

借歷史之鏡·正今日之衣冠
翻翻明朝的老帳

白銀帝國



李連利 著

看經濟第一強國的滅亡，思量國家強盛之根本。

在白銀帝國的光環下，一切問題都被掩蓋了，所有的人都在為能過上奢靡的生活而努力著。

突然之間，天災人禍起，大明帝國轟然倒在了堆積如山的白銀旁。



實用歷史叢書

翻翻明朝的老帳
白銀帝國

本書中文繁體字版由華中科技大學出版社獨家授權

白銀帝國

翻翻明朝的老帳

原著作名——白銀帝國：翻翻明朝的老帳

原出版者——華中科技大學出版社

作 者——李連利

主 編——游奇惠

責任編輯——陳穗錚

發 行 人——王榮文

出版發行——遠流出版事業股份有限公司

臺北市100南昌路2段81號6樓

電話／2392-6899 傳真／2392-6658

郵撥／0189456-1

法律顧問——董安丹律師

著作權顧問——蕭雄淋律師

2013年5月1日 初版一刷

2013年10月16日 初版二刷

行政院新聞局局版臺業字第1295號

售價新台幣 420 元（缺頁或破損的書，請寄回更換）

有著作權·侵害必究 Printed in Taiwan

ISBN 978-957-32-7185-7

Ylib 遠流博識網

<http://www.ylib.com>

E-mail: ylib@ylib.com

《實用歷史叢書》

出版緣起

王榮文

· 歷史就是大個案

《實用歷史叢書》的基本概念，就是想把人類歷史當做一個（或無數個）大個案來看待。

本來，「個案研究方法」的精神，正是因為相信「智慧不可歸納條陳」，所以要學習者親自接近事實，自行尋找「經驗的教訓」。

經驗到底是教訓還是限制？歷史究竟是啟蒙還是成見？——或者說，歷史經驗有什麼用？不可用？——一直也就是聚訟紛紜的大疑問，但在我們的「個案」概念下，叢書名稱中的「歷史」，與蘭克（Ranke）名言「歷史學家除了描寫事實『一如其發生之情況』外，再無其他目標」中所指的史學研究活動，大抵是不相涉的。在這裡，我們更接近於把歷史當做人間社會情境體悟的材料，或者說，我們把歷史（或某一組歷史陳述）當做「媒介」。

· 從過去了解現在

為什麼要這樣做？因為我們對一切歷史情境（milieu）感到好奇，我們想浸淫在某個時代的思考環境來體會另一個人的限制與突破，因而對現時世界有一種新的想像。

通過了解歷史人物的處境與方案，我們找到了另一種智力上的樂趣，也許化做通俗的例子我們可以問：「如果拿破崙擔任遠東百貨公司總經理，他會怎麼做？」或「如果諸葛亮主持自立報系，他會和兩大報紙持哪一種和與戰的關係？」

從過去了解現在，我們並不真正尋找「重複的歷史」，我們也不尋找絕對的或相對的情境近似性。「歷史個案」的概念，比較接近情境的演練，因為一個成熟的思考者預先暴露在眾多的「經驗」裡，自行發展出一組對應的策略，因而就有了「教育」的功能。

·從現在了解過去

就像費夫爾（L. Febvre）說的，歷史其實是根據活人的需要向死人索求答案，在歷史理解中，現在與過去一向是糾纏不清的。

在這一圈圍城之日，史家陳寅恪在倉皇逃死之際，取一巾箱坊本《建炎以來繫年要錄》，抱持誦讀，讀到汴京圍困屈降諸卷，淪城之日，謠言與烽火同時流竄；陳氏取當日身歷目睹之事與史實印證，不覺汗流浹背，覺得生平讀史從無如此親切有味之快感。

觀察並分析我們「現在的景觀」，正是提供我們一種了解過去的視野。歷史做為一種智性活動，也在這裡得到新的可能和活力。

如果我們在新的現時經驗中，取得新的了解過去的基礎，像一位作家寫《商用廿五史》，用企業組織的經驗，重新理解每一個朝代「經營組織」（即朝廷）的任務、使命、環境與對策，竟

然就呈現一個新的景觀，證明這條路另有強大的生命力。

我們刻意選擇了《實用歷史叢書》的路，正是因為我們感覺到它的潛力。我們知道，標新並不見得有力量，然而立異卻不見得沒收穫；刻意塑造一個「求異」之路，就是想移動認知的軸心，給我們自己一些異端的空間，因而使歷史閱讀活動增添了親切的、活潑的、趣味的、致用的「新歷史之旅」。

你是一個歷史的嗜讀者或思索者嗎？你是一位專業的或業餘的歷史家嗎？你願意給自己一個偏離正軌的樂趣嗎？請走入這個叢書開放的大門。

〈自序〉

晚明啓示

——經濟第一並不能解決一切問題

中國人的自信心越來越強了。其原因就在於，中國的經濟、軍事實力越來越強。不像二十多年前，在說四大發明的時候，人們都說「噓，別再自戀了，老躺在過去的光榮裡那可不利於發展喲！」

而如今，我們的成就感來了！成就感回來後，再去看歷史，忽然發現「呀！原來我們的祖先那麼牛！俗話說，老子英雄兒好漢，我們會更好！」另一方面，如同許多或成名或有錢的人，往往會把自己的祖先也變成名人富人一樣，中國人開始尋求一種歷史的必然性——我的成名、我的富貴那是天定的！

似乎「富貴」之後，一切問題都可以迎刃而解。然而，晚明的歷史充分證明：經濟第一並不能解決一切問題。但很可惜，在今天，「富貴天定」的觀念已經成為一些人的思維定式，認為解決了經濟問題就能解決一切問題。

富貴氣質病

就在這種「富貴」的氣質中，有兩種現象開始出現。

其一，有人愈發地狂妄，狂妄得成為我們過去痛恨的人。

其二，有人反思：既然我們的祖先那麼牛，那為什麼後來衰落了？因此，便有人四處尋找造成衰落的原因。

就在這時，一些外國人和某些網上專家恰逢其時地向中國人介紹說：哎呀，其實你們中國人一直很發達、很富裕呢！鴉片戰爭之前，你們的國民生產總值還是世界第一呢！比現在的世界第一強國還要強大。特別是明朝，你們是白銀帝國呀！全世界的白銀最少有三分之一都是你們中國的，全歐洲乃至全世界其他國家總計的財富都不如中國。

國內的一些學者也紛紛出來，向人們說：中國人曾經很富裕。這很像股市，熊市的時候炒股專家們集體噤聲，牛市鼎盛之時牛頭馬面一個個爭先湧現一樣。

其實，這有什麼意義呢？上述言論確實非常正確。然而，它卻無法掩蓋住一個事實：如此富裕、強大的一個帝國，即使當時整個歐洲聯合起來，都沒有中國富裕，也不如中國的軍事實力強大。但其結果呢？在一次大規模的自然災害下，在幾個農民和落第秀才的鼓動下，明帝國被輕而易舉地打垮了。

如果不把這種病態的「富貴氣質」拿出來曬一曬，經常閱讀歷史的中國人難保不再次誤入歧途。我們中國人經常寫歷史、看歷史，但似乎這麼豐富的歷史資源並沒有給我們帶來多少好處。

晚明成爲白銀帝國、世界第一沒有任何可炫耀的

晚明的白銀帝國現象，是一種虛假的繁榮。

中國封建社會的幾個大朝代，如兩漢、隋、唐、明、清，以經濟實力論皆居世界前列甚至第一。在農業社會，只要在長期的和平環境下有一個智力中等的皇帝治理，像中國這樣土地尚算夠用的國家，興旺發達很正常。

中國在農耕社會，和平時間一長，人口自然就會急速上升。在明代之前，從整個世界範圍看，和平時期人口多，其國民生產總值自然就會高，兩漢、隋、唐、北宋、明、清就屬於這種情況。

相反，歐洲在歷史上的相當長時間內，因為戰亂比較多，國家小，人口少，農業技術、科學技術、文化水平等較之中國又都不發達，自然會長期落後於中國。

但明朝相較其他朝代的特殊性在於：人口的擴張帶動了農業技術、農業工程水平大幅度的提高，而貧窮地區百姓經商、走私現象較為普遍，使得明朝後期經濟產生了高度泡沫化現象。

晚明敗亡的商人、官僚商人因素

商人勢力在晚明達到了中國歷史上的最高峰，儘管歷史上有過陶朱公、呂不韋等大商人影響國家甚至歷史進程的案例，但他們僅僅是作為個體存在，還沒有對中國整體經濟產生重大影響。但到了中唐以後開始有了變化，特別是南宋，商人的勢力已經到了影響中國經濟的地步。元朝商人的地位同樣非常重要。到了明代中後期，商品經濟更是達到了新的高度。商人不但開始影響中國經濟，更是開始全面影響中國的政治、軍事、文化乃至民眾的日常生活。

但是，儘管商品經濟的繁榮與所謂的資本主義萌芽非常喜人，卻對政權的穩定造成了許多問題。例如：基本由商人控制的晚明政權，使得傳統的民族大義、忠君愛國等思想缺失，從而讓崇禎皇帝怒道：居官有同貿易。

又如，朱元璋父子在明初創建的非常發達的救災體系（今日我們能看到的救災方式在明代幾乎都能找到），到了明代中後期政府由於財政危機而無力救災，以至於要靠海盜盜政商合一的鄭芝龍家族來保存餘脈。

白銀帝國下的商人、商品經濟，沒有繼續向資本主義前進的原因有很多，但主要是因為商人作為那個時期新興的權力階層，時代給予它的時間太短了。在短時間內，沒有形成統一的商人思維，而商人的所作所為並沒有改變「暴發戶」的宿命，他們不但沒有促進國家的強大反而拆了國

家的臺。於是導致了商品經濟越發達，對國家的危害就越大，這是明朝給我們的一點啟示。

同時，明代商人的上層，也是規模最大的商人集團，即官僚商人，他們在前述的破壞力中居主體地位，在明朝被推翻的過程中扮演的角色更是卑劣至極。那種認為官僚商人為了自己的利益也會保國的說法十分幼稚。

明亡於什麼

與此相反，在白銀帝國下的下層民眾生活反而不如明代中前期。商品經濟是隨著明政權日漸衰落而發達起來的，最終，卻隨著明朝一起滅亡。其中最典型的的就是晚明經濟的泡沫化，這種經濟的特點是：東部沿海地區高度發達，中西部內陸地區貧困落後。

東部沿海地區、鹽茶產區的走私經濟猖獗，中西部內陸地區鹽茶馬貿易始終處在國家的高度壟斷下，在權力階層享受既得利益所帶來的好處的同時卻讓大部分民眾品嘗著悲苦。東部沿海地區，特別是東南沿海地區的走私集團，與倭寇、地方富商富戶、朝廷官員相勾結，致使倭寇百年難以被剿滅。許許多多的抗倭英雄，都被以「莫須有」的罪名抓入牢中，甚至有些二品大員都不得不以自殺進行抗爭，提督朱執就是一个典型案例。

東部沿海地區城市消費嚴重畸形，以色情業為代表的娛樂業高度發達。說句難聽的話，明帝國中後期男妓女妓遍布中華，就是在偏遠的內陸省份，村妓都在一定範圍內存在著。由此，導致

全國範圍內的奢靡之風氾濫，加上商人勢力的推波助瀾，使得明朝終亡於享樂。

關於明帝國在經濟和軍事實力如此強大的情況下，為何突然在幾十年內崩潰了，學者們有不同的觀點，例如貨幣政策失敗論、與歐洲進行國際貿易戰失敗論、宏觀經濟政策調控失敗論，以及氣候導致災害頻仍論、瘟疫敗國論等。其實，明朝的敗亡，並不是單一因素造成的，而是在上述原因，以及商人的負面作用、吏治腐敗、貧富差距懸殊等綜合因素影響下出現的結果。

明代給予我們最重要的啟示，不在於經濟有多麼強大，而在於部分地區的經濟強大、部分人的富有，為何沒有轉化成全方位的強大和富有。我們能夠做的，就是腳踏實地地探討其中的原因，從中吸取經驗教訓，這是我們讀史的根本目的。

作者

二〇一二年四月於「五無齋」

內容簡介

白銀帝國的形成本須要有供給和需求兩方面。在需求方面，明帝國商業的發達，催生了官僚商人和走私商人兩大商人勢力。在他們和傳統統治階層的共同享樂化消費傾向下，明朝中後期出現了全國性的享樂化消費，因此造成了對白銀的巨大需求，這便構成了前三章的主體內容。

第一、二章主要介紹了官僚商人和走私商人勢力的增長。因為明政府希望壟斷商業利益，這便使得一些政府行為的背後有了官僚商人的影子，例如王崇古、張四維等老晉商的崛起。

第四章則主要談及了貨幣供給以及白銀帝國的正式形成。明帝國並不承認白銀的法定貨幣地位，這便與民間的巨大需求產生了矛盾。因此，這就需要政府在經濟政策特別是稅收政策上予以最終承認，這便使一條鞭法的出現成為必然。

經過四章的闡述，白銀帝國是如何形成的已經躍然紙上，讀者也將從中讀出筆者對白銀帝國的批評。在當今史學界，絕大部分專家學者都對白銀帝國持正面評價，只有少部分專家學者對其提出批評，而這部書的批評算得上是最系統、措詞最嚴厲的了。

因為，在筆者看來：白銀帝國形成後，全民性的享樂主義造成絕大部分白銀流入權力階層、走私集團和官僚商人集團的私囊中，明中央政府以及廣大中小商人和百姓其實並沒有多少白銀。明帝國一些行業的興盛，特別是娛樂業的興盛，所托起的階層則是上述集團及其幫閒者，與廣大百姓無關。明帝國亡於「白銀」是筆者寫作本書的主體思想。

作為當時世界上的唯一超級大國，無論經濟、軍事，還是科技文化都遠遠強於世界其他國家。然而，晚明卻在最強大的時候滅亡了，人們應該驚訝，但又不應該驚訝。因為，白銀帝國的虛假繁榮掩蓋了一切滅亡因素。其中最重要的有兩點。

其一，白銀帝國造成吏治腐敗和社會風氣奢靡，官員插手經濟領域，將官場變成商場，這一現象成為中國歷史上的唯一。

其二，白銀帝國造成中央沒錢，帝國政府在應對自然災害、瘟疫、農民起義等問題時，沒有財力支持，朱元璋所創立的非常先進的救災體系，甚至整個荒政政策（包括救災體系、預防體系、災後救援）完全失效。

歷來對於明帝國衰亡的原因有許多種說法，其實，晚明敗亡的直接原因在於白銀帝國的光環掩蓋了諸多亂政問題，這些問題在第五章進行了重點分析。

第六章是在本書完成後，在各位師長、朋友、部分提前閱讀草稿的讀者的提醒下新增的章節。側重描述了商業與貿易方面的政策的出臺過程及權力鬥爭，以及對百姓的影響，但對於農業經濟中的權力鬥爭及影響涉及非常少。所以，倉促間補寫的第六章並沒有按照「評書體」去寫。

目錄

□ 《實用歷史叢書》出版緣起

□ 自序：晚明啟示——經濟第一並不能解決一切問題

□ 內容簡介

第一章 帝國前奏：貓鼠遊戲中的走私與反走私

3

第一回 明代九成的商業稅進了誰的口袋

6

陸路交通四通八達

封建社會利用得最好的大運河

明代九成的商業稅進了誰的口袋

官鬥不過商

引領風尚的明代商人

第二回 明代的搶鹽風波

32

重新認識鹽：被鹽商打破的權力平衡

私鹽氾濫：從萬曆與浙江官員的一次對抗說起

不斷改革下的真實：從明代七位百姓的悲慘命運說起

鹽荒下的明財政智慧

第三回

茶的神聖使命：從朱元璋殺婿說起

駙馬歐陽倫之死

茶馬貿易的真諦：以茶馭番

楊一清數學政治思維

私茶氾濫：圍攻楊一清

陸地各國貿易：以與明朝最親近的鄰居朝鮮為例

第二章

帝國軟肋：謠傳了三百年的「閉關鎖國」

第一回

鄭和到了美洲又如何

謠言抑或真實：劉大夏火燒航海圖

中國人不可能實現歐式地理大發現

鄭和下西洋的真實意圖

第二回

明帝國的短視1：海上貿易興盛與衰敗

朱元璋禁海的八大原因

「最不安分的鄰居」的一次不安分帶來了世界格局的改變

「提督之死」與「禁海派」和「弛禁派」之爭

隆慶開放：明代的有為之君

第三回 明帝國的短視 2：邦交國政策的嚴重缺失

第四回 明帝國的短視 3：沒有對「國家海盜」進行強有力的反擊

葡萄牙的興盛之路

中葡之戰：打出來的尊嚴

被朱執打怕了的葡萄牙學乖了：作為鄉級地方官的葡萄牙人

中國與歐洲三強的戰戰合合

第五回 明帝國的短視 4：不重民生終至三大海盜集團相繼興盛

順天王與佛山二十二老

徽商——海盜集團的崛起：倭寇的主人王直

閩商——海盜集團的崛起：鄭芝龍的海上帝國

第二章 帝國思維：從輕商走向重商直到倚商

169

153

133 126