

30.61

好农村信用合作社

中国财政经济出版社

办好农村信用合作社

中国人民银行山西省分行 编著
中国农业银行山西省分行

*

中国财经出版社出版
新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售
武汉市江汉印刷厂印刷

*

787×1092毫米 32开本 3.125印张 69,000字

1979年10月第1版 1979年10月武汉第1次印刷

印数：1—72,000

统一书号：4166·148 定价：0.23元

编 者 说 明

为提高农村信用合作社的经营管理水平，充分发挥农村信用合作社的职能作用，促进农业现代化的加速实现，以适应新时期总任务的需要，我们组织李友恒等四同志编成此书。

本书内容主要是介绍我省建国以来办理农村信用合作社各项业务的基本作法，其中包括组织存款、发放贷款、现金管理、转帐结算、计划统计、财会辅导等业务。可供农业银行的（包括农村信用合作社）广大基层职工参考。

由于我们的业务水平和工作范围所限，书中介绍的某些作法难免带有一定局限性，甚至可能存在缺点、错误，诚恳希望广大读者给予批评指正，以便再版时改正。

中国人民
农业 银行山西省分行

一九七九年五月

目 录

第一章 充分发挥信用社的职能作用，为实现新时期的总任务服务	(1)
第二章 自力更生，艰苦奋斗，大力组织农村存款	(8)
第一节 组织农村存款的重要意义	(8)
第二节 坚持原则，加强服务，搞好农村社员存款	(10)
第三章 放好贷款，支援农业生产的高速度发展	(22)
第一节 发放贷款，对加速实现农业现代化具有重大的作用	(22)
第二节 明确放款种类，掌握放款用途	(24)
第三节 放好贷款，用好资金，支援农业高速度发展	(27)
第四节 做好农贷收回工作，加速支援农业生产资金的周转	(36)
第四章 做好农村现金管理、转帐结算和工商信贷工作	(40)
第一节 严格执行现金管理制度，做好农村现金管理工作	(40)
第二节 坚持结算原则，做好转帐结算工作	(45)
第三节 做好商业信贷工作，积极支持生产和商品流通的资金需要	(51)
第五章 帮助社、队加强财会管理，做好社、队会计辅	

导工作	(54)
第一节 帮助社、队搞好财会管理，促进农业增产增收	(54)
第二节 帮助社、队加强财务管理	(56)
第三节 认真做好社、队会计辅导工作	(62)
第六章 加强计划统计和财务管理工作	(67)
第一节 信用社的资金应当纳入国家信贷计划	(67)
第二节 加强统计工作	(71)
第三节 严格执行财经制度，提高信用社的财务管理水平	(74)
第四节 发挥“服务”和“监督”的职能，做好信用社的会计和出纳工作	(77)
第七章 办好信用站	(80)
第一节 办好信用站是加速实现农业现代化的客观形势所决定的	(80)
第二节 加强领导，健全制度，办好信用站	(82)
第八章 加强领导，不断提高信用社的企业管理水平	(88)

第一章 充分发挥信用社的职能作用， 为实现新时期的总任务服务

农村信用合作社（以下简称信用社），是社会主义集体所有制的金融组织，又是农业银行的基层机构。它担负着组织存款、发放贷款、现金管理和转帐结算等任务，是促进农业生产高速度发展的有力工具，在实现新时期的总任务中具有重要的作用。

办好农村信用社是毛主席的一贯教导，早在一九二七年，毛主席就指出：“合作社，特别是消费、贩卖、信用三种合作社，确是农民所需要的。他们买进货物要受商人的剥削，卖出农产要受商人的勒抑，钱米借贷要受重利盘剥者的剥削，他们很迫切地要解决这三个问题。”^①一九四三年，毛主席又发出了“组织起来”的伟大号召，指出合作社“是人民群众得到解放的必由之路，由穷苦变富裕的必由之路，也是抗战胜利的必由之路”。^②在毛主席光辉指示的指引下，各革命根据地先后开始建立了农民群众的资金互助组织信用社、信用部、信用组。

全国解放以后，党中央和毛主席又多次强调办好信用社。一九五三年党中央《关于发展农业生产合作社的决议》中规定：“农业生产互助合作、农村供销合作和农村信用合作是农村合

① 毛泽东：《湖南农民运动考察报告》，《毛泽东选集》第一卷，人民出版社1967年版，第40页。

② 毛泽东：《组织起来》，《毛泽东选集》第三卷，人民出版社1967年版第886页。

作化的三种形式。这三种合作互相分工而又互相联系和互相促进，从而逐步地把农村的经济活动与国家的经济建设计划联结起来，逐步地在生产合作的基础上，改造小农经济。”同年，政务院《关于农业发放贷款的指示》中指出：“应该积极开展银行在农村中的贷款业务，组织农民的信用合作，逐步缩小高利贷者的剥削阵地，直到最后消灭高利贷。”这些指示都给信用社的发展指出了明确的方向。

随着农业互助合作、农业合作化运动和农业生产的发展，信用社不断地发展壮大起来。现在，信用社已遍及各个人民公社，成为以国家银行为领导的社会主义农村金融体系的组成部分。

信用社从建立以来，在各级党委和国家银行的领导下，坚持党在各个时期的总路线，坚持贯彻执行“发展经济，保障供给”的财经工作总方针，在我国民主革命、社会主义革命和建设的各个阶段，都发挥了重要的作用。

在国内革命战争时期，各革命根据地的信用合作组织通过组织劳动农民之间的资金互助，发放低利贷款，击退了高利贷的重利盘剥。同时，帮助劳动农民组织生产自救，发展生产，解决遭受自然灾害，青黄不接，以及疾病、丧葬等紧急生活困难，促进农民组织起来，一边打仗，一边生产，支持了革命战争，并为解放后普遍建立信用社摸索了经验。

新中国建立后，在农业社会主义改造时期，信用社遵循党在过渡时期的总路线和总任务，坚持贯彻依靠贫农，巩固地与发展中农联合，发展互助合作，逐步限制富农剥削到逐步消灭富农剥削的农村阶级路线；坚持执行扶植贫农发展生产，支持发展互助合作的政策，在国家银行的帮助下，一方面千方百计组织农村闲散资金，帮助翻身农民解决生产生活困难，防止了农村阶级分化。另一方面，信用社和生产合作、供销合作紧密配

合，从生产、交换、借贷三方面打击农村资本主义，支持互助组、生产合作社、手工业社发展农副业生产，不断壮大集体经济，有力地支持了互助合作运动的发展，促进了党对小农经济在生产资料所有制方面的社会主义改造。

人民公社化以来，随着农业生产的不断发展和集体经济的逐步巩固壮大，信用社组织资金的能力和**支持生产的作用**也越来越大。在这一时期内，信用社由原来主要是帮助贫下中农社员群众解决生产、生活困难，发展到主要是支持社队发展集体生产。在帮助社队搞好农田基本建设，实现农业机械化，发展社队企业，发展多种经营，改变穷队面貌等方面发挥了重大的作用。同时，信用社还通过帮助社队搞好财会管理、现金管理、转帐结算等业务活动，打击了农村资本主义势力，巩固壮大了集体经济。

现在，我国社会主义革命和社会主义建设进入了一个新的发展时期。在这个新时期，摆在全国人民面前的总任务就是：要在本世纪内把我国建设成为农业、工业、国防和科学技术现代化的伟大的社会主义强国。要实现这一任务，必须牢固树立起以农业为基础的思想。农业的高速度发展是保证四个现代化实现的基本条件，农业上不去，实现四个现代化就是一句空话。

毛主席说：“要建设，就要资金。”^①高速度发展农业生产，必然需要大量资金，所需资金的来源，除国家给予必要的投资和贷款外，主要依靠动员社员群众储蓄和搞好农村存款。信用社是动员和组织农村资金投向生产的有效形式。它可以筹

① 毛泽东：《抗美援朝的伟大胜利和今后的任务》，《毛泽东选集》第五卷，人民出版社1977年版，第105页。

集大量的资金，以贷款形式供应社队购买农业生产资料，改变生产条件，扩大农业现代化再生产；它可以通过信贷活动，组织资金调剂，合理分配资金，帮助社队提高财务管理水平，统筹安排，管好资金，用好资金，监督使用，充分发挥资金和物资的效能。

农业生产的高速度发展，必然带来农村经济的大发展，农村社队与社队、社队与企业、集体经济与国营经济、农村与城市之间的经济交易往来日益频繁。这就要求在农村广泛地开展结算业务，加速资金和物资周转，使资金和物资及时投向生产和商品流通领域，促进国民经济高速度地发展。中国人民银行最近决定信用社经过批准可以办理省辖和全国的汇兑结算。许多信用社又承担了农村汇兑结算的光荣任务。

农业的高速度发展，必然带来农村工业、财贸、科学、文化、教育、卫生等各项事业的大发展，必然带来农村经济的日益繁荣，社员收入分配水平的提高，交换范围的扩大，社会商品额的增加。这样，农村市场货币流通量相应增加，现金收付活动日益频繁，金额越来越大。信用社是农村管理货币的机构，在没有银行营业所的地方，农村各个单位（包括社队集体）需要的现金，要从信用社提取；收入的现金，要按规定送存信用社。它通过监督现金收付，可以调节市场货币流通，节约现金使用，打击城乡资本主义势力，促进农业高速度发展。

信用社和农村各个经济部门有着密切的联系，它是农村各个经济部门资金活动的枢纽。农村中各种经济活动的变化势必从信用社的业务中反映出来，它的感觉非常灵敏，是整个农村经济发展的“晴雨表”，充分发挥这种作用，就可以及时发现农业生产中的问题和矛盾，协助社队和有关单位，千方百计地克服矛盾，解决问题。同时，还可以把反映出的情况及时向党

委汇报，便于党委加强领导，组织综合平衡，统筹解决发展农村经济中的重大问题，保证农业生产沿着社会主义道路高速度发展。

国务院一九七九年二月《关于恢复中国农业银行的通知》中指出：“农村信用合作社是集体所有制的金融组织，又是农业银行的基层机构。”中国农业银行总行规定：“为了适应形势发展的需要，在只有信用社没有银行营业所的公社，一律在信用社加挂农业银行营业所的牌子，执行农业银行的业务；已有银行营业所的公社，营业所和信用社合并为一个机构，挂两个牌子，统一领导，统一政策，统一计划，统一制度，两种资金，分别核算”。尽管信用社和农业银行在支援农业方面使用的资金有所不同，但是，农业银行在农村的任务基本上是通过信用社来实现，所以，信用社要在农业银行的领导下，办好下述业务：（1）办理农村全民所有制和集体所有制企业、事业单位的各项存款，现金管理和结算业务，办理农村储蓄；（2）办理国营农业企业、人民公社集体经济、供销社、农工商联合企业和社员各项贷款；（3）监督支付国家对全民所有制农业企业、事业单位和人民公社集体经济的各项财政拨款；（4）监督支付各部门在农村发放的各项预购定金；（5）帮助人民公社基本核算单位搞好会计辅导工作，培训财会人员，管好、用好资金。

党的十一届三中全会提出要把全党工作的着重点转移到社会主义现代化建设上来。信用社要实现工作重点的转移，就要大力开展农村金融业务，全力支持农业生产的高速度发展，一心一意为农业现代化服务。具体要做到四个坚持：

一、坚持四项基本原则。坚持社会主义道路，坚持无产阶级专政，坚持党的领导，坚持马列主义、毛泽东思想。这四项基本原则，是实现四个现代化，把无产阶级革命事业推向前进的

根本保证，也是办好农村信用社的根本保证。信用社开展各项工作，办理各项业务，必须坚定不移地坚持这四项基本原则。否则，信用合作事业就会迷失方向，就会走上邪路。

二、坚持贯彻执行“发展经济，保障供给”的财经工作总方针。这条总方针，辩证地说明了社会生产总过程中，生产与交换、分配、消费的相互关系。生产是生产总过程中的决定因素。只有生产发展了，商品流通才能扩大，财政收入才能增加，信贷和储蓄业务才能发展。所以，做好信用社工作，必须树立明确的生产观点，一切从生产出发，面向生产，参与生产，组织生产，为生产服务，为社员群众生活服务，不断改善服务态度，提高服务质量。要支持社队发展集体生产和社员家庭副业生产的资金需要。在社队增产增收，集体经济日益壮大，社员收入不断增加的基础上，努力开展业务活动，组织更多的资金投入生产。如此循环往复，信用社的职能作用才能得到充分发挥，才能更好地促进农业生产的高速度发展。

三、坚持按客观经济规律办事。经济规律是社会经济发展过程中，经济现象之间内在的本质的必然的联系。是不以人的意志为转移的。当我们的行动与之背道而驰的时候，就会受到惩罚，就会破坏社会主义经济的发展。信用社的职工必须加强调查研究，分析发展农业生产的必然趋势，研究农村经济间的内在联系，掌握和运用经济的规律，促进农村经济的蓬勃发展，同时为国家守计划，把口子。这就要求信用社广大职工，改变小生产习惯势力和供给制思想，大胆地利用价值规律，发挥信贷、利息等经济杠杆作用；在工作作风上，从习惯于按“长官意志”，单纯行政方法办事，转变到用经济方法管理经济；在管理上，从不讲经济效益，不讲经济核算的管理方法，转移到实行现代化的企业管理方面来。

四、坚持贯彻执行党的金融政策和上级银行的各项规章制度。合理的规章制度，既是建设社会主义的工具，又是维护社会主义经济基础的必要手段。银行的各项规章制度，都是根据党的方针、政策和国家的法令、制度制定的，具有高度的集中统一性。如信贷管理、现金管理、结算管理、金库管理、会计制度都是全国统一规定的。如果一个单位不执行制度，发生了问题，就会影响全局，作为农业银行基层机构的信用社，要切实做到统一领导，统一政策，统一计划，统一制度，绝不能由于自己是集体所有制的金融组织，实行独立核算而自行其事，不严格执行上级银行的各项规章制度。

第二章 自力更生，艰苦奋斗， 大力组织农村存款

坚持贯彻执行伟大领袖毛主席关于“自力更生”，“艰苦奋斗”，“勤俭建国”的方针，积极开展农村存款工作，为高速发展农业生产，实现农业现代化筹集资金，是农村信用社的主要任务之一。

第一节 组织农村存款的重要意义

大力组织农村存款，为加速实现四个现代化筹集资金，是农村信用社一项主要任务。农业现代化是实现四个现代化，完成新时期总任务的基础。我国要在本世纪内实现农业现代化，需要的资金越来越多，国家支援农业的资金虽然不断增加，但是不可能满足农业生产高速度发展的资金需要，筹集资金的任务越来越重。信用社就担负着为实现农业现代化筹集和提供信贷资金的使命。信用社多组织些农村存款，就能多放一些农业贷款，就能为加速农业现代化的实现多做些贡献。

一、组织农村存款是筹集农业资金的一个重要途径。实现农业现代化所需要的资金从哪里来？伟大领袖毛主席说：“在筹集农业资金方面，农民群众中间有很大的潜在能力。在农业合作化的过程中，在资金方面，国家应当给予农民以必要的援助，例如现在已经设立的贫农基金和其它贷款。但是资金的主要的大量的部分，还是应当依靠农民自己筹集。而这是完全可

能的。对于农民的潜在力量估计不足，是错误的。”^①毛主席的这一指示，不仅适用于农业合作化时期，在社会主义新时期同样有着指导意义，但是农民手中的资金，用什么形式来筹集呢？实践证明，信用社储蓄是组织农村资金的有效形式。它点多面广，信用社职工对社队情况比较熟悉，具有广泛的群众基础，容易将社员群众中暂时不用的闲散资金集中起来。同时，信用社也只有大力组织农村存款，才能不断壮大自己的资金力量，更好地发挥其支援农业生产的职能作用。

信用社支援农业生产的贷款资金由股金、积累及其吸收的存款组成。其中：股金是社员在信用社建立时缴纳的，可以长期运用，但数量不大；积累是信用社历年从盈余中按照规定的比例提留的，它只能随着信用社业务的开展和费用水平的降低，逐年增多，但是增加的幅度有限；只有农村存款的潜在力是无穷无尽的。随着农业生产的发展，集体经济的壮大，社员收入的增加，农村的闲散资金越来越多，社队与社员存款的能力也越来越大。只要认真搞好农村存款的工作，信用社的资金就会越来越充裕。我们山西现在在全省信用社本身的资金中，股金占百分之五，积累占百分之十，其余百分之八十五都属于农村存款。全省三分之一的信用社，已经不用国家农贷，完全依靠信用社自有资金来满足社队集体生产和社员生活贷款的需要。由此可见，农村存款是信用社资金的主要来源，是筹集农业生产资金的重要途径。

二、组织农村存款是党在农村中对社员群众开展自力更生，艰苦奋斗，勤俭节约宣传教育活动的一个重要内容。信用社在组织农村存款过程中，通过宣传活动，可以教育社员群众发扬

^① 毛泽东：《合作社可以自己解决生产资金》，《中国农村社会主义高潮》上册，人民出版社1955年版，第335页。

艰苦奋斗的优良传统，树立勤俭节约的美德；通过帮助社员群众有计划地安排家庭生活，提倡节约，反对浪费，破旧立新，移风易俗，抵制资产阶级思想的侵蚀，有助于提高社员群众的社会主义觉悟；通过组织存款，社员群众把节约的钱存到信用社，既有利于支援国家经济建设，又有利于社员群众增加后备积累，并为天灾或其它意外事故的发生而有所准备。

三、组织农村存款，是调节货币流通的一个手段。开展农村存款，可以把农村的闲散资金和一部分长年存在社员手中的资金及时地组织回来加以运用，以减少货币的投放，对平衡商品供求，平衡现金收支，有计划地调节货币流通起着一定的作用。

第二节 坚持原则，加强服务， 搞好农村社员存款

农村存款主要有社队集体存款（包括社办企事业存款和其它存款）和社员存款两种。集体存款在农村存款中占有一定的比重。随着农业现代化的逐步实现，集体经济的迅速壮大，集体资金的大幅度增加，组织社队集体存款的意义也就越来越大。信用社要努力帮助社队加强财务管理，加强资金管理，积极组织收入，节约支出，清理社员拖欠，及时结清往来欠款。通过做好现金管理和转帐结算工作，把社队集体的闲置资金，及时组织存入信用社。但是由于农业生产季节性强和生产周期长的特点决定农业经常需要资金的情况，社队集体存款一般是随存随取，存款余额升降幅度较大，不如社员存款稳定。从信用社运用存款资金的规律来看，使用比例最大是社员存款，一般的能用到社员存款余额的百分之八十以上，从某种意义上讲，社

员存款的多少，决定着信用社支援农业生产的资金力量。同时由于社员群众暂时不用的闲散资金存在于千家万户之中，散存面广，潜在力大，组织社员存款需要花费很大气力，所以在组织农村存款工作中，必须把组织社员存款作为重点工作来抓。

开展社员存款工作，必须建立在生产发展的基础上。生产不发展，社员收入没有增加，开展存款就成了无源之水，无本之木。因此，信用社在组织社员存款时，必须和支援社队发展生产相结合。在支援社队发展生产的同时，大力扶植多种经营以及社员正当的家庭副业，积极培养和扩充储源。实践证明，随着集体经济的不断壮大，社员生活水平的不断提高，社员存款就越来越多，农村储蓄事业就越来越发展。

社员收入的增加，为社员存款额的上升提供了可能，但不等于存款额会自然而然地随着上升，如果不做深入细致的宣传组织工作，社员群众即便手中有长期闲置或暂时不用的钱，也不会自动地存到信用社。因此，要保证社员存款工作的顺利开展，使存款不断增长，信用社还必须做到下列几点：

一、不断澄清社员存款工作上的理论是非。

在开展社员存款工作上，历来就存在着许多理论是非。一切反马克思主义的阶级敌人，为了达到颠覆无产阶级专政的罪恶目的，绝不会放弃经济领域，必然要争夺金融阵地，颠倒理论是非，破坏储蓄事业的发展。妄想阴谋篡夺党和国家最高领导权的“四人帮”则胡说：“存款利息是剥削”、存款多了就是“资产阶级”等，搞乱了理论，搞乱了思想，给农村社员存款工作带来了严重损失。信用社要顺利开展社员存款工作，不仅要使自己的职工从政治上、思想上、理论上弄清是非，而且要依靠当地党委，对社员群众进行反复宣传，澄清理论是非，清除糊涂观念。

1.存款利息是不是剥削？这要看利息体现什么样的生产关系，利息是否来自剥削决定。在资本主义社会，利息是资本家剥削工人剩余价值的一部分，所以是剥削。今天，在我们的社会主义国家，所有制改变了，劳动人民成了国家的主人，储蓄存款的利息，不是来自剩余价值，而是来自劳动人民创造的社会财富的纯收入。劳动人民把钱存到银行、信用社，支援国家建设，银行、信用社遵照毛主席关于“由国家银行办理低利借贷，协助生产事业的发展及商品的流通”^①的指示，付给储户利息，这是对群众节约存款，支援建设的一种鼓励，体现了社会主义的生产关系，体现了国家、集体、个人三者利益的统一，根本不属于剥削。“四人帮”及其死党胡说：“存款利息是剥削”，就是要抹煞社会主义银行与资本主义银行的根本区别，梦想用剥削的大棒扼杀我国人民储蓄事业的发展。

2.存款多了是不是资产阶级？马克思在分析资产阶级时指出：“作为资本家，他只是人格化的资本。他的灵魂就是资本的灵魂。”^②“生产资料和生活资料，作为直接生产者的财产，不是资本。它们只有在同时还充当剥削和统治工人的手段的条件下，才成为资本。”^③这就是说，资产阶级和资本，资本和剥削是分不开的，只有存款来自剥削或把存款作为资本来使用，持有这种存款的人，才是资产阶级。在社会主义国家里，劳动人民的存款是其劳动收入的节余，是属于个人生活资料性质。这种存款既不同于老的资产阶级剥削劳动人民的收入，又不同于新生资产阶级分子巧取豪夺，侵吞国家财产的非法收入。同时，由于社会主义还实行“各尽所能，按劳分配”的

① 毛泽东：《论新阶段》，解放社1938年版，第59页。

② 马克思：《资本论》第一卷，人民出版社1975年版，第260页。

③ 马克思：《资本论》第一卷，人民出版社1975年版，第835页。