

蘇皖浙省師範附小聯合會
兒童課餘服務叢書

第六種

兒童銀行

張九如 周翥青合編

上海中華書局印行

兒童課餘服務叢書

第六種

兒童銀行

一 淒涼渡江悲國事

一、慘無人道的五卅滬案

中華民國十四年五月三十日，上海公共租界的南京路上，英國巡捕胡亂放槍，殺死我國無罪的學生工人四十多人，殺傷的更多數倍，慘無人道，舉國同憤；世界上稍主公道、稍有良心的人，都異口同聲，指責英國巡捕的不法，英國政府的縱兇傷人。不料慣用帝國主義侵略弱國的英政府，一味蠻橫；凡中國要求的正當賠償，及收回領事裁判權等的杜絕禍根辦法，都置之不理。於是我全國同胞，忍痛堅持，罷市罷工，表示民意；用犧牲的精神，借筆舌的力量，到處講演，隨地游行，作政府外交的後盾，望英國的覺悟，求世界各國的同情。這回民氣的昂激，民力的團結，真是我國五千年外交史中未有的奇觀。痛語休絮，言歸正傳。

話說南京的培明小學裏，有一個絕頂聰明的女學生，姓任名汝芬，現年十五歲，原是福建人氏，只因她的父親在南京謀生，所以她隨父到寧，轉入這個培明學校裡去讀書。

五卅慘案起後，她就想回到福建去，把慘案情形，講給家鄉的同胞知道；使雄健精悍的閩人，齊起援助滬案。恰巧她的父親因事辭職，欲歸原籍，她便極力攬掇，她的父親就摒擋一切，同她回鄉。她有一個堂兄任汝誠，本來也跟着在培明小學讀書，她和她的父親既走，她的堂兄任汝誠，也不得不走了。兄妹兩人，跟着家長任世明，乘火車到上海，恰巧招商局的輪船和太古公司的輪船正要出口，任世明因為太古的輪船，船身大而穩，欲到太古輪船公司中去買票，可是被汝芬知道了，便上前勸阻道：“爸爸！太古輪船公司是英國人開的，爸爸！英國是我們的仇國；英國人殺死我們同胞，暗無天日，我們正要抵制英國貨，為甚麼還去買英國輪船的票子呢？”她的父親世明，給女兒提醒，忙道：“對呀，對呀，我因為行色匆忙，倒

忘掉這種關係了。向東走，向東走！走到招商輪船局門口，買了船票，乘招商輪船回去便了。”

三人向東走到招商輪船局的門前，買了三張二等艙票。又叫挑夫把行李挑到船上，點過件數，安放妥當，吃了兩瓶汽水，便懶懶地睡下。

汝芬汝誠血氣方剛，愛國心熱，那裏睡得着，便稟告過世明，兩人走到船前甲板上去乘涼，眼見黃浦江中，舟楫來往，洪流滾滾，止不住酸淚倒流。正是：河山破碎，景物全非，觸景生情，爲國洒淚。

汝誠究竟是個男孩子，感情容易抑止。但眼見妹妹汝芬，淚潮滿眶，便偷的回過臉去，將手巾拭了自己的眼淚，佯笑着和汝芬說道：“芬妹！國事正急，外患正殷，那裏是一哭可以了的！……”一言未了，忽聽得背後有人應道：“對啊！對啊！……”汝誠急忙回頭瞧看，只見那人已到面前，停睛細看，原來是舊同學史京兆，他也是福建籍，汝誠忙招呼請坐，京兆指汝芬問道：“這可是令妹汝芬麼？”汝芬回頭道：“我正是汝誠的堂妹妹，你不是史京兆兄麼？來得巧，來得巧！你也回家去麼？”

史京兆道：“我要回鄉去講演五卅的慘案，便鄉人捐錢援助上海罷工的工人，……”汝芬汝誠齊道：“好，好！我們都是同志了；我們回鄉的目的，也和你們相同。”京兆道：“這件事應該全國人鼓起精神，堅持到底，叫英國人賠償損失、取消領事裁判權及會審公廨，但這不是可以哭得到的。三國時劉備的西川可以哭得到，這件事却不是這樣用哭的方法就行的。世芬妹！憑你朝哭到夜，夜哭到朝，哭穿了眼睛，那强悍蠻橫的英國人，還不是向你好笑！”汝芬道：“我也知道，但是我眼見此大好河山，破殘不全，怎能不淚從心頭湧起來呢？”三人又說了些閒話，談了些國事，只聽得船底下‘洪洞！洪洞！’地响着，船身微微的擺動，便知道要開船了。

開船後，江風迎面吹來，清涼得很，於是三人的談興，便更加濃厚。

二、經濟絕交的危險

史京兆聽得汝芬的父親在船中，便要求汝誠汝芬引導着去請安。請過安，又到船頭甲板上

來乘涼，嘴裏的話，恰和江水一般的滔滔不絕。汝芬道：“英國 日本兩大帝國，抱侵略弱小民族的政策，現在我們中國的兵力，自然打不過他，只得和他們經濟絕交；不買英 日貨物，不用英 日鈔票，不和英 日合作，堅持到底，制他死命。”

史京兆聽得‘經濟絕交’四個字，忙搖頭道：“絕不得！絕不得！不用英 日貨物則可以，和英 日經濟絕交則絕不得；經濟絕交，不是絕英國 日本，實在是自絕！”汝誠 汝芬忙問何故，史京兆皺着眉頭說道：“我聽得人家說過的，英國 匯豐銀行中，有我國的鹽款關款存在裏面；一般括地皮先生括到的許多錢財，也存在匯豐銀行中及其他的英國銀行中。英人辦的銀行中，因為存款很多，常用低利放出，還有剩餘，便拆借給上海各錢莊。上海錢莊的資本，少則三五萬兩，最多亦不過二三十萬兩；財力不厚，不得不仰求於洋商銀行。如和英國經濟絕交，那麼英國銀行拆出之款，必定一併收回，上海錢莊，必定大起恐慌了，所以匯豐的鈔票，多存留在錢莊手裡，他們不敢去兌。”

汝芬聽了，忙搖頭道：“真個絕不得，真個絕不得。”史京兆又道：“和日本也絕不得。我國最大的實業是紗廠，紗市之權，差不多完全握在日本人手中；華商所得的紗廠經驗，都是日本所傳授的，凡棉紗投機法和工廠管理法，都從日本人中學來。東三省的經濟勢力，也完全在日本人手中。東三省和天津上海的匯兌，因着種種關係，必靠日本人幫忙；如對日經濟絕交，那麼東三省與津滬的匯兌，便立即停止，東三省人也立起恐慌。照此看來，對日經濟絕交，又是辦不到的。”

他們三人在船頭上談了一回，從匯豐銀行問題上談起，便談到學校中的兒童銀行問題。兒童銀行問題，才是本書的正文。請讀書的小朋友，勉抑悲懷，暫且緩談國事，先聽他們研究求學範圍中的兒童銀行吧！“求學莫忘救國，救國莫如求學，”請小朋友們牢牢他記着。

習問

1. 五卅慘案的詳情如何？諸位可記得麼？如不記得這一回傷心的五卅慘案，能不能算好學生？能不能做好國民？

2. 對英日經濟絕交，爲甚麼不容易做到？

3. 求學的時候，應怎樣救國？

二 風雨同舟談銀行

一、三個銀行中人

輪船向前進行，任汝誠 汝芬和史京兆三人所談的問題，却是倒提那五個月以前的事，向後回溯。當日任汝誠說道：“提起中國的銀行來，真叫人不快，倒不及我們學校裏辦的兒童銀行。我們辦的兒童銀行，資本雖少，規模雖小，可是信用很好，組織很完備周到。”汝誠說了，汝芬也得意揚揚的稱譽兒童銀行。

史京兆本來是上海求是小學中求是銀行的幹事。他對於學校中創辦的銀行，自然有相當的經驗及濃厚的興味，聽得汝誠 汝芬兄妹兩個人，誇讚兒童銀行的辦得好，便殷殷的求教，說道：“國事日非，難得風雨同舟，今且別談令人痛心的國事，請你們報告兒童銀行的歷史及近狀，一則破除沉悶，再則解脫憂思，倒是個好資料，你們可願意麼？”

於是任汝芬說道：“我做過兒童銀行的辦事員三次，做過兒童銀行的行長一次，我對於兒童銀行的歷史很熟悉，我在銀行中的經驗，也比較別人多些，因此校中的同學，都叫我‘銀行女經理。’我的堂兄汝誠，也做過一次辦事員。現在，他是現任的辦事員，我是現任的行長；我們談起來，格外的容易了。”史京兆笑道：“好極了！請你把往事從頭說起吧。”

二、銀行的效用

汝芬把帶來的熱水瓶，揭去蓋子，喝了一口水，仍把蓋子蓋上，把瓶靠在腳旁的船樁上，開始說道：“我記得去年的冬天，將要放寒假時，我們的學校市裏，議決要辦銀行，便派我們到本地的普通銀行裏去參觀，又派我們到上海鎮江蘇州無錫的著名學校裏去參觀學校銀行。我們參觀了兩星期，便回校報告。”

說了，略停一回，又接着說道：“我記得報告的那一天，正是放寒假的前二天。雖然行色匆匆，却報告得頭頭是道；聽的同學，也都興高采烈。我

走上壇，先行了個禮，便捷直爽快地把銀行的效用，揀重要的說出。我記得那一天是分四項說的：

(一)使資本金得到妥適的運用。有資本的人，未必會興辦實業；會興辦實業的人，未必有資本，所以要全靠銀行溝通。銀行把信用作保障，吸收資本家的錢，去借給實業家辦實業。在興辦實業的實業家，可以靠實業發財；存放資本的資本家，也可以靠存款收利息。銀行真是運用資本最妥適的機關，社會上受其利益不小。

(二)引導適當的投資。實業家如到銀行裡去借款，銀行必使專門人才去調查，調查他所辦的實業是否可靠；借款的人，有沒有信用。這樣，可以使社會上人都勉為誠實君子；可以使資本運用於適當地地方，使人家不敢做危險的投機事業。

(三)減少物價的激變。如果市面上資本金過多，物價必定因此騰貴，窮人必受其害；如過市面上資本金過少，物價必定因此下落，生產貨物的人，必受其害。這種害處，全靠銀行調濟。遇着市面上需要資本金，而資本金過少時，銀行便增加

放款，以濟市面之急；遇着市面上資本金過多時，銀行便吸收嫌多的資本金，投資於長期的債票。所以資本金的供給，和市面上的需要，常能相應，物價便可因此減少激烈的變化。

(四)養成人民信實儉樸的美德。我國社會上的借貸，常不能恪守限期，履行債務，實在很不道德。銀行在放款之前，必先查察借款人的行為；在放款之後，必責其履行契約，維持信用。社會上人要借到銀行裡的款子，必先革除愆期爽約的惡習慣，無形中可以養成人民信實的美德。至於儲蓄銀行，則可以養成人民儲蓄的美德，他的利益，更不消講了。”

任汝芬又道：“我記得那天，把一般銀行的效用講過，接着又講學校中的兒童銀行，大致說：兒童銀行的效用，至少也可以得到(一)(四)兩種的效用。就是使同學的資本金，得到適當的運用；使同學都成為信實儉樸的人民。除此以外，還可以使同學得到銀行的知識和經驗，使同學成為小小的銀行家，使同學……”

汝芬的話，還沒有說完，忽聽得汝誠拍手高叫道：“嘿！好大的風浪啊！快看！快看！”汝芬連忙收住話頭，站起來要看，忽覺得船身顛簸，站立不住，只得走到船頭上的大桅杆底下，兩手抱住桅杆，向前望去，真個浪花滾滾，風水齊鳴，和剛才所見的小浪，絕對不同；那水面也加闊許多，才知道將近海口，不久就要離江下海了。汝誠看了一回，覺得頭裡昏昏地站不住，有些暈船，便約汝芬京兆回到艙房裏去。

習 問

1. 一般銀行有那幾種效用？
2. 兒童銀行有那幾種效用？

三 覆述銀行的種類

一、思往事神采煥發

任汝誠約了汝芬京兆回到艙中，只見叔父世明，坐在艙中劈拍劈拍的打扇子，嘴裏香煙的烟，裊裊地直向窗外飄去；在圓形的窗中看去，只見江水忽高忽低，忽而低到看不見，船身的顛簸，也可以由此知道了。

世明叫三人在艙中坐下，以防暈船。最會暈船的汝誠，早已脫去鞋子，登床睡下了。京兆便坐在汝誠的身旁；汝芬坐在父親的左側，都得了一個安適的位置。京兆便問道：“你們那天開會報告，單報告銀行的效用麼？……”世明忙問道：“你們談的什麼？”京兆道：“我們剛才在甲板上，談及培明小學的兒童銀行，才談了幾句，風浪大了，只得進艙，現在想接着談下去，給老世伯破破寂寞。”世明拈着鬚子笑道：“好極，好極，他們辦的兒童銀行，我略知一二，可是不詳細，倒不妨趁此談談。”

汝芬便道：“我那天報告後，就是我的堂兄報告銀行的種類。”回頭指着汝誠，眼看着京兆說道：“你得去請他告訴你吧！”

汝誠便睡着說道：“那天我把銀行分做兩大類報告：一類是商業銀行；一類是非商業銀行。在非商業銀行中，又分農業、工業、儲蓄、發行四種銀行。我那天報告得很詳細，報告了一點半鐘；同學和先生，都稱讚我。”汝誠說到這裏，神采煥發，

高興非常，滿面露着得意之色。又道：“現在却忘去不少了，只能把想到的話，隨便覆述一下了。”
世明停住扇子，說道：“你能覆述得詳細些更好，你仔細地想了一會再說吧。”於是汝誠想了一回，坐起身來靠着艙壁，振一振精神，喝一口開水，便說出下列的話來了：

二、商業銀行

“商業銀行的目的，專替商人計劃金錢上的便利。譬如：我是顧客，你是賣主，我要買你的棉紗，你也願把棉紗賣給我，但是我一時籌不到現款來買你的棉紗，你便不能即刻賣出，以得現款，於是我和你兩人的買賣，幾乎停止，這時候全靠商業銀行借給現款我，我可以把借到的現款來買你的棉紗，等我把棉紗販賣給人家後，再行續還借款。要是你做賣主，你和商業銀行的信用很好，素有往來，你就不必把賣出貨物的款子拿回家去，仍舊留存在銀行裏，也很妥當便利。銀行在借貸款子時，取得一些報酬，商業却靠他的調濟，彼此仍能進行，不致停滯了。

三、工業銀行

“工業銀行的目的，在替工業界流通資本。譬如：你要造工廠和辦機械，你的資本不足，便不得不向銀行借貸，銀行便借出一部份的款子給你，取你的動產或不動產做抵押品。可是工業借款和商業借款不同：商業借款的償還期很近，商品的出售，速則數日，緩亦不過數月，資金的流通極易，還款極速；談到工業借款的歸還期，實在很長，從造工廠到成貨發賣，至少須一年，銀行中借出的資本金，必須數年後，才能收回。如果銀行的股本不大，便容易發生危險，決不能成為工業銀行。並且商業銀行的放款，又比工業銀行拿得穩；不但商品買賣，期限極快，而且商情也容易看出。如銀行家看出棉紗的銷路，最近期內，決不會旺，他便可以說明利害，不把款子借給你去做虧本的生意。可是工業的將來結果如何，不但銀行家難以看出；就是興辦工業的人，也拿不定。萬一工廠倒閉，銀行放出的款子，到那裏去收？因此經營工業銀行的人，必須有商業工業的知識經驗，才

不至於胡亂放款，發生危險。

四、農業銀行

“農業銀行的目的，在供給農人以資本。使農人在播種之前，可以購買穀種、農具、肥料、牛馬等等。到收穫後，把出賣的穀價，償還借款。因此農業借款，也要一年半載，才得償還。不過農人所借之款，數目不多，銀行中不必有大股本。且農事結果，容易料到，銀行家只要有專門的農業知識，就不致誤事。但是農人借款，都是零星瑣碎的，難以監察，因此有許多的農業銀行，大半是合作的形式；銀行的資本家，就是借款人，借款人就是資本家。這種人，都是當地的居民，性情大都熟悉，境況大都相同，於是將有餘的補不足的，使各人得成其事。如不照此辦理，便容易失敗。

五、儲蓄銀行

“普通商業銀行，也收存款，不過數目過小的存款，是不收的。儲蓄銀行有鑒於此，也收受數目極小的存款，獎勵窮人的儲蓄。但儲蓄銀行的手續麻煩，記賬囁嚅，故利息不高，否則便要虧本

儲款人可以隨時支取存款，不過數目稍大時，要在數日前，先去通知。現在的郵政儲金，實在是極省力極妥當的辦法。

六、發行銀行

“發行兌換券的銀行，叫做發行銀行。銀行中發行兌換券，是很重要的事，也是極危險的事。如行中現洋只有二百萬，而發行的兌換券，却有三百萬，如果人家都拿券來兌換現洋，必定有一百萬的券，兌不到錢，變成廢紙，於是社會上便要發生恐慌了。所以政府有鑒於此，在一國之中，常揀一個信用素著，資本充足的銀行，才許他有發行兌換券的特權，這不但政府容易監督他，就是銀行自身，也覺得責任重大，不敢投機冒險。”

七、現在我國銀行的現狀

汝誠說了一回，把手巾揩去額上的汗，喝了一口水，又道：“我記得那天把銀行的種類說過，又說及中國的銀行。我說道：現在我國的銀行，有交通銀行中國銀行等等，此外還有許多巧立名目，組織不全的小銀行。其實中國今日的銀行，只