

20/世纪/中/国/乡/村/社/会/变/迁/丛/书

(王先明 / 主编)

南京国民政府的 农业贷款问题研究

NANJING GUOMIN ZHENGFU DE
NONGYE DAIKUAN WENTI YANJIU

◆ 曾耀荣 著



人 民 大 学 出 版 社

20/世纪/中/国/乡/村/社/会/变/迁/丛/书

(王先明 / 主编)

南京国民政府的 农业贷款问题研究

NANJING GUOMIN ZHENGFU DE
NONGYE DAIKUAN WENJI YANJIU

◆ 曾耀荣 著

人 民 出 版 社

责任编辑:于宏雷

装帧设计:徐 晖

图书在版编目(CIP)数据

南京国民政府的农业贷款问题研究/曾耀荣 著.

-北京:人民出版社,2013.12

(20世纪中国乡村社会变迁丛书/王先明主编)

ISBN 978-7-01-011328-9

I. ①南… II. ①曾… III. ①国民政府-农业贷款-研究-南京市
IV. ①F832.96

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 247140 号

南京国民政府的农业贷款问题研究

NANJING GUOMINZHENG FU DE NONGYE DAIKUAN WENTI YANJIU

曾耀荣 著

人民出版社 出版发行

(100706 北京市东城区隆福寺街 99 号)

环球印刷(北京)有限公司印刷 新华书店经销

2013 年 12 月第 1 版 2013 年 12 月北京第 1 次印刷

开本:880 毫米×1230 毫米 1/32 字数:330 千字 印张:14

ISBN 978-7-01-011328-9 定价:35.00 元

邮购地址 100706 北京市东城区隆福寺街 99 号

人民东方图书销售中心 电话 (010)65250042 65289539

版权所有·侵权必究

凡购买本社图书,如有印制质量问题,我社负责调换。

服务电话:(010)65250042

赣南师范学院出版资金资助

总 序

就历史变革的进程而言,中国乡村的结构性变革始于 20 世纪初年。而且在整整一个世纪的发展进程中,乡村社会变迁始终是中国历史变迁的主体内容,这不仅因为在区位结构中乡村占据绝对的多数,而且因为乡村的生活模式和文化传统,从更深层次上代表了中国历史的传统。即使对于整个近现代史而言,近代化或城市化进程,本质上也是乡村社会变迁的过程。

20 世纪初期开始的中国乡村社会变革虽然在世纪末取得了质的飞跃,但变革的历史进程却仍在继续。“20 世纪之中国乡村社会变迁”是一个相对独立的研究领域,它不仅是从“长时段”探讨中国近现代历史发展规律性的课题,而且也是认识当代中国社会变革尤其是农村变革、发展道路的重大课题。这是它所独具的理论意义和现实意义之所在。

当“三农问题”构成制约中国社会发展和实现现代化进程的突出问题时,对它的关注和寻求解脱之路的现实需求,催促着我们不得不对它进行学理或学术层面的分析。诚如已故著名历史学家张荫麟说:“我们的历史兴趣之一是要了解现状,是要追溯现状的由来,众史事和现状之‘发生学的关系’(Genetic Relation)有深浅之不同,至少就我们所知是如此。按照这个标准,史事和‘现状’之‘发生学的关系’愈深愈重要故今通史家每以详近略远为旨。”

(张荫麟:《中国史纲》,辽宁教育出版社1998年重印本,《自序》)因此,由现代回观历史,从历史审视现代,就必然成为现代史学一个不容回避的课题。

毋庸置疑,困扰当代社会发展的“三农问题”,有着近代以来自身形成、发展和演变的线索,当然,也是近代历史进程中人们所曾着力解决的问题。人们早已认识到,虽然近代农民生存条件和生存状态与传统社会并无质的差别,但是,近代以来的农民生存则更多地呈现出社会变迁中的具有时代性的特征。因为“我国古时重士农,轻工商,所以农民的地位非常高尚。”但到了近代以后,“工商业一天一天的发达,工商的地位逐渐提高,……农民的生活一天一天的变坏,他们的地位一天一天的降低……”(杨开道:《我国农村生活衰落的原因和解救的方法》,《东方杂志》1927年第24卷第16号)。近代中国农村问题的出现和累积之所以不同于传统时代,就在于它不仅受到社会政治变动所引发的权力结构的动荡影响,也不仅受到农村阶级结构内在规律引发的土地集中和贫富分化的周期性振荡,而且更在于工业化和城市化进程对于乡村社会生存和发展形成的巨大压力和分解力。立足于工业化和城市化进程探讨中国乡村社会变迁,就成为我们历史研究者的责任。

近代中国农村社会变迁的凸显可以说是伴随着工业化、城市化乃至现代化的历史进程而出现的历史主题。由于近代中国社会变迁既承担着现代化进程也承负着半殖民地化进程的双重困厄,因而乡村社会变迁更多地表现为危机的加剧、交错和寻求解脱危机的基本走向。现代化进程中的乡村问题,必然是超越乡村本身的问题。“我们知道,现代文化虽然并不一定与农村绝缘,但它是附丽于工业发展而进化的。同时在另一方面,由于农业经济之极度崩溃,必然要发生愚贫弱私的现象,农业建设终究不能解救农民

的贫困”(齐植璐:《现阶段中国经济建设论战的批判》,《东方杂志》1935年第32卷第24号)。因此,在探求中国乡村社会发展的同时也是探求中国现代化出路的讨论中,会聚的学识和学科范畴也是极其广泛的:社会学、人口学、经济学、历史学、政治学等等。这些相关学科的理论方法、范畴都将与历史学的实证方法相结合,构成这项研究的特色之一。

历史学的功用,可以在超越一时的模式,在历史解释的重构——比较和检验中,获取更深层的理性认识。

目前,学术界对此还缺乏深入的、系统的研究。此丛书的研究成果多是研究者长期学术积累或在博士论文基础上,经反复修改提高而成,具有学术上的创新性、前沿性和研究主题的系统性、互补性。

南开大学历史学院

王 先 明

前 言

宋代以前,中国社会没有城市和乡村的区别。10 世纪以后,中国城市化趋势逐渐发展,城市与乡村之间的差距也逐渐加大。19 世纪晚期,西方国家入侵中国并逼迫清政府开埠通商,工商业经济在中国城市加快发展,近代中国城市化的步伐也随之加快,广大内陆农村与沿海、沿江城市在文化上、社会上及经济上形成两个不同的世界。^①“现在都会和农村,好像在同一个国民中分成了二个国家,无论从人口构成上看之,从语言上看之,从产业上看之,从住民的心理上看之,都是很明瞭的。这两者不啻是相分而已,动辄站在对立的地位,成为对抗的两大势力,虽然没有强大的分化的倾向,在现时的社会生活上,却是增加了造成最有力的分解的作用。”^②由于近代城市工商业经济的强势地位,使城市已经成为政治、经济、文化和教育中心,并形成对乡村社会的绝对优势和控制地位,导致社会资源由农村向城市转移,比如农村土地所有权由乡村转移到城市、农村资金由农业资本转变为工商业资本、农村劳动力转化为工厂工人等等。“在近代史上,新工业和新都市的勃兴,

^① 杨懋春等:《我国农业建设的回顾与展望》,时报文化出版事业有限公司 1983 年版,第 23 页。

^② 赵仰夫、盛梓夫译:《农村问题及其对策》,上海新学会社 1931 年版,第 95—96 页。

没有一个地方不是以农村劳动力被牺牲为代价。”^①近代中国城市的发展和繁荣是以剥夺和牺牲农村发展为代价的,这种发展趋势造就了都市畸形的发展和农村的衰败。“中国近几十年都市发展的事实,恰恰是破坏农村的。农村加速度的崩溃,便促成了都市的发展……过去几十年的事实却是如此的。”^②“结果都市日愈繁荣,农村日益衰落。”^③以至于“都市的繁华正成了农村破产表现的新姿态”。^④近代中国工业化、城市化和现代化的不断发展,形成了城乡二元经济社会结构,引发了传统时代城乡社会文化一体化发展模式破坏和城乡社会发展的分裂和脱节,乡村社会地位逐步地边缘化,“三农”问题便成为了一个时代性的社会课题。“20 世纪二三十年代,伴随着中国乡村社会的衰败与式微,社会各界对中国乡村社会的关注、讨论与期待,开始成为最炽烈的时代话语,并在相当程度上成为当时主要社会、政治力量规划的基点。”^⑤

面对当时持续不断的乡村危机,如何解救乡村困境,重建乡村社会生活秩序成为国民党、共产党和社会团体所面对的主要任务。中国共产党认为近代中国农村问题的根源是不合理的生产关系,而核心问题是土地问题,并主张通过土地革命彻底解决乡村危机。1927 年 7 月后,中国共产党的革命重心开始由城市转向农村,在

① 钱俊瑞:《〈中国农村〉》发刊词(1934 年 10 月),《解放前的中国农村》第二辑,第 8 页。

② 周谷城:《中国社会之变化》,上海书店 1989 年影印本(1930 年版),第 181 页。

③ 蓝梦九:《农村复兴之路》,《中国建设》第 8 卷第 5 期。

④ 周谷城:《中国社会之变化》,上海书店 1989 年影印本(1930 年版),第 181 页。

⑤ 王先明:《走近乡村——20 世纪以来中国乡村发展论争的历史追索》,山西出版传媒集团、山西人民出版社 2012 年版,第 32 页。

农村建立革命根据地,开展土地改革。在土地革命中,中国共产党承认在土地私有的前提下,实现耕者有其田,从而彻底消灭封建的地主土地所有制。由知识分子为主体组成的社会团体从农村社会调查入手,怀着改造农村、复兴农村的理想和憧憬,到民间去,提出并实践了诸多乡村社会改造、复兴和建设的建议、方案,形成了中国乡村社会研究及其实践的第一波高潮。^① 国民党开始主张土地改革,但是,随着南京国民政府的建立,国民党为了稳定社会秩序不再主张激进的土地改革,而是推行“二五”减租法。然而,相对温和的“二五”减租法也遭到地方势力和地方政府的抵制和反对,无法实行下去。而日趋严重的乡村危机和乡村冲突使国民政府不得不重视农村问题,主张农业和农村复兴。近代著名农业经济学家唐启宇先生认为,农业发展要素主要包括土地、劳力和资本三个方面。^② 然而“中国整个的国家生命,是在农民,农民整个的生活要素,是在生产。但是农业生产的要素,大家都知道包括‘土地’、‘资本’和‘劳力’,而在中国环境之下,……在这三种要素当中比较,我国农民最受限制的就是‘土地’与‘资本’。”^③ 对于解决土地问题,国民党政府既不敢推行激进的土地改革政策,连比较温和的土地改革政策也推行不下去,因此,国民政府希望从解决农村金融入手,借助金融手段来解决农业危机和农村问题。“一般农民在农业经营上常遭受的困难是必需的资金不足,因而耽误农时,或使作物得不到赖以生长成熟的条件。为此负责协助农民增进农业生

① 王先明:《走近乡村——20世纪以来中国乡村发展论争的历史追索》,山西出版传媒集团、山西人民出版社2012年版,第32页。

② 唐启宇、宋希焯:《农村经济》,世界书局印行1932年版,第15页。

③ 乔启明:《农业贷款与农场投资》,《新农村》第16期,农村教育改进社,1934年9月15日,第2页。

产者均须设法使农民在合理情形下获得农业生产资金。传统的方法是农民自己向其所认识的富农、邻居、集镇上店铺、地主以及教会、学校教员等借贷。比较活跃的村民也用合会的方法借到一笔整数,以后分别本利偿付。用这些办法借钱多半利息很高,甚至有人借此放高利贷。农民非到不得已,不肯借贷,用借款以扩充营业,或作特别生产者甚少。现代化的政府及热心农村社会服务者均注意如何协助农民以合理公道的方法解决此问题。”^①南京国民政府也正是基于这种理念,希冀借助农村金融手段来提振农业,复兴农村。因此,农村贷款成为南京国民政府发展农业,振兴农村的重要举措。

另一方面,近代学术界认为土地问题是解决中国农村问题的核心。“从国联驻华专家起,至国内学术团体止,都会提出‘急需改革土地制度’或是‘以分配生产为重心来解决土地问题’的要求。”^②然而,20世纪30年代,外国专家唐纳在《中国的土地和劳动》中认为,佃户向地主租借土地,需要缴纳50%以上的地租,不过相对于农民不能用较合理的价格出卖农产品及债主对佃农的剥削,地租对佃户的影响远不及后者严重,他提出:“租佃问题之在中国不及借贷问题来得重要。”^③其实,近代乡村借贷问题实际上就是要解决农村金融问题。南京政府希望通过外在金融资本进入农村,并利用金融资本来发展农村经济。然而,它却没有考虑到金

① 杨懋春:《近代中国农村社会之演变》,巨流图书公司1980年版,第190页。

② 陶直夫:《中国现阶段底土地问题》,中国农村经济研究会编:《中国土地问题和商业高利贷》,1937年,第48页。

③ 陶直夫:《中国现阶段底土地问题》,中国农村经济研究会编:《中国土地问题和商业高利贷》,1937年,第50—51页。

融资本趋利性的基本特点以及无法阻止农村本身资本大量外流,所以这种思路必然是走不通的。从某种程度而言,南京国民政府解决农村金融问题是失败的,其根源在于政府解决农村金融的思路是有问题的。近代中国农村,农民拥有大量的固定资本。1930年,华北社会调查所在河北深泽县两个村调查中发现,农民资产中固定资本占90%左右,流动资本占10%左右。在固定资本中,土地价值占资本总值的75%左右。^①1933年,广西12县780个农家经营资本调查中,土地、农舍等固定资本占83.1%,农具、牲畜、种子和肥料等流动资本仅占16.9%。^②20世纪20年代初,拥有25亩土地的农民家庭中农业资本额华北为500—1200元,华中为1000—2000元,华南为1500—2000元,全国平均为1000元,其中70—80%的资本是土地和农舍等固定资本,流动资本比重甚微。^③这些固定资本具有转移非常缓慢,很难转化为可以流通资本的特性,因而对大多数农民来说,如何使占有资本总量中比重很高的固定资本转化为流动资本显得十分重要。尤其在市场经济条件下,资本运用成为经济发展的主要手段,固定资本周转问题更为迫切。南京国民政府虽然在这个方面进行过一些有益的尝试,如不动产抵押贷款,但未能很好推进并取得相应的效果。我们认为,解决农村金融问题的关键是如何使固定资本能够流动起来,真正成为农民的资本而不是资产。

当下中国农村经济发展依然面临着农村资本缺乏的难题。虽

① 韩德章:《河北深泽县农场经营调查》,《社会科学杂志》第5卷第2期。

② 千家驹、韩德章、吴半农:《广西省经济概况》,商务印书馆1936年版,第51页。

③ 张东刚:《总需求的变动趋势与近代中国经济发展》,高等教育出版社1997年版,第141页。

然已经有学者早已注意到农村金融问题,各级政府也在采取措施解决农村资本难题,但是,学界解决农村金融问题的思路仍然是“资本下乡”,这一点没有超出近代“资金归农”的思维;而政府推进以村镇银行为核心的农村金融体系建设,也未能摆脱近代解决农村金融问题的基本思路。我们认为,解决农村金融问题的关键是使农民固定资产如何资本化,如果能解决好不动产资本化的问题,可以大大增加农民在农业生产中的资本增量。另外,近代以来中国农村革命都是围绕土地来展开的,而实际上农村土地改革的效果并不明显。即使在改革开放实行农村承包责任制时,农村经济因为土地制度改革而获得短暂的发展,然后又迅速地走入了徘徊不前的状态。在人多地少的中国,土地制度改革看起来是中国农村改革的核心,实际上在资本运作的经济条件下,农村最需要解决的不是土地问题而是农村资本问题。因此,在市场经济条件下,农村资本问题远比土地问题重要,要解决农村问题,就必须解决好农村资本问题。

本书主要是从历史视角来分析如何解决近代“三农”问题,并希望为当下解决“三农”问题提供自己微薄之力。

目 录

总 序	(1)
-----------	-------

前 言	(1)
-----------	-------

第一章 时代背景	(1)
----------------	-------

第一节 农村复兴的呼声	(1)
-------------------	-------

一 乡村社会的贫困	(1)
-----------------	-------

二 农村复兴的呼声	(7)
-----------------	-------

第二节 政府职能的转变	(11)
-------------------	--------

一 加紧控制经济和金融	(11)
-------------------	--------

二 重视农村金融救济	(14)
------------------	--------

三 建立和完善农村金融网	(20)
--------------------	--------

第三节 国外农业贷款制度	(29)
--------------------	--------

一 国外农业贷款制度	(29)
------------------	--------

二 国外农业贷款制度的特点	(40)
---------------------	--------

第二章 农业贷款政策	(50)
------------------	--------

第一节 主要目标	(50)
----------------	--------

一 发展农业生产,改善农民生活	(50)
-----------------------	--------

二 调节农产品分配,调剂农村金融	(56)
------------------------	--------

三	扶植自耕农,奠定国家重建基础	(60)
四	赢取农民政治支持,稳定国家政权	(69)
五	消灭农村中的高利贷	(74)
第二节	农业贷款政策	(79)
一	农业金融管制政策	(79)
二	合作贷款政策	(90)
三	扩大农业贷款政策	(94)
四	紧缩农业贷款政策	(98)
五	银行专业化政策	(101)
六	利用与限制传统农业金融政策	(107)
第三章	投资机构的农业贷款	(113)
第一节	银行的农村投资	(113)
一	银行投资农村的原因	(113)
二	银行的农村投资行为	(118)
三	银行农村投资的特点	(129)
第二节	合作金库的农业贷款	(139)
一	合作金库体系的初步建立	(140)
二	合作金库的农业贷款	(144)
第三节	农本局的农村投资	(169)
一	农本局设立的目的	(169)
二	农本局的农贷业务	(170)
三	农本局农贷事业的主要特点	(184)
第四节	政府机构的农贷事业	(193)
一	制定有关农业贷款的法律规章	(193)
二	建立农业贷款组织	(196)

三	政府提供担保、催收和部分资金	(197)
第四章	农民的需求和选择	(200)
第一节	农民借款及其选择	(200)
一	学术界对农业资本的理论认识	(200)
二	短期流动资本借贷为主	(203)
三	消费借贷为主	(214)
四	不愿向现代农业金融机构借款	(219)
第二节	农民的还款与拖欠	(224)
一	拖欠严重是农民还款的主要特点	(225)
二	金融机构性质与还款好坏关系不明显	(238)
三	财产多寡和担保并非农民还款的关键因素	(241)
第五章	政府、投资机构和农民的农贷博弈分析:以银行 为例	(246)
第一节	政府、银行和农民对农业贷款组织的选择	(246)
一	对现代农业金融组织的不同选择	(246)
二	对传统农业金融组织的不同策略	(267)
第二节	生产性与消费性:政府、银行和农民的艰难 选择	(278)
一	政府农业贷款指导思想的演变	(278)
二	银行防止消费性贷款的策略	(284)
三	农民对贷款的挪用	(291)
第三节	贫富分化:农业贷款中无可避免的问题	(296)
一	“施惠于贫农”:政府的目标追求	(296)
二	嫌贫爱富:银行借贷本质的体现	(305)
三	中心与边缘:乡村社会权力结构加剧了贫富	

分化	(310)
第四节 地区不平衡性:政府、银行和农民选择的	
结果	(313)
一 政治性:政府选择的主导因素	(313)
二 营利性和安全性:银行选择的主要原则	(323)
三 需求的差异性:农民选择不同的主要	
原因	(328)
第五节 政府、银行和农民对利率的不同诉求	(332)
一 政府对贷款利率的选择和转变	(333)
二 银行的对应性策略	(335)
三 农民对利率的希望	(340)
第六章 目的与结果的偏离:农贷绩效的再考察	(344)
第一节 目的与结果的偏离:农贷绩效的表征	(344)
一 农业生产减少,农民生活恶化	(344)
二 自耕农继续沦落	(347)
三 部分农贷资金成为高利贷的来源	(349)
四 政府失去农民的政治支持	(352)
第二节 农贷绩效偏离的成因分析	(354)
一 政府政策角度的分析	(354)
二 农贷机构投资动力和理念分析	(364)
三 农民投入问题分析	(374)
结语 突破现代化的困境	(388)
主要参考文献	(414)
后 记	(430)