

<<明清晋商制度变迁研究>>

图书基本信息

书名：<<明清晋商制度变迁研究>>

13位ISBN编号：9787203052890

10位ISBN编号：7203052893

出版时间：2005-5

出版时间：山西人民出版社

作者：刘建生、刘鹏生、燕红忠

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## <<明清晋商制度变迁研究>>

### 前言

明清两代，山西商人称雄中国经济舞台长达5个多世纪之久。

在如此漫长的时期里，晋商一直是山西地主制经济运转过程中的主体集团之一。

在重要商品的地域性买卖以及全国性商品运销、对外贸易、金融汇兑，乃至在政府军事物资供应、饷源以及财政支持等方面，晋商都曾起了不可忽视的作用。

晋商的兴盛是我国前资本主义社会中商品经济发展到一定程度的结果。

晋商活跃的经济行为对商品经济的发展起了重要作用，有力地促进了地主制经济的壮大，对明清两代的经济发展做出过不可磨灭的贡献，同时也在一定程度上起到了巩固王朝统治的作用。

晋商通过长时段、大范围的经营实践创造了一整套经营理念、运营机制、制度章程，给后人留下了极其丰富的经验；由盛而衰的历程也给人以非常深刻的历史教训。

晋商的活动理念、规范、作风，既来源于传统文化，同时也成为中华文化的重要组成部分。

其中菁华乃是中华民族的宝贵遗产，理应受到后世的重视。

不论是经验还是教训，都值得今人咀嚼，吸收其中营养以有益于当前。

这也正是历史上的晋商在今天受到重视的原因所在。

## <<明清晋商制度变迁研究>>

### 内容概要

《明清晋商制度变迁研究》将晋商的盛衰看作是一个制度变迁的过程，运用新制度经济学中的制度分析方法，对晋商制度变迁的主体、变迁的动因，以及制度的方式进行了系统分析，从理论上对晋商的发展脉络、运行机制、变迁规律进行了梳理和论证。

建立了一个较完整的晋商制度变迁模式的理论框架，并对关系晋商兴衰的管理机制、组织系统、资本运营、信用博弈、交易成本、官商关系等做出了新的解释，归纳了制度变迁轨迹的内在运行规律。

作者运用了规范分析与实证分析、制度分析与非制度分析以及历史与逻辑相结合等多种方法，对大量可靠的史料进行理论分析，使晋商研究得到进一步的深入。

## &lt;&lt;明清晋商制度变迁研究&gt;&gt;

## 作者简介

刘建生，1956年1月2日出生，山西省右玉县杀虎口镇人，中共党员，教授、博士生导师。

1982年毕业于山西大学历史系，曾先后在厦门大学、西北大学研修。

现任山西大学经济与工商管理学院院长，兼中国商业史学会副会长，中国经济史学会理事，当代山西研究会常务理事，山西省研究系列高级职称评审委员会委员，山西省高级经济师评审委员会委员，山西省学位委员会社科评审组成员，山西省教育厅高级职称评审委员会经济学科评审组成员。

主持国家社科基金、教育部人文社科基金及山西省社科、软科学项目7项，共发表论著240余万字，在《中国经济史研究》、《中国社会经济史研究》、《中国软科学》、《中国地方志》、《清史研究》等国家级、省级刊物发表论文120余篇。

主要代表著作有《晋商研究》、《山西近代经济史》、《中国近代经济史稿》，参编《晋商史料与研究》、《三晋历史人物传》、《山西通志·总述卷》、《中国能源经济区研究》、《整体创新综合开发——90年代山西省能源重化工基地发展与改革战略设计》等。

曾获山西省优秀社科成果一等奖、二等奖，省优秀教学成果一等奖，省史志编纂优秀成果一等奖，省优秀社科成果应用推广二等奖，北方十五省（市）哲学社会科学优秀图书奖。

曾获山西省优秀教师、省“三育人”先进个人、太原市精神文明先进个人等称号。

刘鹏生，1958年11月出生，山西省右玉县杀虎口镇人，中共党员，副研究员。

太原师范专科学校政教系大专毕业，中央党校在职本科毕业。

现任山西省国际经济贸易研究所党总支书记。

多年来，主要从事对外经贸政策理论和实务及山西外经贸史研究。

发表论文、研究报告50余篇（项），参著学术著作6部。

其中《山西经济上新台阶对策研究》获中宣部“五个一工程”奖，《晋商研究》获山西省优秀社科成果一等奖，《山西近代经济史》获山西省优秀社科成果二等奖，《山西外贸志》获山西省史志编纂优秀成果二等奖，《山西所有制结构研究》获山西省优秀社科成果三等奖。

燕红忠，1976年3月出生，山西省洪洞县孙家山村人。

1996~2003年就读于山西大学，获历史学学士学位、经济学硕士学位。

现为山西大学经济与工商管理学院教师、南开大学经济研究所博士研究生。

参加国家级课题4项。

在《中国经济史研究》、《中国软科学》、《山西大学学报》等国家级、省级杂志发表论文12篇，主要参著的著作作为《晋商研究》。

## &lt;&lt;明清晋商制度变迁研究&gt;&gt;

## 书籍目录

序 经君健/1第一章 晋商制度分析方法论/1第一节 引论：制度——发展的分析框架/1第二节 晋商研究呼唤新的分析工具/5一、晋商研究方法论的历史回顾与时代要求/5二、西方制度经济史学的历史演进及理论形成模式/8三、晋商兴衰的新制度经济史学分析——开创晋商研究新局面/10第三节 晋商制度系统与制度变迁/11一、晋商制度系统/11二、晋商制度变迁的内在机制与路径依赖/13三、晋商制度变迁分析的基本概念/17四、晋商制度变迁模型/19第四节 对晋商制度变迁构架的重新审视/22一、晋商制度的稳定和变迁/22二、晋商制度变迁的主体/25三、晋商制度变迁的动因/26四、晋商制度变迁的方式/27五、晋商制度变迁的效率评价/28第二章 晋商制度系统论/30第一节 晋商制度的系统性、稀缺性和制度配置/30一、晋商制度的系统性/31二、晋商制度的稀缺性/32三、晋商制度配置/33第二节 晋商制度：一个复杂的系统/37一、外部制度——晋商崛起的直接原因/38二、内部制度——晋商兴盛的根本原因/39三、从制度系统分析晋商的衰败/40第三节 晋商制度系统的特点/42一、晋商制度系统的整体性/42二、晋商制度系统的结构性/43三、晋商制度系统的有序性/44四、晋商制度系统的开放性/46第三章 晋商制度配置论/49·第一节 晋商制度配置：概念的提出/49一、晋商制度配置概述/49二、晋商强制性制度配置和诱致性制度配置/50第二节 晋商制度耦合、制度冲突与制度真空/52一、晋商制度耦合/52二、晋商制度冲突/54三、晋商制度真空/55第三节 晋商制度系统开放性与制度配置的关系/56一、晋商外在制度配置与制度系统的开放性/56二、晋商内在制度配置与制度系统的开放性/60三、晋商制度系统的开放性决定并影响制度配置/64第四章 晋商制度的成本—绩效分析/66第一节 制度成本：概念的提出/66一、制度成本的提出/66二、交易成本的基本界定/67三、影响制度成本的主要因素/68第二节 晋商在河东盐场的经营成本与绩效/69一、关于贸易总额的估算/70二、关于各种成本的估算/76第三节 晋商茶帮的经营方式、利润及绩效分析/79一、经营方式/79二、经营利润/84三、经营绩效及评价/86第四节 晋商信用的成本—绩效分析/91一、晋商信用经营的私人成本与绩效/91二、晋商信用经营的社会成本与绩效/91第五节 晋商制度绩效：群聚生产、制衡机制与激励绩效/94一、晋商群聚生产的载体/94二、晋商制度的约束与制衡机制/97三、晋商制度的激励特征及其绩效/99第五章 晋商制度变迁论/103第一节 晋商制度变迁理论概述/103第二节 晋商制度变迁的动力与条件/104一、晋商制度变迁的动力/104二、晋商制度变迁的条件/108三、晋商制度变迁的博弈分析/110第三节 晋商制度变迁方式/113一、晋商诱致性制度变迁/113二、晋商强制性制度变迁/118三、晋商诱致性制度变迁与强制性制度变迁的关系/123第四节 山西票号变迁的制度分析/124一、山西票号的发展概况/124二、票号合组银行的机遇与尝试/129三、票号合组银行的时机分析/137第六章 晋商早期资本运营制度及其变迁/140第一节 晋商独资制及其特点/140一、晋商独资制的发展形式/140二、晋商独资制的利弊分析/143第二节 晋商合伙制及其特点/145一、晋商合伙制类型/145二、晋商合伙制的逻辑分析/149三、晋商合伙制的利弊分析/153第三节 晋商贷金制及其特点/154一、贷金制概述/154二、贷金制的类型/156三、贷金制的利弊分析/158第七章 晋商股份制及其变迁/162第一节 晋商股份制的特点/162一、资本组织和收益分配形式上的股份化/163二、企业产权的多层次与多重分割/165三、企业组织结构的层级化/170四、晋商股份制度的特点分析与评价/172第二节 对清代晋商股份化创新的再认识/174一、一个质疑——集中资本是股份化的最初动因吗？/175二、对顶身股份制创新的再认识/179第三节 对晋商企业产权制度创新的理论分析/185一、晋商产权制度创新的源泉和创新主体/185二、晋商产权制度创新的成本—收益分析/188第八章 晋商信用制度变迁及其启示/199第一节 中国传统的守信思想/199第二节 晋商信用及其特点/202一、晋商的信用体系/202二、晋商信用存在的原因/208三、晋商后期的信用及其问题/210四、清政府的信用问题对晋商的影响/213第三节 晋商信用的博弈分析/216一、晋商信用的需求/216二、晋商信用的供给/218第四节 晋商信用的生成机理分析/225一、正确的道德理念和经营价值观作指导/225二、健全有效的管理措施/226三、信用约束硬化/228第五节 弘扬晋商信用精神，培育民族信用文化/229一、当前社会信用缺失的严重现象/229二、当前信用缺失的原因分析/230三、晋商信用的历史启示/232四、现代信用制度的特点/233五、信用产权概念的提出及其意义/236第九章 晋商家族制度及其变迁/239第一节 晋商家族制度的产生/239一、家族制度产生的背景/240二、不发达的社会经济条件促成晋商经营家族化/241三、传统文化对晋商家族经营形成的巨大影响/242四、人际关系在晋商家族经营制度形成中的作用/243五、晋商家族经营制度的最终形成/244第二节 晋商家族制度变迁/244一、父权制度/245二、继承权和财产权/249三、婚姻制度/256

## &lt;&lt;明清晋商制度变迁研究&gt;&gt;

四、教育制度/260五、妇女地位/266第十章 晋商其他正式制度及其变迁/270第一节 晋商的人事与组织制度安排/270一、职员的选择、培训和约束/270二、组织制度安排/272第二节 晋商的业务制度安排/274一、对内业务制度安排/274二、对外业务制度安排/281第三节 晋商行规及其变迁/282一、山西会馆的组织特点与规章制度/282二、公所、商会的产生及其特点/286第十一章 晋商非正式制度及其变迁/291第一节 非正式制度与正式制度的关系/291第二节 晋商非正式制度概述/294一、晋商“整体”意识/294二、晋商“义利观”与“诚信”意识/295三、晋商遵循的道德传统与道德规范/297四、晋商“崇商重利”的价值观/298第三节 非正式制度对晋商组织与管理的影响/299一、政治取向/300二、“礼”制规范/301三、团队协调/303第四节 非正式制度对晋商兴盛的积极作用/304一、凝聚功能/304二、行为规范与道德评价功能/305三、节约交易费用的功能/308第五节 非正式制度对晋商的消极作用/310一、近代中国制度环境的变迁/311二、晋商组织与管理制度的失效/313三、晋商行为的扭曲/315第十二章 晋商制度变迁中的官商关系/319第一节 传统官商关系的一个“合约”分析框架/319一、晋商与政府(官吏)的结合与交易成本的节约/320二、风险的规避与官商之间特殊的合约锁定关系/324三、潜在风险及其对晋商发展的影响/327第二节 山西盐商的寻租活动/328一、寻租理论及其在山西盐商研究中的应用/329二、山西盐商进行寻租活动的原因/330三、政府与盐商的设租—寻租关系/336四、山西盐商寻租的成本—收益分析/344五、山西盐商寻租行为的社会成本分析/350第三节 近代社会变迁中官商关系对晋商衰落的影响/357一、官商结合的经济绩效递减/357二、官商结合的交易成本不断增加/362三、官商结合的风险在递增/366参考文献/370后记/386

## &lt;&lt;明清晋商制度变迁研究&gt;&gt;

## 章节摘录

制度是人类相互交往的规则。

它抑制着可能出现的、机会主义的和乖僻的个人行为，使人们的行为更可预见并由此促进着劳动分工和财富创造。

制度，要有效能，总是隐含着某种对违规的惩罚。

例如，晋商对普通职工的管理规则——一整套制度——将若干看似不合情理的限制强加于每个伙计和学徒，却使山西商人树立了良好的商业形象，也为当时山西商业的发展培养了一批人才。

按照制度的起源，我们将制度分为内在制度和外在制度。

内在制度是从人类经验中演化出来的，体现着过去曾最有益于人类的各种解决办法。

其中既有习惯、伦理规范、良好礼貌和商业习俗，也有盎格鲁—撒克逊社会中的自然法。

在中国，远在2500年以前，孔子就强调了“礼”的重要性。

“礼”创造和谐的可预见的人类行为，并使许多人能靠有限的资源在有限的区域内生活，晋商在其日常生活和经济活动中所遵循的也正是孔子所倡导的“礼”。

内在制度包括非正式制度和正式制度。

非正式的制度，即未得到正式机制支持的制度，如：——各种习惯，这类规则对于行为受其控制的个人有明显的、直接的好处，而违反这类规则会损害这些个人的自我利益。

例如，商幌是古已有之的商业民俗文化的组成部分。

在流通领域里涉猎百行的晋商，在充分使用各种商幌的同时，又有自己独特的创造，在引人注目和招徕顾客的同时，也寓寄事业久远和财源茂盛的愿望。

——内化规则，违反这类规则将主要受到内疚的惩罚。

在中国，这样的内化规则构成了像道德那样的东西，社会成员被根深蒂固的道德制度所约束而无须大量依赖法律规则和程序，晋商尤其如此。

他们虽然可以为追求功利而舍弃性命，但身处财利之场而不污，凡事以道德信义为根本，其处身立业之道与士无异。

——习俗和礼貌，违反这种制度并不会自动地引发有组织的惩罚，但共同体内的其他人都会非正式地监督遵守规则的情况，违规者会落下不好的名声或发现自己被集团、社会所排斥。

晋商把获取利润作为其经营活动的最终目标，但他们厌恶投机取巧、买空卖空、欺行霸市和损人利己的行径，相信只有依靠雄厚的资本、良好的信誉、灵活的经营和优质的服务，才能招徕客户，扩大业务，增加赢利。

正式化的制度，即由某些社会成员以有组织的方式实施惩罚。

在这种正式化的内在制度中，会出现第三方强制执行。

在多数国家中，贸易和金融业都是以由商人和银行家创造出来促进其事业的内在制度为基础的。

晋商与其他商帮能够进行正常的贸易往来，真正依赖的并不是政府一类的权威机构，而是业已建立起来的复杂的商贸规则和对商贸规则进行解释和仲裁的行会。

明清时期著名的跨国贸易——中俄恰克图贸易即是如此。

外在制度是被自上而下地强加和执行的。

它们由一批代理人设计和确立，这些代理人通过一个政治过程获得权威。

典型的例子就是司法制度。

外在制度配有惩罚措施，这些惩罚措施以各种正式的方式强加于社会（如遵循预定程序的司法法庭）并靠法定暴力（如警察）的运用来强制实施。

外在制度的本质特征是，它的惩罚掌握在某种高于共同体的主体手中。

根据外在制度的内容和目标，可以将它们分为不同的类型：外在行为规则，其目的在于用类似内在规则的方式约束公民的行为。

它们由普适的禁令性规则构成，并包含于多数国家的民法、商法和刑法之中。

在中国历史上，历代王朝几乎都打出过“抑商”的旗号，提出过“抑商”的理论，推行过“抑商”的措施，限制过商人的行动。

## &lt;&lt;明清晋商制度变迁研究&gt;&gt;

但这并非是历代统治者从根本上阻止商业发展并贯彻始终的政策，而是其维护自身统治的一种手段，所以，在中国的封建社会，商业经济能够得以迅速发展。

在明代，中国的统治者从自身利益出发，建立了一套比较完整的制度体系，其中包括约束商业和商人行为的政策与相关的制度措施。

取代明王朝的清朝，采取了“扶商”和“恤商”的政策，所以，清代商业经济发展水平超过了前代，晋商也因此获得了较为宽松的发展环境。

具有特殊目的的指令，它们指示公共主体或民间主体造成预定的结果。

这样的制度可以被包含在成文法当中，但在许多国家，它们主要出现在基于更一般的授权法的细则之中。

它们在知识问题上有很高的要求，因为它们是指令性的。

外在制度也可以是程序性规则或元规则。

它们针对各类政府主体，指示它们如何行事和应该做什么（行政法）。

在这类制度中，有许多是以保持规则体系的内在协调为目标的。

新制度学派的学者们认为，在大量的社会生活和经济生活由内在制度来规范的同时，可以用外在制度和正式安排来补充内在制度以达到执行内在制度的目的。

恰当的制度有助于降低复杂系统中的协调成本，有助于限制并可能消除人们之间的冲突，还有助于保护个人的自由领域。

交易成本一直被传统的经济学家所忽视，然而在新制度经济学中节约协调成本却是制度的重要功能之一。

这里有必要对协调成本（在这里我们赞同柯武刚、史漫飞在《制度经济学》中对协调成本和交易成本的区别）做一专门介绍，以利于我们以后的分析。

新制度学派的学者们经过分析认为，协调活动在经济活动中造成了相当的成本，为了保持企业的竞争力，生意人不仅专注于如何节约生产成本，还专注于如何在企业内部以及在与供应商和客户的交往中节约协调成本。

图1—1综述了与他人合作时拥有和使用产权的各种成本。

我们以晋商的经营活动为例来说明这些成本是如何发生的。

纯被动地保有产权而不将它用于交易时，会产生排他成本，如山西典商为当铺设置一系列的防盗设施所支付的开支，为值勤守夜人员支付的工资。

晋商积极地运用其产权，即当他们与他人交易产权或使自己的产权与他人的产权在一个组织内结合起来的时候，会发生协调成本。

当晋商通过缔约在市场中运用他们的产权时，这些成本就被称为“交易成本”。

在晋商知道他们需要什么以及如何才能与他人交易其产权之前，他们必须先获得信息。

这本身就是一种昂贵和风险很大的过程。

接着，他们必须进行缔约谈判并维护契约，这会进一步耗费资源。

最后，必须对履约情况进行监督和评估，如果必要，还要进行裁决和惩罚。

依靠制度，如采纳和利用标准化的度量衡，能降低这些交易成本。

作为另一种选择，晋商可以通过将他们自己或他们的一些产权结合进一个组织的方式来运用其资产。

在这种场合，就会发生“组织成本”。

它们包括投入信息搜寻和设计方面的无法转用的沉淀成本以及运营上的可变

## <<明清晋商制度变迁研究>>

### 后记

本书是教育部人文社会科学研究基金项目（O1JA790066）《明清晋商制度变迁研究》的最终成果。

面对书稿，睹物思情，有欣慰，有苦涩，但更多的是感激。

本书凝聚了山西大学经济与工商管理学院经济史博士、硕士专业全体师生的心血和汗水。

参加撰写的著者有刘建生、刘鹏生、燕红忠、石涛、梁四宝、武芳梅、林柏、任凯、王云爱、张喜琴和崔鸿雁等师友。

另外，张万寿、任志江、吴丽敏、王勇红、丰若非、石惠、马文静、冀福俊、刘成虎、张新龙、韩云、吕慧利和万芸等师生在本书的资料收集、校对过程中做了大量艰苦细致的工作，李志强教授在课题申报中也做了工作，在此表示深切的感谢。

在本书的撰写过程中，我们参考了大量学界前辈和同仁出版发表的有关成果，这里，对给我们以启示和提供资料的作者表示诚挚的感谢和崇高的敬意。

本书在策划、论证、撰写过程中得到了中国经济史学会会长、中国社会科学院经济研究所研究员博士生导师经君健，中国经济史学会副会长原厦门大学常务副校长、博士生导师郑学檬，中国社会科学院经济研究所副所长吴太昌，学界前辈吴慧、江太新、董志凯，以及学界同仁和朋友贺耀敏、朱荫贵、刘兰兮、魏明孔、武力、张东刚、王玉茹、许檀、赵津、刘方健和苏少之等博士生导师的教诲、支持和鞭策，特别是经君健先生欣然为本书作序。

## <<明清晋商制度变迁研究>>

### 编辑推荐

《明清晋商制度变迁研究》主要讲述了：晋商通过长时段、大范围的经营实践创造了一整套经营理念、运营机制、制度章程，给后人留下了极其丰富的经验；由盛而衰的历程也给人以非常深刻的历史教训。

晋商的活动理念、规范、作风，既来源于传统文化，同时也成为中华文化的重要组成部分。

其中菁华乃是中华民族的宝贵遗产，理应受到后世的重视。

不论是经验还是教训，都值得今人咀嚼，吸收其中营养以有益于当前。

这也正是历史上的晋商在今天受到重视的原因所在。

<<明清晋商制度变迁研究>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>