

《财务报表分析》课程标准

一、课程基本信息

课程代码	260078	课程性质	选修
适用专业	会计、财务管理	开设学期	第 4/5 学期
课程类别	专业平台课程	课程类型	B 类
学 分	4	总 学 时	64
学时分配	理论学时：32 学时；实践学时：32 学时		
实施场所	多媒体教室	授课方式	面授
执笔人	王静瑶		
审核人	姜宝德		
制订时间	2019 年 11 月		

二、课程概述

（一）课程定位

本课程是专业平台类选修课程之一，适用于高职类会计专业及财务管理专业学生，属于理论+实践课程。本课程定位于培养学生依据一定的标准，运用财务报表的相关分析方法，对企业的资产负债状况、经营成果、现金流量情况，以及企业的总体财务情况和发展趋势进行系统性地分析与评价的能力。在学习本课程后，学生能够根据不同财务报表使用人的信息要求，提供有效的财务分析，包括外部报表使用者（如债权人、投资人等）以及内部使用者（企业管理人员等）。

（二）先修后续课程

本课程的先修课程包括：经济学，企业管理，初级财务会计等课程。

本课程的后续课程包括：审计学，证券投资分析等课程。

（三）本课程与中职、本科、培训班同类课程的区别

层次	区别
本科	本课程对报表分析的原理讲解略少，更多注重分析的实践
中职	本课程更注重报表间的联系，加强对财务报表的综合分析
培训班	本课程对报表分析的理论分析有所着重

三、课程目标

（一）总体目标:

通过本课程教学内容的学习，使得学生了解财务报表分析的基本理论知识，理解企业财务报表的结构与内容，掌握财务报表分析的主要方法和分析技巧，掌握财务报表分析的综合方法，能够运用所学对企业的具体财务状况进行深入分析，并能够识别企业潜在的财务风险等问题，提出相应解决方案。本课程以任务驱动法为基础，在课程中设置一系列工作任务，使学生在仿真的场景中，查阅企业公开的财务报表进行有效分析，为今后从事相关岗位的工作打下良好的基础。

（二）能力目标:

通过本课程教学内容的学习，使得学生能够：

1. 通过阅读企业的相关财务报表，对企业的资产负债表、利润表、现金流量表进行水平分析、垂直分析，进一步识别出报表中的重点项目并进行分析。

2. 根据不同报表使用者的信息要求，提取相关财务数据，进行财务指标和财务比率的计算，结合实际情况，对企业的偿债能力、营运能力、盈利能力和发展能力进行分析和评价。

3. 运用财务报表分析的综合方法，对企业的整体财务状况进行分析与评价，识别企业潜在的财务风险等问题，并提出相应的解决方案。

（三）知识目标:

通过本课程教学内容的学习，使得学生掌握：

1. 财务报表分析的理论知识，通过阅读财务报表，理解资产负债表、利润表、现金流量表的增减变动情况，结构变动情况，以及对重点项目的变化情况；

2. 财务报表分析的具体方法，具备较强的财务报表分析能力，结合企业实际财务情况，对资产负债表、利润表、现金流量表的变动情况做出解释；

3. 企业偿债能力、营运能力、盈利能力和发展能力的财务指标和财务比率的计算方法，通过财务数据对企业目前的财务状况进行分析与评价。

4. 企业财务状况的综合分析方法-杜邦分析法，沃尔评分法，通过综合分析有效识别企业潜在的财务风险等问题，并提出相应的解决方案。

（四）素质目标:

能过本课程教学内容的学习，使得学生具备：

1. 良好的职业道德，培养遵守行业规范的思想意识和行为意识，守住财务人

员的职业底线；

2. 较强的自主判断能力，培养创新意识，能够在遇到实际问题时，跳出思维局限解决问题；

3. 较好的沟通技巧和合作能力，培养与人交流的意识，能够通过团队合作的合作较好地完成工作任务。

四、课程内容和教学活动

序号	项目（模块）	工作任务（内容）	教学活动设计	教学方法手段	教学场所	学时
1	项目一 初识财务报表	了解财务报告的基本结构和内容； 了解财务报表分析的目的和意义； 了解财务报表分析的大体内容	选择一家上市公司， 阅读上一年度财务报告	案例分析 小组讨论 翻转课堂	多媒体教室	6
2	项目二 资产负债表分析	掌握资产负债表的分析方法：垂直分析，水平分析，项目分析； 掌握企业偿债能力分析方法； 能够对具体的资产负债表进行分析	选择一家上市公司，对其资产负债表进行全面分析	讲授法、 案例分析法、 小组讨论、 翻转课堂	多媒体教室	18
3	项目三 利润表分析	掌握利润表的分析方法：垂直分析，水平分析，项目分析； 掌握企业盈利能力分析方法； 能够对具体的利润表进行分析	选择一家上市公司，对其利润表进行全面分析	讲授法、 案例分析法、 小组讨论、 翻转课堂	多媒体教室	18
4	项目四 现金流量表分析	掌握现金流量表的分析方法：垂直分析，水平分析，项目分析； 掌握企业营运能力分析方法； 能够对具体的现金流量表进行分析	选择一家上市公司，对其现金流量表进行分析	讲授法、 案例分析法、 小组讨论、 翻转课堂	多媒体教室	12

5	项目五 所有者权益变动表分析	了解所有者权益变动表分析方法； 掌握企业发展能力分析；	阅读分析一家上市公司的所有者权益变动表，并进行分析	讲授法、 案例分析法	多媒体教室	4
6	项目六 财务报表综合分析	掌握企业财务报表的综合分析方法； 能够对企业的财务报表进行综合分析	选取一家上市公司，对其财务状况进行综合分析	讲授法、 案例分析法、 小组讨论、 翻转课堂	多媒体教室	14
7	课程总结	财务报表分析课程进行全面总结		讲授法	多媒体教室	4

五、课程考核

本课程注重考核与评价的整体性，遵循过程性考核与结果性考核相结合的原则，同时采取学生自评和互评相结合的原则。具体评价内容、评价形式见下表：

学生学习成绩评价与考核表

评价项目		评价内容	评价形式	权重 (%)	分值
过程性评价	课堂学习效果评价	课堂表现	出勤率，回答问题的次数及正确率	15	100
	教师评价	对选取企业的财务状况进行具体分析	分析结果的课堂展示（分析能力、表达能力、创新能力）	20	100
结果性评价	概念和理论的掌握	期末考试	期末测试成绩	50	100
第三方评价	组间互评	团队表现情况	其他小组打分	10	100
	组内互评	团队合作能力	组内成员打分	5	100
合计				100	100

六、课程实施条件

1. 课程师资条件

教授本课程的教师应学习过《财务报表分析》或相关课程，对企业的财务报表结构和内容有较深入地了解，最好有一定的企业财务实践经历或投资实务经验，能够通过报表对企业财务状况做出基本判断。

2. 教学实践条件

本课程中要求学生掌握上市公司财务报表数据的获取方法，需要充分利用网络资源进行数据的筛选和提取，因此本课程需在多媒体教室进行，要求每个学生能够使用一台可上网电脑，电脑需安装必要的软件（如同花顺），方便学生调取上市公司的公开财务数据并进行相关分析。

3. 实践拓展条件

本课程注重对学生综合分析能力和解决问题能力的培养，注重理论知识与企业实际的结合，为加强学生对于企业真实财务状况的理解，可与本地大型综合性企业加强校企合作，建立实训基地，如参观企业的生产过程，了解企业的基本情况。同时，可与企业进行财务报表分析的实训资源开发，让学生在仿真环境中全面掌握财务报表的方法并进行有效实践。

七、课程资源

（一）教材编写情况

尚未编写内部教材，目前使用教材为：

《财务报表分析（第2版）》，刘晓菊，郭邦涌，路淑芳主编，电子工业出版社，2017年5月第2版

参考书目为：

1. 《财务报表分析案例教程》（十二五高职高专会计专业规划教材），喻晶主编，清华大学出版社，2016年3月第1版
2. 《财务报表分析（第四版）》，李昕，孙艳萍主编，东北财经大学出版社，2017年2月第4版
3. 《一本书读懂财报》，肖星，浙江大学出版社，2014年7月第1版
4. 《从报表看企业：数字背后的秘密（第三版）》，张新民，中国人民大学出版社，2017年5月第3版
5. 《企业财务报表分析》，鲁学生，赵春宇主编，人民邮电出版社，2016年6月第1版

（二）课程建设情况

本课程的相关电子资源已上传日照职业技术学院网络课程云平台，网址为：

http://course.rzpt.cn/front/kc.js.php?course_id=464

（三）实训平台资源

本课程中所选取的上市公司财务报表数据，来自于相关证券软件，如同花顺股票行情软件，及相关财务数据网站，如和讯网，财经网，雪球网等。

八、需要说明的其他问题

九、本课程常用术语中英文对照表（没有可省略）

资产负债表	Balance Sheet
利润表	Income Statement
现金流量表	Cash Flows Statement
财务报告	Financial Statements
比率分析	Ratio analysis

指标分析	Index analysis
资产	Assets
负债	Liabilities
所有者权益	Stakeholders' equity
营业利润	Operating profit
净利润	Net profit
现金流入	Cash inflow
现金流出	Cash outflow