



贸易经济系列教材

■ 简明中国商业史

余鑫炎 编著



中国人民大学出版社



贸易经济系列教材

■ 简明中国商业史

余鑫炎 编著

中国人民大学出版社

· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

简明中国商业史/余鑫炎编著.
北京:中国人民大学出版社,2009
(21世纪贸易经济系列教材)
ISBN 978-7-300-10288-7

- I. 简…
II. 余…
III. 商业史-中国-高等学校-教材
IV. F729

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 017227 号

21 世纪贸易经济系列教材

简明中国商业史

余鑫炎 编著

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

电 话 010-62511242 (总编室)

010-82501766 (邮购部)

010-62515195 (发行公司)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 涿州市星河印刷有限公司

规 格 185 mm×235 mm 16 开本

印 张 27.5 插页 1

字 数 471 000

邮政编码 100080

010-62511398 (质管部)

010-62514148 (门市部)

010-62515275 (盗版举报)

版 次 2009 年 2 月第 1 版

印 次 2009 年 2 月第 1 次印刷

定 价 39.80 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

《21 世纪贸易经济系列教材》总序

履行交换职能的贸易和商业是存在商品货币关系社会的基本经济活动之一。从人类社会自觉地用分工获得外在和内在比较利益来组织社会生产的时候起，交换就作为分工的前提而存在了。而随着人类社会分工体系的发展和生产力水平的提高，贸易、商业几乎以几何级数的速度迅速扩张，从而使得社会经济的发展进入发达的商品经济或称市场经济阶段；商品货币关系贯彻活动始终的贸易和商业，也就成了最能体现市场经济本色的经济活动或经济领域。当今，世界上几乎任何一个具有独立经济体系的市场经济国家，其社会从业人群中，至少有 10% 是从事贸易和商业活动的。

商贸活动的发展和活跃使得研究这一领域所形成的贸易经济理论或商业经济理论必然也随之不断丰富、发展。一方面，从这一领域本身来看，贸易和商业活动总是大量地、普遍地、反复地、多样化地，以不断创新的形式展现在人们面前，人们也就必定会从中不断总结出具有普遍意义的活动方式和活动规律，这就必然会形成和不断丰富、更新贸易或商业经济理论；而贸易和商业活动自身的良性运行发展，也需要科学的理论加以指导。另一方面，从商贸活动与其他经济活动的相互关系来看，贸易和商业作为具体的交换活动，与生产、分配、消费共同构成循环往复、生生不息的社会再生产过程，不仅生产方式需要与交换方式相互匹配，消费方式需要与交换方式相互匹配，而且，更重要的是，只有生产、分配、交换、消费等社会再生产四要素动态地相互协调，人们所追求的合理的经济效率和利益才能最终真正实现。对这些问题的研究，也理所当然地成为贸易或商业经济理论的重要内容。

我国的贸易和商业经济理论，是经济学领域中最具中国特色的理论之一。其基础理论资源是马克思的社会再生产理论，研究对象主要是以商业活动为代表的商品交换活动、商品流通过程及其运动规律。新中国建立以来，作为贸易和商业

经济理论主要载体的商业经济学，从其诞生之日起就一直主导着我国商品流通理论的研究。尽管在计划经济时代（还有其他历史原因）在相当程度上几乎沦为“产品调配政策研究”，但它毕竟是那个时期唯一专门研究“商”的经济理论体系，因而，在我国市场取向的经济体制改革进程刚刚起步之时，它就因与市场经济有着天然的亲和力成为最先进入“角色”的经济学科而领了风气之先。随着经济改革的深化、市场经济体系的导入和教育领域学科专业体系的重组，贸易和商业经济理论的学术地位有所提升，理论体系也在改变、重构中空前丰满起来。这主要表现在：艰难地实现了从部门经济学向领域经济学的转变；艰辛地初步实现了从与计划经济体制相适应向与社会主义市场经济体制相适应的转变；研究范围主要由原来的商业扩展到商品货币交换范畴下的巨大空间；将改革开放实践中大量出现的新情况、新问题、新经验纳入学科视野；当代西方经济学中有益的理论观点和分析方法成为一个重要的学术资源。虽然我们现在还远不能说，具有中国特色的贸易和商业的理论体系已经成熟，但说它正在走向成熟、说它有了阶段性的成果，应当是大体符合实际的。其实，在我看来，世界上没有所谓“成熟”的，也就是成熟到永恒不变的经济理论。也许，我们永远只能做到“走向成熟”，而且，一代人有一代人“走向成熟”的内涵与外延。

作为学科的贸易经济或商业经济的存在，是贸易经济或商业经济专业人才培养的前提。这个专业所涵盖的知识体系目前并不能为我国设置的经济类其他专业所代替，也不能为改革开放中新兴的以研究企业商务活动为对象的商科各专业所代替。作为该专业学科基础的贸易或商业经济理论，有着自身的概念体系，如流通、贸易、商人、商业、零售、批发、连锁、物流、商业劳动、商业价格、商业网点、商业伦理、商业现代化等等，并已构成自己的理论体系。更应指出的是，我国是一个幅员辽阔、人口众多的发展中的大国，商品流通、商贸产业的地位及其复杂性不言而喻，因而，有一个专门的学科侧重于商品流通和商贸理论的研究，有一个专业侧重于培养我国社会主义现代化建设所需要的大批商贸人才，实在是十分必要的，这也已经为过去的实践所证明。就世界范围来看，我国这一学科的存在与专业的设置与日本等国家具有某种共性，而欧美国家则很难找到大体对口的专业设置。也正因为如此，我国这一具有特色的学科和专业设置及其相应的理论建设，已经引起了国外学术界的注意和兴趣。可以设想，与时俱进地、坚持不懈地丰富贸易经济或商业经济学科建设的理论成果，会成为我国经济学界在国际学术交流中的特色内容之一。

正是本着加强贸易经济学科建设、努力培养适应社会需要的商贸人才的理念，由全国高校贸易经济教学研究会牵头，中国人民大学、南京财经大学、哈尔滨商业大学、厦门大学、中南财经政法大学、湖南商学院、首都经济贸易大学、河北经贸大学、无锡商业职业技术学院等高校的 20 余位学者通力合作，联合攻关，花了两年多时间编写了这套力图适应新时期教学需要的贸易经济系列教材。其间，各位作者所在单位给予了大力支持，中国人民大学出版社的同志们也付出了辛勤的劳动。在此，要向所有支持和帮助这套教材编撰和出版的朋友们致以由衷的敬意。

应当说明的是，出于对学科探索的需要，对各个学校学科特长和优势的保护和尊重，也相信实践可以检验真理，全国高校贸易经济教学研究会在这套教材内容体系的梳理上，并没有提出过分严格的要求，只是在教材的先进性、适用性、规范性等方面做了集思广益的工作，提出了一些原则性建议，具体编写工作则实行主编负责制，由各位主编和作者全权处理各教材的编写工作，并对各自的内容负责。

教材出版了，真诚地期待着广大教师、学生和其他读者的批评和意见。

纪宝成

2005 年 10 月于中国人民大学

前 言

全国高校贸易经济教学研究会与中国人民大学出版社经过多方协商和认真研究，决定出版一套贸易专业丛书，共计十余部，其中一部是关于中国商业史的，原拟书名为“中国商贸史”，后经大家讨论，改为“简明中国商业史”。这个任务落在了我的头上。

据我所知，新中国成立以前，在中国历史研究中的专业史研究方面，商业史的研究是相对比较薄弱的。在 20 世纪 30 年代和 40 年代，陆续有几本中国商业史的教材问世，但都分量小，内容少，流传不广，影响不大，远不及中国货币史、中国水利史、中国赋税史等专业史的大部头专著在学术界的影响之深。新中国成立后，在 50 年代初设立了贸易经济专业（或称商业经济专业）的前提下，一些高等院校的贸易经济专业开始在贸易经济学（或商业经济学）的课程中，设置了有关商业发展史的专章，中国人民大学贸易经济系开了先河，该系在贸易经济（商业经济）教材中辟出专章论述商业的产生与发展。随后，各地高等财经院校的商经（贸经）专业也都效法中国人民大学贸易经济系的做法，在贸易经济课程中设立了商业产生与发展之类的专章。

最早开设中国商业史课程并编写出中国商业史教材的，是黑龙江商学院（现哈尔滨商业大学）。该校在 20 世纪 50 年代后期就开设了“中国商业史”课程，60 年代初就编写出了《中国商业史简编》（油印本），在课程建设上，起了开路先锋的作用。原湖北大学（现中南财经政法大学前身）商业经济专业也开设了“中国商业史”的专题讲座。其他一些高等财经院校也都有所涉及。“文化大革命”期间都中断了。

改革开放以后，商业经济教学重新恢复，中国商业史的教学也提上了议事日程。1980 年夏，商业部教育司委托黑龙江商学院在哈尔滨开办中国商业史师资培训班，全国各地高校有 30 名左右教师参加。主讲教师是李浚源、任迺文。教

材主要是黑龙江商学院编写的《中国商业史简编》(油印本)。此后,一些高等财经院校的贸易经济专业相继开设了中国商业史课程,并配备了专职教师,不但有老教师,而且有中青年教师。1984年成立了高等学校商业史教学研究会,与会者全部是高校商业史教员。1985年经吴慧研究员的多方努力,改为中国商业史学会,吸收了史学界相当一批专家参加,大大扩充了队伍,影响也逐渐扩大。20世纪80年代中后期和90年代初期,是中国商业史教学的一个可贵的繁荣时期,甚至是黄金时代。

据我所知,关于中国商业史方面的教材,最早的是20世纪60年代初黑龙江商学院内部印行的《中国商业史简编》(油印本),这是新中国成立后最早的中国商业史教材。1980年夏,黑龙江商学院又油印了缩写本的《中国商业史简编》。1984年12月,湖北财经学院(中南财经政法大学前身)商业经济教研室编写的《中国商业史》由校印刷厂铅印,内部教学使用。1985年1月,黑龙江商学院李浚源教授、任迺文教授等编著的《中国商业史》由中央广播电视大学出版社正式出版,这是新中国成立以来公开出版的第一部中国商业史教材。随后,1985年5月,中国人民大学林文益教授编著的《中国商业简史》由中国展望出版社出版;1986年6月,湖南商学院唐圣德教授编写的《中国商业史》内部铅印发行;中南财经大学余鑫炎编著的《中国商业史》由中国商业出版社于1987年10月出版;河北财经学院张一农教授编写的《中国商业简史》由中国财政经济出版社于1989年6月出版;李浚源、王相钦、庞蕴生主编的《中国商业史教程》由中国商业出版社于1993年12月出版。此外,其他一些高等财经院校也公开出版了若干部《中国商业史》教材,或者内部印刷供校内使用。

值得特别提出的是,中国社会科学院经济研究所研究员吴慧写的《中国古代商业史》第1册和第2册,由中国商业出版社于1983年2月和8月相继出版。第1册从远古写到战国时期,第2册由秦汉写到两晋南北朝时期。这两部中国古代商业史著作,虽然不是作为教材,而是作为研究性专著出版,但作者以其系统的论述,丰富的史料,独到的见解,对中国商业的起源、发展作了深入的探讨,引起商业史学界的广泛注意和高度关注,对中国商业史课程建设起了重大的推动作用。

但是,到了20世纪90年代中期以后,中国商业史的教学与研究逐渐走向低潮。

尤其是1998年高等学校本科专业结构调整以后,贸易经济专业被取消,中

国商业史课程不再开设，商业史教师有的年老退休，有的转行从事其他课程教学，这种情况已经持续好几年了。现在如果要恢复中国商业史教学，其首要前提就是必须在高校专业设置上重新恢复贸易经济（或商业经济）专业，或者改称贸易学专业（或商学专业、商业学专业），在恢复商业理论教学的同时，才能恢复中国商业史的教学。看来这个任务相当艰巨。在当前目录外保留的少数高等院校贸易经济专业，应该开设中国商业史课程，将来如果贸易学专业重新恢复进入专业目录之内，则希望此课程能有更大发展。

中国的商品交换和商业起源很早，其发展的历程也很曲折。中国商业发展史内容丰富，要写出一部简明的中国商业史颇为不易，因为我离开中国商业史本科教学工作已有十余年了。但是，既然承诺了出版社的要求，我也只能硬着头皮上了。我只有在吸收、借鉴各种商业史教材优秀成果的基础上，加以整合，再搜集一些新的资料，按照我个人的认识加以梳理，重新编写出一部从古至今的中国商业史的简明教材来。能否做到简明，只能尽力而为了。

一部中国商业史从何讲起，当然应该从它的源头——商品交换的产生讲起。但是商品交换最初的形式是物物交换，它是一种行为过程，没有媒介物，不能留下任何实物印记。同时，最初的交换是在文字产生以前很久就发生了，也不可能有的文字记载。因此，关于商品交换的产生，只能依据古代传说来叙述。中国商业的产生也存在着同样的文字记述难题，但从商代以后就逐渐比较清楚了。

中国商业史长达几千年，怎么写？可以有几种写法，一种是按朝代写，按一些主要朝代，一代一代写。另一种是按社会性质写，如奴隶社会的商业、封建社会的商业等等。还有一种写法是把二者结合起来写，或以商业发生较大变化的重要标志来分章写。我主要采用最后一种方法，既考虑到朝代顺序，也考虑到社会经济性质，还考虑到商业发展变化的特点，来编写这部《简明中国商业史》。

已出版的中国商业史教材，绝大多数都是写到新中国成立之前为止。我个人认为，新中国成立 50 多年来，商业的发展与变化很大，内容很丰富，也应该写一写。这部《简明中国商业史》就一直写到新中国成立以后。虽然很不成熟，尝试一下也许还是可以的吧！

在本书编写过程中，参考、借鉴、引用的有关中国商业史和其他方面的大量专著、教材、文献，在此不及一一列出，谨向这些著作的作者表示衷心的感谢。至于错讹不当之处，则由我个人负责。因此，这部教材，说是编著，实际上主要是编，是吸收了商业史学界和其他学界大量研究成果的。至于著，则是为辅，主

要是体现作者的认识和一些观点的分析。这方面可能有不同的意见，希望引起进一步的探讨和争鸣。

由于笔者学识水平所限，编写不当之处，切盼学界同人和广大读者批评指正。

余鑫炎

目 录

- 第一章 中国商品交换与商业起源的传说（从远古传说至夏代） /1**
- 第一节 商品交换产生的条件及其历史分析 /1**
- 一、商品交换产生的一般条件 /1
- 二、关于商品交换起源的历史分析 /4
- 第二节 中国商品交换和商业起源的传说 /7**
- 一、远古时代中国存在过无阶级、无私有制的原始社会的传说 /7
- 二、中国古代关于私有制产生的传说 /9
- 三、中国古代关于市场、商品交换和商业的传说 /10
- 第二章 中国商业的产生与商至西周的商业（前 16 世纪—前 770 年） /15**
- 第一节 关于中国商业起源的几种见解 /15**
- 一、中国商业夏代起源说 /15
- 二、中国商业商代起源说 /16
- 第二节 商代和西周时期的商业 /19**
- 一、水陆交通的发展为商业发展提供了便利条件 /19
- 二、商业流通中的货币 /20
- 三、进入商业流通中的商品 /20
- 四、城市商业的初兴 /21
- 五、工商食官与奴隶主经营商业 /22
- 六、民间商业 /23
- 七、《周礼》中的市场管理制度 /23
- 第三章 春秋战国时期的商业（前 770—前 221 年） /27**
- 第一节 春秋战国时期商业的特点 /27**
- 一、破除了“工商食官”格局 /27

- 二、货币经济有明显进展/28
- 三、地区间商品交流活跃/28
- 四、重视商业成为各诸侯国的普遍政策/29

第二节 诸侯列国商业的发展/29

- 一、春秋时期东周王国和各诸侯国的商业发展/29
- 二、战国时期商业的进一步繁荣和发展/34

第三节 “工商食官”格局的打破和自由商人的兴起/37

- 一、“工商食官”格局的打破和自由商人兴起的几种情况/37
- 二、春秋战国时期一些著名的自由大商人/38

第四节 铸造货币的广泛流通和黄金的使用/41

- 一、铜铸币的种类及其流通区域/41
- 二、黄金的大量使用/44

第五节 春秋战国时期的商业思想与商业政策/46

- 一、管仲的商业思想与商业政策/46
- 二、范蠡的商业理论与商业谋略/47
- 三、子贡的商业观念/50
- 四、白圭的经商理论与策略/51
- 五、商鞅的抑商理论与政策/52

第四章

秦汉时期的商业与对外贸易（前 221—220 年）/56

第一节 秦汉商业发展梗概/56

- 一、秦代商业发展的有利条件及其局限性/56
- 二、汉代商业在抑制中仍然得到较大发展/58

第二节 经济区域的形成和各地物资交流的活跃/59

- 一、西汉时期经济区域的形成/59
- 二、地区间贩运贸易活跃/61

第三节 城市商业的繁荣和商业行业的发展/62

- 一、城市商业的繁荣/62
- 二、商业行业的形成与初步发展/64

第四节 市场形制和市场管理制度/66

- 一、市场形制格局/66

- 二、市场管理制度/67
- 第五节 以盐铁专卖为代表的官营商业/68
 - 一、盐铁专卖政策的实施/68
 - 二、酒类专卖/69
 - 三、均输平准/70
- 第六节 算缗、告缗和抑商政策的制度化/71
 - 一、算缗和告缗/71
 - 二、汉代抑商政策的制度化/73
- 第七节 国内各民族之间的商业往来和对外贸易的初兴/76
 - 一、汉代各民族之间的贸易/76
 - 二、汉代对外贸易的初步兴起/77
- 第八节 秦汉时期的商业思想/79
 - 一、贾谊、晁错的重农抑商理论/79
 - 二、桑弘羊发展官营商业、控制私人商业的思想/80
 - 三、司马迁的重商思想/81
 - 四、王符的农工商各有本末论/82

第五章

三国两晋南北朝时期的商业 (220—581 年) /84

- 第一节 三国两晋南北朝商业概述/84
 - 一、三国时期的商业/84
 - 二、西晋和十六国的商业/86
 - 三、东晋和南北朝的商业/86
- 第二节 市制、货币与商业政策/87
 - 一、城市市场形制的继承与变化/87
 - 二、货币的混乱与实物货币的流行/88
 - 三、以抑商为主的紊乱的商业政策/88
- 第三节 地主、官僚、商人三位一体的形成/89
 - 一、士族门阀制度和庄园经济的兴起/89
 - 二、地主、官僚、商人三位一体使商业畸形发展/90
- 第四节 南北互市与对外贸易/90
 - 一、战乱分裂时期的南北互市/90

二、对外贸易有所发展/91

第五节 三国两晋南北朝时期的商业思想/92

一、傅玄肯定商业作用却又贱视商人的思想/92

二、沈约废钱币以抑制商业的思想/93

第六章

隋唐五代的商业 (581—960年) /95

第一节 隋唐五代商业概况/95

一、隋代商业简述/95

二、唐代商业的兴盛繁荣/97

三、五代商业的曲折变化/98

第二节 城市商业的繁盛与农村集市的初兴/99

一、城市商业的繁荣与发展/99

二、农村集市的初步兴盛/103

第三节 市场格局与商业行业/105

一、坊市分区制度的完善及其走向松弛/105

二、商品种类的增加与商业行业的发展/108

第四节 官营商业/112

一、专卖制度/112

二、常平制度/113

三、和籴制度/114

四、官市制度/114

五、“飞钱”制度/115

第五节 商业政策与商人、地主、官僚三位一体的发展/115

一、商业政策继续奉行抑商传统/115

二、商人、地主、官僚三位一体封建性商业的发展/117

第六节 国内各民族之间的贸易和对外贸易/119

一、国内各民族之间的贸易往来/119

二、对外贸易的重大发展/121

第七节 商业思想/124

一、崔融反对重税主张轻税以利商业流通的思想/125

二、刘晏的商业管理思想/125

三、韩愈、白居易的商业思想/126

四、唐代商人的商业经营思想/127

第七章

两宋辽金的商业与对外贸易 (960—1271 年) /128

第一节 宋代市场格局的重大突破/129

一、城市坊市分区制度的彻底破除/129

二、农村集市的发展和镇市的兴起/131

第二节 城市商业的重心南移和商业行业的发展/133

一、城市商业重心的进一步南移/133

二、商业行业的发展/135

第三节 货币、商税与商业政策/139

一、货币制度及其变化/139

二、名目繁多的商税/142

三、商业政策/143

第四节 辽、金的商业和各民族之间的贸易往来/146

一、辽代的商业/146

二、金代的商业/147

三、西夏和其他少数民族地区政权的商业/148

四、各民族之间的贸易往来/149

第五节 以海路贸易为主的对外贸易的兴盛/150

一、对外贸易往来的主要国家和进出口的主要商品/150

二、对外贸易方式/152

三、对外贸易的主要港口/153

四、对外贸易管理机构/154

第六节 商业思想/157

一、李觏的商业思想/157

二、王安石的商业思想/158

三、叶适的商业思想/159

四、商人的经营思想/160

第八章

元代的商业与对外贸易 (1271—1368 年) /162

第一节 商业的畸形发展/163

一、元初商业遭受严重破坏和随后的逐渐恢复/163

二、城市商业的畸形繁荣和农村商业的相对落后/164

三、种族歧视下的商人分等/165

四、奢侈品贸易发达和奴隶买卖盛行/166

五、高利贷的横行/167

第二节 官营商业政策、税收、币制与物价/167

一、官营商业政策/167

二、商税/169

三、紊乱的币制与飞涨的物价/169

第三节 畸形发展的海外贸易/171

一、海外贸易政策/171

二、市舶司制度/172

三、对外贸易港口、往来国家和输出商品/173

第九章

明代与清代鸦片战争前的商业 (1368—1840 年) /176

第一节 国内市场的扩大和商业行业组织的发展/176

一、国内市场的扩大/176

二、会馆、公所的出现和商业行帮的形成与发展/178

第二节 城市商业的繁荣与镇市商业的兴盛/180

一、城市商业的繁荣/180

二、镇市商业的兴盛和农村集市的活跃/182

第三节 资本主义的萌芽及其曲折发展/184

一、明代资本主义萌芽的出现/184

二、清代资本主义萌芽的再现及其曲折发展/186

第四节 进一步推行抑商政策/189

一、对商人在政治上的羞辱和经济上的某种优待/189

二、开中制度和纲法的实施及其弊端/189

三、横征暴敛的商税/190

四、盘剥和掠夺商人的岁办和采办制度/191

- 第五节 国内各民族地区之间的贸易往来/191
 - 一、明代各民族之间的贸易往来/191
 - 二、清代各民族之间的贸易往来/192
- 第六节 对外贸易的逆转和闭关政策的实施/193
 - 一、明初的海禁与“朝贡贸易”政策/194
 - 二、郑和七下西洋及其绝响/195
 - 三、倭寇猖獗与走私盛行/196
 - 四、欧洲海盗的入侵/197
 - 五、清代（鸦片战争前）闭关政策下的对外贸易/198
- 第七节 商业思想/201
 - 一、邱浚的自由贸易思想/201
 - 二、张居正的农商并重思想/202
 - 三、黄宗羲的“工商皆本”论/202
 - 四、蓝鼎元的促进对外贸易发展的思想/203
 - 五、管同的对外贸易有害论/203

第十章

半封建半殖民地社会形成和深化时期的商业——晚清到民国初期的商业 (1840—1927年) /205

- 第一节 鸦片战争后国内市场的变化/207
 - 一、鸦片战争对中国主权的破坏/207
 - 二、五口通商后国内贸易格局和对外贸易中心的变化/208
 - 三、自然经济的逐步被侵蚀和商品流通范围的扩大/210
- 第二节 资本主义国家对中国的商品倾销与原料掠夺/211
 - 一、外国资本主义对中国的商品倾销/211
 - 二、外国侵略者对中国农产品和其他原料的掠夺/213
 - 三、外国洋行是外国侵略者对中国进行贸易掠夺的工具/214
- 第三节 中国商业资本的分化/215
 - 一、买办商业资本的产生及其反动性/215
 - 二、民族资本主义商业资本的产生及其两重性/218
- 第四节 清政府媚外压内的商业政策/220
 - 一、屈膝投降的媚外商业政策/220