

基本館藏

7955

農村信用合作的
組織發展與經驗



中國人民銀行總行

農村金融局信用合作科編

財政經濟出版社

4853
56878;5

559.51

5068

7955

農村信用合作的組織發展與經驗

中國人民銀行總行
農村金融局信用合作科編

財政經濟出版社

* 版權所有 *

農村信用合作的組織發展與經驗

定價 7,000 元

編者：中國人民銀行總行
農村金融局信用合作科
出版者：財政經濟出版社
北京西總布胡同七號
印刷者：中華書局上海印刷廠
上海澳門路四七七號
總經售：新華書店

編號：0055

(54.9, 京型, 32開, 108頁, 121千字)

1954年9月上海初版

印數(滬)1—15,000

(上海市書刊出版業營業許可證出零零八號)

編者的話

信用合作是農業合作化的一個重要組成部分，是國家對農村借貸關係進行社會主義改造的具體形式。四年來，國家銀行在黨政領導之下對這一工作進行了典型試辦和逐步推廣，並已經取得了初步成就，累積了一些辦社經驗，創造了三種適合農民要求的信用合作形式；同時培養了一批有實際經驗的信用合作幹部，為今後信用合作的開展打下了基礎。當前，已經發展起來的信用合作組織在配合國家農貸、扶植農業生產、解決農民生活困難上發揮了優越的作用。廣大農民從切身經驗中認識到信用合作社對他們的好處，大家把它稱作自己的「小銀行」。

國家過渡時期總路綫的宣傳教育深入農村和國家對糧食實行計劃收購供應以後，廣大勞動農民和農村幹部對社會主義改造的積極性空前提高，農村互助合作走向新的高潮，農村資本主義的剝削受到很大程度的限制，農民在借貸關係上也逐漸地和社會主義性質的國營經濟聯系起來，這些因素給今後發展農村信用合作創造了更加有利的條件。國家第一個五年計劃實行以來，各地信用合作運動在黨政統一領導和廣大勞動農民覺悟普遍

提高并積極參加之下，蓬蓬勃勃地全面發展起來。由於不少地區對於這一工作還缺乏全面情況的了解和缺乏足夠的工作經驗，迫切要求介紹情況交流先進社的辦社經驗作為工作中的參考。因此，我們特地選輯各大區信用合作的發展情況和某些省份在辦社中存在的研究的一般問題，同時選擇了一些典型的基層社的經驗，供各地開展信用合作工作時的參考。

本書內容包括四部分：第一部分是總的情況和當前農村信用合作的任務；第二部分是三、四年來全國六大行政區信用合作的發展情況和工作經驗；第三部分是在全國信用合作發展比較早、比較多的山西省、江西省等對信用合作工作中一些具體問題的研究；最後是幾個基層的典型社經驗介紹。像這樣的材料，我們是初次彙集，還沒有經驗，雖然每個材料是經過有關部門集體研究、某些負責人執筆寫出來的，單獨看來都是很好的，但我們把它們彙集一起時，就不免發生一個缺點，就是有些地方難免重複，同時報告、指示的口氣也很多，言語不很通俗。我們的編輯工作雖曾努了一把力，但終因條件及能力所限，還不能夠做到使讀者十分滿意。希望讀者提供意見。

目錄

開展農村信用合作工作.....	七
*	
華北及內蒙古自治區農村信用合作四年來的發展概況與建社工作中的 主要經驗和問題.....	二〇
中南區信用合作工作的主要情況和初步經驗.....	四三
西北區兩年來農村信用合作的基本經驗與今後工作的環節.....	四六
西南區信用合作工作經驗和問題.....	六二
東北區農村信用合作工作.....	七五
華東區農村信用合作工作的發展情況與經驗.....	八八
*	
關於信用合作社的鞏固與提高問題.....	九七
人民銀行江西省分行對當前信用合作工作討論的幾個問題.....	一〇〇
台山、龍川、中山、南海四縣十二個信用合作社的情況及其存在問題.....	一三七

積極發展郊區農村信用合作事業，向高利貸作鬥爭·····	一三五
山東省信用合作社開展存貸業務的經驗·····	一四八
對生產、供銷、信用三大合作互相結合的意見·····	一五三
* * *	
壺關百尺聯村信用社是怎樣組織發展壯大起來的·····	一五九
一個人人稱好的信用合作社·····	一七〇
赤社信用社爲什麼受到社員愛護·····	一七五
條園鄉信用社服務周到根據羣衆習慣改進業務·····	一七九
海陽潘家信用合作社在業務經營上的幾點經驗·····	一八三
肖營子信用合作社成立前後·····	一八七
東汪村信用合作社給羣衆辦了那些好事·····	一九一
澄海縣南徽鄉是怎樣組織信用合作社的·····	一九六
東一鄉組織信用小組的經驗·····	二〇〇
領導試辦農村信用互助組的幾點體會·····	二〇九

開展農村信用合作工作

一 對幾年來信用合作工作的估價

一九五一年五月人民銀行總行召開第一次全國農村金融會議，爲了全面開展農村金融工作，決定普遍建立區級銀行機構，並決定重點試辦農村信用合作，這是安排農村金融工作的一個重要步驟。幾年來，人民銀行區營業所由一九五〇年底的四五七個，增加到一九五三年的一三、二九〇個，信用合作社和信用部由一九五〇年底的五四二個，發展到一九五三年底的九、八三一一個，已開始形成了國家銀行聯系廣大農民的、服務於農村生產的、社會主義性質的農村金融網，這是一個很大的成績。不少地區對於信用合作工作已經積累了比較系統的成功經驗，創造了適合於農民要求的三種信用合作形式，培養了一批幹部，提高了羣衆的認識，爲今後進一步普遍開展農村信用合作打下了初步基礎。在現有的信用合作組織中已開始起到以下的作用：

一、發放了大量貸款，支持了農村生產的發展。一九五三年全國信用合作社（部）

吸收股金和存款總數達五、三八〇餘億，發放貸款五、五四五餘億。山西省信用社貸款已佔到該省銀行農貸的三分之一以上。山東海陽縣十一個信用社的放款即佔到全縣銀行農貸的百分之七十六（社的地區佔全縣三分之一）。根據山西壺關之百尺、山東海陽之潘家、遼東之榆樹房、湖南湘潭之雲塘四個社統計，去年即存款三十二億，放款二十五億。這些信用社在春耕生產、夏荒口糧、秋冬副業生產，特別是受到自然災害時，都給了農民生產困難以有力支持。

二、在羣衆遭受自然災害、疾病、喪葬和青黃不接時期，信用社主動地及時幫助農民解決了緊急生活困難，幫助農民擺脫了高利貸剝削。現在信用合作辦得好的地區，高利貸都受到了打擊或被消滅了。

三、信用合作和生產互助合作的聯系日益密切，不少信用社都和生產互助合作組織訂立了存貸聯系合同，有效的支持其擴大生產的資金需要和幫助其中貧困戶克服生產生活困難，幫助了生產互助合作的鞏固和發展。

四、配合國家收購工作開展了儲蓄業務，對吸收農村游資、配合國家回籠貨幣也開始起到一定作用。如山西運城專區這次購糧儲蓄的二三〇億中，信用社代收儲的佔五〇%以上。在有信用社的地方，售糧儲蓄款即佔購糧投放數的六〇%以上，沒有信用社的地

方一般只佔到三〇%左右。

信用合作社是國家銀行農村金融工作的有力助手，是調劑農村資金扶持農村生產最適當的組織形式。現在有些地區的羣衆把信用社稱爲自己的小銀行，把生產社、供銷社、信用社稱爲引導農民走向幸福生活的「三面紅旗」、「三座大橋」、「發展生產的三連環」。有的說信用社是生產戰綫上的援軍，認爲有了國家的領導、幫助和發展生產的三連環，今後的幸福日子就有保障了。信用社已受到羣衆的廣泛擁護。

這些成就都是十分重要的。但目前信用合作工作中也還存在不少問題，須加以注意解決。其中主要的是：

一、發展不平衡。現有信用合作組織大部分集中在少數地區（山西、江西等省），大約還有約五〇%左右的縣還沒有或很少有信用合作經驗。

二、在現有的信用社中還有約三〇%左右的社很不鞏固。其中有的是缺乏骨幹和對羣衆發動不夠，建社後業務長期不開展；有的是業務不民主、賬務混亂，引起羣衆不滿；更有少數社領導骨幹不純，發生貪污舞弊、佔用社款或是走了追逐利潤的資本主義道路，把貸款主要放給商人或本身經營商業投機，嚴重違犯政策，脫離羣衆。

只有注意克服了這些缺點和錯誤，才能使今後的農村信用合作事業普遍的健康發展。

在對農業經濟社會主義改造中起到應有的作用。

二 信用合作發展的方針和步驟

經過總路綫宣傳教育和國家施行對糧食統購統銷措施後，廣大農村幹部和勞動農民對農業社會主義改造的積極性空前提高，農村互助合作運動走上新的高潮，而資本主義自發勢力則受到廣泛地批判，農村資本主義剝削陣地受了很大限制。這一深刻變化不僅對農村信用工作提出了繁重的任務，也為廣泛開展信用合作提供了空前有利的條件。（一）糧食收購的勝利和商業投機、高利貸陣地縮小，農村的餘資和季節性的閒歇資金數量大大增加，需要導之以正當出路。（二）貧困農民的生產生活困難，生產互助合作為擴大生產而日益增加的資金要求，更加依靠於國家銀行和信用合作。因此積極的開展國家銀行的農村存放業務，積極發展羣衆的信用互助合作，以迅速佔領農村借貸陣地，適應廣大農民和生產互助合作的需要，就成了當前農村金融工作的迫切任務。

但是我們也要充分估計到前進中的困難，只有認識到這些困難和積極的採取有效辦法來克服這些困難，才能保證任務的正確實現。主要的困難是：形勢發展很快，領導力量準備不足，今天全國還有約佔三分之一的行政區沒有建立銀行營業所機構，農村金融幹部力量趕不上工作發展的要求，還有約五〇%左右的縣沒有直接辦社經驗，這些地區

的羣衆也還缺乏對信用合作的必要認識。其次，信用合作工作的重要特點之一是發動建社比較生產、供銷合作容易，但正確實現金融政策則要經過相當過程。如果不估計到這些困難，便可能產生：（一）在發展信用合作時，發生強迫羣衆入股存款的行政命令作風；（二）建社後業務開展，集中了大量資金之後，領導掌握不了，發生違犯政策、助長資本主義發展的危險。因此在發展的方針步驟上，還必須根據「積極領導，穩步前進」的精神，根據需要與可能，做到既穩且快。根據各地不同的條件，因地制宜的製定不同的發展速度和步驟，採取便於當地羣衆容易接受的不同形式，同時要積極的訓練幹部，切實地發動羣衆。

有些地區可以在三、二年內基本上完成信用合作普遍化（如華北、中南），有的地區困難較大，所需時間就要適當長一些。在那些還沒有辦社經驗地區，還必須經過典型試辦步驟，取得經驗逐步推廣。

信用社、信用部、信用小組，都是成功經驗。其中社的作用最大，制度健全，便於領導，也適合生產發展需要，這是信用合作普遍化的主要形式。目前有些地區（如山西、江西等省）信用社已有了較普遍的發展，領導有了相當經驗，羣衆有了一定認識，可以以發展信用社爲主要形式。信用部也有較大作用，而且在供銷社基礎上，易於發展建立，

有些地區也取得了比較成功的經驗（如東北、山東），可以採取重點試辦信用社，普遍發展信用部，待條件成熟再轉部為社的步驟。信用小組（有二種不同形式）雖然動員資金力量較小，組織分散，領導比較困難，但規模小，組織簡單，容易普遍發展，便於及時佔領陣地，而且在調劑組員資金有無、防止高利剝削和為信用社準備幹部、羣衆條件上都有不少作用，所以在信用合作還沒基礎、領導力量還不充足、而羣衆又迫切要求解決借貸困難的地區（包括目前不能直接建社、部的鄉村），均應在生產互助合作的基礎上，或在羣衆原有的借貸互助基礎上，普遍號召羣衆發展信用互助組。製定小組公約，其主要內容應包括：（一）以調劑資金互助互濟為目的，避免遭受高利貸剝削；（二）遵守信用，有借有還；（三）利息標準；（四）組長的職責等。這實際上就是對私人借貸的有領導的改造。根據各地領導經驗和羣衆條件，採取多種多樣的組織形式，也是達到迅速佔領陣地，而又減少在運動中發生偏差、在工作中減少領導困難的一項重要措施。

為了保證完成任務，要訓練幹部、訓練骨幹。這是最重要的一環，在決定發展信用合作的同時，應規劃訓練幹部的計劃和步驟，採取訓練一批、發展一批、鞏固一批的辦法。這樣才能使信用合作運動的發展建立在可靠的組織基礎上。

信用合作是個羣衆運動，必須根據羣衆自願原則，而不能採取行政命令辦法。所以

在建社時必須充分發動羣衆，提高羣衆建社的自覺熱情。其方法：（一）從解決羣衆當前生產的主要困難入手，是發動羣衆建社熱情的主要一環。（二）依靠黨團員、生產互助組長等積極分子，深入羣衆，摸透思想情況，解除思想顧慮。個別說服與大會動員相結合，做到既深入又廣泛，使大多數農民的認識得到普遍提高。（三）在運動中要注意選擇辦事公道、熱心爲羣衆服務、能聯系羣衆而又爲羣衆信任的積極分子，及時充實領導核心，健全建社的領導骨幹。（四）培養社幹獨立經營業務的能力，幫助建立民主管理制度，使新社在開始建立時即能受到社員羣衆的監督，樹立起良好的威信。

三 提高和鞏固現有社的幾個主要問題

總結現有社的經驗，提高現有社的業務，和整頓不好的信用社，對推動信用合作運動有很大作用。目前信用社中須要解決的幾個主要問題是：

一、加強對現有社的政策領導，明確信用社（部）的方針任務。根據中央關於生產合作社決議中所指示的，信用社的主要任務是在國營經濟領導下，幫助貧困農民擺脫高利貸剝削，幫助生產互助合作的鞏固與發展，以服務於農村生產和促進農業合作化。所以對信用社的業務方針上應明確以下幾點：

（一）要加強和生產互助合作的聯系，通過合同業務（目前主要是存貸結合合同），

有系統的支持生產互助合作發展生產，並幫助互助合作組織中的貧困戶解決生產困難，以促進其鞏固和發展。

(二)對沒有參加生產互助合作的社員，應切實的幫助其解決生產生活困難，耐心的進行互助合作教育，以便最後達到所有信用合作社員，都能逐步地走向生產互助合作道路。

在對象的掌握上，根據困難大小、需要緩急的原則，既要認真的給貧困社員生產上以有效支持，也要對有困難的中農加以很好幫助，使社內中農和貧農的團結更加鞏固，這樣，才能使信用業務更好的開展。

(三)在社員貸款有優先權的原則下，對非社員勞動羣衆的生產困難或生活急需，也要在可能範圍內予以熱情幫助。這樣不僅可以防止高利剝削乘機滋長，而且可密切對非社員的團結，並最後達到吸收所有勞動農民參加信用合作。要經常注意教育社幹社員從團結全體勞動農民出發，使信用社成爲在經濟上支援羣衆生產的武器，在政治上成爲團結教育農民的學校。

(四)要經常注意進行兩條道路的思想教育，劃清經營上的政策界限，使信用業務成爲發展農村社會主義陣地、限制農村資本主義剝削的重要力量。對於商業投機、購買土

地等用途，一律不予貸款，信用社本身也不得經營商業活動。放款用途應只限於正當的勞動生產（農、牧、漁、手工副業）、勞力運輸和正當的生活需要（主要是口糧、疾病、喪葬等）。

二、開展存款業務。存款是信用社資金的主要來源。存款的增加，可以壯大支持生產的力量，也可以鼓勵農民節約習慣和削弱商業投機、高利貸活動的滋長。開展存款業務的主要經驗是：（一）建社初期，應注意加強政策教育，簡化存取手續，保證支付信用，以解除羣衆怕露富、怕存取不便、怕困難時得不到貸款等思想顧慮。（二）在生產互助合作有基礎的地區，應和生產互助合作組織建立密切的經常存貸聯系，以開闢存款的正常可靠來源。（三）在供銷社進行收購時期，應密切結合收購，開展儲蓄業務。（四）教育社員樹立自力更生、依靠羣衆力量辦社的明確認識，把存款業務作爲一項經常的重要任務。

三、正確掌握利息政策。確定利息的原則，是有利於發展生產而不以追逐利潤爲目的。具體掌握時根據以下條件：（一）對生產者有利，又便於鼓勵社員積極存款；（二）在節約開支的精神下，新社要能維持開支，老社並要逐步增加公積金的積累；（三）通過信用社的放款工作及利息政策，帶動附近地區私人借貸利息逐步降低。各地可根據具體情況，新、老社不同條件，經社員民主討論決定。實行低利政策是肯定的方針，但要逐步

實行，不可一下降的太猛。銀行只可規定一個大體範圍，不宜機械規定具體標準，也不可機械強求統一。爲照顧社幹力量和便利羣衆，利息種類應加以簡化，放款原則上確定生產（包括口糧、疾病、喪葬等緊急生活困難）和副業兩種即可。存款只分活存、定存兩種即可（定存可採取定活兩便，較長期的存款利息可適當提高，但不宜分的過細）。

銀行對信用社利息可分以下幾種：（一）對山貧區、災區的社或新建社，和春耕季節時期信用社資金發生困難時，銀行可給以較長期（幾個月或一年以上的）低利貸款，月息均按七厘五計算。（二）對資金來源較多、經營較有基礎的信用社，一般不需要給予低利貸款。銀行和信用社經常的業務往來，可按存放利率一致的規定，在七厘五至一分幅度內由各省具體掌握。（三）今後銀行委托信用社辦理存貸業務，一律給予手續費，代存代付按三%，代放代收按五%。（四）在一般情況下信用社應有計劃的通過扶助農業與手工業副業，自行調劑資金，在收購季節，農村資金剩餘，信用社存多於貸時，銀行可根據回籠任務和信用社具體困難，須要提高轉存利息時，作爲臨時性措施由總行統一規定。個別地區由區行規定。

四、健全民主管理制度。建立民主管理制度的目的，在於培養羣衆管理集體經濟事業的習慣和能力，在於發揚並鞏固社員羣衆的辦社熱情，一方面使社幹的工作能經常受