

46136

信用合作社的業務經營 與社務管理參考資料

財政經濟出版社

信用合作社的業務經營與社務管理

參考資料

經濟資料編輯委員會編

財政經濟出版社

一九五五年·北京

編號：0528

**信用合作社的業務經營
與社務管理參考資料**

定價(6)四角五分

編者：經濟資料編輯委員會

出版者：財政經濟出版社

北京西總布胡同七號

(北京市書刊出版業營業許可證出〇六〇號)

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

55.9, 京型, 61頁, 94千字; 787×1092, 1/25開, 4—22/25印張
1955年9月第一版上海第一次印刷 印數(滬)1—20,000

編者的話

農村信用合作社廣泛發展以後，必須進一步開展存款放款業務，正確貫徹政策，健全各項制度，才能夠逐步鞏固下來，發揮扶持農業生產、促進互助合作運動、向高利貸作鬥爭的作用。銀行在幫助信用合作社鞏固提高工作中負有重要的責任。爲了適應有關工作同志的需要，特將散見在各雜誌刊物上關於業務開展、社務管理、銀行指導方法方面的論述、經驗介紹，加以彙集，以便於參考。

本書內容包括下列幾部分：（一）在信用合作工作中貫徹黨在農村的階級路線；（二）信用社的業務經營；（三）信用社的民主管理；（四）信用社的財務管理；（五）信用社的組織領導。

目錄

發動羣衆，開展業務，鞏固信用合作社……………高維（七）

（一）在信用合作工作中貫徹黨在農村的階級路線

在信用合作工作中如何貫徹黨在農村的階級政策……………常懷九（二四）
 在發展信用合作社中怎樣貫徹黨的階級政策……………一九五五年一月十六日
 「人民日報」答讀者問（二〇）

（二）信用合作社的業務經營

存款是信用合作社的主要資金來源……………常懷九（二四）
 信用合作社放款工作中的幾個問題……………高維（二九）
 信用社應經濟有效地運用資金……………渭（三九）
 農村信用合作組織開展業務的經驗……………薛子冰（四三）
 從小營子、河龍兩個全面合作化村看信用社的業務經營……………張建德 鄒宗剛（五〇）
 關於指導信用合作社逐步提高業務經營計劃性的意見……………中國人民銀行
 江西分行（五七）
 井頭鄉信用合作社業務計劃是如何編製的……………中國人民銀行
 江西昌都支行（六四）
 鳳城縣信用社推行存放業務計劃的收穫與體會……………倪裕光（七〇）

(三) 信用合作社的民主管理

民主管理是信用社組織管理的基本原則.....常懷九 (七)
長甸河口信用社民主管理工作中的幾點經驗.....倪裕光 王啓華 (貳)

(四) 信用合作社的財務管理

鞏固提高信用社必須加強財務管理工作的領導.....吳朝恩 陳大椿 (八)
關於加強信用合作社財務管理工作的意見.....中國人民銀行 江西省分行 (八四)
怎樣檢查信用社的財務會計工作.....中國人民銀行 江西省分行 (九五)

(五) 信用合作社的組織領導

縣支行怎樣做好農村信用合作的指導工作.....倪裕光 (一〇)
營業所如何起到信用社區聯社的作用.....熊韓江 (一〇五)
介休連福營業所怎樣指導信用社.....中國人民銀行 山西省分行 (一〇九)
建立信用合作網是鞏固和提高現有社、組的好辦法.....中國人民銀行 陝西朝邑縣支行 (一二三)
海澄縣四區營業所是怎樣召開信用合作觀摩會的.....中國人民銀行 華東區行 (一二五)
福建龍溪中心支行怎樣指導信用社的賬務工作.....葉江東 (二九)

發動羣衆，開展業務，鞏固信用合作社

高維

在一九五四年內，農村的信用合作，結束了重點試辦的階段，以羣衆運動的規模，轉向在全國範圍內的普遍發展。據年底的不完全統計，全國已有信用合作社十二萬四千個，社員七千多萬人，包括全國總農戶的三分之一。有十六個省信用社的業務範圍達到百分之六十左右的鄉。有三百一十餘縣已經鄉鄉有社。在土改較晚的邊遠省份及少數民族地區的信用合作也開始發展了。一九五五年的原訂計劃如能完成，則除少數省份外，將在全國的主要農業區，基本上達到鄉鄉有社的要求。

一九五四年的信用合作運動，是在各級黨委的領導下，有計劃有準備的發展起來的。在實際工作中，掌握了一訓練一批，發展一批，鞏固一批」的步驟與「邊建立組織，邊開展業務」的原則。因此，運動的發展是迅速的，同時基本上是健康的。大部分的社組織比較純潔，社的領導機構基本上掌握在以貧農爲主的勞動人民之手。這些社的業務經營，能按照國家的金融政策進行活動，爲廣大農民辦了好事，因而農民對信用社表示熱烈歡迎。這些信用社雖尙處在初期階段，但已集中資金三億元左右，據一九五四年一至九月份約五萬餘社的統計，放款近二億元。在農村的信貸陣地上，社會主義的優勢已經樹立，農村借貸的利息已被壓低，資本主義勢力的高利貸活動已被削弱，爲今後徹底消滅高利貸奠定了基礎。農村金融工作的局面，已經不限於少數銀行機構與銀行幹部的活動，而是由於形成了完整統一的農村信貸網，成爲廣大羣衆性的活動了。信用社的建立及其開始的業務活動，使國家農貸資金的運用得以減輕對農村中一般生產周轉需要的負擔，因而有條件更有效地更集中地增加對於生產合作組織的支持，一般生產周轉的資金需要及農民生活的貸款需要則可以逐漸

由信用社來担負。農業生產合作社的一部分設備性貸款的需要，業務已有較好發展的信用社也可以担負。這就為農業社會主義改造的事業，提供了一個重要的資金來源，在國家資金主要用於重工業建設的需要時，對於加速農村互助合作的順利進行，對於農業增產，有十分重要的意義。

一九五四年信用合作的大量發展，雖然在各方面取得了很大的成績，但由於準備不足，經驗不夠，因此，也帶來不少急待解決的問題。

第一、在發動羣衆、建立組織和開展業務中，許多地方依靠貧農的觀點不明確。在信用社的領導機構中，沒有形成以貧農為核心的領導優勢；在發展社員吸收股金中，則有排斥貧農拒絕貧農入社的傾向。有的地方對中農採取強迫入股、存款的命令主義和掌握放款時對中農限制過多的做法，因而在經濟上損傷了中農的利益。有些地方，幹部包辦代替，民主管理的各種組織徒具形式，沒有貫徹信貸民主化的要求。羣衆反映：「這是幹部社。」許多信用社由於命令主義包辦代替的作風與執行階級政策中的錯誤，資金力量不足，資金基礎不穩，羣衆性不夠，業務方針又不明確，因而就很難順利完成它們的基本任務。

第二、在信用社大發展中，領導經驗的成長和幹部力量的準備，趕不上運動發展的速度與指導工作的需要。我們有了成批發展的經驗，但十分缺乏領導信用社搞好經營管理、開展業務、為羣衆解決更多困難的經驗。已有的十二萬餘社中，約有三分之二是在農村市場的旺季發展起來的。由於成批的迅速發展，還沒有來得及細緻地進行工作，積存許多問題沒有得到解決。財務賬務相當混亂，貪污挪用現象也很嚴重。在業務方面則一般只有初期的存款經驗與零星放款的經驗，還沒有在春耕季節集中、大量放款，保證存款提取，有效運用資金的經驗。對這些社如不加強領導，業務將有陷於難渡或停頓的危險。

第三、由於信用合作工作獲得了不少的成就，在發展較多的地區，幹部中產生了一種滿足於完成任務數字而忽視細緻的從各方面鞏固信用社的工作。這些同志沒有深刻具體了解：擺起了許多攤子，收集了一點股金，吸收了一點存款，僅僅是調劑資金有無的開端。正是由於這種情緒，使信用合作運動中及信用社內部的許多不健康的因素得以掩蔽起來，不能得到及時有效的解決。在有些發展較慢的地區，幹部中又滋長着一種急躁冒進的傾向，不顧條件的想追上或超過發展較快的地區。這種脫離實際的貪多貪快的傾向，必將重覆某些地區前曾走過的曲折道路，脫離羣衆，爲以後的工作帶來很多的麻煩。

第四、農村高利貸的活動，在總路綫宣傳時受了批判，信用合作發展起來以後又受到了限制。然而在小農經濟沒有根本改變以前，高利貸仍有可以依存的經濟基礎，仍有活動的可能。信用合作的發展，打擊了但沒有消滅高利貸，在沒有信用合作的地區，在信用合作力量尚小的地區，在信用社幹部對高利貸活動估計不足、警惕不足或經營管理不善、資金運用不當的地區，高利貸仍在活動，只是採取了更隱蔽、更詭秘的方式而已。隨着信用合作的發展，資本主義與社會主義在信貸方面的鬥爭不是減輕而是加強了。

從以上情況看來，將已有的信用社從各方面切實加以鞏固，使它們真正成爲在黨領導下的、有廣大羣衆基礎的、農村勞動人民的資金互助組織，以充實的資金力量，按照國家政策執行業務，是非常迫切和必要的任務。爲做好這一工作，必須解決以下的問題：

第一、繼續進一步發動羣衆，貫徹政策，通過社員大會或社員代表會民主總結與檢查信用社的工作，提高社員與社幹的積極性。少數人包辦代替，許多社的組織活動徒具形式的現象，在發動羣衆的基礎上，應認真加以改變。必須充實組織活動的內容，使民主管理的各種組織活躍起來。對強

迫多入的股金和存款，應該堅決退還。經過說服而仍有要求退社的，應該允許他們退出，以便他們以後再來自願參加。貪污舞弊的社幹必須處理，不稱職的社幹，必須撤換。混入的剝削分子及反革命分子，應分別情況嚴肅處理，應該清洗的，堅決清洗出社。對建社時自願入社而被拒於社外的貧農，應執行緩期繳納股金的規定，接受他們入社。社的領導機構中貧、中農的比例要注意適當調整，貧農應不少於十分之七，中農應有十分之三左右，以保證信用社正確的執行業務政策。在調整時既要明確依靠貧農的觀點，也應重視對於中農的團結，避免工作簡單化，引起混亂。

第二、鞏固信用社的主要環節就是以放款為中心，依靠羣衆建立制度健全財務，活躍業務。信用社的基本任務在於集中農村游資，按照社會主義的原則進行放款活動，扶助貧困農民，發展生產，打擊高利貸的剝削，支援互助合作運動的發展。原有信用社走向鞏固的道路，都是在業務上表現了它確能按政策為羣衆解決困難。解決的問題越多，羣衆對它的信任越鞏固，對它的支持也就更有力。尤其在春耕放款的緊急時機，貧農、有困難的中農及其他農村勞動人民，社員與非社員、農業生產社和勞動互助組等生產、生活上各方面的資金需要，都集中在這一短時期，要求信用社幫助解決。信用社如能適當滿足這些要求，就能使農民具體地看到這種新的信貸制度的優越性。但大部分信用社各方面的困難和問題，也將在這個時期集中表現出來。困難的主要方面是：資金力量不足與沒有大量放款的經驗。一九五四年上半年曾在許多新社發生這些現象：資金少、不敢放款或掌握放款過緊，不善於運用資金而平均分配或過分集中；由於對放款政策不明確而多放給非農業生產的用途；由於對高利貸估計不足或單純從資金安全出發而忽視或拒絕對於貧困農民的扶助；以及由於幹部不純、制度不嚴而發生追逐利潤，貸款給商人與富農及貪污挪用營私舞弊等脫離羣衆違反政策的現象。這些現象將可能在更多的新社中重複發生，必須求得有效的解決。各地應注意反覆教育社幹，端正政

策思想，克服畏難情緒，以積極態度，主動了解社區內各方面的資金需要，特別是貧農的需要與高利貸活動的情況，努力爭取存款，提高經營能力，制訂業務計劃，合理運用資金。信用社資金周轉上的困難，銀行必須予以充分的注意，分別情況給以長期貸款、短期貸款、保證兌付、轉存款、委託發放農貸等方法予以支持。尤其是災區的信用社，如沒有銀行的資金支持，將很難站立起來。在信用合作社發展的初期階段，國家銀行的資金支持是必不可少的。在今年的放款中，銀行的責任是善於運用廣泛發展起來的信用社，把國家的資金和集中起來的羣衆的資金，統一計劃，按項目分工，使貸款工作做得更好，並通過貸款把信用社鞏固起來。

信用社明確了政策，業務上有了一定成績時，應抓緊業務計劃的討論、制訂與修改，使業務經營與社務管理有一定的奮鬥目標，以提高社幹、提高信用社的作用。同時要與生產合作以及供銷合作的業務相聯系，訂立合同，使三種合作通過合同的聯系，都能發展壯大，並與國家計劃聯結起來。

第三、信用社已經積累的一部分資金，與羣衆生產上的需要還相距很遠，而又必須堅決保證羣衆存款的提取，以便於羣衆生產，樹立信用社的信譽。爲了滿足農村中資金的大量需要，必須切實地把分散在千門萬戶的農村資金潛力發掘出來，集中起來。信用社必須經常地通過扶持生產、解決生活困難，通過社幹及社員小組的活動，了解農民的經濟生活，資金的來源與去向，反覆宣傳教育，解除農民的顧慮，培養農民節約儲蓄的習慣與資金互助的積極性。在農村經濟日趨繁榮的條件下，即便在青黃不接時期，可供調劑的資金仍是很可觀的。一九五四年春夏兩季，許多新社就曾集中了不少的存款，滿足了放款的需要。以爲春夏季沒有存款可供運用的思想，是一種懶惰的想法。吸收存款的方法，應該在業務活動過程中不斷改進，加強服務，簡化手續，保證信用，便利存取，堅決克

服吸收存款中的強迫命令作風，以擴展存款的廣度與深度。存款的活動，必須聯系於廣大的勞動人民，而不是靠少數額大期長的戶頭；必須使存取往來經常化，克服許多社存在的存戶很少而存戶又長期睡眠的狀態。作為羣衆性的資金互助的信用合作社，存款是主要資金來源，沒有大部分農民的積極支持，即不可能辦好。信用合作社的建立，將使農民自存自用的運用貨幣的習慣，發生很大的變化，而這種習慣的改變，目前正在開始。信用社必須以政治工作與經濟工作爭取大部分農民（特別是中農）的信任，才能使資金獲得源源不絕的補充，才能以充裕的力量支持農業社會主義改造的偉大事業的前進。存款面的廣狹與存款總額的多少是衡量信用社的羣衆性強弱的主要標誌之一。為此，必須加強對於信用社開展存款的領導。

第四、財務會計工作跟不上信用社的大量發展的需要，目前已成爲信用社工作中最薄弱的一個環節，嚴重的妨礙了信用社業務的正常進行。信用社已經集中了不少的資金，並已開始運用這些資金，解決財務會計問題就顯得更有迫切的需要。建立賬務、規定制度、訓練會計、經常輔導，是財務會計工作中必須抓緊的四個環節。領導幹部不過問不檢查財務工作，是造成目前許多社財務會計混亂的重要原因之一。現在一般社幹還缺乏管理集體經濟事務的經驗、習慣與能力。在目前農村文化水平一般很低的條件下，必須領導經常重視，推動幹部，規定制度，加強財務會計工作的領導，才能保證信用合作社業務、社務的正常進行，保證國家政策的貫徹。

有些社已發生被竊被搶的事件，這是一個嚴重的問題，必須提高警惕，嚴密防衛，保證羣衆的社會主義資金的安全。

另外，在業務擴大、收入增加的過程中，應該注意解決必要的社幹待遇問題。義務、津貼等辦法，只能是一種過渡的辦法。實行這種過渡辦法的時間，應該儘可能縮短，轉向薪金制，以保證社

幹更安心更積極地工作。

第五、信用社是社會主義性質的農民的資金互助組織，同時又與小農經濟有千絲萬縷的聯系。它在分散的農村中，在社會主義與資本主義的複雜鬥爭中進行業務活動。同時信用社的幹部已是三十餘萬人（社主任、會計）或百餘萬人（加上理監事、小組長等）的大隊伍，信用社的社員，則已達七千餘萬農民。因此，強調黨的領導，加強對於社幹的政治教育，教育他們忠誠安心的爲黨的事業服務，正確執行業務政策；加強對社員的集體主義教育，克服自私自利，保持信用，提倡節約儲蓄，愛護社的財產，保護社的利益是很重要的。

第六、銀行對領導信用社開展業務，貫徹政策，負有重大的責任。全體農村金融幹部，必須盡速學會學好發展信用合作的政策，業務經營的方法與會計核算技術的知識。領導機關則應通過培養典型與研究典型的方法，交流經驗，豐富領導，幫助幹部加強對信用社的領導。信用合作的領導重點在縣支行，支行對於信用社的業務經營、財務會計以及社務管理須經常注意。爲適應全面加強的需要，領導的主要辦法是定期的召開信用社主任聯席會議（每年兩次或三次），再輔之以信用合作輔導站或信用合作網，以老社、好社帶動一般社。在鞏固工作中，強調系統地普遍地對社幹及社員進行一次社章的教育。通過社章的學習，提高政治水平與業務水平，使信用社的活動有一定的規範，並發揚社幹與社員辦社的積極性，有特別重要的意義。

在信用合作工作中如何貫徹黨在農村的

階級政策

常懷九

「依靠貧農（包括新中農在內），鞏固地團結中農，逐步地由限制富農剝削到最後消滅富農剝削。」^①是黨在過渡時期的農村的階級政策。一切農村工作必須依據這個政策來進行。也只有正確地貫徹了這個政策，各種工作才能做好，才能有利於國家對農業的社會主義改造事業。如果在進行工作時違背了這個政策，或者不能完全正確地執行這個政策，那麼，就必然會使工作遭到困難，並給實現國家在過渡時期的總任務帶來有害的影響。信用合作是農村合作化的三種形式之一，是黨對小農經濟實行社會主義改造的重要組成部分。信用合作工作要想順利地開展，並在組織建立以後不斷地鞏固提高，真正完成扶植農業生產、打擊高利貸的基本任務，自然也必須正確地貫徹這個政策。信用合作工作對於階級政策的貫徹，不論是在建立信用社的時候，或者是建成以後的社務管理、業務開展上，都是一個非常重要的問題。

在建立信用社時，貫徹黨的階級政策，主要須從三方面來正確掌握。

第一、建社的方法和過程應該依靠貧農（包括新中農，下同），耐心教育中農。貧農走合作化道路的要求最迫切，態度也最堅決；中農則常常看大勢，算利害，一般是猶豫徘徊，怕前顧後，但只要經過深入地說服動員，或者使他們看到實際好處，便會參加到信用社裏來。所以在建社時必須

① 鄧子恢：「關於農業社會主義改造的方針、政策與指導原則」，見「中國青年」一九五四年第十七期。

依靠貧農作骨幹，以貧農爲核心進行醞釀發動工作，並通過貧農影響中農。只有這樣，信用社才能順利地建立起來。對中農應該積極宣傳教育，耐心說服。宣傳教育的內容，除了爲什麼要在資金上組織起來，及信用社的優越性以外，特別要從中農的具體思想情況出發，使他們認識到組織信用社對他們自己的好處，注意解除他們的顧慮。如果他們一時還拿不定主意，沒有下定決心，則應該在以後通過具體事例，繼續不斷地進行教育，提高其覺悟，使他們自願參加。在發動建社的過程裏，既不能對中農採取強迫命令或變相的強迫命令的做法，也不應放任自流，不努力做工作，因爲強迫命令會影響工農聯盟和貧中農之間的團結，放任自流也不是誘導中農參加互助合作的積極態度。兩者都是不利於合作化運動的開展，不利於對農業實行社會主義改造的。

第二、在交納股金時，對有困難的貧農應予照顧，對中農不要強迫多入股。由於社員交納的股金，信用社可以長期運用，社幹容易錯誤地把股金作爲信用社的主要資金來源，甚至於不擇手段地擴大股金數額，因而產生貧農一時交不起股金不准入社、強迫或變相強迫中農多入股的現象。這種做法的結果，必然是將願意入社而有困難的貧農關在信用社的門外，而中農因爲經濟利益受到損害，情緒不高，對社有意見。在這個問題上是否正確貫徹黨的階級政策，對於信用社建立以後的能否發展壯大，有着很大的影響。正確的做法應該是：股金不宜訂得過高，對貧農交納股金有困難的，可以允許他們交了入社費以後即先取得社員的資格，股金緩期交納或分次交納；對中農不能以強迫的方法動員他們多入股金，要堅持一人一股的原則。對於他們多餘的、暫時不用的資金，可用說服及代爲保密、加強服務等方式，動員他們自願地向信用社存款。

第三、對尚未改變成分的地主和富農，不應允許他們入社，以防止他們破壞信用合作的行爲。信用社建成以後，黨的階級政策必須正確地貫徹在日常的組織管理與業務開展中。

各地信用社的組織管理形式有兩種，一是理事會和監事會，一是社務委員會。不論那一種形式，都是由羣衆選舉的若干委員所組成。這些委員會是執行信用社社員大會（或社員代表大會）的決議，組織日常工作進行的機關。爲了保證信用社能夠按照國家的金融政策辦事，廣泛而深入地開展業務，必須健全和加強信用社的領導核心。貧農是黨在農村中的最可靠的支柱，是國家實行農業社會主義改造的基本力量，他們在信用社社員中人數的比重較大，因此，貧農在理事會或社務委員會內應佔絕對優勢。中農雖然一般較貧農富裕，但同樣經不起自然災害或意外事件的襲擊，需要資金調劑，他們也是信用社的基本羣衆，所以在理事會與社委會內也應佔一定比重。在信用社的組織領導中，如果不保持貧農的優勢，而以中農爲主，那末，由於中農更容易向資本主義發展，信用社就很可能走上資本主義的經營道路，使信用社的社會主義性質變質。另外一方面，如果中農不以適當的比重參加信用社的組織領導，也會削弱信用社和廣大社員的聯系，影響信用社業務的積極開展。以貧農爲主，吸收一定的中農參加領導，是貧中農的經濟聯盟在組織形式上應有的反應。不保持貧農的領導優勢，不適當的讓中農參加領導，都不是正確地貫徹了黨的階級政策。

在建立過程與組織管理上如果能正確地貫徹黨的階級政策，信用社便具備了可以鞏固的基礎，但是信用社主要是通过它的業務活動去扶植農村生產、打擊高利貸、促進生產互助合作運動的，只有在建成以後，按照國家的金融政策深入廣泛地開展業務，才能完成這些任務。信用社能否在業務活動中正確地貫徹階級政策，則是它能否深入廣泛地、並按照國家的金融政策開展業務的關鍵。

在信用社業務活動中貫徹黨的階級政策，下述三個問題是很重要的。

第一、利率的規定除了要考慮農村社會利率水平、維持社的開支以外，還必須考慮能將資金吸收進來，對扶持生產有利。一般說來，中農的家底較厚，生產條件較好，閑散資金多。存款利率訂得