

煤炭工业企业 财务与会计

主 编

李向力 李尔安 李长忠

中国商业出版社

92
P407.216.72
2
2

煤炭工业企业财务与会计

主 编： 李向力 李尔安 李长忠
副主编： 刘鸿渭 李洪光 王维虎
参编者： 纪丽青 王学良 王彦红
 张 勇 全金正

X2446.19



中国商业出版社

B

002140



煤炭工业财务与会计

李向力 李尔安 李长忠 主编

※

中国商业出版社出版发行

武警山东总队后勤部印刷厂印刷

※

850×1168毫米 32开 12印张 316千字
1991年4月第1版 1991年4月第1次印刷

印数1—5100册 定价5.20元

ISBN 7-5044-1091-8/F·638



前 言

本书由山东矿业学院济南分院，中国煤炭经济学院的部分教师联合中国地方煤炭经济开发总公司，山东省地方煤炭局以及其他有关单位的部分同志合作编写。书中内容在突出理论与实际相结合的前提下，吸收了《煤炭工业会计核算办法》和《煤炭成本管理办法》两个新办法的最新规定，以会计核算为主，融会计基础知识、煤炭工业会计和财务管理知识于一体，是煤炭行业大中专院校经济类专业在校学生的较好教材，也是煤炭工业现场会计人员、财务管理人员等学习、执行两个新办法，提高业务水平的很好的参考书。

本书集体编写，参加编写的有：山东矿院济南分院李向力、刘鸿渭、纪丽青、王彦红，中国煤炭经济学院李洪光、王维虎，山东省煤炭局地方管理局李尔安、王学良，中国地方煤炭开发总公司李长忠、全金正，山西西山矿务局张勇。全书由李向力、刘鸿渭、李洪光进行修改，由李向力、李尔安、李长忠总纂定稿。在本书的编写过程中得到了山东经济学院郭廷友老师的大力协助与指导，在此表示感谢。

编写者

一九九一年四月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的意义	(1)
第二节 财务会计的对象	(4)
第三节 财务会计的任务	(7)
第四节 财务会计的工作组织	(9)
第二章 财务会计基础知识	(13)
第一节 资金占用、资金来源及其平衡关系	(13)
第二节 帐户及其结构	(20)
第三节 复式记帐(借贷记帐法)记帐规则	(33)
第四节 会计凭证	(45)
第五节 帐簿	(54)
第六节 会计核算形式	(65)
第三章 货币资金、流动资金借款和结算的核算与管理	(73)
第一节 现金的核算与管理	(73)
第二节 银行存款的核算与管理	(78)
第三节 流动资金借款的核算与管理	(87)
第四节 结算款项的核算与管理	(88)
第五节 内部银行的核算与管理	(91)
第四章 工资的核算与管理	(96)
第一节 工资核算管理的意义与要求	(96)
第二节 职工的分类与工资总额的组成	(97)
第三节 包干工资的核算	(101)
第四节 工资结算和分配的核算	(106)
第五节 工资附加费的核算	(114)

第六节 提交工会经费的核算	(116)
第五章 材料的核算与管理	(117)
第一节 材料核算管理的任务	(117)
第二节 材料的分类与计价	(118)
第三节 材料核算凭证	(122)
第四节 材料采购及收入、发出核算	(126)
第五节 委托加工材料的核算	(147)
第六节 材料清查的核算	(149)
第七节 材料的管理	(151)
第六章 固定资产的核算与管理	(155)
第一节 固定资产的概念和分类	(155)
第二节 固定资产增减变动的核算	(161)
第三节 固定资产折旧的核算	(185)
第四节 固定资产修理的核算	(189)
第五节 租赁站的核算	(191)
第六节 固定资产清查	(194)
第七节 固定资产的管理	(194)
第七章 煤炭产品成本的核算与管理	(205)
第一节 煤炭产品成本核算的任务和要求	(205)
第二节 生产费用的分类	(207)
第三节 煤炭产品成本核算的对象和基本程序	(211)
第四节 原煤产品成本核算	(227)
第五节 洗(选)煤成本的核算	(239)
第六节 非煤炭产品成本的核算	(250)
第七节 成本管理	(263)
第八章 产成品销售和利润的核算与管理	(282)
第一节 产成品的核算与管理	(282)
第二节 销售的核算与管理	(288)

第三节	利润的核算与管理	(309)
第九章	各项基金和专项借款的核算与管理	(327)
第一节	固定基金和流动基金的核算与管理	(327)
第二节	基建借款和专项借款的核算与管理	(331)
第三节	专用基金的核算与管理	(340)
第十章	流动资金管理和财务收支管理	(369)
第一节	流动资金管理	(369)
第二节	财务收支管理	(379)
第十一章	会计报表	(383)
第一节	会计报表的作用与种类	(383)
第二节	财务报表	(384)
第三节	成本报表	(403)

第一章 总 论

第一节 会计的意义

人类物质文化生活水平的不断提高,对各种物质财富的需求是无限的。当人们占有一定的财富,满足了较低层次的需求以后,便会要求取得、占有更多、更好的物质财富,以满足更高层次的需求。但是,人们需求的满足却时刻在受着一定条件下可供人们利用的各种资源等条件的限制。这种矛盾的存在,促使人们必须最有效地利用可供自己利用的各种资源,以实现需求的最大满足,即必须用最少的各种资源投入,来创造尽量多的、符合人们需要的产品来。其实,这正是经济工作中经济效益的涵义所在,也是从事一切经济工作的基本准则,并由此产生了人们对从事的各种经济活动的管理。

但是,要想提高经济工作的效益性,则首先必须对劳动的消耗以及利用这些消耗所取得的劳动成果进行观察、计量、记录和比较,适应管理的这种需要,便又产生了会计。关于“会计”一词中“会”和“计”的含义,我国清代的焦循曾做过如下的描述:“零星算之为计,总合算之为会”。即所谓会计,就是计算和汇总。

当然,会计发展到今天,经历了两三千年的历史。现代会计已形成了具有自己特征和一套科学计量、记录方法的科学体系,再简单地用计算和汇总来解释会计,已很不够。那么,如何解释现代会计呢?为了明确其含义,我们先从会计的基本特征谈起。

一、会计计量

现代会计是以货币为计量单位的。

会计以货币的计量单位,是商品经济的要求。在商品经济条件下,商品的价值是由生产该商品的社会必要劳动消耗决定的,而商品经济下的市场竞争的存在,往往使商品并不能完全实现其价值,而是按价格来实现的。为了确定生产经营活动的效益、成果(商品经济条件下,主要表现在有无盈利和盈利的大小上),商品生产者既要计算自己的个别劳动消耗,又要计算社会必要劳动消耗(体现为商品销售时价值货币表现、即价格),并把二者加以比较。对每一个商品生产或商品经营者来说,在其生产经营过程中所占用的财产、物质等各种资源是千差万别的、要统一计量不同种类的占用和耗用,并把它们汇总同收入相比较,必须选择一个共同的尺度来统一计量各种耗费和收入。价值,抛开了各种消耗、收入的具体形式,具体自然属性,是各种消耗、收入的高度的抽象,很自然地充当了这一尺度,而作为价值符号的货币,成了会计的计量单位也进而成为商品经济条件下的一种必然。

我国实行的是有计划的商品经济,这种以货币作为计量单位的计量特征也当然存在。同时,以货币作为统一的计量单位,对生产经营活动的过程进行反映,也是会计核算区别于统计核算、业务核算的显著特点。

二、会计职能

会计职能,是会计在经济管理工作中的具有的最基本功能。马克思曾指出:会计是对生产“过程的控制和观念总结”。这里所说的“控制和观念总结”,其实正是我们通常所说的会计反映和会计监督。它们是会计的两大最基本的职能。

会计反映(核算),即会计必须反映经济活动的过程和结果,为经济管理提供信息资料。这实际上正是“会”和“计”作为计算(记录)和汇总的最初的含义。当然,在现代会计中这种计算和汇总包括更广泛的内容。另外,作为对生产经营活动的记录、反映、统计

核算也有类似的职能，但现代会计对经济过程的反映具有如下特征：

1. 会计反映的是经济活动。所谓经济活动，是引起资金变动的各种活动。而资金是资产的货币表现。如前所述，会计是主要的以货币作为计量单位的，因而它只能反映可以用货币计量的活动，即经济活动。诸如企业所拥有的职工人数，企业内部的人员调配等生产、管理活动，因为它们并未引起企业资金的运动，因而均不属于当前会计的反映对象。

2. 会计反映是在对经济活动进行分类、分析、汇总的基础上，提供的有关经济活动的客观的、系统的、全面的、综合的经济信息。这使得会计反映不同于会计记录，它是在记录的基础上，然后进行必要的会计计算和加工完成的。而这一特征的存在，又体现了会计反映过程中所使用各种专门方法，如凭单的填制审核，帐户的使用，和复式记帐等等。因为会计信息是客观、系统、全面和综合的信息，也使其成为经济信息中最重要的信息之一。

3. 会计反映是记录为基础的，主要在于提供历史信息。它适应于那些已经发生或完成了的价值运动。但随着经济的发展，企业经济活动愈加复杂，为了加强经济管理工作的计划性和预见性，会计还应在提供历史的和当前的信息基础上，预测和规划未来的经济活动。这也是现代会计有待于发展的一个重要方面。

会计监督，是指会计能够按照一定的目的和要求指导、调节和控制经济活动过程的进行。会计监督是建立在会计核算的基础之上的，监督的过程，也就是对会计核算提供的资料加以运用的过程。会计监督是经济监督的一个重要方面，它具有以下特点：

1. 经济监督。如上所述，会计核算是以货币形式进行的，相应地，其对经济活动进行的监督也必须利用货币的形式，是经济性的监督。

2. 是对整个经济活动过程的监督，包括事前监督、事中监督

和事后监督。事前主要监督审查各项具体的经济业务是否符合国家有关政策、法令制度的规定及计划管理的要求,是否遵守财经纪律,并进行会计测算等;会计的事中监督即会计控制,主要监督计划的执行、对资金的占用、资金耗费与收益的形成与分配所进行的控制和协调;会计的事后监督,即会计分析,是对计划的执行过程及结果进行考核和评价,借以总结经验教训,找出差距,查明原因,合理制定未来的计划。

三、会计主体

会计核算提供经济信息及对经济活动的监督不是漫无边际的,而是严格地限制在每一个在经营上或经济上具有独立性或相对独立性的单位之内。这种单位不论执行何种社会分工的职能,都应当有独立的资金可以负责支配运用,并能独立地核算收入费用及经济活动的成果,可以独立编制会计报表。这样的单位都称为会计主体,或经济主体。如我国的社会主义企业,都是相对独立的商品生产者和经营者,都可以称为一个会计主体。另外,国家机关、事业单位、社会团体等一切有相对独立的财务收支活动的单位也都可以当作为一个会计主体。由于会计活动总是在每一个会计主体中进行的,所以,会计主体规定了会计活动的空间范围。

通过对上述会计基本特征的论述,总的来说,会计作为商品经济下经济管理的重要组成部分,是以货币作为主要计量单位,借助于专门的方法和程序,对各会计主体的经济业务进行客观、综合、连续、系统的反映和监督,并在此基础上进行预测分析,以提高经济效益的一项管理活动。

第二节 财务会计的对象

财务会计的对象是指财务会计反映和监督的内容。在不同的

社会制度下,会计的对象是不同的。即使在相同的社会制度下,不同的经济单位的会计对象也是不相同的。

在上述关于会计的定义中,我们已指出,会计是对会计主体的经济业务进行反映和监督,因而很显然,会计反映监督的内容就是会计主体的经济业务。但如果以经济业务作为会计的对象,实际上是很笼统、不贴切的,反映不出会计对象的具体特征和本质。为此,我们以工业企业为主,分析一下不同会计主体经济业务的发生过程,以从中抽象出会计的对象来。

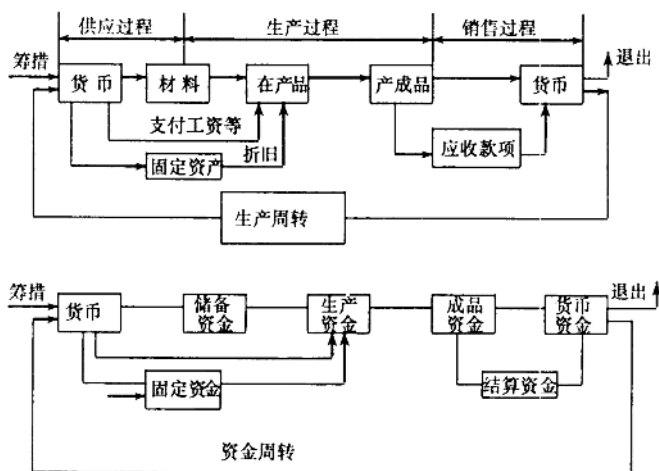
对一般的工业企业来说,其经济业务的发生过程表现为企业的生产经营过程等。而这种生产经营过程一般可以分为三个主要的阶段,即供应阶段、生产阶段和销售阶段。

在供应阶段,企业用货币资金购买各种材料,支付购货帐款和采购费用,使货币资金变为储备资金;在生产阶段,企业将供应阶段提供的材料投入生产,形成在产品,并通过对在产品的继续加工,最终生产出合格的产成品来,使储备资金、货币资金等相继转化为生产资金和成品资金;在销售阶段,企业则将其结束了生产过程的成品销售出去,并直接收回货款或通过结算收回货款,使成品资金又转化成货币资金,或先转化为结算资金然后再转化为货币资金。

所以,从企业实物资产的运动来看,生产经营过程的进行,实际上是资产从货币形态开始,依次转化为材料,在产品、产成品,经过产成品的销售又重新回到货币形态的过程。我们把生产经营过程这种由货币形态开始,又重新返回到货币的过程称为生产循环。企业再生产的不断进行,实际上是这种循环的不断重复,我们称之为生产周转。再从资产的货币表现,即资金的运动来看,生产经营过程的进行,是企业的资金由货币资金开始,顺次经过供应,生产、销售三个阶段,依次转化为储备资金、生产资金、成品资金、结算资金等不同占用形态,然后又回到货币资金形态,也形成了一

个循环过程，称为资金循环。类似地，再生产过程的不断进行，又表现为资金循环的不断重复，我们称之为资金周转。

资金循环和资金周转，表现在上述三个主要的阶段，是企业资金运动的主体，但并不是全部的资金运动。要形成资金循环和资金周转，首要的条件是必须拥有一定量的资金，即需要筹措、投入生产经营活动所需的资金，这是资金运动的起点；而每当企业实现一次产品的销售收入，则意味着资金运动完成了一次周转。企业将要对其收入按照合理的比例和方式进行分配，其中的一部分将作为新的投入继续参加下一次的资金周转，另一部分则从利润的分配中退出企业资金的周转。这是企业资金运用的终点。但不论是资金的筹措、投入，还是资金的退出企业，都同资金的循环和周转一样，是企业资金的运动。资金运动的全过程可图示为图表 1-1。



图表 1-1

由于会计反映和监督的经济业务，是企业生产经营过程的具体体现。综上述所，也是企业资金运动的具体体现，而会计恰恰是利用货币的形式来反映和监督企业经济业务的。可见，作为企业会计反映对象的其实正是企业再生产过程中的资金运动。

以上主要说明的是工业企业的会计对象，在商业企业中，它有着类似于工业企业的资金运动过程，只不过没有工业企业生产过程中资金的运动阶段而已，因而其会计对象也是资金的运动。再就是对机关、事业单位等会计主体来说，它们的主要活动不是经济活动。但为了执行国家所赋予的任务，同样需要具备一定量的财产，作为完成任务所必须的物质条件。因为一般说来，机关和事业单位本身没有或很少有自己的收入，因此，其费用的开支主要靠国家预算拨款。它们一方面按预算向国库取得货币资金，另一方面又按预算的货币资金支付各种费用，这种对预算资金的一收一支正是机关和事业单位的资金运动，而会计用货币的形式反映和监督预算资金的收支，正是反映和监督的预算资金的运动。

所以，总的来说，虽然各企业、机关、事业单位的会计对象的具体内容并不完全一致。但是，会计的对象有着共同的特征。财务会计的对象可以概括为：是社会主义再生产过程中的资金运动。

第三节 财务会计的任务

工业企业财务会计的任务，就是对社会主义再生产过程中的资金运动进行反映与监督所应达到的目的和要求。具体有以下几点：

一、加强工业企业的计划管理，并为国民经济综合平衡提供数据资料。

有计划的商品经济是现阶段我国社会主义经济的基本特征。

在预测的基础上进行决策,借以制订工业企业的财务计划和预算,并对其具体执行情况进行全面的反映和监督。根据会计提供的数据资料,及时的分析与研究,对未完成计划和预算的情况,找出原因,提出措施,更好地完成计划任务。另外,工业企业财务会计提供的数据资料,经过逐级汇总,可作为国民经济综合平衡的重要依据。

二、厉行节约,加强经济核算,讲求经济效益。

厉行节约,加强经济核算,讲求经济效益是加快我国社会主义经济建设进程的客观要求。这要充分发挥会计的反映与监督职能。在组织资金运动过程中,必须精打细算,合理地利用人、财、物、以尽可能少的耗费取得尽可能大的经济效益对发生的每一会计事项,严格审核,并定期分析研究,查明节约或超支的原因,提出改进意见,挖掘增产节约、增收节支的潜力,提高经营管理水平。

三、保护社会主义财产的安全与合理使用。

工业企业的财产是社会主义的公共财产,保护社会主义财产安全与合理使用,是保证社会主义再生产顺利进行,巩固社会主义经济基础的需要。财务会计必须正确地反映与监督各项物资及现金、银行存款增减变动和结存情况;划清财产物资保管与使用的经济责任,严格财产物资进出、转移、领用、报费手续,定期清查盘点,进行有效的控制。对于浪费、损公肥私、贪污盗窃的行为,及时揭露并报请严肃处理。这样,才能切实地保护社会主义财产的安全,并得以充分合理的使用。

四、维护财经纪律。

社会主义国家为了加强经济管理,促进国民经济的发展,制

订了一系列有关财政经济方面的方针、政策、法令和制度，其中有些规定则是财经方面必须遵守的纪律，如会计法、会计人员职权条例、国营企业成本管理条例等。工业企业组织资金运动的过程，即是执行计划的过程，又是贯彻国家财经方针、政策、法令和制度的过程。财务会计在对生产经营过程进行反映的同时，还必须加强监督，以财经方针、政策、法令和制度为依据，严格审核每一会计事项是否合法合理，对私分国家财产，偷漏国家税款，乱挤成本，任意提高国家规定的费用开支标准等违反财经纪律的行为，及时揭露，坚决制止，以保证国家财经方针、政策、法令和制度的贯彻执行。

第四节 财务会计工作的组织

为了完成财务会计的任务，充分发挥财务会计在经济管理中的作用，就要科学地组织财会工作。

一、财会机构

合理地设置财会机构是科学地组织财会工作的前提。每个单位原则上都要单独设置财会机构或至少配备专职财会人员，只有这样才能更好地发挥财务会计反映和监督的职能，借以加强工业企业的计划管理，保护国家财产，维护财经纪律，增产节约，增收节支，讲求经济效益，提高企业的经营管理水平。

大中型企业要设置总会计师，主管企业的经济核算和财会工作，财会部门由总会计师直接领导。

煤炭工业企业在核算形式上，实行两级会计核算体制，以矿务局为独立核算单位，统负盈亏，统一纳税，矿、厂为内部核算单位；井、区为基层核算单位，可逐步实行会计核算。井、区及有关部门根据需要，可配置专职核算人员或指定专人负责核算工作。

财务机构内部要实行会计工作岗位责任制，即根据会计工作的内容及人员配备情况，进行合理的分工，明确职责权限。这样，既可以提高会计人员的工作效率，加强责任心和纪律性；又可以加强会计人员之间的监督与协作，借以考评会计人员的工作实绩。大中型工业企业一般设置材料组、工资组、成本组、财务组、综合组等分别负责办理有关的会计事项，并进行核算、编表与分析。

二、财会人员

为了充分发挥财会人员工作的积极性，完成会计工作的任务，必须明确财会人员的职责，权限及对财会人员的要求。

财会人员的职责，在《会计人员职权条例》和《中华人民共和国会计法》中都作了明确规定。主要有：

1. 认真编制并严格执行财务计划或预算，遵守各项收入制度，费用开支范围和开支标准，合理使用资金，保证完成财政上交任务。

2. 做好记帐、算帐、报帐工作，作到手续完备，内容真实，数字准确，帐目清楚，日清月结，按期报帐，并妥善保管会计凭证、帐簿、报表等档案资料。

3. 合理使用贷款，加强现金管理，做好结算工作。

4. 定期检查分析财务计划或预算的执行情况，挖掘增收节支的潜力，考核资金使用效果，揭露管理中的问题，及时向领导提出建议。

5. 遵守、宣传、维护国家财政制度和财经纪律，同一切违法乱纪行为作斗争。

此外，财会人员调动工作或离职，必须与接管人员办理交接手续，并由会计主管人员负责监交。审计机关、财政机关、税务机关进行监督、检查财会工作，要如实提供有关资料和情况，上级机关决定撤销、合并的单位，财会人员须会同有关人员，编制财产、资