

中级会计职称

教材精讲班

中级财务管理

三、销售及管理费用预算

以价值形式反映整个预算期内为销售产品和维持一般行政管理工作而发生的各项目费用支出预算。

【提示】从销售管理费用总额中扣除非付现部分（如折旧、摊销等，一般仅指折旧）就得到销售管理费用的现金支出。

项目	金额
销售费用：	
销售人员工资	2000
广告费	5500
包装、运输费	3000
保管费	2700
折旧	1000
管理费用：	
管理人员薪金	4000
福利费	800
保险费	600
办公费	1400
折旧	1500
合计	22500
减：折旧	2500
每季度支付现金（ $20000 \div 4$ ）	5000

四、专门决策预算的编制（第六章投资管理详细展开）

专门决策预算主要是长期投资预算（又称资本支出预算），通常是指与项目投资决策相关的专门预算。

主要特点：周期长、金额大。

往往涉及长期建设项目的资金投放与筹措，并经常跨年度，因此除个别项目外，一般不纳入日常的业务预算，但应计入与此有关的现金收支预算与预计资产负债表。

【例题·判断题】业务预算是全面预算编制的起点，因此专门决策预算应当以业务预算为依据。（ ）

【答案】×

【解析】销售预算是全面预算编制的起点；编制专门决策预算的依据，是项目财务可行性分析资料以及企业筹资决策资料。

五、现金预算（资金预算）的编制

1. 现金预算编制依据

- （1）涉及现金收支的经营预算，不包括：生产预算、产品成本预算；
- （2）专门决策预算

2. 现金预算的内容：可供使用的现金、现金收入、现金支出、现金余缺、筹措与运用、期末现金余额

- （1）可供使用现金=期初现金余额+现金收入

其中：现金收入是指经营现金收入，主要来源为销货取得的现金收入——来自于销售预算。

- （2）现金支出

- ①直接材料、直接人工、制造费用、销售及管理费用——来自于经营预算
- ②购买设备——来自于长期投资预算
- ③所得税费用、股利分配——来自于专门预算

【提示】在资金预算中，现金收入与现金支出均不包括与借款有关的现金流量。借款的本金现金流入、还本付息的现金流出，应反映在“现金筹措与运用”中。

- （3）现金余缺=可供使用现金-现金支出

(4) 现金筹措与运用

① 现金余缺 < 理想期末现金余额，表明现金不足，需要筹措现金，例如出售有价证券或借入短期借款。

(期初)

② 现金余缺 > 理想期末现金余额，表明现金多余，需要运用现金，例如偿还短期借款或购入有价证券。

(期末)

(5) 期末现金余额 = 现金余缺 + 现金筹措 - 现金运用

【例题·多选题】编制现金预算时，如果现金余缺大于最佳现金持有量，则企业可采取的措施有（ ）。

- A. 购入短期有价证券
- B. 偿还部分借款本金
- C. 偿还部分借款利息
- D. 抛售短期有价证券

【答案】 ABC

【解析】 抛售有价证券，是在现金余缺小于最佳现金持有量时做的。