

015383

济宁市金融志

李保华题



山东人民出版社

济宁市金融志编纂委员会编

# 济宁市金融志

李葆华题



山东人民出版社

一九九五年·济南

鲁新登字 01 号

## 济宁市金融志

济宁市金融志编纂委员会编

主编 林 飞

主审 高吉业 邵 伟

\*

山东人民出版社出版发行

(社址：济南经九路胜利大街 39 号 邮政编码：250001)

山东人民印刷厂印刷

\*

787×1092 毫米 16 开本 17 印张 20 插页 270 千字

1995 年 4 月第 1 版 1995 年 4 月第 1 次印刷

印数 1—3000

ISBN7—209—01710—0

K·231 定价：48.00 元

## 济宁市金融志编纂委员会

|             |        |     |     |     |  |
|-------------|--------|-----|-----|-----|--|
| 主 任         | 高文秀    |     |     |     |  |
| 副 主 任       | 高吉业    | 卢 峰 | 刘兆苓 | 张 岩 |  |
|             | 蒋 谦    | 王吉祥 |     |     |  |
| 委 员         | 李玉举    | 赵雨霖 | 孟昭俊 | 刘正宇 |  |
|             | 和进军    | 宗淑德 | 史庆玉 | 林 飞 |  |
| 办 公 室 主 任   | 高吉业(兼) |     |     |     |  |
| 办 公 室 副 主 任 | 林 飞    |     |     |     |  |

## 济宁市金融志编纂人员

|       |           |     |     |     |  |
|-------|-----------|-----|-----|-----|--|
| 主 编   | 林 飞       |     |     |     |  |
| 副 主 编 | 杨 杰       | 刘卫东 | 徐德华 | 蔡可民 |  |
|       | (以姓氏笔划为序) |     |     |     |  |
|       | 上官好领      | 王作忠 | 开瑞彬 | 辛 林 |  |
|       | 李 喆       | 李云翔 |     |     |  |

## 济宁市金融志编纂顾问小组

|     |     |     |     |     |  |
|-----|-----|-----|-----|-----|--|
| 组 长 | 刘 华 |     |     |     |  |
| 成 员 | 赵凤礼 | 王 榛 | 胡崇文 | 费彦彬 |  |
|     | 李玉荣 | 李家萍 |     |     |  |

## 济宁市金融志审稿

|       |     |     |  |  |  |
|-------|-----|-----|--|--|--|
| 主 审   | 高吉业 | 邵 伟 |  |  |  |
| 副 主 审 | 王培礼 | 韦 鲁 |  |  |  |

## 济宁市金融志编纂委员会

|             |   |        |     |     |         |
|-------------|---|--------|-----|-----|---------|
| 主           | 任 | 高文秀    |     |     |         |
| 副           | 主 | 任      | 高吉业 | 卢 峰 | 刘兆苓 张 岩 |
|             |   |        | 蒋 谦 | 王吉祥 |         |
| 委           | 员 |        | 李玉举 | 赵雨霖 | 孟昭俊 刘正宇 |
|             |   |        | 和进军 | 宗淑德 | 史庆玉 林 飞 |
| 办 公 室 主 任   |   | 高吉业(兼) |     |     |         |
| 办 公 室 副 主 任 |   | 林 飞    |     |     |         |

## 济宁市金融志编纂人员

|   |   |     |           |     |         |
|---|---|-----|-----------|-----|---------|
| 主 | 编 | 林 飞 |           |     |         |
| 副 | 主 | 编   | 杨 杰       | 刘卫东 | 徐德华 蔡可民 |
| 编 |   | 辑   | (以姓氏笔划为序) |     |         |
|   |   |     | 上官好领      | 王作忠 | 开瑞彬 辛 林 |
|   |   |     | 李 喆       | 李云翔 |         |

## 济宁市金融志编纂顾问小组

|   |   |     |     |     |     |
|---|---|-----|-----|-----|-----|
| 组 | 长 | 刘 华 |     |     |     |
| 成 | 员 | 赵凤礼 | 王 榛 | 胡崇文 | 费彦彬 |
|   |   | 李玉荣 | 李家萍 |     |     |

## 济宁市金融志审稿

|   |   |     |         |
|---|---|-----|---------|
| 主 | 审 | 高吉业 | 邵 伟     |
| 副 | 主 | 审   | 王培礼 韦 鲁 |

## 济宁市金融志编纂委员会

|             |        |     |     |     |  |
|-------------|--------|-----|-----|-----|--|
| 主 任         | 高文秀    |     |     |     |  |
| 副 主 任       | 高吉业    | 卢 峰 | 刘兆苓 | 张 岩 |  |
|             | 蒋 谦    | 王吉祥 |     |     |  |
| 委 员         | 李玉举    | 赵雨霖 | 孟昭俊 | 刘正宇 |  |
|             | 和进军    | 宗淑德 | 史庆玉 | 林 飞 |  |
| 办 公 室 主 任   | 高吉业(兼) |     |     |     |  |
| 办 公 室 副 主 任 | 林 飞    |     |     |     |  |

## 济宁市金融志编纂人员

|       |           |     |     |     |  |
|-------|-----------|-----|-----|-----|--|
| 主 编   | 林 飞       |     |     |     |  |
| 副 主 编 | 杨 杰       | 刘卫东 | 徐德华 | 蔡可民 |  |
|       | (以姓氏笔划为序) |     |     |     |  |
|       | 上官好领      | 王作忠 | 开瑞彬 | 辛 林 |  |
|       | 李 喆       | 李云翔 |     |     |  |

## 济宁市金融志编纂顾问小组

|     |     |     |     |     |  |
|-----|-----|-----|-----|-----|--|
| 组 长 | 刘 华 |     |     |     |  |
| 成 员 | 赵凤礼 | 王 榛 | 胡崇文 | 费彦彬 |  |
|     | 李玉荣 | 李家萍 |     |     |  |

## 济宁市金融志审稿

|       |     |     |  |  |  |
|-------|-----|-----|--|--|--|
| 主 审   | 高吉业 | 邵 伟 |  |  |  |
| 副 主 审 | 王培礼 | 韦 鲁 |  |  |  |

## 济宁市金融志编纂委员会

|             |        |     |     |     |  |
|-------------|--------|-----|-----|-----|--|
| 主 任         | 高文秀    |     |     |     |  |
| 副 主 任       | 高吉业    | 卢 峰 | 刘兆苓 | 张 岩 |  |
|             | 蒋 谦    | 王吉祥 |     |     |  |
| 委 员         | 李玉举    | 赵雨霖 | 孟昭俊 | 刘正宇 |  |
|             | 和进军    | 宗淑德 | 史庆玉 | 林 飞 |  |
| 办 公 室 主 任   | 高吉业(兼) |     |     |     |  |
| 办 公 室 副 主 任 | 林 飞    |     |     |     |  |

## 济宁市金融志编纂人员

|       |           |     |     |     |  |
|-------|-----------|-----|-----|-----|--|
| 主 编   | 林 飞       |     |     |     |  |
| 副 主 编 | 杨 杰       | 刘卫东 | 徐德华 | 蔡可民 |  |
|       | (以姓氏笔划为序) |     |     |     |  |
|       | 上官好领      | 王作忠 | 开瑞彬 | 辛 林 |  |
|       | 李 喆       | 李云翔 |     |     |  |

## 济宁市金融志编纂顾问小组

|     |     |     |     |     |  |
|-----|-----|-----|-----|-----|--|
| 组 长 | 刘 华 |     |     |     |  |
| 成 员 | 赵凤礼 | 王 榛 | 胡崇文 | 费彦彬 |  |
|     | 李玉荣 | 李家萍 |     |     |  |

## 济宁市金融志审稿

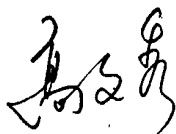
|       |     |     |  |  |  |
|-------|-----|-----|--|--|--|
| 主 审   | 高吉业 | 邵 伟 |  |  |  |
| 副 主 审 | 王培礼 | 韦 鲁 |  |  |  |

## 序

在中华人民共和国成立 45 周年之际,《济宁市金融志》出版了,这是全市金融系统值得庆贺的一件大事。它的问世,填补了济宁金融史从古到今无专志记载的空白,对推动和促进全市金融事业的快速发展和经济腾飞,必将产生深远的影响。

“治天下者以史为鉴,治郡国者以志为鉴”。盛世修志是中华民族的优良传统。《济宁市金融志》坚持以马列主义、毛泽东思想为指导,坚持辩证唯物主义和历史唯物主义的观点,解放思想,实事求是,总括地记载了济宁金融业的兴衰起伏和在社会主义建设中各行司走过的曲折而又光辉的历程,记载了金融队伍在党的领导下不断发展壮大和老一辈金融工作者艰苦奋斗的创业精神。这部志书,详今略古,经世致用,注意克服旧方志重人文轻经济的倾向,对金融业务工作给予了应有位置。对建国以来的资料,以《中共中央关于建国以来党的若干历史问题的决议》为准绳,充分反映了全市金融系统广大干部职工,服务经济、开拓进取、创造辉煌业绩的智慧和力量,客观地记述了我们工作中的成绩与失误,特别对中共十一届三中全会以来全市金融系统日新月异的变化,予以详细记述。这对于总结经验,吸取教训,更好地为探索在社会主义市场经济条件下金融改革的新路子,大有裨益。因此,《济宁市金融志》堪称一部观点正确、资料翔实、体例完备、特色突出的济宁金融百科全书。

《济宁市金融志》象一面镜子,起着“资治、教化、存史”的作用,我衷心希望全市金融系统每个干部职工,都能认真阅读该志,更全面、更深入地了解、掌握济宁金融发展史,并以此为借鉴,发扬党的优良传统,团结奋进,承前启后,继往开来,为振兴经济、繁荣金融作出新的贡献。



# 凡 例

一、本志以马列主义、毛泽东思想为指导，坚持辩证唯物主义和历史唯物主义的观点，实事求是，详今略古，突出地方特色和时代特点，力求做到思想性、资料性和科学性的统一。

二、本志断限上起 1840 年，下止 1992 年，个别章节内容适当向前追溯。采用公元纪年，1911 年以前用括号注明历史纪年。

三、全志包括概述、大事记、专志三大部分。专志设 12 章，分章、节、目记述，采取述、记、志、表、录、照等形式，按照横排竖写、以类系事的原则，翔实记叙史实。

四、本志采用现代语体文、记叙体。对文字、数字和计量单位的使用按《山东省新编各级地方志书行文规定》执行。

五、各种机构、部门及其他有关名称，均用当时名称。首次出现时一般用全称，后用简称；人名直书。

六、本志史料主要来源，系从当地及外地档案馆和本市金融系统档案抄录复印、走访有关老同志口碑资料。所列数据，主要来源于《济宁地区金融统计资料》、《济宁市金融统计分析资料》。

七、济宁地方建制、行政区划、隶属关系历年多有变化，本志记述的地域以 1992 年所辖区划为立志范围。

# 目 录

|                       |    |
|-----------------------|----|
| 概述.....               | 1  |
| 大事记.....              | 5  |
| 第一章 机构 .....          | 23 |
| 第一节 典当 .....          | 23 |
| 第二节 银钱业 .....         | 25 |
| 第三节 银楼 .....          | 30 |
| 第四节 官僚资本银行 .....      | 31 |
| 一、交通银行济宁支行 .....      | 31 |
| 二、中国银行济宁办事处 .....     | 31 |
| 三、中央合作金库济宁分理处 .....   | 32 |
| 四、山东省银行济宁办事处 .....    | 32 |
| 五、山东平市官钱局济宁分局 .....   | 32 |
| 第五节 民族资本银行 .....      | 32 |
| 一、山东商业银行济宁分行 .....    | 32 |
| 二、上海商业储蓄银行济宁办事处 ..... | 33 |
| 三、鲁兴银行济宁分行 .....      | 33 |
| 第六节 日伪银行 .....        | 33 |
| 一、中国联合准备银行兖州办事处 ..... | 33 |
| 二、济南银行济宁出張所 .....     | 34 |
| 三、山东农业银行济宁办事处 .....   | 34 |
| 第七节 解放区银行 .....       | 34 |
| 一、冀南银行济宁支行 .....      | 34 |
| 二、瑞华银行济宁分行 .....      | 34 |
| 三、北海银行济宁支行 .....      | 35 |

|                                |    |
|--------------------------------|----|
| 四、北海银行鲁中南第四支行 .....            | 35 |
| 第八节 解放区印钞所 .....               | 36 |
| 一、湖西印刷所 .....                  | 36 |
| 二、冀南银行济宁印刷所 .....              | 36 |
| 第九节 社会主义金融机构 .....             | 37 |
| 一、中国人民银行济宁市分行 .....            | 37 |
| 附：国家外汇管理局济宁分局 .....            | 38 |
| 二、中国工商银行济宁市分行 .....            | 39 |
| 三、中国农业银行济宁市分行 .....            | 39 |
| 四、中国银行济宁分行 .....               | 40 |
| 五、交通银行济宁支行 .....               | 41 |
| 六、中国人民建设银行济宁市分行 .....          | 41 |
| 七、中国人民保险公司济宁市分公司 .....         | 42 |
| 八、农村信用合作社 .....                | 43 |
| 九、城市信用合作社 .....                | 45 |
| 十、中国人民建设银行山东信托投资公司济宁市办事处 ..... | 45 |
| 十一、济宁市信托投资公司 .....             | 46 |
| 第二章 货币 .....                   | 60 |
| 第一节 古代货币 .....                 | 60 |
| 第二节 近现代货币 .....                | 61 |
| 一、制钱 .....                     | 61 |
| 二、铜元 .....                     | 62 |
| 三、银元 .....                     | 62 |
| 四、法币与关金 .....                  | 62 |
| 五、地方币 .....                    | 63 |
| 六、土杂钞 .....                    | 63 |
| 七、联银券 .....                    | 64 |
| 八、解放区货币 .....                  | 64 |
| 第三节 人民币 .....                  | 65 |

|                     |     |
|---------------------|-----|
| 第三章 存款 .....        | 68  |
| 第一节 企业存款 .....      | 68  |
| 第二节 财政性存款 .....     | 71  |
| 第三节 农村存款 .....      | 72  |
| 第四节 储蓄存款 .....      | 73  |
| 一、储蓄种类 .....        | 73  |
| 二、储蓄业务发展 .....      | 78  |
| 附：邮政储蓄 .....        | 86  |
| 第四章 贷款 .....        | 89  |
| 第一节 民间借贷 .....      | 89  |
| 第二节 流动资金贷款 .....    | 91  |
| 第三节 农业贷款 .....      | 110 |
| 第四节 固定资产贷款 .....    | 124 |
| 一、基本建设贷款 .....      | 124 |
| 二、技术改造贷款 .....      | 126 |
| 第五章 信托 .....        | 132 |
| 第一节 信托存款 .....      | 133 |
| 第二节 信托贷款 .....      | 134 |
| 第六章 外汇 .....        | 140 |
| 第一节 侨汇 .....        | 140 |
| 第二节 外币存款与外币兑换 ..... | 143 |
| 第三节 外汇贷款 .....      | 146 |
| 第四节 国际结算 .....      | 152 |
| 第七章 会计出纳 .....      | 154 |
| 第一节 会计核算 .....      | 154 |
| 第二节 结算 .....        | 159 |
| 第三节 出纳 .....        | 162 |

|                          |            |
|--------------------------|------------|
| 一、出纳制度.....              | 162        |
| 二、反假币.....               | 163        |
| <b>第八章 国家委托业务.....</b>   | <b>165</b> |
| 第一节 经理国库.....            | 165        |
| 第二节 债券.....              | 167        |
| 一、公债.....                | 167        |
| 二、国库券.....               | 168        |
| 三、其它债券.....              | 168        |
| 第三节 社队会计辅导.....          | 173        |
| <b>第九章 基本建设投资拨款.....</b> | <b>175</b> |
| 第一节 基本建设投资拨款概况.....      | 175        |
| 第二节 重点项目投资管理.....        | 179        |
| 一、南四湖投资管理.....           | 179        |
| 二、水利投资管理.....            | 180        |
| 三、铁路投资管理.....            | 181        |
| 四、兖州矿区投资管理.....          | 182        |
| 五、邹县发电厂投资管理.....         | 183        |
| 第三节 管理与监督.....           | 186        |
| 一、审查工程预（决）算.....         | 186        |
| 二、落实投资计划.....            | 188        |
| 三、清理在建项目和工程.....         | 189        |
| 四、投资包干.....              | 190        |
| 五、工程价款结算.....            | 191        |
| <b>第十章 保险.....</b>       | <b>195</b> |
| 第一节 险种.....              | 195        |
| 一、险种.....                | 195        |
| 二、费率.....                | 198        |
| 第二节 保费.....              | 202        |
| 第三节 理赔.....              | 205        |

---

|                        |            |
|------------------------|------------|
| 第四节 防灾防损.....          | 208        |
| <b>第十一章 金融管理.....</b>  | <b>210</b> |
| 第一节 机构管理.....          | 210        |
| 第二节 利率管理.....          | 211        |
| 第三节 现金管理.....          | 222        |
| 第四节 工资基金管理.....        | 224        |
| 第五节 金银管理.....          | 226        |
| 第六节 帐户管理.....          | 229        |
| 第七节 稽核监督.....          | 230        |
| 第八节 外汇管理.....          | 232        |
| 第九节 金融电子化建设.....       | 234        |
| <b>第十二章 政党 团体.....</b> | <b>237</b> |
| 第一节 中国共产党.....         | 237        |
| 第二节 中国共产主义青年团.....     | 248        |
| 第三节 工会.....            | 252        |
| 第四节 学会.....            | 257        |
| <b>后记.....</b>         | <b>259</b> |

## 概 述

济宁市位于山东省西南部，东毗临沂地区和枣庄市，西邻菏泽地区，西北靠黄河，南与江苏省徐州市交界，北同泰安市接壤。济宁历史悠久，乃孔孟之乡，盛唐时期已是“万商往来、四湖绵历”之地，曾被誉为“齐鲁之大邦、水陆之要冲”，素有“江北小苏州”之美称，为鲁西南政治、经济、文化中心和主要物资集散地。1992年辖市中、市郊、兖州、曲阜、泗水、邹城、微山、鱼台、金乡、嘉祥、汶上、梁山12个县（市）区，总面积10685平方公里，人口749.77万人。

境内远在5000多年前已出现原始形态的实物货币，商代后期渐行贝币。布币、刀币、环钱、蚁鼻钱和秦半两、汉五铢等不同时代的古币都曾在境内流通。随着社会制度的变革和商品经济的发展，货币兑换、信用借贷应运而生，逐渐形成的金融业在不同历史时期，都有其曲折的发展演变历程。明代初年，汶上即有山西人开设的裕成典，是境内最早的金融机构。明末清初，境内出现从事钱币兑换的钱摊和钱铺。道光年间济宁已有钱庄数家、钱局1家。1904年（清光绪三十年）山东官银号济宁分号设立，为境内最早的官办金融机构。这些早期的金融组织，主要经营货币兑换、银钱保管、发行票券、吸收存款和放款、汇兑等业务。鸦片战争以后，境内流通的货币变化较快，主要有制钱、铜元、银铸币、法币、地方币、土杂钞、联银券和解放区货币。1949年2月1日，开始使用人民币。

现代金融机构的建立始于1913年1月，济宁交通银行在境内首创开业。继而山东商业银行、中国银行、山东省银行、上海商业储蓄银行、山东平市官钱局、中央合作金库先后在济宁设立分支机构，对沟通城乡物资交流、扩大商品流通起到了促进作用。抗日战争爆发后，济宁沦陷，金融业渐趋萧条，银钱业仅剩元太、启明、元康3家银号，原有的银行均告停业或撤回。日伪政权为维护殖民统治，在境内设立了济南银行、鲁兴银行、山东农业银行、中国联合准备银行分支机构。此间，金融业的经营活动完全依附于伪政权，多

为日军侵略及掠夺服务，以致境内市场混乱、货币贬值，严重制约了民族工商业的发展。1946年及1948年济宁两次解放时，民主政府相继设立了冀南银行、瑞华银行和北海银行分支机构，把金融工作重点放在稳定市场物价、支持恢复生产经营上，并严格金融管理，取缔了金银黑市买卖和金融投机活动，初步建立了统一的金融体系和人民币市场。

中华人民共和国成立后，揭开了济宁金融事业的新篇章。1949年，北海银行鲁中南第四支行、济宁支行相继改称为中国人民银行尼山支行、济宁支行。1951年，中国人民保险公司济宁支公司成立，办理国内保险业务。1953年，以滕县中心支行为基础合并单县中心支行和济宁支行建立中国人民银行济宁中心支行；以滕县中心支公司为基础合并济宁支公司建立中国人民保险公司济宁中心支公司；交通银行湖西支行改称为交通银行济宁支行。1954年，建立中国人民建设银行济宁支行。1956年，建立中国农业银行济宁专区中心支行。1982年，建立中国银行济宁支行。1984年，建立中国工商银行济宁市分行。1988年，建立济宁市信托投资公司。至1992年，全市共有金融机构1212处，金融干部职工11099人，已形成以人民银行为领导，工商银行、农业银行、中国银行、建设银行为主体，保险公司、农村信用社与城市信用社、信托投资公司等多层次、多样化金融机构并存和分工协作的社会主义金融体系。

全市金融系统在中国共产党领导下，认真贯彻执行党和国家对经济、金融工作的方针政策，尤其是中共十一届三中全会以后，坚持改革开放，发挥“发展经济、革新技术”的杠杆作用，支持和促进了工农业生产的发展，繁荣了商品流通，为振兴济宁经济作出了重大贡献。

1949—1952年国民经济恢复时期，全区金融部门根据中共中央实现财政经济状况根本好转的指示精神，统一货币发行，组织货币回笼，灵活发放贷款，开展货币管理，占领金融市场，支持经济复苏，对稳定金融物价，制止通货膨胀起到了积极促进作用。

1953—1957年“一五”计划时期，遵照过渡时期总路线，积极支持和促进了国家对农业、手工业和资本主义工商业的社会主义改造。在城市金融工作中，贷款投向重点支持发展壮大国营经济，巩固其在国民经济中的领导地位；在农村金融工作中，贷款投向重点支持农业合作化发展。根据“深入农村、帮助农民、解决困难、发展生产”的方针，适时发放了大量农渔业贷款，改变了农村旧的借贷关系，打击和消灭高利贷活动，奠定了社会主义农村金融市场基础。

1958年“大跃进”中，由于“左”的思想影响，制度松弛，信贷失控，金融管理放松，造成大量货币增发，致使国民经济发展比例失调。1962年，贯彻国务院《关于切实加强银行工作的集中统一，严格控制货币发行的决定》，严格信贷管理，控制货币投放，大力组织回笼，同时重视支农工作，积极参与企业清仓核资，促进国民经济调整取得成效。全区市场货币流通量由1961年的5121万元，降为1965年的3469万元，使金融、物价趋于稳定，银行职能作用得到恢复和强化。

1966—1976年“文化大革命”期间，出现了无政府的混乱状态，银行工作再次遭受严重干扰。有章不循，帐务错乱，服务职能削弱，信贷资金不合理占用大幅度上升，正常的工作秩序被打乱，业务工作处于被动和停滞状态。

1978年党的十一届三中全会后，根据党和国家把工作重点转移到社会主义现代化建设上来的战略决策，各项金融工作处于改革和发展新阶段，金融事业得到全面振兴。

改革和完善信贷资金管理体制。全区从1980年开始，信贷计划管理试行“统一计划，分级管理，存贷挂钩，差额包干”的办法，废止统存统贷的办法。1985年又实行了“统一计划，划分资金，实贷实存，相互融通”的管理办法，初步解决了信贷资金“供给制”和“大锅饭”问题。从制度上将中央银行与专业银行的资金分开，使中央银行与专业银行的资金往来成为借贷关系，并建立了存款准备金制度，强化了中央银行宏观调控职能，基本确立了人民银行与专业银行之间的信贷资金管理新体制。

拓展金融业务领域。1980年后，贷款从流动资金扩展到固定资产，由工商农业生产流通领域扩大到科技、文教等非物质生产领域；基本建设投资由财政拨款改为银行贷款；外贸信贷由过去单纯为外贸系统的进出口公司服务，扩大到所有经营进出口业务的外贸企业，实现了信贷资金从流通领域向生产领域的延伸，同时开办了外币存款、外币兑换和外汇贷款业务；各专业银行、信用社、信托投资公司还陆续试办了信托、金融租赁、抵押放款、金融房地产、证券、票据承兑贴现、信用卡、国际结算等新业务。1992年，全市各项存款余额802450万元，比1978年增长41.42倍；各项贷款余额868109万元，比1978年增长9.34倍。其中流动资金贷款余额656745万元，比1978年增长7.83倍；农业贷款余额100885万元，比1978年增长9.48倍；固定资产贷款余额79966万元，比1980年增长80.76倍。

城乡储蓄迅猛增长。储蓄业务原由工商银行、农业银行及农村信用社经