

# 《财务报表分析》课程教学大纲

## 一、课程基本信息

课程代码：18220543

课程名称：财务报表分析

英文名称：Financial Statement Analysis

课程类别：专业必修课

学时：48 学时

学分：3 学分

适用对象：金融学专业

考核方式：考核

先修课程：财务会计，管理会计，管理学原理

## 二、课程简介

本课程主要介绍财务报表构成，财务报表分析的基本概念、作用、分析主体；财务报表分析的基本方法；企业资产质量、资本结构质量、利润质量、现金流量质量的分析方法；合并报表的分析方法；公司财务报告中其他重要信息对公司财务报表分析的影响；企业盈利能力、营运能力、偿债能力、发展能力的评价指标计算方法；财务质量的综合分析方法。

## 三、课程性质与教学目的

本课程为金融学的专业必修课，本课程教学目的在于向学生系统阐述有关财务报表分析的基本知识和基本技能，使学生比较系统地掌握财务报表的分析技能。要求学生做到课前预习，老师在课堂上将就课程基本知识和案例进行阐述和解释，如果学生事先阅读有关章节并关心市场实际信息，将有助于理解课程内容。本课程的最终目的是培养学生综合分析和解决财务问题的能力，增加学生专业训练中的思想政治教育，提高未来实务工作中的思想政治觉悟，为后续的实务工作奠定坚实的专业基础和提供思想保障。

## 四、教学内容及要求

### 第一章 财务报表分析概述

[教学目的]

- 1、了解财务报表分析有哪些需求者，以及他们分别需要哪些信息？
- 2、了解财务报表分析的主要内容
- 3、理解财务报表分析的主要原则

4、掌握财务报表分析的一般步骤和基本方法

5、了解财务报表分析使用资料的范围

6、懂得财务人员的职业操守

[教学重点与难点]

重点：

1. 理解财务报表分析及其在企业决策中的重要性
2. 掌握每种财务报表反映的企业活动内容以及它们之间的关系
3. 明确财务报表附注包含哪些信息以及它们和决策的相关性

4. 财务人员诚信的意义

难点：

学习难点在于理解财务报表分析是一种分析性的工作，而不是程序性的工作，不存在统一的分析模式，不同的分析目的、每个企业的具体情况以及可获取的资料范围，决定了选择哪些分析方法和具体的分析程序。

[教学内容]

- (1) 企业财务报告构成及编制基础
- (2) 财务报表分析的概念、作用及演变
- (3) 财务报告分析的基本方法与路径
- (4) 财务人员应有的职业操守

## 第二章 财务报表分析基础

[教学目的]

1. 掌握企业财务报告的组成内容和相关概念
2. 了解制约企业财务报表编制的基本会计假设
3. 了解制约企业财务报表编制的一般会计原则
4. 理解基本会计假设与一般会计原则对报表信息的影响
5. 了解职业企业财务报表编制的法规体系

[教学重点与难点]

[教学内容]

- (1) 企业财务报告概述
- (2) 制约企业报表编制的基本会计假设
- (3) 制约企业报表编制的一般会计原则
- (4) 会计的确认基础和计量属性
- (5) 制约企业财务报表编制的法规体系
- (6) 上市公司的信息披露制度

## (7) 财务报表分析的实事求是原则

### 第三章 资产质量分析

#### [教学目的]

1. 了解企业资产负债表的结构及其作用
2. 掌握资产质量的内涵，属性以及资产项目的质量特征
3. 掌握各项金融资产的特征以及项目质量分析方法
4. 掌握存货的概念，构成，制造业存货的特殊问题以及项目质量分析方法
5. 掌握长期股权投资的概念，特征以及项目质量分析方法
6. 掌握固定资产的概念，特征以及项目质量分析方法
7. 掌握无形资产的会计难点，一般会计处理惯例以及项目质量分析方法
8. 掌握如何通过资产结构质量分析来考察企业资源配置战略的实施情况
9. 理解质量的辩证法：相对论与绝对论

#### [教学重点与难点]

##### 重点：

1. 了解资产运用效率的含义及其分析目的
2. 掌握资产运用效率的各种衡量指标
3. 理解影响资产周转率的各种因素
4. 掌握资产运用效率的趋势分析及其意义
5. 掌握资产周转率的同业比较分析及其意义

##### 难点：

1. 资产运用效率的各种衡量指标，了解它们的含义，掌握它们的计算，并且理解指标计算中应注意的各种问题。
2. 理解资产运用效率的影响因素是改善和提高资产运用效率的前提和基础
3. 评价资产运用效率的趋势分析和同业分析方法

#### [教学内容]

- (1) 资产负债表的结构、编制与作用
- (2) 资产按照质量分类的理论
- (3) 流动资产项目质量分析（一）货币资金和交易性金融资产
- (4) 流动资产项目质量分析（二）应收票据和应收账款
- (5) 流动资产项目质量分析（三）预付账款和其他应收款
- (6) 流动资产项目质量分析（四）存货
- (7) 经营性非流动资产项目质量分析（一）固定资产类
- (8) 经营性非流动资产项目质量分析（二）无形资产类

- (9) 投资性非流动资产质量分析（一）可供出售金融资产和持有至到期投资
- (10) 投资性非流动资产质量分析（二）长期股权投资
- (11) 资产质量的总括分析

#### 第四章 资本结构质量分析

##### [教学目的]

- 1. 掌握负债项目的构成及其质量分析方法
- 2. 了解或有负债的种类，相关的披露要求及其质量分析方法
- 3. 掌握会计利润与应税利润之间的差异以及递延所得税资产（或负债）所包含的质量信息
- 4. 掌握所有者权益项目的构成及其质量分析方法
- 5. 了解所有者权益变动表所包含的质量信息
- 6. 掌握资本结构质量分析方法
- 7. 掌握通过企业资本结构考察企业资本引入战略的方法

##### [教学重点与难点]

##### [教学内容]

- (1) 负债项目构成及质量分析
- (2) 所有者权益项目构成及质量分析
- (3) 资本结构及质量分析
- (4) 资产负债表的总括分析

#### 第五章 利润质量分析

##### [教学目的]

- 1. 掌握利润表的基本内容和具体结构
- 2. 理解利润表的作用
- 3. 掌握利润表项目质量分析方法
- 4. 重点掌握利润质量分析方法
- 5. 了解企业利润质量恶化的外在表现

##### [教学重点与难点]

##### 重点：

- 1. 销售毛利的分析，尤其是对其变动影响因素的分析
- 2. 经营杠杆对营业利润的变动影响。
- 3. 总资产收益率

##### 难点：

结合指标要求选择恰当的收益额

[教学内容]

- (1) 利润表的结构、编制与作用
- (2) 核心利润形成过程分析
- (3) 利润结构质量分析
- (4) 所有者权益变动表分析

## 第六章 现金流量质量分析

[教学目的]

1. 掌握现金，现金等价物，现金流量等一系列概念
2. 掌握现金流量表中关于现金流量的分类
3. 理解现金流量表的作用
4. 重点掌握现金流量质量分析方法
5. 了解影响企业现金流量变化的主要原因
6. 建立正确的金钱观

[教学重点与难点]

[教学内容]

- (1) 现金流量表结构、编制与作用
- (2) 现金流量质量分析
- (3) 影响现金流量表变化的主要原因
- (4) 金钱观：君子爱财，取之有道

## 第七章 合并报表分析

[教学目的]

1. 了解企业合并的类型与原因
2. 重点掌握合并报表，个别报表以及汇总报表的显著差别
3. 掌握合并报表，少数股东等与合并报表有关的概念
4. 重点掌握合并报表的特征，作用及其特有的分析方法

[教学重点与难点]

重点：

1. 杜邦分析指标分解原理。
2. 沃尔评分法的计算程序。

3. 经济增加值的含义、计算公式及经济增加值计算会计项目的调整。

难点：

经济增加值的含义、计算公式及经济增加值计算会计项目的调整。

[教学内容]

- (1) 合并报表结构、编制与作用
- (2) 合并报表分析
- (3) 合并报表编制的一般原理
- (4) 合并报表的特征，作用和分析方法

#### 第八章 财务报表的其他重要信息

[教学目的]

1. 掌握会计政策，会计估计的含义及其对财务报表分析的影响
2. 掌握关联方的概念以及关联方交易对企业财务报表分析的重要性
3. 掌握资产负债表日后项目及其对财务报表分析的影响、
4. 掌握审计意见的基本类型及其包含的质量信息
5. 掌握分部报表分析的主要内容

[教学重点与难点]

重点：

应用平衡计分卡衡量企业战略的方法；

难点：

- 1、运用战略地图描述企业的战略
- 2、应用平衡计分卡衡量企业战略的方法

[教学内容]

- (1) 会计政策、会计估计变更和差错更正
- (2) 关联方关系及其交易的披露
- (3) 审计报告所包含的质量信息
- (4) 分部报告分析

#### 第九章 财务报表的综合分析方法

[教学目的]

1. 掌握财务报表分析中所涉及的基本财务比率

2. 掌握企业财务状况质量的综合分析方法
3. 了解不同企业间进行比较分析时应注意的问题

[教学重点与难点]

重点：

1. EVA 的计算方法与应用原理
2. 理解 EVA 计算中的会计调整原理；

难点：

- 1、运用可获取数据计算出 EVA，据此进行管理者业绩评价
- 2、EVA 的计算方法与应用原理

[教学内容]

- (1) 财务比率分析
- (2) 财务状况质量的综合分析方法

#### 第十章 综合案例分析

[教学内容]

- (1) 两面针业绩增长 1860%的会计核算分析案例
- (2) 广东华龙集团股份有限公司债务重组案例
- (3) 海润光伏高派现股利分配案例
- (4) 万福生科创业板造假上市第一案

### 五、各教学环节学时分配

教学时数 课程内容	教学环节						小计
	讲课	习题课	讨论课	实验	其他教学环节		
第一章	2						
第二章	2						
第三章	6	2					
第四章	6	2					

第五章	6	2				
第六章	2	2				
第七章	2	2				
第八章	4	2				
第九章	2	2				
第十章	2					
合计	34	14				

## 六、推荐教材和教学参考资源

1. 何韧，财务报表分析，第5版，中国人民大学出版社，2019年3月出版
2. 黄世忠，财务报表分析 理论 框架方法与案例，中国财政经济出版社，2006年12月出版

## 七、其他说明

大纲修订人：陈美兰  
大纲审定人：黄文锋

修订日期：2021.12  
审定日期：2021.12