

全国高等教育自学考试指定教材  
经济管理类专业

# 财 务 报 表 分 析

(2008 年版)

(附：财务报表分析自学考试大纲)

全国高等教育自学考试指导委员会 组编  
袁 淳 吕兆德 主编

中国财政经济出版社

### Ⅲ 有关说明与实施要求

为了使本大纲的规定在个人自学、社会助学及考试命题中得到贯彻和落实,现对有关问题作出说明,并提出具体实施要求。

#### 一、关于考核目标的说明

为使考核内容具体化和考核要求标准化,本大纲在列出课程内容的基础上,对各章规定了考核目标,包括考核知识点和考核要求。明确考核目标,能够使自学应考者进一步明确考核内容和要求,更有目的地系统学习教材;使社会助学者能够更全面、更有针对性地分层进行辅导;使考试命题能够更加明确命题范围,更加准确地安排试题的知识能力层次和难易度。

本大纲的考核目标,按识记、理解和应用三个层次规定所应达到的能力层次要求。其中,应用层次还可分为简单应用和综合应用两个子层次。各能力层次的涵义是:

识记:能了解有关的名词、概念和知识的涵义,并能正确认识和表述。

理解:在识记的基础上,能全面把握基本原理和基本知识,掌握有关原理、概念的区别和联系。

应用:在领会的基础上,能运用基本原理、基本概念分析和解决有关的理论问题和实际问题。

## 二、自学考试大纲的目的和作用

本课程自学考试大纲是根据会计学专业自学考试计划的要求,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。

本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,它是编写本课程自学考试教材和辅导书的依据,是社会助学组织进行自学辅导的依据,是自学者学习教材、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。

## 三、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试的依据,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。课程内容在教材中可以体现一定的深度或难度,但在大纲中对考核的要求一定要适当。

大纲与教材所体现的课程内容是基本一致的;大纲里面的课程内容和考核知识点,教材里一般也要有。反过来教材里有的内容,大纲里就不一定要体现。注意:如果教材是推荐选用的,其中有的内容与大纲要求不一致的地方,应以大纲规定为准。

## 四、关于自学教材

指定教材:《财务报表分析》,全国高等教育自学考试指导委员会组编,袁淳、吕兆德主编,中国财政经济出版社2008年版。

## 五、自学方法指导

1. 应考者应该在全面、系统学习的基础上掌握《财务报表分析》的基本内容,对概念、名词、步骤应以识记为主,对名词的

内涵、影响因素、分析指标、分析方法应以领会为主，还要会应用分析指标和分析方法。在掌握基本内容的基础上再抓重点、难点，进一步巩固提高学习效果。

2. 学习《财务报表分析》要注意寻找全书的主线，运用已经学过的课程，将各章的内容串起来，以便于思考、便于记忆。全书的内容都是以财务报告等财务资料为依据，以会计学 and 统计学的有关知识为基础，自考生若已牢固掌握或能及时复习会计学 and 统计学的相关知识，对本课程的学习是大有裨益的。

3. 自学考试完全靠考生自觉学习、自主学习。考生应充分利用指定的资料，认真看书、认真做练习，尽可能争取听辅导课。做练习是重要的学习环节，通过做练习常常能发现自己的疏漏，再回头看书，才能准确把握。学习既要逐句、逐段、逐节、逐章地读懂、有选择地记忆，也需要比较、归纳、概括，即经历“由薄变厚、由厚变薄”、逐步积累、抓住线索、提炼精髓的过程。应考者可自主安排所学课程，但一定要注意各门课程之间的联系，一定要安排足够的时间。

4. 注重理论联系实际。对于自考者而言，要做好综合练习。

## 六、对社会助学者要求

1. 社会助学者应根据本大纲规定的考试内容和考核目标，认真钻研指定教材，明确本课程的特点和学习要求，对自学应考者进行切实有效的辅导，引导他们防止自学中的各种偏向，把握社会助学的正确导向。

2. 要正确处理基础知识和应用能力的关系，努力引导自学应考者将识记、领会和应用联系起来，把基础知识转化为应用能力，在全面辅导的基础上，着重培养和提高他们分析问题和解决问题的能力。

3. 要正确处理重点和一般的关系。课程内容有重点和一般之

分,但考试内容是全面的,而且重点和一般是相互联系的,不是截然分开的。社会助学者应指导自学应考者全面、系统地学习教材,掌握全部考核知识点,在此基础上再突出重点与难点。要把握重点,不要把自学应考者引向猜题押题。

## 七、关于考试命题的若干要求

1. 本课程的考试内容和考试要求,皆在本大纲所规定的范围之内。考试命题应覆盖到各章,并适当突出重点章节,体现本课程的内容重点。

2. 本课程在试题中对不同能力层次要求的分数比例不同,一般为:识记占20%,领会占40%,应用占40%。

3. 本课程试题的难易度试题的比例一般为:易占20%,较易占30%,较难占30%,难占20%。必须注意,命题难易度与能力层次不是同一个概念,在各能力层次中都会有不同难度的试题,切勿混淆。

4. 本课程试卷可能采用的题型有:单项选择题、多项选择题、简答题、计算题、分析题等。具体参见本大纲附录。

5. 考试时间:150分钟。

6. 考试方式:闭卷,笔试。考试时考生可携带无存储记忆功能的计算器进入考场。

## 附录：题型举例

### 一、单项选择题

1. 某企业年初应收款项为 3 700 万元，年末应收款项为 4 100 万元，全年销售收入净额为 58 520 万元，已知其赊销收入额占其销售收入的 80%，则该公司应收账款的周转天数为（ ）。

A. 23 天

B. 24 天

C. 25 天

D. 26 天

2. 利息保障倍数指标计算公式中，分子是指（ ）。

A. 税前利润

B. 税后利润

C. 税前利润 + 利息费用

D. 税后利润 + 利息费用

### 二、多项选择题

1. 下列财务比率中，比率越高，说明企业长期偿债能力越强的有（ ）。

A. 总资产收益率

B. 净资产收益率

C. 资产负债率

D. 利息保障倍数

E. 流动比率

2. 下列项目中，影响总资产收益率的有（ ）。

A. 利息费用

B. 所得税

C. 利润总额

D. 期初资产总额

E. 期末资产总额

### 三、简答题

1. 财务分析的基本方法有哪些?
2. 简述企业营运能力对偿债能力的影响。

### 四、计算题 (要求列出计算过程和结果)

1. 某企业 2006 年 12 月 31 日有关资产、负债的资料为: 流动资产 1 285 万元, 其中, 现金和有价证券 200 万元、存货 500 万元; 资产总额 1 870 万元; 负债总额 1 020 万元, 其中, 流动负债 583 万元。要求: 计算该企业 2004 年的流动比率、速动比率和现金比率。

2. 某企业 2006 年有关资产项目的资料如下表所示:

| 金额单位: 万元 |          |          |
|----------|----------|----------|
| 项 目      | 2006 年年初 | 2006 年年末 |
| 流动资产     | 13 400   | 14 300   |
| 其中: 应收账款 | 5 280    | 5 200    |
| 存货       | 4 770    | 4 850    |
| 固定资产     | 18 800   | 18 000   |
| 资产总额     | 43 800   | 43 600   |

已知 2006 年销售收入净额为 48 000 万元 (其中 70% 为赊销), 销售成本为 38 500 万元。

要求: 计算该公司 2006 年的总资产周转次数、固定资产周转次数、流动资产周转次数、应收账款周转次数、存货周转次数、营业周期。(小数点保留两位)

### 五、分析题

资料: 已知某企业 2005 年、2006 年有关财务资料如下表所示:

金额单位：万元

| 项 目       | 2005 年 | 2006 年 |
|-----------|--------|--------|
| 销售收入      | 2 800  | 3 500  |
| 净利润       | 308    | 420    |
| 平均资产总额    | 1 280  | 1 980  |
| 平均负债总额    | 550    | 855    |
| 平均所有者权益总额 | 730    | 1 125  |

要求：

(1) 运用上述数据分别计算该企业 2005 年和 2006 年的下列财务比率：

销售净利率

总资产收益率

资产负债率

权益乘数

净资产收益率

总资产周转率

(2) 运用杜邦财务分析体系对该企业的所有者权益报酬率及其增减变动原因进行分析。