|  |
| --- |
| **XXX中學****20xx-20xx****企業、會計與財務概論教案** |
| 科目: 企業、會計與財務概論 | 課題: 會計等式1 |
| 班別: 中四 (商業管理組別) | 學生人數: 35 人 | 課時: 70 分鐘 (連堂) |
| 學生已有知識:1. 會計的目的及角色
 |
| 教學/學習目標：完成課堂後，學生能夠1. 了解會計等式
2. 了解會計等式的三個關鍵組成部分：資產、資本和負債，並說明它們之間的關係；以及
3. 分析商業交易事項對會計等式的影響
 |
| 課堂活動: 提問、討論、講授、列舉例子、分組活動、商業交易事項分析、協作式學習及比賽 |
| 教學資源：簡報、平板電腦/電腦、教學筆記、堂課工作紙、流程圖及功課工作紙 |
| 照顧學習多樣性： 1. 如部分學生的自信心和學習動機較低，教師可採用互動學習模式，輔以讚賞及鼓勵，提高學生自信心。
2. 如學科學習上存有學習多樣性，教師可通過補充或附加說明、利用生活化例子釐清概念、簡化或深化教學內容、提問較簡單或更具挑戰性的問題、鼓勵學生提問，安排學生在小組工作中互相支援，在課堂練習過程中提供個別指導和監督，調整教學進度，以照顧學生在不同學習進度上的需要。
3. 教學和學習課業的時間分配可作調整。
 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 教學進程 | 時間(分鐘) | 策略 | 教學活動 | 促進學習的評估 | 教學資源 |
| 教師 | 學生 |
| **引入** | 7 | 提問及討論 | **引入會計等式課題** 以初創企業引起學生興趣，運用以下引導性問題，帶領他們思考及討論： 1. 你想創業嗎？ 以學校的小賣部為例，在開辦最初，我們需要的主要資源是甚麼？
2. 你能列舉小賣部「擁有」的物品 (或稱資產)嗎?
3. 小賣部在起始期未必能賺錢。它如何能「擁有」這些物品/資產呢？資金從何處來?
4. 如果我們同意小賣部只可以從兩個途徑獲取資產：（1）東主注資及（2）向他人借貸，那麼我們如何透過等式表達這關係？

 這表達形成了會計等式，可應用於各種企業。在本課堂，學生應學習：1. 會計等式: 資產 (Assets) = 資本 (Capital) + 負債 (Liabilities)
2. 資產、資本和負債的定義 ，它們之間的關係
 | 回答問題。. 預期答案/討論：1. 是，主要資源可能包括金錢、貨品、店鋪等…
2. 汽水機，收銀機，餐具及家具
3. 兩個主要途徑:

(1) 東主注資(2) 向他人借貸 1. 小賣部擁有的物品/資產的價值等於東主注資及向他人借貸得來的總額

會計等式可以寫成：小賣部「擁有」的物品的價值 = 東主投資的錢/資源的金額 + 向他人借貸的金錢/資源的金額) 專心並準備開始學習新的課題。 | 進展性評估透過問題1，以學校小賣部為例子，檢視學生對企業的主要資源的背景知識。透過開放式問題2及3，檢視學生對資產的理解和相關概念。邀請學生在黑板上書寫並分享答案。透過問題4，讓學生寫出等式，刺激他們學習並引入課題。 現在學生在黑板上列出了物品/資產和主要資金來源。讓學生從「>」、「=」、「<」中選擇適當的符號來表達兩者之間的關係（透過投票等方式進行）。從相關概念進入「會計等式」課題。 | 黑板上寫上學生答案，以助討論及組織課堂內容參考課堂一投影片 第3-4頁 黑板上寫上學習目標參考課堂一投影片 第5-6頁 |
|
|
| **發展****學習目標: 1及2** | 10 | 講授 舉例 | **會計等式及其三個組成部分**教師向學生講解會計等式。如前所述，小賣部在起始期未必能賺錢，它需要不同資金來源，例如東主注資或銀行借貸。因此會計等式是： 企業「擁有」的資源 (資產) = 東主提供予企業的資源（資本） + 向東主以外人士借貸的資源（負債）  **會計等式：資產 = 資本 + 負債**教師繼續向學生講解會計等式的三個組成部分的定義及例子：* 資產 (Assets)：是指企業擁有的資源
* 資本 (Capital)：是指東主提供予企業的資源
* 負債 (Liabilities)：是指向東主以外人士借貸的資源

常見例子資產：物業 / 家具 / 存貨 / 銀行存款/ 辦公室設備/ 現金/ 機器/貨車資本 : 東主注資的資金/東主提供予企業使用的資產 (例如車輛)負債：銀行貸款/ 朋友借貸 即時回饋：讓學生以日常生活中接觸到的企業 (例如餐廳)為例，列舉其資產、資本及負債的例子。 | 專心聽講，並按需要寫筆記。預期答案:資產: 煮食用具，海味，新鮮食材，收銀機，餐具，家具 … 資本：東主提供的資金/東主提供予企業使用的煮食用具 …負債：銀行借貸/朋友借貸 … | 進展性評估解釋資產、資本和負債的定義，並說明它們之間的關係，以日常例子加深學生的理解。同時引入會計詞彙，並從詞彙的掌握到概念的理解；由具體到抽象、並由淺入深，逐步深化學生的理解及思考。讓學生列舉其他企業的資產、資本和負債，以測試和/或深化他們對資產、資本和負債的理解。向學生展示更多例子，加深他們對資產、資本和負債的理解。進展性評估讓學生舉例以檢視他們對會計等式三個組成部分的理解。 | 參考課堂一投影片第7-8頁課堂一筆記一： 第1頁 |
| **學習回饋****學習目標: 1&2** | 5 | 舉例  | 根據學校小賣部這例子，請學生列舉其他企業 (例如藥房) 所擁有的資產、資本及負債。1. 以小賣部為例，小賣部擁有的資產、資本及負債是甚麼？
2. 以藥房為例，藥房擁有的資產、資本及負債是甚麼？
3. 你能列舉一個企業例子，並提出其擁有的資產、資本及負債嗎？
4. 你能解釋會計等式中三個組成部分的關係嗎？
 | 回答問題。預期答案：1. 小賣部例子

-資產: 汽水機、收銀機、餐具及家具-資本: 東主提供的資金或其他資產-負債: 銀行借貸/朋友借貸2. 藥房例子- 資產：藥物，營養產品，奶粉，收銀機，貨車- 資本：東主提供的資金或其他資產- 負債：銀行借貸/朋友借貸3. 沒有標準答案 4. 資產 = 資本 + 負債 企業擁有的資產 = 企業東主提供予企業的資源 + 東主以外人士所提供的資源 | 進展性評估讓學生就第1-3題列舉例子，檢視他們能否正確分辨藥房及其他企業的資產、資本及負債。第4題以“思考-配對-分享”的方式，讓學生講述他們對會計等式的認識，並與鄰座同學一同分享交流，再向全班分享。以小賣部及藥房兩個例子為基礎，為那些未能舉例及/或未能清楚解釋會計等式中3個組成部分的關係的學生提供幫肋。 如有需要，以學生的答案補充解釋會計等式。按學生的答案將重點加以解釋： 企業擁有的資產 = 企業東主提供予企業的資源 + 東主以外人士所提供的資源資產 = 資本 + 負債  | 參考課堂一投影片 第9頁 |
| **發展****學習目標: 2** | 10 | 分組活動講授交易事項分析 | 按學生從小賣部及藥房例子對組成會計等式A = C + L的理解，展閧分組活動，發問以下問題，旨在 (1) 加深學生對會計等式的組成部分及其相互關係的認識； (2) 照顧學習多樣性及 (3) 為分析商業交易事項對會計等式的影響 1. 甚麼是A = C + L ？

（初階課業：重複及背出基本概念）1. A=C， A=L 及 A=C+L 三者有甚麼分別?

 (基礎課業：比較會計等式不同的組成部分之間的分別)1. 甚麼是C=A-L? (進階課業: 透過移動等式的組成部分，以新角度去解讀會計等式)

教師通過以下商業交易事項，教導學生分辨資產、資本及負債三者在會計等式中的關係，並在黑板上展示相關內容。　小賣部店主向企業投入了設備$10,000，同時向銀行借貸$50,000 作營運之用。（設備及銀行存款屬於資產；店主投資屬於資本；銀行貸款屬於負債）影響： 資產↑ $60,000 (設備$10,000 + 銀行貸款$50,000) = 資本↑ $10,000 + 負債 ↑ $50,000即時回饋某書店店主 (1) 向書店注入資本$20000並存於銀行及 (2) 購買一架價值$50,000的貨車運送書籍。這些事項將如何影響會計等式? | 預期答案： 1. 資產 = 資本 + 負債企業擁有的資產 = 企業東主+ 東主以外人士所提供的資源2. A = C 代表東主提供予企業的所有資源；A = L 代表所有資源都是由東主以外人士提供(借貸)；A = C+L 代表企業資產由東主及東主以外人士一起提供3. 資本 = 資產- 負債代表東主所提供的資源或商號的淨資產預期答案： 影響：資產↑$70,000 (銀行存款 $20,000 + 貨車 $50,000) = 資本↑ $70,000 ($20,000 + $50,000) | 進展性評估透過分組活動，讓學生理解，並檢視自己對會計等式的三個組成部分及其相互關係的理解。讓學生先自行完成練習再與組員討論答案。 讓組別向全班同學解釋問題1-3的答案。 如有需要，以學生的答案補充解釋會計等式的組成部分及其相互關係。進展性評估運用不同交易事項促進學生了解商業交易對會計等式的影響。如學生未能寫出或指出相關會計等式的影響，可以提醒學生注意以下步驟分析： 1. 分辨交易事項會影響會計等式的那些項目(帳戶)及其金額
2. 查證那些項目(帳戶)會同時受到影響（至少兩個項目）
3. 寫下交易事項對會計等式相關項目的影響 (增加、減少或不變)
4. 完成上述後，查證會計等式是否平衡

成績優異的學生須繪畫一幅圖表/流程圖以展示商業交易事項對會計等式的影響。 | 參考課堂一投影片 第10頁 |
| **鞏固知識： 學習目標 1&2** | 提問  | 向學生提問以下問題： 1. 會計等式由哪三個部分組成？ 那等式是甚麼？
2. 就會計等式的三個組成部分各舉一個例子。
3. 東主可否向企業提供現金以外的資源？

挑戰題1. 為甚麼會計等式總是平衡的？ | 預期答案:1. 資產 = 資本 +負債
2. 資產：現金

資本：東主提供的資金 負債：銀行貸款1. 可以，東主可以提供其他資源，例如貨車/機器

挑戰題1. 企業擁有的資源 = 東主提供予企業的資源 + 向東主以外人士借貸的資源 | 進展性評估請學生在黑板上寫上答案，並投票選出最正確的答案，過程中運用開放式問題幫助學生重溫及評估他們學習會計等式的進度。讓學生解釋他們的投票選項並協助那些未能正確分辨及/或解釋正確答案的同學。成績稍遜的學生：老師運用會計等式流程圖展示商業交易事項對會計等式的影響並嘗試回答問題及題目的答案。確保學生理解會計等式；其三個組成部分之間的關係及會計等式總是平衡的。 | 參考課堂一投影片第11頁參考會計等式流程圖 |
| **發展新知識****學習目標: 3** | 20 | 提問講授 | **商業交易事項對會計等式的影響**老師先行準備及派發印有「資產↑」 「資產↓」「資本↑」「資本↓」「負債↑」「負債↓」的顏色紙予學生，並提問學生以下交易事項如何影響會計等式。學生透過舉起不同的顏色紙回答老師問題。如學生答錯了，老師可即時給予回饋。不斷提問學生重點問題： 1. 會計等式的哪些組成部分會受到影響？
2. 會計等式有甚麼改變？
3. 會計等式會保持平衡嗎？

**商業交易事項對會計等式的影響**1. 東主注入資本
* 資產增加；資本增加
* 總額增加

東主向企業注入現金 $50,000。（現金屬於資產；東主注資屬於資本）影響：資產↑ $50,000（現金）；資本↑ $50,000（資本）1. 以支票購買資產
* 資產增加；資產減少
* 總額不變

商號以支票$30,000購買貨車作送貨之用。（ 銀行存款屬於資產；貨車屬於資產）影響：資產↑ $30,000 (貨車)；資產↓ $30,000 (銀行存款) 1. 賒購資產
* 資產增加；負債增加
* 總額增加

商號向甲乙丙公司賒購貨車$4,000（非出售用途）。（貨車屬於資產；其他應付帳款 - 甲乙丙公司屬於負債）影響： 資產↑ $4,000 (貨車)；負債↑$4,000（其他應付帳款- 甲乙丙公司）1. 向東主以外人士借款
* 資產增加；負債增加
* 總額增加

商號向銀行借貸$20,000。（銀行存款屬於資產；銀行貸款屬於負債）影響：資產↑$20,000 (銀行存款) ；負債↑$20,000 (銀行貸款) 1. 償還負債
* 資產減少；負債減少
* 總額減少

商號向銀行償還貸款$10,000。（銀行存款屬於資產；銀行貸款屬於負債）影響： 資產↓ $10,000 (銀行存款)；負債↓ $10,000 (銀行貸款)1. 以成本賒銷非流動資產
* 資產增加；資產減少
* 總額不變

商號以成本價$6,900向文生公司賒銷殘舊機器。（機器屬於資產；其他應收帳款 - 文生公司屬於資產）影響：資產↑ $6,900 (其他應收帳款 - 文生公司) ；資產↓ $6,900 (機器) 問學生對上述商業交易事項是否有任何問題。 | 專心上課，聆聽老師講解並按需要寫筆記。舉起適當的顏色紙，嘗試回答老師問題。嘗試了解老師所教授的內容，若有不明白地方便向教師提問。 | 進展性評估運用顏色紙讓學生表達他們認為該項商業交易事項如何影響會計等式。通過提問讓學生加深了解商業交易事項對會計等式（資產、資本及負債）的影響。運用流程圖促進學生分辨商業交易事項對會計等式的影響：1. 分辨交易事項會影響會計等式的那些項目(帳戶)及其金額
2. 查證那些項目(帳戶)會同時受到影響（至少兩個項目）
3. 寫下交易事項對會計等式相關項目的影響 (增加、減少或不變)
4. 完成上述後，查證會計等式是否平衡
 | 參考課堂一投影片 第12-17頁 參考課堂一筆記一第2頁參考會計等式流程圖 |
| **鞏固知識** **學習目標: 3** | 15 | 協作學習及比賽 | 透過協作學習及比賽鞏固重點概念。1. 讓學生分成2-4人一組。派發工作紙並指示學生與組員協作。藉本練習深化學生對交易事項如何影響會計等式的了解。
2. 讓學生完成問題並把答案填在工作紙上，最快完成及答對的組別將成為比賽的優勝者。
3. 就以下各交易事項，會計等式的哪些組成部分會受到影響？
4. 會計等式有甚麼改變？
5. 會計等式會保持平衡嗎？

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **交易事項** | **交易事項影響會計等式的哪些項目（帳戶）？** | **顯示影響（增加/減少）** | **會計等式保持平衡嗎？** |
| 1) 東主向企業注入現金$50,000。 | 資產 (現金) | ↑ $50,000 | 會計等式保持平衡 |
| 資本 (資本) | ↑ $50,000 |
| 2）商號向甲乙丙公司賒購貨車$6,000作營運之用。 | 資產 (貨車) | ↑ $6,000 | 會計等式保持平衡 |
| 負債 (其他應付帳款) | ↑ $6,000 |
| 3）商號以現金$900,000購買工廠作生產用途。 | 資產 (現金) | ↓ $900,000 | 會計等式保持平衡 |
| 資產 (工廠) | ↑ $900,000 |
| 4）商號向銀行借貸$30,000。 | 資產 (銀行) | ↑ $30,000 | 會計等式保持平衡 |
| 負債 (銀行貸款) | ↑ $30,000 |
| 5）商號以支票向銀行償還貸款$25,000。 | 資產 (銀行) | ↓ $25,000 | 會計等式保持平衡 |
| 負債 (銀行貸款) | ↓ $25,000 |
| 6）商號以成本價$3,500賒銷舊辦公室家具。 | 資產 (其他應收帳款) | ↑ $3,500 | 會計等式保持平衡 |
| 資產(辦公室家具) | ↓$3,500 |

\*教師可根據學生學習進度決定是否提及分類帳。1. 核對答案。
2. 提問學生以引導他們對課題有更深入思考。當你記錄商業交易事項對會計等式的影響時，有甚麼需要特別注意？
 | 1. 留心並跟隨教師的指示。1. 細心閱讀題目並了解題目的要求。
2. 參考會計等式流程圖，思考問題並找出答案。
3. 回答教師的提問。
4. 參與討論，並核對答案。
5. 如對課堂練習有任何問題應向教師提問 。

預期答案: 商業交易事項可能會改變會計等式的總額，但會計等式總是平衡的。 | 進展性評估學生分組完成題目，並將答案寫在黑板上作討論。檢視學生是否熟悉不同商業交易事項如何影響會計等式，並讓他們為其他組別的答案給予意見。教師回答學生的提問時可再次解釋相關概念及學習重點。檢視學生是否明白及靈活運用以下分析(1) – (4)： 1. 分辨交易事項會影響會計等式的那些項目(帳戶)及其金額
2. 查證那些項目(帳戶)會同時受到影響（至少兩個項目）
3. 寫下交易事項對會計等式相關項目的影響 (增加、減少或不變)
4. 完成上述後，查證會計等式是否平衡
 | 課堂一堂課工作紙一參考課堂一投影片 第18-19頁  |
| **總結**  | 3 | 總結 | 總結課堂練習，並重溫本課堂的學習重點。* 會計等式：資產 = 資本 + 負債
* 定義：資產是企業擁有的資源；資本是東主提供予企業的資源；負債是向東主以外人士所借貸的資源
* 商業交易事項可能會改變會計等式的總額，但會計等式總是保持平衡。

會計等式：資產 = 資本 + 負債　鼓勵學生有疑問時即舉手發問或把問題寫在紙上。讓學生知道堂上的發問或回答問題均當作課堂積極參與，將計入平時分。請學生從發問問題中選出三道最好的問題，鼓勵互相欣賞與尊重發問者。安排家課予學生以鞏固本課堂所學的知識，內容包括分辨資產/資本/負債，回答多項選擇題以檢視學生對會計等式的三個組成部分的定義及商業交易事項對會計等式的影響的理解。鼓勵學生根據會計等式列出他們的個人財務狀況以準備下堂的教授內容。 | 總結並重溫本課堂所學的知識。1. 總結教師所提及的常犯錯誤及誤解。
2. 向教師發問。
3. 按時完成並提交家課。
 | 總結性評估運用學生常犯錯誤及誤解，再次釐清概念。讓學生反思他們常犯的錯誤及誤解，同時糾正他們及多給講解。 | 課堂一功課工作紙一參考課堂一投影片 第20-21頁  |

參考資料:

Assessment Reform Group (ARG) (2002). *Assessment for Learning: 10 Principles*, ARG, Cambridge University School of Education.

Carless, D. (2010). Classroom assessment in the Hong Kong policy context. In B. McGaw, E. Baker, & P. Peterson (Eds.), *International encyclopedia of education* (3rd ed., pp. 438–442). Elsevier.

盧志聰. (2022). *《新高中企業會計與財務概論:會計2 選修部分》*. 培生教育出版亞洲有限公司.