

中级会计职称

教材精讲班

中级财务管理

六、预算报表的编制

(一) 预计利润表

预计利润表是用来综合反映企业在计划期的预计经营成果，是企业财务预算中最主要的预算表之一。编制预计利润表的依据是各业务预算表、决策预算表和现金预算表。

项目	金额
销售收入	126000
销售成本	56700
毛利	69300
销售及管理费用	22500
利息	22180
利润总额	24620
所得税费用（估计）	16000
净利润	8620

【提示】“所得税费用”通常不是根据“利润总额”和所得税税率计算得出的，因为需要避免“反复的循环修改”。

(二) 预计资产负债表

预计资产负债表是用来反映企业在计划期末预计的财务状况。它的编制需以计划期开始日的资产负债表为基础，然后根据计划期间各项预算的有关资料做必要的调整。

资产	年初余额	年末余额	负债和股东权益	年初余额	年末余额
流动资产：			流动负债：		
货币资金	8000	3010	短期借款	0	35200
应收账款	6200	14400	应付账款	2350	4640
存货	2400	3800	流动负债合计	2350	39840
流动资产合计	16600	21210	非流动负债：		
非流动资产：			长期借款	120000	210000
固定资产	43750	37250	非流动负债合计	120000	210000
在建工程	100000	230000	负债合计	122350	249840
非流动资产合计	143750	267250	股东权益		
			股本	20000	20000
			资本公积	5000	5000
			盈余公积	10000	10000
			未分配利润	3000	3620
			股东权益合计	38000	38620
资产总计	160350	288460	负债和股东权益合计	160350	288460

【例题·多选题】下列各项中，能够成为预计资产负债表中存货项目金额来源的有（ ）。

- A. 销售费用预算
- B. 直接人工预算
- C. 直接材料预算
- D. 产品成本预算

【答案】CD

【解析】“存货”包括直接材料和产成品，影响这两项的是直接材料预算和产品成本预算，所以选项CD是答案。

【例题·计算分析题】甲公司在2016年第4季度按照定期预算法编制2017年度的预算，部分资料如下：

资料一：2017年1—4月的预计销售额分别为600万元、1000万元、650万元和750万元。

资料二：公司的目标现金余额为50万元，经测算，2017年3月末预计“现金余缺”为30万元，公司计划采用短期借款的方式解决资金短缺。

资料三：预计2017年1—3月净利润为90万元，没有进行股利分配。

资料四：假设公司每月销售额于当月收回20%，下月收回70%，其余10%将于第三个月收回；公司当月原材料金额相当于次月全月销售额的60%，购货款于次月一次付清；公司第1、2月份短期借款没有变化。

资料五：公司2017年3月31日的预计资产负债表（简表）如下表所示：

甲公司2017年3月31日的预计资产负债表（简表） 单位：万元

资产	年初余额	月末余额	负债与股东权益	年初余额	月末余额
现金	50	(A)	短期借款	612	(C)
应收账款	530	(B)	应付账款	360	(D)
存货	545	*	长期负债	450	*
固定资产净额	1836	*	股东权益	1539	(E)
资产总计	2961	*	负债与股东权益总计	2961	*

注：表内的“*”为省略的数值。

要求：确定表格中字母所代表的数值（不需要列示计算过程）。

【答案】

- (1) A=50（万元）
- (2) B=1000×10%+650×80%=620（万元）
- (3) 3月份新增短期借款=50-30=20（万元）
则 C=612+20=632（万元）
- (4) D=750×60%=450（万元）
- (5) E=1539+90=1629（万元）

第四节 预算的执行与考核

一、预算的执行

企业预算一经批复下达，各预算执行单位就必须认真组织实施，将预算指标层层分解，从横向到纵向落实到内部各部门、各单位、各环节和各岗位，形成全方位的预算执行责任体系。

二、预算的调整

企业正式下达执行的财务预算，**一般不予调整**。

预算执行单位在执行中由于市场环境、经营条件、政策法规等发生重大变化，致使预算的编制基础不成立，或者将导致预算执行结果产生重大偏差的，可以调整预算。

企业调整预算，应当由预算执行单位逐级向企业财务预算委员会提出书面报告，企业财务管理部门应当对预算执行单位的预算调整报告进行审核分析，集中编制企业年度预算调整方案，提交预算委员会以至企业董事会或经理办公会审议批准，然后下达执行。

企业进行决策时，一般应当遵循以下要求：

- (1) 预算调整事项**不能偏离企业发展战略**；
- (2) 预算调整方案**应当在经济上能够实现最优化**；
- (3) 预算调整**重点应当放在财务预算执行中出现的重要的、非正常的、不符合常规的关键性差异方面**。

三、预算的分析与考核

企业应当建立预算分析制度，由预算委员会**定期召开**财务预算执行分析会议，全面掌握预算的执行情况，研究、落实解决预算执行中存在问题的政策措施，纠正预算的执行偏差。

【例题·判断题】企业正式下达执行的预算，执行部门一般不能调整。但是，市场环境、政策法规等发生重大变化，将导致预算执行结果产生重大偏差时，可经逐级审批后调整。（ ）

【答案】√

【解析】企业正式下达执行的预算，一般不予调整。预算执行单位在执行中由于市场环境、经营条件、政策法规等发生重大变化，致使预算的编制基础不成立，或者将导致预算执行结果产生重大偏差的，可以调整预算。

本章总结

第一节、预算管理概述

1. 预算的含义及特征：（数量化和可执行性）
2. 预算体系
 - （1）分预算：经营预算、专门决策预算
 - （2）总预算：财务预算
3. 预算管理的原则
4. 预算工作的组织（董事会、预算管理委员会、财务管理部门）

第二节、预算编制方法（分类标准、含义、特征及优缺点）

1. 增量预算 VS 零基预算
2. 固定预算 VS 弹性预算
3. 定期预算 VS 滚动预算

第三节、全面预算的编制

1. 基本思路：以销定产（销售预算为起点，预计资产负债表为终点）
2. 编制方法、相关指标计算、数字之间的勾稽关系

第四节、预算的执行与考核

1. 预算调整条件、程序与要求
2. 预算分析与考核的负责机构——预算管理委员会