

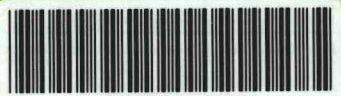
财务轻松学系列

没有晦涩难懂、没有冗杂烦琐

资金预算 轻松学

深入浅出
图文并茂

周龙腾◎编著



NLIC2970892653

通俗的
理论知识

有效的
实务操作

丰富的
案例解说

中国宇航出版社

财务轻松学系列

资金预算 轻松学

周龙腾◎编著

中国宇航出版社

· 北京 ·

版权所有 侵权必究

图书在版编目 (CIP) 数据

资金预算轻松学 / 周龙腾编著. --北京: 中国宇航出版社, 2013. 3

(财务轻松学系列)

ISBN 978 - 7 - 5159 - 0386 - 6

I. ①资… II. ①周… III. ①预算会计 - 基本知识
IV. ①F810.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 024188 号

策划编辑 董琳

封面设计 文道思

责任编辑 董琳 许磊

责任校对 李书梅

出版 中国宇航出版社

社址 北京市阜成路 8 号
(010)68768548

邮 编 100830

网 址 www.caphbook.com

经 销 新华书店

发行部 (010)68371900

(010)88530478(传真)

(010)68768541

(010)68767294(传真)

零售店 读者服务部

北京宇航文苑

(010)68371105

(010)62529336

承 印 北京嘉恒彩色印刷有限公司

版 次 2013 年 3 月第 1 版

2013 年 3 月第 1 次印刷

规 格 880 × 1230

开 本 1/32

印 张 4.5

字 数 121 千字

书 号 ISBN 978 - 7 - 5159 - 0386 - 6

定 价 28.00 元

本书如有印装质量问题, 可与发行部联系调换

前言

还在为不知资金预算为何物而疑惑吗？

还在为不知如何编制资金预算而苦恼吗？

还在为不知怎样进行预算的考核而发愁吗？

读完本书，上述问题将迎刃而解，你会发现，原来资金预算也可以如此简单。

“凡事预则立，不预则废”。在当今社会，任何经济行为都离不开资金运转，政府需要编制预算反映财政收支计划，管理人员需要编制预算做好资金周转工作，个人也可以编制预算使家庭收支平衡。资金预算如此重要，但如何编制好资金预算却让许多人犯了难。如果编制的资金预算不合理、不科学，那么它就不能满足经济管理活动的需要，也就失去了存在的意义。

为了能使更多的人掌握资金预算的编制方法，笔者结合自己多年工作学习的经验，用简洁易懂的语言编写本书。本书共分为六章，这六章内容循序渐进，首先介绍资金预算的基础知识，然后讲解如何快速掌握现金流量表、最佳现金持有量等内容，最后说明如何编制资金预算以及预算的执行与考核。

另外，本书在语言上力求简洁明了，没有大量晦涩的专业术语，使读者一看就懂，在阅读的过程中感到轻松愉悦。通过对本书的学

习,读者能够系统地掌握资金预算知识,并在实践中提升编制资金预算的能力,为自己的工作和生活带来益处。

最后,对于本书中的不妥之处,恳请广大读者指正。

作 者

2013 年 3 月 1 日

目录

第一章 为什么要懂资金预算

哪些人需要懂资金预算	3
资金预算的作用	5
资金预算有哪些重要内容	7
政府的财政预算	9
企业的资金预算	16
家庭的资金预算	18

第二章 快速掌握现金流量表

现金流量表的定义和构成	23
经营活动产生的现金流量	26
投资活动产生的现金流	30
筹资活动产生的现金流量	34
现金及现金等价物	37
现金流量表补充资料	38

第三章 快速掌握最佳现金持有量

如何正确理解最佳现金持有量	43
了解成本分析模式	44
了解存货模式	49

了解现金周转模式	52
了解随机模式	54

第四章 快速掌握资金预算的具体内容

资金收入	59
资金支出	63
资金多余和不足	69
资金筹集和运用	72

第五章 快速掌握资金预算的编制方法与程序

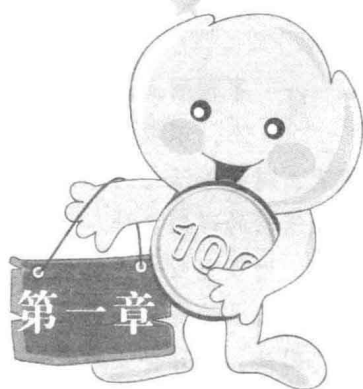
了解现金收支预算管理的基本原则	79
了解预算的编制方法	83
了解预算的编制程序	96
了解资金预算编制全过程	98

第六章 快速掌握预算的执行与考核

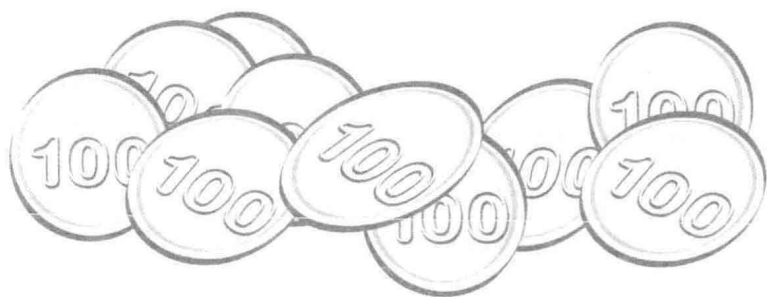
掌握预算的执行	113
预算的分析与考核	118

附 录 资金预算作业准则

一、总则	123
二、收入	124
三、支出	125
四、异常说明	126
五、资金调度	127
六、附则	127



为什么要懂资金预算



“凡事预则立，不预则废”。预算是企业预测、决策的基础上，以数量和金额的形式反映企业未来一定时期内经营、投资、财务等活动的具体计划，是为实现企业目标而对各种资源和企业活动的详细安排。合理的资金预算可以为企业的日常行为提供依据，增强企业的内部控制，有利于业绩考核和激励机制的实施，为企业未来的资金筹集及运用做好规划，使企业的运行更加有条不紊。因此，做好企业的资金预算对保证企业顺利运行，保证投资活动的收益起着十分重要的作用。

在这一章，你将会知道

- ◇ 哪些人需要懂资金预算。
- ◇ 为什么要了解资金预算。
- ◇ 资金预算有哪些重要内容。
- ◇ 如何轻松做好资金预算。





哪些人需要懂资金预算

在商业社会中，经济与每个人都密不可分。资金是经济活动的血液，任何人的经济行为都离不开资金的运转，小到每个人日常的理财、购物，大到公司的经营运转、国家的财政收支，都面临着资金预算这一问题。做好资金预算可以使生活有条理，公司运行井然有序，国家有效发挥其职能。

需要懂资金预算的人有政府、老板、企业主管、一般员工以及一家之主，如表 1-1 所示。

表 1-1 需要懂资金预算的人

需要懂资金预算的人	原因
政府	财政预算是政府活动计划的一个反映，它体现了政府及其财政活动的范围、政府在特定时期所要实现的政策目标和政策手段。预算是对未来一定时期内收支安排的预测、计划。它作为一种管理工具，在日常生活乃至国家行政管理中被广泛采用。就财政而言，财政预算就是由政府编制、经立法机关审批、反映政府一个财政年度内的收支状况的计划
老板	资金预算是根据企业以往的经营情况，结合即将面临的新的经济活动并结合预计的经济形势对企业资金做出的整体安排。作为公司的老板，应该了解资金对企业的重要性，通过资金预算管理，把握好资金的收支及运营状况，这样就可以采取措施预防资金周转方面的问题

(续表)

需要懂资金预算的人	原因
企业主管 	资金预算的编制，是企业各职能部门围绕着业务量、营业收入、成本与耗费、经营成果等应该达到的水平分别确定目标。所以，企业主管通过资金预算的编制，可以使各部门的计划得到最好的协调，使企业整个计划体系相互衔接、完整而贴合实际
一般员工 	资金预算的最终执行者是企业的员工，预算合理与否影响着企业员工的行为。资金预算过多容易造成浪费的行为，资金预算不足就限制了经济活动的正常开展，为了完成任务、完成绩效考核可能造成偷工减料的现象，为企业留下后患。因此，作为企业的一般员工，在企业进行资金预算时要正确地反映企业日常活动的资金收支状况，为合理的预算提供依据
一家之主 	想做好家里的“财政大臣”，一家之主要做的就是保持家庭收支平衡，这时就要先做好家里的收支预算，比如家里的预计工资收入、家庭理财计划，教育、生活开支及预留的应急资金等。只有合理的计划收支，才能让家庭在满足日常生活的情况下，又有能力应对突然事件的发生



资金预算的作用

资金预算是对与企业存续相关的投资活动、经营活动和财务活动的未来情况进行预期并控制的管理行为及控制安排，具有全面的控制力和约束力，它不仅是一种管理制度和控制方略，更是一种管理理念。资金预算是企业管理的核心内容之一，它是企业协调的工具、控制的标准、考核的依据，是推行企业内部管理规范化和科学化的基础，也是促进企业各级经营管理人员自我约束、自我发展的有效途径。

一、有利于企业奋斗目标的具体化

资金预算的编制，是企业各职能部门围绕着业务量、营业收入、成本与耗费、经营成果等应该达到的水平分别确定目标，并将制定目标所依据的主要设想和意图、达到目标所应采取的方法与措施、应付外部环境变化的对策均详细地列出来。同时，通过反复的预算平衡，制定出完整的预算书面方案。实施预算可以使企业的总体目标得以分解、落实，使其可以按照各自承担的预算任务、现金流量指标，合理安排部门的业务工作。经批准的预算方案，使企业各职能部门和下属单位都明确了自己应该达到的水平，并据此安排自己所负责范围的经济业务活动，从各方面确保完成企业总的战略目标，从而减少经营风险与财务风险。

二、有利于各部门的沟通与协调

由于资金预算以利润最大化为目标来谋求市场营销计划、生产计划、物料供应计划、资金计划和人员组合等诸多计划的最佳结合，所以，企业通过资金预算的编制，可以使各部门的计划得到最

好的协调，使企业整个计划体系相互衔接、完整而切合实际。

三、有利于日常经济活动的控制

在预算执行中，各级单位和各职能部门都必须通过计量、计算、对比和分析，寻找预算与实际执行中发生的差异，分析原因，并采取必要的措施纠正差异，使日常的经济活动有效地控制在预算范围之内。执行预算可对实际与预算的差异进行分析纠正，保证预定目标的顺利实现。有了预算作依据，支出审批时就能区分正常支出和例外支出，高层管理人员就能从大量日常审批事务中解脱出来，重点处理例外事项，正常支出由财务部门监督，从而简化审批程序，缩短审批周期，以适应复杂多变的经营环境。

四、有利于业绩考核和激励机制的实施

资金预算是对企业计划的数量化和货币化的表现，资金预算有利于控制各经营环节现金流量，编制预算使现金流量控制有客观可循的依据，为业绩评价提供了标准，便于对各部门实施量化的业绩考核和奖惩制度，也便于对员工的激励与控制。

提示

长期资金预算的编制，既是企业进行投资项目经济效益决策的依据，也是企业合理安排资金筹措，使资金在时间上和数量上满足投资的需要，保证项目顺利完成，尽早产生投资效益的依据。



资金预算有哪些重要内容

资金预算是有关资金的各种预算的汇总，资金预算的主要内容可以归结为四个大的方面，即：资金收入、资金支出、资金多余或不足、资金的筹集和运用。任何资金预算都会涉及这些方面的内容。

一、资金收入

“资金收入”反映一个经济体在一定期间内的资金流入量。对于一般企业而言，资金收入的主要来源是销货收入，对于资金收入的预算主要体现在对未来产品销售状况及收款状况的预测。

二、资金支出

“资金支出”反映一个经济体在一定期间内的资金流出量。资金支出包括直接人工、制造费用、销售与管理费用，还包括所得税、购置设备、股利分配等支出。资金支出的预算主要根据以往的经验将各部分的支出预算汇总而得出。

三、资金的多余和不足

通过合理的资金收支预算，可以基本上了解经济体未来的资金状况。如果资金收入额大于支出额，就会产生多余的资金，在这种情况下，为了使资金发挥的经济体可以将多余的资金投资于理财产品或者进行项目投资等；如果资金收入小于资金支出，企业应该根据差额提早设定筹资计划。

四、资金的筹集和运用

资金的筹集和运用是对资金不足或多余的应对方法。资金的筹集方式有吸收权益资金、发行债券、发行股票、借款。当资金多余时，家庭或个人可以适当购买理财产品，企业可以进行固定资产或无形资产的直接投资或者购买股票债券等间接投资。

提示

企业要在当今激烈竞争的环境中求得生存和发展，必须依赖于有效的经营管理。财务管理在企业经营管理中处于核心地位，而现金预算则是财务管理的重中之重。资金预算表明可用的超额现金量，并能为制定投资计划、优化配置组织的现金资源提供帮助。



政府的财政预算

国家像一个大家庭，财政预算是政府活动计划的一个反映，它体现了政府及其财政活动的范围、政府在特定时期所要实现的政策目标和政策手段。预算是对未来一定时期内收支安排的预测、计划。它作为一种管理工具，在日常生活乃至国家行政管理中被广泛采用。

一、财政收入预算

财政收入主要来源于税务机关、财政机关、海关等。收入征收的过程中，征收机关必须依据国家相关法律法规及时、足额地完成财政收入计划，不得随意增收或减收；征收的收入要直接上缴国库，不得截留、挪用；国库部门对组织的财政收入要及时收纳、划分和报解，按规定办理收入退库；征收机关、国库和预算管理机构之间要实时传递会计信息。政府的财政收入预算内容如表 1-2 所示。

表 1-2 2010 年中央财政收入预算表

单位：亿元

项目	2009 年执行数	2010 年预算数	预算数为上年 执行数的%
一、税收收入	33 359.48	35 983.00	107.9
国内增值税	13 915.99	15 350.00	110.3
国内消费税	4 759.12	5 241.00	110.1
进口货物增值税、消费税	7 729.15	8 070.00	104.4
出口货物退增值税、消费税	-6 486.56	-7 070.00	109.0

(续表)

项目	2009 年执行数	2010 年预算数	预算数为上年 执行数的%
营业税	167.11	190.00	113.7
企业所得税	7 618.82	8 061.00	105.8
个人所得税	2 366.72	2 542.00	107.4
城市维护建设税	123.52	140.00	113.3
印花税	495.04	516.00	104.2
其中：证券交易印花税	495.04	516.00	104.2
船舶吨税	23.79	25.00	105.1
车辆购置税	1 163.17	1 338.00	115.0
关税	1 483.57	1 580.00	106.5
其他税收收入	0.04		
二、非税收入	2 536.66	2 077.00	81.9
专项收入	215.44	216.00	100.3
行政事业性收费收入	354.84	410.00	115.5
罚没收入	35.01	36.00	102.8
其他收入	1 931.37	1 415.00	73.3
中央财政收入	35 896.14	38 060.00	106.0
调入中央预算稳定调节基金	505.00	100.00	19.8
支出大于收入的差额	7 500.00	8 500.00	113.3

二、财政支出预算

预算支出的执行是支出目标的实现过程。预算管理部门和政府所属的相关公共部门是支出执行的主体。财政部门要按预算计划、