

本文约 4300 字

阅读需要 11 min

钱该存在哪里？

当然是银行。

可银行直到15世纪才出现。在此之前，大家都不存钱吗？

非也。“储蓄”的概念，早在春秋战国时期就有了，“存钱”更是勤俭朴素的中国人与生俱来的文化基因。

影视剧中，贪官存在墙壁里的银子。来源/电视剧《铁齿铜牙纪晓岚》截图

那么，古人的钱都存在什么地方呢？

存钱 = 藏钱

古人存钱，约等于藏钱。毕竟那时候的财产，是真的重。

有点钱、但
又不是那么有钱的人，
会选择把钱放在一些容器里，如庄子

所说的筐——箱子、囊——袋子、匱——柜子等。

是钱必遭贼惦记，如果钱太多了，家主就会觉得这么多钱放在家里的日常物件中过于显眼，会因为担心钱财的安全而烦恼。

所以，富有的人会想出一些新的办法来保证财产的安全——挖钱窖。大多数时候，钱并不会被直接埋在坑里，而是先装入某种容器。除了坛坛罐罐之外，比较精巧的一般有两种——扑满和多层钱窖。

扑满相当于“存钱罐”，只能进不能出，最后要用钱的时候简单粗暴，直接砸烂。它可以被埋在钱窖里，也可以放在家里，全看主人心情。而多层钱窖是一种很细腻的巧思，财主先将装有大量钱财的坛子埋在最深处，接着用石板、砖块等铺一层隔层，然后再将相对少一些的钱放入下一个坛子，以此类推，你有多少钱，就盖多少层。

辽代扑满。来源/白城博物馆

但如此一来，相较于衣柜、箱子等，装有万贯家财的钱窖被贼人发现后会带来更大损失，所以如何巧妙地隐蔽钱窖，又是一个问题。

众所周知，“此地无银三百两”的做法一般不会被采纳，可那该怎么办呢？一些人会设计一些天然带有“生人勿近”属性的构造，比如在钱窖上方修茅厕、建猪圈等。如果盗贼恰好有洁癖，那么这有味道的钱窖肯定百分之百安全；但是贪婪的本性在有的人身上，是不会被区区一点臭味阻挠的。

贼人但凡动点脑子，都能猜出钱窖被埋在地下，所以理论上讲，不论主人将财产埋在哪个位置，都不会绝对安全。所以，为了进一步求得心安，有钱人们将目光从地下转向了墙面。

参照《汉书》的记载，当年秦始皇焚书坑儒时，孔子后裔将古籍藏进孔子故居的墙壁夹层，这些珍贵的史料才得以逃过一劫。于是，有钱人受到了启发，也把钱藏进墙里，除非拆家，这些钱都不太可能被窃取。

不过，虽然大家藏钱的时候都恨不得长八百个心眼，小心翼翼地把钱一分一分埋好，但这并不代表每个人都会原封不动地把自己藏的钱挖出来带走。在古代，有时由于频繁的战乱、政治变故等，人们有可能会来不及或没有精力将钱财带走。当然了，也可能纯粹是财主记性不好，忘了自己还有个了不起的钱窖。

这群人的伤悲会给另一群人带来惊喜。据说宋代时，洛阳地区常有一家人搬入新家、在地底下挖到巨额财产的事例。随着同类事件的增多，法律条款中出现了“掘屋钱”这个名词。怎么理解呢？简单来讲，就是买房的人在支付房款时，还要再给卖方交一笔钱，当买方入住后挖出意外财产，这笔钱就可以象征性地慰藉一下卖方的落寞心灵。

这也可以证明，当时人们存钱的主要方式就是藏在自己家里的某个地方。

那么，你可能在思考，如果自己穿越回古代，该怎么合理藏钱呢？那么，你很可能想多了，因为大多数百姓只有一点微薄家底，不妨把这些钱串起来，直接挂在房梁上即可。

电影《神奇侠侣》中，老婆藏在房梁上的私房钱。来源/电影《神奇侠侣》截图

存金，存银，还是存纸币？

古代货币

在不同的朝代和地区会有不同的材质、形状，但通常是金属制币。那么，大家存钱的时候，会选择存哪种材质呢？

金子属于称量货币，虽然出现过金币，但一般都被用作内廷赏钱，并不通用。同为称量货币的银子倒是更流行一些，有银锭、银饼、银铤等，有钱的官吏、商人会比较青睐存银两。

百姓存钱时，基本是通行于市的铜钱，不过却有违法的可能。由于历代统治者制定的货币制度不尽相同，所以不同的朝廷发行的铜币极有可能与前一版铜币的价值不一样。举个例子，如果旧币含铜量高于新币，那么旧币的持有者就有了“钱生钱”的路子——将手里的旧币铸成新币，数量肯定会变多，虽然铜的含量没变，但是对于这个人而言，钱确实变多了。

大家都很有聪明，都能想到这个空子。所以，私铸的现象就会逐渐出现，其结果是货币总量减少。比如，公元758年，唐肃宗铸乾元重宝，以一当十（即一枚乾元重宝，与十枚开元通宝等价），每千文重十斤；次年，铸重轮乾元钱，以一当五十，每千文重二十斤。这两种钱币，都是每钱当开元钱十文，而开元钱每十文重一两，新发行的铜币含铜量远低于旧币，私铸现象开始蔓延。

至公元760年，朝廷不得不改重轮乾元为一当三十，三年后又改乾元钱为一当二，重轮钱一当三，接着又改为大小钱一律一当一，各种大小钱平价流通。这样一来，由于货币大幅度贬值，每千文重轮钱可熔铜二十斤，相较开元钱而言，可获利三倍不止，所以私铸又转为了私熔，铜币流通更是加速减少。加上政府收进铜钱，百姓们发现铜钱是供不应求的，所以存在家里基本不花出去。因此，唐肃宗不得不实行了限钱法。

唐代开元通宝。来源/陕西历史博物馆

据《旧唐书·食货志》记载，当时中央规定，上至官吏、下至士庶，存的铜钱均不得超过五千贯。如果超出这个上限，会被勒令在一个月之内接受某项惩罚；若是超出了一个月仍违反此令者，可能会被直接处死。

类似的禁蓄铜钱令也在宋代出现过，

比如宋太宗

太平兴国二年，“禁江南新小钱，民先有藏蓄者，悉令送官，官据铜给其值。”

不过，纵使法令森严且接连不断，民间储蓄却未被在根本上动摇，可见我们的世代先民多重视存钱。

除了金属货币

，纸币其实也很早就出现了，为众人熟知的交子就是我国最早的纸币。那么，古人会存纸币吗？

交子。来源/辽宁省博物馆

说实话，从工作量来看，纸币比金属货币的存储难度小多了，随便找一个小空间，就能放进去好多张，不费力气又整洁利落。但是从财产保值的角度来看，存纸币的人可能最后亏得一塌糊涂。

为什么呢？北宋

时，交子在四

川横空出世，开始承担一部

分金属货币的职能；至南宋，高宗发行会子

，不

久后由于

发行过量，很多人

拿了纸币去换铜钱，导致纸币价格跳

水；金国发行交钞，后因被铁木真

和宋廷夹击，国家负担增重，增发了过多交钞，致使钞券一步步变为废纸。

元代时，世祖中统元年又开始印制交钞，不出意外，在各种因素的作用下，印

多了，钞票沦为废纸；至明代中叶，因为铜产量跟不上，所以政府又开始印钞，叫“大明宝钞”，但不出意外，在各种因素的作用下，又双叒印多了，钞票又双叒沦为废纸。

大明宝钞。来源/首都博物馆

历史的教训告诉人们，不要靠近纸钞，会变得不幸。所以，清代时，虽然统治者仍在不厌其烦地推行纸钞，但是民间的接受度很低，一直没怎么流通起来。最后，大家还是回到了铜钱的欢乐世界。

所以，古人不存纸钞的原因并不是因为纸钞不易保存或数量稀少，而是到头来，你可能会惊喜地发现，这钱存了和没存其实并没有本质上的区别。

专业存钱机构解救苦苦藏钱的你

基于商品经济的发展和人类储蓄的刚需，专业存钱机构的出现是历史的必然。

在银行的祖先——柜坊

出现之前，还有一个很神奇的存钱机构，或者说金融机构——寺庙。

随着佛教由“唯明自利”的小乘佛教

阶段进入“自利利他”的大乘佛教阶段，原本相对“与世隔绝”的寺院开始与世俗社会越来越频繁地往来，这便为寺院金融的勃兴创造了条件。

当时，正值魏晋南北朝

之乱世，佛教在世家大族的大力追捧中成为“国教”，从而引致了社会更大量的捐施。而乱世中的百姓被沉重的徭役压得喘不过来气，遂纷纷出家，涌入免税、免役的寺院。如此一来，当时的寺院相当于什么都没干，就收获了丰厚的

物质基础和足量的劳动

力。于是，一种强大而稳定的“庄园经济”在寺庙中诞生。

到了隋唐

，随着佛教的进一步传播，社会各阶层源源不断地给寺院捐去大量财物，其物资之丰富远远超乎你的想象。比如，仅饮食“无尽藏”一项，就有粳米、糯米、面粉……柴、厨具、调料、蜂蜜……酪、瓜菜等等。各项捐施，逐渐形成了寺院相对完备的“资产组合”。

而在“普度众生”的理念下，寺院在聚敛了巨额财富的同时，一方面大搞“公益”，另一方面则形成了借贷机制。寺院的大部分借贷，都属于举贷，无需实物抵押，纯粹建立在个人信用的基础上。

反倒是这种看起来最不保险的机制，成为寺院金融中颇为稳定的一部分。由于“三世轮回”“因果报应”等佛教理念深入人心，所以从佛教寺院里借钱，这个行为本身就被赋予了非同凡响的意义。从庙里借来的钱，是从佛祖那里借来的钱，如果还不上，必然会受到神力惩罚，死后化身为饿鬼，转世成为畜生。

这钱谁敢不还啊！于是，宗教信念孕育了极其强有力的契约，这种信用保证比任何抵押物都有用。

渐渐地，寺院这个靠谱、稳定、有组织、有财力的机构形成了稳定的借贷业务，其信誉极高，吸引了达官贵人们委托寺院放款，寺院也逐步推出了存款和代客管理钱财的业务。把钱存进寺院，就成为一个在外储蓄的选择。

不过，因为完全依托于佛教的兴盛，寺院金融在唐代以后逐步走向没落。

后来的事情就比较为众人熟知。唐代时，经济空前繁荣，大都市的商人开始尝试开办“柜坊”，专门保管人们无处安放的钱财，并借此收取手续费。至宋元，柜坊渐渐演变为钱庄，储蓄规模扩大，业务也走向细分化和专业化。

到了明清，随着工商业的进一步发展，商品经济从萌芽到活跃，商人们为了筹措资金，纷纷设立“票号”“钱庄”一类的信用机构。它们接受存款，并开始设定定期储蓄与活期储蓄，同时返给储户一定的利息。钱庄后来则逐渐演变成了银行。

平遥古城日升昌票号。来源/纪录片《中国影像方志》截图

一般认为，世界上最早的银行是1407年在威尼斯成立的。我国第一家商业银行出现于光绪年间（1871-1908），名为“中国通商银行”，1908年改为“大清银行”，自此我国第一家国家银行正式出现。

再后来，银行业飞速发展，我们从绞尽脑汁地找地方藏钱，变成了绞尽脑汁地藏存折，接着又变成了绞尽脑汁地藏银行卡。而现在，虽然以上形式俱在，但更多的情况，是钱财变成了数字，被装进随身携带的手机。

从巨大的钱窖到一只巴掌大的手机，从千斤重的银两到没有重量的虚拟货币，都是千百年来有着储蓄刚需的人们，在收获财富、拥有财富和守护财富的憧憬中，一步步走过的路。

不过，那些绞尽脑汁在家里藏钱、藏存折、藏银行卡、藏支付密码的人，倒也没有消失，毕竟不论何时，三口之家都有一个在“夹缝”中存私房钱的励志丈夫。

?

参考文献：

[1]刘燕荪.中国储蓄史话[M].中国财政经济出版社，1985.

[2]张越，周建波. 中古时期寺院金融的发展及其启示[J].
世界宗教研究，2017(4):5.

[3]呼志强编著.中国人应该知道的风俗礼仪[M]. 广西人民出版社，2014.

END

作者 | 红油啤酒