



# 企業、會計與財務概論 (BAFS)



Hong Kong Institute of  
**Accredited Accounting Technicians**  
香港財務會計協會





# 課程結構

## (2025起DSE生效)

**必修課程：**營商環境  
管理導論  
基礎個人理財

**選修課程：**財務會計  
成本會計

[https://www.edb.gov.hk/attachment/tc/curriculum-development/kla/technology-edu/resources/business-edu/Supplementary\\_notes\\_for\\_Accounting\\_Strand\\_for\\_2025\\_DSE\\_tc\(20200509\)\\_clean.pdf](https://www.edb.gov.hk/attachment/tc/curriculum-development/kla/technology-edu/resources/business-edu/Supplementary_notes_for_Accounting_Strand_for_2025_DSE_tc(20200509)_clean.pdf)



Hong Kong Institute of  
**Accredited Accounting Technicians**  
香港財務會計協會



# 授業時數

Syllabus of BAFS

(授課時數%)

## (I) 必修(62.5hours)

• 營商環境	8
• 管理導論	9
• 基本個人理財	8
小計	25

## (II) 選修(187.5 hours)

• 財務會計;	60
• 成本會計	15
	<hr/>
	75

總小時 250



# 評估

公開評核：**100%**

評核模式：試卷一                      試卷二

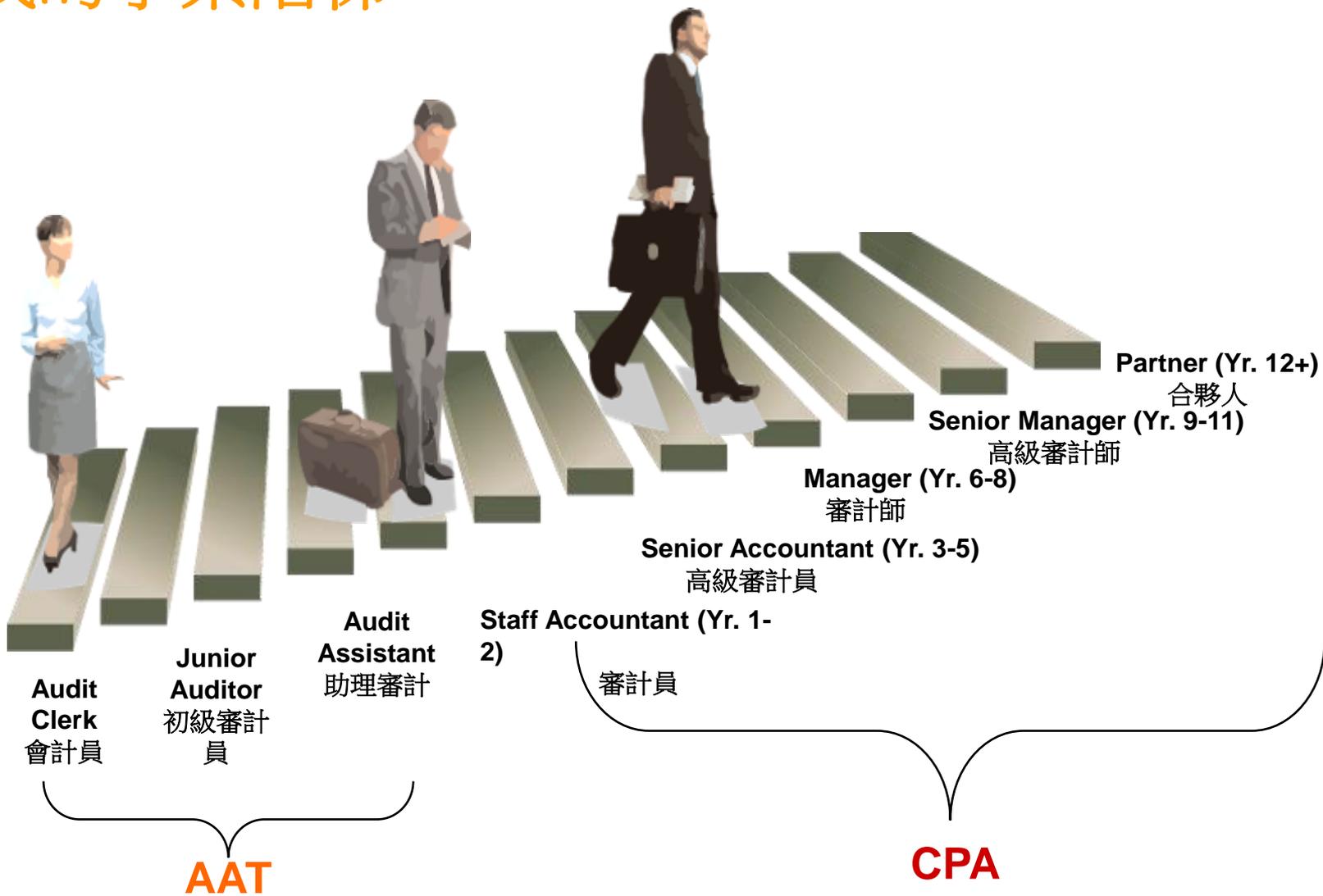
考試時間：1小時              2小時30分鐘

範圍              : 必修                      選修

評分比重：**25%**              **75%**



# 我的事業階梯



# 做老闆活動



天主教瑪利諾中學



Dream Catcher



Project WeCan  
「學校起動」計劃

52



天主教瑪利諾中學  
Catholic Maryknoll Secondary School



m.y.  
PET PET  
shop



Project WeCan  
「學校起動」計劃

50

手製吊飾  
\$10/3 件

手製吊飾  
\$10/3 件

作  
貨  
Catholic Secondary





WHO?AD

Wing Kong

Wing Kong

22

中基金中學

活慶

工作人員

中基金中學

天主教鳴遠中學  
Catholic Ming Yuen Secondary School

m.y. PET PET shop



50

天主教鳴遠中學  
Catholic Ming Yuen Secondary School



m.y. PET PET shop



50

基督教聖方濟各會深地中學  
St. Joseph's Memorial Secondary School



手製吊飾 \$10.3 件

自製行李牌 (包郵) \$58/個

布袋

Student in school uniform

Student in school uniform

Student in school uniform

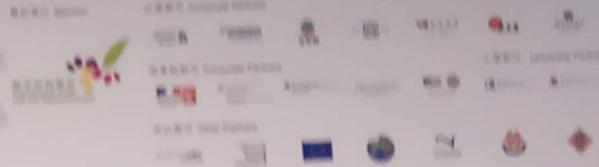
Student in school uniform





# 趁墟 做老闆 2019

學校表演 School Performance



# YOUNG QUARTET

HONG

cute 



Hong Kong



\* Sausage

## 有用連結

[http://www.hkeaa.edu.hk/tc/hkdse/assessment/assessment\\_framework/](http://www.hkeaa.edu.hk/tc/hkdse/assessment/assessment_framework/)

[http://www.hkeaa.edu.hk/tc/hkdse/hkdse\\_subj.html?A2&2&6\\_17](http://www.hkeaa.edu.hk/tc/hkdse/hkdse_subj.html?A2&2&6_17)

[http://www.hkeaa.edu.hk/tc/hkdse/Examination\\_Timetable/](http://www.hkeaa.edu.hk/tc/hkdse/Examination_Timetable/)

<http://www.hkicpa.org.hk/en/>

[http://app1.hkicpa.org.hk/ebook/HKSA\\_Members\\_Handbook\\_Master/volumeII/contentpage.pdf](http://app1.hkicpa.org.hk/ebook/HKSA_Members_Handbook_Master/volumeII/contentpage.pdf)

[http://www.cie.org.uk/qualifications/academic/middlesec/igcse/subject?assdef\\_id=830](http://www.cie.org.uk/qualifications/academic/middlesec/igcse/subject?assdef_id=830)

<http://www.hkabe.org/hkabe/>

<https://www.hkedcity.net/home/>

## 活動資訊

學習與實踐—趁墟做老闆

<https://photos.app.goo.gl/dkh3vydRCTYLh9iEA>

## 作品分享

教案分享--銀行調節表

- I. 銀行往來調節表：解釋企業的現金簿的銀行存款欄結餘與銀行結單差異的原因。
- II. 企業多在銀行開立帳戶，管理現金。本章所講的是企業在銀行的「往來存款帳戶」，即支票帳戶。
- III. 銀行結單：即銀行月結單。由銀行編製，每月向存戶發出一次。記錄每月銀行存款存入、支出、及結餘。

IV. 記帳特色

存入時	企業	銀行
	借記	貸記
提款時	貸記	借記

- V. 銀行結單「貸餘」：即正數結餘。  
銀行結單「借餘」：即負數結餘。

VI. 企業的現金簿的銀行存款欄結餘與銀行結單差異的原因

時間差	錯誤	
銀行已扣－拒付支票，公司未記	銀行出錯	公司出錯
－扣手續費，公司未記		
－扣自動轉帳，公司未記		
－貸項轉帳(收款)，公司未記		
公司已記存入(未貸記存款)，銀行未記		
公司已記支出(未兌現支票)，銀行未記		

VII. 調節的方法：

- 第1步：找現金簿銀行存款欄餘額(格式見講義)。
- 第2步：分析資料，只要是「公司未記」，或「公司出錯」者才更正。
- 第3步：銀行已扣(支出)者放貸方。
- 第4步：銀行貸項轉帳(存入)放借方。
- 第5步：結平

方法：(i) 先更正現金日記簿——(a) 凡現金簿未記錄事項就須更正  
 (b) 凡現金簿錯誤事項也須更正  
 不是 (a) 也不是 (b) 事項，就不必更正，而去調整。

b：此餘額多在題目的首二行出現，沒有說是透支或貸餘，b 就抄放借方  
 O：也是出現在題目首二行，且會說是透支或貸餘，就抄放貸方

更正現金日記簿(銀行存欄)	
\$	\$
現金簿餘額(借餘) <b>b</b>	現金簿餘額(貸餘) <b>O</b>
貸項通知單(收款的意思)(i) <b>d</b>	退票(收不到款項)(v) <b>c</b>
存款利息(收息)(ii) <b>d</b>	定期付款指示(即自動轉帳)(vi) <b>c</b>
逾期支票(超過半年的支票)(iii) <b>d</b>	借項通知單(銀行扣款)(vii) <b>c</b>
公司錯誤少計(iv) <b>d</b>	銀行費用(viii) <b>c</b>
<b>d</b>	期票(未到期的支票)(ix) <b>c</b>
餘額轉下 <b>OD</b>	餘額轉下 <b>CF</b>
<u><u>XX</u></u>	<u><u>XX</u></u>
公司名稱 銀行調節表 日期	
更正後現金簿餘額(抄轉下餘額 CF 或(OD))	CF/(OD)
加：未兌現支票(簽發出去的支票，持票人未領款)(x)	k
銀行錯誤多計(xi)	k
	<u>KKK</u>
減：在途存款(現金簿已記帳，銀行在下個月才列印)(xii)	j
銀行錯誤少計(xiii)	j
	<u>BBB</u>

(x) . . . (xiii) 在其他資料中的出現順序。

最困難的更正：就是方向錯、且金額也錯的記錄。

如收款 \$100 記成付款 \$200，就是方向錯及金額也錯的記錄。

【此類題目的原始材料有兩款】【其 1 為列項式。如題 1】

【另 1 為結單及現金簿式。如題 2】

## 釋例 1

以下是某企業在 2022 年 7 月的銀行帳戶和銀行結單：

銀行存款			
2022 年	\$	2022 年	\$
7 月 2 日 馬先生	7,050	7 月 1 日 餘額承上	900
7 月 5 日 現銷	310	7 月 8 日 購貨	2,595
7 月 15 日 葉先生	375	7 月 12 日 許先生	205
7 月 19 日 現銷	1,120	7 月 19 日 家具和裝置	110
7 月 30 日 陳先生	2,910	7 月 21 日 潘先生	7,955
7 月 31 日 餘額轉下	5,009	7 月 24 日 關先生	1,000
		7 月 27 日 零用現金	789
		7 月 29 日 提用	2,570
		7 月 30 日 租金	650
	<u>16,774</u>		<u>16,774</u>

銀行結單			
2022 年	借記	貸記	結餘
	\$	\$	\$
7 月 1 日 期初餘額			900 借
7 月 3 日 支票		7,050	6,150 貸
7 月 4 日 退票 — 馬先生	7,050		900 借
7 月 5 日 存款		310	590 借
7 月 9 日 乙公司	2,595		3,185 借
7 月 14 日 支票	205		3,390 借
7 月 15 日 支票		375	3,015 借
7 月 15 日 定期支付指示 — 九龍有限公司	1,500		4,515 借
7 月 18 日 直接借記 — 電費	700		5,215 借
7 月 19 日 更好家具公司	110		5,325 借
7 月 21 日 存款		1,120	4,205 借
7 月 23 日 支票	7,955		12,160 借
7 月 23 日 直接貸記 — 股息		3,220	8,940 借
7 月 24 日 支票	1,000		9,940 借
7 月 28 日 自動櫃員機提款	789		10,729 借
7 月 31 日 甲地產發展有限公司	650		11,379 借
7 月 31 日 透支利息	18		11,397 借
7 月 31 日 期末餘額			11,397 借

作業要求：

- (a) 更新企業的現金簿。 (3.5 分)
- (b) 編製 2022 年 7 月 31 日的銀行往來調節表。 (2.5 分)

答案：釋例 1

(a)

銀行存款		
2022 年	2022 年	
\$	\$	
		0.5 0.5
		0.5 0.5
		0.5
		0.5
		0.5

(b)

銀行往來調節表 於 2022 年 7 月 31 日	
\$	
	0.5
	0.5
	0.5
	0.5

## 釋例 2

2022 年年 9 月 30 日，李花花的企業的銀行帳戶有貸方餘額 \$33,220，這餘額與同日的銀行結單餘額 \$19,997 不相等。經調查後，企業發現下列事項：

- (i) 在該月，企業發出面額分別為 \$350、\$600 和 \$2,100 的支票，這些支票在月底尚未兌現。
- (ii) 2022 年年 9 月 30 日，銀行透過定期支付指示繳付辦公室租金 \$13,300。這事項尚未記錄在現金簿內。
- (iii) 2022 年年 9 月 29 日，企業的東主從個人銀行帳戶直接轉帳 \$11,200 到企業的銀行帳戶。這事項尚未記錄在現金簿內。
- (iv) 一名銷貨債務人直接把款項 \$340 存入企業的銀行帳戶。這事項列示在銀行結單內，但尚未記錄在現金簿內。
- (v) 2022 年年 9 月 30 日，一筆 \$900 的款項存入銀行，但這事項尚未貸記在企業的帳戶內。
- (vi) 一張發給區艾拔、面額 \$3,880 的支票正確記錄在銀行結單上，但在企業的帳冊內被記錄為 \$3,180。
- (vii) 企業收到的一張面額 \$7,122 的支票誤記入現金簿的貸方，金額並誤記為 \$7,211。
- (viii) 由於加總錯誤的緣故，現金簿的借方總額多計了 \$800。

### 作業要求：

- (a) 試更新現金簿。 (4 分)
- (b) 編製報表，並列出正確的標題，以展示更新後的現金簿與銀行結單餘額之間的差異。 (2 分)

答案：釋例 2

(a)

現金簿	
	\$ 2022 年年
2022 年年	\$
	0.5 0.5
	0.5 0.5
	0.5
	0.5 0.5
	0.5

(b)

	\$
	0.5
	0.5
	0.5
	0.5

## 答案釋例 1

(a)

2022 年		銀行存款		2022 年	
	\$		\$		\$
7 月 31 日 股息——貸項轉帳	3,220	7 月 31 日 餘額承上	5,009	0.5	0.5
7 月 31 日 餘額轉下	11,057	7 月 31 日 馬先生——拒付支票	7,050	0.5	0.5
		7 月 31 日 九龍有限公司——			
		定期支付指示	1,500	0.5	
		7 月 31 日 電費——直接借記	700	0.5	
		7 月 31 日 透支利息	18	0.5	
	<u>14,277</u>		<u>14,277</u>		

(b)

銀行往來調節表		
於 2022 年 7 月 31 日		0.5
		\$
銀行結單透支餘額	(11,397)	0.5
加 未貸記支票	2,910	0.5
	<u>(8,487)</u>	
減 未兌現支票	(2,570)	0.5
現金簿透支餘額	<u>(11,057)</u>	0.5

## 答案釋例 2

(a)

2022 年		現金簿		2022 年	
	\$		\$		\$
9 月 30 日 資本——貸項轉帳 (iii)	11,200	9 月 30 日 餘額承上	33,220	0.5	0.5
9 月 30 日 應收帳款——貸項轉帳 (iv)	340	9 月 30 日 租金——定期支付指示 (ii)	13,300	0.5	0.5
9 月 30 日 被錯誤地記錄在貸方、金額有		9 月 30 日 區艾拔——記入錯誤金額 (vi)	700	0.5	
誤的支票 (vii) (\$7,122 + \$7,211)	14,333	9 月 30 日 現金簿的借方餘額多計	800	0.5	0.5
9 月 30 日 餘額轉下	22,147				0.5
	<u>48,020</u>		<u>48,020</u>		

(b)

李花花		
銀行往來調節表		
於 2022 年 9 月 30 日		
		\$
調整後的現金簿餘額	(22,147)	0.5
加 未兌現支票 (\$350 + \$600 + \$2,100) (i)	3,050	0.5
	<u>(19,097)</u>	
減 未貸記項目 (v)	(900)	0.5
銀行結單透支餘額	<u>(19,997)</u>	0.5

## DSE 銀行調節表趨勢分析

單元	22	21	20	19	18	17	16	15	14	13	12
銀調	4(12)	2(8)	9A(6)	2(8)	2(8)	4(10)		1(8)	9(9)	1(6)	5(14)

## 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> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 銀行往來調節表</li> </ul>	(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	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 錯誤更正</li> </ul>	(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

## 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
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