

企業、會計與財務概論

[前稱為「企業及財務概論」，可參閱《高中學制檢討報告》(教育統籌委員會 2003)]

簡介

1. 企業、會計與財務概論課程的規畫，是根據學生在基礎教育時所掌握的學習經驗，和他們個人思維的發展進程而訂定的。透過這個課程，學生可以在高中時掌握基本的商業知識和技能，建立正確的價值觀和態度，並培育能力和信心，使他們未來能在社會上恰如其分地擔當消費者、投資者、僱員及/或企業家等不同的角色。透過修讀商業作為學習情境，學生能培養多方面的共通能力，例如研究能力、分析能力、領導才能、建立團隊的才能、溝通技巧、批判性思考、創意、解難能力等，並可把這些能力運用和發揮在不同的學習領域中。

2. 為提供一個廣度和深度均衡的課程，本課程將包含不同的學習元素。部分學習元素是以目前高中商業科目的優勢為基礎加以延展而成，而新加入的學習元素則著重加強學生對環球商業發展的認識。本課程將涵蓋一個完整而全面的商業知識和技能基礎，培養學生了解及參與商業世界時所需的正確價值觀和態度，並幫助他們學習如何從多角度和不同層面作出明智的商業決定。透過體驗各類不同的商業領域，有助學生發掘個人興趣及性向，幫助他們日後繼續升學和就業。

3. 本課程是科技教育學習領域中的一個選修科目。有關高中科技教育的角色和定位概要，可參閱第 279 頁附錄《科技教育學習領域下的選修科目》。

課程理念

4. 在知識型經濟中，人力資源是重要的成功因素。縱觀全球發展方向，學校課程應朝向裝備及栽培學生成為具有獨立思考能力及正確態度的終身學習者，準備迎戰在升學及就業時所遇到的種種轉變和挑戰，培育他們成為具有社會責任感的公民。

5. 商業是透過商貿活動和生產來創造效益的。因此，商業教育旨在為學生提供個人、社會及環球層面的知識、技能、價值觀和態度，讓他們學習如何透過確定需要、構思意念、把意念轉化為商機等步驟，創造效益。

6. 高中商業教育應拓寬學生的思維空間，以面對急速變化和日趨複雜的世界。在處理商業問題時，學生往往需要援引及融匯各個商業領域的知識及技能，如會計、財務、管理等方面的種種專業知識和技能，解決困難。舉例說，會計是商業機構對內及對外的溝通語言，學生可利用會計信息，配合其它商業知識，作出恰當的決策。因此，商業課程應培育學生掌握共通的商業知識，為面對變化萬千的商業環境打好基礎。

7. 本課程為學生提供適當的學習平台，培養他們成為具企業家精神及富貢獻的人力資源。所以課程以廣闊的商業範圍（如會計、財務及管理為主）為基礎，同時也提供空間，讓學生在有興趣的範疇深入學習。

8. 本課程是按以下的原則設計：

- ✧ 商業及財經活動，如工作、消費、儲蓄及投資等，都是日常生活的主要活動。
- ✧ 學生除了終身擔當消費者的角色外，在成年後也會扮演投資者、僱員及/或企業家等角色。
- ✧ 在當前本地及全球瞬息萬變及知識型經濟體系下，學生既要擁有多樣思維及溝通技巧，又要具備正確的價值觀及態度，才可以有能力、信心及道德觀去面對熟悉或全新的處境。
- ✧ 學生對香港的營商環境有充份認識，才能以公民責任的角度作出明智的決定。

9. 拓寬學生的視野及鞏固他們的基本知識是廿一世紀的教育目標 [《高中學制檢討報告》(教育統籌委員會 2003)]。在全球一體化的趨勢下，每個人都需要掌握多種學科知識及技能，如科技、科學、語文及人文科學等學科，才能解決不同的商業問題。學生在選擇科目時可考慮選擇企業、會計與財務概論，並選擇同時修讀資訊及通訊科技，或旅遊與款待、科學、設計與應用科技等科目。學生除了藉著本課程獲得基礎商業知識外，也可透過選修其他科目拓寬知識面，達致相輔相成之效。透過修讀不同科目，學生可探索自我興趣及性向，增

加不同範疇的知識和技能、價值觀及態度，為日後升學及/或就業作出明智決定。

課程宗旨

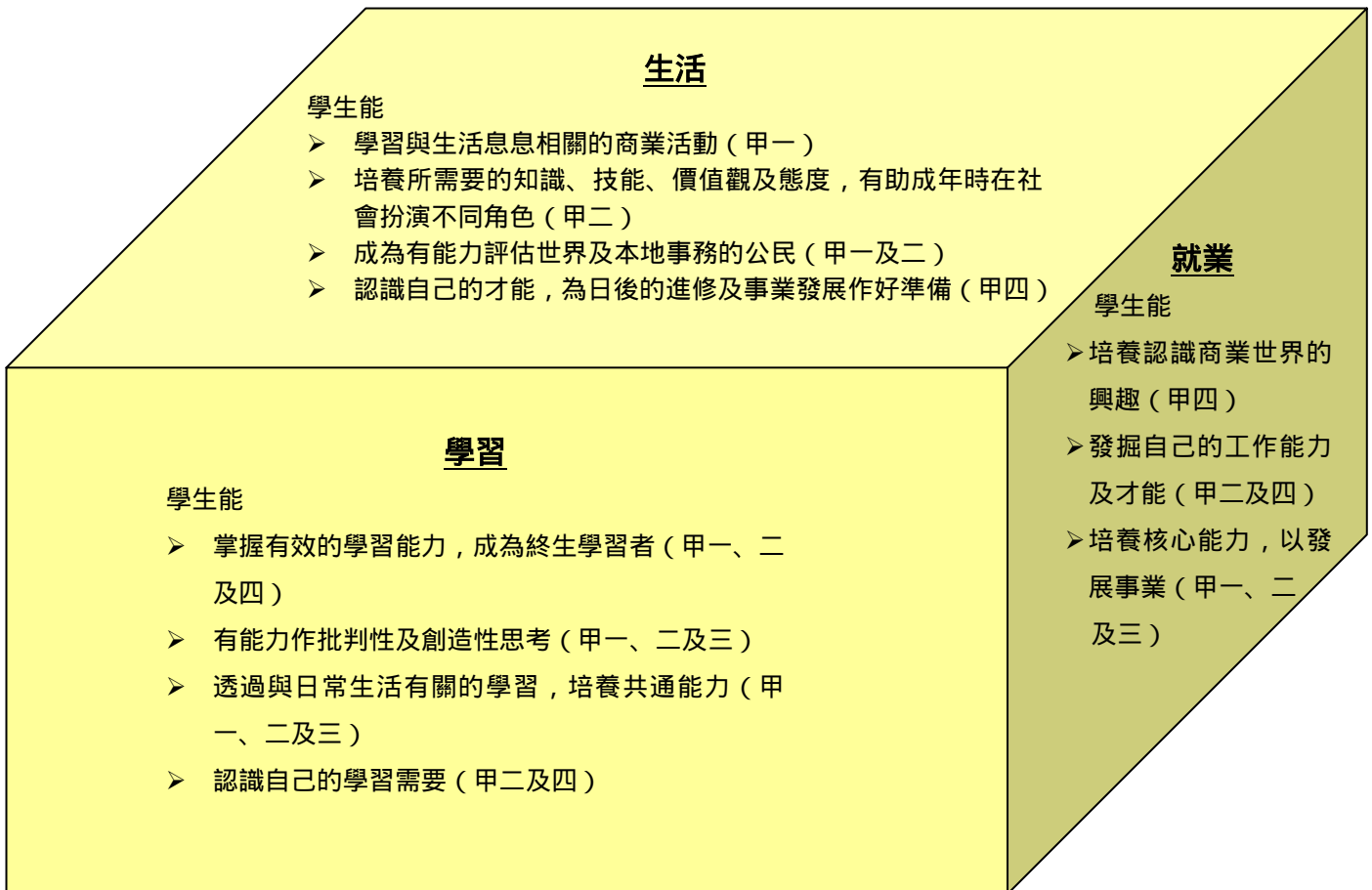
10. 本課程為學生提供一個可以探索不同商業事項的學習平台，為日後生活、學習及就業作好準備。

11. 本課程讓學生獲得應有的知識和技能，使他們將來能成為社會及商界中有價值的人力資源。

課程宗旨是讓學生能：

- ◇ 以商界及社會責任的角度理解及批判性地評估世界和本地所發生的種種商業事務（甲一）；
- ◇ 體察商界急速的變遷步伐，從而作出自我反省、不斷自我激勵，及自我約束，成為終身學習者，使自己在瞬息萬變的環境中，能洞悉先機，作出明智的決定（甲二）；
- ◇ 蒐集、理解、分析及利用資訊作為發展商業的根據（甲三）；
- ◇ 認識商業，並對商業知識產生興趣，幫助日後籌畫進修和事業發展的方向（甲四）。

12. 本課程宗旨可以下圖描述：



課程架構

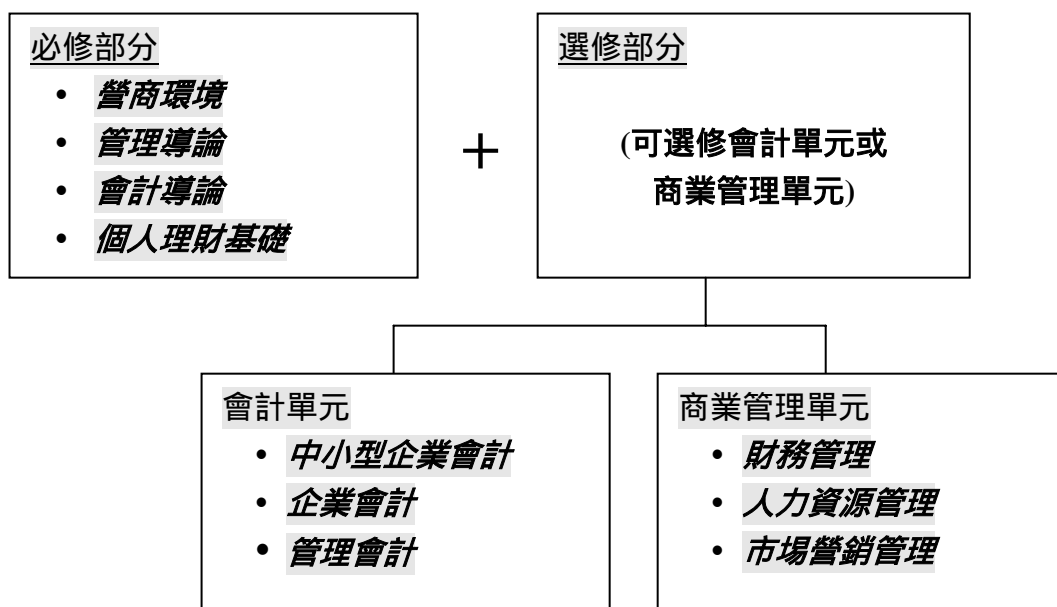
(本部分應與主文件的「課程架構」部分一併閱讀。以下建議的課程架構只作初步諮詢之用；考慮及整理公眾人士的意見後，下一個階段的諮詢將會提供更詳細的資料。)

13. 本課程的設計，能適應社會的變遷，為學生提供完整而全面的商業知識，使他們能從多角度分析商業事務，為日後能作出明智商業決策打好基礎。學生在本課程所學到的基礎知識、技能、價值觀和態度，可應用到其他學習範疇上，有助清晰地明瞭將來學業及事業發展的路向。

14. 作為一個在廣度和深度上均衡的課程，本課程包括必修及選修兩個部分。必修部分以基礎商業知識和技能為主，著重建立學生對商業世界的宏觀概念，以作日後進修的根本。選修部分則提供不同商業範疇，讓學生根據自己的興趣及意向作深入研習。選修部分的知識和技能，可轉化為共通能力，應用在不同商業範疇上。

15. 學生可選修會計單元或商業管理單元。

(a) 下圖是課程架構的描述：



(b) 建議課時分配

	佔整體課時
必修部分	
<ul style="list-style-type: none"> • 營商環境 • 管理導論 • 會計導論 • 個人理財基礎 	約 40%
選修部分 (學生可選修以下任一單元)	
<ul style="list-style-type: none"> ➢ 會計單元 <ul style="list-style-type: none"> • 中小型企業會計 • 企業會計 • 管理會計 	約 60%
<ul style="list-style-type: none"> ➢ 商業管理單元 <ul style="list-style-type: none"> • 財務管理 • 人力資源管理 • 市場營銷管理 	
總數 (假設: 整體課時, 共 255 小時)	100%

(c) 建議學習範圍

必修部分

- **營商環境**^{*}
 - 商業在香港扮演的角色及其特徵
 - 經濟、科技、文化、自然地理、社會、政治、法律等因素
 - 企業所有權的類型
 - 商業道德及社會責任

- **管理導論**
 - 管理功能
 - 有效的管理方法
 - 主要商業功能
 - 企業家精神及小型企業管理
 - 商業溝通傳意

- **會計導論**^{*}
 - 會計功能及角色轉移
 - 財務報表的使用人士及用途
 - 會計循環
 - 公認會計原則
 - 財務報表的詮釋
 - 科技在會計中的角色

- **個人理財基礎**
 - 金錢的時間價值
 - 風險與回報的關係
 - 財經市場的架構與角色
 - 消費者信貸
 - 個人財務策畫及投資
 - 投資者在香港獲得的保障

^{*} 請參考附件的範例一和範例二，當中闡述了相關的學習目標及學習重點。

選修部分

會計單元

➤ 中小型企業會計

- 統制帳戶及調節
- 銀行往來調節表
- 錯誤更正
- 合夥會計
- 有限公司會計
- 非牟利機構會計
- 單式入帳系統及不完整會計記錄
- 電腦化會計

➤ 企業會計

- 會計的規範制度
- 資產估值及收益決定
- 公開發表的財務報表
- 財務報表分析
- 會計道德問題

➤ 管理會計

- 成本分類、概念及專門用語
- 分批、分步與作業/活動量成本計算法
- 邊際成本與吸收成本計算法
- 標準成本計算法
- 成本會計在決策中的功能
- 預算編製及成本控制
- 製造成本帳

商業管理單元

➤ 財務管理

- 財務策畫及分析
- 融資種類
- 投資評估
- 營運資金管理
- 風險管理策略

➤ 人力資源管理

- 人力資源管理功能
- 激勵、士氣及生產力
- 僱傭關係
- 團體動力和人際技巧

➤ 市場營銷管理

- 市場營銷角色
- 產品與服務的市場策略
- 市場研究
- 顧客行為
- 消費者主義
- 環球市場營銷
- 電子市場營銷

學與教

16. 課程架構是設計各種學習活動的框架。為了讓學生能從不同商業領域中按需要獲得不同的知識，本課程採用靈活多變的學習活動。除了學生為本的學與教策略，本課程也強調學生在真實情境下學習。在學習過程中，學生可透過反思、探索、分析、練習及評估來獲得知識，培育他們學會學習的態度和能力。

17. 透過模擬商業環境的課業或綜合專題研習，學生將學會解決現實生活裏的問題。例如，透過有關創業的專題研習，學生可增加和鞏固所學到的知識和技能、建立正確的價值觀及態度，並培養他們的研究能力、團隊精神、人際溝通技巧、高層次思維等。藉著真實情境和學習經驗，學生更可提升自信心和獨立處事的能力，有助未來應付急速變化的營商環境。透過必修部分及選修部分中不同的學與教活動，學生將可達致一致的學習成果。

評估

(本部分應與主文件的「評估」部分一併閱讀。)

評估目的

18. 評估是在學習過程中，蒐集學生學習表現的顯證，以改進學與教，並確認學生學習的成果。評估的設計必須配合本科的課程宗旨及架構以及學習進程。

校內評估

19. 校內評估是學校採用的評估措施，以作為企業、會計與財務概論課程三年高中學與教策略的組成部分。校內評估除了能提供回饋以改善學與教外，也能在適當的時候（如在學年終結時）給學生報告他們的學習進度。

20. 校內評估的設計須考慮各類因素，包括科目的性質、學校的文化、學生的學習需要、校本課程策畫等。校內評估活動可包括學生在學習過程中的表現記錄、評估學生認識和掌握特定概念及技能的課業為本練習（例如：了解會計複式記帳法）、評估學生在本科所學的概念和技能應用能力的綜合練習（例如：分析公司財務報表），以及適當的測驗和考試等。

21. 學校也可採用一個能為學生學習進度作記錄和匯報的機制，如運用學習歷程檔案方法，來記錄並匯報學生在本科主要範疇的表現和顯證。

公開評核

水平參照評核

22. 本科的公開評核，是指考獲香港考試及評核局有關本科資歷的評核措施。該評核將採用水平參照方式評定學生水平，並以等級報告成績。評核目的是要在學生完成三年高中企業、會計與財務概論課程後，確認他們的學習成果。學生的表現是參照所訂定的評核水平來評定，而不是與其他學生的表現互相比較。「水平參照評核」描述各級的水平，更具體說明評核所依據的標準，以顯示個別學生的表現。這些水平描述將會在稍後階段公布。

評核模式

23. 初步設想企業、會計與財務概論的公開評核模式將包括筆試和校本評核兩部分。

- (a) 筆試約佔全科公開評核的 70%，建議筆試部分設有兩張試卷。
 - (i) 試卷一：主要評核學生在必修部分的學習成果
 - (ii) 試卷二：主要評核學生在選修部分的學習成果
- (b) 校本評核約佔全科公開評核的 30%。實施校本評核的優點是：
 - (i) 校本評核能夠提供更有效的評估，靈活採用多樣化的評估方法和活動，更全面評核學生的學習成果；因為不是所有學習成果都可以用筆試來評核。
 - (ii) 校本評核可以衡量學生恆常學習的努力成果，這比「一試定生死」的公開考試更能確認學生在整個學習過程中的表現。

校本評核並非課程的外加部分，通過課堂討論及課堂觀察等方式來評核學生的學習表現，是課內或課外的慣常活動。其設計和實施，應切合學習重點和學習進程，必須避免增加教師和學生不必要的負擔。

支援措施

24. 為幫助學校實施本課程，我們將會刊印「課程及評估指引」，提供有關課程宗旨、學習目標、學習重點、學科要求及考試的資料。該指引也會作為引領教師認識教學內容、建議的教學法及學習策略，和校本評核的框架。其他輔助教材會包括試題樣本和實施校本評核的指引。

25. 為配合實施新課程，教育統籌局將推出各系列的專業發展課程，讓課程領導人及在職教師報讀，為教授本課程作好準備。這些專業發展課程模式多元化，包括研討會、工作坊、網上課程等，而且範圍廣泛，包括課程理解及策畫、學與教、知識更新、考試及評估、成功經驗分享及反思等，以配合不同參加對象的需要。

26. 為使商業課程更能緊貼不斷變遷的商業環境及迅速發展的種種嶄新科技，除教科書外，學生和教師亦要善用各類推陳出新和多元化的學習資源。教育統籌局亦將與不同組織及機構合作，提供有系統的學習資源，推動研習各個最新的商業課題，如個人財務管理、企業家精神等。

學習目標和學習重點範例

範例一

必修部分 - 營商環境

學習目標

學生應認識及理解不同所有權類型的企業在作出商業決定時，往往受內外的營商環境影響。完成修讀這個部分後，學生應能了解商業運作是受到變化多端的环境所影響，策略性計畫需因應環境改變而作出修訂。評估變動及完整而全面地考慮營商環境，有助學生獲得應有知識和技能、正確價值觀及態度，去探索及面對複雜的商業世界。

學習重點

預期學生能夠：

- ◇ 解釋商業在社會中的角色
- ◇ 了解商業的重要性及它在香港經濟下所擔當的角色
- ◇ 分析香港經濟的特性，以及與內地經濟和商業的關係
- ◇ 評估經濟、科技、文化、自然地理、社會、政治、法律等要素，作出理性的商業決定
- ◇ 採納正確價值觀和態度去面對商業道德和社會的不同觀點
- ◇ 評估與商業道德和社會責任有關的議題
- ◇ 分析不同規模的企業所扮演的角色及他們對香港經濟發展的貢獻
- ◇ 評估不同的企業所有權類型的優劣

範例二

必修部分

- 會計導論

學習目標

預期學生能展示對會計角色和功能、重要會計原則及概念、會計循環及基本財務報表分析的認識及理解。完成修讀這個部分，學生應能提供具良好特質的會計信息，並能在商業決策中分析和應用會計知識和技能。

學習重點

預期學生能夠：

- ◇ 認識及理解會計循環、財務報告目的及公認會計原則
- ◇ 了解會計的角色和功能的重要性，會計與財務決策的關係
- ◇ 辨認出主要使用財務報表的人士及他們對有關信息的需要
- ◇ 為使用人士準備財務報表
- ◇ 在不同的會計情況下應用相關的會計原則和概念，以提供具良好特質的會計信息
- ◇ 分析會計信息作商業決策之用
- ◇ 評估公司的財務狀況
- ◇ 了解會計信息系統功能在管理決策上的重要性