

SHIJE XINYONG HEZUO ZONGHENGUAN

世界信用合作纵横观



关锡庚 万水庭 编著

湖北辞书出版社

自序

我们一直想收集、介绍一些世界各国发展信用合作社的情况，以帮助广大的信用合作理论工作者和实际工作者，获取一种世界性的眼光，以使用比较的方法，审视一下我国信用合作社是在什么样的大背景下进行活动，活动得正常不正常？完成了历史赋予的使命吗？完成得好、还是坏？比较起来，我们的信用合作社是本色的，还是多少给扭曲了？为什么？现在我们终于编写出版了这本小册子，算是为实现上述愿望进行的一种尝试。

有比较，才能鉴别；有鉴别，有争论，才能发展。

坦率地说，过去，有些理论者太容易满足了。在各个历史时期，他们总是围绕某个权威——部门或个人——关于信用合作社的讲话：或演讲、或报告、或会议纪要、或意见、或办法、或规定，被动地添加一些注解，或顺着意向加以引伸或发挥，使其更具理论色彩，更充实，更完备些。而从不或极少问一问是否合乎实际，是否真有道理，是否有利于推动信用合作社本身，进而推动农村经济的发展。以为这样，就算尽到了理论工作者的职责。

我们信用合作方面的某些大小权力者又太不容易满足了。他们有各种堂而皇之的理由。要使信用合作社按照自己的意愿发展。于是，将上述的演讲、报告、会议纪要、意见、规定、办法等，总是作出各种符合自己需要的解释，并以此为根据，对信用合作社进行各式各样的塑造，好比小孩手里摆弄一块橡皮泥。

17884/04

我们有丝毫的夸大吗？没有。试看当前各地信用合作社的县联社的模式，较之总行原来拟议的，并在上国务院的报告中确定了模式，有多么大的变化，就知道我们言之不谬。

因此之故，建国以来，我国信用合作社的跌宕起伏，达到几乎令人晕眩的程度。一会儿是集体所有制的合作经济组织，一会儿奏起了信用合作社“过时”的调子；或转为全民，同银行合并，成立所谓“乡银行”；或变成大集体，交人民公社管辖，成为公社的“信用部”；一会儿又恢复独立的信用合作组织；但一眨眼，又实行“两放、三统”、“一包”；文化大革命中，更明文规定取消信用合作社的理监事会，另成立贫下中农管理委员会，社干削职归田，走亦工亦农道路，和农民一样拿工分，实际上把信用社降低为一般性群众组织；在党的十一届三中全会以后，还把信用社定性为：“既是集体金融组织，又是国家银行的基层机构”，并采取“合署办公”形式，由银行“统一”领导它的一切活动，直至前不久，还有一股把信用社推或拉向全民道路的强劲势力，或公开主张由银行把信用社“统一收编”，或曲折地散布：“只有资本主义国家的民主制度下，才有合作金融，至于我国，从一开始就把合作经济作为变革生产关系的一种手段，所以只有集体金融。既然只有集体金融，便只有按集体经济的办法办”的舆论，为信用合作社的进一步“官办”化鸣锣开道。

以上，我们认为我国长期同外界缺乏交往，处于半封闭状态下所发生的一些奇特的现象。随着改革开放大潮的涌来，随着社会主义市场经济的确立与逐步发育，人们将逐渐认识到以上情况的反常性质。但是当前形势下，党和政府日理万机，还暂难对此给以过多的垂注，我们不揣浅陋，试图给关闭着的房子捅开一个窗口，让人们从这里窥见外面广阔的世界，看一看人家是怎样发展和管理信用合作社的。看了以后，便会知道，资本主义国家的信用合作社发展很快，办得很活，绝不是如某些人所说，他们的政府对信用

合作社不加干预，听其自由。相反，他们干预得强而且深，深而且细。例如德、法、美、日无不如此。但他们干预的方法是通过立法，使政府和信用合作社的行为都规范化。政府根据法律和政策对信用合作社通过利率、税率、贴现率、准备金率等经济手段进行宏观调控，信用合作社依法享有作为一个独立法人的充分的经营管理自主权。资本主义国家的信用合作社业务那么活跃，资金那么充裕，但资本主义国家的政府也未急欲把信用合作社“升格”为资本主义企业，就象我们的有些同志寻找各种借口要把信用合作社升格为全民所有制的国家银行那样。资本主义的信用合作社也有各种联合组织。但他们的联合组织同基层社之间以及联合组织相互之间都不是行政联系，而是经济联系。他们以完全平等的方式，互相提供服务，也都相互给予对等的利益补偿。行政权力属于政府，政府又以直接或通过联合组织在政策方针方面予以调控，但绝不干涉信用合作社的自主权。更不用说，任意平调信用合作社的财产和资金。资本主义国家的信用合作社随着社会经济的发展，也有若干异化现象，例如扩大规模、追逐利润、渗入城市甚至国外，远离服务对象等，但一些基本原则例如自由（入社自愿、退社自由）、平等（一般仍坚持一人一票，平股平权，少数联合社可以一人多票，但仍规定不超过总股数的5—10%）、民主（选贤举能、民主管理）和为社员提供优质服务、不剥削社员等，仍保持顽强的生命力，尤其在基层社仍普遍坚持，没有走样。很多信用合作社的经理人员是受聘的，并规定“不得兼任理事”，更未闻实行“社干的民主管理制度”，如我们的某些同志所倡导的那样。有些新兴独立国家（如印度、尼日利亚、泰国）的信用合作社搞得不好或不太好，把它们作一面镜子，也照得见我们自己的影子。有些不发达或不太发达的资本主义国家的信用合作社或合作经济（如韩国、以色列、瑞士等）搞得很好，他们的经验就迳直是对我们的一种鞭策了。

知道以上这些，除便于我们学习、反思、谋求我们的信用合作

工作健康发展外,还有一个好处,就是不再受某些学者、专家动辄引据外国经验以支持自己的不甚正确的论点的蒙蔽,多少有些鉴别力,从而保持和提高工作和思想上自觉性。

本书由我们共同编著。动笔前,曾深入交流思想,取得共识。但因水平所限,错误在所难免,幸望读者给予指正。本书第一编系万水庭编著,其余第二、三、四各编均由关锡庚执笔,仅此说明。

目 录

自 序.....	(1)
----------	-----

第一编 合作经济理论和世界信用合作发展概况.....	(1)
----------------------------	-----

第一章 合作经济是一个历史范畴	(2)
-----------------------	-----

第一节 合作制度产生于资本主义制度形成之后.....	(2)
----------------------------	-----

第二节 世界上第一个经营成功的合作社.....	(4)
-------------------------	-----

第三节 为什么英国成为合作社的发祥地.....	(8)
-------------------------	-----

第四节 合作经济是一个历史范畴	(11)
-----------------------	------

第二章 几位先驱者的合作经济思想	(14)
------------------------	------

第一节 罗伯特·欧文及金·威廉	(14)
-----------------------	------

第二节 傅立叶·沙利及毕薛	(17)
---------------------	------

第三章 从罗虚代尔到国际合作联盟	(22)
------------------------	------

第一节 合作社与合作联社	(22)
--------------------	------

第二节, 国际合作联盟	(27)
-------------------	------

第三节 其他国际合作组织	(35)
--------------------	------

第四章 马克思、恩格斯、列宁的合作经济思想 (37)

第一节 马克思、恩格斯、列宁对空想社会主义合作思想的批判 (37)

第二节 通过合作社引导农民向社会主义过渡 (40)

第三节 列宁合作思想的发展变化 (43)

第五章 合作社的政治经济效能及其局限性 (51)

第一节 世界合作组织的发展 (51)

第二节 合作运动的效能 (54)

第三节 合作社的局限性 (62)

第六章 合作经济原则指导下世界信用合作的发展 (66)

第一节 德国为什么是信用合作的发源地 (66)

第二节 信用合作发展的一般社会经济条件 (70)

第三节 信用合作与其他合作经济的分工与联系 (73)

第四节 农村信用合作与农村金融的关系 (75)

第五节 合作金融与政府的关系 (78)

第二编 世界各国信用合作的发展与变异 ... (81)

第一章 英国的信用合作社 (81)

第一节 英国发展信用合作的社会经济条件 (81)

第二节 英国信用合作社的发展与有关立法 (82)

第三节	英国信用合作社的业务经营与管理	(82)
第四节	引人注目的英国合作社银行	(83)
第五节	英国信用合作社的主要特点	(84)
第二章	德国的信用合作社	(86)
第一节	德国是世界信用合作的发祥地	(86)
第二节	西德信用合作社的发展及其体系	(89)
第三节	西德信用合作组织的服务对象和业务规模	(91)
第四节	西德信用合作社的主要特征	(93)
第三章	法国的信用合作社	(94)
第一节	法国的社会经济状况和信用合作社的发展	(94)
第二节	法国的信用合作体系	(97)
第三节	法国农业互助信贷银行的资金活动与管理 体制	(102)
第四节	法国信用合作社的主要特征	(108)
第四章	美国的信用合作社	(110)
第一节	美国农村信用合作社发展的历史背景及概况	(110)
第二节	美国农村信用合作体系的建立及其组织机构 和业务概况	(112)
第三节	美国城市的信用合作	(119)
第四节	美国信用合作社若干明显的变异	(121)
第五章	日本的信用合作社	(123)
第一节	日本信用合作发展的历史条件及发展概况	(123)

第二节 日本信用合作各级机构的业务经营与管理	(126)
第三节 日本信用合作组织的主要特点及可供借鉴的地方	(129)
第六章 瑞士的信用合作社	(131)
第七章 丹麦的信用合作社	(135)
(一)丹麦的社会经济条件	(135)
(二)丹麦合作运动发展的一般概况	(135)
(三)丹麦的信用合作	(136)
第八章 墨西哥的信用合作社	(138)
(一)墨西哥的社会和经济	(138)
(二)墨西哥农村合作经济发展的简单历程	(139)
(三)墨西哥信用合作的活动概况	(141)
第九章 印度的信用合作社	(144)
第一节 印度的社会经济条件	(144)
第二节 印度独立前后发展农村信用合作的概况	(144)
第三节 印度信用合作系统的管理和业务	(145)
第四节 印度信用合作工作中的主要问题	(147)
第十章 韩国的信用合作社	(149)
(一)韩国的一般概况	(149)
(二)韩国信用合作系统及其职能	(149)
(三)韩国信用合作组织——农协的信贷业务概况	(151)
(四)对韩国信用合作组织的粗略评价	(152)

第十一章 泰国的信用合作社 (153)(一)泰国的经济概况..... (153)(二)泰国的合作化运动…………… (153)(三) 泰国信用合作社状况 (154)(四) 秦国信用合作的初步印象…………… (155)

第十二章 尼日利亚的信用合作社 (156)

(一)基本情况..... (156)(二)土生土长的储蓄信贷会及其局限…………… (156)(三)发展“舶来品”的信用合作社步履维艰…………… (158)第十三章 以色列的合作经济 (161)

第一节 以色列的基本情况..... (161)

第二节 以色列的合作经济概况..... (162)

第三节 资本主义世界的“共产主义”村庄——柯布茨
..... (163)

第四节 不愿意“共产”却相信 $1+1>2$ 的莫沙乌·奥乌迪姆…………… (166)

第五节 留待人们思考的几个方面…………… (169)

第三编 中国信用合作事业发展的回顾 (170)

第一章 我国早期信用合作之发展 (172)

第一节 传播合作经济理论的知名人物及其理论…… (172)

第二节 北洋政府时代的信用合作运动…………… (177)

第三节 国民政府奠都南京后信用合作事业的发展 (182)

第四节	共产党领导的苏区和解放区信用合作事业之发展.....	(186)
第二章	中华人民共和国成立后信用合作事业之发展	(194)
第一节	重点试办探索经验.....	(195)
第二节	全面规划普遍推广.....	(198)
第三节	清理整顿巩固提高.....	(200)
第三章	左倾思潮干扰下信用合作发展的多次转折	(203)
第一节	关于信用社应否单独存在的争论及其影响	(203)
第二节	“一大二公”的思潮鼓动下出现的“五风”和“二放”“三统”“一包”.....	(205)
第三节	文化大革命中实行贫下中农管理的和社干亦工亦农.....	(210)
第四节	“左倾”残余影响下的“合署办公”形式的“官”办倾向.....	(212)
第四章	拨乱反正后全面改革信用社的现行体制	(214)
第一节	农村经济体制改革的急速步伐造成了信用社改革的大气候.....	(214)
第二节	中国农业银行的两个文件和一个报告.....	(216)
第三节	信用社改革还在艰苦中探索前进.....	(217)
第四节	信用社改革难以深化的原因剖析.....	(219)
第五节	突破信用社改革困境又一次新的尝试.....	(222)

第四编 纵横观后的思索 (225)

第一章 资本主义世界的信用合作社在变异中 显示了生命力的几个原则 (225)

第一节 资本主义世界的信用合作社异化的主要表现 (225)

第二节 导致资本主义世界信用合作异化的催化因素 (228)

第三节 资本主义世界信用合作在变异中显示了生命 力的几个原则..... (230)

第二章 社会主义国家的信用合作社急速全民化或 “官办”化的反思 (233)

第一节 勿庸讳言的事实..... (233)

第二节 障碍我们触及问题实质的一些论点..... (237)

第三节 社会主义国家信用合作社急速全民化或“官” 办化更深层原因剖析..... (240)

第三章 从世界信用合作的实践看我国信用合作的 联合 (244)

第一节 国外信用合作联合社的有益经验..... (244)

第二节 我国县联社式的联合的切实评价..... (245)

第三节 值得注意的两种把县联社办成经济实体的 主张..... (248)

第四节 评所谓“体系型管理体制”..... (250)

第五节 面向社会主义市场经济探索信用社联合的正 确途径..... (253)

第四章 合作金融与集体金融的关系

- 由“我国只有集体金融没有合作金融”论点引起的
思考..... (258)

- 第一节 合作经济是一种经济形式不是一种所有制
概念..... (259)
- 第二节 没有超阶级超政治独立自在的合作金融..... (260)
- 第三节 不同社会制度的合作金融其所有制性质受所在
社会财产主要占有形式制约..... (263)
- 第四节 我国社会主义阶段的信用社从一开始就具有
集体所有制和合作金融两个内涵..... (264)

第五章 迎接市场经济挑战参照外国有益经验推 进我国信用合作社改革 (266)

- 第一节 信用社在社会主义历史阶段还有不可取代的
作用..... (266)
- 第二节 新形势下必须更新观念推动信用社改革..... (268)
- 第三节 巩固和加强信用社的中心环节是加强信用社
的群众性..... (271)
- 第四节 巩固和加强信用社的基本条件是健全民主管
理制度..... (275)
- 第五节 信用社发展的根本方向依然是深入农村接近
农民支援生产服务生活..... (276)

附件一至附件十四 (280)

第一编

合作经济理论和世界信用合作 发展概况

在现代社会经济中占有一席之地之合作经济在其发展历程中,虽曾受到多方面的非难而步履维艰,但因为其在政治、经济生活中所具有的独特效能,合作社仍然在不同的国家或地区、不同的社会制度、不同的经济发展阶段或受到政府当局或受到社会人士的推崇,并在一定规模,一定范围、一定形式下得以发展。其影响之广,超过了任何付诸实践的社会思潮,今天世界上所有的国家和地区,几乎都建立了与其政治制度和社会经济相联系的合作经济组织。对世界各国合作运动、合作制度加以考察和分析,有助于了解世界合作经济发展脉络,从中寻求合作运动的一般规律和合作制度的共同原则,用以丰富我们的合作经济理论,并指导我们的合作实践。

第一章 合作经济是一个历史范畴

第一节 合作制度产生于资本主义制度形成之后

人类是社会的动物,在人类社会的发展史上,合作行为由来已久。可能与人类社会的形成同样久远。在古代希腊的克里特岛,就曾出现以亲属和邻里关系为基础的生产合作行为,在我国的封建社会中小农之间以血缘关系为基础的换工也十分普遍,这种合作行为甚至可以追溯到原始社会中的共同狩猎。但这些合作只是人类为谋求共同利益而自然产生的一些集体的相互协作和相互扶助活动,是不固定的,也未形成共同遵守和相互制约的利益原则及合作条件。因此,对于纪元前三千年古代的巴比伦(Babylon)集体租用土地,中国的井田制度等古代人类传统的互助习惯和互助行为,虽也对于近代合作制度的形成,产生过很大的影响,但毕竟还不是现代意义上的合作制度。真正的合作组织和合作制度产生于资本主义社会形成之后。

合作经济是一种与资本主义雇佣剥削制度相对立的社会经济制度和经济组织形式。它是在资本主义基本矛盾日益激化中出现的。但最初的合作运动是以空想社会主义唯心史观为指导思想,旨在以合作手段,在不触动资本主义生产方式的前提下,以改良手段,改造资本主义社会,医治资本主义的痼疾,弥补资本主义的缺陷,减轻劳动者的痛苦,缓解阶级矛盾和社会矛盾。

作为一种社会思潮付诸实践并具有明确的纲领、原则、宗旨与目标的现代合作经济组织起源于十八世纪英国产业革命之后,由于机器大工业生产的发展,资本主义社会的弊端也日益严重,剥削、竞争、不平等,使许多分散经营的小生产处于不利地位。在这种情况下,有些人主张用合作的方式从事生产、流通、消费等活动,形

成一种改造社会的合作制度，这一段时期内，最主要的、最有名的是合作理论的先驱者和空想社会主义者罗伯特·欧文等人领导的合作运动。

欧文曾经在兰拉克举办过示范性的合作工厂。1824年他和他的四个儿子以及一些信徒，在美国印第安纳州哈蒙尼亚的3万英亩土地上作了合作公社的尝试，约有1000人参加。欧文为试验投入资金5万英镑，1828年试验失败，亏损了4万英镑。

在欧文之前，许多空想社会主义者都有过类似的主张。从莫尔（1478—1535年）揭露“羊吃人”，痛斥剥夺农民土地的“圈地运动”。对英国原始资本积累时代的社会制度进行批判开始，到欧文的“合作社”后，空想社会主义经历了几个世纪。先后提出了如莫尔的“乌托邦”，康帕内拉（1568—1636年）的“太阳城”、巴贝夫（1760—1797年）的“国民公社”，傅立叶（1772—1837年）的“法郎吉”等，都是类似“合作公社”的组织。把合作思想付诸实践的，也不仅只有欧文。英国于1761年苏格兰芬威克（Fenwick）村的纺织工人曾经创设过购买机梭及其它生产用品的合作社，1771年又组成葛文（Gooan）地区的食品供销合作社，1827年金威廉（Willian）的门人在布莱敦（Brighton）创立过消费合作社。在法国，1831年毕薛（P. Buchen）在巴黎组成木工的生产合作社，1885年在里昂（Lyons）地区组成消费合作社等。这些合作社都是在合作倡导者的组织和劳动者的探索中形成的。除空想社会主义以外，另一位在合作运动中有影响的人物是英国的尼尔。他也竭力宣传劳动者合作，1849年他组织成立了劳动者生产合作促进社，以后又建立了一些其他合作社。但不到五年各社先后停闭。尽管如此，尼尔对合作运动仍努力不懈，大力促进国内外合作团体的联合。1837年促成英国成立合作协会。1852年促使英国国会制定产业合作社法，使英国合作事业有了法律基础。后来又与各国合作社界联络，于1895年在伦敦成立国际合作联盟，促进了国际合作事业的大联合。

西欧早期的合作社多以失败而告终,其原因有如下方面。一是产业革命后,西欧已进入分工与协作的社会化大生产时代,商品生产和商品交换迅速发展。竞争已成为推动社会生产力进步的重要手段。在这种条件下,欧文、傅立叶等空想社会主义者,不顾社会的发展进程,幻想创立自给自足的社会,画地为牢,将一切生产要素束缚在一个小单位内,脱离与整个社会的经济联系,违背了社会历史发展的客观规律。二是欧文、傅立叶的合作社会的思想,带有浓厚的政治空想与宗教色彩,内容复杂繁多,企图在与世隔绝的小社会内,一举解决一切社会问题,是不可能的。他们过份夸大合作社的地位与作用。而实际上一种机构的建立,只能具备一定的职能,起到一定的作用,不能包括一切。三是早期的合作组织大多没有章法,缺乏建立合作社的原则与方法,不够稳定。四是这一时期的合作运动的倡导者,除金·威廉等少数人以外,都将实现合作制的理想寄希望于当时的统治者、资本家和慈善家,企图说服他们提供资助,兴办合作事业。但当时资产阶级认为合作事业对他们并无利益可言,相反,他们把合作组织看作是资本主义生产方式的对立物,认为是社会主义的,因而嫉视甚至排斥打击合作社,因此早期合作运动的失败是不可避免的。

第二节 世界上第一个经营成功的合作社

世界上第一个经营成功的合作社,都公认是1844年在英国曼彻斯特(Manchester)附近一个叫做罗虚代尔(Rochdale)的工业城镇中由28个法兰绒职工所发起组成的消费合作社。罗虚代尔是英格兰纺织工业中心曼彻斯特北部20英里的一个小镇。当时有许多纺织工人在镇上艰苦度日。在工人要求增加工资的罢工斗争失败以后,有28个法兰绒职工,在一起商量用经济互助的办法,解决自己的一部分困难。决定为购买廉价的生活必需品,自行集资,组织合作商店。他们深受欧文、傅立叶及金·威廉等人倡导的合作运动的