

《财务报表分析》课程标准

一、课程基本信息

课程编码	z07100015	课程类型	理论 ☐ 实践 ☐ 理论+实践 ☒		
总学时	32	实践学时		学分	2
适应对象	高等职业技术学院会计和财经类学生				
适用专业	会计、财务管理、经济信息管理、投资理财				
先修课程	会计学基础、财务会计、成本会计、财务管理、管理会计、税务筹划				
后续课程	审计学、岗前综合培训、顶岗实习等				
编写教师	刘卫星	编写时间	2016.5.1		
院（部）审批		审批时间			

二、课程定位

本课程是会计、财务管理专业的一门专业课，属于理论+实践类课程。本课程定位于培养学生采用一定的标准，运用科学系统的方法，对企业的财务状况和经营成果、财务信用和财务风险，以及财务总体情况和未来发展趋势进行分析与评价的能力。能较好地为财务报表使用人——外部使用人（主要是债权人如银行）和内部使用人（主要是管理层如总经理）——提供财务分析

通过学习本课程的学习，使会计专业学生掌握财务报表分析方面的基本理论和基本知识，受到财务报表分析方法和技巧方面的基本训练，具有分析和解决财务报表问题的基本能力。

三、课程学习目标

学生应通过本课程学会阅读主要财务报表，理解财务报表信息的含义，掌握

企业财务报表分析的基本方法和思路，认识体现企业财务活动及效果的指标，培养学生运用企业财务报表分析的基本方法进行财务报表分析的能力。具体而言，学完本课程后，应达到以下要求：掌握财务报表的编制基础及基本构成；掌握财务报表的分析程序和基本分析方法；掌握按报表要素进行分析的基本方法及财务报告的综合分析方法；掌握运用基本理论对公司报告进行分析的技能

四、课程能力标准要求

(一)知识要求

(1)通过本课程的学习,使学生能够全面深入地掌握财务报表分析的知识,具有较强的财务报表分析能力;

(2)能够根据用户的信息要求,结合实际情况,进行财务报表分析工作,毕业后能够很快适应财务报表分析工作的需要。

(二)专业能力要求

具有较强的语言与文字表达、人际沟通、信息获取以及分析和解决财务报表实际问题的基本能力。

(三)技术能力要求

能够简单阅读上市公司的财务报表、能够运用基本的财务报表分析方法去分析上市财报,通过分析、运算和结合市场情况对所分析的公司财报得出一个一般性的结论。

(四)素质要求

(1)具有良好的职业道德,遵守行业规范的工作意识和行为意识;

(2)具有较强的自主能力、沟通能力、合作能力、新知掌握能力、科学研究和实际工作能力。

五、课程主要内容

(一) 项目（能力单元）与学时分配

序号	项目（能力单元）名称	讲授（学时）	实作（学时）	专家讲座（学时）	参观（学时）	讨论（学时）	其他（学时）
1	项目 1 财务报表分析概述	2					
2	项目 2 资产负债表分析	6	2			1	
3	项目 3 利润表分析	4	2				
4	项目 4 所有者权益变动表分析	2					
5	项目 5 现金流量表分析	6	2			1	
6	项目 6 财务报表综合分析	4					
	合计 32 学时 →分配情况	24	6			2	

(二) 教学任务描述

项目（能力单元）一	财务报表分析概述
教学目的描述	教学内容：财务报表分析的意义、内容和要求；财务分析、财务报表分析以及经济分析的辨析；财务报表分析的目的；财务报表分析的程序与基本方法。
教学重点与难点	财务报表分析的目的
教学时数	2
教学任务内容和要求	基本要求：了解财务报表分析的意义；熟悉财务报表分析的内容和要求；明确财务报表分析的目的；掌握财务报表分析的步骤和方法。
建议教学方法与手段	PPT 演示、案例分析和学生讨论
教师注意事项	
学习资源	上交所、深交所公布的企业财报，教师指导学生下载学习

项目（能力单元）二	资产负债表分析
教学目的描述	理解资产负债表分析的目的和内容；掌握资产负债表的项目分析；掌握资产负债表的水平分析；掌握资产负债表的垂直分析。
教学重点与难点	编制资产负债表的基本方法；资产负债表项目分析
教学时数	9
教学任务内容和要求	任务一：资产负债表项目分析 任务二：资产负债表综合分析
建议教学方法与手段	结合案例分析考核、现场提问、学生作业、平时测验
教师注意事项	
学习资源	PPT、案例、上交所、深交所公布的企业财报

项目（能力单元）三	利润表分析
教学目的描述	教学内容：利润表分析的目的和内容；利润表各项目分析；利润表综合分析。 基本要求：了解利润表分析的目的和内容；掌握利润表项目分析；掌握利润表综合分析。
教学重点与难点	编制利润表基础、综合分析利润表
教学时数	6
教学任务内容和要求	任务一：利润表项目分析 任务二：利润表综合分析
建议教学方法与	结合案例分析考核、现场提问、学生作业、平时测验

手段	
教师注意事项	
学习资源	PPT、案例、上交所、深交所公布的企业财报

项目（能力单元）四	所有者权益变动表
教学目的描述	能够阅读和分析所有者权益变动表
教学重点与难点	掌握所有者权益报表的编制方法
教学时数	2
教学任务内容和要求	任务一：所有者权益变动表阅读 任务二：所有者权益变动表分析
建议教学方法与手段	结合案例分析考核、现场提问、学生作业、平时测验
教师注意事项	
学习资源	PPT、案例、上交所、深交所公布的企业财报

项目（能力单元）五	现金流量表
教学目的描述	现金流量表分析的内容与目的；现金流量表项目分析；现金流量表一般分析；现金流量表水平分析；现金流量表结构分析。
教学重点与难点	现金流量表的编制基础和结构分析；间接法编制原理
教学时数	9
教学任务内容和要求	任务一：现金流量表项目分析 任务二：现金流量表综合分析

建议教学方法与手段	结合案例分析考核、现场提问、学生作业、平时测验
教师注意事项	
学习资源	PPT、案例、上交所、深交所公布的企业财报

项目（能力单元）六	财务报表综合分析
教学目的描述	教学内容：财务报表综合分析的目的与意义；杜邦财务分析法；帕利普财务分析法；沃尔评分法；企业经营业绩综合评价；财务分析报告的撰写。 基本要求：进一步了解资产负债表、利润表、现金流量表等报表所披露的信息；掌握财务报表分析的综合指标体系的计算及其运用，并能对企业财务状况作出全面的判断和评价；熟练掌握财务报表分析报告的撰写。
教学重点与难点	杜邦财务分析法；哈佛分析法的概念理解
教学时数	4
教学任务内容和要求	任务一：偿债能力分析 任务二：营运能力分析 任务三：盈利能力分析 任务四：发展能力分析 任务五：杜邦财务分析
建议教学方法与手段	结合案例分析考核、现场提问、学生作业、平时测验
教师注意事项	
学习资源	PPT、案例、上交所、深交所公布的企业财报

六、学习者能力测试方法

(一)能力测试的方法与手段

序号	能力单元名称	测试的方法与手段			
		鉴定要求	采用方法	鉴定人	鉴定地点
1	项目 1 财务报表分析概述	概念理解	章节测试	教师	多媒体教室
2	项目 2 资产负债表分析	指标运算和分析结论	案例分析	教师	多媒体教室
3	项目 3 利润表分析	指标运算和分析结论	案例分析	教师	多媒体教室
4	项目 4 所有者权益变动表分析	指标运算和分析结论	案例分析	教师	多媒体教室
5	项目 5 现金流量表分析	指标运算和分析结论	案例分析	教师	多媒体教室
6	项目 6 财务报表综合分析			教师	多媒体教室

(二)课程成绩评价办法

在课程成绩评价方法上，注重全面考察学生的学习状况，启发学生的学习兴趣，激励学生学习热情，促进学生的可持续发展。

对学生学习的评价，既关注学生知识与技能的理解和掌握，更要关注他们情感与态度的形成和发展；既关注学生学习的结果，更要关注他们在学习过程中的变化和发展。评价的手段和形式应多样化，要将过程评价与结果评价相结合，定性与定量相结合，充分关注学生的个性差异，发挥评价的启发激励作用，增强学生的自信心，提高学生的实际应用技能。教师要善于利用评价所提供的大量信息，适时调整和改善教学过程。因此， 财务报表分析课程我们要做到：

（一）改革传统的学生评价手段和方法，采用阶段评价、过程性评价和结果性评价相结合，理论与实践相结合；

（二）考核内容要充分体现“自学考试”标准中相应项目的考核要求；

（三）应注重学生的思维能力和案例分析问题、解决问题能力的考核。对在学习和应用上有创新的学生应给予特别鼓励；

（四）关注评价的多元性，结合案例分析考核、现场提问、学生作业、平时测验及考试等情况，综合评价学生成绩；

（五）本课程的总评成绩=平时成绩+期末考试成绩。其中，平时成绩占 40%，期末考试成绩占 60%。

（六）考核形式：考试

七、教学资源配置

（一）主教材

1. 《财务报表编制与分析》（第 1 版） 丁启军，曹晓波主编，武汉大学出版社，2016 年 5 月版

（二）参考资料

1. 《新编财务报表分析》（第三版） 刘章胜，赵红英主编，大连理工大学出版社，2010 年 7 月版
2. 《财务报表分析原理与技术》 熊楚熊著，立信会计出版社，2008 年 4 月版
3. 《财务分析》唐现杰、徐鹿主编，上海人民出版社，2011 年 6 月版
4. 《新编财务报表分析》 银峰，王宏宝主编，北京交通大学出版社，2010 年 8 月版

（三）主要设备与设施

（1）为了激发学生对本课程的学习兴趣，积极开发利用网络课程资源（网中网财务报表分析实训系统），充分利用诸如电子书籍、电子期刊、数据库、数字图书馆、教育网站和电子论坛等网络信息资源，使教学媒体从单一媒体向多媒体转变，使教学活动从信息的单向传递向双向交互转变，使学生从单独的学习向合作学习转变；

（2）应积极采用现代化的教学手段，制作和收集与教学内容相配套的多媒体课件、视听光盘等，使学生加深对知识的理解和掌握；

（3）注重课程教材和考核标准的开发与应用，并与本课程教学内容和要求相

一致；

（4）本行业典型企业的资源，加强校企合作，建立实习实训基地，进行实训课程资源的开发，同时为学生的就业提供机会，开创就业渠道。

八、教师要求

（1）本课程在教学过程中，应立足于加强学生具体案例分析能力的培养，采用任务驱动型项目教学，提高学生的兴趣；

（2）本课程的教学关键是案例教学，“教”与“学”要密切互动。教师讲解，学生理解。学生提问，教师解答、指导；

（3）要创设工作情境，加大案例分析的数量，紧密结合自学考试的考核项目，使学生进行有针对性的训练；

（4）在教学过程中，还应利用多媒体演示等手段辅助教学，帮助学生更好的理解财务分析方法的具体运用。

九、其它说明

本课程教学标准适用于高等职业会计专业（三年制）。