

## 企業、會計與財務概論 (企業會財)

## 商業管理學習範疇補充資料

(於 2022/23 學年中四實施；2025 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"> <li>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)</li> <li>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)</li> <li>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))</li> </ol>

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、合夥及 <del>有限公司</del> 、 <del>短期合營、營業特權及公營企業</del>	- 須認識 <del>普通</del> 、 <del>和有限</del> 和名義合夥人的特徵  - 不包括不同企業擁有權類型的成立程序及相關文件
	(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(c) 基礎會計導論

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) 解釋會計等式和複式記帳原則，以及展示商業交易事項對會計等式的影響	- 會計等式： $C = A - L - (R - E)$ - <u>不包括商業交易記錄及其對分類帳的影響</u>
	<u>(ii) 應用複式記帳原則在分類帳上記錄商業交易</u>	
• 試算表	(ii) 說明試算表的功能及限制	
	(iii) <u>結平帳戶和編製試算表</u>	

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	(iv) 編製獨資經營的損益表及財務狀況表	<del>— 接受橫式和直式的財務報表</del> - 不包括期末調整的計算及記帳
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
<del>基礎比率分析</del>	<del>(i) 說明會計比率的一般功能</del>	
	<del>— 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</del>	<del>— 參閱附件一中相關的會計比率公式</del>
	<del>(ii) 運用會計比率評論公司的變現和盈利能力</del>	<del>— 不包括提出改善建議</del>

## 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	- 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	- 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	- 學生須能解釋以下關係： 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"> <li>- 權利和責任：               <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 查詢經紀或銀行所提出投資建議背後理念的權利</li> <li>2. 提出投訴的權利</li> <li>3. 於簽訂合約前瞭解合約條款的責任</li> <li>4. 檢查帳戶報表及交易文件，以監察個人戶口活動的責任</li> </ol> </li> </ul>
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"> <li>- 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</li> </ul>
	(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"> <li>—須認識下列<u>不包括</u>主板及創業板新申請人的基本上市要求—</li> <li>—營業紀錄及管理層</li> <li>—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）</li> <li>- [參考網頁：香港交易及結算所有限公司（香港交易所）網頁 <a href="http://www.hkex.com.hk/chi/listing/listreq_pro/listreq/equities_c.htm">http://www.hkex.com.hk/chi/listing/listreq_pro/listreq/equities_c.htm</a>]</li> </ul>
	(iii) 描述恆生指數（HSI）的重要性	

## 選修部分 -- 商業管理單元

- 必修部分 1(b)管理導論（灰色部分）移至選修部分，成為 3(a)
- 商業管理單元下 3 個課題重新編序如下：
  - 3(b) 財務管理
  - 3(c) 人力資源管理
  - 3(d) 市場營銷管理

## 3(a) 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：計畫劃、組織、領導和控制	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 計畫劃：良好目標 (SMART goals) 的重要性、計畫劃過程及特徵</li> <li>- 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</li> <li>- 領導：領導風格</li> <li>- 控制：控制過程</li> </ul>
	(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	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 不包括目標管理 (MBO) 的詳細過程</li> </ul>

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
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	



## 3(b) 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	
	<u>(ii) 說明會計比率的一般功能</u>	
	<del>(ii)</del> <u>(iii)</u> 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	<p>— 學生須能討論財務分析的限制</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 須涵蓋的比率包括：<u>毛利率</u>、<u>淨利率</u>、<u>運用資金報酬率</u>、<u>營運資金／流動比率</u>、<u>速動／酸性測驗比率</u>、<u>存貨周轉率</u>、<u>運用資金報酬率</u>、<u>應收貨款周轉率</u>、<u>存貨周轉率</u>、<u>應付貨款周轉率</u>、<u>總資產周轉率</u>及<u>槓桿比率</u></li> <li>- <u>不包括提出改善建議</u></li> <li>- 參閱<u>附件一</u>中相關的會計比率公式</li> </ul>
	<u>(iv) 解釋會計比率在財務分析中的限制</u>	
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	- 不包括各項預算差異的計算

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
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	- 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	
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

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
	(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
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： <i>可保風險與不可保風險；純風險與投機風險</i>
	(ii) 認識適用於企業的各种保險保障	- 保險的種類： <i>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</i>
	(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(c) 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	- 不包括工作分析的方法及過程
	(ii) 描述人力規畫的過程	
• 員工編制	(iii) 描述招聘的過程	
	(iv) 比較各種招聘的方法	
• 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	

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
• 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方式以加強僱員關係	

## 3(d) 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 <b>畫劃</b> 、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 <b>畫劃</b> 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

<u>毛利率</u>	≡	$\frac{\text{毛利}}{\text{銷貨}} \times 100\%$
<u>淨利率</u>	≡	$\frac{\text{稅前淨利}}{\text{銷貨}} \times 100\%$
<u>運用資金報酬率</u>	≡	$\frac{\text{利息及稅前淨利}}{\text{平均運用資金}} \times 100\%$
<div style="border: 2px solid black; padding: 5px;"> <p><u>運用資金</u> =</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 獨資：資本帳餘額</li> <li>2. 合夥：資本帳餘額 + 往來帳餘額(如有)</li> <li>3. 有限公司：非流動負債 + 股東資本</li> </ol> </div>		
<u>營運資金 / 流動比率</u>	≡	$\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}} : 1$
<u>速動 / 酸性測驗比率</u>	≡	$\frac{\text{流動資產} - \text{存貨}}{\text{流動負債}} : 1$
<u>存貨周轉率 (次)</u>	≡	$\frac{\text{銷貨成本}}{\text{平均存貨}}$
<u>應收貨款周轉率 (次)</u>	≡	$\frac{\text{賒銷}}{\text{平均應收貨款}}$
<u>應付貨款周轉率 (次)</u>	≡	$\frac{\text{賒購}}{\text{平均應付貨款}}$
<u>總資產周轉率 (次)</u>	≡	$\frac{\text{銷貨}}{\text{資產總額}}$
<u>槓桿比率</u>	≡	$\frac{\text{非流動負債} + \text{優先股本}}{\text{非流動負債} + \text{股東資本}} \times 100\%$



## 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。

<b>Accounting Terminology Acceptable for the HKDSE BAFS Examination</b>	
<b>English</b>	<b>Chinese</b>
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