

国营农业财务 与信贷管理

GUOYING NONGYE CAIWU
YU XINDAI GUANLI

● 李全鑫 主编



上册

河南科学技术出版社

内 容 提 要

本书包括国营农业财务管理 and 国营农业信贷管理两大部分。在国营农业财务管理部分，主要阐述了国营农场、农业三场、林场、水利工程管理单位的财务包干管理、固定资产管理、流动资产管理、成本管理、利税管理和专项资金管理；在国营农业信贷管理部分，主要阐述了国营农业贷款的基本原则和条件、贷款利息的计算与收取、借款合同管理、企业信用等级管理、流动资金贷款管理、固定资产贷款管理和项目贷款管理。本书从阐述企业财务入手，为研究信贷奠定基础，内容充实，论述清晰，既可供农业信贷人员使用，又能为农业企业财会人员学习参考。

《国营农业财务与信贷管理》编委会

主 编 李全鑫

副主编 张银海 张建杰 葛钟英 贾元顺

编 委 方德铸 江建峡

前 言

国营农业经济是社会主义农业经济的重要组成部分，是社会主义农业经济的主导力量，在我国农业现代化中起着示范带头作用。目前国营农业已成为国家重要的良种基地、商品粮基地、工业原料基地、城市和工矿区副食品基地、农畜土特产品和外贸商品基地，以及森林资源基地。国营农业信贷作为国营农业有效投入的一个重要渠道，与国营农业经济发展密切相关。至1991年底，全国国营农业贷款余额已达250亿元，约占全部农业贷款余额的35%，并随着国家投资体制的改革和企业经营机制的转换，贷款呈现出继续迅速增长的势头。

《国营农业财务与信贷管理》原是河南省农业信贷培训班教材，经过试用得到了广大学员的一致好评，并纷纷要求出版，作为农业信贷工作者必备的工具书。我们经过进一步征求意见和修订完善，于1992年8月完成终稿。本书按照实际、实用、实效的原则，具有三个基本特点：一是实用性。本书理论联系实际，着重于实际，具有很强的可操作性。二是全面性。本书内容涉及农林牧渔几个农口系统，多种企业类型，从财务包干到固定资产、流动资产、成本、利税、专项资金管理，包括企业全部财务内容；从流动资金贷款到固定资产贷款和项目贷款，以及贷款的基本原则和条件、利息的计收和信用等级评定等全部贷款活动和环节。三是融合性。企业财务管理和银行贷款管理在提高资金使用效益目标上的一致性，企业资金和信贷资金在周转中的混流性，决定了财务与信贷之间的密切联系。本书把财务与信贷有机

结合起来，从研究财务入手，为信贷奠定基础，在指导实践上更具有可行性。因此该书既能指导农业信贷人员了解国营农业财务，帮助国营农业企业搞好财务管理，掌握国营农业企业贷款的基本理论、原则和方法，及时正确地提供信贷服务，提高企业资金使用效益和银行贷款效益，又能帮助国营农业企业单位学习自身财务管理，及时有效地获得和利用银行贷款。

本书第一、二、三、四、五、十一章由方德铸编写，第六、七、八、九章由江建斌编写，第十章由葛钟英编写，并由高级经济师葛钟英总纂审定。在编写过程中得到了河南省农牧厅、林业厅、水利厅等单位的大力支持，在此一并致谢。

由于我们水平有限，经验不足，错漏之处在所难免，敬请读者批评指正。

编 者

1992年8月于郑州

结合起来，从研究财务入手，为信贷奠定基础，在指导实践上更具有可行性。因此该书既能指导农业信贷人员了解国营农业财务，帮助国营农业企业搞好财务管理，掌握国营农业企业贷款的基本理论、原则和方法，及时正确地提供信贷服务，提高企业资金使用效益和银行贷款效益，又能帮助国营农业企业单位学习自身财务管理，及时有效地获得和利用银行贷款。

本书第一、二、三、四、五、十一章由方德铸编写，第六、七、八、九章由江建斌编写，第十章由葛钟英编写，并由高级经济师葛钟英总纂审定。在编写过程中得到了河南省农牧厅、林业厅、水利厅等单位的大力支持，在此一并致谢。

由于我们水平有限，经验不足，错漏之处在所难免，敬请读者批评指正。

编 者

1992年8月于郑州

目 录

第一章 国营农业经济概况	(1)
第一节 国营农业的特点和任务.....	(1)
第二节 河南国营农业经济概况.....	(6)
第二章 国营农场财务管理	(32)
第一节 财务包干管理.....	(32)
第二节 固定资产管理.....	(43)
第三节 流动资金管理.....	(74)
第四节 成本管理.....	(95)
第五节 利润管理.....	(119)
第六节 专项资金和基本建设资金管理.....	(127)
第七节 职工家庭农场财务管理.....	(132)
第八节 会计科目和会计报表.....	(135)
第三章 国营农牧渔良种场财务管理	(195)
第一节 财务包干管理.....	(195)
第二节 固定资产管理.....	(197)
第三节 生产周转金管理.....	(199)
第四节 专用基金管理.....	(200)
第五节 财务包干结余管理.....	(201)
第六节 会计科目和会计报表.....	(202)
第四章 国营林场苗圃财务管理	(225)
第一节 固定资产管理.....	(225)
第二节 林木资产管理.....	(228)

第三节	成本管理·····	(229)
第四节	专项资金管理·····	(239)
第五节	会计科目和会计报表·····	(243)
第五章	国营水利工程管理单位财务管理·····	(280)
第一节	财务包干管理·····	(280)
第二节	固定资产管理·····	(282)
第三节	流动资金管理·····	(289)
第四节	收入和成本管理·····	(290)
第五节	专项资金管理·····	(297)
第六节	会计科目和会计报表·····	(299)

目 录

• I •

第二节	国营农业大修理基金贷款管理·····	(453)
第三节	国营农业种养殖业投资性贷款管理·····	(454)
第四节	国营农业职工家庭农场贷款管理·····	(457)
第九章	国营农业固定资产贷款管理·····	(461)
第一节	国营农业技术改造贷款管理·····	(461)
第二节	国营农业技术改造贴息贷款管理·····	(473)
第三节	国营农业科技开发贷款管理·····	(477)
第四节	国营农业技术改造项目贷款管理程序·····	(480)
第五节	国营农业基本建设贷款管理·····	(491)
第十章	国营农业信贷项目管理·····	(501)
第一节	项目概述·····	(501)
第二节	信贷项目管理的特点和目的·····	(509)
第三节	信贷项目管理周期·····	(511)
第四节	信贷项目可行性研究·····	(518)
第五节	信贷项目技术分析·····	(527)
第六节	信贷项目市场分析·····	(545)
第七节	信贷项目规模分析·····	(553)
第八节	财务预测及分析·····	(559)
第九节	财务效益分析·····	(581)
第十节	经济效益分析·····	(607)
第十一节	信贷项目评估及评估报告·····	(618)
第十二节	信贷项目评估案例·····	(633)
第十一章	国营农业经营效果和贷款效果分析评价·····	(681)
第一节	国营农业经营效果分析评价·····	(681)
第二节	国营农业贷款效果分析评价·····	(698)

表 2—5 资 金 平 衡 表

单位: 元

填报单位:

年 月 日

资 金 占 用	行次	年初数	期末数	资 金 来 源	行次	年初数	期末数
一、固定资产				一、固定资金			
固定资产原价	1			固定基金	55		
减折旧	2			基建借款(固定资金部分)	56		
固定资产净值	3			其它单位投入的固定资金	57		
待核销基建支出	4						
待处理固定资产的损失	5						
向其它单位投资的固定资产	6						
合 计	7			合 计	58		
二、流动资产				二、流动资金			
定额流动资产合计	8			流动资金	59		
储备资金小计	9			基建借款(流动资金部分)	60		
1. 种子	10			其它单位投入的流动资金	61		
2. 饲料	11			流动资金借款	62		
3. 肥料	12			其中: 1. 生产(商品)周转借款	63		
4. 农药	13			2. 临时借款	64		
5. 原材料	14			3. 结算借款	65		
6. 燃料和润滑油	15			应付及预收货款	66		
7. 其它材料	16			应付家庭农场款	67		
8. 修理用材料和零件	17			待转家庭农场上缴款	68		
9. 低值易耗品	18			应付上缴款	69		
10. 在途材料	19			其它应付款	70		
生产资金小计	20			预提费用	71		

续表

资 金 占 用	行次	年初数	期末数	资 金 来 源	行次	年初数	期末数
1. 在产品	21			未缴税金	72		
2. 待摊费用	22			未缴利润	73		
3. 产畜及役畜	23			应留未转利润(1~11月份填列)	74		
4. 幼畜及育肥畜	24						
5. 未完施工工程	25						
产成品资金小计	26						
1. 产成品	27						
2.	28						
3.	29						
库存商品	30						
在途商品	31						
待处理流动资产损失	32						
其它流动资产合计	33						
发出商品	34						
现金	35						
银行存款	36						
其它货币资金	37						
应收及预付货款	38						
应收家庭农场款	39						
应收下级单位款	40						
其它应收款	41						
财政未补财务包干补贴	42						
农场包干亏损	43						
向其它单位投资的流动资金	44						

续表

资 金 占 用	行次	年初数	期末数	资 金 来 源	行次	年初数	期末数
合 计	45			合 计	75		
三、专项资产				三、专项资金			
国库券	46			专项基金小计	76		
专项工程支出	47			更新改造资金	77		
1. 专用基金未完工程	48			大修理基金	78		
2. 专用拨款未完工程	49			职工福利基金	79		
3. 专用借款未完工程	50			生产发展基金	80		
4. 已完专用借款工程支出	51			奖励基金	81		
向其它单位投资的专用基金	52			储备基金	82		
				其它专用基金	83		
				专用拨款小计	84		
				小型农田水利支出拨款	85		
				政策性社会性支出拨款	86		
				其它专用拨款	87		
				专用借款小计	88		
				财政支农周转资金借款	89		
				种养殖业投资性借款	90		
				技术改造贷款	91		
					92		
					93		
				未缴能源交通建设基金	94		
				其它单位投入的专用基金	95		
					96		
合 计	53			合 计	97		
资金占用总计	54			资金来源总计	98		

单位：元

编报单位：

项 目	行次	上年同期	本 年 累 计 数					项 目	行次	本年 累计数	
			合计	产品销售		商业	运输业				建筑业
				小计	农业						
		实际数									
一、销售(经营)收入	1										
减：销售(经营)成本	2										
销售费用	3										
销售税金及农牧业税	4										
其中：农牧业税	5										
教育费附加	6										
	7										
销售(经营)利润(亏损)	8										
以“—”号表示)	9										
加：其它销售(经营)利润	10										
(亏损以“—”号表示)	11										
家庭农场实际上缴利润	12										
营业外收入	13										
家庭农场实际上缴劳动	14										
保险费用	15										
减：营业外支出	16										
二、利润总额(亏损以	17										
“—”号表示)	18										
(本年包干数)	19										
	20										
	21										
	22										
	23										
	24										
	25										
	26										
	27										
	28										
	29										
	30										
	31										

表2--6(2)

利润表补充资料

编报单位:

年 月 日

单位:元

项 目	行次	上年同期 实际数	本年累计				项 目	行次	上年 实际数	本年 累计数	占包 干结余 数(%)
			合计	农业	工业	商业					
						运 输 业					
						建 筑 业					
(一) 营业外收入	1						(三) 财务包干结余转入				
1. 罚款净收入	2						专用基金数	22			
2. 无法支付的应付款	3						1. 生产发展基金	23			
3.	4						2. 职工福利基金	24			
4.	5						3. 奖励基金	25			
5.	6						4. 储备基金				
6.	7						(四) 利润上缴				
(二) 营业外支出	8						1. 年初未缴数	26	×		×
1. 劳动保险费	9						2. 应缴数	27	×		×
其中: 退职金	10						3. 已缴数	28	×		×
退休金	11						4. 期末未缴数	29	×		×
离休人员各项经费	12						(五) 财政弥补亏损				
2. 粮油倒挂补贴	13						1. 年初未补数	30	×		×
3. 技工(职工)学校经费	14						2. 应补数	31	×		×
4. 场内防汛抢险支出	15						3. 已补数	32	×		×
5. 非常损失	16						4. 期末未补数	33	×		×
6. 落实政策补发工资和生活困难补助费支出							(六) 弥补以前年度超包干亏损				
7. 新产品(新品种)试制失败损失							1. 年初未补数	34	×		×
							2. 应补数	35	×		×
							3. 已补数	36	×		×

续表

项 目	行次	上年同期 实际数	本年累计						项 目	行次	上年 实际 数	本年 同期 累计 数	占包 干结 余总 数(%)
			合计	农业	工业	商业 供销	运 输 业	建 筑 业					
8.	17								4. 期末未补数	27	×		
9.	18								(七)销售税金已缴数				
小计(7行+11至18行小计)	19								1. 产品税	38		×	
减: 家庭农场上缴劳动保险	20								2. 增值税	39		×	
费用									3. 营业税	40		×	
农场营业外支出净额	21								4. 城市维护建筑税	41		×	

表2-7 产品销利润明细表

編報單位：

年度

单位: 元

[illegible]

续表

业别和主要产品名称	行次	计量 单位	销售 数量 1	销售收入		销售产品生产成本 总成本 5	销售 费用 6	销售税金及 农牧业税 7	教育费附加 8	销售利润 (或亏损) 9
				单价 2	金额 3					
3.	9									
畜牧业合计	10	×	×	×		×				
其中: 1.	11									
2.	12									
渔业合计	13	×	×	×		×				
其中: 1.	14									
2.	15									
副业合计	16	×	×	×		×				
其中: 1.	17									
2.	18									
上年产品差额	19									
合计(1至19行)	20	×	×	×		×				
工业合计	21	×	×	×		×				
其中: 1.	22									
2.	23									
总 计	24	×	×	×		×				

注: 经营产品种类比较多的国营农场, 在本报各业“合计”栏下, 根据需要按产品类别增设“小计”, 如“农业合计”栏下, 可视情况增设粮食、棉花、燃料、蔬菜等“小计”栏, 在“小计”栏下再按主要产品计算填列。