

BÀI TẬP HOẠCH NỀN NGÂN SÁCH (BUDGETING)

Bài 1

TIỀN	QUYỀN				NAM
	1	2	3	4	
Số dư đầu kỳ	9	?	?	?	?
Thu từ khách hàng	?	?	125	?	391
Công	85	?	?	?	?
Phải chi	-	-	-	-	-
• Mua hàng	40	58	?	32	?
• Phí nhúng	?	42	54	?	180
• Mua thiết bị	10	8	8	?	36
• Trả cổ tức	2	2	2	2	?
Công chi	?	110	?	?	?
Thừa (thiếu)	-3	?	30	?	?
Tài trợ	-	-	-	-	-
• Vay	?	20	-	-	?
• Trả (vốn + lãi)	-	-	?	-7	?
Công tài trợ	?	?	?	?	?
số dư cuối kỳ	?	?	?	?	?

Biết tổng lãi trong năm là 4 nghìn và vốn quy định tối thiểu là 5, hãy bổ sung những thông tin còn thiếu trên bảng kế hoạch này.

Bài 2

Công ty S sản xuất và bán một loại sản phẩm, có cao niên bán hàng là vào tháng 5 hàng năm. Kế hoạch của công ty về doanh thu tiêu thụ trong quý 2 như sau:

	T4	T5	T6	Cộng
Doanh thu	300.000đ	500.000đ	200.000đ	1.000.000đ

Theo kinh nghiệm, 20% doanh thu sẽ được thu tiền ngay trong tháng bán hàng, 70% doanh thu sẽ được thu trong tháng kế tiếp và 10% phần còn lại sẽ được thu trong tháng sau nữa. Doanh thu tháng 2 là 230.000đ, tháng 3 là 260.000đ

Yêu cầu :

- Lập dõi kiến thu tiền từ khách hàng, chi tiết cho từng tháng, cho tổng số của quý 2
- hãy tính số dư của tài khoản phải thu vào 30/06.

Bài 3

Bạn hãy nêu yêu cầu lập kế hoạch về tiền của tháng 12 cho công ty A. Các thông tin cần nêu như sau:

- Số dư của tiền vào 1/12 là 40.000đ

b) Doanh thu các tháng :

Doanh thu	Thức tế		Keáhoạch
	T10	T11	T12
Thu tiền	65.000ñ	70.000ñ	83.000ñ
Bán chòu	400.000ñ	525.000ñ	600.000ñ

Doanh thu bán chòu ñòc thu theo tỷ lệ ñỏ sau :

- 20% trong tháng bán hàng.
- 60% trong tháng kế tiếp.
- 18% trong tháng sau ñỏ ñỏ.
- 2% ñòc xem lại ñỏ thu ñòc.

- c) Tổng số hàng ñỏ kiến mua trong tháng 12 là 280.000ñ. 30% trong số ñỏ ñỏ ñòc trả ngay trong tháng. Tại kho ñỏ phải trả vào 30/11 có số ñỏ là 161.000ñ, kho ñỏ ñỏ phải thanh toán trong tháng 12.
- d) Chi phí bán hàng và quản lý ñỏ kiến là 430.000ñ cho tháng 12. Trong ñỏ có 50.000ñ là chi phí khấu hao.
- e) Một thiết bị trị giá 76.000ñ ñỏ kiến mua trong tháng 12. Có ñỏ sẽ trả trong tháng là 9.000ñ.
- f) Số ñỏ tối thiểu của tiền là 20.000ñ. Nếu thiếu tiền ñỏ ñỏ ñỏ, công ty có thể vay ñỏ ngân hàng.

Yêu cầu:

- 1) Lập ñỏ kiến thu tiền bán hàng cho tháng 12.
- 2) Lập ñỏ kiến chi tiền mua hàng cho tháng 12.
- 3) Lập kế hoạch về tiền cho công ty trong tháng.

Bài 4

Công ty C bán một loại sản phẩm có cao ñỏ bán hàng vào tháng 6 hàng năm. Doanh thu ñỏ kiến trong quý 2 cho các tháng ñỏ sau:

	T4	T5	T6	Tổng
Doanh thu	600,000ñ	750,000ñ	900,000ñ	2,250,000ñ

Theo kinh nghiệm công ty thu tiền theo tỷ lệ ñỏ sau :

- 70% thu trong tháng bán hàng.
- 20% thu trong tháng kế tiếp.
- 8% thu trong tháng sau ñỏ ñỏ.
- 2% thu ñỏ ñỏ thu ñòc.

Công ty giảm 2% chiết khấu cho ñỏ ñỏ chỉ trả ngay trong tháng. Số ñỏ tại kho ñỏ phải thu vào 31/3 là 195.000ñ trong ñỏ ñỏ bán hàng từ tháng 2 là 45.000ñ và từ tháng 3 là 150.000ñ.

Yêu cầu:

- 1) Tính doanh thu tháng 2 và tháng 3
- 2) Lập ñỏ kiến thu tiền cho tổng tháng và tổng công cho quý 2.

Bài 5

Công ty R sản xuất và phân phối nhiều loại sản phẩm gia dụng. Một trong số đó là sản phẩm S có đơn vị tính là thùng. Nguyên liệu là 3 kg/sp. Công ty đang lập kế hoạch về nguyên liệu cho quý 3. Một số thông tin có liên quan như sau:

- Lượng sản phẩm tồn kho đầu tháng phải tổng cộng 3.000 sản phẩm cộng với 20% lượng bán trong tháng. Tồn kho thành phẩm vào 30/06 dự kiến là 10,000 sp.
- Nguyên liệu chính tồn kho đầu tháng phải tổng cộng một nửa nguyên liệu sử dụng trong tháng. Nguyên liệu chính tồn kho 30/06 ước tính 54,000kg
- Vì chu kỳ sản xuất ngắn nên công ty xem như không có sản phẩm dở dang.
- Sản lượng tiêu thụ dự kiến cho các tháng cuối năm như sau:

Tháng 7	35,000	Tháng 10	30,000
Tháng 8	40,000	Tháng 11	20,000
Tháng 9	50,000	Tháng 12	10,000

Yêu cầu:

- Lập một kế hoạch sản xuất về loại sản phẩm này cho các tháng 7,8,9,10.
- Tại sao công ty lại sản xuất nhiều hơn tiêu thụ trong tháng 7 và 8, và lại sản xuất ít hơn tiêu thụ trong tháng 9 và tháng 10 ?
- Lập kế hoạch về số lượng nguyên liệu cần mua nếu sản xuất sản phẩm cho tháng 7, 8, 9 và cho cả quý

Bài 6

Công ty A đang mở và quy 3 là quy có cao nhất bán hàng trong năm. Công ty đang muốn vay khoản tiền 40.000đ, thời hạn 90 ngày nếu cần ứng nhu cầu về tiền trong quý. Nhân viên ngân hàng yêu cầu công ty cung cấp một kế hoạch về tiền cho quý 3. một số thông tin liên quan thu thập như sau:

- Số dư của tiền vào ngày 1/7 là 44.500đ.
- Doanh thu của các tháng có liên quan:

Thức tế	
T5	250.000đ
T6	300.000đ
Dự kiến	
T7	400.000đ
T8	600.000đ
T9	320.000đ

Kinh nghiệm thu tiền cho thấy:

- 25% tiền bán hàng thu ngay trong tháng.
 - 70% tiền bán hàng thu trong tháng kế tiếp.
 - 3% tiền bán hàng thu trong tháng sau nữa.
 - Phần còn lại xem như không thu được.
- c) Dự kiến về mua hàng hóa và các chi tiêu khác trong tháng như sau:

	Quý 3		
	T7	T8	T9
Mua hàng	240,000đ	350,000đ	175,000đ
Lương	45,000đ	50,000đ	40,000đ
Quảng cáo	130,000đ	145,000đ	80,000đ
Thuê nhà xưởng	9,000đ	9,000đ	9,000đ
Khấu hao	10,000đ	10,000đ	10,000đ

Hàng hoá được mua chịu và trả lãi 100% vào tháng kế tiếp. Tài khoản phải trả nhà cung cấp vào 30/06 có số dư là 180.000đ, sẽ được trả trong tháng 7.

d) Thiết bị được mua bằng tiền trong tháng 7 là 10.000đ.

e) Giá vốn công ty sẽ vay 40.000đ trong tháng 7 và sẽ trả trong tháng 9. Nội trên sẽ có lãi vay là 1.200đ.

Yêu cầu:

- 1) Lập dõi kiến thu tiền thu tiền từ khách hàng cho tháng 7, 8, 9 và cho cái quý 3.
- 2) Lập kế hoạch về tiền tổng cộng.
- 3) Nếu công ty cần một mức tiền tối thiểu là 20.000đ, số tiền vay có lãi được trả bằng nợ dài hạn không? Giải thích?

Bài 7

Một công ty có bảng cân đối như sau:

(Đơn vị: triệu đồng)

CÔNG TY M	
BẢNG CÂN ĐỐI	
30/04	
TÀI SẢN	
Tiền	9,000
Phải thu khách hàng	54,000
Tồn kho	30,000
Nhà xưởng, Thiết bị (giá trị còn lại)	207,000
Cộng tài sản	300,000
NỢ VÀ VỐN CHỦ NÔNG	
Phải trả nhà cung cấp	63,000
Thống phiếu phải trả	14,500
Có phần	180,000
Lãi nhuận ròng	42,500
Cộng nợ và vốn chủ sở hữu	300,000

Một số thông tin khác:

- a) Doanh thu dự kiến cho tháng 5 là 200.000đ. trong đó có 60.000đ thu tiền ngay, còn lại là bán chịu, thu được một nửa trong tháng, phần còn lại sẽ được thu trong tháng 6.
- b) Tổng trị giá hàng mua ước tính là 120.000đ trong tháng 5. trong đó 40% đã thanh toán bằng tiền, phần còn lại sẽ thanh toán trong tháng sau. Toàn bộ khoản phải trả vào 30/4 sẽ được trả trong tháng 5.
- c) Tiền kho hàng vào 31/5 ước tính 40.000đ.
- d) Chi phí hoạt động trong tháng 5 ước tính là 73.000đ, chưa kể chi phí khấu hao là 2.000đ.
- e) Thông phiếu phải trả trên bảng cân đối vào 30/4 sẽ phải được thanh toán vào tháng 5 với tiền lãi phải trả là 100đ.
- f) Một thiết bị mới được mua bằng tiền với giá 6.500đ trong tháng
- g) Trong tháng 5, công ty sẽ ký một thông phiếu mới để vay nợ ngân hàng trị giá 20.000đ. thông phiếu này có thời hạn một năm.

Yêu cầu:

- 1) Lập kế hoạch về tiền cho tháng 5.
- 2) Lập báo cáo thu nhập kế hoạch cho tháng 5, dung theo kiểu truyền thống, bỏ qua thuế thu nhập doanh nghiệp.
- 3) Lập một bảng cân đối cho công ty vào 31/5.

Bài 8

Dữ liệu sản lượng tiêu thụ cho 6 tháng đầu năm của công ty B như sau:

Tháng	Sản lượng tiêu thụ dự kiến
1	6,000
2	10,000
3	15,000
4	9,000
5	7,000
6	6,500

Tiền kho cuối tháng của thành phẩm phải bằng 30% sản lượng tiêu thụ của tháng tiếp theo. Vào ngày 1/1, có 1,800 sản phẩm tồn kho đầu kỳ. Sản phẩm đang không ngừng cải tiến và sản phẩm cần 5m nguyên liệu S. Công ty có một mức về tồn kho nguyên liệu cuối tháng là 10% nhu cầu ở tháng sau.

Yêu cầu:

Lập kế hoạch về nguyên liệu S cần mua trong các tháng 1,2,3 và tổng cộng 3 tháng. (Lưu ý nên lập kế hoạch sản xuất trước khi lập kế hoạch nguyên liệu).

Bài 9

Công ty G đang lập kế hoạch về nhu cầu tiền cho quý 2. Công ty thông qua phải vay tiền trong suốt quý này để trang trải cho một tiêu thụ mới của sản phẩm của mình trong tháng 5. Những thông tin dưới đây sẽ giúp ích cho việc chuẩn bị kế hoạch tiền của quý

- a. Dữ liệu thu nhập hàng tháng từ tháng 4 đến tháng 7 như sau:

	Tháng 4	Tháng 5	Tháng 6	Tháng 7
Doanh thu	\$600,000	\$900,000	\$500,000	\$400,000
Giaivốn hàng bán	420,000	630,000	350,000	280,000
Lãi gộp	180,000	270,000	150,000	120,000
Trở chi phí hoạt động				
Chi phí bán hàng	79,000	120,000	62,000	51,000
Chi phí quản lý	45,000	52,000	41,000	38,000
Công chi phí	12,4000	172,000	103,000	89,000
Lãi thuần	56,000	98,000	47,000	31,000

Chi phí quản lý bao gồm \$20,000 chi phí khấu hao mỗi tháng.

- b. Doanh thu bao gồm 20% tiền mặt và 80% bán chòu.
- c. Doanh thu bán chòu sẽ được thu trong vòng 3 tháng theo tỷ lệ: 10% sẽ được thu trong tháng bán hàng, 70% sẽ được thu trong tháng tiếp theo, 20% sẽ được thu trong tháng sau nữa. Doanh thu tháng 2 là \$200,000 và tháng 3 là \$300,000.
- d. Tiền mua hàng được thanh toán 50% trong tháng mua hàng, 50% còn lại sẽ được trả trong tháng kế tiếp. Số dư tại khoản phải trả cuối bán vào 31/3 cho việc mua hàng của tháng 3 là \$126,000.
- e. Hàng tồn kho cuối mỗi tháng phải bằng 20% giá vốn hàng bán của tháng tiếp theo. Hàng tồn kho cuối kỳ vào ngày 31/3 là \$84,000.
- f. Công nợ phải trả tháng 4 là \$49,000.
- g. Trong tháng 5 mua thiết bị bằng tiền trả là \$16,000.
- h. Số dư tại khoản tiền vào ngày 31/3 là \$52,000, công ty phải duy trì số dư tối thiểu là \$40,000 vào mỗi thời điểm.
- i. Công ty có thể vay ngân hàng nếu cần cho nhu cầu về tiền. Tiền vay phải trả \$1,000. Tất cả các khoản vay nếu được tiến hành vào đầu tháng và nếu trả thì trả vào cuối tháng. Lãi suất 12% /năm.

Yêu cầu:

1. Lập lịch thu tiền để kiến tạo doanh thu bán hàng cho các tháng 4,5,6 và tổng cộng cả quý.
2. Lập kế hoạch hàng tồn kho như sau:
 - i. Lập kế hoạch mua hàng cho các tháng 4,5,6.
 - ii. Lập lịch chi tiền cho hàng tồn kho các tháng 4,5,6 và cả quý.
3. Lập kế hoạch tiền mặt cho quý 3, chi tiết theo từng tháng và cả quý.

Bài 10

Những thông tin liên quan đến tình hình hoạt động của doanh nghiệp S được trình bày như sau:

Tài sản lưu động vào ngày 31/3	
• Tiền mặt	\$8,000
• Khoản phải thu	20,000
• Hàng tồn kho	36,000
Nhà xưởng & thiết bị	120,000
Khoản phải trả	21,750

Có phần thưởng	150,000
Lãi nhuận lại	12,250

- a. Lãi gộp bằng 25% doanh thu.
b. Doanh thu thúc đẩy đối toàn nhỏ sau:

Tháng 3 (thúc đẩy)	\$50,000
Tháng 4 (ke hoạch)	60,000
Tháng 5 (ke hoạch)	72,000
Tháng 6 (ke hoạch)	90,000
Tháng 7 (ke hoạch)	48,000

- c. Doanh thu bao gồm 60% thu bằng tiền mặt và 40% bán chầu. Khoản bán chầu có nhiều kiến thanh toán lần 30, nên sẽ có thu trong tháng kế tiếp. Khoản phải thu vào 31/3 là khoản bán chầu của tháng 3.
d. Vào cuối mỗi tháng, hàng tồn kho phải bằng 80% giá vốn hàng bán của tháng kế tiếp.
e. Tất cả hàng tồn kho thanh toán theo thời hạn 2/15, n/30, một nửa số tiền mua hàng có thể thanh toán trong tháng mua và nửa còn lại có thể thanh toán trong tháng tiếp theo. Tất cả các khoản chiết khấu nếu có hưởng và nửa vào tại khoản "Thu nhập khác" trên bảng báo cáo thu nhập (chiết khấu mua hàng không có ghi chép cho nên khi thanh toán) Khoản phải trả vào 31/3 là khoản mua hàng tồn kho của tháng 3.
f. Hàng tháng có các chi phí phát sinh nhỏ sau: Lương, 12% doanh thu; tiền thuê \$2,500 mỗi tháng; những chi phí khác (chưa kể khấu hao), 6% doanh thu. Giá trị những chi phí này có thể trả hàng tháng. Khấu hao là \$900 mỗi tháng (kể cả khấu hao tại sản phẩm).
g. Doanh nghiệp dùng tiền để mua thiết bị trị giá \$2,500 trong tháng 4 và \$1,000 trong tháng 5.
h. Doanh nghiệp phải duy trì số dư tại khoản tiền mặt ở mức tối thiểu là \$6,000. Doanh nghiệp có thể vay tiền từ ngân hàng nếu cần. Tất cả các khoản vay nếu vay vào nửa tháng và trả vào cuối tháng. Lãi suất 12% mỗi năm. Lãi có thể trả cùng lúc với số gốc, tính lãi theo tháng (1/12, 2/12...)

Yêu cầu: Hoàn tất các bảng dưới đây:

1. Lịch thu tiền đối kiến

	Tháng 4	Tháng 5	Tháng 6	Tổng cộng
Doanh thu bằng tiền mặt	\$36,000			
Thu từ doanh thu bán chầu	20,000			
Tổng cộng	56,000			

2. Kế hoạch hàng tồn kho

	Tháng 4	Tháng 5	Tháng 6	Tổng cộng
Giá vốn hàng bán đối toàn	\$45,000			
Cộng: hàng tồn kho cuối kỳ	43,200			
Cộng nhu cầu	88,200			
Trừ: Tồn đầu kỳ	36,000			
Nhu cầu mua hàng	52,200			

- o Doanh thu tháng 4 : \$60,000 doanh thu x 75% = \$45,000.
o \$54,000 x 80% = \$43,200.

3. Lờ chi tiền - Mua hàng

	Tháng 4	Tháng 5	Tháng 6	Tổng cộng
Mua hàng tháng 3	\$21,750			21,750
Mua hàng tháng 4	26,100	26,100		52,200
Mua hàng tháng 5				
Mua hàng tháng 6				
Tổng cộng	47,850			
Trở 2% chiết khấu	957			
Chi tiền thuần	46,893			

4. Lờ chi tiền – Chi phí Hoạt động

	Tháng 4	Tháng 5	Tháng 6	Tổng cộng
Tiền lương	\$7,200			
Tiền thuê	2,500			
Chi phí khác	3,600			
Tổng cộng	13,300			

5. Hoàn thành kế hoạch tiền :

	Tháng 4	Tháng 5	Tháng 6	Tổng cộng
Số dư đầu kỳ	\$ 8,000			
Cộng: Thu tiền	56,000			
Cộng thu tiền	64,000			
Trừ: Chi tiền				
Thức chi mua hàng tồn kho	46,893			
Chi phí	13,300			
Thiết bị	2,500			
Cộng chi tiền	62,693			
Tiền thừa (thiếu)	1,307			
Tại trời				
• Vay				
• Trả				
• Lãi				
Cộng tại trời				
Tiền cuối kỳ				

6. Lập bảng báo cáo thu nhập cho quý kết thúc vào ngày 30/6.

7. Lập bảng cân đối kế toán vào ngày 30/6.

Bài 11

Một cửa hàng bán lẻ có kế hoạch như sau

- Mỗi tài khoản vào cuối mỗi tháng:

Tháng 5	150.000đ	Tháng 6	140.000
Tháng 7	170.000đ	Tháng 8	180.000

- Doanh thu dồn tính

Tháng 6	400.000	Tháng 7	300.000đ
Tháng 8	350.000		

Giaivốn hàng bán chiếm 80% doanh thu

- Mua hàng trong tháng

Tháng 4	210.000đ	Tháng 5	160.000
---------	----------	---------	---------

- Việc thanh toán tiền mua hàng diễn ra như sau:

Tháng bán hàng thu 10% doanh thu

Tháng kế bán hàng thu 80%

Tháng tiếp theo thu 10%

Yêu cầu: lập kế hoạch mua hàng và lịch chi tiền đối kiến cho các tháng 6,7,8 (thuyết minh những tính toán cần thiết)

Bài 12

Công ty H ước lượng việc thu tiền bán hàng như sau:

- 70% doanh thu sẽ thu được ngay trong tháng bán hàng
- 15% doanh thu sẽ thu được trong tháng kế tiếp
- 10% doanh thu sẽ thu được trong tháng sau nữa
- 4% doanh thu sẽ thu được trong tháng sau nữa nữa
- 1% doanh thu xem như không thu được

Ước tính doanh thu trong 7 tháng cuối năm như sau:

- Tháng 6 55.000đ
- Tháng 7 60.000 đ
- Tháng 8 70.000 đ
- Tháng 9 80.000 đ
- Tháng 10 90.000 đ
- Tháng 11 100.000 đ
- Tháng 12 85.000 đ

Yêu cầu : Lập lịch thu tiền đối kiến cho các tháng trong quý 4 và cả quý