

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

## 序

史家曾說英國蘇氓 (yeoman) 社會的衰落，為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，處處昭示我們困苦的现象。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  
有資本流通的便利。行之我國鄉村，最易舉辦，而最為適宜。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，張鏡子序於廈門大學。

# 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·····	二二
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	入社及退社	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

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·····	二三四
三 合作社成效的其他方面·····	二二六
第十五章 農村信用合作運動的缺點及其將來·····	二二二
一 缺點·····	二二二
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，款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、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。

居住費

十二元

包括房租及修理費。

子女教育費

六元

交際費

十元

親朋各種應酬費。

醫藥衛生費

十元

婚喪費

十元

平均十年一次，計每次一百元，每年分攤如上數。

賦稅

六元

雜費

二十元

不屬於以上各項之用費。

總計

二百七十四元（註五）

用這個最低限度的生活費，與上面無錫農家收入的數目相比較，尚差四十元之數。但普通農民，有二百元以上的進款，在我國農村社會裏，已經不很多見。至於租種農的收入，更覺少了。平均他們每年所得的淨收入，不過五

十元。有幾省每月祇有三元或三元以下的入款，有的每年至高亦不過一百二十元之數。（註六）據民國十一年戴樂仁（J. B. Taylor）教授及麥龍（C. B. Malone）教授受華洋義賑會之托，調查中國農村經濟。從所得結果，戴氏說：一百五十元是中國農家最低的生活費。江蘇農民百分之五十以上，直隸農民百分之八十以上的生活狀態，是在這一百五十元之貧窮線以下。（註七）這些農民的生活，非常窘迫，需要不足，每年不能有所盈餘或儲蓄可言。而另一方面，還要把收獲的七成或六成至少五成，繳納地主。平常的年頭，情形已經如此，一遇凶年，困苦更不堪言。因此中國農戶，經濟日艱。租田而耕的農民，日見其多，自有其田的，日見其少。近今農產市價擡高，農民收入，可增加百分之四五十；然支出方面，反增至百分之六七十左右，收支仍不足以相抵。此種現象，若不速籌根本救濟方法，我國農村經濟，將愈趨而愈下。

## 二 中國農民困苦的原因

我國農民困苦的原因，概括的說起來，有下列幾種：

1. 由社會組織方面觀察，農村是單純而少變化的。鄉村裏的交通，極不便利，社交的機會很少，啓發文明的利器，絕不容易輸入。這些情形，都使農民的知識蔽塞了。他們不知道怎樣去改進他們的經濟生活，社會生活。幾千年來的傳統思想和風俗習慣的勢力，牢牢地把他們鎖住。