

# “山西票号与近代社会经济变迁”学术研讨会综述\*

李善靖 贾欣潮

2023年11月3日至5日,由《中国经济史研究》编辑部、《中国社会经济史研究》编辑部、山西大学历史文化学院、山西省历史学会共同主办,国家社科基金重大招标项目“山西票号原始文献整理研究与遗产保护数据库建设”和国家社科基金冷门绝学研究专项“票号民间文献整理、释读与研究”课题组承办,山西省平遥县文物所协办的“山西票号与近代社会经济变迁”学术研讨会在山西平遥召开。山西大学副校长郝平教授,《中国经济史研究》主编、中国社会科学院经济研究所魏众研究员,中国经济史学会秘书长、中国社会科学院经济研究所隋福民研究员,晋商文化基金会会长李茂盛教授出席开幕式并致辞。开幕式由山西大学历史文化学院院长向晋卫教授主持。来自中国社会科学院、北京大学、武汉大学、厦门大学、澳门科技大学、山西大学等20余所高校、科研机构及博物馆的100余位学者参加了会议。下面就相关研讨略作综述。

## 一、经济史研究的理论与方法

理论与方法对于经济史研究的意义不言而喻。与会学者力求摆脱纯粹材料性或叙述性研究,从多元视角对晋商和票号进行理论和方法上的讨论和反思。

周建波(北京大学)将票号从代办捐纳到汇兑官款的过程与晚清财政转型相结合,指出这一历程推动了清政府作为债务人以工商税为担保向金融机构融资的转变,但票号因业态特征不能适应现代财政的长期融资需求,于20世纪初被银行替代。郝平(山西大学)从百余年来山西票号研究中“资本”概念借用与原始文献中词汇不匹配的研究悖论出发,探讨了以票号研究为代表的中国经济史研究的阶段性特征和路径差异,并提炼了票号合约、书信、账簿等原始文献中与“资本”问题相关的原始词汇,在对比中重新检视了山西票号乃至中国经济史研究中的概念界定和话语方式问题。刘秋根(河北大学)从20世纪六七十年代学界关于票号等传统金融机构性质的论战出发,梳理了传统金融机构和高利贷资本向近代银行和借贷资本转化的实质,并从存款业务和信用机制等角度重新审视了中国早期银行业的发展演变。高春平(山西省社会科学院)以清代第一旅蒙商大盛魁末代掌柜段履庄破坏号规、盲目扩张、风险借贷等违规经营手段导致企业衰败为例,探讨了稳健经营在企业发展中的重要作用。周亚(山西大学)在梳理百余年来票号研究的阶段性特征及存在问题的基础上,从史料、方法和视野三个层次对票号研究做出前瞻。宋小明(上海立信会计金融学院)解读了晋商原始文书中有关股俸制、资本概念、资本构成和利润分配的具体信息,论证了晋商“德本资本主义”的存在和构成。李锦彰(中国长城资产管理有限责任公司)认为票号在清代构建了堪称精妙的汇兑体系,创造了颇为有效的风险管控手段,促进了传统金融生态系统的生成,其衰败则与信息不对称、资本不足、业务单一和合伙制度等因素密切相关。

---

[作者简介] 李善靖,山西大学历史文化学院博士研究生,太原,030006,邮箱:1239008808@qq.com。贾欣潮,山西大学历史文化学院博士研究生,太原,030006,邮箱:15035078014@163.com。

\* 本文为国家社科基金冷门绝学研究专项“票号民间文献整理、释读与研究”(批准号:19VJX028)以及国家社科基金重大项目“山西票号原始文献整理研究与遗产保护数据库建设”(批准号:20&ZD065)阶段性成果。

## 二、票号的业务与经营

作为传统金融机构发展的高峰,山西票号素有“汇通天下”的美誉,在清季埠际贸易、货币结算、资金融通乃至财政调度等方面发挥了重要作用。

李善靖(山西大学)分析了票号内部以大德通、乾盛亨、蔚泰厚为代表的三种合伙经营模式,指出不同的资本来源和资本结构是导致各票号投资偏好、资本运作、抗风险能力存在差异的根本原因。董亚飞等(山西大学)利用日升昌、蔚泰厚、中兴和等票号遗存的账簿和信稿探讨了庚子事变后山西票号在天津的存续问题。周瑞智(山西大学)梳理了蔚丰厚票号改组为蔚丰商业银行的过程及其经营状况。雷舒云(山西大学)基于日升昌广州分号的设立和收撤,探讨了票号兴衰和城市化的联系。赵丽霞(山西大学)以协同庆票号为例,对晚清票号掌柜中庸、仁和的经营手段和思想进行了分析。宋梦琪等(河北大学)对晚清民初山西票号在上海的汇兑经营状况进行了探讨。王国晋(上海交通大学)和李江迪(山西大学)分别从个案和宏观的视角梳理了清代票号跨区经营中的情报系统和寄送制度。王治胜(河北大学)利用账簿、清单等原始文献梳理了票号资产负债表的编制方法和会计结算方式,认为总号最后进行的利润核算是通过资产负债表而非损益表来实现的。李进辉(厦门大学)利用地理信息系统(GIS)技术构建了近代电报的历史地理信息系统,并通过与票号分布情况进行交叉对比,梳理了票号使用电汇的技术和业务条件。都帅帅(山西大学)通过量化统计和数据模型验证了票号设立与地区间银钱比价的趋同关系,并以此说明金融发展对货币市场整合的促进作用。

## 三、商业组织与金融发展

票号发展有赖于全国各地的商业组织和其他金融机构的支持,与会学者围绕商人与社会、商业与环境、商业文化等话题展开了讨论。

张百顺(山西师范大学)基于公共利益下的官商博弈视角,审视了直隶省钞发行和维系失败的深层因素。全建平(山西师范大学)以新发现的民国襄陵县陈儒林家族文书为中心,勾勒了该家族在太原的经商活动以及时局变动下中小商人艰难的生存图景及其家国情怀。衣抚生(河北经贸大学)对著名冀商武百祥和同记商场已有研究中的部分错误进行了辨析和补正。祁敬宇(首都经济贸易大学)则从“货通天下、汇通天下、文通天下”的角度对明清晋商的商业文化和时代价值进行了阐释。荣晓峰等(山西大学)梳理了清至民国时期标期制度的发展演变,并探讨了标期衰败的历史因素及其经济和社会功能。唐佳正(华南理工大学)构建了反映万里茶道沿线8省区空间变化与晋商发展的城市数据集,并以此分析了万里茶道对于晋商发展的内在促进机制。孙建国等(河南大学)对明清时期山西会馆的分布情况及其特征进行了梳理和总结。赵凯欣(北京大学)从环境史和社会史视角综合审视了明清时期晋中地区麓台山区开发与晋中商人兴起的关系。武艳楠(陕西师范大学)对山西省20世纪30年代推行物产证券的缘由、相关讨论及其在省政建设中的作用进行了探讨。刘伟国等(山西大学)利用阳城县润城村数十通碑刻资料,对明清南太行山村落公共资金的收支问题进行了探讨。晏雪莲等(山西大学)利用民国六年(1917)兴隆魁商号信稿勾勒了民国初年山西旅蒙商在张家口经营实态。樊璐等(山西大学)对抗战时期晋绥革命根据地红色金融遗产的内容和特征进行了总结。

## 四、晋商文献的整理与利用

票号与明清晋商研究离不开对原始文献的整理、归户,以及对其所反映各项经营内容的分析。

吴汉华(江汉大学)利用元数据框架对新发现的民国十一年平遥县《东伙支使账》中的日常生活物资、价格变动趋势、伙计网络关系、方言俗语等信息进行了分析。讷木和(内蒙古大学)对蒙古国国家档案馆所藏旅蒙商大盛魁相关资料进行了分类和介绍。陈添翼(邯郸学院)以乾隆年间玉盛吉账

局年终结算清单为中心,对山西账局在京师的合伙经营及其背后所体现的会计思想、体系与技术进行了研究。褚晓阳和魏晓锴(山西大学)利用商人通识及初小学商业课本等材料,探讨了民国初年晋商的知识传授、技能培养和商业道德等。杨波(山西大学)对传统商业文书版本的内容与形式、不同版本的关联性、版本价值等进行了分析。杨建庭(山西大学)对刘建民主编的《晋商史料集成》(商务印书馆2018年版)收录的《光绪九年立介休冀家某商号日用账》进行了系统考证和重新命名,并阐述了商号数据库建设对于“问题”文书考证和归户的重要意义。孟伟(山西大学)以卫聚贤《山西票号史》(说文社1944年版)为线索,对民国时期卫先生所收集的原始文献的内容、类型及其去向进行了考论。周超宇(山西大学)利用商号书信、账簿、规程等资料,对近代以来晋商经营中的时间标注及其商事节律进行了探讨。杜瑞超和贾欣潮(山西大学)以刘建民主编的《晋商史料集成》所收录的30余份万金账为研究对象,分别对其形式和内容、会计技术和运营特征等问题展开了分析。

综上,本次研讨会整体呈现出以下特点:第一,研究视野的开阔。参会论文既有对山西票号业务特征、经营制度、商业文化、经营实况等具体内容的精细研究,也有对百余年来中国经济史研究的整体回顾、反思与未来展望。第二,资料层面取得进展。参会学者运用大量近年来涌现的原始文献对票号等商业组织和商人群体进行考察,不仅有自觉的文本分析和学理归纳,而且围绕某些重要议题展开了更为深入的实证研究。会议特设晋商收藏家藏品展示环节,多位收藏家向学界披露了数量庞大的商业文书,展现了晋商研究良好的学术生态。第三,研究方法呈现多元化特征。参会学者除利用原始文献进行归纳考证外,还积极采用量化统计、数据模型和历史地理信息系统分析等方法,使得一些热点问题的探讨更为透彻。第四,研究队伍呈现多层次、年轻化趋势。参会学者中不仅有学界的骨干力量,也有中青年教师和硕博士研究生,体现了票号研究的传承性。总之,本次会议显示了较高的研究水准,彰显了山西票号研究的新趋势和新动向,会议的成功召开对于促进相关学科领域的发展和学术进步具有积极意义。

(责任编辑:丰若非)