

糧食企業信貸管理

主編 謝本元

农村金融
丛书



NONGCUN
JINRONGCONGSHU

金融出版社

粮食企业信贷管理

主 编 谢本元

副主编 张世明 易都佑 姚瑞坤

10182/07

中央财经大学图书馆藏书章

总号 402316

书号

中国金融出版社

(京)新登字 142 号

粮食企业信贷管理

主编 谢本元

*

中国金融出版社出版

(北京西交民巷 17 号)

新华书店北京发行所发行

英山县印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开本 9 印张 224 千字

1992 年 2 月第一版 1992 年 2 月第一次印刷

印数 1——10000

ISBN7-5049-0810-x/F·449 定价:5.90

《农村金融丛书》编辑委员会

主编 韩 雷 卢汉川

编委 (按姓氏笔画排列)

王 兰 王海丰 卢汉川

肖贵中 黄玉明 韩 雷

编著人员：

谢本元	张世明	易都佑	姚瑞坤
陈红旗	赵清宇	梅新华	田明珠
季寅楚	张红星	许 江	易映森
孙晓明	童义兴	刘德贵	周光明
杨炳新	马宇翔	林福臣	陈江主
方汉苏	游弟金	董元界	吕超敏
赵 刚	张熙寰	韩德军	赵宝军

《农村金融》丛书总序

中国农业银行从1979年恢复,到现在十年了。当此之际,我们决定编辑一套《农村金融》丛书,陆续出版,纪念农业银行恢复十周年,并献给农村金融这一伟大事业的创业者、参加者,献给战斗在农村金融战线并立下伟大历史功勋的农业银行、信用社广大职工。

农村金融是一个广阔的天地,是我国社会主义建设者献身的场所。我国的农村金融有着很长的历史,在我国金融事业的发展史上谱写着辉煌的篇章,是值得歌颂的伟大人民事业。我国的农业银行经历了三次成立和三次撤销的发展过程,1979年又恢复了,也是第四次成立。在党的十一届三中全会以来正确路线的指引下,在农村经济改革取得突破性进展和商品经济逐步发展的推动下,农村金融工作进入新的发展阶段。农村金融业务有了很大发展,改革取得了很大成就,创造了宝贵的经验,极大地丰富了农村金融的理论与实践。系统总结我国农村金融工作的历史经验和十年来改革与发展的新鲜经验,分门别类,编纂成书,不仅有利于今后改革的深入和业务的继续前进,也为广大农村金融职工学习和做好工作所需要。《农村金融》丛书就是适应这种形势编辑出版的。

《农村金融》丛书是关于农村金融理论、政策和业务基本知识的普及读物。《丛书》以马列主义、毛泽东思想为指导,运用有计划的商品经济和社会主义初级阶段的理论,系统地总结了农村金融业务和改革的实践经验,给以理论的概括,政策的阐述。对于改革中的疑点、难点和不同观点,进行了实事求是的分析,阐明观点,讲清问题。对于重要理论问题的争论,也把不同观点作了客观介绍,

供读者研究参考。

《丛书》系统地介绍各项业务的基本知识,着重于当前的方针政策、业务基本内容、操作技术、规章制度、主要做法,以写现实为主。为了使读者系统地掌握各项业务的基本知识,《丛书》还简要介绍各项业务的发展过程,改革的背景,改革的主要内容和政策措施,实践效果的利弊分析。这都是从实际出发,实事求是,避免肯定一切或否定一切。在企业管理和业务经营方面也吸收和借鉴外国有用的经验和技術。

由于《丛书》的主要对象是广大农村金融职工,文字力求通俗易懂,深入浅出,叙述生动;语言群众化,概念通俗化,内容科学化,避免深奥刁钻;结构力求简明,中心突出,层次分明。为了保持《丛书》的质量,总行一些理论修养较好、工作经验丰富的同志亲自动手写作,把宝贵的精神财富贡献给他们毕生精力所培育的农村金融事业。同时也组织一些有一定理论基础和经过实际工作锻炼的中青年同志参加了写作。我们期望读了这套《丛书》的同志能独立处理业务工作中的主要问题,并且达到金融经济师的学识水平。

愿《农村金融》丛书成为读者之友。

《农村金融》丛书编委会

一九八九年一月

学习粮食信贷知识

努力做好粮食企业信贷管理工作

(代序)

粮食是人类最重要的生活必需品,是人们从事物质和精神生产的必要前提。正如马克思指出的:“食物的生产是直接生产者的生存和一切生产的首要的条件”^①。列宁在《关于同饥荒作斗争的报告》中也曾指出,生活中一个最根本的问题,“就是粮食问题”^②。陈云同志说,“无农不稳”,“无粮则乱”。^③ 这些论述言简意赅,非常精辟地概括了粮食问题的重要性。

我国是一个有 11 亿多人口的社会主义大国,解决全体人民的吃饭问题,始终是关系国计民生的头等大事。“手中有粮,心里不慌”,先保证吃饭,人们才能安居乐业,才能从事其它各项事业。这既是马克思主义的一个基本观点,也为我国 40 多年经济建设的实践所证明。从当今中国和世界的实际情况看,粮食在经济和社会发展中所具有的战略地位仍然是举足轻重的。

正因为粮食在国民经济和社会发展中具有举足轻重的地位和作用,党和政府一直非常重视加强对粮食生产和流通的宏观调控

① 马克思:《资本论》第 3 卷,人民出版社 1975 年版,第 715 页。

② 《列宁全集》第 34 卷,人民出版社 1985 年版,第 379 页。

③ 《陈云文选》(1956—1985),人民出版社 1986 年版,第 304 页。

与政策引导。建国后相当长的时期里,我国粮食流通实行的是高度集中统一的计划经济体制和统购统销政策,它对于我国社会主义革命和社会主义建设曾经发挥了重要作用。但是,随着经济的发展,特别是农村改革的深化,这种体制和政策越来越不适应有计划商品经济发展的需要了。党的十一届三中全会以来,党中央、国务院在粮食流通方面提出了一系列重大改革措施:开放粮食集市贸易,大幅度提高粮食收购价格,取消粮食统购,实行合同定购,缩小粮食统购统销范围,实行粮食经营和价格的“双轨制”,建立国家粮食专项储备制度,以及开办了郑州中央粮食批发市场,还有几个省级粮食批发市场也先后投入运营。这些改革有力地促进了粮食生产的发展,粮食流通的活跃和市场供给的丰富。

在这期间,银行信贷体制也进行了许多重大改革,特别是1985年整个银行系统改变了30多年的指标管理体制,实行“统一计划,分级管理,实借实存,自主经营”的新体制。这种体制要求计划管理和资金管理分开,中央银行不包专业银行的资金,上级行不包下级行的资金,银行不包企业的资金。这种打破资金“大锅饭”的重要决策,实行以来在很大程度上调动了各级银行组织资金和管好用好资金的积极性,有利于企业化经营。但是,由于粮食商品政策性很强,粮食企业资金自给率很低,主要依靠银行贷款,每年粮食增量增值大(主要是提价导致增值大,财政补贴又往往没有做到及时足额到位),在银行信贷资金实行计划与资金分开管理的体制下,粮食企业资金需求与银行信贷供给的矛盾就进一步暴露了,尽管银行历来把对农业生产的投入和支持农副产品收购放在首位,在资金上优先安排,并在利率上给予优惠,但从1987年以来,还是出现了农副产品收购“打白条”的现象,负效应很大。解决粮食经营资金短缺的问题,除了深化体制改革,解决经济中的深层次的矛盾外,很重要的一点,就是要强化粮食信贷的管理,向管理要效益,向管理要资金。本书正是为了适应这种形势和要求而编写的。因此

是十分必要的，也很有意义。

这本书是由中国农业银行商业信贷部组织部分从事粮食企业信贷工作的中青年同志编写。并约请了商业部财会物价司主管粮食财务的同志编写了粮食企业概述、粮食企业的主要经营业务和粮食企业的资金管理三章。我相信，读者可以看出这本《粮食企业信贷管理》有这样几个特点，并从中得到启发。

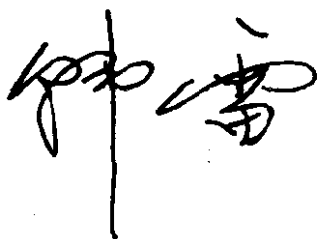
第一，内容的完整性和系统性。粮食经营包括产业政策、生产技术、市场供求信息、物资供应以及生产、加工、储藏、运输、销售等环节，是一个有机协调发展的整体系统。本书从粮食企业到粮食企业信贷，从信贷的一般管理到粮食企业信贷的具体管理；从粮食收购企业贷款管理到粮食工业、附营业务贷款的管理；从粮食企业流动资金贷款的管理到粮食企业固定资金贷款的管理；从粮食企业的信贷资金管理到贷款利率的管理等等，体现了粮食信贷业务和管理的完整性和系统性。可以这样说，尽管本书讲的是粮食企业信贷，但也基本概括了银行信贷业务和信贷管理的重要内容。

第二，理论与实践结合得比较好。理论是对实践的概括和总结，实践是理论得以产生和发展的基础。在讲述粮食企业信贷管理的理论和政策时，作者总是随时注意与现实情况结合起来，并且尽量地把着重点放在现实上。所以，该书不但适用于银行信贷员，也适用于粮食企业财务人员；不仅适用于实际工作者，而且对于理论工作者也有一定的参考价值；是适应新的形势、新的要求的一本较好的读物。

不过，粮食政策及粮食信贷政策尚在完善之中，加之编写者为了尽快满足广大干部职工学习业务知识的迫切需要，编写时间比较仓促，所以我们不能要求作者对问题的分析、阐述都尽善尽美。特别要指出的是把粮食企业信贷管理作为一个整体研究成书，本书尚属首次，其内容的安排是否合理，有待在实践中检验。更重要的是随着经济体制改革的不断深化，一些具体政策将会进一步丰

富和发展,这是不能苛求于今天的。

当前,我们面临的最大的挑战的学习问题,是如何尽快提高我们队伍的素质问题。粮食是特殊商品,粮食企业是银行最大的客户之一,而粮食贷款是粮食企业的主要资金来源,让我们银行与粮食企业的干部职工,振奋精神,百倍努力,学习粮食及粮食信贷管理知识,做好粮食企业信贷工作。

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized Chinese characters '钟雷' (Zhong Lei).

1991年11月

目 录

第一章	粮食企业概述	(1)
第一节	粮食企业的概念及沿革.....	(1)
第二节	粮食企业的作用和任务.....	(6)
第三节	粮食企业的分类	(11)
第四节	粮食管理体制	(20)
第二章	粮食企业的主要经营业务	(29)
第一节	平价粮食购销	(29)
第二节	粮油议购议销	(37)
第三节	粮油调拨与储存	(42)
第四节	粮食价格与政策性补贴	(50)
第三章	粮食企业的资金管理	(55)
第一节	粮食企业流动资金的管理	(55)
第二节	粮食企业固定资金的管理	(74)
第三节	粮食企业专用资金管理	(81)
第四章	粮食企业信贷概述	(91)
第一节	粮食企业信贷的任务和作用	(91)
第二节	粮食企业信贷管理体制	(94)
第三节	粮食企业信贷原则和政策.....	(101)
第四节	粮食企业信贷管理的一般规定.....	(109)
第五节	粮食企业贷款管理的基本方法和程序.....	(111)
第五章	粮食企业收购贷款管理	(121)
第一节	粮食企业收购贷款概述.....	(121)
第二节	粮食企业收购贷款管理的基本要求.....	(127)
第三节	粮食企业收购贷款的发放与收回.....	(134)
第四节	粮食预购定金贷款管理.....	(143)

第六章	粮食企业流动资金贷款管理(上)	(149)
第一节	粮食工业企业流动资金贷款的分类及作用	(149)
第二节	粮食工业企业流动资金周转贷款限额的核定	(152)
第三节	粮食工业企业临时贷款的核定	(155)
第四节	粮食工业企业流动资金贷款管理	(158)
第七章	粮食企业流动资金贷款管理(下)	(167)
第一节	粮食商业企业流动资金贷款管理	(167)
第二节	粮食运输企业流动资金贷款管理	(176)
第三节	粮食企业附营业务贷款管理	(181)
第八章	粮食企业固定资产贷款管理	(191)
第一节	粮食企业固定资产贷款的种类、对象和条件	(191)
第二节	粮食企业固定资产贷款的评估	(197)
第三节	粮食企业固定资产贷款的发放与收回	(208)
第九章	粮食企业贷款利率管理	(219)
第一节	粮食企业贷款利息与利率	(219)
第二节	粮食企业贷款利率的制定与管理	(222)
第三节	粮食企业贷款利率政策	(228)
第四节	正确运用利率杠杆,促进粮食企业商品流通 发展	(233)
第十章	粮食企业贷款效益分析	(237)
第一节	粮食企业贷款效益分析的意义和方法	(237)
第二节	粮食企业资金平衡表的分析	(248)
第三节	商品流通费及利润的分析	(261)
第四节	粮食企业资金和贷款效益的考核	(269)

后 记

第一章 粮食企业概述

第一节 粮食企业的概念及沿革

一、粮食企业的概念

社会主义粮食企业是在社会主义条件下,专门从事粮食商品交换活动的独立的经济组织。这个概念有如下几点含义:

(一)粮食企业实行生产资料公有制。作为企业要进行生产经营活动,必须具备一定的经营要素,即劳动力、资金和物质技术设备,这是企业经营的物质手段和基础。粮食企业是在社会主义条件下从事生产经营活动的。因此,粮食企业是以生产资料公有制为基础的社会主义企业。由于生产资料的公有制,这就决定了粮食企业生产经营的根本目的,是为了满足人民不断增长的物质和文化生活的需要,满足社会生产和消费对粮食商品的需要;决定了粮食企业的劳动者是企业的主人,企业实行民主管理;决定了粮食企业必须实行“各尽所能,按劳分配”的原则。

(二)粮食企业的经济活动是专门从事粮食商品经营。粮食是国计民生的重要商品,因此,粮食商品流通在社会再生产过程中占有重要的地位。粮食企业承担组织粮食商品流通的任务,是连接工业与农业、城市与农村、生产与消费的重要纽带。通过粮食企业组织有计划的商品流通,促进国民经济各部门、各环节有计划地按比例地高速协调发展。

(三)粮食企业实行独立的经济核算。企业是一个经济组织,在其经营活动中,需要一定的劳动耗费,同时取得一定的经济利益,

进行独立的经济核算。粮食企业同样如此,在组织粮油商品流通中,也需要耗费一定数量的活劳动和物化劳动,需要进行正确的经济核算和严格的监督,对投入和产出进行比较,以取得较好的经济效益。目前,粮食企业经营的平价粮油部分,由于政策和历史的原因,形成不合理的价格倒挂,国家财政给予一定的价格和费用补贴。因此经营平价粮油的企业核算的结果不是反映利润,而是反映减少财政补贴的数额或减亏指标。

(四)粮食企业具有“法人”的地位和权力。“法人”是指按照法定程序设立的、有一定的组织机构和独立经营的财产,并能以自己的名义享有民事权利和承担民事义务的社会组织。粮食企业要取得“法人”资格,在经营开业前,必须报经粮食主管部门审批,工商行政管理机关登记,并取得营业执照,方可成为“法人”。取得“法人”资格的粮食企业,受法律保护,可以名正言顺的从事粮油商品经营活动。

作为社会主义的粮食企业,必须同时具备以上四个方面的内容,否则,都不是严格意义上的粮食企业。

二、粮食企业的产生及发展

我国的粮食企业经历了一个较长的历史发展过程。在封建社会时期,就有过“常太平仓”、“屯田”、“义仓”、“常平仓”、“丰储仓”、“平余仓”、“预备仓”、“社仓”以及“和余”、“入中”、“折中”、“粮行”、“米行”等粮食调剂办法和经营组织,但都不是严格意义上的粮食企业。名符其实的粮食企业产生于19世纪70年代,即在半封建半殖民地时期。当时,主要是民族资本家开办和旧政府办的粮食企业。民族资本家开办的粮食企业有:1878年朱其昂在天津创办了贻来牟机磨坊;1887年上海成立了福利面粉厂;1889年北京成立了机器磨坊;1900武汉建立了金龙面粉厂;1907年武汉成立了以碾米为主的北丰公司等。旧政府办的粮食企业是在国民党统治区成立的粮食公司,如1937年宋子文家族成立的华南米业公司等。

国民党政府为了适应征收粮食的需要,1940年8月设立粮食管理局;1941年7月又改为粮食部,各省、县设田赋粮食管理处,县下以设乡镇办事处等。与此同时,在全国范围内还发展了一批粮行、米市、粮栈等中小企业。

社会主义粮食企业,是在革命战争时期解放区革命根据地粮食经营机构的基础上逐步建立和发展起来的。在第二次国内革命战争时期,为了发展革命根据地的经济,在江西及陕甘宁边区等根据地建立了最早的社会主义粮食企业,即粮食调剂局或粮食局。粮食调剂局或粮食局就是第一个公营的社会主义性质的粮食商业机构,主要负责根据地粮食的调配、买卖、保管、运输和出口等事项的管理,毛泽东号召在根据地的每个县都要设立粮食调剂分局。另外,根据地群众还采取集资入股的形式,组织了社会主义性质的合作商业——“公卖处”。解放前夕,晋察冀边区和晋冀鲁豫边区合并为华北解放区后,又建立了地区性的国营粮食企业——华北粮食公司。公营和合作粮食企业的建立,又促进根据地及解放区农业生产的发展,保证军需民食的供应,发挥了很大的作用,也为解放后新中国粮食企业的建立和发展奠定了良好的基础。

全国解放后,中央人民政府没收了官僚资本主义的粮食企业,在根据地和解放区粮食商业的基础上,建立了我国的社会主义粮食商业。这就是当时在中央贸易部领导下,建立的粮食总公司及其遍布全国各地的分支机构。另外,当时财政部所属粮食局系统,也是我国社会主义的粮食机构,它承担公粮征收和军需民政用粮供应的任务,不直接进行粮食商品的交换活动。社会主义粮食企业建立初期,就与官僚资本主义和私营粮食企业展开了激烈的斗争。建国前由于国民党反动派的长期统治和日本帝国主义的侵略,农业生产大幅度下降,1949年我国的粮食总产只相当于1936年总产的3/4,粮食供求不平衡的矛盾十分突出。这时私营和官僚资本主义粮商乘机兴风作浪,囤积居奇,哄抬物价,扰乱粮食市场,造成大

城市的粮价暴涨,严重地威胁着人民生活的安定。为了打击资本主义投机粮商,稳定市场,国营粮食企业依靠政权的力量,从粮食产区调出了大批粮食,运往大城市抛售,使投机商受到沉重打击,使国营粮食企业在斗争中获得控制市场的主动权,并逐步在市场上取得了领导地位。

新中国的成立,标志着我国进入了社会主义阶段,建立以生产资料公有制为主体的所有制。而私营粮食企业的经济实力相当雄厚,对国营粮食企业的生产经营构成威胁,因此,对私营粮食业进行社会主义改造。我国的私营粮食企业,包括官僚资本主义,民族资本主义企业和个体粮贩。官僚资本主义企业在建国后就没收了,剩下的民族资本主义企业和个体粮贩,虽然都是以生产资料私有制为基础,但他们的性质有所不同。民族资本主义企业既受帝国主义、封建主义和官僚资本主义的排挤和控制,但又依附于他们。建国初期,民族资本主义企业对恢复国民经济起过积极作用,但因它们的本质是唯利是图,必然冲击国民经济,扰乱市场。根据这些特点,党对民族资本主义企业实行了利用、限制和改造的政策,逐步以社会主义公有制代替资本主义私有制。个体小粮贩是个体劳动者,具有零星分散,与人民生活联系密切的特点,对活跃城乡市场,满足社会需要起着重要的作用。但由于其私有制的性质,决定了它具有投机性和资本主义倾向,因此也对他们进行改造,主要是引导他们在自愿基础上联合起来,通过合作化道路,变私有制为集体所有制。

在对私营企业的社会主义改造过程中,对私营粮食企业的改造较早,1953年国家对粮食实行了统购统销,以法令形式取消私营粮食企业,禁止其他任何部门和单位从事粮食购销活动。从这时候起,私营粮食批发商就不再存在,私营粮食加工和零售企业改为国营粮食企业代加工、代销后,初步完成了对私营粮食企业的社会主义改造。在这期间,为了加强对粮食工作的统一管理,1952年下