

# 晋商文化概论

杨继平 程选 主编

首都经济贸易大学出版社

University of Economics and Business Press

# 晋商文化概论

杨继平 程选 主编



首都经济贸易大学出版社  
Capital University of Economics and Business Press

· 北京 ·

## 图书在版编目 (CIP) 数据

晋商文化概论/杨继平, 程选主编. -- 北京: 首都经济贸易大学出版社, 2018.9

ISBN 978 - 7 - 5638 - 2810 - 4

I. ①晋… II. ①杨… ②程… III. ①晋商—商业文化—概论 IV. ①F729

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 133313 号

晋商文化概论

杨继平 程选 主编

---

责任编辑 赵晨志

封面设计 风得信·阿东  
Fondesy Design

出版发行 首都经济贸易大学出版社

地 址 北京市朝阳区红庙 (邮编 100026)

电 话 (010) 65976483 65065761 65071505 (传真)

网 址 <http://www.sjmcb.com>

E-mail [publish@cueb.edu.cn](mailto:publish@cueb.edu.cn)

经 销 全国新华书店

照 排 北京砚祥志远激光照排技术有限公司

印 刷 北京玺诚印务有限公司

开 本 710 毫米×1000 毫米 1/16

字 数 303 千字

印 张 18.25

版 次 2018 年 9 月第 1 版·2018 年 9 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978 - 7 - 5638 - 2810 - 4/F · 1552

定 价 39.00 元

---

图书印装若有质量问题, 本社负责调换

版权所有 侵权必究

## 前 言

山西又称山右，因居太行山之西而得名；又居黄河以东，自古被称为“表里山河”。春秋时期，大部分地区为晋国所有，所以简称“晋”；战国初期，韩、赵、魏三家分晋，因而又称“三晋”。山西历史悠久，人文荟萃，拥有丰厚的历史文化遗产。迄今为止有文字记载的历史达三千年之久，素有“中国古代文化博物馆”之美称，还被誉为“华夏文明的摇篮”。在漫长的中华民族的发展史上，勤劳智慧的山西人创造了灿烂的晋文化，其与齐鲁文化、楚文化等共同支撑起中华文化的骨架，为华夏文明的发展演进做出了突出贡献，并一直产生着深远的影响。

晋商文化作为晋文化中璀璨夺目的一块珍宝，也是华夏文化的重要组成部分。明清时期晋商纵横捭阖，曾一度执全国商业、金融业之牛耳，在中国商业金融史上留下了辉煌的一页，其影响至深至远，给后人留下许多值得深掘的文化宝藏。因此，研究和学习历史上的晋商活动，有着重要的学术价值和现实意义。

### （一）传承文明，弘扬文化

习总书记指出：“一个民族的崛起或复兴，常常以文化的复兴和民族精神的崛起为先导”，“没有文明的继承和发展，没有文化的弘扬和繁荣，就没有中国梦的实现。”山西商业在漫长的历史发展过程中，积累了丰富的商业文化，不仅表现为商人积极进取、吃苦耐劳、和衷共济的创业精神，学徒制、经理负责制、奖惩分明的管理方式，义利相通、先义后利、以义制利的经商道德；还包括商人群体对于社会生活的深远影响，诸如建筑、戏曲、武术、饮食领域的贡献等。欲求山西之长远发展，必须培育其精神与文化；而培育精神与文化，就必须追本溯源，回归历史。

## （二）紧跟战略，把握机遇

“一带一路”倡议提出之后，山西省紧跟国家战略部署，制定了“以人文交流为基础，以经贸合作为先导，以产能合作为突破口，加强基础设施和体制机制建设，统筹协调、先易后难、以点带面、逐步推进”的总体思路。其中，开展“人文交流”就需要有山西自己的文化特色、文化品牌，而晋商恰恰是一个巨大而有待发掘的宝库，蕴含着浑厚而多彩的晋商文化和山西文化，因此研究晋商对于提升山西省的文化软实力和整体竞争力，把握“一带一路”的战略机遇，具有极为重要的现实意义。

纵观晋商研究发展的百年历程，可以说前少后多，成果突出，特色鲜明，至今已蔚为可观。据笔者不完全统计，迄今为止，已有相关著作70余部、学术论文1000余篇。早在1912年8月16日，《新闻报》刊登的《票商顾全大局》一文便对晋商票号的活动有了一定的关注。从1905年前后开始，国内外学者开始撰文著述，对票号的起源、发展、业务活动及其社会作用进行研究。到20世纪20年代，出现了晋商研究的第一次高潮。马寅初先生关于山西商人和票号的许多文章发表在当时的《东方杂志》和《银行周报》上，李宏龄撰写的《同舟忠告》《山西票商成败记》初步探讨了山西票号盛衰的原因。20世纪三四十年代出版了两部重要的著作，一部是陈其田先生的《山西票庄考略》，另一部是卫聚贤先生的《山西票号史》，这可能是中国学者关于山西票号最早的史料性研究成果。

中华人民共和国成立后，晋商研究进入新的时期，在国内外学者的共同努力下，出现诸如寺田隆信的《山西商人研究》，佐伯富的《清朝的兴起与山西商人》，张正明、薛慧林主编的《明清晋商资料选编》《晋商兴衰史》，黄鉴晖的《山西票号史》以及史若民的《票商兴衰史》《平、祁、太经济社会史料与研究》等，极大充实了晋商研究成果，特别是大型史料著作《山西票号史料》的出版，极大地弥补了山西票号研究中史料的不足。21世纪后，晋商研究在前人研究的基础上获得长足进展，涌现出大量高质量的著作和论文，各类影视和文艺作品不断出现，引起社会各界的广泛关注，推动了新一轮的晋商热。在此背景下，经学者的共同努力，晋商学作为一门学科正式形成，成为经济学的重要

组成部分。

当前，随着高校扩招，特别是很多学科文理兼收，学生文化素质良莠不齐，亟待弥补。2010年，山西大学商务学院针对这一问题组织人员编写《晋文化与晋商文化》，具有应时而发之功。它将具有地方特色的晋文化教学引入高校，是山西高校文化素质教育的一项创举，是新时期大学生爱国和爱省教育的一个有益探索。

作为山西大学商务学院商业文化系列教材，已使用四年。商务学院各专业每届新生皆使用该教材，使用率高，涉及学生面广，对普及晋文化和晋商文化，提升学生综合素质发挥了重要作用。然而，近年来晋商文化的最新研究成果颇多，提出了很多新观点、新理论。鉴于此，亟须对该教材进行全面修订和补充，以更好地服务于学院的教学。通过对该教材的修订，对四年来使用过程中发现的问题进行全面修正，对晋商文化的内容进行全面扩充，以提升教材的科学性和准确性。修订后的教材对进一步弘扬晋商文化，让学生更全面地了解晋商历史，改善和提升山西的形象有重要意义，对加强学生的爱省爱国教育有重要推动作用。

同时，作为商业文化系列教材，对晋商文化的认识和掌握，更有利于学生从传统商业文化中汲取丰富的经营思想和管理经验，有利于中国商业文化的传承和弘扬。

最后，全面和适时的修订，将进一步提升该教材的学术水平和教学价值，提升该教材的含金量，可进一步推动山西大学商务学院的自主教材建设和教材体系合理化，也有利于将该教材进一步打造为山西省乃至全国的特色精品教材。

## 序

“历史不会死亡”，历史既提出了问题，也检验了理论。在历史演进的长河中，新现象、新问题、新事物总是不断涌现，虽然历史不会重演，但往往和现在或未来的许多问题存在惊人的相似。正如熊彼特所说：“如果一个人不掌握历史事实，不具备适当的历史感或所谓历史经验，他就不可能指望理解任何时代的经济现象。”<sup>①</sup> 山西商业文明源远流长，其境内商品流通一直非常活跃，出现了很多经营有道、财力雄厚的大商人，诸如先秦时期的猗顿、西汉的聂壹、唐代的武士彠，等等。及至宋代，山西商业又发展到一个高峰。而以商帮形式出现的晋商群体则兴起于明初，伴随着中国商品经济的发展与国内其他商帮共同崛起，并一起开创了国内商帮发展的辉煌史，对活跃国内商品经济发展乃至发展国际经济交流发挥了举足轻重的作用。

明清时期，晋商纵横捭阖五百余载，曾执中国金融业之牛耳，足迹遍及大江南北，北至西伯利亚、伊尔库茨克，南抵香港、加尔各答，东到神户、大阪、横滨、仁川，西涉喀什噶尔、塔尔巴哈台。业务涉及盐、粮食、茶、烟、酒、铜、布匹、畜产品、典当、票号、钱庄等诸多行业，以独具特色的经商理念与经营艺术，创造了一个个令世人瞩目的商业奇迹。尽管晋商后期在新式商业和金融业兴起时没有适时转变经营模式且伴随着晚清、民国战乱和变幻的时局而逐步走向衰败，但他们并没有化作历史的尘埃随风飘逝，其遗留下来的丰富物质和精神遗产，至今依然影响着我们。

关于晋商研究，自上世纪初开始就有学者发表论著予以关注，新中国建立之后更有一批学者对晋商史料进行了整理和研究，诸如黄鉴晖先生、史若民先

---

<sup>①</sup>（美）约瑟夫·熊彼特著，朱泱译：《经济分析史》，第1卷，北京：商务印书馆，1991年版，第29页。

生、张正明先生、孔祥毅先生等。改革开放后研究成果不断涌现，特别是进入 21 世纪后，晋商研究在前人研究的基础上获得长足进展，涌现出大量高质量的著作和论文，各类影视和文艺作品不断呈现，引起社会各界的广泛关注。在此背景下，经学者们的共同努力，晋商学作为一门独立的学科正式形成，成为经济史学研究的重要组成部分。在 2017 年山西平遥召开的“共性与特性：近世以来文化继承与区域经济变迁”学术研讨会上，国内研究晋商、陕商、徽商、闽商等学术研究机构和专家学者，共同发起成立了中华商帮史研究联盟，标志着中国商帮史研究发展到一个新的阶段。

在高校不断扩招的背景下，大学生文化素质良莠不齐，尤其是有关中国传统文化特别是传统商业文化方面的认知亟待弥补。在面对西方经济思潮的冲击时，如何深入挖掘和宣传中国优秀商业文化，提升文化自信是一个亟须解决的系统工程。山西大学商务学院针对这一问题组织具有科研能力和丰富教学经验的老师编写本书，具有应时而发之功，将具有地方特色的晋商文化教学引入高校，是山西高校文化素质教育的一项创举，是新时期大学生爱国爱省教育的一个有益探索。

本教材自 2011 年起在山西大学商务学院作为全校通识教材开始使用，至今已逾 7 年，听课学生达 14 000 余人，产生了良好的教学反响。本教材是在初版的基础上，根据教学过程中存在的问题和新要求以及晋商研究新成果加以修订的成果，更加适合高校教学需要。

首先，本书作为地方文化的普及性教材，对提高新时期大学生文化素质具有重要意义。书中对晋商的发展历史和在中国商帮发展史中的地位进行了较为全面的梳理，特别是对晋商兴衰和历史功过进行客观的述评，可以让学生更清晰地了解晋商文化重要地位以及对中华商业文明演变的贡献。

其次，本书是一本科普性的教材，易于学生的阅读和接受。从形式上看，整本书虽采用章节式表述，但每章的导读和思考题可极大地提高本书的阅读性和思辨性。从内容上看，本书将晋商文化以通俗优美的语言娓娓道来，便于知识的传播和普及。

再次，本书运用二维码技术，表述形式灵活多样。书中将许多历史遗迹、

人物和民间习俗以二维码的形式加以展示，为读者提供更直观的阅读感知，提高了阅读兴趣，增强了对科普知识的认知，反映了作者与时俱进的学术追求。

总之，本书立足高校教育实践和地方文化资源，进行大胆尝试和创新。编写这本内容丰富、资料翔实的高校教材，实属不易，系一件功德无量之举。虽然本书也存在一些不足，但这毕竟是高校文化素质教学的一次有益探索，体现了作为教育工作者的责任感和时代精神。鉴于此，应作者之邀我欣然写下以上文字，聊以为序。

中国经济史学会会长



2018年3月

# 目 录

绪论 .....	1
第一章 晋商崛起与发展 .....	7
第一节 晋商崛起的历史渊源 .....	8
第二节 晋商主要商帮及活动范围 .....	11
第二章 晋商与晋商文化 .....	44
第一节 晋商文化探源 .....	44
第二节 晋商文化的伦理核心 .....	47
第三节 晋商文化的核心 .....	54
第三章 晋商经营管理 .....	59
第一节 晋商商号治理机制 .....	59
第二节 晋商人力资源管理制度 .....	68
第三节 晋商营销管理 .....	71
第四节 晋商财务管理 .....	80
第五节 晋商商业信息管理 .....	87
第四章 晋商商路与“一带一路” .....	99
第一节 粮油故道 .....	99
第二节 万里茶道 .....	105
第三节 其他晋商商路 .....	113
第四节 晋商与“一带一路” .....	116

第五章 行业组织	124
第一节 行会组织	124
第二节 会馆的建筑特点	129
第三节 会馆的作用	133
第四节 会馆的特点及其衰落	146
第六章 家族大院	150
第一节 晋商家族制度化	150
第二节 晋商大院的建筑风格	154
第三节 晋商著名商帮家族	161
第七章 官商关系	172
第一节 官商结合的文化溯源及其分析	172
第二节 晋商官商结合方式	179
第三节 官商结合的绩效分析	181
第八章 晋商的经济影响	191
第一节 晋商与商业发展	191
第二节 晋商与金融业发展	206
第三节 晋商与工业发展	210
第四节 晋商与政府财政	215
第九章 晋商的社会影响	217
第一节 晋商与移民	217
第二节 晋商与民俗	226
第三节 晋商与戏曲	235

---

第十章 晋商的衰落与反思 .....	245
第一节 晋商的衰落 .....	245
第二节 晋商衰落的反思 .....	252
参考文献 .....	270
后记 .....	275

## 绪 论

明清时期，晋商富甲天下，位居全国十大商帮之首，称雄商界长达五百年，在世界商业史上，是堪与犹太商人、威尼斯商人媲美的商业集团。自20世纪二三十年代起，海内外有识之士就对明清晋商不断地研究、挖掘。改革开放以后，随着社会主义市场经济的建立和完善，学术界和社会上对晋商的研究更加重视，呈现出成果迭出、影视屡播、参与者日众的可喜局面。<sup>①</sup>

明清晋商研究所涉及的问题是多方面的，内容也是相当丰富的，是对晋商经济、政治、文化等多角度、全方位研究的总和，堪称晋商学。<sup>②</sup>

改革开放40年来，晋商学作为一门新兴的边缘学科，方兴未艾，成果颇丰。但作为一门年轻的学科，其基本理论的发展并非十分完整、成熟，因此，对于该学科基本理论的探讨显得十分必要。尤其是要确立正确的研究目标，选择恰当的研究方法，做到破“四就”，立“四新”，即不能就明清论明清，就晋商论晋商，就经济论经济，就事论事；要研究新问题，提出新观点，使用新材料，运用新方法。后四者兼备最好，但至少要有其一，只有这样晋商学这门学科才会有广阔的发展前景。以下拟就晋商学的研究方法进行一些探讨。

### 一、晋商学的研究方法应为研究目标服务

长期以来，晋商学的研究人员大多出身于历史专业或是地方上的实际工作者，对经济理论的掌握尚不丰富，分析问题的方法也以历史分析为主，许多仍处于就史论史、就事论事的阶段。而晋商学作为一门边缘学科，不能仅

① 张海瀛：《一部原创性力作——〈晋商学〉序》，《晋阳学刊》，2009年第4期。

② 经君健：《晋商·晋商学》，《中国经济史研究》，2005年第2期。

单纯地反映历史，而应有更明确的研究目标，这样才能针对不同目标，选择适宜的方法。

那么晋商学的研究目标究竟应当是什么呢？晋商学既是经济学门类中的二级学科——经济史的一个分支，又是经济学与历史学相交叉的一门边缘学科，它所肩负的应是这两门学科的共同使命。晋商学从生产力、生产关系的结合上，从经济基础与上层建筑的关系中论述和分析历史上所出现的经济运行过程，总结出经济规律和社会规律。因此，晋商学研究除了要适应自身的学科建设外，还应担负起两方面的任务，一方面要总结历史规律、经验，为现实经济提供理论依据与参考；另一方面还要为经济理论的发展与完善服务。这就是晋商学的研究目标和研究任务。之所以确立这样的研究目标，是因为晋商学的研究与整个社会历史、经济、文化等各方面的发展变化息息相关。对晋商史实的研究可以反映出一定时期的经济状况、社会状况，并为当前的经济体制改革提供借鉴。同时，晋商学的研究需要以经济理论为指导，并进一步为经济理论的发展服务，因为任何一门经济理论都是建立在对历史分析基础上的。在对史实的分析中，使用一系列的方法，总结抽象出一般的经济规律，并对经济发展趋势做出分析和预测。在这两个目标的指引下，可以看出晋商学并不是对史料进行简单的总结与堆砌，更重要的是在分析的基础上提出新理论、新观点，以达到晓古喻今之目的。我们应在此研究目标的指导下，根据具体的研究内容选择最适宜的方法。

## 二、以经济理论为指导，形成不同的研究方向

晋商学从时空上解释经济结构及其变化，其研究一方面要依靠史实说话，史料的搜集与整理是不可缺少的基础性工作。另一方面更为重要的是，如何运用经济学理论、观点和方法，对史料进行分析、阐释，以实现经济学与晋商学的有机结合。

在经济理论与史料的结合中，可以把握并形成不同的研究方向。从宏观的角度，可对经济总体运行态势、运行规律进行分析，如晋商在国民经济中的地位、作用、影响及其在运行中折射出来的商品流向、物流总量、城镇分

布、消费结构等。从微观角度，按部门、行业的不同，把晋商学细分为典当史、商业史、金融史、贸易史、企业史、家族史、制度史、会馆史、行会史等。通过纵横结合、点面相连，形成一个完整的体系。

除了从宏观、微观两个角度研究外，还应加强区域商帮的比较和一系列相互关系的研究。中国是一个幅员辽阔的多民族国家，在国家内部，行政区域或地理区位将其分割为若干基本经济区域，每个区域有各自的经济特点，地区间经济发展不平衡，各商帮之间既有共性，又有个性，它们互相制约，又互相竞争，还相互补充，因此不作比较研究便难以把握经济发展的全貌。即便对晋商的研究，也应深入到盐帮、船帮、布帮、驼帮、典帮以及大商小商的共性与个性的研究之中。与此同时，晋商研究还应从理论高度加强对官商关系以及商业与手工业、工业、农业、金融业、房地产业等相关关系的研究。

在研究过程中，除了使用传统的经济学理论外，还应充分注意利用制度经济学和发展经济学的观点进行研究。从明清开始中国经济就一直处于转型期，经济的变迁很大程度受制度这一外生变量的影响和制约，甚至有的制度会形成一种社会习俗，促进或制约经济的发展。同时，经济并非一成不变，用发展经济学的观点对明清以至近现代山西商贸、金融以及商人进行研究便是一种必然的趋势。

运用数理分析、经济计量的方法对史料进行分析也应成为晋商学的研究趋势。采用经济模型对历史数据进行分析，较易把握经济运行脉络，推导经济运行规律。在以往的晋商研究中，存在着重定性分析和事件描述，轻定量分析探讨规律的倾向。而定量的分析必须有足够数量、有代表性的数据作为分析基础才有意义，否则得出的结论是不可信的。因此在对碑刻、会馆、人口、耕地面积、从业人员、利润总额、商号数量等资料的收集、整理、统计的基础上，运用计量经济学的方法分析晋商现象得出的结论更为真实、充分，尤其对现代晋商的研究更具积极意义。

在广泛运用经济理论进行研究的過程中还应注意，所有经济理论都可作为我们研究晋商学的备选方法，但我们又不能信手拈来，随便使用。因为任

何经济理论都有一定的适用条件，如果不假思索地随意使用，不但不会有良好的效果，反而会使我们的研究成果带有极大的片面性，这也是我们应该特别注意的。此外，在对史料进行分析时还可使用抽象法。马克思在《资本论》第一卷第一版序言中指出：“分析经济形式，既不能用显微镜，又不能用化学试剂，两者都必须用抽象力来代替。”从纷繁复杂的经济事物中透过现象看到本质，从中抽象出其中最具有代表意义又最简单的研究对象进行分析，并从最抽象的范畴上升到最具体的范畴。马克思在《资本论》中正是采用了这种分析方法，才发现了劳动价值论等规律，充分做到了逻辑与历史的统一，使这些理论成为颠扑不破的真理。这种方法若能用于晋商学的研究，把晋商的内涵、外延、流通规律、资金流向、投入产出、内在机制等归纳总结出来，对于从复杂的史料中发现经济运行规律，完善经济理论有着重要的学术价值和积极的现实意义。

### 三、加强与相关学科的联系

一般认为，经济运行有其基本规律，相同的规律无论用在何处都会表现出相同的运行结果，但实际生活却往往并非如此。晋商学作为一门社会科学，由于有着人这一特殊影响因素的作用，使得我们不能完全使用与自然科学一样的研究方法，设置一个理想状态进行分析，而应考虑到影响经济的诸多综合因素。在其中，社会习俗、社会心理、社会变迁的作用不可忽视。我们都知道经济基础决定上层建筑，上层建筑对经济基础有反作用，而这种反作用既是强大的，又是潜移默化的。经济运行需在这两方面中找出最恰当的点，使之达到一种均衡。所以我们在研究中应加强与相关学科的联系，尤其注意社会文化思想对经济发展的制衡，把社会学、人口学、民俗学、社会心理学的理论引入研究。同时这种研究还可与区域经济研究结合起来，以探求各地经济的特殊性。

除了注意人类生存的社会环境外，还应重视人类赖以生存的自然环境。经济发展与自然条件的优劣、资源的分布有密切的关系，尤其在生产力不发达的时期，经济发展大多建立在对自然资源直接利用的基础上。而到近现代

以来,地区经济发展、经济结构、产业结构也与自然环境有密切关系。尤其在当今,人类物质文明取得巨大发展的同时,经济与自然、社会协调发展的可持续发展问题已成为我们的共识,在这种情况下,把经济地理、生态学的理论运用于晋商学的研究中便是一种必然。晋商学作为一门新兴学科,对其研究目的、研究方法等理论问题的探讨,对学科的发展极为有益。晋商学是一门社会科学,对它的研究首先必须符合社会科学的一般研究方法。但晋商学又是一门跨学科、跨专业的边缘科学,这就决定了它不可能只使用经济学、历史学等某一学科的研究方法,更不能以一种学科排斥另一种学科,而应充分将社会科学的理论结合起来,针对所研究的问题和目的,选择最合适的方法,这样才能真正做到太史公所说的“究天人之际,通古今之变”,并使晋商学的研究更深入,更具现实意义。<sup>①</sup>

#### 四、晋商学研究 with 教学的结合

晋商学研究 with 教学的结合符合学术发展规律和高等院校教学的一般规律,二者可以相互促进,这有利于该学科的可持续发展和教学质量的提升。

目前晋商学研究成果颇丰,为硕博研究生教学提供了大量参考书目和论文,但在本科教学方面,还有很大欠缺,至今没有一部专门的本科教材。从普及和宣传晋商文化的角度,急需适合大中院校素质课程教学的参考书。

#### 五、本书的特点和整体框架

本教材在已有研究成果和总结以往教学经验的基础上,提炼出10章内容,对晋商文化现象做了较为系统的梳理,可以让学生较为清晰地了解晋商的发展兴衰史,同时引导学生主动思考晋商发展变迁的经验和教训,有很强的思辨性。

第一章晋商崛起与发展,主要介绍晋商崛起的历史渊源,晋商主要商帮、活动范围以及资本情况;第二章晋商与晋商文化,主要介绍晋商文化起源、

<sup>①</sup> 刘建生:《浅议“晋商学”的研究方法》,《山西财经大学学报》,2001年第1期。