中五企業、會計與財務概論練習卷：試算表與損益表、應計預付與折舊、存貨與銷貨成本、銀行往來調節表、成本會計與損益平衡、財務比率分析

中五　企業、會計與財務概論　｜　時限：60 分鐘　｜　總分：100 分　｜　共 24 題

甲部 試算表與財務報表（16 分）

以下為某獨資企業 2025 年 12 月 31 日的試算表資料：購貨 320,000 元、銷貨 560,000 元、期初存貨 45,000 元、租金 60,000 元、工資 85,000 元、銀行存款 70,000 元、應收帳款 65,000 元、應付帳款 48,000 元、資本 100,000 元、提用 23,000 元、設備 60,000 元、貸款 20,000 元（年息 6%）。

1. (a) 計算試算表的借方合計及貸方合計。
答案：借方合計 = 320,000 + 45,000 + 60,000 + 85,000 + 70,000 + 65,000 + 23,000 + 60,000 = 728,000 元；貸方合計 = 560,000 + 48,000 + 100,000 + 20,000 = 728,000 元，兩者相等。（評分要點：借方 2 分、貸方 2 分）

2. (b) 期末存貨為 52,000 元，計算銷貨成本及毛利。
答案：銷貨成本 = 45,000 + 320,000 − 52,000 = 313,000 元；毛利 = 560,000 − 313,000 = 247,000 元。（評分要點：銷貨成本 2 分、毛利 2 分）

3. (c) 計算本年利息費用及純利。
答案：利息 = 20,000 × 6% = 1,200 元；費用合計 = 60,000 + 85,000 + 1,200 = 146,200 元；純利 = 247,000 − 146,200 = 100,800 元。（評分要點：利息 1 分、純利 3 分）

4. (d) 計算期末資本，並以資產減負債的方法核對。
答案：期末資本 = 100,000 + 100,800 − 23,000 = 177,800 元；資產 = 70,000 + 65,000 + 52,000 + 60,000 = 247,000 元，負債 = 48,000 + 20,000 + 1,200 = 69,200 元，淨資產 = 177,800 元，兩者一致。（評分要點：期末資本 2 分、核對 2 分）

乙部 應計、預付與折舊（17 分）

某企業年結日為 12 月 31 日，下列資料與 2025 年度有關。

5. (a) 保險費 36,000 元於 2025 年 4 月 1 日支付，保障 12 個月。計算 2025 年保險費用及年終預付保險費。
答案：2025 年內已過 9 個月（4 月至 12 月）：36,000 × 9 / 12 = 27,000 元；預付 3 個月 = 36,000 − 27,000 = 9,000 元。（評分要點：費用 3 分、預付 2 分）

6. (b) 全年已付工資 150,000 元；2025 年終應計工資 12,500 元，2024 年終應計工資 8,000 元。計算 2025 年工資費用。
答案：工資費用 = 150,000 + 12,500 − 8,000 = 154,500 元。（評分要點：加應計 2 分、減上年應計 2 分）

7. (c) 設備成本 180,000 元，估計殘值 20,000 元，可用 8 年，採用直線法。計算每年折舊及使用 3 年後的帳面值。

答案：每年折舊 = (180,000 − 20,000) / 8 = 20,000 元；3 年累計 = 60,000 元；帳面值 = 180,000 − 60,000 = 120,000 元。（評分要點：折舊 2 分、帳面值 2 分）

8. (d) 汽車成本 240,000 元，於 2025 年 7 月 1 日購入，按餘額遞減法每年 25% 計折舊。計算 2025 年折舊及年終帳面值。

答案：2025 年只計 6 個月：240,000 × 25% × 6 / 12 = 30,000 元；帳面值 = 240,000 − 30,000 = 210,000 元。（評分要點：按月份比例 2 分、帳面值 2 分）

丙部 存貨與銷貨成本（17 分）

某商品全年購銷如下：期初存貨 100 件，每件 20 元；3 月購入 200 件，每件 24 元；8 月購入 150 件，每件 28 元；全年售出 300 件。

9. (a) 採用先進先出法，計算銷貨成本及期末存貨成本。

答案：銷貨成本 = 100 × 20 + 200 × 24 = 6,800 元；期末存貨 150 件 × 28 = 4,200 元。（評分要點：銷貨成本 3 分、期末存貨 2 分）

10. (b) 採用加權平均法，計算單位平均成本、銷貨成本及期末存貨。

答案：可供銷售成本 = 2,000 + 4,800 + 4,200 = 11,000 元，共 450 件；平均成本 = 11,000 / 450 = 24.44 元；銷貨成本 = 24.44 × 300 = 7,333.33 元；期末存貨 = 11,000 − 7,333.33 = 3,666.67 元。（評分要點：平均成本 1 分、銷貨成本 2 分、期末存貨 1 分）

11. (c) 比較兩種方法下的毛利，差額為多少？

答案：加權平均法銷貨成本較高 533.33 元（7,333.33 − 6,800），故其毛利較先進先出法低 533.33 元。（評分要點：差額 2 分、方向 2 分）

12. (d) 期末存貨可變現淨值為每件 26 元。以先進先出法的成本為基礎，計算存貨減值金額及應列帳金額。

答案：可變現淨值 = 150 × 26 = 3,900 元；成本 4,200 元較高，故減值 300 元，存貨以 3,900 元列帳。（評分要點：可變現淨值 2 分、減值 1 分、列帳金額 1 分）

丁部 銀行往來調節表（17 分）

2025 年 12 月 31 日現金簿銀行戶口借方餘額 42,600 元。核對後發現：未兌現支票 8,400 元、未入帳存款 11,200 元、銀行手續費 350 元未記入現金簿、銀行代付長期訂單 2,000 元未記入現金簿、銀行代收股息 1,500 元未記入現金簿。

13. (a) 計算更正後的現金簿銀行餘額。

答案：更正後餘額 = 42,600 − 350 − 2,000 + 1,500 = 41,750 元。（評分要點：每項正確加減 1 分，合計 5 分）

14. (b) 計算 12 月 31 日銀行結單的餘額。

答案：銀行結單餘額 = 41,750 + 11,200 − 8,400 = 44,550 元。（評分要點：加未入帳存款 2 分、減未兌現支票 2 分）

15. (c) 上述哪些項目須在現金簿作分錄？

答案：銀行手續費 350 元、銀行代付 2,000 元、代收股息 1,500 元三項須記入現金簿；未兌現支票與未入帳存款只屬時間差異，由銀行稍後處理，不需分錄。（評分要點：三項各 1 分、時間差異解釋 1 分）

16. (d) 若該未兌現支票其後獲兌現，銀行結單餘額會變成多少？

答案：銀行結單餘額會減少 8,400 元，變為 44,550 − 8,400 = 36,150 元（未入帳存款 11,200 元仍未反映）。（評分要點：金額 3 分、說明 1 分）

戊部 成本會計與損益平衡（17 分）

某產品每月固定成本 180,000 元，單位售價 60 元，單位變動成本 36 元。

17. (a) 計算單位貢獻，以及每月損益平衡銷量與銷貨額。

答案：單位貢獻 = 60 − 36 = 24 元；損益平衡銷量 = 180,000 / 24 = 7,500 件；損益平衡銷貨額 = 7,500 × 60 = 450,000 元。（評分要點：貢獻 1 分、銷量 2 分、銷貨額 2 分）

18. (b) 若實際銷量為 9,000 件，計算安全邊際的件數及百分比。

答案：安全邊際 = 9,000 − 7,500 = 1,500 件；百分比 = 1,500 / 9,000 × 100% = 16.67%。（評分要點：件數 2 分、百分比 2 分）

19. (c) 若要每月賺取利潤 60,000 元，須售出多少件？

答案：(180,000 + 60,000) / 24 = 10,000 件。（評分要點：公式 2 分、答案 2 分）

20. (d) 若單位變動成本上升 10%，其他條件不變，新的損益平衡銷量為多少（取整數）？

答案：新變動成本 = 36 × 1.1 = 39.60 元，新單位貢獻 = 20.40 元；180,000 / 20.40 = 8,823.53，即 8,824 件，較原來增加 1,324 件。（評分要點：新貢獻 2 分、新銷量 1 分、增幅 1 分）

己部 財務比率分析（16 分）

某公司 2025 年資料：流動資產 480,000 元（存貨 200,000 元、應收帳款 220,000 元、銀行 60,000 元）、流動負債 240,000 元、總負債 600,000 元、總資產 1,200,000 元、營業額 1,800,000 元、毛利 540,000 元、純利 144,000 元、平均存貨 180,000 元、平均應收帳款 200,000 元。

21. (a) 計算流動比率及速動比率。

答案：流動比率 = 480,000 / 240,000 = 2.00；速動比率 = (480,000 − 200,000) / 240,000 = 1.17。（評分要點：各 2 分）

22. (b) 計算毛利率及純利率。

答案：毛利率 = 540,000 / 1,800,000 × 100% = 30.00%；純利率 = 144,000 / 1,800,000 × 100% = 8.00%。（評分要點：各 2 分）

23. (c) 計算存貨周轉率及應收帳款周轉率（以次數表示）。

答案：銷貨成本 = 1,800,000 − 540,000 = 1,260,000 元；存貨周轉率 = 1,260,000 / 180,000 = 7 次；應收帳款周轉率 = 1,800,000 / 200,000 = 9 次。（評分要點：銷貨成本 1 分、各比率 1.5 分）

24. (d) 計算總負債對總資產比率（資本負債比率）。

答案：600,000 / 1,200,000 × 100% = 50.00%。（評分要點：公式 2 分、答案 2 分）