

改革 探索 展望

杨柱才 郑文宣 主编

广西人民出版社



前 言

党在社会主义初级阶段的基本路线，是以经济建设为中心，坚持四项基本原则，坚持改革、开放的方针。对农村信用合作社的改革，许多专家、学者都十分关注，发表诸多论述和见解，广西区党委政策研究室和部分地区有关部门，以极大的热情，抽调专门人员，对广西农村信用社改革情况进行专题调查研究，对推动信用社改革的不断深化，起到一定的积极作用。在改革的洪流中，广大农村信用社职工勇于实践和探索，积累了宝贵经验。本书就是从广西农村信用社改革实践中，通过总结经验、调查研究所撰写的文章选编而成。这些文章，对信用社在农村经济发展中的地位和作用，机构设置，改革方向，行社关系，资金组织，资金运用，汇兑结算，信用社自身建设等方面，进行了认真研究和探讨。既总结了成功的经验，也分析了存在问题及其原因，比较全面客观地概括广西农村信用合作事业的历史和现状，对今后深化信用社改革不仅提出了独到见解，而且提出了具体办法措施。本书的公开出版发行，对促进广西农村信用合作事业和农村商品经济的健康发展将起到积极的作用。

《改革 探索 展望》全书共20多万字，内容分为八大类。由广西农村金融研究所杨柱才、郑文宣主编，广西农村金融学会常务副会长、高级经济师海鹏飞审核，中国农业银行广西区分行信用合作管理处处长、高级经济师覃进和副处长、高

级经济师韦现飞参加审定。由于时间仓促，加上我们水平有限，难免会出现一些错误，敬请读者批评指正。

编者

1990年4月

目 录

关于深化农村信用合作社改革的调查报告

.....广西区党委政策研究室(1)

步履艰难的农村信用合作事业——钦州地区信用社

改革亟待解决的问题.....钦州地区农委(15)

对南宁地区农村信用社的调查

.....南宁地区农委 农行南宁中支(27)

深化信用社改革 搞好经营责任制

.....龙胜县信用合作联社(35)

浅议县联社的成果与改革.....覃应甜(41)

信用社十年改革的反思.....农行南宁中支信用合作科(44)

深化信用社改革的一些设想.....梁春贵(47)

在深化改革中发展壮大信用社事业.....彭成枝(51)

—— . ——— . ——— . ———

目前信用社亏损原因及对策.....农行百色中支信用科(54)

信用社经营责任制的回顾与思考.....李丹 黄荣初(58)

优化管理,搞活基层信用社.....北海市信用社联社(62)

贫困山区信用社扭亏的意见.....凤山县农行信用股(66)

初议完善信用社承包经营责任制.....彭乃华(70)

完善信用社承包经营的意见.....谭桂仁(73)

信用社独立核算效果好.....永福县信用合作联社(76)

实行承包经营,一年初见成效

.....荔浦县信用合作联社(79)

加强管理,改进服务,促进业务……………王熙隆(85)

强化管理,提高信用社自主经营能力

……………武鸣县信用合作联社(89)

推行承包责任制,逐步扭亏增盈

……………农行乐业县支行信用合作股(94)

加强经济核算,提高经济效益

……………金秀县信用合作联社(97)

浅议信用社扭亏增盈……………陆恩荣(101)

强化管理是深化信用社改革的关键

……………农行梧州中支信用合作科(104)

提高经营意识,实现扭亏增盈

……………龙州县信用合作联社(108)

浅议县联社的稽核工作……………罗荣斌(110)

— · — · — · —

股金是信用社信贷资金的重要来源……………郑桂林(113)

积极开办大额股金,壮大信用社自有资金力量

……………容县信用合作联社(118)

积极融通资金,稳定农村金融

……………平南县信用合作联社(122)

盘活信贷资金是当前信用社工作的中心……………梁 中(127)

浅谈信用社资金供求矛盾与对策

……………马山县信用合作联社(130)

以法治贷,减少资金沉淀……………农行北海市分行信用科(133)

减少资金沉淀,增加农业投入……………潘远声(139)

筹措支农资金,发展农村经济

……………田阳县信用合作联社(144)

大力搞活信贷资金,支持农业夺取丰收……………韩永貌(147)

积极组织盘活资金，大力支持农业生产

-全州县信用合作联社(153)
盘活资金，支持农业生产.....浦北县信用合作联社(157)

—— . —— . —— . ——

- 浅议信用社开展储蓄存款.....农行梧州市支行信用科(161)
抓关键措施，促存款稳步增长.....雍建明(165)
开展优质服务，促进储蓄存款超亿元

.....玉林市信用合作联社(169)

—— . —— . —— . ——

- 浅议加强信用社建设的几个问题.....农凡胜(172)
强化信用社建设，搞活业务经营

.....陆川县信用合作联社(175)

- 办好县联社之我见.....韦秀群(180)
县联社要坚持为基层社服务.....章泰钦(183)
加强县联社自身建设，发挥职能作用.....谢立荣(185)
信用社当务之急是强化职工政治思想教育.....李廷佑(189)
关于进一步提高信用社职工队伍素质的意见

.....韦树刚(192)

履行联社职能，抓好基层社建设

.....资源县信用合作联社(194)

—— . —— . —— . ——

关心和支持信用社，促进信用社稳步发展

.....农行富川县支行(198)

理顺行社关系，紧密合作经营

.....富川瑶族自治县信用合作联社(203)

行社关系要坚持增强合作共同发展的原则

.....苍梧县信用合作联社(205)

浅议行社关系要解决的几个问题

-贵港市信用合作联社(208)
- 强化信用社贷款管理.....谭支彪(213)
- 从打一场官司谈加强贷款管理的规范化.....邓家维(215)
- 谈信用社信贷投入问题及对策.....屈小兵 龙乃轩(221)
- 国家对农村信用社的政策应与向农业“倾斜”政策相配套.....胡立荣(226)
- 如何推行农村信用社贷款工作规范化.....黄汝进(231)
- . —— . —— . ——

基础·困境·出路

- 对玉林市信用社的调查.....周贻桂(235)
- 县联社要为基层社服务.....北流县信用合作联社(246)
- 铁联信用社一年巨变的启示.....吴启英 周贻桂(249)
- 发展山区信用社应适当给予优惠政策.....韦仕书(254)
- 解决职工农转非是调动信用社职工积极性的关键
.....黄仁武 赵忠秦(261)
- 农村信用社处境艰难,急待改善经营管理
- 对全州县农信业务萎缩的调查.....秦永勋(266)
- 贫困地区信用社经营面临的困境及解决办法
.....黄扬然 李焕金(271)
- 积极开办汇兑业务,融通城乡资金,促进农业发展
.....灵川县信用合作联社(276)
- 紧缩银根后农村信用社信誉低落的原因及对策
.....林家球(282)
- 浅议现行奖金分配的不合理性.....吴长民(286)
- 改革城乡资金往来核算办法,增强信用社活力
.....陈星聚(288)

农村信用社服务对象应随农村商品经济的发展

而改变.....吴球英(294)

增强农业基础意识，促进农业增产增收

.....贺县信用合作联社(299)

浅议贫困地区信用社的出路.....吴熙瑶(306)

回顾与展望.....邓文烈(312)

从两个万元经济案件中吸取的教训.....黄彪汉(315)

从信用社300万元转存工行款的思考.....陈寿进(317)

关于深化农村信用合作社 改革的调查报告

广西区党委政策研究室

党的十一届三中全会后，我区农村信用社进行了管理体制₁改革，取得了很大的成绩，为农业生产和农村商品经济的发展作出了积极贡献。为了摸清农村信用社改革的现状，研究进一步完善我区农村信用社深化改革需要配套的政策，以增强信用社的生机和活力，充分发挥信用社组织资金，支持农业生产，振兴广西农村经济的作用，我们于1989年7月至9月先后组织四个调查组，到南宁、河池、柳州、桂林、梧州、玉林、钦州等地区的十多个乡（镇）基层信用社进行了调查研究，并组织上述地区和一些县有关部门协同开展专题调查，写出调查报告、论文共10多份。通过这次系统的调查研究，根据我区农村信用社改革的现状及面临的问题，提出了深化农村信用社改革的对策。

一、全区农村信用社现状

（一）农村信用合作网络初具规模。目前全区共有独立核算的信用社1401个，比体改前1983年增加268个，非独立核算的信用网点1602个（包括信用分社、信用站、储蓄所等），全区各县（市）已普遍建立对基层信用社进行指导、协调、管

理和服务的信用合作联社。按全区14909个行政村计算,平均4.96个行政村有一个信用网点。全区现有信用社职工16422人,比1983年增加6256人,其中固定职工7784人,合同制职工8133人,不脱产信用员505人,平均每个信用网点有5.47人,人均服务420.8个农户。

(二)农村信用社已成为组织农村资金,增加农业信贷投入,支持农村经济发展的一支重要力量。据有关部门统计,截至1989年6月底,全区信用社各项存款余额26.56亿元,比上年同期增长6.9%,比1983年同期增长3.2倍;其中农民储蓄存款余额23.11亿元,占信用社总存款余额的87%,比上年同期增长10.5%,比1983年同期增长4.2倍;各项贷款余额24.30亿元,比上年同期增长5.5%,比1983年增长3.4倍,其中用于支持农业的贷款余额18.69亿元,占76.9%。农村工商业及其他贷款余额5.62亿元,占23.1%。贷款余额中除了农业银行支持款3.94亿元外,其余都是由信用社组织资金发放的,为我区农村经济的发展作出了贡献。1988年全区信用社为国家提供税金1677万元,比1987年增加780万元。有1350个信用社盈余,金额2072万元。全区社社盈余的县达69个,占全区县(市)总数的78.4%。去年底,全区信用社转存银行款金额8.16亿元(包括存款准备金),借入银行款余额3.45亿元,存差4.71亿元,部分信用社已做到资金自求平衡,初步改变了长期靠银行贷款过日子的被动局面。

二、信用社管理体制改革取得显著成效

我区农村信用社,自党的十一届三中全会以后,特别是1984年进行管理体制改革以来,在中国农业银行总行、区党委、区人民政府的领导下,在中国农业银行广西区分行的具

体帮助下,认真贯彻党中央、国务院有关指示精神,逐步恢复组织上的群众性、管理上的民主性、经营上的灵活性,真正办成农民的合作金融组织,从而调动了广大农民入股和信用社职工融通农村资金的积极性,促进了信贷业务迅速发展,信用社在支持发展农村经济中,正发挥越来越重要的作用。

(一)坚持“民办”,恢复“三性”。信用社从五十年代初期建社开始,就是党在农村领导农民自愿组织起来的金融互助组织,目的在于组织调剂农村资金,帮助农民解决生产和生活上的资金困难,防止和避免农村高利贷的剥削,是不以盈利为主要目的的合作金融组织。1984年以来,经过以恢复和加强“三性”为主要内容的体制改革,广泛地进行了清股、扩股和补发历年的股金红利,增强了信用社的群众性,激发了社员爱社思想,增加股金,没有入社的农民纷纷要求入社入股。据统计,至1988年底止,全区入社农户共359.34万户,占总农户的60%左右,股金4088万元,比1983年增加2716万元,增长66.4%。1989年以来,各地信用社在增股、扩股方面又取得了新的突破,如玉林地区信用社近一年来扩大股金达3000多万元;贺县信用社至1989年7月底共新增股金200多万元,显示了信用社在群众中仍具有很强的吸引力。

在清股、扩股和增股的基础上,各地普遍召开了信用社社员代表大会,选举产生了理事会、监事会或管委会,逐步建立健全民主管理和必要的监督制度,体现了群众的管理和监督,重大问题都经过理事会或社员代表大会讨论决定,信用社业务经营上的自主权和灵活性也得到了初步恢复。

(二)改革劳动人事制度,逐步推行和完善经营责任制,调动了社干办社的积极性。在体改中,各地信用社先后

改革了信用社的劳动人事制度，一些地方对信用社的正、副主任实行了选举制，新增职工实行合同聘任制。改革以来，全区新增加合同工6256人，打破长期以来信用社职工端“铁饭碗”吃“大锅饭”的局面。

各地信用社还普遍试行了不同形式的经营责任制和职工岗位责任制。去年部分信用社又推行了承包经营责任制，把责、权、利结合起来，有效地调动了职工的积极性。1988年以来，全区有1400个信用社实行了经营责任制，促进了业务的开展。钦州地区信用社实行经营责任制后，注意改善服务态度，提高服务质量，增加储蓄种类，促进了存款事业发展。至1989年7月底止，全地区信用社各项存款余额达2.42亿元，是1983年的3.1倍，占同期农行、信用社总存款的49.2%，实现了信贷资金营运自求平衡，大大增强了自我发展能力。

（三）有力地支持了农村经济的发展。我区各地信用社坚持按照贷款“三为主”（以农业为主，以农户为主，以流动资金贷款为主）原则，面向千家万户，积极支持粮食生产和多种经营的发展。南宁地区农村信用社从1985年至1988年底，发放各种支农贷款6.76亿元，平均每年发放1.69亿元，共为55.98万户（次）农民解决了生产、生活资金困难，占全地区总农户的62%左右。在这四年发放的支农贷款中，属购买化肥、种子、农药款3.19亿元；种甘蔗款0.59亿元；种植水果款0.035亿元；畜牧业生产款0.66亿元；支持其他经济作物种植款0.69亿元；支持乡村企业款1.09亿元；解决农户生活贷款0.49亿元，有力地促进了农村经济的发展。据该地区11个县（市）统计，仅支持甘蔗生产一项，就为国家创税利3500万元，其中崇左县占1100万元。为此，崇左县人民政府曾代表蔗农向中国农业银行南宁地区中心支行和信用社赠送

一面“铺脱贫之路，搭致富之桥”的锦旗。

（四）大力支持灾区农民恢复生产、重建家园。近年来，我区各地每年都不同程度地遭受各种自然灾害，信用社都积极主动及时地配合当地政府，做好支持灾区农民恢复生产安排生活的工作。南宁地区信用社从1985年至1988年，发放生产救灾贷款1.14亿元。1988年，马山县遭受严重旱灾，全县信用社组织39名职工深入灾区了解灾情，及时投放救灾贷款146万元，支持2.45万个农户恢复生产。

（五）积极帮助贫困农民脱贫致富。扶持贫困农户脱贫致富是农村信用社的一项义不容辞的任务。南宁地区信用社从1985年开始就坚持做好信贷扶贫工作，每个信用社每年都选定15户最贫困户作为扶贫联系户，四年来，全地区信用社共与4.88万户贫困户建立联系制度，现已脱贫的2.79万户，占57.2%。来宾县是柳州地区的贫困县，该县信用社从1985年开始，通过发放甘蔗生产贷款1948万元，大力扶持甘蔗生产，使全县种植甘蔗面积由1985年7.9万亩增加到1988年20万亩，原料蔗产量由11万吨增至42.5万吨，成为柳州地区最大的糖蔗生产基地，促使10万农民脱掉了贫困帽子。

三、当前亟待解决的几个政策性问题

几年来，我区农村信用社在内部体制改革，组织融通资金，支持和促进农村发展商品生产中，发挥了重要作用，做出了较大贡献。但是由于信用社的政策没有理顺，信用社经营的外部环境十分严峻，严重影响了信用社职能作用的充分发挥。目前存在的主要问题是：

（一）各方伸手抽走资金，削弱信用社支农能力。信用社是农民群众在自愿互利的基础上建立起来的农村合作金融

组织，是农村发展商品经济的重要支柱之一，对发展农村经济承担了重要的责任。可是，在政策上仍把农村信用社当成国家银行的一个组成部分，随意摊派、抽走信用社资金，使相当一部分农村资金不能用于对农业的投入，从而，削弱了农业信贷资金力量。主要表现：一是规定信用社按13%上交存款准备金，1989年又增加了不低于7%的业务备付金，都要求专户存入农行，不能随便动用；二是国家银行向信用社开办特种存款；三是财政部门强制信用社购买低利率的财政债券；四是信用社在银行的转存款很大一部分被银行纳入信贷计划使用。加上信用社本身还要留下一部分业务周转金（包括库存现金）应付提存，使信用社组织的资金可用部分急剧减少，周转困难。桂林地、市信用社至1989年6月底统计，向国家银行缴存准备金、业务备付金及特种存款和财政债券计达7330万元，占信用社各项存款总额25.6%，导致1989年上半年农业信贷投入比去年同期减少3216万元。目前约有25%的基层信用社处于无力支农状态。这些情况与中央提出信贷投入要向农业“倾斜”的政策是背道而驰的。

（二）信用社组织资金成本高，各种上存资金利率倒挂，亏损增加，特别是开办保值储蓄以后，信用社资金成本大幅度增长，严重威胁着信用社的生存与发展。据钦州地区测算，信用社组织存款的月平均成本为14.9%，其中保值储蓄月利率加补贴率高达26.3%。各地反映信用社上存资金利率倒挂主要有：存款准备金利率倒挂；转存款利率倒挂；财政债券利率倒挂；特种存款利率倒挂。1989年上半年，桂林地、市信用社转存银行款平均余额5496万元，存款准备金平均余额3790万元，月利率分别为9.45‰和6‰，而信用社同期存款加权平均利率为11.75‰，分别倒挂2.3‰和5.75‰，

两项相加，全年贴本413万元左右，这显然是不合理的；保值储蓄成本更高，信用社难以自我消化。桂林地、市1989年6月底累计保值储蓄达1500万元，按最近公布的保值补贴率计算，三年定期储蓄年利率加保值补贴率为26.28%，扣除保值储蓄资金投入农业规定的年基准利率14.04%，实际倒挂12.24%。这一项又赔本298万元。预计1989年度全地、市信用社亏损面将达35%左右。信用社面临的困难既有资金被抽走，又有利润被抑制，这种双重抑制的政策，严重窒息着信用社的生存。

（三）信用社税收负担过重。信用社主要是为农村广大社员和农民服务，实行微利经营。所以国家在政策上不能视同一般企业对待。特别是目前，由于政策方面的原因，信用社资金利用率很低，存贷利差小，盈利少甚至亏损，经营与发展处于十分困难的境地。据调查反映，目前国家对信用社的税收政策还是视同一般工商企业来征收营业税、所得税和其他税达11种之多。1988年末统计，全区农村信用社共纳税1677万元，占盈利总额80.94%，平均每个信用社负担11970元，使全区历年亏损挂帐1363万元，又没有弥补来源，已形成沉重的包袱。如钦州地区信用社从1986年至1988年共上交税金469万元，而这三年来全地区信用社只盈余347万元，纳税额是盈余额的135%。1988年桂林地、市信用社缴纳各种税金170万元，占同期公积金积累的一倍半。

（四）行社关系不顺，信用社业务经营活动受到诸多限制。农业银行与信用社是两种不同性质的经济实体，它们之间的关系，主要应体现在方针政策上的领导，业务上的指导，财务会计和稽核上的监督关系，在经济利益上应是互惠互利的。但是，一些基层行、所不能随着体改后出现的新情

况而更新观念，采取相应的措施理顺这种关系，仍然对信用社统得过多，管得过死。特别是农行实行承包经营后，有的领导往往只从自身的经济利益出发，对信用社提取现金、申请支持款、往来结算等，没有按规定提供服务，尤其是在资金矛盾突出的时候，常有转嫁矛盾，牺牲信用社利益的现象发生。

（五）信贷搞不活，资金呆滞严重。1988年底，根据全区信用社清资情况统计，呆滞贷款余额24589万元，占贷款余额12.3%，呆帐2253万元，占贷款余额1.1%。钦州地区“二呆”资金2930万元，占各项贷款余额的14.4%。造成信贷资金沉淀严重的原因：一是信贷搞不活，把信贷资金视为财政救济资金，借多还少或不还；二是受行政干预。一些地方领导不按经济规律办事，利用权力强令信用社贷款支持一些无效益的项目。如浦北县推广腐植酸肥一项，就使信用社的50万元贷款收不回；三是原生产队的集体欠贷难以分摊落实到户，影响信用社的欠贷回收。钦州地区信用社仅此一项便有594万元；四是因自然灾害和意外事故造成贷款无法回收；五是信用社内部经营管理不善，有的执行政策、制度不严，发放人情贷款、经商贷款，有的人以贷谋私等。如博白县那卜信用社的一个信用站职工，于1984年11月串通社主任在信用社先后审批贷款12.3万多元给其亲属经商，至今尚欠信用社贷款5.9万元。

（六）贫困地区及边境信用社亏损严重，难以为继。1988年底统计，全区有51个信用社亏损，亏损金额达197万元，亏损金额比上年末增长107.4%，其中多数集中在贫困地区和边境县。预计1989年亏损面和亏损额仍然有所增加。1988年河池地区亏损的信用社有23个，占全区亏损社的45%，亏损金

额15.58万元。这些亏损社几乎都是靠农行借贷发放过日子，如天峨县板么信用社，共3个职工，近年来平均每年亏损2万多元。1988年存款3.5万元，放贷41.8万元，借入农行贷款达49万元。

（七）职工生活待遇较差，后顾之忧突出。一是信用社职工口粮与农转非问题。全区农村信用社共有职工1.6万多人，除固定职工7784人（少数人）吃国家的统销粮外，其余都是回家带口粮来上班；在固定职工中除一些地区给予少量的同志办理农转非外，绝大部分是农业人口。由于这个问题长期得不到解决，相当部分职工不安心信用社工作，对我区信用合作事业的发展带来不利；二是县联社干部子女入学难。我区各县信用联社的干部多是从基层社抽调上来，由于户口还在农村，其子女入学极为困难，即使能入学也是“议价生”；三是职工工资偏低、福利差。钦州地区信用社职工月平均工资只有60.2元，灵山县信用社月工资58元以下的就有278人，有的信用社职工干了二、三十年，退职后，生活无着落。由于上述原因，不少职工要求调离或另寻他业，据南宁地区信用社统计，跳槽的职工就有97人。

四、深化信用社改革中需要完善的几项配套政策

解决信用社面临的困境和亏损严重问题，出路仍在于进一步完善改革的配套政策，主要有如下几个方面：

（一）降低信用社的存款准备金比例，取消特种存款和各种债券任务，减少或停止挖走乡村支农资金，切实保证农村的资金真正用于农村。农业是国民经济的基础，农业要发展，除了靠政策、靠科技外，还要靠大量的资金投入，在当前国家财政对农业的投资相对不足的情况下，通过农村信贷