**山东商道--直率豪爽的实力派**

在明清以来的商帮舞台上，人们对鲁商少有重视，而过于偏爱晋商、徽商。

**一、认识鲁商**

**（一）鲁商的含义**

鲁商即山东籍从事商业营销活动的商人的通称。从营销的地域上来看，它可以分成两部分：山东省辖区内的本省商人和在省外的山东籍商人。因而，“鲁商”这一名称兼具三方面的内涵。它既是一个从业群体的称谓，又是一个地域上的概念，更是一个与他省商人相比较而独具商业特色的名称。

鲁商，又称山东帮，产生影响为最晚，且主要在东北地区，有着独占北方的优势。

**（二）鲁商名称历史**

鲁商是山东的商人精英群体，目前学术界在论及“鲁商”时，有一个相对一致的观点：鲁商始于商周，形成于春秋战国，成熟于两汉，在此后的不同历史阶段，又有所发展与完善。此种说法大体上勾勒了山东商人的成长脉络，概括了山东商人不同时期的发展特征。从课前任务进一步了解：

**课前任务1：**山东包含古代齐国鲁国之地,齐国在山东占领的地盘远大于鲁国。至少在春秋战国时期，齐国的影响力远远大于鲁国，那么，山东为何简称鲁，却不是简称齐呢。**（参考答案：①就政治地位而言，鲁国的地位要高于齐国。周武王姬发灭商，分封王公大臣，老前辈姜子牙被封在齐国。周武王把弟弟姬旦封在鲁，鲁国的龙子凤孙们都是周王朝的直系后裔。论爵位，齐国只是侯爵，齐国再强大，君主也只是齐侯。鲁国根红苗正，生下来地位就高，爵位是公爵。历史博物馆中，齐桓公的“公”和楚庄王的“王”，都是铝合金招牌，鲁庄公的“公”是真金打造的，货真价实。对周王朝来说，鲁国才是亲兄弟，齐国只是江湖把兄弟，说翻脸不知哪一天。②从地理位置来说，最初的齐国封地是东夷少数民族聚居的区域，位于山东东部，主要是为了镇抚不服周朝统治的殷人和东夷人。鲁国的封地却非常富庶，位于山东中间，遍地都是妖娆的大庄稼。鲁国比齐国的位置更优越，更能代表山东地区。）**

**二、鲁商的历史**

中国古语“一方水土养一方人”，形象地点评了环境、人、文化三者之间互为表里的密切关系。

（齐国和鲁国是春秋战国时期山东地区的两个主要诸侯国。都在现在的山东地区，所以现在山东也叫齐鲁。鲁国都城在今山东曲阜，而齐国都城在今山东临淄。到战国末年，随着民族融合和人文同化的基本完成，齐、鲁两国文化也逐渐融合为一体。（战国七雄的格局正式形成，分别是：[秦国](https://baike.baidu.com/item/%E7%A7%A6%E5%9B%BD/2046221" \t "https://baike.baidu.com/item/%E6%88%98%E5%9B%BD%E4%B8%83%E9%9B%84/_blank)、[楚国](https://baike.baidu.com/item/%E6%A5%9A%E5%9B%BD/950754" \t "https://baike.baidu.com/item/%E6%88%98%E5%9B%BD%E4%B8%83%E9%9B%84/_blank)、[齐国](https://baike.baidu.com/item/%E9%BD%90%E5%9B%BD/50284" \t "https://baike.baidu.com/item/%E6%88%98%E5%9B%BD%E4%B8%83%E9%9B%84/_blank)、[燕国](https://baike.baidu.com/item/%E7%87%95%E5%9B%BD/32366" \t "https://baike.baidu.com/item/%E6%88%98%E5%9B%BD%E4%B8%83%E9%9B%84/_blank)、[赵国](https://baike.baidu.com/item/%E8%B5%B5%E5%9B%BD/1641" \t "https://baike.baidu.com/item/%E6%88%98%E5%9B%BD%E4%B8%83%E9%9B%84/_blank)、[魏国](https://baike.baidu.com/item/%E9%AD%8F%E5%9B%BD/2771240" \t "https://baike.baidu.com/item/%E6%88%98%E5%9B%BD%E4%B8%83%E9%9B%84/_blank)、[韩国](https://baike.baidu.com/item/%E9%9F%A9%E5%9B%BD/6009300" \t "https://baike.baidu.com/item/%E6%88%98%E5%9B%BD%E4%B8%83%E9%9B%84/_blank)。）

**（1）先秦秦汉时期**，齐鲁的商品经济在全国一直居于领先地位。这种局面的形成，既与齐鲁的地理环境、人口因素有关，又同工商管理政策相联。

**（2）至西汉司马迁时**，齐鲁已出现经营百亩千亩桑麻的业主和以经营渔盐的业主越业越多，这就是最早的齐鲁商帮。

**（3）两汉以后**，儒家思想被奉为正典，重农抑商成为历朝历代的基本国策，山东商人也与全国各地的商人一样，走过了一条曲折泥泞之路，商业活动鲜有作为。此种状况一直延续到明、清时期。

**（4）15、16世纪，**中国的农耕文明发展到顶峰，在中国封建社会的母体内部出现了资本主义萌芽，为中国商人提供了较为广阔的活动舞台，商人的营销空间突破了省区的限制，进行着跨省区的商业运作。由于经营范围的不同，商业特性的差异，业内之人为了相互之间的区分，开始以地域为参照，划分了全国各地的商人群体。山东籍商人因其悠久的历史，辉煌的业绩，鲜明的特性，被划入了包括即徽州商帮、山西商帮、山东商帮、陕西商帮、洞庭商帮、江右商帮、宁波商帮、龙游商帮、福建商帮、广东商帮之列。更有后世之人将**“鲁商”与“徽商”、“晋商”、“浙商”、“闽商”，并称为中国五大商帮**。也正是在这种大背景之下，“鲁商”才成为完全意义上的山东籍商人群体的通称。

**（5）2009年8月，**来自中国工商学会、中国商业史学会、天津社会科学院、南开大学、山东大学等单位的二十余位专家学者聚首“百年商埠”山东周村，进行了系统研究论证，探究鲁商文化的发源及发展轨迹，并实地探访了鲁商文化的重要载体——周村古商城，参观了商埠文化展览馆及部分代表鲁商发展轨迹的商埠旧址。专家学者认为，周村自古商业发达，商周时期已具城市雏形。其前身为齐国於陵城邑，春秋战国时期已经有了较大规模的商品交易，商代就是重要的丝绸纺织中心，有“丝绸之乡”美称。汉唐以来，更是世界著名的丝绸之路的重要源头。明朝中后期，周村迅速崛起。**与会专家一致认定，周村是鲁商的发源地。**从地理位置上来说，当时齐国与鲁国地处交通要道，为商贾必经之地，这为商业的发展具备了重要条件。齐国建国之初，人民贫穷，国家不富。为了改变这种局面，弥补农业“少五”的不足，国家当局允许人民经商，从而使得商品生产的规模越来越大，这也为商鲁的形成创造了宽松的环境。同齐国相比，鲁国相对保守一些。由于封土面积较小，随着人口的繁衍增殖，至西汉时，人们为了生存，除大力发展农业生产外，只得以经营工商业作为出路。所以，司马迁在《史记·货殖列传》中所记的邹、鲁“好贾趋利，甚于周人”的经商习俗。

先秦时期，齐国统治者多实行较为宽松的经商政策和发展商业的宽松环境，这样就为工商业的迅速发展提供了有力保障，也为鲁商的最终形成打下了基础。据《史记·齐太公世家》等记载，吕尚被封为齐侯，在治国时利用山东半岛自然资源的优势，不仅对男人，而且还劝妇女参与经商。经商的行业主要是鱼、盐、漆、布、帛等 齐国的招商引资政策和货币。

齐国就非常注重招商引资和货币的形成。齐桓公时，为鼓励贸易，招徕外商，采取了许多优惠政策。即在公元前651年，齐桓公与诸侯在葵丘会盟，约定诸侯国之间的贸易，都要为商贾提供食宿方便。齐国为外来商人提供宾旅和货栈交易的场所。对外商货车一乘的提供本人伙食，三乘的兼供给饲料，五乘的并供给厮养人。这样“天下之商贾归齐若流水”。**管仲**为使外来商人到临淄经商，大搞旅邸设施，甚至在临淄设“女闾三百”，以招徕商人。到战国时，临淄已成为一个工商业集中的大都市。城中居民达7万户，经营商业、贩运业的有6千户之多。 管仲全面整顿士、农、工、商的户籍（四民分业），加强了对工商业的控制和管理。还实行官山海的政策，对山海之利（主要是盐铁）实行国家控制，以照顾各方利益。如民营盐铁生产由国家征收实物税，并统一收购销售，实行专卖，寓税于价，增加了国家的财政收入。如此就增强了国家的综合实力，使“甲兵大足”，从而为齐国“九合诸侯”“一匡天下”，奠定了雄厚的基础。晏婴为齐相时，为巩固统治，采取了工商不变，即工商业坚守其业，搞好商品生产和流通的工商管理政策，促进了工商业的发展。直至战国，齐国重视发展工商业的传统，使其工商业仍旧十分发达。（**课中作业：管仲的商业政策？参考答案：1.“通货积财”发展经济。管仲确立了“通货积财”的建国方针。所谓通货积财，就是发展商品生产和商品流通，并通过商品流通赚取利润，增加财政收入。2.官商和私商并存。它一方面仍维持“工商食官”的传统，保证官营商业的主导地位，另一方面，对一批“知价之贵贱，日至于市而不为官贾者”和“日至于市而不为官工者”的自由工业者给予重用。官府给私营商业以一定的经营自主权，使私营商业的发展获得了较好的条件。3.通轻重之权。《史记》载∶"齐恒公用管仲之谋，通轻重之权。""通轻重之权"的大致意思就是说，由国家控制主要商品（指粮食）的自主权，掌管货币，发行平衡市场物价，调剂供求关系。《管子》说∶管仲主张在物多而贱，即"轻"时进行收购;物稀而贵，即"重"时进行抛售，以平衡物价。并在一买一卖中，国家还可以获得一笔差价来充实国库。在齐国境内，管仲的经商本领获得充分的施展。4.积极发展对外贸易。在我国历史上，管仲是第一位擅长周转于诸侯国之间的"大贾"。他采取了许多比国内贸易要自由得多的政策来发展对外贸易。他鼓励外国商人把齐国的鱼、盐和手工业产品输往各国。实行"关市饥而不征"，就是指鱼、盐让商人自由出口而不纳税，"以为诸侯利"，促进内外交流的发展。为了招徕外国商人替齐国输出多余商品和输入齐国短缺的商品，管仲对个商实施了许多优惠措施。如∶三十里置一驿站，积储食物以供过路者。在齐国都城内，有专门为外国商人修建的客舍供其居住。凡过往的一辆四匹马车供给伙食，三辆商车供给马的刍饲料，五辆商车供给从人饮食，这样做的结果是"天下之商贾归齐若流水力，为对外贸易铺平了道路。管仲还与各国订立通商盟约，规定相互之间，"毋忘宾旅""毋遏汆""降低关市之税"，以及修道路、偕度量。力主商品在当时的国与国之间能够顺畅流通。**

**除此之外，管仲还利用他国资源进行转手经营。他借"关市饥而不征"把别国的产品很快地转手他国，用以扩大自己的对外贸易，从中赚取利润。从管仲处理外贸的价格问题可以看出他做买卖的手段是非常高超的。据《管子》记述，他主张"天下高则高，天下下则下"，即本国商品的内销价格的水平必须随着"国际"的价格水平而上下浮动。如果"天下高我下"本国商品必然外流，则财税利于天下利益被外国人夺取，但为了争夺各诸侯国的市场，观众对某些国内剩余商品的价格进行有意识的降低，方便对外倾销，对本国短缺的商品则提价。“外销天下下我高，天下轻我重”，以鼓励商品进口。5.“四民分业”。中国历史上，管仲是第一位提出以"士、农、工、商"划分为社会四大集团的。他主张"四民分业"，把商业从工商统称中剥离出来。管仲为此制定出非常严格的管理制度。据《齐语》记载∶管仲在整顿地方组织中，制鄙（农村）为五属，制国为二十一乡，士之乡为十五，工商之乡六，对士农工商分别设官管理，官商和私商都在专门设置的同一个乡里居住着，但按照人口有机地编制出来，不允许其随意着往他处迁移。管仲认为"食于官"的商业奴隶和私人商贾聚居一处，承袭下去的子孙就会受益颇多，"群萃而州处，察其四时，而监其乡之货（财），以知其市之价，负、任、担、荷、服牛、辂马，以周四方""以其所有，易其所无，市贱粥贵，旦暮从事于此，以饰其子弟，相语以利，相示以赢，相陈以知价，少而习焉，英心安焉，不见异物而迁焉，是故其父兄之教不肃而成，其子弟之学不劳而能"。他极力促成商业带动力可以代代相传。重视商品流通的政策为齐国带来了极大的好处。所以在管仲死后，齐国仍然奉行他所制定的商业政策，使齐国"常强于各诸侯"。）**

春秋战国时，齐国还发明铸造铸造了刀币，而且被许多国家所用，在当时，已成为一种国际性货币，流通于齐、燕、赵等国。齐献公时（公元前859年），临淄被立为齐国国都，历时636年。经过数百年的经营，城市规模越来越大，西汉时临淄人口达50万人。这在当时来说，是一个不少的数字。

**课前任务2：**追溯“鲁商”的历史起源可以发现，鲁商真正起步于山东境内的齐国，而不是鲁国，为什么呢？**（参考答案：多种因素促成的：①齐地虽然很早就得以开发，但限于地处丘陵，沙质土壤，农业难以发展起来，因此就有了《史记·货值列传》记载：“齐带山海，膏壤千里，宜桑麻，人民多文采布帛鱼盐。②从深层次的原因上说，是由两国不同的文化类型所导演的，山东地区以泰山为界，可分为齐、鲁两个文化单元。鲁文化是中国传统农业文明的产物，是典型的儒家文化，重农轻商；齐文化则属于中国传统工商文明的产物，文化成分复杂多样，齐国存在着多种经济类型：农耕、渔业、制盐业、手工业、商业，并且这种经济类型自太公建国之初就已经确定。正因为文化类型上的差异，酿就了鲁、齐两国文化上的差别。③政策上，齐国统治者多实行较为宽松的经商政策和发展商业的宽松环境，这样就为工商业的迅速发展提供了有力保障，也为鲁商的最终形成打下了基础。而且，齐国就非常注重招商引资和货币的形成。齐桓公时，为鼓励贸易，招徕外商，采取了许多优惠政策。）**

**三、鲁商的经济发展阶段**

以大历史的眼光看，鲁商的历史发展大致经历了五个特点显著的阶段。而这五个阶段，无疑塑造了新鲁商特有的商业精神和商业气质。

**第一个阶段是春秋战国时期“齐国的商业大繁荣”，**这是中国历史上第一个商业大繁荣时期，是由管仲所引发的以思想驱动为主要动因的一次商业高峰。

**原来姜太公初封齐国的时候，那里到处都是盐碱地，人也少，光靠农业很难发展，“于是太公劝其女功，极技巧，通鱼盐” ，是为穷则思变。女功就是纺织，大力发展纺织业。据说齐国生产的帽子、带子、衣服、鞋子畅销天下——“故齐冠带衣履天下”，然后是齐国以其富庶和纺织技术的发达而引领各国衣俗风尚，所产冠带衣履畅销各国，可见齐国经济文化的影响力。齐国充分发挥了纺织业和鱼盐之业的自然资源优势，在重商思想的影响下，为齐国经济的繁荣并成为诸侯国中最富强者奠定了基础，也为中国历史上第一个商业高峰的到来做好准备。**

**《史记·货殖列传》中记载：“其后齐中衰，管子修之，设轻重九府，则桓公以霸，九合诸侯，一匡天下；而管氏亦有三归，位在陪臣，富于列国之君。是以齐富强至于威、宣也。”（后来，齐国中途衰弱，管仲又修订了太公的政策，设立了调节物价出纳货币的九府。齐桓公就借此称霸，多次会合诸侯，使天下的一切都得到匡正，因而管仲也奢侈地收取市租。他虽处陪臣之位，却比列国的君主还要富。因此，齐国的富强一直延续到齐威王、齐宣王时代。）**

**管仲，中国历史上的第一个商业高峰如此密切地与这样一个个人相关联。齐桓公问管仲富国强兵之术，管仲对以盐铁之利。管仲实行盐铁官营，目的不只是为了增加收入，而是有目的地把两种最有利的商业经营，控制在国家手中。管仲在国家如何干预和调节社会经济，特别是工商业的发展方面，提出了一套系统的理论，就是人们所熟知的轻重论。（课前任务3：轻重论是什么？轻重之说萌发于春秋，形成于战国。其核心是：君主和国家必须善于掌握和利用经济领域中的“轻重”关系和市场情势，积极参与、调控商品货币经济的运动，以此来配合其他封建政治方法，最大限度地获取政治、经济利益，保障和巩固统治。）管仲的很多经济思想直到今天依然有其鲜活的生命力。**

**以地理位置看，齐国没有明显的区位优势，但自太公以来至管仲相桓公，他们都把自然资源优势发挥到最大，通鱼盐，管盐铁，对内鼓励生产和商业发展，对外则大力发展外向型经济：管仲为各国的商人们建筑住所，并在“高速路”上每30里设一处免费驿站。对于带着一辆马车来齐国经商的商人免费供给食物；三辆马车的免费供给饲料；五辆的免费提供仆人。一时间，齐国成为最大的投资洼地，使“天下之商贾归齐若流水”。 《史记·苏秦列传》记载苏秦游说齐宣王时所说的盛况：“临淄之途，车毂击，人肩摩，连衽成帷，举袂成幕，挥汗如雨。” 管仲的经验很快被列国竞相效仿，由此引发了中国历史上第一个商业繁荣时期。**

**到一百多年后的孔子时，还对管仲景仰的不行，连称“民到于今受其赐”。这商业一脉遗风不绝。就连汉兴之后，邹、鲁也有“好贾趋利，甚于周人”的经商习俗。**

**尽管这次商业高峰是以思想驱动为主要动因的，但流通渠道的重要性也非同一般。齐国虽没有明显的区位优势，但临淄与外界的交通仍十分便利。首先看陆路交通，由临淄经定陶、济渎、洛阳、函谷关而达长安的这条繁忙交通路线，是秦汉时期的经济大动脉及连接黄河中下游经济区与中央的纽带。而海路贸易，管仲时已经建立“环渤海经济带”，将今日的辽宁、山东、河北通过渤海连通为一体；齐国还开辟了一条自齐东渡渤海，经朝鲜半岛而达日本的航线。因为齐国有发达的造船业和舟师，故在2700多年前就开始了海上贸易。这已为朝鲜及日本的考古发现所证实。到汉武帝时，日本已有30余国与汉通使。他们把明珠、璧、琉璃等奇石异物运到中国，而中国运往这些国家的主要是黄金器物和各种丝织品。**

**第二个阶段是“运河商业文化时期”。**商业的本质是商品的流通，商业的发展繁荣有社会经济发展的必然和规律性，在此历史必然性之下，商业中心总是与发达的交通运输网络相联系。一定程度上，流通渠道决定着中国商业发展甚至商业区域中心发展的走向。直到近代的铁路兴起之前，水运一直是这种走向的关键所在。自两汉至隋运河开通之前，长江是中国商业史的承载之地，而南京则成为商业中心城市。齐鲁之邦便因之式微，直到隋运河开通。而此后，齐鲁商业中心便逐渐西移至济宁、聊城一带的运河流域，至明清达到春秋战国之后的另一个繁荣期。

**京杭大运河，是世界上里程最长、工程最大、最古老的运河之一。大运河开掘于春秋时期，完成于隋朝，繁荣于唐宋，取直于元代，疏通于明清（从公元前486年始凿，至公元1293年全线通航），前后共持续了1779年。北起北京(涿郡)，南到杭州（余杭），经北京、天津两市及河北、山东、江苏、浙江四省，贯通海河、黄河、淮河、长江、钱塘江五大水系,全长约1794公里，开凿到现在已有2500多年的历史。京杭运河作为南北交通大动脉，对中国南北地区之间的经济、文化发展与交流，特别是对沿线地区工农业经济的发展和城镇的兴起均起了巨大作用。它和万里长城并称为我国古代的两项伟大工程，闻名于全世界。**

**京杭大运河流经北京市通州区，天津市武清区，河北省沧州市、衡水市、邢台市，山东省德州市、泰安市、聊城市、济宁市、枣庄市，江苏省徐州市、宿迁市、淮安市、扬州市、镇江市、常州市、无锡市、苏州市，浙江省嘉兴市、杭州市，共20个市区。现在的聊城市，湖水面积占城区的1／3，被称为“中国北方威尼斯”，在北方城市里非常少见，这其中就有京杭大运河的功劳。**

**“南有苏杭，北有临张”，这是当年人们对京杭大运河沿岸四处著名商埠的表述，其中的“临”为山东临清，“张”即阳谷张秋。**

**第三个阶段是“商埠经济时期”。清末至民国期间，西方列强进入中国，鸦片战争后，西方列强通过不平等的条约或协定，强迫中国开埠通商。中国被动地寻求突破，1904年，济南、潍县、周村一并开埠，成为中国民族工商业的重镇，并为现代工商业经济的发展奠定了基础。**（开埠对于济南而言，更成为城市历史和鲁商史上影响深远的重大事件。**其一**从城建、社会形态和商业发展上奠定了济南向一个现代化城市发展的雏形，**其二**孕育了鲁商史上第一批真正意义的大商人、企业家，为鲁商一脉开创了新的局面。开埠前，济南的旧时商业有丝绸、药材、鞋帽、首饰、典当、纸张、汇兑等，多由山西、陕西、河南等商人把持。开埠后，国人自开的商号也迅猛发展，势若雨后春笋。据了解，济南近代史上第一个民族资本主义工业企业是1905年**刘恩驻**开办的济南电灯公司，之后，民族资本主义工业企业接二连三地出现。）**其中，影响最为深远的，是东方商人孟洛川和苗氏家族。**

**1860年烟台、营口开埠后，“每年去东省贸易之人有5000余人”，其中，鲁商是主要组成部分，并开始定居于东北。从19世纪末20世纪初开始，及至民国时期，鲁商在传统商业和手工业的基础上，开始涉足实业、航运业和金融业，进入经营发展的辉煌时期，在东北地区纵横驰骋，名重一方。出现了名扬全国的商业领袖张廷阁、航运巨子李序园兄弟、“淘金大王”韩边外、金融巨头姜德信家族等商界巨子。**

**第四个阶段特点是“企业经济”。**改革开放以来，企业及真正市场经济意义上的企业化生产成为经济主体。以农业及工业的现代化与市场经济相作用为特征，自然资源和对资源的支配成为经济发展中的主线，新中国第一批企业家诞生。

**中国的改革开放，转向以经济建设为中心，农业及工业的现代化成为解放生产力的主要组成部分，企业及真正市场经济意义上的企业化生产成为经济主体。农业及工业的现代化和市场经济的交互作用，提供了孕育新鲁商的土壤。**

**这一阶段，大多数企业的管理者还处于政企不分的状态，自然资源及政府主导在一定程度上决定着产业的发展。真正意义上的企业家已经孕育，他们风华正茂，在这个大变革的时代中，在学校或者工厂的不同岗位上学习、奋斗；而在广袤的原野上，同样的思想者在田间思考，他们在有限的信息获得中寻找着政策的风向。他们根本无法预见自己的未来，当然也不清楚历史将赋予他们的使命，他们甚至不知道企业家的概念，但他们却一致的，都满怀激情和梦想。尤其在新鲁商的群体之中，像双星的汪海、海尔的张瑞敏、海信的周厚健、浪潮的孙丕恕等等，大部分都是在这个阶段中成长起来的，在实践中摸索积累，最终成为敢于担当的企业家；龙大的宫学斌、寿光的王乐义、鲁花的孙孟全等一大批农民企业家，成长于田野，却精明、实干，有魄力，以他们的企业赢得了全社会的尊重。**

**而始于上世纪80年代初的“下海”浪潮，则第一次冲击了中国的商业思维。在第一批“下海”的人中，有一些是通常被人所说的“出身不好”的，过去叫“地、富、反、坏”，有的则是劳改释放，有的是犯过错误，也有一些是无业游民，这些人由于生活所迫，处于社会的底层，决定了他们的冒险精神和做事的胆量。他们从南到北倒买倒卖，从这些人里开始产生了第一批万元户。他们最大的贡献之一是搞活了流通，而且大部分人也是在流通领域赚到了钱；同时这些人致富后，树立了成功者的样本，也开始改变社会、人们的观念。80年代中期时，价格改革成为中国经济改革的枢纽，价格改革带动中国经济从计划经济转向市场经济，在这一转变的过程中出现了双轨制，于是出现寻租现象，这个时期有丰富社会核心资源的人“下海”，造就了又一批富人。因此可以说这批人是靠体制的转型来获得财富。恰恰是这个阶段的“下海”浪潮，为中国企业家群体的诞生提供了丰富的养分。**

**第五个阶段特点是“企业家经济”。**这个阶段始于1992年**（1992年邓小平南巡，国家体改委出台了《股份公司暂行条例》《有限责任公司暂行条例》，这两个文件在中国具有划时代的意义，是中国企业发生真正变革的转折点。也就是从1992年开始在中国才有了真正意义上企业的创新。从改革改制、私营企业到民营资本、财富社会、创业等，对于作为企业家的人的解放，是持续而开放的。**）。尤其进入新世纪以来，人类所面临的社会环境又一次发生了根本性的变化，网络化和全球化为经济发展确立了新的思维向度。就中国而言，充分的市场经济趋于成熟，真正的企业家群体诞生，企业家在经济活动中的主导地位显现。“资本”和“人本”成为这个阶段的两大特征。

**“企业家经济”突出了企业家在经济活动中的地位，企业家应该是经济活动中最可宝贵的企业资源。因为，自20世纪末以来，人类所面临的社会又一次发生了根本性的变化，信息化和全球化为经济发展确立了新的思维向度。全球化意味着全球采购和全球市场，而一直以来依赖于自然资源优势，受制于地域限制的企业发展模式发生了根本性改变；信息化则更加改变了商业自古以来的流通模式，而不受地域的局限。人，及其思想和知识，成为主导，资本成为最重要的工具。如果说企业经济主要依赖于资源优势和产业优势，那么，企业家经济则意味着资本优势、管理优势和品牌优势。企业具有鲜明的人格化，与培育它的企业家密不可分。弘扬优秀企业家精神，是促进岛经济高质量发展的重要动力。**

**课中讨论：什么是企业家和企业家的作用？（参考答案：“企业家”一词源于法文，最早是由法国经济学家萨伊提出，在1800年左右他曾说过：企业家将经济资源从生产力和产出较低的领域转移到较高的领域。最先将这个术语引入经济学的美国经济学家黑尔斯的定义是，企业家是那些能够抓住经济生活中的机遇或能够对经济生活中可能发生的机会做出反应，通过创新为其本人和社会创造更多的价值，从而使整个经济体系发生变化的人，企业家就是使财富发生增值的创造者。关于企业家理论的创建应首推著名经济学家马歇尔和熊比特。他们共同特点是高度评价企业家在商品经济发展中的重要地位以及社会贡献。**

**马歇尔在其著名的《经济学原理》中系统地论述了企业家的作用。他认为，一般商品交换过程中，由于买卖双方都不能准确地预测市场的供求情况，因而造成市场发展的不均衡性。而企业家则是消除这种不均衡性的特殊力量，他们能够透过迷雾解决这种种难题。因此，企业家成为企业“车轮”的轴心，他担负着特殊的使命。与此同时，企业家还是时间创造效用的主体；社会的进步，在理论方面是依靠研究人员和实业家，而在实际工作中则是靠企业家来完成的。因此，企业家是不同于一般职业阶层的特殊阶层，他们的特殊性是敢于冒险和易于承担风险。**

**熊比特则提出了企业家是从事“创造性破坏”的创新者的观点。经济学家韦伯斯特曾说过：企业家是“一个经营冒险事业的组织者，特别是组织、拥有、管理并承担这一事业全部风险的人”。）**

**四、鲁商致富的经营方式**

**（一）坐商**

山东的坐商又称“铺户”，即坐地经商的商人。坐商的生活相对稳定，经营零售和批发业务，与消费者直接进行交易，通过商品的“贵卖”而从中获取商业利益。

**（二）行商**

**行商是指**长途贩运批发的商人，这种商人主要利用车、船等运输工具，往来于产地和销地，或者是商品集散地往外地贩销。山东商人将本省沿海所产的鱼盐、山货、水果、丝绸、煤炭、矿石等运往外地，换回江南布帛丝绸、陕西药材和东北粮食等。

行商往来奔波，行迹不定，根据商品需求关系，往往返贩运，利用产地，利用产销地差价，谋取中间差价。他们只与坐商打交道，不与消费者直接打交道。行商与坐商并不是直接进行交易，他们之间打交道，必有中间人，**即牙行**。牙行又要从行商与坐商交易之中，再榨取一部分利润。牙行与坐商、行商是相互关联、共享商业利益的关系。

**五、鲁商文化及经商之道（诚信与规范）**

教育学家张天麟这样评论山东人：“有两个人在支配着山东人的心灵：一个是孔子，一个是梁山泊的英雄”。受孔子的影响，山东商人表现为将儒家的仁、义、礼、智、信注入商业活动，讲究商业道德；受梁山泊英雄的影响，山东商人则表现为豪侠之气，通融坦荡，树大目标，干大事业。使得山东商帮的商业观念、商业心理甚至商业风格也无不打上浸染了儒家思想而又具有地域文化特色的齐鲁文化的烙印。鲁商的经商之道，最早形成于战国秦汉时期。齐鲁商人在长期的商业经营活动中，逐渐形成了一套主要包括预测分析、经营谋略、业务作风等较为完善的经营之道。这些行之有效的经营方法，不仅为"当世"和后世的人们从事商业经营活动提供了参考与指导，而且还为我国古代商业经营管理理论的初步形成奠定了基础。同时，也构成我国古代商业文化的一个重要组成部分。

■坚定文化自信，彰显鲁商之魂

中华优秀传统文化是中华民族的“根”与“魂”，鲁商文化则是鲁商的“魂”。先秦时期，齐文化的重商传统使鲁商在发展的早期就达到较高水平。明清以后，鲁商的足迹遍及海内外。鲁商,无论作为一种经济现象，还是一道人文景观，始终绵延着悠长的山东文化和儒风底色：**诚实,尚义,好客,豪爽仗义,朴实厚道,胸怀坦荡,讷于言而敏于行**。改革开放以来，新一代鲁商将齐鲁文化的一些优良传统运用到自己的经营中，在竞争激烈的商海中始终保持着山东人的品格，从而形成了颇具特色的鲁商文化：**自强不息、厚德载物的文化精神；锐意进取、追求卓越的发展理念；崇德重义、诚实守信的价值准则；以人为本、和谐共荣的经营哲学等。**鲁商文化是儒家文化的继承延续，两者的交叠决定了鲁商精神与新时代企业家精神的高度契合。

鲁商具有二重性：既有大气大度的性格，又有小富即安的观念；既能够积极进取，又存在中庸保守的一面。

**（一）以义致利的义利文化**　　在儒家文化当中，义利关系是儒学思想的重要内容，孔子认为对物质利益的追求必须建立在合乎义理的前提的之下，提出了“君子义以为上”，“见利思义”，“义然后取”；孟子认为君臣、父子、兄弟等“终去仁义，怀利以相接，然而不亡者，未之有也。”受儒家文化的义利观长期教化，山东人格外具有道德感，他们在商业经营中，把“义”放在首位，反对“不义而富且贵”、“见利忘义”，而是主张“以义取利”、 “以义致利”。  
　　以山东的百年名店“瑞蚨祥”为例，“瑞蚨祥”的经营者孟洛川将其经营思想确立为“以德为本、以义为先、以义致利”。在瑞蚨祥的经营者看来，商业行为固然是为了谋求利益，但是必须要把对利益的谋求放在对仁义道德的追求之后，这才是生意人的真正的价值取向。  
**（二）诚信为本的诚信文化**   
　　正如孔子所讲“人而无信不知其可也”、“民无信不立”。山东商人信守着以诚信为本的商业道德。诚实守信、一诺千金是山东商人最大的特点，也是他们在商业活动中取胜的经验和法宝。在他们看来，在商业经营中，讲求信誉不仅能取得生意朋友信任，更重要的是赢得消费者长久的信赖，赢得真正的市场。  
　　以瑞蚨祥为例，孟洛川树起了“重信用、讲礼仪、市价不二、童叟无欺”的企业形象，使得百年今日，“瑞蚨祥”三个字依然字字如金。**（[天安门广场](https://baike.baidu.com/item/%E5%A4%A9%E5%AE%89%E9%97%A8%E5%B9%BF%E5%9C%BA" \t "https://baike.baidu.com/item/%E7%91%9E%E8%9A%A8%E7%A5%A5/_blank)升起的第一面[五星红旗](https://baike.baidu.com/item/%E4%BA%94%E6%98%9F%E7%BA%A2%E6%97%97" \t "https://baike.baidu.com/item/%E7%91%9E%E8%9A%A8%E7%A5%A5/_blank)的面料就是周恩来总理指定瑞蚨祥提供的。）**同样，以海信为例，它的名字本身就是“海纳百川，信诚无限”的意思。海信集团董事长周厚健对诚信有着深刻体会。他说：“人无信不立，对企业来讲，要讲品牌，先讲品德。”“诚信是市场游戏的最基本规则，也是国际经济交往的通行证。”  
**（三）乐善好施的济世文化**  
　　儒家文化强调“修身齐家治国平天下”，这个信条表现在山东商人身上的，就是关注民生，在经商谋求商业利益的同时，还具有强烈的社会责任感。在山东，无论企业大小，企业主都会把自己的企业和地方、和国家联系起来。  
　　临沂华盛江泉集团董事长王廷江，上世纪90年代就把自己价值600 万元的私人企业无偿捐给了村集体；北京玫瑰园别墅有限公司董事长梁希森回报乡亲，在故乡乐陵市黄夹镇投资4200 万元，让村民住进了每套280平方米的欧式联排别墅。  
**（四）务实肯干的苦行文化**  
　　19世纪中叶曾7 次来华考察的**德国地质学家利希霍芬说, 就吃苦而言, 没有比山东人更优秀的铁路工、矿工了, 作为单个人来说, 欧洲人也不会超出其上。**山东人的这种吃苦精神, 既有自然环境磨练和先天遗传的因素,更有文化、精神的教诲和榜样的力量。孟子曾说过: “天将降大任于斯人也, 必先苦其心志, 劳其筋骨,饿其体肤,空乏其身” 。在这种“苦其心志”精神的感应下, 山东人普遍具有一种“苦行主义”, 以苦为本, 以苦为荣, 以苦为乐。  
　　历数山东企业家奋斗史,无论是三联集团董事长张继升,力诺集团董事长高元坤，还是山东净雅集团董事长张永舵、济南轻骑摩托车总厂厂长张家岭等等；  
无论是海信集团董事长周厚健，还是海尔集团的董事长张瑞敏；在他们的奋斗史中，无不贯穿着**苦干**二字。勤勤恳恳, 刻苦工作, 这已成为山东企业家的作风品格。  
**（五）以酒会友的酒文化**  
　　山东人有的是梁山好汉的豪爽，在饮酒上，亦有酒神风采。喝酒，是山东人生命的一部分，喝酒也是山东一种地道的习俗文化。在山东，要办成事，就不能不喝酒。在山东人眼中，能喝酒是能人，在酒桌上，喝醉、喝躺下是真心实诚的表现。正如劝酒词所说的：“感情深一口闷；感情浅，舔一舔”，酒是交朋友的媒介、喝酒是交朋友的途径。在山东人的酒桌上，外地人千万不要认为与山东人喝酒是浪费时间耽误工夫，而恰恰相反，喝酒是你得到生意朋友、获得生意商机、谈成生意的最好时机。往往酒喝好了，你的生意也做成了。  
　　凡事都是具有两面性。儒家文化在赋予山东人、山东商人优秀的道德准则的同时，一些负面的东西往往也被附加于山东人的身上，并禁锢了他们的头脑，束缚了他们的行为。  
　**（六）重仕轻商的近官文化**  
　　孔子说:“君子喻于义, 小人喻于利”, 把义和利对立起来。这种重义轻利的思想观念长期的渗透使山东人把经商致富视为“背德”之事。例如,孟子第六十八代孙孟洛川, 以“无心学业, 功名渺渺”的罪名, 被逐出邹县孟府。他虽然不得已而成为颇有家业的商人, 却一直以经商为耻, 把读书做官, 重回孟府作为终身理想。德国人利希霍芬曾不客气地说：山东人就其精神来说，能成为好官吏，学问也精湛，但不太适合于商业。山东的商人往往要把自身的命运和政府联系在一起。山东省国有经济比重在整个国民生产总值中仍占据半壁江山，与广东、上海、浙江、江苏等省市国有经济所占的比重相比较，山东省的比例是最高的。

**（七）“父母在，不远游”的恋土文化**  
　　无论是同明清时期的陕西商帮还是同现代的温州商帮、浙江商帮相比，山东商帮明显缺乏冒险的意识。从地理位置而言，山东具有明显的地理优势。三面环海，一面深入内地。无论利用海洋往海外发展还是打通内陆向内地开拓，都是不错的选择。然而，深受儒家“父母在，不远游”思想的影响，山东商人明显缺乏浙商那种“走遍千山万水、走进千家万户、说尽千言万语、想尽千方百计”敢闯敢干的精神。时至今日，温商、浙商遍布海内外，而鲁商在海外的拓展怕是寥寥可数。  
**（八）“克己复礼”的保守文化**  
　　孔子说：“克己复礼为仁。一日克己复礼，天下归仁焉。”这是孔子教导弟子随时注意约束自己，克服种种不良习性和私心的行为准则，然而，这个行为准则却在长期历史进程中变成禁锢山东人灵活创新的桎梏。有人作了个形象的比喻，广东商人是“见了绿灯快快走，见了红灯绕着走”，山东商人更习惯于“见了绿灯大步走，见了红灯原地走”。憨厚朴实的性格造成山东人缺乏机敏性和灵活性,对事物也缺乏变通的能力。难怪有人说,山东人脑瓜死板, 他们除了苦干外, 就是苦干,不知巧干。  
　　总之, 儒家文化和齐鲁文化的传统积淀塑就了备受推崇和赞扬的山东商人, 但儒家文化的负面影响又束缚了鲁商博弈商海的手脚。尤其在市场经济条件下,观念上的保守和滞后势必要困扰着山东商人的进一步发展。就目前而言，山东的企业存在着“大而不强，实而不名，跟而不领，广而不聚”，这不得不令我们警醒，鲁商亟待新的突破，实现新的超越！而要使鲁商实现不断的超越，就必须秉承“变则通，通则久”的信念，对儒家文化弘扬其精华，摈弃其糟粕，实现思维观念的转变更新。  
　　然而拥有海尔、浪潮等等优秀的国际知名企业，我们有理由相信，山东的商业企业也会如奋振翅膀的雄鹰，扶摇直上。

**六、鲁商的代表人物**