

高等财经院校试用教材

GAO DENG CAI JINGYUAN XIAO SHI YONG JIAO CAI

比较合作经济

徐更生 熊家文 主编



中国商业出版社

(京) 新登字 073 号

高等财经院校试用教材

比较合作经济

徐更生 熊家文 主编

*

中国商业出版社出版发行

(北京复兴门内大街 45 号)

邮政编码: 100801

新华书店总店科技发行所经销

北京市朝阳区广益印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开 9.125 印张 233 千字

1992 年 9 月第 1 版 1992 年 9 月第 1 次印刷

印数: 1—5000 册 定价: 2.90 元

ISBN 7-5044-1392-5/F·921

编 审 说 明

为适应高等财经院校合作经济专业的教学需要，我们组织编写了该专业主要专业课的一套试用教材，《比较合作经济》是这套教材的一种。该书也可作为从事合作经济理论研究或实际工作的同志的自学参考书。

本书是委托中国社会科学院世界经济与政治研究所组织编写的，由徐更生、熊家文主编。司马军、孙振远、刘开铭、刘振邦、戎殿新、李毅为本书提供了部分初稿。最后经过集体讨论修改定稿。

在本书编写过程中，该所李公绰同志提供了许多关于日本合作社的资料。商业部教育司李景荣同志对编写本书曾给予帮助和指导，并审阅修改了前言和第十三章。

《比较合作经济》是一门新建学科，尚无借鉴，难度较大，编写本书的过程是一个探讨、研究的过程，定有不足之处。希望读者多提宝贵意见，以便修改完善。

商业部教材领导小组

一九九一年六月

目 录

前 言	(1)
第一章 合作社理论的比较	(5)
第一节 合作社理论产生的社会历史背景	(5)
第二节 生产合作社理论的产生及其发展	(11)
第三节 消费者合作社理论的发展	(17)
第四节 马克思、恩格斯和列宁的合作社理论	(20)
第二章 合作社发展的历程	(28)
第一节 合作社的产生及其早期发展	(28)
第二节 合作社在美国、西欧等国家向纵深发展	(34)
第三节 合作社在苏联及东欧国家探索前进	(44)
第三章 合作社与其他社会经济组织的比较	(51)
第一节 合作社是自我服务的非盈利组织	(51)
第二节 合作社同行会组织的原则区别	(56)
第三节 合作社同工会组织的区别和联系	(60)
第四节 合作社同合伙企业与股份公司的比较	(64)
第四章 合作社与经济制度 (一)	
——两种经济制度下的合作经济	(70)
第一节 两种合作制: 合作经济与集体经济	(70)
第二节 两种模式: 服务合作与生产合作	(77)
第三节 两种制度, 一个方向	(85)
第五章 合作社与经济制度 (二)	
——西欧、北美等国的合作经济	(90)
第一节 形式各异的服务型合作社	(90)
第二节 独具特色的生产型合作社	(102)

第三节	西欧、北美国家合作社面临的问题及前景·····	(110)
第六章	合作社与经济制度	
——	苏联、东欧国家的集体经济·····	(114)
第一节	集体管理体制下的集体经济·····	(114)
第二节	自治制度下的南斯拉夫合作经济·····	(123)
第三节	苏联、东欧国家集体经济发展的新趋势·····	(129)
第七章	合作社的组建及其结构·····	(136)
第一节	组建合作社的程序·····	(136)
第二节	合作社的组织结构·····	(141)
第三节	合作社的种类及其特征·····	(148)
第四节	合作社的机构及其职能·····	(155)
第八章	合作社管理体制的比较·····	(161)
第一节	合作社的管理职能·····	(161)
第二节	合作社的计划管理·····	(165)
第三节	合作社的劳动组织与管理·····	(169)
第四节	合作社的资金来源及其管理·····	(173)
第五节	合作社的监督和审计制度·····	(179)
第九章	合作社法律和章程的比较·····	(182)
第一节	合作社发展的法律依据·····	(182)
第二节	资本主义国家合作社法的基本内容·····	(186)
第三节	社会主义国家合作社法的主要特点·····	(193)
第四节	合作社法律与章程的贯彻执行·····	(200)
第十章	各国政府参与合作经济的比较·····	(204)
第一节	各国政府参与合作经济的原因·····	(204)
第二节	各国政府参与合作经济的形式和内容·····	(208)
第三节	政府的参与对合作经济的影响·····	(218)
第十一章	合作社发展的国际化趋势·····	(226)
第一节	合作社发展国际化的必然性·····	(226)
第二节	合作社国际组织的发展及其职能·····	(230)

第三节	合作社积极参与经济国际化进程·····	(236)
第十二章	合作社在各国社会经济发展中的地位 and 作用···	(243)
第一节	合作社在国民经济中的地位 and 作用·····	(243)
第二节	合作社在社会政治发展中的作用·····	(253)
第十三章	我国未来合作社发展道路的探索·····	(259)
第一节	重新认识合作社·····	(259)
第二节	我国未来合作社的发展道路·····	(267)
第三节	政府在未来合作社发展中的作用·····	(275)

前 言

在我国国民经济中，特别是在农业经济中，小规模生产极为普遍，基础设施不完善，流通渠道不畅，阻碍着商品经济的发展。要使我国经济迅速发展，亟须通过合作社将小生产组织起来，改革流通体制。但是在我国历史上，合作社并不发达，人们对合作社也很陌生，新中国成立以来，虽然我们也搞过农业合作社，在非农业部门中也存在过某些形式的合作组织，但由于主客观因素的影响，在合作社发展过程中走过不少弯路。今后怎么搞？仍是摆在我国人民面前的一个问题。

一般地说，一个国家合作经济发展的道路是可以从总结本国合作经济发展的历史中找到前进方向的。但是单单总结本国的经验是不够的，因为一个国家毕竟有较大的局限性。特别是在我国，由于生产力落后和商品经济不发达，以及过多的、不适当的行政干预，往往使经济规律的作用发生扭曲，很难从中找出指导合作经济发展的客观规律。因此，我们应该更加重视全面总结和研究国外的经验和教训，以便从中借鉴，进一步明确适合我国合作经济的发展方向。尤其是发达资本主义国家的合作社已经经历了将近两个世纪，不仅积累了丰富的成功与失败两个方面的经验，而且还因为它们是一些市场经济国家，它们的经济（包括合作经济）基本上是在各种经济力量自由竞争的条件下成长起来的，其发展的历史清楚地反映出客观规律的作用和要求。同样，社会主义国家的集体经济也已经历了几十年的发展历史，也有许多极宝贵的正反两方面的经验。因此，认真总结这两类国家合作经济发展的经验和教训，对我们认识和把握合作经济发展规律具有重要意义。

按理，这件工作应该是在50年代初开始全面搞农业合作化以前做的，但当时由于种种原因，不可能客观地评价和总结社会主义国家和资本主义国家合作经济的功与过，致使我国的农业合作社运动经历了一次大的曲折。现在，正当我国经济体制改革深入进行，面临着重新组织发展合作社的时刻，作为合作经济研究工作者有责任补上这个空白。

当然，我们并不主张生搬硬套别国的经验。由于各国的具体情况不同，即使是别国成功的、符合合作经济发展规律的经验，搬到我国来也不一定能取得成功。在这方面，我们有过极其沉痛的教训。我们主张，从世界各国合作经济发展中总结出客观的经济规律，然后结合我国的具体条件，灵活地把这些规律应用到我国重新组织合作社的实践中来，从而走出一条既符合合作经济发展规律，又符合我国实际情况的合作经济发展道路。有鉴于此，我们在本书的末尾提出了我们对于我国未来合作社发展道路的设想。我们不敢说这本书在探索合作经济发展规律和我国未来合作社发展道路方面取得了多少成就，但是我们是朝着这个方向努力的。我们希望这是一个开端。

应该承认，我们在写这本书的过程中遇到了许多困难。首先，迄今为止，我们尚未找到任何一本类似的著作。国内没有，国外也没有发现。因此，从全书的结构到资料的搜集、运用和论证都没有现成的借鉴。现在奉献给读者的这本书只是我们的初次尝试。本书的出版纯属抛砖引玉，希望它能引起同行们的兴趣，从而写出更多、更好的著作。其次，虽然合作社在各国经济中已经占据相当重要的地位，但是至今没有任何一个国家系统地公布或出版合作经济的统计资料及其他材料，即使有的国家和国际合作社组织出版了一些有关这方面的资料，但我国也没有搜集到。因此，国内关于各国合作社的材料，特别是系统材料奇缺。本书所使用的材料，多数是我们通过各种途径从国外取得的。也就是说，我们只利用了世界合作经济资料中很少的一部分，因此我们

对本书所得出的结论是否都具有普遍意义也是没有十分把握的。

众所周知，世界上的合作经济主要分两大类：社会主义国家强调生产合作，而资本主义国家通行以流通领域为主的“服务合作”。本书主要是比较这两种合作经济模式的共性与特点。至于同一类国家合作经济之间的差异，我们只在第五章和第六章中分别作了一些简单的比较。比较研究的方式也可以是多种多样的，但每种方法各有优点和不足之处。例如，一种方法是分别介绍两类国家的合作社特点。它的好处是可以反映各类国家合作社的整体面貌，但缺点是对比性不强，许多问题有待读者根据自己需要进行对比研究；另一种方法也可以按问题进行对照比较，这种方法可以把两类国家合作社之间的特点鲜明地表现出来，但是对每类国家合作社的介绍缺乏完整性。因此，我们没有采用某种固定的比较方式。为更灵活、更便于表达我们的观点，我们往往根据需要间或采用上述两种方法；有时也可能同时使用这两种方法，即在分别介绍两类国家各自的全面情况以后，重点列举在某几个方面的共性和差异；有时甚至单方面地介绍一些我们认为是重要的，而另一类国家不予重视的做法，供我国今后组织合作社时参考。

还有一点需要说明的是，时至今日，无论在我国学术界还是实际工作部门，人们对合作经济的看法都有很大差距，近年来在一系列问题上发生过激烈的争论。我们力求以世界上公认的合作社理论和原则来解释我们对有关问题的见解。但是正如读者可以见到的那样，随着世界经济的发展，特别是最近一段时间以来，随着两类国家经济调整 and 改革进程的加速，合作社的理论和实践也都有较大的发展，而且从发展的观点看，这种发展变化还有加速的趋势。为了更准确地说明我们的观点，我们对合作经济未来发展总趋势的估计都是根据1988年底以前的材料作出的，它的准确性还有待将来的历史来证明。

第一章 合作社理论的比较

综观当今世界，合作社发展的重点在社会主义和资本主义两类国家间有着明显的差别。社会主义国家强调的是生产合作社，而资本主义国家则把重点放在以消费者合作社为主的服务合作社上。究其根源，这两种合作社体制源于两种不同的哲学思想和合作社理论。

第一节 合作社理论产生的 社会历史背景

一、工业革命与经济发展

17世纪中后期，资产阶级革命首先在英国取得成功，生产力得到了解放，社会经济取得了巨大进步。18世纪60年代，英国各主要经济部门开始从手工业生产向机器生产过渡。于是，英国首先进入了工业革命（又译产业革命）的时期。

工业革命的主要标志是生产技术的进步。英国的技术革命是从棉纺织业开始的。从1733年开始，英国相继发明了飞梭、珍妮纺纱机、水力纺纱机以及由珍妮机和水力纺纱机结合而成的“骡机”，它可以带动300~400个纱锭。在纺纱机的发明和改进的推动下，1785年，又有人发明了用水力推动的动力织布机。与此同时，瓦特改进和发明了复动式蒸汽机，并把它用于棉纺厂和棉织厂。随着棉纺织业机械和蒸汽机的应用，棉纺织业又先后出现了净棉机、梳棉机、漂白机和染整机等，这一切使棉纺织业得到急剧发展。1780年英国的棉花消费量仅为2500吨，1835年增至

14.4万吨。同年，棉纺织业拥有900万个纱锭，11万台织机和23.7万工人。在棉纺织业技术革命的带动下，毛织、麻织以及造纸、印刷等工场手工业也都逐步向机器大工业过渡。在这种条件下，社会上出现了一种全新的生产组织——工厂制度。

机器的广泛使用，使炼铁技术发生了革命性的变化，炼铁的效率 and 生铁的质量大大提高。工业革命初期，使用的大多是用手工加工的木质机器。炼铁业的发展，使英国进入了用机器生产机器的阶段。到19世纪30年代，英国的机器制造业已具有相当规模，并有大量机器出口。为适应日益增长的商品运输，特别是煤炭运输的需要，英国又相继开凿运河和修建水路运输网，制造轮船，掀起发展内河和远洋航运的热潮。随着机车的发明，又掀起了修筑铁路的高潮。到19世纪30年代末，英国的工业革命在经历了70—80年后最终完成。继英国之后，比利时和法国也先后完成了各自的工业革命。最后，美国、德国以及日本等国也都先后完成了工业革命。

工业革命使英国以及其他国家的社会生产力得到了惊人的发展，机器大工业在国民经济中占了绝对的优势。英国成了世界上最先进的资本主义工业国。它建立了强大的纺织工业、冶金工业、煤炭工业和机器制造业，工业生产急剧增长。英国的生铁产量从1740年的1.7万吨增加到1850年的230万吨；煤产量1835年已达到3000万吨，1850年增至近5000万吨。劳动生产率得到了空前提高。1770~1840年期间，英国工人每个工作日的生产效率提高了20倍。工业革命也推动了农业中资本主义的发展，使大地主土地所有制和资本主义大农场经营方式进一步结合起来。发生在18世纪末、19世纪初的“圈地运动”，把独立的小农、小佃户等最后清除出领地，使资本主义在农业中取得了完全的胜利。工业革命的巨大成就使英国成了“世界工厂”，并在世界工业和贸易中取得了垄断地位。1850年它在世界工业生产总值中占39%，在世界贸易总额中占21%。

工业革命完成以后，英国经济则以更高的速度增长。1850～1870年间，煤产量从将近5000万吨增加到11200万吨，生铁由230万吨增至600万吨，棉花消费量从26.8万吨增加到49.0万吨。1870年的钢产量已达到22万吨。在此期间，先后完成了工业革命的西欧和美国的经济也得到了迅速的发展^①。

二、商品生产与合作社萌芽

资产阶级工业革命极大地加速了商品生产的发展，使商品生产达到了空前未有的规模。在这种条件下，生产者所生产的绝大部分以至全部产品都用于出售，满足其他生产部门或全体消费者的需要。同时，资本主义生产的社会化也达到了一个新的高度。随着与机器大工业相适应的高度专业化与分工的发展，各生产部门与工序之间的协作也越来越紧密，于是商品生产的各部门日益成为彼此紧密衔接的有机体。也就是说，在每一个部门或工序，生产者的生产劳动在越来越大的程度上要依赖其他部门或工序提供的各种协作和服务。这就为合作社的产生和发展创造了前提条件。同时，发达的商品经济必然伴随着激烈的竞争。在资本主义社会里，大资本家拥有雄厚的资本，他们往往采用先进的设备和最新的科学技术以提高劳动生产率，降低产品的生产成本，因此在竞争中始终占有很大的优势。而中小商品生产者则由于财力有限，无法采用先进技术和设备，因此在竞争中处于劣势地位。为了在竞争中能够站稳脚跟，并力争发展壮大，他们不得不联合起来，采用先进设备和技术，扩大生产，降低成本。其中对他们最有利的一种联合形式就是组织各种形式的合作社。由此可见，现代合作社是资本主义生产力发展，特别是商品经济发展的必然结果。

另一方面，由于大规模商品生产的发展，生产者与消费者逐步分离。过去生产者生产的一部分产品往往是用于自身的消费，而现在，大部或全部则用于出售，于是在生产者与消费者之间出

^① 上引数字转引自樊亢等主编：《主要资本主义国家经济简史》（人民出版社1983年版）第57—98页。

现了一批中间商。他们同产业资本家一道瓜分剩余价值，赚取巨额利润。如果说在资本主义工业革命期间，由于生产持续发展，广大工人和其他消费者尚能忍受这种中间剥削，那么当资本主义进一步发展成熟，不时出现生产过剩危机，工人和其他消费者收入受到严重影响的时候，他们就很难再忍受这种剥削了。特别是在危机期间，一方面，工人和其他消费者的收入锐减；另一方面，中间商为保持高额利润加紧居间盘剥，从而迫使包括广大工人在内的消费者为逃避这种中间剥削而组织起来，直接销售各种消费品。正是在这种危机时刻，资本主义国家集中涌现出许许多多各种形式的消费者合作社。

正因为如此，在工业革命的发展过程中，各主要资本主义国家内先后出现了一系列的合作社。1769年，在英国苏格兰额尔郡的芬威奇，一小批纺织工人组织了一个合作社，这是组织采购合作社的最早尝试之一。由于这是纺织工人自己的组织，他们努力节约每一个便士，因此别的老板们以讽刺的口吻把它称作是“便士资本家”（Penny Capitalists）。从“便士资本家”合作社一直到世界公认的第一个现代合作社——罗虚代尔公平先锋社的建立，主要资本主义国家出现了数以百计的合作社，其中主要的一些合作社见（表1-1）。

当时，除主要的几个资本主义国家以外的大部分国家和地区都处于殖民地和半殖民地状态。由于商品经济发展迟缓，除了个别国家和地区组织有少数合作社（都是在宗主国的影响下组织起来的）以外，合作社基本上是在本世纪，特别是在第二次世界大战以后，商品经济有了一定发展之后才逐步发展兴起的。这进一步证明，合作社的产生与商品经济发展有着必然联系。

三、医治社会弊病的不同处方

资产阶级工业革命，除了促进社会生产力高度发展以外，另一个直接的结果，就是造就了资产阶级和无产阶级两个对立的阶级，加剧了社会矛盾。在资本主义社会里，工人和资本家的关系变成

表1-1 1769~1844年间主要资本主义国家成立的部分合作社

成立年代	合 作 社	国别与地方
1769	“便士资本家”合作社	英国苏格兰额尔郡
1794	制表工人商业合作社	奥地利维也纳
1795	合作零售协会	英国英格兰
1795	合作面粉厂	英国英格兰
1799	傅立叶型合作社	法 国
1799	欧文的新拉纳克工厂	英国苏格兰
1806	合作乳制品工厂	意大利奥索波
1806	园艺主和农场主合作社	卢 森 堡
1811	乳业合作社	美国康涅狄格和新泽西
1826	莱诺克斯镇上的一个合作社首次支付惠顾退还金	英国苏格兰
1828	消费合作社	法国里昂
1828	威廉·金组织的合作商店	英国英格兰布莱顿
1828	第一个伦敦合作销售协会	英国英格兰
1831	第一个女工生产合作社	法国巴黎
1835	丝织工人合作社	法国里昂
1837	消费者合作社	瑞士日内瓦
1843	威士巴登土地银行（以信用购买土地）	德 国
1843	农民和手工业工人合作社	日 本
1843	日本第一个信贷合作社—报德社	日本小田原
1844	公平先锋社（首次采用现代合作社原则）	英国罗虚代尔

资料来源：参照E·罗伊：《合作社：发展、原则和管理》第四版，州际印刷和出版商公司，伊利诺伊丹维尔1981年版，第49页。

了赤裸裸的买卖契约的关系，一个是劳动的出卖者，另一个是买主。在大机器工业条件下，工人已不需要手工工场时期那种比较全面的技术，而只做一些较为简单的操作，工人变成了机器的附属物，他们已经失去了任何独立的性质。一旦资本家失利或认为对他们无利，就可以把工人解雇，踢出工厂，置他们于悲惨的失业境地。而且，随着资本主义的发展，越来越多的手工业者、小生产者以至小商人等都逐渐沦落为无产阶级。不仅如此，由于机器的使用极大地简化了各种繁重的劳动，使它们成为任何妇女和儿童都能从事的工作，从而把女工和童工也变成了剥削的对象。为了增加利润，资本家尽量地延长工作时间，在19世纪上半叶，一般工作日长达14小时，甚至16~18小时。工厂劳动不仅时间长，强度大，而且缺乏劳动保护，因此职业病到处可见，工伤事故层出不穷。但是，工人的工资极低，甚至不能养家糊口，家庭的居住条件十分恶劣，严重地影响了工人及其家庭的生活。资本主义所固有的矛盾日益激化，从1825年开始，资本主义出现了周期性的生产过剩危机。在危机中，商品充斥市场，销售停滞，价格下跌，工厂的生产成本收不回来，于是生产急剧下降，大批银行和工厂被迫关闭，工人大批失业，整个社会经济活动几乎陷于停顿。生产经过这种破坏以后，又逐步得到恢复和发展。周而复始的经济危机，每一次都给工人阶级以沉重打击，从而进一步加剧了资本主义社会内部的矛盾和斗争。

总之，资本主义的发展，使它的各种社会弊病暴露无遗。从而引起了一些渴望建立理想社会的思想家们对资本主义社会的严重不满，他们纷纷批评现状，开具处方，设计方案，企图医治资本主义社会的各种弊病。有许多思想家主张通过组织合作社来改造资本主义社会。但是，由于各人所处的社会地位不同，他们的立场、观点和方法也不同。各人主张的合作社类型及其功能有很大的差别。归结起来，大体上可以根据对资本主义所有制态度分为两种意见：一种意见，把资本主义社会的弊病归结为财产的私

有制。因此，他们主张建立生产资料公有，在合作社内实行共同劳动，集体分享劳动成果的生产合作社制度；另一种意见不完全否定财产私有制，主张通过自我服务的合作社避开中间商的剥削，以节约开支的办法来降低生产成本或改善劳动人民和其他消费者的生活。实际上，他们主张的是各种形式的消费者合作社。这两种不同的合作社理论对以后的世界合作社运动产生了极其深刻的影响。今天世界上社会主义国家与资本主义国家两种不同的合作社模式也正是这两种合作社理论的反映和延续。

第二节 生产合作社理论的 产生及其发展

一、欧文和傅立叶奠定的合作社理论

欧文和傅立叶是两位伟大的空想社会主义者。他们在改造资本主义社会的探索中，首先完整地阐述了合作社思想，从而为现代合作社理论奠定了基础，为合作社理论的创立作出了特殊贡献。

（一）欧文关于合作公社的构想

罗伯特·欧文（Robert Owen, 1771—1858）是19世纪上半叶英国杰出的空想社会主义者。他出身于小手工业者家庭，19岁便开始独立谋生。他的知识基本是通过自学获得的。他生活的时期正值英国的工业革命处于高潮阶段。他深深被这场革命带给无产阶级和其他劳动者的痛苦所触动，决心致力于社会改革的实践活动。欧文仔细地研究了英国工业革命。他认为资本主义是非理性的制度，背离了人类和自然的规律，私有财产是贫困以及由此而在全世界造成的无数罪行和灾难的唯一原因。但他反对用革命方法，而幻想用统治阶级认可的和平方式来建立幸福的理想社会。当他在苏格兰的新拉纳克纺织厂任经理时，便在自己管理的工厂中进行以兼顾劳资双方利益为目标的改革，诸如缩短工作日，提