

普通高等院校财务管理专业核心课程系列教材

顾问 王化成 主编 韦德洪 主审 郭复初

FINANCIAL Second Edition
BUDGETING

财务预算学

(第2版)

韦德洪 邹武平 ◎ 编著

- 探求财务管理的本质
- 明确财务管理的内涵
- 界定财务管理的外延
- 建立财务管理的理论体系



国防工业出版社

National Defense Industry Press

普通高等院校财务管理专业
核心课程系列教材

顾问 王化成
主编 韦德洪
主审 郭复初

财务预算学

(第2版)

韦德洪 邹武平 编著

国防工业出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

本书主要介绍了财务预算的基本原理和方法,内容包括财务预算概论、财务预算的编制模式、财务预算的编制流程、财务预算的编制方法、财务预算的编制过程、财务预算的执行与调整、财务预算的监督与控制、财务预算的考核与评价、财务预算的奖励与惩罚、财务预算的管理体制、企业财务预算管理的应用和国家预算管理概论。

本书的特点是把财务预算的内容划分为经营活动预算、投资活动预算、筹资活动预算、现金流量预算、财务状况预算、经营成果预算六个模块,把财务预算管理的过程划分为预算的编制、预算的执行、预算的调整、预算的监控、预算的考评和预算的奖惩六个环节,同时把国家预算纳入了财务预算的范畴,体现了国家财务管理是大财务管理学科的重要组成部分这一学术观点。学习本书后,可以掌握财务预算管理的基本原理和方法,了解国家预算的管理体制和编制原理,有助于提高财务预算管理的意识和技能。

本书主要读者对象为普通高等院校财务管理及相关专业的本科生、研究生,同时包括财务管理理论工作者和实务工作者。

图书在版编目(CIP)数据

财务预算学 / 韦德洪, 邹武平编著. —2 版. —北京:

国防工业出版社, 2017. 1

普通高校财务管理专业核心课程系列教材

ISBN 978-7-118-11058-6

I. ①财… II. ①韦… ②邹… III. ①企业管理
—财务管理—预算—高等学校—教材 IV. ①F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 279262 号

※

国防工业出版社 出版发行

(北京市海淀区紫竹院南路 23 号 邮政编码 100048)

天利华印刷装订有限公司印刷

新华书店经售

*

开本 787×1092 1/16 印张 21¼ 字数 542 千字

2017 年 1 月第 2 版第 1 次印刷 印数 1—3000 册 定价 46.00 元

(本书如有印装错误,我社负责调换)

国防书店: (010)88540777

发行邮购: (010)88540776

发行传真: (010)88540755

发行业务: (010)88540717

第2版总序

中国特色财务管理学科的构建,我的几点主张^①。

1. 基本主张

我既不是学术权威,也不是政府高官。我无法决定,甚至不能参与决定中国财务管理学科的构建,但我是一个虔诚的财务管理学人,同时还是一个深深植根于中国传统文化土壤的中国人。我有几点强烈的主张想要表达,中国财务管理学科的构建,应该从汉字“财”和“务”的字义出发,探求财务管理的本质,明确财务管理的内涵,界定财务管理的外延,建立财务管理的理论体系,摆正财务管理的学科归属和地位,最后构建出一个基于汉字“财”和“务”的字义的、具有中国特色的财务管理学科。

2. 关于财务管理本质的主张

我无从考证,我们的祖先是从什么时候起创造了“财”和“务”这两个汉字。但我从《现代汉语词典》中看到,“财”有一种字义叫做“钱和物资的总称”,“务”有一种字义叫做“事情”。因此我想,财务应该是“跟钱和物资有关的事情”,财务管理应该是“对那些跟钱和物资有关的事情所进行的管理”。

钱是什么,物资又是什么?用现在的专业术语来说,钱是货币性资产,物资(包括有形和无形的物资)是非货币性资产,而货币性资产和非货币性资产又合称为资产。这样想着,财务就演化成了“跟资产有关的事情”,财务管理也演化成了“对那些跟资产有关的事情所进行的管理”。这就是财务管理的本质,是从汉字“财”和“务”的字义延伸出来的、任何人都应该回避或掩饰的财务管理的内在特质。

3. 关于财务管理内涵的主张

财务管理的内涵是什么?这要从财务管理的客体、主体和行为去寻求答案。根据财务管理的本质,财务管理就是“对那些跟资产有关的事情所进行的管理”。因此,财务管理的客体就是那些“跟资产有关的事情”。而跟资产有关的事情大致可以分为三类,即资产的取得、资产的耗用和资产的保全。资产的取得主要是在筹资活动、投资活动和经营活动中取得;资产的耗用也主要是在筹资活动、投资活动和经营活动中耗用;资产的保全也需要在筹资活动、投资活动和经营活动中保全。因此,财务管理的客体就是那些在筹资活动、投资活动和经营活动中与资产的取得、资产的耗用和资产的保全有关的事情。

任何一个法人和自然人,诸如国家、政府部门、事业单位、企业、其他非营利组织,乃至每一个家庭和个人,谁没有各自的资产,谁不会发生各自的跟资产有关的事情,谁不需要对自己的那些跟资产有关的事情进行管理。于是乎,财务管理的主体就是那些合法拥有或依法控制着

^① 韦德洪. 中国特色财务管理学科的构建:我的几点主张. 会计之友, 2011, 5: 4-8.

自己的资产的法人和自然人。具体包括国家法人、机关法人、事业法人、企业法人、团体法人,以及每一个家庭和个人等。

一个法人或自然人,抑或一个财务管理主体,在对其资产的取得、耗用和保全进行管理时,应该做一些什么事情,或者说应该实施哪些管理行为,这是财务管理学科的构建必须解决的问题。我曾站在财务管理主体的立场,对这个问题进行过认真的思索,也曾深入过一些企业、事业单位,就这个问题与一些财务管理实务工作者进行过促膝的交流。我们共同发现,一个财务管理主体,在对其资产的取得、耗用和保全进行管理时,主要是做以下 10 件事情。

预测——预测收入、成本费用、现金流量、利润等;

决策——经营决策、投资决策、筹资决策;

预算——经营预算、投资预算、筹资预算、现金流量预算等;

核算——对经营活动、投资活动、筹资活动进行确认、计量、记录、报告;

控制——对经营活动、投资活动、筹资活动进行控制;

分配——对经济利益进行分配;

分析——对经营活动、投资活动、筹资活动的有效性进行分析;

审计——对经营活动、投资活动、筹资活动进行内部审计或外部审计;

沟通——与内外部的利益相关者沟通,掌握内外部的各种相关信息;

协调——平衡各个利益相关者的责权利,解决各种责权利纠纷。

这 10 件事情就是一个财务管理主体。在对其资产的取得、耗用和保全进行管理时,需要实施的 10 种财务管理行为。

至此,财务管理的客体、主体和行为都已经很明确了,财务管理的内涵也就跃然纸上了,那就是法人或自然人在其筹资活动、投资活动和经营活动中对其合法拥有或依法控制的资产,在取得、耗用和保全过程中所发生的事情进行科学的预测和决策、准确的预算和核算、严格的控制和审计、合理的分配和分析、有效的沟通和协调的一项管理活动。

4. 关于财务管理外延的主张

财务管理的外延,应该从财务管理的主体范畴、客体范畴、行为范畴,以及财务管理与传统的相关学科之间的关系来界定。

从财务管理的主体范畴来看,财务管理的外延应该包括国家财务管理、公众财务管理、行政事业单位财务管理、企业(含金融企业)财务管理、其他非营利组织财务管理、家庭及个人财务管理等。

从财务管理的客体范畴来看,财务管理的外延应该包括筹资活动、投资活动和经营活动中关于资产取得、资产耗用和资产保全的管理等。

从财务管理的行为范畴来看,财务管理的外延应该包括财务预测、财务决策、财务预算、财务核算(即会计)、财务控制、财务分配、财务分析、财务审计、财务沟通和财务协调等。

从财务管理与相关学科的关系来看,财务管理的外延应该包括传统的会计学、审计学、财政学、税收学、金融学等。

从本质上说,会计是对那些“跟资产有关的事情”进行确认、计量、记录和报告。会计的目标是向会计信息使用者提供那些“跟资产有关的事情”的有用信息。审计是对那些“跟资产

有关的事情”进行审查和鉴证。审计的目标是保障那些“跟资产有关的事情”的合法性、合规性、合理性、经济性、效率性和效果性。而财政、税收则是政府管理国家的那些“跟资产有关的事情”的管理活动。财政和税收属于国家财务管理。

金融是什么?根据《现代汉语词典》的解释,“金”即是钱,“融”则为流通。金融实乃“钱之流通”,亦即货币性资产的流通,而货币性资产的流通仅仅是“跟资产有关的事情”的一部分。由此可见,金融属于财务管理的一部分,金融学科是财务管理学科的一个分支学科。

5. 关于财务管理理论体系构成的主张

一个完善的财务管理理论体系,应当能够满足各种财务管理主体,对各自的财务管理客体实施各种财务管理行为的需要。因此,财务管理的理论体系应该由财务管理基础理论、财务管理主体理论、财务管理客体理论、财务管理行为理论和财务管理其他理论5个部分构成。

财务管理基础理论主要包括财务管理本质理论、环境理论、假设理论、目标理论、职能理论、原则理论、方法理论等。

财务管理主体理论主要包括国家财务管理理论(含国家财政、税收、金融、外汇等管理理论)、公众财务管理理论(含社会保障基金、住房公积金等管理理论)、行政事业单位财务管理理论、企业(含金融企业)财务管理理论、其他非营利组织财务管理理论、家庭及个人财务管理理论等。其中,国家财务管理理论、公众财务管理理论构成宏观财务管理理论。行政事业单位财务管理理论、企业财务管理理论、其他非营利组织财务管理理论、家庭及个人财务管理理论构成微观财务管理理论。

财务管理客体理论主要包括筹资活动中关于资产取得、资产耗用和资产保全的管理理论;投资活动中关于资产取得、资产耗用和资产保全的管理理论;经营活动中关于资产取得、资产耗用和资产保全的管理理论。

财务管理行为理论主要包括财务预测理论、财务决策理论、财务预算理论、财务核算理论、财务控制理论、财务分配理论、财务分析理论、财务审计理论、财务沟通理论、财务协调理论等。其中,财务核算理论就是会计确认、计量、记录和报告的理论。

财务管理其他理论主要包括财务管理法规理论、政策理论、体制理论、发展理论、比较理论、教育理论等。

6. 关于财务管理学科归属和地位的主张

曾几何时,财务管理学科仅仅是工商管理一级学科所属的企业管理二级学科下的一个小小的学科,而会计学科与企业管理学科并列为工商管理一级学科下属的两个二级学科,财政学科、金融学科则被划归到经济学门类,作为应用经济学一级学科下的两个二级学科。这种学科归属和地位的安排,严重脱离了基于汉字“财”和“务”的字义而界定的财务管理的本质、内涵、外延以及财务管理的理论体系,极大地制约了中国财务管理学科的建设和发展。

根据上述财务管理本质、内涵、外延以及理论体系构成的主张,我曾在无数个不眠之夜苦思,中国财务管理学科是否可以构建出一个包括传统的财政学(含税收学)、金融学(含保险学)、会计学(含审计学)在内的大财务管理学科呢?如果可以,那么就要对这个大财务管理学科的归属和地位做出新的安排,将它归属于管理学门类的一级学科,下设宏观财务管理学和微观财务管理学两个二级学科。

宏观财务管理学主要包括国家财务管理学和公众财务管理学。国家财务管理学主要包括国家财政管理学、国家税收管理学、国家金融管理学、国家外汇管理学。公众财务管理学主要包括社会保险基金管理学、社会慈善基金管理学、社会救助基金管理学、社会福利基金管理学和住房公积金管理学。

微观财务管理学主要包括企业(含金融企业)财务管理学、行政事业单位财务管理学、其他非营利组织财务管理学、家庭和个人财务管理学。

7. 关于中国特色财务管理学科的主张

综上所述,中国财务管理学科的构建应当以汉字“财”和“务”的字义为基础,构建出一个具有以下特征的、中国式的财务管理学科体系。

从本质上,中国的财务管理就是“对那些跟资产有关的事情所进行的管理”。从内涵上看,中国的财务管理是法人或自然人在其筹资活动、投资活动和经营活动中,对其合法拥有或依法控制的资产在取得、耗用和保全过程中所发生的事情进行科学的预测和决策、准确的预算和核算、严格的控制和审计、合理的分配和分析、有效的沟通和协调的一项管理活动。

从外延上看,中国的财务管理包括国家财务管理、公众财务管理、行政事业单位财务管理、企业财务管理、其他非营利组织财务管理、家庭及个人财务管理等;包括筹资活动、投资活动和经营活动中,关于资产取得、资产耗用和资产保全的管理等;包括财务预测、财务决策、财务预算、财务核算(即会计)、财务控制、财务分配、财务分析、财务审计、财务沟通和财务协调等;同时还包括传统的会计学、审计学、财政学、税收学和金融学等。从理论体系构成上看,中国的财务管理理论体系主要是由财务管理基础理论、主体理论、客体理论、行为理论和其他理论所构成。

从学科归属和地位上看,中国的财务管理学科是一个包括宏观财务管理学和微观财务管理学这两个二级学科在内的属于管理学门类下的一级学科。

韦德洪
2016年7月

总 序

根据《现代汉语词典(修订本)》(中国社会科学院语言研究所词典编辑室编撰、商务印书馆1996年出版)的解释:“财”是钱和物资的总称,“务”是事情。因此,财务就是“有关钱和物资的事情”,财务管理就是“对有关钱和物资的事情所进行的管理”。既然如此,那么,国家、公众、各类单位乃至每一个家庭和个人都有各自的钱和物资,因此也都有各自的财务和财务管理。因此,从财务管理的主体来看,财务管理学科的范畴应该包括国家财务管理学、公众财务管理学、单位财务管理学、家庭及个人财务管理学。而一个财务管理主体内部没有什么事情不跟钱和物资有关,因此,没有什么事情不是财务管理的事情。这些跟钱和物资有关的事情可以划分为钱和物资的流动、钱和物资的存放、钱和物资的经济利益分配、钱和物资的经济关系协调四大类。因此,从财务管理的客体来看,财务管理学科的范畴应该包括钱和物资的流量管理学、钱和物资的存量管理学、钱和物资的经济利益管理学、钱和物资的经济关系管理学。而在实践中,一个财务管理主体主要通过财务预测、财务决策、财务预算、财务核算、财务控制、财务分析、财务分配、财务审计、财务沟通、财务协调这10种具体的行为来对有关钱和物资的事情实施管理。因此,从财务管理的行为来看,财务管理学科的范畴应该包括财务预测学、财务决策学、财务预算学、财务核算学、财务控制学、财务分析学、财务分配学、财务审计学、财务沟通学、财务协调学。

上述关于财务和财务管理的中文字义以及财务管理学科的主体范畴、客体范畴和行为范畴的认识,就是我策划并主编这套系列教材的指导思想和理论依据。这套系列教材包括《初级财务管理学》、《财务预测学》、《财务决策学》、《财务预算学》、《财务会计学》、《财务控制学》、《财务分析学》、《高级财务管理学》共八本,主要具有以下四个方面的特色:

(1) 以“财务就是有关钱和物资的事情,财务管理就是对有关钱和物资的事情所进行的管理。国家、公众、单位、家庭及个人都有各自的钱和物资,因此,也都有各自的财务和财务管理”这个观点为指导思想,构建了一个包括宏观财务管理学(含国家财务管理学、公众财务管理学)和微观财务管理学(含企业财务管理学、行政事业单位财务管理学、其他非营利组织财务管理学、家庭及个人财务管理学)在内的“大财务管理学科”及其对应的教学内容体系,力求冲破传统的学科定位中财务管理学科定位偏离财务管理的中文字义、进而偏离财务管理的本质特征的局限,同时力求克服传统的教育模式中只关注企业财务管理、使教师和学生都误认为只有企业才需要进行或者才需要重视财务管理的不足。

(2) 坚持“大财务管理学科”的观点,把传统的会计学、审计学、财政学、税收学、金融学、保险学都纳入这个“大财务管理学科”的范畴,把会计学科看作这个“大财务管理学科”的一个分支学科,把会计工作看作整个财务管理工作的一种基础工作,把会计行为看作所有财务管理行为中的一种重要行为。以“基于会计、但要超越会计”作为基本目标来重新确定财务管理专

业的培养目标定位,强调财务管理专业的学生必须首先学会做会计,然后才能学会做其他的财务管理工作,力求避免出现财务管理专业的学生不会做或做不好会计的现象。

(3) 以财务预测、财务决策、财务预算、财务核算、财务控制、财务分析、财务分配、财务审计、财务沟通、财务协调这 10 种财务管理行为作为教材内容体系的基本框架,强调财务管理专业的学生至少应当掌握这 10 种财务管理专业技能,突出了整套教材的技能性,力求弥补传统的教育模式中财务管理专业学生技能性不强的缺陷。

(4) 合理布局各门课程的教学内容,把传统教材体系中《成本会计学》、《管理会计学》、《财务管理学》这三门课程的内容分散编入《财务预测学》、《财务决策学》、《财务预算学》、《财务会计学》、《财务控制学》、《财务分析学》等课程,力求解决传统教材体系中《成本会计学》、《管理会计学》和《财务管理学》这三门课程之间内容上的交叉重叠问题。

根据这套教材来培养财务管理专业的学生,应该可以收到以下三个方面的明显效果:

第一,学生能够意识到,不仅企业需要进行财务管理,而且国家、公众、各类单位乃至每一个家庭和个人也都需要进行财务管理,财务管理无处不在,克服了传统教育模式中“只关注企业财务管理、忽视其他主体财务管理”的不足。

第二,学生能够意识到,在一个财务管理主体内部,没有什么事情不跟钱和物资有关,没有什么事情不是财务管理的事情,财务管理无所不是,拓展了传统教育模式中“财务管理就是投资管理、筹资管理、资产或股利分配管理”的狭隘的管理视野。

第三,学生能够掌握到财务预测、财务决策、财务预算、财务核算、财务控制、财务分析、财务分配、财务审计、财务沟通、财务协调的具体技能,培养出“基于会计、但超越会计”的综合型财务管理人才,弥补了传统教育模式中“财务管理专业的学生只会做会计或者不会做会计,要么是会计专业学生的翻版,要么是金融专业学生的克隆,没有形成自身的专业特色和人才优势”的缺陷。

这套教材是广西大学“十一五”期间第一批优秀教材立项建设项目,它的编写和出版得到了广西大学、河北经贸大学、湖南农业大学、桂林电子科技大学、桂林理工大学等多所院校有关老师的热情参与,得到了国防工业出版社有关领导和编辑老师的大力支持,得到了中国人民大学商学院王化成教授和西南财经大学会计学院郭复初教授的热心指导。在这里,我衷心地向所有支持和帮助这套教材编写和出版的单位和个人表示最真诚的感谢!

这套教材还有许多不尽如人意的地方,它受限于编者的知识和能力,也受限于当前相关学科的分割和相关专业的设置。尽管如此,我仍然感谢所有阅读和使用它的人,你们的阅读和使用就是对编者的鞭策和鼓励!

韦德洪
2009 年 8 月

第2版前言

本书第1版自2009年8月出版以来,受到了众多读者的喜爱,几经重印。随着财务管理学科不断发展,在读者的建议之下,对第1版图书进行了修改,保留了之前的内容框架,即书的内容仍然包括财务预算概论、财务预算的编制模式、财务预算的编制流程、财务预算的编制方法、财务预算的编制过程、财务预算的执行与调整、财务预算的监督与控制、财务预算的考核与评价、财务预算的奖励与惩罚、财务预算的管理体制、企业财务预算管理的应用、国家预算管理概论共十二章。继续保持第1版已形成的特点,即把财务预算的内容划分为经营活动预算、投资活动预算、筹资活动预算、现金流量预算、财务状况预算、经营成果预算六个模块;把财务预算管理的过程划分为预算的编制、预算的执行、预算的调整、预算的监控、预算的考评和预算的奖惩六个环节;介绍了企业财务预算管理的实践应用现状、应用过程中遇到的难点问题以及解决这些难点问题的对策建议,同时介绍了部分行业财务预算管理的特点、要求和具体做法;介绍了国家预算的概念、特点、作用、管理体制和编制原理,把国家预算纳入了财务预算的范畴,体现了国家财务管理是大财务管理学科的重要组成部分这一学术观点。

本书第2版与第1版相比,首先,根据广大读者在使用本书过程中提出的意见和建议,对第1版中的一些错误以及由于政策法规的更新而变得陈旧过时的内容进行了修改和补充,对一些案例进行了更新。其次,在书末增加了作者的两篇阐述个人学术观点的文章(箴言),供广大读者作为学术参考。为了丰富财务管理学课堂教学形式,还增加了一首作者创作的《财务学之歌》,朗朗上口,使财务管理学课堂充满欢声笑语,不再枯燥乏味。

本书第2版由韦德洪修改定稿。由于作者水平有限以及修改时间比较紧迫,书中仍然难免存在错漏或者不够完善的地方,请读者多多提出批评或修改意见,本人不胜感激。

编著者

2016年7月

前 言

本书主要介绍财务预算的基本原理和方法,内容包括财务预算概论、财务预算的编制模式、财务预算的编制流程、财务预算的编制方法、财务预算的编制过程、财务预算的执行与调整、财务预算的监督与控制、财务预算的考核与评价、财务预算的奖励与惩罚、财务预算的管理体制、企业财务预算管理的应用以及国家预算管理概论。

本书的特点:一是把财务预算的内容划分为经营活动预算、投资活动预算、筹资活动预算、现金流量预算、财务状况预算、经营成果预算六个模块,使财务预算的数据与会计报表的数据能够互相对应,并详细介绍了这六个模块预算的具体编制过程;二是把财务预算管理的过程划分为预算的编制、预算的执行、预算的调整、预算的监控、预算的考评和预算的奖惩六个环节,详细介绍了这六个环节的具体管理要求和操作方法;三是介绍了企业财务预算管理的实践应用现状、应用过程中遇到的难点问题以及解决这些难点问题的对策建议,同时介绍了部分行业财务预算管理的特点、要求和具体做法;四是介绍了国家预算的概念、特点、作用、管理体制和编制原理,把国家预算纳入了财务预算的范畴,体现了国家财务管理是大财务管理学科的重要组成部分这一学术观点。学生学习本书后,可以掌握财务预算管理的基本原理和方法,了解企业财务预算管理的应用现状、常见问题和解决对策,了解部分行业财务预算管理的特点、要求和具体做法,了解国家预算的概念、特点、作用、管理体制和编制原理,有助于提高财务预算管理的意识和技能。

本书由韦德洪拟定编写提纲,由韦德洪、邹武平共同编写。编写分工为:韦德洪、邹武平编写第一章、第二章、第三章、第四章、第五章、第十章、第十一章、第十二章;邹武平、韦德洪编写第六章、第七章、第八章、第九章。全书由韦德洪修改定稿。编写过程中参考了大量的文献资料,在此特向这些文献资料的原作者致以诚挚的谢意。由于作者水平有限,书中错漏之处敬请读者批评指正。

编著者

目 录

第一章 财务预算概论	1
第一节 预算、财务预算与财务预算管理	1
第二节 财务预算管理的特点	6
第三节 财务预算管理的作用	9
【复习思考题】	14
【案例分析题】	14
第二章 财务预算的编制模式	16
第一节 高度集权的编制模式	16
第二节 集权为主、适当分权的编制模式	19
第三节 分权为主、适当集权的编制模式	22
第四节 高度分权的编制模式	24
【复习思考题】	25
【案例分析题】	25
第三章 财务预算的编制流程	27
第一节 以目标销量为编制起点的编制流程	27
第二节 以目标利润为编制起点的编制流程	30
第三节 以目标成本为编制起点的编制流程	33
第四节 以目标产量为编制起点的编制流程	36
第五节 以目标现金流量为编制起点的编制流程	39
第六节 以目标净资产利润率为编制起点的编制流程	42
【复习思考题】	45
【案例分析题】	45
第四章 财务预算的编制方法	47
第一节 固定预算法	47
第二节 弹性预算法	50
第三节 定基预算法	55
第四节 零基预算法	58
第五节 定期预算法	62

第六节 滚动预算法	63
第七节 概率预算法	67
【复习思考题】	72
【课外作业题】	72
第五章 财务预算的编制过程	74
第一节 经营活动预算的编制	74
第二节 投资活动预算的编制	95
第三节 筹资活动预算的编制	99
第四节 现金流量预算的编制	101
第五节 经营成果预算的编制	102
第六节 财务状况预算的编制	103
【复习思考题】	104
【课外作业题】	105
第六章 财务预算的执行与调整	107
第一节 财务预算的执行	107
第二节 财务预算的调整	111
【复习思考题】	114
【案例分析题】	114
第七章 财务预算的监督与控制	116
第一节 财务预算监控概述	116
第二节 财务预算监控模式	121
第三节 财务预算管理内容的监控	123
第四节 财务预算管理环节的监控	130
【复习思考题】	133
【案例分析题】	133
第八章 财务预算的考核与评价	136
第一节 财务预算考评的主体和客体	136
第二节 财务预算考评的目标和原则	137
第三节 财务预算考评的程序和方法	140
第四节 财务预算考评的指标和目标导向	143
第五节 财务预算差异分析	150
【复习思考题】	157
【案例分析题】	157

第九章 财务预算的奖励与惩罚	159
第一节 财务预算奖惩概述	159
第二节 对个人的奖励与惩罚	163
第三节 对责任中心的奖励与惩罚	170
【复习思考题】	170
【案例分析题】	170
第十章 财务预算的管理体制	172
第一节 企业组织结构及其再造	172
第二节 企业管理流程及其再造	178
第三节 财务预算管理中的责、权、利配置	189
第四节 财务预算管理中的团队合作	194
【复习思考题】	198
【案例分析题】	198
第十一章 企业财务预算管理的应用	200
第一节 企业财务预算管理应用现状调查研究报告	200
第二节 企业财务预算管理的实施障碍与清除对策	230
第三节 铁路运输企业财务预算管理的应用	234
第四节 路桥施工企业财务预算管理的应用	238
第五节 电信企业财务预算管理的应用	256
第六节 烟草商业企业财务预算管理的应用	265
第七节 某集团公司财务预算管理制度及其实施细则	280
【复习思考题】	305
【课外作业题】	305
第十二章 国家预算管理概论	306
第一节 国家预算的概念、特点和作用	306
第二节 国家预算的管理体制	309
第三节 国家预算的编制原理	316
【复习思考题】	325
参考文献	326

第一章 财务预算概论

内容介绍

本章主要介绍预算、财务预算和财务预算管理的内涵以及财务预算管理的特点和作用。

学习目标

了解预算、财务预算和财务预算管理的内涵,理解财务预算管理的四大特点和十大作用。

第一节 预算、财务预算与财务预算管理

一、预算的内涵

(一) 什么是预算

预算管理在西方已经实践了一个世纪以上,西方发达国家对预算管理理论的研究也比较多。现在,预算管理在政府、企业和各种非营利组织的管理中已被广泛的应用。对于预算,不同的学者有不同的理解和表达:

Charles T. Horngren 认为预算是行动计划的数量表达。

Chris Argyris 把预算定义为一种由人来控制成本的会计技术。

Fremgen 认为预算是一种广泛而协调的计划以财务条件来表达。

Glenm A. Welsh 则认为企业预算乃是一种涵盖未来一定期间内所有营运活动过程的计划,它是企业最高管理者为整个企业及其各部门所预先设定的目标、策略及方案的正式表达。

Harold Bierman 认为预算有两类:一类是预测,告诉管理人员他在未来将可能处于何种地位;另一类是标准,告诉管理人员预定的效率水准是否已维持或达成。

安达信公司“全球最佳实务数据库”中预算的定义是:预算是一种系统的方法,用来分配企业的财务、实物及人力等资源,以实现企业既定的战略目标。企业可以通过预算来监控战略目标的实施进度,有助于控制开支,并预测企业的现金流量与利润。

本书作者认为,预算是指一个单位对其未来经济活动的过程和结果所做的详细而具体的数量说明,它具有以下几方面的涵义:

(1) 预算是一个单位未来经济活动过程和结果的一种数量表现。在管理上讲求精细化管理的单位一般都会对其未来的经济活动过程和结果做出各种各样的安排和描述,这些安排和描述可以是文字、图表等形式,也可以是数量的形式。一个单位如果以数量的形式来安排和描述其未来经济活动的过程和结果,就可以称为预算。

(2) 预算是为了完成特定目标而对所拥有的有限资源进行的合理安排。一个单位所拥有的资源,既包括人、财、物等资源,也包括关于权、责、利划分的各种制度资源。要让一个责任单位或责任人完成一定的责任事项,除了给该责任单位或责任人一定的财产资源之外,还要明确它或他的权、责、利范围。通过以数量的方式明确一个责任单位或责任人的权、责、利范围来合理安排有限的财产资源,使这些责任单位或责任人能够完成特定的目标,这就是预算的主要功能之一。

(3) 预算是以货币形式为主对单位未来某一特定时期的经济活动过程和结果所作的系统而详细的表述。用以安排和描述一个单位未来经济活动过程和结果的那些数量,主要是货币形式,但也有实物形式和劳动形式。比如,安排和描述各种收入、费用和利润时通常采用货币形式;安排和描述产量、销量、工作量或劳动量时,往往需要采用实物形式(如件、台、千克等)和劳动形式(如工时、工日等)。一个单位的预算就是由很多相互之间存在勾稽关系的货币形式、实物形式、劳动形式的数量而组成的一个书面或电子形式的文件。

(4) 预算是对各项经济活动过程和结果进行有效控制的一种工具。预算对一个单位未来经济活动的过程和结果做出了安排和描述,可以从过程和结果两个方面对单位的经济活动进行控制。一方面,预算对经济活动过程所做出的安排和描述是规定了各个责任单位或责任人可以做什么、应该怎样做;另一方面,预算对经济活动结果所做出的安排和描述是规定了各个责任单位或责任人完成自己的责任事项应该达到的目标或效果。“可以做什么、应该怎样做”以及“应该达到的目标或效果”这些规定,实际上就是对单位未来经济活动的过程和结果所做的控制。各个责任单位或责任人只能在这样的控制范围和标准内完成自己的责任事项,如果不在这个范围或标准之内,其经济活动就要受到限制或者其经济利益就要受到影响。比如,预算规定某个责任单位要完成多少销售量,如果完不成,则相关的责任人就会被削减甚至取消奖励性薪酬。再比如,预算规定某个责任单位要把某项费用控制在某一个水平之内,如果达不到这个要求,则相关的责任人也会被削减甚至取消奖励性薪酬。因此说,预算是对各项经济活动过程和结果进行有效控制的一种工具。

(二) 预算、计划、预测三者的关系

为了正确理解预算的内涵,需要理清预算、计划、预测三者的关系。图1-1反映了预算、计划、预测三者之间的关系。

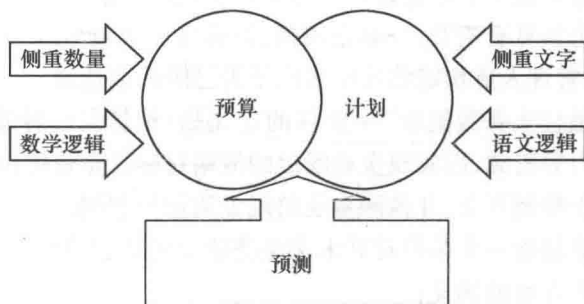


图1-1 预算、计划、预测关系图

1. 预测是预算和计划的前提

预测源于经济事件的不确定性与风险,是对未来不可知因素、变量以及结果的不确定性的

主观判断(当然这种判断应是在科学基础上的主观判断)。预测是预算和计划的前提,没有预测就没有预算和计划。如果未来经济事项的后果是完全确定已知的,就无须使用预算方法,也不需要计划。预算和计划都是以预测为基础,根据预测的结果提出的对策性方案,是对预测的一种反映,是对预测的规划,旨在趋利避害,以求实现较好的结果。预测风险性的大小取决于据以预测的基础(如环境或变量因素)是否扎实和方法是否科学、可靠。预测的结果越确定,预算和计划的过程也就越简单,准确性也就越高,效果自然也就越好。

2. 预算与计划的区别和联系

在管理实践中,经常有人将预算等同于计划,这是不严谨的。其实,预算和计划是两个不同的概念。计划主要是通过文字形式对一个单位未来经济活动的过程和结果做出安排和描述,而预算则是以数量形式对一个单位未来经济活动的过程和结果做出安排和描述。计划注重文字的表述,强调的是语文逻辑;而预算则注重数量的描述,强调数学逻辑。从这个角度看,预算不等于计划。但预算与计划并非没有联系:它们的共同点在于,两者都是对一个单位未来经济活动的过程和结果做出安排和描述;所不同的是,预算主要是通过数字,而计划主要是通过文字。因此,预算可以说是数字化、具体化、详细化了的计划,而计划也可以说是文字化、抽象化、简单化了的预算。可见,预算和计划还是有着密切联系的。在一个单位内部,通常是预算与计划并存,两者互相补充、相得益彰,共同发挥着各自的管理功能。

二、财务预算的内涵

财务预算是对一个单位未来财务活动的过程和结果所做的详细而具体的数量说明。为了进一步理解财务预算的内涵,必须首先理解财务活动的内涵。顾名思义,财务活动就是与财务有关的活动。但哪些活动跟财务有关呢?这要从财务的含义去解释。根据《现代汉语词典》的解释^①：“财”是钱和物资的总称，“务”是事情。因此，财务就是“与钱和物资有关的事情”；财务活动就是“与钱和物资有关的活动”。根据这种解释，一个单位的任何一项经济活动都跟钱和物资有关，因此，一个单位的任何一项经济活动都是财务活动。从这个意义上看，财务活动与经济活动是一对等同的概念。本书就是基于这种认识来定义财务活动和财务预算的。既然财务活动与经济活动是一对等同的概念，那么，财务预算就是对一个单位未来经济活动的过程和结果所做的详细而具体的数量说明。这个定义与上述关于预算的定义相同，因此，在本书中，预算与财务预算是一个概念，本书后面的内容中不管是出现“预算”一词还是出现“财务预算”一词，都是代表一个相同的概念，即财务预算。

一个单位的财务活动(或经济活动)主要包括经营活动、投资活动和筹资活动，这三项活动的结果在财务上主要通过现金流量表、资产负债表和利润表来反映。因此，财务预算的内容主要包括经营活动预算、投资活动预算、筹资活动预算、现金流量预算、财务状况预算和经营成果预算六个部分。其中，经营活动预算、投资活动预算和筹资活动预算是对财务活动的过程所做的数量说明，现金流量预算、财务状况预算和经营成果预算是对财务活动的结果所做的数量说明。财务预算六个部分的具体内容分别解释如下。

(一) 经营活动预算

经营活动预算是指对一个单位在预算期内从事的各种经营活动所编制的预算，它主要包

^① 中国社会科学院语言研究所词典编辑室，现代汉语词典，第5版，商务印书馆，2005。