

发展信用合作

繁荣城乡经济

陈慕华 一九八二年

把農村信用社真正办成
群众性的合作金
融组织

李貴鮮

一九六二年十二月二日

皮厚信用合作。

振興農村經濟。

馬永偉作，民國二十一年十二月

序

长春管理干部学院举办的信用合作干部农村信贷管理专业证书班,已经办了两期,第二期就要结业了。参加学习的同志在一年多的时间里,系统地学习了马克思主义哲学和政治经济学的基本理论,重点学习了合作金融理论和信用业务知识。在学习中,同志们采取基本理论学习同总结业务和改革实践经验相结合的办法,理论水平和业务能力都有很大提高,取得了很好的效果,这是一个好的学习方法,值得提倡。在学好理论和业务知识的基础上,同志们又把个人的学习体会结合自己的实践经验,在教师指导下写出论文,既巩固了学习成果,进一步提高了思想水平,也交流了各地的经验,丰富了教学内容,这是教学上的一个创新,值得庆贺。

现在《论文集》就要出版了,这是教师和学员共同劳动的成果。《论文集》对合作金融理论,信用社业务和改革等进行了多方面的探讨,对于做好信用社的工作也将是有益的。

希望从事信用合作工作的同志们,勤奋学习,努力工作,深入实际,深入群众,把信用社的工作做得更好,业务更加兴旺发达,为农村经济的进一步发展作出新的贡献。

卢 汉 川

1990. 4

目 录

坚持农村合作金融多元化的发展方向·····	卢汉川	(1)
谈将学员的学习热点引导到加强自我能力 培养上·····	相贵武	(10)
试论国家对农村信用社实行奖助政策·····	刘金泉	(15)
浅议初级阶段信用社的合作性质·····	陈伟明	(23)
论毛泽东同志的合作思想·····	姜延海 范红岩	(31)
谈毛泽东同志的合作社思想与信用社 体制改革·····	高学枝 张世礼 张宗芬	(37)
论新形势下信用社的服务方向·····	陈丽生	(45)
坚持合作金融性质是深化农村信用 社改革的关键·····	任永奕 陈文模 李云华	(48)
浅析办好农村信用社应处理好的 几个关系·····	官发贵 袁喜文 朱全国	(57)
谈信用社管理体制改革的·····	潘富银 王学贵	(62)
信用社改革的关键在于理顺行社 关系·····	王红梅 赵书全	(66)
关于信用改革的思考·····	于淑萍 毕京章	(69)
谈信用社的自我发展机制·····	李艳君 王振芳	(73)
对信用社改革的思考·····	宋卫国 刘德禄	(80)
信用社十年改革的反思及今后改革的 展望·····	余天春 张政钧 刘显登	(85)
农村信用社应改为股份银行·····	赵桂祥 杨立明	(93)
贫困山区信用社存在的		

问题与对策.....	王晓刚	虞荣力	柴进	(98)
从行社关系谈对信用社体制改革 的设想.....	李慎芝	徐炳祥		(105)
论信用社改革的可行模式	张德福	高奇	吴庆民	(109)
谈农村信用社管理体制改革的	刘俐	于秀利	褚跃国	(115)
当前思想政治工作存在的问题 及解决的办法.....	崔宪武	刘桃	阎和中	(119)
对加强农村金融系统职工思想政治 工作的思考.....	张玉	罗安才	赵玲娥	(125)
农村信用社面临的困境及其对策.....	李国山			(130)
浅析影响信用社经济效益的因素与对策	李宗德	韩文有	张刚	(136)
对农村信用社如何摆脱当前困境的思考	孙玉山	苏慧筠		(142)
关于孟克信用社向管理要效益的调查	杨海江	张宝明		(148)
对目前困扰信用社发展因素的思考	秦明山	周建科	李兴强	(153)
完善信用社承包之我见.....	胡庆江	阎志		(160)
开放农村资金市场之我见	程和	赵立堂	卢殿臣	(165)
试论信贷资金的营运活力	王永献	李德友	张国安	(170)
增强信用社经营活力的关键在于组织和 活化资金.....	经亚东			(176)
谈信用社体制改革的困境及其对策.....	孙文秀			(180)
信用社走出困境的出路何在.....	王斌	陈章福		(188)

信用社经营目标管理初探·····	单宝玉	(193)
目前信用社经营状况及对策初探···	孙百金 阴其东	(199)
信用社亏损的反思		
·····	赵桐林 李 云	(205)
试析信用社亏损的原因及对策		
·····	郭 君 王成富 朴相淳	(212)
信用社亏损的成因及扭亏措施·····	赵启成 张结实	(217)
谈怎样活化资金与防止贷款沉淀···	达文革 高代文	(224)
值得注意的“三位数”——岫岩地区信用社		
亏损情况调查 ·····	洪 杰 杭玉山	(228)
信用社怎样才能扭亏增盈——东丰县		
信用社盈亏情况调查·····	朱永和 张晓轩	(234)
关于长安县信用社亏损情况调查		
·····	陈西安 王 晖	(240)
浅谈信用社亏损的成因与对策·····	张庆文 王桥发	(245)
对信用社承包经营的反思·····	侯 巨	(250)
完善信用社经营机制的探讨		
·····	周顺华 刘国新 隋长弼	(255)
浅谈农村信用社信贷资金的风险		
·····	于 杰 郭树勤 杨志荣	(262)
信用社在优化信贷结构中存在的问题和对策		
·····	黄德寿 梁志书	(267)
武威地区农行开展“依法收贷”的调查		
·····	杨瑞元 刘金山	(272)
浅谈信用社增加农业信贷投入的难点及对策		
·····	郭安胜	(280)
强化信用社信贷资金管理的思考···	陈德福 王加岭	(285)

哈尔滨市农村信贷结构调整的调查

- 田唤春 吴继周 (291)
- 浅谈信用社的信贷目标管理..... 徐树明 刘金福 (298)
- 实行贷款履约抵押金制度的
设想..... 曹振春 任庆年 丁瑞利 (302)
- 调整贷款结构强化支农意识
..... 马运福 王仲科 (308)
- 加强资金管理实现最佳效益
——对小井峪信用社信贷管理的调查
..... 张旭芬 张润洲 (313)
- 加强贷款安全管理提高资金使用效益
..... 张伟 苏留柱 (318)
- 关于永久信用社支持农民发展粮食生产的调查
..... 刘景才 张文军 (324)
- 农贷公开化刍议..... 王鹏雁 孙明志 王永莲 (329)
- 信用社增加农业投入面临的困难与策略
..... 王吉悦 兰仁浩 (336)
- 对活化信用社信贷资金的浅见..... 曾俊明 陈立秀 (339)
- 也谈信贷资金沉淀的成因及对策
..... 丁兴忠 王长海 杜志军 (345)
- 切实解决信贷资金沉淀问题势在必行
..... 孙启凤 丁东昌 (349)
- 活化农村信贷资金之我见
..... 马兆顺 段德惠 滕玉友 (355)
- 试论农村信用社信贷资金沉淀问题
..... 胡金选 王洪美 (362)
- 论信用社信贷资金的沉淀与活化... 么立明 王俊平 (366)

谈信用社逾期、呆滞、呆帐贷款问题

.....	罗祖亮	秦少武 (372)
论活化沉淀资金的途径.....	杨荣江	于静波 (377)
资金沉淀问题必须解决.....	王启仁	吴太国 (383)
浅谈信用社非正常贷款问题.....	王淑芬	阎庆利 (389)
浅析陈欠旧贷收回缓慢的原因与解决办法	吴玉	王玉莲 (393)
信贷资金沉淀的原因与活化措施	马玉昌 李春雨	方三同 (398)
对搞活沉淀资金的思考.....	王谊东	姚晓晖 (404)
搞活沉淀资金之我见.....	崔玉民	丁玉颖 (410)
贫困地区信用社储蓄工作之我见.....		于长武 (416)
关于大连湾信用社开展储蓄存款工作的调查	耿志强	王恒学 (421)
必须加强储蓄核算工作.....	白云飞	刘德晶 (426)
对信用社储蓄工作的几点浅见.....	张爱民	杨菊荣 (430)
存款对信用社具有特殊的重要性...	姚长青	孙伟 (434)
信用社稽核工作之我见... 王切 王洪洲		赵进 (440)
浅谈如何加强信用社的审计工作...	王金录	侯北伟 (445)
谈加强对乡镇企业的现金管理.....		赵玉来 (449)
对农村信用社利率上浮利弊的再探讨.....		杨佃仲 (454)
浅谈应收未收利息问题.....	马品昂	张士吉 (461)
利率杠杆对增强农业后劲的影响...	李文彬	金国基 (466)
信用社实行贷款浮动利率之我见...	李永华	张洪权 (470)
信用社实行等级管理之我见.....	宋克林	于文福 (474)
谈如何加强营业室内部管理.....	李正宽	刘汉忠 (481)
信用社干部自我管理模式的浅谈.....	刘玉琳	李炳勤 (486)

提高信用社主任的素质是信合工作的关键…	郭爱菊	(492)
浅谈信用社职工的管理教育工作…	刘国材 杜延红	(497)
谈新时期信用社主任应具备的能力和素质		
……………	朱艳珍 李秋花 袁玉珍	(506)
谈信用社干部的职业道德……………	张汝志 孙松振	(510)
谈加强信用站的管理……………	边玉飞 郝双桂	(516)
建立村级信用分社的思考……………	魏丽君	(523)
关于兑镇民间集资活动的调查……………	李廷贵	(526)
对农村合作基金会经营存贷业务的看法……	刘万泽	(531)
论我国的货币政策传导机制……………	吴慧君 胡凤伟	(535)
论粮食产需的价格调节……………	陈跃中 张薇	(542)
广辟蓄源、壮大信贷力量		
支持“科技兴农”……………	徐秀兰 边芹兰	(551)
浅谈农村经济适度规模经营……………	吕东升	(554)
乡镇企业资金筹集与使用效益……………	刘欣玲	(557)
防止市场消费需求的再膨胀……………	何景福	(563)
储蓄“猛增”现象剖析…	李宽奇 王德库 侯俊臣	(568)
山区信用社面临困境及对策		
——延川县信用社的调查……………	冯世昌	(572)

坚持农村合作金融多元化的发展方向

卢 汉 川

农村合作金融多元化是指：改变单一的信用合作社形式，建立以信用社为主要形式、各种低层次合作金融组织长期并存的新格局，信用社本身也发生了变化，出现了高低不同层次，从而形成适合我国农村特点的合作金融体系，这就是我国农村信用合作事业的发展方向。

我国农村的信用合作事业有很长的发展历史。50年代初推行信用合作化过程中，曾经实行多种形式的政策。采取什么形式，由群众自己创造，自愿选择，不强制推行某种形式，也不强行取消某种形式。那时候信用合作生气勃勃，深受农民欢迎。1956年实现了信用合作化，取消了信用合作的多种形式，信用社成为唯一形式。这种单一形式存在了20多年，1978年改为国家银行的基层机构，由“民办”变成了“官办”，逐渐失去了活力。在农村改革的推动下，对信用社先后进行了扩大自主权，放活业务，恢复“三性”的改革，取得了一定成效。但是距离改革目标——办成真正的合作金融组织，还很远。1985年以来，国家实行紧缩信贷政策，信用社首当其冲。紧缩信用社的贷款，恢复信贷指标管理办法，限制信用社的经营，强化行政控制手段，已经下放给信用社的一部分权、利，基本上被取消。实行紧缩措施，不是根据国家银行和合作金融组织的不同性质和特点，采取不同政策，而是：紧缩贷款“一刀切”；抽调信用社的资

金，付的利息低，致使信用社赔钱；信用社不能多存多贷，打击了信用社的积极性；信用社办理三年期以上储蓄的保值，国家不予补贴。这些问题的处理不当，使信用社陷入困境。亏损的信用社由1987年的6,387个增加到1988年的8,233个，增加1,846个，亏损金额由1987年的1.0亿元增加到1988年的4.2亿元，增加3.2亿元，信用社不堪负重。

事情往往不如人愿。信用社被严格控制以后，不能为农村经济发展提供足够的资金，不得不另辟蹊径，各种形式的民间借贷兴起，十分活跃。从而截断了农业银行和信用社的资金来源，削弱了信用社资金供应能力，又进一步促进民间借贷的发展。对信用社来说是一个恶性循环；对国家来说，大量资金游离于银行、信用社以外，更加难以控制；对社会来说，存款搬家，增加了资金成本。这是始料不及的。事物总是一分为二，意想不到的后果是：催发了农村各种合作金融组织的诞生和发展，打破了农业银行和信用社独占农村信用阵地的格局，出现了以信用社为主体的合作金融多元化的新局面，这不能不说是好事。这个局面决不是依靠行政权力所能达到，显示了经济规律的难以抗拒，虽然某些部门、某些地区曾经用行政命令加以禁止，也没有阻止这种局面的形成。

一、坚持合作金融多元化方向

农村合作金融组织包括信用社和各种低层次合作金融组织，以信用社为主的多种形式并存。合作信用社是农村信用的主体力量。

1980年党中央就提出要把信用社办成真正的合作金融组织，以后多次重申这个方针。在农村经济发展推动下，信用

社进行了初步改革，业务发展突飞猛进。到1988年底，信用社各项存款达到1400亿元，1978年只有169亿元；其中储蓄存款1140亿元，1978年只有55亿元。各项贷款912亿元，1978年只有45亿元。十年间信用社累计为农村经济发展提供资金达4000多亿元，是农村改革和发展的重要支柱。1988年底，信用社上缴给银行的存款准备金278亿元，转存银行300亿元，合计578亿元，相当于农业银行存款总额数的一半，是农业银行重要的资金来源。同时也反映信用社未能实现多存多贷，农村资金未能全部用于农村。1987年底，信用社拥有自有资金120多亿元，其中股金23.5亿元。全国有信用社、分社、储蓄所共10万个，脱产人员40多万人，还有信用站30多万个，不脱产人员30多万人。在全国金融机构中，信用社机构覆盖面最大，从业人员最多，资金力量相当雄厚，是全国金融战线上的一支强大力量。

相对于业务发展来说，信用社的改革则显得失色。改革的方向是办成真正的合作金融组织，由“官办”转向“民办”，可是前进不多。许多信用社的主要服务对象是非社员，与他的组织基础——社员离异，信用社的利益大部分为非社员获得，在贷款利率偏低的情况下尤其如此，而社员则分享较少。有的信用社进行商业经营，失去合作金融性质。这都违反为社会服务的宗旨，脱离社员管理和监督。这是当前信用社存在的主要问题，改革还任重道远。

我国农村的民间信用活动从未间断，商品经济不断发展，借贷也随之扩大，资金用途由原来的主要解决生活临时困难为主，转变为解决生产和经营的资金需要为主，这一性质的变化，反映民间借贷的发展是以商品经济为基础并为商品经济服务的。形式上也发生了变化，即由个人间借贷活动

转变为有组织的借贷。1983年以后，各地相继出现了各种形式合作基金会、储金会、金融服务社等融资形式。顺应这种形势，中央和国务院在(1984)1号文件中提出允许农民和集体的资金自由流动；1985年进一步提出适当发展民间信用；1986年又明确指出：合作经济组织内部的资金融通，应当允许。1987年中央关于《把农村改革引向深入》的文件对已经存在的民间信用组织给予肯定和支持。在这些方针引导下，民间信用有新的发展；几次紧缩信贷，削减农村资金供应，加速了民间信用发展进程。到1988年全国各种民间金融组织有了更大发展，形式多样，规模不等，融资方式各有特点。这些融资组织的共同点是附属于地区合作经济组织，办理本组织范围内的融资服务，与组织健全、独立经营的信用社不同，它们不是独立经济实体，属于低层次合作金融组织。有的发展为全省性组织，有相当大的融资规模。如四川省的合作基金会，江西省的救灾扶贫性互助储金会，江苏80%的乡镇建立了融资机构，1988年融资8亿元。

至此，在农村初步形成了以信用社为主、各种低层次合作金融组织并存的局面。合作金融好似万花筒，它可以有不同形式、不同层次，以适应不同层次经济发展的需要，这为农村经济不平衡所决定。各种形式、各种层次也非固定不变。但是都必须保持合作金融性质，坚持形式多样性与性质同一性这个原则。

农村的合作金融组织与国营的农业银行相结合，构成不同层次的、业务有基本分工的、机构星罗棋布的农村金融网络，既能发挥各自的优势，又能发挥整体功能，实现金融服务的最优化。这是一支为农村经济发展服务的巨大力量。在大力发展各种形式间接信用的同时，对农村各种形式的直接

信用，继续实行放开政策。采取多种金融组织、多种信用形式、多种融资方式动员农村资金，就能基本解决农村经济发展的资金需要。

二、加强合作信用在农村信用中的主体地位

在我国社会主义初级阶段，国民经济的所有制结构以公有制为主体。合作经济属于公有制性质，它是农村经济的主体。信用领域的所有制结构，按信用量计算（如同工业领域的所有制结构按产值计算，商品流通领域按流通周转额计算一样），在全国范围内以国家银行信用为主体，在农村则以合作信用为主体。

以合作信用为主体，从信用量说，是指各种形式的合作金融组织所经营的信用总和，从地区范围说，是指以乡镇为中心的广大农村，县城是城乡的结合点。在这个特定的信用范围和地区范围，合作信用的主体地位已经确立。从可统计的信用社业务量看，1986年农村存款总数1668亿元中，信用社吸收的为962亿元，占60%，农业银行占40%（其中还有一部分是县以上的存款）。农村储蓄存款总数中信用社吸收的占75%。在贷款上，农业银行和信用社对农村集体经济单位和农户的贷款总数1000亿元中，信用社贷款为568亿元，占57%，农业银行只占43%。分类计算，农户贷款信用社占80%，乡镇企业贷款信用社与农业银行平分秋色。1986年底信用社的全部资金来源为1100亿元，由于贷款规模受到限制，只运用568亿元，如果能按照多存多贷原则充分运用，信用社所占的比重还要大得多。加上多种形式的低层次合作金融组织所经营的信用（无统计材料），合作信用的主体地位已经确立。这种现实符合社会主义初级阶段的理论和农村

的实际情况，具有很大战略意义。

我国农村的基本特点是生产经营主体的分散性和社会化相结合的商品经济体制。发达的商品经济需要发达的信用，而生产和经营存在着明显的分散性和多层次性，则要求分散、频繁、及时的信用为其服务，小型、分散、多种形式、多种层次的合作金融组织，是适应这种特点的恰当形式。这是我国多形式、多层次合作金融组织存在的经济原因。

从世界经验看，许多经济发达国家，城乡差别已经大大缩小，但是，他们的农村依然是分散的。适应这种情况，许多国家的农村信贷也是小型分散经营，不少国家的农村存在着合作金融组织，并且有百年发展历史，有相当大的信贷业务量。在这些国家，即使有发达交通电讯，有先进的信息处理系统，有最发达的实力雄厚的资本主义大银行和垄断金融集团，也没有能够取代小型分散的合作金融组织。看来，城乡差别和工农差别的存在，以及与此相适应的农村经济分散的特点，是合作金融组织存在的经济基础。合作金融组织有很大适应性，可以预见，即使将来我国城乡差别和工农差别大大缩小，农村经济分散的特点也不可能根本改变，合作金融组织仍将继续存在并发挥它应有的作用。

三、发展合作信用的政策和措施

实现我国农业现代化的战略目标，需要大量资金。近期，国家紧缩信贷，难以为农村提供较多的资金。形势所迫，只能基本上依靠从农村筹集资金来进行农村建设，大力发展合作金融组织，筹集农村资金解决农村需要，必然成为主要途径。农村资金潜力很大，随着商品经济的进一步发展，农村的闲散资金还会不断增加，合作信用有着美好的发

展前景。受各方面的限制，国家银行在农村不可能普设机构，正是合作金融组织大显身手的良好时机。只要采取正确的政策，合作金融组织前途光明。

（一）对合作金融组织实行保护政策

农村合作经济（包括合作金融）是农民群众的经济联合组织，其目的是保护自己的经济利益，以求发展。我国的农民已经不象资本主义条件下的农民处于被剥削地位的弱小者，但是农民的经济实力仍很小，难以与城市强大的经济力量相抗衡，仍然需要通过联合的力量实行自我保护。合作是保护农村经济利益的最好形式。国家对合作金融组织要实行保护和支持政策，紧缩信贷的措施要符合信用社的合作金融性质，与国家银行应当有所不同，要降低信用社的存款准备金，不要随意抽调信用社资金用于扩大城市基建，以保证农村资金用于农村。要保证信用社多存多贷，因为信用社依靠存款发放贷款，并不增加国家货币发行，不应加以限制。信用社的存贷利率要放开，随行就市。信用社按照国家政策开办保值储蓄，增加的利息支出，发放农业贷款利率较低带来的损失，国家都应给予补贴。取消向信用社征收所得税，信用社的盈利应当通过各种方式返还给社员。对一般地区和经济落后地区的信用社，国家银行更应当给予支持，这些地区经济承受能力较差，信用社贷款利率低，国家应给予利差补贴。

（二）坚持信用社的合作金融性质

信用社由农民入股组成，社员是它的组织基础，它的主人，又是它的顾客，它的业务对象。信用社是自我服务的内向型合作金融组织，这是它与国家银行和股份金融企业的根本不同点。信用社的这种性质决定了它与社员的经济利益密切