

2023 年中级会计职称《财务管理》基础阶段学习计划

一、2023 年中级会计职称《财务管理》基础阶段学习计划安排

天数	章节	重要性	知识点	学习提醒	2023 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； ②利润最大化、股东财富最大化、企业价值最大化； ③利益冲突与协调； ④财务管理原则； ⑤决策与控制； ⑥集权与分权相结合型财务管理、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实践； ⑦经济周期、通货膨胀水平、货币市场、资本市场	本章主要以考核客观题为主，占比为 70.00%。考核角度主要以教材原文或原理考核为主，占比为 57.14%，从掌握角度来看，以识记层面为主，占比为 58.23%，理解层面占比为 36.71%，应用层面占比为 5.06%。	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必要收益率、风险衡量、风险决策； ⑤证券资产组合的风险	本章客观题主要以考核教材原文及相关公式为主，占比为 79.17%。考核角度主要以计算和原理考核为主，占比为 79.31%。从掌握角度来看，以识记层面为主，占比为 60.00%，理解层面为辅，占比为 24.57%，应	8

			<p>及其衡量、资本资产定价模型；</p> <p>⑥固定成本、变动成本、半变动成本、延期变动成本</p>	<p>用层面次之，占比为 15.43%。</p> <p>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，并涉及方程和不等式的运用，以及分析决策。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，其中以资本资产定价模型为枢纽进行考核最为突出，通常结合第五章的公司价值分析法和第六章折现指标及价值计算进行考核。</p>	
5—6	第三章 预算管理	★★★	<p>①预算的分类；</p> <p>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；</p> <p>③销售预算；</p> <p>④生产预算、直接材料预算、产品成本预算；</p> <p>⑤财务预算的编制；</p> <p>⑥预算的执行</p>	<p>本章客观题主要以考核教材原文及扩展为主，其中教材原文占比为 36.11%，教材扩展占比为 38.89%。考核角度主要以原理考核为主，概念或结论、计算考核为辅，其中原理考核占比为 45.95%，概念或结论、计算考核占比分别为 29.73%和 21.62%。从掌握角度来看，以识记层面为主，占比为 70.29%，理解层面为辅，占比为 23.91%，应用层面次</p>	8

				<p>之，占比为 5.80%。</p> <p>本章主观题主要以考核教材公式、例题及扩展为主，考核角度多以公式计算、多资料和多步骤解题为主，并涉及方程和不等式的运用。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。</p>	
5-7	第四章 筹资管理（上）	★★★★	<p>①企业筹资的动机、筹资的分类；</p> <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、债务筹资的优缺点；</p> <p>④吸收直接投资的出资、吸收直接投资的筹资特点；</p> <p>⑤股东的权利、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、可转换债券的筹资特点；</p>	<p>本章客观题主要以考核教材原文为主，教材扩展为辅，其中教材原文考核占比为 73.91%，教材扩展考核占比为 19.57%。考核角度主要以概念或结论考核为主，原理考核为辅，其中概念或结论考核占比为 36.96%，原理考核占比为 34.78%。从掌握角度来看，以识记层面为主，占比为 68.69%，理解层面为辅，占比为 27.27%，应用层面次之，占比为 4.04%。</p> <p>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。</p>	12

			⑦认股权证的筹资特点、 优先股的基本性质、优先 股的特点； ⑧筹资实务创新		
6—7	第五章 筹资管 理（下）	★★★★	①因素分析法； ②销售百分比法； ③资金习性预测法； ④资本成本的含义、影响 资本成本的因素、银行借 款的资本成本率； ⑤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； ⑥平均资本成本的计算、 边际资本成本的计算； ⑦经营杠杆系数、财务杠 杆系数、总杠杆系数； ⑧资本结构理论、影响资 本结构的因素； ⑨每股收益分析法、平均 资本成本比较法、公司价 值分析法	<p>本章客观题主要以考 核教材原文及扩展为主，教 材公式及扩展为辅，其中教 材原文及扩展占比为 55%， 教材公式及扩展占比为 30%。考核角度主要以原理 考核为主，概念或结论、计 算考核为辅，其中原理考核 占比为 48.39%，概念或结 论、计算考核占比分别为 22.58%和 19.35%。从掌握角 度来看，以识记层面为主， 占比为 56.12%，理解层面为 辅，占比为 35.25%，应用层 面次之，占比为 8.63%。</p> <p>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，并涉及方程和不 等式的运用，以及分析决 策。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</p>	13

				进行考核为主，通常结合第九章股利政策和第十章每股收益进行考核。	
8—10	第六章 投资管理	★★★	①企业投资的分类； ②项目现金流量； ③净现值、年金净流量、现值指数、内含收益率、回收期； 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； ⑧债券投资、股票投资； ⑨新增私募基金和期权合约	<p>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，其中教材原文及扩展占比分别为 28.95%和 34.21%，教材公式及例题占比分别为 18.42%和 15.78%。考核角度主要以原理考核为主，概念或结论、计算考核为辅，其中原理考核占比为 46.88%，概念或结论、计算考核占比分别为 28.13%和 21.88%。从掌握角度来看，以识记层面为主，占比为 56.20%，理解层面为辅，占比为 29.93%，应用层面次之，占比为 13.87%，其应用层面占比是各章中最高的。</p> <p>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，并涉及方程和不等式的运用，以及分析决策。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</p>	15

				核,其中以资本资产定价模型和息税前利润为枢纽进行考核为主,也会涉及知识点无关的多章节拼凑,通常结合第二章资本资产定价模型进行考核。	
6-7	第七章 营运资金管理	★★★	<p>①营业资金的概念;</p> <p>②营运资金管理策略;</p> <p>③持有现金的动机;</p> <p>④成本模型、存货模型、随机模型;</p> <p>⑤现金周转期;</p> <p>⑥应收账款的成本、应收账款保理;</p> <p>⑦存货的成本、经济订货基本模型、再订货点、保险储备;</p> <p>⑧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>	<p>本章客观题主要以考核教材原文及扩展为主,教材公式和例题为辅,其中教材原文及扩展占比分别为 37.04%和 24.07%,教材公式及例题占比分别为 20.37%和 12.96%。考核角度主要以原理考核为主,概念或结论、计算考核为辅,其中原理考核占比为 52.17%,概念或结论、计算考核占比均为 23.91%。从掌握角度来看,以识记层面为主,占比为 65.45%,理解层面为辅,占比为 29.7%,应用层面次之,占比为 4.85%。</p> <p>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,以及分析决策。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</p>	10

				<p>主要是以第七章单独出题为主，其中以经济订货批量为主进行考核，通常结合多章节拼凑进行考核。</p>	
7—9	第八章 成本管理	★★★	<p>①成本管理的原则；</p> <p>②本量利分析的基本原理及优缺点、盈亏平衡分析；</p> <p>③目标利润分析基本原理、敏感性分析、边际分析及优缺点；</p> <p>④标准成本的制定；</p> <p>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；</p> <p>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；</p> <p>⑦作业成本法的相关概念、作业中心设计、作业成本管理、作业成本法的优缺点；</p> <p>⑧成本中心、利润中心、投资中心</p>	<p>本章客观题主要以考核教材原文及扩展为主，教材公式及扩展和例题为辅，其中教材原文及扩展占比合计为 52.5%，教材公式及扩展和例题占比分别为 20% 15%和 12.5%。考核角度主要以原理考核为主，计算、概念或结论考核为辅，其中原理考核占比为 58.82%，计算、概念或结论考核占比分别为 26.47%和 14.71%。从掌握角度来看，以理解层面为主，占比为 49.17%，识记层面为辅，占比为 47.5%，应用层面次之，占比为 3.33%。</p> <p>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，并涉及方程和不等式的运用，以及分析决策。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</p>	12

				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。	
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; ⑥股利支付程序、股票分 割与股票回购	<p>本章客观题主要以考 核教材原文及扩展为主,教 材公式和例题为辅,其中教 材原文及扩展占比分别为 53.33%和 33.33%,教材公式 及例题占比均为 6.67%。考 核角度主要以概念或结论 考核为主,原理考核为辅, 其中概念或结论考核占比 为 48.28%,原理考核占比为 41.38%。从掌握角度来看, 以理解层面为主,占比为 48.72%,识记层面为辅,占 比为 41.03%,应用层面次 之,占比为 10.26%,这是应 用层面占比第二高的章节。</p> <p>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,并涉及方程和不 等式的运用,以及分析决 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</p>	7

				考核为主，也会涉及知识点无关联的多章节拼凑。	
8-9	第十章 财务分 析与评 价	★★★	<p>①财务分析的方法；</p> <p>②偿债能力分析；</p> <p>③营运能力分析、盈利能力分析、发展能力分析、收益质量分析；</p> <p>④每股收益；</p> <p>⑤每股股利、市盈率、每股净资产；</p> <p>⑥杜邦分析法、经济增加值法</p>	<p>本章客观题主要以考核教材原文及扩展为主，教材公式和例题为辅，其中教材原文及扩展占比分别为 48.57%和 14.29%，教材公式及例题占比分别为 14.29%和 11.43%。考核角度主要以原理考核为主，概念或结论、计算考核为辅，其中原理考核占比为 41.38%，概念或结论、计算考核占比分别为 34.48%和 20.69%。从掌握角度来看，以识记层面为主，占比为 53.21%，理解层面为辅，占比为 41.28%，应用层面次之，占比为 5.05%。</p> <p>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，并涉及分析决策。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</p>	11

				章节拼凑，通常结合第五章 每股收益分析法、第八章息 税前利润、多章节拼凑进行 考核。	
--	--	--	--	---	--

二、学习方法及注意事项

1. 坚持且坚定的听课

授课老师对教材内容都是有深刻研究的，很多学员都是上班族，时间少又宝贵，所以要学会“借力打力”，跟着老师听课，老师多年对教材内容的研究，会帮助我们减少对内容错误理解的弯路。

2. 回归教材且重视例题思路

听完课程之后，需要回归教材，尤其是对于公式的理解，很多考生采用背大量的公式、背大量的题目的方式。其实应该采用更为有效且高效的学习方法，熟悉掌握教材，理解对应的基础知识，能够做到灵活运用。尤其对于主观题的掌握，重视将教材和练习题相结合，特别是教材中的例题，能够根据教材知识点理解出题意图，掌握出题思路，以达到在平时的练习以及考试中能够做到举一反三。

3. 练习做题消化所学知识内容

我们知道无论觉得对于内容学得如何，我们终究要将其运用到实际的考试中，所以我们要练习做题，消化所学知识点内容。尤其对于主观题的练习掌握，重视将教材和练习题相结合，对于教材中的例题，能够根据教材知识点理解出题意图，掌握出题思路，以达到在平时的练习以及考试中能够做到举一反三。

做题可以选择题库中的题目或者辅导书的题目进行练习。辅导书可以选择 2023 年辅导资料梦想成真系列辅导书《应试指南》或《经典题解》。

4. 重复学习对抗学习遗忘

很多学员表示，财务管理很难理解，不易记忆，其实根本原因是复习不到位，掌握的力度不足。在开始复习的基础阶段就要打下坚实的基础，能够做到温故知新。在开始学习新的章节之前，要对之前的章节进行温习，这样循环滚动的复习有助于打下坚实的基础。

三、学习建议

财务管理科目的特点非常独特，同其他两科截然不同，因此，在学习过程中需要注意以下几点：

1. 对于公式的掌握，有些可以通过推导来加深印象，但有些需要利用讲课老师提供的特别记忆方法掌握，还有一些公式由于来源复杂，不建议深究，我们掌握公式的标准是能否恰当运用并保证做题正确。

2. 对于做题，我们要重视，财管科目的学习，切忌光听光看，不做题，做题是检验知识是否掌握的唯一标准，而考试，也是通过做题来选拔获胜者。

3. 任何教材都会存在一定的错误，财务管理教材也不例外，对此，我们在理解的基础上掌握相应的知识点即可，不要深究过错本身。

4. 借助网校这个学习平台，利用提供的各种便捷学习工具，高效学习是我们选择网校的初衷，因此，建议各位学友及时利用各种学习工具，例如答疑板等，提高学习效率，提高做题能力。

千里之行始于足下，任何完美的学习计划也需要认真执行，坚持住，我们就是获胜者！