



2026 年中级会计职称《财务管理》预习计划

预习阶段属于备考的初期阶段，都说好的开始是成功的一半，预习作为学习过程的第一步，是非常关键的。这个阶段，是我们初步认识该门课程的阶段，我们要明确自己的学习定位：了解科目特点、熟悉教材架构、摸索学习方法、掌握基础知识点。

明确预习阶段的学习定位之后，我们就需要着手开始预习了。各章节的知识点及学习提醒在如下表格列示，需要我们以该表格为基础，根据内容的难易程度和个人掌握情况合理安排时间，各个章节循序渐进地学习。

一、预习阶段预习计划

天数	章节	学习知识点	重要性	学习提醒
3-5	第一章 总论	企业的组织形式、财务管理目标、利益冲突与协调、财务管理体制、经济环境、金融环境	★	第一章是全书的入门章节，所以对理论基础一定要熟练掌握。属于非重点章节。以客观题形式考查。
5-8	第二章 财务管理基础	复利终值和现值、年金现值、年金终值、利率的计算、资产的风险及其衡量、证券资产组合的风险与收益、资本资产定价模型、固定成本、变动成本、混合成本	★★	第二章是全书的计算基础，货币时间价值的内容一定要学明白，为后面章节打好计算基础。属于重点章节。在客观题和主观题中都有考核。
5-7	第三章 预算管理	预算的分类、预算的编制方法、经营预算的编制、财务预算的编制	★★	第三章属于财务管理工作主要环节中的财务预算，该章节虽非三星级考点但历年分值占比却很高，说明了该章节内容在实际应用中的地位，所以学习时需要熟练掌握。属于次重点章节。在客观题和主观题中都有考核。
5-7	第四章 筹资管理（上）	筹资的分类、银行借款、租赁、发行普通股股票、可转换债券的基本要素、各种筹资方式的筹资特点	★★	第四章企业筹资是财务管理的主要职能之一，也是中级考试的主要考核点，学习时应作为重中之重去学习，四、五章最好连贯着学习，形成系统的架构与思维导图。属于次重点章节。主要以客观题考核。
10-15	第五章 筹资管理（下）	因素分析法、销售百分比法、资金习性预测法、个别资本成本的计算、平均资本成本的计算、项目资本成本、经营杠杆效应、财	★★★	第五章是中级考试的主要考核点，本章内容要重点学习，理解透彻，是在第四章对筹资管理进行原理性知识介绍的基础上，对筹资进行分析、决策等综合运





		务杠杆效应、总杠杆效应、资本结构优化		用。属于考试的重点章节。在客观题和主观题中都有考核。
10-15	第六章 投资管理	项目现金流量、净现值、内含收益率、回收期、独立和互斥投资方案的决策、固定资产更新决策、债券投资、股票投资	★★★	第六章投资管理是企业投资引起的财务活动，与筹资管理相同，同为三星级考点，分值占比高，是备考的五大重点之一，需要通过大量习题熟练掌握。属于考试的重点章节。在客观题和主观题中都有考核。
7-10	第七章 营运资金管理	营运资金管理策略、目标现金余额的确定、现金收支日常管理、应收账款的成本、信用政策、最优存货量的确定、短期借款、商业信用	★★★	第七章营运资金管理是企业日常经营引起的财务活动，重点关注目标现金余额的确定和最优存货量的确定。属于考试的重点章节。在客观题和主观题中都有考核。
10-15	第八章 成本管理	本量利分析概述、单一产品盈亏平衡分析、产品组合盈亏平衡分析、利润敏感性分析、成本差异的计算及分析、作业成本、责任成本	★★★	第八章成本管理属于日常经营引起的财务活动，重点关注本量利分析的相关计算。属于考试的重点章节。在客观题和主观题中都有考核。
5-7	第九章 收入与分配管理	销售预测分析、销售定价管理、股利政策与企业价值、股利支付形式与程序、股票分割与回购	★★	第九章收入与分配管理是企业分配引起的财务活动。 注意：各种股利政策下股利额的计算以及发放股票股利、股票回购对企业的影响。属于次重点章节。在客观题和主观题中都有考核。
8-10	第十章 财务分析与评价	偿债能力分析、营运能力分析、盈利能力分析、现金流量分析、上市公司特殊财务分析指标	★★★	第十章财务分析与评价和筹资管理、投资管理、运营资金管理、成本管理并列财管五大巨头，是学习的重点，所以第一轮一定要学的扎实。属于次重点章节。在客观题和主观题中都有考核。

二、预习阶段学习方法

1. 不打无准备之仗

财务管理是中级会计三门课程当中，大纲变动最小，最适合提前着手学习的科目。准备明年报考中级的同学，现在就可以开始动手学习财务管理了，不用等到明年教材发布。

《财务管理》总共分为三部分内容，其中第一部分“财务管理基础知识”是教材的基础，是最为重要的部分，在制定学习计划时，第一部分中第1章、第2章要打好基础，尤其第2章的年金终值与年金现值





的计算，与后面第 5 章、第 6 章等其他章节都有关联，所以第 2 章一定要吃透。第二部分“财务管理的具体运用”中包含了第 3 章、第 4 章、第 5 章、第 6 章、第 7 章、第 8 章、第 9 章，这几章都是比较重要的内容，一定要好好掌握。第三部分“分析与评价”也就是最后一章第 10 章，同样需要多关注。

锲而舍之，朽木不折；锲而不舍，金石可镂。学习计划在制定时，可以参照“滚动预算法”的原理，将近 1 个月的学习计划精确到每天每时的学习内容，后几个月的学习计划可以以周为单位，写出每周要完成的目标。1 个月之后，再调整后续的学习计划，这样既不会给自己太大的压力，还具有一定的调整空间。

2. 听课不能“从一而终”

不能“从一而终”，要从两方面来理解，一方面是如果您同时报考了两个或三个科目，一定要交叉学习，不能先学完一科再学一科，这样学习完一遍之后，前面学习的内容基本上都忘记了。可以以章为单位，学习 A 科目的一章，再学习 B 科目的一章，这样交叉学习。

另一方面是学习时不能先听完所有的课再开始做题，应该将听课与做题结合起来，做题的时间接近听课时间的 2 倍，比如听了一个小时的课件，做题的时间大约为 2 个小时，其中做题的时间包括做题、对答案、研究错题、复习讲义。另外做错题目，不要直接去听课，先通过自己查看讲义来学习，讲义看不懂的地方再打开课程听老师的讲解，这个过程中包含了自己的思考，会更容易记住。

3. 做题要“主次分明”

最“主要”的题是教材中的例题，“次要”的题是历年真题，最后是辅导书中的题目。

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。做题时，一定要保证教材例题都会做了，再做其他题目。很多历年考题都是教材例题的变形。老师的讲义中一般都会包括经典的真题，所以老师讲义中的题目也一定要掌握。掌握了这两部分的题目之后，再开始做辅导书中的题目，会更加得心应手。

4. 温故而知新

学习了一段时间后要回过头复习一下之前学习的内容，可以通过做题来复习，也可以通过阅读讲义来复习。虽然在一开始，这样的复习会占用大量的时间，但随着知识点复习次数增多，掌握的程度越来越好，复习的效率也会逐步提高。

三、预习阶段学习注意事项

预习阶段是我们初步对中级财务管理这门学科的一个大致了解阶段，也是备考的初期阶段，我们可以将预习阶段分为四点：了解科目特点、摸索学习方法、熟悉教材架构、掌握基础知识点。财务管理预习阶段建议如下：





1.以理解和掌握为基础，简单地强制记忆收效不大。

在财务管理这门学科中，有很多知识点是需要通过理解来进行掌握的，如：货币时间价值的含义等等，只有理解各个知识的含义，在做题时才会游刃有余，如果只是机械的记忆，在考试紧张的气氛下很有可能会忘记或者记的不够全面。

2.听课与做题相结合，不能只听课不做题，但也不要急于做题。

大多数学员在听完课程以后，就会马上去做题，但是一做题就会磕磕绊绊，正确的做法是在听完课程后，仔细慢慢地回忆，将听过的章节知识点完整清晰的描述出来，然后再去做题，此时，我们是带着知识点去做题，而不是机械的做题，当题目发生变化时，由于掌握了基础知识点，无论题目怎样变化，都能够轻松应对。

3.公式不能死记硬背，必须结合做题来把握。

通过做题，把握住典型例题的解题思路、步骤以及公式运用方法。比如一个公式咱们要能联想到对应的典型例题，根据例题记忆公式。或者对公式进行理解，如果可以对公式理解透彻，在做题时就会思路清晰高效。而不是滥用“题海战术”，只顾刷题，对题目的解题思路不清晰，没有对题目类型及做题方法的掌握，做起题来就会比较吃力。

