

光緒丁酉仲夏

慎記書莊石印

保富述要原序

原序

英國布來德著

英國 傅蘭雅 口譯

無錫 徐家寶 筆述

德國詩家希拉云錢財有如管理世宙之主宰而於世人有大趣味因凡事皆與錢財相為表裏也此書之原意指明英國管理造錢用錢之律法及商務之興旺均與開銀行之事有大相關設無銀行則難籌資本貿易不能茂盛比諸人身百體必通血脈方能存性命國家必多通錢財方能與商務今有多人尚未明此理故本書純從此中發揮之查貿易家不能離其舊制之故皆因不思今時之貿易甚難於昔而好學之人必考究貿易如何能興旺如何能穩守從前貿易家平安度日而生理流通如大河之寬平祇順其本之流而無事深求遇有機會則乘機以圖不問其道理何如並無變遷之慮所以祇圖當時之得利不問後來之失利曩時各國不計及造錢用錢開銀行等事之巧妙以致後來貿易漸即損壞雖悔何及

夫錢財之權力極大而開銀行之功益非常在銀行之人不能想到但其法愈密則易壞之處亦多故每若干時必有抄擠之弊如銀行中存款款甚多而收銀之容來有一人固可立時付清倘眾客齊來則銀行易被擠倒釀成大禍若一國之錢財無人善為經理而銀行家往來之款項甚多則實屬不穩一千八百四十四年設有管理造錢用錢之律法甚為合理彼時英國貿易與銀行生理不及今時之多惟本國之人能考究經理錢財之法而詳查其各項流弊之本原既不因其難查而半途中止又不存是古非今之見而必肯革故取新又不因查得之事有害於已而即秘密於心蓋國之能自立全恃商務之得法英

國之能見重於別國皆因商務之興盛究其源專藉造錢用錢之得法如不得其法則國亦不穩總而言之能精究其法則各弊自去而國勢亦振

錢財為人人所欲得之物惟能明其意旨之人甚少明其意旨而能善用之人亦甚少錢財不多而合法用之其權甚大錢財極多而不善用之其權極小有時不惟無益反覺有害英國前有大才能之人各斯來德著書云萬國錢財祇有一源即眾人之工是也然未有人言明貿易中有大禍患與銀行有受擠之時此在眾人不知錢財之用無有窮極但必作貿易內之正職分常人祇知錢財可變為鈔票現銀票匯票借票股分票等至其各變化之法與補救各弊之法為常人所想不到倘有大本領之人通曉貿易之理從貿易以得利且能合於正道而無碍於別人即大有益於國家而必傳諸後世得極大之勲名矣凡欲考知錢財之要節務須留意其機會古人有云財神在地面往來能從前面迎之則得其賞賜若已過去而隨後追之則不能轉回矣前有聖人名侃比思云心中有美意必在當時行之而不可延至來日因最合式之時在當時存誠修德之時亦在當時也

人所最要者為有果敢之力知已有過即當從速改易延誤愈久則愈覺不安試觀貿易而得大名之人無不藉有機會而立時興作者古諺云鐵乘熱時擊之福從晴日割之今日所應為之事不可諉諸明日如依違不定而耽誤時日則為怠荒自廢人能自識趨向而力圖振作自可駕乎常人之上天下利益均可由我得之矣近來有一大案顯明錢財有不可不考究之証據倫敦有大銀行在本國與別國均稱可靠其聲名幾與國家之銀行相埒嗣因妄用其款項將所有之資本及各客之存項在六年之內盡行散失俱由經理人不明錢財之用法不能盡其當行之職分也蘇格蘭地方有哥拉司拉銀行亦然倒閉益存銀於此二行之客人亦不明錢財之理是以均未及早圖謀也

作此書之意並非有意震驚令人生畏縮之心亦非強勸國家速改其造錢用錢之律法實因各種學問之內應增設貿易理財二學因此學與人之身世大有相關而爲人人所必學之事故無論學塾內或新聞紙或著書或傳教俱應極力將此種要理訓迪少年子弟令其深得奧突以冀施諸實用但不能遽然成功祇可得寸得尺收其漸進之效不必論其登峯造極苟能拾級而升有一步之進益在國家亦有一分之利賴也

嘗觀倫敦講求商務之人雖甚多若能將貿易錢財銀行等事從書中考究者甚少而此書所載可稱賅備如詳閱之則作事必能推寬心地遇有疑難之事亦能思得妙法以維持之然閱此書之人亦不概見大凡已知一事爲貿易最要之事而中心尚無必爲之志者均因智慧不足故心志未能專一如能令各人先明其要理而後照理以定志意庶無紛更之患前有名人已作多書詳論此理貿易之人於閒暇時應熟讀其書而照行之然此等書籍從前已有多種余何必於今時再行複者竊意以爲路旁指路之人愈多則行路者愈覺便利誰能不犯天命誰能不違世情此書內曾指明天道之報施不爽所謂積善則有餘慶積惡則有餘殃均無法能倖免之可知人總宜變惡爲善修德俟命不可因前錯而頓失後望既因前錯而受其當然之譴謫此後必倍加奮勉以滌前愆推而言之天下最惡之人亦有天良存於其心苟能善爲化導則天良亦能保全故凡有羞惡之心者皆無不可進於賢良者也

美國有名書家云余雖不能衡盱宇宙而周知其各事然見有獲罪之人無不存愛憐之意無論其人獲罪而已否受譴總以其人受外緣之懂擾或受非常之窘辱迫而致之罪戾此其人應爲眾人所共憫即彼蒼當亦念其遭際之困而寬其誅責

萬國人民盡力以求錢財所得甚少常人不知得財之法是以不問法之美惡或者有碍他人有遭天譴

亟應照以上各書家之意而內問諸己錢財為代人所求抑我身專為求財而生乎大凡人之性情分上下二等貪錢財者為下等試問有法能令上等性情得大福澤下等性情得大禍患者乎我願振興上等性情以遠勝於下等至能覩破錢財為福澤之影而並無實際斯可矣

德國名家格體云人須先行自命為何等人則此後漸能增長其德以遂其自命之願如為事能做照大德行之人則能日進於德此雖不能盡為聖賢苟改其差謬以歸於正皆真實以行其當然之分於人已之間兩有裨益如此書所論錢財能使天下之人共沾其益則余願亦可慰矣

保富述要

英國布來德著

英國 傅蘭雅 口譯

無錫 徐家寶 筆述

第一章 論錢財總理

貨物各有價值可以彼此交換嗣因以貨換貨諸多不便故將寶貴之貨作為公用之貨即錢財是也至出錢買貨必有二次交易之事即先將一貨換錢再將此錢換得其貨蓋以錢為中間似乎錢為換貨之器具故凡賣貨得錢祇為交易之半節其餘半節將錢置買別貨前有希臘國人名按立思圖云因以有易無之不便故眾人合議以公用之材料作平常度日之用此料寶貴而便於攜帶須預定其尺寸與分兩庶能行其交易即金銀銅鐵等料是然每處交易必將其材料稱之量之或試其成色大為周折故以國王或大名望人之名號印於寶料之面以定其分兩價值作為錢幣賣貨得錢之後仍將此錢置買各等貨物明白世事之人能在此中得利於是漸生一種專以錢財賣買貨物而得利之人

從以上之說知錢與貿易有相關之理因錢必有其本價而錢質所值之價必與貨物之價相配是錢亦為貨之一種惟在貿易內最便當故價更貴設有一種造錢材料各國肯應承不用則價值必由此漸落又錢之價值能度別項貨物之價值因此更為寶貴常人徒知錢雖為財幣不知其用處在乎有此錢不各種貨物均能買得而其最便之處在無論何地均能買得我心所欲之物也惟按立思圖云有錢之人亦有一種不可少之物為錢財所不能買得者假如人在無糧食之處則雖有多錢不能徑食其錢古語云米達思有大貪心求天神多賜其金銀神即發怒將此人所有食物全變為金其人即餓死於多金銀之中可見錢財有正用與妄用之別總之守錢奴者為無用出其錢以作貿易則不惟有益於己並能有

益於人

常人不知錢之實理但知錢能通用而調換貨物然其錢實有本價不明此理則易於錯誤國家造作金銀銅各錢而所用質料之價不到其錢所值之價則為大謬如將其錢鎔化而當為金銀銅料則竟虧少此為國家愚弄其民而攘奪其利錢面所打之印與記價之字樣亦為假偽至銀票鈔票之原意無論何時令百姓與國家俱肯以錢兌換製造錢之料不值其票面所印之價即謂假票而祇能換假錢倘使銀票不能兌換則可當為假造必將出票之人治罪設國家與銀行所發之票不能換得實在之錢亦應受罪而得禍害此不但國家受害即銀行與眾人亦應累及雖暫時不覺久後必受大害故凡明理之人不肯收用此種假錢票亦不肯自作假錢假票以欺人無論何國百姓有自主之權者造錢必值其實價不可行此不到價之錢若非民主之國則君上之權愈大愈欲欺騙其民將不到價之錢與票當為足價之錢民人無可奈何必順國家之命甘讓國家搶奪其利若民主之國國政由民人自行經理則富國之法雖未通曉而百姓能依天然之知覺知作假錢者必令眾人與國政一并受害即暫時得利日後必久受大害英美等國之百姓能全行自主或幾分自主者作假錢甚少祇有君主之國此弊最甚歐羅巴各國在中時皆為君主之國此弊最多祇有通商自主之小國如威尼斯與佛羅倫司等邦無此弊病古時希臘國亞勒散得在王位時國政稍有民主之意故歷年錢法均無弊病迨民權失落即有不到價之錢如西辣苦思城之銀錢內加屏料令錢之分兩減輕但其四鄰所造之錢尚不為假所以一大城之貿易家全行倒坍查古今各國遇有暴主在位之時則其錢法必壞如波斯王創作壞錢其國不久即衰將衰之時定金銀換數為十三倍半別國金銀換數俱為十一倍雖國王常出示嚴禁其銀流至別國然所有之銀幾乎全入希臘國而亞勒散得王在位時波斯國所存者惟金而已雖有十三倍半之律法而暗中交

易仍作十一倍查各國辦理銀款事內如有一事辦錯則必另生別項枝節此枝節即可當為生事之母若百姓不明事理而任聽國王之私意將金質一塊面刻國王之像以作不到價之錢亦為百姓之錯此後百姓必受其害凡造錢之意不過令貿易家免得將金塊逐一稱其分兩試其成色之費事故依其錢面所印國王之面容國號並其價值之字樣能保定其錢實值所印之價倘使不值其價試作金銀銅料出賣必虧少若干者則為國家欺騙其百姓並非誠者之事凡百姓擅作假錢因其有害於眾人可以捕拿治罪如國家作價錢則誰能捕拿祇待若干年至其頹敗而後已設使百姓不肯用其錢亦仍然有害用錢代易貨之故因易貨之法常有此貨當時無用移時有用此時雖有無用之貨亦無奈何必出而與人交換若用錢幣則無此弊病蓋錢有一定之價以錢易貨可將其錢在不論何處買得所需之物而錢面所打之印能保其錢之價值所以買人之貨而虧欠若干可以國家之錢還此債款如錢面雖有國家之印而仍不值所印之數則不可強人收用無論何國家切不可將金質打印作為不到價之錢若但恃國家之印而不計金質之價則謬甚一千八百九十七年英國官銀行因國政不治而銀行難於支持故設律法准銀行以錢票代現錢從此時起至一千八百四十四年間國家銀行可任意發鈔票以代現錢此後再在議院立定律法若銀行內不存現錢則不准擅出鈔票但後來銀行因所有現錢不敷周轉致有大難處數次遂將律法暫停若干時俟過此難時仍照律行事然此律正為不差則何必停止如為不妥何不早日改易總之無論何國若亂其錢之價值則有大危險在第一步以為暫時得益而能苟免其難至第二步則有甚難之處比之所免之難更大從此有進退維谷之勢有人云國政與國家銀行遇有危急之時可廢銀行律法暫免其難此值無奈何之時而不得不出此權宜之策然而大誤試問因內雖有多時合於律法亦未必皆有益而可行至遇此等為難之處究應以何法為之答曰應查其病根而力

去之不可侈言錢之價值為國家所定而錢票可任意發付不問銀行內有無現錢值大危險之際而反減其錢之價值則為國家強借百姓之銀如云國家可任意定錢之價值則國家亦可任意作無限之假錢矣凡此均以無價之物強作為錢財又國家以打印令金質增其價值并由國王隨意定錢之價值猶之一人身負多債而國家設律法准其有還債之名而無還債之實或者畧還數成即為清訖天下有是理乎二千年前羅馬國所作之錢頗多假偽其錢無一定之價值而於貿易之事大有妨害羅馬儒家西路云西歷以前八十四年即羅馬立國之六百七十年邀集百姓公舉之官員與國家之大臣會商此事有大臣名固拉體地拿派若干員改正其不合式之錢并禁止銅質鍍銀之假錢又造真銀錢以換去其假錢徧國之人俱以此法為佳而舊弊漸除所以百姓皆受其益而最欽敬之在公處皆雕塑其像焚香禱祝以伸愛慕之忱查羅馬國之民情最厚故可作此正事而不顧貪財者之私意祇令百姓享應得之利實足為眾人所感服而贊頌也查知各國古錢之真偽即知國王之品行又可在各人之用錢試其立品之邪正即如不作壞事以射利則為順天行事其立品自然正直如貪利而作不正之事則其人甘為財神之奴而反以品行為輕無論何人有貪利之心者縱云立品甚高亦必逐漸漸滅國家作假錢則錢法壞而價值減國政亦隨之而壞凡其國雖有管理造錢銀行律法必逾若干時暫廢其法以免當時之難可以顯國家與百姓不明造錢用錢之理

有法國人名勒拿曼於一千八百七十九年作書云今人誤會造錢用錢之理故辦事甚多錯誤國家多造假錢則顯明國王之貪心愈狠前希臘國看明此理而大得其益惟歷年漸改其風俗至羅馬國造有不到價之錢即逐漸衰敗迨夫中時此弊更甚各國俱受大害以至苦不勝言因新立之各國借羅馬國王之說而倡言錢為價值之記號其價與本質之所值不相問而全依國家之印是羅馬之弊為後來各

國諸侯所做效皆自行作錢以行於其部下而各國主亦時常改易其錢以免倒坍之事大凡國家欠百姓之錢時則所造之錢必小而不到價百姓欠國王之錢則所造之錢必更大而值價更多由此各弊而壞錢日多好錢日少久之則賣買貨物必照壞錢之價而貨價自此增漲百姓無力置買遂設法禁止不許貨物出口而將各貨定一最賤之價如過此價即為犯法此實不惟無用反覺有害所有辦事乖忤而得行欺騙刻薄之術者均在此時蓋百姓之天良已失通商貿易幾乎停歇而尚不減其錢價以致各國大亂而受害實甚先在日斯巴尼亞國繼在葡萄牙英國與亨加利與波希米與那不勒與薩非此各國所受之害與法國不相上下凡國家有不振之勢必以為錢價俱依國家之印而故作壞錢以圖微利令百姓受虧

昔時天主教王與教主均言以上各弊之害而亦不為改易因間有教主在暗中亦作此弊也又有儒家亦著書以指各國王之差謬亦無人能改易因眾人尚未明假錢之大害有人名阿塊納思者引希臘國亞里思圖之說言明造錢用錢之理然其勸各國王之語言過輕祇云有造錢之權者不可藉此在造錢事內得利等語

中時有法國里細訖地方之教主名阿納思末詳道各國造錢用錢之根本然近五百年以內各國尚未知此人之學識數年前有究心世務之人查得此人通曉國政與造錢之相關而今時所得之深理為此人在五百年前所已道破但其書與教術不過傳諸法國王指里第五一人此王信從阿納思末之言收各種錢改為真實而到價至此國王退位則法國仍復其舊制而貽害於百姓

西歷一千五百至一千七百年間以大利國與英國有人詳思造錢之理并著書言明假錢之害又言國王不能有打印而令金塊增價之權至一千七百八十九年法國大亂後立新國議院言定本國之錢必

依其金料之實價於是考詳其理而設立定章依質料之分兩成色而定其錢之價值

以上各說可見各國錢法之壞俱因國王之權過大故能以假錢欺騙百姓又自古至今各國要得經理銀錢與修治國政之穩法以百姓有自主之權為第一要事如有不合之處衆人能辨論而改正有時以全權讓於國王則暫時有益於國久後必有大弊而國中之錢法亦壞蓋考究各國錢法之事本有大益可以益人智識近來西國有多人博考富國之法以造錢為最穩然使造錢之料不值其實價則有禍患法國有人名福羅失司紀云查各國恒有覬覦之心與大貿易家倒坍之事與金銀銅價驟落并有作紙票以當實錢之用有窮苦之人怨恨富足之人有設立空虛之法改正各國銀款之亂凡此各事俱因不明造錢用錢之故耳

哲人有錢則有大用愚人有錢則無大用國內錢數甚多亦不得為富足因富足在乎善用其錢所以各人須知錢有應當之用處古人云錢為性命之原無錢則人不能生此說似不合理近今亦有人云錢為養人之料又云余市面貨物分售各處俱依錢為通商貿易之大器具一切債款工錢或交易貨物或置買產業俱靠其錢

保羅云人於省儉奢華俱能合度則有大學識至若誠實公道大度疏財好義等事俱與錢有相關凡人

之德行全美則於奢儉取與施受之貨遺贈等事俱必合度又得錢之人比之辭錢之人更要謹飭並省

錢送錢應當之度數俱能照合則為正人古書云金如能令人心平安則平安竟從礦洞內挖出矣將智慧與黃金相比則智慧更貴益得福比得錢更屬緊要也極而言之惟有福之人始可稱為賢人

第二章 論造錢源流
西國起首用錢者為希臘國但不知造錢之人始於何國觀古時之錢即能知其國政風俗與教派後來

希臘國將國君之名印於錢面至今尚仍其制又收意大利西西利西班牙法蘭西為屬國亦任其自行造錢今看其遺下之錢即知其國政與有名之人與製造工藝之興旺英國有書家名阿弟生論古錢云看各國錢面之字樣與人像等即可當為史冊羅馬國奧古斯得在王位時錢面有打勝埃及字樣此即在埃及交戰時所造又非思彼升國之錢面有打勝猶太字樣此即與猶太交戰時所造又士拉震玉在位時曾派人為巴體亞之王則錢面有為巴體亞王字樣其餘各國之錢亦仿此例

美國古錢比別國更多從最粗之錢起至最精之錢止俱以金銀銅製成英國王荷里第一所造之錢記明其所歷之難處最粗之錢在無一定之地用手工打成因國都時常遷移故也牛渡之時本處大書院將所存古銀器打成銀錢每塊大銀錢值二十個喜林與今時金磅之價相同俱顯愛憐國王之意此事大為可惜因本處所有之銀器為古時大名人所作也阿失國初設鈔票匯票猶太初造錢塊之時在西歷前一百四十四年至一百五十五年此時之錢祇有分兩並非打成之金塊與舊約書言錢為波斯國所造先在猶太國行用後來各國均能自造之語符合

查舊約書與希臘國古書俱不論及打印之錢緣古時祇用寶金鑄成大小塊依分兩而計其價值考究古錢之人均稱此為最古之錢蓋在西歷以前八百五十年衣紀那地方非騰王在位時所作此錢一面有鬘形一面有凹似乎在圓礎上打成後改為龜形反面有雕鑿之花樣厥後有地里阿國波斯國之金銀錢其作法與衣紀那地方者相似此時約在西歷以前五百二十二年四百八十六年間近見波斯國之古金錢與今時之銀錢相同其尺寸甚小英國初以銀銅等質造錢六百年前始作金錢至西歷一千六百年始造大小五種金錢大小六種銀錢大小六種銅錢一千八百七十年以後之金銀銅錢與現在之錢大同小異另有特造之各錢因用處不多而常有改變即如前造二磅五磅之金錢今時以此錢為

玩物而珍藏之又有極小之銀錢僅值銅錢一枚至三枚依其國王在位之年數而作爲若干塊送贈窮人各種錢之名目雖不改變而其價值大有改變因國家不能令錢料之價不改變也

查古書常論用錢之事如阿蒲拉買地一區爲其妻作坟墓出銀錢四百元又有約瑟之弟至埃及國買糧食即將其錢裝於袋內令錢之分兩與所買糧食之分兩相配從此二事可見古人不但記錢之塊數並欲稱其分兩愈知四千年前已有用錢作交易者矣蓋文教已興即以錢作交易知野人搶劫之世已過而亞納細亞西邊與波斯國與印度國俱行此交易又埃及國多種五穀除共本國之用外尚可賣與別國如南地方如有歉歲則往埃及國居住因往彼處比將他處糧食運來更爲簡便也約瑟舉爲埃及宰相即振興貿易之事而甚有功於國又能兼顧其猶太人此後略三千年無論西國東國一切通商貿易之事大半爲猶太人經理

凡錢之大蓋爲其便於交易而能得此錢者惟人之工然一人之工不足以應各項之用故將自己之物與別人之物交換文教愈興則交換之事愈多至文教全盛之時一切起居服御應用器物機乎指不勝數而作此器物之人均散處各國可見人全用其手工而不能換得別處之物則永遠不出野人之狀先有以貨易貨得其大蓋再有以貨易錢得益更大而通商貿易即能興旺後來全以錢爲根基即設立辦理錢務之人有人將所得之錢積成大小各堆以作賣買之用此錢堆羅馬人亦謂錢山現在西國以開銀行爲彭克即錢堆之意更有多人以小堆合成大堆得集公司合股分之法以開銀行貿易興旺銀行自然能開久之則造錢章程與銀行章程均歸國家管理即至貿易放大而仍能管理不至錯誤古時文教之國俱有銀行與錢莊羅馬國禮維云耶穌以前三百零八年議院內亦議及銀行之事後來羅馬書內常提及辦理銀行之法即如存錢生息或以貨抵錢或鈔票匯票或銀行帳簿與名目皆與今時無甚

區別歐羅巴中時大亂此事幾乎廢滅由猶太人恢復之在歐羅巴各國開銀行者先有意大利國人繼而威尼斯與弗倫羅斯與指奴阿做猶太人之法而大興貿易又英國與歐羅巴各國在中時有猶太人與意大利人經理貿易與造錢用錢等事甚至英國銀行與典當皆因本國人不能經辦國王特請此等人代辦其事西歷一千一百年至一千三百年之間在倫敦之猶太人與意大利人甚多至今其地仍為之老猶太界與巴浪特界其巴浪特為意大利國一省之名

英國人學習猶太人與意大利人之法開銀行至一千八百年時得名之人甚夥大半是力助國王令本國多增錢財令自己多得富貴至英國王措里第一用兵平定蘇格蘭之亂因無餉可籌即在國家造錢廠搶得倫敦客商所存之金錢二十萬元由此不能取信於人客商再不將金錢存於其廠而皆託金匠店收存以取利息從此金店生意漸興與銀行相埒間有金匠店專作存款生理而廢其金匠生理得有厚利居然自出錢票不數年間通國金銀大半歸於金店而其票據即可當為銀票故金匠之權利漸大即其所存之錢出利極少放出之錢收利極多然亦有忽然倒閉而受其虧累者

因有以上之弊國家欲設存錢借錢之穩法至一千六百九十四年英國設立官銀行至於今日尚為各西國最大之銀行西班牙國亦於一千四百零一年設立銀行威尼思國在一千五百八十七年設立銀行指奴阿國在一千六百七十五年設立銀行荷蘭國在一千六百年設立大銀行數箇此各銀行皆為國家借錢善餉收稅故國家准其獨得數種利益即與民人文涉之事國家亦特意保護荷蘭國親王韋廉第三舉為英國王時荷蘭京都銀行最盛有英國人名八底生做照荷蘭國之法議立妥善章程經辦英國銀行值一千六百九十一年辦理公款之法大亂英國戶部款項支絀稅餉捐項均有積滯水陸兵餉虧欠甚多國家命辦理公款大臣在倫敦借錢其大臣先與倫敦官紳商酌擬向典當與客商借錢而

債以重利然所欠鉤需祇有金錢三百萬元當時以為甚多故下議院又與八底生商酌料理之法八底生云客商可捐金錢一百萬元每年收利息六厘即以此錢開官銀行則銀款自易籌措並能有益於國計民生議院不從其言仍用舊法濫行借貸至一千六百九十四年虧空益多共欠金錢六百萬元無奈何仍照八底生之言開設官銀行

一千六百九十三年八底生見國家欲向民間借錢而以議院為中保並設新章令議院出通用之借票無論何人何時皆須見票付錢此即英國初設通用之錢票但與舊票有二不同之處一為見票即可付錢二無論何人得有此票均可付錢當時有多人不服此法而欲另設章程在見票之時付與不付可以任便至一千六百九十六年八底生為官銀行總辦繼因辦事不合而告退不多時有大亂而銀行暫停所發銀票因百姓不信而漸減其價有人作不出名之信二次論造錢不可減小而錢之價值並所用之料必與所定之價相等又云銀行以聲名為要聲名壞則百姓不信然用何法可以完全其聲名必也先令百姓信服此信雖係一千六百九十餘年所作迄於今時已過二百年而其理仍未改變信中又云如錢之質料與分兩不到價或已有人割去若干消磨若干則銀行必收回而更換新錢銀行發出見票付銀之票而不能隨時付錢則其價必減即與金錢消磨而不收回者相同所以開銀行之人與管銀行之人祇有一法將錢塊或錢票無論何人來取現錢即應立時付清不問其吃虧與否始為妥善等語

如欲明銀行有聲名之故必先考究造錢用錢之理英國貿易全靠放心二字蓋鈔票匯票銀票祇為一紙其紙面寫明見票付錢因而甚覺放心每六天在倫敦總票行經過之金錢有一萬萬元之譜如金錢為貿易之材料比較以紙作貿易材料之比例極小但錢票全靠放心已有誠實之名再用妥法開設銀行所以本國與別國之貿易能有金錢一萬萬元之數而實則未曾用去一元可見心之權柄甚大幾如

水之能浮船汽之能行船夫此汽與水為輕軟之物其力大至如此然必合法用之方能得益如不能合法其害極大英國有人云以紙代錢為有文教之憑據此說不謬蓋用各人與各銀行所發之票亦有大益於國又各種錢能全以實價為價則已足用不必再出公用之錢票矣凡發錢票必須實有其錢以便隨時發付如無此錢即為空虛眾人不肯收用即使肯收亦必減價蓋恐不能如數收回耳明白事理之人若稍有疑心則銀行銀票與客商所出之票均不肯收用矣職是之故可見錢票欲得穩當之憑據必與錢之實價相同如有不妥之處則票必減價若欲令人放心祇有一法即眾人皆知無論何時何處此票俱能換得實在之錢現在通商貿易受擠之時非因金銀太少實因多作不實之錢票與貨票而所存之貨不值票面所記之錢數如此即有受擠之弊余已設有多法又考別人所設之法不知如何能以紙當錢而不生弊端然用紙票以配人工地畝或各項產業實物則價有漲落且易成之物其票必多難成之物其票必少可見各種貿易最合式之料百堆黃金至若以收得之銀票鈔票換他票而頓然減價則人必不肯凡收得金錢五元之票在不論何處何時均能換得金錢五元者則人無不肯收之所以不能云錢為一種換貨之物因錢之價值依金銀銅之價值人之肯收紙票祇因可以隨時換得金錢譬如用汽能合法則汽機能得大益但管理汽機之人必通曉汽機之用法否則必有大害常人不知管理紙票之事猶之司機之人不知汽有轟裂之性而令其漲力過於穩界之外依此理則紙票亦不可過其穩界否則必有倒坍之害所以胆大之人不可司理紙票之事恐其多發紙票而有危險也至貿易家亦不能擅興無根之貿易蓋必先有銀行相信借錢然各銀行彼此爭利常於不肯於彼反肯於此致有倒坍之弊惟有少借以錢令其貿易不得過限無論何國實在之錢總不嫌多且愈多則國愈富貿易愈盛如以紙代現錢則紙上之錢雖能加增而貿易未能加增益紙錢並非貿易興旺國家富足之証據祇為害

國之証據有人云國家借錢之票應為錢財之根本即如每甲將金錢一千元借與國家而得其憑單此單雖當金錢一千元已不能隨時收回無論隔若干年仍為紙票祇能每年領利息若干有人譏誚甲之金錢存於國家可為國家之債主每年能收利息若干可將此票賣與別人令別人按年收利如能任何時將其票換得金錢一千元則反為不公而有碍於別人因此種憑單斷不能當為錢票也可見實在之錢票必為銀行所發每發若干錢票必在庫內存有若干現錢如不到其數即應重治其罪照余之意不可准民間銀行出錢票祇可國家自發錢票民間銀行需用錢票必將貨物抵於國家而照價領票票面又須有金錢一元十元千元等字樣以標明之

第三章 論錢之名義

常人以為有錢則能為人上之人而可不出力不受苦故人人皆珍重其錢而存貪得之心惟文教中人受錢之心不形於外非文教中人以為財神管理錢財而可以明求之常人不知錢財之用而恒失之貪故聽其論錢則知其人之性情在文人常以錢為不可提論但心中仍有貪財之意與得利之術若用錢欲能合法則非大本領之人不能欲知此人立心之堅忍與否則可於貪錢之際見之有人言錢為有福之本錢多則福自多不知有福不在多錢實在用錢之合法間有失錢之際反能獲福者凡人須知事能有益於人始為我之福如失其錢而不失我身之聲名者則失錢亦無防也

古時農家欲得本田莊所不產之物則必將本莊所有之物移至別處調換之而牛為易移之物可以帶往別處易其所無之物然必兩價相配方能調換嗣因此法不便即將牛皮一塊割成牛之圖樣又印已之姓名帶於身畔往購所欲之物至交易已成而暫時不須此牛則收其皮塊當牛一匹隨後可持此皮以領牛故古時之錢起於皮塊而錢之古名在臘丁文中亦謂之皮後改為金銅銀錢更以金銀銅錢改

爲紙票從此即有財翁與債戶矣今時最大財翁爲英國國家約有金錢十萬萬元大凡有錢一元之人即能管理別人可吩咐飯店供養可延請先生教導可囑巡捕護衛可請國王管理有人云打仗以錢爲筋無錢則不能打仗又有更要於此者錢爲貿易之筋無錢則不能貿易所以造錢之時已早具貿易之意錢面刻有國王之名號與小像表明此錢爲國王所管理從前祇以金銀銅爲錢今則以紙票當金銀錢之用甚至無論多少均以錢票當金錢因衆人皆知此票可以隨時付錢然此全賴衆人相信否則紙仍爲紙錢仍爲錢也有人云錢爲欠債之証據有此錢則可向他人取得吾心所欲之物但將現銀移至後日繳還者爲之債此事分爲二起一換貨後待若干時付現錢二其債雖係錢而尚不可當爲錢即如往店家賣貨取其票據可以此票向銀行付錢若買貨之人無有現錢則可將票據送與銀行請其墊付若干錢俟數月之後由買貨之人償還又如甲收乙之貨而出憑票限期若干日照數付銀則此票亦不能當爲錢祇爲應許付錢之票又或乙開票據言明欠甲貨銀若干而在票面註明此錢必交與甲或甲所指出之人丙則甲將此票向丙取錢丙肯付現銀而必扣去利息若干有此變通之法所以匯票在各國商務之內大爲便當然有多人送銀至彼處則彼處之票必賤設無人送銀至彼處則彼處之票必貴倫敦匯票公所每禮拜開單二次報明各國匯票之行情與各貨之價值而各處貿易均照此單辦理如有別處之穩匯票則本處銀行肯付清其款或富爲質頭然有人將別處之匯票抵得現銀再造一種便票希圖欺騙者可以治罪究其原因貿易家有不能償清之欠款而銀行仍然相信所以客商託朋友或名下之人出名應承某處之匯票待若干時肯付錢則將此假票與真票一并送至銀行而銀行總以爲皆是賣去貨物而得債主應許付錢之票實則全爲假偽到期付錢則另開假票帶至銀行將前次假票換出如此全用假票偶有敗露之時銀行不肯借錢則不但本客商倒坍即助其出名開假票之人亦受

其害依律法而論凡作匯票之原意令人受放債之憑據而授債主以權柄期滿後債戶不能付錢則有憑之人可將發票之人控告而收回其錢所以此票與別種票不同亦有一事亦為最要因其憑據祇為欠債之憑據必有可靠之人搭入其內如票中出名之人一概不知則不能理會如無憑知其不合法則必當為合法而存此票之人為可靠者票上有債戶所畫之押庶可當為實在如其票有不合律法之處則出票之人必有証據顯明票上之錢數如收票之人不知其票之不合法則以此人為誠實而無假偽之心

英國武官託倫思云能成交易之事者祇有出現銀票之一法如發匯票則雖為交易之憑據而究不能作為已成之交易祇為甲欠乙銀而發匯票令乙能持此票向銀行借錢而已

古來最穩之產業為金銀古貿易書亦常提及金銀為寶物蓋非此不能作貿易也

有人云錢與錢票均可統名之為錢此說大誤因錢必為金銀銅等實料錢票祇為代替實料之物此中差別相去甚遠然錢票亦能當錢之用凡錢所能買之物錢票亦能買得又有人云錢雖為財幣但其本意錢祇能得財如有錢則各種財幣俱能買得大亂之世銀根緊急之時各種貿易俱不能通行所有各製造廠與各客商俱將倒閉惟存有短期之匯票到處能收現銀或存多錢於銀行而可任意付錢之人能站立穩妥凡此皆恃其現錢之權力英國有書家名得因西云多現錢之人則能管理地球之各事譬如在倫敦一呼則各國均能響應如戰陣之際可令軍士前進或停止又如興有益之工程開路導河等事均可辦理故錢之功力為極大因此常有人以為得錢則可包括一切有益之事而不知錢實為器具與法度並非其心中所求之物然有一生供奉財神而盡力想法以得黃金者

用錢與交易大不相同因交易事內二邊之人俱行買賣兩事一人手持貨物則有賣去之權柄至既收

他人之貨則買來之權柄已消去用錢為交易之器具能令交易分為二事所以賣貨之人能收其錢反變為買貨之權柄可在任何處購買所需之物初與文教之時以造錢為大便當因能以所有之物換金而再買得所缺之物蓋國內之錢原使國人以作工換得之自設用錢之法則製造工藝大能興旺而有益於風氣如人能貴重尋樂之事則此諸尋得之樂更甚所以賢主教化百姓常勸其認真作工因工能換錢而錢為常人所最喜最貪所以愛錢之心更甚於錢所買之物件製造工藝以錢為最要因可作為通行之器具無論在何處向何人買何物俱以錢之價值為限可用此錢買得貨物倘其錢於當時需用之外尚有贏餘則可當為本錢作買賣以得利但因金錢昂貴造費甚大糜費亦大日久則消磨甚多金錢之國常有因此虧本如以紙代金則大為便當可免金錢之弊病因紙與金之相關與借錢與本錢之相關皆同如有聲望之人借錢則銀行中無有不肯或期票尚未滿期銀行亦肯付錢而扣去若干利息從此見金錢與紙錢之大分別在賣去貨之人得有現金錢則當時付清其帳不能成債益一面交錢一面交貨如其不喜存此金錢則可鎔成金錠或作各種金器無甚吃虧祇稍失打成金錢之零費所以收錢換貨之人均以金錢為交易中最便之物昔人以貨易貨甚屬繁難商酌許久尚難定此貨之價適合彼貨之價而其法間有最巧者無論何國觀其交易之法則知其文教興起之分數如亞細亞與阿非里加以貝當錢每一個貝值價極小惟此處之糧食及日用之料其為便宜將貝若干個能買飯一餐又阿非里加有數處之鹽價甚貴故以鹽當錢每鹽一兩或一小杯可購若干日用之料又蘇格蘭地方一二百年前鄉間人煙稀少之處付饅頭或酒帳用大小鐵錠各號鐵錠亦有一定之價

有人以為以紙當金錢則貿易必致稀淡又以為貨價便宜則不能得利若格外便宜則不能作貿易等意此種人一面看錯一面不錯蓋國內用物之數大於造物之數則衆人所得恒見不足如各人之金錢

能更多則能買之物亦更多然國內生理稀少必因衆人之金錢少金錢少則買貨之人無力購買各種物料所以貿易稀淡之故並非造成之物過多實因造成之物過少也

國內成物過多實為用料過少蓋非所成之物比所用之數更多實因造成之物多於人所可買之數即百姓有買貨之意而其錢實不够則用貨亦甚少其根原因成物過少之故而治其根源之法要令多成物料多換得錢成物料之語大不合理因所成之物料萬不能多於本處或別處所用之數假如徧國之人皆欲購買此物則一國所能造成之衣食器具必連造多年尚不足用

英國一千八百八十七年時貿易甚淡而銀行與客商有大難處並非因金錢不够又非因得錢不易祇因不得經理金錢之權柄假設多造紙錢令百姓多買本國之物料亦屬無補蓋極要之事令百姓能出力作工如不多成貨物則用料必少貿易清淡之故俱因百姓無錢買所用之物料但衆人不明所缺者為值價之金錢蓋金錢為物料之一種此料一缺則貿易不能通行所以興交易之事手中無金錢無銀票又無他物能代金錢則交易之第一要事已缺不能以空虛之事得實在之物所以人人常言金錢一缺即為大災難但其實所缺者為能換金錢之貨物設貨物一缺以何法能補祇有多作貨物便於出賣方能向他人買得所缺之貨物有人駁云金錢銀錢雖有用處而其權柄不能大至如此似不可過於珍貴也答曰實在之物自應貴重非過分也如國家定所發之票必為實在而不可空虛何必過於貴重現錢假如紙一張有安人畫押或國家或銀行打印以作錢票則本處不明事理之人以為此紙一張與其所應許之金錢同為珍貴并可忘却此紙祇在本處能貴重因當時或過若干日能任意調換實在金錢倘有別處即為廢紙所以用紙代錢能使當能省儉在本國貿易比實在金錢更使其實究非金錢如最穩之紙票亦不過為本處應許出錢而不能帶至別國需用又貿易清淡之故非因實在金錢不足用實

因以紙代錢令貿易變為空虛而出於應當界限之外也貨價過賤之故因此貨甚多而當時之人無錢能買間有各國金錢未見缺少而先有最大難處或受擠之時者必有多人不放心而遽欲收回其金錢以致市面金錢極少然在有金錢之人亦未見缺少雖拆息暫時極貴穩當行家亦不覺其難至受擠之時雖有大害亦有因禍得福者因銀行家或借錢家必格外謹慎而將倒之行與發虛銀票之行能由此倒閉又借錢與買貨買股分之人在市面平安之時毫不思及受擠之風波以致貿易難作將所有餘貨虧本賣去俱因辦事不妥之故而偏信以紙當錢之人反云受擠因金錢不敷此說亦不為錯但其所缺之錢原在不應缺之例因誠實貿易或製造工藝廠或銀行合法辦事則此錢不缺缺錢之人係空手作貿易或亂作鈔票當為實在之錢而其實究為廢票凡受擠之時有多人勸多作銀票以代錢者猶之胡塗之人醫生與其丸藥命其每日服二丸病能漸愈其人必思日服二丸能愈則一小時服一丸必能速愈一晝夜服盡其丸至明日不惟不愈反致喪其命也查地球各國歷年製造物料加增甚多若以前存之物加增二倍或四倍即令金錢亦加二倍或四倍則為大錯因以紙代錢為文教之國而交易之時可不用金銀錢如通商貿易結帳一百分內有九十七分為欠錢之人所開銀票而不交現錢又照法開帳則可以貨易貨以價易價全靠欠錢之人開銀票而收票之人不肯往銀行收現錢但登於銀行流水帳所以銀行帳簿將此交易之事登記於簿賣貨之人為銀行所欠之帳買貨人記帳為欠銀行之帳而並未動用金錢至所開之票如為空虛則銀行不應收用所以國內受擠之難處並非因紙票之不能換實金錢因眾人不明錢之道理若各種金銀銅錢並錢票能合理而辨則受擠更少而害可輕但不能全免因各國常有貪財之人空手作貿易事成則得利而歸還本錢不成則蝕去本錢無法歸還

第四章 論通用之錢

通用之錢亦為常人所不能明白即提及此事均視為不可置議而不肯理論蓋皆以此事為過深而常人不能測之有人在議院言通行之錢與票無人能曉可不必考究余之意見不然因通行之錢為人所設可以管理可以更改文教之邦因考究其理而正用之譬如人設一機器自然能明其用法如初造機器不甚靈便後加講求其法自然精細若不肯考究其理而亂用其器則不惟無益反覺有害依同理亂用通用之錢與票必有大害而眾人亦牽連在內常有許多人作貿易全靠通用之錢而不想及錢為器具必須如何始能得其全功如通用之錢與本國各處之價相同則到處可用各國先有以貨易貨後改為以錢易貨大得其便所以通用之錢有一定之價值文教愈興則通用之錢愈多因寶金類之體積小而分兩大最易搬運故以金類為通用之錢金類內以黃金為最便各國以黃金為通用錢之主但黃金用處甚少不及鋼銅之堅固不合作器皿之用且地中所產甚少得之最難故其價值甚貴產金之地常有本國相離甚遠往彼處開金路費甚多所用各物之價值最貴其事最險非得大利則人不肯至其處又本國之人往遠處開金則農工與製造各工更少而本國因此受害每金一兩帶回本國已費無數周折金價之貴斷在此耳

各國無錢則不能作貿易有錢則可交換其工或貨或地畝房屋現在各國所需貨物及各種華麗之事俱為錢所能買得者東方之印度中國日本與西國未通往來之時各種貿易均以銀為主以金為寶貴之貨物其價值依物之多寡而定英國貿易以黃金為主各色貨物全以金錢定其價值雖有大小銀錢祇取一時之便而不當為合法之錢何以言之付錢付債之時以四十個喜林為限如過此限則定要金錢如仍付銀錢則可興訟可見四十喜林以外則銀錢即當為銀料不能當為錢財可列於銅錫料之內假如未興文教之國特貝以買英國之貨則英國客商必笑而卻之因貝在英國不能值錢也轉而英界

客商以金銀錢向土人買貨土人亦不肯收如將鐵錠或玻璃柱或便宜之首飾則肯收受以代貝用此時英美等國以金錢為主合計地球之人略有一半以銀為主者惟野人則視金銀錢為無用所以寶金之價值不在其本體實在眾人之意見也

數十年前日本國與西國通商而日本黃金換數略為英國金價四分之一故買金之人大得其利數月以後日本國定其金價與西國相同中國上海等處從前所用之洋錢有五種另用印度之羅比然亦祇以一種為主即西班牙國之洋錢俗名本洋因中國客商俱識此洋而相信之雖五種洋錢所含之銀相等惟本洋之價獨貴鷹洋之價稍賤至一千八百五十五年以後參用墨西哥國之鷹洋今時幾乎全用將視本洋為古董無論何國百姓視別國之錢皆有疑心如英國金錢在歐羅巴別國間有人肯用但必稍有貼水即法國金錢在英國亦不常用因百姓不見信之故蓋本國向不收別國之錢故卻之甚易即肯收之必有貼水

又有一事亦為英國等所不知者即英國銀錢雖以四十個喜林為限至中國印度阿美里加歐羅巴幾乎全以銀或銀錢為主近來歐羅巴各國改用金錢所以金價漸貴正因價值甚貴而便於攜帶將來必以黃金為公用之錢因金錢一元無論作工買物還債均無價值漲落之弊也眾人既肯相信金錢自不可設法令人疑心因欲得金錢必以值價之貨與其交換常人不明此理交出貨物而收進錢票此票不過為欠錢之憑據如收實在金錢則成交易之事一面有寶金一面有貨物即貨物屬於我金錢屬於爾彼此合議行此交易但此非加本國之富又非加各國之錢財又非造成新物或種地得糧足加本國之富即如中國茶葉如遇豐年則中國加其錢財英國亦加錢財因英國金錢若干元能買茶葉更多如金錢減價則不添本國之富祇能加增貨物之價製造之貨地產之貨尚未加增惟買貨則需錢更多如謂

本國因此致富則大誤因金錢更多則能買貨物愈少又常人以為各種貿易之原意專為得錢故與別國通商則出口之貨應多於進口之貨如不能向別國換得金錢則本國即有吃虧此尚本明有金錢進口大不如如有物料運來因物料能在本國加工造成有用之物件可以不取資於別國當見眾人彼此相爭俱為得錢即其產業貨物無不肯以善價售得金錢而此金錢並非作首飾等又非存於箱內預備後日之用祇在當時想法化之用之因金錢為最靈便之器具既可為人需用代人作事倘自己不用可將其錢借與別人而得其利息斷不可鎖於箱內空閑之因其見功不能在主人之手內必離開主人之手如有人不照此意則往往誤事然得錢若干積於家中預備數月之用亦甚相宜即與秋日聚煤柴以備冬日之用者同理但此祇為暫時之事凡有錢人必以錢為器具而購買貨物與產業

未經造錢之時各文教之國亦以金銀為交易之器具其金銀之價依分兩而定雖有鑄成之金銀錠嘗因其分兩不準而用秤稱之嗣後國家派端正銀行在錠面印有戳記標明其分兩與成色遇有交易之事必將各錠之分兩相加依其成色扣去若干則得淨價此亦大為不便無奈何必令金銀錠之分兩成色歸為一律則大小交易始覺便當倘若無錢則各人不能造所需之物料譬如能製衣者未能織布紡紗能製鞋者未能製皮蓋必將各項工藝令專門之人造作方能均得其益然專作物件而無錢以通之則不能成交易假設成衣匠將製成衣服以換米糧亦覺不便所以不能不用錢為造貨用貨之中間總之造錢用錢之法已興則以後永不能再用以貨易貨之舊法矣

通用之錢尚有不便之處譬如產業貨物存於棧內必出棧租即價值亦必逐漸虧折若早換金錢以買別貨則不惟不減少而反能增多惟國家律法不能強令貿易家賣去其貨而得錢祇能令人償還所欠之債債戶肯付金錢則債主必自收之又國家課稅亦收金錢如有人不願用錢而肯以貨物交易則律

法不能強其用錢今時眾人欲得便當所以無不肯用錢但其價值必為一定用錢之人必知所得之錢與買貨之價有一定之數可以相配至無論用金錢與別種錢或錢票俱以金錢為主則人無不願與交易也錢之價值現在各國幾乎相等故金錢可在各國通用如售去本國之貨得若干金錢後再向別國買同類之貨其價亦略同

從以上之說知各種錢亦為貨物之一而其價值不靠造錢廠之打印如造錢廠將金一兩鑄成金錢則其價值為金錢三元喜林十七個銅錢十個半如紅銅忽少開銅之費多於開金之費則金錢與銅錢之價值必相同但此事必不能有如將金錢一元售與金匠之價比之等重之銅錢售與銅匠之價多數百倍因此用金錢買貨比用銅錢買貨能多得數百倍金質一塊打成錢則其錢價應與金料之本價相等英國造錢廠所配金錢之分兩與成色俱為一定而國家斷不能欺人眾人用此金錢毫不疑心而錢面打印祇令用錢之人無須秤試其分兩與成色英國用紙票甚多若無紙票則各國通商之事必停止此紙票全賴眾人相信如不相信則紙票即為廢紙因能相信則紙票與金錢不分彼此且金錢為實在之物紙票祇為其影惟因眾人相信則影與實物無甚分別所以通用之錢無論為金或紙斷不可有疑心大凡錢為聚積之大力無論何時可任作何事如國內無通用之錢不能聚積眾人之力以應緩急之需則辦理各大大工程或打仗等事最為繁難且必耽誤多時始能成功

第五章 論金錢

常人貴重金錢苟能合法用之以興貿易各事則錢即活動若深藏之則雖不生銹已為死物帝天之意原不欲藏黃金於地中與土石相雜故須開採而合法用之人能開金造成金錢甚合於上天造金之原意所以開金造金錢與用金錢均為分所當為之事益萬物有特設之用處而黃金亦然合法用之則得

大益亂用之則有大弊常見多聚金錢之人則為貴重而所貴者並非其人實為其錢且不問其人之德行與得錢之合法祇問其錢之多寡以致世間人品善惡視金錢之多寡而定泛而言之富貴之中善少惡多窮苦之中善多惡少所以錢能迷人令其不能辨別善惡德行甚高之人得有錢財則有大益於眾人無德行之人得有錢財必作惡事而有害於眾人文教中最要之事欲令少年之人通曉此理後來如能自得富貴或承父母之遺財不致亂用即有大益於一身一國

此書之意尚非勸人為善而此章所論金錢與黃金均在文教之國前聞美國西邊指里福尼邦多關黃金各國之人成羣而往雖其處水土不服發熱等病時作山邊密布最易傷目蒼蠅如雲日夜令人不能安居又其食物必從遠處運來新鮮之麥食水果一概不有開此金礦必出大力身體堅壯之人不久即病山下數十里之處坟墓烈光幾與表塚相同有一人到此山谷作工午刻停歇片時吃飯見布篷之外有死人十一箇一一昇去葬埋其人云此皆為金價過貴之故然非余所願也立即回國此亦可見其心中之明白又有人出力數月而逐漸明白告退者不肯告退之人則死在其處所得黃金少許亦不能帶入棺中又奧大利牙國即新金山亦然各種人相聚成羣而所求之黃金不能當飲食不能當藥材不能當衣服不過為金類中更重更黃之一種如與野人看視必告以可作耳環手鐲等用惟不能與鐵相同因其不能作斧斤刀戈從此見黃金除造錢之外祇為首飾之用幾與寶石相同而寶石之能得貴價非因用處之大實為難得之故

野人觀英國大城鎮之銀行與貿易坊則易明文教之人須求黃金之故如至國家銀行觀一面收進金錢一面付出金錢向各店鋪置買各項物料即見黃金為英美等國不可少之料凡作賣買非此不成黃金不但有若干價值能換銀錢二十元又能當為若干分兩如黃金一兩得金錢三元喜林十七個銀

錢十個半而金錢一元之價合黃金四分兩之一故以金錢鎔化當為金料則無甚吃虧至銀錢與銅錢則不然故將銀錢銅錢若干鎔成銀料銅料則大有虧折因此銀錢祇富為粟而欠債多於銀錢四十個則債主不收而必并為金錢又如銅錢多於十二個則債主亦不收而必換為銀錢蓋金錢有實在之價所以與別國人作貿易必以金錢為主如換為銀錢則別國人不肯收受一千八百四十七年英國西邊阿爾蘭地方多以山羊養百姓值山羊全壞五穀大不敷用國家籌辦賑濟向各國訂買五穀約需金錢二千萬元從國家銀行籌出送至美俄布等國採辦糧食之人必帶有現錢方能買得可見國家之銀行如無此金錢二千萬元則不能辦事而千萬生靈皆成餓殍如以紙票代錢雖在本國合用至向別國買物則必為其輕視若用金錢則各國願與交易又本國進口之貨比之出口之貨更多則本國必產黃金以補其缺設或英國多產糧食等物運往別國銷售則別國必將金錢送至英國矣

總之無論至何處如有金錢則無物不可買得金錢之用如此其大則人自有貪得之心久之則同吸鴉片飲酒之有癮至遇拮据之時則無惡不為習慣則人之面貌改變心中牟利之意時形於詞色之間所以在大碼頭或多作貿易之處嘗見此種面貌與品高之文人大不相侔是因得金錢而賣去方寸中最寶貴之性靈幾與禽獸無殊甚屬不合此種富貴遠不如行德行者之守困也

錢財不常有益於人反為有害因有德之人安貧樂道遇有艱難之事能自為解免至因發財而迷亂其志氣存有患失之心會有貿易急迫之處無法脫逃幾至自投江河如多積金錢遺諸子孫不但無益反有大弊因恃有此錢則不肯認真作事漸漸變壞庶必將父母所遺之錢立時散去

此弊有何法能免必也教導男女孩童講明萬物之理知人為萬物之靈庶其心思廣闊知身體祇為存靈魂之器皿而靈魂與身體俱為彼倉所付畀故必合法用之父母早以為人之道與子女詳細講明如

能合法以用其身體則有大福與快樂如亂用之則有大禍害靈魂在身祇有若干年過此年限必與身體相離而將來之福氣或禍患全靠今時之為人如孩童能明白此事則長大後可無大過矣

第六章 論銀錢

銀之價值連年跌落數年前跌落更甚起初每兩值喜林四個後值喜林三個此後尚欲跌落合以金錢價值略為從前之半此事在用金錢之國不覺惟印度全用銀錢名為羅比所買英國之貨物祇得從前之半今欲明其難處可以金錢為忽然跌價至金錢一元祇值喜林十個則英國從此可知印度之難處

銀價漸落之故有數事最大者為美國西邊多開銀礦在一千八百七十五年各國所產之銀值金錢一千五百萬元內有八百萬元為美國所產一千八百五十二年至六十二年各國所產之銀共值金錢八百萬元當時美國尚未開銀又因德國改用金錢將昔時銀錢全行收回化成銀料出賣現在所用之新銀錢甚小所造亦不多故令銀價漸落又因印度從前出口之貨比進口之貨更多各處皆以銀送至印度因此銀價不能多落閒有一年送至印度之銀值金錢一千萬元皆是實在之銀因印度土人不收銀票也現因印度國用甚大必常從英國挪借故英國客商買印度之貨如值金錢一百萬元可不送現銀至印度祇在倫敦買印度匯票送至印度付錢又印度常在英國借錢而必出息以償故其債逐漸加增現在印度發至英國之銀年多一年甚覺空虛一千八百七十八年內因銀價跌落虧短金錢三百五十萬元至一千八百八十六年因不能支持因另設一法以定銀之價值印度國所收稅餉亦以銀為主將此銀送至英國所得之數祇及從前之半亦係公款內之大缺購買西國之貨亦得從前之半從以上之事可知印度為銀價之落而有其大難處因國用每年須金錢一千七百萬元至所借之錢與所出利息必

以金錢償還又已老之兵丁與文武各官回國之恩俸與英國駐紮印度之兵丁軍火物料及辦事之大
小人等皆必付以金錢則其收來者為銀錢付出者為金錢此中虧折之故自易明也如買金錢一千七
百萬元每一金錢合十個羅比共須一萬七千萬羅比今時銀之價值祇為從前之一半則須羅比三萬
四千萬個無論國家與貿易家受害不小至今時不但不改好反覺更壞

此弊全在一個緣故如欲改之亦不甚難因買匯票在倫敦用拍賣之法好賭之人多買此票盼望行情
之增漲而由此賺錢故辦理印度國政不可在敦倫按時買若干匯票不問此時之要用與否更應特派
買匯票之銀行買此匯票有一定之價值辦此公數之法按用錢之時買此匯票與平常貿易相同現在
之法甚為糊塗因定每年欲賣去匯票若干分為每禮拜拍賣若干不問當時行情之得宜與否亦不問
市面銀數之多寡俟用銀之時以合宜之行情賣去印度每年送金錢至英國一千七百萬元固無法能
免至其付銀之法可以改變或在印度納稅收餉以金錢為主則收付俱用金錢或令所還之錢以銀錢
為主則收付俱用銀錢自可消此難處

通用之錢為人所特設之法各國亦應用最穩最有益之法如英國千餘年前以銀錢為主後以金錢二
種錢為主至一千八百十六年則專用金錢現有人勸云宜仍以金銀二種錢為主因金錢愈貴則各種
貨物愈賤貨物之價值全在消路之暢塞與出數之多寡如用銀錢為主則銀之用處廣而價值必貴有
銀之人可得大利假如今時銀每兩值英銅錢三十個打成銀錢可值英銅錢六十餘個有銀之人將其
銀造錢則能多買貨物一倍有人駁云定金之價值為合法何不定銀之價值亦令合法答曰錢為貿易
之器具亦為貴價之器具今之金錢已足用何必再加銀錢用二種器具合作一種器具之用如一千八
百五十年各國之金錢與金料共合金錢六萬萬元至一千八百八十五年值十五萬萬元又一千八百

五十年進口出口之貨略值八萬萬金錢至一千八百八十四年略值三十萬萬金錢可見添金不多能加多貿易即貿易之興不全恃多造各種錢有人云金錢少則金貴而貨能便宜此說亦不確如一千八百八十六年羊毛價值在一季內忽增一半而金之數目尚無改變此因羊毛多增其價與金之多少無涉

數年內英國金錢不敷作貿易之用則其金錢似應更貴然而反能跌落此理可從期票扣現錢之價而悟得一千八百五十一年至一千八百六十年間每年扣得四分一厘七毫一千八百六十一年至一千八百七十年則扣得四分二厘三毫一千八百七十一年至一千八百八十年扣得三分二厘八毫一千八百八十一年至一千八百九十年則不到三分此為每十年之中數而漸小之故因各國所有之錢不靠其人數之多少貿易之大小實靠文教之興旺如英國每一人配金錢四元已敷用法國每一人須配金錢八元尚勉強敷用此二國可當為富饒之國西班牙與葡萄牙可當為窮苦之國如依其貿易數而論則百姓之錢比諸別國尚甚多又倫敦貿易每日付收之錢每百分內有九十九分用銀票祇有一分用現錢總銀票行每日經過之錢約合金錢二千六百萬元俱為紙票而不用現錢夫金錢既可不用何必再配銀錢與金錢並用乎

第七章 論銀行票與鈔票匯票

設銀行票之原意為其與錢有相等之功用但錢為實在之物票祇可當為金錢之用收付銀行票之意以為無論何時可將票至銀行兌換金錢並無論何國銀行或民間銀行皆歸一律此銀行票不可當為實在之錢否則易於誤事

錢票用於本國大為便當又大能省儉但眾人必知錢票並非實錢不能用以還債不能用以交換產業

祇為應許付錢之憑單蓋銀行未經付錢之先僅等於廢紙故惟金錢方為實錢錢票祇當為紙錢若其紙已先進銀行驗過准為實在之金錢此紙方能值價總之必以現成金錢為主而紙票次之但金錢為實在之物而錢票為可以變成金錢常人不明民人自開銀票之法有大益處因非文教大興之處則民人自開之銀票不能當為珍重而開銀行所經理之錢大半非金錢又非銀行所出之錢票祇為平常有錢之人所開之票英國倫敦大銀行核算收進之錢每一百分內祇有一分金錢其餘為常人自開之銀票可見百分內有九十九分為貿易所開之銀票則所需金錢之數為最小假如有甲乙丙丁四人甲有錢存在第一銀行乙有錢存在第二銀行而甲借錢與丙則開銀票託第一銀行付之乙借錢與丁亦開銀票託第二銀行付之而二個銀行不付實在之錢祇在帳簿內調換二個銀票之數目所以銀行生理大半為人收債無論買賣貨與別種債項俱如此所以債主將債戶之銀票送至銀行請其代收而各銀行彼此照帳將所欠之數為付收倫敦總票行在半年內收常人所開之銀票有二十五萬萬金錢而實木見一個金錢皆靠銀行帳簿之匯劃

依上說知平常之人不明錢之道理故常以錢之多少為詞其實為甚小之數應云百姓所開銀票之多少因各項借款或賣買之款俱為此人之債調換別人之債而不用錢塊所以銀行收百姓所開之銀票或別種錢票愈多則銀行之錢更易借出而利息可輕如向其借錢之人多於存錢之人則銀行不肯放帳而必加其利息又用各法拒絕借錢之人此時如有人將錢存於銀行則能多得利息現在銀行家欲得金錢而不思金錢之漸漸減少因一日之貿易每金錢二百元祇用一元為中數此外一百九十九元為銀票至不用現銀之故與金錢之多少無涉倫敦總票行一禮拜內所經過之錢無論為一萬萬元二萬萬元所需實金錢數亦略同故貿易難與錢少之弊祇有一法能止之即製造家多造貨物出賣如銀

行中欲其所存之錢足用亦有二法一用銀票之人加多二在銀行存錢之人加多美國南北交戰之時製造工藝家成物甚少百姓用錢亦少益貿易減少則人所能得之利息與銀行所存之錢皆減少且不惟客人不多存錢反欲將所存之錢收回無奈何銀行必將借出之錢收回而四處之人皆言金錢減少客商與銀行以錢少而心中不安如逢貿易最難之時則有資本之人得金必易無資本之人借錢甚難且必加大其利息惟黃金之價值能不變除通商貿易之外黃金所能買之產業亦不改變間有人云貿易難作之時貨物之價必落其落之之故因眾人之錢不足而務為省儉不能如從前之多買貨物在貿易之人欲將所存之貨減價賣去冀得現銀以應用此事與通用之錢不相關蓋貿易不通與銀根緊急之時各人皆不放心必將存於銀行之錢一概收回藏於家內則銀行難於支持

從以上之說而知各國應設法以免受擠之難令百姓知銀行之有益於人因大銀行多開則國政能妥善百姓亦利便各銀行公設總銀票行則能免用金錢與銀行票可全靠眾人自開之銀票以作貿易若眾人自開之票果能當金錢之用則為最便最妥之法所以不必問金錢之多寡祇須詳查總銀行每若干日經過之銀票因眾人開銀票多則貿易興旺而銀行能得利反是則貿易平淡而銀行難於得利查總銀行每若干日所經過眾人之銀票幾同風雨表顯空氣壓力之大小寒暑表顯空氣熱度之多少總之銀行所開之銀票則力大而益多眾人自開之票則力更大而益更多但銀行必照票付錢設有推卻則其行已倒

英國有一種匯票為信局所料理者凡國內之信局俱為國家所管無論何處信局收錢若干則本國各處皆可付錢此法雖極簡便而恒以金錢十元為限如多於此限則費用大而不便因每發匯票一張須出經手銅錢三個如能另設一法將匯票作為二分一張交與出錢之人一張送至倫敦之總信局言定

非銀行家不能收此錢以銅錢一個為經手之費亦能得大利在出錢之人幾乎不覺又已得匯票不必立即收銀可任託銀行登記於簿則此種信局匯票可大有益於眾人而信局亦得利甚大每年略能得金錢五十萬元又有一最便之事別國已多用之即用電報匯銀之法從此處付銀至彼處可用國家之電報至彼處信局付錢而無誤如能設立此法則信局亦能得大利但有多人以為必至虧本蓋謂從前信局送信之價最貴而總理信局之員欲減價在本國每寄一信收銅錢一個當時之價已貴而國家尚虧大本如減價至此則國家必更虧本惟局員定欲試辦一年以後果然得利今英國信局所得之利為公款之一大項有金錢數百萬元之多所以減其經手之費則信局亦能得大利

凡假銀行票與買貨之假帳與眾人在銀行未存錢而開空虛之銀票皆為欺人之法貿易家不肯收一从自開之銀票因其祇為應承將來能付錢而不能當為現錢又為應允付若干錢而未言定其付錢之日期間有貿易家將貨交與客人而收其自開之銀票迨向銀行付錢始知此人未嘗有錢存於其行買貨之人作此等欺騙之事同於偷物之賊因一人自開之票雖不言明以何日為期其本意原為當時即可取得現銀但究與現銀票不同因銀行之票可調換多人之手竟有數年不回本行者然無論一人自開之票與銀行所開之票俱為允許見票付銀之憑據倘眾人不放心而有受擠之事則銀行不及預備無數現錢以應眾人之取索若銀行肯發別家之銀票則眾人肯當為現錢而不思及此票祇為允許付錢之憑一千八百六十二年英國銀行遇有大難處所存金錢俱已告罄祇有四年不用之舊銀票即將此票分給眾人則皆相安無事又常人不能分別一人自開之銀票與銀行所開者大不相同蓋一人自開之票不能通用而銀行票可任經多手而多年不收錢凡造金錢廠包定其錢為真金而分兩不少則用之者庶無疑心國家能多發大小銀票則比之金錢更便但所發之票必有限止如過多則令眾人送

回銀行以取現銀惟有一定之數則國家不能多發錢票如過此數則衆人不收矣

一人自開之票設能通用則易於誤事明白之人得有此票即速送至銀行對查庶不至舛誤凡匯票皆有日期祇能在日期內換與別人到期必向銀行付錢又一人自開之票必謹慎收之設或與開票之人不相識則不知其票之真假與究竟存銀於銀行否無論一人自開之票或銀行所開之票皆為應許付錢之証據如貿易家交出其貨而收客人所開之票或銀行之票倘其人原不存銀於銀行或銀行已倒則其錢不能收回如收現錢則錢價必與貨價相稱斷無貽誤之處

有作銀行生理之人名布來思云衆人自開之銀票或銀行之銀票若果為實在之錢則言語亦可當為錢假如買此產業以一言為定能與銀行票相同至後來不能不付以錢又如往書坊買書論定金錢五元令坊主記帳可與開銀票同為妥當蓋貿易內所應還之錢原不能以他物代之如還銀票或別種收條憑票祇為允付之錢倘此處無有官員督理則全靠人之端正但付有現錢則其事已成未付現錢先發憑據則其事尚為未成因銀行所開之票並非產業可比而賣主可不收恐銀行一倒此票即無用也近來美國審問銀票之案有總問官名乞司定美國銀票之名為綠背因背面有綠色字樣也議院設一律法言明其綠背銀票可當為錢未設律法之錢有二人作合同應承付錢若干嗣因設此律法則定欲以綠背還之以致彼此涉訟原告欲照合同收現錢不收錢票被告欲照國家律法付以銀票以為銀票與錢相同也問官則照合同之說斷令償以現錢因合同在律法之前也如在設律法以後之合同則付國家之銀票可矣可見美國最大之審問官已指明錢票不能當錢之用但設律法之後如立合同言明現錢若干元則彼此皆知可以錢票當錢如不願收錢票則不必交貨可也然而美國當時所發之票祇為應許付現錢並不言明何時發付

各西國錢票與現錢不分因眾人能相信也即將錢票與金錢相併能通用似乎無甚分別豈知實有極大之分別因付現錢則交易之事已成付錢票則交易之事未成也

錢票搗至本國境外則不能值錢惟英國國家銀行之錢票在歐羅巴別國之京都或碼頭俱可換得現錢或其所得之價比英金錢稍貴因無論為金錢或錢票俱必送至英國而紙票更易封於信內寄帶此為別國相信其票如少有疑心即不肯收惟金錢無從疑心可以當面試其真假無論本國別國若不信其票則不肯收蘇格蘭人喜用鈔票然祇能用於本國如至英國則即刻要換金錢

英國各銀行照律准發之錢票共值金錢略四十萬元而各銀行所存之錢略值金錢八千萬元因其律法無論何時俱能將錢票換金錢倘要將金錢送至別國則所存之金錢無虞不敷設使另發錢票若干亦不妨又不但國家銀行如此民間銀行如存若干現錢為抵頭則國家准其發鈔票每票國家須課稅若干如此則國內之錢甚足現在英國與別國交易之匯票價貴則英國必以匯票向別國多換黃金庶國內之錢更多而利息能便宜至此匯票行情轉能便宜有錢票之人因票不能通用至銀行收現錢送至別國銀行無有許多現錢給還各人則有受擠之病一十八百四十七年受擠之時有人藏錢票略值金錢四百萬元凡受擠之事有大害於國與民如能准各銀行押若干現錢為憑始准其發銀票若干可免受擠之弊而一國之人可以得益

凡弊病必有法能止之然必查其有弊之緣由如令人以物件作抵而始予以現錢則能治其弊蓋受擠之事為民人大半恐不能收回銀行所存之錢如已有此事國家暫廢律法俟事畢再興律法大不合理因律法必能常年頒行不可忽廢之又擠錢之根源在乎律法則應變法如錢之多寡與行情之大小俱為銀行所易明而可預防無異農家知四季而配其農工如遇本月之錢多下月少再下月更少不可因

此即為國將衰頹又不可因錢多而以為興旺國家通用之錢俱靠付利息之時付清後則現錢多臨付之時則現錢少又如本國祇有倫敦一個銀行發現錢則倫敦與各省現錢之多寡總不能勻稱如別國有多金錢運至倫敦則他處不覺如倫敦將金錢賣與別國則出口之時他處亦不能覺總之倫敦之錢與他處之錢其多寡總不能歸為一列

各國開銀行能大省其本國之錢財但其律法必合道理否則不可如倫敦之黃金甚多大貿易之人一年內所見之金錢甚少是何故也查國家必存金錢千萬元民間銀行必各存數千萬元預備逐日之用倫敦難為各國貿易最大之處而幾乎全靠各人自開之銀票錢票金錢一概不見假如欲買股分先看股分行情再託經手人代買經手人則向賣各股分之公處覓一出賣股分之人訂定價錢即開銀票或出憑據應承買其股分再向主人言明股分買成則當日或明日將股分憑據交與主人即開票令其向銀行取錢經手人雖到銀行而不取現錢祇將其錢記於銀行帳簿不用金錢不用公用之錢票祇用本人所開之銀票無論何種貿易均如此本人開銀票託銀行付錢而收錢之人亦不收回仍存在此銀行或別銀行可見祇有錢之影而無有其實

假如倫敦各項交易務必用現錢不用各種錢票則交易之事必於一月內停歇間有人一日内收付金錢一百萬元又有多行家所作交易有數百萬數千萬金錢之多倘全用金錢則不知其難處有何大如金錢一千元已覺甚重難於搬運設有一萬元則必有車輛方能運動而大貿易家必備數輛大車方銀運其一日所收發之金錢即使搬運亦不要當易有剽劫偷竊之事又本國金錢不足用而能以錢票代錢則最穩最便一日之交易數百萬金錢可以一箇金錢顯之

此雖不顯其金錢至交易之事俱靠金錢為主而所用錢票全靠國家銀行所存之金錢又可依國家銀

行存金錢之多寡而管理倫敦一切交易之事凡有國家股分或各公司之股分其價錢之漲落并利息之大小並倒帳或興旺各事全靠國家銀行所存金錢之數所以大貿易家與辦理股分之人與民間銀行每日看新聞紙最要緊之一項為國家銀行存金錢有若干數如多存則眾人皆知易得現錢而價可便宜少存則知現錢難得而價必貴逐日貿易亦照此法辦理如銀行與經營錢財之人有喜其利息貴有喜其利息便宜如每銀一百兩一年得利息二分則太便宜如得六分則太貴英國常有此事但不得如此之多如英國銀行准發任多之銀票亦不妨碍何必以金錢一千五百萬為發票之界限一千八百四十四年定此界限當時貿易祇為現在之一小分今應照此放大若謂金錢少則貿易難興大不合理故須改其律法准國家銀行多發錢票每發若干票必有應當之質頭如逢受擠之時民人無不肯收國家銀行之銀票而不問此銀行存有金錢若干且錢票比金錢更為使用又國家銀行所發錢票以金錢五元起首如另作金錢一元二元三元四元之各種錢票亦最便當凡下等人收工錢之時可以錢票代現錢用慣此票則更易放心如中等與上等人均喜用本人自開之銀票則最便當因可託銀行代收其銀也

總之金錢雖為交易之根本而實為各錢之主腦但交易事內可全不靠金錢英國有多人聞得國家銀行存銀少則甚為驚惶豈知其所少之故為別國銀行買英國之金錢或英國借與別國或打仗之時付與兵丁或歉歲而向別國買五穀或製造家向別國買材料或大本錢家見別國之物便宜而以金錢往買凡此各事皆係多發國家金錢以致不足然亦為常有之事約略每十年有受擠之事令製造工藝與通商貿易幾乎停止而通國有大苦處俱因國家銀行金錢缺少之故眾人能忘却紙錢之原用處而肯收錢票以代現錢則其難處易消因國家設律法不許多發錢票則眾人必受其累從此見改變律法以

早為要

已有多人設法用國家之票或人工票或地票或不能換錢之票免抄擠之難處但余不甚佩服蓋國家特設銀行律法其理尚不為差即金錢為穩當之根基凡新開各種錢票必能隨時換得實在之錢所有抄擠之事並非金錢不敷用係國家准發之錢票不敷用如能多發錢票則眾人放心而可免抄擠之大害所以應准銀行有押頭則可以發錢票若干而管理銀行之律法亦照此意改變之但有人駭云如此多發錢票則遇危難之時必致不能換現錢而有弊端亦不妨因金錢總無不敷用之時也假如發金錢三四百萬元至別國而令行情改變若再發金錢則必吃虧惟有法國拿破崙多年打仗英國多發金錢而銀行實得其難處但此種大事罕有故不必防備祇須將管理銀行之律法改變其發票之界限令眾人不患錢不敷用則可放心而免抄擠之害

不能換錢之票

票面應承換錢若干元而不言明何日發付則為不能換錢之票亦為無限錢票此種票與見票付錢之票或以若干日為期之票大不相同如現銀票則能即刻得錢無限之票祇為國家應承將來可以付錢而付錢之時任聽國家之便果如此誰肯收此種錢票而交出貨物凡國家發無限錢票必特設一律法言明此票可當為金錢之用如債主付無限之票則債戶必收之倘不肯收則債主不必再付現錢此無限之票為國債之票祇可當利息之用所以國家以無限錢票買眾人之軍火等物則律法准與實在金錢相同也

銀行所發之票俱為有限而必見付票錢故其票如常歸回至銀行觀其不歸回之數即知眾人要用票之數無限之票則一發而不同故無法能核其數目足令合於眾人之用以致此種紙錢逐漸增多而其

價值較現錢減少因其票過多且經過多人之手所以甚不放心願以賤價賣去國家每發無限票一疊則價值頓然賤因此交易之事大亂而收此票之人已交貨若干不知將此票再買別貨價值能相同否但各國通用之錢或票須其價值不變為要如有有限之票則恆不變無限之票時常改變所改變者為減少之數故交貨之人收無限之錢票此收現金錢更多否則不能交易又各國之文教愈興則貿易愈盛又所要還之債愈多則錢易有亂其害愈重而貿易以信為本二邊之人必照所定之價值而交還無限之票所能買之貨債主每年收無限之票若干有大吃虧而所進之款必缺其一大分如問國家為何作此事則必答曰為無奈何之事蓋此為欺騙之事大有害於貿易眾人必致不信國家而國內通用之錢每日有漲落之弊所以不惟有害於眾人並有害於國家

有人甚佩服無限之票而云錢票不能過多等語此種人不知錢之道理因錢祇為器具助人作交易之事蓋如以物交物為之單交易以物易錢再以錢買他物則為雙交易假如作帽者將帽一項與皮匠之鞋一雙交換為之單交易若將帽賣得其錢再買此鞋則為雙交易如無帽無靴而祇有錢亦不能成交易可見必有物料或產業方能得錢錢愈多則大交易之事亦易作如不用錢不用票則一切物料與產業亦能交易因賣買之事與錢本不相關惟以黃金作金錢最便所以開金之人得有黃金即有人將各物料與產業屬於開金之人如黃金能不用則無人肯用力開挖將其力作製造工藝等事以得財矣有人云有國債於國有益但此人不思及國債必每年發若干利息而得此利息之人既不工作又不作貿易所以不能增國之富而國之能富祇有一法即國內之人必工作不但勞其筋骨又必費其心思惟國債能令若干人不工作而安然度日則有大弊於本國總之無論何時人不工作則製造工藝不能興旺如課重稅或令一黨之人專利如本國造貨能多則用貨之人能得便宜又錢所能買之貨愈多則其消

場愈廣用貨之人能買貨又能自己作工則工藝與貿易能興旺而眾人能得益國家設有律法管理銀行不可令眾人畏懼國內之錢不敷用總之製造家與貿易家應知如有押款則能任得多錢又銀行中應知如有抄擠之事則必與常客格外通融而不可有瑣屑之意

第八章 論匯票

凡匯票係一人發憑託第二個人在所定之日期內將若干錢交與第三個人其大概字樣云某某人託某某人見票以後三個月內將金錢若干元交與某某人票面必寫明某銀行見票滿期必付銀等語常有人不明此規以為票內所言三十日或六十日等界限係從自己收得匯票若干日可向銀行付銀而不知見票之時必由銀行在票面寫明已經見票但從見票之日起照所定之日付錢常有欲在期前收取現錢由銀行扣若干錢為利息如託平常之人向銀行付錢則必得可靠人代為擔保最穩之匯票為製造家或農家等託躉賣之行家付錢第二等為躉賣行家託零賣行家付錢此二種匯票為銀行家所深信惟小賣買之行家託買客付錢則不可信如銀行收此種票扣若干扣而付現銀則助人浪費令人逐漸虧折所以如有人欠錢於裁縫或木匠或雜貨店家而與以匯票則此人之錢已不足數倘人每年實能收若干錢而於期前先發一匯票購買物料則與賊無異因人不能保其性命倘偶然死亡則所欠之債無所取償此為大不合理又於未到期之前欲付房租或付工錢而發一票請人或請銀行墊付現錢亦不合理蓋不作貿易之人不應發此票又有一種票俗名使票銀行家斷不可收因其原意欲騙人而票面寫已收價值若干假如甲乙欲討丙丁之好則應承到期付銀而其票並非應承了債之票其發票之故因甲乙欠銀於丙丁而其債欲還與銀行認之此種使票往往多生事端但正當之匯票最有益於貿易因常有人至一定之時欲付若干金錢或每月底欲算清各帳等事如無法能得此現銀則心

中甚覺焦急如箱內有許多尚未滿期之匯票則無論何時可帶至銀行請其扣去若干而付出現錢則頗覺便利但其票必為真者而用票之法略與抵押之意相同假如甲為貿易家乙有金錢一千元借與甲但乙不能付現銀而甲則務必要現銀所以甲開一銀票令乙照數付錢帶至銀行而銀行以為欠此錢必因甲實有貨賣與乙故銀行付錢即以此票為憑而照規矩扣去若干則銀行必向乙收此錢設在所定之時內如甲乙不能付清此錢則銀行必向甲收之

另有一巧法假如甲已發貨若干件上船送交於乙則開票一張令乙過若干時付錢將此票並提貨單保險單交與銀行則銀行付其錢而託乙處之分行代收此款為最便當但銀行家必謹慎得其貨之細帳為甲行之主人出名畫押又銀行不過應承代甲收帳而帳尚未付清則提貨單等憑據收之亦不妨間有甲行急須現銀則可先付貨價三分之二其餘三分之一當為押頭但甲亦必發憑據如乙不付此錢准銀行將此貨出賣如所得之錢尚不足則仍向甲找付此法最妥當而大有益於貿易倘因銀行不謹慎而所付之錢較貨之價值過多又不問發貨之人能否補足其所付之錢且貨主常用法遇有難於出賣之貨則上船託遠處之人代賣將提貨單押在銀行值此貨進口之時消場不旺銀行所缺之錢尚無抵償則銀行必因此受虧其錯在銀行之粗忽不辨此紙止為貨物之影而不思及實在之物非貨即黃金

便票有一定之時候為界到期必還此債而亦可當為欠債之憑據平常貿易賒買之貨常有遲付其錢倘貨主持票追討又恐得罪此客致日後不再來買無論大小生理均有此弊惟開便票則屆時銀行必追其錢而不令過限如貿易之人追討此錢則債戶有多法能抗欠若由銀行追討則債戶不能不付因不付則眾人必知其虧空或辦事不慎或為不直之人而聲名從此敗壞後日無人肯與交易依理而論

欠錢之人無論銀行來追或貿易家來追應歸一例不可使債主為難

常人喜用匯票貿易家亦間有不肯收用如其言語可信則其所開之匯票亦可信如用匯票則貿易家能以小本作大貿易假如某人欠我金錢一百元當時不能付出且又不肯收匯票則因缺此金錢一百元以致貿易不敷周轉債戶如出若干日為期之匯票交我送至銀行對查銀行信此匯票當為現銀而肯先付現錢則我之債事已了現有貿易家將他人所欠之帳當為現銀以付自己之債亦為不合理之事凡欠債之人到期不付現銀則應發一匯票應承何時付銀可託銀行代收此匯票可見貿易家用匯票之法大為便當可免多錢停積不能流通即小本之人可作大生意凡不肯賒賣貿易不能大惟用匯票賒賣則以小本而作大貿易

匯票亦為保人簡便之法假如甲向乙借金錢一百元而乙仍不放心故甲必得一朋友合開一匯票如此則乙能借出其錢使乙要需錢不能候甲之錢還來可將此匯票託銀行收存作為押頭先付現銀但甲乙二人必為實在如空虛而當為便票為假冒欺騙令各人受其大累銀行收此匯票付錢則大有益於貿易因有遇見大貿易而急欲用錢同時另有別項貿易無須用錢銀行家將此款挪借與要用之人此為天然之法令一人之本錢收小一人之本錢增大可見二種人均能得益而銀行從中扣其扣頭亦能得利

第九章 論銀行股分

凡開銀行必須多備資本設或一家無此成本則合多人之貲財以為之此股分之所由昉也然銀行股分難免有意外之險在國家與民人必設法令有股之人不至大虧本英國大銀行家所賣之股分每年每金錢一百元祇得股息四元半至六元此等輕利亦不合算因銀行忽倒不但全失本錢必將股主之

產業變價以抵還之銀行家近設新法定買股分之出入以全失本錢為限此外不能再令出錢賠補間有銀行章程令股主之出入為股分數目之一倍或仍照舊樣有無限之出入銀行一倒不但失去股分之原本并可將其產業歸入銀行以賠償之所以合股之法分為有限無限二種有限股分則股主能安穩無限股分則存銀之客能安穩二法各有利弊而銀行之興旺既靠有限無限仍靠辦事人之聲名聲名好則有限銀行所得之利多於無限銀行之利數年前蘇格蘭格拉斯哥地方有大銀行為眾人所最信其股分無限忽然大虧其本股主受累甚重所有錢財或產業皆併入銀行尚不足補其缺存銀之人在昨日以為小有錢財至今日而全行失去內有窮苦之寡婦孤子原為斯文之人忽為操作以圖衣食此因辦理銀行之人居心不正將行內所存之錢妄借與虛浮之人兼值此年貿易不旺銀行虧本始尚祕而不宣至不能再祕則銀行遂倒此後各人均不喜此無限股分設有銀行用無限股分必其股主確為上等之大富家則客人始肯存錢於其行又銀行以銀票當現錢必冀眾人肯相信如股主為體面而殷實則其銀票無人不肯收用知其銀行設有虧本則股主能盡行賠補此票總能收到現錢但買賣銀行股分或存銀於銀行俱聽本人之主意所以已得銀行銀票則具于繫必與存銀得利息相稱凡管理大事之人其于繫最重即如打仗之總將軍必將兩國之事明白於心而隨機應變心中稍有惶惑即不能得勝而辦理銀行亦與大將軍打仗之事相仿如有辦錯則於無數人有關繫如辦理合法則令眾人得大益可見銀行總辦權柄過大必有法令其不能誤事所以股主應時常查驗所行之事設如有小錯必令即刻改正因小錯能漸成大錯也且不但查其人之誠實尚須查其識見能否察看機會在何事能得利何事不能得利如總辦從暗中賺錢而事能妥當比較誠實而易於誤事之總辦其弊更小可見國家設立管理銀行律法須言明董事與總辦之權柄且必予以厚祿則肯認真辦事如查得帳內

有差誤之事應即刻告官治罪如用此法辦理銀行則買其股分必最妥當

第十章 論銀行辦法

古人辦理銀行之法多不詳因大半靠農工度日幾乎不用銀行蓋未知合成公司聚集商會行用匯票因古人貿易比之現在大不相同蓋祇須用金銀銅等料在賣買中調換惟各國貿易愈興則愈以開銀行為緊要

古時銀行職分稱試金銀等料而定其成色如有人存金銀於其行則代其料理故必格外謹慎以防盜賊劫竊嗣後各作錢枚互有不同若有人由此國往彼國必先兌得彼國之錢以及彼此借貸之得利息等事皆係銀行料理惟古人壓作事故不考其章程與辦法也

西國初開大銀行祇在三百年前其發源在一千六百零九年此時以荷蘭國京都為大貿易之處常有消磨之金銀各錢半係牟利之人將刀割去磋去若干估其價值減少十分之一銀行收得此等錢不肯照原價計算必稱其分兩再定價值銀行所發之錢俱為造錢廠新造而無疵病後設律法凡有別國匯票必付整錢所以匯票在荷蘭國付銀則價值比別國更貴荷蘭貿易家託銀行辦理各事如有匯票則付整錢而整錢之價必依金料行情故與平常之錢不同從此多生弊病因金料貴時皆少買金料賤時皆多買賭錢之弊即出於此所以金料必有一定之價即賣去整錢必加上百分之五買進整錢必加上百分之四銀行即從此中得利但此銀行為荷蘭京都富貴家所公設其董事從本處富紳中舉出四名充當每年調換一次歐洲各國仿照此法逐漸推廣英國國家銀行請公議院設有律法言明與法國交戰需款甚多如有人能捐金錢一百五十元則可免納若干稅餉并得若干益處因此設公會以收所捐之錢借與國家每年金錢一百元可得利息八元而公會本錢不可多於金錢一百五十萬元不可作平

常貿易祇可辦理金銀與匯票等事至一千六百九十四年七月二十七日國家發有憑據准此公會辦理銀行之事此時英國銀行漸即興旺至一千八百二十六年准國家銀行在各省開設分行但各省民人銀行大為不服勸國家不必興此事所以另設律法准民人用合本之法設立銀行但必距倫敦六十五英里以外其意以為合本銀行能受當各省民人銀行辦法不善常有虧本成大事者

一千八百三十三年設律法尤在倫敦開設分銀行起首之時別行不服後來各銀行漸能和睦當此國家常設律法去其弊病然而反生他種弊病

倫敦國家銀行之房屋至大至堅外形幾同砲臺牆上備有槍砲逐日進出之人甚多所辦之事小者不到金錢一元大者幾為數百萬元其中分為多間每間有特設之用處一處收各項銀款一處付各項銀款一處收付各種金錢銅錢一處收各種銀票收進之票即刻印一不用之戳記因已收進不能再行發出祇可發出新票而各舊票必存十年方可燒燬又有一處收付金銀塊此處有兵勇巡丁日夜看守房門窗均最堅固收進之錢與金銀料必照數付銀票或記於帳簿又銀行所發之票無論何時送至銀行均必照付金錢照國家律法准此銀行發銀票一千四百五十萬張行內必有押頭能值此數此外庫房如存有金料可照其金料之數發票可見銀行所發之票常有多寡之別

未設此律以前無論何人或何銀行俱可發票票面註明無論何時見票付銀如見票不付則其人與銀行必為倒閉可以告官治罪

此律法將英國國家銀行分為兩大部一辦銀行本職一發銀票而發票有一定章程毫不改動國家銀行祇能管銀行本職不能管發票之事又律法定民人所開銀行不得過於所定之界限其界限為設律法之時所發之票數如民人銀行停止發銀票則其全數因此減少不可補救如國家銀行從發銀票部收取銀票約合金錢一千四百萬元但常有銀票發去久不收回者倘民人要將銀票改作金錢則銀行能即刻調換惟此銀票不可當為國家銀行所發實為銀票部所發國家銀行必將金錢一千五百萬元再買最穩當之股份或憑據或收其利息所定利息本錢一百元每年收三元

照此律法在本國無論何處以國家銀行票還債則債主不可不收即使不收債戶亦可當為已了但國家銀行自欠之債不可以銀票付還即無論何債主均可不收其票而索其金錢

英國國家銀行所發銀票亦必在本銀行內付金錢如發銀票已過其限則必照數存金錢若干元或黃金若干兩於庫內可見現在國家銀行之銀票分兩大欸一欸合金錢一千五百萬元有股分等憑據為抵押一欸有實在金錢或黃金為抵押而其金錢黃金必永存庫內不許取出

一千八百四十四年有宰相名披勒設立律法禁止民人銀行發銀票代以國家銀行之票此律尚未全行而仍有各省民人開銀行發銀票以二百五十萬金錢為限後來漸增至四百二十五萬金錢且蘇格蘭阿爾蘭威勒士三處仍發銀票其數幾至無限故蘇格蘭與阿爾蘭之銀行大獲便宜雖銀行股主得利比英國更輕惟其辦事最公道客人多而能穩立但無論英國各省或蘇格蘭阿爾蘭等處如欲在倫敦開分行則其章程與界限最嚴如出倫敦以外則各銀行可不必有若干黃金或金錢為質頭此事似不合理

開銀行之原意係將金銀盤放利息如有人要辦事而資本不足可向銀行借貸但借出此錢必最謹慎

否則不能收回因全靠信任別人故銀行家必分別何人借錢穩當何人借錢不穩當何人借錢至若干為限蓋借錢為通商貿易所不可少之事製造工藝多靠銀行之肯借錢所以某人要用錢而已有貨交與他人他人不能當時付則銀行可代付而以貨物為抵質如過若干時則銀行可收其貨此以銀行為中人英國各處之人分兩大類一為大興製造工藝而本錢不夠即任得多本錢亦所不辭一為貿易與製造工藝清淡減少或已停止貿易而存其本錢要以穩法用之銀行家為此二類之中人收第二類之錢借與第一類之人需用所收利息與所付利息之較數即為銀行所得之利可見此兩類之人俱能得益銀行亦能得益但銀行與平常經手人不同因常人經手借款倘借錢之人不能償還亦於經手人無甚關係銀行借去此錢而不能收回則其干繫在銀行蓋存於銀行之錢必須照數付還故銀行家可當為貿易之人一面買進此錢一面賣出此錢而從中得利即各種通商貿易與製造工藝必靠銀行方能成事即眾人亦當明白開銀行之理法而考究此理與習練別種學問相同即如看書或看銀行辦事而深思其理但開銀行之法非作徒弟而逐層學習者永不能為熟手

查銀行之干繫最大平常有財之人亦難想得合用之法以得利如各人不能料理自己之事更不能料理別人之事銀行總辦既收眾人之存項即當設法借出以得利而所得之利不但足給於存錢之主人又必有益於本行此時之關繫最重銀行總辦必有本領與用慣之法以處事則不至大誤因每遇一事必於臨時特設一善處之法則大為迫促假如甲欲在銀行存銀乙欲向銀行借銀則必先看甲之存銀或先收之或先退之又看乙欲借銀或借之為佳或卻之為佳又必查乙所存之押頭或所託本銀行收匯票可全收之抑擇其妥當者而辭其不放心者又必查當時銀款之利息要漲或要落從此可定存銀之利息若干借銀之利息若干以存借若干時為限又銀行總辦必常有若干本錢買國家借銀股分等

穩票如遇貿易或製造中有大難處即可依此餘本又必常查本銀行或各分行應該有若干現銀以應每日之付款庶無現錢不足之難處

從以上之說可知銀行總辦所應有之本領分為多門全備此各本領之人卻不易得性急者不合宜拘謹而貽誤事機者亦不合宜此外更宜和平查本國銀行雖不甚多惟總辦誤事而大虧本者甚多可見總辦此事而能合法者甚少但開銀行原為大得利之事因大半用別人之錢即如存進之利息小借去之利息大從二個利息之較數中能大得其利得此利非銀行之本錢為客人之本錢大略銀行本錢與所存存款相比不及二十分之一又如謹慎辦事銀行股分應得大利因每本錢一分有生理二十倍之利息此外另有客人流水帳不取利息亦能暫作本錢而佔其利息

銀行總辦在乎能將其銀放出生息至需用之時必能收回如借出極易任何時能收回而不虧缺者為最難又銀行進出之錢愈多則得利亦多所以銀行總辦必用多法招攬外間之銀款存錢於銀行之人大概分為三種第一為最要緊者可當為銀行之脊骨凡人不放心鐵路股分或別國借銀股分或活動憑據之股分因利息暫時大或暫時小故願以輕利存在銀行而求放心第二為通商貿易與製造工藝家因用銀大為便當可暫時進出但必恆有餘數此流水帳不收利息所以存此項之錢不甚多但周年通此亦相同因存錢在銀行而不得利息非有本領之人所肯為平常之人隨得此錢即隨手用去閒有人情願出利向銀行借錢銀行家能得不出利息之存款愈多愈佳所用客款愈少愈佳如有餘銀則可向前若干時推算開銷應需錢若干當為流水帳之錢再有餘騰可在銀行存若干時照收利息第三種人最多而各省銀行家亦靠此人得利其人為作小生理者每年所進出之錢不甚多如在銀行開帳則眾人以為體面但所入銀行流水帳之錢甚少而銀行不能代其辦事而銀行所賺之錢甚少小貿易家

能得此銀之便當而銀行總辦不嫌其瑣屑而生厭蘇格蘭銀行每日流水帳所存之餘錢必出利息因蘇格蘭人甚為省儉其俗云銀能生銀所以蘇格蘭地方設二個最大之銀行所存小貿易家之錢共有金錢八千萬之數又銀行家如要得利則度量要大所以流水帳如存銀過若干界限則銀行應出利息如在最小界限以內則客人要出利息如此辦理則銀行管帳亦不吃虧

國內多開銀行則於民人有大益而國家亦能得益因一面放心存錢一面借錢而出公道之利息俱為便利誠實之人若向戚友借錢則不但面有愧色而所出利息反致更多故銀行家比較戚友更便祇要借錢之人穩當而有好名聲又因銀行家今通國之本錢能得利令無用之本錢能流通又因本銀行發銀票能添國人之本錢可見開銀行為富國最要之法本錢愈多則農工與製造貿易俱能興旺如本錢不足則俱要衰敗設有人能減去國內本錢若干分則不但自己吃虧并令別人受害假如水車磨坊河水從上游橫溢則本磨必停止由別人得其水之益可見銀家必用眾人所欽佩之端正人則眾人肯與銀行來往而一人一行為本國極小之一分然以各小分相合則力量能大因貿易與工藝能流動國可漸富

統計英國各銀行每年所存之錢在一千八百七十八年國家銀行存金錢二千四百萬民人銀行存錢五萬萬有餘但此數每年不同常有國家銀行多民人銀行少少時以為百姓不放心情願將銀存於國家銀行而不收利息祇要穩當而各處開銀行多靠存銀中得利所以民人開銀行以穩當為要無論何等入將銀存在家中或店內即覺不妥而有慮慮然有人不喜用銀行以為自己看守比之銀行更妥更便此說大誤即如自己付錢則費事而易誤如開一銀票託銀行代付則簡便收錢亦然俱為銀行所代辦又有一益處因銀行帳目開銷當時難知至年底亦可查出如將一切收付之錢託銀行辦理

則不至錯誤每開銀票或收銀票俱在簿內詳細記明易查知何時收錢何時付錢因何用處英國有一
索能顯明此理有人陸續借與朋友金錢二千元過若干年略有金錢七百元因無憑據朋友不肯付還
即無法能涉訟嗣後因錢行得知其事即云何不到銀行查究銀行簿從此得其實在憑據借錢之人無
奈何必照數付還

如已擇得最妥之銀行與其訂定往來必在相近之處因貿易等事常到銀行亦費時刻所以愈近愈佳
有時貿易要速得本錢如銀行放心肯借則有大益處如不放心不肯借則為難事或有倒閉之禍所以
與銀行初開帳之時應將自己本錢與銀行總辦詳細言明不可祕而不宣如本錢小而在銀行誇張後
有匯票滿期而不能付錢則惹銀行起疑至後日不能借錢無論何時須與銀行直言庶可彼此放心凡
借錢之事必言明利息若干而以何時為界否則易於誤事且與總辦商量事件不可說客套之話不可
說不相關之閒話須將正話直說說完則辭別如說多閒話則啟總辦之疑

凡銀行祇為調換債款與賣買各事可以自開致票託銀行經手故開致票必因已有貨物將所欠價值
交與銀行則兩面必有交貨之事即以貨易貨必以錢為中間或託銀行辦理可免用現錢之繁瑣但二
人無有貨物則其事不成如甲有麥乙有茶葉均欲調換銀錢則甲之麥賣與他人將錢存於銀行乙之
茶葉賣去亦將所得之錢存於銀行則銀行代甲與乙行此調換之工

如甲今日有餘錢存在銀行而乙今日不惟無有餘錢并其現錢亦不足用則銀行總辦將甲之餘錢借
與乙用如此則銀行經手眾人之銀款可省用現錢之各難處如甲有麥賣得現銀尚不思作何用則存
於銀行而乙要買茶葉無有現錢祇有他人之匯票如乙向甲借錢則不認識或不放心惟銀行認識此
乙即可將甲所存之錢借與乙用而收乙之匯票從此見銀行不但使甲乙各得益處而彼此不用現錢

即銀行亦得益處但銀行所算經手或利息之大小全靠本國之貧富如錢少則利息貴如錢多則利息公道又存於銀行之錢或借去之錢並非全行造出銀行祇能助人用錢則令國多得富貴然銀行之興旺或衰敗俱靠總辦能明白事理而借錢於穩妥之人稍不謹慎則易於誤事而買銀行股分之人不但不得利息銀行并易倒閉平常之人以為銀行總辦之本錢大或以為銀行易得本錢所以銀行常出告白言明本行本錢為金錢若干萬元不明白之人以為此行可靠而不想銀行之穩當與否全靠總辦之才識與誠實可見大銀行總辦不可濫派必揀擇誠實而有幹濟之才始可將大權與之

美國納銀行課稅依其銀行本錢之大小英國之法依銀行生理之多寡每交易一次所開之發票必照價錢之數目而納稅大概以此法為最公但尚有不公之處因合股開行其股分每換一主人必發一票據令其納稅間有一年內換主多次每次必照價納稅如買地基房屋亦照價納稅但地基房屋不過數年數十年內換主一次所以地基房屋之納稅少銀行股分納稅多如調換股分能納稅甚輕則可調換可多而國家所共得之稅亦更多

凡通商貿易之國調換產業與貨物則大有害於主人因產業貨物換主愈多價值愈貴貿易愈能興旺而國愈能富饒如欲納稅則各主人除非要緊之事不敢行交易所以貿易必少而國難於興旺即如日斯巴尼亞從前為大貿易之國至現在則貿易甚少大概因為重稅所害

交易中納稅之害最重者為銀行股分因常有數天換主一次每次必納稅若干而等價值之地故房屋數十年不過照價納稅一次但銀行股分納稅亦與貨物納稅相同俱為不合理之事有人駁云銀行股分換人不納稅則必有人賣買股分以圖得利矣然各種貨物買來之時必有買去之意而賣去必思得利如知不能得利則其貿易必不肯作所以賣買銀行股分與賣買各種貨物一例納稅則有碍於生

理之興旺

銀行股分納稅尚有更不合理之處因銀行為國內得益之事若將富國最要之事課稅則害其興旺之根如耜耒為農家器具機杼為織布家器具如將此二種器納稅則為國家不明事理之証據但銀行輪船鐵路運河各公司俱可當為富國之器具如納稅則為害國之根源再有一種不合理之事別國公司股分或別國借銀股分可在英國任意賣買而不納稅餉一日換主一百次亦無零費惟本國各種公司與銀行股分每換主人務必納稅所以有本之人不願買英國股分若買別國股分可免納稅因此英國人餘有本錢數千百元必買別國股分令別國得益而本國貿易與工藝轉難得足用之本錢如銀行所辦理各種憑單銀票必要必印一戳記已為國家所得其利之益何必另外在銀行股分換主之時再令納稅

從以上之說可知銀行職分要令有錢之人有便當之法彼此調換所用匯票銀票愈多則用金銀等錢愈少所用現錢祇為小事不足開銀票之用庶國內之人愈能分別是非而貿易愈能興旺則貨主愈喜收發銀票以代金銀等錢因此可省國家造金錢并與金銀錢消磨之糜費又將各國貿易之共數與用金銀錢之共數相比則用票多用錢少為興旺之憑據蓋貿易不興大約因料理銀行之章程與律法不妥

總之開銀行為省儉本錢與開銷又能省新本錢如不用此法則各種工藝難於得力故有從前當為廢物者現在變為得利之根源如蒸煤氣所得之黑油前為廢料今用化學法變成多種貴價之料國政內亦必設法由前人所有理法中推出更佳更妙之法又前人以為無益之事必改為有益則國能興旺別國貿易製造年盛一年英國亦應如此否則必讓別國專美於前大略必謹慎省儉以免虧本因萬事能

略得小利比之一事能得厚利而忽然虧本者更合算

凡貿易事內無論何種銀款不可以為太小而置諸度外因國之能富均靠小事之能妥當與推己及人之理如大小各事內照此行事則定能興旺但民人須考究銀行之理法因銀行之事未明則不會用錢不會省儉國中能考究此事比開黃金更為有益近來西國民人多疑心開銀行之法故此章所論比諸他章更為詳細

第十一章 論匯銀之事

英國有專門經手匯銀之行數家內有一家為最大名洛次差勒特其本錢多至無數又有借來之錢甚多但所收民人之錢不照平常銀行辦理即不收若干錢存於帳內而讓主人陸續開票付出但向別人借錢以若干時為限而不計其小數祇論大款如別國人以為銀行之時大半靠賣買匯票中得利其數愈大愈佳小數均不理會英國銀行所辦之銀款大半為最小之數然存銀之客人最多所存之銀或任便付出或限數日付出

如要明匯銀虧本與得利之理可特設一小案以明之

印度銀錢名為羅比而其行情時有漲落俱以英國金錢為主而不改變其數目如西歷一千八百七十九年四月二十八日有印度客寄信至倫敦云數個月內不能辦事因行情最貴今時所要辦之貨必照當時行情即銅錢二十四又四分錢之三即每寄來金錢一百元照平常羅比一千元正合用現因行情昂貴必出羅比一千二百四十七元半另要出銀行經手費假如銀價賤而金價貴則每羅比不值銅錢二十四個祇值銅錢十九個即須用羅比一千二百六十三個可見客人在印度國從前以一千個羅比當金錢一百元現要用一千二百六十三個羅比則大為吃虧所以每匯金錢一百元必多添羅比二百

六十三個即金錢二十六元又銀錢六元所以印度匯銀至英國難處年多一年因每匯金錢一百元必多出羅比數百元一年匯劃英國金錢數千萬元每年必虧數十萬元至數百萬元因此印度通商貿易最難振作因印度在匯銀內大虧本則英國能大得利英國人名普來思曾著書論錢與銀行之事說理甚明謂各國貿易必常有盈絀之數不能用貨抵還故用金錢最便因各人貿易並各國貿易俱為以貨換貨如本國所產貨物送至別國調換別國之貨惟以金錢為中間如別國有開金洞則金即其所產之貨與棉花等貨相同又如本國與別國所易之貨其價值日日相同收付之帳必相消而無有餘但因本國與別國交貨之價值有大小之別故必每若干時得若干餘數則發貨最多之國必向發貨最少之國收若干金錢庶可了此帳間有荒年或因別故而多買貨物則缺數大而本國金錢不足用所以必開匯票要面註明待若干時始付錢依此法匯票期未到之時已有貨物交去而可免送金錢所以英國無論何時能從別國得黃金因常有貨物能與別國調換

各國錢枚不同此國所欠彼國之錢必照彼國之錢償還且必定此國若干錢枚能配彼國若干錢枚而別國之錢無論為金錢銀錢必照黃金分兩推算之即如英金一磅與法國佛朗相比必以法國二十五佛朗所含之黃金推算之如細稱其分量則知英金一磅合法國二十五佛朗又百分之十一依此數為交換之平價所以行情相平時有人帶英金一磅至法國京都抵得佛朗二十五元又百分之十一反之法國人往英國京都帶佛朗二十五個又百分之十一亦能換英金錢一元倘錢莊照此比例買英金錢若干元成一堆或買法國金錢若干元成一堆兩堆價值相等再鎔成錢條則二條之價值亦必相等無論何二國彼此交易其錢價常有漲落之別此因每日之賣買必以金錢了結其帳但此國金錢運至別國不免有運送與保險等費而送錢之人必當設法免之所以常有兩國用匯票為貿易即如法國有

債主英國有債戶則英國債戶必查得英國有法國債戶所欠英國行店之貨價則法國之債戶發一匯票英國債戶買之送至法國抵清其帳總之此國之人所欠之錢買別國所欠之票送回別國如此兩國交易之貨價值相同則兩國彼此相交之匯票亦相等如不相等則多買貨之國必將金錢送與少買貨之國蓋以金錢不便運動而用匯票為最佳之法故肯以略貴之價買此匯票因此兩國交換金錢不平必有一大一小假如法國所欠英國多於英國所欠法國則法國買匯票送至英國其價值必略貴於金價譬如每英國金磅須佛朗三十五個又四分之一反是英國欠法國之錢比法國欠英國之錢更多而英國有人欲發錢至法國則買匯票肯出略貴之價即如肯出金錢一元買匯票而在法國祇能以此票付二十四佛郎又四分之一此二案內第一案英國之行情得便宜第二案法國之行情得便宜而其便宜者即為四分佛郎之一觀英國行情便宜可見賣去之貨多而買來貨少反之亦然

凡兩國匯票行情之大小祇為運動金錢之費用假如法國人要送金錢一元至英國則在法國買一匯票肯出二十五佛郎有半如匯票行情漲至二十五佛郎又四分之一三則不肯買因送金錢之費更少可皆送金錢

又有一事為平人所誤會因本國出口之貨比進口之貨更多則能收若干金錢必為本國得利反之本國賣去之貨不及進貨之價值則必籌若干金錢補其缺其實不然因貿易祇為換貨本國能多用別國之貨不但無弊反能有益本國所要得者為別國之貨並非別國之錢

常人以賣貨得錢為生財之要法若祇賣貨而不進貨則必聚積許多金錢毫無用處如要詳考此事必看布來思所作之書及各紳論各國匯票道里之書

放債收利之事在文教之國最為講究間有不肯放債收利者非為收利不合道理祇因尚未明用本錢之佳法得有餘錢永世不肯用出如亞細亞與阿非里加南美利加等處有多錢之人將其錢換得金錢藏積庫內不肯放與他人以為一經脫守則必落空文教大興之國有本錢之人必查穩當之人或公司存其錢以生利忌此不但本人得益而借錢之人亦能得益但別國人不信此法故無論何人何貿易俱因不放心而不肯借出其本錢

古時衆人皆以開銀行借錢收利之事為錯誤而國家管理最嚴肅此因古時有猶太聖人名摩西設法不許向本國人收借錢之利但不禁其向別國人收利其意要令本國窮苦之人能借錢而不受出利之害摩西之時文教尚未大興而不准收利息之事則以本國為界近來考究富國之法則以借錢收利為不可少使藏匿其財而不用則大有害於國之興旺有英國人名哈未云富國不在省儉錢財而在善用其財最得利之法在一面可多用物一面多造物而用物造物俱靠本錢多用本錢必有得利之意在內無論何等人不可不盡力以造物料有西人常云聚積多錢之人命為錢財之奴故不能作正事然此言大不合理因要得錢財之原意祇為取樂使不以此錢作正事自為大錯如各人隨得隨消而不思及後日之事即農家吃盡本年之糧而不留明年之糧則至明年自有大苦故所餘本錢應施以正法或存於銀行或借與穩當之人而得其利息借錢之人與銀行愈妥當則所出之利愈少今各文教之國已多興借錢收利之事如照古時摩西之律法禁止則各種製造工藝與貿易必停歇英國愛特活設律法凡有借錢不收利息至一千一百二十六年再設律法禁止各教士收利息違者治罪再逾十二年另設一律法亦禁止各教士收利息至一千一百九十九年英國史內亦論及每年收利百分之十分從此時至國王恒里第八年平常利息每年收百分之十另有猶太人與鄆巴特人收利更重從前因此不准收各種

利息也

一千五百四十六年英國設一律法定各等人均可放債收利每年不可過於百分之十至一千六百二十年減至百分之八一千六百五十一年減至百分之六一千七百十四年減至百分之五此後未曾再減惟埃爾蘭地方仍為百分之六係國家所定如借錢時不言定利息之數則日後必照此推算如利息更大更小亦可預先言定

查從前摩西不許猶太人收利息之故蓋欲令猶太人全靠農工得益因此各種貿易與工藝不能舉動而摩西不許猶太人與別國來往恐其沾染別國之惡習故將利息之事禁止但中時以摩西之律法為上天所默使故各國俱能遵守豈知猶太全靠農工英國欲靠貿易故其律法不能通用假如借錢不可收利息則各種貿易亦不可作然借錢收利息與賣貨得利之意相同假如用金錢一百元買屋一座租與別人則每年可收房租若干如不買此屋將金錢百元借與別人買屋亦可收其利息即借屋與人或借錢與人用應歸一律惟利息過大則不合於理而人不肯出又房租太貴人亦不肯租賃錢少則行情貴錢多則行情便宜愈貴則利息愈大愈便宜則利息亦小因英國常有抄擄之時而衆人不放心必得將存於銀行之錢收回而銀行易於倒閉因此現錢更少久之則有本錢之人漸漸放心仍將所藏之銀存於銀行以收利息而貿易與工藝復能興旺至銀能有餘而利息漸漸減少以歸於平或落至更小之數亦未可知即如一千八百八十四年六月十九日起至一千八百八十七年八月止英國銀行利息每年收百分之五者祇一次得收百分之四者有五次收二分半者略為以上時候之半又三年內有一年祇得百分之二可見正時之利息尚未過大也

如錢價過賤則有數種工藝能大興銀價過貴則利息太重而工藝難作推原銀價便宜之故因造成之

貨少有資本之人不肯作事故凡貿易不盛之時則有本之人應設法將本國之貨送至新地方出賣又必多造舊地方有所欲需之貨則衆人必爭相購致因此貿易能興

如問貿易家生理何故平淡則因錢少而不肯作事錢少之故因衆人不放心恐造成貨物無法銷售也至不放心之根源亦屬難查大概有本之人不靠自己之識見全靠銀行代辦其事迨辦錯在銀行即吃虧在衆人所以非最穩當之事則不肯放出本錢用錢最穩之法為買國債之錢票因行情能漲大即如一千八百八十七年五月十三日國債錢票每金錢一百元價值一百〇三元又四分之一此為國債最貴之價如一千七百九十三年八月國債錢票每金錢一百元祇值四十七元又四分之一此為最小之價而國債票行情愈貴則愈顯明有本錢之人無別項穩法用其本錢各國所需之錢數必與其貿易有比例貿易愈少則所需之錢亦少又各種貿易所需之錢亦靠各貨之貴賤如貨價貴則本國需錢必多貨價賤則需錢必少凡欲放債收利而一時難得借錢之人則利息可輕而貿易平淡之故非因錢少祇因人不能用耳即如英國以羊毛為大宗平常別國運至英國者一半略為本國人所買作成呢等料如每年購運來祇有四分之一為本國人所買其餘為鄰國所買則可知其工藝之利為別國所得由是知英國用錢少之時俱因製造工藝不作之故

如平常借錢利息每年多於五分則各人以為作事甚難蓋有本錢家得厚利則製造家與貿易家受其累但製造家亦能得利因常有大量製造家發出之貨肯扣若干價作現銀如客不能換現銀必待若干時方能付清則不肯扣價因此中得利亦不少也貿易家如以現銀買製造家之貨而得其扣頭自為大益但有大製造家另設一法招徠生意即發貨之時言明三個月內付錢但開帳有此說而暗中在半年內付錢亦不妨礙則貿易家能便宜三個月之利息而貨價尚未減小但照此法辦理之製造家暫時得益

久後即有多弊病且貿易家過於便宜不能謹慎辦事收來之貨過多滿期不能付錢即易倒閉近來各種貿易以現銀為最要而現銀之價比之賒賣之價更賤如不能付現銀而必依若干日為期則日期愈短愈佳因每年本錢能轉身愈多則所得之利亦多

如國內有多本錢不用則貨難於暢銷常有人亂借錢以圖得利或照賤價賣貨工人肯以賤價作工等事凡遇此等世風應靜待若干時庶事可歸原而各人能使當凡有耐心之人必定能得此益處暫時少吃虧至後日能得更大之利如不肯耐心而將本錢從銀行取出或將貨物照賤價賣去則大有害於自己與眾人而銀行家宜比別人更有耐心如欲勉強作事則製造家不能造成貨物工匠空曠而有作押頭之人亦不能借錢如銀行家辦事過寬值市面不佳之時忽然大嚴在眾人必預先明白此理不可多則銀行之錢總之國內之錢過多或過少則銀行難於得利如不多不少價則銀行能得大利本國貿易製造各事自能興旺而利息亦不貴不賤則國與民無難為之事

第十三章 論錢財

歐洲各國一千四百九十二年所有金銀各錢祇值金錢三千三百萬元羅馬國大興之時各種錢所能買之貨物略為一千四百九十二年三分之一自查得亞墨利加地方之後略一百年內歐羅巴各國所有金銀各錢加多四倍至一千六百四十年則加至七倍之多因此各貨價更昂又因多添金銀多添貨物每錢一元所能買之貨亦更多因貨物不能不賣而買進之時必有一定之價值凡貨物甚多之時行情不能不落而錢一元所能買之貨必更多反是多開金銀貨物不及趕造因此黃金主人必將黃金多換貨則錢一元所能買之貨必更少但查得亞美利加地方後雖開金銀甚多尚不及加造新貨之多所以貨價雖減四倍而所添金銀則多至七倍此時祇有一個解說蓋有錢多則貿易必興而貨物能多造

成貿易愈興金銀愈為不可少之物因開金銀之人必添用貨物運金運貨必多添船隻各處開新貿易進口貨物愈多則金銀出口亦愈多即如一千四百九十二年歐羅巴之黃金共值金錢三千三百萬元此時歐羅巴各國所開之金銀值金錢十五萬元正值英國與東方各國起首交涉至一千六百年歐羅巴出口金銀發至東方各國作新貿易者共合金銀一千四百萬元可見東方各國之貿易全靠英國之金銀如未查得亞美利加而金銀尚未多開則歐羅巴與東方各國之貿易總不能興此說甚確

從前歐羅巴所用金銀幾乎全在東方各國運去無論金銀寶石俱以東方各國所產為最佳但歐洲各國在三百年內文教大興得有亞美利加所新開之金銀則時局大反幾有一大分發至東方各國自一千六百零一年至一千七百年間發至東方各國之金銀共值英國金錢三千三百萬元此數正等於歐洲各國在一千四百九十二年所存金銀之金數再後荷蘭國與英國在印度設立貿易公司則東方貿易大興自一千七百零一年起至一千八百年至歐洲各國運至東方各國之金銀合金錢三萬萬五千二百萬元合每年中數為金錢三百五十萬元從此見東西方各國之貿易大興又如一千八百十年歐羅巴各國所有金銀共值金錢三萬萬八十八萬元即一千八百年至一千八百十年所開之新金銀合金錢一萬萬元將此二數相較得其餘數大不及前一百年運至東方各國之數

一千八百十年以後各國貿易與存金銀之事大有改變因此年法國拿破侖帶兵入西班牙國又西班牙國在南亞美里加與墨西哥屬地分離所以西班牙國內外各事停辦製造工藝通商貿易不能興旺秘魯與墨西哥所有開金銀礦洞均閉歇所以各國所開金銀祇得前數之半如一千八百十年所開值金錢一千萬元後二十年每年祇開五百萬元為中數因此歐羅巴發至東方各國之金錢大不及從前

先減至三百五十萬元後二十年又減至二百萬元

一千八百五十年以一運金銀至東方各國難查其確數惟印度一國收歐洲各國之金銀數自一千八百三十四年至一千八百五十二年止印度每年所收之銀合金錢一百二十五萬元為中數此時設一新法英國國家開欠銀票出賣以收印度所欠之錢每年合金錢一百七十五萬元為中數將運至印度之銀與欠銀票兩項相并共合三百五十萬金錢等於一千八百十年以前一百年之中數一千八百五十二年以前二十年必有英國黃金運至印度惟其數無從稽查將以上各事合而論之可知金錢之數在各國減少同時東方之貿易亦平淡其故因東方貿易俱靠金銀之够用否則不能興旺必致逐漸減少如一千八百五十二年以後英國與印度之貿易忽然增多因此各西國之錢價與印度之貿易大有相關又如新金山舊金山產黃金甚多故各國金錢亦多造又因黃金能代銀之用則各西國與印度與東方別國之貿易能多得銀所以一千八百五十五六兩年印度用英國本錢造鐵路至一千八百七十六年共費金錢九千四百萬元內有五千四百萬元在印度國付出一千八百六十二年鐵路工程告竣值美國南北交戰不能種植英國紡紗織布祇向印度中國販買棉花印度從此多得英國之錢大興其製造工藝與種植等事進出口各貨逐漸加多在十年內略加三倍每年值九十五百萬金錢從此見英國與印度貿易令金錢價值更貴雖美國與新舊金山多開黃金仍不敷用從一千八百四十八年以來所開黃金值金錢三萬萬五千萬元雖黃金如此多添而貿易之數較黃金之數更大所以金與銀較從前反貴近令銀價漸落之故因英國與印度之貿易大興而有黃金收進將其餘下之銀運至東方各國可見東西方各國彼此通商不但令各人之工藝能加多又能令金銀價值不落所以東方貿易為與西國用餘金銀如各國開金銀之洞不缺則全靠東方貿易以收其餘金如無此法則金銀漸多價必大落通商貿易必受大累但各處不能常得此益恐必別生事故多餘銀無法消去近來英國設法

將印度所欠之債作欠銀票出賣令銀價漸落開銀不能得利減小開銀工價令各國之銀多積而大減其價值

英國每年衆人約能聚積金錢一萬萬元可見成此錢財與分此錢財與出力作工以得錢財或別項得財之法為衆人所必究明白之人各存意見言某法能得利如有人欲另設立新法則用舊法之人必欲阻撓英國常有抄擠之事與貿易平淡之時此非因英國貿易不能得利實因英國用錢之法有錯誤令貨物落價而大虧本又貿易家雖有貨財可付債款祇因貨物不能立時售去則無奈何必倒其行貿易家必深考錢財之理以免此各弊從前之人以為製造工藝俱因得利而設又得利必用盡資本與本領又出口貿易比進口貿易更屬緊要因出口之貨能令本國得利進口之貨令別國得利故本國多聚金銀則富饒等語但此種人不知賣買兩事不分上下而富國之法必在衆人考明其理而照理行事如不合理則必窮困蓋進口之貨納稅不分遠近各種稅課應徑直辦或繞道辦又合本公司股主與公司欠款有關繫否又國家設立用錢律法養貧人律法地畝律法辦理虧本倒行之律法能否照顧好人責罰歹人俱為衆人所必須考究近來各國考究生財之法比之從前更為詳細並能改正前人錯誤之處能查得衆人各種受苦之根源嘗考錢財加增之根源多而且繁或因地產之五穀六畜煤鐵等料俱比從前更多或因得此各物之費用比從前更小或因本國製造之貨物售至別國者加增其數而減少其工價或將多餘之錢開鐵路造輪船令其運費減少或特設新法造成貨物令造貨之人一概得益俱能有裨於本國之錢財常有人云各國錢財全賴人工故以工匠為最要而最貴重其實以本錢與本領兩事為最要而以人工為次不但工匠須明白事理即衆人亦必知如何能免工人成黨之弊因各國現在常有數人設立新律法准其本黨之人專作一事成專得一種益處而不問衆人之有益無益又有貿易家

成會不許別家賣買其貨以冀高抬其價而衆人莫之能禁俱因不明道理不知其中禍患大有碍於衆人之錢財無論何國有此弊病俱因衆人不肯費心想明其理禁止成會之弊倘國內不謹慎此事則最為可憐因國家與各大城不可以詭譎之法辦事蓋必依寬厚之法庶其國亦能興旺大凡國有弊政總因未能預明其害之如何也可見衆人不可不考究成會與准一黨人專辦一事之弊

數年前衆人皆以金銀為錢財金銀多則國與民俱富厚近來西國考究此事而知其大不合理雖有書籍詳論此事而衆人尚未相信仍以為得有黃金即為富貴假如到倫敦遇見一千個人問其意見如何必有九百九十九人言得有黃金即為富貴俱因當時人之識見小而不能明白事理一如衆人不肯想各種受苦之根源而祇圖解免之法又雖有多傳教之人以愛人如己之理勸人然有良心者仍不多也故凡瘟疫病或貿易平淡或銀行與大買家虧本倒閉令衆人大受其累則均歸諸天命或咎衆人罪惡多端故皇天特用此法譴罰之其實因譎詭之人欲獨得其利而不問衆人之受苦所致也如欲各人得益則必先令衆人得益方能成功反是必生多禍而製造工藝與通商貿易均欲衰敗

今時各國難得進益者因愛古而疑新也若全去古法亦不合理全用古法而不求新術猶如古時學問雖有益處而實不及新學之精至於教習孩童必以新法新事以及富國富民各法不然則意見易誤必受詭人之害

近來通商貿易所有為難之事俱在衆人有多錯誤之處有人云本國所進之金多則貿易能多若所進之金少則貿易亦少又見利息格外便宜將來貿易必有大亂之時則必多買貨物或見本國以黃金買進口之貨必以黃金買之則疑其有大弊於本國等錯誤蓋不明金錢之職分原為買貨此貨可在本國製造成有用之物以得其利也各學堂內仍教古時之言語文字俱與現在各事無甚相關且致富之

法毫不教導所以現在之誤祇為前人所傳下如錢票與現錢為平常人所易明但料理錢票與現錢之律法最為繁難必有大才能之人方可不悞然有才之人亦不免有不明白之處故設立律法雖有益於若干人而仍不免有損於若干人其故略因興旺之時想不到料理其法之根本至已亂之時方究其理而考究之時亦不肯從實事中推求且其論說亦為無本凡在亂世設一律法至貿易最興之時必廢之因其有不合用之處也如依格致之學而論祇有一法為可靠即將各事詳查其根源從此層層得其實理雖其理不合於多人之意見或令多人暫時受虧然而必竭力行之大凡必先設立用錢律法者心中必正而明白無論有益於人或有害於己必不可存菲薄之見如各國專用金類作錢則其理易明若以紙代錢則失其原意而易於錯誤但其理仍不殊於金類所作之錢枚如詳查最大最繁之根本則亦必歸於用金類錢為交易之器具而造錢之金料應與所買之貨價相同此事毫無精深之理析而言之甲有貨物自己不用要向丙求得所須之貨而丙亦不要甲之貨惟乙要用甲之貨而乙有金類錢若干於是乙將金類錢交與甲而收其貨而甲將所收金類錢交與丙得丙之貨可見自造貨物賣得其錢則無物不可買得此所言者為本國之貿易至本國與別國來往之貿易亦然如甲有貨物而別國人乙要買得其貨惟其錢不便從遠處送來故即付以匯票此票可以三個月四個月五六月為付錢之期設甲欲現銀而不肯約期則可將此票送至銀行由其扣去若干為利息與經手錢即將現錢交與甲滿期時則銀行向乙收錢此事甚簡便無論何種貿易最繁之事統歸此例

從以上之說知各人貪錢之故並非愛好其錢祇因其錢可當為器具以買得心中所要之物料常人以為得錢則大有益而可為福澤之本豈知得錢祇為事之一半如存其錢而不用則毫無益處蓋必用出方能得益常人得錢則以錢為主而以身徇之豈知究應以身為主而以錢為事人之器明白事理之人

一面要多得錢一面要多用錢又得錢必用端正之法化錢必用有益之法則有錢正為有福反是則有禍害有錢之人用安法化用愈快愈好守錢奴者常云聚積金銀錢甚多存在妥當之房屋或地洞以為有大益此為自騙之法總之賣買二事各為一事之半如賣去貨而得錢則事祇成其一半再將此錢買得他物則一事方為完全凡金類之錢存積之時愈少愈好蓋因存積者為死物而毫無用處譬如農家田畝不耕不種亦歸無用也

再有一事亦為貿易家所誤會即無論何人不易有過多之錢蓋有錢則無所不能買所以一人或一國得金銀錢愈多則愈富貴等語此說亦有數分合於道理因金銀實為錢財而可令人富貴無論一人一國如要得金銀則必賣貨換得之即如開黃金之處費用甚大必多用木鐵作器具用礮藥轟開礦石又必多費人工故得黃金之國必視若干材料若干人工之底本而定其金價如能空得黃金自然能增國之富貴若須多用材料人工方能得金再將此金存於銀行不用防及日後有抄擠之事則取出此金令通國之人免其禍害亦為不合理之事明白事理之人要改變律法不以黃金為錢而代以更便宜之物此書前數章統論倫敦等處之貿易最大而所用金錢最少俱因銀行與民人能開錢票而見票必可付銀則一年所需用之金錢在大銀行家與大貿易家可為甚少所以無論何人存在家內或帶在身畔之金銀錢愈少愈好從此見國內黃金不多未必為窮若即多存黃金亦未為富貴國內金錢已够為零星事之用則不必再添設使再添則愈有弊病因其餘金錢必空間而無益或必發至別國以補別國之缺英法美國大銀行內所存金銀錢甚多俱為極大之糜費不惟不能令國富貴反令國與民更窮苦此事之大誤應令眾人考究明白

各國人應多考究富貴之總意而不可獨想富貴之一項即如歡喜金銀之人因心中未曉富貴之實在

所以不能得其全益文教興旺之處則愛惜金銀者愈少凡國內文教未通國政尚未辦妥則其人皆以金銀為最要已得之後即藏匿不用通商貿易必須現銀以致各國之金銀均會聚於此國文教大興通商貿易最盛而國政辦理穩妥則不必多用金銀儘可以錢票匯票代之又日用之魚肉絲茶毛巾布等物能加增其數則價值必賤有錢之人更能多買如各國黃金已够用而產金之處復時常開挖則其金價必賤設或停止開金而金價減小亦無益於人即使現在之物能以金錢一元買得嗣後漲至二元亦無益處推而言之金與銀之價值能相同則大有害於眾人倘鐵價能賤日用鐵料更便宜則眾人可以餘錢再買他物可見金鐵價值漲落其利弊相反假如現在貨物用金錢一元能買得至金價減小必以二元買得則無人得利即本國亦不得利如要加國之富則必設立簡法令製造各貨與運送各物價值能更便宜則金錢一元能多買貨物眾人必能得益而易有餘錢可以從此致富常人不識此理往往大誤致各貨行情有大落之時又英國常有貨價大漲眾人必以為本國加其富饒不知國內之財毫無改變不過貨價更貴於前耳今設一案以明此理假如製造家或貿易家所有材料值金錢一百元而器具亦值金錢一百元如各種貨價漲大一倍則材料與器具共值金錢四百元倘若貨價減去一半則共值一百元然其實價尚未改變無論值一百元二百元四百元其實價均不改變因值四百元之時以之調換他物則所得仍與從前相同然值一百元之時以之調換他物則所得亦與從前相同常人最不易明此理以為貨價加多一倍則富貴亦加一倍所以浪費多錢而不覺房租與日用之費亦加一倍久後知與從前相同推及房租等事加倍並非加國之富蓋房屋數目仍舊不變也如房屋間數能加倍或各種貨數加倍則國之富貴能因此加增如房東將房租加倍則房東所得之利為租屋者所受之虧又依同理國債股分行情或漲或落亦與國之貧富不相關因漲價之時股主賣去股票能多得利若減價則股主

必多吃虧惟國債毫不改變又股分行情漲落之際甲出價向乙買得股分則甲所得之利即乙所虧之利也

第十四章 論本錢

一國之本錢係眾人節省之錢逐漸積聚大概從造成種植所餘下之物賣得金錢再買他料為種植製造之用即如買鐵路房屋製造廠或器具或金銀以及一切物料或再買別國之欠債票因別國之欠債票亦可當為別國物料之押頭如欲推算本國之本錢必減去本國所欠別國之錢其餘即為本國之本錢但各銀行肯收別國之欠銀票為押頭惟鐵路或造房之欠銀票則不肯收為押頭此為奇事且鐵路房屋為實在本錢至本國欠銀票與別國欠銀票並非本錢而實為債項因所借之錢已廢去而毫無押頭祇有本國之名聲或別國名聲而已故查本國之資本與查一人之資本其法相同即減去所欠之錢而計其餘數為本錢

凡銀行之職分全在用別人之錢財如用本人之錢財則不能當為開銀行也倫敦等處無論要作何事如有押頭或有能得利之憑據則銀行始肯借錢英國貿易大半因借錢而成且無論何處貿易家俱能得銀行未滿期之匯票扣若干錢為利息而付以現銀新來之客商常因銀錢足用而全靠自己本錢舊貿易家易受新貿易家之累新來之貨合利甚輕而仍能得利但舊貿易家不喜收匯票即使收之必藏在柜內至滿期後始取出收現銀又不肯押產業以借錢以為押此產業即有倒行之第一層意思此等人尚未明白錢財所有之大力而必用自有之錢財以得利假如客商之柜內有匯票若干張當時銀行借錢之利息每年得百分之二至四因多欠人錢財必付利息但不肯將所存匯票向銀行收現錢而扣小利情願償債主以大利息如債主為明白者必將此債託銀行收取而作為押頭得若干現錢則債主

得益而本人吃虧最穩之法出現銀買物料不但能得廉價并可免賒買所加之大利息因銀行所收之利息輕製造店家所收之利息重可見全靠自己本錢作貿易者不能以賤價賣買貨物也因賣去貨之人不問本錢從何處得來祇要照時收進價錢也如全用自己本錢每年極少必得五釐利方足但貿易家聲名好而以買貨憑單為押頭則銀行肯借錢每年祇收利百分之四故自己本錢少則向銀行多借錢稍出利息庶貿易能大而得利可厚若全靠自己本錢則貿易不能大而得利亦輕可見設立銀行令貿易家便於借錢則貿易必能興旺不肯借錢則貿易必平淡蓋開銀行雖有弊病而實有大益足令小本而出力之人能大興能加增新貿易但喜用舊法之貿易家則難於支持近來各西國常有本錢最小而本領最大忽然能大興其貿易者皆全靠別人之本錢又依此法英國有資本甚多而常預備客商得利之用即如開地中海與海中間運河之時則大名之人云行此河而得利之人必為相近之各國然最多之船實為英國船而相近各國幾乎不有因無本錢造此大船行過此河向東西作貿易也依上說知貿易小而辦理穩當比之貿易大而辦理不認真者更能獲利平常貿易家資本甚多一年所得之利甚少主人時常不樂以為市面大亂貿易不能順手考其實在之故因本錢之流通者過少存在銀行者過多俱因此等人未明一種貿易所不可少之本錢為若干常有本錢最小之人所欠之銀往往能依限付出而銀行家甚為相信資本最大之人往往不能依限付銀銀行家難與往來如貿易家常有多銀存於銀行而不流通則其本領必小銀行家將銀時常流動得利則主人自然得利但大本領之貿易家時常向後思想何時必收若干錢何時必付若干錢則收付彼此相消不至多餘如有機會能賣去貨物雖得利最輕而必收得現銀即刻可作他用如此疊次相合可積成大利此等人肯開銀票將銀行所存之銀全行取出視為不要緊之事怕用本錢之人必常存若干現銀否則以為不要深恐所欠之債

有債主迫其立付現銀如無現銀則敗壞聲名故情願不以餘銀存行生息總之此二種人各有偏見而妥當之路要在得其中道資本極小之人常有多年得利而不誤事者不謹慎之人忽然錯誤以致虧空而倒坍又借銀之事幾分靠其人之名聲幾分靠其所有之錢財常有小本之人而辦理大貿易不誤銀行家亦相信所以銀行家於借錢之前必先問其名聲而再問其所有之錢財

以上之說俱論一人之事推而至於各國家亦如此如有一國能有多本錢借出可知百姓有多餘之錢以為存於銀行可以得利從此又知其國能興旺或富貴矣

西歷一千八百四十年英國銀行家所存民人金銀略有一萬萬元至一千八百八十年略有六萬萬元今時則更多而百姓難得將存於各銀行之錢以有益之法化用以致存銀利息逐漸減輕皆因不放心之故情願存於銀行得最輕之利所以其銀幾乎為死物而無益於人又因眾人未明用錢之理法固應設法以開其識見而開此識見俱靠貿易學堂與貿易書冊平常貿易家祇圖得利而不想到得利之中即有弊病然其病弊俱在用財之法凡國能否富貴俱靠本國貿易或工藝所得之錢常能有餘但此餘錢必合法用之如存在銀行亦為有益之法即不明世事之人亦以此法為要至銀行家往往誤事亂用眾人之錢大虧其本如眾人能考究用錢之理法不徒以銀行為存錢之處尚可為借錢之處則能用本錢得利即與銀行總辦大同小異

第十五章 論銀行抄擠即資本虧蝕而有盤帳倒帳之意

英國通商貿易甚大預備金銀錢甚少因幾乎全靠銀票以收付其錢此法雖甚簡捷然全在眾人與各銀行彼此相信如稍不放心則必播傳徧國至無論大小各事必用現錢設此時不能立刻付銀即不免有抄擠之害有人以抄擠為天然之事無法能免此意大誤如甲所造成之物多於乙欲所買之物或乙

所賣之貨多於當時能付現銀之數或丙多開便票向銀行多借錢到時不能償清則甲乙丙等人至抄
擠之時難於支持其禍不惟在本人且必拖累多人如國內各項工作俱不空閒有本之人俱能得利買
易工藝徧處興旺毫不積滯則市面即好又甲作工收得若干錢即向乙買所須之物在乙所用之物即
以甲錢買之如此則彼此流通倘甲之主人倒坍則無工可作而不能得錢無錢則不能向乙買其所造
之物倘乙所造之物不能賣去則不能向丙置買生料從此各人停止英國各等人彼此相依所以市面
能忽然變壞衆人忽然受苦糧食價值忽然昂貴但衆人所食之物不能多省故無有餘錢能買他料如
連荒二三年則五穀價錢大貴各項工藝難作一人變窮可以牽累各人國內必有無數資本不能出
多人無業可操即使再造貨物亦不合算

英國抄擠之時並後來若干時各人彼此疑心惟每百事內有九十九事毫無根源至抄擠之時一過則
彼此漸漸相信各事能再興又抄擠之前常有貨物行情與各工價錢大漲而抄擠之後即大落此因衆
人不放心所以無用之本錢甚多凡市面不通之時則錢貴而英國律法必在銀行存若干金銀方可出
銀票若干則雖不能立刻止治抄擠之弊尚能令其漸漸消去而將市面歸原

查英國各緊要銀行所存之錢并所欠之錢如忽然各銀行欲算清帳目則現銀必有大缺雖銀行之錢
借去而得可靠之押頭仍不能忽然收回現銀大略所存現銀不到所欠六分之一所以銀行最怕衆人
疑心因疑竇已起則不免有抄擠之禍從此見國家管理金錢與錢票之律法必最謹慎如通商與工藝
忽然大興則可查其根源如因製造之物更多則大有益於國而工匠均有事業可以得利然人往往以
貨價加增為興旺而實為空虛並非令國之錢財加增也假如賣去之貨能得高價而買來之貨必出更
大之價則兩事相消毫不得益假如所造之貨原來賣去得金錢一元忽然加倍其價能賣得金錢二元

但買來之貨亦必增價一倍故金錢二元所能買之貨與從前金錢一元所買者相同但賣貨之人如能增其貨價則大為快樂而不知實不能增其本錢其快樂之故因不明白貨價加增其工錢亦必照比例加增也如實在欲得益處則工錢不能加多然有一法能令眾人得益即加增所造之貨物則眾人能多買貨物蓋加增貨價則賣貨之人得利如多造貨物以賤價賣去則人得益而國愈富常有人偶見貨價加增則廣買多貨而存積之以為必能更加至資本不足而借人本錢或特設公司集股分令眾人以貴價購買以為必得大利迨主人忽然醒悟以為其事空虛而將貨物與股分賣去價值忽然大落眾人彼此不信致有抄擠之事無論其人有錯無錯一并受累

英國國家銀行所辦之事多而且繁所借出之金錢有五千萬元俱有眾人之押頭粗看此事大有興旺之意如突來意外之事眾人忽然不信則已預防其抄擠譬之大船遇順風而將風帆全挂則桅與船身受力過界致有漏水或別種危險則眾人放下舢板爭逃性命致小船大船一概沈沒英國往往如此故必謹慎預防抄擠之禍英國之人不能將現銀存於庫房或家內而必設法用以生利比之別國人更胆大如欲借與相識之人必先存於銀行而要借之人必向銀行收取如將此銀散在徧國各人積存金錢十元或數十元則此錢無力因要用多錢之人不能赴各處徧覓債主也但眾人將零星之錢并於銀行令需錢之人向銀行借貸大為便當不但本國辦理工各事向銀行借貸即別國亦可挪借所以英國銀行借錢之名已徧播於各國俱靠眾人之相信可見國家與銀行與眾人要一概謹慎以免抄擠之

大患

抄擠之根源大概因銀行存現錢過少英國貿易大半借錢辦理設眾人不放心不肯收其鈔票務必要求現銀而銀行恐有抄擠則約期之票不肯扣息透付現銀故貿易家與製造家之難處最大雖帳簿內

有多錢之實據特因無有現錢銀行不肯借貸則無法能令其不倒既有數個大行倒閉則眾人更不放心於是國家暫廢律法許國家銀行可借現錢與有押頭之人至難處已過仍將舊律法施行可見抄擄之大弊病至應設妥法以治理俾免每十年內有一二次之大害治此弊病之法必改正律法准國家銀行仍發鈔票無論各銀行或民人有可靠之押頭則可借以鈔票又國家銀行倘要借錢可依最公道之價向民間銀行借貸而每發鈔票照常規納稅若干則國家大得其利又銀行與民人如知凡有押頭之人均可借錢則抄擄之弊不能有矣總之抄擄之故並非因錢少祇因銀行家製造家貿易家彼此不信而務必收得現銀因此現銀不夠用而各人均受其害如能去此弊病則抄擄之弊自不有矣前云借錢須有可靠之押頭如見其押頭不可靠而不肯借錢則總不能有抄擄之事然而國家所應照顧者有好押頭之借錢人

國家銀行或民人銀行雖肯多借錢亦不易令人放心因民人亦怕借至若干界限再不肯借故借錢之事必辦理最寬濶而銀行家必顯出毫無疑心之處平常肯收押頭借錢今時仍必借之即如一千八百二十五年國家有抄擄之事國家銀行用多法治其弊病不肯任意借錢以致惹眾人之疑心至此抄擄之弊更重國家無奈何必廢律法惟其借錢多收押頭以釋眾人之疑而貿易仍能通行所以抄擄之時銀行不可不收押頭但借錢之路應比平常更廣濶則易去其弊總之國家之舊律法不但暫廢於抄擄之時且必永遠廢去則大有益於眾人

今時銀行律法准國家銀行發鈔票合金錢一千五百萬為限但借錢不可有一定之界限如有可靠之押頭則無論若干錢均可借出國家值抄擄之時則肯暫廢此律無論何時如有人帶鈔票則銀行必照數付金錢而國家銀行有最簡便之法可免抄擄之害將存錢利息逐漸加多每次加一分此法譬如汽

機之洋門如汽漲力過大則洋門自開放出若干汽減其壓力免破裂之險國家銀行照此例可任借若干錢不過加大利息至得平穩為止此法亦有雙益處即一面令衆人不必多用現錢一面令衆人之現錢加增凡借出之錢能得最大利息則衆人必來存錢所以英國家銀行加增利息則別國有錢之人即刻送至英國如此不但現錢能多并能將利息逐漸減輕

如各國銀行不可為國家牽掣亦有相等之多銀行猶如別種貿易家能任意辦貨而定價彼此相等則衆人能得其益貿易家愈多則一家之得利愈少衆人之得利愈大依同理則銀行應為國家所不理會由其任作銀行之事令各銀行全靠自己本錢自能支持不靠國家銀行因抄擠之時國家銀行亦靠國家設法治其難處

總之抄擠之時衆人忘却錢票可當現錢之原意又用借錢之法或賒錢之法以票代錢則金錢雖少而仍不妨碍且抄擠之故非因金錢少實因國家銀行所發錢票與肯借之錢俱不足用所以衆人不能放心也此由國家律法之不合式故不惟無益於人而於抄擠之時反有大害

第十六章 論一人得益

一人能得利或虧本必有根源如認真作事省儉費用將於缺放出生利則不能不興此事為衆人所最難明倘不肯認真作事或無耐心則不能興旺衆人常云必有大本領之人始能得利即不必有大本領亦能支持譬如將欲餓死之人稍得粥米已可免死將倒之行如能稍得餘錢亦可暫時支持各人之苦處甚多苦處內惟餬口為最甚國家常設律法以治國中之各弊病與苦處至今尚未周妥其故因衆人與國家尚未考究難處之根源此非衆人之不善因無論何種人有好處亦有弊處而國家本分要引伸其好而禁止其弊無論何人皆可積小成大但大半情願為螞蟻之小有古語云各人作事以為己為要

應知之事以知己為首無論何人作何職何工如要得法必全靠自己之識力不但必認真作事以得其名利必使自己眾人共得益處有語云賢人之錢財在其本領而不在其心凡人之本領足為度日之用并可防備不測之事興旺之難處在一人有新法而眾人大半不放心或有忌刻之意遂致難於行通若新法祇有益於數人則眾人不能得其益仍不如用舊法之好但人所有天生之見識不可不用如將所見所聞之事詳細比較則各新法之有益舊法之有弊最易明白

今時中等人有一事不可不理論即近來各國所考究之事誰能得利或不能得利又將貨物從出產之地分給眾人何法最便宜此事為各國貿易家不可不講論如製造家云余之學會此藝費錢甚多購地開廠工價甚貴此貨必以貴價賣出否則不能得利但從旁有人能以更賤之價造此貨眾人必明白何處價錢賤何處價錢貴所以照舊法作製造與貿易要得大利必不能行而用新法辦貨甚多得利最輕反能興旺故新法令眾人便宜而自己能得益如專令自己得益而不問眾人之損益則不久必致吃虧現在各國盛行新法故不可不理會

凡貿易家或店家賣貨所定之價因以現銀為證買貨之人如用賒帳則其難處與弊病甚多倘本處之人難得現銀則貨價應加十分一如付現銀則扣十分之一從此見出現銀之人能得便宜不出現銀之人必另出若干錢以當利息又常有人以為在現錢之店買貨則價錢公道而不問貨之真偽亦為大誤有名之行不肯賣出下等之貨雖價錢甚貴實屬合算近來各西國開店生理與從前大不同因現賣之店家多而貨能便宜故各貨可在一月賣去一年能換調本錢十二次每次稍得微利漸能積成大利所以能租大屋能用多人而貨價反覺便宜貿易最靈巧之法令造貨人與用貨人彼此相近廢去經手人近來西國開店常有用貨者數十百家合本成會開一大店會內之人買要用之貨可照本價會外之人

則稍加利息為會內之人所共分因此各大城鎮之貿易大半為此種會而照舊法開店者亦難於得利所以最惡新法而欲國家設律法禁止但此事為國家所不能過問如廢去賒賣之法而改為現銀則貿易家亦有大益而眾人更能得益所以貿易家照舊法作賒賣則定然不能站立譬如電光燈已興則可廢去煤氣燈而煤氣燈家雖請國家設律法亦屬無用必將煤氣廠改為電氣廠方能得益

英國格致家云俗例比書籍之力更大因眾人看書可不理會俗例則不能不理會然而俗例必依眾人之見識而改變又有格致家云人不向上必習下不勝必敗不作主必作僕不嚮福必受苦不作錘必作礮等語從前保護百姓全靠國王與諸侯有愛國之心現在全靠國政而所用公款為眾人所捐輸國家設律法留難本國之貿易家工藝家則別國更能得利眾人因此不服國家無奈何必廢去有弊之律法近來小有資本之人難於作事必有多人合本成會方能安穩無論何種貿易人必通曉貿易之理並開銀行發銀票鈔票匯票等法如有人不肯考此各事則必墮然落後考究之人必向前精進英國從前以為小本之人能各作貿易或作工藝為得利最佳之法現在市面與從前大不同各種貿易內必有各人出均力方能興旺如富人不出力祇有窮人出力則大不合理而貿易家製造家與國家均難興旺一人作一事祇能小作多人聚集成會則能大作將所得之利平分則一人所得之利必能多於從前即如英國等從前信局甚多難於得信費甚貴寄信極少嗣後全為國家所管用人甚多得利最厚信費反能便宜從前電報分若干公司辦理後全為國所辦眾人與國家一并得利又意鐵路公司不久即欲為國家辦理又徧國之學堂亦必如此無論何種事業惟最大本領方能得利又收工錢必作相配之工不能無功食糧

依上說知小賣買家與小本錢家因糜費極大不能耐久凡貨物經過多人之手則價值漸貴又小賣買

家常有賒去收不到之弊必令誠實之人多出價錢以補不出價人之缺
上云新舊二法總不能平行舊者不能不廢新者不能不興如小本之人初時必大受其害至明白之時
即能得益不但一國之人如此各國與各國交涉之事亦必如此無論何國製造與貿易能便宜者必勝
不便宜者必負雖用納稅之法禁止別國之貨進口久之不但无害別國而反害本國所以無論一人得
益或一國得益其利不能獨自得之必在相合而得

第十七章 論一國興旺之理

富貴之根源前人尚未通曉二百年以內始有人作書指明國之能富在乎各人作工書內有一款云國
之富貴自古以來必賴各人作工倘無論何工忽然停止全靠天生之物則不久即無可食之物無可衣
之衣再久則地畝房屋亦不值價而國必廢滅

國之能富全靠各工藝為根本而銀與錢祇為量度價值之器又人有地畝若干項務必出租或自種以
得利大略國之能富以勤力作工為首再以通商貿易與省儉為次間有不合法而亦得富貴祇為暫時
之事久之不惟無益反有大弊即如德法交戰之後德國收法國之賠款而忽然大富法國賠出多錢必
用力作事務求省儉方能支持至今德國所得之錢似乎張翼飛去比從前更貧法國因認真作事而漸
漸富足總之有錢而不想作工則錢源已斷逐漸散失而入於肯作工者之手如先作各工得富貴此後
仍能作工則永守其富而不致散失大凡有益於人之事為糧食或衣服或華美全靠認真作工又國內
所有窮苦或孱弱等事全因不肯作工賴惰閒游以毀壞其性情

如貿易大興而製造工藝繁多所作貨物不敷銷售作工之人俱無空閑國家稅餉大能增多一國之人
俱覺快樂惟有一種人不樂意即不作工而有一定之進款者因此款所能買之物更貴故必更省儉方

能度日但國內大半之人能得其益反之貿易平淡製造工藝廠均空閒無事作工之人少有位置國家稅餉漸少物料減價則一國之人大受其苦惟一種不作工而有一定進款之人得益久後必有抄擠之事則衆人難處更多

治以上弊病之法即衆人必多作工因此多用物料多得錢財總之要錢必先作工作工能成物料物料能售錢有錢則能買所須之物但儘造器物亦歸無用因器物價值必靠造法之靈鈍所以多造器物價值更必便宜則本國人與別國人皆肯買惟此製造家以省料多造價廉為要務又須加工令貨之式度與顏色性情能最佳則各國人無不欲爭購而衆人讀書雅藝各事亦必加意講求則衆人所作各工能更巧而銷路更暢如所造貨物賈雖廉於別國其成色與工夫有不到之處則聲名漸壞而貿易仍為別國搶去製造各工又以誠實為要因衆人愛真惡假之故如製造家設法開學堂教習工人令其本領加大則各項工價能加倍而廠主能得利一人之工價能加多則一家內之人均得其益各人既如此則一國亦必如此。

近來製造新法年多一年可以少用人工多成貨物即如美國汽車工價比英國少四分之一則因英國汽車各式不同造一汽車必特意推算各件之尺寸與式樣又必先作各件木樣美國鐵路比別國更長而汽車之式樣不外三四種大廠內每年發出汽車數百輛其式樣與尺寸均相同而車中各件能彼此換用所以其價廉於英國惟英國製造家常云美國汽車無論何處總歸一律不能得新巧之式但美國汽車依其便宜之價而論則工料好而能耐久如再加工料與華美則價必更貴可見英國造汽車如能歸一律則價值能比美國更廉否則美國汽車仍在各國首屈一指可見成物以價廉為要再有一案能明此理別色麻設新法造鋼則各國鐵路俱因鐵料不佳改用鋼條而造鐵之廠仍不改作

上等鐵料所以鐵條生理幾至絕滅如肯作上等鐵條則仍能與鋼條相埒而銷路亦暢
依上說知有識見之人應時常思想不可拘泥古法庶製造廠與貿易家俱能振興如不肯思想則斷無
起色英國有人名斯米德作書名萬國富貴法內有一款云製造各貨價值每年比開銷更大則其餘者
為所得之利而國必漸富如每年價值小於開銷則國必漸貧此理易明因一人之事既如此則一家之
事亦如此又一國每年能得之餘利應用以添製新工則興旺更速如美國南邊從前多收黑人種棉花
甘蔗等物繼思此事大不合理費用大而得利小不能大興後將黑人放散令其自收工錢此後不惟不
虧本而尚能得利益各國工人愈能自主則開廠之人愈能得益如國家設律法定何工應得何價每日
必作若干時為一工等事雖其原意照顧工人然而不免生出大弊不如令用工之人與作工之人彼此
依充以定各事

有人云因錢少所以貿易平淡豈知有貨出賣自然有錢收進無貨則自然無錢如要得錢必先速成其
貨

現在英國等有一事大誤即眾人以為製造器物過多所以價錢便宜貿易平淡於本國有大害因此雖
有靈巧機器並最大本領之工匠亦無能見長止此弊病必少作器物則價值

而貿易興旺等語此

種人不知製造器物愈多愈妙如多造一種貨物亦能賣去不過得利略輕所以一種物料難於掙錢可
多作易掙錢之器物以補之貿易平淡之故因製造各種貨物過少則經手賣買之人有空閒銀行存銀
漸多而無人乞借如欲改此弊病必復開已閉之工藝廠多作各種貨物因有貨則能賣得錢財有錢則
能再買別貨其源在貨不在錢但必多造消售最快之貨如消去繁雜除非餘銀甚多方可作之英國多
年將盈餘之錢買別國之借銀票股分票雖能得利息而用此利息在別國人買貨帶回本國出賣似更

有益於本國其實不然因此本錢借與別國由別國造貨以利息而其貨為別國所作即別國得其利苟用此本錢在本國製造貨物發至別國出賣別本國能得利所以英國當時之錯因製造器物過少如要令貿易大興則必多加製造工藝各事此外無他法能治其弊近來東方各國常有凶荒與交戰各事英國水陸各兵逐漸加增又開鐵路與建造工程用料最多本國所製者不足用常取材於別國而令別國得利其實大誤又因物料價值過貴工人得財過易所以不想及省儉一事不省儉則不久必有大禍即如德法交戰之後德國忽然大富不想及省儉之法故其錢財漸散製造物料年少一年而工人大受其困從此見國內貿易工藝平淡之時不但要多作貨物尚必用省儉之法

凡貿易不可用國法管理必由賣買二家彼此定價如將本國所造貨物免稅亦屬有錯無論進出口各貨宜不分內外統歸一律令衆人俱能得益而有一定之進款者得益最大即如一千八百六十七八年英國進口之麥有一千萬瓜得一千八百七十七八兩年進口之麥有一千三百萬瓜得所增之數比本國所增人口更多所以饑饉之價更賤作工之人得益更多但農家因此大受其累不能償還地租而地主必少收租錢農人工價亦必減少可見別國之貨不納進口稅則衆人內得益少得弊者多無論何國何事均歸此例

英國前有大臣名告蒲登最明富國之理其著書云英國貿易全靠工藝之興旺故本國與別國之交易最大國債利息亦能償清又別國運來之茶絲蔗糖米糧等物皆用本國所造之物料以買得倘本國不造物料則不能得別國之物而國亦空虛英國通商貿易能為各國之首全在多造物料而以賤價賣出又英國貿易以何法保衛以何法擴充亦因製造工本便宜別國如何能搶奪英國商務祇有製造價錢比英國更便宜等語

無論何國不能不多用造成之器物價錢愈賤則愈能多用常有人云進口貨不收重稅則本國之貨不能值價而製造家必吃虧然此說大錯因雖令本國黃金加多幾分令貨價能增漲然而不收重稅必能減小貨價反之黃金愈多則貨之消場愈廣製造家愈欲多造平常製造家所造之貨略比所消之貨更多而價值靠其造成之多寡並用物人之多寡如國內黃金之數不變而製造之貨加多三倍則若干黃金所能買之貨比之從前亦多三倍常人云黃金貴貨物賤如一千八百四十年以前別國之米麥進英國之口必課其稅衆人所能買之貨物少除食物衣服之外買華麗貨物之餘錢少若准別國進口之貨與本國之貨一律課稅則衆人在食物衣服之外另有餘錢可買華美之物但黃金之數尚未加增不過黃金一塊所能買之貨比之從前能更多

新金山南邊種麥甚多然地土瘠薄工價甚貴不惟能得利尚能運至英國出賣比英國自產者更賤況英國地土肥而人工賤此故因新金山種地之法與英國不同蓋能用機器以省人工與美國產麥之處相同又新山與美國多畜牛羊而肉價便宜用冰法送至英國出賣因新金山與美國地價便宜英國地租最貴如英國地租不減則農家與貿易家必漸停查英國律法以地主為重而將租地之人看輕又英國律法如有倒行之人則將其產業出賣分給債主則地主與房主必先照數收清毫不可少再將餘錢均分於別債主此法甚屬不公無論何種律法均不應將各人所應得之數分為輕重又有律法凡倒行之人所存之產業分給於各債主則釋放其人而不治罪

常有歹人趁此律法賒買多物浪費之後至倒行料理完畢則仍照前法為之實令正人受害歹人得益亦大不合理再有國家向各處捐貲建設學堂之律法則凡認真之人必出貲助懶人之子弟讀書又撫養窮民之律原為貧人老人免其受苦但常有懶惰之人藉此律法不養一家內之貧人老人因此有多

人不靠認真作工以徒食全靠錯誤之律法以度日所以心中逐漸變壞而端正之人大受其累以上各律法之外另有多律法若能改正則英國能大興無論何國其理亦同

各國有天然之益處不在地產之物尚在本人之性情蓋能開鑛鍊金之國未必能織布能種桑之國未必能製造各國應就自有之地產與本領考得其最詳細之法則得自然之益如將別國進口之貨課重稅以保護本國之貨亦為大錯假如購買一錘別國運來者價錢一元倘不願買別國之物自己造作必須價錢二元則不如本國不作全用別國之錘而進口不令納稅之為愈總之本國所作之物不能比別國更便宜則本國可舍此而作別項貨物此為天然之理如別國照此法彼此爭求便宜則各國能得其益所以禁止別國貨物進口或收重稅各律法應早廢去

照前理而論一國能興旺之故必令眾人興通商貿易與製造工藝等事毫無阻碍不可偏令數人得益眾人受虧此係自然之法無論一人一國違犯此理則必受害順之則能有益

總論

古聖人云智慧比各寶物更為珍貴無論古今此說均堅確不磨蓋人以識見為最要有見識則無論作貿易或工藝等事俱能合法又能令眾人相信無論遇有何等難處即能想出妥法以感服眾人無此識見則自己不能專主則必借助於他人但此亦能顯其小識見因其已知自己之材力不足故肯借資於別人如明白世事者必知眾人作事譬如學生在學館讀書貪懶則不免受責即聰穎學生亦難免受責至於通商貿易與製造工藝二事以能明各物之實價為最要如今日以為貨物便宜而買進明日出賣之時始知前買過貴而別人能賣去此貨之價較余昨日買進之價更賤因此即致虧本所以貿易家常恐別人賣去之價比我更賤而搶我生理凡物料所值之價亦無格致之法能定之假如人有時辰表已

為舊物若欲賣去不能得高價是自己以為能值高價若與他人則幾乎不值錢而其分別在買進賣出二事之間如不願存物料定欲出賣則其價全靠消路之暢滯如消路暢則貨主心中快樂而不肯減價如消路不暢即難於賣出貨主心中不樂而肯減價所減之價亦必依當時消路情形故其實價並非昨日或往年之價亦非明年明日之價祇為今日所能賣之價如物料少而買客多則價必加增反之物料甚多買客甚少則價值亦小又如查貿易家帳簿似乎不必虧本但因前人多不能當時付債無奈何必請各債主商酌如何辦理生理必停歇而物料與店內所有之物必全行賣去又各債戶必追其付帳至其店帳每本錢一百元祇能收回五十或二十五將此錢分給債主則其事已了其倒行之故並非所存之貨物不值其本錢實因不能忽然賣去而收回本錢如能逐漸賣出則本錢仍能得回可見物料之價無公法能定立

英國所設保養貧人老人之律法雖能有益然不免有大弊因工人知有此律則貧時或老時恃有他人之錢贍養所以即欲浪費其錢而不肯認真作事性情因此變壞故須善為教導令其知壯健時所得之工錢必存若干分為貧時老時之用又如用度太於工錢漸漸欠成大債則其罪最大而徧國學堂應時常將此理講明

近今各國多考賒買之利弊無論何國俱有賒買之法大略每貿易百分內有九十分為賒買如比利時國之興旺或如中國之不振作每百分有八十分為賒買若法國與意大利國則賒買比別國更少法國因貿易家已知賒買之弊意大利國因貨主不放心而不肯賒賣此二國每百分各有六十六分為賒賣惟荷蘭國則賒賣甚少因小貿易必須現錢而大貿易俱為賒賣也

凡賒買之多寡應視其本人之性情與市面之情形若新開之新金山等處多用賒賣之法亦不妨碍如

逐漸衰敗之土耳其國則賒賣最不妥當又賒賣以若干時為付錢之期而加若干利息則限期愈短愈佳如限期長而無一定之利則有禍害常有人云不用賒買之法則眾人不能度日此說若依小貿易而言則大錯如人之衣服食物不足用而當時無現錢買得則不可賒賣深恐後日無錢償還所以誠實之人必用省儉之法而不肯賒買

又有人云不賒買則貿易界限最小余云買物料必依當時之現錢為限如貿易家不肯賒買則錢財不足之人必用省儉之法至其有餘時則買之所以肯賒賣之人皆引誘無錢之人積成債項日久不能償還則受害無窮即債主亦必吃虧如能設律法禁止小貿易之賒賣則暫時有人難於度日久後久等人必有大益而再不肯開賒買之例凡賒買之事不能加增貿易有人以為不賒買則貿易不廣假如乙有貨合洋一百元因甲不能付現銀聽其賒賣再以所有現銀買得他貨是因賒買之故而加倍其貨此時本人自然有益至後日向乙再買貨必先付前債若干方能再賒若干貨此事與現銀買貨之益處相同然另有大弊處如設律法定小貿易不可賒賣而各帳定在若干日內分若干次付清則以後正經貿易仍不減少祇有空手之人賒貨不能付帳而停其貿易少此貿易則正貿易家更有益處

工匠等人每禮拜或每月收工錢一次此時尚未到期如欲賒買不可少之物亦屬不妨惟到期必付清無論何種貿易以現銀為最便當因小貿易家有現銀中躉賣家買貨則價更廉而能揀擇最合宜之貨又因不賒賣則無難收之帳故雖得利甚輕亦能掙錢而躉賣家亦如此無論躉賣躉賣斷不可賒賣以為利輕則貿易能加多久之則賒賣家無有交易矣

賒賣之法與賭錢之法大同小異每賒賣貨物合價錢一百元必有若干办能收回若干分不能收回此中分數不能預定如生理好則收回者能多生理不好則收回者少開店家以為將貨價加貴若干分則

可補不能收回之缺因此以現錢買貨其價亦稍貴以補賒賣不收回之缺此事最為不公蓋令現銀家多出錢財賒買家空得貨物

有貿易家云賒賣則債戶不能向他處買貨而不嫌其價之昂貴即為店家所節制於貿易自然有益等語然此種店家祇靠窮人發財甚不合理

近來開地中海運河則印度之貨運至英國略二個月能到再隔二個月則貨價還至印度所以買貨匯票以四個月為期從前運貨必繞阿非利加好望角須三四個月水程辦貨匯票最不肯以六個月或十個月為期而賒賣之期愈短則愈有益於貿易并可免用經手人代辦人因此貨價更廉從前織布家要買棉花必先託力發波經記人代辦而力發波之棉花行轉託美國紐約花行經辦紐約花行再託產花地方之經手人代辦及至經過三家之手每家必有若干費用轉相侵蝕以致花價極貴且必耽誤多時現在織布家徑向種花家購辦可以不需經手使費所以花價能賤百姓即得賤價之布推論及於織布家從前將布疋交經手家代銷經手家託倫敦大貿易家代銷大貿易家運至印度中國之分行此分行再託本地經手人發店經此數人之手價值自然昂貴近來各種經手人漸漸廢去印度中國之土人徑向織布局訂買所以布價能便宜令用戶得益令經手家吃虧大略經手人之各事與賒賣之法大同小異無論何國此種人愈少愈好英國從前多靠此得利內有多弊病即如經手家知有貨物進口即問主人以若干價值為限則四五經手家在倫敦奔走尋覓賣貨之人貨尚未起齊已紛紛賣去因要買之人多則價錢愈貴貿易愈興此種貿易不久必令多人虧倒一家得利必有數家虧本現在不用此種經手則貿易平穩得利亦稍輕於前然五年得小利比四年連得大利至第五年虧倒者更好

各國賒賣之法積成風俗最難改變如買羊毛則俗例須給現銀賣去羊毛布則可賒帳推求其故無法

生利分利之別

光緒丁酉仲夏

上海書局石印

生利分利之別論

李提摩太著

蔡爾康譯錄

乾卦四德利居其三利者害之對也弊之反也人莫不期有利而無害事莫不期有利而無弊者故孔子雖罕言利而繫易文言必曰乾始能以美利利天下然則利也者固聖門所不能廢即五洲萬國所不能外也顧世競言利乃不知有生利分利之兩途其端甚微其理甚細毫釐一失千里遠差寒暄望雪之餘因為博考西文謬參鄙見著為論說以告世之有志於利天下者

一曰利非獨力所能生假如一饅首也製饅首者固有其力矣而必先有磨麥者之力焉麥之治又必先有耕地者之力播種者之力灌溉者之力焉麥之熟又必有刈割者之力收穫者之力舂碓者之力焉眾力畢備而後能磨麥以成粉搗粉以成饅首夫售饅首者之利亦有涯耳而力之多已如此况猶不但此也無鉄木諸工以製鉏犁鑿刀戽車諸具縱欲耕地播種灌溉刈割事將何所取材無蓋屋成倉之匠收穫之後豈能露積無石竹諸工縱欲舂碓磨磨以蒸饅首事又何所藉手更推而遠之就鉄工一門而論獨力亦不能成鉏犁諸器必先有開礦者之力鍊鉄者之力焉木工以次皆可類推是則一饅首之利不啻合千百人之力而後能生矣况乎製饅首者之欲取麥也近或數里數十里遠或千百里甚至英人取麥必從美俄諸國更遠至數萬里苟無人力以為轉運勢必不能及其運至磨坊運至饅首舖由舖運以出售於人何一不需人力於是陸路則更有車馬之力車馬無路不能通則又有築路之力水路則更有舟船之力舟船無料不能製則又採鉄伐木之力凡若此類屈指難終更不徒鉄工所用之器必先有人鑄之之力也惟是諸人之力有多少之不同如作一犁可用以耕田者十二年則作犁者之力不過十二分之一耳犁工非僅作一犁也以百犁計則鉄工所用之器其鑄之者之力不過一千二百分之一耳若再將作此一犁之力以分於一年所種之麥所收穫者共有若干斗石能成若干饅首則此犁之力不過

數十萬分之一耳其餘種種亦可類推總而言之天下萬事萬物莫不含萬人之力人所食之饅首特其顯焉者也

二曰利非現力所能生假如獵獸也捕魚也雖其先必有鑄鎗織網諸人各等之力而業既獲獸得魚則即可以果腹猶可曰現力耳舍此之外人所食用諸物終不能咄嗟立辦或數月之先或數年之前豫儲無限諸力而後能生有限諸利夫此數月數年中倉無存糧枵腹何能從事假如一田夫也必儲數月之飯食而後能盡力於南畝其餘亦皆可類推故就第一節之說而反言之則製饅首也運確也割麥也灌溉也耕地也作犁也御車及造車也行船及造船也其力果何自昉哉必曰非食饅首與夫類於饅首之物不為功然而售饅首之利必兼衆人之力當夫衆人出力之時則固未見售饅首之利也於是重賴乎一二年所生之利纔能糊口纔能出力歷代相沿未由妄改且各業所持以生利者器具耳器具不可食必有可食之物以養之始獲器具之益故使人空手能製食物則隨食隨作豈不甚妙無如世上斷無其事也而器具之外又如房屋衣服諸物皆為製食者所不能少故曰利非現力所能生也○有一種人恃其心計千倉萬箱儲積充足輒自詡以為生利一流而不知其人特省利者耳如某甲者家蓄多糧終日閒居無所事事又可以物分給於人令人供其驅策佐其遊戲此輩可以分其利而不能為之生利又如某乙者亦有多糧而分與出力生利之人此輩必以所生之利分還與乙夫甲之無益於世乙之有益於人即有益於己不待智者而始知也此乙之省利即收利之一途也是故先有人焉省之收之後必有人焉藉其所收得以製造器具耕種田疇相距數月之間乙更坐收其利天下之利孰大於此而亦可為利非現力所能生之一證○且天下用力以生利者又分數等焉一則用力以生材料假如開採金銀銅鐵錫諸礦及煤礦等又如廣闊樹林及鋸樹種麻種木棉花採桑種喂牲口之草種靛採蠟

等或獵取禽獸以取翎剝皮或牧放牛羊之類兼取牛角牛皮羊毛等凡若此者皆謂用力以生材料惟材料中為較廉耳 一則用力以生器具夫民非水火不生活水火之用小如水杓火鏟大而水汽火輪人皆藉之以成他事此謂用力以生器具 一則用力以保利即以製造廠而論必有牆屋焉無牆則何以禦賊盜無屋則何以免雨淋日炙之苦貨棧船廠米倉皆可一以貫之牆也屋也皆保利者也其游牧者專心保護牲口無使散逸及被害亦保利者也其耕田者則開水渠築水壩亦皆為保利起見此外又有官弁兵役之屬亦無非為保利起見夫官弁兵役諸人農夫雖未分交糧食而有田必有賦官弁之俸祿出於是兵役之餉糈出於是蓋念若無官弁兵役以為彈壓所種之糧必為他人穫去也官弁兵役之保利有斷然者 一則用力以運利天下貨物之賴以轉運者不外水陸兩途故如脚子車夫篙工水手扛夫棧司及煤礦中運煤夫役與夫鐵路站丁之類皆為運貨所必需而造車製船築路人等則皆為先路之導至於大小商賈深諳何處宜銷何貨一一為之指點及至分別運往乃為設立市集店鋪之類又有肩挑背負者從市集以運至各鄉凡若此者雖若無關於生利而利之所生非運不行則亦生利之流亞也○按以上數端之生利皆非現力故取以為證

三曰利宜豫儲人力以生夫民非人不生則天下之通理也然而此生利之人何自助哉蓋亦分數等焉 一則養之長大夫嬰兒墮地之始長尺許耳始喂之以乳而兒漸壯繼飼之以飯食而兒漸大終與之以肉食而兒日益壯日益大其間又有衣服以煖其體藥餌以治其疾爐火以禦其寒暑諸如此類始克成丁始能生利然則為父母者固生利者之祖也 一則教之技藝兒雖長大而不知技藝則塊然一物耳語有之曰士之子恒為士農之子恒為農夫此為士為農者豈不學而能哉父以是傳之子師以是傳之弟無論士農也凡夫商賈之所會計工徒之所製造苟無人以教之何所資以生利然則為父師者又

生利者之宗也 一則教之義理兒既長大而有一藝之可名其即能生利乎曰未也夫弱肉強食惟禽獸為然若人而僅知生利無理義之教以端其心則弱者流而為偷竊之徒強者極而為剽掠之盜卒之官法所在終必問擬罪名生利之塗於以絕矣惟教之以義理童而習之長而安之畏天道之昭彰泯人心之變詐而後本義理以精其技藝上之為士又上之為官等之為農為工為商賈甚至下之為僕御之屬莫不有技藝即莫不有義理生利之塗源源不絕然則木鐸者又生利之綱領也 一則保其身兒生而時其飢飽調其寒煖固也及其稍長有痧癩痘疹之屬焉先必有以治之而種痘為豫保之一端餘亦恒為調劑及其寢長則又謹其嗜欲防其放佚凡若此者皆以保其身也身不能保利何從生 一則保其心心術一壞則欲圖生利之速而官則朘削其民士則藐抗其上商賈則作偽日拙工徒則苦窳混良務農力作之輩則百計作僥求損人以益己及一旦被人窺破奸計必不能售故必有教化以保其心不能保利何從生

四曰利宜廣增新法以生夫人欲成一事心與力兩者缺一不可假如一擔水夫也人以為但用力耳而不知其亦畧用心故能水與桶平桶隨擔走如僅以力則馬與駱駝之力勝於人者何以不如擔水夫則曰不能用心耳人又見驢之力能轉磨而不知驢不能自為轉若以一至愚之人伺其旁即綽綽然有餘裕蓋愚人亦尚能畧用其心也然天下之極善用心者亦未嘗不用力伊古以來元公具制作材諸葛忠武人皆知其為軍師善用心者莫二公若也而不知當日者著書定禮調兵遣將何一不需用力苟無微力以寓其中則坐廢矣况乎用心之中又有生新法之妙焉上古結繩而治何等繁重倉頡造字不知其費若干心血而倉頡之字今人多不識其由篆而生八分由八分而生隸且變而為行草自古迄今又不知費幾人心血其間又易竹簡而為紙由筆墨而更增刻板日趨日便更不知費幾代心血要皆心之勞

非力之瘁也然當其歷試之時務出新法以勝於古法則亦非力不為功泰西人亦然其始作火輪機器不知用若干心亦不知用若干力以製造形模而後克成新器推而至於各項機器大率類是要其所以不憚心勞而力瘁者無非曰增新法以生利耳新法既增成物之多固不待言物且彌速而彌精利且愈生而愈廣是以泰西大工程局不但樂給重資使人出力以成物更復豐其束脩遠聘才士用心以創物則知力也心也皆生利之源也於是又有博學多能之士起獨用其心以格物如取電氣以通信一端非人力所能達格物家研窮物理心有所悟遂生開闢以來未有之大利又如歐洲人之先通美洲續通五洲亦非人力所能通天文推測星躔理有所會由算學而明天文而明航海迄今通商之局徧於地球五洲之遙宛如戶闥又生開闢以來無窮之大利然揆諸博士之心固未計夫利之能生與否也格物既得真源利人遂收實效心與利互相維繫蓋有不期然而然者嘗有愚人嗤笑博士以為彼竭一生之心力所成僅小書一冊欲圖生利書價之所值幾何而不知人能用其書以成新法雖不必有益於作者實已大益於公家且由一國以達萬國往往皆藉此一冊小書之益所謂利宜廣增新法以生也

按他人論用力以生利之人分為三等一曰農一曰工一曰商我則謂宜照以上各節分為等差以便闡明其理而使人知生利諸法推原其故蓋如獵戶漁人礦丁築路夫役水手推磨者種棉者之類亦皆生利之人而非農非工非商僅指農工商三等豈能包括無遺故不若鄙見之為合法也

上文於生利之道悉力講求幾無餘蘊而尚未明分利之故也更為推廣言之以質有道

夫欲生利必宜出力但儘有多人出力而非為生利者天下遂有生利與分利之兩途甲語於余曰信如子言則凡不能生利者皆分利之人矣假如文武官弁水陸兵勇醫士訓蒙師優伶傭役人等不皆分利者哉乙聞而駁之曰否否不然試思天下出力之人其所生者有儼然一物乎又試思盡合天下之人使

用力以生分毫之物能乎不能乎故假如有織布者能取地中所出之棉紡以成紗織以成布而斷不能手搓足踏造成一朶棉花又如耕田者不能成一粒米只能播穀種於地中穀得土氣根荻自茁禾穗自秀是可見人之不能生一物也且人亦不能滅一物以布而論絲縷之微折碎而剪斷之棉之質依然無恙也以米而論粉糜之細簸揚而吹散之穀之質依然無恙也所以出力之人既不能生亦不能滅物惟能變無用之物為有用之物凡能為有用之物者皆可目為生利之人故如醫生如官弁如訓蒙師如兵勇何一非生利之人乎余曰乙客之言可謂理明詞達然以愚見論之此特生用之人耳若欲與生利之人合而為一則又不然

凡言生利者須問其何者為利其但以為物乎抑必使有用乎有用者亦分三等 一則用力使物改變而俾之有益於人如紡織棉花使成布疋之類皆是 一則用力教人改變而俾之有益於人如訓蒙師之類皆是至於國家教化大行使民遷善改過智士現身說法使人正心脩身與夫教人醫理以治疾苦教人技藝以成器皿亦皆包括在內 一則以身出力而未見其有所益如優伶說書變戲法雜耍諸人之類願給以錢者不因有得利之處也但使之歌而我聽之使之演而我觀之以供耳目之娛耳其為兵者舍有時保衛國家之外時值承平特藉以壯聲威耳其為官者當深居簡出無志教民之候亦特以守衙署耳或曰如子所言則凡商賈及運貨者流亦應隸入第三等余曰非也此輩雖不能改變貨物而能使貨物運至有用之地則是為貨物內增加方便一門即與生利無異應隸入第一等

總而言之凡人作事而能有益於人即為生利一流反是則分利耳如有善於營運者能將土產之物發往他方或從遠處運物以至本處亦皆屬生利一流否則雖有聰明終日醉飽無所用心亦不過分利之人耳故能出力以使人之貨日多一日無論用力以成貨為官以保貨皆為生利之人

凡人不論作何事苟不能作貸以生財皆為分利之人假如有救人之命者詎不甚善然使遇救者不能作生利之事救之者即為分利之人或曰起度人之靈魂凡行善者皆視為最要之善事其實亦僅可視為分利之事不若勸善而有益於人與夫興辦實在善事如教人讀書格物算術等類者人能洞諳其理可用以能成物生財終不失為生利之人從此可見空文垂教者不免入於分利之流又凡分利者雖屬無益於人而卻有益於己他人聘之或一年或一月即得一年一月之錢故人雖分利以給之其人卻亦生財優伶之輩皆如此若以成衣匠而論購人之布以成衣布既剪裁即不見有布而卻見有衣則亦生利者也又如古時希臘之兵皆願受募於他國代人爭城奪地他國給以重餉希臘兵固生利矣而他國之利已被所分厥後希臘士人又有講性理文章者教人以性理之學文章之法希臘士人則積錢則生利而受教者之利亦為所分矣且天下分利之人固不免耗費物力耳然而生利之人亦不免有所耗費譬如一耕地者用三牛以拖犁又用二人馬一使牽牛一使掌犁若改用兩牛而一人司之豈不可省一人一牛之力故生利者亦費財至若用新法以作貨物往往費錢多於昔時雖曰生利之法亦是費財之法况乎若用生利之法而逾於國家所應用之額則生利尤屬費財至鐵路本生利之善法然使築之於並無人烟之處其費財為尤大又人作一物倘急切不能易錢而需之歲月則亦幾成為分利之法矣且不但製物者有生利分利之別也用物者亦有之夫天地間不皆生利之人而無一非用物之人如人用財以保其身備他日用以作生利之事則用財即生利也若用財為娛樂起見即盡屬分利之事其養他人而作生利之事者亦生利法也至或用財以購雕文刻鏤錦繡纂組與夫西人所飲香賓酒之類此特為華麗歡樂起見則分財即分利矣故預備以上諸物以求利者於己固屬生利而統籌大局尚係分利之人

從此可見凡能出力以使國富者即屬生利反是或更糜國之財皆屬分利故如一半人出力作有用之物自是生利之人若另有一半人作物而毫無實用即屬分利之流亞故一半人勞精儉神積貲錢穀一半人亦勞精儉神擲黃金於虛北豈不大可惜乎然若令糜財者忽於一年中不肯浪費分毫而生利者一年中之所生不但敷一人之用并聞人平常所應費亦靳而不出彼聞人非飢餓而死亦必窮極無聊又就其對面言之地中所產之物歷年無甚差別萬一生利之人於一年中停工不作則世上之人無不餓死其為禍更大故生利者之不可一日無尤甚於分利之人吾以為世上不必盡去分利之人蓋生利之人每年必有所餘欲將有餘者以供自樂則殊見其隘若使人能同樂即生利之法日見其多此亦劉晏桑宏羊之輩所不可不知者也

生利分利之別再論

李提摩太手著 蔡爾康筆譯

大學言生財之大道一曰生之者衆一曰食之者寡一曰為之者疾一曰用之者舒蓋歷億萬千年統五洲萬國凡言利者胥準此矣顧吾尚有一言以破萬迷者上文所論既極其精且細今之所言務極其直而快不揣鄙陋大聲疾呼世不乏識時務之俊傑幸垂聽焉

假如有地十方里每年土產約值銀十萬兩約需一千人之力已克集事然則每人之所得計有銀百兩矣然而此十方里地中倘需增入一千人亦藉之以餬口其所操之術初無異於昔時則人雖增而土產不增其用力之處既已拋荒一半及至收穫之際每人所得僅有銀五十兩耳中國全境凡所謂十方里之地者不下數百萬而華人之數竟增一倍不止每年所受之虧何可勝計凡若此者不啻見人之錢而奪之是謂分利之法

假使增此一千人而能各創新法務令原地十方里中所出土產可增一倍則至年終而分其收穫之數每人仍皆可得銀百兩豈不甚妙又使此十方里地中增新法而並不增人則除原可得銀百兩之外必又增銀百兩豈不更妙又如此千人者既得新法而又不甘終身為田舍翁則僅用一半之力於隴畝已可得原有之銀百兩尚餘一半之力或用以讀書或用以另創新法所獲無形之利每人終歲亦必不下百金然則以十方里地而論每年必增十萬金以中華全境而論其受益又何可勝計是謂生利之法查世間每千人中必分數類今錄其畧如左

一曰農夫凡三百人

一曰製造器具並紡織之類凡二百人

一曰蓋屋成衣及教養幼孩之婦女等類凡二百人

一曰貿易大小商賈凡一百人

一曰水陸運貨人夫凡一百人

一曰治民及保民者凡二十人

一曰博學之士及能用心創新法者凡二十人

一曰雜流凡六十人

99 26

以上諸類之人世間斷不能偶少一類無論何類中人若能新創妙法不但有益於此類中人其餘亦皆獲益更述其畧於左

農夫者以其耕地所得分食眾人者也如得新法使地產加倍之糧糧多而價賤各類人有不胥沾其利乎 製造器具並紡織之類供人服御者也如得新法則二百人所作之事僅需七十人已克完工如西

人以機器成物及以機器紡紗織布等事可省人力三分之二故其價亦祇需三分之一凡購器以備用製衣以章身者有不均沾其利乎 蓋屋者得新法如創煤氣燈自來水等類成衣者得新法如用機器

合縫之類教養兒女者得新法如應需銀二十兩僅得十兩已足濟事之類不但煤氣燈公司等獲利眾人亦皆獲利 貿易者得新法四出經商以有易無貨物美於前而價廉於前商賈固獲厚利用貨之人

裨益亦非淺鮮 如能創一新法務使水陸兩途轉運貨物以十人而抵百人之用各貨價值必隨之而賤不但輪船公司鐵路公司獲利而已也 若有治民保民之新法令人永享承平之日一應產業無有

人敢害之者又除照例徵納糧銀稅課外並無額外需索分文然後各項人事皆緣之而蒸蒸日上各類中人美利無窮 博學之士於格物中得萬物之新法以創開闢至今未有之事如火輪電氣等類不但

創造之人身名俱泰且徧地球人皆隨其分量之大小得受其利之多少 總而言之凡不知輪船火車

等類之有益於民者每反謂為有害於民殊不知運費因之而減實屬有益於民偶有未獲其益者國家本應導以新法使之皆沾惠澤若仍守舊而不謀新則如農夫等類之祇需百人者強增百人以分其利吾知百姓之斷無生色也 是知即以千人而論無論何類中人苟得新法各類中皆受其利否則陳陳相因人日增而法仍舊將見林林總總者日見其憔悴而已 諺云一日一夜萬死萬生今經博士細加考察知世間每百人中每年生死乘除生者必多於死者之數一中國有四百兆人每年必增人四百萬十年之後即增四十兆積之既久地狹人稠其何以為生哉吾以為救之道僅有兩途一則移民遠出使往他洲之曠地如歐洲人往美洲非洲澳洲也者一則廣行新法務使原地中所有土產日漸加增而種地製器養人教人貿易運貨治民保民讀書諸人皆以新法相為補救以上兩途如其一不能行則萬萬無生機之可望矣豈不痛哉

歐洲人於此百年內專於以上所稱各人類中徧行新法雖有大小之別廣狹之殊而其用力則一也以英國而論七十年前一切貨物年祇值銀八千兆兩今則增至三萬六千兆兩所生之利業已三倍有餘而核其人數則較之七十年前亦增一倍人固加多而利乃多而益多英國安得而不富然非有新法則斷斷不能也惟新法非愚入所能創欲增人之識見必需令人讀有用之書苟使讀書足用不但有益於修身治國並有益於養民教民諸事故泰西各國定章無論何人生有子嗣當勝衣就傅之年必令其入塾讀書違則有罰而其所讀之書以講求輿地為第一要訣且恒舉地球全圖以示之使知何地出何土產又必讀各國之史不第知本國歷代之善法更知各國無數之新法又必教之理學以端其心教之算學以濟其用童而習之壯而行之其所為之事始能有益於己而即有益於人彼此觀摩以益益益益益乃無疆益更無盡夫人但知舊法而不能創新法則如樹之但有根莖而不生枝葉也不生枝葉之樹立見

其僵死道旁耳事有必至理有固然嗚呼惜哉天地之生源源不絕歷代聖人體天地之道以生無窮
之新法僅以西人立論猶見其偏而不會其全也何以今之論者動曰吾自有古法新法非所尚也是則
如以並不干犯刑律之人而俯首以就獄官禁卒之鎖錮也有是理哉有是事哉人而至遭獄官禁卒之
鎖錮則惟有坐待死期之至而死期亦即日近一日此可為痛哭流涕者也吾得而斷之曰生利分利圖
顧方趾之生死關頭也生利則生分利則死此之謂生利分利之法此之謂一言破萬迷