DSE 企業、會計與財務概論練習卷：財務會計

中六（S6）　企業、會計與財務概論　｜　時限：75 分鐘　｜　總分：50 分　｜　共 12 題

甲部：短題（每題 4 分）

常用公式與參考數據（作答時仍須自行代入數值）

折舊（直線法）＝（成本 − 殘值）／可用年數；毛利率 ＝ 毛利 ／ 銷售額 × 100%；存貨周轉率 ＝ 銷貨成本 ／ 平均存貨；應收帳款周轉率 ＝ 賒銷額 ／ 平均應收帳款；流動比率 ＝ 流動資產 ／ 流動負債；速動比率 ＝（流動資產 − 存貨）／ 流動負債；單位貢獻 ＝ 售價 − 單位變動成本；損益兩平銷量 ＝ 固定成本 ／ 單位貢獻；安全邊際 ＝ 實際銷量 − 損益兩平銷量；會計報酬率 ＝ 平均每年利潤 ／ 平均投資額 × 100%；資產負債率 ＝ 負債 ／ 資產總額 × 100%；股東權益報酬率 ＝ 利潤 ／ 股東權益 × 100%。提示：每題先寫出所用公式，再代入題目數據，最後交代單位及結論。

回答全部題目，計算題須列出公式、代入數值及單位。

1. 某公司購入一部機器，成本 240,000 元，估計可用 6 年，屆時殘值 24,000 元。（a）以直線法計算每年折舊額及使用 3 年後的帳面淨值；（b）若改用餘額遞減法、年折舊率 20%，計算第一年折舊額，並指出該法在資產使用初期對利潤的影響。（4 分）

答案：（a）每年折舊 ＝（240,000 − 24,000）／ 6 ＝ 36,000 元；3 年後累積折舊 ＝ 108,000 元，帳面淨值 ＝ 240,000 − 108,000 ＝ 132,000 元。（b）第一年折舊 ＝ 240,000 × 20% ＝ 48,000 元。餘額遞減法在初期計提較大折舊，令首幾年利潤較低、後期利潤較高；資產整個可用年期的折舊總額不變。

2. 某貿易公司全年銷售額 500,000 元，銷貨成本 350,000 元。（a）計算毛利及毛利率；（b）若售價不變而銷貨成本上升 10%，重新計算毛利率，並說明毛利率變動對公司的啟示。（4 分）

答案：（a）毛利 ＝ 500,000 − 350,000 ＝ 150,000 元；毛利率 ＝ 150,000 / 500,000 × 100% ＝ 30.0%。（b）新銷貨成本 ＝ 350,000 × 1.10 ＝ 385,000 元；毛利 ＝ 115,000 元；毛利率 ＝ 115,000 / 500,000 × 100% ＝ 23.0%。跌幅 7.0 個百分點，表示每 100 元銷售少賺 7.0 元，公司須調整售價、控制入貨成本或改善產品組合，否則盈利會被大幅壓縮。

3. 某公司年初存貨 80,000 元、年末存貨 100,000 元，全年銷貨成本 360,000 元。（a）計算存貨周轉率（次）及存貨周轉天數（一年以 365 天計，取一位小數）；（b）同業存貨周轉天數約 60 天，指出兩項可能導致差異的原因。（4 分）

答案：（a）平均存貨 ＝（80,000 ＋ 100,000）／ 2 ＝ 90,000 元；存貨周轉率 ＝ 360,000 / 90,000 ＝ 4.0 次；存貨周轉天數 ＝ 365 / 4.0 ≈ 91.2 天。（b）原因：採購過量或引入過多款式，令滯銷存貨累積；銷售放緩而公司未及時調整入貨量；存貨記錄與補貨程序效率下降，令積壓存貨未能及早清理。

4. 某公司流動資產 480,000 元（其中存貨 180,000 元），流動負債 300,000 元。（a）計算流動比率及速動比率；（b）若公司以現金償還 60,000 元流動負債，重新計算兩項比率，並解釋速動比率為何不變。（4 分）

答案：（a）流動比率 = 480,000 / 300,000 = 1.6；速動比率 =（480,000 - 180,000）/ 300,000 = 1.0。（b）償還後流動資產 = 420,000 元、流動負債 = 240,000 元：流動比率 = 420,000 / 240,000 = 1.75；速動比率 =（420,000 - 180,000）/ 240,000 = 1.0。速動比率不變，因為現金與流動負債同時減少相同金額，速動資產與流動負債的差額仍為 240,000 元，與分母同比例下降。

5. 某公司現金簿於 12 月 31 日的借方餘額為 42,000 元。核對後發現：銀行代扣手續費 300 元未記入現金簿、未兌現支票 8,500 元、銀行尚未入帳的存款 12,000 元。（a）計算調整後的現金簿餘額；（b）計算銀行結單於該日的餘額。（4 分）

答案：（a）調整後現金簿餘額 = 42,000 - 300 = 41,700 元。手續費只有銀行知道，須由公司補記入現金簿，故先在現金簿一方調整。（b）銀行結單餘額 + 未入帳存款 - 未兌現支票 = 調整後現金簿餘額，故銀行結單餘額 = 41,700 - 12,000 + 8,500 = 38,200 元。

6. 某公司全年賒銷 600,000 元，年初應收帳款 100,000 元、年末應收帳款 140,000 元。（a）計算應收帳款周轉率及平均收款期（一年以 365 天計，取整數）；（b）同業平均收款期為 45 天，指出兩項可能原因及一項改善建議。（4 分）

答案：（a）平均應收帳款 =（100,000 + 140,000）/ 2 = 120,000 元；周轉率 = 600,000 / 120,000 = 5.0 次；平均收款期 = 365 / 5.0 = 73 天。（b）原因：公司放寬信用政策以爭取客戶；客戶集中於付款較慢的行業；催收程序或折扣制度不足。改善建議：為提早付款提供現金折扣，並定期檢視帳齡分析，暫停向長期欠款客戶賒銷。

乙部：應用題（每題 4 分）

回答全部題目，答案須引用題目數據，並以完整句子解釋。

7. 某公司年末應收帳款 250,000 元，呆帳準備按應收帳款 5% 提列，調整前呆帳準備貸方餘額為 10,000 元。（a）計算年末應有的呆帳準備及本年應計提的金額；（b）若其中 30,000 元證實無法收回並已先行註銷，重新計算應計提的金額。（4 分）

答案：（a）應有準備 = 250,000 × 5% = 12,500 元；本年應計提 = 12,500 - 10,000 = 2,500 元。（b）註銷後應收帳款 = 250,000 - 30,000 = 220,000 元；應有準備 = 220,000 × 5% = 11,000 元；應計提 = 11,000 - 10,000 = 1,000 元。註銷壞帳令應收帳款減少，所需準備隨之下降。

8. 某產品售價 120 元、單位變動成本 72 元，全年固定成本 240,000 元。（a）計算單位貢獻及損益兩平銷量；（b）若實際銷量為 7,000 單位，計算安全邊際（以單位及百分比表示，百分比取一位小數）及利潤。（4 分）

答案：（a）單位貢獻 = 120 - 72 = 48 元；損益兩平銷量 = 240,000 / 48 = 5,000 單位。（b）安全邊際 = 7,000 - 5,000 = 2,000 單位；佔實際銷量 = 2,000 / 7,000 × 100% ≈ 28.6%；利潤 = 7,000 × 48 - 240,000 = 96,000 元。

9. 某公司正考慮購入成本 600,000 元的設備，預計可用 6 年，每年現金流入 150,000 元、每年會計利潤 90,000 元。（a）計算投資回收期；（b）以平均投資額計算會計報酬率；（c）指出回收期法的兩項缺點。（4 分）

答案：（a）回收期 = 600,000 / 150,000 = 4 年。（b）平均投資額 =（600,000 + 0）/ 2 = 300,000 元；會計報酬率 = 90,000 / 300,000 × 100% = 30.0%。（c）缺點：忽略回收期之後的現金流量；忽略貨幣的時間價值；以現金流入而非利潤計算，未反映折舊及會計政策對盈利的影響；亦未考慮不同項目的投資規模。

丙部：長題（共 14 分）

長題須分點作答，並就每個要點提出理據或例子。

10. 某公司於 4 月 1 日支付全年租金 48,000 元，財政年度於 12 月 31 日結束。（a）計算本期應計入損益表的租金費用及年末預付租金；（b）公司每月水電費 1,800 元，至年末尚有 3 個月未付，計算應計費用及其對利潤的影響。（4 分）

答案：（a）本年度佔 9 個月：租金費用 = 48,000 × 9 / 12 = 36,000 元；預付租金 = 48,000 - 36,000 = 12,000 元，列作流動資產。（b）應計費用 = 1,800 × 3 = 5,400 元，列作流動負債；計入本期費用會令本年利潤減少 5,400 元，而現金尚未支付。

11. 某公司向供應商購貨，價目表價格 80,000 元，獲商業折扣 15%；若在 10 天內付款，另獲現金折扣 2%。（a）計算發票金額；（b）計算在 10 天內付款及在 20 天後付款分別須支付的金額；（c）指出商業折扣與現金折扣在會計記錄上的分別。（4 分）

答案：（a）發票金額 = 80,000 ×（1 - 15%）= 68,000.0 元。（b）10 天內付款 = 68,000.0 ×（1 - 2%）= 66,640 元，享有折扣 1,360 元；20 天後付款 = 68,000.0 元，不享有折扣。（c）商業折扣在計算發票金額時已直接扣除，不作獨立分錄；現金折扣在客戶實際提早付款時才確認，買方記作購貨折扣，扣減購貨成本。

12. 某有限公司年終資產總額 1,600,000 元、負債 800,000 元，全年利潤 96,000 元。（a）計算股東權益、資產負債率及股東權益報酬率；（b）列出有限公司相對獨資企業的兩項特徵，並各舉一項對股東的影響；（c）銀行批核貸款時為何特別關注資產負債率，試以本題數據說明。（6 分）

答案：（a）股東權益 = 1,600,000 - 800,000 = 800,000 元；資產負債率 = 800,000 / 1,600,000 × 100% = 50.0%；股東權益報酬率 = 96,000 / 800,000 × 100% = 12.0%。（b）特徵一：有限責任——股東的最大損失以其出資額為限，個人資產不會用於償還公司債務。特徵二：獨立法人——公司可以本身名義持有資產、簽訂合約及提出訴訟，股東與公司在法律上分開。（c）資產負債率 50.0% 表示每 100 元資產中有 50.0 元由債權人提供；比率越高，股東提供的緩衝越少，一旦利潤下滑或資產貶值，債權人承受的風險越大。銀行亦會比較同業水平及現金流量的穩定性，並可能要求擔保或訂立財務約束條款。
