

高等财经院校试用教材

GAO DENG CAI JING YUAN XIAO SHI YONG JIAO CAI

中国商业史教程

李俊源 王相钦 庞蕴生 主编



中国商业出版社

高等财经院校试用教材

中国商业史教程

李俊源 王相钦 庞蕴生 主编

中国商业出版社

(京) 新登字 073 号

责任编辑：朱彤芳

责任校对：刘雅坤

高等财经院校试用教材

中国商业史教程

李俊源 王相钦 庞蕴生 主编

*

中国商业出版社出版发行

(北京广安门内报国寺1号)

邮政编码：100053

新华书店总店科技发行所经销

北京朝阳广益印刷厂印刷

*

850×1168毫米 32开 13.875印张 357千字

1993年12月第1版 1993年12月第1次印刷

印数：1—2200册 定价：11.40元

ISBN 7-5044-1687-8/K·62

编审说明

《中国商业史教程》一书，是根据商业部“七五”期间教材建设规划，委托北京商学院召集有关院校的专家学者统一组织编写的，是商业高等院校商业经济本科专业新编系列教材之一。经审定，可作为财经类本科教材和研究生、专科生的教学用书，也可供从事理论研究和实际工作者作为参考用书。

本书由黑龙江商学院教授李俊源、北京商学院教授王相钦、内蒙古财经学院副教授庞蕴生担任主编。参加本书各章编写的有：湖南财经学院副教授唐圣德（第一、二章），李俊源（第三、四章），山西财经学院副教授葛贤慧（第五章），黑龙江商学院讲师周玲玲（第六章），庞蕴生（第七章），北京财贸学院副教授王文治（第八、九章），王相钦（第十、十一章），山东经济学院讲师齐永平（第十二章），陕西财经学院副教授卢自民（第十三章）。

本书由北京商学院教授贺名仑、周明星和中国社会科学院研究员吴慧审阅定稿。在编写过程中，有关院校参与研究并提出了很好的意见，在此表示感谢。

商业部教材领导小组

1993年3月20日

目 录

第一章 商业的起源和奴隶社会的商业 (公元前 475 年以前)	(1)
第一节 商业的起源	(1)
第二节 商代的商业	(10)
一、生产和交换的发展	(10)
二、商人阶层的形成	(11)
三、城市的发展	(12)
四、货币的发展	(13)
第三节 西周的商业	(14)
一、生产和交换的发展	(14)
二、货币的发展	(16)
三、商业政策和市场管理	(17)
第四节 春秋时期的商业	(22)
一、商品经济的发展	(22)
二、自由商人登上历史舞台	(24)
三、列国的商业	(27)
四、货币与商税	(29)
五、商业思想和著名商人	(32)
第二章 战国、秦代的商业 (公元前 475 至前 207 年)	(39)
第一节 战国时期的商业	(39)
一、封建制的确立与商品经济的发展	(39)
二、交通的发达和地区间物资交流的活跃	(41)
三、商业城市的勃兴与货币经济的活跃	(42)

四、富商大贾的活跃·····	(45)
五、商业思想·····	(47)
第二节 秦代的商业·····	(62)
一、秦统一天下有利于商业发展·····	(62)
二、秦的商业政策·····	(63)
第三章 两汉的商业 (公元前206至公元220年) ·····	(66)
第一节 “开关梁、弛山泽”与各地商业发展·····	(66)
一、“开关梁、弛山泽”有利于商业发展·····	(66)
二、城市的发展与经济区的形成·····	(68)
三、私营商业行业与富商大贾·····	(71)
四、盐铁官营及其他官营商业·····	(73)
第二节 民族贸易的发展、对外贸易的开始·····	(76)
一、内地与边疆少数民族间的贸易·····	(76)
二、以陆路为主的对外贸易·····	(78)
第三节 重本抑末的商业政策与商业思想·····	(81)
一、重本抑末的商业政策·····	(81)
二、地、官、商三位一体·····	(82)
三、商业思想·····	(84)
第四章 三国两晋南北朝的商业 (公元220至589年) ·····	(86)
第一节 豪强割据到南北长期分裂·····	(86)
第二节 商业的畸形发展·····	(90)
一、三国时的商业概况·····	(90)
二、西晋以后商业的畸形发展·····	(92)
第三节 城市的变迁与市场的发展·····	(96)
一、南北城市的变迁·····	(96)
二、地、官、商三位一体和高利贷剥削·····	(98)
三、新兴行业与官营商业·····	(100)
第四节 对外贸易继续发展·····	(101)

一、对中、西亚及欧洲贸易·····	(101)
二、对东南亚贸易·····	(102)
三、对东亚贸易·····	(103)
第五章 隋唐五代的商业 (公元 581 至 960 年) ·····	(105)
第一节 隋唐的繁荣和分裂 ·····	(105)
第二节 市场与城市的变化 ·····	(110)
一、商品市场的变化·····	(110)
二、商业城市由长安向东南发展·····	(115)
三、较前完备的市场管理制度·····	(120)
第三节 商业资本与商品货币关系的发展、行会的产生 ·····	(122)
一、商业资本的发展·····	(122)
二、高利贷资本的发展·····	(126)
三、货币经济的发展·····	(128)
四、工商业行会组织的产生·····	(132)
第四节 商业政策的变化 ·····	(133)
一、隋代及唐前期的经济开放政策·····	(133)
二、唐中期安史之乱后,对商业采取的非常措施·····	(135)
三、刘晏运用商品经营原则理财·····	(136)
四、唐后期掠夺商民的聚敛措施·····	(137)
第五节 对外贸易的兴旺 ·····	(141)
一、陆海路贸易交通的扩大·····	(141)
二、往来频繁的友好贸易关系·····	(142)
三、对外贸易管理制度的初建·····	(143)
四、对边疆地区少数民族的贸易往来·····	(145)
第六章 宋、辽、金的商业 (公元 960 至 1271 年) ·····	(147)
第一节 两宋社会经济的继续发展 ·····	(147)
第二节 两宋的商业 ·····	(148)
一、坊市制的打破和市场的延伸·····	(148)

二、商业内部分工更细，配套行业已较完备·····	(150)
三、商品结构的重要变化·····	(151)
四、交易规模扩大，营业额可观，资本积累大增·····	(153)
五、商业经营技术与服务水平的提高·····	(154)
六、行会组织更加严密·····	(156)
七、两宋商业的作用·····	(157)
第三节 空前活跃的海上贸易 ·····	(158)
一、主要贸易国家和进出口商品·····	(159)
二、贸易形式和主要港口·····	(160)
三、市舶司的设置和职责·····	(161)
第四节 两宋的商业政策和货币制度 ·····	(163)
一、榷估制度·····	(163)
二、熙宁新政中的商业政策·····	(168)
三、两宋的商税·····	(171)
四、两宋的货币制度·····	(172)
第五节 辽金商业和民族贸易往来 ·····	(174)
一、辽和西夏的商业·····	(174)
二、金朝的商业·····	(176)
三、两宋时期的民族贸易往来·····	(181)
第七章 元代的商业 (公元1206至1368年) ·····	(183)
第一节 政治经济概况 ·····	(183)
一、农业生产的恢复和发展·····	(183)
二、手工业生产的恢复和发展·····	(185)
三、交通运输的发展·····	(186)
第二节 商业的恢复和发展 ·····	(187)
一、元代商业的畸形发展·····	(187)
二、商品流通的变化·····	(188)
三、元代城市商业的繁荣·····	(190)
四、对商人的种族歧视·····	(193)

五、商业行业组织·····	(194)
第三节 高利贷、币制与物价 ·····	(195)
一、高利贷的横行·····	(195)
二、币制的紊乱、物价腾贵·····	(196)
三、物价的腾贵·····	(202)
第四节 元代的商业政策 ·····	(203)
一、元代官营商业政策·····	(203)
二、元代的商税·····	(206)
第五节 元代海外贸易 ·····	(207)
一、元代海外贸易的畸形发展·····	(207)
二、海外贸易政策·····	(208)
三、市舶司制度·····	(208)
四、外贸通道、往来国家和输出入商品·····	(210)
第八章 明代的商业 (公元 1368 至 1644 年) ·····	(214)
第一节 明代的社会经济 ·····	(214)
一、农业生产的恢复和发展·····	(214)
二、一条鞭法的推行·····	(214)
三、匠籍制度的变化和手工业的发展·····	(215)
四、资本主义萌芽的出现·····	(216)
第二节 国内商业的发展 ·····	(218)
一、城市商业的繁荣·····	(218)
二、商业城市的分布和各地的物资交流·····	(219)
三、商业镇市的发展·····	(222)
四、民族之间的贸易往来·····	(224)
第三节 海上贸易的变化 ·····	(225)
一、明初的“朝贡贸易”政策·····	(225)
二、郑和的七下西洋·····	(225)
三、倭寇和西方海盗对明代海外贸易的干扰·····	(226)
四、商船的发展和“贩夷之律”的废除·····	(227)

第四节	明代的商业政策·····	(229)
一、	明初对商人政治上的困辱和经济上的优恤·····	(229)
二、	明代的开中法和纲法·····	(230)
三、	市易诸法·····	(231)
四、	经济榨取的加重和市民的反捐税斗争·····	(232)
第五节	商人·····	(234)
一、	明代的商帮·····	(234)
二、	会馆·····	(236)
三、	商人社会地位的提高·····	(237)
第九章	清代(鸦片战争前)的商业(公元1644至 1840年)·····	(239)
第一节	社会经济的恢复和发展·····	(239)
一、	清初社会经济遭到的严重破坏·····	(239)
二、	农业生产的恢复和发展·····	(239)
三、	手工业生产的恢复和发展·····	(241)
四、	资本主义萌芽的复苏和发展·····	(242)
第二节	国内商业的恢复与发展·····	(244)
一、	主要商品交流概况·····	(244)
二、	商业城市的繁荣和集镇的进一步发展·····	(247)
三、	边疆民族贸易往来频繁·····	(249)
四、	信用机构的出现·····	(253)
五、	商业发展的局限性·····	(254)
第三节	对外贸易·····	(256)
一、	清初的海禁政策·····	(256)
二、	开海设关,严格控制对外贸易·····	(257)
三、	清政府采取限制外贸政策的主要原因·····	(259)
四、	鸦片战争的爆发·····	(260)
第四节	商业政策·····	(261)
一、	清初的内地常关·····	(262)

二、抑制商品经济发展·····	(263)
三、“利商便民”政策的实行·····	(265)
第五节 商人和商业资本 ·····	(266)
一、清代的特权商人·····	(266)
二、商人的行业组织·····	(270)
三、商业资本在发展商品生产中的作用及其局限性 ·····	(272)
第十章 晚清商业 (公元 1840 至 1894 年) ·····	(275)
第一节 外国资本主义入侵和中国商品经济发展 ·····	(275)
一、鸦片战争爆发和中国独立主权丧失·····	(275)
二、自然经济解体·····	(277)
三、农产品商品化的发展·····	(279)
四、资本主义近代工业产生·····	(281)
第二节 商业结构的变化 ·····	(283)
一、封建商业的衰落和转化·····	(283)
二、外国洋行和买办商业的兴起·····	(284)
三、民族资本主义商业产生·····	(288)
第三节 国内市场的发展 ·····	(291)
一、进出口贸易增长·····	(291)
二、商业中心转移和内地商业城市发展·····	(294)
三、商业行业发展变化·····	(297)
第四节 太平天国商业 ·····	(303)
一、太平天国革命及其取消商业思想·····	(303)
二、鼓励和保护商业政策·····	(306)
三、太平天国商业的发展·····	(309)
四、太平天国的对外贸易·····	(311)
第十一章 清末民初商业 (公元 1895 至 1927 年) ·····	(314)
第一节 帝国主义侵略深入和中国商品经济进一步发展 ·····	(314)

一、甲午战争爆发和马关条约的签订·····	(314)
二、帝国主义国家对中国经济控制的加强·····	(316)
三、中国商品经济的进一步发展·····	(320)
第二节 清末民初的商业思想和国内市场·····	(326)
一、商业思想和政策的变化·····	(326)
二、国内市场的发展变化·····	(329)
三、国内市场上的反帝反封建斗争·····	(336)
第三节 商业组织形式的发展·····	(340)
一、新式商店的产生·····	(340)
二、商人组织的发展·····	(344)
三、市场形式的发展·····	(346)
四、企业组织形式的发展·····	(348)
第四节 商业企业的管理和经营·····	(350)
一、商业企业内部的阶级关系·····	(350)
二、商业企业内部的管理制度·····	(352)
三、商业企业的经营·····	(357)
第十二章 国民党统治区及沦陷区商业 (公元1927至	
1949年)·····	(362)
第一节 国民党南京政府的建立和官僚垄断资本的形成	
·····	(362)
一、国民党政府的性质·····	(362)
二、四大家族官僚垄断资本的形成·····	(363)
第二节 四大家族对商业的独占与掠夺·····	(367)
一、商业独占·····	(367)
二、商业统制·····	(369)
第三节 帝国主义侵略的加深和台湾、东北市场的	
殖民地化·····	(372)
一、帝国主义经济侵略的加深·····	(372)
二、台湾、东北市场的殖民地化·····	(375)

三、美帝国主义对中国市场的独占·····	(379)
第四节 国民党政府掠夺加剧和国内市场崩溃·····	(383)
一、内战的破坏和人民负担的加重·····	(383)
二、工农业生产的停滞和破产·····	(385)
三、商业投机盛行和国民经济崩溃·····	(389)
第十三章 解放区商业 (公元1927至1949年) ·····	(396)
第一节 革命根据地建立和新民主主义商业产生·····	(396)
一、革命根据地的建立·····	(396)
二、新民主主义商业的产生·····	(397)
第二节 解放区的国营商业·····	(399)
一、土地革命战争时期的国营商业·····	(399)
二、抗日战争时期的国营商业·····	(402)
三、解放战争时期的国营商业·····	(405)
第三节 解放区的合作社商业·····	(406)
一、土地革命战争时期的合作社商业·····	(406)
二、抗日战争时期的合作社商业·····	(407)
三、解放战争时期的合作社商业·····	(410)
第四节 解放区的私营商业·····	(411)
一、土地革命战争时期对私营商业的奖励和保护·····	(411)
二、抗日战争时期私营商业的发展·····	(413)
三、解放战争时期的私营商业·····	(414)
第五节 解放区的贸易政策和商税制度·····	(416)
一、解放区的贸易政策·····	(416)
二、公私兼顾，劳资两利·····	(421)
三、解放区的商税制度·····	(422)

第一章 商业的起源和奴隶社会的商业

(公元前 475 年以前)

第一节 商业的起源

商业是“商品交换的发达形式。”^①是一个历史范畴，它在一定历史条件下产生和发展，又将在一定历史条件下消亡。

我国是一个历史悠久的文明古国，经历了漫长的原始社会。大约在距今五六千年前，母系氏族公社达到了它的繁荣时期。反映这一时期生活情景比较全面的是仰韶文化（因最早在河南渑池县仰韶村发现而得名）。仰韶文化的人们已过着定居的农业生活，原始农业已较发达。当时黄河流域一带主要种粟，长江流域一带主要种稻。家畜饲养也已开始，猪狗成了主要家畜。原始手工业也开始发展起来，制陶成了手工业重要部门。原始纺织业、编织业也都开始了，而且手工业产品有了剩余。

由于各地区自然条件不同，有的氏族部落形成了以农业为主（如黄河流域的氏族部落）；有的以畜牧为主（如北方草原地带的氏族部落）；有的虽然也经营农业，但渔猎所占比重较大（如南方的一些氏族部落）。各氏族部落在彼此接触的过程中，必然互相影响，并已开始进行偶然性的物物交换。考古学家在河南、甘肃属于仰韶文化的墓葬中，在陕西临潼姜寨属于仰韶文化的村落遗址中，都曾发现装饰用的海贝，海贝不产于这些地区而产于沿海

^① 马克思：《资本论》第一卷第 182 页。

一带，这些海贝大致是从别的部落辗转交换来的。

大约从距今五千年前起，我国黄河长江流域的氏族部落，先后从母系氏族制进入父系氏族制时期。代表父系氏族制的龙山文化（因最早在山东章丘县龙山镇发现而得名）可以说明这一时期的社会生活情景。当时普遍使用细石器，生产效率提高，粮食较前丰富且有剩余，因而在各个村落中都有大量的窑穴。畜牧业也有显著的发展。后世所谓“六畜”那时都有了。在六畜中一般都以养猪为主。这是因为作为基础的农业发展了，能为养猪提供应有的饲料。驯养大批牲畜的劳动是极其繁重的，决不是从事农业劳动的人在业余时间所能兼任的。可以设想那时畜牧业已是一个独立的生产部门，出现了中国历史上的第一次社会大分工。那时，牲畜开始过渡到以父权制大家庭为单位进行饲养，后又由个体家庭饲养，产品也就由氏族公有变为一个大家庭以至一个小家庭所私有。

农业和畜牧业的发展又为手工业的发展提供了条件，发展的结果使手工业逐渐与农业分离，成为独立的生产部门，这就开始了中国历史上的第二次社会大分工。这次大分工是从轮制陶器和冶制铜器的出现开始的。

人们创造了转动很快的陶轮，并初步掌握了高温操作技术，甚至能够造一些薄如蛋壳的精美的黑陶器，这种发达的制陶业已由氏族的共同事业逐渐变为某些富有制陶经验的家族掌握的生产部门，这项手工业品也就变成了这些家族的私有劳动产品。可以设想，在制陶业方面，使用奴隶劳动已经开始了。

制铜业的出现是父系氏族制时期在手工业方面的一项突出成就。唐山大城山遗址中出现了两块红铜牌，大汶口文化遗址中也发现有红铜屑。冶制铜器远比其他生产技术复杂，劳动时间也长，必然要有一部分人专门从事这项生产，于是制铜业就逐渐变为某些富有制铜经验的人所掌握的生产部门，这项重要的手工业品也就成了某些家族的私有劳动产品。同时制铜需要新的劳动

力，这就扩大了奴隶制的领域。

随着社会分工和私有经济的发展，商品交换就逐渐发展起来，首先是游牧部落或以畜牧为主的部落以牲畜和畜产品与农业部落或以农业为主的部落进行交换。游牧部落内部也产生了牲畜和畜产品的不同品种的交流，陶器制作的进步也扩大了交换的对象，因为大部分陶器是为了交换而生产的商品。制铜业的出现也有力地推动了交换的发展。因为，当时发现的铜矿有限，一般都需要外来的原料，因而导致交换范围的扩大。除陶器铜器外，其它手工业品如石器、骨器、玉器、纺织品等也更多地生产出来，需要投入交换。

炎帝、黄帝、唐尧、虞舜等是传说中的几位著名人物。炎黄帝时代处在父系氏族社会末期，与龙山文化的早期相近，尧舜则处在原始社会向奴隶社会过渡的阶段，与龙山文化的晚期相近，他们都是部落联盟的首领。到尧舜时代，随着部落联盟的首领逐渐具有国王的权力，扩大了部落联盟形成了从氏族机构到国家的过渡形态。

传说，炎帝族号神农氏，比黄帝族要古老。神农氏“教民稼穡”，可见是个农业部落。《易·系辞》说：“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。”说明交易有了一定时间，一定场所。还有颛顼时“祝融作市”的传说。可说是我国最早的市出现了。不过这是“因井为市”，“交易而退，故称市井”。^①

黄帝族称轩辕氏，原住西北地区。《史记·五帝本纪》说它“迁徙往来无常处”，可见原来是个游牧部落。后来黄帝族向南大发展，进入黄河南岸、江汉流域，“五十二战而天下咸服”，使部落联盟不断扩大，导致民族大融合，逐渐融合成华夏民族。部落联盟不断扩大，部落之间有无相通，不仅有可能，而且有必要

^① 《初学记》引《风俗通》、《后汉书·循吏传》引《春秋井田记》。

了。黄帝族的南迁，不仅促进了畜牧业、农业、手工业的发展，而且促进了各部落之间分工和交换的发展。

传说黄帝时“剡木为舟，剡木为楫，舟楫之利，以济不通。……服牛乘马，引重致远，以利天下。”^①这说明黄帝时发明与改进了交通工具，使水陆交通方便起来，有利于交换的进行，特别是远距离的交换。传说黄帝时即创造了度量衡。度量衡的制定，可使交易公平合理，也是促进交换发展的一个条件。传说黄帝时“道不拾遗，市不预价”^②这是原始共产制遗风犹存的反映。

唐尧时代，交换比过去有较大的发展。传说：“尧之治天下也，水处者渔，山处者木，谷处者牧，陆处者农，地宜其事，事宜其械。械宜其用，用宜其人，泽皋织网，陵阪耕田，得以所有易其所无，以所工易所拙”^③，说明当时因地制宜地进行了社会分工，有无工拙互相为用，交换也相应地发挥了它的作用。传说尧时“宫中三市”^④，说明在氏族、部落首领所住的邑之内已有常设的市。联系“国中列廛”之说，可见在尧时，市内已经有了房屋和场地，用来存放货物和容纳前来参加交换的人们。而且“重门击柝，以待暴客”^⑤，防止货物被掠夺。

舜是个很能干的人，受到人们的拥戴，“一年而所居成聚，二年成邑，三年成都”。传说舜“作什器于寿丘（今山东曲阜），就时于负夏（卫地）”^⑥。就时，就是乘时逐利，进行交易。舜擅长交换活动，“顿丘（今河南浚县）买贵，于是贩于顿丘。传虚（今山西解虞）卖贱，于是债于传虚”^⑦。顿丘产品价格贵，舜就代表本部落把产品运到顿丘出售；传虚产品价格贱，舜就在传虚收购

① 《易·系辞》

② 《淮南子·览冥训》

③ 《淮南子·齐俗训》

④ 《尸子》

⑤ 《易·系辞》

⑥ 《史记·五帝本纪》

⑦ 《尸子》