

互市传统与数字未来：茶马法制对跨境数据贸易规则的再造启示

朱钊琿

西南民族大学法学院，四川 成都

收稿日期：2025年5月10日；录用日期：2025年6月4日；发布日期：2025年6月11日

摘要

本研究致力于探索中华传统茶马互市法制对重构跨境数字贸易规则的范式启示，通过跨文明法律对话揭示非西方治理智慧的当代价值。系统解析茶马互市中动态平衡、信用建构及文化认同三大核心机制，将其与数字时代的数据权利博弈、算法伦理困境及文化合规挑战进行深层耦合。研究提出三大转化路径：借鉴“茶引”管控逻辑设计分级数据开放制度，依托“茶马古道”文化共识形成数字丝绸之路规则标准。通过建构“理念-机制-技术”三维移植模型，论证传统制度在现代数字治理场域中的适应性适用规律。研究突破实证主义范式局限，创建性提出“文明互鉴型规则再生产”理论框架，为破解数字贸易治理中的文明冲突提供东方方案。

关键词

数字，茶马互市，茶引

Mutual Market Traditions and the Digital Future: Implications of the Chama Legal System for the Reinvention of Cross-Border Data Trade Rules

Fanhui Zhu

School of Law, Southwest Minzu University, Chengdu Sichuan

Received: May 10th, 2025; accepted: Jun. 4th, 2025; published: Jun. 11th, 2025

Abstract

This study is dedicated to exploring the paradigm revelation of the traditional Chinese tea-horse exchange market legal system on reconstructing the rules of cross-border digital trade, and revealing the contemporary value of non-Western governance wisdom through cross-civilization legal dialogue. The study systematically analyzes the three core mechanisms of dynamic equilibrium, credit construction and cultural identity in the tea-horse exchange market, and deeply couples them with the data power game, algorithmic ethical dilemma and cultural compliance challenges in the digital era. The study proposes three transformation paths: designing a hierarchical data opening system based on the control logic of the “Tea Citation”, and forming the rules and standards of the Digital Silk Road based on the cultural consensus of the “Ancient Tea Horse Road”. By constructing a three-dimensional transplantation model of “concept-mechanism-technology”, the study demonstrates the adaptability of the traditional system in the modern digital governance field. The study breaks through the limitations of the positivism paradigm and creatively puts forward the theoretical framework of “rules reproduction based on mutual understanding of civilizations”, which provides an oriental solution for solving the clash of civilizations in digital trade governance.

Keywords

Digital, Tea-Horse Exchange Market, Tea Citation

Copyright © 2025 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 茶马互市法制的比较法研究价值

“茶马互市”始于我国南北朝时期，发展于唐宋时期，繁荣于明朝，它作为中国西部地区汉藏两族的一种商业贸易制度，采用以官茶换马匹的方式，促进了边境经济的发展。“茶马互市”的重要意义不仅体现在经济上，在政治方面，茶马贸易对增强民族团结和多民族国家的形成，对宋王朝的巩固和发展都具有重要的政治意义。

茶马互市作为中国古代边疆治理的重要制度，其规则生成根植于“天下观”的文明秩序[1]。其核心在于通过文化认同消解冲突，利用经济互嵌的形式建立治理权威，借助多元共治的治理模式实现弹性治理。它不同于国家间的形式平等，茶马互市通过“茶引等级制”构建中央王朝与边疆部族的差序关系，不同的贸易对象采用不同的贸易配额和价格体系。其次，规则效力不依赖书面条约，而是通过“茶礼互赠”“盟誓仪式”等具有传统文化特色的方式确立。再次，文书中常以“仰三宝为证”替代现代法律术语[2]，体现了信仰文化对规则合法性的支撑作用。最后，茶马互市制度没有设定固定地理边界，而是以“茶马古道”的商路网络为治理单元，通过驿站、榷场等节点动态调整管辖范围，形成“线域治理”模式。

茶马互市制度也并非独立存在的经济制度，而是朝贡体系的衍生子系统。明太祖将茶马贸易纳入少数民族朝贡物品的政治框架，通过高价收购马匹、低价出售茶叶的政策，实现对蕃治理目标[3]。该体系通过物质交换与文化认同的协同作用，实现了经济整合与文明共生的双重目标。茶叶在古代中国不仅是贸易商品，更被赋予“和平信物”的文化属性。中央王朝通过“赐茶礼制”向边疆少数民族赠送特制茶砖，茶砖表面压印龙纹、佛经等符号，将皇权象征与信仰融入物质载体。此类“符号资本”的注入，使茶叶超越经济价值，成为文化认同的具象化表达。

茶叶的交易过程遵循严格的礼仪规范，汉地茶商需穿戴特定服饰，如马褂缠头，藏区马帮则按部落传统敬献哈达。明代《茶马司则例》规定，每笔大宗交易前需举行“茶马盟誓”仪式，即双方代表共饮酥油茶并折断箭矢立誓，通过身体实践强化契约的实施[4]。敦煌出土的9世纪茶马贸易契约显示，文书采用汉、藏、粟特三语对照书写，关键条款以佛教术语“三宝为证”替代法律术语。这种策略既保留法律效力，又通过超越民族的信仰共鸣消解了双方的隔阂[5]。

2. 茶马互市法制的治理密码

2.1. 动态平衡机制：管控与开放的辩证统一

1) “茶引法”的梯度开放设计

《史记·五宗世家》：“韦昭曰……榷者，禁他家，独王家得为之”[6]。故也称之为榷茶，禁民私卖，由官府专营专卖。“茶引”又称护票，是茶商缴纳茶税后，获得的茶叶专卖凭证。

宋朝的茶法分为通商和榷禁两种，在不同的地区实施不同的政策，通商和榷禁都有明确的行茶范围。先后还产生了“交引法”和“贴射法”，“交引法”是由官府将各地的茶叶收买再在淮南十三场和六榷货务统一发售，商人需入纳粮草，以换文券交引，但“交引法”的弊病在于商人操纵茶价和官买官卖官运茶叶的开支。“贴射法”是由商人向官府预先支付其官卖茶叶的收入，即可向园户买茶出卖，但其也存在商人只买好茶，坏茶由官府承担的弊病[7]。鉴于此，“茶引法”在“交引法”和“贴射法”的基础上，去弊就利，废除官买官卖制度，允许茶商、茶农一定的自由交易权，提高了茶商和茶园户的积极性。

茶马互市中的“专营”“官市”“民市”是三种不同层级的贸易管理模式，通过制度设计实现中央政权对边疆经济的精准控制。专营由政府垄断核心资源，中央垄断茶叶生产与流通权，禁止民间私自种植、贩运茶叶；官市由官方主导的标准化交易，在边境要冲设立“榷场”，例如明代河州茶马司，配备官兵稽查，仅允许持引商人进入；民市即为有限开放的补充性贸易。

2) 马匹需求的弹性调节策略

在宋代买马分两种，其一为良马，用于战争，主要来自今甘肃，青海等地区，其二为“羈縻马，产于西南诸蛮，短小不及格，今黎、叙等五州所产是也”。买这种马的意图有二，一是从羈縻马中挑选一部分良健的为战马，以补充战马来源的不足。二是安抚西南少数民族，使他们不致反抗宋政府。元丰间，马源充裕，100斤茶可换一匹马。后来茶价下滑，要250斤茶才能换一匹马。

3) 茶马比价动态公式的治理智慧

茶马贸易实施中，茶马比价是一个敏感问题，比较是否公平合理，关系到双边贸易的成败。宋朝政府确定“随市增减，价例不定”的原则，是符合商品交换规律的[8]。宋代《茶马法》首创马价分等制，根据战马品质划分九等计价，茶马比价是按照市场供求关系的变化和马质优劣来确定的，可说是既公平又合理。在明代发展为茶马比价动态公式，将边境局势、茶叶产量等变量纳入计算模型，形成类似现代“价格指数”的调节机制。

2.2. 构建信用体系：从“茶引勘合”到契约执行

1) 纸质凭证的防伪技术体系

古代勘合模式在茶引中运用严谨，其纸质凭证防伪技术体系包含印章、暗记和材质加密。印章防伪方面，茶引由朝廷统一印发，加盖官方印章，如宋朝的茶引由太府寺管辖印发，确保其权威性[9]。暗记防伪方面，茶引设有合同底本，各地管理茶法的机构依据底本勘验回收茶引，防止伪造。在材质加密方面，茶引使用特定材质和制作工艺，如宋朝对茶引的纸张、书押等有特殊规定，使用官方监制的竹篾，并用火印熏记题号，增加伪造难度。这些措施保障了茶引的真实性和唯一性，维护了茶叶贸易的稳定秩

序。

2) “牙行”中介的信用背书机制

“牙行”是古代及近代市场中从事中介业务的商行，其工作性质主要为买卖双方提供交易中介服务。具体包括介绍交易、评定物价、检验商品质量、代收代付货款、提供仓储运输等[10]。牙行在商品经济中发挥了重要作用，一方面，其促进了商品流通，提高了交易效率，推动了地方土特产的购销，但牙行也凭借其对市场的掌控，可能对商品流通产生消极影响[11]。

3) 违约行为的非官方惩戒机制

中国古代茶马互市中的非官方惩戒机制，主要体现在商帮、行会及民间贸易网络自发形成的约束体系上，尤其在私市与民市交易中，违约行为的惩戒常依赖于行业自律与社会信用体系，而非官方律例。

商帮或行会通过建立黑名单，将违约的商人排除在贸易网络之外[12]。在私市交易中，若某商人多次拖欠货款、以次充好或私自抬高茶马比价，同行会将其劣迹通报至其他商帮，使其难以在茶马古道沿线获得交易资格，甚至被禁止参与重要集市的商贸活动[13]。被列入黑名单的商人，其商业信誉严重受损，将会导致难以获得借贷、合作或运输支持，失信商人可能面临运费上涨或被拒绝服务，间接提高交易成本。

在少数民族聚居区，交易纠纷常由部落头人或共同信仰领袖仲裁。若汉商违约，可能被要求加倍赔偿或禁止进入当地市场；反之，若少数民族商人违约，则可能被限制茶叶供应，甚至面临部落内部的财产罚没。商帮通过茶马古道沿线的驿站、客栈传播违约者信息，形成舆论压力，商号会将失信者姓名张贴于市集，利用社会关系网放大其负面影响，迫使其退出行业。

而在私市交易中，商人常以茶叶、马匹或贵重物品作为抵押，若一方违约，抵押物将被没收。此外，引入第三方担保人，如大商号或地方豪强，担保人需承担连带责任，进一步强化履约约束。在缺乏官方监管的偏远地区，商帮可能雇佣私人武装对严重违约者实施暴力惩戒，如扣押货物、破坏商队等。此类手段虽非法，但成为维持私市秩序的非正式补充。

部分商帮黑名单会间接影响官方评价。比如被民间多次举报的私茶贩子，可能被茶马司列为重点稽查对象，甚至遭官方逮捕。反之，官市中的失信记录也可能被商帮采纳，形成双向的惩戒网络。

2.3. 文化认同：物质交换背后的价值共识

1) 茶礼文化对贸易伦理的塑造作用

“礼”是一种历史悠久的概念，《礼记·礼运》载：“夫礼之初，始诸饮食。”中国作为礼仪之邦正是从饮食之礼开始的，而茶礼则是饮食之礼的重要组成部分[14]。茶有礼也有德，茶德归于饮茶人的品行，“以茶表敬意”，“以茶可雅心”[15]。儒家以茶养德、释家以茶悟禅、道家自然事茶，茶文化有丰厚的历史沉淀，魏晋时期的“俭约”“素业”，唐朝提倡“俭”，同时提出“德”与“和”，宋朝继承唐朝的“致和”观念，又在此基础上提出“致清导和”[16]。

茶马互市中，茶礼文化对贸易伦理的塑造作用显著。茶礼文化蕴含尊重、和谐与谦逊的价值观，这些理念在茶马互市的贸易往来中得以体现，促进了贸易双方的相互理解和信任。茶作为贸易的核心商品，不仅是商品交换的媒介，更是文化交流的载体。在茶马互市中，通过遵循茶礼，贸易双方展现出对彼此的尊重与重视，这有助于建立长期稳定的贸易关系。同时，茶礼文化强调的和谐理念，促使贸易双方在利益分配和冲突解决时寻求平衡与共赢，维护了贸易的公平性和可持续性。

2) 多语言契约文书的符号学意义

不同民族间的契约文书常以官方印章、特定文字及标志性符号为载体，通过视觉符号强化中央政权的权威性。例如明代“金牌信符”以铜质镏金为材质，刻有“皇帝圣旨”“不信则斩”等文字[17]，既是

法律效力的凭证，也是皇权对边疆治理的符号化延伸。这类符号通过物质形态和文字内容的双重设计，将政治权力嵌入契约关系，形成“以茶驭蕃”的统治工具。

契约文书需在汉、藏、蒙古等多民族间流通，两族文本本身即是一种跨文化符号系统。金牌信符的“合符”制度，以阴阳两半的符契象征契约的达成，成为跨越语言障碍的一种信任符号[18]。契约文书不仅体现经济交换，更承载儒家伦理与地方习俗的符号内涵。金牌信符中的“差发”概念，则通过强制义务的符号化，将经济行为与道德责任绑定。这种符号体系强化了契约的伦理约束力，使交易超越单纯利益交换，成为社会秩序维护的组成部分。

茶马互市的严苛制度，榷茶、茶引需通过契约文书的符号系统得以具象化。明朝以茶马司印章、茶引凭证等符号，将垄断政策嵌入文书，使得贸易在官府控制之下。对文书的格式、印章位置等细节设计，均成为制度执行的符号标志，确保官方对贸易的主导权。

3. 跨境数字贸易的规则转化路径

3.1. 数据权力博弈的解决方案：分级数据开放制度设计

1) “数字茶引”许可证的类别化构建

将传统茶引制度在数字时代的创新转化，即“数字茶引”。其类别化构建需融合数据权力治理需求与技术可行性，形成分层分类的动态管理体系。可参照适茶引法的专营-官市-民市的三级分类构建。

将数据按照敏感度划分为核心数据、重要数据、一般数据。核心数据是涉及军事部署、生物基因等战略信息类比“专营”制度，仅限政府间协议流通，需“特级数字茶引”；重要数据如涵盖人口健康、地理测绘等类比“官市”，实行许可准入制即可；一般数据比如一些商业消费、公开科研等数据类比“民市”，采用备案登记制管理。

对于违约如何有效惩治的问题，可参照适用传统“商帮”的核心原则，社会行业自律与社会信用体系，实施信用积分机制。如企业初始拥有100分，违规一次扣20分，低于60分暂停引权。也可与文化协同适用，在数据流中嵌入“茶马古道”图腾纹样，强化使用者对规则的文化认同。

2) 数据对价评估的茶马比价模型移植

茶马互市中，茶马比价并非固定值，而是根据诸多因素进行动态调整，如茶叶供应量：丰收年茶叶多，可换取更多马匹；反之则减少。马匹质量：战马价值高于普通马，需用更多茶叶交换。边疆安全需求：战乱时需更多战马，朝廷会提高茶叶兑换量。政治关系：归顺的少数民族享受优惠价，未归顺少数民族需支付溢价。这种动态平衡机制既保障了中原的茶叶利润，又满足了边疆的马匹需求，同时强化了中央对边疆的控制。

进行模型移植的首要任务就是找出“公因数”。茶马要素对应数据要素；茶叶对应数据资源，如用户画像、商业数据等；马匹对应数据需求方提供的对价，比如资金或服务；茶引许可证对应数据使用权限证书，如密钥等；茶马司对应数据交易监管平台；边疆安全对应数据权利与隐私风险。茶马比价与数据对价评估在理论上高度契合。

3) 跨境数据流动的负面清单动态管理

负面清单如同一份禁止携带出境物品清单，明确哪些数据绝对不可出境，如基因数据、军事基地地理信息等。但动态管理意味着这个清单会像天气预报一样，根据风险变化实时调整。

如何根据风险变化实时调整跨境数据的流动，首要任务是制定基础清单，明确哪些数据绝对禁止，哪些归为有条件流动，哪些是自由流动。可采用通过AI系统实时扫描全球事件，如战争爆发、技术突破、网络攻击等，自动评估对数据安全的影响。对数据的调解规则适用“熔断机制”和“日落条款”。协调适用智能合约，当某国被列入高风险名单，自动切断与其的数据通道。对数据流动采纳动态管理的方式既

守住安全底线，又能让绿色数据自由流动。

3.2. 技术黑箱的破解之道：智能合约与传统信用机制的融合

1) 智能合约中的“茶引”式触发条件设置

“茶引”式触发条件是对传统茶马互市分级许可制度的数字化重构，其核心在于通过多层级条件组合实现权限的精细化控制。该机制将交易权限划分为基础、进阶与特许三级。

基础条件类似传统的“散引”模式，满足单一验证即可触发，如用户支付货款后自动发货，类似古代持“短引”进行小额交易。进阶条件类似传统的“长引”模式，需多重交叉验证，例如大额跨境转账需叠加生物识别人脸或者指纹，对应互市制度中上“茶马司”对大宗贸易的复合审查。特许条件类似传统“御用茶引”模式，是一种动态调节，根据市场变化自动调整触发阈值。比如租房合同中，当周边房价上涨 15% 时，智能合约自动触发“租金缓涨条款”，仿效古代皇室特许贸易的时空限定特性。

古代商人需要不同等级的“茶引”才能开展贸易，而智能合约设置多层次的触发开关，不同的解锁条件对应不同的功能。

2) 算法审计的“勘合”验证标准开发

该技术实施的核心逻辑如同古代官府用“三合勘合”，即文书、印鉴、材质验证茶引的真伪类似，通过多重算法审计验证并确保其合规。

首先需对文书进行检查，即检查代码是否与备案版本一致，区块链记录了合同初始版本特征码，每次使用时会自动对比。其次是印鉴，体现为生物特征人脸、指纹或者密钥签名验证。最后的材质检测，是为数据来源追踪。算法审计的实施全过程要对数据进行动态风险扫描，当有大额数据变动或异常可自动熔断。“勘合文书”也能跨区互认，比如微信信用达一定数值，即可自动解锁免押金功能等，这是不同区块链间的信用传导的体现。

“茶引式触发”类似于现在智能合约的条件开关，不同钥匙解锁不同的合约，“勘合验证”是算法审计的“安检机”。这种智能合约与传统信用机制的融合的设计保留了“验明正身、分级管理”的传统智慧，又用区块链和 AI 技术让规则执行更智能高效。

3.3. 文化摩擦的调和策略：数字丝绸之路的规则嵌入

1) 基于茶马古道遗产的信任符号体系构建

茶马古道的历史交易实践中，文化信仰图腾、契约印章以及符号三者共同构成了跨文化信任的符号系统。在数字贸易语境下，可通过“文化 - 技术转译”的方式重构信任符号。首先，开发商可引入数字水印技术，将古道沿线石窟壁画，如敦煌莫高窟商旅图的视觉元素编码为可验证的交互式图标，用户在跨境交易中可通过点击图腾获取智能合约条款的跨语言注解(如藏文 - 中文 - 英文三语动态切换)；其次，基于符号资本理论建立“信用徽章”体系——参与主体完成文化认证，如通过茶礼习俗 VR 模拟测试后，其登录账号自动生成“茶马信使”认证标识，该标识在区块链浏览器中可追溯至滇藏茶帮历史信用档案。

2) 数字贸易平台的“虚拟茶马司”界面设计

“虚拟茶马司”界面设计旨在将传统茶马互市的制度逻辑转化为数字空间的交互范式，通过“制度 - 技术 - 符号”三层次融合实现跨文化认知协同。

用数字茶引认证系统作为用户的身份验证，仿照明代茶引勘合制度，用户需通过多模态身份认证，区块链数字身份、生物技术识别、信用验证获取“电子茶引”。动态显示用户权限等级，基础贸易权绿色纹饰、大宗交易权金色纹饰及特许经营权朱砂纹饰。认证通过后生成可追溯的链上凭证，其元数据包含用户文化适配度评分。主界面重构茶马古道关键节点的立体场景，商品以三维建模的“数字茶砖”形式

陈列, 点击后可展开智能合约条款树。交易模式设置“先货后款”仿茶马司担保交易与即时结算的现代电商双通道, 用户拖拽传统符号即可切换模式。合同签署采用“数字指摹”技术, 将生物特征与敦煌契约中的画押符号融合生成唯一电子印记。

3) 争议解决的双层机制

该机制通过技术理性与文化理性的协同适用以实现纠纷化解。

首先是算法调解系统, 基于历史判例库与自然语言处理(NLP)技术, 系统自动完成争议分类与初步裁决。当用户提交纠纷, 如“普洱茶等级不符”, 算法首先提取合同关键条款、履约证据链及行业标准, 随后匹配明清茶马司档案中相似案例, 如万历年间“滇藏茶砖品级案”, 生成包含赔偿系数、货物置换方案等要素的调解建议。当事人可通过三维可视化界面查看纠纷处理, 可提出合理要求, 系统据此动态优化解决方案。

其次是文化长老会, 针对算法无法处理的复杂性争议, 比如智能合约未尽事项、文化禁忌冲突、历史遗留问题, 将由多学科专家组成的文化长老会介入调解。成员包括语言学家、传统部族代表及法律人类学者等等。通过元宇宙会议系统, 当事人可沉浸式进入虚拟“茶马司议事厅”, 长老会依据《吐蕃经济文书》《大理国盟约》等历史规约, 结合现代国际商法进行混合仲裁。

双层机制通过智能合约实现智能导向, 算法调解结果自动生成可执行代码, 调解结果经区块链存证后, 自动生成双语(汉 + 争议方母语)调解书。此机制创新性实现了“代码之治”与“文化之治”的互补。

参考文献

- [1] 张中秋. 传统中国法理观[M]. 北京: 法律出版社, 2019: 45-68.
- [2] 侯文昌. 敦煌民族契约文书研究[M]. 北京: 法律出版社, 2015: 112-135.
- [3] [日]滨下武志. 近代中国的国际契机: 朝贡贸易体系与近代亚洲经济圈[M]. 朱荫贵, 欧阳菲, 译. 北京: 中国社会科学出版社, 1999: 89-104.
- [4] 明实录·茶马志[M]. 北京: 中国书店出版社, 2015.
- [5] A·麦克唐纳. 敦煌吐蕃历史文书考释[M]. 青海: 青海人民出版社, 2010.
- [6] 史记·五宗世家[M]. 长沙: 岳麓书社, 2016.
- [7] 吴雨. 中国古代茶文化[M]. 北京: 中国商业出版社, 2022: 120-125.
- [8] 陈崇凯, 王建林. 藏汉经济文化交流史[M]. 北京: 社会科学文献出版社, 2015: 553-557.
- [9] 杨小敏. 蔡京盐法改革与北宋中央财政集权[J]. 中州学刊, 2021(3): 119-125.
- [10] 胡铁球. “歇家牙行”经营模式的形成与演变[J]. 历史研究, 2007(3): 88-106.
- [11] 童光政. 明律“私充牙行埠头”条的创立及其适用[J]. 法学研究, 2004, 26(2): 116-125.
- [12] 凌文锋, 罗招武, 木霁弘. 茶马古道研究综述[J]. 云南社会科学, 2018(3): 97-106+187.
- [13] 杨海潮. 茶马古道: 地方性的民间视角[J]. 思想战线, 2016, 42(6): 103-108.
- [14] 李文杰. 论道家茶礼之文化内涵[J]. 农业考古, 2008(5): 40-43.
- [15] 关剑平. 茶与中国文化[M]. 北京: 人民出版社, 2001: 352.
- [16] 陈红波. 周国富全面系统阐述“清、敬、和、美”当代茶文化核心理念[J]. 茶博览, 2013(11): 12-19.
- [17] 叶玉梅. 明代茶马互市中的金牌信符制度[J]. 青海民族学院学报, 1993, 29(4): 71-73.
- [18] 蓝图. 明代汉籍记录甘青藏族部落与茶马贸易的联系[J]. 中国藏学, 2024(2): 72-84+214-215.