

西貢崇真天主教學校（中學部）

2020-2021

中四級企業、會計與財務概論科大綱及評估準則

科任老師：許泰亮

（一） 宗旨

1. 提供一個學習平台，使學生對商業領域包括營商環境、會計、管理及個人理財有融合性理解
2. 使學生掌握基本的商業知識和技能，以便將來能夠適當地處理個人財務和參與商業活動
3. 培養學生的共通能力，如分析能力、溝通能力、領導能力等，以便適應瞬息萬變的社會發展

（二） 大綱

課題	重點	內容
營商環境		
1. 香港的營商環境	<ul style="list-style-type: none">- 香港的經濟結構- 香港經濟的發展- 商業在香港經濟擔當的角色和重要性- 香港經濟的特徵- 香港經濟的發展近況- 影響商業決策的因素- 香港與內地的經濟和商業關係- 商業全球化- 主要國際貿易組織（公義）	<ul style="list-style-type: none">- 描述香港的經濟結構- 描述香港過去和近期的經濟發展- 解釋商業在香港經濟中扮演的角色及其重要性- 指出香港經濟的主要特徵- 指出香港經濟發展的成功因素- 解釋五項因素對商業決策的影響- 描述香港與內地的經濟和商業關係- 列出推動全球化的因素，並評估全球化對企業的影響- 描述主要的國際和區域貿易組織所擔當的角色

2. 企業擁有權的類型	- 擁有權的類型	- 分辨主要的企業擁有權的類型
	- 獨資企業	- 列出不同企業擁有權類型的特點
	- 合夥	- 指出不同企業擁有權類型的優點和缺點
	- 有限公司	- 指出香港的中小型企業與跨國公司的主要分別
	- 合營企業	
	- 特許經管	
	- 公營企業	
	- 比較香港的中小型企業和跨國公司	
3. 商業道德與社會責任	- 社會責任	- 解釋社會責任的定義，並說明其重要性
	- 商業道德	- 列出企業的持份者，並解釋企業如何向他們負責
		- 解釋商業道德及社會責任如何影響商業決策
管理導論		
1. 管理功能	- 甚麼是管理?	- 解釋管理的意義及其重要性
	- 管理的重要性	- 說明三個管理層級的角色和工作
	- 管理層級	- 列出四項主要的管理功能
	- 四項管理功能	- 解釋計劃的功能，並描述各種類型的商業計劃
	- 計劃的功能	- 解釋組織的功能，並說明各種組成部門的方法
	- 組織的功能	- 繪畫簡單的組織架構圖
	- 領導的功能	- 解釋領導的功能，並描述三種主要的領導風格
	- 控制的功能	- 解釋控制的功能，並說明控制的過程
2. 有效管理方法	- 管理技能	- 解釋三項管理技能的重要性
	- 有效的管理原則	- 說明不同管理層級所需的管理技能
		- 解釋分工原則的意思及其重要性
		- 解釋統一命令原則的意思及其重要性
		- 解釋統一的方向原則的意思及其重要性

		- 解釋職權和責任原則的意思及其重要性
		- 解釋目標管理原則的意思及其重要性
3. 主要商業功能	- 人力資源管理	- 解釋人力資源管理、財務管理、營運管理、市場營銷管理、資訊管理和風險管理的功能及重要性
	- 財務管理	- 描述人力資源管理的五項主要工作
	- 營運管理	- 解釋財務計劃的主要內容，以及企業籌集資金的方法
	- 市場營銷管理	- 描述如何設計有效的生產過程
	- 資訊管理	- 解釋市場營銷管理的四個重要組成元素
	- 風險管理	- 解釋資訊管理對企業決策過程的重要性
	- 商業功能的相互關係	- 描述四種風險管理策略
	-	- 解釋不同商業功能在解決商業問題上的相互關係
4. 企業家精神和中小型企業管理	- 企業家	- 描述企業家的特徵和才能
	- 中小型企業	- 解釋企業家精神對商業和經濟增長的重要性
	- 小型企業和大型企業的分別	- 描述中小型企業的特徵
		- 解釋中小型企業對本地經濟的重要性
		- 指出小型企業和大型企業在管理上的分別
基本個人理財		
1. 證券交易投資	- 交易所及場外交易市場	- 分辨交易所及場外交易市場
	- 影響股票價格的因素	- 說明影響股票價格的因素的主要因素
	- 交易平台	- 主板及創業板中的上市要求
	- 證券交易的指數	- 描述香港證券交易的主要指數
2. 金錢的時間值	- 金錢的時間值	- 使用複息和貼現方法來評估時間值問題
	- 計算金錢的時間值	- 應用現值和未來值的概念來處理實際財務問題
	- 利用淨現值作出投資決策	- 應用淨現值的概念來處理實際財務問題
	- 名義回報率和實際回報率	- 說明名義回報率和實際回報率的分別

3. 風險與回報	- 回報的概念	- 解釋回報的意義，以及計算投資回報率
	- 風險的概念	- 解釋風險與回報的關係
	- 風險與回報的取捨	- 描述常見的金融產品的風險回報取捨
	- 風險分散	- 解釋分散風險的重要性
		- 指出影響金融產品風險與回報關係的因素
4. 消費者信貸	- 甚麼是消費者信貸?	- 描述不同種類的消費者信貸
	- 消費者信貸的種類	- 評估各種消費者信貸方式的優點和缺點
	- 個人信貸紀錄	- 解釋維持良好個人信貸紀錄的重要性
5. 個人理財策劃及投資	- 個人理財策劃	- 解釋個人理財策劃的概念
	- 運用生命週期的概念作理財策劃	- 在理財策劃上應用生命週期的概念
	- 強制性公積金制度	- 解釋強制性公積金制度的目的和特點
	- 個人投資者和金融服務消費者的權利和責任	- 解釋個人投資者和金融服務消費者的權利和責任
	- 掌握充分資料以作出投資決定	- 說明如何透過掌握充分資料從而作出投資決定
會計導論		
1. 會計學基本原理	- 會計是甚麼?	- 分辨簿記與會計
	- 會計的功能	- 描述會計的功能
	- 財務報表	- 說出會計信息的重要性
	- 財務報表的限制	- 解釋財務報表內的信息如何有助作出決策和限制
2. 複式記帳法	- 企業個體概念	- 解釋企業個體概念
	- 會計等式	- 解釋資產、資本和負債的意思，以及它們之間的關係
	- 交易對會計等式的影響	- 展示企業交易對會計等式的影響
	- 複式簿記	- 解釋式簿記的意思

	- 結平帳戶	- 應用複或記帳原理記錄企業交易
	- 電腦化帳戶	- 在月底結平帳戶
3. 原始分錄簿及分類帳 (一)	- 原始分錄簿	- 解釋原始分錄簿和分類帳的功能
	- 分類帳	- 列出原始分錄簿和分類帳的主要類別
	- 購貨簿及相關的分類帳	- 識別賒購、賒銷、銷貨退回和購貨退出的原始單據
	- 銷貨簿及相關的分類帳	- 交易記錄在原始分錄簿和分類帳內
	- 購貨退出簿及相關的分類帳	
	- 銷貨退回簿及相關的分類帳	
	- 原始分錄簿和分類帳的用途	
4. 原始分錄簿及分類帳 (二)	- 現金簿	- 解釋現金簿及零用現金簿的功能
	- 記錄在現金簿內的項目	- 交易折扣與現金折扣
	- 銀行帳戶透支	- 指出支付費用、收取收益和東主提用款項的複式記帳
	- 拒付支票	- 識別銀行帳戶透支和記錄拒付支票
5. 原始分錄簿及分類帳 (三)	- 普通日記簿	- 識別哪類項目應記在普通日記簿內
	- 賒購貨品以外的資產	- 把交易記錄在普通日記簿，然後過帳到分類帳帳戶
	- 賒銷貨品以外的資產	
	- 退還貨品以外的資產	
	- 東主注入現金以外的資本	
	- 東主提取現金以外的資產	
	- 開帳分錄	
6. 試算表	- 試算表是甚麼?	- 解釋試算表的功能
	- 編製試算表	- 在期末編製試算表
	- 試算表的功能	- 解釋試算表的限制
	- 試算表的限制	

7. 獨資企業的財務報表 (一)	- 決算表	- 決算表的定義
	- 貿易公司和服務公司的損益表	- 解釋編製損益表的目的
	- 編製損益表	- 為貿易公司編製損益表
	- 服務公司的損益表	- 分辨橫式與直式的損益表
		- 指出服務公司的損益表的特色
8. 獨資企業的財務報表 (二)	- 損益表和資產負債表的分別	- 解釋編製資產負債表的目的
	- 資產和負債的分類	- 把資產分為流動資產和非流動資產
	- 編製資產負債表	- 把負債分為流動負債和非流動負債
	- 結平資本帳戶	- 為獨資企業編製資產負債表
	- 會計循環	- 描述會計循環
	- 帳戶的分類	- 分辨人名與非人名帳戶，以及實帳戶與虛帳戶
9. 基本的概念和原則 (按教學進度情況)	- 企業個體	- 解釋一些基本會計概念和原則的意思及重要性
	- 歷史成本	- 把這些概念和原則應用在會計工作上
	- 繼續經管	
	- 應計概念	
	- 一貫原則	
	- 會計概念和原則的重要性	
10. 基本比率分析 (按教學進度情況)	- 會計比率的功用	- 指出會計比率的一般功用
	- 盈利能力比率	- 計算和解釋一些基本比率
	- 流動資金比率	- 利用會計比率分析企業的盈利能力和變現能力
	- 比較不同企業的業績	
	- 保持足夠的盈利能力和變現能力的重要性	

(三) 評估準則

1. 持續性評核 (佔總分 50%) :

- a. 習作 / 專題研習 - 40%
- b. 上課表現 - 10%
- c. 測驗 - 50%

2. 考試 (佔總分 50%) :

- 試卷 - 100%