

预测与预算

概述

预测的分类

- 按方法的客观性：主观和客观预测
- 按技术的差异：定量、定性、定时、定比和评价预测等
- 按分析的途径：直观型、时间序列、计量经济模型、因果分析预测方法等
- 按经济活动中运用的范围：宏观经济数据、中观的行业经济数据和微观领域的企业经营预测

预算的分类

- 按涵盖的内容范围：经营预算、资本预算和财务预算
- 按使用范围：财政预算、事业单位预算、非营利组织预算和企业预算
- 按时间范围：短期预算（也称年度预算）和长期预算
- 按覆盖的业务范围：全面预算和责任预算

成本性态

固定成本

- 约束性：保险费、房屋租金、管理人员的基本工资等
- 酌量性：广告费、职工培训费、新产品研究开发费用等

变动成本

- 技术：生产一台汽车需要耗用一台引擎、一个底盘、若干轮胎等
- 酌量性：按销售收入的一定百分比支付的销售佣金、技术转让费等

总成本模型

- 总成本=固定成本总额+变动成本总额=固定成本总额+单位变动成本×业务量
- $y=a+bx$

混合成本

- 半变动成本：固定电话座机费、水费、煤气费等
- 半固定成本：企业的管理员、运货员、检验员的工资等
- 延期变动成本：职工的基本工资与加班工资等
- 曲线变动成本：递增曲线成本、递减曲线成本

本量利分析

基本模型

- 利润=（单价-单位变动成本）×销售量-固定成本

贡献毛益（边际贡献）

- 贡献毛益总额=销售收入-变动成本总额=单位贡献毛益×销量=销售收入×贡献毛益率
- 单位贡献毛益=单价-单位变动成本=单价×贡献毛益率
- 贡献毛益率=贡献毛益/销售收入=单位贡献毛益/单价=1-变动成本率

降低保本点的途径

- 提高单价、降低单位变动成本、降低固定成本总额

安全边际

- 安全边际量=现有销售量或预计销售量-保本点销售量
- 安全边际额=现有销售额或预计销售额-保本点销售额
- 安全边际率=安全边际量（额）/现有销售量（额）或预计销售量（额）=1-保本点作业率

经营预测

销售预测的方法

- 定性预测法：调查分析法、德尔菲法、集合意见法
- 定量预测法：趋势分析法、因果关系预测法

成本预测的方法

- 目标成本预测：单位产品目标成本=预测产品单位售价-单位产品目标利润
- 历史资料成本预测

利润预测的方法

- 本量利分析法：目标利润=销售量×（单价-单位变动成本）-固定成本
- 相关比例分析法：目标利润=预计销售收入×销售利润率=预计资金平均占用额×资金利润率=预计总产值×产值利润率

全面预算

特征

- 系统性、综合性、规范性、参与性

分类

- 业务预算：销售预算、生产预算、供应预算、期间费用预算和其他经营预算
- 资本预算：固定资产投资预算、权益性资本投资预算、债券投资预算、项目筹资预算等
- 财务预算：利润预算、现金预算、财务状况预算

预算的编制

- 销售预算：是整个预算的编制起点，其他预算的编制都以销售预算为基础
- 生产预算：预计生产量=预计销售量+预计期末产成品存货量-预计期初产成品存货量
- 现金预算：期初现金余额+现金收入-现金支出+资金的筹集=期末现金余额

编制方法

- 固定预算法、弹性预算法、滚动预算法、零基预算法