中五企業、會計與財務概論練習卷：財務會計、成本會計與財務管理

中五（S5）　BAFS　｜　時限：75 分鐘　｜　總分：100 分　｜　共 12 題

甲部：財務會計（第 1 – 4 題，34 分）

全部題目均須作答；計算題須列出算式，答案須標明單位。

1. 1. 某獨資企業 2025 年 12 月 31 日的資產總額為 $850,000，負債總額為 $320,000。(a) 依會計等式求該企業的資本總額。（3 分）(b) 分別舉出一項流動資產及一項非流動負債的例子。（3 分）(c) 企業其後以現金 $50,000 購入設備。說明該交易對會計等式三項的影響。（3 分）

答案：答案：(a) 資本 = 資產 − 負債 = $850,000 − $320,000 = $530,000。（3 分：等式 1 分、代入 1 分、答案 1 分）(b) 流動資產例子：存貨或應收帳款（1.5 分）；非流動負債例子：五年期銀行貸款或公司債券（1.5 分）。(c) 現金減少 $50,000、設備增加 $50,000，資產總額不變；負債與資本均不變，會計等式仍然平衡。（3 分：兩項變動各 1 分、結論 1 分）

2. 2. 某公司於年初以 $480,000 購入一部機器，估計可用 5 年，殘值 $30,000，採用直線法折舊。(a) 求每年折舊額。（3 分）(b) 求使用兩年後的帳面淨值。（3 分）(c) 說明直線法適合此機器的兩個理由。（3 分）

答案：答案：(a) 每年折舊額 = ($480,000 − $30,000) ÷ 5 年 = $90,000。（3 分：公式 1 分、計算 1 分、答案 1 分）(b) 兩年累計折舊 = $90,000 × 2 = $180,000；帳面淨值 = $480,000 − $180,000 = $300,000。（3 分）(c) 機器經濟效益平均消耗，每年折舊額相同，計算簡便；殘值與可用年期能合理估計，符合成本效益。（3 分，每點 1.5 分）

3. 3. 某商店本年年初存貨 $60,000，年內購貨 $240,000，年末存貨 $75,000，全年銷售額 $360,000。(a) 求銷貨成本。（3 分）(b) 求毛利及毛利率。（3 分）(c) 說明存貨計價方法改變對本年利潤的影響。（3 分）

答案：答案：(a) 銷貨成本 = 期初存貨 + 購貨 − 期末存貨 = $60,000 + $240,000 − $75,000 = $225,000。（3 分）(b) 毛利 = $360,000 − $225,000 = $135,000；毛利率 = $135,000 ÷ $360,000 × 100% = 37.5%。（3 分：毛利 1.5 分、毛利率 1.5 分）(c) 若物價上升而改用先進先出法，期末存貨較高、銷貨成本較低，本年利潤上升；若用加權平均法，利潤相對較低。存貨計價須前後一致，改變須披露理由。（3 分：方向 2 分、一致性 1 分）

4. 4. 某公司年末應收帳款總額 $400,000，管理層決定按 5% 計提呆帳準備。(a) 求呆帳準備金額。（3 分）(b) 求應收帳款淨額。（2 分）(c) 舉出兩項控制信貸風險的措施。（2 分）

答案：答案：(a) 呆帳準備 = $400,000 × 5% = $20,000。（3 分）(b) 應收帳款淨額 = $400,000 − $20,000 = $380,000。（2 分）(c) 措施：事前審查客戶信貸紀錄並設定信用限額；提供現金折扣鼓勵及早付款，並定期發出對帳單及催收。（2 分，每項 1 分）

乙部：成本會計（第 5 – 8 題，33 分）

提示：金額須用 $ 及千位分隔號；比率須以「:1」表示，並保留兩位小數。

5. 5. 某工廠有以下成本項目：廠房租金、直接材料、電費（基本月費加用量收費）。(a) 把三項成本分別分類為固定、變動或半變動成本。（3 分）(b) 解釋直接材料為何屬變動成本。（3 分）(c) 解釋為何產量上升時每單位固定成本會下降。（3 分）

答案：答案：(a) 廠房租金屬固定成本（1 分）；直接材料屬變動成本（1 分）；電費屬半變動成本（1 分）。(b) 直接材料用量隨產量成正比例增減，停產時用量為零，單位材料成本大致不變，故總額隨產量變動。（3 分）(c) 固定成本總額在相關範圍內不隨產量改變，產量上升時同一金額分攤到更多單位，每單位固定成本因而下降。（3 分）

6. 6. 某產品售價 $120，單位變動成本 $72，全年固定成本 $240,000。(a) 求單位貢獻。（3 分）(b) 求損益兩平銷量（以件為單位）。（3 分）(c) 若實際售出 6,000 件，求利潤。（2 分）

答案：答案：(a) 單位貢獻 = 售價 − 單位變動成本 = $120 − $72 = $48。（3 分）(b) 損益兩平銷量 = 固定成本 ÷ 單位貢獻 = $240,000 ÷ $48 = 5,000 件。（3 分）(c) 利潤 = (實際銷量 − 損益兩平銷量) × 單位貢獻 = (6,000 − 5,000) × $48 = $48,000。（2 分）

7. 7. 製造業可按不同方法計算產品成本。(a) 分別說明分批成本法及分步成本法適合的生產情況。（3 分）(b) 各舉兩項直接成本及間接成本的例子。（3 分）(c) 解釋為何要以預計分攤率分攤製造費用。（2 分）

答案：答案：(a) 分批成本法適合按訂單或批次生產、每批規格不同的產品，如重型機械、訂製傢俬（1.5 分）；分步成本法適合連續大量生產、產品規格劃一的行業，如化工、飲品（1.5 分）。(b) 直接成本：直接材料、直接人工（1.5 分）；間接成本：廠房租金、機器折舊、廠長薪金（任答兩項 1.5 分）。(c) 製造費用須按預計分攤率分攤，因實際費用要到期末才確定，而產品在期內已完成，需要即時報價、計價及計算存貨成本。（2 分）

8. 8. 某部門預算生產 8,000 件，單位變動成本 $45，固定成本 $200,000；實際生產 7,500 件，實際總成本 $545,000。(a) 編製 7,500 件的彈性預算總成本。（3 分）(b) 計算總成本差異，並指出是有利或不利。（3 分）(c) 舉出一個可能導致該差異的原因。（2 分）

答案：答案：(a) 彈性預算總成本 = 7,500 × $45 + $200,000 = $337,500 + $200,000 = $537,500。（3 分）(b) 總成本差異 = 實際 $545,000 − 預算 $537,500 = $7,500，屬不利差異。（3 分：計算 2 分、判斷 1 分）(c) 可能原因：材料價格上升、用料損耗或浪費增加、效率下降，令實際變動成本高於預算。（2 分，任答一項）

丙部：財務管理（第 9 – 12 題，33 分）

評分着重正確算式、清楚步驟及合理的商業判斷。

9. 9. 某公司流動資產 $600,000（其中存貨 $180,000），流動負債 $250,000。(a) 求流動比率。（3 分）(b) 求速動比率。（3 分）(c) 根據兩項比率評論該公司的短期償債能力。（3 分）

答案：答案：(a) 流動比率 = 流動資產 ÷ 流動負債 = $600,000 ÷ $250,000 = 2.4:1。（3 分）(b) 速動比率 = (流動資產 − 存貨) ÷ 流動負債 = ($600,000 − $180,000) ÷ $250,000 = 1.68:1。（3 分）(c) 兩項比率均高於 1，短期償債能力穩健；存貨佔流動資產三成，但速動比率仍達 1.68，即使存貨短期未能變現，仍足以應付流動負債。（3 分）

10. 10. 某公司擬投資 $500,000 購置設備，預計每年淨現金流入 $125,000，為期 5 年。(a) 求回本期。（3 分）(b) 若公司要求 3 年內回本，每年淨現金流入最少須為多少？（3 分）(c) 舉出回本期法的一個缺點。（2 分）

答案：答案：(a) 回本期 = 投資額 ÷ 每年淨現金流入 = $500,000 ÷ $125,000 = 4 年。（3 分）(b) 每年淨現金流入最少 = $500,000 ÷ 3 年 = $166,667（向上取整）。（3 分）(c) 缺點：忽略回本期之後的現金流入，亦未考慮貨幣時間價值，可能否決長遠有利的項目。（2 分，任答一項）

11. 11. 某公司需集資 $2,000,000，正考慮銀行貸款或發行新股。(a) 若銀行貸款年利率 6%，求每年利息支出。（3 分）(b) 若以每股 $10 發行新股集資，求須發行的股數。（3 分）(c) 舉出債務融資的一項風險。（2 分）

答案：答案：(a) 每年利息 = $2,000,000 × 6% = $120,000。（3 分）(b) 須發行股數 = $2,000,000 ÷ $10 = 200,000 股。（3 分）(c) 風險：利息與本金須按期償還，若經營現金流不足會出現違約，甚至影響持續經營；利息亦會削弱盈利。（2 分，任答一項）

12. 12. 企業可從內部或外部籌集資金。(a) 舉出三項內部融資來源。（3 分）(b) 舉出兩類外部融資，並各舉一例。（3 分）(c) 解釋為何保留盈利的資金成本通常較低。（2 分）

答案：答案：(a) 內部融資來源：保留盈利、出售多餘或閒置資產、收緊存貨及應收帳款以釋放現金（3 分，每項 1 分）。(b) 外部融資：股本融資（發行新股）及債務融資（銀行貸款或發行債券）（3 分）。(c) 保留盈利屬股東原有資金，不須支付發行費用、承銷費或利息，故資金成本通常較低。（2 分）

TutorZone 中五（S5）BAFS練習卷｜題目與文章為原創，並非任何學校或出版社的教材。