

财务分析 课程教案

编号： 02

授 课 题 目	利润项目质量分析	教学课型	理论课 <input checked="" type="checkbox"/> 讨论课 <input type="checkbox"/> 实验课 <input type="checkbox"/> 习题课 <input type="checkbox"/> 实践课 <input type="checkbox"/> 其 它 <input type="checkbox"/>
首次授课时间	2020 年 5 月	学 时	1 (45 分钟)
教学场所	固定座位教室 <input type="checkbox"/> 移动座位教室 <input type="checkbox"/> 智慧型互动教室 <input checked="" type="checkbox"/> 实验(实训)室 <input type="checkbox"/> 校外实践基地 <input type="checkbox"/> 户外 <input type="checkbox"/> 其它 <input type="checkbox"/>		
教学目的要求 (含课程思政):			
1. 知识目标 <ul style="list-style-type: none">●掌握利润表的基本结构与内容●理解利润表的作用●掌握高质量营业收入的内涵及分析要点			
2. 能力目标 <ul style="list-style-type: none">●通过“理论先行—案例支持—辩论反思—思政升华”的行动学习，提高学生的利润质量分析能力，形成财务分析思维，提升财务素养			
3. 育人目标 <ul style="list-style-type: none">●形成量与质的辩证思维，树立可持续科学发展理念			
教学重点、难点:			
教学重点：营业收入质量分析			
教学难点：高质量营业收入的内涵及分析要点			
教学方法和手段:			
讲授法、启发式教学、案例式教学、自主探究、分组研讨、线上线下混合式教学			
课前准备:			
1. 教师准备：熟悉教学内容；查找切合知识点的上市公司案例，并进行数据分析，思考并精炼教学内容，准备教学素材，做好教学设计；将课程素材上传到超星网上学习平台。			
2. 学生准备：预习本节课知识点，在学习平台上阅读案例，在讨论区积极发表见解。			

教学过程设计与教学内容：

课程导入 ➡ 教学认知 ➡ 课堂练习 ➡ 课堂小结 ➡ 课后任务

引入案例 提问启发	利润表的基本 内涵与三大要 素、基本结构、 作用；营业收 入项目质量分 析要点	通过案例分 析、数据演示 与课堂讨论， 逐步提高学生 分析能力	梳理课堂知识 点并归纳总结	布置课后案例 分析任务，进 一步扩展学生 的知识运用能 力
--------------	--	---	------------------	---

教学过程：

教学组织	教学内容	设计意图
课程导入 (5分钟)	<p>案例：上市公司靠卖两套学区房保壳，买房 12 年赚 16 倍</p> <p>这个案例中，*ST 宁通 B 出于保壳目的，在主业无望摆脱亏损困境的情况下，靠出售两套学区房实现扭亏为盈。</p> <p>提问启发：问题到底出在哪里？</p> <p>是核算利润的原则、方法出了问题，还是衡量企业盈利能力的标准出了问题？</p> <p>扭亏为盈是只单纯强调利润金额上的“转负为正”(仅涉及数量维度)，还是同时要强调利润质量上真正的“起死回生”？</p>	<p>通过案例引发学生对<u>利润质量的关注与讨论</u>。</p> <p>思政点融入：引导学生不仅要关注利润金额，更需要关注利润质量，<u>形成辩证思维</u></p>
教学认知 1 (13分钟)	<p style="text-align: center;">利润表的基本内涵与三大要素</p> <div style="text-align: center;"> <p>利润表是反映企业在一定会计期间经营成果的报表</p> <ul style="list-style-type: none"> 企业赚钱了吗？ 利润是如何形成的？ 影响利润的因素有哪些？ </div> <p>讲授：企业的“面子”——利润表</p> <p>(1) 收入</p> <p>讲授：收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者</p>	<p>提问启发：企业赚钱了吗？利润是如何形成的？影响利润的因素有哪些？</p> <p>引导学生一步步从利润表中去寻找答案</p>

权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

收入的四个特征：

- 1 收入从企业的日常活动中形成，而不是从偶发的交易或事项中产生；
- 2 收入可能表现为企业货币资产或非货币资产的增加，或二者兼而有之；
- 3 收入能导致企业所有者权益的增加；
- 4 收入只包括本企业经济利益的流入，不包括为第三方或客户代收的款项。

提问：如何理解企业的日常活动？利息收入是不是企业的收入？收入有没有质量？

(2) 费用

讲授：费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

费用的四个特征：

- 1 费用在企业的日常活动中发生，而不是在偶发的交易或事项中发生；
- 2 费用可能表现为企业货币资产或非货币资产的减少，或者二者兼而有之；
- 3 费用能导致企业所有者权益的减少；
- 4 费用只包括本企业经济利益的流出，不包括为第三方或客户垫付的款项。

提问：费用与资产的区别？费用和损失（营业外支出）的区别？费用有没有质量？

(3) 利润

讲授：利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润包括收入减去费用后的净额、投资收益以及直接计入当期利润的利得和损失等。

利润具有如下特征：

- A. 利润既包括企业在日常活动中产生的经营成果，也包括在偶发的交易或事项等非日常活动中产生的经营成果，它是企业当期业绩的全面反映；
- B. 利润既可能表现为企业货币资产的增加，也可以表现为非货币性资产的增加；
- C. 利润能导致企业所有者权益的增加，亏损会导致企业所

帮助学生辨析不同收入类别，并引出后面需学习的知识点

帮助学生辨析资产、费用、损失的概念，并引出后面需学习的知识点

强调：由于在遵循权责发生制确认收入和费用的过程中，在确认时间和计量金额等问题上均不可避免需要一些人为的估计和判断。

因此，利润无论是在实现期间

	<p>所有者权益的减少；</p>	<p>上还是在规模上均带有一定的<u>主观因素和操纵空间</u>。</p>		
<p>教学认知 2 (5 分钟)</p>	<p style="text-align: center;">利润表的基本结构</p> <p>讲授：常见的利润表结构主要有单步式和多步式两种。在我国，企业利润表采用的基本上都是多步式结构。</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> <p>一、营业收入</p> <p>减：营业成本</p> <p>税金及附加</p> <p>销售费用</p> <p>管理费用</p> <p>研发费用</p> <p>财务费用</p> <p>加：其他收益</p> <p>投资收益</p> <p>公允价值变动损益</p> <p>资产减值损失</p> <p>信用减值损失</p> <p>资产处置收益</p> <p>二、营业利润</p> </td> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> <p>加：营业外收入</p> <p>减：营业外支出</p> <p>三、利润总额</p> <p>减：所得税费用</p> <p>四、净利润</p> <p>五、其他综合收益的税后净额</p> <p>六、综合收益总额</p> <p>七、每股收益</p> </td> </tr> </table> <p style="text-align: center;">讲授：利润表中间性利润指标的核算。</p> <p>毛利=营业收入—营业成本</p> <p>核心利润=毛利—税金及附加—期间费用（销售费用、管理费用、研发费用、利息费用等）</p> <p>营业利润=核心利润+利息收入±资产（信用）减值损失+其他收益±公允价值变动收益±投资收益±资产处置收益</p> <p>利润总额=营业利润+营业外收入—营业外支出</p> <p>净利润=利润总额-所得税费用</p> <p>综合收益总额=净利润+其他综合收益</p>	<p>一、营业收入</p> <p>减：营业成本</p> <p>税金及附加</p> <p>销售费用</p> <p>管理费用</p> <p>研发费用</p> <p>财务费用</p> <p>加：其他收益</p> <p>投资收益</p> <p>公允价值变动损益</p> <p>资产减值损失</p> <p>信用减值损失</p> <p>资产处置收益</p> <p>二、营业利润</p>	<p>加：营业外收入</p> <p>减：营业外支出</p> <p>三、利润总额</p> <p>减：所得税费用</p> <p>四、净利润</p> <p>五、其他综合收益的税后净额</p> <p>六、综合收益总额</p> <p>七、每股收益</p>	<p>演示：简化的利润表基本结构，让学生更直观地感受利润表各项目在报表中的位置与作用。</p> <p>最新会计准则下，利润表项目的变化，如研发费用、信用减值损失等，引导学生思考<u>准则调整背后的动因</u>。培养学生的<u>探究性思维</u>。</p>
<p>一、营业收入</p> <p>减：营业成本</p> <p>税金及附加</p> <p>销售费用</p> <p>管理费用</p> <p>研发费用</p> <p>财务费用</p> <p>加：其他收益</p> <p>投资收益</p> <p>公允价值变动损益</p> <p>资产减值损失</p> <p>信用减值损失</p> <p>资产处置收益</p> <p>二、营业利润</p>	<p>加：营业外收入</p> <p>减：营业外支出</p> <p>三、利润总额</p> <p>减：所得税费用</p> <p>四、净利润</p> <p>五、其他综合收益的税后净额</p> <p>六、综合收益总额</p> <p>七、每股收益</p>			
<p>教学认知 3 (5 分钟)</p>	<p style="text-align: center;">利润表的作用</p> <p>提问讨论：利润表的信息披露能为企业的财务信息使用者提供哪些决策帮助？</p> <p>讲授：</p> <p>A. 有助于解释、评价和预测企业的经营成果和盈利能力；</p> <p>B. 有助于解释、评价和预测企业的偿债能力；</p> <p>C. 有助于评价企业经营战略的实施效果；</p> <p>D. 有助于评价和考核经营者的经营业绩；</p>	<p>引导学生回答利润表的作用，教师做总结</p>		

E. 有助于企业进行更为科学的经营决策。

教学认知 4
(12 分钟)

利润项目质量分析—营业收入

引用名言：习近平总书记在十九大报告中，有关经济高质量发展的一段重要论述：

“我国经济已由高速增长阶段，转向高质量发展阶段，正处在转变发展方式，优化经济结构，转变增长动力的攻关期。”

案例分析：小米与格力的“十亿天价赌局”

雷军：五年内小米营业额将超过格力，如果超过的话，希望董明珠能赔自己一元钱。

董明珠：如果超过愿意赔 10 亿。

数据分析：小米营业额 5 年内未赶超格力，但是我们见证了它的高成长速度！



讨论：什么是高质量的营业收入呢？

讲述：高质量的营业收入，应该既表现为有充足的现金回款，又表现出持续的增长态势，以彰显企业在行业中的市场占有率和核心竞争力。

以小米公司为案例企业来进行质量分析。

(1) 卖什么—营业收入的品种构成分析

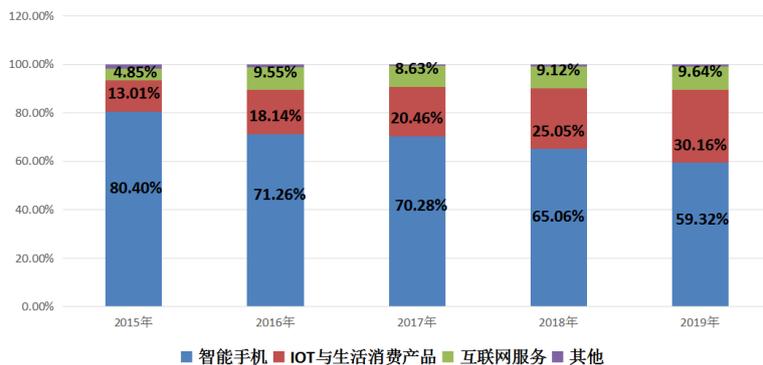
提问：企业主要依靠什么产品和服务拉动营业收入？产品或劳务的未来发展趋势如何？现有业务结构与企业战略之间的吻合性如何？

引出主题：国家的经济发展注重高质量，我们在研究一个企业的财务情况时，首要关注的，也是它的质量问题。

思政点融入：通过小米的案例，引导学生树立质与量的辩证思维，在考虑营业收入数量的同时，更需要关注它的质量问题。

引导学生从小米的财务报告中寻找答案。

小米2015-2019年营业收入分产品构成情况



通过堆积柱状图,形象地描述小米公司的收入分产品构成情况。

思考: 刚刚老师演示数据时,用到了哪些财务分析方法?

回答: 结构分析法、趋势分析法、项目质量分析法。

提问学生运用了哪些分析方法?培养学生的数据处理能力与知识运用能力。

(2) 卖给谁—营业收入的地区构成分析

提问: 企业的目标市场在哪里? 占收入比重最大的地区在哪里? 各地区的未来发展趋势又如何?

小米收入地区构成	2015年	2016年	2017年	2018年	2019年
中国大陆	93.93%	86.62%	72.01%	60.00%	55.68%
全球其他地区	6.07%	13.38%	27.99%	40.00%	44.32%
总计	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

通过数据展示小米的全球化扩张战略。

数据分析: 小米的全球化发展速度

(3) 靠什么—发展动能

提问: 关联方交易、政府扶持支撑的营业收入是高质量的吗?

讲能势!



述: 企业的发展动力就是综合竞争优势!

引导学生从公司的非财务数据中收集体现企业综合竞争优势的信息。培养学生的全面综合分析问题的能力。

思政升华: 结合

案例分析：小米的综合竞争优势

数据演示：



营业收入增长率	2016年	2017年	2018年	2019年
格力	10.80%	36.92%	33.61%	0.02%
小米	2.40%	67.54%	52.62%	17.67%

案例分析：小米与格力 2019 年营业收入的金额与增长率对比

习近平主席关于经济高质量发展的重要论述来看,小米的可持续发展,源于其不断创新的理念,对产品结构的适时调整,对全球化市场需求的适应,以及综合竞争优势!

将收入质量分析的三个维度,对应上国家经济高质量发展的重要论述。

课堂小结
(3分钟)

1. 利润表的基本内涵与三大要素、利润表结构、作用;
2. 营业收入质量分析 (3个维度)

归纳总结,让学生自主梳理课堂重点知识点,巩固课堂学习内容。

课后任务
(2分钟)

案例分析实践：分析格力电器的营业收入质量。
小米和格力虽然一个是互联网企业，一个是传统制造业，但它们的发展方向，都是在智能家居领域。两家公司在营业收入质量上有什么区别呢？

要求学生课后对照小米的分析思路,来分析格力电器的营业收入质量。提升学生的知识运用能力

课程思政具体设计：

1. 播放视频：习近平总书记十九大报告中有关中国经济高质量发展的重要论述：

“我国经济已由高速增长阶段，转向高质量发展阶段，正处在转变发展方式，优化经济结构，转变增长动力的攻关期。”

2. 引出主题：国家的经济发展注重高质量，我们在研究一个企业的财务情况时，首要关注的，也是它的质量问题。

3 案例导入：小米与格力电器的 10 亿赌约

指出小米虽然在营业额上未赶超格力，但是成长速度较快。引导学生在考虑营业收入数量的同时，更多地关注它的质量问题。引发学生思考质与量的辩证关系，帮助学生形成辩证思维。

4. 知识点阐述：营业收入质量分析的三个维度

5. 思政升华：以小米为例，通过对其营业收入相关数据的剖析，结合习近平总书记关于经济高质量发展的重要论述，评价小米如何进行高质量发展；引导学生主动学习并领悟习近平新时代中国特色社会主义思想，关注中国经济发展形势，做经世济民之才。

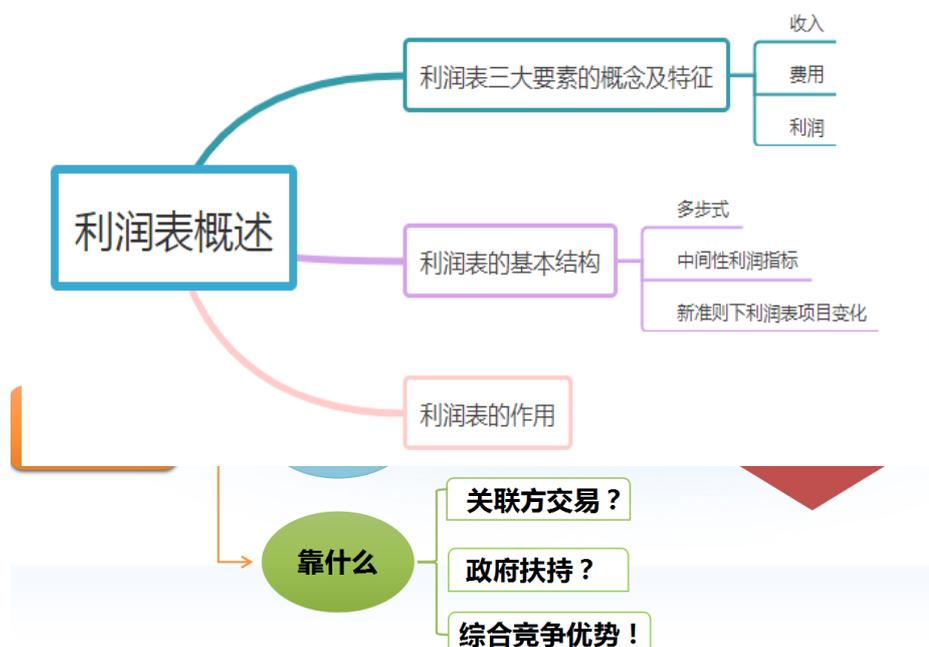
对应知识点案例财务数据分析

小米集团、格力电器

对应知识点案例企业情况分析

案例讨论：上市公司靠卖两套学区房保壳，买房 12 年赚 16 倍

板书设计：



参考资料：

1. 《习近平新时代中国特色社会主义思想学习纲要》，中共中央宣传部，学习出版社&人民出版社，2019年；
2. 案例：上市公司靠卖两套学区房保壳，买房12年赚16倍
3. 格力、小米等上市公司的年度报告

教学后记：

1、本节课综合运用了启发式教学、案例式教学、自主探究、分组研讨、线上线下一混合式教学等多种教学方法来开展教学，教学效果较好；

2、营业收入作为企业获取利润的主要来源，其质量会在一定程度上决定企业的利润质量。学生掌握好营业收入的质量分析，能为后续利润表其它项目质量分析奠定坚实的基础。案例讲解能让学生更为感性地理解上市公司的利润项目质量，而辩证性地分析质与量的关系，能让学生更为理性地把握营业收入质量分析的内涵；

3、教师从知识点中挖掘思政元素，引导学生形成量与质的辩证思维，树立可持续发展理念。

