

2008年注会考试(CPA)辅导《财管》内部讲义(7)注册会计师  
考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/644/2021\\_2022\\_2008\\_E5\\_B9\\_B4\\_E6\\_B3\\_A8\\_c45\\_644937.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/644/2021_2022_2008_E5_B9_B4_E6_B3_A8_c45_644937.htm)

第三节 财务预算的编制 本知识点包括两个方面的内容：现金预算的编制、利润表和资产负债表预算的编制。重点是掌握现金预算的编制。一、现金预算的编制 现金预算的结构 项目 1 2 3 期初现金余额加：销售现金收入可供使用现金 减：各项支出直接材料……购买设备支出合计 现金多余或不足 现金筹措与运用期末现金余额 现金预算是财务预算的重要组成部分。现金预算的内容包括现金收入、现金支出、现金多余或不足的计算，以及现金多余或不足的调剂。销售现金收入销售预算 直接材料现金支出直接材料预算 …… 因此，现金预算实际上是其他预算有关现金收支部分的汇总，它的编制要以事先编制其他各项预算为基础。

1.销售预算 销售预算是整个预算的编制起点，其他预算的编制要以销售预算为基础。销售预算的主要内容是销售量、单价和销售收入。销售预算中通常还包括预计现金收入的计算，其目的是为编制现金预算提供必要的资料。 2.生产预算 生产预算是在销售预算的基础上编制的，其主要内容有销售量、生产量、期初和期末存货量。该预算只有实物量指标，没有价值量指标。无法直接为现金预算提供资料。 预计生产量=(预计销售量 预计期末存货)-预计期初存货 本例中期末存货量为下期销售量的10%。 3.直接材料预算 它是以生产预算为基础编制的，同时要考虑原材料存货水平，其主要内容有直接材料的单位产品用量、生产需用量、期初和期末存量等。 生产需用量=预计生产量×单位产品材料用量 预计采购量=

(生产需用量 期末存量) - 期初存量

4. 直接人工预算 它是以生产预算为基础编制的，其主要内容有预计产量、单位产品工时，人工总工时，每小时人工成本和人工总成本。由于人工工资都需要使用现金支付，所以不需另外预计现金支出，可直接参加现金预算的汇总。

5. 制造费用预算 制造费用预算分为变动制造费用和固定制造费用两部分。变动制造费用以生产预算为基础来编制，固定制造费用需要逐项进行预计，通常与本期产量无关，按每季实际需要的支付额预计，然后求出全年数。制造费用预算需预计现金支出。

6. 产品成本预算 它是生产预算，直接材料预算、直接人工预算、制造费用预算的汇总，其主要内容是产品的单位成本和总成本。

7. 销售及管理费用预算 销售费用预算是指为了实现销售预算而支付的费用预算。它以销售预算为基础，要分析销售收入、销售利润和销售费用的关系，力求销售费用的最有效使用。管理费用是搞好一般管理业务所必要的费用，它多属于固定成本，所以，一般是以过去的实际开支为基础，按预算期可预见的变化来调整。重要的是，必须充分考察每种费用是否必要，以便提高费用效率。

8. 现金预算 现金预算包括现金收入、现金支出、现金多余或不足、资金的筹措和运用四个部分。现金收入包括期初现金余额和预算期现金收入，销货取得的现金是其主要来源。重点关注资金筹措和运用。

(1) 如果现金多余。首先预留最低余额，其余进行运用。一般是归还借款的本金和利息。本教材一般假定短期借款借款在期初，还款在期末，并且利随本清。

(2) 如果现金不足。一般是向银行借款。首先补足缺口，其次保证最低余额，最后考虑整数问题。

【例20】P89页 现金预算 单位：元 季度 一 二

三四全年期初现金余额加：销货现金收入（表3-7）可供使用现金 8 000 18 200 26 200 8 200 26 000 34 200 6 060 36 000 42 060 6 290 37 600 43 890 8 000 117 800 125 800 减各项支出：直接材料（表3-9）直接人工（表3-10）制造费用（表3-11）销售及管理费用（3-13）所得税购买设备股利支出合计 5 000 2 100 1 900 5 000 4 000 18 000 6 740 3 100 2 300 5 000 4 000 10 000 8 000 39 140 8 960 3 960 2 300 5 000 4 000 24 220 9 510 3 640 2 300 5 000 4 000 8 000 32 450 30 210 12 800 8 800 20 000 16 000 10 000 16 000 113 810 现金多余或不足 8 200（4 940）17 840 11 440 11 990 向银行借款还银行借款短期借款利息（年利10%）长期借款利息（年利12%）期末现金余额 8 200 11 000 6 060 11 000 550 6 290 1080 10360 11 000 11 000 550 1080 10360 【注意】（1）最低现金余额的要求。本例为6000元。不足此数时需要向银行借款。（2）借款数额的要求。本例为1000元的倍数（3）借款借还款时间。“每期期初借入，每期期末归还”。还本时利息一并归还，即“利随本清”。二季度借款：4940（补足缺口）6000（最低余额）=10940元 借款为1000的倍数，因此借入11000元 三季度：可运用资金数额=17840-6000=11840元 归还二季度借款：本金11000元；利息=11000×10%×0.5=550元 期末现金余额=17840-11000-550=6290元 四季度：11440-6000=5440元 支付长期借款利息：期初长期借款余额9000元，利率12%，年利息=1080元。 期末现金余额=11440-1080=10360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](http://www.100test.com)