

張鏡予編

經濟叢書

中國農村信用合作運動

商務印書館發行

經濟叢書
中國農村信用合作運動

此書作者權翻印必究

中華民國十九年一月初版

每冊定價大洋貳元貳角

外埠酌加運費匯費

編纂者 張鏡予

發行兼
印刷者 上海寶山路
商務印書館

發行所 上海及各埠
商務印書館

Economical Series

THE FARMERS' ECONOMIC COÖPERATION MOVEMENT IN CHINA

By

CHANG CHING YU

1st ed., Jan., 1930

Price : \$2.20, postage extra

THE COMMERCIAL PRESS, LTD., SHANGHAI

ALL RIGHTS RESERVED

序

史家會說英國 繇漢 (Yeoman) 社會的衰落，爲鄉村文化失墜的大憂。從歷史上觀察，農業與巴比倫和埃及文化，同樣悠遠。從經濟上觀察，農業是生產的基本形式。他的地位，在經濟史上，佔極重要的部分。

四千年來以農立國的中華，到了現在，自然的農業經濟，漸漸地趨於崩壞了。農村狀況，處處詔示我們困苦的现象。假如我們不求農業經濟的發展，和農民生活的改善，我們所標榜的民生主義，是不會實現的。

改進農村的範圍，非常廣泛；教育，衛生，道德，娛樂，交通，農產等等，統統可以包括在內。但我國目前的農村問題，不是理論高妙，動人聽聞的空調；乃是最切要最容易的具體辦法。我以為目前最急切的問題，即是建築農民的經濟基礎。這個經濟基礎，是解決農村問題的中心。經濟基礎牢固了，而後纔可以言他。

目下農民所最感痛苦的，是農場資本的缺乏；生產範圍，受資本的限制，而不能擴大；致使經濟生活，無從向上。鄉村借貸，往往受重利的盤剝，農民得不償失，不足以言改進。

農村信用合作社，是小農階級所組織的團體；是以低利放款的金融機關。精神上寓自助互助的意義，效用上具有資本流通的便利。行之我國鄉村，最易舉辦，而最爲適宜。假如全國採行，則農村經濟問題，大半賴此可以解決。現在我國農村信用合作運動，尚在幼稚時期；國人注意的，還是不多。著者的目的，就是要介紹這個運動，給我國四千

年來的老農家。

本書是我在燕京大學的碩士論文，而加以修正者。所用的方法，不是專在敘述農村信用合作運動的歷史，也不是專在分析農村信用合作社的組織，乃是綜合各方面而為統系的研究。意思是要使讀者對於這個運動，不僅知道歷史的事蹟，且能明瞭組織的方法。

近來我國農村信用合作運動，已表示了新的發展。除河北等處以外，南方各省政府，紛紛籌辦農民銀行，提倡合作事業。將來此種運動，不難普及全國。本書適在此運動擴大時期，獻諸國人，可供辦理農村信用合作事業者的參考，及研究者的借鏡。

本書材料，多半採自中國華洋義賑救災總會所出版的專刊，及其所保存的統計文件，及表格等。此類材料，都是合作社現在實況的記錄，其準確可無問題。

著者承燕京大學戴樂仁 (Professor J. B. Taylor) 教授和許仕廉教授評閱原稿，及清華大學陳達教授指示綱要，受益殊深，至為銘感。又得親與辦理農村信用合作事業的領袖章元善唐有恆二先生，及合作指導員楊嗣誠先生，討論合作社各項實際問題，使著者洞悉辦理合作社各方面的情形，著者表示深誠的謝意。特別是章元善先生，因為他允許著者利用華洋義賑救災總會所保存的各種材料的便利。

民國十七年十月，張鏡予序於廈門大學。

中國農村信用合作運動

目錄

第一章 農村信用合作與農民經濟·····	一
一 中國農民的經濟狀況·····	一
二 中國農民困苦的原因·····	七
三 合作社的效用·····	一〇
四 農村信用合作社的特點·····	一二
第二章 舊式的信用合作·····	一七
一 富人設立的平民借貸機關·····	一九
二 平民自動組織的金融合作·····	二三
第三章 農村信用合作社的起源及其發展·····	二八

一 合作運動的原因	二八
二 我國農村信用合作社的特點	三九
三 華洋義賑救災總會計畫創辦合作社的經過	四〇
四 一個早期成立的農村信用合作社	四三
五 農村信用合作的發展與現狀	四五
六 江蘇的農村信用合作運動	五三
第四章 合作教育	五五
一 合作講習會	五五
二 刊物	六四
三 調查與研究	六四
四 專門人材的培養	六七
第五章 政府與合作	六八
一 立案的經過	六八
二 禁止合作社的經過	七一

三 關於禁止合作社的輿論·····	七二
四 國民政府的合作政策·····	七六
第六章 創辦的手續·····	七九
一 創辦的動機·····	七九
二 發起·····	八二
三 請求承認·····	八四
四 調查·····	八五
五 承認·····	八六
六 創立信用合作社之難點·····	八八
附錄安平縣郭家莊信用合作社簡章·····	八九
第七章 社員·····	九一
一 社員概況·····	九一
二 社員的資格·····	九四
三 入社及出社·····	九七

四 社員的權利	一〇一
五 社員的義務	一〇二
六 社員須知	一〇三
第八章 會議及職員	一〇六
一 社員全體會議	一〇六
二 執行委員會	一一三
三 監查委員會	一一八
四 補助機關	一二〇
五 社員與職員的關係	一二三
附錄安平縣辛莊信用合作社辦事細則	一二四
第九章 資本與股分	一三五
一 資本	一三五
二 股分	一四六
第十章 存款	一五七

一	儲蓄存款	一五七
二	定期存款	一六八
三	往來存款	一七〇
四	存款業務概況	一七〇
第十一章 放款		
一	放款的現狀及其種類	一七四
二	借款的手續	一七八
三	放款的數額	一八〇
四	放款的利息	一八三
五	放款的期限	一八六
六	借款的償還	一八八
七	借款的用途	一八八
第十二章 年度及贏餘分配		
一	年度	一九五
		一九五

二 贏餘分配.....一九六

第十三章 農村信用合作社地方聯合會.....二〇一

一 合作社地方聯合會的歷史.....二〇一

二 組織地方聯合會的手續.....二〇二

三 聯合會的區域.....二〇五

四 聯合會的會員.....二〇六

五 聯合會的會議.....二〇七

六 聯合會的職員.....二〇九

七 聯合會的經費.....二一一

八 聯合會的職務.....二一一

九 聯合會對於總會的關係.....二一三

附錄安平縣西南區農村信用合作社聯合會各項章程.....二一四

第十四章 合作社的成績.....二二〇

一 考查成績的方法.....二二〇

二	成功與失敗·····	二二四
三	合作社成效的他方面·····	二二六
	第十五章 農村信用合作運動的缺點及其將來·····	二三二
一	缺點·····	二三二
二	農村信用合作的將來·····	二三五
	結論·····	二四三
	附錄一 中國華洋義賑救災總會擬定之農村信用合作社章程·····	二四五
	附錄二 農村信用合作社應用表格·····	二五五

中國農村信用合作運動

第一章 農村信用合作與農民經濟

一 中國農民的經濟狀況

中國以農立國。從歷史上觀察，中國社會基礎，建築在農的上面。現在全國社會的組織，農家居四分之三；國家的歲入，百分之五十，出於田賦；全國的輸出品，農產物佔總額的三分之二。所以我們要想澈底解決中國的經濟問題，非把農業經濟當作先決問題不可。然而近幾年來，農村的狀況，漸漸地衰落了；農民的生活，一天的窮苦一天了。按幾年前北京農商部的統計，每一農戶，平均僅得農田二十六畝，或每一農民，僅得田五畝。然大多數農戶所有之農田，尚在十畝或二十畝以下。十畝未滿之農家，佔全部農戶數三分之一以上。自種農約佔百分之五十，而其大部分收入，僅足供糊口之資。又據下列幾個研究，更可證明農家收入的微少了。

1. 全國農民收入的估計（註一）

按唐啓宇氏的估計，中國每農戶在一九二〇年所耕之平均面積，約二

十五畝。每農場投資數目，依地方情形而異。在北方者，由五百元至一千二百元。在中部諸省，由一千元至二千元。在南方諸省，如福建、廣東等，由一千五百元至二千五百元。在北方諸省及滿洲等處，每畝地價由數分至五六百元不等，黃牛每頭價值不過二十元，馬每頭價值亦不過二十元。在中部及南部諸省，每畝地價由五六十元至百五六十元不等，每頭水牛，價值需六十元至九十元之數，每頭黃牛，價值亦在四十元上下。每農場平均農業投資，大約在千元左右或七百五十兩之數。

唐氏估計中國農業收入，除一部係售與外人外，其他大部分為售與城市居民的所得。他以百分之二十五的城市居民的比例為標準，中國農產品之為城市居民所消費的，亦為百分之二十五。此外農人赴城市工作或當兵所收入的進款，合計不下五千萬兩。農村家庭工業品所售出的價值，估計為五千萬兩。農民之總收入，合計之，得二兆兩。其表如下：

農產品所售出之價值	一、六二三、一七九、六五〇兩
輸出農產品之價值（民國十一年）	二五五、九八九、六九八兩
各期工作及其他工作之收入	五〇、〇〇〇、〇〇〇兩
家庭工業品售出之價值	五〇、〇〇〇、〇〇〇兩
農民之總收入	一、九七九、一六九、三四八兩

中國全國農人之總共出款，按唐氏估計，以每農戶平均修理房屋費爲銀二兩，購置新農具爲銀三兩，修理農具爲銀七錢，擔負國家稅省稅及地方稅，每人銀七錢二分，一家以五口計，須納稅銀四兩，農人向市民借款，就六分之一農家戶數借四分之一資本，按照每年八釐利息計算，平均每農戶每年付市民之利息二兩五錢。其他費用，每農場需銀兩錢，全國農場總數，以五七二兆農戶計，則農人出款總數，可如下表：

房屋修理

一一四、四〇〇、〇〇〇兩

購置新農具

一七一、六〇〇、〇〇〇兩

修理農具

四〇、〇四〇、〇〇〇兩

賦稅

二二八、八〇〇、〇〇〇兩

付市民之利息

一四三、〇〇〇、〇〇〇兩

雜項用費

一一、四〇〇、〇〇〇兩

農民總支出

七〇八、六四〇、〇〇〇兩

於全國農民之總入款中，減去全國農民之總出款，即得全國農民之淨收入爲一、二七〇兆兩。中國農場，共有五七二兆農戶，以此數除淨收入，計每戶得二二·二兩。但每農場之投資，依八釐起利，應爲五七·五兩。與每農戶之淨收入比較，尙不足三五·三兩，而農人的工作收入，則等於零。由此可知我國農民收入，全賴區區之

利息，以購其必需品。則其購買力之薄弱，無庸諱言。

2. 江蘇無錫農家收入費(註二)

作物收入

一百四十元

田地面積十畝，夏作稻，平均每畝收一石五斗，每石八元，計得一百二十元。冬作小麥，平均收八斗，每石六元，計得四十八元。稻麥桿計得洋二元，共一百七十元。每畝肥料以三元計，共三十元。收支相抵，實得一百四十元。

蔬菜及飼畜收入

三十元

養蠶收入

二十四元

蠶量六錢，收繭九十斤。每擔六十元，計得五十四元。需用桑葉三十擔，每擔一元，共三十元。收支相抵，實得二十四元。

雜收費

四十元

如經營副業，及被雇為短工等之收入。

總計

二百三十四元

3. 金陵大學農科調查

(甲) 安徽蕪湖——一百零二家計算(註三)

平均每家現金收入

一百六十元四角三分

(乙) 直隸鹽山——一百五十家計算(註四)

平均每家農產收入

一百三十五元

上列農家收入的數目，在現代的生活狀態之下，是不够維持一家物質上與精神上底適舒的。從前鄉下老頭兒常說：『三文錢可以傳子孫。』現在這個時代，已經過去了。通商以來，物質上需求的欲望，天天增高，窮鄉僻壤，也都受了影響。各項物價，澎漲到幾十倍。農民的生活，雖然簡單，但無論如何，每年一二百塊錢的進款，不足供五口之家的衣食住。據東南大學農科估算，以民國十二年四月江蘇無錫地方的物價為標準，普通農家的人口，假定老年之男女一人，壯年及青年之男女三人，少年或幼年之男女一人，共計五人，推定其最低生活費如下：

飲食費

一百八十元

內米麥每日三角，每月九元，全年一百零八元。蔬菜魚肉每日一角，每月三元，全年三十六元。薪炭及調味料每日一角，每月三元，全年三十六元。

衣服費

二十元

平均每人每年添置衣服以四元計。