

企业财会实务系列丛书

做一天 财务预算会计

北京智浪奇管理咨询事务所 编著

主 编 张洪兵
副主编 梁 瑾
陈 锋

新 华 出 版 社

企业财会实务系列丛书

做一天财务预算会计

主 编 张洪兵

副主编 梁 瑾 陈 锋

新 华 出 版 社

图书在版编目(CIP)数据

做一天财务预算会计/张洪兵主编. —北京:新华出版社, 2005. 4

ISBN 7-5011-7005-3

I. 做… II. 张… III. 预算会计 IV. F810.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 018725 号

做一天财务预算会计

张洪兵 主编

*

新华出版社出版发行

(北京石景山区京原路 8 号 邮编:100043)

新华出版社网址: <http://xhcbs.126.com>

经销电话: (010)62280731

北京达卡展示设计有限公司照排

北京普瑞德印刷厂印刷

*

850 毫米 × 1168 毫米 32 开本 5.25 印张 100 千字

2005 年 4 月第一版 2005 年 4 月北京第一次印刷

ISBN 7-5011-7005-3 定价: 21.00 元

前 言

经过近半年的酝酿和准备，北京智浪奇管理咨询事务所最终决定编著一套企业财会实务系列丛书。我们的创意是要突破教课书中会计实务的范围，全方位立体化地介绍实际工作中企业财会实务工作的内容、方法和业务流程等，力求让读者能更完整、更全面地了解财会实务工作，以资参考。

本套丛书来源于我们对财会工作经验的提炼和描述。在本套丛书中，我们汇集并吸收了内资企业和外资企业的切身工作经验，对实际工作中中外先进的管理方法作了提炼和融合，本套丛书是我们多年工作实践经验的结晶。本套丛书具有如下特点：一、全真的企业财会实务介绍；二、完整地财会实务展示；三、深刻的企业财会实务总结；四、中外先进的管理方法的吸收与提炼；五、经验介绍与实务案例的紧密结合，因而本套丛书实质上是对财会实务操作的指导。

《做一天财务预算会计》是本套丛书的第十二册，书中全面系统地向读者介绍了财务预算会计岗位的实务工作内容和职责。我们对财务预算会计实务的介绍，既作工作经验方面的具体指导，又紧密地辅之以实际案

例，将工作经验与实务工作紧紧地融合在一起，让读者全面真切地体验财务预算会计工作。

由于本书成书仓促，见解方面也难免会有疏漏，如有不足之处，恳请广大读者指正，以便本书再版时能加以补正。

为杜绝盗版，经北京智浪奇管理咨询事务所和新华出版社达成共识，由北京智浪奇管理咨询事务所制作“企业财会实务系列丛书防伪标识”专用章印模，并在图书出版后加盖在图书的“封三”面，敬请读者购书时认准标志。

张洪兵

2002 年 12 月 25 日 于北京

目 录

第一章 财务预算会计实务概述	1
第一节 财务预算会计岗位职能	1
第二节 财务预算会计岗位重要性	4
第三节 财务预算会计岗位设置	7
第二章 资金来源预算管理实务	10
第一节 销售回款预算管理实务	10
第二节 债权回收预算管理实务	17
第三节 商业信用融资预算管理实务	25
第四节 借款预算管理实务	30
第五节 证券融资预算管理实务	33
第六节 直接吸收股东投资预算管理实务	37
第七节 其他资金来源预算管理实务	40
第三章 资金支出预算管理实务	46
第一节 物资采购预算管理实务	46
第二节 薪酬福利预算管理实务	52
第三节 制造费用预算管理实务	55
第四节 营业费用预算管理实务	60

第五节	管理费用预算管理实务	65
第六节	税金预算管理实务	69
第七节	到期债务支出预算管理实务	72
第八节	企业投资预算管理实务	77
第四章	财务专门预算管理实务	80
第一节	产品成本预算管理实务	80
第二节	现金预算管理实务	88
第五章	固定资产投资项目财务	
	预算管理实务	95
第一节	固定资产投资项目预算概述	95
第二节	建造期项目资金来源预算管理实务	96
第三节	建造期项目资金支出预算	
	管理实务	100
第六章	生产经营财务总预算管理实务	104
第一节	预计资产负债表编制实务	104
第二节	预计利润表编制实务	113
第三节	预计现金流量表编制实务	117
第七章	财务预算会计实务疑难问题解答	119
1、	财务预算管理在我国企业财务工作中	
	的现状是怎样的?	119
2、	对财务预算工作开展企业应怎样管理?	120
3、	企业通常怎样建立全面预算管理体系?	121

4、企业如何组织实施财务预算？	122
5、企业通常如何考核财务预算执行情况？	123
6、怎样理解财务预算与会计核算之间的 关系？	123
7、财务预算和财务分析之间的关系是怎 样的？	124
8、财务预算在企业集团财务管理工作 中的重要性是怎样的？	125
9、企业财务预算会计的工作要求有哪些？	126
10、为什么本书没有介绍企业利润预测规 划的内容？	126
附：相关财经法规	127
1、关于企业实行财务预算管理的指导意见	127
2、企业国有资本与财务管理暂行办法	143

第一章 财务预算会计实务概述

第一节 财务预算会计岗位职能

一、为生产经营决策制定财务执行预算

预算是一种管理方法和手段，即通过对一定期限内的生产经营活动安排定量定额的任务目标，以此来促进各项工作协调有序地进展。它是企业决策的具体化，是用来运作资源获取最佳生产率和获利率的工具。财务预算是企业全面预算管理的重要内容之一，它从有计划地筹集和使用资金的角度，对企业经济活动进行

管理和控制。

二、有计划地对企业资金收入进行管理和控制

通过财务预算管理，促进销售部门及其人员加强销售回款和债权回收管理，在可能的情况下，加大预收款销售，并有计划地安排落实银行借款等事宜，以保证企业开展生产经营活动的资金来源。

三、对经济活动的资金筹集进行预测和安排

财务预算会计运用一定的技术和方法，对预定生产经营期限内的资金来源进行预测，并根据预测结果，结合企业开展生产经营活动的需要，及时准备和安排筹资等事宜。

四、对生产经营资金支出进行预测和安排

通过运用一定的技术和方法，财务预算会计对一定期限内的资金支出进行预测，并根据生产经营活动的进度和需要，对资金支出按计

划作出安排。随着生产经营活动的实际进展和变动情况，企业资金支出计划应定期根据需要进行调整。同时，财务人员在核算时，依据财务预算，加强财务审核，有计划有目标地控制财务支出。

五、有目标地对企业产品成本进行管理和控制

财务预算会计通过产品成本预算编制和管理，对企业的生产活动进行有目标的管理，促进生产部门及其人员提高工作效率、质量和成果，从而节约产品单位成本，提高企业产品成本市场竞争力，为企业经营目标实现作出贡献。

六、对固定资产投资项目的资金来源和支出进行预测和控制

固定资产投资项目一般具有需要资金量大，建设期长等特点，固定资产投资项目的资金通常通过长期借款和股权融资来筹集，资金成本高。在实际工作中，固定资产投资项目成本控

制包括进度控制、质量控制和投资控制。财务预算会计通过资金计划管理，对项目建设期、经营和还贷期的资金来源和支出进行预测和控制，是科学经济运作资金的有效措施和手段。

七、对企业财务状况和经营成果等进行预算管理

预计资产负债表和预计利润表等，是对企业预算期内的财务状况和经营成果的测算和奋斗目标，是企业运作人、财、物等资源要素，规划生产经营活动的体现，能在一定程度上反映企业组织开展生产经营管理的能力。对生产经营进行财务预算管理，能在一定程度上保证企业目标财务成果的实现。

第二节 财务预算会计岗位重要性

一、企业全面预算管理的重要内容

企业全面预算管理体系包括销售预算、采

购预算、薪酬预算、费用预算、投资预算、项目预算、财务预算等，其中，财务预算是对其他预算的汇总，是总预算。企业财务预算一般根据业务预算编制和调整，是企业组织开展生产经营活动的依据，既为生产经营业务开展提供服务，又对其进行监督和控制，以保证企业生产经营目标的实现。

二、及时合理地为生产经营活动筹集资金的需要

企业生产经营活动的业务流也是资金流的流通过程，在工作中，财务部门要为其他部门的工作提供所需的资金。在实务中，企业生产经营资金的来源，主要有销售回款、债权回收、商业信用融资、借款等，财务预算会计通过资金计划，一方面及时督促销售部门及其人员实现销售和回款任务，督促有关部门和人员催债索账；另一方面经济合理地利用客户单位提供的商业信用融资，并在企业资金不足时，及时

安排落实银行借款，以保证企业生产经营活动的顺利进行。

三、有目标地控制生产经营资金支出的重要措施

企业预算的制定过程，也是对预定经营期内资金支出的审议过程，财务预算制定后，财务人员依据预算，对经营期内的资金支出进行审核和控制，超预算项目和预算外项目支出须经过企业相应权力机构进行审议批准。企业通过财务预算管理，有目标有节制地管理和控制生产经营资金支出，为实现企业目标利润做好“节流”工作。

四、有目标地管理和控制企业产品成本的重要措施

企业通过财务分析和测算，对影响产品成本的因素制定一系列的管理和控制标准，作为对企业产品成本考核的参考依据，以此来及时反映和发现产品生产过程中存在的问题和不足，

以便于企业节约成本，提高产品的市场竞争力和收益能力。

五、按固定资产投资项目进度和质量管理工作资金的需要

及时筹集落实资金和有计划地控制固定资产投资项目成本，是固定资产投资项目控制的关键。财务预算会计根据项目需要，通过计划管理，将项目期内的资金来源和支出有目标地作出安排，按固定资产投资项目进度和质量管理工作控制项目资金，以便经济有效地节约固定资产投资项目成本。

第三节 财务预算会计岗位设置

财务预算会计岗位的设置和人选由企业财务总监（总会计师或总经理）确定。企业可以设置单独的财务预算会计，也可以由其他财务人员兼任。规模小和业务量不大的企业，一般

只设一名会计，同时经管出纳工作以外的账务和会计工作。

财务预算工作对财务人员的业务水平和技能要求较高，通常由资深财务人员担任。不具备专业条件和能力的单位，可以聘请本单位以外资深专业人员帮助培训财务预算会计，从而达到通过财务预算管理实现目标利润的目的。

企业年度财务预算可以分为三个层次，财务预算会计也可以根据需要设置相应的岗位，即：

一、财务基础预算

财务基础预算是对各业务和管理部门预算的分类汇总，它们是编制财务专门预算和财务总预算的依据。通常，财务基础预算可以分为两类，即资金来源预算和资金支出预算。资金来源预算主要包括销售回款预算、借款预算等；资金支出主要包括物资采购预算、薪酬预算等。

二、财务专门预算

财务专门预算，一般是指企业为了加强管理的需要，对财务基础预算的提炼和分类汇总。通常，财务专门预算主要包括现金预算、产品成本预算、资本支出预算。其中，资本支出预算是企业中长期预算对本期的作用，例如固定资产投资预算在建设期对企业预算的影响。

三、财务总预算

财务总预算是对企业财务基础预算和财务专门预算的全面汇总。财务总预算主要包括预计资产负债表、预计利润表和预计现金流量表等。