

李锦彰 著

晋商老账

中华书局

耗数钱壹千壹百文

推門頭梁承钱捌百捌拾壹千文

除去年申未得利钱柒拾叁千文

日用雜使钱叁百伍拾壹千零肆拾文

存
銀伍仟捌百玖拾肆千肆百文



F231.4
L189



郑州大学 *04010819382-*

晋商老账

李锦彰 著



中華書局

F231.4
L189

图书在版编目(CIP)数据

晋商老账/李锦彰著. - 北京:中华书局,2012.1
(2012.5 重印)
ISBN 978 - 7 - 101 - 08422 - 1

I. 晋… II. 李… III. 会计账簿 - 史料 - 山西省
IV. F231.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 250184 号

书 名	晋商老账
著 者	李锦彰
责任编辑	李肇翔
出版发行	中华书局 (北京市丰台区太平桥西里 38 号 100073) http://www.zhbc.com.cn E-mail:zhbc@zhbc.com.cn
印 刷	北京瑞古冠中印刷厂
版 次	2012 年 1 月北京第 1 版 2012 年 5 月北京第 2 次印刷
规 格	开本/700 × 1000 毫米 1/16 印张 20 $\frac{1}{4}$ 字数 100 千字
印 数	2001 - 12000 册
国际书号	ISBN 978 - 7 - 101 - 08422 - 1
定 价	88.00 元



紋銀

貳 小平

足紋銀

拾 小平

紋銀

肆 小平

足紋銀

玖佰陸 小平

貼費

銀

三成玉

肉銀

初三日

足紋

壹 小平

當 錢壹萬伍千貳百捌拾貳文

出 耗散 貳千壹百貳拾貳文

用 除前項不支明之別出外
除去年月未支明之別出外
日用開支共計 伍千壹百貳拾貳文

存 現存 貳千貳百捌拾貳文

現存 梁永興號 謹此聲明 謹此聲明

盈和足紋銀伍千

伊貼費足紋銀肆

淨借足紋銀貳

去捐物足紋銀

伍拾

伍拾

壹

貳

目录

晋商与数目字	001	钱庄的银钱老账	200
老账本绘就的历史画卷	006	债与借贷之约	204
万金账里有宝藏	007	无名账里的秘密	215
商家「三账」	034	账局的规与账	220
票号与「龙门账法」	042	银号老账如画	230
砵码与记账货币	055	民间信用在晋蒙	237
多彩的会计票据	066	合会的前世今生	242
高超的记账技艺	081	郭璜的《算法通宗》	247
记在心间的老账	089	重见「变天账」	254
来自信、账的报告	090	1646：炭窑买卖契约	270
钱票钱帖大世界	120	凡事设账，无账不立	274
山西标期与欧洲集市	136	「老抠」透出的理性之光	284
票号汇兑宝账	141	账簿史？钱商史……	304
大德通崛起的秘笈	170	结语	311
神秘的当票、当账	178	致谢	312

晋商与数目字

数字时代，人离开数字是不可想象的。但在现代计算工具诞生以前，数目字对于许多人来说是很头痛的事，至于说到账簿或会计就更是少数人的“特权”了。大量的历史考古研究发现，数目字与人类文明的源头有直接的关系，数量观念是原始思维活动中的基本逻辑观念之一。大量史实表明，人类的计量、记录行为与数学行为的发生要先于文字。在文字发明前，就已存在“契木为文”了。在伊拉克及其相邻近的地区都曾发现过公元前3000年用文字与数字记载着“账单”的泥土版。这种“账单”是世界上最早的“书契”文献。

在新石器时代，早期人类开始脱离蒙昧状态。人类为反映经济事项，就曾创造了表达经济事项计量、记录内容的刻划符号与图画符号。

人类在进入文明时代的前夜，又创造了“结绳记事”的原始计量、记录方法，世界上有许多国家、民族曾应运过这种方法，并持续了相当长的时间。从原始人在直观感觉支配下对实物数量关系的探索性认识与对计数记事所采用的具体处理方式、方法可见，人类会计的起源与人类的数量艺术的起源存在着十分密切的历史渊源关系。在原始人进行简单刻记所刻画出的线条与极其简单的几何图形中，在原始人用于记事所绘制出来的图案中，已显现着人类对文字创造的深刻内涵，也可以说它已是人类所用文字形成的历史起点。所以说正是实物记事（计数）、绘画记事（计数）、结

绳记事（计数）、刻契记事（计数）等这些人类原始计量记录行为，为人类数量、统计、文字、绘画等行为的孕育产生提供了条件。

因此可以说，作为记事计数工具的账簿及其以账簿为工具的会计制度在人类文明的演进过程中始终扮演着重要的角色。有人把账簿称为“经济收支事项的‘寓所’”，包括数学家、哲学家、法学家在内的诸多学者、专家为此都曾做出过不朽的贡献，就连许多文学大师也不吝神惜墨，对其大唱颂歌。德国伟大的诗人歌德在他的诗中称账簿的发展“是人类智慧的结晶，是伟大的发明”。

以工业革命为标志的西方现代文明，在一定意义上说是“簿记改革之子”。

韦伯是一位极具原创性的思想家，在他众多的论著中，有一个非常重大的主题：为什么近代资本主义文明最初发生在西欧，而未发生在世界的其他地方？他把这一结果归结为理性，理性通过个人活动引导了社会行为。他将欧洲与世界各国在由传统社会向现代工业革命转变的比较中，排除了人口增长、贵金属的流入、地理性质的差别、军事需要等因素对欧洲胜利的决定的可能，得出的结论是，现代西方世界所特有、而别的文明不具有的是：历史上前所未有的理性，不仅渗透到了文化生活中，而且渗透进了资本主义的整个模式中。韦伯的理性主题在对资本主义整体认识上从两个层面中同时展开：提供日常商品的以赢利为取向的工业企业；推动企业家建立资本主义工商运行组织的资本主义精神。对于前者最一般的前提是“理性资本核算”。“合理的一家资本主义企业就是根据现代记账和结算的方法来确定它的赢利能力的一个组织机构。……把合理的资本主义会计制度作为供应所有日常生活需要的大工业企业的标准，是当代资本主义存在的最起码的先决条件”^①。

^① 马克斯·韦伯：《世界经济史纲》，人民日报出版社，2007，第196、197页。

韦伯在《世界经济史纲》的德文版前言对簿记对于资本主义的重大意义表达得更为直接：“由于簿记制的渗透的发展，当今的经济制度已经具有……高度理性化的特征；而且，我们可以说，无论是在相当的意义上，还是在一定的范围之内，整个经济史就是一部经济理性主义的发展史。然而，这种理性主义建立的基础就是簿记制。在今天，已经证明，它大获全胜。”^①

十五世纪末，“正是一名会计说服西班牙国王冒险投资，才开辟了一条通往印度的更短更直接的航路。站在航队船头上的是哥伦布，与他同行的有一名会计，是国王委托来负责记录投资使用情况，并保证投资能获得收益的”^②。

我们借用西美尔对货币的哲学分析的一段话来归纳“数目字”、账簿及其会计行为对人类文明的贡献也同样恰当：

一种符号象征体系的大肆流行，既是文化发展的原始朴素阶段的一部分，也是文化发展较高和较复杂阶段的一部分，可能正是渐进的发展使我们从认识领域的符号中解放出来，但也是我们在实践事务中更加依赖于它们。……

在文化的较低阶段，符号体系经常意味着绕远和浪费精力；而在文化的较高阶段，它则更多意味着合算和节省精力。^③

黄仁宇先生在中西方近代社会发展比较研究中，认为中国之所以落后，其中一个十分重要的原因就是“缺乏有效的数目字管理”。由于缺乏

① 马克斯·韦伯：《世界经济史纲》，人民日报出版社，2007，第11页。

② 转引自郭道扬《会计史研究》，中国财政经济出版社，2004，第406页。

③ 西美尔：《货币哲学》，华夏出版社，2002，第83页。

数目字管理和精确精神，当时，中国下层各种经济因素尚未造成一种可以公平而自由交换的情势，所以征兵筹饷全靠由上而下施加压力，里长、甲长、乡绅、族长则不能脱离垄断、包办、奉承、哄骗各种旧社会恶习。最下层的数字既不能复实，中下层之经理亦受影响，所谓各种黑暗与腐败，并非全系道德问题，而是有这样的一个基本的技术问题存在^①。

没有一套系统的数目字管理，仅从事物质的方面进行分析和管理，难以把握事物的过程和本质。在经济管理中，数目字的管理集中体现在簿记或以簿记为核心的会计管理中。它既是经济发展需求推动的产物，同时反过来它所达到的管理水平又直接影响经济过程和结果。没有欧洲的商业革命，没有十四、十五世纪意大利商业和银钱业的发展，就不可能引发复式记账法的产生，正是当时处于萌芽状态的资本主义经济成为财务和簿记组织变革与发展的推动力量。但是，任何一个商户或银钱兑换商，都必须解决内部管理中的财务与簿记组织建设问题。如果没有与此相适应的簿记事业的发展，商品货币经营在发展之中便会遭受极大的限制，商业革命能否获得成功，工业革命在何时何地发生，可能就会是另外的情形。

不过，不同社会不同国家“数目字管理”水平高低的事实存在，并不能导出这种水平差异与不同文化乃至某种政治背景差异的必然联系。近代中国的“数目字管理”的落后，是就总体而言的，但并不是所有的区域行业都是如此。

从1500年前后，到上个世纪中叶的500多年间，世界文明发展史发生了巨变。在此期间，相当长的历史阶段处在时代发展前列的中华帝国则被沦为一个任人宰割蹂躏的国家，而当时还处在边缘化的西欧，则一跃成为世界的霸主。与此同时，在中华帝国内部区域发展结构也发生了剧烈的变化，其中一个令人费解的现象是：北方一个普通的内陆省，紧邻刚刚战败

^① 黄仁宇：《资本主义与二十一世纪》，生活·读书·新知三联书店，第27页。

退居漠北的蒙元游牧民族，却在整个民族走下坡路的时段中，突然跃起闯出一片新天地，这就是晋商。他们在商界由小到大，由弱变强，活跃了500多年，成为当时国际贸易中的一大商人集团，其资本之雄厚、经营项目之多、活动区域之广，在世界商业史上都是罕见的。

晋商为什么能崛起，为什么会在那样一个中国正处于衰退没落的背景下，能异军突起，并达到那样一个辉煌的程度，人们给出了很多答案。人们对晋商的管理给予了充分的关注，但人们的挖掘努力与晋商所蕴含内容的丰富性并不相称，有大量鲜活的资源，有待我们开发。

有一点可以肯定，在这一轰轰烈烈的历史大剧中，晋商的精明，高超的“数目字管理”技艺，扮演了非常重要的角色。而这个角色的唯一的面具就是账簿。

鉴于上述的分析，引入我的几点概括：以“朋合营利”、“劳资共济”为特征的商号治理结构，突破了中国传统经济组织的僵化模式；以龙门账为代表的簿记方法的发明和应用，开创了中国复式记账法的先河；在纷繁复杂的货币制度下，票号平色码的运用，在中国发挥了“标准货币”的职能；标期的创设、各种金融产品的设计，具有划时代意义；详实、系统、全面的成本控制，蕴含现代管理的因子。这一切成果的实现，在相当程度上都是巧妙地运用账簿工具的结果。它既是晋商辉煌的标志性成果，同时又是晋商之所以成为晋商的重要原因。

现在让我们一起走进一个由特殊材料构筑的世界，从另一个角度去回味一下那段不同寻常的岁月，看看能否为今天我们的生活再增添点什么，或者说能否对我们幸福生活的困境找到点什么。

老账本绘就的历史画卷

人类曾在岩石上、陶土上、骨片上，后来在金、银、铜、铁等材料上作画，表达人类的情感，向后世的人们诉说当时的生产和生活状况。再后来，人们也曾在兽皮上、布片上、纸张上绘画，出于同样的目的。

这里想和大家分享的是前人用毛笔和纸张，蘸着墨汁，以数字、收、支、进、出等特殊的专用字符，编纂和记录的旧账本所绘制的历史画卷，这是别样的历史画卷。尽管色彩不是过分的多彩和明艳，线条和手法也不一定舒展和丰富。但旧账本是中国人数千年文明演进中智慧的结晶，它所展示的画卷，甚至是任何画派大家作品无法取代的。由于晋商在中国最近500多年的历史中扮演着特殊角色的关系，晋商老账所折射出的画面，就显得尤为珍贵和不可多得。甚至我们可以这样赞美账簿：

它比典籍更真实，它比丹青更多彩。

它比传说更精确，它书春秋更传神。

万金账里有宝藏

晋商所创造和使用的一套账法，完全是土生土长的，尽管我们现在所能看到的最早的晋商会计资料，大多是十八世纪之后的。此时，工业革命已在欧洲发展了一个半世纪，但也丝毫看不出有模仿西方账法的痕迹。从账簿的设置、记账方法、符号运用，到报表编制，完全是自成一体的中国体系。直到今天，你既看不出他是学习西方的产物，也得不出比西方落后的结论。如果将两者比较，其原理和本质非常相似，那就只能说明，按照管理理论，它有一个普适的规律和逻辑，与文化无关，不可由于一时某些方面落后于人，就认为一定是文化有问题。

山西商人经营生意，不论谁家，逢事设账，无账不立。而开立的第一本账是万金账。不论是在账期总结，还是商号拆并歇业清算，最后都要以万金账收尾。一般说来，商号不停地运转，生意不断地扩张，普通账簿也就不停地接转，一本连着一本。但万金账却不同，从设立开始，极少更换，许多几十年、上百年商号，一账到底。万金账是商号最重要的账簿，属于最核心的商业机密，商人把它的分量看得非常重，商号存续时，很少示人，商号歇业了，也被东家保管得非常严密。

所谓万金账，取一本万利之意。这种账一般反映三部分内容。第一部分，介绍商号创设时订立契约的主要内容，包括设立起因，股权结构，以及号规等；第二部分，以银钱股、顶身股为单位分别设立分户。记录每个

账期的经营成果、利润分配情况；第三部分，记录股权结构变动情况，包括资本金的增减变化及其身股持有者歿后参与分红的情况。一般商号资本由正本和副本两部分构成。正本为最初股立时股东认购的股本，是股东的合约投资，亦称银钱股，没有股息，只享红利。副本由两部分构成：一是东家、经理及占有顶身股的伙友遇账期从分红中提留部分存入号内，一般称作“护本护身”，或“统事”。二是商号东家的存款，这部分副本不分红，不得随意提取，但可得利息。

参与分红的股份并不等于资本股份。股份一般由银股和顶身股构成。银股以若干白银或铜钱为一俸。顶身股也称“顶生意”，按在商号内所承担职责和岗位、资历、才干由东家与当事人协商确定。大多总号经理持顶身股一俸（不出银钱），协理及分号经理和其他伙友则分别持有九厘、八厘……不等的股俸。遇账期按股俸数进行分红。不分银股与身股，同俸同权。当然，银股享有永久的权益，承担无限的责任。父死子继，永不间断。而顶身股不然，要根据不同商号的约定有不同的处理。一般商号掌柜歿后，在号上顶身一俸者，可享应支红利三账。即和生前一样，在三个账期按股分红，三账后取消，比如三年为一个账期，也就是参与分红九年。身股不满一俸者，可享两账，作为抚恤。有的商家规定得更具体。如大德通票号规定：如果号内的员工持有股份，根据进号的长短和持股的多少，分别在故后仍以生前的股份参与分红。一厘至三厘者，以三年清结；四、五厘者以四年清结；六、七厘者以五年清结；八、九厘者以六年清结；当过领袖者以八年清结。如持有俸股进号不满四年而故者，一厘至五厘的两年清结，六厘以上的三年清结。并明确，在当年十月初一以后故亡的，本年算一年。十月初一前故亡的，本年不算。

万金账所反映的这种治理结构，是山西商号最普遍的一种。它的前身有人称为“伙计制”，明人王士性在《广志绎》写道，山西省商人“一人出本，众伙共而商之，虽不誓而无私藏”。清代，在此基础上，进一步发

展为股俸制。这种制度通过市场对生产要素进行有效配置，解决了资源配置过程常遇到的矛盾：一方有资金，而没经营能力；或虽有能力但不及他人；或虽有能力，但精力不支；或虽有能力而不愿意为之，同时不愿只作简单的借贷，而愿意承担风险。另一方，则虽有能力但缺乏资金，没有劳动资料，没有经营的物资条件，又不愿只简单地出卖劳动力，愿意投入更多的智慧、热情和精力，从而也能获取更多的收益。这一制度巧妙克服了这种两者的困难，形成了现实的生产力。

这种制度是一种事实上的无限责任制企业制度，当商号财产不足清偿商号债务时，应由财东以其家产担当清偿之责，不得借口倒号，以商号财产为偿还责任的范围。同现代的有限责任制相比，显然有一定弊端。常有人拿它与现代西方的有限责任制相比，进行批判，甚至认为它是晋商走向衰败的主要因素之一。如果我们多一点历史观，多一点真正的理性，不用一种先入为主的某种理论框架去套，就会有新的感受，就会对这种存在多一分理解。在当时社会文化背景下，在传统的法律条件下，那是一个非常具有创新性和科学性的制度设计。

对于山西商人所从事的远途贸易，对于那种非具有规模不足以致远的商人来说，那是再适宜不过了。长途贸易至少要满足几个方面的要求：首先，要有一定银钱为支撑的规模为前提，而且要有一个庞大的族群共同行动；其次，它的大量经营活动要在东家缺场的条件下进行；第三，在贸易过程中要有频繁的商业信用发生。没有伙计与东家牢固的共同利益连接，没有无限责任制作保证，商号就不可能做得大，走得远，存得久。正所谓“利难自生，必借人力之经济，势难独立，犹赖财源之丰亨”。

晋商所奉行的商号治理结构，当然要面对一系列艰难问题的挑战：必须对商号的股权结构做出安排，而这个安排没有任何两个商号是一样的，即便财东相同，经营的行业相同，甚至规模大致相同；必须对商号的合并、分立、重组进行事先约定，而不致当问题出现后再去协商，以免产生

纠纷；必须对股东的进入和退出，有如何协商议定的机制问题；必须解决商号如何清算、分拨、歇业的问题；必须在操作层面解决家族内部参与股份商号时，如何授权，谁来做主的问题；必须解决商号破产后，仍不足以清偿债务时，各股东如何分摊，在东家内部堂号、或家庭族人众多时，又进一步如何承担的问题等等。诸如此类的许多错综复杂的问题，正是晋商特有的治理结构的重要组成部分。聪慧的山西商人，在几百年的实践中，都已较好地解决了。从而使这一制度的构建更具系统性、完整性、开放性和现实性。

如下一些具有代表性的合约，是他们对如上问题给出的答案。

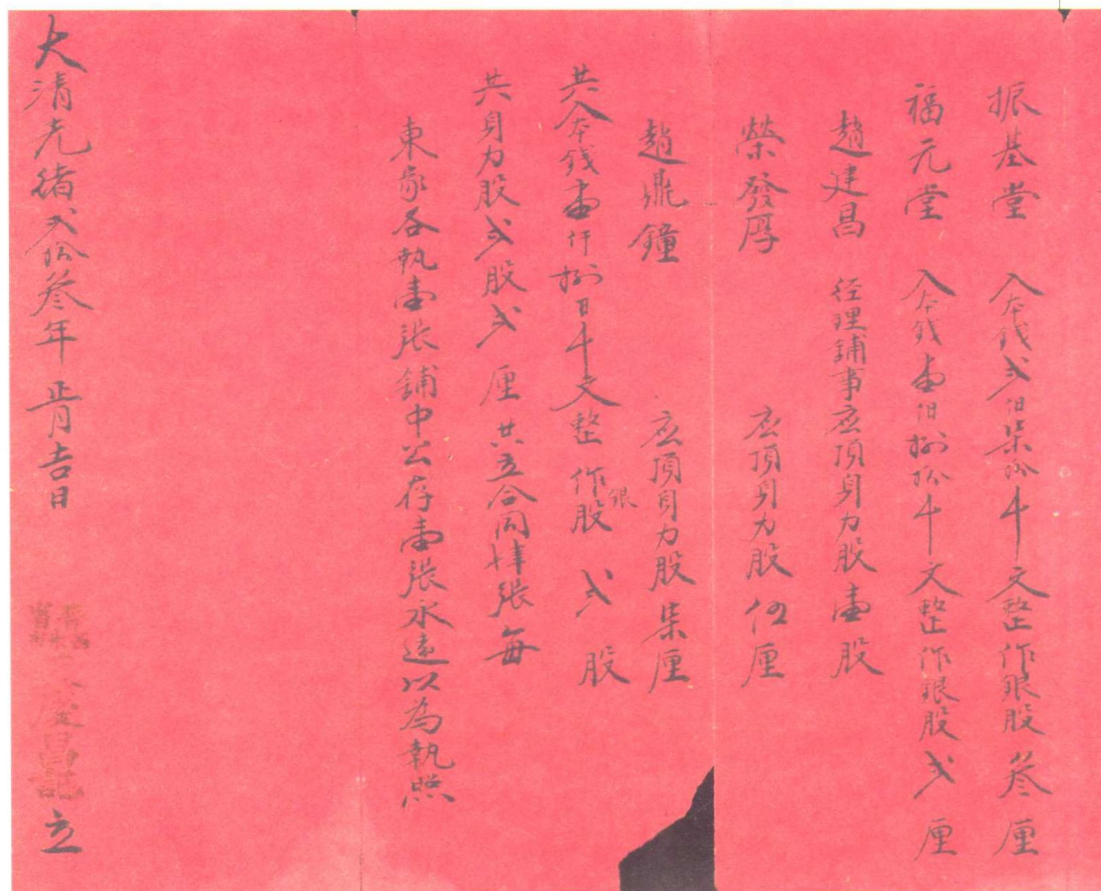


图2-1 天庆昌记（粮行）设立契约