DSE BAFS 練習卷：財務會計與成本預算

中六（S6）　企業、會計與財務概論　｜　時限：75 分鐘　｜　總分：100 分　｜　共 12 題

甲部（第 1 至 4 題，共 26 分）

細閱下列各題，寫出正確答案並加以解釋。若涉及計算，須列出算式及單位。

1. 試述會計恆等式，並分別指出下列交易對資產、負債及資本的影響：(a) 東主投入現金 50,000 元開業；(b) 以現金 8,000 元購入設備；(c) 賒購存貨 12,000 元。

答案：會計恆等式為：資產 = 負債 + 資本。(a) 東主投入現金 50,000 元：現金（資產）增加 50,000 元，資本同時增加 50,000 元。(b) 以現金 8,000 元購入設備：現金減少 8,000 元，設備增加 8,000 元，資產總額不變，只是資產內部結構改變。(c) 賒購存貨 12,000 元：存貨（資產）增加 12,000 元，應付賬款（負債）同時增加 12,000 元，恆等式兩邊同增，仍然平衡。因此每項交易必影響恆等式兩邊至少一個項目，且兩邊增減金額相等。

2. 試舉出三個令試算表借方與貸方總額不平衡的可能原因，並說明為何試算表平衡仍不代表帳目完全正確（舉兩項）。

答案：令試算表不平衡的三個常見原因：(1) 只記交易的一方，借貸分錄漏記一邊；(2) 同一交易在兩方記入不同金額，例如一方抄錯數字；(3) 借方或貸方加總錯誤，或過帳時把金額寫在錯誤的一方。試算表平衡仍可能有錯，因為以下錯誤不影響借貸總額相等：整筆交易完全漏記；同一交易重複記錄兩次；借貸雙方同額記入錯誤的科目，或借貸方向同時反向；以及兩項錯誤剛好互相抵銷。故試算表只是算術檢查，並不能取代對帳與憑證核對。

3. 某機器成本 96,000 元，估計殘值 6,000 元，可用五年，採直線法折舊。求每年折舊額、第三年年底的累計折舊及帳面淨值。

答案：每年折舊額 = （成本 − 殘值）÷ 可用年限 = （96,000 − 6,000）÷ 5 = 18,000 元。第三年年底累計折舊 = 18,000 × 3 = 54,000 元；帳面淨值 = 96,000 − 54,000 = 42,000 元。直線法下每年折舊額相同，故帳面淨值按年遞減 18,000 元。

4. 某汽車成本 250,000 元，於年初購入，按每年 20% 餘額遞減法折舊。求第一至第三年的折舊額，以及第三年年底的累計折舊與帳面淨值。

答案：第一年折舊 = 250,000 × 20% = 50,000 元，帳面淨值 200,000 元。第二年折舊 = 200,000 × 20% = 40,000 元，帳面淨值 160,000 元。第三年折舊 = 160,000 × 20% = 32,000 元，帳面淨值 128,000 元。三年累計折舊 = 50,000 + 40,000 + 32,000 = 122,000 元，與帳面淨值相加等於 250,000 元，與成本一致。餘額遞減法的折舊額逐年下降，因為計提基礎是逐年減少的帳面淨值。

乙部（第 5 至 8 題，共 32 分）

回答下列各題，須展示計算步驟及單位，並以題目提供的資料支持論點。

5. 期初存貨 100 件，每件 20 元；年內購入 200 件，每件 22 元；全年售出 150 件。以先進先出法求銷貨成本與期末存貨價值，並驗證兩者之和等於可供銷售貨品的成本。

答案：先進先出法假設先購入的貨品先售出，故售出的 150 件中，100 件來自期初存貨、50 件來自本年購入。銷貨成本 = 100 × 20 + 50 × 22 = 2,000 + 1,100 = 3,100 元。期末存貨為餘下 150 件，全部來自本年購入，價值 = 150 × 22 = 3,300 元。可供銷售貨品成本 = 100 × 20 + 200 × 22 = 2,000 + 4,400 = 6,400 元；3,100 + 3,300 = 6,400 元，與前者相等，可見成本分配無誤。

6. 某公司銀行月結單顯示貸方餘額 48,600 元；未兌現支票 7,200 元；在途存款 5,400 元；銀行代收票據 3,000 元及銀行手續費 150 元，兩者公司均未入帳。求調整後銀行結餘，以及公司現金簿在調整前的結餘。

答案：調整後銀行結餘 = 月結單餘額 48,600 − 未兌現支票 7,200 + 在途存款 5,400 = 46,800 元。公司現金簿方面，銀行代收票據 3,000 元應加、手續費 150 元應減，淨調整 +2,850 元。由於調整後雙方必須相等，故現金簿調整前結餘 = 46,800 − 2,850 = 43,950 元。編製調節表的作用是把企業帳簿與銀行紀錄的差異逐項說明，找出漏記或錯誤的項目。

7. 年終應收賬款 180,000 元，呆帳準備按應收賬款 5% 計提，調整前準備帳戶有貸方餘額 2,000 元。求應有的準備餘額及本年應確認的呆帳費用。

答案：應有的呆帳準備餘額 = 180,000 × 5% = 9,000 元。由於調整前已有貸方餘額 2,000 元，本年只需補提差額：9,000 − 2,000 = 7,000 元。此 7,000 元記入損益表的呆帳費用，並貸記呆帳準備帳戶，使年終資產負債表上應收賬款以可變現淨值 180,000 − 9,000 = 171,000 元列示。

8. 試就法律地位、東主責任、資本籌集及利潤課稅四方面，比較獨資經營與有限公司的分別。

答案：法律地位：獨資經營不具獨立法律地位，東主與企業在法律上為同一體；有限公司是獨立的法律實體，可以公司名義起訴、被起訴及擁有財產。東主責任：獨資東主負無限責任，企業債務可追及個人財產；有限公司股東一般負有限責任，只以所持股份的未繳股款為限。資本籌集：獨資只靠東主個人儲蓄或借貸，規模受限；有限公司可發行股份及債券，向公眾籌集資金。利潤課稅：獨資的利潤按東主個人入息課稅，採用累進稅率；有限公司的利潤則繳納利得稅，採用固定稅率。

丙部（第 9 至 12 題，共 42 分）

就下列各題作較詳細的論述，須使用正確的學科術語，並以香港或日常情況舉例。

9. 某公司流動資產 360,000 元（其中存貨 120,000 元），流動負債 180,000 元，長期負債 120,000 元，資本 240,000 元。求流動比率、速動比率及資本負債比率。

答案：流動比率 = 流動資產 ÷ 流動負債 = 360,000 ÷ 180,000 = 2.00。速動比率 =（流動資產 − 存貨）÷ 流動負債 =（360,000 − 120,000）÷ 180,000 = 1.33。資本負債比率 = 總負債 ÷ 資本 =（180,000 + 120,000）÷ 240,000 = 1.25。流動比率 2.00 表示短期償債能力充足；速動比率 1.33 表示即使存貨無法即時變現，仍有足夠速動資產應付短期債務；資本負債比率 1.25 表示負債高於資本，財務槓桿偏高，利息負擔與財務風險較大。

10. 某公司全年銷售 800,000 元，銷貨成本 480,000 元，營業費用 210,000 元（已包括折舊 30,000 元）。試編製簡明損益表，並求毛利率與淨利率。

答案：簡明損益表：銷售 800,000 元，減銷貨成本 480,000 元，得毛利 320,000 元；再減營業費用 210,000 元（當中折舊 30,000 元屬非現金費用），得淨利 110,000 元。毛利率 = 320,000 ÷ 800,000 × 100% = 40.00%；淨利率 = 110,000 ÷ 800,000 × 100% = 13.75%。毛利率反映產品定價與採購成本的控制能力，淨利率則同時反映營業費用的控制；兩者相差 26.25 個百分點，說明費用佔用了相當部分的毛利。

11. 某產品產量 1,000 件時總成本 90,000 元；產量 1,200 件時總成本 102,000 元，成本習性為直線。求每件變動成本與固定成本總額；若每件售價 100 元，求損益兩平銷量及產量 1,200 件時的利潤。

答案：每件變動成本 = 總成本差額 ÷ 產量差額 =（102,000 − 90,000）÷（1,200 − 1,000）= 12,000 ÷ 200 = 60 元。固定成本總額 = 90,000 − 60 × 1,000 = 30,000 元，用 1,200 件核對：102,000 − 60 × 1,200 = 30,000 元，一致。每件貢獻毛益 = 100 − 60 = 40 元；損益兩平銷量 = 固定成本 ÷ 貢獻毛益 = 30,000 ÷ 40 = 750 件。產量 1,200 件時的利潤 = 1,200 × 100 − 102,000 = 120,000 − 102,000 = 18,000 元，亦可由貢獻毛益計算：1,200 × 40 − 30,000 = 18,000 元。

12. 某公司預計銷售 3,000 件，目標期末存貨 400 件，期初存貨 300 件。求預計生產量；若每件產品需 2 公斤材料、每公斤 15 元，且材料存貨水平不變，求材料採購成本。

答案：預計生產量 = 預計銷售 + 目標期末存貨 − 期初存貨 = 3,000 + 400 − 300 = 3,100 件。材料需求量 = 3,100 × 2 = 6,200 公斤。材料採購成本 = 6,200 × 15 = 93,000 元。由於材料存貨水平不變，採購量等於耗用量；若材料存貨有增減，採購量須再按存貨變動調整，否則預算與實際現金支出會出現差異。

TutorZone 中六（S6）企業、會計與財務概論練習卷｜題目與文章為原創，並非任何學校或出版社的教材。