

第四章 财务分析模型

The background of the slide features a dynamic, abstract design with flowing, wavy lines in various shades of blue, ranging from light sky blue to deep navy blue. The lines create a sense of movement and depth, typical of a modern corporate or academic presentation.

0 前言 2H

第一篇 计算机财务管理概论

1 计算机财务管理概述 2H

2 建立财务管理工作表的基本方法 2H

3 财务管理分析图的绘制方法 2H

第二篇 计算机财务管理建模

4 财务分析模型 4H

5 运营资本最优规划管理模型 6H

6 投资决策模型 6H

7 筹资决策模型 4H

8 销售与利润管理模型 4H

9 财务计划模型 3H

第三篇 计算机财务管理系统的建立

10 计算机财务管理系统的建立 1H

以财务管理模型为主线讲解如何基于Excel实现

演绎

掌握所用的Excel功能函数方法工具


主要内容

- 第一节 财务报表分析概述
- 第二节 自动获取数据的方法
- 第三节 比率分析模型的设计方法
- 第四节 趋势分析模型的设计方法
- 第五节 综合分析模型的设计方法

学习目标

- 了解财务分析的主要数据源及获取方法
- 掌握获取外部数据库数据的方法
- 掌握利用Excel建立比率、趋势和综合财务分析模型的思路、方法、技术
- 掌握利用Excel建立财务分析模型的一般思路、方法和技术

主要内容

- 第一节 财务报表分析概述 
- 第二节 自动获取数据的方法
- 第三节 比率分析模型的设计方法
- 第四节 趋势分析模型的设计方法
- 第五节 综合分析模型的设计方法

4.1 财务报表分析概述

4.1.1 财务报表分析的目的

4.1.2 财务报表分析的方法

4.1.3 财务报表的数据源

4.1.4 财务分析模型

4.1.1 财务报表分析的目的

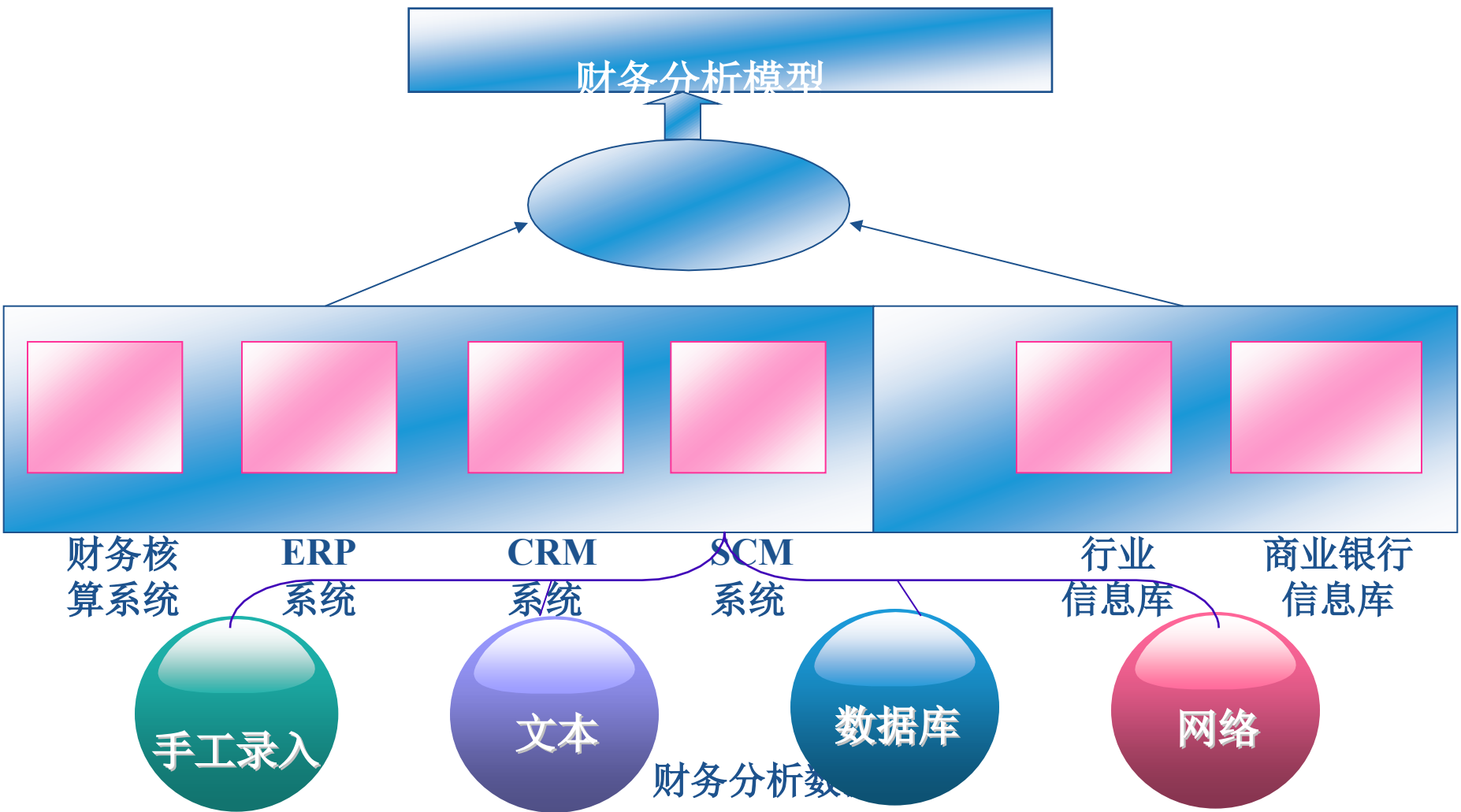
评价企业的财务状况

- 评价企业的资产管理水平
- 评价企业的获利能力
- 评价企业的发展趋势

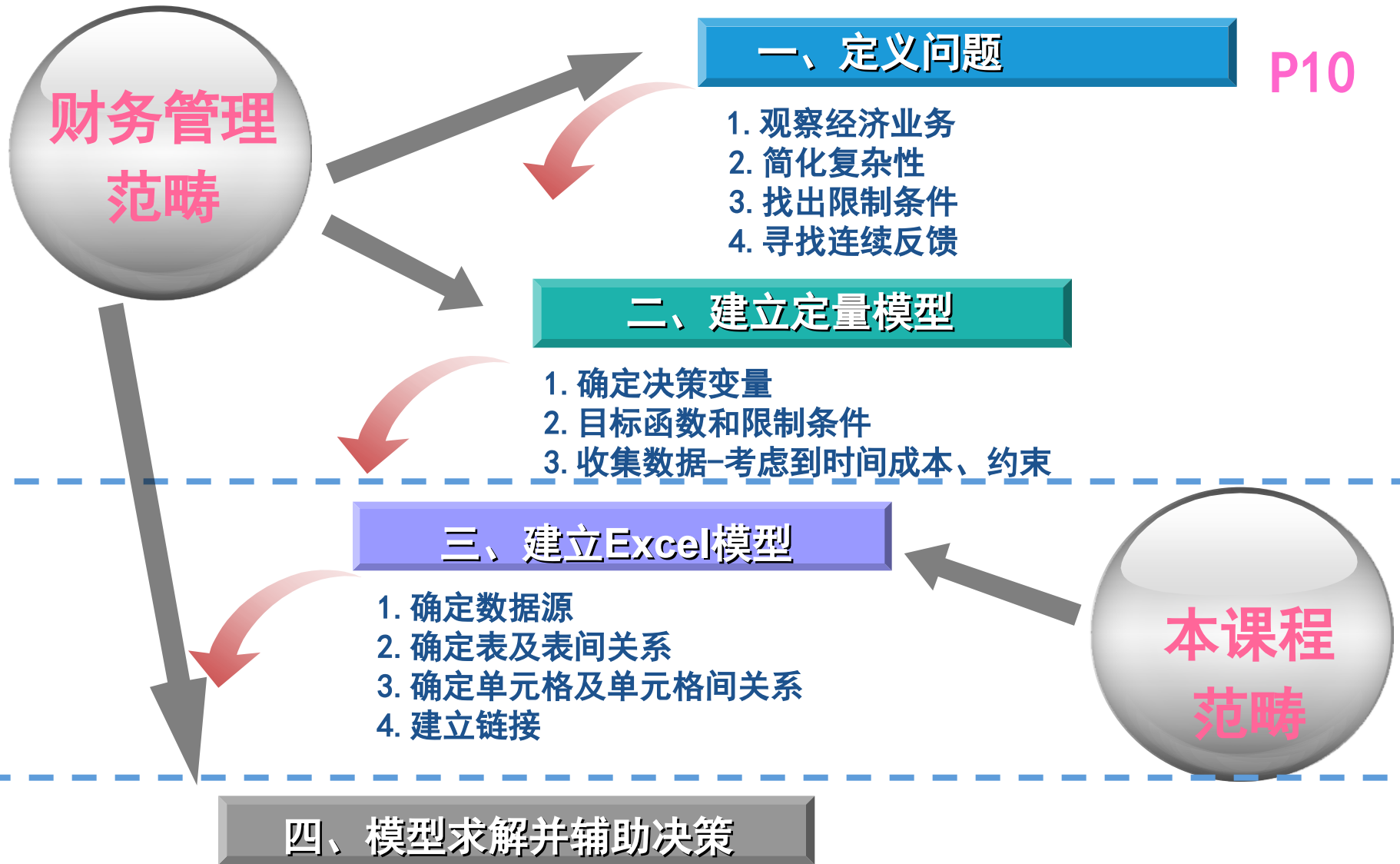
4.1.2 财务报表分析的方法

- 比率分析
- 趋势分析
- 综合分析
 - 财务比率综合分析
 - 杜邦分析

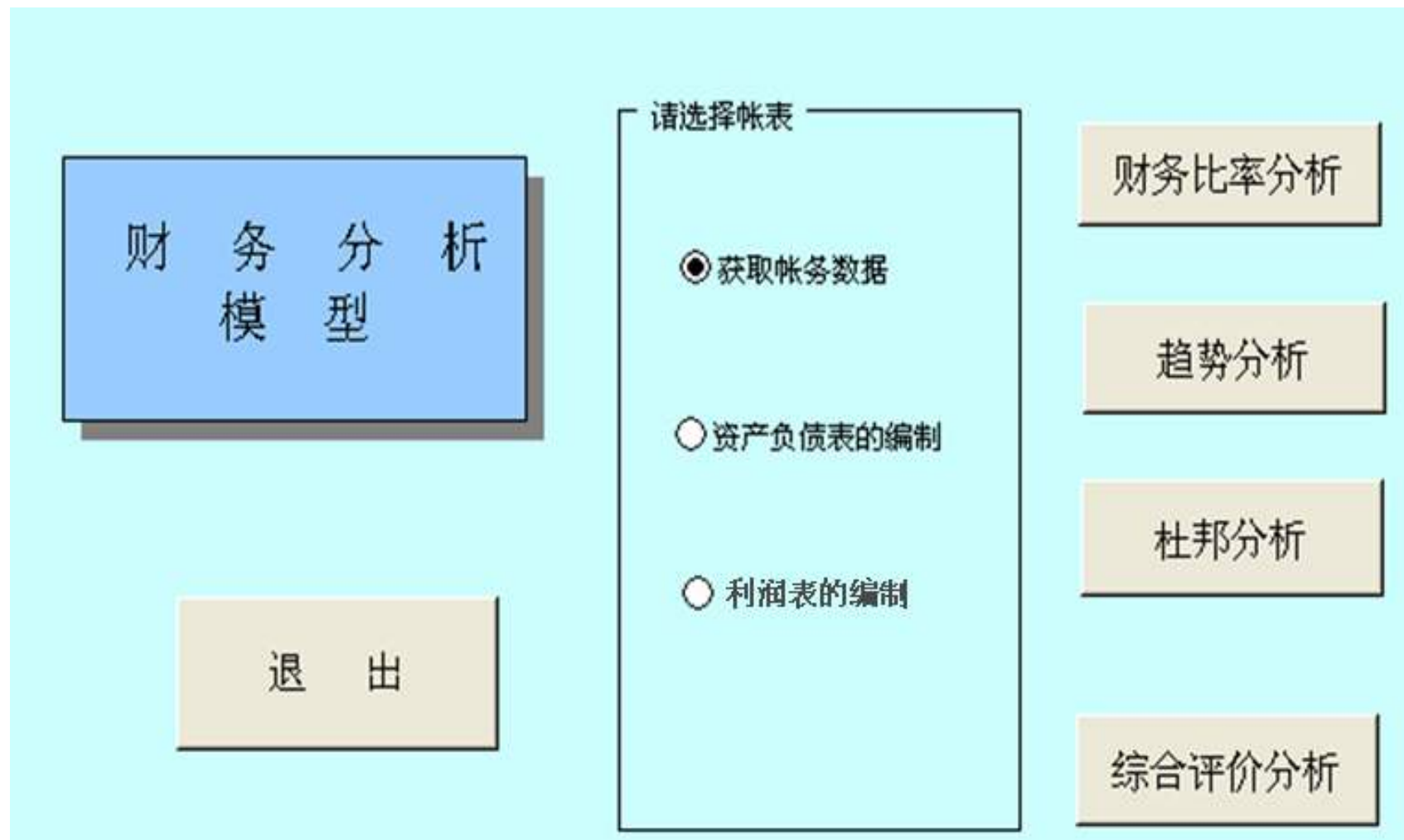
4.1.3 财务报表的数据源



4.1.4 财务分析模型



4.1.4 财务分析模型



主要内容

第一节 财务报表分析概述

第二节 自动获取数据的方法



第三节 比率分析模型的设计方法

第四节 趋势分析模型的设计方法

第五节 综合分析模型的设计方法

4.2 自动获取数据的方法

- 从文本文件中获取数据 4.2.1 P88
- 从企业数据库中获取数据 4.2.2 P89
- 从网络中获取数据 4.2.3-4.2.5 P94

4.2.2 从企业数据库中获取数据

可供访问的数据库类型：（补充）

- ❖ **Microsoft Access**
- ❖ **dBASE**
- ❖ **Microsoft FoxPro**
- ❖ **Microsoft Excel**
- ❖ **Oracle**
- ❖ **Paradox**
- ❖ **SQL Server**
- ❖ **Microsoft SQL Server OLAP Services**
（**OLAP** 提供者）

4.2.2 从企业数据库中获取数据

从数据库中获取数据的方法：（补充）

- ❖ 利用Microsoft Query从外部数据库中获取数据
- ❖ 利用VBA直接与ODBC通信从外部数据库中获取数据。

4.2.2 从企业数据库中获取数据

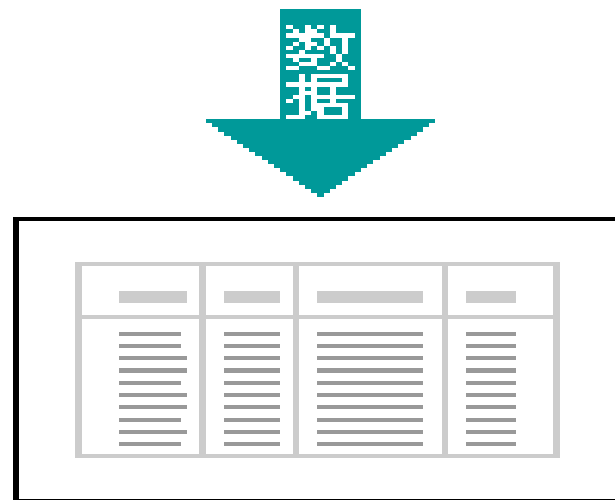
获取数据方法之一：利用Microsoft Query从外部数据库中获取数据



❖ **Microsoft Query**是一种用于将外部的数据引入**Microsoft Excel**的程序，使用**Query**可以检索企业数据库和文件中的数据，并可以自动更新。

- ❖ **1.启动Microsoft Query**
- ❖ **2.在指定的数据库文件中选择数据**
- ❖ **3.数据返还给Excel工作表**

Microsoft
Excel



4.2.2 从企业数据库中获取数据

获取数据方法之二：利用VBA直接与ODBC驱动程序通信从外部数据库中获取数据。（补充）



例：从数据库文件zz.mdb（access格式）中获取数据。

会计核算数据源的数据是以一定组织形式存放在多个数据库文件中，如总帐数据库文件（zz.mdb）存放会计核算总帐数据。基于Excel财务报表分析模型中，从电算化会计核算数据源的数据库文件中获取数据的方法是：

- (1) 在包含资产负债表等财务报表的工作簿中添加一张新工作表，并命名为zz
- (2) 从会计核算数据源获取数据
选择[数据]菜单的[获取外部数据]子菜单的[新建数据查询]命令，出现“选择数据源”对话框
- (3) 选择会计核算数据源的类型

(4) 选择会计核算数据库文件

选择会计核算数据源的总帐数据库文件 (zz. mdb)，单击[确定]按钮，此时出现一张查询表

(5) 从会计核算数据库中检索财务报表分析所需数据

设计财务分析模型必须事先掌握会计核算数据库的结构及各字段的含义：

zz. mdb数据库各字段的含义：

KMMC：科目名称

KMDM：科目代码

JDFX：借贷方向

KMNCYE：科目年初余额

KMNMYE：科目年末余额

BQFSE：本期发生额

(6) 将选择的数据返回到财务分析模型的各种表中

按照查询向导的提示逐步进行操作，最后一步将选择数据的保存方式，

选择“将数据返回Microsoft Excel”，并单击[完成]按钮

4.2.2 从企业数据库中获取数据

❖ 例：从用友**ERP-U8**数据库中导入数据（补充）

4.2.2 从企业数据库中获取数据

- ❖ 获取企业数据库中数据的前提：
 - ❖ 1) 您了解外部数据源的位置和访问方法并具有访问权限。
 - ❖ 2) 您了解外部数据源中数据表和字段的含义。

4.2.3-4.2.5 从网络中获取数据

1. 建立WEB查询
2. 从公司网站上直接获取Excel格式的财务报表
3. 从专业网站上的HTML文件源获取财务数据
4. 未来的财务报表：可扩展商务报告语言
(eXtensible Business Reporting Language, XBRL)
一种使用特定的标准化输入规范来上传和处理企业的财务报告的计算机语言

注：由于机房网络问题，请同学自己课下动手上机练习 P95-98

主要内容

第一节 财务报表分析概述

第二节 自动获取数据的方法

第三节 比率分析模型的设计方法



第四节 趋势分析模型的设计方法

第五节 综合分析模型的设计方法

比率分析是把财务报表中的有关项目进行对比，得出一系列财务比率，以此揭示企业财务状况的一种分析方法。

- ❖ 比率分析模型的关键分析指标（财务管理解决思路）
- ❖ 比率分析模型的建立（利用Excel实现上述思路）

1. 变现能力比率

(1) 流动比率=流动资产/流动负债

(2) 速动比率=(流动资产-存货)/流动负债

2. 资产管理比率（运用效率比率）

(1) 存货周转率=销货成本/平均存货

存货周转天数=360/存货周转率=360×平均成本/销货成本

(2) 应收帐款周转率=主营业务收入/平均应收帐款

应收帐款周转天数=360/应收帐款周转率

(3) 流动资产周转率=主营业务收入/平均流动资产

(4) 总资产周转率=主营业务收入/平均资产总额

(4) 总资产周转率=主营业务收入/平均资产总额

3. 负债管理比例

(1) 资产负债率=负债总额/资产总额

(2) 产权比例=负债总额/所有者权益

(3) 有形资产负债比例=负债总额/(所有者权益-无形资产净值)

(4) 已获利倍数=(税前利润+利息费用)/利息费用

4. 盈利能力比例

(1) 销售净利率=净利润/主营业务收入

(2) 销售毛利率=毛利/主营业务收入

(3) 资产净利率=净利润/平均资产总额

(4) 净值报酬率=净利润/平均所有者权益

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/068120006051006072>