



考生常犯錯誤 大解構

考生常犯錯誤	香港中學文憑 (HKDSE) 考試例子
1 審題過於大意	<ul style="list-style-type: none">• DSE 2020 Paper 2A, 7a：計算預定生產間接成本吸收率• DSE 2019 Paper 1B, 2a：只顧描述影響個人信貸的因素，卻忽略了解釋這些因素對個人信貸的影響。• DSE 2019 Paper 2A, 2：更新銀行存款帳（沒有期初結餘）• DSE 2017 Paper 1B, 5c：把解釋訂立目標的原因，誤以為要解釋目標管理的優點• DSE 2012 Paper 2A, 2a：計算機器的折舊費用，以及編製貨車累積折舊帳
2 容易混淆概念	<ul style="list-style-type: none">• DSE 2019 Paper 2A, 8c：混淆不同種類會計錯誤的意思• DSE 2018 Paper 1B, 1a：混淆開設網店應考慮的外在因素和內部因素• DSE 2018 Paper 2A, 7a：混淆股息的會計處理• DSE 2017 Paper 1B, 4b：混淆商業道德和社會責任的意義
3 未能將知識適當地應用於個案情境	<ul style="list-style-type: none">• DSE 2019 Paper 1B, 5d：未能透過個案的例子解釋統一命令如何可減少混亂• DSE 2018 Paper 1B, 2b：未能透過個案的例子解釋企業家精神對商業發展帶來的貢獻• DSE 2017 Paper 1B, 4c(ii)：未能以雜貨及家庭用品商號作例去闡釋社會責任
4 作答時忽略算式	<ul style="list-style-type: none">• DSE 2020 Paper 2A, 5：計算會計比率• DSE 2019 Paper 2A, 3：計算單位貢獻毛益、每件產品所需的限制因素數量和每種產品的生產數量
5 學科知識不足	<ul style="list-style-type: none">• DSE 2018 Paper 1A, 13：不了解銀行透支的利息計法• DSE 2018 Paper 1B, 4c：除了影響員工士氣，未能寫出獨裁式領導風格的其他缺點• DSE 2017 Paper 1A, 7：不了解強積金僱員供款是有上限的

本書示例舉隅	解決方法
<ul style="list-style-type: none"> • 單元 2 企業擁有權的類型 必讀熱門試題示例 8 • 單元 18 有關財務報表編製的期末調整項目 必讀熱門試題示例 91 • 單元 21 銀行往來調節表 必讀熱門試題示例 98 • 單元 27 吸收成本與邊際成本計算法 必讀熱門試題示例 112 	<p>考生應小心審閱題目，加強審題的技巧和提高對題目的理解能力。</p>
<ul style="list-style-type: none"> • 單元 14 消費者信貸 必讀熱門試題示例 71 • 單元 15 策劃個人理財及投資 必讀熱門試題示例 74 • 單元 20 有限公司會計 必讀熱門試題示例 97 • 單元 22 錯誤更正 必讀熱門試題示例 100 	<p>考生應加強對概念的理 解，不宜只背誦所學的 內容。</p>
<ul style="list-style-type: none"> • 單元 1 香港的營商環境 必讀熱門試題示例 4 • 單元 5 主要商業功能 必讀熱門試題示例 25 • 單元 6 中小型企業 必讀熱門試題示例 29 • 單元 15 策劃個人理財及投資 必讀熱門試題示例 77 	<p>考生應因應指定情境和 條件作答，並加以解釋。</p>
<ul style="list-style-type: none"> • 單元 24 財務報表分析 必讀熱門試題示例 104 • 單元 28 本量利分析法 必讀熱門試題示例 114 	<p>考生應展示算式，當答 案錯誤時仍可獲取步驟 分。</p>
<ul style="list-style-type: none"> • 單元 4 管理功能 必讀熱門試題示例 21 • 單元 16 以證券交易作投資 必讀熱門試題示例 80 	<p>考生應確保對每個課題 有深入的理解，不可按 題目字面臆測答案或敷衍地寫出簡單答案。</p>



歷屆企會財科 出題趨勢分析

必修部分

卷一	2012		2013		2014		2015	
	甲	乙	甲	乙	甲	乙	甲	乙
1. 香港的營商環境	10, 11		12, 22	2	15, 30		16, 22, 26	1b
2. 企業擁有權的類型	12	7a	1, 5, 16		1	1	1, 27	5b, 5c
3. 商業道德與社會責任		6b			3	5b, 5c	2	
4. 管理功能	1, 6, 19	7b	4, 8	6, 7	17, 21	2a, 6b	3, 6	1a, 4b, 4c
5. 主要商業功能	15	2	13	4	25	2b	13, 21	
6. 中小型企業	4, 29		11, 23		6, 22		11	
7. 會計的目的與財務報表的用途	14, 20, 25	1	30		14, 20		15	
8. 會計循環 — 複式記帳法	16, 17		28		29		18, 23, 25	
9. 會計循環 — 試算表	3		18		10		7	
10. 會計循環 — 財務報表	2	5a	14, 19		18, 26	3b, 5a, 6a	10, 14	4a, 5a
11. 會計假設、原則及慣例	27	6a	10	3	5, 16			2
12. 基礎比率分析	22	5b	9, 26, 27		9, 11, 19		29, 30	

2016		2017		2018		2019		2020	
甲	乙	甲	乙	甲	乙	甲	乙	甲	乙
17	3b	1, 6, 16		1	1a, 1b	5, 22		10, 24	4a
1, 6, 16, 28	3a	11, 18, 30	1a, 1b	18, 24, 28		1, 11	1a, 1b	1, 16, 27	5a, 5b, 5c
15			4b, 4c	7, 14		9, 17		22	
2, 3, 7, 8, 10, 22, 24	4c, 5c	4, 24, 27	3a, 3b, 5b, 5c	5, 11, 16, 26, 27	4b, 4c, 5b, 5c	3, 27, 30	2b, 4c, 4d, 5c, 5d	2, 6, 7, 12, 17, 26, 29	1b
		8	3c	9		7		21	
20		14, 20			2a, 2b	13, 21			1a
26		5, 15		23		23, 25		11, 13	
18, 21	1a	19, 28		4	5a	6, 19	3a	3, 5, 30	
11		2, 9	4a	2, 12		4, 28			4b
12, 13, 23, 29, 30		22	5a	6, 8, 10, 17, 20, 29	4a	12, 14, 16	3b, 5a	14, 18	5d
5	1b	25	3d		3b	2		20	2b
	4a, 4b, 5a, 5b	12, 21, 29		21		10	4a, 4b, 5b	9, 23	

HKDSE	卷一甲	卷一乙
2020	Q22 (企業的社會責任)	—
2019	Q9 (商業道德) Q17 (企業的社會責任)	—
2018	Q7 (商業道德) Q14 (企業的社會責任)	—
2017	—	Q4b (商業道德) Q4c (企業的社會責任)
2016	Q15 (企業的社會責任)	—
2015	Q2 (公司的持分者)	—
2014	Q3 (企業的社會責任)	Q5b (企業不道德行為的影響) Q5c (企業的持分者)
2013	—	—
2012	—	Q6b (持分者對企業的影響)

必讀 熱門試題示例 12

問 就一家文具公司而言，以下哪項不是履行社會責任的例子？

- A. 採用環保物料製造文具。
- B. 捐贈文具予慈善團體。
- C. 暑假期間給予顧客 30% 折扣優惠。
- D. 讓懷孕員工提早下班。

試題參考 DSE 2020 卷一甲 · Q22 DSE 2018 卷一甲 · Q14

密題 攻略

從文具公司角度，找出一個不是因其運作而需對持分者承擔的責任。

會計循環 — 複式記帳法

奪星筆記

8.1 會計等式

- 資產 (A)：企業擁有的所有資源
- 負債 (L)：由第三者提供給企業的資源（即企業欠他人的資源）
- 資本 (C)：東主具剩餘資源的擁有權（即東主提供企業的資源／投資）
- 收益 (R)：從營運賺取的收益
- 費用 (E)：賺取收益招致的成本

$$A = C + L$$



$$A = C + (R - E) + L$$

概念陷阱

誤以為會計等式只有 3 個元素：資產、資本及負債，忽略了收益及費用。

溫習必知

- 留意收益及費用均反映在資本內，因為企業的盈利或虧損，都是屬於東主的。

淨利 = 收益 > 費用 → 資本 ↑

虧損 = 收益 < 費用 → 資本 ↓

- 提用指東主從公司提取的資源：

公司的資源減少 → 資產 ↓

東主減少投資在公司 → 資本 ↓

$$A \downarrow = [C \downarrow + (R - E)] + L$$



必讀 熱門試題示例 60

問 分別指出下列獨立個案所違反的會計原則或概念，並加以解釋。

- (a) 公司的會計員湯美正在編製本年度的財務報表。然而，匯報的淨利只有 \$200,000，於是他決定改變某些項目的會計政策，令淨利增加兩倍。 (3分)
- (b) 莎拉擁有三家獨立商號，分別從事飾物、鮮花和甜品生意。由於她只關心投資的整體表現，因此她只設立一套帳簿，用以記錄三家商號的所有交易。 (3分)

試題參考 DSE 2020 卷一乙，Q2b DSE 2018 卷一乙，Q3b DSE 2017 卷一乙，Q3d

DSE 2016 卷一乙，Q1b DSE 2015 卷一乙，Q2 DSE 2013 卷一乙，Q3 DSE 2012 卷一乙，Q6a

密題攻略

- 留意每個個案需獨立思考違反了哪項會計原則或概念。
- 留意題目要求考生解釋，答案需要緊扣相關個案。

星級答案

(a) 違反了一貫性原則

說明：

- 此原則指出相似項目於不同年度應採用相同的會計政策或方法
- 只有在能夠更真確公允反映公司的財政表現和財政狀況時才容許作出會計政策的改變
- 增加淨利並非轉變會計政策的充份理由

(每項適切的說明 1 分，最高 2 分)

(b) 違反了企業個體概念

說明：

- 東主和所有獨立商號都是獨立個體
- 應為三家商號設立獨立的會計記錄
- 一家商號的財務報表僅顯示其財務狀況和業績

(每項適切的說明 1 分，最高 2 分)

(1)

奪星技巧

- 先列出個案所違反的會計概念便可獲取 1 分。
- 就該會計概念寫出定義。
- 須將會計概念應用於個案中作解釋。
- 若列出的會計概念正確，但解釋錯誤，考生便只可獲取 1-2 分。

必讀 熱門試題示例 74

問 在 2019 年，66 歲的退休教師何漢獨自開設了一家補習社，自己出任導師。自此，他以每月薪金 \$8,500 聘請了當年 50 歲的郭偉為兼職助教。下列哪項屬有關本港強制性公積金（強積金）計劃的正確陳述？

- (1) 何漢需要為自己登記參加強積金計劃
 - (2) 何漢需要為郭偉登記參加強積金計劃，並需為他作強制性供款
 - (3) 郭偉需要向強積金計劃作強制性供款
- A. 只有 (1) 及 (2)
B. 只有 (1) 及 (3)
C. 只有 (2) 及 (3)
D. (1)、(2) 及 (3)

試題參考 DSE 2020 卷一甲, Q25 DSE 2019 卷一甲, Q18 DSE 2018 卷一甲, Q30

DSE 2017 卷一甲, Q7 DSE 2016 卷一甲, Q25 DSE 2014 卷一甲, Q4 DSE 2012 卷一甲, Q5

審題攻略

辨識題目各人物的身份（僱主、僱員還是自僱人士），繼而判斷各人在強積金制度下應負的責任。

星級答案

- (1) 何漢是自僱人士，不過因為他年滿 65 歲，故不需登記參加強積金計劃。
- (2) 郭偉是 18-65 歲的僱員，且其工種不獲豁免參加計劃，故何漢作為僱主需為郭偉登記參加強積金計劃，並需為他作強制性供款。
- (3) 郭偉每月薪金超過 \$7,100，所以需要向強積金計劃作強制性供款。

必讀 熱門試題示例 75

問 下列哪些人士可獲豁免參加強制性公積金計劃？

- A. 連續受僱多於 60 日的建築公司文員
- B. 連續受僱少於 60 日的酒樓侍應
- C. 連續受僱多於 60 日但月薪少於 \$7,100 的文職人員
- D. 收入不穩定的自僱小販

試題參考 DSE 2012 卷一甲, Q5

常用的折舊方法

折舊方法	計算折舊的公式
直線法 • 應折舊額於估計使用年限內平均分攤	① $\text{折舊費用} = \frac{\text{成本} - \text{估計殘值}}{\text{估計使用年限}}$ ② $\text{折舊費用} = (\text{成本} - \text{估計殘值}) \times \text{折舊率}$
餘額遞減法 • 應折舊額於估計使用年限內按一個遞減的速率分攤	$\text{折舊費用} = (\text{成本} - \text{累積折舊}) \times \text{折舊率}$ 註： 在計算折舊的首年沒有累積折舊，因此可直接使用成本計算折舊。
按使用量計算法 • 應折舊額於估計使用年限內按實際使用量（例如估計總使用量）分攤	$\text{折舊費用} = (\text{成本} - \text{估計殘值}) \times \frac{\text{期內實際使用量}}{\text{估計使用年期內總使用量}}$

概念陷阱

誤以為每種計算折舊的方法中，必須將成本減去估計殘值。考生應留意餘額遞減法的折舊率中已計算估計殘值，因此毋須再次從成本中扣減。

折舊的複式記帳

1. 記錄折舊於累積折舊帳	2. 確認折舊為費用
每種非流動資產應設有獨立的累積折舊帳	於會計年終結平折舊帳
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> 複式記帳 借 折舊 貸 累積折舊 </div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> 複式記帳 借 損益帳 貸 折舊 </div>

溫習必知

由於折舊於年終計算，因此複式記帳可簡化為：

複式記帳
 借 損益帳
 貸 累積折舊

跨課題 試題示例 1

問 麥爾斯公司 2020 年 12 月 31 日的草算試算表如下：

	借方	貸方
	\$	\$
購貨及銷貨	638,000	979,500
租金及差餉	120,200	
辦公室設備	780,000	
汽車	425,000	
應收貨款及應付貨款	247,900	132,640
薪金	84,000	
資本		922,620
累積折舊，2020 年 1 月 1 日		
– 辦公室設備		243,000
– 汽車		172,000
存貨，2020 年 1 月 1 日	88,000	
銀行存款	66,660	
	<u>2,449,760</u>	<u>2,449,760</u>

其他資料：

- (i) 公司政策是按直線法為辦公室設備計算折舊，每年 10%，並按餘額遞減法為汽車計算折舊，每年 20%。
- (ii) 2020 年 12 月份的薪金 \$4,000 沒有記錄在帳冊內。
- (iii) 呆帳準備比率維持在應收貨款的 5%。
- (iv) 2020 年 12 月 31 日的存貨成本為 \$60,000。10% 的存貨輕微損毀，支付 \$500 重新包裝後估計能以 \$1,200 出售。
- (v) 一件於 2018 年 1 月 1 日購置，成本 \$80,000 的辦公室設備於 2020 年 12 月 31 日出售，變賣利潤為 \$5,000。變賣所得將於 2021 年 2 月 1 日收到。有關變賣於帳冊內未作記錄。

作業要求：

為麥爾斯公司編製截至 2020 年 12 月 31 日止年度的損益表及同日的財務狀況表。 (12 分)



錯誤更正

★ 奪星筆記

22.1 不影響試算表平衡的錯誤

- 正確地應用複式記帳原則（即算術上正確，借記總額 = 貸記總額），但一些帳戶結餘並不正確或遺漏。

錯誤的種類	定義及例子
遺漏錯誤	<ul style="list-style-type: none"> • 完全遺漏記錄會計交易於帳冊內 • 例子：除銷完全遺漏於銷貨簿及相關的分類帳帳戶 😊 更正：借：應收貨款；貸：銷貨
帳名調亂錯誤	<ul style="list-style-type: none"> • 分錄記錄於同類型的錯誤帳戶 • 例子：除銷誤記在顧客馬君帳戶，而非顧客范君帳戶中。 😊 更正：借：應收貨款 - 范君； 貸：應收貨款 - 馬君
原則性錯誤	<ul style="list-style-type: none"> • 分錄記錄於錯誤類型的帳戶 • 例子：支付租金錯誤借記至租金按金帳。 😊 更正：借：租金；貸：租金按金帳
原始分錄錯誤	<ul style="list-style-type: none"> • 以不正確的金額記錄在兩個相關的帳戶內 • 例子：以支票購置辦公室設備 \$5,000，於辦公室設備帳及銀行存款帳記錄為 \$50,000。 😊 更正：借：銀行存款 \$45,000； 貸：辦公室設備 \$45,000
顛倒入帳錯誤	<ul style="list-style-type: none"> • 一項交易的借記及貸記顛倒記錄 • 例子：以現金支付工資借記於現金帳，並借記至工資帳。 😊 更正：借：工資 \$6,000；貸：現金 \$6,000
抵銷性錯誤	<ul style="list-style-type: none"> • 某帳戶的錯誤金額被另一個帳戶以相同金額抵銷 • 例子：銷貨帳低估 \$1,000 被購貨帳低估 \$1,000 所抵銷 😊 更正：借：購貨 \$1,000；貸：銷貨 \$1,000