



第三章 预算管理

【考点4】财务预算编制——资金预算

期初现金余额 + 现金收入 - 现金支出 = 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



第三章 预算管理

【单选题】在编制资金预算时，计算某期现金余缺不需考虑的因素是（ ）。

- A. 期初现金余额
- B. 当期现金收入
- C. 当期现金支出
- D. 现金筹措与运用

答案： D

解析： 因为“某期现金余缺=该期可运用现金合计-该期现金支出=期初现金余额+当期现金收入-该期现金支出”，所以本题答案为选项D。



第三章 预算管理

【单选题】资金预算由可供使用现金、现金支出、现金余缺、现金筹措与运用四部分构成。下列项目，不能列示在“现金支出”部分的是（ ）

- A. 所得税费用
- B. 购买设备支出
- C. 借款利息费用
- D. 股利分配



第三章 预算管理

答案：C

解析：“现金支出”部分包括预算期的各项现金支出。包括“直接材料”“直接人工”“制造费用”“销售及管理费用”“购买设备”等，还包括所得税费用、股利分配等现金支出，借款利息费用在“现金筹措与运用”部分列示。所以本题答案为选项C。



第三章 预算管理

【单选题】某企业编制第四季度资金预算，现金余缺部分列示金额为-18500元，现金筹措与运用部分列示归还长期借款利息500元。企业需要保留的现金余额为10000元，若现金不足需借入短期借款，短期借款年利率为8%，新增借款发生在季度期初，偿还借款本金发生在季度期末，先偿还短期借款；借款利息按季度平均计提，并在季度期末偿还。银行借款的金额要求是1000元的整数倍，那么企业第四季度的借款额为（ ）元。

- A.30000 B.29000 C.32000 D.31000



第三章 预算管理

答案：A

解析：企业第四季度最低借款额计算： $10000 = -18500 - 500 + \text{借款额} - \text{借款额} \times 8\% / 4$

最低借款额=29 591.84（元），由于借款金额是1 000元的整数倍，所以借款额为30 000元。



第三章 预算管理

【综合题】甲企业是某公司下属的一个独立分厂，该企业仅生产并销售W产品，2018年有关预算与考核分析资料如下：

资料一：W产品的预计产销量相同，2018年第一至第四季度的预计产销量分别为100件、200件、300件和400件，预计产品销售单价为1000元/件。预计销售收入中，有60%在本季度收到现金，40%在下一季度收到现金。2017年年末应收账款余额为80000元。不考虑增值税及其他因素的影响。



第三章 预算管理

资料二：2018年年初材料存货量为500千克，每季度末材料存货量按下一季度生产需用量的10%确定。单位产品用料标准为10千克/件，单位材料价格标准为5元/千克。材料采购款有50%在本季度支付现金，另外50%在下一季度支付。



第三章 预算管理

资料三：企业在每季度末的理想现金余额是50000元，且不得低于50000元。如果当季度现金不足，则向银行取得短期借款；如果当季度现金溢余，则偿还银行短期借款。短期借款的年利率为10%，按季度偿付利息。借款和还款的数额须为1000元的整数倍。假设新增借款发生在季度初，归还借款发生在季度末。2018年第一季度，在未考虑银行借款情况下的现金余额（即现金余缺）为26700 元。假设2018年初，企业没有借款。



第三章 预算管理

要求：（1）根据资料一，计算：①W产品的第一季度现金收入；②资产负债表预算中应收账款的年末数。

（2）根据资料一和资料二，计算：①第一季度预计材料期末存货量；②第二季度预计材料采购量；③第三季度预计材料采购金额。

（3）根据资料三，计算第一季度现金预算中：①取得短期借款金额；②短期借款利息金额；③期末现金余额。



第三章 预算管理

答案：（1）①W产品的第一季度现金收入

$$=80000+100\times 1000\times 60\%=140000 \text{（元）}$$

②资产负债表预算中应收账款的年末数

$$=400\times 1000\times 40\%=160000 \text{（元）}$$

（2）①第一季度预计材料期末存货量

$$=200\times 10\%\times 10=200 \text{（千克）}$$

②第二季度预计材料采购量=（200+300×10%-20）

$$\times 10=2100 \text{（千克）}$$

③第三季度预计材料采购金额=（300+400×10%-

$$300\times 10\%）\times 10\times 5=15500 \text{（元）}$$



第三章 预算管理

(3) ①设取得短期借款金额为X元： $26700+X-$

$$X \times 10\% / 12 \times 3 \geq 50000$$

$$X \geq 23897.44 \text{ (元)}$$

因为借款和还款数额须为1000元的整数倍，所以，取得短期借款金额=24000（元）

$$\text{②短期借款利息金额} = 24000 \times 10\% / 12 \times 3 = 600 \text{ (元)}$$

$$\text{③期末现金余额} = 26700 + 24000 - 600 = 50100 \text{ (元)}$$