



税务师

财务与会计

教材精讲班

主讲老师：邹瑜老师



第二章 财务预测和财务预算

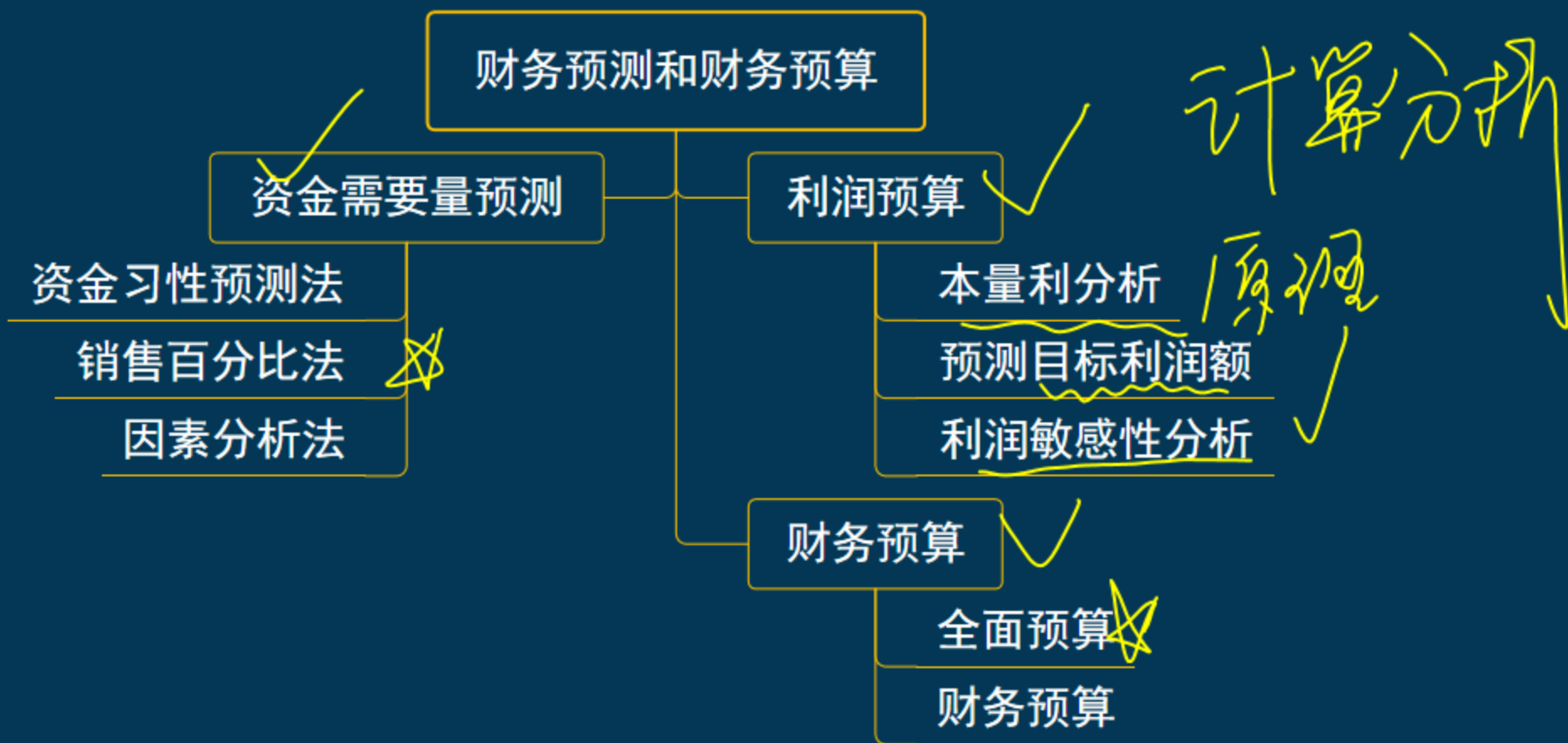
一、考情分析

本章属于重点章节，近3年考试平均分为3分左右，本章对销售百分比法预测外部融资需求、本量利分析可以单独命计算题。

二、教材变化

删除利润敏感性分析的主要优缺点

三、章节框架





第一节 资金需要量预测

第一节 资金需要量预测

资金需要量预测的方法主要包括因素分析法、销售百分比法和资金习性预测法等。

筹资无源，

【知识点1】因素分析法

含义	因素分析法又称分析调整法，是以有关项目基期年度的平均资金需要量为基础，根据预测年度的生产经营任务和资金周转加速的要求，进行分析调整，来预测资金需要量的一种方法。
特点	计算简便，容易掌握，但预测结果不太精确。
适用范围	品种繁多、规格复杂、资金用量较小的项目。

【知识点1】因素分析法

公式如下：

$$\begin{aligned} & \text{资金需要量} = (\text{基期资金平均占用额} - \text{不合理资金占用额}) \\ & \times (1 \pm \text{预测期销售增减率}) \times (1 - \text{预测期资金周转速度变动率}) \end{aligned}$$

Handwritten notes: $50003 - 5003$ above the first line, and $(1+10\%)$ and $10\% \uparrow$ below the second line.

【知识点1】因素分析法

【教材例2-1】甲企业上年度资金平均占用额为3400万元，经分析，其中不合理部分400万元，预计本年度销售增长率为6%，资金周转速度变动率为2%。则：

$$(3400 - 400) \times (1 + 6\%) \times (1 - 2\%)$$