

2008年中级会计职称财务管理讲义第10章 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/451/2021_2022_2008_E5_B9_B4_E4_B8_AD_c44_451079.htm

第10章讲义一、考试大纲（一）掌握弹性预算零基预算、滚动预算的编制方法与优缺点（二）掌握现金预算的编制依据、编制流程和编制方法（三）掌握预计利润表和预计资产负债表的编制方法（四）熟悉固定预算、增量预算及定期预算的编制方法与优缺点（五）了解财务预算的含义与功能及其在财务管理环节和全面预算体系中的地位二、考情分析（一）本章的地位与作用本章属于一般章。本章第三节预计报表的编制和第七章中销售额比率法可以相结合，本章第三节现金预算表的编制与第十二章的应收账款周转率和存货周转率的结合测算现金预算表中的销售现金流入和外购存货的现金流出。因此，本章和其他章节有一定的联系。（二）本章的重点1.弹性预算的编制方法与优缺点；2.零基预算的编制方法与优缺点；3.滚动预算的编制方法与优缺点；4.现金预算的编制依据、编制流程和编制方法；5.预计利润表和预计资产负债表的编制方法。（三）学习本章要注意的问题1.本章考试大纲的要求与教材内容有很大出入，建议大家在学习本章第一节和第二节的内容时按考试大纲的要求学习。比如，第二节涉及各种预算的优缺点，在考试大纲中有具体内容，而教材基本没有涉及。2.对教材第三节的内容可以重点把握几个问题理解，可不必详细看书。三、重点内容预习：第一节 财务预算体系介绍例题：1、在下列各项预算中，属于财务预算内容的有（ ）。（2006年）A. 销售预算 B. 生产预算 C. 现金预算 D. 预计利润表[答

案]CD[解析]销售预算和生产预算属于日常业务预算的内容。2、特种决策预算包括经营决策预算和投资决策预算，一般情况下，特种决策预算的数据要纳入日常业务预算和现金预算。（ ）（2005年）[答案]× [解析]特种决策预算包括经营决策预算和投资决策预算，经营决策预算需要直接纳入日常业务预算体系，同时也将影响现金预算；投资决策预算除个别项目外一般不纳入日常业务预算，但应计入与此有关的现金预算与预计资产负债表中。3、在下列各项中，属于日常业务预算的有（ ）（2007年）。A. 销售预算B. 现金预算C. 生产预算D. 销售费用预算参考答案：ACD答案解析：日常业务预算包括销售预算，生产预算，直接材料耗用量及采购预算，应交增值税、销售税金及附加预算，直接人工预算，制造费用预算，产品成本预算，期末存货预算，销售费用预算，管理费用预算。现金预算属于财务预算的内容。

第二节 财务预算的编制方法

一、固定预算方法与弹性预算方法

编制预算的方法按其业务量基础的数量特征不同，可分为固定预算方法和弹性预算方法两大类。（一）固定预算方法（二）弹性预算方法

例题：1、在下列预算编制方法中，基于一系列可预见的业务量水平编制的，能适应多种情况的预算是（ ）。（2004年）A．弹性预算B．固定预算C．增量预算D．零基预算

[答案]A[解析]弹性预算又称变动预算或滑动预算。它是指在成本习性分析的基础上，以业务量、成本和利润之间的依存关系为依据，按照预算期可预见的各种业务量水平编制的能够适应多种情况的预算。

二、增量预算方法与零基预算方法

编制成本费用预算的方法按其出发点的特征不同，可分为增量预算方法和零基预算方法两大类。（一）零基预算方法

的情况下，关键是确定材料采购量。4.产品成本预算本预算需要在生产预算、直接材料预算、直接人工预算和制造费用预算的基础上编制；同时，也为编制预计利润表和预计资产负债表提供数据。（多选题）例题：1、某企业按百分比法编制弹性利润预算表，预算销售收入为100万元，变动成本为60万元，固定成本为30万元，利润总额为10万元；如果预算销售收入达到110万元，则预算利润总额为（ ）万元。（2006年）A. 14 B. 11 C. 4 D. 1[答案]A[解析]销售收入百分比 = $110/100 \times 100\% = 110\%$ 预算利润总额 = $110 - 60 \times 110\% - 30 = 14$ （万元）2、在编制预计资产负债表时，对表中的年初项目和年末项目均需根据各种日常业务预算和专门决策预算的预计数据分析填列。（ ）（2006年）[答案]×[解析]预计资产负债表中年初数是已知的，不需要根据日常业务预算和专门决策预算的预计数据分析填列。

第四节 现金预算与预计财务报表的编制

重点掌握现金预算表的框架结构。例题：1、在财务预算的编制过程中，编制预计财务报表的正确程序是：先编制预计资产负债表，然后再编制预计利润表。（ ）（2007年）参考答案：× 答案解析：资产负债表的编制需要利润表中的数据作为基础，所以应先编制利润表后编制资产负债表。2、某公司2005年12月份销售额和2006年1-2月份的预计销售额分别为150万元、100万元、200万元。其它有关资料如下：（1）收账政策：当月销售当月收现60%，其余部分下月收回；（2）材料采购按下月销售额的80%采购。付款政策：当月购买当月付现70%，下月支付其余的30%。（3）假设每月现金余额不得低于3万元，现金余缺通过银行借款来调整。（4）借款年利率为12%，借款或还款的本金必须是5000元的整倍数，利

随本清，借款在期初，还款在期末。（5）假设该企业销售的产品和购买的材料适用的增值税税率为17%。要求：（1）计算确定2006年1月份销售现金流入量和购买材料的现金流出量；（2）计算确定2006年1月31日资产负债表中“应收账款”和“应付账款”项目金额；（3）假设2006年1月份预计的现金收支差额为-12.32万元，计算确定1月末的现金余额；（4）假设2006年2月份预计的现金收支差额为7.598万元，计算确定2月末的现金余额。【答案】（1）2006年1月份销售现金流入量=（100×60%+150×40%）×（1+17%）=140.4（万元）2006年1月份购买材料现金流出量=（200×80%×70%+100×80%×30%）×（1+17%）=159.12（万元）。（2）应收账款=100×（1+17%）×40%=46.8（万元）应付账款=200×80%×（1+17%）×30%=56.16（万元）。（3）2006年1月份借款=15.5（万元）1月末的现金余额=15.5-12.32=3.18（万元）。（4）2006年2月份还款本金=4.5（万元）2006年2月份还款利息=4.5×2%=0.09（万元）2月末的现金余额=7.598-4.5-0.09=3.008（万元）。

3、已知：某公司2004年第1~3月实际销售额分别为38000万元、36000万元和41000万元，预计4月份销售额为40000万元。每月销售收入中有70%能于当月收现，20%于次月收现，10%于第三个月收讫，不存在坏账。假定该公司销售的产品在流通环节只需缴纳消费税，税率为10%，并于当月以现金交纳。该公司3月末现金余额为80万元，应付账款余额为5000万元(需在4月份付清)，不存在其他应收应付款项。4月份有关项目预计资料如下：采购材料8000万元(当月付款70%)；工资及其他支出8400万元(用现金支付)；制造费用8000万元(其中折旧费等非付现费用为4000万

元)；营业费用和管理费用1000万元(用现金支付)；预交所得税1900万元；购买设备12000万元(用现金支付)。现金不足时，通过向银行借款解决。4月末现金余额要求不低于100万元。要求：根据上述资料，计算该公司4月份的下列预算指标：(1)经营性现金流入(2)经营性现金流出(3)现金余缺(4)应向银行借款的最低金额(5)4月末应收账款余额。(2004年)答案：

(1) 经营性现金流入 = $40000 \times 70\% + 41000 \times 20\% + 36000 \times 10\% = 39800$ (万元)

(2) 经营性现金流出 = $8000 \times 70\% + 5000 + 8400 + (8000 - 4000) + 1000 + 1900 + 40000 \times 10\% = 29900$ (万元)

(3) 现金余缺 = $80 + 39800 - 29900 - 12000 = -2020$ (万元) (短缺)

(4) 应向银行借款的最低金额 = $100 + 2020 = 2120$ (万元)

(5) 4月末应收账款余额 = $40000 \times 30\% + 41000 \times 10\% = 16100$ (万元)

4、ABC公司2006年度设定的每季末预算现金余额的额定范围为50~60万元，其中，年末余额已预定为60万元。假定当前银行约定的单笔短期借款必须为10万元的倍数，年利息率为6%，借款发生在相关季度的期初，每季末计算并支付借款利息，还款发生在相关季度的期末。2006年该公司无其他融资计划。ABC公司编制的2006年度现金预算的部分数据如下表所示：说明：表中用“*”表示省略的数据。要求：计算上表中用字母“A~J”表示的项目数值(除“H”和“J”项外，其余各项必须列出计算过程)。(2006年)答案：

A = $40 + 1010 - 1000 = 50$ (万元)

B = $50 + 0 = 50$ (万元)

根据CD之间的关系 $D = C \times 6\% \times 3/12$

又 $C - D = 19.7$ 所以 $C - C \times 6\% \times 3/12 = 19.7$ 解得 $C = 20$ (万元)

所以 $D = 20 \times 6\% \times 3/12 = 0.3$ (万元)

E = $31.3 + 19.7 = 51$ (万元)

F = $0 - 0.3 - (-90) = 89.7$ (万元)

G = $-20 - 0.3 - (-72.3)$

= 52 (万元) H = 40 (万元) I = 40 + 5516.3 = 5556.3 (万元) J
= 60 (万元) 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载
。详细请访问 www.100test.com