

企業、會計與財務概論科課程補充資料
(於 2014 及 2015 年香港中學文憑試生效)

** 更新項目以黃色標示

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	- 香港經濟的特徵包括： 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
	(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	
	(iv) 描述香港與內地的經濟及商業關係	- 關係包括經濟合作(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
	(v) 認識內地的經濟政策和普遍的貿易實務	- 只須對 CEPA 具備基本及概略的認識 - 不包括政策及實務的細節

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
	(vi) 描述全球一體化對企業的影響	- 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
	(vii) 解釋主要的國際貿易組織所擔當的角色	- 學生只須解釋世界貿易組織(WTO)及亞太區經濟合作組織(APEC)的主要功能
企業擁有權類型	(i) 分辨主要的企業擁有權類型：獨資、合夥、有限公司、短期合營、營業特權及公營企業	- 學生須認識普通、有限和名義合夥人的特徵 - 不包括成立各企業組織的相關文件和程序
	(ii) 評價不同企業擁有權類型的優劣	
	(iii) 比較香港的中小型企業與跨國公司的特徵	- 以兩者企業的規模、擁有權類型及資金來源作比較
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企業責任如何影響商業決定	
	(iii) 解釋公司管治的原則及目的，以及理解優良公司管治的重要性	- 建議作為學與教活動，加強對商業道德與社會責任的認知及瞭解

1(b) 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、組織、領導和控制	<ul style="list-style-type: none"> - 計畫：良好目標 (SMART goals) 的重要性、計畫過程及特色 - 組織：按職級和權力建立組織架構；按功能、產品及地區分為不同部門 - 領導：領袖風格 - 控制：控制過程
有效管理方法	(i) 認識管理層需要的主要管理技巧	- 學生須能分辨在高層、中層和前線管理中，專門技能、概念能力及人際技巧的相對重要性
	(ii) 應用下列有效管理的原則：分工、統一命令、統一的方向、責任及權力、目標管理	- 不包括目標管理(MBO)的詳細過程
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	

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
	(ii) 理解及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	
企業家精神及中小型企业管理 • 企業家精神	(i) 描述企業家所具備的特徵和才能	- 特徵及才能： 採取主動、尋找新機會、渴望獨立自主、接受創新意念
	(ii) 解釋企業家精神對商業發展和經濟增長的重要性	
• 中小型企业管理	(iii) 描述中小型企业特徵	
	(iv) 解釋中小型企业對本地經濟的重要性	
	(v) 比較大小型企业在管理層面上的差異	- 比較其在計畫、組織、領導和控制的分別
	(vi) 描述政府對中小型企业發展的支援措施	- 建議作為學與教活動，加強對政府支援中小企措施的認知及瞭解
	(vii) 描述商業計畫書的撰寫過程	- 建議作為學與教活動，加強對商業計畫書撰寫過程的認知及瞭解
商業溝通傳意 • 有效的溝通方法和原則	(i) 了解有效溝通的需要及重要性	- 重要性：獲取適時和準確的資訊；協助管理過程；與商業夥伴及相關人士建立和維持良好關係 - 涵蓋溝通過程和各種溝通方式

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
	(ii) 解釋下列各種有效溝通的原則：清晰、有禮、簡潔、完整和具體	
	(iii) 識別影響有效溝通的障礙和改善溝通的方法	
• 商業資訊	(iv) 描述優質商業資訊的特性	- 特性： 準確、與決策的相關、忠實表述、適時、易於理解
	(v) 討論資訊及通訊科技對資訊管理的貢獻	- 只須按上述特性就資訊與通訊科技對資訊管理的貢獻作基本及概略的討論

1(c) 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) 描述會計的功能	- 功能：記錄、分類、歸納和溝通
	(ii) 理解會計功能的重要性及與決策的關係	
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	

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
會計原則及慣例	(i) 說明下列基本會計原則及慣例的意義：企業個體、繼續經營、應計觀念、歷史成本和一貫性	- 須應用於個案情境
會計循環 • 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	- 須認識會計循環中的流程： 原始分錄帳簿、分類帳、試算表、期末調整、財務報表
	(ii) 應用複式記帳原則紀錄商業交易	- 會計等式： C = A - L - (R - E)
• 原始分錄帳簿及分類帳類別	(iii) 說明原始分錄帳簿及分類帳的功能	- 不包括零用現金簿
	(iv) 編製原始分錄帳簿，並將資料轉載於分類帳	
	(v) 辨別分類帳的主要類別	
• 試算表	(vi) 說明試算表的功能及限制	
	(vii) 編製試算表	
• 財務報表	(viii) 編製獨資經營的損益表及資產負債表	- 不包括期末調整的計算及記帳

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
基礎比率分析	(i) 說明會計比率的一般功能	
	(ii) 計算及闡釋下列比率：毛利率、淨利率、營運資金／流動比率、速動比率和運用資金報酬率	- 參閱附件二之會計比率公式表
	(iii) 運用會計比率評論公司的盈利和變現能力	- 不包括提出改善建議

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	
基礎財務管理 <ul style="list-style-type: none"> 金融市場的架構與功能 	(i) 區分香港金融市場不同界別所擔當的角色	- 界別：銀行業、保險業、證券業
	(ii) 分辨： <ol style="list-style-type: none"> 一手及二手市場 資本及貨幣市場 交易所及場外市場 	
	(iii) 討論金融市場各類參與者的角色	- 參與者： 上市公司、經紀、銀行、投資者、監管機構（香港交易及結算所有限公司(HKEx)及證券及期貨事務監察委員會(SFC)）

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
<ul style="list-style-type: none"> 金錢的時間值 	(iv) 闡釋機會成本並展示其與個人理財決定的關係	- 學生只須掌握機會成本的基本概念—所放棄的選擇中價值最高的一項
	(v) 解釋複息、貼現、現值和未來值的概念	
	(vi) 應用現值和未來值的概念計算淨現值	<ul style="list-style-type: none"> - 不包括年金 - 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子列表
	(vii) 分辨名義及實際回報率	
<ul style="list-style-type: none"> 風險與回報的關係 	(viii) 辨別常見金融產品的基本特性及風險和回報的關係	<ul style="list-style-type: none"> - 學生須解釋： <ol style="list-style-type: none"> 1. 投資者須面對較高風險的投資以換取較高的回報；以及 2. 較高的投資風險未必帶來較高回報 - 常見金融產品：儲蓄定期存款、股票、債券 - 不包括運算概念及應用
	(ix) 辨別影響常見金融產品的風險和回報的因素	- 建議作為學與教活動，加強對風險及回報關係的認知及瞭解

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
個人財務管理 • 消費者信貸	(i) 解釋不同種類的消費者信貸和個人財務產品	- 常見消費者信貸(和個人財務產品)：銀行透支、信用卡、按揭貸款及私人借貸 - 無須辨別消費者信貸及個人財務產品之差別
	(ii) 比較及選擇合適的消費者信貸方式和個人財務產品，以及相關的利息計算方式	- 建議作為學與教活動，加強對消費者信貸的認知及瞭解
	(iii) 明白維持良好個人信貸紀錄的重要性	
• 策畫個人理財及投資	(iv) 持有正面的價值觀和態度，在人生不同階段作個人理財計畫	
	(v) 採納正確的個人理財計畫步驟：訂立投資目標、建立及檢討投資組合	- 建議作為學與教活動，加強對個人理財及投資的認知及瞭解
	(vi) 討論選擇合適的金融產品，以及納入投資組合時所應考慮的事項	
	(vii) 應用財務預算的原則和技巧來編製個人財務預算	
	(viii) 初步認識強制性公積金制度	- 學生只須描述僱員及自僱人士在強制性公積金(MPF)制度下的權利和責任

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
<ul style="list-style-type: none"> 香港投資者享有的保障 	(ix) 解釋香港各金融監管機構在監管金融產品和金融服務提供者中所擔當的角色	- 監管機構：證券及期貨事務監察委員會 (SFC)、香港交易及結算所有限公司 (HKEx)、香港金融管理局(HKMA)
	(x) 描述香港的投資者賠償機制	- 只包括投資者賠償基金的目的及其涵蓋範圍
	(xi) 瞭解作為個人投資者和金融服務消費者的權利和責任	- 投資者的權利和責任： <ol style="list-style-type: none"> 查詢經紀或銀行所提出投資建議背後理念的權利 提出投訴的權利 於簽訂合約前瞭解合約條款的責任 檢查帳戶報表及交易文件，以監察個人戶口活動的責任
	(xii) 展示如何掌握充分資料以作投資決定	- 建議作為學與教活動，加強對香港投資者享有保障的認知及瞭解

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	
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	- 不包括應收貨款的銷貨折扣準備 - 學生須能闡釋帳齡分析表
	(iii) 說明折舊的意義和目的	- 學生須能在計算非流動資產的折舊前，分辨資本支出及收益支出
	(iv) 比較常用的折舊計算方法：直線、餘額遞減及按使用量計算折舊，並解釋所計算出的折舊費用對利潤的影響	- 學生須能記錄： 1. 非流動資產的變賣（包括以舊換新）及； 2. 折舊（包括變賣）對利潤的影響
	(v) 作日記調整分錄並調整損益表及資產負債表	- 學生須就下列各項為存貨計值： 1. 成本與變現淨值孰低； 2. 銷售或退回；及 3. 加權平均成本 - 須分辨正常存貨損失與非正常存貨損失 - 學生須編製期末調整的分類帳分錄

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 <ul style="list-style-type: none"> 財務報表 	(i) 編製獨資經營、合夥和有限公司的損益表和資產負債表	<ul style="list-style-type: none"> 接受橫式和直式的財務報表 不包括公開發表的財務報表 學生須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 不包括減值損失之計算及還原
		<ul style="list-style-type: none"> 學生須能編製合夥的盈利分撥帳及往來帳
	(ii) 闡釋商譽的意義及說明影響商譽價值的因素	<ul style="list-style-type: none"> 不包括為商譽計值
	(iii) 按照損益分配比率、新合夥人的加入和退出的變動，作合夥人的資本帳及／或淨資產的必須調整	<ul style="list-style-type: none"> 學生只須就期初或期末發生的合夥變動編製會計分錄
	(iv) 分析導致合夥解散的原因	<ul style="list-style-type: none"> 建議作為學與教活動，加強對合夥解散的認知及瞭解
	(v) 編製合夥解散的會計紀錄	<ul style="list-style-type: none"> 學生須能按指示記錄無償債能力合夥人之資本短絀 不包括分期變產及加納對梅禮案之判例 不包括合夥轉型為有限公司或出售予有限公司

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
• 有限公司會計		- 學生須能編製盈利分撥帳，以及計算留存利潤的結餘
	(vi) 分辨法定資本／註冊資本及已發行股本	- 學生須於財務狀況表(資產負債表)就兩者的分別作適當的記帳
	(vii) 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	- 學生須為按面值或溢價發行股票、以及按面值發行債券記帳 - 須計算付予未能成功申請人的退款和作出相關記帳 - 不包括為發行股權及紅股(資本化)編製日記及分類帳分錄
	(viii) 分辨儲備與準備的性質	- 不包括非流動資產的重估
	(ix) 描述香港的會計監管架構	- 建議作為學與教活動，加強對有限公司會計的認知及瞭解
控制系統 • 統制帳戶及調節	(i) 說明為應收帳款和應付帳款分類帳編製分類帳統制帳戶的需要	- 學生須編製統制帳戶
	(ii) 編製分類帳統制帳戶，並與相關的明細分類帳作調節	- 建議作為學與教活動，加強對統制帳戶的認知及瞭解

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
• 銀行往來調節表	(iii) 說明銀行往來調節表的功能	
	(iv) 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	(v) 分辨會計錯誤的類別及對會計紀錄的影響	
	(vi) 作適當的更正分錄及編製暫記帳	
公認會計原則	(i) 解釋編製財務報表的主要假設：應計觀念及繼續經營	
	(ii) 描述良好財務報表的主要特質：可理解性、相關性、可靠性和可比性	- 建議作為學與教活動，加強對公認會計原則的認知及瞭解
	(iii) 解釋下列會計原則及概念的意義、重要性及缺點：企業個體、歷史成本、穩健保守、一貫性、重要性、配比、客觀性、及時性、收入實現、貨幣量度單位及實質重於形式	- 「實質重於形式」的例子包括：非流動資產的銷售及回購；由捐獻或政府資助所得零成本的非流動資產
	(iv) 應用相關的會計原則及概念，處理不同的會計情況	
財務報表分析	(i) 描述下列各類財務報表分析的功能：比率分析、趨勢分析、橫向分析及垂直分析	- 學生須分辨各類財務報表分析，但不用作出比較

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
	(ii) 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、毛利率、存貨周轉率、賒銷期限（按日數計）、賒購期限（按日數計）、應收帳款周轉率、應付帳款周轉率、每股盈利、總資產周轉率、槓桿比率、股息比率及市盈率	- 參閱 附件一 的會計比率公式及其最新詞彙 - 學生須於卷二甲深入應用必修部分的比率： 營運資金／流動比率 、 速動比率 、 毛利率 、 淨利率 及 運用資金報酬率
	(iii) 建議改善財務表現的方法	- 建議作為學與教活動，加強對財務分析的認知及瞭解
	(iv) 解釋會計比率在財務分析中的功能及限制	
不完整會計紀錄	(i) 利用資產負債狀況說明書計算損益	
	(ii) 根據不完整紀錄，編製損益表和資產負債表	- 學生須能根據不完整紀錄計算現金及存貨值： 被竊現金 、 存貨損失 、 期末盤點
資訊及通訊科技在會計中的應用	(i) 分辨資訊及通訊科技在會計中的主要應用	
	(ii) 討論採用電腦化會計的優劣	- 建議作為學與教活動，加強對資訊及通訊科技於會計中應用的認知及瞭解
	(iii) 描述及體察會計資訊系統功能在管理決策上的重要性	

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
會計道德問題	(i) 討論會計活動涉及的道德議題	- 建議作為學與教活動，加強對會計道德問題的認知及瞭解
	(ii) 採納正面的價值觀和態度作具道德的決策	
	(iii) 說明及體察會計信息在公司管治上的重要性	

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、概念及專門用語	(i) 說明成本會計的一般特質，及對財務決策的重要性	
	(ii) 分辨直接與間接成本、固定與變動成本及製造與行政費用	
分批成本計算法	(i) 解釋如何在製造業應用分批成本計算法	<ul style="list-style-type: none"> - 不包括編製報表，將間接費用由服務部門分攤至生產部門 - 不包括作業／活動量成本計算法
	(ii) 分配和分攤成本到個別工作或產品	

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
邊際成本與吸收成本計算法	(i) 比較邊際成本與吸收成本計算法在編製下列帳表中的差異： 1. 製造成本帳 2. 損益表	- 學生只須運用加權平均法計算存貨成本 - 多吸收及少吸收的間接費用須於銷貨成本內調整
	(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／儀器」、「出售或加工」及「結束或保留虧損分部」	- 不包括聯產貨品的成本計算
	(iii) 運用本量利分析法於評估成本、售價和出售數量轉變對保本點與目標利潤的影響	- 須計算安全邊際 - 包括多項產品的本量利分析 - 包括涉及限制因素 - 無須以圖表表述

選修部分 --- 商業管理單元

3(a) 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	
	(ii) 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	<ul style="list-style-type: none"> - 學生須討論財務分析的限制 - 須涵蓋的比率包括：毛利率、淨利率、營運資金／流動比率、速動比率、運用資金報酬率、應收貨款周轉率、存貨周轉率、應付貨款周轉率、總資產周轉率及槓桿比率 <p>[請參閱附件一之會計比率公式表]</p>
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	- 不包括計算預算差異
融資方式	(i) 比較各種融資方式：舉債籌資和股票融資、短期和長期籌資及內部和向外籌資	- 不包括各融資工具的詳細描述
	(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	

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
	(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	- 不包括計算內部報酬率及會計報酬率
	(iii) 比較各種資本投資評估法的用途及限制	
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) 分析影響制定應收帳款及應付帳款政策有關的因素	- 學生須能描述信貸政策的元素、賒貸條款和信用標準(5C：資金、能力、抵押品、(借貸人的經濟)狀況及品格)
	(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	
風險管理	(i) 體會風險管理對企業的重要性	- 不包括建立一套風險管理項目的過程
	(ii) 認明各種企業風險和對企業活動的影響	- 風險的種類：可保風險與不可保險風險；純風險與投機風險
	(iii) 認識適用於企業各種保險保障	- 保險的種類：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
	(iv) 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	- 學生須能應用合適的風險管理策略於情境中

3(b) 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	
	(ii) 描述各種人力規畫的程序	
• 員工編制	(iii) 描述安排員工的程序	
	(iv) 比較各種安排員工的方法	- 不包括工作分析的方法及過程
• 表現管理	(v) 描述表現管理的目的	
	(vi) 解釋表現管理的方法、程序及應用	- 方法：目標管理、關鍵事件、簡單排序、圖表評價 - 學生須能描述表現管理過程的基本步驟，並應用於個案中
• 報酬和福利管理	(vii) 描述直接報酬和間接報酬的特徵和好處	- 學生須能描述金錢和非金錢報酬的特徵和優點
	(viii) 比較各種報酬的方法	- 形式：按時計算 (每小時、每日、每月) 或按表現計算
	(ix) 解釋工作評價的概念及與報酬的關係	- 建議作為學與教活動，加強對有關報酬和福利管理的認知及瞭解

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
	(x) 解釋職級和薪酬架構，與其有關的行政安排	
	(xi) 解釋福利的目的	
	(xii) 描述如何進行及分析報酬和福利調查結果	- 建議作為學與教活動，加強對有關報酬和福利管理的認知及瞭解
• 培訓和發展	(xiii) 解釋培訓和發展的目的	
	(xiv) 描述系統培訓功能的主要元素	- 學生須能描述培訓的過程
	(xv) 評估各種培訓模式及其效能	- 在職培訓：學徒訓練、工作輪調、顧問指導／訓練 - 職外培訓：課堂培訓、程式化學習、模擬培訓
發展優質人力資源 • 僱員關係	(i) 描述勞資關係的架構	- 系統中的主要角色：僱主、僱員、政府、工會
	(ii) 解釋有關勞工法例的應用	- 勞工有關法例：僱傭條例和僱員補償條例
	(iii) 解釋集體談判、調停及仲裁在勞資糾紛中的功用	- 建議作為學與教活動，加強對有關僱員關係的認知及瞭解
	(iv) 建議合適的職前輔導及內部溝通計畫	
	(v) 解釋處理僱員投訴及紀律處分的程序	- 建議作為學與教活動，加強對有關僱員關係的認知及瞭解

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
• 激勵和團隊互動	(vi) 應用以下的激勵理論增加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 4. 弗魯姆（Vroom）的期望理論 5. 亞當斯（Adam）的公平理論	- 學生須能展示對弗魯姆（Vroom）的期望理論及亞當斯（Adam）的公平理論的基本認識
	(vii) 評估各種團隊組合對機構的效能及生產力的影響	- 建議作為學與教活動，加強對有關激勵的認知及瞭解
	(viii) 體會團隊的協同效應及應用主要的團隊建立技巧	

3(c) 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) 解釋市場營銷的概念。	
	(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畫、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	

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
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方式：資料搜集方法及抽樣技巧	- 抽樣技巧：隨機抽樣、便利抽樣、分層隨機抽樣
	(iii) 制定基本市場研究報告	- 建議作為學與教活動，加強對有關市場研究的認知及瞭解
顧客行為	(i) 描述顧客作決定的程序	- 學生須能描述個人及商業顧客作決定的過程
	(ii) 分析影響顧客決定的因素	
	(iii) 認明主要商業顧客類別：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	
產品與服務的市場營銷策略	(i) 解釋各種市場區分的方法	
	(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) 舉例說明各種價格制定、市場推廣、產品策畫和分銷渠道的方法	
	(v) 應用適合不同產品生命週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	

課程及評估指引訂定的學習元素		補充註釋
課題	註釋	
	(vii) 比較傳統與電子市場營銷策略的差異	
• 顧客關係管理 (CRM)	(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，及發展能提升顧客忠誠度的市場營銷策略	
消費者主義	(i) 採納適當的消費者價值觀及態度作消費決定	- 建議作為學與教活動，加強對有關消費者主義的認知及瞭解
	(ii) 解釋及體察合約精神在商業社會的重要性	
	(iii) 評估消費者權利及義務	
	(iv) 描述香港主要消費者權益保障的措施	- 消費者保障措施： 1. 立法：商品說明條例、售賣商品條例、食物安全條例、玩具及兒童產品安全條例 2. 消費者委員會：功能及權力

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	=	$\frac{\text{流動資產} - \text{存貨}}{\text{流動負債}} : 1$
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（仙）	=	$\frac{\text{稅後淨利} - \text{優先股息}}{\text{普通股股數}}$
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。

Accounting Terminology Acceptable for the HKDSE BAFS Examination	
English	Chinese
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