

2017 税务师考试《财务与会计》第三章高频考点汇总

第三章 财务预测和财务预算

序号	考点	考频
考点一	资金需要量预测方法	★★★
考点二	利润预测常用指标	★★★★
考点三	财务预算	★★★

2017 税务师《财务与会计》高频考点：资金需要量预测方法

【内容导航】

1. 因素分析法
2. 销售百分比法
3. 资金习性预测法

【考频分析】

考频：★★★

复习程度：掌握本考点的计算。本考点属于单项选择题的常设考点，销售百分比法一直是考试重点，需重点掌握公式法计算外部融资额。在 2011 年度、2010 年度出现过单项选择题，在 2008 年的计算题中也考查了其计算。

【高频考点】资金需要量预测方法

1. 因素分析法

资金需要量 = (基期资金平均占用额 - 不合理资金占用额) × (1 ± 预测期销售增减率) × (1 ± 预测期资金周转速度变动率)

2. 销售百分比法

外部融资需求量 = 敏感性资产总额 / 基期销售额 × 销售变动额 - 敏感性负债总额 / 基期销售额 × 销售变动额 - 销售净利率 × 利润留存率 × 预测期销售额

其中：做主观题时一般并不需要判断某项资产和负债是否属于敏感性资产和敏感性负债，题中一般会明确说明。具体地说，如果题中说明了某项资产或负债占销售收入的比例，则意味着该资产或负债为敏感性资产或敏感性负债。

如果某项资产的增长率与销售收入增长率不同，但是也增长了，计算外部融资需求量时也应该考虑。此时，资产增加额 = 敏感性资产增加额 + 非敏感性资产增加额。

3. 资金习性预测法

资金习性是指资金的变动同产销量变动之间的依存关系。按照资金习性，可以把资金区分为不变资金、变动资金和半变动资金。

根据资金占用总额与产销量的关系预测：资金总额(Y) = 不变资金(a) + 变动资金(bX)

其中 a 和 b 的数值可以通过高低点法或回归直线方程法求出。

(1) 高低点法

$b = (\text{最高收入期的资金占用量} - \text{最低收入期的资金占用量}) / (\text{最高销售收入} - \text{最低销售收入})$

$a = \text{最高收入期资金占用量} - b \times \text{最高销售收入}$

或 $= \text{最低收入期资金占用量} - b \times \text{最低销售收入}$

(2) 回归直线法

$$a = \frac{\sum X_i^2 \sum Y_i - \sum X_i \sum X_i Y_i}{n \sum X_i^2 - (\sum X_i)^2}$$
$$b = \frac{n \sum X_i Y_i - \sum X_i \sum X_i Y_i}{n \sum X_i^2 - (\sum X_i)^2}$$

2017 税务师《财务与会计》高频考点：利润预测常用指标

【内容导航】

1. 本量利分析概述

2. 预测目标利润

【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：掌握本考点的计算公式。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在 2015 年度、2013 年度、2012 年度和 2011 年度出现过单项选择题，在 2012 年度、2011 年度出现过多选题，在 2009 年度的计算题中也考查了其计算。

【高频考点】本量利分析概述

1. 本量利分析概述

本量利分析的基本假设	总成本由固定成本和变动成本两部分组成	固定成本	(1) 在一定时期和一定产销数量范围内固定成本总额保持不变; (2) 单位产品应负担的固定成本随产品产销量的增加而减少
		变动成本	(1) 在特定业务范围内, 单位变动成本固定不变; (2) 变动成本总额随产品产销量的增加而成正比例增加
	销售收入与业务量呈完全线性关系		要求销售收入必须随业务量的变化而变化, 两者之间应保持完全线性关系
	产销平衡		假设当期产品的生产量与业务量相一致, 不考虑存货水平变动对利润的影响
	产品产销结构稳定		假设同时生产销售多种产品的企业, 其销售产品的品种结构不变
本量利分析的基本关系式	本量利分析的基本关系式		$\begin{aligned} \text{利润} &= \text{销售收入} - \text{总成本} \\ &= \text{销售收入} - (\text{变动成本} + \text{固定成本}) \\ &= \text{销售量} \times \text{单价} - \text{销售量} \times \text{单位变动成本} - \text{固定成本} \\ &= \text{销售量} \times (\text{单价} - \text{单位变动成本}) - \text{固定成本} \end{aligned}$
	边际贡献		$\begin{aligned} \text{边际贡献} &= \text{销售收入} - \text{变动成本} = (\text{单价} - \text{单位变动成本}) \times \text{销售数量} \\ &= \text{单位边际贡献} \times \text{销售数量} = \text{固定成本} + \text{利润 (息税前利润)} \\ \text{单位边际贡献} &= \text{单价} - \text{单位变动成本} \\ \text{变动成本率} &= \text{变动成本总额} / \text{销售收入} = \text{单位变动成本} / \text{单价} \\ \text{边际贡献率} &= 1 - \text{变动成本率} \end{aligned}$
盈亏临界点			<p>盈亏临界点是指企业处于不亏不赚, 即利润总额为零的状态。</p> <p>(1) 盈亏临界点销售量 = 固定成本 / (单价 - 单位变动成本) = 固定成本 / 单位边际贡献</p> <p>(2) 盈亏临界点销售额 = 固定成本 / (1 - 变动成本率) = 固定成本 / 边际贡献率</p> <p>(3) 盈亏临界点作业率 = 盈亏临界点销售量 / 正常经营销售量 × 100% = 盈亏临界点销售额 / 正常经营销售额 × 100%</p>

2. 预测目标利润

利润预测值 = (销售收入预测值 - 盈亏临界点销售收入) - (销售收入预测值 - 盈亏临界点销售收入) × 变动成本率

$$= (\text{销售收入预测值} - \text{盈亏临界点销售收入}) \times (1 - \text{变动成本率})$$

$$= (\text{销售收入预测值} - \text{盈亏临界点销售收入}) \times \text{边际贡献率}$$

利润预测额也可以直接通过本量利公式来计算:

$$\text{利润预测值} = \text{销售收入} - \text{变动成本总额} - \text{固定成本}$$

2017 税务师《财务与会计》高频考点：财务预算

【内容导航】

1. 全面预算
2. 财务预算编制方法

【考频分析】

考频：★★★ 中华会计网校

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单项选择题和多项选择题的常设考点，在 2014 年度出现过单项选择题，在 2013 年度、2012 年度和 2011 年度出现过多项选择题。

【高频考点】财务预算

1. 全面预算

全面预算通常包括经营预算、资本支出预算和财务预算三个部分。

(1) 经营预算包括销售预算、生产预算、直接材料预算、直接人工预算、制造费用预算、销售费用预算和管理费用预算等。销售预算是全面预算的起点，整个预算管理体系的前提。

(2) 经营预算和资本支出预算是财务预算的基础。

(3) 财务预算主要包括现金预算、预计利润表、预计资产负债表和预计现金流量表。

财务预算的综合性最强，是预算的核心内容。

现金预算的内容包括现金收入、现金支出、现金余缺及资金的筹集与运用。现金预算是财务预算的核心。

2. 财务预算的编制方法

(1) 固定预算与弹性预算（数量特征）

方法	定义	优点	缺点	适用范围
固定预算	根据预算期内正常的、可实现的固定业务量作为基础编制的预算编制方法	简单、易行	适应性差、可比性差	适合于业务量水平较为稳定的企业或非营利组织
弹性预算	在成本性态分析的基础上，以业务量、成本和利润间关系为依据，根据各种业务量水平编制的预算	适用范围宽、便于预算执行的评价和考核	编制比较复杂	适用于与业务量有关的各种预算

(2) 增量预算与零基预算（出发点特征）

方法	定义	优点	缺点
增量预算	以基期成本费用水平为基数,结合预算期业务量水平及降低成本的措施,通过调整有关费用项目而编制的预算	简单、工作量小	受原有项目制约,不利于根据情况的变化调整预算
零基预算	不考虑以前的情况,从零出发,根据企业的实际需要量重新考察每一项的收入及支出是否合理,在综合平衡的基础上编制的预算	不受现有费用项目的限制;不受现行预算的束缚;能够调动各方面节约费用的积极性,有力的促使各基层单位精打细算,合理使用资金	工作量大

(3) 定期预算与滚动预算 (时间特征)

方法	定义	优点	缺点
定期预算	编制预算的时间不变,一般以一个会计年度为一个完整的预算期	预算期间与会计期间相等,便于利用预算管理和考核	企业具有滞后性和间断性
滚动预算	预算的编制随着预算的执行不断补充,逐期向后滚动,使预算期保持不变的预算编制方法	透明度高;及时反映企业的变化;使预算连续、完整	工作量大