

HZYHXLJC

合作银行系列教材参考读物

# 合作金融概论

主 编 孙宝祥

主 审 方林佑

中国金融出版社



中财 B0064346

合作银行系列教材参考读物

# 合作金融概论

CD188/15

主编 孙宝祥

主审 方林佑

中央财经大学图书馆藏书章

登录号

445432

分类号

F830/272

中国金融出版社

责任编辑:李祥玉 阎达寅 傅军徽

责任校对:周立

责任印制:王刚起

图书在版编目(CIP)数据

合作金融概论/孙宝祥主编. —北京:中国金融出版社,  
1995.9

(合作银行系列教材/沈洋主编)

ISBN 7-5049-1464-9

I. 合…

II. 孙…

III. 合作银行—基本知识—教材

IV. F830.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 10720 号

出版 中国金融出版社

发行

社址 北京广安门外小红庙南里3号

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 核工业中南 230 研究所印刷厂

开本 787 毫米×1093 毫米 1/32

印张 6

字数 128 千

版次 1995 年 9 月第 1 版

印次 1995 年 9 月第 1 次印刷

印数 1—6000

定价 5.70 元

## 合作银行系列教材编委会

顾 问:屈再泉 高继文

主 任:沈 洋

副主任:方林佑

编 委:龔绍兴 沈 洋 方林佑 姚海涛

任应科 于厥初 王 津 向思贵

向聂琳 李 冰 单国珍 钟铁钧

## 本书编写人员

主 编:孙宝祥

主 审:方林佑

撰稿人员:孙宝祥 (一章)

曹冰玉 (二章)

陈 臻、米玉国 (三章)

方林佑 (四章)

樊 蔚 (五章)

## 序

随着我国经济体制改革的逐步推进,我国逐渐形成了以国有经济为主体,集体经济、私营和个体经济以及其他类型经济形式并存的局面。多层次的经济形式需要多层次的金融服务。在我国,现时和今后将依然存在有大量的中小企业,而中小企业自身的积累有限,生产经营的风险大,难以获得大型商业银行的资金融通和金融服务,特别是我国经济的地方性特点,决定了我国目前必须大力发展为地方经济服务的金融机构。这便是合作银行在我国能够存在并发展的原因和基础。

1993年12月15日国务院《关于金融体制改革的决定》明确指出:要在有条件的地方,“积极稳妥地发展合作银行体系”。合作银行就其性质而言属于地方性股份制商业银行,它采用现代企业制度的最基本形式——股份制来组建,通过资本股份化来明晰财产所有权与财产使用权的关系,并通过产权结构的调整、重组,优化合作银行内部结构,实现合作银行资源的合理配置,提高合作银行的经营管理水平。因此,它既是股份制的商业银行,又是专门为地方经济发展服务的金融机构,它不同于我国现行的国有商业银行和一些区域性商业银行,是颇具中国特色的金融组织机构。显然,大力发展合作银行,是深化我国金融体制改革、建立完整配套的金融组织体

系的一项重要举措。

合作银行是在我国社会主义市场经济体制建立健全的大背景下产生的,它一出现,就面临着国内众多商业银行以及其他金融组织的业务竞争,同时又要迎接严峻的国际金融业的挑战。随着金融新知识、新业务、新技术日新月异地变化与发展,人才素质已成为各行各业兴衰成败的关键所在。不断培养真正懂得现代金融业务知识和具有实际操作能力的专门人才,是组建和发展合作银行迫在眉睫的头等大事。

“兵马未动,粮草先行”。合作银行经营管理人才必须具备适应自身特点和要求的知识、技能。要培养这样的合格人才,首先必须为他们提供有价值的系统性、基础性的读物。作为国家级重点中专的湖南银行学校,组织了一个富有实力的写作班子,编写成这套合作银行系列教材。它是目前国内唯一的一套合作银行系列教材。

该系列教材的明显特点是它的首创性、系统性、实用性和可读性。它运用现代思维和全景视野,将金融业务的国际惯例同我国社会主义金融业务的成功经验和创新做法结合起来,反映我国合作银行业务内容及其发展趋势。它立足于合作银行实务,几乎囊括了其全部业务,体现了教材应有的知识完整性和结构合理性。每册都提供一门学科相对稳定的基本框架和逻辑思路,紧扣着合作银行的建立与运作展开,并注重业务操作的切实可行性。它观点明确,文字通俗,由浅入深,具有较强的可读性。该教材不仅适合合作银行、城乡信用合作社及其他金融机构从业人员培训和自学,也适合非金融企业单位职工阅读与学习之用。

创办合作银行体系,没有照搬照套的现成经验。因为是

首创,难免带有探索性。教材的编撰始终是学校教育工作中的一项重要任务和一个艰难课题。教育要超前,同时又必须紧密联系实际。所以,教材内容既要有预见性,又要有适用性,能够反映一般规律和要求。改革在不断深入,新的事物层出不穷。我们不能苛求作者们设计出一成不变的绝对严密的先验教本供人们去生搬硬套,也不应该要求它面面俱到,穷尽真理。但是,我深信,这套系列教材可以使读者进入一片金融知识的新天地,并为不断丰富和完善我国合作银行理论与实务奠定坚实的基础。

A handwritten signature in black ink, appearing to read '张其林' (Zhang Qilin), written in a cursive style.

1995 年 6 月

## 前 言

我国的合作银行是适应经济发展和金融体制改革而建立的新型商业银行,是经营货币资金的特殊企业。为了及时描述合作银行的状况,指导合作银行业务的发展,满足合作银行培训人才的需要,我们组织编写了这套教材。

当前,我国社会主义市场经济体制建设正在不断推进,金融体制改革日趋深化,金融管理的各项法规逐渐建立和完善,整个金融业正逐步同国际金融惯例接轨。我们这套教材的编写正是在这样的宏观背景下完成的。应该指出的是,我国合作银行正处在实验和探索阶段,许多问题尚需进一步等待实践的验证、有待有关法规、条例加以明确。所以,尽管我们在编写中充分考虑到上述诸因素,在一些问题的提法或论述上做了妥善处理,但经济、金融的不断深化发展和教材出版的时间效应,难免会出现某些移位。如编写中现实性与出版后某些内容的滞后性,部分内容的超前性与现实运行的一致性等等。这就需要教员在组织教学中灵活地加以调整,更改教材中不相适应的东西,补充新的内容。同时,我们也将根据不断变化了的实际,适时地进行修订,使之与合作银行业务运行实际紧密结合,让这套教材在促进合作银行业务的全面发展,满足合作银行人才培养需要中发挥其应有的作用。

这套教材是由7册合作银行系列教材和2册参考读物组成的。其中《合作银行经营管理》从总体上介绍合作银行的业务及运作实务;《合作银行信贷》着重阐述合作银行的存贷业

务;《合作银行会计核算》介绍合作银行的内外帐务处理及各项业务的核算方法;《企业财务分析与评价》是直接为信贷业务服务的;《会计原理与企业会计》是银行会计及企业财务的先导理论与配套教材;《计算机操作与应用》为合作银行业务操作及经营管理提供现代化工具的使用方法;《合作银行法规概要》是合作银行依法经营,并用法规保护自身正当权益的必学知识。另外,《合作金融概论》和《证券实务》作为系列教材的重要参考读物,起到了开拓视野、改善知识结构的作用。全套教材约120万字。该系列教材以地方性商业银行的业务、经营、管理、运作为主线,形成一个富有合作银行特色的比较严密的知识、技能体系。

它为读者提供了合作银行业务发展的框架结构和基本思路,许多内容并未充分展开,以留待实践中补充完善和启迪读者思考探索。

由于我们的水平有限,在编写过程中难免有不足之处,恳请广大读者批评指正。

《合作银行系列教材》编委会

1995年6月

# 目 录

|                            |       |
|----------------------------|-------|
| <b>第一章 合作经济与合作金融</b> ..... | (1)   |
| 第一节 合作经济的产生与发展 .....       | (1)   |
| 第二节 合作经济的原则、性质与特征 .....    | (12)  |
| 第三节 我国合作金融的历史发展 .....      | (20)  |
| 第四节 我国合作金融的特征、形式与作用 .....  | (27)  |
| <b>第二章 农村信用合作社</b> .....   | (35)  |
| 第一节 农村信用社的组织结构 .....       | (35)  |
| 第二节 农村信用社的主要业务 .....       | (43)  |
| 第三节 农村信用社的资金和财务管理 .....    | (54)  |
| 第四节 农村信用社的改革与发展 .....      | (57)  |
| <b>第三章 城市信用合作社</b> .....   | (62)  |
| 第一节 城市信用社的组织结构 .....       | (62)  |
| 第二节 城市信用社的主要业务 .....       | (70)  |
| 第三节 城市信用社的资金和财务管理 .....    | (98)  |
| 第四节 城市信用社的改革与发展 .....      | (123) |
| <b>第四章 其他互助合作性金融组织</b>     |       |
| 形式 .....                   | (126) |
| 第一节 合会或标会 .....            | (126) |

|                     |                       |              |
|---------------------|-----------------------|--------------|
| 第二节                 | 合作基金会 .....           | (137)        |
| 第三节                 | 集体组织内部的金融组织 .....     | (145)        |
| <b>第五章</b>          | <b>国外合作金融简介 .....</b> | <b>(150)</b> |
| 第一节                 | 国外的信用合作 .....         | (150)        |
| 第二节                 | 合作银行制度 .....          | (154)        |
| 第三节                 | 部分国家合作金融组织简介 .....    | (159)        |
| <b>主要参考书目 .....</b> |                       | <b>(173)</b> |
| <b>后记 .....</b>     |                       | <b>(177)</b> |

## 第一章 合作经济与合作金融

合作,是人们协同、协作劳动的一种联合行为,古已有之。但是,作为一种经济制度,则是近代商品经济发展的产物。

当今,合作经济已经成为世界范围的一种经济现象,其形式的丰富多样,理论之活跃创新,都达到了合作经济发展历史的高峰。尤其是作为合作经济一个重要分支的合作金融事业,更表现出顽强的生命力。因此,研究合作金融的基本理论和实践,不应仅限于合作金融本身,还要研究与合作金融产生和发展息息相关的合作经济的理论与实践。这对建立具有中国特色的合作金融体系,推动合作事业的发展,无疑是十分重要的。

### 第一节 合作经济的产生与发展

合作制作为社会经济组织制度之一,一般是通过合作社的形式表现的。最初的合作社是经济上处于弱小地位的一部分人,为了对抗大资本的压迫和剥削,自发联合建立起来的经济组织。因而,合作经济是资本主义社会矛盾激化后产生的一种经济组织形式。由此产生了通过合作经济制度去解决资本主义社会矛盾的思潮和理论,这是近代初期合作思想的主要特征。

## 一、近代合作思想的形成与演变

### (一)近代合作思想的形成

近代合作思想,就其内容来说,一方面是近代资本主义社会内部的劳资对立和生产者、消费者与中间商的利益关系对立的认识结果,另一方面又是生产无政府状态的结果。就其理论形式而言,它是18世纪欧洲各大启蒙学者所持观点的综合反映。不可否认,后人总是站在前人的肩上瞻望未来的,近代合作思想的形成,同样离不开先人思想及其理论的哺育。

近代合作思想的形成,以西方的启蒙思潮、黑格尔哲学、空想社会主义、初期基督教社会主义及亚当斯密、李嘉图的劳动价值学说最为主要。启蒙思想清算了当时腐败、堕落的宗教、政治与传统的文化,打破了封建制度,产生了现代个人主义思想,成为合作思想的成因。不少思想家、哲学家等对合作思想的形成起到了“启蒙”作用。如古希腊的柏拉图曾描述出一幅跨越时空的理想图,将注重教育、共产制度、个人应该参加社会活动等新的意识范畴融入合作思想。还有莫尔(1478—1535)幻想的“乌托邦”,康帕内拉(1568—1636)设想的“太阳城”,巴贝夫(1760—1797)贡献的“国民公社”,洛克(1632—1704)、卢梭(1712—1778)提出的社会理论等,对近代合作思想的形成产生了深刻的影响。此外,形式社会学、功利主义、民主主义及个人主义等诸哲学流派对近代合作思想的形成和演变都起到了一定的作用。

### (二)近代合作思想的演变

纵观近代合作思想发展史,可划分成前后两个时期。

#### 1. 前期的合作思想

前期的合作思想可分为四大类型：以三大空想主义者欧文、傅立叶、圣西门为代表的空想社会主义合作思想；以白朗、拉萨尔为代表的国家社会主义合作思想；以威廉·金、葛朗德维为代表的基督教社会主义合作思想；以蒲鲁东为代表的无政府主义合作思想。

卓越的空想社会主义合作思想的代表人物之一欧文，发展了圣西门的人们按各自不同的能力参与劳动，组成有体系的社会的合作思想，于1817年在《致工业贫民救济委员会的报告》中最先提出建立合作新村或合作公社的设想，勾划出了合作制度的原始雏形。另一代表人物傅立叶的理想社会是按劳动、资本和知识公配，在“共同生活、共同家计、共同住宅、一切调和、愉快劳动”的口号下，建立起以农业为基本产业，从事合作生产及合作消费的自给自足的团体“法朗吉”，即生产消费协作社。三大空想主义者播下了世界合作制度的种子，他们的合作思想成为当时一种世界性的思潮，为后来合作制度的产生奠定了思想基础。

国家社会主义合作思想的代表人物之一白朗，是建立大规模生产合作社的倡导者。他以平等意识及民主主义为依据，认为劳动者应借助于国家的保护和援助，彼此间组成生产合作社，以遏止资本集中，这是在资本家压迫之下解救劳动者的唯一途径。拉萨尔的国家社会主义合作思想受黑格尔社会观影响，认为人类应根据合作原则，努力于自由与连带且和谐的社会的实现。主张废止工资制，废止当时经济组织下的劳动制度，组织生产合作社，利用一切合作手段，实现自由国家和社会主义社会等。

基督教社会主义合作思想的代表人物之一的威廉·金认

为,合作社是穷人自救和推翻资本主义及破除工资制度的好办法,建立合作社不仅可以避免中间商人的榨取,提高劳动生产率,增强劳动阶级的权力,而且可以改造整个经济组织。他还认为,劳动、资本和知识是合作社的三大要素,三者缺一合作社就不能成功。葛朗德维作为这一合作思想的另一代表人物,是丹麦合作运动发展的倡导者,他创立了丹麦高等学校,使之成为丹麦合作运动的摇篮,丹麦则被誉之为“合作王国”。

无政府主义合作思想的代表人物蒲鲁东,把观念论的正义、自由、合作等作为理论依据,把以履行契约为唯一规约的共同生活作为理想的生活(自称为“安那琪”)。主张通过信用合作实现互惠的交换制度,主张生产与消费直接相交换等,这些主张是与合作社的主要思想相一致的。

## 2. 后期的合作思想

后期合作思想的演变过程即是科学社会主义合作思想的形成过程。包括三个阶段:

第一阶段,科学社会主义合作思想的形成。其代表人物是马克思和恩格斯及考茨基。马克思的合作学说包括关于生产合作社或劳动合作的学说及关于国家的学说。他称合作是多数劳动者依计划在同一生产过程内,或在不同的但又互相联系的诸生产过程内并存着、协助着,互助劳动的劳动形态。他在《法兰西内战》中提出,“联合起来的合作社”或者说合作社的联合“就是共产主义”。恩格斯关于合作社的学说包括对圣西门、欧文、傅立叶三大空想社会主义者的批判,合作社对小农的作用,关于国家的学说等。恩格斯在《反杜林论》中,科学地评价了三大空想社会主义者的杰出天才和对人类社会发展理论所做的巨大贡献,同时严肃指出其存在的重大缺陷,他

对三大空想社会主义者的批判,是近代合作思想由空想社会主义发展到科学社会主义的里程碑。考茨基对于合作社在近代社会的生产形态中的地位,在大小生产和农村工业化中的应用及改良信用合作社等方面有过细致的观察,并曾就某一方面做过详尽阐述。

第二阶段,科学社会主义合作思想演变的低谷时期。其代表人物是倍倍尔、梅西卡尔耶可夫、米里尤丁、莱荪科等。他们的合作思想虽不尽一致,但其共同之处都是低估了合作社的价值。倍倍尔曾公开表示,他并不认为消费合作社为它的社员谋到的利益有什么大价值。梅西卡尔耶可夫认为合作社是资本主义社会的必然产物,是小资产阶级思想的导演者,在无产阶级专政的时候,应该彻底打破。米里尤丁主张废弃工业和农业合作社,后来才逐渐承认了合作社的价值。莱荪科则认为合作社在资本主义体制中的地位是属于大资本的,在小生产者的合作组织发达的地方,大资本可以通过信贷制度及银行组织,通过铁路、中央堆谷屋、市场及交易所等发挥它的支配力量……显然,这些思想低估了合作社的历史作用。

第三阶段,合作社实践运动取得充分发展的成功时期。其代表人物是列宁、斯大林等。列宁的合作思想同样包括合作社学说和国家学说两部分,他根据马克思、恩格斯的理论,扬弃考茨基的农业合作思想,指出梅西卡尔耶可夫和米里尤丁等人的错误,发展建立了自己的合作社学说。1923年1月,列宁在病中口授的《论合作制》一文,总结了苏联十月革命以来在执行合作制方面的经验,郑重地论述了合作制原则,提出了诸多新的见解。列宁逝世后,斯大林领导苏联继续进行合作制的实践,经过不断的补充、完善,确立了科学社会主义

的合作思想宝库。

综上所述,近代合作思想的演变,走过的是一条日臻完善和成熟的道路,它为我们研究当代合作经济与合作金融的运行提供了理论依据。

### (三)合作思想在中国的传播

合作思想在中国的传播,一开始就出现了马列主义合作思想与改良主义合作思想相对立的局面。

“五四”运动后,特别是中国共产党成立后,中国的马克思主义者,在《新青年》、《向导》、《前锋》等杂志上广泛地宣传了马列主义关于合作社的一些基本理论。1926年,毛泽东在他所主办的农民讲习所内,开设了“合作社运动实施法”一课。按照列宁论合作制的原理,阐明了合作社的宗旨和基本思想等一系列理论,成为当时各地农民互助合作运动的指导方针。

与马列主义合作思想相对立的改良主义的合作思想,也在“五四”运动前后由一批留学生传入中国。在中国合作运动史上,将西方的合作思想系统地介绍到中国来并予以发挥者,应首推早年留学于美国,曾任北京大学、复旦大学教授的薛先舟先生(1878—1927)。他于1920年,邀请了一些他的复旦大学的学生,创办了以宣传改良主义合作思想为目标的“平民周刊社”,发行《平民周刊》。以后又组织了上海“合作社同志会”,竭力传播改良主义的合作社理论。类似这样的团体,当时还有“湖南合作社期成社”、“无锡合作研究所”等。

## 二、国外合作经济的发展

欧文等人的合作思想很快在欧洲各国传播开来,并为大小生产者所接受。1844年底,英国出现了世界近代第一个