



2023 税务师考试《财务与会计》第二章高频考点汇总

第二章 财务预测和财务预算

序号	考点	考频
考点一	资金需要量预测—销售百分比法	★★★★
考点二	盈亏临界点的确定和安全边际	★★★★
考点三	财务预算的编制方法	★★

2023 税务师《财务与会计》高频考点：资金需要量预测—销售百分比法

【内容导航】

1. 敏感性资产和敏感性负债
2. 外部融资需求量

【考频分析】

考频：★★★★

复习程度：掌握外部融资需求量的计算和影响因素。本考点属于单选题的常设考点，在 2022 年、2020 年、2018 年、2017 年、2015 年考查了单选题。

【高频考点】资金需要量预测—销售百分比法

1. 敏感性资产和敏感性负债

随着销售额的变化，经营性资产项目将占用更多的资金，这类资产称为“敏感性资产”，包括库存现金、应收账款、存货等项目。

随着经营性资产的增加，相应的经营性短期债务也会增加，此类债务称为“自发性债务”或“敏感性负债”，包括应付票据、应付账款等项目，不包括短期借款、短期融资券、长期负债等筹资性负债。

2. 外部融资需求量

外部融资需求量 = 敏感性资产总额 / 基期销售额 × 销售变动额 - 敏感性负债总额 / 基期销售额 × 销售变动额 - 销售净利率 × 利润留存率 × 预测期销售额

【提示】利润留存率 = 1 - 股利支付率

2023 税务师《财务与会计》高频考点：盈亏临界点的确定和安全边际

【内容导航】

1. 盈亏临界点的确定
2. 安全边际和安全边际率

**【考频分析】**

考频：★★★★

复习程度：掌握本考点的计算公式。本考点属于单选题、多选题和计算题的常设考点，2020 年、2018 年、2016 年考查了单选题，2015 年考查了多选题，2022 年、2021 年、2019 年在计算题中出现。

【高频考点】盈亏临界点的确定和安全边际

1. 盈亏临界点的确定

$$\text{盈亏临界点销售量} = \text{固定成本} / (\text{单价} - \text{单位变动成本}) = \text{固定成本} / \text{单位边际贡献}$$
$$\text{盈亏临界点销售额} = \text{固定成本} / (1 - \text{变动成本率}) = \text{固定成本} / \text{边际贡献率}$$
$$\text{盈亏临界点作业率} = \text{盈亏临界点销售量} / \text{正常经营销售量} \times 100\% = \text{盈亏临界点销售额} / \text{正常经营销售额} \times 100\%$$
【提示】 边际贡献率 + 变动成本率 = 1
$$\text{变动成本率} = \text{单位变动成本} / \text{单价}$$
$$\text{边际贡献率} = (\text{单价} - \text{单位变动成本}) / \text{单价}$$

2. 安全边际和安全边际率

$$\text{安全边际} = \text{正常销售额} - \text{盈亏临界点销售额}$$
$$\text{安全边际率} = \text{安全边际} / \text{正常销售额} \times 100\%$$
【提示】 盈亏临界点作业率 + 安全边际率 = 1

2023 税务师《财务与会计》高频考点：财务预算的编制方法

【内容导航】

1. 增量预算法与零基预算法

2. 固定预算法与弹性预算法

3. 定期预算法与滚动预算法

【考频分析】

考频：★★

复习程度：理解掌握本考点。本考点属于单选题和多选题的常设考点，2020 年、2018 年考查了零基预算法优点的多选题，在 2019 年、2015 年考查了弹性预算法优点的多选题。

【高频考点】财务预算的编制方法

1. 增量预算法与零基预算法（出发点的特征）



方法	定义	优点	缺点
增量预算法	以历史期实际经济活动及其预算为基础, 结合预算期经济活动及相关影响因素的变动情况, 通过调整历史期经济活动项目及金额形成预算的预算编制方法	——	导致无效费用开支项目无法得到有效控制
零基预算法	不以历史期经济活动及其预算为基础, 以零为起点, 从实际需要出发分析预算期经济活动的合理性, 经综合平衡, 形成预算的预算编制方法	①以零为起点, 不受历史期不合理因素的影响, 能够灵活应对内外环境的变化, 更贴近预算期企业经济活动需要; ②有助于增加预算编制透明度, 有利于进行预算控制	①工作量较大、成本较高; ②预算编制的准确性受企业管理水平和相关数据标准准确性影响较大

2. 固定预算法与弹性预算法（业务量基础的数量特征）

方法	定义	优点	缺点
固定预算法	在编制预算时, 只将预算期内正常的、可实现的某一固定的业务量水平作为唯一基础来编制预算的方法	——	①适应性差; ②可比性差
弹性预算法	在成本性态分析的基础上, 依据业务量、成本和利润之间的联动关系, 按照预算期内可能的一系列业务量水平编制系列预算的方法	考虑了预算期可能的不同业务量水平, 更贴近企业经营管理实际情况	①编制工作量大; ②市场及其变动趋势预测的准确性、预算项目与业务量之间依存关系的判断水平等会对弹性预算的合理性造成较大影响

3. 定期预算法与滚动预算法（预算期的时间特征）

方法	定义	优点	缺点
定期预算法	在编制预算时, 以不变的会计期间为基准	使预算期间与会计期间相对应	不利于前后各个期间的预算衔接



算法	计期间（如日历年度）作为预算期的一种编制预算的方法	相对应，有利于对预算执行情况进行分析和评价	算衔接，不能适应连续不断的业务活动过程的预算管理
滚动预算算法	根据上一期预算执行情况 and 新的预测结果，按既定的预算编制周期和滚动频率，对原有的预算方案进行调整和补充，逐期滚动，持续推进的预算编制方法	通过持续滚动预算编制、逐期滚动管理，实现动态反映市场、建立跨期综合平衡，从而有效指导企业营运，强化预算的决策与控制职能	①预算滚动的频率越高，对预算沟通的要求越高，预算编制的工作量越大； ②过高的滚动频率容易增加管理层的不稳定感，导致预算执行者无所适从


 正保会计网校
 www.chinaacc.com

 正保会计网校
 www.chinaacc.com

 正保会计网校
 www.chinaacc.com