



第四部分：考点内容

■ 增量预算

■ 零基预算

→ 这种预算是指新的预算使用以前期间的预算或者实际业绩作为基础来编制，在此基础上增加相应的内容。资源的分配是基于以前期间的资源分配情况，并没有考虑具体情况的变化。这种预算关注财务结果，而不是定量的业绩计量，并且和员工的业绩并无联系。

↓
优点：①预算编制工作量较少，相对容易操作

②预算稳定的，并且变化是循序渐进的

③利于避免因资金分配规则改变而引起各部门之间产生冲突

④容易实现协调预算



第四部分：考点内容

■ 增量预算

■ 零基预算



缺点：

- ①没有考虑经营条件和经营情况的变化
- ②容易使企业管理层和部门经理产生维持现状的保守观念，不利于企业创新
- ③与部门和员工的业绩没有联系没有降低成本的动力；
- ④鼓励各部门用光预算以保证下一年的预算不减少
- ⑤随着业务活动及其开支水平的变化而失去合理性、可行性



第四部分：考点内容

■ 增量预算

■ 零基预算

→ 这种预算方法是指在每一个新的期间必须重新判断所有的费用。零基预算开始于“零基础”，需要分析企业中每个部门的需求和成本。无论这种预算比以前的预算高还是低，都根据未来的需求编制预算



- 优点：
- ① 利于根据实际需要合理分配资金
 - ② 利于调动各个部门和员工参与预算编制的积极性
 - ③ 增强员工的成本意识
 - ④ 鼓励企业管理层和部门经理根据环境变化进行创新
 - ⑤ 增加预算的科学性和透明度，提高预算管理水平



第四部分：考点内容

■ 增量预算

■ 零基预算



缺点：

- ① 预算编制比较复杂，工作量大，费用较高
- ② 如果过度强调眼前预算项目的需要，容易导致追求短期利益而忽视长期利益
- ③ 预算规划和业务项目开支标准的改变可能引起部门之间的矛盾和冲突



经典考题

【例-多选题】信达银行每年都依据实际业绩编制预算。

2016年年底信达银行在某地开设了一家分行，该分行2017年预算编制类型的优点有（ ）。

- A. 能够促进更为有效的资源分配
- B. 系统相对容易操作和理解
- C. 容易实现协调预算
- D. 能够应对环境的变化



经典考题

答案：AD

解析：因为该分行是2016年年底新开设的，所以该分行2017年预算编制类型属于零基预算。选项A、D属于零基预算的优点，选项B、C属于增量预算的优点。



经典考题

【例-多选题】富友公司实行全面预算管理，每年年底都在深入分析每个部门的需求和成本的基础上，根据未来的需求编制预算。富友公司编制预算采用的方法的优点有（ ）。

- A. 系统相对容易操作和理解
- B. 能够促进更为有效的资源配置
- C. 鼓励管理层寻找替代方法
- D. 容易实现协调预算



经典考题

答案：BC

解析：每年都要重新编制，所以富友公司使用的是零基预算。

零基预算的优点包括：

- ①能够识别和去除不充分或者过时的行动；
- ②能够促进更为有效的资源分配；
- ③需要广泛的参与；
- ④能够应对环境的变化；
- ⑤鼓励管理层寻找替代方法。



经典考题

【例-多选题】南汇公司实行全面预算管理，每年年底都以当年的实际业绩为基础编制下一年的预算。南汇公司编制预算使用的方法的特征有（ ）。

- A. 没有降低成本的动力
- B. 不能拥有启发新观点的动力
- C. 能够促进更为有效的资源分配
- D. 能够应对环境的变化



经典考题

答案：AB

解析：南汇公司每年年底都以当年的实际业绩为基础编制下一年的预算，说明其运用的预算编制方法是增量预算，增量预算的缺点有：（1）它假设经营活动以及工作方式都以相同的方式继续下去；（2）不能拥有启发新观点的动力；（3）没有降低成本的动力；（4）它鼓励将预算全部用光以便明年可以保持相同的预算；（5）它可能过期，并且不再和经营活动的层次或者执行工作的类型有关。所以选项A、B正确。选项C、D属于零基预算的优点。



第四部分：考点内容

■ 预算

■ 企业业绩衡量

■ ESG绩效衡量

■ 平衡计分卡的企业业绩衡量

■ 统计分析与专题报告

→ 1. 财务衡量指标

2. 非财务衡量指标

↓
(1) 盈利能力和回报率指标

(2) 股东投资指标

(3) 流动性指标

(4) 综合负债和资金杠杆指标



第四部分：考点内容

- (1) 盈利能力和回报率指标
- (2) 股东投资指标
- (3) 流动性指标
- (4) 综合负债和资金杠杆指标



①毛利率与净利润率

反映企业盈利能力和盈利水平

毛利率=[(营业收入-销售成本)÷营业收入]×100%

净利润率=[(营业收入-销售成本-期间费用)÷营业收入]×100%



第四部分：考点内容

- (1) 盈利能力和回报率指标
- (2) 股东投资指标
- (3) 流动性指标
- (4) 综合负债和资金杠杆指标



②已动用资本报酬率

衡量企业投资效益和盈利能力的重要指标

已动用资本报酬率 (ROCE) = (息税前利润 ÷ 当期平均已动用资本)
× 100%



第四部分：考点内容

- (1) 盈利能力和回报率指标
- (2) 股东投资指标
- (3) 流动性指标
- (4) 综合负债和资金杠杆指标



①每股盈余、每股股利和市净率

是显示企业为股东带来收益的主要指标

每股盈余=净利润÷股票数量

每股股利=股利÷股票数量

市净率=每股市价÷每股净资产



第四部分：考点内容

- (1) 盈利能力和回报率指标
- (2) 股东投资指标
- (3) 流动性指标
- (4) 综合负债和资金杠杆指标



②股息率

是衡量企业投资价值的重要指标之一

股息率=每股股利÷每股市价×100%



第四部分：考点内容

- (1) 盈利能力和回报率指标
- (2) 股东投资指标
- (3) 流动性指标
- (4) 综合负债和资金杠杆指标



③市盈率

是用于评估股价水平是否合理的指标之一

市盈率=每股市价÷每股盈余



第四部分：考点内容

- (1) 盈利能力和回报率指标
- (2) 股东投资指标
- (3) 流动性指标
- (4) 综合负债和资金杠杆指标



是衡量企业避免拖欠债务和偿还短期债务能力的指标。

流动比率=流动资产÷流动负债

速动比率=(流动资产-存货)÷流动负债

存货周转期=365÷(销售成本÷存货)

应收账款周转期=365÷(销售收入÷应收账款借方余额)

应付账款周转期=365÷(购买成本 ÷ 应付账款贷方余额)



第四部分：考点内容

- (1) 盈利能力和回报率指标
- (2) 股东投资指标
- (3) 流动性指标
- (4) 综合负债和资金杠杆指标



负债率体现企业的整体负债水平和资金杠杆水平。

负债率=有息负债÷股东权益×100%

现金流量比率=经营现金净流量÷（流动负债+非流动负债）