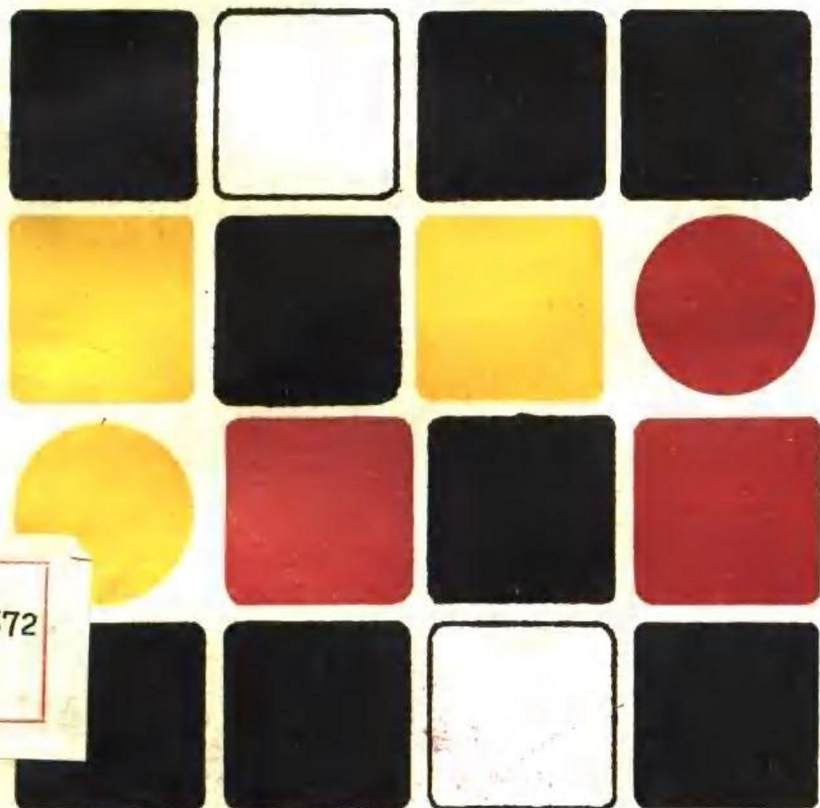


煤炭工业企业财务管理

张志雄 编著



.1672

煤炭工业企业财务管理

张志雄 编著

山西人民出版社

煤炭工业企业财务管理

张志雄 编著

*

山西人民出版社出版 (太原并州北路十一号)

山西省新华书店发行 山西省七二五厂印刷

*

开本: 787×1092 1/32 印张: 8.125 字数: 171千字

1985年5月第1版 1985年5月太原第1次印刷

印数: 1—4,500册

*

书号: 4088·92 定价: 1.40元

目 录

第一章	总论	(1)
第一节	煤炭工业企业财务管理概念.....	(1)
第二节	煤炭工业企业财务管理的任务.....	(12)
第三节	煤炭工业企业财务管理的基本方法.....	(15)
第二章	煤炭工业企业的固定资金管理	(22)
第一节	固定资金概述.....	(22)
第二节	煤炭工业企业固定资产的标准, 分类与计价.....	(26)
第三节	煤炭工业企业固定资金需用量计划的编制.....	(32)
第四节	煤炭工业企业固定资产折旧计划.....	(49)
第五节	煤炭工业企业固定资金的日常管理.....	(62)
第三章	煤炭工业企业的流动资金管理	(70)
第一节	流动资金概述.....	(70)
第二节	煤炭工业企业流动资金定额的核定.....	(78)
第三节	煤炭工业企业流动资金定额的具体核定.....	(82)

第四节	煤炭工业企业流动资金计划的编制.....	(108)
-----	----------------------	---------

第五节	煤炭工业企业流动资金的日常管理.....	(120)
-----	----------------------	---------

第四章 煤炭工业企业的销售收入与纯收入

管理.....	(136)
---------	---------

第一节	煤炭产品价格.....	(136)
-----	-------------	---------

第二节	煤炭工业企业的销售收入.....	(158)
-----	------------------	---------

第三节	煤炭工业企业的税金.....	(164)
-----	----------------	---------

第四节	煤炭工业企业的利润与亏损.....	(167)
-----	-------------------	---------

第五节	煤炭工业企业的利润计划.....	(172)
-----	------------------	---------

第六节	煤炭工业企业利润的日常管理.....	(182)
-----	--------------------	---------

第五章 煤炭工业企业专项资金管理..... (185)

第一节	专项资金的特点和管理要求.....	(185)
-----	-------------------	---------

第二节	煤炭工业企业的专用基金.....	(187)
-----	------------------	---------

第三节	煤炭工业企业的专项拨款.....	(196)
-----	------------------	---------

第四节	煤炭工业企业的专用借款.....	(197)
-----	------------------	---------

第五节	煤炭工业企业专用基金和专项拨款计划的编制.....	(198)
-----	---------------------------	---------

第六节	煤炭工业企业专用借款计划的编制.....	(204)
-----	----------------------	---------

第七节	专项资金的日常管理.....	(206)
-----	----------------	---------

第六章 煤炭工业企业财务收支管理..... (211)

第一节	年度财务收支计划.....	(211)
-----	---------------	---------

第二节	月度财务收支计划.....	(213)
-----	---------------	---------

第三节	煤炭工业企业财务收支的日常
-----	---------------

管理.....	(216)
第七章 煤炭工业企业的财务分析.....	(226)
第一节 财务分析概述.....	(226)
第二节 财务分析的基本方法.....	(231)
第三节 煤炭工业企业财务分析实例.....	(240)

第 一 章

总 论

第一节 煤炭工业企业财务管理概念

煤炭工业企业是对煤炭资源进行开采和洗选的物质生产部门，在国民经济中占有重要地位。我国是一个煤炭资源非常丰富的国家。为完成党在新时期的总任务，实现本世纪末我国经济建设总的奋斗目标，煤炭工业企业必须按照国家统一计划的指导下，努力为社会主义经济的全面高涨，提供更多的煤炭产品；同时要提高经济效益，为国家提供积累，为煤炭工业企业自身发展创造条件。为此，要加强经济管理，科学地、细致地做好企业管理各个方面的工作，其中一项重要内容是财务管理。

一、煤炭工业企业的资金运动

煤炭工业企业为了生产煤炭，进行经营活动，必须具有一定数量的财产物资，支付一定的工资和其它费用等，这些

财产物资的货币表现和垫付的工资和其它费用叫资金，它是进行生产的必要条件。

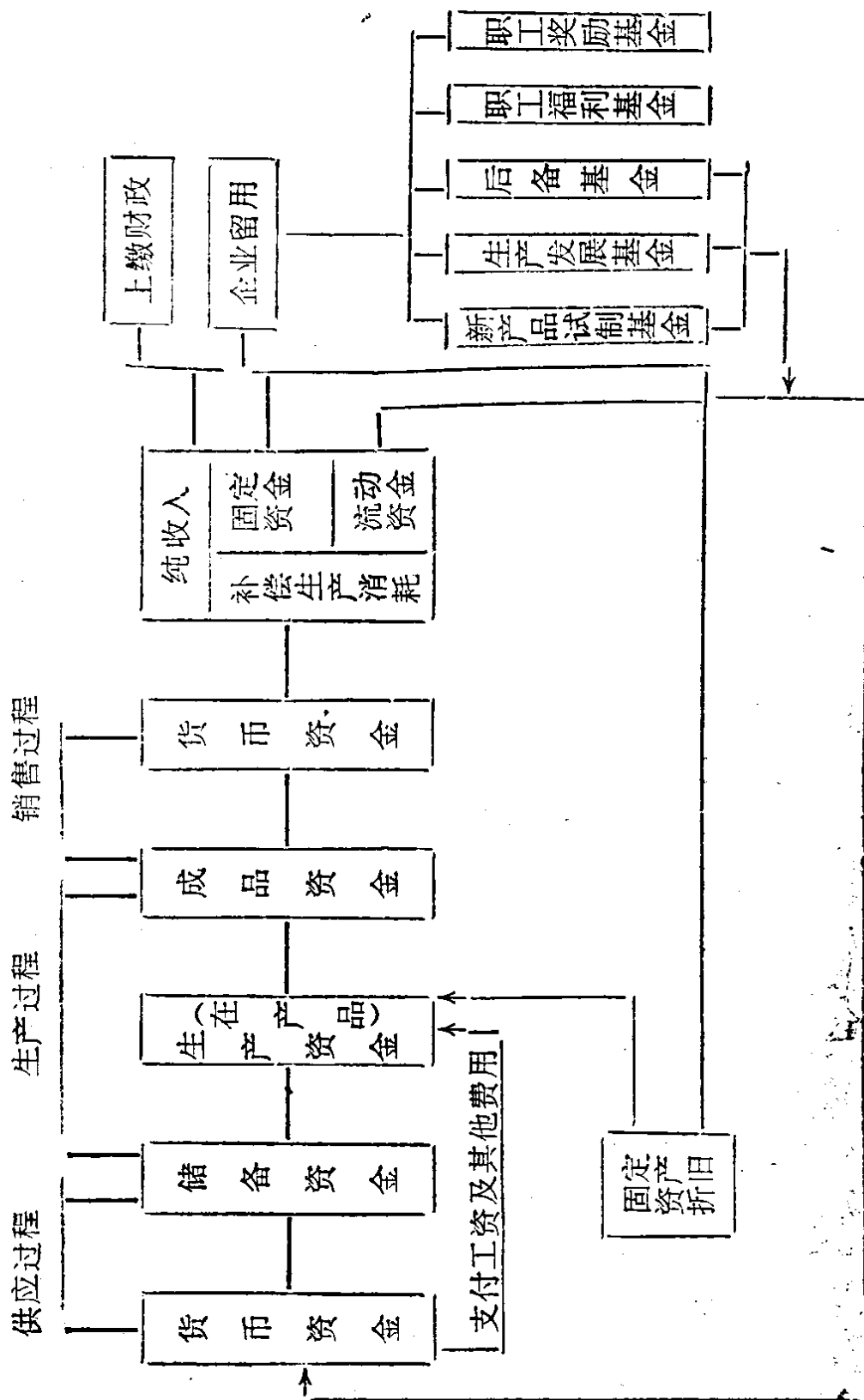
煤炭工业企业的资金，主要由国家拨入和银行贷给的。

在煤炭工业企业生产经营过程中，资金总是在不断地运动着。生产经营过程，可以分为供应、生产和销售三个过程。供应过程是生产过程的准备，生产产品完成后，转入销售过程。在供应过程中，企业用货币资金（现金或银行存款），购入生产中需要的各种材料、配件，这时货币资金就转化为储备资金。在生产过程中，既是产品的制造过程，又是价值的形成过程。也就是说，通过消耗材料，计提折旧（生产资料的消耗），工资的支付等，使材料储备资金、固定资金和货币资金转化为在产品资金。生产过程完成，在产品资金又转化为成品资金。在销售过程中，企业出售产品，这时成品资金又转化为货币资金。这部分货币资金，由于产品中包含着职工劳动新创造的价值，一般比开始投入生产的货币资金要多。企业把取得的货币资金，一部分用来补偿生产资金的耗费，用于重新购置材料，支付工资。使这部分资金，又从货币资金形态开始，继续参加生产周转，保证煤炭企业再生产的进行。另一部分补偿固定资产消耗，形成更新改造资金，用于固定资产的更新改造。其余部分是企业的纯收入，按照国家规定，在企业与国家之间进行分配。其中小部分留给企业使用，形成专用基金；大部分上缴国家，资金退出企业。这种资金的拨入、转化、退出、统称为资金运动。煤炭工业企业的资金运动情况如图 1—1 所示。

从图示，可以看出资金运动的内容包括：资金的取得

煤炭工业企业流动资金示意图

图1-1-1



和使用，即以价值形式反映资金的取得和使用；资金的耗费，包括物化劳动的消耗和活劳动消耗；资金的收入和分配，即以价值形式反映煤炭工业企业生产成果的实现和分配。煤炭工业企业的资金运动，就是煤炭工业企业再生产过程中由于筹集、运用和分配资金活动而产生的。它以价值形式，综合地反映着煤炭工业企业的再生产过程。随着煤炭工业企业的再生产的不断进行，资金运动也不断地进行。

二、资金运动所体现的财务关系

煤炭工业企业的资金运动是在国家统一计划指导下，与各有关部门、单位的经济往来中进行的。企业资金的取得、使用、耗费、收入和分配，与企业上下左右各个方面有着广泛的联系。因此，煤炭工业企业的资金运动体现着煤炭工业企业与各方面的经济关系，这种关系又称为财务关系，主要有以下几个方面：

（一）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拨关系，与国家银行之间的存、贷款关系，与上级主管部门之间的资金调拨关系。这种财务关系，在性质上属于资金分配关系，是国家与企业之间集中领导和独立经营的具体表现。

1. 煤炭工业企业与国家财政之间的缴拨关系

国家为了保证煤炭工业企业的正常生产经营活动，由财政通过基本建设拨款、流动资金拨款、专用资金拨款等方式，拨给企业一定数量的资金（固定的、流动的）。企业在生产经营范围内，有权独立使用资金，有责任保证资金的完

整无缺，合理使用。同时，煤炭工业企业也要向国家财政解缴企业纯收入，完成财政上交任务。

2. 煤炭工业企业与银行之间的存、贷款关系

为了使煤炭工业企业的资金运动正常进行，并接受银行监督，企业与银行之间有着广泛的财务关系。为解决企业流动资金和专用基金的需要，可以按照规定从人民银行取得长期和短期贷款；企业在生产经营中暂时闲置的货币资金，应及时存入银行，同时通过银行办理各项结算。

3. 煤炭工业企业与上级主管部门之间的资金调拨关系。

煤炭工业企业的生产经营活动是在上级主管部门直接指导下进行的。企业与国家财政和银行之间的财务关系，有相当一部分需要通过上级主管部门实现的。如企业与国家之间的资金分配，有时通过企业主管部门进行。在一定条件下，企业主管部门可以在所属矿务局之间进行资金集中和分配等。所以企业与上级主管部门之间的财务关系是企业与国家之间财务关系的组成部分。

(二) 煤炭工业企业与其他国营企业之间的财务关系

这是由于煤炭工业企业在再生产过程中需要不断地进行物资更新所决定的。例如，原材料、电力的供应，产品和劳务的互相供应，技术的相互协作，设备的相互调拨等。为了保障国营工业企业作为独立商品生产者应有的经济权限和应得的经济利益，需要贯彻有偿调拨，等价交换的原则。通过货币计价结算，严格遵守国家价格政策，认真执行结算纪律。煤炭工业企业与其他国营工业企业之间的财务关系，既

是商品交换关系，又是分工协作关系。

（三）煤炭工业企业与集体所有制经济组织之间的财务关系

煤炭工业企业在生产经营过程中，也同集体所有制组织发生一定的经济关系。这些集体所有制经济组织，有企业外部的，如农村人民公社，社办企业等；也有企业内部的，如各级集体企业公司等。同集体所有制经济组织之间的关系，是两种所有制之间的经济关系，是商品交换关系。相互之间的产品、劳务供应，必须按照等价交换的原则，认真计价和结算。同时，也要体现相互支援的关系。同企业内部集体所有制经济组织的关系，在本质上也属于两种所有制之间的关系，也应按照等价交换的原则，建立经济关系。但是，企业内部的集体经济组织，基本上都是为了安排职工家属和子女就业而兴办的，生产的产品、劳务又主要为煤炭工业企业服务。因此，他们之间关系是一种新型的关系。煤炭工业企业应在划清两种所有制的前提下，积极支援，大力扶持，使之不断发展。这样有利于安定团结，有利于调动职工积极性，有利于煤炭生产的发展。

（四）煤炭工业企业内部的财务关系

在煤炭工业企业内部除基本生产业务以外，还有基本建设、福利事业、专用基金等非生产性业务。他们的资金来源不同，性质不同。需要按照国家规定，采取分别使用和分别管理的原则。要严格专款专用，他们互相之间的经济往来，要及时结算，防止流用、串用。另外，由于企业资金分布于生产经营过程的各个阶段，并不断周转，这就形成了各部门（供应、生产、销售、财务等）、各单位（局、矿、区、队），

在工资占用和生产耗费上的权责关系。在实行企业内部经济核算制的条件下,各部门、各单位之间互相提供产品和劳务,也要进行计价结算。这种内部结算关系,体现着企业资金的集中领导和分级管理的关系。

(五) 煤炭工业企业和职工之间的财务关系

煤炭工业企业按照“各尽所能,按劳分配”的社会主义分配原则,以货币对职工支付劳动报酬(工资、奖励、津贴),是企业与职工之间的主要财务关系,它体现了按劳分配的关系。此外,企业与职工之间还有一定的货币往来关系,如职工借款、困难补助等,也要正确处理。

三、财务管理是组织资金活动,处理 财务关系的一项经济管理工作

从上面可以看出,在社会主义条件下,煤炭工业企业的生产经营活动过程(即再生产过程)既是组织物资供应,从事煤炭生产和将煤炭产品发送到消费单位的过程;又是资金运动的过程。资金运动就是财务活动,它体现着企业与各方面的财务关系。按照党的方针、政策,根据资金运动的客观规律,合理组织财务活动,正确处理各种经济关系而进行的管理工作,就是财务管理。它是企业管理的重要组成部分。财务管理是一种价值管理,通过资金运动,对企业生产经营活动进行综合管理;通过货币形式,反映价值的形成、实现和分配;利用价值法则、货币关系,能够对企业生产经营活动加以影响和控制。这就是财务管理的基本特点。

资金运动的过程,又决定了财务管理的内容。反映资金的筹集和使用,形成固定资金管理、流动资金管理和专用资

金管理；反映资金的耗费和管理，形成了产品成本管理；反映资金的收入和分配，形成了销售收入和企业纯收入管理，这些管理，都是不可分割的统一整体。通过这几个方面加强财务管理，就可以促进煤炭工业企业用尽可能少的资金，生产更多的煤炭，扩大社会主义积累。

四、煤炭工业企业财务管理的发展

煤炭工业企业的财务管理是随着煤炭生产的不断发展和经济核算制的不断加强而发展的。

建国初期，我国煤炭企业数量很少，生产规模很小，1949年煤炭产量只有3,243万吨，当时国民经济正处于恢复时期，在企业中实行“供给制”，即生产任务全部由上级安排，设备、材料、以及工资费用等，全部由上级按季、按月拨给，生产的煤炭也全部交上级，企业无独立使用的资金，也不计算成本，不计算盈亏，经济效果很差。

在1950年至1952年三年恢复时期，在企业管理中实行经济、技术、生产三大民主，胜利进行民主改革和生产改革，企业管理也进行初步改革，在少数大型矿务局，开始建立经济核算制，所以生产发展较快，煤炭产量到1952年增加到6,649万吨，比1949年提高一倍多。但当时缺乏管理大生产的经验，财务管理制度还未系统地建立起来。

1953年至1957年第一个五年计划期内，系统学习苏联煤矿管理经验，全面实行计划管理，建立经济核算制，主要包括：

1. 编制生产技术财务计划，在国家计划的统一指导下，企业可以按计划独立地进行生产经营活动。

2. 清产核资，即清查并核定煤炭企业的固定资金与流动资金。

3. 独立核算盈亏。在企业中制定了各项定额（包括材料消耗、劳动、物资储备等定额），原始记录、计量验收等，健全经济核算基础工作；并建立了产品成本核算制度，会计核算和会计报表制度，定期反映生产经营的财务成果。

4. 在人民银行开设结算帐户，有权向银行申请贷款，独立使用企业的流动资金。

5. 对外签订经济合同，包括根据生产需要由国家统一分配的材料供应合同；以及企业生产的煤炭等产品由国家统一分配的产品供货合同。

6. 设立企业奖励基金，即在完成国家规定的计划指标后，可以提取一定数额的奖励基金，用于改进和扩充生产设备，举办职工集体福利，以及支付先进生产者的奖金等。

经济核算制的实行，开始形成了煤炭企业财务管理工作的内容，如财务计划工作，流动资金管理工作，折旧基金的提取和使用，财务指标的分析等。同时建立了统一的会计核算制度和成本核算制度，有计划地组织资金使用，控制生产消耗，分析盈利水平，对反映、监督和促进企业提高生产经营成果，起了重要作用，取得了不少成绩。但也存在一些问题，主要表现在：对苏联经验是照抄照搬，忽视了我们自己的革命传统；强调一切经济活动都纳入国家计划，集中过多过死，发挥企业的积极性不够等。

1958年至1962年的“二、五”期间，在企业管理方面想

克服照抄照搬苏联经验，摸索我国社会主义企业管理道路。根据社会主义总路线的精神，在财务管理上实行了大胆的改革，积极实行内部经济核算，开展群众性的班组核算，改革了烦琐的会计核算制度，开展了群众性的流动资金管理，在分级分口管理的基础上，实行“钱物结合”、“算管结合”。但是，当时片面强调群众运动作用，搞了一些“左”的做法，忽视了专业管理，财务管理机构精减，人员下放，经济核算基础破坏，把“一五”期间已经建立的财务管理和方法也被否定了，使财务管理大大削弱，煤炭生产也受到很大影响。

1963年至1965年，在党的“调整、巩固、充实、提高”八字方针指引下，煤炭企业正常生产秩序得到恢复，重视企业的科学管理。在财务管理上，也进行了调整和改革。在总结历史经验教训基础上，根据煤炭工业企业特点，在矿务局内部，实行“四集中”、“六统一”；即矿务局集中回收货款和对外结算；集中采购；储备、调配和委托加工；集中上交财政任务；集中办理银行贷款。统一安排成本计划指标和财务收支预算；统一安排固定资金、流动资金和专用基金；统一签订对外合同（包括供销合同）；统一产品销售；统一制订材料价格和各矿之间的劳务供应价格；统一制订财务管理和会计核算实施细则，把流动资金平衡、调动、使用、管理权限集中到矿务局。同时，在矿务局内部积极推行内部经济核算制，严格财经纪律，强调财务监督，加强专业管理，健全了核算制度，对财务指标进行分析，归口落实，使专业管理与群众管理进一步加强，形成了以矿务局为中心的较为全面的计划、组织、控制系统。

1966年“文化革命”开始后，在“左”的思想干扰下，煤炭工业企业的财务管理从理论到实践，都造成极大的混乱和破坏。生产无定额，花钱无标准，成本无核算，乱搞协作，乱挤成本，乱用资金，大搞无政府主义，以政治口号代替科学管理，致使许多企业连年亏损，许多技术经济指标，达不到历史水平。

粉碎“四人帮”以后，党的工作重点转移到经济建设上来，不断克服和肃清经济建设中“左”的影响，财务管理拨乱反正，开始逐步走向正规。但是，在很长的时期中，由于受国家经济管理体制所限制，企业的经济核算并未完全实现，财务管理没有发挥应有的作用，资金上的统收统支，

“吃大锅饭”，企业缺乏必要的自主权，也缺少一定的经济责任，国家、企业、职工三者经济利益的脱节。因此，企业虽然建立了经济核算制，实际上仍在实行供给制，由此影响企业生产经营缺少应有的主动性和积极性，只重视产量，忽视经济效益，盈利水平低，资金周转慢，生产技术的发展不快，与加快“四化”建设的要求不相适应。

一九七八年党的三中全会，决定改革我国经济管理体制。随着国家经济体制的逐步改革，在煤炭工业企业中，建立了各种经济责任制，扩大了经营管理自主权，初步具有生产经营的独立性，有了一定的经济权利和责任，使国家、企业、个人三者的经济利益开始结合，使企业实行经济核算制有了必要的条件，财务管理工作也随着煤炭生产的发展，各种经济责任制的建立，显得更为重要。