

柯育彦
编著

中国古代商业简史

山东人民出版社



中国古代商业简史

柯育彦 编著

山东人民出版社

1995年·济南

鲁新登字 01 号

中国古代商业简史

柯育彦 编著

*

山东人民出版社出版发行

(济南经九路胜利大街)

山东省日照市印刷厂印刷

*

(850×1168 毫米 32 开本 12.25 印张 270 千字)

1990 年 4 月第 1 版 1995 年 7 月第 2 次印刷

印数 1,201—2700

ISBN 7-209-00280-4
F·80 定价:13.80 元

再版前言

《中国古代商业简史》一书,是应高等财经院校教学的急需编写的。自1990年4月问世以来,受到了多方面的指导和帮助,并深受读者的喜爱,原印数已难以满足教学及读者的需要。为帮助读者了解本书的全貌,在再版该书之前,先概要介绍如下:

一、商业史的研究对象

“史”,就其一般意义来说,是指记载过去事迹的书,也称历史。在“史”的前面加上“商业”二字,那就意味着记载商业过去的事迹。商业史,虽然名称带有一个“史”字,并具有“史”的性质,但却不是一般的历史,而是商业发展的历史,属商业经济学科。它虽然应用了历史观点和历史方法,但所研究的是商业经济关系及其发展变化的规律,即对不同生产方式下交换关系的形成、发展、变化及演进过程和必然归宿,用大量的历史事实揭示出来,探讨出它们的内在联系。正如音乐史是音乐的历史,属音乐学科,而不是一般的历史;建筑史属建筑学科,而不是一般的历史一样,把商业史作为一般的历史是不对的。

二、商业史的研究方法

商业史既要用大量的历史事实把商品流通的经济规律揭示出来,又不能简单地罗列历史,所以它不是一门叙述性的科学,而是一门理论性的科学。在研究过程中,又不能抽象地从理论到理论,而必须从史实到理论。换言之,商业史所阐述的理论,不能是由理论到理论的推演,而只能由大量的历史事实印证出来,

GDE 24/23

史、论结合,以论带史。在论述每一个重大经济问题时,都需要引证历史资料,却又不是在罗列史料,而是把史料交织在理论体系之中,使每一条史料都成为理论分析的不可缺少的部分,由此得出的结论也就成为逻辑的自然归宿。

三、商业史的研究范畴

经济学中有宏观经济学和微观经济学两大类,商业史应属宏观经济学的范畴。因为商业处于社会再生产的中介地位,是工业与农业、城市与乡村、地区与地区、生产与消费之间的桥梁和纽带,它的发展变化规律不能不受整个社会经济的发展变化所制约,同时,商业经济活动也必然要对整个社会经济生活发生强烈的反作用。因此,观察商业经济活动的发展变化规律,不能从一些孤立的个体枝节中来考察,必须从社会经济的总体中,从它的发展变化的运动过程中来全面地、综合地进行考察。有如观察天体的运行一样,必须纵观全体而不能管窥一斑。这不是说商业史完全不需要做微观分析,正相反,对于商业活动中的某些具体问题作深入细致的微观研究,揭示出它们的结构、性质、作用及其相互联系,对于综合研究是非常必要的。但是,总体不是个体的机械总和,同样,宏观不是由微观相加而成的。商业史研究的主要任务是揭示出不同历史时期商品流通的规律,这个任务显然不能用微观的方法,从研究一些孤立的个别现象来完成的。

四、商业史的体系与结构

要建立一门经济学体系,必须依据历史的和逻辑的顺序来考察经济关系的发展规律。中国商业史分为三部分:中国古代商业史、中国近代商业史、中国现代商业史,本书只是古代商业史部分。

《中国古代商业简史》共分九章,自原始社会开始至清代鸦片战争之前。原始社会末期,由于生产的社会分工、部分生产要

素的私人所有以及商品交换的产生,奏响了商业产生的序曲。

在奴隶社会,商业已经成为社会生活不可缺少的部分,由此引起了学术界的高度重视,许多重要的经商理论差不多都是在这个时期产生的,为以后商业的发展奠定了理论基础。

中国封建社会延续两千多年,经历了许多朝代,由于各种因素的影响,各个朝代经济的发展是不平衡的。因此,封建社会的商业也随着各个朝代经济发展的快慢而兴衰交替。但是封建社会的商业同奴隶社会的商业相比,在范围、规模和结构上都有了一个较大的发展,以至产生了封建社会的解体因素——资本主义生产关系的萌芽,这是商业发展为社会进步做出的卓越贡献。

《中国古代商业简史》,虽然经过了五年的教学实践与使用,其中仍难免有一些缺漏与不足之处,有待读者批评与校正。还有一些课题有待于进一步研究与探讨,需要教学与研究工作者共同努力,以使中国商业史这门学科不断地丰富和发展。

作者

1995年3月

目 录

第一章 商业的起源	(1)
第一节 商品交换产生的条件.....	(1)
第二节 我国古代商业的产生.....	(6)
一、简单商品流通是商业产生的前提	(6)
二、我国古代商业的产生	(9)
第二章 西周与春秋战国时期的商品流通和商业	(13)
第一节 西周时期的商品流通和商业	(13)
一、社会生产力的发展.....	(13)
二、商品流通的发展.....	(16)
三、市场管理.....	(19)
四、商业的发展.....	(22)
第二节 春秋时期的商品流通和商业	(25)
一、社会生产力的发展和封建生产关系的产生.....	(25)
二、商品流通的发展.....	(29)
三、自由商业的繁荣及其原因.....	(34)
第三节 战国时期的商品流通和商业	(44)
一、封建制度的确立及社会生产力的发展.....	(44)
二、商品流通的发展.....	(48)
三、商人的活跃及商业资本的两重性.....	(54)
四、商业思想.....	(58)
第三章 秦汉魏晋南北朝时期的商品流通和商业	(73)

第一节 秦代的商品流通和商业	(73)
一、商品流通条件的改善	(73)
二、“上农除末”政策	(75)
第二节 汉代的商品流通	(78)
一、社会生产力的发展	(78)
二、商品流通的发展	(83)
三、货币制度	(92)
第三节 汉代的商业	(94)
一、私营商业的发展	(94)
二、官营商业的繁荣	(98)
三、抑商政策的推行	(104)
第四节 魏晋南北朝时期的商品流通和商业	(112)
一、社会生产力的缓慢发展	(113)
二、商品流通的缓慢发展	(117)
三、商业的缓慢发展	(127)
第四章 隋唐五代时期的商品流通和商业	(134)
第一节 隋代的商品流通和商业	(134)
一、社会生产力的发展	(134)
二、商品流通条件的改善	(137)
三、商品流通和商业的发展及其中衰	(138)
第二节 唐代的商品流通	(141)
一、社会生产力的发展	(141)
二、商品流通的发展	(148)
三、市场管理	(154)
四、货币制度	(155)
第三节 唐代的商业	(157)
一、商人活动的特点	(157)

二、商业资本的积累及其出路	(160)
三、商业政策	(164)
第四节 五代十国时期的商品流通和商业	(174)
一、五代的商品流通和商业	(174)
二、十国的商品流通和商业	(180)
第五章 北宋时期的商品流通和商业	(187)
第一节 北宋的商品流通	(187)
一、社会生产力的发展	(187)
二、商品流通的发展	(192)
三、货币制度	(202)
第二节 北宋的商业	(204)
一、商业的发展	(204)
二、商业资本的膨胀	(210)
三、商业政策	(213)
第六章 南宋时期的商品流通和商业	(228)
第一节 南宋的商品流通	(228)
一、社会生产力的发展	(228)
二、商品流通的发展	(232)
三、货币制度	(241)
第二节 南宋的商业	(242)
一、商业的发展	(242)
二、商业政策	(249)
第七章 元代的商品流通和商业	(257)
第一节 元代的商品流通	(257)
一、社会生产力的发展	(257)
二、商品流通的发展	(264)
三、货币制度	(268)

第二节 元代的商业·····	(270)
一、私营商业的畸形发展·····	(270)
二、商业政策·····	(277)
第八章 明代的商品流通和商业·····	(285)
第一节 明代的商品流通·····	(285)
一、社会生产力的恢复和发展·····	(285)
二、资本主义萌芽的出现·····	(290)
三、商品流通的发展·····	(293)
四、货币制度·····	(312)
第二节 明代的商业·····	(313)
一、商业的发展·····	(313)
二、商业资本的积累及其新动向·····	(328)
三、商业政策·····	(331)
第九章 清代鸦片战争以前的商品流通和商业·····	(336)
第一节 清代鸦片战争以前的商品流通·····	(336)
一、社会生产力的恢复和发展·····	(336)
二、资本主义萌芽的缓慢发展·····	(345)
三、商品流通的发展·····	(348)
四、稳定的货币制度·····	(359)
第二节 清代鸦片战争以前的商业·····	(360)
一、商业的发展·····	(360)
二、商业资本的积累及其投向·····	(365)
三、商业政策·····	(368)

第一章 商业的起源

第一节 商品交换产生的条件

商业,是“商品交换的发达形式”。^①它作为商品交换发展了的形式,是在物物交换发展到简单商品流通以后才产生的。

在原始社会的一个很长的历史时期内,没有商品交换和商品生产,更没有商业。物物交换是人类社会历史上最初出现的商品交换形式。这种交换形式的产生需要具备两个条件:一是社会分工,即不同的生产者分别从事不同产品的生产。“如果没有分工,不论这种分工是自然发生的或者本身已经是历史的成果,也就没有交换”。^②二是生产资料和产品归不同的所有者占有。商品交换是不同的劳动产品的相互交换。在交换过程中,交换的双方都是一方面让渡自己的商品,另一方面占有别人的商品。“商品必须全面转手。这种转手就形成商品交换”。^③所以,生产资料及产品归不同的所有者占有,是商品交换产生的又一个必不可少的条件。

商品交换产生的两个条件是随着社会生产的发展而逐步形

① 《马克思恩格斯全集》第23卷,第182页。

② 《马克思恩格斯选集》第2卷,第101页。

③ 《马克思恩格斯全集》第23卷,第103页。

成的。大约在 50 万年以前，中国猿人已经能够制造简单的劳动工具。他们过着狩猎兼采集的生活。那时生产力水平极为低下，人们依靠集体的力量向自然界作斗争，共同劳动、共同消费，没有社会分工，也没有什么剩余产品，只能“饥即救食，饱则弃余”。^① 所以不可能有商品交换。

中国猿人经过几十万年的发展，开始向氏族阶段转化。这时，生产工具有所改进，生产技术也有所提高，如历史上曾有“结绳为罟，以畋以渔”^② 的传说。说明人们已经懂得用绳结成网来狩猎和捕鱼。他们由此而获得的生活资料逐步增多，除了维持自己的生存以外，还可能有剩余产品，这就为商品交换提供了可能。

大约距今四五万年的时候，我国原始社会进入母系氏族时期，在氏族内部又出现了以妇女为主要的对偶家庭。各个家庭拥有“住房、衣服、粗糙的装饰品以及获得食物和制作食物的工具：小船、武器、最简单的家庭工具。天天都要重新获得食物”。^③ 与此同时，在氏族内部还出现了某些制造武器和工具的作坊，出现了手工匠人，形成了暂时的分工。由于有了相对独立的家庭劳动，有了生活资料和生产工具的家庭私有和氏族内部的暂时分工，各个家庭之间偶尔也需要以其所有，易其所无，即在部落内部各个家庭之间出现了个别的、偶然的商品交换。但是，这种偶然的商品交换还没有成为社会所必需。

大约在距今六七千年以前，黄河流域的母系氏族公社首先进入繁荣阶段。代表母系氏族制的仰韶文化和马家窑文化可以

① 《白虎通义》卷 2，《号篇》。

② 《易·系辞下》。

③ 《马克思恩格斯选集》第 4 卷，第 48～49 页。

说明这一时期的社会生活情景。在这个时期，采集已发展成原始农业，狩猎已发展成原始畜牧业。同时某些氏族部落的畜牧业，在有利的地理条件下，日渐发展起来，并与农业相分离，出现了专门从事畜牧业或以畜牧业为主的氏族部落，这就是人类历史上的第一次社会大分工。畜牧业从农业中分离出来以后，一方面，提高了劳动生产率，生产出来的产品除了满足劳动者自身及其家属的需要外还有剩余；另一方面，又促使以母亲为主的对偶制家庭被以父亲为主的一夫一妻制家庭所代替，私有财产的范围迅速扩大。不仅氏族的首领利用自己的地位和权力占有公有的财产，而且各个家庭也都拥有自己的财产。正是在这样的条件下，才使偶然的商品交换逐步发展成经常的商品交换，恩格斯说：“游牧部落生产的生活资料，不仅比其余的野蛮人多，而且也不相同。同其余的野蛮人比较，他们不仅有数量多得多的牛乳、乳制品和肉类，而且有兽皮、绵羊毛、山羊毛和随着原料增多而日益增加的纺织物。这就第一次使经常的交换成为可能”。又说：“自从游牧部落分离出来以后，我们就看到，各不同部落的成员之间进行交换以及它作为一种经常制度来发展和巩固的一切条件都具备了。起初是部落和部落之间通过各自的氏族首长来进行交换；但是当畜群开始变为特殊财产的时候，个人和个人之间的交换便越来越占优势，终于成为交换的唯一形式”。^①例如，考古学家在甘肃属于仰韶文化的墓葬中，在陕西临潼关属于仰韶文化的村落遗址中，都曾发现磨制的玉石、玉璜和海贝。海贝不产于这些地方而产于沿海一带，玉产于新疆。这些海贝和玉可能是通过交换得来的。

原始社会的末期，即距今 4000 年以前，母系氏族被父系氏

^① 《马克思恩格斯选集》第 4 卷，第 156 页。

族所代替。代表父系制的龙山文化和齐家文化说明这一时期的社会生活。在这个时期，社会生产有了较大的发展，农业和畜牧业不仅能提供较多的生活资料，也能为手工业提供较多的生产资料，手工业便以空前的规模发展起来。手工业越来越多地占用一些人的劳动时间，并且日益要求专业化，于是手工业从农业中分离出来，成为独立的生产部门，这就是人类历史上的第二次社会大分工。“随着生产分为农业和手工业这两大主要部门，便出现了直接以交换为目的生产，即商品生产”。^①

手工业从农业中分离出来以后，便引起了生产资料的重新分配，在第一次社会大分工时，游牧部落的财产已逐步变为私有财产，但是农业中最重要的生产资料——土地仍然是公有财产，只是分配给各个家庭使用。到第二次社会大分工时，由于手工业同农业的分离，手工业生产所用的生产资料逐步变成了个人的私有财产，氏族公社共同耕种的土地也逐步变成了私有财产。原始共产主义公有制解体了，代之而来的是生产资料的私有制。随之是交换的发展，不仅有部落内部和部落边界的交换，而且还有海外贸易。

第二次社会大分工以后，社会生产有了较大的发展。不仅有发达的制陶、纺织、编织等手工艺，而且生产工具有所改进，生产技术有所提高。据《易·系辞下》记载：当时已能“剡木为舟，剡木为楫”，“断木为杵，掘地为臼”和“剡木为弧，剡木为矢”。^②这就为交换的进一步扩展创造了条件。有了杵臼，粮食能脱壳，食米和饲料能分开，牲畜饲养能增多，可交换的东西就增多了。有了舟楫，再加上“服牛乘马”，就可以“引重致远”，载运更多的

① 《马克思恩格斯选集》第4卷，第159页。

② 《易·系辞下》。

产品到远处去交换。《管子·揆度》篇说：尧舜的时候，“北用禹氏之玉，南贵江汉之珠”，说明黄河流域的部落和西北、长江流域之间已有交换。据《淮南子》记载：“尧之治天下也”，“得以所有，易其所无，以所工易其所拙”。^①说明当时因地制宜地进行了社会分工，用自己所有的产品去交换所没有的产品，用自己技术相对先进的产品去交换自己技术拙劣的产品，有无、工拙相互为用，交换对当时经济的发展发挥了重要的促进作用。并且在频繁的交流中，人们已经懂得贱买贵卖的重要意义了。如《尸子》说：舜“顿丘买贵，于是贩于顿丘，传虚卖贱，于是债于传虚”。就是说，顿丘（今河南浚县）产品价贵，舜就把产品运到顿丘出售；传虚（今山西解虞）产品价贱，舜就在传虚收购。尧、舜这些圣贤，不仅善于治天下，而且在商品交换中也十分精明。

随着交换的发展，牲畜、粮食、贵重的手工艺品被投到交换中去，于是出现了固定交易的场所——市场。如《易·系辞下》记载：“庖牺氏没，神农氏作，列廛于国，日中为市，致天下之民，聚天下之货，交易而退，各得其所。”可见在父系氏族公社的末期，交易就有了一定的时间，一定的场所。市的出现表明商品交换日益正常化。

上述历史进程表明，暂时的社会分工和部分生产要素的个人私有，是偶然的、个别商品交换产生和发展的前提条件。第一次社会大分工和家庭、私有财产、私人劳动的形成，使商品交换成为经常的经济活动。第二次社会大分工，生产资料私有制形成，社会上出现了直接以交换为目的的商品生产，使商品交换蓬勃发展。可见，商品交换的产生不仅要以社会分工和私有制为前提，而且还与这些条件的发展成正比例。

^① 《淮南子·修务训》。

第二节 我国古代商业的产生

一、简单商品流通是商业产生的前提

夏王朝是我国历史上第一个奴隶制国家，它的建立标志着原始社会的解体，我国历史正式进入文明时代。

夏王朝的建立是从禹开始的。禹原是雄据大河南岸位于嵩山中的有崇氏部落首领。因治水有功，博得了众多部落首领的拥护，取得了最高统治地位，被拥戴为“夏后氏”，成为诸夏之族的最高君长，确立了王权。禹死之后，他的儿子启破坏了民主选举部落首领的惯例，由自己继承父亲的位置，王位世袭制代替了禅让制，开始了我国历史上的家天下的局面。

夏代的社会经济有了明显的发展。首先是农业生产获得进一步发展。禹大力倡导农业，“身执耒耜，以民为先”，^①同时进行大规模的水利建设，“禹疏九河”，^②“平洪水……制土田”，^③变水害为水利。夏历——《夏小正》（按夏历12个月的顺序，分别记述每个月中的星象、气象、物象以及所应从事的农事和政事）的出现，反映了农业生产技术的发展水平较之以前有了很大的提高。据《世本》记载：“少康作秫酒”。就是说少康这个人用秫（粘高粱一类的谷物）作酒。可见粮食的产量提高了，并有了剩余，否则是不会用粮食作酒的。

其次是手工业生产也有了较大的发展。据《左传》记载：“昔夏之方有德也，远方图物，贡金九枚，铸鼎象物，百物而为之

① 《韩非子·五蠹》。

② 《孟子·滕文公上》

③ 《汉书·食货志》。

备”。^①这说明当时各地都能冶炼较好的青铜，并作为贡赋献给夏王朝，以铸造具有各式图象纹饰的大鼎。在河南偃师二里头遗址（属于夏文化遗址）中还出土了用青铜铸造的刀、锥、镑、凿、铃、铍、戈、爵等工具、武器和容器。出土的铜容器系采用复合范铸成，反映当时的铸铜工艺已达到了较高的水平。

除青铜器外，在二里头遗址里，还发现了制造骨器的作坊和陶窑遗址。出土的陶器在形制、纹饰和器物的组成等方面，都较前有所进步。此外，还出土了制作工艺水平较高的玉器、装饰品、乐器等。

车辆的制造，是一种比较复杂的工艺，必须有多种工匠的结合。据《左传》定公元年记载，奚仲封于薛（山东滕县东南）为夏王室的“车正”，专管车辆制造事宜，足见车辆制造已成为比较重要的手工业了。

在农业、手工业发展的基础上，商品交换有了进一步发展。禹十分重视交换的作用，据《尚出·皋陶谟》记载，禹在治理洪水时曾说：“暨稷播，奏庶艰食鲜食。懋迁有无化居。丞民乃粒，万邦作义”。意思是：又和稷一起教民播种百谷，给人民提供粮食和肉食；发展贸易以互通有无，人民才得以安居乐业，天下也就可以太平了。看来禹已把商品交换作为治国安邦的一大策略之一。在他的倡导下，商品交换已成为城市人民日常生活中频繁的经济活动了，如汤起兵时，“民闻汤在野，委货扶老携幼奔，国中虚。”^②“国”就是城市，“委货”就是扔掉商品。

随着交换的商品的数量的增多和品种的增加，物物交换日益暴露出它的局限性，成为商品交换继续发展的障碍。例如甲有

① 《左传》宣公三年。

② 《逸周书·殷祝解》。