

中等专业学校教学用书

煤炭工业企业 财务管理与分析

宋献义 编



©GUANLIYUFENXI

中国矿业大学出版社

92
F407.21672

3
2

中等专业学校教学用书

煤炭工业企业财务管理与分析

宋献义 编

A446127



3 0109 5746 6

中国矿业大学出版社



B

010622

(苏)新登字第010号

内 容 提 要

《煤炭工业企业财务管理与分析》是根据现行财务制度,从预测、计划、控制和检查分析全面地叙述了财务管理和分析的基本知识与具体方法。

全书共分八章,除第一章概要地论述财务管理的基本知识外,其后七章具体地叙述了企业固定资金、流动资金、产品成本、销售收入的和企业纯收入、专项资金、财务收支、管理和财务分析的方法。内容具体,实践性强,每章均有思考题和计算题。

本教材除作中专教学用书外,还可供现场财务人员自学参考。

责任编辑 姚美华

技术设计 周俊平

中等专业学校教学用书

煤炭工业企业财务管理与分析

宋献义 编

中国矿业大学出版社出版

新华书店经销 中国矿业大学印刷厂印刷

开本787×1092毫米1/16 印张15.25 字数371千字

1991年9月第一版 1991年9月第一次印刷

印数:1—8000册

ISBN 7-81021-518-3

F·73 定价:3.70元

前 言

为了适应煤炭中专教学的需要，我们对《煤炭工业企业财务管理》（原中国矿业学院出版社 1987 年出版）进行了全面修订，改名为《煤炭工业企业财务管理与分析》。本书结合煤炭工业企业的特点，对工业企业财务管理的基础理论和基本内容，从预测、计划、控制以及检查和分析，作了比较全面系统的论述。另外，为了便于教学，本书还设计一套完整的实例贯穿全书，并在每章内容后面附有一套复习思考题和练习题，以利于讲练结合。

本书第一、二、三、四、五、七章由宋献义编写，第六、八章由刘秋华编写，最后由宋献义总纂、定稿。编写过程中曾得到中国统配煤矿总公司以及峰峰、邯郸、邢台、兴隆等矿务局有关同志的帮助，在此深表感谢！

本书为财务会计及审计专业教材，亦可作为职工培训和自学用书。

由于时间仓促和作者水平有限，书中错误和不妥之处难免，诚恳希望批评和指正。

编 者

1989 年 12 月

目 录

第一章 总论	(1)
第二章 固定资金管理	(11)
第一节 概述	(11)
第二节 固定资产需用量核定和投资预测	(16)
第三节 固定资产折旧计划	(27)
第四节 固定资金日常管理	(37)
练习	(41)
第三章 流动资金管理	(43)
第一节 概述	(43)
第二节 流动资金定额核定	(50)
第三节 流动资金预测和计划	(66)
第四节 流动资金日常管理	(74)
练习	(79)
第四章 产品成本管理	(84)
第一节 产品成本概述	(84)
第二节 产品成本管理的意义	(89)
第三节 产品成本预测	(95)
第四节 产品成本计划	(102)
第五节 产品成本日常管理	(117)
练习	(124)
第五章 销售收入和企业纯收入管理	(126)
第一节 煤炭产品价格	(126)
第二节 销售收入管理	(141)
第三节 企业纯收入管理	(147)
第四节 利润预测和利润计划	(153)
练习	(162)
第六章 专项资金管理	(164)
第一节 概述	(164)
第二节 专用基金	(166)
第三节 专用拨款和专用借款	(171)
第四节 专用资金计划	(173)
练习	(175)

第七章 财务收支管理	(177)
第一节 概述.....	(177)
第二节 财务收支计划.....	(178)
第三节 财务收支日常管理.....	(182)
练习.....	(183)
第八章 财务分析	(186)
第一节 概述.....	(186)
第二节 固定资金分析.....	(192)
第三节 流动资金分析.....	(199)
第四节 产品成本的分析.....	(209)
第五节 利润分析.....	(225)
练习.....	(233)

第一章 总 论

一、煤炭工业企业财务管理的概念

煤炭工业企业是以生产煤炭产品为主体的独立生产经营单位，属于采掘工业企业的的一个重要分支，是我国当前主要的能源生产企业。随着经济体制改革和社会生产的发展，煤炭工业企业已成为“以煤为主，多种经营”的综合性企业，而且采煤机械化和自动化的水平已初具规模。我国煤炭总产量已列入世界前茅，成为世界上重要的煤炭生产和出口国家。为了有计划地持续地发展煤炭商品经济，合理开发和有效地利用煤炭资源，提高企业经济效益，每个企业必须讲求生财、聚财、用财之道，加强财务管理。

煤炭工业企业财务管理是煤炭工业企业的重要组成部分，它是组织企业财务活动，处理企业同各方面财务关系的一项经济管理工作。

1. 煤炭工业企业的资金和资金运动

工业企业为了进行生产，必须具备生产资料和劳动力等生产要素。生产资料包括劳动资料（厂房、矿井建筑物、机器设备、运输设备等）和劳动对象（原材料、辅助材料、燃料等）。工业企业的生产活动，就是劳动者运用劳动资料，作用于劳动对象，生产出具有新的使用价值的工业产品，与此同时，也必然发生物化劳动和活劳动的耗费，产品完工后不仅要组织产品销售并补偿生产耗费，还要对剩余产品进行分配。社会主义经济是在公有制基础上的计划经济，社会产品依然是使用价值和价值的统一体，因此，在社会主义工业企业再生产过程中物资价值的货币表现就是资金，其实质是社会主义企业再生产过程中运动着的价值。工业企业经营资金包括固定资金和流动资金。资金离不开物资，但又不等于物资，它是物资价值的货币表现，体现抽象的人类劳动，而不论其使用价值如何；同时它又是再生产过程中运动着的物资。为了保证企业生产经营活动的正常进行，企业就要筹集一定数额的资金。企业拥有一定数额的资金，是进行生产经营活动的必要条件。

煤炭工业企业的主要生产活动，是对埋藏在地下的煤炭资源进行开采和继续再加工的过程。与此相适应，企业还要购置必要的生产资料，做好生产准备，以及销售产品、收回货币资金。这就是以生产活动为中心的供应、生产、销售三个主要生产经营活动，而且供产销三个阶段是顺序地周而复始地进行，这就是工业企业的再生产过程。随着企业再生产过程的不断进行，企业的资金总是处于不断的运动之中。在企业再生产过程中，企业资金从货币资金形态开始，顺次通过供应、生产、销售三个阶段，分别表现为固定资金、材料储备资金、生产资金（煤炭产品没有在产品 and 自制半成品资金）、成品资金等各种不同形态，然后又回到货币资金形态。从货币资金开始，经过若干阶段，又回到货币资金形态，这种资金形态的变换过程，叫做资金的循环，企业资金周而复始不断重复的循环，叫做资金的周转。资金的循环和周转体现着资金形态的变化。

工业企业的资金运动过程，就是企业资金的筹集、运用、回收和分配过程。

首先是资金的筹集。筹集资金就是要确定企业资金的来源和数额。企业资金的需要量，要根据企业的生产规模和供、产、销的实际情况来确定。企业资金的来源要根据国家财经制度的规定和企业自身积累和发展能力来确定。目前国营工业企业资金主要由国家财政和银行供应，此外，企业还可以通过其他方式筹集一部分资金。例如，由企业税后留利补充、吸收其他企业投资、合资经营、利用国外资金等。企业从有关方面筹集的资金，开始一般都处于货币资金形态。

其次是资金的运用。运用资金就是要将资金合理地分布在企业生产经营活动整个过程的各个方面。

在供应过程中，企业要使用已筹集的资金，购置各种生产资料，为企业生产经营活动建立必要的物质条件。例如，兴建厂房、建筑物、购置机器设备等，建立生产所必需的劳动资料；同时，购进生产所必需的原材料、辅助材料等劳动对象。通过供应过程企业的资金就从货币资金形态转化为固定资金和储备资金形态。

在生产过程中，劳动者借助于劳动资料，对地下埋藏的煤炭资源进行采掘和继续加工，生产出不同品种的煤炭产品。在这一过程中，劳动者除将已耗费的生产资料价值转移到产品上去外，还创造出新的价值。在劳动者新创造的价值中，一部分是为自己劳动创造的价值，由企业以劳动报酬的形式支付给劳动者；另一部分是为社会劳动创造的价值，形成企业的纯收入。煤炭工业企业在生产过程中，所耗费的固定资金、材料储备资金、用于支付工资和其他费用的货币资金，直接转化为煤炭产成品资金。在加工企业中应先转化为在产品资金，再转化为产成品资金。

在销售过程中，企业将生产的产品销售给有关单位，并且按照产品价格取得销售收入。企业取得销售收入，实现产品价值，不仅可以补偿产品成本，而且可以实现企业的纯收入，使企业资金的数额增大。在这一过程中，企业资金从成品资金形态转化为货币资金形态，这样，企业资金就完成了从货币资金开始，经过各种不同形式的资金形态，又回到了货币资金的运动过程。

最后是资金的分配。分配资金就是按照财经制度的规定合理分配企业的销售收入。产品销售收入可以分为两部分，一部分是产品成本，另一部分是企业纯收入。产品销售收入首先要补偿产品成本，一部分用于重新购买劳动对象和支付职工工资，使这部分资金又从货币形态开始，继续参加生产周转，保证企业再生产的不断进行；另一部分是用于固定资产的更新和企业的技术改造，以保证企业固定资产简单再生产的需要。产品销售收入补偿产品成本以后的余额，就是企业纯收入。企业纯收入要按照国家规定进行分配，其中大部分要以税收形式上缴国家财政，一部分留给企业自己支配使用。产品销售收入的分配是实现产品价值的分配，其实质是利用价值形式来分配企业生产的社会产品。

在社会主义计划经济的条件下，工业企业的资金运动，就是工业企业再生产过程中的资金筹集、运用和分配过程，它不仅以货币形态综合反映企业的经济活动，而且本身又是企业经济活动的一个独立组成部分，又叫做企业财务活动。

3. 煤炭工业企业的财务关系

工业企业在资金的筹集、运用和分配过程中，体现着企业与各方面的经济关系，这些经济关系又称为财务关系。在实行经济核算制的条件下，国营工业企业同各方面的财务关

系，主要有以下几个方面：

(1) 企业与国家之间的财务关系。这种财务关系主要表现为企业与国家财政之间的缴款、拨款关系；企业与主管部门之间的资金调拨关系；企业与国家银行之间存款、贷款关系。它反映了企业同国家之间的资金分配关系，是国家和企业之间集中领导和独立经营关系的具体体现。

(2) 企业与其他企业之间的财务关系。这种财务关系主要表现为企业与其他企业相互提供产品和劳务，要按照等价交换的原则，以货币资金相互支付价款；企业由于短期的资金需要可能分期或延期付款，融通资金；为了发展横向经济联合，企业之间可能相互进行投资。这种企业之间发生的资金结算关系、资金融通关系和投资关系，体现着企业同企业之间在国家统一计划指导下的分工协作关系。

(3) 企业内部各单位之间的财务关系。根据国家财务制度规定，对于从不同来源取得的不同性质的资金，必须分别保管和使用，因此，企业内部基本业务部门和基本建设、医务福利单位之间的财务关系，应视同企业同企业之间的资金结算关系。企业的各基本业务职能部门以及各个生产单位之间，相互提供的产品和劳务，也要进行计价结算，反映企业在资金分配和管理中的责权利关系。煤炭工业企业内部形成的这种资金结算关系，体现着企业各部门和各级单位在局、矿（厂）部统一领导下的分工合作关系。

(4) 企业与职工之间的财务关系。这种财务关系主要表现为企业用自身取得的产品销售收入向职工支付工资和奖金。这种资金的分配实际上是国家根据职工提供的劳动数量和质量来分配消费品的一种形式，它体现着社会主义按劳分配关系。

企业的资金运动，从表面上看是资金和物资的增减变动，其实，资金和物资的增减变动只是资金运动的现象，而财务关系所体现的人与人之间的关系，即社会主义生产关系在财务活动中的具体体现，这才是资金运动的本质，因此，企业应根据国家的方针、政策和财务制度，正确处理好企业和各方面的财务关系，这是搞好财务管理工作的一个重要方面。

3. 煤炭工业企业财务管理的内容

综上所述，煤炭工业企业财务管理是遵循资金运动的客观规律，按照国家的方针、政策和财务制度，有效地组织财务活动，正确地处理企业与各方面的财务关系，以提高煤炭企业经济效益为中心的全面的经济管理工作。

工业企业财务管理的内容，一般包括固定资金管理、流动资金管理、产品成本管理、销售收入和企业纯收入管理、专项资金管理、财务收支管理等，以上六个方面的管理内容是不可分割的统一整体。固定资金、流动资金、专项资金的管理，是对资金的筹集和使用的管理；产品成本管理是资金耗费的管理，即生产产品或劳务所消耗的物化劳动和活劳动的管理；销售收入和纯收入管理，是对资金的收回及其分配的管理，即产品销售收入、上缴税金和利润分配的管理，财务收支管理是对货币收入和支出平衡调度的综合管理。

二、煤炭工业企业财务管理的任务

工业企业财务管理的任务，是工业企业的重要组成部分，取决定了财务管理的内容。煤炭工业企业的根本任务，主要是为社会生产煤炭产品，满足国家经济建设和人民生活对煤炭产品的需求；同时要努力提高企业生产经营的素质以及自我改造和发展的能

力,以保证煤炭生产持续稳定的发展。在社会主义计划经济的条件下,企业的一切工作,都应围绕着提高经济效益,把提高经济效益作为一切工作的根本,对于财务管理工作来说,更不能例外。在以提高经济效益为根本任务的前提下,财务管理的具体任务如下:

1. 保证资金供应,提高资金利用效果

社会主义煤炭工业企业是独立的经济核算单位,它必须具备一定的数额的资金,作为企业组织生产经营活动的物质条件。企业财务部门应根据国家规定的资金供应渠道,合理地及时地筹集资金,使企业为进行正常的生产经营活动所必需的资金得到供应。在财务管理中,要根据企业的生产任务及其他条件,结合节约使用资金的要求,确定企业进行生产经营活动所必需的资金数量,同时根据不同的资金渠道,分别从国家财政拨款、银行贷款、社会资金、企业积累等方面筹措资金,以保证企业生产周转的资金需要。

在当前实行改革开放的情况下,为了更有效地使用资金,企业从各种来源筹集的资金不能无偿使用,在取得和使用资金时要支付各种费用,这些费用构成资金成本。筹集资金的方式不同,就会有不同的耗费,资金成本也不一样,因此,财务部门在筹集资金时,必须认真研究与分析,以最经济的方式筹集资金,使筹集资金的成本最低,最经济,同时要挖掘企业潜力,动员内部资源,尽可能节约筹集资金的费用支出。

工业企业不仅要以最经济方式筹集资金,而且要节约合理地使用资金,讲求资金的利用效果。在日常财务活动中,要有计划地调度资金,组织资金收入和支出的协调平衡,防止资金收支脱节,保证资金周转畅通无阻;还要经常分析资金在生产经营各个阶段的占用情况,防止设备闲置、负荷不足,避免材料超储、积压;及时收回长期拖欠的应收款项,加速资金周转,提高资金的使用效益。

2. 降低产品成本,增加企业盈利

增加盈利是工业企业进行生产经营活动的一项根本任务,而降低产品成本又是企业增加盈利的重要途径。当前,煤炭产品成本高,售价低,亏损面大,因此,降低成本增加盈利这一任务对煤炭工业企业来说尤为重要。企业各部门、各单位和广大职工都要合理利用人力、物力和财力,努力降低产品成本,扭转亏损,增加盈利。

在财务管理中,降低产品成本就是要降低产品成本中的材料费用、工资费用和其他费用,为此,要做好成本预测工作。要按规定编制好成本计划,以便合理地控制各项生产费用的支出;要正确核算产品成本,保证产品成本的真实性和准确性;通过对产品成本的分析 and 考察,揭露成本管理存在的问题,以便采取措施,进一步加强成本管理。

企业盈利是产品销售收入扣除产品成本后的余额,产品成本的高低对企业盈利的多少具有决定性的作用;同时,产品成本又是反映企业生产经营工作质量的一项重要指标,劳动生产率高低、机器设备利用程度好坏、材料物资消耗多少、产品质量优劣、以及企业管理工作水平等,都会在产品成本中反映出来。企业应在国家集中领导和统一计划下,在增加产品产量和提高产品质量的同时,要努力降低产品成本,增加企业盈利,这是社会主义工业企业财务管理的一项十分重要的任务。

3. 正确分配企业收入,及时完成上缴任务

工业企业的财务收入主要是指销售产品所取得的货币收入,它是补偿生产耗费和实现企业盈利的前提。企业收入的实现和正确分配,对保证企业资金的正常周转和按期足额地完成上缴任务有着重要意义。

企业收入的分配，首先必须以成本为尺度，补偿生产资料的消耗和支付职工的劳动报酬，以保企业再生产的继续进行；其次要按照规定对企业的纯收入进行分配，大部分以税金形式上缴国家，以保证国家的财政收入；其余部分留给企业建立生产发展基金、新产品试制基金、后备基金、职工福利基金、职工奖励基金等，以保证企业发展生产和提高职工生活福利方面的需要。企业的销售收入由财务部门掌握，合理地分配销售收入是财务管理的重要任务。

4. 实行财务监督，严格财经纪律

财务监督就是利用货币形式对企业生产经营活动所进行的控制和调节。其目的在于发挥财务管理对生产经营的积极能动作用，保证国家有关方针、政策、制度、法令的贯彻执行，维护财经纪律，保证企业各项计划的完成，促进企业用较少的生产消耗为社会提供更多更好的产品，获得更多盈利。

财务监督主要通过控制财务收支和分析检查财务指标来进行的。事前要在有关方针、政策和计划指导下，对财务指标进行预测、制定资金定额，编制财务计划，为企业生产经营活动确定耗费标准；事中要对各项财务收支进行审查，企业的生产经营活动要借助于财务收支来进行，而每一项财务收支都体现着国家的有关方针、政策、制度、法令、计划的执行情况和经济核算的要求。通过审查财务收支就可以及时发现和制止不合法规的情况发生；事后对各项财务指标进行比较分析，总结企业财务管理工作 和执行财经纪律的经验教训。

实行财务监督必然体现严格财经纪律，执行和维护财经纪律也是一种财务监督手段。财经纪律是国家为了做好财政经济工作而规定必须遵守的规章、条文，它体现着党和国家有关的财政经济工作的方针和政策。企业财务部门和财会人员要自觉维护和严格执行财经纪律，做维护和执行财经纪律的模范。对于违反财经纪律和财务制度的事项，财务部门和财会人员有权拒绝付款、拒绝报销或拒绝执行，并向有关单位或领导反映，促使有关方面切实加以解决。

三、煤炭工业企业财务管理的原则

工业企业财务管理的原则是指企业组织财务活动和处理财务关系的准则，它是由国家管理社会主义经济的要求所决定的，并且反映了财务管理的性质和特点。为了充分发挥财务管理的作用，完成财务管理的任务，财务管理必须遵循下列基本原则：

1. 计划管理的原则

在社会主义制度下，由于实现了生产资料公有制，社会主义国家要按照国民经济有计划按比例的要求，对国民经济各部门、各企业的活动以及所需要的人力、物力和财力进行全面安排，综合平衡。煤炭工业企业是国民经济的基层生产单位，它的生产经营活动应该在国家统一领导下有计划地进行，与此相适应，整个企业的财务活动也必须有计划地加以组织。企业有计划地组织财务活动，是国家有计划地积累资金和分配资金的基础，也是企业有计划地从事生产经营的重要条件。

工业企业财务工作实行计划管理，是通过编制和执行财务计划来实现的。企业财务计划是用货币形式反映了企业在计划期内为保证生产经营正常进行所必需的资金数量和来源、产品成本的升降水平、产品销售收入和纯收入实现情况等财务指标。企业通过有计划地组

织财务活动，合理使用生产资料，合理安排劳动力，正确组织供产销之间的综合平衡，力求做到增产节约，以取得最大的经济效益。

正确编制和执行财务计划，可以在财务管理工作中加强预见性，克服盲目性，保证国家计划顺利地完。企业必须树立全局观点，服从社会主义建设的整体利益，执行国家计划的统一要求。要严肃对待国家核定的各项财务计划指标，对上级批准下达的资金、成本、利润等计划指标，必须坚决执行，全面完成。企业要经常检查财务计划的执行情况，要坚决制止破坏国家计划的行为，严格遵守国家的财经纪律和国民经济计划管理的要求，全面完成和超额完成财务计划指标。

2. 经济核算的原则

经济核算是社会主义企业生产经营管理的重要原则之一，也是企业提高经济效益的重要手段。按照经济核算的要求，每一个独立核算的企业，应以其实现的收入，在补偿耗费以后能有盈利。通过对生产资料占用、生产耗费和生产成果进行记录、计算、对比和控制，保证以较少的生产耗费和生产资料占用，取得较多的产品和盈利。每一个社会主义企业都必须全面实行经济核算，认真讲求经济效益。

社会主义工业企业财务管理要贯彻经济核算原则，要按照经济核算要求组织财务活动，同时，经济核算的要求也要通过财务管理来实现，两者有着密切联系。经济核算所要研究的经济效益，主要是通过财务指标如资金、成本、收入、利润等表现出来，通过对财务指标的分析，可以考察一个企业经济效益的好坏。经济核算要求对生产中的消耗、占用和成果进行记录、计算、对比和控制，要企业做到以收抵支，增加盈利，提高资金利用效果，这些要求大部分要通过财务管理来实现。进行财务管理，其目的是要促使生产经营的各个环节认真讲求经济效益。如确定重大的经济措施，安排财务收支，要认真审核其经济合理性；组织日常财务管理，要注意挖掘潜力，充分利用人力、物力、财力，精打细算，防止浪费；要通过财务分析，研究在一切经济活动中是否讲求经济效益，借以改善经营管理。

3. 促进生产发展的原则

工业企业的基本任务是为社会提供物美价廉的商品。企业的生产活动是企业其他一切活动的基础，企业财务状况的好坏，在很大程度上也是受生产活动的制约。如果企业的产品产量增长了，产品质量提高了，生产消耗降低了，企业将会增加收入，降低成本，增加盈利。即使产品质量和生产消耗维持原来水平，在产品产量增长的情况下，企业也会增加收入和盈利，从而加速资金周转，使企业的财务处于良好的状态，因此，生产是决定企业财务状况的关键。

企业财务管理一定要从生产出发，为生产服务，合理组织资金供应，统筹安排资金，把有限的资金用在刀刃上，保证生产经营活动的正常需要。例如，支持煤炭机械化生产，使煤炭生产摆脱笨重的手工操作，提高劳动生产率；支持企业挖潜、革新和技术改造，促进增产节约运动深入开展；支持企业采取安全技术措施，加强劳动保护，改善劳动条件，保持煤炭生产的稳产高产。企业财务部门要讲求花钱的艺术，要有计划地节约使用资金，在资金支付时认真研究其合理性，在资金使用中切实讲求利用效果。要把保证生产需要和节约使用资金结合起来，做到用较少的钱办较多的事，使其财务管理工作更好地为煤炭生产的高速度发展服务。

4. 统一领导和分级管理相结合的原则

煤炭工业企业财务管理工作，由局、矿（厂）长负责领导。为了全面实行经济核算和加强财务管理，在大中型煤炭企业里，要建立总会计师经济责任制。总会计师的任务，是协助局、矿长建立、健全经济核算的责任制度，监督、检查企业生产经营活动的各个环节，讲求经济效益，实行全面的经济核算，并对企业的财务状况全面负责。小型煤炭企业可由一名懂得经济核算和熟悉财务会计业务的付矿长行使总会计师的职权。企业应单独设置财务机构，矿务局（公司）设置财务处，矿（厂）设置财务科，并配备一定数量和思想业务素质好的财务人员。企业财务部门要受局、矿（厂）部委托对全局、矿（厂）的财务活动进行集中管理，并接受职工群众监督。

企业财务管理工作实行集中统一领导，有利于保证国家方针、政策、制度和计划的贯彻执行，有利于正确处理企业与各方面的经济关系，有利于保证企业生产经营活动的顺利进行。但是，企业财务管理涉及企业生产经营活动的整个过程和各个方面，要把财务管理工作搞好，还必须正确处理企业内部各单位在财务管理方面的责权利关系，实行归口分级管理。即财务管理工作在局、矿（厂）部集中统一领导下，按照物资管理与资金管理相结合、使用资金与管理资金相结合、管理责任和管理权限与经济利益相结合的要求，明确企业内部各部门、各单位和有关职工在资金、成本、收入等各项财务管理工作方面的责任和权限。为此，矿务局要对各项财务指标进行分解，分别落实到所属矿（厂），矿（厂）再把所管的财务指标进一步分解，分别落实到供、产、销等各有关部门，实行归口管理。各归口管理部门要把所分管的财务指标进一步落实到仓库、车间（坑口、区队）、班组等单位，实行分级管理。各归口管理部门和分级管理单位要认真执行各项财务计划，及时、准确地核算各项资金收支、生产耗费、产品成本、企业盈利，经常检查、对比和分析财务计划指标的完成情况，以便总结经验，发现问题，采取措施，进一步改进财务管理。

目前，煤炭工业企业以矿务局为独立核算单位，财务管理由矿务局统一管理。例如，矿务局负责统一回收煤炭产品销售货款，统一采购主要材料，统一上缴缴税利，统一办理银行贷款，集中使用主要专项资金等。在矿务局统一集中领导下，对所属矿（厂）实行归口分级管理责任制。矿（厂）所需资金由矿务局按月度财务收支计划统一拨，按计划使用。各职能部门按照谁用、谁管、谁负责的原则，把使用、管理和责任结合起来，形成资金管理的部门责任制。财务部门对资金进行综合管理和调度工作，通过考核和对比，使资金得到充分合理的使用。

四、煤炭工业企业财务管理的基本方法

财务管理的方法是反映财务活动的内容、执行和完成财务管理各项任务的手段。煤炭工业企业财务管理的基本方法有：进行财务预测，编制财务计划，组织日常财务管理，开展财务分析，实行财务检查，建立健全财务管理制度。

1. 进行财务预测

财务预测是现代财务管理重要的方法之一，它是根据财务管理的历史资料，考虑现实的要求和条件，对企业未来的财务活动和财务成果作出科学的预计和测算。财务预测是在总结以往财务管理经验的基础上，运用已经取得的规律性的认识，对未来作出科学的估计，以便把握未来、指导未来。财务预测的目的，是测算各项生产经营方案的经济效益，为决

策提供可靠的依据；预计财务收支的发展变化情况，以确定经营目标；测定各项定额和标准，为编制计划、分解计划指标服务。

为了正确运用预测技术，在财务预测中要注意做好以下几方面的工作：

(1) 明确预测对象。财务预测包括资金预测、成本预测、销售预测和利润预测等内容。为了达到预期的效果，必须根据管理决策的需要和目的，明确预测的具体对象，如降低成本、增加收入和利润、加速资金周转、安排设备投资等，规定预测的范围。

(2) 搜集整理资料。根据预测的对象和目的，要广泛地搜集有关资料，检查确定资料的可靠性、完整性和典型性，并对各项指标进行归类、汇总、整理等加工处理，使资料符合预测的需要。

(3) 确定预测方法。由于预测的内容和要求不同，所采用的预测方法也不同。目前预测方法较多，其中常用的可归纳为定性预测法和定量预测法两类。定性预测法又称直观法，它是采用直观材料，并依靠个人主观经验和分析能力，对指标的未来发展作出判断。定量预测法，它是根据预测事物的历史数据，找出各种指标的影响因素及其相互关系，应用数学方法，研究和推测未来事件发展状况及其结果。

(4) 选择最优方案。通过财务预测，对多种方案进行科学的经济技术论证，作出有理有据的分析结论，确定预测最优值，提出最佳方案，以便企业领导作出抉择。

2. 编制财务计划

编制财务计划应根据国家财务制度的规定，运用科学的技术手段和数学方法，对企业目标进行综合平衡，制订主要财务计划指标，拟定增产节约措施，保证企业在计划期内财务活动合理而有效地进行。编制和执行财务计划的过程，就是企业不断挖潜力、找差距，不断提高企业经济效益的过程，所以，编制和执行财务计划是财务管理的重要方法之一。

工业企业财务计划包括：固定资产增减变动和折旧计划、流动资金计划、成本计划、利润计划、专用基金计划、财务收支平衡计划等。财务计划由各项财务计划表和财务计划说明书两部分构成。为了编制好财务计划，要做好以下几个方面的工作：

(1) 编制财务计划要以先进合理的定额为依据。煤炭工业企业的定额主要有固定资产利用定额，如单台设备台班产量定额；材料、动力、工具消耗定额，如生产一万吨原煤的坑木消耗定额，劳动定额，如单位产品的工时定额或单位时间的产量定额，费用支出定额等。定额是企业管理的基础，也是编制财务计划的依据。各项定额制定的既要先进又要合理，以保证财务计划指标的先进合理性。

(2) 编制财务计划要与其他计划相衔接。财务计划是工业企业生产技术财务计划的组成部分，它与生产计划、物资供应计划、劳动工资计划、产品销售计划、专项工程计划、技术组织措施计划等，构成企业统一的计划体系。编制财务计划要以其他计划为依据，其他计划的经济效果要通过财务计划反映出来，所以，财务计划与其他计划中的相关计划指标应该紧密衔接。

(3) 编制财务计划要以基期各项技术经济指标为基础。如果在计划年度初编制计划，则应以上年末有关指标实际金额为基础；如果在上年第四季度编制财务计划，则应以上年度有关指标预计完成数为基础。在计算分析上年度有关指标完成情况的基础上，再根据计划年度供产销条件的变化和国家下达的控制指标，确定财务计划的各项指标。

3. 组织日常财务管理

日常财务管理是企业为了组织实现财务计划中规定的奋斗目标而进行的经常性的财务管理工作。工业企业日常财务管理工作有：建立健全定额管理，搞好财务管理的基础工作；组织财务指标分解，建立健全财务指标归口分级管理责任制；预测财务指标完成情况，掌握计划执行进度；灵活调度资金，平衡财务收支；加强成本管理，控制费用支出；及时上缴税利，按时完成上缴任务；按标准提取专用基金，按规定范围合理使用；做好货币资金收付业务，遵守国家财经纪律。

综上所述，日常财务管理是以实现财务计划指标为目标，以计划任务和各项定额为依据，通过对资金的收入、支出、占用、耗费进行日常的计算和审核，做到增加收入，控制支出，提高效益。它要求财务人员深入生产，深入基层，深入群众，切实做好日常财务管理的各项工作，保证财务计划的实现。

4. 开展财务分析

财务分析是以核算资料为主要依据，对企业的财务活动和结果进行调查研究，评价计划完成情况，测定影响计划执行的因素，挖掘企业潜力，提高改进措施的一种管理方法。财务分析的内容包括资金分析、成本分析、利润分析。资金分析又包括固定资金分析、流动资金分析、专项资金分析。借助于财务分析，可以掌握企业财务计划和各项财务指标的完成情况；检查党和国家的方针、政策和财经制度的执行情况；可以总结经验，研究和掌握企业财务活动的规律性，不断改进财务工作，并有利于改善财务预测和财务计划工作。

进行财务分析必须运用科学的分析方法，常用的分析方法有比较分析法、比率分析法、连环代替法、差额算法、相关分析法等。进行财务分析的一般程序是占有资料，掌握情况；指标对比，揭露矛盾；因素分析，抓住关键；综合评价，落实措施。根据财务分析的内容、时间、人员等不同，财务分析可分为全面分析和专题分析；定期分析和不定期分析；专业分析和群众分析等不同的形式。

为了保证财务分析结论的正确性，财务分析要坚持实事求是的原则，加强调查研究，充分依靠和发动工人群众。为此，财会人员要深入基层，了解情况，搜集资料，利用核算资料，对分析内容作出符合实际情况的结论，提出切实可行的改进措施，提高财会人员业务水平，搞好业务工作。

5. 实行财务检查

财务检查是以核算资料为主要依据，对企业经济活动和财务收支的合理性、合法性和有效性所进行的检查，它是实现财务监督的主要手段。

财务检查的主要目的，是检查企业在财务管理工作中执行国家财经制度和财经纪律的情况。财务活动的一收一支，往往涉及国家、企业、职工个人三者利益关系的处理，关系到财经制度和财经纪律的执行。通过财务检查，要指出那些效益差、浪费大、增产不增收、产销不对路等倾向；更要揭露乱挤成本，挪用资金，提高开支标准，滥发奖金，截留利润，偷漏税款，弄虚作假，虚报冒领等违法乱纪行为。通过财务检查，不仅是维护国家财政收入，打击经济领域中的犯罪活动，端正社会风气，保证国家经济建设健康发展的主要措施，同时对于促进和加强企业财务管理工作也会起到有益的作用。

财务检查有内部检查和外部检查两种。企业财务部门以及有关单位所进行的检查属于内部检查；国家各级审计机关、财政、银行、主管部门等所进行的检查属于外部检查。企业财务部门通过本身业务工作，把好资金收付的审核关，可以有效地防止违法乱纪行为的

发生，为此，财务部门要建立必要的内部稽核制度。财会人员与其他有关人员也要自觉地接受国家审计机关、企业内部审计部门以及其他有关部门的检查。

6. 建立健全财务管理制度

财务管理制度是以条文的形式规定企业在处理经营业务和组织财务活动必须遵守的准则，也是正确处理企业同各方面财务关系的准绳。财务管理制度是国家统一制定颁发的，企业主管部门可以根据具体情况作补充规定或实施细则。财务管理制度要体现党和国家有关方针、政策要求，明确规定应该做什么，不应该做什么；应该怎么做，不应该怎么做。它明确规定企业财务管理的政策界限，是贯彻党和国家有关方针、政策的重要工具。

工业企业要严格执行国家和上级主管部门颁发的财务管理制度，同时，还要根据国家主管部门颁发的财务管理制度的要求，制定适合本企业的财务管理制度实施细则。工业企业最基本的财务管理制度有流动资金管理制度，固定资金管理制度，专项资金管理制度，成本管理制度，价格、税收管理制度，现金管理制度，财务开支标准和审批制度等。

财会人员必须以身作则遵守和执行财务管理制度，敢于同违反制度的行为作斗争。能不能坚持原则、坚持制度，是衡量财会人员是否尽职尽责的一个重要条件。企业领导和上级机关要支持财会人员认真执行制度，对财会人员反映违反财经纪律、损害国家利益的问题，要认真及时地调查处理。如果对财会人员坚持原则、反映情况进行刁难、阻挠或打击报复，上级机关要查明情况，严肃处理。

练 习

思 考 题

1. 什么是工业企业财务管理？工业企业财务管理包括哪些内容？
2. 工业企业资金运动所体现的财务关系有哪些方面？这些财务关系的实质是什么？
3. 试述工业企业财务管理的主要任务？
4. 试述搞好财务管理应遵循的原则？
5. 试述工业企业财务管理的基本方法？

第二章 固定资金管理

第一节 概 述

一、固定资产的概念和特点

1. 固定资产的概念

工业企业为了进行生产经营活动,必须具备劳动力和生产资料。按其在学习过程中的作用不同,生产资料分为劳动资料和劳动对象。工业企业的固定资产,就是指投资于主要劳动资料的资金,其实物形态称之固定资产。煤炭工业企业的主要劳动资料包括矿井建筑物、厂房、采掘生产设备、动力设备、传导设备、运输设备、工具仪器等。企业在固定资产方面的投资,是工业产品生产过程不可缺少的物质技术因素,同时,也是工业企业的机械化程度、技术发展水平和生产能力的重要标志。

劳动资料是指在工业产品生产过程中,被人们用来改变和影响劳动对象的一切物质资料和物质条件。有些劳动资料直接参加生产过程,把劳动者的劳动传导到劳动对象上去,引起劳动对象发生变化,从而形成产品,如机器设备、生产工具等。有些劳动资料不直接作用于劳动对象,只是对生产起辅助作用,如运输工具、检验仪器等。有些劳动资料既不直接作用于劳动对象,也不对生产起辅助作用,但却是生产必不可少的条件,如厂房、管理用具等。由于劳动资料种类繁多,用途不一,在实际工作中,为了有利于生产和便于管理,通常将劳动资料划分为固定资产和低值易耗品两种,划分的标准如下:

(1) 使用年限在一年以上;

(2) 单位价值在规定的限额以上。

同时具备上述两个条件的劳动资料,称为固定资产,不同时具备上述两个条件的劳动资料,称为低值易耗品,视同材料管理。企业的有些主要生产设备,虽然其单位价值低于规定标准,也应列作固定资产。但对一些使用年限较短,容易损毁或更换频繁的仪表、玻璃器皿,虽然其单位价值超过了限额,也应列作低值易耗品。

煤炭工业企业固定资产的具体范围,应按照主管部门颁发的“固定资产目录”执行。但是,属于下列各项资产,不论其使用年限长短,价值大小,均不列作固定资产。

(1) 属于煤炭工业企业专用的小型设备,即属于材料管理的专用工具。

(2) 板皮房,荆条泥草房,油毡房以及临时性的简易房和敞棚等。

(3) 初生的马、驴、骡、骆驼等幼畜,要待可供使用时估价入帐,作为固定资产。

(4) 用维简基金所做的开拓延深巷道工程。