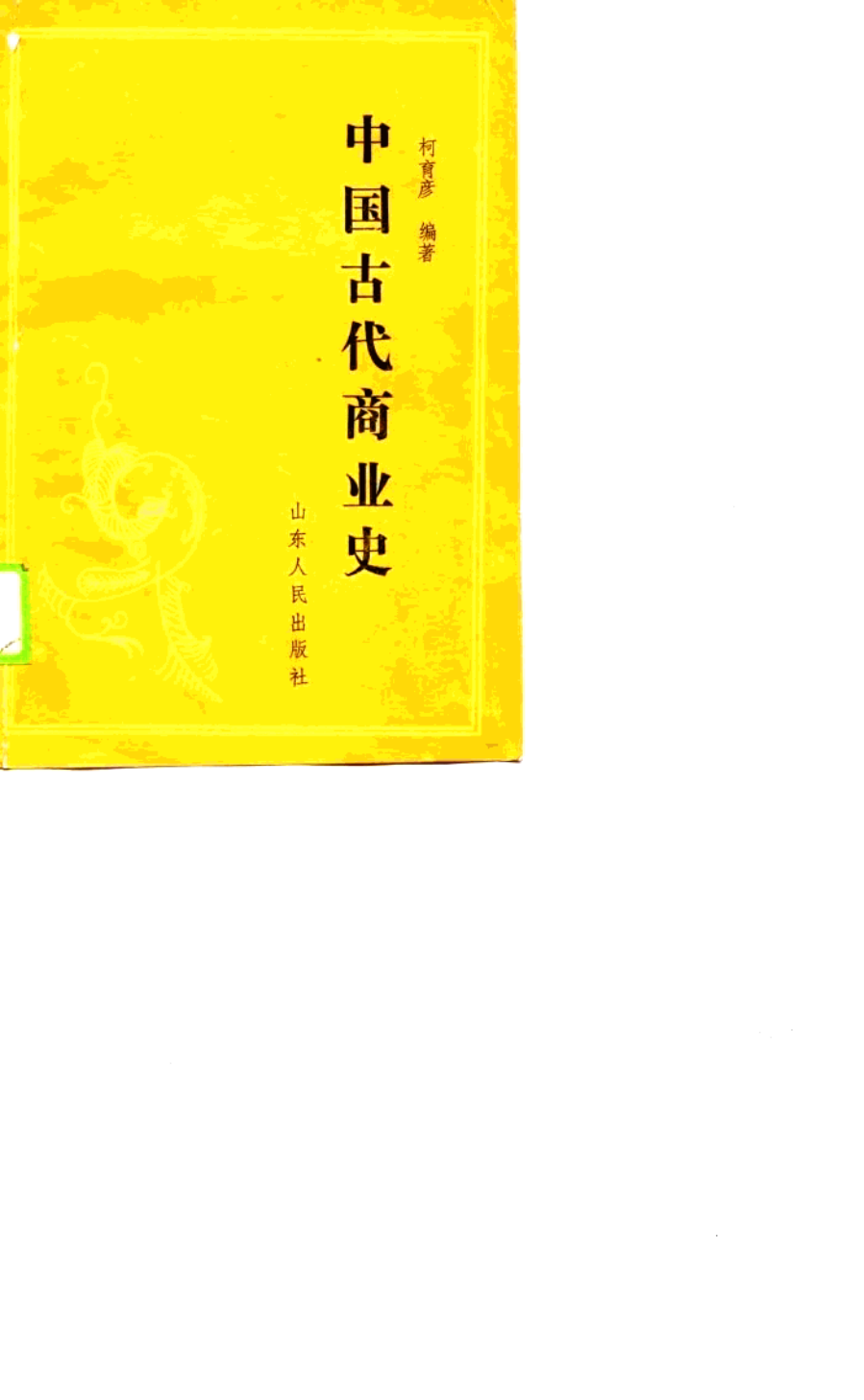


柯育彦 编著

中国古代商业史

山东人民出版社



序

《中国古代商业简史》一书，是应财经院校教学的急需编写的。多年来，我们深感缺乏适应商业经济专业和其他部门经济学专业需要的商业史教材。许多关于经济史的论著，虽然都涉及到了商业史方面的内容，但是，有的或因其繁而不适于教学的需要；有的或因其广而缺乏商业的特色。这本系统而简明扼要的《中国古代商业简史》恰好填补了这一空缺，并具有以下特点：

一是系统性。“史”就其一般意义来说，是指记载过去事迹的书。在“史”的前面加上“商业”二字，那就意味着记载商业过去的事迹。商业史，虽然名称上带有一个“史”字，并具有“史”的性质，但不是一般的历史，而是商业发展的历史，属于商业经济学科。本书运用历史方法和历史观点，用大量的历史事实，描绘出不同生产方式下交换关系的形成、发展、变化、演进过程和必然性，揭示了中国古代商业发展的全貌，系统地研究了商业经济结构形态及其发展变化的规律性。

二是理论性。本书用丰富的历史资料，阐明了在不同的历史时期商品流通领域的经济规律，又不是简单的罗列史实、叙述历史，而是从事实到理论。换句话说，本书既具有理论性，又不是从理论到理论，而是用大量的历史事实把所要揭示的道理印证出来。做到了史、论结合，并且以论带

史。在论述每一个重大商业经济问题时，都引证历史资料，把史料交织在理论体系之中，成为理论分析的一个不可缺少的部分，从而得出的结论就成为历史和逻辑的统一。

三是综合性。商业是社会再生产的中间环节，是工业与农业、城市与乡村、生产与消费之间的桥梁和纽带。它的发生、发展及其运动规律不能不受整个社会经济发展的制约。同时，商业活动也必然要对整个社会经济发展发生强烈的反作用。本书把商业放到了社会经济发展的总体中，全面、综合地考察了商业的产生、发展和演进过程，分析了在不同历史条件下，商业的性质、地位和作用，以及各个历史时期的社会思想、社会文化对商业的影响，从总体上把握了商业的演进和变化的规律性。

本书定名为《中国古代商业简史》，目的是向读者提供中国商业史基本而又比较系统的知识，写得既简明扼要，又比较系统，达到了简史的基本要求。作者充分利用了中国经济学的研究成果，总结了商业活动的经验和教训，这对于现实商业工作是会有所裨益的。撰写《中国古代商业简史》，属于一项新的工作，其中一些缺漏与不足之处，有待读者批评与指正。还有许多课题有待于进一步研究和探讨，需要教学和研究工作者共同努力，以使中国商业史这门学科不断地丰富和发展起来。

周 其 成
一九九〇年二月

目 录

第一章 商业的起源	(1)
第一节 商品交换产生的条件.....	(1)
第二节 我国古代商业的产生.....	(6)
一、简单商品流通是商业产生的前提.....	(6)
二、我国古代商业的产生.....	(10)
第二章 西周与春秋战国时期的商品流通和 商业	(14)
第一节 西周时期的商品流通和商业.....	(14)
一、社会生产力的发展.....	(14)
二、商品流通的发展.....	(18)
三、市场管理.....	(21)
四、商业的发展.....	(25)
第二节 春秋时期的商品流通和商业.....	(28)
一、社会生产力的发展和封建生产关系的 产生.....	(28)
二、商品流通的发展.....	(33)
三、自由商业的繁荣及其原因.....	(38)
第三节 战国时期的商品流通和商业.....	(50)
一、封建制度的确立及社会生产力的发展.....	(50)
二、商品流通的发展.....	(55)

三、商人的活跃及商业资本的两重性·····	(61)
四、商业思想·····	(66)
第三章 秦汉魏晋南北朝时期的商品流通和	
商业 ·····	(83)
第一节 秦代的商品流通和商业·····	(83)
一、商品流通条件的改善·····	(83)
二、“上农除末”政策·····	(85)
第二节 汉代的商品流通·····	(89)
一、社会生产力的发展·····	(89)
二、商品流通的发展·····	(94)
三、货币制度·····	(104)
第三节 汉代的商业·····	(108)
一、私营商业的发展·····	(108)
二、官营商业的繁荣·····	(111)
三、抑商政策的推行·····	(118)
第四节 魏晋南北朝时期的商品流通和商业·····	(129)
一、社会生产力的缓慢发展·····	(129)
二、商品流通的缓慢发展·····	(134)
三、商业的缓慢发展·····	(145)
第四章 隋唐五代时期的商品流通和商业 ·····	(153)
第一节 隋代的商品流通和商业·····	(153)
一、社会生产力的发展·····	(153)
二、商品流通条件的改善·····	(156)
三、商品流通和商业的发展及其中衰·····	(157)
第二节 唐代的商品流通·····	(161)
一、社会生产力的发展·····	(161)

二、商品流通的发展·····	(169)
三、市场管理·····	(176)
四、货币制度·····	(177)
第三节 唐代的商业·····	(179)
一、商人活动的特点·····	(179)
二、商业资本的积累及其出路·····	(183)
三、商业政策·····	(188)
第四节 五代十国时期的商品流通和商业·····	(198)
一、五代的商品流通和商业·····	(199)
二、十国的商品流通和商业·····	(205)
第五章 北宋时期的商品流通和商业·····	(213)
第一节 北宋的商品流通·····	(213)
一、社会生产力的发展·····	(213)
二、商品流通的发展·····	(219)
三、货币制度·····	(230)
第二节 北宋的商业·····	(232)
一、商业的发展·····	(232)
二、商业资本的膨胀·····	(240)
三、商业政策·····	(242)
第六章 南宋时期的商品流通和商业·····	(260)
第一节 南宋的商品流通·····	(260)
一、社会生产力的发展·····	(260)
二、商品流通的发展·····	(264)
三、货币制度·····	(275)
第二节 南宋的商业·····	(276)
一、商业的发展·····	(276)

二、商业政策·····	(284)
第七章 元代的商品流通和商业 ·····	(293)
第一节 元代的商品流通·····	(293)
一、社会生产力的发展·····	(293)
二、商品流通的发展·····	(300)
三、货币制度·····	(306)
第二节 元代的商业·····	(308)
一、私营商业的畸形发展·····	(308)
二、商业政策·····	(316)
第八章 明代的商品流通和商业 ·····	(325)
第一节 明代的商品流通·····	(325)
一、社会生产力的恢复和发展·····	(325)
二、资本主义萌芽的出现·····	(331)
三、商品流通的发展·····	(334)
四、货币制度·····	(356)
第二节 明代的商业·····	(358)
一、商业的发展·····	(358)
二、商业资本的积累及其新动向·····	(374)
三、商业政策·····	(379)
第九章 清代鸦片战争以前的商品流通和商业 ·····	(384)
第一节 清代鸦片战争以前的商品流通·····	(384)
一、社会生产力的恢复和发展·····	(384)
二、资本主义萌芽的缓慢发展·····	(395)
三、商品流通的发展·····	(398)
四、稳定的货币制度·····	(411)
第二节 清代鸦片战争以前的商业·····	(412)

一、商业的发展·····	(412)
二、商业资本的积累及其投向·····	(418)
三、商业政策·····	(422)

第一章 商业的起源

第一节 商品交换产生的条件

商业，是“商品交换的发达形式”。①它作为商品交换发展了的形式，是在物物交换发展到简单商品流通以后才产生的。

在原始社会的一个很长的历史时期内，没有商品交换和商品生产，更没有商业。物物交换是人类社会历史上最初出现的商品交换形式。这种交换形式的产生需要具备两个条件：一是社会分工，即不同的生产者分别从事不同产品的生产。“如果没有分工，不论这种分工是自然发生的或者本身已经是历史的成果，也就没有交换”。②二是生产资料和产品归不同的所有者占有。商品交换是不同的劳动产品的相互交换。在交换过程中，交换的双方都是一方面让渡自己的商品，另一方面占有别人的商品。“商品必须全面转手。这种转手就形成商品交换”。③所以，生产资料及产品归不同的所有者占有，是商品交换产生的又一个必不可少的条件。

①《马克思恩格斯全集》第23卷，第182页。

②《马克思恩格斯选集》第2卷，第101页。

③《马克思恩格斯全集》第23卷，第103页。

商品交换产生的两个条件是随着社会生产的发展而逐步形成的。大约在50万年以前，中国猿人已经能够制造简单的劳动工具。他们过着狩猎兼采集的生活。那时生产力水平极为低下，人们依靠集体的力量向自然界作斗争，共同劳动、共同消费，没有社会分工，也没有什么剩余产品，只能“饥即救食，饱则弃余”。①所以不可能有商品交换。

中国猿人经过几十万年的发展，开始向氏族阶段转化。这时，生产工具有所改进，生产技术也有所提高，如历史上曾有“结绳为罟，以畋以渔”②的传说。说明人们已经懂得用绳结成网来狩猎和捕鱼。他们由此而获得的生活资料逐步增多，除了维持自己的生存以外，还可能有余产品，这就为商品交换提供了可能。

大约距今四五万年的时候，我国原始社会进入母系氏族时期，在氏族内部又出现了以妇女为主的对偶家庭。各个家庭拥有“住房、衣服、粗糙的装饰品以及获得食物和制作食物的工具：小船、武器、最简单的家庭工具。天天都要重新获得食物”。③与此同时，在氏族内部还出现了某些制造武器和工具的作坊，出现了手工匠人，形成了暂时的分工。由于有了相对独立的家庭劳动，有了生活资料和生产工具的家庭私有和氏族内部的暂时分工，各个家庭之间偶尔也需要以其所有，易其所无，即在部落内部各个家庭之间出现了个别的、偶然的商品交换。但是，这种偶然的商品交换还没有成

① 《白虎通义》卷2，《号篇》。

② 《易·系辞下》。

③ 《马克思恩格斯选集》第4卷，第48~49页。

为社会所必需。

大约在距今六七千年以前，黄河流域的母系氏族公社首先进入繁荣阶段。代表母系氏族制的仰韶文化和马家窑文化可以说明这一时期的社会生活情景。在这个时期，采集已发展成原始农业，狩猎已发展成原始畜牧业。同时某些氏族部落的畜牧业，在有利的地理条件下，日渐发展起来，并与农业相分离，出现了专门从事畜牧业或以畜牧业为主的氏族部落，这就是人类历史上的第一次社会大分工。畜牧业从农业中分离出来以后，一方面，提高了劳动生产率，生产出来的产品除了满足劳动者自身及其家属的需要外还有剩余；另一方面，又促使以母亲为主的对偶制家庭被以父亲为主的一夫一妻制家庭所代替，私有财产的范围迅速扩大。不仅氏族的首领利用自己的地位和权力占有公有的财产，而且各个家庭也都拥有自己的财产。正是在这样的条件下，才使偶然的商品交换逐步发展成经常的商品交换，恩格斯说：“游牧部落生产的生活资料，不仅比其余的野蛮人多，而且也不相同。同其余的野蛮人比较，他们不仅有数量多得多的牛乳、乳制品和肉类，而且有兽皮、绵羊毛、山羊毛和随着原料增多而日益增加的纺织物。这就第一次使经常的交换成为可能”。又说：“自从游牧部落分离出来以后，我们就看到，各不同部落的成员之间进行交换以及它作为一种经常制度来发展和巩固的一切条件都具备了。起初是部落和部落之间通过各自的氏族首长来进行交换；但是当畜群开始变为特殊财产的时候，个人和个人之间的交换便越来越占优势，终于成为交换

的唯一形式”。①例如，考古学家在甘肃属于仰韶文化的墓葬中，在陕西临潼关属于仰韶文化的村落遗址中，都曾发现磨制的玉石、玉瑗和海贝。海贝不产于这些地方而产于沿海一带，玉产于新疆。这些海贝和玉可能是通过交换得来的。

原始社会的末期，即距今4000年以前，母系氏族被父系氏族所代替。代表父系制的龙山文化和齐家文化说明这一时期的社会生活。在这个时期，社会生产有了较大的发展，农业和畜牧业不仅能提供较多的生活资料，也能为手工业提供较多的生产资料，手工业便以空前的规模发展起来。手工业越来越多地占用一些人的劳动时间，并且日益要求专业化，于是手工业从农业中分离出来，成为独立的生产部门，这就是人类历史上的第二次社会大分工。“随着生产分为农业和手工业这两大主要部门，便出现了直接以交换为目的生产，即商品生产”。②

手工业从农业中分离出来以后，便引起了生产资料的重新分配。在第一次社会大分工时，游牧部落的财产已逐步变为私有财产，但是农业中最重要的生产资料——土地仍然是公有财产，只是分配给各个家庭使用。到第二次社会大分工时，由于手工业同农业的分离，手工业生产所用的生产资料逐步变成了个人的私有财产，氏族公社共同耕种的土地也逐步变成了私有财产。原始共产主义公有制解体了，代之而来的是生产资料的私有制。随之是交换的发展，不仅有部落内部和部落边界的交换，而且还有海外贸易。

①《马克思恩格斯选集》第4卷，第156页。

②《马克思恩格斯选集》第4卷，第159页。

第二次社会大分工以后，社会生产有了较大的发展。不仅有了发达的制陶、纺织、编织等手工艺，而且出现了金属加工。特别是铁的和铁制工具的使用，为各个生产部门的发展开辟了广阔的前途。据《易·系辞下》记载：当时已能“剡木为舟，剡木为楫”，“断木为杵，掘地为臼”和“剡木为弧，剡木为矢”。①这就为交换的进一步扩展创造了条件。有了杵臼，粮食能脱壳，食米和饲料能分开，牲畜饲养能增多，可交换的东西就增多了。有了舟楫，再加上“服牛乘马”，就可以“引重致远”，载运更多的产品到远处去交换。《管子·揆度》篇说：尧舜的时候，“北用禹氏之玉，南贵江汉之珠”，说明黄河流域的部落和西北、长江流域之间已有交换。据《淮南子》记载：“尧之治天下也”“得以所有，易其所无，以所工易其所拙”。②说明当时因地制宜地进行了社会分工，用自己所有的产品去交换所没有的产品，用自己技术相对先进的产品去交换自己技术拙劣的产品，有无、工拙相互为用，交换对当时经济的发展发挥了重要的促进作用。并且在频繁的交流中，人们已经懂得贱买贵卖的重要意义了。如《尸子》说：舜“顿丘买贵，于是贩于顿丘，传虚卖贱，于是债于传虚”。就是说，顿丘（今河南浚县）产品价格贵，舜就把产品运到顿丘出售；传虚（今山西解虞）产品价格贱，舜就在传虚收购。尧、舜这些圣贤，不仅善于治天下，而且在商品交换中也十分精明。

随着交换的发展，牲畜、粮食、贵重的手工艺品被投

① 《易·系辞下》。

② 《淮南子·修务训》。

到交换中去，于是出现了固定交易的场所——市场。如《易·系辞下》记载：“庖牺氏没，神农氏作，列廛于国，日中为市，致天下之民，聚天下之货，交易而退，各得其所。”可见在父系氏族公社的末期，交易就有了一定的时间，一定的场所。市的出现表明商品交换日益正常化。

上述历史进程表明，暂时的社会分工和部分生产要素的个人私有，是偶然的、个别的商品交换产生和发展的前提条件。第一次社会大分工和家庭、私有财产、私人劳动的形成，使商品交换成为经常的经济活动。第二次社会大分工，生产资料私有制形成，社会上出现了直接以交换为目的的商品生产，使商品交换蓬勃发展。可见，商品交换的产生不仅要以社会分工和私有制为前提，而且还与这些条件的发展成正比例。

第二节 我国古代商业的产生

一、简单商品流通是商业产生的前提

夏王朝是我国历史上第一个奴隶制国家，它的建立标志着原始社会的解体，我国历史正式进入文明时代。

夏王朝的建立是从禹开始的。禹原是雄据大河南岸位于嵩山中的有崇氏部落首领。因治水有功，博得了众多部落首领的拥护，取得了最高统治地位，被拥戴为“夏后氏”，成为诸夏之族的最高君长，确立了王权。禹死之后，他的儿子启破坏了民主选举部落首领的惯例，由自己继承父亲的位置，王位世袭制代替了禅让制，开始了我国历史上的家天下局面。

夏代的社会经济有了明显的发展。首先是农业生产获得

进一步发展。禹大力倡导农业，“身执耒耜，以民为先”，^①同时进行大规模的水利建设，“禹疏九河”，^②“平洪水……制土田”，^③变水害为水利。夏历——《夏小正》（按夏历12个月的顺序，分别记述每个月中的星象、气象、物象以及所应从事的农事和政事）的出现，反映了农业生产技术的发展水平较之以前有了很大的提高。据《世本》记载：“少康作秫酒”。就是说少康这个人用秫（粘高粱一类的谷物）作酒。可见粮食的产量提高了，并有了剩余，否则是不会用粮食作酒的。

其次是手工业生产也有了较大的发展。据《左传》记载：“昔夏之方有德也，远方图物，贡金九枚，铸鼎象物，百物而为之备”。^④这说明当时各地都能冶炼较好的青铜，并作为贡赋献给夏王朝，以铸造具有各式图案纹饰的大鼎。在河南偃师二里头遗址（属于夏文化遗址）中还出土了用青铜铸造的刀、锥、铈、凿、铃、镞、戈、爵等工具、武器和容器。出土的铜容器系采用复合范铸成，反映当时的青铜工艺已达到了较高的水平。

除青铜器外，在二里头遗址里，还发现了制造骨器的作坊和陶窑遗址。出土的陶器在形制、纹饰和器物的组成等方面，都较前有所进步。此外，还出土了制作工艺水平较高的玉器、装饰品、乐器等。

①《韩非子·五蠹》。

②《孟子·滕文公上》。

③《汉书·食货志》。

④《左传》宣公三年。

车辆的制造，是一种比较复杂的工艺，必须有多种工匠的结合。据《左传》定公元年记载，奚仲封于薛（山东滕县东南）为夏王室的“车正”，专管车辆制造事宜，足见车辆制造已成为比较重要的手工业了。

在农业、手工业发展的基础上，商品交换有了进一步发展。禹十分重视交换的作用，据《尚出·皋陶谟》记载，禹在治理洪水时曾说：“暨稷播，奏庶艰食鲜食。懋迁有无化居。丞民乃粒，万邦作义”。意思是：又和稷一起教民播种百谷，给人民提供粮食和肉食；发展贸易以互通有无，人民才得以安居乐业，天下也就可以太平了。看来禹已把商品交换作为治国安邦的一大策略之一。在他的倡导下，商品交换已成为城市人民日常生活中频繁的经济活动了，如汤起兵时，“民闻汤在野，委货扶老携幼奔，国中虚。”①“国”就是城市，“委货”就是扔掉商品。

随着交换的商品的数量的增多和品种的增加，物物交换日益暴露出它的局限性，成为商品交换继续发展的障碍。例如甲有粮食，乙有肉，丙有兽皮，甲想用粮食换兽皮，而有兽皮的丙却不需要粮食而需要肉，乙有肉，但不需要兽皮而需要粮食。这样，交换就难以进行。另外，直接的物物交换还受到时间和空间的限制。如果一个生产者在秋天收获了粮食之后，想用粮食换农具，而这个时候没有农具或者这个地方没有农具，交换也不能进行。由于受到时间、空间等条件的限制，就使交换遇到了重重困难。为了克服交换中的困难，就需要有一种可以用来衡量一切商品价值、并为大家普

①《逸周书·殷祝解》。

遍接受的产品作为交换的媒介，于是就从无数商品群中分离出一种许多商品都乐于同它交换的特殊商品，作为一般等价物，这就是“货币”。在以物易物转变为商品货币相交换的过程中，牲畜最先被用来作为货币，“物”字从“牛”，便是证明。以后，贝代之而充当了货币。《盐铁论·错币》说：“夏后氏以玄贝”。意思是说，夏王以黑色贝作货币。二里头夏文化遗址中有海贝出土，在一个墓葬中就有海贝十二枚，说明在夏代贝已转化为货币了。这种以货币为媒介的商品交换叫做商品流通。商品流通的产生标志着商品交换发展到了一个新的阶段。

在夏代，货币出现以后所产生的商品流通，还是一种简单的商品流通，即商品生产者出卖商品，换回货币，再用货币购买自己所需要的商品。其流通公式是：商品——货币——商品（W—G—W）。马克思在分析商业资本时指出：

“简单商品流通和货币流通就是它（指商业）的存在条件。”^①也就是说简单商品流通是商业产生的前提条件。这是因为，一方面，简单商品流通使商业的产生具备了可能性。货币出现以后，把在直接的物物交换的场合下买卖同时进行的行为分解为买和卖两个独立的过程，这样商人才有可能作为第三者插在生产者和消费者之间，专门从事商品的买卖活动。有了货币，商人才有了交换手段，能够从生产者手中把商品购买过来并转卖给消费者。另一方面，简单商品流通的发展使商业的产生具有了必然性。简单商品流通出现以后，虽然克服了直接的物物交换在时间、空间和个人方面的限

^①马克思：《资本论》第3卷，第363页。