中六企業、會計與財務概論（BAFS）練習卷：財務比率分析、損益表與毛利率、存貨與應收帳款周轉、成本會計與損益平衡、資本預算 NPV 與回本期、銀行往來調節表（100 分）

年級：中六　｜　科目：企業、會計與財務概論　｜　時限：75 分鐘　｜　總分：100 分　｜　題數：24　｜　題目版

甲部　財務比率分析（16 分）

根據下列明輝貿易有限公司 2026 年度資料，回答第 1 至 4 題。明輝貿易有限公司 2026 年度資料（單位：千元）：營業額 2,400,000；銷貨成本 1,560,000；營業費用 504,000；營業利潤 336,000；稅前利潤 300,000；利得稅 49500；流動資產 900,000（存貨 390,000、應收帳款 420,000、現金 90,000）；流動負債 450,000；非流動負債 400,000；權益 800,000；發行在外普通股 500,000 股。期初存貨 350,000、期初應收帳款 380,000、平均應付帳款 290,000。

#	題目	分數
1	計算毛利率。	4
2	計算流動比率與速動比率。	4
3	計算運用資本回報率（ROCE）及負債比率（非流動負債 ÷ 運用資本）。	4
4	計算淨利率與每股盈利。	4

乙部　損益表與毛利率（16 分）

沿用甲部明輝貿易有限公司的資料，回答第 5 至 8 題。

#	題目	分數
5	計算毛利金額。	4
6	若營業費用為營業額的 21%，營業利潤是多少？	4
7	若售價下調 5% 而銷量及成本不變，新的毛利率是多少？	4
8	若銷貨成本上升 10% 而售價不變，要維持 35% 毛利率，營業額須達到多少？	4

丙部　存貨與應收帳款周轉（16 分）

沿用甲部資料，回答第 9 至 12 題（一年以 365 日計，答案取一位小數）。

#	題目	分數
9	計算存貨周轉率（次）及存貨周轉天數。	4
10	計算應收帳款周轉率（次）及平均收帳期（日）。	4
11	假設所有賒購，計算應付帳款周轉天數。	4
12	計算現金轉換週期；若應付帳款周轉天數延長至 75 日，現金轉換週期變為多少？	4

丁部　成本會計與損益平衡（16 分）

某產品單位售價 $100，單位變動成本 $60，全年固定成本 $240,000。回答第 13 至 16 題。

#	題目	分數
13	計算單位貢獻毛益及邊際貢獻率。	4
14	計算損益平衡銷量（件）及損益平衡營業額。	4
15	若銷量為 8,000 件，計算利潤及安全邊際（件數及百分比）。	4
16	要達到目標利潤 $120,000，須售出多少件？	4

戊部　資本預算（16 分）

甲項目購入設備需 $500,000，往後 5 年每年淨現金流入 $140,000；折現率 10%，5 年期 10% 年金現值因子為 3.7908。乙項目的淨現值為 $45,000。回答第 17 至 20 題。

#	題目	分數
17	計算甲項目的淨現值（NPV）。	4
18	計算甲項目的回本期。	4
19	假設直線折舊、無殘值，按平均投資計算會計回報率（ARR）。	4
20	計算甲項目的盈利指數（PI），並說明在資本充足時應選哪個項目。	4

己部　銀行往來調節表與現金流（20 分）

6 月 30 日：銀行月結單餘額 $124,500，公司帳面現金 $125,050；未兌現支票 $8,900，在途存款 $12,300；銀行手續費 $150、客戶直接存款 $5,000 及客戶退票（NSF）$2,000 公司均未入帳。全年淨利 $250,500，折舊 120,000，存貨增加 40,000，應收帳款增加 40,000。回答第 21 至 24 題。

#	題目	分數
21	由銀行月結單餘額出發，計算調整後銀行餘額。	5
22	由公司帳面現金出發，計算調整後帳面餘額，並指出兩者是否相符。	5
23	用間接法計算經營活動現金流。	5
24	比較經營現金流與淨利，並解釋差異的成因。	5