

民衆經濟叢書

銀行與金融

民衆經濟叢書

十二種

中國財政略說
關稅自主淺說
中外貿易淺說
中英貿易略史
中日貿易略史
交通與經濟
銀行與金融
提倡國貨淺說
毛織物之輸入
棉織業之現狀
農產物之輸入
中國三大產物絲茶豆

銀行與金融

目次

- | | |
|---|-------------|
| 一 | 銀行的種類及其業務 |
| 二 | 銀行與金融上關係 |
| 三 | 我國銀行在金融界的地位 |
| 四 | 我國金融制度的缺陷 |
| 五 | 結論 |

銀行與金融

一 銀行的種類及其業務

銀行的種類，大概可分爲三種，就是國家銀行，官商合辦銀行，和商業銀行。如英國的英蘭銀行，Bank of England 法國的法蘭西銀行，Bank of France 我國的中央銀行，Central Bank 等皆爲國家銀行。如我國的中國銀行，交通銀行等，皆爲官商合辦銀行。如我國的四明銀行，大陸銀行，金城銀行等，皆爲商業銀行。

銀行的業務，則官商合辦銀行，和商業銀行，其業務的性質，大略相同，試檢中國銀行則例第十七條，該行營業之種類如下：

一、國庫證券商業確實期票，及匯

票之貼現或買入。

二、辦理內外國匯兌及發行期票

三、買賣生金銀及各國貨幣。

四、經收各種存款，並代人保存證

券票據，及其他一切貴重物件。

五、代素有交易之銀行、公司、商號

及個人，收取各種票據之款項。

六、以金銀貨及生金銀，作抵押為

借款。

七、以各公債證書，或政府發行證

券，或政府保證之各種證券作抵押，為

定期或活期借款。

國家銀行，則除經營上列的七種

業務外，更有四種特別業務，就是：(1) 經

理國庫，(2) 發行鈔票，(3) 鑄造及發行國

幣，(4) 保管其他銀行的準備金。

二 銀行與金融上關係

銀行爲金融的樞紐，其間的關係，
月票 很是密切，可以調劑金融，使金融趨於
穩固圓滑，而尤以國家銀行爲重要。普
通商業銀行，不過使金融活動，週轉靈
敏，其有利益於國內外工商業，自不
待言，且可振興及發展工商業，而促進
國民經濟的發展。至於國家銀行，則更
爲金融的中心機關，就是所謂銀行的
銀行，他可以控制金融界，蓋可以依金
融的緊急，或緩鬆，而增減其利率，利率
的增減，可以使市場上的通貨，不會發
生過剩或過少之弊，而物價便可以平
穩，其他如普通商業銀行，及各小金融
機關，——錢莊銀爐票號等——遇到
現金竭蹶的時候，國家銀行可用重貼
現的方法，Ce-dis-Count 來調劑之，就是把
他們所有的票據，Bills, Notes 等等，

到國家銀行裏去，兌換現金，國家銀行祇收些手續費，而其他銀行，及小金融機關，却可以因此富庶而週轉了。英蘭的英蘭銀行，他控制金融界的方法，是用貼現的方法，把貼現率提高，貼現率提高，可以使：(1)內國借款的需求減少。(2)使外國匯兌息率變動，以減少現金的輸出，其理由，就是假使英蘭銀行提高利率，則其他銀行，亦必隨之提高放款數目，因以減少，投機事業，亦因以杜絕，金融市場，便得以安定。假使其他各銀行的準備金，都不很充足，市場金融寬鬆的時候，則英蘭銀行，貼現率的提高，便不能發生効力，因為資金的需求要少，供給多，各銀行不要求於英蘭銀行，在這種情形之下，英蘭銀行，就出賣政府證券，Open Market Operation把國家信

銀行用卓著的債票，出售於其他銀行或顧客，以吸收過剩的通貨，各銀行存於英國銀行的準備金，因為購買債票的緣故，自必減少，且必設法補足，這時市場上的通貨，勢必減少，而英蘭銀行的貼現利率，乃復得以有效。

三 我國銀行

在金融界的地位

我國自與外國通商貿易以來，起初，僅在幾個主要通商口岸，設有外國銀行支店，而我國向來沒有銀行業的經營，在市場上，僅有舊式的金融機關——錢莊、銀爐、票號——敷衍應酬，藉以週轉，至前清光緒末年，國人因苦於經濟的壓迫，知道非振興實業，不足以圖存，而欲振興實業，非先改良舊式的金融機關不可，乃於光緒三十年，

創設戶部銀行，（後改爲大清銀行，今之中國銀行），光緒三十三年，創設交通銀行，嗣後中國通商銀行，及浙興業銀行等，相繼設立，到現在，我國行，已經設立的，計有六十三個（支不在內）之多，照這樣看來，我國的銀行業，不可說不發達，然因種種關係，制度的不良，組織的不完善，政治的影響，資本的不雄厚……等，以致在金融界上，沒有多大的勢力，不能執金融上的牛耳，請看以下的事實，就可明白：上海爲我國第一商埠，亦爲我國融市場的中心，金融機關的組織，如國銀行，本國銀行，錢莊，銀爐，公估，局，莫不具備，然確定每日的銀洋市面，仍屬錢業，因爲錢業中有總劃匯的組織，得以統計方法，推知市面的

行，自創浙國支的係的金融以國如局面的要
共元廣而的爲必如主景正業六明金外要白於利
給，金融狀況的鬆緊，故每日上海的
銀，洋市面，如國幣銀拆，江南小洋，及
東小洋等市價，都由錢業公會議定，
後公佈社會。上海金融市場上流通
的貨幣，果然很多，但國幣和銀拆兩種，
銀錢兩業的中心的地位，故錢業在現
須的，實占重要的樞機，萬商的領袖，實
可以稱爲百業的緩急的趨勢。若有時錢
銀根緊急，銀拆便從三錢，四錢，漲到
七錢，甚至漲到一兩，銀根一形緊
融，便起恐慌，而銀行界上，不能占重
我的地位，是很顯明的了。
以上的所說的，乃還在通商口岸，至
內地，可說，蓋我國的銀行，集中於上

海、北平、天津、漢口、廣州五處，內地組的很少，致一班土著富戶的存款，不盡盡量吸收，以資利用，反不如錢莊之組織簡單，開消節省，可以普及全國，和一班小經營者，容易接觸，並且銀行的存款，注意於抵押，而錢莊的往來，則注重信用，所以一班小經營者，多樂與錢莊往來，而不願與銀行的往來，故我國內地的金融，握在錢莊的手裏，而銀行反有地位。

四 我國金融制度的缺陷

我國金融制度的缺陷很多，如制度的不統一，鈔票發行的紊亂，經理庫的不集中，貼現制度的不實，現準兌金的不集中，以及不注重國外匯兌等，不一而足，而其根本原因，乃沒有一全的國家銀行。蓋普通商業銀行，專

營利，利社賺爲和，在利益陷，都知縣，各別千吧，上砒，統之金所給

營利賺錢爲目的，而國家銀行，則偏重
在社會服務，Do service for Society 不以營
利賺錢爲目的，而以國家和人民底利
益爲前提，現在把我國金融制度的缺
陷，和國家銀行的重要，略加說明如下：

(1) 幣制的不統一

我們大家
都知道，我國的幣制紊亂到極了，各省
各縣，都有各種在本地可以流通，而在
別處不能使用的錢幣，多至數百種，數
千種，現在且把大家習見習聞的來講
吧，上海用規元，天津用行化，北平用京
公砵，漢口用洋例，……等等，這種紊亂
不統一的結果，影響到全國的金融，非
常之大，這個就是因爲沒有一個中心
的金融機關，——國家銀行——來控
制所致。假使有了一個健全的國家銀
行，給予發行鈔票的專有獨占權，那麼，

國家的信用當然會好，而他所行的鈔票，人民的亦自然安心，樂於用，於是現金的需求，可以減少，一切物，的買賣，當然可以把一部分的鈔票來代替現洋，現洋的需求既少，洋盤可升降，亦就很小，而洋錢的價格，便虛穩定。規元本來是一種記賬的錢，假使洋盤的升降不一，定要規元等，其他各地的行化，公砒，洋例等，都上海規元有關係，假使上海規元，一旦廢掉，那麼各地不同的幣制，亦站腳不住了，然後銀本位才漸漸統一的希望。

(2) 鈔票發行的紊亂 我國的幣的紊亂，達於極點，各地有各地的幣，甚至同一銀行，甲省銀行發行的

金融鈔中中行為銀並準空來以不基發權考
 到了某五年的兩是票督發行虧金所以一本為票行。
 是聽到民前通便鈔監和準備原因，用根因鈔銀
 其常水，兌，交，原，發行容易金，方面的的票金融處，是行國家
 尤，常貼的中國，多，不，準備一方面兩種鈔金害要，的
 了，上，票，票，口，主，太，就，業，行，那，面，好，了，而，種，致，所，健全
 通，場，鈔，鈔，漢，其，行，察，營，銀，移，上，不，使，了，這，所，健全
 不，市，種，行，和，現，銀，監，把，分，便，了，就，不，敢，動，集，中，個
 就，候，某，銀，票，兌，的，府，行，不，候，有，用，不，搖，不，要
 省，時，用，兩，鈔，不，票，政，銀，行，不，候，有，信，就，易，權，權，須
 乙，的，通，通，行，的，鈔，多，的，合，的，因，的，家，容，票，必
 到，慌，不，交，銀，票，行，既，有，金，够，充，幣，人，就，鈔，中，

他，所，於，切，鈔，釐，可，本，價，至，都，規，亦，地，紙，紙，紙
 樂，一，切，鈔，釐，可，本，價，至，都，規，亦，地，紙，紙，紙

諸外國的發行鈔票權，都集中於國銀行，如英國在一八四四年以前，發行鈔票的銀行，計有二百七十九個，這年起，鈔票的發行權，便漸漸地集中到英蘭銀行了。德國，在一八七五年前，發行鈔票的銀行，有三十三個，鈔票的發行權，亦漸爲帝國銀行所收，現在除帝國銀行以外，只有四個行，可以發行鈔票了。法國，發行鈔票權力，爲法蘭西銀行一家所獨占。歐洲各國的發行鈔票，都採用集中制的好處，在馬寅初先生的制與集中制之比較演講一文裏，非常透澈明白，他說：“要使監督須採用集中制，限制發行的資格，於中央銀行，使政府有易於監督會。並且中央銀行，發行紙幣，有

於國發後集五年以所個票所中公說容歸的縮
前，發個，地五個，行四鈔占集的裏，督格，督伸
地，他發出的總數，易於明悉。倘若市
通貨太多，可以慢慢的收回，通貨太平
可以慢慢的放出，總使物價得其平
這種辦法，非但紙幣如是，即正幣亦
如是。但是正貨過多，人民對於過多
一部分，可以自由熔化爲銀塊，紙幣
多，人民不能熔化，只有銀行收回的
法。惟不加限制，銀行都可以自由發
市上流通數目，不得而知，即使明知
紙幣太多，亦因別的不肯限制，其後
緣故，他自己也減少。結果，非但現銀驅除，
增加，沒有減少。世界，並且因通貨過剩，幣價
成紙幣世界，騰貴，輸入增加，投機流行，金
落，物價生計困難，交易滯鈍，收支動搖，
增高，墜地，這種現象都因缺少伸縮的監
用故。若把紙幣發行，歸於政府嚴重監

督之下的中央銀行，可免這種弊病，是集中的好處。”並且，發行鈔票，集以後，還要把營業準備金，和發行準備金，分開獨立，營業部，要發行幾多鈔票，必須要把法定的準備金，交與發行，然後才能發行，這樣，鈔票才不會濫，才不會紊亂。

(3) 經理國庫的不集中 經理國庫的集中與否，影響到全國的金和國家的財政很大，我國從前，各省稅收，都是由省銀行代理，中央的稅亦都托私人銀行代理，或由多數的號分而代理，破碎分裂，以致國家的收，沒有明確的統計。並且流弊百出，息，匯費等等，無形中損失國庫不少。有一層，國庫既不集中，就是鉅大的金，末由集中，而對於全國的金融，亦