第一章

**先秦至秦时期的金融**

**▼点评**

**＊春秋战国时期我国确定已有了较完善的货币制度。因为 秦国建立的货币制度已经涉及了货币本位（币材）、货币种类、货币质量、货币法偿能力、货币铸造权、货币比价和兑换等近现代货币制度的基本要素。**

**＊战国时期我国建立了金属和实物复本位制——秦国的钱布双本位制(见《金布律》）及其他国家的多本位制**[**。**](applewebdata://1E5DE8B1-47E9-41C5-BBE9-5D721A5F5553/%E4%B8%AD%E5%9B%BD%E9%87%91%E8%9E%8D%E5%8F%B2%E8%AF%BE%E4%BB%B6%E9%93%BE%E6%8E%A5%E6%9D%90%E6%96%99/2012%E8%B4%A7%E5%B8%81%E5%88%B6%E5%BA%A6.doc)

**◆东周时期货币的发展特点（P32）**

**▼货币单位已经有了大小的等级之分（货币种类划分），可以满足不同规模交易的货币需求**[**。**](applewebdata://087C9461-2D0B-4C30-8729-4984793C7F36/%E4%B8%AD%E5%9B%BD%E9%87%91%E8%9E%8D%E5%8F%B2%E8%AF%BE%E4%BB%B6%E9%93%BE%E6%8E%A5%E6%9D%90%E6%96%99/2016%E6%98%A5%E7%A7%8B%E6%97%B6%E6%9C%9F%E6%9C%89%E8%B4%A7%E5%B8%81%E5%88%B6%E5%BA%A6%E7%9A%84%E8%AE%B0%E8%BD%BD.doc)**这与当时采矿、冶炼等手工业的发展以及易于分割的金属币材的供给增加并被广泛使用有关。**

**▼各种金属铸币的形制（布币、刀币、圜钱、楚国铜铸币）混乱，不利于统一市场的形成。这与封建诸侯割据、各国的货币铸造制度不统一有关。**

**▼多种金属货币（金属铸币、金银铜称量货币）与实物货币并存，这与铜、金等金属币材供给的不足以及战乱破坏生产，粮食、布帛等实物短缺，价值较高，仍然可以发挥货币职能有关。**

**▼东周时期中国经济的商品化和货币化有了较大的发展，货币经济已经确立，商人的势力很大，各国重农但不抑商，部分商人例如吕不韦还活跃在政治舞台上**[**。**](applewebdata://B3A53930-DA6D-482B-8543-24A2CFA5964B/%E4%B8%AD%E5%9B%BD%E9%87%91%E8%9E%8D%E5%8F%B2%E8%AF%BE%E4%BB%B6%E9%93%BE%E6%8E%A5%E6%9D%90%E6%96%99/2012%E6%98%A5%E7%A7%8B%E6%88%98%E5%9B%BD%E6%97%B6%E6%9C%9F%E5%95%86%E4%B8%9A%E5%8F%91%E8%BE%BE.doc)**但是当时货币经济还局限于城市，农村地区仍是自然经济为主，总的说来，此时的货币经济发展水平还是比较低的，这对货币材料以及货币形态的演进具有制约作用。**

**三、秦朝的货币与币制统一**

**（一）秦始皇统一币制**

**▼秦统一前，已经在秦国境内实现了币制的统一**[**。**](applewebdata://BC02FDF0-B344-4A73-B64E-5F13D058EBEA/%E4%B8%AD%E5%9B%BD%E9%87%91%E8%9E%8D%E5%8F%B2%E8%AF%BE%E4%BB%B6%E9%93%BE%E6%8E%A5%E6%9D%90%E6%96%99/9006%E6%88%98%E5%9B%BD%E6%97%B6%E6%9C%9F%E7%A7%A6%E6%A5%9A%E7%AD%89%E8%AF%B8%E4%BE%AF%E5%9B%BD%E5%B7%B2%E7%BB%8F%E7%BB%9F%E4%B8%80%E4%BA%86%E5%A2%83%E5%86%85%E7%9A%84%E8%B4%A7%E5%B8%81.doc)**秦始皇统一六国后在公元前210年，颁布货币改革令，要“以秦法同天下之法，以秦币同天下之币”，要求货币统一(P33)。此次币改内容包括:**

**▽确立金铜（钱）复本位制。**

**规定黄金和铜为货币本位（法定的币材），金铜并行，禁止其它财物作为币材，金铜复本位制是货币复本位制的一种。这样，秦朝的币制就从战国时期秦国《金布律》规定的钱布复本位制演进为金钱复本位制，从法律上排斥了实物货币，但布币等实物货币实际上还存在于特定的流通领域，尤其是在秦朝初期。**

**▽规定货币种类。**

**分为上币（黄金）和下币（半两钱）两种，均为本位货币，与现在的主辅币不同。**

**注：关于布为“中币” 、“布”为货币本位之一的提法有争议。据《史记》和《金布律》等史籍，秦朝初期应该存在上中下三币制。**

**▽规定货币的形制。**

**＊规定上币黄金为称量货币，沿用金钣(ban)、饼金的旧形制。**

**＊规定下币铜钱为圆形方孔的圜钱。**

**＊从此确定了中国钱币外圆内方的基本形制，该钱币形制一直延续到1900年（清朝制钱体制崩溃）。**

**▽规定货币的名称及单位。**

**＊规定上币的重量单位为镒，1镒为20两，并以金属重量单位“镒”作为上币的名称。上币就是镒。**

**＊规定下币的重量单位为“半两”，并以该金属重量单位命名铜钱，下币即“半两”，后人称之为秦半两钱。**

**＊半两钱不是秦统一后创造的新铸币，而是将统一前秦国的半两铜钱推广到全国。这是中国量名钱体制的开端。**

**◇规定金钱具有同样的法偿能力。**

**以黄金为上币，铜钱为下币；大数用金，小数用钱，各有其流通层面。**

**（三）秦统一币制有三个历史意义:**

**▼统一货币的铸造和发行权，可以抑制诸侯残余势力的财力增长，防止诸侯割据势力死灰复燃**[**，**](applewebdata://B4294431-EF03-47B5-BB5D-3DB5A16CFCE4/%E4%B8%AD%E5%9B%BD%E9%87%91%E8%9E%8D%E5%8F%B2%E8%AF%BE%E4%BB%B6%E9%93%BE%E6%8E%A5%E6%9D%90%E6%96%99/2100%E5%85%AD%E5%9B%BD%E5%8F%8D%E7%A7%A6%E7%9A%84%E6%AE%8B%E4%BD%99%E5%8A%BF%E5%8A%9B%E8%A0%A2%E8%A0%A2%E6%AC%B2%E5%8A%A8.doc)**有利于维护国家统一。**

**▼统一货币有助于加深各地的经济联系，形成全国统一的大市场，流通对生产具有反作用，有利于经济发展，巩固中央集权专制政府的财经基础。**

**▼统一币制对后来中国的钱币体制的构建产生了深远的影响：**

**＊虽然历代政府与民间、中央政府与地方政府对货币发行权的争夺不断，但是秦王朝的“货币王室专铸”的思想和统一货币的制度为以后的历代王朝所奉行：中央政府必须垄断货币发行权！**

**＊统一了货币的单位，确立铢两货币，为西汉至隋朝的量名钱体制的确立准备了条件，直接影响到其后两千多年中国货币经济的发展。**

**＊第一次统一了货币的形制，确定了中国古代铸币外圆内方的形制并且一直延续了两千多年。**

**＊秦朝的黄金已从先秦的准货币转为执行完整职能的货币，从法律上说，金属货币已取代了实物货币，这使得货币的价值趋向更加稳定，有助于价值尺度等职能的发挥及交换发展。**

* **提示**

**中央政府必须垄断货币发行权的原因：**

**＊垄断货币发行收益，维持财政。**

**＊遏制地方势力财力的膨胀，防止分裂。**

**＊维护货币信用，控制货币经济危机。**

**＊实施统一有效的货币政策，促进经济社会平稳发展。**

* **提示**

**＊量名钱体制的确立使得金属铸币价值的计量简单明了。**

**＊量名钱体制下人们不容易产生货币幻觉，统治阶级铸造不足值货币（减重的钱币），搞变相通货膨胀来掠夺人民财富的欺骗性相对较低。**

**＊统治者减重钱币，会破坏量名钱体制，从而受到货币流通规律的惩罚：量名钱体制运行正常，经济发展较好，政府可长治久安；反之，量名钱体制被破坏，则经济运行陷入混乱，政府垮台。**

* **提示**

**＊环钱的使用，减少了钱币在流通中的磨损，贯穿使用也比其他形制的货币便利得多。**

**（四）秦朝币制改革存在不足**

**▼金钱复本位制下，两种金属同时充当币材，发挥一般等价物的作用，使得同一市场上同种商品同时有两个价格，价格依然紊乱，交易成本较高。**

**▼秦半两钱太重，不适于媒介小额的交易。**

**▼史料没有关于秦朝时期金钱的法定比价，但从战国时期秦国《金布律》已规定钱与布的法定比价情况推测，金钱复本位制下的黄金与半两钱之间似乎也应当存在法定比价和市场比价以及二者之间的价差。如此，则劣币驱逐良币的货币流通规律也会发生作用，进而导致秦朝物价和经济的波动。**

**第二节 先秦时期的信用**

**▽信用产生于原始社会末期，但此时货币尚未产生或未成为借贷的标的物，因而社会上出现的信用均为实物信用。可见，信用的产生并不以货币的存在为前提条件。**

▼**中国的信用也产生于夏朝以前的原始社会末期。**

**虽然这个时期中国的信用活动还没有文字记载下来，但我们不能因此说，此时的中国没有信用产生。**

**▽中国在夏朝时期已经建立奴隶制国家，信用产生的条件已经具备，虽然此时的信用活动也没有文字记载下来，但是我们通过旁证侧引，可以推断夏商时期中国存在信用。**

**▽西周时期中国的实物信用已经盛行，不仅有私人信用，而且开始出现政府信用及其机构。**

**据反映周代典章制度的《**[**周礼**](applewebdata://9D878FE1-A4C7-44C4-AEFE-03BE075AA805/%E4%B8%AD%E5%9B%BD%E9%87%91%E8%9E%8D%E5%8F%B2%E8%AF%BE%E4%BB%B6%E9%93%BE%E6%8E%A5%E6%9D%90%E6%96%99/9000%E5%91%A8%E7%A4%BC.doc)**·地官师徒下》记载，周朝有了从事政府借贷的中国最早的信用机构——泉府**[**。**](applewebdata://9D878FE1-A4C7-44C4-AEFE-03BE075AA805/%E4%B8%AD%E5%9B%BD%E9%87%91%E8%9E%8D%E5%8F%B2%E8%AF%BE%E4%BB%B6%E9%93%BE%E6%8E%A5%E6%9D%90%E6%96%99/2012%E6%B3%89%E5%BA%9C.doc)**泉府的放款主要是用于非生产性的祭祀和办丧事用的“赊”，不计利息，所以泉府还不是专业的信用机构（P35)。**

* **泉府放款有“贷”与“赊”两类，前者是收利息的生产经营性信用（与现在的商业信用不同），后者是免息的消费信用。**
* **泉府的信用属于实物信用和政府信用。**

**▽春秋战国时期信用的发展水平超过西周时期。**

**＊私人信用和政府信用盛行（P34-36)。当时没落的王公贵族和官僚**[**、**](applewebdata://FC70A0BA-1134-41DD-A843-710519402309/%E4%B8%AD%E5%9B%BD%E9%87%91%E8%9E%8D%E5%8F%B2%E8%AF%BE%E4%BB%B6%E9%93%BE%E6%8E%A5%E6%9D%90%E6%96%99/2100%E6%98%A5%E7%A7%8B%E6%88%98%E5%9B%BD%E6%97%B6%E6%9C%9F%E5%AE%98%E5%83%9A%E4%BB%8E%E4%BA%8B%E9%AB%98%E5%88%A9%E8%B4%B7%E7%9A%84%E8%AE%B0%E8%BD%BD.doc)**财政困难的官府**[**、**](applewebdata://FC70A0BA-1134-41DD-A843-710519402309/%E4%B8%AD%E5%9B%BD%E9%87%91%E8%9E%8D%E5%8F%B2%E8%AF%BE%E4%BB%B6%E9%93%BE%E6%8E%A5%E6%9D%90%E6%96%99/2100%E6%88%98%E5%9B%BD%E6%97%B6%E6%9C%9F%E5%AE%98%E5%BA%9C%E6%B6%89%E5%8F%8A%E5%80%9F%E8%B4%B7%E7%9A%84%E8%AE%B0%E8%BD%BD.doc)**富商大贾**[**、**](applewebdata://FC70A0BA-1134-41DD-A843-710519402309/%E4%B8%AD%E5%9B%BD%E9%87%91%E8%9E%8D%E5%8F%B2%E8%AF%BE%E4%BB%B6%E9%93%BE%E6%8E%A5%E6%9D%90%E6%96%99/2100%E6%98%A5%E7%A7%8B%E6%97%B6%E6%9C%9F%E5%AF%8C%E5%95%86%E5%AE%9E%E7%89%A9%E5%80%9F%E8%B4%B7%E7%9A%84%E8%AE%B0%E8%BD%BD.doc)**富裕平民、城市平民**[**、**](applewebdata://FC70A0BA-1134-41DD-A843-710519402309/%E4%B8%AD%E5%9B%BD%E9%87%91%E8%9E%8D%E5%8F%B2%E8%AF%BE%E4%BB%B6%E9%93%BE%E6%8E%A5%E6%9D%90%E6%96%99/2100%E6%88%98%E5%9B%BD%E6%97%B6%E6%9C%9F%E7%9A%84%E5%B9%B3%E6%B0%91%E5%80%9F%E8%B4%B7.doc)**贫困农民等都不同程度涉及了信用活动。**

**＊春秋战国时期的信用还有普通借贷和高利贷（P36-37)** [**、**](applewebdata://75497187-3A99-47AD-91EA-A8DD4E43D3F2/%E4%B8%AD%E5%9B%BD%E9%87%91%E8%9E%8D%E5%8F%B2%E8%AF%BE%E4%BB%B6%E9%93%BE%E6%8E%A5%E6%9D%90%E6%96%99/3046%E5%85%88%E7%A7%A6%E9%AB%98%E5%88%A9%E8%B4%B7.docx)**消费信用和生产经营信用的区别。春秋战国时期对农民的赊贷（农贷）就分别涉及了消费信用和商业信用（P35-36)** [**。**](applewebdata://75497187-3A99-47AD-91EA-A8DD4E43D3F2/%E4%B8%AD%E5%9B%BD%E9%87%91%E8%9E%8D%E5%8F%B2%E8%AF%BE%E4%BB%B6%E9%93%BE%E6%8E%A5%E6%9D%90%E6%96%99/2014%E6%98%A5%E7%A7%8B%E6%97%B6%E6%9C%9F%E7%9A%84%E8%B5%8A%E8%B4%B7.doc)

**《**[**周礼**](http://baike.baidu.com/view/90803.htm)**》的记载：**

* **西周的借贷**[**契约**](http://baike.baidu.com/view/159212.htm)**称为傅别。**
* **“称责”就是借贷。**
* **东汉经学大师郑玄注：“称责，谓贷予。傅别，谓券书也。”**

**＊先秦时期的国家信用分为计息的“贷”和不计息的“赊”（P35-36)。**

**＊除了实物信用以外，**[**货币信用**](applewebdata://C037170E-ABBC-4445-B73C-FB1082BE1B00/%E4%B8%AD%E5%9B%BD%E9%87%91%E8%9E%8D%E5%8F%B2%E8%AF%BE%E4%BB%B6%E9%93%BE%E6%8E%A5%E6%9D%90%E6%96%99/%E4%B8%9C%E5%91%A8%E6%97%B6%E6%9C%9F%E5%AE%9E%E7%89%A9%E4%BF%A1%E7%94%A8%E4%B8%8E%E8%B4%A7%E5%B8%81%E4%BF%A1%E7%94%A8%E7%9A%84%E8%AE%B0%E8%BD%BD.doc)**开始出现（P35）。至此，中国信用已发展到了实物与货币信用并存的第二个阶段。**

▼小结

**▽先秦时期信用发展的轨迹:**

**＊信用先于货币在原始社会后期产生。**

**＊从私人信用发展到政府信用。**

**＊从实物信用发展到货币信用。**

**＊先秦的借贷都是信用借贷，质押和抵**

**押借贷尚未出现。**

**＊出现中国最早的信用机构“泉府”和早期债券的雏形“傅别”。**

**＊先秦的信用具有高利贷的性质。**

**《管子》一书常有“倍贷”、“取倍称之息”即年利率100%的说法（P36)。**

**＊有“子贷金钱”之称的高利贷盛行。存在高利贷资本“子钱”及专业的高利贷者“子钱家”或“称贷家”（P36)。**

**本章思考题**

**1.中国古代货币产生于何时？货币产生的条件是什么？**

**2.最早的金属铸币是什么？春秋战国时期，中国有那几类金属铸币？**

**3.中国最早的币制产生于何时？如何认识《金布律》的历史地位和影响？**

**4.秦始皇统一币制的基本内容有哪些？有何意义？**

**5.什么是信用？它包括哪些形式？信用产生于何时？信用产生的条件是什么？为什么说信用比货币的历史还悠久？**

**6.先秦时期中国的信用有哪些形式？这个时期的信用有何发展？**

**7.先秦时期中国有哪些信用机构和信用工具？**

**8.货币产生以后怎样推动秦朝以前信用发展？**