

中国城市信用合作社

金建栋 主编

中国金融出版社



中国城市信用合作社

(京)新登字 142 号

责任编辑：方瑞枝

中国城市信用合作社

金建栋 主编

夏立平 马鸣家 副主编

中国金融出版社 出版发行

新华书店北京发行所经销

行知新技术研究所 照排

外文印刷厂 印刷

*

850毫米×1168毫米 1/32 10.75印张 259千字

1993年5月第一版 1993年5月第一次印刷

印数：1—7200

ISBN7-5049-1087-2/F·680 定价：8.00元

序

随着我国经济、金融体制改革的深入，八十年代初，城市信用合作社在中国大地应运而生，经过十几年的发展，我国的城市信用合作社已经成为我国金融体系的一个重要组成部分，多年来的实践证明，城市信用社作为专业银行的补充，在支持国民经济尤其是城市集体经济、私营经济和个体经济的发展，方便人民生活方面起到了积极的作用。

去年年初，邓小平同志南巡讲话和中共中央《关于加快发展第三产业的决定》发表以后，尤其是党的十四大召开以后，我国国民经济进入了一个新的历史发展时期，随着社会主义市场经济的建立，第三产业在国民经济中的地位将会越来越重要，集体经济、私营经济和个体经济的发展将进一步加快，这就为城市信用社提供了一个新的发展机遇，城市信用社是我国城市里的小银行，承担着为“两小经济”发展提供服务的任务，其发展有着广阔的前景，可以相信，城市信用社在今后的国民经济发展中将会发挥越来越重要的作用。

我衷心地希望，全社会都来关心，支持城市信用社，促进其健康的发展。

郭振松

一九九三年三月

编 纂 说 明

我国的城市信用合作社经过十多年的发展，已经成为我国金融体系的一个重要组成部分，是国家专业银行的必要补充，到1992年底，全国共有城市信用社4000家，从业人员8万多人，存款余额近800亿元，贷款余额近600亿元，年利润总额超过13亿元，自有资金（包括积累）已达60亿元。为了加强对城市信用社的管理，从1990年下半年开始，中国人民银行决定在全国进行市联社的试点，到1992年末，全国共批准成立了市联社34家。

1992年9月，为了总结我国城市信用社和市联社的发展经验，加强对城市信用社的管理，引导其健康发展，中国人民银行在广州召开了全国城市信用合作社工作会议。会议对我国城市信用合作社的发展予以了充分的肯定，分析了城市信用社发展中存在的问题，提出了进一步发展城市信用社的对策措施。为了让社会各界全面地了解城市信用社，推广各地城市信用社的先进经验，总行金管司组织编写了《中国城市信用合作社》一书，这也是第一本系统介绍我国城市信用社的书籍。

本书分为四个部分：第一部分主要论述我国城市信用社的诞生与发展，城市信用社目前存在的问题及今后的发展方向；第二部分为部分城市信用社的先进经验介绍；第三部分为有关城市信用社管理的法规制度汇编；第四部分为城市信用社市联社名录。此外，还以附录的形式介绍了国外信用合作情况。

本书编辑过程中得到了各地分行和市联社以及其他有关部门的支持，在此一并表示衷心的感谢。

由于编辑工作仓促，疏忽之处在所难免，希望大家批评指正。

编 者

目 录

第一部分 综述.....	(1)
中国城市信用合作社的发展道路.....	(3)
第二部分 丰硕的成果——城市信用合作社经营、 管理经验介绍	(25)
一、管理经验介绍	(27)
积极扶持 加强管理 促进城市信用合作社的 健康发展——中国人民银行广州市分行	(27)
加强领导 强化管理 保证城市信用合作社 健康发展——中国人民银行潍坊市分行	(37)
巩固清理整顿成果 发展城市信用合作事业 ——中国人民银行辽宁省分行	(46)
加强制度建设 完善经营机制 ——中国人民银行伊春市分行	(55)
抓好治理整顿 促进完善提高 ——中国人民银行沧州地区分行	(62)
加强管理 促进发展 ——中国人民银行福建省分行	(69)

加强领导和管理 促进城市信用社健康发展	
——中国人民银行湖北省分行	(76)
加强领导 办好城市信用社	
——中国人民银行湖南省分行	(84)
二、联社经验介绍	(88)
规范管理 提供服务 帮助城市信用社	
健康发展——西安市城市信用合作社联合社 ...	(88)
鞍山市城市信用联社是如何组建和发展的	
——鞍山市城市信用合作社联合社	(98)
强化管理 加强服务 支持城市信用社健	
康发展——济南市城市信用合作社联合社	(106)
以管理和服务为宗旨 努力发挥职能作用	
——上海市城市信用合作社联合社	(115)
发挥综合服务功能 推进城信事业发展	
——常州市城市信用合作社联合社	(129)
我们是怎样处理联社党团工会挂靠关系及发挥	
其作用的——安阳市城市信用合作社联合社	
.....	(139)
加强自身建设 积极搞好服务	
——重庆市城市信用合作社联合社	(145)
三、业务经验介绍	(151)
坚持改革 加强管理 促进业务发展	
——长沙市东区城市信用合作社	(151)
安全贷款八年 支持“两小”发展	
——武汉市汉正街城市信用合作社	(158)
优质服务求生存 灵活经营求发展	
——自贡市城市信用合作社	(165)
集体金融集体办 民主管理登台阶	

——盐城市解放北路城市信用合作社·····	(176)
加强管理 探索新路	
——北京市中关村城市信用合作社·····	(185)
强化信贷管理 支持“两小”经济	
——南京市中心城市信用合作社·····	(192)
抓好基础建设 求得稳步发展	
——西安市通惠城市信用合作社·····	(201)
抓好制度建设 促进业务发展	
——咸阳市中山城市信用合作社·····	(207)
加强制度建设 推动业务发展	
——兰州市东岗城市信用合作社·····	(216)
狠抓基础建设 提高管理水平	
——西宁市古城台城市信用合作社·····	(226)
集体主义精神使我社充满生机活力	
——汕头经济特区城市信用合作社·····	(232)
强化内部管理 提高经济效益	
——柳州市城中城市信用合作社·····	(238)
搞好职工教育和廉政建设为振兴地方经济	
服务——太原市食品街城市信用合作社·····	(245)

第三部分 城市信用合作社管理法规制度汇编····· (253)

中华人民共和国银行管理暂行条例·····	(255)
关于淮阴市与上海市城市信用社异地通汇做法	
的通报·····	(265)
关于下发《城市信用合作社工作座谈会纪要》	
的通知·····	(268)
附件：城市信用合作社工作座谈会纪要·····	(268)
关于各银行和信用社不能办理保险业务的通知·····	(274)

关于公布《城市信用合作社管理规定》的通知·····	(275)
附件：城市信用合作社管理规定·····	(276)
关于对《城市信用合作社管理规定》有关问题的 补充通知·····	(282)
关于加强对城市信用社资金管理的通知·····	(284)
关于工商银行将城市信用社移交工会办理 有关问题的批复·····	(286)
关于城市信用社安全保卫工作有关问题的通知·····	(287)
关于进一步清理整顿城市信用社的通知·····	(289)
关于批转《河南省建立城市信用合作社联合社 的方案》的通知·····	(292)
附件：河南省建立城市信用合作社联合社的方案·····	(293)
第四部分 城市信用合作社联合社名录·····	(299)
附录 国外信用合作事业简介·····	(315)

第一部分

综 述

中国城市信用合作社的发展道路

从 1979 年我国开始出现城市信用合作社以来，我国的城市信用合作社从无到有，从小到大，走过了一条蓬勃发展的道路。截止到 1992 年 9 月末，全国共有城市信用合作社 3666 家，各类从业人员 85947 人（其中银行离退休干部 7594 人，社会招聘职工 48545 人，调入及其他各类人员 29808 人），另有经人民银行总行批准成立的城市信用合作社联社 34 家，全国城市信用合作社系统存款余额达 610 亿元，贷款余额 398 亿元，自有资金（包括积累）达 50 亿元。城市信用合作社作为我国金融体系的一支生力军，在支持集体经济、个体经济的发展，方便人民生活，促进金融业竞争，加快资金流通，搞活经济等方面发挥了积极的作用，而且还将起到越来越重要的作用。

一、我国城市信用合作社的萌芽

党的十一届三中全会后，我国经济建设进入了新的发展时期。随着经济体制改革的深化，我国经济成分发生了深刻变化，城市集体经济和个体经济作为我国国民经济的一个重要方面军迅速地崛起，在国民经济中的地位日益重要。城市集体经济和个体经济的迅速发展也给我国的金融事业提出了新的要求，它们需要一个比原有金融体制更加灵活的金融机构为其提供各方面的服务。于是，城市信用合作社应运而生。

1979 年，河南省漯河县成立了我国第一个城市信用合作社。

这个城市信用合作社与原则意义上的信用合作社有着明显的不同，因为无论从其组织形式，还是从其管理体制来说，它都是非本质意义上的信用合作组织。但这毕竟是我国第一个带有城市信用合作社标志出现的组织，它在我国信用合作事业的道路上迈出了可喜的第一步。

进入 80 年代后，城市信用合作社逐渐增多。不过在 80 年代前期，我国的城市信用合作社虽然冠以信用合作社的名称，但一般都不完全具备信用合作组织的特点。这一时期的城市信用社大都由各专业银行组建，主要是为了安排子女就业，为本单位谋取一些福利。其组建形式一般是由专业银行出一部分资金，抽调一些干部，聘用部分离退休干部，再招收本行的一些职工子女。在经营上，这些城市信用合作社的业务也不太规范，主要由专业银行划出一部分业务给城市信用合作社。因而这一时期的城市信用合作社发展不为人们所注目，发展的速度也不太快。到了 80 年代中期，随着城市集体经济和个体经济的发展，城市信用合作社作为一种主要为城市集体和个体经济提供服务的金融机构，如雨后春笋，迅速发展起来了。这几年成立的城市信用合作社中最具代表性的是武汉汉正街城市信用合作社。

武汉市汉正街是全国有名的小商品市场，它是随着经济体制改革而逐步繁荣起来的。在这条不足两公里长的街道上，聚集了数以百计的集体企业和个体工商户，其营业额日均在数百万元。由于这里的企业和个体工商业者经营的商品大都为小商品，交易次数多，金额不大，专业银行很难也很不愿意承担这些单位的结算，为其提供资金支持，众多的集体企业和个体工商户的发展因而受到了一定的限制，它们急需一家主要面向它们的金融企业为其提供迅速、灵活、方便的服务。在这种情况下，武汉市汉正街城市信用合作社于 1984 年应运而生。

汉正街城市信用合作社的出现如石击水，在社会上引起了各

种反响，赞同者有之，疑虑者有之，反对者有之，但是持赞同态度的毕竟占了大多数，因为汉正街城市信用合作社从其诞生之初，就以其灵活、迅速、高效的服务赢得了广大集体企业和个体工商户的支持，并获得了迅速的发展。这充分证明了城市信用合作社作为国家专业银行的补充，在支持城市集体经济和个体经济的发展方面有着其独到的作用，是我国金融体系的一个重要组成部分。

正是由于汉正街城市信用合作社的发展，引起了人们的普遍关注，也激起了各方面兴办城市信用合作社的热情，从此我国的城市信用合作社事业进入了一个新的发展时期。

二、城市信用合作社的蓬勃发展

1985年后，我国的城市集体经济和个体经济的发展更为迅速，客观上为城市信用合作社的蓬勃发展提供了条件。1985年，全国共新增城市信用合作社数百家。1986年，城市信用合作社的发展进一步加速，到1986年底，全国共有城市信用合作社1207家，各类从业人员13741人，全国城市信用合作社系统存款余额达31亿元，贷款余额达15.6亿元。

1986年7月，中国人民银行颁布了《城市信用合作社管理暂行规定》，第一次提出了对城市信用合作社加强管理，明确了城市信用合作社的性质，确定了城市信用合作社的管理体制，还对城市信用合作社的业务进行了规范。城市信用合作社的发展从此开始步入正轨。

1986年10月，中国人民银行和各专业银行总行在武汉市召开了部分城市信用合作社主任座谈会。会议提出了要维护城市信用合作社的经营管理自主权，要多渠道、多形式发展城市信用合作社，除了各专业银行协助组建外，区街道经济组织、群众团体、

行业组织都可按照《城市信用合作社管理暂行规定》向人民银行申请组建城市信用合作社。会上，还提出各专业银行要为城市信用合作社在开户、结算、现金等方面提供方便，对城市信用合作社给予关怀和扶植，同时，各级政府要在城市信用合作社的税收方面对城市信用合作社给予优惠。这次会议还第一次提出了组建城市信用合作社联合社的问题，指出在城市信用合作社迅速发展的情况下，城市信用合作社有必要进一步联合起来。组建城市信用合作社联合社是再联合的一个重要途径，也是加强对城市信用合作社管理和服务的的一个重要步骤。

同年 11 月末至 12 月初，中国人民银行还在广西桂林召开了全国部分城市的城市信用合作社座谈会。会议对城市信用合作社的发展予以了充分肯定，指出城市信用合作社对支持城市集体和个体经济的发展起到积极作用，它已成为我国金融体系中不可缺少的组成部分，是支持集体和个体经济发展的一个重要方面军。会议再次提出了要大力发展城市信用合作社这种城市集体金融组织。会议对城市信用合作社发展中的一些问题进行了研究，明确了城市信用合作社的任务是支持城市集体和个体经济的发展，还要担负金融改革创新的任务，会议指出，城市信用合作社作为“自主经营、独立核算、自负盈亏”的经济实体，任何组建部门都不能干预城市信用合作社的经营自主权，不能把城市信用合作社作为其附属机构，人民银行作为城市信用合作社的主管部门，应该切实负起管理的责任来。

1986 年到 1988 年的三年，在我国城市信用合作社的发展历史上是非常重要的三年。在这三年间，我国的城市信用合作社规模迅速壮大，构成了我国城市信用合作社现行体制的基本框架。到 1988 年末，共有城市信用合作社 3265 家，各类从业人员 49768 个（其中银行离退休干部职工 7196 人，招聘人员 28307 人，调入人员 14265 人），全国城市信用合作社系统的存款余额达 162 亿元，

贷款余额达 149 亿元，全国城市信用合作社共拥有 12 亿元的自有资金。1988 年全国城市信用合作社共创利润 5.54 亿元。城市信用合作社作为我国金融体系的一支生力军，已在我国金融体系中占据了一个很重要的地位。城市信用合作社在支持城市集体和个体经济发展中所发挥的作用逐渐为人们所重视，城市信用合作社这些年的发展也充分证明了城市信用合作社有着极其强大的生命力。

1986 年到 1988 年三年间我国城市信用合作社的发展具有以下几个特点：

第一，机构增加的速度快。1986 初，我国只有城市信用合作社 1000 家左右，而到了 1988 年底，我国的城市信用合作社总数已达 3265 家，每年增加的城市信用合作社都在六七百家以上。

第二，机构设置不太规范。由于外部环境比较宽松，更由于城市信用合作社在支持地方经济的发展以及在为地方创造利税等方面起着其它单位难以发挥的作用，而且城市信用合作社在安排子女就业等方面也起到了积极的信用，因而社会各部门对于兴办城市信用合作社有着极浓厚的兴趣，因此也不可避免地存在着互相攀比现象，一些地方不够条件，没有资金，也无合格的管理和经营人员，但也要办城市信用合作社，这样导致了在这几年出现的城市信用合作社当中有不少城市信用合作社偏离了《城市信用合作社管理暂行规定》的要求，背离了信用合作的原则，而且就全国的城市信用合作社设置来看，其布局也不尽合理。

第三，经营管理不规范。由于有些组建部门将城市信用合作社当作本部门的附属机构，对其干预较多，而有些城市信用合作社的干部职工素质不高，造成了城市信用合作社的经营管理不够规范。城市信用合作社中，有的无视《城市信用合作社管理暂行规定》的要求，吸收国营单位、国家机关入股；有的擅自扩展其业务范围，向国营企业、国家机关甚至部队吸收存款，发放贷款；