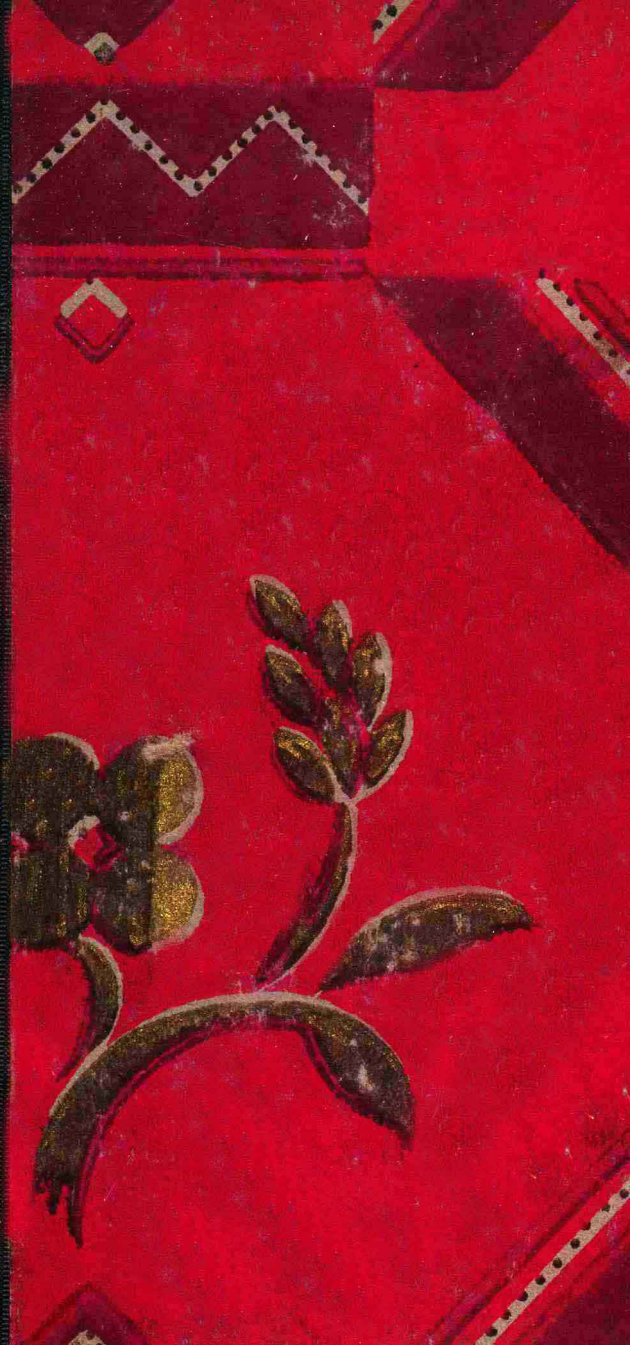




十八年四月出版

信用合作 ABC (全一冊)

【平裝五角 精裝六角】

(外埠酌加郵費匯費)

著者 侯厚培

出版者 ABC叢書社

印刷者 世界書局

發行者 世界書局

發行所

上海四馬路
世界書局

ABC叢書發刊旨趣

徐蔚南

西文ABC一語的解釋，就是各種學術的階梯和綱領。西洋一種學術都有一種ABC：例如相對論便有英國當代大哲學家羅素出來編輯一本相對論ABC；進化論便有進化論ABC；心理學便有心理學ABC。我們現在發刊這部ABC叢書有兩種目的：

第一 正如西洋ABC書籍一樣，就是我們要把各種學術通俗起來，普遍起來，使人人都有獲得各種學術的機會，使人人都能找到各種學術的門徑。我們要把各種學術從智識階級的掌握中解放出來，散遍給全體民衆。ABC叢書是通俗的大學教育，是新智識的泉源。

第二 我們要使中學生大學生得到一部有系統的優良的教科書

或參考書。我們知道近年來青年們對於一切學術都想去下一番工夫，可是沒有適宜的書籍來啓發他們的興趣，以致他們求智的勇氣都消失了。這部ABC叢書，每冊都寫得非常淺顯而且有味，青年們看時，絕不會感到一點疲倦，所以不特可以啓發他們的智識慾，并且可以使他們於極經濟的時間內收到很大的效果。ABC叢書是講堂裏實用的教本，是學生必辦的參考書。

我們爲要達到上述的兩重目的，特約海內當代聞名的科學家・文學家・藝術家以及力學的專門研究者來編這部叢書。

現在這部ABC叢書一本一本的出版了，我們就把發刊這部叢書的旨趣寫出來，海內明達之士幸進而教之！

一九二八，六，二九。

例言

一 本書共分四編：第一編對於信用合作的理論，作概括的敘述；第二編、第三編，說明現在盛行的兩種制度，一種是休氏，適用於城市，一種是雷式，適用於鄉村，其他各種制度，則按性質分別附屬於休式或雷式以內；第四編爲說明信用合作的經營。

二 合作保險，在合作運動中亦應提倡者。經營合作保險，最好是附屬於平民銀行以內。因爲兩種有相當的關係，所以在信用合作以後，又附錄一章，專述合作保險。唯爲篇幅所限，只能作極簡單的說明。

三 本書參考書頗多，最重要者有下列幾種：

Wolff—Peoples Banks

Bergengren—Cooperative Banking

Wolff—cooperative Banking, Its Principles and Practice

孫錫麒 合作主義

王世穎 合作運動

丁樹德 信用合作經營論

四 本書簡陋之處，希望閱者予以指正。

十七年十二月編者識

目次

第一編 總論·····	一
第一章 正待改造的現代信用制度·····	一
第二章 信用合作的意義·····	七
第三章 信用合作的目的·····	一二
第四章 信用合作的效用·····	一五
第五章 信用合作的制度·····	二〇
第六章 信用合作的特點·····	二八
第二編 休爾志平民銀行·····	三八
第一章 休式平民銀行的起源·····	三八
第二章 休式平民銀行的性質·····	四一

第三章	休式平民銀行的組織·····	四三
第四章	休式平民銀行的業務·····	四七
第五章	休式平民銀行的聯合團體·····	五四
第六章	休式平民銀行的發展·····	五五
第三編	雷發巽農村信用合作社·····	六二
第一章	雷式信用合作社的起源·····	六三
第二章	雷式信用合作社的性質·····	六五
第三章	雷式信用合作社的組織·····	六八
第四章	雷式信用合作社的業務·····	七〇
第五章	雷式信用合作社的聯合團體·····	七二
第六章	雷式與休式制度的異同·····	七四
第七章	雷式信用合作社的發展·····	七七

第四編	信用合作社的經營	八三
第一章	社員	八三
第二章	股份	九八
第三章	組織	一〇四
第四章	義務	一〇八
附錄	保險合作	一一八

信用合作ABC

第一編 總論

第一章 正待改造的現代信用制度

十七世紀孟維爾，在他的名著「蜜蜂寓言」中，有一首詩說，人類慾望的質和量的增加，可以助長社會經濟的發達。同時所認為罪過的根本的奢侈，固然不是好的事實，然而沒有他，社會經濟，便無以發展。因此，人類的慾望，非充分的使他進展不可。所以他在「教訓」裏面，寫了幾句很肯定的話，說：

「國民若是希望偉大，

這個罪惡（奢侈）對於國家是必要的；

和飢餓迫人飲食一樣的必要。……」

不錯，慾望是人類文明進步的動機。慾望愈加發展，滿足慾望的方法，也愈爲演進。所以繼孟第維爾的思想而把經濟思想演成科學的亞丹斯密，又根據其「人類各個人因改善自己之生活狀態而行之自然的努力，」大倡分工之說。因爲人類慾望發展的結果，發現一種共同的現象。便是有共同感覺不足，和共同感覺需要他人的助力的觀念。因之分工，爲對付這種要求，應運而生。所以他說：「勞動生產力的進步，技巧熟練識見的增高，爲分業的結果。」

生產增加，實業發展，可是以前的交換制度，不能應付時代上的需要。已經由物物交換，而進於貨幣交換。貨幣，又以其質重不能攜遠，周轉不速，於是又進至信用交換的時代。所謂信用，「是一個人憑他的信任，能夠使他自己由別人處得到一種有價值物件的一時的使用。這種物件，或者是錢，或者是商品。」簡言之，信用的意義，就是「一個人可以得到他方面的信任心。由此信任心，可以一時的使用他方面的有價值的物件。（錢或商品。）」運用一點信

用，就可以得到資金的流通，種種的便利。經濟愈進步，則現貨幣的應用愈少，而信用的應用愈大。

現代的信用制度，因為經濟的發達，產業的勃興，正在儘量的發展。關於執行此種信用制度者，則為各種金融機關。現代各國的金融機關，規模宏大，種類繁多。如中央銀行，商業銀行，農業銀行，工業銀行，儲蓄銀行等等，關於形式上，則有紙幣，有支票，有期票，有匯票，有借款，有透支，有票據貼現，有票據承受等等。無一不是流通資金，發展產業的利器。

由上說來，現代信用制度，可謂發展已極。不過還有幾個問題：

- (一) 現代的信用制度，是否普及於中產以下的社會？
- (二) 這種信用制度，是否可以充分的發展產業？
- (三) 這種信用制度，對於社會上產生何種影響？

第一點，這種信用制度的效力，絕對的不能普及到平民。完全是資本家的

獨占。有資本的人，何以比沒有資本的人，處處占優盛，並不是完全因為他擁有多量的現幣，而由於他的信用的周轉。信用隨現幣的指揮，而比現幣流通有增加數十倍的效力。信用是趨炎附勢的東西。只要你是資本家，不論你手中有無現款或抵押品，總是極願意的予以金融上的通融。倘是中產以下的人，任你的人格如何高尚，總是不相信。銀行是資金流通的樞紐，組織尤其是基於資本主義。更不用說，是專門助成資本家的勢力，金融的通融，各種的設施，無非是替資本家着想。中產以下者，毫不能得到一點利益。即令是比較平民式的儲蓄銀行，也大多數是中產以上者的儲蓄機關。這是現代營利主義發展的自然趨勢。社會上一般的想像，資金的流通，寧願不要抵押品，低利率的，借給大資本家，而不願高利率的借給小資本家。沒說無產階級了。所以現代信用制度的發展，不過是助長資本家的魔力，中產以下者，享不到一點利益。近代銀行制度的發展，及其合併的趨向，尤其使平民感受經濟困苦者增多呢。

第二點，信用制度的發展，表面上看，當然是發展一國的產業。歐美各國，工商業的發達，到現在這種程度，得助於信用制度者，當然很多。不過這種資本家獨占的信用制度，能否充分的發展產業，尙屬懷疑。從農業一方面講，現代的農業制度，已到科學的時代。迥非早年可比。英國有一個農業總長說：「農業是常常變遷的，並且必需要變遷。纔能夠進步，纔能夠生存。」如人造肥料，農業機器，農場器具，耕種方法的改良，都是應需要而生的。因為要施用這種科學要素，才能夠開發地利，增加出產。而這些購置改良，又無一不是需要資本。鄉村的農民，都是貧苦小民，一家的日常生活，尙虞不給，遑論資本。稍有資財的人民，在現代地主佃農土地制度之下，當然是不管佃農農具上的購置，或改良。還是全靠農民自己去設法。現在的金融機關，絕對的顧不到僻處鄉野的農民，而本鄉的金錢通融，又是高利息。所以農民簡直是不能夠得到資金，不能夠進行改良的工作，及機器的購買。只好一年敷衍一年。結果，

農田只有瘠薄，農產品，只有減少，更說不到發展產業了。工業方面，也是一樣。勞動者雖有生產的能力及天才，而沒有錢以購買材料及生活費的應付，能力亦終歸磨滅。社會上，還是小工業者，居多。現代的信用制度，只能夠扶助大工業者，小工商業者，還是得不到利益。產業能夠普遍的發展麼？

現代信用制度，既是大資本家的獨占。其影響，從社會上說，促成貧富懸殊的惡果。因為大資本家的所以得到「信用」的利用，就是因為他有錢。信用對於他獨多。信用的利用機會愈多，他愈有錢，而信用愈加集中。小資本家及中產以下者，更沒有得到信用的機會。以是富者益富，貧者益貧。從經濟上講，可以釀成金融的恐慌。恐慌多起源於投機。投機多由於信用的膨脹。十九世紀末期的大恐慌，及最近以來的恐慌，何嘗不是由於信用過漲，引起資本家的投機嘗試心？一有失敗，即足以影響全市面的金融。恐慌隨之發生了。

由上所述的看來，我們可以一言以蔽之，說：

現代的信用制度，是大資本家的獨占品。

現代的信用制度，是產生惡社會的主因。

現代的信用制度，是獎勵投機的制度。

這種資本家的信用制度，對於中產以下者，毫不能發生一點補助。平民經濟問題，還是不能解決。欲謀解決平民的經濟問題，非發展平民信用制度，設立真正的平民金融機關不可。所謂真正的平民金融機關，是什麼？就是盛行歐美各國的「信用合作社」。

第二章 信用合作的意義

信用合作社，在德國，稱爲 Kredit-genossenschaft，可譯爲「信用社」。又稱爲 Volksbank，可譯爲「平民銀行」。在英國稱 Peoples Bank, Popular Bank 都是「平民銀行」的意義。普通都稱爲 Cooperative Credit Society，即所謂「信

用合作社」。合作社的種類，甚多。有消費合作社，有生產合作社，有農業合作社，信用合作社，不過其中的一種。欲明白信用合作的意義，必需首先明白何以叫做合作社。

合作是什麼？據這兩個字看起來，大凡合一羣人的力量，共同去做一件一個人所不能做的事情，就叫做合作。不過這是廣義的合作。至於狹義的合作，是表示一種經濟上的制度。這種制度，是「兩個人以上，用平等互助的精神，依自助互助的原則，共同聯合起來，通力合作，以解決經濟上的問題，謀經濟上相互的利益，減少經濟上的痛苦，這種人，應當有同一的目標，同一的興趣，並且要是同樣的生活。」這種方法，就叫做合作，這種組織，就叫做合作社。所以信用合作社，就是兩個人以上，用合作的方法，去組織一種經營信用事業的團體。

信用合作的定義，很多。如美國麻省信用合作法。說「信用合作社，是以