

33426

基本館藏



怎样办好 信用合作社

中國農業銀行信用合作處編

通俗讀物出版社



書号: 0633

怎样办好信用合作社

編 者: 中國農業銀行信用合作處

出版者: 通俗讀物出版社

北京市審判出版業務許可証051号

(北京香廠胡同73号)

印刷者: 北京新華印刷分廠

(北京東四馬市大街甲34号)

發行者: 新 華 書 店

開本: 787×1092 1/36

印數: 1—12,000

字數: 30 F 字

1955年11月第一版

印張: 1 4/9

1955年11月第一次印刷

定價: (4)一角三分

編者的話

幾年來，農村信用合作運動在黨和人民政府的關懷和領導下，有了迅速的發展。目前，全國已有信用合作社十五萬三千多個，社員九千多萬人，入社農戶約佔全國總農戶的百分之六十左右，信用社的業務範圍達到全國總鄉數的百分之八十。這些信用合作社集中了農村中大量的游資，配合國家農貸，有效地支持了農業生產，促進互助合作組織的鞏固和發展。隨着農業合作化運動的進一步發展，信用合作社將進一步發揮它的作用。和信用合作組織大量發展的同時，信用合作社的幹部已經成為一支巨大的隊伍。廣大幹部為了把社办好，迫切要求一種通俗的學習材料。為此，我們特根據中央關於發展、鞏固信用合作社的指示，以及全國各地的辦社經驗，編寫成這本“怎樣办好信用合作社”，闡述信用合作的方針和政策，介紹經營管理和開展業務的具体辦法，以作為信用合作社幹部和農村工作幹部的參考。

這本小冊子的內容是不够完整的，希望各地讀者多提意見，以便再版時修正。

中國農業銀行信用合作處

一九五五年九月

目 錄

一	信用合作社的性質和任務	1
二	實行民主管理	5
三	做好財務管理	11
四	做好放款業務	16
五	做好存款業務	24
六	合理地規定利率	30
七	開展業務合同	34
八	打擊、限制和逐步消滅高利貸的活動	38
九	怎樣当好信用合作社主任	43
十	認真學習社章	46

一 信用合作社的性質和任务

信用合作社是農村勞動人民自己聚集股金組織起來的資金互助組織，它是在黨的領導和國家銀行指導下的信用合作機構，是為生產服務，為農村合作化服務的。我國的信用合作社是社會主義性質的，它的業務活動是根據國家金融政策來進行的。

信用合作社是農村合作化的三種形式之一，是對農業實行社會主義改造的一個重要組成部分。我國農村信用合作事業，在中國共產黨和人民政府的領導下，幾年來有了迅速的發展。到一九五五年六月，全國的信用合作社已達十五萬三千多個，入社農戶佔全國總農戶的百分之六十左右。僅在一九五五年上半年，就吸收了各種存款七億多元，放出貨款近五億元，對於幫助農民發展生產，解決生活困難，打擊農村高利貸活動，促進和支持農業生產合作組織的鞏固和發展，起了很大的作用。

信用合作社的迅速發展，在農村中形成了以國家銀行為領導核心的農村金融網，擴大了社會主義在農村的信貸陣地，使廣大農民在國家農業貸款以外，獲得了一個籌措生產資金的有效來源。因此，廣大農民要求進一步發展信用合作社的

業務，並把信用社办好。

在已建立的十五萬三千多個信用社當中，有十一萬多個是一九五四年下半年以後建立起來的。這些社雖然也給羣眾做了一些事情，並得到羣眾的擁護，但它們的歷史比較短，經驗比較少，或多或少的存在着一些缺點。比如說，有些社的積極性還沒有發揮出來；有的社業務開展得不够好，經營管理不善；有的社甚至在貫徹方針政策上也有毛病。當然，這些缺點在目前是不能完全避免的，但我們必須認識到，只有克服這些缺點，信用社才能更好地給羣眾辦事，才能一天比一天地鞏固和壯大起來。

为了办好信用合作社，首先要明確它有哪些任務，在工作中才不会迷失方向。

在過渡時期，信用合作社的任務是：

一、扶助貧困農民，促進互助合作運動，發展農業生產。目前，農村工作的基本任務，是大力發展農業生產合作社和互助組，並在互助合作的基礎上開展增產運動。信用合作社的任務之一，就是把廣大農民手中的閑散資金組織起來，及時幫助貧困農民和農業生產合作社、互助組解決生產和生活的困難，支持農業生產的發展。

信用合作社首先應當幫助貧農。這些貧農如果在資金上得不到幫助，就不僅生產不能發展，而且會遭受高利貸的重利盤剝，以致傾家破產。因此，信用合作社必須積極地支持貧困農民，同時照顧那些生產和生活上有困難的中農。

信用合作社更要積極扶持農業生產合作社和互助組，幫助它們增加生產。特別是用一部分貸款支持它們購買耕畜、農具、肥料、種子等。

二、限制並逐步消滅高利貸的活動。高利貸是富農經濟的主要剝削形式之一。它和農業合作化運動是根本對立的。因此，信用合作社必須積極和高利貸作鬥爭，打擊並逐步消滅高利貸的活動。限制和最後消滅高利貸，就要用資金扶助貧困的農民。貧困農民是高利貸剝削的主要對象，信用合作社把錢貸放給貧困農民，幫助他們解決生產和生活的困難，高利貸者就找不到剝削的對象，也就不得不停止高利盤剝行為。這就是農村的社會主義和資本主義展開激烈鬥爭的具體表現之一。

三、配合國家銀行穩定農村的金融市場。一九五三年，國家對糧食、油料和棉花實行了統購以後，農民就不再是到用錢的時候才出賣產品，而是在收穫以後的短時期內，便把多餘的產品賣給國家，換回大量的現款。在這個時期，國家也大批地供應農民生產資料和生活資料，滿足農民發展生產和改善生活的需要，並回籠貨幣。但是，農民的這些錢，是要準備長期使用的，不應該也不可能一下子都花光。如果大家不管急用或不急用都去買東西，便不免積壓物資，形成浪費。特別有些人不善於打算，有了錢就大吃大喝，或買些目前不用的東西放在家裏，把錢浪費掉，等到生產用錢的時候，又沒法解決。這樣，對國家、對農民都是不利的。因此，

信用合作社應該配合國家銀行，在收購季節裏，幫助農民安排用錢，積極地把餘錢吸收進來，回籠貨幣，保持市場的穩定，並把生產資金儲蓄起來。

信用合作社的這三個任務，並不是各個孤立的，而是彼此緊密聯結的。幫助貧困農民發展了生產、改善了生活，一定會提高他們走合作化道路的信心；幫助生產合作社和互助組增加了生產，反過來就減少了貧困農民的困難，這樣，也就堵塞了高利貸活動的道路。而穩定農村金融市場，又是發展以互助合作為中心的增產運動，和改善農民生活的一個根本保證。

從上面的分析可以看出：信用合作社在過渡時期內所担负的任務是重大的。全體信用合作社的工作人員，都應該兢兢業業，密切聯繫羣眾，為完成這個光榮的艱巨的任務而努力。

二 实行民主管理

信用合作社是劳动人民的合作经济，就是说，信用合作社是由贫农、中农和农村的其他劳动人民自己聚集股金组织起来的。社的资金是归全体社员所共有的，又是根据国家金融政策，用贷款的形式，由全体社员共同支配，用来解决困难，发展生产的。信用合作社办的好坏，关系到每一个社员的利益。社裏的事情，应该由社员当家做主，大家办社。具体来说，就是社员看到信用合作社的经营管理和业务活动方面有应该改进的地方，就应该提出自己的意见；在信用合作社遇到困难的时候，就要积极地想办法帮助解决。同时，信用合作社的干部也只有时时倾听社员群众的意见，深入了解群众有无困难，接受群众的监督，紧密地依靠社员群众，才能把社办好。

一个信用合作社的社员相当多，如果要讓每个社员都来親手管理它是很困难的，这就必須通过一定的民主组织来实行管理和监督。这种民主组织就是社员大会或社员代表大会以及由社员选举而组成的理事会和监事会。社员通过这些民主组织去当家，事情就好办了。有了民主的管理组织，还要有民主的管理制度，大家根据制度办事，才能把社办好。信用

合作社的民主管理制度是“民主集中制”，这就是大家的意見，如果不一致，少数人就要服从多数人的意見，和下級要服从上級的意見。也就是說，在民主基礎上实行集中，在集中指導下实行民主。民主管理的內容，主要包括这样幾個方面：

（一）信用合作社的幹部都要經過社員选举。有的人認為羣众自己选举，会受到坏分子的愚弄，选上坏分子。这种想法是完全不对的。只要我們把道理講清楚，羣众就会选出大公無私，公道能幹，为他們真正信任的人來。举一个例子，遼寧省寬甸縣長甸河口信用合作社，在建社初期，幹部沒有經過社員选举，一切事情都由幹部包办代替。結果，不僅社員不關心社裏的事情，而且形成了“理事不理，監事不監”的現象。經過發動社員举行选举，社員把自己所信任的、办事公道、能幹的人都选了出來。社員說：“这些人办事，保險沒錯，咱們的信用合作社一定能够办好。”

（二）社裏的貸款、存款計劃和開支預算，都要經過社員民主製訂。办法是：社的領導幹部对社的業務計劃和開支預算，應該首先根据調查分析的情况，先研究拟訂出一个初步計劃，然後把計劃拿到社員代表大会上進行討論、民主決定，然後社幹部即根据此計劃展開業務活動。

為什麼訂業務計劃也要民主討論呢？因为：第一，光靠幾個社的幹部，对全面的情况了解得不会很清楚，訂出來的計劃不会很切合社員的实际情况。如果經過社員代表大会討

論修訂後，計劃就要切實些。第二，業務計劃是要通過全體代表、小組長和社員來執行的，只有使他們都了解了這個計劃，大家才便於執行，保證完成計劃。拿貸款來說，社員如果不知道社裏有多少錢，大小困難都來找信用合作社解決，就會使信用合作社的資金發生困難。湖北省河背信用合作社，貸款計劃未經社員討論，社員不摸社的底，天天排着隊去申請貸款，計算一下，得二萬二千元才能滿足社員的需要。但是社的存錢是有限的，於是召開社員代表大會，由社幹部向代表說明社的現有資金情況，並具體分析了社員貸款的輕重緩急情況，製訂出一個適當的貸款計劃，這樣，只要三千元就夠了。會後，把這個決議和貸款政策，由代表們向社員做了解釋，社員們說：“過去，困難小的也貸款，困難大的覺得不公平，就要求多貸。現在，貸款雖然不多，可公平啦！”

（三）按期公佈賬目，經濟公開，也是民主管理的一個重要方面。賬目是否正確是羣眾最關心的事情，信用合作社如果賬目清楚，資金運用得合理，就能夠得到羣眾的信任。反之，賬目混亂，資金運用得不合理，就一定會引起社員的不滿。因此，信用合作社必須按時公佈賬目，使社員知道社裏存款和放款的情況。公佈賬目的時間，可根據社的情況和社員的要求，來規定多長時間公佈一次。一般說來，如果信用合作社成立的時間短，社員還有很多懷疑和顧慮，應該一個月公佈一次。公佈的內容：可以按照月計表上的科目，再

把各戶貸款的錢數和開支的項目具體列出來，貼榜公佈，也可以由社幹口頭傳達。總之，一定要使社員明白社的情況。這樣，社員才有根據提出自己的意見，幫助信用合作社改進工作。

下面再來談談各個組織怎樣活動。

（一）社員代表大會代表社員意見，定時討論社的工作、製訂制度和選舉社的幹部。代表大會要開好，代表們就得經常和社員密切聯繫，了解社員的意見和要求，在代表大會上提出來。如果在開會前不徵求社員的意見，根據個人的意見去討論工作，那就很難說是代表了。社幹部如果不知道社員有些什麼要求和意見，辦起事情來就不能稱社員的心，也就不能得到社員的擁護。所以代表和社幹部都要注意在會前徵求社員的意見。開會以後，還要把大會的決議向社員傳達，並把社員在開會前所提的意見，一一作個交待。

（二）理事會活動的原則是：要實行集體領導，日常工作又要分片負責。光靠主任個人包辦一切是不對的，這會變成“理事不理，監事不監，代表不代”的局面，弄得工作推不動。集體領導、分片負責的意思，就是重大事情都要經過大家討論，做出決定；決定做出了以後，大家就分頭進行。湖南省湘潭縣三區的信用合作社就是這樣做的。在放款方面，先根據社裏的資金和各個理事分片調查的情況，訂出社的放款計劃，並規定多少錢以內的貸款由各分片負責的理事批准，會計照付；多少錢以上的貸款，由主任批准。各理事

經手的貸款，自己留個底，到期好去催收。在存款方面，也是先由各理事分片摸清社員存款能力的底，然後訂出計劃，再分片動員。這個辦法的好處是：第一，各理事參加了計劃的討論，就能加強責任心，提高工作的效率；第二，各理事比社主任更了解社員的情況，能正確地掌握發放貸款和主動開展存款業務；第三，方便了社員；第四，到期能夠及時收回貸款。

（三）監事會是信用合作社的監察機關。它對理事會的活動，進行經常的監督和檢查。現在，大部分監事會還沒有負起這個責任來，甚至還不知道該作些什麼工作。監事會應該辦的事情是：一、檢查理事會放的款，是不是符合社章的規定；二、檢查社幹部給社員服務得週到不週到；三、經常檢查社的賬目。檢查賬目大家感覺最困難。在這裏介紹兩個查賬的辦法：一個是監事事先了解幾戶社員的存款、貸款的數目、日期，記在心裏，開會時，叫會計唸賬。這個辦法就等於抽查。通過這種抽查辦法可以了解社的賬務對不對，促進會計加強責任心。因為會計不知道監事心裏記的是那幾戶，就不敢亂記。一個辦法是不定期的隨時檢查社的庫存錢數，然後將前一天日記賬上的餘額，加上當天收進的錢數，除去付出去的錢數，看看是否與庫存錢數一樣。如發現不符，應該追查，也可立即請銀行幫助檢查。以上兩種方法結合進行，就能監督會計不敢貪污和挪用社款。

（四）社員小組的活動，必須和農業生產合作社、互助

組結合起來，配合它們訂生產計劃，評議社員貸款。社員小組應該根據工作上的需要召開小組會，研究信用合作社裏的工作，給信用合作社提意見，同時，也可以互相檢查一下，進行批評和自我批評。

為了把社办好，實行獎勵、表揚和批評的制度是很必要的。社章裏規定的獎勵金，就是為了獎勵好社員、好幹部用的。因為只有實行表揚和批評相結合的辦法，才能進一步發揮社員羣眾辦社的積極性，把社办好。廣西省玉林鎮石鄉信用合作社，實行了表揚和批評的制度，社幹部每月舉行檢討會一次，每季在代表大會上表揚優點和批評缺點，大大推動了存放款業務的開展。

三 做好财务管理

做好财务管理，就是有計劃地合理地使用資金，加速資金的週轉，發揮資金的作用；在節約和愛護公共財產的原則下，減少開支，擴大信用合作社的公共積累，更好地為農業生產服務。

信用合作社是勞動羣眾集體的經濟組織，每天存款的、借款的、取款的、還款的陸續不斷。有一筆業務，就有一筆錢的進出，所以一定要記得清清楚楚。為了使信用合作社的業務不斷發展，信用合作社必須做好下面的一些事情：一、根據社員的具體情況和本身的資金力量，訂出業務計劃，預計能吸收多少存款，需要發放和能收回多少貸款，有多少利息和手續費的收入，有多少利息需要付出，需要多少開支，都要心裏先有個底；二、通過存款業務，組織農民手中的閑散資金，加以合理的運用，並正確地規定庫存現金；三、掌握好開支；四、把賬目單據、文具傢具等財物保管好。這些事情，都是社員最關心的。目前，大多數信用合作社，由於成立的時間短，缺乏經驗，財務工作做得還不夠好。有的社賬目錯亂，手續不全，經常錯款；有的社鋪張浪費，開支沒有計劃；有的社更發生了貪污、挪用、資金被盜等現象。這

些現象的發生，引起了社員的不滿，使他們有餘錢也不願意往社裏存。這些問題必須很好的解決。

怎樣做好財務管理工作呢？這就是：

加強財務計劃

信用合作社的計劃，一般分為業務計劃和財務計劃。業務計劃是根據每一個時期的中心任務來確定的。財務計劃是在業務計劃的基礎上訂立的。

製訂財務計劃的辦法，首先要根據季度（月度）業務計劃的放款和轉存銀行款的數額，算出利息收入；根據存款和借銀行款的數額，算出應付出的利息。如果信用合作社代辦銀行業務，還要估計代辦的數字，算出手續費的收入。把收入數字減去付出數字後，就可以得出應有的收益。其次，還要在精簡節約的原則下，把每季（月）社幹部的待遇、賬表、紙張、文具、旅費和其他必要的開支也預計出來。信用合作社的費用開支，要根據社的具體情況，收益多少，量入為出，能節省的要節省，盡力避免浪費。有的社業務比較大，開支也較大，可以另編開支預算，按計劃辦事。財務計劃訂出後，如果情況有變化，就要修正計劃。

加強資金管理，合理使用資金

加強資金管理，是防止積壓、浪費資金和其他弊端的重要辦法。根據各地的經驗，加強資金管理，合理使用資金，

应从以下三个方面着手：一、根据财务計劃使用資金，加速資金週轉。如果放款多，資金不够，就要研究如何籌劃資金，吸收存款；如果放款少，資金有多餘，多餘的錢，應該存到銀行裏，以免資金積壓，增加利息負擔。及時收回到期貸款，是加速資金週轉的辦法之一。但這並不是說不根據實際情況，對真正不能還款的貸戶，也要他到期歸還。因為這樣做不僅會使貸戶變賣東西還錢，而且違反幫助羣眾解決困難、發展生產的目的。二、及時清理暫時浮記的收付款項，結算賬目。社裏買東西預付的錢或旅費，要及時清理，社員入社的股金，吸收的存款，收回的貸款，也應該及時辦理登賬手續，不能拖延下去或不按手續轉貸他人。三、合理規定庫存現金。信用合作社多留庫存現金，就會造成積壓或浪費，並且容易發生失盜。因此，應該根據信用合作社離銀行的遠近和業務情況，規定各個時期的庫存限額，超過限額就應送存銀行。

健全賬務，嚴格手續

記好賬是信用合作社會計工作的最低要求。只有把賬記好，才能做好財務管理。很多社員說：“賬就是根子。根子壞了就壞事，根子不壞就丟不了錢。”這說明了羣眾對信用合作社的賬是多麼關心。可是有些信用合作社，對於健全賬務還是不夠重視的。有的社建立起來了，卻沒有個賬本子，只有“良心賬”，“片兒賬”，憑良心、憑記憶辦事；有的