

云南大学宋史研究丛书

宋代白銀貨幣化研究

王文成 著

云南大学出版社

F822.9
W370:1

云南大学宋史研究丛书

宋代白银货币化研究

王文成 著

 云南大学出版社

责任编辑：赵国树
书名题签：李 挺
封面设计：徐 辉
责任校对：段建堂

宋代白银货币化研究

王文成 著

云南大学出版社出版发行 (云南大学校内)
昆明市五华区教育委员会印刷厂

开本：850×1168 1/32 印张：15.375 字数：386 千
2001 年 12 月第 1 版 2001 年 12 月第 1 次印刷
印数 0001 - 1000

ISBN 7 - 81068 - 315 - 2/F·241 定价：25.80 元

《云南大学宋史研究丛书》的缘起

《云南大学宋史研究丛书》是在李埏先生的倡导和直接组织下编辑出版的。

李埏先生，1914年11月生。1935年考入北京师范大学历史系。1938年转学西南联大历史系。1940年考取北京大学文科研究所研究生。大学期间，曾在史学大师张荫麟先生的指导下钻研宋代经济史。三四十年代，先后撰写和发表了《宋代四川交子兑界考》、《北宋楮币起源考》等论文，并在浙江大学史地系、云南大学文史系开出《中国通史》、《宋史》等课程。五六十年代，编撰了《唐宋经济史稿》、《从绢帛到楮币——唐宋货币史略论》、《宋代史稿》等教材和讲义，同时在云南大学开出了《唐宋经济史》等课程。1980年，招收培养唐宋经济史硕士研究生，1986年招收培养唐宋经济史博士研究生。经李埏先生的辛勤耕耘，云南大学形成了一支唐宋史研究的队伍，并在一些领域取得了突出成绩，在学术界产生了一定影响。

随着研究队伍的扩大，如何组织出版有关研究人员的学术成果成了一个实际问题。九十年代初，李埏先生所负责的中国经济史学科还剩下不多的一点经费。当时，有人建议用这笔钱出版李埏先生的著作。而先生却说：“我老了，多出一本著作和少出一本著作已没有什么关系了；这点钱就留给年轻人出书罢，因为他们需要扶持和帮助。”他不仅这样说，而且开始组织年轻人的书稿。考虑宋代方面的研究成果较多，先生提出出版一套《云南大学宋史研究丛书》。经过一段时间的筹划，1994年底，《云南大

学宋史研究丛书》由云南大学出版社正式出版发行。首批丛书包括吴晓亮主编的《宋代经济史研究》论文集和林文勋《宋代四川商品经济史研究》、龙登高《宋代东南市场研究》等专著。全部为年轻人的著作。1995年3月17日，在云南大学泽清堂举行了《云南大学宋史研究丛书》首发式。首发式上，李埏先生满怀喜悦地说：“出版这套丛书的目的在于宣传中青年研究者的成果，促进社会各方面对硕士生、博士生的重视和培养，鼓励更多的后继人才产生。”

当时，限于条件和人力，丛书出版时没有成立编委会。2000年1月，为进一步推动云南大学经济史研究的发展，建立了云南大学中国经济史研究所。唐宋经济史为研究所的重要研究方向。建所伊始，研究所的同仁一致认为，应继续出版《云南大学宋史研究丛书》，争取将更多的研究成果奉献给社会，推动宋史以及唐宋史研究的更深入发展。于是，将此项工作列入研究所的长期发展计划，成立了丛书编委会专任其事。

《云南大学宋史研究丛书》拟陆续编辑出版云南大学宋史研究有关人员和历年来所培养的博士、硕士的有关成果。我们真诚地希望能够得到云南大学每一位学科点成员和学界同好，以及社会各界的大力支持和帮助，以使这项工作开展得更好，共同推进中国宋史研究的发展与繁荣。

在新世纪《云南大学宋史研究丛书》编委会成立及丛书出版之际，谨述其缘起如上。

丛书编委会

2001年11月

序

在我国货币史上，以白银为币材的“银两”、“银圆”占很重要的地位。银两流通的时间很长。元朝以后日益盛行，至明清竟排挤钱钞，成为本位货币。银圆（或银元）于明末清初自外洋流入中国，在民间与银两并行使用的范围逐步扩大；至公元 1933 年“废两改元”，取代银两成为本位币；越两年（1935 年）施行“法币政策”停止流通。至此，白银货币遂最终卸去货币职能，复返初服，只是市场上一种贵重商品。在如此长的时期内，白银货币对国计民生的影响是至深且钜的。因此，近时的货币史、钱币史、财政史……的著作无不着重论述。但是对于银两何时、如何、为什么成为货币，多未加详论；有的虽然提及了，又看法分歧，莫衷一是。其所以然，原因盖在于对白银货币化问题未加考究。

所谓白银货币化问题意即白银在何时、怎样、为什么成为货币的。白银本来是一种贵重商品，不是货币。《史记·平准书》和《汉书·食货志》都说：秦统一后规定“珠玉、龟贝、银锡之属为器饰宝藏，不为币，然各随时而轻重无常”。从“轻重无常”之语而知，白银是一种商品。我们从近代西方经济学家的研究又知道，货币是从商品转化而来的。转化过程的称谓就是货币化。至于哪种商品在什么时候转化为货币，那是由当时社会的经济条件和市场决定的。已往的史家常把一种货币的形成归因于某个统治者或某个伟大人物的创造，如“太公为周立九府圉法”之类。又有史家认为必须经过朝廷法令的认可才成为正式货币。这些说法都不是正确的。马克思说：“其实，只有毫无历史知识的人才不

知道，君主们在任何时候都不得不服从经济条件，并且从来不能向经济条件发号施令。无论是政治的立法或市民的立法，都只是表明和记载经济关系的要求而已。”又说：“究竟是君主占有了金银，盖上自己的印章使它们成为普遍的交换手段呢，还是普遍的交换手段占有了君主，让他盖上印章并授与政治上的神圣？”（引自《马克思恩格斯全集》第4卷第121~122页。）我们服膺这一理论，认为作为商品的白银是经过货币化而成为货币的。研究这一过程，不仅可以了解我国古代货币演进的一大变化，而且有助于了解商品经济史的一个重要发展，意义很是重大。当然，这一研究不是轻而易举的。马克思早已指出：“还在十七世纪最后几十年，人们已经知道货币是商品，这在货币分析上是跨出很大一步的开端，但终究只是开端而已。困难不在于了解货币是商品，而在于了解商品怎样、为什么、通过什么成为货币。”（《马克思恩格斯全集》第23卷第110页。）我们说的“货币化”就是“商品怎样、为什么、通过什么成为货币”的意思。的确，了解这一过程是困难的。也许就是这个缘故，所以这一课题殊少人深究。

王君文成志力精卓，不畏艰难，甘愿沿着科学研究的陡峭山路向上攀登。数年于兹，他无间寒暑，节假不休，孜孜矻矻地努力工作，终成此一书，实为可喜。我和他共同学习，时相讨论。我虽老迈，亦从中多获新知。今值此书即将出版问世，爰书所感以为序。

李 埏

2001年6月，时年八十有七。

目 录

序.....	李 挺 (1)
前 言	(1)
第一章 白银的生产、消费与商品化:	
白银货币化的物质基础	(16)
第一节 白银生产和消费的发展	(16)
一、白银矿冶业的发展	(17)
二、白银加工业的发展	(26)
三、白银使用的普及	(35)
第二节 白银的分配、交换与商品化	(46)
一、中唐前后白银的分配和交换	(47)
二、晚唐五代的白银商品化	(55)
三、北宋初白银商品化的完成	(64)
本章小结	(80)
第二章 商品银流通的发展:	
白银货币化的重要前提	(82)
第一节 折价交易中的商品银	(82)
一、白银与其他商品的价值比较	(83)
二、白银与其他商品的互换	(94)
第二节 被频繁转移与让渡的重要财产	(106)
一、赋税征银的发展	(107)
二、白银跨地区流动的发展	(113)
三、对白银财富属性的追逐	(119)

第三节 白银与“金帛”、“轻货”和“轻赍”	(126)
一、白银与“金帛”	(126)
二、白银与“轻货”	(131)
三、白银与“轻赍”	(136)
本章小结	(140)
第三章 白银货币化的标志之一：	
价值尺度职能的获得与履行	(143)
第一节 从银绢关系看白银向特殊商品的转变	(143)
一、银绢分离的出现和发展	(144)
二、从银绢分离到以银代绢、以银买绢	(160)
第二节 银钱兑换关系的形成和以银计值的出现	(173)
一、白银价格的波动与银钱兑换关系的初步形成	(173)
二、银钱关系的发展与兑换价格的调整	(190)
三、以银计值的出现	(208)
本章小结	(220)
第四章 白银货币化的标志之二：	
流通手段职能的获得与履行	(222)
第一节 商品交换的媒介	(222)
一、实现商品的价格	(222)
二、“商品—白银—商品”流通的出现	(231)
第二节 货币银的流通和流通中的“银币”	(245)
一、“白银—商品—白银”的流通	(245)
二、货币银的跨地区流通	(253)
三、货币化进程中的银铤与银器	(264)
本章小结	(273)
第五章 交换的发展：白银货币化的根本动因	(275)
第一节 交换的发展与“钱荒”的加剧	(276)
一、大宗商品流通的发展	(276)

二、商业、服务业的发展与参与交换的队伍空前壮大	(282)
三、市场网络的发展	(289)
四、“钱荒”的加剧与宋廷的政策	(300)
第二节 货币危机的加深与白银货币化	(306)
一、北宋钱楮并用下的便钱与白银货币化	(307)
二、南宋的铜钱、关子、会子与白银货币化	(320)
本章小结	(344)
结语：交换的发展与白银货币化的时间和范围	(347)
一、交换的发展与白银货币化的时间进程	(347)
二、交换的发展与货币银的流通范围	(365)
附录一：唐代以前的白银与货币	(379)
附录二：宋代白银货币化大事年表	(422)
附录三：引用书目	(463)
后 记	(471)

图表目录

表一：元丰间白银产地及课税一览表	(22)
表二：唐宋白银矿冶收入比较表	(25)
表三：北宋银价变动简表	(175)
表四：南宋银钱比价变动简表	(198)
表五：交换发展与白银货币化时间进程表	(359)
图版一：唐代银饼、银铤	(480)
图版二：生银与板石铤、掙角铤	(481)
图版三：北宋银铤	(482)
图版四：南宋银铤（錠）	(483)
图版五：宋代小农的生产与交换	(484)

图版六：当天下之要的商业都会——开封	(484)
图版七：通江达海的商业都会——杭州	(484)
图版说明	(484)

前 言

一

宋代白银货币化是中国货币史上的一个重要课题。在中国金属货币史上，宋元时期是古代中国金属货币币材演变的转折点。以宋元为界，此前以铜钱为代表的贱金属货币占主导地位，而此后贵金属白银最终成为主要货币。这意味着，宋代白银货币化揭开了中国古代后期金属货币发展的序幕。白银从商品向货币的演变，预示着货币币材发展的未来方向。因此，研究宋代白银货币化的历史，有助于揭示古代金属货币发展、演变的内在规律，有助于从总体上把握古代货币史的基本脉络。

白银货币化是宋代经济史上的一个重要课题。宋代商品货币经济的发展达到了一个前所未有的高度，这一时期的货币被赋予了鲜明的时代特点，成为中国历史上货币最为复杂、变动最为频繁的重要时期之一。这决定了宋代白银货币化问题的研究，有助于深化对宋代商品货币经济的认识，深入探讨市场发展与货币演变的关系。

更重要的是，白银从面世之日起，就与人类社会的经济活动紧密联系在一起，与各个具体历史时期的生产、分配、交换和消费紧密地联系在一起。白银货币化问题，一边连着的是生产——白银这种金属矿产品的生产，一边连着的是交换——用白银作货币的交换。白银货币化的进程，正是作为金属矿产品的白银，如何变成交换的聚焦点——货币的过程。于是，从白银货币化的进

程中，我们看到了构成经济活动坐标的两个主轴——生产和交换的折射之光。

李埏先生对经济史的研究对象作了精辟的阐述，他指出：生产和交换既是政治经济学的研究对象，同样也是经济史学研究的对象。而且“一个国家应该有一个国家的政治经济学；一个国家的各个历史时代应该有各个时代的政治经济学。而要完成这个任务，没有经济史的研究为之前驱，怎么行呢？”时代赋予了经济史研究光荣而艰巨的任务：在以生产和交换为纵横轴的坐标中，绘出各个国家、各个时代经济发展尤其是商品经济发展的曲线^①。从这一角度出发，白银货币化问题，无疑是经济史研究中的一个窥见商品经济发展曲线的理想窗口，对探讨唐宋时期商品经济的发展水平、把握其发展脉络有重要意义。

回顾过去，研究白银与货币的历史，差不多与白银货币化的历史同样悠久。晚唐时的韩愈，或许已属其中之一。为时上千年研究白银与货币的历史，结出了累累硕果。各位学者的主要观点，笔者将另文进行综述。这里需要说明的是，近代以前的历史上，人们没有也不可能运用马克思主义货币理论分析、研究白银货币化问题，甚至也没有结合古代中国经济发展情况、尤其是以生产和交换为主轴的商品经济发展情况进行研究。真正以马克思主义货币理论为指导，把中国白银货币化置于生产和交换的宏观视野中进行研究，是最近半个多世纪的事。李埏先生正是这方面的拓荒者之一。

20世纪40年代初，李埏先生立足于生产与交换的宏观视野，开始运用马克思主义理论研究宋代货币史。在《北宋楮币起源考》一文中，他对北宋时期四川的金银与货币流通问题进行了

① 李埏：《经济史研究中的商品经济问题》，《中国封建经济史研究》，第7~11页。

深入探讨，揭示了宋初四川为什么未能率先实现白银货币化而发行“交子”的原因，得出了这样的结论：“此盖由于当时四川金银之量，不足以供流通之故也。”^①在《略论唐代的“钱帛兼行”》一文中，李埏先生又对唐代金银的使用问题进行了研究。他指出：“整个唐代仍属于钱帛兼行时期”，“金银在唐时不可能充当货币”。因为“看不到唐代的金银具备价值尺度和流通手段的职能。而不具备这两种职能的，就不能叫做货币。”白银在唐代没能成为货币的根本原因在于，交换的水平“不唯未曾达到使用白银的程度，连铜钱的流通也尚待普及”^②。李埏先生的研究，把马克思主义货币理论与中国历史发展的实际紧密结合起来，在生产与交换的广阔视野中，科学地界定了白银货币化的时间上限，从理论上、方法上为进一步研究白银货币化指明了方向。

近年来，李槐博士深入研究了宋金时期白银的生产与使用。他重点从生产领域着手，探讨了白银的产量与积累问题，提出了两宋净投入社会经济的白银在三至四亿两的观点，揭示了白银使用迅速发展的态势及其物质基础^③。萧清阐述了宋元时期白银“处于成为流通界正式货币地位的前夜”、明代英宗正统年间最终成为普遍通用的货币的观点^④。马力把宋代作为一个时间点，集中论述宋代白银货币化的程度。他认为：“在宋代白银已不同程

① 李埏：《北宋楮币起源考》，《浙江大学文学院集刊》，第10集。

② 李埏：《略论唐代的“钱帛兼行”》，《历史研究》，1964年第3期。

③ 李槐：《宋金时期白银的生产与使用》。

④ 萧清：《中国古代货币史》，19~20页、234~238页、286~290页。但该书在具体论述到先秦时期的货币时，却以晁错称“夫珠玉金银，饥不可食，寒不可衣，然而众贵之者，以上用之故也”、司马迁记秦统一货币时“珠玉龟贝银锡之属为器饰宝藏，不为币”及考古发现的银贝、银布等为依据，认为：“我国银铸币产生的时代，可能上溯到春秋时期”。银贝、银布的出土，“虽然可能是带有地区性的现象，然而却皆证明了贵金属白银在我国古代，确实曾被充作货币，而且还曾发展为铸币形式”（该书第84页）。

度地或在一定范围内具有价值尺度和流通手段两项基本职能，在这个范围里完成了从商品到货币的飞跃；但在货币领域中还不占主要地位，仅具有不完全的法偿力，正在从次要货币向主要货币发展。这便是宋代白银货币化已达到的程度。”文末探讨了白银货币化与商品经济发展的关系，提出了货币化“根本的动因在于商品经济的不断发展”的观点^①。此外，日本学者加藤繁、我国学者彭信威、千家驹、郭岗彦、叶世昌、黄成、李兆超、高聪明等也先后对宋代白银货币化问题进行了有益的探讨^②。

从生产与交换的宏观视角出发，白银货币化问题的研究上升到了一个较高的理论层次。学术界在白银生产和使用、货币化与商品经济发展的关系等方面取得了重要成果。货币化发生的起点日益向两宋时期逼近。一些重要典籍的整理出版，考古学、钱币学的发展，为深化白银货币化问题的研究提供了更多的新材料。于是，下列问题越来越清晰地凸现在我们的面前：

——宋代白银货币化的物质基础和必备前提是什么？

——白银何时、如何一步一步地开始货币化？

——交换的发展如何推动白银货币化？

深入学习马克思主义货币理论并在其指导下，分析、阐释宋代有关经济现象，回答上述问题，把白银货币化研究推向深入，已成为经济史、货币史学科进一步发展的内在要求。在业师李埏先生的熏陶、指导、鼓励、鞭策和关爱下，我开展了宋代白银货币化问题的研究，并力图继前辈学者之后，在经济史、货币史研

① 《论宋代白银货币化问题》，载《宋辽金史论丛》，第1辑。

② 加藤繁：《唐宋时代金银之研究》；彭信威：《中国货币史》；千家驹、郭岗彦：《中国货币史纲》；叶世昌、潘连贵：《中国古近代金融史》；黄成：《从考古发现谈南宋白银流通的几个问题》，李兆超：《宋代货币经济中的白银》，载《中国钱币》1989年第2期；高聪明：《论白银在宋代货币经济中的地位》，《河北大学学报》1994年第3期，《宋代货币与货币流通研究》第二章。

究的道路上，添上一块小小的铺路石。

二

一百多年前，马克思先后出版了《政治经济学批判》和《资本论》两部不朽名著。马克思在这两部名著中，开篇首先阐述的就是商品与货币，并由此创立了马克思主义货币理论。其中，关于货币——商品世界共同的价值形式的起源、本质及职能的论述，对贵金属与货币的关系的论述，无疑是研究白银货币化问题最重要、最科学的理论武器。学界前辈也正是成功地运用马克思主义货币理论研究中国白银货币化问题，才将研究工作推进到了一个新的境界。具体说来，马克思主义货币理论中，与白银货币化直接相关的问题，至少有如下几个方面：

1. 作为贵金属之一的白银，与货币的关系如何？

对此，马克思首先引用了加利阿尼《货币论》中的一句话：“金银天然不是货币，但货币天然金银”。紧接着他写道：“这句话已为金银的自然属性适于担任货币的职能而得到证明”。因为货币“是商品价值的表现形式，或者是商品价值量借以取得社会表现的材料。一种物质只有分成的每一份都是均质的，才能成为价值的适当的表现形式，或抽象的因而等同的人类劳动的化身。另一方面，因为价值量的差别纯粹是量的差别，所以货币商品必须只能有纯粹量的差别，就是说，必须能够随意分割，又能够随意把它的各部分合并起来。金和银就天然具有这种属性。”^①

短短数语，道出了白银与货币间最本质的联系：一方面，白银是自然界天然存在的一种元素，人们很早就发现并把它从冶炼炉中炼了出来。可是，从冶炼炉中倒出来的白银，并不是货币。

^① 马克思：《资本论》，第1卷，上册，第107～108页。

因为“自然界并不出产货币，正如自然界并不出产银行家或汇率一样”^①。另一方面，人类社会无差别的抽象劳动在商品中的凝结，铸就了价值。可是，“同商品体的可感觉的粗糙的对象性正好相反，在商品体的价值对象性中连一个自然物质原子也没有”^②。因此，投入交换的每一种商品，都必须用另外一种东西来表现它自己所蕴含着的一般人类劳动。而白银天然所具有的均质性、延展性，决定了它符合价值借以取得社会表现的要求，将被人们用来作为商品价值共同的表现形式。

马克思的论述，为我们界定了白银货币化研究的基本范围：研究凝结在形形色色的商品中的一般人类劳动、抽象的价值，如何寻求一种共同的社会表现形式，并将它等同于白银的金属体？研究人们如何把一种社会关系赋予白银，使之成为比白银本身更神秘的货币？

2. 白银如何、为什么和通过什么成为货币？

这个问题实际包含了两个方面，其一是商品如何、为什么和通过什么变成了最早的货币；其二是贵金属白银如何、为什么和通过什么成为货币？对于前一个问题，马克思指出：“还在十七世纪最后几十年，人们已经知道货币是商品，这在货币分析上是跨出很大一步的开端，但终究只是开端而已。困难不在于了解货币是商品，而在于了解商品怎样、为什么、通过什么成为货币。”^③而马克思正是通过对商品价值形式演进过程的精辟分析，对货币起源——一种新的社会关系及其载体第一次降临人间作出了科学的回答，实现了历史和逻辑的统一。

对于后一个问题，他指出：因为“货币既然不是思考或协商

① 《马克思恩格斯全集》，第13卷，第145页。

② 马克思：《资本论》，第1卷，上册，第61页。

③ 《资本论》，第1卷，上册，第110页。