

财务分析 课程教案

编号： 03

授 课 题 目	所有者权益质量分析	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 4 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):			
<p>1. 知识目标</p> <ul style="list-style-type: none">•理解所有者权益项目的基本构成•掌握所有者权益变动表的质量分析 <p>2. 能力目标</p> <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，提高学生的所有者权益变动表质量分析能力，形成财务分析思维，提升财务素养 <p>3. 育人目标</p> <ul style="list-style-type: none">•通过对康美药业的会计差错更正案例分析，教导学生守底线，重诚信，养成良好的职业道德			
教学重点、难点:			
教学重点：所有者权益质量分析 教学难点：如何全面、恰当地分析所有者权益变动表的质量			
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，积极在讨论区发表意见。

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	所有者权益变动表的基本结构与内容、报表所包含的质量信息	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	发布辩论主题，要求学生准备下节课辩论素材
--------------	-----------------------------	-----------------------------	--------------	----------------------

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：<u>A股高送转套路难再，相关监管趋严</u></p> <p>上市公司借高送转之机，拉抬股价，趁机恶意减持或增发，在一定程度上损害了部分投资者的权益，引导学生关注所有者权益变动表中的相关内容。</p> <p>提问启发：企业财务管理的目标是什么？企业最大的利益相关者是谁？又是谁，决定企业未来发展方向？</p>	<p>通过案例导入，结合三个问题，一步步向学生阐述所有者权益变动表<u>披露与分析的重要性</u>。</p>
教学认知 1 (5分钟)	<p>所有者权益变动表的基本结构与内容</p> <p>讲授：所有者权益变动表的定义：反映构成所有者权益的各个组成部分当期增减变动情况的报表。</p> <p>辨析：对<u>资产负债表</u>中所有者权益项目的分析是从<u>静态</u>的角度，侧重于考察各构成项目余额之间的比例关系，并挖掘每个项目的质量信息；而对<u>所有者权益变动表</u>的分析则是从<u>动态</u>的角度，侧重于考察所有者权益各构成项目的具体变动情况。</p> <p>讲授：这张棋盘式报表，横向可以了解到所有者权益各组成部分的增减变动情况，纵向可以提示各项目变动的根源。</p>	<p>辨析不同报表反映的信息侧重点，增强学生对所有者权益变动表的<u>感性认识</u>。</p>

	<p style="text-align: center;">所有者权益变动简表 会企04表</p> <p style="text-align: center;">编制单位： _____ 年度 _____ 单位：元</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th rowspan="3">项 目</th> <th colspan="7">本年金额</th> <th rowspan="3">上年金额</th> </tr> <tr> <th colspan="7">归属于母公司所有者权益</th> </tr> <tr> <th>实收资本 (或股本)</th> <th>资本 公积</th> <th>其他 综合 收益</th> <th>盈余 公积</th> <th>未分配 利润</th> <th>所有者 权益合 计</th> <th>少数股 东权益</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>一、上年年末余额</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>加：会计政策变更</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>前期差错更正等</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>二、本年初余额</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>三、本年增减变动金额 (减少以“-”填列)</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>(一) 综合收益 总额</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>(二) 所有者投入和减少资本</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>(三) 利润分配</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>(四) 所有者权益内部结转</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>(五) 专项储备</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>(六) 其他</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>四、本年年末余额</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> </tbody> </table>	项 目	本年金额							上年金额	归属于母公司所有者权益							实收资本 (或股本)	资本 公积	其他 综合 收益	盈余 公积	未分配 利润	所有者 权益合 计	少数股 东权益	一、上年年末余额									加：会计政策变更									前期差错更正等									二、本年初余额									三、本年增减变动金额 (减少以“-”填列)									(一) 综合收益 总额									(二) 所有者投入和减少资本									(三) 利润分配									(四) 所有者权益内部结转									(五) 专项储备									(六) 其他									四、本年年末余额									<p>报表演示：将所有者权益变动表简表直观地展示给学生，便于从整体上把握其结构与内容。</p>
项 目	本年金额							上年金额																																																																																																																													
	归属于母公司所有者权益																																																																																																																																				
	实收资本 (或股本)	资本 公积	其他 综合 收益	盈余 公积	未分配 利润	所有者 权益合 计	少数股 东权益																																																																																																																														
一、上年年末余额																																																																																																																																					
加：会计政策变更																																																																																																																																					
前期差错更正等																																																																																																																																					
二、本年初余额																																																																																																																																					
三、本年增减变动金额 (减少以“-”填列)																																																																																																																																					
(一) 综合收益 总额																																																																																																																																					
(二) 所有者投入和减少资本																																																																																																																																					
(三) 利润分配																																																																																																																																					
(四) 所有者权益内部结转																																																																																																																																					
(五) 专项储备																																																																																																																																					
(六) 其他																																																																																																																																					
四、本年年末余额																																																																																																																																					
<p>教学认知 2 (30 分钟)</p>	<p style="text-align: center;">所有者权益变动表所包含的质量信息</p> <p>(1) 注意区分“输血性”变化和“盈利性”变化</p> <p>讲授：“输血性”变化——靠股东入资而增加所有者权益：该类资产的增加但增加的方向前景难以预料的前景下，其盈利前景存在变数。</p> <p>“盈利性”变化——企业靠自身的盈利而增加所有者权益：如果盈利质量较高，则可能意味着企业可持续发展的前景较好。</p> <p>数据分析：格力电器与獐子岛的所有者权益构成项目对比分析</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>项目</th> <th>格力</th> <th>獐子岛</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>实收资本(或股本)</td><td>60.16</td><td>7.11</td></tr> <tr><td>资本公积</td><td>0.93</td><td>9.77</td></tr> <tr><td>其他综合收益</td><td>62.60</td><td>0.02</td></tr> <tr><td>盈余公积</td><td>35.00</td><td>2.45</td></tr> <tr><td>一般风险准备</td><td>4.90</td><td>-</td></tr> <tr><td>未分配利润</td><td>937.95</td><td>-19.33</td></tr> <tr><td>归属于母公司股东权益合计</td><td>1,101.54</td><td>0.02</td></tr> <tr><td>少数股东权益</td><td>18.94</td><td>0.58</td></tr> <tr><td>所有者权益(或股东权益)合计</td><td>1,120.48</td><td>0.6</td></tr> <tr><td style="color: red;">投入资本</td><td>61.09</td><td>16.88</td></tr> <tr><td style="color: red;">留存收益</td><td>1,059.39</td><td>-16.28</td></tr> </tbody> </table> <p>(2) 注意所有者权益内部项目互相结转的财务效应</p> <p>提问：所有者权益内部结转项目有哪些呢？</p>	项目	格力	獐子岛	实收资本(或股本)	60.16	7.11	资本公积	0.93	9.77	其他综合收益	62.60	0.02	盈余公积	35.00	2.45	一般风险准备	4.90	-	未分配利润	937.95	-19.33	归属于母公司股东权益合计	1,101.54	0.02	少数股东权益	18.94	0.58	所有者权益(或股东权益)合计	1,120.48	0.6	投入资本	61.09	16.88	留存收益	1,059.39	-16.28	<p>以“输血性”变化与“盈利性”变化形象地描述企业的投入资本与留存收益之间的关系</p> <p>以数据演示方式直观表示两家公司为股东创造财富的情况，通过对比得出分析结论：格力电器的自身造血能力较强，经营前景较好。</p>																																																																																															
项目	格力	獐子岛																																																																																																																																			
实收资本(或股本)	60.16	7.11																																																																																																																																			
资本公积	0.93	9.77																																																																																																																																			
其他综合收益	62.60	0.02																																																																																																																																			
盈余公积	35.00	2.45																																																																																																																																			
一般风险准备	4.90	-																																																																																																																																			
未分配利润	937.95	-19.33																																																																																																																																			
归属于母公司股东权益合计	1,101.54	0.02																																																																																																																																			
少数股东权益	18.94	0.58																																																																																																																																			
所有者权益(或股东权益)合计	1,120.48	0.6																																																																																																																																			
投入资本	61.09	16.88																																																																																																																																			
留存收益	1,059.39	-16.28																																																																																																																																			

讲授：内部结转的财务效应：所有者权益内部项目相互结转，不改变所有者权益的总规模，但会对企业的财务形象产生直接影响：或增加企业的股本数量，或弥补了企业的累计亏损；

回到引例：A股高送转套路难再，相关监管趋严

总结：所有者权益内部项目互相结转，虽然对资产结构和质量没有直接影响，但对企业未来的股权价值变化以及利润分配前景可能会产生直接影响。

(3) 关注企业股权结构的变化与方向性含义

讲授：股权结构的变化的原因：既可能由原有股东之间股权结构的调整而引起，也有可能增加了新的投资者、增加了新的股份引起。

这种变化对企业的长期发展具有重要意义：可能由于企业股权结构变化，企业的发展战略以及人力资源结构与政策均会发生显著变化。

分析要点：由于控股股东和重要影响股东在很大程度上决定着企业未来的发展战略和方向，因此，应着重分析他们的背景、资源优势、自身的经营状况、投资目的等，以判断这些股东的“立场”是否与全体股东的“立场”相一致。

知识拓展：企业的发展战略以及人力资源结构与政策

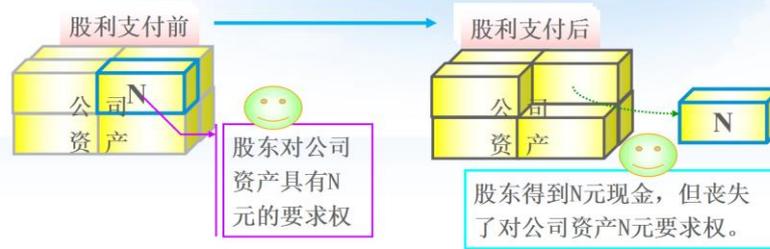
(4) 关注企业的利润分配政策

辨析：现金股利与股票股利

派现对公司所有者权益影响：派现会导致公司现金流出，减少公司的资产和所有者权益规模，降低公司的财务弹性，影响所有者权益内部结构，也影响整体的投资与筹资决策。

先引导学生回顾内部结转项目，再分析各结转项目的财务效应，并进一步阐述各结转项目对资本结构的影响。

知识链接：联系资本结构质量分析的要点，来理解股权结构的变化与方向性含义。



送股对所有者权益的影响：特殊的股利形式，不会导致企业资产的流出或负债的增加，不影响公司的资产、负债及所有者权益总额的变化，所影响的只是所有者权益内部有关各项目及其结构的变化，即将未分配利润转为股本（面值）或资本公积（超面值溢价）。

案例分析：格力电器、腾讯等上市公司的股利分配政策
讲述：

A. 现金股利所包含的财务状况质量信息：

现金股利的发放，一方面代表企业盈利情况好，现金流充足，企业有较强的支付能力，从而股东对企业发展有信心，更支持公司的发展与壮大。另一方面，会减少内部融资来源，使得企业寻求外部融资，利于企业接受资本市场的有效监督，达到减少代理成本的目的。

B. 股票股利所包含的财务状况质量信息：

股票股利只是企业留存收益的内部结构发生变化，不会引起股东的股票市值总额变化。

企业发放股票股利，如果预期有较好的发展前景，

对股东：有利于扩大其持有股数量，未来收益增加。

对企业：可保持财务实力，减少其对外筹资成本，改善财务状况等等。

(5) 注意会计核算因素的影响

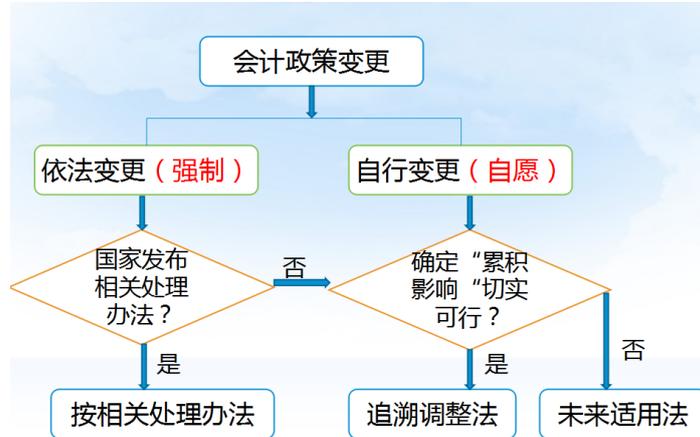
A. 会计政策变更

辨析不同利润分配政策对所有者权益的影响。再**结合案例分析**，指出不同上市公司利润分配政策制定的背景；最后**分析**不同分配政策所包含的财务状况质量信息。

引发学生思考企业政策变更

案例讨论：会计政策变更致业绩大增，飞马国际遭问询

讲授：会计政策变更，是指企业对相同的交易或事项由原来采用的会计政策改用另一会计政策的行为。



2017 年上市公司年报披露：

准则及法规要求的会计政策变更 3474 家

上市公司自行进行会计政策变更 11 家

B. 前期差错更正

讲授：前期差错，是指没有运用或错误运用相关信息，而对前期财务报表造成的漏报或错报。

案例分析：康美药业会计差错更正与会计造假

报表项目	调整方向	调整金额 (亿元)
应收账款	少计	6.41
存货	少计	195.46
在建工程	少计	6.32
货币资金	多计	299.44
营业收入	多计	88.98
营业成本	多计	76.62
销售费用	少计	4.97
财务费用	少计	2.28
利润	多计	19.62
销售商品、提供劳务收到的现金	多计	103.00
收到其他与经营活动有关的现金	少计	1.38
购买商品、接受劳务支付的现金	多计	73.01
支付其他与经营活动有关的现金	少计	38.22
经营活动现金流量	多计	66.83

分析康美药业发布的《关于前期会计差错更正的公告》，错误涉及利润、收入、现金等关键项目，指向盈

的动机，关注报表附注中的相关披露

引导学生关注会计准则变化对企业财务信息披露的影响

	<p>余调节。</p> <p>教师总结：</p> <p>第一，会计政策变更与前期差错更正对企业的财务状况质量没有实质影响。</p> <p>第二，企业频繁出现会计政策变更，前期差错更正事项的情况，且金额巨大，很有可能是企业蓄意调整利润的结果。</p> <p>提问 1：谁该对会计信息负责？</p> <p>提问 2：如何保障会计信息质量？</p> <p>——守底线，重诚信；提升专业能力</p> <p>行业信息：2017 年开始，各地区纷纷开始对会计人员信息进行采集，建立会计人员诚信档案。</p>	<p>根据设问 1：引导学生翻开康美药业的年度报告，找到相关责任人。直观感受职业责任与使命。</p> <p>思政升华：根据设问 2：教导学生不断提升专业能力的时候，<u>守底线，重诚信</u>；</p>
<p>课堂小结 (3 分钟)</p>	<p>1. 所有者权益变动表的披露动机、基本结构与主要项目</p> <p>2. 所有者权益质量分析 (5 个分析要点)</p>	<p>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。</p>
<p>课后任务 (2 分钟)</p>	<p>根据教师提供辩论主题：职业道德与职业技能谁更重要？</p> <p>准备辩论素材。</p>	<p>提升学生的思辨能力</p>
<p>课程思政具体设计：</p> <p>1、陈述知识点：前期差错更正在财务报表中的具体体现与分析要点</p> <p>2、导入案例：康美药业前期差错更正与会计造假</p> <p>3、引出问题：谁为会计信息质量负责？</p> <p>4、行业信息：2017 年开始，各地区纷纷开始对会计人员信息进行采集，建立会计人员诚信档案</p> <p>5、主题升华：如何保障高质量的会计信息？——讲诚信，提升专业能力</p>		

6、引用名言：著名会计学者，现代会计之父潘序伦先生，在创办立信会计学院时，提出 24 字校训：“信以立志、信以守身、信以处世、信以待人、毋忘立信、当必有成。”引导学生从立志、守身、处世、待人等方面建立信用，守信为本。

7、辩论：职业道德与职业技能谁更重要？

对应知识点案例财务数据分析：

格力电器与獐子岛的所有者权益构成项目分析

对应知识点案例企业情况分析：

案例讨论 1：A 股高送转套路难再 相关监管趋严

案例讨论 2：康美药业会计差错更正与会计造假

板书设计：



参考资料：

1. 案例：A 股高送转套路难再，相关监管趋严
2. 案例：康美药业会计差错更正与会计造假
3. 格力电器、獐子岛、康美药业等上市公司财务报告
4. 《财经法规与会计职业道德》第 2 版，喻景忠，上海财经大学出版社，2019 年；
5. 《企业会计准则》，中华人民共和国财政部，立信会计出版社，2020 年；

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、线上线下混合式教学等多种教学方法来开展教学，教学效果较好。

2、所有者权益变动表平时学生在专业课学习时接触不多，在强调综合财务分析能力的同时，还需加深学生对这张报表基本结构与内容的了解。布置课前任务，让学生提前翻阅一份真实的上市公司财务报告，学生感受更直观。案例讲解能让学生更为感性地了解上市公司的所有者权益项目质量，而数据分析能让学生更为理性地思考。

3、教师从知识点中挖掘思政元素：守底线，重诚信，帮助学生养成良好的职业道德。