

苏志平 庞毅 廖运凤 主编

合作经济学

Cooperative Economics

中国商业出版社

合作经济学

主 编 苏志平 庞 毅
廖运凤

中国商业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

合作经济学/苏志平, 庞毅, 廖运凤主编. —北京:
中国商业出版社, 2006

ISBN 7-5044-5495-8

I. 合… II. ①苏… ②庞… ③廖… III. 合作经
济学—高等学校—教材 IV. F014.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 148694 号

责任编辑: 刘树林

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

中国石油报社印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开 10 印张 250 千字

2006 年 9 月第 1 版 2006 年 9 月第 1 次印刷

定价: 15.00 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

前 言

合作经济，应该说是一个古老的话题。在世界经济发展史上，合作经济和近现代市场经济相伴而行，人类在早期合作经济发展中的实践活动，尤其具有影响力。中国是发展中国家，又是在世界市场经济潮流推动下发展市场经济的，所以合作经济对于中国而言，是既年轻又现实的问题。再加上中国还是一个有着悠久农业文明传统的农业大国，在传统农业向现代农业转变的过程中，合作经济形式与农业和农村有着天然的机缘，因而合作经济对于中国当代社会而言，又有着格外亲切的感觉。

本书从理论和实践两个层面对合作经济进行系统研究，但在具体叙述上又有不同的侧重。对于理论层面，侧重于系统介绍国外学者对合作经济理论的探讨，包括西方早期的合作思想、马克思主义合作制理论和西方现代学者的合作理论以及对合作社盛衰原因的详细分析。关于中国现实合作经济中的理论思考，只作简单概括。对于实践层面，侧重介绍中国合作经济的发展历程、改革现实和未来展望，包括中国合作经济发展史、农村股份合作制改革、合作金融改革、供销合作改革的探索和合作经济发展的思考。对于国外合作经济的实践，只对美国、德国和日本合作制的发展作了概括性的比较研究。

我们认为，在中国农村生产社会化和市场经济的发展过程中，合作制是中国农村普遍适用的新型社会化经济组织形式，它实现了家庭经济和市场经济的有机结合，因而应该在坚持合作制的原则基础上，发展多种形式的农村专业合作组织，从而推动中国农业和农村的现代化进程。

本书可作为财经类高等院校经济类、管理类各专业本科生专业课，特别是财经类相关专业研究生教学或 MBA 培训使用，也可供高职高专相关专业使用，还可作为供销合作社及其他合作社系统干部、职工的培训用书或自学用书。

本书由苏志平、庞毅、廖运凤主编。第一章、第三章由徐振宇撰写；第二章由刘成碧、庞毅撰写；第四章由王丽瑛、刘成碧、庞毅撰写；第五章、第八章由廖运凤撰写；第六章由乐金灿撰写；第七章由彭远国撰写；第九章由苏劲松撰写。

本书的撰写，得到了中华全国供销合作总社，上海市供销合作社联合社，浙江省供销合作社联合社，上海市南汇区供销合作社，浙江温州市永嘉县供销合作社，浙江乐清县财政局等单位的大力支持和帮助。在书稿付梓之际，谨向他们表示由衷的感谢。

为提高本书质量，热诚希望广大读者提出宝贵意见，以便进一步修订完善。

作 者

2005 年 10 月

目 录

前 言	(1)
第一章 合作与合作社：西方早期思想	(1)
一、英国和法国的合作思想	(5)
二、德国和俄国的合作思想	(13)
三、美国的合作思想	(17)
第二章 合作与革命：马克思主义合作制理论	(21)
一、马克思、恩格斯的合作思想	(21)
二、列宁的合作经济思想	(27)
第三章 合作社：盛衰之因	(33)
一、什么是合作社	(36)
二、合作社为什么存在	(41)
三、合作社为何不普遍	(47)
四、为何农业等行业更容易出现合作社	(72)
五、对农业合作社和农业合作化运动的反思	(78)
第四章 中国合作经济的发展历程	(88)
一、西方合作思潮在中国的传播	(88)
二、中国早期的合作社	(89)
三、国民党领导的合作运动	(91)
四、梁漱溟的《乡村建设理论》和合作主张	(94)
五、中国工业合作协会的合作事业	(95)
六、日本帝国主义侵华时期沦陷区的合作社	(97)
七、中华人民共和国成立前中国共产党领导的合作社	(98)
八、中华人民共和国成立后的合作运动	(102)
第五章 股份合作：中国的制度创新	(120)
一、股份合作制在中国的发展	(120)

二、股份合作制发展中面临的问题·····	(132)
三、股份合作制的规范和完善·····	(146)
第六章 合作金融：中国的改革与发展·····	(151)
一、合作金融概述·····	(151)
二、信用合作原则及其历史变迁·····	(160)
三、合作金融的运行及其发展模式·····	(168)
四、国外合作金融模式·····	(174)
五、中国农村合作金融的改革与发展·····	(183)
第七章 供销合作：中国的改革与探索·····	(204)
一、重庆市供销社通过“两社两化”组织农民闯市场··	(204)
二、河北省邱县供销社重塑辉煌之路·····	(210)
三、四川省供销社实施“助农增收工程”参与农业产业 化经营·····	(217)
四、龙头企业 + 专业合作社 + 农户的成功典型 ——浙江省嵊州市长毛兔专业户合作社调查 ···	(223)
五、河南省林州市供销社调动社会资源全方位开拓农村 市场·····	(227)
六、山东省沂源县供销社强化农民合作经济组织建设， 积极参与农业产业化经营·····	(232)
七、上海市青浦区供销社建设村级综合服务站开拓农村 市场·····	(237)
八、北京市房山区供销社在农业产业化经营中开辟 生存与发展的新途径·····	(242)
九、政府的“助手”农民的“帮手” ——大庆市农村专业化合作组织联合会·····	(247)
第八章 未来之路：中国发展的思考·····	(252)
一、关于合作制若干理论问题的探讨·····	(252)
二、合作制中存在的问题和推进其发展的政策建议·····	(262)

三、关于规范合作制实践的思考	(270)
第九章 合作模式：西方合作制比较	(275)
一、美国农村合作制	(275)
二、德国农村合作制	(282)
三、日本农协组织	(292)

第一章 合作与合作社：早期思想

分工与合作的实践，自从人类诞生以来就存在和发展着，相关的思想自然也出现得很早。正如徐旭所指出的：

社会的结构和发展，乃以人类的劳动生产为其契机，在人类劳动生产中，发挥出一种必须有的要素和精神，这就是广义的“合作”。在原始社会的时候，人群为了生存而和自然界相争，一面要防御其他动物的侵害，一面因为生产力落后，个人克服自然界的力量很薄弱，所以便必须共同工作，共同享受。……这就显示出人类有自然合作的精神。人类合作意识和思想的表示，自古以来，几无时无之。^①

古希腊的色诺芬（Xenophon）在《经济论》（OECONOMICUS）中，不仅强调了劳动分工问题，^②而且强调了主人与妻子、主人与管家之间的合作。他强调选任好的管家的重要性，他认为，家庭致富的关键在于选任、教育一个好的管家，^③必须使他对主人忠实，使管家对主人忠实的最好办法是分享主人的“好东西”。^④

更古老的合作思想甚至还能在比《经济论》更早的古希腊

① 徐旭：《合作与社会》，第44页，中华书局（上海）1950年。

② 有人认为这或许是人类最早的关于分工的思想，但中国的孔子（比色诺芬早）也有明确的分工合作思想，在《论语·宪问》中有下列记载——子曰：“为命，裨谌草创之，世叔讨论之，行人子羽修饰之，东里子产润色之”，这显然体现了分工合作和人尽其才的思想，对于分工与合作的强调，也构成了后来儒家文化的精髓之一。

③ 色诺芬认为，此人的最佳人选即妻子，除此之外还必须有一个好管家，前者作为监管者，后者作为真正的管理者。

④ 参见色诺芬：《经济论 雅典的收入》，第41页，商务印书馆1961年中译本。

《伊索寓言》中发现，我们可以从中找出两则。

公牛和狮子

三头公牛在一起过活，狮子跟在后面，想捕捉他们。因为牛团结一致，狮子无从下手，就打算趁他们分散的时候征服它们。狮子于是唆使它们互相冲突，彼此分开，然后就轻易地把它们一个个地咬死了；而在它们联合在一起的时候，狮子是无法征服它们的。同样，齐心协力，是穷苦人的生路。

野驴和家驴

野驴看见家驴驮着沉重的货物，就责怪家驴甘心受奴役，对它说：“我很幸福，我自由自在，无忧无虑地过日子，可以从山上得到草料。你却以另一种方式为生，经常遭受奴役和鞭打。”说着说着，狮子就来了，它不奔向家驴，因为有赶驴的同它在一起，而是朝着那孤单的野驴猛冲过去，把它吃掉了。

以上两则寓言无疑体现了一种朴素的合作思想。^①然而，对后世真正有影响的合作实践和合作思想则是最近几百年的事。

大规模的合作实践并非产生在那社会秩序的“目的并不是把应属于每个人的东西给予每个人，而是维持集体的团结”的中世纪中叶，而是产生在“人的独立性”高度发展的近代市民社会；并不是在那些“米尔”、“扎德鲁加”等各种传统公社仍普遍存在的东、南欧地区，而是产生在英、法以及后来的美国等个人权利被视为神圣的国家。^②相应地，合作思想也主要由西欧各国的学者们提出。这样，西欧也就成了近代合作思想和世界合作社运动的发源地。

① 如果从中进行引申，公牛和狮子的寓言或许可以看成是平等主体（公牛与公牛）之间为了抵御某种外来强大力量的合作；野驴和家驴的寓言或许可以看成是不平等主体（家驴和赶驴的）之间的合作。

② 参见秦晖：《天平集》，第243页，新华出版社，1998年版。

早在17世纪末，一位英国教友会慈善家约翰·贝勒斯（Jones Bellers）就在一本小册子《提议建立一个包括各种有用行业和农业的社团，为富人牟利，为穷人谋得丰富的生活，使青年受到良好的教育，并通过增加人口和他们的财富而对政府有利》（1696年）中主张建立合作社，该计划可以看作是把莫尔的《乌托邦》在较小的规模和自愿基础上作的一种尝试。贝勒斯处于商业资本猖獗的时代，商人已日益成为社会之公敌，而且造成社会之浪费。所以，他批评商人是营利主义者，惟利是图，主张节制中间商人，甚至一切不必要的人员如律师之类。他认为只有节制了商人阶级，才能实现非浪费的社会制度。他认为，社会制度有改造之必要，然而必须是一种实际的计划，才能达到目的，而且其入手方法，又必须经由经济方法，所以他主张建立产业会社（raising a college of industry）。而产业会社的基础，首先是要人与人的结合。假若要把他的想法付诸实施，他必须获得财政上的支持。^①主张通过向富有的市民募捐来实现其计划，并也曾为此努力过，但其计划最终成为泡影，这也是预料中的事。贝勒斯提出了关于合作的比较详尽的思想，并对其后的合作思想和合作运动产生了深远的影响。^②

西方的早期合作思想，在一定程度上可以看成是与资本主义制度相伴随的必然结果。资本主义制度的发展，趋于产生一种结果，即资本压力下的生产者与消费者的问题。所谓生产者是指实际从事生产的劳动者们，他们所受的压迫，最主要的就是工资被剥削和工作时间、强度的增加，使他们的生活永远处于饥饿线上；而消费者所受的压迫，就是资本主义制度中的资本家指挥着

① 欧文也试图为他所主张的“公社”筹措捐款，但募得的款项很少，他之所以能够实施他的计划是由于他自己就拥有资金。

② 据说欧文读了这本书以后，所受的影响很大。

生产的机构，消费者大权旁落，不能得到适当的生活资料，而且也受到商业资本家的摆布，从而也使得大多数的消费者趋于穷困。

以上这些都是资本主义制度的必有现象，凡是步入资本主义制度的国家都是不可避免的，不同的只是深浅和程度的区别，而在资本主义的早期，这种现象则更甚，而且似乎也很难看到改善之希望。因而，另一方面，西方的早期合作思想，很大程度上也可以看成是空想社会主义思潮的一部分，随着欧洲产业革命大规模展开和工人运动风起云涌的进行，欧洲的一些合作思想流派相继形成，其中很多流派均与各种带有“社会主义”标签的学派^①有关，有人统称之为“合作社会主义学派”，其中包括空想社会主义学派、基督教社会主义学派、国家社会主义学派等。其他比较重要的流派还有合作共和国学派、无政府主义学派等。

到了19世纪40年代，“劳动的组合”这一概念开始在世界各国流行开来。这十年和前十年是一个“高谈阔论的时期”——所有的经济学家、改革家和从事实际工作的人士都开始考虑“组合”。他们的说法，按照各创始人的不同倾向，采取了种种不同的名称和形式，其中大多数人称为合作。无政府主义者称之为“互助论”；马克思称之为社会主义或共产主义；奥古斯都·孔德称之为“社会学”；对于注重实际的企业家，那是组织结合的自由；对于劳工，那是工会主义。对他们大家总的说来，那是“社

^① 19世纪末20世纪初，孙中山曾受到欧洲早期合作思想的明显影响，他曾把发展合作社看作是实现民生主义的一个辅助手段。他乐观地写到，“有了消费合作社，就是由‘商人分配制度’变为‘由社会团体来分配货物’”；“就可以说是分配之社会化，就是行社会主义来分配货物”。参见《孙中山全集》，第9卷，第368页，第375页，人民出版社。

会”有别于政府。^①

与此同时，俄国和美国也出现了类似的合作思想，但在俄国非常有影响是无政府主义的合作思想，而同一时期美国的合作思想“并不符合 19 世纪美国生活的基本潮流”，只是到了 20 世纪以后，在一个不同于欧洲的社会背景下，美国产生了比较务实的合作思想。

以下将对各国早期的合作思想分别进行考察。

一、英国和法国的合作思想

英、法两国有着非常丰富的合作思想，两国的政治经济背景有不少共同之处，而且，两国的合作思想也往往是相互影响的，其中影响最大的，则是各种“社会主义”学派的合作思想。

（一）法国的启蒙思想家

法国启蒙思想家的合作思想以 18 世纪杰出的启蒙思想家霍尔巴赫为代表，他从人在各方面的不平等出发，论证了人们必须互助合作。他认为：

人生来就是不平等的，体现在人的体力、智力、嗜好、思想、关于幸福的观点、获得幸福所选择的方法等方面，而人的精神能力或理性能力，更不平等，体现在人的判断力、洞察力、坚持力以及经受折磨的能力和毅力。故无论是个人素质方面，还是在所拥有的财富、产业方面均不平等。

但是，这种不平等不仅无害于社会，而且有利于保障和维持社会的生存。因为如果人们完全相同，则他们全体一定会因此爱

^① 参见康芒斯：《制度经济学》，上册，第 383 页，商务印书馆，1962 年中译本。

同样的事物，怀同样的情绪，但在实际生活中将不可能和睦，引发敌对，甚至战斗。社会上一切都以交换品的面貌出现。自然赋予人与人之间的不平等，决不是人类灾难之源，相反，却可以成为他们的真正的福利的基础。正是人 and 人不相同这一点促使甚至迫使他们互相求援、互相帮助。每一个社会成员都会觉得自己有义务把自己所得利益报答别人给他的一切好处。由此可见，力量或能力上的不平等能迫使人们联合起来以谋求共同福利，并把自然赋予每个人的一切变成公共财富。体力弱智力强的人将领导体力强的人，并且会给后者提供机会使他们更有效地运用自己的力量，谋求自己的幸福。总之，任何社会的第一个法则就是规定人人都要互相帮助，都要享受生活乐趣，都要互相受惠。^①

在法国的启蒙主义者的合作思想中，他们强调了互助合作，这对后来的思想家们（尤其是对无政府主义者）产生了一定影响。

（二）空想社会主义学派

早期合作思想最重要的代表，非空想社会主义学派莫属。其实早在欧文和傅立叶之前，欧洲就出现了一大批空想社会主义者，其中包括英国的托马斯·莫尔、意大利的康帕内拉以及法国的巴贝夫。在空想社会主义者看来，合作社在很大程度上是作为资本主义企业替代物出现的，因此，他们始终都是合作社的拥护者、倡导者甚至是直接的实践者，他们一般都对合作社制度表现出一种高度乐观的态度，其中最为著名的代表为欧文和傅立叶。

空想社会主义者一般都对资本主义制度的种种弊端认识比较深刻，但他们对资本主义制度的揭露只能以理性、道德和情感为基础和尺度，所谓“空想社会主义”的空想，是针对他们所提出

^① 以上论述参见霍尔巴赫：《自然政治论》，第15~19页，商务印书馆，1994年中译本。

的社会改造理论而言的；然而，他们所提出的合作思想中，其空想成分则相对少得多，或者说，他们一般都是在研究、宣传、探索甚至亲自实践的过程中最终形成其合作思想的，虽然也有种种不完善之处，但将他们的合作思想也说成是“空想”的，未免失之公正，而且也难以解释其合作思想对未来合作思想和合作运动实践所产生的持久而深远的影响这一事实。

罗伯特·欧文本人是一名工厂主，他早年的经历使他试图改善工人的生产生活状况，而后来经营工厂所获得的成功也使他得以在一定程度和范围内改善了他所雇佣的工人的状况，在此基础上，他进而主张进行激进的社会改革。他先是宣传人人平等、人人受教育的“新社会观”，几年后又明确提出要建立一个“合作新村”，这据称是一种理想社会组织形式，该计划后来又几经修改和补充，于1819年以《对拉纳克郡^①的报告》的形式发表。在这一报告中，他建议建立“公社”，人们可以自愿加入，同样参与生产工作和分享产品的消费。“公社”应为300到2000人（据称，最适当的数目为800到1200人），而且还应有相应的土地来供养之，居民住在一所建筑物内，类似于近代学院的寄宿大厦，每个人将按照他所受到的训练和能力来工作，而且所有的人都分享所生产的货物。欧文还在美洲建立了一种称为“新社会”（New Harmony，又译为“新和谐”）的公社，并试行了三年左右，耗费了欧文的大部分资金。回到英国后，他又在Hampshire创立了另一公社，这一次当然也没能成功。

与欧文的思想和计划有类似之处而又稍早一些的则是法国的傅立叶（Charles Fourier）所提出的计划。这位思想家曾在军队服役，因健康不佳而退役，成为一个经纪人和业余的作家。他的基本结论是：现有社会制度并不能正当地发展人类才能，人的“情

^① （Lanark）拉纳克郡，这也是欧文的工厂所在地。

感”被抑制和扭曲了，而公社生活将意味着更充分和更好的生涯。他所建议建立的公社，彼此之间并不像欧文所设想的那样是相互独立的，而是其规模宏大的社会组织的一部分。整个社会分为傅立叶所称的许多的“法郎吉”（公社）。他提到每一公社的人数从 810、1000 到 1620 不等，其目的是在保证一切才能都有代表。每一法郎吉的人们都住在按共同式样建筑的大厦或 Phalanstère 中。每一法郎吉应分配足够的土地来供养其成员。有些成员比别的成员富裕些；但富人和穷人将在同一大厦内占住房间，以致不存在现有社会中的阶级壁垒。每一成员将从法郎吉的产品或利润中获得最低消费限度的生活资料，其余额则按各成员的贡献来分取份额，其中十二分之五分配给劳动，十二分之四分配给资本，而十二分之三则分配给“才能”，包括管理的才能。他设想，每个法郎吉成员将和别的法郎吉合作成为联队，以便完成个别法郎吉的力量所不能及的大企业。傅立叶在他的著作中描绘了其计划，而且还聚集了一批信徒，其中还有一些人试图在法国实行该计划。而且，他的思想还经由布里兹（Albert Brisbane）在美国传播，并且建立了一些公社，其中最为著名的是马萨诸塞州西罗伯里（West Roxbury）的勃鲁克农场（组建于 1841 年，主要建筑物于 1846 年失火后，农场也随即结束）。^①

欧文和傅立叶的合作思想对后来的合作思想和合作运动实践产生了深远的影响，任何一个英国的合作社成员一般都会承认自己是一个欧文主义者，很多提出合作思想的理论家也一般都会从欧文和傅立叶那里吸取丰富的营养。

其后，威廉·汤普逊秉承了欧文的传统，在潜心研究李嘉图等人的经济理论的基础上，他在 1824 年出版了其著作《最能促

① 参见惠特克：《经济思想流派》，第 296～297 页，上海人民出版社，1974 年中译本。

进人类幸福的财富分配原理的研究》，论证了合作社制度的优越性。1827年，他发表了上书的续篇《有报酬的劳动，劳资权利的协调，或怎样使劳动者得到他们的全部劳动产品》，进一步认为合作社运动是消除资本主义剥削、解决社会问题的惟一途径。在1831年发表的《社会制度，交换原理论》中，他甚至号召建立一家银行，发行证券来交换商品，而这些证券则代表生产有关货物所需要的劳动时间，^①表明了对合作社的一种高度的乐观主义态度。但是，没过多久，该学派的学者对合作社的看法就开始变得悲观起来。布朗基（Auguste Blanqui）^②认为，虽然合作有各种不同的形式，但它很复杂。虽能吸引知识分子（别的人对这种方法不是怀疑，就是漠不关心，甚至一无所知），却会吓坏简单无知的人——消费合作社“只能得到微不足道的结果，有时甚至引起失望”，“只能在较富裕的地区实行”，“只能算一个小小的游戏”；信贷合作社则“是一个诱人的幻影，使没有经验的工人很容易迷失方向”，“需要一种知识，而这种知识却出奇地缩小了合作社的范围”；至于生产合作社，“显而易见只有极少数劳动人民具有参加这一类企业的必要才能。因此，只有知识分子中的优秀人物才可能走上这条道路。然而在这条道路上，失败和成功都同样是不幸的。失败，那就是破产和灰心。成功却更加可怕，那会使工人分化成两个阶级；一边是无知的、被抛弃的、无依靠的、失望的广大劳动人民，处在靠工资为生的最低层；另一边是极少

① 欧文在1832年则作了这种尝试。他虽然鼓励建立合作工场，而这些工场需要为它们的产品寻找市场。欧文在伦敦创设了专为劳动交易的银行，并在其他中心地点设立类似的银行。可是这些银行都失败了，大部分是由于按照劳动时间为基础的估价并不保证供给和需求的平衡。“低估的”货物立即卖掉了，而“高估的”货物则在交易所的货架上积压起来。合作社和欧文本人便成了损失方。

② 他一般被认为是空想主义者。