

小微企业财务预算 Excel 模型

——“从财务指标到财务预算”的逆向思维

王景香

(北京财贸职业学院立信会计学院 北京 101101)

【摘要】 财务分析的一般过程是,利用财务报表等数据计算出财务指标值,然后根据财务指标值对企业偿债能力、盈利能力等做进一步分析。如果我们对此过程进行逆向思维,是否可以大胆推测出另外一种结论:利用财务指标值推测出财务报表,这一过程也就是利用财务指标编制财务预算的过程。本文利用 Excel 设计了预算模型,然后通过案例验证了利用财务指标编制财务预算的可行性。这为小企业提供了一种简便的财务预算编制方法。

【关键词】 财务指标 财务预算 全面预算 财务报表

一、引言

财务指标是评价企业经营业绩的主要指标。报表使用者利用财务指标计算出财务指标值,然后根据指标值进行财务分析,进而得出相关结论。如果我们将这一过程采用逆向思维重新考虑,那就是利用财务指标值倒推出财务报表。再进一步设想,利用预期的财务指标值是不是就可以倒推出财务预算表?这一结论能否成立?如果能够成立,将会给很多不适合编制全面预算的小企业提供一种非常便捷的预算编制方法。

本文用 Excel 设计了预算模型,进一步用案例验证了该模型的可行性。

二、模型设计

(一)模型适用范围

本模型适用于执行《小企业会计准则》的非制造业企业。解释如下:

1. 目前,我国企业适用的会计准则有《企业会计准则》和《小企业会计准则》,前者适用于上市公司及非上市的大中型企业,后者适用于符合《中小企业划型标准规定》中的小型企业和微型企业。执行《企业会计准则》的大中型企业一般采用全面预算法编制预算,本模型适用于执行《小企业会计准则》的微小型企业。

2. 由于制造业企业成本计算过程比较复杂,单纯使用财务指标方法编制预算,误差会比较大,因此,本模型更适用于没有生产过程的商品流通业企业或其他企业。

(二)模型参数设置

本模型报表以《小企业会计准则》中报表为依据,对报表项目作如下设置:

对于资产负债表:①假设企业不存在短期投资、应收股利、长期债券投资、长期股权投资、应收利息和投资收益项目。②合并“应收票据”和“应收账款”项目为“应收账款”项目。合

并“其他应收款”和“其他流动资产”项目为“其他流动资产”项目。③假设不存在“预付账款”项目。④假设企业不准备购置新的固定资产也不准备报废旧固定资产,则固定资产原价不变,固定资产清理余额为零。⑤假设企业不存在“在建工程”和“工程物资”两个项目,即企业预算年度不增加新的固定资产。⑥假设企业不准备对固定资产进行改建支出或改良支出,即不存在长期待摊费用。⑦合并“生产性生物资产”、“无形资产”、“开发支出”和“其他非流动资产”项目为“其他非流动资产”项目。⑧合并“其他应付款”和“其他流动负债”项目为“其他流动负债”项目。⑨假设企业所需资金均为短期周转资金,主要来自1年期银行贷款,贷款年初借入。⑩假设企业不存在“长期借款”和“长期应付款”项目。⑪合并“递延收益”和“其他非流动负债”项目为“其他非流动负债”项目。⑫假设企业不准备增加资本,则实收资本和资本公积不发生变化。

对于利润表,合并“营业外收入”和“营业外支出”项目为“营业外收支净额”项目。

(三)指标选取

本模型中,主要选取了以下指标:流动比率、现金比率、资产负债率、已获利息倍数、应收账款周转率、存货周转率、流动资产周转率、销售毛利率、销售净利率、成本费用利润率、销售收入增长率、利润发放率、职工薪酬增长率。指标选取时应注意以下两点:

1. 指标覆盖的全面性。所选指标应该能够覆盖报表的主要项目。

2. 避免选取重复指标。有些指标涉及的报表项目相同,对于计算其他报表项目又没有帮助,应去掉这种重复指标。

(四)建立预算模型

将财务指标进行分解,可以得出指标与报表项目的关系,如表1和表2所示。下面运用该模型进行预算编制的案例分析。

表 1

资产负债表模型

编制单位:

年 月 日

单位:元

资产	预算数	负债和所有者权益	预算数
流动资产:		流动负债:	
货币资金	现金比率×流动负债	短期借款	利息费用(财务费用)/利率
应收账款	销售收入/应收账款周转率×2-本年数	应付账款	存货余额×比率
存货	销售成本/存货周转率×2-本年数	应付职工薪酬	本年数×职工薪酬增长率
其他流动资产	倒挤	应交税费	应交(增值税+城建税+教育费附加+地方教育费附加)
流动资产合计	销售收入/流动资产周转率×2-本年数	应付利息	利息费用/12×3(假设按季支付利息)
		应付利润	净利润-提取的盈余公积-增加的未分配利润
		其他流动负债	倒挤
		流动负债合计	流动资产/流动比率
		非流动负债:	
		其他非流动负债	负债-流动负债
		非流动负债合计	负债-流动负债
		负债合计:	资产-所有者权益
非流动资产:		所有者权益:	
固定资产原价	与本年数相同	实收资本	不变
减:累计折旧	本年数+预算年度计提数	资本公积	不变
固定资产账面价值	固定资产原价-累计折旧	盈余公积	本年数+净利润×提取比例
其他非流动资产	倒挤	未分配利润	倒挤
非流动资产合计	资产-流动资产	所有者权益合计	本年末所有者权益×(1+资本积累率)
资产总计	所有者权益/(1-资产负债率)	负债和所有者权益总计	等于资产总计

表 2

利润表模型

编制单位:

年 月

单位:元

项目	预计数
一、营业收入	销售收入增长率×本年金额
减:营业成本	销售收入×(1-销售毛利率)
营业税金及附加	营业税+城建税+教育费附加等
销售费用	利润总额/成本费用利润率-营业成本-营业税金及附加-财务费用
管理费用	
财务费用	利润总额/(已获利息倍数-1)
二、营业利润	营业收入-成本费用总额
加:营业外收支净额	倒挤
三、利润总额	净利润/(1-所得税率)
减:所得税费用	利润总额-净利润
四、净利润	销售净利率×销售收入

说明:在编制预算时,应首先利润销售收入增长率指标计算出营业收入,进而再计算其他项目。

三、案例资料

兴华公司是一家小型商品批发企业,适用《小企业会计准则》。企业业务类型简单,主要从事日用百货的批发工作,无长期和短期投资业务。

兴华公司 2012 年利润表、2012 年年末资产负债表如表 3

和表 4 所示(见下页)。

兴华公司其他资料如下:

企业涉及的税种包括增值税、城建税、教育费附加、地方教育费附加和企业所得税,增值税按销售收入的 3%征收,城建税、教育费附加和地方教育费附加分别按增值税的 7%、3%和 1%缴纳。企业所得税税率为 25%。

2013 年企业不准增加新的固定资产,也无报废旧资产,2012 年提取累计折旧 25 万元。

企业所需资金均为短期周转资金,主要来自 1 年期银行贷款,贷款年初借入,贷款年利率为 5%,利息按季支付。

2013 年企业不准增加注册资本。

2013 年销售费用与管理费用的比例水平与 2012 年相同。

2012 年利润分配方案为:按 10%提取法定盈余公积金,按 5%提取任意盈余公积金,利润发放率为 40%。2013 年利润分配方案不变。

2012 年企业财务指标主要包括销售收入增长率 20%、销售毛利率 30%、成本费用利润率 19.29%、销售净利率 12%、已获利息倍数 33、现金比率 50%、应收账款周转率 8、存货周转率 4、流动资产周转率 2、资产负债率 30%、职工薪酬增长率 20%、利润发放率 40%、流动比率 2、应付账款占存货余额的比重 30%。

表3 资产负债表(2012年12月31日)

资产	年末数	年初数	负债和所有者权益	年末数	年初数
流动资产:			流动负债:		
货币资金	140	150	短期借款	100	83.333
应收账款	150	120	应付账款	60	45
存货	200	150	应付职工薪酬	6	5
其他流动资产	70	34	应交税费	33.3	27.75
流动资产合计	560	454	应付利息	1.25	1.0417
			应付利润	48	40
			其他流动负债	31.45	24.875
			流动负债合计	280	227
			非流动负债:		
			其他非流动负债	20	42.143
			非流动负债合计	20	42.143
			负债合计:	300	269.14
非流动资产:			所有者权益:		
固定资产原价	500	500	实收资本	400	400
减:累计折旧	100	75	资本公积	50	50
固定资产账面价值	400	425	盈余公积	80	62
其他非流动资产	40	18.143	未分配利润	170	116
非流动资产合计	440	443.14	所有者权益合计	700	628
资产总计	1000	897.14	负债和所有者权益总计	1000	897.14

表4 利润表(2012年12月)

项目	本年金额	上年金额
一、营业收入	1000	833.33
减:营业成本	700	583.33
营业税金及附加	3.30	2.75
销售费用	100	83.33
管理费用	30	25.00
财务费用	5	4.17
二、营业利润	161.70	134.75
加:营业外收支净额	-1.70	-1.42
三、利润总额	160.00	133.33
减:所得税费用	40	33.33
四、净利润	120	100

四、利用预算模型编制兴华公司预算

1. 假设2013年财务指标预计值与2012年相同,据此编制财务预算。先根据表1和表3,编制预计资产负债表,其预算值如表5所示。再根据表2和表4,编制预计利润表,其预算值如表6所示。

2. 2013年财务指标值与2012年不同。企业可将2012年指标值与行业值或企业近几年均值进行比较,改进不理想指标值,根据改变后的指标值编制预算。由于指标值之间存在勾稽关系,指标值的变动可能导致报表不平衡,这时需要通过多次试算平衡达到财务预算的平衡和财务指标值的合理设置。

表5 预计资产负债表 单位:万元

资产	2013年 预算数	2012年 年末数	负债和所有者权益	2013年 预算数	2012年 年末数
流动资产:			流动负债:		
货币资金	160	140	短期借款	120	100
应收账款	150	150	应付账款	66	60
存货	220	200	应付职工薪酬	7.2	6
其他流动资产	110	70	应交税费	39.96	33.3
流动资产合计	640	560	应付利息	1.5	1.25
			应付利润	57.6	48
			其他流动负债	27.74	31.45
			流动负债合计	320	280
			非流动负债:		
			其他非流动负债	17.03	20
			非流动负债合计	17.03	20
			负债合计:	337.03	300
非流动资产:			所有者权益:		
固定资产原价	500	500	实收资本	400	400
减:累计折旧	125	100	资本公积	50	50
固定资产账面价值	375	400	盈余公积	101.6	80
其他非流动资产	108.43	40	未分配利润	234.8	170
非流动资产合计	483.43	440	所有者权益合计	786.4	700
资产总计	1123.43	1000	负债和所有者权益总计	1123.43	1000

表6 预计利润表 单位:万元

项目	2013年预计数	2012年
一、营业收入	1200	1000
减:营业成本	840	700
营业税金及附加	3.96	3.3
销售费用	111.83	100
管理费用	33.55	30
财务费用	6	5
二、营业利润	204.67	161.7
加:营业外收支净额	-12.67	-1.7
三、利润总额	192	160
减:所得税费用	48	40
四、净利润	144	120

说明:1.在编制预算时,应首先利润销售收入增长率指标计算出营业收入,进而再计算其他项目。2.计算销售费用和管理费用时,应首先按备注栏公式计算出二者之和,而后按照2012年销售费用和管理费用的比重进行分配。

【注】本文受到北京市职业院校教师素质提高工程优秀青年骨干教师项目资助。

主要参考文献

- 徐耀庆.财务管理实务.北京:经济科学出版社,2010
- 王景香.中小企业预算编制的两种简易方法.商业会计,2012;3