

长按识别下方二维码关注

可下载更多会计考试资料及了解考试最新动态

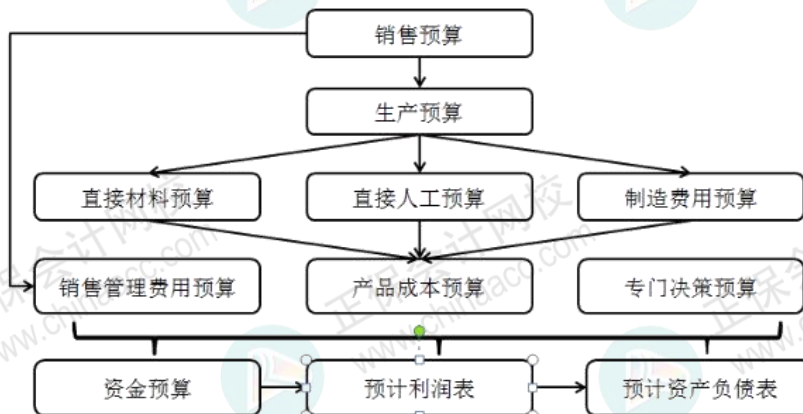


“达者为先” 中级财管《应试指南》财管刷题系列之二（第3章）

——预算管理

第一部分 基础知识回顾

一、预算的分类与体系



二、业务预算的编制

（一）销售预算

销售收入 = 销售单价 × 销售数量

当期销售现金流量

= 本期销售收入 × 本期收现比例 + 以前某期收入 × 以前某期收入在本期收现比例

（二）生产预算

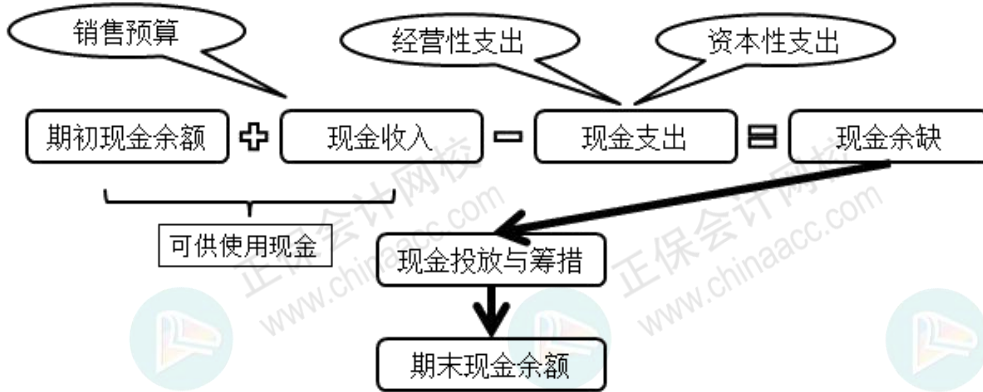
预计生产量 = 预计销售量 + 预计期末产成品结存量 - 预计期初产成品结存量 (以销定产)

(三) 直接材料预算

某种材料耗用量 = 产品预计生产量 × 单位产品定额耗用量

某种材料采购量 = 某种材料耗用量 + 该种材料期末结存量 - 该种材料期初结存量

三、资金预算的编制



第二部分 《应是指南》典型题目答疑

P112 单选 5 P113 单选 12、15、17 P115 多选 10

P116 计算 2 P117 综合 1

第三部分 拓展题目训练

一、单项选择题

【例题·单选题】下列预算编制方法中，不受历史经济数据束缚，有助于保证各项预算开支合理性的是（ ）。

- A. 零基预算法 B. 滚动预算法 C. 弹性预算法 D. 增量预算法

【答案】A

【解析】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。

【例题·单选题】(21)某公司采用弹性预算法编制修理费预算，该修理费为混合成本，业务量为 100 件时，费用预算为 5000 元，业务量为 200 件时，费用预算为 7000 元，则业务量为 180 件时，修理费预算为（ ）元。

- A. 7200 B. 9000 C. 6300 D. 6600

【答案】D

【解析】使用插值法计算，设业务量为 180 件时的修理费为 W 元，则： $(W - 5000) / (7000 - 5000) = (180$

- 100) / (200 - 100) , $W = (180 - 100) / (200 - 100) \times (7000 - 5000) + 5000 = 6600$ (元)。

【例题·单选题】(20)某企业各季度销售收入有 70%于本季度收到现金, 30%于下季度收到现金。已知 2019 年年末应收账款余额为 600 万元, 2020 年第一季度预计销售收入 1500 万元, 则 2020 年第一季度预计现金收入为 () 万元。

A.1230 B.2100 C.1050 D.1650

【答案】D

【解析】2020 年第一季度预计现金收入 = 2019 年年末应收账款 + 第一季度销售收入在当期收现额 = $600 + 1500 \times 70\% = 1650$ (万元)

【例题·单选题】(17)某企业 2017 年度预计生产某产品 1000 件, 单位产品耗用材料 15 千克, 该材料期初存量为 1000 千克, 预计期末存量为 3000 千克, 则全年预计采购量为 () 千克。

A.16000 B.17000 C.15000 D.18000

【答案】B

【解析】全年预计采购量 = 预计生产需要量 + 期末存量 - 期初存量 = 预计生产量 \times 单位产品消耗量 + 期末存量 - 期初存量 = $1000 \times 15 + 3000 - 1000 = 17000$ (千克)。

【例题·单选题】某公司预计计划年度期初应付账款余额为 200 万元, 1 至 3 月份采购金额分别为 500 万元、600 万元和 800 万元, 每月的采购款当月支付 70%, 次月支付 30%。则预计一季度现金支出额是 ()。

A.2100 万元 B.1900 万元 C.1860 万元 D.1660 万元

【答案】C

【解析】根据“每月的采购款当月支付 70%, 次月支付 30%”可知, 计划年度期初应付账款余额 200 万元 = 上年 12 月份采购额的 30%, 在计划年度 1 月份支付; 另外, 1 月份还要支付 1 月份采购额的 70%, 即 $500 \times 70\% = 350$ (万元)。2 月份要支付 1 月份采购额的 30%, 即 $500 \times 30\% = 150$ (万元) 及 2 月份采购额的 70%, 即 $600 \times 70\% = 420$ (万元)。3 月份要支付 2 月份采购额的 30% 即 $600 \times 30\% = 180$ (万元) 及 3 月份采购额的 70%, 即 $800 \times 70\% = 560$ (万元)。因此, 预计一季度现金支出额 = $200 + 350 + 150 + 420 + 180 + 560 = 1860$ (万元), 也可以直接这样计算: 第一季度现金支出额 = $200 + 500 + 600 + 800 \times 70\% = 1860$ (万元)。

【例题·单选题】甲企业正在编制“资金预算”, 预计 1 月初短期借款为 50000 元, 年利率为 12%, 该企业不存在长期负债, 预计 1 月末现金余缺为 - 12500 元。现金不足时, 通过银行借款解决 (利率不变), 借款额为 1000 元的整数倍, 1 月末现金余额要求不低于 5000 元。假设企业每月支付一次利息, 借款在期初, 还款在期末, 向银行借款的最低金额为 () 元。

A.19000 B.20000 C.64000 D.65000

【答案】A

【解析】假设借入 X 万元, 月利率为 $12\% / 12 = 1\%$, 则 1 月份支付的利息 = $(50000 + X) \times 1\%$, $- 12500 + X - (50000 + X) \times 1\% \geq 5000$, 解得: $X \geq 18181.82$ (元), 根据 X 为 1000 元的整数倍可得, X 最小值为 19000 元。

二、多项选择题

【例题·多选题】在下列各项预算中, 属于财务预算内容的有 ()。

A.销售预算 B.生产预算 C.现金预算 D.预计利润表

【答案】CD

【解析】销售预算和生产预算属于业务预算的内容。

【例题·多选题】(22)下列各项中，通常以生产预算为基础编制的预算有()。

A.变动制造费用预算 B.直接人工预算
C.销售预算 D.直接材料预算

【答案】ABD

【解析】销售预算是生产预算的编制基础，所以，选项C不是答案。

三、计算分析题

【例题·计算分析题】(18)资料一：甲公司预计2018年每季度的销售收入中，有70%在本季度收到现金，30%在下一季度收到现金，不存在坏账。2017年末应收账款余额为零。不考虑增值税及其他因素的影响。

资料二：甲公司2018年各季度的资金预算如下表所示：

甲公司2018年各季度资金预算

单位：万元

季度	一	二	三	四
期初现金余额	500	(B)	1088	1090
预计销售收入	2000	3000	4000	3500
现金收入	(A)	2700	(C)	3650
现金支出	1500	*	3650	1540
现金余缺	*	-700	*	(D)
向银行借款	*	*	*	*
归还银行借款及利息	*	*	*	*
期末现金金额	1000	*	*	*

注：表内的“*”为省略的数值。

要求：

- (1) 计算2018年末预计应收账款余额。
- (2) 确定上表中字母代表的数值(不需要列示计算过程)。

【答案】

- (1) 2018年末预计应收账款 = $3500 \times 30\% = 1050$ (万元)
- (2) $A = 1400$, $B = 1000$, $C = 3700$, $D = 3200$

计算过程如下：

$$A = 2000 \times 70\% = 1400 \text{ (万元)}$$

$$B = 1000 \text{ (万元)}$$

$$C = 3000 \times 30\% + 4000 \times 70\% = 3700 \text{ (万元)}$$

$$D = 1090 + 3650 - 1540 = 3200 \text{ (万元)}$$

三、综合题

【例题·综合题】甲公司是一家制造企业，正在编制 2019 年第一、二季度现金预算，年初现金余额 52 万元。相关资料如下：

(1) 预计第一季度销量 30 万件，单位售价 100 元；第二季度销量 40 万件，单位售价 90 元；第三季度销量 50 万件，单位售价 85 元，每季度销售收入 60%当季收现，40%下季收现，2019 年初应收账款余额 800 万元，第一季度收回。

(2) 2019 年初产成品存货 3 万件，每季末产成品存货为下季销量的 10%。

(3) 单位产品材料消耗量 10 千克，单价 4 元/千克，当季所购材料当季全部耗用，季初季末无材料存货，每季度材料采购货款 50%当季付现，50%下季付现。2019 年初应付账款余额 420 万元，第一季度偿付。

(4) 单位产品人工工时 2 小时，人工成本 10 元/小时；制造费用按人工工时分配，分配率 7.5 元/小时。销售和管理费用全年 400 万元，每季度 100 万元。假设人工成本、制造费用、销售和管理费用全部当季付现。全年所得税费用 100 万元，每季度预缴 25 万元。

(5) 公司计划在上半年安装一条生产线，第一、二季度分别支付设备购置 450 万元、250 万元。

(6) 每季末现金余额不能低于 50 万元。低于 50 万元时，向银行借入短期借款，借款金额为 10 万元的整数倍。借款季初取得，每季末支付当季利息，季度利率 2%。高于 50 万元时，高出部分按 10 万元的整数倍偿还借款，季末偿还。

第一、二季度无其他融资和投资计划。

要求：根据上述资料，编制公司 2019 年第一、二季度现金预算（结果填入下方表格中，不用列出计算过程）。

现金预算 单位：万元

项目	第一季度	第二季度
期初现金余额		
加：销货现金收入		
可供使用的现金合计		
减：各项支出		
材料采购		
人工成本		
制造费用		
销售和管理费用		
所得税费用		
购买设备		
现金支出合计		
可供使用的现金合计		
现金支出合计		
现金多余或不足		

加：短期借款		
减：归还短期借款		
减：支付短期借款利息		
期末现金余额		

【答案】

项目	第一季度	第二季度
期初现金余额	52	50
加：销货现金收入	2600	3360
可供使用的现金合计	2652	3410
减：各项支出		
材料采购	1040	1440
人工成本	620	820
制造费用	465	615
销售和管理费用	100	100
所得税费用	25	25
购买设备	450	250
现金支出合计	2700	3250
可供使用的现金合计	2652	3410
现金支出合计	2700	3250
现金多余或不足	-48	160
加：短期借款	100	0
减：归还短期借款	0	100
减：支付短期借款利息	2	2
期末现金余额	50	58

计算说明：(1) 第一季度销货现金收入 = $30 \times 100 \times 60\% + 800 = 2600$ (万元)，第二季度销货现金收入 = $30 \times 100 \times 40\% + 40 \times 90 \times 60\% = 3360$ (万元)

(2) 预计生产量 = 预计销售量 + 预计期末产成品数量 - 预计期初产成品数量，第一季度初产成品存货为 3 万件，第一季度末产成品存货为 $40 \times 10\% = 4$ (万件)，第二季度末产成品存货为 $50 \times 10\% = 5$ (万件)，第一季度销量 30 万件，第二季度销量 40 万件。所以，第一季度预计生产量 = $30 + 4 - 3 = 31$ (万件)，第二季度预计生产量 = $40 + 5 - 4 = 41$ (万件)。

第一季度采购现金支出 = $31 \times 10 \times 4 \times 50\% + 420 = 1040$ (万元)，第二季度采购现金支出 = $31 \times 10 \times 4 \times 50\% + 41 \times 10 \times 4 \times 50\% = 1440$ (万元)。

(3) 第一季度人工成本支出 = $31 \times 2 \times 10 = 620$ (万元)，第二季度人工成本支出 = $41 \times 2 \times 10 = 820$ (万元)

(4) 第一季度制造费用支出 = $31 \times 2 \times 7.5 = 465$ (万元)，第二季度制造费用支出 = $41 \times 2 \times 7.5 = 615$ (万元)

(5) 设第一季度短期借款 A 万元：

则： $-48 + A - A \times 2\% \geq 50$ ，解得： $A \geq 100$ ，借款金额为 10 万元的整数倍，所以借款 100 万元。第一季度支付利息



$$= 100 \times 2\% = 2 \text{ (万元)}$$

设第二季度归还短期借款 B 万元：

则： $160 - B - 2 \geq 50$ ，解得： $B \leq 108$ ，由于按 10 万元的整数倍偿还借款，所以归还短期借款 100 万元。