

中级会计职称

教材精讲班

中级财务管理

五、现金预算（资金预算）的编制

【例题·单选题】某企业正在编制第四季度现金预算，“现金余缺”列示金额为-17840元，“现金筹措与运用”部分列示归还借款利息500元，若企业需要保留的最低现金余额为3000元，银行借款的金额要求是1000元的整数倍，那么该企业第四季度的最低借款额为（ ）元。

- A. 22000
- B. 18000
- C. 21000
- D. 23000

【答案】A

【解析】假设借入X元， $X - 17840 - 500 \geq 3000$ ，解得 $X \geq 21340$ （元），由于借款金额是1000元的整数倍，所以借款金额为22000元。

【例题·计算分析题】丁公司2014年末的长期借款余额为12000万元，短期借款余额为零。该公司的最佳现金持有量为500万元，如果资金不足，可向银行借款。假设：银行要求借款的金额是100万元的倍数，而偿还本金的金额是10万元的倍数；新增借款发生在季度期初，偿还借款本金发生在季度期末，先偿还短期借款；借款利息按季度平均计提，并在季度期末偿还。

丁公司编制了2015年分季度的现金预算，部分信息如下表所示：

丁公司2015年现金预算的部分信息 单位：万元

| 季度 | 一 | 二 | 三 | 四 |
|------------------|-------|------|------|------|
| 现金余缺 | -7500 | (C) | × | -450 |
| 长期借款 | 6000 | 0 | 5000 | 0 |
| 短期借款 | 2600 | 0 | 0 | (E) |
| 偿还短期借款 | 0 | 1450 | 1150 | 0 |
| 偿还短期借款利息（年利率8%） | 52 | (B) | (D) | × |
| 偿还长期借款利息（年利率12%） | 540 | 540 | × | 690 |
| 期末现金余额 | (A) | 503 | × | × |

注：表中“×”表示省略的数据。

要求：确定上表中英文字母代表的数值（不需要列示计算过程）。

【答案】

$$A = -7500 + 6000 + 2600 - 52 - 540 = 508 \text{（万元）}$$

$$B = 2600 \times 8\% / 4 = 52 \text{（万元）}$$

$$C - 1450 - 52 - 540 = 503$$

$$\text{得出 } C = 503 + 540 + 52 + 1450 = 2545 \text{（万元）}$$

$$D = (2600 - 1450) \times 8\% / 4 = 23 \text{（万元）}$$

$$-450 + E - 690 - E \times 8\% / 4 \geq 500$$

$$\text{得出 } E \geq 1673.47$$

$$\text{所以 } E = 1700 \text{（万元）}$$

【例题·综合题】甲公司生产A产品，有关产品成本和预算的信息如下：资料一：A产品成本由直接材料、直接人工、制造费用三部分构成，其中制造费用属于混合成本。2019年第一至第四季度A产品的产量与制造费用数据如下所示。

| 项目 | 第一季度 | 第二季度 | 第三季度 | 第四季度 |
|-------|------|------|------|------|
| 产量（件） | 5000 | 4500 | 5500 | 4750 |

| | | | | |
|---------|-------|-------|-------|-------|
| 制造费用（元） | 50500 | 48000 | 54000 | 48900 |
|---------|-------|-------|-------|-------|

资料二：根据甲公司 2020 年预算，2020 年第一季度 A 产品预计生产量为 5160 件。

资料三：2020 年第一至第四季度 A 产品的生产预算如下表所示，每季度末 A 产品的产成品存货量按下一季度销售量的 10% 确定。

2020 年第一至第四季度 A 产品的生产预算 单位：件

| 项目 | 第一季度 | 第二季度 | 第三季度 | 第四季度 | 合计 |
|-----------|------|------|------|------|----|
| 预计销售量 | 5200 | 4800 | 6000 | 5000 | * |
| 预计期末产成品存货 | 480 | A | D | * | * |
| 预计期初产成品存货 | 520 | B | E | * | * |
| 预计生产 | 5160 | C | F | * | * |

注：表内的“*”为省略的数值。

资料四：2020 年 A 产品预算单价为 200 元，各季度销售收入有 70% 在本季度收回现金，30% 在下一季度收回现金。

要求：

(1) 根据资料一，按照高低点法对制造费用进行分解，计算 2019 年制造费用中单位变动制造费用和固定制造费用总额。

(2) 根据要求 (1) 的计算结果和资料二，计算 2020 年第一季度 A 产品的预计制造费用总额。

(3) 根据资料三，分别计算表格中 a、b、c、d、e、f 所代表的数值。

(4) 根据资料三和资料四，计算：①2020 年第二季度的销售收入预算总额；②2020 年第二季度的相关现金收入预算总额。

【正确答案】

(1) 单位变动制造费用 = $(54000 - 48000) / (5500 - 4500) = 6$ (元)

固定制造费用总额 = $48000 - 4500 \times 6 = 21000$ (元)

或者：

固定制造费用总额 = $54000 - 5500 \times 6 = 21000$ (元)

(2) 2020 年第一季度 A 产品预计制造费用总额 = $5160 \times 6 + 21000 = 51960$ (元)

(3) $a = 6000 \times 10\% = 600$

$b = 4800 \times 10\% = 480$

$c = 4800 + 600 - 480 = 4920$

$d = 5000 \times 10\% = 500$

$e = a = 600$

$f = 6000 + 500 - 600 = 5900$

(4) ①2020 年第二季度的销售收入预算总额 = $4800 \times 200 = 960000$ (元)

②2020 年第二季度的相关现金收入预算总额 = $5200 \times 200 \times 30\% + 4800 \times 200 \times 70\% = 984000$ (元)