

## 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 雷光勇 吴革 钱爱民 续芹等

**所属院系:** 国际商学院会计系

电话: 64493412, E-mail: zhangxinmin8@vip.sohu.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。

财务报表分析是以会计报表资料为主要依据, 从会计数据表面去解释会计信息的内涵与质量, 分析中不仅包括对会计报表所披露的信息内涵的分析, 还包括对会计原则与政策的局限性分析、会计方法选择及变动的分析、会计信息的真实性分析等。财务报表分析将应用专门的分析技术与方法, 通过对企业的资产质量、资本结构质量、利润质量以及现金流量质量等方面的分析, 对企业的筹资能力、偿债能力、投资收益、盈利能力、企业价值等方面作出评价, 从而得出对企业财务状况、经营成果及现金流量的全面、综合的判断, 为企业的投资者、债权人、经营者及其关注企业的其他组织或个人, 了解企业过去、评价企业现状、预测企业未来, 做出正确决策提供准确的信息或依据

本课程将侧重运用质量分析方法，按利润表——资产负债表——现金流量表的顺序，对会计报表要素的进行综合质量分析。学完本课程，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：**张新民、王秀丽编著：《企业财务报告分析》，高等教育出版社，2005年8月版。

### 参考资料：

1、张新民等著：《企业财务质量分析与透视》，中国财政经济出版社，2006年12月版。

2、李心合、赵华：《企业报表分析》，中国人民大学出版社，2004年版。

- 3、张新民、钱爱民编著：《财务报表分析案例评析》，北京大学出版社，2007年7月版。
- 4、张新民等著：《企业财务战略研究》，对外经济贸易大学出版社，2007年3月。
- 5、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。
- 7、哈佛商学院案例精选集（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。
- 8、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。
- 9、张先治，陈友邦：《财务分析》，东北财经大学出版社，2008年第四版。
- 10、孙铮等：《中外会计与财务案例研究》，上海财经大学出版社。
- 11、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】

财务报表编制不仅仅肩负反映企业真实的经营状况的责任，还会受到现行法律法规、会计原则和惯例、会计方法的选择、企业不同时期的报表编制动机的影响。通过本章学习，应该掌握企业财务报表的构成体系及报表之间的内在联系；了解制约企业财务报表编制的惯例、原则与法规因素，掌握财务报表分析的常规方法。

#### 【教学时数】4课时

- 一、会计确认、计量、记录和报告
- 二、制约会计报表的法规体系
- 三、制约会计报表编制的基本原则
- 四、企业编制会计报表的现实动机
- 五、会计报表体系及内在联系

案例分析：清华紫光2002年、科龙电器1999年年报中的三张报表基本结构与内部数量联系。

### 第二讲 利润质量的分析

#### 【教学目的和要求】

通过本章学习，首先应该了解利润的确认原则及其局限性；掌握利润表的质量分析方法，包括企业利润实现过程的分析、利润结构的分析和利润结果的分析；了解操纵利润的主要手段。

#### 【教学时数】6课时

- 一、企业利润的确认原则
- 二、利润实现过程的质量分析
- 三、利润结构的质量分析

- 四、 利润结果——利润对应的资产质量分析
- 五、 过度追求利润的后果
- 六、 企业利润恶化的征兆
- 七、 操纵利润的主要手段

案例分析：科龙电器 1999 年、青岛海尔 2000 年年报中利润的质量。

### 第三讲 资产质量及资产案质量分类

#### 【教学目的和要求】

通过本章学习，要求学生运用学过的财务会计知识，如资产的基价原则、资产的质量特征、资产按质量的分类方法，不同资产质量分析的主要思路。

#### 【教学时数】2 课时

- 一、资产的计量原则
- 二、资产的质量特征
- 三、资产质量分析的重点

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的质量分析

#### 【教学目的和要求】

通过本章学习，要求学生运用学过的财务会计知识，如资产的基价原则、资产的质量特征、资产按质量的分类方法，不同资产质量分析的主要思路。

#### 【教学时数】4 课时

- 一、货币资金的质量特征
- 二、货币资金的静态规模的适当性
- 三、货币资金收付制度分析
- 四、小金库的成因与识别
- 五、货币资金动态质量分析
- 六、债权的质量分析方法
- 七、其它应收款的质量问题
- 八、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）2006 年丹东化纤的关联方资金占用。

### 第五讲 存货的质量分析

#### 【教学目的和要求】

通过本章学习，要求学生掌握存货的主要核算环节的会计处理对报表分析的影响，掌握存货分析的主要思路。

#### 【教学时数】2 课时

- 一、存货的核算机制对存货信息的影响
- 二、存货、固定资产、营业成本与营业利润的关系分析
- 三、存货与债权、债务的关系分析
- 四、存货质量分析的主要思路

小组案例分析：康佳电子 2002 年、科龙电器 1999 年、上海汽车 1999 年存货质量的比较分析

#### 第六讲 长期投资的质量分析

##### 【教学目的和要求】

通过本章学习，要求学生掌握长期投资不同的核算方法所引发的会计信息的差异，对长期投资质量分析的主要思路。

##### 【教学时数】2 课时

- 一、投资的分类及长短期投资的基本差异
- 二、对投资的几点悲观认识
- 三、长期投资的会计处理方法差异和选择的主观性
- 四、长期投资的效益与质量分析

小组案例分析：科龙电器 1999 年投资质量分析、泰安鲁润投资方法选择适当性分析

#### 第七讲 固定资产、无形资产的质量分析

##### 【教学目的和要求】

通过本章学习，要求学生掌握长期经营资产的质量特征、分析方法和思路。

##### 【教学时数】2 课时

- 一、固定资产的质量特征及其分析方法
- 二、无形资产的核算惯例及其质量分析方法
- 三、表外资源的质量分析
- 四、其它资产的质量分析

小组案例分析：（1）2006 年无锡小天鹅长期经营资产质量分析；（2）天津泰达 2002 年无形资产质量分析。

#### 第八讲 所得税会计与资本结构的质量分析

##### 【教学目的和要求】

通过本章学习，应掌握资本结构质量的含义以及资本结构质量分析思路，了解所得税会计在会计报表中的含义，

##### 【教学时数】2 课时

- 一、资本结构的含义
- 二、资本结构的质量分析
- 三、所得税会计在会计报表中的反映

案例分析：科龙电器 1999 年年报中资本结构的质量分析，国美 2006 年资本结构分析，2006 年通话金马的债务重组的财务效应，2006 年青岛海尔德非现金融资与扩张。

#### 第九讲 现金流量表及现金流量的质量分析

**【教学目的和要求】**

通过本章学习，应了解现金流量表的基本结构，编制方法，掌握对现金流量表的分析方法。

**【教学时数】** 4 课时

- 一、现金流量表的基本结构及编制方法
- 二、现金流量质量的分析方法
  - 1、现金流量质量特征
  - 2、经营活动现金流量的充足性与合理性分析
  - 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
  - 5、补充资料中非现金活动的分析
  - 6、现金流量表的操纵
- 三、不同生命周期企业利润与现金流量的表现
- 四、不同生命周期各类现金流量的变动特点

小组案例分析：（1）科龙电器 1999 年现金流量表的整体分析；（2）青岛海尔 2001 年现金流量表的整体分析。（3）科龙 2005 年财务质量的整体分析。

## 第十讲 比率分析方法的应用及其局限性

**【教学目的和要求】**

通过本章学习，学生应掌握主要财务指标的含义及其应用，了解相关财务指标的缺陷和分析时注意的问题。

**【教学时数】** 2 课时

- 一、比率分析法
- 二、财务状况的综合分析

小组案例分析：（1）科龙 2005 年财务质量的整体分析；（2）2005 年天歌科技的信息操纵；（3）泛海建设 2007 年综合信息质量。

## 第十一讲 其他影响企业报表分析的因素

**【教学目的和要求】**

通过本章学习，学生应了解合并报表的作用和分析方法，并掌握其他因素对报表分析的影响。

**【教学时数】** 2 课时

- 一、合并报表的特征、编制原理以及用途的分析
- 二、报表附注的主要内容以及对于财务状况质量分析的作用
- 三、审计报告的种类
- 四、其他非货币因素
- 五、对关联方交易的认识
- 六、会计作假的动因分析
- 七、抑止会计作假的对策



小组案例分析：（1）科龙电器 1999 年现金流量表的整体分析；（2）青岛海尔 2001 年现金流量表的整体分析。（3）2005 年科龙的审计质量与利润质量。

学生案例分析陈述（4 课时）