

安徽财贸职业学院胡雪岩研究所



黄诗义 编著

徽商

历史是一面明亮的镜子，历史是一部厚重的书籍。徽商，作为我国明清时期最有影响的商派，从我国众多的商帮中脱颖而出，风流数百年，发扬了我国历史上的儒家文化，推动了我国商业的繁荣昌盛，形成了独特的商业文化品质，打造了具有生命力的商务理念，积淀了一道永不磨灭的亮丽风景，是现代商业运作的典范与楷模。徽商文化是我国商业发展史上浓墨重彩的一笔，是我国商业文化的宝贵的精神财富，弥足珍贵，是如今的从商者取之不尽、用之不竭的文化源泉和最佳教材。



中央文献出版社

安徽财贸职业学院胡雪岩研究所

徽商



耿金岭 主审
黄诗义 编著

中央文献出版社

图书在版编目(CIP)数据

徽商/安徽财贸职业学院胡雪岩研究所. —北京:中
央文献出版社, 2008. 5

ISBN 978—7—5073—2488—4

I. 徽… II. 安… III. 商业史—研究—安徽省—明清时
代 IV. F729.48

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 050485 号

书 名:徽商

编 著:安徽财贸职业学院胡雪岩研究所
黄诗义

主 审:耿金岭

责任编辑:张 琼

装帧设计:徽韵书坊

出版发行:中央文献出版社

社 址:北京西四北大街前毛家湾 1 号

邮 编:100017

经 销:新华书店

印 刷:安徽辉隆农资集团瑞隆印务有限公司

开 本:710×960 1/16

字 数:150 千字

印 张:7.5

版 次:2008 年 6 月第 1 版

印 次:2008 年 6 月第 1 次印刷

ISBN 978—7—5073—2488—4

定 价:26.90 元



源序



源也，以义为利，不以利为利，自当广开财源。
钱，泉也，泉有源方有流，狡诈生财者，自塞其

历史是一面明亮的镜子，历史是一部厚重的书籍。徽商，作为我国明清时期最有影响的商派，从我国众多的商帮中脱颖而出，风流数百年，发扬了我国历史上的儒家文化，推动了我国商业的繁荣昌盛，形成了独特的商业文化品质，打造了具有生命力的商务理念，积淀了一道永不磨灭的亮丽风景，是现代商业运作的典范与楷模。徽商文化是我国商业发展史上浓墨重彩的一笔，是我国商业文化的宝贵的精神财富，弥足珍贵，是如今的从商者取之不尽、用之不竭的文化源泉和最佳教材。

传承徽商文化，培养商业人才，发展现代商业，是时代赋予我们的历史使命；光大徽商精神，倡导商业道德，规范商业运行，是我们义不容辞的责任。2006年中国国际徽商（香港）大会的举行，不仅书写了发扬徽商文化的新篇章，也进一步增强了我们唱响徽文化、打好徽商牌的紧迫感。特别应当肯定的是，如今发扬光大徽商文化，也是构建社会主义和谐社会继而建设社会主义和谐社会的需要。社会主义商业是社会主义物质文明与精神文明的重要阵地，从业者的道德品质和文化修养，以及他们的世界观、人生观、价值观至关重要。诚实守信、货真价实、公平交易、杜绝欺诈行为和假冒伪劣商品及服务，开放有序，活而不乱，就会构建社会主义商品流通和交易市场的和谐氛围，促进有中国特色的社会主义商业经济快速有序的发展，为富民强国和民族振兴做出贡献。

作为财经商贸类院校，肩负着为社会主义经济建设培养大批高素质的商务贸易人才的重任，要为促进经济发展和社会进步做出了应有的贡献，学院以他们为自豪和骄傲。为了传承徽商文化、服务安徽崛起、实现科学发展、建设和谐社会，致力把学生培养成为精明的商人、有智慧的文化人、有爱心的善人，更好地服务祖国和人民，为学院增光添彩，安徽财贸职业学院胡雪岩研究所组织编写了这本“特色教材”。我衷心希望这本教材能够对学习者的成长成才有所启发和帮助。

谨此为序。

耿金岭

二〇〇八年六月





目 录

第一章 徽商的发展历程	5
徽商形成的历史背景	5
徽商兴盛	8
徽商的衰落	11
第二章 徽商的经营之道	15
商道一:贾而好儒 儒道经商	15
商道二:以德治商 以信接物	21
商道三:忍辱负重 勇于开拓	29
商道四:趋时观变 抓住机遇	34
商道五:借助政治 垄断经营	37
商道六:无货不居 灵活多样	40
第三章 徽商的经营范围	47
盐商	47
典当商	50
茶商	53
木商	56



第四章 徽商的经营策略(艺术) 59

灵活的资本运作 59

善于开拓市场 61

以德治商,讲求信誉,开拓名牌产品 63

重视教育,笃信“富而教不可缓” 64

突出整体意识 66

第五章 徽商文化 68

徽商物质文化 68

徽商制度文化 74

徽商精神文化 78

第六章 徽商精神 81

徽商精神的内涵 81

徽商精神的现实意义 94

第七章 徽商的代表人物 97

官商胡雪岩 97

一代茶商胡沅源 104

张小泉和他的剪刀 108

徽墨名家胡开文 111

第八章 徽商的经商格言 115





第一章 徽商的发展历程

財自禮生

徽商形成的历史背景



徽商,即徽州商人,一般是指古徽州府所属歙县、休宁、祁门、黟县、绩溪和婺源等六县经商之人。因隋唐年间曾在此置新安郡,故又称新安商人。多数学者认为,徽商始于南宋,发展于元末明初,形成于明代中叶,盛于嘉靖,清代乾隆达到顶峰,至嘉庆、道光年间日趋衰败,前后达六百余年,称雄三百年,在中国商业史上占有重要地位,是历史上浓墨重彩的、影响力较大的商帮之一。

七山一水一分田,
两分道路加庄园。



(一) 徽商兴起的自然条件

徽商的兴起与其所处的地理环境有着密切的关系。徽州地处皖南山区,这里没有成片的耕地,即使有,“也非善耕作之地也”,粮食产量普遍较低,素有“七山半水半分田,两分道路和庄园”之称。地少人多使徽州地区的粮食供给严重不足,即使丰年望岁,也要从江西、湖北或者宣州、池州等地调进大批粮食,人们的生存条件非常差。又因地处在崇山峻岭之中,每当战乱,难民纷纷逃来此地,以避战祸,人口急剧

增加,进一步加剧了粮食供应的矛盾,生存条件更加恶劣。地少人多的矛盾给当地百姓的生活带来极大的困难,已到了难以为继的地步。史料称:徽州一年所产的粮食,只能养活全境 10% 的人口,百姓为粮食所迫,外出谋生的人竟有十之八九。

然而,徽州地区的物产十分丰富,万山丛中盛产竹木,所产杉木,质地坚硬,可为栋梁之才;竹子满山遍野皆是;茶可称一绝,尤其是祁门茶和松萝茶,皖南山区山清水秀,山上云雾缭绕,十分适宜种茶,早在唐代就有开始种茶,尤其是祁门县,山山皆种茶,十分之七八的农民以种茶为生。婺源、祁门的陶土是景德镇瓷器生产的重要原料;桑、麻、木耳等产品也很丰富。徽州的手工艺品颇具特色,尤其以“文房四宝”著称。宣纸,唐宋时期就享有盛名,徽州的澄心堂纸,在南唐为贡品,并远销川蜀各地;徽墨“坚如玉,其文如犀”,名噪天下;徽州的毛笔也很有名;在唐代以来,以婺源的龙尾石制成的歙砚,与端砚齐名,享誉全国。由于印刷业发达,明代新安的刻书,闻名于世。漆器,徽州各县都有,且工艺精良。

异常丰富的土特产品向徽州人展现了一条现实的出路,走出大山,以商代耕。不少人最初就是以贩运土特产品起步的。

徽州境内虽然重峦叠嶂,大山挡住了徽州人经商的道路,但这里的水路可称便捷:“上接闽广,下接苏杭”,水路交通很便捷。新安江是徽州境内最大的水系,沿江东下可达杭州。新安江上游的练江、渐江、丰乐水,皆可通舟楫。由绩溪境内的徽溪、乳溪顺流而下,可到长江。祁门一带由阊江可入鄱阳湖。这样,徽

条条溪流汇新安。





州人就可以不断的输出土特产和手工艺品以换回粮食。这种经常性的交换,使徽州人积累了丰富的从商经验。

丰富的物产加上便捷的水路交通,大大刺激了徽州人经商的积极性。

(二) 徽商兴起的人文条件 从徽州的地理环境来看,在农耕闻名占主导地位的时代,山多地少的环境无疑是一种劣势。然而从徽州地域走出去的商人却能独树一帜,迅速崛起,这与徽州商人身上所独具的文化特征是分不开的。可以说,徽商迅速崛起的至关重要的原因就是它深层次的文化基因。

徽州是个移民社会,避战乱是移民的第一位原因。从地理形态看,徽州占有一定的优势,被群山封锁与外界隔绝的徽州就成为避乱的“桃花源里人家”。历史上,中原人有三次大规模地迁徙到徽州。一是两晋“永嘉之乱”之际,二是唐末五代时,第三阶段则是在两宋之际的“靖康之乱”,金兵南侵,大批士族



徽商老铺

涌入徽州。这三次大规模的移民行动,使得大批的中原世家大族迁入了徽州,中原的先进文明与徽州本土的山越文化相互融合,形成了独具特色的徽州文化。从精神层面来说,在徽州人身上多具有一种开拓进取、勇于外出求生的移民因子。早期是北方众多士民迁入徽州,至明清时代,徽州人又大批外出经商,在徽州人



身上明显具有一种开拓进取的移民风尚。徽州人外出,多四处经商,或科举进仕,并取得了巨大的成功。这显然是徽州人身上具有较高的文化素质所致。这种文化因素所形成的人力资本,即徽商本身所具备的素质,无疑是一种优势,它使徽商在经营活动中更胜一筹,是徽商兴起和成功的一个重要原因,在徽商崛起的过程中起了重要作用。

③

徽商的兴盛

到明朝中叶,东南地区商品经济有了较大的发展,商品需求量空前增长,为商人的活动提供了广阔的天地。这时,徽州商人因时乘势,际会风云,开始称雄于中国商业界。在明成化、弘治年间,经商已经成为了徽州的一种社会时尚。歙县、休宁尤其突出,男人经商的几乎占 7/10。徽人经商大多以宗祖为纽带结成商帮,而同宗同族的一般又同村同地居住,因而这种宗族行商帮带有鲜明的地域特点。如:歙县多盐商,婺源多茶商、木商,休宁多典当商。从这时起,作为徽商中坚的盐商正迅速崛起。“徽商”一词也已成为人们的习称。这一切表明,徽商作为一个人众资巨、



龙川胡氏宗祠

具有地方特色的商业集团正式形成了。

徽商兴盛源自于徽州盐商的兴盛。明初实行开中制,即封建官府根据边防军事需要,出榜招商,往边地输送军需物资(主要



是粮食),然后酬给商人盐引(引,盐之经营许可证),商人持引支盐行销。徽商中一部分人为利所驱,携资北上,开赴九边,和盐业发生了联系。但徽州离边疆太远,徽商纳粮办引敌不过陕西、山西商人。明朝成化、弘治年间,开中制逐渐废弛,纳粮办引使得商人可以由别人代为支盐行销,盐商遂逐渐分化为边商和内商,边商专门纳粮办引,内商专门买引销盐。徽商主要为内商。弘治五年,明政府实行了开中折色制度,即商人向盐运司交纳现银后就可办引销盐,这就为徽商经营盐业带来极大方便。其时,徽商纷纷在当地纳银购引,业盐谋利。

在明代,山西商帮和徽州商帮势均力敌。但从明代后期到清代嘉庆道光之际,在两淮盐业中,山西商帮每况愈下,徽商却迅猛发展。

两淮盐场产盐最多,盐利最大,离徽州又近,自然是徽商竞相趋争利之所在。嘉靖二十一年,明政府正式开禁余盐,因余盐价低于正盐,经营余盐就更加有利可图。为此,内商中的徽商人数又一次激增,资金、势力急剧膨胀,长江流域成了其独家天下。当时,徽商在两淮的势力十分显赫,扬州地处长江与运河的交汇处,是两淮盐商汇集地。明末清初,以扬州为中心的两淮盐业虽屡遭受洗劫,徽商受到重大打击,但为时较短,徽商很快从战乱中复苏。康熙中期以后,两淮盐商凭借广阔的市场和营销特权,“生意年年俱好,获利甚多”。尤其在乾隆年间,两淮盐业达到极盛,徽商更执盐商之牛耳。两淮8个盐商众,徽商常占4个。在1750—1800年间,盐商每年可获利500万两。一些盐商巨子,两至三代便可积资千万以上。这种繁荣景象,一直维持到嘉庆时期。

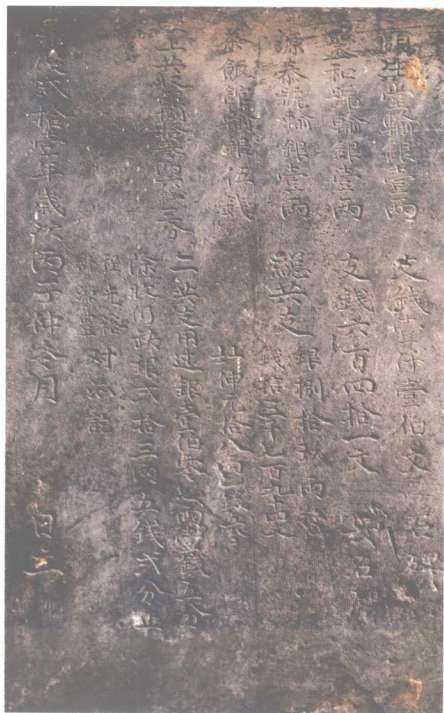
这一时期,徽商经营的其他行业也有了迅速的发展。在明清时期,随着江南棉布业商品化程度的提高,徽商进一步活跃起来,操纵了江南棉布的收购、染色和运销,甚至将棉布远销到西北、辽东等地。粮食贸易是徽州商人经营较早的一个行业,明代以前主要使用本地的土特产换回粮食。明代中叶以后,随着商品



经济的发展,苏浙地区因经济作物种植面积扩大、城市发展,人口增加,缺粮较为严重,而湖广、江西南部则米谷丰饶。清雍正以后,四川又成了一个重要的商品粮供应基地。这样,徽商就大规模、远距离地将这些地区的粮食贩运到苏浙地区。徽州盐商、布商、典商也兼营粮食贸易。徽商的粮食贸易就这样壮大起来。徽商从事茶业、木材贸易也比较早,随着徽商的发展,加之徽州地区得天独厚的种植茶业和木材的条件,茶商和木商成为了徽州商帮的支柱行业商。

徽商的足迹遍及全国,隆庆年间(1567-1572)在北京仅歙县人就已经有成千上万,还有一些徽商从事海外贸易。万历年间,还流传着“无徽不成镇”的谚语。可见徽商对长江中下游一带的城镇变迁有着举足轻重的影响。那时徽州籍的名商大贾比比皆是,大有富甲天下之势。明朝著名戏曲家汤显祖曾经写道:“欲识金银气,多从黄白游。一生痴绝处,无梦到徽州。”以此足见徽商的气势。徽商在全盛时期资本非常雄厚。“扬州园林之胜,甲于天下。”清代前期,扬州城内明园十数处,城外名胜26处,共39个风景点,绝大多数为徽商所建。

在乾隆中期极盛时,徽商热心于社会公益事业,每遇河工、赈灾等捐赈事项,“百万之费,指顾立办”。徽商在获得丰厚的利润之后,大多在故乡建家祠筑宅邸、修族谱、置族田以及助修书院等等。在当地则经商设店,建屋置地,促进了城镇的繁荣发



徽商捐款修桥
开支公示牌。



展。

胡适先生曾说：“一个地方如果没有徽州人，那地方只是一个村落。徽州人来了，就开始成立店铺，逐步扩大，把小村落变成小市镇了。”这番话就直白地道出了徽商在促进村落“都市化”方面所起的巨大作用。安徽霍邱县有一个有名的重镇（原名叶家集），就是一个叶姓的徽商到那里营商而逐渐形成的一个集镇。“无徽不成镇”由此可见一般。

徽商的衰落



徽商经过 200 余年的兴盛后，到道光年间开始衰落。徽商的衰落始于盐商的衰落，其原因是清王朝对盐业的征杂课税日益加重，尤其是赈济、助饷、捐输、报效名下的勒索，更是层出不穷。徽商的盐业经营急转直下。后来太平军在徽州商帮商业经营最主要的长江中下游区域和清军展开了殊死的战斗，战乱给徽商以致命的打击。同治年间，徽商依靠祁门红茶奇迹般的复苏，但是很快遇到了印度、锡兰等国茶业的竞争，使得徽商连年亏损。徽州商帮就这样在光绪中期随着茶商的衰落而彻底的衰落了。

物极必反，盛极易衰。随着清王朝的衰亡，“无徽不成镇”的美誉也成为历史。徽商逐渐衰落有其历史客观必然性：

（一）儒学理念的影响 随着我国封建社会制度和文化的变革，由于各种历史原因，“徽商”文化未能“与时俱进”，封建文化中的一些理念，如攀援官府、官商勾结、重宗守礼、光宗耀祖等落后于时代的观点，禁锢了“徽商”的经营活动，许多徽商认为“世间第一等好事唯有读书”，功成名就的“徽商”最终追求的不是在商界继续做强、做大，而是衣锦荣归，或读书求功名。

徽商没有考虑后路，积累的资本未用于扩大再生产，而是用于消费，不注重创业而注重功名，许多成功的徽商原来勤奋敬业、吃苦耐劳，变成了贪图享受、追逐功名、大兴土木、广建豪宅，把大量的金钱用于买田、置地、修祠、建房、娶妻、纳妾、续谱，所



造成的直接后果是不仅消耗了大量的社会财富，影响了再生产 父子进士
的扩大，而且造成商业资本的严重匮乏，难以适应市场的激烈竞
争而走向衰落。

清咸丰年间，徽商汪定贵花费黄金数百两、白银八十万两在
家乡修建豪宅承志堂。全宅有七个楼层、九个天井，房屋 60 间，
占地 2100 平方米，建筑面积 3000 平方米；正厅前后三开间结 徽商老宅承志堂
构、两进回廊，前有天井、外院、内
院，后有书厅、花园、鱼塘，还有娱
乐厅、麻将厅、鸦片厅、小姐楼阁和
保镖、女佣住室等等，整幢建筑装
饰考究，砖、木、石三雕俱全。徽商
巨富的铺排遗风可见一斑。

**(二) 封建社会官场倾轧的影
响** 在封建社会的背景下，大徽商
都是依靠官府特许经营的官商，随





着官场斗争的成败而沉浮,靠山倒了,一批附靠的徽商也就跟着垮台。徽商的主体是盐商,徽州盐商在清政府实行“纲盐制”时,其所经营的盐业是受政策保护最多的,他们凭借垄断两淮盐引的特权,在徽商中实力最强。而在道光年间清政府在两淮实行“改纲为票”的盐法改革,从根本上取消了徽州盐商在两淮盐业中的垄断特权之后,徽州盐商竟然没有一点竞争能力,从此便一蹶不振。一代官商巨贾胡雪岩就是靠给左宗棠办兵粮起家的,但以后又由于李鸿章和左宗棠政派之争而受连累,失去了依靠,注定要走向衰亡。

(三) 外国资本进入的影响 晚清时代,列强资本随着兵舰和洋枪洋炮进入中国,外国商品加入竞争后,徽商由于仍沿用传统生产经营方式,没有后发优势。在和洋商竞争中逐渐失去了市场。

徽州茶商在清光绪前由于外国不谙种茶之法,中国的茶叶在国际市场上也是处于垄断销售的贸易地位,故而能大获其利,成为当时我国近代对外贸易中实力最强的商人集团。但富裕起来的茶商没能居安思危。清光绪时,印度、锡兰等国大面积引种茶叶成功,为了与中国争夺国际市场,一是这些产“洋茶”的各国对本国茶叶出口采取免税甚至倒补的鼓励扶持措施;二是这些国家的茶商采用了近代化的工厂生产,使用机器制茶,极大地提高了其制茶的工艺。与之相比清政府却从咸丰以来,逐年提高茶叶关税,茶叶的成本在加大;徽州茶商制茶仍旧限于作坊式的手工生产,落后的制茶工艺导致其茶叶质量已不如“洋茶”。此时的茶商仍宁愿将大量资金浪费于奢侈性享受之中,也不愿进一步提高生产工艺。光绪二十三年,清两江总督刘坤一借鉴国外机械制茶的经验,明令以机器制造外销茶,但徽州茶商因循守旧,缺乏近代化生产的开拓意识,他们以费多效微为名,激烈反对,此事只得作罢,中国的茶叶一方面由于关税的原因成本较高,另一方面制茶工艺落后,质量不如“洋茶”,在国际市场上逐渐失去了竞争力,在竞争激烈的国际市场上出口量逐年递减。

胡雪岩也是因为与洋商争夺生丝市场失利而最后破产的。

(四) 经济环境变化的影响 徽商兴盛时,主要经营盐、木、米、丝、药等大宗货物,靠新安江、长江水运。国际商贸兴起后,海洋运输重要作用日益显现,徽商未能抓住机遇,由江入海。明末也有个别徽商试图开辟海外市场,终因各种原因被视为海盗,受到打击。

(五) 太平天国战乱的影响 一批中小徽商在清政府与太平军的战火中失去了财产和市场。

独特的地理环境,是徽人经商的客观条件。在经济发展的过程中,依靠自己敏锐的头脑,徽商成就了自己的崛起和兴盛。作为一个封建性商帮,不能适应当时正在激烈变化中的政治、社会、伦理、文化和国际商贸环境,没有与时俱进、抓住机遇。徽商的衰落是历史的必然。

徽商以自身的开拓进取创造了辉煌业绩——商业的繁荣和文化的成就,同时形成了一种独特的儒商精神,树立了一代儒商形象,将永载史册,传为佳话。



安徽会馆