

高纲4411

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（2026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》是江苏省高等教育自学考试审计学（专升本）专业的必考科目，是面向“财务审计”方向设置的专业核心课程。本课程以企业财务报表分析与解读为核心内容，融合会计学、财务管理、审计学等相关专业基础知识，兼具综合性、应用性与策略性。本课程主要涵盖财务报表分析原理、财务报表会计分析，以及财务报表能力分析等内容。本课程着重培养考生对企业财务状况、经营成果与现金流量的解读、判断与分析能力，并根据判断、分析结果做出相关决策。

二、课程目标

通过本课程学习，使考生系统掌握财务报表分析的基本概念、基本理论、基本方法与工具；能够运用所学专业知识和方法对企业的财务报表进行分析与评价。在此基础上，培养考生进行综合财务分析的能力，提升财务判断、风险识别及审计职业能力，为从事财务、会计、审计等相关工作奠定坚实基础。

1. 掌握财务报表分析的基本概念、基本原理和基本分析方法；
2. 熟悉资产负债表、利润表、现金流量表的结构与内在勾稽关系，能够运用课程所学知识与企业财务报表，开展财务报表整体分析和重点项目分析；
3. 熟练掌握运用财务报表分析各项指标，分析企业盈利能力、营运能力、偿债能力与增长能力；
4. 具备利用企业财务数据进行综合分析、辅助决策及识别财务报表异常与舞弊迹象的能力，为财务、审计类职业发展提供专业支撑。

三、与相关课程的联系与区别

学习本课程前，考生应具备会计学基础知识，熟悉资产负债表、利润表与现金流量表的编制方法与各项报表结构和内容。本课程与《财务会计（中级）》等课程联系紧密，但定位与功能存在不同，因此学习时需注意与有关课程的相互衔接。

四、课程的重点和难点

本课程的重点包括：财务报表分析方法；资产负债表、财务综合分析与评价。
课程的难点包括：资产负债表、利润表与现金流量表会计分析；盈利能力分

析、营运能力、偿债能力与增长能力分析。

II 考核目标

本大纲在考核目标中，按照识记、领会、应用三个层次规定考生应达到的能力要求。三个能力层次为递进关系，各能力层次的具体含义是：

识记：要求考生能够识别、记忆教材中的重要知识点，并根据考核要求，做正确的表述、选择与判断。

领会：要求考生能够理解知识点的内涵及外延，并根据考核要求对具体问题进行解释、分析与归纳。

应用：要求考生能够运用教材知识与分析方法，对企业实际财务报表进行计算、分析和评价，并得出合理、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

通过对本章的学习，要求考生识记财务报表与财务报告的含义；领会财务报表体系的构成与关系；领会资产负债表、利润表、现金流量表、股东权益变动表及附注的结构、内容与作用。

二、考核知识点与考核要求

（一）财务报表体系的构成

识记：①财务报表的体系；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

领会：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

领会：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

领会：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

领会：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。

领会：①财务报表附注的结构及内容；②财务报表附注的作用。

三、本章的重点与难点

本章重点：①利润表的结构、内容与作用；②财务报表附注的披露内容与重要作用。

本章难点：①财务报表之间的关系；②资产负债表的结构、内容与作用；③现金流量表的结构、内容与作用。

第二章 财务报表分析原理

一、学习目的与要求

通过对本章的学习，要求考生识记财务报表分析的主体、目标与作用；领会财务报表分析程序；对财务报表分析的方法，对财务报表进行相应分析的应用。

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财务报表分析的目的；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指标分析法；⑤因素分析法；⑥综合分析法。

三、本章的重点与难点

本章重点：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；⑥水平分析法；⑦垂直分析法；⑧趋势分析法；⑨指标分析法。

本章难点：①会计分析与财务分析区别；②因素分析法的应用；③综合分析法的应用。

第三章 资产负债表会计分析

一、学习目的与要求

通过对本章的学习，要求考生识记资产负债表分析的内涵、目的与步骤；对资产负债表比较分析的方法，对资产、负债及股东权益项目进行会计分析的应用。

二、考核知识点与考核要求

（一）资产负债表整体分析

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

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；

（二）资产项目会计分析

应用：①货币资金项目会计分析；②应收账款项目会计分析；③其他应收款项目会计分析；④存货项目分析；⑤固定资产项目会计分析。

（三）负债和股东权益项目会计分析

领会：①短期借款项目会计分析；②应付账款项目会计分析；③其他应付款项目会计分析；④长期借款项目会计分析；⑤资本公积项目会计分析；⑥未分配利润项目会计分析。

三、本章的重点与难点

本章重点：①货币资金项目会计分析；②固定资产项目会计分析。

本章难点：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；④应收账款项目会计分析；⑤存货项目分析。

第四章 利润表会计分析

一、学习目的与要求

通过对本章的学习，要求考生识记利润表分析的内涵、目的与步骤；对利润表分析的方法，对收入、成本费用等项目进行会计分析的应用。

二、考核知识点与考核要求

（一）利润表整体分析

识记：①利润表分析的内涵；②利润表分析的目的；③利润表分析的步骤。

应用：①利润表水平分析；②利润表垂直分析；③利润表趋势分析。

（二）收入项目会计分析

领会：①收入的确认和计量；②收入造假的典型手段。

应用：①收入会计分析的主要方法。

（三）成本费用项目会计分析

领会：①成本费用的确认和计量；②成本费用造假的典型手段。

应用：①成本费用会计分析的主要方法。

三、本章的重点与难点

本章重点：①收入造假的典型手段；②收入会计分析的主要方法；③成本费用造假的典型手段；④成本费用会计分析的主要方法。

本章难点：①利润表水平分析；②利润表垂直分析；③利润表趋势分析；④收入的确认和计量。

第五章 现金流量表会计分析

一、学习目的与要求

通过对本章的学习，要求考生识记现金流量表分析的内涵、目的与步骤；对现金流量表比较分析、项目分析方法，对现金流量表进行分析的应用。

二、考核知识点与考核要求

（一）现金流量表整体分析

识记：①现金流量表的内涵；②现金流量表的目的；③现金流量表的步骤。

应用：①现金流量表的水平分析；②现金流量表垂直分析；③现金流量表趋势分析。

（二）现金流量表项目会计分析

领会：①现金流量表的编制难点；②现金流量表项目财务造假的典型手段。

应用：①现金流量表项目会计分析的主要方法。

三、本章的重点与难点

本章重点：①现金流量表项目财务造假的典型手段；②现金流量表项目会计分析的主要方法。

本章难点：①现金流量表的水平分析；②现金流量表垂直分析；③现金流量表趋势分析；④现金流量表的编制。

第六章 盈利能力分析

一、学习目的与要求

通过对本章的学习，要求考生识记盈利能力分析的内涵、目的与内容；掌握对营业盈利能力指标、资产盈利能力指标、对企业进行盈利能力分析与评价的应用。

二、考核知识点与考核要求

（一）营业盈利能力分析

识记：①营业盈利能力分析的内涵；②营业盈利能力分析的目的；③营业盈利能力分析的内容。

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

（二）资产盈利能力分析

识记：①资产盈利能力分析的内涵；②资产盈利能力分析的目的；③资产盈利能力分析的内容。

应用：①总资产报酬率计算与分析；②总资产净利率计算与分析；③投资资本回报率计算与分析。

（三）资本盈利能力分析

识记：①资本盈利能力分析的内涵；②资本盈利能力分析的目的；③资本盈利能力分析的内容。

应用：①净资产收益率计算与分析；②盈余现金保障倍数的计算与分析；③上市公司盈利能力分析特色指标：每股收益、每股净资产、每股股利、市盈率、市净率与股票获利率的计算与分析。

三、本章的重点与难点

本章重点：①销售毛利率计算与分析；②销售净利率计算与分析；③总资产报酬率计算与分析。

本章难点：①总资产报酬率计算与分析；②总资产净利率计算与分析；③净资产收益率计算与分析；④盈余现金保障倍数的计算与分析；⑤上市公司盈利能力分析特色指标：每股收益、每股净资产、每股股利、市盈率、市净率与股票获利率的计算与分析。

第七章 营运能力分析

一、学习目的与要求

通过对本章的学习，要求考生识记营运能力分析的内涵、目的与意义；掌握对流动资产、固定资产和整体资产营运能力分析指标，对企业进行营运能力分析与评价的应用。

二、考核知识点与考核要求

（一）流动资产营运能力分析

识记：①流动资产营运能力分析的内涵；②流动资产营运能力分析的目的；③流动资产营运能力分析的意义。

应用：①流动资产周转速度指标计算与分析；②应收账款周转速度指标计算与分析；③存货周转速度指标计算与分析；④现金转化周期计算与分析。

（二）固定资产营运能力分析

识记：①固定资产营运能力分析的内涵；②固定资产营运能力分析的目的；③固定资产营运能力分析的意义。

应用：①固定资产周转率计算与分析；②固定资产成新率计算与分析；③闲置固定资产比率的计算与分析。

（三）整体资产营运能力分析

识记：①整体资产营运能力分析的内涵；②整体资产营运能力分析的目的；③整体资产营运能力分析的意义。

应用：①总资产周转率的计算与分析；②总资产产值率的计算与分析；③不良资产比率的计算与分析。

三、本章的重点与难点

本章重点：①应收账款周转速度指标计算与分析；②存货周转速度指标计算与分析；③固定资产周转率计算与分析。

本章难点：①现金转化周期计算与分析；②总资产周转率的计算与分析。

第八章 偿债能力分析

一、学习目的与要求

通过对本章的学习，要求考生识记偿债能力分析的内涵、目的与内容，掌握

对短期偿债能力、长期偿债能力分析指标，对企业进行偿债能力分析与评价的应用。

二、考核知识点与考核要求

（一）短期偿债能力分析

识记：①短期偿债能力分析的内涵；②短期偿债能力分析的目的；③短期偿债能力分析的内容。

应用：①流动比率的计算与分析；②速动比率的计算与分析；③现金比率的计算与分析；④短期偿债能力比率的关系与应用。

（二）长期偿债能力分析

识记：①长期偿债能力分析的内涵；②长期偿债能力分析的目的；③长期偿债能力分析的内容。

应用：①资产负债率的计算与分析；②所有者权益比率的计算与分析；③产权比率的计算与分析。

（三）利息支付能力分析

应用：①利息保障倍数的计算与分析；②现金利息保障倍数的计算与分析；③EBITDA 利息保障倍数的计算与分析。

三、本章的重点与难点

本章重点：①流动比率的计算与分析；②速动比率的计算与分析；③现金比率的计算与分析；④短期偿债能力比率的关系与应用；⑤资产负债率的计算与分析；⑥产权比率的计算与分析；⑦利息保障倍数的计算与分析。

本章难点：①利息保障倍数的计算与分析；②现金利息保障倍数的计算与分析；③EBITDA 利息保障倍数的计算与分析。

第九章 增长能力分析

一、学习目的与要求

通过对本章的学习，要求考生识记增长能力分析的内涵、目的与内容，掌握单项增长能力、整体增长能力分析指标，对企业增长能力进行分析与评价的应用。

二、考核知识点与考核要求

（一）投入增长能力分析

识记：①资产增长率的计算与分析；②研发经费投入强度的计算与分析。

（二）收益增长能力分析

应用：①营业收入增长率的计算与分析；②利润增长率的计算与分析。

（三）价值增长能力分析

应用：①股东权益增长率的计算与分析；②资本保值增值率的计算与分析。

（四）整体增长能力分析

识记：①整体增长能力分析的意义。

领会：①整体增长能力分析的思路。

应用：①整体增长能力分析框架的应用。

三、本章的重点与难点

本章重点：①资产增长率的计算与分析；②研发经费投入强度的计算与分析。

本章难点：①营业收入增长率的计算与分析；②利润增长率的计算与分析；③股东权益增长率的计算与分析；④资本保值增值率的计算与分析；⑤整体增长能力分析框架的应用。

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

《企业财务报表分析》课程自学考试大纲是根据审计学（专升本）专业考试计划的要求，结合自学考试的特点而制定的。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、深度与广度，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、掌握课程知识范围和程度的依据，也是进行自学考试命题的依据。

二、关于自学教材

本课程使用教材为：《财务报表分析》（第5版），池国华、王玉红编，清华大学出版社、北京交通大学出版社，2025年。

三、自学方法的指导

本课程作为一门专业课程，内容多、难度大，考生在自学过程中应注意以下几点：

1. 在学习前，应仔细阅读课程大纲的第一部分，了解课程的性质、地位和任务，熟知课程的基本要求以及本课程与有关课程的联系，使以后的学习能紧紧围

绕课程的基本要求。

2. 在阅读某一章教材内容前，应先认真阅读大纲中关于该章的考核知识点、自学要求和考核要求，注意对各知识点的能力层次要求，以便在阅读教材时做到心中有数，有的放矢。

3. 阅读教材时，应根据大纲要求，要逐段细读，逐句推敲，集中精力，吃透每个知识点，对基本概念必须深刻理解，基本原理必须牢固掌握，在阅读中遇到个别细节问题不清楚，在不影响继续学习的前提下，可暂时搁置。

4. 学完教材的每一章内容后，应认真完成教材中的习题和思考题，这一过程可帮助考生理解、消化和巩固所学知识，增强分析问题、解决问题的能力。

四、对社会助学的要求

1. 应熟知考试大纲对课程所提出的总体要求和各章的知识点。

2. 应掌握各知识点要求达到的层次，并深刻理解各知识点的考核要求。

3. 对考生进行辅导时，应以指定的教材为基础、以考试大纲为依据，不要随意增删内容，以免与考试大纲脱节。

4. 辅导时应对考生进行学习方法的指导，提倡考生“认真阅读教材，刻苦钻研教材，主动提出问题，依靠自己学懂”的学习方法。

5. 辅导时要注意基础、突出重点，要帮助考生对课程内容建立一个整体的概念，对考生提出的问题，应以启发引导为主。

6. 注意对考生能力的培养，特别是自学能力的培养，要引导考生逐步学会独立学习，在自学过程中善于提出问题、分析问题、作出判断和解决问题。

7. 要使考生了解试题难易与能力层次高低两者不完全是一回事，在各个能力层次中都存在着不同难度的试题。

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，一定要跟进课程并完成作业。为了在考试中做出满意的回答，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、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、关于命题和考试的若干规定

1. 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。

2. 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%。

3. 要合理安排试题的难易程度，试题的难度可分为：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。

4. 本课程考试试卷中可能采用的题型有：单项选择题、判断改错题、简答题、计算题、案例分析题等。

5. 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，可携带没有存储功能的普通计算器。

附录 题型举例

一、单项选择题

1. 公司股票价格与每股收益的比率称为 ()

A. 市净率 B. 市盈率 C. 每股股利 D. 股票获利率

参考答案: B

二、判断并改错题

1. 财务分析的目的在于评价企业财务报表所反映的财务状况与经营成果的真实程度。

参考答案: ×。“财务分析”改为“会计分析”。

三、简答题

1. 简述固定资产规模和结构发生变动的主要原因。

参考答案: (1) 资产购置与接收; (2) 在建工程转入; (3) 发生兼并收购; (4) 资产处置与报废; (5) 战略转型与模式调整; (6) 进行财务造假。

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:

$$(1) \text{权益乘数} = \text{资产总额} \div \text{所有者权益总额} = 2000 \div (2000 - 1060) = 2.13$$

$$(2) \text{销售净利率} = \text{净利润} \div \text{营业收入净额} \times 100\% = (136 \div 3000) \times 100\% = 4.53\%$$

$$(3) \text{每股收益} = (\text{净利润} - \text{优先股股利}) \div \text{发行在外普通股的加权平均数} = 136 \div 400 = 0.34$$

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题表所示。

题表 净资产收益率计算过程

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	3 727 742	2 831 180	896 562
负债平均余额 / 净资产平均余额	1.165	1.041	0.13
利息支出万元	-1 459	-1827	368
负债利息率 / %	-0.039	-0.065	-0.026
利润总额 / 万元	410 228	221 483	188 745
息税前利润 / 万元	408 769	219 656	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 / %	11.39	7.56	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 / 平均负债计算。

③所得税率按所得税费用 / 利润总额推算。

要求：利用净资产收益率因素分析的第二种方法对徐工机械 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)

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。