



第四节

财务预算的编制



第四节 财务预算的编制

一、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。

1. 可供使用现金

“可供使用现金” = 现金期初余额 + 本期现金收入



第四节 财务预算的编制

2. 现金支出

“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。

3. 现金的多余或不足

“现金多余或不足”=可供使用现金-现金支出合计



第四节 财务预算的编制

4. 现金的筹资与运用

若“现金多余或不足”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。

若“现金多余或不足”小于最低现金余额，说明现金不足，要向银行取得新的借款。

若出现现金不足，向银行借款时往往银行要求按照某个整数的倍数借款（如1000的倍数或10000的倍数）。

若出现现金多余用于偿还银行借款时，需要分析所需支付银行借款利息。



第四节 财务预算的编制

【例18-3】现金预算由四部分组成：现金收入、现金支出、现金多余或不足、现金的筹措和运用。本例中，该企业需要保留的现金余额为6000元，不足此数时需要向银行进行短期借款。假设银行借款的金额要求是1000元的倍数，一般按“每期期初借入，每期期末归还，利随本清”来预计利息，假设短期借款利率为10%，长期借款利率12%。



第四节 财务预算的编制

现金预算

单位：元

季 度	一	二	三	四	全年
期初现金余额	8000	8200	6060	6290	8000
加：销货现金收入	18200	26000	36000	37600	117800
可供使用现金	26200	34200	42060	43890	125800
减各项支出：					
直接材料	5000	6740	8960	9510	30210
直接人工	2100	3100	3960	3640	12800
制造费用	1900	2300	2300	2300	8800
销售及管理费用	5000	5000	5000	5000	20000
所得税费用	4000	4000	4000	4000	16000
购买设备		10000			10000
股利		8000		8000	16000
支出合计	18000	39140	24220	32450	113810



第四节 财务预算的编制

现金多余或不足	8200	-4940	17840	11440	11990
向银行借款		11000			11000
还银行借款			11000		11000
短期借款利息（年利10%）			550		550
长期借款利息（年利12%）				1080	1080
期末现金余额	8200	6060	6290	10360	10360



第四节 财务预算的编制

二、利润表预算

利润表预算与会计利润表的内容、格式相同，只不过数据是面向预算期的。

利润预算	
项目	金额
销售收入 (1)	来源于销售预算
销售成本 (2)	来源于产品成本预算
毛利 (3)	(1)-(2)
销售和管理费用 (4)	来源于销售与管理费用预算
财务费用 (5)	来源于现金预算
利润总额 (6)	(3)-(4)-(5)
所得税费用 (7)	来源于专项预算表，通常不是根据“利润总额”和所得税率计算的。
净利润 (8)	(6)-(7)



第四节 财务预算的编制

【多选】下列关于全面预算中的利润表预算编制的说法中，正确的有（ ）。

- A. “销售收入”项目的数据，来自销售预算
- B. “销售成本”项目的数据，来自生产预算
- C. “销售及管理费用”项目的数据，来自销售及管理费用预算
- D. “所得税费用”项目的数据，通常是在利润表预算中估计出来的



第四节 财务预算的编制

答案：ACD

解析：“销售成本”项目的数据，取自产品成本预算，选项B错误，其余选项均正确。



第四节 财务预算的编制

三、资产负债表预算（略）



本章小结

- (1) 熟练掌握销售预算编制；
- (2) 熟练掌握生产预算编制；
- (3) 熟练掌握直接材料预算编制；
- (4) 掌握直接人工、制造费用预算、销售管理费用预算编制；
- (5) 掌握产品成本预算编制；
- (6) 熟练掌握现金预算编制；
- (7) 熟悉财务报表预算；

谢谢 观看
THANK YOU