

李锦彰 / 著



货币的力量

HUOB1
DE
LIL1ANG



商務印書館

货 币 的 力 量

李 锦 彰 著

商 务 印 书 馆

2004 年·北京

图书在版编目(CIP)数据

货币的力量/李锦彰著. —北京:商务印书馆, 2004
ISBN 7-100-04115-5

I. 货… II. 李… III. 传统文化-关系-货币制度
-研究-中国 IV. F822.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 018966 号

所有权利保留。

未经许可,不得以任何方式使用。

HUÒBÌ DE LÌLIANG

货币的力量

李锦彰 著

商务印书馆出版

(北京王府井大街36号 邮政编码 100710)

商务印书馆发行

北京瑞古冠中印刷厂印刷

ISBN 7-100-04115-5/F·487

2004年5月第1版

开本 889×1194 1/32

2004年5月北京第1次印刷

印张 5

印数 5 000 册

定价: 11.00 元

目 录

序言.....	1
第一章 信用:货币的灵魂	5
人的伟大之处.....	5
猜不透的价值.....	9
价值理性与工具理性	14
不同选择的差异	15
有限理性的选择	19
第二章 独特的货币与辉煌的文明	24
“附庸”的质疑	24
独树一帜的货币	28
铜:长寿的币材.....	30
铜币与农耕社会的般配	34
第三章 商业革命背后的秘密	43
大宗贸易的新要求	44
金币的诞生	46

货币的力量

汇票:价值重大的创新	48
银行的起源	51
“中心偏移”与货币制度演进	54
“坚挺”的英镑	58
郑和下西洋止步的猜想	62
海外扩张:金子的诱因	67
恰当的工具只存在于恰当的时候	69
货币的理性之光	72
第四章 透过货币解读“李约瑟之谜”	76
“钱荒”的困惑	76
成因种种	78
同样问题的不同解答	82
艰难的补救“钱荒”路	86
纸币:可贵的创新和畸形的发展	93
金银的“救荒”角色	96
决策者的动机	101
第五章 货币危机的苦涩之果	104
“一步之差”的代价	104
租税货币化的桎梏	109
推拉国门启闭的力量	115

目录

最早的纸币与很晚的银行	121
发达的商业和不成功的商业革命	132
无能的颠覆	141
主要参考书目	148
写在结尾的话	150

序 言

现在国人正在激情的推动下向着现代化的方向挺进。人们一边努力奋进,一边也在不停地追问,中华民族从隋唐帝国的6世纪算起到明末清初的17世纪,上千年的大部分时间处于全球的领先地位,而在这段时期,正是西欧的中世纪黑暗时期。可是进入17世纪之后,两个不同水平、不同地域的文明,竟然迅速地调换了位置。工业革命没有发生在处于领先中的中国,而是落在不久前还处于边缘化的西欧。此后的几百年,中国发展越来越落后,渐渐沦为西方殖民主义者侵略扩张的牺牲品,受到西方列强的蚕食鲸吞。这到底为什么?是谁、是什么力量阻碍了前者,推动了后者?是哪些因素、如何变动了组合,导致了如此的局面?这一声声的诘问,带有情感的色彩,隐含着对先人的贬斥,但更主要的是表露出,以冷静而超然的目光审视当代世界,面对未来寻找正确路标的渴望激情。

对于这个被称作“李约瑟之谜”的问题,自从这个问题成为问题那时起,它就一直以极大的魅力吸引着无数的人,激发人们带着复杂而丰富的情感,借用尽可能成熟和不成熟的理性武器,去寻求“标准”的答案。前不久有人将有关“答卷”进行了简要的归纳(姚洋,见《读书》2003年第1期),主要的观点大致有下列几种:“完整的地理环境说”,“中央集权的税收假说”,“财产所有权说”,高农业水平、高人口增长和低工业水平的“高水平陷阱假说”,“英雄理论”,重实用、轻分析的“特色思维”理论。此外也有人从中国的社会组织结构,特别是科举制度等方面寻找解答,还有人认为是由于极端的闭关政策所致,等等。但是,在众多的答案中,从货币制度的角度求解的很少看到,澳大利亚研究中国历史的教授马克·埃尔文曾在《远东经济评论》发表过一篇关于这个问题的文章,文中虽然也提到了商品化、货币化和信用票据这些市场经济的因素,但他是把它作为已具备的条件来谈的。不仅如此,就是翻开有关中国古近代文明史方面的论著,也很少能见到把货币历史和文明史穿在一起进行综合分析,货币有中国货币史,社会、经济、文化史也各是各的,即便讲到货币,

只是以某某时期铸造发行了什么货币,实施了什么货币政策,对商品贸易、人民生活发挥了“重要”或什么别的作用,轻轻一点,几笔带过。大量有关历史的货币问题被挤进了钱币学的领地,钱币的制作工艺、书体艺术、形制成色、稀缺多寡等成了热门话题。

这有点奇怪,让人百思不得其解。谁都承认货币和语言是人类两个最伟大发明。自从人类有了交换,便很快发明了充当交换中介的工具——货币,大量的研究表明,它的产生最初和最基本的动机是出于经济方面的考虑。它有效地克服了物物交换的“需求的双重巧合”和“时间的双重巧合”的困难,降低了交易成本。但货币的功能和构成绝不只如此,在它的体内有宗教文化的因子(泰德·克罗福德《金钱传》),有社会、政治的元素。从农业文明以来,它就以不同的程度渗透进了社会所有成员的生活,并以它所特有的功能影响着人们的行为模式和思维方式。怎么可能在数千年的农业文明中,货币问题就那样微不足道,就那样迁就和顺从?在由一个文明向另一个文明演进中,就那样仅处于一个附属的地位,服从于其他诸如新的发现、新的技术、人口变动、政治组织、帝王政令等等的力量,而

货币的力量

永远不会、任何时候都不会反过来被它所影响或作用？这不能不令人置疑。真实历史生活中的货币，可能远比我们现在所理解的要有力得多，生动得多。在一定程度它可能与其他力量一道对人类文明的进程发挥过特有的不可替代的作用。正像有些历史学家观察到的：随着时代的发展和进步，一些老的问题可能有新的解释；一些以前被人们忽略的问题，现在却可能得到重视；一些过去存在而未进行有效连接的东西有了新的意义。前边谈的问题算不算其中的“一些”呢？让我们作一次尝试吧！

第一章 信用：货币的灵魂

人的伟大之处

从本性上讲,人是社会的产物,而社会性动物中人不是惟一的。人类社会组织的一个显著特征是分工,而具有分工特征的动物中,人也不是惟一的。人类社会存在作为分工合作前提条件的信用资源,而与具有这种资源特征——承诺、履约、信赖——相类似的,在其他社会性动物中,同样不是绝无仅有的。人们所熟悉的蚂蚁和蜜蜂群体中,它们具备相当稳定而明显的典型社会结构,存在严密的社会等级和分工明确的个体特征。这些昆虫个体的社会行为本身隐含着这样一个预设前提:蚁群的工蚁和蜂群的工蜂作出牺牲,是以蚁后和蜂王“承诺”将其基因繁殖为条件的,尽管这种类似“信用”的方式是以遗传基因的形式、以生物本能

的行为模式予以表达和实现的。

然而,人类社会的组织要比任何其他动物社会复杂得多。人类社会分工的特征不仅在于比动物社会复杂,且在于分工由简单到复杂的演进过程。但是,在存在不同所有者和分工的社会里,由于分工及专业化被分解为各个互相隔离的个人,只有交换活动才能把他们联合起来,从而协调他们的生产和其他活动。而实现这一过程,必须具备一个带有根本性的前提条件:群体内部有相互的信任,以社会成员间彼此操守信用为条件的信任。

信用既是一个伦理学的范畴,又是一个经济学的概念。严格说两者有清晰的边界划分,但由于信用内涵的丰富性,又时常使许多人将两者混为一谈。作为经济学的范畴,它是描述人类货币金融行为的一个精确用词。一方面刻画了人类文明的活动方式、契约性的特征,被称为价值运动的特殊形式。同时,就其广泛性而言,还不自觉地将社会伦理、道德义务、日常规范融入内涵之中。作为伦理学的概念,信用也就是老百姓心目中的“言而有信”。《辞海》是这样定义信用的:遵守诺言,实践成约从而取得别人对他的信任。从这

一层面来理解，信用往往属于道德价值判断的一般义务，既含有对行为实践者未来行为的潜在可能性的预设，是现在评价过去、引导未来的判断。

信用是一个社会秩序得以建立和维系的基础条件，一定标准的信用也是社会得以存在的前提，是信用为人类劳动分工和协作提供了最基本的条件，使社会不断加速地提高效率和水平；是信用促进了交易成本降低，使社会交往分工的成果没有被交易成本所全部吞噬；是信用使人具有了归属的荣耀和价值的呈现。

但我们必须紧接着说明：信用是社会发展的必要条件，而不是充分必要条件。信用价值如果找不到一个合适的载体，理性的价值便不会结出果子。人类社会大量事实表明，没有信用的社会肯定不是人类所愿选择的社会，是个野蛮的、不配为人类社会称道的社会，但仅有对信用价值的崇拜和操守，也并不一定会带给幸福和好运。

无论是从伦理学解释，还是从经济学分析，历史上信用的产生与发展、完善与丰富，都与社会的存在、劳动的分工和交换直接相联系。信用作为社会资源是一种潜资源，如前所述，它不仅只存在于人类社会，在其

货币的力量

他的社会性动物间也能看到它们的踪迹。然而人类的伟大英明之处,不仅在于发现了信用资源的价值,更重要的是通过一种制度安排,发明并不断创造出运用这种资源的工具,其中货币是最具典型和代表性的工具形式。通过对制度化工具的驾驭,使潜在资源转换为实在的巨大的能量,推动社会文明不断前进。人之所以为人,所以能为其他动物所不能,根源很可能在于人具有想像、记忆的能力,可训练性以及文化这些人类在漫长的演变进化的历史过程中形成的特有属性,使其将生物性、社会性、文化性有机地结合起来,进而形成信用工具得以滋生、发育、不断创新的基本条件,使信用资源的充分挖掘和利用,由可能成为现实。

人类关于信用工具的发明和运用,其意义不亚于人类生活生产中工具的发明和运用,如同劳动工具是对于人类在生产过程中的肢体的延伸一样,创造和使用信用工具的行为,超越了人在原始状态下属于社会性动物具有的那种本能的局限,是人类走向文明的具有里程碑意义的事件。有人说:“使人区别于牲畜的是货币”(转引自贝尔德·列特尔《货币的未来》第34页),可能也正是从这个意义上讲的。当然,必须说明的是,

货币仅是信用资源运用中最主要的工具之一，但并不是全部。

交换把由于分工把与社会相隔离的人联系起来，而货币是最基本的协调手段。作为人类关于信用资源作出的制度安排，货币有效地节约交易成本。激发人们创造的欲望，解放人们从固守的土地和家园中走出来，参加社会分工。同时，由于它的存在和以此为基础的进一步的信用工具创新，为社会资源的整合配置提供了基础性的保证和条件，推动社会生产效率的提高和有效地利用不均衡的资源分布。货币是在自组织条件下，解决人的生产共同体的协调机制。尽管货币作为信用工具的发明和创造，最初是由经济的理由而推动，但一经诞生，它的影响和作用所及就超越了经济本身，它与人类文明的几乎全部构成相联系。货币的力量，如同语言一样，它同时是人类文明中最重要的文化事件。

猜不透的价值

德国学者西美尔在其《货币哲学》一书中，第一个

货币的力量

从社会学和哲学的高度分析了货币及其制度化的发展对文化生活的影响,尤其是对人的内在生活、精神品格的影响。他敏锐地发现货币在社会经济事务中产生了宏观效应,但更重要的是它所引发的社会文化主导精神观念的转变和对个体理念气质施加的影响。

社会文明由一级向另一级的不断攀升过程,现代与传统相比较的一些关键性要素特征,都可从货币的“树根”中找到逻辑推演的轨迹。

货币与理性。理性是一种行为方式。一项行动的理性,包括该行动从成立的前提出发得以导出的逻辑关系。既可以是运用才智进行选择的过程,也可以是抉择本身。货币在人们日常生产生活中的广泛使用,使其从“绝对的手段”向“绝对的目的”转换,进而加深了社会本已存在的世俗化倾向,神性——形而上的品质消退,不断被货币为象征的工商主义精神取而代之。用西美尔的话说,“它的精神结构因子正是物化、理性化和世俗化的品性”。

货币与个性解放和分殊化。人为了个性的解放和自由,需要先将自己“撕成碎片”。劳动分工使整的劳动分裂为碎片。在此基础上,在越来越成熟的文明中,

完成一个目标需要愈来愈复杂的手段。分工所带给人类的收益除了经济的,更在于它构成了社会和道德程序本身,使个人摆脱孤立的状态,成为有机社会的构成分子,使人们牢固地结合起来,形成一种联系。货币是将这碎片黏合的最有用的黏合剂。人类社会从狩猎文明走向农业文明,再进入到工业文明,乃至现在所谓的后工业文明,有一个独特的东西将纵向层面和横向层面的扩展力量紧紧维系成一个有机的整体。这个独特的东西,便是货币。货币所维系的一方面是以“时空分离”不断扩展为特征的社会联系,以不断地向广度延伸,部落、村庄、城邦直至地球村,以一个单向的矢量不停地延伸;另一个方面是作为个体在不断地特化,趋向于强调最个体性的东西,趋向于人的独立性和他们发展的自主性。货币同时支撑两个不同方向。它一方面使一种非常一般性、到处都同等有效的利益媒介、联系媒介、理解手段成为可能;另一方面,又能够为个性留有最大程度的余地,使个体化和自由成为可能。

货币和心理。人类文明的一个重要标志是人类所具有的依赖于理智上的抽象思维。它是科学、艺术、宗教、哲学等一切文化的前提。而这种抽象思维,只有在