

解读晋商恰克图贸易衰落的深层原因

马燕平

(山西大学 商务学院, 太原 030031)

摘要:恰克图贸易的迅速衰落始于 1862 年签订的《中俄陆路通商条约》,恰克图贸易衰落的原因在于商贸制度不公平、商贸环境恶化、商贸条件的变化、机器大工业发展与西方市场经济的影响。晋帮茶商衰落的深层次原因在于其代表的传统商贸活动方式不适应于社会化大生产和市场经济的发展要求。外国的侵犯和本国政府的腐败是导致其走向衰落的直接诱因。

关键词:晋商;恰克图;茶叶贸易;商贸活动;衰落

中图分类号:F061.5 **文献标志码:**A **文章编号:**1671-1807(2011)06-0116-04

众所周知,历史上晋帮茶商自 1728 年《恰克图条约》签订始进入恰克图市场进行贸易,垄断恰克图市场近 200 年之久。实力雄厚的晋商显赫一时,但最终于 20 世纪初走向衰落,被迫退出历史舞台。本文旨在探讨晋帮茶商衰落的深层原因,以期对我国商贸经济的发展有所启示。

1 恰克图贸易的衰落

1.1 恰克图贸易的衰落

恰克图贸易从十九世纪三四十年代进入鼎盛时期。也正是从那时起,长期以来酝酿的危机终于爆发了。恰克图贸易的迅速衰落始于 1862 年签订的《中俄陆路通商条约》,晋商在恰克图市场上的衰落与当时的国际国内形势是分不开的。在第二次鸦片战争之后,由于中国被迫签订了一系列不平等条约,国势整体衰落,晋商也逐渐走向衰败。正所谓国势衰商业弱。不平等的贸易规则对山西商人的衰落产生了重要影响。如果说中俄恰克图贸易长时期内是一个主权国家与另一个主权国家的平等互利贸易,那么在第二次鸦片战争以后就是沙俄侵略中国的不平等贸易。

俄商逐步取得在中国北方地区的商业特权,山西茶商逐渐衰退。据 1860 年《北京续增条约》第四条,俄商获得了在中俄边境地区免税贸易的权利。条约规定,俄商可在中俄交界各处随便交易,并不纳税;据 1862 年《中俄陆路通商章程》,俄商又获得了在天津口岸可以享受比各国低 1/3 税率优惠。1866 年,俄商又取得在天津口岸海关免征茶叶半税的特权。^[1]

这样俄商就可以较低的价格倾销,从中国进口砖茶等商品,也可直接以较低的价格在汉口等产地进行收购。使得俄国过去完全依靠晋商提供茶叶的贸易,变为主要由俄商在中国各茶区设栈收购,打击了中国整个茶商。又加上俄国侵入中国沿江沿海和内陆各地后,贸易路线也发生了变化,由恰克图一路贸易变为四路贸易,晋商不再是中俄贸易的主要承担者,有相当部分是俄商亲自经营的。这就使得山西商人的生意减少,经营状况日益萎缩,大多数店铺歇业倒闭。恰克图贸易兴盛时,山西商人设有商号一百四十多家,清末只留下二十多家,减少了七分之六。^[2]

进入 20 世纪,由于近代铁路及海运交通的兴起,使得中国北方边境的贸易交通路线发生了巨大的变化。山西商人也丧失了其对俄对蒙贸易商的中介作用,丧失了传统的商道和市场,在新商路开辟的竞争中失去优势,使其在历史转折的关键时期走向衰落成为必然。俄国革命和外蒙的独立对晋商也造成重大影响。由于 1911 年蒙古的独立,俄国取得了外蒙免税贸易的特权,晋商在对蒙贸易中无法与俄国竞争而遭受重大打击。1921 年外蒙再次宣布独立,没收中国商人在蒙的资产,使晋商最终告以破产。

1.2 个案例证

明清时期,伴随着晋商的崛起和发展,全省各地兴起数十家经商致富的富商巨族,且都建有自己的商号。一些家族和商号在恰克图贸易活动中,成为晋商的杰出代表,但其经营最终都以失败而告终。例如太

收稿日期:2011-04-11

作者简介:马燕平(1967—),女,山西汾西人,山西大学商务学院,讲师,经济学硕士,研究方向:政治经济学、西方经济学理论。

谷大盛魁,榆次车辋常家,在恰克图市场上都曾经盛极一时,最终难逃衰败的命运。以下以太谷大盛魁、榆次车辋常家为例,对晋商茶帮在恰克图市场的经营进行个案分析。

1.2.1 太谷大盛魁

“大盛魁”是16世纪末期到19世纪初期归化城(即今呼和浩特市旧城区)的一家旅蒙商号,是旅蒙商的杰出代表,当年素有“半个归化城”之誉。它的兴衰起落几乎与我国满清王朝的兴衰起落处同一个时代。大盛魁的总号最初设在乌里雅苏台,后迁驻归化城,是清代山西人开办的对蒙贸易的最大商号。^[3]

大盛魁商号极盛时,有员工六七千人,商队骆驼近二万头,在全国各地的小号有几百家,它们在市场上都占据了相当的市场份额。几乎垄断了蒙古牧区市场,蒙古的王公贵族及牧民大多都是它的债务人。据日“经济调查丛书”《外蒙古共和国》一书记载,当时外蒙古140个旗,只有10个旗或20个旗左右不负债于大盛魁。发放印票账,其资本白银近亿两。该商号三年分红一次,盛时每股分红可达一万余银两。

19世纪中叶以后,由于俄国经济势力的侵入以及英美等外国商品的倾销,大盛魁受到一定程度的排挤,营业区域日渐缩小。1911年后,蒙俄订立库伦通商协定,俄国人取得了在外蒙古无税自由贸易的特权,使大盛魁在蒙古的市场进一步缩小。1917年俄国十月革命胜利后,大盛魁在俄国境内的商业资本被没收,使其雪上加霜,是导致大盛魁倒闭的直接原因。1921年蒙古国宣布独立,于1924年建立了蒙古人民共和国,实行公有制,大盛魁在外蒙古的资产全部丧失。至此,其商贸活动只剩下内蒙古和新疆,从而使总号资产负债难以平衡,不得不向外举债,后积欠绥远平市官钱局的10万银元,不得已将其经营的绥远电灯公司作价偿还债务,裕盛厚银号也折价转让给绥远平市官钱局,其他小号亦先后折价处理转让。至民国十八年(1929年)总号倒闭,结束了它的历史神话^[3]。

1.2.2 榆次常家

榆次常家原籍太谷县惠安村,明成化年间落籍榆次。在茶叶之路上,榆次常家是这一国际商道的开辟者,是茶叶之路上从事对俄贸易的众多山西商号中经营历史最长、规模最大者。常家的衰败在从事茶叶贸易的晋商中也具有代表性。

常家在恰克图开市之前其拥有的资本只算是众多山西商人中的普通的一员,在恰克图开市之后,茶叶上升为主要的出口商品,常家脱颖而出,成为对俄

茶叶贸易中国商人的代表。恰克图对俄茶叶贸易的首席之位非常家莫属。

但是在第二次鸦片战争以后,签订了《伊犁塔尔巴哈台条约》、《黑龙江通商条约》、《天津条约》及《北京续约》、《中俄陆路通商章程》等一系列不平等条约,使俄商在我国境内享有许多贸易的特权,再加之受西方工业革命的影响,俄国在航运、通讯、机械制造等方面都得到了快速发展。俄国充分利用这些工业革命的成果从事商业贸易。在我国国内,腐败的清政府不仅为俄国提供了其它国家无法享有的特权,把中国和中国商人的利益拱手让于外人,还以重税抑制民族工商业的发展。太平天国革命爆发后,清政府借机实行厘金制度,加重了中国商人的负担。茶叶从汉口到张家口,要经过六十三个厘金税卡,俄国商人把砖茶运往恰克图只缴纳六钱的关税,中国人就不能这样做。同样的茶货中国商人要付超过俄商十倍以上关税。在如此恶劣的环境之下,许多中国茶商退出了对俄的茶叶贸易。常家凭借雄厚的实力和多年的信誉,顽强地坚守在这一领域,一度深入俄国境内进行贸易,使茶叶贸易额出现回升。但是由于清廷的腐败无能,茶叶之路衰败大势无法挽回。此时的常家及其为数很少的山西商人为了维持对俄贸易,向俄罗斯中小商人赊销,最终以俄商拖欠巨额茶货款,血本无归走入绝境。1914年第一次世界大战爆发,常家在莫斯科累赔140多万两白银,其它地方损失无法计算。从而为常家的对俄贸易划上了悲壮的句号^[4]。

2 恰克图贸易衰落的原因

晋帮茶商在垄断恰克图贸易180多年后,最终于20世纪初走向衰落。导致晋商衰落的原因固然是多方面的。以下从经济学视角分析晋商恰克图贸易衰落的原因,探讨晋商衰落的根本原因。

2.1 商贸制度不公平

2.1.1 不平等的贸易规则侵犯晋商利益

第二次鸦片战争以后,沙俄先后胁迫清政府与之签订了《天津条约》、《北京条约》及《中俄陆路通商章程》,对内清政府规定商人要缴纳沉重的厘金税收^[5]。由于不平等条约的存在,加之山西商人需要按清政府规定缴纳厘金税收,在贸易成本上处于劣势。沙俄的势力开始侵入我国各地,直接获取土产品并推销其工业品,毋须再与买卖城的山西出口商帮易货了,恰克图贸易一落千丈。后来晋商为图生计,采用赊销茶货给俄国一些中小商人的办法,待其将茶叶售出之后,再返还贷款。然而俄商公然拒付欠款,使晋商的利益大受损失。宣统元年,俄方突然单方面宣布对华商所

经营的商品课以重税。晋商在俄贸易受到重税的窒息。不平等的贸易规则严重侵犯了晋商的利益。

2.1.2 官府腐败侵害晋商利益

晋商富裕之际,正是清政府开支拮据之时,晋商成了清政府勒派劝捐助饷的主要对象。朝廷对商人无厌榨取,官吏爪牙也公然勒索。在对俄恰克图贸易中,各级官吏屡加盘剥。清政府实行的作为货物通过的“厘金”制度,对晋商危害尤重。晋商经营的大宗商品,多是长途贩运,各地通关要津遍设厘卡税所,同样的茶货运往恰克图,中国茶商要付超过俄商十倍以上的关税,加重了中国商人的负担,难以与俄商竞争。由于官府的腐败,严重侵害了晋商的利益,侵犯了晋商恰克图贸易的产权。在恶劣的环境之下,许多茶商退出了恰克图茶叶贸易。

2.1.3 外蒙独立晋商利益受损

由于外蒙的独立,使中国商人在对蒙贸易中产权遭受损失。1921年外蒙宣布独立,使得中蒙边境的形势突变。一大批以经营蒙古商业为主的山西商号,他们在国外的资产被没收,损失惨重,有的丧失传统市场,生意大幅度下跌。如太谷大盛魁,由于1911年蒙古的独立,俄国取得了外蒙免税贸易的特权,无法与俄国竞争而遭受重大打击。1921年外蒙再次宣布独立,其在蒙的资产全部被没收,再受重击,最终告以破产。

产权不明确,制度遭到破坏,使得晋商经营茶叶贸易的交易成本上升,利润空间大大缩小。

2.2 商贸环境恶化

由于国内外时局不靖,战事频繁,商贸环境恶化。从咸丰朝开始,国内阶级矛盾尖锐化,太平天国起义、捻军起义接踵爆发,使国内商品生产和商品流通受到严重影响,1914年第一次世界大战爆发,俄国国内战争顿起,在俄国各地的山西商人落荒逃归,浩劫随难幸免。1917年,俄国十月社会主义革命后,在俄的山西商人资本被没收。这些战争与政治革命都在很大程度上影响了晋商所经营的茶叶贸易,从外部环境上加速了晋商的衰落。

2.3 商贸条件的变化

交通、通讯条件的改变使晋商传统的商贸方式受到了冲击。铁路等现代社会化大生产的适应于市场经济商贸关系的兴起。1903年,中国东北至海参威的中东铁路通车;1908年京张铁路通车。由于近代铁路及海运交通的兴起,使得中国北方边境的贸易交通路线发生了巨大的变化。铁路运输由于其技术的先进性,极大地节约了运输时间,缩短了运输距离。

由于晋商经营的商业是贩运性质的,采用的是传统的运输方式,由于现代交通事业的发展,货流的改道,使他们逐渐丧失了市场业务。

2.4 机器大工业发展与西方市场经济的影响

19世纪末20世纪初,由于工业革命的推动,资本主义机器大工业迅速发展起来,市场经济规模扩大。受西方工业革命的影响,俄国在航运、通讯、机械制造等方面都得到了较快发展。并且充分利用这些工业革命的成果从事商业贸易。光绪四年以后,俄商在汉口建立了六家机制砖茶厂。机制砖茶不仅质量好,而且成本低,每筐产品可节省银一两。由于机器生产规模大,劳动生产率高,价格低,由机器生产代替晋商的传统的手工生产就成为一种必然。

2.5 恰克图贸易衰落的深层原因

从本质上来看,晋帮茶商衰落的深层次原因在于其代表的传统商贸活动方式不适应于社会化大生产和市场经济的发展要求。

2.5.1 官商结合的垄断经营方式,不适合竞争性的社会化市场经济发展的要求

适应于社会化市场经济的企业制度是现代企业制度。现代企业制度的基本特征是产权清晰、权责明确、政企分开、管理科学。这样才能保证企业成为自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的市场主体。晋商虽然在其经营商贸过程中也曾借鉴过股份制企业的某些做法,比如在企业内分股分红等,但终因其同封建政府结合,联系过于紧密,因而其同政府之间产权利益边界始终未能清晰,始终未能摆脱对于政府的过度依赖和政府对于晋商的过度干预和侵权。19世纪末20世纪初,股份公司等现代企业制度已经在中国出现。晋商未能按照社会化市场经济发展的要求建立起现代企业制度,这决定了它随着社会化生产和市场经济的发展而必然要走向衰落的命运。外国帝国主义的侵犯,官府的腐败,不过是加速了晋商衰落的进程。

2.5.2 晋商传统的行会式的商业组织管理方式不适合现代商业贸易发展的要求

晋商企业的组织管理方式在很大程度上因袭了封建手工业行会的做法,企业内部还是掌柜、师傅、徒弟、帮工等分层组织,企业之间组成封建行会式商会,用以协调相互之间的关系。现代市场经济和商业贸易要求资源和要素在竞争性的市场上充分、合理的流动,这就要打破带有人身依附性质的封建行会的束缚,实现劳动力的自由流动。随着现代商贸的发展,晋商传统的组织管理方式显得过于僵化和保守,因而

不可避免地会走向衰落。

2.5.3 晋商手工技术为主的生产和物流方式,不适应机器大工业和科学技术发展的要求

机器大工业和现代科学技术发展要求,商贸活动的技术结构和技术方式发生相应的转变。现代商贸的物流方式要建立在机器大工业和现代科学技术的基础之上。晋商则建立在手工业作坊的生产方式之上,物流活动也以人力畜力为主。这使得晋商落后的物流技术结构和技术方式不能适应现代工业产品大规模大批量涌现,交换大规模大批量进行的发展要求,而不可避免的走向衰落。

3 结论及启示

3.1 结论

晋商是旧中国生产力落后商品经济不发达时期,中国传统的商贸方式的杰出代表。其因为适应中国的国情具有独特的精神和品德而曾经有过辉煌。但终因其商贸活动方式不适应于社会化大生产和现代市场经济的发展要求而最终走向衰落。这是晋商衰落的根本原因。

外国的侵犯和本国政府的腐败是导致其走向衰落的直接诱因。在恰克图市场建立之初,中俄双方之间的贸易是一种平等的贸易,但是在鸦片战争以后,这种平等贸易秩序遭到破坏。由于外国帝国主义入侵,一系列不平等条约的签订,使其在中国市场上取得了一系列特权。由于本国政府的腐败,奉行“媚外抑华”的政策,步步退让,不断割地赔款,增开通商口岸,洋货涌入中国市场,严重打击了中国民族手工业品的生产与销售。并且在赋予外商特权的同时,对本

国商人利益加以侵害,不平等的贸易规则,使得晋商经营活动的利润大大受损,迅速导致晋商走向衰落。

3.2 启示

要形成和发展适应于社会化大生产和现代市场经济的新的商业贸易体系,发展新的商贸方式。包括现代物流方式、现代市场体系结构和现代市场组织体系。适应于现代市场经济的商贸方式应是:物流技术建立在现代科学技术和信息技术的基础上;产权清晰,权责明确,完善现代市场经济制度规则;平等互利,信守合约,公平竞争,市场秩序。产权清晰,权责明确,平等互利,信守合约,公平竞争,市场秩序,是以建立完善现代商贸制度为前提的;转变政府职能,完善政府管理,规范政府行为。

要建立适应于市场经济的商贸制度,包括国内国外商贸制度,以明晰产权、降低交易费用,实现资源有效配置,促进商贸活动不断发展。

参考文献

- [1]米镇波.清代中俄恰克图边境贸易[M].天津:南开大学出版社,2003:73-74,101-102.
- [2]黄鉴晖.山西茶商与中俄恰克图贸易[J].中国经济史研究,1993(1).
- [3]邓久刚.茶叶之路[M].北京:新华出版社,2008:157-163,233-236.
- [4]刘锦萍.榆次常家与中俄茶叶之路的兴衰[J].晋阳学刊,2001(6):94-96.
- [5]庞义才,等.论清代山西驼帮的对俄贸易[J].晋阳学刊,1983(4):12-20.

Underlying Reasons Analysis of Shanxi Merchant's Trade Declined in Kyakhta

MA Yan-ping

(Business College of Shanxi University, Taiyuan 030031, China)

Abstract: Kyakhta trade began to decline after signed the "Sino-Russian land trade treaty" in 1862, decadence of Kyakhta trade because of the unfair trade system, trade deterioration of the environment, business conditions change, the development of large industrial machines and the Western market economy. Shanxi Tea Merchant's decadence because of their traditional commercial activities didn't suit to large-scale socialized production and the development requirements of market economy. Violations of foreign and domestic government corruption led to the decline directly.

Key words: shanxi merchants; kyakhta; tea trade; business activities; decline