中四企业、会计与财务概论练习卷：会计循环与双式记账、分类帐与试算表、调整分录、财务报表编制、比率分析、存货与折旧计算

中四　企业、会计与财务概论　|　时限：75 分钟　|　总分：100 分　|　共 24 题

第一部分 会计循环与双式记账

甲部：每题 4 分，共 16 分。

1. 某企业年结日资产总额为 $850,000，负债总额为 $310,000。按会计恒等式计算其资本，并写出会计恒等式。

答案：资本 = 资产 − 负债 = $850,000 − $310,000 = $540,000。会计恒等式：资产 = 资本 + 负债。

2. 写出双式记账中借记（debit）与贷记（credit）各会增加哪两类账户。

答案：借记会增加资产与费用账户；贷记会增加负债、资本与收入账户。每项交易借贷双方金额必须相等，故账簿永远保持平衡。

3. 企业以现金 $48,000 购入办公室设备。写出所需的日记分录，并说明此交易对会计恒等式的影响。

答案：分录：借 办公室设备 $48,000，贷 现金 $48,000。资产一方一增一减，资产总额不变，资本与负债亦不变，故会计恒等式仍然成立。

4. 写出会计循环的五个主要步骤，并说明试算表在循环中的位置。

答案：五个步骤：分析交易、记入日记账、过帐至分类帐、编制试算表、编制财务报表。试算表在过帐之后、编制财务报表之前编制，用以检查借贷双方合计是否相等。

第二部分 分类帐、日记账与试算表

乙部：每题 4 分，共 16 分。

5. 某企业账户结余如下：现金 $120,000（借）、存货 $95,000（借）、设备 $210,000（借）、应收账款 $68,000（借）、租金费用 $45,000（借）、应付账款 $88,000（贷）、银行贷款 $150,000（贷）、资本 $300,000（贷）。计算试算表的借方与贷方合计。

答案：借方合计 = 120,000 + 95,000 + 210,000 + 68,000 + 45,000 = $538,000；贷方合计 = 88,000 + 150,000 + 300,000 = $538,000。两者相等，试算表平衡。

6. 试算表平衡，是否代表账簿完全正确？列举两类即使试算表平衡仍可能存在的错误。

答案：不代表完全正确。例如原则错误（把资本支出记作收入支出）、漏记整项交易、原始分录金额同时在借贷两方记错同一数额、以及互相抵销的错误，都不会令试算表失衡。

7. 企业把购入的维修零件 $6,000 误记入办公室设备账户。指出这是哪一类错误，并说明试算表会否失衡。

答案：这属原则错误（error of principle），因为费用被当作资产入账。由于借方仍记入了$6,000，只是账户名称错误，借方与贷方金额仍相等，所以试算表依然平衡。

8. 企业支付租金 $5,400，但只在租金费用账户记录了 $4,500，现金账户记录正确。写出更正所需的分录。

答案：租金费用少记了 $900（5,400 − 4,500）。更正分录：借 租金费用 $900，贷 暂记账（suspense account）$900。因现金已正确记录，贷方须用暂记账抵销。

第三部分 调整分录：应计、预付与折旧

丙部：每题 4 分，共 16 分。

9. 十二月的水电费 $8,000 至年结日仍未支付。写出调整分录，并说明对财务报表的影响。

答案：调整分录：借 水电费 $8,000，贷 应计费用 $8,000。损益表费用增加 $8,000、利润减少 $8,000；财务状况表流动负债增加 $8,000，符合应计基础。

10. 企业于十月一日支付为期十二个月的保险费 $24,000，年结日为十二月三十一日。计算年结日应有的预付保险费，并写出调整分录。

答案：已过三个月（十、十一、十二月），未过 9 个月。预付保险费 = $24,000 × 9 ÷ 12 = $18,000。调整分录：借 预付保险费 $18,000，贷 保险费 $18,000。

11. 机器成本 $180,000，估计残值 $20,000，可用 8 年。用直线法计算每年折旧额，并写出第一年的折旧分录。

答案：每年折旧额 = ($180,000 − $20,000) ÷ 8 = $20,000。分录：借 折旧费用 $20,000，贷 累计折旧——机器 $20,000。

12. 设备成本 $200,000，按余额递减法以每年 25% 计算折旧。计算第一年及第二年折旧额，并求出第二年结账面净值。

答案：第一年折旧 = $200,000 × 25% = $50,000.0；第二年折旧 = ($200,000 − $50,000.0) × 25% = $37,500.0。第二年结账面净值 = $200,000 − $50,000.0 − $37,500.0 = $112,500.0。

第四部分 财务报表编制

丁部：每题 4 分，共 16 分。

13. 销售额 $620,000，销售退回 $20,000；期初存货 $45,000，购货 $380,000，购货退回 $5,000，期末存货 $60,000。计算销售成本与毛利。

答案：净销售额 = $620,000 − $20,000 = $600,000。销售成本 = 期初存货 + 购货 − 购货退回 − 期末存货 = $45,000 + $380,000 − $5,000 − $60,000 = $360,000。毛利 = $600,000 − $360,000 = $240,000。

14. 承上题，毛利为 $240,000，营业费用共 $150,000。计算净利润，并指出净利润会转入哪一项权益。

答案：净利润 = 毛利 − 营业费用 = $240,000 − $150,000 = $90,000。净利润会转入保留利润（retained profits），增加东主或股东权益。

15. 年结日：非流动资产 $500,000，流动资产 $260,000，非流动负债 $180,000，流动负债 $130,000。计算资产总额、负债总额与资本。

答案：资产总额 = $500,000 + $260,000 = $760,000；负债总额 = $180,000 + $130,000 = $310,000；资本 = $760,000 − $310,000 = $450,000。

16. 为何在编制财务报表前必须先做应计与预付的调整？以权责发生制说明。

答案：权责发生制要求收入与费用按发生期间入账，而非按收付现金时间入账。若不做调整，本期利润与资产负债会被错报，例如未记应计费用会高估利润、低估负债。

第五部分 比率分析

戊部：每题 4 分，共 16 分。

17. 净销售额 $600,000，毛利 $240,000。计算毛利率，并写出公式。

答案：毛利率 = 毛利 ÷ 净销售额 × 100% = $240,000 ÷ $600,000 × 100% = 40.0%。

18. 净销售额 $600,000，净利润 $90,000。计算净利润率，并解释它与毛利率的关系。

答案：净利润率 = 净利润 ÷ 净销售额 × 100% = $90,000 ÷ $600,000 × 100% = 15.0%。净利润率低于毛利率，差额即营业费用占销售额的比重（40.0% − 15.0% = 25.0%）。

19. 流动资产 $260,000，存货 $60,000，流动负债 $130,000。计算流动比率与速动比率（四舍五入至两位小数）。

答案：流动比率 = $260,000 ÷ $130,000 = 2.00 : 1；速动比率 = ($260,000 − $60,000) ÷ $130,000 = $200,000 ÷ $130,000 = 1.54 : 1。

20. 净利润 $90,000，运用资本（资产总额减负债总额）$450,000。计算运用资本回报率，并说明比率上升是否一定是好事。

答案：运用资本回报率 = $90,000 ÷ $450,000 × 100% = 20.0%。比率上升通常代表运用资金效率提高，但亦可能因减少投资或削减必要开支而短暂上升，须同时看风险与长远增长。

第六部分 存货计价与折旧方法比较

己部：每题 5 分，共 20 分。

21. 存货购入记录：第一批 100 件每件 $10，第二批 200 件每件 $12，第三批 150 件每件 $14；期内售出 300 件。用先进先出法（FIFO）计算销售成本与期末存货。

答案：FIFO 先售出最早购入的存货：销售成本 = 100 × $10 + 200 × $12 = $3,400；期末存货 = 150 × $14 = $2,100。

22. 同上资料（合共 450 件，总成本 $5,500）。用加权平均法计算单位成本、销售成本与期末存货（四舍五入至两位小数）。

答案：加权平均单位成本 = $5,500 ÷ 450 = $12.22；销售成本 = 300 × $12.22 = $3,666.67；期末存货 = 150 × $12.22 = $1,833.33。

23. 某设备成本 $120,000，可用 4 年，无残值，分别按直线法及余额递减法（每年 40%）计算首两年折旧，并求出余额递减法下第二年结的账面净值。

答案：直线法每年折旧 = $120,000 ÷ 4 = $30,000。余额递减法：第一年 $48,000.0，第二年 $28,800.0；第二年结账面净值 = $120,000 − $48,000.0 − $28,800.0 = $43,200.0。

24. 折旧是否代表资产市值的下跌？说明折旧的目的，并指出为何累计折旧要从成本中扣除。并比较直线法与余额递减法在资产使用初期的费用高低。

答案：折旧不是为资产重新估值，而是按使用期间分摊成本（配合原则）。累计折旧是成本中已耗用的部分，从成本扣除得出账面净值，代表未耗用成本而非市价。使用初期，余额递减法的折旧费用高于直线法。

TutorZone 中四企业、会计与财务概论练习卷｜题目与文章为原创，并非任何学校或出版社的教材。