



## 第三节 预算编制

### 【知识点3】财务预算的编制

#### （一）资金预算

（1）编制基础：资金预算以经营预算与专门决策预算为依据编制的，专门反映预算期内预计现金收入与现金支出，以及为满足理想现金余额而进行筹资或归还借款等的预算。

（2）资金预算可以提供使用现金、现金支出、现金余缺、现金筹措与运用四部分构成。



### 第三节 预算编制

$$\text{期初现金余额} + \text{现金收入} - \text{现金支出} = \text{现金余缺}$$

可供使用现金

余 缺

现金筹措与运用

期末现金余额



### 第三节 预算编制

**【提示1】** 现金收入指销售预算中的经营现金收入；

**【提示2】** 现金支出包括预算期的各项现金支出，包括经营性支出和资本支出。

（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、厂房建设等——来自于长期投资预算；



## 第三节 预算编制

### 【提示3】 现金筹措与运用

(1) 现金余缺为负，表明现金不足，需要筹措现金，可以出售有价证券或借入短期借款。

(2) 现金余缺为正，表明现金多余，需要运用现金，可以偿还短期借款或购入有价证券。

(3) 相关利息本金应在现金筹措中体现。



### 第三节 预算编制

**【例】**M公司理想的现金余额是300000元，资金不足可取得短期借款，借款额必须是100000元的整数倍；借款利息按季支付，假设新增借款发生在季度的期初，归还借款发生在季度的期末（如果需要归还借款，先归还短期借款，归还的数额为10000元的整数倍）。M公司上年末的长期借款余额为12000000元。今年的资金预算如下表所示：



### 第三节 预算编制

| 季 度                    | 一       | 二       | 三       | 四        | 全年       |
|------------------------|---------|---------|---------|----------|----------|
| 期初现金余额                 | 800000  | 319750  | 302600  | 306300   | 800000   |
| 加：现金收入（销售预算）           | 2300000 | 3640000 | 5040000 | 5264000  | 16244000 |
| 可供使用现金                 | 3100000 | 3959750 | 5342600 | 5570300  | 17044000 |
| 减：现金支出                 |         |         |         |          |          |
| 直接材料（直接材料预算）           | 659000  | 1078400 | 1433600 | 1521600  | 4692600  |
| 直接人工（直接人工预算）           | 630000  | 930000  | 1188000 | 1092000  | 3840000  |
| 制造费用（制造费用预算）           | 218750  | 266250  | 278700  | 276300   | 1040000  |
| 销售及管理费用（销售及管<br>理费用预算） | 525000  | 525000  | 525000  | 525000   | 2100000  |
| 所得税费用（专门预算）            | 150000  | 100000  | 230000  | 220000   | 700000   |
| 购买设备（专门决策预算）           | 5000000 |         |         | 7000000  | 12000000 |
| 股利（专门预算）               |         |         |         | 950000   | 950000   |
| 现金支出合计                 | 7182750 | 2899650 | 3655300 | 11584900 | 25322600 |



### 第三节 预算编制

|                |              |         |         |          |          |
|----------------|--------------|---------|---------|----------|----------|
| 现金余缺           | —<br>4082750 | 1060100 | 1687300 | —6014600 | -8278600 |
| 现金筹措与运用        |              |         |         |          |          |
| 借入长期借款（专门决策预算） | 3000000      |         |         | 7000000  | 10000000 |
| 取得短期借款         | 1900000      |         |         |          | 1900000  |
| 归还短期借款         |              | 260000  | 890000  |          | 1150000  |
| 短期借款利息（年利率10%） | 47500        | 47500   | 41000   | 18750    | 154750   |
| 长期借款利息（年利率12%） | 450000       | 450000  | 450000  | 660000   | 2010000  |
| 期末现金余额         | 319750       | 302600  | 306300  | 306650   | 306650   |