

《财务分析》（课程代码：13317）

自学考试实践考核大纲

华南理工大学自学考试

I 课程性质与目标

一、课程性质和特点

“财务分析”课程是会计学专业核心课程之一。该课程是在讲授财务分析基本框架的基础上,指导学生利用财务分析方法对以企业财务报告为核心的相关信息进行分析,进而评价企业经营战略、财务风险、资产管理、价值创造能力等的一门实践性课程。相信通过本课程的学习,学生今后能够对我国上市公司的财务报表展开有效的分析。

二、课程目标

通过本课程的学习,学生能够全面深入地掌握财务报表分析的知识,熟悉财务分析的基本概念,掌握财务报表分析的基本方法,能够结合实际情况,运用基本原理和方法对财务报表及企业披露的其他信息进行有效分析和研究。

课程目标如下:

1. 了解财务分析的程序和步骤,掌握几种常用的财务分析方法,如比率分析法和因素分析法。

2. 熟练掌握财务报表分析和财务效率分析的基本方法和基本内容,对企业的盈利能力、营运能力、偿债能力、增长能力等进行分析和评价。

3. 了解杜邦分析体系基本原理,能够运用杜邦分析体系对企业进行综合财务分析。

三、与相关课程的联系与区别

财务分析是会计学专业的必修课程,在学习此课程前,应首先学习《基础会计学》、《财务会计》《税收筹划》等相关课程,以便掌握较全面的会计专业相关基础知识,更好地了解 and 掌握企业财务分析的程序、内容和基本方法。

四、课程的重点和难点

本课程的重点内容包括:资产负债表分析、利润表分析、现金流量表分析、企业盈利能力分析、营运能力分析、偿债能力分析以及杜邦财务分析等相关内容。

本课程的难点内容包括:

①基于资产负债表从动态和静态分析资产结构与资本结构的依存关系以及财务结果。

②基于利润表结合利润形成过程中相关的影响因素,分析利润表各项目的变动情况和原因,评价企业在利润形成过程中的管理业绩并挖掘存在的问题。

③基于利润表和现金流量表,判断企业获取现金的能力并评价企业盈利的质量

五、考核目标

本课程的实践考核目标要求考生能理解财务分析基本概念和原理,依照财务分析基本步骤和程序,灵活运用财务分析方法,合理解决企业经营活动中的财务分析问题。

学习本课程之前,考生应完成财务分析理论课程的学习。

II 课程内容与考核要求

第一部分:财务分析概论

(包含教材第一章财务分析理论、第二章财务分析信息、第三章财务分析方法)

一、课程内容

1. 领会财务分析的理论基础及作用

2. 理解和掌握财务报告分类,及资产负债表、利润表和现金流量表在财务分析中的不同作用

2. 领会财务分析基本程序与步骤、掌握基本比率分析法、领会比率分析法的局限性

二、学习目的与要求

通过对本部分的学习,能够掌握财务分析的基本程序与步骤、能够灵活运用基本财务

分析方法（如比率分析法等）对财务报表（如资产负债表、利润表、现金流量表）进行简单财务分析，并领会不同报表类型的分析侧重点。

三、考核知识点与考核要求

1. 财务分析信息-资产负债表

领会：资产负债表部分的构成与作用

简单应用：分析企业资产结构、债务结构及权益内部结构。

综合应用：分析企业偿债能力、分析企业权益信息。

2. 财务分析信息-利润表

领会：利润表基本格式内容及基本勾稽关系。

简单应用：分析企业盈利能力信息。

综合应用：分析企业营收状况、成本费用信息等

3. 财务分析信息-现金流量表

领会：现金流量表的编制基础：现金收付制。

简单应用：分析企业资金的取得来源和流出用途。

综合应用：分析企业资金增减变动原因以及盈利质量。

4. 财务指标分析

领会：比率分析法（如标准比例）基本概念和作用：解释现象。

简单应用：企业财务分析目的不同决定了比率分析所选择的指标的不同。

综合应用：在综合考虑企业各利益相关者需求时，比率分析指标包括盈利能力指标、营运能力指标、偿债能力指标和增长能力指标。

5. 基本因素分析

领会：因素分析法（如连环替代法）的基本概念和作用：分析原因。

简单应用：基于企业主要指标的完成情况，深入进行定量分析。

综合应用：综合企业各因素对指标的影响方向和程度，为企业财务评价提供依据。

第二部分：财务报告分析

（包括教材第四章资产负债表分析、第六章利润表分析、第七章现金流量表分析）

一、课程内容

领会、应用及掌握资产负债表分析、利润表分析、现金流量表分析。

二、学习目的与要求

通过对本部分的学习，理解财务报告分析的目的、掌握不同财务报告分析评价的思路和基本分析方法和基本内容。

三、考核知识点与考核要求

1. 资产负债表分析

领会：资产负债表分析的目的、主要项目的内涵。

简单应用：基于水平分析法，对企业资产变动的合理性、变动原因进行评价；基于垂直分析法，对企业资产配置的合理性、负债结构和权益结构的合理性做出评价；

综合应用：基于上述分析基础，对企业整体财务状况、资产质量、资产结构和债务结构做出综合评价。

2. 利润表分析

领会：利润表分析的目的和作用、利润表的内涵与所提供的信息。

简单应用：运用水平分析法和垂直分析法对企业利润表的变动原因及构成进行总体分析评价

综合应用：利用分部经营业绩信息，分析企业整体经营成果

3. 现金流量表分析

领会：现金流量表分析步骤和各步骤包括的主要分析内容、现金流量表的结构与内容

简单应用：对企业现金流量表进行总体分析，把握企业现金变动情况，了解企业现金增减变动的主要原因。

综合应用：将现金流量表信息与利润表和资产负债表信息相结合对企业财务状况进行评价和分析

第三部分：财务效率分析

（包括教材第八章企业盈利能力分析、第九章企业营运能力分析、第十章企业偿债能力分析）

一、课程内容

领会及应用盈利能力、营运能力、偿债能力分析的目的和内容，及具体分析指标和分析方法。

二、学习目的与要求

通过对本部分的学习，能够掌握盈利能力、营运能力、偿债能力分析的目的和内容，能够针对具体公司案例，分析企业盈利能力、营运能力、偿债能力并进行同行业比较分析。

三、考核知识点与考核要求

1. 盈利能力分析

领会：盈利能力分析的目的和内容、分析指标与分析方法。

简单应用：分析企业资本盈利能力和资产盈利能力。

综合应用：结合具体公司案例，结合利润表信息分析企业收入利润率、成本利润率等情况并进行行业对比分析。

2. 营运能力分析

领会：偿债能力分析的基本思路和方法。

简单应用：基于对比分析和因素分析，对企业短期偿债能力和长期偿债能力进行分析和评价。

综合应用：结合盈利能力对企业整体营运能力做出全面分析和评价。

3. 偿债能力分析

领会：偿债能力内涵、分析的目的和内容。

简单应用：运用主要分析指标，分析企业短期偿债能力和长期偿债能力。

综合应用：基于上述运用分析，结合各分析指标之间的内在联系，进而评价企业整体财务状况。

第四部分：财务综合评估

（教材第十二章综合分析业绩评价）

一、课程内容

领会及应用杜邦财务分析体系的内容、主要分析指标及各指标之间的内在联系。

二、学习目的与要求

通过对本部分的学习，能够掌握杜邦分析体系的基本原理、包含的比率指标及各指标之间的内在联系，并利用杜邦分析法对企业进行综合财务分析。

三、考核知识点与考核要求

杜邦分析法

领会：杜邦分析体系的基本原理和包含指标。

简单应用：利用杜邦分析法对企业进行综合财务分析。

综合应用：结合具体公司案例，结合杜邦分析法数据，对企业进行经营业绩综合评价。

III 关于实践考核实施的说明

一、关于能力层次的说明

在大纲的考核要求中，提出了“领会”、“简单应用”、“综合应用”等三个能力层次，它们的含义是：

领会：掌握课程中的基本知识点，熟悉财务分析基本流程和主要分析方法。

简单应用：掌握课程中较为深入的知识点，熟练完成较为复杂的财务分析处理。

综合应用：掌握课程中多个复杂知识点，并能将其各种分析方法结合起来，完成完整的企业财务分析。

二、自学教材

本实践课程使用教材为：《财务分析》，张先治、陈友邦编著，东北财经大学出版社，2022年第10版。

三、关于命题考试的要求

1. 本课程的命题考试，应根据本大纲所规定的考试内容和考试目标来确定范围和考核要求。考试命题适当突出重点，体现本课程综合应用的内容。

2. 本课程采用课程设计考核，考生按照附录题目的要求在规定时间内完成。

3. 考核时间为15天。

4. 实践考核采用五级评分制评定考核成绩：满分100分，0~59分为不合格，60~69分为合格，70~79分为中等，80~89分为良好，90~100分为优秀。

附录

题型举例

公司财务分析课程设计（共1题。共100分。）

请从以下3种财务分析内容中任选一种作为课程设计。选择一家感兴趣的A股上市公司作为分析对象，下载其最近一年的财务报告作为财务分析内容，结合理论学习中的财务分析程序和分析方法，对上市公司某一个或某几个方面进行财务分析，得出基本分析结论，找出存在的问题，并提出相应的解决方案。

（一）课程设计选项

1、资产负债表分析。

（1）基于水平分析法，对企业资产变动的合理性、变动原因进行评价；

（2）基于垂直分析法，对企业资产配置的合理性、负债结构和权益结构的合理性做出评价；

2、利润表分析。

（1）运用水平分析法和垂直分析法对企业利润表的变动原因及构成进行总体分析评价；

（2）分析企业整体经营成果，评价企业在利润形成过程中的管理业绩并挖掘存在的问题。

3、现金流量表分析。

（1）对企业现金流量表进行总体分析，把握企业现金变动情况，了解企业现金增减变动的主要原因；

（2）将现金流量表信息与利润表和资产负债表信息相结合对企业财务状况进行评价和分析。

（二）课程设计要求

（1）必须以一家真实上市公司为研究对象，根据所选课程设计方向下载最近一年的公司财报进行财务分析，分析过程数据详实，有理有据，分析结果务必使用可视化图表呈现。

（2）课程设计包括的主要内容：上市公司简介、公司财务分析、分析结论、相关建议对策等。

（3）课程设计字数 3000-5000 字。

（4）课程设计查重率 $\leq 30\%$ ，使用维普论文检测系统查重（大学生论文版），查重报告与课程设计一同提交。

（三）格式及装订要求：

1. 封面：使用统一的封面格式。详见附件 1。

2. 题目：简单明了，突出主题，不宜冗长。

3. 版式及装订：

（1）纸型及边距：一律用标准 A4 纸排版，默认边距。

（2）题目：3 号标宋居中。

（3）字号及字体：

一级标题用三号宋体加黑，二级标题用小三号宋体加黑，三级标题用四号宋体加黑，四级标题用小四号宋体加黑；正文用小四号宋体；行间距 20 磅。

标题层次序号规范，即一级标题用“一、”“二、”“三、”“四、”等；二级标题“（一）”“（二）”“（三）”“（四）”等；三级标题“1.”“2.”“3.”“4.”等；四级标题“（1）”“（2）”“（3）”“（4）”等。

标题应在左侧定格，单独成行并言简意赅，结句无标点符号。

（4）装订：实践考核报告统一用 A4 纸双面打印，左侧装订。

附录：

广东省高等教育自学考试

财务分析（实践考核） 课程设计

报告题目：_____

考生姓名：_____

准考证号：_____

考生专业： 会计学（专升本）

完成日期：_____