

中级会计职称财务管理学习方法攻略 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/70/2021\\_2022\\_\\_E4\\_B8\\_AD\\_E7\\_BA\\_A7\\_E4\\_BC\\_9A\\_E8\\_c44\\_70324.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/70/2021_2022__E4_B8_AD_E7_BA_A7_E4_BC_9A_E8_c44_70324.htm) 第一章 财务管理总论 财务管理就是：活动关系资金管理。财务活动就是筹资（借）投资（给）营运（用）分配（给和用）。财务关系企业与投资者（控制）；企业与债权人（债务与债权）；企业与债务人（债权与债务）。企业与政府（强制、税收关系）；企业内部各单位之间（资金结算）；企业与职工（按劳分配）。财务管理环境：经济、法律、金融。金融环境金融工具具有期限、流动、风险、收益四大特性。金融市场期限：短期（货币）金融和长期（资本）金融。方式和次数：初级（发行）市场和次级（流通）市场。属性：基础性金融市场和金融衍生品市场。利率 = 纯利率 + 通货膨胀率 + 风险收益率（违约 + 流动 + 期限）。分类变动关系：基准和套算供求情况：固定和浮动形成机制：市场和法定财务管理目标 利润最大化（四无）；资本利润率、每股利润最大化（一有三无）；企业价值最大化（四有）。资金时间价值、保值增值、克服短期行为、利于社会资源配置。财务管理目标协调所有者与经营者：解聘、接收、激励。所有者与债权人：限制、收回和停止借款。财务管理的环节核心是财务决策。第二章 资金时间价值与风险分析 资金时间价值没有风险和通货膨胀下的社会下平均资金利润率。复利终值和现值 复利终值 = 现值 \* 复利终值系数 复利现值 = 终值 \* 复利现值系数 年金就是等额定期系列年金和复利的关系，年金是复利和年金的形式：普通（期末）、即付（期初）、递延（有间隔期）、永续（无

终值) 普通年金终值 = 年金\*年金终值系数 偿债基金年金 = 终值/年金终值系数 普通年金现值 = 年金\*年金现值系数 资本回收额 = 年金现值/年金现值系数 即付年金终值 = 年金\*普通年金终值系数\*(1+i) 即付年金现值 = 年金\*即付年金现值系数(期数减1, 系数加1) 递延年金是普通年金的特殊形式 三个公式不需要记, 我是这样理解的! 想想和普通和即付的区别, 现值是期数减1, 所以咱们根据题目提示可以得出第5年开始, 10年后, 其实就是15-1=14年, 好了, 这是第一步(年金部分), 接着就要算前五年的间隔期(4个)。经过我的讲解你明白啦, 如果不明白, 那你就把普通和即付年金之间的关系搞明白吧! 折现率内插法的运用 利率差之比 = 系数差之比; 年限差之比 = 系数差之比 名义利率(多次); 实际利率(一次)。 风险分析 风险分类: 后果: 纯粹和投机; 发生原因: 自然、经济、社会; 分散: 可分和不可分; 起源和影响: 基本和特定。 风险衡量 期望值(E) 标准离差(σ) 标准离差率(V) 风险收益率 = 风险价值系数\*标准离差率 投资收益率 = 无风险收益率 风险价值系数\*标准离差率 风险对策 规避、减少、转移、接受风险。 100Test 下载频道开通, 各类考试题目直接下载。 详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)