

# 《财务报表分析》实训课程教学大纲

## 一、课程简介

课程中文名	财务报表分析实训				
课程英文名	Practical Training of Financial Statement Analysis			双语授课	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
课程代码	05114181	课程学分	1.5 学分	总学时数	36
课程类别	<input type="checkbox"/> 专业基础课程 <input type="checkbox"/> 专业核心课程 <input type="checkbox"/> 专业选修课程 <input checked="" type="checkbox"/> 综合实践课程 <input type="checkbox"/> 其他	课程性质	<input checked="" type="checkbox"/> 必修 <input type="checkbox"/> 选修 <input type="checkbox"/> 其他	课程形态	<input type="checkbox"/> 线上 <input checked="" type="checkbox"/> 线下 <input type="checkbox"/> 线上线下混合式 <input type="checkbox"/> 社会实践 <input type="checkbox"/> 虚拟仿真实验教学
考核方式	<input type="checkbox"/> 闭卷 <input type="checkbox"/> 开卷 <input type="checkbox"/> 课程论文 <input type="checkbox"/> 课程作品 <input type="checkbox"/> 汇报展示 <input checked="" type="checkbox"/> 报告 <input checked="" type="checkbox"/> 课堂表现 <input type="checkbox"/> 阶段性测试 <input checked="" type="checkbox"/> 平时作业 <input type="checkbox"/> 其他（可多选）				
开课学院	财经学院		开课系(教研室)	金融系	
面向专业	金融工程		开课学期	第四学期	
课程负责人	许竹		审核人	余函	
先修课程	《基础会计学》				
后续课程	《证券投资学》、《公司金融》、《金融工程综合实训》				
选用教材	该门课程为综合实践课程（实训课程），所用的资料以上市公司的财务报表和相关新闻动态为主，无固定教材，在学习中可以参考的书籍见下部分“参考书目”所示。				
参考书目	1. 张新民、钱爱民.《财务报表分析》(第六版)[M].北京:中国人民大学出版社,2023 2. 张先治,陈友邦.《财务分析》(第十版)[M].大连:东北财经大学出版社,2022				
课程资源	无				
课程简介	<p>《财务报表分析实训》是金融工程专业第四学期开设的一门实用性和综合性较强的实践必修课程。本课程以企业财务报表数据为依据，让同学们运用一定的分析方法和技能，对企业的财务状况和经营成果进行一定的计算、分析与评价。通过学习和实践，学生能够掌握财务报表分析的基本方法，提高他们分析和解决问题的能力，对后期课程中所涉及的选股、风险管理、量化投资有极大的帮助，也可以为学生日后从事理财、证券投资、财务管理等工作和相关研究奠定扎实的基础。</p>				

## 二、课程目标

表 2-1 课程目标

序号	具体课程目标
课程目标 1	学生能够运用所学理论知识对上市公司财务报表进行一定的计算与分析，并在此基础上评价公司的财务状况和经营成果，总结公司财务方面存在问题，并提出相应的解决对策。通过学习，学生具备一定的综合分析能力和解决实际问题的能力。
课程目标 2	在课程学习过程中，学生通过小组合作的学习形式去分析上市公司的财务状况，不断提高自身的应变能力、沟通能力、决策分析能力和团队合作能力。
课程目标 3	学生能够充分结合当前的宏观经济情况、行业情况和上市公司自身的发展状况，多角度去分析公司存在的财务问题，提出有特色的解决方案。敢于创新、善于创新，具备创造性思维，从而增加毕业后的就业竞争力。
课程目标 4	学生能够准确判断宏微观经济环境的变化，熟悉财务活动的法律法规，树立正确的金钱价值观。与此同时，应以企业金融岗位能力为导向，以财务人员应具有的良好职业道德为目标，具备诚实守信和谨慎耐心的工作品格，刻苦钻研的业务精神。

表 2-2 课程目标与毕业要求对应关系

毕业要求	指标点	课程目标
毕业要求 1: 思想道德【L】	1.2 学生能够树立金融风险意识和资金时间价值观念，具备科学的思维和敏锐的洞察力，提高财务分析的全面性和准确性。	课程目标 4
	1.3 以企业金融岗位能力为导向，以财务人员应具有的职业道德为目标，学生在学习过程中能够意识到财务数据的重要性，养成诚实守信和谨慎耐心的工作品格，以及刻苦钻研的业务精神。	课程目标 4
毕业要求 4: 专业能力【H】	4.2 基于上市公司近几年的财务报表，能运用所学的知识，准确计算财务指标，并分析指标变动趋势。	课程目标 1
	4.3 结合企业自身情况、行业情况和宏观经济状况对其财务状况和经营成果进行分析与评价，并能将其应用于后期的决策中，具备一定的综合分析能力。	课程目标 1

毕业要求	指标点	课程目标
	4.4 全面总结所选公司存在的财务问题，并结合所学知识提出合理的解决对策，最终做出是否投资该公司的决定，具备一定的解决实际问题的能力。	课程目标 1
毕业要求 6: 团队合作【M】	6.1 学生通过实训课程共同的任务，以及团队型的综合考核方式，相互配合的去计算分析、总结评价、沟通协调，体验过程，反思结果，完成目标。从而，学生能够具备大局意识、协作精神和服务意识，较好地适应团队工作。	课程目标 2
	6.2 通过小组合作的学习模式去分析问题，学生具备一定的应变能力、沟通能力、领导能力和团队合作能力。	课程目标 2
毕业要求 7: 创新创业【L】	7.1 运用所学知识多角度去分析公司存在的财务问题，提出有特色的解决方案，具备创新精神和创新创业能力。	课程目标 3
	7.2 能够洞察经济环境变化对公司经营活动和财务状况的影响，具有专业敏感性。敢于创新、善于创新，具备创造性思维，从而增加毕业后的就业竞争力。	课程目标 3

### 三、教学内容及要求

#### (一) 学习内容

表 3-1 课程学习内容具体介绍

序号	项目名称	教学目标（观测点、重难点）	学时数	项目类型	每组人数	教学方法	课程目标
1	实训 1: 财务分析图表的设计与应用	<p>1. 学生能够利用 Excel 进行资产负债表、利润表和现金流量表的结构分析和趋势分析，并创建相应的数据图表。</p> <p>(1) 资产负债表分析</p> <p>①结构分析图      ②趋势分析图</p> <p>(2) 利润表分析</p> <p>①结构分析图      ②趋势分析图</p> <p>(3) 现金流量表分析</p> <p>①结构分析图      ②趋势分析图</p> <p>2. 学生能够运用 Excel 计算例题中财务指标（偿债能力分析、营运能力分析、盈利能力和发展能力分析），并创建相应的数据图表。</p>	8	演示性	1	<p><b>1. 操作演示法:</b> 教师对财务分析图的每一个步骤做出正确的操作演示，引导学生掌握方法并学会运用。</p> <p><b>2. 任务驱动法:</b> 给予一个操作任务，在强烈的任务动机的驱动下，学生能够进行自主操作与完成练习。</p>	课程目标 1
2	实训 2: 上市公司财务指标的计算	<p>每个小组（4 名同学/组）选择一个自己感兴趣的上市公司，搜集该公司近三至五年的财务报表，学生能够计算所选公司近三年的财务指标，并创建趋势分析图，进行对比分析。在计算中让学生具备谨慎、耐心和细心的工作品格。</p> <p>(1) 搜集一家上市公司近三至五年的财务报表。</p>	10	综合性	4	<p><b>1. 案例分析法:</b> 让学生选择一个感兴趣的上市公司，搜集该公司近三至五年的财务报表，引导学生对公司的财务状况和经营成果进行计算与分析。以真实上市公</p>	课程目标 1、4

		<p>(2)关注所选上市公司竞争对手近三至五年的财务报表。</p> <p>(3)纵向对比分析:计算所选公司近三至五年的财务指标,创建趋势分析图,并对不同年份数据进行比较。</p> <p>(偿债能力、营运能力、盈利能力和发展能力分析)</p> <p>(4)横向对比分析:计算竞争对手近三至五年的财务指标,并将所选上市公司的财务数据与竞争对手进行对比。</p> <p>(偿债能力、营运能力、盈利能力和发展能力分析)</p>				司财务状况为例进行分析,有助于提高学生综合运用能力和解决实际问题的能力。	
3	实训 3: 上市公司财务状况和经营情况的分析与评价	<p>学生根据计算分析结果,并结合企业自身情况、行业状况和宏观经济形势,完成对所选公司财务状况和经营成果的分析与评价。通过从微观、中观和宏观的层面思考并分析问题,让学生具备大局意识、科学的思维和敏锐的洞察力。</p> <p>(1)对近三至五年所选公司财务指标变化趋势进行分析</p> <p>(2)财务指标变化说明的情况及指标变化的原因</p> <p>(3)综合评价企业的财务状况和经营成果</p>	12	综合性	4	<b>任务驱动法:</b> 给予学生需要完成任务,通过查阅资料、讨论分析、促使学生进行自主的学习与探索,提升专业知识的实际运用能力。	课程目标 1、2、4
4	实训 4: 上市公司财务问题的总结与对策	<p>最后,总结并汇报公司存在的财务问题,并经过讨论提出适当的解决对策,最终做出是否投资该公司的决定。学生在提高自身的分析和解决问题能力的同时,具备实事求是、公平公正的作风,以及团队合作创新意识。</p> <p>(1)全面总结所选公司存在的财务问题。</p> <p>(2)提出合理的解决对策。</p> <p>(3)做出是否投资该公司的决定</p>	6	综合性	4	<b>小组讨论法:</b> 引导学生讨论、总结并汇报所选企业财务存在的问题,并结合所学知识,集思广益。提出合理的解决对策。	课程目标 2、3

## （二）时间安排

实训项目1： 财务分析图表的设计与应用	8学时
实训项目2： 上市公司财务指标的计算	10学时
实训项目3 上市公司财务状况和经营情况的分析与评价	12学时
实训项目4 上市公司财务问题的总结与对策	6学时

## （三）工作流程

节次	教学安排	学生任务
第 1-8 节	<p>(1) 资产负债表分析</p> <p>①结构分析图 ②趋势分析图</p> <p>(2) 利润表分析</p> <p>①结构分析图 ②趋势分析图</p> <p>(3) 现金流量表分析</p> <p>①结构分析图 ②趋势分析图</p> <p>此阶段为学生个人作业，进行独立的操作与练习</p>	<p>在教师进行操作演示后，给予学生相应的操作任务如计算财务指标、创建财务数据的结构分析图和趋势分析图，在强烈的任务动机的驱动下，学生能够进行自主操作与完成练习。</p>
第 9-18 节	<p>(1) 搜集一家上市公司近三至五年的财务报表。</p> <p>(2) 关注所选公司竞争对手近三至五年财务报表</p> <p>(3) 纵向对比分析：计算所选公司的财务指标，并对不同年份数据进行比较。</p> <p>(4) 横向对比分析：与竞争对手财务状况进行对比。</p> <p>此阶段为小组作业（4名同学/组），进行团队合作。</p>	<p>小组同学经过讨论后，选择一个感兴趣的上市公司，搜集财务报表，运用所学的财务指标，对上市公司偿债能力、营运能力、盈利能力和发展能力进行计算分析。</p>
第 19-30 节	<p>(1) 上市公司相应的财务指标变化趋势分析。</p> <p>(2) 财务指标变化说明的情况及指标变化的原因</p> <p>(3) 结合企业自身情况、行业状况和宏观经济形势，综合评价企业的财务状况和经营成果。</p> <p>此阶段为小组作业（4名同学/组），需要分工、经过小组内部的讨论和研究，相互配合完成实训任务。</p>	<p>此阶段，学生需要通过查阅资料、关注所选企业新闻动态、小组讨论分析、数据对比分析等方式，完成对所选上市公司财务状况和经营成果的综合分析与评价。</p>
第 31-36 节	<p>(1) 全面总结所选公司存在的财务问题。</p> <p>(2) 提出合理的解决对策。</p> <p>(3) 做出是否投资该公司的决定</p> <p>此阶段为小组作业（4名同学/组），需要组内同学一起总结并讨论财务问题和解决对策。</p>	<p>引导学生讨论、总结并汇报所选企业财务存在的问题，并结合所学知识，集思广益。提出合理的解决对策。</p>

## （四）业务指导

校内老师 1 名或多名指导开展实训课程教学活动，主要由任课老师担任。

## 四、课程考核

### (一) 考核内容与考核方式

表4-1 课程目标、考核内容与考核方式对应关系

课程目标	考核内容	所属学习项目	考核占比	考核方式
课程目标1	1. 利用Excel进行资产负债表、利润表和现金流量表的结构分析和趋势分析，创建相应的数据图。	财务分析图表的设计与应用	50%	实训报告 课堂表现 平时作业
	2. 运用Excel计算例题中财务指标（偿债能力分析、营运能力分析、盈利能力分析和发展能力分析），并创建相应的数据图表。	财务分析图表的设计与应用		
	3. 选择一家上市公司，搜集该公司的财务报表，准确计算公司近三年至近五年的财务指标。	上市公司财务指标的计算		
	4. 根据财务指标计算结果，进行纵向对比分析（所选公司近三至五年的变化趋势）和横向对比分析（与竞争对手对比），并指出财务指标变化的原因。	上市公司财务状况和经营情况的分析与评价		
课程目标2	1. 结合所得财务数据和公司内外部情况，分工完成对上市公司的财务状况和经营成果的分析与评价。	上市公司财务状况和经营情况的分析与评价	25%	实训报告 课堂表现 平时作业
	2. 相互配合的去总结并汇报公司存在的财务问题，并提出相应的解决对策。	上市公司财务问题的总结与对策		
	3. 小组成员共同做出是否投资该公司的决定。	上市公司财务问题的总结与对策		
课程目标3	1. 采用不同的方法，并结合最新的行业发展情况和宏观经济形势，完成对上市公司财务状况的分析。	上市公司财务状况和经营情况的分析与评价	12%	实训报告 平时作业
	2. 根据数据结果，多角度去总结公司存在的财务问题，提出有特色、创新性强的解决方案。	上市公司财务问题的总结与对策		
课程目标4	1. 财务数据及财务指标计算的准确性，考核学生是否具备谨慎、细心的工作品格。	上市公司财务指标的计算	13%	实训报告 课堂表现 平时作业
	2. 洞察公司经营情况、行业发展现状和宏观经济环境变化对公司财务状况的影响，考核学生是否具备科学的思维和敏锐的洞察力。	上市公司财务状况和经营情况的分析与评价		
	3. 按时参加课程实训，积极参与并按时完成自己所分配的实训任务，能够进行正确的操作与演示，考核学生的学习态度是否认真。	财务报表分析实训		

表4-2 课程目标与考核方式矩阵关系

课程目标	考核方式			考核占比
	实训报告(上市公司财务分析报告)成绩比例 60%	课堂表现成绩比例 10%	平时作业(财务分析图表的设计与应用) 30%	
课程目标 1	50%	20%	60%	$50\%=60\%*50\%+10\%*20\%+30\%*60\%$
课程目标 2	30%	40%	10%	$25\%=60\%*30\%+10\%*40\%+30\%*10\%$
课程目标 3	10%	0%	20%	$12\%=60\%*10\%+10\%*0\%+30\%*20\%$
课程目标 4	10%	40%	10%	$13\%=60\%*10\%+10\%*40\%+30\%*10\%$

## (二) 成绩评定

根据《财务报表分析实训》课程的特点，结合金融工程专业对学生专业能力、思想道德、团队合作等方面的要求，课程成绩由平时成绩和期末考试成绩两部分组成。

### 1. 平时成绩评定

(1) **出勤情况及实训课堂表现 (25%)**: 主要考核学生的出勤率、能否按时完成被分配的实训任务、与团队成员的配合情况、教师提问时是否进行正确的操作与演示。

(2) **平时作业(财务分析图表的设计与应用, 75%)**: 主要考核学生利用Excel进行资产负债表、利润表和现金流量表的结构分析、趋势分析和比率分析的情况，要求分析合理，制图清晰，财务指标等结论数据计算准确。

平时成绩 (100%) = 出勤及课堂表现 (25%) + 平时作业 (实训操作) (75%)

### 2. 期末成绩评定 (实训报告)

让学生以小组为单位 (4 人/组) 完成一份财务分析报告。主要考核学生对上市公司财务报表的计算、分析、评价和总结能力。让同学们选择一个感兴趣的上市公司，搜集该公司近三至五年的财务报表，计算财务比率，并创建趋势分析图。然后，根据所得数据，结合企业自身情况、所处行业情况和目前宏观经济情况对所选公司的财务状况和经营成果进行分析与评价。最后，总结公司存在的财务问题，并提出适当的解决对策。

### 3. 总成绩评定

由平时成绩和期末考核成绩构成，总成绩 (100%) = 平时成绩 (40%) + 期末成绩 (60%)

## (二) 评分标准

本实训课程的考核方式主要由课堂表现、平时作业 (财务分析图表的设计与应用) 和实训报告 (上市公司财务分析报告) 构成，各项目具体的评分标准参考如下：



表 4-3 评分标准（非试卷考核项目）

考核项目	评分标准				
	优秀 (100>x≥90)	良好 (90>x≥80)	中等 (80>x≥70)	及格 (70>x≥60)	不及格 (x<60)
课堂表现	<p>(1) 出勤率为100%，无迟到、早退现象。(2) 能按时完成被分配的实训任务，与团队成员配合默契。(3) 能准确回答教师所提问题，并进行正确的操作与演示。</p>	<p>(1) 除特殊情况外，出勤率为100%，无迟到、早退现象。(2) 能按时完成实训任务，与团队成员配合较为默契。(3) 能准确回答教师所提问题，并进行较为准确的操作与演示。</p>	<p>(1) 出勤率较高，基本无迟到、早退现象。(2) 能按时完成实训任务，与团队成员配合相对默契。(3) 回答教师所提问题基本正确，并能够进行基本准确的操作与演示。</p>	<p>(1) 除特殊情况外，出勤率高于70%，偶尔有迟到、早退现象。(2) 能按时完成实训任务。(3) 回答教师所提问题基本正确，经提示后，能进行基本的操作与演示。</p>	<p>(1) 出勤率低、经常出现迟到、早退现象。(2) 无法按时完成所分配的实训任务，与团队成员配合较差。(3) 无法准确回答教师所提问题，操作与演示步骤与数据错误。</p>
平时作业 (财务分析图表的设计与应用)	<p>(1) 公式运用正确，财务指标计算准确无误。(2) 图形表格清晰美观，符合数据特点，直观呈现出财务数据的变化趋势。(3) 思路清晰，分析结论正确、数据全面。</p>	<p>(1) 公式运用正确，财务指标计算准确无误。(2) 绘制的图形表格较为清晰美观，较好的呈现出财务数据的变化趋势。(3) 思路较为清晰，分析结论较为正确，数据全面。</p>	<p>(1) 公式运用正确，财务指标计算结果基本准确。(2) 绘制的图形表格清晰，能基本的呈现出财务数据的变化趋势。(3) 思路较为清晰，分析结论基本正确，数据较为全面。</p>	<p>(1) 公式运用基本正确，财务指标计算结果基本准确。(2) 绘制的图形表格基本清晰，能相对准确的呈现出财务数据的变化趋势，但不够美观。(3) 思路基本清晰，分析结论无重大错误，数据的全面性还不足。</p>	<p>(1) 公式运用错误，财务指标计算结果准确率低。(2) 绘制的图形表格不符合数据特点，无法直观呈现出财务数据的变化趋势。(3) 操作思路混乱，分析结论错误，数据不够全面。</p>
实训报告 (上市公司财务分析报告)	<p>(1) 准确计算所选公司近三年的财务指标，并创建对应的趋势分析图。(2) 能够很好的结合企业自身发展情况、所处行业状况和</p>	<p>(1) 准确计算所选公司近三年的财务指标，并创建对应的趋势分析图。(2) 能够较好的结合企业自身发展情况、所处行业现状和</p>	<p>(1) 能够较为准确的计算所选公司近三年的财务指标，并创建趋势分析图。(2) 能够结合企业自身的发展情况</p>	<p>(1) 能够基本的计算所选公司近三年的财务指标，并创建趋势分析图。(2) 能够基于公司目前的经营和发展情</p>	<p>(1) 所选公司近三年的财务指标计算有误，创建的趋势分析图不够清晰美观。(2) 无法运用所学知识对所选上市公</p>

	<p>目前宏观经济形势，完成对所选上市公司的财务状况和经营成果的分析与评价。</p> <p>(3)能够全面总结所选公司存在的财务问题，并提出合理且有特色的解决方案。</p> <p>(4)格式正确、分析合理、有自己的观点，能做出正确的决策。</p>	<p>目前宏观经济形势，完成对所选上市公司的财务状况和经营成果的分析与评价。</p> <p>(3)能够较为全面总结所选公司存在的财务问题，并提出合理的解决方案。(4)格式正确、分析较为合理，能做出正确的决策。</p>	<p>和行业现状，对所选上市公司的财务状况和经营成果进行一定的分析与评价。(3)能够较为全面的总结公司存在的财务问题，并提出较为合理的解决方案。(4)格式正确、分析较为合理，做出正确的决策。</p>	<p>况，对其财务状况和经营成果进行一定的分析与评价。(3)能够总结公司存在的财务问题，但不够全面，所提出的解决方案基本合理。(4)格式基本正确、分析基本合理，能够做出相对正确的财务决策。</p>	<p>司的财务状况和经营成果进行分析与评价。</p> <p>(3)公司财务问题的总结不全面，且提出的解决方案不合理或者与财务问题完全无关。</p> <p>(4)报告格式混乱、分析有误、无法做出正确的财务决策。</p>
--	---	--	---	--	--

## 五、其他说明

本课程大纲依据2023版金融工程专业人才培养方案，由财经学院金融系讨论制定，财经学院教学工作委员会审定，教务处审核批准，自2023级开始执行。