

财务管理考试大纲

目 录

第一章 总论	(55)
第一节 企业与企业财务管理	(55)
第二节 财务管理目标	(55)
第三节 财务管理原则	(56)
第四节 财务管理环节	(56)
第五节 财务管理体制	(56)
第六节 财务管理环境	(57)
第二章 财务管理基础	(59)
第一节 货币时间价值	(59)
第二节 收益与风险	(60)
第三节 成本性态分析	(60)
第三章 预算管理	(62)
第一节 预算管理概述	(62)
第二节 预算的编制方法与程序	(62)
第三节 预算编制	(63)
第四节 预算的执行与考核	(63)
第四章 筹资管理 (上)	(64)
第一节 筹资管理概述	(64)
第二节 债务筹资	(65)
第三节 股权筹资	(66)
第四节 衍生工具筹资	(66)
第五节 筹资实务创新	(67)
第五章 筹资管理 (下)	(68)
第一节 资金需求量预测	(68)
第二节 资本成本	(68)
第三节 杠杆效应	(69)
第四节 资本结构	(70)
第六章 投资管理	(71)
第一节 投资管理概述	(71)
第二节 投资项目财务评价指标	(72)

第三节	项目投资管理	(72)
第四节	证券投资管理	(73)
第五节	基金投资与期权投资	(73)
第七章	营运资金管理	(75)
第一节	营运资金管理概述	(75)
第二节	现金管理	(76)
第三节	应收账款管理	(76)
第四节	存货管理	(77)
第五节	流动负债管理	(77)
第八章	成本管理	(79)
第一节	成本管理概述	(79)
第二节	本量利分析与应用	(80)
第三节	标准成本控制与分析	(80)
第四节	作业成本与责任成本	(81)
第九章	收入与分配管理	(82)
第一节	收入与分配管理概述	(82)
第二节	收入管理	(82)
第三节	纳税管理	(83)
第四节	分配管理	(83)
第十章	财务分析与评价	(85)
第一节	财务分析与评价概述	(85)
第二节	基本的财务报表分析	(86)
第三节	上市公司财务分析	(86)
第四节	财务评价与考核	(87)

第一章 总 论

[基本要求]

- (一) 掌握财务管理的内容
- (二) 掌握财务管理目标
- (三) 掌握财务管理原则
- (四) 熟悉财务管理体制
- (五) 熟悉财务管理的环节
- (六) 了解财务管理环境

[考试内容]

第一节 企业与企业财务管理

一、企业及其组织形式

典型的企业组织形式有三种：个人独资企业、合伙企业和公司制企业。

二、企业财务管理的内容

除非特别指明，本大纲所指的财务管理均指公司财务管理，包括筹资管理、投资管理、营运资金管理、成本管理、收入与分配管理。

第二节 财务管理目标

一、企业财务管理目标理论

- (一) 利润最大化
- (二) 股东财富最大化
- (三) 企业价值最大化
- (四) 相关者利益最大化
- (五) 各种财务管理目标之间的关系

二、财务管理目标与利益冲突

- (一) 委托代理问题与利益冲突

(二) 企业社会责任与利益冲突

第三节 财务管理原则

一、系统性原则

二、风险权衡原则

三、现金收支平衡原则

四、成本收益权衡原则

五、利益关系协调原则

第四节 财务管理环节

一、财务预测

二、财务决策

三、财务计划

四、财务预算

五、财务控制

六、财务分析

七、财务考核

第五节 财务管理体制

一、企业财务管理体制的一般模式及其优缺点

(一) 集权型财务管理体制

(二) 分权型财务管理体制

(三) 集权与分权相结合型财务管理体制

二、影响企业财务管理体制集权与分权选择的因素

- (一) 企业生命周期
- (二) 企业战略
- (三) 企业所处市场环境
- (四) 企业规模
- (五) 企业管理层素质
- (六) 信息网络系统

三、企业财务管理体制的设计原则

- (一) 与现代企业制度的要求相适应的原则
- (二) 明确企业对各所属单位管理中决策权、执行权与监督权相互制衡的原则
- (三) 明确财务综合管理和分层管理思想的原则
- (四) 与企业组织体制相适应的原则

四、集权与分权相结合型财务管理体制的实践

- (一) 集中制度制定权
- (二) 集中筹资、融资权
- (三) 集中投资权
- (四) 集中用资、担保权
- (五) 集中固定资产购置权
- (六) 集中财务机构设置权
- (七) 集中收益分配权
- (八) 分散经营自主权
- (九) 分散人员管理权
- (十) 分散业务定价权
- (十一) 分散费用开支审批权

第六节 财务管理环境

一、技术环境

二、经济环境

- (一) 经济体制
- (二) 经济周期
- (三) 经济发展水平
- (四) 宏观经济政策

(五) 通货膨胀水平

三、金融环境

(一) 金融机构、金融工具、金融市场

(二) 金融市场的分类

(三) 货币市场

(四) 资本市场

四、法律环境

(一) 法律环境的范畴

(二) 法律环境对企业财务管理的影响

第二章 财务管理基础

[基本要求]

- (一) 掌握货币时间价值的计算
- (二) 掌握成本性态分析
- (三) 掌握资本资产定价模型
- (四) 熟悉证券资产组合的收益与风险
- (五) 熟悉风险的衡量
- (六) 熟悉风险管理的原则和对策

[考试内容]

第一节 货币时间价值

一、货币时间价值的概念

二、复利终值和现值

- (一) 复利终值
- (二) 复利现值

三、年金现值

- (一) 普通年金现值
- (二) 预付年金现值
- (三) 递延年金现值
- (四) 永续年金现值

四、年金终值

- (一) 普通年金终值
- (二) 预付年金终值
- (三) 递延年金终值

五、年偿债基金和年资本回收额

六、利率的计算

- (一) 现值或终值系数已知的利率计算

- (二) 现值或终值系数未知的利率计算
- (三) 实际利率计算

第二节 收益与风险

一、资产收益与收益率

- (一) 资产收益的含义与计算
- (二) 资产收益率的类型

二、资产的风险及其衡量

- (一) 风险的概念
- (二) 风险衡量
- (三) 风险矩阵

三、风险管理

- (一) 风险管理的概念
- (二) 风险管理原则
- (三) 风险管理对策

四、证券资产组合的收益与风险

- (一) 证券资产组合的预期收益率
- (二) 证券资产组合风险及其衡量

五、资本资产定价模型

- (一) 资本资产定价模型的基本原理
- (二) 资本资产定价模型的有效性和局限性

第三节 成本性态分析

一、固定成本

- (一) 固定成本的基本特征
- (二) 固定成本的分类

二、变动成本

- (一) 变动成本的基本特征
- (二) 变动成本的分类

三、混合成本

- (一) 混合成本的基本特征
- (二) 混合成本的分类
- (三) 混合成本的分解

四、总成本模型

第三章 预算管理

[基本要求]

- (一) 掌握经营预算和财务预算的编制
- (二) 熟悉预算编制的各种方法
- (三) 熟悉预算的执行与考核
- (四) 了解预算的特征、作用、体系
- (五) 了解预算的编制程序

[考试内容]

第一节 预算管理概述

一、预算的特征与作用

- (一) 预算的特征
- (二) 预算的作用

二、预算的分类

三、预算体系

四、预算管理的概念和原则

五、预算管理工作的组织

第二节 预算的编制方法与程序

一、预算的编制方法

- (一) 增量预算法与零基预算法
- (二) 固定预算法与弹性预算法
- (三) 定期预算法与滚动预算法

二、预算的编制程序

- (一) 下达目标

- (二) 编制上报
- (三) 审查平衡
- (四) 审议批准
- (五) 下达执行

第三节 预算编制

一、经营预算的编制

- (一) 销售预算
- (二) 生产预算
- (三) 直接材料预算
- (四) 直接人工预算
- (五) 制造费用预算
- (六) 产品成本预算
- (七) 销售及管理费用预算

二、专门决策预算的编制

三、财务预算的编制

- (一) 资金预算
- (二) 预计利润表的编制
- (三) 预计资产负债表的编制

第四节 预算的执行与考核

一、预算的执行

- (一) 预算控制
- (二) 预算调整

二、预算的分析与考核

第四章 筹资管理（上）

[基本要求]

- （一）掌握企业筹资管理的内容与原则
- （二）掌握银行借款、发行公司债券和租赁等债务筹资方式
- （三）掌握吸收直接投资、发行股票、留存收益等股权筹资方式
- （四）掌握可转换债券、认股权证、优先股等衍生工具筹资方式
- （五）了解筹资的动机与分类
- （六）了解筹资实务创新

[考试内容]

第一节 筹资管理概述

一、企业筹资的动机

- （一）创立性筹资动机
- （二）支付性筹资动机
- （三）扩张性筹资动机
- （四）调整性筹资动机
- （五）混合性筹资动机

二、筹资管理的内容

- （一）科学预计资金需要量
- （二）合理安排筹资渠道、选择筹资方式
- （三）降低资本成本、控制财务风险

三、筹资方式

- （一）吸收直接投资
- （二）发行股票
- （三）发行债券
- （四）向金融机构借款
- （五）租赁
- （六）商业信用

- (七) 留存收益
- (八) 发行可转换债券
- (九) 发行优先股股票

四、筹资的分类

- (一) 股权筹资、债务筹资及衍生工具筹资
- (二) 直接筹资与间接筹资
- (三) 内部筹资与外部筹资
- (四) 长期筹资与短期筹资

五、筹资管理的原则

- (一) 筹措合法
- (二) 规模适当
- (三) 取得及时
- (四) 来源经济
- (五) 结构合理

第二节 债务筹资

一、银行借款

- (一) 银行借款的种类
- (二) 银行借款的程序
- (三) 长期借款的保护性条款
- (四) 银行借款的筹资特点

二、发行公司债券

- (一) 发行债券的条件
- (二) 公司债券的种类
- (三) 公司债券发行的程序
- (四) 债券的偿还
- (五) 发行公司债券的筹资特点

三、租赁

- (一) 租赁的基本特征
- (二) 租赁的基本程序与形式
- (三) 租赁的租金计算
- (四) 租赁的筹资特点

四、债务筹资的优缺点

- (一) 债务筹资的优点
- (二) 债务筹资的缺点

第三节 股权筹资

一、吸收直接投资

- (一) 吸收直接投资的种类
- (二) 吸收直接投资的出资方式
- (三) 吸收直接投资的程序
- (四) 吸收直接投资的筹资特点

二、发行普通股股票

- (一) 股票的特征与分类
- (二) 我国证券交易所概况与股份有限公司的设立
- (三) 首次公开发行股票的条件
- (四) 上市公司股票发行的条件
- (五) 新三板公开发行股票的条件
- (六) 股票的发行方式
- (七) 股票发行的程序
- (八) 股票发行中引入战略投资者的意义
- (九) 股票的上市交易与退市
- (十) 发行普通股股票的筹资特点

三、留存收益

- (一) 留存收益的性质
- (二) 留存收益的筹资途径
- (三) 利用留存收益的筹资特点

四、股权筹资的优缺点

- (一) 股权筹资的优点
- (二) 股权筹资的缺点

第四节 衍生工具筹资

一、可转换债券

- (一) 可转换债券的基本性质

- (二) 可转换债券的基本要素
- (三) 可转换债券的发行条件
- (四) 可转换债券的筹资特点

二、认股权证

- (一) 认股权证的基本性质
- (二) 认股权证的筹资特点

三、优先股

- (一) 优先股的基本性质
- (二) 优先股的种类
- (三) 优先股的特点

第五节 筹资实务创新

一、非公开定向债务融资工具 (PPN)

二、私募股权投资

三、产业基金

四、商业票据融资

五、中期票据融资

六、股权众筹融资

七、企业应收账款证券化

八、融资租赁债权资产证券化

九、商圈融资

十、供应链融资

十一、绿色信贷

十二、能效信贷

第五章 筹资管理（下）

[基本要求]

- (一) 掌握资金需要量预测的方法
- (二) 掌握资本成本的计算
- (三) 掌握金融工具价值评估方法
- (四) 掌握经营杠杆、财务杠杆和总杠杆的原理及其杠杆系数的测算方法
- (五) 掌握资本结构理论、资本结构优化的分析方法
- (六) 了解双重股权结构

[考试内容]

第一节 资金需要量预测

一、因素分析法

二、销售百分比法

- (一) 基本原理
- (二) 基本步骤

三、资金习性预测法

- (一) 根据资金占用总额与产销量的关系预测
- (二) 采用逐项分析法预测

第二节 资本成本

一、资本成本的含义与作用

- (一) 资本成本的含义
- (二) 资本成本的作用

二、影响资本成本的因素

- (一) 总体经济环境
- (二) 资本市场条件

- (三) 企业经营状况和融资状况
- (四) 企业对筹资规模和时限的需求

三、个别资本成本的计算

- (一) 个别资本成本的计算模式
- (二) 银行借款的资本成本率
- (三) 公司债券的资本成本率
- (四) 优先股的资本成本率
- (五) 普通股的资本成本率
- (六) 留存收益的资本成本率

四、平均资本成本的计算

- (一) 账面价值权数
- (二) 市场价值权数
- (三) 目标价值权数

五、边际资本成本的计算

六、项目资本成本

- (一) 使用企业当前综合资本成本作为投资项目资本成本
- (二) 运用可比公司法估计投资项目资本成本

七、金融工具价值评估

- (一) 债券价值评估
- (二) 普通股价值评估
- (三) 优先股价值评估

第三节 杠杆效应

一、经营杠杆效应

- (一) 经营杠杆
- (二) 经营杠杆系数
- (三) 经营杠杆与经营风险

二、财务杠杆效应

- (一) 财务杠杆
- (二) 财务杠杆系数

(三) 财务杠杆与财务风险

三、总杠杆效应

(一) 总杠杆

(二) 总杠杆系数

(三) 总杠杆与公司风险

第四节 资本结构

一、资本结构理论

(一) 资本结构的含义

(二) 资本结构理论

二、影响资本结构的因素

(一) 企业经营状况的稳定性和成长率

(二) 企业的财务状况和信用等级

(三) 企业的资产结构

(四) 企业投资人和管理当局的态度

(五) 行业特征和企业发展周期

(六) 经济环境的税务政策和货币政策

三、资本结构优化

(一) 每股收益分析法

(二) 平均资本成本比较法

(三) 公司价值分析法

四、双重股权结构

第六章 投资管理

[基本要求]

- (一) 掌握投资项目现金流量的测算
- (二) 掌握投资项目财务评价指标的计算
- (三) 掌握项目投资财务决策方法
- (四) 掌握债券与股票的估值方法
- (五) 熟悉企业投资的分类
- (六) 熟悉证券资产的特点与证券资产投资的风险
- (七) 熟悉证券投资基金的分类
- (八) 熟悉期权到期日价值与净损益的计算
- (九) 了解证券投资基金的业绩评价方法
- (十) 了解私募股权投资基金的特点与退出方式

[考试内容]

第一节 投资管理概述

一、企业投资的意义

- (一) 投资是企业生存与发展的基本前提
- (二) 投资是企业获取利润的基本前提
- (三) 投资是企业风险控制的重要手段

二、企业投资管理的特点

- (一) 属于企业的战略性决策
- (二) 属于企业的非程序化管理
- (三) 投资价值的波动性大

三、企业投资的分类

- (一) 直接投资和间接投资
- (二) 项目投资与证券投资
- (三) 发展性投资与维持性投资
- (四) 对内投资与对外投资

(五) 独立投资与互斥投资

四、投资管理的原则

(一) 可行性分析原则

(二) 结构平衡原则

(三) 动态监控原则

第二节 投资项目财务评价指标

一、项目现金流量

(一) 投资期的现金流量

(二) 营业期的现金流量

(三) 终结期的现金流量

二、净现值

(一) 基本原理

(二) 对净现值法的评价

三、年金净流量

四、现值指数

五、内含收益率

(一) 基本原理

(二) 对内含收益率法的评价

六、回收期

(一) 静态回收期

(二) 动态回收期

第三节 项目投资管理

一、独立投资方案的决策

二、互斥投资方案的决策

(一) 项目的寿命期相等时

(二) 项目的寿命期不相等时

三、固定资产更新决策

- (一) 寿命期相同的设备重置决策
- (二) 寿命期不同的设备重置决策

第四节 证券投资管理

一、证券资产的特点

- (一) 价值虚拟性
- (二) 可分割性
- (三) 持有目的多元性
- (四) 强流动性
- (五) 高风险性

二、证券投资的目的是

- (一) 分散资金投向，降低投资风险
- (二) 利用闲置资金，增加企业收益
- (三) 稳定客户关系，保障生产经营
- (四) 提高资产的流动性，增强偿债能力

三、证券资产投资的风险

- (一) 系统性风险
- (二) 非系统性风险

四、债券投资

- (一) 债券要素
- (二) 债券的价值
- (三) 债券投资的收益率

五、股票投资

- (一) 股票的价值
- (二) 股票投资的收益率

第五节 基金投资与期权投资

一、证券投资基金

- (一) 投资基金的概念

- (二) 证券投资基金的特点
- (三) 证券投资基金的分类
- (四) 证券投资基金业绩评价

二、私募股权投资基金

- (一) 私募股权投资基金的特点
- (二) 私募股权投资基金的退出
- (三) 私募股权基金和风险投资基金

三、期权合约

- (一) 期权合约的概念
- (二) 期权合约的分类
- (三) 期权到期日价值与净损益的计算

第七章 营运资金管理

[基本要求]

- (一) 掌握信用政策决策和现金折扣决策的方法
- (二) 掌握最优存货量的确定
- (三) 熟悉目标现金余额的确定
- (四) 熟悉现金收支和应收账款日常管理
- (五) 熟悉流动负债管理
- (六) 了解营运资金的特点和管理原则
- (七) 了解营运资金的管理策略
- (八) 了解持有现金的动机
- (九) 了解存货的控制系统

[考试内容]

第一节 营运资金管理概述

一、营运资金的概念及特点

- (一) 营运资金的概念
- (二) 营运资金的特点

二、营运资金的管理原则

- (一) 满足正常资金需求
- (二) 提高资金使用效率
- (三) 节约资金使用成本
- (四) 维持短期偿债能力

三、营运资金的管理策略

- (一) 流动资产的投资策略
- (二) 流动资产的融资策略

第二节 现金管理

一、持有现金的动机

- (一) 交易性需求
- (二) 预防性需求
- (三) 投机性需求

二、目标现金余额的确定

- (一) 成本模型
- (二) 存货模型
- (三) 随机模型

三、现金管理模式

- (一) “收支两条线”的管理模式
- (二) 集团企业资金集中管理模式

四、现金收支日常管理

- (一) 现金周转期
- (二) 收款管理
- (三) 付款管理

第三节 应收账款管理

一、应收账款的功能

二、应收账款的成本

三、信用政策

- (一) 信用标准
- (二) 信用条件
- (三) 收账政策

四、应收账款的监控

- (一) 应收账款周转天数
- (二) 账龄分析表
- (三) 应收账款账户余额的模式

(四) ABC 分析法

五、应收账款日常管理

(一) 调查客户信用

(二) 评估客户信用

(三) 收账的日常管理

(四) 应收账款保理

第四节 存货管理

一、存货管理的目标

(一) 保证生产正常进行

(二) 提高销售机动性

(三) 维持均衡生产，降低产品生产成本

(四) 降低存货取得成本

(五) 防止意外事件发生

二、存货的成本

(一) 取得成本

(二) 储存成本

(三) 缺货成本

三、最优存货量的确定

(一) 经济订货基本模型

(二) 经济订货基本模型的扩展

(三) 保险储备

四、存货的控制系统

(一) ABC 控制系统

(二) 适时制库存控制系统

第五节 流动负债管理

一、短期借款

(一) 短期借款的信用条件

(二) 短期借款的成本

二、短期融资券

- (一) 发行短期融资券的相关规定
- (二) 短期融资券的种类
- (三) 短期融资券的筹资特点

三、商业信用

- (一) 商业信用的形式
- (二) 商业信用筹资的优缺点

四、流动负债的利弊

- (一) 流动负债的经营优势
- (二) 流动负债的经营劣势

第八章 成本管理

[基本要求]

- (一) 掌握成本管理的主要内容
- (二) 掌握标准成本的制定及差异分析
- (三) 掌握责任成本
- (四) 熟悉本量利分析技术
- (五) 了解作业成本
- (六) 了解成本管理的意义与目标

[考试内容]

第一节 成本管理概述

一、成本管理的意义

- (一) 通过成本管理降低成本，为企业扩大再生产创造条件
- (二) 通过成本管理增加企业利润，提高企业经济效益
- (三) 通过成本管理帮助企业取得竞争优势，增强企业的竞争能力和抗风险能力

二、成本管理的目标

- (一) 总体目标
- (二) 具体目标

三、成本管理的原则

- (一) 融合性原则
- (二) 适应性原则
- (三) 成本效益原则
- (四) 重要性原则

四、成本管理的主要内容

- (一) 成本预测
- (二) 成本决策
- (三) 成本计划

- (四) 成本控制
- (五) 成本核算
- (六) 成本分析
- (七) 成本考核

第二节 本量利分析与应用

一、本量利分析概述

- (一) 本量利分析的含义
- (二) 本量利分析的基本假设
- (三) 本量利分析的基本原理
- (四) 本量利分析的优缺点

二、盈亏平衡分析

- (一) 单一产品盈亏平衡分析
- (二) 产品组合盈亏平衡分析

三、目标利润分析

- (一) 目标利润分析基本原理
- (二) 实现目标利润的措施

四、敏感性分析

五、边际分析

- (一) 边际贡献分析
- (二) 安全边际分析
- (三) 盈亏平衡作业率与安全边际率的关系
- (四) 边际分析法的优缺点

六、本量利分析在经营决策中的应用

- (一) 产品生产和定价策略
- (二) 生产工艺设备的选择
- (三) 新产品投产的选择

第三节 标准成本控制与分析

一、标准成本控制与分析的相关概念

- (一) 标准成本及其分类

- (二) 标准成本控制与分析
- (三) 标准成本法的优缺点

二、标准成本的制定

- (一) 直接材料标准成本的制定
- (二) 直接人工标准成本的制定
- (三) 制造费用标准成本的制定

三、成本差异的计算及分析

- (一) 直接材料成本差异的计算分析
- (二) 直接人工成本差异的计算分析
- (三) 变动制造费用成本差异的计算分析
- (四) 固定制造费用成本差异的计算分析
- (五) 分析结果的反馈

第四节 作业成本与责任成本

一、作业成本

- (一) 作业成本法的相关概念
- (二) 作业成本法的应用目标
- (三) 作业成本法的应用程序
- (四) 作业成本法的优缺点
- (五) 作业成本管理

二、责任成本

- (一) 责任成本管理的含义
- (二) 责任中心及其考核
- (三) 内部转移价格的制定

第九章 收入与分配管理

[基本要求]

- (一) 掌握股利政策和企业利润分配制约因素
- (二) 掌握销售预测分析方法和产品定价方法
- (三) 掌握股利支付形式
- (四) 熟悉股权激励模式
- (五) 熟悉纳税管理
- (六) 了解企业收入与分配管理的原则
- (七) 了解股利分配理论

[考试内容]

第一节 收入与分配管理概述

一、收入与分配管理的意义与原则

- (一) 收入与分配管理的意义
- (二) 收入与分配管理的原则

二、收入与分配管理的内容

- (一) 收入管理
- (二) 纳税管理
- (三) 分配管理

第二节 收入管理

一、销售预测分析

- (一) 销售预测的定性分析法
- (二) 销售预测的定量分析法

二、销售定价管理

- (一) 销售定价管理的含义
- (二) 影响产品价格的因素

- (三) 企业的定价目标
- (四) 产品定价方法
- (五) 价格运用策略

第三节 纳税管理

一、纳税管理概述

- (一) 纳税管理
- (二) 纳税筹划
- (三) 纳税筹划的原则
- (四) 纳税筹划的方法

二、企业筹资纳税管理

- (一) 内部筹资纳税管理
- (二) 外部筹资纳税管理

三、企业投资纳税管理

- (一) 直接投资纳税管理
- (二) 间接投资纳税管理

四、企业营运纳税管理

- (一) 采购的纳税管理
- (二) 生产的纳税管理
- (三) 销售的纳税管理

五、企业利润分配纳税管理

- (一) 所得税纳税管理
- (二) 股利分配纳税管理

六、企业重组纳税管理

- (一) 企业合并的纳税筹划
- (二) 企业分立的纳税筹划

第四节 分配管理

一、股利政策与企业价值

- (一) 股利分配理论

(二) 股利政策

二、利润分配制约因素

(一) 法律因素

(二) 公司因素

(三) 股东因素

(四) 其他因素

三、股利支付形式与程序

(一) 股利支付形式

(二) 股利支付程序

四、股票分割与股票回购

(一) 股票分割

(二) 股票回购

五、股权激励

(一) 股票期权模式

(二) 限制性股票模式

(三) 股票增值权模式

(四) 业绩股票激励模式

第十章 财务分析与评价

[基本要求]

- (一) 掌握财务分析的因素分析法
- (二) 掌握基本的财务报表分析
- (三) 掌握上市公司的财务分析
- (四) 掌握杜邦分析法
- (五) 掌握经济增加值
- (六) 熟悉综合绩效评价
- (七) 了解管理层讨论与分析
- (八) 了解财务分析的意义和内容
- (九) 了解财务分析的比较分析法和比率分析法
- (十) 了解财务分析的局限性及财务评价
- (十一) 了解沃尔评分法

[考试内容]

第一节 财务分析与评价概述

一、财务分析的意义和内容

- (一) 财务分析的意义
- (二) 财务分析的内容

二、财务分析的方法

- (一) 比较分析法
- (二) 比率分析法
- (三) 因素分析法

三、财务分析的局限性

- (一) 资料来源的局限性
- (二) 财务分析方法的局限性
- (三) 财务分析指标的局限性

四、财务评价

第二节 基本的财务报表分析

一、偿债能力分析

- (一) 短期偿债能力分析
- (二) 长期偿债能力分析
- (三) 影响偿债能力的其他因素

二、营运能力分析

- (一) 流动资产营运能力分析
- (二) 固定资产营运能力分析
- (三) 总资产营运能力分析

三、盈利能力分析

- (一) 营业毛利率
- (二) 营业净利率
- (三) 总资产净利率
- (四) 净资产收益率

四、发展能力分析

- (一) 营业收入增长率
- (二) 总资产增长率
- (三) 营业利润增长率
- (四) 资本保值增值率
- (五) 所有者权益增长率

五、现金流量分析

- (一) 获取现金能力的分析
- (二) 收益质量分析

第三节 上市公司财务分析

一、上市公司特殊财务分析指标

- (一) 每股收益
- (二) 每股股利
- (三) 市盈率
- (四) 每股净资产

(五) 市净率

二、管理层讨论与分析

第四节 财务评价与考核

一、企业综合绩效分析的方法

- (一) 杜邦分析法
- (二) 沃尔评分法
- (三) 经济增加值

二、综合绩效评价

- (一) 综合绩效评价的内容
- (二) 综合绩效评价指标
- (三) 企业综合绩效评价标准
- (四) 企业综合绩效评价工作程序
- (五) 企业综合绩效评价计分方法
- (六) 企业综合绩效评价结果与评价报告