

C B A 學 行 銀

著 勳 世 崩

版 出 局 書 界 世

八 二 九 一

中華民國十七年六月再版

銀行學ABC (全一冊)

【平裝五角 精裝六角】
(外埠酌加郵費匯費)

不 准 翻 印

著 者 蒯 世 勳
出 版 者 ABC叢書社
印 刷 者 世界書局
發 行 者 世界書局

發 行 所

上海四馬路
世界書局

ABC叢書發刊旨趣

徐蔚南

西文ABC一語的解釋，就是各種學術的階梯和綱領。西洋一種學術都有一種ABC；例如相對論便有英國當代大哲學家羅素出來編輯一本相對論ABC；進化論便有進化論ABC；心理學便有心理學ABC。我們現在發刊這部ABC叢書有兩種目的：

第一 正如西洋ABC書籍一樣，就是我們要把各種學術通俗起來，普遍起來，使人人都有獲得各種學術的機會，使人人都能找到各種學術的門徑。我們要把各種學術從智識階級的掌握中解放出來，散遍給全體民衆。ABC叢書是通俗的大學教育，是新智識的泉源。

第二 我們要使中學生大學生得到一部有系統的優良的教科書

或參考書。我們知道近年來青年們對於一切學術都想去下一番工夫，可是沒有適宜的書籍來啓發他們的興趣，以致他們求智的勇氣都消失了，這部ABC叢書，每冊都寫得非常淺顯而且有味，青年們看時，絕不會感到一點疲倦，所以不特可以啓發他們的智識慾，并且可以使他們於極經濟的時間內收到很大的效果。ABC叢書是講堂裏實用的教本，是學生必辦的參考書。

我們爲要達到上述的兩重目的，特約海內當代知名的科學家、文學家、藝術家以及力學的專門研究者來編這部叢書。

現在這部ABC叢書一本一本的出版了，我們就把發刊這部叢書的旨趣寫出來，海內明達之士幸進而教之！

例言

一 本書爲欲窺銀行學門徑者之用，故祇論銀行業務，取材務求扼要。

一 組織管理之於企業，日見重要，銀行亦企業之一種，自不能獨忽其組織管理。中文之銀行學書，率皆不之論及，本書特闢章以述，惟簡而不詳，亦所以引起讀者之注意耳。

一 爲便於讀者作進一步的研究起見，特於書末介紹中西文關於銀行學書籍多種。

一 著者雖引用參攷書多種，但學識淺陋，匆促從事，且扼要而論，難免掛一漏萬之處，如蒙學者加以指正，則幸甚矣！

十七年六月十日著者識於紅屋。

目次

第一章	總論	一
第一節	銀行之定義及其性質	一
第二節	銀行之起源及其發展	五
第三節	銀行之效用	一一
第四節	銀行之種類	一七
第二章	銀行之組織管理	一九
第一節	引言	一九
第二節	銀行之組織管理	二〇
第三章	存款	二七
第一節	存款之性質及種類	二七
第二節	往來存款	二九
第三節	定期存款	三二

第四節 特別往來存款	三三
------------	----

第五節 通知存款	三五
----------	----

第六節 存票存款	三六
----------	----

第七節 暫時存款	三六
----------	----

第八節 存款準備金	三七
-----------	----

第九節 清算所	四〇
---------	----

第四章 貼現	四二
--------	----

第一節 貼現之性質	四三
-----------	----

第二節 貼現票據種類	四五
------------	----

第三節 貼現票據之期限問題	四八
---------------	----

第四節 貼現率	四九
---------	----

第五節 再貼現	五二
---------	----

第六節 貼現居間商	五四
-----------	----

第五章 放款	五六
--------	----

第一節	放款與貼現之比較	五七
-----	----------	----

第二節	放款之種類	五八
-----	-------	----

第三節	擔保放款	五九
-----	------	----

第四節	保證放款	五九
-----	------	----

第五節	信用放款	六一
-----	------	----

第六節	往來透支	六二
-----	------	----

第七節	通知放款	六三
-----	------	----

第八節	擔保品	六四
-----	-----	----

第九節	放款之注意與限制	六八
-----	----------	----

第十節	信用調查科與信用調查機關	七〇
-----	--------------	----

第六章 匯兌

第一節	匯兌之意義	七一
-----	-------	----

第二節	國內匯兌	七六
-----	------	----

第三節	國外匯兌	八一
-----	------	----

第七章 其他附隨業務 九二

第一節 買賣生金銀 九二

第二節 有價證券之包銷與買賣 九三

第三節 代收及代付款項 九五

第四節 兌換 九六

第五節 保管寄存品 九七

第八章 銀行兌換券 九九

第一節 銀行兌換券之意義 九九

第二節 銀行兌換券之效用 一〇二

第三節 銀行兌換券之發行 一〇三

第四節 兌換準備金問題 一〇七

第五節 我國銀行發行兌換券困難之原因 一一〇

第九章 幾本關於銀行學的書 一一三

銀行學ABC

第一章 總論

第一節 銀行之定義及其性質

銀行這個名詞，雖然是我們聽慣了的，但要給它下一個定義，却也非易事。第一，銀行底性質隨時變遷，古代銀行底定義，不適於今日之銀行。第二，銀行種類，日益繁多，普通銀行之定義，也不足以盡各種銀行之性質。所以說者各異，使初學者頗難適從。

現在試就今日各種銀行底業務及其性質，摘其共通之處，下銀行之定義如下：

銀行是以信用為基礎，周轉各種之資金，調和其供需

關係的一種金融機關。

以下再把這個定義加以分析的說明：

(一) 銀行是以信用為成立之基礎——西人有一句很普通的話，說「銀行是一個信用製造所。」(A bank is a manufactory of credit) 這句話的意思，就是說銀行利用存款以放給人家，貼現票據等等。但是存款是怎樣來的呢？為什麼人家肯把錢存到銀行裏去？這是很容易回答的，無非因為相信銀行將來定能償還本利，決不致有什麼危險的。這就是所謂信用。假使沒有信用，就沒有人來存款，銀行就不能營業，根本不能成立了。信用是銀行成立的基礎，信用愈大，存款一定愈多，營業也就愈形發達。

(二) 銀行是以周轉各種資金為業務的——這裏資金兩

個字，不單指金錢而說，是包括金錢與一切債權的。所謂債權，就是銀行利用存款，貸款，貼現等關係而發行的各種信用票券。現在的銀行不是昔日以金錢交易的貨幣銀行；因為金錢交易日少一日，支票債票等一切有流通性的債權證書。一天流行一天，所以今日銀行交易的目的物，是各種資金。銀行和別種企業不同，它不僅以資本來營業，以資本來營業，力小利微，它所靠的是寄存資金。一方收受資金的寄存，一方又稍增利率而融通於人；收納愈多，就是貸力（*Lending capacity*）愈大，業務愈盛，獲利也愈厚。各種資金於是周轉不息。所以銀行是以周轉各種資金為業務的。

（三）銀行是以調和資金的給需為業務的——銀行介於資金的供給者與需要者之間，而調和其供需的關係。富有多

金者，往往爲安全起見，不願經營企業，又無可靠之人可以貸與，於是或藏之地窖，或封鎖箱中，一無用處。還有許多人具有某種專才，惟缺少資金，告貸無門，以致不能發展其才能。自有銀行以後，困難就可以免除，供需兩方都能達到目的了。因爲銀行是最有信用的團體，有餘錢的人可以放心托膽地把餘錢存入銀行以得利息；需錢者也可有相當擔保而請求銀行貸借。這不過是一個極簡單的釋例，其他如商人買賣等，亦莫不賴銀行以調和其資金的供需，促成其買賣。要之，銀行是以調和資金的供需爲業務的。

（四）銀行是一種金融機關——所謂金融機關，就是周轉資金的機關。銀行非但是一種金融機關，並且是金融機關中的最重要者。譬如國庫是一種金融機關，但發行債票以吸

收市場資金，復貸出資金以救恐慌，究屬臨時的處置，不像銀行是以此為常職的。再譬如票據交換所，票據居間人，兌換店，證券交易所，均與金融有莫大的關係，所以也是金融機關；但銀行以周轉各種資金為交易，不若兌換店，證券交易所等之僅以現金或證券為交易；銀行以己之名義而營業，不若票據居間人，票據交換所之缺少獨立性。

第二節 銀行之起源及其發展

銀行這個名詞，英德兩國稱為 Bank，法語則為 Banque。

法語是源自意大利語 Banco，本意為「貨幣底積聚。」(A heap or accumulation of money or stock.)

今日的銀行，上節已經說過，是以周轉資金為業務的；但古代的銀行却不然，最先是不過兌換貨幣罷了。在西歷七

百年前，希臘，雅典等國，已有銀行，亦以接受存款，貸出借款，以及國內外匯兌為業務，但規範狹小，營業無定，故不加詳論。

現代銀行的先驅者，不得不推中世意大利的私有銀行。彼時商業發達，各地貨幣流入，名異價殊，意大利的私有銀行就紛紛成立，以兌換貨幣為專職，檢查評量而定貨幣的價格。所以那些銀行，與現在兌換店相彷彿，惟較之古代銀行，營業有定，已略具所謂銀行的規範了。

世界上第一個公有銀行，是威尼斯銀行（The Bank of Venice）。威尼斯銀行成立於一千五百八十七年，正當意大利與羅馬戰爭的時期。在千五百八十七年以前，威尼斯銀行實已存在，不過當時只是一個公債轉讓處罷了。直到那一年，纔

以收存貨幣，評量它的實價，而登錄於賬簿爲主要業務。債權與債務關係的消失，只須作賬簿上的劃付好了。

繼威尼斯銀行而設立的，是包希隆銀行，（The Bank of Barcelona）其次爲阿姆司多屯銀行（The Bank of Amsterdam）。後者設立於千六百零九年，以應該城人民的需要，因阿姆司多屯城是那時歐洲國際貿易中心點。阿姆司多屯銀行接受各種貨幣金銀的存入，登錄於賬簿上。此種存款可以任意提取，並得轉賬於人。到十七世紀，該銀行又施行一種新的政策，就是存款人存款後，執有存款收據，（Recepisse）憑據在六個月內可提取存款並得八分之一（ $\frac{1}{8}\%$ ）的利息。存款人在六個月末可續訂期限，否則，若不提取，存款即被沒收。從千六百十九年設立漢堡銀行（The Bank of Hamburg）及千六百二

十一年設立紐蘭堡銀行（The Bank of Nuremberg）後，那些存款收據更是通行，直無異於現在的支票；漢堡銀行和紐蘭堡銀行都是阿姆司多屯銀行的友行（Giro）。至此銀行始不僅為兌換或保管貨幣底機關，而是以信用為基礎的了。世界商業史本可分為（一）以物易物時代，（二）貨幣交易時代，和（三）信用交易時代；那時算是從第二時代轉入第三時代的樞紐。英國是繼意大利而起的優秀者。英國最早的銀行業者是猶太人。那時猶太人已知匯票之應用，及儲蓄貨幣以厚利貸與貴族。後來貴族負債累累，賴債而驅猶太人出境。

猶太人而在英經營銀行者，為路邦地人（Lombards）。他們用匯票而貸款與人。後來英皇愛德華第三（Edward III）賴付欠款，於是亦即破產。