企業、會計與財務概論

ABOUT BAFS

- **商業**
  - 營商環境，管理理論

- **會計**
  - 記錄交易，制作財務報表

- **個人理財**
  - 個人投資，財務計劃

企會財課程架構

會計單元

- 中四必修課程一樣
  - 1st 學期：會計
  - 2nd 學期：商業
- **中五 & 中六**
  - **只有會計**

商業單元

- 中四必修課程一樣
  - 1st 學期：會計
  - 2nd 學期：商業
- **中五 & 中六**
  - **只有管理**

DSE考試模式

	卷一：必修部分	卷二：**選修部分** **→會計單元 / 商業單元**
分數比重	25%	75%
考題形式	多項選擇題 短答題	**會計單元：**會計題 **商業單元：** 短答題、個案題、論述題
時間	1小時	2.5小時

F.4

F.5 & F.6

短答題示例

1(a) - 容易進入新市場

星星公司的印度咖啡店要在香港開設分店，但星星公司對香港的營商環境並不熟悉，但如果和心心有限公司成為合營公司，心心有限公司是香港本地企业，對於香港營商環境熟悉不过，因此成為合營公司，星星公司才会容易打進香港市場。

- 共同承擔企业風險

星星公司和心心有限公司合營後的星心有限公司的所有風險和投資額亦是共同承擔，因此減少企业盈利差，損失大，但星星公司亦能和心心有限公司共同承擔。

會計單元 - 題目示例

現金

2017 年		$	2017 年		$
1 月	1 日 資本	200,000	1 月	10 日 銀行存款	150,000
			1 月	17 日 辦公室設備	24,900
			1 月	31 日 餘額轉下	25,100
		200,000			200,000

資本

2017 年		$	2017 年		$
1 月	31 日 餘額轉下	203,000	1 月	1 日 現金	200,000
			1 月	25 日 辦公室設備	3,000
		203,000			203,000

銀行存款

2017 年		$	2017 年		$
1 月	2 日 銀行貸款	140,000	1 月	9 日 辦公室設備	21,500
1 月	10 日 現金	150,000	1 月	12 日 提用	500
1 月	19 日 銀行利息收益	1,000	1 月	27 日 租金	7,000
			1 月	29 日 銀行貸款	40,000
			1 月	30 日 家具	7,500
			1 月	31 日 餘額轉下	214,500
		291,000			291,000

XX 公司
財務狀況表
2017 年 12 月 31 日

	$	$	$
非流動資產			
汽車		7000	
家具與裝置		3000	10000
流動資產			
存貨		10000	
按金 / 定期存款 (少於一年)		500	
應收帳款		600	
銀行存款		2000	13100
總資產			23100
資本			
資本，2017 年 1 月 1 日			10000
加：淨利			11800
			21800
減：提用			800
			21000
非流動負債			
銀行貸款 (須於 2020 年償還)			650
流動負債			
應付帳款		850	
銀行貸款 (須於 2018 年償還)		300	
銀行透支		300	1450
資本及負債總額			23100

XX 公司
損益表
截至 **2017 年 12 月 31 日止年度**

	$	$
銷貨	12,000	
減：銷貨退回	2,000	10,000
減：**銷貨成本**		
期初存貨	1,000	
加：購貨	10,000	
購貨運費	1,500	
	12,500	
減：購貨退出	2,000	
	10,500	
減：期末存貨	1,000	9,500
毛利 / (毛損)		500
加：**其他收益**		
購貨折扣	4,000	
佣金收益	3,000	7,000
		7,500
減：**費用**		
薪金	2,000	
租金費用	1,500	
雜費	1,000	
銷貨折扣	600	
銷貨運費	324	5,424
淨利 / (淨損失)		2,076

商業單元論述題示例

1. 顧客關係管理如何幫助企業更有效地進行區分市場和鎖定目標市場？試以一家超級市場為例說明你的答案。(10 分)

顧客关係管理帮助企業更有效地進行区分市場和鎖定目標市場的方法如下：

第一，企業透过顧客关係管理的系統，擁有了管理妥善的顧客資料庫，因此能更了解顧客的購買习慣，喜好以及消費详情，跟据这些資料，企業人员能把顧客划分成不同的市場目组别。例如：超級市場可以跟据購買商品的金額，將顧客划分为不同的市場，一批是高消費的顧客，一批是低消費的顧客，从而鎖定超級市場要以哪一个市場为目標市場。

第二，除此之外，企業在识别具消費能力的顧客，从而向这批市場组别推介高级的產品，而且也可以將大量的資源投放在具消費的市場组别上。例如：超級市場识别到经常在超市高消費的顧客，一旦就是说該顧客的价格敏感度較低，因此超級市場在該为这高消費顧客提供一些价格相对昂貴的產品，例如一些有牌子的產品，从而提高超級市場的銷售量。而且，超級市場在明白消費顧客所帶来的貢献大小高过低收入人士，的貢献，以超級市場在後花費更多的精力，例如推广，或者引入有牌子的產品，以保留住这批高消費顧客。

第三，企業也可以向購買金額較低的顧客推介特价產品，以保留这批低消費顧客。例如超級市場可推介一些减价的產品或者促銷產品，甚至提供折扣优惠使低消費顧客也可以多在超級市場消費，从而保留住消費能力低的顧客。

第四，企業利用顧客关係管理以节约服务个别顧客所需的本，从而有效地进行区分市場和鎖定目標市場。企業与顧客建立关係而投放的資源，必須与顧客所帶来的財务貢献大小成正比。因此企業透过電脑化的顧客管理系統，能够评估每名顧客的顧客終身价值以及服务每名顧客所需的本。因此，企業应該投放更多的資源在高消費的市場组别上，然后投放較少的資源在低消費的市場组别上。这样便能有效的运用有限的資源。例如超級市場应为高消費市場组别推介会员计划，以建顧客資料库，从而为个别顧客提供度身设设的產品或服务，甚至发表度身设计的推广信息给高消費顧客，而低消費顧客则让他们在超級市場自行購买。因此，顧客关係管理帮助企業更有效区分市場和鎖定目标市場。

商業單元

企業擁有權類型

獨資企業

葉謝鄧律師行
Yip, Tse & Tang Solicitors

有限公司

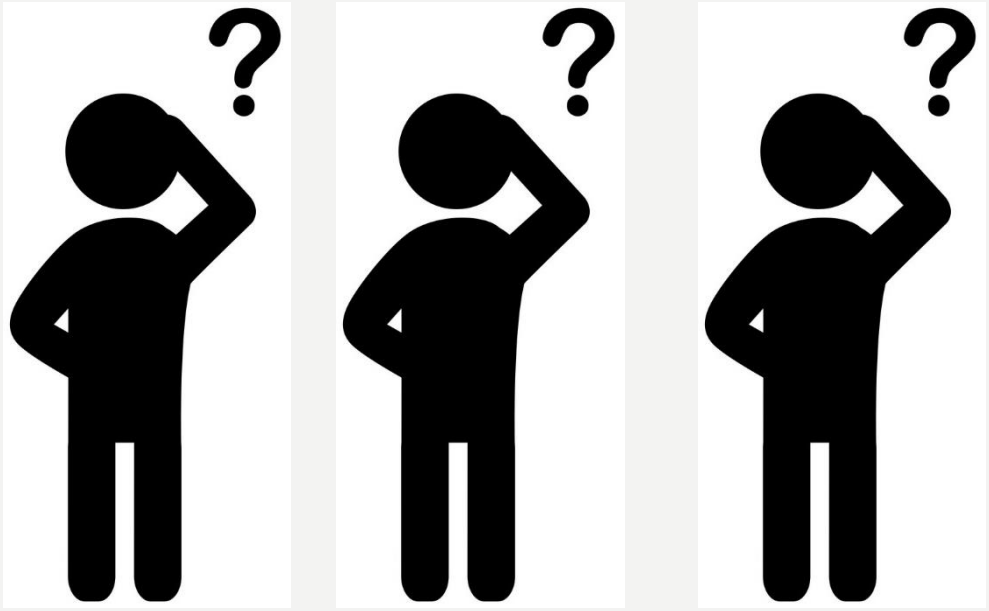
MANDARIN ENTERTAINMENT (HOLDINGS) LIMITED
東 方 娛 樂 控 股 有 限 公 司
(於百慕達註冊成立之有限公司)
(股份代號：0009)

合夥

特許經營

想一想?

謎米新聞
Toys R Us
4億美元債務2018到期
玩具反斗城瀕臨破產



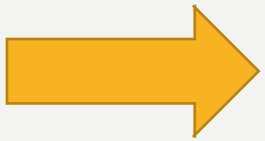
? ? ?

新界
九龍
港島
hket
香港經濟日報
亞洲生意
財務獨立
Toys R Us
玩具反斗城破產
香港無影響

合營企業

- 兩間或多個企業為一些合作項目而建立的一個新企業個體。
- 特徵：(1)由兩間或多個企業(合營者)擁有
  (2)獨立法律地位

Starbucks Coffee International



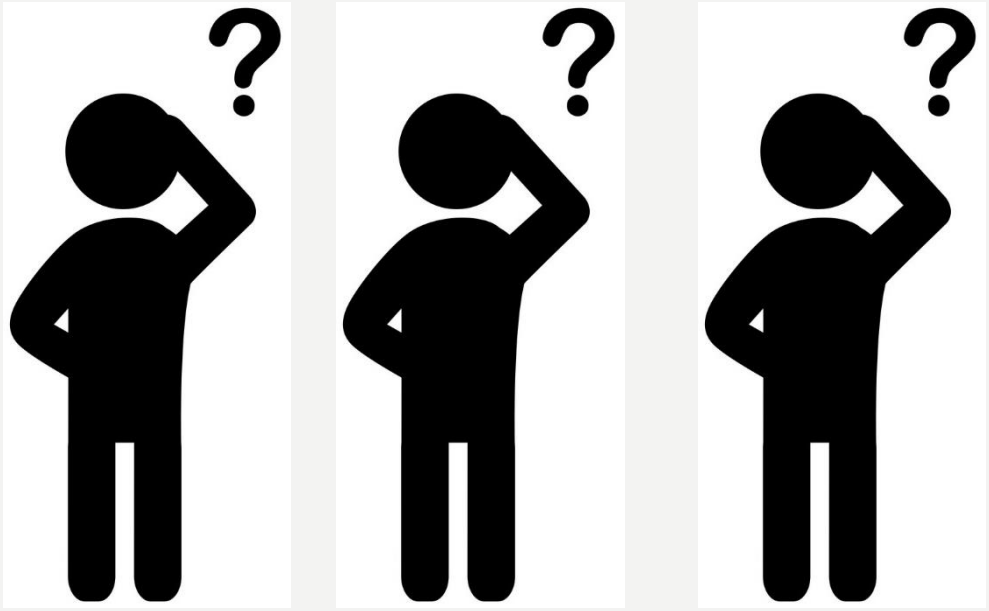
Hong Kong Starbucks Corporation

Maxim's Caterers Limited

合營企業具有獨立法律地位

想一想?

謎米新聞
Toys R Us
4億美元債務2018到期
玩具反斗城瀕臨破產

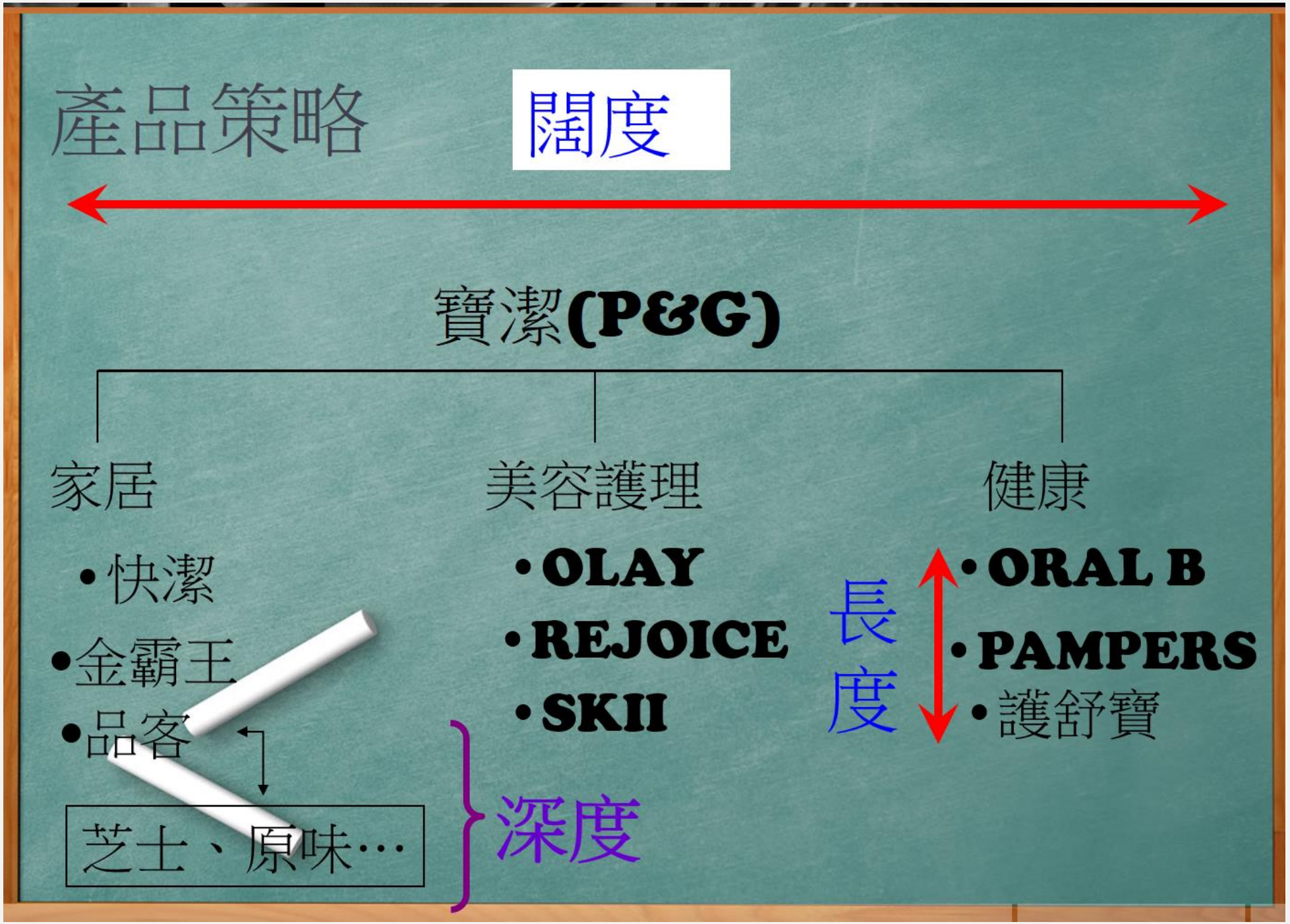


? ? ?

新界
九龍
港島
hket
香港經濟日報
亞洲生意
財務獨立
Toys R Us
玩具反斗城破產
香港無影響

市場營銷策略

產品 (product)	●提供給市場引起顧客注意、購買和使用 ●滿足消費者的產品及服務
價格(price)	●顧客為購買產品或服務而付出的金額
分銷渠道 (place)	●把產品或服務透過分銷渠道運送至能夠接觸目標顧客 ●讓目標顧客可以取得物品的活動
推廣 (promotion)	●向目標顧客傳遞的優點及說服他們購買產品或服務


產品策略
闊度
寶潔(P&G)
家居
美容護理
健康
•快潔
•金霸王
•品客
芝士、原味…
深度
•OLAY
•REJOICE
•SKII
長度
•ORAL B
•PAMPERS
•護舒寶

Coca-Cola
PEPSICO
Kellogg's
MARS
Kraft
Spin-off
Mondelēz International
Nestlé
P&G
Johnson & Johnson
Unilever
Yum!
Spin-off
QUAKER
WRIGLEY
GLACÉAU
Cadbury
TOSSIMO
L'OREAL
30%
IAMS
Uncle Ben's
© 2012 convergenc

會計單元

會計是什麼？

- 一套記錄商業交易的系統
- 提供公司的財務資訊
  →以助人們作出投資決定

財務資訊

財務狀況

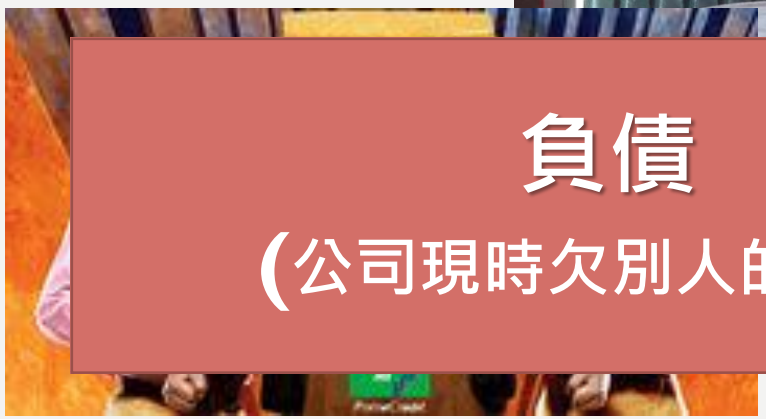
財務表現

維他奶
維他奶
唔食去咗茶舍
$20

維他奶
維他奶
唔會去咗茶舍

資本
(東主所投資給公司的資源)

資產
(公司現時擁有的物資)



負債
(公司現時欠別人的債務)

會計等式

資本
東主所投資給公司的資源

資產
公司現時擁有的資源

負債
公司現時欠別人的債

資產 = 資本 + 負債

MC題示例

- 以下哪個算式是正確的？
- A. 資產 + 資本 = 負債
- B. 資產 - 資本 = 負債
- C. 資本 = 負債 - 資產
- D. 資本 =資產 + 負債

MC題示例

- 以下哪個算式是正確的？
- A. 資產 + 資本 = 負債
- B. 資產 - 資本 = 負債
- C. 資本 = 負債 - 資產
- D. 資本 =資產 + 負債

MC題示例

企會財公司擁有資產 $117,490 和負債 $12,240 。該企業的資本額是

- A. $111,670
- B. $105,250
- C. $129,730
- D. $117,490

MC題示例

企會財公司擁有資產 $117,490 和負債 $12,240 。該企業的資本額是

- A. $111,670
- B. $105,250
- C. $129,730
- D. $117,490

美國玩具反斗城
TOYS “R” US, INC.

資產= $6,908,000,000

資本= -$1,292,000,000

負債 = $8,200,000,000

營運損失 =$29,000,000

長江和記實業有限公司

- 資產 = $1,100,255,000,000
- 資本 = $591,547,000,000
- 負債 = $508,708,000,000
- 營運盈利 = $43,602,000,000

長江和記實業
CK HUTCHISON

選科攻略

選科攻略

興趣：了解企業運作 / 賺錢點子 / 投資 / 商業社會運作

能力 ： 運算能力(會計單元) / 文字表達能力 (商業單元)

職業 ： 投身商界 / 金融業 / 銀行業 / 會計師 / 創業

與企會財科相關的升學機會

1.本科為商科，可投考不同大學的**商學院**

2.不少大專之商業課程及不同金融行業的培訓課程皆需要同學修讀企會財科，如：金融科技學、投資科學及電子計算等

會計行業

- **4大會計師樓 (Big 4)**

- **會計師樓工作性質**
  - **會計服務**
  - **審計**
  - **稅務**

Q & A