

# 《13317 财务分析》实践考核大纲

## 一、课程性质与目标

### （一）课程性质和特点

本课程致力于使学生系统掌握财务分析的基本理论、方法与技术。学生需运用所学对企业财务状况、经营成果和现金流量进行深度剖析，以评估企业过去、现在和未来的表现，为投资、信贷、管理等决策提供有力依据。课程强调理论与实践相融合，着重培养学生的数据分析、逻辑思维和决策判断能力，助力学生在金融、财务、管理等领域顺利开展相关工作。

### （二）课程目标

本课程设置的目的在于培养学生具备扎实的财务分析理论基础和丰富的实践经验，能够熟练运用各种财务分析方法和工具，对企业的财务报表和相关数据进行准确解读和分析。具体目标包括：

1. 知识掌握：学生要掌握财务分析的基本概念、原理与方法，如比率分析、趋势分析、结构分析、因素分析等；熟悉财务分析信息的种类、年度报告、会计报表、报表附注、审计报告与内部控制信息等内容；了解财务分析各篇章涉及的理论、报告分析、效率分析以及综合评估的相关知识。

2. 报表分析：能够准确理解和分析资产负债表、所有者权益变动表、利润表和现金流量表的编制原理、结构及各项内容，通过不同分析方法（水平分析、垂直分析、项目分析等）深入解读报表。

3. 能力综合：具备运用财务分析方法对企业盈利能力、偿债能力、营运能力和发展能力进行综合评价的能力；能结合行业特性和企业实际情况，深入分析企业财务状况与经营成果，发现问题并提出合理建议与决策方案。

### （三）课程的重点

1. 考察学生对财务分析基本理论和方法的掌握程度，要求他们能够准确理解和运用各种财务分析指标和方法。

2. 培养学生的财务报表分析能力，使其熟练解读资产负债表、所有者权益变动表、利润表和现金流量表，精准发现企业财务问题和潜在风险。

3. 培养学生的决策判断能力，要求他们能够结合财务分析结果和企业实际情况，为投资决策、信贷决策、管理决策等提供合理的建议和方案。

4. 重视学生的实践操作能力，要求他们能够通过实际案例分析和模拟项目，将所学的财务分析知识和技能应用到实际工作中。

## 二、考核内容和考核目标

### （一）考核内容

1. 财务分析概论
  - 财务分析理论：包括内涵、目标、体系、内容、形式与作用。
  - 财务分析信息：信息种类、年度报告、会计报表、报表附注、审计报告与内部控制信息。
  - 财务分析方法：程序与步骤、战略分析与会计分析、比率分析与因素分析、综合分析、价值评估、图解分析法。
2. 财务报告分析
  - 资产负债表分析：目的与内容、水平分析、垂直分析、项目分析。
  - 所有者权益变动表分析：目的与内容、综合分析、影响因素分析。
  - 利润表分析：目的与内容、综合分析、分部分析、分项分析。
  - 现金流量表分析：目的与内容、综合分析、分项分析、经营活动净现金流量与净利润的关系分析。
3. 财务效率分析
  - 盈利能力分析：目的与内容、资本经营盈利能力分析、资产经营盈利能力分析、商品经营盈利能力分析、上市公司盈利能力分析。
  - 营运能力分析：目的与内容、总资产营运能力分析、流动资产营运能力分析、固定资产营运能力分析。
  - 偿债能力分析：目的与内容、短期偿债能力分析、长期偿债能力分析。
  - 发展能力分析：目的与内容、单项发展能力分析、整体发展能力分析。
4. 财务综合评估
  - 综合分析与业绩评价：目的和内容、杜邦财务综合分析及其发展、企业经营业绩综合评价。
  - 企业价值评估：内涵与方法、以现金流量为基础的价值评估、以经济利润为基础的价值评估、以价格比或价格乘数为基础的价值评估。

## **(二) 考核知识点**

### **识记：**

1. 财务分析各章节的基本概念、主要方法和技术，如各报表分析方法、各类财务比率指标及其计算方法等。
2. 财务报表（资产负债表、所有者权益变动表、利润表、现金流量表）的基本结构和内容。
3. 综合财务分析的主要方法和模型，如杜邦分析体系等。

### **领会：**

1. 熟悉财务分析的基本原理和方法，了解它们在企业财务分析中的作用和应用场景。
2. 理解财务报表之间的内在联系和逻辑关系，能够通过财务报表分析企业的

财务状况和经营成果。

3. 掌握财务比率分析的基本原理和方法，能够运用财务比率指标评价企业的盈利能力、偿债能力、营运能力和发展能力。

4. 了解趋势分析和结构分析的基本原理和方法，能够运用趋势分析和结构分析方法对企业的财务数据进行分析 and 预测。

5. 掌握因素分析的基本原理和方法，能够运用因素分析方法分析影响企业财务指标的各种因素。

6. 熟悉综合财务分析的基本原理和方法，能够运用综合财务分析方法对企业的财务状况和经营成果进行综合评价。

#### 应用：

1. 灵活应用财务分析的知识和方法，对企业的财务报表和相关数据进行深入分析，发现企业的财务问题和潜在风险。

2. 能够运用财务分析结果为投资决策、信贷决策、管理决策等提供合理的建议和方案。

3. 综合运用所学的财务分析知识和技能，通过实际案例分析和模拟项目，解决企业实际面临的财务问题。

### 三、参考教材与考核实施要求

#### （一）本课程使用的参考书

《财务分析》（第 10 版），张先治、陈友邦 著，东北财经大学出版社，2022 年。

#### （二）本课程的考试要求

1. 考察学生在财务分析过程中的专业能力，包括对财务分析基本理论和方法的掌握程度，以及运用财务分析工具对企业财务数据进行准确解读和分析的能力。

2. 考察学生的分析思维能力，包括从不同角度出发对企业财务状况和经营成果进行分析和评价的能力，以及发现问题、解决问题的能力。

3. 考察学生对财务分析报告的撰写能力，包括报告的结构合理性、内容准确性、逻辑严密性，以及有效传达分析结果和建议的能力。

#### （三）关于本课程考试命题的若干规定

1. 本门课程采用闭卷考试，时间为 150 分钟。本课程考试要携带必要的设计工具（笔、草稿纸、计算器）等。

2. 本大纲各章所规定的基本要求，知识点及知识点下的知识细目，都属于考核的内容。考试命题既要覆盖到章，又要避免面面俱到。要注意突出课程的重点、章节重点，加大重点内容的覆盖度。

3. 命题不应有超出大纲中考核知识点范围的题，考核目标不得高于大纲中所

规定的相应的最高能力层次要求。命题应着重考核自学者对基本概念、基本知识和基本理论是否了解或掌握，对基本方法是否会用或熟练。不应出与基本要求不符的偏题或怪题。

4. 本课程在试卷中对不同能力层次要求的分数比例大致为：识记占 20%，领会占 30%，简单应用占 30%，综合应用占 20%。

6. 本门课程考试可选用的命题题型范围为单项选择题、案例分析、业务题等题型。