



第四节

财务预算的编制



第四节 财务预算的编制

财务预算是企业的综合性预算，包括现金预算、利润表预算和资产负债表预算。



第四节 财务预算的编制

【知识点】现金预算

现金预算由四部分组成：可供使用现金、现金支出、现金多余或不足、现金的筹措和运用。

表17-10

现金预算

单位：元	一	二	三	四	全年
期初现金余额①	8 000	8 200	6 060	6 290	8 000
加：销货现金收入②	18 200	26 000	36 000	37 600	117 800
可供使用现金③	26 200	34 200	42 060	43 890	125 800
减：各项支出					
直接材料④	5 000	6 740	8 960	9 510	30 210
直接人工⑤	2 100	3 100	3 960	3 640	12 800
制造费用⑥	1 900	2 300	2 300	2 300	8 800
销售及管理费用⑦	5 000	5 000	5 000	5 000	20 000
所得税费用⑧	4 000	4 000	4 000	4 000	16 000



第四节 财务预算的编制

季度	一	二	三	四	全年
购买设备⑨		10 000			10 000
股利⑩		8 000		8 000	16 000
支出合计⑪	18 000	39 140	24 220	32 450	113 810
现金多余或不足⑫	8 200	-4 940	17 840	11 440	11 990
取得银行借款⑬		11 000			11 000
偿还银行借款⑭			11 000		11 000
短期借款利息 (年利10%) ⑮			550		550
长期借款利息 (年利12%) ⑯				1 080	1 080
期末现金余额⑰	8 200	6 060	6 290	10 360	10 360



第四节 财务预算的编制

现金期末余额=现金多余或不足+筹措-运用

“可供使用现金”部分包括期初现金余额和预算期现金收入，销货取得的现金收入是其主要来源。期初的“现金余额”是在编制预算时预计的，“销货现金收入”的数据来自销售预算，“可供使用现金”是期初余额与本期现金收入之和。

“现金支出”部分包括预算期的各项现金支出。“直接材料”“直接人工”“制造费用”“销售及管理费用”的数据分别来自前述有关预算。此外，还包括所得税费用、购置设备、股利分配等现金支出，有关的数据分别来自另行编制的专门预算。



第四节 财务预算的编制

“现金多余或不足”部分列示可供使用现金与现金支出合计的差额。差额大于最低现金余额，说明现金有多余，可用于偿还过去向银行取得的借款，或者用于短期投资。差额小于最低现金余额，说明现金不足，要向银行取得新的借款。本例中，该企业需要保留的最低现金余额为6 000元，不足此数时需要向银行借款。假设银行借款的金额要求是1 000元的倍数，那么，第二季度借款额为：

$$\begin{aligned}\text{借款额} &= \text{最低现金余额} + \text{现金不足额} \\ &= 6\,000 + 4\,940 = 10\,940 \approx 11\,000 \quad (\text{元})\end{aligned}$$



第四节 财务预算的编制

第三季度现金多余，可用于偿还借款。一般按“期初借入，期末归还，利随本清”来预计借款利息，故本例借款期为6个月，假设年利率为10%，则应计利息为550元：

$$\text{借款利息} = 11\ 000 \times 10\% \times 6/12 = 550 \text{（元）}$$

此外，还应将长期借款利息纳入预算。本例中，长期借款余额为9 000元，年利率为12%，预计在第四季度支付借款利息1 080元。

还款后，仍须保持最低现金余额，否则，只能部分归还借款本金。



第四节 财务预算的编制

【例-多选题】下列营业预算中，通常需要预计现金支出的预算有（ ）。

- A. 生产预算
- B. 销售费用预算
- C. 直接材料预算
- D. 制造费用预算

答案：BCD

解析：选项A，生产预算是唯一只反映实物量，不涉及价值量的预算，因此不涉及到现金收支。