114
A1138

大正十一年四月
大隈侯爵邸寄贈

緒言

此書ヲ出トスル處ロハ銀行ノ本体ト並ニ真確ノ根原ニ據テ銀行ヲ整正セハ其便益ノ國中ニ及フ可キ者トナ單一ニ説明スルニ在リ旨趣ヲメ明瞭ナラシメン為メ通篇ヲ分ツテ三章トス即チ

第一銀行ノ本體

第二銀行ノ便益

第三銀行ノ管理方

余カ企望スル處ハ銀行ノ設立方若シ真確ノ根

3645

原ニ據ル時ハ無過ノ便利ヲ生ス可ク之ニ反シ其管理施為ニ於テ少ノモ忽ガセニスル所アレバ商法上立ロニ嚴肅ナル禍ヲ起スベキヲ初學ノ者ニ瞭然タラシムルニ在リ

余レ且ツ銀行ノ功用即ハチ實際事務扱方ヲ解明ス可シ而シテ余カ筆記スル處ハ初學ノ者解シ難キニ苦シムノ點ニ於テ幾多ノ明晰ヲ添フルヿ有ラン乎深ク信スル處ナリ

第一章

銀行ノ本體

第一　銀行ハ金額（間々大額ノ金）ヲ蓄フル家ニシテ而シテ斯ノ如ク蓄積セル者ハ尽ク銀行ノ所有物ナルニ非ス其金額ノ過半ハ銀行ノ持主トハ甚タ殊ナル人ニ屬スルヿ衆人ノ明知スル處ナリ銀行ノ通語ニテ此等ノ人ヲ金預ケ（デポジツタル）ト稱ス預人ハ種々ノ縁故ヨリ銀行ニ委托スルナリ自身ノ家強堅ノ室（ストロングルーム）ニ藏スルヨリノ盗難ニ於テ一層安全ナルヲ信ズルヨリ銀行ニ

委托スルアリ手元ニテハ金額増ス期ナク銀行ニ入ルレハ利子ヲカフルヲ以テ之モリ又タ下節ニ説明スルカ如ク金ヲ運搬スルノ勞無ク何時ニテモ金額中ノ若干ヲハ田ニ管理スルヲ得ルヲ思フヨリ委托スル有リ銀行過半ノ金額ハ上諸人ヨリ委托スレヒ茲ニ又委托スル一種ノ人有リ某地ヨリ某地ニ金ヲ送ラントヲ願フ者即チ是ナリ是等ノ人ハ田送セント欲スル金額ヲ銀行ニ仕拂ヒ銀行ニテハ即時ナリ又ハ期日ヲ立テ宛名先キノ友人代理者或ハ田送人ヘ對スル貸方ノ者ニ同額ノ金ヲ仕拂ハレフヲ約ス

第二　然レヒ預人田送人ニハ金銀ヲ引出スフニ於テ疑ヒ無キニ非レハ付托セス故ニ銀行取扱人ト為ランフヲ望ム者ハ次ノ二者ニ於テ適セザル可ラス第一正直信實ノ性質ニシテ決シテ詭詐ヲ以テ預金ヲ奪フノフ無キニナ、テ世上ノ信任ヲ得サルベカラス第二自身ノ所有ニ屬スル若干ノ金額無カル可ラス此ハ假令ヒ金銀ヲ盗難其他ノ損失ニ遭フヒ猶ホ預リ金銀ハ其

人ヘ仕拂ヒ得ルヿヲ云ノ信用ヲ得シカ為メナリ
銀行取扱人ノ需用スル右金額ヲ「キヤピタル」資本ト稱
ス故ニ銀行資本ハ三所ノ本源ヨリ発スルヿヲ
知ル

第一銀行扱人ノ資本

第二預ケ金

第三回送金

右三者ハ銀行ニ入ルノ緊要ナル者ノナリ然リ
ト雖ヒ第一源ノ金既ニ備ハルニ非ザレハ第二
第三源随ツテ発出シ来ラザルヿニ注意セズンハ
有ルヘカラス
第三 斯ノ如ク銀行ニテ聚ムル金ハ空シク其
庫中ニ卧サシムルニ非ス欽行ノ資本ト人民ヨ
リ付托スル處ノ金ヲ倚セ之ヲ以テ貸附金ヲ為
シ又ハ隔絶ノ地ニテ仕拂フベキ手形ノ為メニ
出金シ代金取立手形ヲ買フヲ云利子ヲ負フ公債証書ヲ買
ト或ハ金銀貨幣等ヲ賣買ス然レヒ尺ノ本銀ヲ
用ユルニ非ス常ニ適宜ノ額ヲ手元ニ留メ置キ
テ金預人ノ引出サンヿヲ望ム者若シクハ銀行
仕拂手形ヲ持参スル者或ハ其銀行各種ノ仕拂

ニ備フ右ノ如ク需用ニ供セン為メ手元ニ蓄フ
ルモノヲ「カシリヅルウ」預備金ト稱ス凡テ銀行営業ノ盛大
ニ至ルノ秘訣ハ常ニ萬般ノ仕拂ニ供スル十分
ノ預備金ヲ蓄フルニ在リ何トナレバ銀行ニテ
仕拂ヲ止ムルヤ否ヤヲ信ヲ世上ニ失ヒ預ケ
金ハ入ルヿナク竟ニ其業ヲ廢スルニ至ルハ明
白ナレハナリ

第四　夫レ銀行ニテ金ヲ貸付ケ代金取立手形
ヲ買ヒ金貨地金銀ヲ買ヒ及其他ノ事務ヲ扱フ
ハ其意利益ヲ得ルニ在ラスヤ故ニ貸付金ヨリ
ハ利子ヲ得代金取立手形ヨリ手數料並ニ利子
ヲ得金貨地金銀ハ買受直段ヨリ高價ニテ賣リ
以テ銀行ノ利益金トス然ルニ銀行ノ消費モ亦
少ナラザルナリ預金ノ利子諸役員ノ給料等
ヲ拂ハザルヲ得ズ且銀行ヨリ金ヲ借ル者ノ内
返納セザル者有ルモ知ル可ラス右等ノ諸費ヲ
利益金中ヨリ減シ去リ差引残數ハ即チ純益
金ニシテ其資本ヲ持スル人ノ所得トス

第五　是ヲ以テ之ヲ見レハ銀行ノ本體ハ如何
ナル者ナルヤハ明白ナリ銀行ハ金銀貸借仕拂

手形、公債証書、金貨、地金銀等ノ賣買ヲ業トスル者ナリ之レ等ハ或ハ正金ヲ以テシ或ハ又正金ヲ拂ハンヿヲ約スル者（諸証券ノ手類）ヲ以テ取引ヲ為スヿ知ラズンバアル可ラス又人民ヨリ金ヲ借リ相當ノ預備金ヲ蓄ヘ餘ハ以テ土地家屋船舶或ハ綿或ハ米絹等ヲ買フヿ有ル可シ此種ノ取引キハ甚タ利益有レ𪜈銀行事務ト云ヒ難シ其ノ半ハ銀行事務ニ屬シ半ハ地主船主商人ノ事ニ屬スルヲ以テナリ真正ノ銀行事務ニ者前ニモ言フ如ク人民ヨリ金ヲ借リ之ヲ貸付金

手形、公債証書地金銀等ニ用ユル者ニテ土地家屋船舶諸貨物ニ比スレバ大異アリ土地家屋船舶諸貨物ハ安全ニメ且ツ秀麗ナル産ト稱ス可キモ價格ノ高低甚シク且ツ又何時ニテモ賣却スルヲ得ル者ニ非ス銀行ニテハ之ニ反シ何時ニテモ直チニ正金ニ換フベクメ又價格ニ於テ大ヒニ高低ヲ為サヽル者ヲ買フヿヲ以テ緊要トス譬ヘハ銀行ニテ貸付金ヲ為ス時ハ期日ニ至ラハ期定ノ金額ヲ拂ハンヿヲ約スル証書ヲ借人ヨリ受取ルヿナリ此証書ハ價格ニ於テ高

低無ク且ツ通常直チニ正金ニ換フベシ今マ若シ銀行ニテ正金切迫シ預備金過少ナルトキハ貸付金ヲ抵當トシテ金ヲ借ルヲ以テ其金額直チニ増加スベシ公債証書モ通常之ト同一ナルベシ然レバ則チ何故銀行ニテハ此類ニ金銀ヲ用ヒテ土地家屋、船舶貨物等ニ用ヒザルヤノ疑團ハ釋然タルベキナリ銀行ニテハ常ニ諸般ノ需メニ應セザル可ラザルヲ以テ又何時ニテモ金ニ交換スヘキ類ヲ擇デ之ヲ用ヒサル可ラス

第六　銀行扱人ハ負債ノ取引人ナリト云ハヽ

銀行事務ナル詞意ヲ解定スルニ於テハ未タ全ク尽サスト雖ヒ簡ニシテ且ツ樞要ノ語ナルヘシ假令ハ銀行扱人カ預金ヲ受取ル時ハ預人ニ對シテ債ヲ約スルナリ貸付ヲ為ス時ハ借人ヨリ債ヲ買フナリ公債証書ヲ賣買スル時ハ政府ノ債ヲ買賣スルナリ隔地ニテ仕拂フ可キ券書ヲ出ス時ハ回送人ニ債ヲ賣ルナリ銀行扱人ハ其實又タ金銀ヲ賣買ス然レヒ其事務ノ過半ハ債ノ賣買交易ナリ故ニ初學ノ者銀行扱人ハ債ノ取引人ナリト云單一ノ思想ヲ心中ニ存セハ何

事ハ銀行事務ニシテ何事ハ銀行事務ニ非ザルカヲ解スルニ於テ困難ヲ致スヿ無ルベシ

第七　必シモ銀行事務ニ関渉セズト雖モ間々銀行ニ於テ扱フ處ノ一派ノ事務有リ故ニ別節トシテ之ヲ論ス即ハチ銀行紙幣ノ発行之レナリ銀行紙幣ハ乃チ持参スルトキハ若干ノ金ヲ仕拂ハシフヲ片紙ニ印刷スル條約書ナリ銀行ヨリ金ヲ受取ル人ハ大額ナル時ハ殊更ニ算計運輸ニ於テ甚タ不便ナリ故ニ銀行ヨリ金ヲ受取ル者ハ正金ノ代リニ金代（銀行紙幣ヲ云リプレセンテーション）ヲ受取ルヲ好メリ而シテ金代ヲ持参シテ仕拂ヲ需ムル迫ハ其金額ハ銀行ニ残レリ斯ノ如クメ紙幣ヲ用ヒハ正金ヲ取引キスルヨリハ商人等ノ為メニ大ニ便ナルヲ以テ其紙幣ハ盡ク銀行ニ皈リ来ラズ正金同様ニ通用シテ其正金ハ永ク銀行ノ手ニ残レリ若銀行ニテ歳月ヲ期スル紙幣ヲ発行スルトキハ期月ニハ幾何ノ準備金ヲ要スルヤヲ知ル難カラス且ツ過半ノ銀行紙幣ハ常ニ循環スルヲ以テ全額ノ準備金ヲ備フルニ及バサル明カナリ故ニ適宜ノ準備金ヲ備ヘ餘ハ貸付

金等ニ用ユルヲ得茲ヲ以テ紙幣ヲ発行スル銀行ニテハ其紙幣ノ流通ニ因テ利益ヲ得ルヲリ此類ノ銀行事務モ前ニ記セル銀行事務ナル詞意ノ解定即ハチ債ノ取引人ト云ニ外ナラズ銀行紙幣ハ流通ノ債ナリ之ヲ発出スル片ハ貸付金預金公債証券等ノ如キ他類ノ債ト交換スルヲリ故ニ之ヲ仕拂フ時ハ乃チ債ヲ償フタルナリ

第二章

銀行ノ便益

第一　前篇ニ於テ間々銀行ノ便益ヲ説ク處有レ已今又此章ニ於テ詳ニ之ヲ開列スベシ

第一　銀行ハ安全ニ金銀ヲ保守スルノ場所ナルヲ以テ有用ナリ

若シ吾人自カラ金銀ヲ保守セハ火変盗難ニ因テ之ヲ失フノ患アリ好シヤ之ヲ失ハザルモ其保守ニ付テ多少ノ憂慮ナキ能ハズ巨額ノ金ヲ所持スル人ハ憂慮モ亦随ツテ大ナリ故ニ金銀

ヲ蓄藏スル強堅ノ場所ヲ設ケンガ為メニ若干ノ失費無キ能ハズ之ニ反シ良好ノ銀行アル時ハ其憂慮無ク又タ蓄藏ノ場所ヲ建築スルノ費ヲ省クヿヲ得如何トナレバ金銀ヲ保全シ能ハ銀行取扱人ノ事務ナレバ其倉庫ハ我カ建築スル者ニ勝ルハ必定ナリ且ツ假令ヒ誤ツテ奪ハルヽ事有リトモ其金ヲ我ニ償フヿハ銀行取扱人ノ責任ナリ而メ其金ハ我カ室内ニ在ラスト雖トモ取引キノ間預金ノ全數ナリ又ハ其内若干數ヲ何時ニテモ引出スヿニ於テ差支ナシ

第二　銀行ハ預金ニ利子ヲ加フルヲ以テ有用ナリ

商業或ハ必用諸費ノ外有餘ノ金額ヲ自カラ保守シテ預備金ノ類ト為ス者有リ此金ノ増殖セザルヿハ無論ニテ譬ヒ五十年ノ久ヲ歴レトモ決シテ隻貨半銭ノ此金ヨリ生ズル無シ之ニ反シ銀行ヘ其金ヲ委托セバ多少ノ利子ヲ生ズ然レバ則チ全ク生産カノ無キ金ヲシテ生産カヲ生ゼシメ初メニ利益無キ資本オシテ今ハ利益ヲ起サシムルナリ

第三　金ヲ借ラントヲ願フ人ニ貸付ルヲ以テ銀行ハ有用ナリ

銀行ノ成立セザル地方ニテハ商人農夫等ハ勤業多クハ唯其所持スル資本ニ止マツテ大ヒニ進ムヿ能ハス譬ヘハ若干ノ地ヲ所持スル農ア〻莠草木根ヲ鋤去シ耕耨培養セバ生産力ノ多キ地ト為ル可シ然レトモ傭夫ノ給料等ヲ拂フノ資無ク又タ他ヨリ借ルヲ得ザルトキハ旧ニ依テ荒蕪タラシメザルヲ得ズ銀行成立セハ農夫ハ其目的ヲ達スルヲ得ベシ然ル時ハ農夫ハ富ミ國中年々ノ産物ハ増加シ傭夫ハ新地開墾ニ於テ常ニ使役ノ道ヲ失ハザルベシ

他ノ一類ヲ擧テ之ヲ証セン試ミニ日本國内ノ一海港ヨリ東京迄貨物ヲ運送スルニ蒸氣船ヲ用ヒハ従前費用ノ半ヲ減スヘシト見做サレニ商人ハ明カニ其益ヲ知レトモ商業ノ元金ヲ分ツテ之ヲ汽船ヲ買フニ用ユルノカ無シ斯如キ者銀行ノ助ケヲ得ハ其目的ヲ達スルヲ得ベシ此類ノ變遷ヨリメ國中ニ迄フノ利甚ダ大ヒナリ運輸ノ價減セバ東京ニ於テ廉價ヲ以テ貨物

ヲ販賣スルヲ得買フ者益多ク貨物ヲ生スル愈
増シ而シテ傭夫ヲ使用スル隨テ多カラン歟ノ
如クナラハ貨物ヲ産スルノ人ハ多ク産シ多ク
賣ルヲ以テ利ヲ得商人ハ東京ニ運送スルノ貨
物ヲ多ク得ルヲ以テ利ヲ得消費者ハ廉價ニ貨
物ヲ買フヲ得ルヲ以テ他用ニ供スルノ金銀資
本ヲ餘スニ至ル

第四　銀行ハ其地ヨリ他所ニ金ヲ送ルヲ
以テ有用ナリ

此便益ハ甚タ解明シ易シ假令ハ甲乙ノ二都會
アリ二所ノ商人互ヒニ取引キス然ルニ銀行無シ
甲ノ商人乙ノ商人ヨリ貨物ヲ引取ラバ乙ニ借
方ト為ル可シ此債ヲ返サントスルトキ正金ヲ乙
ニ輸ルガ為メ特別ニ使人ヲ出サヾルヲ得ス乙
ノ商人甲ヨリ貨物ヲ受ルモ亦同シク使人ヲ送
リテ金ヲ返サヾル可ラス今假リニ十人ノ使者
金貨ヲ運送セントスルガ為メ常ニ両地間ヲ往反スル
ト見做スモ其十人ノ給料旅費等ハ尽ク両地ノ
商人ニテ辦セザル可ラズ然ルニ甲地ニ銀行ヲ
建テ乙地ニ支店ヲ設ケバ商業ノ方法作ヲ一變

シ好結果ヲ生スベシ銀行ノ未タ設立セサルヤ
甲乙ニ借ルヿ五十万円乙甲ニ借ルヿ五十一万
五千円ナリトセバ両地ノ負債ヲ償フニハ百一
万五千円ノ金ヲ運輸シ其往反ニ十人ヲ要シ且
盗賊ノ患モ甚ダ多シ然ルニ銀行ヲ設立セハ甲
ノ商人ハ五十万円ヲ銀行ニ拂ヒ乙地支店ニ於
テ仕拂フ可キ手形ヲ受取ル可シ又タ乙ノ商人
ハ五十一万五千円ヲ銀行ニ入レ甲地本店ニテ
仕拂フ可キ手形ヲ受取ル可シ然ルトキハ両地銀
行ノ景況ハ即チ甲地本店ハ為換手形代トシ
テ入金五拾万円手元ニ在リ乙地支店ヨリ振出
シタル手形ヲ仕拂フ時ハ一万五千円ノ不足ヲ
生ズ乙地銀行ハ手元ニ五拾一万五千円有リ本
店ヨリ振出シタル手形ヲ仕拂ヘバ残リ一万五
千円ナリ此時乙ヨリ唯一万五千円ヲ甲地ニ送
ラハ両地ノ負債全ク清濟ニ至ルベシ然則冗費
省ケ盗難減シ運輸ノ使役ニ供スル者ハ他ノ生
産力ヲ増スノ勤業ヲ創ム可シ抑モ両地間ニ往
反スル使人ハ其生産力ヲ助クルニ於テ益無キ
ニ非ザレトモ唯間接ノミ若シ此ノ九人十人ノ者

農業ニ從事セハ其生産カハ乍チニ増加スベシ

第五　銀行ハ両替ヲ為スヲ以テ有用ナリ

各人延引無クメ直チニ金銀ヲ換ユルヲ得ルノ緊要ナルヿヲ知ル大券ヲ以テ小券ニ換ヘンヿヲ願フヿアリ又ハ紙幣ヲ金銀ニ換ヘ金銀ヲ紙幣ニ換ヘンヿヲ願フヿアリ銀行ハ何時ニテモ此等ノ両替ヲ為スノ家ニテ其要用ナルヿハ人ノ熟知スル所ナリ

第六　銀行ハ金銀ヲ扱フ人ノ時間ヲ省クヲ以テ有用ナリ

巨額ノ金ヲ受授スル人ハ算計檢閲ニ於テ甚タ困倦スル者ナリ銀行設立セハ其困倦ナシ假令ハ甲乙ニ二万四ノ借金アルトキハ正金ヲ返サズメ銀行ヲ宛テ、振出シタル手形又ハ示教書(オールタル)ヲ以テ乙ニ返辨スベシ乙ハ此ヲ銀行ニ入レテ預金ト為スヲ得然ルトキハ甲乙共算計檢閲ノ労無メ其仕拂ハ少シモ猶豫スルヿナシ又旅行ニ付テ論セバ大額ノ正金ノ代リニ券書又ハ切手ヲ以テ仕拂ハヽ大ニ時間ト手數トヲ省ク可シ

第七　人々ナメ其歳入ト費用トノ真正ノ

記録ヲ得セシムルヲ以テ銀行ハ有用ナリ
「キルバルト」氏之ニ付テ説有リ曰ク
若モ一歳中受取ル處ノ金ヲ盡ク銀行ニ入
レ引出シ手形ヲ以テ一切ノ仕拂ヲ為サバ
一歳ノ終リニ於テ唯銀行ノ簿記ヲ檢閲セ
ハ年中ノ受取リト諸費ヲ明白ニスヘシ且
ツ銀行ハ仕拂ヨリ起ル處ノ爭論ニ於テ要
用ナリ
其故何ンソヤ正金ニテ拂フ𪜈受取ル者無キ時ハ
其仕拂ヒタルヲ証明シ難シ假令受取書ヲ取ル
モ猶ホ遺失燒亡ノ患有リ然ルニ銀行ヨリ引出
シテ仕拂ヲ為サバ其手形ハ仕拂フタルヲ証ス
ルニ足ヲ以テナリ
第八　得意先ニ要用ナル報知ヲ為スヲ以
テ銀行ハ要用ナリ
假令ハ隔地ニ金ヲ送ル最好ノ方ヲ告ゲ公債証
書ノ賣買ヲ勸戒シ又ハ或ル人他ト取引キヲ始
メントスル時ハ其人ノ生質資本等ニ付キ緊要
ナル報知ヲ與フルノ類枚擧ニ暇アラズ
第九　銀行ハ世人ノ品行ヲ高尚ニスルノ

敏向ヲルヲ以テ要用ナリ

此點ニ付キ「ギルハルト」氏説アリ

銀行扱人ハ自家ノ為メ常ニ取引キスル人ノ品行ニ関シ信實或ハ詭詐勉強或ハ怠惰謹慎或ハ射利節儉（スベキュレーテヴ）或ハ放奢ナルカヲ深ク探知シ所有物大ニメ色蒼少キ人ヨリハ寧ロ所有物大ナラザルモ品行善キ人ヲ擇ヒ金ヲ貸付ルヲ好メリ故ニ銀行設立セバ品行善キ人ノ位價ヲ増加スヘシ古来唯品行善キヲ以テ銀行扱人ノ信任ヲ得微賤ヨリ

與リテ大ヒニ富ヲ為スモノ少カラズ

第二　右ノ如ク銀行ノ有用ナルヲ説明スレヒ尚又タ國中ノ為メ甚タ緊要ニメ容易ク辨明シ難キ者ヲ示スヘシ即ハチ

第一　銀行ハ大ヒニ國内ノ金ヲ節儉スヒ分ニ此條ヲ解セレト欲セバ先ツ金銀ノ本體ト其功用ニ傾心セザル可ラズ

人民ノ未タ甚タ野鄙ナルハ間々貨幣ノ無キ國有リ斯ノ如キ國ニテハ物品ヲ以テ物品ニ交易スヒ之ヲ「バルタル」ト稱ス其不便タルヤ甚大ナリ

農夫ノ米ヲ衣ニ易エシト欲スルモノハ先ツ裁縫師ノ衣服ヲ米ニ易エンヿヲ願フ者ヲ尋子出サヾル可ラズ而シテ其人ヲ尋子出セシ時始メテ幾許ノ米ヲ與ヘテ以テ一衣ニ易ユヘキヤヲ論定シ然ル後ヲ農夫ノ家ヨリ裁縫師ノ家ニ米ヲ送ルヲ得ルナリ魚ニ易エント欲スルモ亦前同様ノ手順ヲ経其他万物悉ク然ラザルヲ得ズ此方ヲ以テスレバ商業ハ決シテ繁栄活動ノ象ヲ顯ハスニ至ラス其不便ヨリメ社會ノ者遂ニ之ヲ救医スルノ方ヲ企ツルニ至ル其救医ノ方ハ貨幣之レナリ貨幣ノ用二即ハチ

第一　貨幣ハ價値ノ本位ナリ

第二　貨幣ハ通商ノ媒妁ナリ

「バルタル」ノ方ニ於テハ價値ノ本位立タズ之レ物品ノ價値常ニ變化極マリ無キヲ以テナリ之ニ反シ金銀貨幣（此章ハ唯ニ金ニ関スルヿ要用ナレハ汎説セス）ハ他物品ノ如ク甚シキ變化ナク其價重ニ静止セリ我輩ノ米ヲ買フヤ或時ハ多量ナル有リ或ル時ハ少量ナル有レモ其價直ノ變化ハ米ノ多少ヨリ生シテ而金銀ノ價直

在ラズ故ニ金銀貨幣ハ他各品ヲ測度スル
位トスベシ若干ノ米ヲ他品ニ易ヘントスル
ヰ先ツ若干ノ米ヲ金銀貨ニ易ヘハ幾計ノ金銀
貨ヲ得ヘキヤヲ知ル時ハ若干ノ他品ハ幾計ノ
金銀貨ノ價直ト均シキヤハ直チニ辨明スルヲ
得ヘシ然レヒ金銀貨ヲ唯價直ノ本位耳ニ用ユ
ルヰハ其用甚ダ大ナラスバルタル法ヲ全ク除
キ去ラント欲セバ須ク我カ所持ノ貨物ノ代リ
ニ彼ノ金銀貨ヲ得我ノ金銀貨ヲ以テ彼ノ貨物
ニ易ヘシムベシ假令ヘハ我ニ多量ノ米有リ之

ヲ衣服農具酒類其他諸品ニ易ユントスルニ先
ツ金銀貨ヲ以テ我カ米價ヲ測度シ而シテ後チ
我カ需用スル處ノ物品幾計ハ我カ米價ニ必敵
スルヤヲ発見スルヲ得ヘシ然レヒ唯此ノミニ
テハ我カ米ヲ以テ我カ望ム處ノ物品ニ易ユル
ニ於テ最良ノ都合ト成スニ至ラズ至便ヲ以テ
此事ヲ為サントセハ先ツ米ヲ金ニ易ヘ然ル後
金ヲ衣服農具酒類唯其好ム處ノ者ニ易フ可シ
金ヲ物品ニ易ヘ又ハ物品ヲ金ニ易ユレヒ其
事業ハ半交易ナリ故ニ貨幣ハ通商ノ媒介ノシ

又タ價直ノ本位トス然レトモ其用ヒ如キノミ
固ヨリ金銀ハ諸物ヲ生セズ唯物品ノ交易ヲ利
スルノミ故ニ金銀ヲ用ユルノ意ハ交易ヲ利ス
ルニ在リ夫レ一國ニ於テ用ユル金ハ其交易ヲ
濟ス丈ケノ金額ナレバ商業ノ繁昌ナル國ハ金
銀ヲ用ユルヿモ多ク交易ノ數増加スル時ハ金
銀ノ數モ亦從ツテ増加セザル可ラズ然レトモ金
銀ノ貨幣ハ最初一國ノ損失ヲ経ルニ非ズンバ
得可ラズ余当ニ之ヲ詳解スヘシ試ミ「ベルタレ」
法ノ行ハル、國ニテ國人ノ金貨ヲ用ヒンヿヲ
決スル者ヲ取テ論センニ其國人ノ金ヲ得ルニ
二様アリ

第一　國内ノ鑛山ヨリ得ルナリ

第二　外國ヨリ輸入スルナリ

若シ自國内ニ金坑アル時ハ金ヲ堀出ス坑夫ト
造幣所ニ運搬スル擔夫ヲ要シ且造幣所ニ於
テハ職人機関師監督及ヒ鑄造器械等ヲ要スル
ヿ明カナリ此等ノ職人機関師監督擔夫其他堀
出運搬鑄造ニ関係スル者ハ皆社會ノ一ヨリ之
ヲ供養セザル可ラズ然ラハ則此ノ諸人カ費ス

所ロノ衣食家火等ハ金貨ヲ得ルノ代リニ其國ニテ之ヲ失フナリ特リ是耳ナラズ古諸人ハ其業ヲ務ムル前ハ必ラズ生産力アル勤業ニ從事セシナリ然レハ則ハチ其轉業ニ因テ其國貨物ノ生産力減少セサルヲ得ス故ニ流通媒妁ニ依テ大利益ヲ得ントスルノ國ハ生産力アル勤業ニ関スルノ勤メヲ失フノミナラズ生産力無キ資本ヲ製スル人々ヲ給養セザルヲ得スモシ外國ヨリ地金ヲ輸入セントスルトキハ許多ノ人勞ヲ費ヤセシ産物ヲ以テ之ト交換セサルヘカラス是レ亦生産力アル資本ノ一部ヲ割テ他ノ生産力ナキ資本即地金ヲ云ヲ求ルナリ且前ニモ云ヘル如ク交易漸ク増加シ商業次第ニ繁昌ナルトキハ益スヽ多クノ貨幣ヲ要ス可クシテ而シテ其貨幣ヲ増殖スルハ他ノ生産力ノ幾部分ヲ費ヤサヽルヲ得ザルトキハ則貨幣ヲ節約スルハ豈ニ緊要ノ事ナラスヤ之ヲ簡説スレハ乃チ僅少ノ貨幣ヲ運用シテ巨大ノ働キヲ為サシムル此レナリ且夫レ貨幣ノ用タルヤ價格ノ本位トナシ通商ノ媒妁トスルニ過キス故ニ交易ヲ為スニ

不足ナキ件ハ決シテ其他ヲ要スルノ理ナキヿハ常ニ初學ノ者記臆シテ須臾モ忘ルヘカラサルモノナリ假令ヘハ此ニ一國アリ二億萬圓ノ金貨ヲ所有シ此ノ半高即チ一億萬圓ヲ以テ百般ノ交易ヲ營ムヘキ方法ヲ發明セシ件ハ殘リ一億萬圓ハ之ヲ貨幣ト為サス轉メ他ノ利益アル種實家畜器械等ト為ヲ得ルハ甚タ明ラカナリ

此ノ方法アル件ハ生産力ナキ一億萬圓ノ資本ハ轉シテ生産力アル資本ト為ルヲ以テ現ニ國中ニ流通スル所ノ貨幣ハ以前ノ半高ニ減少スルト雖モ其國ヲシテ富饒ナラシムルヤ實ニ洪大ナリ

今若シ銀行ナシトセハ農商ハ勿論殆ント一般ノ人民將来ノ仕拂ニ應セシカ為メ或ハ臨時必要豫備ノ為メ各自ノ貨幣ヲ家ニ貯藏スルヨリ外ニ良手段ナキヲ以テ無數ノ金額ハ全ク流通ノ道ヨリ退隱スベシ然ル件ハ通商ヲ營ムニ必要ナル貨幣ノ外多少無用ニ屬シ利益スル所ナキ餘分ノ貨幣アルベシ若シ一國ノ情勢斯ノ如

キアラハ此ノ貨幣ハ乃チ世間ニ損失トナルモノナリ如何トナレバ此ノ貨幣ハ曾テ生産力アル資本ヲ費ヤシテ得タルモノナレバナリ然ルニ預金銀行ノ設ケアル時ハ此等無用ニシテ利益スル所ナキ貨幣ナシテ轉シテ利益アラシムヘシ其故何ゾヤ金主銀行ノ信任スヘキヲ知ル時ハ有餘ヲ取テ之ヲ銀行ニ委托シ銀行ハ之ヲ貸付ケ借人ハ此ヲ流通スレハナリ此レ乃チ一國ニ現存スル財本ニ加フルニ他ノ貨幣ヲ以テスルナクシテ新ニ物産ヲ興起スルニ至ルベシ

有名ナル理財學者云ヘルアリ曰「預金銀行ノ設立スル時ハ以前ヨリ少量ノ貨幣以テ商業ヲ營ムニ要用トナルヘシ其故何ゾヤ各人其將来ノ仕拂ニ供スヘキ者或ハ將来ノ買物ヲ為スヘキ貨幣ハ之ヲ身ニ纏ハズシテ何時ニテモ要用ナル時ハ取回スヿヲ得ヘシト信スル所ノ銀行ヘ付托スヘシ銀行ハ之ヲ以テ商業ヲ便利ニシ生産ヲ奬励スル如キ方ヲ得テ之ヲ使用スレハナリ

預リ金銀行ノ法アルニヨリ世間ノ貯金ハ日々

收集セラレ銀行ハ之ヲ一纏メノ資本トナシ何
人ニテモ返辨スルニ差支ナキ者ヲ撰シ之ヲ貸
與スヘシ若シ是ノ法ナカリセハ是等ノ財本ハ
常ニ空ク櫃中ニ鎖閉セラレ國中各處ニ星散シ
毫モ利益ナクシテ已ムヘキナリ
古人ノ銀行ヲ論スル如此シ今若シ言ヲ變ヘ語
ヲ改メテ之ヲ云ヘハ銀行設立ノ功ハ取リモ直
サス無用ノ財貨ヲ取テ一國ノ資本ニ加フルニ
異ナラサルナリ此ノミナラス尚ホ銀行ハ貨幣
ヲ節儉スルノ一方アリ若シ銀行ナク諸般ノ仕
拂皆眞貨幣ニテ之ヲ為ストキハ其貨幣人々ノ手
ニ轉移スルノ際摩擦損耗スルヲ以テ社會ノモ
ノ其損失ヲ受クヘシ此損失タルヤ往々甚巨大
ナルヿアリ一千八百拾六年ヨリ一千八百四十
三年マテ二十七ケ年間英國貨幣ノ摩損セシヿ
凡三拾万磅度量本貨幣ニシテ凡一百五拾万圓ニ
當ルト云亦甚シカラズヤ是ノ損失ハ銀行ノ設
立以来大ニ減少セリ如何トナレハ諸般ノ仕拂
貨幣ニ易ヘルニ皆切手ヲ用ユルニヨリ眞ノ貨
幣ヲ要スルヿ甚少小ナレバナリ

通用貨幣ノ過半ハ皆不換紙幣ニシテ其製造費ハ至テ些小ナル國ハ(日本ノ如キ)銀行ノ設立アルモ貨幣ノ節儉及摩擦ニ有キ他ノ通用貨幣皆眞貨幣ナル國ト同樣ノ利益ナキハ明白ナリ然ルニ如此キ場合ニ於テスラ銀行ノ大利益アルニ相違ナキモノハ銀行ハ浮遊シテ利益スル所ナキ貨幣ヲ収集シ之ヲ利益アルノ地ニ使用スルノ功用アルヲ以テナリ且日本後来ノ通用貨幣ハ金貨ヲ以テ本位ト為ス可キ見込ナルカ故ニ其期ニ至リ銀行ノ設立スルアラハ要スル所ノ金貨ヲシテ甚小量ナルモ以テ商業ヲ營ムニ差支ヘナカラシムヘシ

第二節

銀行ハ物品ノ製造及有益ナル工業ヲ勸奬スル

銀行ナキノ地ハ其物産ヲ製出スル大概甚タ小量ナルカ故ニ常ニ大仕掛ニ製出スル如キ利益ナシ譬ヘハ茲ニ生綿アリ僅ニ數人ノ製造者之ヲ織テ布ト為スキハ大ナル製造所ニテ器械ノ助ケヲ假リ大仕掛ニ製作シタル金布ノ如ク廣

價ニ賣捌クヿ能ハサルヘシ之ヲ詳説スレハ初メノ製造者ハ孰レモ器械ヨリ多分ノ助ケヲ受ルナリ殆ント全工ヲ躬ラスルモノナリ次ノ者ハ之ト異ニシテ各個ノ工事ハ皆之ヲ夫レ〻ノ工人ニ分チシ加之工作ノ大半ハ器械ヲ頼ンテ成ルモノナリ是ノ大量ニ物産ヲ製出スルノ利益ハ次ニ示ス如シ

第一　分業ヨリ生ル所ノ利益

第二　器械ヨリ起ル所ノ利益

夫レ分業ノ益アルヲ説クノ書多ト雖モ未ル氏

経濟論第一巻第一冊第八章ヨリヨキ者ハナシ其文ニ云ルアリ「通例ノ頭針ヲ製作スルヤ總仕上マテノ工事ヲ職工一人ニテ全ク之ヲ為スヤハ一人一日ニ頭針二十本ニ過キスモシ十人ヲ一時ニ使役シ一人一個ノ工事ニ限ルヤハ一日一人ニ付製出スル所ノ頭針四千八百本ノ多キニ至ルヘシ」ミル氏又曰勞力ヲシテ著シキ生産カアラシムルニハ各個ノ工人ヲシテ可成丈卑簡ナル一業ニ專一ナラシムルマテニ其事業ヲ小分細割スルニ如クハナシト

器械ヲ使用スルヨリ起ル所ノ便益モ亦少小ナラス試ニ之ヲ説明セン茲ニ一ノ工事アリ以前ニハ二十人ノ勞力ヲ費ヤセシモノモ器械ヲ用ユルニ至テハ僅カニ二三人ノ之ニ屬スルアレ公其工事ハ容易ニ之ヲ為シ得ルヿ鮮カラス故ニ一旦如此キ器械ヲ使用シ世間現出スルノ反響ハ即チ十七人乃至十八人ノ勞力轉シテ他ノ新ニ従事スルト以前ヨリハ著シキ低價ニテ高品ヲ製出スルノ二ツナリ

日本ニテ歐羅巴ヨリ製造セシモノ及ヒ半ハ製造セシ綿布類ヲ輸入スル者ハ何ソヤ歐羅巴各製造所ニ於テハ分業ノ法及ヒ器械ノ助ケアルニヨリ今日分業ノ道未タ大ニ開ケス器械ノ功未奏スルニ暇マアラサル日本ニテ自ラ製造スルヨリハ格外ノ低價ニテ之ヲ製造シ萬里之ヲ舶載スルモ猶彼ニ利アツテ而シテ我ニ損ナキヲ以テナリ然リ而シテ是ノ分業ノ法ヲ用ユルニハ多人數ノ職工ナカルヘカラス器械ノ助ケヲ頼ムニハ多分ノ代價ヲ費ヤスハ明白ナルカ故ニ若シ製造者アリテ分業ト器械ノ利ヲ収メ

シト欲セハ必ス多分ノ資本ヲ懐ロニセザルヘカラス而シテ一ノ製造所ヲ立ツルニ充分ノ財本アルモノハ至テ少シ假令ヒ是ヲ設立スルトモ永ク之ヲ維持保存シ其業ヲ營ムモノ多カラス如何トナレハ生粗品（未タ製造セサルモノ生綿生糸ノ類ヲ云）ノ仕込作工ノ給料器械ノ修理等ニテ製造者ハ常ニ多分ノ財本ヲ要スレハナリ此ニ於テ多量ノ財本ヲ畜積スル預金銀行ハ此等ノ製造者ニ貸スニ必要ノ財本ヲ以テシ其人ノ望ミヲ達シ其業ヲ營マシム故ニ銀行ノ設立ハ大ニ一國ノ富ヲ

ヲ増スニ裨益スル所アルナリ

是ノ他銀行ノ一國ニ鴻益アルハ至要ナル工業ヲ興起スル此レナリ假令ヘハアル都會ノ地ヨリ他ノ鑛山或ハ開拓場ニ通スルノ新道ヲ開トスルトキハ之ヲ管理スルモノ六ケ年ノ租税ヲ以テ漸々其出費ヲ辯スルノ法ヲ考按スヘシ此時ニ際シ銀行ハ一度ニ財本ノ全額ヲ支給スルヿ數々ナリ故ヲ以テ此ノ新道ノ如キモ六年ノ久キヲ歴スシテ一年ノ後ニ其成就ヲ觀ル可シ其他橋梁堤防修船所等皆類ヲ推シテ知ルヘキ

ナリ

第三節

銀行ハ信用ヲ養成スルノ向アリ故ニ大ニ物産ヲ便利ニシ之ヲシテ繁殖セシムル

一

他人ヲ信シ毫モ其人ヲ疑ハサルヲ信用ト云

貨幣ノ為メ貨物ヲ賣ルトハ貨物ト引換ニ其代價ヲ得ルヲ云

信用ノ為メ貨物ヲ賣ルトハ所謂賒賣(カケウリ)スルヿニシテ其代價ヲ他日ニ收ムルノ約束ヲ得ルナリ

或ル國ニテハ(日本ノ如キ)其交易大概貨幣ノ為メニシテ賒賣(カケウリ)スルヿナシト雖モ歐洲諸國及亜墨利加ニ於テハ信用ヲ以テ營業スルヲ多シトス此ノ交易タルヤ非常ニ物産ヲ繁殖スルノ功驗アリ例ヘハ甲乙二人ノ毛布ヲ製造スル者アリテ其所持スル所ノ資本モ亦同額タリ然ルニ甲ハ能ク人ニ信用ヲ與ヘ又人ノ信用ヲ得ルト雖乙ハ乃チコレナシ而シテ甲乙二人月初ノ景況左ノ如シ

所持金　十萬円

是ノ資本ハ次ニ述ルカ如ク之ヲ仕拂ヘリ

職人給料　三萬円

生粗品　六萬円

雜費　壱萬円

右三口合テ　十萬円

其月末ニ及テ甲乙両人ノ景況左ノ如シ

所持金　皆無

生粗品　皆無

製造品　拾萬円

是ノ拾萬円ノ貨物ハ壱萬円ノ利潤ニテ賣捌ク

ヘキモノトス然ルニ甲乙ノ両人猶引續キテ此ノ製造ヲ為サンニハ右ノ製造品ヲ賣捌キ再ヒ生粗品ノ仕込ヲ為シ工人ノ給料ニ充テザルヘカラス是ニ於テ甲ハ兼而製造セシ貨物ヲ數多ノ商人ニ分配シ其代價ハ一月二月乃至三ヶ月ノ約束ヲ以テ各商人ヨリ仕拂フヘキ手形ヲ振出シ右ノ手形ヲ銀行ヘ送ルヘシ銀行ハ手形ト引替ニ仕拂期限マテノ利息ヲ割引シテ其殘額ヲ甲ニ送付スヘシ右ノ法アルニ因リ甲ハ再ヒ貨幣ヲ得テ少モ間斷ナク營業ニ從事スルヲ

ナ得ヘシ是レ甲カ商人ニ與フルニ信用ヲ以テ
シ一ノ約束ヲ頼ンテ其貨物ヲ任シ而シテ銀行
モ亦同様甲ノ保證ニヨリ商人ヨリ仕拂フヘキ
約束ヲ得テ甲ニ用立ニ貨幣ヲ以テスレハナリ
乙ニ至テハ全ク然ラサルナリ所謂信用ヲ與レ
ナク又得ルヿモナキカ故ニ再ヒ自己ノ製造所
ニ於テ其職業ヲ始メントスルニハ是非共先ツ
現金ニテ製造品ヲ賣拂ハザルヲ得ス而シテ是
ノ賣拂ヒニハ多少時日ヲ空費スヘシ故ニ甲カ
營業ノ多寡ハ信用ノ廣狹ト器械カノ大小ニ因

テ制限セラレ乙カ營業ノ多少ハ現金ニテ貨物
ノ賣リ上ケ高ニ從テ制限セラルヽナリ其大小
不同アルハ今更喋々スルニ足ラサルナリ之ニ
因リ之ヲ觀レバ貨幣或ハ貨物ヲ借ルヲ得ルノ
力即信用ナル者ハ貨物ヲ融通シ貨幣ト同ク物
産ヲ繁殖スル一良手段トスルニ足レリ故ヲ以
テ大抵製造ニ関スルノ營業ハ信用ヲ以テ通商
諸國ニ行ハルナリ
是ノ信用ナルモノハ何程ノ働キヲ為スカヲ知
ルニ当時英國ニ於テ流通貨幣ノ高恐クハ百億

萬磅度ニ過キス而シテ為替手形及約束證書ノ
類貨幣同様ノ働キヲ為スモノ其數幾百億萬ナ
ルヲ推知ス可ラサルノ實事アルヲ見テ益々其
緊要ナルヲ知ル可シ今モシ銀行ノ助ケ無キヲ
ハ一國ノ通商ニ関シ大ニ利益アル所ノ信用ハ
迚モ成立シ難カルヘシ目今日本ノ如キハ殆シ
ト信用ノ二字未タ発動セサルカ如シ然レモ吾
輩ハ銀行ノ設立ニヨリ早晩其形容ヲ現出シ遂
ニ交易上ニ美果ヲ結フ有ラシムヲ深ク希望ス
然レモ吾輩モシ此ノ信用ノ屈指ノ間ニ興起ス

ヘシト認ムル如キハ誤謬ノ最モ甚シキ者ニシ
テ決シテ其迚成セザルヲ知ルヲ又銀行ハ信
用ノ樞軸ナルカ故ニ之ヲ確乎トシテ不拔ナル
基礎ノ上ニ設立シ他日信用ノ権力次第ニ発生
スルノ期ニ至リ萬一銀行ノ衰頽スルヿアルモ
之カ為ニ信用ノ地ニ墜ルヿナキヲ以テ緊要ト
ナスヘシ
銀行ノ方法ヲ設立スルハ強チ難事ニ非ラサル
ニ似タリ若吾人亜墨利加合衆國又ハ英國ノ経
過スルヲハ各地ニ於テ銀行ノ設立スルト其

ク營業スルトヲ目擊スヘシ吾人必其容易ニ
業スルヲ見テ其設立ノ敢テ難キニテラサルヲ
思想スルナルヘシ然レモ其實ハ全ク吾人ノ想
像ト相反スルナリ
何事ニヨラス其外見甚卑簡ニシテ設立ノ後商
宜ニ動作スル處ノモノモ之ヲ未聞ノ民間ニ設
立シ又之ヲ其人民ニ解得セシムルハ容易ノ業
ニアラス預金銀行ハ則是ノ種類ナリ銀行ノ本
質タルヤ乃チ多勢ノ人一致シテ小數ノ人ヲ信
用スル是レナリ然ルニ多勢ノ人ヲ驅リ之ヲシ

テ同一ノ思想ヲ懷キ同一ノ事ヲ為サシムルハ
甚難事ニシテ必要ノ事故アルニ非ラサレハ決
シテ之ヲ為スヿ能ハス而シテ銀行ノ如キハ左
程必要ノ事無キナリ今試ニ佛國一田舍ヲ以テ
之ヲ證セン當時猶英國ニ現在スル如キ銀行方
法アルヿナク券書簿冊ノ何物タルヲ知ルヲ
又貨幣ノ銀行ニテ取扱フモノ甚ノ稀少ナリ人
民其省約シタル貨幣ノ未タ使用ノ見込アラサ
ルモノハ之ヲ銀行ニ預クルヿヲ得ズ然ルニ
世間ニ浮遊スル貨幣ハ大抵之ヲ自家ニ保存

之ヲ櫃底ニ藏畜スルノミ」下畧

預金銀行ヲ開業スルハ之ヲ一難事ト云ハサル

ヲ得ス如何トナレハ人民ハ已レノ貨幣ヲ鑒視

ノ外ニ手放シ殊ニ抵當品ナクシテノ之ヲ他人ニ

托スルヲ欲セサレハナリ況ヤ衆人ヲメ擧テ保

証スルナク視察スルナク之ヲシテ委托スルノ

人ヲ信セシムルニ於テヲヤ

以上論述シ来ルモノハ當時銀行ノ大學士ウヲ

ルテルベーシホット氏カ著ハセシ「ロンバート、ス

ーリート、エ、デスクリプシヨン、オフ、ゼ、モニー、ア

ーウツト」ナル書ニ載スル者ナリ

目下日本ニテ預金銀行ノ設立アルモ瞬息間ニ

世間ノ信用ヲ得ル如キハ決シテ吾輩ノ期スル

所ニアラス必ス他各國ノ如ク其進動甚遲緩ニ

シテ除々歩ヲ進ムルナルヘシ

且又世間ヨリ貸リ入レタル資本ヲ返辨シ能ハ

サル如キ不良ナル銀行ノ設立アラハ大ニ

信用ノ前進ヲ妨害シ一國商賣上ニ大不幸ヲ招

クヘシ故ニ吾輩ハ第一ニ方法ノ善ナト第二ニ

管理ノ良ナルヲ以テ最モ緊要トス

既ニ前ニモ論セシ如ク銀行ハ信用ノ樞軸ナル
ヲ以テモシ銀行ニ些ノ缺乏アル片ハ必言用ノ
全體ニ差響クヘシ且預金銀行ノ進歩ハ通例遲
緩ニシテ其本然ノ性質ヨリ之ニ見ルモ亦遲緩
ナラサルヲ得サルナリ然レヒ間々突然興起ス
ルヿアリ此ノ如キ者ハ其結局大抵甚タシキ災
害ヲ来タセリ有名ナル一學士ヘンクーダニエク、
マクレオット氏所著セオリー、エンド、プラクテス、
オフ、バンキング、第一巻第百二十九節ニ云ヘル
ヿアリ曰今モシ非常ニ多量ノ戚本世間ニ突出

スルヿアラハ其成跡ハ金利ノ割合ヲシテ忽チ
非常ノ低下ヲ致サシムヘシ銀行ノ急ニ興起ス
ルモ亦多量ノ財本一時ニ世間ニ突出スルト同
一ノ果實ヲ結フヘシ」下畧
又曰銀行事務ノ大ニシテ且利益アルハ實ニ之
ヲ量リ知ル可ラス然ルニ何等ノ商業ヲ論セス
絶タ至急ノ廣溢ヲ為シ至速ノ増加ヲ起スキハ
多少世間ニ損害ヲ起シ衆庶ノ不幸ヲ来タス可
クシテ而シテ銀行ヲ以テ最モ甚シトス且世人
カ妒心ヲ懷キ嫉視スルモノハ銀行ノ時狂ニ若

クモノナク政府カ注目預防スルモ亦銀行ノ時
狂ニ若クモノナシ
銀行ノ絶タ迅速ニ増加スルノ害ハ亡高ノ射利
ヲ勸誘スルニヤリ今一例ヲ擧ノ以テ之ヲ明解
セン譬ヘハ多クノ銀行急ニ設立アルニ因リ貸
借スヘキ多量ノ財本ハ銀行ヘ收集セラレ而シ
テ此財本ハ鉄品ヲ賣買スル商人ヘ貸シ出ロレ
トスベシ如此ク商人ノ手ニ多分ノ資本アルトキ
ハ鉄品ノ値ヒ日ニ騰貴スヘシ如何トナレハ鉄
品ヲ買フヘキ充分ノ財本アリテ而シテ鉄品ノ
仕辺依然トシテ舊トノ如ク少モ増加ナキカ故
ニ鉄品ノ製造者ハ以前ヨリ賣品ノ價ヒヲ騰貴
シ多分ノ代價ヲ貪ルカ故ナリ且鉄價ノ騰貴ニ
ヨリ次ニ掲クル二ツノ反響ヲ生スヘシ
第一　製造者ハ鉄品ノ價頗ル割合ヨキヲ以テ
多クノ品ヲ製出スベシ
第二　消費者ハ以前ヨリ鉄品ノ價騰貴ナルカ
故ニ其消費ヲ減少スベシ
右ノ如ク供給ハ々多キヲ加エテ而シテ需用
ハ日ニ少キヲ加フノ勢アルヲ以テ其結局物品

過度ニ売買スルヲハテ其相庭忽チ低下シ鉄商
ハ鉄品ヲ擁シ坐シテ破産傾家ヲ来タシ其害世
間ノ理財上ニ波及連累シ窘窮スルモノ少ナカ
ラサルニ至テ止ムヿミ如此キハ今其例シ少
ナカラス而シテ此ノ變事ニ遭遇シ遁ル可ラサ
ルノモノハ乃チ信用ノ縮小ヲ致シ世間ノ営業
ヲ挫折スル此レナリ
右ニ論スル所ヲ以テスレハ初學ノ者ヲシテ銀
行ノ利害得失ヲ知セシムルニ於テ充分ナル
ヘシ且吾輩銀行設立ノ要訣ハ銀行ヲ立
ツルノ良ト之ヲ管理スルノ善ナルニ在ルヲ深
ク信ス

第三章

銀行事務管理法

今将ニ銀行事務ヲ管理スルノ方ヲ推究セント
ス抑銀行ハ之ヲ分ツテ二派ト為ヘシ曰ク私立
銀行曰合本銀行是レナリ私立銀行ハ僅々數人
ヨリ成立スルモノニシテ通例其内ヨリ一両名
ヲ撰ミ其事務ヲ取扱ハシム
合本銀行ハ前者ト全ク相反シ多人數ノ所有ニ
シテ其社中ハ乃チ所謂株主ナリ其内ヨリ四五
名ヲ撰擧シ銀行ノ事務ヲ擔任セシム是ヲ取締

役トシ此ノ數人ノ外ハ決シテ一人タリモ銀行
事務ニ干與スルコトナシ古ヘハ合本銀行ナルモ
ノナカリシカ今世現ニ成立スル處ノ銀行ハ大
抵是ノ合本銀行ニアラザルハナシ故ニ吾輩今
銀行事務取扱ノ方法ヲ論スルハ此合本銀行ニ
據シ
合本銀行ヲ設立セントスルニ當リ第一ノ着手
ハ乃チ資本ノ集収ナリ是ノ資本ハ通例之ヲ分
割シテ定數何株トシ一株ニ付定價何程トス譬
ヘハ一ノ銀行アリテ一百萬圓ノ資本アレハ之

ヲ小分シテ一株百圓株數一萬トシ或ハ一株五
十圓株數二萬トスルノ類ナリ而シテ此ノ銀行
資本ハ世間ニ對シ預金ノ保証トナルヘキモノ
ナリ故ニ銀行ノ一邊ヨリ見ルトキハ多分ノ資本
ヲ欲セサル如シ如何トナレハ資本金彌少ケレ
バ各株主ノ所得益々巨大ナルヘキヲ以テナリ
故ニ是ノ一點ヨリ思想ヲ下ストキハ銀行ハ常ニ
些少ノ資本ヲ有スヘキ筈ナリ然ルニ他ノ源因
アリテ大ヒニ資本ノ多少ニ関係スモシ一ノ銀
行アリ其所有スル所ノ資本甚僅少ナルトキハ世

間ノ信用ヲ得ルヿニ亦甚少キヲ以テ預金モ從テ僅小ナラザル去得ス是ニ於テ銀行ハ世間ノ信憑ヲ得世人ヲシテ一旦銀行ニ大損失アルモ銀行所持ノ資本充分ニシテ預金返消ニ於テハ毫モ渋滞ノ憂ナシト信セシムル程ノ資本ヲ備ヘ以テ常トセリ又株主タルモノハ其株ノ全額ヲ一度ニ銀行ヘ入金スルヿナク大抵月賦又ハ年賦ヲ以テス此レ甚見易キノ理ナリ抑一ノ銀行開業スルニ當リ決シテ一度ニ巨額ノ預金ヲ得ルヿナシ故ニ銀行資本ノミ一度ニ入金スル

ハ保證ノミ徒ラニ巨大ナルヲ以テナリ且又銀行ハ安全ニメ且ツ利益アル道ニ於テ一度ニ巨額ノ資本ヲ使用スルヿ能ハス故ニ銀行資本ハ銀行負債ノ増加ニ準シテ次第ニ収集スルヲ常トス然レモ銀行資本必ス負債ノ高ニ準スヘシトハ確言シ難キモ可成大不時ノ災害ヲ當リ銀行債主ヘ對シ十分ノ無難ヲ保証スヘキ程ノ割合タルヘシ

合本銀行ノ事務ハ株主ヨリ撰擇シ取締役ト名ケタル數人之ヲ管理ス是ノ取締役ハ銀行事務

取扱ノ規則ヲ製定シ支配人及ヒ雇吏ヲ撰任ス而シテ銀行事務ノ重ニ歸着スル所ハ支配人ニシテ取締役ハ日々出席スルニ及ハス且取締役ハ通例銀行事務ノ一部ヲ分治スルヿナク常ニ銀行事務ト一般ノ様子ヲ見テ之ヲ監督スルヲ以テ其本務トス

支配人ハ取締役ト相反シ其職務タルヤ是ノ事ハ斯ノ處スヘシ彼ノ件ハ斯ノ為スヘカラスト逐々指揮スルノ権アリ(取締役ノ見込ト其規則ヲ遵奉スルハ勿論ナレヒ)而シテ何程瑣末ノ事故ノリヒ支配人ノ兼認ヲ受ケサルベカラス故ニ支配人ハ取締役ノ隷官雇吏タリト雖ヒ銀行ニテハ最モ必要ナル役人ニシテ銀行營業ノ良否ハ大抵支配人ノ善悪ニ関スルモノトス

支配人ニ踵キ銀行ニテ緊要ナルハ計筭方及掌金者ナリ計筭方ハ帳面及會計ヲ掌リ掌金者ハ貨幣ノ出納ヲ管ス

夫ノ巨大ナル銀行ハ大概其事務ヲ分割ス其區別左ノ如シ

第一貨幣局　金銀ノ仕拂及受取リヲ管掌ス

第二貸付局　貸付ノ事務ヲ管掌ス

第三預リ局　預托ノ事務ヲ管掌ス

第四支店並為替局　支店ノ事務ヲ管掌ス

第五通信局　文書ノ往復ヲ管掌ス

第六株式局　株金及分配金ノ事務ヲ管掌ス

第七抵當局　公債証書等ニ関渉スルノ事務ヲ管掌ス

第八主計局　會計及主簿ノ事務ヲ管掌ス

右ノ各局ニハ必ス施行事務ノ精細ヲ登記スル簿冊アリ殊ニ主計局ニ於テハ他ノ各局帳簿ノ要畧ヲ登記シ之ヲ總括スルノ一簿冊ヲ備フ此レ處分セシ事務ノ檢査ヲ便ニシ且他各局精細帳簿ノ正否ヲ檢スルニ付テハ大ニ其功驗アルカ為メナリ此ノ如キ方法ヲ以テ適宜ノ規則ヲ立ツルハ最モ緊要ニシテ若順序ナクシテ法ナク規則ナキ片ハ何ヲ以テ銀行事務取扱ノ良好

ナルヲ得ンヤ

銀行事務管理法ノ細目ヲ纔密ニ説明スルハ吾輩ノ深ク欲スル所ニアラス吾輩ノ主トスル處ハ學生ノ最モ必要トスヘキ大綱ヲ擧テ之ヲ指示セントト欲スルニ在リ乃チ其考察スベキ者ハ銀行事務ヲ管理スルノ二要旨是レナリ

第一銀行ハ如何ナル方法ニヨリ最モ多量ノ預金及ヒ他ノ資本ヲ得ヘキカ

第二銀行ハ償還ノ期ニ背違セス如何ナル方法ニ於テ斯ク得タル處ノ資本ヲ使用シ普キ利潤ヲ得ベキカ

是ノ二条疑問ノ考察ハ吾人ナシテ銀行事務取扱ノ方ヲ熟知セシムルニ足ルベシ

夫レ銀行事務トハ即チ貨幣ヲ借リ及ヒ之ヲ貸ス二ノ二件ニ過ザルヲ以テ銀行タルモノハ借ル丁彌多ケレハ其所得從テ多キハ言ハスシテ明白ナリ然リ而シテ何人ヲ論セス已レ必要ノ時ニ當リ預金ヲ取回スヿ能ハザルカ又ハ銀行ガ曾テ約セシ期ニ返辨セザル等ノ忌アキハ預ケ金ヲ為サヽルハ勿論ナルベシ之ヲ以テ銀行

カ第一ニ且貴重スヘキ秘訣ハ則世間ノ信用（シンヨウニス）此レナリ而シテ是ノ信用ハ如何ナル手ヲ以テ之ヲ確立スヘキト問ハヽ吾輩将ニ之ニ答テ言ハレトス信用ヲ確立固定スルハ次ノ數条ニ注意スルニ在ルノミ而シテ是レ皆一朝一夕ノ業ニアラズ第一銀行取扱人ハ正直信實タルヘク第二ハ前ニモ云ヘル如ク萬一銀行ニ損失アルモ害ヲ得意先ニ及ホスナク之カ保証トナルヘキ程ノ充分ノ資本ヲ所有スヘキ丁第三預金ノ返償ヲ需ムルモノアラハ何時ニテモ極メテ敏

捷ナル手續キヲ以テ之ヲ返辯スル丁此ノ第三条ハ銀行ノ最モ貴重スル所ニシテ信用（シンヨウニス）ノ発生ト確立トニ関シ決シテ缺クヘカラザルノ要訣タリ且夫レ銀行之権力ヲ設立スルハ借入ニアラズシテ貸主（世間ノ預金ヲ為ス者ヲ指ス）ニ在ルヲ回想スレバ益ス々此ノ數件ノ銀行ニ緊要ナルヲ了解ス可ク貨幣數百萬圓ノ多キモ之ヲ借ル人ナキヲ憂ヘス若シ一ノ貸主ナキ時ハ銀行ハ何ヲ以テ業ヲ營ムヲ得ンヤ抑預金ヲナスヤ種々ノ法式アリ

第一　持主ノ存意ニヨリ何時ニテモ取ルスヘキ約束ニテ預金ヲ為スアリ之ヲ當座ヨリ
ス

第二　預人ヨリ日數三日十日十五日乃至二十日以前預金ノ取回シヲ銀行ヘ報知スベキ約条ニテ預金ヲ為スアリ之ヲ通知預リト稱ス

第三　三ケ月六ケ月乃至一年ノ期限ニテ預金ヲ為スアリ之ヲ定期預リト稱ス

銀行取扱人カ思考ヲ費スヘキ第二ノ疑問ハ乃チ此ノ預金ヲ使用シテ著シキ利潤ヲ得ル如何ニ在リ而シテ銀行ガ欲スル所ハ可成丈永期ノ貸付ヲ為シテ可成丈高キ利息ヲ収ムルニ在ル

ハ勿論ナルベシ然レ𪜈何時ヲ論ゼス預金ノ取回ヲ望マルヽ度キハ速ニ之ニ應スベキ貨幣ヲ手元ニ準備スルノ緊要ナルト銀行貸付金必用ノ時ハ差支ヘナキヲ保スル如キ約束ト抵當トヲ得テ之ヲ貸出スニ注意セサルベカラス

貸付金ノ期限ト抵當品ニ付一定ノ則ヲ立テ不拔ノ規ヲ畫スル能ス故ヲ以テ一ノ貸付金ヲ一場ニ在テハ尤モ適宜ニシテ且安穩ナルモ他

ニ在テハ全ク反異スルヤリ是ヲ以テ銀行資本ヲ貸付金トシ使用スルニ際シ須ク細心注意スベキハ乃其貸付金世間ノ要求ヲ受ルナク安然之ヲ貸付得ルノ期限此レヲ譬ヘハ甲ノ銀行ハ全ク當座預リニテ一百萬圓ヲ所持シ而シテ乙ノ銀行ハ定期預リニテ同ク一百萬圓アリトセバ貸付ケ得ル處ノ期限及使用スル金額ニ関シ甲乙事情ノ相反スル殆ント霄壤ノ異ナルアリ甲ハ何時(イツ)預金巨額ノ返辨ヲ望マルヽモ量リ難ク且絶ヘス預金ノ内小部分ノ返辨ヲ望マルベシ故ニ甲ハ通例ノ需メニ應ゼシ為メ若干ノ正金ヲ手元ニ貯ヘ且残額ハ短キ期限ナルハ勿論持主ヨリ銀行ヘ巨額ノ請求ヲ為スヤニ當リ萬一返辨ニ差支ユルヿアルヤハ遅滞ナク賣却シテ持主ヘ返償スルニ足ルヘキ抵當ヲ得テ之ヲ貸付ルヿニ注意セザルヘカラス

然ルニ乙ノ銀行ハ如此キ至急ノ催促ヲ受ルヿナク其預金ハ金主ノ一存ニテ取回スヿナク必其期日ヲ待ツヘシ而シテ其期日タルヤ六ヶ月或ハ一年ノ久キヲ亘ルヿアリ故ニ乙ハ永期ノ

貸付ヲ為スヘク且其収ムル所ノ抵當モ強ナ賣易キヲ擇フニ及ハサルヘシ如何トナレハ急ニ之ヲ販賣シ其持主ニ償フ如キ逼迫ノ憂ナケレバナリ故ヲ以テ銀行貸付金ノ性質ハ多少其預金ノ性質ニ因テ變換スヽ譬ヘハ銀行資本全ク定期預ケナルトキハ永期ノ貸付ヲ為スヿヲ得ヘシ若シ全ク當座預リ或ハ其一部當座預リニシテ他ノ一部ハ通知預金ナルトキハ其貸付タルヤ極メテ短期ナラザルヘカラズ或ハ預金ノ一部定期ニシテ其餘ハ皆定期ナラザル如キハ各其固有ノ性ニ從テ之ヲ使用セザルベカラザルガ如シ

貸付ノ外銀行ハ猶其資本ヲ使用スベキ一ノ方法アリ乃チ公債抵當此レナリ此ノ公債抵當ノ利息タルヤ大抵低價ニシテ他ノ貸付金ニ及ハザルヿ遠シ然リ而シテ其利益貸付金ニ勝ルモノアリ即チ正金ニ交換スルノ甚タ易キ此レナリ英吉利佛蘭西、亜墨利加各國ニ於テハ公債證書ノ多數ヲ銀行手元ニ貯藏スルヲ以テ通習トナスモノハ他ナシ貨幣ノ流通不意ニ壅塞スル

ヤハ遅滞ナク之ヲ賣却シ得ルヲ以テナリ且此等ノ各國ニ於テハ斷エス公債證書ヲ買ヒ求ルモノ多シ故ニ之ヲ交換シテ正金ヲ得ルヿ極メテ容易ナリ然ルニ日本ノ如キハ之ト反シ公債証書之多數ヲ急ニ賣却スルニ由シナク且之ヲ要求スルモノ甚タ多カラザルナリ之ヲ以テ之ヲ觀レバ日本ノ公債証書ハ日本ニテ之ヲ抵當トスルモ他各國ノ如ク資本使用ノ良法ニアラズ如何トナレハ之ヲ正金ニ交換スルヿノ自由ナラザルヲ以テナリ

之ヲ概スルニ銀行ニテ取ル處ノ抵當種類ノ善キ者ハ次ニ述ル如キ者ナルベシ

第一　無難

第二　期日ニ於テ返辨確實ナルヿ（モシ貸付金ナレバ）

第三　不時必要ノ際正金ノ交換ニ適當ナルモノ

第四　減價ノ憂ナキモノ

以上各般ノ性質ヲ具ルモノハ謹慎ナル銀行支配人ガ其資本ヲ使用スルニ當リ最モ注心傾耳

シテ之ヲ捜求スル所ノ者ナリ且前ニモ指示セシ如ク差支ナク不時ノ請求ニ應スルノ能力ハ乃チ銀行第一ノ義務ナルヲ以テ支配人ハ以上諸件ニ於テハ須ク心志ヲ費スヘキナリ

然レ𪜈世間貸付金ノ多分ハ無難ニシテ且價ヲ減スル如キ憂ナキモ之ヲ正金ニ交換スルニ不便ナルカ或ハ期日ノ返辨ニ差支ユルヿナキヲ保スル能ハス家屋土地等ヲ抵當トシテ貸付金ヲ為スか如キハ到底無難ニシテ減價ノ憂ナカルベシ然レ𪜈財源壅塞シ流通切迫スルノ際ニハ一概ニ之ヲ以テ資本使用ノ好マシキ者ト云フ可ラズ如何トナレバ此ノ如キ時ニハ此ヲ正金ニ引替ル甚難キヲ以テナリ故ニ如此キ貸付金ハ土地家屋ヲ抵當トナシ貸付ルヲ云特リ不時ノ需メヲ受ケザル銀行ノミ之ヲ施行スルヿヲルベシ且定期預リ金ヲ以テ如此キ貸付ヲ為スモ猶且其高ヲ制限シ其度ニ過ザルニ注心スベシ一種特殊ノ抵當ヲ得テ貸付ヲ為スニハ實ニ其金額ヲ制限スルノ法則ヲカルベカラズ其故何ンゾヤ銀行ハ鉄、綿、絹ノ如キ特殊ノ抵當ヲ以テ過分ノ貸付

ヲ為シ萬一其抵當品ノ價急ニ下落スルヿアラバ世人或ハ其借金ヲ返辨シ能ハスシテ銀行ハ非常ノ損失ヲ蒙ムルヿアルヲ以テナリ

吾輩ガ辨論セシ銀行事務取扱ノ常理ニ付今試ニ之ヲ概言セン

第一　銀行設立ノ良法

第二　可成丈多量ノ預金ヲ誘引スルヿ

第三　預金返償ノ期ニ背違セズシテ其資本ヲ使用シ銀行ヲシテ著キ利潤アラシムル

ヿ