

中小企业在 Excel 文档中编制简易预算的探讨

Discussion on Small and Medium-sized Enterprise's Simple Budget in Excel Spreadsheet

毛本鸿

Benhong Mao

凯通(深圳)实业有限公司 中国·广东深圳 518110

Caton (Shenzhen) Industrial Company Limited, Shenzhen, Guangdong, 518110, China

摘要: 中小企业预算数据编制、执行通过 Excel 文档进行处理,对中小企业来说,不仅是最经济节省的方式,也便利简单,与企业财务处理、日常运营操作和数据衔接自然,便于预算的快速编制和有效执行。

Abstract: Preparation and execution of budget in Excel spreadsheet file, for small and medium-sized enterprises, is not only the most cost-effective way, but also a convenient and simple one, which smoothly interfaces with enterprise financial processing, daily operations and data, it's convenient for the rapid preparation and effective implementation of the budget.

关键词: 预算;探讨;Excel 文档;简易编制

Keywords: budget; discussion; Excel document; simple preparation

DOI: 10.12346/emr.v4i3.6539

1 引言

在现代企业管理中,预算管理扮演着越来越重要的角色。企业要实现自己的规划的愿景、践行自己的使命,需要有明确的经营战略,而战略需要分解为可行的经营计划和执行目标。许多企业为此按时间长短分为长期经营目标和短期经营目标。为实现此经营目标,企业大多都以建立预算目标、对企业经营进行预算控制作为重要手段对企业的资金、物资、人员、信息进行有效配置和管理。预算管理需要做大量的准备工作和数据收集、计算与对比分析。

2 以 Excel 为基础编制简易预算的意义

小企业由于财力、人员原因,无法安装专门的预算系统或 ERP 系统进行预算管理、财务数据信息化处理。由于电脑办公的普及,小企业也可以较小的成本,实现预算管理。笔者在生产制造企业从事财务工作多年,现仅以深圳外资企业 A 公司为例,以 Excel 工作簿为基础,总结了一套简单易行的系统,自预算数据的设置,直至预算数据的对比分析,提出改进建议。

3 以 Excel 为基础编制简易预算的主要内容

该简易预算数据系统包含预算构建思路、项目设置、数据的设定与相互勾稽、预算数据与实际数据对比分析。内容大致包含销售预算、生产、材料、费用、利润、资金、损益预算,主要预算内容如下所述。

3.1 编制简易预算——销售数量及金额预算

对于微小型企业,预算数据的起点一般是自销售预算开始的。表 1 是 A 公司销售数量及金额预算表。A 公司生产销售一种产品 B (为简化预算编制内容,论文不展开讲述多种产品的叠加重复计算),销售人员预计 2019 年的产品 B 销售数量为 630 件,其中四个季度销售分别为 100、159、200、180 件,单价是人民币 200 元/件。由此可知道产品 B 的全年销售金额 12.6 万元,再依据预计销售回款率 60%,可以在 Excel 表中计算出每季度预计现金流入数,全年共 11.78 万元。

3.2 编制简易预算——生产预算

根据销售预算中的产品 B 的销售数量需求,可进一步对产品 B 所需的生产数量进行计算,如表 2 所示,每季预计生产量 = 每季预计销售量 + 期初库存量 - 期末库存量。每

【作者简介】毛本鸿,男,中国广东深圳人,本科,中国注册会计师、注册税务师、英国特许会计师(CIMA)、全球特许管理会计师(CGMA),从事财务及管理研究。

表 1 A 公司销售数量及金额预算表

Financial budget

Sales quantity & amount budget
销售数量及金额预算

Unit(单位): RMB人民币

item (项目)	season(季度)				annual total (合计金额)
	1	2	3	4	
expectant sale qty (预计销售数量)	100	150	200	180	630
expectant unit price (预计销售单价)	200	200	200	200	800
sales amount (销售金额)	20,000	30,000	40,000	36,000	126,000
expectant cash flowing inward (预计现金流入)					
last year trade debtor (去年应收账款)		6,200			6,200
the first season (第1季度)	20,000	12,000	8,000		20,000
the second season (第2季度)	30,000		18,000	12,000	30,000
the third season (第3季度)	40,000			24,000	40,000
the fourth season (第4季度)	36,000				21,600
total cash flowing in (现金流入小计)	18,200	26,000	36,000	37,600	117,800

expectant collection amt proportion to sale amt (%) 预计回款占销售比例

60%

表 2 生产预算表

Financial budget

Production budget (生产预算)

item (项目)	season(季度)				annual total (全年合计)
	1	2	3	4	
expectant sale qty (预计销售量)	100	150	200	180	630
plus (加):					
expectant closing inventory (预计期末库存)	15	20	18	20	20
total (小计)	115	170	218	200	650
less (减):					
expectant opening inventory (预计期初库存)	10	15	20	18	10
expectant product qty (预计生产量)	105	155	198	182	640

proportion of closing stock qty to next season sale qty

10%

季预计销售量已由销售预算(表1)提供,期初库存量已知,期末库存量由下季度预计销售量乘以10%(历史最近1年期末库存量占下季度销售量比率)得到。

3.3 编制简易预算——直接材料消耗预算

确定了B产品的预计生产量后,生产部门就可以据之计算所需的直接材料消耗量和成本了。如表3所示,预计材料消耗量=预计B产品生产量×单位产品材料消耗量。预计材料采购量=预计材料消耗量+预计期末材料库存量-预计期初材料库存量。期末材料库存量由下季度预计消耗量乘以20%(历史最近1年期末库存量占下季度销售量比率)得到。而所需支付的材料付款额,也就是现金流出额=上期应付账款本期需付款+本期应付款需付款。据最近1年历史数据,本期产生的应付款在本期支付50%,另一半在下期支付,全年共需付款32500元。

3.4 编制简易预算——直接人工成本预算及制造费用预算

B产品的生产成本除材料成本,还有直接人工成本和制造费用。直接人工成本=预计生产量×单位产品生产工时×每小时人工费。制造费用包含变动费用部分和固定费用部分,如表4、表5所示。其中变动费用,如间接人员工资、间接消耗材料、维修费、水电费等,会随着生产数量增长而相应增加。

3.5 编制简易预算——生产成本预算

据上面的单项预算,已知直接材料、直接人工成本、变动制造费用、固定制造费用分别是32000、12800、3200、9600,这些也可以通过表6计算可得(预计生产量640、所需数量或工时,单位数量或工时成本),如表6所示。而同样根据B产品预计销售数量630,计算出B产品的销售成本56700元。

表3 直接材料消耗预算表

Financial budget

Direct material consumption budget (直接材料消耗预算)

		unit(单位) : kilo-gram				
season(季度)		annual total				
item (项目)		1	2	3	4 (全年合计)	
expectant product qty (预计生产量)		105	155	198	182	640
material qty per product (单位产品材料量)		10	10	10	10	10
consumption qty (消耗材料量)		1,050	1,550	1,980	1,820	6,400
plus: expectant closing material qty (加: 预计期末材料库存量)		310	396	364	400	400
total (所需材料数量小计)		1,360	1,946	2,344	2,220	6,800
less: expectant opening qty (减: 预计期初材料库存量)		300	310	396	364	300
expectant purchase qty (预计材料采购量)		1,060	1,636	1,948	1,856	6,500
unit price per piece (单位材料价格)		5	5	5	5	5
expectant purchase amt (预计材料采购额)		5,300	8,180	9,740	9,280	32,500
expectant cash flowing outward (现金流出预计)						
last year trade creditor (上年应付账款)		2,350				2,350
first quarter (第1季度)	5,300	2,650	2,650			5,300
second quarter (第2季度)	8,180		4,090	4,090		8,180
third quarter (第3季度)	9,740			4,870	4,870	9,740
fourth quarter (第4季度)	9,280				4,640	4,640
total (合计)		5,000	6,740	8,960	9,510	30,210
proportion of closing material qty to nextquarter consumption qty						
		20%				
proportion of instant payment to current purchase amt						
		50%				

表4 直接人工成本预算

Financial budget

Direct labour budget (直接人工成本预算)

Season(季度)		Annual total				
		1	2	3	4 (全年合计)	
expectant product qty (预计生产量)		105	155	198	182	640
workhour per product (工时/产品)		10	10	10	10	10
total workhour (总工时)		1050	1550	1980	1820	6400
labour cost per workhour (直接人工/工时)		2	2	2	2	2
total labour cost(总人工成本)		2100	3100	3960	3640	12800

表5 制造费用预算

Financial budget

Manufacturing overhead expenses budget (制造费用预算)

Season(季度)		Annum total				
		1	2	3	4 (全年合计)	
variable o/h expen (变动制造费用)						
indirect labor (间接人工)		105	155	198	182	640
indirect material (间接材料)		105	155	198	182	640
repairs & maintenance (维修保养)		210	310	396	364	1,280
water & electricity (水电费)		105	155	198	182	640
subtotal		525	775	990	910	3,200
fixed o/h expen. (固定制造费用)						
repairs & maintenance (维修保养)	1,000	1,140	900	900	3,940	
depreciation (折旧费)	1,000	1,000	1,000	1,000	4,000	
administrator salary (管理人员工资)	200	200	200	200	800	
insurance exp. (保险费)	75	85	110	190	460	
property tax. (税费)	100	100	100	100	400	
subtotal (小计)	2,375	2,525	2,310	2,390	9,600	
total (合计)	2,900	3,300	3,300	3,300	12,800	
less: depreciation (减: 折旧)	1,000	1,000	1,000	1,000	4,000	
exp. Paid by cash (现金支付费用)	1,900	2,300	2,300	2,300	8,800	

relative proportion	2.0
variable o/h exp. Allotting ratio	0.5
fixed o/h exp. Allotting ratio	1.5

表 6 生产成本预算

Financial budget

Producing cost budget (生产成本预算)

item (项目)	unit cost (单位成本)			expectant product qty (预计生产量)	expectant closing inventory (预计期末库存)	expectant sale qty (预计销售数量)
	per kilogram or hour (每公斤或小 时)	qty put in (所需数量)	cost(yuan) 成本(元)	producing cost (生产成本)	closing stock (期末库存)	sale cost (销售成本)
direct material (直接材料)	5	10	50	32,000	1,000	31,500
direct labor (直接人工)	2	10	20	12,800	400	12,600
variable o/v exp. (变动制造 费用)	1	10	5	3,200	100	3,150
fixed o/v exp. (固定制造费用)	2	10	15	9,600	300	9,450
total (合计)			90	57,600	1,800	56,700

so, we can get belows (如此可得如下数据):

opening inventory (期初库存) 900

closing inventory (期末库存) 1,800

3.6 编制简易预算——销售费用及管理费用预算

销售费用及管理费用预算如下。一般地,销售费用包含销售员工资、业务推广费、包装运输费、仓库管理费、销售人员差旅费等,管理费用包含管理人员工资、福利费、保险费、办公费等。

3.7 编制简易预算——现金流量预算

上面的预算表已提供了销售收入预计收款额和直接材料、直接人工、制造费用、销售及管理费用预计付款额,再根据现金的期初余额,可以计算每个季度以及全年现金是否保持平衡,如果现金不足,则考虑通过其他方式补充现金,如银行贷款、加速收款、推延付款等。

4 结语

小型企业各部门发生的费用申请都可以在 Excel 电子表格中按预算项目类别登记汇总,经审核批准,在预算范围内

方可支出,在预算控制执行进行事中控制。每月将实际财务数据与预算指标进行比较分析,定期将预算执行情况通报相关部门,并与相关部门开会沟通,进行实际与预算数据对比、指出偏差并作分析原因,并提出改进建议,以保证后期预算执行的合理性、有效性。合理、清晰地确定预算数据,有效地进行预算控制,使企业的收入不低于定额,成本费用不超支,企业的经营目标才会实现,才能生存下去并不断做大做强。

参考文献

- [1] 张长胜.企业全国预算编制实用手册[M].北京:北京大学出版社,2021.
- [2] 徐宝良.预算编制在财务管理中的作用[J].现代经济信息,2018(21):2.
- [3] 姜莹.全面预算管理在企业财务管理中的运用分析[J].商讯,2022(10):3.