

宋史研究丛书(第二辑)

宋代货币与货币流通研究

高聪明 著

河北大学出版社

责任编辑 王善军

封面设计 赵 谦

图书在版编目(CIP)数据

宋代货币与货币流通研究/高聪明著. — 保定: 河北大学出版社, 1999. 12

(宋史研究丛书·第2辑/漆侠主编)

ISBN 7-81028-578-5

I. 宋... II. 高... III. 货币-经济史-研究-中国-宋代
IV. F822.9

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 88661 号

出版 河北大学出版社(保定市合作路1号)

经销 全国新华书店

印制 河北省新华印刷一厂

规格 1/32(850mm×1168mm)

印张 12.25 字数 308千字

印数 1~2000册

版次 2000年1月第1版

印次 2000年1月第1次

ISBN 7-81028-578-5/K·45

定价 20.00元

《宋史研究丛书》(第二辑)编辑委员会

主编 漆 侠(河北大学教授)

编委 王云海(河南大学教授)

王曾瑜(中国社会科学院研究员)

陈 振(南京师范大学教授)

胡昭曦(四川联合大学教授)

朱瑞熙(上海师范大学研究员)

梁太济(浙江大学教授)

序

经济史是研究经济关系发展过程的一门基础学科。乍一看来,这门学科是卑之无甚高论的。其实不然,如果对这门学科不甚了了,缺乏应有的研究,那么,要想真正了解建立在这一基础之上的上层建筑,包括政治、军事以及意识形态领域的诸方面,怕是困难重重,无从下手的。一些曾在人文社会科学领域作出重要贡献的学者,往往在学术上赳赳、徘徊,因素虽多,而缺乏对经济史的探索 and 了解,当是一个重要的甚至是决定性的因素。越来越多的人文社会科学研究者觉察到了这个问题,经济史的研究便从起步而逐渐成为一个热点。

我国经济史的研究起步较晚,近 20 年的发展则是惊人的。就古代经济史研究来说,既有少量的经济通史,更多的则是经济史的断代研究、区域经济史、部门经济史等等。专题论文数量尤为众多。应当说,经济史面临一个极好的势头,值得重视。但与这个好势头共同来临的是,今后采取什么办法,使经济史的研究更上一层楼?基于过去的实践,似乎是以断代经济史研究牵头,带动一代重要问题而进行深层次的探索,不失为一个较为有效的办法。以我较为熟悉的宋代为例。我的《宋代经济史》一书,得到好多同志的奖勉和鼓励,至为感谢。实事求是地说,这部书属于一般性的研究,仅能给人们以有关宋代经济方面的必要的系统的知识,以及给人们以如何运用和诠释文献资料的基本方法,为继续作深层研究

提供一个立足点,如此而已!如果以《宋代经济史》作为研究的基础,配合几个具有代表性的宋代区域研究(区域可大可小,要有特点,太湖洞庭山即此类经济形态的一个典型事例),把主要研究放在专题研究方面,诸如手工业商业中的矿冶、丝织生产及其生产关系,商业信用、商业资本,以及货币和货币流通等研究。然后对这些成果进行新的综合和概括,成为一部新的《宋代经济史》,比我写过的《宋代经济史》不知要高多少倍。我虽已届投老余年,但殷切盼望这样的断代经济史的问世。

对宋代经济史作更深层次的研究,已有同志作了努力并发表了专著。即将出版的高聪明同志的《宋代货币与货币流通研究》是此类研究的又一专著。是书广泛地涉及了宋代货币的许多方面,但其重点则放在宋代货币制度和货币流通上,从而获得了此前未有的成就。是书探索了宋代西北地区与西夏对峙而形成的这一市场特殊性,商人入中与政府间形成复杂的关系,由于铜铁钱的并用而造成的两种货币比值波动及其带来的种种影响,北宋政府以盐钞来解决这些繁杂问题,缕分件析,井然有序,最后概括为“以钞权钱”富有理论意义的结论,是前所未有的。是书以大量事实材料,说明北宋政府为赡军养官和政府种种需求而通过各种渠道将大量货币投到市场上,这就有力地批驳了某些只知其一不知其二、胡诌唐中叶以来由于政府的税收行为而造成钱荒这一偏颇不实的浅论,是极具识见的。作者指出纸币在其发展进程中,形成为可兑换纸币和国家强制流通的纸币两种类型,而宋代不仅在世界上率先使用了纸币,而且又从可兑换纸币而转变为国家强制的流通的纸币,同样是世界上最早的,这也是过去纸币研究中未曾提到的。总之,这本著作是对宋代货币制度和货币流通进行了认真探索的,在理论上具有创造性活力的一本优秀作品。

高聪明同志是在河北大学历史研究所完成其硕士博士学位论文,并在留所工作的几年间写成这本专著的。前后算来这本专著

花费了约十年的时间。“十年树木，百年树人。”就研究生的基本条件看，能够在十年当中写出一本像样的论文，已经是很不错的了。祝贺高聪明同志的成功。但“知也无涯”，对货币流通规律的探索，仅研究宋代是很难明其究竟的，必须扩大范围，向纵深——明清发展。希望在第二个十年内，继续刻苦钻研，在古代货币史的探索中，作出更加富有创造性的作品来。

漆侠

1999年7月20日

于河北大学历史研究所

前 言

宋代是中国封建社会具有承上启下地位的重要时期,也是商品经济发展的一个高峰。宋代货币制度也体现了这一承上启下的地位,如从秦汉以来铜钱一直是主要的货币,在某些时期,则有实物为补充,唐代就曾钱帛并用。^①宋代则出现了世界上最早的纸币,开始了中国封建社会后期用纸币的先河,再者,白银的货币功能在宋代得到了加强,经过元代,白银在明代以后成为主要的货币。宋代的信用制度在继唐代飞钱之后也有了突出的发展,出现了众多的信用业务,交子、会子在成为纸币以前都经历了民办信用票据的发展阶段,此外,官办的信用业如盐茶钞、现钱公据、现钱关子等也种类繁多,所有这些都说明了宋代信用事业的发达,这在中国古代经济史上是十分引人注目的。货币在宋代社会的国计民生中有着举足轻重的地位,这在以前也是不曾有的。所以说宋代货币在中国货币史乃至中国经济史上都占有十分重要的地位。

宋代货币的研究主要有几个方面,一是关于钱币本身的研究,它是对钱币的书法、工艺、鉴赏等的综合性研究,属于一个独立的学科分支——钱币学。二是对于货币制度的研究,包括对制度演变、各种货币的研究。三是对于货币流通的研究,包括对于物价、

^① 参见李埏先生《从钱帛兼行到钱楮并用》,载《宋史研究论文集》,上海古籍出版社1982年版。

货币的流通规律等问题的研究。第一类的研究因为古玩收藏的关系,所以开始很早,随着考古学的发展和自然科学手段的应用,它的研究范围不断扩展,研究的手段也不断提高,但它的研究更注重货币的工艺和文化内容,较少涉及经济的内容。第二类的研究与第三类的研究有密切的联系,但各有侧重。前者主要是对于制度本身的研究,通过对史料的钩沉索隐,搞清制度的本来面目。它的研究内容和手段都是传统历史学的。后者的研究是经济史的研究方法,注重运用经济学的理论对经济史进行分析解释,注重对经济发展史的理论解释。

钱币学的研究不在本书的研究范围。就宋代货币史的研究而言,此前较多的是第二类的研究,也就是关于货币制度的研究。本世纪对宋代货币史研究贡献最大的两位学者,一位是著名的日本研究中国经济史的名家加藤繁先生,他先后发表了一系列关于宋代货币特别是宋代纸币的论文和著作,对宋代货币史的研究有开拓性的贡献。另一位是著名的货币史专家彭信威先生,他的《中国货币史》是一部通史性的货币史著作,其中宋代部分涉及了货币制度、货币购买力、货币思想等多方面的内容。漆侠先生的《宋代经济史》对宋代货币有专章论述,更主要的是《宋代经济史》对宋代经济发展水平的总体把握,为宋代货币史的研究提供了极大的便利。此外,本世纪前半期,研究宋代货币的在日本还有日野开三郎先生,在国内则有朱契、全汉升等先生对宋代纸币、宋代物价等问题的研究。本世纪后半期,特别是80年代以来,宋代货币史的研究受到了更多的关注,有了长足的发展,研究的范围更加广泛。总的来说,在几代学者的努力下,宋代货币史的研究取得了许多可喜的成绩。但是宋代货币史的研究还有不少需要开拓的领域,研究方法上也还有改进的必要。从发表的研究成果来看,研究的范围仍主要集中在货币制度方面,特别是关于纸币制度研究的成果较多,而对于货币流通的研究则很不够。从根本上说,货币是交换的媒

介,它的职能是流通手段、支付手段,它的经济功能是主要的。所以说,研究货币而不研究它的流通,是一个严重的不足。就货币制度方面来说,也还有许多重要的课题没有涉及或较少涉及,如关于北宋西北地区的货币,西北地区货币与盐钞的关系。关于宋代纸币的研究虽然较早,发表的文章数量也较多,但是多是对纸币制度进行考证,而对于纸币信用这样一个重要的问题却没有专门研究,而不搞清纸币的性质,就不能很好地说明纸币的流通规律。从研究方法上来说,现有的成果多是采用传统历史学的方法,而以经济学的理论和方法对宋代货币进行研究的成果则很少。

一定历史阶段的货币制度说到底是在当时的商品生产发展水平基础上的,研究货币制度不能不首先研究当时商品生产发展水平。宋代货币制度总的来说是由当时的商品经济发展水平所决定的。宋代主要的生产部门农业和手工业已与市场有了较为广泛的联系,这是宋代商品经济发展的基础,但是由于农业和手工业都还是小生产经营方式,就决定了宋代商品经济发展的水平还有很大的局限性。这一特点决定了宋代货币仍然以单位价值较小的铜钱为主,因为它最适合于小商品交换的需要,但是由于小生产者与市场联系的普遍性,又使市场商品的交易量很大,在大宗商品交易和远距离贸易时,铜钱因为值小量重,又有很大的不便,所以弥补铜钱不足的、更为方便的白银和纸币便在商品经济中起到了应有的作用。

西北地区是北宋重要的军事区,从北宋仁宗以后,这里形成了一个独特的货币体系,这个货币体系对北宋解决西北几十万驻军的军费起着至关重要的作用,而对于这个货币体系的研究却几乎是个空白。在西北货币体系的发展演变过程中,货币制度与盐钞制发生了紧密的联系,北宋政府在西北地区实行的以钞权钱的理论和实践,不仅成功地维持了西北特殊货币体系,从而解决了西北的军费问题,而且,这一理论和实践在中国古代货币史上也占有重

要的地位。

宋代纸币是世界上最早的纸币,因此纸币问题是宋代货币史上最受关注的问题之一,发表的研究论文也最多,但这些成果都是关于纸币制度本身的研究,而对于纸币的信用却没有人注意。纸币依其信用可分为两种,即可兑换纸币和国家强制流通的纸币,不同信用的纸币,其流通规律是不同的。宋代纸币经历了兑换性纸币和国家信用纸币两个不同的阶段,只有明确了宋代纸币的性质,才能搞清它的流通规律,并对纸币流通中出现的各种问题给予正确的解释。

货币是流通手段,货币在流通中反映一定的经济关系,反映不同社会群体在其中的财富分配关系,不同的社会、不同的经济发展阶段,货币的流通规律是不同的。而在宋代货币史的研究中,关于货币流通的研究是最为薄弱的环节。近年来由于对钱荒问题的研究,对货币流通问题已有所关注,但还很不深入。对于宋代出现的钱荒这一特殊现象,多数人认为钱荒就是货币供给的不足,并主要从铸币量和货币需要量的关系以及政府财政赋税政策对货币流通造成的影响两方面来加以说明,而没有从受商品生产发展水平所决定的货币流通规律这一深层的方面来进行探究。货币流通是商品流通的反映,货币流通的规律是由商品生产的发展水平所决定的,宋代钱荒的根本原因是商品经济发展中内在矛盾,即商品经济一定程度的发达与商品生产的不发达这一矛盾。由于小农经济与市场的普遍联系,造成了商业表面上的繁荣,但是由于小农的生产还不是真正的商品生产,商品生产并不发达。在宋代,货币还没有与生产相结合,没有以生产要素资本的形式进入生产,它还只是单纯财富的象征,所以形成了一个重要的规律,就是货币不断被作为一般财富贮藏,在流通中沉淀下来,退出流通。而宋代货币的流通过程表现为商人、高利贷者、政府和地主对生产者的剥削关系,这种剥削关系集中表现为城市对乡村的剥削。货币在流通中

不断向他们手中集中,并在他们手中被贮藏。这是宋代货币流通十分重要的一个规律。货币流通中存在的这种剥削关系很不利于商品生产的发展,由于生产者处于被剥削的地位,商品生产很难通过积累的方式发展起来。宋代货币流通规律在中国封建社会后期有一定的典型性和代表性,它在一定程度上可以说明,为什么从宋代以后,在商业繁荣的表面下,新的生产关系资本主义生产关系却没有发展起来。另外,由于铜钱这种货币自身的特点和政府财政赋税政策造成的货币的投放和回笼,宋代货币流通中存在地区分布不均的特点,使钱荒表现出了明显的地域特点。再者,由于受生产季节性的影响,钱荒还有明显的季节性特点。

正如书名所表明的,本书不是一部系统的宋代货币史,而是笔者多年来的研究所得。本书所注重的是宋代货币史研究较为薄弱和不足的领域,既包括货币制度中的一些重要方面,也包括货币的流通。在此要特别表明的是,笔者自1986年师从漆侠先生学习宋史以来,在硕士、博士阶段都在先生的指导下以宋代货币为研究课题,本书就是这些年研究的所得。本书的完成,有着漆侠先生的大量心血。田昌五、宁可、王曾瑜、张泽咸、乔幼梅等前辈先后参加过我的硕士和博士论文答辩,并提出过许多宝贵的意见,这些意见对本书的修改完善有很大的帮助。河北大学历史研究所的师友们曾给我多方面的帮助,在此一并表示诚挚的感谢。

目 录

序.....	漆侠(1)
前言.....	(1)
第一章 绪论 宋代商品货币经济的特点和地位.....	(1)
一、宋代商品货币经济发展的特点	(1)
二、货币与宋代社会经济生活	(16)
第二章 宋代货币总论.....	(35)
一、宋代的铜钱和铁钱	(35)
二、宋代的纸币	(50)
三、白银在宋代货币经济中的作用	(67)
第三章 北宋时期的货币.....	(83)
一、北宋的货币政策	(83)
二、北宋铜钱铸造额	(99)
三、关于北宋货币制度不统一问题	(104)
四、北宋物价变动原因分析	(111)
第四章 北宋西北地区的货币.....	(123)
一、西北特殊货币体系的成因	(123)
二、宋仁宗时期的西北铸币	(128)
三、熙丰时期的西北货币	(135)
四、盐钞与铁钱的关系及铁钱的贬值	(142)
五、北宋末年西北货币制度的崩溃	(159)

第五章 南宋货币与流通情况.....	(165)
一、南宋的铜钱	(165)
二、南宋的会子	(179)
三、两淮荆湖地区的货币	(225)
第六章 宋代四川地区的货币与货币经济.....	(243)
一、北宋时期四川的货币	(243)
二、南宋四川的货币与货币经济	(264)
第七章 宋代货币流通.....	(281)
一、宋代货币的流通渠道	(281)
二、宋代货币流通的特点	(313)
三、关于宋代的钱荒	(333)
第八章 宋代的货币思想.....	(345)
一、对货币本质的认识和对货币流通的重视	(345)
二、北宋西北地区“以钞权钱”的理论和实践	(352)
三、宋代的纸币理论	(355)
主要引用书目.....	(366)

第一章 绪论 宋代商品货币经济的特点和地位

一、宋代商品货币经济发展的特点

在我国封建社会发展史上,唐宋时期的社会变革成为划分封建社会前、后期两个阶段的分水岭,宋代也就成为封建社会后期的开端。其重要标志,一是农业生产关系上租佃制成为占统治地位的生产关系;一是商品货币经济的发展。租佃制的重大意义在于由此而带来的生产力的解放,生产者与土地所有者的人身依附关系大大削弱,租佃制下两者的关系更显示出经济关系的色彩,生产者因而具有更大的自由,这就为生产力水平的提高和商品经济的发展开辟了更广阔的发展余地。

自战国秦汉以来,商品经济曾经历了大的起落。战国秦汉时期是封建社会商品经济发展的第一个高峰,宋代则成为第二个高峰,中间魏晋南北朝时期则是商品经济处于低谷的时期。秦汉商品经济的衰落,最早应追溯到西汉中叶汉武帝对工商奴隶主的沉重打击,此后随着大土地势力的发展,生产者农民逐步依附化,庄园农奴制成为主要的生产关系,商品货币经济也走向没落,东汉“一取布帛为租,以通天下之用”^①。东汉以后,物物交易逐步流行起来,魏文帝黄初二年罢五铢钱,“使百姓以谷帛为市”^②。南北朝

① 《后汉书》卷43《朱晖传》。

② 《晋书》卷26《食货志》。

时期,南方商品经济略有发展,北方则主要仍是物物交换,反映在国家赋税政策上,南方则有“关廛之税”,征收商税,而北方“唯受谷帛之输”^①,完全为实物税。陈寅恪先生在《隋唐制度渊源略论稿》中最早指出南北地区财政上这一差别。唐代随着生产的恢复和发展,特别是中唐租佃制逐步确立后,商品经济才又进一步发展起来,并在宋代达到高峰。战国秦汉与宋代同为古代商品经济发展的高峰时期,但在商品经济的内容上却有很大不同,因而是两种不同的类型。我国古代的市场商品可以划分为两大类,一类是地区特产品,以盐铁类商品为代表;另一类是粮食与布帛类商品。

我国国土辽阔,东西南北在地理、气候等方面的差异很大,所以形成了地区间物产的巨大差别,有些物产的生产只局限于某些特定的地区,而这些物产又是人民生产、生活之必需品,这些产品以商品形式流通以供给于人民生产和生活之用,构成了早期商品经济的主要内容。主要为了满足统治阶级奢侈生活需要的奢侈品贸易也属于这一类型。这类商品的贸易是由于物产的地理差异性而发展起来的,并不是社会分工的结果,所以它的发展较早,甚至早在原始社会后期部落之间的交换中就已经出现了。春秋、战国以来直到秦汉时期商品经济的发展就是以地区特产品和奢侈品的贸易为主要内容和特点的,以盐铁商品最为明显,盐铁生产都受到地理条件的限制,只能在特定的地区生产,但又是人类生活和生产不可或缺的,所以盐铁商品成为商业史上最早的大宗商品。盐铁贸易具有两个特点,一是从生产和贩运上都需要集中使用劳动力,生产需要协作,运输上因数量大、路途远也需要大量劳动力;二是盐铁生产和运销都需要数量较大的资本。这两个特点决定了从事盐铁业的必是经济实力较强的大商人,非一般贩妇贩夫可以染指。这决定了春秋至秦汉时期活跃在商业领域的主要是盐铁大商人,

^① 《魏书》卷68《甄琛传》。

他们所从事的主要是长途贩运。“猗顿用鹽盐起。而邯鄹郭纵以铁冶成业，与王者埒富”，蜀卓氏、宛孔氏、程郑氏、曹邴氏都以冶铁而富，刁间以渔盐之利富。《史记·货殖列传》、《盐铁论》这两部汉代著名的著作中都特意列举了各地区的特产品，也说明当时商业上地区特产品为主要内容的商业特点。在汉武帝之前，国家尚没有垄断盐铁之利，只有齐国管仲曾将盐铁之利收归国有，并以之作为称霸的经济基础，除此之外，盐铁之利则为大工商业主所拥有。他们一般是拥有大量奴隶的工商奴隶主；“采铁石鼓铸、煮盐，一家聚众或至千余人”^①，如蜀卓氏即有僮千人。这一时期工商业的发展又与大量的奴隶制残余有不可分割的联系。另外他们所从事的多是长途贩运，如郑贾弦高西市于周^②，另一郑贾南至于楚、北至于晋^③。宛孔氏之先人也是“连车骑，游诸侯，因通商贾之利”^④。再如孔子的学生子赣“鬻财于曹、鲁之间”^⑤，秦相吕不韦早年也是游于四方的商贾。总之，地区特产品的长途贩运是战国秦汉时期商业的主要特征，盐铁商人的兴起和长途贩运的发达与之有密切的关系。与商业的这一特征相一致，市场分布上，春秋战国时期涌现的一批商业都会都是集中于交通要冲，如临淄、邯鄹、陶、宛等商业都会。在币制上除价值较低的铜铸币之外，这一时期贵金属黄金的使用在中国古代货币史上奇葩独呈，实际上黄金的使用是与这一时期大工商业的发达以及长途运销密不可分的，正如在西方和阿拉伯世界贵金属货币的使用与海外贸易和国际贸易紧密相联一样。由于这种特产品贸易为主的商业并不是社会生产普遍分工扩大的结果，所以它也具有脆弱性，一旦国家实行严格的盐铁政

① 《盐铁论·复古》。

② 《吕氏春秋·悔过》。

③ 《左传》成公二年。

④ 《史记·货殖列传》。

⑤ 《史记·货殖列传》。

策 将盐铁产业收归国家经营 ,主要由盐铁贸易造成的商业繁荣立刻就衰微了 ,所以汉武帝打击工商奴隶主和盐铁官营以后 ,中国古代的工商业也就出现了一次大的倒退 ,终于在南北朝时期重新回到以物易物的水平。

宋代商品经济的发展不仅在量的方面远远超过战国秦汉 ,更重要的是在质的方面与战国秦汉有很大的不同。商业的主要内容从盐铁贸易变成了米绢贸易。地区特产品的贸易在宋代仍有较大的发展 ,在商业领域占有重要地位。由于生产的发展和消费量的提高 ,盐、铁、茶叶、蔗糖、水果等山泽之产的交易都很大 ,是市场上的重要商品。盐茶和部分矿产品主要仍由国家垄断经营 ,但在经营方式上则由官般官卖逐步向官商分利的通商法转化 ,后者逐步成为主要的经营方式。而对于经济作物及其他特产品则实行自由贸易政策 ,政府不加干预而只征收商税 ;“南产错交广 ,西珍富邛巴 ,水载每连轴 ,陆输动盈车”^① 所反映的就是地区特产品贸易的情况。

宋代商业发展最具时代特色的是 除地区特产品的贸易外 ,农产品粮食和原先主要是作为家庭手工业产品的绢帛 ,大量走向市场 ,转化为商品 ,并且成为商业领域的主要商品。如果说战国秦汉商业的主要内容是盐铁贸易 ,那么宋代商业的主要内容则在盐铁之外 ,进而以米绢贸易为主 ;“商贾通殖货财 ,交易有无 ,不过服实器用 ,米粟丝麻布帛之类”^②。米绢贸易比之盐铁贸易具有更深刻的社会经济意义。粮食生产和纺织手工业生产是封建社会的主要生产行业 ,人民生活一食二衣 ,米绢类商品直接关乎人民最基本的生活需求 ,米绢成为重要商品标志着生产与市场联系的扩大 ,社会分工的进一步发展 ,是商品经济在深度和广度上有所发展的直接

① 欧阳修《居士集》卷6《初食车螯》。

② 《宋史》卷329《邓綰传》。