

中等专业学校教学用书

煤炭工业企业财务管理

宋献义 编

7.167

中国矿业学院出版社

F407.167

1
3

中等专业学校教学用书

煤炭工业企业财务管理

宋献义 编

中国矿业学院出版社

B

382617

中等专业学校教学用书
煤炭工业企业财务管理
宋献义 编

中国矿业学院出版社出版
中国矿业学院印刷厂印刷
开本787×1092毫米 1/16 印张16 字数384千字
1987年6月第1版 1987年6月第1次印刷
印数1—10000册

ISBN 7-81021-014-9/F·1

统一书号: 15443 024 定价: 2.35元

前 言

本书是按煤炭中专财务会计专业的“煤炭工业企业财务管理”教学大纲规定的内容和学时数编写，在内容选编上力求结合煤炭工业企业财务管理的实践和现行制度的要求，同时从中专的教学需要出发，逐章编写了习题，提出该章应知应会的具体要求。

全书共分八章，除有关财务管理的基本概念、基本方法在总论中作一般叙述外，对企业的固定资金、流动资金、产品成本、专用基金、销售利润、财务收支及分析等内容分章编写，阐述了这些资金管理的要求、计划管理及日常管理方法。

本教材由煤炭工业部财务司吴锡清会计师审阅，本书除作为煤炭中专财务会计专业教材外，也可作为现场财务培训班用作教材或自学用书。

本教材在编写过程中，得到开滦、峰峰等局矿现场的人员支持，在此表示衷心感谢。由于我们水平有限，还不免存在不少缺点与错误，恳望在使用中提出批评指正、以便今后修正。

编者

目 录

第一章	总论	(1)
第二章	固定资金管理	(12)
第一节	固定资金的概述.....	(12)
第二节	固定资金需用量计划.....	(18)
第三节	固定资产折旧计划.....	(30)
第四节	固定资金的日常管理.....	(39)
第三章	流动资金管理	(45)
第一节	流动资金的概述.....	(45)
第二节	流动资金定额的核定.....	(53)
第三节	流动资金计划.....	(78)
第四节	流动资金的日常管理.....	(89)
第四章	产品成本管理	(96)
第一节	产品成本的概述.....	(96)
第二节	产品成本管理的意义和要求.....	(104)
第三节	产品成本计划.....	(109)
第四节	产品成本的日常管理.....	(134)
第五章	销售收入和企业盈利管理	(143)
第一节	工业品价格.....	(143)
第二节	销售收入.....	(153)
第三节	企业盈利.....	(158)
第四节	利润计划.....	(165)
第六章	专用资金管理	(171)
第一节	生产发展基金.....	(171)
第二节	职工福利基金.....	(173)
第三节	职工奖励基金.....	(174)
第四节	专用资金计划.....	(175)
第五节	专用资金的日常管理.....	(177)
第七章	财务收支计划	(181)
第一节	财务收支计划的概述.....	(181)
第二节	财务收支计划总表.....	(182)
第三节	月度财务收支计划.....	(183)
第四节	财务收支的日常管理.....	(187)
第八章	财务分析	(191)
第一节	财务分析的概述.....	(191)

第二节	固定资金的分析.....	(197)
第三节	流动资金的分析.....	(204)
第四节	产品成本的分析.....	(215)
第五节	利润的分析.....	(233)

第一章 总 论

一、煤炭工业企业财务管理的概念

煤炭工业企业是直接从事生产和销售煤炭产品的独立经营单位，包括煤矿和附属工厂。煤炭工业企业财务管理是企业管理工作的一部分，它是利用价值形式，通过组织和监督企业的财务活动，对企业的生产经营过程进行综合性的管理。

煤炭工业企业的主要生产活动，是对埋藏在地下的煤层进行开采和继续再加工的过程。与此相适应，企业还要购置生产资料，做好生产准备，以及出售产品、收回货币资金。这就是煤炭工业企业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，构成了企业的主要经济活动。由于目前商品生产的继续存在和发展，价值规律仍然在经济生活中起重要作用，因此，企业的再生产过程一方面是使用价值的生产和交换过程，即物资的运动过程；另一方面是价值的创造和实现过程，即资金的运动过程。

（一）煤炭工业企业的资金运动

煤炭工业企业的资金运动过程，就是资金的形成、运用和分配过程。

1. 工业企业资金的形成。工业企业的资金，就是指社会主义工业企业再生产过程中财产物资价值的货币表现。这里的资金主要是指工业企业的经营资金，包括固定资金和流动资金。工业企业具有一定数额的资金，是企业组织产品生产和流通的物质前提。工业企业资金的形成是表明企业资金怎样筹集的，它是企业资金运动的起点。国营煤炭工业企业的资金来源渠道，一是由国家财政拨款入的，形成了企业的自有资金；二是以信贷方式由国家银行供应的，形成了企业的借入资金。另外，企业还可以按照国家规定从成本中计提或从利润中提取（必要时由国家财政部门和企业主管部门拨入或由银行借入）的各种专用资金，这部分资金具有特定的来源和用途。

2. 工业企业资金的运用。企业从不同渠道所形成的资金，在实际运用中，分布在企业生产经营过程的各个阶段上，大部分处于物资形态，小部分处于货币形态。占用在矿井建筑物、厂房、生产设备、运输设备、工具仪器等方面的资金叫固定资金；占用在材料、在产品、产成品、货币资金等方面的资金叫流动资金。

固定资金是用于建立主要劳动资料方面的资金，其实物形态就是固定资产。固定资产在生产过程中能较长期地发挥作用，实物形态并不改变，直到报废时才需要更新。固定资金运动的形式通常表现为损耗价值的转移和补偿，即损耗的价值一部分一部分地转移到产品中去，构成产品价值的一部分，并随着产品的销售，从销售收入中一部分一部分地得到补偿。目前煤矿企业固定资产更新的资金来源，主要是按照国家规定的吨煤提存额，从原煤成本中预提更新改造资金。

流动资金是企业用于购买材料、支付工资和其他费用方面的资金。投入生产的材料

和在生产过程中支付的工资及其他费用，其价值一次全部地转移到产品中去，并一次全部从销售收入中得到补偿。在企业再生产过程中，流动资金从货币形态开始，顺序经过供应、生产、销售三个阶段，分别表现为材料储备、在产品、产成品等各种不同形态，然后又回到货币形态。从货币形态开始又回到货币形态这一运动过程，叫做流动资金循环。流动资金周而复始地、连续不断地循环叫做流动资金周转。流动资金周转经历以下三个阶段：

第一阶段即供应过程。企业用货币资金购买材料物资，流动资金从货币资金形态转化为储备资金形态。

第二阶段即生产过程。劳动者借助于劳动资料对地下埋藏的煤层进行采掘和继续加工，生产出煤炭产品。在这一过程中，劳动者除将已耗费的生产资料的价值转移到产品上去外，还创造出新的价值。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，形成企业盈利。在生产过程中，煤矿企业所耗费的固定资金、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（加工企业先转化为在产品资金）。

第三阶段即销售过程。企业销售产品并取得销售收入，流动资金从产成品资金形态又回到货币资金形态。然后，流动资金又开始新的循环。

3. 工业企业资金的分配。企业以销售收入取得的货币资金，在企业内部进行初次分配。一部分用来补偿流动资金的耗费，重新购买材料、支付工资和其他费用，继续参加生产周转，保证企业再生产的不断进行。另一部分形成更新改造资金，用于固定资产的更新和技术改造。产品销售收入补偿成本后的余额就是企业盈利，其中税金部分全部上交国家财政，利润部分按照国家规定在企业和国家之间进行分配。销售收入的分配是已实现的产品价值的分配，实质上是利用价值形式来分配企业生产的社会产品。

综上所述，在社会主义商品货币经济条件下，工业企业的资金运动，就是工业企业再生产过程中由于资金的形成、运用和分配活动而产生的，它不仅以货币形态综合反映了企业经济活动，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。

(二) 煤炭工业企业的财务关系

社会主义工业企业再生产过程中的资金运动，由于资金的形成、使用和分配，体现着企业、企业、企业、企业、企业和职工、企业内部各单位之间的经济关系，这些经济关系又称为财务关系。

1. 企业和国家之间的财务关系。

国营工业企业和国家之间的财务关系，主要表现为企业与国家财政部门之间、企业与上级主管部门之间以及企业与国家银行之间的财务关系，它是企业和国家之间统一领导和独立经营的体现，其实质为资金分配关系。

国营工业企业和国家财政之间的财务关系主要表现为拨款与交款的关系。按照经济核算制的要求，国家财政应拨给企业相当数量的资金，作为企业组织生产周转的物质基础。企业在完成国家规定生产任务的同时，还要创造更多的盈利，并按规定上交国家财政。另外，企业按照规定条件可以从国家银行取得贷款，但要按期归还并支付利息。企业在生产经营中暂时闲置的货币资金应及时存入银行。

还应该指出，工业企业的生产经营活动是在上级主管部门直接领导下进行的，企业和国家之间的资金分配，有相当部分需要通过上级主管部门来实现。因此，企业和国家之间的财务关系，还包括企业和上级主管部门之间的资金分配关系。

2. 企业和企业之间的财务关系

在社会主义制度下，工业企业之间相互提供产品和劳务，是按照等价交换的原则，通过货币结算进行的。向其他企业提供产品和劳务时，要收取价款；从其他企业取得产品和劳务时，也必须支付价款。煤炭产品是根据国家计划进行生产的，也是由国家统一调拨和分配的。因此，这种商品交换和货币结算关系，体现着国家按计划进行统一调拨和分配企业产品的社会主义协作关系。在社会主义协作生产的条件下，如果任何一方不能严肃履行协作义务，就会给对方企业完成国家计划带来困难，就会影响对方企业的产品生产和财务状况。因此，社会主义工业企业之间的商品交换和货币结算，除了应严格遵守财经制度和结算纪律外，还应建立健全经济合同制。各企业要按照事先签订好的经济合同进行生产、交换和结算，以保证企业经济活动的计划性。

3. 企业内部的财务关系

企业内部除了基本生产业务部门外，还有基本建设、医务福利等部门，他们的业务内容不同，资金来源也不同。根据国家财务制度的规定，对于不同性质的资金必须分别保管和分别使用。因此，企业内部基本生产业务部门和基本建设、医务福利等部门之间的财务关系，应视同企业和企业之间的财务关系，即资金结算关系。

企业基本生产业务内部的各职能部门，如供应部门、生产部门、运销部门、财务部门之间、以及各级单位，如矿务局、矿（厂）、车间（采区、坑口）、班组之间的财务关系，表现在资金运用中的资金分配关系和资金管理中的权责关系。它反映了企业内部各职能部门和各级单位之间，在矿务局统一领导下的分工协作关系。

4. 企业和职工之间的财务关系

企业和职工之间的财务关系，是指企业按照“各尽所能，按劳分配”的社会主义分配原则，根据职工提供的劳动数量和质量，以货币支付劳动报酬（工资、津贴、奖金等）而发生的结算关系。

工业企业资金运动中所体现的财务关系，反映了在社会主义生产活动中人与人之间的关系，就是社会主义生产关系在财务活动中的具体体现。因此，企业根据国家的方针、政策和财务制度，正确处理好企业和各方面的财务关系，这是搞好企业财务管理工作的一个重要方面。

综上所述，社会主义工业企业资金运动过程，构成企业经济活动的一个独立方面，又称为企业财务活动。在资金运动中体现的经济关系又称为财务关系。煤炭工业企业按照国家的方针、政策和财务制度，合理组织财务活动，正确处理财务关系，为多快好省地发展煤炭工业服务，这就是煤炭工业企业财务管理。

工业企业财务管理是以资金、成本、利润等财务指标体系为主要内容的管理。它包括资金管理、成本管理、销售收入和企业盈利的管理。资金管理是对企业资金的形成以及在各周转阶段上占用情况的管理，它包括固定资金管理、流动资金管理和专用资金管理；成本管理

是对产品生产过程中资金耗费情况的管理；销售收入和企业盈利的管理，则是对生产成果、企业盈利的实现和资金分配情况的管理。也就是利用价值形式，对企业在生产经营过程中生产资料的筹集和占用，物力和人力的消耗，生产成果和剩余产品的形成及分配的管理。要求企业用尽可能少的资金和尽可能低的成本，来完成和超额完成国家计划，扩大社会主义积累。

二、煤炭工业企业财务管理的任务

工业企业财务管理是企业管理的组成部分，企业管理的性质和内容决定了财务管理的任务。煤炭工业企业财务管理的基本任务可以概括为以下四个方面：

（一）管好用好资金，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，它必须具有一定数量的资金（流动的和固定的），作为企业组织生产经营活动的物质条件。企业财务部门要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，并有计划地调度资金，组织资金收支在数量上和时间上的平衡，保证资金周转畅通无阻。

在社会主义制度下，国家对于企业的资金，在使用上不仅要求节约合理地使用，而且要讲求资金的利用效果。在固定资金管理上，要保证固定资金的实物形态——固定资产的完好无损，以保持企业正常的生产能力，并在现有固定资产的基础上，通过技术革新和技术改造，不断提高利用效果，生产更多更好的产品。在流动资金管理上，对生产要保障供给，对资金要力求节省，这是管好用好资金的根本目的。在保证生产正常需要的条件下，要节约使用流动资金，减少资金占用，防止积压浪费，加速流动资金周转，做到增产少增资甚至增产不增资。用有限的资金，扩大生产规模，加快社会主义建设速度。

（二）降低产品成本，增加企业盈利

产品成本是企业为生产和销售一定种类和数量的产品一切支出的总和。产品成本的高低反映着企业在生产过程中物化劳动和活劳动（其中必要劳动）消耗的多少。产品成本是企业资金耗费的补偿尺度，对于企业能否以自己的收入来低偿支出和形成企业盈利有着决定性的作用。因此，企业必须很好地组织成本管理工作。

煤炭产品成本是由材料、工资、电力、预提更新改造资金（产品加工企业为折旧）费、其他支出等内容组成。企业按照规定的价格销售产品所获得的货款叫产品销售收入。产品销售收入扣除产品成本后的余额为企业盈利。在产品销售数量和价格不变的条件下，产品成本越低，企业盈利越多；相反，产品成本越高，企业盈利越少。因此，产品成本的高低对企业盈利的多少，起着决定性的作用。

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。企业劳动生产率高，机器设备利用程度，材料物质消耗多少，产品质量好坏，以及企业管理工作水平等，都会在产品成本中反映出来。所以，社会主义工业企业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，要不断地降低产品成本，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。

（三）正确分配销售收入，及时完成财政上交任务

产品销售是煤炭工业企业再生产过程的重要环节。产品销售收入是由于销售产品而获得的货币收入。它体现了已实现产品的价值，它是补偿生产耗费和实现企业盈利的前提。因此，销售收入的正确分配，对保证企业资金的正常周转和按期足额地完成财政上交任务有着重要意义。

企业的销售收入，首先用来补偿已消耗的生产资料，即提取更新改造资金（附原厂提取折旧基金）和大修理基金，保证固定资产的再生产；同时补偿材料物资的消耗，用来重新购买各种材料，保证生产继续周转。其次，用来补偿企业在工资支付上的资金耗费，即按照社会主义分配原则和国家的工资制度，向职工发放工资，用来保证职工及其家庭必要的物质和文化生活的需要。销售收入补偿生产耗费后的盈余，即为税金和利润。其中税金（工商税）上交国家财政，利润则按照国家制度规定进行分配。根据有利于正确处理国家、企业和职工三者的关系，贯彻国家得大头，企业得中头，个人得小头的原则，国家对国营企业实现的利润征收所得税。

（四）实行财务监督，严格财经纪律

在社会主义条件下，工业企业产品的生产、分配和交换，都必须通过货币形式进行；同时，只有利用货币形式才能综合地考察企业生产经营活动的经济效果。因此，利用货币形式对企业的经济活动进行监督，这种货币监督又称为财务监督。财务监督主要通过货币收支和财务指标对企业的经济活动进行控制和监督。

工业企业的经济活动要借助于货币收支来进行，而一收一支都体现着党和国家的方针、政策和制度的执行情况。所以，通过合理地控制货币收支，及时发现和制止不合法的收入和不合理的支出，使企业的经济活动符合国家的方针、政策和制度的要求。资金、成本、利润等财务指标，能够综合地反映企业生产经营活动的经济效果，并通过对这些指标的分析检查，发现资金和物资的占用是否合理，人力和物力的利用是否有效，产供销各环节的工作组织是否完善等等，从中发现问题，总结经验，调节各项生产经营活动，提高经营管理水平。

财务监督就是利用价值形式监督企业再生产过程中资金的取得和占用、生产的耗费、生产成果和企业盈利的形成及分配等。财务监督涉及到生产经营的整个过程和各个环节，通过财务监督，一方面可以做到事先控制，另一方面又可以发现生产经营中的积极因素和消极因素，为改善企业经营管理提供线索。因此，财务监督成为管理企业的一项重要手段。但是，财务管理工作在充分发挥其财务监督的作用时，要正确处理好监督和服务的关系。监督和服务是相辅相成的两个方面，按照党和国家的要求，既要监督好，又要服务好。不要片面强调监督，不讲服务，不问实际需要，以致阻碍生产发展；也不要片面强调服务，取消监督，同样也达不到促进生产发展的目的。因此，正确处理好监督和服务的关系，是做好财务管理工作的一个重要方面。

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。财经纪律是国家规定的为了做好财政经济工作必须遵守的规章、条文，它体现着党和国家有关财政经济工作的方针和政策。一九八一年财政部颁发《国营工交企业经济核算工作试行办法》的通知中重申，下列各条都是违反财经纪律的行为：（1）挪用、截留应当上交国家的税金、利润和折旧基金的；（2）化全民为集体，化大公为小公，损害国家利益的；（3）擅自提

价、削价，破坏国家价格政策的；（4）擅自扩大成本开支范围，提高开支标准，乱列营业外支出，自行提高各项专用基金提取比例的；（5）乱搞计划外的基本建设和楼堂馆所，挪用流动资金搞基本建设和其他财政性开支，违反专款专用原则的；（6）私分产品，侵占国家资财，或用白条顶库，挪用库存物资和现金的；（7）滥发奖金、津贴和实物的；（8）用公款请客送礼，铺张浪费的；（9）向企业抽调劳动力，摊派物资、资金的；（10）弄虚作假；虚报冒领的。

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。对违反上述纪律和工作严重失职，使国家财产造成重大损失的，要报请党委按情节轻重，给予党纪和行政处分。情节十分严重的，要按中央指示，给予刑事处分。

三、煤炭工业企业财务管理的原则

社会主义工业企业财务管理是一项政策性强、涉及面广的管理工作。为了完成财务管理的各项任务，把财务管理工作做好，必须遵循下列基本原则。

（一）实行计划管理的原则

煤炭工业企业是国民经济的基层生产单位，它的生产经营活动也是在国家统一领导下有计划地进行的。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。各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。企业财务计划反映了企业在计划期内为保证产品生产所必须的各种资金的数量和来源，产品成本的升降水平，产品销售收入和企业盈利实现情况等计划财务指标。也就是说，企业的财务计划是利用统一的货币指标，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、正确组织产供销之间的综合平衡，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，保证国家计划的顺利完成。财务计划指标是企业全面完成国家计划的重要内容，它和其他指标一样，为企业提出了在计划期内的奋斗目标，并可进一步在各部门和各单位落实责任制，动员广大职工挖掘生产潜力，加强经济核算，改进生产经营管理。另外，由于财务计划确定了企业 and 国家预算及银行信贷之间的资金分配关系，因此，它又是国家安排预算收支和编制银行信贷计划的一项重要依据。

（二）贯彻经济核算的原则

经济核算是社会主义企业经营管理的的重要原则之一，它要求企业以较少的劳动占用和劳动消耗，生产更多更好的产品，并取得最大的经济效果。

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。为此，就要利用资金、成本、利润和价格等指标，对生产过程中的劳动耗费和劳动成果进行核算。通过经济核算可促使企业挖掘潜力，改善经营管理，提高劳动生产率，降低

本成，增加盈利，提供数量多质量好的产品，满足社会需要。

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，经济核算的要求主要也是通过财务活动来实现的。例如，在企业财务管理工作中，按照国家规定的渠道组织资金供应，并要求节约使用；要扩大收入，节约支出，降低成本，增加盈利；要合理分配企业盈利，合理执行奖励制度，正确处理国家、企业、职工三者间的关系；要坚持等价交换原则，执行国家价格政策，做好货币结算工作；要利用资金、成本、利润等财务指标，反映和监督企业生产经营的经济效果。所有这些都是经济核算所要求实现的。

（三）促进生产发展的原则

煤炭工业企业的基本任务，是以生产为中心，全面完成国家计划。也就是说，企业的生产活动是其他一切活动的基础，而企业财务状况好坏，在很大程度上也是受生产活动所制约。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，毫无疑问企业将增加收入，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，从而加速了资金的周转，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。

企业财务部门要合理分配资金，把资金全用于发展生产最需要的方向去，例如，支持煤炭生产的机械化和自动化，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，实现煤炭产量增长；支持企业采取的安全技术措施，加强劳动保护，改善劳动条件，保持煤炭生产的稳产高产。为此，财务人员要深入生产，深入基层、深入群众，与工人、干部和技术人员一起，进行技术经济分析，有计划地、合理地使用资金，充分发挥资金的利用效果，以便使财务管理工作更好地为煤炭生产的高速度发展服务。

（四）建立经济责任制的原则

煤炭工业企业财务管理是一项涉及面广、政策性强的经济管理工作。为了组织好企业财务管理工作，正确处理好企业和国家、企业与企业、企业与内部单位或职工个人之间权、责、利的关系，建立经济管理工作的责任制度。它要求企业、企业内部单位和职工个人在整个生产经营过程中明确各自的职责和任务，并对任务完成好坏承担责任。如果认真履行自己的职责，全面完成规定的任务，就要得到奖励；如果不认真履行自己的职责，不能完成规定的任务，甚至造成损失，就要从经济上承担责任。这种把责任制和物质利益结合起来建立的制度就叫做经济责任制。经济责任制可以促使企业和职工主动关心企业生产和管理工作，并力争完成各自的生产和管理任务。

煤炭工业企业的经济责任制，是和煤炭工业企业的核算体制相联系的。目前，煤炭工业企业一般是以矿务局为独立核算单位，所属矿（厂）为内部核算单位。所以，煤炭工业企业财务管理的权力主要集中在矿务局（或独立的矿、厂）一级，实行矿务局统一管理。例如，矿务局负责统一回收主要产品的销售货款，统一采购主要材料，统一上交盈利，统一办理银行贷款，集中使用生产发展基金等。在矿务局统一领导下，对所属矿（厂）等内部单位建立分级管理责任制。矿（厂）所需资金由矿务局按月度财务收支计划统一下拨，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，通过考核和评比，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包括：编制财务计划，组织财务日常管理，财务计划执行情况的检查分析，建立健全财务管理制度等。企业财务管理的这些基本方法，互相配合、密切联系，构成完整的财务管理方法体系。

（一）编制财务计划

煤炭工业企业财务计划是由固定资金计划、流动资金计划、专用基金计划、成本计划、利润计划和财务收支计划等组成的。编制财务计划是进行财务管理工作的第一步，是财务活动实行计划管理原则的具体体现。通过财务计划的编制，可以全面计算和分析企业生产经营的经济效果，对企业生产经营活动的管理提出更高的要求，促进企业全面改善经营管理。为了编制好财务计划，必须处理好以下几个问题。

首先，编制财务计划应当以先进合理的定额为基础。煤炭工业企业的定额按其内容来分一般包括：固定资产利用定额，如单台割煤机合班产量定额；材料、动力、工具消耗定额，如生产一万吨（或一千吨）原煤的坑木消耗定额；劳动定额，如单位产品的工时定额；费用定额，如企业管理费定额等。各项定额既是企业管理的基础，也是编制财务计划的依据。定额要先进合理，既不宜过高，也不宜过低。如果定额过高，经过努力仍然难以完成，那么就会挫伤职工群众的积极性；如果定额过低，不经过努力就完成，那么就会失去财务计划指标的先进性。

其次，编制财务计划应当同企业的其他计划紧密衔接。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、劳动工资计划、物资供应计划、产品销售计划、技术组织措施计划等，构成企业统一的计划体系。生产活动决定着企业各项经济活动的方向和规模，所以，编制财务计划应当以生产计划和其他计划作为依据；财务活动能综合反映企业生产经营的经济效果，所以，资金、成本、利润等财务指标应当与生产和其他有关指标协调一致。但是，协调一致并不等于消极的反映，也不等于迁就薄弱环节，而应当发挥相互促进的作用。编制财务计划要综合反映企业生产经营的经济效果，借以促进企业有关部门适应节约资金、降低成本、增加盈利的要求，采取有效措施，克服薄弱环节，把各项计划指标制订得更加先进合理。

最后，编制财务计划要以上年度各项技术经济指标为基础。如果在计划年初编制计划，则应以上年末各项指标实际余额为基础。如果在上年第四季度编制财务计划，则应以上年各项指标预计完成数为基础。在此基础上，根据企业计划年度供产销条件的变化和国家下达的控制指标，确定财务计划各项指标。

煤炭工业企业编制财务计划主要是年度计划。为了保证年度计划的实现，还要以年度计划为基础，根据各季、月生产经营的具体情况，编制季度和月度财务计划，作为年度财务计

划的具体执行计划。

（二）组织日常财务管理工作

煤炭工业企业财务日常管理工作是在编制财务计划的基础上，组织实现财务计划中规定的财务指标而进行的管理工作。它要求财务部门深入生产、深入基层、深入群众，组织企业财务活动，为完成国家计划而进行的管理工作。

企业财务日常管理工作主要有：（1）建立健全定额管理。各项定额是财务管理的基础，财务部门要协同有关部门，首先建立健全主要材料消耗定额和主要工时消耗定额，然后制订出动力、燃料、工具消耗定额和费用支出定额，作为控制资金占用和生产消耗的标准和依据。（2）组织财务指标分解和分级分口管理。财务指标是综合性指标，无论是资金、成本或利润指标，都是企业生产经营活动的综合反映，涉及到局、矿（厂）、车间（单位、坑口）、班组各级单位和供产销各职能部门。管好各项财务指标，不仅是财务部门的工作，也是各级单位和各职能部门的责任。因此，为了保证财务指标的实现，就必须将综合指标分解为各项具体指标，将大指标分解为一些小指标，然后层层落实，明确各级单位和各职能部门在财务指标管理上的责任，制定措施，建立制度，分工协作，形成财务指标分级分口管理责任制。

（3）做好预测财务指标完成情况的工作。为了掌握计划执行进度，及时了解动态，还必须对财务指标完成情况进行核算和预测。首先记录和统计财务指标的完成情况；其次根据记录反映各项财务指标实际完成数与计划数进行比较，分析财务指标完成进度；最后预测财务指标发展趋势。（4）调度好资金，把资金管好。目前煤炭工业企业以矿务局为独立核算单位，资金由矿务局统一调度使用。矿务局通过月度财务收支计划的编制和执行，安排好收入和支出，做到收支衔接和平衡；增加生产，增加收入，以平衡支出；压缩支出，减少占用，以平衡收入；做到财务收支不仅在数额上而且在时间上互相适应和衔接；在经过上述努力后，如果收支仍无法平衡，可按规定向银行申请贷款以平衡财务收支。（5）加强成本管理，控制生产费用开支。财务部门要遵守成本开支范围和费用支出标准，严格控制生产费用支出，还要协助有关部门和车间（采区、坑口）、班组搞好群众核算和管理，深入开展群众性的增产节约运动，人人注意节约开支，做到降低消耗，增加盈利。（6）按照规定向财政部门或上级主管部门办理解交税款、利润、折旧基金等款项，并组织好和国家银行的存款、贷款、还款以及结算等工作。（7）按照规定的比率或额度提取各项专用基金，并按照计划和规定范围使用。企业不准任意改变专用基金的计提标准，不准任意扩大专用基金的使用范围。对专用基金的管理要做到先提后用，专款专用，量入为出。（8）按照现金管理制度的要求，做好货币资金收付和保管的出纳业务。要按现金使用范围支付现金，不准任意扩大现金使用范围；要按规定收取现金，不准套取现金；现金管理要做到日清月结，帐款相符，不准用白条子顶替现金。

（三）开展财务分析

财务分析就是对企业财务计划执行情况的分析检查工作。财务分析是以党的方针、政策和国家财经制度为准则，利用会计核算、财务计划和其他有关资料，通过对企业财务活动进行调查研究，对资金、成本、利润等财务指标计划完成情况进行分析检查的方法。通过分析可以总结经验，找出差距，制定措施，改进企业管理。

根据财务分析的目的、内容和时间不同，财务分析有全面分析或专题分析，事前分析、日常分析和事后分析等。全面分析就是对资金、成本、利润等财务指标做全面系统的分析。全面分析一般是季度和年度的定期分析。专题分析是对某些专门问题进行分析，一般是不定期分析，可以根据需要随时进行分析。事前分析是在企业制订财务成本计划的时候，对全年应完成的各项财务成本指标进行科学的预测分析。日常分析是在计划执行过程中，经常对各项指标完成情况进行的分析。事后分析是在月度、季度或年度结束以后，对财务计划执行结果的检查分析。

财务分析要坚持实践第一的观点，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，搜集意见，利用会计和统计核算资料，作出符合实际情况的分析和结论，提出切实可行的改进措施，这样才能不断提高企业财务管理工作水平。

（四）建立财务管理制度

财务管理制度是以条文的形式规定企业处理财务管理业务和组织企业财务活动必须遵守的准则，这是正确处理企业和各方面财务关系的准绳。财务管理制度是国家统一制订颁发的，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、政策的要求，明确规定财务管理应该做什么，不应该做什么，应该怎么做，不应该怎么做。它明确规定了企业财务管理的政策界限。因此，财务管理制度是贯彻党和国家有关财政经济方针和政策的工具，同一切违反党的方针政策，破坏国家计划，以及贪污盗窃、投机倒把、铺张浪费等行为进行斗争的武器。另外，财务管理制度还规定了企业有关部门财务管理的职责和权限，从而可以调动各部门职工的积极性，加强责任感，使各部门互相配合、协调一致地进行财务活动。因此，要做好财务管理工作，必须建立健全必要的规章制度。

煤炭工业企业必须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 and 上级主管部门颁发的财务管理制度的要求，制订适合本企业的财务管理制度的实施细则。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、专用基金管理制度、成本管理制度、利润分配制度、现金管理制度、财务开支标准和审批制度等。

随着生产的发展，财务管理制度也要不断修订，使其不断地完善。财务管理制度的建立和修订，要本着利于发展生产，有利于调动企业和职工的积极性，有利于工人群众参加管理的原则，使财务管理制度的建立和执行，能起到促进生产发展，降低生产消耗，增加企业盈利的作

用。对于财务管理制度必须认真执行。在执行财务管理制度中，财会人员必须以身作则，模范的遵守制度，并且要坚持原则，坚持制度，依靠领导和群众，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守职尽责的一个重要标准。企业领导和上级机关要支持财会人员认真执行制度，对财会人员反映的违反财经纪律、损害国家利益等问题，要认真及时地调查处理。如果有人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。

〔应知概念〕

财务管理

资金

财务活动

财务关系

财务监督

财经纪律

财务制度

〔问答题〕

1. 社会主义工业企业为什么必须具有一定数额的资金？
2. 社会主义工业企业财务管理的主要内容是什么？
3. 社会主义工业企业财务管理的任务是什么？
4. 社会主义工业企业财务管理应遵循哪些原则？
5. 社会主义工业企业财务管理的基本方法是什么？