

Brief History
of Finance and Economy

财经简史

人类财经文明的演进和经验

穆晓军◎著



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

财经简史

穆晓军◎著

人类财经文明的演进和经验

*Brief History
of Finance and Economy*



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

财经简史：人类财经文明的演进和经验 / 穆晓军著. —北京：北京大学出版社，2010.8

ISBN 978-7-301-17294-0

I. 财… II. 穆… III. 财政—经济史—世界 IV. F811.9

中国版本图书馆CIP数据核字 (2010) 第101521号

书 名：财经简史——人类财经文明的演进和经验

著作责任者：穆晓军 著

责任编辑：李淼淼

标准书号：ISBN 978-7-301-17294-0 / F · 2531

出版发行：北京大学出版社

地 址：北京市海淀区成府路205号 100871

网 址：<http://www.pup.cn>

电 话：邮购部 62752015 发行部 62750672

编辑部 82893506 出版部 62754962

电子邮箱：tbcbooks@vip.163.com

印 刷 者：北京嘉业印刷厂

经 销 者：新华书店

787毫米 × 1092毫米 16开本 18.25印张 278千字

2010年8月第1版第1次印刷

定 价：39.00元

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有，侵权必究

举报电话：010-62752024；电子邮箱：fd@pup.pku.edu.cn

财经演进的双螺旋结构

财经的历史，就是人类生存与发展的历史，是自然资源不断精深利用的历史，是交易成本不断降低的历史，也是人类财经秩序在跌宕起伏中不断优化的历史。

历史是人类的存在方式，人类的经验只能从历史中获得。正如著名经济学家约瑟夫·熊彼特（Joseph Alois Schumpeter）认为：“如果一个人不掌握历史事实，不具备适当的历史感或所谓历史经验，他就不可能指望理解任何时代（包括当前）的经济现象。”我们生活在历史当中，不了解历史就不能理解人类社会，因为历史就是人类个体和人类整体的社会化过程，除了历史我们几乎一无所知。

本书对财经理史的回顾，不是单纯的文化消遣，而是对人类经验的重新消化。本书的目的是通过铺陈数千年人类财经文明的演进和经验，为当代人的财经实践提供借鉴和启发，通过对财经演进的脉络及关联的识别与体味，厘清财经的权重，抽象出贯通的线索，对现代人增长财经能力、追求幸福生活有所裨益。

恩格斯说过：“历史进程是受内在的一般规律支配的。”人类财经实践的漫

长历程，虽然物质色相古今迥异，但内在规律大道相通，旧石器时代开始的资源利用、农业革命追求的投入产出比、古巴比伦时期推崇的交易规则、古希腊时期提出的商业竞争“垄断策略”等，在当代一律栩栩如生，深刻地影响着每一个现代读者的工作和生活！

财经历史的最大特征是可以帮助人们看清历史的所以然，看清各种纷繁复杂的表象之下蕴涵的历史前进的驱动力和发展脉络。人类财经文明时空广表，财经实践纷繁复杂，内中绵延贯穿的两条主线古今相通、中外一致，其一是资源主线，其二是秩序主线，二者共同演进并相互支持或牵制，形成人类财经文明进化的“双螺旋结构”力量，决定着各种微观史实的具体面貌和相互关联。

资源主线是人类对自然资源的利用方式，包括资源利用的深度和广度，以及重新排列组合的方式。对自然资源的创新使用和精深加工，比如铁的使用、精耕技术的发明、蒸汽机的发明，是推动人类财经进步的根本力量。同样分量的钢铁，加工成铁锤铁锹或瑞士钟表，财经产出截然不同；工业化之前，人类不但不了解铝制品的存在，更不知道无线电频段的财经价值——历史是一个过程。而现代社会，科学技术对提高自然资源的精深利用起了最重要的作用，所以被称为“第一生产力”，即生产力中最重要要素。

秩序主线，或曰管理主线，是人类财经社会的秩序模式和对人类财经行为的管理方式。制度确定产权归属和交易规则，对财经秩序具有基础性、决定性的影响。在代理制度发明之前，古代欧洲曾规定“非本人不得签署契约”，这意味着商业交往范围受到严重束缚，财经不可能活跃交流。近代化以来陆续出现的专利法律制度、公司法律制度等，充分提升了自然资源和社会资源的利用价值，解放了生产力。以法律为代表的宏观管理制度对财经的价值巨大，微观的企业管理价值也毋庸赘述。人类微观和宏观管理的连续进化，不断提高着生产、交换的组织效率和人类财经的秩序化程度，因此，管理和法律制度都是重要的生产要素。

要想审视财经历史并获得借鉴，必须具有提炼历史演进规律的能力，采用系统、有机、辩证的分析方法。人类财经历史是一个有机的整体，以科技为代表的自然资源利用能力和以管理为代表的财经秩序组织能力是财经演进最基本

的动力，二者逶迤并行、相互作用，演绎出无数具体的财经史实，是贯穿人类财经共同体演进历程最重要的“财经基因”。

历史本身是浑然一体的。从旧石器时代人类发明工具、开始生产以来，人类财经共同体各组成部分之间或显现或幽远的联系，就从来没有割裂过。历史是一个普遍联系的有机整体，所以，了解历史绝不仅是史实信息的简单罗列，历史现象的出现和演化经常是“多因多果”的不断影响和传递，当代人必须具有整体的、系统的“大历史”观察方法，宏观地审阅整个历史脉络，看清前因后果的起承转合，从天下大势逶迤前行的趋势中，洞察历史变动的整体性和微观史实的内在决定因素和相互联系。

人类财经也是一个有机的系统，历史是历史条件的历史。财经的进步必须是系统的进步，任何一个经济体所能企及的财经成就，绝不是偶然的、孤立的个别现象的结果，而是作为集合概念的整个经济体的自我发育成熟使然。人类任何时间和地点取得的财经成就，都是人类共同财富的组成部分，并通过交流和传承推动人类财经共同体的进步。财经进步的最好工具是交流，在财经历史的绝大部分时间里，亚欧大陆的“财经生态多样性”和可交往性使这里成为人类财经的主要舞台。

人类财经的演进坚定但曲折，经常要在曲折中集聚能量、在试错中丰富内涵。历史进程既是被客观规律决定的，又是由人类行为影响的。通过一部财经史，你既可以看到自然资源不断被利用，交易成本不断降低，更多的财富被创造，也可以看到与之伴随的各种残酷、破坏和奴役，进步的力量和多舛的波折同时贯穿着历史——这就更值得现代人去审视和借鉴了。

历史充满了辩证法，财经创新带来进步的同时蕴涵着弊端，领先者的领先优势在条件变化之后，可能反而成为遏制发展的原因，许多历史条件和历史现象都具有双重的历史作用。但无论如何，财经进步是评价历史现象的根本尺度，财经进化历程的类似性可以解释人类不同群体财经发展的不同道路和共通规律，因为真正决定历史演进的是社会生产力充沛的绵延不绝的内驱动力。

详尽描述人类财经文明演进的全貌，在技术上是不可能的，所以，本书选择的体例方式是“典型财经符号”的表述方法，即在每一个历史时期，选择当

时最具代表性的“财经符号”，从“古为今用”的角度，与当代人的财经实践相结合，陈述其财经原理和历史意义。

自然资源利用和财经秩序变迁是财经史最主要的两个方面，所以，本书以科技和管理为主脉，以宏观和微观相结合，从人类财经共同体整体演进的角度，用辩证的方法解析具体的财经史实，注重各种历史条件和历史现象之间的有机联系和因果关系。

本书的历史分期方式，采用了适合中国人习惯的表述方法，以秦汉、唐宋、明清为古代财经史的三大阶段，在史实介绍中，相当着重于东西方比较和古今比较，以期从人类财经体整体演进的角度，勾勒出财经文明的整体脉络，围绕财经史“权重点”的阐释，解读财经实践中最重要的价值内核。

人类财经实践的历史就是人类财经文明的历史，因为人类是在实践中、在认识客观规律和总结历史经验的过程中，不断地提高着自己的文明程度。“以人为本”作为一个历史概念，其本质是关注人类的真实需求，关注人类整体利益，关注整个人类群体在长期历史维度中的幸福完满。要实现这种美好的历史状态，就必然要注重对自然资源的科学利用、对人类社会秩序的建设和管理，也就是说，科学发展与和谐社会是真正实现以人为本的历史路径。

展望财经的未来，希望人类能够培养出足够的智慧和能力，在普遍富裕中获得幸福安详，并保持和增进整个宇宙的和谐。

经济

历史

简史

Brief History of
Finance and
Economy

目录

前言 财经演进的双螺旋结构 / IX

第一章 农业革命

● 一切从“能人”开始 / 2

工具意味着生产 / 3

利用资源，成就“能人” / 4

● 火就是力量 / 5

人类的圣火情结 / 5

永远的大盘蓝筹 / 7

● 农业革命并未结束 / 8

从采集到生产：投入产出比 / 8

农业革命的无限未来 / 10

● 永远稀缺的土地资源 / 10

最重要的生产要素 / 12

赚取地租是最好的生意 / 13

第二章 文明古国

● 人类财经文明发源地 / 17

两河流域是“财经前沿” / 17

文字因财经而产生 / 18

商业规则之王——汉谟拉比 / 21

冶铁技术与最早的知识产权保护 / 23

● 数字化管理的工程能力 / 25

从“蝎子王”开始 / 25

数字化管理的船板 / 26

金字塔是一个财经符号 / 27

● 第一次生态危机 / 28

棉花的故乡 / 28

破坏环境导致文明消失？ / 29

● 商周时期的财经文明 / 30

“商人”原意是商朝人 / 30

青铜与制陶“模范相关” / 32

“普天之下，莫非王土” / 33

“工商食官” / 35

● “轴心期”财经文明 / 36

东西方并驾齐驱 / 37

资源禀赋和专业化战略 / 38

财经理论初步形成 / 39

古希腊钱号：货币天然金银 / 41

干将镆铘百炼钢 / 43

“三致千金”的潇洒儒商 / 45

打破大锅饭的自耕农 / 47

第三章 秦汉帝国

● 人类最早的资本主义生产方式 / 53

秦为什么能统一六国？ / 53

什么是法家管理？ / 56

狂热的标准化 / 58

资源配置的智慧 / 60

流程管理ISO9000 / 61

- 汉武帝为什么重农轻商? / 62
 - “盐”与“薪水”的字根相同 / 63
 - 朝廷的企业化倾向 / 65
 - “政教合一”的文化管理 / 68
 - 精耕农业和编户齐民 / 71
- 条条大路通罗马 / 73
 - 规模效率和规模不效率 / 75
 - 整个欧洲被城市化 / 77
 - 第一次金融危机 / 79
 - “上帝的归上帝，恺撒的归恺撒” / 80
- 缘起色空的全球化 / 82
 - 罗马与中国 / 82
 - 北纬41度 / 83

第四章 唐宋帝国

- 唐朝为什么那么富强? / 89
 - “联产承包责任制” / 89
 - 一阴一阳的用人之术 / 91
 - 唐太宗的“三权分立” / 93
 - 开元通宝：货币开始虚拟化 / 95
- 两宋是中国财经鼎盛时期 / 97
 - 卓尔不群的工商业社会 / 98
 - 商税成为主税种 / 100
 - 汝窑天下第一 / 102
 - 国家储备粮和信用融资 / 104
 - “不加赋而国用足” / 109
 - 纸币：天使和魔鬼一体两面 / 113
 - 功夫细针，白兔为记 / 115
- 财经文明在冲突中交流 / 117
 - 阿拉伯成为财经文明交流的中心 / 118

马可·波罗回家 / 120

第五章 大航海时代

● 明清帝国 / 124

郑和下西洋 / 125

“江浙全赖湖广口粮” / 127

新商人阶层：盐引商和包买商 / 128

摊丁入亩，人口井喷 / 130

● 机会伪装成困难来敲门 / 132

风暴角就是好望角 / 133

《圣塔菲协定》 / 135

货币带来的货币危机 / 137

商业革命 / 139

● 公司走上历史舞台 / 140

东印度公司 / 142

复式记账法和“板凳银行” / 144

阿姆斯特丹证券交易所 / 145

天才之火的利益之油 / 147

● “看不见的手” / 148

自由和奴役一起来临 / 149

“新约克”城的“墙街” / 150

西方经济学诞生 / 152

乾隆盛世的恭王府花园 / 154

第六章 工业革命

● 财经的新动力 / 159

系统的机器，系统的进步 / 159

蒸汽机是一种工业力量 / 161

无与伦比的水晶宫 / 163

美国的“拿来主义” / 164

● 历史不自觉的工具 / 166

拿破仑是播种机 / 166

经济一体化方法 / 168

鸦片战争是一场货币战争 / 170

横须贺的刺激反应 / 172

● “师夷长技以制夷” / 174

“中学为体、西学为用”的洋务运动 / 175

“红顶商人”盛宣怀 / 176

儒商状元郎 / 178

● 工业化社会 / 179

汽车奔驰而来 / 180

第一座交流电发电厂 / 182

爱迪生创办通用电气 / 184

管理成为独立的社会分工 / 186

品牌时代到来 / 187

五一国际劳动节 / 189

第七章 管理革命

● 摩登时代 / 194

科学管理之父 / 195

福特T型车的流水线 / 197

“蓝色巨人” / 199

垄断是国家的敌人 / 201

● 繁荣的否定 / 203

在牛舌头上抹盐 / 204

“投行不得混业经营” / 206

第一个五年计划 / 208

残酷中的进化 / 210

● 财经现代化 / 212

杜邦发现“蚕宝宝的秘密” / 213

第二次管理革命 / 214

赤字经济成为财经时尚 / 217

波音“7系”的传奇 / 219

“麦乐迪三剑客” / 220

● 信息时代 / 221

电视是一种社会力量 / 222

世界500强排行榜 / 224

“富比世”富豪榜 / 225

移动改变生活 / 226

人类的一大步 / 228

第八章 数字化生存

● 财经数字化元年 / 232

黄金不再是货币 / 232

Intel4004诞生 / 235

“@”改变了世界 / 236

纳斯达克的创立 / 238

● 个性化时代 / 240

便携式个人终端 / 240

从BASIC到Windows / 241

车库是个好地方 / 244

10的100次幂 / 245

迈克尔和迈克尔，两位外星人 / 246

● 激荡60年 / 248

百届广交会 / 248

时间就是金钱，效率就是生命 / 249

一卡通 / 251

“真诚到永远” / 253

第九章 财经的未来

● 财富数据不是财经繁荣 / 259

GDP 衡量一切? / 259

不公平的钟形曲线 / 261

安然事件 / 263

● 科学发展观是一种财经哲学 / 264

全球财经关系不断进化 / 265

人类“企业资源计划” / 267

《京都议定书》 / 268

代际公平 / 270

致谢 / 273

参考文献 / 275

Brief History of
Finance and
Economy

第一章 | 农业革命

人类的财经历史，甚至整个人类文明史，都是在农业革命之前就发生发展起来了。农业革命肇始于一万多年前的新石器时代，迄今仍未结束。

表面上，新石器时代的财经实践似乎已经与今天毫不相关，但以健全的管理思维审查，可知农业革命发生时人类的财经实践，以及由此逐渐产生的财经观念和思维方法，在当代依然栩栩如生，万年以来，不断以新的表象、新的形式，重现着成功。

截至农业革命发生时，人类历史上已经出现了四大财经现象，即以石器为代表的生产工具，以火为代表的能源利用，以种植谷物为代表的对“投入产出比”的追求，以及以土地为代表的生产要素观念，这些都是人类财经文明的永恒主题。

对这些主题的了解和把握，可以帮助人类从漫漫的历史长河中厘清权重的关联，抽象出贯通的线索，从而在对财经历史的回味和检讨中，更加清晰从容地洞察财经的现在，并预断财经的未来。

一切从“能人”开始

埃塞俄比亚曾经出土了一具约320万年前的人类骸骨化石，这是一位年轻女性，被命名为“露西”。2009年，科学家完成了对露西的内部扫描分析，进一步增加了对人类自身演进的了解。露西是直立人，是迄今所知人类最早的祖先，所以，她也被称为“夏娃”。

人类的产生这一历史事件，本身就可以称为一个典型的财经案例。因为人类产生过程中最要紧的内核在于应变和创新——积极改善自己以应对环境变化，学习以新的方式利用既有的自然资源，最终使人类文明得以出现并发展。

这种应变的道理和今天的企业管理如出一辙。生存的第一法则，不在于如恐龙般强大凶猛，而在于能否与时偕行地应对变化的世界。从200万年前的旧石器时代到公元2009年的经济危机，财经的历史正是一连串变革和创新的历史。

工具意味着生产

任何生物的生存都必须有与之相适应的外部环境。人类产生之前，生物体适应环境的应变采用优质基因遗传的方式缓慢地进行着，人类与其他生物的区别，在于人类逐渐学会了通过自己的行为去应变，恩格斯就指出：“动物仅仅利用外部自然界，简单地用自己的存在在自然界引起改变；而人则通过他所做出的改变来使自然界为自己的目的服务，来支配自然界。”因此，自然演化之中增添了人类行为的主动因素，终于使社会变化越来越快，从史前文明以十万、百万年为时间单位到当代社会的分秒必争。自1911年管理革命以来，现代社会开始以秒表、天平和游标卡尺作为生产测量工具。

历史是一个有机整体，历史哲学和社会学研究都认同以“社会主体”为单位，考察事物产生发展的演进规律，“整个有机体的发展史和个别有机体的发展史之间存在着令人惊异的平行”，整个人类财经体的演进与一个企业体的演进，乃至一个社会个人的演进，都大约呈现出与“积累—尝试—反思—机遇—成就—扬弃”类似的规律，这是一个不断创新的过程。

自然资源和人的行为是财经演进的源泉，人类财经历史是从尝试利用资源肇始的，最早迈出这伟大第一步的就是著名的“能人”。

近百年来的考古发掘表明，早在200多万年前，人类已脱离动物界出现在世界许多地区。在非洲坦桑尼亚、肯尼亚和埃塞俄比亚等地，都发现了古人类的文化遗址，可以使当代人了解一些人类财经文明发端时期的史实。

非洲出土的人类最早的活动遗迹和遗物，包括石制工具、猎获的动物遗骸和类似窝棚的基址等，这批最早能制造和使用打制石器生产工具的原始人类，在历史学和考古学上称为“能人”。这是旧石器时代人类生产活动的开端。在中国的山西芮城和云南元谋，也发现了同期人类遗迹，并发掘出打制石器、烧过