

煤炭企業會計與財務

李佔國 姚曉民 編著
史明山 高月管

2

山西經濟出版社

序

为适应煤炭企业经济体制改革的需要，提高煤炭企业的经营管理水平和广大财会人员的业务能力，经财政部审订，《煤炭工业企业会计核算办法与成本管理办法》从一九九一年一月一日起施行。

为配合两个办法的贯彻实施，由山西财经学院和财政部驻山西省财政厅中央企业处的几位同志，根据多年教学实践和工作实践经验，按照两个办法的基本核算程序和管理要求，并结合煤炭企业的实际，合作编著了《煤炭企业会计与财务》一书。该书全面、系统地阐述了煤炭企业会计核算与财务管理的基本理论和各项实务，是一本深入浅出、通俗易懂、融理论性、实践性为一体的参考读物。希望我省统配煤矿的广大财会人员及有关管理人员，认真学习参考。我相信通过两个办法的实施和对《煤炭企业会计与财务》一书的学习，必将对提高统配煤矿广大财会人员的业务素质起到积极的作用，进一步提高统配煤矿的经济效益。借此机会，谨向山西财经学院和山西省财政厅中央企业处的几位同志表示谢意！

山西煤炭工业管理局副局长

张来根

1991年 8 月



3 0109 5734 2

92
T407.217.2

1

2

序

XAH47106

煤炭,作为我国的主要能源之一,在整个国民经济乃至人民生活中处于举足轻重的地位,而煤炭采掘企业的生产经营状况及其经济效益的好坏,则制约着国民经济的发展。作为煤炭企业经济管理重要组成部分的煤炭企业会计核算与财务管理的水平如何,从事会计核算和财务管理的人员的业务水平如何,对煤炭企业的生产经营管理和经济效益起着至关重要的作用。为提高我省煤炭企业财会人员及经营管理人员的业务素质,加强我省煤炭企业会计核算与经营管理,提高企业的经济效益,更好地发挥我省能源基地优势及在国民经济中的重要作用,由具有一定的理论教学经验和煤炭企业经济管理实践经验的几位同志合作编著的《煤炭企业会计与财务》正是适应了这一要求。山西经济出版社和作者约我为该书作序,我欣然应约。

本书的编著从内容上有如下特点:理论性与实用性相结合,系统性与突破性相结合,继承性与发展性相结合。全书充分结合当前煤炭企业实际,按照现行煤炭企业会计制度与成本管理办法,全面地、系统地阐述了煤炭企业会计核算与财务管理的基本理论、基本方法和各项实务,反映了我国煤炭企业多年总结起来的行之有效的经验和作法,同时,在投资效益预测与决策、目标利润预测和目标成本管理、会计核算与财务管理的有机结合上等方面,也作了一些有益的探索。本书在编著方法上深入浅出,通俗易懂,不失为一部加强煤炭企业经营管理,提高煤炭企业财会人员业务素质,帮助领导人员及有关管理人员进行有效的经



B

024410

营决策的好书。衷心祝愿并希望《煤炭企业会计与财务》为推动
企业经营管理科学化、正规化、效益化作出贡献。

山西省会计学会副会长
山西财经学院经济学副教授 蔡捷

一九九〇年十二月



前 言

为适应煤炭企业新的《会计核算办法和成本管理办法》（以下简称《两个办法》）的推行，提高煤炭企业财会人员及经营管理人员的业务素质，我们按照中国统配煤矿总公司最新颁布的《两个办法》，结合煤炭企业的实际，编著了《煤炭企业会计与财务》一书，系统地阐述了煤炭企业会计核算与财务管理的基本理论、基本方法和各项实务。本书既可作为煤炭企业财会人员、领导人员及有关管理人员学习《两个办法》的教材，也可作为财经院校、煤炭工业院校经济管理专业师生的参考读物。

本书第一章由李占国和高月管同志共同撰写，第二章、第七章、第十三章由李占国同志撰写，第五章、第十章、第十二章由姚晓民同志撰写，第三章、第十一章由史明山同志撰写，第六章、第七章由高月管同志撰写，第八章由和鲁兰同志撰写，第四章由文峰同志撰写。由李占国同志对全书进行了总纂和修改，最后由山西财经学院会计系主任丁世连副教授、山西煤管局财务处处长韩进军同志进行了审定。本书在撰写过程中，山西省财政厅中央企业处阎海林、俞洪年、毕风桐等同志、山西煤管局财务处曹秀文、郭精明等同志进行了指导和帮助，本书出版之际，承蒙山西煤管局张来根副局长、山西财经学院副教授、山西省会计学会副会长蔡捷同志欣然作序。在此，我们对以上各位同志深表谢意。

由于作者水平所限，加之时间仓促，错误疏漏之处，在所难免，我们诚待会计界同仁批评指正。另外，煤炭企业经济体制正在深化改革之中，新的制度、规定不断出现，本书如有与现行制

度、规定不符之处，请按新的制度、规定执行。

作者

1991年元月

目 录

上编 煤炭企业会计与财务概论

第一章 会计概论	(1)
第一节 会计的基本概念	(1)
第二节 帐户与复式记帐	(18)
第三节 借贷记帐法	(35)
第四节 会计凭证的填制与审核	(41)
第五节 会计帐簿与帐务处理程序	(54)
第二章 财务管理概论	(63)
第一节 财务管理的基本概念	(63)
第二节 资金管理基础	(81)
第三节 成本管理基础	(90)
第四节 销售与利润管理基础	(96)
第五节 财务管理基本环节	(103)

中编 煤炭企业会计核算

第三章 固定资金核算	(111)
第一节 固定资金核算概述	(111)
第二节 固定资产折旧和修理的核算	(116)
第三节 固定资产增减的核算	(125)
第四节 基建借款的核算	(140)
第四章 流动资金核算	(146)
第一节 货币资金与结算资金的核算	(146)
第二节 工资的核算	(157)
第三节 材料的核算	(172)

第五章 产品成本核算.....	(188)
第一节 产品成本核算概述.....	(188)
第二节 生产费用汇集与分配的方法.....	(192)
第三节 原煤产品成本核算.....	(203)
第四节 洗(选)煤产品成本核算.....	(213)
第五节 非煤炭产品成本核算.....	(224)
第六章 销售与利润的核算.....	(239)
第一节 产成品的核算.....	(239)
第二节 销售的核算.....	(244)
第三节 利润的核算.....	(256)
第七章 专项资金的核算.....	(262)
第一节 专用基金的核算.....	(262)
第二节 专用借款的核算.....	(274)
第三节 专用拨款的核算.....	(279)
第八章 煤炭工业企业会计报表.....	(280)
第一节 会计报表的意义和种类.....	(280)
第二节 资金报表的编制.....	(283)
第三节 利润报表的编制.....	(308)
第四节 成本报表的编制.....	(320)

下编 煤炭企业财务管理

第九章 财务预测.....	(330)
第一节 财务预测的基本方法.....	(330)
第二节 资金预测.....	(340)
第三节 成本预测.....	(359)
第四节 销售与利润预测.....	(368)
第十章 财务计划.....	(379)
第一节 财务计划的内容.....	(379)
第二节 固定资金计划的编制.....	(381)
第三节 流动资金计划的编制.....	(391)

第四节	成本计划的编制·····	(400)
第五节	利润计划的编制·····	(410)
第六节	专项资金计划的编制·····	(418)
第七节	财务收支计划的编制·····	(423)
第十一章	财务控制·····	(431)
第一节	固定资金的日常控制·····	(431)
第二节	流动资金的日常控制·····	(437)
第三节	产品成本的日常控制·····	(446)
第四节	专项资金及财务收支的日常控制·····	(455)
第十二章	财务分析·····	(458)
第一节	财务分析的一般方法·····	(458)
第二节	资金分析·····	(463)
第三节	成本分析·····	(486)
第四节	销售与利润分析·····	(501)
第十三章	财务决策·····	(521)
第一节	资金的时间价值·····	(521)
第二节	风险价值与资金成本·····	(528)
第三节	企业筹资决策·····	(538)
第四节	企业投资决策·····	(544)

上编

煤炭企业 会计与财务概论

第一章 会计概论

第一节 会计的基本概念

会计的涵义

在社会生产实践中产生的会计，是经济管理的一项重要工作。在作为人类社会存在和发展的前提条件——物质资料的生产中，人们都要在事前事后盘算一下，即对有关人力、物力、财力的投入和产出所取得的效益进行比较，从中总结经验教训，进行决策，以求取得更大的经济效益。这个比较和决策，是以适当的信息作为依据的，正如一个中医给病人治病，首先要进行“望”、“闻”、“问”、“切”，了解症状，对病情做出正确诊断，然后对症下药并药到病除。同样，要管理好一个企业，就需要了解掌握企业的基本情况，即产值、资金、利润、成本、费用、收入、产量、质量等经济信息，然后对这些经济信息进行科学的加工整理，使之成为系统的财会数据，在此基础上再进行认真的比较分析，来判断企业的经济活动是否合理有效，进而采取相应的措施（即决策）进行有效的管理，使经济活动按预期的目标发展并达到其目的。

综上所述，会计是以货币计量单位来综合反映和监督经济活动过程及其结果的一种管理活动和一项经济管理工作。反映（记

帐、算帐、报帐)和监督(预测、决策、控制、考核)是它的两大基本职能。狭义的记帐、算帐、报帐是会计的基础,离开了记帐、算帐、报帐就无所谓会计,监督也就无从谈起;如果不进行监督,记帐、算帐、报帐也就没有实际的意义,也就起不到会计应有的作用,达不到会计的根本目的。

煤炭企业的 会计对象

会计的对象,是指会计所要反映监督的内容。社会主义会计的对象,是社会主义再生产过程中的资金运动。煤炭企业的会计对

象,就是煤炭企业生产过程中的资金运动。具体包括:

(一) 煤炭企业的资金占用

资金占用是指资金分布和存在在各环节的各种具体形态。是指资金作为价值的物质承担者,表明资金的运用方向。煤炭企业的资金,根据其运动的顺序、在再生产过程中的作用、管理的原则,以及由此而产生的价值转换和补偿的方式不同,分为固定资金占用、流动资金占用和专项资金占用。

1、固定资金占用,是指在企业生产过程中用来改变或影响劳动对象的劳动资料——即固定资产。在煤炭工业企业中指房屋、建筑物、机器动力设备、运输设备、综采综掘设备、生产设备、生产管理用具等。其价值是随着它在生产过程中发生的磨损,结合经济寿命的要求而部分地、逐渐地转移到所生产的产品价值之中,并通过折旧提存,作为更新固定资产之用。但并非所有的劳动资料都属于固定资产。为了便于资金管理和简化核算,现行财务制度规定:使用年限在一年以上,单位价值在规定的限额(大型企业800元、中型企业500元、小型企业200元)以上,两个条件同时具备的劳动资料才属于固定资产。

2、流动资金占用,是指在企业生产过程中垫支在劳动对象和劳动者工资基金及费用支出等方面的流动资产。煤炭企业生产是采掘地下煤炭资源,所使用的材料并不构成产品的实体,都是

为保证生产正常进行而使用的辅助材料，其实物形态虽有时没有改变，由于其性质与固定资产不同，因此，将使用年限较短，单位价值较低以及其他辅助材料都属于流动资产，包括货币资金、储备资金、生产资金、成品资金、结算资金等。

3、专项资金占用，是指在企业再生产过程中用于专项工程和其他支出的专项资产。煤炭企业的专项资产包括专项存款、专项物资、专项工程支出和专项应收款等。

煤炭工业企业资金占用的分类及包括的主要项目，可用（图1—1）表示。

（二）煤炭企业的资金来源

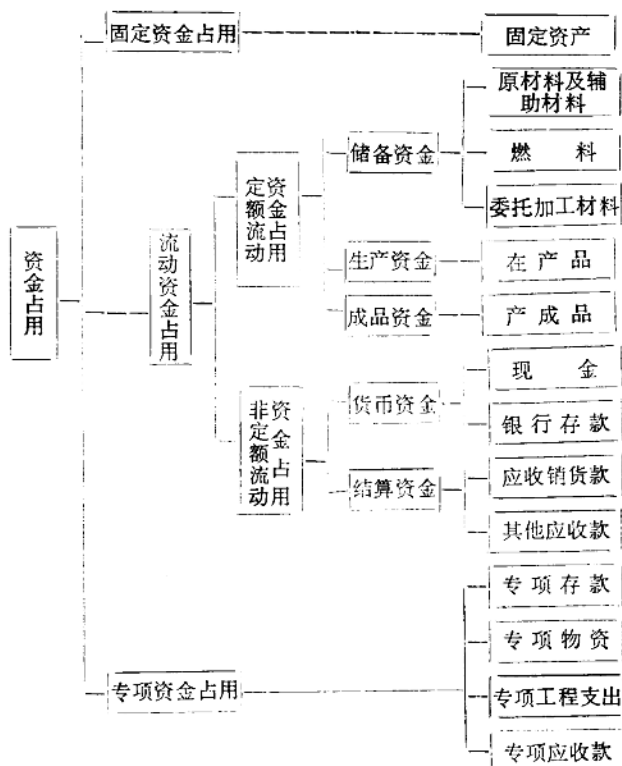
资金来源是指资金取得和形成的来源渠道，即企业的资金通过什么途径取得，或资金作为价值所体现的经济关系。煤炭企业的资金来源取得途径有以下四个方面。

1、国家投资——指国家通过财政拨款方式供给企业使用的资金。主要包括：①基本建设拨款——指新建、扩建企业的固定资产，纳入国家基本建设计划，由国家安排基本建设拨款。包括建造房屋、建筑物（矿井建筑物、露天建筑物、洗选、运输、供水、发电、窑业建筑物等）和购置安装机器设备等（提升设备、通风设备、排水设备、压风设备、运输设备等）。②流动资金拨款——指国家拨入的流动资金以及建设单位转入的以国家基建拨款购置的流动资产等。③专用拨款——指国家的科技三项费用（新产品试制费、中间试验费和重要科研补助费）拨款和其他专用拨款（如挖潜、改新、改造拨款）等。

2、企业自筹——指由企业内部形成的各种资金。主要包括：①按国家规定从成本中提取的更新改造基金（维简基金）和大修理基金。②按现行规定煤矿企业从价外向用户收取的部分维简资金。③由企业税后利润形成的生产发展基金、新产品试制基金、职工福利基金、职工奖励基金、造林育林基金、后备基金等。

煤炭企业资金占用分类及主要项目构成图

(图 1—1)



3、银行贷款——指向银行借入的各种资金。主要包括：①银行短期贷款，如生产周转借款、临时借款和结算借款。②银行的长期贷款，如基本建设贷款、技措借款、出口专项借款等。

4、结算债务——指可用于参加生产周转的某些经常性预收和延期支付的款项。如应付购货款、其他应付款、应交税金等。

上述资金筹集，反映了资金来源的不同渠道，它是由生产关系、国家企业管理体制及管理方式所决定。煤炭企业的资金来源分类及包括的主要项目，可用（图1—2）表示。

（三）煤炭企业的资金循环与周转

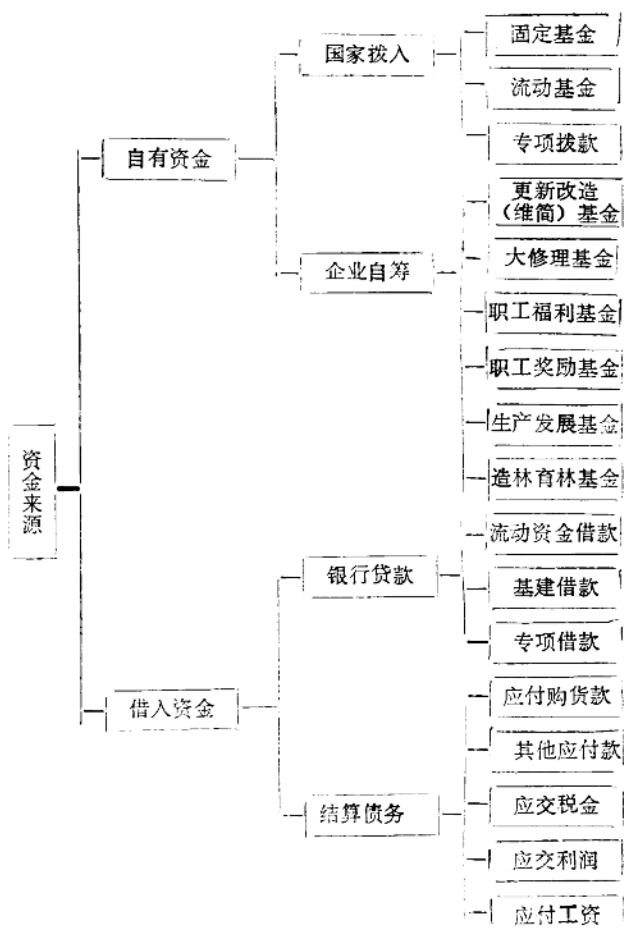
煤炭企业的生产经营资金，包括固定资金和流动资金。固定资金是用于建立主要劳动资料（固定资产）的资金。固定资金从使用价值上看，可以在较长时期发挥作用并不改变其实物形态，直到报废或经济上不合算时，才要求更新；从价值上看，则表现为在较长时期内的、不随着生产过程的、损耗价值的转移和补偿，在使用中，根据其磨损程度，部分地流通着它的价值，直到固定资产实物形态报废并使价值得到全部补偿，才完成一次循环。流动资金主要是垫支在劳动对象等方面的资金。从使用价值上看，其实物形态经一个生产周期后就完全改变；从价值上看，也一次转移到产品成本中去，并随产品销售以货币形态收回。所以说资金的循环与周转主要是指流动资金的循环与周转，下面我们进行具体说明。

1、供应过程。主要经济业务是材料的采购和储存，以及所发生的运输、装卸、搬运等采购费用，同时还要发生同供应单位和其他单位的货款结算业务。从实物形态上看，是现实的货币转换成为材料物资等；从价值形态上看，是货币资金转化成为储备资金。

2、生产过程。主要经济业务是生产费用的发生、归集和分配以及同职工和其他有关单位发生的结算业务。从实物形态上看，是现实的货币、材料物资和固定资产磨损转换成为在产品，再继续转换成为产成品；从价值形态上看，是货币资金、储备资金、固定资金（折旧）转化成为生产资金，再继续转化成为成品资金。

3、销售过程。主要经济业务是销售产品、发生销售费用、缴纳税金以及由此而产生的企业同其他单位和个人之间的结算业

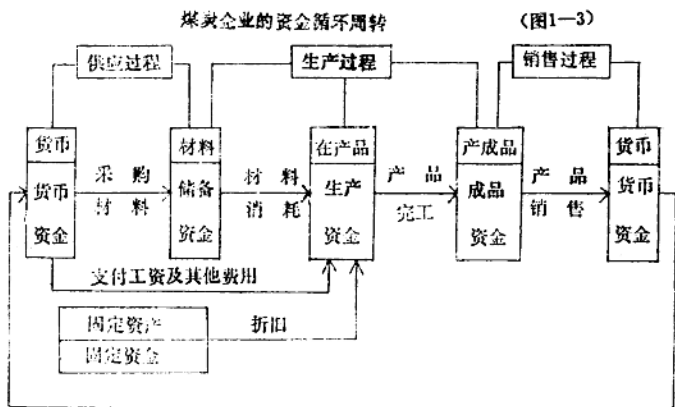
煤炭企业资金来源分类及主要项目构成图 (图 1—2)



务。从实物形态上看，是由产成品转换成为现实的货币（有一部分可能是应收帐款）；从价值形态上看，是由成品资金转化成为货币资金（有一部分可能是结算资金）。

综上所述，资金在供、产、销过程中，从货币资金形态开始，顺次经过储备资金、生产资金、成品资金，最后又回到货币资金形态的全过程称为资金的循环，资金周而复始的循环称为资金的周转。

煤炭工业企业的资金循环周转，可用（图1—3）表示。



煤炭企业 会计原则

会计原则（包括会计公设）又称会计准则，它是会计实践的经验总结并从理论上作为指导会计工作的规范。

（一）社会性原则

社会主义的会计人员具有对企业生产经营进行管理和代表国家对企业实施经济监督的“双重身份”，进而决定了会计工作具有搞好本企业生产经营管理和严格执行国家财经法规、制度并维护国家利益的“双重任务”。因此，会计工作不仅要求在微观上全面反映企业的经济活动过程和结果，对企业负责，而且要求在宏观上代表国家对企业经济活动进行合法性、合理性的监督，对社会负责；提供的会计信息不仅要满足企业生产经营管理的需要，而且要满足国民经济宏观调控的需要；在社会主义根本利益一致的前提下，会计工作必须立足企业，面向社会，达到企业经济效益和社会效益的共同提高。

（二）统一性原则

在社会主义有计划商品经济制度下，每一个企业都是国民经济整体的一个细胞，各个企业的经济活动及会计工作都是国民经济及管理工作的组成部分。为了满足国民经济综合平衡和有计划宏观调控的需要，要将企业提供的会计指标在各地区、各部门、各行业直至全国进行综合的汇总，以保证各企业提供的会计资料在不同空间的一致性和可比性。所以，对企业会计工作制定并执行统一的会计制度，对某些会计指标的内容范围和计算方法作出统一的规定。

（三）客观性原则

由于会计工作的特殊性和重要性，决定了会计资料必须具有客观性，依据真实可靠的会计数据资料对企业的生产经营活动进行管理。社会主义的会计工作是在社会主义有计划商品经济制度下进行的，具有统一性，所以，决定了社会主义的会计必须以客观事实为依据，如实地反映和考核企业生产经营过程及结果，保证信息的真实性，为宏观管理和微观管理提供准确可靠的数据资料，作为国家制定方针政策和企业进行生产经营决策的依据。为此，企业必须建立健全各项会计基础工作，包括建立原始记录制度、定额管理制度、计量验收制度、财产保管、盘点制度等，一切