

洋務備考

洋務備考卷八

論銀行

財者國之寶也民之命也寶不可滯命不可困昔太公爲周立九府圜法而泉布之制遂行天下無有滯其實而困其命者夫泉者水也如水之行地不可一日止此非獨上下之相通而亦盈虧之相乘若止而不流雖千尋之泉有立見其竭者矣故聖人之大寶曰位因位以制權因權以制用如漢文之寵鄧通也曰吾能富之賜以蜀山之銅而鄧氏之錢滿天下彼其竊一日之權尚足以萃四海之貨況以萬象而自振其權可勝用哉攷泰西各大國於數百年所內經辦之事不獨通行本國總期於五大洲一概通行迨至近五十年來輪舟火車相繼爲用而五洲形勢更無所扞格是以大宗銀錢雖國家戶部及向來之滙兌莊皆不克綜此大權間有能宏攬巨綱周流地球使財寶無滯民主不困者其惟開設大銀行之由法乎西瀛各國莫不籌集巨資爭立銀行爲裕國養民之道計英國銀行有本銀五千八百萬法國銀行二千九百萬德國銀行二千四百萬土耳其國二十萬俄國八百萬每股分數自多則一千餘兩次則六百兩再次則四百兩不等此但指大銀行而言也若中等銀行本銀四百萬者極多統計英國大銀行有六十處分枝銀行有一百八十八處與各國往來相通者則不下一千號德國大銀行十七處分枝銀行二百二十一

虞目前財用五洲既已流通則各國總銀行所辦之事最鉅僅就英國一總銀行言之每日經手款項有銀八千萬兩之多由此類推他國亦皆不少論者謂銀行之設可以興利可以除害約舉其事厥有數端國家庫帑存儲向來隨運隨收雖積如山阜不准絲毫外借如自有銀行無論銀錢多寡皆可往來周轉真所謂利如刀流如泉布如子布母相權錙銖之微亦有生息不致徒藏無益也此有銀行之利一也國家正賦之外充軍國之用惟在整頓錢法而已欲重錢法必議鼓鑄向來中國鑄錢僅都中寶泉寶源二局各省雖曾設局然旋開旋停故錢路不廣如自有銀行可以責成鼓鑄永除盜鑄利消之患更兼行鈔法可收宋元交子會子之用若按英國辦法如於遍國每口加本錢三兩有零此有銀行之利二也國家凡建興大役軍務重情經費不敷非轉貸於鄰封不可中國自同治年間西征需餉曾借洋款係滬上銀行經理利息未免過重如自立銀行將來一切軍國大事亟需鉅款皆由此大銀行經手借用行息既可從輕而利權仍可操之在我不致為他人挾持此有銀行之利三也至市井之徒術工壟斷凡有銀錢入門兌換短平和底明侵暗蝕閭閻受害無可如何若設立銀行則此種積習自可一掃而空其除害者一近來海禁大開五洲互市金銀行市或漲或落其出入之權關係非輕上年本館曾經論過此事必須有人專管國家方免大受虧耗若設立銀行則隨時價值自有主持永無損折之患其除害者二再

查中國銀錢鋪面林立通衢即以居民四百兆而計於千家中有錢鋪一家計算即有四十萬家與全國綠營人數大畧相同其錢鋪之用心皆係分財之法正如蠹之蝕物暗中受害於無窮若開設大銀行則皆注意于生財之法非獨不至分人之利且能使人與已皆能自生利嗣後獲利較豐而又無損於人不誠富國益民之要圖哉方今中國正擬新立華德銀行倘能仿照西瀛大銀行之法推廣辦理如同偏國人按每口加銀三兩則款亦巨矣夫既得此集巨款之妙法將來開鐵路之新學及一切益民之事有何難哉夫興利者必深悉夫利之何以不興利一興即無不並興除害者必深悉夫害之何以不除害一除即無不並除變通盡善操縱自如圖法之興庶幾拭目俟之乎竊願在上者及早圖之

銀行上

易有之曰惟聖人能以美利利天下故利于已而不能利於人者非美利也利于民而不能利於國者亦非美利也自華洋互市以來中國金銀日流于外有心世道者咸思仿行西法以挽回補救之而無如逐末忘本得皮毛遺精隨者比比然也夫洋務之興莫要於商務商務之本莫切于銀行泰西各國多設銀行以維持商務長神善舞為百業之總樞以濬財源以維大局茲畧舉其利民利國之大要言之銀行之盛衰隱關國本上下遠近聲氣相通聚通國之財收通國之利呼

應甚靈不形支絀其便一國家有大興作如造鐵路設船廠種種工程可以代籌其便二國家有軍務賑務緩急之需隨時通融咄嗟立辦其便三國家借款不須重息銀行自有定章無經手中飽之弊其便四國家借款重疊即或支應不敷可以他處滙通無須關票作押以全國幣其便五中國各股是行家銀號錢莊或一時周轉不靈諸多窒礙銀行可力為轉移不至敗壞市面商務藉可擴充其便六各省公款寄存銀行各海關官銀號歲計入息約共數十萬兩需用之時支應與存庫無異而歲時入息仍歸公項不致被射利之徒暗中盤算其便七官積清俸民蓄卒貲存款生息斷無他慮其便八出洋華商可以滙兌不致如肇興公司動為洋人掣肘其便九市面銀根短絀可藉本行滙票流通以資挹注其便十有此種種便益是民生國計所交相倚賴者也況銀行獲利之豐更有可得而言者中國銀行錢莊資本不過數萬開拓場面聯絡聲氣能者可風獲餘利一三萬金銀行資本既雄流通中外其獲利之可知者一也殷商富戶銀行存項例定一年期者息五釐半年期者息四釐三月期者息三釐時有往來者息二釐若轉放各處則七釐一分不等不到期既取回者無息其獲利之可知者一也外國存款甚多不過三四釐息遇有要需均可互相補救其獲利之可知者二也銀行鈔票通行市面百數十萬視若現銀不費來源之息而得無本之利其獲利之可知者四也提單票來自遠方見票一二月利息連滙水統收其未到

期還銀者回頭息只付一半其獲利之可知者五也滙票押款過期一日仍作一月計算其獲利之可知者六也銀行所置之鉄門石棧准放所押貨物計出棧租火險其費視他業甚廉其獲利之可知者七也況銀行生意較別項尤為穩當祇有滙票及押款押票而已即錢莊借銀必用股票莊票限期不過數天押款必須的實照市價七折至五折為限不論何處滙票先收銀而後付票事事踏實處處認真其獲利之可知者八也便於人者如此其多獲於已者如此其厚所謂以美利利天下者莫要於斯矣西國有官銀行有商銀行昔年西商在香港上海招集中外股本創設滙豐銀行許人以零星洋銀隨意存入凡有零星之款自一元至百元皆可陸續寄放一月之中存銀者以百元為率百元之外則歸入下月一年以一千二百元為度滿五千元則歸併大行不在零存之列息銀則以三釐半按月計算以本月所存最少之數為準譬如月頭存入百元越數日支取六十元則止存四十元月底又或存三十元二十元雖併存有八十元或九十元而計息仍照四十元結算此則銀行之於中取利也然此原不足為銀行病也蓋人向銀行存款至少非千金百金不可若百元以內其細已甚銀行意主便民收此奇零之款存銀之人或今日存入明日支出彼亦不得不為代勞是不啻衆人之總帳房苟不予以沾潤誰樂為之雖然此舉雖善所利者中人之家耳今有人於一日之中偶獲四五元十數元而需用不過一二元其餘銀無可

安放若置之牀頭則恐隨手浪費即藏諸箱笥猶恐突遭賊盜不翼而飛更有長作寓公並無家室者有此大帳房得一元則存一元餘兩元則存兩元該銀行予以存摺隨時可支雖朝夕取不以爲厭即存摺遺失拾得者亦無所用之蓋存銀之時必簽名總簿日常支取亦必簽名所簽與總簿字跡相符者則付不然則否故存摺雖失亦自無妨並可與銀行商立補摺立法之善幾以加矣其銀行所出鈔票每張一元至五百元到處通行商銀行所出者必須經官驗看核其存庫銀錢若干始准出票若干若今之洋商所用銀票並不由中外官吏驗看虛實不論多少惟所欲爲聞英商滙豐銀票在粵通用之票百餘萬該行已獲利二百餘萬之譜雖有華商股分不與華商往來即有殷實華商公司股票亦不抵押惟外國公司貨物股票均可抵押西商操其權而華商失其利華商助以貲而西商受其益強爲區別是誠何心中國錢莊貲本二三萬放款數十萬稍有倒欠呼應不靈所謂倒持太阿授人以柄者非歟今爲之計非籌集巨款創設銀行不能以挽救商情而維持市面也

銀行下

說者謂中國自兵燹後帑藏空虛加以水旱荒災無歲不有欲創設官銀行款將何出繼竭力籌集而中國人情向多疑阻邇來集股虧折聞者咸有戒心始疑其不成繼疑其不穩終疑其不能

長久惑之者半沮之者半而事終不成矣且華人之富者喜置房產而不喜經營存儲之銀決不肯輕易出借亦不肯輕易借人之銀其貧者雖欲借銀而無貨物產業作抵銀行雖設必不如西國獲利之豐是說也知其一而不知其二者今也不設銀行則已苟設銀行其利益甚大而籌款亦無難也何則數百萬成本在民間集之不易在國家籌即無難應請先設官銀行於京師

簡派戶部堂官督理即將四成洋稅撥作銀行成本於署側拓地建立銀行查各海關歲收洋稅銀二千二百餘萬兩其外省分行即將該省洋關稅餉地丁錢糧歸其代收候解其中入息不少仍由藩司督理以專責成此官銀行之法也設票十萬每股百金不分官民悉聽入股各督撫札飭府縣勸諭富商集辦尤易准其行鈔票官銀行亦許通融並不勒索此商銀行之法也至於一切條規悉仿西法查西國銀行創自英人約翰拉烏後人相率踵行獲利日溥所出匯單雖數萬里之遙尅期無誤如有折閱一切存款鈔票例必如數賠償所出鈔票動至數百萬歲每行中存本之多寡必與鈔票出入之數相抵由官查核不至鈔溢于銀方能取信於人持諸久遠中國如設銀行鈔票亦當先定妥善章程用頂厚潔白紙為質以銅板鐫刻精細龍文上列滿漢文字以及 皇清寶鈔字樣鈔既造成蓋用部印並蓋銀行鈐記以示信於民間以鈔易銀可隨時隨地向銀行支取絕不留難俾知存鈔無異於存銀且携銀反不如攜鈔開辦之始尤宜曉諭

商民人等凡釐捐關稅捐款地下一切報効輸納之款及職官廉俸兵丁口糧一切支放之款進
出一律俱以銀鈔各半為程開誠佈公昭示大信則上有好者下必有甚焉者矣每歲由官查核
鈔票行市者若干本銀存行者若干必使鈔本相均否則在行糾本查清之後刊登日報俾眾周
知惟銀行用人寔為第一難事亦宜仿照西例官總其成防其弊而不分其權一切應辦事宜由
股商中慎選一精明幹練操廉潔之人綜計出入另舉在股董事十人襄贊其成重其事權豐
其廩餼激以獎勵警以刑誅庶利多而弊少耳所慮者銀行既設各處皆設分行其中帳房需人
司事需人書契需人招徠商客又需人大行數百人小行數十人用人既多鑽謀必眾附股有薦
舉親友有懇求達官顯宦有囑托遠近踵至良莠不齊偶有疎虞即生弊竇薪水或支用過度鈔
票或作偽混行甚至薦託愈多無從位置推而卻之恐礙情面乃提送乾修少則數金至數十金
年復一年漏卮無底是皆有損於銀行而貽無窮之弊者也宜仿西法凡銀行所用之人皆由公
舉不得私薦責成官紳及諸股董各就所知保薦才能廉潔之士薦而作獎舉主坐之倘有虧蝕
薦主罰賠以眾人之耳目為耳目以天下之是非為是非則弊絕風清當亦庶乎其可也然而押
款不寔其弊猶可虞也蓋設立銀行大半恃放息為利中國錢莊放息以六七釐為率多則一分
尚多虧負今銀行取息不能更重於錢莊格外輕微又恐虧耗況放息如狗情面則所出之款項

溢於所押之貨值銀行已陰受其虧偶有數戶捲逃被累輒至巨萬矣烏乎可欲救其弊亦必以西法為歸西國銀行與人交易必有款押抵押之法以沽價為度如貨物值十成者所押不過六七成多至八成而止合同各款載明限期如過限期不還即將所押之貨拍賣償抵倘拍賣之價不足所押之價仍向欠戶追還其實在無力貧民亦有報窮之舉乃始歸之折閱是以銀行雖有虧累為數無多所在官司亦認真獲持追究不似中國官吏動以錢債細故膜外置之也其所放之款月稍必結以視中國之曲私徇情彼此往來漫無限制終至被累不堪者判如霄壤矣似宜令出使大臣將各國銀行詳細章程徧行繙細然後準情酌理擇善而從以官護商以商輔官用商務之章程屏官場之氣習內外合力期在必成上下同心聯為一體則通之四海行之百年度支無匱竭之憂億兆有轉輸之利而國家萬世之業亦且有苞桑之固磐石之安矣雖然徒善不足以為政徒法不能以自行欲設銀行必仍是建立商部始查日本商人設有正金銀行股本六百萬元收足股本銀四百五十萬元已分設各處總理俱係日人歲獲厚利現有公積銀三百八十二萬元何中國尚不能行因當道未能辭恤商情故也

鑄銀上

洋銀之入中國自乾隆間始式樣各異制度不同初亦不甚通行立約通商以來銷流始廣凡洋

人履迹所至無論通都大邑僻壤窮鄉通用洋錢而中國紋銀反形窒礙其故何也蓋洋錢大者重七錢二分小者遞減以至一角五分市肆可以平行無折扣之損囊橐便于攜帶且無笨重之虞較之紋銀實屬簡便紋銀大者為元寶小者為錠或重百兩或重五十兩以至二三兩用於市肆則耗損頗多有加耗有貼費有減水有折色有庫平相平之異漕平規平之殊畸重畸輕但憑市僧把持壟斷隱受其虧若洋錢則一圓有一圓之數百圓有百圓之數即窮鄉僻壤亦不能勒價居奇此民間所以稱便也西人以其暢行中國不敷市廛之用每年續鑄運入約計數百萬以上獲利之券操自外人嘗攷中國洋錢多來自墨西哥墨西哥為北亞墨利加民主之國在美國之下巴拉馬諸小國之上以錢面作鷹文故曰鷹洋又以英人販運居多亦曰英洋又有本洋者則來自西班牙屬土小呂宋近日愈少愈貴不復來矣每元計重七錢二分運入中國極貴時可抵規銀八錢即江蘇平常市價總在七錢三四五六分之間滬市賣空買空昔年每元已漲過八錢中國人因此虧耗者不知凡幾其利之厚瞭然可覩中國如不自行鼓鑄則其害正自無窮也按洋錢之質皆非足色各國所造大半俱係九成或有不足九成者運之來華則皆照銀兌用并不實核分兩只照市價長落此中無形之折耗為何如也其害一銀色既低又免進口之稅以此銀購我貨物不下千百萬時價雖有長落成色毫無添補其害二以貨售我大都取實銀而歸彼

旋得寶銀即旋鑄洋錢仍舊諸我於中取利往復無窮其害三每元或實值一二分三四分甚至六七分暗中剝削為數無窮其害四今如自造其利亦有數端鑄之既多則洋錢來源自稀足奪西人利權其利一用之既廣保財源亦崇 國體其利二銀圓既非足色鼓鑄即有盈餘一切開銷皆可取給於此而無耗折之虞其利三分量之高低一律價值之貴賤從同便商民而維市面其利四既有此四利而人可除彼四害亦何憚而不行夫中國錢幣古分金銀銅三品其行於市也謂之國寶自應一國有一國之寶豈應撓用他國之寶名不正言不順以資奪主以偽亂真聞外國多用本國自鑄銀錢別國銀錢不准通用中國法網寬疎故數十年來因仍不改耳美國鑄銀錢之法由鎔化而鼓鑄範圍淘洗印花鑿印計大者每分時可成八十枚小者每分時可成一百二十枚積十五分為一刻則大者成一千二百枚小者成一千八百枚鼓鑄如是之速況銀錢成色不過九成以中國足銀鑄之每元必有數分之利即每十元必有數錢之利由此類推其利息之厚為何如也香港東洋日鑄大錢銀萬元之機器如分鑄五角或一角或五分者每日可鑄五萬枚應用器械共三十餘種運抵上海約值銀二萬餘兩即以日成之款計之每日約獲利銀三分除上費利息保險一切約耗銀一百二十元尚可淨餘銀一百七十元利亦可謂厚矣或謂自行鑄造經費過多不知每元所加銀水其利已厚且外洋鑄銀尚有銅質攪和以此項餘利移

作製造之費已綽有餘裕是所昂之價即所溢之利也但西人好利而守信有化學師監造故成色一律華人嗜利而寡信並無化學師監造故流弊百端道光中言官陳洋錢之害廷旨飭籌平準之法時候官林文忠公巡撫江蘇見民間洋價日增遂鑄七錢三分銀餅以代之初亦使用未幾而偽者低者日出遂使美意良法廢而不行可憐太息竊意中國鑄銀須仿寶泉局事例嚴定章程由戶部設一總局惟核收而不鑄造分飭各省督撫揀派廉潔精於會計之大員專司鼓鑄銀錢之事奏定花紋鑄列年號成色必有定準毋許任意低昂犯者重懲不貸鑄成後由督撫躬親考驗抽提千百元送戶部總局核驗其核驗之法須用化學機器蓋金銀質軟用以鑄錢不能不畧攪銅質然承鑄官吏難保不日久弊生況日日鼓鑄略萬盈千苟不驗明何以杜偽故戶部宜設鉄櫃一具凡各省呈繳樣錢嚴加封鎖填明年月日時以備核驗驗明一律然後監鑄官從擾保發准令頒行可繳錢糧可作捐款凡上之取於下者不加平不補色悉照本質分兩不得私加洋釐名目則流通必暢而利源不致外流矣如申江錢業之造空盤暗貼西商之利其害更甚往往欲將市上洋銀一氣收盡拾價居奇以致坐賈行商莫不暗貼重利以補彼封閉銀行之費倘銀由中國自鑄其弊必不至此且必須限定七錢二分與洋錢絲毫無異其餘半元二角一角五分亦須與彼從同方可通行抵制或更搭鑄金錢均無不可總期分兩輕重不虧成色劃一

不二易於鑒別便於兌換官法嚴於上民信孚於下則市肆流通可翹足待更參用泰西之法他國金銀各錢入口皆作九成不得與自造者一律通行此萬國之公例也中國若仿此行法則自造之銀日見暢行外來之銀不禁自絕轉移大局莫要於斯直隸藩庫之錢糧銀鏹以二兩為率銀色甚佳人皆使之江西之方寶亦然他省均不能及可見事有專責則鑄無由生興利有則防弊有法是在督率承辦之得人耳

鑄銀下

洋銀之入中華也自乾隆年間始名曰洋錢但制度不同式樣各異初亦不甚通用自立約通商以來凡洋人履歷所經無論通邑窮鄉通用洋錢而入國紋銀反形礙窒祇以其便於行旅攜帶商賈貿易惟須辦其真偽耳今中國所行洋錢不敷市廛之用是以西國每年陸續運至總約在百萬元以外西國知中國一時不能自鑄也又稟請其國開局鑄造以濟中國之需用蓋深知鑄造洋錢大可獲利耳請以鷹洋論之鷹洋每元計重七錢二分運入中國其極貴之時可抵紋銀八錢即平常市價亦總在七錢四五分之間是其利至厚其用至便瞭然可觀矣夫錢有金銀銅三品其行於世也統謂之國寶自應一國有一國之寶不應悉用他國寶也夫中國何不自行鼓鑄列年號於其上名正言順獨擅利權若購自外洋每元加銀多則七八分少亦三四分不亦失

其厚利乎或謂自行鑄造經費過多不知每元所加之銀其意已厚且銀由外國鑄造尚有銅鉛攪和其中以攪和所餘之數移作鑄造之費已綽然有餘裕是所昂之價即所溢之利也但西人好利而守信故成色均歸一律華人嗜利而寡信故流弊遂至百竭昔林文忠公撫吳時見民間洋價日增遂鑄七錢三分銀餅以代之初亦甚便於用未幾而偽者低者日出遂使美意良法廢而不行惜哉竊謂中國鑄銀錢須防寶泉等局事例嚴定章程僅准戶部設一專局功罪攸歸非但不許民間鑄銀並不許各省官員開鑄迨戶部鑄成之後頒行天下令其可緩錢糧作捐款則流通必暢而洋銀反不能通行矣試觀直隸藩庫之錢糧銀課每以二兩為率銀色甚佳江西之方寶亦然他省均不能及可見事有專責則弊無由生舉而行之誠裕國家便民之大計也而何至利權為西國所獨擅也哉

中外金銀漲落說

今夫利之源猶水之源也黃河之水雖發源星宿其流終達於中國今中外商務既通則利源亦如河源倘有阻遏不有受虧者乎況天地儲精已日出以予人而物產即因所出之多寡以為價值之低昂此古今不易之理也然又在人力之經營人心之籌算以為富饒之本此中有權衡焉不可不知也如歐洲前四百年全土所產之金止值銀五十萬兩而所有之銀一萬一千二百萬

較金多兩倍餘其時每金一兩值銀十兩迨歐人得亞美利加洲以後三百年內淘挖之金銀有四千八百兆較歐洲所有者加三倍印度國又買歐洲金銀一千三百六十二兆此利源漸開漸盛之機也今泰西各國礦局在光緒十四年統計一年所入共一百二十一兆又美國礦局統計一年八百四十五兆獨占三分之一故銀價頓減每金一兩值銀十五兩五錢非金多而價落之明效與又加以各國變易新章獨操勝算獨握利權稍不留心盈虧立見如對敵然非知此知彼不能以相抗也如英國以金為主而銀則等諸貨物凡夫交易均以金計用銀不過十兩餘則盡以金焉德人以銀為主金亦以為貨物在十九年前德相俾思麥思欲變法學英人專用金乃盡出其銀以售於他國而銀價頓落凡專用銀者均虧矣中國印度亦均以銀為主法國意大利比利時瑞士希臘五國金銀並用然皆以金計每金一兩合銀十五兩半一定之價或以金或以銀均按數以計之然自德相俾思麥一經變法而此五國者亦受虧矣美國前十二年定新章每月鑄銀三萬餘元以交易而銀價大落凡專用銀之國所虧不知其幾千萬億也近來電音云美國又改新章每月由外買銀四百五十兆要其銀價之必變可知由是觀之金銀價雖一定而一經變易章程各處即有虧有盈若是其所閱豈淺鮮哉中土商賈獨惜其囿於近地之識見以為漲落殊不知中外苟未通商則可今既通商彼此交易而乃識見不能及遠將見利權倒操中土不益

困乎所望富大商賈其務思源流本通於遐邇利權互擅於中西勿拘己見以為盈虧勿囿偏隅以為漲落庶不致自塞其源以坐困也書此以告世之操利權者

論金銀漲落極有關係

本年六月間本館曾將金銀漲落情形譯登報端固預知銀價從此日漲深冀有心人早自圖維今也果如所言日漸增漲其所關係者甚大請得而再論之考元初中統造元寶鈔每鈔一貫折銀一兩每鈔四貫易赤金一兩當銀四兩洪武十八年令凡折收稅糧金每兩准米十石銀每兩准米二石是金一兩當銀五兩也永樂十一年令金每兩准米三十石則當銀七兩五錢矣又令交趾召商中鹽金一兩給鹽三十引則當銀十兩矣至本朝專以銀為幣金值愈貴嘉道以前每赤金一兩不過值銀十四兩嗣後十五六兩極昂時每金一兩竟至二十兩矣合三朝計之金銀之值何以貴賤懸殊一至於此哉顧說者謂自佛法入中國而佞佛者用赤金以飾佛像又繕寫金字藏經天下因此爭造金為箔故金耗而價昂又或謂中國赤金外洋採買最甚故金價亦日貴不知此皆調語也查中國銀坑向來禁止開採天下五大洲惟亞美利加金銀礦最多亦最講求開採於四百年前歐羅巴洲人初到彼處通商運金銀回本國及分稍亞細亞洲等處由此天下金銀數大增亞美利加人當日甚有用銀製為器具者足見產銀之多夫金少而銀多故金