

《企业财务报表分析》教学大纲

课程名称： ACC409 《企业财务报表分析》 Financial Statement Analysis

课程性质： 会计学与管理专业基础课，其他专业和学院选修或根据专业培养方案确定

学分课时： 2 学分，36 课时

主讲教师： 张新民 王秀丽 余恕莲 吴革 钱爱民 孔宁宁等

所属院系： 国际商学院会计系

电话：64493506，E-mail：zhangxinmin9@263.net

教学对象： 四年级本科生或具有同等学历的学生

考核方式： 课堂提问、讨论，小组案例分析（演讲和提交分析报告以及小组提问），期中阶段测试，期末考试（也可以采用写分析报告的形式）

其中：

| | |
|---------|-----|
| 课堂提问、讨论 | 10% |
| 小组案例分析 | 20% |
| 期中阶段测试 | 10% |
| 期末考试 | 60% |

出勤要求： 学生累计旷课不得超过四课时，缺课累计不得超过该门课程教学总课时的三分之一。

课程简介：

《企业财务报表分析》是会计学专业和其他相关专业必须学习的专业基础课程。本课程的特色与生命力在于：坚决摒弃传统的就会计论会计、就报表论报表、就财务论财务的讲授方法，力图在企业管理的系统中对财务状况及其质量进行分析，并通过财务报表分析对企业管理进行透视。

学完本门课程，学生将树立正确的效益观、正确的资产质量观、资本结构质量观、利润质量观、现金流量质量观、财务状况整体的质量观和平衡观等。

教学目标：

本课程注重分析问题和解决问题能力的培养，积极参与课堂讨论非常重要。因此，在学习该课程中，还将分小组进行案例分析，各小组成员的参与程度与小组成绩呈正相关。

小组案例分析评分标准：分析报告格式规范；分析内容合理及逻辑性强；陈述报告简洁、明了；回答问题注意技巧；小组成员参与度高；小组成员积极提问题。

通过本课程的学习，学生应掌握的主要内容包括：与报表编制有关的基本原则、基本概念；资产质量及其分析、资本结构质量及其分析、利润质量及其分析、现金流量质量及其分析、财务状况整体质量及其分析、比率分析等；影响经济决策的非财务因素，等等。

课程结束以后，学生应能够对企业财务状况的整体质量进行系统化分析。

教学方法：

1. 课堂精讲理论。在本课程上，教师将主要讲授下列理论问题：企业财务状况质量分析的概念体系与方法体系（包括资产质量、资本结构质量、利润质量、现金流量质量等概念体系以及上述诸方面质量分析的方法体系）；企业财务信息操纵的识别方法；比率分析方法；企业财务分析中非货币信息的利用等。

2. 课堂案例研讨。在本课程中，教师将三分之一的时间用于课堂案例研讨。案例主要取材于国内著名上市公司。在案例的内容上，主要涉及不同行业的财务报表、企业并购、企业间投资、企业融资策略等。在具体组织形式上，则主要采用教师引导分析案例与学生小组案例研讨相结合的方式。在案例的来源上，既采用教材中的已有案例，也采用由教师预先布置给学生，由学生在课后采集的案例。

3. 学生讲述。在本门课的教学过程中，教师还引导学生课外收集与企业财务报告有关的最新的法规变化，并安排一定时间要求学生在课堂上进行讲解。

学生讲述将极大地提高学生的时间管理能力、演讲能力以及语言组织能力，并对学生独立开展科研活动的意识培养和能力培养大有益处。

教学手段：多媒体教学

先修课程：《财务会计》、《公司理财》、《管理会计》、《管理学原理》

选用教材：《企业财务报表分析——教程与案例》，张新民编著，对外经济贸易大学，2004年4月版。

主要参考书目：

- 1、张新民著：《企业财务分析》，浙江人民出版社，2000年10月版。
- 2、张新民编著：《企业财务报表分析——教程与案例》，对外经济贸易大学出版社，2004年4月版。
- 3、张新民、王秀丽著：《解读财务报表——案例分析方法》，对外经济贸易大学出版社，2003年10月版。
- 4、哈佛商学案例精选集（英文影印版）：《解读财务报表》，中国人民大学出版社，2002年9月版。
- 5、戴维：《公司财务报告与分析（英文版）》，东北财经大学出版社，2002年9月版
- 6、中国证券报互动版

教学内容：**第一讲 财务报表分析概述****【教学目的和要求】**

通过本讲的学习，学生应该对企业财务报表的构成体系及其三张报表之间的关系有所了解，了解制约企业财务报表编制的惯例、原则与法规因素。

【教学时数】2课时

- 一、企业财务报表的基本体系
 - 1、财务会计报告的种类
 - 2、资产负债表
 - 3、利润表
 - 4、现金流量表
 - 5、其他财务会计报告
 - 6、三张表之间的基本关系
- 二、制约报表编制的惯例、原则与法规因素
 - 1、财务会计的基本假设前提
 - 2、财务会计的一般原则
 - 3、制约财务报表编制的法规体系
 - (1) 会计法与会计准则
 - (2) 会计制度
 - (3) 对上市公司报表编制的特别要求

小组案例分析：科龙电器 1999 年、青岛海尔 2000 年年报中的三张报表基本结构与内部数量联系

第二讲 利润表的基本关系及其质量分析

【教学目的和要求】

通过本讲的学习，学生应该掌握利润表的质量分析方法，包括企业营业利润实现过程分析、利润结构分析和利润结果分析。

【教学时数】4 课时

- 一、企业利润的确认原则
- 二、营业利润实现过程的质量分析
 - 1、营业收入的质量分析
 - (1) 营业收入的产品品种构成分析
 - (2) 营业收入的地区构成分析
 - (3) 营业收入的实现方式分析
 - (4) 产品的抗变能力分析
 - 2、费用的质量分析
- 三、利润结构的质量分析

- 1、利润表本身的质量
- 2、注意利润的结构与资产结构之间的对应关系
- 3、关注营业利润与投资收益各自带来现金流量的能力
- 四、利润结果的质量分析
- 五、企业利润恶化的征兆

小组案例分析：科龙电器 1999 年、青岛海尔 2000 年年报中利润质量分析

第三讲 资产质量以及资产按质量分类

【教学目的和要求】

通过本讲的学习，在复习过去所学知识的基础上，主要要求学生自己运用过去所学知识建立资产质量的概念，掌握资产按质量分类的理论，掌握资产质量的相对有用性。

【教学时数】2 课时

一、资产质量的概念

- 1、资产的概念及其分类
- 2、资产质量的概念

二、资产按质量分类的理论

三、资产质量的相对有用性

小组案例分析：如何看待科龙电器 1999 年年报中期初期末资产质量的变化？

第四讲 货币资金和短期债权质量分析

【教学目的和要求】

通过本讲学习，掌握基本的货币资金质量与短期债权质量的分析方法。

【教学时数】2 课时

一、货币资金质量分析

- 1、规模适当性分析
- 2、收支控制制度分析
- 3、小金库的识别
- 4、货币资金的构成质量分析

二、短期债权质量分析

- 1、商业债权与非商业债权
- 2、商业债权规模的决定因素

- 3、商业债权的质量分析方法
- 4、其他应收款的质量分析
- 5、不良债权的处理与报表披露

小组案例分析：（1）青岛啤酒 1994 年货币资金存量恰当性分析；（2）科龙电器 1999 年期末债权质量分析

第五讲 存货和流动资产质量分析

【教学目的和要求】

通过本讲学习，掌握存货与流动资产质量分析。

【教学时数】4 课时

一、存货质量分析

- 1、存货的范围
- 2、存货会计的主要问题
- 3、存货数量的确定—两种盘存制
- 4、存货价值量的确定—外购存货成本构成
- 5、存货价值量的确定—自制存货成本构成
- 6、存货价值量的确定—发出存货成本构成
- 7、存货价值量的确定—贬值存货成本的处理
- 8、存货的质量分析

二、流动资产质量分析

- 1、流动资产质量分析的意义
- 2、流动资产质量分析的内容

小组案例分析：（1）康佳电子 2002 年存货质量分析；（2）科龙电器 1999 年、上海汽车 1999 年和科龙电器 2002 年流动资产质量分析

第六讲 长期投资质量分析

【教学目的和要求】

通过本讲学习，掌握长期投资质量分析方法以及合并报表的分析。

【教学时数】4 课时

一、短期投资与长期投资的基本差异

- 二、对长期投资质量的基本认识
 - 1、长期难以控制的资源流出
 - 2、高风险资产区域
 - 3、投资收益的确认可能引起货币状况恶化
- 三、长期投资构成分析
 - 1、行业构成分析
 - 2、品种构成分析
 - 3、地域构成分析
- 四、长期投资效益与质量分析
 - 1、长期股权投资的会计处理惯例
 - 2、投资所消耗的资源
 - 3、对外投资质量的报表披露
 - 4、投资规模与投资收益
 - 5、投资收益的产生渠道
 - 6、投资收益与质量
- 五、长期投资与合并报表分析
 - 1、合并报表的若干认识问题
 - 2、合并报表与个别报表的区别
 - 3、合并报表编制过程中应该抵消的重复因素
 - 4、合并报表的用途分析

小组案例分析：（1）科龙电器 1999 年投资质量分析；（2）科龙电器 1999 年年报中合并报表分析；（3）青岛海尔 2002 年年报中合并报表分析

第七讲 固定资产与无形资产质量分析

【教学目的和要求】

通过本讲学习，掌握固定资产和无形资产质量分析方法。

【教学时数】4 课时

- 一、固定资产质量分析
 - 1、固定资产与低值易耗品的区分
 - 2、固定资产的取得方式与财务状况的外在表现
 - 3、固定资产与技术装备水平和规模效益
 - 4、固定资产的折旧问题
 - 5、固定资产的清理问题

- 6、固定资产的减值问题
- 7、固定资产的质量分析
- 二、无形资产质量分析
- 1、无形资产的含义与范围
- 2、无形资产会计的难点
- 3、商誉的定义与特点
- 4、无形资产会计处理的一般惯例及其对报表使用者的影响
- 5、无形资产的质量分析
- 三、表外资源分析
- 四、其他资产的质量分析

小组案例分析：(1) 科龙电器 1999 年固定资产质量分析；(2) 天津泰达 2002 年固定资产和无形资产质量分析

第八讲 所得税会计的报表含义、资本结构与质量分析

【教学目的和要求】

通过本讲学习，学生应了解所得税会计的报表含义，资本结构质量的含义以及资本结构质量分析。

【教学时数】4 课时

- 一、所得税会计的报表含义
- 1、会计利润与应税利润的一般差异
- 2、对永久性差异与时间性差异的区分
- 3、所得税会计的一般处理方法
- 4、递延税款项目的报表含义
- 二、资本结构质量的含义
- 三、资本结构的质量分析
- 1、资本成本的水平与企业资产报酬率的对比关系
- 2、企业资本来源的期限构成与企业资产结构的适应性
- 3、企业的财务杠杆状况与企业承受的财务风险的适应性
- 4、企业的财务杠杆状况与企业未来融资要求以及未来发展的适应性
- 5、企业股权结构与企业发展战略的适应性
- 6、股权结构对应的资产结构
- 7、融资行为与融资环境分析
- 8、几种重组的财务分析

9、债转股对债权人和债务人的财务影响

小组案例分析：（1）科龙电器 1999 年年报中资本结构的质量分析；（2）天歌科技 2002 年年报中资本结构的质量分析

第九讲 现金流量及其质量分析

【教学目的和要求】

通过本讲学习，学生应了解现金流量表的基本结构，掌握对现金流量表的分析方法。

【教学时数】2 课时

一、现金流量表的基本结构与内在关系

- 1、现金流量表的沿革
- 2、现金流量及其分类
- 3、不涉及现金流量的三类活动
- 4、现金流量表的基本结构与内在关系

二、现金流量质量的分析方法

- 1、经营活动现金流量的质量分析
- 2、经营活动现金流量充足性分析
- 3、投资活动现金流量的质量分析
- 4、筹资活动现金流量的质量分析

小组案例分析：（1）科龙电器 1999 年、2002 年现金流量表的整体分析；（2）青岛海尔 2001 年、2002 年现金流量表的整体分析。

第十讲 比率分析、企业财务状况的整体分析方法

【教学目的和要求】

通过本讲学习，学生应了解比率分析的基本原理，掌握企业财务状况的整体分析方法。

【教学时数】4 课时

一、比率分析

- 1、财务报表的常规分析方法
- 2、比率的基本分类
- 3、比率分析的常用指标
- 4、财务失败的预测

- 5、比率分析中存在的问题
- 二、企业财务状况的整体分析方法
 - 1、企业财务状况的质量观
 - (1) 资产的质量
 - (2) 资本结构的质量
 - (3) 盈利的质量
 - (4) 现金流量的质量
 - 2、企业财务状况的平衡观
 - (1) 资产结构的平衡
 - (2) 融资结构的平衡
 - (3) 融资期限结构与资产结构的平衡
 - (4) 盈利结构的平衡
 - (5) 利润分配结构的平衡
 - (6) 现金流量结构的平衡
 - (7) 利润与现金流量的平衡
 - (8) 存货周转与债权周转的平衡

小组案例分析：(1) 科龙电器 1999 年财务状况的整体分析；(2) 青岛海尔 2001 年、2002 年财务状况的整体分析。

第十一讲 其他影响报表分析的因素分析

【教学目的和要求】

通过本讲学习，学生应了解其他影响企业报表分析的因素。

【教学时数】4 课时

- 一、报表附注
 - 1、定义
 - 2、意义
 - 3、主要内容
 - 4、报表附注对于企业财务状况质量分析的作用
- 二、审计报告
 - 1、审计报告及其出具条件
 - 2、审计报告对财务信息的质量含义
- 三、其他非货币因素

- 1、人力资源结构与政策
- 2、表外无形资产
- 3、企业的扩张基础
- 4、企业所处的行业及其发展前景
- 5、企业与国家宏观政策
- 6、其他因素

小组案例分析：以 2002 年报资料为基础，考虑表外因素分析科龙电器和青岛海尔未来的财务状况的走势。