

“农村复兴运动”视域下的江西合作金库研究

杨树明^{1, 2}, 刘伏玲²

(1. 华中师范大学中国近代史研究所, 湖北武汉 430079; 2. 江西师范大学文化研究院, 江西南昌 330027)

【摘要】江西合作金库是20世纪30年代在“农村复兴运动”与合作社蓬勃发展的背景下,为解决合作社贷放工作问题应运而生的金融机构。江西省建立了省、县两级合作金融网络体系,以“不以营利为目的”为宗旨,面向合作社,以贷款、存款、汇兑等为主要业务,承担着调节各类合作社资金的重任。合作金库前后存续12年,为近代农村经济的发展作出了一定贡献。但因其资本来源不足,收支失衡,其主要收益不能维持机构运转,再加上政府主导、银行资本强化、合作社认股热情不高等导致自有自营自享的经济制度未能实现,其经验教训对今天农村合作金融业的发展仍然具有借鉴作用。

【关键词】农村复兴运动 江西合作金库 合作社

【中图分类号】:K26 **【文献标识码】**:A **【文章编号】**:1000-579(2018)05-0090-09

20世纪上半叶中国农村经济日益走向衰微,以“合作金融”为主要内容之一的“农村复兴运动”成为解决问题的基本方案之一,如何建立合作金库健全农村合作金融体系促进“农村复兴运动”成为时人探讨的热点议题。但因时代背景所囿,无法全面深入地总结,研究空间有待拓展。而当代学者的焦点则主要关注全国性的金融变迁,对区域合作金融研究仍显不足。^[1]基于此,本文在大力搜集文献资料的基础上,以江西合作金库为考察对象,探讨江西合作金库产生的时代背景、铺设、主要业务、发展特点及其存在的问题,探寻江西合作金库发展的基本脉络以及对当下合作金融发展的经验教训。

一、江西合作金库:“农村复兴运动”、合作社蓬勃发展的辅助机构

中国是农业大国,农业人口“占十之八,国家之财源泰半起之于农村,对外贸易,十为农产”,^[1]况且农业还是其它产业的支撑点,“故农民之生活安否,农村状况之荣枯,关系于国家之治乱与民族之兴衰”。^{[2] (P2)}20世纪初,自然灾害严重、洋货泛滥、战争连年,加上世界经济危机的影响,中国农村经济倒退。此时社会有识之士,积极推行“农村复兴运动”,以期通过农村救济而达振兴中华之目的。1933年5月南京国民政府设立行政院农村复兴委员会,各省县相继成立农村复兴委员会分会,自此之后,“农村复兴”在全国掀起思想讨论与实践的浪潮。

虽然有人认为“中国农村从来并没有怎样兴盛过”,只有走工业生产之路才能真正的复兴中国,^[3]但大多数人还是认为,复

¹收稿日期:2018-05-10

作者简介:杨树明(1976-),男,江西新干人,华中师范大学中国近代史研究所博士生,江西师范大学文化研究院讲师。研究方向为中国近代史。

刘伏玲(1977-),女,江西吉安人,文学博士,江西师范大学助理研究员。研究方向为中国古代文学、区域文化。

著作有陈颖光和李锡勋的《合作金融》(1946)、姚公振的《中国农业金融史》(1947)、张绍言的《合作金融概论》(1947)等;论文如郑厚博的《中国合作金融之检讨》(1941)、丁宗智的《八年来之合作金融》(1945)等。

主要关注三个问题即民国时期的农村合作金库网络(黄立人、龚关、李顺毅等)、农村合作金库制度变迁(刘纪荣、魏本权等)、区域农村合作金库研究(成功伟、潘标、付托飞、杜洪银等)。

兴农村是抵抗资本主义的侵入和使政治清明社会安定的良方。那么如何建设农村、复兴农村呢？时人提供了诸多解决方案，“农村复兴运动，……其历史已颇有年；不过在名义上，普通是以‘农民解放运动’、‘平民教育运动’、‘乡村改进运动’、‘村治运动’、‘农业推广运动’及‘合作运动’等相号召”，^[4]农学家冯紫岗所提皆为当时方案中的热点。这几种方案在农村复兴运动专家心里并不是孤立，而是相互联系的，如孔雪雄、濮秉钧认为，“虽然他们所注力的工作各有其中心”，但目的都是在改造农村，称之为农村运动最恰当不过。再如晏阳初也认为：诸如文化、教育、农业、经济、自卫等各方面的工作……就是整个乡建。^{[5] (p565)}

无论哪种方案，首要工作是增加农民的经济收入，避免因频遭旱灾、水灾、虫灾等灾害而出现农民破产。要解决此种困境，在无外力帮助下靠一家一户是很难完成的。因此受西方合作经济思想影响的中国农村建设者们，大多数认为团结广大农民，组织合作社是实现农村复兴的重要途径。合作社实践活动早于农村复兴委员会的成立，也就是说先有合作社的实践，如北大消费公社（1918）、上海国民合作储蓄银行（1919）、湖南大同合作社（1920）、安源路矿工人消费合作社（1922）、河北农村信用合作社（1923）、梁漱溟“乡村建设实验”中设立的合作社，才有声势浩大“农村合作运动”。

20 世纪初，江西灾害频仍，农村经济的枯竭程度甚于他省，“农村复兴”的呼声最高，讨论见诸报刊、文牍，但合作社事业进展缓慢。1923-1926 年，华洋义赈会在河北开展赈灾救济工作，鼓励农民抱团取暖，成立合作社，成绩显著，在全国产生巨大的影响。1927 年，合作运动成为国民党“地方自治七项运动”之一。为了解决江西农村贫困问题，推进江西省合作事业的发展，1928 年，江西省建设厅派 10 名人员赴江苏合作社指导员养成所学习。同年，设立江西省合作事业指导所指导“生产”“消费”“信用”各种合作事业的宣传与组织，并于 12 月 21 日公布《江西省合作事业指导所组织大纲》。^{[6] [4]}江西省建设厅领导班子成员变动，加上人才缺乏，1929-1930 年间，合作事业停滞。1931 年，长江流域洪水为患，江西省为重灾区。国民党政府把部分救济工作委托给华洋义赈会。华洋义赈会在赣成立赣农赈办事处，指导当地农民组织“互助社”，即合作社预备社。当时“地方风气未开，多不知合作为何事”，^{[7] (p10-11)}为此，同年 8 月，成立江西省农村合作指导员训练所，毕业生 102 名，此为江西合作运动的基础。1932 年 3 月，江西省农村合作委员会（以下简称省农合会）成立，文群为委员长。但省农合会的工作并未全面铺开，特委托华洋义赈救灾总会承办受灾严重的 15 县合作事宜，为期三年。²

1932 年 9 月 27 日安义县率先成立县农村合作委员会，派专员在外指导工作，“于是请求组织信用、消费、生产合作社者，均争先恐后，风盛一时，不数年间，已成立之合作社达 170 余所。自改乡为保以来，几达每保有一合作社之设立”。^{m(PW_11)}又据夏震洲《江西农村合作组织及其进展》可知：1933 年增加 487 社，加入者 15556 人；1934 年增加 582 社，又加入 18313 人；1935 年增加 983 社，增加 84848 人；1936 年增加 976 社，增加社员 149345 人；1937 年 3 月底前，增 190 社，社员增加 14088。五年来共增加 3218 社，增社员 282150 人。其中 1936 年增长迅猛。^[8]同时，社股金额急剧攀升，1933 年 47580 元、1934 年 70662 元、1935 年 508852 元、1936 年 905859 元、1937 年 469761 元，五年累积 2002714 元。其中 1935 年呈现跳跃性增长。社数、社员、社股金额急剧上升，导致各社社款还借往来工作繁琐，困难重重，这种情形只能由政府统筹解决，为此省农合会主任文群向江西省政府提出设立专门机构的提议：“今后业务方兴未艾，贷放工作，若仍由本会直接办理，人少事繁，深恐处理未周，发生故障，似应设立合作金库经理出纳汇兑事业。”^{[9] (p30)}省政府亦认识到这个问题，于 1935 年 1 月 29 日出台《江西省合作金库暂行简章草案》，提出将拨交江西省经济管理委员会的各种农村放款，划出设立合作金库专司保管出纳及其他各事项。

据上可知，江西合作金库是在合作社快速发展时，为解决贷放工作问题应运而生的金融机构。

² 孔雪雄认为：“现在我国各地所倡行的乡村建设运动、乡村教育运动、农村自卫运动、农业推广运动、农村合作运动等等，虽然他们所注力的工作各有其中心，因为他们的目的都是在改造农村，于此便总称之为农村运动”。（《中国今日之农村运动》，上海：中山文化教育馆，1934 年，第 2 页）。濮秉钧在《非常时期的乡村建设》指出：“农村复兴运动”和“乡村建设运动”同属于农村运动，“乡村建设是近年来全国上下倡导，盛行各地的一件工作”，这件工作“肩着农村复兴，民族自救的大纛”。（《建国月刊》，1936 年第 2 期，第 1 页）。

所以“乡村建设”要走“合作”的路，那是以“人”为本的经济组织，由此而政治亦自形成为民主的政治。我工作的目的是，通过引进科学的生产技术和组织以合作为原则的新工业，来复兴乡村经济。（梁漱溟《乡村建设理论》，载《梁漱溟全集》，济南：山东人民出版社，2005 年，第 53 页）。

15 县为：南昌、新建、鄱阳、九江、进贤、丰城、安义、清江、永修、瑞昌、德安、星子、湖口、彭泽、都昌。（参见《保证责任江西省安义县合作金库 1938 年度工作报告》，安义县档案馆藏，档号 01-197，1939 年，第 10-11 页）

二、江西合作金库的设立和发展

30年代江西财政收支失衡,而农民又极端贫穷。江西农民获取资金的主要来源为典当、合会、高利贷。典当业自1926年江西省钞停兑以来,处于全部崩溃状态。合会受农村破产的影响,乐愿参加合作者,寥寥无几。至于高利贷,据《安远寻乌信丰三县土地状况》记载:农民借贷条件苛刻,且利息奇重。^[10]利息最重时达到月息6分,借贷者由富返贫、卖儿鬻女事例随处可见。再者,贫穷农民很难借到款项。当时财政又非常紊乱,熊式辉对此情景有所描述:“各县的苛捐杂税,则不知多少,据事后调查,总计有298种之多,省库的收入不消说是一筹莫展,裕民银行几乎不能自存,当时的金融紊乱情形,难以尽述。”^{[11](p23)}此时源于灾后救济自助组织的合作社能在短时间内集成大笔资金,投入到农村建设中去,无疑是给当政者解决农村问题注入一剂强心剂。这也是为什么合作社能在江西迅速发展的原因之一。合作社的蓬勃发展导致资金往来频繁,原来的机构已不能承担如此大量的工作,故“合作金库”的设立是势在必行的。

江西省合作金库从1937年4月成立到1949年7月解体共存立12年,其中有几个重要时间节点:江西省合作金库于1935年1月开始筹设,1937年4月方告厥成,1938年1月为配合省农会分区督导制度的建立设立分金库,^{[12](p5)}1948年6月改组为中央合作金库江西分库,1949年7月江西分库解体。下面来讲其具体演进轨迹。

江西省合作金库的成立从动议到成立,几经波折,费时2年多。1935年1月29日《江西省合作金库暂行简章草案》出台,1935年2月1日省务会议就设立合作金库事宜进行讨论:合作金库兼营银行业务,并无资金,于理论言不符,但贷款日多,有设立金库专司管理之必要。次日通过《江西省合作金库章程》,确定股本总额500万元,由全省各县合作金库及以省为范围的联合社、合作社认购半数,另一半先由江西省政府认购,稳定巩固后由联合社、合作社购回补充。^[13]同月19日的省务会议上,萧纯锦认为合作贷款收支承转事宜,得由各银行办理就行。会上议决:经营农村贷款,可委托银行办理,所请设立省合作金库,从缓计议。^[14]

当时有专家认为,组织合作银行,实嫌过早,如英籍信用合作专家石德兰氏认为:“这过渡期间,宜设立半官性质的合作金库,贷放款项以辅助合作事业之发展。”^[15]1935年2月,省农会因供运业务发展的需要,拟扩大各县合作金库组织。^[16]4月,江西省政府奉南昌行营令就岁入总额,酌提3-5%,筹办省合作金库。江西省财政厅及省农会,分别拨款筹办。7月,省农会订定1935年度行政计划,推进全省合作事业,筹设合作金库。^[17]10月,南昌行营订定《组织通则》要求各“剿匪区”省份组织合作金库,对资本来源经营业务作出明确规定。全国经济委员会以江西各县“匪患”未平,复兴农村,实为当务之急,特核拟专款50万元,办理各地合作事业,并力图组织保障资金“永久独立”的江西合作基金保管委员会。^{[18](p6)}其借款方针:信用贷款以农本放款为主,贷款数目定为30万。利用贷款定为10万,限于小范围的利用业务,以农业生产、农家制造、农家副业为主。供给运销贷款定为10万,以供给社员生产用品,运销特产为主。^[19]

1936年9月,为扩充合作事业,省农会筹设合作金库,决定筹足100万元资本,所需经费拟在营业收入中开支。^[20]12月18日,实业部公布《合作金库规程》:合作金库以调剂合作事业资金为宗旨,准用合作社法,合作社联合社的规定组织成立;省合作金库至少筹措100万股金,县市合作金库至少10万股金。^{[21](p35)}《规程》明确了合作金库仅被定性为一种合作社的联合社。其设立要遵循先有合作社,再有合作金库的原则,并有严格的股金额要求,可见对金库的设立有一定门槛,很难适应合作社的实际需要,致使合作社发展进度迟缓。不久,实业部要求江西省府筹设合作金库,省府在中央强力主张发展合作金库的前提下,积极筹备。^[22]

1937年2月2日第947次省务会议通过了《江西省合作金库章程》。4月1日江西省合作金库在文群等人倡导下正式成立,是全国第二个省级合作金库机构。管理设置为:主席文群,正经理程时价、副经理彭汝厘,理事为龚学遂、刘体乾、张福良、程时价、熊在渭、王枕心、文群等九人,金融家金税新、蔡谦、陈威、廖介眉、徐世润为监事。^[23]金库受省合委会的监督与指导。

因省政府经费拮据,江西省合作金库股本主要来自各银行借拨款,共400万元,其中中国农民银行200万元、中国银行100

万元、江西裕民银行、交通银行各 50 万元。^[24]实际上，至 1937 年底，江西合作金库实收资金仅 162.9 万元，系接收省农工会放出的各社贷款结欠数。^[25]

1938 年 2 月，为克服农村合作“分区督导制度”所带来办理借款还款的不便，江西省合作金库设立分库七所及办事处一所(后改为分库)，其所辖范围与行政区相同。吴志忠、刘任秋、邹华盖、汤允夫、李树基、吴景、熊在渭分别为江西省合作金库第一、二、三、四、六、七、八区分金库经理。^{[26] (P27_33)}

1938 年 7 月，随着九江、南昌等城市的相继沦陷，江西抗战进入新阶段，农村经济地位重要性更为凸显，合作社运动掀起新的高潮。1940 年开始，江西省重点扶持合作金库的铺设工作，并扩充合作金融业务，包括充实省合作金库资金，筹划战区农贷，改进信用合作业务，充实各县合作金融资力。

1941 年，全国合作会议提出修正《合作金库规程》并建立中央省市完全合作金融体系的提案。随着江西省合作组织数量的扩展，业务日见扩大，省合作金库原有资金供不应求。为此，江西省政府商准经济部及中国农民银行同意，仍定股本总额为 500 万元，由中国农民银行认购提倡股本 250 万元，其余半数为省政府拨款共 150 万元，经济部以合作专款拨充 37 万元，余额 63 万元由合作社自行认购，至当年 5 月 14 日正式改组，于 7 月 1 日新理事会宣告成立。同年 9 月，农本局移交中国农民银行之各县合作金库，由中国、交通、农民三行及中信局分别按各行局农贷区域接收。

金库改组后，总分库借重农行方面人才，实行银行专业化政策，所有合作贷款悉划归中国农民银行办理。在全省合作组织未能自营之前，仍由省库代营；追认省库与各银行所订借款合同：中国农民银行 50 万元透支合约，中国农民银行 200 万元食盐押款保证合约，江西裕民银行 100 万元物品押款合约，交通银行 10 万元往来透支合约。^[27]因江西省合作金库资金不足，无法适应业务需求，10 月与中国农民银行商订分业贷放办法，凡各级合作社信用、生产贷款及县级以下的供给、运销、消费贷款，由中国农民银行直接贷放，县级以上联合性质的供给、运销、消费贷款，由金库贷放。自此以后，金库原设的各地分库及办事处分期结束。

为了改善合作金融，发展合作事业，国民政府决定设立中央合作金库。1945 年 12 月 7 日成立中央合作金库理事会，陈果夫为理事长，寿勉成为总经理，1946 年 11 月 1 日中央合作金库正式成立。该库是以国库及合作社股本为主，以银行股本为辅，且专以调剂合作事业资金为业务的金融机关，兼营各种各期合作金融，对于县市合作金库的组织及业务，有直接指挥监督权。至此，由中央合作金库及各省(市)分金库组成的全国合作金库体系建构完毕。对应地，江西设立南昌中央合作金库，经理为张则尧，副理李敬民、佟玉璜。^{[28] (P29)}1948 年 6 月江西省合作金库改组为中央合作金库江西分库。

1949 年 5 月南昌解放，7 月 5 日，南昌军管会贸易组接管江西合作机关相关人员，其中江西合作金库，职员 4 人，警役人员 4 人；江西合作事业管理处职员 6 人；江西合作联合社 2 人；中央合作金库 23 人，警役 7 人。^{[29] (p394)}至此，江西省合作金库金融机关不复存在。

三、江西合作金库网点建设与业务情况

国民党江西省政府在规划设计省级合作金库的同时，对县级合作金库有一个较为完善的计划，欲建立一个覆盖江西农村的合作金融网络，推动省内农村复兴运动，提高国民党当局在农村的声誉，然事与愿违。

(一)江西合作金库网点建设

1936 年 9 月，为完成各县合作金融网，江西省政府雄心勃勃，拟在全省各县一律建立县合作金库，计划五年内分三期完成。^[30]这个计划在事后因资金筹措、战争阻扰等问题而搁浅，只成立了南昌、进贤、宁都、安义、萍乡、赣县等县级合作金库。具

体情况如下：

1937 年 5 月 30 日，南昌县合作金库正式成立，1939 年停业。筹设合作金库是周国才。县金库成立时基金数额预定 20 万元，^[31]南昌县政府拨缴提倡股本为：第一次拨航测田亩余款 6591.62 元作为公股，第二次向农业银行贷款 4 万元作为公股，再加上各社共缴的 20250.87 元，^[32]总共 66842.49 元，与初定基金数额相距甚远。

1937 年 3 月，江西合作办事处指导筹设进贤合作金库。^[33]5 月农本局为促进江西合作金库的发展，派张履鸾到江西，与实业部合作事业江西省办事处主任魏竞初接洽，筹设进贤县合作金库，资本定为 10 万元。^[34]

1937 年 5 月，宁都合作金库成立。“各信用合作社仅仅缴了 2.5 万股金，便可以向省合作金库预约透支 20 万至 30 万元”，^[35]此对农村经济极为窘迫的宁都来说，无疑是雪中送炭。

1938 年 1 月 22 日安义县合作金库筹备完竣。与省合作金库商定贷款利率后，透支贷借 5 万元作为该库农本放款基础。5 月 1 日开始营业。

同年，萍乡县合作金库成立，最初挂牌为有限责任萍乡县合作金库，县金库资本 1 万元，其中农民认股 6000 元，县政府出资 4000 元，后改为中国农民银行辅设萍乡县合作金库，成为中国农民银行与县政府合办的单位。该库设理监事 8 人，理事会主席由省农民银行经理徐世润兼任，监事主任由第二行督查专员危宿钟兼任，从业人员 12 人。设会计、出纳、营业、文书 4 部，经理周念之，后任有廖金荣、陆善颐等，受当地农民银行直接领导，一切业务活动均在银行规定范围内进行，其业务主要是发放农业贷款，办理县及各区（镇）生产、消费合作社等单位的贷款，资金来源主要靠向中国农民银行透支解决。^[36]（p30-31）

1941 年中国农民银行派杨省依、蔡璞负责筹办赣县合作金库。次年 2 月，赣县合作金库开业，^[37]一定程度上缓解了当地农民所受的“重利盘剥”“卖贱买贵”的痛苦。^[38]

至 1940 年底，江西县库仅有 11 所，在已有县库的 17 省份中排名第 10，占全国总县库数的 2.8%。到 1944 年底时，江西县库停办 2 库，只余 9 库，在全国排名为 12 位，占全国总县库数不到 2%。^[39]江西县金库铺设点与全省 80 余县数相对比，显得十分有限，原因有三：一是资金筹措不易。以省级合作金库为例，其最低股本要求为 500 万元，而实际所收集到的资本只有 137 万，仅有 27%。县级合作金库情况稍好一点，其实际募集到的资本比几乎都在 50%左右；二是与抗日战争时代背景、省合作金库设立分库数及办事处地点紧密联系。三是与全国其他县级合作金库的铺设得到政府行局的支持有关。早期江西县级合作金库几乎均由合作社自筹资金组成，有其独特之处。^[39]因已成立的县合作金库数量较少，为了方便各县合作社就近办理贷款业务，1938 年江西省合作金库依据行政区划设立 1 总库 8 个区办事处，1 县办事处。因日本入侵赣北，县合作金库陷入困境，为此江西省农村合作委员会重新调整组织结构，由 1 总库、5 分库（一分库、三分库、六分库、七分库、八分库）、3 个战区办事处组成。总库所在地为赣县，营业区为赣县、龙南、虔南、定南、大庾、上犹、信丰、寻邬等 8 县。^[40]这些分库的设立为农民的贷款、存款提供了便利。

（二）江西合作金库业务与收益情况

江西合作金库是一个以繁荣农村经济，调剂农村金融为目标的公益性经济组织，主要业务是以贷款、存款为主，以汇兑、银行投资为辅。

1. 贷款。江西农村金融枯竭，农民穷困已极，仰赖资金接济，以合作贷款培育国民经济力量是最合适方式之一。贷款基本类型有特产放款、保险放款、抵押放款等，又兼营耕牛保险借款等。如抗战时，因沿海各埠纺织工厂，咸遭摧毁，提倡手工纺织，发展土布是解决民生的重要举措，为此向萍乡、南昌、吉安等土布合作社贷款数十万元。^[41]还举办合作垦荒放款，如招

赣北流亡难民，投放资金 3000 元在吉水县白沙镇深坑口村实行开荒。也曾承办战区农贷，扩充战时费供放款，试办实物还款。1937 年 4 月至年底，向各县贷出款项为 385 万余元，各类贷款详情见表 1，贷款县份最多的为石城、宁都、安义、修水等县。当时江西合作运动发展迅速，至 1944 年 6 月底，江西省合作社中乡镇合作社有 1543 社，其他 9135 社，区联合社 306 社，县联合社 118 社，省级联合社 4 社，总计 11106 社，而此时合作金库只有县合作金库 5 所，省合作金库一所。可见业务繁忙。1943 年度省合作金库经放各种贷款 2690 余万元，1944 年 1-6 月放出 2163 万元，一年半共贷出 4753 余万元。各县合作金库至 1944 年 6 月止发放 507 万元贷款。^{[42] (p179)} 此时借贷方式由“整借整还”向“零借零还”转变。为适应“频急零遍”的需要，“零借零还”政策在吉安所属各县首次试行，这是江西金融史上贷放方式的重大调整。“零借零还”的贷放模式，极大方便了农民的借贷与还款，至今成为金融业还贷方式之一。

表 1 江西省合作金库贷款分类统计比较表（1937 年 4 月 1 日至 12 月 31 日）（单位：元）

种类	贷款数			收回合计	结欠合计
	合委会移交数	本库贷出数	贷出合计		
信用贷款	325131.42	1132847.34	1457978.76	287483.75	1170495.01
农仓贷款	611202.35	290555.44	901757.79	424818.71	476939.08
运销贷款	247723.38	546238.74	793962.12	319914.87	474047.25
利用贷款	220554.98	348.80	220003.78	88530.16	132333.62
生产贷款	30936	129295.83	160231.83	3576.71	156655.12
供给贷款	9000	80876.57	89876.57	12951.62	76924.95
消费贷款	20725.16	40357.86	61083.02	14655.01	46428.01
公用贷款	16214.41	446400.00	20678.41	2629.09	18049.32
救济贷款	148330.43	0	148370.43	48947.49	99422.94
统计	1629858.13	2224984.58	3854842.71	1203507.41	2651335.30

资料来源：《江西省合作金库过去业务概况及今后进行展望》，江西省合作金库编，1938 年，插页 6。

江西合作金库是为了复兴农村拯救灾民而设立，极力注重信用合作放款。据表 1 可知，截至 1937 年 12 月，贷出额前三的为信用贷款(37.82%)、农仓贷款(23.4%)、运销贷款(20.6%)，三类贷款占总贷出的 81.82%。总结欠数占总贷出款的 68.79%，其中积欠数前三依然为信用贷款(44.41%)、农仓贷款(17.99%)、运销贷款(17.88%)。贷款含有救济性质，放款对象为受灾的穷苦农民。但因积欠数太多，再加上战事发生、水旱灾频繁，导致惶惶不安的农民开始挤兑，江西合作金库金融风险逐渐不可控。当时合作金库的负责人文群已意识到这个问题，“借款到期收回，原非易事，现时易岁迁，合作社社员移徙死亡，变动尤多，虽经设法严厉催收，效果终难预期，加以倭寇侵赣后，沦陷区贷款无法收回者，历年延欠及战区贷款，一时无法收回数达 500 万元。形成呆滞”，因此自 1941 年后致力催收工作，贷款则侧重于产销贷款，对于信用、消费贷款一般只收不贷。

2. 存储。为了吸收地方游资，投资地方，以免资金向外逃逸，江西省合作金库对合作社存款，极为重视，实施鼓励存款扩充股金，倡导储金推行信用储蓄券等活动。至 1938 年底，存款总计 98 万余元，其中各合作社缴纳股金为定期 50.4 万元，各公法团剩余资金为活期 47.6 万元。^{[45] (p59)}

3. 汇兑。银行设立多在都市，乡村汇兑梗阻，尤其是抗战后，众多金融机构收缩业务，乡村资金更为薄弱。合作金库为了方便农民汇兑，活泼农村金融，特设立县际汇兑和乡际汇兑两种。至 1938 年底，总分库承汇金额为 23.3 万元。^{[45] (p69)}

江西合作金库集合江西国民党政府与江西合作社员的资本，在合作原则下，专谋其所属组织员(出资的信用合作社及合作联合社)的共同利益，是不以营利为目的。但合作金库作为一个经济组织，在政府扶助力度有限的情况下，须采取相应措施达到少支出完成收支相抵的基本要求才能生存下去。它的收益主要来自贷放利息、汇兑手续费、代办运销费等。

省合作金库与县合作金库贷放利息是不同的。省、县的利息收益来自中间转承时的利息差额。如省合作金库贷款最高利率每年须经政府核准，一般月息为 8 厘，最少 7.5 厘最高不超过 9 厘，视具体情况而定，而省合作金库向政府行局的贷款利率为 7 厘左右，月息为 0.5-2 厘的差额，就是省合作金库的主要收益。以 1937 年为例，收回 486 万余元，得利息 58320 元。县级合作金库收益更是依赖贷放业务。县金库放贷利率一般为 9 厘，也有 1 分的，而它所申请的资金一般为 8 厘利息，也就是说至少可赚 1 厘的利息。现以江西省安义县合作金库、南昌县合作金库为例详细说明。安义县有社员 11270 余人，缴存省库股金 22500 余元。1938 年 1 月 22 日向省库贷借 5 万元，利率 7 厘半，放款农业，1938 年 5 月 1 日营业。到 8 月 20 日止，共贷出 55600 余元(含透支借款 5 万)。向社员放款限定为 9 厘，可以得到月息 1.5 厘的收益，但一年贷款毛盈利也仅为 1090 元，除去需支出营业费 925 元，摊提营业器具 38 元，开办费 79 元，最终盈利 46 元。^{[7] (p10-13)} 1938 年南昌县合作金库贷出 1118200.37 元，收益合计 15652.62 元，其中利息 15642.92 元，汇兑手续费 5.70 元；损益为各项开支 4464.87 元，摊提器具为 192.81，最终获纯利 10995.44 元。^{[44] (P26)}

合作金库汇兑手续费收益较贷放利息高。1937-1938 年江西省合作金库汇入 184967 元，汇出 333991 元，^[40] 共 518958 元。总分库均有办理汇兑业务，第三区吉安分库向各区信联社推行乡村汇兑，因农村间汇兑业务需要少，故至 1938 年底仅 23 万余元，该库自成立至次年 12 月底，总盈余 8.5 万多元。^[45]

供运代营业务费收入也可观。代办部的主要业务是代替合作社办理物品买卖，转载或指导供运业务上一切事宜，其会计独立，以自给自足为原则。省合委会将之纳入合作组织，以补合作金库运转资金之不足，实属全国之创举。^{[43] (P13)} 据《江西省合作金库暨各区分金库供运业务代办处简章》第五条规定，代办部代理各县各级合作社销售或购买物品时得酌收手续费，但最高额不得超过物品价值的 2%。^{[43] (p14)} 以 1941 年为例，代办部代卖产品总值为 3565869 元，代买总值为 16770069 元，共 20335938 元，手续费最高可达 406718.76 元。另外，江西省合作金库为发展特产事业在奉新设一办事处，投资各种特产，如茶叶、土布、纸张、蔗糖等。江西省合作金库是不以营利为目的金融机构，但是因积欠及战区贷款数额巨大，导致合作金库资金周转不灵，供运代办业务的开展是对此困境的应对。

总的来说，江西合作金库的收益并不高，网络建设也没有如期实现，造成此种尴尬局面的原因值得我们深思。

四、江西合作金库的贡献与存在问题

合作金库是面向农村合作社调剂金融，自有自营自享的金融组织，奠定农村金融体系基础，对农村经济建设具有促进作用⁰^{[43] (P1-4)} 这是合作金库的理想作用。当时学者大都以赞赏的眼光看待，认为合作金库制度是一崭新事业，为复兴农村经济之基础，^{[46] (p3)} 在很大程度上帮助农民恢复生产，兴复农村。整体而论在一定程度上缓解了农村资金的短缺，促进了农业生产，为抗战事业做出了积极的贡献，取得了良好社会效益。还有的学者从制度变迁的角度看，认为合作金库的探索是以失败而告终的。³

通过对江西合作金库发展过程进行考察，我们了解到江西合作金库对地方经济发展是有积极促进作用。主要表现在以下几点：（1）江西合作金库的贷款可以扶助受灾农民重新建立家园。虽然江西省、县各级合作金库贷款以信用贷款为主，从《合作章程》来看破产农民没有纳入信用贷款中，但考虑到江西“每年水灾三五次者，亦为常有之事”的实际情况，^{[47] (P120)} 救济贷款的设立可以解决部分救济问题。（2）江西合作金库各类贷款既可以帮助社员摆脱高利贷的剥削，又可以平抑高利贷利息，这是合作金库最大的作用。1930 年毛泽东在《兴国调查》指出：1927 年以前要三分利（百元年利三十元），“但不是每个人都能借到的，有田有山有屋作抵才可借到”。^{[48] (p20)} 据华洋义赈会对 20 世纪 20 到 30 年代江西等地农村信用合作社放款利率统计表可知信用合作社放款利率非常低，其中 1 分利率占 20%，1 分 2 厘利率占 69%。^{[49] (p185)} 又据 1938 年《江西农村社会调查》可知所调查的样本江西十个县借贷利息“大多为年利两分，最少者为一分四厘，最高如第六区亦有年利五分者，但为数甚少……农村借贷利息，

³ 参见李顺毅《民国时期合作金库研究（1935-1949）》（2012 年南开大学博士论文）、潘标《奋进与困境：抗战时期浙江省合作金库研究》（《浙江学刊》2012 年第 1 期）、冯航空《四川省合作金库研究（1936-1942）》（西南大学 2013 年硕士论文）。参见康金莉《国民政府时期合作金库制度的探索与失败》，《中国经济史研究》，2014 年 12 期。

并非如普通一般所想象那样高”，主要原因就是“近年农村信用合作社，以减少高利贷之活动，利息因而较低”。^{[47] (p158)} 这 3 个调查足以证明合作金库对于平抑高利贷利息功不可没。（3）搜集农村闲散资金，活跃农村金融，建立新的农村金融借贷体系，有利于乡村经济的发展。合作金库不追求利润的放款，在一定意义上缓解了各类合作社的资金困扰，改变人们“放官债”的看法。在南昌沦陷前，南昌县合作金库又对该县消费合作社贷放 2 万多元，使该社在全县商店歇业他迁之时，仍能供给市民日用品。又如至 1940 年上期结算止，省合作金库贷予各级合作社款额为 7758696 元。萍乡、宁都两县合作金库贷予合作社款额 711458 元，农矿工商调整委员会贷予战区合作社款额 10 万，经济部合作事业江西办事处贷予赣北合作社款额 496665 元，裕民银行对产茶区合作社贷款 2243000 元，总共全省合作贷款 11309820 元。再如 1944 年 3 月江西合作金库贷给大余县食盐消费款 30 万元、蔗糖运销款 45 万元。1948 年江西合作金库贷给蔗糖运销款 8 亿元。^{[50] (p351)} 这些贷款对发展生产、调整消费起到了充能作用。此外，江西省合作金库还特设办事处供销代营各区特产及农产品，货物供需在一定程度上得到调节。“零借零还”的借贷方式、低利率的农村信用贷款方式，以及各类贷款的放贷业务是新的农村金融借贷体系探索性实践，影响至今。

我们要认识到，江西省合作金库对江西经济起到一定的保障和推动作用，但仍不能从根本上解决农民贫困问题。不仅如此，还要对它的不足之处有一个清醒认识。

首先，在发展过程中，省、县合作金库在库务、业务、辅导、合作等方面存在着普遍问题。如库务方面有合作社认股数额少、社员代表大会形同虚设、库内营业费偏高、职员缺乏实际经验且态度多傲慢等问题。业务方面有存款业务不发达、放款仅以农村信用社为对象，特别重视保证信用合作社及汇兑业务，借款手续繁杂，数额太低、期限太短等问题。辅导机关方面有银行等行局提倡股数额庞大，合作社认股数不足，金库理监事以辅设机关人员占多数、金库经理会计出纳等职员多由辅设机关聘请，职员薪津由辅设机关核准，合作金库本身无力干涉等问题。合作行政管理方面有金库与合作指导员各有系统，摩擦不断，前者人数多月薪高一般有 500-1000 元，后者仅有 200 元左右。^[51] 对以上问题，有学者认为合作金库在发展过程中，必须给予一个合理解决，方能有益于金库的发展，其方案为：应回归合作金库的主旨，毕竟合作金库是经济弱者用以谋取经济上平等的结合，以达到人类共生、共存、共荣为目的组织。政府需防止有人操纵合作社选举，甚至闭门造车，根本不经过开会，一味欺瞒政府，欺瞒贷款机关。在合作业务上切实注意合作社质的改进，不使无业务的合作社存在，更不使有业务不合法理的合作社存在。扩展合作金库资金来源增大社员认购股金热情、吸收存储游资。^[52]

其次，随着江西省政府对合作金库把控力越来越强，本为合作社发展辅助机构的合作金库逐渐成为当局控制的金融机构。省合委会几度更改规章制度、变更营业范围、调整组织机构，导致以自愿、自主、民主、互助为宗旨的合作社所收集来的资金不能完全用于合作社社员。如 1938 年 2 月，省农会创办的江西省农村合作社供应业务代办处改隶江西省合作金库办理。供应代办处在邻近战区县份，采购日常用品供给合作社战地服务队销售，总额达 37 万多元，并贷款给服务前线的战地服务队。1941 年后，江西省合作金库的经营突破合作的范围，甚至直接与银行合作建立纺织棉花、制造卷烟等工厂。^[39] 又如 1941 年前多以信用贷款为主，之后则侧重产销贷款，对于信用、消费贷款一般只收不贷，而江西农村 80% 的农民用的是信用贷款，也就是说 1941 年后，合作金库已经脱离了大部分服务对象，成为当局吸收游资的“聚宝盆”。

再次，无论是省合作金库还是县级合作金库资金不足限制了它的发展，而后期大量银行资本的引入导致合作金库的管理脱离了设计初衷。合作金库“不以盈利”为目的，是一种较为理想的金融制度。但 30 年代，江西财政处于极度拮据状态，熊式辉接掌江西省政府时省府库存现金仅有 15 元。^{[53] (p1)} 省政府可拨付资金非常有限，省合作金库本身提倡股只能完成预算的五分之一，后只好向银行贷款，转为合作基金。银行是以盈利为目的经济组织，省级金库与银行之间在经营理论上必然发生冲突，导致合作金库的“不盈利”的目标很难实现。虽然县级合作金库多是自营性质的，资金主体来自合作社本身，能局部实现合作社设立初衷，但后期管理逐渐被政府和国家银行控制。如 1943 年底计实收股本 584 万元，其中省政府 150 万，社会部 37 万，中国农民银行 205 万元，下级合作金库 10 万元，合作社联合社 182 万元。^[39] 银行资金占三分之一强，而本为主体的下级合作金库只占 1.7% 份额，其放贷话语权在谁手中不言而喻。

五、总结

20 世纪 30 年代，农村凋敝，农民濒临破产，“复兴农村”迫在眉睫。但农村资本匮乏，合作金库的实践对农村经济进步有明显意义，使农村资金借贷合理化，吸收民资以增加贷放资金的来源，培养农民资金自有自营自享的合作金融制度，建立规范统一的农村贷款的方式。^[54]合作金库的出现在一定意义上缓解了各类合作社的资金困扰，对江西地方经济的发展作出了一定贡献。而实践中摸索出的“零借零还”的贷放模式，供销代营业务等，对江西近代农村金融体系的完善有一定的补益。虽然当时没能建立一个健全的农村金融系统，但江西省合作金库的发展过程中出现的问题，比如资金来源问题、农民信用评定问题、欠款收结问题、自身盈利问题、服务态度问题，在今天的农村金融系统中仍然存在，值得我们思考。

参考文献：

- [1] 汤惠荪. 关于农村复兴之管见 [N]. 申报, 1933-05-15.
- [2] 孙科. 序 [A]. 孔雪峰. 中国今日之农村运动 [M]. 南京: 中山文化教育馆, 1934.
- [3] 刘炳黎. 农村复兴的意义 [J]. 前途, 1933, (9).
- [4] 冯紫岗. 合作与农村复兴运动 [J]. 合作月刊, 1934, (5).
- [5] 晏阳初. 十年来的中国乡村建设 [A]. 晏阳初全集 (1) [M]. 长沙: 湖南教育出版社, 1989.
- [6] 本省法规: 江西省合作事业指导所组织大纲 [门]. 江西省政府公报, 1929, (1-2).
- [7] 保证责任江西省安义县合作金库 1938 年度工作报告 [B]. 安义县档案馆藏, 档号 01-197, 1939.
- [8] 夏震洲. 江西农村合作组织及其发展 [门]. 经济旬刊, 1937 年, (16).
- [9] 呈省府为拟设立江西省合作金库检同简章草案一份仰祈空鉴核示遵由 [J]. 农村合作, 1935, (2).
- [10] 曾幹楨. 安远寻乌信丰三县土地状况 [J]. 农村经济, 1935, (5).
- [11] 胡家凤. 十年赣政之回顾与展望 [A]. 赣政十年编辑委员会 [M]. 江西省民生第一印刷厂, 1941.
- [12] 熊在渭. 十年来江西合作事业 [A]. 赣政十年编辑委员会 [M]. 江西省民生第一印刷厂, 1941.
- [13] 江西省合作金库章程 [J]. 经济旬刊, 1937, (6).
- [14] 熊式辉. 江西省政府为据呈送江西省合作金库暂行简章草案及江西省农村合作社供运业务代办处暂行简章草案业经提会决议令仰遵照由 [J]. 农村合作, 1935, (3).
- [15] (英) C. F. Strickland. 合作金库与合作银行 [N]. 大公报, 1935-04-17.
- [16] 农村合委会供运业务代办所月内开幕 [N]. 江西民国日报, 1935-02-15.
- [17] 农合会订定本年度行政计划 [N]. 江西民国日报. 1935-07-02.

-
- [18] 实业部江西合作基金保管委员会章程修正案[B].台北“中央”研究院近代史研究所档案馆,档号 26-35-001-01,1937.
- [19] 经委会推行赣农村合作事业[门.合作界,1935,(7).
- [20] 扩充合作事业,农合会筹设合作金库[N].江西民国日报,1936-11-25.
- [21] 江西省农村合作委员会.合作金库规程[A].农村合作法规汇编[M].1937.
- [22] 实部咨省府筹设合作金库,省府饬属积极筹备[N].江西民国日报,1937-03-06.
- [23] 江西省合作金库召开创立会[J].合作月刊,1937,(4).
- [24] 省合作金库与各银行借拨巨款办理农贷[N].江西民国日报,1937-04-08.
- [25] 许道夫.江西省农村合作事业调查初步报告[J].东方杂志,1940,(15).
- [26] 江西省合作金库编.江西省合作金库概况[M].出版时间不详.
- [27] 江西省合作金库第二次社务会议纪录[门.江西合作通讯,1941,(10).
- [28] 姚肖廉.江西之金融[M].江西省银行经济研究室编印,1948.
- [29] 江西省档案馆,南昌市档案馆.南昌解放(下)[M].北京:中国档案出版社,2009.
- [30] 省府调剂合作金融筹设省县合作金库[N].江西民国日报,1936-09-28.
- [31] 南昌县合作金库筹备处概况表[门.农村合作,1936,(12).
- [32] 南昌县合作金库筹备经过及业务报告[门.江西合作,1937,(1).
- [33] 江西合作办事处指导筹设进贤合作金库[N].江西民国日报,1937-03-24.
- [34] 农本局决定在本省设立合作金库[N].江西民国日报,1937-05-14.
- [35] 宁都县合作金库成立典礼志盛[J].江西合作,1937,(1).
- [36] 萍乡市金融志编纂委员会.萍乡市金融志[M].江西宜春:宜春市资料印刷厂,1999.
- [37] 赣县合作金库定期开业[J].农讯(赣州).1942,(14).
- [38] 刘文渊.迅速建立县合作金库[门.新赣南,1941,(4).
- [39] 全国合作金库遍布概况[J].江西合作通讯,1941,(12).

-
- [40] 文群. 江西省合作金库业务概述 [J]. 中国合作, 1941, (10-12).
- [41] 程时价. 抗战一年来之江西合作金融 [J]. 战时合作通讯, 1939, (1).
- [42] 合作法令 [B]. 遂川县档案馆, 档号 2-1-1173, 1942-1945.
- [43] 江西省合作金库研究室. 江西省合作金库概况 [M]. 江西省合作金库室印, 1939.
- [44] 周国才. 南昌县合作金库年刊 [M]. 南昌县合作金库印, 1939.
- [45] 顾尧章. 中国各省合作金库概况 [J]. 中美周刊, 1941, (1).
- [46] 叶谦吉. 合作金库制度之意义与建立 [M]. 成都: 成城出版社, 1941.
- [47] 经济部江西农村服务区管理处编. 江西农村社会调查 [M]. 经济部江西农村服务区管理处印, 1938.
- [48] 毛泽东农村调查 [M]. 高级党校中共党史教研室翻印. 1961.
- [49] 张镜予. 中国农村信用社合作运动 [M]. 上海: 商务印刷馆, 1930.
- [50] 大余县志编纂委员会. 大余县志 [M]. 海口: 三环出版社, 1990.
- [51] 顾尧章. 中国之合作金库 [J]. 金融知识, 1943, (3).
- [52] 朱垂瑚. 对于江西合作事业管见 [J]. 江西合作通讯, 1948, (2).
- [53] 李德钊. 十年来之江西金融 [A]. 赣政十年编辑委员会 [M]. 江西省民生第一印刷厂, 1941.
- [54] 农本局积极筹办县市合作金库 [N]. 益世报, 1937-04-(13-14).