



2024 年中级会计职称《财务管理》基础阶段学习计划

| 天数 | 章节 | 重要性 | 知识点 | 学习提醒 | 2024 预测分值 |
|-----|-------------------|------|--|--|--------------|
| 2—3 | 第一章 总论 | ★★★ | ①个人独资企业、合伙企业、公司制企业、企业财务管理的内容 ②利润最大化、股东财富最大化、企业价值最大化、相关者利益最大化 ③利益冲突与协调； ④财务管理原则； ⑤财务管理环节； ⑥集权与分权相结合型财务管理体制、影响企业财务管理体制集权与分权选择的因素、集权与分权相结合型财务管理体制的设计原则和实践； ⑦货币市场、资本市场 | 本章主要以考核客观题为主，考核角度主要以教材原文或原理考核为主。 | 2~3 |
| 5—6 | 第二章 财务管理 基础 | ★★★★ | ①复利终值和现值、年金现值； ②年金终值、年偿债基金和年资回收额； ③实际利率的计算； ④证券资产组合的风险及其衡量；必要收益率、风险衡量、风险决策； ⑤资本资产定价模型； ⑥变动成本及混合成本的分类 | 本章是后面几章的计算基础，客观题和主观题都可能会考查。考核角度多以公式相关计算为主，题型以计算分析题为主，综合题为辅，其中以资本资产定价模型为枢纽进行考核最为突出，通常结合公司价值分析法（第五章）和折现指标及价值（第六章）计算进行考核。 | 5~8 |
| 5—6 | 第三章 预算管理 | ★★★ | ①预算的分类； ②增量预算法、零基预算法、固定预算法、弹性预算法、定期预算法、滚动预算法； ③销售预算； ④生产预算、直接材料预算、产品成本预算； ⑤财务预算的编制； ⑥预算的执行 | 本章客观题主要以考核教材原文及扩展为主，主观题主要以考核教材公式、例题及扩展为主，考核角度多以公式计算、多资料和多步骤解题为主。题型以计算分析题为主，综合题为辅，计算分析题基本不涉及跨章节考核，综合题多以知识点无关联的多章节拼凑为主。 | 5~8 |
| 5—7 | 第四章 筹资管理 | ★★★★ | ①企业筹资的动机、筹资方式、筹资的分类； | 本章客观题和主观题都可能会考查。本章客观题主要以考核教材原文为 | 5~10 |



| | | | | | |
|------|--------------------|-----|--|---|------|
| | (上) | | <p>②长期借款的保护性条款、银行借款的筹资特点、发行公司债券的筹资特点;</p> <p>③租赁的租金计算; 租赁、债务筹资的优缺点;</p> <p>④吸收直接投资的出资方式、吸收直接投资的筹资特点;</p> <p>⑤股票的特征与分类、股票上市的目的、发行普通股股票的筹资特点、利用留存收益的筹资特点、股权筹资的优缺点;</p> <p>⑥可转换债券的基本要素及筹资特点;</p> <p>⑦认股权证的筹资特点、优先股的基本性质、优先股的特点;</p> <p>⑧筹资实务创新</p> | 主, 教材扩展为辅。考核角度主要以概念或结论考核为主, 原理考核为辅。本章主观题主要以考核教材例题及公式为主, 主要围绕可转换债券的转换比率和租赁的租金为主, 基本不涉及跨章节考核。 | |
| 6—7 | 第五章 筹资管理 (下) | ★★★ | <p>①因素分析法; 销售百分比法; 资金习性预测法;</p> <p>②资本成本的含义、影响资本成本的因素、银行借款和公司债券的资本成本率;</p> <p>③优先股的资本成本率、普通股的资本成本率、留存收益的资本成本率;</p> <p>④平均资本成本的计算、边际资本成本的计算、项目资本成本计算;</p> <p>⑤经营杠杆系数、财务杠杆系数、总杠杆系数;</p> <p>⑥资本结构理论、影响资本结构的因素;</p> <p>⑦每股收益分析法、平均资本成本比较法、公司价值分析法</p> <p>⑧双重股权结构</p> | 本章属于重点章节, 难度较大, 客观题与主观题均可能会考查。客观题主要以考核教材原文及扩展为主。主观题的主要出题点是资本成本的计算, 杠杆系数的计算等。题型以综合题为主, 计算分析题为辅, 计算分析题和综合题都涉及跨章节考核, 其中以资金需要量、息税前利润和普通股为枢纽进行考核为主, 通常结合股利政策(第九章)和每股收益(第十章)进行考核。 | 5~15 |
| 8—10 | 第六章 投资管理 | ★★★ | <p>①企业投资的分类;</p> <p>②项目现金流量;</p> <p>③净现值、年金净流量、现值指数、内含收益率、回收期;</p> | 本章属于重点章节, 难度较大, 客观题与主观题均可能会考查, 本章客观题主要以考核教材原文及扩展为主, 教材公式及例题为辅。从掌握角度来 | 5~15 |



| | | | | | |
|-----|---------------|-----|--|--|------|
| | | | <ul style="list-style-type: none"> ④独立投资方案的决策; ⑤互斥投资方案的决策; ⑥固定资产更新决策; ⑦证券投资的目的、证券投资的风险分析; ⑧债券投资、股票投资; ⑨基金投资与期权投资 | <p>看,本章需要掌握的内容其应用层面占比是各章中最高的。</p> <p>本章主观题的出题点主要是项目现金流量、项目评价指标计算和决策结合第五章资本成本的计算考核,债券、股票价值计算和收益率结合考核,也会涉及知识点无关联的多章节拼凑。题型以综合题为主,计算分析题为辅,计算分析题和综合题都涉及跨章节考核。</p> | |
| 6-7 | 第七章 营运资金管理 | ★★★ | <ul style="list-style-type: none"> ①营业资金的概念和管理策略; ②持有现金的动机; ③成本分析模型、存货模型、随机模型; ④现金周转期、付款管理; ⑤应收账款的成本、信用政策、应收账款保理; ⑥存货的成本、经济订货基本模型、再订货点、保险储备; ⑦短期借款的信用条件、短期借款的成本、短期融资券的筹资特点、商业信用的形式 | <p>本章客观题和主观题都可能会考核,主要以考核教材公式、例题及扩展为主,考核角度多以公式相关计算为主,以及分析决策。主观题题型以综合题为主,计算分析题为辅,计算分析题和综合题都涉及跨章节考核,但主要是以第七章单独出题为主,其中以经济订货批量模型为主进行考核,通常结合多章节拼凑进行考核。</p> | 5~10 |
| 7-9 | 第八章 成本管理 | ★★★ | <ul style="list-style-type: none"> ①成本管理的主要内容; ②本量利分析的基本原理及优缺点、盈亏平衡分析; ③目标利润分析基本原理、敏感性分析、边际分析及优缺点; ④标准成本的制定; ⑤直接材料成本差异的计算分析、直接人工成本差异的计算分析; ⑥变动制造费用成本差异的计算分析、固定制造费用成本差异的计算分析; ⑦作业成本法的相关概念、作业成本管理、作业成本法的优缺点; ⑧成本中心、利润中心、投资中心、内部转移价格; | <p>本章在客观题和主观题中都会考查,其中主观题可能是单独出题,也可能和第七章结合出题。</p> <p>题型以计算分析题为主,综合题为辅,计算分析题和综合题都涉及跨章节考核,其中以息税前利润为枢纽进行考核为主,也会涉及知识点无关联的多章节拼凑。</p> | 5~12 |



| | | | | | |
|-----|--------------------|----|---|--|------|
| 5-7 | 第九章 收入与分 配管理 | ★★ | ①销售预测分析； ②销售定价管理； ③纳税筹划的原则、纳税筹划的方法； ④股利分配理论； ⑤股利政策、利润分配制约因素； ⑥股票股利、股利支付形式与程序、股票分割与股票回购 | 本章客观题主要以考核教材原文及扩展为主，这是应用层面占比第二高的章节。 本章主观题主要以考核教材公式、例题及扩展为主，考核角度多以公式相关计算为主，并涉及相关分析决策。 题型计算分析题和综合题并重，计算分析题和综合题都涉及跨章节考核，其中以资金需要量为枢纽进行考核为主，也会涉及知识点无关联的多章节拼凑。 | 3~7 |
| 2-3 | 第十章 财务分析 与评价 | ★★ | ①财务分析的方法； ②偿债能力分析、营运能力分析、盈利能力分析、发展能力分析、收益质量分析； ③每股收益； ④每股股利、市盈率、每股净资产； ⑤杜邦分析法、经济增加值法 | 本章客观题和主观题都可能会考查，主观题中，主要以计算分析题的形式考查，综合题为辅，计算分析题和综合题都涉及跨章节考核，其中以普通股股数和息税前利润为枢纽进行考核为主，也会涉及资金需要量以及知识点无关联的多章节拼凑，通常结合每股收益分析法（第五章）、息税前利润（第八章）等多章节拼凑进行考核。 | 5~11 |