

企業、會計與財務概論
補充資料

(於 2014/15 學年中四實施；2017 年及以後的香港中學文憑考試生效)

附件：

- 一、會計比率公式
- 二、會計詞彙

必修部分

1(a) 營商環境

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
香港的營商環境	(i) 描述商業的重要性及其在香港經濟中擔當的角色	
	(ii) 分析香港的經濟發展近況及特徵	<p>- 香港經濟的發展近況：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 與內地的經濟及商業關係更緊密（如《內地與香港關於建立更緊密經貿關係的安排》(CEPA)、貿易夥伴、資金來源) 2. 全球一體化對香港企業的影響（如激烈競爭、資金及資訊之國際流動、全球採購及外判、科技轉移) 3. 更多國際間的貿易合作(主要的國際貿易組織包括世界貿易組織(WTO)及亞太區經濟合作組織(APEC))

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
		- 香港的經濟特徵： <i>缺乏第一級產業、倚賴對外貿易、集中於第三級產業、自由貿易、簡單稅制</i>
	(iii) 評估經濟、科技、文化、自然地理、社會、政治和法律等因素如何影響商業決定	
企業擁有權類型	(i) 分辨主要的企業擁有權類型：獨資、合夥、有限公司、短期合營、營業特權及公營企業	- 須認識 <i>普通、有限和名義合夥人</i> 的特徵 - 不包括不同企業擁有權類型的成立程序及相關文件
	(ii) 評價不同企業擁有權類型的優劣	
	(iii) 描述香港跨國公司的特徵	
商業道德與社會責任	(i) 解釋企業對不同持份者需負上道德責任的原因及方式	
	(ii) 描述商業道德及社會責任如何影響商業決定	

1(b) 管理導論

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
管理功能	(i) 解釋管理的重要性	
	(ii) 初步認識下列的管理功能：計畫、組織、領導和控制	<ul style="list-style-type: none"> - 計畫：良好目標 (SMART goals) 的重要性、計畫過程及特徵 - 組織：按職級和按權力建立組織架構；按功能、按產品或按地區成立不同部門 - 領導：領導風格 - 控制：控制過程
	(iii) 應用下列有效管理的原則：分工、統一命令、統一的方向、 權力及責任 、目標管理	- 不包括目標管理 (MBO) 的詳細過程
主要商業功能	(i) 描述下列主要商業功能的重要性及所擔當的角色：人力資源管理、財務管理、營運管理、市場營銷管理、資訊管理及風險管理	
	(ii) 解釋不同商業功能的相互關係及如何融合以解決商業問題	
中小型企業	(i) 描述中小型企業的特徵	
	(ii) 解釋中小型企業對 香港 經濟的重要性	
	(iii) 解釋企業家精神對商業發展的重要性	

1(c) 會計導論

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
會計的目的及角色	(i) 解釋會計功能的重要性及與決策的關係	
	(ii) 描述會計的功能	- 功能：記錄、分類、歸納和溝通
	(iii) 描述會計循環的流程	- 會計循環的流程： 原始分錄帳簿、分類帳、試算表、期末調整、財務報表
會計循環 • 複式記帳法	(i) 解釋會計等式及展示交易事項對會計等式的影響	- 會計等式： $C = A - L - (R - E)$
	(ii) 應用複式記帳原則在分類帳上記錄商業交易	
• 試算表	(iii) 說明試算表的功能及限制	
	(iv) 結平帳戶和編製試算表	
• 財務報表	(v) 編製獨資經營的損益表及財務狀況表	- 接受橫式和直式的財務報表 - 不包括期末調整的計算及記帳

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
財務報表的用途	(i) 解釋如何運用財務報表所展示的信息作決策	- 辨識財務報表的使用者及其資訊需要
	(ii) 說明財務報表的用途及限制	
會計假設、原則及慣例	(i) 解釋以下各項的意義：企業個體、繼續經營、歷史成本、一貫性和應計觀念	- 須應用於個案情境
基礎比率分析	(i) 說明會計比率的一般功能	
	(ii) 計算及闡釋下列比率：營運資金／流動比率、速動／酸性測驗比率、毛利率、淨利率和運用資金報酬率	- 參閱 <u>附件一</u> 中相關的會計比率公式
	(iii) 運用會計比率評論公司的變現和盈利能力	- 不包括提出改善建議

1(d) 基礎個人理財

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
金錢的時間值	(i) 解釋複息、貼現、現值和未來值的概念	
	(ii) 應用現值和未來值的概念計算淨現值	<ul style="list-style-type: none"> - 只須作簡單計算(不超過三個複息期) - 學生無須查閱年金或折現因數列表
	(iii) 分辨名義及實際回報率	
消費者信貸	(i) 比較不同種類的消費者信貸	<ul style="list-style-type: none"> - 常見消費者信貸類別：<i>銀行透支、信用卡及私人借貸</i>
	(ii) 解釋維持良好個人信貸紀錄的重要性	
策畫個人理財及投資	(i) 辨別以下投資的 基本特徵及其風險和回報的關係 ：儲蓄／定期存款、債券和股票	<ul style="list-style-type: none"> - 學生須能解釋以下關係： <ol style="list-style-type: none"> 1. <i>投資者須面對較高風險的投資以換取較高的回報；及</i> 2. <i>較高風險的投資未必帶來較高回報</i> - 不包括運算概念及應用
	(ii) 解釋在人生不同階段作個人理財計畫的重要性	
	(iii) 描述僱員及自僱人士在強制性公積金（MPF）計畫下的權利和責任	

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
	(iv) 描述作為個人投資者和金融服務消費者的權利和責任	<ul style="list-style-type: none"> - 權利和責任： <ol style="list-style-type: none"> 1. 查詢經紀或銀行所提出投資建議背後理念的權利 2. 提出投訴的權利 3. 於簽訂合約前瞭解合約條款的責任 4. 檢查帳戶報表及交易文件，以監察個人戶口活動的責任
以證券交易作投資	(i) 解釋各項影響股票價格的因素	<ul style="list-style-type: none"> - 主要因素包括：整體經濟情況、政治因素、利率、行業前景、公司表現、派息政策、投機活動
	(ii) 描述香港的證券交易平台：主板及創業板 (GEM)	<ul style="list-style-type: none"> - 須認識下列新申請人的基本上市要求： <ol style="list-style-type: none"> 1. 營業紀錄及管理層 2. 財務要求：股東應佔盈利、市值、收入、現金流量（無須各項目的準確數字） <p>[參考網頁：香港交易及結算所有限公司（香港交易所）網頁 http://www.hkex.com.hk/chi/listing/listreq_pro/listreq/equities_c.htm]</p>
	(iii) 描述恆生指數 (HSI) 的重要性	

選修部分 -- 會計單元

2(a) 財務會計

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
原始分錄帳簿及分類帳類別	(i) 說明原始分錄帳簿及分類帳的功能	- 不包括零用現金簿
	(ii) 編製原始分錄帳簿，並將資料轉載於分類帳	
	(iii) 辨別分類帳的主要類別	
有關財務報表編製的 期末調整項目	(i) 分辨現金與應計會計基礎	
	(ii) 分辨壞帳與呆帳準備	- 不包括應收貨款的銷貨折扣準備 - 學生須能理解帳齡分析表
	(iii) 說明折舊的意義和目的	
	(iv) 分辨資本支出及收益支出	
	(v) 比較常用的折舊計算方法：直線法、餘額遞減法及按使用量計算折舊，並解釋所計算出的折舊費用（包括變賣）對利潤的影響	- 學生須能記錄 非流動資產的變賣（包括以舊換新） - 不包括減值損失之計算及還原

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋	
課題	註釋		
	(vi) 就下列各項計算存貨值： <ol style="list-style-type: none"> 1. 成本與變現淨值孰低法 2. 銷售或退回方式 3. 加權平均成本 	<ul style="list-style-type: none"> - 須分辨正常存貨損失與非正常存貨損失的會計處理 - 不包括永續盤存制 	
	(vii) 於期末編製調整分錄，並展示對損益表及財務狀況表的影響		
不同企業擁有權類型的財務報告編製 <ul style="list-style-type: none"> • 財務報表 	(i) 編製獨資經營、合夥和有限公司的損益表和財務狀況表	<ul style="list-style-type: none"> - 不包括公開發表的財務報表 - 學生須能於有限公司的財務報表內記錄利得稅，但不會涉及相關的承前多計或少計準備，以及期末尚欠的應繳稅款 	
	• 合夥會計	(ii) 編製合夥的盈利分撥帳及往來帳	
		(iii) 闡釋商譽的意義及說明影響商譽價值的因素	<ul style="list-style-type: none"> - 不包括計算商譽金額
	(iv) 按照損益分配比率、合夥人加入和退出的變動（只限於期初或期末發生），作資本帳及／或淨資產的所須調整		

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
	(v) 編製合夥解散的會計紀錄	<ul style="list-style-type: none"> - 學生須能按指示記錄無償債能力合夥人之資本短絀 - 不包括分期變產及加納對梅禮案之判例 - 不包括合夥轉型為有限公司或出售予有限公司
• 有限公司會計	(vi) 解釋股本（優先股和普通股）、借貸資本（債券），儲備和準備的性質	- 不包括非流動資產的重估
	(vii) 編製發行普通股及債券（申請時一次付清）的日記及分類帳分錄	<ul style="list-style-type: none"> - 只包括按無面值發行股票，以及按面值發行債券 - 包括超額認購及相關退款 - 不包括股權及紅股（資本化）發行
	(viii) 編製盈利分撥帳和計算有限公司的保存利潤的餘額	
控制系統 • 銀行往來調節表	(i) 說明銀行往來調節表的功能	
	(ii) 分辨現金簿餘額與銀行結單餘額差異的原因，及編製銀行往來調節表	
• 錯誤更正	(iii) 分辨會計錯誤的類別及對會計紀錄的影響	
	(iv) 作適當的更正分錄及編製暫記帳	

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
公認會計原則	(i) 解釋下列會計原則及慣例的意義、重要性及缺點：企業個體、持續經營、歷史成本、一貫性、應計觀念、配比觀念、收入實現、穩健保守、重要性、客觀性、適時性及貨幣量度單位	
	(ii) 應用相關的會計原則及慣例，處理不同的會計情況	
財務報表分析	(i) 計算下列比率及評論公司在盈利能力、變現能力、償債能力、管理效能及投資回報的表現：成本加成、存貨周轉率、賒銷期限、賒購期限、應收貨款周轉率、應付貨款周轉率、每股盈利、總資產周轉率、槓桿比率、股息比率及市盈率	<ul style="list-style-type: none"> - 參閱附件一中相關的會計比率公式 - 學生須在卷二甲更深入應用必修部分涵蓋的比率：<i>營運資金／流動比率、速動／酸性測驗比率、毛利率、淨利率及運用資金報酬率</i>
	(ii) 解釋會計比率在財務分析中的功能及限制	
不完整會計紀錄	(i) 利用資產負債狀況說明書計算損益	
	(ii) 從不完整紀錄計算現金和存貨值	
	(iii) 根據不完整紀錄，編製損益表和財務狀況表	

2(b) 成本會計

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
成本分類、概念及詞彙	(i) 說明成本會計的一般特質，以及對財務決策的重要性	
	(ii) 分辨直接與間接成本、固定與變動成本，以及製造與行政費用	
邊際成本與吸收成本計算法	(i) 以邊際成本與吸收成本計算法編製損益表	<ul style="list-style-type: none"> - 學生只須運用加權平均法計算存貨成本 - 多吸收及少吸收的間接費用須於銷貨成本內撇銷
	(ii) 比較採用邊際成本與吸收成本計算法的優劣	
成本會計在決策中的功能	(i) 分辨不同的成本項目性質及與決策的關係：沉沒成本、增量成本和機會成本	
	(ii) 應用成本會計的概念及技巧作商業決策，例如：「租、製造或購買」、「接受或拒絕特價訂單」、「保留或轉換機器／設備」、「出售或加工」及「結束或保留虧損分部」	<ul style="list-style-type: none"> - 不包括聯產貨品的成本計算
	(iii) 運用本量利分析法評估成本、售價和銷量變動對保本點與目標利潤的影響	<ul style="list-style-type: none"> - 須計算安全邊際 - 包括多項產品的本量利分析 - 包括涉及的限制因素 - 無須以圖表表述

選修部分 -- 商業管理單元

3(a) 財務管理

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
財務分析	(i) 解釋財務管理在機構所擔當的角色	
	(ii) 應用會計比率評論企業運作的表現：盈利能力、變現能力、償債能力及管理效能	<ul style="list-style-type: none"> - 學生須能討論財務分析的限制 - 須涵蓋的比率包括：毛利率、淨利率、營運資金／流動比率、速動／酸性測驗比率、運用資金報酬率、應收貨款周轉率、存貨周轉率、應付貨款周轉率、總資產周轉率及槓桿比率 - 參閱附件一中相關的會計比率公式
預算編製	(i) 解釋預算編製的目的	
	(ii) 描述預算控制的用途及限制	
	(iii) 識別產生預算差異的原因，並建議改善方法	<ul style="list-style-type: none"> - 不包括各項預算差異的計算
融資方式	(i) 比較各種融資方式：舉債籌資和股票融資、短期和長期籌資，以及內部和向外籌資	<ul style="list-style-type: none"> - 不包括各融資工具特點的詳細描述
	(ii) 應用基本原則選擇企業融資方式	

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
資本投資評估	(i) 評估影響資本投資決策的財務及非財務因素	
	(ii) 應用基本的資本投資評估法來評估投資計畫：回收期、淨現值、內部報酬率及會計報酬率	- 不包括內部報酬率及會計報酬率的計算
	(iii) 比較各種資本投資評估方法的用途及限制	
營運資本管理	(i) 解釋營運資本管理的重要性	- 學生須能描述營業循環及現金轉換循環
	(ii) 描述現金管理的基本原則及與現金預算編製的關係	- 不包括編製現金預算
	(iii) 分析影響制定應收貨款及應付貨款政策有關的因素	- 學生須能描述信貸政策的元素，包括賒貸條款、信用標準(5Cs 即是資金、能力、抵押品、狀況及品格) 和收帳政策
	(iv) 解釋存貨管理的目的及應用基本存貨管理技巧：最優訂購量和再訂購水平計算法	- 學生須能計算最優訂購量

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
風險管理	(i) 辨識企業面對的各種風險，並分析它們對企業活動的影響	- 風險的種類：可保風險與不可保風險；純風險與投機風險
	(ii) 認識適用於企業的各种保險保障	- 保險的種類：綜合保險、汽車保險、員工誠信保險、責任保險、公眾責任保險、僱員賠償保險
	(iii) 解釋以下企業風險管理的策略：風險迴避、風險承擔、風險減少和風險轉移	- 學生須能應用適切的風險管理策略於情境中

3(b) 人力資源管理

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
人力資源管理的功能 • 人力規畫	(i) 解釋人力規畫對機構的重要性	
	(ii) 描述人力規畫的過程	- 不包括工作分析的方法及過程
• 員工編制	(iii) 描述招聘的過程	
	(iv) 比較各種招聘的方法	

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
● 員工考績	(v) 描述員工考績的目的	
	(vi) 描述員工考績的基本步驟	
● 報酬管理	(vii) 描述金錢和非金錢報酬的特徵和好處	
	(viii) 比較各種報酬的方式	- 報酬方式：按時(每小時、每日、每月)計算薪酬 相對按表現計算薪酬
	(ix) 解釋福利的目的	
● 培訓和發展	(x) 解釋培訓和發展的目的	
	(xi) 評估各種培訓模式的效能	- 學生須能建議不同的在職及職外培訓方法
發展優質人力	(i) 應用以下的激勵理論提升工作效率和降低員工缺勤： 1. 馬斯洛（Maslow）的需要階梯理論 2. 赫茨伯格（Herzberg）的兩因子理論 3. 麥格雷戈（McGregor）的X理論及Y理論	
	(ii) 建議合適的內部溝通計畫以加強僱員關係	

3(c) 市場營銷管理

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
市場營銷的角色	(i) 解釋市場營銷概念	
	(ii) 討論市場營銷作為商業功能的重要性	
	(iii) 描述市場營銷活動的計畫、組織、實行及監控	
	(iv) 討論市場營銷過程的目的、策略及所需資源	
市場研究	(i) 解釋市場研究的重要性及主要目的	
	(ii) 應用基本原則設計市場研究：資料搜集方法及抽樣技巧	- 抽樣技巧： <i>隨機抽樣、便利抽樣、分層隨機抽樣</i>
顧客行為	(i) 描述顧客作決定的過程	- 學生須能描述個人及企業顧客作決定的過程
	(ii) 分析影響顧客決定的因素	
	(iii) 辨識主要企業顧客：生產商、分銷商、政府部門及社會機構	
	(iv) 分辨商業消費及個人消費市場	

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
產品與服務的市場營銷策略	(i) 解釋各種市場區分的方法	
	• 目標市場 (ii) 解釋影響訂立目標市場的因素：市場空間和定位	
• 市場營銷組合	(iii) 解釋市場營銷組合的概念	
	(iv) 舉例說明應用於貨品的各種價格制定、市場推廣、產品策畫和分銷渠道的方法	
	(v) 應用適合不同產品生命周期階段的各種市場營銷組合策略	
	(vi) 解釋服務的特性及其對市場營銷組合設計的影響	
	(vii) 比較傳統與電子市場營銷策略的分別	
• 顧客關係管理	(viii) 解釋顧客關係管理在市場營銷過程中的重要性	
	(ix) 評估影響顧客忠誠度的因素，以及制定能提升顧客忠誠度的市場營銷策略	

附件一：會計比率公式

加成	=	$\frac{\text{毛利}}{\text{銷貨成本}} \times 100\%$
毛利率	=	$\frac{\text{毛利}}{\text{銷貨}} \times 100\%$
淨利率	=	$\frac{\text{稅前淨利}}{\text{銷貨}} \times 100\%$
運用資金報酬率	=	$\frac{\text{利息及稅前淨利}}{\text{平均運用資金}} \times 100\%$
<div style="border: 2px solid black; padding: 5px;"> 運用資金 = 1. 獨資：資本帳餘額 2. 合夥：資本帳餘額 + 往來帳餘額(如有) 3. 有限公司：非流動負債 + 股東資本 </div>		
營運資金 / 流動比率	=	$\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}} : 1$
速動比率 / 酸性測驗比率	=	$\frac{\text{流動資產} - \text{存貨}}{\text{流動負債}} : 1$
存貨周轉率 (次)	=	$\frac{\text{銷貨成本}}{\text{平均存貨}}$
賒銷期限	=	$\frac{\text{平均應收貨款}}{\text{賒銷}} \times 365 \text{ 日} / 12 \text{ 月}$
賒購期限	=	$\frac{\text{平均應付貨款}}{\text{賒購}} \times 365 \text{ 日} / 12 \text{ 月}$
應收貨款周轉率 (次)	=	$\frac{\text{賒銷}}{\text{平均應收貨款}}$
應付貨款周轉率 (次)	=	$\frac{\text{賒購}}{\text{平均應付貨款}}$
每股盈利	=	$\frac{\text{稅後淨利} - \text{優先股息}}{\text{普通股股數}}$
總資產周轉率 (次)	=	$\frac{\text{銷貨}}{\text{資產總額}}$
槓桿比率	=	$\frac{\text{非流動負債} + \text{優先股本}}{\text{非流動負債} + \text{股東資本}} \times 100\%$
普通股股息比率 (次)	=	$\frac{\text{稅後淨利} - \text{優先股息}}{\text{普通股股息}}$
市盈率	=	$\frac{\text{每股普通股市價}}{\text{每股盈利}}$

附件二：會計詞彙

除了試題訂明或要求指定用語外，下列可互相替換的會計詞彙均為香港中學文憑考試企業、會計與財務概論科閱卷工作所接受。

Accounting Terminology Acceptable for the HKDSE BAFS Examination	
English	Chinese
Statement of financial position / Balance sheet	財務狀況表 / 資產負債表
Year end / Balance sheet date / End of reporting period	年終 / 期末
Income statement / Trading and profit and loss account	損益表 / 購銷及損益帳
Net book value / Carrying amount	帳面淨值
Reducing balance method / Diminishing balance method	餘額遞減法
Depreciation based on usage / Units of production method	按使用量計算折舊
Sales / Turnover / Revenue	銷售 / 銷貨 / 收益
Cost of goods sold / Cost of sales	銷貨成本 / 銷售成本
Selling and distribution expenses / Distribution costs	銷售及運送費用
Allowance for doubtful debts / Provision for bad and doubtful debts	呆帳準備
Net profit / profit (or Net loss / loss) for the year / period	年度淨利 / 淨虧損
Retained profits / Retained earnings	留存利潤 / 保存利潤
Accounts receivables / Trade and other debtors	應收帳款
Accounts payables / Trade and other creditors	應付帳款
Trade receivables / Trade debtors	應收貨款
Trade payables / Trade creditors	應付貨款
Other receivables / Other debtors	其他應收帳款
Other payables / Other creditors	其他應付帳款
Inventories / Stocks	存貨
Short term investments / Current investments	短期投資
Equity / Capital and reserves	股東權益 / 資本及儲備
Total equity and liabilities / Total capital and liabilities / Shareholders' Fund and liabilities	股東權益及負債總額 / 資本及負債總額
Short term loans / Short term borrowings / Current portion of long-term borrowings	短期貸款
Deposits	訂金 / 定金 / 存款

