



## 第二章

# 财务预测和财务预算



## 第二章 财务预测和财务预算

【例题·单选题】某公司2021年度资金平均占用额为4500万元，其中不合理部分占15%，预计2022年销售增长率为20%，资金周转速度不变，采用因素分析法预测的2022年度资金需求量为（ ）万元。

- A. 4590
- B. 4500
- C. 5400
- D. 3825



## 第二章 财务预测和财务预算

答案：A

解析：该公司2022年度资金需要量=  $(4500 - 4500 \times 15\%) \times (1 + 20\%) \times (1 - 0) = 4590$ （万元），选项A正确。



## 第二章 财务预测和财务预算

【例题·单选题】长江公司2017年末的敏感性资产为2600万元，敏感性负债为800万元。2017年度实现销售收入5000万元，预计2018年度销售收入将提高20%，销售净利润率为8%，利润留存率为60%，则基于销售百分比法预测下，2018年度长江公司需从外部追加资金需要量为（ ）万元。

- A. 312
- B. 160
- C. 93
- D. 72



## 第二章 财务预测和财务预算

答案：D

解析：2018年度长江公司需从外部追加资金需要量=  
 $(2600/5000 - 800/5000) \times 5000 \times 20\% - 5000 \times (1 + 20\%)$   
 $\times 8\% \times 60\% = 72$ （万元）。选项D正确。



## 第二章 财务预测和财务预算

【例题·单选题】长江公司只生产甲产品，其固定成本总额为160000元，每件单位变动成本50元，则下列关于甲产品单位售价对应的盈亏临界点销售量计算正确的是（ ）。

- A. 单位售价50元，盈亏临界点销售量3200件
- B. 单位售价70元，盈亏临界点销售量8000件
- C. 单位售价100元，盈亏临界点销售量1600件
- D. 单位售价60元，盈亏临界点销售量6400件



## 第二章 财务预测和财务预算

答案：B

解析：当单位售价为50元时，盈亏临界点销售量= $160000 / (50 - 50)$ ，盈亏临界点销售量趋于无穷大，选项A错误；当单位售价为70元时，盈亏临界点销售量= $160000 / (70 - 50) = 8000$ （件），选项B正确；当单位售价为100元时，盈亏临界点销售量= $160000 / (100 - 50) = 3200$ （件），选项C错误；当单位售价为60元时，盈亏临界点销售量= $160000 / (60 - 50) = 16000$ （件），选项D错误。



## 第二章 财务预测和财务预算

【例题·单选题】甲公司只生产销售一种产品，2019年度利润总额为100万元，销售量为50万件，产品单位边际贡献为4元。则甲公司2019年的安全边际率是（ ）。

- A. 50%
- B. 45%
- C. 65%
- D. 35%





## 第二章 财务预测和财务预算

答案：A

解析：甲公司2019年的固定成本= $50 \times 4 - 100 = 100$ （万元），  
甲公司2019年的盈亏临界点销售量= $100 / 4 = 25$ （万件），甲公司2019年的安全边际率= $(50 - 25) / 50 = 50\%$ 。选项A正确。



## 第二章 财务预测和财务预算

【例题·单选题】某产品正常销售量为8000件，单价为30元，单位变动成本为12元，固定成本总额为36000元，则该产品的安全边际率为（ ）。

- A. 25%
- B. 60%
- C. 40%
- D. 75%



## 第二章 财务预测和财务预算

答案：D

解析：盈亏临界点销售量 $=36000 / (30 - 12) = 2000$ （件），  
安全边际量 $=8000 - 2000 = 6000$ （件），所以安全边际率  
 $=6000 / 8000 = 75\%$ 。选项D正确。



## 第二章 财务预测和财务预算

【例题·多选题】根据本量利分析模式，下列关于利润的计算公式中，正确的有（ ）。

- A. 利润=安全边际量×单位边际贡献
- B. 利润=盈亏临界点销售量×单位安全边际
- C. 利润=正常销售额×安全边际率
- D. 利润=安全边际额×边际贡献率
- E. 利润=盈亏临界点销售额×边际贡献率



## 第二章 财务预测和财务预算

答案：AD

解析：息税前利润=单位边际贡献×（安全边际量+盈亏临界点销售量）-固定成本=单位边际贡献×安全边际量+单位边际贡献×盈亏临界点销售量-固定成本=单位边际贡献×安全边际量，选项A正确，选项B错误；利润=安全边际额×边际贡献率，选项C和E错误，选项D正确。



## 第二章 财务预测和财务预算

【例题·单选题】下列关于全面预算的表述中，错误的是（ ）。

- A. 全面预算是通过企业内外部环境的分析，在预测与决策的基础上，调配相应的资源，对企业未来一定时期的经营和财务等作出一系列具体计划
- B. 全面预算包括经营预算、资本支出预算和财务预算三部分
- C. 经营预算的综合性最强，是预算的核心内容
- D. 全面预算体现了预算的全员、全过程、全部门的特征



## 第二章 财务预测和财务预算

答案：C

解析：全面预算通常包括经营预算、资本支出预算和财务预算三部分，其中，财务预算的综合性最强，是预算的核心内容。选项C错误。



## 第二章 财务预测和财务预算

【例题·多选题】下列属于财务预算内容的有（ ）。

- A. 生产预算
- B. 直接材料预算
- C. 现金预算
- D. 预计利润表
- E. 预计资产负债表

答案：CDE

解析：选项AB属于经营预算，选项CDE属于财务预算。





## 第二章 财务预测和财务预算

【例题·单选题】下列预算编制方法中，可能导致无效费用开支项目无法得到有效控制的是（ ）。

- A. 增量预算
- B. 弹性预算
- C. 滚动预算
- D. 零基预算

答案：A

解析：可能导致无效费用开支项目无法得到有效控制的是增量预算。