

企业预算1
财务经理和老板
正常在一起商量

今年产值准备弄多少？

- 产值=生产数量*销售价
 - 对应的材料投多少？
 - 对应的人工投多少？
 - 对应的费用预算大概多少？
- 安排给生产部门定指标
 - 材料安排
 - 人员安排
 - 资金安排

今年的销售收入准备定多少？

- 跟销售部商量
 - 不光考虑业绩
 - 还要考虑资金回笼率
 - 才能确定安排多少销售费用指标

对应的销售成本是多少？

- 不光要考虑自产
 - 需要投入多少料，工，费
 - 参考上一年的基数为指标
 - 从生产部门那里拿数据
- 还要考虑外销
 - 外购：价+税+费
 - 采购部门拿数据
- 注意：发票入账
 - 一般纳税人要专票不要普票
 - 小规模要普票不要专票

税费

- 增值税 —— 注意税负预警值
- 企业所得税 —— 注意税负贡献率
- 个人所得税
- 小税种
- 注意全局观
 - 该节税节税
 - 不该节税，只好交
 - 尽可能用政策
 - 地方退税的政策
 - 银行贷款政策
 - 地方财政返税政策

期间费用

- 管理费用：厂长办公室/总经理办公室 —— 分到责任人考核
- 销售费用（根据资金回笼率安排）
 - 分区域
 - 分组
 - 分科室
- 财务费用 —— 主要控制企业负债率
 - 贷款不能超过企业正常运营资产的70%
 - 设置上限预警
 - 设置下限预警
 - 红线之内是正常值

利润

- 毛利润 —— 算出对应的毛利率
- 利润率是多少
- 可分配利润是多少