中六企业、会计与财务概论（BAFS）练习卷：财务比率分析、损益表与毛利率、存货与应收账款周转、成本会计与损益平衡、资本预算 NPV 与回本期、银行往来调节表（100 分）

年级：中六 ｜ 科目：企业、会计与财务概论 ｜ 时限：75 分钟 ｜ 总分：100 分 ｜ 题数：24 ｜ 题目版

甲部　财务比率分析（16 分）

根据下列明辉贸易有限公司 2026 年度资料，回答第 1 至 4 题。明辉贸易有限公司 2026 年度资料（单位：千元）：营业额 2,400,000；销货成本 1,560,000；营业费用 504,000；营业利润 336,000；税前利润 300,000；利得税 49500；流动资产 900,000（存货 390,000、应收账款 420,000、现金 90,000）；流动负债 450,000；非流动负债 400,000；权益 800,000；发行在外普通股 500,000 股。期初存货 350,000、期初应收账款 380,000、平均应付账款 290,000。

#	题目	分数
1	计算毛利率。	4
2	计算流动比率与速动比率。	4
3	计算运用资本回报率（ROCE）及负债比率（非流动负债 ÷ 运用资本）。	4
4	计算净利率与每股盈利。	4

乙部　损益表与毛利率（16 分）

沿用甲部明辉贸易有限公司的资料，回答第 5 至 8 题。

#	题目	分数
5	计算毛利金额。	4
6	若营业费用为营业额的 21%，营业利润是多少？	4
7	若售价下调 5% 而销量及成本不变，新的毛利率是多少？	4
8	若销货成本上升 10% 而售价不变，要维持 35% 毛利率，营业额须达到多少？	4

丙部　存货与应收账款周转（16 分）

沿用甲部资料，回答第 9 至 12 题（一年以 365 日计，答案取一位小数）。

#	题目	分数
9	计算存货周转率（次）及存货周转天数。	4
10	计算应收账款周转率（次）及平均收账期（日）。	4
11	假设所有赊购，计算应付账款周转天数。	4
12	计算现金转换周期；若应付账款周转天数延长至 75 日，现金转换周期变为多少？	4

丁部　成本会计与损益平衡（16 分）

某产品单位售价 $100，单位变动成本 $60，全年固定成本 $240,000。回答第 13 至 16 题。

#	题目	分数
13	计算单位贡献毛益及边际贡献率。	4
14	计算损益平衡销量（件）及损益平衡营业额。	4
15	若销量为 8,000 件，计算利润及安全边际（件数及百分比）。	4
16	要达到目标利润 $120,000，须售出多少件？	4

戊部　资本预算（16 分）

甲项目购入设备需 $500,000，往后 5 年每年净现金流入 $140,000；折现率 10%，5 年期 10% 年金现值因子为 3.7908。乙项目的净现值为 $45,000。回答第 17 至 20 题。

#	题目	分数
17	计算甲项目的净现值（NPV）。	4
18	计算甲项目的回本期。	4
19	假设直线折旧、无残值，按平均投资计算会计回报率（ARR）。	4
20	计算甲项目的盈利指数（PI），并说明在资本充足时应选哪个项目。	4

己部　银行往来调节表与现金流（20 分）

6 月 30 日：银行月结单余额 $124,500，公司账面现金 $125,050；未兑现支票 $8,900，在途存款 $12,300；银行手续费 $150、客户直接存款 $5,000 及客户退票（NSF）$2,000 公司均未入账。全年净利 $250,500，折旧 120,000，存货增加 40,000，应收账款增加 40,000。回答第 21 至 24 题。

#	题目	分数
21	由银行月结单余额出发，计算调整后银行余额。	5
22	由公司账面现金出发，计算调整后账面余额，并指出两者是否相符。	5
23	用间接法计算经营活动现金流。	5
24	比较经营现金流与净利，并解释差异的成因。	5