

# 广东工程职业技术学院

## 财务报表模拟实训指导书

适用专业：会计和财务管理

### 一、财务报表分析的作用与任务

财务报表模拟实训是会计和财务管理专业的一门必修课程，是该专业核心职业技能的一个重要组成部分。通过本课程的教学，强化并巩固学生对财务报表工作的全面认识，进一步增强了学生适应会计核算岗位、税务会计岗位与会计管理岗位工作的能力。

通过实训，使学生进一步提高综合实践应用能力，理解通过分析财务报表能够全面反映企业的财务状况、经营成果和现金流量情况。但是单纯从财务报表上的数据还不能直接或全面说明企业的财务状况，特别是不能说明企业经营状况的好坏和经营成果的高低，只有将企业的财务指标与有关的数据进行比较才能说明企业财务状况所处的地位，因此要进行财务报表分析，了解企业组织形式，熟悉企业会计工作的业务流程，理解各会计相关岗位的工作关联关系，明确各个会计岗位的职责，掌握会计工作的具体方法，为学生毕业后实现零距离就业奠定坚实的基础。

### 二、财务报表模拟实训目标与基本要求

#### （一）实训目标

财务报表的编制和分析能力是作为财务人员及社会人必备的能力，要求学生必须从思想上和行动上重视财务报表编制和分析的实训课。通过财务报表编制和分析的实践活动，掌握财务报表编制和分析的技能和方法，真正做到理论与实践相联系，从而提高综合分析问题和解决问题的能力，促进知识向能力的转化。

#### 2. 具体目标

##### （1）知识目标

| 实训项目 | 实训名称   |
|------|--------|
| 实训一  | 财务分析概论 |
| 实训二  | 财务报告分析 |

|     |          |
|-----|----------|
| 实训三 | 盈利能力分析   |
| 实训四 | 营运能力分析   |
| 实训五 | 偿债能力分析   |
| 实训六 | 增长能力分析   |
| 实训七 | 财务综合分析评价 |

## （2）能力目标

通过实训，掌握财务报表编制和分析的技能和方法，真正做到理论与实践相联系，从而提高综合分析问题和解决问题的能力，促进知识向能力的转化。

## （3）素质目标

①良好的职业行为：热爱本专业，钻研业务；②良好职业道德：诚实守信，实事求是；③团结协作精神：增强团队意识，发挥团队精神；④信息获取能力：利用书籍和网络获取相关信息。

## （二）对教师的要求

教师必须重视实践经验的学习，充分利用网中网财务报表分析系统中的单项和案例综合实训，以及其他现代教育技术的运用，尽可能运用现代化、多样化手段，以多媒体、录像和案例分析等方法提高学生解决和处理实际问题的综合职业能力，实施实践指导。

教师应当做好以下工作：

1. 按实训要求指导学生准备好实训用品。
2. 指导学生进行实训，一般要求一人为一组，每位学生独立完成相关作业。
3. 说明实训企业基本情况、实训要求和考核办法。
4. 指导学生按章节和训练任务逐步开展训练。
5. 指导学生编制资产负债表、利润表和现金流量表。
6. 指导学生分析资产负债表。
7. 指导学生分析利润表。
8. 指导学生编制现金流量表和编写财务分析报告。
9. 对学生的实训结果进行总结和评比。

10. 能访问安装了产品主机的计算机,《财务分析实训教学平台》(厦门网中网软件有限公司)。

产品均采用 B/S 结构进行设计,只需要在一台服务器上安装软件,学生机与教师机只要有 IE 浏览器就可使用软件。

产品以实训教学为主导,依据单元实训、综合实训、分岗实训、混岗实训等原则组织实训内容。

产品实现了界面仿真、功能仿真和内容仿真,并且能够对学生的实训结果进行智能判断,用红字指出具体错误位置,不仅提高了学生的学习兴趣和学习效果,而且减轻了教师的辅导工作量。

学校还可以利用网中网的软件平台开发自己的校本课程,将老师的智慧与软件平台融合在一起。

### (三) 对学生的要求

对学生的要求包括道德要求和技术性要求两个方面。

#### 1. 道德要求

- (1) 财务报表模拟实训的操作过程要符合会计法规。
- (2) 财务报表模拟实训账务处理要符合会计核算原理。
- (3) 学生在进行财务报表模拟实训时,态度要端正,目的要明确,作风要踏实,操作要认真,以一个会计人员的身份参与实训。

#### 2. 技术性要求

- (1) 会计报表项目的填制要准确、完整。
- (2) 会计报表的文字、数字书写要清晰、工整、规范。
- (3) 会计报表的填制(编制)要及时。
- (4) 熟练掌握上市公司财务数据查询的能力
- (5) 熟练掌握网中网财务报表分析系统,同时运用系统里的分析工具进行简单分析财务报表
- (6) 熟练掌握会计科目的使用范围。

### 三、财务报表模拟实训需要的会计用品

#### (一) 会计凭证

1. 每位学生科目汇总表 5 张。

## （二）会计账簿

1. 每位学生一本总账。
2. 现金日记账和银行存款日记账各一本。
3. 三栏式、数量金额式、多栏式明细账各一本。固定资产专用账页 20 张，增值税专用账页 4 张。

## （三）会计报表

资产负债表、利润表和现金流量表每位学生各 2 张。

## 四、有关会计资料

厦门网中网财务报表模拟实训系统：按任务提供实训资料

## 五、财务报表模拟实训内容和时间进程安排

本实训总课时为 16 学时。作为一门课程安排在一学期完成，周课时为 4 节，具体安排如下：

| 实训项目 | 实训名称     | 实训课时 |
|------|----------|------|
| 实训一  | 财务分析概论   | 1 课时 |
| 实训二  | 财务报告分析   | 2 课时 |
| 实训三  | 盈利能力分析   | 3 课时 |
| 实训四  | 营运能力分析   | 3 课时 |
| 实训五  | 偿债能力分析   | 3 课时 |
| 实训六  | 增长能力分析   | 2 课时 |
| 实训七  | 财务综合分析评价 | 2 课时 |

## 六、实训操作指导

### 6.1 实训一 财务分析概论

### 6.1.1 实训目的

了解和掌握财务分析的主要分析方法，包括财务分析概论课件、水平分析法、垂直分析法、趋势分析法、比率分析法。

### 6.1.2 实训任务

根据背景资料即所给出的公司财务报表，按题目所要求的财务分析基本分析方法进行财务分析。

### 6.1.3 理论方法的实训

财务分析主要技术方法：

**水平分析法：**指将反映企业报告期财务状况的信息与反映企业前期或历史某一时期财务状况的信息进行对比，研究企业各项经营业绩或财务状况的发展变动情况的一种财务分析方法。根据提供的资产负债表,进行水平分析，分析结果展示如下：

| 资产负债表水平分析表 |       |       |      |        |
|------------|-------|-------|------|--------|
| 项 目        | 年末数   | 年初数   | 变动额  | 单位：万元  |
|            |       |       |      | 变动率（%） |
| 应收账款       | 4071  | 3144  | 927  | 29.5   |
| 存货         | 3025  | 2178  | 847  | 38.9   |
| 流动资产合计     | 8684  | 6791  | 1893 | 27.9   |
| 固定资产       | 8013  | 6663  | 1350 | 20.3   |
| 无形资产       | 6267  | 1244  | 5023 | 403.8  |
| 资产总计       | 22964 | 14698 | 8266 | 56.2   |
| 应付账款       | 5277  | 3614  | 1663 | 46.0   |
| 流动负债合计     | 5850  | 4140  | 1710 | 41.3   |
| 长期负债       | 10334 | 4545  | 5789 | 127.4  |
| 负债合计       | 16184 | 8685  | 7499 | 86.3   |
| 实收资本       | 6000  | 5000  | 1000 | 20.0   |
| 所有者权益合计    | 6780  | 6013  | 767  | 12.8   |
| 负债及所有者权益总计 | 22964 | 14698 | 8266 | 56.2   |

水平分析法中变动数量的计算公式是：变动数量=分析期某项指标实际数-前期同项指标实际数；变动率的计算公式是：变动率(%)=变动数量/前期实际数量×100%(公式所说的前期，可指上年度，也可指以前某一年度)。

**垂直分析法：**在一张财务报表中，用表中各项目的数据与总体（或称报表合计数）相比较，以得出该项目在总体中的位置、重要性与变化情况。

垂直分析法的步骤：（1）计算出表中各项目在总体中所占比重；（2）通过该比例判断该项目在报表中所占位置、其重要性如何；（3）将该比例与基期或上一年度的比例数据相对比，观察其变化趋势。实训是根据化工企业的利润表进行垂直分析训练：

| 利润表垂直分析 |      |         |           |
|---------|------|---------|-----------|
| 项目      | 实际   | 同行业平均水平 | 实际与同行业的差额 |
| 营业收入    | 100% | 100%    | 0         |
| 减：营业成本  | 60%  | 60%     | 0         |
| 期间费用    | 8%   | 10%     | -2%       |
| 营业利润    | 32%  | 30%     | 2%        |

**趋势分析法：**通过对财务报表中各类相关数字进行分析比较，尤其是将一个时期的财务报表和另一个或几个时期的财务报表相比较，以判断一个公司的财务状况和经营业绩的演变趋势及其在同行业中地位变化等情况。

趋势分析法包括（1）定基动态比率：即用某一时期的数值作为固定的基期指标数值，将其他的各期数值与其对比来分析；（2）环比动态比率：它是以每一分析期的前期数值为基期数值而计算出来的动态比率。根据参考资料分析太原北海有限公司利润表。（采用 2015 年数据为定基，用定基百分比法分析，答案用百分数表示）

| 利润表趋势分析表 |      |      |      |
|----------|------|------|------|
| 项 目      | 2015 | 2016 | 2017 |
| 营业收入     | 100% | 200% | 300% |
| 减：营业成本   | 100% | 150% | 200% |
| 营业利润     | 100% | 250% | 400% |
|          |      |      |      |
|          |      |      |      |
|          |      |      |      |
|          |      |      |      |

审核：赵峰铭

制单：吴承洪

比率分析法是以同一期财务报表上若干重要项目的相关数据相互比较，求出比率，用以分析和评价公司的经营活动以及公司目前和历史状况的一种方法，是财务分析最基本的工具。

由于进行财务分析的目的不同，因而各种分析者包括债权人、管理当局，政府机构等所采取的侧重点也不同。作为股票投资者，主要是掌握和运用四类比率，即反映公司的获利能力比率、偿债能力比率、成长能力比率、周转能力比率这四大类财务比率。

#### 6.1.4 实训引导

实训中涉及的资产负债表、利润表相关项目，以及有关的财务比率，是财务分析课程的基础知识，学生应对其有一定的理解和掌握。

每一种财务分析技术方法都有自己的优点和局限性，以及相应的适用范围。指导教师应帮助学生掌握和了解。

## 6.2 实训二 财务报告分析

### 6.2.1 资产负债表分析

#### 6.2.1.1 实训目的

掌握资产负债表的分析方法。

### 6.2.1.2 实训任务

根据给出的公司资产负债表项目相关数据进行企业财务状况的财务分析。

资产负债表是公司最主要的综合财务报表之一。它是一张平衡表，分为“资产”和“负债+所有者权益”两部分。我们利用资产负债表的资料，可以看出公司资产的分布状态、负债和所有者权益的构成情况，据以评价公司资金营运、财务结构是否正常、合理；分析公司的流动性或变现能力，以及长、短期债务数量及偿债能力，评价公司承担风险的能力；利用该表提供的资料还有助于计算公司的获利能力，评价公司的经营绩效。

➤ 资产结构，主要反映流动资产同固定及长期资产之间的比例关系。反映资产结构的指标是流动资产率，其计算公式为：流动资产率=流动资产额/资产总额。

➤ 负债结构，主要是反映负债总额与所有者权益、长期负债与所有者权益之间的比例关系。通过分析，可以了解企业自有资金负债率和负债经营率。

### 6.2.1.3 实训内容（部分图表样式摘选）

➤ 资产负债表项目分析的有关图表，例如：

| 负债项目          |           |           |
|---------------|-----------|-----------|
| 编制单位：太原北海有限公司 |           | 单位：万元     |
| 项目            | 期初金额      | 期末金额      |
| 短期借款          | 55000.00  | 37600.00  |
| 应付票据          | 2400.00   | 4100.00   |
| 预收款项          | 8000.00   | 7000.00   |
| 应付账款          | 7500.00   | 6600.00   |
| 其他应付款         | 230.00    | 387.00    |
| 应付职工薪酬        | 3270.00   | 4000.00   |
| 应交税费          | 4500.00   | 1600.00   |
| 应付股利          | 2000.00   | 1100.00   |
| 应付利息          | 430.00    | 700.00    |
| 流动负债合计        | 83330.00  | 63087.00  |
| 长期借款          | 17000.00  | 18400.00  |
| 应付债券          | 25000.00  | 20000.00  |
| 长期应付款         | 181000.00 | 181000.00 |
| 长期负债合计        | 223000.00 | 219400.00 |
| 负债合计          | 306330.00 | 282487.00 |

审核：赵峰铭                      制单：吴承洪

1. 要求：对负债的变动情况进行分析.

| 负债变动情况分析表 |        |        |            |               |
|-----------|--------|--------|------------|---------------|
| 单位: 万元    |        |        |            |               |
| 项 目       | 期初     | 期末     | 期末相对期初的变动额 | 期末相对期初的变动率(%) |
| 短期借款      | 55000  | 37600  | -17400     | -31.64        |
| 应付票据      | 2400   | 4100   | 1700       | 70.83         |
| 预收款项      | 8000   | 7000   | -1000      | -12.50        |
| 应付账款      | 7500   | 6600   | -900       | -12.00        |
| 其他应付款     | 230    | 387    | 157        | 68.26         |
| 应付职工薪酬    | 3270   | 4000   | 730        | 22.32         |
| 应交税费      | 4500   | 1600   | -2900      | -64.44        |
| 应付股利      | 2000   | 1100   | -900       | -45.00        |
| 应付利息      | 430    | 700    | 270        | 62.79         |
| 流动负债合计    | 83330  | 63087  | -20243     | -24.29        |
| 长期借款      | 17000  | 18400  | 1400       | 8.24          |
| 应付债券      | 25000  | 20000  | -5000      | -20.00        |
| 长期应付款     | 181000 | 181000 | 0.00       | 0.00          |
| 长期负债合计    | 223000 | 219400 | -3600      | -1.61         |
| 负债合计      | 306330 | 282487 | -23843     | -7.78         |

➤ 资产负债表水平与垂直分析，例如：

2. 厦门化工公司资产负债表如附件参考资料所示，请根据该资料运用水平分析法分析厦门化工有限公司资产负债表中各项目的变动情况。

注：此处所指权益是广义的概念，即权益=负债+所有者权益。（最后两栏保留两位小数，有%提示的，答案不需再填写%，数据为零时不填）

3. 要求：根据第 1 题和相关资料对厦门化工有限公司的资产负债表的变动情况作出资产方面的评价。（%内保留两位小数）

|                                                                                                                                                                                                                                                                              |         |         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| 该公司本期总资产增加了 (1) 万元，增长幅度为 (2) 。其中:主要是固定资产增加引起的，固定资产净值增加了 (3) 万元，对资产的影响为 (4) ，表明企业的生产能力有所 (5) ；流动资产增加 (6) 万元，对资产的影响为 (7) ，说明企业资产的流动性有所提高。特别是货币资金的大幅度增加，对增强企业的偿债能力，满足资金流动性需要都是有利的。同时也应当看到，本期存货大幅度减少应引起注意。应收账款的增加应结合企业 (8) 的变动情况和收账政策进行分析；对外投资增加了8800万元，增长幅度为20.85%，应结合 (9) 进行分析 |         |         |
| ① 49400                                                                                                                                                                                                                                                                      | ② 5.03% | ③ 27500 |
| ④ 2.80%                                                                                                                                                                                                                                                                      | ⑤ 增强    | ⑥ 10100 |
| ⑦ 1.03%                                                                                                                                                                                                                                                                      | ⑧ 销售收入  | ⑨ 投资收益  |

4. 要求：运用垂直分析法分析资产负债表的结构分析及权益分析，资产与权益结构的对应关系分析

#### 6.2.1.4 实训引导

➤ 根据给出的资产负债表项目的相关资料，运用一定的财务分析方法对企业的财务状况进行分析和评价。

➤ 注意培养学生良好的计算能力，综合和灵活运用财务知识分析和解决问题的能力。

#### 6.2.2 利润表分析

##### 6.2.2.1 实训目的

掌握利润表的分析方法。



### 6.2.2.2 实训任务

根据给出的公司利润表项目相关数据进行企业经营成果的财务分析。

#### 理论回顾

- 利润表是反映企业在一定时期（月份、季度、年度）经营成果的会计报表。它是依据“收入－费用＝利润”的关系，按照其重要性，将收入、费用和利润项目依次排列，并根据会计账簿日常记录的大量数据累计整理后编制而成，是一种动态报表。
- 利润表包括两个方面：一是反映公司的收入及费用，说明公司在一定时期内的利润或亏损数额，据以分析公司的经济效益及盈利能力，评价公司的管理业绩；另一部分反映公司财务成果的来源，说明公司的各种利润来源在利润总额中占的比例，以及这些来源之间的相互关系。

收入项目分析。公司通过销售产品、提供劳务取得各项营业收入，也可以将资源提供给他人使用，获取租金与利息等营业外收入。收入的增加，则意味着公司资产的增加或负债的减少。

- 要对成本费用的结构与变动趋势进行分析，分析各项费用占营业收入百分比，分析费用结构是否合理，对不合理的费用要查明原因。同时对费用的各个项目进行分析，看看各个项目的增减变动趋势，以此判定公司的管理水平和财务状况，预测公司的发展前景。

要求实训以下项目：

- 利润增减变动分析
- 财务费用分析

| 财务费用分析表 |        |        |                  |
|---------|--------|--------|------------------|
| 单位:千元   |        |        |                  |
| 项目      | 2017年  | 2016年  | 2017年相对2016年的增减额 |
| 利息支出    | 970    | 128676 | -127706          |
| 减:利息收入  | 26854  | 25320  | 1534             |
| 汇兑损失    | 3108   | 2809   | 299              |
| 减:汇兑收益  | 1480   | 756    | 724              |
| 其他      | 134    | 132    | 2                |
| 财务费用合计  | -24122 | 105541 | -129663          |

- 成本水平分析

| 成本水平分析表 |           |           |                 |       |             |
|---------|-----------|-----------|-----------------|-------|-------------|
| 单位:元    |           |           |                 |       |             |
| 成本项目    | 2017年实际成本 | 2016年实际成本 | 2017年相对2016年增减额 | 增减(%) | 对单位成本的影响(%) |
| 直接材料    | 655       | 602       | 53              | 8.80  | 4.90        |
| 直接人工    | 159       | 123       | 36              | 29.27 | 3.33        |
| 制造费用    | 322       | 356       | -34             | -9.55 | -3.15       |
| 产品单位成本  | 1136      | 1081      | 55              | 5.09  | 5.09        |

#### 实训引导

- 根据给出的利润表项目的相关资料，运用一定的财务分析方法对企业的经营成果进行分析和评价。

- 培养学生良好的计算能力，综合与灵活运用财务知识进行财务分析的能力，分析和解决问题的能力。能对成本费用、各种利润进行分析，以及对利润表进行综合分析。

### 6.2.3 现金流量表及所有者权益变动表分析

#### 6.2.3.1 实训目的

掌握现金流量表及所有者权益变动表的分析方法。

#### 6.2.3.2 实训任务

根据给出的公司现金流量表项目相关数据进行企业现金流量的财务分析。

根据给出的公司所有者权益变动表项目相关数据进行企业的财务分析

#### 6.2.3.3 理论回顾

现金流量表是反映企业一定期间内经营活动、投资活动和筹资活动所引起的现金流入和流出,表明企业的获利能力。跟以营运资金为基础编制的财务状况变动表相比,现金流量表更能反映企业的偿付能力。

在分析企业偿债能力时,首先要看企业当期取得的现金收入在满足生产经营所需现金支出后,是否有足够的现金用于偿还到期债务。在拥有资产负债表和损益表的基础上,可以用以下两个比率来分析:短期偿债能力=经营现金流量/流动负债,长期偿债能力=经营现金流量/总负债。

对企业投资者来说,通过对现金流量表进行分析,可测定企业的偿债能力,有利于其做出决策;对债权人来讲,偿债能力的强弱是他们作出贷款决策的基本依据和决定性条件。而用现金流量和债务进行比较,可以较好地反映企业的偿债能力。

现金流量构成分析。首先,分别计算经营活动现金流入、投资活动现金流入和筹资活动现金流入占现金总流入的比重,了解现金的主要来源。其次,分别计算经营活动现金支出、投资活动现金支出和筹资活动现金支出占现金总流出的比重,它能具体反映企业的现金使用方向。

#### 6.2.3.4 实训内容

- 现金流量表一般分析
- 现金流量表水平分析
- 现金流出量结构分析
- 现金流入量结构分析

例如图表显示如下:

从现金流量结构分析表可以看出，无论是2016年，还是2017年，在全部现金流量中，（1）所产生的现金流量占主要比重，而且比重2017年比2016年（2）\_。其原因是经营活动规模扩大，并且与流入量相应匹配。

|        |      |   |
|--------|------|---|
| ① 经营活动 | ② 上升 | ③ |
| ④      | ⑤    | ⑥ |
| ⑦      | ⑧    | ⑨ |

## ➤ 所有者权益变动表分析

| 报表项目水平分析表 |             |             |              |          |
|-----------|-------------|-------------|--------------|----------|
| 项目        | 2017年（万元）   | 2016年（万元）   | 差异金额（万元）     | 差异百分比（%） |
| 实收资本变动额   | 1000000     | 81898078    | -80898078    | -98.78   |
| 资本公积变动额   | -1000000    | -81898078   | 80898078     | 98.78    |
| 盈余公积变动额   | 1858435.25  | 5096079.45  | -3237644.20  | -63.53   |
| 未分配利润变动额  | 16725917.24 | 35187671.78 | -18461754.54 | -52.47   |

## 6.2.3.5 实训引导

- 学生应掌握现金流量表分析有关财务指标的计算，并灵活运用相关财务知识对企业现金流量状况进行综合评价和分析。

## 6.3 实训三 盈利能力分析

### 6.3.1 实训目的

掌握企业盈利能力的分析方法。

### 6.3.2 实训任务

练习资本经营、资产经营、商品经营盈利能力的分析方法。学习对上市公司的盈利能力进行分析，以及盈利能力的综合分析。

### 6.3.3 理论回顾

- 盈利能力是指企业获取利润的能力。利润是企业内外有关各方都关心的中心问题、利润是投资者取得投资收益、债权人收取本息的资金来源，是经营者经营业绩和管理效能的集中表现，也是职工集体福利设施不断完善的重要保障。因此，企业盈利能力分析十分重要。
- 利润率指标从不同角度或从不同的分析目的看，可有多种形式。在不同的所有制企业中，反映企业盈利能力的指标形式也不同。在这里，我们对企业盈利能力的分析将从以下几方面进行：

1、与投资有关的盈利能力分析。与投资有关的盈利能力分析主要对总资产报酬率、

净资产收益率指标进行分析与评价。

- 2、与销售有关盈利能力分析。商品经营盈利能力分析即利用损益表资料进行利润率分析,包括收入利润率分析和成本利润率分析两方面内容。而为了搞好利润率因素分析,有必要对销售利润进行因素分析。
- 3、上市公司盈利能力分析。上市公司盈利能力分析即对每股收益指标、普通股净资产收益率指标、股利发放率指标以及价格与收益比率指标进行分析。

#### 6.3.4 实训内容

- 资本经营盈利能力分析
- 资产经营盈利能力分析

| 项目名称                  | 对应数据   |
|-----------------------|--------|
| (1) 应收账款平均余额          | 100000 |
| (2) 流动负债              | 110000 |
| (3) 流动资产              | 330000 |
| (4) 总资产               | 730000 |
| (5) 总资产净利率( %内保留两位小数) | 9.59   |

- 根据该资料分析公司的盈利能力变化及其原因

| 盈利能力分析                                                                                                                                                                                               |         |         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| 该公司的总资产净利率在平稳下降,说明其运用资产获利的能力在降低。其原因是 (1) 和 (2) 都在下降。总资产周转率下降是因为 (3) 延长和 (4) 下降。销售净利率下降是因为 (5) 在下降。该公司总资产在增加,其原因主要是 (6) 和 (7) 占用增加。而 (8) 是筹资的主要来源,其中主要是 (9) 。该公司应从扩大销售、降低存货、降低应收账款、增加收益留存、降低进货成本方面改善。 |         |         |
| ① 总资产周转率                                                                                                                                                                                             | ② 销售净利率 | ③ 平均收现期 |
| ④ 存货周转率                                                                                                                                                                                              | ⑤ 销售毛利率 | ⑥ 存货    |
| ⑦ 应收账款                                                                                                                                                                                               | ⑧ 负债    | ⑨ 流动负债  |

#### 6.3.5 实训引导

- 学生应掌握盈利能力分析有关财务指标的计算,并灵活运用所给的企业资产负债表及利润表的相关数据对企业盈利能力进行综合评价和分析。

### 6.4 实训四 营运能力分析

#### 6.4.1 实训目的

掌握企业营运能力的分析方法

## 6.4.2 实训任务

练习全部资产、固定资产、流动资产营运能力的分析方法，以及对企业营运能力的综合分析。相关营运能力分析指标的计算和运用。

### 相关理论回顾

企业营运能力主要指企业营运资产的效率与效益，企业营运资产的效率主要指资产的周转率或周转速度。企业营运资产的效益通常是指企业的产出额与资产占用额之间的比率。根据营运能力分析的含义与目的，企业营运能力分析的内容主要包括以下几方面：

- 全部资产营运能力分析：1、全部资产产值率分析；2、全部资产收入率分析；3、全部资产周转率分析。
- 流动资产营运能力分析：1、全部流动资产周转率分析；2、全部流动资产垫支周转率分析；3、流动资产周转加速效果分析；4、存货周转率分析；5、应收账款周转率分析。
- 固定资产营运能力分析：1、固定资产产值率分析；2、固定资产收入率分析。

## 6.4.3 实训内容

- 全部资产营运能力分析的有关图表，例如：厦门化工有限公司本年的总资产营运能力指标相关资料如附件参考资料所示，请根据该资料计算总资产营运能力指标。

| 总资产营运能力指标计算表 |        |
|--------------|--------|
| 指标名称         | 指标数据   |
| 总资产产值率       | 77.98% |
| 百元产值资金占用(元)  | 128.24 |
| 总资产周转率       | 85.53% |

- 流动资产营运能力分析

| 计算指标               | 对应数据     |
|--------------------|----------|
| 期末流动负债(元)          | 9000.00  |
| 期末存货(元)            | 15300.00 |
| 销售成本(元)            | 60600.00 |
| 期末应收账款(元)          | 11700.00 |
| 应收账款周转次数(次,保留2位小数) | 7.87     |

- 营运能力综合分析

| 营运能力分析表             |          |          |
|---------------------|----------|----------|
| 项目                  | 2016年    | 2017年    |
| 营业收入                | 19200.00 | 22000.00 |
| 应收账款年末余额            | 1200.00  | 1300.00  |
| 应收账款平均余额            | 1150.00  | 1250.00  |
| 应收账款周转率（次，保留2位小数）   | 16.70    | 17.60    |
| 应收账款平均收现期（天，保留2位小数） | 21.56    | 20.45    |
|                     |          |          |
|                     |          |          |

## 实训引导

- 学生应掌握营运能力分析有关财务指标的计算，并灵活运用所给的企业资产负债表及利润表的相关数据对企业营运能力进行综合评价和分析。

## 6.5 实训五 偿债能力分析

### 6.5.1 实训目的

掌握企业偿债能力的分析方法。

### 6.5.2 实训任务

练习企业短期偿债能力、长期偿债能力指标的计算，并对企业偿债能力进行综合分析。

#### 理论回顾

- 企业的偿债能力是指企业用其资产偿还长期债务与短期债务的能力。企业有无支付现金的能力和偿还债务能力，是企业能否健康生存和发展的关键。
- 企业偿债能力，静态的讲，就是用企业资产清偿企业债务的能力；动态的讲，就是用企业资产和经营过程创造的收益偿还债务的能力。主要有流动比率、速动比率、现金比率、资本周转率、清算价值比率和利息支付倍数等。

### 6.5.3 实训内容

- 短期偿债能力分析
- 长期偿债能力分析
- 偿债能力综合分析

| 偿债能力指标分析表      |        |        |
|----------------|--------|--------|
| 指标             | 年初     | 年末     |
| (1) 流动比率       | 207.32 | 206    |
| 速动比率           | 113.66 | 108.4  |
| 现金比率           | 24.39  | 18     |
| (2) 资产负债率      | 45.83  | 46.92  |
| 股东权益比率         | 54.17  | 53.08  |
| 产权比率           | 84.62  | 88.41  |
| 有形净值债务率        | 84.62  | 88.41  |
| (3) 应收账款占总资产比重 | 13.33  | 14.62  |
| 存货资产占总资产比重     | 16.00  | 18.77  |
| 流动资产占总资产比重     | 35.42  | 39.62  |
| 固定资产占总资产比重     | 64.58  | 60.38  |
| 流动资产与固定资产比率    | 54.84  | 65.61  |
| (4) 利息保障倍数     | -      | 433.33 |



## 6.6 实训六 增长能力分析

### 6.6.1 实训目的

掌握企业增长能力的分析。

### 6.6.2 实训任务

掌握考察企业增长能力的各项指标的计算，并运用指标综合评价和分析企业持续增长能力。

理论回顾

- 企业的增长能力，也称企业的成长性，它是企业通过自身的生产经营活动，不断扩大积累而形成的发展潜能。企业增长能力衡量的核心是企业价值增长率。通常用净收益增长率来近似地描述企业价值的增长，并将其作为企业增长能力分析的重要指标。净收益增长率是指当年留存收益增长额与年初净资产的比率。
- 可持续增长率是指不增发新股并保持目前经营效率和财务政策条件下公司销售所能增长的最大比率。可持续增长率与实际增长率是两个概念。可持续增长率是企业当前经营效率和财务政策决定的内在增长能力，而实际增长率是本年销售额比上年销售额的增长百分比。它们之间有一定联系。

### 6.6.3 实训内容

- 增长能力指标分析：例如：太原北海有限公司最近4年的资产负债资料如附件所示，请根据该资料分别计算2015年、2016年、2017年的资产增长率、所有者权益增加额占本年资产增加额比重、资本积累率。
- 资产增长能力分析

| 资产增长能力分析表    |       |       |       |       |
|--------------|-------|-------|-------|-------|
| 项目           | 2014年 | 2015年 | 2016年 | 2017年 |
| 资产总额(万元)     | 200   | 296   | 452   | 708   |
| 本年资产增加额(万元)  | -     | 96    | 156   | 256   |
| 资产增长率%       | -     | 48.00 | 52.70 | 56.64 |
| 负债(万元)       | 78    | 120   | 179   | 270   |
| 所有者权益(万元)    | 122   | 176   | 273   | 438   |
| 所有者权益增加额(万元) | -     | 54    | 97    | 165   |
| 上指标占资产增加额%   | -     | 56.25 | 62.18 | 64.45 |
| 资本积累率%       | -     | 44.26 | 55.11 | 60.44 |

## 6.7 实训七 财务综合分析评价

### 6.7.1 业绩评价

### 6.7.2 实训目的

初步掌握业绩评价的指标及方法。

### 6.7.3 实训任务

通过学习和练习企业业绩评价基本指标的计算，对财务业绩进行定量评价和对管理业绩进行定性评价，计算综合业绩评价分值，形成综合评价结果。

理论回顾

- 业绩评价，是指运用数理统计和运筹学的方法，通过建立综合评价指标体系，对照相应的评价标准，定量分析与定性分析相结合，对企业一定经营期间的盈利能力、资产质量、债务风险以及经营增长等经营业绩和努力程度等各方面进行的综合评判。
- 业绩评价由财务业绩定量评价和管理业绩定性评价两部分组成。

（1）财务业绩定量评价：是指对企业一定期间的盈利能力、资产质量、债务风险和经营增长四个方面进行定量对比分析和评判。

1. 企业盈利能力分析与评判主要通过资本及资产报酬水平、成本费用控制水平和经营现金流量状况等方面的财务指标，综合反映企业的投入产出水平以及盈利质量和现金保障状况。

2. 企业资产质量分析与评判主要通过资产周转速度、资产运行状态、资产结构以及资产有效性等方面的财务指标，综合反映企业所占用经济资源的利用效率、资产管理水平和资产的安全性。

3. 企业债务风险分析与评判主要通过债务负担水平、资产负债结构、或有负债情况、现金偿债能力等方面的财务指标，综合反映企业的债务水平、偿债能力及其面临的债务风险。

4. 企业经营增长分析与评判主要通过销售增长、资本积累、效益变化以及技术投入等方面的财务指标，综合反映企业的经营增长水平及发展后劲。

（2）管理业绩定性评价：是指在企业财务业绩定量评价的基础上，通过采取专家评议的方式，对企业一定期间的经营管理水平进行定性分析和综合评判。

- 根据财务业绩定量评价结果和管理业绩定性评价结果，按照既定的权重和计分方法，计算出业绩评价总分，并考虑相关因素进行调整后，得出企业综合业绩评价分值。综合评价结果是根据企业综合业绩评价分值及分析得出的评价结论，分为优、良、中、低和差五个等级。

### 6.7.4 实训内容

- 综合业绩评价



相关指标计算表

| 财务基本指标     | 计算结果  | 财务基本指标 | 计算结果   |
|------------|-------|--------|--------|
| 净资产收益率     | 5.85% | 资产负债率  | 46.00% |
| 总资产报酬率     | 5.10% | 已获利息倍数 | 4.91   |
| 总资产周转率(次)  | 0.78  | 销售增长率  | 8.28%  |
| 流动资产周转率(次) | 1.67  | 资本积累率  | -1.51% |

- **杜邦财务分析：**熟悉杜邦财务分析体系的内容，并会运用杜邦财务分析体系对企业财务状况和经营成果做一个总的评价。

杜邦分析法的步骤：1、从净资产收益率开始，根据会计资料（主要是资产负债表和利润表）逐步分解计算各指标；2、将计算出的指标填入杜邦分析图；3、逐步进行前后期对比分析，也可以进一步进行企业间的横向对比分析。

从企业绩效评价的角度来看，杜邦分析法只包括财务方面的信息，不能全面反映企业的实力，有很大的局限性，在实际运用中需要加以注意，必须结合企业的其他信息加以分析。

## 实训内容

- 杜邦分析法的财务指标计算 例如：太原北海有限公司的相关财务指标如附件参考资料所示，请根据该资料计算杜邦分析体系中相关财务比率。（其中，净资产收益率和销售净利率以百分比形式表示；除权益乘数保留4位小数外，其他结果保留3位小数）

| 财务指标计算表 |         |         |
|---------|---------|---------|
| 项 目     | 上年      | 本年      |
| 净资产收益率  | 13.498% | 14.199% |
| 销售净利率   | 9.280%  | 8.831%  |
| 总资产周转率  | 0.800   | 0.820   |
| 权益乘数    | 1.8182  | 1.9608  |

- 运用杜邦分析的结果进行综合分析

从公司的净资产收益率指标构成表可以看出，净资产收益率一路 ①，从2011年的 ② 跌至2017年的 ③。2012年，净资产收益率下滑的速度较为 ④，2013-2015年下滑的速度 ⑤，2016年-2017年下滑速度 ⑥。造成这种情况的原因是销售净利率、总资产周转率、权益乘数都有下降趋势，只是下降的时间和程度不尽相同。

|      |          |         |
|------|----------|---------|
| ① 下降 | ② 50.90% | ③ 0.69% |
| ④ 缓慢 | ⑤ 很快     | ⑥ 趋缓    |
| ⑦    | ⑧        | ⑨       |

## 七、实训成绩评定

财务报表模拟实训是会计、财务管理专业学生的必修课，作为一门实践课程，总评成绩由二部分组成，一是学生在实训操作中的态度及操作技能的掌握情况，占 40%，主要根据考勤、操作进度及各项数据的正确率等来评定成绩；二是期末通过网中网在线题库测试学生的单项分析能力以及综合分析能力，占 60%，主要是根据基础知识，以及学到的一般综合能力的结果来评分。