

★ 经贸文丛 ★

(第二辑)

Jingji
Yu
Rong

合作经济理论 Hezuojingji
lilun
与 Hezuojinrong
合作金融实践 Shijian

谢元忭 主编

江西出版集团
江西科学技术出版社

合作经济理论与合作金融实践

主 编 谢元忭
副主编 赵丽芬
参 编 黄海林 裘有崇
熊小刚 周陈曦
汪云兴

江西出版集团
江西科学技术出版社

图书在版编目(CIP)数据

合作经济理论与合作金融实践/谢元杰主编. —南昌:江西科学技术出版社, 2007.3

ISBN 978-7-5390-2982-5

I. 合… II. 谢… III. ①农村经济:合作经济—研究—中国②农村—信用合作社—研究—中国 IV. F320.1 F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 033102 号

国际互联网(Internet)地址:

<http://www.jxkjchs.com>

选题序号:KX2007017

合作经济理论与合作金融实践

谢元杰主编

出版	江西出版集团·江西科学技术出版社
发行	南昌市蓼洲街2号附1号
社址	邮编:330009 电话:(0791)6623491 6639342(传真)
印刷	南昌市江铃印务总汇
经销	各地新华书店
开本	850mm×1168mm 1/32
字数	322千字
印张	12.25
印数	1000册
版次	2007年3月第1版 2007年3月第1次印刷
书号	ISBN 978-7-5390-2982-5
定价	24.80元

(校科版图书凡属印装错误,可向承印厂调换)

前 言

西方合作社的产生和发展,是同各种合作思想的产生和发展相伴而行的。空想社会主义学派、基督教社会主义学派、社会改良主义学派、无政府主义学派、新古典经济学、当代新制度经济学、马克思主义经济学等各种思想同西方合作社的实践相互影响,相互呼应,共同构成了 150 多年以来连绵不绝的现代西方合作社运动。

马克思把空想社会主义改造成为科学社会主义,形成了系统的科学社会主义理论体系。在《资本论》中,马克思中精辟地论述了合作经济和股份经济对于商品经济发展的重要地位和作用,认为它们都是通向共产主义的“过渡点”。

关于股份制,马克思认为:“资本主义生产极度发展的这个结果,是资本再转化为生产者的财产所必需的过渡点,不过这种财产不再是各个互相分离的生产者的私有财产,而是联合起来的生产者的财产,即直接的社会财产。另一方面,这是所有那些直到今天还和资本所有权结合在一起的再生产过程中的职能转化为联合起来的生产者的单纯职能,转化为社会职能的过渡点。”“这是资本主义生产方式在资本主义生产方式本身范围内的扬弃,因而是一个自身扬弃的矛盾,这个矛盾首先表现为通向一种新的生产方式的单纯过渡点。”(《资本论》第 3 卷第 494 ~ 496 页)

关于合作制,马克思认为:“工人自己的合作工厂,是在旧形式内对旧形式打开的第一个缺口,虽然它在自己的实际组织中,当然到处都再生产出并且必然会再生产出现存制度的一切缺点。但是,资本和劳动之间的对立在这种工作内已经被扬弃,虽然起初只是在下述形式上被扬弃,即工人作为联合体是他们自己的资本家,也就是说,他们利用生产资料来使他们自己的劳动增值。这种工厂表明,在

物质生产力和与之相适应的社会生产形式的一定的发展阶段上,一种新的生产方式怎样会自然而然地从一种生产方式中发展并形成起来。没有从资本主义生产方式中产生的工厂制度,合作工厂就不可能发展起来;同样,没有从资本主义生产方式中产生的信用制度,合作工厂也不可能发展起来。信用制度是资本主义的私人企业逐渐转化为资本主义的股份公司的主要基础,同样,它又是按或大或小的国家规模逐渐扩大合作企业的手段。资本主义的股份企业,也和合作工厂一样,应当被看作是由资本主义生产方式转化为联合的生产方式的过渡形式,只不过在前者那里,对立是消极地扬弃的,而在后者那里,对立是积极地扬弃的。”(《资本论》第3卷第497~498页)

我们一贯认为,西方合作思想的产生早,西方合作社实践发展快,是西方发达国家商品经济能够高速发展的原因之一。因为,合作制与股份制是构成西方发达国家经济发展高速列车的两个车轮,缺一不可。相对而言,股份经济本质上是富人经济,有一定经济节余的人才能成为股民;合作经济本质上则是平民经济,穷人只有加入合作制经济组织,才能相对提高经济地位和获得相对稳定的经济收入。一个国家,如果股份制和合作制能够同时健康发展,那么这两种经济组织就能够覆盖整个社会,就能够提高全社会的组织程度。协作产生生产力,组织产生生产力。全社会生产力水平的普遍提高,是商品经济高速发展的原动力。这是值得中国经济学界认真研究的重要经验。

在我国,刘少奇、毛泽东、邓子恢等第一代党和国家领导人有着丰富的合作经济思想,并且极力推动我国的合作化运动。这对于刚刚建立政权的一个经济十分落后的国家来说是十分必要的和正确的。

刘少奇1949年至1957年直接领导中国供销合作总社,对合作社的理论进行了深入研究,撰写了大量的文章、报告、讲话和批示,表达了他的极其丰富的合作经济思想。这一历史时期的历史文献大多汇编在《刘少奇论合作社经济》一书中。

毛泽东的合作经济思想具有两个特点：一是实践性，二是继承性。毛泽东合作制思想涉及面不宽，合作经济论著不多。但基本上全面继承了马、恩、列宁的合作经济思想，并把马、恩的基本思想和中国的农村实际结合起来，形成了具有中国特色的合作思想。他重点论述了农业合作社，对流通、手工业生产合作社略有论及。但是，毛泽东能够身体力行地在中国推进合作社运动，不仅在新民主主义时期倡导发展合作社，而且在中华人民共和国成立后大力推进合作化运动。

邓子恢为改造中国农业、发展农村生产力，探索中国合作化道路，做出了重大的贡献。他所形成的农业合作思想，为我们今天研究农业现代化道路提供了丰富的经验。他积极主张走合作化道路，认为我们的责任就在于教育农民走“组织起来，大家共同富裕”的新道路。他主张稳步发展农业合作社，极力抓合作社的巩固工作。他积极寻找农民欢迎的，中国式的合作道路。

第一代党和国家领导人极力要推动的合作化运动，由于多种原因没有取得预期的效果——生产合作社流产了，供销合作社和信用合作社变味了。但是，农村信用合作社目前在我国还维持着巨大的规模，成为我国农村金融的一支主体力量。我国农村信用合作社以后的路怎么走？学术界和实践部门有各种不同的主张。为了鲜明地表达我们的基本观点和主张，我们编写了这本《合作经济理论与合作金融实践》，以期能够对合作经济理论的普及和合作金融改革实践起到一定的推动作用。本书起篇于“合作经济理论”，落脚于“合作金融实践”，充分体现了我们的编写宗旨：农村信用合作社改革和发展的基本方向应当是坚持继续走合作化道路。为此，我们需要加深对合作经济理论的理解，需要全面了解西方发达国家合作金融的发展历史，需要对我国农村信用合作社改革和发展的曲折经历有全面的认识，最终才能正确把握农村合作金融发展的基本方向。

本书分上、下两篇，共10章。

上篇“合作经济理论”第一章至第五章，首先介绍了合作制的起

源与合作制原则,然后重点阐述了科学合作思想,最后用了两章介绍合作经济理论比较和农村合作金融理论前沿。

下篇“合作金融实践”第六章至第十章,首先对当今具有代表意义法国、德国、美国和日本合作金融的发展历史做一番回顾,对其发展现状与最新趋势进行介绍,兼具现实性与前瞻性,力图用最精炼的语言表述各国合作金融的突出特征,从而帮助读者整体把握世界合作金融发展的全貌。然后重点分析了旧中国和国民党统治的合作金融、新中国农村合作金融的建立与发展、中国农村合作金融的改革与发展过程,最后对江苏三市农村信用社改革实践作了典型案例分析。

本书由谢元态教授任主编,赵丽芬任副主编。

写作分工:谢元态:绪论,第十章。

黄海林:第四章,第五章。

赵丽芬:第二章,第三章。

裘有崇:第一章,第七章。

熊小刚:第八章,第九章。

周陈曦、汪云兴:第六章。

本书写作过程参阅了大量有关文献资料,难以一一列出,在此谨向有关作者深表谢意。由于水平有限,不妥与错漏在所难免,敬请读者批评指正。

谢元态

2006年11月于南昌市

目 录

上篇:合作经济理论

前 言	1
第一章 合作制起源与合作制原则	2
第一节 合作与合作制	2
第二节 空想社会主义者的合作社设想与试验	4
第三节 罗虚戴尔公平先锋社和合作社的传播	12
第四节 莱弗森农村信用合作社	16
第五节 国际合作社联盟的合作制原则	20
第二章 科学合作思想(一)	40
第一节 马克思合作思想	40
第二节 恩格斯合作思想	51
第三节 列宁的合作思想	57
第四节 斯大林合作经济思想	77
第三章 科学合作思想(二)	88
第一节 刘少奇的合作思想	88
第二节 毛泽东合作经济思想	106
第三节 邓子恢农业合作化思想	113
第四章 合作经济理论比较	117
第一节 国外各学派的合作经济理论	117
第二节 西方经典合作社原则及评述	128
第三节 美国的合作思想流派	134
第五章 农村合作金融理论前沿	137

第一节	国外农村合作金融的监管问题研究	137
第二节	农村合作金融产权改革模式研究	144
第三节	农村合作金融的风险管理研究	151

下篇：合作金融实践

第六章	世界农业合作金融的发展	163
第一节	法国的半官半民合作金融体系	163
第二节	德国的金字塔型合作金融体系	172
第三节	美国农村合作金融	176
第四节	日本农村合作金融	182
第五节	荷兰的农业合作社与拉博银行	189
第六节	加拿大——现代农业合作金融的典范	192
第七节	意大利——特伦蒂诺省农业合作社发展纪实	194
第八节	印度合作金融	198
第九节	韩国合作金融	202
第七章	旧中国和国民党统治时期的合作金融	210
第一节	民国时期代表性人物的合作社思想	210
第二节	民国初期推动合作之团体与乡村建设运动	217
第三节	民国时期的合作金融	226
第四节	台湾地区的合作金融	239
第八章	新中国农村合作金融的建立与发展	254
第一节	在探索中前进——建国初期的农村合作金融	254
第二节	在曲折中发展——“大跃进”时期的农村合作金融	272
第三节	在恢复中调整——国民经济调整时期的农村合作金融	284
第四节	在动荡中徘徊——“文化大革命”时期的农村合作金融	298

第九章 中国农村合作金融的改革与发展	306
第一节 农村合作金融改革与发展的历史背景.....	306
第二节 农村合作金融改革的历程.....	314
第三节 农村信用社改革的基本经验.....	341
第十章 案例分析:江苏三市农村信用社改革实践	347
第一节 农村信用社进一步改革的必要性分析.....	347
第二节 农村信用社进一步改革试点效果分析.....	353
第三节 农村信用社改制为农村商业银行情况研究.....	364

上篇：合作经济理论

第一章 合作制起源与合作制原则

第二章 科学合作思想(一)

第三章 科学合作思想(二)

第四章 合作经济理论比较

第五章 农村合作金融理论前沿

上篇：合作经济理论

第一章 合作制起源与合作制原则

合作制指合作社制度,或称合作经济。它是人类社会进步的产物,已成为世界性的经济现象和经济制度。信用合作是国际合作运动的一个组成部分,要了解信用合作,先要了解合作制的起源。

第一节 合作与合作制

合作与合作制是两个不同的概念,但是在其内涵和词语使用上有时交叉。合作一词起源于拉丁文,其原意是共同行动或联合行动的意思,它包涵自然现象和社会现象,但有时仅指合作制。

对于合作的义理,众说纷纭,有种种说法。

在自然界,生物为维持生存,抗击外界恶劣环境和其他生物的侵袭,鱼群游、鸟群飞、兽群行、虫群走、蜂与蚁类群居,普遍存在一种生物合群的自然现象。有的学者据此认为,生物的求生是互助合作的起源。英国合作学院首席教授鲍纳在所著《英国合作》一书中,认为合作“早在人类之前,于蜜蜂、蚂蚁、海狸及海狮等动物之间存在”。

人类社会从一开始也不同程度地存在协同、协作生产的合作。在原始社会,人类为了应付环境的挑战,在同血统集团内相互合作,进行采集、狩猎、畜牧而图生存,表现出一种人类合群的本能。有的

学者引用中国古代荀子的话，“力不若牛，足不若马，而牛马为用，何也，曰：人能群，彼不能也”，以此作为合作的起源，认为当时的社会就是合群——合作社会。

19 世纪末 20 世纪初，法国很有影响的消费合作运动宣传者、倡导者季特（1847 ~ 1932 年）及其学生拉维尔等人形成的所谓“尼姆学派”，就认为合作是自然界的规律，合作是人类天性，以此解释合作制的产生及其性质。他们曾撰写《合作》（后改为《合作主义》）、《合作制度》等著作，宣传合作主义（也称合作社会主义），主张用合作的办法，使资本主义制度灭亡，建立“合作共和国”。这种改良主义，事实证明，未能行得通。

以自然界规律和人类天性的说法来作为合作运动产生的根据，是不够科学的。合群——合作的自然规律和动物本能，不是社会科学研究的对象。人类近代社会的合作制，不是天生的、自然的产物，而是历史的、社会的产物。

我国古代诸先哲都重视“道义”、“仁爱”、“均富”及“养民”的思想，有人认为，此“皆近代合作制度的理论基础”。如孔子、孟子曾有“利者义之和也”和“舍生而取义”之说，此儒家所言利必及义与道，正合于合作为经济及道德之双重意义组织之本质；我国儒家思想曰仁、曰恕，墨子倡“兼爱”之说，乃是合作思想之基础，近代合作学说的重要渊源；认为合作正是以维护社员本身利益，阻遏社会财富集中，建立均富社会为目的之组织，而易经谦卦有“君子以裒多益寡，称物平施”之说，孔子尝言“不患寡而患不均”，墨子言“贫富无度则失”，战国时魏相李悝提倡平准法或曰平糴法，皆为达到均富之目的；还认为我国古代经济思想以养民为目的，孔子曰：“百姓足，君孰与不足”，孟子有“君轻民贵”之说，荀子曰：“用国者，得百姓之力者富”，管子曾曰：“善为国者，先必富民，然后治之”，行养民之政者兴，反之则亡。

他们还把中国古代的“井田制”，“仓储”、“合会”制，视同合作制。孟子尝赞井田制曰：“方里而井九百亩，其中为公田，八家皆私

百亩,同养公田,公事毕然后敢治私事”,认为此与近代合作农场制度类似。在我国古代荒政中,仓储制度常居重要地位,仓储其最重要者有常平仓、义仓及社仓三种,常平仓目的在赈灾、义仓目的在赈济、社仓目的在赈贷,认为这近似于今日之生产合作社,共济组合和信用合作社。我国合会起源于南北朝或隋代(公元500~700年间),种类繁多,最流行者有“轮会”、“摇会”和“标会”三种,这种带有资金互助性质的合会,在我国解放前还一直盛行。

上述带有互助合作性质的经济思想和社会制度,是否属于合作制,也是值得商榷的。这类经济思想和社会制度,虽然属于社会的、历史的产物,但它是奴隶社会和封建时代自然经济的产物,它的宗旨、组织和经济活动,与我们所要研究的近代商品经济发展条件下的合作制是不同的,它还不能算是现代意义的合作经济思想和合作社制度。

综上所述,合作制是一种社会经济组织制度,有其特定的组织形式规定,反映着特定的经济关系,是一种利用合作行为来达到特定目的的群众经济组织,是人类社会发展到一定历史阶段,即近代商品经济社会的产物。合作制是一个历史范畴,有其产生、发展和消亡的固有规律和过程;合作制又是一种普遍的社会现象,它的内涵、类别、性质、功能和作用,依时代、国家、社会经济条件的不同而有所发展变化。它的最基本的含义,可以这样概括:合作社制度,是劳动群众为了谋求自身的经济利益,在自愿互利的基础上结合起来的一种经济组织制度。人们将有意识地提倡和发展这种制度的活动,称之为合作运动。

第二节 空想社会主义者的合作社设想与试验

近代合作社思想产生于19世纪的西欧。在资产阶级革命成功之后,各国又陆续爆发了工业革命,工厂代替了手工作坊,大机器代替了手工操作,雇佣劳动制代替了小手工业私有制,大生产逐渐代替了

小产生,劳动生产率有了极大的提高,但是由于生产资料私人占有和生产社会化之间的矛盾,当时一些先进的资本主义国家,逐渐出现了经济危机症状,资本主义制度的弊病日益明显地暴露在人们面前。面对这种情况,近代卓越的空想社会主义者欧文和圣西门、傅立叶等人提出了改造资本主义制度的设想,合作社思想就是他们改造资本主义制度的“药方”,他们认为通过合作社可以建立“一种理想的人与人之间亲如手足的社会”。

罗伯特·欧文(1771~1858年),是著名空想社会主义者,公认是第一个明确提出建立合作组织的人,世称“合作社之父”。他出生于英国北部威尔斯蒙哥玛利郡一个手工业家庭,小时家境贫寒,只念过小学。9岁便开始独立谋生,当过商业学徒、雇员。1787年欧文来到英国工业革命重要发源地曼彻斯特,凭借自己的才干、勤奋和机遇,从与人合办一个小工厂开始,不久独立经营纺织厂,并获得成功。1791年,年仅20岁的欧文,被一家工厂主聘请管理一个有500名工人的大纺织厂,又取得成功,在英国实业界崭露头角。1799年欧文在苏格兰的新拉纳克买下了一家大纺织厂,成为这家,2000多人工厂的股东兼经理。

在曼彻斯特,欧文看到产业革命,一方面造成英国工业飞跃发展,纺织品、钢铁、煤炭等产品产量成倍甚至几十倍的高速增长;另一方面造成大批农民和手工业者迅速破产,沦为一无所有的无产者,这种社会后果,使他十分关心社会问题,同情工人疾苦。1793年他参加了曼彻斯特“文学哲学协会”,接受了唯物主义启蒙学者的观点,加强了对社会科学和社会改革的研究和探索。

欧文从曼彻斯特来到苏格兰的新拉纳克后,开始了他的社会改革实践。为了改变工人大众的艰苦劳动、贫困生活及其恶劣环境,欧文按照有利于工厂主也有利于工人福利提高的原则,在他管理的新拉纳克工厂进行了一系列改革,使工人的生活 and 劳动条件得到了改善,劳动生产率大大提高,工厂面貌焕然一新,成为模范移民区,股东们也得到了优厚的利润。改革的成效,使欧文的的名字很快传遍英国,

誉满欧洲，赢得慈善家的声誉。1813 年欧文发表了第一部著作《新社会观，或论人类性格的形成》，宣传自己的改革思想和改革成就，引起广泛的社会重视，欧洲各国各方面人士纷纷前往欧文的工厂参观。但是欧文并不满足自己的成就，继续深入各地许多工厂调查研究，写出了许多有力的著述。1817 年，他以《致工业和劳动贫民救济协会委员会报告书》上书下议院，建议建立兼营工农业生产的合作公社解决失业问题，并粗略绘制了公社新村轮廓，这时欧文认识到，尽管他的改革在一定程度上改善了工人的生活环境和劳动条件，但还远远不合乎人的尊严，工人仍是“向我乞求恩赐的奴隶”，而资本家获得的优厚的利润，则是工人生产的产物和他消费的产品差额，工厂主占有的利润是由工人创造的，从而奠定了欧文空想社会主义学说的重要思想理论基础。1820 年欧文发表《致拉纳克郡报告》，明确而系统地论述了自己空想社会主义观点及其理想的合作公社制度，这标志欧文已由资产阶级慈善家转变为社会主义者，也标志欧文的学说开始成熟。

为了实践自己的社会主义学说，试验自己的合作公社制度，欧文于 1824 年带领他 4 个儿子和一些门徒来到美国，在印地安纳州哈蒙尼亚购置了 3 万英亩土地及其地上建筑物，建立起有 1,000 多人参加的“新和谐公社”。开始曾引起北美和西欧各界人士的广泛注意，并有美国一些著名人物参加这一试验活动，但是 4 年后亏损 4 万英镑，几乎耗尽了他的全部财产，不得不于 1828 年宣告失败。但是，试验失败，并没有动摇欧文继续改革社会的意志。1829 年欧文返回英国，这时，欧文倡导的合作社运动正在英国各地兴起，伦敦和其他各郡兴起了许多合作社团体，为了领导和发展这一运动，他成立了“全国生产部门大联盟”，在生产领域建立推广合作工厂；并在流通领域进行试验，于 1832 年创办“劳动产品公平交换所”，也称“公平劳动银行”，发行劳动券，推行以劳动券为媒介的按等量劳动进行交换的活动，以免除中间剥削，达到废除剥削制度的目的。开初之时交易情况还好，不久，需要的物资缺乏，积压物资堆积如山，无法继续经营，

终告失败。后来欧文和他的门徒还组织过“和谐大厦”公社，“皇后林新村”公社，都先后以失败告终。在此期间，欧文继续发表了《新道德世界书》、《论婚姻、宗教和私有财产》和《人类思想和实践中的革命》等著作，进一步论证自己的社会主义学说，批判资本主义现存制度，宣传自己和平改造社会的主张。恩格斯认为，这些著作表明了欧文“明确的共产主义”^{〔1〕}。

通过阶级合作实现社会制度的和平过渡和和平改造，是欧文空想社会主义学说的基本思想。他不仅把改造社会的希望寄托在富人身上，甚至还千百次地呼唤英国女王、俄国沙皇、美国总统进行社会变革，保护穷人利益，这种主观幻想，注定了他失败的命运。欧文一生不遗余力地宣传、试验社会主义，从生产、分配、交换、消费各个环节，从工业、农业、商业、服务业各个行业，反复进行了持久的试验，他一生虽然始终没有找到改造社会实现社会主义的正确途径，但他一直十分关心无产阶级的解放，他的学说大大丰富发展了空想社会主义思想。1858年，他已是87岁高龄，还在英国利物浦召开的“全国社会科学促进协会”代表会上作报告，继续宣传他的空想社会主义，刚说了开始一段话，就因心力交瘁，支持不住而中断，终于昏迷不醒，与世长辞。他毕生致力于空想社会主义事业，花了半个世纪的时间，真可谓鞠躬尽瘁，终生不悔。

合作经济思想是欧文空想社会主义学说的最重要的部分，在一定意义上，可以把欧文主义概括为合作公社制度。在欧文设计的理想社会中，社会的基层组织就是合作公社。他说合作公社是“全新的人类社会组织的细胞”。欧文在他的一系列著作中，不断深入地、全面地研究和说明了合作公社的各种社会经济问题，详尽地论证了合作公社的优越性。欧文最初提出建立合作公社计划的目的，是为了帮助贫民摆脱困境，解决失业问题。后来随着他的社会主义思想的日益成熟，则把合作公社确定为改造资本主义旧制度，建立未来理想社会的基本途径和组织形式。欧文的合作经济思想及合作公社制度的主要内容包括：