

高纲 4326

江苏省高等教育自学考试大纲

## **14064 企业财务报表分析**

南京审计大学编（2024 年）

## I 课程性质与课程目标

### 一、课程性质和特点

《企业财务报表分析》课程是江苏省高等教育自学考试审计学专业(专升本)的必考科目,是针对“财务审计”方向设置的专业课程。该课程是一门提高企业内部经营者管理有效性、企业外部利益相关者决策科学性的应用性课程。主要内容包括战略分析、会计分析、盈利能力、营运能力、偿债能力和增长能力分析等。

### 二、课程目标

通过该课程学习,考生要了解财务报表分析的知识体系;初步掌握财务报表分析的内容和方法;能运用有关知识和方法对企业的财务报表进行分析。

1. 了解财务报表分析的目的、财务报告的主要内容;
2. 理解财务报表的相关概念,财务报表主要项目的含义及其具体构成;
3. 掌握阅读财务报表、分析财务活动状况、评价财务绩效的方法和技巧;
4. 掌握财务报表分析的步骤和方法,学会发现报表舞弊的迹象,侦破财务舞弊行为,提高分析和决策能力。

### 三、与相关课程的联系与区别

学习本课程应具备会计学、财务管理、审计学等管理学知识。

### 四、课程的重点和难点

课程的重点内容包括:财务报表分析方法、资产负债表分析、利润表分析、现金流量表分析、盈利能力、营运能力、偿债能力、增长能力分析。

课程的难点包括:资产负债表分析、利润表分析、现金流量表分析。

## II 考核目标

本大纲在考核目标中,按照识记、领会、应用三个层次规定其应达到的能力层次要求。三个能力层次是递进关系,各能力层次的含义是:

识记:要求考生能够识别和记忆教材中的重要知识点,并能够根据考核的不同要求,做正确的表述、选择和判断。

领会:要求考生能够领悟和理解课程内容的内涵及外延,并能根据考核的不同要求对具体问题进行分析。

应用:要求考生能够根据教材知识,针对具体财务报表,运用相应方法进行

分析和计算，得出正确的结论。

### **III 课程内容与考核要求**

#### **第一章 财务报表分析基础**

##### **一、学习目的与要求**

了解财务报表和财务报告的含义；

理解财务报表体系的构成及其联系；

掌握资产负债表、利润表、现金流量表、股东权益变动表和附注的结构、内容和作用。

##### **二、考核知识点与考核要求**

###### **（一）财务报表体系的构成**

识记：①财务报告的体系；②财务报表的形成。

领会：①财务报表之间的关系。

###### **（二）资产负债表的结构与内容**

应用：①资产负债表的结构；②资产负债表的内容；③资产负债表的作用。

###### **（三）利润表的结构与内容**

应用：①利润表的结构；②利润表的内容；③利润表的作用。

###### **（四）现金流量表的结构与内容**

应用：①现金流量表的结构；②现金流量表的内容；③现金流量表的作用。

###### **（五）股东权益变动表的结构与内容**

应用：①股东权益变动表的结构；②股东权益变动表的内容；③股东权益变动表的作用。

###### **（六）财务报表附注披露的内容与作用**

应用：①财务报表附注的结构及内容；②财务报表附注的作用。

#### **第二章 财务报表分析原理**

##### **一、学习目的与要求**

了解财务报表分析的主体、目标和作用；

掌握财务报表分析程序；

应用财务报表分析的各种方法。

## 二、考核知识点与考核要求

### （一）财务报表分析的目标

识记：①财务报表分析的主体；②财务报表分析的目标；③财务报表分析的作用。

### （二）财务报表分析的程序

领会：①财务报表分析的基本程序；②战略分析；③会计分析；④财务分析；⑤前景分析。

### （三）财务报表分析的方法

应用：①水平分析法；②垂直分析法；③趋势分析法；④比率分析法；⑤因素分析法；⑥综合分析法。

## 第三章 资产负债表分析

### 一、学习目的与要求

了解资产负债表分析的内涵、意义和步骤；

掌握资产负债表比较分析的方法及资产、负债和股东权益项目分析。

## 二、考核知识点与考核要求

### （一）资产负债表分析概述

识记：①资产负债表分析的内涵；②资产负债表分析的意义；③资产负债表分析的步骤。

### （二）资产负债表比较分析

应用：①资产负债表水平分析；②资产负债表垂直分析；③资产负债表趋势分析。

### （三）资产项目分析

应用：①流动资产主要项目分析；②非流动资产项目分析。

### （四）负债及股东权益项目分析

应用：①负债主要项目分析；②股东权益主要项目分析。

## 第四章 利润表分析

### 一、学习目的与要求

了解利润表分析的内涵、意义和步骤；

掌握利润表分析的方法。

### 二、考核知识点与考核要求

#### （一）利润表分析概述

识记：①利润表分析的内涵；②利润表分析的意义；③利润表分析的步骤。

#### （二）利润表比较分析

应用：①利润表水平分析；②利润表结构分析；③利润表趋势分析。

#### （三）收入项目分析

领会：①收入的确认和计量；②收入操纵的常用手段；③其他综合收益分析。

应用：①营业收入分析要点；②投资收益分析。

#### （四）成本与费用项目分析

应用：①营业成本分析；②期间费用分析；③所得税费用分析。

## 第五章 现金流量表分析

### 一、学习目的与要求

了解现金流量表分析的内涵、意义和步骤；

掌握现金流量表比较分析和项目分析。

### 二、考核知识点与考核要求

#### （一）现金流量表分析概述

识记：①现金流量表分析的内涵；②现金流量表分析的目的；③现金流量表分析的步骤。

#### （二）现金流量表比较分析

应用：①现金流量表水平分析；②现金流量表垂直分析；③现金流量表趋势分析。

#### （三）现金流量表项目分析

应用：①经营活动现金流量分析；②投资活动现金流量分析；③筹资活动现金流量分析；④企业生命周期理论与现金流量分析。

## 第六章 盈利能力分析

### 一、学习目的与要求

了解盈利能力分析的内涵、意义和内容；

掌握营业盈利能力指标、资产盈利能力指标、资本盈利能力指标进行分析与评价。

### 二、考核知识点与考核要求

#### （一）盈利能力分析的内涵与意义

识记：①盈利能力分析的内涵；②盈利能力分析的意义；③盈利能力分析的内容。

#### （二）营业盈利能力分析

应用：①销售毛利率计算与分析；②销售净利率；③成本费用利润率的计算与分析；④主营业务利润率。

#### （三）资产盈利能力分析

应用：①总资产利润率的计算与分析；②总资产净利率的计算与分析；③总资产报酬率的计算与分析。

#### （四）资本盈利能力分析

应用：①所有者权益利润率的计算与分析；②资本保值增值率的计算与分析；③净资产收益率的计算与分析；④资本盈利能力的因素分析；⑤上市公司资本盈利能力分析指标。

## 第七章 营运能力分析

### 一、学习目的与要求

了解营运能力分析的内涵与意义；

掌握流动资产、固定资产和整体资产营运能力分析指标进行分析与评价。

### 二、考核知识点与考核要求

#### （一）营运能力分析的内涵与意义

识记：①营运能力分析的内涵；②营运能力分析的意义。

#### （二）流动资产营运能力分析

应用：①流动资产周转速度指标计算与分析；②主要流动资产项目周转速度

指标计算与分析；③流动资产周转速度的影响因素分析。

### （三）固定资产营运能力分析

应用：①固定资产周转速度指标计算与分析；②固定资产周转速度的影响因素及评价方法。

### （四）整体资产营运能力分析

应用：①整体资产周转速度指标计算与分析；②整体资产周转速度的影响因素。

## 第八章 偿债能力分析

### 一、学习目的与要求

了解偿债能力分析的内涵、意义与内容；

掌握短期偿债能力、长期偿债能力分析指标进行分析与评价。

### 二、考核知识点与考核要求

#### （一）偿债能力分析的内涵与意义

识记：①偿债能力分析的内涵；②偿债能力分析的意义；③偿债能力分析的内容。

#### （二）短期偿债能力分析

应用：①短期偿债能力指标的计算与分析；②短期偿债能力的影响因素分析。

#### （三）长期偿债能力分析

应用：①长期偿债能力指标的计算与分析；②长期偿债能力及其影响因素分析。

## 第九章 增长能力分析

### 一、学习目的与要求

了解增长能力分析的内涵、意义与内容；

掌握单项增长能力、整体增长能力分析指标进行分析与评价。

### 二、考核知识点与考核要求

#### （一）增长能力分析的内涵与意义

识记：①增长能力分析的内涵；②增长能力分析的意义；③增长能力分析的内容。

## （二）单项增长能力分析

应用：①股东权益增长率指标计算与分析；②资产增长率指标计算与分析；③销售增长率指标计算与分析；④收益增长率指标计算与分析。

## （三）整体增长能力分析

应用：①企业整体增长能力分析框架；②企业整体增长能力分析框架应用。

# IV 关于大纲的说明与考核实施要求

## 一、自学考试大纲的目的和作用

课程自学考试大纲是根据专业考试计划的要求，结合自学考试的特点而确定。其目的是对个人自学、社会助学和课程考试命题进行指导和规定。

课程自学考试大纲明确了课程学习的内容以及深广度，规定了课程自学考试的范围和标准。因此，它是社会助学组织进行自学辅导的依据，是考生学习教材、掌握课程内容知识范围和程度的依据，也是进行自学考试命题的依据。

## 二、课程自学考试大纲与教材的关系

课程自学考试大纲是进行学习和考核的依据，教材是学习掌握课程知识的基本内容与范围，教材的内容是大纲所规定的课程知识和内容的扩展与发挥。

大纲与教材所体现的课程内容基本一致；大纲里面的课程内容和考核知识点，教材里也有。反过来教材里有的内容，大纲里就不一定体现。

## 三、关于自学教材

本课程使用教材为：《财务报表分析》（第4版），池国华等编，清华大学出版社、北京交通大学出版社，2021年。

## 四、关于自学要求和自学方法的指导

本大纲的课程基本要求是依据专业考试计划和专业培养目标而确定的。课程基本要求还明确了课程的基本内容，以及对基本内容掌握的程度。基本要求中的知识点构成了课程内容的主体部分。因此，课程基本内容掌握程度、课程考核知识点是高等教育自学考试考核的主要内容。

## 五、应考指导

### 1. 如何学习

很好的计划和组织是你学习成功的法宝。如果你正在接受培训学习，一定要跟紧课程并完成作业。为了在考试中作出满意的回答，你必须对所学课程内容有



很好的理解。使用“行动计划表”来监控你的学习进展。你阅读课本时可以做读书笔记。如有需要重点注意的内容，可以用彩笔来标注。如：红色代表重点；绿色代表需要深入研究的领域；黄色代表可以运用在工作之中。可以在空白处记录相关网站和文章。

## 2. 如何考试

卷面整洁非常重要。书写工整、段落与间距合理、卷面赏心悦目有助于教师评分，教师只能为他能看懂的内容打分。回答所提出的问题。要回答所问的问题，而不是回答你自己乐意回答的问题！避免超过问题的范围。

## 3. 如何处理紧张情绪

正确处理对失败的惧怕，要正面思考。如果可能，请教已经通过该科目考试的人，问他们一些问题。做深呼吸放松，这有助于使头脑清醒，缓解紧张情绪。考试前合理膳食，保持旺盛精力，保持冷静。

## 4. 如何克服心理障碍

这是一个普遍问题！如果你在考试中出现这种情况，试试下列方法：使用“线索”纸条。进入考场之前，将记忆“线索”记在纸条上，但你不能将纸条带进考场，因此当你阅读考卷时，一旦有了思路就快速记下。按自己的步调进行答卷。为每个考题或部分分配合理时间，并按此时间安排进行。

# 六、对考核内容的说明

1. 本课程要求考生学习和掌握的知识点内容都作为考核的内容。课程中各章的内容均由若干知识点组成，在自学考试成为考核知识点。因此，课程自学考试大纲中所规定的考试内容是以分解为考核知识点的方式给出的。由于各知识点在课程中的地位、作用以及知识自身的特点不同，自学考试将对各知识点分别按三个能力层次确定其考核要求。

2. 在考试之日起6个月前，由全国人民代表大会和国务院颁布或修订的法律、法规都将列入相应课程的考试范围。凡大纲、教材内容与现行法律、法规不符的，应以现行法律法规为准。命题时也会对我国经济建设和科技文化发展的重大方针政策的变化予以体现。

# 七、关于考试命题的若干规定

1. 考试方式为闭卷、笔试，考试时间为150分钟。评分采用百分制，60分

为及格。考生只准携带 0.5 毫米黑色墨水的签字笔、铅笔、圆规、直尺、三角板、橡皮等必需的文具用品，不可携带计算器。

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。

3. 命题不含超出大纲中考核知识点范围的题，考核目标不高于大纲中所规定的相应的最高能力层次要求。命题着重考核考生对基本概念、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。

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 30%，领会占 30%，应用占 40%。

5. 试题的难度分为：易、较易、较难和难四个等级。每份试卷中不同难度试题的分数比例一般为：2:3:3:2。

6. 本课程考核可能采用的题型主要有：单项选择题、判断改错题、简答题、计算题、案例分析题等题型。

## 附录 题型举例

### 一、单项选择题

1. 税后利润与总股本的比率称为（ ）

A. 市净率      B. 每股收益      C. 每股报酬率      D. 权益比率

参考答案：B

### 二、判断改错题

1. 编制现金流量表的直接法是指将净利润调节成经营活动产生的现金流量净额的方法。

参考答案：×。“直接法”改为“间接法”。

### 三、简答题

1. 财务报表体系构成的内容是什么？

参考答案：

（1）资产负债表；（2）利润表；（3）现金流量表；（4）所有者权益变动表；（5）附注。

### 四、计算题

1. 已知某企业 202X 年财务报表的有关数据如下：

资产负债表：资产总额为 2000 万元，负债总额为 1060 万元，所有者权益期初数为 880 万元。

利润表：营业收入为 3000 万元，营业成本为 2644 万元，营业利润为 306 万元，利润总额为 203 万元，净利润为 136 万元。

此外，企业不存在销售折让、折扣、退回，无优先股，普通股股数为 400 万股，市价为 6.8 元。

要求：根据以上数据，分别计算如下指标：权益乘数、销售净利率、每股收益。

参考答案：

(1) 权益乘数 =  $2000 \div (2000 - 1060) = 2.13$

(2) 销售净利率 =  $(136 \div 3000) \times 100\% = 4.53\%$

(3) 每股收益 =  $136 \div 400 = 0.34$

## 五、案例分析题

1. 徐工机械 2019 年、2018 年的净资产收益率计算过程如表 6-15 所示。

项 目	2019 年	2018 年	差异
总资产平均余额 / 万元	6 927 077	5550 995	1 376 082
净资产平均余额 / 万元	3 199 335	2719 815	479 520
负债平均余额 / 万元			896 562
负债平均余额 / 净资产平均余额			0.13
利息支出万元	-1 459	-1827	368
负债利息率 / %			-0.026
利润总额 / 万元	410 228	221 483	188 745
息税前利润 / 万元			188 377
净利润 / 万元	364 538	205 565	158 973
所得税税率 / %	11.14	7.19	3.95
总资产报酬率 / %	5.94	4.02	1.92
净资产收益率 / %			3.83

① 利息支出按照财务费用计算。

② 负债利息率按利息支出 / 平均负债结算。

③ 所得税率按所得税费用 / 利润总额推算。

**要求：**根据净资产收益率因素分析的第一种方法，计算净资产收益率分析表中的相关指标，并对徐工机械 2019 年、2018 年这两年净资产收益率所产生的差异进行因素分析。

参考答案：

(1) 计算

分析对象为：11.39 % - 7.56% = 3.83%

替代总资产报酬率： $[5.94\% + (5.94\% - 0.065\%) \times 1.04] \times (1 - 7.19\%) = 11.18\%$

替代负债利息率： $[5.94\% + (5.94\% - 0.039\%) \times 1.04] \times (1 - 7.19\%) = 11.21\%$

替代负债/平均净资产： $[5.94\% + (5.94\% - 0.039\%) \times 1.17] \times (1 - 7.19\%) = 11.92\%$

替代所得税税率： $[5.94\% + (5.94\% - 0.039\%) \times 1.17] \times (1 - 11.14\%) = 11.39\%$

总资产报酬率的影响为： $11.18\% - 7.56\% = 3.62\%$

负债利息率的影响为： $11.21\% - 11.18\% = 0.03\%$

负债总额平均值/净资产总额平均值的影响为： $11.92\% - 11.21\% = 0.71\%$

所得税税率的影响为： $11.39\% - 11.92\% = -0.53\%$

最后检验结果为： $3.62\% + 0.03\% + 0.71\% - 0.53\% = 3.83\%$

## (2) 分析：

根据以上分析结果可以看出，在徐工机械净资产收益率的变动中，主要受总资产报酬率的影响，由于总资产报酬率的上升导致净资产收益率上升了 3.62 个百分点，负债利息率的下降导致净资产收益率上升了 0.03 个百分点，所得税税率的上升导致净资产收益率下降了 0.53 个百分点，资本结构的变动对净资产收益率带来了负面影响，使其上升了 0.71 个百分点。