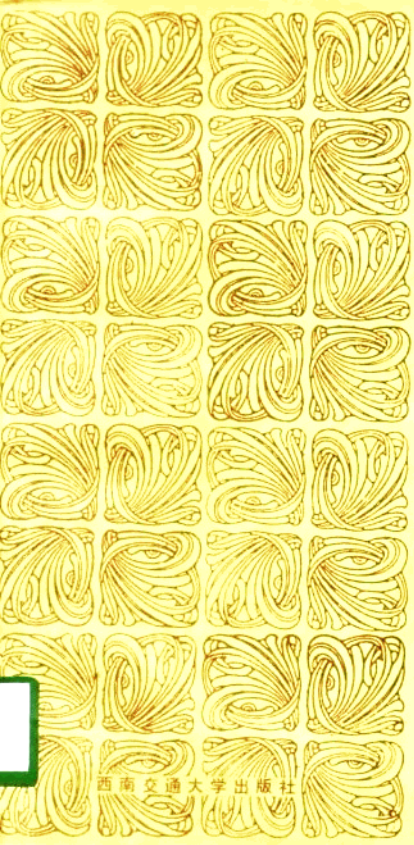




合作金融论文集

四川农村金融学会
合作金融研究委员会

编

西南交通大学出版社

主 编:尹世用

副主编:陈德厚 杨同杰 王周鹏 曹继友
胥德勋 殷勇修 谭克胜 阮仲凯
陈绳祖

总编辑:钟本源

编委会:尹世用 陈德厚 杨同杰 王周鹏
曹继友 胥德勋 殷勇修 谭克胜
阮仲凯 陈绳祖 钟本源 廖多安
潘百寿 常朝华 周祥汉 杨晓燕
张海清 郑晓莲 胡 斌 雷化金
刘敬驰 蔡 俊 王志明 李云仲

编者的话

四川省农村金融学会农村合作金融研究会第三次研讨会,于1991年12月3日至6日在遂宁市召开。来自全省17个地、市、州行的70名代表参加了讨论会,收到文章145篇。

这次研讨会,是农村合作金融研究会与全省信用合作管理部门第一次联合召开。其中心议题是研究在农业银行的领导和管理下,如何根据“分类指导”、“因地制宜”的原则,搞好信用社联社的建设,有效地发挥职能作用;研究加强和改进信用社的内部管理。并围绕这些议题,还就发挥农业银行和农村信用社的整体功能等问题作了讨论研究。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和推出主编、副主编、总编辑,出版这本论文集,共选进文章102篇。

此文集的选编、出版,得到了四川省农村金融学会和省分行信用合作处的大力支持,得到了中国农业银行成都市分行、南充地区中心支行、遂宁市支行、雅安地区中心支行、涪陵地区中心支行、攀枝花市支行、西南财经大学等研究会成员单位,以及重庆市分行、广元、自贡、宜宾、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有关事项,特此说明并致谢。

1991年12月

目 录

走好科研与专业相结合的路子,推进农村信用社的改革和发展 (序言).....	尹世用(1)
四川省农村金融学会农村合作金融研究会第三次研讨会综述	四川省农村金融学会农村合作金融研究会(3)
关于对农村信用社县联社建设实行分类指导的研究报告	课题组(15)
关于深化农村信用合作联社建设的研究报告	课题组(25)
农村信用社改革向何处深入	尹世用(32)
关于深化信用社改革的几个问题 ——在合作金融研讨会上的发言	杨同杰(39)
认真理顺行社关系,努力搞好联社建设	刘源清(49)
对当前农村信用联社建设中几个问题的探讨	林为胜(58)
试论农村信用社县联社建设	王志明(65)
试论农村信用社县联社建设的分类指导	杨毓海(73)
对农村信用合作社联社建设实行分类指导的研究	苏俊儒(79)

在实践中塑造农村信用联社的形象	杨晓燕(86)
简论县联社财务管理的“五个统一”	何昌高(91)
对县联社营业部办理贷款业务的几点思考	王中荣 程凤鸣(95)
管理经营型信用合作联社探讨	王宗贵(99)
关于健全和完善县联社建设的几个问题	戚怀贵(104)
浅谈如何加强农村信用社县联社建设	唐东南(109)
应当继续办好县联社	伍先伦(113)
浅谈目前县联社对信用社实行分类指导的原则	刘必新(118)
关于县联社自办辖内往来结算业务的设想	王华贵(122)
间接管理体制改革的行社关系中存在的问题及建议	杜易权(125)
发挥行社整体功能是信用社改革和发展的正确方向	陈德厚 钟本源(131)
理顺行社关系,改善农行对信用社的领导	曹继友 廖多安(139)
对我市农村信用社发展的思考	王周鹏(146)
农行领导和管理信用社应注意的两个问题	陈绳祖(150)
对当前信用社深化改革中几个问题的认识	殷勇修(154)

用改革的思路构建信用社有效管理机制的探讨	余名烈(160)
行社功能的整体优化与实现操作研究	潘百寿(164)
深化农村信用社管理体制改革的两个关键问题	李达真 刘继兵(172)
解脱认识上的羁绊,深化信用社改革	
——对农村信用社领导体制问题的研究	张海清 刘福成(179)
论农村信用合作社管理体制	杨道开(186)
农村金融体系的必然选择	
——兼论农村信用社管理体制改革的	郑维治(192)
试论信用社管理体制	江朝忠(197)
试论现阶段农行领导信用社的必然性	霍智波(203)
理顺行社关系,增强行社整体功能	曾 里(208)
浅谈农行对农村信用社的领导管理	陈 红(212)
农业银行职能部门与农村信用社关系不顺的	
表现成因及对策思考	向 东(215)
关于发挥信用社整体功能的研究	郑晓莲(220)
信用社必须坚持合作金融组织的改革方向	甘华渝(227)
关于信用社领导体制的几个问题	周祥汉(233)

试论农村信用社的改革困惑与突破

- 周 学(238)
- 信用社管理体制模式探讨..... 徐文全 李先明(244)
- 信用社管理模式的若干思考..... 韩津生(248)
- 农村信用社实行分类指导的多元构造
- 宋昭映(253)
- 对经济不发达地区农村信用社实施分类指导的探讨
- 高 明(261)
- 理顺行社关系的关键在于增强信用社的服务职能
- 颜 艳(267)
- 小议营业所面对面领导管理信用社的几个问题
- 李 强(271)
- 试论农村信用合作社深化改革所面临的问题及对策
- 周其波(274)
- 坚持农行领导,加快改革步伐
- 农村信用社改革的出路思考..... 陈福海(280)
- 信用社管理体制改革的我见
- 伍大木(285)

规范内部经营机制是农村信用社改革的关键

- 孙自力(290)
- 浅议行、社整体功能的发挥 刘小渝 吕 红(297)
- 浅谈对信用社实行分类指导
- 张祥忠(301)
- 农村合作基金会的发展给信用社带来的问题与对策
- 黄正权 张 伟 刘再民(305)
- 解除农村信用社困厄的意向..... 唐光亚(310)
- 农村信用社经营管理研究..... 常朝华(316)

关于农村信用社政策性业务与经营性业务协调发展的探讨	侯炳清(322)
信用社资金运用中的问题及解决途径	陈弟海 赵厚吉 陈兴龙(327)
浅谈农村信用社非正常贷款形成原因及其对策	柏再文(330)
当前信用社经营管理中的问题及对策	宋先华(335)
对信用社信贷资金实行比例管理与规模控制相结合的管理办法的思考	蔡俊(340)
管理会计理论引入农村信用社经营管理有着广阔的前景	张天泉(344)
对农村信用社内部管理现状的分析	龙泉办事处合作金研小组(351)
当前农村信用社经营管理中存在的问题及对策	雷化金(359)
信用社经营亏损的成因及对策分析	董丽晶(364)
对农村信贷资产负债实行规模管理和比例管理的思考	杨学书(372)
信用社内部管理存在的问题及治理对策	康杰(377)
关于依法放贷的探索	陈树伦 宋映忠(381)
农村信用社贷款利息清收和管理亟待加强	刘德兴(388)
对信用社实行规模控制和比例管理的思考	杨格(392)

农村信用社的信贷管理必须强化

..... 杜 勤(397)

对非正常贷款管理的构想..... 杨顺明(400)

加强信用社内部管理之我见

..... 苏细荣(404)

实行“区别对待,分类指导”是搞活农村信用社的有效措施

..... 夏国伦 马光文(406)

当前信用社结算管理面临的问题及对策

..... 田凤先 唐盛鹏(412)

农村信用社核算单位不宜小型多设

..... 梁大生 姜永智 马凤蓉(415)

对信用社稽核监督工作弱化的对策

..... 蔡 栋(420)

浅议信用社非正常贷款成因及其抵御途径

..... 刘 俊(422)

农村信用社贷款管理中难题的对策研究

..... 何云丰(425)

信用社非正常贷款前清后增问题与对策

..... 朱才义(428)

信用社信贷责任审计..... 邵 剑(430)

信用社经营活力受困与对策的探讨

..... 李成根(434)

浅谈信用社实行集团经营的设想

..... 雷学杰(439)

对农村信用社资金充分运用的思考

..... 王柱明(443)

探讨《农村信用社管理暂行规定》的实践与运作问题

..... 牟洪轩(448)

对农村信用社改善经营、提高效益的几点思考	向中胜(452)
对农村信用社资金相对剩余的思考	甘绍伯 刘彦国(458)
经济落后地区信用社内部管理的难点及对策	陈永相(461)
简议农村信用社支持农业社会化服务体系建设的意义及对策	彭代辉(466)
对农村信用社支持建立与形成农副产品专业市场的探讨	曹典寿 强 勇(472)
对信用社支持村社集体经济发展有关问题的思考	何德刚(479)
充分发挥大中集镇信用社优势支持丘陵经济稳定发展	杨德新(484)
影响农村信用社对科技兴农贷款投入的有碍因素及消除对策	谢 刚(487)
支持发展农业社会化服务体系是农村信用社经营的战略选择	赵崇峻(491)
增强信用社农贷投入的两点建议	胡玉祥 朱才义(495)
关于进一步做好农业综合开发信贷工作的建议	徐邓辉(497)
从合作基金会的经营环境看搞活信用社的外部条件	胡 斌 李 军(501)
略论实施“科教兴农”战略中提高信用社干部素质的 紧迫性和主要途径	郑 勇(507)

浅谈信用社思想政治教育的任务、特点、内容及方式	王 茂(512)
关于加强和改善信用社思想政治工作的探讨	刘敬驰(517)
农村信用社思想政治工作的现状与对策	王忠芳(523)
谈农村信用社的经营管理与用人之道	杨帮喜(529)
提高信用社职工队伍素质的思考	杨贵华(534)

走好科研与专业相结合的路子 推进农村信用社的改革和发展

(序 言)

尹世用

四川省农村金融学会农村合作金融研究会第三次研讨会，于1991年12月在遂宁市召开。这本《论文集》就是基于研讨会的大量文章，通过筛选、加工、整理而出版的。它反映了研讨会的成果，反映了全省农村信用社的理论与实际工作者对信用社的改革与发展的见解与主张，还在一定程度上反映了全省4万多名信用社干部职工的呼声与要求。我相信，这本书的出版，对于进一步探索我省农村信用社的改革，推进信用社的健康发展，将会产生积极的影响。

前两次研讨会，针对我省农村信用社改革和发展的热门话题，进行了认真和广泛地研究，取得了丰硕的成果，不少已付诸实施或转化为现实的生产力。这次研讨会，是前两次研讨会的继续深化和发展升华。一年来，同志们在大量调查研究的基础上，针对信用社改革和发展中的疑难问题，作了更为深入细致的探索，写出了一批具有一定水平的文章，体现出求实创新、开拓前进的精神，反映了信用社加大改革的份量和强化改革的力度的愿望和意识。特别是这次研讨会与信用合作管理部门第一次联合召开，使理论与实践、理论研究与现实政策、科研活动与专业工作更好地结合起来，不仅为我们开阔眼界、增进共识、多出成果、出好成果创造了极为有利的条件，而且把理论性、现实性、指导性更紧密地融合起来，为尽快转化为生产力提供了宽阔的路子和增添了

新的活力，同时，这还更有利于把握信用社的改革与发展的脉搏，体现了实事求是的思想路线和理论联系实际的学风。

研讨会讨论的问题和《论文集》收集的文章，围绕着搞好信用社联社的建设和加强与改进信用社的内部管理这个中心议题来进行。在联社建设方面，加深了联社建设的理论根据和现实意义的认识，论述了建立联社的指导思想和宗旨以及必须坚持的一些重大原则；在加强与改进信用社的内部管理方面，着重研究了经营管理上的活力和经济案件的综合治理问题，要求从完善内部运行机制与改善外部经营环境这两个方面共同努力。与此同时，还论及到坚持农业银行领导和管理农村信用社这个农村金融系统的整体功能的充分发挥，以及对农村信用社如何更科学地、更切合实际地区别对待、分类指导的问题。所有讨论和论述的这些问题、所做的许多分析与提出的不少对策，对我们研究理论、探索规律、服务改革、促进发展都是很有意义的。

当然，我们对这些研究成果决不能固步自封。面临农村信用社改革与发展中的许多现实问题的研究，还有待于我们继续深化，不断实践和认识。毛泽东同志曾经说过：“一个正确的认识，往往需要经过由物质到精神，由精神到物质，即由实践到认识，由认识到实践这样多次的反复，才能够完成。”我们的农村合作金融研讨会之所以开了还要开，问题讨论了还要讨论，从认识的发展过程讲，也需要如此地多次反复，才能完成。

1991年12月于成都

四川省农村金融学会农村合作金融研究会第三次研讨会综述

四川省农村金融学会农村合作金融研究会

四川省农村金融学会农村合作金融研究会第三次研讨会，于1991年12月3日至6日在遂宁市召开。出席会议的有四川省农村金融学会秘书长、省分行信用合作处副处长和省分行政策研究室的负责同志，有研究会成员和全省的信用合作方面的理论工作者，以及长期从事实际工作的同志，还有西南财经大学的同志，共70人，收到文章115篇。

这次研讨会，是农村合作金融研究会与全省信用合作管理部门第一次联合召开，具有更大的针对性、现实性和指导性，为我们走好科研与专业相结合的路子，更好地把理论与实践、基础研究与应用研究、理论研究与现实政策结合起来，尽快转化为生产力，推进农村信用社的改革和发展，提供了更为宽阔的环境和增添了新的活力。这次研讨会的中心议题是研究在农业银行的领导和管理下，如何根据“分类指导”、“因地制宜”的原则，搞好信用社联社的建设，有效地发挥职能作用；研究加强和改进信用社的内部管理问题。现围绕这个议题，就会议中讨论的几个主要问题综述如下：

一、关于县联社建设

目前农村信用社的县联社建设差距较大，真正办得好的和发挥职能作用的不很多，多数都处于起步和试探阶段，有的办社的

方向出现偏差，特别是在办社的思想认识上还落后于信用社的改革与发展的实际。因此，这次研究会就县联社建设问题集中讨论得很多，研讨的气氛也十分热烈。

（一）建立县联社的理论根据和现实意义

代表们一致认为，要进一步加强县联社建设，首先是要提高对加强县联社重要性的认识，特别又需要深化这样一些认识：一是联社的产生和发展是农村商品经济发展的产物。现阶段农村出现了多层次、多成份、多结构的经济态势，特别是乡镇企业的发展，双层经营、农村社会化服务体系的发展，要求有更高层次的金融组织——县联社为之服务。二是建立联社是农村合作金融事业发展的内在需要。单个的信用社和它实行的“四自”经营已远远不能适应农村商品经济的城乡通开、横向发展的需要，它要求通过县联社的组织形式联合起来，有一个总的代表，一方面作为自身利益的代表者，另一方面凭以为各个信用社进行指导、协调、管理和提供服务。三是加强县联社建设是适应农业银行和农村信用社双方改革与发展的要求，是进一步加强、改善农行对信用社的领导和管理，逐步实现农行通过县联社依法对信用社领导与管理，完成新旧两种领导管理体制和经营机制的转换，使农行和信用社在改革中双加强、齐发展，充分发挥行社各自的优势，共同完成支持农业生产和农村商品经济发展的任务的迫切需要。要深化上述认识，代表们提出要以理论为先导强化联社的理论建设、思想建设、组织建设、制度建设、人才建设，着重从理论上搞清楚，充分发挥理论的威力，为联社的建设鸣锣开道，以激起行社特别是农行第一把手的关心和重视。

（二）关于建立县联社的指导思想

建立县联社的指导思想是关系到办联社的方向和办成什么样的联社的重大问题。至今有关文件和领导的讲话是：“建立联社是为了适应信用社发展的需要，对信用社实施有效的领导和管理”；

“建立联社的宗旨是为了加强对基层社的服务和管理，离开这个宗旨，县联社的存在就没有意义”。这样地表述其指导思想和宗旨没有什么不可，但就县联社的建设和发展的普遍意义和深层次作用看，其内涵和外延都还需要扩大和充实。有的同志在发言中指出，如果站高一点，从宏观角度来考察联社建设的指导思想，其出发点和归宿至少应包含三方面的意思：一是为了更好地发展农村合作金融事业；二是为了更好地支持农村商品经济的发展；三是为了深化农村金融体制改革。我们研究联社建设要从国家全局和从发挥农村金融系统的整体功能着想，不能用屁股来指挥脑袋，从部门利益、各打各的小算盘来考虑。如果象有的人说的那样，建立联社，人民银行是为了要权，地方政府是为了要钱，农业银行是为了稳定既得利益，联社是为了想升格，信用社是为了自成体系作准备，如果抱着这样的指导思想和目的来建立联社，那怎么能建立得好？

因此，为了端正建立县联社的指导思想，其指导思想的全面表述应为：在改革开放方针指导下，为促进农村合作金融事业持续、稳定、健康发展，充分发挥农村金融系统的整体功能，适应农村经济发展的需要，发挥联合优势，积极办好县联社。

（三）关于建立县联社必须坚持的几个原则

代表们认为，为了保证县联社沿着正确的方向建立和得到健康的发展，必须坚持以下三个原则：

一是坚持为基层信用社服务的原则。县联社也是合作金融组织，是由农村各个信用社联合组织起来的更高层次的合作金融组织，而不是行政机构。因此，办县联社绝不能影响或削弱基层信用社自主经营的活力，它的功能主要是也只能是为基层社服务。加强联社建设的目的是使县联社这一职能作用得到充分的发挥。县联社为基层社服务的主要内容包括：1. 在信贷、结算、资金调剂、经验和信息交流、培训教育、职工集体福利等方面加强各基层信

用社之间的相互联系和合作，解决单个信用社自身难以解决的问题，增强信用社的优势和实力；2. 集中向上反映基层信用社的情况和要求，疏通对话渠道；3. 及时、迅速、完整、准确地向基层社传达党和国家的有关方针、政策、任务和要求，并采取切实措施组织其贯彻实施；4. 检查、监督信用社执行金融政策和经营管理情况，保证信用社的业务经营朝着社会主义方向发展；5. 帮助基层社职工解决工作、学习和生活上的实际困难，特别要帮助信用社职工提高自主经营和管理的能力。

根据这样一些任务要求，县联社主要是协调、服务职能，目的在于管理、搞活基层社，工作重心应该坚持以管理服务为主，联社兼办业务和成立营业部，可以增强实力、减轻基层社的经济负担，但应视条件和资金供求情况决定。因此，县联社仍然是集体所有制的合作金融组织，不能办成“第二银行”，不能办成单纯追逐自身盈利的一级金融企业，不能影响和削弱基层社的经营自主权。

二是坚持由农业银行领导的原则。农行领导县联社是农行领导和管理农村信用社的一个重要组成部分，不能分割与削弱，县联社要在县农行的领导下开展工作，不能同县农行争领导权。县农行与县联社的关系，不是少数人随意决定的，而是依据：1. 从合作经济产生并形成一种经济成份以来，就得到有关部门的领导、管理和扶持，从而才保证了它们沿着社会主义的方向和有计划的商品经济运行规律健康发展。2. 我国城乡经济发展很不平衡，农村经济的特点决定了农村金融机构体系是全国金融组织体系中一个独立存在的重要子系统，信用社又是这个子系统的重要组成部分，因此没有必要再建一个农村合作金融系统来与它并存并行。3. 合作信用虽已成为农村信用的主体，但农行是国家银行，它在农村金融领域处于主导地位，发挥主导作用，因此合作金融即使形成了一个独立的系统也不可能代替农行的这种地位和作用。4. 信