

# 《财务管理学 A》考试大纲

## 总体要求

考生应掌握财务管理的基本概念、基本理论，对如何加强筹资管理、投资管理、营运资金管理、收益分配活动有一定程度的理解和掌握，对财务控制的要点和财务分析的方法有一定的认识和理解，会运用财务管理理论知识指导企业实际财务管理工作。

## 复习考试内容

### 一、财务管理基本理论和财务管理环境

考生要掌握财务管理的相关概念，包括财务活动、财务关系、财务、财务管理；熟悉掌握财务管理的对象、财务管理假设、财务管理原则、财务管理目标、财务管理环节等知识点。了解影响财务管理的环境因素有哪些，重点掌握金融环境和税收环境对企业开展财务管理工作的影响。掌握利率的概念及构成。了解分层的财务治理结构。

### 二、资金的时间价值和投资的风险价值

考生应熟悉掌握财务管理的两个基本理念：资金的时间价值和投资的风险价值。具体包括：资金时间价值的涵义、一次性收付款终值和现值的计算、年金的概念和分类、各种年金终值和现值的计算、名义利率和实际利率的概念和换算关系；风险的概念和分类、风险价值或风险报酬率的概念、衡量风险大小的指标、单项投资项目风险和风险价值的衡量、资本资产定价模型。

### 三、资产估价

要求考生会运用资金的时间价值和投资的风险价值的理念对股票和债券进行估价。掌握基本的股票估价模型和债券估价方法，会解决实际问题。

### 四、筹资管理

考生要了解基本的筹资方式有哪些。掌握吸收直接投资、发行股票、留存收益、发行债券、银行借款、融资租赁、商业信用筹资的优缺点；对股票有基本的认识，掌握普通股股东享有的权利和承担的义务、普通股和优先股的区别、股票发行价格的确定，了解股票发行的条件；掌握债券的概念、基本要素、债券发行价格的确定；了解银行借款的主要信用条件及其对借款利率的影响；掌握融资租赁的概念、租金的构成及影响因素；掌握商业信用的概念及信用条件的选择；了解资本成本的作用，掌握资本成本的概念、个别资本成本的计算、综合资本成本的计算、边际资本成本的概念；了解成本的习性，知道为什么会产生杠杆效应，掌握经营杠杆、财务杠杆、联合杠杆的概念及计算；了解资本结构的概念及资本结构理论，掌握最佳资本结构的概念、确定最佳资本结构的方法。

### 五、投资管理

考生要掌握固定资产投资决策方法。要知道投资决策方法有哪些，掌握这些方法的概念并会运用。会计算投资项目的现金流量，会用净现值法进行投资决策。会通过股票和债券估价进行投资决策。

### 六、营运资金管理

要求考生了解营运资金的概念及特点。掌握持有现金的动机和成本，最佳现金持有量确定的方法，尤其是现金周转模式、存货模式和成本分析模式，了

解现金日常管理的方法；掌握应收账款的功能和持有应收账款的成本，会计算其机会成本，了解信用政策的概念、会通过计算确定合理的信用政策；掌握存货的功能及持有存货的成本，知道经济订货量的概念及如何确定经济订货批量、了解存货日常管理的方法。

#### **七、收益分配管理**

要求考生了解收益分配的对象，掌握收益分配的程序，知道股权登记日和除权日的概念；了解股利分配理论，掌握股利分配政策的影响因素、具体的股利分配政策有哪些。

#### **八、财务预算**

要求考生掌握全面预算的构成、财务预算的概念，了解全面预算和财务预算的关系；掌握编制财务预算三类方法的分类标准及其具体分类；了解业务预算和财务预算的编制。

#### **九、财务控制**

要求考生了解财务控制的内涵，掌握具体的责任中心有哪些，了解各责任中心间转移价格的方法。

#### **十、财务分析**

要求考生了解财务分析的依据和财务分析的内容，掌握进行单项财务能力分析时常用的财务指标，进行综合财务分析的方法：杜邦财务分析体系，了解运用经济增加值如何分析企业价值的创造。

## **考试形式及试卷结构**

**考试分数：**100 分

**考试时间：**120 分钟

**考试形式：**闭卷、笔试

**试题结构：**

- 一、单项选择题 10 题，每题 1 分，共 10 分
- 二、多项选择题 5 题，每题 2 分，共 10 分
- 三、简答题共 4 题，每题 5 分，共 20 分
- 四、计算题共 5 题，每题 10 分，共 50 分
- 五、论述题 1 题，每题 10 分，共 10 分

**试题说明：**计算题涉及资金时间价值的计算、个别资本成本、综合资本成本的计算、财务杠杆和经营杠杆的计算、最佳资本结构确定方法、净现值法的应用、最佳现金持有量的确定、应收账款信用政策的制定、经济订货量的确定。