

信用社改革的理论与实践

张明亮 陈景奎



河北人民出版社

(冀)新登字001号

信用社改革的理论与实践

张明亮 陈景奎 主编

河北人民出版社出版发行(石家庄市城乡街44号)

河北昌黎印刷厂印刷

860×1168毫米 16.126印张 266,000字 1992年1月第1版

1992年1月第1次印刷 印数: 1—10,000 定价: 7.70元

ISBN 7-202-01138-7/F·124

编写说明

农村信用社体制改革，已成为金融体制改革的热点和难点。为了总结改革以来农村信用社体制改革的经验和教训，我们编著了这本集子，旨在总结和反映8年改革进程中的基本情况，拓展信用社改革的内容和途径。

在本书编著过程中，得到河北、河南、浙江、江苏、四川、吉林等省、市、区农村金融系统的领导、干部和职工的积极支持。中国金融学会秘书长、中国金融研究所所长赵海宽同志为本书题写了书名；中国人民银行河北省分行副行长、高级经济师许国峰同志亲自审阅文稿，并为本书写了序言；河北省元氏县信用联社等有关单位和同志，为本书的出版发行也给予了极大的帮助，在此一并表示谢意。

由于编著者水平所限，加之对信用社改革的理论和实践研究尚处在探索阶段，此书的不足甚至不妥之处在所难免，诚望广大读者批评指正。

作者

1991年4月6日于石家庄

序 言

我国农村信用社体制改革，已经历了8个年头。改革促进了农村信用社的发展，改革推动了农村经济的繁荣。全国6万家农村信用社和58万名信用合作干部职工，在改革的大潮中积极性空前高涨，是当今农村金融战线改革的生力军。

农村信用社体制改革是我国金融体制改革的重要组成部分，也是金融体制改革的热点和难点之一。信用社体制改革究竟怎么进行？金融界人士众说纷纭，各抒己见。为全面系统地总结我国8年来农村信用社改革的得失，提出信用社体制改革的新构想，张明亮、陈景奎同志主编了《信用社改革的理论与实践》一书。

这是一件值得庆贺的好事。该书是我国近期第一部探讨农村信用社改革理论与实践的论文集，相信它会得到农村信用社广大干部职工的喜爱和欢迎。

《信用社改革的理论与实践》这部著作，囊括了信用社体制改革的各种理论观点和试行运转的不同模式。阅读这部著作，能使读者领略到在农村信用社体制改革进程中“百家争鸣”的理论研究气氛和“百花齐放”的实践探索过程。这部著作，可称为农村信用社体制改革“五光十色”的画卷。这是本书的第一个特点。

《信用社改革的理论与实践》，能较好地地从不同的角度、不同的侧面，客观公正地论述和反映信用社体制改革中不同模式的选择，给人耳目一新的感觉。说成绩不掩盖问题，谈问题不抹杀成绩。

无以偏概全之嫌，有重点突出之意。这是本书的第二个特点。

《信用社改革的理论与实践》这部著作，不仅仅局限于农村信用社的改革，而是从内容上有重点地选择了一些与农村信用社体制改革有关的社会经济方面的文章。从宏观到微观，从农村金融到整个金融体系都有论述，读之，使人回味无穷。这是本书的第三个特点。例如，此书将农村信用社与城市信用社放入同一空问去构思合作金融整体改革途径，提出了城乡信用社一体化改革的新思路。观点新，思路广。

《信用社改革的理论与实践》的作者是多层次的。既有专门从事理论研究的专家、学者，又有在第一线工作的干部职工；既有各级从事金融工作的领导干部，又有在实践中取得经验的基层群众。这是本书的第四个特点。

我能作为该书的第一位读者，感到高兴和荣幸，更希望更多的有志之士，都来研究我国农村信用社的体制改革，都来关心和支持我国农村金融事业的发展，不断推进我国农村金融改革的深化。

农村信用社体制改革，是一项复杂的系统工程，既不可能一蹴而就，又不能等待观望。只要大家坚持改革，勇于实践，不断探索，道路虽然坎坷，前途是光明的。

许国峰
一九九一年四月

目 录

编写说明.....	(1)
序言.....	(1)

上 篇

信用社改革的必要性和体制模式选择

农村信用社改革迫在眉睫.....	张守仁 (3)
农村信用社改革问题之我见.....	张明亮 (7)
论我国信用社的改革与发展.....	万水庭 (15)
首要的问题是恢复信用社的法人地位.....	张明亮 (18)
正确处理行社间的利益关系是农村金融体制改革的 重要内容.....	张明亮 (28)
强化信用社内部经营管理机制建设是改革的中心环节	张明亮 (38)
脱钩独立是农村信用社改革的一条路子.....	曹启钧 (47)
信用社管理体制必须改革.....	江 岸 (56)
信用社摆脱困境的途径是坚持改革.....	王高彬 (61)
“四自”是农村信用社改革的关键.....	孔张海 徐海祥 (65)
抓主要矛盾, 选准突破口, 推进农村信用社的改革	尹学斌 (71)
信用社体制改革模式之我见.....	王占民 (78)
信用社改革与发展的新思维.....	李林英 (86)

与农行分离自成体系是深化信用社改革的方向·····	刘爱国 (94)
改革的成功之路·····	罗保田(100)
城市信用社应与农村信用社一起改革·····	李 庆(106)
城乡信用社“一体化”改革的构思·····	陈炳华(114)
我国农村信用社的发展与改革·····	张明亮 王付合(125)

中 篇

信用社管理经营体制改革途径的探索

“八五”期间金融体制改革的构思·····	张明亮(141)
从“元氏模式”看农村信用社管理目标的选择·····	马胜难(152)
理顺关系,坚持改革是农村信用社内求完善外求发 展的动力·····	陈景奎(160)
行社分离的管理经营体制有利于搞活农村金融·····	郭启芳(173)
行社分离的信用社生机勃勃·····	徐茂龙(186)
“脱钩”模式的实践与思考·····	严惠芳(199)
改革给农村信用社带来生机和活力·····	闻国定(215)
深化改革是信用合作事业发展的动力·····	赵传家(222)
“脱钩”后的农村信用社越办越好·····	任同国(230)
建立完善的内部管理制度是农村信用社发展的重要途径 ·····	韩凤群(242)
“脱钩”改革的农村信用社效果显著·····	李建国(249)
“脱钩”改革能进一步放开搞活信用社·····	侯学勤 崔建设(262)
信用社经营管理的实践与探索·····	刘爱国 李林英(268)
自成体系 自主经营 自我发展 自我调控 ·····	张宝安 张兴会(275)
信用社体制改革的新尝试·····	张振海 李林英(285)
郊区农村信用社改革的实践与探索·····	邹伯敏(292)

深化改革 服务基层 返利于社·····	来煦泉 (300)
“双向挂靠”自主经营·····	杨慎维 (306)
在艰难中拼搏 在改革中前进·····	来汉仙 祝百先 (309)
振奋精神 团结协作 推进农村金融工作·····	杨远嘉 (315)
加强县信用联社建设·····	胡胜祥 (323)
理顺行社关系是信用社改革深化的关键·····	王乃英 (327)
改革给秀山县信用社带来生机·····	杨再局 (334)
加强县联社建设 搞活基层社经营·····	
·····	江苏省泗洪县农业银行
·····	江苏省泗洪县信用联社 (340)
信用社进行综合治理整顿也是改革·····	范清 (346)
在改革中不断前进的广汉市农村信用社·····	刘元春 (353)
在治理整顿中深化信用社改革·····	来煦泉 (357)
大抓综合治理促进信用合作事业兴旺发展·····	刘元春 (362)
从“武元模式”谈信用社改革·····	潘京怀 (367)
重点抓管理 改革是关键·····	关福根 (374)
信用社改革必须深化·····	王俊 (380)
信用联社改革的回顾·····	来煦泉 来汉仙 祝百先 (385)
体制改革使信用社充满活力·····	李双全 (393)
强化内部治理 提高管理水平·····	张振海 (399)
谨慎监督是完善农村信用社经营机制的重要手段·····	
·····	康仲英 梁建法 (405)
在改革中加强联社建设·····	武洁 (415)
改革农村信用社之我见·····	杨继勋 刘保华 (419)
靠制度, 抓好信贷管理·····	李中平 张兆朴 (426)
对农村信用社改革模式的反思·····	张明亮 (433)

下 篇

农村信用社与农村经济

- 论实施国家产业政策中的金融主导功能……………张明亮 (451)
- 农村信用社与我国现代农业……………张明亮 (465)
- 不可忽视农贷资金的假性投入……………张明亮 (472)
- 要在十个方面过好几年“紧日子”……………张明亮 (481)
- 浅议优化农贷资金投入环境……………张明亮 (492)
- 附录 1：宁波会议纪要
- 附录 2：10 县（市）信用联社联谊会纪要
- 附录 3：信用联社联谊会章程
- 附录 4：全国信用联社联谊会成员

上 篇

信用社改革的必要性和体制 模式选择

农村信用社改革迫在眉睫

张守仁

农村信用社（以下简称信用社），是我国金融系统中一支重要力量，改革以来有了很大的发展。1989年，全国有独立核算的信用社5.9万个，正式职工近50万人（另有代办人员近30万人）；各项存款余额1669亿元，其中农户储蓄存款为1412亿元，占金融系统储蓄存款总额的36%；各项贷款余额为1095亿元，占金融系统贷款总额的7%，其中农业贷款和乡镇企业贷款在金融系统中居首位。信用社在支持农业生产、农村商品经济发展方面，发挥了重要的作用。

目前，信用社存在的主要问题是经营困难，亏损增加，1989年与1988年相比，亏损额增加16亿多元，亏损面也扩大30%多；预计今年亏损额虽有所下降，但亏损面仍达30%左右。

信用社亏损的原因，一是自身经营管理薄弱。主要是信用社信贷管理偏松，信贷资产中非正常贷款特别是呆滞、呆帐贷款比重较大，资金运用效益不理想，如由于上述两项资金增加1989年比1988年，少收利息约4亿元左右；其次财务管理薄弱，不少社存在不按规定开支、铺张浪费现象。二是政策性因素的影响。主要是以下几个问题：

1. 信用社上存资金利率倒挂。农业银行承担收购农副产品等政策性贷款，一直是把信用社的上存资金（含准备金和转存款）作为其主要的资金来源。如1989年末农行农副产品收购贷款及农

业贷款共1462亿元,其中占用信用社的资金达600亿元。因为信用社资金来源中近90%是农户储蓄存款,资金成本高,而农业银行支付给信用社的上存资金利率较成本低,形成亏损。此外,信用社认购财政债券利率也倒挂,造成贴本。

2. 信用社支农贷款利率倒挂。目前,信用社农业贷款平均余额为680亿元,其中粮棉油生产贷款约为340亿元。农业贷款风险大,呆滞、呆帐贷款多,收息率低,而且这部分贷款的利率大部分地方政府不准向上浮动,形成存贷利率倒挂。仅农贷利率倒挂1.64个百分点,信用社全年贴本约5亿元。

3. 国家宏观经济政策的影响。实行“双紧”以后,对信用社资金改比例管理为规模管理,部分信用社可用资金有所减少;开办保值储蓄后,信用社支付了一些贴补费,加大了成本。

4. 税赋比较重。在信用社承担支农政策性贷款未给予补贴的情况下,国家还对其按集体企业征收了10多种税收。从1986年起开征营业税及附加税,次年又开征所得税,4年来信用社共纳税32.5亿元。

解决信用社亏损问题的根本出路是继续深化金融体制改革,理顺管理体制。目前,在管理体制上不能作大的调整的情况下,拟采取以下措施适当加以解决。

1. 在坚持从紧方针的前提下,对信用社贷款增长幅度适当加以放宽。信用社信贷资金由规模管理改为比例与规模结合的管理办法。信用社年末贷款余额原则上可占自有及视同自有资金加各项存款余额的64%;年中可控制在75%以内(根据国家货币政策的要求,人民银行可随时调整这一比例)。对国务院确定的贫困县的信用社可适当高于上述比例,即在交足准备金和自行留足备付金(含库存现金)后,其余资金由信用社按政策自主运用。

2. 安排一部分低息贷款扶植贫困地区信用社。在几年内,人

民银行在国家信贷计划中每年安排一定数量的低息贷款（执行扶贫贷款利率），支持贫困地区信用社扩大农业贷款业务，限期收回。

3. 开办特种存款。按保本微利的原则，再次开办50亿元的特种存款，利率定为11.7%。在吸收特种存款时，应优先安排贫困地区的信用社。

4. 降低信用社存款准备金比例。落实中央关于农村信用社交存准备金比例应与专业银行一致的规定，今明两年应由目前平均17%左右降到13%。国务院确定的贫困县的信用社和各项存款余额30万元（含30万元）以下的信用社，其存款准备金比例从明年起在现行13%的基础上再降低3个百分点。上述地区的信用社不再硬性规定上存业务备付金的比例。

5. 适当调整信用社一般转存款利率。从目前国家财政困难的实际出发，信用社上存资金利率倒挂问题只能作小的调整，即信用社按规定交存的准备金和备付金其利率基本维持现状外，对于信用社在农行的一般转存款，如果农行不能保证信用社使用时，其利率按保本的原则确定，由各地人民银行负责落实。

6. 降低农行支持信用社贷款利率。农行支持贫困地区信用社的支农贷款，其利率应从优，最高不能超过人民银行对金融机构贷款利率。有条件的地区，对困难社的贷款利率应在此基础上再适当降低。

7. 减轻农业贷款和贫困地区信用社的税赋。鉴于信用社贷款风险大，收息率低，同时，为落实国家向农业倾斜政策，建议国家对所有信用社发放的粮棉油生产贷款免征营业税。对国务院确定的贫困县的信用社，继续实行免征所得税政策。

8. 建立信用社互助合作基金。信用社亏损单靠国家补贴困难较大，除国家实行以上政策外，信用社应自我消化一部分。为

此，拟从有盈利的信用社取一定比例的互助合作基金，有偿集中到县联社专户存储（总行、分行、中心支行也可以集中小部分），以低息或无息有偿使用方式，重点用于亏损社和困难地区信用社，支持发展业务，扭转亏损。

9. 加强信用社自身建设和经营管理。信用社要建立健全各项规章制度，加强信用社资金和财务管理，努力增收节支，提高经济效益。各地信用社要搞好县联社建设，有条件的地方，县联社要设立营业部，办理存贷业务，增加收入，减轻基层社负担，逐步向基层社返还利润。县联社要积极开通汇路，参加当地同城票据交换，已办县辖的县联社，有条件的可以参加农行省辖联行往来。

（本文原载《中国金融》1991年第3期）

农村信用社改革问题之我见

张明亮

一、当前农村信用社体制改革的出发点

我国农村信用社体制改革正在向深层发展。在考虑下一步农村信用社体制改革时，应重点思考当前农村信用社体制改革的出发点。

我认为，当前农村信用社体制改革的出发点，应该从两个方面考虑。一方面从实际出发，要遵循我国社会主义有计划的商品经济和社会化大生产正常运行发展的要求改革我国的农村信用社。这就是说，社会主义有计划的商品经济和社会化大生产的发展，要求农村信用社融资有相应的发展和搞活农村信用社。另一方面，在理论上探讨，要领会马克思在《资本论》第三卷中关于金融银行的论述。也就是说，要明确银行的性质作用，明确农村信用社的性质作用。进而研究怎样把它运用到我国社会主义经济建设中来。银行的性质问题这里不用谈及，重点谈谈农村信用社的性质。

就农村信用社的性质来说，本来已是十分清楚的问题了，但是，由于历史和现实种种相关因素的影响，至今仍有多种议论和看法。只此，就给信用社体制改革模式的思维造成一定的混乱。须知，正确确定当前农村信用社的性质，是思考农村信用社改革的最基本问题，是制订农村信用社改革方案，选择农村信用社体制模式的出发点的具体体现。

农村信用社的性质，可以从不同角度来认识。

从所有制的关系上看，农村信用社是一种社会主义的集体金融组织。农村信用社的资本金主要是由社会主义性质的农村集体经济和其他集体单位以及农民投资的股金所组成。虽然也有部分个人股金，但是，目前所占比重一般都很小。农村信用社这种财产上的股东股份共有制以及股东的社会主义性质，决定了农村信用社在所有制关系上的社会主义性质。

从管理制度上看农村信用社的性质，它是股份制的金融组织。农村信用社的股份制性质，主要表现在它的资本金以股份形式所组成。在管理上实行民主管理，由股东代表大会选举理事会和监事会，实行理事会领导下的主任负责制。同时，在财务成果分配上，实行按股份分红的制度。

从业务内容上看，农村信用社是经营特殊商品——货币的集体金融企业。农村信用社从事货币信用的经营活动，要广泛吸收集体企事业单位的存款，组织农民储蓄，并对集体农、工、商业和农户发放贷款，办理转帐结算和货币收付。存款要支付利息，贷款要收取利息，办理其他代理业务要收取有关费用。

从经营管理的体制上看，农村信用社目前虽然由中央银行暂时委托农行来管理，但是，最终要接受中央银行的领导和管理，执行统一的金融方针政策。农村信用社有一定数量的自有资金，实行独立核算、自负盈亏、照章纳税，是一个法定的非银行金融机构。

综上所述，农村信用社的性质可以表述为：农村信用社是群众性的合作金融组织，是社会主义集体所有制的金融企业。

正确认识了农村信用社的这一本质特征，才能有利于我们根据其客观要求，全面认真地考虑当前农村信用社体制改革的出发点，以深化农村信用社体制改革。