

企業、會計與財務概論 (企業會財)
會計學習範疇補充資料

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	<ul style="list-style-type: none">- 香港經濟的發展近況：<ul 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	
		<ul style="list-style-type: none"> - 香港的經濟特徵: <p>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</p>
	(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、合夥及有限公司 (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	<ul style="list-style-type: none"> - 須認識普通和有限合夥人的特徵 - 不包括不同企業擁有權類型的成立程序及相關文件
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) 基礎管理

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：計劃、組織、領導和控制	<ul style="list-style-type: none"> - 計劃：良好目標 (SMART goals) 的重要性、計劃過程及特徵 - 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	<ul style="list-style-type: none"> -
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	<ul style="list-style-type: none"> - 不包括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(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：銀行透支、信用卡及私人信貸
	(ii) 解釋維持良好個人信貸紀錄的重要性	
策劃個人理財及投資	(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. 投資者須面對較高風險的投資以換取較高的回報；及 2. 較高風險的投資未必帶來較高回報 - 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劃的重要性	
	(iii) 描述僱員及自僱人士在強制性公積金（MPF）計劃下的權利和責任	

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"> - 不包括主板及創業板新申請人的基本上市要求
	(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	
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
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	
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	

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
試算表	(i) 說明試算表的功能及限制 (ii) 結平帳戶和編製試算表	
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 (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 (vi) 就下列各項計算存貨值： 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 (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	<ul style="list-style-type: none"> - 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 <ul style="list-style-type: none"> - 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 <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

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
不同企業擁有權類型的財務報告編製	(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	
	(iii) 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	(iv) 編製合夥的盈利分撥帳及往來帳	
	(v) 閷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
	(vi) 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	<ul style="list-style-type: none"> - 不包括編製合夥解散的會計紀錄
• 有限公司會計	(vii) 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	<ul style="list-style-type: none"> - 不包括非流動資產的重估

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
	(viii) 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
	(ix) 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	
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	- 不須從不完整紀錄計算現金和存貨損失

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
會計假設、原則及慣例	(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、 毛利率 、 淨利率 、 運用資金報酬率 、 營運資金／流動比率 、 速動／酸性測驗比率 、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"> - 不包括提出改善建議 - 參閱<u>附件一</u>中相關的會計比率公式
	(ii) 解釋會計比率在財務分析中的功能及限制	

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 - 不包括兩種計算法下的損益調節 - 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

附件一：會計比率公式

$$\begin{aligned}
 \text{加成} &= \frac{\text{毛利}}{\text{銷貨成本}} \times 100\% \\
 \text{毛利率} &= \frac{\text{毛利}}{\text{銷貨}} \times 100\% \\
 \text{淨利率} &= \frac{\text{稅前淨利}}{\text{銷貨}} \times 100\% \\
 \text{運用資金報酬率} &= \frac{\text{利息及稅前淨利}}{\text{平均運用資金}} \times 100\%
 \end{aligned}$$

$$\boxed{\text{運用資金} = }$$

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

$$\begin{aligned}
 \text{營運資金 / 流動比率} &= \frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}} : 1 \\
 \text{速動比率 / 酸性測驗比率} &= \frac{\text{流動資產 - 存貨}}{\text{流動負債}} : 1 \\
 \text{存貨周轉率 (次)} &= \frac{\text{銷貨成本}}{\text{平均存貨}} \\
 \text{賒銷期限} &= \frac{\text{平均應收貨款}}{\text{賒銷}} \times 365 \text{ 日} / 12 \text{ 月} \\
 \text{賒購期限} &= \frac{\text{平均應付貨款}}{\text{賒購}} \times 365 \text{ 日} / 12 \text{ 月} \\
 \text{應收貨款周轉率 (次)} &= \frac{\text{賒銷}}{\text{平均應收貨款}} \\
 \text{應付貨款周轉率 (次)} &= \frac{\text{賒購}}{\text{平均應付貨款}} \\
 \text{每股盈利} &= \frac{\text{稅後淨利} - \text{優先股息}}{\text{普通股股數}} \\
 \text{總資產周轉率 (次)} &= \frac{\text{銷貨}}{\text{資產總額}} \\
 \text{槓桿比率} &= \frac{\text{非流動負債} + \text{優先股本}}{\text{非流動負債} + \text{股東資本}} \times 100\% \\
 \text{普通股股息比率 (次)} &= \frac{\text{稅後淨利} - \text{優先股息}}{\text{普通股息}} \\
 \text{市盈率} &= \frac{\text{每股普通股市價}}{\text{每股盈利}}
 \end{aligned}$$

附件二： 會計詞彙

有關香港中學文憑考試企業、會計與財務概論科的常用辭彙，可透過以下連結查閱由香港考試及評核局舉辦的試後簡報會的投影片：

https://www.hkeaa.edu.hk/tc/hkdse/assessment/subject_information/category_a_subjects/hkdse_subj.html?A2&2&6_5