

# 傅山先生、龙门账与山西票号

邢维全

(天津财经大学商学院 天津 300171)

**【摘要】** 本文通过分析傅山先生的生平经历,以及关于傅山先生参与创设山西票号的说法,得出傅山先生作为反清学者与山西票号或“龙门账”存在一定联系的结论。

**【关键词】** 傅山先生 龙门账 山西票号

会计史学界一个公认的说法是:山西人傅山根据唐宋以来“四柱清册”原理设立了“龙门账”。但是,这一说法并未得到史料的充分证实,本文拟从傅山先生与山西票号的关系研究中对此说进行旁证,以期对相关研究提供新的思路。

## 一、傅山先生简介

傅山,生于明万历三十五年,卒于清康熙二十三年(公元1607~1684年),字青主,号真山,山西阳曲(今太原)人,是我国明末著名的学者、书法家、诗人、医学家。

据《清史稿》记载:“傅山,字青主,阳曲人。六岁,啖黄精,

供准确可靠的成本信息外,它注重对决策的指导作用。这对于一个成功的成本方法来说非常重要。与传统的成本分配方法比较,GPK侧重于对成本中心进行差异分析,这种做法通过成本核算把责任会计的思想贯彻到企业的最基层,为成本控制提供了一个很好的平台。同时,GPK将变动成本、固定成本等概念引入其中,这些概念和方法对企业的短期经营决策非常有用。

3. ABC缺乏统一的规范和标准,使用者在运用ABC时感到很茫然。而GPK从一开始就是在规范的标准下推行的,其主要的要素和标准也相应地得以建立。事实上,到目前为止,GPK已经发展成一个成熟、完善的成本核算和管理系统。在德国和德语国家的每一个管理会计专业的学生都学过GPK。准则和实施标准的制定是GPK得以生存和发展的强大动力。

## 三、德国成本会计模式对我国成本管理的启示

1. 重视管理会计。正如Sharman所言,目前美国国内企业普遍重视财务会计而忽视了管理会计。我国情况同样如此:管理会计缺乏统一的制度和准则;管理会计的概念和方法都是从西方引进,没有自己的特色;企业管理者不重视管理会计;管理会计人才匮乏等都是管理会计难以推广运用的原因。针对这种情况,笔者认为关键要从两方面入手:①从管理会计的专业和技术层面入手,成立全国性的管理会计协会以及相应的职业认证制度。在学术上重视管理会计,加快管理会计研究,使管理会计的各种方法和软件适应我国的具体国情,强调可操作性。②从管理会计的实践层面入手,通过教育和试点,

不敷食,强之,乃饭。读书过目成诵。明季天下将乱,诸号为搢绅先生者,多迂腐不足道,愤之,乃坚苦持气节,不少媵尤。提学袁继咸为巡按张孙振所诬,孙振,阉党也。山约同学曹良直等诣通政使,三上书讼之,巡抚吴姓亦直袁,遂得雪。山以此名闻一下,甲申后,山改黄冠装,衣硃衣,居土穴,以养母。……顺治十一年,以河南狱牵连被逮,抗词不屈,绝粒九日,几死。门人中有以奇计救之,得免。……康熙十七年,诏举鸿博,给事中李宗孔荐,固辞。有司强迫,至令役夫舁其床以行。至京师二十里,誓死不入。……山工书画,谓:‘书宁拙毋巧,宁丑毋

使企业管理者意识到管理会计对企业成本管理、盈利分析、决策参考以及绩效评估等方面的重要意义,推动管理会计在实践中的发展。

2. 建立规范化的成本核算和管理系统。对于任何一种成本核算和管理方法,都必须建立相应的规范和标准,由专业的学术团体制定清晰可行的准则和实施细则,使成本核算和管理方法制度化 and 标准化,并积极在实践中推行。这样才能维持成本管理方法的生命力。

3. 将成本管理系统与ERP有效结合。目前,越来越多的企业建立了ERP系统。ERP系统成为企业资源管理的有效平台。企业成本管理系统必须与ERP进行有效的整合,才能实现资源整合和共享,发挥成本系统的控制和管理作用。

4. 成本会计方法的本土化。任何一种成本会计方法都不是万能的,都是作者根据他所处的国家和区域的具体情况设计的。ABC和GPK有其各自的优缺点。GPK本身也在不断地吸取ABC的优点进行创新。因此,我国理论界和实务界必须根据我国国情对各种成本管理方法进行大胆的创新和改革,提出具有中国特色的成本核算和管理方法,提高我国企业的国际竞争力。

## 主要参考文献

1. Paul A. Sharman, Kunt Vikas. Lessons from German Cost Accounting. Strategic Finance, 2004;12
2. Paul A. Sharman. Bring on German Cost Accounting. Strategic Finance, 2003;12

媚,宁支离毋轻滑,宁真率毋安排。’人谓此言非止言书也。诗文初学韩昌黎,崛强自喜,后信笔抒写,俳调俗语,皆入笔端,不原以此名家矣。著有霜红龕集十二卷。”

根据上述记载,我们应该关注以下几点:①傅山是山西太原人。明朝灭亡后,傅山为表示对清廷的反抗,出家为道,自号“朱衣道人”,并秘密从事反清复明的活动,于顺治十一年因与反清起义牵连而被捕。出狱后其反清之心不改。②清史中没有傅山先生参与经商的记载,他广为人所知的身份是医生和书法家。

## 二、关于傅山先生参与创设山西票号的说法

关于票号的起源,史学界公认的有碑碣可证的说法是:中国第一家票号是平遥的“日升昌”,创建于道光三年(公元1823年),创始人雷履泰。但是,这并不是惟一的权威结论。关于票号的起源,仍存在许多不同的说法。例如,1912年10月30日,梁启超在22家山西票号举行的欢迎大会上发表了演说,其中提到:山西票号之起源不能记忆。当明末清初极发达,则与南意大利钱商之萌芽三百年前者时代相等。可见,梁启超认为,在明末清初时期,山西票号已经具备了一定规模,但具体的史实无法考证。

清末“蔚丰厚”票号掌柜李宏龄在他撰写的《山西票庄成败记》中,明确认定票号产生于清康熙年间。同时,据清末文人徐珂编的《清稗类钞》记载:山西票号虽创于明季,乾、嘉以后,始渐发达,同、光间,则为鼎盛时代。这与梁启超所述的时期大致相同。

此外,《清稗类钞》中还提到:相传明季李自成携巨资败走山西,及死,山西人得其资以设票号。其号中规则极严密,为顾炎武所订,遵行不废,故称雄於商界者二百余年。这里虽然是记述了一个民间传说,却使我们可以将李自成、顾炎武与山西票号的起源联系起来。

事实上,清末一个广为流传的说法是,顾炎武与傅山共同创设了票号。有关这一说法的生动记述来自于孔祥熙在清末民初口传的一段民谣,它是孔祥熙亲口对自己的学生孟天桢等人讲的。孔祥熙说:“先让我给你们念首在我儿时流行于北方数省的‘因果歌’:莫打鼓来莫打锣,听我唱个因果歌。那李闯逼死崇祯帝,文武百官一网罗。那闯将同声拷夹烙,霎时间金银堆积满岩阿。冲冠一怒吴三桂,借清兵驱贼出京都。贼兵舍不得金银走,马上累累‘没奈何’。一路追兵潮涌至,把金银往山西境上掩埋过。贼兵一去不复返,农夫掘地富翁多。三百年票号称雄久,不成文法孰磋磨。相传是亭林、青主两公笔,这一桩公案确无讹。”

此外,1923年上海申报馆出版了由张一麟学者编著的《五十年来国事丛谈》一书,其中有一篇题为《顾亭林、傅青主与山西票庄》的文章,文中记述了作者和山西票号的掌柜于1914年的一段对话,叙述了顾炎武与傅山创立票号而秘不传世的根由:“民国三年,因事与山西票庄相往来。一日问其掌柜:‘票庄何以有不传之秘?’掌柜答余曰:‘此贵省顾亭林先生所定之不成文法,而以口授不以笔传者也。先生游太原,与傅青主先生

最友善。是时山西商人多资财,二先生乃为酌定票庄制度,以操纵全国金融,不愿宣之笔墨,以招当世之忌。’将这段话与傅山从事反清复明活动联系起来,我们可以推测,顾、傅二人创办票号,是为反清筹资,同时又“不以笔传”是顺理成章的。但是,正是由于当初创办票号的特殊目的,使得这一说法无据可查,难以证实。

值得注意的是,著名国学大师章太炎也曾关注过这一说法:近闻山西人言,亭林尝得李自成窖金,因设票号,属傅青主主之,以是饶于财用,清一代票号制度,皆亭林、青主所创也。

另外,1987年12月出版的《祁县政协文史资料》第四辑,发表了李淇口述、杨立仁整理的《祁县最早的票号——“义振泉”》一文,叙述了顾炎武与傅山创立“义振泉”票号的史实。该文指出,顾炎武与傅山创立“义振泉”票号的时间是顺治十六年,即公元1659年;地点在祁县城内西大街原“昭余世家”牌楼北侧,由“余剩源”当铺改;票东是戴廷拭、李息;掌柜叫戴悼林;资本为40万两白银;康熙二年(1663年)被清廷查封。

此外,太谷人董维平在1996年第二次全国晋商学术研讨会上,提交了由他整理、员家第十代传人员文绣口述的文章《我所了解的员家“志诚信”票号》一文,记述了顾炎武与傅山帮助员成望创办“志诚信”票号的史事。文中指出:员家乃商业世家,明代就在广州、汉口等地经营丝绸、药材等。清初,员家的青年接班人员成望,与顾、傅来往密切,交谊甚厚。康熙十八年(1679年),顾炎武66岁生日,员家为其隆重祝寿,期间,顾炎武与员成望筹划了创办票号的事,当年,员家便在太谷城内西大街办起了“志诚信”票号。这些都成为顾炎武与傅山创办票号的佐证。

根据上述记载,我们仍然不能确定傅山先生是否参与了票号的创办。然而,悬挂在“日升昌”票号后院东侧小门上的一块匾额又给我们提供了新的思路。该匾由傅山题写,上书“数飞”(一说“数飞”)二字,而且,同样的匾额见于“蔚长厚”票号二进东侧过道上方。傅山题字的原因我们已经不能知晓,但却可以根据字面的意思进行一番猜测。如按“数飞”解,“数”即泽,《广舆记》中有:“吴越之间具区,楚云梦,秦杨纡,晋大陆,郑圃田,宋孟诸,齐海隅,燕巨鹿,并昭余祁,为九数。”票号的所在地则在祁县、太谷、平遥三地,在上古时代都属于“九数”之一的“昭余祁”。按此推测,“数飞”象征山西票号飞黄腾达,通行天下。如按“数飞解”,“数”指数字或数码,票号作为金融汇兑机构,靠写信和汇票传递汇款数额,期间并不见现银,仿佛数字飞来飞去。“数飞”二字,在这里象征票号的汇兑特色。然而,这也只是后人的一种猜测。

## 三、小结

至此,我们可以得出如下结论:傅山先生作为反清学者,与顾炎武暗中倡议创办山西票号,并参与制定其经营规则是完全可能的,但是傅山先生在那个时代是不可能承认其与山西票号或与“龙门账”有某种联系的。

## 主要参考文献

王建忠.会计发展史.大连:东北财经大学出版社,2003