

信用合作社講話



陝西人民出版社

信用合作社講話

中國農業銀行陝西省分行編

*

陝西人民出版社出版（西安北大街一〇九

西安市書刊出版業營業許可證出字第〇〇一

西安新華印刷廠印刷 新華書店陝西分

*

書號：0624·787×1092 1/32·1 1/2 印張·36

一九五五年七月第一版

一九五五年八月第一次印刷

印數：1——4,000

定價：一角六分

寫在前面的幾句話

這本信用合作講話，一九五五年二月至四月間曾陸續在陝西日報上發表過，我們接受廣大讀者的意見，編印成冊，這次出版時，並對原文作了若干修改。

這本書的文字比較通俗，適合於各地信用合作社幹部和粗通文字的農民閱讀，也可作為各地縣、區、鄉幹部和農村金融工作幹部辦信用合作社時參考。

中國農業銀行陝西省分行 一九五五年七月

目 錄

第一講	什麼叫信用合作社……………	(1)
第二講	怎樣建立信用合作社……………	(9)
第三講	信用社的組織及其職責……………	(17)
第四講	組織信用社必須堅持 自願、互利、民主管理原則……………	(21)
第五講	信用合作社的業務……………	(26)
第六講	怎樣做好財務管理……………	(37)
第七講	怎樣當個信用社的好社員和社幹部……	(41)
第八講	信用合作組織必須在 各級黨委領導下來鞏固發展……………	(46)
第九講	國家銀行必須加強對信用合作社 的具體指導和幫助……………	(50)

第一講 什麼叫信用合作社

信用合作社是我國過渡時期農村勞動人民在共產黨、人民政府的領導和國家銀行的具體指導幫助下，按照自願互利的原則集股組織起來，在資金借貸上的合作組織；它是通過吸收存款和發放貸款的業務活動，調劑農民間資金的有無，以解決農民生產和生活困難的一種勞動人民的合作經濟。它是以吸收農村的閒散資金，低利借給生產上或生活上有困難的農民，排除農村舊的資本主義的高利貸剝削的借貸關係，建立新的社會主義性質的借貸關係，促進以互助合作為中心的農業增產運動的發展。它和解放前反動統治時期專事剝削農民的那種信用合作社在本質上是完全不同的。

信用合作社是信用合作組織中的高級形式，它的範圍是一個鄉組織一個社，但在開頭也可一、兩行政村組織一個社。它的特點是：社員比較多，一般的有二、三百至四、五百戶；業務規模也比較大，存款放款數目也比較多，能解決農民較大較多的問題；它有完整的民主管理組織（如社員代表大會，理事會，監事會等）和在業務社務管理上健全的民主制度（如會議制度，財務管理制度等）。這種信用合作社在陝西省，到一九五四年十二月底已發展到五千四百多個。還有一種是信用互助小組，這是信用合作組織中的初級形式，它和信用

合作社不同的地方，主要是範圍小，人數少，一般的只是一個自然村為單位，由三、五十戶人組織起來的；它沒有完整的民主管理制度，只能辦理小額的存貸業務，解決組員一般的生產和生活的困難。在陝西像這種信用組目前有一千三百多個。這種信用組是向信用社過渡的一種初級形式，如果條件成熟（如組員參加的多了要求建社，業務活動範圍大了，幹部條件也已經具備了），就可轉升為信用社。目前在農村開展信用合作工作應以發展信用社為主，但在交通不便，經濟比較落後，沒有具備建社條件的地區，仍舊可以先建立信用組，待條件成熟後再轉社。

一 組織信用合作社對農民有那些好處

組織信用合作社的好處是什麼呢？這裏把主要的幾點說明一下：

第一，信用合作社能扶助農民發展生產，促進農業生產互助合作的鞏固和發展。因為現在不少農業生產互助合作組織，在擴大生產上有困難；有不少的農民家底子還薄，生產上也有不少困難。組織起信用社，把大家當時用不着的錢，用開展存款的辦法聚集在一塊，就可以幫助一些農業生產互助合作組織和貧困農民解決生產上的困難。有句俗話說：「大家拾柴火敵高」，就是這個意思。如陝西大荔縣信用社，一九五五年一月到四月，發放了貸款一二一、九〇九元，幫助全縣農業生產合作社買回耕畜九十頭，農具一、〇二一件，肥料三八一、三八五斤，種子六二、三五五斤，農藥二、六四〇斤，飼料六五、三三〇斤，對促進農業生產合作社的鞏固和發展起了很大的作用。並幫助解決了二、四七五戶社員

的生活困難。同時，對互助組和單幹農民也發放了貸款一五五、九九三元，幫助他們解決了當時生產和生活上的問題。這對支持以互助合作為中心的農業增產運動起了很大的作用。

第二，信用合作社既然可以解決農民生產和生活上的一些困難，因而就能幫助農民避免高利貸的剝削。像陝西朝邑縣倉西村農民呂東山，一九五四年春上家裏揭不開鍋，信用社知道後馬上貸給了十五元折合新幣，下同，解決了他的生活困難，他感激地對人說：「要不是信用社幫這個大忙，我又只得吃高利貸的虧了！」又據陝西鄠縣中原鄉信用社等五個社和兩個組的統計，在一九五三年內，他們通過貸款幫助八百多個社、組員及時解決了缺口糧和婚喪疾病等困難，避免了高利貸剝削，所以當地農民都說信用社是「窮人的靠山」。

第三，信用合作社能養成農民節約儲蓄的習慣，幫助農民「積小錢辦大事」。幾年來隨着生產的發展，農民出賣糧棉等農產品以後手裏有了些餘錢，常言說：「錢到手，飯到口」，這些錢如果不把它積攢起來，就很容易花掉；如果把它存在信用社裏，就不會隨便亂花，還能積少成多，等到需用的時候取出來就能解決生產、生活上的緊急問題。像陝西漢陰縣三元鄉六村信用組組員王支元，平時把用不着的零錢存在組裏，時間長了，積攢了五十元，後來取出去買了一條牛，他高興地說：「要不是平時把錢存到組裏，錢早就花光了，哪裏還會有這條牛！」這樣節約儲蓄下來不但對農民有好處，對國家來說也有很大好處。大家都知道，咱們國家正在集中力量發展工業建設，因而投放工業上的錢就要多些，可是國家為了幫助農業生產的發展，又必須用一定的資金投放到農村支持農業的增產，解決羣衆的困難及促進合作化運動。如果信用合作社

在各地普遍發展起來，那末就能聚集起大量資金担負起解決羣衆部分的生產和生活困難，使國家減輕對這方面的投資，而把錢用到工業建設上去，工業化的速度就要快些，人民的生活也就會一步一步得到改善。再則，由於農村面較廣，國家銀行又不可能普遍的設立在每個鄉每個村，發放的貸款一時也很難完全滿足廣大農民的要求，而信用合作組織則可以深入到農村每一個角落，通過它可以補充國家銀行貸款的不足，成為國家銀行在開展農村金融工作中的有力助手。

第四，信用合作社可以培養農民集體主義思想，引導農民走社會主義的道路。要知道個體農民的經濟是十字路口的經濟，不引導這種經濟走社會主義道路，它便會自然的走上資本主義道路。組織了信用社，就給農村裏的游資指出了正當的出路，可以防止農民搞投機生意、囤積物資或放高利貸。同時通過信用社的存貸業務活動，也會使農民認識到互助合作的好處，並逐步培養起他們的集體主義思想。像陝西朝邑縣六區堤畔鄉，在沒有建立信用社以前，高利貸活動的很厲害，貧困農民遭受到嚴重的剝削，但從信用社成立後，發揮了集體的力量，羣衆的困難得到了及時的解決，堵死了高利貸剝削的門路，農民高興地說：小銀行，自己開，大家來互助，不借高利貸。可是在一些地方高利貸還盤剝着農民，因此積極地發展信用合作，對今後促進農業生產和改造小農經濟是有很大的幫助的。

二 信用合作社是社會主義性質的經濟組織

為什麼說信用合作社是社會主義性質的經濟組織呢？這主要是因為：第一，它是在中國共產黨和人民政府領導下組

織起來的，在社會主義經濟——國家銀行的領導下的勞動人民的合作經濟組織，它的成員都是勞動人民，不叫剝削者參加。社內的資金由全體社員支配，盈餘為全體社員公有。社員存款要付給一定的利息，對有困難的社員及時地給予低利貸款幫助。社員之間不存在有任何剝削，他們是社會主義性質的互助合作關係。第二，信用社的業務是在國營經濟的領導下，按照社會主義金融政策和原則進行信貸活動，不是以營利為目的，而是為生產服務，促進農業、手工業互助合作運動的發展，並與高利貸作鬥爭，達到最後完全消滅高利貸剝削。所以說信用合作社是社會主義性質的經濟組織。

三 信用合作社的任務是什麼

信用合作社担负着三個基本任務：

第一，信用合作社用貸款的辦法，幫助農民解決生產中的資金困難，扶助和發展農業生產，支援與促進農業生產互助合作的鞏固和發展，以適應國家工業化的需要，逐步改善農民生活，鞏固工農聯盟。因為在國家過渡時期總任務提出以後，就要逐步實現社會主義工業化，把我國由一個落後的農業國逐步變成先進強大的工業國，然後在生產發展的基礎上逐步提高人民的物質和文化生活水平。但在發展工業的同時，也還得要發展農業。農業發展了才能供給工人充分的糧食，才能給工業供給棉、麻等原料。而隨着農業生產的發展，農民的收入也才能逐步增加，農民的購買力才能不斷的提高，國家的工業產品在農村才能擴大銷路，工業也才能得到不斷的發展。信用合作社從信貸的活動上支援了農民發展農業生產，就能使工業和農業在經濟聯系上更為加強，促進

工農聯盟的鞏固。

第二，是向農村中高利貸作鬥爭，逐步排擠高利貸的剝削，直到最後由國家銀行和信用合作社全部佔領農村信貸陣地，達到完全消滅高利貸剝削。大家都知道，農村的高利貸是農村資本主義剝削農民的主要方式之一，誰要攬上了高利貸，誰的生產就搞不好，日子就越過越窮直至破產。像陝西岐山縣堰河村有一百七十八戶人家，過去有半數以上的農民都攬過高利貸。這個村子有個叫康儉的農民，有二十多畝地，由於攬了高利貸，後來為了還債賣的只剩下了二畝；還有一個叫李克勤的老漢，解放前拉了一石麥子的帳，一直攬了十年，後來光利息就給了人家五石多麥子，老漢一提起這件事就傷心地說：「我這一輩子硬叫高利貸給拉垮了」。農村裏像這樣的事還很多。那麼唯一的辦法就是積極組織信用社，才能幫助農民解決生產、生活上的困難，使他們不再受高利貸的壓迫剝削，這樣高利貸在農村就沒有市場了。

第三，協助國家銀行，穩定農村金融。解放後幾年來，由於農業生產的發展，農民生活已得到一些改善，很多農民生頭已開始有了餘錢，特別是實行糧食、棉花統購統銷以來，每年夏收和秋收之後，國家統購農民糧食、棉花時，付給了大量貨幣，因而使農民流動資金急劇地增加起來。我們必須很好地給這些流動資金找到正當的出路，替農民合理安排生產資金，否則，有些農民就會把手頭餘錢浪費掉；少數農民還可能利用餘錢放高利貸或做投機生意，剝削牟利，結果就會引起農村市場的物價波動。這對於農民自己和國家的整個建設事業都是很不利。因此，信用社應在國家銀行的具體指導和幫助下，充分發揮助手作用，積極開展存款業務，

吸收農村流動資金；特別是在農產品上市旺季，農村貨幣投放量大的時候，尤應積極吸收存款，以協助國家銀行做好貨幣回籠工作，從而穩定農村金融。

四 哪些人可以參加信用合作社？

前邊已經說過，信用合作社是勞動人民自己的資金互助組織，是在共產黨和人民政府領導下組織起來的。因此，凡是農村中的勞動人民（包括貧農、僱農、中農以及農村中的小手工業者和小商小販等），年滿了十六歲，不論是男是女，只要願意遵守社的章程，自行申請參加或經社員介紹，經理事會批准，繳納入社費和股金後，就可以作為社員。

地主、富農、商業資本家、反革命分子和被剝奪政治權利的人一律不准參加信用社，也不允許給他們貸款。為什麼要這樣做呢？因為信用社是勞動人民的社會主義性質的經濟組織，它就是要和放高利貸的商業資本家和富農等剝削階級作鬥爭的。不讓這些人參加，就可以保持信用合作組織的純潔性，免得他們混進社裏來進行剝削和搗亂。

五 信用合作社和農業生產合作社、供銷合作社有什麼關係？

大家知道，我國過渡時期黨在農村工作中的基本任務，就是經過合作化逐步實現對小農經濟的社會主義改造。農村合作化又包括三個主要形式，就是農業生產合作、供銷合作和信用合作。生產合作是合作化的基本環節，通過生產合作可以逐步改變勞動農民的個體所有制為集體所有制，使農業由落後的小生產變為先進的集體的大生產，逐步限制以至消滅農村僱工剝削和資本主義賴以滋長的基礎。供銷合作是從組

織和掌握農村市場方面，來促進農業生產互助合作和農業生產的發展，逐步限制以至消滅農村資本主義商業的投機活動。信用合作是從調劑農村金融，發揮農村資金潛力方面，來促進農業互助合作和農業生產的發展，逐步限制以至消滅農村資本主義的高利貸活動。這三種合作是互相分工而又互相聯系和互相促進，共同為發展農村的社會主義經濟、逐步限制以至消滅農村的資本主義成分而鬥爭。那麼這三種合作又怎樣結合呢？這問題可以用下面一個具體例子來說明：陝西涇陽縣魯橋區供銷合作社和東李家莊農業生產合作社、東李家莊信用合作社在一九五四年五月間訂立了「三角合同」。供銷合作社按照合同供應農業社生產資料和生活資料；農業社除自吃自用和繳納公糧外，要把剩餘的小麥一萬三千八百多斤、籽棉七萬四千多斤，按季收穫後賣給供銷社；農業社把出賣農產品後暫時不用的錢都存入信用合作社，信用社並及時給農業社貸款幫助添買生產生活用品。這樣把合同一訂，社員們都非常滿意，社員們說：三種合作一結合，咱們的生產和生活都有了保證，生產上有困難，信用社可以解決，生產上和生活上需要啥，供銷社供給，咱們生產出來的糧食、棉花能就近賣給供銷社，不用的餘錢存入信用社，積累多了還可以擴大生產。這種辦法實在好。

上邊的這個具體事例，就說明三種合作結合上的關係和作用，也就說明了只要這三種合作在農村一齊動手，就能把小農經濟納入國家計劃軌道，並使其逐步改造成為社會主義的大農業。同時，就能把農村資本主義逐步由限制到最後消滅。如果只發展一種合作而忽略了其他兩種合作，就會給農村資本主義留下空隙。

第二講 怎樣建立信用合作社

信用合作社的作用和好處，前面已經說過了。既然有那樣多的好處，我們就要積極去建立。為了使建立信用社的工作做得又快又好，就需要事先訂好建社計劃，根據計劃去建社，才能不忙不亂。製訂計劃時首先要考慮到羣衆的要求，其次要考慮到實際工作的需要，比如生產互助合作基礎較好或高利貸活動比較厲害的地區，就宜先去建立。再次要考慮到我們的力量；因為信用社在建立當中和建立以後，需要做許多宣傳和組織工作，如果不量力而行，就會產生冒進，弄下許多空架子。根據這些情況，我們就要研究確定：什麼時候建社，準備建立多大範圍的和多少社，是村社還是鄉社，什麼時間訓練幹部，訓練多少，人力怎樣配備，怎樣與當前農村中心工作結合進行，以及原有的信用合作組織如何鞏固提高等……。這些就是建社計劃的基本內容。計劃確定後，就要組織力量，貫徹執行。

一 選拔和訓練信用社幹部

信用合作社是羣衆性的經濟組織，所以從信用社的建立，以至鞏固提高，都需要依靠羣衆自己的力量，才能把社辦好。但羣衆對這件工作起初往往是不熟悉的，這就需要有

關的領導機關事先很好地向羣衆講解建立信用社的意義和做法，並給予必要的指導和幫助，特別在建立信用社以前，要選拔羣衆中的積極分子，加以訓練，讓他們去發動羣衆建社，社建成後由他們自己去經營管理。社能不能建好，建立以後能不能開展業務和鞏固提高，就要看選拔的社幹部是否恰當和訓練工作做的好壞。因此，有關的領導機關一定要把選拔和訓練信用社幹部的工作做好。

選拔建社幹部，一定要在當地黨委領導下去進行。選拔的條件一般是：思想進步，工作積極，公正能幹，熱心為羣衆服務，並為羣衆所擁護的人。在選拔的方式上，有些地方採取黨支部提名與羣衆討論通過相結合的辦法，效果很好，各地可以參考採用。

建社幹部選拔好了，就要結合當時工作進行培養教育，並在不影響生產的情況下對他們進行一次短期訓練。訓練的方式一般多是採取集中縣上訓練，在地區遼闊交通不便的地方，也可由縣主持分片訓練。訓練的最初階段，要着重思想動員、總路線以及信用社的性質、任務等教育，這時社主任和會計可以合在一起進行。然後再按他們的工作性質分開訓練。其訓練方法，可採取報告與討論相結合、討論與總結相結合的辦法。在訓練期間，可邀請當地有經驗的老社幹部參加，並事先幫助他們總結經驗，結合學習進度，由他們分別向建社幹部作典型介紹。在小組討論時，老社幹部與建社幹部插花編組，以便老社幹部在討論中更詳細的傳播經驗，教給方法。另外，為了使建社幹部能有更深刻的領會，還可在課程學習完畢後，到一個比較健全的信用社去觀摩訪問，以便通過具體生動的事實教育，來加強大家建社的信心，學習

建社的辦法。

二 成立籌備委員會

建社幹部學習回鄉後，應在黨支部的領導下，組成建社籌備委員會。參加籌備委員會的人員要廣泛些，如黨、政、青年團、婦聯、人民代表、農業社（或互助組）主任（或組長）和農村中的積極分子，都應儘可能包括進去。社區包括幾個村莊的，還要照顧到各村在名額上的分配情況。籌備委員都是建社骨幹，一定要先經過充分的學習和討論，在思想上明確認識信用合作社的好處，和它在目前階段中担負的政治經濟任務。籌備委員還要分工負責，分片包乾，以發揮大家的力量，進行下列工作：

（一）做好宣傳動員工作 信用社能不能順利地建立起來，建立後能不能鞏固發展，關鍵問題就在開始時宣傳動員工作做得怎樣。在發動建立信用社時，農民是有不同的思想情況的。比如大多數農民都是積極熱誠要求參加信用社，但也有的人思想上存在着顧慮，如認為入股是政府收稅或捐款，富裕的人家怕露富，怕借出去收不回來，怕麻煩等。這些思想顧慮，都要很耐心的解釋，才能消除。宣傳過程中，除了向農民進行社會主義前途教育外，還可用回憶對比的方法，並通過真人真事啓發農民對高利貸的憎恨和進一步認識走互助合作道路的好處。例如陝西延安楊山村建社時，貧農楊得孟聽了宣傳後，訴說了他自己的遭遇。他說：「過去因為原籍葭縣有飢荒，攞了高利貸，為了還債，把二十畝地和家裏的東西都折給人家，自己單人跑出來給人當了十多年長工。後來在土地改革時才分了地，翻了身。現在共產黨和毛主席

引導我們組織信用社，就是為了農民免得再受高利貸剝削，我咋能不參加？」像這樣生動感人的事例，各地都很多，要抓住這些真人真事去宣傳。在宣傳期間，還可請附近的老社幹部把他們辦起信用社後對農民的好處，向羣衆介紹。只要宣傳工作做好，讓羣衆懂得道理，羣衆會自願報名參加，也會踴躍繳股金和存款。當然宣傳一定要實事求是，說到哪裏，做到哪裏。不要誇大宣傳，空口許願。更不能亂扣帽子，強迫入社。

(二) 發動認股 經過宣傳，羣衆願意入社了，就發動認股。社員入股，就等於社員在社裏扎下了根，社員和社的關係更加密切，是發展和鞏固信用社的基礎，同時股金在初辦社時，對開展業務起着很大的作用。為了使社員更關心社，股金還可以分紅，這就使社員更關心社和齊心協力把社辦好。但同時也要教育社員不能有單純為了分紅而入股的思想。因此認股應以人為單位，每人以入一股為宜。一家有幾個人合於入社條件的，一人入股或幾人同時入股都行，這要根據他們的自願，不可勉強。每股的股金不能過高，以一至三元為宜，因為過高了貧困農民繳納不起，就阻礙了貧困農民入社和打擊了他們的入社熱情。同時還要繳納入社費，作為籌備期間的開支。入社費每人一角就行了，最多不可超過兩角。社員在繳入社費後，即取得社員資格，股金也最好是隨認隨繳。真正貧困無力的，可以緩期或分期繳清，但最好不超過一年。

在羣衆報名認股時，要認真加以審查，以防地主、富農、商業資本家、反革命分子等混進來。對勞動農民和其他勞動人民報名入股的，都歡迎入社，不可在人數上或其他條件上加以限制。發動認股時要注意作好團結中農和鼓勵婦女入社，這對加強農民團結，打擊破壞分子的挑撥離間和開展業

務，都有很大的關係。

(三) 劃編小組討論社章 在認股工作大體告一段落，就要劃編社員小組。每一小組以十人至二十人為宜。有生產互助合作組織的地方，社員小組最好與生產互助合作組織結合起來，這樣會有很多便利。未參加生產互助合作組織的社員或編到附近的小組裏去，或按居民小組劃編。

社員小組編好了，就要由籌備會領導，把籌備會研究好了的社章草案，交給社員一條一條地討論，然後根據羣衆的意見加以修改。討論社章是很重要的工作。通過社章的討論，能使社員更明確信用合作社的性質、任務及其優越性，更懂得存放業務的政策和手續，更清楚社員的權利和義務；這樣才能發揮全體社員的積極性和創造性，大家同心合力把社辦好。

(四) 選舉信用社幹部 信用社的幹部，如社員代表、理事、監事、社員小組長等，都要由社員民主選舉。社區較大、社員衆多的，理事和監事可由社員代表大會選舉；社區小、社員少的可直接由社員大會選舉產生。選舉以前要向社員反覆說明，選舉是社員的權利，一定要慎重選擇，把能夠為大家辦事的好人選出來。籌備會事前要在黨的鄉支部領導下，根據黨在農村中的階級政策，掌握貧農（包括所有原來是貧農的新中農）在原則上佔多數，並吸收中農中的積極分子參加，提出候選人名單，讓羣衆充分醞釀討論，然後進行選舉。這是社員執行「當家作主」權利的第一課，一定要慎重認真，把民主精神發揚起來。

(五) 邊建立邊開展業務 信用社在籌備階段，除展開宣傳、發動認股、劃編小組、討論社章等工作外，同時還應積極了解和解決羣衆當前最迫切的困難，因此，應一面籌備