

四川省农村合作金融研讨会

论文选集

四川省农村金融学会
农村合作金融研究会 编



西南财经大学出版社

责任编辑：高 勇

四川省农村合作金融研讨会

《论文集》

四川省农村金融学会

农村合作金融研究会 编

西南财经大学出版社出版 (成都市光华村)
西南财经大学出版社发行 南充日报社印刷厂印刷

850×1168毫米 1/32 印张21 字数527千字

1991年3月第一版 1991年3月第一次印刷

印数：1—8000册

书号：ISBN7-81017-304 9/F·229 定价：7.95元

四川省农村合作金融研讨会论文选集

编辑委员会

顾问	舒志勇	于怀志	
主任	陈德厚		
副主任	殷勇修	王周鹏	全贵松
委员	钟本源	陈绳祖	余名烈 熊建勇
	王志明		

编 者 的 话

四川省农村金融学会农村合作金融研究会第二次研讨会于1990年9月19日至22日在南充地区的阆中县召开。来自全省17个地、市、州行的110名代表参加了讨论会，收到论文171篇。

会议讨论的主要议题是农村信用社分类指导，农村信用社管理体制和如何进一步深化改革，坚持农村信用社集体所有制的合作金融组织性质，恢复其“三性”，坚持在农业银行领导和管理信用社体制不变的基础上，本着大稳定、小调整的原则，保持基本方针政策的继续和稳定。在全体代表的共同努力下，研讨会取得了圆满成功。为了交流研究成果，推动农村合作金融事业的发展，研究会决定成立编委会，出版这本文选集，共选进文章96篇。

本论文选集的编选者是钟本源、陈绳祖、余名烈、熊建勇、王志明等同志，最后由钟本源同志总纂。

此文集的选编、出版得到了省分行信用合作处的大力支持，中国农业银行成都市分行、雅安地区中心支行、遂宁市支行以及重庆分行、广元、宜宾、自贡、德阳、绵阳、达县、内江、万县等地、市、州中心支行和县（市）支行的合作与资助，最后统由南充地区中心支行负责选编等有关事项，特此说明并致谢。

1990年12月

加强农村合作金融研究 深化农村信用社改革

（序言）

舒志勇

四川省农村金融学会领导下的农村合作金融研究会，自成立以来，去年在成都召开了第一次研究会，这次又在阆中县召开第二次研讨会。这里，汇集的正是这次研讨会的主要文章。

我作为研究会顾问，看到这些文章，看到大家的这些研究成果，感到由衷的高兴。这本《文集》不仅反映了我省农村信用社七年改革实践的一个侧面，而且反映出我们在农村合作金融的理论研究方面也取得了一定的收获。尤其是《文集》中大家重点探讨的对农村信用社实行分类指导、农村信用社管理体制和加强农村信用社内部管理等问题，为下一步我省农村信用社的改革的发展提供了一定的思想准备。例如，对农村信用社实行分类指导，可以说是这几年在农村信用社改革实践过程中对国情的一个客观认识。但这一问题在1986年提出以来，一直停留在口头上，不要说分类指导的实际操作，就是理论上对这一问题的研究也相当缺乏。在这种情况下，分类指导的实际操作又如何去开展？制定政策的依据又从哪里来？我们常说“改革是在理论准备不足的情况下进行的”，也就是说，改革的实践离不开理论的指导，否则就难以避免“摸着石头过河”的情况。一项政策措施出台，即使

是正确的政策措施，在大家还缺乏起码的认识和必要的思想准备的情况下，也可能不那么理想。所以，从上到下，大家有时抱怨政策执行走了样，为什么会走样？那不外乎或者是大家对政策不理解，或者是政策的出台本身就不符合客观实际，理论论证不充分。这次对农村信用社的分类指导问题，在政策措施尚未出台之前，就作出了这样充分的调查论证；特别是研究会的几个材料，对分类指导的理论、原则和方法提出了比较系统、全面的见解，充分反映了我们研究会集体的智慧，为决策部门、为分类指导的实践提供了背景材料和决策依据。尽管这些材料、这些文章提出的见解，在形式上还很粗糙，在内容上还很不成熟，但就其影响而言，成就还是比较突出的。

辩证唯物主义告诉我们，人们对真理的探索过程是永远不会停止的，无数相对真理之总和才构成绝对真理。我们研究农村信用社的改革和发展，也就是一个探索真理的过程，我们研究会的研究成果以及每一个同志的研究成果，都不可能是绝对真理的再现，因而也不可能是绝对完美、正确的。但我相信，只要我们持之以恒，我们在探索绝对真理的过程中就会不断迈进，这些粗浅的、不成熟的见解就会日臻完善，就一定会对深化农村信用社改革产生巨大的推动作用。

1990年10月

目 录

加强农村合作金融研究深化农村信用社改革(序言)	
.....舒志勇	(1)
关于农村信用社实行分类指导的研究报告	
.....四川省农金学会农村合作金融研究会	(1)
四川省农金学会农村合作金融研究会第二次研讨会综述...	(10)
关于现阶段农村信用社实行分类指导的几点政策建议	
.....四川省农金学会农村合作金融研究会	(19)
必须在治理整顿深化改革中强化信用社的内部管理	
.....陈德厚	(23)
经济落后地区的信用社坚持合作性质的思考	
.....殷勇修 余名烈	(32)
加强农村信用社内部管理要走综合治理的路子.....	全贵松 (44)
关于农村信用社分类指导的几点理论辨析.....	熊建勇 (50)
客观认识信用社性质正确把握改革的方向	
——兼论分类指导改革.....	陈绳祖 (59)
农村信用合作社改革的经验教训及其出路.....	钟本源 (69)
浅谈信用社民主管理组织的权责利.....	王志明 (81)
用政策导向增加信用社对农业的信贷投入.....	林为胜 (87)
当前农村信用社的关键问题在于搞活与发展	
.....吴让揖 郑树彬 刘兴明	(94)
对目前农村信用社县联社管理体制的探讨	
.....林及智 曾志全	(103)
在治理整顿中进一步加强县联社建设	
.....王周鹏 杨鸽飞 杨晓燕 肖俊	(109)

稳定中发展分层次指导是深化农村信用社改革的一条主线

- 虞梦樵 (117)
- 简论农村信用社分类指导..... 陈善和 (125)
- 农村信用社分类指导之我见..... 杨道开 (134)
- 关于农村信用社的性质和分类改革的思考..... 陈 红 (142)
- 论信用社分类指导定性分管..... 杨德寿 (152)
- 探析农村信用社改革分类指导中的几个问题..... 王 茂 (161)
- 论信用合作会计监督与稽核监督的区别..... 何昌高 (167)
- 加强民主管理是深化农村信用社改革的当务之急
- 一次问卷调查的启示与思考..... 周文卿 (174)
- 加强资产业务风险管理保证农村信用社正常发展
- 李达真 (180)
- 对农村信用社综合治理整顿的调查与探讨..... 张海清 (186)
- 农村信用社如何进一步支援农业的思考..... 雷 云 (195)
- 关于农村信用社改革与发展的调查研究..... 林 东 (202)
- 农村专业户(信贷)资金运行特征及信用社相应管理
- 原则之我见..... 罗晓春 (212)
- 对农村信用社实行分类指导的探讨
- 成都市分行农村信用社分类指导课题组 (218)
- 论证农村信用社的合作金融性质..... 唐光亚 (235)
- 试论农村信用社改革的突破口——定向分改..... 孙自力 (243)
- 对农村信用社的改革也应进行“改革”..... 曹典寿 (250)
- 再探继续深化信用社改革的方向..... 陈弟海 (255)
- 农村信用社必须坚持集体所有制的合作金融性质
- 李小康 (260)
- 农村信用社改革面临的困境及对策..... 陈自立 (266)
- 分类指导建好信用社县联社..... 彭代辉 (271)
- 深化农村信用社用人制度改革的思路..... 雷 丹 (276)

谈农业银行领导农村信用社的几个问题·····	吴开平 (282)
发挥信贷作用支持脱贫致富	
——贫困县信用社深化改革搞好扶贫的报告	
·····	侯炳清 赵崇峻 (288)
试论合作金融与集体金融异同及信用社改革的分类指导	
·····	王中荣 (293)
分类指导是信用社改革深化的最佳选择·····	何明炳 (301)
信用社改革应着力于增强自我发展功能·····	何德刚 (308)
农村信用社分类指导原则刍议·····	强 勇 (314)
两搞活两加强两兴旺两发展	
——营山县农行理顺行社关系实行综合治理的调查	
·····	南充中心支行调查组 (318)
浅谈深化农村信用社改革应坚持的原则·····	周其波 (326)
从农村信用社选招银行干部的做法是正确的	
·····	徐自金 缪永煊 (330)
谈谈信用社营运存贷资金的盈利性流动性安全性的	
相互关系·····	李学文 (333)
从综合治理工作实践中获得的几点认识·····	赵小平 (337)
信用社实现盈利的途径	
——广安县信用社十年社社盈利的调查·····	李成根 (344)
农村信用社内部管理综合治理的难点及对策探讨	
·····	曾 勇 (349)
对农村信用社分类管理的思考·····	高 明 (354)
谈谈对农村信用合作社改革实行分类指导的几点认	
识·····	王青松 (359)
关于农业银行加强和改善对农村信用社领导的几个	
问题·····	戚怀贵 (364)
对信用社综合治理的调查与研究·····	郑与人 (369)

一种组织货币回笼解决资金“体外循环”增加农业投入的好办法

——对蓬安县信用社开展存、贷、物结合的调查

南充中心支行金融研究所 (378)

对当前信用社改革中两个问题的思考..... 邹成祚 (384)

集体金融与合作金融的异同和选择..... 郑维治 (389)

论坚持互助性原则是信用社改革的根本出路..... 张孝洲 (395)

关于我国农村信用社走“一边完善、一边发展”改革之路

的思考..... 霍智波 (403)

集体金融企业是农村信用社改革的方向..... 李 萍 (410)

农村信用社改革进程迟缓的成因与新思路..... 周 慎 (415)

从质的规定性探索信用社改革思路..... 周德明 (420)

目前处理农业银行和信用社关系的原则

..... 王长太 王步云 张学德 (427)

联社管理信用社是行社改革的必然选择..... 邓竞先 (436)

金牛区农村信用合作社改革情况的调查..... 江朝忠 (441)

农村信用社改革和分类指导的构想..... 柏再文 (449)

信用社农业信贷倾斜：矛盾·取向..... 蔡 栋 (453)

关于信用社用活信贷资金对策的思考

——对遂宁市中区信用社的调查..... 何云丰 (458)

农村信用社可用资金积压问题严重

——对遂宁市中区信用社的调查..... 伍 勇 (463)

综合治理农村信用社应重视的几个问题..... 郑晓莲 (469)

抑制农村信用社农贷投入因素及对策..... 杜易权 (474)

试论农村信用社改革实行分类指导原则和方法..... 肖华顺 (479)

信用社职工教育存在的问题及发展战略初探..... 唐辉明 (483)

论信用社管理体制的选择..... 蔡 俊 (488)

信用社改革实行定性分管的原则和方法..... 周 学 (494)

从信用社改革的效应看深化改革的措施·····	郑宗良 (504)
综合治理 摆脱困境	
——农村信用社大面积亏损引起的思考·····	甘华渝 (513)
农村信用社改革应实行分类指导·····	杜 勤 (519)
对信用社实行分类管理的研究·····	苏俊儒 (526)
综合治理整顿农村信用站的构想及实施步骤	
·····	酉 林 彭 红 (533)
荣经县信用社七年体改的得失及深化改革的意见	
·····	刘昌义 王粮刚 (540)
强化管理是深化信用社改革的重要内容·····	李子忠 (547)
试论农村信用社打好清收非正常贷款“攻坚战”问题	
·····	张明才 (553)
县联社的建设亟待加强·····	雷化金 (561)
农业经济与信用社改革研究·····	王远禄 黄小勤 (567)
当前信用社问题透视及综合治理的设想·····	杨贵华 (573)
执行新利率政策后农村信用社的困难及建议·····	肖修全 (579)
探索农村信用社思想政治工作的新路·····	杜 俊 (584)
农村信用社面临的困境浅析及对策思考·····	陈树伦 (586)
农村信用社经营管理的“疲软性”及治理措施·····	伍大木 (591)
浅谈农村信用社治理整顿的治标与治本·····	杨邦喜 (595)
试论农业银行领导农村信用社·····	王维善 (600)
走出困境是深化信用社改革的关键·····	黄中鑫 (605)
问题·成因·对策	
——眉山县综合治理整顿信用社的启示·····	杜 义 (610)
农村信用社分类指导初探·····	侯德义 (616)
改善农村信用社经营环境之我见·····	李建民 (622)

关于农村信用社实行分类指导的 研 究 报 告

四川省农金学会农村合作金融研究会

对农村信用社（以下简称信用社）实行分类指导，是进一步深化改革的一项重要措施。为给分类指导的实施提供决策依据，我们会在大量调查研究和充分讨论的基础上形成此报告，现述要如下。

一、分类指导的依据和原则

我国是一个农业大国，受自然、地理等多种因素的制约，各区域间农村经济的发展存在着显著的不平衡性。随着改革的深化和商品经济的发展，农村经济在总的生产水平不断提高的基础上，这种不平衡性日趋拉大。1980年我国东、中、西三大经济地带农村社会总产值之比为100：68：35，到1987年已扩大为100：52：24。一部分地区已进入小康甚至富裕阶段，多数地区处于温饱阶段，还有相当一部分老、少、边、穷地区则处于贫困阶段。就四川讲，有成都、重庆等市郊卫星城，也有一些开发区以及盆周山区的100多个县市和占全省半数以上的经济待开发区，还有少数民族地区和边远穷困地区，其经济发展明显地存在着“梯度差异”。

就经济发达的成都市看，其内部的“梯度差异”也异常明显。调查的近郊（金牛区、双流县、新都县）、中郊（郫县、崇

庆县、彭县)、远郊(蒲江县、大邑县、邛崃县)的9个区的27个信用社,其发展均以城市为中心,分圈层向四周扩散,呈现一种梯度布局。就其经济区划讲,也可分为三类:即一类主要分布于成都市郊和郊县城郊的经济发达的城郊型;二类主要分布于离大城市较远的县境内和远郊县城郊经济次发达的中郊型;三类主要分布于离大城市远的县境内和经济发展县城有限的经济扩张能力的中郊县的边远区的经济不发达的远郊型。

区域经济条件的差异和农村经济发展不平衡性的拉大,必然导致各区域间信用社不平衡的拉大。1988年末,全国信用社存款为1659亿元,其中广东、山东、河北、江苏、浙江5省就占了大约一半,而西部(西北、西南8省区)仅为12%,从1981年到1986年,东西部信用社的存款差距拉大了13倍,贷款差距拉大了1.4倍。即使在同一个地带其差异亦很突出。南充地区12个县700个信用社中,资金富余、资金基本平衡和资金严重不足的大约各占三分之一左右。信用社客观存在的差异说明在政策及其管理方式上对信用社不能采取“一刀切”的做法,而必须采取区别对待、分类管理的办法,即对信用社必须实行分类指导。

信用社发展的历史和改革的现实证明,要真正对信用社实行分类指导,必须坚持以下原则。

一是要稳定和完善农业银行对信用社领导的管理体制。这是分类指导中最根本的原则,离开了这点,分类指导就可能演化为管理体制的急剧变革,就可能成为错误的指导。因为农业银行领导信用社不但有着几十年的经验,双方存在着难以分割的经济联系,更主要是因为农业银行与信用社的服务对象同为农村社区,农业银行对信用社的业务更为了解,因而也更便于将宏观经济政策与微观经营实际联系起来,作出科学的分类和具体的指导。

二是对信用社实行科学分类。首先要确定合理的分类标准。根据区域经济的发展状况与信用社的业务量、管理水平和经营状

况的密切关系，可将信用社业务量作为分类的主要指标。其次，要结合行政区域进行分类，在宏观层次，可将行政区划与经济分类结合起来，因为从我国经济区域分类看，在宏观范围内行政区划与经济区划是有一致性。如在四川省的行政区域内，信用社可划分为一类城郊型，二类丘陵或平原型，三类山区型。

三是要通过分类指导增加农业投入。增加农业投入既是一个难点，也是信用社的一个长期的重要任务。因此，对信用社实行分类指导，必须从有利于增加农业投入出发，通过分类，增强其自我发展能力，调动他们增加农业投入的积极性。

综合上述原则，在实际操作中还可以以地理位置、经济属性和自身业务状况“三结合”来划分信用社类型。同时，鉴于农村金融是个庞大系统，一省一市范围内的信用社类型各不相同，因此，还有必要在系统内实行分层次分类。一是总行这一层可将全国划分为大中城市郊区和经济发达地区、一般农业地区、贫困地区三个大类；二是省、市（地）这一层在上述分类原则下，以县级为基本分类单位，因地制宜分为中三类；县（市）这一层以乡级为基本分类单位照此分为小三类。以上大、中、小三类，从总体上看一般可作如下分类：

1. 经济发达地区的信用社。由于它已突破农业的格局，工商运建服综合经营形成较大规模，乡镇企业发展迅速，信用社的业务经营和金融服务已不再是单一的农业和千家万户农民，而是支持农工商一体化，支持商品化，面向出口创汇的高层次的综合服务。

2. 经济次发达地区的信用社。这类地区的农村已解决温饱问题，商品经济有较快发展，乡镇企业、开发农业、经济联合体以及从事非农产业的专业户、重点户都初具规模，信用社的信贷和金融服务已从支持种养业逐步转向第二、第三产业。

3. 经济落后地区的信用社。由于农村温饱问题尚未彻底解决，仍处在自给半自给的产品经济，信用社的首要任务是帮助广

大农户发展生产，脱贫致富，其信贷业务和金融服务的主要对象基本上是农业和农户。

二、分类指导需要采取的政策措施

近几年全国信用社大面积亏损已成为普遍现象，越是贫困的地区，越是有社会服务功能的信用社，亏损越是严重。1988年，四川全省信用社亏损2581万元，比上年扩大18%，1989年亏损已达1.15亿元，比上年扩大3.45倍。现在实行分类指导最重要的就是要在政策措施上克服多年来“一刀切”的作法，改善目前信用社的经营环境，摆脱发展严重受困的状况。同时，分类指导的各项政策、措施必须有机配合，并区别不同地区情况，使其有所侧重。

（一）经济政策措施

现在对信用社的许多经济政策不仅与各个专业银行一个样，而且在宏观调控等方面采取的措施还超过专业银行。一是从1986年起信用社向国家纳税，税种和税额都不断增加；二是信用社认购大量债券和专存特种存款；三是信用社存款准备金、备付金实际还高于专业银行；四是在1988年后，信用社贷款规模又由比例管理进一步纳入中央银行的计划；五是自1988年9月起，信用社开办保值储蓄，补贴了大量资金。所以，从今年一月份的统计看，全国信用社各项贷款1131亿元，仅占各项存款的67%，占各项存款加自有资金的62%，这种资金的大量被抽走，赋税的日益加重，给储户的保值得不到补贴，导致信用社的经营困境，乃至威胁到生存与发展，特别是那些属于经济次发达和经济落后的二、三种类型的信用社更为突出。基于这种状况，在经济政策方面，国家有关部门对货币、税利以及一些补贴政策，应在以下三个层次上加以区别，以利于信用社的分类指导。

一是农业银行与其他专业银行层次上的区别。由于农行服务

于比较利益低的基础产业——农业，担负有扶持信用社的责任，因而货币、税利以及一些补贴政策应比其他专业银行宽松。认购各种债券、缴存款准备金与备付金、上缴的税利都应低一些，而得到的补贴则应多一些。

二是农业银行与信用社层次上的区别。信用社作为合作金融性质的组织，它的服务相对于农行来说是较低的层次，资金的融通难度大，具有更大的风险性，因而货币、税利以及有关补贴政策又应比农行更宽松。认购各种债券、缴存款准备金与备付金、缴纳税款都应更低一些，其储蓄保值等利差，应由国家如数补贴。

三是经济发达地区、经济次发达地区和经济落后地区三种不同类型信用社层次上的区别。目前实行的货币、税利和补贴政策，只基本适应经济发达地区的信用社，在这些地区的信用社，由于各种客观环境，实行这些政策既属于份内又还承受得了。对于次发达地区的信用社，货币、税利以及有关补贴政策，则应宽松一个层次。它们应不承担认购债券，存款准备金和备付金的比例也应降到经济发达地区信用社的一半左右，存特种存款应从保护信用社经济利益的角度出发，按照保本微利原则办，在税收政策上也应给予照顾，如减少税种，降低纳税总额，政策性亏损或微利的免征等。对于经济落后地区的信用社，特种存款、各种债券、存款准备金与备付金，一般都不应承担，其正常业务资金需要有困难的，农行积极支持，各种税款也应实行减免，并享有包括亏损、储蓄保值利差等更多的补贴。

（二）经营政策措施

经营政策措施是经济政策在信用社中的具体体现，它的实施应当有利于调动各类信用社的积极性，以便通过分类指导，更好地为农业服务。但目前严重存在着组织资金多受宏观控制用不出去、农村存贷利率倒挂、农业贷款发放愈多而愈影响经济效益的矛盾，从而严重地影响到目的的实现。据对四川武胜县 44 个信

用社调查，由于各种经营政策的控制，所放贷款一般仅占其自有资金加各项存款的46%左右。现在他们对组织更多的资金并不很积极，也不愿扩大农业特别是种养业贷款规模，原因主要是：其一，经营政策一刀切，多存不能多贷；其二，保证性、政策性、扶贫、农业开发等优惠贷款的利差，得不到应有的补贴；其三，信用社存款资金平均利率11.95%，而农贷基准利率才9.45%，利率倒挂2.5%，一年亏损97万元。由于这些原因使这个县信用社的利润由1987年的社净盈余21万元，转为1989年半数的社净亏60.4万元。

面对这种情况，在经营政策方面，同样需要国家和有关部门主要在业务范围和利息政策上，从以下三个层次上区别对待。

一是农业银行与其他专业银行层次上的区别。中央银行对现行宏观控制应实行差别紧缩政策，对农业信贷要适当放宽，贷款规模的增幅应高于其他专业银行。对各种保证性、带计划下达的项目等贷款，应由中央银行等有关部门同时给予资金和弥补利差。同时，实行农村存贷利率优惠政策，对农村存款的利率应高于城市存款的利率，以引导资金向农村流动，最终壮大农业投入和发展农村金融事业；对农业贷款的利率应低于城市贷款的利率，以利于搞活农村借贷，发展农业，其优惠的存贷利差由国家补贴。

二是农业银行与信用社层次上的区别。其重点是信贷计划与业务分工，现在信用社的信贷计划和农行的信贷计划一样，都纳入国家计划的范围，这是治理整顿期间、贯彻紧缩方针所采取的特殊政策，随着情况的变化，信用社的信贷计划应比农行的信贷计划松动，有更多的收缩性，以利于各种不同类型的信用社营运资金。对业务分工，农行应本着让利于社，通过有关渠道，采取相应方式给资金富余的信用社找资金出路，实现适度规模经营。

三是经济发达地区、经济次发达地区和经济落后地区三种不同类型信用社的层次上的区别。其业务范围和利息政策，应本着