝织帛，并染成各种颜色，用来缝制衣物。考古学家曾在夏县西引村

① 转引自陈鼓应等：《周易今注今译》，商务印书馆2005年版，第650页。

② 《淮南子·齐俗训》，见《传世藏书》第二卷，华艺出版社1997年版，第1541页。

③ 《史记·五帝本纪》见《史记》三卷本，上册，天津古籍出版社1993年版，第15页。

④ 刘长乐：《中华古文明大图集·通市》，人民日报出版社1992年版，第4页。