

民國史料叢刊

922

張研 孫燕京 主編

史地・歷史

增改最近上海金融史（上册）<二>



K258.06
3
(922)

民國史料叢刊
922

張研 孫燕京 主編
史地·歷史

增改最近上海金融史（上册）
△二V

 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·歷史

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1次印刷

開本 890 × 1240 1/32

印張 9.75

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

增改最近上海金融史

損失

各項開支	元
本屆純益	三三八、六八六、四二二
	四二三、八四六、六一

合計

七七二、五三三、〇三

▲附儲蓄部民國二十年營業報告

貸借對照表(二十年十二月三十一日止)

負債

實本金	元
公積金	二五〇、〇〇〇、〇〇〇
定期存款	一〇〇、〇〇〇、〇〇〇
活期存款	一三、六二五、五一六、三〇
特別存款	二、七九三、一九六、六五
應付未付息	一、二六〇、〇〇一、七八
本屆純益	一二七、〇九六、六八
合計	六八、七四四、三八
	一八、二二二、五五五、七九

利益

各種利息	元
匯水	六六一、三四四、七六
保管費	九三三、一六
兌換損益	七、七〇四、〇〇
雜損益	三、八一五、一二
儲蓄部盈餘	二九、九九二、六一
合計	六八、七四四、三八
	七七二、五三三、〇三

資產

定期抵押放款	元
商業部往來	五、一三二、七二〇、五五
有價證券	六、三九〇、六五六、五七
房地產	三、一八三、二五六、三五
應收未收息	二、三二九、四三六、一〇
現金	一一七、四三三、五、六九
合計	一、〇六九、〇五〇、五三
	一八、二二二、五五五、七九

損益計算表

(七) 聚興誠銀行

聚興誠銀行。爲股份兩合公司。係蜀人楊依仁楊培賢等所組織。總行在漢口。上海爲分行之一。以楊曉波氏爲經理。二十年楊曉波氏辭職。以喻元恢氏繼之。資本一百萬元。由無限責任股東担任一半。其餘一半另募有限責任股東。無限責任股東皆係楊姓一家。楊家世業聚興誠商號。經營正頭棉花雜糧各業。嗣以匯兌頻繁。未便兼營。故另設一商業銀行。以聚興誠爲名。此其設立之宗旨也。川人金融機關。滬上僅有其一。以四川天產之富。進出口之多。未有不發達者。民國十七年。試辦國外匯兌。力圖發展。茲將該行民國十六、十七、十八、十九、二十年資產負債表及損益表列之於左。亦足以見其一斑焉。

▲民國十六年營業報告

資產負債表(十六年十二月三十一日止)

負債

資本總額

一、〇〇〇、〇〇〇、〇〇〇元

公積金

三〇六、四〇七、二七七

資產

現金

一、七〇六、二八三、五一元

存放本埠同業

七〇一、七九六、五九

呆帳準備金	六三六、二四五・二五
各種存款	六、四六三、五一一・一二
本票	五七、〇六六・一一
暫時存款	一、三二四、七一七・〇八
匯出匯款	一、五二三、四三九・八九
期付款項	九五九、六二六・八一
轉放款項	二〇六、五四六・七六
領用兌換券	六〇〇、〇〇〇・〇〇
領用券保證準備金	二一〇、〇〇〇・〇〇
領用券自備準備金	三〇、〇〇〇・〇〇
房地產提存金	二六、二四二・五二
行員酬勞金	八、〇一七・八四
本年純益	三三、七〇三・二一
合計	一三、八九九、五二三・八六

▲民國十七年營業報告

資產負債表 十七年十二月三十一止

負債	元
資本	一、〇〇〇、〇〇〇・〇〇
法定公積金	二五六、四〇〇・〇〇
特別公積金	五〇、〇〇七・二七
定期存款	四、二八五、二六一・二〇

各種放款	六、二五三、六五七・三七
買入匯款	七六七、三六〇・六八
代放款項	二〇六、五四六・七六
暫時欠款	一、一五九、二四七・二三
期收款項	一、二七六、二五九・三二
有價證券	五四七、九七七・八七
領用券準備金	六〇〇、〇〇〇・〇〇
銀行公會基金	七、五〇〇・〇〇
房地產	六一五、四五五・六六
器具	五七、四三八・八七

合計

一三、八九九、五二三・八六

資產

定期放款	元
往來透支	五、三六四、九五・九〇
貼現	二、七八一、七二二・〇三
買入匯款	一五一、一二〇・一六
	一、四三七、五七七・七三
	一四九

往來存款	四、四一二、三九九、六七
儲蓄部存款	九一二、一六〇、四二
行員儲蓄金	一〇七、三〇六、八九
本票	六二二、三三三、七五
匯出匯款	二、六八五、〇六八、三二
期付款項	一、三七一、九五二、四五
領用兌換券	一、四五〇、〇〇〇、〇〇
領用券保證準備金	五五〇、〇〇〇、〇〇
領用券口備準備金	三〇、〇〇〇、〇〇
暫時存款	一、六九八、六四八、四三
轉放款項	二〇六、三六六、七六
行員酬勞金	五、七九五、三五
房地產提存金	二、三、一九二、五二
呆帳準備金	五一八、六五六、六七
本屆純益	一六八、六七三、〇六
合計	二一〇、三五四、一三三、七六

損益表

損失

有價證券損益	元
各項開支	一八九、九二〇、九四
雜損益	五六七、二三七、七四
本屆純益	九、二三八、八九
	一六八、六七三、〇六

期收款項	一五〇
存放同業	一、四四五、七〇七、六七
國外同業往來	一、二一七、八三二、六四
現金	三、三、五〇七、三九
有價證券	二、四三九、九二四、二〇
備收款項	一、三九六、二八九、六八
暫記欠款	六、四、九四三、八七
領用兌換券準備金	一、四五〇、〇〇〇、〇〇
代放款項	三〇一、一二六、七六
房地產	六六四、九三七、九七
營業用器具	二九、一三七、七二
銀行公會基金	七、五〇〇、〇〇
合計	二一〇、三五四、一三三、七六

利益

上期盈餘滾存	元
利息	一、四、四七四、五一
匯水	二四四、七六八、三九
房地產收益	四九二、七一五、二七
	六、一、九八、八四二、〇八

合計

九三五、〇七〇・六三

兌換損益
儲蓄部損益
合計

四一、四四一・九四
五三、一七八・四四
九三五、〇七〇・六三

▲民國十八十九年營業報告

資產負債表(十九年十二月三十一日止)

負債

資本

一、〇〇〇、〇〇〇・〇〇
元

法定公積金

二五六、四〇〇・〇〇

特別公積金

五〇、〇〇七・二七

定期存款

四、一八〇、一一〇・三〇

往來存款

三、一八三、二八六・九九

同業存款

三六六、一七七・八七

儲蓄存款

二、二九一、七四六・三八

行員儲蓄金

二〇二、九七〇・二三

本票

一七四、二八〇・四八

匯出匯款

一、一八五、二一〇・五一

期付款項

八〇六、五一五・九三

領用兌換券

一、三二〇、〇〇〇・〇〇

領用券保證準備金

五二八、〇〇〇・〇〇

暫時存款

一、三九四、三〇〇・七五

資產

定期放款

三、〇五四、〇六六・五〇

定期抵押放款

二、二三七、〇八・〇八

往來透支

一、〇八三、八八六・二六

往來抵押透支

一、六〇一、三九一・五三

貼現

七四三、七六五・九六

存放同業

七五八、一三・五一

現金

二、〇九〇、七三一・〇八

買入匯款

八四八、九八二・五三

期收款項

一、〇七二、六三九・六二

有價證券

七一五、二二八・一九

催收款項

二九八、三八六・四五

暫記欠款

五五七、一三〇・〇五

領用兌換券準備金

一、三二〇、〇〇〇・〇〇

銀行公會基金

七、五〇〇・〇〇

增改最近上海金融史

損益表

損失

行員酬勞金	五、七九五・三五
房屋應提存金	二二、一九二・五二
本屆純益	二一九、五九三・七四
合計	一七、一八七、五八八・三二

利益

各項開支	六五一、一四二・四四
有價證券損益	二六八、二九四・二〇
呆賬	一三七、六五三・三三
雜損益	五、九三〇・八八
本屆純益	二一九、五九三・七四
合計	一、二八二、六一四・五九

上期盈餘滾存	四、七六二・〇六
利息	六五八、〇四二・五八
匯水	三六九、四三三・五一
生金銀損益	一八、四六五・六〇
兌換損益	一二、五七五・三四
儲蓄部純益	一〇九、二六〇・三一
房地產收益	一一〇、〇七五・一八
合計	一、二八二、六一四・五九

▲民國二十年營業報告

資產負債表（二十年十二月三十一日止）

負債

資本金	一、〇〇〇、〇〇〇・〇〇
法定公積金	二五六、四〇〇・〇〇
特別公積金	五〇、〇〇七・二七

資產

現金	二、一四六、二六九・九七
定期放款	五、四六三、六三〇・〇〇
活期放款	二、九六八、七〇九・三五

房地產	七六八、九五八・〇一
營業用器具	二八、七〇〇・五五
合計	一七、一八七、五八八・三二

呆賬及房地產提存金

行員優遇金

定期存款

活期存款

儲蓄部存款

行員儲蓄金

暫時存款

本票

匯出匯款

期付款項

領用兌換券

領用兌換券保證準備金

上年盈餘滾存

本年純益

合計

合計

損益表

損失

有價證券及雜損益

各項開支

呆帳

純益

合計

八三七、二三一·九二

五、九八〇·三五

四、六四五、二五八·三八

三、一八二、一八二·〇六

二、三九一、六五一·二五

三〇一、四八八·一二

七五〇、九七〇·四五

二二一、六一一·七三

一、五二八、二六六·七七

三二九、七〇七·七四

二、〇〇〇、〇〇〇·〇〇

八〇〇、〇〇〇·〇〇

三三三·七四

一四二、八二四·六八

一八、四四三、八八四·四六

合計

元

一三三、六八二·六五

三六三、八二四·七八

五八、六五四·七〇

一四二、八二四·六八

六九八、九八六·八一

存放同業

買入匯款

期收款項

暫記欠款

有價證券

房地產及器具

催收款項

領用兌換券準備金

一、〇八、二二二·五九

七六七、五一五·七八

五二七、七五二·七九

四二二、四二二·一七

一、一五九、三〇三·〇九

九〇三、一〇一·六七

九七六、九三七·〇五

二〇〇〇、〇〇〇·〇〇

合計

合計

一八、四四三、八八四·四六

合計

利益

利息

匯水

房地產收益

儲蓄部純益

合計

元

一五八、〇四三·七七

四六四、六三五·九九

五一、二二八·七九

二五、〇七八·二六

六九八、九八六·八一

(八) 中華商業儲蓄銀行

中華商業儲蓄銀行。簡稱中華銀行。係民國元年所創設。主辦者爲沈綬雲氏。股本二十五萬元。有發行鈔票之權。旋以偽票迭出。因之停發。年來專營商業儲蓄業務。尙稱發達。民國十六年終。經董事會議決。所有歷年已經解決之各種呆帳。由呆帳準備金項下分別轉帳抵冲。可見該行削帳之精確。現以姚德馨氏爲經理。二十一年六月。股東會議決增加資本二十五萬元。按照舊股增加新股一倍。每一舊股得加一新股。茲將該行民國十六十七十八十九二十年貸借對照表及損益計算書列之於左。亦足見其一斑焉。

▲民國十六年營業報告

貸借對照表(夏歷丁卯年底止)

負債	
股本	二五〇,〇〇〇.〇〇
法定公積金	二〇〇,八三四.八五
公積金	六九,二二七.七九
股利準備金	二五〇.〇七
呆帳準備金	

資產	
現(庫存)	九六,八七四.六三
金(存放本外埠銀行錢莊)	四八三,〇八八.八九
有價證券	五四七,五六七.六四
定期活期押抵放款	一,三五八,八〇八.九一

損益計算書

損失

各項開支	三九、七二〇・〇四
本屆純益	一三、七五一・〇八
合計	五三、四七一・二二

定期存款	二九六、二七八・八四
特別往來存款	一、二〇四、四九二・四七
往來存款	五四九、〇三九・五九
儲蓄存款	四九二、八六四・六四
暫時存款	二八、〇六八・二七
未付股利	二七、六二五・五二
本票	一、六四八・二〇
本屆純益	一三、七五一・〇八
合計	三、一三四、〇八一・三三

民國十七年營業報告 貸借對照表(夏歷戊辰年底止)

負債

股本	二五〇、〇〇〇・〇〇
----	------------

定期信用放款	六三七、七四〇・一二
營業用房屋器具	二五・〇〇
房屋修理費	九、九八三・一三

合計	三、一三四、〇八一・三三
----	--------------

利益

利息	五一、四九〇・五四
兌換損益	一、九八〇・五八
合計	五三、四七一・二二

資產

現金	九七二、二〇五・〇五
----	------------

增改最近上海金融史

公積金	二五九、六二〇・二三
法定公積金	二〇〇、八三四・八五
股利準備金	五七、九七八・八七
彙帳準備金	八〇六・五一
備用他行兌換券	五〇〇、〇〇〇・〇〇
定期存款	二四五、八二六・〇四
特別往來存款	一、二〇四、二五二・七七
往來存款	五八八、二九五・三八
儲蓄存款	五二四、〇一一・九六
暫時存款	三五、二四七・五五
未付股利	二九、六九二・六二
本票	三、〇八一・六二
本屆純益	八一、二三〇・九一
合計	三、七二一、二六〇・〇八

損益計算書

損失

各項開支	四二、二九三・〇七
本屆純益	八一、二三〇・九一
合計	二二三、五二三・九八

民國十八年營業報告

庫存	七〇、〇〇二・二八
領用兌換券準備金	三〇〇、〇〇〇・〇〇
存放本外埠銀行錢莊	六〇二、二〇三・七七
有價證券	四一三、四四一・二二
定期活期抵押放款	一、五三三、三〇九・二九
定期信用放款	七九二、二九六・三九
營業用房屋器具	二五〇〇
房屋修理費	九、九八三・一三
合計	三、七二一、二六〇・〇八

利益

利息	一一、五〇三・〇五
兌換損益	三、〇二〇・九三
合計	二二三、五二三・九八

貸借對照表(夏歷己巳年底止)

負債

股本

二五〇,〇〇〇.〇〇元

法定公積金

二一四,〇〇四.四〇

公積金

五八,四七三.六三

呆帳準備金

一六,一八三.九九

領用他行兌換券

八〇〇,〇〇〇.〇〇

定期存款

二九四,九五八.五〇

特別往來存款

一,三〇四,〇五二.五六

往來存款

六三五,四八五.八二

儲蓄存款

五四七,五七七.四三

暫時存款

三三二,二一四.六二

未付股利

三二,〇七八.一四

本票

二,四九九.二七

本屆純益

九〇,〇六九.六六

合計

四,二七七,九九八.〇二

資產

現存

八三,二二七.八九元

領用他行兌換券準備金

四八〇,〇〇〇.〇〇

存放外埠銀行錢莊

六六六,七九五.八三

有價證券

三四五,一四六.一九

定期活期抵押放款

一,七一二,五四五.七一

定期信用放款

九八二,六六七.四〇

營業用房屋器具

二五,〇〇〇.〇〇

房屋修理費

六,六〇〇.〇〇

合計

四,二七七,九九八.〇二

損益計算書

損失

各項開支

四四,二一九.三八元

利益

利息

一三五,八二九.七六元

增改最近上海金融史

兌換損益
本屆純益
合計

三、九六八·三六
九〇、〇六九、六六
一三八、二五七、四〇

手續費
合計

一五八
二、四二七·六四
一三八、二五七、四〇

▲民國十九年營業報告

貸借對照表(十九年十二月三十一日止)

負債

股本

二五〇、〇〇〇·〇〇元

公積金

法定公積金
二二七、七五八·三三

積金

股利準備金
五八、三六四·六四

呆帳準備金

三六、九二六·八七

領用他行兌換券

八〇〇、〇〇〇·〇〇

定期存款

三二〇、六六九·五七

特別往來存款

一、三一七、五七〇·二三

往來存款

五三九、七八二·六七

儲蓄部往來

三六〇、〇〇〇·四五

暫時存款

三一、五一三·六二

未付股利

三四、九六五·一四

本票

五、七七六·六四

本屆純益

八三、一二八·四二

合計

四、〇六六、四五六·五八

資產

庫存

一三七、〇〇〇·二四

現金

四八〇、〇〇〇·〇〇

領用他行兌換券準備金

五一、七八〇、四四

存放本外埠銀行錢莊

五〇、〇〇〇·〇〇

儲蓄部資本

二八〇、二四二·〇六

有價證券

一、二六四、八〇一·〇二

定期活期抵押放款

一、三三九、二九七·八二

定期活期信用放款

二五、〇〇〇

營業用房屋器具

三、三〇〇·〇〇

房屋修理費

四、〇六六、四五六·五八

合計

四、〇六六、四五六·五八