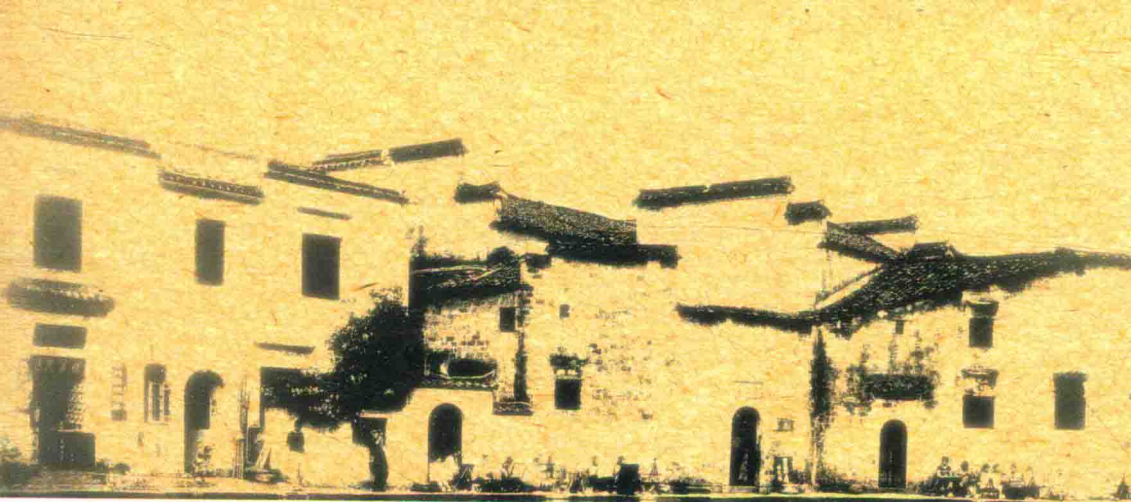




“韦伯式问题”的 **徽商** 经验研究

梁德阔 著



安徽师范大学出版社

国家社会科学基金项目
(批准号: 11CSH049) 结项成果

“韦伯式问题”的 徽商经验研究

梁德阔 著



安徽师范大学出版社

· 芜湖 ·

责任编辑：胡志恒 彭 敏

装帧设计：桑国磊

责任印制：郭行洲

图书在版编目(CIP)数据

“韦伯式问题”的徽商经验研究 / 梁德阔著. — 芜湖: 安徽师范大学出版社, 2014.9

ISBN 978-7-5676-1452-9

I. ①韦… II. ①梁… III. ①徽商—商业经营—研究 IV. ①F715

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第184877号

“韦伯式问题”的徽商经验研究

梁德阔 著

出版发行: 安徽师范大学出版社

芜湖市九华南路189号安徽师范大学花津校区 邮政编码: 241002

网 址: <http://www.ahnupress.com/>

发 行 部: 0553-3883578 5910327 5910310(传真) E-mail: asdcbsfxb@126.com

印 刷: 安徽芜湖新华印务有限责任公司

版 次: 2014年9月第1版

印 次: 2014年9月第1次印刷

规 格: 700mm × 1000mm 1/16

印 张: 21.75

字 数: 367千

书 号: ISBN 978-7-5676-1452-9

定 价: 42.00元

凡安徽师范大学出版社版图书有缺漏页、残破等质量问题, 本社负责调换。

摘要

所谓“韦伯式问题”包涵三方面内容：在《新教伦理与资本主义精神》一书中，马克斯·韦伯认为新教伦理促进了资本主义精神的产生，称之为“韦伯命题”。而在《中国的宗教：儒教与道教》里，韦伯指出中国的儒教和道教有碍于资本主义的发展，这是韦伯的“中国命题”。针对以上两个命题，余英时撰写了《中国近世宗教伦理与商人精神》，证明中国近世宗教伦理有“入世苦行”精神，尤其强调儒家伦理能够为中国资本主义精神的产生提供动力，余氏称之为“韦伯式”的问题。

本书研究路径分为三个层面：首先是儒家伦理和新教伦理的核心教义的比较，包括以上三本书的主要观点；其次是论证儒家伦理孕育了徽商精神，呈现徽商精神的主要特征；最后用徽商经验研究评判余英时与韦伯的争论，检验“韦伯式问题”，这是本书研究的重点。本书把余英时与韦伯争论的基本观点操作化为四个方面：“超越性动机”、“理性化过程”、“入世苦行”、职业观。下文将陈述本书的主要内容和重要观点。

一、徽商的“超越性动机”

韦伯认为，中国人缺乏一个“由内而外的、由某种中心的、自主的价值立场”，也就是说中国人没有超越性的宗教信仰。他还认为，儒教将与此世的紧张性降至绝对的最低点，在儒教徒心目中这个世界是所有可能的世界中最好的一个，人的本性被赋予伦理性的善。事实上，韦伯根本没有触及宋明理学是儒学走向宗教化的转向关节点，他比较的儒学不具有中国近世宗教的特性。在内在超越的文化形态下，新儒家把“彼世”与“此世”的紧张提高到最大的限度。新儒家不是“替上帝行道”，而是“替天行道”；他们要建立的不是“神圣社群”，而是“天下有道”的社会。

新教徒把社会责任感发展为宗教精神，而徽商把宗教精神转化为社会责任感。徽商相信他们的事业具有庄严的意义和客观的价值，可以强固宗族、

报效国家和回报社会，既可“立功”又可“立德”。

光宗耀祖是徽商的“超越性动机”之一，如斯图尔特所说“祖先崇拜是中国人民真正的宗教”。徽商有强烈的宗族认同感，把强固宗族看成是自己应尽的职责和义务。他们慷慨捐资编纂宗谱，建设祠堂，设置族田。宗谱是尊祖、敬宗和睦族的重要体现，祠堂是尊祖敬宗活动的场所，族田是借助经济力量维系宗族关系的有效办法。

报效国家是徽商“立功”的重要表现。盐课是封建政府的重要收入来源，有时占国家财政收入的一半，徽商积极缴纳课税。凡遇军需、河工、赈灾等事项，都少不了徽商对封建政府的报效捐输。一些徽商还积极加入到抗倭的斗争行列之中，保家卫国。

乐善好施是徽商回馈社会的重要义举。在家乡和侨寓地，徽商对兴办义学、筑桥修路、救灾济荒等公益事业都倾注了巨大的热情，不仅慷慨解囊，而且出谋划策，开创我国近代慈善事业之先河。这种“善行”或“阴德”是儒家仁爱道德的体现，不图今世回报，无疑吸收了浓厚的中国传统宗教概念。

徽州族规家法对徽商的尊祖敬宗、忠君爱国、乐善好施等作了相应的规定，并有严厉的惩罚措施。徽州人聚族而居，最重宗法，堪称为正统宗族制度传承的典型。“君为臣纲”是三纲五常的第一条，徽州宗族把皇帝的“圣谕”视为金科玉律。徽州宗谱把族人的彰善、救灾、恤患的规定法规化，并将义举载入地方志和谱牒的“义行传”中，流芳百世。

二、徽商的“理性化过程”

理性化既是韦伯研究的出发点，又是其评判中国社会与宗教的标准。在韦伯看来，新教徒通过选择有效手段达到既定目标，可以精确计算和预先算计，这是一种工具理性或形式理性；而儒教则是实质理性或价值理性，追求美德的、审美的和宗教的目标，不以个人功利为目的，这两种理性处于一种永远无法消解的紧张对立关系之中。

明代商人已用“贾道”一词，表明他们对商业有了新的看法，即在赚钱以外，还有其他的意义。但“贾道”还有另一层意思，即怎样运用最有效的方法来达到做生意的目的，这相当于韦伯所谓“理性化的过程”。徽商认为儒贾相通，两者都是功名，在亢宗的目标上一致。徽商不仅从《史记·货殖列传》等儒家经典中汲取商业经验和方法，也把儒家伦理作为商业行动的指南，讲究“取之有道”。

徽商的巨额财富与其成功的资本运作分不开。徽商初始资本主要来源于劳动收入、亲族资助、借贷资本和合伙集资，依靠贩运、囤积、垄断、开张等方式实现资本迅速增值。徽商在盐业、典当业、木业等行业牟取高额利润，其财富除了一部分作为扩大再生产资本外，大部分资本从商业领域中游离出来，这是受当时的政治、经济和社会结构所桎梏，而不是儒家文化使然。

徽商盘活中国传统文化资源，把宗族关系转化为新的企业制度。徽商往往举族连锁经商，在某一行业 and 地域构成垄断，实现了财富的积累和转移。他们通过“附本经营”和“委托经营”的形式提携宗族子弟，实现所有权和经营权的分离。在宗族伙计制经营方式里，徽商大贾与伙计的亲族关系已向“事业功能”迈进。徽商合伙制企业已具有两合组织特征，可视为股份有限公司责任制的萌芽。

明清时期徽商刊刻了一批实用价值极高的商业文书，如《士商类要》《士商要览》《一统路程图记》《典业须知》等。徽商合伙人之间要签订“兴隆合同”，合同内容详细严谨，权利义务明确，反映了所有权、使用权和经营权的互动关系。在徽州“命之贾，则先筹算”，“筹算”是徽商的基本技能。休宁商人程大位撰写的《算法统宗》，是以珠算盘为计算工具的数学书。韦伯说中国“没有真正的、具有技术价值的商业文书、计算或簿记的系统”，显然不符合实际情况。

三、徽商的“入世苦行”

韦伯说：“儒教的理性主义意指理性地适应世界，而新教的理性主义意指理性地支配世界。”新教徒过着一种警觉而又睿智的生活，消除自发的、出于冲动的享乐。《周易》：“天行健，君子以自强不息。”孟子也说：“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。”这体现了儒家锲而不舍、吃苦耐劳的精神。“慎独”作为一种修身方法和道德境界，为历代儒者所身体力行。

韦伯认为新教伦理有助于资本主义的发展，首推“勤”与“俭”两大要目，其实勤俭也是儒家的古训。徽州宗谱大多设有“勤生业”，“贸易之道，勤俭为先”是徽商闯荡商海多年的经验总结。对徽商来说，勤俭更多地体现为一种道德自律，一种生活美德的价值品质和精神意义。如大盐商鲍志道拥资巨万，他和家人却一生勤俭。徽商大多经过一个学徒习商的过程，学徒生活非常艰苦。他们不仅在创业初期勤劳，就是“家业隆起”以后，仍能坚持

勤劳不息。胡适称之为“徽骆驼”精神，绩溪人则称为“绩溪牛”精神。

徽商艰苦奋斗，积极进取。徽州人并不是恃富而经商，而是“不贾则无望”。徽州人多地少，粮食稀缺，徽商积极向外拓展生存空间。徽州从贾人数众多，“十三在邑，十七在天下”；徽商活动区域广阔，“无徽不成镇”。徽商有一种不畏艰难、百折不挠的拼搏精神，“徽之俗，一贾不利再贾，再贾不利三贾，三贾不利犹未厌焉”。

徽商妇恪守礼教，贞节刚烈。在徽州，“女人犹称能俭”，她们勤俭持家，支持丈夫在外经商。“一世夫妻三年半，十年夫妻九年空”，这不仅是徽商夫妻生活的真实写照，而且也是徽商妇人的呻吟。徽州女性节烈成风，康熙《徽州府志》说：“节妇烈女，惟徽最多。”以至有“新安节烈最多，一邑当他省之半”的说法。

四、徽商的职业观念

韦伯认为，非西方社会的宗教与“天职”观念有内在冲突，产生不出职业伦理精神。王阳明率先向“商贱”“商轻”的传统价值观念发起挑战，提出了“四民异业而同道”的观点，这从职业分工和职业伦理的层面上肯定了工商劳动的价值。新儒家提出“敬贯动静”的入世做事的精神修养，这是中国敬业精神的由来，与加尔文教的“天职”观相类似。

业儒入仕是徽商的终极关怀。“非儒术无以亢吾宗”“非诗书无以显亲”成了徽州人普遍的心理特征，所谓“巨室强宗之所以绍隆而不绝者，有世禄尔”。但徽州“闾閻之家也不惮为贾”，提出了“良贾何负闾儒”观点，实现儒和贾相互促进的良性循环。

徽州宗族以士农工商为正业，禁止从事僧道、吏胥、屠豕、地保、娼优隶卒、医卜星相等贱业，对游手好闲子弟大都作了严厉惩治的规定。徽商“虽为贾者，咸近士风。”他们在经商过程中通常会继续保持读书好学、吟诗作画、热爱文化的传统。

徽商敬业，强调“固贵乎专，尤贵乎精。惟专而精，生道植矣”。不管从事何种职业，都要精益求精，学会一技之长，达到“行行出状元”的目的。徽商重视商品质量，胡庆余堂坚持“采办务真，修制务精”的办店宗旨。

徽商讲究普遍主义的诚信。“诚信”是做人的根本，歙商许宪说：“惟以诚待人，人自怀服；任术御物，物终不亲。”其次才是获得更大的经济利益。在义利面前，徽商的信条是“职虽为利，非义不可取也”，恪守“以义取利”

“利缘义取”的贾道原则。黟商舒遵刚把义利关系比作泉水的源流关系，有源才有流，有义才有利。

本书的重要学术价值在于弥补韦伯和余英时的商人经验研究不足的缺憾，提供了一个翔实而系统的徽商案例。诚如马克斯·韦伯所说，《新教伦理与资本主义精神》仅提供了新教伦理方面的证据，没有举出资本家怎样运用新教伦理的证据，这也是“韦伯命题”聚讼不已的问题。余英时还特别指出，徽商资料可以证实他的观点，可惜他本人没有凭借徽商资料继续研究，徽学研究者也一直没有回应，这恰好是本书的研究旨趣。同时，本书也有助于解决徽商研究方法单一，学术对话能力较弱的问题。其研究成果可以弘扬徽商精神，打造新时期的儒商精神，还能为每年一度的中国国际徽商大会提供资政服务，有助于保护和开发世界文化遗产地皖南的地域文化资源。

关键词：韦伯式问题；新教伦理；儒家伦理；徽商精神

ABSTRACT

Weberian Problem includes three aspects of connotation. In the Protestant Ethic and the Spirit of Capitalism, Max Weber argues that the protestant ethic promotes the development of capitalism spirit. This is called Weberian Proposition. In Confucianism and Daoism, Weber points that Confucianism and Daoism prevent capitalism from developing in China. This is Weber's China Proposition. Based on the above propositions, Yu Ying-shih writes Religious Ethic and Business Spirit in Modern China, proves that modern Chinese religious ethic has the spirit of asceticism and emphasizes that Confucianism can provide the force for the development of capitalism spirit. This is Weberian Problem named by Yu Ying-shih.

The approach of this study includes three levels. Firstly, the author compares the dogma of Confucianism with that of protestant ethic, including the main ideas from the three books. Secondly, the author proves that Confucianism cultivates Hui merchants' spirit and presents basic characteristics of Hui merchants' spirit. Finally and also the most importantly, the author applies empirical research of Hui merchants to judge the argument between Weber and Yu Ying-shih and test Weberian Problem. This study operationalizes the argument into four aspects. That is transcendent motive, the process of rationalization, asceticism, and career prospect. As below the main contents and significant ideas are presented.

First, Hui merchants' "transcendent motive"

According to Weber, Chinese people have no transcendent religious belief. Actually Weber doesn't realize that Confucian Philosophy of the Song and Ming Dynasties is the turning point that Confucianism has become religion. the Confucianism in Weber's mind has no traits of modern Chinese religion. Neo-Confucians enforce justice on behalf of heaven ("Ti Tian Xing Dao") but not enforce justice on behalf of God ("Ti Shang Di Xing Dao"). What they want to construct is the society with "justice under the heaven" ("Tian xia You Dao") but not "sacred community" ("Shen sheng She Qun").

The Protestant develop their sense of social responsibility into religious spirit, while Hui merchants convert their religious spirit to the sense of social responsibility. Hui merchants believe that their business has dignified meaning and objective value, unifying clans, serving for the state and society, and they not only "perform meritorious service" ("Li Gong") but also "perform moral service" ("Li De").

It is one of Hui merchants' transcendent motives to bring prestige and honor to their families and clansmen. Hui merchants have strong sense of clan identity, and regard unifying clans as their responsibility and duty. They are generous to donate for compiling a family tree, building ancestral hall and setting up clan field.

Hui merchants are active to pay taxes. They help the government in many ways of military supplies, river work and relieving the people in stricken areas.

Hui merchants start philanthropy in China. They donate a lot of money and devote their effort to the cause of public good such as education, building bridges and roads, and providing disaster relief.

The clan regulations and family rules in Hui area state that Hui merchants must respect their ancestors and clans, being loyal to the state and

serving for public good, or will be punished severely.

Second, “Hui merchants’ rationalization”

According to Weber, the Protestant select effective ways to achieve their goals and that’s the instrumental reason or formal reason. While for Confucianism, essential reason or value reason is the most important.

The term “meaning of business” (“Gu Dao”) used by Merchants in Ming Dynasty, means that they thought that business had significance other than earning money. “Gu Dao” also means how to use the most effective way of earning more money. That is what Weber called the process of rationalization. Hui merchants not only learn from Confucian classical books methods and experience of business but also regard Confucianism as the direction of their doing business.

Hui merchants’ great wealth has related to the successful capital operation. This book discusses the source of their capital, the capital appreciation and the flow of capital. Hui merchants also reuse traditional Chinese cultural capital, transforming clan relations into new enterprise system. What’s more, Hui merchants carved a series of useful business books during Ming and Qing Dynasty.

Third, “Hui merchants’ asceticism”

According to Weber, diligence and thrift play important role in the protestant ethic promoting capitalism. Actually diligence and thrift are the legacies of Confucianism and also Hui merchants’ life and business philosophy. Even after being rich, they still works hard and lives a simple life.

In Huizhou area, natural resources are short. Hui merchants run business because they have no other choices. Diligence and thrift work in their whole life.

Fourth, Hui merchants’ career prospect

Weber thinks that non-Western society’s religion has inner con-

flict with the idea of “calling” and cannot develop the spirit of career ethic from it. Neo-Confucian has put forward the idea of devoting to work, similar to the idea of “calling” .

Doing business as confucian being officials is Hui merchants’ ultimate concern. For clans in Huizhou area, scholar, farmer, artisan and merchant are proper occupations. According to Hui merchants, no matter what you do, you should be excelsior and honest. These are more important than profit.

The academic significance of this book is to make up for Weber’ s and Yu Ying-shih’ s shortage of Hui merchants’ empirical resources, providing a detailed and systematic case study. Yu Ying-shih points that materials of Hui merchants can testify his ideas, but unfortunately he has not done any research based on materials of Hui merchants. Other scholars who are studying Hui merchants have no response to Yu Ying-shih’ s argument. Thus this is the research purport in this book.

Key Words: Weberian problem; protestant ethic; dogma of confucianism; Hui merchants’ spirit

目 录

摘 要	1
ABSTRACT	1
第一章 导 论	1
第一节 “韦伯式问题”	1
一、“韦伯命题”的涵义	2
二、“中国命题”的内涵	7
三、“韦伯式”的问题	8
四、经验研究缺失	13
第二节 徽州概况	16
一、地理位置	17
二、文化模式	17
三、形成动因	20
第三节 徽商与儒学	27
一、徽商的儒学渊源	27
二、徽商的崇儒表现	33
三、徽商的儒学反哺	37
第二章 徽商的“超越性动机”	45
第一节 “入世”与“出世”	45
一、新儒家的“彼世”与“此世”	46
二、道教的“即世而超越”	49
三、“内圣外王”	51
第二节 强固宗族	56
一、徽州“最重宗法”	57
二、编纂宗谱	61
三、建设祠堂	65

四、设置族田	69
第三节 报效国家	75
一、忠 君	75
二、课 税	83
三、捐 输	86
四、抗 倭	89
第四节 回馈社会	92
一、乐善好施	92
二、兴办义学	96
三、筑桥修路	99
四、救灾济荒	103
第五节 家国关系	108
一、家国同源	108
二、家国一体	110
三、家国同构	113
第三章 徽商的“理性化过程”	117
第一节 理性主义	117
一、韦伯的“理性主义”	117
二、新教的“理性主义”	120
三、儒教的“理性主义”	122
第二节 徽商的贾道	124
一、儒贾相通	124
二、以儒饰贾	127
三、儒道贾用	129
第三节 徽商的资本运作	133
一、资本来源	134
二、资本增值方式	143
三、商业利润	153
四、资本流向	156
第四节 徽商的企业制度	161
一、产权制度	162
二、治理结构	173

三、股份有限公司制萌芽	178
第五节 徽商的商业书	181
一、徽州契约	182
二、商业经验	187
三、商旅途程	190
第四章 徽商的“入世苦行”	192
第一节 儒家的节制有为	192
一、刚健有为	193
二、慎独自律	196
三、勤劳节俭	198
第二节 徽商的勤劳节俭	200
一、徽商的家规	201
二、徽商的节俭	205
三、徽商的勤劳	209
第三节 徽商的艰苦奋斗	218
一、生存环境：“不贾则无望”	218
二、从贾人数：“十七在天下”	221
三、活动区域：“无徽不成镇”	224
四、奋斗精神：“徽骆驼”	227
第四节 徽商妇的贞节刚烈	230
一、“以理杀人”	230
二、“新安节烈最多”	232
三、“一世夫妻三年半”	234
四、“女人犹称能俭”	236
第五章 徽商的职业观	238
第一节 儒家职业伦理	238
一、重本抑末	238
二、“四民异业而同道”	241
三、经济行为规范	243
第二节 徽州宗族的职业观	250
一、以士农工商为正业	251
二、禁止从事贱业	252

三、严禁游手好闲	255
四、业儒入仕和因才择业	258
第三节 徽商的儒贾观	260
一、“儒为名高”	261
二、“闽閩之家也不憚为贾”	265
三、徽州文人的辩护	269
四、“贾何负于儒”	272
第四节 徽商的职业实践	274
一、“虽为贾者，咸近士风”	275
二、“其货无所不居”	278
三、“以末致财，用本守之”	281
第五节 徽商的职业教育	284
一、专而求精	284
二、诚实守信	289
三、利缘义取	294
结 语	297
一、主要结论	297
二、方法论争鸣	307
三、徽商衰落的原因	311
四、中国资本主义萌芽问题	314
五、实体主义方法	315
六、成果价值和不足之处	316
主要参考文献	318
后 记	330