中四企業、會計與財務概論練習卷：會計循環與雙式記帳、分類帳與試算表、調整分錄、財務報表編製、比率分析、存貨與折舊計算

中四　企業、會計與財務概論　｜　時限：75 分鐘　｜　總分：100 分　｜　共 24 題

第一部分 會計循環與雙式記帳

甲部：每題 4 分，共 16 分。

1. 某企業年結日資產總額為 $850,000，負債總額為 $310,000。按會計恆等式計算其資本，並寫出會計恆等式。

答案：資本 = 資產 − 負債 = $850,000 − $310,000 = $540,000。會計恆等式：資產 = 資本 + 負債。

2. 寫出雙式記帳中借記（debit）與貸記（credit）各會增加哪兩類帳戶。

答案：借記會增加資產與費用帳戶；貸記會增加負債、資本與收入帳戶。每項交易借貸雙方金額必須相等，故帳簿永遠保持平衡。

3. 企業以現金 $48,000 購入辦公室設備。寫出所需的日記分錄，並說明此交易對會計恆等式的影響。

答案：分錄：借 辦公室設備 $48,000，貸 現金 $48,000。資產一方一增一減，資產總額不變，資本與負債亦不變，故會計恆等式仍然成立。

4. 寫出會計循環的五個主要步驟，並說明試算表在循環中的位置。

答案：五個步驟：分析交易、記入日記帳、過帳至分類帳、編製試算表、編製財務報表。試算表在過帳之後、編製財務報表之前編製，用以檢查借貸雙方合計是否相等。

第二部分 分類帳、日記帳與試算表

乙部：每題 4 分，共 16 分。

5. 某企業帳戶結餘如下：現金 $120,000（借）、存貨 $95,000（借）、設備 $210,000（借）、應收帳款 $68,000（借）、租金費用 $45,000（借）、應付帳款 $88,000（貸）、銀行貸款 $150,000（貸）、資本 $300,000（貸）。計算試算表的借方與貸方合計。

答案：借方合計 = 120,000 + 95,000 + 210,000 + 68,000 + 45,000 = $538,000；貸方合計 = 88,000 + 150,000 + 300,000 = $538,000。兩者相等，試算表平衡。

6. 試算表平衡，是否代表帳簿完全正確？列舉兩類即使試算表平衡仍可能存在的錯誤。

答案：不代表完全正確。例如原則錯誤（把資本支出記作收入支出）、漏記整項交易、原始分錄金額同時在借貸兩方記錯同一數額、以及互相抵銷的錯誤，都不會令試算表失衡。

7. 企業把購入的維修零件 $6,000 誤記入辦公室設備帳戶。指出這是哪一類錯誤，並說明試算表會否失衡。

答案：這屬原則錯誤（error of principle），因為費用被當作資產入帳。由於借方仍記入了$6,000，只是帳戶名稱錯誤，借方與貸方金額仍相等，所以試算表依然平衡。

8. 企業支付租金 $5,400，但只在租金費用帳戶記錄了 $4,500，現金帳戶記錄正確。寫出更正所需的分錄。

答案：租金費用少記了 $900（5,400 − 4,500）。更正分錄：借 租金費用 $900，貸 暫記帳（suspense account）$900。因現金已正確記錄，貸方須用暫記帳抵銷。

第三部分 調整分錄：應計、預付與折舊

丙部：每題 4 分，共 16 分。

9. 十二月的水電費 $8,000 至年結日仍未支付。寫出調整分錄，並說明對財務報表的影響。

答案：調整分錄：借 水電費 $8,000，貸 應計費用 $8,000。損益表費用增加 $8,000、利潤減少 $8,000；財務狀況表流動負債增加 $8,000，符合應計基礎。

10. 企業於十月一日支付為期十二個月的保險費 $24,000，年結日為十二月三十一日。計算年結日應有的預付保險費，並寫出調整分錄。

答案：已過三個月（十、十一、十二月），未過 9 個月。預付保險費 = $24,000 × 9 ÷ 12 = $18,000。調整分錄：借 預付保險費 $18,000，貸 保險費 $18,000。

11. 機器成本 $180,000，估計殘值 $20,000，可用 8 年。用直線法計算每年折舊額，並寫出第一年的折舊分錄。

答案：每年折舊額 = ($180,000 − $20,000) ÷ 8 = $20,000。分錄：借 折舊費用 $20,000，貸 累計折舊——機器 $20,000。

12. 設備成本 $200,000，按餘額遞減法以每年 25% 計算折舊。計算第一年及第二年折舊額，並求出第二年結帳面淨值。

答案：第一年折舊 = $200,000 × 25% = $50,000.0；第二年折舊 = ($200,000 − $50,000.0) × 25% = $37,500.0。第二年結帳面淨值 = $200,000 − $50,000.0 − $37,500.0 = $112,500.0。

第四部分 財務報表編製

丁部：每題 4 分，共 16 分。

13. 銷售額 $620,000，銷售退回 $20,000；期初存貨 $45,000，購貨 $380,000，購貨退回 $5,000，期末存貨 $60,000。計算銷售成本與毛利。

答案：淨銷售額 = $620,000 − $20,000 = $600,000。銷售成本 = 期初存貨 + 購貨 − 購貨退回 − 期末存貨 = $45,000 + $380,000 − $5,000 − $60,000 = $360,000。毛利 = $600,000 − $360,000 = $240,000。

14. 承上題，毛利為 $240,000，營業費用共 $150,000。計算淨利潤，並指出淨利潤會轉入哪一項權益。

答案：淨利潤 = 毛利 − 營業費用 = $240,000 − $150,000 = $90,000。淨利潤會轉入保留利潤（retained profits），增加東主或股東權益。

15. 年結日：非流動資產 $500,000，流動資產 $260,000，非流動負債 $180,000，流動負債 $130,000。計算資產總額、負債總額與資本。

答案：資產總額 = $500,000 + $260,000 = $760,000；負債總額 = $180,000 + $130,000 = $310,000；資本 = $760,000 − $310,000 = $450,000。

16. 為何在編製財務報表前必須先做應計與預付的調整？以權責發生制說明。

答案：權責發生制要求收入與費用按發生期間入帳，而非按收付現金時間入帳。若不做調整，本期利潤與資產負債會被錯報，例如未記應計費用會高估利潤、低估負債。

第五部分 比率分析

戊部：每題 4 分，共 16 分。

17. 淨銷售額 $600,000，毛利 $240,000。計算毛利率，並寫出公式。

答案：毛利率 = 毛利 ÷ 淨銷售額 × 100% = $240,000 ÷ $600,000 × 100% = 40.0%。

18. 淨銷售額 $600,000，淨利潤 $90,000。計算淨利潤率，並解釋它與毛利率的關係。

答案：淨利潤率 = 淨利潤 ÷ 淨銷售額 × 100% = $90,000 ÷ $600,000 × 100% = 15.0%。淨利潤率低於毛利率，差額即營業費用佔銷售額的比重（40.0% − 15.0% = 25.0%）。

19. 流動資產 $260,000，存貨 $60,000，流動負債 $130,000。計算流動比率與速動比率（四捨五入至兩位小數）。

答案：流動比率 = $260,000 ÷ $130,000 = 2.00 : 1；速動比率 = ($260,000 − $60,000) ÷ $130,000 = $200,000 ÷ $130,000 = 1.54 : 1。

20. 淨利潤 $90,000，運用資本（資產總額減負債總額）$450,000。計算運用資本回報率，並說明比率上升是否一定是好事。

答案：運用資本回報率 = $90,000 ÷ $450,000 × 100% = 20.0%。比率上升通常代表運用資金效率提高，但亦可能因減少投資或削減必要開支而短暫上升，須同時看風險與長遠增長。

第六部分 存貨計價與折舊方法比較

己部：每題 5 分，共 20 分。

21. 存貨購入記錄：第一批 100 件每件 $10，第二批 200 件每件 $12，第三批 150 件每件 $14；期內售出 300 件。用先進先出法（FIFO）計算銷售成本與期末存貨。

答案：FIFO 先售出最早購入的存貨：銷售成本 = 100 × $10 + 200 × $12 = $3,400；期末存貨 = 150 × $14 = $2,100。

22. 同上資料（合共 450 件，總成本 $5,500）。用加權平均法計算單位成本、銷售成本與期末存貨（四捨五入至兩位小數）。

答案：加權平均單位成本 = $5,500 ÷ 450 = $12.22；銷售成本 = 300 × $12.22 = $3,666.67；期末存貨 = 150 × $12.22 = $1,833.33。

23. 某設備成本 $120,000，可用 4 年，無殘值，分別按直線法及餘額遞減法（每年 40%）計算首兩年折舊，並求出餘額遞減法下第二年結的帳面淨值。

答案：直線法每年折舊 = $120,000 ÷ 4 = $30,000。餘額遞減法：第一年 $48,000.0，第二年 $28,800.0；第二年結帳面淨值 = $120,000 − $48,000.0 − $28,800.0 = $43,200.0。

24. 折舊是否代表資產市值的下跌？說明折舊的目的，並指出為何累計折舊要從成本中扣除。並比較直線法與餘額遞減法在資產使用初期的費用高低。

答案：折舊不是為資產重新估值，而是按使用期間分攤成本（配合原則）。累計折舊是成本中已耗用的部分，從成本扣除得出帳面淨值，代表未耗用成本而非市價。使用初期，餘額遞減法的折舊費用高於直線法。

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。