

国营农业财务 与信贷管理

GUOYING NONGYE CAIWU
YU XINDAI GUANLI

● 李全露 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和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、贷款利率的计算与收取、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的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)

第一章 国营农业经济概况

第一节 国营农业的特点和任务

一、国营农业的范围与特点

国营农业包括农垦、农业、林业、畜牧、水产、水利、农机、气象、华侨、劳改、解放军总后勤部、国防科工委等系统所属的国营农、林、牧、渔场，以及上述各系统所属的各种工业、商业、物资供销、服务业、交通运输业、建筑业、农机修造业、采矿业等企业及其联合企业。上述各系统所属的国营农、林、牧、水、机科研单位、事业单位及各级国营农业技术服务组织也属国营农业的范围。从目前河南省的实际状况来看，国营农业主要有农、林、牧、水系统的国营农场、林场、牧场、渔场、农业三场，劳改系统的劳改农场，以及这些系统各级主管部门直属的工业、商业、物资供销、技术服务等企事业单位。

国营农业按其生产经营内容，可分为国营农业企业（事业）和国营工业、商业以及农工商、林工商、牧工商、渔工商等联合企业、技术服务企业（事业）；按其主管部门，可分为农垦系统、农业系统、畜牧系统、水利系统、水产系统、农机系统、乡镇企业系统（国营）、劳改劳教系统、侨务系统、国防科工委系统、军队后勤系统、农业科研系统、农业教育系统等；按其生产经营性质分为企业单位（如农垦系统的国营农场，劳改系统的劳改农场）和事业单位（如农牧渔良种场、国营林场、苗圃、科研单

位)；按财政管理体制划分，又可分为预算内企事业单位和预算外企事业单位。

国营农业是国家或主管部门投资兴建、从事农林牧副渔生产、农(林牧渔)工商经营和经济技术服务的企业或事业单位，属于社会主义全民所有制的经济组织。国营农业的生产资料为全民所有，它所需要的资金部分由国家扶持，经营成果要按照国家规定分配和使用。它的生产经营活动是在国家计划指导下进行的。

国营农业与集体经济和农户经济相比，有较雄厚的经济力量和技术力量，有较高的机械化程度和较高的劳动生产率和商品率，是国家重要的良种生产基地、商品粮生产基地、工业原料生产基地、农畜土特外贸产品生产基地和城市、工矿区副食品生产基地。国营农业是我国社会主义农业经济的重要组成部分，它对发展农业科学技术，改善农业经营管理，实现农业现代化，起着重要的示范带头作用。

国营农业生产经营特点有如下几个具体方面：

(一) 以农为主，农工商综合经营

国营农业在“一业为主，多种经营”、“决不放松粮食生产，积极开展多种经营”的方针指导下，根据宜农则农、宜林则林、宜牧则牧、宜渔则渔的农业基本原则，充分利用当地资源因地制宜地开展多种经营项目，使农、林、牧、渔各业都得到全面发展。在此基础上，国营农业根据自身的经济优势和技术优势，充分利用自产的农畜产品原料，在国家计划指导下，根据市场需要，大力发展农畜产品加工业和其它工业，以及为国营农业服务的商业服务业等多种产业，使国营农业成为农、林、牧、渔全面发展，农工商综合经营的多门类、多产业技术经济组织。

(二) 良种生产是国营农业经济的重要组成部分

国营农业企事业单位根据国家生产任务以及良种生产的技术

经济优势，大力开发繁育优良品种，使优良品种的生产在国营农业经济中占据了重要地位。国营农业是全省最大的良种生产基地。其中不仅有国营农业“三场”（原种场、种畜场、园艺特产场），而且有国营渔种场、国营苗圃、国营林业种子园，以及部分农业企业。

（三）农业生产周期长，季节性强，稳定性较差，具有一定的自给性

农业生产是利用动物和植物的生长繁殖获得产品的，受动、植物自身生长发育规律的制约及自然条件的影响，需要一个相当长的生产过程；光照、温度、雨水、风力等自然条件直接关系到农作物的播种、生产、收获和畜禽、鱼类的生长发育，特别是农作物春种秋收、秋种夏收，具有明显的季节性；农业生产在很大程度上受自然条件的制约，台风、大雨、大雪、洪水、大旱、病虫害等对农业生产的危害十分明显，使得农业生产时丰时歉，旱涝保收程度不高；农业生产的产品不仅要留出农牧业再生产所需的种子、种苗、饲料，而且还要留出职工自食自用的粮食、油料、蔬菜、瓜果、肉类等，其余部分才作为商品出售，是一种商品化程度较低的再生产。

（四）工副业生产以市场调节为主

无论是农、林、牧、渔场开展多种经营所办的工商企业，还是农口主管部门直属的工商企业，其原料的供应和产品的销售纳入国家统一计划的很少，绝大部分靠企业自身在市场中组织供应和销售，因此与农村中的乡村企业颇有相似之处。

（五）具有较高的劳动生产率和商品率

国营农业物资装备好，技术力量强，具有较高的劳动生产率和商品率。国营农业拥有丰富的自然资源，在建场（厂、站）初期国家投入了大量资金，有着较为雄厚的物质基础，同时国家对国营农业配备了数量较多、层次较高的技术人才和管理人才，这些为推广应用农业先进科学技术、开展土地规模经营奠定了基础。

础，创造了较高的劳动生产率、土地生产率和商品率。

（六）银行信贷资金成为国营农业生产经营资金的重要组成部分

随着国家投资体制和财政体制的变化，国家对国营农业的无偿投入越来越少，企业的生产经营资金更多地要靠企业自己筹集，不少事业单位也由全额预算改为差额预算，资金缺口要靠自己创收来弥补，这种外在的压力和企业改善自身物质生产生活条件的内在动力，使得国营农业单位必须积极筹措资金，利用银行贷款，扩大生产规模，开辟新的生产门路，增加经济收入来源。国营农业贷款范围已从农垦系统扩展到农、林、牧、水、气象、劳改等系统，从企业单位扩展到事业单位，从流动资金贷款扩展到固定资产贷款、种养殖业投资性贷款和科技贷款，从不到企业资金的30%增加到企业资金的60%以上。银行信贷资金已成为企业简单再生产和扩大再生产不可缺少的资金来源，成为企业开辟生产门路、综合开发利用资源、追求规模经济效益的主要资金渠道之一，银行和企业越来越紧密地联系在一起。

二、国营农业的任务

国营农业的基本任务是在以经济建设为中心，坚持四项基本原则、坚持改革开放的基本方针指导下，努力开拓和发展国营农业经济，把国营农业建设成为现代化的农副产品生产基地、良种生产基地和技术推广、服务、示范基地，成为农工结合、城乡结合、有利生产、方便生活、地尽其利、物尽其用的高效益综合性企业（事业），发挥全民所有制经济的优越性，真正显示国营农业在农业现代化建设中的示范带头作用。其具体任务是：

（一）建设农副产品生产基地

国营农业要充分利用国家已经投入的大量资金和现有的各种有利条件，在“一业为主、多种经营”的方针指导下，把主导产

业和辅助产业有机结合起来，把各种自然资源和社会经济条件充分利用起来，生产更多更好的农畜产品，满足国家建设和改善人民生活的需要，努力把国营农业建设成为商品粮食、工业原料、出口产品和城市、工矿区副食品的现代化生产基地。

（二）建设良种繁育生产基地

良种是科学技术的结晶，是农业再生产的前提和基础。国营农业要根据有关任务要求以及自身的技术经济优势，根据因地制宜的农业基本原则，繁育适合当地生产需要的优良种子。国营农业除了充分利用国家无偿和有偿的资金投入外，还要建立健全相应的积累机制，要主要依靠自身的积累不断改善提高良种繁育条件，保证品种不断更新换代，优质高产多抗，满足农业生产需要，促进农业种子技术进步。

（三）为国家建设积累资金

国营农业应坚持勤俭办企业的方针，加强经济核算，厉行增产节约，不断提高劳动生产率，降低生产成本，为国家积累资金，支援“四化”建设。国营农业不仅要尽早收回建设初期的国家投资，而且还要有所盈余，以税或利的形式支持国家建设，同时还要使企业自身不断发展壮大，保证国有资产增值增收。

（四）为农业现代化培养人才

合格的农业人才是实现农业现代化的必要条件。国营农业一般具有规模较大、技术先进、管理水平高的特点，应该肩负起在实践中为农业现代化培养具有丰富实践经验的技术人才和管理人才的光荣任务。

（五）发挥示范辐射作用，带动当地农村致富

在社会主义合作化时期，国营农场团结周围农民，以集体劳动、机械耕作、大规模生产的优越性示范农民，引导农民走集体化道路。在现阶段，国营农业要在使用科学技术装备生产，提高科学管理水平，建立现代化农业商品基地和改善职工物质文化生活

等方面向农民作出示范。要在推广先进技术、提供优良品种和技术服务以及农业机械耕作等方面支持和帮助农民群众，加强经济联合，带动当地农村群众脱贫致富。

第二节 河南国营农业经济概况

一、国营农垦系统经济概况

1990年河南省有独立核算国营农垦企业97个，其中省属企业2个，地市属企业8个，县属企业87个。农垦企业总人口6.9万人，其中职工人数4万人。在职工人数中，技术人员935人，占职工人数的234‰，占总人口的185‰。

土地总面积60万亩，其中耕地32万亩，经济林地5万亩。人均占有土地面积8.7亩，耕地面积4.7亩，高于全省平均水平。

现有拖拉机2596台，平均每台负担耕地面积123亩。收割机326台，平均每台负担耕地面积981亩。农用汽车338辆。机电井43923眼，其中配套井1957眼，占机井总数的70%，配套机井每眼平均负担耕地、果园面积192亩。机械化程度属中等水平，农田水利条件还较差。

年末固定资产原值20360万元，固定资产净值13417万元，固定基金12858万元，固定基金占固定资产净值的95%；年末流动资金占用33618万元，定额流动资金占用14700万元，流动基金5168万元，流动基金占定额流动资金占用的35%。

1990年度财政预算内安排事业费拨款总额为482万元，财政预算包干补贴款265万元。银行借款及专项资金借款余额16007万元，其中基建借款余额989万元，流动资金借款余额10765万元，专项借款余额4253万元。

1990年工农业总产值29168万元，其中工业总产值16353万

表 1—1 河南省国营农垦企业基本情况表

项 目	年 份			
	单位	1980	1985	1990
一、基本情况				
1.企业个数	个	89	94	97
其中：盈利企业	个	42	77	84
亏损企业	个	47	17	13
2.总人口	万人	6.3	6.9	6.9
3.职工人数	万人	4	4	4
其中：技术人员	人	537	598	935
4.年末耕地面积	万亩	36	32	32
5.年末经济林地面积	万亩	5.7	6.3	5.3
6.年末水产养殖面积	万亩	0.1	0.3	0.4
7.大牲畜年末存栏	万头	0.7	0.4	0.3
8.生猪年末存栏	万头	2.0	2.4	3.0
9.羊年末存栏	万只	0.3	0.3	0.3
10.禽年末存栏	万只	3.6	27.5	15.7
二、企业资产资金				
1.固定基金	万元	6840	8400	12858
2.流动基金	万元	4596	4700	5168
3.固定资产原值	万元	10116	13091	20360
4.固定资产净值	万元	6840	8370	13417
5.流动资产	万元	7608	14243	33616
6.定额流动资产	万元	5156	7071	14700
三、银行借款	万元	510	4705	12784
四、生产经营成果				
1.粮食总产量	吨	64615	73988	104281