

吴慧 主编

# 中国商业通史

第三卷



中国财政经济出版社

SHANGYE TONGSHI  
ZHONGGUO

中国社会科学院基础研究课题成果  
国家社会科学基金资助项目

# 中国商业通史

## 第三卷

吴 慧 主编

中国财政经济出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

中国商业通史. 第三卷/吴慧主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2005.1

ISBN 7-5005-7760-5

I. 中… II. 吴… III. 商业史-中国-金代-明代 IV.F729

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 123540 号

中国财政经济出版社出版

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

E-mail: [cfeph@cfeph.cn](mailto: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: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

880 × 1230 毫米 32 开 28.875 印张 738 000 字

2005 年 8 月第 1 版 2005 年 8 月北京第 1 次印刷

印数: 1—1 000 定价: 70.00 元

ISBN 7-5005-7760-5/F·6811

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

编辑委员会

编委会委员

吴慧  
王相钦  
吴太昌

杨天赐  
冒天启  
金红

本卷撰稿人

吴慧  
夏秀瑞  
张雪慧

## 凡 例

一、本书起自远古、三代，迄于清朝之末，各章按朝代分设。清代以鸦片战争划线，分前后两段按章进行叙述，既突出进入近代商业之与古代的有所不同的变化，又保持了清代商业历史的完整性。至于近代商业中的靠后部分，将另在民国商业史中研究，不在本书范围之内。

二、各章中，按商业的发展、商人、商业政策、商业思想“四大板块”分章、节来进行研究记述。将经济发展与上层建筑、文化思想结合起来，使通史的编纂成一体。各章衔接呼应，可比较前后时期的异同，以见发展中的特点。

三、中国是多民族的国家，商业史不仅是汉民族的商业史，而应是一部多民族的中国商业史。本书特将历史上民族之间的贸易交往和边疆各族的独立政权或王朝的商业（如回纥、吐蕃、南诏、大理、辽、夏、金、元）以专节乃至专章作尽可能详细的研究论述，力求其在全书中占有相当的分量，以表现本书的一个特色。

四、本通史是国内贸易史与对外贸易史的综合。在各章中，对外贸的历史考察务求详尽。同时，注意从世界的大局势中来研究中国的商业，且对历史上的中国与西方古希腊、罗马和中世纪、近代的欧洲商业作了一些概略性的对比研究，以便对中国商业的了解能更进一层。

五、研究商业史须了解经济史以至政治史方面的社会大背景，

因此必然涉及当前学术界正在讨论而尚未解决的某些问题。限于篇幅和体例,本书不可能罗列各种意见展开研讨,只能采取“从一”原则,依照编撰者自己的见解来立论。如先秦的商业史与古史分期问题的争论有关,本书主张东周封建论,以春秋时期为领主制时期,战国时期开始转化为封建地主制,先秦的商业史以此背景来编写。

六、自古以来存在两种经济思想:一是主张自由放任,一味鼓吹发展私营经济,不要国家干预;二是主张国家对经济要有一定的调节和干预,并不全盘否定官营商业的功能,而是分析其在各阶段、各种条件下不同的作用。从这两种思想出发,可以(并且已经)写出两种面貌全然不同的中国商业史。本书在经济思想上属于后者。因此,对历史上为国家管理经济的理财家、政治家予以肯定;同时,对于私营商业的积极作用,不同时期自由商人的历史进步性以及商人两种类型(诚贾、贪贾)中的好的方面的代表人物,亦予以肯定。作具体的、历史的分析,避免认识上的偏颇,是本书的编写宗旨。

七、传统史学例有《志》、《书》,《史记·平准书》、《汉书·食货志》皆开创之笔,经典之作。历代官修史书绝大多数都有《食货志》,有的且分目很细,《通典》、《通考》诸书中亦有《食货》之门,都记录了当时国家管理商业的政策措施,对后世讲求治国之道者亦颇有启迪。本书承袭“食货”有志(或典)的优良史学传统,重在典章制度,对商业政策制度分别门类,用大量篇幅予以突出,力求“会通古今,观其沿革”,藉以究其得失,知所趋避。盖亦古来史家典志之作的用意所在。传统史学多为人物立传,形成以人物列传为主要内容的纪传体史书,近人编史亦有辟“人物传”的专门类目者。本书于人物一类未予特别突出,惟于有影响的商人、理财家、思想家,或分散于各章各节,或集中于某章某节,以不同繁简的文字记其事迹与言论。对商人而言,亦传承《史记》、《汉书》为

货殖家立传之遗意。然仅兼备一格，尚非袭用以人物记传体为主要内容的旧史书的体例，以《志》为主，而非以《传》为主，乃本书与旧史体例不可能相同之处。

八、文字表述上尽力明白、流畅、清晰，不给人以艰涩之感。史料引用为求真实，不避原文，但亦不采取大段另行引述的形式，而是摘取原文字句，融会成章，出处另注。盖以重点分明，增加其可读性为尚，不惜删节枝蔓，免致资料淹没观点。由此出发，对于虽有学术价值的史料考订、观点论驳以及属于研究性的新见解，都放在注解或附录之中。

九、本书的编撰有多位造诣颇深、涉猎甚广的专家参与其事，各章分别由其执笔。主编者对专家所提供的初稿，在内容上或有所取舍损益，并进行观点的整合、体例的统一、文字的修饰，以求风格协调，使之浑成一体，成为一部完整的有系统性的通史，而非论文的汇编。本书所存在的不少优点，都是初稿撰写者的贡献。如在进一步编纂过程中发生某种不当不周之处，则应由主编负其责。

十、一部通史上下五千年，纵横三万里，覆盖面广，专业性强，不可能事事处处都是主编及各章节撰稿人的新意独具、创见首发，只能充分吸收各方面已有的研究成果，贯而通之，综合整理。“以我为主，博采众长，融合提炼，自成一家”，这是治学著书的可遵循的准则。当然，对于采择到本书中来的有关资料或观点，都在注解中说明来源，以示尊重之意。前辈名家的不易之论，有的便按原有文字忠实照转，以见其权威性而存其准确性。传统文化是“史官文化”（范文澜语），由史料、史识、史文、史论不断积淀而构成的中国历史，相因相承，并非凿空而来。

十一、本书提倡计量研究。当前，在许多问题的具体计量上各人容有不同口径，于此由主编负责裁定，选用自己认为较适当的计算方法，从一而言，不作比较，以免繁琐。由于度量衡对计量的重要作用，特在各朝各时期若干有关章节之后列有度量衡的附录，以

表明本书计量的根据所在。这些附录合起来，其实就是一部度量衡史的小型专著。

十二、本书注解非仅表明资料出处，以备检索，而且内容广泛，包括对自己意见的进一步说明，对不同意见的商榷探讨，还有资料的补充、考证等等。有文字的较长，注于页下亦不方便。为便人阅读，爰将注解移于各节之后，使之发挥多方面的功能。

十三、本书数字按国家标准《出版物上数字用法的规定》处理。一般使用阿拉伯数字，惟干支纪年、概数约数、引文标注中古籍的卷次页码仍用汉字。

十四、在纪年上，用各朝年号及具体年份。由李学勤教授为首席专家主持的“夏商周断代工程”，其研究成果业已公开发表，本书于上古部分的纪年均以此为准。此项研究实标志当代最新、最高的科学水平，本书乐享其成，深有幸焉。

十五、参加本书编写的人员主要有：

吴 慧（中国社会科学院经济研究所研究员，负责先秦、秦汉、魏晋、南北朝部分以及唐宋、元、明、清中各有关章节）

夏秀瑞（北京对外经贸大学教授，负责对外贸易部分章节）

刘秀生（博士，原北京工商大学副校长、教授，负责清前期部分章节）

张雪慧（中国社会科学院历史研究所副研究员，负责回纥、吐蕃、南诏、辽、夏、金、元商业各节）

阎守诚（首都师范大学历史研究所所长、教授，负责唐代商业发展及五代商业各部分内容）

薛平拴（陕西师范大学唐史研究所教授、博士，负责唐代商人部分内容）

刘兰兮（中国社会科学院经济研究所编审、研究员，负责宋代商业发展及商人各部分内容）

蒋非非（北京大学历史系教授、博士，负责秦汉部分内容）

葛贤慧（山西财经大学教授，负责唐宋商业政策部分内容）

封越健（中国社会科学院经济研究所研究员，负责清前期商人部分内容）

邓亦兵（北京社会科学院研究员，负责清前期商业政策部分内容）

近代部分主要有：

王相钦（原北京商学院院长，北京工商大学教授）

庞毅（北京工商大学经济学院研究员）

吴大昌（中国社会科学院经济研究所副所长、研究员）

江太新（中国社会科学院经济研究所研究员）

刘克祥（中国社会科学院经济研究所研究员）

朱荫贵（中国社会科学院经济研究所研究员）

沈祖炜（原上海社会科学院经济研究所研究员、副所长）

葛贤慧（山西财经大学教授）

齐大芝（北京社会科学院副研究员）

孙玉琴（北京对外经贸大学教授）

张小林（中国社会科学院近代史研究所研究员）

缪克沅（北京市财贸管理干部学院高级经济师）

吴慧兼任主编，进行全书统稿，胡平审读，吴承明任顾问。

# 目录

## 第四编 周边少数民族政权统治下的吐蕃、回纥、南诏、大理和辽、夏、金的商业

|                             |        |
|-----------------------------|--------|
| 第一章 吐蕃、回纥和南诏、大理的商业 .....    | ( 3 )  |
| 第一节 吐蕃的商业 .....             | ( 3 )  |
| 一、吐蕃的崛起及其商业发展概况 .....       | ( 4 )  |
| 二、吐蕃与唐中央王朝的贸易关系 .....       | ( 9 )  |
| 第二节 吐蕃王朝瓦解后吐蕃诸部的内外贸易 .....  | ( 19 ) |
| 一、河湟、川西诸蕃部与宋朝的贸易 .....      | ( 20 ) |
| 二、六谷部、唃廝囉与宋朝的贸易 .....       | ( 24 ) |
| 第三节 回纥建国及西迁前的商业 .....       | ( 32 ) |
| 一、回纥与唐的关系及马、绢、茶交易 .....     | ( 33 ) |
| 二、胡商在回纥商业中的作用与地位 .....      | ( 37 ) |
| 三、回纥路——回纥汗国商业的生命线 .....     | ( 39 ) |
| 四、回纥城市的形成 .....             | ( 42 ) |
| 第四节 西迁后的回鹘商业概况 .....        | ( 46 ) |
| 一、回鹘西迁和三支回鹘政权的建立 .....      | ( 47 ) |
| 二、在生产转型与提高的基础上进军东西方市场 ..... | ( 49 ) |

|                         |       |
|-------------------------|-------|
| 三、进出口的大宗商品·····         | (54)  |
| 四、城市的发展·····            | (58)  |
| 第五节 回鹘与五代、宋朝的贸易·····    | (67)  |
| 一、河西回鹘与五代、北宋的贸易·····    | (68)  |
| 二、高昌、龟兹与北宋的贸易·····      | (69)  |
| 三、于阗与五代、北宋的贸易·····      | (71)  |
| 四、回鹘商人在北宋和宋朝的政策·····    | (73)  |
| 第六节 回鹘与辽、夏、金的贸易关系·····  | (80)  |
| 一、回鹘与辽的贸易关系·····        | (80)  |
| 二、回鹘与西夏对商路的争夺·····      | (83)  |
| 三、西辽时期回鹘与金的贸易关系·····    | (85)  |
| 第七节 南诏的商业·····          | (89)  |
| 一、南诏的社会经济和商品资源·····     | (90)  |
| 二、南诏商业的发展和特点·····       | (94)  |
| 三、与周边民族地区及境外的贸易·····    | (99)  |
| 四、南诏与唐王朝的贸易关系·····      | (102) |
| 第八节 大理的商业·····          | (107) |
| 一、大理的社会经济和商业概况·····     | (108) |
| 二、大理与两宋的贸易·····         | (111) |
| 三、商贸与国运——宋廷政策的失误·····   | (115) |
| 第二章 辽、夏、金的商业·····       | (121) |
| 第一节 辽境内的商业概况·····       | (121) |
| 一、社会生产与主要商品·····        | (122) |
| 二、以五京为重心的辽国境内商业·····    | (128) |
| 三、交通、货币与商业的关系·····      | (138) |
| 四、征商、榷盐、榷酤：辽代的商业政策····· | (142) |
| 第二节 辽对境外与国外的贸易·····     | (154) |

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| 一、辽与五代十国的贸易往来·····        | (154) |
| 二、辽与宋的贸易关系·····           | (155) |
| 三、辽与西夏的贸易关系·····          | (162) |
| 四、辽与吐蕃、高昌回鹘等西北诸族的贸易·····  | (163) |
| 五、辽与北方、东北各部族的贸易关系·····    | (164) |
| 六、辽与日本、高丽等国的贸易往来·····     | (165) |
| 第三节 西辽的商业·····            | (170) |
| 一、大石西迁和西辽建国·····          | (171) |
| 二、直辖领地的商业·····            | (174) |
| 三、附属国——高昌、东西喀喇汗国的商业·····  | (177) |
| 第四节 西夏境内的商业与对外贸易·····     | (184) |
| 一、社会生产与主要商品·····          | (186) |
| 二、西夏境内商业的逐步发展·····        | (190) |
| 三、西夏与宋的贸易·····            | (195) |
| 四、西夏与辽、金的贸易·····          | (200) |
| 五、西夏与回鹘的贸易及其对丝绸之路的经营····· | (203) |
| 第五节 金统治区内生产与商业的恢复和发展····· | (212) |
| 一、社会生产与主要商品·····          | (213) |
| 二、交通：跨地区贸易发展的条件·····      | (221) |
| 三、都会的繁荣和市镇的兴起·····        | (224) |
| 四、币制状况与商业的关系·····         | (230) |
| 第六节 金代盐酒专卖和粮食的和籴、常平·····  | (239) |
| 一、食盐专卖制度的实施与变通·····       | (239) |
| 二、酒醋专卖制度·····             | (248) |
| 三、粮食的和籴与常平仓·····          | (253) |
| 第七节 金对境外的贸易·····          | (261) |
| 一、金与南宋的贸易·····            | (261) |
| 二、金与西夏、回鹘、阻卜、高丽的贸易·····   | (269) |

## 第五编 以北京为政治中心的中央王朝元、明的商业

|                         |       |
|-------------------------|-------|
| 第一章 元代的商业               | (277) |
| 第一节 元代商业发展的基础及特有条件      | (277) |
| 一、农业的恢复和发展              | (278) |
| 二、手工业生产的局限和提高           | (281) |
| 三、交通运输业长足进步             | (286) |
| 四、元代币制与商业的关系            | (298) |
| 第二节 中原和东南地区的商业          | (306) |
| 一、国内商业发展水平估测            | (307) |
| 二、市场上流转的粮食和其他农副产品       | (308) |
| 三、市场上增多的手工业品            | (315) |
| 四、大都：全国的政治中心和北方最大的商业都会  | (324) |
| 五、杭州：南方最繁荣的商业城市         | (328) |
| 六、其他地区的城镇商业             | (332) |
| 七、城市的商业组织               | (335) |
| 第三节 边疆地区的商业和民族贸易的发展     | (344) |
| 一、内地通向各方的交通贸易干线         | (345) |
| 二、北方蒙古草原地区的民族贸易和商业城市    | (353) |
| 三、西北新疆地区的民族贸易和商业城市      | (358) |
| 四、藏族地区的民族贸易             | (361) |
| 五、西南地区的民族贸易             | (366) |
| 六、中东南地区的民族贸易            | (370) |
| 第四节 发达的元代对外贸易           | (376) |
| 一、自西北经由丝绸之路出境的陆路对外贸易    | (377) |
| 二、自东北与西南出境的陆路对外贸易       | (383) |
| 三、政策、机构、制度：加快发展自东南出海的对外 |       |

|                            |       |
|----------------------------|-------|
| 贸易·····                    | (387) |
| 四、官本船与下海商舶·····            | (397) |
| 五、海外通商所及的国家和地区·····        | (406) |
| 六、进出口货物及产销地区·····          | (413) |
| 七、八大港口和两个特大的国际港口城市·····    | (417) |
| 八、元代对外贸易的作用·····           | (424) |
| 第二章 元代的商人、商业政策与商业思想·····   | (434) |
| 第一节 元代的商人·····             | (434) |
| 一、皇室、权贵、官僚经商·····          | (434) |
| 二、色目商人和“斡脱户”·····          | (438) |
| 三、寺院商业和新来宗教势力的经商活动·····    | (443) |
| 四、在元王朝统治下的汉族商人·····        | (450) |
| 第二节 盐、茶、酒等主要商品的专卖制度·····   | (464) |
| 一、元代食盐专卖制度的加强·····         | (464) |
| 二、元代食盐专卖之弊·····            | (470) |
| 三、元代的茶叶专卖制度·····           | (477) |
| 四、不断增加的元代茶课收入·····         | (480) |
| 五、元代茶户处境之困·····            | (484) |
| 六、时行时罢的酒、醋专卖·····          | (486) |
| 七、元代的酒禁·····               | (491) |
| 八、铁的专卖和其他产品的征课·····        | (495) |
| 第三节 粮食赈余、和买、商税、额外课·····    | (504) |
| 一、粮食的赈余·····               | (504) |
| 二、元代的和余·····               | (506) |
| 三、常平仓和义仓·····              | (510) |
| 四、和买：物品、价格、对象、摊派方式和弊病····· | (511) |
| 五、由轻至重的商税·····             | (521) |

|                            |       |
|----------------------------|-------|
| 六、名目繁多的额外课·····            | (527) |
| 第四节 不同的政策思想及其代表人物·····     | (532) |
| 一、耶律楚材：推行汉法，造福中国·····      | (532) |
| 二、借裕国之名行肥家之实的奸相阿合马·····    | (540) |
| 三、卢世荣：志抑权势、有勇气有作为的理财家····· | (548) |
| 四、又一个聚敛能手桑哥·····           | (556) |
| 附录：元代的度量衡·····             | (564) |

### 第三章 明代的商业····· (567)

#### 第一节 恢复、发展、再受挫：明代前期商业概述····· (567)

|                                  |       |
|----------------------------------|-------|
| 一、农业、手工业、交通的发展为商业发展提供条件<br>····· | (567) |
| 二、明初的便商措施和市场管理办法·····            | (572) |
| 三、以二京为首的日益发展的都市商业·····           | (577) |
| 四、钞法、钞关同商业的关系·····               | (582) |
| 五、正统一正德，腐败政治对商业的影响·····          | (586) |

#### 第二节 迅速发展的明后期的商品经济····· (597)

|                        |       |
|------------------------|-------|
| 一、赋役制度的改革和商品经济的发展····· | (597) |
| 二、手工业和商业性农业发展的新高度····· | (602) |
| 三、国内市场繁荣，地区交流活跃·····   | (608) |
| 四、以苏杭为代表的工商型城市的繁盛····· | (614) |
| 五、农村商业发展，专业市镇勃兴·····   | (618) |

#### 第三节 粮食、丝绸、棉花、棉布的地区间的贩运贸易 ····· (634)

|                        |       |
|------------------------|-------|
| 一、各级市场和多方商路·····       | (635) |
| 二、粮食的远距离的地区间的贩运贸易····· | (639) |
| 三、丝和丝织品在地区间的贩运贸易·····  | (648) |
| 四、棉花和棉布在地区间的贩运贸易·····  | (656) |

|                                    |       |
|------------------------------------|-------|
| 第四节 曲折多变的对外贸易·····                 | (672) |
| 一、明初的海禁政策与朝贡贸易·····                | (673) |
| 二、永乐时朝廷组织下的海外贸易的发展·····            | (679) |
| 三、宣德后海外经营的退缩, 正德时期朝贡贸易的调<br>整····· | (685) |
| 四、嘉靖年间重新加强海禁的政治原因·····             | (692) |
| 五、隆万时外贸制度的改革与新型海商的兴起·····          | (702) |
| 六、欧亚国际贸易与明末中国海商·····               | (708) |
| 第四章 明代的商人和商帮·····                  | (723) |
| 第一节 明代的商人阶层和商人资本·····              | (723) |
| 一、占主要地位的封建性的商人·····                | (724) |
| 二、新型商人开始成长·····                    | (729) |
| 三、商人资本的来源和积累途径·····                | (736) |
| 四、资本积累的数额和使用的方向·····               | (744) |
| 第二节 商帮在明代兴起·····                   | (751) |
| 一、阔步天下的几个主要商帮·····                 | (751) |
| 二、明中叶的经商潮和商帮的起因·····               | (754) |
| 三、商帮活动范围的扩大·····                   | (757) |
| 四、商帮经营项目的广泛·····                   | (760) |
| 五、商帮与会馆·····                       | (764) |
| 六、商号内部众多人员的管理方法·····               | (768) |
| 七、商帮中的阶级关系、商帮同封建政权的关系·····         | (772) |
| 第五章 明代的商业政策和商业思想·····              | (778) |
| 第一节 明代的粮食政策和国家对粮食贸易的参与·····        | (778) |
| 一、漕运与市场·····                       | (779) |
| 二、预备仓的创行与废弛·····                   | (782) |

|                                          |       |
|------------------------------------------|-------|
| 三、常平仓、社仓与济农仓·····                        | (785) |
| 第二节 食盐专卖制度演变的历史过程·····                   | (788) |
| 一、明初食盐开中制的成效和渐趋失败的原因·····                | (788) |
| 二、叶琪更法,盐课纳银,再议开中,不可复振·····               | (795) |
| 三、日益严重的余盐问题和明政府的对策·····                  | (799) |
| 四、再告失败的工本盐·····                          | (804) |
| 五、晚明盐引的再壅和官不收盐的商专卖制的最终确<br>立·····        | (807) |
| 第三节 以茶市、马市为主干的茶叶贸易政策·····                | (816) |
| 一、茶叶专卖与茶马互市的联系·····                      | (817) |
| 二、茶叶中的开中法·····                           | (820) |
| 三、明初茶马互市制度的建立·····                       | (821) |
| 四、明中叶由官茶易马向商茶商运的转化·····                  | (827) |
| 五、私茶问题是茶法与马政两败的症结·····                   | (833) |
| 六、与西边茶市相对的东边的马市·····                     | (836) |
| 第四节 晚明的掠夺工商业政策与由此而起的城市“民<br>变”及“党争”····· | (846) |
| 一、掠夺工商业政策的推行·····                        | (847) |
| 二、晚明的城市民变·····                           | (852) |
| 三、商人同政治、党争及征商的关系·····                    | (857) |
| 第五节 商业思想和商人的文化观·····                     | (864) |
| 一、已占主导地位的非权利思想·····                      | (864) |
| 二、重商思想的日益抬头·····                         | (870) |
| 三、诚贾良商的道德观·····                          | (876) |
| 四、明代的商人著作·····                           | (890) |
| 附录:明代的度量衡·····                           | (899) |