

煤炭工业企业财会丛书

煤炭工业企业 财务管理

丁振远 主编

煤炭工业出版社

煤炭工业企业财会丛书

煤炭工业企业财务管理

丁 振 远 主 编

煤炭工业出版社

编写说明

为了满足煤炭企业大专院校和企业财会专业人员的需要，我们依据能源部颁发的《煤炭工业企业会计核算办法》和《煤炭工业企业成本管理办法》编写了这本《煤炭工业企业财务管理》。

我们根据国家的有关经济政策，结合煤炭企业财务工作的实际，借鉴国外行之有效的现代化管理方法，对财务管理的理论和方法、内容和任务，都在书中作了比较系统的阐述。同时，还对煤炭企业财会工作的经验进行了介绍。

参加本书编写的有：北京煤炭管理干部学院的沈柏森、丁振远、苗逃娥、严斌午，郑州煤炭管理干部学院的田茂林和成都煤炭管理干部学院的阳晓明。全书由丁振远进行了修改和总纂。

杨今生、张瑞莲二位同志对该书进行了审查，并提出了不少宝贵意见和建议，在此表示感谢。

编 者

1991年10月

前 言

随着经济体制改革的不断深化，财务会计工作在经济生活和政权建设等项社会活动中，发挥了越来越重要的作用。为了加强财会工作，提高财会人员的业务素质，适应经济建设发展的需要，中国统配煤矿总公司财务局组织编写了这套煤炭工业企业财会大专培训丛书。该套丛书包括《煤炭工业企业会计》、《煤炭工业企业财务管理》、《煤炭基本建设会计》、《煤炭基本建设财务管理》、《煤炭事业单位会计》和《管理会计》共6本。

这套丛书是依据《煤炭工业企业会计核算办法》和《煤炭工业企业成本管理办法》，在多年教学实践的基础上编写而成的。这套丛书系统地介绍了财会的基本理论、基本制度和基本方法，对于提高广大财会人员的专业理论水平和实际工作能力有较大的裨益。

杨少生
一九九一年八月

目 录

第一章 煤炭工业企业财务管理总论	1
第一节 工业企业财务管理概念	1
第二节 财务管理的原则	7
第三节 财务管理工作的方法	11
第四节 财务指标体系	13
第二章 财务决策	15
第一节 财务决策的地位和内容	15
第二节 财务决策需要考虑的重要因素	17
第三节 投资项目的企业财务评价	23
第四节 不确定情况下的投资决策	33
第三章 工业企业资金筹措	40
第一节 资金筹措的沿革和原则	40
第二节 资金筹措方式	44
第四章 固定资金管理	48
第一节 固定资金概述	48
第二节 固定资产管理责任制	55
第三节 固定资产的折旧与更新	63
第四节 固定资产需用量的计算	72
第五节 固定资产折旧计划	74
第五章 流动资金管理	83
第一节 流动资金的特点和管理要求	83
第二节 流动资金需要量的确定和平衡	97
第三节 流动资金管理	122
第六章 成本管理	128
第一节 成本管理概述	128
第二节 成本的预测和决策	134

第三节	成本计划的编制	144
第四节	成本控制	149
第五节	成本管理责任制	153
第六节	成本核算	157
第七节	成本分析	164
第八节	成本的检查与监督	175
第七章	销售收入管理	179
第一节	销售收入的意义和作用	179
第二节	产品销售量的计算	180
第三节	煤炭产品价格	183
第四节	销售收入的计算和日常管理	196
第八章	企业纯收入的管理和分配	199
第一节	企业纯收入和利润	199
第二节	利润指标和管理要求	203
第三节	利润预测	206
第四节	企业纯收入的分配	214
第五节	工业企业经济效益的综合分析	224
第九章	专项资金管理	230
第一节	专项资金的意义与特征	230
第二节	专用基金种类、来源与使用范围	233
第十章	财务收支计划	242
第一节	财务收支计划的作用和内容	242
第二节	财务收支计划的编制程序和方法	245
第三节	财务收支控制	259
附 录	复利终值和现值表	262
附表 1	1 元的终值表	262
附表 2	1 元的现值表	265
附表 3	1 元的年金终值表	267
附表 4	1 元的年金现值表	270

第一章 煤炭工业企业财务管理总论

煤炭是我国的主要能源。它是人类从事物质生产和生活的最基本的条件之一。煤炭工业发展的快慢，直接关系到社会主义现代化的建设速度。因此，煤炭工业必须尽快发展，以适应现代化建设的需要。

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，还必须有一套与自然规律和经济规律相适应的科学的企业管理理论和管理方法。而财务管理又是企业管理的重要组成部分。因此，煤炭企业要搞好财务工作，不断提高企业的财务管理水平，以促进煤炭工业的发展。

第一节 工业企业财务管理概念

一、财务和财务管理

在社会主义初级阶段中，我国的经济是有计划的商品经济，存在着商品生产和货币交换。煤炭工业企业是社会再生产过程中的基层单位，它所拥有的一切财产、物资和货币，都是企业的资金。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生产资料，这部分资金从货币形态转化为储备资金形态。生产过程既是产品的制造过程，又是产品价值的形成过程。在生产过程中，企业的资金形态由原来的储备资金形态，转化为产成品（煤炭）形态。销售过程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，企业的资金由成品资金形态转化为货币形态。企业

以销售收入形式取得的货币资金，补偿生产耗费。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。固定基金与流动基金是煤炭工业企业两种主要的经营资金，由于它们在再生产过程中的作用不同，其价值转移和价值补偿的方式也不相同。

煤炭工业企业资金运动的全部过程，包含着资金的收支、耗费、收回、循环周转和分配，它以货币形态综合地反映着企业的生产经营活动。我们所说的财务，就是指一个企业单位涉及资金的活动。在资金的这些活动中，也必然产生企业与国家、与其他单位和个人经济联系，属于这一范围的经济联系称为财务关系。企业的财务关系，概括为以下几个方面：

1. 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、拨款关系，与国家银行之间的信贷结算关系和与上级主管部门的资金调拨关系等。

2. 企业与其他企业之间的财务关系

在有计划商品经济条件下，企业之间互相提供产品和劳务，是通过双方缔结经济合同，按照等价交换的原则，动用货币结算来进行的。随着商品经济的不断发展，这种财务关系将日益增多。

3. 企业内部的财务关系

在煤炭工业企业内部，每个生产过程、每个部门都和资金有着密切的联系。这种客观存在的与资金的各种联系，一方面表现在对资金的占用和生产耗费上的权责关系，另一方面表现在不同来源、不同性质的资金由不同部门使用而形成的不同渠道的资金结算关系。

4. 企业和职工之间的财务关系

企业与承包人的经济关系，以及与职工的其他债权债务关系，是企业与职工之间发生的主要财务关系。

可见，工业企业财务活动是指工业企业再生产过程的资金运动及其产生的经济关系。

为了及时反映企业经营活动情况及经营活动成果，获得各种财务信息，企业就需要利用价值形式进行经营管理。财务管理则是利用价值形式进行经营管理的一个特殊方面，它围绕资金活动的一切管理工作，对企业生产经营活动中客观存在的财务活动和财务关系进行管理，使其按照服务生产、强化经营、提高效益的要求发展，是整个企业管理系统中的一个子系统。

煤炭工业企业的财务管理，必须适应煤炭工业企业生产经营发展的要求。近年来，煤炭产品作为我国主要能源的地位没有改变，但由于主客观因素的影响，劳动生产率提高较慢，煤炭产品成本升高，经济效益欠佳等问题仍然十分突出。为此，财务管理工作必须以提高经济效益为中心，全面修订和完善财务管理制度，增强和完善内部经营机制，运用现代管理方法，突出财务预测和财务决策的职能，加强计划管理，调整产品结构，划小核算单位，分解经济指标，把经济责任落到实处，对资金实行分级归口管理，做好定性和定量的财务分析工作，把财务管理工作提高到一个新水平。

二、财务管理的内容

煤炭工业企业财务管理，受客观存在的企业资金运动的制约，体现着资金运动中资金的形成、耗费、回收和分配的财务关系，其主要内容有：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，主要有财务制度、财务预测、财务计划、日常控制、财务考核和财务分析等。

企业财务制度是国家统一财务制度的具体化，是企业组织、指挥和监督资金运动，正确处理财务关系的推测，如现金管理制度、固定资金管理制度等。

财务预测 是指企业在调查研究的基础上，根据已掌握的资

料，运用科学的方法，对未来期财务收支发展趋势和财务成果的可能性所做的分析和估算工作，如产品成本水平和降低目标的预测等。

财务计划 是为一定时期内生产经营所需要的资金及其来源、财务收入和支出、财务成果及其分配而编制的计划，如流动资金计划等。

日常控制 是对企业生产经营过程中实际发生的各项财务活动，按照财务制度和财务计划的要求进行严格的监督，把它们限制在制度和计划规定的范围之内，发现偏差，及时纠正。

财务考核 是指对企业一定时期内财务计划执行结果和财务收支的合法性所进行的检查与评价工作。财务考核是实现财务管理职能的重要手段。

财务分析 是以企业实际资料为依据，对财务计划的执行情况、经济活动和财务收支情况进行的分析，以便肯定成绩，总结经验，提出措施，改进财务管理工作。

工业企业财务管理手段是组织资金运动、处理财务关系、完成财务管理任务的科学保证。这些手段各有作用，互相配合，共同保证企业财务管理任务的完成。

三、财务管理的任务

企业的财务管理工作，应坚持按社会主义经济规律办事，认真贯彻执行党的路线、方针、政策和国家的财经制度，在国家统一计划指导下，以提高经济效益为中心，为社会提供适合需要的煤炭产品，为国家创造利润。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

企业资金主要由固定资金和流动资金组成，此外，还有用于特定用途的各项专用资金，如更新改造资金、职工福利基金等各项专项拨款等。正确及时组织资金供应、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。

企业的财务管理工作，要根据企业的生产任务和物资供应、销售等条件，本着节约、合理使用的原则，核定完成生产任务所需的资金额度，通过正确的渠道筹措企业生产所需要的资金。运用各种业务手段把各种实物形态的财产管好用好，保证国家财产不受损失。同时，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，要坚持局部利益服从整体利益，严格执行党的路线、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使用资金，不得乱挤乱摊成本；按照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、结算和现金管理制度。在处理企业与企业关系方面，要按照以国家统一计划为主，市场调节为辅以及等价交换的原则，全面正确地履行合同，及时地进行结算。在处理企业内部关系，即企业和职工的关系方面，要正确确定各级、各部门与各单位的经济权限和经济责任，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。

2. 降低产品成本，增加企业盈利

产品成本是企业生产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生产耗费后的盈余，也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指标，企业的经济效益主要是通过成本和盈利来体现的。

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，严格、合理地控制各种消耗和支出，节约材料和电力消耗，提高设

备利用率，节约管理费开支，提高劳动生产率，不断降低煤炭产品成本。同时，促进企业增加煤炭生产，扩大产品品种，提高煤炭质量，开展综合利用，加速产品销售，提高企业盈利水平。在各项经济活动中，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，正确确定各级、各部门的经济权限、经济责任和经济利益。

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，余下部分是企业盈余。扣除缴纳的税金后就是利润。根据现在的财务管理体制，税后盈利作为企业的利润，按规定上缴国家，留给企业的则建立专用基金等。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。

在分配货币收入的工作人，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；要按照税法规定，及时足额上缴税金以完成企业对国家的义务；要按照规定条件和提取标准计提有关专用基金。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，要通过税收这个经济杠杆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，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，保证完成国家的财政管理任务。

4. 监督企业经济活动，维护国家财经纪律

煤炭企业的供、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效果。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，就需要对企业的经济活动进行监督、控制和调节。进行监督的目的是：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工作的重要任务。

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运用的合理合法性。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、利润的实现和分配的合理合法性。同时，还要监督企业财经政策和财经纪律的执行情况。财务监督工作主要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。

第二节 财务管理的原则

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，必须坚持按经济规律办事，用经济办法管理经济等原则。只有坚持了这些原则，才能组织好财务活动、处理好财务关系，完成好财务管理任务。财务管理的原则主要有下面几条：

一、执行计划管理的原则

在社会主义初级阶段中，我国的经济是有计划的商品经济，

整个国民经济必须有计划、按比例地发展。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的结合起来。因此，企业的生产必须有计划地进行，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、有成效的进行；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，调动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。

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。这些计划是确定各项资金的来源、用途和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，以此作为企业与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、每月还应编制季度、月份的财务收支计划，进一步保证年度财务计划的实现。

二、促进煤炭生产发展的原则

煤炭工业企业的任务，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。只有煤炭生产发展了，才能广开财源，增加收入，降低成本，为国家提供更多的积累，也使企业的资金周转更为灵活。因此，在财务管理上，应合理分配使用资金，把有限的资金用在最需要的地方，大力支持企业的现代化、机械化和安全技术措施建设，提高劳动生产率，促进煤炭生产的发展。

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，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。

三、贯彻经济核算制，坚持讲求经济效益的原则

社会主义的煤炭工业企业中，必须以一定量的人力、物力和财力的投入，产出较大量合格的煤炭产品，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企业由国家统一领导经营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，主要表现：

1) 国家按照企业生产经营的需要，拨给企业一定数额的固定资金和流动资金。企业按规定使用这些资金，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。

2) 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、生产和销售活动，但必须全面完成国家计划。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。

3) 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，用企业的收入抵偿支出，及时向国家上缴税金，为国家增加积累。

4) 正确建立和执行企业各项专用基金制度。

企业的财务管理与贯彻经济核算制有着密切的联系。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。它所确立的关系，主要是企业与各有关方面的财务关系。它的最终要求，是企业经营管理有较好的成果，并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工作的加强。

四、贯彻物质利益原则

物质利益的原则是处理社会主义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关系，也必须遵循这个原则。在社会主义制度下的物质利益原则，就是使劳动者从物质利益下关心劳动成果和生产发展的原则，也就是在发展煤炭生产中，对煤矿职工和企业实行必要的物质鼓励。使劳动者个人收入，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，这两种倾向都是不正确的。

企业财务部门要贯彻物质利益原则，必须以国家利益为主，兼顾企业和职工的利益。不能只顾企业、职工的利益而不顾国家利益，也不能只顾国家利益，而忽视企业、职工利益。反对分散主义、平均主义，也反对经验主义。要严格贯彻各级、各部门的经济责任制，正确地进行经济上的监督和制裁，有奖有罚，奖罚分明，认真执行按劳分配，多劳多得的原则，保证物质利益原则的正确贯彻。

五、实行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企业地区分散，生产条件差异大的特点；有利于充分调动企业内

部和职工贯彻经济核算制的主动性和积极性。

煤炭工业企业以矿务局为国家计划和独立经济核算单位，矿务局所属矿、厂为企业内部经济核算单位。财务管理的集中统一领导，首先要求矿务局的财务管理工作应按局（厂）长负责制的原则进行组织，并充分发挥总会计师的作用。

企业财务管理的主要权力应当集中在矿务局，并由单独设置的财务机构，直接从事财务管理工作。这是企业正确贯彻财经政策、纪律、制度和使财务活动有计划、有秩序进行的保证。同时，对所属矿（厂）、区段（车间）、班组等内部单位，也需要恰当确定财务管理权责，建立分级管理责任制，达到上下结合，共同管好财务的目的。局（矿、厂）各职能部门是处理企业各方面工作的参谋和助手，供、产、销等职能部门直接从事全局（矿、厂）生产经营的组织管理工作，使用着各该业务范围内的资金和物资，掌握着产品的生产消耗，它们的各项活动都是企业全部财务活动有机组成部分，这就需要根据各职能部门的业务范围分别规定其财务管理方面的职责和权限，实行归口部门财务管理责任制，形成财务部门同其他各职能部门共同管理财务工作的局面，调动各职能部门管理财务的积极性。

财务管理工作，只有把分级管理和归口管理密切结合起来，形成上下左右相结合的财务管理网，才能有序地、有效地进行具体管理。这是企业财务管理工作，贯彻群众路线的一个重要方面。

第三节 财务管理工作的方法

工业企业财务管理工作，一般要通过一套有机的工作方法；才能完成财务管理的任务。财务管理的主要方法有：

一、建立财务管理系统，做好基础工作

为了有效地开展财务管理工作，工业企业应对资金的筹措、运用、回收和分配等，建立财务管理系统。这个财务管理系统，