

百人百部



当代云南社会科学百人百部优秀学术著作丛书

宋代白银货币化研究

王文成/著

云南大学出版社
云南人民出版社

F822.9
32

当代云南社会科学百人百部优秀学术著作丛书

宋代白银货币化研究

王文成/著

云南大学出版社
云南人民出版社



北航

C1637284

图书在版编目 (CIP) 数据

宋代白银货币化研究 / 王文成著. -- 昆明: 云南大学出版社, 2011

(当代云南社会科学百人百部优秀学术著作丛书)

ISBN 978-7-5482-0502-9

I. ①宋… II. ①王… III. ①银—货币史—中国—宋代 IV. ①F822.9

中国版本图书馆CIP数据核字 (2011) 第124844号

责任编辑: 李 红

装帧设计: 刘 雨 王睿韬

责任印制: 张爱成

书 名	宋代白银货币化研究
作 者	王文成 著
出 版	云南大学出版社 云南人民出版社
发 行	云南大学出版社 云南人民出版社
社 址	昆明市翠湖北路2号云南大学英华园内 (650091) 昆明市环城西路609号 (650034)
电 话	0871-5031071 5033244 0871-4113185
网 址	http://www.ynup.com www.ynpph.com.cn
E-mail	market@ynup.com rmszbs@public.km.yn.cn
开 本	787mm×1092mm 1/16
印 张	24.75
字 数	379 千
印 数	2500 册
版 次	2011 年 7 月第 1 版第 1 次印刷
印 刷	昆明卓林包装印刷有限公司
书 号	ISBN 978-7-5482-0502-9
定 价	68.00 元



云南文库

《云南文库》编委会

主任委员：李纪恒 张田欣 高峰

副主任委员：钱恒义 尹欣 陈秋生 张瑞才

委员：（按姓氏笔画排序）

王展飞 任佳 汤汉清 何耀华 张勇

张昌山 杨毅 范建华 贺圣达

《云南文库·当代云南社会科学百人百部优秀学术著作丛书》编委会

主任委员：张田欣 王义明 高峰

副主任委员：尹欣 刘德强 张瑞才 张红苹 张云松 范建华

委员：（按姓氏笔画排序）

王文光 王清华 叶文 刘大伟 江克 任佳 西捷 汪戎

李兵 李炎 李昆声 李生森 杨先明 杨福泉 杨安兴 陈一之

陈云东 陈路 陈平 何明 何晓晖 张桥贵 吴卫民 吴宝璋

和少英 周平 周永坤 和丽峰 金丽霞 武建国 欧黎明 郑晓云

郑海 胡海彦 段万春 段炳昌 郝朴宁 施惟达 柴伟 崔运武

董云川 韩跃红 蒋亚兵 雷翁团 靳昆萍 戴世平

主编：范建华

副主编：江克 蒋亚兵

作者小传

王文成，男，汉族，云南马龙县人，博士，研究员。1986年云南大学历史系毕业后，到云南省社会科学院工作。1996~2001年在云南大学师从李埏先生治中国经济史，获博士学位。现任云南省社会科学院党组成员、副院长，东南亚南亚研究院副院长，兼任中国经济史学会理事，云南省史学会、中共云南党史学会、云南徐霞客研究会副会长，主要从事中国经济史、云南地方史、人才人事研究。在第十五届国际经济史大会（荷兰）上，发起组织“经济全球化早期的中国西南边疆”论坛。先后在《中国经济史研究》、《民族研究》、《中国边疆史地研究》、《抗日战争研究》、《云南社会科学》等刊物发表学术论文50余篇，主编《〈滇系〉云南经济史料辑校》，参著《云南通史》、《中国农商关系思想史纲》、《云南集镇》等，主持完成“云南人才流动机制研究”、“云南知识产权人才队伍建设与宣传普及研究”等项目的研究，入选云南省宣传文化“四个一批”人才，云南省中青年学术技术带头人后备人才，获省政府特殊津贴。

《云南文库》编辑说明

《云南文库》是云南省哲学社会科学“十二五”规划的重大项目。编辑出版《云南文库》是落实云南省委、省政府建设民族文化强省的重要举措，是繁荣发展云南哲学社会科学的重要途径，是树立云南文化形象、提升云南文化软实力的基础性工程。

中国学术文化的发展不仅有共性，还有很强的地域性。一国有一国之学术，一方有一方之学术。学术研究是社会发展的动力，是社会智慧的结晶，是文化建设的重要构成部分。云南虽地处边疆，仍不乏丰厚的学术研究传统。尤其明清以来，云南与中原的文化交流日臻密切，省外名宿大儒进入云南的代不乏人，而云南的文人学士也多有游宦中原者。在中原文化的熏陶下，云南的文化学术遂结出累累硕果，文化名人辈出，如杨慎、李贽、李元阳、师范、王崧、方玉润、许印芳等，其总体集中性的代表成果是《滇系》和《云南备征志》。至清末，云南学子开始走出国门到海外留学，成为云南与世界沟通的桥梁，也成为改造社会和推进云南文化学术发展的中坚。但由于交通不便，信息闭塞，云南的学术成果并未为内地所认知。更有甚者，清乾隆年间，四库全书馆在全国征集历代遗书，云南巡抚李右江得到云南先贤的著述，但害怕其中有什么不恰当的内容，竟私藏起来不上报，使得《四库全书》仅从它处收录了3种云南人著述，成为云南文化史上的一大缺憾。辛亥革命后，云南学人痛感地方文化学术之不彰，在地方政府的支持下，赵藩、陈荣昌、袁嘉谷、由云龙、周钟岳、李根源、方树梅、秦光玉等一批当时最负盛名的云南学者倾力收集整理云南文献，于1914年至1923年编成刻印《云南丛书》初编，共152种1064卷，及不分卷者47册；1923年至1940年编成刻印《云南丛书》二编，共69种133卷。另编定31种待刻，后由于抗日战争爆发，整个《云南丛书》的编辑刻印工作中止。历时26年编刻的《云南丛书》把保存下来的历代云南重要地方文献网罗殆尽，是云南有史以来地方文化的一次最系统的总结，对云南的文化建设发挥了不可估量的作用。

学术创新的根基是学术积淀和传承。从编辑刻印《云南丛书》之时

算起至今，其间经历了抗日战争、新民主主义革命、社会主义革命和建设、改革开放的新的历史时期。在这近一百年的历史中，云南的学者为抗击日本侵略者和新中国的解放事业，为社会主义新文化的建设贡献了自己的聪明才智，也为云南地方经济、社会、文化的发展创造了一大批研究成果，并形成了自己的风格和特色。今天，文化建设又站在一个新的历史起点上。整理和出版云南学术史和文化史上的优秀成果，是继承优秀的地方历史文化遗产，建设有中国特色的社会主义新文化和民族文化强省的基础性工作。只有站在前人的肩上，我们才看得更远，走得更实。这也是我们编辑出版《云南文库》的初衷。

比之编刻《云南丛书》的时代，云南的经济政治社会文化已经发生了翻天覆地的变化，云南不再是一个封闭落后的边疆省份，而是成为了我国面向南亚、东南亚开放的桥头堡，其战略地位日益突出。云南的文化创造力也大大发展了，学者力量的壮大、学术成果的丰富早已不可同日而语。今天的《云南文库》不可能像当年《云南丛书》一样收录所有的文献资料，只可能是好中选优、优中选精，尽可能地把最能体现云南学术文化水平和云南学术特色的成果收录进来，以达到整理、总结、展示、交流和传承文化，弘扬学术，促进今日云南文化学术的建设与繁荣之目的。功在当代，利在千秋。

《云南文库》分为三个系列。

一是《云南文库·学术大家文丛》，收录云南学术大家的作品。

二是《云南文库·学术名家文丛》，收录中华人民共和国建立以前出生的云南学术名家的作品。

三是《云南文库·当代云南社会科学百人百部优秀学术著作丛书》，收录中华人民共和国建立以后出生的一代学者的优秀作品。

我们将使《云南文库》成为一个开放的体系，随着云南民族文化强省建设的推进而不断丰富它的内涵，不断发挥其在社会主义精神文明建设和云南文化建设中的积极作用。

《云南文库》编辑委员会

2011年6月

目录

绪 论	1
第一章 白银的生产、消费与商品化：白银货币化的物质基础	13
第一节 白银生产和消费的发展	13
一、白银矿冶业的发展	14
二、白银加工业的发展	21
三、白银使用的普及	28
第二节 白银的分配、交换与商品化	37
一、中唐前后白银的分配和交换	38
二、晚唐五代的白银商品化	44
三、北宋初白银商品化的完成	52
本章小结	64
第二章 商品银流通的发展：白银货币化的重要前提	66
第一节 折价交易中的商品银	66
一、白银与其他商品的价值比较	67
二、白银与其他商品的互换	75



第二节 被频繁转移与让渡的重要财产	85
一、赋税征银的发展	86
二、白银跨地区流动的发展	91
三、对白银财富属性的追逐	95
第三节 白银与“金帛”、“轻货”和“轻资”	101
一、白银与“金帛”	101
二、白银与“轻货”	105
三、白银与“轻资”	108
本章小结	112
 第三章 白银货币化的标志之一：价值尺度职能的获得与履行	114
第一节 从银绢关系看白银向特殊商品的转变	114
一、银绢分离的出现和发展	115
二、从银绢分离到以银代绢、以银买绢	127
第二节 银钱兑换关系的形成和以银计值的出现	137
一、白银价格的波动与银钱兑换关系的初步形成	138
二、银钱关系的发展与兑换价格的调整	151
三、以银计值的出现	166
本章小结	176
 第四章 白银货币化的标志之二：流通手段职能的获得与履行	178
第一节 商品交换的媒介	178
一、实现商品的价格	178
二、“商品—白银—商品”流通的出现	185

第二节 货币银的流通和流通中的“银币”	196
一、“白银—商品—白银”的流通	196
二、货币银的跨地区流通	203
三、货币化进程中的银铤与银器	211
本章小结	218
 第五章 交换的发展：白银货币化的根本动因	220
第一节 交换的发展与“钱荒”的加剧	221
一、大宗商品流通的发展	221
二、商业、服务业的发展与参与交换的队伍空前壮大	225
三、市场网络的发展	231
四、“钱荒”的加剧与宋廷的政策	241
第二节 货币危机的加深与白银货币化	246
一、北宋钱楮并用下的便钱与白银货币化	246
二、南宋的铜钱、关子、会子与白银货币化	257
本章小结	277
 结语 交换的发展与白银货币化的时间和范围	279
一、交换的发展与白银货币化的时间进程	279
二、交换的发展与货币银的流通范围	293
 附录一 唐代以前的白银与货币	306
 附录二 宋代白银货币化大事年表	341
 附录三 地图	385



绪 论

宋代白银货币化是中国货币史上的一个重要课题。在中国金属货币史上，宋元时期是古代中国金属货币币材演变的转折点。以宋元为界，此前以铜钱为代表的贱金属货币占主导地位，而此后贵金属白银最终成为主要货币。这意味着，宋代白银货币化揭开了中国古代后期金属货币发展的序幕。白银从商品向货币的演变，预示着货币币材发展的未来方向。因此，研究宋代白银货币化的历史，有助于揭示古代金属货币发展、演变的内在规律，有助于从总体上把握古代货币史的基本脉络。

白银货币化是宋代经济史上的一个重要课题。宋代商品货币经济的发展达到了前所未有的高度，这一时期的货币被赋予了鲜明的时代特点，成为中国历史上货币最为复杂、变动最为频繁的重要时期之一。这决定了宋代白银货币化问题的研究，有助于深化对宋代商品货币经济的认识，深入探讨市场发展与货币演变的关系。

更重要的是，白银从面世之日起，就与人类社会的经济活动紧密联系在一起，与各个具体历史时期的生产、分配、交换和消费紧密地联系在一起。白银货币化问题，一边连着的是生产——白银这种金属矿产品的生产，一边连着的是交换——用白银作为货币的交换。白银货币化的进程，正是作为金属矿产品的白银，如何变成交换的聚焦点——货币——的过程。于是，从白银货币化的进程中，我们看到了构成经济活动坐标的两个主轴——生产和交换的折射之光。

李埏先生对经济史的研究对象作了精辟的阐述，他指出：生产和交换既是政治经济学的研究对象，同样也是经济史学研究的对象。而且“一个国家



应该有一个国家的政治经济学；一个国家的各个历史时代应该有各个时代的政治经济学。而要完成这个任务，没有经济史的研究为之前驱，怎么行呢？”时代赋予了经济史研究光荣而艰巨的任务：在以生产和交换为纵横轴的坐标中，绘出各个国家、各个时代经济发展尤其是商品经济发展的曲线^①。从这一角度出发，白银货币化问题，无疑是经济史研究中一个窥见商品经济发展曲线的理想窗口，对探讨唐宋时期商品经济的发展水平、把握其发展脉络有重要意义。

回顾过去，研究白银与货币的历史，差不多与白银货币化的历史同样悠久。晚唐时的韩愈，或许已属其中之一。为时上千年研究白银与货币的历史，结出了累累硕果。各位学者的主要观点，笔者将另文进行综述。这里需要说明的是，近代以前的历史上，人们没有也不可能运用马克思主义货币理论分析、研究白银货币化问题，甚至也没有结合古代中国经济发展情况，尤其是以生产和交换为主轴的商品经济发展情况进行研究。真正以马克思主义货币理论为指导，把中国白银货币化置于生产和交换的宏观视野中进行研究，是最近半个多世纪的事。李埏先生正是这方面的拓荒者之一。

20世纪40年代初，李埏先生立足于生产与交换的宏观视野，开始运用马克思主义理论研究宋代货币史。在《北宋楮币起源考》一文中，他对北宋时期四川的金银与货币流通问题进行了深入探讨，揭示了宋初四川为什么未能率先实现白银货币化而发行“交子”的原因，并得出了这样的结论：“此盖由于当时四川金银之量，不足以供流通之故也。”^②在《略论唐代的“钱帛兼行”》一文中，李埏先生又对唐代金银的使用问题进行了研究。他指出：“整个唐代仍属于钱帛兼行时期”，“金银在唐时不可能充当货币”，因为“看不到唐代的金银具备价值尺度和流通手段的职能，而不具备这两种职能的，就不能叫做货币”。白银在唐代没能成为货币的根本原因在于，交换的水平“不唯未曾达到使用白银的程度，连铜钱的流通也尚待普及”^③。李埏先生的研究，

① 李埏：《经济史研究中的商品经济问题》，载《中国封建经济史研究》，云南人民出版社1987年版，第7—11页。

② 李埏：《北宋楮币起源考》，载《浙江大学文学院集刊》第10集。

③ 李埏：《略论唐代的“钱帛兼行”》，载《历史研究》1964年第3期。

把马克思主义货币理论与中国历史发展的实际紧密结合起来，在生产与交换的广阔视野中，科学地界定了白银货币化的时间上限，从理论上、方法上为进一步研究白银货币化指明了方向。

近年来，李槐博士深入研究了宋金时期白银的生产与使用。他重点从生产领域着手，探讨了白银的产量与积累问题，提出了两宋净投入社会经济的白银在三至四亿两的观点，揭示了白银使用迅速发展的态势及其物质基础^①。萧清阐述了宋元时期白银“处于成为流通界正式货币地位的前夜”、明代英宗正统年间最终成为普遍通用的货币的观点^②。马力把宋代作为一个时间点，集中论述宋代白银货币化的程度。他认为：“在宋代白银已不同程度地或在一定范围内具有价值尺度和流通手段两项基本职能，在这个范围里完成了从商品到货币的飞跃；但在货币领域中还不占主要地位，仅具有不完全的法偿力，正在从次要货币向主要货币发展。这便是宋代白银货币化已达到的程度。”文末探讨了白银货币化与商品经济发展的关系，提出了货币化“根本的动因在于商品经济的不断发展”^③的观点。此外，日本学者加藤繁，我国学者彭信威、千家驹、郭岗彦、叶世昌、黄成、李兆超、高聪明等也先后对宋代白银货币化问题进行了有益的探讨^④。

从生产与交换的宏观视角出发，白银货币化问题的研究上升到了一个较高的理论层次。学术界在白银生产和使用、货币化与商品经济发展的关系等方面取得了重要成果。货币化发生的起点日益向两宋时期逼近。一些重要典

① 李槐：《宋金时期白银的生产和使用》，载《宋代经济史研究》，云南大学出版社1994年版。

② 萧清：《中国古代货币史》，人民出版社1984年版，第19-20页、第234-238页、第286-290页。但该书在具体论述到先秦时期的货币时，却以晁错称“夫珠玉金银，饥不可食，寒不可衣，然而众贵之者，以上用之故也”，司马迁记秦统一货币时“珠玉龟贝银锡之属为器饰宝藏，不为币”及考古发现的银贝、银布等为依据，认为：“我国银铸币产生的时代，可能上溯到春秋时期。”银贝、银布的出土，“虽然可能是带有地区性的现象，然而却皆证明了贵金属白银在我国古代确实曾被充作货币，而且还曾发展为铸币形式”（该书第84页）。

③ 《论宋代白银货币化问题》，《宋辽金史论丛》第1辑，中华书局1985年版。

④ 加藤繁：《唐宋时代金银之研究》，中华书局2006年版；彭信威：《中国货币史》，上海人民出版社1958年版；千家驹、郭岗彦：《中国货币史纲》，上海人民出版社1986年版；叶世昌、潘连贵：《中国古近代金融史》，复旦大学出版社2001年版；黄成：《从考古发现谈南宋白银流通的几个问题》，载《中国钱币》1989年第2期；李兆超：《宋代货币经济中的白银》，载《中国钱币》1989年第2期；高聪明：《论白银在宋代货币经济中的地位》，载《河北大学学报》1994年第3期。

籍的整理出版，考古学、钱币学的发展，为深化白银货币化问题的研究提供了更多的新材料。于是，下列问题越来越清晰地凸显在我们的面前：

——宋代白银货币化的物质基础和必备前提是什么？

——白银何时、如何一步一步地开始货币化？

——交换的发展如何推动白银货币化？

深入学习马克思主义货币理论并在其指导下分析、阐释宋代有关经济现象，回答上述问题，把白银货币化研究推向深入，已成为经济史、货币史学科进一步发展的内在要求。在业师李埏先生的熏陶、指导、鼓励、鞭策和关爱下，我开展了宋代白银货币化问题的研究，并力图继前辈学者之后，在经济史、货币史研究的道路上，添上一块小小的铺路石。

二

一百多年前，马克思先后出版了《政治经济学批判》和《资本论》两部不朽名著。马克思在这两部名著中，开篇首先阐述的就是商品与货币，并由此创立了马克思主义货币理论。其中，关于货币——商品世界共同的价值形式的起源、本质及职能的论述，对贵金属与货币的关系的论述，无疑是研究白银货币化问题最重要、最科学的理论武器。学界前辈也正是成功地运用马克思主义货币理论研究中国白银货币化问题，才将研究工作推进到了一个新的境界。具体说来，马克思主义货币理论中，与白银货币化直接相关的问题至少有如下几个方面：

第一，作为贵金属之一的白银，与货币的关系如何？

对此，马克思首先引用了加利阿尼《货币论》中的一句话：“金银天然不是货币，但货币天然金银。”紧接着他写道：“这句话已为金银的自然属性适于担任货币的职能而得到证明。”因为货币“是商品价值的表现形式，或者是商品价值量借以取得社会表现的材料。一种物质只有分成的每一份都是均质的，才能成为价值的适当的表现形式，或抽象的因而等同的人类劳动的化身。另一方面，因为价值量的差别纯粹是量的差别，所以货币商品必须只能有纯粹量的差别，就是说，必须能够随意分割，又能够随意把它的各部分合

并起来。金和银就天然具有这种属性”^①。

短短数语，道出了白银与货币间最本质的联系：一方面，白银是自然界天然存在的一种元素，人们很早就发现并把它从冶炼炉中炼了出来。可是，从冶炼炉中倒出来的白银并不是货币。因为“自然界并不出产货币，正如自然界并不出产银行家或汇率一样”^②。另一方面，人类社会无差别的抽象劳动在商品中的凝结，铸就了价值。可是，“同商品体的可感觉的粗糙的对象性正好相反，在商品体的价值对象性中连一个自然物质原子也没有”^③。因此，投入交换的每一种商品，都必须用另外一种东西来表现它自己所蕴涵着的一般人类劳动。而白银天然所具有的均质性、延展性，决定了它符合价值借以取得社会表现的要求，将被人们用来作为商品价值共同的表现形式。

马克思的论述为我们界定了白银货币化研究的基本范围：研究凝结在形形色色的商品中的一般人类劳动、抽象的价值，如何寻求一种共同的社会表现形式，并将它等同于白银的金属体？研究人们如何把一种社会关系赋予白银，使之成为比白银本身更神秘的货币？

第二，白银如何、为什么和通过什么成为货币？

这个问题实际包含了两个方面，其一是商品如何、为什么和通过什么变成了最早的货币；其二是贵金属白银如何、为什么和通过什么成为货币？对于前一个问题，马克思指出：“还在十七世纪最后几十年，人们已经知道货币是商品，这在货币分析上是跨出很大一步的开端，但终究只是开端而已。困难不在于了解货币是商品，而在于了解商品怎样、为什么、通过什么成为货币。”^④ 马克思正是通过对商品价值形式演进过程的精辟分析，对货币起源——一种新的社会关系及其载体第一次降临人间——作出了科学的回答，实现了历史和逻辑的统一。

对于后一个问题，他指出：因为“货币既然不是思考或协商的产物，而是在交换过程中本能地形成的，所以曾经有过各种极不相同的、不大适合的

① 马克思：《资本论》第1卷，上册，人民出版社1953年版，第107-108页。

② 《马克思恩格斯全集》第13卷，人民出版社1998年版，第145页。

③ 马克思：《资本论》第1卷，上册，人民出版社1953年版，第61页。

④ 同上书，第110页。

商品交替地执行过货币的职能。在交换过程的一定发展阶段上，必然把交换价值的规定和使用价值的规定两极式地分配在商品中间，于是一种商品比如说充当交换手段，而另一种商品则作为使用价值被转移；由于这种必然性，到处都有一种甚至几种具有最普遍的使用价值的商品最初偶然地起着货币的作用”^①。“但是，随着商品交换的发展，这种形式就只是固定在某些特定种类的商品上，或者说结晶为货币形式。它究竟固定在哪一种商品上，最初是偶然的。但总的说来，有两种情况起着决定的作用：货币形式或者固定在最重要的外来交换物品上，这些物品事实上是本地产品的交换价值的自然形成的表现形式；或者固定在本地可让渡的财产的主要部分如牲畜这种使用物品上。”又“随着商品交换日益突破地方的限制，从而商品价值日益发展成为一般人类劳动的化身，货币形式也就日益转到那些天然适于执行一般等价物这种社会职能的商品身上，即转到贵金属身上。”^②

以马克思的这些论断为指导，我们看到，研究白银货币化问题，最主要的困难不是研究白银如何被发现、如何从冶炼炉中炼出来，而是以商品形态存在的白银，怎样、为什么和通过什么成为货币。这意味着，研究白银货币化问题，要解决的是在什么样的交换阶段上，人们将“具有最普遍的使用价值的商品”——白银——变成了货币？要研究交换何时、如何、在何种程度上突破地方的限制，使商品的价值发展为一般人类劳动的化身，并将货币形式转到贵金属白银的身上？

第三，如何判定白银开始从商品向货币转变？

马克思在论述贵金属“金”（包括银，下同）如何成为货币商品时，已经涉及这一问题，即抽象劳动开始附着在“银”的天然原子上并使之开始显示出成为价值表现材料、成为实现价值转移工具的趋势时，白银迈开了向货币转变的步伐，而这一过程结束之时，也正是白银货币化终结之日。这意味着判定白银开始从商品向货币转变的标准是：白银是否开始变成了表现商品价值的材料、实现商品价值转移的工具。

① 《马克思恩格斯全集》第13卷，人民出版社1998年版，第39页。

② 马克思：《资本论》第1卷，上册，人民出版社1953年版，第106-107页。