



货币起源

周洛华 著





货币起源

周洛华 著

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

货币起源/周洛华著. —上海:上海财经大学出版社,2019.3

ISBN 978-7-5642-3212-2/F·3212

I. ①货… II. ①周… III. ①货币史-世界 IV. ①F821.9

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2019)第 037510 号

- ☐ 策划编辑 王永长
- ☐ 责任编辑 王永长
- ☐ 营销编辑 王永长
- ☐ 封面设计 张克瑶

货 币 起 源

周洛华 著

上海财经大学出版社出版发行
(上海市中山北一路 369 号 邮编 200083)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海中华商务联合印刷有限公司印刷装订
2019 年 3 月第 1 版 2019 年 3 月第 1 次印刷

890mm×1240mm 1/32 11.125 印张 211 千字
印数:00 001—20 000 定价:68.00 元

感谢岚和力行，

他们对有关货币的任何问题，
始终抱着一无所知且漠不关心的态度，
这使得我能够在一种难得的平静中，
追求我对这个主题的兴趣。

自序

这是一部“侦探小说”。

这本书的题目我很早就想好了，也一直在积累素材，整理思路，但是怎么写却一直没有方向。

大约在 2010 年，我的研究兴趣从金融学转向了维特根斯坦哲学，并成了他的信徒。维特根斯坦说过，哲学不是科学，它并不能提供人们解决问题的手段，哲学能做的其实很有限。它大致包括三个方面的内容：一是巧妙地发明一个恰当的比喻，告诉人们“看，你其实可以这样看待这个问题”，有时候你换个角度看问题，也许就容易理解了；二是严谨地描述问题，只要你把问题描述得足够清晰，逻辑梳理得足够严密，大多数所谓的问题会自动消失；三是勇敢地识别并驱散语言的迷雾。前两点还比较容易理解，第三点读者可能有些陌生。对此，维特根斯坦举过一个著名的例子：为什么从亚里士多德开始，哲学两千年来没有进步？因为我们都陷入了语言的迷雾，“人不能两次踏入同一条河流”，这个命题听起来很哲学，其实就是典型的迷雾。对于普通

人来说,家门口的那条河流每天都要跨越两次,如果那不是同一条河流的话,他每天根本就回不了家。因此,只要你回到日常生活中使用语言,你就不会产生“那还是不是同一条河流”的困惑,而一旦你脱离了人的日常生活,单独地使用语言进行思考,你就会陷入迷雾。对于这类哲学问题,归根结底只有一个办法,那就是回归现实生活,问题就会自动消失。前两种方法需要的是巧妙的智慧和严谨的方法。而第三种方法需要的则纯粹是勇气——走出迷雾,抛弃金融学和经济学,回到人类的生活来看待货币问题。我们要用人类学的语言来描述货币现象,抛弃对经济学公式和金融学模型的崇拜,坚信那些数学公式不过是“语言的迷雾”或者“皇帝的新衣”。勇敢地回归到人类的正常生活,这是人的货币,货币是我们生活中的一部分,是我们人类社会的一部分。这是我写作《货币起源》时所采用的三种方法。

国内研究维特根斯坦的学者之一陈嘉映在其《科学·哲学·常识》一书中提到:“定量研究得到的是公式。公式不是对现象的解释,而是采用一种新的语言重新对现象进行描述。这一点之所以常常被误解,是因为数学描述不同于我们通常所说的那些有声有色的描述,而是在描述现象背后的规律。自由落体定律描述了一个物体怎样下落,而没有解释这个物体为什么下落,它为什么开始下落以及是否将继续下落……就像牛顿本人所称,万有引力不是一种‘物理的力’,而是一种‘数学的力’。”

这一段话深得我心。如果说物理是研究为什么(why),数

学是研究怎么样(how)的学科,那么,长期以来,在金融学领域,我们几乎都在使用数学方法分析研究或者描述货币本身是怎么运动的,如何发行的,怎么对经济起作用的。这些年来,金融学充斥着各种数学公式,仿佛金融学是物理学的近亲,应该由同一批火箭科学家来统治。

这次,我想抛开货币是“怎么样”运行的问题和与之相伴的数学公式的烦恼,转而研究人类“为什么”会使用货币这一根本问题。这就得一头扎进漫长的进化史去找线索。遗憾的是,大多数进化史的研究不涉及货币问题,大多数货币史的研究不涉及人类学问题,两者几乎没有交集。这就意味着,我得像侦探一样构建一条推理路径,找到人类进化出货币的起因和动机,并使得仅有的一些线索和证据串联起来符合进化论的逻辑。

绝大多数情况下,我需要推测某一个历史时期人们的生产水平、生活状况、部落的组成形式、社会的奖惩机制、风俗和习惯。我反对脱离人的生活去单独研究货币,而是将货币视为人类进化史中出现的一个新机制,如同我们祖先发明并采纳了“一夫一妻”制度一样,我们也发明并采纳了“货币”这种制度。我们的祖先就是在这种制度下进化到现代社会的——要用进化论的观点从人性角度去分析货币的起源。这是我写作本书的根本出发点。

需要重申的是,这些远古人类的生活往往都没有历史记载,也罕见考古学证据。因此,我不能肯定我在本书构建的这条“推

理路径”就是对人类货币进化史的重建。我坦承这本书是我自己驱散“货币迷雾”的一次尝试,类似于我的自我心理治疗记录。我试图用这种方法,使自己不再困惑——马克思曾经引用英国国会议员格莱斯顿的名言说,“受恋爱愚弄的人,甚至还没有因钻研货币本质而受愚弄的人多”——爱情和货币都令人着迷。不过,从人类学角度看,这两者可能是一回事情,都参与了人类进化过程。我希望当我用人类学的语言向你描述货币问题的时候,你或有的迷雾也会消失。

请读者就把这本书当成一本侦探小说吧!我不会因为这本书未被视作学术著作而感到丝毫难过,相对于“规范的学术语言和精准的数学公式”而言,“把话说清楚,让人能听懂”是一种更高尚也更纯洁的道德要求。毕竟,维特根斯坦在剑桥大学分配给他的公寓里面只有一种读物,既不是哲学,也不是数学,而是美国西部侦探小说《斯特里普》系列丛书,他一本不落地收集着。

感谢验证阅读人王亚娟——当我意识到本书的第一位读者将是她的时候,我会在写作过程中不自觉地提高对质量的要求。我在思考和写作本书的过程中得到了许多朋友的支持,深表感谢。他们包括但不限于:桂爱萍,徐彬,宋秀娟,郭峰,周虹,王黎,时寒冰,杜勇,廖建勇,白又戈,李国旺,曹均伟,陈信华,胡紫岚,唐小军,于朝霞,赵剑敏,裘国根,梁宇峰,周强强,高宝霖,乔炳亚,李玉英,朱彦,赵露娜,鲍玉芳,曾山,马涛,胡晓明,陈林,顾峰,陈昱新,孙相波,郭朝晖,王军,王永长,盛斌,刘刚,王文

(根据我认识他们的时间顺序排列)。我还要特别感谢我的各位老师 and 领导,他们是:伍贻康,张幼文,Margaret A. Peteraf,陈步林,于信汇。在完成这本书之前,我一直在纠结我应该怎样报答他们对我的帮助,对“报答”的纠结大概是基于这样一种逻辑假设,即我配不上他们对我的帮助,而这本书的写作使我确信这是一个错误的假设。

好了,我几乎把通讯录完整地粘贴在这里了。我有意识地把他们的名字庄严地罗列在这里,目的是强化与巩固我和他们的关系——雄性之间学会结盟是灵长类动物进化史上的一次飞跃。黄山短尾猴是我国特有的猕猴品种,它们在结盟的时候会一手拥抱对方,一手捏对方的生殖器;人类的近亲黑猩猩在结盟之前,要相互检查对方的生殖器,我无法解释这究竟是为了什么。不过,人类学家早就认识到,大多数雄性灵长类动物的“政治”活动都与其个体最优繁育策略有关。这种认识为我打开了一扇窗户,我现在肯定,作为最高等级的灵长类动物,人类的性、货币和政治,这三者是高度相关的、统一的整体行为。

过去,经济学家们编纂的货币史,要么不涉及货币起源的问题,要么割裂当时与当地人们的生活环境和风俗习惯,直接谈货币发行、经济总量、赤字规模和人均收入,这相当于你去动物园看到的所有动物都是被阉割过的,你永远无法真正理解这些动物的真实生活。

货币是人类社会进化过程中的一种制度安排。你一定想知

道货币未来会是什么样的,请先耐心听我从遥远的进化史的源头说起,因为与货币有关的一切制度安排都与人的本性以及人类部落的进化路径有关。

周洛华

2018 年 12 月 18 日

目 录

自 序	1
-----	---

石币岛的故事

货币是一种荷尔蒙,激励着人类在进化的道路上前进。

石币岛	3
石币岛的货币发行机制	7
货币与道德	14
石币和比特币	18
货币到底是什么?	25

货币史前史

货币是一种黏合剂,是一种把灵长类动物组织起来的方式。

三种进化模式	35
灵长类进化简史	39
灵长类动物的“政治”	42

人类进化简史	54
人类的独特性	60

货币的诞生

货币是道德的补丁;没有货币,道德体系就难以维持。

道德的起源	76
道德的悖论	90
货币的诞生	99

货币时代的人类社会

货币体系是由风俗、习惯和人性所决定的。

货币与政治	125
货币与科技	149
货币与社会	163
货币与宗教	176

货币史零证

黄金是一团耀眼的迷雾,货币体系中最重要的是使用货币的人而不是使用什么金属作为货币;克服金融危机的根本出路在于重建社会的价值观和道德体系。

货币发行	192
利息的由来	204
金本位	225

中国的银本位	245
通货膨胀	254
货币与金融危机	268

货币的未来

确立人的价值才能建立完整的价值体系;拥有高尚道德体系的国家才有最稳健的货币体系。

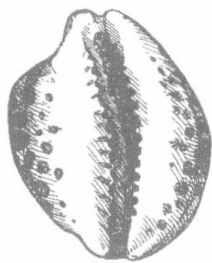
纸币时代	285
资本市场	298
央行的未来	311
人本位	324

后 记	338
-----	-----

参考书目	340
------	-----

石币岛的故事

货币是一种荷尔蒙，
激励着人类在进化的道路上前进。



奥古斯都在《忏悔录》里面问过这样一个问题：“时间到底是什么？你不问我的时候，我是知道的；你一问我，我就知道了。”

把“时间”换成“货币”，这个问题同样困扰过我：“货币到底是什么？你不问我的时候，我是知道的；你一问我，我就知道了”。

货币到底是什么？我口袋里的硬币、你银行账户上的存款、上市公司的市值、按揭贷款、手机上令人惊喜的小额红包、每个月定期出现的信用卡账单和各国央行发行的红红绿绿的纸币，这些好像都是货币，但仅仅枚举这些与货币有关的事物，又让人感觉没有说清楚货币到底是什么。

维特根斯坦会说，这是一个非法的问题，源于你错误地使用了人类的语言。正确的问题应该是这样问的：人们在什么场景下使用货币？他们是怎样使用货币的？他们为什么会使用货币？

先来看看这个货币史上著名的小故事吧——几乎每本讲述货币史的书都会用这个故事开头。

石币岛

石币岛的故事很有名。最早记录这个故事的是人类学家威廉·亨利·弗内斯三世。他于1903年来到当时的德国殖民地

密克罗尼西亚的加罗林群岛，群岛最西端是雅浦岛，就是后来闻名于金融史的“石币岛”。他留有名著《石币岛》(*The Island of Stone Money*)。经济学家弗里德曼在他的著作《货币的祸害》中完整地引用了石币岛的故事：

该岛不出产任何金属，却有着丰富的石头资源；他们的劳作都耗费在搬运和磨制石头上了，这与文明社会里开采黄金并用来铸造货币一样，都代表着用辛勤的劳动来创造财富。

他们把用来交换的媒介称为“费”(fei)，它是一个粗大、坚硬和厚重的石轮，直径从1到12码不等，在石轮的中间有一个与石轮直径相匹配的孔，人们可以在孔中插入一根粗细合适的木杆，这根木杆还要足够结实，才能支撑得起石轮的重量，便于搬运。这些石头“硬币”的原料来自大约400英里远的另外一个海岛上的石灰岩石，最初是由一些敢于冒险的当地探险者登上那个海岛进行开采，并打磨成石轮状的硬币，然后再用独木舟和木筏运回雅浦岛……

这种石币有一个显著特征……石币的拥有者在使用石币的过程中，并不一定会减少石币的占有量。在做成一笔交易之后，如果所涉及的“费”太大，石币多到无法便利地搬动的时候，理应获得石币的一方会很乐意地接受单纯的所有权的口头确认，他们甚至都懒得去做个标记，来注明这种交换，石币仍然静静地躺在原先那位拥有者的家里。