



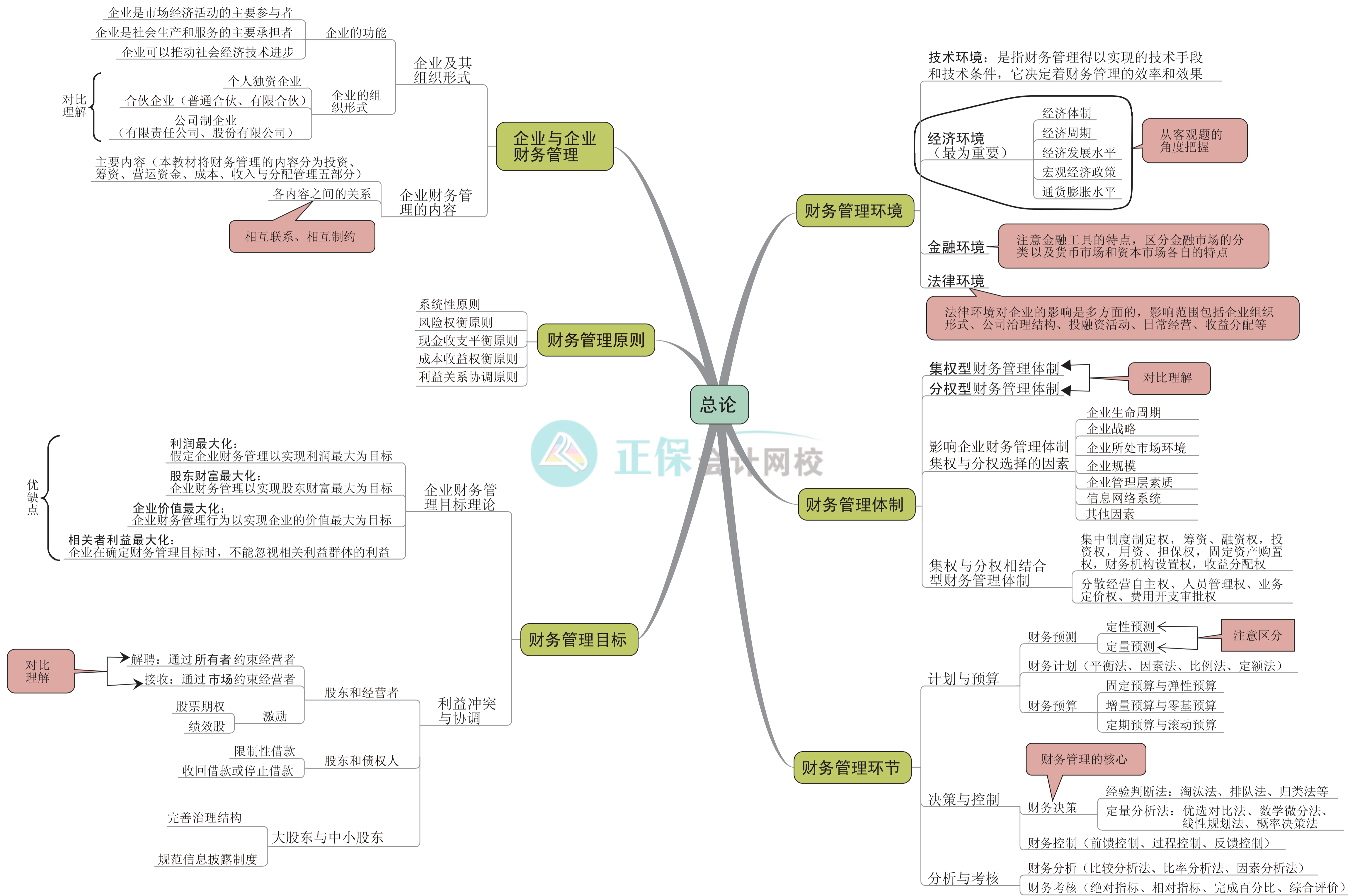
正保会计网校
www.chinaacc.com

出品

2023年度全国会计专业技术资格考试

考点记忆图谱

中级财务管理思维导图



财务管理基础

货币时间价值的含义：没有风险和没有通货膨胀情况下，货币经历一定时间的投资和再投资所增加的价值

货币时间价值

注：复利终值和复利现值互为逆运算；复利终值系数和复利现值系数互为倒数

复利的终值和现值

年金终值：普通年金终值、预付年金终值、递延年金终值

年金终值和年金现值

年金现值：普通年金现值、预付年金现值、递延年金现值、永续年金现值

年金现值

年偿债基金、年资本回收额

插值法：计算过程不唯一，关键是对应关系要正确

利率的计算

名义利率与实际利率、一年内多次计息情况下、存在通货膨胀情况下



收益与风险

资产的收益与收益率

资产收益率的类型：实际收益率、预期收益率、必要收益率

风险衡量与管理

风险衡量：概率分布、期望值、离散程度、方差、标准差、标准差率

证券资产组合的收益与风险

证券资产组合的预期收益率、证券资产组合的风险及其衡量

资本资产定价模型

资本资产定价模型的基本原理、证券资产组合的必要收益率、资本资产定价模型的有效性和局限性

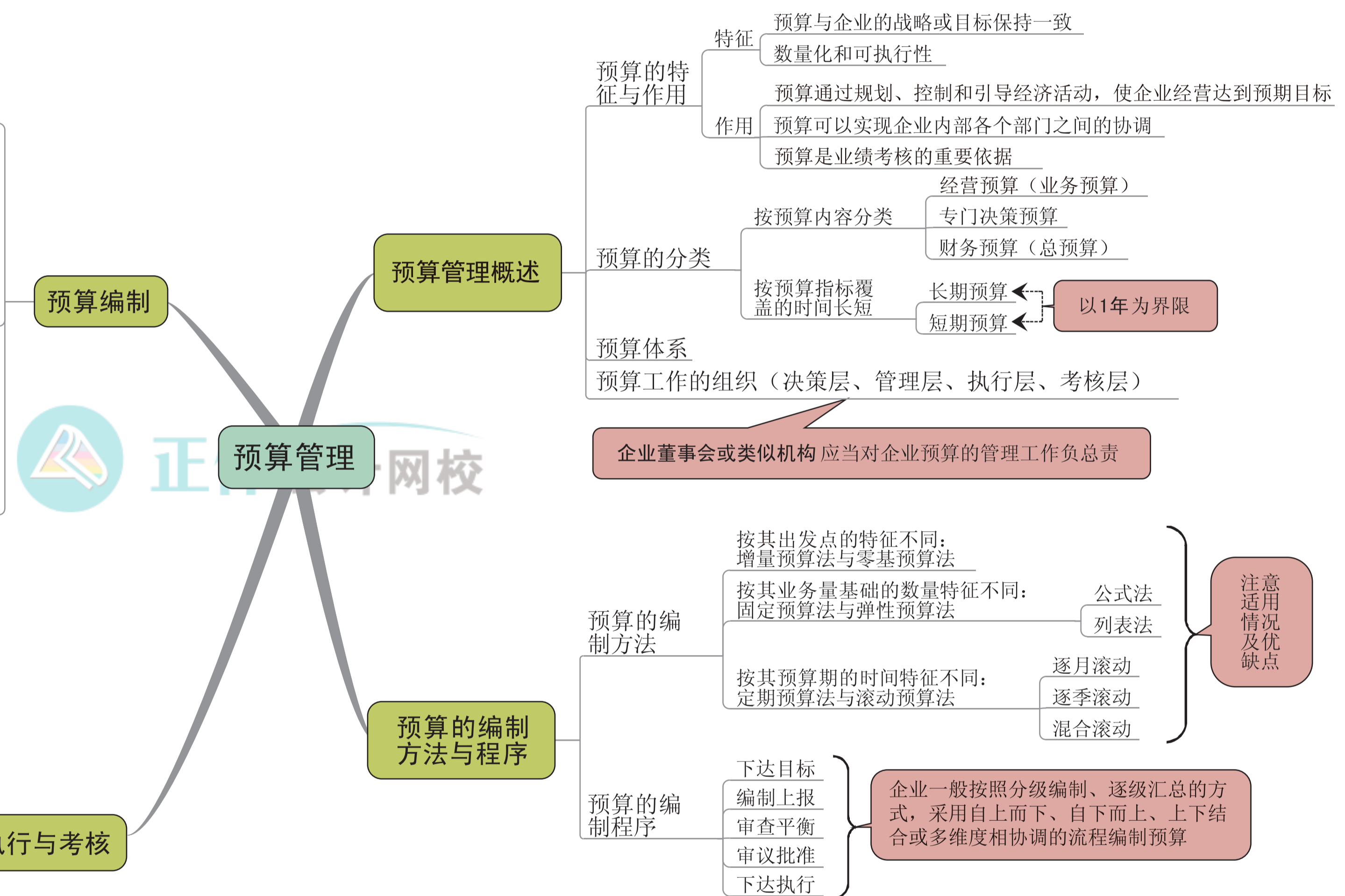
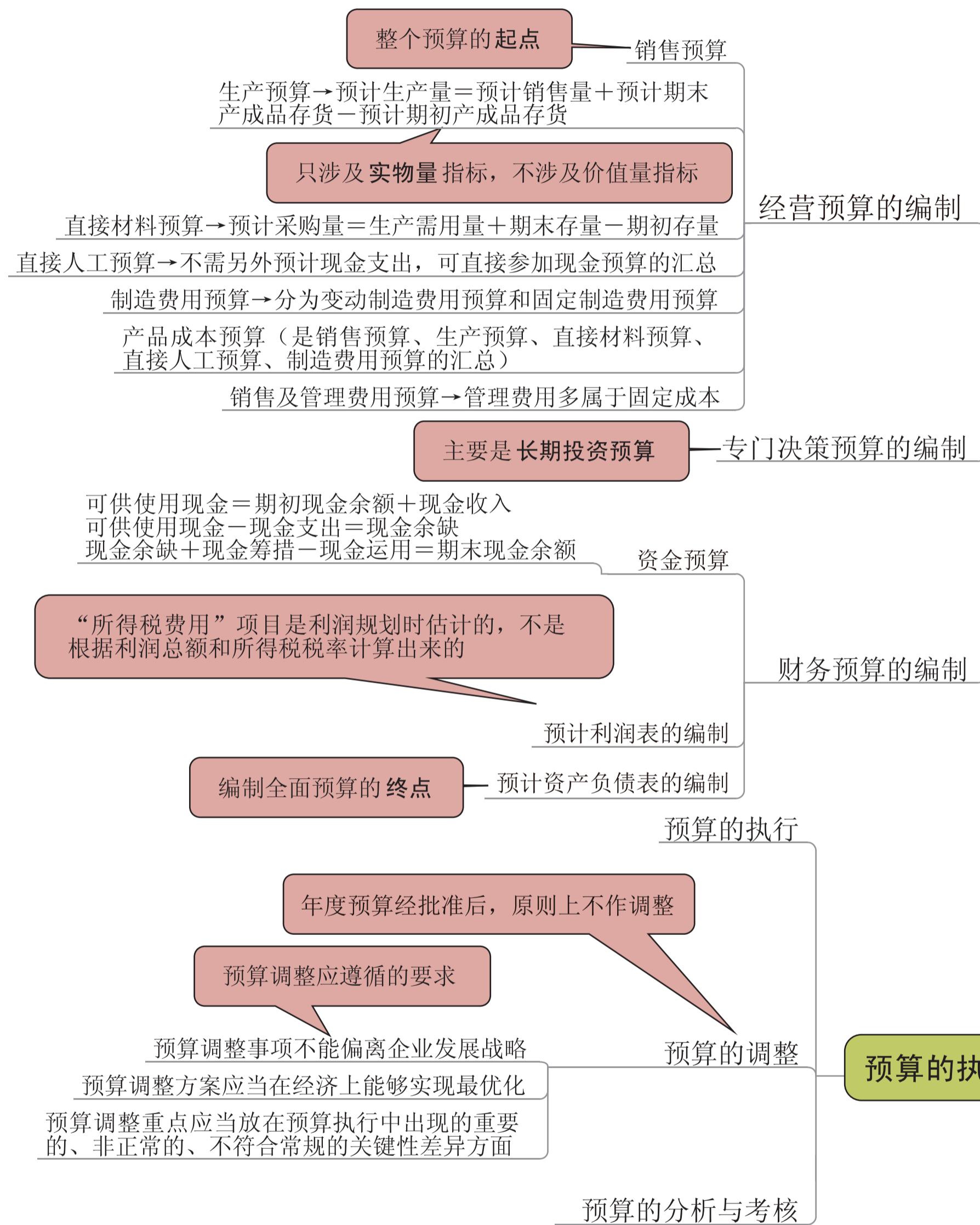
成本性态分析

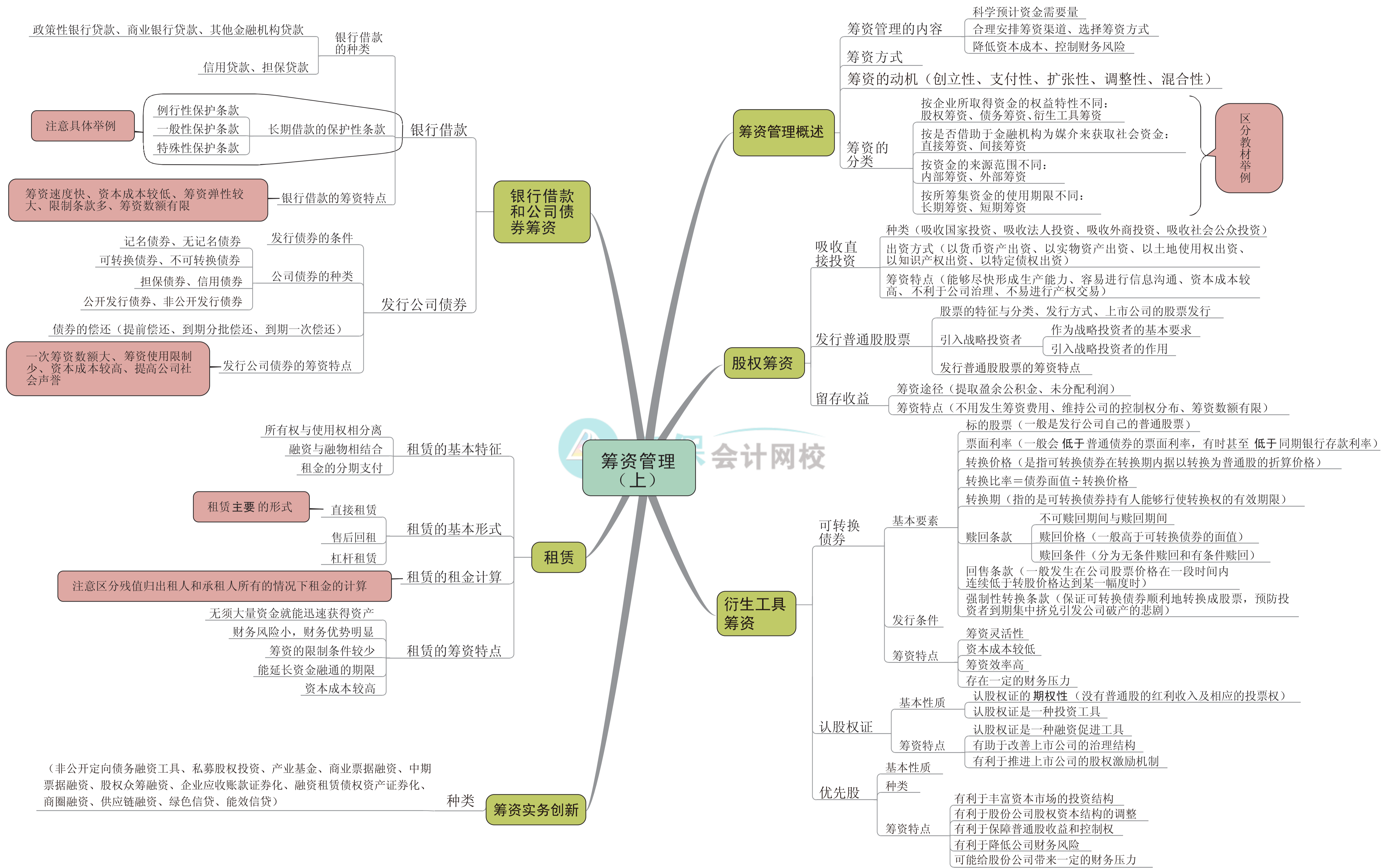
固定成本：约束性固定成本、酌量性固定成本；变动成本：技术性变动成本、酌量性变动成本；混合成本：半变动成本、半固定成本、延期变动成本、曲线变动成本

总成本模型 -> 总成本 = 固定成本总额 + 单位变动成本 x 业务量

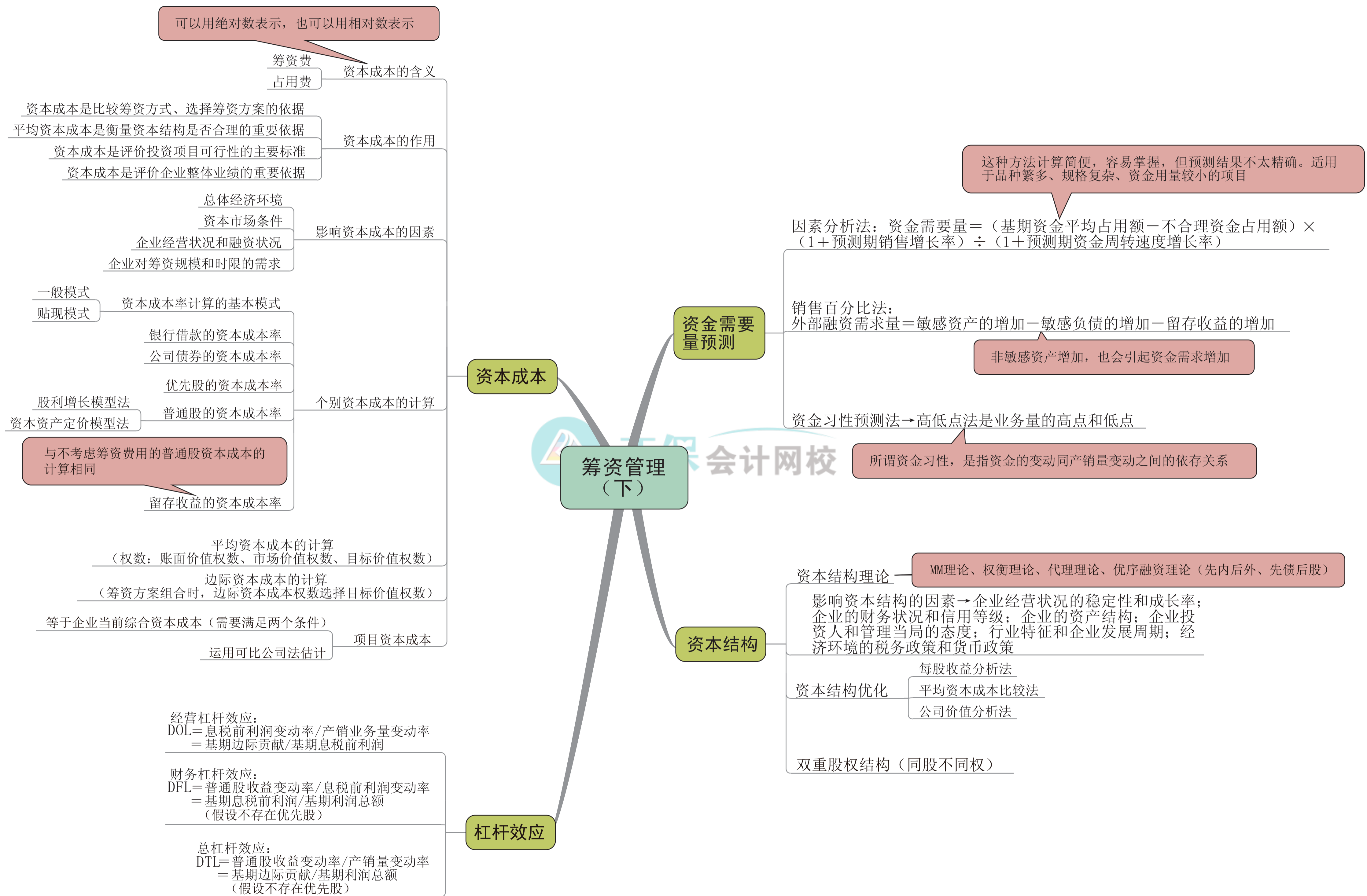
互为逆运算

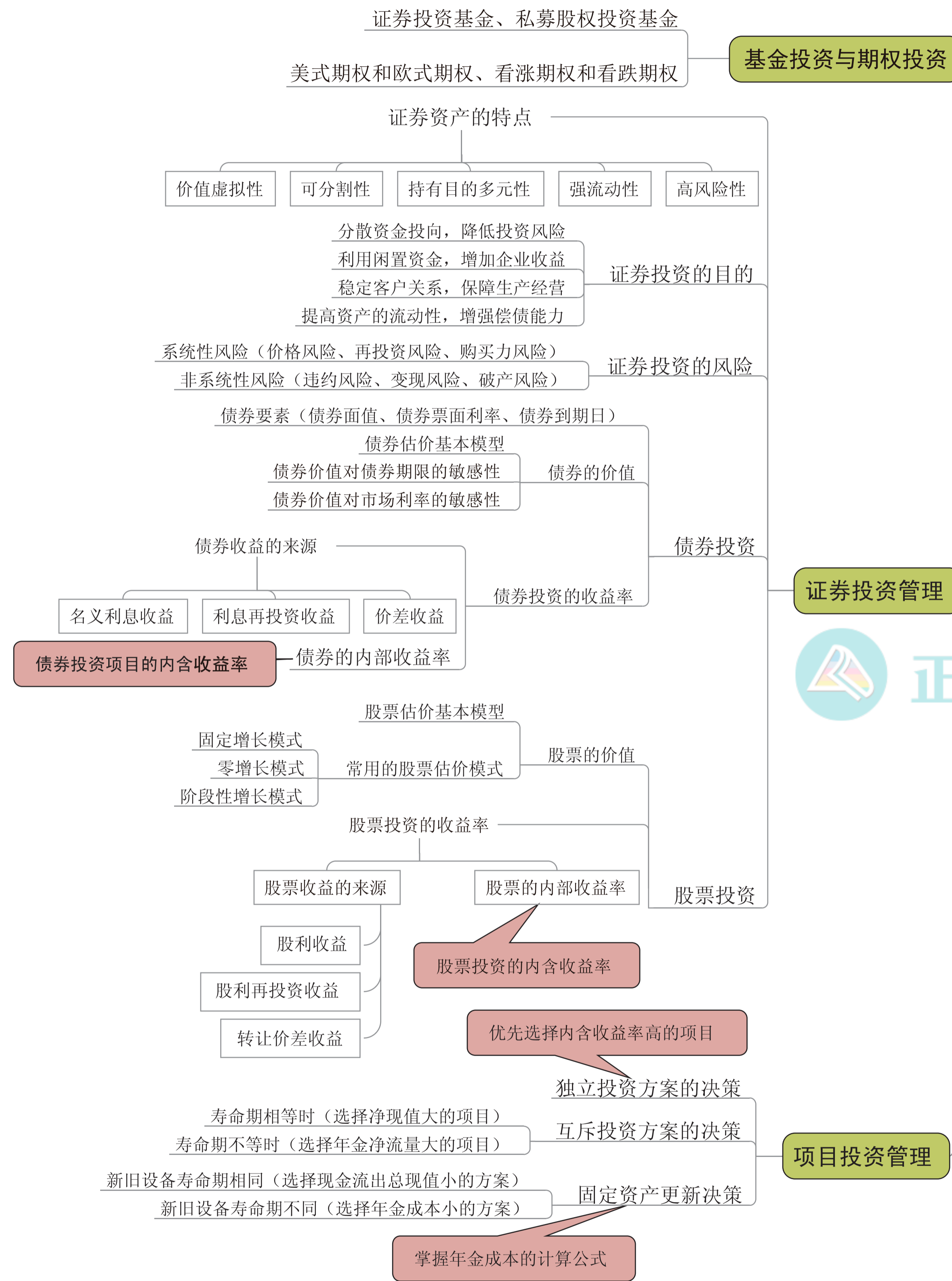
互为逆运算





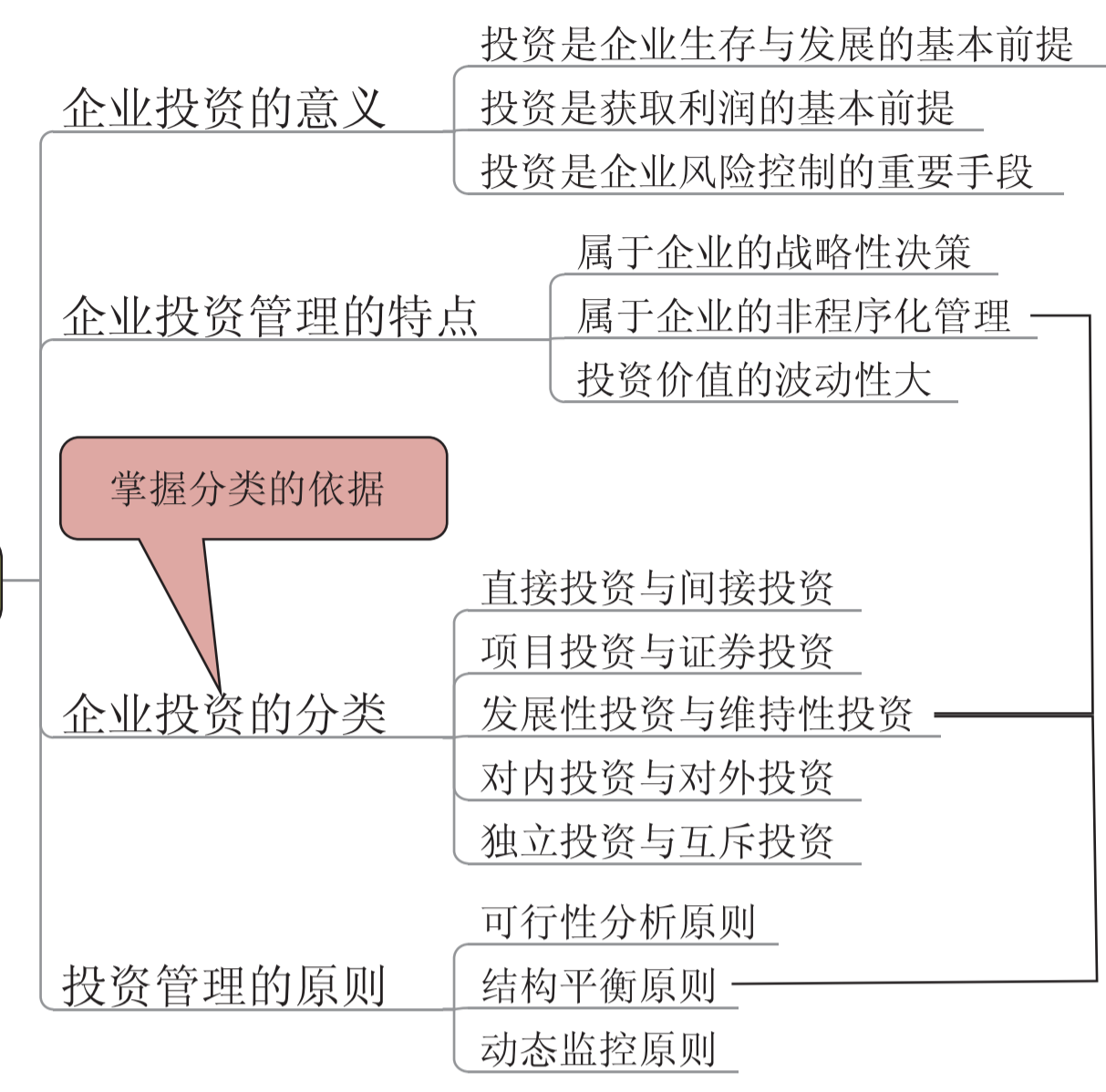
区分教材举例



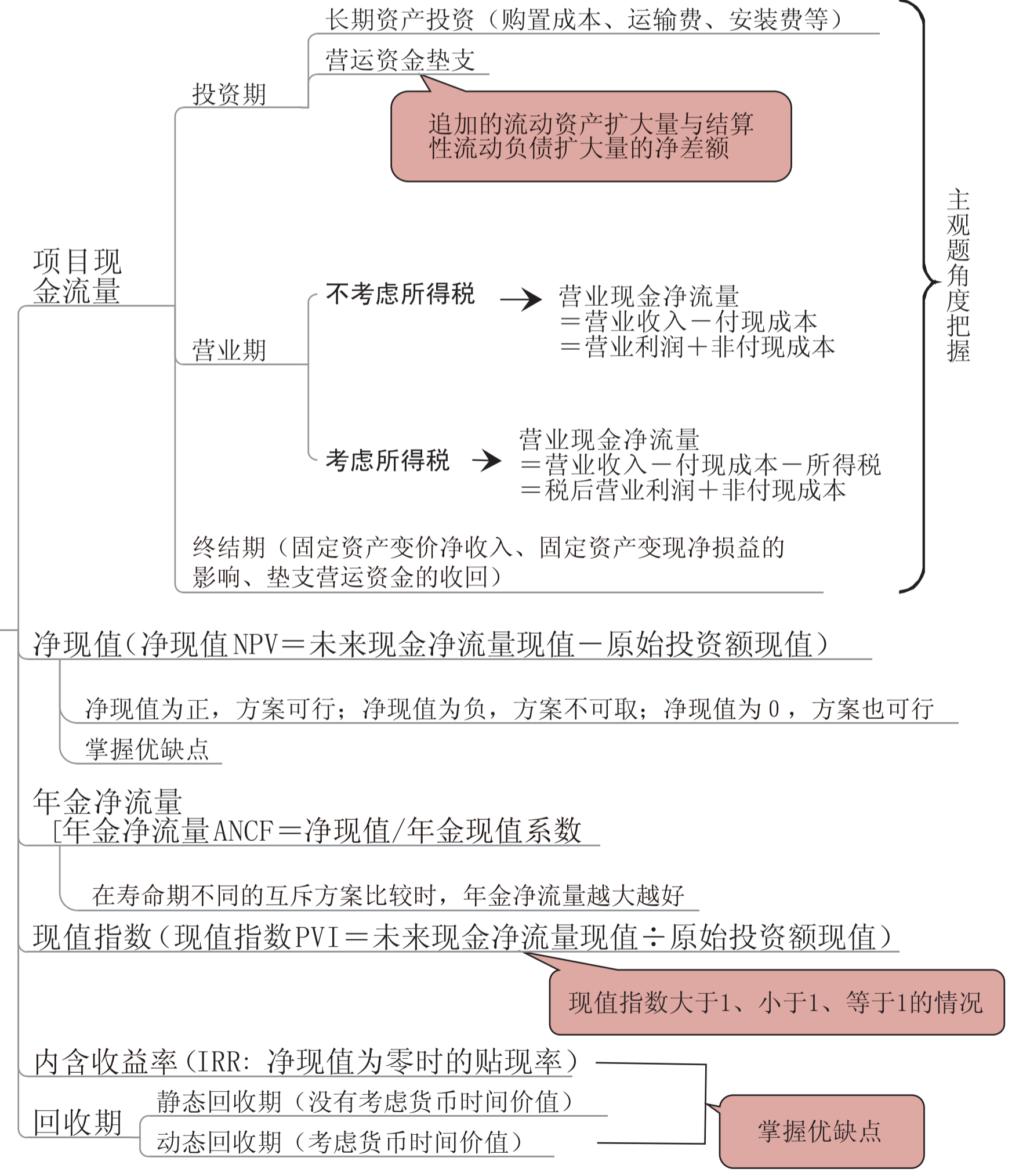


投资管理

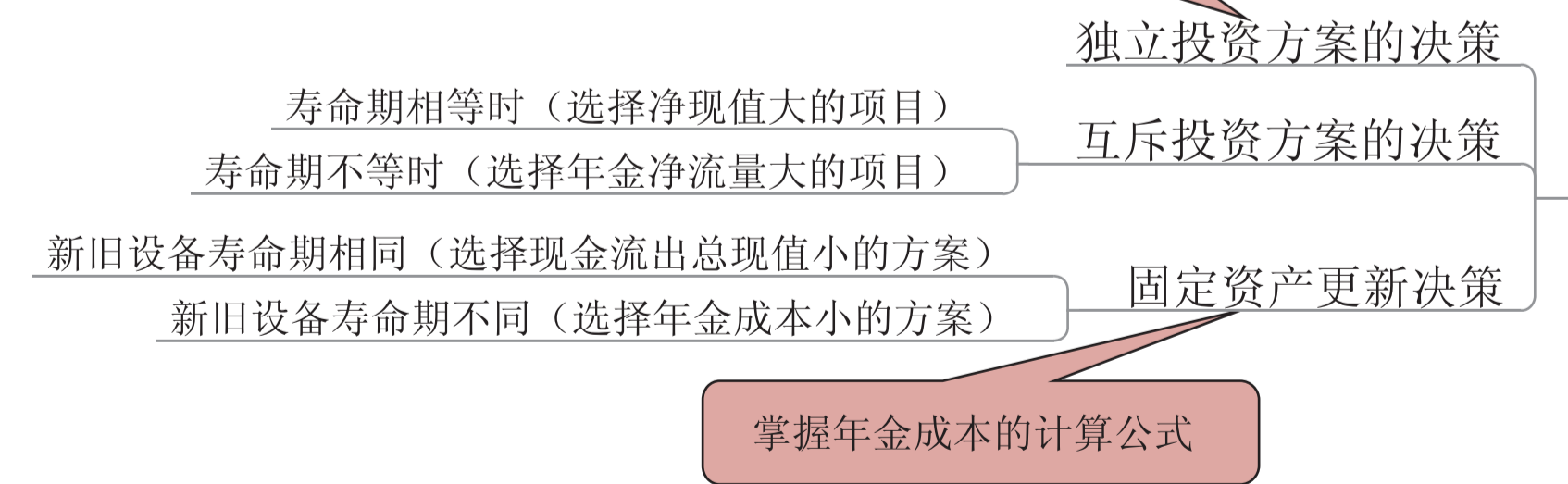
投资管理概述

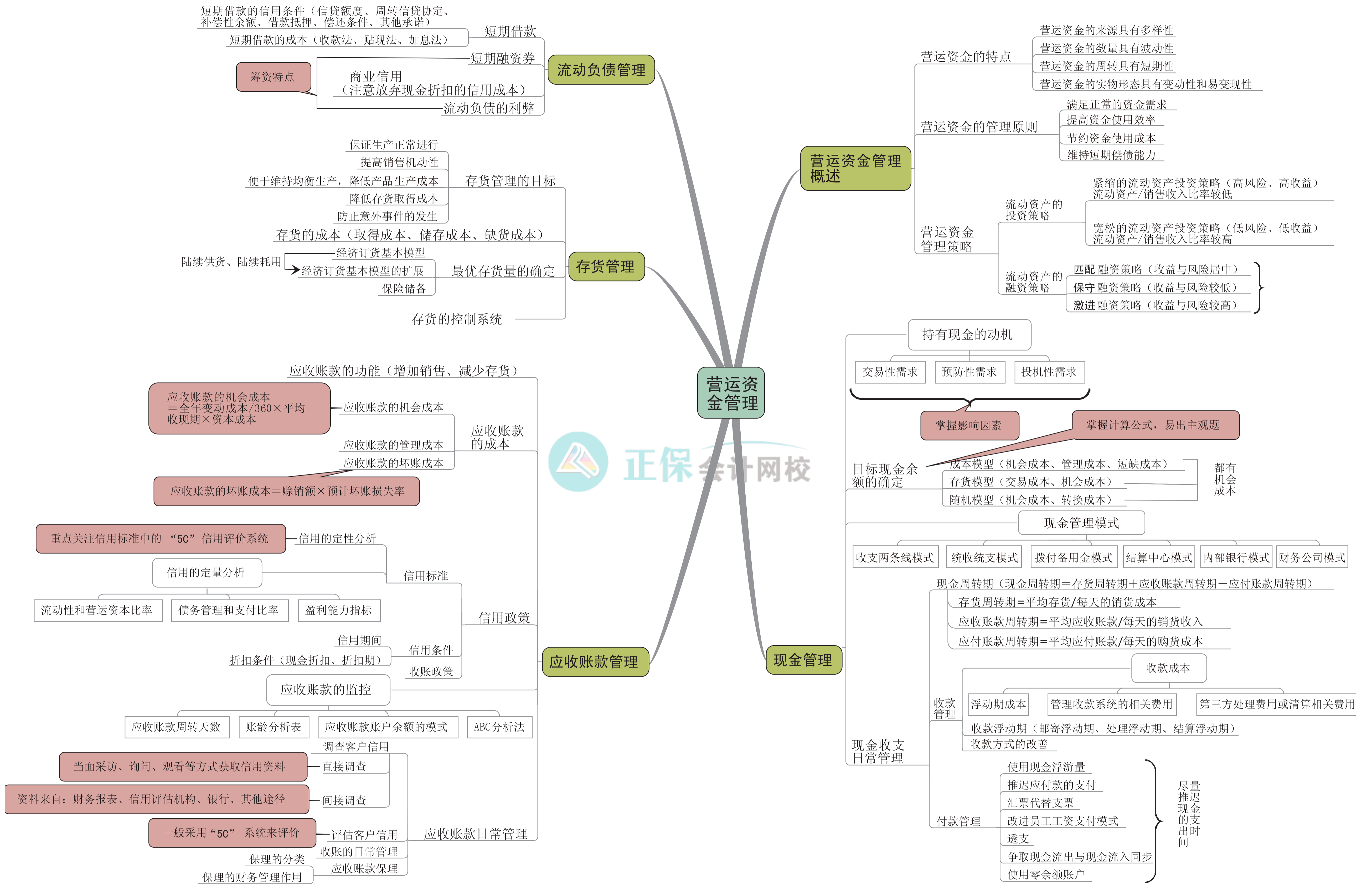


投资项目财务评价指标



项目投资管理





成本管理

成本管理概述

成本管理的意义

- 降低成本，为企业扩大再生产创造条件
- 增加企业利润，提高企业经济效益
- 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

成本管理的目标（总体目标和具体目标）

成本管理的原则（融合性原则、适应性原则、成本效益原则、重要性原则）

成本管理的主要内容（成本预测、成本决策、成本计划、成本控制、成本核算、成本分析、成本考核）

本量利分析的基本假设

- 总成本由固定成本和变动成本两部分组成
- 销售收入和业务量呈完全线性关系
- 产销平衡
- 产品产销结构稳定

本量利分析的基本原理

利润

$$= \text{销售收入} - \text{总成本}$$

$$= \text{销售收入} - (\text{变动成本} + \text{固定成本})$$

$$= \text{销售量} \times \text{单价} - \text{销售量} \times \text{单位变动成本} - \text{固定成本}$$

$$= \text{销售量} \times (\text{单价} - \text{单位变动成本}) - \text{固定成本}$$

边际贡献率 = 边际贡献总额 / 销售收入 = 单位边际贡献 / 单价

$$\text{变动成本率} = \text{变动成本总额} / \text{销售收入} = \text{单位变动成本} / \text{单价}$$

$$\text{变动成本率} + \text{边际贡献率} = 1$$

单一产品本量利分析

保本分析

降低保本点的途径：三个

$$\text{保本销售量} = \text{固定成本} / (\text{单价} - \text{单位变动成本})$$

$$= \text{固定成本} / \text{单位边际贡献}$$

$$\text{保本销售额} = \text{保本销售量} \times \text{单价}$$

$$= \text{固定成本} / \text{边际贡献率}$$

$$\text{保本作业率} = \text{保本点销售量} / \text{正常经营销售量}$$

$$= \text{保本点销售额} / \text{正常经营销售额}$$

本量利分析图

- 传统式本量利关系图
- 边际贡献式本量利关系图
- 利量式本量利关系图

结合教材中的图形理解

安全边际分析

$$\text{安全边际量} = \text{正常销售量 (实际或预计销售量)} - \text{保本点销售量}$$

$$\text{安全边际额} = \text{正常销售额 (实际或预计销售额)} - \text{保本点销售额}$$

$$= \text{安全边际量} \times \text{单价}$$

$$\text{安全边际率} = \text{安全边际量} / \text{正常销售量 (实际或预计销售量)}$$

$$= \text{安全边际额} / \text{正常销售额 (实际或预计销售额)}$$

$$\text{保本销售量} + \text{安全边际量} = \text{正常销售量}$$

$$\text{保本作业率} + \text{安全边际率} = 1$$

产品组合盈亏平衡分析

（加权平均法、联合单位法、分算法、主要产品法）

目标利润分析

$$\text{目标利润} = (\text{单价} - \text{单位变动成本}) \times \text{销售量} - \text{固定成本}$$

$$\text{目标利润销售额} = (\text{固定成本} + \text{目标利润}) / \text{边际贡献率}$$

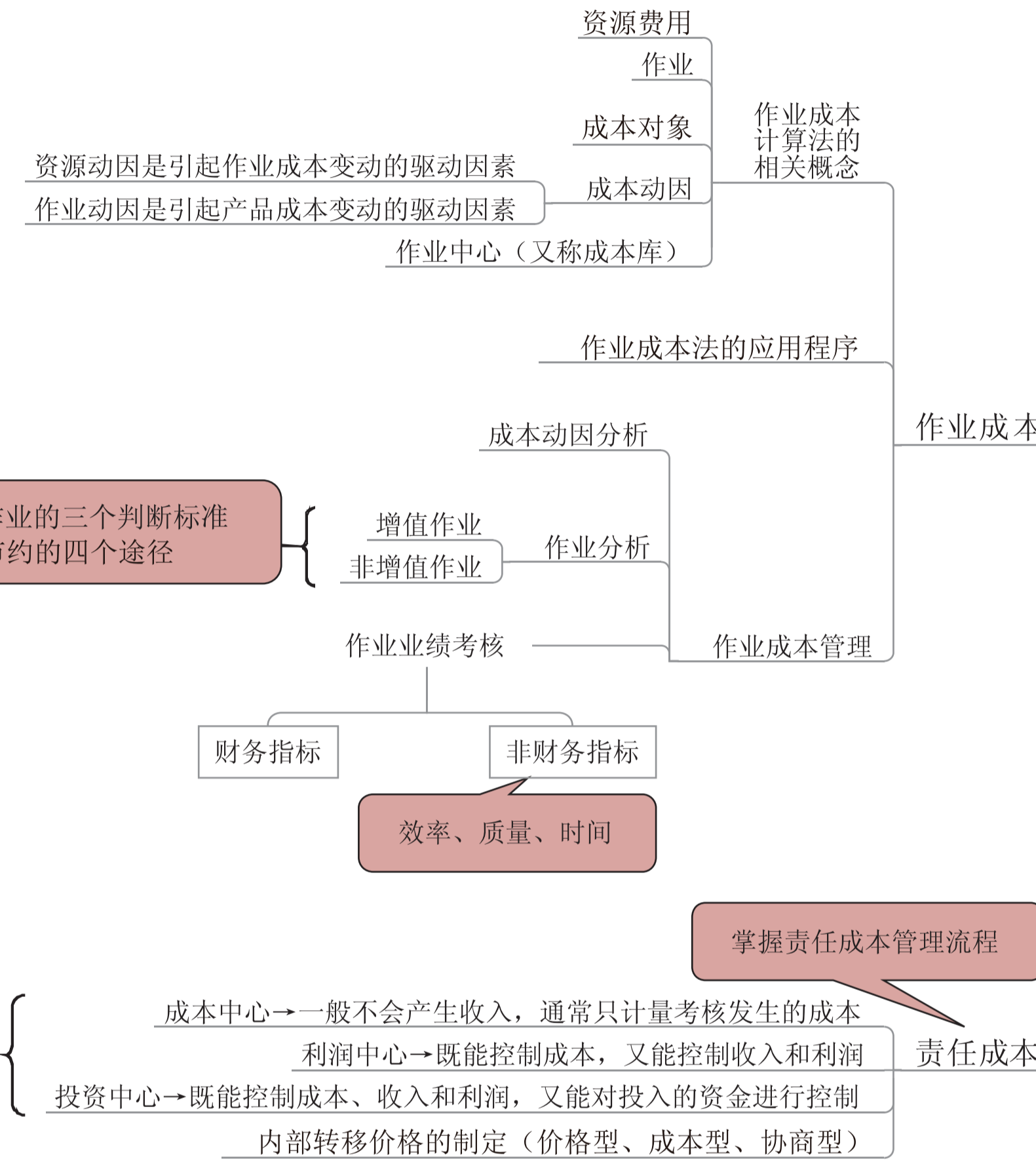
利润敏感性分析

$$\text{敏感系数} = \text{利润变动百分比} / \text{因素变动百分比}$$

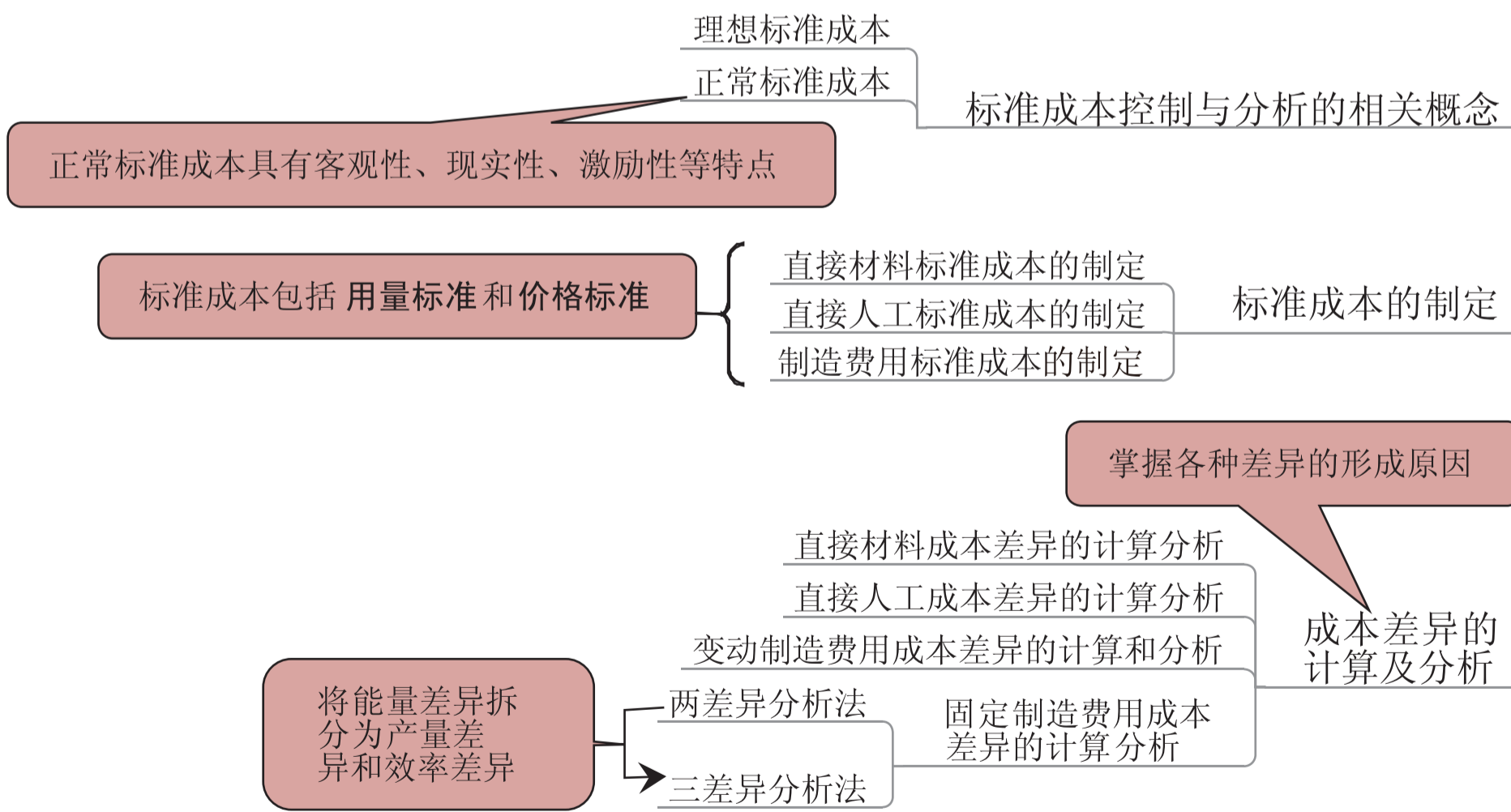
- 销售量的敏感程度
- 销售单价的敏感程度
- 单位变动成本的敏感程度
- 固定成本的敏感程度

本量利分析在经营决策中的应用

作业成本与责任成本



标准成本控制与分析



掌握计算公式易出主观题

收入与分配管理

纳税管理概述：纳税管理、纳税筹划、纳税筹划的原则、纳税筹划的方法

- 企业筹资纳税管理：内部筹资纳税管理、外部筹资纳税管理
- 企业投资纳税管理：直接投资纳税管理、间接投资纳税管理
- 企业营运纳税管理：采购的纳税管理、生产的纳税管理、销售的纳税管理
- 企业利润分配纳税管理：所得税的纳税管理、股利分配的纳税管理
- 企业重组纳税管理：企业合并的纳税筹划、企业分立的纳税筹划

纳税管理

建立在完全资本市场理论之上

掌握相关说明

- 股利无关论
- “手中鸟”理论
- 信号传递理论
- 所得税差异理论
- 代理理论

股利分配理论

股利相关政策

- 剩余股利政策
- 固定或稳定增长的股利政策
- 固定股利支付率政策
- 低正常股利加额外股利政策

注意各种股利政策的优缺点以及适用范围

分配管理

利润分配制约因素

- 法律因素（资本保全约束、资本积累约束、超额累积利润约束、偿债能力约束）
- 公司因素（现金流量、资产的流动性、盈余的稳定性、投资机会、筹资因素、其他因素）
- 股东因素（控制权、稳定的收入、避税）
- 其他因素（债务契约、通货膨胀）

以现金支付股利，是最常见的股利支付形式

股利支付形式与程序

- 现金股利
- 财产股利（如：债券、股票等）
- 负债股利（如：本公司的应付票据或者发放公司债券）
- 股票股利

对股东的好处

对公司的坏处

股利支付程序（区分股利宣告日、股权登记日、除息日、股利发放日）

降低股票价格

向市场和投资者传递“公司发展前景良好”的信号，有助于提高投资者对公司股票的信心

作用

股票分割（拆股）

- 反分割（股票合并或逆向分割）

股票回购的含义及方式

股票回购的动机

- 现金股利的替代
- 改变公司的资本结构
- 传递公司信息
- 基于控制权的考虑

股票回购的影响

掌握含义及适用条件

股权激励

- 股票期权模式
- 限制性股票模式
- 股票增值权模式
- 业绩股票激励模式

收入与分配管理概述

意义

- 集中体现了企业所有者、经营者与劳动者之间的利益关系
- 是企业维持简单再生产和实现扩大再生产的基本条件
- 是企业优化资本结构、降低资本成本的重要措施
- 是国家财政资金的重要来源之一

原则

- 依法分配原则
- 分配与积累并重原则
- 兼顾各方利益原则
- 投资与收入对等原则

内容

- 收入管理
 - 销售预测分析
 - 定性分析法（非数量分析法）
 - 定量分析法（数量分析法）
 - 趋势预测分析法
 - 因果预测分析法
 - 销售定价管理
 - 基于成本的定价方法
 - 基于市场需求的定价方法
- 纳税管理
- 分配管理
 - 弥补以前年度亏损
 - 提取法定公积金
 - 提取任意公积金
 - 向股东（投资者）分配股利（利润）

注意顺序

客观题考点

销售预测分析

销售预测的定性分析法

- 营销员判断法、专家判断法、产品寿命周期分析法

趋势预测分析法包括：算术平均法、加权平均法、移动平均法、指数平滑法

销售预测的定量分析法

- 趋势预测分析法、因果预测分析法
- 回归直线法

影响产品价格的因素

（价值因素、成本因素、市场供求因素、竞争因素、政策法规因素）

企业的定价目标（实现利润最大化、保持或提高市场占有率、稳定市场价格、应付和避免竞争、树立企业形象及产品品牌）

销售定价管理

产品定价方法

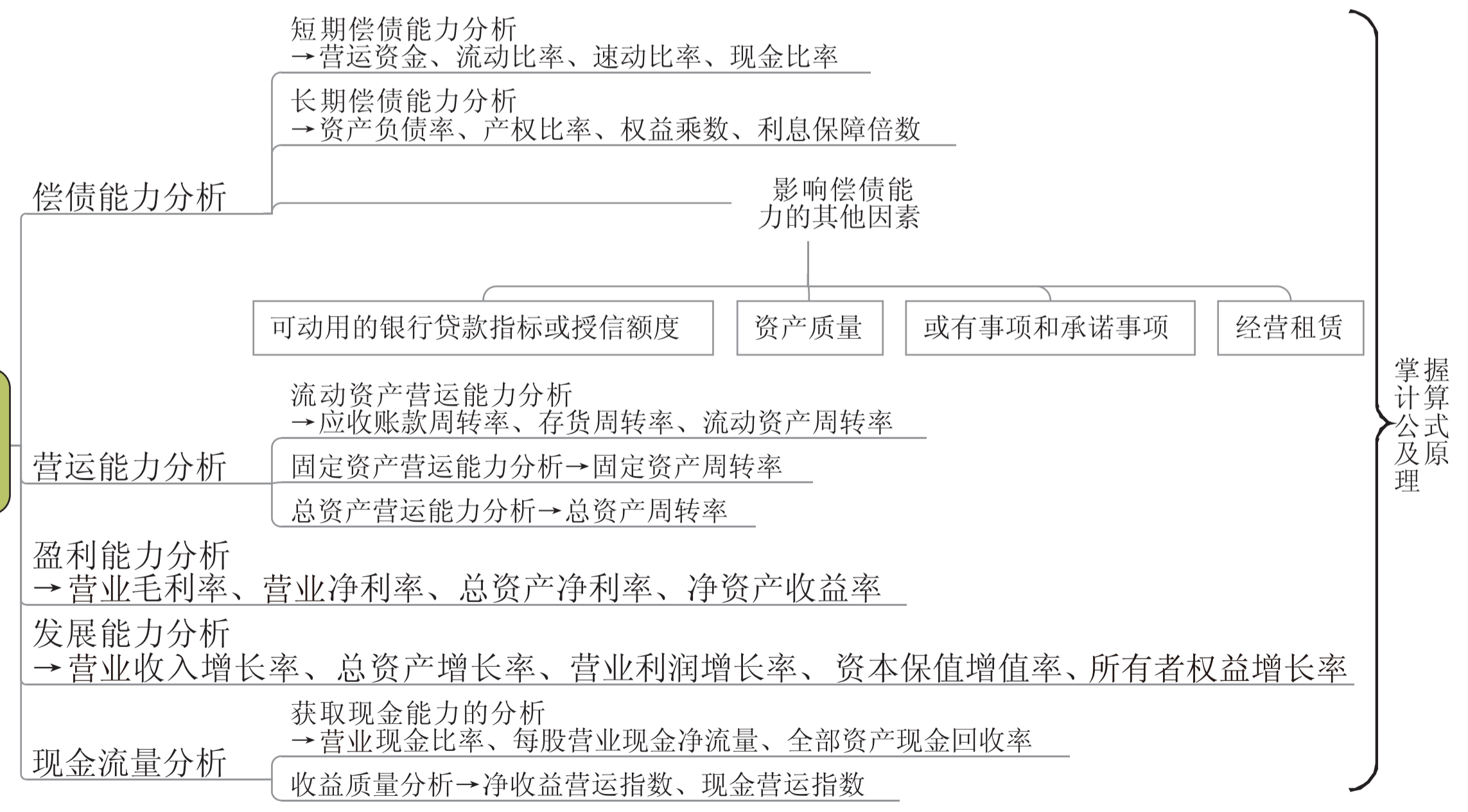
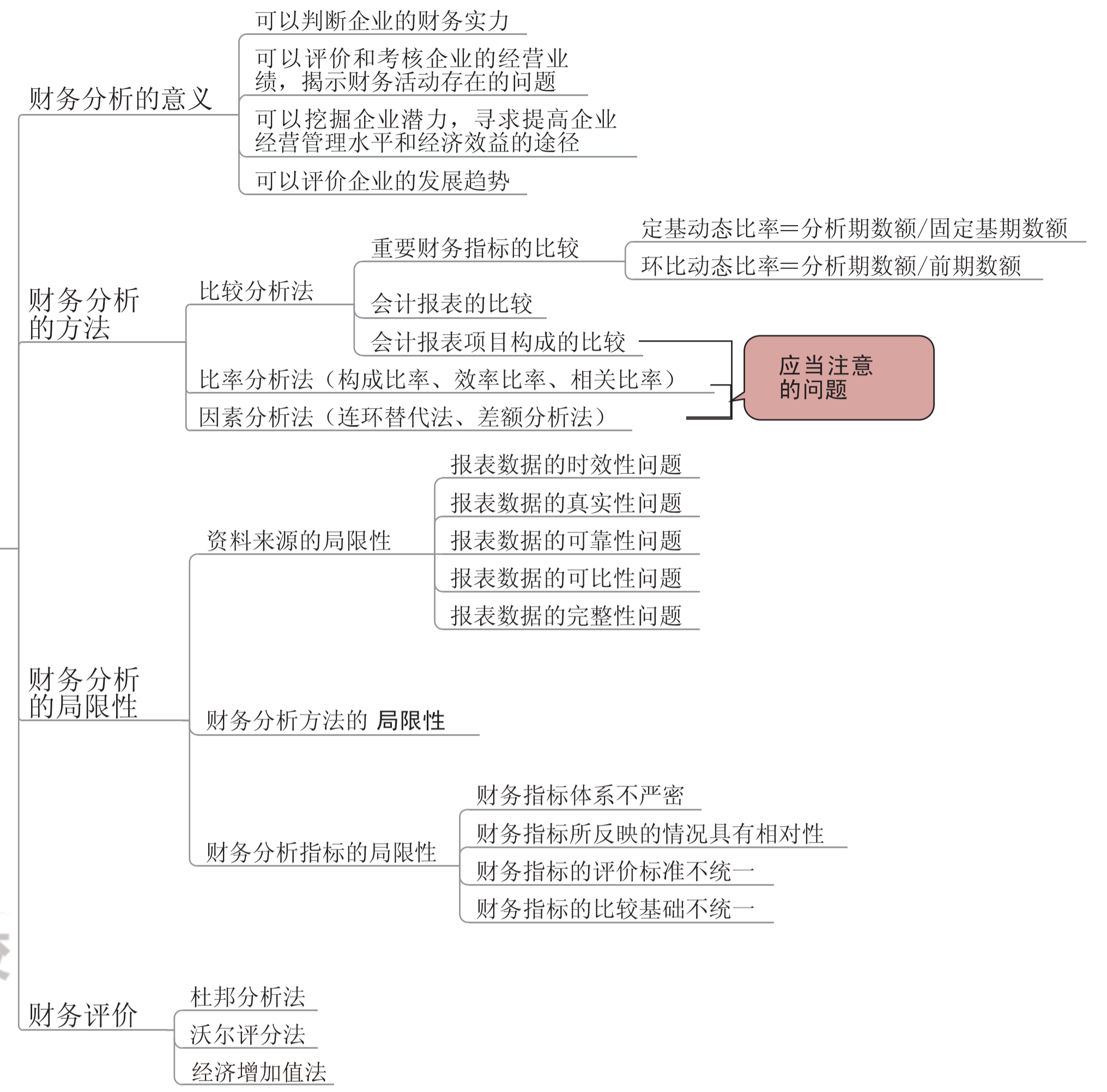
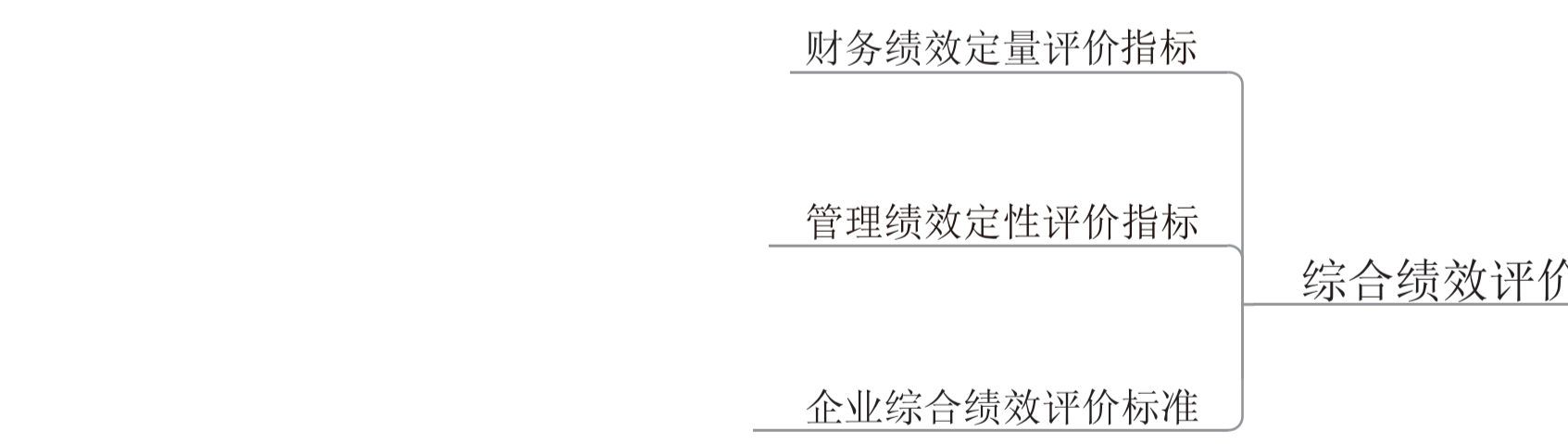
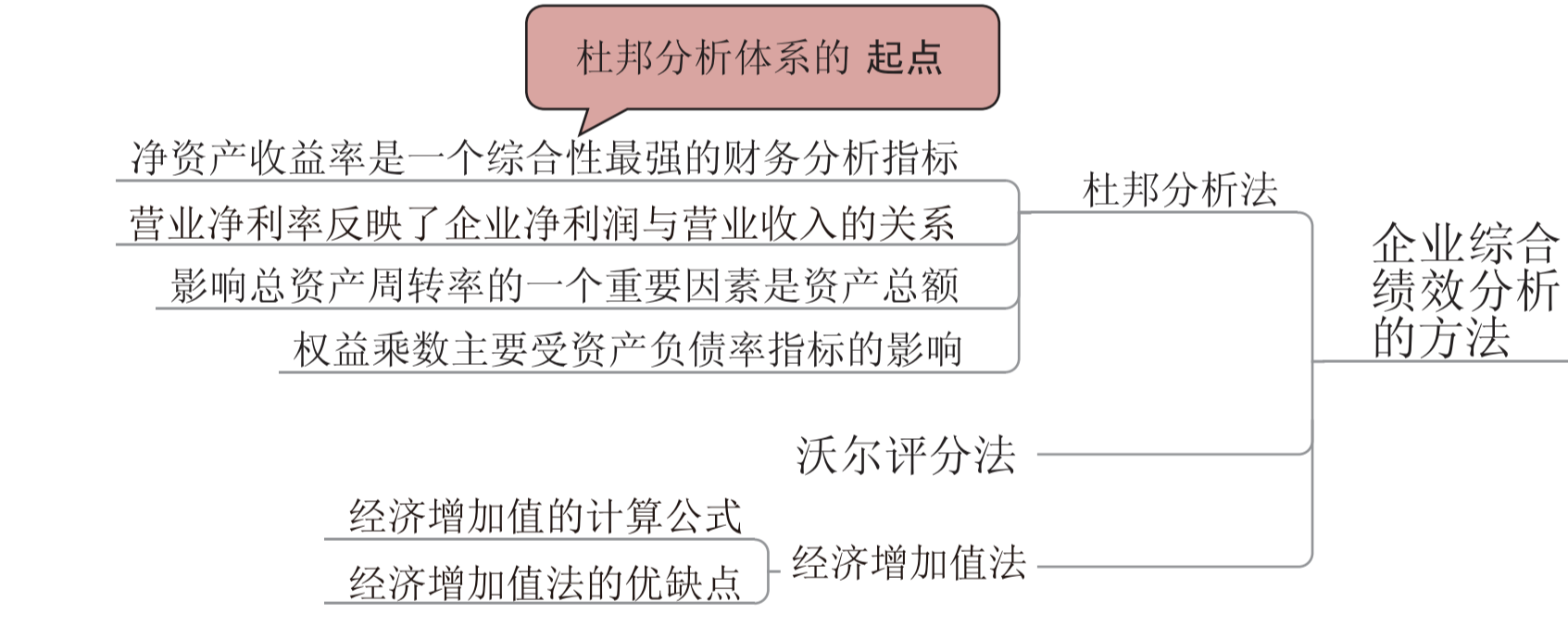
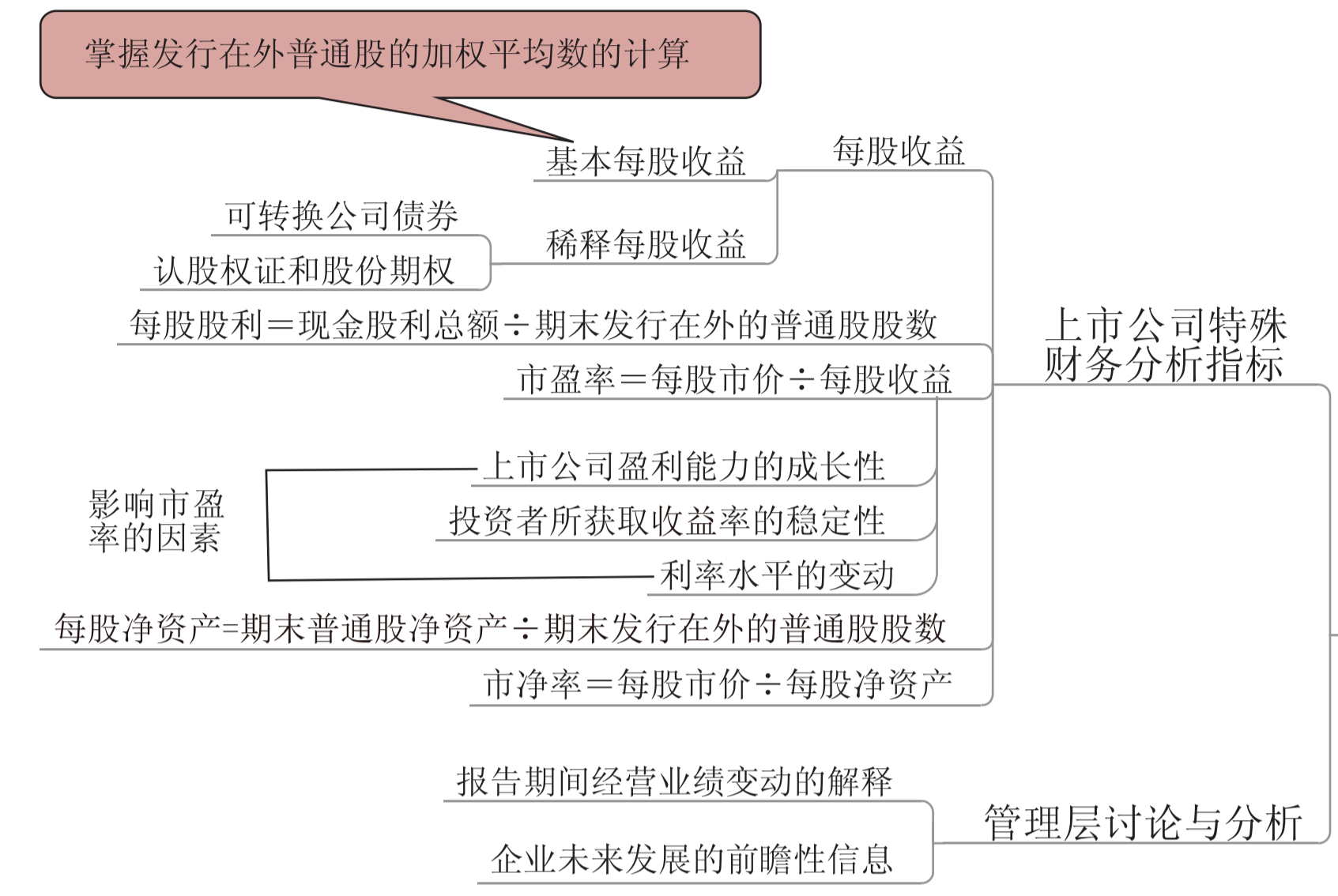
- 以成本为基础的定价方法
 - 全部成本费用加成定价法
 - 保本点定价法
 - 目标利润法
 - 变动成本定价法
- 以市场需求为基础的定价方法
 - 需求价格弹性系数定价法
 - 边际分析定价法

注意具体公式的理解及运用

价格运用策略

- 折让定价策略
 - 现金折扣、数量折扣、季节折扣、团购折扣、预购折扣
- 心理定价策略
 - 声望定价、尾数定价、双位定价、高位定价
- 组合定价策略
 - 有互补关系的相关产品、有配套关系的相关产品
- 寿命周期定价策略
 - 推广期、成长期、成熟期、衰退期

财务分析与评价



掌握计算公式及原理