

18571

蘇皖浙省師範附小聯合會  
兒童課餘服務叢書

第六種

# 兒童銀行

張九如 周翥青合編

上海中華書局印行

181261

兒童課餘服務叢書

## 序

以兒童的課餘生活，比之課內生活，不但無從軒輊，有許多地方，並且尤為重要。所以兒童課餘生活的一件事，在去年蘇浙皖三省師範附小聯合會第二次常會中，曾引起一般兒童指導者的注意；並議決由各附小的教師，儘量編輯兒童課餘叢書，請國內書館印行。不過欲編輯這種叢書，不當偏重編輯者之主觀，當注意兒童課外生活上心理的特點。此項特點，約計有三：

第一 兒童天性活潑，過不慣枯燥的生活，而在他的暇餘時間以內為尤甚。

第二 他思想上的感受，往往愛好具體者，而不愛好抽象者。

第三 他的動作，只順着他一時的興

趣，不認為將來在社會上自立服務的練習，對於成人社會必需的知識及經驗，非所計及。

總而言之，這種叢書，必須有興趣的，具體的，有練習自力服務暗示力量的，乃為有效用有價值而已。江蘇四師附小教員張九如周翥青兩君，以其心得，著兒童課餘服務叢書多種，用小說的形式，暗寓練習自力服務的預備，把他比照上面所述的三項特點，真可謂‘極盡能事。’這不獨是師範附小教員的光榮，簡直是兒童課外生活上新增的幸福！

中華民國十四年四月，武進蔣維喬

序於江蘇教育廳。

## 編輯兒童課餘服務叢書旨趣

一、我們鑒於兒童課外生活的重要，又鑒於今日小學校裏兒童組織的什麼會什麼社，固然完備，而兒童在什麼會什麼社裏服務的成績，不十分滿意，大都是敷衍粉飾，浮光掠影，求其實事求是的，很不多見。我們再三觀察考慮，才知道兒童對於什麼會什麼社裏的知識，沒有認真修養的機會。課室裏教的，是書本上浮泛的知識，與什麼會什麼社裏需要的知識方法很少關係。在什麼會什麼社裏服務時，如遇着困難之點，不明之處，一時無暇請教，過後便作罷論。所以兒童自力服務的成績，常不能滿意。因此，便有充分給與兒童服務的知識、方法的必要。

二、學校裏的什麼會什麼社，都是兒童社會自力服務的機關，兒童得此基本的生濟知識及經驗，擴而充之，便是成人社會中生活必需的知識及經驗。教育即生活，學校即社會，給與兒

童社會實際生活的知識及經驗，實很重要，實是今日新教育上必不可少的。

三、可惜各書局裏所出的兒童讀物，只有兒童文學、兒童理科、兒童史地、兒童遊戲等叢書，其內容多是純粹的知識，不能即刻應用到兒童所組織的什麼會什麼社裏去，不能做兒童服務於什麼會什麼社的指南針、參考書。於是每學期兒童什麼會什麼社裏所報告的成績，總難使人滿意。而兒童服務於什麼會什麼社的興趣，也是漸漸的減少，乃至於消滅，乃至於跑到什麼會什麼社裏去，彷彿工人的跑進工廠作苦工一般。

四、要兒童自治自營，却不給兒童自治自營的知識及方法；只叫兒童在什麼會什麼社裏自己摸索，却不給兒童摸索的知識及方法。兒童發急了，我們也忍不住不發急了！我們既都是兒童的指導者，便不得不急起想法，使兒童服務的成績，時時進步，使兒童服務的興趣，刻刻增加；於是我們集合同志，着手於兒童課餘服

務叢書的編輯。我們着手編輯的兒童課餘服務叢書如下：

供給兒童練習演說用的，是

小演說家；

供給兒童編輯新聞用的，是

新聞編輯法；

供給兒童經營圖書館用的，是

可愛的小圖書館；

供給兒童組織巡察團用的，是

巡察團日記；

供給兒童經營商店用的，是

能幹的小商人；

供給兒童設辦銀行用的，是

兒童銀行；

供給兒童實習醫治用的，是

聰明的小醫生；

供給兒童布置公園用的，是

美妙的小公園；

供給兒童組織學校市用的，是

學校市參觀記。

五、上列各書，都是本着兒童服務時候必要的知識及方法，圖為有系統的貢獻。我們因為自己的知識經驗，都很短淺，所以在編輯之前，先自討論；編輯之時，常去請教成人社會中各項職業的人；編輯之後，又將稿子交給程度相當的兒童閱讀一過，請他發表意見，舉出不明白的地方，以備我們的修改。我們雖然很慎重的去做，仍舊怕有不妥當的地方和外行話，所以還希望教育界及其他各界予以指正。如國內的教育界及其他各界，承認我們編輯本叢書的用心不錯，益發擴大我們的編輯範圍，替兒童造福，那麼我們這區區幾冊叢書，實在不足道了！

六、我們記得蘇浙皖三省師範附屬小學聯合研究會第二次常會中，鑒於兒童課餘生活的枯燥，課餘讀物的短缺，議決由各附屬小學的教師，儘量編輯兒童課餘閱讀的叢書，請國內書館印行，我們這幾冊小叢書，也是應三省附

兒童課餘服務叢書

小聯合會的使命。我們料三省附小的教師，一定有各種兒童叢書陸續編出，造福兒童。那我們這區區幾冊小叢書，更不足道了！

中華民國十四年三月，張九如周翥青

誌於江蘇四師附屬小學校。



兒童課餘服務叢書

第六種

兒 童 銀 行

編輯大意

- 一、本書用小說體裁，淺近文字，發表銀行的組織、效用、種類、業務，增進小朋友們服務銀行的知識和技能。
- 二、凡銀行中的各種票據簿籍，都將格式錄出，以供小朋友們服務時採用。
- 三、每回本文以後，設有習問，以便小朋友們將閱過的默省作答，增進其記憶力。
- 四、本書適合後期小學及中學學生之用，並供一般銀行中人業餘的瀏覽。

# 兒童銀行

## 目次

一	淒涼渡江悲國事	
一、	慘無人道的五卅滬案.....	1
二、	經濟絕交的危險.....	4
二	風雨同舟談銀行	
一、	三個銀行中人.....	7
二、	銀行的效用.....	8
三	覆述銀行的種類	
一、	思往事神采煥發.....	11
二、	商業銀行.....	13
三、	工業銀行.....	14
四、	農業銀行.....	15
五、	儲蓄銀行.....	15
六、	發行銀行.....	16
七、	現在我國銀行的現狀.....	16

四	研究兒童銀行的組織	
一、	船頭乘涼	17
二、	設立銀行的先決問題	18
三、	討論公司的利弊	19
四、	無限公司的利弊	20
五、	股份有限公司的利弊	21
六、	兩合公司的利弊	22
七、	股份兩合公司的利弊	23
五	續談兒童銀行的組織	
一、	浴罷暢談	25
二、	兒童銀行的正副目的	25
三、	決定兒童銀行資本若干的標準	27
四、	公積金的定額及利益	29
六	請看兒童銀行的規程	
一、	翻閱兒童銀行雜誌	32
二、	兒童銀行的規程	33
七	請看兒童銀行的各課細則	
一、	存款課細則	38
二、	放款課細則	43

八	再看兒童銀行的各課細則	
一、	兌換課細則	46
二、	會計課細則	47
三、	總務課細則	49
四、	指導課細則	50
九	思潮如海浪的起伏	
一、	看過兒童銀行雜誌後的疑問	51
二、	研究存款的原因	53
三、	定期存款的便利於銀行營業	55
四、	活期存款中的轉賬存款	55
十	不認識轉賬存款的媽媽	
一、	貼現是什麼	56
二、	貼現的意義	57
三、	貼現時應注意的幾件事	58
四、	貼現的效用	59
十一	票據是什麼	
一、	信用交易的媒介物	60
二、	匯票	61
三、	期票	62

四、支票	64
十二 腦筋世界	
一、通知存款及存票存款	66
二、活期存款的限制	67
三、銀行得利的原由	67
四、活期存款的準備金	67
五、儲蓄存款	69
十三 還要請教	
一、定期存款單	70
二、放款的類別	72
三、抵押放款	72
四、抵押借票	74
十四 發問題的魔王	
一、信用放款是什麼	75
二、放款的要件	77
三、借票的格式	78
十五 微微一笑問題生	
一、匯兌的意義	79
二、國內匯兌的種類及方法	81

十六	匯兌人物的笑話	
一、	國外匯兌的用處和方法	84
二、	匯費漲落的原因	86
三、	計算匯價的方法	87
四、	間接匯兌和直接匯兌	88
五、	順匯和逆匯	88
十七	完備適用的簿據	
一、	汝芬觸景傷滬案	90
二、	存款課用的簿據	90
三、	放款課用的簿據	93
四、	會計課用的簿據	94
五、	兌換課用的簿據	96
六、	總務課用的簿據	97
七、	會計課的地位	98
十八	從銀兩上看出不統一的民族性	
一、	九八規元的問題	99
二、	庫平、關平、漕平是什麼	99
三、	規元銀、洋例銀、行化銀、京公砵銀是什麼	100
十九	紙幣世界的危險	

一、兒童銀行發行的紙幣	103
二、紙幣的利害	104
三、紙幣的準備金	105
四、紙幣的分別	106
五、紙幣的歷史	107
二十 證券票據的老內行	
一、有價證券	109
二、票據交換所	111
二十一 複雜糾紛的我國貨幣	
一、物品貨幣的發明	113
二、金屬貨幣的發明	115
三、貨幣必須精細鑄造的原因	116
四、我國貨幣的種類	116
五、我國貨幣每次用數的限制	117
六、我國貨幣的紊亂	117
二十二 外國貨幣一覽	
一、各國貨幣本位的種類	120
二、美英法德俄日的貨幣	121
二十三 因材施教看銀圓	

一、聰明人、笨人、老年人的學看銀圓法 .....	125
二、驗看銀圓的六種方法 .....	127
三、驗看銀圓時的姿勢 .....	128
四、驗看銀圓的手法 .....	128
五、驗看銀圓時的挑撥法 .....	131
六、驗看銀圓最好的時間 .....	131
二十四 驗看銀圓的老手	
一、驗看僞幣的方法 .....	132
二、鷹洋的重量 .....	136
三、龍洋的看法 .....	137
二十五 兒童銀行開幕記	
一、兒童銀行的籌備情形 .....	138
二、兒童銀行開幕演說 .....	139
三、錢莊方面的解釋 .....	140



兒童課餘服務叢書

第六種

兒 童 銀 行

一 淒涼渡江悲國事

一、慘無人道的五卅滬案

中華民國十四年五月三十日，上海公共租界的南京路上，英國巡捕胡亂放槍，殺死我國無罪的學生工人四十多人，殺傷的更多數倍。慘無人道，舉國同憤；世界上稍主公道、稍有良心的人，都異口同聲，指責英國巡捕的不法，英國政府的縱兇傷人。不料慣用帝國主義侵略弱國的英政府，一味蠻橫；凡中國要求的正當賠償，及收回領事裁判權等的杜絕禍根辦法，都置之不理。於是我全國同胞，忍痛堅持，罷市罷工，表示民意；用犧牲的精神，借筆舌的力量，到處講演，隨地游行，作政府外交的後盾，望英國的覺悟，求世界各國的同情。這回民氣的昂激，民力的團結，真是我國五千年外交史中未有的奇觀。痛語休絮，言歸正傳。

話說南京的培明小學裏，有一個絕頂聰明的女學生，姓任名汝芬，現年十五歲，原是福建人氏，只因她的父親在南京謀生，所以她隨父到寧，轉入這個培明學校裡去讀書。

五卅慘案起後，她就想回到福建去，把慘案情形，講給家鄉的同胞知道；使雄健精悍的閩人，齊起援助滬案。恰巧她的父親因事辭職，欲歸原籍，她便極力攛掇，她的父親就摒擋一切，同她回鄉。她有一個堂兄任汝誠，本來也跟着在培明小學讀書，她和她的父親既走，她的堂兄任汝誠，也不得不走了。兄妹兩人，跟着家長任世明，乘火車到上海，恰巧招商局的輪船和太古公司的輪船正要出口，任世明因為太古的輪船，船身大而穩，欲到太古輪船公司中去買票，可是被汝芬知道了，便上前勸阻道：“爸爸！太古輪船公司是英國人開的，爸爸！英國是我們的仇國；英國人殺死我們同胞，暗無天日，我們正要抵制英國貨，為甚麼還去買英國輪船的票子呢？”她的父親世明，給女兒提醒，忙道：“對呀，對呀，我因為行色匆忙，倒

忘掉這種關係了。向東走，向東走！走到招商輪船局門口，買了船票，乘招商輪船回去便了。”

三人向東走到招商輪船局的門前，買了三張二等艙票。又叫挑夫把行李挑到船上，點過件數，安放妥當，吃了兩瓶汽水，便懶懶地睡下。

汝芬汝誠血氣方剛，愛國心熱，那裏睡得着，便稟告過世明，兩人走到船前甲板上去乘涼，眼見黃浦江中，舟楫來往，洪流滾滾，止不住酸淚倒流。正是：河山破碎，景物全非，觸景生情，爲國洒淚。

汝誠究竟是個男孩子，感情容易抑止。但眼見妹妹汝芬，淚潮滿眶，便偷的回過臉去，將手巾拭了自己的眼淚，佯笑着和汝芬說道：“芬妹！國事正急，外患正殷，那裏是一哭可以了的！……”一言未了，忽聽得背後有人應道：“對啊！對啊！……”汝誠急忙回頭瞧看，只見那人已到面前，停睛細看，原來是舊同學史京兆，他也是福建籍，汝誠忙招呼請坐，京兆指汝芬問道：“這可是令妹汝芬麼？”汝芬回頭道：“我正是汝誠的堂妹妹，你不是史京兆兄麼？來得巧，來得巧！你也回家去麼？”

史京兆道：“我要回鄉去講演五卅的慘案，使鄉人捐錢援助上海罷工的工人，……”汝芬汝誠齊道：“好，好！我們都是同志了；我們回鄉的目的，也和你們相同。”京兆道：“這件事應該全國人鼓起精神，堅持到底，叫英國人賠償損失、取消領事裁判權及會審公廨，但這不是可以哭得到的。三國時劉備的西川可以哭得到，這件事却不是這樣用哭的方法就行的。世芬妹！憑你朝哭到夜，夜哭到朝，哭穿了眼睛，那强悍蠻橫的英國人，還不是向你好笑！”汝芬道：“我也知道，但是我眼見此大好河山，破殘不全，怎能不淚從心頭湧起來呢？”三人又說了些閒話，談了些國事，只聽得船底下‘洪洞！洪洞！’地响着，船身微微的擺動，便知道要開船了。

開船後，江風迎面吹來，清涼得很，於是三人的談興，便更加濃厚。

## 二、經濟絕交的危險

史京兆聽得汝芬的父親在船中，便要求汝誠汝芬引導着去請安。請過安，又到船頭甲板上

來乘涼，嘴裏的話，恰和江水一般的滔滔不絕。汝芬道：“英國日本兩大帝國，抱侵略弱小民族的政策，現在我們中國的兵力，自然打不過他，只得和他們經濟絕交；不買英日貨物，不用英日鈔票，不和英日合作，堅持到底，制他死命。”

史京兆聽得‘經濟絕交’四個字，忙搖頭道：“絕不得！絕不得！不用英日貨物則可以，和英日經濟絕交則絕不得；經濟絕交，不是絕英國日本，實在是自絕！”汝誠汝芬忙問何故，史京兆皺着眉頭說道：“我聽得人家說過的，英國匯豐銀行中，有我國的鹽款關款存在裏面；一般括地皮先生括到的許多錢財，也存在匯豐銀行中及其他的英國銀行中。英人辦的銀行中，因為存款很多，常用低利放出，還有剩餘，便拆借給上海各錢莊。上海錢莊的資本，少則三五萬兩，最多亦不過二三十萬兩；財力不厚，不得不仰求於洋商銀行。如和英國經濟絕交，那麼英國銀行拆出之款，必定一併收回，上海錢莊，必定大起恐慌了，所以匯豐的鈔票，多存留在錢莊手裡，他們不敢去兌。”

汝芬聽了，忙搖頭道：“真個絕不得，真個絕不得。”史京兆又道：“和日本也絕不得。我國最大的實業是紗廠，紗市之權，差不多完全握在日本人手中；華商所得的紗廠經驗，都是日本所傳授的，凡棉紗投機法和工廠管理法，都從日本人中學來。東三省的經濟勢力，也完全在日本人手中。東三省和天津上海的匯兌，因着種種關係，必靠日本人幫忙；如對日經濟絕交，那麼東三省與津滬的匯兌，便立即停止，東三省人也立起恐慌。照此看來，對日經濟絕交，又是辦不到的。”

他們三人在船頭上談了一回，從匯豐銀行問題上談起，便談到學校中的兒童銀行問題。兒童銀行問題，才是本書的正文。請讀書的小朋友，勉抑悲懷，暫且緩談國事，先聽他們研究求學範圍中的兒童銀行吧！“求學莫忘救國，救國莫如求學，”請小朋友們牢牢他記着。

## 習問

1. 五卅慘案的詳情如何？諸位可記得麼？如不記得這一回傷心的五卅慘案，能不能算好學生？能不能做好國民？

2. 對英日經濟絕交，爲甚麼不容易做到？
3. 求學的時候，應怎樣救國？

## 二 風雨同舟談銀行

### 一、三個銀行中人

輪船向前進行，任汝誠、汝芬和史京兆三人所談的問題，却是倒提那五個月以前的事，向後回溯。當日任汝誠說道：“提起中國的銀行來，真叫人不快，倒不及我們學校裏辦的兒童銀行。我們辦的兒童銀行，資本雖少，規模雖小，可是信用很好，組織很完備周到。”汝誠說了，汝芬也得意揚揚的稱譽兒童銀行。

史京兆本來是上海求是小學中求是銀行的幹事。他對於學校中創辦的銀行，自然有相當的經驗及濃厚的興味，聽得汝誠、汝芬兄妹兩個人，誇讚兒童銀行的辦得好，便殷殷的求教，說道：“國事日非，難得風雨同舟，今且別談令人痛心的國事，請你們報告兒童銀行的歷史及近狀，一則破除沉悶，再則解脫憂思，倒是個好資料，你們可願意麼？”

於是任汝芬說道：“我做過兒童銀行的辦事員三次，做過兒童銀行的行長一次，我對於兒童銀行的歷史很熟悉，我在銀行中的經驗，也比較別人多些，因此校中的同學，都叫我‘銀行女經理。’我的堂兄汝誠，也做過一次辦事員。現在，他是現任的辦事員，我是現任的行長；我們談起來，格外的容易了。”史京兆笑道：“好極了！請你把往事從頭說起吧。”

## 二、銀行的效用

汝芬把帶來的熱水瓶，揭去蓋子，喝了一口水，仍把蓋子蓋上，把瓶靠在手旁的船樁上，開始說道：“我記得去年的冬天，將要放寒假時，我們的學校市裏，議決要辦銀行，便派我們到本地的普通銀行裏去參觀，又派我們到上海鎮江蘇州無錫的著名學校裏去參觀學校銀行。我們參觀了兩星期，便回校報告。”

說了，略停一回，又接着說道：“我記得報告的那一天，正是放寒假的前二天。雖然行色匆匆，却報告得頭頭是道；聽的同學，也都興高采烈。我



走上壇，先行了個禮，便捷直爽快地把銀行的效用，揀重要的說出。我記得那一天是分四項說的：

(一)使資本金得到妥適的運用。有資本的人，未必會興辦實業；會興辦實業的人，未必有資本，所以要全靠銀行溝通。銀行把信用作保障，吸收資本家的錢，去借給實業家辦實業。在興辦實業的實業家，可以靠實業發財；存放資本的資本家，也可以靠存款收利息。銀行真是運用資本最妥適的機關，社會上受其利益不小。

(二)引導適當的投資。實業家如到銀行裡去借款，銀行必使專門人才去調查，調查他所辦的實業是否可靠；借款的人，有沒有信用。這樣，可以使社會上人都勉為誠實君子；可以使資本運用於適當地地方，使人家不敢做危險的投機事業。

(三)減少物價的激變。如果市面上資本金過多，物價必定因此騰貴，窮人必受其害；如過市面上資本金過少，物價必定因此下落，生產貨物的人，必受其害。這種害處，全靠銀行調濟。遇着市面上需要資本金，而資本金過少時，銀行便增加

放款，以濟市面之急；遇着市面上資本金過多時，銀行便吸收嫌多的資本金，投資於長期的債票。所以資本金的供給，和市面上的需要，常能相應，物價便可因此減少激烈的變化。

(四)養成人民信實儉樸的美德。我國社會上的借貸，常不能恪守限期，履行債務，實在很不道德。銀行在放款之前，必先查察借款人的行爲；在放款之後，必責其履行契約，維持信用。社會上人要借到銀行裡的款子，必先革除愆期爽約的惡習慣，無形中可以養成人民信實的美德。至於儲蓄銀行，則可以養成人民儲蓄的美德，他的利益，更不消講了。”

任汝芬又道：“我記得那天，把一般銀行的效用講過，接着又講學校中的兒童銀行，大致說：兒童銀行的效用，至少也可以得到(一)(四)兩種的效用。就是使同學的資本金，得到適當的運用；使同學都成爲信實儉樸的人民。除此以外，還可以使同學得到銀行的知識和經驗，使同學成爲小小的銀行家，使同學……”

汝芬的話，還沒有說完，忽聽得汝誠拍手高叫道：“嘿！好大的風浪啊！快看！快看！”汝芬連忙收住話頭，站起來要看，忽覺得船身顛簸，站立不住，只得走到船頭上的大桅杆底下，兩手抱住桅杆，向前望去，真個浪花滾滾，風水齊鳴，和剛才所見的小浪，絕對不同；那水面也加闊許多，才知道將近海口，不久就要離江下海了。汝誠看了一回，覺得頭裡昏昏地站不住，有些暈船，便約汝芬京兆回到艙房裏去。

### 習 問

1. 一般銀行有那幾種效用？
2. 兒童銀行有那幾種效用？

## 三 覆述銀行的種類

### 一、思往事神采煥發

任汝誠約了汝芬京兆回到艙中，只見叔父世明，坐在艙中劈拍劈拍的打扇子，嘴裏香煙的烟，鼻鼻地直向窗外飄去；在圓形的窗中看去，只見江水忽高忽低，忽而低到看不見，船身的顛簸，也可以由此知道了。

世明叫三人在艙中坐下，以防暈船。最會暈船的汝誠，早已脫去鞋子，登床睡下了。京兆便坐在汝誠的身旁；汝芬坐在父親的左側，都得了一個安適的位置。京兆便問道：“你們那天開會報告，單報告銀行的效用麼？……”世明忙問道：“你們談的什麼？”京兆道：“我們剛才在甲板上，談及培明小學的兒童銀行，才談了幾句，風浪大了，只得進艙，現在想接着談下去，給老世伯破破寂寞。”世明拈着鬍子笑道：“好極，好極，他們辦的兒童銀行，我略知一二，可是不詳細，倒不妨趁此談談。”

汝芬便道：“我那天報告後，就是我的堂兄報告銀行的種類。”回頭指着汝誠，眼看着京兆說道：“你得去請他告訴你吧！”

汝誠便睡着說道：“那天我把銀行分做兩大類報告：一類是商業銀行；一類是非商業銀行。在非商業銀行中，又分農業、工業、儲蓄、發行四種銀行。我那天報告得很詳細，報告了一點半鐘；同學和先生，都稱讚我。”汝誠說到這裏，神采煥發，

高興非常；滿面露着得意之色。又道：“現在却忘去不少了，只能把想到的話，隨便覆述一下了。”  
世明停住扇子，說道：“你能覆述得詳細些更好，你仔細地想了一會再說吧。”於是汝誠想了一回，坐起身來靠着船壁，振一振精神，喝一口開水，便說出下列的話來了：

## 二、商業銀行

“商業銀行的目的，專替商人計劃金錢上的便利。譬如：我是顧客，你是賣主，我要買你的棉紗，你也願把棉紗賣給我，但是我一時籌不到現款來買你的棉紗，你便不能即刻賣出，以得現款，於是我和你兩人的買賣，幾乎停止，這時候全靠商業銀行借給現款我，我可以把借到的現款來買你的棉紗，等我把棉紗販賣給人家後，再行續還借款。要是你做賣主，你和商業銀行的信用很好，素有往來，你就不必把賣出貨物的款子拿回家去，仍舊留存在銀行裏，也很妥當便利。銀行在借貸款子時，取得一些報酬，商業却靠他的調濟，彼此仍能進行，不致停滯了。

### 三、工業銀行

“工業銀行的目的，在替工業界流通資本。譬如：你要造工廠和辦機械，你的資本不足，便不得不向銀行借貸，銀行便借出一部份的款子給你，取你的動產或不動產做抵押品。可是工業借款和商業借款不同：商業借款的償還期很近，商品的出售，速則數日，緩亦不過數月，資金的流通極易，還款極速；談到工業借款的歸還期，實在很長，從造工廠到成貨發賣，至少須一年，銀行中借出的資本金，必須數年後，才能收回。如果銀行的股本不大，便容易發生危險，決不能成爲工業銀行。並且商業銀行的放款，又比工業銀行拿得穩；不但商品買賣，期限極快，而且商情也容易看出。如銀行家看出棉紗的銷路，最近期內，決不會旺，他便可以說明利害，不把款子借給你去做虧本的生意。可是工業的將來結果如何，不但銀行家難以看出；就是與辦工業的人，也拿不定。萬一工廠倒閉，銀行放出的款子，到那裏去收？因此經營工業銀行的人，必須有商業工業的知識經驗，才

不至於胡亂放款，發生危險。

#### 四、農業銀行

“農業銀行的目的，在供給農人以資本。使農人在播種之前，可以購買穀種、農具、肥料、牛馬等等。到收穫後，把出賣的穀價，償還借款。因此農業借款，也要一年半載，才得償還。不過農人所借之款，數目不多，銀行中不必有大股本。且農事結果，容易料到，銀行家只要有專門的農業知識，就不致誤事。但是農人借款，都是零星瑣碎的，難以監察，因此有許多的農業銀行，大半是合作的形式；銀行的資本家，就是借款人，借款人就是資本家。這種人，都是當地的居民，性情大都熟悉，境況大都相同，於是將有餘的補不足的，使各人得成其事。如不照此辦理，便容易失敗。

#### 五、儲蓄銀行

“普通商業銀行，也收存款，不過數目過小的存款，是不收的。儲蓄銀行有鑒於此，也收受數目極小的存款，獎勵窮人的儲蓄。但儲蓄銀行的手續麻煩，記賬囉嚕，故利息不高，否則便要虧本。

儲款人可以隨時支取存款，不過數目稍大時，要在數日前，先去通知。現在的郵政儲金，實在是極省力極妥當的辦法。

## 六、發行銀行

“發行兌換券的銀行，叫做發行銀行。銀行中發行兌換券，是很重要的事，也是極危險的事。如行中現洋只有二百萬，而發行的兌換券，却有三百萬，如果人家都拿券來兌換現洋，必定有一百萬的券，兌不到錢，變成廢紙，於是社會上便要發生恐慌了。所以政府有鑒於此，在一國之中，常揀一個信用素著，資本充足的銀行，才許他有發行兌換券的特權，這不但政府容易監督他，就是銀行自身，也覺得責任重大，不敢投機冒險。”

## 七、現在我國銀行的現狀

汝誠說了一回，把手巾揩去額上的汗，喝了一口水，又道：“我記得那天把銀行的種類說過，又說及中國的銀行。我說道：現在我國的銀行，有交通銀行中國銀行等等，此外還有許多巧立名目，組織不全的小銀行。其實中國今日的銀行，只



可分爲兩種：一種是靠政府生活的銀行，一種是純粹商業性質的銀行。還有一種專做兌換事業的錢莊，資本極小，勢力不大。

“我那天講過後，同學范廷正葉國香等，就急急的要去組織兒童銀行，并且要把原有的兒童銀行辦法，澈底改組。我們都興高采烈，兒童銀行便從此脫胎換骨，開張營業了。”

### 習 問

1. 商業銀行有甚麼用處？
2. 工業銀行和商業銀行，有甚麼區別？
3. 工業銀行和商業銀行，那種容易辦？
4. 農業銀行和工業銀行有甚麼區別？
5. 農業銀行最好歸那種人辦理？
6. 儲蓄銀行有甚麼用處？
7. 發行銀行有甚麼用處？
8. 發行銀行有甚麼危險？
9. 中國現在的銀行，大概可分幾種？

## 四 研究兒童銀行的組織

### 一、船頭乘涼

任世明眼見風平浪靜，又因為艙中氣悶，便叫汝誠等同到甲板上去乘涼，汝誠等允許了，便吩咐茶房鎖了艙門，沖了開水；把熱水瓶帶到甲板上。走出艙房，從夾衖中直向甲板走去，到了甲板上，已有六七個人坐在那裏。向前一看，只見黃色的海水，無邊無涯，海中的山，隱約可見；那海風撲面吹來，爽人心骨。汝誠深怕頭暈，早已坐下；世明見沒有地方可坐，便叫茶房搬出三張椅子，放在甲板上，大家坐好了，看了一陣海景，納了一陣涼風，神清氣爽，不覺又談到銀行問題上去了。

## 二、設立銀行的先決問題

汝誠接着艙中所說的話，說道：“記得我報告後，范廷正葉國香趙忠等，就嚷着要改組兒童銀行，我還沒有回答，旁邊有一個同學王亦民說道：你們不要吵，我們學校中要不要設立兒童銀行，還是個先決問題；如不需要銀行，我們都不是白忙麼？我常見有些商人，不明白地方情形；他只看見某地方的甲銀行很得利，便想在某地方再添設一個乙銀行，於是甲乙兩銀行，互相競爭，不

到半年，甲乙兩個銀行，都倒閉了。社會上創辦銀行的人，既有這樣的情形，我們學校裏的兒童銀行，也不可事先注意這種弊病。以前我們的兒童銀行沒有生意，未始不是這個毛病。王亦民又和大家說道：如果‘要不要設銀行’的第一問題解決了，再當解決第二問題，就是：發起人應該招致何種人創辦銀行？資本家固然不可少，而名譽很好，品行端整的紳商，也不可少。那時王亦民又道：如股東問題既經解決，應該再解決組織問題。銀行和他業相同，有公司組織和個人組織兩種。個人組織的，規模小，資本少；不敵公司組織的強大。王亦民又道：你們別吵！心要熱，頭腦却要冷；冷了頭腦想想，想清楚了再辦。”

### 三、討論公司的利弊

史京兆聽任汝誠說得有條有理，正搔着心頭癢處，因為京兆自己的校裏，只因同學的競爭心太甚了，接連辦了兩個銀行，一個叫求是銀行，一個叫正誼銀行，互相競爭，意見橫生；弄得生意全無，到如今還沒有個圓滿解決。京兆離校時，正

是求是銀行大起恐慌之時，弄得史京兆的幹事，有事無從幹起，所以趁此五卅慘案的機會，請了一個長假，離校回家。史京兆聽得任汝誠轉述王亦民的話，那得不鉤起心頭事？但是，又不好意思說出來，便連忙說道：“你們那位同學王亦民，真是少年老成。”汝芬笑道：“他才只十四歲，還當不起‘少年’稱呼，只是一個兒童罷了；可是他的見識，却出人一等。”史京兆道：“那末，你們的銀行，究竟採用何種組織呢？”

任汝芬見堂兄汝誠不住的喝水，知道他已舌弊唇焦了，便代他說道：“那時我們的同學，王亦民趙忠章雨范廷正方金杜民平以及我們兩人，一共十六人，聚在一所兩間大廳的娛樂室裏，討論各種銀行組織的利弊，結果便採用‘股份兩合公司’的組織。當時把各種公司組織的利弊，討論得非常透澈。

#### 四、無限公司的利弊

“那天開會時，十六個發起人，大家都推舉我做臨時主席，我便不客氣，就坐上主席位置。起

初，大家說了幾句不關重要的話，不多時，便討論到公司的組織。那時，有幾個人是兒童商社中退任的辦事員，很熟悉各種組織的利弊。

“記得范廷正先說道：‘各股東對於公司的債務，都要負擔無限的責任，叫做無限公司，如果銀行虧本，各股東除將股本還債外，還要另外拿出錢來，還清債務。所以設立無限公司的手續，極其簡單，只要由各股東協定章程，便能成立。但是章程訂定後，須在兩星期中呈請官廳註冊，否則不得開業。銀行業與社會的金融，極有關係，應受社會的檢查；然而無限公司，不像有限公司的易受公衆檢查，實極不利於社會，所以我不主張兒童銀行採用無限公司的組織。’

### 五、股份有限公司的利弊

“當范廷正說過了，我便問：‘股份有限公司如何能不能採用？’當有方金開口道：‘股份有限公司，如欠了人家的債，只要把公司中原有的財產抵償，要是不够還債，股東是不管的；股東是不另拿出錢來補償的。有限公司的組織，手續

較繁，須有若干人以上，的發起人，招足股本，才得設立。並須召集創立總會，報告創立事項，選任董事及監察人。等到創立總會終結之時，才是公司成立之日。我以為股份有限公司，雖有好處，却是發起人如有心壟斷詐騙，股東便容易吃虧，反之，股東如貪圖股票漲價，不注意銀行中的實況，亦很危險；且股東意見不一致時，還要妨礙業務上的進行。我不贊成兒童銀行，採用這種組織。

### 六、兩合公司的利弊

“性急的章雨，不等我開口，便站起來說道：‘我也不贊成兒童銀行採用有限公司的組織，也不贊成兒童銀行採用無限公司的組織；我贊成採用兩合公司的組織。什麼叫兩合公司呢？無限責任的股東和有限責任的股東，兩種股東合組成的公司，叫做兩合公司。有限責任的股東，只出資本，不管旁的事；無限責任的股東，所負的責任和無限公司的股東一樣。設立的手續，與無限公司大致相同。兩合公司所訂的章程上，及註冊事項中，須載明那幾個人是無限責任的股東，那

幾個人是有限責任的股東。我以為這種組織，最適用於銀行，因為社會上常有才能出衆的銀行家，苦於沒有資本開設銀行，如和有資本的人合作，必能使銀行成立，營業發達。我們的兒童銀行，誰有錢來獨辦？一定要靠學校幫忙，如能請學校出錢，請學校做有限責任的股東，我們做無限責任的股東；一切銀行中事務，由我們執行，不是很好的麼？’

### 七、股份兩合公司的利弊

“那時，范廷正又起立說道：‘我對於章雨的主張，有些贊成；但是要稍加修正，修正為‘股份兩合公司。’股份兩合公司，也是無限責任的股東與有限責任的股東，共同組織的。有限責任的股東，也和股份有限公司的股東相同。‘股份兩合公司，’和‘兩合公司，’不同的地方在那裏呢？因為兩合公司中有限責任的股東，對於公司債權者，不負直接責任，常使無限責任的股東，沒有法想。股份兩合公司，則避去兩合公司之短，採取兩合公司之長；一方面有信實可據的銀行

家執行營業；一方面有不管營業的資本家，拿出資本來辦理銀行，銀行如有困難，可以通融股份，解決困難。這種有限責任的股東，在股份上仍有無限責任的性質，不過不到銀行中去辦事而已。我所以要修改章雨的主張；主張兒童銀行採用‘股份兩合公司’的組織，就是這個意思。’”

任汝芬望了望海景，又道：“那時大家紛紛的討論一回，各有意見，都把各種公司的利弊，盡量說出，弄得我不能取決，只得請大家舉手表決。結果，贊成用‘無限公司’的三人；贊成用‘股份有限公司’的四人；贊成用‘兩合公司’的二人；贊成用‘股份兩合公司’的七人。七人爲最多數，便決定採用‘股份兩合公司。’”

### 習問

1. 設立銀行的先決問題是那幾種？
2. 無限公司怎樣組織的？有甚麼利弊？
3. 股份有限公司怎樣組織的？有甚麼利弊？
4. 兩合公司怎樣組織的？有甚麼利弊？
5. 股份兩合公司怎樣組織的？有甚麼利弊？



6. 股份兩合公司，和兩合公司有甚麼區別？
7. 兒童銀行爲甚麼要採用股份兩合公司的組織？
8. 讀書的小朋友，如覺得本回所說的各種公司組織，還不清楚，那末我要請你們去翻閱能幹的小商人，是何原因？

## 五 續談兒童銀行的組織

### 一、浴罷暢談

任汝芬等笑了一回，眼見西天夕陽，沉沉的落下；海面上起了輕霧，遠處的風景，便不大看得清楚。海水裏常有雪白似的魚，飛躍出來。海水碧綠可愛，和初時所見的不同。飽看了多時，便回到艙裏吃晚飯，洗澡。汝芬洗澡後，忙打開書箱，找出兒童銀行雜誌約略看了一回，又和父親世明，堂兄汝誠到船頭來乘涼。史京兆洗澡後，停了一回，鎖上房門，到二等艙中去找汝芬汝誠，只見艙門緊閉，問了茶房，知汝芬等又出去了，便獨自穿過夾衖，仍舊走到船頭上來聚談，初時是談的航海經驗及一切見聞，隨後又談到兒童銀行。

### 二、兒童銀行的正副目的

俗語說：“三句不離本行，”說得真的不錯。

所以任汝誠汝芬史京兆等談起話來，便三句不離銀行了，他們在船頭上、明月下、海水中，暢談兒童銀行，何等的高興。

汝誠道：“那時，我們既決定採用股份兩合公司，接着便討論這個兒童銀行要多少資本？以便招股。那時大家以為兒童銀行的正目的，是在提倡同學的儲蓄，養成同學的儉德；並練習同學辦理銀行的能力。至於借貸、兌換、發行紙幣等業務，只是副目的。因為兒童商社資本充足，是不大會到銀行裏來借資本的。同學們的學費、膳宿費、課業用品費，以及一切雜費，都有家庭供給，決不會到銀行裏來借費用的；凡要借債的人，總是胡亂用錢的人，這種人是很少的，並且銀行把錢借給這種人，也是很危險的，是不道德的，是助長他們浪費的惡習；是和提倡儲蓄的本意衝突的。兌換之事，也不很多，同學在校內購物時，可以在兒童商社中找換；在校外購物時，可以在校外商店中找換。凡普通銀行中匯兌之事，更說不到。如果要使同學來撐撐場面；使兒童銀行做一些兌換

之事，非先和兒童商社辦交涉不行，就是要請兒童商社立一個規則，凡顧客拿了一塊大洋錢，去買不滿半元的貨物時，便由銷貨人指示顧客到兒童銀行裏來兌換了角子去買。至於兒童銀行發行紙幣，更是個頑意兒，不過印了幾張在校中可以通用的紙幣，使銀行中辦事人，得一些發行紙幣上的知識罷了。照此看去，大家都以為兒童銀行的資本，不必過多。”

### 三、決定兒童銀行資本若干的標準

汝誠談了一回，站起來作一次呼吸運動，他的叔父世明道：“當心！站在中間些，仔細船身顛簸，跌下海去！”汝芬忙上前拉住汝誠的手臂道：“哥哥，走到中間來，別教我們看了，替你害怕。”汝誠笑着走到甲板中部，又坐下笑道：“其實，據我現在的意見看來，不論兒童銀行，老頭兒銀行，姑娘銀行，爸爸銀行，媽媽銀行……”史京兆撲嗤一笑，忙道：“算了，別只顧說笑話了。”汝誠笑道：“我哥哥有時說話，常歡喜說幾句瘋話，引人發笑。”世明道：“汝誠！你這個本領，倒可以去練習

通俗演說家哩。”

汝誠不管他們的褒貶，只願說道：“不論什麼銀行，照我現在的愚見看來，資本金的多少，應看本地市面情形決定。如銀行資本太多，資本便不能完全利用，股息便因此低落減少；股東便因此失望。如資本太少，銀行的信用薄弱，便不能多攬生意，多得利息；股東也要失望。所以那時大家研究一番，覺得銀行的資本金，和別種營業的資本金，有不同之點：（一）別種營業，資本的多少，可以由發起人自由規定；銀行的資本，不能由發起人自由規定，各國都有法律規定，規定個最少限度。資本如不滿最少限度，不得開行營業，以免倒閉後，市面上受其影響。就是以我們學校而論，學校市裏實業科中，也立了個規程：如有人在學校市裏辦理兒童銀行，至少要有資本一百元，才能成立；才許開辦。（二）銀行的資本金，法律上雖然規定要多少，可是資本金並不佔據銀行中的重要地位，因為銀行的資本，不過做信用的保障，藉此吸收存款。如果銀行成績很好，信用很大，那麼資本

雖然只有一百元，却可以吸收二三百元的存款。別種營業，必須有資本一百元，才能做一百元的生意；如靠一百元的資本，做二三百元的生意，便很不容易，便是很危險的投機事業；在法律上應該禁止的。(三)別種營業的招股，可以把股票減價出售，所得的股款數目，常與股票上所註的數目不合；銀行則辦不到，股票面上是十圓，必須出股款十元，九元九角九分九厘都不行。銀行資本，只有普通股；別種的營業，除普通股外，還可以發行‘優先股’和‘債券。’”

汝誠喝了一口水，又道：“所以我們的兒童銀行，資本只定一百元，因為照學校市律上講，非一百元不可；照實際情形上講，至多也只要一百元。所以定資本金為一百元。”

#### 四、公積金的定額及利益

世明見姪兒汝誠說話清楚，心中自是歡喜。只見京兆問道：“兒童銀行有沒有公積金？公積金怎樣定的？”汝芬忙代汝誠說道：“有！有！我們的定章：每學期須提出盈利的五分之一做公積

金。”這時，在旁有一個同船客人，像個生意人模樣，約有三十多歲，忙問道：“小姐，什麼叫公積金？公積金有什麼用處？”汝芬等都看了他一眼，知他是個誠實人，便道：“銀行在每期營業終了時，在所得淨利中，提出若干利金，儲在那裏不用，以備不時之需；這種儲蓄着不用的錢，就叫公積金。銀行中增加公積金，比增加股本好，因為增加股本，就要增加股息；增加公積金，不要增加股息，用處却和股本一樣，這是公積金的一種利益。公積金加多，足以證明銀行營業的發達，使人格外信用銀行，都來存款；這是公積金的兩種利益。萬一銀行遇着金融恐慌的時候，有了公積金，就可以渡過難關，不至於倒閉，這是三種利益。公積金加多，股東所得的股息，雖然減少，不免受一時的犧牲；然而公積金加多以後，銀行的根基既牢固，信用卓著，營業因而發達，股息就因此增加，這是第四種利益。”

那個同船人聽了，只是點頭。汝芬又道：“公積金有法定的和任意的兩種：法定的，就是法律

上規定必須提出公積金幾分之幾；任意的，便是在法定的以外，另行提出公積金若干，或用他平均每期的股息，或用他彌補不時的損失，或用他預備意外的用途；另提多少，營業人有自由權，法律不得干涉。”

他們在船頭上談了兩小時以上，只見一輪明月，直照海中；海水中的月影，搖動不定，幻出無數奇景。此時萬籟俱寂，只有水聲及輪聲，互相衝擊。汝芬等覺得有些倦了，便別了史京兆，回艙睡覺。史京兆待汝芬等去後，又把日間、晚上所談的話，回憶一下，也就睡覺去了，一宿無話。

### 習問

1. 兒童銀行的正目的，是那裏幾種？
2. 兒童銀行的副目的，是那裏幾種？
3. 爲甚麼兒童銀行很少兌換、借貸、發行紙幣的生意？
4. 兒童銀行要有兌換的生意，有甚麼方法？
5. 銀行的資本金要多少，應該用甚麼做標準？
6. 銀行的資本金，和別種營業的資本金，有何區別？
7. 什麼叫做公積金？

8. 公積金有甚麼用處?

9. 公積金若干,怎樣規定?

## 六 請看兒童銀行的規程

### 一、翻閱兒童銀行雜誌

過了一宿,汝芬汝誠等漱口、洗面、吃早飯後,便到史京兆房艙裏來,約京兆同到甲板上,去呼吸新鮮空氣,任世明也隨後出來。空氣的清涼;海景的壯麗,自不消說。細辨方位,正在浙江三門灣台州灣之間,都恨船的進行太慢。任世明就憤憤地說道:“要是乘太古輪船,這時候至少要到溫州灣了!唉!想起來真傷心,中國的什麼東西都不及外國人!……”史京兆忙止住道:“不要再談這些國耻話了,老世伯!還是請聽我們談談兒童銀行吧。”回頭問汝誠道:“兒童銀行中的股東職權如何?怎樣分配的?”任汝誠道:“在我的妹妹那裏,有一本兒童銀行雜誌,你叫她拿出來給你看吧。”汝芬不待京兆說完,便回艙去拿了。不多時,挾了書出來,依舊坐在椅上,翻出兒童銀行規程一篇給史京兆看。史京兆站在椅後,兩臂緊緊



的伏在椅背上，捧着雜誌，一行一行地讀下：

## 二、兒童銀行的規程

- 第一條 本銀行目的，在使同學明白金錢的運用方法；使同學養成儲蓄的習慣，節儉的美德；並使同學得到練習銀行營業的機會。
- 第二條 本銀行爲股份兩合公司，由無限責任股東，與有限責任股東組織而成。
- 第三條 凡認股的同學，都爲無限責任的股東，可以執行業務，代表公司。學校爲有限責任的股東，除包認不足的股款外，不得執行業務及代表公司。
- 第四條 有限責任的股東，得在銀行結束時，派人出席查察賬目，並提出質問，但是沒有表決權；也得向銀行中建議，但是沒有議決權。
- 第五條 如銀行遇着一時的難關，經濟周轉不靈時，有限責任股東，須許可無限責任股東的請求，另出濟急金，解決困難；該

濟急金在難關渡過以後，分期歸還。如銀行營業有盈餘時，並得收取濟急金的利息。

第六條 無限責任股東，有選舉權及被選舉權。有限責任股東，有選舉權，無被選舉權。

第七條 通過議案，必須有過半數無限責任股東的表決。表決時以人爲單位，每股東一權。

第八條 無限責任的股東，都有執行業務的權利及義務。但究竟需要若干人執行業務，要分若干課，都由股東會議決定之。人數及分課，隨營業情形，每期更變。

第九條 股東會中須選出一人爲銀行行長。其執行業務的各課長，另由行長聘請，呈報股東會核准。行長每學期改選一次，連舉不得連任。

第十條 執行業務的股東，(即各課長)應照規程宗旨，及股東會議決事項；行長指定事項，妥慎辦理。如違背上列之義務，致公

司遭受損害時，應任賠償之責。

第十一條 不論何種股東，如未經股東全體允許時，不得將自己的股份讓給他人。

第十二條 遇着必要時，有限責任股東得呈請實業科，由實業科給予臨時檢查證，去檢查銀行中的財產目錄及借貸對照表等。

第十三條 股東會在銀行結束時，由行長召集開會。銀行每學期終了時，即須結束。

第十四條 股東會的任務，大致為：(1)認可行長等編制的營業計劃；(2)檢閱重要文件及賬目；(3)決定放款的最高限度；(4)決定下期中資本的多少，及放款的利息，存款的利息；(利息的大小，視營業情形規定。) (5)決定本期股息的應不應分配；(6)規定重要事務的分課；(7)審核行長所聘人員；(8)審核營業報告書；(9)修改銀行規程；(10)選舉新行長；(11)決定準備金的數額。

第十五條 本行暫定資本金一百圓整，分爲二百股，計每股大洋半圓。各人認股若干，不加限制。但學校不得爭先認股，須由同學認過後，再承認未滿之數。（如覺得要擴充資本時，得另由股東會議決施行之。）

第十六條 本行如有盈餘，作五份分配：五分之三作股東紅利；五分之一作辦事員酬勞費，由行長草就分配表，呈請股東會核定之；五分之一作公積金。

第十七條 本行暫分六課，分頭執行銀行中一切事務。各課長由行長聘任。

1. 存款課 管理活期存款及定期存款等事。設課長一人；課員需用若干人，由課長隨時負責雇用。
2. 放款課 管理各種放款事務，及調查借款入平日之信用。設課長一人；課員需用若干人，由課長隨時負責雇用。

3. 兌換課 管理兌換銀錢事務。設課長一人；課員需用若干人，由課長隨時負責雇用。
4. 會計課 管理記賬事務。設課長一人；課員需用若干人，由課長隨時負責雇用。
5. 總務課 管理各種文件圖書，審核各課臨時雇用的人員，以及用具房屋的保管；修理添置等事務。課長即由行長兼任，如需用課員時，得隨時雇用，但須通知其餘各課長，以免有所隔閡。
6. 指導課 解決一切法律問題，指導各課的一切行政方法，並審查各種文件的合法與否。設課長一人，由股東聘請學校中熟於銀行事務的教師充任。

第十八條 本規程得在股東常會中提出修改。

第十九條 各課辦事細則，由各課長自定，呈交

股東會通過施行。

史京兆讀畢，走到汝芬面前，很歡喜的說道：“定得真好，……”汝誠道：“你不要多說客氣話，且看辦事細則如何？”

### 習問

1. 設兒童銀行的目的，是那裏幾種？
2. 兒童銀行共分那裏幾課？各課的職務如何？
3. 兒童銀行中有限責任股東的職權如何？
4. 股東會應做些什麼事？

## 七 請看兒童銀行的各課細則

### 一、存款課細則

海風刮得大了，船頭上的人，都有些害怕；汝芬等也跟着衆人，回到房艙裏去了。史京兆別了汝芬，借了銀行雜誌，回到自己的房艙裏，脫去鞋子，爬上板床，枕高頭部，揭開書細細地看那細則：

#### 存款課細則

一、本課根據兒童銀行規程第一條“使同學養成儲蓄的習慣，節儉的美德”而設；故本校同學，都可至本行存款。

三、本行存款分：活期存款，定期存款二種。各種存款的規則如下：

(甲)活期存款：

- (1) 起碼銅元五枚，不足五枚的不收。
- (2) 存滿大洋半圓的，月利八厘；不滿半元的，不給利息。
- (3) 凡存入的款項，從存到的那一天起算利息，並在每月底結算。如不滿一月，而已過一月之三分之一者；及不滿半元，而已過半元之三分之二者，皆得作一月或半元計算利息。
- (4) 如有轉賬存款，本行亦收。但須將支票賬簿交出存行。
- (5) 存款取款的日子，均聽存戶自由。

(乙)定期存款：

- (1) 存款的日子，可以自由。取款的日子，須在存款時約定，註明存款簿中。不到約定的日子，不得任意支取。如有特別困難時，可以通融支取，但須將應得利息

打九折算。

(2) 本行分二種定期：即三月、六月。存戶支款時，應說明那一種定期，以便註明在存款簿中。

(3) 定期三月的，月利一分；定期六月的，月利一分二厘。

(4) 存款起碼半元，不滿半元的不收。如存戶將已滿半元的活期存款，改為定期存款，便須將存款過簿。

三、存戶須備存款簿一本，此簿本行交兒童商社代售。存戶存款時，將此簿交本課課員記數蓋章，再收回保存。將來提款，全憑此簿為證。每逢支取款項，存戶亦須在此簿上蓋印或簽字。

四、凡小銀元或銅元，都照本埠通行銀元的市價合算。

五、本行存款手續，另定存款須知，並將須知載明於存款簿的前面第一頁中。

六、各人存款的總數，不得超過一百元。欲過一



百元數的，利息另行面訂。

七、本行收存的定期存款，如滿二十元時，便由本行存入校外銀行生息。

八、本課營業時間，每日上午八時起，至八時四十分止。下午十二時三十分起，至一時十分止。假期、星期，停止營業。

九、在學期終了，銀行結束時，公佈各存戶存款的總數。對於存款最多的，除發應給的利金外，並酌給獎品。

十、到本行存儲的款項，不宜向家庭強索，必須為下列的款項：

(1) 平時車費上、零食上節省下來的。

(2) 平時或佳節中親友所賞賜的。

(3) 自己勞力所得來的。

十一、如存款簿遺失時，應由存戶將原簿號數，存款數目，報告本行；並登報申明。（本校兒童新聞。）如在一星期中沒有糾葛，得由存戶覓一保人，填寫失單，補買新簿，照常收付。

十二、本行為防免同學的家庭懷疑起見，須將

存款的利益及保障通告家庭。

十三、本課課長的職務如下：

- (1) 每晚向會計課繳納存款。
- (2) 發還存款。
- (3) 稽核賬目。
- (4) 調製表冊。
- (5) 支配當值課員。

十四、本課課員的職務如下：

- (1) 每週三人輪流擔任。
- (2) 每日於開門營業前五分鐘到行。
- (3) 收受存款；並將所收者當日點交總務課。
- (4) 將存款簿記數蓋章。
- (5) 把收到之款，照市價合成大洋，記入存款傳單，交會計課謄入日記賬，並過入歸戶賬。
- (6) 驗看銀洋紙幣。
- (7) 幫同課長於月底發給利息。

史京兆看完存款課細則，不覺從床上坐起來說道：“一切詳細辦法，這細則中應有盡有，好

極了，好極了。”自言自語的讚歎一會，向面盆一般大的圓形小窗子中，望了一望海景，便又睡倒床中，接着看下：

## 二、放款課細則

一、本課根據規程第一條中的目的，第十七條中的分課，設放款課。

二、本課計分長期放款及短期放款兩種。不論何種放款，凡在二元以上的，便須有相當的抵押品；或可靠的擔保人。

三、長期放款至多五個月，至少二個月；須由借主在借款時訂明歸還日期。長期放款至多一個月，在這一月內，或由本課陸續催促借主歸還，或由借主隨意歸還。

四、長期放款，每月一分六厘利息；在每月底由本課向各借主收取。如到期不付利息，便將利金變為借款，一併計利。短期放款，每月一分四厘利息，在歸款時本利一併算還。不論長期短期，如不滿一月的日子，亦作一個月計算利息。

五、借款以十元爲限。

六、借款到期，必須本利還清。如要續借，必須在還清後另立借據。如一次借款沒有還清時，不得續借。

七、借據條文格式，另由本課規定印行，交由借主填寫蓋章，並須有保人簽名蓋章。

八、借主到本行結束時，仍拖欠借款不還者，本課得呈明行長，向學校市提起訴訟，請求學校市依法追還。

九、借主所出的擔保品，須合下列各條件的：

- (1) 價格很少變動的。
- (2) 隨時可以變賣的。
- (3) 容易保存的。
- (4) 容易辨別出真假的。

十、本行於必要時，得謝絕借款。

十一、放款課課長的職務如下：

- (1) 每晚向會計課繳款結賬。
- (2) 調查借主平日的信用。
- (3) 審查借主所借款項的用途。

(4) 注意放款的期限。

(5) 保管並審查借據賬目，及繳付息金。

(6) 如起訴追債時，得偕同行長出席做證人。

(7) 支配當值課員。

十二、放款課課員的職務如下：

(1) 出借款項。

(2) 記賬。

(3) 取息。

(4) 接洽放款。

(5) 收回放款。

十三、凡不是本校的同學及未滿十歲的同學，不得借款。

十四、凡品行不端，浪費金錢者，本行得拒絕其借款。

史京兆又暗想道：“一方面允許人家正當用途的借款，一方面又防止人家浪費的借款，真是興利除弊，處處顧到的了。”又暗想道：且再看兌換課細則又是怎樣的。

習 問

1. 活期存款和定期存款,有甚麼區別?
2. 用甚麼方法,鼓勵存款?
3. 存款的正當來源,是那幾種?
4. 長期放款和短期放款,有甚麼區別?
5. 借款擔保品,須合那幾種條件?

## 八 再看兒童銀行的各課細則

### 一、兌換課細則

- 一、本課為便利同學的銀錢運用而設,定名為兌換課。
- 二、銀錢兌進兌出,概照市價合算。
- 三、本課於必要時,得發行價值五文、十文及大洋半角、半圓的兌換券四種,總額為三十元。
- 四、本課發行的兌換券,通行於本校的各機關、各商社及各團體。
- 五、本課所發行之兌換券,儲存十足的準備金,由本行有限責任股東(學校)擔保隨時兌現。
- 六、兌換課課長的職務如下:
  - (1) 每晚向會計課繳款結賬。
  - (2) 稽核賬目。

- (3) 調製表冊。
- (4) 發行兌換券。
- (5) 支配當值課員。

七、兌換課課員的職務如下：

- (1) 驗察錢幣。
- (2) 收發銀錢。
- (3) 市價的調查和揭示。
- (4) 會同存款課當值課員，結繳賬目。

二、會計課細則

- 一、本課為每日總計各課銀錢出入，及保存賬目而設。
- 二、各課所用賬簿、表冊、式格，由本課會同總務課規定，印刷發行。
- 三、每晚接收各課交來的銀錢；每週土曜日將銀錢點交總務課；每週月曜日向總務課酌領銀錢，以備營業。（如必要時，不是月曜日，也可向總務課支領。）
- 四、各課每日的賬單，都須由本課稽核。在星期日並代各課保管賬單。

五、每日營業時，把存款課及放款課交來的賬單，騰入日記賬。

六、將收付款項錄入日記賬後，再一一過入歸戶賬。

七、每日會同行長，及各課長核對銀錢，然後請總務課填入行務日誌內的營業報告欄，以便報告於學校及股東。或在週會中報告；或登報報告。

八、每月底收集存款簿與歸戶簿，對賬一次。

九、銀洋收支，每週會同行長公佈。

十、學期終結時，計算利息。

十一、會計課課長的職務如下：

(1) 每日收付銀錢於各課。每週收付銀錢於總務課。

(2) 稽核賬目。

(3) 調製表冊。

(4) 支配當值課員。

(5) 會同行長課長結算息金，及報告一切。

十二、會計課課員的職務如下：



(1) 記賬。

(2) 過賬。

(3) 辦理課長所委託之一切事務。

### 三、總務課細則

一、本課為總理銀行中一切事務而設。

二、行中歷年的賬目表冊，都由本課保存。

三、銀行中的佈置、修理、添置物件，都由本課經辦。

四、各課每週雇用的課員，都須由本課核准。

五、本課各事，都由課長會同課員辦理。

六、本課課長即由本行行長兼任，課員隨時由課長聘請。

七、各課如有問題或事務上的衝突時，都由本課會同指導課解決之。

八、召集各課開會，由本課主持。

九、本課課長，即為各課課長辦事的領袖。

十、對外一切事宜，由本課負完全責任。

十一、每日填寫行務日記。

十二、每週收付銀洋於會計課。

#### 四、指導課細則

一、本課爲解決行中的一切疑難問題，並指導行員辦事的知能而設。

二、本行如和別的機關及各市民有法律上的交涉時，由本課課長指示方法。

三、本行中各種文件的是否合法；各課舉動的是否合法，由本課審查糾正。

四、本課課長，由本行聘請本校熟悉銀行事業的教師充任。

五、凡各課須請本課課長指導時，得隨時通知本課，以便出席指導。

史京兆把各課細則看過，又將看過的翻閱一回，便生出許多問題，忙下了床，拿着書，鎖好門，向二等房艙走去。他去找什麼人？問什麼事？小朋友，請不必性急，一看下文便知。

#### 習問

1. 兌換課有甚麼用處？
2. 銀錢兌換，應該照什麼標準合算？
3. 會計課的職務，是那幾種？

4. 各開的賬目及銀錢，在那一天到總務課去收付並總結？
5. 總務課應做些甚麼事？
6. 導指課的職務，是那裏幾種？

## 九 思潮如海浪的起伏

### 一、看過兒童銀行雜誌後的疑問

史京兆直向二等房艙中走去，恰值任汝芬的父親任世明，從夾街中走出，京兆就站住腳，立在路旁，笑着問道：“世伯到那裏去？汝芬妹妹可在艙裏？”世明道：“我不到那裏去，去小便了就來的；汝芬等正在艙裏看書，你可去和她談談。”京兆便別了世明，來看汝芬汝誠。

汝芬見京兆走來，忙從床上坐起，汝誠靠在壁上笑道：“甚風兒把你吹來的？”京兆也笑道：“是英國的蠻風把我吹來的呀！”汝芬道：“你動不動就談到可痛的國事上去，真煞風景！”京兆道：“是呀，所以我昨天在開船的時候，在船頭上哭咧。”汝芬聽了，要來撐京兆，被汝誠擋住，說道：“大家都是熱心國事，痛心國事的，不必再談國事吧；還是隨意談談別的事吧！”

京兆道：“我看了兒童銀行雜誌，覺得你們訂的各課細則，非常完備；不過其中的深意妙理，我一時實在會悟不來，還有各種表冊，我也沒有看見，特來請教你們。”這時，任世明正從門外走來，聽得‘請教’兩字，便道：“老同學們大家研究研究，有什麼請教不請教；還不是‘二五等於一十’彼此的學問相等麼？”汝芬笑道：“爸爸！他要請我教他，我就教他便了，反正兒童銀行的事情，我比他明白些；決不會胡說亂道的。”說了，嗤嗤地笑。汝誠笑道：“不差麼？要做人家的教師！嘿！”世明道：“少說閒話，言歸正傳吧。”

汝芬道：“京兆兄，你不明白的地方，請你翻出來給我看。”史京兆道：“不要翻書，我先問你：你們兒童銀行中，存款的人多不多？”汝芬道：“這事說起來話長；銀行初開幕時，同學們受着開幕時的興奮，所以第一個星期中，存款的人，每天平均總有十八九個；款子也平均每天收到一元多。到了第二個星期，就漸漸的少了；六天中只收到一元幾角。到了第三個星期，完全沒有人存款。

於是大家研究原因，討論辦法；那時各課課長、行長都出席，先詳細研究出個存款的原因來，再將存款的原因查出，那麼不存款的原因，也就可以明白了。”

## 二、研究存款的原因

京兆忙問存款的原因，要請汝芬分條答覆，世明也從憑女兒答覆；汝芬沉思一回，便道：“記得那時研究存款的原因，不出六種：

- (一)凡商社或個人，除留出一些零用錢外，其餘每日多下來的銀錢，如果自己保管，難免遺失，不如存交銀行。
- (二)因為目前沒有用錢的需要，不如暫存銀行，以備不時之需。
- (三)因為現在所有的錢，不夠買要買的貨物，不如暫存銀行，慢慢的積少成多，再去把要買的東西買來。
- (四)希望在存款上，博得相當的利息。
- (五)因為現款的授受，雙方都感覺麻煩，不如在銀行中立下存票，以便交付。

(六)有錢的人,票據到期,沒工夫取款,便託銀行  
兌取。”

汝芬又道:“存款的原因既得,銀行中便該適應社會的需要,設立各種存款。所以一般銀行中,應第一種的需要,設活期存款。應第二種的需要,設通知存款。應第三、第四種的需要,設定期存款。應第五種的需要,設存票存款。應第六種的需要,設暫時存款。這是社會上一般銀行的設備。可是我們的兒童銀行,却不需如此,因為同學的存款目的,大多數人,只在很安全的積少成多,并得利息,故只設活期存款、定期存款。那時大家以為存款的少,由於同學積少成多的金錢蓄儲觀念薄弱;由於看輕區區的利息,於是對症發藥,每日下午,由總務課派人到各級去講演儲蓄的利益。當時又深怕同學們有了錢,容易在兒童商社中亂使,便又請兒童商社減少糖果零食的販賣。並且又貼了許多令人注目的廣告,鼓勵同學來存款。果然不到一星期,存款的人,又漸漸的增加了。我們遇着存款少的時候,總是用節流辦法,使同

學不亂使錢；用鼓勵辦法，使同學都來儲錢。這種辦法，百發百中，不過手段要多變化，千萬不可前後一律，變成老生常談就是了。”

### 三、定期存款的便利於銀行營業

史京兆聽着任汝芬說得滔滔不絕，有情有理，十分佩服，只是點頭。過了一回，又問道：“銀行中設立活期存款和定期存款，那種比較便利？”任汝誠在旁聽得，忙道：“自然是定期存款便利。因為定期存款，存戶存款的日期，銀行中可以決定，就可以把存戶存入之款，放胆借出；在沒有到期時，無須準備金，可以自由運用全部，放款取利。只要到了存戶所約定的一天，支還他就是了。”

### 四、活期存款中的轉賬存款

史京兆把書查了一回，又問道：“那麼，什麼叫轉賬存款？”汝芬道：“轉賬存款有兩種：一種是商人向銀行貼現貸款所得的債權，不立刻提取現款，就把他存入銀行。一種是譬如甲乙二人，都把款子存到銀行中來，甲把支票償還乙的債務，乙就交在銀行中，作為存款。這兩種存款，都由

兩種賬簿轉撥而成。銀行中遇着這種存款，實際上資金的總數，並沒有什麼增減。不過有一小部資金的所有權，轉移給另一個人罷了。如今是經濟發達的時代，轉賬存款，實較現錢存款重要。”

汝芬的話才說完，史京兆原有的問題還未解決，却又引起他一個新問題了。正是：一波未平，一波又起；京兆思潮的起伏，正和海中大浪的起伏一般。

### 習問

1. 一般人到銀行中存款的原因，有那幾種？
2. 爲甚麼同學們存款的觀念薄弱？
3. 定期存款對於銀行的營業上，有甚麼便利？
4. 什麼叫轉賬存款？轉賬存款有幾種？

## 十 不認識轉賬存款的媽媽

### 一、貼現是什麼

史京兆忙道：“我才明白轉賬存款；轉賬存款的媽媽，我倒又不認識了。”汝誠忍住笑，問道：“你說的什麼？什麼是轉賬存款的媽媽？”汝芬的父親世明，也都聽了奇怪，眼巴巴的望着京兆。



回答。京兆道：“剛才汝芬妹妹說的什麼貼現，貼現後怎樣一辦，便產生轉賬存款，這貼現不是轉賬存款的媽媽麼？”汝芬聽了，耐不住笑了一回，便答道：“原來如此，讓我講給你聽，叫你認識認識它的母親。”

## 二、貼現的意義

汝芬對史京兆說道：“商業票據，有即期、定期兩種：即期票據，當日便可兌款，差不多和現金一樣；定期票據，不到期不能兌款。假使我有一張定期票據在此，照票據上要再過幾天才能兌款，但是我今天需款很急，不得不到銀行中去想法，請求銀行貼現。怎樣貼現呢？就是銀行拿了我的未到期票據一看，照一定的利率，算出照票據上應付的利息，然後在票面總數裏減去；餘額用現金兌付。所以‘貼現’二个字，就是‘貼去利息付現洋’的意思。”

京兆聽了，眼睜睜的看着汝芬；搖搖頭，皺皺眉，說道：“我還是不懂，好妹妹！請你說得再清楚些。”汝芬道：“我舉個例吧，譬如：你有一張定期

票據，照票面上講，到期可付銀洋二千五百元。但是今天不能去兌款，還要等八十七日才行。但你今天有正經用途，非兌款不可，那末，你得拿這票據到銀行裏去貼現。如銀行定利率為按年六厘，便將八十七日的利息，共計三十六圓二角五分，在總數二千五百圓內，即時扣除；銀行只把現款二千四百六十三圓七角五分付給你。銀行所收貼現的票據，過了八十七日，即可向出票人兌現。兌現期最長不得超過三個月。”

### 三、貼現時應注意的幾件事

汝芬舉例說明，京兆聽了，方才明白。汝芬又道：“期票貼現，也是一般銀行中重要的業務，但是要注意的有幾件事：

(1) 期票真確不真確？是不是空造或串造的？

(2) 將來能不能兌現？

(3) 兌現的期限短不短？

如果期票可疑，兌現生問題，兌現期過長，銀行就不能允許貼現。所以當人家來請求貼現時，應將持票人和出票人的信用做標準。凡請求貼

現的，如爲本來有往來的商號，或極有聲譽的人，則不妨立時應允他，因爲該票將來不兌，可以向貼現人追償。但是如請求貼現的，是素不熟識的人，那就要先事調查。貼現的票據，最好是短期的，因爲期限短，則變化少而危險不多。普通以三個月的期票爲限。超過三個月的，便拒絕收受。至於貼現的利率，以一般放款利率做標準；再看銀根的緊鬆，期限的久暫，以及該票據兌現的地方，然後定一適當的利率。”

#### 四、貼現的效用

汝芬忙着喝水，汝誠搶着說道：“貼現的效用很大，我也明白一些，講給你聽聽。貼現的效用：

- (1) 對於銀行，可以很穩健的殖利。
- (2) 對於商人，可以增加資本的流通。
- (3) 對於社會，可以澎脹金融，促進實業的發達。”

汝芬點頭道：“不錯！”放了茶杯又道：“萬一銀行中收了人家貼現的期票，一時行中金融，轉周不靈了，他也可以把貼現的票據，轉讓給別

家銀行，叫做再貼現，所以他的效用，實在很大。”

## 習問

1. 貼現的是什麼票據？
2. 貼現是什麼意思？
3. 我國貼現的手續是怎樣的？
4. 貼現有什麼效用？

## 十一 票據是什麼

### 一、信用交易的媒介物

汝芬等講過貼現，因為艙中氣悶，又相約到甲板上去看海景。天上一輪紅日，正照頭頂，好像張了一把火傘，那裏站得住腳，約略一看，知船已近溫州灣，風景雖好，日光太強，只得仍回艙中。

京兆坐了一回，問道：“票據究竟有幾種？什麼期票、匯票，真鬧得人人頭昏，個個腦脹。”汝芬正要回答，只見自己的爸爸說道：“我是生意場中人，這個我很明白，我講給你聽。”京兆拍手道：“老世伯肯賜教，那是更難得了。”

世明一手拈着鬚鬚，一手揮扇，很從容的說道：“現在商業發達得很快，將由貨幣交易變為

信用交易。商人用票據做交易的媒介物，這就是信用交易。票據有什麼用？票據可以做支付銀錢的憑證；可以做財產權的代表。票據的種類很多，商業上最通行的，是匯票、期票、支票三種。”

## 二、匯票

世明咳嗽一聲，喝水一口，又道：“匯票是匯寄款項的一種票據。票面的當事人，至少須有三人：(一)出票人，是發出匯票的人。(二)付款人，是匯票上指定的付款人。(三)收款人，是可以收取匯票上銀洋數目的人。

“在發出匯票，還沒有到期兌款之前，收執匯票的人，須先持票至付款人處，請付款人簽字，承認將來付款，這叫做‘照票。’匯票必須做過‘照票’的手續以後，才生效力。

“匯票上必須記載的要件有七：(一)銀洋數目。(二)支付人的姓名。(三)收款人的姓名。(四)出票的年月日。(五)一定的滿期日。(六)支付的地方。(七)出票人簽名蓋章。”

三 聯 匯 票 式

兒童銀行照兌 匯票存根 <small>總辦團長之印</small>	六月廿七日匯去兒童商社大洋貳拾元正，其銀到南京，見票後拾天，向 元字第……拾叁……號合同匯票 六月廿七日 <small>總辦團長之印</small>	憑票匯付 兒童商社大洋貳拾元正，該銀到南京見票後拾天無利照兌。面生討保，此票勾銷。隨繳 兒童銀行照 乙丑 六月廿七日 <small>總辦團長之印</small>	元字第……拾叁……號合同匯票 票根 <small>總辦團長之印</small>	六月廿七日付兒童商社大洋貳拾元正，匯南京，拾天期。 兒童銀行兌
---	---	---	---	------------------------------------

任汝芬見父親咳嗽，便乘間講道：“匯票上如不記明收款人姓名的，那麼無論何人，都可以持票收款。匯票上如記明了收款人的姓名，如他人要去代收時，收款人必須在票上註明托什麼人代收，並須簽字蓋章。”

三、期 票

史京兆道：“匯票我很明白了，期票呢？”這

時，任世明咳嗽已過，便道：“期票是將來付款的票據，出票人就是付款人，所以票面上只有兩種當事人。未到期的期票，經收款人簽字後，可以轉讓他人。期票上應載的要件，和匯票差不多。”

式票期莊錢

第 號	計 規 元
外 力	兩 正
匯 劃	日 月 (號 印)

式票期行銀

行 票	銀 票	童 兒	期
年 月 日	發 票 人 簽 字	字 第 號	憑 票 即 付
兩 整	兩 整 立 此 為 憑	兩 整 立 此 為 憑	兩 整 立 此 為 憑

式票期通普

憑 票 計 存 規 元	兩 正
言 定	對 月 歸 還 期 息 按 足 月 算 計
照 加 此 照	兩 錢
某 某 公 司	台 執
年 月 日	具
(此處由出票人簽名蓋章)	

任汝誠見叔父喝水，搶着說道：“商人交易甚忙，銀錢往來，諸多不便，所以常用期票相支付。但是商人自己出的票，恐怕人家不信用，所以商

人常委託他素有往來的銀行錢莊出票。期票上的付款日期有四種：(一)見票即付；(二)見票遲若干日付；(三)定期支付，就是在票面載明支付期日；(四)出票後若干日付，即票面上載明，自出票後經若干日照付。”

#### 四、支票

任汝誠對叔父世明說道：“支票由我講給京兆兄聽吧。”世明點頭。汝誠道：“支票是向銀行支取存款的一種票據，也有出票、付款、收款三種當事人。支票都是即期的，持票就可兌換，這是與匯票、期票不同的地方。”史京兆問道：“我看支票上劃着紅色平行線兩條，是什麼意思？”汝芬道：“這叫做‘橫線支票，’須由銀行代持票人支款。還有一種，在紅色線上，加寫某某銀行

式 票 支

京 南 行 銀 國 中	
憑票祈交	第壹叁捌號
南京中國銀行照付	No. 138
中華民國 年 月 日	或持票人
(出票人簽 名蓋章)	整



字樣，這叫做‘特別橫線支票，’要支款項，非由指定的某某銀行代支不可，這都是防止盜竊遺失等危險的方法。”

汝芬又道：“支票有雙聯支票與三聯支票兩種。雙聯支票除所出之票據外，只有存根；三聯支票，除票根、票據外，還有送單，以便知照銀行錢莊。因為既有送單，那末當持票人來取款項的時候，可與送單對照，以防冒支的危險。”

### 習 問

1. 票據有甚麼用處？
2. 匯票是甚麼？
3. 匯票的關係人，至少須有幾人？
4. 匯票須經過甚麼手續，才生效力？
5. 期票的當事人，有那兩種？
6. 期票和匯票有甚麼區別？
7. 支票的當事人有幾種？橫線支票與特別橫線支票，有甚麼作用？
8. 支票和匯票、期票，有甚麼區別？
9. 支票有那裏幾種？

## 十二 腦筋世界

### 一、通知存款及存票存款

世界上最靈敏的，要算是人的腦筋。一切疑問，都從腦筋裏產生；一切疑問，又都由腦筋解決。旁的事情，暫且不引證，單說任汝誠汝芬史京兆等，在海船中發生了許多銀行中的問題，隨時發生，隨時解決，何等的靈敏！

當時，他們把票據問題解決了，又產生存款上的問題，史京兆不明白‘通知存款，’汝誠就對他說道：“通知存款，出納沒有定期，如要支款，存戶必須在若干日以前，預先通知。爲甚麼要預先通知呢？因爲銀行知道存戶何日取款，在不到取款的數日前，可以安心運用他的存款。所以通知存款的利息，常比活期存款厚。至於通知的期限，普通是三日或七日。”

汝芬道：“我們剛才講的票據，可說是‘存票存款。’因銀行對於存款者，不付現金；付與和現金價值相等的票據，這票據可以作現金用，可以流通。凡持票據來兌現時，把現金付給他。”

## 二、活期存款的限制

汝芬又道：“各種存款，惟活期存款頂重要、頂便利。因為活期存款，存戶可發支票，囑銀行付款於某某或自己。但是難免有不肖之徒，摹倣存戶的字跡及簽押，偽造支票，向銀行騙取鉅款。所以各銀行對於活期存款的限制極嚴，必擇信用確實，且有相當的介紹人或保證人的，才允締結契約。並且存戶在締約前，要報告營業狀況、資產、負債項目，得銀行的應許，然後交以普通活期存款摺據一冊，並支票及存款填入票各若干張。”

## 三、銀行得利的原因

史京兆道：“我都明白了。存款的分類，最普通的是：1. 活期存款；2. 定期存款；3. 通知存款三種。銀行的所以賺錢，全在於人家的存款上，只給他輕利，而他放出去的款項，却要收回重利；替人家匯寄款項時，又要收取匯費；人家來兌換款項時，又要收取貼現費，這樣的一出一進，就得利不少了。”

## 四、活期存款的準備金

史京兆又道：“銀行中的存款，最多的是活期存款。活期存款，存戶隨時可以支取，銀行兌出之款，却不是隨時可以收回的，但是萬一支款的人很多，而行中所存的款項不夠；並且放出的款項，一時又收不回來，那末，這怎樣辦呢？”汝芬道：“老兄，請你不必替他們擔心！銀行中早已預備好了。”京兆覺得奇怪，忙問道：“他們怎樣預備呢？”汝芬道：“銀行中不是有‘存款準備金’的麼？準備金就是預備有這種現像發生的。這準備金和日常所出納之款項不同；平時絕對不動用，必到危急時，才得取出來應急。”

京兆道：“照你說來，銀行裏還有準備金，但是不知道銀行中的存款準備金，究竟要多少呢？要是過多，銀行不是便不能利用存款做放款嗎？他們既沒有款項放出，便無從得利，也便沒有錢付存款的利息；要是準備金過少，萬一不夠濟急，又將怎樣辦呢？究竟一個銀行中，要多少準備金才行？”汝誠道：“銀行的準備金，頂多時要不妨礙放款，頂少時要可以應付提款，應該根據這個

兩全其美的標準；觀察本行各方面的情形，根據辦事人的經驗與知識，去決定多少。如果遇着提款人多，準備金減少時，那末，便須想法補充；想法吸收新存款；想法再貼現；想法收回放款。如果這幾種方法仍舊不夠，便須提高存款利率，使存戶願意再存，不來支取。準備金最好存到外處去生息，不要呆放在自己行裏。查英德法的銀行準備金，都是集中於中央銀行，中央銀行信用最大，他可以保持存款的安全，作一切銀行的屏障。”

### 五、儲蓄存款

史京兆又問道：“還有一種存款，是約定每月存款若干，或每年存款若干，不得間斷，等到若干年後，共得本利若干，這叫什麼存款呢？”任汝芬的父親世明聽着，笑道：“這種存款，完全是儲蓄性質，所以叫做儲蓄存款。我現在上海萬國儲蓄會，每月儲蓄大洋六元，十五年後取回，以作汝芬的出嫁用費。”汝芬聽了，臉上忽然發紅，忙轉過臉來向着窗子裏望海景。汝誠和京兆都向着她微笑，都不說什麼。

## 習問

1. 什麼叫通知存款?
2. 通知存款的利息,爲甚麼比活期存款厚?
3. 什麼叫存票存款?
4. 存票存款有甚麼效用?
5. 活期存款,爲甚麼要有嚴厲的限制?
6. 銀行怎樣得利的?
7. 什麼叫準備金
8. 準備金多少,應該怎樣規定?
9. 準備金最好存在甚麼地方?
10. 什麼叫儲蓄存款?

## 十三 還要請教

### 一、定期存款單

史京兆把存款方面的種種手續,種種式樣,一齊問明,高興得了不得,忙把扇子向汝芬背上,搨了幾搨,笑了幾笑,說道:“汝芬妹,你的臉上,熱得太紅了,怪難看的,我給你搨搨,報謝你做教師的大恩,好教師!好妹妹!你願意麼?”汝芬回過頭來,撲嗤一笑,忙把扇子推去。京兆在她推扇子的

兒 童 銀 行

當兒倒又在存款上想起一件事，要請教汝芬，便忙着問道：“定期存款單，是怎樣的格式，請你寫一張普通的給我瞧瞧。”於是汝芬就不慌不忙，抽一張紙，用一枝鉛筆，不加思索他信筆就寫。

注 意	兒 童 銀 行		
	民國 年 月 日到期	民國 年 月 日立單	某 號 人 銀若干兩整訂明 爲期 息以 厘計算

定期存款單式（有存根）

~~~~~  
倘此存款已到期，而未來本銀行取銀，或未來轉換新存單，其利息只可算至到期之日，不再另給利息。

## 二、放款的類別

大家吃過午飯，睡了一回午覺，史京兆便約汝芬汝誠到甲板上來說話，任世明午睡正濃，大家不去喚醒他，留他在艙裏睡，他們三人就帶上艙門，手挽着手走了出來。

三人在甲板上仔細一望，知道船已開入福建境內，恰在霞浦地段，鄉關在望，高興非常。京兆道：“還有好多路，才會到廈門，我們再談談銀行上的問題吧，我還有許多不明白的地方，正要請教你咧。”汝芬笑道：“儘你問便了，”京兆道：“放款上有幾個問題，還要請教。我好像記得有一本書上，把放款分做：1. 抵押放款；2. 信用放款兩類，和你們分的長期放款，短期放款不同，究竟那個對呢？請教！請教！”汝芬道：“都對的！長期放款和短期放款，是用放款期限做標準的；信用放款和抵押放款，是用放款方法做標準的。”史京兆忙道：“唔！原來如此。可是抵押放款和信用放款的辦法，我仍舊不懂，還要請教。”

## 三、抵押放款



任汝芬道：“抵押放款，是借款人把財產做抵押品；必須有抵押品交來，銀行才肯放款給他。抵押品不出兩種：一種是動產抵押；一種是不動產抵押。動產抵押品，大致是棧單、提單、股票、公債、票等；不動產的抵押品，大致是房屋、土地等。”

京兆忙問：“那種抵押品最好呢？”汝芬把手向海中一指，笑道：“這種抵押品最好。”京兆和汝誠一眼瞧去，只見有兩隻白鷗，在海面飛來。汝誠看了，心中明白，京兆也會意了，便問道：“爲什麼動產抵押品最好呢？”汝芬笑道：“銀行中所以要取抵押品，原是用來防備借款人如不償還款項時，可以把抵押品沒收變賣，以償債項。但不動產變賣時，手續較繁，如取價不廉，一時便不容易得着買客；動產抵押品，非但變賣時的手續很簡易，且又很容易招得顧客。”

任汝芬面迎着風，一個呵欠打去，風正從嘴裏吹進，不由得咳嗽大作，京兆便連忙倒出熱水瓶中的水來，給她喝，順順氣。汝誠就在旁接續汝芬的話，說道：“動產抵押放款，大致短期的較多，

因爲抵押品的價值，時有變遷，如爲長期借款，萬一款項不還，抵押品的市價，又正在下落的時候，那麼便要虧本了，所以放款宜乎短期。但是抵押品的真假，須注意鑑別；如爲商品，更須注意保管。至於一般商業銀行，更是全靠資金活動，所以歡迎動產抵押品；如收了不動產抵押品，一時既賣不出去，不免使資金碍滯；中國銀行則例第十一條，且禁止抵押不動產。然而不動產抵押品，在農業銀行中，却是最適宜的抵押品。”

史京兆道：“假定我有一種抵押品，價值一百元，普通可以抵押幾個錢呢？假使抵押品的市價下落，能不能再請借款人補償？”汝誠道：“你問得好！如果抵押品價值一百元，至多只能抵押八十元。如果抵押品的市價下落，銀行當然要叫借款人添補抵押品。如果借款人不能添補抵押品，也可以叫他先償還這個相抵不足的數目。”

#### 四、抵押借票

史京兆又問抵押借票的格式，任汝誠便寫出一個樣子來給他看。

### 習問

1. 定期存款單上，有幾項必寫的要件？
2. 抵押放款有那裏兩種？
3. 抵押品有那兩種？那種最好？
4. 借款數額和抵押品價值，成何比例？
5. 抵押品市價下落時的救濟辦法怎樣？

## 十四 發問題的魔王

### 一、信用放款是什麼

汝芬被風吹得咳嗽，咳

了不多時，便氣順咳止了，笑

着問京兆道：“京兆兄，你還有什麼問題麼？快說，快說！我倒要替你計算計算，一路歸去，你究竟發了多少問題？你也可算得是一位發問題的魔王了。”汝誠聽了大笑。京兆道：“你們專拿我開頑笑，不行！不行！我的問題還有一肚子咧，不知道說到廈門時，能够完不完。”汝芬汝誠道：“憑你怎

#### 立抵押借票人

今將自置某物若干，抵押借到

中國銀行

銀若干兩整，訂明

息按每百兩若干兩起

息，准於幾個月期，屆時本利清還，如有拖欠，任從中國銀行將貨物變賣抵償，如有不足，仍須向

追補，各無異言，恐後

無憑，立此抵押借票為據。

民國

年

月

日立抵押借票人

簽名蓋圖記

貨若干件，存貯某棧，值銀若干，貨單保險單，併存銀行。

樣的問，我們總還你個‘有問必答！’”

京兆道：“我又要問了：信用放款究竟怎樣放法呢？這又是一個問題。”汝芬道：“我就再答你一個問題。銀行裏不要借款人的抵押品，只把借款人的信用做主，這就叫信用放款。我國二三十年以前的錢莊，靠信用放款的很多，因為那時是完全的農業時代，社會上貧富的變化，不甚劇烈，所以信用放款，還沒有大害。但是現在呢，却靠不住了；現在的社會，已從農業時代，進為工商時代。無論公司或個人，都可以在一刻中變成富翁；也可以在一刻中變成窮措大。如靠信用放款，那是靠不住的；銀行中如果胡亂放出，必很危險。所以歐美各國的銀行中，都設有‘信用調查部，’專事調查顧客的信用。但現在我們中國的銀行，都不願意做信用放款的生意了。”

汝芬又道：“信用放款可分為兩種：一種是‘保證信用放款，’是借保證人的信用來放款，如借款人不能償還款項，便由保證人負責；銀行可向保證人索還。一種是‘私人信用放款，’這

是專靠個人信用放款的，所以若不是素有聲譽或財產豐厚的人，銀行決不肯借給他的。”

## 二、放款的要件

這個時候，汝誠在旁笑道：“京兆！你的問題可完了麼？”京兆笑道：“萬萬個問題才開頭，不知那一天會才完呢！除非死了，才得了；我活一天，就有一天的問題產生。”汝芬笑道：“看來你的問題，是要和你的壽命同完的了。”京兆搖頭擺腦，說道：“不錯，不錯。”說了，三人走回艙裡來洗澡。洗澡後，便伴着世明到甲板上來看海景。

京兆道：“我的第二個問題，又要產生了：銀行放款，看你們的細則上，好像有幾個附帶條件，要注意抵押品的是否可靠，除此以外，還有要注意的事項麼？”汝芬道：“有！有！有！須知銀行放款的目的，原在得着一些利息。如果放款不小心，不但利息得不到，本錢還不能收回呀，那真是‘偷雞不着蝕把米’啦！所以放款時要注意四件事：一、放款期限要短。期限短則借款人的事業變化少；二、借款人的信用要十分可靠；三、借款人的

用款要正當而可靠。如所借之款，用之於投機事業；那麼經營的事業既不穩固，放出去的款項，也就靠不住的；四、放款金額的限制。放款時候，應酌量借款人的信用和用途，加以限制。總而言之，借款人數應多，放款金額應小；把一千元放給一個人，不如把一千元放給十個人的可靠。”

### 三、借票的格式

史京兆又微微的一笑，問道：“私人信用放款，既無保證人，又沒有抵押品；銀行中不怕借款人白賴麼？俗語說：‘知人知面不知心，’要是借款人心術一變，銀行向他索款時，他堅不承認，這不是上他的當；有冤沒處聲，有債沒處討麼？這怎樣辦呢？”世明在旁聽得，拈着鬚鬚笑道：“京兆，你這個問題，可說是不成問題。私人信用放款，雖然沒有抵押品和保證人，但借票總要有的；借款人總要立出借票做證

#### 式票借

|    |   |   |                       |        |          |
|----|---|---|-----------------------|--------|----------|
| 民國 | 年 | 月 | 日                     | 立借票人   | 簽名蓋章     |
|    |   |   | 恐後無憑，立此借票為據。          | 立借票某人  | 今向某處     |
|    |   |   | 每百兩若干起息，准於幾個月期屆時本利清還。 | 中國銀行借到 | 銀若干兩整，訂明 |
|    |   |   |                       |        | 息按       |

據的。”這時，京兆又問借票的格式，世明便叫女兒汝芬寫給他看，汝芬便掏出懷中的鉛筆和日記簿來，依着父親的指示，寫出一張借票如上：

史京兆把借票格式細細看了一遍，又微微地向汝芬汝誠一笑。在這微微的一笑中，不知道又產生甚麼問題了。

### 習問

1. 什麼叫做信用放款？
2. 二三十年以前的錢莊，爲甚麼敢做信用放款的生意？
3. 信用調查部的效用如何？
4. 信用放款可分那裏兩種？
5. 放款的時候，要注意甚麼事情？
6. 借票有甚麼效用？

## 十五 微微一笑問題生

### 一、匯兌的意義

京兆微微一笑，忙着嚷道：“又一個問題來了，又一個問題來了！”汝芬笑道：“看你這麼急的樣兒，倒像有天大的疑難問題在肚子裏造反似的，其實不過是我們‘家常便飯’的問題，儘

你問吧，想來總逃不出銀行上的問題。”京兆點頭道：“不錯！我要問你，但是我這一問，就問到外國去了，看你能答不能答。銀行中不是有什麼匯兌麼？匯票我是聽見你講過了，但是匯兌分什麼國內匯兌和國外匯兌兩種，這裏面我實在不懂，我們的求是銀行，又沒有研究過這件事，你們研究過麼？可能賜教麼？”

任世明聽了，心中替汝芬汝誠慌了一下，以爲他們也沒有研究過，那裏知道他們都很了解；他的女兒汝芬，更比他的姪兒汝誠明白，要是不然，那裏會得做兒童銀行的行長呢。只見汝芬不慌不忙，說道：“我們研究過的，慢慢的告訴你，你坐下來仔細聽吧。”京兆坐了，汝芬道：“兩地間款項的匯付，叫做匯兌。兩地款項的匯付，同在一國之內，一切辦法相同，便是國內匯兌。兩地款項的匯付，不同在一國之內，因爲國情不同，一切匯付辦法自然不同，這叫做國外匯兌。”京兆急道：“我不懂，請你講清楚些！”汝芬道：“譬如：張三和李四居住兩地，李四欠張三的錢，張三和王七



有往來，張三便出一張票據，給王七去，向李四收取欠款，這叫做匯兌。匯兌的成立，至少要有三種人：1. 出票人；2. 付款人；3. 收款人。張三、李四、王七同在國內，所以叫做國內匯兌。”

## 二、國內匯兌的種類及方法

史京兆把匯兌的意義問明白了，便問國內匯兌的方法，汝芬道：“國內匯兌可分四種來說：——

“第一種，電匯。這是急於付款用的匯兌法。在付款時，即須通知銀行用電報匯兌，銀行知道了，就用密電通知匯去地方的分行或分號；再由收電的行號，通知收款人，叫他立出收據，隨即把款項付給他。”京兆問收據怎樣寫，汝芬便寫出給他瞧。

“第二種，信匯。銀行裏有印好的三聯匯票，匯款人取了一張填寫後，將銀交出，便生效力。這三聯匯票：一張是存根，歸出票的銀行保存；一張是匯票，寄給收款人接收，收款人收

|             |
|-------------|
| 今收到         |
| 某某銀行電匯規銀    |
| 兩整，照數收      |
| 訖不誤，立此收條為憑。 |
| 民國 年 月 日    |
| 收款人某某印      |

到匯票後，就可憑票取款；一張是票根，是寄給付款的銀行，通知他照付。”史京兆聽了，又要問三聯匯票的格式，汝芬道：“上次講匯票時，已講過了。”史京兆才恍然道：“不錯！我真忘了。”說着，便默寫出下面的一張三聯匯票格式來。

| 根 存                                                               | 票 匯                                                                        | 根 票                                                                            |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| <p>匯付(某某)公司銀 兩整<br/>見票遲 天向<br/>某某銀行兌<br/>中華民國 年 月 日<br/>某某銀行存</p> | <p>憑票匯付<br/>(某某)公司銀 兩整<br/>見票遲 天向<br/>某某銀行驗兌<br/>中華民國 年 月 日<br/>某某銀行匯票</p> | <p>匯票第 號計匯付(某某)公司銀 兩整<br/>見票遲 天照數兌付此致<br/>某某銀行存驗<br/>中華民國 年 月 日<br/>某某銀行票根</p> |

任世明見史京兆寫出三聯匯票，笑道：“你寫的不錯，我曾在中國銀行見過的。”汝芬汝誠也都說：“很對。”

汝芬略停一回，又道：“我又把電匯、信匯、講過了，信匯是最普通的。現在再講郵匯：——

“第三種，郵匯。郵匯是郵政局兼營的一種匯兌事業，手續很繁，匯費又大，而且匯款的數目，又有限制，所以非到不得已時，不用郵匯。

“第四種，貨匯，又叫做押匯。這是賣貨的商人，將已賣而未收價的貨款，先向銀行支借，他把賣出貨物的提單、保險單或棧單，交存銀行中，作抵押品。以後買貨的人，只要把貨價交給銀行，贖回抵押的單據，便可到貨棧裡去卸貨。”

京兆聽了貨匯的解釋，眼睜睜地瞧着汝芬，仍是不懂，任世明鑒貌辨色，在旁料中京兆的心事，便道：“貨匯的方法，我曾經遇着過的。記得去年我在上海，向通州的張植定購棉花，當時訂明貨款等棉花到上海後照付。不料張植急等款用，他把棉花裝出後，就出了一張向我收款的匯票，

把這張匯票及提貨單、保險單，向通州商業銀行抵押現款。通州商業銀行就把匯票、提貨單、保險單寄交上海商業銀行；上海商業銀行，就來向我收款。當時那位向我收款的人，並和我說道：‘你如不付款，我們就要通知通州張植，限期清償。如過了期，我們就把棉花拍賣抵償；萬一不够清償，我們還要向張植追取。並且一切費用，都要歸他支付。’我那時才明白了押匯的方法。我剛才覺得京兆世姪還有些不明白，所以把我經過的情形，和你們談談。”

## 習問

1. 國內匯兌和國外匯兌，有甚麼區別？
2. 電匯是怎樣的？
3. 信匯是怎樣的？
4. 郵匯是怎樣的？
5. 貨匯是怎樣的？

## 十六 匯兌人物的笑話

### 一、國外匯兌的用處和方法

汝芬向堂兄汝誠說道：“誠兄！國外匯兌請

你講給京兆兄聽吧，我要回艙大便去了。”又向父親世明道：“爸爸！你同我回艙去，好不好？”當下汝誠隨父親世明去了，汝誠便把國外匯兌的用處及方法，講給京兆聽。

汝誠對京兆說道：“外國匯兌是抵銷國際間債權、債務的關係，免除現金輸送麻煩的一種方法。例如：紐約的張三向上海的李四購貨，計值一萬元；上海的王七向紐約的趙八購貨，計值一萬元。張三、趙八，同在紐約；李四、王七，同在上海，債權、債務的結算，如果都用現金，那麼往返麻煩，不如互相抵銷，省去運費。怎樣抵銷呢？就是紐約張三應該給上海李四的貨價一萬元，就近交給紐約的趙八；上海李四應該收入的貨價一萬元，就近向上海的王七收取；只要靠一張匯票，兩國間的債務，就能消滅。但是兩國間的往來款額的情形，未必恰相符合，恰能抵銷；流通匯票的信用，未必都好；匯票的收支，或不明白，要解決這種困難，全靠銀行。譬如：上海的李四，對於紐約的張三，既有債權，便對於張三出具一萬元的匯票，賣給上

海商業儲蓄銀行，該行即把此票託紐約某銀行去向張三索款，收款以後，便把該款存在該行，這叫‘匯兌資金’。後來，如果上海的王七，要償還債務於紐約的趙八，只要到上海商業儲蓄銀行去，買一張匯票，該行因為有匯兌資金存於紐約銀行，便可對於紐約銀行，出具一萬元的匯票賣給王七，王七把他郵寄給趙八，趙八便能到紐約某銀行去取款。於是國際間四人的債務、債權，都可以用很簡便的方法互相抵銷。”

汝誠又道：“國外匯兌和國內匯兌所不同的，便是：國內匯兌貨幣相同，匯費大概有一定的數目；而國外匯兌因為兩國間貨幣有差異，彼此必須折合計算，市價時有高低，所以其中的出入頗大。”

## 二、匯費漲落的原因

史京兆問道：“匯費的漲落，是怎樣定的？”  
汝誠道：“國外匯兌匯費的漲落，看匯票供求的多少而定。譬如上海的出口貨，運到紐約的多，由紐約運到上海來的進口貨少，這時候，由紐約匯

來上海的貨價，自然比上海匯往紐約的多；因此，在上海出賣紐約匯票的，也就多了。要是上海到紐約的匯票，供過於求，匯費自然要低落了。反過來說，在紐約方面，出賣上海匯票的少，供不應求，匯費自然要漲高了。所以國外匯兌匯費的漲落，要看匯票供求的多少而定。”

汝誠又道：“匯價的漲落，固然在於供求的多少；但是匯款的利息，和匯價的大小，也有關係。如果是現期匯款，那末受票的人，立刻就可以將貨價收回，周轉生息，自然不發生利息問題；要是三個月期或六個月期的匯票，要等到到期後，才能收得貨價，中間利息的損失，當然要匯款人負擔。所以買賣定期匯票，照例先要把利息扣除；既扣利息，匯價自然比現匯低了。所以匯價高低，和利息也有關係。”

### 三、計算匯價的方法

汝誠講話，素來有滔滔不斷的習慣，在他講話時，決不願人家攙入話頭；所以在他講話時，自己所講的話，人家懂不懂，他是不管的。他又說道：

“計算匯價的方法有兩種：甲種，是把付款地方的貨幣爲主，用匯款地方的貨幣去折合計算；換一句話講，就是用本國的貨幣作單位，折合他國的貨幣。乙種，是把匯款地方的貨幣爲主，用付款地方的貨幣去折合計算；換一句話講，就是用他國的貨幣做單位，折合本國的貨幣。”

#### 四、間接匯兌和直接匯兌

汝誠只是滔滔不絕的接着說道：“國外匯兌，表面上雖是由甲國匯到乙國，沒有第三國的關係，但在事實上，往往有不及由第三國轉匯的合算。譬如：上海、紐約、巴黎三地，上海往紐約的匯款多，紐約往巴黎的匯款多，巴黎往上海的匯款多，這時由上海直接匯兌到紐約，因爲求過於供，匯價一定的是高的；但如改從巴黎轉匯紐約，則供過於求，匯價一定是低的。表面上看來，雖然要經過兩番手續，却仍比直接匯兌的合算。這種經過其他國家的匯兌，叫做間接匯兌；沒有第三國關係的，叫做直接匯兌。”

#### 五、順匯和逆匯



史京兆忙問道：“直接匯兌，可就是順匯；間接匯兌，可就是逆匯麼？”汝誠忙搖手道：“不對，不對！順匯和逆匯，是從匯價上產生的分別；直接匯兌和間接匯兌，是從匯地上產生的分別，兩者大不相同。對於匯價低落時候的匯款，叫做順匯；匯價漲高的匯款，叫做逆匯。順匯有利於進口商人，逆匯有利於出口商人。順匯和逆匯，不過是商業上習用的名字罷了。”

京兆聽了，笑了一笑，便道：“我們回到廈門去，船價漲大，也可算是逆匯的了。”汝芬恰從艙裡走出來；一面笑，一面回道：“只有匯兌銀錢，沒有匯兌人物，你說的這個笑話，倒很新鮮咧。”

### 習 問

1. 匯費的漲落，用什麼作標準？
2. 為什麼定期匯票，匯價較低？
3. 計算匯價的方法，有那裏兩種？
4. 直接匯兌和間接匯兌，有甚麼區別？
5. 順匯和逆匯，有甚麼區別？

## 十七 完備適用的簿據

## 一、汝芬觸景傷滬案

海風刮得大了，船不能進，只得停泊在臺灣海峽和南日島之間。汝芬觸景動情，不覺長歎了一聲。京兆聽得，問道：“汝芬妹！有甚不樂？”汝芬道：“現在輪船停着不進，倒有些像滬案交涉的停頓一樣了。”任世明忙道：“不要提起滬案了；提起來令人心惱，還是談談你們的銀行吧。”京兆道：“風景不殊，舉目有河山之慨，那個不是如此；但是長吁短嘆，總究沒用，今且將有用的銀行問題接續談下去吧，我還有問題要提出來呢！我見你們出版的兒童銀行雜誌上，有什麼日記賬、歸戶賬，這些賬簿的格式，究竟是怎樣的？請你打個樣兒，給我見識見識。”汝芬聽了，便在艙床上坐起，向書箱中檢出幾張白紙，拿了鉛筆和密達尺；伏身在艙牀中，靜靜地把各種賬簿的樣式畫出。京兆看了，更加滿意。

## 二、存款課用的簿據

### 1. 存戶所保存的存款簿



2. 銀行所保存的收款單

兒童銀行收款單第

號

中華民國

年

月

日

| 摘 要 | 金 額 |   |   |   |   |   |
|-----|-----|---|---|---|---|---|
|     | 百   | 十 | 元 | 角 | 分 | 厘 |
|     |     |   |   |   |   |   |
|     |     |   |   |   |   |   |
|     |     |   |   |   |   |   |
|     |     |   |   |   |   |   |
|     |     |   |   |   |   |   |
|     |     |   |   |   |   |   |
|     |     |   |   |   |   |   |
|     |     |   |   |   |   |   |
|     |     |   |   |   |   |   |
| 合 計 |     |   |   |   |   |   |

行長：

會計員：

收款員：

說明：收款員收到款項後，須先照市價合成大洋，寫入收款單，再抄入存款簿，然後轉給會計員騰入日記賬；騰好後，將存款簿還給存款人。

### 三、放款課用的簿據

銀行所保存的放款單

兒童銀行放款單第

號

中華民國

年

月

日

| 摘 要 | 金 額 |   |   |   |   |   |
|-----|-----|---|---|---|---|---|
|     | 百   | 十 | 元 | 角 | 分 | 厘 |
|     |     |   |   |   |   |   |
|     |     |   |   |   |   |   |
|     |     |   |   |   |   |   |
|     |     |   |   |   |   |   |
|     |     |   |   |   |   |   |
|     |     |   |   |   |   |   |
|     |     |   |   |   |   |   |
|     |     |   |   |   |   |   |
|     |     |   |   |   |   |   |
|     |     |   |   |   |   |   |
| 合 計 |     |   |   |   |   |   |

行長：

會計員：

放款員：

說明：手續和存款單相同。











## 七、會計課的地位

史京兆見汝芬劃的各種簿據，都非常均勻正確，條理明晰，十分滿意，十分佩服；翻來復去，看了幾遍，稱譽了幾回，便又問道：“兒童銀行的借票，是不是預先印就的格式？如果是的，請你再寫出來給我瞧瞧。”汝芬道：“借票及存單，都和我說過的普通借票、存單一様，那是印就的。誰來存款，就拿一張存單，替他填好後交給他；誰來借款，就拿一張借票，請他填好後繳存銀行中。”

京兆道：“我看了各種簿據，回想各課細則，我方才明白兒童銀行中的會計課，是介乎總務課和存款課、放款課、兌換課之間的最重要的一課；是總務課和其他各課的承轉課。組織周到，絕不易發生弊病，又沒有掣肘的弊害，真是好極啦！真是好極啦！”

### 習問

1. 各種簿據，有沒有尚須改革的地方？
2. 兒童銀行中的會計課，是處於那種地位的？

## 十八 從銀兩上看出不統一的民族

## 性

### 一、九八規元的問題

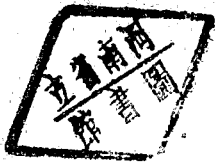
傍晚的時候，海風更刮得大了，天色晦暝，海波掀天而起；輪船停在海中，搖擺得使人頭昏，汝芬、汝誠、京兆、世明等，只得各自上牀睡覺。

一覺醒來，紅日高照，風平浪靜，船已開行。汝芬等忙起來洗面、刷牙、吃粥；京兆起身得較早，早已跑到汝芬的艙中，來問姑規元是什麼意思。汝芬卽和京兆到船頭上新鮮空氣中去講；去的時候，並挾了一冊書。走到船頭，坐在椅上，汝芬便將手裡的書翻開，遞給京兆，並道：“你要知道姑規元，你看這書吧！”京兆接書一看，原來是商業叢書，便細細的看下去：——

### 二、庫平、關平、漕平是什麼？

我國的國幣條例上，雖只有銀圓一種，可是商業上買賣，仍用銀兩計算。銀兩的種類很多，其中最重要的如下：

1. 庫平銀：這是我國政府制定的，用來徵收捐稅錢糧。庫平一兩，等於法平 37.31 格蘭



姆，純銀成分爲0.9868。

2. 關平錢 這是根據中英條約制定的，用來徵收海關稅。關平一兩，約合法平37.78格蘭姆，純銀成分爲0.9903。

3. 漕平：這是民間通常用的，只有重量的標準，並非銀兩的標準，自然說不到成分。漕平一兩，約合法平36.66格蘭姆。

上面三種平砵，關平最大，漕平最小。現在把二種平砵的重量比較，列表於下：

庫平一兩=關平0.9868144兩；=漕平1.0175795兩。

關平一兩=庫平1.033618兩；=漕平1.0311763兩。

漕平一兩=庫平0.9827241兩；=關平0.9697662兩。

### 三、規元銀、洋例銀、行化銀、京公砵銀是什麼？

1. 規元銀：規元銀是上海通行的計算銀兩，歐美人叫做‘上海兩。’上海習慣，凡銀兩交付，用九八除之；例如名義上付銀百兩，實際上只付九十八兩，所以又叫做‘九八規元；’凡銀行、錢莊、商號都用他做出入計算的標準。

規元銀的成色，比別處銀兩低，例如外來元寶一隻，重五十二兩，因成色比規元好，須加申水二兩七錢，當作五十四兩七錢，再用九八除之，得五十五兩八錢一分。所以上海的九八規元，只是一種記賬上的虛銀本位，並非實銀，他的算式如下：

$$52 + 2.7 = 54.7 \quad 54.7 \div .98 = 55.81$$

2. 洋例銀：洋例銀是漢口通用的銀兩。他的成色較上海規元銀高，例如在上海的元寶，可以申水二兩八錢的，在漢口只能申水四錢。近因現銀缺少，洋例銀也變成一種虛名的記賬銀兩。又因歐美商人的要求，照上海規元的辦法，以公估平銀九百八十兩，申成洋例銀一千兩，他們的平砵，比較如下：

$$\text{洋例}1000\text{兩} = \text{公估平}980\text{兩}, \text{公估平}1044\text{兩} = \text{庫平}1000\text{兩}.$$

3. 行化銀：行化銀是天津所用的記賬虛位銀兩，與上海的規元，漢口的洋例相彷彿。他的成色，為千分之九九二。行化銀一千兩，得匯上海規元一千零四十五兩。行化與庫平、關

平的比較如下：

行化1032兩=庫平1000兩，行化1050兩=關平1000兩。

4. 京公砵銀：京公砵銀是北京計算銀兩的標準。成色雖稱十足，實際還不足百分之九九。京公砵與規元、洋例、行化的比較如下：

京公砵 1000兩=規元1057兩

“ ” ” ” =洋例1022兩

“ ” ” ” =行化998兩

京兆把商業叢書上的銀兩解釋及種類看過，便道：“我們中國，什麼事情都不能統一；銀兩的計算，尚且各地不同，不能統一，這真是不統一的民族了。”

### 習問

1. 庫平銀有甚麼用處？和法平的比較如何？
2. 關平銀有甚麼用處？和法平的比較如何？
3. 漕平和法平的比較如何？
4. 九八規元是甚麼意思？
5. 洋例銀是甚麼地方用的？
6. 行化銀一千兩，能值若干規元銀？

7. 京公法與規元比較,那種大?那種小!

## 十九 紙幣世界的危險

### 一、兒童銀行發行的紙幣

汝芬要喝汽水,便向懷中掏出皮夾,從皮夾中檢出一張壹圓的鈔票,交茶房去購汽水。在取鈔票的時候,京兆眼睜睜的看着,好像看見許多鈔票中,有一兩張形色特別的鈔票,夾在裏面,便向汝芬索看。汝芬便拿出來,遞給京兆道:“這是兒童銀行中發行的鈔票,五文的、十文的、半圓的、半角的、都有,請你仔細地瞧吧!”

史京兆接了,把各張詳細看了幾下,不論五文的、十文的、半角的、半圓的,其中的花紋,都是一樣,不過顏色不同:五文的鈔票是紅色印的;十文的鈔票是黃色印的;半角的鈔票是藍色印的;半圓的鈔票是黑色印的,都是用鈔票紙印的。鈔票中有印行年代;有鈔票號數;有行長圖章;有價值;有行名,各種要件,都很完備,且不易仿造。鈔票的兩面,都是一種樣式,都很美麗。看了幾回,不覺讚歎道:“真好呀!”又向任汝芬道:“這請你兌換

給我吧，我把大洋半元、大洋半角、錢十文，又五文給你，請你把這幾張鈔票換給我，給我做個紀念，做個榜樣；好叫求是銀行也得發行鈔票。”汝芬笑道：“不要兌換，我就送給你吧。但是這種鈔票，出了我們的校門，就不能通用的，你只好拿去做個紀念品；紀念我們這次同船談講銀行的盛事。”史京兆忙起身道謝。道謝後，就把鈔票收拾在自己的皮夾裏。

## 二、紙幣的利害

史京兆把兒童銀行發行的紙幣，安放好了，便說道：“這種紙幣，給人家叫熟了，便成立一個‘鈔票’的俗名。紙幣的效用真便利：要是我們帶了一千圓現洋走路，一定走不上，並且容易給盜匪瞞出，以至喪命；如果帶了一千圓的紙幣在身邊，自己絲毫不覺得吃力，外人更不易瞞出。但是紙幣如發行不得法，害處也不小。我聽得教師說過的：‘發行紙幣，如果漫無限制，物價就要騰貴，商業就受影響。有時現洋少，紙幣多，萬一紙幣不見信用於社會，那末社會上的人都要拿了紙



幣到銀行裏去兌換現洋，如果銀行裏沒有這些現洋兌出，豈不是銀行要因擠兌而倒閉麼？那時，社會上人的受害，更不消說了。’ ”

京兆又道：“紙幣的功用，大致有五種：1. 節約貴重的金屬，增多流動資本；2. 免去實幣的磨擦減輕；3. 便於巨額的支付；4. 容易收藏；5. 可用紙幣額的增減，調濟社會上貨幣的需要。”

汝芬不住的點頭，又不住的皺眉，京兆見了，問道：“你又有什麼感觸麼？”汝芬道：“我對中國的紙幣上，有些感觸。各國為免除濫發紙幣，擾亂金融的弊病起見，都規定紙幣的發行權是中央銀行或國家銀行所獨有；普通銀行，只能代理中央銀行或國家銀行發行，決不能用自己銀行的名義來發行。不料我國紙幣的發行，除中國銀行交通銀行外，還有其他的許多外國的銀行，也在那裏亂發紙幣，這樣的事，如不趕快想法取締，將來幣制混亂，金融恐慌，定要鬧得一塌糊塗。”

### 三、紙幣的準備金

汝芬又道：紙幣是實幣的代表，票面的數

目，就是實幣的數目。但是實幣的本身，自有價值；而紙幣的本身，却全無價值。紙幣所以能夠維持他票面上的價值，全恃發行機關的信用；而發行機關信用的好不好，又全看準備金的充足不充足。要準備金充足，全在實幣充足。所以各國發行紙幣的準備金，大概是依照發行紙幣的數額，存儲三分之一或四分之一的現金，作為準備金。因為發出的紙幣，未必同時都來兌現，所以不要準備十足的現金。”

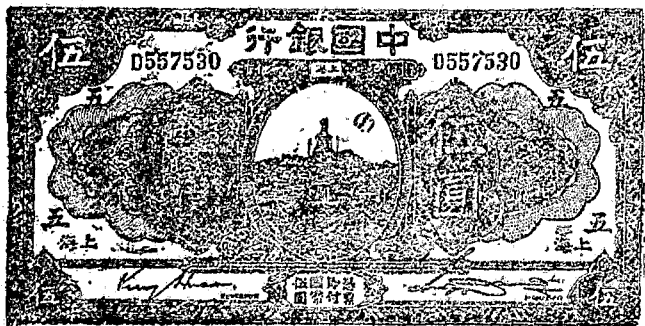
#### 四、紙幣的分別

京兆問道：“政府紙幣和銀行紙幣，有什麼分別？不兌換的紙幣，又怎能使社會信用？”汝芬道：“政府紙幣是由政府發行的；銀行紙幣是由銀行發行的。其中不同之點有三：1. 債務者不同：政府紙幣的債務者是國家，銀行紙幣的債務者是銀行；2. 發行的目的不同：政府紙幣為支付而發行；銀行紙幣為資本的轉移而發行，為放款的便利而發行；3. 發行額不同：政府紙幣須有定額；銀行紙幣則隨時變動，無一定的額數。至於不兌

現的紙幣，國家在萬不得已時，始由政府發行，用法律強制銀行中收授使用外，發行者不負兌現的義務；或由政府就銀行已發行的兌換紙幣，更改性質，作為不兌換紙幣。這種紙幣，只能救財政上的一時之急。如果一味發行這種不兌現的紙幣，其弊害很大，切不可輕易發行。且既發行後，一定要設法慢慢的兌現，以恢復金融界的秩序。否則成了紙幣世界，那就很危險了。”

### 五、紙幣的歷史

京兆側頭沉思，獨自想道：這種用紙做貨幣的法子，是誰想出來的？誰想出這種頂便民的紙幣？誰想出這種頂害民的紙幣？清朝以前有沒有？想了一回，不能自決，便問汝芬。汝芬道：“我國用



紙做幣，開始於唐朝的時候唐時有‘飛券’‘鈔引’，不過當時的‘券’和‘引’，只是作為收取現錢的憑證，並不是就把‘券’‘引’當錢用。至宋朝慶歷以後，蜀有‘交子’；建炎以後，東南有‘會子’。‘交子’‘會子’既發行，公私買賣支給，便都用他代替現錢，人民也非常稱便。但是通用限於地域，川自川，淮自淮；你用你的，我用我的，不能通行到各地。並且忽而用，忽而廢，反弄得人民不信用。到了元代，發行‘寶鈔’。明代則屢行屢廢。及至清朝，什麼‘銀票’‘錢票’，市面上便到處可以看見，官吏靠他籌款；商人靠他謀利，紊亂之極，到現在還沒有整理好。你看，那中國銀行和交通銀行發行的紙幣上，常註明發行地名，例如：拿廣東發行的紙幣到天津去使用時，便須按照匯價去水，甚或至於絕不通用，極為不便。”

京兆道：“紙幣可以算得是‘有價證券’麼？”汝芬的父親世明，恰巧從艙中走出來，聽得京兆的問題，禁不住好笑，於是一面搖頭，一面坐到汝芬背後的椅子上，發出一篇糾正京兆錯誤

觀念的議論來了。

### 習問

1. 紙幣有那裏幾種功用?
2. 各國的通例,發行紙幣的特權,屬於何種銀行?
3. 紙幣的準備金,應怎樣準備?
4. 銀行紙幣和政府紙幣,有甚麼區別?
5. 不兌現紙幣,應在什麼時候,才能發行?
6. 不兌現紙幣,有甚麼害處?
7. 我國的紙幣,創始於何時?
8. 紙幣中有那幾個必須註明的要件?

## 二十 證券票據的老內行

### 一、有價證券

京兆誤認有價證券爲紙幣,世明聽得,忙替他糾正道:“紙幣並不是有價證券。什麼是有價證券呢?例如公債票、股票、公司債票等等,才是有價證券咧。”

京兆對於有價證券的知識,不十分充足,請求世明指教,世明笑道:“好好!我曾經在證券交易所裏做過事,我對於證券上的知識,比你明白

一點，就告訴你吧：法律上對於有價證券，許人家互相授受，買賣抵押；有價證券就成為代表財產的東西。但是票面的標價，未必就能代表財產的多少；儘有票面值百元，而實際上祇值八十元的，所以做證券買賣的人，須有四種知識：

“第一，須知證券的性質 國家的債票，有生利的，有不生利的；實業的股票，有前途有希望的，有前途無希望的，都應該有辨別的知識。

“第二，須知證券的信用 證券價值的高低，全看所經營的事業和發行機關的信用而定。如果事業穩固，信用卓著，證券的價值，就會漲高；否則，簡直等於一張廢紙。

“第三，須知證券的市價 證券的價值，是沒有一定的，票面上雖標明價格，可是市價大有漲落。市價漲落的原因：1. 由於利息的厚薄；2. 由於發行機關信用的好壞。如果知道證券的市價，就可以知道證券的價錢不值錢。

“第四，須知證券的實情 證券價值的漲落，有時並非由於事業的現狀，實由於虛張聲勢

的市情；由着投機人的播弄，故意的伸縮。所以對於證券的買賣，更當常在與證券有關係的地方，或證券發行機關裡去，窺探他的真相。”

## 二、票據交換所

京兆聽得世明曾在證券交易所裡做過事，便道：“我的表兄，也在證券交易所裡做事，不過他的店號的名稱，不叫‘證券交易所，’叫‘票據交換所。’”世明道：“這兩種有些不同，什麼叫票據交換所呢？我講給你聽：——

“票據交換所是銀行業中，最重要的補助機關。在信用發達的經濟社會中，銀行每日接受的票據極多。這種票據，又大致是別家銀行的即付票據，如要收回這種債權，必須向出票的銀行去兌現；同時，本行出的票據，為別家銀行所執有的，也必須到本行來要求付款。你想，大家把現金運來運去，危險不危險？麻煩不麻煩？如果有了票據交換所，各銀行只要把這種即付的票據，帶到交換所裏，彼此交換，互相抵銷，只要支付餘下的差額。你看，多麼便利！”

京兆問：銀行對於票據交換所，要盡甚麼義務？”世明道：“各國票據交換所的制度，凡是加入的銀行，須預繳一定的公積金，這種公積金，多由中央銀行保管。每日因交換餘下的差額，也概由中央銀行轉賬。你想，這麼一辦，連極小的差額，也不必支付現金，何等的便利！”

“總而言之，票據交換所至少有四種功效：  
1. 免去收解和支付票據的麻煩，運送現金的危險；  
2. 減少銀行支付的準備金；  
3. 節約流通的貨幣。  
4. 因支票使用活潑，活期存款亦因而發達。

“至於證券交易所中所交易的證券，却並不是銀行中的支票，是各種的有價證券。票據交換所中所交換的票據，只是銀行發出的支票，並不是各種有價證券，所以各不相同。”

京兆見世明說完了，便站起來長揖一下，笑道：“老伯是證券票據的老內行，今蒙不棄賜教，我這個小外行，真得益不小。”

### 習問

1. 如做買賣證券的生意，有些什麼應該注意的？



2. 證券的價值，依據什麼定的？
3. 證券的市價，漲落不定，這是甚麼緣故？
4. 怎樣才能明白證券的實情？
5. 票據交易所是銀行業中一種什麼機關？
6. 票據交換所有什麼功用？
7. 票據交換所和證券交易所，有什麼區別？

## 二十一 複雜糾紛的我國貨幣

### 一、物品貨幣的發明

“天有不測風雲，人有旦夕禍福，”輪船過了南日島，將近金門廈門時，忽地刮來一陣大風，捲起一陣大浪，把船中的人，震盪得頭重腳輕，個個睡倒；管船的水手，只得把船停下了。

汝芬、汝誠、世明都睡在艙中，不言不語，史京兆也獨自一人，靜睡不動。過了一刻多鐘，風浪稍退，史京兆便扶壁靠板的走到汝芬艙中來，汝誠忙讓出半個牀位，請他一同睡下。京兆道：“你們暈船沒有？這樣大的風浪，真害人不淺！”世明道：“我們好得都是坐慣船的，這種大風浪，也經過好幾次，所以不要緊；不致於暈船，你呢？”京兆道：

“我託庇老伯的鴻福，也沒有暈船。”停了一回，又道：“現在船還不能開行，我還有幾個問題，要趁此機會，越發解決了；免得上岸後放在肚子裏納悶。”汝誠道：“船如果能開行，不到一點鐘就得到鼓浪嶼了，你有什麼問題，快提出來吧！”

京兆道：“紙幣上的知識，得你們詳細指教後，我現在已經明白了許多，但是硬幣上的常識，却還不十分充足，如果要回校去辦理求是銀行的事，我自己知道一定是不及你們的，因此還要請教。”汝芬笑道：“硬幣上的知識、經驗，我的爸爸最豐富，十年前他在錢莊裡做過生意的，你就請我的爸爸講吧。”

史京兆不慌不忙，彬彬有禮，忙站起來敬請世明講說，世明道：“你睡着聽吧！”京兆告個罪，便橫倒在汝誠的腳邊睡下。

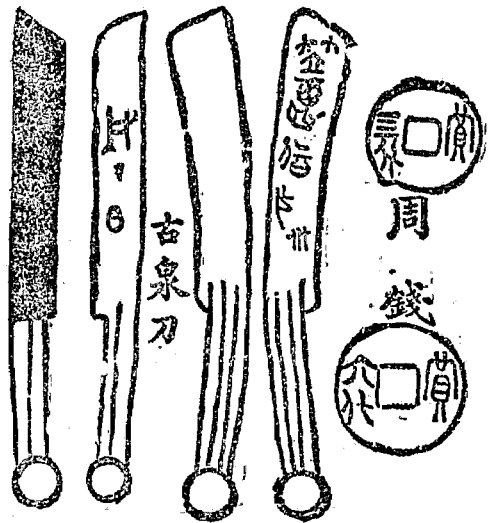
世明便道：“太古時代，商業未興，人事簡單，總是把這種東西，換那種東西；把自己有的東西，換自己沒有的東西。後來因為這種方法太笨了，太不便利，就有幾個聰明的人，想出一種共通的

物品，如像：貝、皮革、牛、羊、鹽、穀、珠、玉等等東西，把它用做交易的媒介，這就是貨幣的起源。這些東西，都是屬於物品的，所以叫做物品貨幣。”

## 二、金屬貨幣的發明

世明又道：“那種物品貨幣，雖然便利一些，但是容易破碎，不容易分析；而且出產太多，不足為貴，於是又有幾個聰明人，發明‘金屬貨幣。’

“最初的金屬貨幣，都是用鉛、錫、鐵、銅製造的，後來覺得這些金屬，出產很多，並且也很笨重，於是又改用現在通行的金、銀、銅三種金屬做貨幣了。



“為甚麼貨幣必用金銀鑄造的呢？因為：1. 產額有限，價格穩固，不像米穀的價格，常常變動；2. 可以隨意分合，

不會損失。如把金銀之質，冶成條，冶成絲，冶成塊，都不至於損及實價；3. 性質一致，不大容易變化；4. 可以永久收藏；5. 容易辨別好壞真假；6. 攜帶便利。因為金銀有這種好處，所以大家就都用他做貨幣了。”

### 三、貨幣必須精細鑄造的原因

世明坐起一半身子，喝了一杯開水，點起一枝香煙來吸着，且吸且說道：“金屬貨幣，為甚麼必須精細鑄造呢？那是因為：1. 模樣一律，識別較易，授受的時候，可以免去秤量鑑定的麻煩，便於流通；2. 花紋精細，仿鑄不易，流通時得免去偽造、仿造的弊病，足以禁止私鑄；3. 周圍花紋等，都有凹凸，而且旁設齒輪，可以防免故意的侵蝕，如鑿孔磨削等弊病；4. 既有凹凸齒輪，又可以減少自然的磨損。”

### 四、我國貨幣的種類

世明見京兆靜悄悄的睡在對面牀上聽講，汝芬、汝誠也都出神旁聽，心中非常歡喜，就接着說道：“我國的貨幣制度，是按照民國三年二月

公佈的國幣條例，採用銀本位。國幣的鑄發權屬於政府。用銀、鎳、銅三種金屬鑄造。銀幣分一圓、半圓、二角、一角四種；銅幣分二分、一分、五厘、二厘、一厘五種；鎳幣只有五分的一種。”

### 五、我國貨幣每次用數的限制

世明又道：“法律上因為要免除麻煩笨重起見，所以又規定貨幣的用數，每次要有限制：一圓銀幣，用數沒有限制；半圓銀幣，每次授受，限於二十圓以內；二角銀幣，每次授受，限於五圓以內；鎳幣、銅幣每次授受，限於一圓以內。但是租稅的收受和國家的兌換，不適用這種限制。”

### 六、我國貨幣的紊亂

世明眉頭一皺，搖頭歎道：“民國三年的國幣條例，並沒有完全實行；國內所用的貨幣，缺點很多，想起來真是可歎啊！”

“第一個缺點，就是一種貨幣有數種形式。銀圓有龍洋、袁頭洋等；銀角分大洋、小洋，又有許多地域上的差別，甲地所通用的，至乙地即須貼水或竟至不通用。

我國現在通行的貨幣



“第二個缺點，就是成色不足。我國國幣的成色，雖有規定，可是銀圓、銀角的成色，往往不足。

“第三個缺點，就是不能照十進法計算。國幣條例上雖然採用十進法，但是鑄造的新輔幣極少，條例等於具文，十進法不知那一年才能實行。你看，現在不但舊銀角充斥市面，反而新輔幣折合舊銀角，舊銀角又折合新輔幣；多一種換算手續，即多一種阻礙。

“第四個缺點，就是銀兩不能廢除。銀兩是我國舊有的貨幣名稱，如馬蹄銀、小元寶、碎銀塊等，重量既有大小，成色又各有高低，使用上極感不便，商業極感困難。自有銀圓等幣後，不但銀兩名稱沒有廢除，反而生出銀兩和銀圓等幣的種種比率，更添一層困難。上海的九八規元，更是虛懸銀兩之稱號，用做交易的標準。複雜糾紛，真正麻煩。

“除去這四種缺點以外，還有外國貨幣夾進來混鬧，什麼鷹洋、站人洋、本洋、日本洋等等，這雖然已有逐漸絕跡的趨勢，可是到了現在，還要

常受它混鬧的損失。至於零星制錢，也夾在其中混鬧，這雖可以供零找之用，但也是紊亂貨幣的一個小卒。”

京兆聽了，不禁和着世明同聲慨歎，但歎聲未了，又要問及外國貨幣的問題。這且慢談，小朋友們！請先把這裏的習問，答了再說。

### 習問

1. 我國的幣制狀態，怎樣變遷的？
2. 貨幣為甚麼必須用金銀鑄造？
3. 貨幣為甚麼必須鑄造得精細？
4. 我國國幣有那幾種？
5. 我國國幣的輔幣，它的每次用數，怎樣限制的？
6. 我國的國幣條例上，採用甚麼做本位？
7. 我國現在所用的貨幣，有那裏幾種缺點？
8. 現在我國所通行的貨幣，有那幾種？

## 二十二 外國貨幣一覽

### 一、各國貨幣本位的種類

史京兆問及外國貨幣，任世明便和他說道：“我要把地球上各國的貨幣，講給你聽，不但今天講不了，就是我自己也不能完全知道。今天只



美國、英國、法國、俄國、德國、日本六國的貨幣，講個大概。這六個國，和我們中國的關係，比較密切，交易也較繁。”

史京兆點頭不語，任世明道：“我先講外國貨幣的本位。貨幣的本位制度，各國不同；各國現行的本位制度，約分：單本位、複本位、跛行本位三種。指定一種金屬，做本位的貨幣；把他種金屬做輔幣的，叫做單本位，如金本位，或銀本位是。兼用兩種金屬做本位的，便叫複本位。兼用金銀做本位的貨幣，而限制其一種的鑄造數目的，叫做跛行本位。各種貨幣的鑄造，法律上並無限制。

## 二、美英法德俄日的貨幣

“我要講各國的貨幣了，我先講美國。美國通行的貨幣，是金本位制，主幣叫做‘弗。’一弗的百分之一，叫做‘仙。’一弗的價值，約合我國國幣二元左右。

“法國是跛行本位制，主幣叫做‘法郎。’一法郎的百分之一，叫做‘生丁。’一個金法郎，約值我國國幣半元弱。



“德國是金本位制,主幣叫做‘馬克。’一馬克的百分之一,叫做‘分尼。’以前一馬克的價值,約合我國國幣四五角;到了歐洲大戰失敗

以後,因爲濫發紙幣的緣故,馬克的價格大落,紙馬克幾乎變成一張廢紙,沒有什麼價值。

“俄國也是金本位制,主幣叫做‘盧布。’



一盧布的百分之一，叫做‘戈比。’以前一盧布的價值，約值我國國幣一元左右；自從歐戰以後，因國內發生戰爭，盧布價值已一落千丈；有時一個盧布，簡直值不上我國的一個制錢！

“英國也是金本位制，他的主幣叫做‘鎊。’又叫做‘沙佛令。’一個金鎊的二十分之一，叫做‘先令。’一先令的十二分之一，叫做‘辨士。’一個金鎊，約值我國國幣十元左右。

“日本也是金本位制，但金幣的流通是用不兌現的紙幣來代表的。主幣叫做‘圓，’和我國的主幣同名。一圓的百分之一，叫做‘錢。’日本的一圓，和我國一元的價值相等。”



任世明又道：“各國都用金本位，只有我國獨用銀本位，匯兌上實在非常吃虧。所以國內有識的人，都想請政府毅然決然，改用金本位；可惜到如今還沒有實行。”

習問

1. 各國貨幣的本位制度，分做那幾種？
2. 金本位是甚麼意思？
3. 廢行本位是甚麼意思？
4. 各國都用金本位，我國獨用銀本位，有否吃虧？

## 二十三 因材施教看銀圓

### 一、聰明人、笨人、年老人的學看銀圓法

風浪過後，烈日就破霧而出，熱得了不得。汝芬便約京兆、汝誠去吃冰忌淋，世明素來不吃慣，所以不去。他們都吃過了，又回到艙中，請世明指教驗看銀元的方法。

世明道：“我是看鷹洋的老手，在我手中、眼中看過的鷹洋，恐怕有七八萬以上。我以前在錢莊裡，每天驗看的鷹洋，雖然很多，但是如果有的不好的鷹洋夾在其中，總逃不過我的眼。在我手裏教會驗看鷹洋的學生，約略計來，也有七八十個了。這一班學生，現在都在錢業中任事。”

京兆道：“我也願意做老伯的學生，請老伯

教我，不知道能蒙收錄否？”世明道：“好，好！不必客氣！學看鷹洋，法子很多；但是要因材施教。教聰明人和教笨人不同；教耳聾眼花的年老人和教耳目聰明的年輕人不同。以前我教聰明人，常教他每天早晨，揀真洋十餘元，翻來覆去的細看；敲來敲去的細聽，看這些銀元是什麼板？什麼鳥？神色怎樣？聲音如何？細看細聽，看慣了，聽熟了，不過一個月，一個銀元到手，就能知道他的輕重真假，不差分毫。

“我教資質鈍拙的笨人，法子又不同了：先教他每天拿真鷹洋一元，兩面翻看，先看明什麼板；什麼鳥。然後看他的神色如何；每天掉換一元。等他眼光已能收併一處，然後教他同時持洋數元，翻閱細敲。這樣的學着，不到兩三個月，無論怎樣愚笨的人，也能學會了。

“年老的人，眼花耳聾，很難教學；只得叫他用試金石一塊，把銀元在試金石上一磨，再把口氣一呵，看他磨出來的銀色如何，即可辨明真偽。又教他驗看夾板，先把銀洋放在戥子一秤，看他

輕重如何，就可斷定他是不是夾板。但是試金石不會家家有，就想一個替代法子，教他用火石磨看。凡銀元一經磨擦，再把口氣呵上，如果是銅的，立刻現出污珠，發出黃色。要是眼目昏花，看不清楚，就叫他把兩塊銀洋相敲，聽他聲音，板大的，聲音也大；板小的，聲音也小。要是板大的聲音反小，板小的聲音反大，那末，便可斷定他是不好的銀元；要是敲出來的聲音，沒有轉音，就可以斷定他是夾板。要是耳朵也聾了，眼睛也花了；看不清，聽不清的老年人，便教他用舌尖細舔洋面，如覺得氣味平善，便是真的；如覺得氣味澀滯，便是假的。再用指尖辨別輕重，如覺太輕，便是夾板。”

## 二、驗看銀圓的六種方法

史京兆聽着世明說來條條有理，忙着站起來，要求世明詳細指教，汝芬汝誠也願意加入學習，世明見他們三人都誠心求學，滿心歡喜；便在皮夾中揀出四五個應洋來，又向茶房覓取到一塊夾銅的應洋，做教學時直觀的材料。三人都圍在世明面前聽講，世明則端坐在榻上指教。

世明手拿銀元，向京兆等說道：“驗看銀元，不外六種方法：第一，要聽聲音；第二，要審輕重；第三，要看板子；第四，要察神色；第五，要看花紋；第六，要看邊道。這叫做‘聽、審、察、看，’缺一不可。”

### 三、驗看銀圓時的姿勢

世明又道：“我們驗看銀圓，須有一定的姿勢。驗看時，先把身體的姿勢擺好，不論坐立，身須稍側，頭須下垂，背須屈，項須彎，兩肩須左低右高，兩臂離身半尺多；左臂較低於右臂，兩手相對，切勿歪斜。敲擊的時候，兩手臂不可高下亂甩。銀圓的來去，不得使他停留。敲擊之法，每一元只擊一下，切不要把一元接續連敲幾下妨礙各個銀圓聲音的比較。”

任世明講了一回，便把銀圓數枚，做出敲擊的姿勢給他們看，並教京兆自己練習敲擊的姿勢，細細的與以糾正。

### 四、驗看銀圓的手法

當京兆練習敲擊時，世明見他的手法不對，便一面示範，一面講解道：“辨別銀圓，全在手法



的圓穩；敲擊力量的均勻。我把手法分段講給你們聽，做給你們看：

(1) 先把真假不同的六七元，夾雜握在右手的四指之間，不要放在掌心。左手掌心向上，預備承受；右手略高，左手略低，兩手指尖相對。高低與距離，約須一寸多，庶幾轉動時，不會互相阻碍。

(2) 把右手中最外面的一元，輕拋於左手中，此時，右手拇指，應把其餘數元壓住，不使他一同躍出來。拋出的一元，在未達左手之先，騰空翻身之時，當即注意審察兩面的銀色，並使他恰巧落在左手的食指和無名指上。

(3) 左手中指，須稍拳曲，與掌心合作半月形，使銀元頂入中指尖上，為拇指受納銀元時撐住之用，不使銀元翻倒。食指與無名指平直，以保持銀元從右手拋來時的平穩。小指加在無名指之上，關住銀元的傍落。中指頂銀元之處，須在指端。此時，銀元的分量，即可在指上辨別了。

(4) 右手中拋出第二個銀元，作敲擊左手中指上銀元之用。拇指、食指、中指，須齊用力。拇指捏

在銀元上面，中指、食指捏在銀元下面。把一個銀元，分作三份右邊一份，爲拇指、食指、中指的捏處；左邊一份，爲敲擊左手銀元邊口之用。切不可用右手銀元的邊口，擊左手銀元的邊口，弄得發聲不正確。

(5) 用右手中第二個銀元的中央處，輕擊左手中指上銀元的邊口一下，辨別他所發的聲音。左手中指上的銀元經敲擊後，便墮入左手掌心；而右手中第二個銀元，同時當即拋入左手的中指尖上，變爲被敲擊的銀元。

(6) 看到最後的一元時，仍取回最後第二元，做敲擊最後一元之用，這樣的反覆敲擊，在每天早晨習之既久，便能日漸熟練，真假立辨了。

(7) 手法沒有純熟的時候，驗看之際，銀元常不免從手中脫落桌上；此時不必匆忙拾起，儘可再拋一元驗看，等一齊看過後，再拾起來補看。”

任世明分段講過，又三翻四覆地做榜樣，教汝芬、汝誠、京兆學習，後來又把‘挑撥法’講給大家聽。

## 五、驗看銀圓時的挑撥法

任世明又道：“驗看銀元時，如覺得有可疑的，便須隨時把他挑撥出來，以備覆看。怎樣挑撥呢？就是，遇着可疑的銀元時，隨即將右手所擊的銀元，仍留在三指之間，用面積三分之一，去挑撥左手中指上所頂着可疑銀元的邊口，使他翻過身來；然後再將右手留住的銀元，去敲擊他，覆看他的真偽。這樣一來，不但敲擊的聲音，仍舊連續不斷，而且手法上更覺簡單圓轉。”

## 六、驗看銀圓最好的時間

任世明又道：“學看銀元，最好在清晨。此時心力專一；目力固結；精力充足；光線最好。如果能在此時練習，進步自然很快。再，驗看時，覺得倦怠了，即宜停止，否則必不正確。每天應該規定練習若干時間，切勿間斷。如在日光的直射處，火光的逼近處，那末銀元要變神色，非但驗看不能正確，並且有損目力。”

### 習 問

1. 怎樣教授聰明人、笨人和老年人驗看銀元？

2. 驗看銀元，有怎樣的六種方法？
3. 驗看銀元時的姿勢，應該怎樣？
4. 驗看銀元時，手法要怎樣？
5. 什麼時候，最適宜練習驗看銀元？
6. 怎樣挑撥可疑的銀元？

## 二十四 驗看銀圓的老手

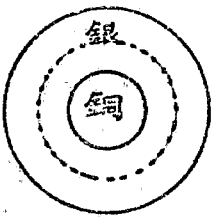
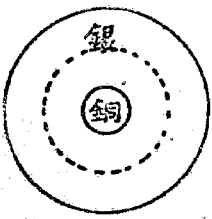
### 一、驗看偽幣的方法

汝誠性急得很，忙問：“怎樣辨別聲音？那種聲音是好的？那種聲音是不好的？”任世明故作鎮靜，吸了幾口紙煙，纔接着說道：“不要性急！大家坐好，聽我分講：

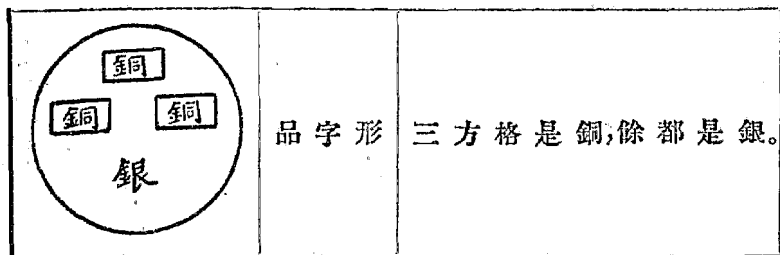
“聲音怎樣聽呢？鷹洋的聲音，可分單音、雙音兩種。聽單音有六個字的分別：即‘尖、結、緊、揚、寬、空。’聽雙音有四種分別：即‘尖結、尖緊、尖揚、寬空。’凡是敲擊銀元時，初發的聲音，總是如此。‘悠揚婉轉，’那是銀元收聲時的尾音。要是假幣，便沒有這樣悠揚婉轉的收聲尾音了。板子小的，聲音屬於‘尖、結、緊。’板子大的，聲音屬於‘揚、寬、空。’板子適中，不大不小的，聲音屬於雙音，這

是一定之理。如果聲音倒置，便是假幣。”

任世明忽然停住了不講，左手支着頭，略想一下，即笑道：“我箱中還有幾張檢看偽幣的圖樣，你們可以拿去瞧瞧。”說了，便開箱拿出來給他們。汝芬道：“這表原來是看銀元的！我雖見過數次，却總沒有留心看過呢。”京兆汝誠忙搶着看，世明道：“你們大家仔細看吧！”

| 偽幣一覽表                                                                               |     |            |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----|------------|
| 幣形                                                                                  | 名稱  | 說明         |
|   | 大鑲心 | 內銅外銀。      |
|  | 小鑲心 | 內銅較小，外銀較大。 |

|  |            |                      |
|--|------------|----------------------|
|  | <p>太極形</p> | <p>半銅半銀。</p>         |
|  | <p>梅花形</p> | <p>五星是銅，餘都是銀。</p>    |
|  | <p>十字形</p> | <p>橫線和直線是銅，餘都是銀。</p> |
|  | <p>挖臍</p>  | <p>銅在芒圖的中心點。</p>     |



“至於應洋，僞幣很多，辨別神色聲音，最關重要。以上七種，本來是銀多銅少，因為工大利微，所以製作的人還少。市上所常見的，只有夾幣、土版、淨銅最多。

“夾幣有夾銅、夾鉛兩種：(1) 夾銅的重量在六錢五分左右。聲音短促，神色陞白鬆浮。邊道鑲合之處，常有一條絲痕露出。底面兩圖，因銅銀混合，不相鎔和，常現青霧氣色。(2) 夾鉛的聲音更短促，但是碰在桌子的邊上，聲音反高，兩圖亦有浮氣，邊道又有絲痕。

“土版的式樣輕重，和真銀元相同；但神色青浮。兩圖花紋，柔中帶剛。鳥圖羽毛明晰，頭粗嘴長，聲無環音。芒圖中間凹，鳥圖中間凸。邊道勻，中點粗。點之兩旁交接處，脫而不連，鳥眼亦粗而向

上。

“淨銅分紅、黃二種：板子糯熟非常，稍帶模糊樣兒的，是紅銅。板子粗剛，帶有鋒芒之氣的，是黃銅。

(1) 紅銅版形極大，西文小而且糊。聲音極響亮，長而無悠，直而不環。字體花紋的位置，都參差粗細不齊。芒鳥兩圖，糯熟中稍帶浮滑之氣。邊道眼孔，淺糊而帶圓勢。

(2) 黃銅版的大小，和真銀元相同。剛硬之氣，極其顯露。芒鬚剛勁如鋒。鳥嘴長而且彎，羽毛明晰散漫。邊剛如鋸，聲直而無悠揚轉環之音。”

## 二、鷹洋的重量

任世明道：“鷹洋每元重量，是庫平七錢三分，規定不易。即使略有輕重，至多亦不過一分左右；如輕重到二分以上，便是偽造。但我們看銀元時，怎能常用天平秤？只有靠手指的習慣，稱量銀元的輕重。練習之法，把重量最正確的，常常置在左手中指尖上，時時練習，熟記它的輕重壓力，練習既久，自然熟悉。再用重量較輕的夾銅版或灌



鉛版，混置一處練習，這種偽幣，常相差至一錢左右，極易感覺。末後，再揀重量相差很少的偽幣，和真幣一處練習，自然容易辨別得出了。”

### 三、龍洋的看法

汝芬、京兆又問龍洋的看法，世明道：“龍洋版子，名目較少，又極簡單，各幣神色相同，邊道亦同。但是江南省銀幣，接連鑄造數年，所以有年代上的分別；神色上也稍有不同。其餘如廣東、湖北造幣等版，都不註明年代。奉天、吉林、安徽、四川等版，在江浙兩省之間，又不能通用於市上，版亦少見。總而言之，辨認龍洋的真假，實很容易，有鬆沙之音的，便是好的。沒有鬆沙之音，而發出尖揚之聲的，便是假的。至於本洋與袁頭洋，則帶有尖緊、尖揚的兩種聲音了。”

汝芬、汝誠、京兆聽了，十分明白，又拿銀元練習驗看多時，才停手吃飯。吃過飯，便由汝芬報告兒童銀行開幕時的情形。

### 習 問

1. 偽幣有那幾種？

2. 鷹洋每元的重量若干?
3. 龍洋的聲音應該怎樣?
4. 土板、夾幣、淨銀，怎樣分辨的?

## 二十五 兒童銀行開幕記

### 一、兒童銀行的籌備情形

風息了，船也開行了，京兆忙道：“我們不多時，就要分別了，你們兒童銀行的籌備情形和開幕情形，我還沒有問明，請汝芬妹告訴我吧。”

汝芬笑道：“這很容易，記得我們參觀銀行回來，把各項事情，仔細研究過，便推出我和汝誠等七人做籌備員。訂章程的訂章程，募股的募股，貼廣告的貼廣告，佈置銀行的出力佈置，不到兩個星期，就開幕了。在註冊時，市政府實業科，初時不肯註冊，因為股本沒有十分收足，由我幾經磋商，用人格擔保，方能照准了。所以在選舉時，大家就舉我做行長。在沒有開幕之前，開了兩次股東會，一次是通過各種章程和細則；一次是通過與兒童商社對調房屋。”

汝芬略停一下，又道：“開幕之前，校中各團

體、各機關接到我們的請觀禮帖後，都紛紛的來送禮，有的送爆竹；有的送對聯；有的送鏡框；有的送小國旗。我們接收後，都把他掛在行中，爆竹則留到開幕日點放。開幕的那一天，我們早已派好招待員，買好茶點，招待來賓隨意小吃。那一天，來賓很多，有四百多人，兒童新聞中曾稱讚我們為‘辦事熱心，將來發達，未可限量。’這一天，演說的人很多，其中說得最好的，大致是說：

## 二、兒童銀行開幕演說

‘不論經營什麼商業，全靠信用。銀行中所做的事業，完全是銀錢的往來，所以和其他各種商業，很有關係。

‘商業上所應用的信用，是隨着商業發達的。當物品交換和貨幣交換的時候，商業信用的應用極少；商業也極幼稚。現在商業發達很快，頗有由貨幣交易而進為信用交易的趨勢，所以銀行中的借貸匯劃，有時只靠一紙票據，全不見半文貨幣。

‘商業信用發達，無形中可以增加很多的

資本；因為貨幣的流通，得着信用來補助，則一分的貨幣，可以做十分的生意。商業信用的機關，最重要的就是銀行。銀行發行鈔票、期票、匯票，這是銀行自己使用信用。銀行經營顧客的存款、放款，這是銀行用自己的信用，做他人信用的擔保。

‘所以信用兩字，在各種商業上很重要，在銀行中更為重要；在兒童銀行中，更是十二分的重要。諸位今日經營的兒童銀行有信用，將來才能在社會上經營有信用的銀行，使國家社會，都受利益。’”

### 三、錢莊方面的解釋

“記得又有一位家屬上擅說：“我是開錢莊的，錢莊是銀行的小弟弟，可以幫助銀行做事；錢莊又是銀行的老前輩，在銀行未發達以前，錢莊是中國獨一無二的金融機關。現在錢莊的勢力，雖不及從前，雖不及銀行，但是仍有相當的地位。所以我拿小弟弟的資格，向銀行老大哥說幾句話；我又拿老前輩的資格，向銀行說幾句話：—

‘我沒有別的話說，我只希望經營兒童銀

行的小朋友，都要十分明瞭銀行的重要，銀行的作用，又十分覺悟我國銀行的危險，又十分研究改進我國銀行的方法，那麼，諸位將來都可以做我國銀行的大老班。那麼，今日的兒童銀行，便成爲造就銀行人才的機關了。

“那天的演說很多，我也記不了這許多。”  
京兆要問錢莊的營業情形，汝芬便請父親世明答覆世明道：“上海是錢莊最發達的地方，上海的錢莊，大概分爲三類：1. 匯劃莊，2. 跳打莊，3. 零兌莊。匯劃莊發出莊票，定期付款，信用極好，外國銀行和洋行，都可以貼現或收受；營業範圍，很是廣大跳打莊所經營的業務，與匯劃莊相同，不過範圍較小。零兌莊則兼營門兌，與錢鋪相類，在金融界上，無甚關係。”

世明又道：“錢莊運用的資金，除資本以外，一半靠股東的存款；一半靠各商號的往來存款。他們營利的方法，是用較輕的利率，吸收外界的存款；再用較重的利率放出。所以錢莊的業務，完全是存款和放款。”

世明又道：“錢莊自己出的票據，叫做莊票，莊票有即期票和期票兩種；付款的人，就是出票的錢莊。存款人或有往來的商號，出票叫錢莊付款，叫做支銀票，格式很簡陋。錢莊向外國銀行信用借款，叫做拆票，拆票在錢莊資本的運用上，很有幫助的力量。”

他們三人一路說說講講，煞是有趣，不覺輪船已到廈門，將停泊了。這時，汝誠忙道：“快收拾東西吧，不要講了！”京兆忙起身笑道：“世伯！我要收拾東西去了，再會吧！”又向汝芬笑道：“再會吧！兒童銀行的行長！”汝誠笑道：“快去吧，留心失去東西！”於是京兆自去收拾，世明和汝芬、汝誠也在艙中各自收拾。他們既然各無問對，本書也就此結束了。

### 習問

1. 信用和商業，有甚麼關係？
2. 怎樣才能將一分的貨幣，做十分的生意？
3. 錢莊可以分做那三類？
4. 錢莊最重要的業務是那幾種？

# 研 究 簿 記 學 者 必 備

## 新式銀行簿記及實務

楊汝梅著 一册 二元

銀行簿記之改革，日新月异。湖北楊汝梅先生，久主是科講席，並歷任財政審計各職，學識經驗，無待贅言。是書為先生最近著作，荟萃東西最近出版之名著，參以吾國固有之習慣，搜羅豐富，井井有條，允稱善本。用作各學校簿記學及銀行學之參考書最宜。

## 複式商業簿記

章祖源編 一册 七角

全書分二編：第一編為總說，第二編為複式簿記。要目如下：

- (一)簿記之意義及種類
- (二)商業簿記
- (三)複式原理
- (四)會計科目
- (五)帳簿及記帳法
- (六)結算
- (七)支票匯票期票
- (八)特種會計科目

## 新式商業簿記

楊汝梅著 一册 八角

是書將商業簿記之原理與方法，擷取精華，並與吾國社會事實融會貫通，多設例題使知實習及應用；敘述顯明，淺深有序，可為研究會計學者入門之善本。

中 華 書 局 發 行

# 商法概要

吳應圖編 一冊 三角半

本書做各國商法典例，就私法的商法（普通所認為根本法之商法）中之法典部分，摘要敘述。內容共分五編：（一）總編；（二）公司；（三）述商行爲總則；（四）述票據總則；（五）爲海商。編者旨趣，在介紹商法普通原理於國人從事商業者一種常識；故敘述時，詳略淺深間核爲斟酌，俾讀者詳不厭其繁，簡不嫌其略，一以意義明瞭適可爲度。部三萬餘言，整例完備，我國向有商人通例七十三條，公司條例二百五十三條，按諸各國商法典，缺票據、海商、保險各部分，得此書讀之，可窺全豹。凡商業中人，及初步研究法學者，均應先睹爲快。

# 商業指南

一冊 九角

本書內容豐富，關於商界應用文件，悉依據現行商事法令隨舉隨遺，共分十四門。遇有疑義及條件上習慣上有關係者，概加說明。他如公司條例、註冊、規程等，則視文件之性質而附於其後，有需用印花稅者，並詳誌其種類數目，刪節虛文，務切實用，堪稱工商界之寶筏。

中華書局發行



民國十八年五月印刷  
民國十八年五月發行

兒童課餘服務  
叢書 第六種  
兒童銀行(全一冊)

定價銀四角五分

(外埠酌加郵匯費)



有者不准翻印

編者

張九青  
周翥

發行者

中華書局

印刷者

中華書局

印刷所

上海靜安寺路二七七號  
中華書局

總發行所  
上海棋盤街

中華書局

分發行所

北平 天津 張家口 邢台 保定  
濟南 青島 太原 開封 西安 蘭州 成都  
重慶 長沙 常德 衡州 漢口 沙市 南昌  
九江 安慶 蕪湖 南京 徐州 杭州 南潯  
福州 廈門 廣州 汕頭 潮州 梧州 雲南  
貴陽 迪寧 吉林 長春 新加坡

中華書局

(五三三七)

