

下天通匯

晋商

商贸活动的历史地理研究

王尚义 / 著



科学出版社

www.sciencep.com

「下天通」

晉商

商貿活動的歷史地理研究

王德信 著



晋商商贸活动的历史地理研究

王尚义 著

科学出版社

北 京

内 容 简 介

本书根据历史地理学的基本理论,收集大量的数据和史料,将晋商商贸活动的扩展区域划分为几个区,并对区域之间的商贸关系及扩展机制进行了探讨,分析了晋商商贸活动区域扩展的特点,最后得出晋商形成及其扩展的规律和人地关系的原因。

书中运用大量的图、表进行分析,书后还附有历史地图及许多珍贵的图片资料,包括票号的账簿、来往信件、会票、兑票等,实属难得。

本书可供历史学、历史地理学、区域经济学研究人员及商业贸易工作者和晋商文化爱好者参考。

图书在版编目(CIP)数据

晋商商贸活动的历史地理研究/王尚义 著. —北京:科学出版社, 2004

ISBN 7-03-012570-3

I. 晋… II. 王… III. 商业经营-历史地理-研究-山西省
IV. F729.9

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 110378 号

责任编辑:彭 斌 邱 璐 李俊峰/责任校对:宋玲玲

责任印制:钱玉芬/封面设计:高海英

科学出版社 出版

北京东黄城根北街 16 号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

科学出版社编务公司排版制作

中国科学院印刷厂印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2004 年 9 月第 一 版 开本: A5 (890×1240)

2004 年 9 月第一次印刷 印张: 6 3/4 插页: 17

印数: 1—2 000 字数: 196 000

定价: 28.00 元

(如有印装质量问题,我社负责调换〈科印〉)

序

王尚义是历史地理学界的后起之秀。他多年来一直从事我国中西部地区自然环境与历史人文地理相互影响的研究，并取得了丰硕的研究成果。早在 20 世纪 80 年代初，我和尚义已在上海的历史地理学术会议上相识，结成学术切磋的好朋友。之后，他的学术成果不断，先后在《地理学报》、《地理研究》、《历史地理》等杂志上发表多篇很有影响的学术论文，并主持国家社会科学基金“十五”规划、国家教育科学“十五”规划重点课题，反映出他具有深厚的学术功底、高水平的科学研究能力和很强的创新意识，可以说他对历史地理研究的积累是很丰厚的，已蜚声学界。

1999 年，王尚义考入北京大学，成为北京大学历史地理研究中心的一名博士生。在博士论文选题过程中，他考虑如何使历史地理的研究为山西省的经济发展服务，于是着手研究晋商问题，也就把晋商商贸活动扩展的历史地理研究作为他博士学位论文的研究方向。《晋商商贸活动的历史地理研究》是在他的博士论文基础上进一步研究而成，是一部从区域历史地理的角度研究晋商活动的专著。

在本书的研究中，王尚义将晋商活动分为两个阶段：第一阶段为明初至清中叶，主要以商贸活动为主；第二阶段为从清中叶至民国初年，主要以票号商业活动为主。由上述两种活动的扩展，逐渐形成了若干区域。他研究的方法是全方位的，将山西省的自然环境、地理区位与明清两代及民国初年的政治、经济、文化环境的互动关系紧密结合，是历史自然地理和历史经济地理融为一体的新成果。这一工作无疑对今天山西省经济的发展，是一项不可缺少的基础研究。

总之，《晋商商贸活动的历史地理研究》以感性实证和理

性实证相结合为手段，以解决当今现实问题为目的，在解决山西经济建设的问题中，将能起到历史的借鉴作用。这本书史法严谨，有丰富的第一手资料、清晰的论证逻辑及平实可靠的结论，开辟了区域历史地理研究的新方向，是为序。

于希贤

2003年12月7日夜

于北大燕北园

前 言

山西人经商，历史久远。春秋时期，晋国人为了运销他国的剩余产品，曾采取“轻关、易道、通商、宽农”等政策，使得绛邑富商“其财足以金玉其车，文错其服”，“能行诸侯之贿”^①。汉代，山西人经常与匈奴在长城下进行贸易，史载：“匈奴自单于以下，皆亲汉，往来长城下。”^②《后汉书·独行传》中也记载有太原人王烈“乃避地辽东，夷人尊奉之。……烈乃为商贾自秽，得免”^③。魏晋南北朝时，山西繁峙人莫含“家世货殖，货累巨万”^④。隋唐时，山西文水人武士彠以经营木材为商，“与邑人许文宝以鬻材为事，常聚材木数万茎，一旦化为丛林森茂，因至大富”^⑤。宋代，并州阳曲人张永德，“家世饶财……尝令亲吏贩茶规利”^⑥。元代，山西商业城镇扩大，商人增加，《马可波罗游记》称：“这里的商业相当发达……这一带的商人遍及全国各地，获得巨额利润。”^⑦

然而，“晋商”一词的含义中并未将上述历史商人包含进来，而是特指明清时期山西的商人。因为这一时期的商人与明以前的商人有四点不同：一是明清晋商是当时势力最大的商帮，居全国“十大商帮”——晋商、徽商、齐鲁商、江右商、洞庭商、宁波商、龙游商、闽商、粤商、陕商之首^⑧。二是晋商活动时间最长，从明初至民国早期，前后达五个世纪，这在世界上也是罕见的。三是晋商的活动地域很广，东渡大海，前往朝鲜、日本等国；东南到台湾、海南岛；西到云南、贵州、打箭炉；

① 《国语·晋语八》。

② (汉)班固：《汉书·匈奴传》，卷九十四上，中华书局，1997年，第956页。

③ (宋)范曄：《后汉书》第三册，卷八十一，《匈奴传》，中华书局，1997年，第2694页。

④ (北齐)魏收：《魏书·莫含传》，卷二十三，中华书局，1997年，第164页。

⑤ (宋)李昉：《太平广记》，卷一三七，武士彠条，上海古籍出版社，1990年。

⑥ (元)脱脱等：《宋史》，卷二五五，《张永德传》，中华书局，1997年，第2279、2280页。

⑦ 陈开俊等：《马可波罗游记》，第三十七章，福建科学技术出版社，1981年。

⑧ 张正明：《晋商兴衰史》，山西古籍出版社，2001年，第310页。

西北到达塔尔巴哈台、伊犁；东北到黑龙江；北到蒙古，直达俄国彼得堡、莫斯科。四是这一时期的山西商人，创立了足以影响当时中国政治和经济的票号。因此，本著着重是以兴起于明代初年、衰落于辛亥革命以后、称雄中国商界达五百年之久的山西商人商贸活动的地域扩展为研究内容。本著认为，从晋商的发展来讲，主要经历了两个大的阶段：第一个阶段是从明初至清中叶，晋商的活动以商品贸易为主；第二个阶段是清中叶至民国初期，晋商的经营以票号为主。所以，本著所讲的晋商，既包括前期的贸易商人，又涵盖了后期的票号商人。他们是一个既不脱离山西区域内人文和自然特征的地方性“万家商贾”，同时又是代表明清两代社会背景的时代性“商人托拉斯”。

本著从以下几个角度进行研究：首先，对晋商商贸活动扩展过程中所形成的区域进行“复原”。这些区域不是人为划就的，而是在其商贸发展过程当中，遵循一定的内部扩展规律而形成的。因此，必须准确把握区域类型划分的原则，才能够具有一定的“复原”意义。第二，对晋商商贸活动为什么能够扩展的内部机制进行探讨。无论今人是否认识到这一现象的实质或认识程度如何，这种机制确是客观存在的事物。因此，找准其切入点，去探索其本来的东西，对于了解晋商商贸活动的扩展具有不同寻常的意义。第三，对各个区域在不同阶段、不同空间中对晋商扩展的作用进行探讨，如中心区、边贸区、扩展区、金融区等功能各异、作用不同。正是由于这些区域的综合效应，才使得晋商由山西扩展至九边重镇，再由九边重镇走向江淮乃至全国各地。第四，研究晋商商贸活动扩展的现实意义与理论意义。

基于上述思路，本著的逻辑框架如图 0-1 所示。

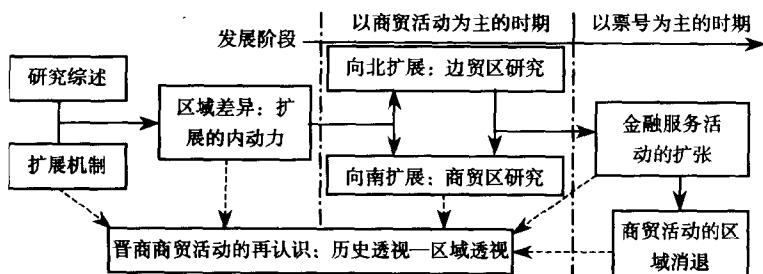


图 0-1 全文的逻辑框架图

本著主要内容如下：

第一章：晋商研究述评。主要介绍使用资料的可靠性与广泛性，并对直接资料、间接资料及相关资料进行检索与辨用。同时，对晋商研究的主要成果做出概要的评介，以提高作者撰写本文的起点与平台。

第二章：晋商商贸活动的区域划分及扩展机制。从人文地理学层面上提出区域划分的原则，并对晋商所有涉足的地方进行了类型划分。同时，抓住具有主要扩展作用的区域分工、区域集聚、区域联系和重心转移等四种机制进行理论与实践的沟接。

第三章：晋商商贸活动扩展的区域内动力。主要对晋商所处的自然与人文环境进行分析，由于经济区域与产业结构形成的差异，孕育了产品交换的需求。

第四章：晋商商贸活动的向北扩展。主要从四个方面分析了晋商的优势。

第五章：晋商商贸活动的向南扩展。指出晋商在各个区域中的活动特点，尽可能地使用了票号在各区反映的汇兑贷款业务中的额度，同时将晋商与徽商的同异进行了比较。

第六章：晋商商贸活动的区域消退。主要从边贸区的丧失和业务重心区域的转移使晋商失去了优势来进行分析。

第七章：从历史地理视角对晋商的再认识。利用马克思主义自然辩证法和历史唯物主义的观点，从历史地理的角度对晋商商贸活动区域扩展的全过程，进行高度分析与深度挖掘。

正如著名经济学家保罗·克鲁格曼所言：“经济地理学中任何有趣的模型必须反映两种力量之间的较量：使经济聚集在一起的‘向心力’，和打破这种集聚或限制集聚规模的‘离心力’。”两种力量构成经济活动的主要内容，实实在在地落实在一个空间地域上。当然，并非所有的经济活动都集中在单一的地区里，一个地区或在其中活跃的经济元素——企业受到本地资源条件、市场、全球环境、地区文化等多种因素的影响，表现令人费解又十分有趣的此兴彼衰的区域现象。

晋商便是解释这个区域现象的一个极具典型的范例，其赖以兴盛与扩展的条件是山西独特的自然资源和人文环境条件。然而在一个世纪之后的今天，山西经济的发展却明显滞后，且不论对全国经济发展能产生

多少影响，单是晋人自身的生存与收益亦自顾不暇。驻足巍峨矗立在三晋大地的豪宅大院，不能不促人反思：明以前山西经济封闭，自晋商走出雁门关和娘子关后，使得封闭的山西经济走上开放式经济的道路，其结果不仅富足一方，而且在经济上扶持了行将衰亡的清朝政府。

历史人文地理学的基本理论是指导笔者去思考和研究晋商商贸活动区域扩展的基本理论，人地关系是人文地理学的核心理论，晋商的不断扩展壮大的过程，也是若干区域自然因子和人文因子不断参与进来并有机结合和优化的过程。因此，本著试图以历史地理学科为理论层面，把晋商作为研究的案例：其一，以晋商广泛的活动地域为空间；其二，以晋商兴衰五百年为时间坐标；其三，以扩展过程中形成的区域现象、区间联系及扩展机制为内容展开探讨。这就决定了本著的特点，既有区域(地理)研究，又有历史研究，并力求二者有机融合，以期对历史地理学理论有所应用、有所延伸、有所创新。

拙著修改期间，笔者得到山西省政协副主席、博士生导师张正明先生，山西大学经济与管理学院院长、博士生导师刘建生教授，山西财经大学黄鉴晖教授、葛贤慧教授等的指导，他们在晋商研究上都颇有造诣。科学出版社的编辑对本书的出版给予了大力支持并进行了认真审阅。为了减少拙著中的错误和进一步校勘资料，历史地理与环境变迁研究所的同事们又协助我付出了不少的辛苦。另外，在外出考察调研期间，广东省建设厅郭建华、山东聊城大学姚静以及河南、北京、安徽等地同行专家给予了诸多协助。在此我表示衷心的感谢。

书中不足之处，敬请方家给予批评指正。

王尚义

2003年12月12日于并城
历史地理与环境变迁研究所

目 录

序	
前言	
第一章 晋商研究述评	1
第一节 晋商研究的资料	1
第二节 20 世纪 20~40 年代晋商的研究与成果	18
第三节 20 世纪 70 年代之后关于晋商的研究与成果	23
第四节 晋商研究有待于深入探讨的几个问题	29
第二章 晋商商贸活动的区域划分及扩展机制	34
第一节 区域类型划分	34
第二节 商贸活动区域扩展的机制分析	37
第三章 晋商商贸活动扩展的区域内动力	47
第一节 明清山西经济区形成的背景和区划	47
第二节 明初山西人口与土地利用的差异性分析	54
第三节 产业结构的区间差异分析	61
第四节 城镇职能及市场差异	70
第四章 晋商商贸活动的向北扩展	75
第一节 地缘优势分析	75
第二节 市场分析	79
第三节 固定的三条通北商路	87
第四节 利润分析	90
第五节 晋商垄断市场的案例——恰克图市场分析	95
第五章 晋商商贸活动的向南扩展	99
第一节 以北京为中心的京津商贸区	99
第二节 以汉口为中心的两湖商贸区	103
第三节 以扬州为中心的江淮商贸区	109
第四节 以上海为中心的沿海金融区域	118

第五节	以重庆为中心的西南商贸区	123
第六节	以佛(山)广(州)为中心的两广商贸区	127
第七节	晋商在西北地区的商贸活动	130
第八节	晋商在山东的扩展	136
第九节	晋商在东北	145
第六章	晋商商贸活动的区域消退	157
第一节	北方边贸区的丧失	157
第二节	南方商贸区的消退	161
第七章	从历史地理视角对晋商的再认识	175
第一节	晋商的产生是人地关系协调发展的一种区域现象	175
第二节	晋商在地理区域中的历史透视	180
第三节	晋商商贸活动扩展历史的区域透视	187
参考文献		192

图 表 目 录

表 2-1	晋商商贸活动扩展的区域类型划分	36
表 2-2	山西部分票号的区域分布	44
表 3-1	晋南、晋东南历史时期雨量指数	49
表 3-2	明朝山西与邻省人口密度比较表	54
表 3-3	明代山西人口迁移表	55
表 3-4	清朝山西历代人口	55
表 3-5	明代山西人口分布表	56
表 3-6	明十行省人均田亩表	58
表 3-7	清前期山西垦荒表	58
表 3-8	清前期山西人均田地表	59
表 3-9	明代河东盐区引额数与折合产量表	62
表 3-10	明代冶铁表	64
表 4-1	明代九边各镇军马额数	79
表 4-2	明三朝山西户口平均田地数	80
表 4-3	明代九边兵饷额简表	81
表 4-4	明代九边兵饷变化比较表	82
表 4-5	不同交易模式利润分析(一)	91
表 4-6	不同交易模式利润分析(二)	91
表 4-7	不同交易模式利润分析(三)	92
表 5-1	山西票号与各票号在广州放款给善后局金额比较	130
表 5-2	清代山西票号在西北地区的分布	136
表 6-1	天成亨等票号辛壬年战事中损失统计	164
表 6-2	天成亨等票号辛壬年战事中损失统计(续)	164
表 6-3	1913 年 9 月天成亨等 14 家票号存放实绩统计表	165
表 6-4	1913 年 9 月天成亨等 14 家票号存放实绩统计表(续)	166
图 0-1	全文的逻辑框架图	iv

图 2-1 晋商活动区域集聚的内在机制图示	43
图 7-1 自然与人文互为结合统一体示意图解	177
图 7-2 晋商商贸活动的扩展分期	187

图版 I

- 图 1-1 现银钱账、流水账
- 图 1-2 浮记账
- 图 1-3 各号来往账
- 图 1-4 日昇昌原始账簿

图版 II

- 图 1-5 收借账
- 图 1-6 衣资账
- 图 1-7 日昇昌原始账簿
- 图 1-8 日昇昌扬州分号账

图版 III

- 图 1-9 日昇昌苏州分号会票
- 图 1-10 咸丰十一年二月十六日丰裕庆兑票
- 图 1-11 同治七年七月十四日源聚号兑票
- 图 1-12 光绪二十八年十月十一日福顺德兑票

图版 IV

- 图 1-13 康熙五十四年仙城会馆碑记
- 图 1-14 乾隆三十二年重修临汾东馆记
- 图 1-15 道光十八年颜料会馆碑记
- 图 1-16 各号来往信函

图版 V

- 图 1-16 各号来往信函(续)
- 图 1-17 清朝档案

图版 VI

- 图 3-1 河南潞泽会馆
- 图 5-1 苏州全晋会馆
- 图 5-2 甘肃张掖山西会馆
- 图 5-3 河南社旗山陕会馆

图版 VII

图 5-4 河南洛阳山陕会馆

图 5-5 山东聊城山陕会馆

图 5-6 合盛元日本神户支店开业广告

图 5-7 大清钦差大臣胡惟德与日本外务大臣函件

图版 VIII

图 6-1 俄国在天津设立的银行

图 6-2 法国在汉口设立的银行

大盛魁的货运驼队

度支部照

图版 IX

祁县大德诚茶罐

赴日商船

古蒲州城遗址(一)

古蒲州城遗址(二)

图版 X

祁县大街大德诚茶庄旧址

乔家博物馆一牌匾

乔家部分账簿(一)

乔家部分账簿(二)

图版 XI

平遥南大街原蔚盛长旧址

平遥西大街原昌兴隆旧址

平遥西大街原日昇昌旧址

平遥西大街原日昇昌后院

图版 XII

平遥西大街原日新中旧址

平遥西大街原蔚泰厚旧址

祁县大街原百川通旧址

原日昇昌藏银地窖

图版 XIII

日昇昌馆内整理的部分账簿(一)

日昇昌馆内整理的部分账簿(二)

日昇昌馆内整理的部分账簿(三)

日昇昌馆内整理的部分账簿(四)

图版 XIV

渠家茶社博物馆藏品

大德恒旧址

宏晋银号旧址

汉口山陕会馆模型

图版 XV

渠家博物馆藏品

原渠府院落一角

祁县大街一隅

渠家博物馆一牌匾

祁县大街原渠府旧址

图版 XVI

渠家博物馆藏品

乔家博物馆一隅

乔家博物馆藏品

原渠本翘住宅

地图 1 晋商商贸活动扩展区域类型划分

地图 2 晋商商贸活动区域分工图(以盐业为例)

地图 3 明清河东盐池盐业行销图

地图 4 明代山西交通图

地图 5 清代山西交通图

地图 6 晋商商贸活动区域联系图(以茶业为例)

地图 7 明代山西移民

地图 8 明清山西自然地理区划

地图 9 明代山西政区图(一)

地图 10 明代山西政区图(二)

地图 11 清代山西政区图

- 地图 12 明代山西经济区划图
地图 13 明代九边图
地图 14 明代山西、大同两镇屯田
地图 15 九边各镇盐引所对盐场分布图
地图 16 明清晋商商路示意图
地图 17 清代山西境内钱庄票号
地图 18 清代晋商全盛期钱庄票号在国内外的分布
地图 19 金融中心的区域转移

注：图表中资料来源已在论文中说明者，图表中不再赘述。

该著所涉及的政区及地名均依照谭其骧主编《中国历史地图集》(中国地图出版社, 1996 年)和《山西省历史地图集》(中国地图出版社, 2000 年); 涉及山西明清钱庄、票号的分布和商路等内容, 参考或引用了《山西省历史地图集》的有关内容, 特此说明。