

第6章 Excel在财务计划中的应用

本章学习目标

本章主要讲解利用Excel编制财务预算和财务计划的相关知识。通过本章的学习，应掌握如下内容：

- 利用Excel编制各种财务预算的方法
- 使用销售百分比法编制财务计划
- 根据财务计划调整预计财务报表

1. 销售预算

- 销售预算的主要内容有销售量、单价和销售收入。销售量是根据市场预测或销售合同并结合企业生产能力而确定的，单价是通过价格决策确定的，销售收入是二者的乘积，在销售预算中通过计算得出。在销售预算中，通常还包括预期的现金收入，预期的现金收入包括上期销售将于本期收到的现金和本期销售可于本期收到的现金。

2. 生产预算

- 以销售预算为基础，进而编制生产预算，其主要内容有销售量、期初和期末存货、生产量。产品的生产量与销售量之间的关系可表述为：
- $$\text{预计生产量} = (\text{预计销售量} + \text{预计期末存货}) - \text{预计期初存货}$$
- 因为企业的生产和销售不能做到“同步同量”，需要设置一定量的存货，以避免存货太少而影响下一季度销售活动的正常进行，或者存货太多而占用企业过多的资金，所以，产成品的期初、期末存货要作为生产预算的一个必要组成部分。一般来说，年初存货是编制预算时预计的，年末存货则是根据长期销售趋势确定的。

3. 直接材料预算

- 根据生产预算可编制直接材料预算，以确定预算期材料采购量和采购额。它一般包括三部分内容：
 1. 直接材料需要量
 - 预计直接材料需要量=预计生产量*单位产品耗用量
 2. 直接材料采购量和采购额
 - 预计材料采购量=（生产预计需要量+预计期末库存）-预计期初库存
 - 预计材料采购额=预计材料采购量*材料单位成本

3. 直接材料预算

- 3. 计算预算期内需要支付的材料采购款
- 为了给现金预算编制提供资料，在编制直接材料预算时通常要设置一个现金支出计算表。由于赊销的存在，企业每期购买材料预期的现金支出应该包括前期采购材料将于本期支付的现金和本期采购材料应由本期支付的现金，计算公式为：
- 本期需要现金支付的采购款=本期材料采购额+前期采购于本期的支付额-本期采购于后期的支付额

3. 直接材料预算

编制该预算通常需要包括以下内容：

- (1) 预计生产量
- (2) 预计生产需要量
- (3) 预计期末材料存量
- (4) 预计期初材料存量
- (5) 预计材料采购量
- (6) 材料采购额
- (7) 第一季度付款情况
- (8) 第二季度付款情况
- (9) 第三季度付款情况
- (10) 第四季度付款情况
- (11) 付款合计数

4. 直接人工预算

- 直接人工预算是根据生产预算中所确定的预算期生产量来计算的，其主要内容包括预计产量、单位产品工时、人工总工时、每小时人工成本和人工总成本，其公式为：
- 预算期直接人工成本=预算期生产量* Σ （单位产品所需工时*单位工时直接人工成本）
- 编制该预算通常需要包括以下内容：
 - 1 预计生产量
 - 2 人工总工时
 - 3 人工总成本

5. 制造费用预算

- 制造费用按其习性，可分为变动制造费用和固定制造费用。变动制造费用预算以生产预算为基础来编制，可根据预计生产量和预计的变动制造费用分配率来计算；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预计，然后求出全年数。
- 编制该预算通常需要包括以下内容：
 - 1 预计总工时
 - 2 各季度及全年的变动制造费用（小计）
 - 3 制造费用合计数
 - 4 以现金支付的费用

6. 产品成本预算

- 产品成本预算是生产预算、直接材料预算、直接人工预算和制造费用预算的汇总，其主要内容包括产品的单位成本和总成本，单位产品成本的有关数据来自前述三个预算。
- 直接材料、直接人工和变动制造费用的单位消耗、分配率和固定制造费用的单位消耗均可从直接材料预算、直接人工预算、制造费用预算中直接引用。

6. 产品成本预算

编制该预算通常需要包括以下内容：

- (1) 固定制造费用分配率

固定制造费用分配率从制造费用预算中计算得到，其公式为：

固定制造费用分配率 = $\frac{\text{全年固定制造费用}}{\text{全年预计总工时}}$

- (2) 单位成本

- (3) 生产成本

- (4) 存货成本

- (5) 销售成本

7. 销售与管理费用预算

- 销售费用预算是指为了实现销售预算所需支付的费用预算，它以销售预算为基础，分析销售收入、销售利润和销售费用的关系，力求实现最有效的使用销售费用。
- 编制该预算通常需要包括以下内容：
 - 1 销售费用及管理费用合计数
 - 2 各季度现金支出数

8. 现金预算

- 现金预算的编制，是以各项营业预算和资本预算为基础的，反映各预算期的收入款项和支出款项，并作对比说明。其目的在于资金不足时筹措资金，资金充足时及时处理现金余额，并提供现金收支的控制限额，可以发挥现金管理的作用。完整的现金预算，应该包括以下内容。

1. 现金收入
2. 现金支出
3. 现金多余或不足
4. 现金的筹集与运用

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/896132012213010101>