

# 学习子情境 财务预算方法

## 第一部分 知识点回顾

### 一、财务预算的概念与地位

财务预算是一系列专门反映企业未来一定预算期内预计财务状况和经营成果，以及现金收支等价值指标的各种预算的总称。财务预算主要包括现金预算、预计利润表和预计资产负债表。

财务预算是企业全面预算的一个重要组成部分，是企业全面预算体系中的最后环节，各种业务预算和特种决策预算，最终大多可以综合反映在财务预算中，因此，财务预算在全面预算体系中占有举足轻重的地位。

### 二、财务预算的功能与作用

财务预算的功能	财务预算的作用
1. 规划功能	1. 明确工作目标
2. 沟通和协调功能	2. 协调各部门之间的关系
3. 资源分配功能	
4. 营运控制功能	3. 控制各部门日常活动
5. 绩效评估功能	4. 考核各部门工作业绩

### 三、财务预算编制的程序

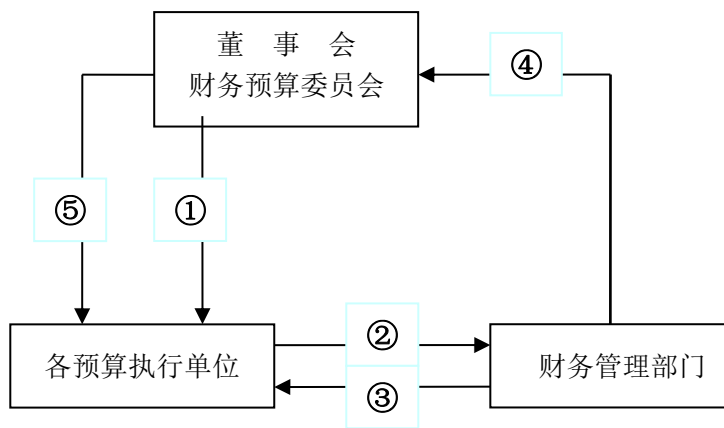
1. 下达目标：董事会在预测、决策的基础上，提出财务预算目标，由财务预算委员会下达各预算执行单位。

2. 编制上报：各预算执行单位按照财务预算目标，结合自身特点提出本单位财务预算方案，上报财务管理部门。

3. 审查平衡：财务管理部门对各预算执行单位上报的财务预算方案进行审查、汇总，提出综合平衡的建议，由有关预算执行单位予以修正。

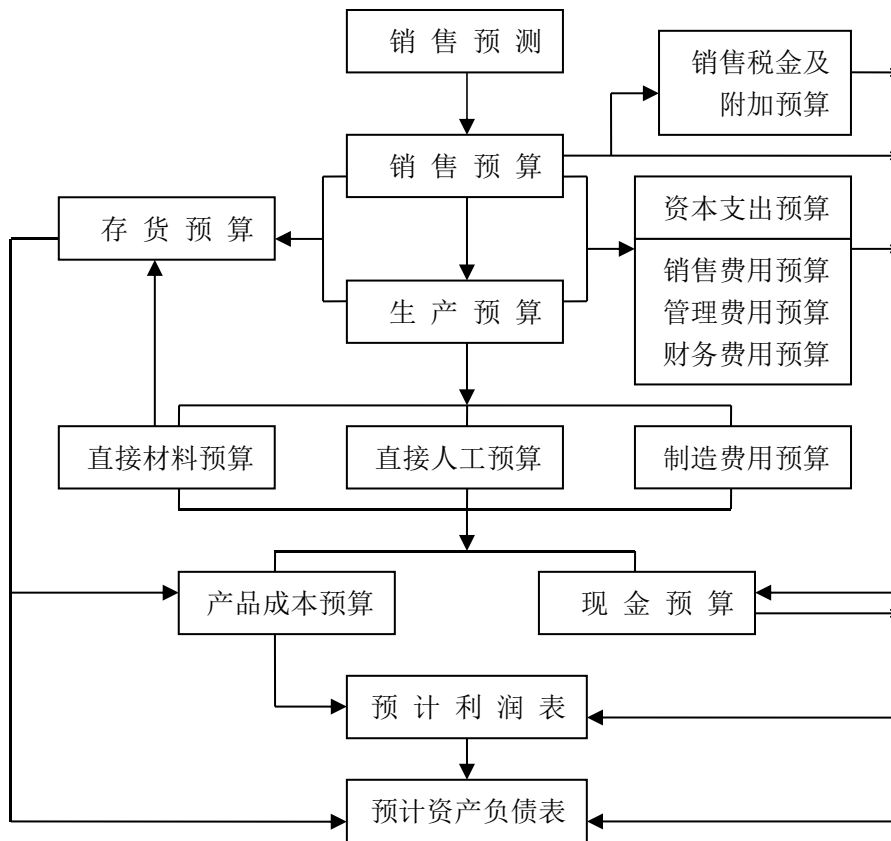
4. 审议批准：财务管理部门在有关预算执行单位修正调整的基础上，编制出企业财务预算方案，报财务预算委员会讨论。在讨论、调整的基础上，企业财务管理部门正式编制企业年度财务预算草案，提交董事会审议批准。

5. 下达执行：财务管理部门对董事会审议批准的年度总预算进行分解，由财务预算委员会逐级下达各预算执行单位执行。



财务预算编程序示意图

#### 四、财务预算编制的步骤



财务预算编制步骤示意图

#### 五、财务预算的编制方法

##### (一) 固定预算与弹性预算

比较	固定预算	弹性预算
特征	业务量固定在某一预计水平上	分别按一系列可能达到的预计业务量

		水平编制能适应多种情况的预算
优点	工作量小	适应面宽，具有弹性
缺点	不便于预算的控制与考核	工作量大
适用范围	固定费用和数额比较稳定的预算项目	与业务量有关的成本（费用）、利润等预算项目

(二) 增量预算与零基预算

比较	增量预算	零基预算
特征	以基期成本费用水平为基础	以零为基点
优点	工作量小	不受现有费用开支水平限制、能挖掘内在潜力
缺点	使现有费用开支水平合理化	工作量大、代价较高
适用范围	预算编制基础变化不大的预算项目	不经常发生的或者预算编制基础变化较大的预算项目

(三) 定期预算与滚动预算

比较	定期预算	滚动预算
特征	以不变的会计期间（如日历年度）作为预算期	将预算期与会计年度脱离、逐期向后滚动
优点	使预算期间与会计年度相配合，便于考核和评价预算的执行结果	预算比较精确、连续性好
缺点	预算的连续性差、视野局限于预算期间	工作量大
适用范围	一般适用于年度预算的编制	一般适用于季度预算的编制

## 第二部分 职业判断能力训练

### 一、单项选择题

- 相对固定预算而言，弹性预算（ ）。
  - 预算成本低
  - 预算工作量小
  - 预算可比性差
  - 预算范围宽
- 根据全面预算体系的分类，下列预算中，属于财务预算的是（ ）。
  - 销售预算
  - 现金预算
  - 直接材料预算
  - 直接人工预算
- 定期预算编制方法的缺点是（ ）。
  - 缺乏长远打算，导致短期行为出现
  - 工作量大

- C. 使不必要的开支合理化  
D. 可比性差
4. 关于弹性预算方法，下列说法不正确的是（ ）。
- A. 可比性差  
B. 克服了静态预算方法的缺点  
C. 弹性预算一般适用于与预算执行单位业务量有关的成本（费用）、利润等预算项目  
D. 编制弹性成本预算要进行成本性态分析
5. 已知 A 公司在预算期间，销售当季度收回货款 60%，下季度收回货款 30%，下下季度收回货款 10%，预算年度期初应收账款金额为 28 万元，其中包括上年第三季度销售的应收款 4 万元，第四季度销售的应收账款 24 万元，则下列说法不正确的是（ ）。
- A. 上年第四季度的销售额为 60 万元  
B. 上年第三季度的销售额为 40 万元  
C. 题中的上年第三季度销售的应收款 4 万元在预计年度第一季度可以全部收回  
D. 第一季度收回的期初应收账款为 24 万元
6. 下列关于财务预算的说法错误的是。
- A. 财务预算是财务预测的依据  
B. 财务预算能使决策目标具体化、系统化、量化  
C. 财务预算可以从价值方面总括反映经营决策预算和业务预算的结果  
D. 财务预算是企业全面预算体系中的最后环节，也称总预算

## 二、多项选择

1. 预算的作用主要表现在以下几个方面（ ）。
- A. 预算通过引导和控制经济活动、使企业经营达到预期目标。  
B. 预算可以实现企业内部各个部门之间的协调。  
C. 预算可以降低企业的经营风险  
D. 预算可以作为业绩考核的标准。
2. 下列各项中属于财务预算的有（ ）。
- A. 现金预算  
B. 财务费用预算  
C. 预计资产负债表  
D. 预计利润表
3. 下列哪些可以作为弹性预算所依据的业务量（ ）。
- A. 产量  
B. 销售量

- C. 直接人工工时 D. 材料消耗量
4. 下列哪几项是企业进行决策时，应当遵循的要求（ ）。
- A. 预算调整事项不能偏离企业发展战略
- B. 预算调整方案应当在经济上能够实现最优化
- C. 预算调整重点应当放在财务预算执行中出现的非重要的、非正常的、不符合常规的关键性差异方面
- D. 预算调整重点应当放在财务预算执行中出现的重要的、非正常的、不符合常规的关键性差异方面
5. 下列有关预算的概念和特征说法正确的有（ ）。
- A. 预算是企业预测、决策的基础上，以数量和金额的形式反映的企业一定时期内经营、投资、财务等活动的具体计划
- B. 编制预算的目的是促成企业以有效的方式实现预定目标
- C. 数量化和可执行性是预算最主要的特征
- D. 预算必须与企业的战略或目标保持一致
6. 定期预算的编制方法的优点包括（ ）。
- A. 能够使预算期间与会计期间相对应，便于将实际数与预算数进行对比
- B. 有利于对预算执行情况进行分析和评价
- C. 有利于管理人员对预算资料作经常性的分析研究
- D. 能根据当时预算的执行情况加以调整
7. 企业编制预算，一般应按照如下程序进行（ ）。
- A. 上下结合 B. 分级编制
- C. 逐级汇总 D. 逐级上报

### 三、判断题

1. 财务预算是总预算的最后环节。（ ）
2. 定期预算编制方法一般只适用于数额比较稳定的预算项目。（ ）
3. 预算必须与企业的战略目标保持一致。（ ）
4. 财务部门编制出了对自己来说最好的计划，该计划对其他部门来说，肯定也能行的通。（ ）
5. 滚动预算能够使预算期间与会计年度相配合。（ ）

### 第三部分 考核记录表

学习情境序号	作业考核（80%）					过程考核（20%）							总分	
	考核主体	职业判断能力训练	职业实践能力训练	职业拓展能力训练	合计	考核主体	工作计划	过程实施	职业态度	合作交流	资源利用	组织纪律		小计
学习情境	教师					教师（70%）								
						小组（30%）								

### 第五部分 教师评价与自我评价

学习情境序号	教师评语	自我评价
学习情境		