

Business Accounting Financial Studies (企業、會計與財務概論)



Business Accounting Financial Studies (企業、會計與財務概論)

CE Principles of Accounts
會考會計原理



CE Commerce
會考商業

AL Principles of Accounts
高考會計原理



AL Business Studies
高考企業概論

+
Personal Financial Management
個人理財管理

課程宗旨

- 提供一個可以掌握基本的商業知識和技能
- 建立正面的價值觀和積極的態度
- 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
- 培養學生在多方面的共通能力：
包括研究能力、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
- 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

參與商業及財經活動 時的主要角色



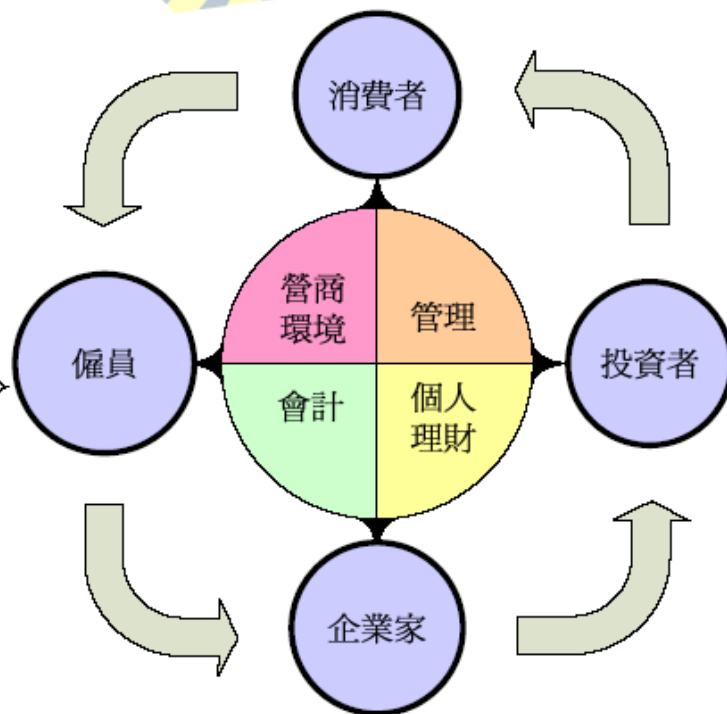
情景：

消費者的權利和義務是什麼？
在制定消費策略時需要考慮那些商業知識？
營商環境如何影響消費者行為？
企業如何運用市場策略影響消費者行為？



情景：

怎樣提議合適的商業及管理策略以迎合變化萬千的商業環境？
為何會計是商業機構的溝通語言？



情景：

如何成為一個精明的投資者？
如何評估投資及營商環境？
如何評估企業的管理效能及財務表現？



情景：

甚麼營商環境可造就企業家精神？
企業家應具備的財務與商業管理技巧及策略？
會計是否有助監控公司的表現？

考試考什麼？

- 展示對各商業範疇之知識概念的理解掌握；
- 應用上述知識概念於不同的個案情境；
- 分析、綜合及評估資訊，並充分了解商業難題的整合性及可變性，以期作出商業決策；
- 有效傳達事實、意見及建議，記憶力和分析表達能力並重。

課程包括兩個部份：

● 必修部分 (三年約共110小時)

● 營商環境

● 管理導論

● 會計導論

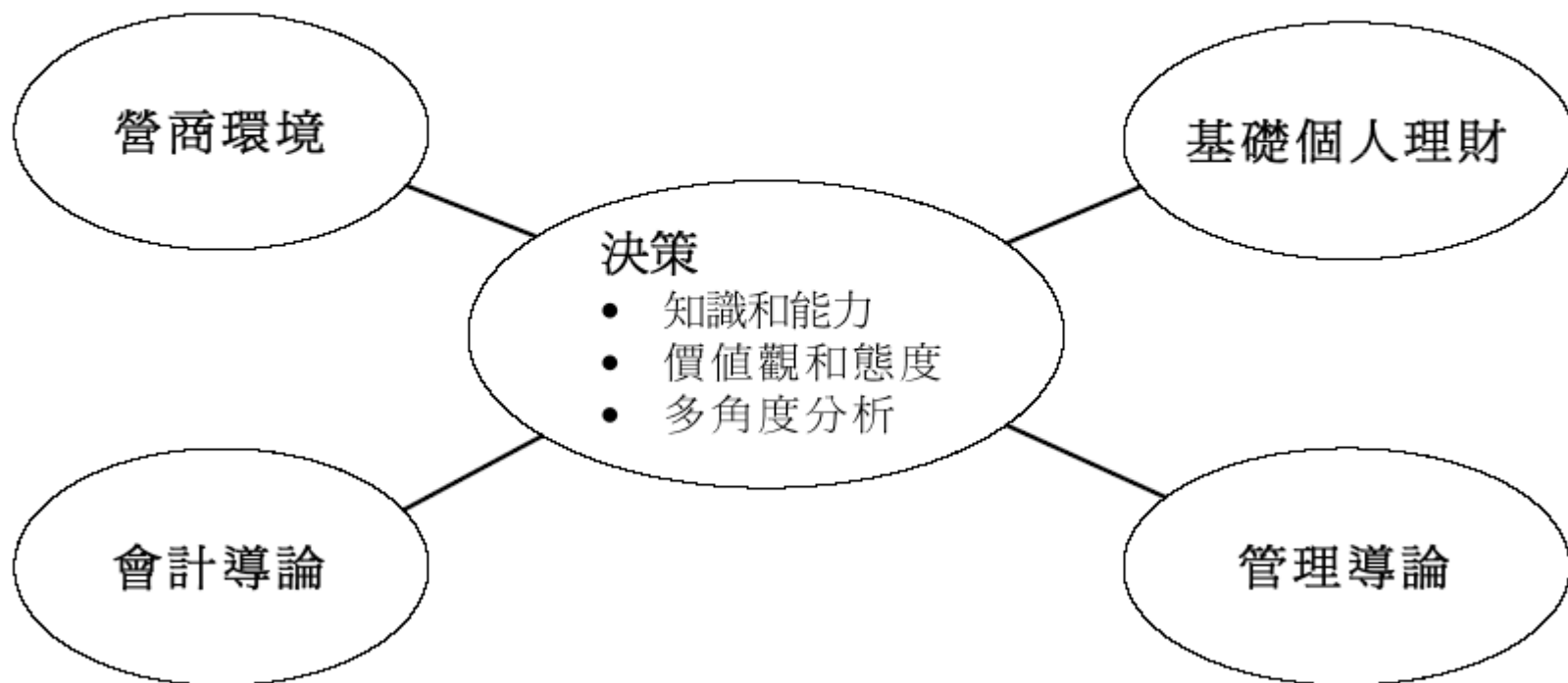
● 基礎個人理財

● 選修部分 - 會計單元 (三年約共160小時)

● 財務會計

● 成本會計

必修部分 – 全面的商業概念



必修部分

營商環境

- 香港的營商環境
- 企業擁有權類型
- 商業道德與社會責任

管理導論

- 管理功能
- 有效管理方法
- 主要商業功能
- 企業家精神及中小型企業管理
- 商業溝通傳意

會計導論

- 會計的目的及角色轉移
- 財務報表的用途
- 會計原則及慣例
- 會計循環
- 基礎比率分析

基礎個人理財

- 基礎財務管理
- 個人財務管理

選修部分

會計單元

財務會計

- 有關財務報表編製的期末調整項目
- 不同企業擁有權類型的財務報告編製
- 控制系統
- 公認會計原則
- 財務報表分析
- 不完整會計紀錄
- 資訊及通訊科技在會計中的應用
- 會計道德問題

成本會計

- 成本分類、概念及專門用語
- 分批成本計算法
- 邊際成本與吸收成本計算法
- 成本會計在決策中的功能

本校學生只需選修會計單元

安穩生活需750萬

許多港人都追求安穩的生活。不過，若要實現這理想，就必須有足夠的財富應付日常所需。究竟港人需要多少財富才算是足夠？

今年4月，AXA安盛透過網上問卷訪問了1,007名18至54歲、個人月入達1.5萬元以上的人士，結果發現，實現安穩生活所需金額的中位數是750萬元，較去年調查所得的600萬元，大幅增加近4成。

調高理財目標

上述結果反映港人已感到各項日常開支的增長，所以認為需要更多財富，以維持實現安穩的生活。此外，這亦顯示監控個人理財計劃 (Personal Financial Planning) 的重要性。舉例說，某人在去年開始追求安穩的生活，所以他會運用各種財務及投資工具，達到累積600萬元財富的目標；但是，隨著



▲ 調查發現有42%港人的健康轉差，主因包括缺乏運動、睡眠不足、工作壓力大等。



▲ 醫療費用是中年以上人士最關注的開支。

當然，除了財富的金額外，理解財務需要也是實現安穩生活的關鍵。舉例說，人們在生命週期 (Life Cycle) 中的不同階段，對理財的需要也可能有差別，即是年輕人一般要計劃結婚、對置業的需要較大；中年人士的身體開始轉差，所以須開始準備將來的醫療費用。事實上，調查亦發現，港人最關注的3大生活問題是生活成本、房租或房價，以及醫療費用，分別佔受訪者的87%

安穩生活的需要

訪者比較關心關於住屋開支上升，而中年人士則較重視醫療費用的增長。

財富不是唯一標準

話說回來，對一般港人而言，要儲蓄750萬元不是容易。以每月儲蓄1萬元或每年12萬元計算，儲蓄期也要超過60年，而如果儲蓄可用作投資並賺取10%回報，以複息計算 (Compounding)，約20年便可以達到目標。

不過，財富不是實現安穩生活的唯一標準。事實上，現代人愈來愈注重身體和精神健康，而調查報告亦指出，這兩項因素已超越了金錢和個人財富，成為實現安穩生活的首要條件。

概念選介



個人理財計劃

Personal Financial Planning

指透過適當的財務及投資工具，以達致個人理財的目標。



生命週期 Life Cycle

是由人生的6個階段組成，包括年輕而未婚、新婚、已婚而育有年幼子女、已婚而育有較年長子女、退休前和退休。



複息計算 Compounding

指每個時期都以本金加上累積的利息來計算利息，是計算未來值的方法。

試題練習

- 列出育有年幼子女的家庭的兩項理財需要。
- 小明每年可儲蓄\$10萬。如果他預期每年有10%的利息回報，以複息計算他在3年後的積蓄金額。
- List TWO financial needs of the family with young children.
- Ming can save \$0.1 million per year. If he expects the annual interest return is 10%, calculate the amount of his savings after three years using compounding.

建議答案於P.20-22刊出。



▲ 年輕人士較關注居住問題。

專題4



安穩生活



基礎個人理財

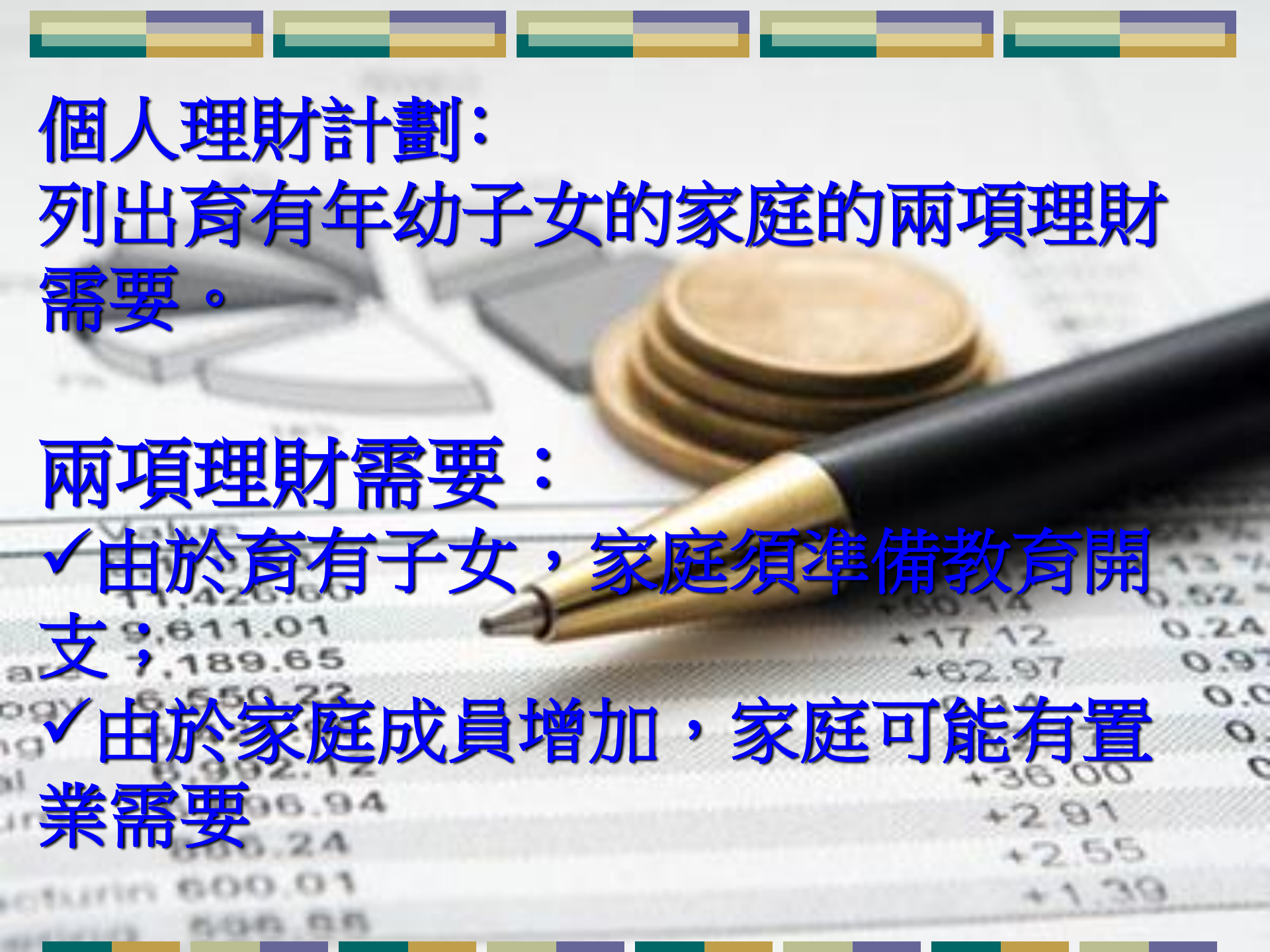
撰文：呂泰康

編輯：鄧如翠、陸肇恩 圖片：本報攝影組



個人理財計劃：
列出育有年幼子女的家庭的兩項理財
需要。

兩項理財需要：

- ✓由於育有子女，家庭須準備教育開支；
 - ✓由於家庭成員增加，家庭可能有置業需要
- 

麥當勞的大改革

麥當勞 (McDonald's) 是全球最大的連鎖快餐店之一，擁有悠久的歷史，但以上兩點都不是企業有良好表現的保證。事實上，麥當勞正計劃開展全面的改革。

麥當勞於1960年在美国加州開設首間餐廳，至今已近75年歷史。但它與許多傳統大企業一樣，發展至某個階段時，企業便難以繼續增加盈利，甚至出現業績倒退。

業績大倒退

事實上，麥當勞在近年一直面對嚴峻的挑戰，除了競爭者湧現外，經營成本也在不斷增加，而部分地區的麥當勞更出現食品安全問題。在這情況下，麥當勞的表現可說是差強人意。根據該公司最新公布的業績，由於顧客人數大減，今年第一季的淨利潤只有8.115億美元，較去年同期的12.048億美元，大幅減少33%。

回歸原始定位

由於業績表現不理想，不少股東都大感不滿。上任行政總裁湯普森 (Don Thompson) 於今年2月離任，並由品牌總監伊斯特布雷克 (Steve Easterbrook) 接任。而隨著麥當勞更換高級管理人員 (Top Management)，有評論認為企業的發展方向將出現翻天覆地的調整。

麥當勞的市場定位 (Market Positioning) 原是廉價快餐，但企業為了迎合年輕消費者愛新鮮的訴求，近年引入了不少多樣化和個人化的元素，與本身的市場定位存在很大矛盾。以試行中的「自選口味漢堡」服務為例，雖然顧客可任意挑選漢堡包、芝士、配料和醬汁，但此舉不單增加生產成本，也需要更長的製作時間。故此，許多麥當勞食品變得既不廉價，也不夠快。

為了貫徹原有的市場定位，麥當勞應重新專注核心食品 (如漢堡、薯條等)。在這情況下，麥當勞便可享受規模經濟的好處，在提升食材質素的同时，也能夠回歸「超值」。

細分4大市場

另一方面，新任行政總裁決定簡化現有的複雜架構。為此，麥當勞將於今年7月起，按需要、挑戰、增長機會等作為市場細分 (Market Segmentation) 的準則，把市場分成4份：

1. 美國市場：麥當勞的最主要市場，佔營運收入的4成。
2. 國際領先市場：包括澳洲、加拿大、法國、德國和英國，這些地區的經濟、市場競爭和增長機會都十分相近，也佔麥當勞營運收入的4成。
3. 高增長市場：主要是擁有較大擴張機會和具特許經營 (Franchising) 潛力的地區，如中國、意大利、波蘭、俄羅斯等。它們佔麥當勞營運收入的1成。
4. 基礎市場：餘下約1成的地區，並擁有特許經營潛力。

伊斯特布雷克表示，由於在同一細分市場內的各個地區都擁有相似的特徵，麥當勞可以集中能力，提供更好的食品 and 服務，藉以達到善用資源的效果。

擴展特許經營

此外，麥當勞也會加快擴展特許經營業務，目標是在2016年底前增設3,500間特許經營餐廳，令全球特許經營的比率由現時的81%增加至約90%。不少分析都認同麥當勞的決定，主要原因有三：

世界各地的麥當勞都要面對其他連鎖快餐店的挑戰。



鞏固領導地位

如上文所說，環球的連鎖快餐店的競爭愈來愈激烈。當麥當勞採用特許經營，不單可以迅速地擴充業務，從而鞏固市場領導地位，也毋須涉及龐大的投資。

業務運作特許經營

麥當勞是著名的連鎖快餐店品牌，相信不難吸引投資者加盟。而且其營運規模大，運作已十分制度化，即使把業務授權予特許經營使用人 (Franchisee)，也較容易維持產品和服務的質素。

賺取更厚特許經營費

麥當勞可向特許經營使用人收取開業費和特許經營費。此外，特許經營使用人一般也要向麥當勞購買材料，麥當勞不單可以從中賺取利潤，也可以增加自己的議價能力。

新政策的目標

麥當勞推出各項改革，目標十分簡單，就是要開源節流，重拾盈利增長。管理層期望，改革可於2017年底前達到每年節省3億美元的目標，以及在今年回鑽80至90億美元給股東。究竟這些願望能否成真？大家可以拭目以待。

市場定位是提供建議兩項方法優勢。





市場定位：

麥當勞作為特許權擁有人，列舉兩項採用特許經營的缺點。

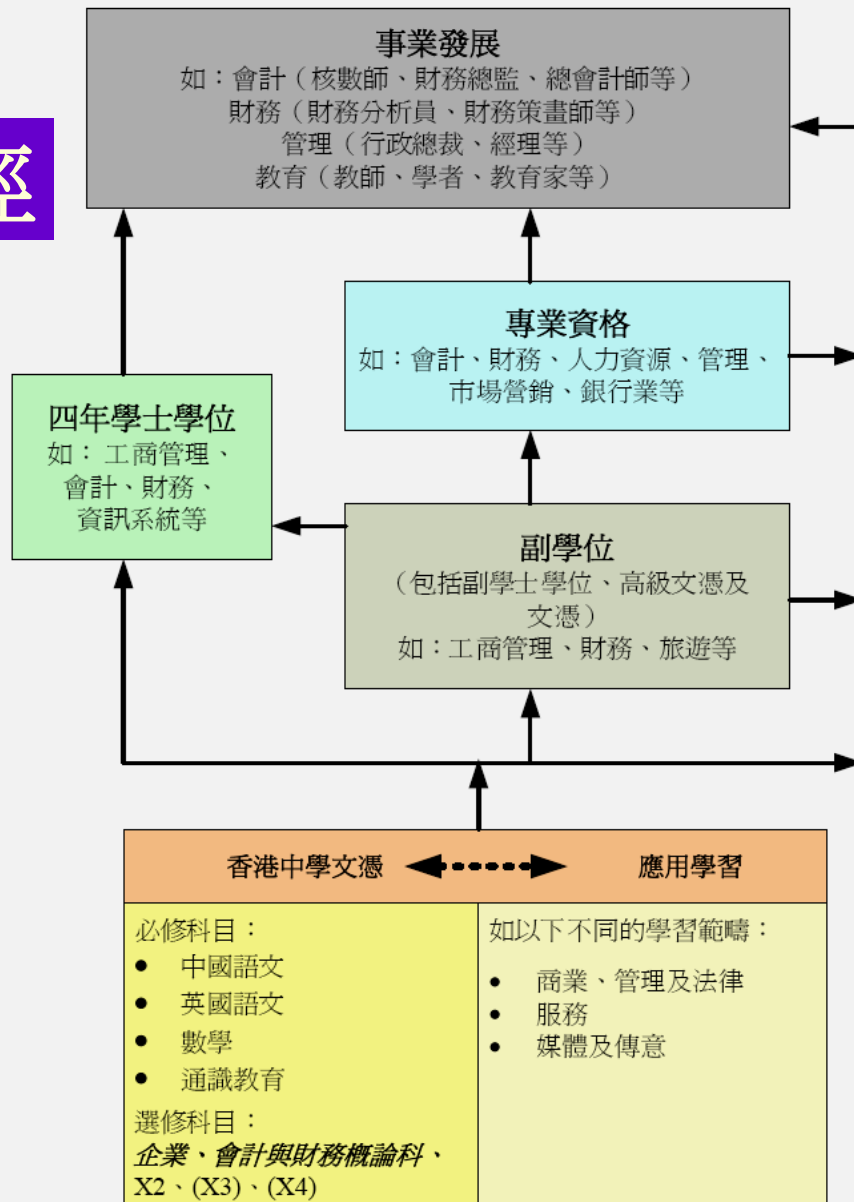
麥當勞的市場定位是提供廉價快餐，建議兩項方法來凸顯其競爭優勢。



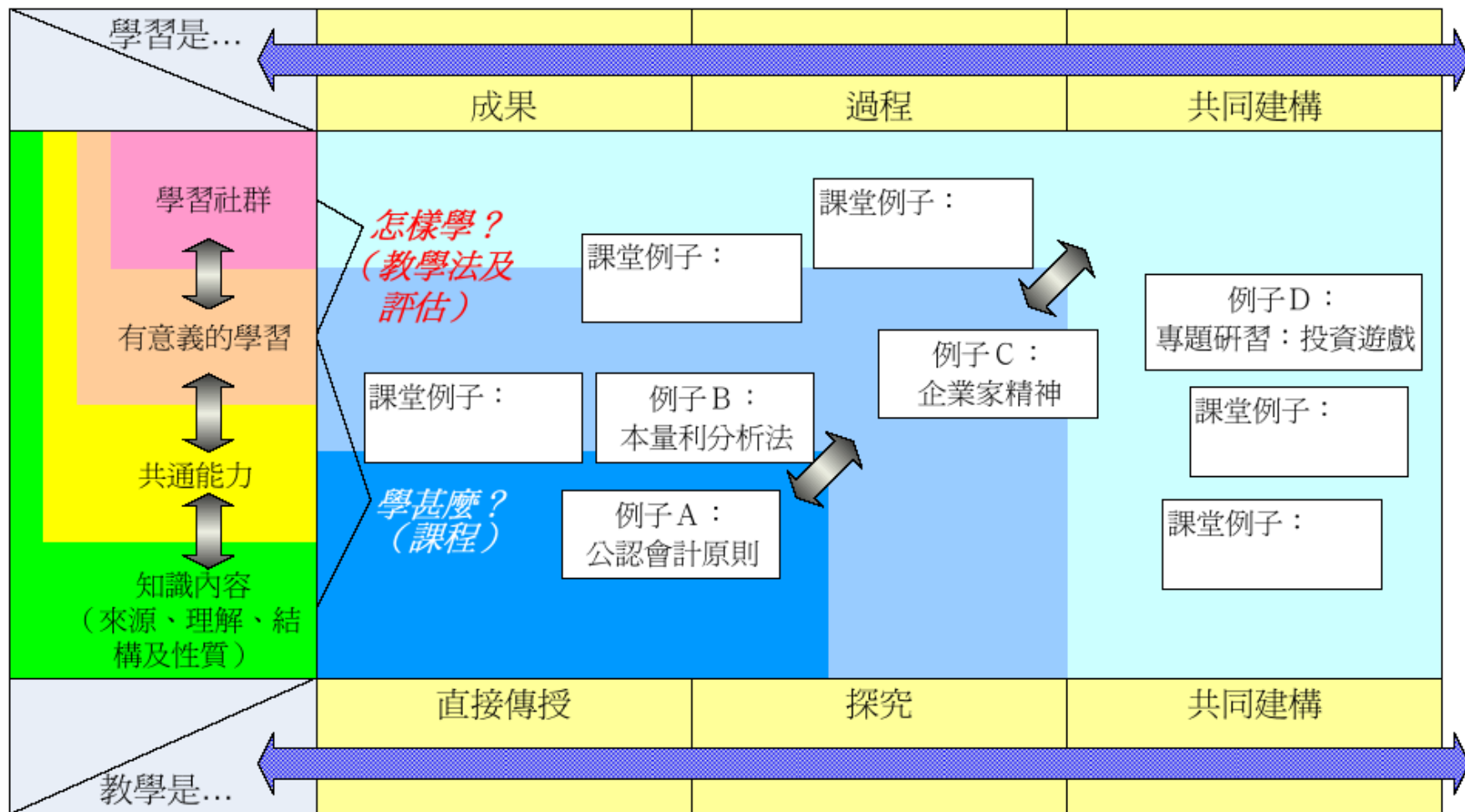
Value	
6,550.22	-0.14
6,421.96	+12.17
6,992.12	+36.00
6,896.94	+2.91
886.24	+2.55
600.01	+1.39

邁向專上學習途徑

圖 1.1 邁向專上學習的途徑



教與學的方式



教 與 學

全方位學習 --- 上課時間

自主學習形式	互動學習形式
模擬商業比賽 自修閱讀 富挑戰的學習課業	輔導式導修課 角色扮演 辯論 參觀 講座

教 與 學

全方位學習 --- 上課時間



課堂內活動剪影

教 育 學

全方位學習 --- 上課時間



課堂內活動剪影

教與學

全方位學習 --- 校內課外時間

讓學生透過參加不同類型的學校活動，實踐在課堂學習的商業知識和技能：

- 應用會計知識為學生會和其他學會編製財務紀錄和報告
- 應用管理策略籌辦學校活動，例如：開放日、話劇表演、時裝表演、音樂比賽及社區公益服務等；
- 應用本量利分析方法為學校開放日售賣小食和紀念品作財務預算（cost-volume-profit 成本/銷量/盈利）

教 育 學

全方位學習 --- 校內課外時間



「策劃大未來」生涯規劃活動2017

教 育 學

全方位學習 --- 校內課外時間



「策劃大未來」生涯規劃活動2017

教 育 學

全方位學習 --- 校內課外時間



「策劃大未來」生涯規劃活動2017



教 育 學

全方位學習 --- 校外課外時間

- 參觀跳蚤市場深入學習企業家精神
 - 參加以商業為題的比賽或活動
 - 前往不同銀行或財務機構，搜集各類金融產品和服務的資料
 - 參觀不同類型的商貿展覽
- 

教 育 學

全方位學習 --- 校外課外時間



參觀香港金融管理局

教 育 學

全方位學習 --- 校外課外時間



參觀香港金融管理局

全方位學習 --- 校外課外時間

參觀香港金融管理局



全方位學習 --- 校外課外時間

參觀香港金融管理局



教與學

全方位學習 --- 校外課外時間



滙豐青年理財師計劃 2018

教與學

全方位學習 --- 校外課外時間



滙豐青年理財師計劃 2018

教 育 學

全方位學習 --- 校外課外時間



滙豐青年理財師計劃 2019

教與學

全方位學習 --- 校外課外時間



滙豐青年理財師計劃 2019

教與學

全方位學習 --- 校外課外時間



滙豐青年理財師計劃 2019

全方位學習 --- 校外課外時間



年宵市場 2017

全方位學習 --- 校外課外時間



年宵市場 2017

全方位學習 --- 校外課外時間



年宵市場 2017

教 育 學

全方位學習 --- 校外課外時間



HKICPA Scholarship 2019

全方位學習 --- 校外課外時間



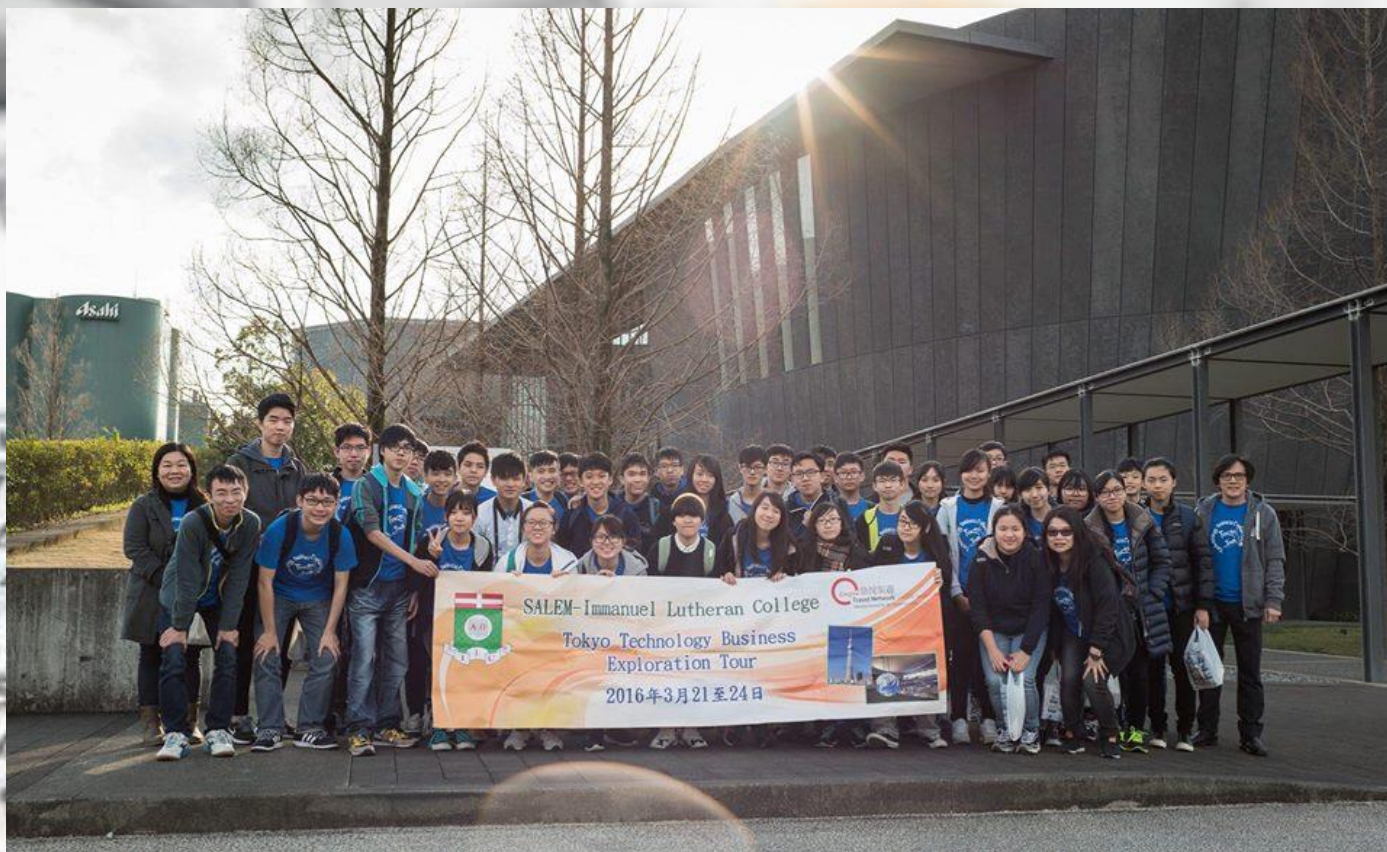
Tokyo Trip 2016

全方位學習 --- 校外課外時間



Tokyo Trip 2016

全方位學習 --- 校外課外時間



Tokyo Trip 2016

全方位學習 --- 校外課外時間



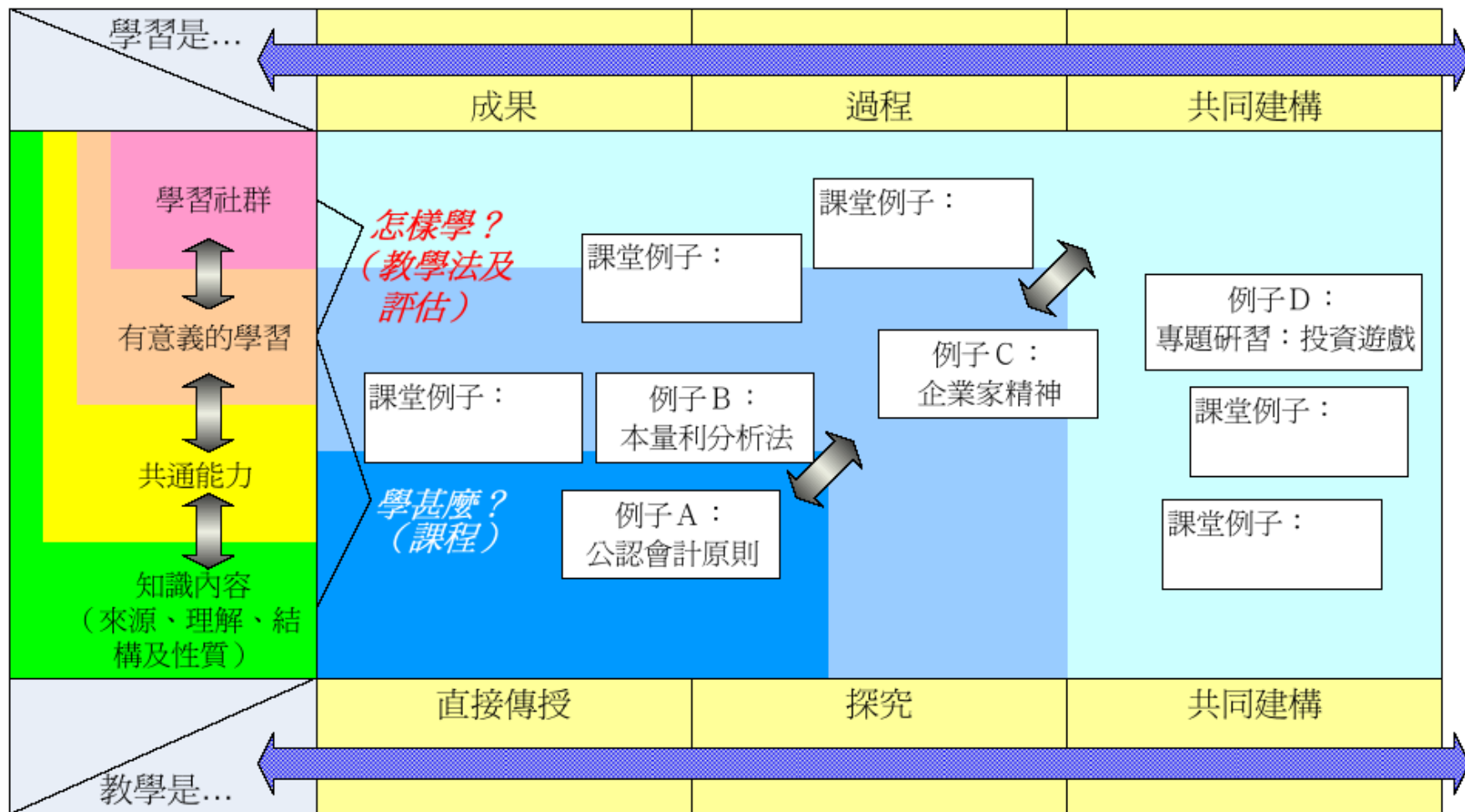
Tokyo Trip 2016

全方位學習 --- 校外課外時間



Tokyo Trip 2016

教與學的方式



評估方法

部分	內容	比重	考試時間
公開 考試	卷一 必修部分	40%	1小時15分鐘
	卷二 選修部分 - 會計單元	60%	2小時15分鐘

校本評核 已取消