

中國之儲蓄銀行史

馮耿光

中華民國二十三年九月出版

中國之儲蓄銀行史

精裝每部實價
參圓伍角

(寄費另加)

編輯兼
發行人

王 志 莘

版權
所有

總發行所

新華信託儲蓄銀行

上海江西路三六一號
電話一八一〇六—九

總經售處

生活書店

上海福州路三八四號
電話九四六二—五

印刷者

人文印書館

上海山海關路大通路西
電話三四七八七

宋漢章先生序

集人民而成社會，集社會而成國家。以各個立場而言，人民爲職工，社會爲分支機關，國家爲一總機關。有強有力之民族，斯有強有力之社會；有強有力之社會，斯有強有力之國家。民不能離社會以成事，國不能離社會而存在。

經濟金融爲一國命脈所寄。得則存，失則亡。我國在重農時代已有耕三餘一，耕九餘三之政策。管子曰：「倉廩實而知禮節，衣食足而知榮辱」。我先民對於儲蓄之重視既如此。

文明人之目光遠，思慮周，能審未來之趨勢，能作事前之準備。儲蓄事業即其一端。故儲蓄銀行者，人民之金庫，社會之會計師也。其任務不但注意人類生產的經濟行爲，尤當注意人類消費的經濟行爲。

全國人民能注重儲蓄，其至少之成效必能不依賴他人，能解決個人及家屬之生計問題。人人能解決生計，即能聚精神壹智慮以致力於科學文化事業，於是而光明燦爛之民族成。

我國銀行事業濫觴於清。予於光緒三十四年七月間經理北京儲蓄銀行，至宣統二年六月間奉調經理

上海大清分銀行。在北京二足年內，儲蓄風氣雖屬初開，而零星儲戶頗爲踴躍。每日檢查儲額表，見逐日必有增加，深爲喜幸。非自喜辦理有成效，實深幸吾國人對於儲蓄已有深切之認識，確實之履行。

儲蓄事業，社會事業也。社會事業之發達，必其關係此事業之相對兩方平均發達而後可。譬諸航海，苟無帆船，無輪舶，雖有乘風破浪之壯志，何得而伸，於以知儲戶有待於銀行。譬諸鐵路，苟無旅客，無運貨，雖有風馳電掣之汽機何所於用，於以知銀行有待於儲戶。有儲戶以雄厚銀行之能力，有銀行以運用儲戶之資本。欲發展社會，兩者不分輕重。

戶清季迄今將三十年矣，儲戶必有增加，銀行必有進步，此自然之勢，可以憑理而斷之。雖然，理懸於虛，事徵諸實。儲戶增加，增加至若何程度，銀行進步，進步至若何程度，此非可以臆斷者。吾人皆爲社會一份子，對於措置整個社會於安全，皆負有責任。語云：「前事不忘，後事之師也」，欲爲社會定未來之方針，不可不就社會考經過之軌道。此儲蓄事業經過之前事無論在儲戶在銀行皆所當不忘者也。予素抱見解蓋如此。茲新華信託儲蓄銀行編成中國之儲蓄銀行史將付刊，因書所見以爲序。

中華民國二十三年七月，餘姚宋漢章。

徐可亭先生序

勤儉爲吾國人固有之美德，習知居積之重要。在昔金融機關不備，只貯藏以待不時之需，未能貯蓄以收孳生之息。其較能利用儲金者，唯置田宅長子孫而已。自歐風東漸，銀行業興，前清光緒三十四年間度支部奏頒各銀行則例內有儲蓄銀行則例十三條，並於大清銀行內附設儲蓄銀行。當辦辦銀行之始，卽思恢宏國人居積之風。旋因辛亥改革，行務亦卽停歇。民國三年又由舊財政部飭令中國交通兩行撥資設立新華儲蓄銀行。此爲政府提倡儲蓄之唯一機關，惜未克奏預期效能。其由商人集資專辦此種銀行者，全國中殊不多觀。歷年內地不靖，資金多流入商埠，普通銀行兼辦儲蓄者均極發達。於是凡辦銀行者，殆無不兼理儲蓄。遂有以儲蓄吸收之資金專供本行營運之便利。流弊所屆，貽禍堪虞。本部職掌所關，思患預防，監督不得不嚴。每核辦儲蓄章程，關於資本劃分，會計獨立，當事人負無限責任，存款中央銀行保障儲款諸要端，異常置重。復恐各行奉行不力，又迭派員實施檢查；更令各行造具月結總分表送部查核。其有辦理未盡合法者，如證券購置不及額，投放本行及房地產稍多，庫存準備不裕，罔不嚴飭改正，不稍寬假。淺識者或疑爲干涉過甚，不知儲蓄之款就一儲戶言，雖屬零星；就一般儲戶言，

卽一國富力之所寄。苟有損失，不啻自削國力。况一方維護儲戶之利益，一方卽健全銀行本身之業務。兩有裨益，並無軒輊其間。新華信託儲蓄銀行總經理王志莘君近著中國之儲蓄銀行史一書，徵序及余。輒將本部監督儲蓄之意旨，聊爲傾吐。王君於儲蓄極有研究之人也。所辦新華信託儲蓄銀行係就前新華儲蓄銀行改組。承疲茶之餘，運新興之策，成績日著，信用聿昭。近立法院討論儲蓄銀行法案，余與王君各以代表出席，得共上下議論，頗佩其識敏思精。所著書余因簿書鞅掌，雖未及從容細讀，然以王君之經驗學識，決非率爾操觚者可比，此則余敢斷言也。是爲序。徐堪。

陳光甫先生序

儲蓄事業。爲社會事業之一種。其經營之方法。在集合社會零星之游資。而運用於生產及建設之途徑。故其功效。足以提高社會之道德。增進國民之福利。促成經濟之繁榮。鼓勵文化之進步。於國家於人羣。舉有莫大之貢獻。以視一般以營利爲目的之企業。固不可同日而語。卽以商業銀行而言。其社會之意義。亦遠不足與儲蓄銀行相比肩也。茲請本此觀點。一述我國儲蓄事業過去之成就及其將來之展望焉。

我國之有儲蓄銀行。肇始於遜清光緒三十二年之信成銀行。距今二十九年。此二十九年之中。我國儲蓄事業。其發展殊屬迅速。以言存款金額。據民國三年之統計。全國總數僅壹百萬元。而截至二十一年底止。則已增至叁萬壹千肆百餘萬元矣。以言存款之種類。創始之時。種類尙非甚繁。而以迄今茲。則名目層出。日臻完備。凡所以應一般社會之需要者。已無不應有盡有矣。以言儲蓄機關。創始之時。風氣尙未開通。從事於此項事業者。殊覺屈指可數。而今茲則凡係商業銀行。固大都兼營儲蓄。卽專營儲蓄之儲蓄銀行及儲蓄會。亦復遍立如林矣。以言存款之保障。創始之時。大都因陋就簡。未臻完備。

而今茲則會計均係獨立。責任大都無限。營業狀況。按期公告。凡以保障存戶之安全者。均已極周詳之能事矣。以言儲蓄之觀念。則創始之時。社會人士。或未盡了解。往往不免雜以疑詫。而今茲則人民對於儲蓄之名詞。除窮鄉僻壤外。大抵能洞悉其意義。推而至於婦人孺子。亦多耳熟能詳矣。凡此種種。雖半由於社會經濟之進化。然已往儲蓄事業之成就。要有不可諱言者。此吾人於回溯之餘。所不能不引為欣幸者也。

雖然。前已言之。儲蓄事業。係一社會事業。以人羣之福利為依歸。故從事於此項事業者。其使命亦極宏遠。決非可以小成而自畫也。以我國之儲蓄事業而言。過去進步。固難否認。然試加檢討。對於提高社會之道德者幾何。增進國民之福利者幾何。促成經濟之繁榮者幾何。鼓勵文化之進步者幾何。恐雖不能謂為絕無。要未可遽引以自信。斯則今後之努力。為不容緩矣。努力之道。經緯萬端。如何而推廣內地之儲蓄。如何而增加儲蓄之總額。如何而減低存款之利率。如何而改進資金之運用。如何而推行儲蓄之教育。凡此種種。均為今後儲蓄機關之所應努力以從事者。而原其本末。求其先務。則鄙見以為尤在各儲蓄銀行之切實團結。通力合作。而後成效乃有可觀。誠以儲蓄事業。係一整個之社會事業。欲完成此項事業。決非一二儲蓄機關所能為力。而要在集合全體之力量。而推動之。促進之。始克有濟。

若由各個儲蓄機關，單獨進行。則力量分散。所補殊微。甚或以從事於無謂之競爭。其相互之力量。且相消相殺。而卒歸於無。故鄙見以爲我國之從事於儲蓄業者。誠欲使此項社會事業。日趨於發揚光大。必須首謀團結合作。而後可以事半功倍。否則必致事倍而功半。或竟全無功效足述。至謀團結合作之道。竊以爲應於現行之同業公會內。別設專組。以爲促進儲蓄事業之中心集團。或竟另組公會。亦無不可。此項團體。除隨時集議外。並於每年召開年會一次。藉勵已往而策將來。我儲蓄銀行同業。信能循此途徑。邁進不已。則假以時日。其成就必有可觀。由是而求國民經濟之繁榮。與人民福利之增進。庶其有焉。此則不佞之所厚望者也。中華民國二十三年八月，陳輝德。

錢新之先生序

我國貨殖家言，以積蓄爲治生之本。歷代國民性大都陶冶於樸儉之美俗，量入爲出之懿訓。以故居積儲蓄，相習成風，擁資積財，播爲美俗。當是時也，有積財之風氣，而無積財之方法。換言之，能聚財而不能善用其財，社會未盡獲其益，民生不盡被其利。一言以蔽之，無儲蓄機關耳。有之，亦爲不健全之合會與不安全之商店存款耳。自光緒三十二年信成銀行成立，參酌日本儲蓄銀行章程，首訂儲蓄存款章程，華路藍縷，以開中國儲蓄銀行史之新紀元。同年鎮江信義銀行亦經營儲蓄業務。光緒三十三年浙江興業銀行開辦，以商業銀行兼收活期儲蓄存款，其後數年間儲蓄銀行相繼設立，風發雲湧，以迄於今，大多數銀行無不兼營儲蓄業務者。在積極方面言之，吸收零星儲蓄存款以謀平民經濟利益，養成民間樸儉之風氣，助長社會生產之實力，酌盈劑虛，交受其利。顧在消極方面觀察，此種儲蓄款項苟經營不得其法，將使平民辛苦汗血之錢陷於不安之境地，小之貽害國民經濟，大之擾亂社會金融。此中關係不可不慎之又慎，以穩固一般人之資產也。我國遜清光緒三十四年間早有儲蓄銀行則例制定頒布，今歲國民政府復將立法院通過之儲蓄銀行法正式頒布，可見政府重視儲蓄之一般。我國儲蓄銀行之大

勢，大都爲商辦之股份有限公司，且多兼營普通銀行業務；而儲蓄部之資本大都劃分，會計大都公開獨立，以故穩健鞏固之成分以中國儲蓄銀行爲最著。在國民經濟道德兩皆幼稚時代，中國儲蓄銀行之貢獻不可謂不巨也。王志莘君對於儲蓄事業夙有研究，自主辦新華信託儲蓄銀行後，於鞏固行基與維護股東利益以外，更注意於擴大儲金之經濟效用，不可謂非近年儲蓄銀行政策轉變之明證。最近政府頒布立法院通過之儲蓄銀行法，王君受上海市銀行公會之託，亦曾參加意見，多所貢獻。乃復積其研究與收采所得，編輯中國之儲蓄銀行史一書，調查精確，取材宏富，於我國各種儲蓄機關之歷史與其進展情況，紀述綦詳。復於儲蓄銀行法規將其歷次草案產生之經過及內容變遷之點詳爲敘述。殿以總述一編，檢討儲蓄機關已往之成績，用示其將來應循之途徑。余深佩其用意之深，價值之巨，因爲序其大概，以紹介於辦理儲蓄事業之同志焉。中華民國二十三年八月，錢永銘序於四行儲蓄會。

戴立庵先生序

新華信託儲蓄銀行總經理王志莘先生及其同人近編中國之儲蓄銀行史。先以草稿抵僕，商榷體例，僕於銀行之學，僅知皮毛而已，安敢贊一辭；顧以濫竽金融行政有年，又三度躬與檢查儲蓄銀行帳目，謹書所見以報王君，當否非所計也。吾國之有儲蓄銀行，始於清末。其時儲蓄銀行則例初頒，銀行亦方在試辦，尙未能舉儲蓄銀行之實也。入民國後，初無進步。近六七年來，都市游資，消納無所，辦儲蓄者風起雲湧，於是儲蓄銀行乃爲舉世所注目。政府亦深知其重要，爲保障儲戶利益計，乃有派員檢查儲蓄帳目之舉。以僕三次檢查經驗觀之，每次結果，較前屆均有進步。可知銀行對於儲蓄事業，殆在日求進步之中。當銀行辦理儲蓄呈請政府立案時，政府每以三事相責。三事者：一資本劃分，二會計獨立，三董事監察人經理連帶負責是也。劃分資本之義，使儲蓄業務不爲一般業務之附庸；會計獨立之義亦猶是；董監事經理連帶負責，則爲儲款保障最後之壁壘。我國專辦儲蓄之銀行爲數甚渺，商業銀行兼辦者居其什九。政府爲此辦法，蓋於現實狀況之中寓以儲蓄獨立之精神。最後鵠的，亦在保障儲款之安全而已。顧在十九年第一次舉行檢查時，各兼辦儲蓄銀行中資本未劃分者有之，僅具劃分之名者有之，雖

劃分而一切營運仍畸重於商業部者亦有之。及二十二年冬第二次檢查，則上述之流弊已多矯正。今夏第三次檢查，多數銀行不特能舉儲蓄獨立之實，且其資金營運亦漸循正軌，而無嚮者之偏於一隅。此誠可喜之現象。雖政府督促之功，要亦銀行本身之覺悟也。猶憶十九年檢查時，上海方面之儲蓄存款數約八千萬元。今夏檢查，其數已增至三萬萬元。夫存款愈增，銀行之責任愈重，而對社會之關係亦愈切。今幸儲蓄銀行法已公布，而是書亦於是時告成，數十年儲蓄銀行之成敗得失，釐然在目，不獨足輔法規所不備，亦足以資反省之助。則是書者其亦辦理儲蓄銀行之龜鑑也夫。民國二十三年八月，衢縣戴銘禮敘。

張公權先生序

輓近世世道日偷，俗尚浮華，奢靡之風，日以益厲；由斯財用漸窮，民生漸困，懦怯者既以懷抱悲觀，甘自墮落；頑強者更多作奸犯科，填其慾壑；馴致道德陵夷，匪盜充斥，在在表現社會秩序之紊亂；雖董之以嚴刑，臨之以威武，終不足以防弊竇而杜亂萌。憫時之士，深知平亂之道，非治本莫能奏功，爲今之計，要在鼓勵民間固有儉德，以養成廉潔之風，始克挽狂瀾於既倒；於是儲蓄之制以興。考儲蓄之說，由來已古，後漢書曰：「節用儲蓄，以備凶災」；桓寬鹽鐵論曰：「豐年歲登，則儲積以備乏絕」；不過古之所謂儲蓄者，類係民間各別之私藏，無機關以備公共之存貯也。如是私人之積蓄愈厚，則資金之呆攔愈甚；而社會事業，每因以頹廢；故以利弊得失而言，當不如現代儲蓄遠甚。夫儲蓄機關之肇興於我國，猶不過二十餘年間事；此二十餘年中，機關之產生，既如雨後之春筍；而業務之蓬勃，亦幾月異而日新。苟非因時勢之需要，則進展之速，當不至此。第儲蓄銀行與國民經濟之關係，實較普通銀行爲尤切；而辦理之困難，亦有甚於普通銀行者。積多數人血汗之資，戶散而數小，設不幸而遇有風潮，應付之難，無異發行銀行紙幣之擠兌。且我國民間借貸習慣，利息頗高，儲蓄銀行爲吸收儲金

計，利率不得不隨之優厚；是故儲蓄銀行欲謀基礎之鞏固，務當求投資之安全與有利，方能應付不竭。惟我國比年來農村破產，工商衰敝，不景氣象，瀰漫全國，銀行投資途徑，日趨窒狹；而安全有利，尤難兩全。儲蓄銀行非特主持得人，處理事變，有過人之才識；對於投資，有精密之研究；具朝乾夕惕之毅力；懷臨深履薄之戒心，必至捉襟見肘，敗象立見。抑尤有進者：儲蓄銀行吸收多數平民之資金，代表一部民衆之實力；則其投資在安全及有利條件外，更應負開拓社會事業之使命，以謀平民福利爲目標；而後儲蓄之效能始著，固不僅按期還本給息，即可謂已盡裨益社會能事也。王君志華，純樸篤學，銀行界英宿也。近以中國之儲蓄銀行史相示；並屬序焉。觀其書凡四編，分十二章，對於我國儲蓄機關浮沉升降之跡，均有片斷之記載；而結論尤有獨出心裁處。夫凡百事業，非先深求已往之變化，決不足以言將來之改進，此書蓋有爲而作也。王君綜理新華銀行行務有年，新華在我國儲蓄銀行中，歷史最久。處我國政治經濟環境之下，能歷二十年而不墜；且業務日盛，信譽日隆；開辦雖早，氣象獨新，是非王君積學有素，運籌有法，曷克臻此？今我國儲蓄機關，雖已有相當發展；而組織健全，適合儲蓄事業條件者，尙不多覯；而新華獨能於擴大存款之經濟效用一點，特加注意，將來本此宗旨，逐步改進，當不失爲中國儲蓄銀行之楷模；則此書謂爲代表新華之作品也可，謂爲王君個人積學之結晶也亦無不

可。王君體察銀行輔助社會之真義，而具有維護社衆之熱忱，假新華以運行其方略，斯新華業務之進展，卽社會民衆之福利；使王君專致力於儲蓄事業之改善，推廣之使深入內地，則向日浪費無度者，當必知節而貯之；而國民經濟之繁榮，指日可待耳。嘗謂今日中國之所患，不在已發之亂，而在無弭亂之人。王君果能倡導儲蓄以提高平民生計，使之樂歲終身飽，凶年得免於死亡；匪盜雖衆，當可不剿而自滅；未始非求治之道也。此書而既付梓矣，不覺佩之深而望之至切，於是乎爲之序。民國二十三年八月，張嘉璈。