

人类黄金文明简史

刘山恩◎著

非金一第



中国财经出版传媒集团
中国财政经济出版社

人类黄金文明简史

刘山恩 © 著



中国财经出版传媒集团
中国财政经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

人类黄金文明简史 / 刘山恩著. —北京: 中国财政经济出版社, 2018. 8

ISBN 978 - 7 - 5095 - 8358 - 6

I. ①人… II. ①刘… III. ①黄金(货币) - 货币史 - 世界 IV. ①F821.9

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 135800 号

责任编辑: 张怡然

责任印制: 张 健

责任校对: 徐艳丽

版式设计: 楠竹文化

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 010 - 88191537

天猫网店: 中国财政经济出版社旗舰店

网址: <https://zgczjjcbs.tmall.com>

北京时捷印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 17.25 印张 210 000 字

2018 年 8 月第 1 版 2018 年 8 月北京第 1 次印刷

定价: 58.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 8358 - 6

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

打击盗版举报热线: 010 - 88191661 QQ: 2242791300

序

黄金价值需要再认识

这是一个全球反思的时代。第二次世界大战后建立的以美元为中心的国际货币体系在 21 世纪第一个 10 年出现了大问题：2007 年美国次贷危机爆发，起初并未引起高度警觉，而受次贷拖累有 158 年历史的美国第四大投资银行雷曼兄弟于 2008 年 9 月 15 日申请破产，其后美国五大投资银行无一幸免，或倒闭，或重组，美国金融危机爆发。美国金融危机先是影响中小企业，进而影响到大企业，致使 2009 年美国陷入了经济危机。而一直隔岸观火的欧洲也未能独善其身，欧元诞生十周年的祝福声还在耳际回响就有欧债危机来袭，2010 年欧洲经济乌云密布。欧美是当今全球经济的核心区，核心区出了问题后全球经济随之走入低迷，之后的数年全球经济仍在危机中蹒跚前进。

这不是一个国家或一个地区发生的局部的金融危机，而是一个全球性的金融危机。上一次全球性的经济危机发生在 1929 年，距离本次全球经济危机已有 79 年，上次危机引发了至今仍让人谈虎色变的 20 世纪 30 年代的世界经济大萧条，痛定思痛后诞生了新古典经济学。金本位制遭到批判，被指为是危机的罪魁祸首。正如新古典经济学代表人物凯恩斯所言：“经济学家和政治哲学家的思想，不论其正确与否，其力量之大，往往出乎常人意料。实际上，统治世界的就是这些思想，许多实干家自以为不受任何理论影响，往往恰恰沦为某个已故经济学家最坏学说的不自觉的奴隶。”

虽然凯恩斯已逝去了 70 余年，但新古典经济学仍是当今主流的经济学理论

而发挥着重要的影响力。因此，黄金非货币化一直是全球金融演进的方向。虽然如此，国际货币基金组织也是到 1978 年才通过对《国际货币基金协定》的修正案，完成了黄金非货币化法律程序。从此世界才进入了一个以美元为中心的国际货币体系时代，美元成为这个新国际货币体系的稳定之锚，这也是人类第一次进入了纯信用货币时代，距今仅有 40 年。

国际货币体系的价值支撑源于美元，而美元纸币的价值支撑在哪里呢？是国家，即凯恩斯称之的“有形之手”。然而这是一个假设，设定政府是诚信的，可以用诚信为美元纸币提供价值支撑，因为政府的诚信最可靠，所以国家拥有纸币的独家发行权，赋予国家诚信的纸币作为交换中介就可以实现等价公平交易，国家发行的债券（借条）也是无风险资产。当今就是在这个假设的基础上构筑人类经济的发展基础。然而国家却在诚信上出了问题，这是这次经济危机爆发的根本原因。

美元是美国的货币，而以一国货币充当全球世界货币，这一国际货币体系本身就存在着一个悖论：各个国家经济发展的阶段和周期并不一致，每个国家的货币政策都是基于国内经济发展的需要，因而美国是基于自己的需要而制定货币政策，如何与其他各国的需求相兼容呢？这是一个无解的难题。也或许根本不是问题，因为美国人早已说过：“美元是我们的货币、你们的问题。”“美国优先”是特朗普今天公开提出的，而实际上，这是美国人行为的一贯原则。因而我们可以看到以美元为中心货币的国际货币体系成了美元霸权肆虐之地。

在金本位制中，货币发行受到黄金供给的约束而节制，因而社会扩大再生产的资本来源于国民储蓄积累。而在信用货币时代，货币发行失去了节制而超发，美国更凭借美元霸权走上了借债生产和生活之路，通过举债筹集资金或平衡财政维持政府运转，或用于军事开支。美国成为全球唯一一个可以通过发债平衡财政和外贸赤字的国家。而美国国民也几乎没有储蓄而是靠借贷维持高水

准的生活。现在美国政府的负债已超过了国民生产总值。有人认为美国已无力偿还欠债，现在只能寅吃卯粮，继续借债。

美国债务型生存发展模式之所以得以持续，主要得益于美元霸权的存在。美国不仅可以向全球收“铸币税”，还可以超发美元，通过美元贬值稀释美元债务，更为重要的是，可以通过汇率操控剪全球“羊毛”获取不当得利。面对美元霸权，各国为了利益自保也随美元贬值而通通走上了持续贬值的不归路。如果我们仅是从国家间的利益博弈看，这种跟随性贬值是国家利益保护之道。而这对民众来说，即意味着财富的持续缩水，劳动成果可瞬间化为乌有。当人们摆脱了黄金羁绊之后并不是遍地光明，而是进入了一个充满了不平等和不确定的时代。

这个货币体系因缺乏对美元霸权的抑制机制，使美国的贪婪得以泛滥，成为国际货币体系不稳定之源，特别是 20 世纪第一个 10 年由美国引发的全球经济危机将这一国际货币体系的结构缺陷暴露无遗。美国的信用权威被打破，因而抑制美元霸权、增加国际货币体系的稳定性成为这次金融危机后人类反思的主题。为此，人们开始寻找不被强权左右而有真实价值的货币。于是人们开始了造币运动，出现了一批以比特币为代表的虚拟货币，但这些带有神秘性没有广泛使用的货币，并未被广泛认可，所以距离这些货币生产者的期望还相差甚远。

黄金是已得到人类广泛认同的具有内在价值而超越国家主权的国际货币。但其国际货币的市场地位在 20 世纪 70 年代被废黜。这是人类货币制度的变化而非黄金内在价值的丧失。所以，在人类反思信用货币体系 40 年的潮流中出现了黄金再货币化思潮，即打造一只黄金稳定之锚成为许多人的期盼与选择。从而对黄金价值有了一次全民性的认识上的深化。

数千年人类文明塑造了黄金价值的多元性，黄金先后与神权、王权、金权、人权携手，不断地丰富了黄金文化的内涵。在人类社会共识性权力中心更替的

过程中，黄金从来都不是一个颠覆者，而是为新的权力中心所吸纳，成为新权力中心的巩固、完善、调整的推动因素。因而打造一只黄金金融稳定之锚，并不是传统金本位制的回归，也不是金汇兑本位制的重建，而是在信用货币时代黄金文明的创新和发展。黄金文明的巨大包容性是黄金价值永恒的奥秘，而黄金价值的永恒是对冲信用风险的力量，从而可对国际信用货币体系对平等公平的偏离产生校正，而不是取代国际信用货币体系，这是建立黄金金融稳定之锚的现实意义。

正是由于我们没有看到这种黄金文明的包容性，所以当信用货币体系取代金本位之后，黄金无用论泛起。黄金无用论者认为，信用货币体系建立即是黄金的非货币化，黄金在货币领域已无价值。黄金的货币属性是黄金的一种文化属性，其表现会有时强有时弱，但并未消失，故即使 1978 年对《国际货币基金协定》修改完成了黄金非货币化法律程序，但黄金仍是各国外汇储备的一部分和外贸结算平衡的最后手段，黄金并没有成为失去货币文化属性的一般商品。而 21 世纪初信用货币危机的爆发，黄金货币属性呈显形化，而使我们对于黄金价值的认识有了再次深化：黄金走出了神秘，淡化了权贵文化而成了普罗大众的财富，为民众生活安定和社会经济的稳定提供长期保障，这是黄金对于人类的独一无二的特有价值。

有感于时代之变而开始了本书的写作，但出乎预料的是我因此开始了跨学科的学术之旅。主题是黄金文明，但黄金文明的溯根寻源却需要向人类学、天文学、考古学、宗教学、地球物理学等非黄金经济专业领域延伸。对于这些领域，我是陌生的局外人，不要说全部，即使一个专业我穷其一生也难以攀登其高峰，我只是在一个在这崇高学术殿堂外偶尔窥视了一下的匆匆过客。所以在本书写作时许多情况都是大脑一片空白，因而需要先扫盲，再构思，再动笔，也还有多次推倒重来。所以本书的写作格外费力，而成为我人生中的一次难忘的经历。本书的结稿日期由 2017 年 6 月推迟到 2018 年 3 月，当我写完本书的最

后一个句号后，如释重负，因我终于完成了一个预定的目标，但对黄金价值的认识和思考并没有结束，或许是刚刚开始……人类告别了黄金非货币时期而进入了黄金财富时期，因此黄金文明史又掀开了新的一页，将由人类在这新的一页上写下新的文章。

刘山恩

目 录

第一章	黄金：地球上最古老的住户	001
	一、黄金的前世档案	003
	二、黄金可能是人类发现的第一种金属	005
	三、黄金自然属性优秀但并不特殊	008
	（一）稀有	008
	（二）永恒	009
	（三）珍贵	010
	（四）优良	011
	（五）避险	011
第二章	人类进步：从基因到文化	013
	一、人类诞生记	015
	二、人类的认知革命	017
	三、基因—文化协同发展	020
	四、文化是什么？	022
	五、人类行为判据发展四阶段	025
	（一）天真行为判据时代	026
	（二）理智行为判据时代	026

(三) 科学行为判据时代	027
(四) 系统行为判据时代	027
六、黄金：人类文明进程中的后来者	029
(一) 人类古文明时期黄金是缺席者	029
(二) 一个青铜的时代	031
延伸阅读(一) 文化的力量：兴因文化，衰因文化	034
一、文化：中华民族永恒之根	034
二、文化：匈奴走向没落之源	035
三、文化：经济的强大推动力	037

第三章 人类共识性权力与黄金

一、人类共识性权力的诞生	043
二、人类共识性权力中心的变迁	046
三、黄金：人类文明的守望者	052
延伸阅读(二) 金属的文化之旅	056
一、铜：曾经的贵族	056
二、铁：力量的奉献者	059
三、银：当代的失意者	064

第四章 神秘：以信仰为基的黄金文化

一、人类神祇信仰的神秘与世俗	071
二、太阳神崇拜与黄金神性化	077
三、黄金与上苍之神相通	085
四、黄金神秘文化的权力化	091

第五章	财富：以权势为基的黄金文化	097
一、	王权的兴起与神权的让渡	100
	(一) 新兴王权的兴起	100
	(二) 权力同源的王权与神权的博弈	102
	(三) 中华文明对神权的包容	106
	(四) 发生在欧洲的“茶壶里的风暴”	108
	(五) 王权由授权到强权	110
二、	黄金：帝王的生存资源与嗜好	112
	(一) 王权对黄金文化的诠释	113
	(二) 谋取王权权势的工具	114
	(三) 收买人心巩固王权的手段	115
	(四) 黄金炫富：帝王的沉迷嗜好	117
	(五) 满足贪婪，追求来世	119
三、	王权沿着黄金的方向拓展	121
	(一) 黄金沃土中生长的文明之花	121
	(二) 两河文明的黄金之烙	126
	(三) 迦太基文明兴衰的黄金之钥	130
	(四) 黄金光辉在古希腊文明中闪烁	133
	(五) 古罗马帝国的黄金文明之光	139
	(六) 中华文明与黄金文明的渊源	147
	(七) 古印度文明：因黄金文明而繁荣	148
	(八) 美洲的黄金之国——印加王朝	149
	延伸阅读（三） 全球黄金生产力的变迁轨迹	155
	一、古代黄金生产版图扫描	155

二、19世纪后半叶黄金生产力大突破	158
三、20世纪：又一个历史新高度	162
四、21世纪：中国的崛起	168

第六章 货币：以交换为基的黄金文化

一、人类的货币文明	173
(一) 人类货币文明的缘起	174
(二) 人类对货币使用的要求	176
(三) 货币的发展变化	178
(四) 从两个金融家族说开去	183
二、黄金货币的崛起之路	187
(一) 金币：流动的黄金财富	187
(二) 古吕底亚国与铸金币	189
(三) 黄金货币的社会权势之巅	196
三、金本位制的必然与偶然	199
(一) 金银双本位的尴尬	199
(二) 大科学家牛顿的努力	202
(三) 美洲金银与东西方贸易格局	205
(四) 从英国走向全球的金本位制	211
四、金本位制的黄昏进行曲	215
(一) 第一次世界大战后金本位制的命运	216
(二) 短命的金汇兑本位制	219
(三) 金本位制最后的闪光瞬间	221
(四) 金本位制的“最后一公里”	225

第七章	平等：以人权为基的黄金文化	229
一、	黄金短缺只是一个想当然的推论	231
二、	人权主张与人权实践	235
三、	人类人权文明与人类黄金文明	238
四、	黄金从财富到绝对财富	241
	(一) 价值极不稳定的货币财富	242
	(二) 黄金成为人类财富保值的希望	244
	(三) 黄金绝对财富的社会认可	246
五、	当代国家博弈中的黄金因素	248
	(一) 有恃无恐的美元霸权	249
	(二) 与美元抗争的货币创新潮	252
	(三) 人民币国际化与黄金	256
六、	没有结束的结束语	260

第一章

黄金：地球上最古老的住户

黄金从何而来？现在仍是一个推论假说，充满神秘色彩。然而人类与黄金的关系更为神秘。传说人类最早的文明苏美尔人的楔形文字中就有记载：黄金对于宇宙中的种族十分重要，但星球大气中的黄金存量不多，为此神来到地球将人类变为奴隶为其采金以补充其星球大气中的黄金。但奴隶不喜欢采金，经常反抗，于是神改变了策略，开始让奴隶学习，开化人类智能，教人类使用工具。神不再直接管理采金，而由从奴隶中产生的祭司管理。之后由于某种原因神离开了地球，或隐藏或消失了，为了让人类仍然掘金不止，让人类接受黄金是财富、权力、地位的观念，用黄金做货币，赚钱成了人类生活的目的，因而人类仍然挖金不止。人类建立了国家之后，将民众手中的黄金全部集中到国家金库，只等神的归来打包带走。

传说充满了魅力，这仅是其中的一个。被无数传说包围的黄金不乏神秘，然而现实又是如何呢？

一、黄金的前世档案

说黄金来源于宇宙并非妄言，地球的出现晚于宇宙，地球是宇宙中的物质构成的，而黄金正是地球构成物质元素之一，黄金确实来自宇宙。

宇宙出现在 136 亿年前，百亿年之后在大约 40 亿年前，宇宙物质的聚集形

成了地球。地球是茫茫宇宙中众多星球中的一个，现已发现地球有 112 种物质元素，金元素是其中之一，有 79 个质子。

地球上的物质在地球外部和内部力量的作用下不断发展变化，日益丰富，经历了无机物—有机物—单细胞生物—多细胞生物的发展之后，250 万年前出现了人类的先祖——类人猿。

因此，黄金是地球上最古老的住户之一，而人类是一个后来者，故两者同在地球上居住，但相距遥远。人类作为一个后来者，不可能亲历地球诞生的那一刻，所以，今天我们所有的关于地球诞生的学说和理论都是建立在假设的基础之上的。虽然人类对当时的描述不是亲历的记述，但也不是随心所欲、天马行空，而是根据岁月的遗存进行的合理推论。现在得到多数人认可的假设是宇宙大爆炸学说。该学说认为物质从无到有始于 130 亿年前，宇宙发生急剧的膨胀之后又迅速地冷却，于是形成了当今地球上的物质、能量、时间、空间布局。

最初的宇宙主要是由最简单的物质氢（有一个质子和一个电子）和氦（有两个质子和两个电子）组成的云团。在此基础上强大的核聚变力使更多的质子结合形成了更大的原子，从而出现了新的物质元素。在 1869 年俄国化学家门捷列夫创建的元素周期表中，所列元素有 106 种，其中 92 种元素呈稳定状态，另外 14 种处于不稳定状态，这是构成地球的基本物质元素。

这些物质元素是分三个阶段创造出来的，第一个阶段是氢和氦元素；第二阶段在此基础上形成了 24 种新元素，直到拥有 26 个质子的铁元素；第三阶段是形成铁元素之后的其他元素，总计 80 种，其中拥有 92 个质子的铀元素是最大的稳定元素。拥 79 个质子的金元素显然是宇宙物质形成的第三阶段的产物，虽然不是最早出现的物质元素，但也有百亿年的历史。

宇宙的物质元素不断增加的同时也在逐渐聚集形成星球，宇宙中的星球分为恒星以及围绕恒星运动的行星。太阳是宇宙中的众多恒星中的一颗，而地球是围绕太阳运行的 8 颗行星中的一颗，因而地球的诞生和生存与太阳存在着密