



# 金融界 服務基本知識

- |     |      |     |
|-----|------|-----|
| 第一種 | 經濟學  | 李權時 |
| 第二種 | 貨幣學  | 沈葆楨 |
| 第三種 | 銀行學  | 謝世勳 |
| 第四種 | 匯兌學  | 王澹如 |
| 第五種 | 國際貿易 | 王澹如 |
| 第六種 | 會計學  | 竺家鏡 |
| 第七種 | 審計學  | 鄭行異 |
| 第八種 | 座右銘  | 胡贊平 |

世界書局印行

中華民國二十四年六月再版

# 金融界服務基本知識

不准翻印

|      |      |
|------|------|
| 經濟學  | 李權時著 |
| 貨幣學  | 沈葆堉著 |
| 銀行學  | 顏世勳著 |
| 匯兌學  | 王澹如著 |
| 國際貿易 | 王澹如著 |
| 會計學  | 竺家饒著 |
| 審計學  | 鄭行巽著 |
| 座右銘  | 胡贊平編 |

合訂一冊 定價大洋一元八角  
(外埠酌加運費匯費)

印刷發行者

上海大連灣路  
世界書局

發行所

上海暨各省

世界書局

本書負責校對者汪伯儒

## 引言

一、本書係選集八種同性質的書，組合而成。期以實用的經濟智識及應用技術，系統地供給一般服務於金融界的人員，商科學生，以及有志研究社會經濟的青年的參考。

二、本書係一種入門的書，篇幅雖不繁浩，可是基礎的智識略已備全，讀者依此深入，自得勝境。

三、本書共分八編，著者皆係專家，文筆淺顯，敘述扼要，無枯寂繁瑣之弊。

第一編爲經濟學 先授讀者以經濟學之一般概念與通旨；

第二編爲貨幣學 詳述貨幣之起源職能及各種幣制的演進；

第三編爲銀行學 說明銀行之組織管理及其正隨的業務；

第四編爲匯兌學 除述一般之匯兌理論外，兼敘我國匯兌事業的實況；

第五編爲國際貿易 通論國際貿易之學說、政策、組織及其程序，兼述我國對外貿易的大概；

第六編爲會計學 此項智識，尤爲服務金融界者所不可或缺，從事現代企業經營者，亦宜取資；

第七編爲審計學 在稽核帳目，估定資產，摘發舞弊諸點上，審計不僅爲金融事業之總程序上

所不可少之階段；且爲一切司法財政上必不可易之手續。與前編自有互用之處。

第八編爲座右銘 係采錄中外銀行家經驗有得之言，藉爲服務者修業進德之助。

四、服務金融界之初級人員，得此一書，定可補證其經驗而增進服務之效率焉。

五、本編所含各種智識，恐尙未備，讀者如有指正，不勝歡迎。

# 經濟學

李權時著

一、本書係經濟學的基本知識，因篇幅有限，所以僅能論及經濟學原理之綱領。

二、本書的參考書，少說起來，只有一二本；多說起來，却是很多。因為本書之寫成，大半是憑編者的學識與經驗的；而編者之學識，大半又從古今中外的書籍中得來的。這一本最不離手的參考書，就是美國伊利與維克教授合編的「經濟學初步」。

三、本書論慾望或自利心及分配，特別費力，編者覺得慾望或自利心為私產經濟現象的總原因。如果人類的自利心不消滅，共產社會的理想是不會大規模式實現的，但是私產制度若不加以限制，亦是違反大多數人民的自然傾向的。所以編者主張一切分配所得的工資化或生活程度化，也就是合理化，俾將來可以達到民生主義或均產主義的理想。

四、本書在交易論中痛斥保護關稅為世界和平與人類大同之大敵。因為各強國不肯以身

作則先來實行自由貿易，這一定不是人類的幸福，尤可見提倡人類真正自利論之事屬必要。  
五、本書理論或犯主觀的毛病，但理論總帶幾分抽象性，主觀性，或武斷性，還望讀者指教。

## 目次

### 第一章 緒論……………一

經濟學的性質範圍和定義 經濟學的發達史  
略 經濟學與其他科學之關係 經濟學的研究方法 經濟學的分部 經濟學上之幾個重要名詞

### 第二章 消費論……………一三

消費論在經濟學上的地位 自利論或慾望論  
效用漸減律和最後效用 家庭消費律 銷售的種類 銷售與生產的關係

### 第三章 生產論……………二二

土地 勞力 資本 企業家 政治環境和社會環境

### 第四章 交易論……………四一

交易之由來 交易之利益 交易之種類 交

易之機械 交易的比例 競爭與獨佔價格之決定 貨幣信用與銀行 國際貿易之理論及政策

### 第五章 分配論……………五〇

分配論在經濟學上的地位 分配所得的種類  
地租 工資 利息 利潤 節制個人的過分所得

### 第六章 財政論或公共經濟論……………五七

公共經濟學的分部 歲出之種類 歲出之原則 歲出與國民生產 歲入之種類 租稅的種類 租稅的原則 公債 歲入與國民所得的分配

### 本書結論



## 第一章 緒論

一、經濟學的性質、範圍、和定義 當我們未研究經濟學以前，我們當然要問：經濟學是個什麼東西？我們頭一個的答案是：經濟學是一個科學，英文叫做「愛康腦密克斯」(Economics)，德文叫做「維爾鐵沙夫鐵外生」(Wirtschaftswesen)。什麼叫做科學呢？科學就是有系統的學問。因為學問是從日常經驗中演述出來的，所以科學也就是有系統的筆之於書，或先宣之於口再筆之於書的經驗。經濟學既是一種科學，但是那一種的科學呢？要回答這個問題，我們先要明白科學的分類有幾種。科學的分類，大概可以分做三種：第一是理論科學，就是名學（亦名邏輯學）數學等專門研究論理鍛鍊思想的科學；第二是自然科學，就是物理學，化學，生物學，天文學，地質學等專門研究自然界現象的科學；第三是社會科學，就是社會學，政治學，法律學，罪犯學，財政學，教育學，倫理學，歷史學等，專門研究人事關係社會現象的科學。經濟學亦是大部份以人事關係社會現象為研究之對象，所以也是一種社會科學，而且是社會科學中的一個關鍵科學，因為人類活動及其互相關係，到處是直接或間接地脫不了經濟的意義，所以民國偉人孫中山先生的民生史觀（即歷史以民生為重心）固是千古不拔的。



至言，就是中山所痛駁的馬克斯的唯物史觀，（馬氏之意就是經濟史觀，即歷史以經濟爲重心）亦是大部份具有真理的。不過前說的範圍大於後說罷了！其實如果我們能够打破名詞的觀念和偏見，那末民生史觀就是經濟史觀，就是唯物史觀，三者是一樣的東西。

經濟學的性质既明，我們可進而研究牠的範圍了。當然，我們如果把經濟學細細分析起來，那末經濟學還可以分做總論與分論兩部。總論是討論一般經濟原理的，分論是討論一般經濟原理之應用的一般經濟原理之應用，又有許多路頭。其應用到私人經濟上去的，則有家庭的消費經濟，農工商三業等的生產經濟；其應用到公家經濟上去的，則有政治經濟或財政學；其應用到一國的區域上去的，則有社會經濟和國民經濟；其應用到國際上去的，則有世界經濟。經濟學總論的範圍當然是無所不包的，個人經濟及家庭經濟的原理也有，農業經濟的原理也有，工業經濟的原理也有，商業經濟的原理也有，社會經濟的原理也有，國民經濟的原理也有，世界經濟的原理也有。本來我們人事的關係是互相爲因互相爲果的；個人的經濟活動，初則影響到家庭，再則影響到鄰居，又次則影響到地方，又次則影響到國家，最後則影響到世界；而同時家庭、鄰居、地方、國家及世界的經濟活動，亦可以影響到渺小的個人。即如五三的濟南慘案，其根本原因在濟南日商要求田中出兵，此個人的經濟行爲足以激起國際糾紛之一例也；濟案一起，激起我國人排日風潮，國人乃相率用國貨，此國際經濟可以影響到個人的經濟行爲之又一例也。

經濟學的性質和範圍既明，那末我們可以再進一層，給牠一個定義了。經濟學是一種科學，是一種社會科學；其研究的對象大部份是人類謀生的各種單獨的或相互的現象。換句話說，經濟學就是研究人類謀生的種種活動的一種科學。「經濟學」這個名詞，現在很流行，其實除這個名詞之外，還有許多很好的名詞是值得我們注意的，即如「計然學」、「貨殖學」、「生計學」、「謀生學」、「民生學」等，或爲古典，或論事實，或適應潮流，都是的。

二、經濟學的發達史略 經濟學本來不是一個獨立的科學，自從英儒斯密亞丹在一七七六年發行了他的名著原富以後，世人才慢慢的以科學相待的。不過斯密之得爲經濟學的鼻祖或創造者，也並不是偶然的。在他之前，有十六七世紀的重商主義和十八世紀的重農主義；重商偏於干涉論，以爲只有能發展輸出貿易之工商是生產的；重農偏於放任論，以爲只有能利用自然界的勢力而產生原料糧食的土地和農作是生產的。斯密氏生逢其會，乃融會貫通此二派經濟學說之所長，而發明他的折衷於重商與重農之間的自由論；既不主張工商爲唯一的生產要素，亦不主張土地與農作爲唯一的生產要素，以爲農工商同是具有生產能力的；既不主張重商派的絕對干涉論，亦不完全主張重農派的絕對放任論，以爲放任雖是上策，但有時亦不得不採用干涉政策以濟放任政策之窮。斯密氏之自由主義，遂成英國正統派經濟學家的根本信仰。後英國有所謂孟徹斯德派者，是則信仰斯氏之自由主義之應用到國際貿易上去者也。自由主義之宰制歐洲幾一世紀。至十九世紀中葉而反動起在

國際貿易論方面，則有德人李斯特之創保護關稅論或新重商論；在分配論方面，則有烏托邦社會主義者之小共產社會論及科學社會主義者之無產階級專政論。及至十九世紀末葉，又有所謂合作運動、國家社會主義、費賓社會主義、行爲社會主義、及修正派社會主義等之風起雲湧。及至二十世紀之初葉，——就是現在的時代——講關稅政策，則保護政策盛極一時，大有回復到十六七世紀重商主義之氣象；講經濟制度，則赤色的共產主義在歐戰後數年風行東歐，大有回復到上古時代的共產社會傾向。總之，經濟學或思想之發達之方向，完全受經濟界環境的支配，有非人力所能勉強挽回者。十六七世紀的重商主義爲發達當時國民經濟之必要條件；十八世紀初期之重農主義亦爲祛除當時國民經濟發達之必要條件；英國十八九世紀之自由主義亦爲重商主義之後之必要政策；十九世紀德法美等國之採取保護政策，亦爲抵抗英國經濟優勢之必然的方案；晚近各種社會主義之勃興，其原動力就是資本主義和帝國主義；而過激主義之倒塌，其原因又不外乎人性在根本上是與純粹的共產主義不相容的。執此去衡量各時各地的經濟學，惟覺其各有來歷，各有其存在之必要，萬不容吾人以自己主觀的眼光去褒貶之也。

三、經濟學與其他科學之關係 上面已經說明科學的種類，可分做三大類：第一爲論理科學，第二爲自然科學，第三爲社會科學。經濟學之理論，當然脫不了名學上的三段論法，是經濟學與名學有關係也。經濟學有時須靠數字及統計來幫忙——如簿記、會計、及各種經濟統計等——是經濟學與數

學有關係也。報酬漸減律，實發生於物理界及生物界之現象；家庭經濟有特於生理學、心理學、物理學、化學等；農業經濟有特於化學、物理學、生物學、地質學、森林學、昆蟲學及氣象學等；工業經濟有特於化學、物理學、心理學、電光學、水力學等；商業經濟亦有特於各種自然科學如地理學、航海學等；此經濟學與自然科學有關係也。至經濟學與社會科學之間，其關係更爲密切。凡人口之多寡，風俗好尚之優劣，社會各種制度之適時不適時，在在均能影響國民經濟之發展，此經濟學之與社會學有關係也。政治之良窳，政策之進退，租稅之重輕，以及政府之種種設施，無不可以直接或間接影響到經濟界來；其實就各國政治經濟的趨勢看起來，此二者之關係是非常密切，幾至不能分離的；甚至有人說：「政治就是經濟，經濟就是政治」，亦並非過言；此經濟學之與政治學有關係也。民智民德民力之升降，經濟界即大受其影響；經濟有辦法，則關於提高民智民德民力之設備必可增加；此經濟學與教育學及宗教學有關係也。票據法之有無，足以影響金融界之榮枯；遺產法之緊弛，足以影響財富分配之均與不均；反之，經濟狀況如有耐久的變遷，則法制亦必隨之而有所變遷；此經濟學之與法律學有關係也。現在經濟的現象必免不掉從前經濟現象的因襲，而同時又可爲將來經濟現象之導師；此經濟學之與歷史學有關係也。一切人類的經濟活動都要受倫理的裁制，而倫理同時亦受了經濟狀況的影響而逐漸改變；此經濟學之與倫理學有關係也。

四、經濟學的研究方法 凡是一種學問之可以稱爲科學者，必定是可以採用科學的方法去研究

的，不然，此種學問就萬萬不能成爲科學。經濟學現在是一種科學，那末牠必定是可以利用科學方法去研究的。科學的方法有兩大類：其一是演繹法，其二是歸納法，都可以適用到經濟學上去研究的。演繹法，一名外籀法（此係嚴幾道譯）就是由普通原則去斷定特殊或個別事實的一種方法；試舉一例，凡帝國主義者日久必敗，英日兩國爲帝國主義者，故英日兩國日後必敗。此法在經濟學上用處極大，凡已經經過極靠得住的歸納法之後所得來的一般原則，當然可以用做法寶去斷定相同之特殊事實；譬如我們已經知道供求律之毫釐不爽，今有一物，供漲求照舊，我們可以斷定牠的價格必落，供照舊求漲，我們可以斷定牠的價格必漲。餘可類推。歸納法，一名內籀法（嚴譯）就是演繹法的反面，由特殊或個別事實，去推求普通原則的一種方法，試舉一例，德國的帝國主義倒了，奧國的帝國主義倒了，我國的帝國主義倒了，從這幾個例看起來，我們可以得到一個普通的原則，就是凡帝國主義必倒。這樣看來，歸納實在是演繹的手段，演繹是歸納的目的，如果演繹法裏的原則，已經是經過嚴密的歸納法，千真萬確，那末我們永遠是可以利用演繹法用下去的了。這一點我是千萬要請偏重歸納法的科學家注意的。歸納法又可以分做三種：第一是試驗或實驗法，此法是自然科學家最喜歡用的，社會科學家亦間有用之者，然而不多觀，因爲社會情形複雜變化，實驗者無所施其技也；第二是歷史法，此法是社會科學家所喜歡用的，就是研究過去之事實，以鑑往知來，博古通今推未來也，經濟學家之採用此法者，有德國之歷史學派及英美之制度學派（Institutional economists）；第三是統計法，此法是無



論自然科學家或社會科學家都喜歡採用的——尤其是社會科學家中的經濟學家，即如近世各國之統計局林立，統計家如鰈，統計出版物可以汗牛充棟是也。

五、經濟學的分部 經濟學大概可以分做四大部或五大部：就是1消費論，2生產論，3交易論，4分配論，及5財政論或公共經濟論。然有些經濟學家不把財政論，或公共經濟論放在經濟學總論或原理之內的，以爲財政論，或公共經濟論已是經濟原理之應用，應當劃入應用經濟方面去研究，不應再在純粹經濟學的範圍內推考；然而我以爲財政論是分配論中的一部，正可以在分配論中研究，但是牠的性質特別，所以不妨另立一部以討論之。輒近又有所謂新經濟學者——即共產主義或過激社會主義的經濟學者——把經濟學只分做兩部，就是消費論及生產論；因爲在真正的共產主義之下，一切的資本財貨都是國有的，人民一方面爲國家的雇員而生產，一方面向國家領用日用品而消費，國家一方面爲人民而生產，一方面把消費品分給人民，這樣一來，既無所謂交易，亦無所謂分配，更無所謂財政和租稅。不過這類的經濟學者，個個是犯了海市蜃樓虛構幻象的毛病，因爲這種理想的經濟社會，究竟何時何地能够實現呢？觀乎蘇俄之開倒車——就是從純粹共產主義的一條路上開回國家社會主義新經濟政策的一條路上去——益覺與大規模的真正共產社會之萬萬的做不到。所以共產主義者之分經濟學爲兩部，必定是與事實不符的。

六、經濟學上之幾個重要名詞 經濟學上的科學名詞或術語很多，現在把幾個最重要的先提出



解釋之如左：

1 經濟慾望 經濟慾望就是物質慾望，就是人類欲維持和發展他們的生命的種種志願，如衣食住行體育等都是人類。如果沒有慾望，就不成其爲人類。關於慾望的科學解釋，俟下章再討論之。

2 財富 財富這個名詞，就是一堆財貨的總稱，凡有用之物，無論有形與無形，且有交換價值的，都是財富。卽如一切有形的產業，固是財富；就是無形的產業如股票、公債、匯票、招牌，及一切金錢或勞力等的人欠，亦是財富；再就社會及國家言之，上海的公園，黃浦江，中國的高山大水，無一不是中國的財富；再就世界言之，五大洋及一切美術文學發明等，都是國際的財富。不過就個人而講，財富的範圍，當然是要縮少的。

3 財貨 上段說財富是一堆財貨的總稱，然則財貨是什麼東西呢？財貨是一種有效用的東西。財貨有有形的與無形的之分：有形的財貨如地皮、房產、生財、衣服、輪船、火車、食物、書籍等；無形的財貨如招牌、專利、版權、商標，及人欠等是。財貨又有自由的與經濟的之別：自由的財貨如空氣、日光、清風，及海水或河水等是；經濟的財貨如一切可以賣買的東西是。然則自由財貨與經濟財貨到底有什麼分別呢？大概凡自由財貨都是（一）可以用之不盡，取之不竭；（二）其產生也，不須絲毫的勞力；（三）市面上，並無交換價值之可言，因爲人人都有個充分的供給。經濟財貨則剛剛相反：其一，經濟財貨的供給是有限量的，因有限量，故須經濟起來或節約起來；其二，經濟財貨的產生，是須勞力

或痛苦或犧牲的，這就是供給稀少的原因；其三，經濟財貨在市場上是有交換價值或價格的，這就是上列二因的結果。經濟財貨之已在或擬在市場上出售者，則稱為商品，貨物或貨品。經濟財貨之容易消滅原形者，稱為不耐久財貨；其不易在短期內消滅原形者，稱為耐久財貨。經濟財貨之供作交易媒介之用者，稱為貨幣；其供作消費之用者，稱為消費財貨；其供作生產之用者，稱為生產財貨或資本財貨。無形的經濟財貨而發生於人類之勞動者，則稱為勞務。

4 價值與價格 上段說經濟財貨是有價值或價格的。然則價值和價格到底是什麼東西呢？價值就是二物交換的量的比例，比方一枝毛筆可以換一把紙扇，那末一枝毛筆的價值就是一把紙扇，而一把紙扇的價值就是一枝毛筆。當然，當量的比例未決定以前，質的比例——就是二物的效用的比例——是很有勢力的，假使交換的二人的主觀效用比例不相稱，那末這筆交易是不會成功的。如果二人中，一個有一枝毛筆，一個有一角小洋，有小洋的人向有毛筆的人換取一枝毛筆，而有毛筆的人得到一角小洋之後，向另外一個有紙扇的人去換一把紙扇，那末此種交換比例，不叫做價值，而叫做價格，此種交換不叫做交換，而叫做賣買。所以價格就是二物交換之量的比例之以貨幣表現出來的東西。所以我們可以說，物物交易的時代是只有價值而無價格的，貨幣交易的時代是既有價值又有價格的，不過價格的應用比價值普遍得多。

5 效用 財富或財貨必須對於人類有益或有效用；而牠們之具有價值或價格，又是因為牠們

不但有勞力在裏面，並且是具有效用在裏面，乾脆的說一句，一樣東西有效用，才有人肯用勞力去生產，否則，誰肯把精神氣力化爲烏有呢？這樣看來，東也是效用，西也是效用，然則效用究竟是個什麼東西呢？實在講起來，效用是一個很簡單的東西，牠就是能滿足人類慾望的一種力量；即如茶能止渴，能止渴就是茶的效用，而渴欲飲以止之就是人類的慾望；又如飯能充飢，能充飢就是飯的效用，而飢欲吃以止之就是人類的慾望；餘可類推。

效用的種類可以從兩個不同的標準分之如下：（一）從效用生產的步驟分起來，則有原始效用，製形效用，遷地效用，待時效用，及所有效用五種。原始效用是財貨在原料時代就有的，是自然界給與牠的，故名原始效用。製形效用是原料經過製造的程序以後始有的，是人力給與牠的，故名製形效用。遷地效用是財貨經過運輸的程序以後始有的，亦是人力給與牠的，故名遷地效用。待時效用是財貨經過儲藏的程序以後始有的，亦是大部份由人力給與牠的，故名待時效用。所有效用是財貨到了消費者手中時的效用，這個效用當時是要集上面四個效用的大成的，因爲原始效用，製形效用，遷地效用，和待時效用都集中在消費者或所有人手裏，所以叫做所有效用；（二）財貨既到消費人的手裏以後，消費者使用或消耗起來，那末又可以發生三四種不同的消費效用。這三四種不同的消費效用，就是（1）絕對效用，（2）邊際或最後效用，（3）總額效用，和（4）反效用。絕對效用就是財貨消費的最初一個單位的效用，譬如飲茶，頭一杯或頭一口茶的效用就是絕對效用，因爲