

自诚公皮房账簿及其社会经济史价值

徐俊嵩

一、引言

皮毛是内地与边疆贸易以及中俄贸易的重要组成部分。“彼以皮来，我以茶往”，正是对明清以来皮毛贸易的生动概括。作为万里茶路上的两大对流商品之一，皮毛的地位丝毫不逊于茶叶。山西作为连接中原农耕文明和草原游牧文明的中间地带，拥有得天独厚的区位优势。山西商人充分利用这一优势，自明清以来便是皮毛贸易的中坚力量。然而，既有的皮毛商人研究主要集中在西北回商及内务府商人，山西商人的研究除部分论著零星提及外，相关研究则稍显薄弱。^①此外，既有研究中，多数成果所用资料仍是民国时期的调查报告、杂志、地方志和文史资料等，而这些资料数据出入较大，真伪难辨，致使研究越发纷杂不清。缺乏对皮毛商人自身留存的一手文献的利用，必然无法全面真实地揭示他们的面貌。

收藏于山西省图书馆的《自诚公皮房账簿》，共计360余册，起自清道光八年（1828），止于1955年，是迄今所见时间跨度最长，数量最大，内容最丰富，系统、完整且归户性较强的山西皮毛商人账簿。这批账簿的发现，为系统全面地认识山西皮毛商人提供了切实的依据。

二、自诚公皮房及其账簿

自诚公皮房账簿（以下简称自诚公账簿）主要包括交城、平遥和张兰镇三处自诚公的账簿，其中平遥号账簿最多。这批账簿是对自诚公皮房的生产、经营和管理活动全面、系统、连续的记载，完整地呈现了自诚公皮房一个多世纪的兴衰变迁。

自诚公账簿中最早的一册为《道光八年吉日立·自诚公记借贷老账》，从文献生成时间来看，自诚公设立的时间应不晚于道光八年。

[收稿日期] 2020-04-02

[作者简介] 徐俊嵩（1988—），男，山西财经大学晋商研究院、会计学院讲师，太原 030006；xujunsong123@163.com

[基金项目] 2020年教育部人文社会科学研究青年基金项目“新见山西皮毛商人账簿资料整理与研究”（项目批准号：20YJZJH191）、山西省高校哲学社会科学研究项目“近代山西皮毛商人研究”（项目批准号：2019W085）。

① 相关研究主要有解光启：《晋商大军中的交城毛皮业》，《沧桑》1997年第6期；赖慧敏：《清乾隆朝内务府的皮货买卖与京城时尚》，张国刚主编：《中国社会历史评论》第5辑，商务印书馆，2007年；袁纮卫：《包头回族皮毛贸易（1879—1945）》，《回族研究》2007年第3期；袁纮卫：《回商与晋商的比较研究——1833—1954年包头皮毛行业案例分析》，《回族研究》2009年第1期。

自诚公的创立者为交城县梁家庄村人阎际昌，皮房最初设于梁家庄村。在皮房存续的百余年间，阎际昌祖孙三代接连出任经理，总管各项业务。就账簿所见，阎际昌为皮房首任经理，主要活跃在同光年间；第二任经理阎士相为阎际昌长子，在民国初期至中期任皮房经理；最后一任经理阎璠为阎际昌长孙，在民国中期出任经理直至公私合营后皮房被收归国有。

交城县的皮毛业早在明末清初时已初具规模；乾嘉以降，经营皮毛者愈众，当时的交城县，“商则贸迁异域，工则习于皮革”，^①可见从事皮毛业者人数已不少。逮至晚清和民国初年，交城皮毛业发展至鼎盛，时有“东方皮都”之称。民国八年（1919）时，交城县有皮坊120多家、皮店16家，固定工及临时工共计万余人，而当时交城县的总人口仅有105994人，皮毛从业者大致占到全县人口的9.4%。^②晚清交城县皮毛从业人数虽然没有明确记载，但应该与民国八年时相差不大。

在皮房林立的交城县，自诚公属于资本和规模都相对有限的中小皮房，经营业务也并不理想。据账簿记载：自诚公在同治年间的原本钱为3000千文，股东除包括阎秉聪、阎秉睿、阎秉善、阎际昌、阎际康、阎际熙组成的阎家六股外，还有庆余堂、百忍堂、务本堂和三义堂。由于皮房经营效益欠佳，连年折损，以致阎家六股之一的阎秉善最终在同治十年（1871）退出皮房，并抽出身股余利钱240千240文。为了增加股本，自诚公又先后吸收了积诚公、积诚恒、万诚公、天诚公、三和盛等5家商号共计1250千文的本金。^③

为了求得更好的发展，自诚公在同治年间将主要业务迁至平遥县。之所以选择平遥，除了自诚公在交城县的众多同类产业竞争中无丝毫优势外，更重要的是平遥便利的交通与广阔消费市场的吸引。明清时期，平遥已成为山西中部和南部重要的商品流通枢纽；加上平遥城中富商大贾云集，客观上也为自诚公提供了一个较大的消费市场。

然而光绪初年的“丁戊奇荒”，无疑使原本就经营维艰的自诚公更是雪上加霜。“丁戊奇荒”除了造成山西人口的锐减外，给工商业和手工业也带来了沉重的打击，自诚公也不例外。光绪元年分（1875）年底盘点时，皮房尚净存实在钱3541千555文。此后的数年中，皮房连年亏欠，债台高筑。光绪二年分年终盘点时，皮房净外亏钱681千303文；光绪三年分，皮房净亏本钱48千788文；光绪四年分，皮房净亏本钱244千773文。^④大灾经年，随之而来的亏损连年，使得皮房人心惶惶，股权再次发生变动。最终，三义堂抽股退出，幸而其所持股份全部由务本堂承接。彼时为了推接股份，务本堂等与三义堂还特意立接推约为证。兹将接推约直录如下：

当日同中人说合，与庆余堂钱一十五千文。至五年九月十五日，自诚公生意有利有害，与三义堂毫不相干。当日立庆余堂、百忍堂、务本堂、立三义堂中人说合，情愿接与务本堂承受，各执接推约为据。

至九月十五日，顶身力众掌柜元年十一月起至五年九月十五日共应支钱，不俱（惧）多少，一笔勾消（销）。日后生意利害，与身力、堂名毫无干涉，自诚公该外、外该，同中人接与务本堂。各立约为证。^⑤

务本堂承接三义堂股份后，自诚公又先后于光绪五年、六年向务本堂、兴隆堂借钱456千632文。然而灾荒余威犹存，光绪五、六两年皮房的经营状况仍旧不佳，分别欠下了135千64文、99千530文的外债。光绪七年以后，随着灾后山西社会经济的渐次恢复与发展，皮房经营状况才有所好转并渐趋稳定，开始盈利。

① 光绪《交城县志》卷6《赋役》，《中国方志丛书·华北地方·第三九八号》，成文出版社，1976年，第345页。

② 田瑞：《近代晋商交城志》，政协交城县委员会，2005年，第7页；《山西省第三次人口统计·民国九年分》，殷梦霞、田奇选编：《民国人口户籍史料汇编》第8册，国家图书馆出版社，2009年，第24页。

③ 《同治四年闰四月立·复诚公清抄宝账》，山西省图书馆藏。此账封皮题名虽为复诚公，但内容基本都是自诚公。

④ 《同治四年闰四月立·复诚公清抄宝账》，山西省图书馆藏。

⑤ 《同治七年闰四月立·复诚公清抄宝账》，山西省图书馆藏。接推约中小字为批注。

三、账簿的性质、形制及主要内容

自诚公账簿主要年代分布及收藏情况见表 1。

表 1 自诚公皮房账簿保存数量及分布情况

时期	保存册数	备注
道光朝 (1820-1850)	5	最早的账簿为 1828 年
咸丰朝 (1850-1861)	2	
同治朝 (1861-1875)	3	
光绪朝 (1875-1908)	158	缺元、四、六年
宣统朝 (1909-1911)	9	
中华民国 (1912-1943)	178	缺二十一、二十七、三十年
解放初 (1950-1955)	4	缺 1951—1953 年
光绪—民国时期	若干	银折、清单、盘单、发货单等
共计	360 余册	无题名者 20 册

注：1. 有数册账簿的题名虽非自诚公，但与自诚公有密切的业务往来，且与自诚公账簿同属一个归户系统，也归入自诚公账簿系列。部分无题名账簿，可根据其内容确认归属时代。

2. 宣统四年及以后的账簿皆归入民国年间账簿。

据表 1 可知，自诚公账簿前后历时 120 余年，共 360 余册（含无题名者 20 册），其中清代部分 177 册，民国部分 182 册，1949 年以后的 4 册；银折、清单、盘单、发货单等若干。此外，部分账簿中还夹有收货单、借据、契约等。

清代自诚公账簿中，仅光绪朝就有 158 册，占总数的 89.3%。光绪朝除光绪元年、四年、六年的账簿缺失外，其他年分都有账簿留存，平均每年留存的账簿多达 5 册。

以下，笔者主要从账簿的性质、形制及主要内容出发，对自诚公账簿作一简要论述。

1. 账簿的性质

作为民间文献，文献的生产者、使用者和收藏者都是必须加以考察的对象，也是更好地研究和利用文献的必要前提。自诚公账簿的生产者即自诚公皮房的三任经理阎际昌、阎士相和阎瑗。就账簿来看，阎氏祖孙三人皆以皮为生业，既是自诚公皮房的经理，也是深谙皮毛鞣制的技工。

作为商业账簿，自诚公账簿既是对自身业务的记录，也是与其他商家商号债权、债务关系的凭证。因此，自诚公账簿的使用者既包括股东，也包括与其有业务往来的商家商号。

自诚公账簿自产生后，一直由阎氏家族收藏。“文革”期间，阎士相之妻荣玉兰为了保护账簿不被焚毁，将其从平遥运回交城老家，才使之幸免于难。1989 年，前交城县史志办主任田瑞从荣玉兰手中购得这批账簿。1996 年，田瑞又将这批账簿无偿捐赠给山西省图书馆。^①此后，账簿一直收藏于山西省图书馆。尽管自诚公账簿几度易主，现为省级图书馆收藏，但我们仍可将其归入家族商业文献和行业文献的范畴。

2. 账簿的形制

自诚公账簿除少数封皮或尾页残破外，大都品相良好。账簿多用棉纸线装，封皮或为棉纸，或为皮纸，以棉纸居多。从同治七年到光绪六年（1868—1880），皮房的盘点清单中，每年所用账纸钱可达 100 千文，而皮房这段时期的原本钱也仅有 3000 千文。一年的账纸费用如此之

^① 田瑞访谈录，访谈时间为 2019 年 5 月 12 日。

高，除了业务繁多，生成的账簿众多外，皮房出于对账簿的重视，而采买优质账纸也是一个重要原因。

从账簿形制来看，封皮的中部皆红纸墨书立账时间，如“光绪某年新正月吉立”；封皮左侧一般会标明字号名称及账簿种类，如“自诚公记支使人工账”，有时为了区别各号也会刻意加上地名，如“平邑自诚公西南路走账”。总之，账簿的封皮一般都会标明立账年月、字号名、账簿属性等要素，如“光绪十五年新正立·自诚公卖货总账”。当然，部分账簿的封皮有残破或缺失的情况，但根据账簿的具体内容仍可判断出该账簿所立时间及归属类别。

自诚公账簿的书写形式较为统一，所用纸张多为空白棉纸，部分账簿采用统一印制的腰格斗方账和腰格通天条账。以支使账为例，其书写方式一般先用较大字体书写股东或伙友姓名，即首立户头；再采用上“收”下“取”的垂直型账户格式记录股东及伙友的具体收支情况。当一个户头记录完后，每个户头后都会有面挽部分，即对该户头的账目进行汇总。账簿中，收入都用“收”（或“入”）表示，支出都用“取”（或“出”）表示。每笔收支除详载何月何日收支时银钱多少外，还会以小字旁批的方式附载用钱事由及商品单价等内容。

就记账方法来看，自诚公账簿所采用的主要还是我国传统的存该记账（结册），即前半部分为该外（欠），后半部分为外该（存）。作为龙门账的两大部分，进缴清单是商号的利润表，存该清单是资产负债表。不过就清单本身来看，虽然具备了龙门账的一部分，但仍不能将其归为龙门账的范畴。如光绪三十四年，自诚公该外4宗，共计该外钱4731千533文，净存资产6628千966文，当年的余利钱1897千433文正是两者相减的结果。^①

3. 账簿的内容

自诚公账簿的主体部分主要是各类商业账簿，包括出入流水账、定皮账、加工账、脚账、来往账、借贷账、买货账、卖货账、肉房账、屨年账、清抄宝账、万金账、收皮账、银钱账、暂计账、支使账、杂计账、熟皮账、日存账、走账等，此外尚有一些借约、发货单、点货单、清单、银折簿等。具体参见表2。

表2 自诚公皮房账簿分类表

账簿类型	册数	账簿类型	册数	账簿类型	册数
卖货账	82	熟皮账	8	走账	19
银钱账	48	借贷账	8	买货账	14
收皮账	42	来往账	7	暂计账	10
支使账	25	定皮账	4	杂计账	9
流水账	24	脚账	3	起皮账	2
肉坊账	20	清抄宝账	2	下活账	2
收货账	19	日存账	2	羊皮加工账	2
万金账	1	浮记账	1	准记底账	1

由于自诚公皮房业务颇为繁杂，账簿也因之种类繁多。如表2所示，自诚公账簿涉及的账簿种类共计24类，大体上又可分为以下三种：

流水账：流水账也叫日行流水，因是逐日记载，故而内容最为丰富。按照具体业务的差异，流水账又分为银钱出入流水、起货出入流水、买皮出入流水等。其中，银钱出入流水主要记录银钱收支情况，如某日收入或支出银钱多少。起货流水专记买卖货物及皮毛的收支银钱情况，买皮流水则记录买皮张数及所费银钱数额。

^① 《光绪二十三年新正月初四日立·自诚公清抄宝账》，题目系笔者自拟，山西省图书馆藏。

细户账：细户账多由流水账转记而来，目的是为了结算、检查账目时更便捷。细户账按流水账的各个抬头分别设置登记，如银钱账专由银钱流水移入，收货账、收皮账专由流水账中关于收货、收皮项汇集而来。账簿中较常见的是在批注中说明“移”至某账或“抄”自某账，有时会加盖“移”、“抄”的戳记。在自诚公账簿中，属于细户账的主要有银钱账、借贷账、买货账、卖货账、收皮账、定皮账、肉坊账等。以借贷账为例，该账专记各类借贷事宜，包括某年某月某人某号借银钱多少，何时归还多少，利息几何等，一一登载在账。总之，无论何项细户账，多是由相应的流水账转记而成。

以上两种是主要账簿，此外还有各类补助账，包括暂计账、浮记账、日存账、脚账、万金账、支使账、清抄宝账等。暂计账与浮记账都是不记入流水的临时账目，与水牌的功能相近，目的都是为节省时间，提高工作效率。日存账也是主要按日记录活期存款情况，脚账则主要记录车马拉人驮货的次数、重量以及所付脚钱等事项。万金账主要包括三部分内容：首先是商号创设时订立契约的主要内容，包括设立原因，各人所占银股及身股比例以及号规等；其次以银股和身股为单位分设账户，记录各账期的经营绩效及利润分红情况；最后是各伙友身股的增减、股权变动下银股的相应变化情况以及部分持股者死后的分红情况等。^①支使账主要记载股东及伙友的工资、预支银钱、工作时间等内容，等到账期分红时再结合支使账进行统一结算。清抄宝账是汇总历年清单的账簿。清单是皮房年终呈报给股东的总结报告，即皮房的会计报告。清单一般包括外该、该外以及盈亏三大项，有的清单还会有利润分配项。股东一拿到清单，就可以对该年的经营状况一目了然，洞若明火。

总之，自诚公账簿种类繁多，各种账簿记载的内容也会有所出入，造成部分账簿可以同时归入两类或多类账簿中。如何对账簿进行准确的归类，是研究中无法回避的问题。除了对各类账簿的内容做到心中有数，还需要从整体着手，综合把握，将其归入最合适的类别中。

四、账簿的社会经济史价值

近年来，新文献的陆续发现和公布，极大地推动了社会经济史研究。利用这些文献，学界不但发表了大量新成果，而且进一步深化和细化了相关研究。如《徽州文书》和《清水江文书》的发现和利用，极大地促进了社会经济史的研究；而《巴县档案》和《南部档案》的发现和利用，无论对社会经济史，还是对法制史研究，都有着积极的促进作用。

自诚公账簿无疑正是此类新文献。这批账簿的发现和利用，势必会对清代及民国时期山西区域社会经济史研究，山西商人的商业网络，城乡金融体系，商人、商业、家族在不同社会环境下的发展演变，皮毛商人及皮工群体的收入、消费和日常生活等问题的研究有促进作用。尤其对于近代中小字号的研究更具有重要学术价值，可以作为官方文献和其他文献的有益补充。

历史上，知名大商号毕竟属于少数，中小字号才是主流。但是，学界的关注点多在大商号，而由于文献的制约，忽略了中小商号。自诚公账簿的发现则在很大程度上可以弥补这些缺陷。某种意义上来说，作为中小字号的自诚公，较之一些知名大商号更具代表性。借由百余年的商业账簿，我们可将自诚公视作近代中国皮毛业或手工业的一个代表，从而对其产生、发展、衰落的脉络与轨迹，以及生产、经营和管理活动进行长时段的考察。

在自诚公账簿中，账簿与清单、银折簿之间都有着较强的内部逻辑关系。以清单为例，年总清单除了呈交给各股东验视外，皮房还会专门将历年的清单誊抄汇总成清抄宝账。自诚公账簿中共有两册清抄宝账，共47年的年总清单，时间跨度从同治七年至民国三年（1868—1914）。

^① 李锦彰：《晋商老账》，中华书局，2012年，第7—8页。

这些清单不但包括皮房的本金、该外、外该、存货等内容，而且对皮房的股权、盈利、分红也有详细的记录。以下，笔者仅从一份清代清单出发，尝试揭示自诚公的经营管理实况。为了便于了解清单全貌，现将清单内容完整抄录如下：

大清宣统元年新正月初四日开账鸿喜

1. 一宗原本钱 1600 千文；2. 一宗银钱账该外钱 1290 千文；3. 一宗阎永富护身钱该外钱 80 千文；4. 一宗李守银护身钱该外钱 45 千文；5. 一宗众伙计支使账该外钱 30 千文。

以上五大宗护身、原本、银钱、支使账该外钱 3045 千文。

6. 一宗存熟股皮 2 张，合钱 2 千文；7. 一宗存白板股皮 865 张，400（文），合钱 346 千文；8. 一宗存白板前截皮 41 张，300（文），合钱 12 千 300 文；9. 一宗存硝前截皮 78 张，300（文），合钱 23 千 400 文；10. 一宗存成黑皮 60 张，500（文），合钱 30 千文；11. 一宗存拔湾皮 1640 付，20（文），合钱 32 千 800 文；12. 一宗存黑碎皮 100 斤，50（文），合钱 5 千文；13. 一宗存骡马皮 42 张，700（文），合钱 29 千 400 文；14. 一宗存驴皮 57 张，300（文），合钱 17 千 100 文；15. 一宗存干牛皮 129 张，1500（文），合钱 193 千 500 文；16. 一宗存胎湿牛皮 35 张，1500（文），合钱 52 千 500 文；17. 一宗存条胶、方胶 1 500 斤，100（文），合钱 150 千文；18. 一宗存黑白面水胶 1300 斤，50（文），合钱 65 千文；19. 一宗存心儿皮 21 块，合钱 1 千文；20. 一宗存菱襪子，作钱 30 千文；21. 一宗存菱棍，作钱 10 千文；22. 一宗存皮硝 10 石，150（文），合钱 15 千文；23. 一宗存硬硝 2 千斤，合钱 10 千文；24. 一宗存白箱皮 1 250 张，70（文），合钱 87 千 500 文；25. 一宗存口箱皮 70 张，100（文），合钱 7 千文；26. 一宗存白羔皮 156 张，100（文），合钱 15 千 600 文；27. 一宗存黑羔皮 78 张，50（文），合钱 3 千 900 文；28. 一宗存站羊皮 600 张，250（文），合钱 150 千文；29. 一宗存年白皮 1537 张，150（文），合钱 230 千零 550 文；30. 一宗存黑羊皮 620 张，200（文），合钱 124 千文；31. 一宗存狐狸皮 11 张，1000（文），合钱 11 千文；32. 一宗存狗皮 20 张，合钱 1 千文；33. 一宗存毛边皮 3 斤，合钱 300 文；34. 一宗存红面牛皮底 38 张，3 000（文），合钱 114 千文；35. 一宗存黑面底皮 1 张，合钱 1 千文；36. 一宗存胶毛 1 千斤，合钱 5 千文；37. 一宗存驴毛 300 斤，合钱 3 千文；38. 一宗存马宗 [鬃] 5 斤，合钱 500 文；39. 一宗存灰牛毛 400 斤，合钱 4 千文；40. 一宗存驼皮 1 张，作钱 1 千文；41. 一宗存牛胶皮 100 斤，30（文），合钱 3 千文；42. 一宗存鹅全胶皮 300 斤，50（文），合钱 15 千文；43. 一宗存熟皮条 400 斤，30（文），合钱 12 千文；44. 一宗存二查胶毛 200 斤，合钱 2 千文；45. 一宗存稠浮油 300 斤，30（文），合钱 9 千文；46. 一宗存猪油 200 斤，50（文），合钱 10 千文；47. 一宗存黑烟梅 [煤] 20 斤，作钱 1 千文；48. 一宗存五寸底皮 34 块，30（文），合钱 1 020 文；49. 一宗存羊胶皮 1 千斤，20（文），合钱 20 千文；50. 一宗存马尾 5 个，合钱 500 文；51. 一宗存生牛胶皮 600 斤，50（文），合钱 30 千文；52. 一宗存肉查 [渣] 胶皮 100 斤，30（文），合钱 3 千文；53. 一宗存猫儿皮 13 张，作钱 1 千文；54. 一宗存熟牛胶皮 2 千斤，30（文），合钱 60 千文；55. 一宗存真鞋条 25 把，200（文），合钱 5 千文；56. 一宗存黑羊皮 43 张，200（文），合钱 8 千 600 文；57. 一宗存张兰白羊皮 119 张，150（文），合钱 17 千 850 文；58. 一宗存白二股条 2 斤，作钱 1500 文；59. 一宗存豹皮 1 张，作钱 5 千文；60. 一宗存红面马前截（皮）8 张，作钱 4 千文；61. 一宗存皮裁 100 斤，作钱 5 千文。

以上五十六宗共合实存货钱 2 千吊文。

62. 一宗交城账外该钱 2020 千文；63. 一宗银钱、卖货账外该钱 909 千文；64. 一宗西南路、东北路、暂计账外该钱 180 千（文），按 5 扣，合钱 90 千文；65. 一宗张兰、本号肉坊账外该钱 200 千（文），按 5 扣，合钱 100 千文；66. 一宗四乡、本城、肉坊账外该钱 560 千（文），按 5 扣，合钱 280 千文；67. 一宗累年账外该钱 1 吊文；68. 一宗四行傢俬，作钱 150 千文；69. 一宗现存钱 892 千 851 文；70. 一宗现存银 745 两 7（钱）5（分），按 1000（文），合钱 745 千 750 文；

71. 一宗阎记三年共支钱 623 千零 44 文；72. 一宗张记三年共支钱 147 千 624 文；73. 一宗阎永富三年共支钱 344 千零 59 文；74. 一宗李守银三年共支钱 262 千 789 文；75. 一宗吴振元三年共支钱 175 千 364 文。

以上十五宗，一应支使、现存、银钱、买卖、暂计、肉坊、傢倨、实存货钱 8 741 千 481 文，提清原本该外钱 3045 千（文）。

76. 蒙天赐获利钱，三年共合余利钱 5696 千 481 文；77. 五月十八日下账，每股应开钱 1100 千文；78. 务本堂应开钱 1100 千（文）；79. 闫[阎]际昌应开钱 550 千（文）；80. 闫[阎]永富应开钱 1100 千（文）；81. 昌发堂应开钱 1100 千（文）；82. 张朋[鹏]举应开钱 550 千（文）；83. 李守银应开钱 770 千（文）。84. 吴振元应开钱 440 千（文）。

以上俸股 5 个 1 厘，应开钱 5610 千（文）。

85. 下余钱 86 千 410（文），卜[拨]众伙喜钱。

以上俸股 5 个 1 厘，应开钱 5610 千（文）。

85. 下余钱 86 千 410（文），卜[拨]众伙喜钱。^①

之所以选择这份清单，原因有二：首先，宣统元年（1909）皮房的经营状况较好，当年盈利 2447 千 515 文，仅次于宣统二年的 2541 千 623 文；其次，光绪三十三年至宣统元年（1907-1909）为一个账期，也是清代自诚公盈利最佳的一个账期，因此该清单不仅有账期盈利情况，更包含了当时的股权及分红信息。严格来说，该清单其实是这一账期的会计报告。

这份清单共四部分：一、该外项，即资产负债情况，包括 1-5 宗，共计负债 3045 千文；二、外该项，即资产情况，包括 6-75 宗，共计 8741 千 481 文；三、盈亏项，即外该与该外两项之差，共计 5696 千 481 文；四、利润分配项，包括账期的分红以及扣除分红后的剩余资金再分配情况。

通过这份清单，我们可以对宣统元年自诚公的经营管理情况有如下了解：

企业绩效：宣统元年原本金为 1600 千文，当年盈利 2447 千 515 文，盈利约是本金的 1.5 倍。

护本情况：护本即护身钱，是经理及顶身股伙计在账期时，从分红中提留一部分存入皮房的资金。护本不参与分红，可得利息，但不能随意抽取。护本的设立，主要是为了保证资本安全，提高资本信用度。本清单中，阎永富与李守银二人共投入护本 125 千文。

疲账处理：由于外该款存在收不回来或无法尽数收回的可能，为了如实反映皮房经营损益，皮房在编制清单时，需要通过“打厚成”的方法将疲账扣除。在 64-66 的三宗外该项中，原本 940 千文的外该钱就通过打五折的形式来撇除疲账，从而仅以 470 千文计入资产项。

股权及分红情况：本账期中，自诚公共有 5.1 股，其中务本堂和昌发堂各占银股 1 股，阎永富、李守银、阎际昌、张鹏举和吴振元分别顶身股 1 股、0.7 股、0.5 股、0.5 股和 0.4 股。分红时，银股与身股平均分配，所以务本堂、昌发堂与阎永富各得分红 1100 千文；李守银得分红 770 千文；阎际昌与张鹏举各得分红 550 千文；吴振元得分红 440 千文。

值得注意的是，为了充分调动员工积极性，皮房将分红剩余的 86 千 410 文钱作为喜钱，分配给皮房的员工，这对于未顶身股的其他员工来说，无疑是一种额外的激励。

目前国内已发现的商业账簿多为盐、布、粮、典当、五金、杂货等行业，尚无皮毛业账簿的出现，毋庸说大部头的皮毛业账簿。自诚公账簿的发现极大地丰富了我国商业账簿遗产的类型，具有重要的文献价值和意义。

本文在写作过程中，曾得到许檀、李锦彰、宋小明、袁为鹏、孟伟、贾建飞等诸位老师的指导和帮助，特致谢忱！

① 《光绪二十三年新正月初四日立·自诚公清抄宝账》，题名系笔者自拟，山西省图书馆藏。为便于阅读，笔者对清单作了以下处理：每行前添加阿拉伯数字以示区分；与数字相关的内容，无论是汉字还是苏州码，都直接转录成阿拉伯数字；错字或俗字，用 [] 中加文字标明；缺失的文字，用 () 加文字标明。