

启真学术文库

QIZHENU

彭凯翔 著

从交易到市场

传统中国民间经济脉络试探



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

浙江大学出版社

从交易到市场

传统中国民间经济脉络试探

彭凯翔 著



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS
浙江大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

从交易到市场：传统中国民间经济脉络试探 / 彭凯翔著. —杭州：浙江大学出版社，2015.7

(启真学术文库)

ISBN 978-7-308-14457-5

I. ①从… II. ①彭… III. ①民营经济—研究—中国
IV. ①F121.23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第043723号

从交易到市场：传统中国民间经济脉络试探

彭凯翔 著

责任编辑 叶 敏

营销编辑 李嘉慧

装帧设计 骆 兰

出版发行 浙江大学出版社

(杭州天目山路148号 邮政编码310007)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

制 作 北京大观世纪文化传媒有限公司

印 刷 北京天宇万达印刷有限公司

开 本 635mm×965mm 1/16

印 张 33

彩 插 4

字 数 498千

版 印 次 2015年7月第1版 2015年7月第1次印刷

书 号 ISBN 978-7-308-14457-5

定 价 68.00元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江大学出版社发行部联系方式: (0571) 88925591; <http://zjdxcbbs.tmall.com>

凡例

一，本书以公历纪年为主，凡年号、干支纪年者，尽量在其后以圆括号括注该年岁首对应之公历年。

二，直接引文加双引号，并以楷体别于正文。引文中的注释、按语，凡为本书所加者，以方括号括示，字体为宋体。

三，引文出版项在文末参考文献中具列，文中仅注明编著者（如不详或太复杂，则改以文献名）、出版年份、引文位置（卷号、页码等）。对于再版古籍，引文页码均为再版页码，同时，在出版年份后尽量以方括号括注原版年份或时期。

四，受篇幅所限，本书未附原始数据，如有需要者，可通过电子邮件向作者索取（Email: kaixiangp@qq.com）。书中插图有删略者，亦一一注明，其详细资料均可通过电子邮件索取。

前言

本书所涉的内容绝不会比书名所暗示的要少，但在进入正题之前，仍有必要作两点澄清，以免读者失望：

一、本书试图说明，在传统社会形态下，分散的交易是如何组织成市场制度的，也即市场经济是如何成为可能、又是如何运行的。换言之，本书关注的是传统经济的内在逻辑，而不是描述它变迁的历史过程，更不认为这就是一个不断向市场经济演进的线性过程。

二、既然本书研究的是传统经济的逻辑或机制，那么，其重点就在于分析诸如技术、制度、规模等变量间的关系，看它们是如何影响交易、塑造市场的，而不是估计这些变量本身的水平。所以，本书会基于一些地方性的资料来对变量的关系进行定量考察，但无意评价传统市场经济发展的总体水平。

历史过程或总体评价当然很重要，惟限于个人能力和精力，也虑及学术的分工，我只能先拣最觉困惑的问题下手——市场制度固然是现代经济学里极成熟的课题，但与传统结合在一起，就生出许多疑窦来。例如，韦伯（2007）把传统经济与理性的资本主义经营相对立，前者是一种只求维持现状的家计经营，又如何会具有市场经济的活力呢？类似地，在黄宗智（1992）看来，中国自秦以后的小农经济里，处于“过密化”状态的农户在边际报酬低于市场工资的情形下生产，纵使出现可观的商品化，也只是以家庭副业糊口的结果。相反，吴承明（2001，页26-28）对商品化过程本身的评价更为积极。他认为，向市场经济的转变即代表了现代化，中国从16世纪就开始了这一转化，而他所以为遗憾的是，这一转化终为封建专制的逆流所阻遏，尤

前言

本书所涉的内容绝不会比书名所暗示的要少，但在进入正题之前，仍有必要作两点澄清，以免读者失望：

一、本书试图说明，在传统社会形态下，分散的交易是如何组织成市场制度的，也即市场经济是如何成为可能、又是如何运行的。换言之，本书关注的是传统经济的内在逻辑，而不是描述它变迁的历史过程，更不认为这就是一个不断向市场经济演进的线性过程。

二、既然本书研究的是传统经济的逻辑或机制，那么，其重点就在于分析诸如技术、制度、规模等变量间的关系，看它们是如何影响交易、塑造市场的，而不是估计这些变量本身的水平。所以，本书会基于一些地方性的资料来对变量的关系进行定量考察，但无意评价传统市场经济发展的总体水平。

历史过程或总体评价当然很重要，惟限于个人能力和精力，也虑及学术的分工，我只能先拣最觉困惑的问题下手——市场制度固然是现代经济学里极成熟的课题，但与传统结合在一起，就生出许多疑窦来。例如，韦伯（2007）把传统经济与理性的资本主义经营相对立，前者是一种只求维持现状的家计经营，又如何会具有市场经济的活力呢？类似地，在黄宗智（1992）看来，中国自秦以后的小农经济里，处于“过密化”状态的农户在边际报酬低于市场工资的情形下生产，纵使出现可观的商品化，也只是以家庭副业糊口的结果。相反，吴承明（2001，页 26-28）对商品化过程本身的评价更为积极。他认为，向市场经济的转变即代表了现代化，中国从 16 世纪就开始了这一转化，而他所以为遗憾的是，这一转化终为封建专制的逆流所阻遏，尤

其是市场经济做为法制经济的属性殆无可能实现。事实上，只要接受了传统与现代、封建与资本主义之类历史阶段或时期的根本对立，上述结论或许就是不可避免的了。不过，一旦将视线转移到市场本身的具体表现，又可能如李伯重（1999）所示，得出全国市场在19世纪初已经形成的判断。为了走出这些分歧，本书既不愿预设一种传统经济模式，也不愿简单将传统对应到某一历史阶段，而希望从一些基本条件出发，这些条件是市场如果要在现实中开展，就必须面对的。所以，在本书中，传统毋宁说是代表前现代经济所受到的一些基本约束以及由此形成的基本形态。

在这些约束中和交易有关的，首先当然是交通通信技术，它和地理环境结合在一起，决定了交易的范围、速度等时空属性，乃至塑造了经济生活的基本节奏。这对于市场经济是至关重要的，因为作为其核心的价格机制要有效，就必须能在价格中充分反映足够大的范围内的供求信息——在理想状态，均衡价格是同时匹配所有供求的结果！所以，时空约束无论如何是无法回避的，本书第一篇将由此出发来探讨这一约束对经济形态的影响。需要注意的是，时空约束并不纯粹取决于技术，还夹杂了制度、经济规模等因素。其中制度的因素最为错综，到底哪些制度、以何种方式作用于市场经济，并不是那么一目了然的。所以，本书并不想一开始就从制度上对传统社会定性，然后在这一基础上来推衍传统市场应该是怎么样运作的。相反，我们可以来看看在一定的时空约束下，从分散的交易到市场经济的形成有哪些障碍，它们是如何被克服的，其中需要怎样的组织与制度，从而再来探讨这样一些需要在传统社会形态里得到满足的可能性与方式，由此自然可以分辨那些阻碍或便利市场制度发育的制度条件。

在上述的迂回推进中，从第二篇到第四篇都将侧重于对传统市场具体运作的考察。如，第二篇介绍了集中交易信息、形成行市或价格信号的不同方式，并对各方式下价格信号的含义进行了分析。但是，交易过程并不是等价交换这么简单，评量、交割等细节都麻烦不断。所以，第三篇讨论了交易实态中的货币、度量衡问题和讨价还价中的各色名目。正如文献中经常诟病的，传统中国在货币、度量衡等方面都缺乏统一的标准，可以想象，这一篇的内容会有些琐屑，但对理解

民间文书中纷繁的市制或许是有帮助的。而有别于通常结论的是，这种现象主要并不是商人、地主或民间团体以其地方垄断势力造成的。恰恰相反，民间以自组织的方式努力维持了区域市制的稳定，结果，情况并不像乍看起来的那么糟糕。正是有了可靠的行市与相对稳定的市制，价格机制才有可能发挥调节资源配置的作用，而不仅仅是贱买贵卖的奇赢之术。故而，第四篇论述了信息、劳动乃至资本等资源是如何纳入市场经济的。这其中涉及外部性的解决、机会主义的抑制等各方面的问题，与之相伴的则是对各种行业组织的探讨。这三篇的基本结论都支持传统市场具有市场经济的属性，只是它并不完全是“看不见的手”，因为民间自组织构成了其中“看得见的手”。那么，自组织的制度基础又是什么呢？至少，暴力应该被禁止，而且，民事权利的配置应该有自组织或习俗的空间。为此，第五篇试图阐述这些在一个礼法专制的庶民社会是如何得以成立的，又会呈现出什么样的特征。近二三十年史家所论之战国以后编户齐民的形成、两宋之际庶民地主的兴起等政治形态的演变，都是这一社会形成的关键。至于它们与民间经济活动的关系，则是本书所要关注的。

概而言之，兹所谓传统对应于两方面的基本约束，一为交通通信的状况；二为礼法社会的形态。在这两种约束下，民间形成了相应的市场组织和制度，并由此调节各个部门的资源配置。可以说，传统市场经济和民间经济是二位一体的，这也是本书书名的由来。同时，这样一种二位一体能够解释过去对传统经济的一些典型描述——诸如习俗或非正式制度居主导、行业组织发达、市制不统一、经济理性为文饰所模糊等等。在笔者看来，这些尽管只是表象，但的确构成了与现代不同的风格。也正是在这个意义上，“传统”一词展示出其丰富的概括力，所以，本书仍然沿用之。

以上是对拙著主旨的介绍。考虑到读者的背景不同，下面再对方法论略作说明。

首先，既然传统市场经济是在一系列特定约束下以其特有方式形成的，那它就和教科书上理想的完全竞争市场有所不同。就笔者个人的兴趣言，与其说是要证明市场经济在传统中国的存在，不如说是要探寻其运作的具体机制。事实上，在现代经济学里，也会讨论市场结

构、信息、交易成本等市场不完美带来的影响，在传统经济中同样如此。这些都需要具体审视。例如，信息传递的困难可能会使“菜单成本”更加明显，甚至造成价格的“过度整合”；又如，行市的黏性结构可能和货币行用结合在一起，导致通货膨胀和紧缩的不对称影响；等等。尤其值得一提的是，近数十年民间文书不断涌现，这为考证以民间经济为载体的传统市场提供了基础，也是本书能讨论市场具体机制的重要前提。这些机制未必对长期的经济表现有多重要的作用，但我们在解释和利用民间经济数据时，又是有必要加以考虑的。

其次，如前所述，本书目的不在总体评价，所以极少用到全国性的资料。而且，这里对传统的界定并非基于封建社会、近世等历史分期，所以，资料的使用也不拘泥于时期。纵或可以认为礼法社会与民间经济的关系在两宋即已充分显露出来，但社会具体形态在历史过程中传承、反复、创革激荡不已，事先限定视野反而导致源流莫辨。何况，本书的反思关注于制度的基本张力及与此相应的经济运行之可能空间，而非一时一地受各种内外因素左右的、实际的经济表现。显然，有市场经济之可能的范围较市场经济已然形成的范围难以拘定。因此，书中对资料的选取，一是要体现传统社会的基本约束，二是要有助于说明或检验某一机制的作用。由于各种文献载体在流传、保存上的特点，记录经济具体运行的史料自然以明清以后为多，但反映制度变革、思想交锋的典籍则可上溯周秦。最终，拙著所用史料有宋以前的，也有清代、民国的，有江南的，也有云贵川广的。对于习惯了限定时空进行阐述的学者，这必是极不适应的。对此，笔者只能请求读者先耐着性子理解相关的问题，然后再判断资料的运用是否得当。同时，也因为这一方法论上的取向，本书无法系统地回答诸如市场机制的作用是否在某些时期或地区强、某些时期或地区弱之类的问题。与宏观描述一样，它们都要更全面的实证研究才能解答，拙著的意义仅在于提示做这些解答时所需要注意到的各种基本关系以及所需要警惕的成见。

末次，我要对本书的表达方式做点辩护。上述主旨和方法论决定了本书的内容必定看起来有些庞杂——从经济机制的分析到民间市制的考证，甚至再到古典文献源流的梳理、礼法社会内政治伦理关系

的阐述等。拙著当然不可能对这些方面都作全面的考察，只能在注意到它们各自渊源的条件下就其与市场制度相关的部分加以分析。就这样，本书将史料考证、实证分析和伦理阐述等完全不同风格的表述混杂在一起。据个人的体会，对这几种文字的阅读兴趣，交集委实极小，而笔者的做法自然是极不讨巧。但于笔者，这绝非兴趣使然，实是问题使然。吴承明先生曾号召“史无定法”，笔者也算是深有体会，甘苦自知了。

行文至此，忽然想起京剧《香罗带》。此剧我尝观数过，每观则脊冷手凉，嗒焉若丧。剧中英拔刚正的陆世科，新科高中后钦差巡按，凭尚方宝剑审一无头案，自以为推理、证据无不吻合，在在确凿，其实却是蔽于成见，泥于巧合，几乎曲断人命。而当地知县，看似位卑才庸，却认为此案未经三推六问、刑部复勘等程序，难以骤断。治学何尝不是如此？自以为理据确凿、识见超逸者，或许不过是如陆某而已。康德所谓“独断之理性”，曷其悲哉！所以，亦如审案有三推六问，学术立论有资料核实、经验检验、逻辑推理等环节把关。但这些环节也都有其假设，又如何能保证不为成见所误呢？章实斋称“道公而学私”，则学术之意义当不在一己私智，而在百家公器。所以，我发人之成见以为此“公器”，更望读者发我之成见以为此“公器”。若真能达成“纯粹理性之批判”，化私而为公，则斯作亦可告于无妄乎？

彭凯翔

于河南大学金明区

图目录

- 图 1.1 行程实况示例 12
- 图 1.2 1930 年代农产品水陆运费 16
- 图 1.3 百泉四月会的商户分布 18
- 图 1.4 苏州与北京间的票号通信 32
- 图 1.5 桐城派书院之分布 59
- 图 1.6 禾坑李氏土地的购入时期与族内换手情形 63
- 图 1.7 道光年间顺天和重庆的词讼案件结构 71
- 图 2.1 市场均衡与佣钱最大化 83
- 图 2.2 近代北京的银钱比价 85
- 图 2.3 1929 年河北各县的银钱行市频率 86
- 图 2.4 近代北京的钱计工资指数 93
- 图 2.5 近代北京及开滦的银计工资 97
- 图 2.6 1929 年河北各县的银钱行市决定方式 115
- 图 2.7 金水河蔗糖和短工的价格分布 128
- 图 2.8 金水河布匹的价格分布 130
- 图 2.9 18 世纪中期粮食的等价格线图 133
- 图 2.10 18 世纪中期几大中心的市场范围 134
- 图 2.11 苏州、安庆和武昌的米价 (1746 ~ 1775) 136
- 图 2.12 地区间影响的指数平滑函数 137
- 图 2.13 顺流 - 逆流不对称下的指数平滑函数 139
- 图 2.14 状态转移函数 Γ 的形态 143

- 图 2.15 漳州典押揭价与江南水田价 146
- 图 2.16 1844 年北京和苏州的拆借市场 148
- 图 2.17 1930 年代广西邕宁二圩差价 160
- 图 2A.1 宁波银钱比价：两个时段的比较 169
- 图 3.1 近代北京的物价 192
- 图 3.2 20 世纪初河北的货币区与货币市场 195
- 图 3.3 明代与民初各埠量制的对比 212
- 图 3.4 福建农产贸易中的居间人构成与交易公正度 222
- 图 4.1 湖南各行客师费和开业费的关系 288
- 图 4.2 近代湖南各县市的城池面积与人口密度 292
- 图 4.3 清末民初北京的生活费与工资变化 304
- 图 4.4 近代北京的相对工资 305
- 图 4.5 “糊口”式的工资调整 306
- 图 4.6 基于 VAR 的工资方差分解 311
- 图 4.7 芜湖吴氏盘存粮价与官方奏报价 319
- 图 4.8 北京瑞蚨祥的存货计价 321
- 图 4.9 天津万泰号的分红与资本消长 322
- 图 4.10 天津万泰号、徽州某绸缎铺的利润率分布 325
- 图 4.11 云南金水河各类农户的蔗糖收购价格 331
- 图 4.12 徽州民间借贷的利率与借贷规模 333
- 图 4.13 “贫困陷阱”模型 347
- 图 5.1 中国历史中的利率观鸟瞰 426
- 图 5.2 日南庄与外部世界的利率趋势 427
- 图 5.3 日南神会的借贷本金分布 431
- 图 5.4 日南神会成员的借款选择 433
- 图 5.5 β_1 估计量的自助法分布 435
- 图 5.6 S_A-S_B 的自助法分布 437
- 图 5.7 日南神会一阶条件的自助法分布 439
- 图 5.8 日南神会一阶条件的自助法分布：忽略会员的策略 439

表目录

表 1.1	《示我周行》的翻刻一窥	48
表 1.2	1930 年代农产运销的回归分析	68
表 2.1	福建农产本场定价比例的回归	118
表 2.2	苏州、安庆和武昌米价的 STSM 估计结果	141
表 2.3	粮价传导中的当期与滞后效应	142
表 2.4	1929 年河北各县商品运销毛利润率的回归分析	161
表 2A.1	宁波洋钱比价的单位根检验	170
表 2A.2	宁波洋钱比价的 ARMA 分析	172
表 3.1	芜湖周围 61 市镇米石大小的回归分析	213
表 3.2	浙江土地交易中的“随找”示例	229
表 4.1	晚清湖南行业条规	282
表 4.2	湖南各行开业费的回归分析	286
表 4.3	湖南各行客师费的回归分析	291
表 4.4	实际工资趋势的估计和检验	307
表 4.5	名义工资调整机制检验	309
表 4.6	万盛木厂盘货老账：道光二十四年（1844）	317
表 4.7	老鼎丰酱园年盘总目：光绪十四年（1888）	327
表 4.8	1930 年代农村借贷利率的回归分析	342
表 4A.1	（4.9）式回归中工具变量的有效性检验	361
表 5.1	日南神会利率的回归分析	429

目 录

凡例 1

前言 1

第一篇 交易的节奏

第一章 交易的空间和时间约束 3

第一节 交通路线和速度 4

第二节 “行路难”：交通成本 13

第二章 信息传递的时空特征 24

第一节 私人方式：通讯 25

第二节 公共方式：传媒与出版 35

第三章 经济生活的节奏 54

第一节 经济运行的节奏 54

第二节 经济生活的密度 65

第二篇 价格信号的形成

第四章 行市的诸种形态 78

第一节 同业行市 79

第二节 同业定价 89

第三节 分散定价 103

第五章 行市的效力 112

第六章 地区间行市的整合 131

第一节 大宗商品市场：以粮食为例 131

第二节 要素市场一窥 144

第三节 整合与不整合：一点反思 152

附录 2.1 《宁波钱业会馆碑记》辨释 164

附录 2.2 宁波行市数据检验 169

附录 2.3 (2.1) ~ (2.4) 的展开表达 173

第三篇 交易实态

第七章 虚实相参的货币行用 178

第一节 短陌之虚实 179

第二节 多种货币并行与消长 195

第八章 度量衡之市制 207

第九章 再探交易中的各色名目 226

一 226

二 233

附录 3.1 “石”、“担”略考 242

第四篇 市场交易与资源配置

第十章 配置效率与市场完备性 258

第十一章 看得见的手：民间组织与市场效率 273

第一节 行业组织的功能 274

第二节 跨部门整合：北京劳动力市场 301

第十二章 市场与资本主义：利润的核算 314

第十三章 市场与分配：略论 329

第一节 垄断与剥削 330

第二节 “高利贷”与贫富分化 334

第三节 市场、不确定性与贫困 346

附录 4.1 审断状态空间模型的估计 353

附录 4.2 非完全竞争利率模型推导 355

附录 4.3 (4.9) 式回归中工具变量的有效性 360

第五篇 市场的嵌入

第十四章 习俗与自组织 366

第十五章 传统国家形态下的市场制度 376

第一节 庶民社会、自由主义与传统主义 377

第二节 礼法专制与经济政策 396

第十六章 理性与经济形态 414

第一节 理性、计算和心智模式 414

第二节 经济变迁与理性：日南庄的案例 422

余论（代结语） 441

后记（致谢） 445

参考文献 451

索引 480

第一篇 交易的节奏