

民國史料叢刊

946

張研 孫燕京 主編

史地・年鑒

財政年鑒（下）〈二〉

 大象出版社



K258.06

3

(946)

民國史料叢刊
946

張研 孫燕京 主編

史地·年鑒

財政年鑒(下) 一二



大象出版社

圖書在版編目 (CIP) 數據

民國史料叢刊/張研、孫燕京主編

鄭州：大象出版社，2009.2

ISBN 978-7-5347-5439-5

Ⅰ. 民… Ⅱ. ①張…②孫… Ⅲ. 中國—近代史—史料—民國
Ⅳ. K258.06

中國版本圖書館CIP數據核字 (2009) 第022264號

民國史料叢刊

張研 孫燕京 主編

史地·年鑒

總策劃 耿相新

責任編輯 楊吉哲 王莉娜

封面設計 劉冬王

出版 大象出版社 (鄭州市經七路25號 郵政編碼 450002)

網址 www.daxiang.cn

發行 大象出版社總發行部 電話：0371-63863551

印刷 北京中獻拓方科技發展有限公司

版次 2009年8月第1版 2009年8月第一次印刷

開本 890×1240 1/32

印張 14.5

總定價 180000.00元

若發現印、裝質量問題，影響閱讀，請與承印廠聯繫調換。

印廠地址 北京經濟技術開發區運成街甲6號

郵政編碼 100176 電話 (010) 67889166

浦東商業儲蓄銀行，爲股份有限公司，經營商業銀行兼辦儲蓄業務。總行設上海，分行設上海、鎮江、蘇州、無錫、常州、杭州、寧波、溫州、福州、廈門、汕頭、廣州、香港等處。資本總額十萬元，十九年由部核准註冊發給執照，二十年增資二十萬元，共爲三十萬元，二十一年增資二十萬元，全數收足，並在總額內提撥一十萬元爲儲蓄部資金，均由部核准換發執照。

茲將最近年度資產負債表及損益表分列於後：

債		產	
科目	十萬千百十萬千百十元角分	科目	十萬千百十萬千百十元角分
資本金	五〇〇,〇〇〇.〇〇	地產	二四〇,六三三.一八
公積金	一一,〇〇〇.〇〇	存放各錢莊現金	三〇,一四二.四二七
定期存款	一三七,四二八.九二	抵押放款	四二六,三五五.三六
特別存款	三二六,三〇六.〇五	有價證券	五九,八七四.九二
往來存款	四六一,八三二.六一	兌換券準備金	九五〇,〇〇〇.〇〇
同業往來存款	五二五,九〇二.七六	定期放款	一六三,七五三.三四
暫時存款	七九,四六一.三九	往來放款	一,三六二,五九六.五四
儲蓄處往來	二九二,一四〇.〇二	儲蓄處基金	一〇〇,〇〇〇.〇〇
信託部往來	三三〇.一四	信託部基金	五〇〇〇.〇〇
領用兌換券	一二五〇,〇〇〇.〇〇	生財	六,三八九.四五
本屆純益	七六,七〇七.八九	裝修建設	三,八四四.三九
合計	三,六六一,〇七九.八七	庫存現金	四,二〇八.五一
		合計	三,六六一,〇七九.八七

財政年鑑

一六七二

浦東商業儲蓄銀行損益計算書

損失		利益	
科目	金額	科目	金額
洋力	七三七九一	手續費	二、四五三、六三
善舉	九一六二一	房租	九、二七八、一九
廣告費	一、五六九、四五	利益	一二七、七一、五〇
攤提生財	二、一二九、八〇		
攤提裝修	一、二八一、四〇		
削除呆帳	五、七三九、七七		
營業開支	五〇、三六八、八〇		
純益	七六、七〇七、九八		
合計	一三九、四五一、三三二	合計	一三九、四五一、三三二

浦東商業儲蓄銀行儲蓄資產負債表(民國二十二年十二月三十一日)

負債		資產	
科目	金額	科目	金額
基本金	一〇〇、〇〇〇、〇〇	定期押款	六、八二〇、〇〇
公積金	二、〇〇〇、〇〇	證券購置	九〇、八五〇、〇〇
盈餘滾結	九九、五七	本行往來	二九二、一四〇、〇二
活期存款	一三四、四四四、二〇	暫記欠款	一三〇、〇〇
定期存款	一二五、三六七、六二	開辦費	八一五、三八

禮券儲金	四、二八一〇〇	庫存現金	一八、六八
暫時存款	六八、五五		
應付未付利息	六、四三三、一二		
本屆純益	一八、〇九〇、〇二		
合計	三九〇、七七四、〇八	合計	三九〇、七七四、〇八

浦東商業儲蓄銀行儲蓄處損益計算書

損		利	
失		益	
科目	十萬千百十萬千百十元角分	科目	十萬千百十萬千百十元角分
兌換損益	二、一〇	利息	八、二八一、二八
各項開支	四、二〇〇、九八	手續費	一七九、八六
攤提開辦費	二七七、〇〇	證券折價損益	二、二八一、四〇
純益	一八、〇九〇、〇二	證券購置損益	一、八二七、五六
合計	二二、五七〇、一〇	合計	二二、五七〇、一〇

十八 恒利銀行

恒利銀行爲股份有限公司，經營商業銀行兼辦儲蓄業務。本行設上海。資本總額原定五十萬元，一次收足，並在總額內劃撥十萬元專充儲蓄部資本。十七年五月開辦，十九年八月由部核准註冊，發給營業執照，二十三年七月又增加資本總額爲七十五萬元全數收足，修改章程呈部批准，換發執照。茲將最近年度資產負債表及損益表分列於後：

恒利銀行資產負債表（民國二十二年十二月三十一日）

資 產		負 債	
科目	萬千百十萬千百十元角分	科目	萬千百十萬千百十元角分

第十二篇 金融 第二章 銀行

財政年鑑

一六七四

資本總額	七五〇、〇〇〇、〇〇〇	定期放款	四六七、一三二、〇八
法定公積金	三三、五八六、〇四	定期抵押放款	五九二、三八四、六〇
特別往來存款	一、一三八、八七七、三七	往來透支	一、二四九、五二二、七〇
定期存款	四五三、三〇〇、〇〇	存放同業	一五〇、四五五、五〇
往來存款	五六五、五一五、八一	貼現放款	四、四二〇、〇〇
儲蓄處往來	五一七、五八九、五三	有價證券	三二六、二二一、一九
暫時存款	五五、一二三、九七	存出保證金	一三〇、〇〇〇、〇〇
代收款項	七四、一五六、五一	儲蓄處基本金	一〇〇、〇〇〇、〇〇
存入房租	二、六七六、〇〇	暫記欠款	一、三四二、六〇
存入保證金	一、〇〇〇、〇〇	營業用房地產	六八五、七五四、七六
領用兌換券	二〇〇、〇〇〇、〇〇	營業用器具	六六、六一一、五六
本票	一三、四四七、三六	應收未收利息	六二、五七六、六〇
呆帳準備	一一、九〇六、五九	現金	四一、一三八、三三
應付未付利息	一〇、〇〇〇、〇〇		
本屆純益	五〇、三八〇、七四		
合計	三、八七七、五五九、九二	合計	三、八七七、五五九、九二

恒利銀行損益計算書（民國二十二年十二月三十一日）

損		利	
科	目	科	目
各項開支	五三、八九一、七六	利息	一〇〇、六一八、六三
	萬千一百十萬千一百十元角分		萬千一百十萬千一百十元角分

本屆純益	五〇、三八〇・七四	手續費	三、六五三・八七
合計	一〇四、二七二・五〇	合計	一〇四、二七二・五〇

恒利銀行儲蓄處資產負債表（民國二十二年十二月三十一日）

負債		資產	
科目	債	科目	產
基本金	萬千一百十萬千一百十元角分 一〇〇、〇〇〇・〇〇	存放同業	萬千一百十萬千一百十元角分 五一七、五八九・五三
法定公積金	一、九五九・二二	有價證券	一三五、四五一・九九
甲種活期儲蓄	一一、七二七・一四	抵押放款	一八、〇〇〇・〇〇
乙種活期儲蓄	一三五、六一九・四六	應收未收利息	三〇二、四六
特別定期儲蓄	三八、四九〇・三六	現金	一、七三七・三四
整存整取儲蓄	二五〇、七一〇・一四		
零存整取儲蓄	一〇、七〇一・二四		
存本付息儲蓄	一、〇〇〇・〇〇		
整存零取儲蓄	一、一三三・一〇		
禮券儲金	三、一三四・〇〇		
暫時存款	五六四・三九		
應付未付利息	八、二七六・五五		
純益	九、二六五・七二		
合計	六七二、五八一・三二	合計	六七二、五八一・三二

財政年鑑

一六七六

恆利銀行儲蓄處損益計算書（民國二十二年十二月三十一日）

損		利	
科 目	失	科 目	益
證券印刷費	一、三〇〇・〇〇	利 息	一三、八一六・九一
各項開支	三、六〇〇・〇〇	手續費	三四八・八一
純 益	九、二六五・七二		
合 計	一四、一六五・七二	合 計	一四、一六五・七二

十九 中國通商銀行

中國通商銀行爲股份有限公司，經營商業兼辦儲蓄業務。總行設上海，分支行設上海、寧波、蘇州、南京、漢口、分理處設浙江定海、代理處設蘇州、安慶、蕪湖、台州。前清光緒二十三年開辦，資本總額規銀五百萬兩，實收資本二百五十萬兩。初爲官商合辦，所有章程由清戶部准奏施行，並特許發行兌換券。當時以上海行爲總行，漢口及天津行爲分行，庚子之役，津行收束，漢行停辦，僅存上海總行，嗣後改組，全歸商辦，迨十九年呈部核准補行註冊，發給營業執照。二十年補送儲蓄章程，二十一年修正章程，改定資本總額，規銀五百萬兩，爲銀幣七百萬元，實收資本三百五十萬元，由部換發執照。儲蓄部資金五十萬元由資本總額內撥充。於二十年起公開檢查，發行兌換券於二十一年檢查公佈。茲將最近年度資產負債表及損益表分列於後：

中國通商銀行資產負債表（民國二十二年下期）

資 產		負 債	
科 目	值	科 目	值
股本總額	萬千一百十萬千一百十元角分	未交股本	三五〇〇・〇〇〇・〇〇
呆帳準備金	七、〇〇〇・〇〇〇・〇〇	儲蓄部資本	五〇〇・〇〇〇・〇〇
未付股利	二五六、〇一四・九二	華興保險資本	五〇〇・〇〇〇・〇〇
儲蓄部往來	二二、三三三・三五	託收款項	一三、一〇〇・〇〇
	四、〇三一、八〇九・九八		

第十二篇 金融 第二章 銀行

匯出匯款	三三,七二〇・〇〇	他行領用兌換券	九,〇一三,〇〇〇・〇〇
應解匯款	一,三二六・〇〇	存出保證金	二,〇五六,〇八六・〇三
代收款項	一三,二〇〇・〇〇	購入票據	一四〇,四三三・七三
轉放款項	一,六三三,七〇七・六二	證券購置	一,二二二,八四九・六四
期付款項	一五,〇〇〇・〇〇	期收款項	五六,六六〇・〇〇
本票	二一四,〇一四・五八	未決算款項	三,五一八・七二
行員儲蓄金	二,六一五・三五	應收未收利息	二,二五〇,五三三・〇五
發行兌換券	一六,〇七九・六〇〇・〇〇	房地產	八八六,八七三・一六
領券保證金	九,〇一一,八五九・九六	生財	一二二,五九八・七四
存入保證金	四,四三二,五〇〇・〇〇	押租	三七,五一〇・〇六
應付未付利息	四七八,三八八・六五	庫存兌換券	一,二一六,〇〇〇・〇〇
轉充聯合準備	七〇〇,〇〇〇・〇〇	開辦費	一三九,二〇九・〇四
歷年損益	三〇九,七四一・四三	兌換券印鑄費	五七〇,四七三・三一
股東積餘金投資	三〇〇,〇〇〇・〇〇	聯合單證	六八〇,〇〇〇・〇〇
各種存款	一九,八六九,三七五・一二	票據交換所保證	二〇,〇〇〇・〇〇
本期純益	一四四,五一六・四七	預付券稅	七四,九九七・七七
		現金	二,〇二一,六〇七・一二
		各種放款	二四,八九八,五四四・〇六
		兌換券準備金	一四,八一三,六〇〇・〇〇
合計	六四,七二七,六九三・四三	合計	六四,七二七,六九三・四三

一六七七

財政年鑑

一六七八

中國通商銀行損益計算書

損		利	
科目	金額	科目	金額
利息	萬千一百十萬千一百十元角分	利息	萬千一百十萬千一百十元角分
匯兌	一二五五二	匯兌	四七四、一八八、六二一
各項開支	三八九、九八三、一一	手續費	二、〇五三、二一九
本期純益	一四四、五一六、四七	雜損益	一、一五一、二一一
		房地產損益	五、八九六、五九九
		證券損益	三、〇五一、三三一
		兌換	四一、六〇五、五四
		貼	四、八四二、六〇
合計	五三四、六二五、一〇	合計	一、八二五、九三
			五三四、六二五、一〇

中國通商銀行儲蓄部資產負債表(民國二十二年下期)

資		債	
科目	金額	科目	金額
資本	萬千一百十萬千一百十元角分	抵押放款	萬千一百十萬千一百十元角分
公積金	五〇〇、〇〇〇、〇〇	證券購置	二二四、八九二、九九
特別公積金	一、八六九、六一	房地產	一二、三六七、八二、二〇
壞損損失準備金	六、七三〇、六三	總分行往來	八四二、八五一、七三
甲種活期存款	八四一、三三	存放同業	四、〇三一、八〇九、九八
	一二、三〇七、八六九、一一		五五、三三四、六一

乙種活期存款	二四六、一二七一四	應收未收利息	五、三〇五六一
整存整付存款	二、三八三、四一一七〇	現金	一、五三〇、六一
零存整付存款	八六六、三八五、八七		
整存零付存款	四、五五九、一七		
特種整存整付存款	二三五、九七七、九八		
特種零存整付存款	一九八、三四八、五八		
存本取息存款	五〇八、四七三、八四		
暫時存款	八八四、〇一		
行員儲蓄金	二二、二〇四、七〇		
應付未付利息	一六七、四五五、九四		
存入保證金	六、一四七、三五		
特別儲蓄存款	五八、三六九、四四		
本期純益	四、七九〇、三三		
合計	七、五一九、四四六、七三	合計	七、五一九、四四六、七三

中國通商銀行儲蓄部損益計算書（民國二十二年下期）

損		利	
科	目	科	目
手續費	萬千百十萬千百十元角分	利息	萬千百十萬千百十元角分
各項開支	三二、七七	兌換	三、〇六三、九二
本期純益	八、二七五、八〇	房地產損益	四八九、一九
	四、七九〇、三三		九、五四五、三九

財政年鑑

一六八〇

合計	雜損益
一三、〇九八、九〇〇	四〇
合計	一三、〇九八、九〇〇

二十 太平銀行

太平銀行爲股份有限公司，經營商業銀行兼辦儲蓄業務。總行設上海，辦事處設合肥。十九年開辦，資本總額一百萬元，實收資本五十萬零五千元，二十年呈部核准註冊，發給營業執照。二十二年續收資本四十九萬五千元，共實收資本一百萬元，並在總額內提撥五萬元爲儲蓄部資金，後經呈部批准換發執照。茲將最近年度資產負債表及損益表分列於後：

太平銀行資產負債表（民國二十一年十二月三十一日止）

負債		資產	
科目	千百十萬千百十元角分	科目	千百十萬千百十元角分
額定股本	一、〇〇〇、〇〇〇、〇〇〇	未認股本	一八五、〇〇〇、〇〇〇
法定公積金	一一、六四九、八八八	押款放款	一、六四九、九八三、二三三
定期存款	二九九、六四九、〇三三	儲蓄部基金	五〇〇、〇〇〇、〇〇〇
活期存款	三三二、〇三三、三三三	證券購置	二八一、六九九
應解匯款	三三六、九四〇、〇二二	交存領券準備金	一八〇、〇〇〇、〇〇〇
儲蓄部	一七八、五九八、四二二	領券保證證券購置	一二七、一八四、六〇〇
暫時存款	七、六一〇、七六六	暫記欠款	一一〇〇〇、〇〇〇
票據存款	二、二二七、八三三	押租	八九九七
同業存款	九八、六〇二、一一〇	應收未收利息	七七二、三三三、〇七
未付股利	六二七、〇七七	開辦費	二〇、一二七、三七七
領用兌換券	三〇〇、〇〇〇、〇〇〇	營業房屋建造價貼費	一〇、六九四、七九

呆帳準備金	二〇,〇〇〇.〇〇	生帳	八,二九一.六五
應付未付利息	一〇,七六九.一二	存放同業	二九,九五一.八七
盈餘滾存	一〇,四三三.二二	現金	三九,九〇四.一七
本年總純益	六四,二三八.六三		
合計	一二,三二〇,七四一.四一	合計	一二,三二〇,七四一.四一

太平銀行損益表(民國二十一年十二月三十一日止)

損		利	
科目	失	科目	益
各項開支	千百十萬千百十元角分 三五,八一八.三二	利息	千百十萬千百十元角分 九九,二六九.一〇
攤提開辦費	一一,三三六.三七	手續費	一一,二九一.二〇
攤提營業房屋造價貼費	一,一八八.三〇	匯水	二五六.八八
生財折舊	九二一.二九	兌換	一一,三三〇.四三
本年總純益	六四,二三八.六三	雜損	三五五.二〇
合計	一〇,四,四〇二.九一	合計	一〇,四,四〇二.九一

二十一 停敘商業儲蓄銀行

停敘商業儲蓄銀行為股份有限公司，經營商業銀行兼辦儲蓄業務。本行設上海。民國十年開辦，原定資本總額五萬元，由財政部核准，嗣增資為二十萬元，全數收足，儲蓄部資本五萬元，由資本總額內撥充。十九年經部核准，補行註冊，發給營業執照。茲將最近年度資產負債表及損益表分列於後：

停敘商業儲蓄銀行資產負債表(民國二十二年十二月三十一日)

負		資	
科目	債	科目	產
	萬千百十萬千百十元角分		萬千百十萬千百十元角分

財政年鑑

一六八二

損		利	
科目	失	科目	益
資本總額	二〇〇,〇〇〇.〇〇	庫存現金	二一,六六八.五二
法定公積金	一三,〇〇〇.〇〇	存放同業	一五〇,六〇五.四四
特別公積金	八,〇〇〇.〇〇	定期放款	一六六,六七〇.六五
呆帳準備金	四六,〇〇〇.〇〇	抵押放款	一九二,四八九.〇〇
特別存款	二四,七九三.七一	往來透支	二八三,六七六.五二
定期存款	一一,〇九六.七六	暫記欠款	三,五二〇.〇〇
往來存款	二八四,一三九.四	期收票據	三六,二六四.九一
儲蓄處往來	四二,四二八.六七	儲蓄處資金	五〇,〇〇〇.〇〇
暫時存款	二,三〇一.〇〇	生財押櫃	二,〇〇〇.〇〇
託收款項	三六,二六四.九一	有價證券	一,〇〇〇.〇〇
本票	二一,七八四.七六	催收款項	三九,〇八五.八一
領用兌換券	三〇〇,〇〇〇.〇〇	沒收抵押品	一,四六八.七二
領用券保證準備金	一一〇,〇〇〇.〇〇	領用兌換券準備金	三〇〇,〇〇〇.〇〇
盈餘滾存	一六九,九二	應收未收款項	三,九一〇.〇〇
應付未付款項	三,二一五.〇〇		
本屆純益	二九,一九〇.九〇		
合計	一,二五二,三五九.五七	合計	一,二五二,三五九.五七

惇敘商業儲蓄銀行損益計算書（民國二十二年十二月三十一日）

各項開支	利	息
各項開支	一五、一四七·七二	五三、五一七·三八
提生財	九九〇·〇〇	一、三九五·二六
提提呆帳準備金	一二、八九四·一二	二、二四四·二四
本星純益	二九、一九〇·九〇	一、〇六五·八六
合計	五八、二二七·四	五八、二二七·四

等敘商業儲蓄銀行儲蓄處資產負債表（民國二十二年十二月三十一日）

負債		資產	
科目	目	科目	目
資本	萬千百十萬千百十元角分	庫存現金	萬千百十萬千百十元角分
公積金	五〇、〇〇〇·〇〇	本行往來	七、八七一·六〇
呆帳準備金	一〇、〇〇〇·〇〇	同業往來	四二、四二八·六七
房地產準備金	五、〇〇〇·〇〇	抵押放款	八一、〇三一·〇〇
整存整付儲蓄存款	五〇〇〇·〇〇	有價證券	二六七、七四一·五三
零存整付儲蓄存款	三六五、九八三·〇五	購置房地產	七〇、五〇〇·〇〇
存本支取儲蓄存款	四〇、一一四·二八	暫記欠款	一一四、一三五·二四
整存零付儲蓄存款	一二、三九七·二〇	應收未收息金	二〇〇·〇〇
特種整存整付儲蓄存款	一七七·〇八		二、二二一·九五
特種零存整付儲蓄存款	二、八七四·七三		
甲種活期儲蓄存款	四、六三三·三四		
乙種活期儲蓄存款	四七、六七三·六九		
	二四、九七〇·一二		

本 票	二四〇・〇〇		
應付未付利息	一五、八二三・一八		
盈餘 滾存	一五・六一		
本 屆 純 益	一、二二八・七一		
合 計	五八六、一二九・九九	合 計	五八六、一二九・九九

停敘商業儲蓄銀行儲蓄處損益計算書（民國二十二年十二月三十一日）

損 失		利 益	
科 目	萬千百十萬千百十元角分	科 目	萬千百十萬千百十元角分
各 項 開 支	三、七三二・四〇	利 息	一、九五〇・五〇
撥提呆帳準備金	一五、〇〇〇・〇〇	兌 換 損 益	二、二二八・〇七
撥提房地產準備金	五、〇〇〇・〇〇	有價證券損益	二〇、七八二・五四
本 屆 純 益	一、二二八・七一		
合 計	二四、九六一・一一	合 計	二四、九六一・一一

二十二 世界商業儲蓄銀行

世界商業儲蓄銀行爲股份有限公司，經營商業儲蓄業務。本行設上海。十九年開辦，資本總額二十萬元，兩期收足，並在總額內提撥十萬元爲儲蓄部資金，呈部核准註冊，發給營業執照。茲將最近年度資產負債表及損益表分列於後：

世界商業儲蓄銀行商業處資產負債表（民國二十二年十二月三十日）

負 債		資 產	
科 目	萬千百十萬千百十元角分	科 目	萬千百十萬千百十元角分
資 本 總 額	二〇〇、〇〇〇・〇〇	定 期 放 款	一七、〇〇〇・〇〇