

中级会计职称

中级财务管理

习题精析班

二、多选题

【例题·多选题】下列各项中，属于业务预算的有（ ）。

- A. 资本支出预算
- B. 生产预算
- C. 管理费用预算
- D. 销售预算

【答案】BCD

【解析】业务预算是指与企业日常经营活动直接相关的经营业务的各种预算。它主要包括销售预算、生产预算、直接材料预算、直接人工预算、制造费用预算、产品生产成本预算、销售费用预算和管理费用预算等。

【例题·多选题】下列关于财务预算的表述中，正确的有（ ）。

- A. 财务预算多为长期预算
- B. 财务预算又被称作总预算
- C. 财务预算是全面预算体系的最后环节
- D. 财务预算主要包括现金预算和预计财务报表

【答案】BCD

【解析】一般情况下，企业的业务预算和财务预算多为1年期的短期预算，所以选项A错误；财务预算主要包括现金预算和预计财务报表，它是全面预算的最后环节，它是从价值方面总括地反映企业业务预算和专门决策预算的结果，所以亦将其称为总预算。选项B、C、D正确。

【例题·多选题】滚动预算的特点在于（ ）。

- A. 能使预算与实际情况更相适应
- B. 预算期始终保持为一个固定长度
- C. 便于考核预算的执行结果
- D. 能够使预算期间与会计年度相配合

【答案】AB

【解析】滚动预算法又称连续预算法或永续预算法，是指在编制预算时，将预算期与会计期间脱离开，随着预算的执行不断地补充预算，逐期向后滚动，使预算期始终保持为一个固定长度（一般为12个月）的一种预算方法。但其预算期与会计年度脱离。能够保持预算的持续性，有利于结合企业近期目标和长期目标，考虑未来业务活动；使预算随时间的推进不断加以调整和修订，能使预算与实际情况更相协调，有利于充分发挥预算的指导和控制作用。而定期预算能够使预算期间与会计年度相配合，便于考核预算的执行结果。

【例题·多选题】在编制生产预算时，计算某种产品预计生产量应考虑的因素包括（ ）。

- A. 预计材料采购量
- B. 预计产品销售量
- C. 预计期初产品存货量
- D. 预计期末产品存货量

【答案】BCD

【解析】某种产品预计生产量=预计销售量+预计期末存货量-预计期初存货量，可见预计生产量不需考虑材料采购量。

【例题·多选题】在编制现金预算的过程中，可作为其编制依据的有（）。

- A. 日常业务预算
- B. 预计利润表
- C. 预计资产负债表
- D. 专门决策预算

【答案】AD

【解析】现金预算亦称现金收支预算，它是以日常业务预算和专门决策预算为基础编制的。

【例题·多选题】编制现金预算时，如果现金余缺大于最佳现金持有量，则企业可采取的措施有（）。

- A. 销售短期有价证券
- B. 偿还部分借款利息
- C. 购入短期有价证券
- D. 偿还部分借款本金

【答案】BCD

【解析】财务管理部门应根据现金余缺与理想期末现金余额的比较，并结合固定的利息支出数额以及其他因素，来确定预算期现金运用或筹措的数额。当现金余缺大于最佳现金持有量时，企业可以偿还部分借款的本金和利息，并购入短期有价证券使现金余缺回归到最佳现金持有量以内。

【例题·多选题】下列属于利润表预算的编制依据的有（）。

- A. 销售预算
- B. 专门决策预算
- C. 现金预算
- D. 预计资产负债表

【答案】ABC

【解析】编制预计利润表的依据是各业务预算、专门决策预算和现金预算。预计资产负债表是编制全面预算的终点。

【例题·多选题】下列各项预算中，与编制利润表预算直接相关的有（）。

- A. 销售预算
- B. 生产预算
- C. 产品成本预算
- D. 销售及管理费用预算

【答案】ACD

【解析】利润表预算中“销售收入”项目数据来自销售收入预算；“销售成本”项目的数据，来自产品成本预算；“销售及管理费用”项目的数据来自销售及管理费用预算。所以，选项 A、C、D 是正确的。生产预算只涉及实物量指标，不涉及价值量指标，所以生产预算与利润表预算的编制不直接相关。

【例题·多选题】下列关于全面预算中的资产负债表预算编制的说法中，正确的有（）。

- A. 资产负债表期末预算数额面向未来，通常不需要以预算期初的资产负债表数据为基础
- B. 通常应先编资产负债表预算再编利润表预算

- C. “存货”项目的数据，来自直接材料预算、产品成本预算
- D. 编制资产负债预算的目的，在于判断预算反映的财务状况的稳定性和流动性

【答案】CD

【解析】预计资产负债表的编制需以计划期开始日的资产负债表为基础，结合计划期间各项业务预算、专门决策预算、现金预算和预计利润表进行编制，编制资产负债预算要利用本期期初资产负债表，根据销售、生产、资本等预算的有关数据加以调整编制，选项 A 错误；存货包括直接材料、在产品和产成品，所以选项 C 正确。资产负债表中的未分配利润项目要以利润预算为基础确定，选项 B 错误。编制资产负债预算的目的，在于判断预算反映的财务状况的稳定性和流动性。如果通过资产负债表预算的分析，发现某些财务比率不佳，必要时可修改有关预算，以改善财务状况，选项 D 正确。

【例题·多选题】编制资产负债表预算时，下列预算中，能够直接为“存货”项目年末余额提供数据来源的有（）。

- A. 销售预算
- B. 产品成本预算
- C. 直接材料预算
- D. 生产预算

【答案】BC

【解析】资产负债表中，“存货”项目年末数据直接来源为产品成本预算，直接材料预算。

【例题·多选题】下列关于财务预算的表述中，正确的有（）。

- A. 财务预算多为长期预算
- B. 财务预算又被称作总预算
- C. 财务预算是全面预算体系的最后环节
- D. 财务预算主要包括现金预算和预计财务报表

【答案】BCD

【解析】一般情况下，企业的业务预算和财务预算多为 1 年期的短期预算，所以选项 A 的表述不正确。

【例题·多选题】预算是对未来活动的细致、周密安排，是未来经营活动的依据，其最主要的特征是（）。

- A. 数量化
- B. 可执行性
- C. 一致性
- D. 系统性

【答案】AB

【解析】预算具有两个特征：首先，预算与企业的战略或目标保持一致；其次，预算是数量化的并具有可执行性。其中，数量化和可执行性是预算最主要的特征。所以本题正确选项为 AB。

【例题·多选题】下列通常属于短期预算的有（）。

- A. 业务预算
- B. 专门决策预算
- C. 现金预算
- D. 预计利润表

【答案】ACD

【解析】通常将预算期在 1 年以上的预算称为长期预算，预算期在 1 年以内（含 1 年）的预算称为短期预算。

一般情况下，业务预算和财务预算多为 1 年期的短期预算，其中财务预算包括现金预算和预计财务报表，而预计利润表属于预计财务报表，因此选项 A、C、D 都属于短期预算。专门决策预算通常跨越多个年度，因而一般属于长期预算。

【例题·多选题】在编制业务预算的过程中，可作为产品成本预算编制依据的有（）。

- A. 制造费用预算
- B. 直接材料预算
- C. 销售费用预算
- D. 直接人工预算

【答案】ABD

【解析】产品成本预算，是销售预算、生产预算、直接材料预算、直接人工预算、制造费用预算的汇总。

【例题·多选题】下列各项预算中，与编制利润表预算直接相关的有（）。

- A. 销售预算
- B. 生产预算
- C. 产品成本预算
- D. 销售及管理费用预算

【答案】ACD

【解析】利润表中“销售收入”项目的数据来自销售收入预算；“销售成本”项目的数据来自产品成本预算；“销售及管理费用”项目的数据来自销售及管理费用预算，所以选项 ACD 是答案。生产预算只涉及实物量指标，不涉及价值量指标，所以生产预算与利润表预算的编制不直接相关。

【例题·多项选择题】相对固定预算法而言，弹性预算法的优点有（）。

- A. 避免管理人员的短期行为
- B. 预算编制工作量小
- C. 便于预算执行的评价与考核
- D. 预算适用范围宽

【答案】CD

【解析】弹性预算法的优点包括：（1）扩大了预算的适用范围；（2）可以计算实际业务量的预算成本，便于预算执行的评价和考核；避免管理人员的短期行为是滚动预算法的优点，弹性预算的编制工作量通常高于固定预算，所以本题的答案为选项 CD。

【例题·多项选择题】下列各项中，属于固定预算法缺点的有（）。

- A. 适应性差
- B. 可比性差
- C. 按公式进行成本分解比较复杂
- D. 容易导致短期行为

【答案】AB

【解析】固定预算是根据预算期内正常的、可实现的某一固定的业务量水平（如生产量、销售量等）作为唯一基础来编制预算的方法，适应性和可比性差；按公式进行成本分解比较复杂是采用公式法编制弹性预算的缺点；容易导致短期行为是定期预算的缺点。所以本题答案为选项 AB。

【例题·多项选择题】采用列表法编制的弹性预算的主要特点有（）。

- A. 不管实际业务量多少，不必经过计算即可找到与实际业务量相近的预算成本

- B. 混合成本中的阶梯成本和曲线成本可按其成本性态直接在预算中反映
- C. 评价和考核实际成本时往往需要使用插值法计算实际业务量的预算成本
- D. 无须以成本性态分析为前提

【答案】ABC

【解析】采用列表法编制的弹性预算的优点是不必经过计算即可找到与业务量相近的预算成本，阶梯成本和曲线成本可按总成本性态模型计算填列，缺点是往往需要使用插值法计算“实际业务量的预算成本”，弹性预算无论是采用公式法还是列表法，都必须以成本性态分析为前提，所以本题的答案为选项 ABC。

【例题·多项选择题】与传统定期预算方法相比，属于滚动预算方法优点的有（）。

- A. 预算期间与会计期间相对应
- B. 有利于结合企业近期目标和长期目标
- C. 便于将实际数与预算数进行对比
- D. 保持预算的持续性

【答案】BD

【解析】预算期间与会计期间相对应、便于将实际数与预算数进行对比属于定期预算方法的优点，选项 AC 排除；滚动预算方法可以保持预算的持续性，有利于结合企业近期目标和长期目标，考虑未来业务活动，同时，预算随时间的推进不断加以调整和修订，能使预算与实际情况更相适应，有利于充分发挥预算的指导和控制作用，所以本题的答案为选项 BD。

三、判断题

【例题·判断题】专门决策预算主要反映项目投资与筹资计划，是编制现金预算和资产负债表预算的依据之一。（）

【答案】√

【解析】专门决策预算的要点是准确反映项目资金投资支出与筹资计划，它同时也是编制现金预算和资产负债表预算的依据。

【例题·判断题】业务预算是全面预算编制的起点，因此专门决策预算应当以业务预算为依据。（）

【答案】×

【解析】首先，销售预算是全面预算的编制起点。业务预算包括很多，不仅包括销售预算，也包括其他的一些预算，有些业务预算，如销售费用预算并不是预算的编制起点；其次，编制专门决策预算的依据，是项目财务可行性分析资料以及企业筹资决策资料。

【例题·判断题】财务管理部门的负责人对本单位财务预算的执行结果承担责任。（）

【答案】√

【解析】此题主要考查的知识点是预算工作的组织。企业所属基层单位是企业预算的基本单位，在企业财务管理部门的指导下，负责本单位现金流量、经营成果和各项成本费用预算的编制、控制、分析工作，接受企业的检查、考核。其主要负责人对本单位财务预算的执行结果承担责任。

【例题·判断题】采用弹性预算法编制成本费用预算时，业务量计量单位的选择非常关键，自动化生产车间适合用机器工时作为业务量的计量单位。（）

【答案】√

【解析】编制弹性预算，要选用一个最能代表生产经营活动水平的业务量计量单位。所以自动化生产车间以

机器工时作为业务量的计量单位是较为合理的。

【例题·判断题】编制弹性预算时，以手工操作为主的车间，可以选用人工工时作为业务量的计量单位。（）

【答案】√

【解析】编制弹性预算，要选用一个最能代表生产经营活动水平的业务量计量单位。

【例题·判断题】弹性成本预算编制方法中列表法比公式法的编制预算的工作量大。（）

【答案】√

【解析】公式法的优点是便于在一定范围内计算任何业务量的预算成本，可比性和适应性强，编制预算的工作量相对较小。

【例题·判断题】滚动预算能够使预算期间与会计年度相配合，便于考核预算的执行结果。（）

【答案】×

【解析】滚动预算法，又称连续预算法或永续预算法，是指在编制预算时，将预算期与会计年度会计期间脱离开。而定期预算能够使预算期间与会计年度会计期间相配合适应，便于考核预算的执行结果。

【例题·判断题】在产品成本预算中，产品成本总预算金额是将直接材料、直接人工、制造费用以及销售与管理费用的预算全额汇总相加而得到的。（）

【答案】×

【解析】产品成本预算，是销售预算、生产预算、直接材料预算、直接人工预算、制造费用预算的汇总。不考虑销售与管理费用的预算。

【例题·判断题】企业财务管理部门应当利用报表监控预算执行情况，及时提供预算执行进度、执行差异信息。（）

【答案】√

【解析】企业财务管理部门应当利用财务报表监控预算的执行情况，及时向预算执行单位、企业预算委员会以至董事会或经理办公会提供财务预算的执行进度、执行差异及其对企业预算目标的影响等财务信息，促进企业完成预算目标。

【例题·判断题】企业调整预算，应当由财务管理部门逐级向企业预算委员会提出书面报告，提出预算指标的调整幅度。（）

【答案】×

【解析】企业调整预算，应当由预算执行单位逐级向企业预算委员会提出书面报告，阐述预算执行的具体情况、客观因素变化情况及其对预算执行造成的影响程度，提出预算指标的调整幅度。企业财务管理部门应当对预算执行单位的预算调整报告进行审核分析，集中编制企业年度预算调整方案，提交预算委员会以至企业董事会或经理办公会审议批准，然后下达执行。

【例题·判断题】企业正式下达执行的预算，执行部门一般不能调整。但是，市场环境、政策法规等发生重大变化，将导致预算执行结果产生重大偏差时，可经逐级审批后调整。（）（2015年）

【答案】√

【解析】企业正式下达执行的预算，一般不予调整。预算执行单位在执行中由于市场环境、经营条件、政策法规等发生重大变化，致使预算的编制基础不成立，或者将导致预算执行结果产生重大偏差的，可以调整预算。