



煤炭工业企业管理丛书

工业企业财务管理

煤炭工业部财务司组织编写

煤炭工业出版社

内 容 提 要

本书比较系统地阐述煤炭工业企业财务管理的理论和方法，主要内容有固定资金、流动资金、产品成本、煤炭价格、销售收入、企业盈利、专用基金和财务收支管理与财务分析；并结合煤矿实际，从理论上、业务上介绍了各项财务业务的管理要点和分析方法，特别对定额流动资金和煤炭产品成本的管理与分析，作了重点介绍。本书可供煤矿企业财会管理干部、财会人员和煤炭财经院校师生学习参考。

责任编辑：张 德 君

煤炭工业企业管理丛书

工 业 企 业 财 务 管 理

煤炭工业部财务司组织编写

*

煤炭工业出版社 出版

(北京安定门外和平北路16号)

煤炭工业出版社印刷厂 印刷

新华书店北京发行所 发行

*

开本850×1168¹/₃₂

印张10

字数265千字

印数1—23,200

1983年9月第1版

1983年9月第1次印刷

书号15035·2568 定价1.30元

出版说明

为提高煤炭工业企业广大财会人员、业务人员的专业知识和企业管理水平，继《工业企业会计》之后，由煤炭工业部财务司组织编写了本书。

本书根据财政部和煤炭工业部以及国家物价局等颁发的现行财务制度、经济政策，并结合煤炭工业的实际，对企业财务管理的理论和方法、内容和任务，都作了比较系统的阐述。由于工业企业财务管理涉及到财政、信贷、物价、税收等财经政策，还涉及管理体制和财务制度等若干问题，因此随着财经政策和财务制度的改变，以及经济体制的改革，将来会出现新的问题和新的规定，代替现行的管理办法。

本书在北京煤炭管理干部学院的支持下，由周旭曦、孙鼎、郭立民、张良辅、沈柏森、傅宏旭、朱恒林等同志编写，由开滦、淮南、阜新、平顶山、双鸭山等矿务局和秦皇岛、大同、抚顺煤矿学校等单位派出有关同志参加讨论修改。并经煤炭工业部财务司有关同志审阅。

一九八二年八月

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务管理的概念、内容和任务	2
第二节 财务管理的指导原则	8
第三节 财务管理的组织	15
第二章 固定资金管理	20
第一节 固定资金的概念和来源	20
第二节 固定资产的标准和分类	21
第三节 固定资产需要量的核定	24
第四节 固定资产计价、折旧和折旧计划的编制	28
第五节 固定资产的管理	43
第三章 流动资金管理	55
第一节 流动资金的概念、构成和来源	55
第二节 流动资金定额的制定	60
第三节 流动资金计划的编制	78
第四节 流动资金的管理	92
第四章 产品成本管理	110
第一节 产品成本的概念和内容	110
第二节 降低煤炭产品成本的意义和途径	117
第三节 煤炭产品成本计划的编制	122
第四节 煤炭产品成本的管理	151
第五节 煤矿区、段(车间)核算和班组核算	167
第五章 产品价格、销售收入和盈利管理	174
第一节 煤炭出厂价格的制定和管理	174
第二节 煤炭产品销售收入的管理	190
第三节 企业盈利的管理	193
第六章 专用基金管理	207

第一节	专用基金的概念、种类、来源和使用范围	207
第二节	专用基金计划的编制	216
第三节	专用基金的管理	221
第七章	财务收支管理	226
第一节	财务收支管理的工作内容、任务和要求	226
第二节	企业年度财务收支计划的编制	228
第三节	月度财务收支计划的编制	231
第四节	财务收支的管理	237
第八章	财务分析	241
第一节	财务分析的意义、形式、程序和方法	241
第二节	固定资金分析	253
第三节	流动资金分析	264
第四节	产品成本分析	282
第五节	企业利润分析	308

第一章 总 论

能源是人类从事物质生产和生活的最基本的条件。能源增长得快慢，直接关系到社会主义现代化的建设速度。煤炭是我国的主要能源。因此，煤炭工业必须尽快发展，以适应四个现代化建设的需要。

我国煤炭工业奋战了三十多年，已经拥有相当雄厚的基础。首先，已经探明有品种齐全，居世界主要产煤国家前列的煤炭储量，有着发展煤炭工业的丰富资源条件；其次，煤炭生产比解放初期发展了二十倍，已经拥有世界第三位的生产能力，使整个煤炭工业已有了较快发展的前进基地；第三，已经有了一定规模煤矿设备的制造能力，煤矿生产建设各环节的设备在许多方面可以自给，从而为发展煤炭工业采用先进技术装备提供了重要条件；还有，已经培养和锻炼了一支有一定经验的工人、技术人员、干部队伍，这是发展煤炭工业的最可靠的力量。总的说来，煤炭工业发展的速度是快的，成绩是很大的，进一步用较快速度发展煤炭工业也完全是有可能的。

要加快煤炭工业的发展速度，不但要有正确的方针、政策和先进的技术装备，而且必须要有一套与自然规律和经济规律相适合的科学管理制度和管理方法。为了提高企业的经济管理水平，必须掌握现代化的科学管理，才能加快煤炭工业的发展速度。财务管理是企业管理的重要组成部分，因此，必须努力学习财务管理的理论和实践中的先进经验，搞好企业的财务工作，努力提高企业财务管理水平。

第一节 财务管理的概念、内容和任务

一、财务管理的概念

在社会主义制度下，还存在着商品生产和货币交换。煤炭产品的生产、分配、交换和其他社会产品一样，也必须按照价值法则，通过货币形式来进行。煤炭工业企业为了进行正常的生产活动，国家通过一定渠道分配给企业一定数量的资金（固定的和流动的），这些资金企业有权使用，但所有权属于国家。煤炭工业企业的资金就是企业再生产过程中占用的物资（包括井筒、井巷、采掘设备、库存材料、库存煤炭等）价值的货币表现。随着供应、生产、销售过程的不断进行，企业的物资在不断地运动着，资金也在不断地运动着，并在运动中改变着自己的形态，并不断地进行循环和周转。供应过程是生产的准备阶段，在这个过程中，企业用货币资金购入生产所需要的劳动对象，企业的资金从货币形态转化为生产所需的储备资金形态。生产过程既是产品的制造过程，又是产品价值的形成过程。煤矿工人借助于劳动手段改变劳动对象（地下煤层），生产出煤炭。同时，生产者除了将已消耗掉的劳动对象（坑木、火药、雷管等）和劳动手段（井筒、井巷、采掘设备等）的耗损价值转移到煤炭产品上以外，还创造出了新的价值。在生产过程中，企业的资金形态由原来准备生产用的储备资金形态，转化为产成品（煤炭）的形态。销售过程是把产品销售出去，是产品价值的实现过程，也是通过交换取得货币的过程。在这一过程中，企业资金由产品资金形态又转化为货币形态。企业以销售收入形式取得的货币资金，补偿生产支出（包括职工工资、材料、折旧及其他生产费用，即产品成本）之后的多余数就是企业的盈利。其中一部分以企业基金或利润留成形式留归企业使用，其余以税金和利润的形式上缴给国家。这种从货币资金开始又回到货币资金的运动过程称为资金循环。由于再生产的不断进行，引起连续不断的资金循环，称为资金周转。固定资金与流动资金由于它们在再生产过程中的作用不同，

它们的价值转移和补偿方式也不同。

煤炭工业企业资金运动的全部过程，包含着资金的形成、耗费、回收和分配，它是以货币形态综合反映企业的生产经营活动。在资金运动的全过程中又体现着煤炭工业企业与各方面的经济关系。这种以货币形式表现的经济关系也称为财务关系。企业的财务关系，概括有以下几个方面：

1. 煤炭工业企业与国家之间的财务关系

这方面的财务关系主要表现为煤炭工业企业与国家财政之间的缴款、拨款关系，它与国家银行之间的信贷结算关系，它与上级主管部门的资金调拨关系。这是通过资金的分配来体现国家集中统一领导和企业相对独立经营的关系。

2. 煤炭工业企业与其他国营企业间的财务关系

在社会主义制度下，国营企业之间相互提供产品和劳务，是通过双方的经济合同，按照等价交换的原则，运用货币结算来进行的。这种关系既是商品交换关系，又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。

3. 煤炭工业企业与集体所有制经济单位之间的财务关系

煤炭工业企业在组织物资进货、劳务供应和产品销售时，也同集体所有制经济单位（主要是集体所有的人民公社、生产队及社办企业）发生货币结算关系。它们之间的交换，必须按照等价交换的原则来进行。这是全民所有制和集体所有制两种所有制之间的经济关系。

4. 煤炭工业企业内部的财务关系

煤炭工业企业的资金，分布于生产经营过程的各个阶段，并不断周转，这又形成企业内部各级组织〔如局、矿（厂）、区、段（科室）、班组〕，各部门（如生产、供应、销售部门）在资金占用和生产耗费上的权责关系，它们也属于矿内的经济核算关系。另外，由于国家规定对不同来源、不同性质的资金，采取分别使用和管理的原则，这样企业内部就形成了不同渠道间的资金结算关系，如企业生产经营业务与基本建设、福利事业之间的往来结

算关系。这些关系都是企业内部经济关系的一种表现形式。它体现着企业内部的权责关系和分工协作关系。

5. 煤炭工业企业和职工之间的财务关系

煤炭工业企业以货币支付给职工的劳动报酬（工资、奖励、津贴等），是企业与职工之间发生的主要财务关系。这实质上是国家根据社会主义的“各尽所能，按劳分配”的原则，通过企业按照职工提供的劳动数量和质量来分配消费品的一种方式，体现着社会主义的按劳分配关系。

综上所述，煤炭工业企业的生产经营活动过程（即再生产过程），是组织物资供应，从事煤炭产品生产和将生产的煤炭发送到需用单位的过程。它既是物资运动过程，又是资金运动过程。而资金运动又体现着煤炭工业企业与各方面的财务关系。因此，煤炭工业企业财务，可以说是煤炭工业企业再生产过程中客观存在的资金运动及其所体现的财务关系。煤炭工业企业的财务管理，就是根据党的发展煤炭工业的方针、政策和国家的财经纪律的要求，正确组织企业的资金运动，正确处理各方面的财务关系，调动各方面的积极因素，更好地为发展煤炭生产和提高经济效益服务。

二、财务管理的内容

煤炭工业企业资金运动的客观性质，决定着财务管理的内容和范围。煤炭工业企业财务管理，体现着资金运动中资金的形成、耗费、回收和分配的管理。主要包括以下六个内容：固定资金管理，流动资金管理，产品成本管理，销售收入和盈利管理，专用基金管理以及财务收支管理等。

财务部门组织财务管理工作的业务手段，是通过计划工作、日常管理、会计核算和财务分析等环节来进行的。它们之间是互相补充，互相配合的，有着密切的联系。企业根据国家的计划任务编制的财务计划，是组织日常财务活动，进行会计核算，开展财务分析的重要依据。日常的财务管理活动，又是会计核算的内容和财务分析的资料。会计核算既反映和监督财务计划执行情况，又为进行财务分析提供必要资料。企业的财务分析是会计核算的继续

和深入，是指导今后日常财务管理活动的依据，也是执行财务计划的总结和编制下期财务计划的前提。

三、财务管理的任务

煤炭工业企业财务管理是整个企业管理任务的组成部分，是由财务管理的性质和内容决定的。财务管理的任务，是在国家统一计划指导下，提高经济效益为中心，为社会提供适合需要的煤炭产品，为国家创造盈利。财务管理就应该按照资金运动的规律，组织资金运动，处理财务关系，保证生产发展所需的资金，促进生产的发展和经济效益的提高。财务管理的具体任务是：

1. 管好用好资金，发挥资金运用效果

煤炭工业企业从事煤炭生产经营活动，必须拥有一定数量的资金，固定资金和流动资金是企业资金中主要的组成部分。此外，企业还有用于特定用途的各项专用资金，如更新改造资金、职工福利基金、企业基金和各项专项拨款等。这些资金是保证煤炭生产所必需的物质条件，正确及时地组织资金的供应，合理节约有效地使用资金，充分发挥资金的运用效果，对于保证企业生产经营正常进行，保证煤炭生产的发展有重要的意义。

煤炭工业财务管理，首先要根据企业的生产任务和物资供应、销售等其他条件，结合节约、合理使用的要求，核定完成生产任务所需的资金额度。要通过正确的渠道筹措企业生产所需要的资金。要运用各种业务手段把各种实物形态的财产管好用好，保证资金完整无缺，维护国家财产不受损失。要有效地调度资金，分析资金的运用，加速资金周转，节约使用资金。

煤炭工业企业要管好用好资金，发挥资金最好的运用效果，必须注意正确处理各种财务关系。在处理企业和国家关系方面，首先要坚持局部利益服从整体利益，严格贯彻执行党的路线、方针、政策和财经制度，分清资金渠道，按规定进行筹措和使用；要按国家规定的成本开支范围耗用资金，不得乱挤乱摊成本；要按国家规定的价格销售煤炭产品，及时足额地向国家上缴税金和利润；要认真执行银行的信贷、结算、现金管理制度。在处理企

业与企业的关系方面,要按照以国家统一计划为主,市场调节为辅的原则以及等价交换的原则,全面正确地履行经济合同,正确及时地进行相互间的结算。在处理企业内部、企业和职工的关系方面,要严密细致地确定各级、各部门与各单位的经济权限和经济责任;要贯彻经营权限、经济责任和经济利益三者结合的原则;要贯彻按劳分配的原则,使企业内部各级、各部门、各单位和企业职工从物质利益上关心企业的经营成果。运用上述这些处理财务关系的原则,采取适当的业务手段,管好用好各项资金,使企业尽可能地用较少的资金,生产更多更好的煤炭产品,充分发挥资金的运用效果。

2. 降低煤炭成本, 增加企业盈利

煤炭产品成本是企业生产煤炭产品的资金耗费总和。企业盈利是企业生产经营收入补偿本身的生产耗费(即产品成本)后的盈余,也就是企业全体职工为社会创造的剩余产品价值的货币表现。煤炭产品成本和盈利是反映煤炭工业企业工作质量、经营管理成果的综合性指标,企业的经济效益主要是通过成本和盈利来体现的。每一个煤炭工业企业和全体职工都要自觉地努力地降低煤炭产品成本,增加企业盈利,为社会主义建设作出应有的贡献。

财务管理工作就是要有计划地安排生产经营过程中的人力、物力、财力消耗,确定成本水平和降低成本的幅度及措施;在日常工作中要严格、合理地控制各种消耗和支出,发现和巩固降低成本、增加盈利的经验,揭露生产经营活动中存在的缺点和问题,提出改进措施,促进各级、各部门、各单位和全体职工努力提高劳动生产率,节约材料和电力消耗,提高设备利用率,节约管理费开支,以不断降低煤炭产品成本。同时,促进增加煤炭生产,扩大产品品种,提高煤炭质量,开展综合利用,加速产品销售,以扩大和增加收入,提高企业盈利水平。在组织各项经济活动中,要处理好企业内部各级、各部门的财务关系,处理好企业和全体职工的关系,主要是提高广大职工的经济核算思想,在启

发职工增强主人翁责任感的同时，要确定各级、各部门一定的经济权限(如在成本开支方面的权限)、经济责任和经济利益。促进增产节约，降低煤炭成本，增加企业盈利，这是财务管理中的中心任务。

3. 正确分配货币收入，保证完成财政任务

煤炭工业企业销售的煤炭产品，一方面体现了企业为国民经济和人民生活提供了一定数量和质量的产品，实现了产品的分配；另一方面，通过销售也实现了煤炭产品本身的价值，取得了货币资金，即销售收入。销售收入用来补偿生产中消耗掉的生产资料 and 支付职工的劳动报酬，余下部分是企业的盈利，扣除上缴的税金后就是利润。根据不同的财务管理体制，国家规定部分利润可留归企业，作为企业基金或利润留成，大部分则上缴国家，税金和利润都是国家财政收入的重要来源。这种货币收入的分配，都是在国家统一领导下，通过企业的财务活动来实现的。正确地分配货币收入，及时地完成财政任务是企业持续进行再生产经营活动的必要条件；又是调动企业和职工经营管理积极性的重要环节；也是国家财政收支平衡、发展国民经济、提高人民生活的重要保证。因此，它将随着财务管理体制的改革显得更为重要。

在正确分配货币收入的工作中，首先要正确按成本开支范围支出各项费用，以保证合理地补偿生产消耗和获得合理的盈利；要按税法规定，及时定额上缴税金以完成企业对国家的义务；要按规定条件和提取标准计提有关的专用基金；要根据确定的上缴利润，保证按期缴纳。在执行正确分配货币收入，保证完成财政任务的工作中，要正确处理企业和国家的关系，从国家来说，要通过利润分配来调动企业和职工的生产经营积极性，正确体现国家、企业和职工三者的利益；从企业和职工来说，要从国民经济全局和国家整体利益出发来承担自己对国家应尽的义务。只有这样，才能达到“国家多收、企业多留、个人多得”的要求；圆满正确地完成分配货币收入，保证完成国家财政的管理

任务。

4. 监督企业经济活动，维护国家财经纪律

煤炭工业企业的供、产、销活动是以货币形式的资金周转为前提的，也只有运用货币形式，才能综合考核企业的生产经营成果。但是企业的经济活动是否合理、合法，是否按照资金运动的客观规律来组织，是否按照国家的方针、政策和财经纪律的要求来进行，就需要对企业的生产经营活动进行控制和调节。进行财务监督的目的是：促进企业的生产经营活动，按照资金运动的客观规律的要求，不断提高经营管理水平和经济效益；正确贯彻执行国家的财经政策，防止和纠正违反财经纪律的现象，保证企业再生产过程的顺利进行；全面完成国家计划，保证国家财政预算收入和国民经济有计划按比例的发展。因此，监督企业经济活动，维护国家财经纪律是财务管理的重要任务。

实行财务监督主要是从资金、成本、收入、盈利等方面进行监督。对企业资金的监督，就是监督社会主义全民所有制财产的完整和资金的运用的合理合法。对企业产品成本的监督，就是监督煤炭产品成本中各项活劳动和物化劳动消耗的合理合法性。对企业货币收入和盈利的监督，就是监督企业的销售收入，上缴税金的合法性，利润的实现、分配、上缴的合理合法性。监督财经政策和财经纪律的执行情况。这些都是通过对财务收支的事前控制和对企业各项经济活动的财务分析检查来进行的。充分发动和依靠群众，运用计划、控制、核算、分析和检查等手段，就能够完成监督企业经济活动，维护国家财经政策法令和财经纪律的任务。

第二节 财务管理的指导原则

煤炭工业企业财务管理，必须以马列主义、毛泽东思想为基本指导原则。坚持按经济规律办事，用经济办法管理经济等原则。用这些总的原则，作为组织财务活动，处理财务关系，完成财务管理任务的指导原则。财务管理工作应遵循的具体原则有

六项。

一、执行计划管理的原则

社会主义经济是计划经济，整个国民经济必须有计划、按比例地发展。每个煤炭工业企业的物资供应、生产、销售均应纳入国家计划。与再生产相应的资金形成、运用、分配、积累也应纳入国家计划，使企业的生产经营与国家计划有机地结合起来。因此，企业的生产经营必须有计划地进行，以保证国家计划的完成。从企业本身来说，企业的财务活动涉及到企业生产经营的各个环节和全部过程，实行计划管理能使企业的财务活动有秩序、有成效地进行；可以增强财务活动的预见性，克服盲目性；便于建立健全分级归口的财务管理责任制，动员企业全体职工为实现财务计划指标而共同努力；又可以推动和加强企业内部各有关方面工作的计划性，步调一致，全面提高企业的管理水平。

煤炭工业企业财务工作要实行计划管理，就必须正确及时地编制财务计划。财务计划的内容包括流动资金计划、固定资产折旧计划、产品成本计划、销售和利润计划、专用基金计划和财务收支计划等。根据这些计划确定各项资金的来源和用途，作为全年平衡调度资金的依据。财务计划中还要确定企业计划年度资金运用的效果指标、成本降低指标、盈利和盈利的分配指标等。以此作为企业和职工奋斗的目标和考核财务成果的标准。为了加强财务工作的计划管理，平衡调度资金的使用，每季、每月还要编制季度、月份的财务收支计划，进一步保证年度财务计划的实现。

企业要从全局出发严肃对待上级核定的各项财务计划指标和年度、季度、月度的财务计划。要制订切实有效的措施，认真严格地执行。并通过贯彻执行计划，进行日常管理，开展检查分析等工作，如此循环往复地促进企业有计划地管理财务工作，不断提高财务管理水平。

二、促进煤炭生产发展的原则

煤炭工业企业的任务基本有两条：一是生产数量多、质量

好、品种全、适销对路的煤炭产品；二是为国家创造更多的积累。根据这个任务，确定了生产与财务的关系是：生产是主导的，生产决定财务，财务是从属的，财务促进生产。生产决定财务，体现在只有煤炭生产的发展，才能广开财源，增加收入，降低成本，为国家提供更多的积累，同时，也使企业的资金周转更为灵活。财务促进生产，集中表现在合理地分配使用资金，把有限的资金用于发展生产最需要的方面，促进煤炭生产的发展。财务工作要促进生产的发展，首先要大力支持煤炭生产的现代化，支持发展生产的科学试验。在正常的生产活动中，财务工作应积极支持加快开拓掘进，相应增加三个煤量（开拓煤量、准备煤量、回采煤量），保证生产的正常接替；支持采取安全措施，加强劳动保护，保证安全生产；支持提高机械化水平和加速设备维修，降低设备待修率；支持改进生产、增加产量，提高质量；支持采取技术措施，改善生产条件，提高劳动生产率，节约原材料和支持关心职工生活，提高职工生活福利的开支等。

为生产服务和加强财务对生产的监督是矛盾的统一，是不可分割的。服务中有监督，监督中有服务。在处理服务和监督的关系上，既要防止单纯讲服务，而放松监督的偏向，又要防止只强调监督，忽视服务的倾向。那种不讲原则的片面服务观点，和单纯在财务收支上打算盘的业务观点，都是错误的。当然，为生产服务，也不能片面地理解为“有求必应”，而是必须根据国家计划，按照财务制度办事。计划内的正当需要，应坚决支持；计划外和不正当的要求，就应及时抵制。这样，就能促使企业的生产经营活动沿着国家的正常轨道顺序进行。正确处理服务和监督的关系，是做好财务工作的一个重要方面。为此，财务人员必须做到：政策界线清楚，生产观点明确，依靠群众积极，服务态度端正，实际情况清楚，业务工作熟练，用加强财务人员自身的思想作风和工作，来正确处理服务和监督的关系。

三、贯彻经济核算制，坚持讲求经济效益的原则

在社会主义的煤炭工业企业中，必须以尽可能少的人力、物

力消耗和最可能少的资金占用，取得较大的经济效益。要讲求企业生产经营的经济效果，就必须贯彻经济核算制。

社会主义企业的经济核算制是工业企业在国家统一领导下和企业相对独立经营相结合的一种管理体制，企业既有一定的经营权限，也负有相应的经济责任。并与一定经济利益相联系的管理制度，主要表现在：

第一，国家按照企业生产经营的需要，拨给企业一定数额的资金（固定的和流动的），企业有权按规定使用。企业有权在银行开户，并可根据资金周转的临时需要，按规定取得贷款，但应遵守信贷纪律。企业对国家拨给的资金负有妥善保管和合理使用的责任，并有按国家财经制度的规定支付利息的义务。

第二，企业可根据党的路线、方针、政策和国家计划及有关规定，独立的组织物资供应、生产、销售活动，但必须全面完成国家计划，对国家计划负责。企业与其他企业发生的经济联系，必须坚持等价交换、钱货两清的原则；企业有权同其他企业订立经济合同，负有严格执行合同的责任。

第三，企业有权根据国家规定的范围和价格出售产品，但要独立核算盈亏，用企业的收入来抵偿支出，并取得盈利，及时向国家上缴折旧、税金和利润，为国家增加积累。

第四，正确建立和执行企业各项专用基金制度（更新改造资金、职工福利基金、企业基金等）。

因此，经济核算制的实质，也就是正确处理企业与国家间的经济关系，企业与企业间的经济关系，国家、企业、与职工三者间的经济关系，充分调动企业和职工厉行增产节约的积极性。以提高企业生产经营的经济效果。

企业的财务管理与贯彻经济核算制有着密切的联系。因为经济核算制是借助于商品货币关系并利用价值形式实现的。经济核算制所确立的关系，主要是企业与各有关方面的财务关系（内部核算），它最终要求企业经营管理有较好的成果，主要也是通过财务指标来体现。所以，加强财务管理又是巩固和加强经济核算

制的重要条件，严格实行经济核算制，必定会推动和促进财务管理的加强。

四、贯彻物质利益原则

物质利益原则是处理社会主义经济生活中各种关系的普遍原则。煤炭工业企业财务管理工作要正确处理各方面的财务关系，也必需遵循这个原则。所谓物质利益原则就是在社会主义制度下，使劳动者从物质利益上关心劳动成果和生产发展的原则。具体到煤炭工业来说，也就是要在发展煤炭生产中，对煤矿职工和企业实行必要的物质鼓励，使劳动者的个人物质福利，取决于他和他们对煤炭生产提供的劳动数量和质量，取决于煤矿的生产经营状况，取决于整个社会主义生产的发展。也就是要正确处理国家、企业和职工三者的物质利益关系，使劳动者的长远利益和当前利益、集体利益和个人利益得到正确的结合。

贯彻物质利益原则，必须强调加强思想工作，做到加强思想政治工作和贯彻物质利益原则相结合。既不要过于强调物质利益，而忽视加强思想工作。也不要因强调思想政治工作，而忽视或取消物质利益。这两种倾向都要注意。

企业财务部门要贯彻物质利益原则，必须是以国家利益为主，兼顾企业和职工的利益，不能只顾国家利益，忽视企业和职工的利益，也不能只顾企业、职工的利益而不顾国家的利益。反对分散主义、反对平均主义，也反对经济主义。要严格贯彻各级、各部门的经济责任制，并严格正确地进行经济上的监督和制裁，有奖有罚，奖罚分明，要认真执行按劳分配，多劳多得的原则，要正确地、有效地使用有关的专用基金，保证物质利益原则的正确贯彻。

五、采取统一领导和分级管理相结合的原则

统一领导和分级管理的原则，是企业财务管理实行民主集中制原则的具体体现，是建立企业内部分级归口经济责任制的依据。正确地贯彻执行这项原则，有利于整个企业的财务活动按照党和国家的财经方针、政策和计划来进行；有利于适应煤炭工业