

宋史研究丛书·第四辑

宋代借贷业研究

◎ 王文书 著

河北大学出版社

014033674

F832.9

34

宋史研究丛书·第四辑

宋代借贷业研究

王文书 著



河北大学出版社

F832.9
34



北航

C1721740

278880410

图书在版编目(CIP)数据

宋代借贷业研究 / 王文书著. — 保定 : 河北大学

出版社, 2013. 3

ISBN 978-7-5666-0307-4

I. ①宋… II. ①王… III. ①借贷—经济史—研究—
中国—宋代 IV. ①F832.944

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第029918号

责任编辑: 王红梅

装帧设计: 王占梅

责任印制: 靳云飞

出版发行: 河北大学出版社

地 址: 河北省保定市五四东路180号

邮 编: 071002

印 刷: 河北新华第一印刷有限责任公司

经 销: 全国新华书店

开 本: 1/32 (880mm×1230mm)

印 张: 11.75

字 数: 300千字

版 次: 2014年2月第1版

印 次: 2014年2月第1次

书 号: ISBN 978-7-5666-0307-4

定 价: 32.00元

《宋史研究丛书》（第四辑）编辑委员会

顾 问：（按姓氏笔画为序）

王曾瑜 乔幼梅 朱瑞熙 李锡厚 陈 振

胡昭曦 高树林 郭东旭 黄宽重 裴汝诚

主 编：王菱菱

副主编：王晓薇 王晓龙

编 委：（按姓氏笔画为序）

王善军 邓小南 包伟民 刘秋根 李华瑞

张希清 杜建录 肖爱民 杨 果 杨倩描

汪圣铎 陈 峰 姜锡东 程民生

会员委员会（第四届）《升从资和史宋》

- ◎本书出版得到教育部省属高校人文社会科学重点研究基地河北大学宋史研究中心和河北大学历史学强势特色学科建设经费资助
- ◎衡水学院学术著作出版基金资助
- ◎河北省哲学社会科学研究基地成果

目 录

绪 论	(1)
-----------	-------

第一章 宋代的民间借贷(上)	(14)
----------------------	--------

第一节 宋代民间放贷者的构成	(14)
----------------------	--------

一、官僚	(14)
------------	--------

二、商人、手工业者及其他城市居民	(18)
------------------------	--------

三、地主	(23)
------------	--------

四、专营借贷业者	(25)
----------------	--------

第二节 宋代民间借贷的放款对象及借贷原因	(29)
----------------------------	--------

一、农民的借贷	(29)
---------------	--------

二、小工商业者的借贷	(38)
------------------	--------

三、官僚、士人阶层的借贷	(40)
--------------------	--------

四、军官和士兵的借贷	(49)
------------------	--------

第二章 宋代的民间借贷(下)	(55)
----------------------	--------

第一节 宋代民间借贷的动产抵押	(55)
-----------------------	--------

一、动产抵押的种类	(55)
-----------------	--------

二、宋政府对动产抵押的法律规定及业内习惯	(58)
----------------------------	--------



第二节 宋代民间借贷的不动产抵押	(62)
一、典卖和倚当的源流及倚当在北宋时的情况	(62)
二、抵当的源流	(67)
三、南宋时倚当和抵当无区别	(70)
四、典卖和抵当的区别	(72)
五、关于“有利债负准折”	(76)
第三节 宋代民间借贷的清偿和蠲免	(86)
一、宋代民间债务的清偿	(86)
二、政府对民间债务的蠲免和推迟偿还	(92)
三、债权人对债务的蠲免	(96)
第四节 民间借贷受到政治、经济和社会环境的影响	
——以私营质库的经营为中心	(101)
一、国家经济政策对民间借贷业的影响	(101)
二、国家货币政策直接影响质库经营	(103)
三、战争对质库致命的影响	(105)
四、其他社会环境的影响	(106)
第三章 青苗法	(109)
第一节 青苗法的起源及制度演变	(109)
一、青苗法的起源	(110)
二、青苗法制定之初的放贷制度	(111)
三、青苗法放贷制度的演变	(113)
四、青苗法的罢废	(118)
第二节 青苗法的利率	(120)
一、青苗钱实行之初的利率	(121)
二、青苗钱利率存在地区差异	(123)
三、青苗法的贷还办法对利率的影响	(124)



四、元祐更化后青苗钱利率	(126)
第三节 青苗法的管理机构、在边疆的推广及其作用 ...	(127)
一、青苗法的管理机构	(127)
二、关于边境地区推行青苗借贷	(131)
三、青苗法的积极意义	(132)
第四章 宋代的检校库、市易务和抵当库的放贷	(135)
第一节 检校库对孤幼财产的放贷	(135)
一、宋代检校库来源及前期业务	(136)
二、宋神宗至宋徽宗时期检校库放贷业务的出现与 有关条文的变化	(137)
三、南宋时期对孤幼检校财产放贷的实施状况	(144)
第二节 市易法中的赊贷	(148)
一、市易赊贷初期的基本内容	(148)
二、市易赊贷的调整	(150)
三、元丰后的改革	(151)
四、市易本息的拖欠、督索和蠲免	(153)
第三节 宋代的抵当所和抵当库	(156)
一、抵当所在北宋的起源及其发展	(156)
二、抵当库在南宋的情况	(161)
三、抵当所、抵当库的资本规模及当物的管理	(166)
第五章 宋代官营赈贷	(173)
第一节 赈贷的几种方式和利息问题	(173)
一、赈贷的几种方式	(173)
二、赈贷的其他几种变通方式	(175)
三、赈贷的利息问题	(176)



第二节 “以陈易新”及赈贷的偿还	(181)
一、“以陈易新”	(181)
二、赈贷的偿还、展限和蠲免	(184)
第三节 社仓的借贷	(189)
一、北宋之“民社义仓”借贷	(189)
二、南宋社仓经营的借贷	(190)
第六章 宋代寺院长生库借贷	(207)
第一节 佛教寺院从事借贷业的理论依据及早期的情况	(207)
一、佛教寺院从事借贷业的理论依据	(207)
二、中国佛教寺院借贷业的起源及其在隋唐时期的情况	(214)
第二节 长生库的名称源流及运营	(216)
一、长生库的名称源流	(217)
二、寺院长生库的资金来源	(220)
三、宋代长生库的运营及与官府的关系	(225)
——以福州南台长生库为例	(225)
第三节 长生库利息的用途	(229)
一、维修破败的寺院建筑物	(229)
二、用于点长明灯	(230)
三、购买度牒度僧之用	(230)
四、用于僧人的日常用度	(232)
五、作为慈善事业的基金	(233)
六、为捐献者作法事之用	(234)



第七章 两宋借贷利息和利率	(236)
第一节 关于民间借贷本息的计算	
——以《数学九章》为中心	(236)
一、宋代的计息单位	(237)
二、计息时间和差额利率	(244)
三、单利与复利问题	(245)
四、关于“倍称之息”及法定利息率	(247)
第二节 两宋利息率总体情况及形成机制	(256)
一、两宋利息率的总体情况	(256)
二、宋代市场利率的形成	(260)
第八章 宋代的借贷思想	(271)
第一节 宋代有关借贷的伦理道德观念	(271)
一、普通借贷者的借贷伦理思想	(271)
二、借贷经营者的思想——以《袁氏世范》为中心	(279)
第二节 “利出于一孔”官府控制借贷的思想	(285)
一、“利出于一孔”官府控制借贷的思想来源	(285)
二、李觏的官府控制借贷的思想	(288)
三、苏辙早期的借贷思想	(290)
四、王安石的借贷思想	(291)
第三节 “贫富相资，官不为理”的国家不干涉借贷思想	(297)
一、北宋几位思想家的“贫富相资，官不为理”借贷思想	(297)
二、南宋几位思想家的借贷思想	(300)



第四节 10~13 世纪中西方有关借贷观念的相似与差异	(303)
一、《圣经》——借贷伦理的源头	(303)
二、10~13 世纪欧洲高利贷者的地狱和炼狱	(305)
三、托马斯·阿奎那对高利贷的看法	(310)
四、西方高利贷者的借贷伦理以及中西借贷观念的相似和差异	(313)
第九章 宋代借贷业的总体特征及历史作用	(318)
第一节 宋代借贷业的总体特征	(318)
一、形成一个比较完备的借贷体系	(318)
二、官营借贷业迅速发展	(320)
三、形成官私借贷业并行存在的局面	(323)
四、性质上仍属高利贷信用	(326)
第二节 宋代借贷业的积极作用	(328)
一、日本史上的“德政一揆”	(329)
二、宋代借贷业所发挥的积极作用	(336)
参考文献	(343)
后 记	(363)

绪 论

一、选题意义

中国古代历史源远流长，宋朝是我国古代传统社会发展的重要时期，伴随政治、经济、文化的发展，传统金融业在宋朝也有了新的发展。目前，学术界对金融史的研究主要集中于清代、民国及以后的时期，对于清代以前金融史的研究相对来说还比较薄弱，对宋朝借贷业进行全面研究，有助于更准确地了解宋代经济的发展程度、人们的生产条件与生活状况，对于宋史研究而言具有重要的学术价值。

1983年孟加拉国银行家穆罕默德·尤努斯创办了格莱珉银行(Grameen Bank)，又称乡村银行，他用金融工具来帮助穷人，因此，2006年获得诺贝尔和平奖。1993年，我国著名经济学家茅于軾在山西临县创办了小额贷款的试点，备受人们关注。格莱珉银行贷款和中国临县试点小额贷款的特点是小额高利，是古代传统借贷的回归。最近几年，随着金融开放、地下金融合法化、高利贷合法化的呼声越来越高，小额贷款公司等带有高利贷性质的借贷业在中国悄然问世。我也注意到，一些专家学者对中国金融体系掏空农村给与了猛烈的抨击，认为不合理的金融体系是造成农村贫困的原因之一。最近针对农村妇女的小额贴息贷款会议召开，



金融扶贫已经成为高层领导关注的问题，也是当前农村亟待解决的、农民确实迫切需要的大事。对古代金融业的研究，可以为现代金融业，特别是小额贷款业的发展提供可资参考的历史经验和教训，因此，对宋代借贷业的研究具有重要的现实意义。

二、关于宋朝借贷业研究的回顾

（一）关于高利贷资本研究

漆侠先生的《宋代经济史》第三十章《宋代的商业资本和高利贷资本》^①是研究宋代借贷资本的领衔力作，论述了宋代高利贷资本的活跃，上至官府、大小各级官员，下至寺院都有高利贷者存在；高利贷者有兼营和专营两种基本构成；高利贷资本通过其经营网络触及社会各个阶层；高利贷的利率在宋代有下降的趋势。漆先生认为：宋代商人和高利贷者共同表现出一种趋势，“同官僚、地主逐步结合，向封建势力转化，形成为官、商、地主的三位一体，在宋代社会经济结构中形成一个重要的势力，对宋代社会历史的发展产生了重大的影响。”^②

乔幼梅的《宋元高利贷资本的发展》^③具体论述了由北宋到元代，利率由高到低，再由低到高的发展趋势，分析了造成利率变化的原因。文章认为，宋元时期高利贷资本已经形成了网络式经营结构。

王曾瑜的《宋朝阶级结构》^④涉及宋代高利贷资本的情况。他比较突出的论点是：高利贷资本加强了农民对地主的人身依附关系，与欧洲相比，中国经济性强制超过非经济性强制。

① 漆侠：《宋代经济史》，上海：上海人民出版社1988年版。

② 见《宋代经济史》第1278页。

③ 乔幼梅：《宋元时期高利贷资本的发展》，《中国社会科学》1988年第3期。

④ 王曾瑜：《宋朝阶级结构》，石家庄：河北教育出版社1996年版。



刘秋根对宋代借贷资本的研究着力甚多。他发表了《两宋私营高利贷初探》^①、《试论宋代官营高利贷资本》^②、《试论两宋高利贷资本利息问题》^③、《唐宋高利贷资本的发展》^④、《宋代以后工商业中的生产性、资本性和经营性借贷》^⑤等一系列文章。认为宋代高利贷关系的成立以有明确的契约为条件；在宋代形成了一个专业的高利贷经营阶层；宋代私营高利贷的业务主要是贷款或借出实物，但是已经出现了存款业务的萌芽；分析了官营借贷对利率的缓慢下降起到的积极作用；否认封建社会存在年息一倍的一般利息率；考证了在宋代单独以厘计息时，厘与分的含义是相同的；唐宋高利贷的利率构成很复杂，由唐至宋实物借贷的利率变化不大，而货币借贷的利率在一定程度上表现出下降趋势；认为在宋元时期工商业已经存在对借贷资本的依赖关系，并且在东南地区和海外贸易中已经形成某种工商业资金供应的稳定化的趋势。

关于高利贷资本的作用的研究成果有刘秋根的《中国古代高利贷资本社会价值初探：以宋朝为例》^⑥和《关于中国古代高利贷资本历史作用——读〈资本论〉第三卷第五编》。^⑦两文的观点

① 刘秋根：《两宋私营高利贷初探》，《河北大学学报》1987年第3期。

② 刘秋根：《试论宋代官营高利贷资本》，《河北学刊》1989年第2期。

③ 刘秋根：《试论两宋高利贷资本的利息问题》，《中国经济史研究》1988年第3期。类似的文章还有黄向阳的《关于唐宋借贷利率的计算问题》，《中国社会经济史研究》1994年第4期。

④ 刘秋根：《唐宋高利贷资本的发展》，《史学月刊》1992年第4期。

⑤ 刘秋根：《宋元以后工商业中的资本性、消费性、生产性借贷》，《宋史研究论文集》，保定：河北大学出版社2002年版。

⑥ 刘秋根：《中国古代高利贷资本社会价值初探：以宋朝为例》，《中国经济史研究》1990年第4期。

⑦ 刘秋根：《关于中国古代高利贷资本的历史作用——读〈资本论〉第三卷第五编》，《史学月刊》2000年第2期。



基本一致。作者着重阐述高利贷资本在小农生活、再生产中的作用。立论的基础是中国小农经济与欧洲庄园经济不同,是自然经济与商品经济结合的模式。作者认为至少从宋代开始,小生产者的生产与生活普遍依赖于借贷。最后,作者强调高利贷资本对小农再生产积极作用的发挥依赖于内在和外两个条件。

此外,关于本息蠲免的研究:刘森的《北宋公私债务的免除》^①对加藤繁《中国史上的公私债务的免除》^②的某些论点进行了修正,分析了北宋免除公私债务的原因,但是史料仍不够充足,内容仍嫌过于简单,对债务蠲免正反两方面作用论述不够丰满。

(二) 关于青苗法及其他农贷的研究

较早的研究青苗法等农贷的文章有姚公振的《中国农村金融史》^③第五章《宋代的农村金融》,比较系统介绍了青苗法、社仓借贷和宋政府的其他支农性生产借贷。姚公振认为在宋代商品经济活跃的大背景下,从货币借贷回到实物借贷,维护了小农的自给自足状态,是一种退步。姚公振的观点带有一定的普遍性,特别是在20世纪80年代,认为商品经济优于自然经济的观点更为流行,这一观点值得商榷。

上世纪80年代末90年代初对王安石变法的大论战中,研究

^① 刘森:《北宋公私债务的免除》,《中州学刊》1991年第3期。

^② [日]加藤繁:《中国史中公私债务的免除》载在吴杰翻译的《中国经济史考证》第三卷,北京:商务印书馆1973年版。

^③ 姚公振:《中国农村金融史》,中国文化服务社1947年版。



青苗法的成果颇多,^①造成争论的关键在于:双方世界观、历史观的差异。争论的焦点有:1. 关于青苗法制度的立法动机;2. 青苗法制度本身的优劣;3. 青苗法实施的效果。拥护一方以漆侠为代表,以马克思主义阶级观点为基本立场,认为青苗法的立法本意是抑制兼并,打击高利贷,并且收到一定的效果,代表的是推动社会进步的中小地主阶级的利益。反对一方以顾全芳为代表,认为青苗法意在扩大政府财政收入,是对百姓的剥夺,加大了人民的负担,不值得肯定。对王安石变法,包括对青苗法的争论一直持续到今天^②。

学术界对于青苗钱的利率长期以来存在不同观点。专门论述

① 张翊华:《从青苗法看王安石变法的动机和效果》,《江西历史文物》1985年第1期。季平:《论司马光反对青苗法》,《西南师范大学学报》1985年第4期。季平:《司马光反对青苗法的主张有积极意义》,《社会科学研究》1986年第3期。苏宏潮:《苏轼反青苗法诗的历史背景》,《温州师范学院学报》1986年第1期。张翊华:《从青苗法看王安石变法的动机和效果》,《南方文物》1987年第1期。方志远:《关于青苗法的推行及其社会效果》,《南开学报》1988年第6期。漆侠、郭东旭:《关于王安石变法研究中的几个问题》,《中国史研究》1989年第4期。顾全芳:《青苗法研究》,《西南师大学报》1990年第5期。顾全芳:《司马光与青苗法》,《山西师范学院学报》1991年第1期。顾全芳:《青苗法与反对派》,《山东社会科学》1991年第5期。李华瑞:《关于“青苗法研究”中的几个问题》,《西南师范大学学报》1992年第3期。刘德:《青苗法之得失及其原因探略》,《广西民族学院学报》1993年第2期,等等。

② 赖作卿:《中国历史上农业金融的一次突破:论王安石变法中的青苗法》,《赣南师范学院学报》1996年第1期。俞兆鹏:《评欧阳修止散青苗钱问题——兼论北宋熙丰新法中之青苗法》,《南昌大学学报》1998年第2期。马玉臣、郭九灵:《论王安石对宋代常平仓的改革及影响》,《烟台大学学报》2002年第1期。傅允生:《制度变迁与经济发展:王安石青苗法与免役法再评价》,《中国经济史研究》2004年第2期。王祥春:《从“青苗法”看熙宁变法的不现实性》,《重庆社会工作职业学院学报》2006年第2期。王文东:《宋朝青苗法与唐宋常平仓制度比较研究》,《中国社会经济史研究》2006年第3期。方宝璋:《略论宋代青苗法的弊端》,《江西财经大学学报》2008年第5期。魏天安:《宋代青苗钱利率考实》,《中国经济史研究》2006年第1期,等等。



青苗利率的成果有：史言的《王安石的青苗法并非“春贷秋还”》^①、陈析的《青苗法利率纠误》^②、魏天安的《宋代青苗钱利率考实》^③。但从青苗法实行的经过来看，青苗钱的利率不是一成不变的，实行之初地区之间也存在差异。

（三）关于典当史研究

典当是中国古代借贷的主要形式，对古代典当业的研究是对借贷资本研究的重要内容。研究中国古代典当的主要代表成果有两部专著：刘秋根的《中国典当制度史》^④和曲彦斌的《中国典当史》^⑤。《中国典当制度史》采取批判实证的方法，以“新纪事本末”的表述方式，对中国古代典当业的各项制度进行了长时段考察，是一部研究中国古代借贷资本必备的参考书之一。《中国典当史》更注重典当在社会史和文化史方面的表现。

（四）关于宋代社仓的研究

关于南宋社仓借贷的研究以梁庚尧《南宋的社仓》^⑥为代表，文章认为：以田产作社仓的贷本，藉田租的收入取代利息，使得平糶式社仓有所发展。作者承认政府在社会组织中所任角色增强，但强调政府的干预受到了很大的限制，南宋社仓没有完全丧失本身民间组织的性质，否认南宋的社仓属于官营借贷。张全明的《社仓制与青苗法比较刍议》^⑦对比了社仓和青苗法的不同。但是

① 史言：《王安石的青苗法并非“春贷秋还”》，《山东师范大学学报》1982年第1期。

② 陈析：《青苗法利率纠误》，《晋阳学刊》1990年第4期。

③ 魏天安：《宋代青苗钱利率考实》，《中国经济史研究》2006年第1期。

④ 刘秋根：《中国典当制度史》，上海：上海古籍出版社1995年版。

⑤ 曲彦斌：《中国典当史》，北京：九州出版社2007年版。

⑥ 梁庚尧：《南宋的社仓》，《史学评论》1982年第4期。

⑦ 张全明：《社仓制与青苗法比较刍议》，《史学月刊》1994年第1期。