

财务报表分析

Financial Statement Analysis

【课程编号】 C10020001009	【课程类别】 专业选修课
【总学时数】 32	【周学时数】 2
【学分数】 2	【先修课程】 会计学
【课程负责人】 张东玲	【适用专业】 经济学类

一、课程简介

本课程是经济学类专业的一门多元/实践类专业选修课程，课程将理论与实务紧密结合，以财务报表及相关资料为基础，以分析主体的信息需求为目标，运用特定的分析工具、技术与方法，基于财务报表信息分析和评价企业经营成果及财务状况，以帮助分析主体进行科学的决策。通过本课程的学习，使学生能够掌握财务报表分析的基本步骤、程序和方法，加深对财务报表内容的理解，明确如何更有效地使用财务报告信息，提高评价企业经营成果和财务状况的能力，增强学生分析问题和解决问题的能力，优化学生的专业知识和能力结构，更好地为管理和决策服务。

二、课程目标

课程目标 1：认识财务报表分析的基本方法和体系框架

课程目标 2：了解财务报表分析的信息来源

课程目标 3：掌握企业财务能力分析的方法体系和技术应用

课程目标 4：掌握公司发展战略分析的财务报表分析外部应用

课程目标 5：了解财务报表分析的主要内部应用

课程目标 6：树立诚实守信的财务会计职业道德观念、修养和素质

三、教学内容、要求和学时分配

（一）总论

学时：4 （支撑课程目标 1、课程目标 6）

教学内容：财务分析的目的、财务分析的内容及财务分析的方法及程序

教学要求：认识财务分析的主体以及各主体的分析目的，了解财务分析的基本内容和方法

重点、难点：重点是财务分析的目的和方法；难点是财务分析的技术方法和程序

思政元素：通过引入巴林银行和安然事件案例分析，引导学生对职业道德与伦理道德、品德与自律进行全方位多角度辨析和思考

实验课、习题课、讨论课等教学形式：1 节讨论课，主题是财务报表分析的价值

（二）第一章 财务报表分析的信息来源

学时：4 （支撑课程目标 2、课程目标 6）

教学内容：财务信息、财务报表与附注和其他财务信息来源及其获取途径

教学要求：认识财务信息的重要意义；理解产生财务信息的会计系统及其基本流程和术语

规则；掌握企业财务报表的编制原理、基本格式及相互之间的关系；了解财务报表附注的

主要内容：掌握企业内部管理报告及其他信息来源

重点、难点：重点是财务信息的意义、来源和主要形式；难点是财务报表之间的逻辑关系

思政元素：通过引入瑞幸咖啡造假事件等社会热点问题，引导学生树立以诚实守信等核心价值观为中心的职业道德操守和财务会计素养

实验课、习题课、讨论课等教学形式：1 节讨论课，主题是财务信息可靠性与资本市场

（三）第二章 偿债能力分析 学时：4 （支撑课程目标 3）

教学内容：短期偿债能力、长期偿债能力分析以及影响偿债能力的特别项目

教学要求：掌握偿债能力指标的计算方法；理解各偿债能力指标计算中有关的数据选择；理解各偿债能力指标分析的影响因素；了解影响偿债能力分析的表外信息；运用偿债能力分析指标判断偿债能力

重点、难点：重点是偿债能力的指标计算和数据选择；难点是偿债能力的影响因素分析

实验课、习题课、讨论课等教学形式：1 节习题课，内容是企业偿债能力比率分析

（四）第三章 营运能力分析 学时：4 （支撑课程目标 3）

教学内容：资产管理与营运能力、流动资产营运能力分析、固定资产与总资产营运能力分析。

教学要求：认识和理解资产管理与营运能力的含义和分析思路；掌握营运能力分析指标的计算方法；理解各个营运能力指标计算中的数据选择；理解各个营运能力指标分析的影响因素；运用营运能力分析指标判断营运能力

重点、难点：重点是各流动资产、固定资产和总资产的周转率和周转期的计算分析；难点是总资产的营运能力分析和应用

实验课、习题课、讨论课等教学形式：1 节习题课，内容是企业营运能力的计算分析

（五）第四章 盈利能力分析 学时：4 （支撑课程目标 3）

教学内容：盈利能力概述、业务获利能力、资产获利能力和市场获利能力分析

教学要求：了解盈利能力分析的基本思路和框架；掌握盈利能力分析指标的计算方法；理解各个盈利能力指标计算中的数据选择；理解各个盈利能力指标分析的影响因素；运用盈利能力分析指标判断盈利能力

重点、难点：重点是业务获利能力、资产获利能力和市场获利能力分析技术和应用；难点是各个盈利能力指标计算中的数据选择和基于财务分析指标的盈利能力判断

思政元素：通过引入习近平总书记关于推动高质量发展重要论述，引导学生思考我国高质量发展的思路、经济政策制定、宏观调控实施的根本要求，并将其应用到公司盈利质量等财务分析活动中去

实验课、习题课、讨论课等教学形式：1 节习题课，内容是企业盈利能力的计算分析

（六）第五章 企业综合财务分析 学时：4 （支撑课程目标3）

教学内容：杜邦财务分析体系、盈利因素驱动模型和综合绩效评价体系

教学要求：理解杜邦财务分析框架的分析思路；掌握杜邦财务分析框架中各财务比率之间的关系；运用杜邦财务分析框架进行综合分析；理解盈利因素驱动模型中各财务比率之间的关系；了解盈利因素驱动模型的分析思路；认识中央企业综合绩效评价的基本原理

重点、难点：重点是杜邦分析体系的应用；难点是杜邦财务分析框架中各财务比率之间的逻辑关系

实验课、习题课、讨论课等教学形式：1节习题课，内容是杜邦体系的计算分析和应用

（七）第六章 公司发展战略分析 学时：4 （支撑课程目标4、课程目标6）

教学内容：公司行业分析、竞争战略分析和公司发展战略对财务报表的影响

教学要求：能够了解公司战略分析的基本框架；掌握行业分析的基本工具；掌握公司竞争战略分析的基本工具；理解公司战略对财务报表信息的影响

重点、难点：重点是行业分析的基本工具和方法、公司战略分析的思路框架及基本工具；难点是公司战略分析工具和方法的全面分析和应用

思政元素：通过公司战略分析与发展规划的案例讨论和实务模拟，培养学生科学精神和系统思维，使学生能够实践应用行业分析和竞争战略分析基本工具和方法；通过为特定领域的公司战略发展规划制定提供有针对性、情景化的解决方案，提升学生独立思考、实践应用和创新能力

实验课、习题课、讨论课等教学形式：1节讨论课，主题是公司战略与发展

（八）第七章 财务报表分析的内部应用 学时：4 （支撑课程目标5）

教学内容：基于利润的业绩驱动因素分析

教学要求：理解基于利润的业绩驱动因素分析框架；掌握业务成本分析和销售收入分析；了解本一量一利分析法的基本形式；掌握本一量一利分析法的应用；理解企业利润的影响因素及其对利润的决定机制

重点、难点：重点是业务成本和销售收入分析；难点是本一量一利分析法的基本思路和应用

实验课、习题课、讨论课等教学形式：1节习题课，内容是本一量一利分析法的应用

四、教材与学习资源

（一）教材

王化成等，财务报表分析（第3版），中国人民大学出版社，2022

（二）学习资源

- 1、财务报表分析（第6版·立体化数字教材版），张新民和钱爱民，中国人民大学出版社，2023
- 2、财务报表分析，黄世忠，中国财经出版社，2020
- 3、从报表看舞弊：财务报表分析与风险识别，叶金福，机械工业出版社，2022
- 4、财务报表分析，于久洪等，东北财经大学出版社，2021
- 5、财务报表分析（第四版），刘文国，上海财经大学出版社，2023
- 6、<http://www.csrc.gov.cn/pub/newsite/> 中国证券监督管理委员会
- 7、<http://www.sse.com.cn/> 上海证券交易所
- 8、<http://www.szse.cn/> 深圳证券交易所

五、考核方式与课程目标达成情况评价

（一）考核方式

评价方式及成绩占比：过程考核成绩占比 60%，期末考试成绩占 40%。

期末考试方式：闭卷考试

考核评分标准：

评价方式	考核形式	评价内容和要点	成绩权重
过程考核	平时考核	(1) 课堂考勤和课堂表现 (2) 学习小组任务完成评价 (3) 主题讨论参与情况评价	10% 20% 10%
	单元测试	包括期中检测、课程研究报告等	20%
期末考试	闭卷考试	按照课程教学大纲要求进行命题，采用百分制，包括但不限于选择题、判断题、计算分析题、综合实践应用等	40%

（二）课程目标达成情况评价

本课程目标达成度评价采用定量和定性相结合的方法，采用课程学习效果调查问卷、与学生定期交流研讨、基于学情分析的定向访谈、课程考核成绩分析等多种评价方式，预期从多个层面了解与反馈课程建设与实施情况，及时总结和分析是否达成课程预期目标。

六、教学策略与方法建议

《财务报表分析》是一门实践应用性较强的课程，要求学生在理解财务报表分析基本理论与方法的基础上，熟练掌握财务报表分析的基本技术工具及其实际应用，要达到这一教学目标，在课堂讲授、课外拓展方面的教学策略和建议如下：

（一） 课堂讲授

1、基础知识和理论

针对该课程基础知识比较抽象和难以理解的特点，在教学中对于基础理论知识应充分利用现代教育媒体技术，采取对比讲授、联系实际的方法，必要时，可结合课堂分组讨论和案例分析等互动教学方式。

2、财务报表分析实务

财务报表分析基本技术方法的讲授应以项目教学法为导向，结合各个教学模块内容，甄选典型事件作为项目，遵循“教师引导、贯穿项目主线、学生为主体”的基本思路，采用情景假设，分组讨论等方式，激活学生对已学理论知识的融会贯通，并针对学生学习的规律和特点，从学生实际出发，以学生为主体，充分调动学生的主观能动性。教师实施过程管理，观察和控制教学过程和效果，按照各个项目进行学习效果的考核，以培养学生在实际工作中的动手能力。

（二） 课外学习

1、学习参考资料共享

充分利用该课程所选用教材的原版教辅资料，并将其用讲义、习题、阅读资料等形式与学生进行课堂以外的教学分享，并结合案例分析、分组讨论等师生互动形式，增强学生的创新实践能力。

2、自学与拓展

针对本课程的专业领域，在课堂讲授的同时，安排和要求学生定期阅读参考资料，及时搜集网络等媒体上相关领域的热点事件，查阅相关专业领域的学术前沿信息，结合分组讨论等方式，拓展专业理论知识面。