

备考：注税考试财务与会计复习引导篇（3）注册税务师考试
PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/549/2021_2022__E5_A4_87_E8_80_83_EF_BC_9A_E6_c46_549226.htm 第三章财务预测与财务预算重点导读 第一节资金需要量预测 财务预测是财务管理的一个重要环节，财务预算是企业全面预算的核心内容，本章重点掌握资金需要量预测的销售百分比法、利润预测常用的几项指标和财务预算的分类，了解回归分析预测法及财务预算相关内容。

一、资金需要量预测的步骤

- 1、销售预测
- 2、估计需要的资产
- 3、估计收入、费用和留存收益
- 4、估计所需要的追加资金需要量，确定外部融资数额

二、资金需要量预测的方法

- 1、销售百分比法：销售百分比法是根据销售与资产负债表和利润表项目之间的比例关系，预测企业融资需求数量的一种方法，利用销售百分比法进行财务预测时，首先要假设收入、费用、资产与销售收入之间有固定的比例关系，然后根据预计销售额和相应的比例，预计资产、负债和所有者权益，根据资产=负债+所有者权益，进而确定出所需要的融资数量。根据教材的例题我们总结几个公式如下：

增加的资产=增量收入×基期敏感资产占基期销售额的百分比

增加的负债=增量收入×基期敏感负债占基期销售额的百分比

增加的留存收益=预计销售收入×销售净利润率×收益留存率

这样追加资金需要量的公式为：

$$\text{追加资金需要量} = \text{增加的资产} - \text{增加的负债} - \text{增加的留存收益}$$

在进行分析时，一定要注意区分敏感项目和非敏感项目。敏感项目是指直接随销售额变动的资产、负债项目；非敏感项目是指不随销售额变动的资产、负债项目。

 - 2、回归分析预测法：回归分析预测法是

假定资金需要量与销售额存在线性关系，根据历史资料、用最小二乘法确定回归直线方程的参数，利用直线方程预测资金需要量的一种方法。公式如下： $y=a+bx$ 我们只需记住a和b
公式： $b=\frac{\sum xy - \bar{x}\bar{y}}{\sum x^2 - \bar{x}^2}$ $a=\bar{y}-b\bar{x}$

第二节 利润预测

一、利润预测常用指标

1、固定成本和变动成本

总成本=固定成本总额+变动成本总额
变动成本总额=固定成本总额（单位变动成本*产销量）

2、边际贡献

边际贡献=销售收入-变动成本=（销售价格-单位变动成本）*销售数量
=单位边际贡献*销售数量=固定成本+利润

3、盈亏临界点销售量（额）

盈亏临界点销售量=二、预测目标利润额

利用本量利法预测目标利润的公式为：三、预测实现目标利润必须达到的经济指标

影响企业利润的主要指标有产品销售数量、销售价格、固定成本、变动成本等，为保证目标利润实现，企业可以从以上几方面采取相应措施。

第三节 财务预算

一、全面预算

（一）全面预算的内容

全面预算包括销售预算、资本支出预算与财务预算三大类内容。销售预算是整个预算管理体系的前提，财务预算的综合性最强，是预算的核心内容。财务预算是一系列专门反映企业未来一定预算期内预计财务状况和经营成果，以及现金收支等价值指标的各种预算的总称，具体包括现金预算、预计利润表、预计资产负债表和预计现金流量表等内容。

（二）全面预算的作用

有四点：明确企业经营目标、协调各方面关系、控制经济活动、考核评价业绩

二、财务预算

（一）财务预算的内容

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 其中现金预算是财务预算的核心。

（二）财务预算的编制方法

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com