中四企業、會計與財務概論練習卷：會計等式與雙式記帳、損益表編製、資產負債表與調整分錄、折舊與存貨計價、比率分析、成本分類與損益平衡

中四　企業、會計與財務概論　｜　時限：60 分鐘　｜　總分：100 分　｜　共 24 題

甲部　會計等式與雙式記帳（16 分）

細閱各題資料，回答下列各題。

1. 某企業年結日的資產總額為 $486,000，負債總額為 $173,000。試以會計等式計算資本，並說明會計等式在編製資產負債表時的作用。

答案：資本 = 資產 − 負債 = $486,000 − $173,000 = $313,000。會計等式（資產 = 負債 + 資本）保證資產負債表左右兩邊必然相等，編表時把資產列一方、負債與資本列另一方，差額即為資本。（列式 1 分；答案及單位 1 分；等式說明 2 分）

2. 期內企業（一）賒購設備 $42,000；（二）業主提取現金 $15,000。試分別說明兩項交易對資產、負債及資本的影響，並以數字驗證會計等式仍然成立。

答案：（一）賒購設備：資產 +$42,000（設備），負債 +$42,000（應付帳款），資本不變。（二）業主提款：資產 −$15,000（現金），資本 −$15,000，負債不變。合計：資產淨變動 $27,000 = 負債變動 $42,000 + 資本變動（−$15,000）= $27,000，等式成立。（每項交易影響 1.5 分；驗證 1 分）

3. 編製試算表時借方合計為 $268,400，貸方合計為 $262,400。試計算差額，並指出兩個可能導致試算表不平衡的原因。

答案：差額 = $268,400 − $262,400 = $6,000。可能原因：（一）某一分錄只記入借方而漏記貸方（單邊分錄）；（二）金額過帳錯誤，例如把 $6,900 誤記為 $6,000 而未在對應帳戶同時更正；（三）試算表抄錄時漏抄或抄錯某帳戶餘額。（差額 2 分；每個原因 1 分，任答兩個）

4. 企業賒銷商品 $28,000。試寫出應作的雙式記帳分錄，並解釋為何每項交易至少影響兩個帳戶。

答案：借：應收帳款 $28,000；貸：銷貨收入 $28,000。每項交易都是資源或權益的轉移：企業取得應收帳款這項資產的同時，以銷貨收入增加資本，故必須在兩個（或以上）帳戶同時記錄，總借等於總貸，會計等式才不會被破壞。（借貸分錄 2 分；解釋 2 分）

乙部　損益表編製（17 分）

下列數據為某服務業本年度資料，回答各題。

5. 服務收入 $620,000；租金 $96,000、薪金 $210,000、水電 $24,000、雜費 $18,000。試編製本年度損益表並計算淨利。

答案：服務收入 $620,000 − 營業費用 $348,000（租金 $96,000 + 薪金 $210,000 + 水電 $24,000 + 雜費 $18,000）= 淨利 $272,000。（收入 1 分；四項費用各 0.5 分；小計 1 分；淨利 2 分）

6. 若該企業改為買賣業，銷貨 $800,000、銷貨成本 $480,000。試計算毛利及毛利率。

答案：毛利 = 銷貨 − 銷貨成本 = $800,000 − $480,000 = $320,000；毛利率 = $320,000 ÷ $800,000 × 100% = 40.0%。（毛利 2 分；毛利率列式及答案 2 分）

7. 承上題，營業費用為 $128,000。試計算淨利及淨利率，並比較毛利率與淨利率的差距。

答案：淨利 = $320,000 − $128,000 = $192,000；淨利率 = $192,000 ÷ $800,000 × 100% = 24.0%。差距 = 40.0% − 24.0% = 16.0 個百分點，即每 $100 銷貨中有 ${round(GPR - NPR_TRADE, 1)} 用於營業費用。（淨利 2 分；淨利率 1.5 分；差距分析 1.5 分）

8. 試計算營業費用比率，並說明管理層可如何利用此比率評估成本控制成效。

答案：營業費用比率 = $128,000 ÷ $800,000 × 100% = 16.0%。管理層可與往年及同業比較：比率下降代表每元銷貨所耗費用減少，成本控制有效；比率上升則須逐一檢查租金、薪金等項目是否失控或與銷貨增長不相稱。（列式及答案 2 分；分析 2 分）

丙部　資產負債表與調整分錄（17 分）

某企業年結日為 12 月 31 日，回答各項調整。

9. 企業於 10 月 1 日一次過支付十二個月租金 $96,000，記入租金費用帳。試計算年結日應作的調整金額，並寫出調整分錄。

答案：10 月 1 日至 12 月 31 日共 3 個月已耗用：$96,000 × 3/12 = $24,000；未耗用 9 個月為預付租金 $96,000 × 9/12 = $72,000。調整分錄：借 預付租金 $72,000；貸 租金費用 $72,000。調整後租金費用為 ${RENT_EXP:,}，資產負債表列預付租金 ${PREPAID:,}。（計算 2 分；分錄借貸各 0.5 分；調整後金額 1 分）

10. 年結日尚有未付電費 $3,600。若調整前淨利為 $272,000，試計算此項調整對淨利的影響及調整後淨利。

答案：未付電費屬應計費用，須借 電費 $3,600、貸 應付費用 $3,600。費用增加使淨利減少 $3,600，調整後淨利 = $272,000 − $3,600 = $268,400。若不調整，本期淨利會被高估、負債被低估。（分錄 1.5 分；影響 1 分；調整後淨利 1.5 分）

11. 另有已提供服務但未開單的收入 $8,400。試寫出調整分錄，並計算同時考慮上述兩項調整後的淨利。

答案：借 應收收入 $8,400；貸 服務收入 $8,400。調整後淨利 = $268,400 + $8,400 = $276,800。應收收入屬資產，同時增加本期收入，符合權責發生制。（分錄 2 分；淨利 2 分）

12. 年結日資料：現金 $120,000、應收收入 $8,400、預付租金 $72,000、設備帳面淨值 $132,000、應付費用 $3,600、銀行貸款 $120,000。試編製資產負債表並計算資本。

答案：資產合計 = $120,000 + $8,400 + $72,000 + $132,000 = $332,400；負債合計 = $3,600 + $120,000 = $123,600；資本 = $332,400 − $123,600 = $208,800。常見失分：把預付租金當費用、把應付費用漏列入流動負債，或忘記資產須等於負債加資本。（資產合計 2 分；負債合計 1 分；資本 1 分；等式驗證 1 分）

丁部　折舊與存貨計價（16 分）

某企業購入設備並持有存貨，回答各題。

13. 設備成本 $240,000，估計殘值 $24,000，可用年限 6 年，採直線法折舊。試計算每年折舊額、三年累計折舊及三年後帳面淨值。

答案：每年折舊 =（$240,000 − $24,000）÷ 6 = $36,000；三年累計折舊 = $36,000 × 3 = $108,000；三年後帳面淨值 = $240,000 − $108,000 = $132,000。（每年折舊 2 分；累計折舊 1 分；帳面淨值 1 分）

14. 若改用餘額遞減法，每年折舊率 25%（以帳面淨值計算）。試計算首兩年折舊額及兩年後帳面淨值，並說明兩種方法首年折舊額不同的原因。

答案：第一年折舊 = $240,000 × 25% = $60,000；第二年折舊 =（$240,000 − $60,000）× 25% = $45,000；兩年後帳面淨值 = $240,000 − $60,000 − $45,000 = $135,000。餘額遞減法以逐年遞減的帳面淨值為基數，故折舊前高後低；直線法以可折舊總額平均分攤，每年相同，因此首年折舊額較低（${DEP_Y:,}）。（兩年折舊各 1 分；帳面淨值 1 分；原因 1 分）

15. 存貨資料：期初 100 件，每件 $20；購入 200 件，每件 $22；再購入 300 件，每件 $24。期內售出 450 件。試以先進先出法計算期末存貨成本及銷貨成本。

答案：可供銷售 600 件，成本 $13,600；期末存貨 150 件，全屬最後一批，成本 = 150 × $24 = $3,600；銷貨成本 = $13,600 − $3,600 = $10,000。（可供銷售數量與成本 1 分；期末存貨 2 分；銷貨成本 1 分）

16. 承上題，若改用加權平均法。試計算平均單位成本、期末存貨成本及銷貨成本，並比較兩法對本期淨利的影響。

答案：平均單位成本 = $13,600 ÷ 600 件 ≈ $22.67/件；期末存貨 = 150 × $22.67 ≈ $3,400；銷貨成本 = $13,600 − $3,400 = $10,200。兩法銷貨成本相差 $200（先進先出 $10,000、加權平均 $10,200），物價上升時先進先出法的期末存貨較高、銷貨成本較低，故本期淨利較高。（平均成本 1 分；期末存貨 1 分；銷貨成本 1 分；比較 1 分）

戊部　比率分析（17 分）

某企業年結日部分資料如下，回答各題。

17. 流動資產包括現金 $60,000、應收帳款 $192,000、存貨 $96,000；流動負債 $145,000。試計算流動比率並評述其短期償債能力。

答案：流動資產 = $60,000 + $192,000 + $96,000 = $348,000；流動比率 = $348,000 ÷ $145,000 = 2.4:1。比率高於 2，表面上每 $1 流動負債有 ${CURRENT_R} 流動資產保障，短期償債能力穩健；但其中存貨佔相當比重，若存貨滯銷，實際變現能力會低於比率所示。（流動資產 1 分；比率 2 分；評述 1 分）

18. 試計算速動比率，並解釋為何銀行審批短期貸款時會同時參考流動比率與速動比率。

答案：速動資產 = $348,000 − $96,000 = $252,000；速動比率 = $252,000 ÷ $145,000 = 1.74:1。速動比率剔除存貨，反映企業不依賴出售存貨時的即時償債能力；兩者一併看，可分辨流動比率偏高是現金充裕還是存貨積壓，故銀行用它評估還款風險。（速動資產 1 分；比率 1.5 分；解釋 1.5 分）

19. 總負債 $320,000、總資產 $640,000。試計算負債比率，並說明比率上升對企業的風險。

答案：負債比率 = $320,000 ÷ $640,000 × 100% = 50.0%；資本 = $640,000 − $320,000 = $320,000，即資產一半由借貸融資。比率上升代表利息負擔與還款壓力增加，在利率上升或盈利下跌時，違約風險及財務槓桿風險都會放大。（比率 2 分；資本 1 分；風險說明 1 分）

20. 銷貨成本 $480,000、平均存貨 $80,000。試計算存貨周轉率及存貨周轉日數，並提出兩項加快存貨周轉的可行措施。

答案：存貨周轉率 = $480,000 ÷ $80,000 = 6.0 次；存貨周轉日數 = 365 ÷ 6.0 = 60.8 日。措施：（一）按銷售預測分批入貨，減少積壓；（二）對滯銷品提供折扣促銷或與供應商協議退換；（三）收緊採購審批，只購入周轉快的貨品。（周轉率 1.5 分；周轉日數 1.5 分；每項措施 1 分）

己部　成本分類與損益平衡（17 分）

某產品每件售價 $75 元，每件變動成本 $45 元，全年固定成本 $180000 元。

21. 試計算每件邊際貢獻、邊際貢獻率及損益平衡銷售數量。

答案：邊際貢獻 = $75 − $45 = $30/件；邊際貢獻率 = $30 ÷ $75 × 100% = 40.0%；損益平衡數量 = 固定成本 ÷ 每件邊際貢獻 = $180,000 ÷ $30 = 6,000 件。此銷量下總收入 ${BEP_UNITS:,} × ${PRICE:,} = ${BEP_UNITS * PRICE:,}，剛好等於總成本。（邊際貢獻 1 分；貢獻率 1 分；平衡數量 2 分）

22. 若年內實際售出 7,000 件。試計算利潤，並說明固定成本在邊際貢獻法下如何被「先收回」。

答案：總邊際貢獻 = 7,000 × $30 = $210,000；利潤 = $210,000 − $180,000 = $30,000。首 6,000 件的邊際貢獻 $180,000 剛好抵銷固定成本 $180,000，之後每件多出的 ${CM} 元全部成為利潤，故第 {BEP_UNITS + 1:,} 件起才開始賺錢。（總貢獻 1.5 分；利潤 1.5 分；說明 1 分）

23. 試計算安全邊際（以百分比表示），並解釋安全邊際偏低對經營者的意義。

答案：安全邊際 =（7,000 − 6,000）÷ 7,000 × 100% = 14.3%。安全邊際只有 14.3%，即銷量下跌超過約 1,001 件便會出現虧損；經營者須特別留意需求波動、價格競爭及固定成本上升，並設法提高銷量或降低變動成本。

24. 若售價下調至 $72 而變動成本不變。試計算新的每件邊際貢獻及新的損益平衡數量，並評論減價策略的風險。

答案：新邊際貢獻 = $72 − $45 = $27；新損益平衡數量 = $180,000 ÷ $27 ≈ 6,667 件（較原來的 6,000 件多 667 件）。減價使每件貢獻由 $30 降至 $27，須多賣 667 件才回到平衡，若銷量增幅不足，利潤反而下跌；同時容易引發價格戰，並可能損害品牌定位。

TutorZone 中四企業、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。