

清代经济简史

张 研 著



中州古籍出版社

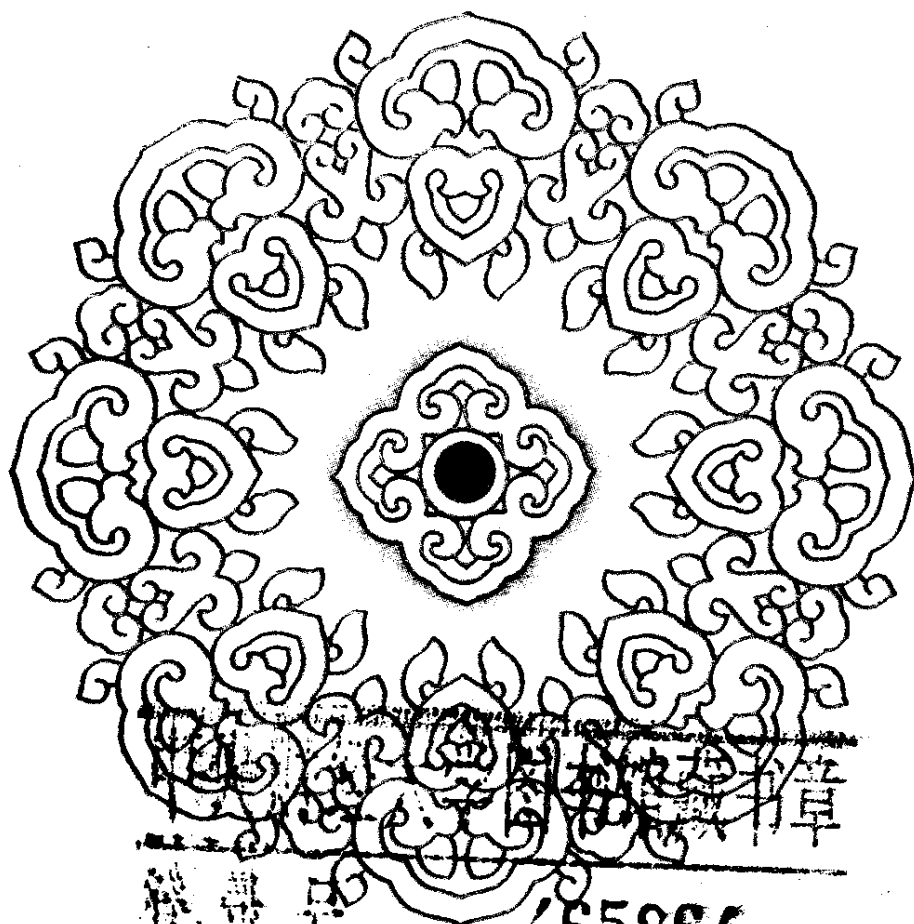
清代经济简史

张 研 著



中财 80097860

CD112/17



登录号

165864

分类号

F129.49/17

中州古籍出版社

清代经济简史

张 研 著

责任编辑 孙宝瑞 责任校对 王 崑
中州古籍出版社出版发行 (郑州市农业路 73 号)
新华书店经销 郑州东方红彩印有限公司印刷
850×1168 毫米 32 开本 21 印张 489 千字
1998 年 9 月第 1 版 1998 年 9 月第 1 次印刷
印数:1-1,700 册

ISBN7-5348-1732-3/K·676 定价:34.00 元

序 言

近年来，清代经济史的研究愈益受到中外学者的重视，这不仅由于经济是基础，更由于清代在中国历史上的特殊地位和当前中国改革开放、发展经济的形势。

清代是中国最后一个封建王朝，处于社会转型的重要时期，清代社会经济中既存在传统生产方式的遗传因素，又滋生着新生产方式的萌芽；清代社会经济既沿着自己的轨道缓慢前进，又被帝国主义列强的炮舰改变了方向。所有这些都是我们研究和认识中国经济发展特殊国情不可多得的素材。

中外学者在清代经济史方面的研究硕果累累，令人振奋。我们需要在不断研究和探索的过程中，进一步完善这一重要学科领域。张研同志刻苦钻研，经过多年努力，完成了这部系统论述清代经济史的著作，必将对清代经济史的研究起到应有的促进作用。

我以为本书有以下几个较为突出的特点：

首先，在基本问题上，通过扎实深入的研究工作，提出了有理论深度、甚至可以说颇具突破意义的新观点。

譬如，关于清初社会经济恢复和发展的原因，本书从层层分析顺治年间没有、也不可能实行轻徭薄赋出发，论述了清初乃至每一新王朝开国之初、整个封建社会经济发展的内在原因。很有价值。

再如，长期以来人们认为清中后期社会经济从衰落走向危机是由于人口爆长、人均土地数量下降使然，本书则从研究最基层的生产生活单位——个体家庭的生计出发，以令人信服的资料和分析，论述了人均土地数字不实、人口爆长并非清代社会经济从衰落走向危机的本质原因，清代封建社会经济从衰落走向危机的本质原因，是由于生产方式与生活方式的改变。其中关于不同阶层家庭的繁衍如何保持个体家庭在全社会中的动的平衡；自给自足的小农如何在比人们想象中要广阔得多的范围内同市场发生了联系；清代中国如何由于白银内流不自觉地同世界大市场发生了联系；清人乃至今人如何以“谷贵钱贱，钱贱银贵”、“谷贵伤民，钱贵伤农”的传统观点，错误地估计“银钱俱贱，粮食百货俱贵”的清中后期现实等方面的论述，都给人以耳目一新之感。

第二，作为一部系统论述清代经济史的专著，除了对清代经济史中纷纭繁复的主要专业术语、基本概念给予了精练晓畅的解释和说明外，特别是更加明确了清代经济发展基本要素户、丁、口、地亩等基本概念，如认为清代国家册籍中的“户”与自然状态下的“家”，是性质不同的两个概念，清代的“户”，是官方赖以实现赋税征收的一个环节，是人民通过在其中定粮纳赋而获得官方承认的合法的社会地位与土地所有权的一个阶梯，这种“户”，不再是一个确定的家庭组织，只是业主向国家纳税、从而取得合法营业的“执照”、“户头”等论述，都可称之为使清代经济史研究进一步深入的出色的基础性工作。

第三、本书在研究方法上，没有局限于就经济论经济的方法，而是注重与社会史结合的研究，注重清代历史的整体研究。全书视点高，角度新，思路开阔，切入准确，史料丰富，文字流畅，具有较高的学术价值、理论意义和实践意义。

当然，本书也存在一些不足之处。如前重后轻，近代经济部分显得单薄；清代国家财政方面有待于进一步研究、拓宽拓广；边疆经济的开发、屯垦、移民有所疏漏等。但既然题为“简史”，这些意见也就只能希望作者将来在去掉“简”字之时加以参考了。

15年前，我是张研同志硕士生时的导师，指导她进行清代经济史的学习和研究。今天先睹张研同志清代经济史的研究成果，看到张研同志指导的清代社会史、经济史方面的研究生，感到后继有人。欣喜之情，不言而喻。

任重道远，学无止境，希望张研同志继续努力，在学术研究上取得更大的成就。

李 华

1996年6月

目 录

目录	1
序言	4
第一章 清代经济发展的前提和背景	1
第一节 中国传统社会经济结构	1
第二节 满族入关前的社会经济形态	24
第二章 清初社会经济的恢复	35
第一节 “轻徭薄赋”与清初社会经济的恢复	35
第二节 清初社会经济恢复和发展的原因	54
第三节 清初社会经济恢复和发展的根本原因	79
第四节 清初局部地区的特殊经济制度	86
第三章 清代经济发展的基本要素之一：土地（上）	92
第一节 清代土地的数字与评估	92
第二节 清代土地统计方法和土地数字的性质	95
第三节 清代土地的丈量	109
第四节 清代土地的计量标准	117
第四章 清代经济发展的基本要素之一：土地（下）	131
第一节 官田	131
第二节 民田	152

第五章 清代经济发展的基本要素之二：人口（上）	194
第一节 关于户、丁、口的概念	194
第二节 清代人丁编审制度	218
第三节 清代保甲计口制度	236
第六章 清代经济发展的基本要素之二：人口（下）	245
第一节 清代人口的自然构成	245
第二节 清代人口的社会构成	280
第七章 清代经济发展的基本要素之三：资金	309
第一节 清代的货币	310
第二节 银钱比价与物价	324
第三节 清代的金融机构	336
第八章 清代社会经济的发展之一：农业	341
第一节 清代农业技术的发展	342
第二节 土地经营与生产方式	348
第九章 清代社会经济的发展之二：手工业	420
第一节 清代手工业基本政策及手工业发展进程	420
第二节 清代主要手工业行业及生产	433
第三节 清代手工业行业组织	447
第四节 清代手工业中资本主义生产方式的萌芽	458
第十章 清代社会经济的发展之三：商业（上）	420
第一节 清代的商业政策	467
第二节 商业种类的增加与商品交换的活跃	474

第三节	市场网络的层次构成	493
第十一章	清代社会经济的发展之三：商业（下）	513
第一节	全国性商业网络的形成	513
第二节	清前期的对外贸易	539
第十二章	清前期财政	555
第一节	清前期财务行政	555
第二节	清前期财政收入	559
第三节	清前期财政支出	578
第四节	清前期财政概况	589
第十三章	清中后期的经济	598
第一节	土地兼并及宗族土地的发展	598
第二节	手工业生产萎缩不前	609
第三节	商业的持续发展与外贸限制政策的强化	615
第四节	人民生活贫困化的深层原因	626
第五节	清中后期财政	635
第六节	新经济制度的设想与实践	647
第七节	清末经济修律及破产	659
后记		666

第一章 清代经济发展的 前提和背景

第一节 中国传统社会经济结构

一、中国传统文化与传统社会经济结构

文化包括物质文化与精神文化。人们一般言及的文化主要指精神文化，诸如社会心理、风俗、习惯、哲学、美学、科学、教育、政治、法律等。从物质文化的角度看，社会经济结构是文化的组成部分，从精神文化的角度看，社会经济结构是文化的载体。至于传统，则主要指历史上长期以来以潜在形式影响制约人们不自觉地走入某种思想、行为框架的所谓“遗传”因素。任何人都不能选择遗传或拒绝遗传。只有变异没有遗传，或离开了遗传的变异，人即非人，物即非物，这是大自然的安排。当然这种安排不见得尽善尽美，时过境迁，人们要求变异、也必须变异以适应新的时势，遗传因素却带着旧事物的惯性力量阻碍之。不及不济，过犹不及，如何把握这个“度”，这是人们为了主宰自己命运所必须思考和解决的问题。而解决这一问题的第一步，就是认识自己，认识自己身上的遗传因素，以期在前进的过程中从不

自觉到自觉。这是我们研究清代经济史的目的，也是我们研究清代经济史的基础。

传统文化与传统经济结构可以说是中国社会的遗传因素，二者有着不可分割的辩证关系。

中国传统文化有自己特殊的规定性。而事物的规定性通过对比，方能得到较为清晰的认识。李大钊曾将中西文化的心理层面进行过对比。

东方	西方	东方	西方
自然的	人为的	直觉的	理智的
安息的	战争的	空想的	体验的
消极的	积极的	艺术的	科学的
依赖的	独立的	精神的	物质的
苟安的	突进的	灵的	肉的
因袭的	创造的	向天的	立地的
保守的	进步的	自然支配人间的	人间征服自然的

李大钊的归纳也许不尽科学，但他至少在对比中给人一个清晰的印象——东西文化迥然不同。那么，为什么会形成这样迥然不同的文化呢？

任何一种文化都不可能凭空产生，都在一定的社会经济结构中形成和发展，归根结底都受生产力和生产关系境况的制约。中国传统文化之源，正在于中国所独具的社会经济结构。

当文明发生之始，人类征服自然的能力还十分低下的时候，自然地理环境对于社会经济结构的形成和特质，起着举足轻重的作用。中国是古代文明发达最早的国家之一。得天独厚的自然地理条件——大河流域土质松软，物产丰饶，北温带四季分明，气

候适宜、加上以鲧、禹等为代表的几代人在长期的生产过程中积累了经验，发明了人工灌溉，修筑了大规模的水利系统，使中国早在青铜器时代，甚至在青铜器出现以前，就已达到了古代西方只有铁器时代才能达到的生产水平，产生了剩余产品，进入了文明社会。然而青铜器对于生产力的提高是有限的。所谓青铜器时代并不意味着生产工具是青铜器。从考古发掘的成果看，中国商周时期青铜器多用于礼器、兵器及日用器皿，农业工具绝大多数还是石器、蚌器和木器。这是由于青铜器制造工艺复杂，造价昂贵，其生产和产品都垄断在贵族手中。当时农业的发达仅仅仰仗着优厚的自然条件、人力和原始工具。这种生产力水平自然是低下的。尽管它可能生产出剩余产品，却不可能进一步迅猛发展，甚至不能为个体家庭提供必要的生存条件。人们只能依靠公社集体的劳动而生存。这是中国古代氏族公社制度顽强存在的根本原因。在这种制度下，公社成员没有土地和财产，他本身反而变成了公社的财产；公社成员为公社共同体集体劳动，他们的剩余劳动却最终属于“公社统一体所体现的那个人”——君主。君主牢牢控制着土地、水源、农业、手工业和商业。青铜器的出现又促进了专制主义政权的形成和发展——其生产需要强制性的组织力量和集体劳动；其产品能够有效地镇压奴隶及维护专制君主的权威。同时，地理上中国幅员广阔、四通八达、易于统一、易于回旋；三次社会大分工在中国实际表现为内部的分工，外部的结合。这些都决定了中国最初的社会经济结构——以农业为主；以家族为最基层的生产生活单位；以“普天之下莫非王土”的土地国有制为支柱的整体化经济机制。

而西方由于土地浇薄，气候恶劣，直到发明和推广了锐利的铁制农具，才出现了剩余产品、私有制，进入了文明社会。铁器与青铜器不同，它的原料易于找寻，制造成本低廉，大量用作工

具和武器，远比青铜器锋利，且容易为生产者取得，从而极其强烈、特别是极其广泛地促进了生产力的发展，使剩余产品大量出现，交换频繁进行，甚至连土地也成了买卖的对象，一家一户的小生产成为了可能，个体家庭成了生产、交换、分配、消费的基本单位，氏族公社则失去了存在的基础，同时氏族首领不能垄断铁器的生产与使用，即使在这一方面也无法取得东方君主式的专制权力，这样，氏族制度就在比较更彻底的程度上遭到了破坏，加之地理上西方多深沟险壑，难于统一，地域狭小，小邦小国林立，完成了典型的三次社会大分工等，都决定着西方最初的社会经济结构：各邦各国分别以农业、畜牧业、商业、海外贸易为主；以个体家庭为最基层的生产生活单位；以土地财产私有为支柱的个体化经济机制。

为一目了然，现将上述中西步入文明之时所走的不同道路列表如下：

地区 项目	中 国	西 方
自然 地理 条件	大河流域土质松软、 气候适宜。 幅员广阔四通八达。 外部为半闭锁地形。	深沟险壑土地贫瘠、 气候恶劣。 地域狭小交通不便。 外部为开放式地形。
历史 进程	青铜器时期进入文明。 三次社会大分工表现为内部的分工、外部的结合。 发展为渐进式，起步早，进程长。	铁器时期进入文明。 三次社会大分工分为农业部落、畜牧业部落及商人手工业者。 发展为突进式，起步晚，进程短。

社会 经济 结构	以农业为主体。	多样化经济。
	以氏族公社作为生产生活的最基层单位。	以个体家庭作为生产生活的最基层单位。
	土地财产国有（王有）。	土地财产私有。
	专制君主制。	奴隶主贵族民主制。
	整体化机制。	个体化机制。

这种与西方迥异的自然地理条件和社会经济结构抚育了中国独特的传统文化。

“辅相天地”与“择之中庸”，可以视为中国传统文化的核心。在中国人眼里，自然，不是异己的、需要征服的对立方面，而是与人密不可分的一体。所谓“天、地、人，万物之本也，天生之，地养之，人成之”（《春秋繁露》）。人类源于自然，因而可以从主体观念中寻求客体的再现，进入“天人合一”的境界；自然需要借助于能够“参天地”的人力，因而“大人者，与天地合其德，与日月合其明，与四时合其序，与鬼神合其吉凶，先天而天弗违，后天而奉天时”（《文言传》）。辅相天地也好，择之中庸也好，都是从遵循自然的前提出发，达到顺从自然终极目的的思想、行为模式。

于是“天地之气，合而为一，分为阴阳，列为四时，判为五行”成为中国古老的哲学思想；“原天地之美而达万物之理”成为中国古老的美学思想；“究天人之际，通古今之变”成为中国古老的史学思想；“有天地然后有万物，有万物然后有男女，有男女然后有夫妇，有夫妇然后有父子，有父子然后有君臣，有君臣然后有上下，有上下然后礼义有所措”成为中国古老的社会伦理学思想。

中国古代的文人、哲人、圣人就是这样，以总的思想模式，在精神文化的领域里纵横求索，创造出博大精深、充满思辨色彩的各个分野的具体模式，按照中国的方式，走向对自然、对人的大彻大悟。

然而对于过于丰饶的自然，“使人离不开自然的手，像儿童离不开引绳一样”。中国人与自然这种过于密切的关系，使其难以超越自然，主宰自然。这好比中国独特的地理环境与中国人深层心理的关系——广袤的大地，一望无际的高原、平原，造就了中华民族宽厚壮阔的襟怀和庄严、凝重、雄踞万邦的气度。而她四周浩瀚大海、世界屋脊、荒沙大漠、冰天雪地的自然屏障，又使这个民族的心理带着一种“完美”的缺陷。这种缺陷最终使她宽阔的视野趋于狭窄，使她思辨的头脑趋于僵化。表现在起主导作用的精神文化方面，则是哲学的循环论；文学的骈体以至于八股；社会伦理学的三纲五常、“天不变道亦不变”等。

如此看来，中国独特的自然地理环境和最初的社会经济结构规定了中国传统文化的特质。那么，中国成为传统的社会经济结构又同中国传统文化有着什么样的关系呢？

二、中国传统社会经济结构的特点

中国传统社会经济结构的特点可以归纳为以下三点：

- (1) 以农业为中心的社会经济结构
- (2) 以家国为网络的社会经济结构
- (3) 以整体化为机制的社会经济结构

这三点，既可看作是传统文化形成的源泉，也可看作是传统文化作用的结果。

中国以农立国，自然形成了以农业为中心的社会经济结构，而以农业为中心的社会经济结构使得中国传统文化成为了农业社会文化。

如春秋战国时成书并对后世有着重大影响的《月令》和《周礼》，即十分典型地体现了这种农业社会文化的特点。

《月令》立足于黄河中下游的农耕环境，按阴阳五行的思维方式，将天地、物候、时空、人事诸种纷繁因素团为一品，描述了终年之行事。其中，最突出的特色是东西南北中对应金木水火土，土居中，农为重，国家一切军政活动均合四时之序，全都服从农业时令的安排。

《周礼》则汇集了起成书时为止的社会经济生活规范。这些规范绝大多数以“礼”的形式出现，成为国家认可的传统习惯法。这些传统的生活规范又几乎全部围绕着农事、服务于农事。如较为重要的“籍”礼就很有代表性。

“籍”礼有五个步骤：第一，立春前九天，由太史观察天时和土壤的变化情况，通过掌管农业的稷，上报给周天子，周天子派司徒遍告百官士庶做好行礼的准备。与此同时，司空设坛，农大夫备农具，天子百官俱斋戒三天。第二，举行周族内部的“飨”礼，又称“乡饮酒礼”，以区分长幼尊卑的次序。第三，正式举行“籍”礼，其仪式是周天子执耒耜掘一下地，公侯百官依次增加三倍，最后由庶人将千亩籍田耕种完毕。第四，礼毕举行饮宴，宴后再行“大射礼”，以维系宗法，加强宗族团结，选拔贤能。第五，由农官稷“遍戒百姓”，并指挥和监督其耕作，若“土不备垦”，则“辟在司寇”，由司寇以刑处置。而后各级官员分批出巡，多达九次。所谓“农师一之，农正再之，后稷三之，司空四之，司徒五之，太保六之，太师七之，太史八之，宗伯九之”，最后，“王则大徇”，由周天子亲自率领公卿大臣出

来巡查（《周礼·周语上》）。“籍”礼不仅在春耕时举行，夏耘、秋收时也同样举行，不过仪式略有不同。

诸如此类的思维方式、生活规范绵延积淀，不但自身始终保持了农业社会文化的特点，而且加固了以农业为中心的社会结构，使之也成为了传统。

西周末年，随着奴隶制的逐步瓦解、封建领主制的逐步确立，私人工商业特别是私人商业产生、发展、发达起来。春秋战国之时，不少国家地主阶级的代表把便利工商作为改革的重要内容，取得了一定成功。商业经济的活跃，促进了封建经济的发展，促使封建领主制迅速瓦解，让位于封建地主制。然而当时的生产力水平毕竟是低下的，大部分手工业生产仍采取官工奴制，商人只是在流通环节中成为巨富，却进而从经济上与国君分利，政治上与国君分权，并冲击了自给自足的小农经济。商人重利盘剥，导致了小农经济的破产；商业易获利润，又由使人们弃农经商。在地主阶级刚刚登上历史舞台的时候，国家主要是同封建领主争夺土地和人口，造就大量的由国家直接控制的自耕农。自耕农摆脱了中间剥削，以比农奴高涨得多的生产热情、优越得多的地位和条件，努力耕作，成为物质财富的主要生产者和国家最可靠的税源及兵源。秦国商鞅以政治家的眼光看到了这一点，坚决关死了“倡工商”之门。他第一次将农业称为“本业”；把“重农抑商”作为经济法律制度的重要立法原则；从法律和实践上建立了以自给自足的小农经济为基础的封建地主制国家的经济模式，取得了绝大的成功，为秦始皇建立统一的封建帝国奠定了基础。

商鞅的重农措施主要有：奖励农耕，包括轻税免役，舍地而赋人、入粟拜爵等。严惩误农，包括罚懒怠——凡有舍本求末、非法经营工商业，因懒怠而致贫穷的，连同妻子一起没为官奴，