



资金·成本·利润



王 继 中

小张三年前高中毕业一进厂,就被分配到财务科当出纳。起初她并不喜欢自己的工作,简直有点儿不屑于钻研业务。党的工作着重点转移到经济建设上来以后,她才对财务工作的重要性有所认识,开始钻研起业务来。真是“学然后知不足”,通过学习和实践,她对马克思说的会计是生产“过程的控制和观念总结”才有了初步的理解。但是,不少问题仍似是而非。她很愿请老科长抽空给讲讲财务会计方面的一些问题,特别是资金、成本、利润之间的关系。元月中旬的一天,机会到来了。早上一上班,老科长就招呼她。没想到他们一谈就是大半天。

科长:小张,年终决算基本就绪,上个月实现的利润8万元今天能上交吗?

小张:昨天下午我去银行问了,我们存款户头还剩15万元。向长沙、广州托收的8万元货款还没到,而上海和哈尔滨供料单位要我们承付的材料款就有18万元,而且承付期今天是最后一天了,那还有钱交利润呢?

科长:先交利润。余下7万元,再去办理7万元的结算贷款,先付14万元的材料款。听供销科的同志说,最近两天争取发一批货,还要处理15吨铜材,所差的4万元缓几天再付。

小张:拖欠的材料款又得挨罚了。

科长:银行是要按规定办的。

小张:科长,这一面伸手贷款,一面又说有利润,何苦呢!人家会不会笑话咱们打肿脸充胖子?不算或者少算一点利润,日子不就好过一点吗?

科长:目前咱们厂的情况的确不正常。这是资金周

转不灵的表现。去年咱们厂的全部流动资金是155万元。在130万元定额流动资金中,光长期积压的原材料就有40多万元,产成品期末库存达50万元。在这种情况下,资金不敷使用当然就不是偶然的啰!

小张:这些年来,有的单位有钱就多算一点利润,没钱就少算或者不算,甚至干脆来个亏损,要求上级弥补,反正上级也睁一只眼闭一只眼的。

科长:工业企业的八项经济技术指标,资金、成本、利润这三个指标是分别考核的,各有其独立的意义。如果人为地以其中一个来决定另一个,分别考核就失去意义了。要是用砍利润的办法来迁就资金积压,这不但是削足适履,更严重的还是一种违反财经纪律的行为。正确核算成本,正确计算利润,并按规定及时、足额上交,这是国家对企业的要求,也是我们财会人员的职责。企业不为国家创造利润,出现经营性亏损,这是不光彩的。而实现了利润,少交或者不交,则应当被追查责任。咱们厂的资金周转经常出现“危机”,并非因为上交利润造成的。就说现在吧,即使我们不交8万元的利润,也付不清那18万元的材料款。一般就厂内而言,资金积压,尤其是储备资金积压,主要是管理部门的责任;而成本降低,利润增加,则是全厂职工共同努力的结果。如果我们因资金紧张而少算利润,就是拿少数人的过失抹煞全厂职工的成绩。这是不公道的。

小张:您能系统地谈谈资金、成本、利润三者之间的关系吗?

科长:咱们随便谈谈吧。要弄清资金、成本、利润之间的关系,首先得对企业的资金运动有个基本的轮廓。工业企业从国家财政和银行得到一定数额的资金,购买机器设备等劳动手段和原材料等劳动对象,支付职工工资。生产者使用劳动手段,作用于劳动对象,制造出新的产品。固定资金的实物形态即固定资产,其价值是逐渐地、多次地转移到产品中去的。流动资金是伴随着企业的再生产活动,相继经历货币资金——储备资金——生产资金——成品资金等几种形态,然后又回归为货币资金,周而复始地循环着。这就是资金的周转。资金的周转过程,也就是它的耗费过程。资金耗费的对象化就是成本。资金的周转、耗费过程同时也是其收回的过程。用最末阶段周转的资金即销售成本加上税金,与通过其周转而获得的销售收入相比较,便得到了销售利润。可见,资金、成本、利润这三个指标是工业企业经营资金运动的主要表现形式。离开它们就不能认识企业的资金运动,就象离开电流强度、电阻和电压不能解释电一样。反过来,脱离企业的资金运动,便无法理解资金、成本、利润之间的关系。“皮之不存,毛将焉

附”。

小张：成本和利润的关系比较好懂，成本低，利润就高；成本高，利润就低。但资金与利润、成本之间的关系我就不太清楚了。

科长：就一般意义上讲，成本和利润是你高我低，此起彼落的关系。但是具体到某一时期，成本节约了，不一定就有利润；成本超支了，也不一定会亏损。与上期相比，可能出现成本降低而利润反而减少，或者成本升高利润反而增加的现象。这是因为本期生产的产品，不一定本期全部销售出去；本期销售的也可能包括前期生产的产品。只有在本期生产的产品本期全部销售，而且本期销售的产品全部是本期生产的这种情况下，成本和利润此起彼落的关系才是一致的（当然，这里不包括营业外收支的因素）。这当中有一个资金周转的因素在起作用。事实上，产品成本再低，如果没有销路，也就是说成品资金积压，利润就只能是一个潜在形式。因为流动资金在生产活动中不但起着“垫支”的作用，还起到“传递”劳动价值的作用。在条件相同的情况下，资金周转越快，利润就实现得越快。流动资金周转速度加快了，可以做到增产不增资；反过来，如果产品积压的时间过长，在积压的这段时间内，生产这种产品的社会平均必要劳动量减少了，或者花同样的钱可以生产更先进的产品，那么，这种积压的产品还会贬值，潜在的利润就有化为乌有的危险。

小张：这有点儿类似固定资产的无形损耗吧？

科长：是的。更为严重的是，有不少产品存放时间长了，还会霉蚀变质，老化衰变。近几年，许多电子元件从滞销到报废，就是明显的例子。再如，如果我们注意就近选点，采购那些价廉物美的原材料或零部件，不但可以节约运输费、差旅费，而且可以减少资金占用，从而也就可以节约产品成本中的原材料和外购件等的费用，提高产品质量，减少废品损失。

小张：哦，照您所说，资金主要是通过降低产品成本和扩大产品的产销数量对利润的增加起作用的。资金周转不灵，就会导致成本升高，利润减少，甚至连利润也交不了，正象咱们厂现在面临的困境。

科长：你说得对。现在，有些企业国家已开始征收资金占用费。资金占用费要从销售收入中支付，这样，资金和利润的关系就更直接了。

小张：资金对成本、利润的影响我心里有点儿谱了。难道成本对资金也会起反作用？

科长：会的。我们知道，资金是为生产而投放的。马克思说，“生产行为本身就它的一切要素来说也是消费行为”。从这个意义上讲，资金又是为消费而投放的。

这个“消费”便是成本。显然，成本的高低，是决定资金占用量的主要因素之一。在其他条件相同的情况下，成本高，资金占用量就大；成本低，就小。所以，企业的资金管理和成本管理应当密切结合，不能分家。当然，流动资金周转快慢，利用效果好坏，还受产品的工艺特点、生产周期等因素制约，资金管理本身也有其特有的规律，非成本管理所能代替的。

小张：成本对资金的影响，资金对成本、利润的影响，刚才都谈到了。请您再说说利润对成本、资金的影响吧。

科长：在八项经济技术指标中，利润是一个最终的综合指标，当然也是三个财务成本指标中最终的综合指标。资金、成本这两个指标对利润是因果关系，而利润对它们只能是“观念上”的影响。也就是说，当我们在编制财务成本计划的时候，就要了解它们相互间的影响关系，以便进行全面的综合平衡。我们知道，影响产品销售利润计划完成的因素是很复杂的，其中主要有销售成本、销售数量、售价、销售产品的品种结构、税率等。这五个因素都与资金、成本有密切关系。所以，一旦利润计划指标有了变化，就要考虑修订资金和成本指标。但是有两点要注意：一是成本指标与利润指标变化的幅度不一定相一致，因为我国现行的成本指标是指可比产品而言，而影响利润的则是全部销售产品成本和营业外收支；二是我们在前面谈到的，利润还受产成品的期初期末结余余额变化的影响。即使利润和成本的变化幅度相一致，具体到每一种产品，其利润的变化也是不同的。不少企业实现了利润，却有亏损产品，出现了亏损，却有盈利产品，这种现象正说明了这一点。

通过刚才的讨论，我们可以看到资金、成本、利润之间存在着相互影响、相互制约、相互转化的辩证关系。所以，我们在实际工作中就不能顾此失彼。当然，不同企业，不同时期，应当有所侧重。在当前，就大多数企业来说，资金积压、周转失灵是一个突出问题。咱们厂就是这样。厂部为此成立了处理积压物资办公室。相信在党委的领导下，群策群力，一定能改变目前这种被动局面。

小张：您讲了这么多，谢谢您。

提高
经济
效益

