

# 《财务大数据分析》课程标准

## 一、课程基本信息

《财务大数据分析》课程的基本信息见表 1。

表 1 财务大数据分析课程基本信息

课程名称	财务大数据分析	课程代码	GL253019
适用专业	大数据与会计	授课学期	4
总学时	32	学分	2

## 二、课程性质及任务

《财务大数据分析》是会计类专业的专业主干课程。

课程定位于培养学生运用科学系统的方法，对企业的财务状况、经营成果、财务风险等情况进行分析与评价的能力。

学生通过课程的学习，学会阅读各种会计报表，掌握财务大数据分析的基本方法，掌握财务大数据分析的各种指标。

通过课程的学习，训练学生运用财务大数据分析的基本方法，通过智能化、可视化、动态化图表的对比，对企业偿债能力、营运能力、发展能力、盈利能力进行分析与评价。初步具备会计职业应用型人才所必需的财务大数据分析的技能。

培养学生诚信、独立、敬业、团队合作精神，成为具有较高素养的会计人员。

## 三、课程思路

财务大数据分析课程思路为：

1. 对财务大数据分析岗位进行职业能力分析；
2. 确定财务大数据分析岗位职业能力所应具备的各种知识和基本技能；
3. 确定学生所需具备的专业知识、技能和素质要求，构建相应的课程标准。

《财务大数据分析》课程包括五个模块：认识财务报表、财务大数据分析指标、财务大数据报表分析、会计报表综合分析及综合测试。

具体内容分配情况见下表：

表 2 课程内容及任务

序号	项目名称	学习任务	学时
1	认识财务报表	任务 1-1 财务大数据分析认知	6
		任务 1-2 财务大数据分析方法	
2	财务大数据分析指标	任务 2-1 短期偿债能力指标的计算与分析	14
		任务 2-2 长期偿债能力指标的计算与分析	
		任务 2-3 营运能力指标的计算与分析	
		任务 2-4 与收入、成本相关盈利能力指标的计算与分析	
		任务 2-5 与资产相关盈利能力指标的计算与分析	
		任务 2-6 发展能力指标的计算与分析	
		任务 2-7 案例分析	
3	财务大数据报表分析	任务 3-1 资产负债表分析	8
		任务 3-2 利润表分析	
		任务 3-3 现金流量表分析	
		任务 3-4 所有者权益变动表分析	
4	会计报表综合分析	任务 4-1 沃尔比重分析法	2
		任务 4-2 企业业绩综合评价	
		任务 4-3 杜邦分析体系	
5	综合测试		2
合计			32

## 四、教学目标与要求

### （一）教学目标

#### 1. 思政目标：

引导学生树立正确的价值观，把劳动和对社会的贡献，作为人生追求的价值尺度，而不是把金钱作为人生的价值尺度。

在教学的过程当中，利用案例引导学生积极融入到社会中去，感受社会道德、法律规范的力量，形成客观理性的价值体系，回归课堂本真。树立良好的职业道德素养，做到诚实待人，先人后己。

培养学生健康的心理素质，能经得起各种挫折和失败的打击，有百折不挠的精神，顽强拼搏，奋斗不息。

## 2. 知识目标:

学习财务分析理论知识,通过智能化、可视化、动态化图表的对比,对企业偿债能力、营运能力、发展能力、盈利能力进行专项分析评价,对企业综合能力进行分析与评价,财务分析报表撰写等。

## 3. 能力目标:

通过本课程的理论学习与实践实习,使学生具有数据处理能力、行业洞察能力、企业财务状况分析能力、经营状况分析能力及撰写分析报告的能力。

## (二) 教学要求

课程以学生为中心,以课堂教学为抓手,以能力培养为目标,采取任务驱动、案例分析、实践操作等方法进行教学实践。在传授知识、培养能力的同时,融入素质教育内容,达到课程教学目标。

## 五、课程结构与内容

本课程教学内容以从事财务大数据分析工作所必备的知识和技能为重点进行设置,设计了五个教学模块。

### 1. 教学内容

《财务大数据分析》课程教学内容见表 3。

表 3 《财务大数据分析》课程教学内容

序号	项目/ 模块/ 任务	子项目/ 子模块/ 子任务	教学目标	教学内容	教学方法	技能点	学时
1	认识财务报表	任务 1-1 财务大数据分析认知	知识目标:了解财务大数据分析的目的、意义、内容; 能力目标:掌握利益相关者对财务信息的需求。	(1) 财务大数据分析概述 (2) 财务大数据分析的目的与意义	讲授法 案例分析法		2
		任务 1-2 财务大数据分析方法	知识目标:掌握财务大数据分析的基本方法。 能力目标:能够借助财务大数据分析的基本方法熟练的对企业运营情况进行分析。	(1) 比较分析法的计算与应用 (2) 比率分析法的分类与应用 (3) 趋势分析法的分类与应用 (4) 因素分析法的分类 (5) 连环替代法的运算 (6) 差额分析法的运算	讲授法 案例分析法	能根据企业实际情况合理的选择分析方法	4

2	财务大数据分析指标	任务 2-1 短期偿债能力指标分析	知识目标：掌握短期偿债能力指标的计算与应用。 能力目标：能够根据流动资产变现速度判断企业偿债的风险与压力。	(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) 影响短期偿债能力的表外因素	任务驱动 讲授法 案例分析法	能根据数据分析需求，确定分析指标。	2
		任务 2-2 长期偿债能力指标的计算与分析	知识目标：掌握长期偿债能力指标的计算与分析。 能力目标：能够根据负债水平和盈利状况，权衡企业的利益与风险，做出资本结构决策。	(1) 资产负债率的计算与分析 (2) 产权比率的计算与分析 (3) 权益乘数的计算与分析 (4) 有形净值债务比率的计算与分析 (5) 影响长期偿债能力的表外因素	任务驱动 讲授法 案例分析法	能根据数据分析需求，确定分析指标。	2
		任务 2-3 营运能力指标的计算与分析	知识目标：掌握营运能力指标的计算与分析 能力目标：能够运用营运能力指标判断企业经营管理、运用资金的能力。	(1) 应收账款周转率的计算与分析 (2) 存货周转率的计算与分析 (3) 总资产周转率的计算与分析 (4) 营业周期的计算与分析 (5) 影响营运能力的其他因素	讲授法 案例分析法	能根据数据分析需求，确定分析指标。	2
		任务 2-4 与收入、成本相关盈利能力指标的计算与分析	知识目标：掌握与收入、成本相关盈利能力指标的计算与分析。 能力目标：能够运用所学指标对一般企业盈利能力进行分析。	(1) 营业毛利率的计算与分析 (2) 营业净利率的计算与分析 (3) 成本费用利润率的计算与分析	任务驱动 讲授法 案例分析法	能根据数据分析需求，确定分析指标。	2
		任务 2-5 与资产相关盈利能力指标的计算与分析	知识目标：掌握与资产相关盈利能力指标的计算与分析。 能力目标：能够运用所学指标对上市公司盈利能力进行分析。	(1) 总资产净利率的计算与分析 (2) 每股收益的计算与分析 (3) 每股净资产的计算与分析 (4) 每股股利的计算与分析 (5) 市盈率的计算与分析	讲授法 案例分析法	能根据数据分析需求，确定分析指标。	2

		任务 2-6 发展能力 指标的计 算与分析	知识目标：掌握发展能力指标的 计算与分析。 能力目标：能够运用发展能力 指标对企业的发展趋势进行 正确判断。	(1) 资产增长率的计算 与分析 (2) 收入增长率的计算 与分析 (3) 营业利润增长率的 计算与分析 (4) 所有者权益增长率 的计算与分析	讲授法 案例分析法	能根据 数据分 析需求， 确定分 析指标。	2
		任务 2-7 案例分析	知识目标：掌握各项指标的计 算与应用。 能力目标：能根据案例资料， 选择适当的指标对企业各项 能力进行分析。	(1) 偿债能力分析 (2) 盈利能力分析 (3) 营运能力分析 (4) 发展能力分析	实践操作法	能根据 数据分 析需求， 确定分 析指标。	2
3	大数据 财务报 表分析	任务 3-1 资产负债 表分析	知识目标：掌握资产负债表的 构成、各项目的分析重点。 能力目标：利用资产负债表传 递的信息，正确评价企业财务 状况、为财务报告使用者解释、 评价企业的资本结构、长期偿 债能力提供信息。	(1) 资产负债表分析的 目的 (2) 资产负债表的项目 构成 (3) 资产负债表的水平 分析与垂直分析	讲授法 案例分析法	熟悉偿 债能力 各项指 标，并加 以熟练 运用。	2
		任务 3-2 利润表分 析	知识目标：掌握利润表的构成、 各项目的分析重点。 能力目标：利用利润表传递的 信息，对企业盈利质量进行正 确评价。	(1) 利润表项目构成 (2) 利润表的水平分析 与垂直分析	讲授法 案例分析法	熟悉盈 利能力 各项指 标，并加 以熟练 运用。	2
		任务 3-3 现金流量 表分析	知识目标：掌握现金流量的构 成、现金流量表架构。 能力目标：能够利用现金流量 表传递的信息，对企业获取现 金的能力进行正确评价。	(1) 现金流量表主要项 目构成 (2) 现金流量表的结 构分析	讲授法 案例分析法	熟悉现 金流量 各项指 标，并加 以熟练 运用。	2
		任务 3-4 所有者权 益变动表 分析	知识目标：掌握现所有者权益 变动表的构成。 能力目标：能够利用所有者权 益变动表传递的信息，对企业 综合收益的能力、股东分配情 况进行正确评价。	(1) 所有者权益变动表 项目构成 (2) 所有者权益变动表 主要项目分析	讲授法 案例分析法		2
4	会计报 表综合 分析	会计报表 综合分析	知识目标：掌握会计报表综合 分析各项指标的计算与应用。 能力目标：能够利用会计报表 综合分析指标，正确评价企业 的财务状况、企业经营活动及	(1) 沃尔比重分析法的 原理、运算步骤 (2) 沃尔比重分析法的 缺陷 (3) 企业业绩综合评价	讲授法 案例分析法	熟悉综 合分析 种方法， 并加以 熟练运	2

			成果的质量。	的原理与应用 (4) 杜邦分析体系的概念与分解		用。	
5	综合测试						2

## 2. 课程思政

本课程思政教学目标：培养学生正确的世界观、人生观、价值观，坚决拥护中国共产党领导，践行社会主义核心价值观，热爱劳动，能够进行有效的人际沟通和协作，具有良好的生活习惯、行为习惯和自我管理能力，具有分析问题和解决问题的能力。

《财务大数据分析》课程思政教学设计见表 4。

表 4 《财务大数据分析》课程思政设计

序号	知识点	思政目标	课程思政教学设计
1	财务大数据分析概述	培养学生爱岗敬业、诚实守信、坚持准则、廉政自律的会计职业道德。	以财务造假案例作为课程的开始，让学生知晓违背职业道德所面临的风险和可能引起的不良后果。
2	连环替代法的运算	培养学生养成一丝不苟、耐心细致的职业习惯。	严格要求学生遵循连环替代法的运算步骤进行计算，准确分析各个项目的影响程度。
3	短期偿债能力指标的计算与分析	提高学生的防范意识	《深牢大狱》担保事件情节讲解。
4	长期偿债能力指标的计算与分析	引导学生遵守会计准则，关注企业无形资产现状。	举例说明无形资产对偿债能力的影响。
5	应收账款周转率	培养学生合理控制应收款项、降低资金成本的意识。	讲解中集集团应收账款明细表，说明企业科学管理应收款项的重要性。
6	存货周转率	加强学生爱国主义情怀，培育学生的社会责任感与担当意识。	对新冠疫苗接种情况进行讨论。

7	营业利润率的计算与分析	提高学生识别利润质量的能力	*ST 宁通 B 案例讲解
8	每股收益	增强学生社会责任意识	中国平安每股收益案例讲解
9	每股股利	提高学生识别利润质量的能力	贵州茅台分红案例讲解
10	发展能力指标	增强学生识别报表的能力	将资产增长率与收入增长率相结合进行分析
11	案例分析	实践操作过程中培养学生踏实细致、严格认真、吃苦耐劳的作风。	选择适当的指标对企业偿债能力、盈利能力、营运能力进行分析。
12	资产负债表分析	提高学生识别报表真伪的能力。	报表勾稽关系的讲解。
13	管理费用分析	提高学生的防范意识	《傻儿司令》会计造假情节讲解。
14	财务费用分析	识别企业操纵利润的手段	渝钛白案例讲解。
15	营业利润构成分析	提高学生的防范意识	非法集资事件案例讲解
16	现金流量表分析	增强学生法律意识	安然公司制造现金流量案例讲解
17	所有者权益变动表	增强学生识别报表的能力	投资者抽逃注册资金后，报表的变化

## 六、实施和保障

### （一）教师要求

会计学专业或者相近专业的本科及以上学历，具备较丰富的教学经验和课堂组织能力，能够有效地进行教学设计和教学组织，具有良好的语言表达能力、灵活组织课堂教学的能力、能充分调动学生学习兴趣和积极性。

### （二）实践教学条件要求

为了保证本课程满足应用型高职学生的培养要求，培养学生知识综合运用能

力、独立分析问题和解决问题能力、基本创新能力和团队合作精神，应保证一定的校内教学设备。

理论课：多媒体教室，主要配套的教学设施是：计算机、投影仪，使用PPT、职教云平台讲授、演示课程内容。

实践课：会计实训室，主要配套的教学设施是：财务大数据分析软件系统、计算机、会计报表、企业财务资料、计算器。

### （三）教学方法建议

教学过程中，充分利用网络课程资源，调动学生的学习兴趣；

采用现代化的教学手段，制作和收集与教学内容相配套的教学课件，使学生更好地掌握财务大数据分析方法，理解财务大数据常用指标的计算与分析。

在教学过程中，利用多媒体演示、职教云教学平台等手段辅助教学，与学生密切互动，增强教学效果。

增加案例分析的数量，加强各种报表分析的训练。

### （四）教材选用和编写建议

#### 1. 教材选用的原则

①适用性原则：教材符合本课程在教学计划中的目标和要求，深浅恰当、难易适中。

②科学性原则：教材的编排符合认知规律，概念清晰、数据准确。

③优先性原则：优先选用近三年出版的高职高专教材、省部级以上获奖教材。

#### 2. 教学资源包括：

PPT 课件、教材、音频文件、视频文件、财务大数据分析软件系统、相关报表分析案例资料。

### （五）课程资源

#### 1. 教材：

《财务报表分析》，主编：叶传财，西北工业大学出版社，2020.

#### 2. 参考资料：

①《财务报表分析》，主编：戴欣苗，清华大学出版社，2017.

②《财务诡计》，主编：【美】霍华德·M·施利特，机械工业出版社，2019.

充分利用图书馆、电子阅览室、音像设备等基本的和常规的教学设施，为学生提供丰富的课程资源，为学生创造自主学习的条件。

充分利用信息技术和互联网络，满足学生共享资源的需求。



## 七、考核与评价

### 1. 考核办法与所占权重

①本课程采用过程考核和结果考核相结合、作业考核和实践考核相结合的方法。

②注重学生的思维能力和案例分析问题、解决问题能力的考核。

③过程考核评价应多元性，结合课堂提问、学生作业、职教云平时测验、案例分析等情况，综合评价学生成绩；

④本课程的总评成绩=过程考核成绩+结果考核成绩。

其中，过程考核成绩占 40%，结果考核成绩占 60%。

分工作任务（教学单元或模块）考核要点与权重分配

表 5 考核要点与权重分配

序号	教学内容	考核要点	权重分配
1	认识财务报表	财务大数据分析的意义、内容、目的	5%
		比率分析法、比较分析法、趋势分析法、因素分析法	10%
2	财务大数据分析指标	短期偿债能力指标的计算与分析	10%
		长期偿债能力指标的计算与分析	10%
		营运能力指标的计算与分析	10%
		盈利能力指标的计算与分析	10%
		发展能力指标的计算与分析	5%
3	财务大数据报表分析	资产负债表分析的目的和内容	10%
		利润表分析的目的和内容	10%
		现金流量表分析的目的和内容	10%
		所有者权益变动表分析的目的和内容	5%
4	会计报表综合分析	会计报表综合分析的内容与分类	5%

### 2. 成绩评定

会计报表分析课程考核方式为考试，成绩总分为 100 分，由两部分组成：过程考核成绩，根据平时作业、讨论发言、项目实践、出勤情况打分，共占 40%；结果考核成绩，占 60%。

表 6 成绩评定

考核项目		考核方法	比例	考核内容	分值
过程考核	态度纪律	根据出勤、课堂回答问题、课堂实践参与度等课堂表现情况，由教师综合评定学习态度打分。	20%	出勤情况	30
				课堂表现	20
	项目实践	根据学生职教云上作业完成情况、实践操作完成情况，由学生自评、他人评价和教师评价相结合的方式评定成绩。	20%	作业完成情况	15
				实践操作完成	15
				同组学生互评	10
				学生自评	10
结果考核	期末测试	选用期末闭卷考试的方式进行考核，由教师评价的方式评定成绩。	60%	作答准确性	100

## 八、教学进程与安排

本课程开设在第四学期，周学时 2 课时，前修课程有基础会计、财经法规、会计电算化、初级财务会计、大数据基础、成本会计、税务会计、管理会计；后置课程有会计制度设计、财政与金融、财务共享服务实务、数据思维、会计技能综合实训等。

## 九、其他说明

课程教学内容应根据新知识和新技术的发展，适时引入企业实际工作任务，动态更新。