论述

预测财务报表

预计财务报表是专门反映[企业](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E4%BC%81%E4%B8%9A" \o "企业)未来一定[预算](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E9%A2%84%E7%AE%97" \o "预算)期内预计[财务状况](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E8%B4%A2%E5%8A%A1%E7%8A%B6%E5%86%B5" \o "财务状况)和[经营成果](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E7%BB%8F%E8%90%A5%E6%88%90%E6%9E%9C" \o "经营成果)的[报表](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E6%8A%A5%E8%A1%A8" \o "报表)的总称。

预计财务报表是在企业的各项预算和[预测](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E9%A2%84%E6%B5%8B" \o "预测)基础上编制的，它的作用是为[企业财务管理](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E4%BC%81%E4%B8%9A%E8%B4%A2%E5%8A%A1%E7%AE%A1%E7%90%86" \o "企业财务管理)活动提供[控制](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E6%8E%A7%E5%88%B6" \o "控制)企业[资金](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E8%B5%84%E9%87%91" \o "资金)、[成本](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E6%88%90%E6%9C%AC" \o "成本)和[利润](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E5%88%A9%E6%B6%A6" \o "利润)总量的重要手段，它涉及企业的[采购](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E9%87%87%E8%B4%AD" \o "采购)、[生产](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E7%94%9F%E4%BA%A7" \o "生产)、[管理](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E7%AE%A1%E7%90%86" \o "管理)、销售、[资本](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E8%B5%84%E6%9C%AC" \o "资本)等各项活动，因此，它可以从总体上反映企业在一定期间内经营活动的全局情况。

预计财务报表是财务管理的重要工具，包括[预计损益表](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E9%A2%84%E8%AE%A1%E6%8D%9F%E7%9B%8A%E8%A1%A8" \o "预计损益表)、[预计资产负债表](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E9%A2%84%E8%AE%A1%E8%B5%84%E4%BA%A7%E8%B4%9F%E5%80%BA%E8%A1%A8" \o "预计资产负债表)和[预计现金流量表](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E9%A2%84%E8%AE%A1%E7%8E%B0%E9%87%91%E6%B5%81%E9%87%8F%E8%A1%A8" \o "预计现金流量表)。预计现金流量表平时可以[现金预算](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E7%8E%B0%E9%87%91%E9%A2%84%E7%AE%97" \o "现金预算)代替。[预计损益表](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E9%A2%84%E8%AE%A1%E6%8D%9F%E7%9B%8A%E8%A1%A8" \o "预计损益表)又称损益表预算，是反映企业预算期的[财务成果](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E8%B4%A2%E5%8A%A1%E6%88%90%E6%9E%9C" \o "财务成果)报表，其内容、格式与实际的收益表完全相同，只不过数字是面向预算期的，以上述各有关预算为基础来编制的。预计损益表是在汇总预算期内[销售预算](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E9%94%80%E5%94%AE%E9%A2%84%E7%AE%97" \o "销售预算)、产品成本预算、各项费用预算、营业外收支预算、资本支出预算等资料的基础上编制的。资料来源详见表内摘要说明。其中[所得税](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E6%89%80%E5%BE%97%E7%A8%8E" \o "所得税)项目为估算数，不是根据[利润总额](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E5%88%A9%E6%B6%A6%E6%80%BB%E9%A2%9D" \o "利润总额)乘[所得税税率](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E6%89%80%E5%BE%97%E7%A8%8E%E7%A8%8E%E7%8E%87" \o "所得税税率)计算的，原因是利润总额存在一些[纳税调整](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E7%BA%B3%E7%A8%8E%E8%B0%83%E6%95%B4" \o "纳税调整)[项目](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E9%A1%B9%E7%9B%AE" \o "项目)，为避免引起后面一系列的连锁变动。

通过编制预计损益表，可以了解企业在预算期的盈利水平。如果预算利润与企业的[目标利润](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E7%9B%AE%E6%A0%87%E5%88%A9%E6%B6%A6" \o "目标利润)有较大差距，就要调整[部门预算](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E9%83%A8%E9%97%A8%E9%A2%84%E7%AE%97" \o "部门预算)，设法达到目标利润，或者经管理层商议后修改目标利润。　[预计资产负债表](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E9%A2%84%E8%AE%A1%E8%B5%84%E4%BA%A7%E8%B4%9F%E5%80%BA%E8%A1%A8" \o "预计资产负债表)是反映企业预算期末财务状况的报表。 它是以本年度的[资产负债表](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E8%B5%84%E4%BA%A7%E8%B4%9F%E5%80%BA%E8%A1%A8" \o "资产负债表)、各项经营[业务预算](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E4%B8%9A%E5%8A%A1%E9%A2%84%E7%AE%97" \o "业务预算)、资本支出预算以及[财务预算](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E8%B4%A2%E5%8A%A1%E9%A2%84%E7%AE%97" \o "财务预算)为基础来编制的。其内容、格式与实际的资产负债表完全相同，只不过数据是面向预算期的。

预计资产负债表的编制方法主要有两种，一是[预算汇总法](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E9%A2%84%E7%AE%97%E6%B1%87%E6%80%BB%E6%B3%95" \o "预算汇总法)，二是[销售百分比法](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E9%94%80%E5%94%AE%E7%99%BE%E5%88%86%E6%AF%94%E6%B3%95" \o "销售百分比法)。其中：预算汇总法是依照实际资产负债表调整而来。首先按照下列[会计方程式](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E4%BC%9A%E8%AE%A1%E6%96%B9%E7%A8%8B%E5%BC%8F" \o "会计方程式)逐项调整出每一项目的金额，然后根据会计恒等式验证其左右方，使之达到平衡即可。这两步的公式是：

[期末余额](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E6%9C%9F%E6%9C%AB%E4%BD%99%E9%A2%9D" \o "期末余额)=[期初余额](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E6%9C%9F%E5%88%9D%E4%BD%99%E9%A2%9D" \o "期初余额)+本期增加额-本期减少额

[资产](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E8%B5%84%E4%BA%A7" \o "资产)=[负债](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E8%B4%9F%E5%80%BA" \o "负债)+[所有者权益](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E6%89%80%E6%9C%89%E8%80%85%E6%9D%83%E7%9B%8A" \o "所有者权益)

上式中的期初余额可自己取自[预算年度](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E9%A2%84%E7%AE%97%E5%B9%B4%E5%BA%A6" \o "预算年度)前的实际资产负债表，本期增减数则取自各有关的预算表。可见，预期资产负债表的保证必须和其他各项预算同步进行。

销售百分比法是假定某些资负项目与销售额保持一定的百分比率关系，随着预算年度销售额的增加，这些资产和负债项目也需要随之增加。因此该方法对销售额的依赖性较大，所以，运用此法，首先要用[统计方法](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E7%BB%9F%E8%AE%A1%E6%96%B9%E6%B3%95" \o "统计方法)计算出预计销售额；其次，判断各项目与销售额是否存在固定的比率关系，这也是运用此法成功的关键；最后，再对除了调整项目以外的其他项目，按照[会计](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E4%BC%9A%E8%AE%A1" \o "会计)衡等式原理进行资产负债表的左右平衡。

总的来说，预计财务报表的主要功能是为企业内部财务管理服务，并且是控制[企业资金](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E4%BC%81%E4%B8%9A%E8%B5%84%E9%87%91" \o "企业资金)、成本和利润总量的重要手段。它可以从总体上反映一定期间企业经营的全局情况，因此在某种程度上有企业“[总预算](https://wiki.mbalib.com/wiki/%E6%80%BB%E9%A2%84%E7%AE%97" \o "总预算)”的意义。