

## 考生表現

本年度企業、會計與財務概論科考試共有 8 800 名考生，當中 6 292 名考生選修會計單元，其餘 2 508 名考生選修商業管理單元，約 54% 考生選擇以英文作答。

### 卷一

#### 甲部

甲部共有 30 道多項選擇題，總分為 60 分，平均得分為 36 分。

下列各題的答對比率較低：

題號	題目及一般表現
2	<p>下列哪項有關本港中小型企業（中小企）的陳述是正確的？</p> <p>(1) 大多數中小企均從事進出口貿易及批發行業。                      (2) 資產總值低於一百萬元的企業屬中小企。                      (3) 中小企聘用了大約 90% 的勞動人口。</p> <p>A. 只有(1) (35%)*                      B. 只有(2) (19%)                      C. 只有(1)及(3) (32%)                      D. 只有(2)及(3) (14%)</p> <p>由於香港的中小企數目龐大，很多考生因而錯誤推斷它們聘用了大約 90% 的勞動人口。</p>
3.	<p>一家商號的會計文員正編製試算表和財務報表，其後會向經理呈交相關資訊。</p> <p>上述情況屬於哪項會計功能？</p> <p>(1) 溝通                      (2) 記錄                      (3) 歸納</p> <p>A. 只有(1) (2%)                      B. 只有(2) (7%)                      C. 只有(1)及(3) (43%)*                      D. 只有(2)及(3) (43%)</p> <p>很多考生誤以為編製試算表和財務報表是「記錄」工作，亦忽略了向經理呈交資訊是「溝通」功能。</p>

題號	題目及一般表現																
8	<p>下列哪項是試算表的功能？</p> <p>(1) 找出分類帳戶的錯誤  (2) 有助編製原始分錄帳簿  (3) 檢視財務報表是否計算準確</p> <p>A. 只有(1) (43%)*  B. 只有(2) (17%)  C. 只有(1)及(3) (27%)  D. 只有(2)及(3) (13%)</p> <p>很多考生不熟悉試算表的功能。試算表是在交易被記錄於原始分錄帳簿後才編製，所以它並不能幫助編製原始分錄帳簿。試算表可用來檢視簿記記帳是否計算準確，而非財務報表是否計算準確。</p>																
12	<p>2022年1月1日，黃氏商號的資產總值為\$100 000。1月3日，商號以賒帳方式購入成本\$30 000的貨物。1月31日，商號以賒帳方式售出成本\$8 000的貨物，售價為\$12 000。</p> <p>根據以上資料，計算2022年1月31日黃氏商號的資產總值。</p> <p>A. \$122 000 (34%)  B. \$126 000 (10%)  C. \$134 000 (45%)*  D. \$142 000 (11%)</p> <p>資產總值的計算應為：  期初結餘\$100 000 + 購貨(增加存貨)\$30 000 - 銷貨(減少存貨)\$8 000 + 應收貨款(來自賒銷)\$12 000。</p> <p>很多考生忽略了應收貨款\$12 000而得到答案A。</p>																
20	<p>葉氏商號2021年12月31日的一些帳戶結餘如下：</p> <table style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">\$</td> </tr> <tr> <td>資本，2021年1月1日</td> <td style="text-align: right;">420 000</td> </tr> <tr> <td>銀行透支</td> <td style="text-align: right;">18 000</td> </tr> <tr> <td>存貨</td> <td style="text-align: right;">71 000</td> </tr> <tr> <td>應付貨款</td> <td style="text-align: right;">86 000</td> </tr> <tr> <td>應收貨款</td> <td style="text-align: right;">162 000</td> </tr> <tr> <td>2021年度淨利</td> <td style="text-align: right;">155 000</td> </tr> <tr> <td>提用</td> <td style="text-align: right;">11 000</td> </tr> </table> <p>2021年度的運用資金報酬率是：</p> <p>A. 26.96% (12%)  B. 31.16% (19%)  C. 31.50% (45%)*  D. 36.90% (24%)</p> <p>運用資金報酬率的計算應為：淨利÷平均資本。惟有些考生誤以期初資本作分母而得到答案D。</p>		\$	資本，2021年1月1日	420 000	銀行透支	18 000	存貨	71 000	應付貨款	86 000	應收貨款	162 000	2021年度淨利	155 000	提用	11 000
	\$																
資本，2021年1月1日	420 000																
銀行透支	18 000																
存貨	71 000																
應付貨款	86 000																
應收貨款	162 000																
2021年度淨利	155 000																
提用	11 000																

## 乙部

### 第一部分

題號	一般表現
1	<p>(a) 尚可。很多考生能指出「更多資本來源」和「分擔風險」為答案。可是，他們大多只以短句作答，而沒有參照個案背景。</p> <p>(b) 令人滿意。大多數考生均能指出簡妮商號的盈利能力比相同行業的其他商號為佳。然而，有些考生未能就簡妮商號財務比率與行業平均的比較，予以適切的解釋。</p>
2	<p>(a) 尚可。很多考生能識別陳榮在現時人生階段的財務需要，惟有些考生沒有考慮個案資料，列舉了其他不相關的財務需要，例如投資和償還按揭。</p> <p>(b) 尚可。很多考生能建議改善陳榮個人信貸評級的方法，但有些考生提出不相關的方法，例如償還信用卡最低還款額及維持穩定收入。</p> <p>(c) 欠佳。很多考生不知道通脹掛鈎債券是由香港特區政府發行。雖然有些考生能以「保證有利息回報」為答案，但大多數考生未能指出「違約風險較低」為選擇投資通脹掛鈎債券的理由。</p> <p>(d) 尚可。很多考生能指出償還部份私人貸款有助改善陳榮的個人信貸評級，但他們大多未能予以適切的解釋。</p>
3	<p>(a) 令人滿意。大多數考生均能識別有效目標的一個特徵，然而，有些考生未能清楚解釋為何個案中的目標沒有展現這特徵。有些考生混淆了「具體」和「可量度」的意思。</p> <p>(b) 欠佳。大多數考生只指出風險管理部門和資訊管理部門的功能，但未能解釋這兩個部門如何協助市場營銷部門達成其目標。很多考生誤以為邀請一隊受歡迎的男子樂隊作為品牌大使是市場營銷部門的目標。</p>

## 第二部分

題號	選題百分率	一般表現
4 (a)	62%	令人滿意。大多數考生都能編製財務狀況表，惟很多考生未能計算出報表的結平數目來展示正確的全年純利。有些考生將每月提用當作全年總提用，有些考生則將租賃按金記作負債。在報表表達方面，有些考生沒有在資產淨值總額下以雙橫線標示該部分的完結，亦有考生沒有按標準格式排列報表項目，例如在非流動資產下扣減非流動負債。
(b)		欠佳。大多數考生未能清楚解釋為何以低於成本的價錢向長者出售食品及日用品履行了社會責任。
(c)		令人滿意。大多數考生都能指出「提升聲譽」及「吸引顧客」為履行社會責任的原因。
5 (a)	38%	優良。大多數考生能正確地繪畫組織圖。
(b)		尚可。很多考生能解釋企業家對香港商業發展的重要之處，但有些考生誤以中小型企業的重要之處為答案。
(c)		令人滿意。大多數考生都能編製損益表。可是，很多考生未能準確計算賒銷及／或期末存貨，有些考生則誤將給予顧客的貿易折扣當作費用處理。有些考生忽略了損益表是季度的，在報表標題上仍寫上「止年度」。

### 一般評論及建議

考生須細心閱讀個案資料和題目要求，恰當地回應題目所問，答案亦要配合個案內容。考生亦應留意與商業世界有關的新聞和時事。

卷二甲 (會計單元)

甲部

題號	一般表現
1	<p>(A)(a) 良好。大多數考生能正確指出各項交易應記入的原始分錄帳簿，惟有些考生編製了並非題目要求的日記簿。</p> <p>(b) 欠佳。很多考生能指出正確的會計原則，但有些考生未能適切地解釋該會計原則的意思及其在個案中的應用。</p> <p>(B) 尚可。很多考生在使用餘額遞減法計算汽車折舊時錯誤地扣減了殘值，而另有些考生則未能為 2019 及 2021 年度計算部分的折舊。有些考生未能在 2021 年出售汽車時將其累積折舊轉錄至變賣帳。因題目要求編製兩個年度的累積折舊帳，考生應結平 2020 年的帳戶及將結餘帶至 2021 年作期初結餘。</p>
2	<p>令人滿意。大多數考生能以恰當的格式編製財務狀況表。惟有些考生未能適當地註明每個類別的標題。很多考生因忽略了辦公室設備的購置日期而未能正確計算兩年的累積折舊。很多考生未能正確地計算應收貨款的期末結餘，因為他們未有以平均應收貨款來計算應收貨款周轉率。有些考生因不熟悉槓桿比率的公式而未能以 2021 年的期末資本來計算長期銀行貸款的金額。</p>
3	<p>(a) 優良。大多數考生能辨別固定成本及變動成本。在第(8)項，有些考生因沒有考慮成本對象而錯誤地把生產線主管的薪金歸類為間接成本。</p> <p>(b) 令人滿意。很多考生能指出生產線主管的薪金為生產間接成本，惟有些考生未能指出廠房的每年保險費為生產間接成本。</p> <p>(c) 令人滿意。很多考生能運用高低法計算 5 月份的維修保養費。有些考生選錯了活動量的組合估算成本，有些則混淆了變動成本部分及固定成本部分。</p>

## 乙部

題號	選題百分率	一般表現
4	(a) 40%	欠佳。雖然很多考生能於銀行存款帳更新遺漏或需要更正的金額，但他們未能使用恰當的會計帳戶名稱作為分錄的描述。有些考生錯誤地以「退票」、「自動轉帳」、「書桌」及「存款」等作為描述。在第(v)項，有些考生在記錄除銷非流動資產時混淆了應收貨款和應收帳款；另有些考生則在第(vi)項混淆了利息收入和利息收益。
	(b)	尚可。大多數考生能由銀行存款帳更新後的結餘開始編製銀行往來調節表。有些考生將遠期支票(支票日期 2022 年 4 月 2 日)當作未兌現支票，及將 2022 年 4 月 1 日的存款當作未貸記存款。
	(c)	欠佳。很多考生未能指出編製銀行往來調節表的原因。
	(d)	欠佳。大多數考生對定期支付指示和直接借記沒有良好的理解，故他們未能指出兩者的不同之處。
5	(a) 40%	欠佳。很多考生在使用毛利率計算毛利前沒有扣減售予慈善機構的銷貨。很多考生在計算現金損失時未能辨識所有現金支出和收入，如注資和合夥人薪金。有些考生不熟悉發出貸項通知書的會計處理，亦未能理解保證獲分配利潤的意思。有些考生則未能編製完整的損益表，例如遺漏了銷貨成本的組成部分和盈利分撥。
	(b)	欠佳。很多考生未能使用正確的帳戶名稱作為往來帳分錄的描述。有些考生未有記錄提用，另有些考生則錯誤地把已支付的合夥人薪金貸記往來帳。
6	(a) 20%	尚可。大多數考生能以邊際成本法編製損益表，但很多考生未能顯示正確的變動成本。有些考生從總生產間接成本或銷售成本扣減了錯誤的固定成本，有些則未有理會銷貨降低會導致變動成本相應下降。
	(b)	欠佳。大多數考生沒有考慮固定成本的成本行為，故未能提供恰當的解釋。
	(c)	令人滿意。大多數考生能計算兩個選項的增量利潤。在選項(i)，很多考生未能顯示管工薪金為節省成本。有些考生沒有以報表形式表達答案。

丙部

題號	選題百分率	一般表現
7 (a)	70%	欠佳。大多數考生能以合適的格式編製日記分錄，惟很多考生未有採用題目提供的帳戶名稱。在第(ii)項，很多考生未能理解僅在試算表遺漏的預付管理費用並不需作借記分錄。在第(iv)項，有些考生因未能分辨資本支出和收益支出而錯誤將安裝費記作辦公室費用。在第(v)項，很多考生在計算辦公室設備的變賣損失和購買新型號所須的金額時沒有考慮現有辦公室設備的以舊換新價值。在第(vii)項，很多考生錯誤地把派付股息記錄為宣布股息。
(b)		尚可。很多考生能分別指出項目(iv)和(vii)所屬的會計錯誤類別，惟有些考生未能正確指出會計錯誤的名稱。
(c)		欠佳。大多數考生不知道「準備」的定義，亦未能解釋公司應否為開設陳列室而設立「準備」。
8 (a) (1)	30%	尚可。很多考生未能計算按銷售或退回方式運送的貨品的成本，也未能理解其對存貨值的影響。有些考生未能計算有瑕疵貨品的變現淨值，因而錯誤調整期末存貨值。
(2)		欠佳。很多考生因未能辨識季度內所有關於應收貨款的交易而錯誤計算除銷金額。有些考生完全忽略了按銷售或退回方式運送的貨品記作的除銷。
(b) (1)		尚可。很多考生都能編製應付貨款帳，惟有些考生誤將購貨折扣與購貨折讓當作同一項目入帳。
(2)		欠佳。很多考生未能在「少於 31 日」類別的應收貨款數額調整誤記除銷，故未能正確計算呆帳準備帳的期末結餘。
(3)		尚可。很多考生能正確編製壞帳帳戶。
(c)		欠佳。很多考生能指出最相關的會計原則或概念，但他們未能指出這個概念的定義，或未能清楚解釋公司應否上調 2022 年 3 月 31 日的呆帳準備。

一般評論及建議

考生須小心閱題，書寫清晰，妥善及整潔地展示答案。考生應對課程的各課題具備廣泛的認識，並且應按題目的情境作答。考生應使用恰當的會計帳戶名稱及展示草算。

## 卷二乙（商業管理單元）

### 甲部

題號	一般表現
1 (a)	尚可。大多數考生對產品介紹期有基本的認識，並能恰當地指出於這階段的市場營銷目標，惟有些考生未能分辨各產品階段的不同之處，只提出籠統的市場營銷目標作為答案，例如「增加銷售額及利潤」。
1 (b)	尚可。大多數考生能指出可採用的市場推廣組合的元素，惟很多考生並沒有按產品介紹期作解釋。
2 (a)	優良。大多數考生能舉出經營鐘錶店的純風險例子，惟有些考生未能分辨純風險和投機風險。
2 (b)	令人滿意。大多數考生能建議適切的風險管理策略，但有些考生解釋了處理純風險的策略，而非處理拓展海外市場所帶來的投機風險。
3 (a)	欠佳。很多考生的答案不完整，他們對人力規劃的重要之處沒有良好理解。大多數考生未能指出該規劃是為設計和執行人力資源功能提供所需的基礎。
3 (b)	欠佳。很多考生能指出影響人力供應的因素，但他們未能就會計師事務所這行業作相關解釋。
4 (a)(i)	欠佳。很多考生未能計算槓桿比率。
4 (a)(ii)	欠佳。很多考生能列出短期融資的方法，但未能進一步解釋為何這些方法可降低槓桿比率。
4 (b)	尚可。很多考生能簡述使用財務分析的一項限制。



## 乙部

題號	選題百分率	一般表現
5	47%	(a) 尚可。大多數考生未能適切地聯繫市場營銷概念和市場研究，未能明確描述市場研究以解釋它如何可改善顧客的接受程度。
		(b) 尚可。大多數考生能舉出一個改變聘用方式的理由，但有些考生只簡述支出會較低，並沒有詳盡和準確解釋；有些答案則不相關，例如激勵和保護員工。
		(c) 令人滿意。大多數考生能就市場營銷組合的兩項元素，建議可提升銷量的方法，解釋尚算清楚，亦能針對情境。
		(d) 欠佳。很多考生未能解釋導致不利原料成本差異的成因，有些考生的解釋不準確或不相關，例如他們只引用個案的背景資料，即 2019 冠狀病毒病的擴散以致業務受到嚴重影響，但沒有進一步闡述。
		(e) 欠佳。大多數考生對員工編制功能沒有良好認識，很多考生只描述招聘方式或其他人力資源管理功能。
6	53%	(a) 尚可。很多考生能從存貨管理角度指出持有過多存貨的成本，但有些考生錯誤地以訂購成本作解釋或只列出存貨成本的兩大元素。
		(b) 令人滿意。很多考生能夠就兩種因子清楚解釋提升員工士氣的措施，但有些考生未有解釋兩種因子的意思或解釋時混淆了 X 理論及 Y 理論的概念。
		(c) 令人滿意。很多考生能夠就服務的特性提供恰當的建議，但有些考生未能區分「易逝」和「不可分割」，故所提供的方法未能配對其特性。
		(d) 欠佳。有些考生能建議在決定擴展目標市場至網上顧客時應考慮的因素，但有些考生只從同一範疇作解釋或錯誤地以外在環境因素作闡述。
		(e) 欠佳。很多考生雖能指出歸本期法的限制，但他們未能以題目的情境作闡述。

## 丙部

題號	選題百分率	一般表現
7 (a)	70%	尚可。考生普遍能夠指出兩至三個巴士公司為員工提供培訓的目的。但有些考生採用了同一個例子，如「熟悉巴士行車路線」來解釋不同目的。此外，有些考生用了不恰當的例子去說明個別目的，例如他們以「舉辦改善駕駛技術課程」來說明「提高服務質素」這目的。
(b)		尚可。很多考生能夠列出巴士公司作為企業顧客作出購買決定時應採取的步驟，惟有些考生未能就每一步驟作出詳細的解釋。例如就「評估供應商」這步驟，有些考生並沒有解釋巴士公司會按照既定的標準，包括價格及功能等，來評估不同選擇。
8 (a)	30%	欠佳。很多考生能夠指出不同的市場區隔，但未能解釋其意思及提供相關的例子去解釋酒店可以如何劃分留港度假市場。
(b)		欠佳。有些考生能夠為選擇短期或長期融資提出相關考慮因素，惟他們未能解釋該因素在短期或長期融資方法下的分別及其背後原因。以「風險」為例，有些考生沒有清晰理解短期融資的風險較高是由於再融資可用性的不確定及利率的波動。

### 一般評論及建議

考生應仔細閱讀個案資料和題目要求，並配合個案情境作答。他們應增強將知識和概念應用於特定情境的能力，及能提出相關解釋以支持他們的答案。