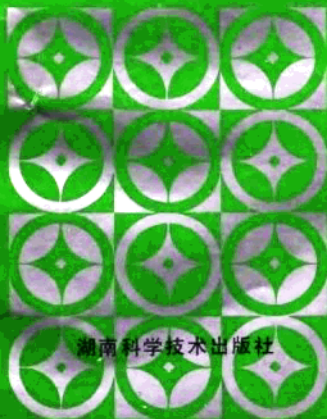


农村信用站 经营管理

高继文主审
罗良杰 / 舒立凡主编



湖南科学技术出版社

本书编委会

编委 吴步云 廖虹 李星庚 周永洪
廖昔印 胡宗照 姚春芳 董友仁
李建生 陈湘兰 滕建钧 吴绍荣
彭长海

参加编写人员 袁德跃 刘湘伟 万义仁
单建湘 舍予 诗伦

序

我国农村信用站自50年代中期创建以来已有30多年历史。30多年来,信用站从少到多,由弱变强,几经沧桑,数番周折,终于以其顽强的生命力生存、发展、壮大起来,为发展农村经济,支持农民生产、生活,作出了积极贡献。它以不可替代,超常发展的有利优势和趋势,为社会主义市场经济的加速发展,为农村经济繁荣,发挥着越来越大的作用。

随着我国金融体制改革的深入,办好农村信用站更显得十分迫切。它是农村信用合作事业发展的重要基础,是未来农村合作银行在广袤农村的根须,是农村经济发展,农民生活奔小康的有力助手。因此,提高信用站信用员的政治业务素质,是办好信用站的关键所在。《农村信用站经营管理》一书由此应运而生。目前我国有关信用站方面的著作很少,研究探讨性文章也为数不多,《农村信用站经营管理》一书的出版是极有意义的。该书的出版,将有助于普及信用合作知识,有助于提高信用员的素质,有助于提高和规范合作金融事业发展。

阅览全书,我认为该书具有较强的指导性和实用性,全书遵照党中央、国务院一系列指示,根据农村信用社现行制度和管理方法,吸收有关信用合作基础理论,力求简明扼要、体系完整、通俗易懂,很值得从事农村信用合作工作的同志一读,是农村信用

站信用员必备的实用工具书和培训教材,也是广大金融工作者和农村基层干部掌握合作金融知识极为贴近的学习资料。希望《农村信用站经营管理》一书的出版,为更好地推动农村信用合作事业的蓬勃发展提供极大的帮助和有益的启示,也顺祝农村信用站的经营管理工作跃上新台阶。



1995年5月

前 言

信用合作事业,就世界范围来说,至今已有一百多年的历史。“五四”运动期间合作金融思想传入我国。1923年6月,河北省香河县诞生了我国第一个信用合作社。此后,旧中国的信用合作有一定发展。但后来多为地主、豪绅所把持,未能实现小生产者在自愿基础上联合起来进行资金互助的宗旨,相反,却成为剥削劳动群众的工具,因而不能不随着旧政权的垮台而销声匿迹。

中国共产党和中央人民政府历来重视信用合作事业。早在大革命后期,就在马克思、列宁主义合作经济理论的指导下,开始建立了信用合作组织。在土地战争、抗日战争和解放战争时期,革命根据地都建有信用合作机构,为发展革命根据地经济,支持革命战争发挥了积极作用。

新中国成立以后,在党和政府的倡导和大力推动下,信用合作作为整个农村合作运动和农村金融体系的重要组成部分,得到了空前的发展和繁荣,目前已形成遍布全国农村的信用合作网络,并具有相当雄厚的经济实力。

我国的农村信用合作社是集体所有制性质的合作金融组织,在遵守国家金融法规和政策的前提下,实行自主经营、独立核算、自负盈亏、自担风险的经营方针。它的基本任务是:积极筹集、融通农村资金,帮助农民和农村合作经济组织解决资金困难,支持农业生产和农村经济发展,引导农村民间借贷,稳定农村金融,为农村社会主义现代化建设服务。

信用站是农村信用合作社的代办机构。它产生和发展于50年代后期,是随着农村行政体制变化,信用社范围扩大,为方便群众存取而创建的,此后由于农村经济体制的多次变革而几经曲折。党的十一届三中全会以后,农村实行家庭联产承包责任

制,给信用站的恢复和发展带来了生机和活力。信用站扎根于群众之中,为筹集融通资金,帮助农民发展生产作出了积极贡献。

目前乃至今后一定时期,发展农业仍然是国民经济的头等大事。农村将在巩固家庭联产承包责任制的基础上,进一步完善双层经营体制,加强农村服务体系建设,以实现农村经济的稳定、协调发展。信用站作为信用合作社的村级组织机构,处于农村金融第一线。加强信用站建设,对于支援农业,促进村级社会化服务组织体系的建立和完善,密切信用合作社与农民群众的联系,具有十分重要的意义。

为了提高信用站人员素质,使信用站管理逐步走向制度化、规范化的轨道,以适应农村经济发展和体制改革迫切需要,我们组织编写了本书。全书以信用站的作用和任务为主线,以现行的政策、制度为依据,本着理论联系实际,学以致用原则,突出适用性、操作性,对信用站的作用、任务、各项基本业务的政策、原则、操作方法,信用站人员的配备、管理、报酬等作了详尽的阐述。相信此书能为信用站的发展起到积极的推动作用,为广大信用员及其他读者提供一些有益的启迪。

本书的编辑出版得到了有关方面和有关同志的大力支持和帮助。湖南省农业银行行长王德振同志为之作序,高继文副厅长认真审定全书。湖南科学技术出版社有关同志为此书付出了大量劳动。本书在编写过程中,还借鉴参考了全国同仁有关信用站经营管理方面的文章和资料。在此我们谨向上述同志及单位表示诚挚的感谢!

由于编者水平有限,书中不足在所难免,敬请读者批评指正。

编者

1995年5月

目 录

第一章 农村信用站的作用和任务.....	(1)
第一节 农村信用站的发展过程.....	(1)
第二节 发展农村信用站的必要性.....	(4)
第三节 信用站的作用.....	(7)
第四节 信用站的性质和任务.....	(9)
第二章 农村信用站的管理和设置	(11)
第一节 信用站管理的目的和要求	(11)
第二节 信用社对信用站的管理	(15)
第三节 信用站的民主管理	(23)
第四节 信用站的设置	(28)
第三章 信用员	(31)
第一节 信用员的条件	(31)
第二节 信用员的管理	(35)
第三节 信用员的工作方法	(41)
第四节 怎样当好信用员	(43)
第四章 信用站组织资金及管理(一)	(63)
第一节 信用站组织资金的种类	(63)

第二节	储蓄的形成和发展	(69)
第三节	储蓄的意义和作用	(70)
第四节	储蓄的性质和工作任务	(74)
第五节	储蓄存款的政策和原则	(77)
第五章	信用站组织资金及管理(二)	(82)
第六节	储蓄存款中有关问题的处理	(82)
第七节	储蓄存款的核算	(86)
第八节	储蓄利息的计算	(92)
第九节	影响信用站组织资金的诸因素	(102)
第六章	信用站贷款的管理	(122)
第一节	贷款的作用和特点	(122)
第二节	贷款的政策和原则	(125)
第三节	信用站贷款的对象、条件和种类	(130)
第四节	信用站贷款的利率	(136)
第五节	信用站贷款的基本程序	(139)
第六节	贷款的核算	(144)
第七节	信用站贷款担保的管理	(149)
第八节	信用站贷款的风险管理	(153)
第七章	信用站帐务管理	(164)
第一节	信用站帐务组织和核算	(164)
第二节	信用站会计科目的归属管理	(172)
第三节	信用站帐务合并与监督	(174)
第八章	信用站的稽核	(180)

第一节	稽核的重要意义与作用·····	(180)
第二节	信用站稽核的内容·····	(182)
第三节	对信用站稽核的方法·····	(185)
第九章	信用站发展趋势·····	(187)
第一节	信用站发展面临的新环境·····	(187)
第二节	信用站的发展前景·····	(190)
附录一	中国人民银行总行为通报各地信用社服务站形式希迅速总结经 验大力推行 ·····	(194)
附录二	中国农业银行办好信用站的若干规定 ·····	(199)
附录三	中国农业银行关于加强信用站会计工作的规定 ·····	(202)

第一章 农村信用站的作用和任务

农村信用站是农村信用合作社在农村设立的的业务代办机构,是农村金融网点的重要组成部分。加强农村信用站的建设,使之充分发挥其作用,是建立和发展农村社会化服务体系,深化农村改革的一个重要内容;是发展合作金融组织,完善农村金融体制的重要措施。

第一节 农村信用站的发展过程

农村信用站是伴随农村合作化而兴起的,它初创于 1956 年。30 多年来,信用站从无到有,由弱到强,经过了几起几落的艰难历程。

创建阶段 50 年代中期,随着农村合作化运动的兴起,农村信用合作事业也得到迅速发展。1955 年底,全国 80% 以上的乡建立了信用合作组织。全国基本实现农业合作化后,县以下行政机构进行合并,小乡并大乡,农村信用合作社也相应进行了调整。为了方便群众存取款,各地在乡以下创建了一批信用站、业务站、业务代办站等,这就是信用站的创建阶段。中国人民银行总行对农村发展信用站十分重视,于 1957 年 10 月召开了部分省的信用合作工作汇报会议,会上交流了以农业社或生产队为单位,设立信用服务站的经验,并部署在全国推行。这种服务站

实行职权下放,分级管理经营的办法,但资金调剂、盈亏核算仍由信用社统一负责。会后,中国人民银行总行发出了《关于大力推行信用站组织形式的通报》(附录一),全国各地农村信用站得到了发展。

变革阶段 1958年国家财贸体制变革,财贸体制下放到人民公社,农村信用合作社并入人民公社为人民公社信用部,1958年又下放到生产大队为信用分部,把信用社的人权、财权、资金权交给人民公社和生产大队,取消了信用站。三年困难时期,国民经济进行整顿、调整,金融工作也同时进行调整,在1962年,经国务院批准公布了《关于农村信用合作社若干问题的规定》(试行草案),把信用社从人民公社中划回,恢复了农村信用合作社的管理体制,并规定在大队或几个大队的范围内设信用站,由信用合作社统一核算盈亏。信用站干部不脱离生产,由信用合作社根据其业务量的大小,给予工资补贴,这一阶段信用站又得到了发展,到1963年全国共建信用站19.5万个,平均三个大队有一个信用站,信用站的业务人员达20.6万人。

正当国民经济逐步好转,信用合作事业健康发展的时候,1966年开始了“文化大革命”,十年浩劫国民经济到了崩溃的边缘,农村信用合作社、信用站的工作和整个国民经济一样遭到严重干扰和破坏,大部分信用站停止了业务活动,名存实亡。

兴起阶段 党的十一届三中全会以后,我国进入了改革开放的新时期,国家加强了对金融工作的领导,对农村信用合作事业的发展提出了明确要求,以社(人民公社)建社(信用社)以队(生产大队)建站(信用站),各地根据这个要求,又新建了一批信用站,到1978年底,全国信用站达33.7万个,5%的大队建立了信用站。为了加强对支农资金的管理,更好地为发展农业生产和实现四化服务,党中央、国务院决定恢复中国农业银行,农业银

行的建立对农村信用合作事业的发展加强了领导。1979年9月中国农业银行召开第一次全国分行行长会议,提出了积极稳妥地建立大队信用服务站的要求;已经建立信用站的地方要加强领导,建立和健全管理制度,积极开展业务,真正发挥作用。没有建立信用站的地方,要有计划地逐步建立起来。1979年11月中国农业银行总行颁发了《办好信用站的若干规定》(附录二),对信用站的性质和任务、账务、业务、人员管理及信用合作社对信用站的领导等方面作了明确的规定。随着农村经济改革,农村推行了以家庭联产承包为主的生产责任制,推动了农村商品生产的发展。信用合作社和信用站面临着越来越繁重的任务,它的服务对象由过去生产队转向广大承包户,信用站承担了广大农民的存贷款业务,信用站也得到了空前巩固和发展。中国农业银行总行为了加强对信用站的管理,于1982年7月在召开全国农行会计工作会议时,专门讨论了信用站的会计工作,制定了《关于加强信用站会计工作的规定》(附录三),这对信用站健全各项规章制度,加强会计账务的检查监督,保证业务的顺利开展起了重要作用。

1987年11月,全国六届人大常委会通过并颁发《中华人民共和国村民委员会组织法》(试行)第四条规定:“村民委员会应当支持和组织村民发展生产、供销、信用、消费等各种形式的合作经济,承担本村生产的服务和协调工作,促进农村社会主义生产建设和社会主义商品经济发展”。“村民委员会应当尊重集体经济组织依照法律规定独立进行经济活动的自主权,维护集体经济组织和村民……合法的财产权和其他合法的权利和义务”。从此,确立了信用站的法律地位。

第二节 发展农村信用站的必要性

发展农村信用站,是由我国社会主义初级阶段的政治、经济基础决定的,既是农村商品生产进一步发展的客观需要,又是广大农民群众的迫切要求。

一、发展农村信用站是加速发展农村生产力的需要

近几年来,我国农村商品经济发展较快,多种产业同时并举,形成了对资金的巨大需求。一方面,我们应当清醒地看到,我国正处在社会主义初级阶段,农村的“初级阶段”更具有特色,在一个地域辽阔、自然条件和生产条件千差万别,农业生产十分落后,基本上用手工工具搞生产吃饭,农业商品化很不发达的农业国,农村经济发展极不平衡,资金短缺问题将是一个长期的矛盾。据1987年国家有关部门统计,农村1.8亿农户中,人均纯收入1,000元以上的仅占1.4%,500~1000元的占16.8%,200~500元仅能解决温饱问题的占58%,200元以下的贫困户还有14%。这表明,我国有一半的农民还根本不具备扩大再生产的能力。因此,农业问题成为事关国家建设和改革的全局问题。另一方面,我们也要看到,近年来,随着农村商品经济的发展,农民收入有了较大幅度增长,千家万户农民手中暂时不用的资金和部分先富起来的农民长期的积累资金,汇集起来就成为庞大的农村资金存量。据衡阳市调查,1990年末农村人均持有现金336元,是同期人均存款的1倍以上。通过发展小型化的信用站,就能把这些分散资金汇集起来成为农村资金市场源源不断的资金来源。

二、发展信用站是适应农村多种经济成份,多种经营形式发展的需要

由于农村第一步改革的巨大成功和第二步改革的有力推动,农村经济新体制的“框架”已经初步显现出来,这就是以家庭承包责任制为主的农民“自主经营机制”;社会主义初级阶段下的“市场体系”打破单一经营和城乡分割,实行多部门综合经营的“生产结构”;以公有制为主导的多种经营方式并存的经济形式;着重利用价格、税收、信贷、法规等手段的“宏观调节”。农村经济发展多层次的需要,要求农村金融机构为其提供多层次的服务与之相适应。特别是以家庭经营为主的合作经济的初级层次,和我国农民群众居住分散的客观环境,信贷业务要求零星分散,信贷服务讲求及时、方便,而国家银行不适应按行政区域设置网点,乡、镇信用社也难以适应,但小型分散,遍布乡村的信用站,则是适应目前农村经济发展需要的基本信用形式,它承担千家万户的信贷业务,做到存款不出村、贷款在家门,真正成为农民身边的“小银行”。只要多种经济成份,多种经营方式存在,信用站就不会自动退出历史舞台。

三、发展信用站是完善农村合作制的需要

我国的宪法和有关规定,村民委员会是村民自我管理、自我教育、自我服务的群众性自治组织。因此,村是乡、镇的结合部,是农民与国家发生联系的“纽带”,对上可以代表农民同国家各经济职能部门对话,接受国家计划指导;对下直接联系各农户,担负着生产服务、管理协调资金积累等重要职能。但是,近几年来由于在农村双层经营的各个层次的同向发展中,社会化服务体系尚未健全,尤其是村级统一经营功能的减弱,遇到了农村经济的更快发展,并已成为阻碍家庭经营功能进一步发展和农业向商品化、专业化、社会化发展的重要因素。据中央有关部门对农村固定点的调查,生产的10项常规服务项目中,有50%以上村合作经济组织没有统一组织水利灌溉,没有统一为农户购

买化肥、农药等生产资料；70% 的村不能统一安排农机作业、植保和牲畜病疫防治；1989 年有 50% 的村没有信用站。由于社会化服务体系不健全，许多农户生产和经营的全过程几乎都要靠自身力量来完成，这制约了家庭经营专业化程度的提高。目前，农村经济发展已进入了一个新的时期，农业由自然、半自然经济向市场经济转变，农民由追求温饱向追求商品效益转变，家庭经济、村级经济等农村初级层次合作的发展更加迅速，更加活跃，要求提供社会化服务，尤其是信贷服务的呼声越来越高，希望通过信贷活动，促进农村生产要素合理配置，把潜在的生产力变成现实的生产力。但由于信用社受人力、财力、物力及其它方面的限制，自身难以完全适应这种合作制的新要求。基于这样一种历史背景，发展精干、便利、灵活的信用站正好解决了信用社“腿短”的问题，在金融社会化服务方面有效地弥补了信用社的不足。同时也与村（民）级合作经济组织相配套，成为农村合作制的重要组成部分。

四、发展信用站是提高农民自我组织管理能力的需要

信用是商品经济的产物，而信用 的发展又反过来促进商品经济的发展，在这种互为促进转换当中，也可使经营者不断增强商品经济观念，提高经营能力和竞争能力。村级合作金融的发展，成为农民与市场联结的中间组织，成为农民参加金融活动的舞台，有了这个舞台，就可以把农民地区局限性、家庭局限性和分散的局限性加以避免，产生一个联合的效应；有了这个舞台，农民通过频繁的信用活动，其自我组织管理能力也必将得到极大的提高。

第三节 信用站的作用

信用站综合起来,它具有六大优势:

1. 它执行国家金融方针、政策,其影响很大;
2. 它有银行、信用社作后盾,能保证债权债务人的合法权益,信用度高;
3. 它能参与多层次合作金融的资金融通,系统经营优势大;
4. 它执行信用社各项规章制度,内部管理较为规范,行为管理水平高;
5. 它与村级其它合作经济组织互为补充,社会化服务功能强;
6. 它不以盈利为目的,服务至上,信贷双方平等,贷款利率较低,不存在高利盘剥,经济收入主要为社会集体所有,具有互助合作性。

同时,信用站还具有五个方面的独特作用:

一、服务延伸作用

目前,我国的农村信用社一般以行政乡、镇设置,规模较大,方圆几十华里,有的上百华里,难以甚至不可能承担千家万户的信贷服务,农民存、贷款难的问题异常突出。而信用站设在村一级,直接面对农民,网点覆盖面大,信用市场占有率高,使信用社的信贷服务延伸得更广泛、更深入、更接近群众,成为信用社的业务网点。据对××地区20个信用社的调查,10个建有信用站的信用社其农户参加储蓄和贷款面分别高达80%和70%;而10个未建信用站的信用社参加储蓄和贷款面为40%和30%。

二、民主管理作用

合作制度的一个重要原则,就是实行民主管理。鉴于目前我国民主管理意识不强,农民管理水平低,不可能让许多农民都来管理,即使管理也停留在很大的空的形式上。这是目前信用社改革深化的一个大难题。发展村级信用站提供了解决这个问题的有效办法。通过挑选优秀社员代表管理经营信用站,更能体现群众意志,可以代表社员参与信用社经营决策和业务管理。同时,直接代表信用社为农民、农户联合体、村级合作经济组织提供信贷服务,宣传信用社工作情况,有利于农村金融工作上情下达和下情上达,成为联结信用社与农民的纽带。由于信用站信用员常年活动在农民之中,也便于农民对信用合作工作进行监督管理。

三、民间借贷作用

信用站业务经营具有极大的灵活性,与民间自由借贷具有相似的经营特性,即广、小、短、活、高。“广”,资金来源广泛,贷款范围广泛。农村资金是个广阔的天地,千家万户闲置资金都是信用站的资金来源,运用灵活的经济杠杆和优质服务,就能把分散在农民手中的“游资”聚集起来,银行、信用社触角不能延深到的地方,信用站能延伸到。贷款用途广泛,从生产到生活,从买进到卖出,几乎每个领域它都能渗透。“小”,存贷款以小额为主。由于贷存款额度小,那些农民愿意存储,银行、信用社机构本身服务功能也难以收储的大量闲置货币,便成为信用站的主要储源。由于贷款期限额度小且灵活,因此,户与户、项目与项目之间容易流动;客观上有利于资金有效地再分配。“短”,存、贷款期限一般较短,五天、十天、一个月、半年、一年均可存、可借。“活”,手续简便,服务及时,在服务方面不受时间的约束,白天、夜间、营业点、家庭均可照常营业。在政策允许的范围内贷款方式、利率、投向都可以有较大的灵活性。“高”,资金使用效率高,安全系数大。信用站由小额信贷为主,信用员又土生土长、人熟地熟情况熟、