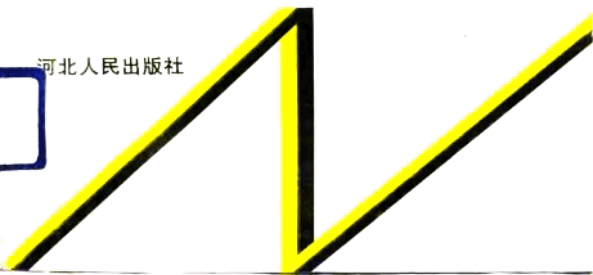


农业项目与农业贷款

主 编 史宝山 庞业
副主编 王京生 卢英



河北人民出版社



《农业项目与农业贷款》编委会

顾 问：马玉明 申庆敏

主 任：李金壮

副主任：史宝山 王景云 庞 业 杨长林

主 编：史宝山 庞 业

副主编：王京生 卢 英

委 员(以姓氏笔画为序)：

王 朋 成立军 闫 秀 李兰州

李德荣 陈银宏 张建民 张明升

张秀红 杨章国 杨林平 骆志会

星德春 商同水 焦秀茹 甄跃生

刘爱华

前 言

众所周知，农业是国民经济的基础，农业的长期稳定和发展，是国民经济持续发展、人民生活不断改善、社会经济秩序稳定和深化改革得以顺利进行的基本保证。我国是一个人口众多、地域辽阔的发展中国家，农业的发展，面临着资金投入不足、效益不高、资源利用不够充分、不够合理的问题，这就决定了我们要把有限的资金、物质、技术、资源做到科学而正确的选择和利用，使每一个农业投资项目都具有一个明确而最佳的效益目标，所投入的资金和资源都能够充分而合理地得到使用，从而产生最大的经济效益和社会效益，这是摆在我们农业管理部门和技术部门全体工作者面前的一项重要课题。

如何把以上课题研究好，使用好呢？借鉴世界上大多数农业较发达国家和世界银行的经验，就是对农业投入实行科学的项目管理。世界各国农业项目开发的实践证明，它应用农业项目评估与分析的科学理论，保证了农业资金投入和资源配置的有效使用，取得了较好的综合经济效益。这样就为我国的农业项目评估与分析，实行农业贷款的项目管理提供了正确的理论依据和实践经验。

近几年，我国的农业主管部门和农业银行不断提出要对农业投入实行科学的项目管理。但由于种种原因，这项工作还做得不尽人意。主要原因是：上层理论讲的多，实践经验少；中、下层是理论学的少，利用老经验多，这样造成了理论和实践脱节。据我们了解，有的基层同志还不知道什么是农业项目，认为农业项目就

是农业企业，还有的同志把项目可行性研究与项目评估说成是一回事。这样模糊的认识给我们的项目评估和管理工作带来了难题，因此，中、基层的同志急需得到理论与实践相结合的指导书籍。为了适应大家的要求，我们组织了几位有多年从事农业信贷管理与教学经验的同志，编写了《农业项目与农业贷款》一书。参加本书编写的同志有（按章节先后顺序排列）庞业、甄跃生、卢奕、李兰州、杨章国、张秀红、王朋、陈银宏、骆志会、焦秀茹、商同水等，该书对农业项目管理、执行、监督人员学习理论和实践有一定的指导意义。

本书的理论与实践的内容方法，是适应农、林、水、畜牧、农业银行信贷人员等农业项目执行、管理、监督人员学习和使用要求的，可以说，它是各种类型的农业项目管理人员的工作指南。

在编写和出版该书过程中得到了不少同志的大力支持和热情帮助，在此一并表示感谢！

由于农业项目管理工作，在目前尚属一个薄弱环节，实践经验有待积累，理论水平有待提高，加之我们编书经验不足，水平有限，书中难免有缺点或错误之处，恳请广大读者批评、指教。

编者

1993年8月

目 录

第一编 农业项目与项目管理

第一章 农业项目概述	(3)
第一节 农业项目的意义	(3)
第二节 农业项目的分类与特点	(8)
第三节 农业项目的标准	(13)
第四节 农业项目的周期	(15)
第二章 农业项目的可行性研究	(25)
第一节 农业项目可行性研究的意义	(25)
第二节 农业项目可行性研究的步骤	(28)
第三节 可行性研究的内容与方法	(30)
第三章 农业项目评估	(36)
第一节 农业项目评估的意义	(36)
第二节 农业项目评估的原则	(40)
第三节 农业项目评估的内容和方法	(52)
第四章 农业项目的市场预测分析与生产技术	
规模分析	(70)
第一节 市场预测分析的意义	(70)
第二节 农业项目市场预测的方法	(77)
第三节 农业项目市场趋势的分析	(93)
第四节 农业项目生产条件与生产规模的分析	(99)

第五章 农业项目成本与效益分析	(104)
第一节 农业项目成本与效益分析的意义	(104)
第二节 农业项目成本的分析	(107)
第三节 农业项目效益的分析	(112)
第六章 农业项目的财务分析	(117)
第一节 农业项目财务分析的意义	(117)
第二节 农业项目财务分析的主要依据	(120)
第三节 农业项目财务分析的步骤和各种报表的 编制	(132)
第七章 农业项目的经济分析	(137)
第一节 农业项目经济分析的意义	(137)
第二节 农业项目经济分析的方法	(141)
第三节 农业项目经济分析的步骤	(150)
第八章 不确定性及风险决策分析	(155)
第一节 不确定性分析的意义	(155)
第二节 盈亏平衡分析	(158)
第三节 敏感性分析	(167)
第四节 概率和风险决策分析	(174)
第九章 农业项目评估报告的撰写	(186)
第一节 撰写评估报告的基本要求	(186)
第二节 农业项目评估报告的基本内容	(187)
第十章 农业项目的管理	(194)
第一节 农业项目管理的意义	(194)
第二节 农业项目的人员组织管理	(200)
第三节 农业项目的财务管理	(206)
第四节 农业项目的物资管理	(212)
第五节 农业项目机器设备的管理	(219)

第二编 农业贷款与贷款管理

第一章 农业贷款概述	(227)
第一节 农业贷款的意义	(227)
第二节 农业贷款的任务与目标	(232)
第三节 农业贷款的对象与基本条件	(239)
第二章 农业贷款的方针、政策和原则	(244)
第一节 农业贷款的方针和政策	(244)
第二节 农业贷款的原则	(255)
第三节 农业贷款的方式	(259)
第三章 农业贷款的种类、期限和利率	(265)
第一节 国营农业贷款的种类、期限和利率	(266)
第二节 集体农业贷款的种类、期限和利率	(270)
第三节 农户贷款的种类、期限和利率	(272)
第四节 农业专项贷款的种类、期限和利率	(273)
第四章 农业贷款的发放与收回	(278)
第一节 农业贷款发放应坚持的制度	(278)
第二节 农业贷款发放的基本程序	(283)
第三节 农业贷款的发放	(285)
第四节 农业贷款的收回	(296)
第五章 农业贷款的管理	(299)
第一节 农业贷款的合同管理	(299)
第二节 农业贷款的目标管理	(304)
第三节 农业贷款的项目管理	(313)
第六章 农业贷款的规范化管理	(317)
第一节 农业贷款规范化管理的意义	(317)
第二节 农业贷款规范化管理的内容与要求	(319)

	第三节 农业贷款工作规范化的组织实施	(336)
附	件 1	(338)
附	件 2	(352)
附	件 3	(370)
附	件 4	(420)

第一编

农业项目与项目管理

第一章 农业项目概述

第一节 农业项目的意义

一、农业项目的概念

研究农业项目，首先要知道什么是项目。对于经济社会中的每一个人来说，项目一词并不陌生。这说明项目的意义是广泛的。按照汉语词典解释，项目是指：事物分成的门类。人们如此理解，这只是一个通俗的概念。但若给项目下一个确切的定义，在目前学术界对项目的解释其说不一的情况下，还是有困难的。其原因是项目这一概念自它在社会经济活动中出现至今，其含义和作用范围在不断发展，不断扩大。下面我们从项目的狭义性和广义性上来分析一下什么是项目。

一般认为，狭义上的“项目”，是指运用资金以形成固定资产并在一段时期内提供效益的投资活动，一个便于计划、筹资和执行的单位。具体说，它可以表现为同一性质的投资活动，如由水坝、发电站和输电线路组成的水电站项目，由水库、扬水站和配套灌溉系统组成的农业水利项目，也可以是一个较小的但具有相对独立性的实体或单位。一个项目在时间上应该具有投资、生产和收益的顺序，在空间上应当有一个特定的地理位置或明确的集中地区。这是从项目的狭义性方面进行了分析。

广义的项目，是指企业运用各种资源以获取利润或其他社

会效益的全部活动。比如农业项目应该包括：排灌、种植、养殖、造林、农产品加工、农村教育和科技推广以及农村的其他发展事业和各种农业活动。当然，项目也可以是农村乡镇建设以及交通运输、邮电通信和其他福利事业。就时间和空间而言，项目可大可小，历时可长可短，有的相当复杂，有的则比较简单。总之，广义上的项目，是规划中的一个单独实体，它是一项有着特定起点和终点，为了完成某种特定目标的特殊活动。

全面负责世界银行项目工作的世界银行前副行长沃伦·C·鲍姆等人总结世界银行几十年进行开发项目的经验教训，指出“项目是作为投资、政策措施、机构以及其他为在规定的期限内达到某项或某系列发展目标所设计的活动在内的独立的整体”。（参见《开发投资——世界银行的经验教训》第12页，中国财政经济出版社，1987年版）这种独立的整体，可以是一个国家或一个地区范围的结构调整计划，也可以是某个部门的调整计划；可以是投资巨额的规模宏大、资金密集的水坝或江河流域治理的项目，也可以是某一地区农村兴修农田水利发展农业生产项目；可以是加强国家的农业教育、科技推广服务的项目，也可以是改良草地发展畜牧，或者兴办某项生产帮助贫困农民脱贫致富的项目。总之，这种独立整体的具体活动内容是多种多样的。因此，我们对项目的概念可做如下解释：在正常的情况下，项目就是在规定的时间内，在特定的地区，一单位按计划利用各种资源以获取预期效益的全部投资活动。

理解了什么是项目，我们就可以根据这一理论来研究什么是农业项目了。农业项目是项目的一个分支，所谓农业项目，就是指农业扩大再生产过程中，通过增加人力、物力、财力、科技等的投入，从事改善生产条件，提高生产能力获得预期收益的复杂经济活动。它既包括农作物及果木种植、垦殖灌溉、牲畜饲养、草原和经济林的开发、农业机械和农业培训教育等项目，也包括农副

产品加工业，以及为农副产品产前产后服务的流通服务业和交通运输业等项目。

二、农业项目在国民经济发展中的地位和作用

农业项目在国民经济发展中的地位和作用，是由农业在国民经济发展中的地位和作用所决定的。农业是国民经济的基础，这是历史上自从出现社会分工以后，一切社会所共有的经济规律。我国是一个农业国，因此，农业是影响整个国民经济发展的最大的制约因素。农业的持续稳定增长，是国民经济发展、人民生活改善、社会秩序安定和经济体制改革顺利进行的基本保证。

首先，农业生产的发展，是国民经济其他部门得以独立化的基础，同时，还决定着其他部门的发展速度与规模。国民经济各部门的发展，要与农业的发展规模与速度相适应，不能超越农业的负担能力。因为农业要为工业提供原料，为城市提供食品和蔬菜，输送劳力，消化工业品。而农业与工业的发展，又促进了商业、服务业和交通运输业等其他经济部门的发展。从我国建国以来几个经济发展时期看，凡是农业丰收，农业生产发展快的时期，社会的经济生活就比较安定，工业及各项建设事业都能持续、稳定地发展，反之，在农业生产受到破坏或者因农业连年受灾而严重歉收的时期，国民经济及群众生活就处于困境，就不得不进行国民经济的调整，压缩基建投资规模，控制工业等建设的发展速度。

其次，农业是整个国民经济基础这个规律，揭示了农业与国民经济其它部门之间的内在联系，反映了农业在国民经济中的地位和作用。我国人口多，耕地少，发展农业更加重要。农业的状况如何，对人民生活的安定，整个国民经济的发展和全社会的安定都有重大影响，因此说，发展农业，就是发展国民经济的基础产业。

目前，我国农村经济基础相对来说比较薄弱，要使基础经济适应整个国民经济的发展，不管现在还是将来，都是一件具有战略意义的大事。要抓好这件大事，就必须逐步改造过去的传统农业，使其向现代化、科学化的农业发展，简单地说，就是发展农业项目，建设农业项目，发挥农业项目在农业发展中的作用。那么农业项目建设在中国农业发展中的作用是什么呢？具体表现在以下几个方面：

第一，实行农业项目管理，是将农业发展规划、计划具体化，是达到农业发展目标的重要步骤。就是说，在进行农业项目建设时，对农业发展规划、农业计划的目标分解到各个择优选定的农业项目里，根据农业计划的要求和实际达到的可能性，合理确定农业项目的执行时期和期限，并且根据已被批准的项目计划，制定出分项目的实施安排和年度计划，这些年度计划在上报审批，进行综合平衡后，项目建设就应严格按照计划执行，不得随意变更计划的地点、内容、规模、标准和进度。更不得变更项目投资的使用目的和应该配套的资金数量等。

第二，实行农业项目管理，能较好地保证投资决策的科学化、民主化，减少投资的盲目性，提高投资的经济效益。农业项目从开始选定直到执行期完成，有一套完整的科学的制度和程序，实行层层把关，相互制约，既能较为客观系统地作出项目投资决策，克服类似我国过去常常发生的“长官意志项目”、“随风上马项目”等方面投资决策的盲目性，又能从根本上较好地保证项目顺利进行并取得预期的经济效果，从而提高投资收益。

第三，实行农业项目管理对于改善农业投资结构和农业生产条件，增强农业发展后劲有着重要意义。由于过去我国农业投资结构不尽合理，使农业生产条件改善缓慢，农业发展后劲不足，农业生产徘徊不前。实行农业项目管理，可以使农业投资结构趋势合理化，保证重点农业项目工程的投资，增强农业发展的后

劲。

总之，从以上三方面的作用可以看出，实行农业项目管理是提高我国农业投资效益的有效措施，是改变传统农业向现代化农业发展的一条必由之路。虽然在目前这方面的任务是相当艰巨的，同时在组织上、专业人员素质上、立法上等诸方面还有一定困难，但是展望未来，我们对实行农业项目的成功和希望是满怀信心的，实践将会得到证明。

三、农业项目的意义

众所周知，农业是国民经济的基础。因此，国民经济的发展快慢，相当程度上取决于农业发展的情况。农业作为社会物质生产的第一部门，这一部门的发展是整个国民经济发展的基础和前提。农业作为人类的衣食之源、生存之本，正如马克思所指出的“超过劳动者个人需要的农业劳动生产率，是一切社会的基础”。（《马克思恩格斯全集》第 885 页，人民出版社，1974 年版）由于农业是关系到国计民生的产业，因此，在任何社会任何时期都不能忽视它。

党的十一届三中全会以来，我国农业经济呈现出了一派发展振兴的局面，家庭联产承包责任制和各项农村经济政策的推行，打破了我国农业生产长期停滞不前的局面，使原有的自给半自给的农业经济朝着大规模商品经济转化，出现了传统农业向着现代化农业转变的趋势，农业由计划经济正在向市场经济迈进。为了进一步发展农业生产力，近年来，我国又对农业生产结构进行了调整，合理安排种植、养殖和经济作物生产，确立了农、林、牧、副、渔全面发展的方针，出现了农、工、商、种、养、加、内、外、贸、产、供、销等一体化综合的合作经济组织，同时面向广阔的山区、丘陵、滩涂、海域、草原和水面进行有计划

的投资，开发建设，使农业资源得到充分地开发和合理地使用。要发展上述农业，最佳的管理办法是实行农业项目管理。通过对上述农业项目的实施来实现农业发展的目标。所以说，农业项目对农业发展目标有着重要意义。

我国农业资源比较丰富，但有许多农业资源还没有开发利用或没有充分开发利用，农业经济效益比较低。有的农业投资方案不予科学论证和评估而盲目立项，结果建成后就宣布报废，造成了人力、物力、财力的严重浪费。这一切都说明只有科学地确立农业项目，才能开发利用农业资源，提高农业投资效益，促进农业技术飞跃，实现我国的农业由传统农业向现代化农业的转变。

第二节 农业项目的分类与特点

一、农业项目的分类

农业项目按照不同的标准可以分为不同的类型：

1. 按项目投资规模划分：农业项目可分为大型项目、中型项目和小型项目三种类型。大、中、小只是一个相对的概念。大型项目是指投资需要量大才能完成的项目，小型项目投资的需要量相对较少。但不论是大型项目还是中小型项目的投资，都应该是扩大再生产的投资。它与维持原有生产规模的简单再生产有着本质的区别。由于大型项目投资量大，一般周期较长，参与单位和人员多，因此对大型项目的管理比较复杂，从该项目的选定开始就应全面考虑，作出周密完整的可行性论证，在项目执行前就要投入大量的人力、物力，作好准备和评估工作，在项目执行过程中要保持项目的各项进度协调呼应，同时要抓住其中关键的分项目

和子项目的执行情况。农业项目按照不同的管理程度，分别列入中央计划，各级地方发展计划中，对应该上报的项目，应按审批权限逐级上报批准，批准后由项目组织单位组织实施。

2. 按项目投资的性质划分：农业项目可分为新建项目、改建项目、扩建项目、重建项目、迁建项目、更新改造项目等。新建项目是指投资于原来没有从事的项目，改建项目、扩建项目是指在原有基础上对原有项目增补投资的项目，例如投资扩大原有项目的生产规模。重建项目是指投资于报废工程以恢复建设的项目，例如大型水利灌溉工程由于自然或人为原因造成报废而投资重新恢复。迁建项目是指因投资地区改换的项目。当对原有项目进行更替和内涵扩大生产而发生投资时，这一投资项目就称为更新改造项目。区分各个不同的项目特点，以便在对具体项目管理中，在项目各个时期所强调的重点各有侧重，在管理方法上应有不同。在实践中，往往为了达到新增生产能力，而要面临不同性质的项目的选择，例如既可以通过新建项目、又可以通过扩建和改造项目不扩大生产规模，从而提高生产能力。在面临这些选择时，就要正确选定项目，然后根据不同标准对这些项目进行论证和评估，采取最有效的管理办法来保证项目完成。

3. 按照项目投资使用的用途划分：农业项目可分为农垦开发项目、农作物种植业项目、农业机械项目、林业项目、畜牧水产养殖业项目、农产品加工业项目、农田基本建设项目、农村文教卫生项目等。这种分类的好处是有利于在项目管理中有较强的针对性，如从对某一项目的财务上和经济上的分析，到项目谈判和执行，项目投资的拨付和效果检查等，都是针对这一特定项目进行的。一旦发生与该项目要求不相联系的投资行为，就意味着投资发生偏差，项目管理人员应立即检查纠正。

4. 按项目投资形成的结果划分：农业项目可以分为有形项目 and 无形项目。有形项目是指投资结果能增加农业生产经营过程的