

中国商业史

罗吉义



人民出版社

ZHONGGUO SHANGYESHI

92
F729
1
2

XA353/15

中国商业史

罗 吉 义



3 0078 8576 1

云南人民出版社



B 822272

责任编辑：周 非

封面设计：李志祥

中 国 商 业 史

罗吉义

云南人民出版社出版发行 (昆明市书林街100号)
昆明市益民装订印刷厂印装

开本: 787×1092 1/32 印张: 9.25 字数: 210,000

1991年3月第1版 1991年3月第1次印刷

印数: 1—2000

ISBN7-222-30838-x/K·134

定价: 3.00元

序

近年来，在改革和开放的形势下，商品经济已成为举国关注的热点。参与讨论者已远远超出了社会科学理论工作部门的人员而遍及从事各种学科和业务的理论研究和实际工作人士。它反映了我国人民努力创建社会主义有计划商品经济模式促成现代化大业的自觉。目前，探讨已取得一定成绩，也起了一定作用，並仍在深入进行中。值得注意的是，其中有些议论盲目地套搬理论，只就现实谈现实，对我国具体国情的追溯和历史经验的总结则薄而不顾。这样，就难免因出发点离开了今天之所以由来的基础而不切实际。

历史是在延续中前进的长河。在现代化的潮流中，我们固然要借鉴其他国家的经验和理论，但决不能因此就不区别各自的特定基础和条件，不从自己的实际出发。在我们这样一个具有深厚的旧传统而生产力水平又还很低的大国里，尤其不能忽视对千百年来社会经济生活变迁过程的了解和研究，否则便会失于因循守旧或急于求成。因而，我们必须认真研究中国的经济史，加强国情观念。

商业史是经济史的一个部分，中国商业史则是这方面的一种专史。它十分有助于我们理解当前按有计划商品经济模式构造经济与社会生活的必然，有助于我们认识在我国进行这一建设的条件状况和任务的艰巨；对于如何参照自身的历史经验以完善社会主义商品经济机制、搞活生产流通也颇有可资借鉴之

处。不过，这门学科还很年轻。建国前的一些有关著述，大都由于历史的局限而未能根据正确的历史观阐述和分析中国商业产生和发展的史程，虽在史料整理上也有一定成绩却还谈不上对社会经济运行客观规律的探索；建国后，有许多高等院校先后开设本课，一般都尝试运用唯物史观自编了教材。但由于这些成果至今尚在内部交流，正式出版问世者为数不多。这种状况现在已适应不了当前全民性展开本国经济史的学习以加强国情认识的迫切需要。对此经济史工作者责无旁贷，理应向社会输送自己的成果，以供大家研讨参考。

罗吉义同志在云南财贸学院执教多年，主讲“中国商业史”。本书是在其自编讲稿的基础上形成的。他曾积数载苦功寻绎资料数百种，又广泛吸收各家有关著述中的成果。在历年教学和科研实践中不断地结合反馈信息进行补充和修订，其务实和不苟的精神弥足钦佩，试用此稿进行教学后亦反映良好。本书史论结合紧密，内容充实。除对商品货币关系的发展史程有由多方面分析、比较而前后呼应、线索清楚的综合阐述外，在发展史程的分期上作者抛开了逐朝分述的陈例，科学地根据社会经济性质和商业活动的重大变化进行了有己见的创造性处理；对于各个时期中商业思想、政策的得失及其影响，大体均有论有据地进行了具体分析和评价；对于经营管理制度尤注意加以考察，并对其历史经验做出初步总结；鉴于过去所写的经济史往往只偏于汉民族的经济活动，本书着力补入了一些各民族之间作为经济纽带的商业往来联系，体现了我国自古以来就是一个多民族统一国家的特点；在全书着墨上详今略古，以史程演变最为剧烈的近代为重点，展示了我国在走向现代化中的畸形和难产，点出了存在的问题以便读者揆端推类、鉴认国情。如此种种均有鲜明论点且富新意，虽略有论犹未足之感，

然简明扼要、不枝不蔓又为其所长。读者从中不独可获实知，亦可得启发思考之助。经济史研究本应发挥为现实服务的作用，因深信此书出版必能有助于我国社会主义有计划商品经济之建设，爰为之序。

董 孟 雄

1991年1月

目 录

序.....	(1)
第一章 商业的产生和夏至春秋时期的商业.....	(1)
第一节 商业的产生和夏代的商业.....	(1)
第二节 商、西周和春秋时期的商业.....	(9)
第二章 战国至南北朝时期的商业.....	(20)
第一节 经济发展概况.....	(20)
第二节 战国、秦、汉的商业.....	(24)
第三节 三国、两晋、南北朝的商业.....	(34)
第四节 少数民族地区贸易的发展和.....	
对外贸易的开始.....	(40)
第五节 商业政策.....	(44)
第三章 隋唐五代的商业.....	(52)
第一节 社会经济发展概况.....	(52)
第二节 空前繁荣的国内商业.....	(56)
第三节 兴盛的对外贸易.....	(66)
第四节 市场管理与商业政策.....	(68)
第四章 宋辽金的商业.....	(76)
第一节 社会经济的高度发展.....	(76)

第二节	两宋商业的发展	(81)
第三节	两宋的海上贸易	(97)
第四节	两宋的商业政策	(101)
第五节	辽、金的商业和各民族间的贸易往来	(107)
第五章	元代商业	(112)
第一节	经济的恢复和发展	(112)
第二节	商业发展概况	(118)
第三节	繁盛的对外贸易	(129)
第六章	明代商业	(134)
第一节	社会经济的发展	(134)
第二节	国内商业的繁荣	(144)
第三节	海上贸易的变化	(154)
第四节	商业政策和商人的地位	(158)
第七章	清代前期(鸦片战争前)的商业	(166)
第一节	社会经济的恢复和发展	(166)
第二节	商业的恢复和发展	(177)
第三节	对外贸易	(185)
第四节	封建商业经营方式和商业政策	(188)
第八章	晚清民初的商业	(198)
第一节	社会经济的发展	(198)
第二节	国内商业的发展变化	(204)
第三节	半殖民地性对外贸易	(220)
第四节	太平天国的商业	(227)

第九章 国民党统治区的商业·····	(236)
第一节 四大家族对商业的独占与掠夺·····	(236)
第二节 帝国主义对商业的掠夺·····	(244)
第三节 民族资本主义商业和小商小贩·····	(251)
第十章 解放区的商业·····	(259)
第一节 政治经济概况·····	(259)
第二节 国营商业·····	(262)
第二节 合作社商业·····	(267)
第四节 私营商业·····	(272)
第五节 商业政策和措施·····	(274)

第一章 商业的产生和夏至春秋时期的商业

(公元前476年以前)

商业的产生，经历了一个较长的历史时期。在我国，早在六七千年前，就有了原始的畜牧业和农业，出现了物物交换。而到大约五千年前，随着生产的发展，我国进入了简单的商品交换阶段。公元前二十一世纪，我国历史上第一个人剥削人的社会——奴隶制度的夏王朝建立了。随着生产关系的变革，奴隶被大量使用在生产上，生产力获得解放，社会经济迅速发展，产生了商品、货币、市场、商人，商业在夏朝应运而生。

公元前十六世纪，商汤灭夏，建立了商王朝，中经西周，到公元前四世纪末的春秋时期，是我国奴隶社会从发展到全盛，直至最后衰亡的历史时期。这一时期，随着生产的继续发展，城市逐渐形成成为政治、经济、文化的中心，出现了商人阶层，开始了征商税，同时总结出了不少商业经营管理的经验。总之，商业是向前发展了。

第一节 商业的产生和夏代的商业

在我国，商业的产生经历了由原始社会末期的物物交换到简单商品交换，再到奴隶社会初期发展了的商品交换等不同的发展阶段。到夏朝，商业产生了，并逐渐得到发展。

一、物物交换阶段（仰韶文化、新石器初中期）

（一）农业经济的发展情况

我国在六七千年前就进入了母系氏族公社的繁荣时期，已经有了原始的畜牧业和农业。

1、种植的作物和饲养的家畜。在这个时期的历史文化遗址中发现过储存谷物的窖穴和谷皮，还有装有菜种籽的陶罐，以及猪狗的骨骼。如李寿在《中国通史讲座——原始社会、奴隶社会时期》中指出的，半坡村遗址反映出“当时锄耕农业和家畜饲养已经出现，……居住区内外有一些窖穴，当为粮仓。从其中出土的粟、粟壳及白菜、芥菜籽等，说明原始农业已经出现。”“还发现有圈栏，出土猪狗的骨骼，经鉴定是驯养的，说明半坡人已饲养家畜家禽。”

2、生产工具。生产工具有石锄、石斧、石刀、石镰等石器，还发明了弓箭。古代传说在神农时期能够制造耒耜，并能“断木为杵，掘地为臼。”（《易·系辞下》）

（二）手工业的发展情况

当时农业有了初步发展，家畜饲养也作为副业出现，这不仅促进了手工业的发展，并向手工业提出了更多的要求。从地下发掘的文物来看，有用骨头、蚌壳作的生产工具和装饰用的彩陶器皿、房屋遗址、布的纹痕，都说明这个时期手工业有一定发展。

（三）物物交换的出现

因为各个部落在发展过程中，由于历史条件和地理环境以及其他条件的不同，就引起了经济生活的差异，这样，在农业初步发展的情况下，就产生了农业和畜牧业的分工，即人类历史上第一次社会大分工。这个分工就使各个氏族部落各具有不

同的经济特点和文化面貌，当他们互相接触的时候，就引起了偶然性的物与物的交换。正如恩格斯指出的：“在野蛮时代中级阶段，我们看到游牧民族已有畜牧作为财产，这种财产，到了成为相当数量的畜群的时候，就可以经常提供超出自身消费的若干余剩；同时，我们也看到了游牧民族和没有畜群的落后部落之间的分工，从而看到了两个并列的不同的生产阶段，也就是看到了进行经常交换的条件。”（恩格斯：《家庭·私有制和国家的起源》，《马克思恩格斯选集》第四卷，第161页）我国许多古书都记载神农氏时期有了商品交换。《易·系辞下》中就有“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”的记载。

地下发掘出的古文物也说明了这一问题。如甘肃出土的属于仰韶文化的文物中，就发现了磨制的玉片和海贝。河南、陕西也发现了装饰用的海贝，这些都不是当地所能出产的，说明这里的氏族部落已从辗转交换中得到新疆、沿海一带氏族部落的物品。山顶洞文化文物中，也发现作为装饰品的海蚶壳，布于尸上的赤铁矿，前者产于渤海湾，相距四百里，后者产于宣龙地区，相距二三百里，说明这些东西是通过交换才得到的。

当然，这时所交换的物品，主要还是氏族自己生产的有余额部份，并没有专门的商品生产，也不会有什么等价交换。只是根据双方的需要，“以其所有，易其所无”而已。但是，交换促进了部落间经济文化的交流，密切了它们之间的相互关系，对社会的发展是有积极意义的。

二、简单的商品交换阶段（龙山文化，新石器晚期）

大约在五千多年前，黄河、长江流域的氏族部落已经进入父系氏族社会，生产有了进一步的发展，进入了简单商品交换

阶段。

（一）农业生产的发展

1、生产工具。生产工具有了很大进步，如有了开荒用的大型磨光石斧，翻土用的经过改良的既扁又薄宽长的石铲、谷铲和有两个齿的木耒，收获用的安上把的石镰、蚌镰等。

2、生产技术。生产技术也有了改进，加强了田间管理，知道了松土、锄草、中耕。收获时不仅收穗，连杆、壳也一块收获。生产技术的改进，有利于提高劳动生产率，增加收获量，并为饲养牲畜提供了饲料。

3、农田水利。这一时期已经有了简陋的农田水利，我国古代传说共公氏掘晒百川，指的就是筑地、修坝、疏导、排水、挖井积水这一类水利措施。

4、农业生产发展，六畜俱备。属于龙山文化遗址的一些村落中都有大量的窖穴，这些窖穴、坑地都是整齐的，形状规格都是头大底小的园形带状坑，反映了农业生产的发展。在这个时期，猪、狗、马、牛、羊、鸡所谓六畜都已驯化成为家畜家禽。

（二）手工业的发展

龙山文化遗址中发现有白、灰、黄等颜色的陶器，骨梭，陶制纺轮等纺织工具，并有了制陶、缝纫、造车、酿酒等分工，说明手工业有了发展。唐山大城山遗址中发现了两块红铜牌，大汶口文化遗址中也发现有红铜屑。红铜器加工的出现，是这个时期的突出成就，也导致了人们对商品交换的需求。手工业的发展，说明了这个时期发生了农业和手工业的分工，即人类历史上第二次社会大分工。

（三）交通工具的改进

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。”（《易·系辞

下》)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。这有利于交换的进行,特别是远距离的交换。传说黄帝时也创造了度量衡器。度量衡器的制定,可使交换公平合理,也是促进交换发展的一个条件。

(四)商品交换的发展

1、商品生产开始产生并进入简单的商品交换阶段。恩格斯指出:“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的生产,即商品生产,随之而来的是贸易,不仅有部落内部和部落边界的贸易,而且还有海外贸易。”(恩格斯:《家庭·私有制和国家的起源》,《马克思恩格斯选集》第四卷,第159页)我国古代传说舜在没有受到尧的“禅让”前,就常常“作什器于寿丘,就时于负夏。”(《史记·五帝本纪·索隐》)“顿丘买贵,于是贩于顿丘,传虚卖贱,于是债于传虚。”(《尸子》)就是说舜擅长交换活动,乘时逐利,进行交换。尧舜时期,也曾“北用禺氏之玉,南贵江海之珠。”士大夫为晋见时穿着讲究些,就“散其邑粟,与其财物,以市虎豹之皮。”(《管子·揆度》)古书还记载:当尧治天下时,“以所有易所无,以所工易所拙。”(《淮南子·齐俗训》)这些传说和记载,都说明当时物物交换有了发展并已进入了简单的商品交换阶段。当然其中仍以物物交换为主。

2、货币出现。据甘肃省民乐县沙井等处的出土文物推测,这一时期已有可能出现了交换媒介物,如玉、贝、牲畜等都有可能担当起交换媒介来。

3、原始的市场。《史记·平准书·正义》载,“古人未有市,若朝聚井汲水,便将货物于井边货卖,故曰市井。”由此可推断,当时的交易是在田野上进行的,是原始的商品交换

场所。

在原始的市场上，可能发生一些掠夺性行为。为了保卫氏族的公共财产，传说黄帝、尧、舜时候，就已经“重门击柝，以待暴客”。这就是原始的城市，不过交易是在它的外边进行的。

4、私有制产生，原始公社解体。列宁说：“遗产制度以私有制为前提，而私有制则是随着交换的出现而产生的。已经处在萌芽状态的社会劳动的专业化和产品在市面上的出卖，是私有制的基础。”（列宁：《什么是‘人民之友’》，《列宁全集》第一卷，第133页）生产力的发展，产生了社会分工，导致了原始商业的出现，原始商业又破坏着原始社会的生产关系，对阶级的产生起着推动作用。私有制的产生，原始公社的解体，正是在这种情况下完成的。

三、发展了的商品交换阶段（青铜器时代）

公元前二千多年前，随着农业和手工业的发展，出现了专门从事商品交换的商人，发生了农业与商业的分工，即人类历史上第三次社会大分工。这个时期已经进入了奴隶社会的初期，我国从公元前二十一世纪逐渐形成了第一个奴隶制的国家——夏，都安邑，历时五百多年。

（一）农业生产的发展

1、生产工具。夏代主要的生产工具还是以木制、石制、骨制和蚌制的为主，但奴隶被用在生产上，是农业进步的一个决定性因素。

在夏代，奴隶数量有了显著的增加，贵族们都拥有相当数量的奴隶。如少康逃亡到有虞氏时，他还“有田一成，有众一族”。（《左传·哀公元年》）一成，方十里。“众”是指从

事农业生产的奴隶，一族为五百人。

2、水利。根据大禹治水的传说，可以认为这个时期已有原始的水利灌溉技术。“禹疏九河”。（《孟子·滕文公上》）“禹平洪水，……制土田。”（《汉书·食货志》）“禹尽力乎沟洫。”（《论语·泰伯》）这些说的都是水利灌溉的事。这一时期也积累了一些天文、历法的知识。根据史学家的考证，历法当产生于夏代。如吴慧说：“经验的积累，使夏代人发明了节气和干支纪日法，制定了历法——《夏时》、《夏小正》，以当时所可能具有的季节气候知识来指导农业生产。”（吴慧：《中国古代商业史》第一册，第48页）

3、耕作技术。在商代的古籍中，出现不少和农业有关的文字，如《卜辞》中的田、畴、井、疆、亩、麦、耒、黍、粟、禾等字的出现，反映了当时的耕作情况和谷物种类的多种多样，而且已有了牛耕。养蚕也有了一定的发展。

（二）手工业的发展

传说“夏后氏尚匠”，（《考工记》）说明手工业在夏代得到了重视和发展。“古者羿作弓，抒作甲，奚仲作车，巧垂作舟”，可见夏代的手工业已经比较发达了。传说禹“以铜为兵”，（《越绝书·记宝剑》）“铸九鼎。”（《左传·宣公三年》）“夏后启使蜚廉析金于山川，而陶铸于昆吾。”（《墨子·耕柱》）在河南偃师二里头文化遗址中发现了戈、刀、锄、钻、镞、凿、爵、铃之类的青铜器，还发现有铸铜作坊的遗迹，都说明了夏代手工业的发展。

（三）交通运输工具的发展

《周书·酒诰》有关“肇牵牛车，远服贾”的记载，反映了商代的先人王亥曾用牛驾车，到远方去作生意。《易·大有》有“大车以载，利有攸往，无咎”的记载，也反映了交通

工具的发展及其与商业的密切关系。

(四) 商品交换的发展

1、经商范围的扩大。生产发展，社会分工扩大，以交换为目的的生产就有了发展。夏禹的时候，“懋迁有无化居，烝民乃粒，万邦作义。”（《尚书·益稷篇》）就是说夏禹常常鼓励人们把产品从有的地方运到缺的地方去卖。传说，“芒芒禹迹，画为九州，经启九道”，（《左传·哀公四年》）并且开始了“任土作贡”。这是说禹曾将其统治区域划为九州，要求各州贡献其主要产品。可以设想，夏王朝在收到贡物后，可能以冀州（王都所在地）物产给予回赐，这实际上是一种交换形式。各州既可以通过贡道运送贡物，也可以运送商品到冀州或其他州进行交换，贡道实际上就是商道。禹的“经启九道”也有利于各地的物资交流。另据《山海经·大荒东经》记载，“王亥托于有易，河伯仆牛，有易杀王亥，取仆牛。”范文澜说：“王亥驾着牛车，用帛和牛当货币，在部落间做买卖，大概要扩大商业，曾迁居到黄河北岸，后来被有易族掠夺杀死，王亥弟王恒战败有易，夺回牛车。”（范文澜：《中国通史简编》第一编，第108页）王亥是商部落早期的首领，他生活在夏王朝统治时期。他带领一班人（主要是奴隶）从事长途贩运，经商范围较广。同时，他又以奴隶主身份兼营商业，可以说是后世“亦官亦商”的滥觞。

2、货币有了发展。根据考古发掘，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。《盐铁论·错币》也说：“夏后世以玄贝。”（桓宽：《盐铁论》）这些都说明在夏代贝已经转化为货币了。珠玉是当时的上市，铜铸币也已出现。如“禹以历山之金铸币而与之偿。”（《通志·三王志》）“虞夏之币，金为三品。”（《史记·平准书》）