

# 陕西商人

SHAANXI SHANGREN YANJIU

研究

李刚 著

陕西人民出版社



# 陕西商人研究

李 刚 著

陕西人民出版社

(陕)新登字 0000号

图书在版编目(CIP)数据

陕西商人研究 / 李刚著. — 西安 : 陕西人民出版社, 2000.  
I. 陕 I 援李 I 援 II. 李 I 援 III. 陕 I 援 IV. 陕 I 援

陈 I 援 苑 I 援 原 I 援 原 I 援 原 I 援 原 I 援

I 援陕 I 援 II 援李 I 援 III 援商人—研究—陕西省

IV 援陕 I 援

中国版本图书馆 CIP 数据核字(0000)第 000000号

陕西商人研究

作 者：李刚

出版发行：陕西人民出版社(西安北大街 0000号 邮编 000000)

印 刷：陕西新胜印务有限责任公司

开 本：16开 印张 0000张

字 数：0000千字

版 次：0000年 00月 第 00版 0000年 00月 第 00次印刷

印 数：000000

书 号：陈 I 援 苑 I 援 原 I 援 原 I 援 原 I 援 原 I 援

定 价：0000元

## 前摇摇言

陕西是中华民族的发祥地，黄河和黄土高原孕育了中华民族最初的农耕文明。而农耕经济生产的单一性与需要的多样性的矛盾，使陕西成为中国商品经济发展最早的地区和最早产生市场的地区。从神农氏“致天下之民，聚天下之财，日中为市，交易而退”<sup>①</sup>起，陕西商人就以全新的面貌登上了历史舞台。在周秦汉唐的千年岁月里，陕西作为京畿皇都，五方杂处，陕西商人以“帝都商人”的姿态，演出过商品经济最威武雄壮的历史活剧，用中国的丝绸、瓷器征服了波斯、大秦，征服了世界。员袁世纪以前，世界最壮丽的商品经济画卷是在陕西展开的，将大唐雄风张扬于世界，陕西商人有一份功劳。

宋以后，随着长江文明的渐次发达，以陕西为代表的黄河文明开始衰落，经济、文化中心的东移，使陕西失去了往日的辉煌。即便是这样，明清时期为确保边疆安全，政府在陕西实行的“食盐开中”“茶马

---

① 《易经·系辞》

交易”和“随军贸易”等政策，为陕西商人再次创业，再造辉煌提供了新的历史机遇。陕西商人以千年来历练的商业眼光，抓住机遇，再度崛起，输粟于边关，贩盐于淮扬，捆布于江浙，鬻茶于湘楚，运烟于南洋，使陕西商帮成为与晋商一起，最早登上历史舞台的中国商帮，成为当时中国现代化因素的标志和先进生产力的代表。他们与山西商人携手垄断了中国中西部贸易通商达五百年之久，以西商大贾的英姿，再造了中国西部商品经济的神话，在中国西部刮起过一场商品经济的“西北风”，令今天的陕西人抱愧不已。

进入近代社会后，由于西方商业资本的侵略和农民运动的扫荡，陕西商帮过早地解体，与徽、晋商帮相比黯然失色，但陕西商人的余韵犹存，并在全国掀起过一场不小的重建山陕会馆的浪潮，展示了陕西商人厚重质直，百折不挠的顽强生命力。而更为令人惊叹的是，进入 20 世纪 30 年代，在陕北贫瘠的土地上，又孕育和生长了中国最早的“红色陕西商人”，为新中国的建立和社会主义商业的发展，立下过汗马功劳，成为先进生产力的新代表。

在改革开放和西部大开发的新的历史时期，陕西商人不辱使命，以“商业陕军”的形象，再现当年“陕西商人”雄风，“神五”遨游太空，“波音”飞翔世界，“偏转”雄视全国，“神煤”燃烧东部，又一次展示了陕西商人的一代风流，预示着陕西大地上正在

进行着一场更为深刻的商业革命。

纵观陕西商人几千年的几度风雨，几度春秋，深刻揭示了商品经济、市场经济的浪潮如“滚滚长江东逝水”般不可阻挡，浩浩乎攘山夷陵，顺之者存，逆之者亡。一部陕西商人的发展史，就是一部中国商品经济的兴衰史，其历史之质感和厚重是任何一个地区的商业和商人都无法比拟的。

纵观陕西商人几千年一浪高过一浪的经商热、下海潮，深刻地揭示了陕西人并不保守，并不是自然经济观念浓厚，陕西人有几千年商品经济的历史积淀，陕西人曾创造过商品经济最辉煌的历史。对历史的选择，就是对现实的选择。中国市场经济的发展，如果最终没有以陕西为代表的中国文化的支撑，“敢问路在何方”？

纵观陕西商人几千年从官府商人、“帝都商人”到民间商人的兴衰变迁，深刻揭示了商品经济、市场经济是最具有人民性的经济，市场对资源的配置说到底为人民需要的体现。得民心者得天下。“六国毕，四海一”，才造就了“回望长安锦如堆”的商业奇迹，“王权者，天下之重器也”，只有顺乎民意的政府，才是最好的政府。当唐玄宗面对长安商人王元宝的富有，而发出“朕贵，富不过元宝”的感叹时，那正是中国经济和综合国力最强盛的时期。

写出陕西商人的兴衰变迁、沧桑发展，写出古都

陕西商人在中国商业史上的那么一种雄浑和大气，写出古都陕西商人一代又一代夸父追日般对致富的追求，便是本书的夙愿。

源

## 目 录

|                                           |      |
|-------------------------------------------|------|
| 第一章 陕西商业的出现与商人的形成 .....                   | ( 页) |
| 第一节 中国历史上第一个市场在陕西的出现 .....                | ( 页) |
| 第二节 陕西商人的出现及“工商食官”体制的产生<br>.....          | ( 页) |
| 第三节 陕西商人的初步形成 .....                       | ( 页) |
| 第二章 陕西商人发展的第一次浪潮及其波折 .....                | ( 页) |
| 第一节 陕西商人的第一次发展浪潮 .....                    | ( 页) |
| 第二节 汉武帝“告缗”运动对陕西商人的打击<br>及重农抑末体制的形成 ..... | ( 页) |
| 第三章 陕西“帝都商人”的兴起及其第二次发展浪潮<br>.....         | ( 页) |
| 第一节 隋唐时期商品经济的发展及丝绸之路的繁盛<br>.....          | ( 页) |
| 第二节 陕西“帝都商人”的第二次发展浪潮 .....                | ( 页) |
| 第四章 陕西商人发展的第三次浪潮<br>——陕西商帮的兴起(上) .....    | ( 页) |

|                                      |        |
|--------------------------------------|--------|
| 摇第一节摇明清时期陕西农业生产的发展与商品经济的<br>勃兴 ..... | ( 圆缘 ) |
| 摇第二节摇陕西区域市场的扩大 .....                 | ( 圆缘 ) |
| 摇第三节摇明清政府对陕西的特殊经济政策 .....            | ( 圆缘 ) |
| 摇第四节摇明清时期陕西商帮的产生 .....               | ( 圆缘 ) |
| 第五章摇陕西商人发展的第三次浪潮                     |        |
| ——陕西商帮的兴起(下) .....                   | ( 圆缘 ) |
| 摇第一节摇明清时期陕西商帮在北京及华北地区的活动             |        |
| 概况 .....                             | ( 圆缘 ) |
| 摇第二节摇明清时期陕西商人在江南地区的活动概况              |        |
| .....                                | ( 圆缘 ) |
| 摇第三节摇明清时期陕西商人在西部地区的活动概况              |        |
| .....                                | ( 圆缘 ) |
| 第六章摇明清时期陕西的著名商业家族及陕西商人               |        |
| 在各地的会馆建设 .....                       | ( 圆缘 ) |
| 摇第一节摇明清时期陕西的著名商业家族 .....             | ( 圆缘 ) |
| 摇第二节摇明清时期陕西商人在各地建立的陕西会馆或             |        |
| 山陕会馆 .....                           | ( 圆缘 ) |
| 摇第三节摇明清时期山陕商人与山陕会馆的互动作用              |        |
| .....                                | ( 圆缘 ) |
| 第七章摇近代陕西商帮的衰落及发展余波 .....             | ( 圆缘 ) |
| 摇第一节摇清末陕西商帮的大分化与大改组 .....            | ( 圆缘 ) |
| 圆                                    |        |

|                          |       |
|--------------------------|-------|
| 摇第二节摇清末农民战争和清军掳掠对陕西商帮的重创 | ( 猿猿) |
| 摇第三节摇民国时期陕西商人的发展余波       | ( 猿怨) |
| 第八章摇红色陕西商人的诞生及其胜利发展      | ( 猿猿) |
| 摇第一节摇红色陕西商人的诞生           | ( 猿猿) |
| 摇第二节摇红色陕西商人的胜利发展         | ( 猿圆) |
| 第九章摇陕西商人与传统文明            | ( 猿怨) |
| 摇第一节摇陕西商人与传统物质文明         | ( 猿怨) |
| 摇第二节摇陕西商人与传统文化           | ( 猿愿) |
| 第十章摇陕西商人与西部开发            | ( 猿缘) |
| 摇第一节摇上古时期陕西商人在西部开发中的作用   | ( 猿缘) |
| 摇第二节摇明清时期陕西商帮对西部开发的历史性贡献 | ( 猿苑) |
| 结束语摇重振陕西商人雄风摇再造陕西市场经济辉煌  | ( 猿苑) |
| 参考文献                     | ( 猿猿) |
| 后记                       | ( 猿缘) |

# 第一章 陕西商业的出现与商人的形成

## 第一节 中国历史上第一个市场在陕西的出现

陕西是中国市场的发祥地。新石器时代，随着农业与畜牧业和手工业的分离，“在公社互相接触时引起产品的互相交换，从而使这些产品逐渐变为商品。”<sup>①</sup> 西安半坡的母系氏族社会遗址中，已经有了商品交换的痕迹。据研究，半坡遗址出土的石器，是用不同的岩石造成的。在这些岩石中，除片麻岩、石英岩等七种岩石产于西安附近外，其余的如玄武岩、辉绿岩、花岗岩等 12 种岩石，均产于关中以西地区。可见，远古的西安半坡先民们使用的石器工具，所用的外地石料，是通过交换得来的。<sup>②</sup> 但真正使“不同部落的成员之间进行交换以及它作为一种经常制度来发展和巩固的一切条件”<sup>③</sup> 的具备，则是进入父系氏族社会后，由中华民族的人文始祖炎黄大帝完成的。黄帝族，号有熊氏，曾居陕西黄陵县一带，“迁徙往来无常处，以兵师为营卫”<sup>④</sup>，是个游牧部落。炎帝族，号称神

---

① 《资本论》，第一卷，人民出版社 1975 年版，第 100 页。

② 孙健：《中国经济通史》（上），中国人民大学出版社 1985 年版，第 100 页。

③ 《马克思恩格斯全集》，第二十一卷，人民出版社 1955 年版，第 100 页。

④ 《史记·五帝本纪》。

农氏，原居渭河流域，后来活动区域到达黄河中游地区，神农氏“教民稼穡”，是个农耕部落，今岐山杨凌的“教稼台”就反映了这一史实。黄帝族东进后，与炎帝族结成联盟，并在向南发展中汇聚了其他部族，逐渐融合成华夏民族，而在这个融合过程中有力地推进了中国商品经济的发展。

首先，黄帝族南迁，扩大了分工，促进了交换。黄帝族南迁后，除一部分仍从事畜牧业外，另一部分“艺五种”，“播百谷”，过渡到农牧生活。又致力于发展手工业，黄帝命宁封为陶正、赤将为木正，以利器用；共工主金，以造铜器；元妃嫫祖劝蚕，以丝为帛。这种社会分工的发展，使交换日益成为经常性的制度。

其次，黄帝还兴办了一系列有利于交换的事业。黄帝命“共鼓、货狄作舟”，“舟楫之利以济不通，致远以利天下”，命皋夷作车。《世本》载黄帝的臣子“胲作服牛”，制造以牛拉的车子，减轻人们交换时负载提挈之劳，加大了商品交换的数量和扩大了商品交换的空间范围，使“驾牛，服远贾”成为可能。

其三，黄帝设度量衡，命“隶首作算数”，“设五量”，即权衡、斗衡、斗斛、尺丈、里步、十百，这些都为交换的进一步发展在技术上做了准备<sup>①</sup>。

有交换，就需要有一个交换的场所，这就是市场。于是“有神农氏作……日中为市，致天下之民，聚天下之货，交易而退，各得其所。”<sup>②</sup>在古老的幽岐大地上便产生了中国历史上最早的市场。当然，这个市场最初是设在田野里，故《盐

---

① 吴慧：《中国古代商业史》，第一册，中国商业出版社 1985 年版，第 141—142 页。

② 《易经·系辞下》。

铁论·力耕》中有“市朝生草”之说，并且是人们在田野中“聚者为市”，很不固定，人们为交换而往返跑路，耽误时间，所以才“日中为市”，太阳下山前就得赶紧“交易而退”，否则就有露宿荒野之苦，这不利于交换的发展。而在黄帝时便开始凿井，有井一则有水，可以洗涤商品；二则有井，就有人家，就会产生需求。人们开始把“市”搬到了“井”的旁边，《初学记》引《风俗通》有“因井成市”之语，《史记·平准书》“正义”注云：“古人未有市，若朝聚井汲水，便将货物于井边货卖，故言市井也”。市井的出现，说明市场进一步固定化、制度化。传说中说，黄帝时代市场管理已粗具规模，“道不拾遗，市不预贾……鄙旅之人相让以财”<sup>①</sup>，这里的“鄙旅之人”就是最初的商人。这些都说明，陕西是最早产生中国市场和商人的地区，一个以“市不预贾”的正商形象出现的商人阶层，开始走到了历史文明的门槛之前。

## 第二节 摇陕西商人的出现及“工商食官”

### 体制的产生摇摇摇摇摇

摇摇毋庸置疑，中国夏商阶级社会的出现，有力推动了第三次社会大分工，特别是居于商丘的殷人是一个善于经商的民族，其祖王亥“肇牵牛车远服贾，用孝养厥父母。”<sup>②</sup>后来的陕西周人便把从事这种行业的人称为殷商之人——商人，并顺理成章地将商人从事的买卖业务活动，称作为“商业”。

但是，真正将中国商业和商人纳入规范化管理，形成制度

---

① 《淮南子·览冥训》。

② 《尚书·酒诰》。

化的则是陕西的周人。

周人是炎黄的后裔，由他们建立的周朝，是中国奴隶社会最鼎盛的时期。因此，他们也创立了中国历史上最早的商业管理制度——“工商食官”体制，即中国历史上第一个政府严格控制市场的制度。

“周人重农”，从这一政策理念出发，周王朝对商人和商业实行严格的政府控制。商务奴隶和手工业奴隶一样，都是人身隶属于官府，在官府的驱使下从事商业活动，“凡民自七尺以上属诸三官，农攻粟，工攻器，贾攻货”<sup>①</sup>，这就是“工商食官”制度。一般自由民只是在农闲时，才允许从事一点商业活动。周公在告诫殷商遗民时说：“妹土！嗣尔股肱，纯其艺黍稷，奔走事厥考厥长，肇牵牛车远服贾。”<sup>②</sup>《战国策·秦策》中也记载，姜太公早年在朝歌为“废屠”，故“师望在肆昌何识，鼓刀扬声后何喜”。周朝对市场及其交易活动，更实行严格的管理。西周王城中的市，采取“左祖右社，前朝后市”的格局，王城周围五百里都设有固定的市，“凡国野之道……五十里有市，市有候馆”<sup>③</sup>。并对交易商品和交易时间有严格限制，对体现身份品级的“礼器”和“武器”，“不鬻于市”；质量不合格，五谷不时，“不鬻于市。”交易时间则日设三市，“大市，日昃而市，百姓为主；朝市，朝时而市，商贾为主；夕市，夕时而市，贩夫贩妇为主”<sup>④</sup>，使交易时间错开，不致造成人员和业务的混乱，并设“质人”和“廛人”对市场进行管理。西周的这一套市场管理制度符合统治阶级的需

---

① 《吕氏春秋·上农》。

② 《尚书·酒诰》。

③ 《周礼·地官·遗人》。

④ 《礼记·王制》。

要，体现奴隶等级秩序的官府控制市场的非自由贸易活动制度，既反映了商业和市场发展初期的一般需要，又限制了商业和市场的发展，对后世的商业产生过深远的影响。

### 第三节 摇陕西商人的初步形成

进入春秋时代后，铁器等新式农具的使用，农业劳动生产率的提高，私田的大量出现，使西周的“井田制”开始崩溃。随着商品经济的发展，也要求改革僵化的“工商食官”体制，使市场朝着自由贸易的方向发展。而各国诸侯为了争取民心，培植实力，纷纷放宽对商业的限制，采取“市讥而不征”的重商政策，有力推动了商业与农业和畜牧业分离的第三次社会大分工，使自由的个体商人作为独立的社会阶层登上历史舞台，其标志之一就是陕西商人的初步形成。

秦国的“商鞅变法”拉开了这场巨大的社会变革的序幕。商鞅“废井田，开阡陌，民得买卖”，使土地私有制完全合法化，私有制观念随之深入人心。这便为商品经济的发展提供了物质驱动力，使秦人在列国中最先确立了“经济理性人”的意识，儿子借给父亲耕具，就觉得是个很大的恩惠；婆母不经儿媳的许可，使用簸箕扫帚，立即受到儿媳的责备。尽管商鞅主张农战，讲求输租拜爵，但他确立郡县制，统一斗、斛、权、衡，统一赋税，还是为商品经济的发展提供了条件，为独立自由的陕西商人登上历史舞台扫清了道路。而此间作为陕西商人最初代表的就是大商人吕不韦。

吕不韦是阳翟（今河南禹县）一带的商人，他头脑灵活，重视研究商情，从各地贩入便宜的货物，然后以较高的价钱出

售，赚得丰厚的中间利润，成为拥有千金的大富商。

一次，吕不韦去赵国都城邯郸经商，遇到入赵作为人质的秦公子子楚。归而谓其父曰：“耕田之利几倍？”曰：“十倍。”曰：“珠玉之赢几倍？”曰：“百倍。”曰：“立国家之主赢几倍？”曰：“无算。”曰：“今力田疾作，不得暖衣余食，今建国之君，泽可以遗世”。<sup>①</sup>遂决定帮子楚复国。他送~~缘因~~金给子楚，让他用于结交宾客，扩大影响，又以~~缘因~~金去秦国游说华阳夫人，让华阳夫人求安国君答应立子楚为嫡嗣，并将怀孕的赵姬送给子楚为夫人，生子为政。后秦昭王去世，子楚登位，即秦庄襄王，拜吕不韦为丞相，封文信侯。秦庄襄王去世后，嬴政年幼，由吕不韦柄国，掌握着秦国的军政大权，一个商人取得这样的地位，在先秦历史上是绝无仅有的。

吕不韦贵为相国后，更是富可敌国，家中仅僮仆就有万人。他还用钱财广招天下士子，罗致门客~~猿因~~余人，组织其中有学问者，合编了综合性学术巨著《吕氏春秋》，成为中国历史上最早的儒商。

以吕不韦等为代表的自由“陕西商人”登上历史舞台，经商于列国之间，结驷连骑，与诸侯分庭抗礼，标志着商周以来“工商食官”体制的破坏，自由的市场力量意欲挣脱官府的控制而独立发展，从而拉开了独立商人在中国封建社会大发展的序幕。

---

<sup>①</sup> 《战国策·秦策五》。

## 第二章 陕西商人发展的第一次浪潮及其波折

### 第一节 陕西商人的第一次发展浪潮

秦王政即位后，以政治家的远大眼光，“奋六世之余烈，振长策而制宇内”，用秦国的金戈铁马迅速消灭六国，尔后马不停蹄地拓展边疆，建立起万民归心的统一大帝国。

秦立国关中，建都咸阳，其地“黄壤千里，沃野弥望，华实纷敷，桑麻条畅。邪累褒斜，右滨阡陇，宝鸡前鸣，甘泉后涌，面终南而北云阳，跨平原而连潘冢……南有元灞素浐汤井温泉，北有清泾浊渭兰池，周曲浸决，郑白之渠，漕引淮海之粟，林茂有户之竹山，挺蓝田之玉，班述陆海珍藏，张叙神皋隩区。”<sup>①</sup>这种得天独厚的经济社会条件，决定了关中“上溯文丰武镐，下逮杨隋李唐，十朝建都，推为极选”<sup>②</sup>，且“阻三面而守，独以一面东制诸侯……所谓金城千里，天府之国也”<sup>③</sup>，得关中者得天下，关中为历代帝王建国之基。更何况此地山川雄伟，土田衍沃，水土饶益，自古有发达的农业资

---

① 潘岳：《西都赋》，《古今图书集成》卷一百，第 猿苑页。

② 《续皇朝文献通考》第九卷，第 苑猿页。

③ 《史记》卷五十五，《留侯世家》。