

《财务数据分析》课程标准

课程名称：财务数据分析
课程类型：专业核心课程
课程学时：72 学时
课程学分：4 学分
适用专业：会计事务专业

一、课程性质与定位

财务数据分析有着独特且重要的地位，属于财经商贸类专业的一门专业核心课程。它将财务知识与数据分析技能紧密融合，有着较强的实用性与综合性。课程以企业真实的财务数据为依托，运用多种科学的分析方法，旨在培养学生具备对财务数据进行收集、整理、分析以及解读的能力。它采用理实一体化教学模式，将理论知识与实际操作紧密结合，注重培养学生的数据分析能力、数据可视化能力和财务决策能力。课程内容围绕财务数据分析岗位的实际需求设计，旨在帮助学生掌握财务数据处理、分析及可视化等关键技能，提升学生的职业素养和综合素质。同时，课程融入课程思政元素，注重培养学生的职业道德和团队合作精神，并与职业技能证书考核内容对接，实现“岗课赛证”融通，为学生就业和职业发展奠定坚实基础。

二、课程定位

- **专业体系定位：**在中职财经商贸类专业课程体系里，财务数据分析处于关键环节。它与基础会计、财务会计等课程共同构建起完整的财务知识链条，是学生掌握财务技能从基础操作向深度分析拓展的重要课程，同时也为后续学习财务管理、审计等更高级课程做好铺垫，助力学生逐步搭建起系统的专业知识架构。
- **职业能力培养定位：**从职业能力培养角度来看，本课程紧密对接企业财务相关岗位需求。通过课程学习，学生能够掌握财务数据分析的技能，胜任企业中会计、财务助理、出纳等岗位中涉及的数据整理分析工作，准确为企业管理层提供财务数据支撑，辅助决策，成为企业财务工作中不可或缺的应用型人才，提升学生在财务领域的就业竞争力与职业发展潜力。
- **素养培养定位：**在素养培养方面，财务数据分析课程着重培养学生严谨、细致、科学的思维方式以及对数据的敏感度。学生在不断分析数据、探寻规律的过程中，养成良好的逻辑思维习惯，学会从繁杂的数据中提取关键信息，这对于学生在未来职场中应对各类复杂财务问题以及适应不断变化的财经环境都有着积极意义。

三、课程结构与内容

序号	内容	目标	学时
1	项目一 财务数据处理 任务一 数据获取与有效性 一、数据的获取	学习目标 1. 学习财务数据处理在企业财务管理中的重要性	8

	二、数据的有效性 任务二 数据整理与清洗 一、数据清洗 二、排序 三、筛选 四、数据格式 任务三 数据分析与可视化 一、数据分析 二、图表 三、数据透视表	2. 学习数据的获取与有效性、整理与清洗和数据分析与可视化在电子表格中的应用 技能目标 1. 熟练掌握数据的获取与有效性在电子表格中的操作 2. 熟练掌握数据整理与清洗在电子表格中的操作 3. 熟练掌握数据分析与可视化在电子表格中的操作 素养目标 1. 具备对财务数据的敏感性，能够快速识别关键数据，洞察数据背后的业务含义 2. 能够运用逻辑思维分析数据问题，学会制定合理的解决方案解决问题	
2	项目二 企业经营数据分析 任务一 采购业务分析 一、采购分析的定义 二、采购业务分析的内容 三、采购分析的意义 任务二 销售业务分析 一、销售业务分析的定义 二、销售业务分析的目的 三、销售业务分析的内容 四、销售业务分析的重要性 任务三 库存业务分析 一、库存业务分析的重要性 二、库存业务分析的内容 三、库存业务分析的挑战与应对	学习目标 1. 学习企业经营数据分析在企业经营管理中的重要性 2. 学习采购业务、销售业务和库存业务在电子表格中的应用 技能目标 1. 熟练掌握采购业务分析在电子表格中的操作 2. 熟练掌握销售业务分析在电子表格中的操作 3. 熟练掌握库存业务分析在电子表格中的操作 素养目标 1. 树立数据伦理与职业责任感，坚守数据真实性原则 2. 形成“数据真实不可欺、合规操作不可违”的职业价值观	8
3	项目三 财务报表分析 任务一 资产负债表分析 一、资产负债表内容分析 二、资产负债表结构变动分析 任务二 利润表分析 一、利润表分析的定义 二、利润表分析的重要性	学习目标 1. 学习财务报表分析在企业财务管理中的重要性 2. 能够快速识别资产负债表和利润表中的关键数据，洞察数据背后的企业经营状况和财务风险 技能目标 1. 熟练掌握在电子表格中资产负债表分析的操作 2. 熟练掌握在电子表格中利润表分析的操作 素养目标 1. 遵守职业道德规范，理解财务数据的保密性、真实性要求，杜绝篡改或误用数据的行为。 2. 识别财务舞弊信号，了解常见财务造假手段（如虚增收入、隐瞒负债），培养风险防范意识。	12

4	项目四 偿债能力指标分析 任务一 短期偿债能力分析 一、营运资本 二、流动比率 三、速动比率 四、现金比率 五、现金流动负债比率 六、现金流量比率 任务二 长期偿债能力分析 一、资产负债率 二、产权比率 三、权益乘数 四、利息保障倍数	学习目标 1. 掌握偿债能力指标的定义及其在企业财务管理中的重要性 2. 掌握偿债能力指标的计算公式 3. 学会通过财务报表提取偿债能力指标的相关数据，分析企业的债务风险 技能目标 1. 能够正确计算短期偿债能力的主要指标，学会分析与衡量企业的短期偿债能力 2. 能够正确计算长期偿债能力的主要指标，学会分析与衡量企业的长期偿债能力 素养目标 1. 树立诚信意识，严格遵守会计准则和财务制度，坚决抵制任何形式的财务造假行为。 2. 树立正确的价值观，坚持原则，不唯利是图，不为一己私利而损害集体利益	12
5	项目五 营运能力指标分析 任务一 流动资产营运能力指标 一、应收账款周转率 二、存货周转率 三、流动资产周转率 任务二 固定资产和总资产营运能力指标 一、固定资产周转率 二、总资产周转率	学习目标 1. 掌握营运能力指标的定义及其在企业财务管理中的重要性 2. 掌握营运能力指标的计算公式 3. 学会通过财务报表提取营运能力指标的相关数据，分析企业的资产管理与运营效益 技能目标 1. 能够正确计算流动资产营运能力的主要指标，学会分析与衡量企业的流动资产营运能力 2. 能够正确计算固定资产和总资产营运能力的主要指标，学会分析与衡量企业的固定资产和总资产营运能力 素养目标 1、识别违规操作的法律后果（如虚报存货价值可能构成财务欺诈），强化对《会计法》和《反不正当竞争法》的敬畏意识 2、减少资源浪费、优化供应链环境成本，培养绿色经营理念	8
6	项目六 盈利能力指标分析 任务一 营业盈利能力指标 一、营业利润率 二、营业毛利率 三、营业净利率 四、成本费用利润率	学习目标 1. 掌握盈利能力指标的定义及其在企业财务管理中的重要性 2. 掌握盈利能力指标的计算公式 3. 学会通过财务报表提取盈利能力指标的相关	12

	任务二 资产盈利能力指标 一、总资产净利率 二、总资产报酬率 任务三 资本盈利能力指标 一、资本收益率 二、净资产收益率	数据，分析企业的盈利能力 技能目标 1. 能够正确计算营业盈利能力的主要指标，学会分析与衡量企业的营业盈利能力 2. 能够正确计算资产盈利能力的主要指标，学会分析与衡量企业的资产盈利能力 3. 能够正确计算资本盈利能力的主要指标，学会分析与衡量企业资本盈利能力 素养目标 1. 能够正确计算营业盈利能力的主要指标，学会分析与衡量企业的营业盈利能力 2. 能够正确计算资产盈利能力的主要指标，学会分析与衡量企业的资产盈利能力 3. 能够正确计算资本盈利能力的主要指标，学会分析与衡量企业资本盈利能力	
7	项目七 发展能力指标分析 任务一 与利润表数据相关的比率 一、营业收入增长率 二、营业利润增长率 任务二 与资产负债表数据相关的比率 一、所有者权益增长率 二、总资产增长率 三、资本保值增值率	学习目标 1. 掌握发展能力指标的定义及其在企业财务管理中的重要性 2. 掌握发展能力指标的计算公式 3. 学会通过财务报表提取发展能力指标的相关数据，分析企业的发展能力 技能目标 1. 能够正确计算与利润表数据相关的发展能力指标，学会分析与衡量企业与利润表数据相关的发展能力 2. 能够正确计算与资产负债表数据相关的发展能力指标，学会分析与衡量企业与资产负债表数据相关的发展能力 素养目标 1. 坚守真实性原则，杜绝人为篡改、虚构行为 2. 形成诚信、合规、责任的职业价值观	12

四、成绩考核

本课程打破传统的考核模式，建立新的、开放式的全程考核系统，体现出课程过程性考核与结果性考核相结合的原则，考核分平时成绩、实践成绩和期末成绩三个部分，分别占总评成绩的:10%、40%、50%。

(1) 平时成绩包括:出勤、平时作业出勤占平时成绩的 3%，迟到、早退一次扣 1 分，缺勤一次扣 5 分正常请假不扣分。平时作业占平时成绩的 7%。作业成绩等级分 A、B、C、D 四

类。独立完成，操作熟练，结论正确为 A；独立完成、操作熟练，结论有少量错误为 B；操作不熟练，实践有较多错误为 C；作业没完成为 D。

(2) 实践操作占总成绩 40%。独立完成为 A，在他人指导下完成为 B。

(3) 期末成绩为上机考试成绩。考试方式为考查，通过上机考试可以检查学生对课程理论知识与实践技能的掌握程度。

评定项目	评定内容	所占比例
平时成绩	考勤+作业	10%
上机成绩	开卷、上机测试	40%
期末成绩	闭卷、上机测试	50%
总计		100%