

## 企業、會計與財務概論 (企業會財)

## 會計學習範疇補充資料

(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、合夥及有限公司	- 須認識 <i>普通和有限合夥人</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) 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"> <li>- 計劃：良好目標 (SMART goals) 的重要性、計劃過程及特徵</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	-
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	- 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"> <li>- 只須作簡單計算(不超過三個複息期)</li> <li>- 學生無須查閱年金或折現因數列表</li> </ul>
	(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"> <li>- 常見消費者信貸類別：<i>銀行透支、信用卡及私人借貸</i></li> </ul>
	(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"> <li>- 學生須能解釋以下關係：               <ol style="list-style-type: none"> <li>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></li> <li>2. <i>較高風險的投資未必帶來較高回報</i></li> </ol> </li> <li>- 不包括運算概念及應用</li> </ul>
	(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"> <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>- 不包括主板及創業板新申請人的基本上市要求</li> </ul>
	(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： <b>C = A - L - (R - E)</b>
	(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	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 不包括應收貨款的銷貨折扣準備</li> <li>- 學生須能理解帳齡分析表</li> </ul>
	(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	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 學生須能記錄 <b>非流動資產的變賣（包括以舊換新）</b></li> <li>- 不包括減值損失之計算及還原</li> </ul>
	(vi) 就下列各項計算存貨值： <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 成本與變現淨值孰低法</li> <li>2. 銷售或退回方式</li> <li>3. 加權平均成本</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 須分辨正常存貨損失與非正常存貨損失的會計處理</li> <li>- 不包括永續盤存制</li> </ul>
	(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	

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 • 財務報表	(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	- 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) 闡釋商譽的意義及說明影響商譽價值的因素	- 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	- 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	- 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"> <li>- 只包括按無面值發行股票，以及按面值發行債券</li> <li>- 包括超額認購及相關退款</li> <li>- 不包括股權及紅股（資本化）發行</li> </ul>
	(ix) 編製盈利分撥帳和計算有限公司的保存利潤的餘額	
<b>控制系統</b> • 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	
<b>不完整會計紀錄</b>	(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	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 不須從不完整紀錄計算現金和存貨損失</li> </ul>

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、 <b>毛利率</b> 、 <b>淨利率</b> 、 <b>運用資金報酬率</b> 、 <b>營運資金／流動比率</b> 、 <b>速動／酸性測驗比率</b> 、存貨周轉率、除銷期限、除購期限、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"> <li>- 不包括提出改善建議</li> <li>- 參閱附件一中相關的會計比率公式</li> </ul>
	(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"> <li>- 學生只須運用加權平均法計算存貨成本</li> <li>- 不包括兩種計算法下的損益調節</li> <li>- 多吸收及少吸收的間接費用須於銷貨成本內撇銷</li> </ul>
	(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"> <li>- 不包括聯產貨品的成本計算</li> </ul>
	(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"> <li>- 須計算安全邊際</li> <li>- 包括多項產品的本量利分析</li> <li>- 包括涉及的限制因素</li> <li>- 無須以圖表表述</li> </ul>

## 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。

<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