

農 業 貸 款 報 告

民 國 二 十 四 年 六 月

上 海 商 業 儲 蓄 銀 行

目

錄

統計圖：

農業貸款總額逐月增減比較圖

各種貸款數量逐月升降圖

合作社及農業倉庫貸款額比較圖

各種貸款數量比較圖

總分行貸款數量比較圖

(一) 引言

(二) 貸款概況 附表：

1 各省市農業貸款概況表

2 農業貸款分區一覽表

3 總分行貸款一覽表

4 各種貸款用途及款額一覽表

(三) 農業產銷合作 附表：

5 棉花產銷合作社社務業務概況及貸款一覽表

6 其他產銷合作社貸款一覽表

(四) 農村信用合作 附表：

7 信用合作社貸款一覽表

(五) 耕牛會 附表：

8 耕牛會概況表

(六) 農業倉庫 附表：

9 農業倉庫貸款一覽表

10 各區產銷合作社兼營倉庫業務概況表

11 各區信用合作社兼營倉庫業務概況表

(七) 農民抵押貸款所及其他農業貸款 附表：

12 其他農業貸款一覽表

(八) 結論

上海商業儲蓄銀行農業貸款報告

廿四年一月一日至六月三十一日

一．引言

本行鑒於農村經濟之衰落，及其對於工商業影響之嚴重，於民國二十年春以商業銀行之地位，作農業貸款之嘗試，二十二年於總行特設農業合作貸款部，二十三年復改組為農業部，並於貸款區域之分行處設立農業科課，分別辦理農業貸款，期以產銷合作，信用合作及農業倉庫之方式，達改良農業生產，提高農民生活，調劑農村金融之目的。創辦以還，時逾四載，在此期內，國民經濟處世界不景氣之重圍，愈形緊迫，金融界承都市農村交困之餘，同感窘枯；本行綆短汲深，雖願效其棉薄，實難侈言貢獻。差幸辦事人員深入農村，不辭勞苦，於環境逆拂之中，猶得維持穩健進展之路線。縱觀本行農貸業務之現狀，貸款區域已徧佈十省二市，計分三十六區，承貸之合作社倉庫等九百零六處，個人三百六十七人，最近一年內貸款之最高額達五百三十六萬三千七百七十元，截至二十四年六月底貸款結餘額為三百三十二萬三千二百二十三元，較之二十三年六月底之七二七，二六六元，計增四倍有半，較二十二年六月底之三萬餘元，則超過百倍以上。茲將貸款概況，暨合作社與倉庫等業務情形，臚舉於後，藉供參攷。

二．貸款概況

一．貸款區域 各省市貸款額，以所佔貸款總額之成數為比較，其順序如下：江蘇之二百零八萬餘元為最高，佔全額百分之三十九，其中倉庫貸款約佔二分之一；次為陝西省之一百四十六萬元占全額百分之三十，其中除一小部份外，悉為棉花產銷合作貸款，再次為皖，浙，粵，魯，湘，鄂，豫晉諸省，大都以產銷合作貸款為主。豫晉兩省之棉花產銷合作社，係由本行與交通，金城，中國農民及浙江興業等四行共同貸款，故本行貸款額僅佔一部份。若以各區貸款額為比較，則陝西涇陽區之一百十四萬餘元為最高，江蘇江寧區之五十萬餘元次之，和橋，青陽，番禺等區又次之，南京及上海市區為最低。以貸款行為比較，總行貸放一百七十八萬餘元，佔總額三分之一，次為秦行之一百十五萬餘元，更次為甯，蚌，粵，魯，湘，諸行，漢行為最少，僅三萬餘元，詳見下列三表：

各省市農業貸款概況表 (表一)

省 別	借 款 人	23年七月至24年六月		24 年 六 月 底		備 註
		處 數	貸 款 總 額	處 數	貸 款 結 餘 額	
上 海 市	信用合作社	34	4,307.00	34	4,127.00	生產互助社
南 京 市	農業產銷合作社	1	8,620.00	1	8,620.00	
江 蘇 省	信用合作社	232	457,975.19	172	268,394.43	
	棉花產銷合作社	12	318,733.61	10	221,513.48	
	農業產銷合作社	12	61,975.70	9	25,597.00	
	猪隻產銷合作社	10	7,245.00	5	5,020.00	
	布疋產銷合作社	1	2,000.00	—	—	
	草紙產銷合作社	2	8,720.80	2	2,250.49	
	菱白產銷合作社	1	117.17	—	—	
	農業倉庫	32	1,036,703.26	26	680,094.29	
	耕牛會	6	178,901.55	6	142,746.70	
	其他機關	13	9,991.02	9	39,418.50	
	合 計	321	2,082,363.30	239	1,384,534.89	
浙 江 省	信用合作社	16	176,176.00	13	26,636.63	
	棉花產銷合作社	3	39,211.48	3	13,154.13	
	農業倉庫	9	232,020.90	3	22,299.00	
	合 計	28	447,408.38	19	62,089.76	
安 徽 省	信用合作社	1	73,077.02	1	26,911.01	
	菸葉產銷合作社	18	124,650.00	17	58,279.00	
	茶葉產銷合作社	20	120,798.32	17	85,530.04	
	農業產銷合作社	51	62,732.40	50	61,367.40	
	農業倉庫	9	90,918.00	6	4,766.00	
	耕牛會	3	36,775.00	3	34,534.23	
山 東 省	合 計	102	508,950.74	94	268,387.68	
	信用合作社	12	18,680.00	12	17,460.00	
	棉花產銷合作社	77	17,919.00	77	17,919.00	
	蠶業產銷合作社	76	37,151.00	56	34,651.60	
	菸葉產銷合作社	174	151,562.50	80	95,317.60	
陝 西 省	合 計	323	225,312.50	225	165,347.60	內有菸葉產銷合作社 十六社兼營蠶業產銷 故合作社總數中減少 十六社
	信用合作社	1	5,000.00	1	4,680.00	
	棉花產銷合作社	26	1,446,976.74	26	977,555.10	
	杏仁產銷合作社	1	8,200.00	1	91.02	
	其他機關	1	2,095.02	1	2,095.02	
廣 東 省	合 計	29	1,462,271.76	29	984,421.14	
	信用合作社	4	9,460.12	4	9,460.12	
	生產連銷合作社	6	16,294.58	6	16,294.58	
	蔗農(個人)	367人	372,655.84	367人	372,655.84	
	合 計	10處367人	398,410.54	10處367人	398,410.54	
河 南 省	棉花產銷合作社	5	32,824.94	4	10,084.95	甘蔗及水果
山 西 省	棉花產銷合作社	1	31,400.00	1	3,074.36	
湖 北 省	信用合作社	52	36,139.00	48	32,444.00	
	其他機關	1	1,288.00	1	1,240.37	
	合 計	53	37,427.00	49	33,684.37	
湖 南 省	棉花產銷合作社	1	121,074.22	1	437.24	
總 計		908處 367人	5,360,370.38	706處 367人	3,323,223.53	

農業貸款分區一覽表

(表二)

省別	區別	範圍	二十三年七月至二十四年六月		二十四年六月底		備註
			處數	貸款總額	處數	貸款結餘額	
江蘇省	上海市	上海市	信用社34	4,307.00	信用社34	4,127.00	
	南京市	南京市	產銷社1	8,620.00	產銷社1	8,620.00	
	上海	崇明太倉上海嘉定青浦	信用社14產銷社1	49,112.46	信用社6	10,506.60	
	惟亭	吳縣崑山常熟	信用社13倉庫2	42,954.70	信用社11倉庫2	15,510.35	
	和橋	宜興金壇溧陽	信用社35產銷社2倉庫8其他機關8	481,027.71	信用社20產銷社2倉庫8其他機關4	312,868.41	
	青陽	江陰無錫武進	信用社14產銷社1倉庫6	379,343.13	信用社18倉庫6	253,925.33	
	江甯	江甯鎮江句容	信用社34倉庫11耕牛會4其他機關3	504,286.93	信用社33倉庫9耕牛會4其他機關3	399,627.54	
	江浦	江浦	信用社4產銷社1耕牛會2	84,412.77	信用社4產銷社1耕牛會2	75,246.49	
	東台	東台如皋	信用社7產銷社4倉庫1其他機關2	293,097.03	信用社3產銷社3倉庫1其他機關2	196,020.67	
	淮陰	淮陰連水	信用社34產銷社11倉庫4	36,650.00	信用社26產銷社6	27,177.00	
浙江省	銅山	銅山蕭縣鹽山沛縣	信用社67產銷社18倉庫4	211,478.57	信用社51產銷社14	93,652.50	
	杭州	杭市杭縣餘姚	信用社8產銷社2倉庫1	79,443.28	信用社5產銷社2倉庫1	14,562.74	
	平湖	平湖海鹽	信用社7產銷社1倉庫1	134,244.20	信用社7產銷社1倉庫1	24,142.07	
	吳興	吳興武康	信用社1倉庫8	233,720.90	信用社1倉庫2	23,384.95	
	烏江	和縣	信用社1	73,077.02	信用社1	26,911.01	
	鳳陽	鳳陽懷遠	產銷社18	124,650.00	產銷社17	58,279.00	
	祁門	祁門	產銷社20	120,798.32	產銷社17	82,530.04	
	宿縣	宿縣靈璧	產銷社51倉庫1	62,967.40	產銷社50倉庫1	61,602.40	
	濉縣	濉縣	倉庫1	17,030.00			
	宣城	宣城蕪湖	倉庫7耕牛會3	110,428.00	倉庫5耕牛會3	39,065.23	
安徽省	武昌	武昌	信用社52	36,139.00	信用社48	32,444.00	
	漢川	漢川	其他機關1	1,288.00	其他機關1	1,240.37	
	壽光	壽光	信用社9	6,930.00	信用社9	6,930.00	
	歷城	歷城	信用社1	5,750.00	信用社1	4,530.00	
	沂水	沂水莒縣	信用社2	6,000.00	信用社2	6,000.00	
	臨朐	臨朐益都	產銷社174	151,562.50	產銷社80	95,317.60	
	臨朐	臨朐	產銷社76	37,151.00	產銷社56	34,651.00	
	高密	高密昌邑	產銷社77	17,919.00	產銷社77	17,919.00	
	番禺	番禺	信用社4產銷社6個人367	398,410.54	信用社4產銷社6個人367	398,410.54	
	西安	長安	信用社1其他機關1	7,095.02	信用社1其他機關1	6,775.02	
廣西省	涇陽	涇陽高陵三原臨潼	產銷社9	1,142,141.57	產銷社9	805,404.72	
	渭南	渭南大荔長安鄠陽藍田鄠縣	產銷社17	304,835.17	產銷社17	172,150.38	
	華縣	華縣	產銷社1	8,200.00	產銷社1	91.02	
	鄭州	鄭州太康洛陽杞縣靈寶	產銷社5	32,824.94	產銷社4	10,088.95	
	解縣	解縣	產銷社1	31,400.00	產銷社1	3,074.36	
	津市	津市	產銷社1	121,074.22	產銷社1	437.24	
	合計	36區七十二縣二市	908處367人	5,360,370.38	306處367人	3,323,223.53	

總分行貸款一覽表

(表三)

行別	貸款區域	類別	23年七月至24年六月		24年六月底		備註
			社數	放款總額	社數	放款結餘額	
總行	江蘇：上海	信用合作社	143	478,080.52	105	180,718.99	內十社原由鄭行放款
		棉花產銷社	8	264,707.43	6	188,709.89	
	浙江：杭州	草紙產銷社	2	8,720.80	2	2,250.49	
		茶葉產銷社	1	117.17	—	—	
	陝西：渭南	農業倉庫	26	909,652.94	20	451,549.14	
		其他機關	10	35,971.55	6	31,819.61	
	合 計	銀團棉運社	17	91,666.67	17	91,666.67	
			207	1,788,917.08	156	946,714.79	
	江蘇：江浦	信用合作社	73	179,766.79	64	120,830.58	
		棉花產銷社	1	9,800.00	1	1,311.72	
甯行	淮陰	茶葉產銷社	20	120,798.32	17	82,530.04	
		藥產銷社	2	9,730.00	2	9,730.00	
	京市八卦洲	藥產銷社	10	7,245.00	5	5,020.00	
		猪隻產銷社	19	438,266.91	14	255,375.15	
	宣城	農業倉庫	9	179,705.00	9	176,780.73	
		耕牛會	3	9,991.02	3	7,598.89	
	烏江	其他機關	137	955,303.04	115	659,177.31	
			67	53,687.90	51	24,519.50	
	合 計	棉花產銷社	6	83,437.66	6	44,646.00	
		農業產銷社	62	123,598.10	58	85,854.40	
蚌行	安徽：宿縣	茶葉產銷社	18	124,650.00	17	58,279.00	
		土布產銷社	1	2,000.00	—	—	
	鳳陽	農業倉庫	5	11,722.31	1	235.00	
			159	399,095.97	133	213,533.90	
	山東：壽光	信用合作社	12	18,680.00	12	17,460.00	
		農業產銷社	76*	37,151.00	56	34,651.00	
	濰縣	棉花產銷社	77	17,919.00	77	17,919.00	
		茶葉產銷社	174*	151,562.50	80	95,317.60	
	合 計		323	225,312.50	225	165,347.60	
魯行	陝西：西安	信用合作社	1	5,000.00	1	4,680.00	*內有16社由茶葉社兼 *內有16社兼營茶葉
		棉花產銷社	9	1,142,341.57	9	805,404.72	
	華縣	杏仁產銷社	1	8,200.00	1	91.02	
		其他機關	1	2,095.02	1	2,095.02	
	合 計		12	1,157,436.59	12	812,270.76	
	陝西：渭南	棉花產銷社	16	277,393.44	15	93,647.02	
			16	277,393.44	15	93,647.02	
	湖北：武昌	信用合作社	52	36,139.00	48	32,444.00	
		其他機關	1	1,288.00	1	1,240.37	
漢行	合 計		53	37,427.00	49	33,684.37	
	廣東：番禺	信用合作社	4	9,460.12	4	9,460.12	
		甘蜜產銷社	6	16,294.58	6	16,294.58	
	合 計	茶葉個人	367	372,655.84	367	372,655.84	
			10,367人	298,410.54	10,367人	398,410.54	
	湖南：津市	棉花產銷社	1	121,074.22	1	437.24	
			1	121,074.22	1	437.24	
	合 計		908	5,360,370.38	706	3,323,223.53	
			367人		367人		
全行合計	合 計						
	合 計						
	合 計						
	合 計						
	合 計						

二、貸款種類 本行對於合作社及農民之貸款，除倉庫押款外，皆以用途為類別。惟當此合作組織未臻健全，其事業基礎尚未鞏固之際，對於合作社之

貸款，勢難漫無準繩，概行貸放，因就其亟待改進之生產事業，予以協助，而後漸及其他用途之供給。故貸款用途，以生產為大宗，下表所列合作社及耕牛會之貸款，皆係直接用於農業生產；利用貸款係用於購製生產上加工之設備，運銷貸款用於加工業務者約佔百份之十五，用於預付貨價者約百份之八十五，悉與生產事業有直接關係。購買貸款則屬於消費者居多。倉庫押款及信用貸款之用途，雖難確計，但其中屬於生產者當亦在三分之一以上。統計各項貸款之用於生產事業者約佔十份之七，其餘則為消費之用。蓋農民以整個家庭從事農業生產，其家屬大都參加生產事業，是實際上農家之消費用途為數至微也。

各種貸款用途及款額一覽表 (表四)

貸款種類	借 款 人	借 款 用 途	23年七月至24年六月貸款總額	24年六月既貸款結餘數	備 註
生產貸款	產銷合作社及信用合作社	種苗肥料人工飼料副業原料	1,784,801.85	1,365,471.62	
生產貸款	耕 牛 會	全 上	179,705.00	176,780.93	
利用貸款	產銷合作社或信用合作社	購置加工設備	171,894.14	169,529.82	
運銷貸款	全 上	生產加工業務預付貨價	1,086,880.04	468,259.28	
合作倉庫貸款	信用合作社或產銷合作社押戶以社員為主	合作社辦理倉庫業務	380,093.98	129,220.37	
特約倉庫貸款	教育或農業機關押戶限于農民	農業倉庫儲押業務	1,029,523.56	523,979.06	
農業押款	農民或合作社	直接以產品向本行押款	331,118.60	184,074.23	
購買貸款	信 用 合 作 社	食米日用品等	130,078.41	62,024.82	
信用貸款	全 上	不限一種用途	266,274.80	243,883.40	
合 計			5,360,370.38	3,323,223.53	

三、貸款信用 就一般情形言，農民對於借款之信用，尚能確實遵守。但以農村交通之不便，與夫農村金融之呆滯，所謂定期放款，自不能如商業放款之準期而無誤。查過去農業貸款之期前及到期清償者恆在百份之九十以上，一部份借款以交通或金融之關係而延遲數日至半月者，尚難認為信用薄弱之證明。至運銷貸款與倉庫押款，以農產品市價關係，一時難於脫售，致延期達一月以上者，亦為不可避免之事實。今春花價跌落，棉花產銷合作社之業務，未能循序進展，雖各社存棉均已銷售，大半不無虧損。本行基於扶助合作事業之初旨，允將運銷貸款之一部份轉期，延至本年冬季清償，其數額約當運銷貸款總額十分之一強，揆諸各社現狀，不難如期收回。此外生產貸款，因收穫失望，而不得不將一部份轉至下期歸還者約佔生產貸款總額百分之三。統計貸款之轉期者約當總額百分之七，際茲災歉頻仍，物價低落之秋，農民猶能維持信用，洵屬可貴。但吾人仍當扶助合作社事業之進行使各項借款均能如期歸還，以確立合作社之信用。

三．農業產銷合作

一．產銷合作概說 農業產銷合作之目的爲：(1)改良生產品質 (2)統制生產品種 (3)增加生產量 (4)減低生產費，其重要不僅在中間商人之排除，與夫售價之高昂，而實在於農產品級之提高，及用費之節約。故純正之產銷合作，必以其自身成本輕，而售價低廉，始予生產者與銷售者以同等之利益。至產銷合作之實施，可分爲 (1)共同生產，共同運銷，(2)各個生產，共同運銷及 (3)各個生產，共同調製，共同運銷三類。我國農業產銷合作，尚在萌芽時期，必先改良其生產而後運銷業務始得隨之推進，否則品種混淆，品質次劣，欲其爭勝商場，曷乎難矣。本行貸款之產銷合作社以棉花產銷合作爲主，次爲茶葉，蠶業，及菸葉，小麥，甘蔗等產銷合作，大都爲各個生產，共同調製，與共同運銷，其生產事業之進行，皆有技術機關爲之輔導，而以改良及劃一品種爲當前之急務。棉花產銷合作，有中央棉產改進所及各省棉場任指導之責，關於棉種之改良，頗得順利進行。蠶種及麥種之改良，亦無問題。茶種非短期間內所能改善，惟其調製則由茶業改良場爲之指導。菸葉及甘蔗之改良尚在局部試辦中。就過去情形觀察，各產銷社得農事機關之扶植，努力於生產之改進，可謂粗具規模，循序進行，成效可期。以言運銷，則因生產事業之改良，甫肇其端緒，而舊式販賣制度，積習相沿，未可驟更，運輸及分級又復困難重重，益以年來經濟之衰落，工商之不振，物價漲跌，趨勢靡定，運銷事業猶待于集中力量，急謀改進，是則合作社與農事改良機關及貸款銀行之責也。

二．棉花產銷合作 棉花產銷合作社之與本行往來者，始於湘省之津市（澧縣）及陝省之永樂店（涇陽縣），陝省方面擴展較爲迅速，規模亦較宏大，迄今全省有產銷合作社二十六處，社員棉田達五十餘萬畝，分隸涇陽，渭南二區，涇陽九社由本行單獨貸款，渭南十七社由中華農業合作貸款銀團共同貸款，總數達一百五十萬元以上。湘省津市社以棉田易遭水患，業務進展頗多困難，本年伏汛成災，合作事業因而停頓。本年運銷額，估計僅及原計劃十分之一。豫晉兩省亦由銀團共同貸款。本年度豫省棉田，始受亢旱，繼遭巨浸，業務進行，倍感困難。晉省解縣一社本年擴充至運城縣，已新組四社。蘇省之棉運社以東台墾植區之規模爲大，銅山次之。浙省餘姚二社成績未著，本年計劃，由浙建廳統制棉種並由餘姚縣府派員指導協謀改進。魯省高密尚在試辦時期。各社業務之進行，在生產方面，均由合作社統制其種籽，社員個別種植，而由本行貸予生產貸款。過去棉花收穫，均在六成以上，平均約達八成。除江浙兩省有一二合作社棉籽欠佳外，餘均引用改良種籽，復由農事機關指導改進。品質優良，合於廠用，收穫較豐，猶其餘事。至加工業務方面，多數採用機械軋花，及木夾打包，一部份用人工軋花，間有由社員各自軋花者，則佔極少數。陝省各社因採用漢口周恆順鐵廠之改良軋花車及煤氣引擎、於人工訓練既無充份

之準備，一切機件亦未能配置盡善，不合於用，以致出花遲緩，業務上大受影響，現正由該廠計劃改善。至運銷業務方面，各社棉花大半銷售於滬地紗廠，而由棉業統制會棉花運銷辦事處指導辦理，去冬隴海鐵路貨運壅阻，車輛稀少，各社棉花延至年終始行起運。既以機械關係，時間稽遲，又以運輸障礙，一再延誤，致坐失高價機會。及後花市寥落，售花尤多周折，所幸各社生產費用較低，雖售價不高，損失尚輕。湘省津市社之棉花，運漢銷售，獲利頗鉅。他如東台餘姚平湖諸社自辦運銷，費用較大，均略有虧損。各社概況列表如次：

棉花產銷合作社業務概況及貸款一覽表 (表五)

省別	區別	23年7月至24年6月	24年6月底	本年社員總數	本年棉田總數	上年運銷棉花總額(市担)	上年運銷棉花數量(市担)	指導機關	加工設備	備註
陝西	涇陽	社數 9 貸款總額 1,142,141.57	社數 9 貸款總額 805,404.72	9,910	222,421	10,777	9,339	陝西棉產改進所	機械軋花打包	
	渭南	社數 17 貸款總額 302,835.17	社數 17 貸款總額 172,150.38	18,999	312,813	10,594	8,238	陝西棉產改進所	機械軋花打包	
	合計	社數 26 貸款總額 1,446,976.74	社數 26 貸款總額 977,555.10	28,905	536,234	17,377	17,577			
江蘇	上海	社數 1 貸款總額 21,000.00	社數 1 貸款總額 —	153	未明	未明	未明	俞塘民衆教育館	機械軋花人工打包	內有衣物押款九萬餘元
	東台	社數 4 貸款總額 204,495.95	社數 3 貸款總額 175,555.76	1,200	80,000	3,000	連錫 1,572	中央棉產改進所	機械軋花人工打包	
	江浦	社數 1 貸款總額 9,800.00	社數 1 貸款總額 1,311.72	88	600	260	260	中大江浦棉場	機械軋花人工打包	
浙江	銅山	社數 6 貸款總額 83,437.66	社數 6 貸款總額 44,646.00	4,822	21,322	542	542	江蘇麥作試驗場	機械及人工軋花打包	
	合計	社數 12 貸款總額 318,733.61	社數 10 貸款總額 221,513.48	6,263	101,922	3,802	2,374	浙江棉業試驗場餘姚分場	機械軋花人工打包	餘姚
	杭州	社數 2 貸款總額 35,180.28	社數 2 貸款總額 11,488.41	277	3,625	未明	200	浙江棉業試驗場餘姚分場	人工軋花打包	
河南	平縣	社數 1 貸款總額 4,031.20	社數 1 貸款總額 1,665.72	49	504	168	168		機械軋花打包	
	合計	社數 3 貸款總額 39,211.48	社數 3 貸款總額 13,154.13	326	4,129	168	368	河南棉產改進所	機械軋花打包	
	鄆州	社數 5 貸款總額 32,824.94	社數 4 貸款總額 10,088.95	上年 4,472 在調查中	上年 54,991	2,592	2,592	山西植棉指導所	人工軋花	
山東	解縣	社數 1 貸款總額 31,400.00	社數 1 貸款總額 3,074.36	2,174	24,993	1,185	1,185	青島農林事務所	機械軋花打包	
	高密	社數 77 貸款總額 17,919.00	社數 77 貸款總額 17,919.00	未明				湖南省立棉業試驗場	機械軋花打包	
	天津	社數 1 貸款總額 121,074.22	社數 1 貸款總額 437.24	未明						
七省	十二區	125 2,008,139.99	122 1,243,742.26	42,144	722,269	29,118	24,096			

除上表所列各社外，尚有烏江信用合作社聯合會，兼營棉花產銷業務，自辦軋花打包去冬出花三百八十擔，亦運滬銷售。又嘉定及如皋等處之棉運社，雖與本行並無貸款關係，亦以銷售事見委，經本行代為接洽脫售，較通常市價高出各一二元不等。

三・茶葉產銷合作 祁門紅茶向銷國外頗負盛譽。去年試辦運銷合作社三處，由安徽省立茶葉改良場指導；自行製茶，運滬銷售，成績甚佳。本年由經委會農業處領導組織祁茶改良會，與改良場協作進行，擴充合作社至二十處，共製紅茶三二五八箱，自備汽車運至屯溪，轉由鴻飛公司汽車運杭，復由杭經滬杭鐵路運滬銷售。所製茶葉，品質精良，運輸費用較低，運輸時間上尤稱迅速。惟抵滬時適值茶價慘跌，外銷陷於停頓，乃不得不求售於茶棧，幸有經委會農業處特派專員協助一切，存茶業已十九銷去。估計各社業務，除少數盈餘外，大半皆屬虧損。至明年進行計劃，擬由經委會協助統制，推銷外洋，以利進展。

四・蠶業產銷合作 魯省臨朐本為蠶桑區域，近年以土絲滯銷，桑地改種菸葉者頗多。去夏本行農業部會同魯建廳派員前往視察，認為該處蠶絲事業，以氣候風土之合宜，如加改良，不難與江浙蠶區媲美。遂由建廳指導蠶農組織合作社，由本行貸款購置大和式烘繭機，並由經委會蠶絲改良會與建廳合作，派員指導技術改進事宜，計成立合作社三一二處，其中飼育改良種者二三二社，社員六，八〇六人，飼育春蠶改良種一八，四九一張，經過甚佳，收成爲歷年所未有。所收鮮繭，除一部份仍由社員自製土絲外，其餘二千五百餘担，由聯社共同乾繭，售與無錫華新絲廠。鮮繭售價每担自十九元至二十元，社員所獲利益較一般蠶戶可增倍許。現建廳復派員整理各社社務，並指導籌設合作絲廠，自行製絲，運銷外洋，以貫徹蠶業產銷之目的。

五・菸葉產銷合作 魯省臨縉及皖省鳳陽之菸葉產銷合作社均於去歲成立，由本行陸續貸與生產貸款，為社員栽植菸草及購炭烤焙菸葉用途。惟菸種混雜，深恐共同運銷時艱於處理，故仍售於當地菸草公司。本年擬就臨縉一部份合作社試辦運銷，同時擬設法推廣良種，藉植聯合運銷之基礎。

六・甘蔗產銷合作 粵省番禺產蔗頗豐，該省農林局設立糖廠，為原料取給便利起見，推廣優良蔗種，指導蔗農改進生產。除一部份蔗農已組織合作社六處外，其餘因種蔗期近，不及組織，乃成立互助團體，由本行貸與生產貸款，每畝自毫洋十五元至二十元共分三期貸放，貸款總額以毫洋七十萬元為度，由糖廠貸給二十萬元，本行貸與五十萬元。將來所產甘蔗，均照市價售與糖廠。

七・杏仁產銷合作 陝省華縣杏仁產銷合作社去秋運滬杏仁二百担，由本行代為介紹銷售，每担售價自四十五至四十八元，較當地高出四五元不等。本年度該社定有擴充計劃，並擬運銷天津青島等地。

八・小麥產銷合作 安徽宿縣之小麥產銷合作社由金陵大學指導，採用改良麥種，並由縣府設立倉庫以供社員儲藏小麥，為下年推廣及共同運銷之用。銅山之農業產銷社以運銷小麥及雜糧為主，大都運銷於就近各地。京市八卦洲農業產銷社則自辦倉庫，運銷小麥。

除以上各產銷社外，淮陰之豬隻產銷，銅山之土布產銷，及宜興之草紙產銷等合作社均係社員各個生產，各社自辦運銷。銷地以鄰近原產地者居多。無錫之菱白運銷社則運銷於京滬一帶，惟車運不便，業務難期進展。淮陰榆粉運銷社社員所產榆粉運銷鎮江揚州等處，係作香料用途。

茲將棉花產銷合作社以外其他各產銷合作社貸款狀況列表如下：

其他產銷合作社款貸一覽表 (表六)

類 別	省 別	區 域	23年七月至24年六月		24 年 六 月 底		備 註
			社 數	放 款 總 額	社 數	放 款 結 餘 額	
茶 產 銷	安 徽 一 省	祁 門 一 區	20	120,798.32	17	81,530.04	
			20	120,798.32	17	81,530.04	
蠶 業 產 銷	山 東 一 省	臨 朐 一 區	76*	37,151.00	56	34,651.00	
			76	37,151.00	56	34,651.00	
小 麥 雜 糧 產 銷	安 徽 一 省	宿 縣 一 區	51	62,732.40	50	61,367.40	
			11	60,865.70	8	24,487.00	
	江 蘇 一 省	銅 山 一 區	1	1,110.00	1	1,110.00	
			1	8,620.00	1	8,620.00	
	京 市 二 省 一 市	八 卦 州 四 區	64	133,328.10	60	95,584.40	
			18	124,650.00	17	58,279.00	
菸 葉 產 銷	安 山 二 省	鳳 陽 一 區	174	151,562.50	80	95,317.60	
			192	276,212.50	97	153,596.60	
杏 仁 產 銷	陝 西 一 省	華 縣 一 區	1	8,200.00	1	91.02	
			1	8,200.00	1	91.02	
甘 蔗 產 銷	廣 東 一 省	番 禺 一 區	6 367人	388,950.42	6 367人	388,950.42	
			6 367人	388,950.42	6 367人	388,950.42	
猪 隻 產 銷	江 蘇 一 省	淮 陰 一 區	10	7,245.00	5	5,020.00	
			10	7,245.00	5	5,020.00	
土 布 產 銷	江 蘇 一 省	銅 山 一 區	1	2,000.00	—	—	
			1	2,000.00	—	—	
草 紙 產 銷	江 蘇 一 省	和 橋 一 區	2	8,720.80	2	2,250.49	
			2	8,720.80	2	2,250.49	
菱 白 產 銷	江 蘇 一 省	青 陽 一 區	1	117.17	—	—	
			1	117.17	—	—	
合 計	五省一市	十二區	373 367人	982,723.31	244 367人	762,673.97	

*臨朐縣蠶業合作社大都兼營菸葉產銷業務，本期各社中同時向本行借蠶業及菸葉生產貸款者有十六社，故產銷社總數內應減少十六社。

四・農村信用合作

一・信用合作概說 我國農村信用合作社之創始，遠在十年以前。華洋義

賑會首在河北指導組織，以貸款之方式，作災害之預防，逐步推行，成效漸見。迨北伐告成，各省信用合作社風起雲湧，紛事組織，以進展過速，失敗在所不免，良以信用之造成，非可計日而就，信用合作之推進，尤繫於物質心理與社會三方面之建設，以目前農村之環境，與農民之智能，欲樹立信用合作之基礎，殆非集中政治，經濟與教育三方面之力量不為功。本行貸款之農村信用合作社計三百五十二處，分佈於七省一市，貸款總額七十八萬餘元，其中以江蘇省所占成數為最高，他省則尚在試辦時期。各社社務業務之進行，大率有教育機關及政府合作指導人員為之輔導，每社社員自不足十人至二百人以上不等，多數在二十至四十人之間，社員與領袖大都為忠實農民，合作事業悉以農業生產為中心，貸款亦注意於生產之用途。蘇浙皖三省諸社之兼營農產儲押者頗多，去冬儲押款額曾達二十九萬餘元。此外有兼營運銷業務者，已見上節。少數合作社因信用欠佳，業已停止往來，多數合作社對於借款信用均能維持，惟其內部組織之健全，與夫事業之進展，則尚須假以時日。

茲將各信用合作社之過去狀況分述如次：

信用合作社貸款一覽表 (表七)

省 別	區 域	23年七月至24年六月		24 年 六 月 底		備 註
		社 數	貸款總額	社 數	貸款結餘額	
上海市	上海	34	4,307.00	34	4,127.00	
江蘇	上海	14	28,112.46	6	10,506.60	
	唯亭	13	13,194.00	11	9,956.35	
	和橋	35	75,721.88	20	42,267.75	
	青陽	24	107,039.01	18	81,724.66	
	江寧	34	34,182.00	33	28,659.80	
	江浦	4	44,212.77	4	44,212.77	
	東台	7	73,530.77	3	5,500.00	
	淮陰	34	28,295.00	26	21,047.00	
	銅山	67	54,687.90	17	24,519.50	
	合計	232	457,975.19	172	268,394.43	
浙江	杭縣	8	44,263.00	5	3,074.33	
	平湖	7	120,213.00	7	19,476.35	
	吳興	1	11,700.00	1	4,085.95	
	合計	16	176,176.00	13	26,636.63	
安徽	烏江	1	73,077.02	1	26,911.01	
湖北	武昌	52	36,139.00	48	32,444.00	
山東	壽光	9	6,930.00	9	5,930.00	
	歷城	1	5,750.00	1	4,530.00	
	沂水	2	6,000.00	2	6,000.00	
	合計	12	18,680.00	12	17,460.00	
廣東	番禺	4	9,460.12	4	9,460.12	
陝西	西安	1	5,000.00	1	4,680.00	
七省一市	二十區	352	780,814.33	285	390,113.19	

(1) 上海市 上海市區信用合作社之與本行往來者，除彭浦區及真茹區各有一社外，餘均為高橋之互助社。彭浦區由工學團指導，真茹區由大夏大學指

導，高橋區由高橋農村改進會指導。各社組織均甚簡單，社員僅在十人左右，貸款數亦微。高橋之互助社，係合作社之預備組織，其貸款以供生產用途為限，至生產事業之改進，由改進會設計指導辦理之。

(2) 江蘇省 蘇省貸款之信用合作社，達二百三十二處，社數以銅山區為最多，貸款額以青陽區為最高。銅山各社分佈於銅，蕭，碭，沛四縣，由銅山省立民教館及各縣民教館指導辦理，組織簡單，每社社員數約在五十人左右，除生產貸款外，間有兼營儲押業務者，押款限於社員。青陽區內兼營儲押業務者十社，且承做非社員之押款，故貸款額較高。上海(縣)區內兼營儲押者二社，兼營農產運銷者一社。唯亭和橋二區內兼營儲押者各二社。江寧區各社與本行往來已閱三年，歷次貸款均能如期清償，去年以旱災歉收，生產貸款到期後未能歸還，本行察其情形屬實，已允展期至本年收穫時清結。江浦區四社中有一聯合社，由二十九個信用社合組之。東台七社中有一墾殖合作社，墾地植棉，獲利甚厚，另有四社兼營棉花產銷合作。淮陰各社大都兼營豬隻產銷。

(3) 浙江省 浙省各信用合作社，除杭州七社兼營養蠶合作，僅於每年春秋兩季貸放生產款，或於冬季酌貸購買款外，餘均兼營倉庫業務，以當地農民之要求，押款不限社員，故貸款額頗鉅。杭縣橫村塘社倉庫業務辦理完善，社內組織亦稱健全。平湖吳興各社全恃領袖人員推動業務，社員尚待訓練。

(4) 安徽省 烏江為金陵大學農學院之合作實驗區，其範圍內之合作社組有聯社，兼營農產儲押及棉花運銷業務，由南京分行貸款，與本行往來最早，該社歷年經營業務，頗有贏餘，內部組織，甚為健全，惟一切業務集中聯社，各社本身之活動較少，故與社員無密切之聯繫，現正由金大農學院計劃改進。

(5) 湖北省 鄂省信用合作社之由本行貸款者，集中於武昌一區，為該縣青山農村實驗區所倡導，先後成立五十一社，向本行貸款三萬餘元。又有第六區塘堰利用社，由區公所領導辦理，修築塘堰，向本行貸款四千餘元，均在試辦時期，成效尚難預卜。

(6) 山東省 魯省信用合作社可分為三區。歷城區由省民教館指導，一切業務均由聯合會計劃進行，除普通生產業務外，兼營棉花產銷，農產製造及鑿井灌概等業務，過去信譽甚佳。壽光區信社多兼營絲織，曾試辦絲織產銷，現擬改組為產銷社，以利進展。沂水及莒縣二社組織較為健全，惟以交通不便，業務不易擴展。

除以上各區外，粵省合作社之貸款，原以甘蔗產銷為主，陝省合作社之貸款，以棉花產銷為主，均以地方之要求試辦信社貸款，以後是否繼續，視試辦結果而後定。

五．耕牛會

一．耕牛會概況 耕牛會之組織可視為信用合作社之預備，以保存耕牛，

爲集團組織之訓練，同時貸與款項，供生產用途，由漸進於合作社之組織，俾信用合作獲有良好之基礎，惟耕牛會創設伊始，初無成規可資依據，就江甯江浦宣城三區試辦之經過觀察，尙有相當成效，考耕牛會之優點有四：(1)入會者必自有耕牛，有牛必有田，調查耕牛較調查田畝爲易，以耕牛頭數推算耕田畝數可得梗概，各會員生產能力之何若，亦可從而測知；(2)會員之耕牛由聯合會自行保險，以每頭耕牛之保證金爲担保，就過去耕牛死亡率言，保證金利息之收入已足抵償，且各會員均負保險責任，而保險賠償額僅及牛價之半，故會員對於耕牛之保護，十分週密，而死亡率不致過高；(3)聯合會爲保護耕牛起見，自聘普通牛醫，兼備藥品，對於防病常識，得以普遍宣傳；(4)耕牛會事業，以保護耕牛爲中心，目標顯明，農民易於認識。但如辦理不當，則耕牛會亦有如下之缺點(1)會員以耕牛爲借款之押品，而不注意其時期及用途。少數社員以借款爲入會之條件，迨借款歸還即將保證金收回，實背保險之意義；(2)借款額以耕牛頭數計數，以目前農民需款之迫切，尙不致有借款數額超出實際需用數額事情，將來恐有借款過多易致浪費之弊，應設法避免；(3)耕牛調查編號及防治牛病，頗費手續，如辦理不善，恐有借用他人耕牛入會，或以病牛假冒，因之死亡率增高，多受賠償損失；如不幸而遇牛瘟，死亡太多，則貸款與賠償均無辦法。(4)如會員借款到期不還，雖有耕牛爲之保障，實際上難以處分。綜上所述，利弊參半，但較之組織不健之信用合作社確屬可靠，辦理得當，可使有利無弊。

茲將耕牛會貸款概況列表如次：

耕 牛 會 概 況 表 (表八)

省 別	區 別	23年七月至24年六月		24 年 六 月 底		會員人數	耕牛頭數	備 註
		會 數	貸款總額	會 數	貸款結餘額			
江 蘇	江 甯	4	112,530.00	4	112,524.70	9,459	9,504	
	江 浦	2	30,400.00	2	29,722.00	2,385	2,442	
	合 計	6	142,930.00	6	142,246.70	11,844	11,946	
安 徽	宣 城	3	36,775.00	3	34,534.23	2,749	3,071	
二 省	三 區	9	179,705.00	9	176,780.93	14,593	15,017	

六．農 業 倉 庫

一．農業倉庫概況 農業倉庫之目的爲調劑民食及流通農村金融，兼寓積穀備荒之意。農民於農產收穫時，以一部份向農倉存儲，在保管方面既較穩固，且可押款，以供需用，於出售時又可就庫接洽，隨時出貨，節省手續不少，屆期並可贖回自用。通常以爲農倉儲押，待價而沽，不免有投機性質，殊失農倉之本旨。蘇省農倉業務，因省府與農民銀行之積極提倡，年來進展頗速。各省農倉業務亦正方興未艾。本行對於農倉業務分自辦倉庫，特約倉庫，及合作

倉庫三種，而集中於蘇，浙，皖三省。各農倉以儲押米麥雜糧為主，棉花及其他農產品次之，間有兼辦運銷者，如邳縣民教館倉庫曾辦理小麥運銷一次，押戶頗獲利益。一切辦理經過，尙屬妥善，農民亦頗稱便。惟農倉分佈既形散漫，倉房大率因陋就簡，爲適應農民需要起見，勢難集中城市，設備合度，而管理方面難以嚴密，手續方面則不得不力求便捷，辦事員人選，尤爲困難。對於押品保管應如何能較農家自行保管爲妥善，除保險及防盜外，對於害虫之防治，亦爲重要問題，以倉庫設備之簡陋，實難得圓滿之解決，現已商請中央農業實驗所加以研究，期得經濟有效之方法，藉資推行。

茲將蘇浙皖三省農業倉庫之貸款概況列表如次：

農業倉庫貸款一覽表 (表九)

省 別	區 域	23年七月至24年六月		24 年 六 月 底		備 註
		處 數	計 款 總 額	處 數	貸 款 結 餘 額	
江 蘇	和 橋	8	366,797.98	8	242,609.06	江甯區內有抵押貸款所一，貸款額計四萬餘元。
	青 陽	6	272,186.95	6	172,200.67	
	唯 亭	2	29,760.70	2	5,554.00	
	江 甯	11	347,583.91	9	250,844.15	
	銅 山	4	11,487.31	—	—	
	東 台	1	8,886.41	1	8,886.41	
	合 計	32	1,036,703.26	26	680,094.29	
浙 江	吳 興	8	222,020.90	2	19,299.00	
	平 湖	1	10,000.00	1	3,000.00	
	合 計	9	232,030.00	3	22,299.00	
安 徽	宣 城	7	73,653.00	5	4,531.00	
	滁 縣	1	17,030.00	—	—	
	宿 縣	1	235.00	1	235.00	
	合 計	9	90,918.00	6	4,766.00	
三 省	十 一 區	50	1,359,642.16	35	707,159.29	

註：合作社倉庫貸款不在內

二・自辦倉庫 本行自辦之農業倉庫有江陰青陽鎮宜興和橋鎮及吳縣唯亭鎮三處，青陽於二十二年秋季開辦，和橋於二十三年夏季開辦，唯亭開辦已三年，因農民儲押不甚踴躍，已於本年六月底停辦。自辦倉庫之業務，除直接辦理農產押款外，並貸款與附近之特約倉庫及合作倉庫，指導辦理儲押業務，同時對於合作社之存放款亦略爲承做。附近倉庫之信用合作社，年來頗見增加，農業倉庫之意義，亦因合作社而傳達於農民。三處倉庫之押款額，以和橋之三十六萬餘元爲最高，其中特約倉庫佔二分之一以上，合作倉庫不足十分之一，餘爲本倉押款；青陽押款之比例與和橋相若；唯亭以本倉押款居多，合計不足三萬元，所押農產品，以米麥等食糧所佔成數爲最高，餘爲布疋，豆類。青和兩庫應當地商號之要求，對於商品押款，於農產品押款空閒之季節亦酌予辦理

，爲數約占押款總額十分之一，押品以豆餅及農民所需之日用品居多。押品之儲藏大都爲原封保管，間由農民團體共同指定專倉保管者。

三・特約倉庫 特約倉庫或由地方政府主辦，或由教育及農事等機關主辦，或由地方人士主辦，與本行訂定借款限額，隨時支取，以供農產儲押之用。由縣府主辦者如吳興縣府辦倉庫六處，押款額達十七萬元，江甯縣府辦倉庫四處，押款達十萬餘元，宣城縣府辦倉庫五處，押款六萬餘元，此外如武康，滌縣，海鹽蕪湖等縣府所辦之倉庫，押款額自四千餘元至三萬餘元不等，以上所押盡爲米糧，押戶皆係農民，押款額合計四十二萬餘元。最近宿縣縣府爲保存小麥產銷社之麥種及便利共同產銷起見，籌設農業倉庫二處，業已着手進行。由教育及農事等機關主辦者如江寧之寧屬救濟協會，於各鄉分設倉庫，押款額達五萬七千餘元，邳縣之民教館倉庫，押款額達一萬餘元，崑山民教館亦達萬元，中央農業推廣區一千九百餘元，合計八萬餘元。由地方人士主辦者以青陽和橋二地爲中心，共設倉庫十所，押款達二十萬餘元，此外吳興一所，押款二萬餘元，如皋一所不足一萬元，合計約三十萬元。統觀各地特約倉庫辦理之經過，雖內部管理未盡完善，但對於流動農村金融，尙不無裨益。由政府機關辦理者，如遇主辦人員更迭，每致牽動全局，不得不預爲計及。由地方人士主辦者，除吳興公濟抵米所辦理較妥外，其他各處，雖有管理委員會之組織，對於農倉業務尙乏充份之認識，致有以個人買賣之農產品私自儲押者，自本屆結束後即擬分別停止貸款或收回自辦，並注重農民押款，以符農倉本旨。

四・合作倉庫 合作倉庫係由信用合作社或產銷合作社兼營，大都限於社員儲押，其中一部份因附近地方無倉庫之設備，爲適應中小農民之需要，兼辦非社員之農產押款。共計兼營倉庫業務之合作社四十四處，押款額三十八萬餘元。信用合作社之兼營倉庫者，社數以江蘇青陽區爲最多，銅山次之，規模以杭縣平湖兩區各社爲最大，辦理則以杭縣橫村塘社及武進西夏墅社較有成績。銅山各社之倉庫，範圍雖小，辦理頗爲周密，黃口一社，已往成績爲各社冠，其間因社務人員改選，意見紛歧，曾一度退化，茲已就軌。各社倉庫儲押之農產品以米糧爲主，棉花雜糧僅佔一部份。運銷合作之兼營倉庫業務者社數以銅山區爲最多，而規模則以東台大豐棉運社之棉花倉庫爲最大。所儲農產品以棉花小麥雜糧爲主，大部即爲該社所產銷之農產品，其倉庫之設置即爲便利產銷業務之進行。

茲將信用及產銷合作社兼營倉庫業務之概况列表如次：

各區產銷合作社兼營倉庫業務概況表 (表十)

省 別	區 域	性 質	押品種類	社 數	押 款 額	備 註
江 蘇	東 台	棉花產銷	棉花	1	36,940.13	
	銅 山	農業產銷	雜糧	4	23,715.70	
	銅 山	棉花產銷	雜糧	1	2,799.76	
	合 計			6	63,455.59	
安 徽	宿 縣	農業產銷	小麥雜糧	1	3,500.00	
陝 西	涇 陽	棉花產銷	棉花	1	1,320.00	
	渭 南	棉花產銷	小麥	1	9,000.00	
	合 計			2	10,320.00	
南 京 市	京 市	農業產銷	小麥	1	3,620.00	
總 計				10	80,895.59	

各區信用合作社兼營倉庫業務概況表 (表十一)

省 別	區 域	押品種類	社 數	押 款 額	備 註
江 蘇	上 海	米棉	3	5,020.58	
	唯 亭	米	3	5,000.00	
	青 錫	米稻	10	76,122.95	
	和 橋	米稻	2	30,153.22	
	銅 山	小麥雜糧	8	14,602.90	
	合 計		26	130,899.65	
浙 江	杭 縣	米	1	37,500.00	
	平 湖	米	5	98,550.00	
	吳 興	米	1	11,700.70	
	合 計		7	147,750.00	
安 徽	烏 江		1	20,548.74	
總 計			34	299,198.39	

七．農民抵押貸款所及其他農業貸款

一．貸款所概況 農民抵押貸款所與農業倉庫之性質相似而儲押不限於農產。為適應農村習慣起見，本行與江寧縣政府合辦之湖熟農民抵押貸款所，係採典當之方式，而於期限加以合理之限制，押戶以農民為限，押品以農家之衣飾器皿及農產品為限，且規定春夏為衣物抵押季，同時催贖農產，秋冬為農產抵押季，同時催贖衣物，互為週轉，以達流通金融之目的。試辦三載，押款額高至十七萬餘元，而沒貨不足百分之一，農民頗稱利便。至利率合保管等費併計，僅為每月一分五釐，同時對於押品加保十足火險，較之普通典當，尤為穩妥。除江寧之貸款所外，東台大豐棉花產銷合作社聯合會，應社員與當地農民之需要，兼辦抵押放款，每年於春夏兩季收押衣服物品，以供耕耘購肥及雇工之需，至秋季棉花收穫後一律限期贖清，辦理二年，沒貨極少。最近押款額達九萬餘元，以屬於生產用途，故列入產銷合作生產貸款，一併計算。該社每年