

《财务报表分析》课程标准

一、概述

（一）课程性质

财务报表分析作为对企业财务状况、经营成果及现金流量的综合考察和评价的一种经济管理，是企业财务会计的继续和财务管理的重要组成部分，历来为财务管理、会计理论及实务界所关注。

《财务报表分析》是会计专业的核心能力课，是为学生基本理论知识和应用能力而设置的一门专业课。本课程以财务报表阅读、企业财务能力分析、综合财务分析三大模块讲述财务分析的基本方法和分析的技能技巧，通过大量的财务报表实例计算和案例分析、各行业上市公司的实务数据引领学生掌握财务报表阅读、企业财务能力分析、综合分析的基本视角、思路和方法。

（二）课程基本理念

以就业为导向，以能力为本位，以岗位需要和职业标准为依据，满足学生职业生涯发展的需求，构建以能力为本位，以职业实践为主线，以项目课程为主体的模块化课程，培养高技能应用型会计人才。

（三）课程设计思路

以现代经济理论为依据，运用企业价值最大化的经营理念，对现实中具体的企业财务报表进行分析，系统地介绍与阐述财务报表阅读、企业财务能力分析、综合财务分析等基本理论和方法、技巧。以期从企业财务资料中寻找有用的信息，寻求企业经营和财务状况变化的原因，从而对企业的财务状况、经营成果和现金流量进行综合与评价。

（四）课程结构

章节	内 容	理论课时	实验课时	小计
1	财务报表分析概述	2	0	2
2	资产负债表分析	8	2	10
3	利润表分析	6	2	8
4	现金流量表分析	6	2	8
5	财务效率分析	8	2	10
6	财务报表综合分析	6	0	6
	财务分析报告的撰写		8	8
合 计		36	16	52

二、课程目标

（一）总目标

学习本课程的目的：加深对财务报表的理解，掌握运用财务报表分析和评价企业经营成果和财务状况的方法，基本具备通过财务报表评价过去和预测未来的能力，以及帮助利益关系集团改善决策的能力。

（二）具体目标

- 1、了解财务分析的主体及具体分析目标，掌握财务分析的基本程序与方法；
- 2、掌握阅读企业财务报告的方法，熟练掌握财务报表结构分析和趋势分析方法，学会利用报表附注信息理解财务报告数据的经济含义，熟悉资产负债表、利润表、现金流量表、股东权益变动表提供的信息内容，并理解四张财务报表之间的内在联系，能够透过报表财务数据理解企业的经济活动。
- 3、了解企业偿债能力分析常用的财务指标，掌握各种指标的计算方法、内涵、作用、影响因素、评价方法以及如何利用多个偿债能力指标综合分析评价企业的偿债能力。
- 4、了解企业盈利能力分析常用的财务指标，掌握各种指标的计算方法、内涵、作用、影响因素、评价方法以及如何利用多个盈利能力指标综合分析评价企业的获利能力。
- 5、了解企业营运能力指标的构成，掌握各种指标的计算方法、内涵、作用、影响因素、评价方法以及理解营运能力与偿债能力、获利能力的关系。
- 6、了解企业发展能力分析常用的财务指标，掌握各种指标的计算方法、内涵、作用、影响因素、评价方法以及如何利用多个发展能力指标综合分析评价企业的发展能力。
- 7、了解综合财务分析的特点、类型，掌握综合财务分析的方法，如沃尔评分法、杜邦分析法，能综合分析财务报告。

三、教学内容与要求

01.财务分析概述

教学目的	了解财务分析的主体及具体分析目标，掌握财务分析的基本程序与方法，了解应用各种分析方法的注意事项，理解财务分析所应具备的基本价值观念，了解财务分析的信息种类及其来源渠道，
知识要点	●所有与企业存在一定的现时或潜在经济利益关系的单位、个人为了特定的目

	的对企业进行财务分析，这些财务分析的主体一般包括投资者、经营管理者、企业债权人、供应商和政府部门等，不同分析主体的分析侧重点各不相同。 ●企业战略分析、财务报表分析、财务指标分析、综合评价与报告是进行财务分析的基本程序；趋势分析法、结构分析法、比较分析法、比率分析法、因素分析法是财务分析常用的几个方法，但这些方法并不是全能的，仍有一些局限性；风险---收益平衡、货币的时间价值、现金为王、成本效益理念、普遍联系的观点是财务分析所应具备的基本价值观念。 ●财务分析是对数据信息的再加工、利用的工作，这需要我们收集大量的公开信息资料。这些公开的信息资料不仅包括企业财务报告，还包括国家的宏观经济政策、产业政策与技术政策、微观的经济环境等企业经营的外围环境，这些都是财务分析必不可少的资料，可以从因特网、报刊、统计年鉴等处取得。
技能要点	能站在投资者、经营管理者、企业债权人、供应商和政府部门的角 度理解不同分析主体财务分析侧重点； 会运用企业战略分析、财务报表分析、财务指标分析、综合评价与报告等财务分析的基本程序； 会运用财务分析常用的基本方法； 能进行财务分析资料的收集。
实践设计	实践目的：运用财务分析常用的基本方法 进行财务分析资料的收集 实施方案：深入校外实训基地企业，了解校外实训基地企业财务分析基本方法运用、财务分析资料的收集 运用网络收集上市公司财务原始资料 活动要求：提交实习报告
考核建议	过程性评价、技能评价、终结性评价相结合

02 财务报表阅读与分析

教学目的	掌握阅读企业财务报告的方法，熟练掌握财务报表结构分析和趋势分析方法，学会利用报表附注信息理解财务报告数据的经济含义，熟悉资产负债表、利润表、现金流量表、股东权益变动表提供的信息内容，并理解四张财务报表之间
------	---

	的内在联系，能够透过报表财务数据理解企业的经济活动。
知识要点	●资产负债表分析可以揭示报表数字与数字之间的关系，并指出它们的变动趋势，为报表使用者提供更全面的信息。资产负债表分析主要从结构、规模等方面来分析的，具体包括总括分析、大类项目结构分析、具体项目分析等，通过资产负债表的阅读，可以全面了解企业的财产权益状况，为深入理解财务指标打基础。 ●利润表是反映企业在一定期间经营成果的财务报表。通过对利润表分析，可以了解企业的经营情况和经营成果，了解企业经济效益的好坏，预测企业发展趋势。 ●现金流量表是以现金为基础编制的财务状况变动表。现金流量表的分析要结合资产负债表、利润表进行，可以对企业获取现金的能力做出评价，并且对企业资产和盈利情况的评价更全面、客观。 ●股东权益变动表，是指反映构成所有者权益的各组成部分当期的增减变动情况的财务报表。股东权益增减变动表全面反映了企业的股东权益在年度内的变化情况，便于会计信息使用者深入分析企业股东权益的增减变化情况，并进而对企业的资本保值增值情况作出正确判断，从而提供对决策有用的信息。 ●资产负债表、利润表、股东权益变动表、现金流量表分别从不同的角度反映企业的财务状况、经营成果、现金流量以及资本保值增值情况。而企业作为一个独立的法人实体，其生产经营本身就处在一个不断的运动变化过程之中，是动和静的结合。在从不同侧面反映企业基本状况的同时，各个报表之间也不是相互独立的，而是内在存在着一定的相互关系，是企业生产经营活动本身内在关系在财务报表上的反映，即各财务报表项目之间存在一定的钩稽关系。
技能要点	能阅读理解资产负债表提供的信息； 能阅读理解利润表提供的信息； 能阅读理解现金流量表提供的信息； 能阅读理解股东权益变动表提供的信息； 能对现金流量表与资产负债表、利润表的进行结合的分析。
实践设计	活动目的：编制资产负债表、利润表、现金流量表股东权益变动表及对其进行分析

	实施方案：在校内模拟实验室根据资料编制资产负债表、利润表、现金流量表 股东权益变动表 对资产负债表、利润表、现金流量表股东权益变动表进行一般的财务分析 活动要求：每位同学提交报告描述工作的各项业务流程；完成方案中的各项任务
考核建议	过程性评价、技能评价、终结性评价相结合

03 企业偿债能力分析

教学目的	了解企业偿债能力分析常用的财务指标，掌握各种指标的计算方法、内涵、作用、影响因素、评价方法以及如何利用多个偿债能力指标综合分析评价企业的偿债能力。
知识要点	●短期偿债能力分析的基本财务比率是流动比率、速动比率，以及现金比率。一般而言，在短期资产周转正常的情况下，流动比率就能较好地说明问题；否则，就需要更多地依赖于速动比率及现金比率。 ●长期偿债能力分析的一个方面，首先是利息支付能力分析。基本的财务分析比率就是利息保障倍数，固定费用偿付能力比率则是其扩展形式。付息能力虽然只是长期偿债能力的一个侧面，但有着相当重要的分析价值。反映长期负债本金偿还能力的基本财务比率是资产负债率，产权比率及债务一有形净值比率是资产负债率的变形或改进形式，以更直接、更稳健地反映对债权人的保障程度。 ●无论是短期资产流动性分析，还是短期及长期偿债能力分析，除了利用上述基本财务比率外，还应该善于利用财务报表及其附注中揭示的未能反映到比率之中的一些重要信息，甚至一些非定量的描述性信息。通过对这些补充信息的阅读和分析，基本财务比率给我们所留下的企业财务状况之印象很可能在一定程度上改变。
技能要点	能结合不同行业企业的特点对偿债能力指标灵活应用； 能根据偿债能力指标的计算结果和行业特点对企业的偿债能力进行综合判断；
实践设计	活动目的：练习对企业偿债能力指标的结合应用和对企业偿债能力的综合判断；

	实施方案：在校内模拟实验室据根相关报表资料对目标企业的偿债能力进行分析 活动要求：每位同学提交报告描述工作的各项流程；完成方案中的任务
考核建议	过程性评价、技能评价、终结性评价相结合

04 企业营运能力分析

教学目的	了解企业营运能力指标的构成，掌握各种指标的计算方法、内涵、作用、影响因素、评价方法以及理解营运能力与偿债能力、获利能力的关系。
知识要点	●总资产周转率综合反映了企业整体资产的营运能力，一般来说，周转次数越多或周转天数越少，表明其周转速度越快，营运能力也就越大。； ●流动资产周转率反映的是全部流动资产的利用效率；流动资产周转速度快，会相对节约流动资产，等于相对扩大资产投入，增强企业盈利能力；而周转速度延缓，需要补充流动资产参加周转，形成资金浪费，降低企业盈利能力； ●应收账款周转率是衡量应收账款流动程度和管理效率的指标；应收账款周转率越高，平均收现期越短，说明应收账款的收回越快；否则，企业的营运资金会过多地呆滞在应收账款上，影响资金的正常周转。 ●存货周转率可以测定企业一定时期内存货资产的周转速度，是反映企业购、产、销平衡效率的一种尺度； ●固定资产周转率反映企业固定资产周转的快慢、变现能力和有效利用程度，固定资产周转率指标没有绝对的判断标准，一般通过与企业原来的水平相比较加以考察；
技能要点	能结合不同行业企业的特点对营运能力指标灵活应用； 能根据营运能力指标的计算结果和行业特点对企业的营运能力进行综合判断；
实践设计	活动目的：练习对企业营运能力指标的结合应用和对企业营运能力的综合判断； 实施方案：在校内模拟实验室据根相关报表资料对目标企业的营运能力进行分析 活动要求：每位同学提交报告描述工作的各项流程；完成方案中的任务
考核建议	过程性评价、技能评价、终结性评价相结合

05 企业盈利能力分析

教学目的	了解企业盈利能力分析常用的财务指标，掌握各种指标的计算方法、内涵、作用、影响因素、评价方法以及如何利用多个盈利能力指标综合分析评价企业的获利能力。
知识要点	●净资产收益率衡量公司股东资本的使用效率； ●总资产收益率反映企业总资产能够获得净利润的能力，是反映企业资产综合利用效果的指标； ●销售净利率反映营业收入带来净利润的能力； ●销售毛利率评价企业经营业务的获利能力，可以对企业某一主要产品或主要业务的盈利状况进行分析； ●销售收入现金含量反映企业经营业务获得的现金与营业收入的比例关系，表明营业收入的现金保障程度，可以用来判断企业营业收入的质量； ●净利润现金含量表明企业本期经营活动产生的现金净流量与利润之间的比例关系，可以用来衡量净利润质量的高低。
技能要点	能结合不同行业企业的特点对盈利能力指标灵活应用； 能根据盈利能力指标的计算结果和行业特点对企业的盈利能力进行综合判断；
实践设计	活动目的：练习对企业盈利能力指标的结合应用和对企业盈利能力的综合判断； 实施方案：在校内模拟实验室据根相关报表资料对目标企业的盈利能力进行分析 活动要求：每位同学提交报告描述工作的各项流程；完成方案中的任务
考核建议	过程性评价、技能评价、终结性评价相结合

06 企业发展能力分析

教学目的	了解企业发展能力分析常用的财务指标，掌握各种指标的计算方法、内涵、作用、影响因素、评价方法以及如何利用多个发展能力指标综合分析评价企业的发展能力。
------	---

知识要点	●企业的发展能力是指企业未来的发展趋势和发展速度，企业的可持续发展性外在表现之一就是体现为良好的财务数据和财务指标的增长。包括企业的资产、利润和所有者权益的增长趋势和增长速度，用来考核企业发展能力的财务指标主要有资产增长率、资本增值率、销售增长率、净利润增长率和净权益增长率等。 ●营业收入是企业获利的源泉。一个企业只有保持销售的稳定增长，才能不断地增加收入，提高盈利能力；总资产增长率指标是从企业资产总量扩张方面衡量企业的发展能力，表明企业规模增长水平对企业发展后劲的影响；较多的资本积累是企业发展强盛的标志，是企业扩大再生产的源泉；获利是企业发展的源动力，企业发展能力的评价自然离不开利润增长指标。 ●股利的持续增长一般被理解为企业的持续发展；每股收益增长率指标反映了普通股可以分得的利润的增长程度。
技能要点	能结合不同行业企业的特点对发展能力指标灵活应用； 能根据发展能力指标的计算结果和行业特点对企业的发展能力进行综合判断；
实践设计	活动目的：练习对企业发展能力指标的结合应用和对企业发展能力综合判断； 实施方案：在校内模拟实验室据根相关报表资料对目标企业的发展力进行分析 活动要求：每位同学提交报告描述工作的各项流程；完成方案中的任务
考核建议	过程性评价、技能评价、终结性评价相结合

07 综合财务分析

教学目的	了解综合财务分析的特点、类型，掌握综合财务分析的方法，如沃尔评分法、杜邦分析法，能根据分析内容写出财务分析报告。
知识要点	●综合财务分析就是将有关财务指标按其内在联系结合起来，系统、全面、综合地对企业的财务状况和经营成果进行剖析、解释和评价，说明企业整体财务状况和经营成果的优劣； ●综合财务分析的方法主要有：财务比率综合分析法、沃尔分析法及杜邦分析法等；

	●财务分析报告是反映企业财务状况和财务成果意见的报告性书面文件。财务报告分析是对财务分析工作的概括和总结的重要环节。
技能要点	能结合不同行业企业的特点对企业综合财务分析指标灵活应用； 能分析企业财务报告；
实践设计	活动目的：练习对企业综合财务分析指标计算及运用，对企业的各能力指标进行综合判断； 实施方案：深入校外实训基地企业，对半年度、年度财务资料进行综合财务分析；分析财务报告； 活动要求：每位同学提交报告描述工作的各项流程；完成方案中的任务。
考核建议	过程性评价、技能评价、终结性评价相结合

四、实施建议

（一）教学建议

本课程拟借鉴和保留传统教学方法的精华，又运用现代教学方法和手段，使二者取长补短，有机融合。以课堂理论教学和实践教学为主，辅之于大量的课后习题、财务故事案例和单项实验，掌握本课程的基本理论、基本方法、基本操作技能，然后在课堂理论教学和单项实验完成的基础上，进行一次综合模拟实训。

具体方法：

第一，我们采用“教学互动、理实一体”的教学模式，借助集体的智慧、力量，事先设计集“备课笔记、课堂笔记、练习、实训、案例”为一体的学习媒介集成,作为教师必备的教学工作指导文件，学生实现学习目标、进行自我学习的指导性文件。在教学过程中，教师是组织者、督促者；学生是学习的中心，学生感受到教师的亲近、平等、尊重；从而激发了学生的学习兴趣 and 求知欲望；提升学生的动手能力，增强解决问题的信心。

第二，故事教学——通过大量的生动、趣味的财务故事案例导入，让学生领会会计的概念和技巧。

第三，加强了实践教学环节，针对学生技能的培养，通过财务会计课程内的教学实践和财务会计实验课，既提高了学生参与热情，活跃了教学气氛，又锻炼了学生所学知识的应用能力，效果显著。

第四，加强课外练习，将课堂教学向课外延伸。教师定期检查学生的课外作业，对学生的作业进行讲评。

（二）教学评价建议

本课程对学生评价着重考核学生职业能力以及学生综合素质。具体课程考核以职业岗位能力为重点，以职业资格认证为参照标准，知识、能力、素质考核并重，全面改革“期末一张卷”的传统考核方法，突出以形成性评价、技能性评价为主，加大过程性评价、技能性评价成绩的比重的发展性评价。

（三）教材编写建议

教材建设目标是突出课程能力本位课程建设的需要和特色，以全面推进素质教育为基点，以培养学生的实践应用能力为重心，大胆创新，与时俱进，在合理选用国家教委、财政部高职高专统编教材的基础上，结合本专业培养方案确定的培养目标，组织理论教学和实践教学一线经验丰富的教师编写理论与实践相结合的系列教材，形成优化推进。

（四）实验实训设备配置建议

本课程实施需要下列资源：

- 1、企业报表；
- 2、实训题集；
- 3、校外单位的支持，建立一批稳定的校外实训基地。

（五）课程资源开发与利用建议

充分利用校内会计模拟实验实训基地，将教学与培训合一、教学与实训合一，满足学生综合职业能力培养的要求，搭建产学合作平台，充分利用合作企业资源满足学生参观、实训和毕业实习的需要。及时将职业实践活动的新信息、新技术、新方法引入到教学中，呈现校本教材的动态特征、保持与实践的一致性；积极利用现代信息技术开发多媒体课件，积极利用电子书籍、电子期刊、数字图书馆、各大网站等网络资源，使教学内容从单一化向多元化转变使学生知识和能力的拓展成为可能；积极开发常用课程资源，使用相关学习资料。

编制人：李满霞

大数据与会计教研室