

煤炭工业企业 财务管理与分析

房玄飞 张大田 主编

陕西人民出版社

前 言

近几年来，煤炭工业企业财务管理工作有了较大的改革和发展。为适应新形势下的教学 and 实际工作需要，我们参照中国统配煤炭总公司及财政部颁布的最新财务会计制度，组织了一批教师 and 实际工作者，编写了这本《煤炭工业企业财务管理与分析》。

在编写中，我们力求简洁、通俗、实用；力求反映改革开放以来财务管理理论与方法的新发展，在继承的基础上有所更新；力求使理论、图表、公式、举例、归纳分析一体化；力求使本书既不同于简明教材的一般性介绍，也不同于专门性研究论著，使读者既容易学习，又能系统掌握基本的管理与分析方法。同时，我们在本书中把财务分析作为重点介绍的内容之一，把一般教材中的一小节扩展成一大章，并对财务控制、财务考核做了必要的论述 and 介绍，弥补了一般教材的不足，以期财务管理工作能科学地进行。

本书的编写大纲由房玄飞同志拟订提出，交由全体编者讨论通过。参加编写的人员有：房玄飞（第一篇第一章、第二篇第五章）、李育承（第一篇第二章）、窦宏强、郭生茂（第一篇第三章）、乔万才（第一篇第四章）、张大田（第一篇第二章、第五章、第二篇第三章）、陈栋林、黄家余（第一篇第六章）、任晓莉（第一篇第七章、第八章）、张永祥

(第二篇第二章、第四章)、刘媛媛、校锦(第二篇第一章)。同时,牟保侏、孙常芳、朱怀英同志也参加了部分章节的编写。

初稿完成后,张大田同志按写作大纲做了大量修改工作。最后由房玄飞、张大田俩同志对全书进行修订总纂,并统一定稿。

本书由马钧文副教授、张驰高级讲师、舒煜讲师、张忍强讲师、黄家余同志担任审稿工作。

在本书的编写过程中,得到陕西省煤炭工业厅、陕西省财政厅、陕西省财经学校、陕西煤炭工业学校、陕西省咸阳市财政局、陕西人民出版社经济部等单位的大力支持。同时陕西省煤炭工业厅副厅长陈冠军同志为本书写了序。在此表示衷心的感谢!

在编写中,我们还参阅了近几年出版的有关著作、教材、论文和财务会计制度,在此也向各位作者表示衷心感谢!

限于水平和时间的仓促,加上财务管理的改革方兴未艾,许多问题有待进一步探讨,书中定有一些不妥甚至错误之处,敬请读者批评指教。

编 者

1990年9月

序 言

煤炭工业企业财务管理是煤炭工业企业经营管理的重要组成部分。随着我国经济体制改革的深入和商品经济的进一步发展,财务管理以价值管理的特殊形式贯穿于经济活动的全过程,为推动企业加强经济核算和提高经济效益提供了有效的手段,因此,财务管理的作用越来越受到人们的重视。

由房玄飞、张大田等同志编写的《煤炭工业企业财务管理与分析》一书,是适应客观经济形势发展的需要,按中国统配煤炭总公司及财政部颁布的最新财务会计制度编写而成的。该书内容广泛、系统,汇集了大量翔实资料,分析透彻,探讨了煤炭工业企业三大资金、成本、盈利、财务收支管理,从预测、计划、控制、考核、分析等方面考察了煤炭工业企业财务管理的有关技术性问题。作者以取精用宏、博采众长、理论联系实际、通俗易懂的原则,比较全面系统地介绍了煤炭工业企业财务管理的基本理论、基本技能和基本方法,各章汇集起来形成了比较完整的知识体系。同时,本书介绍了财务控制和财务考核,为实际工作中加强财务监督提供了理论依据,而且本书还把财务分析作了重点介绍,为财务管理工作能科学地进行奠定了基础。以上正是这本教材的特色。

这本书能与广大读者见面,是编者和有关方面辛勤劳动

的结晶，作为煤炭战线的一页老兵，我衷心地希望，它能成为煤炭战线的广大财务人员及大中专院校师生的良师益友，使其能为做好本职工作有所帮助和启迪。这就是我乐为本书写序的目的。

陈 冠 军

1990年10月

目 录

前言	(1)
序言	(1)

第一篇 煤炭工业企业财务管理

第一章 总论

第一节 煤炭工业企业财务管理的意义	(1)
第二节 煤炭工业企业财务管理的任务及基本原则	(9)
第三节 煤炭工业企业财务管理的组织	(13)
第四节 煤炭工业企业财务管理的方法	(18)

第二章 固定资金管理

第一节 固定资金管理概述	(21)
第二节 固定资金预测与计划	(29)
第三节 固定资金的控制与考核	(49)

第三章 流动资金管理

第一节 流动资金管理概述	(54)
第二节 流动资金定额的制定	(60)
第三节 流动资金预测与计划	(85)
第四节 流动资金的控制与考核	(99)

第四章 专项资金管理

第一节 专项资金概述	(112)
------------------	---------

第二节	专用基金	(116)
第三节	专用拨款	(126)
第四节	专用借款	(128)
第五节	专项资金预测与计划	(133)
第六节	专项资金的控制与考核	(139)

第五章 产品成本管理

第一节	产品成本管理概述	(143)
第二节	产品成本的预测和决策	(160)
第三节	产品成本计划	(175)
第四节	产品成本的控制和考核	(203)

第六章 销售收入管理

第一节	销售收入管理概述	(216)
第二节	煤炭产品价格	(219)
第三节	产品销售收入的预测和计划	(252)
第四节	销售收入的控制与考核	(265)

第七章 纯收入管理

第一节	纯收入管理概述	(268)
第二节	销售税金的计划与缴纳	(274)
第三节	利润与亏损	(277)
第四节	利润预测与计划	(279)
第五节	纯收入的控制与考核	(289)

第八章 财务收支管理

第一节	财务收支管理概述	(291)
第二节	年度财务收支总计划	(293)
第三节	月度财务收支计划	(297)
第四节	财务收支的日常控制	(303)

第二篇 煤炭工业企业财务分析

第一章 煤炭工业企业财务分析概论

- 第一节 财务分析概述 (308)
- 第二节 财务分析的方法 (312)

第二章 资金分析

- 第一节 资金分析概述 (318)
- 第二节 资金平衡关系分析 (320)
- 第三节 固定资金分析 (325)
- 第四节 流动资金分析 (331)
- 第五节 专项资金分析 (343)

第三章 产品成本分析

- 第一节 产品成本分析概述 (346)
- 第二节 全部商品产品成本分析 (348)
- 第三节 可比产品成本分析 (354)
- 第四节 原煤成本分析 (360)
- 第五节 洗煤成本分析 (375)

第四章 企业销售收入和纯收入的分析

- 第一节 销售收入分析 (381)
- 第二节 企业纯收入的分析 (381)
- 第三节 利润率的分析 (393)

第五章 财务活动综合分析

- 第一节 财务活动综合分析概述 (396)
- 第二节 财务活动综合分析的基本程序 (398)

第一篇 煤炭工业企业 财务管理

第一章 总 论

第一节 煤炭工业企业财务 管理的意义

煤炭是我国的第一能源，是燃料动力的基础。煤炭工业是对煤炭资源进行开采和洗选的物质生产部门，它在国民经济发展中占有重要地位。大力高速地发展煤炭工业，对于尽快地把我国建设成为具有中国特色的、现代化的社会主义国家，具有十分重要的意义。

煤炭工业企业是从事煤炭产品的生产经营活动，具有法人地位的经济组织，是国民经济的基层单位。它的基本任务是：按照社会主义经济规律的要求，根据国家和市场需求，不断增加煤炭产品产量；同时以尽可能少的劳动消耗，创造出尽可能多的盈利，不断提高经济效益。这就要求企业不断加强财务管理，完善内部机制，提高经营管理水平。

一、煤炭工业企业财务

煤炭工业企业财务，是煤炭企业再生产过程中资金运动的体现，是煤炭工业企业和各方面的经济关系的体现。

（一）煤炭工业企业的再生产过程

煤炭工业企业的再生产过程是由生产、交换、分配和消费四个环节组成的。煤炭工业企业的劳动者运用劳动手段，作用于劳动对象生产出具有新的使用价值的煤炭工业产品，以满足社会生产和人民生活的需要。煤炭工业企业的活动总是连续不断、周而复始地进行的。因此煤炭工业企业的生产过程是生产要素不断消耗和补偿的再生产过程，是社会生产的有机组成部分。煤炭工业企业再生产过程如图1—1所示。

（二）煤炭工业企业的资金运动

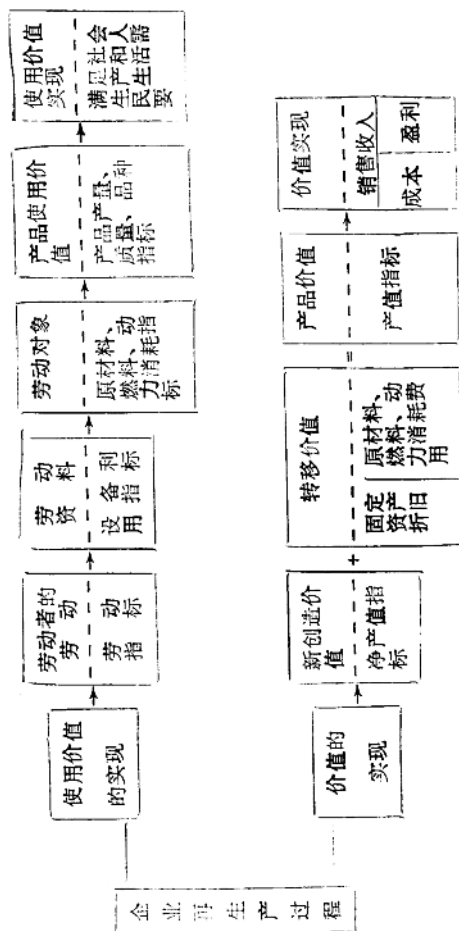
煤炭工业企业要进行生产经营活动，必须占有一定种类和数量的财产物资，企业财产物资的货币表现和货币本身，就是煤炭工业企业的资金。在企业的生产经营过程中，物资不断地运动，物资价值形态也不断发生变化，由一种形态转化为另一种形态，周而复始，不断循环，便形成了资金运动。企业资金运动的阶段和内容，就是企业财务所特有的经济内容。煤炭工业企业再生产过程是以生产为中心的供应、生产、销售三个主要经济过程的统一，它的资金运动过程是通过资金的筹集、使用、耗费、收回和分配五个阶段连续不断进行的。

1. 资金的筹集。

煤炭工业企业要进行生产经营活动，首先必须筹集足够的资金，以便作为企业再生产过程中的垫支价值和周转价

工业企业再生产过程示意图

图1-1



值。

全民所有制企业资金来源主要有国家资金、企业自筹资金和其它单位投入的资金等。国家资金包括固定资金、流动资金和有关专项资金的财政拨款和银行借款；企业自筹资金主要是企业留用利润形成的有关专项资金；其它单位投入的资金包括由其它单位投入的固定资金、流动资金和专用基金等。企业从各种渠道取得的资金，是企业资金运动的起点。

2. 资金的使用。

企业取得货币资金以后，须购置生产经营所需的各种生产资料。一方面，兴建房屋建筑物，购买机器设备等，用于这方面的资金形成企业的固定资金；另一方面，购买生产所需的原材料、辅助材料等，用于这方面的资金形成企业的生产储备资金，它是流动资金的一部分。这便是资金的使用。

3. 资金的耗费。

资金的筹集和使用都是为耗费做准备的。在资金耗费过程中，劳动者使用劳动手段对劳动对象进行加工，将已耗费的劳动手段和劳动对象的价值转移到新产品上去的同时，还会创造出新的价值。新价值包括两部分：一部分是劳动者的劳动报酬；另一部分便形成企业的盈利。而产品全部价值扣除所耗费的价值后形成企业的纯收入。在这个过程中，企业耗费的固定资金、储备资金和用于支付职工工资及其他费用的资金，先转为在产品、半成品资金即生产资金，产品完工入库后又转化为成品资金。为生产各种产品所耗费的资金数额，也即企业生产产品耗费的价值的货币表现，就是产品成本。

4. 资金的回收。

企业销售产品，取得销售收入，便就收回了已耗费的资金，同时表明产品价值和企业积累的实现。在这个过程中，成品资金转化为货币资金，为开始新的资金循环奠定基础。

5. 资金的分配。

根据经济核算的要求，企业必须以资金的收入抵补资金的支出，并尽可能多地获得盈利。因而，需要对收回的资金进行分配。收回的资金一部分用于补偿生产经营中的耗费，支付职工工资和其它管理费用；另一部分是企业盈利，用于上缴国家和企业留用。为妥善地处理企业与各方面的经济关系，企业必须对收回的资金进行合理分配。分配时应根据国家分配原则，合理兼顾国家、集体和职工个人三者利益。大部分以税金或利润形式上缴国家，一部分留归企业，用于维简基金、职工福利基金、职工奖励基金和后备基金；还有一部分用于归还借款、分给联营企业利润和单项留利。

企业资金运动过程可用图1—2表示。

（三）企业资金运动所体现的关系

煤炭工业企业在筹集、使用、耗费、收回和分配资金的过程中，必然要与有关单位或个人在经济上发生关系，这种关系称为财务关系，主要包括以下几个方面：

1. 企业与国家之间的财务关系。

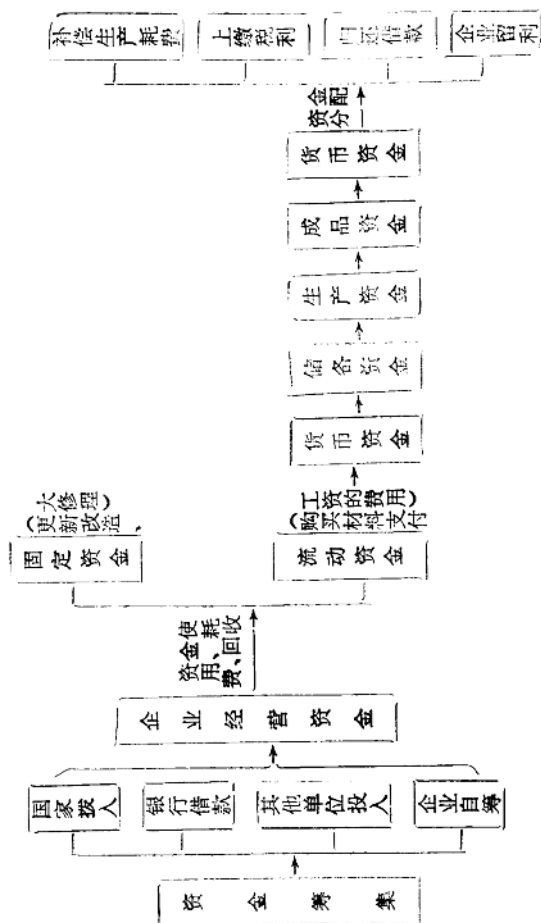
企业与国家之间的财务关系主要是企业同国家财政之间的缴拨款关系，企业同银行之间的存贷款关系以及企业与上级主管部门之间的资金余缺调剂关系。它体现整体和局部的经济关系。

2. 企业与其他单位之间的财务关系。

企业在生产经营活动中，与其他企业、单位之间相互提

图 1—2

资金运动示意图



供产品、材料物资或劳务，这就产生了商品买卖和货币结算关系。这种关系，在商品经济条件下属于等价交换关系。

3. 企业内部各单位之间的财务关系。

企业内部各单位之间的财务关系主要是企业生产、基建和福利部门，以及企业生产各部门、各级经济单位之间，在发生经济往来时的资金结算和分配关系。这种关系属于责权利统一关系。

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主要包括企业对职工支付工资、津贴和奖金等而发生的资金结算和分配关系。它体现了社会主义的按劳分配关系。

综上所述，资金在企业再生产过程中的客观存在并随着生产连续不断地进行而不断地运动，反映着企业再生产过程的运动和经济关系，这就是煤炭工业企业财务。

二、煤炭工业企业财务管理

煤炭工业财务管理，就是利用价值形式对企业再生产过程进行的管理，是组织财务活动，处理财务关系的一项综合管理工作过程。它要求企业必须遵循资金运动的客观规律性，按照国家政策、法令、制度及计划，合理地组织和处理资金运动与财务关系，从而促进生产发展并获得最佳经济效益。

在企业管理中，有着重于使用价值方面的管理，有着重于价值形式方面的管理。着重于使用价值方面的管理，主要反映企业为社会提供的使用价值状况或增产节约的综合经济效益，如产品数量、质量、劳动生产率等；着重于价值形式

的管理，主要是以货币形式反映价值的形成、实现和分配过程，如资金、成本、利润等。财务管理就是主要着重于价值形式方面管理的，因而，财务管理是一种价值管理。

在社会主义商品经济条件下，一方面应重视使用价值的管理（因为使用价值是价值的基础，是社会生产和人民生活的物质基础），另一方面应重视价值管理（因为价值运动是社会再生产过程不可缺少、不可分割的组成部分）。加强经济价值管理，对促进经济效益，增加企业利润有着重要的作用。只有两方面一起抓，既抓生产又抓财务，才能搞好企业的综合管理工作，才能保证企业生产经营活动的顺利进行。

三、煤炭工业企业财务管理的特点和内容

（一）财务管理的特点

从财务管理的概念中，我们可以看到，财务管理最显著的特点是一种价值管理。它利用价值形式，对企业生产经营活动进行综合管理，它不仅能反映企业生产经营活动进行情况和取得的经济效果，而且能够影响生产经营活动的进行。它不仅具有价值管理特点，还具有以下特点：

1. 综合性强。

通过价值形式，可以综合反映生产经营活动中的一切物质条件和经营过程。

2. 涉及面广。

对于企业，凡涉及资金活动的一切业务，都属于财务管理的范畴。

3. 灵敏性高。

根据财务指标对比分析，可以灵敏地反映生产经营过程

中各个环节的差异，即好与坏。

4. 政策性强。

进行财务管理时必须根据国家政策、法令和财务制度进行。

（二）财务管理的基本内容

从整个再生产过程中资金运动来看，煤炭工业企业财务管理的内容包括：固定资金管理、流动资金管理、专项资金管理、产品成本管理、销售收入管理、企业纯收入管理以及财务收支管理等。

三大资金的管理，主要是对资金筹集和使用的管理，它们来源不同，占用方向不同，因而应分别使用和管理。产品成本管理是对资金耗费与补偿的管理。销售收入和纯收入管理是对资金收回和分配的管理。财务收支管理是对企业全部货币收入和支出所进行的综合性管理。在这几方面组织好资金运动，处理好财务关系，就可使企业生产经营活动顺利而圆满地进行，并获得最佳经济效益。

第二节 煤炭工业企业财务管理的任务及基本原则

一、企业财务管理的任务

煤炭工业企业财务管理的任务，取决于煤炭企业的生产目的和企业管理的客观要求。其任务是：以尽量少的资金占用和资金耗费，取得更多的纯收入，为国家建设积累更多的资金，并合理组织、指挥和监督企业资金运动，从价值方面保证和促进企业基本任务的实现。为此，财务管理工作应完