中四企业、会计与财务概论练习卷：企业拥有权与有限责任、管理功能与生产力、市场营销与市场细分、生产与营运管理、个人理财与复利储蓄、信贷利息与保险

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 企业拥有权与有限责任（17 分）

细阅下列个案，列出算式并回答各题。

1. 三人合伙经营，资本分别为 $150,000、$100,000、$50,000，本年利润 $90,000，按资本比例分配。求各人分得的利润。

答案：总资本 = 150,000 + 100,000 + 50,000 = $300,000。比例 3:2:1。甲 = 90,000 × 3/6 = $45,000；乙 = $30,000；丙 = $15,000。

2. 某有限公司发行 200,000 股，每股面值 $2.5。求股本总额。股东甲持 40,000 股，求持股百分比；若每股派息 $0.15，求甲可得股息。

答案：股本 = 200,000 × $2.5 = $500,000。持股 = 40,000 ÷ 200,000 × 100% = 20%。股息 = 40,000 × $0.15 = $6,000。

3. 合伙协议订明资本可获 5% 年息，资本总额 $300,000。求资本利息总额，并说明为何分利润前要先计资本利息。

答案：资本利息 = 300,000 × 5% = $15,000。先计利息是为了补偿出资较多的合伙人：他们放弃了把资金存银行或投资的回报，若不分利息，出资多与出资少的合伙人会得到不相称的回报。

4. 某有限公司欠债 $2,000,000，资产只值 $1,600,000。求公司亏损，并解释有限责任下股东的最大损失。

答案：亏损 = 2,000,000 − 1,600,000 = $400,000。有限责任下股东最多损失其已投入（及未缴）的股本，即 $500,000，私人财产不会用来偿还公司债项；未清偿的债项由债权人承担。

第二部分 管理功能与生产力（17 分）

下列各题与生产力、缺勤率及单位成本有关。

5. 4 名工人每日工作 8 小时，日产 960 件。求每工人每小时产量；若日产提升至 1,200 件，求新产量及增幅百分比。

答案：工时 = 4 × 8 = 32 小时。每工人每小时 = 960 ÷ 32 = 30 件。新产量 = 1,200 ÷ 32 = 37.5 件，增幅 = (37.5 − 30) ÷ 30 × 100% = 25%。

6. 一部机器每小时生产 240 件，每日开机 7.5 小时，每周 5 个工作天。求每日及每周产量。

答案：每日 = 240 × 7.5 = 1,800 件；每周 = 1,800 × 5 = 9,000 件。

7. 公司有 25 名员工，20 个工作日内共 30 人日缺勤。求缺勤率，并提出两项控制方法。

答案：应出勤人日 = 25 × 20 = 500。缺勤率 = 30 ÷ 500 × 100% = 6%。方法：记录并分析缺勤原因、设奖励予全勤员工、弹性上班安排。

8. 固定成本 $60,000，每件变动成本 $8。求产量 4,000 件及 5,000 件时的总成本及单位成本，并解释单位成本下降的原因。

答案：4,000 件：总成本 = 60,000 + 8 × 4,000 = $92,000，单位 = $23。5,000 件：$100,000，单位 = $20。固定成本由更多件数分摊（规模经济），每件负担的固定成本由 $15 降至 $12。

第三部分 市场营销与市场细分（17 分）

下列各题与市场占有率、定价及推广成效有关。

9. 公司销售额 $2,400,000，市场总销售额 $30,000,000。求市场占有率。若市场总额不变而公司欲达 10%，求需增加的销售额。

答案：占有率 = 2,400,000 ÷ 30,000,000 × 100% = 8%。10% 目标 = 30,000,000 × 0.10 = $3,000,000；需增 = 3,000,000 − 2,400,000 = $600,000。

10. 产品成本 $60，按成本加成 40% 定价。求售价及毛利；若减价 15% 促销，求新售价、新毛利及毛利率（一位小数）。

答案：售价 = 60 × 1.40 = $84，毛利 = $24。减价后 = 84 × 0.85 = $71.4，毛利 = $11.4，毛利率 = 11.4 ÷ 71.4 × 100% = 16.0%。

11. 广告支出 $50,000，带来额外销售 $250,000，边际利润率 30%。求额外毛利及广告的净效益，并判断是否值得。

答案：额外毛利 = 250,000 × 30% = $75,000；净效益 = 75,000 − 50,000 = $25,000。净效益为正，广告值得继续，但要注意边际效益递减。

12. 市场分为三个客群，占销售额 45%、30%、25%，总销售 $800,000。求各客群销售额，并说明市场细分的好处。

答案：客群一 = 800,000 × 0.45 = $360,000；客群二 = $240,000；客群三 = $200,000。好处：针对不同需要设计产品与推广、更有效分配资源、提高客户忠诚度与定价弹性。

第四部分 生产与营运管理（17 分）

下列各题与存货周转、损益两平、再订货点及品质成本有关。

13. 平均存货 $40,000，全年销货成本 $480,000。求存货周转率及平均存货期（日，一位小数）。

答案：周转率 = 480,000 ÷ 40,000 = 12 次。平均存货期 = 365 ÷ 12 = 30.4 日。周转越快，资金积压越少，但存货过少可能缺货。

14. 固定成本 $80,000，每件售价 $50，变动成本 $30。求单位边际利润及损益两平销量；若目标利润 $20,000，求所需销量。

答案：边际利润 = 50 − 30 = $20。两平销量 = 80,000 ÷ 20 = 4,000 件。目标销量 = (80,000 + 20000) ÷ 20 = 5,000 件。

15. 某零件每日耗用 60 件，供应商交货需 5 日，安全存量 150 件。求正常交货期用量、再订货点，并说明安全存量的作用。
答案：交货期用量 = 60 × 5 = 300 件。再订货点 = 300 + 150 = 450 件。安全存量用来吸收需求突然上升或交货延误，避免停产。

16. 全年售出 20,000 件，退货率 3%，每件退货处理成本 $40。求退货件数及品质成本总额；若把退货率减半，可省多少？
答案：退货 = 20,000 × 0.03 = 600 件；品质成本 = 600 × $40 = $24,000。减半后退货 300 件，成本 $12,000，可省 $12,000。

第五部分 个人理财与复利储蓄（16 分）

下列各题与储蓄比率、应急基金及复利有关。

17. 每月收入 $40,000，储蓄 $3,000。求全年储蓄及储蓄比率。
答案：全年 = 3,000 × 12 = $36,000；比率 = 36,000 ÷ (40,000 × 12) × 100% = 7.5%。

18. 每月开支 $18,000，应急基金应为 6 个月开支。求目标金额；若现有储蓄 $36,000、每月储 $3,000，求尚欠金额及所需月数。
答案：目标 = 18,000 × 6 = $108,000；尚欠 = 108,000 − 36,000 = $72,000；月数 = 72,000 ÷ 3,000 = 24 个月。

19. 本金 $20,000，年利率 4%，按年复利 2 年。求本利和及利息收入，并与单利比较。
答案：本利和 = 20,000 × 1.04^2 = $21,632；利息 = $1,632。单利只有 20,000 × 4% × 2 = $1,600，复利多 $32（利息也生息）。

20. 今日 $100,000 的购买力，通胀每年 3%，3 年后需多少钱才等值？另若要 5 年（60 个月）储 $240,000，每月需储多少（不计利息）？
答案：等值金额 = 100,000 × 1.03^3 = $109,272.70。每月储蓄 = 240,000 ÷ 60 = $4,000。

第六部分 信贷利息与保险（16 分）

下列各题与信用卡利息、分期贷款及保险赔偿有关。

21. 信用卡欠款 $24,000，月息 2.5%。求每月利息；若只还 $1,000，求一个月后欠款。并求一年利息（假设欠款不变）。
答案：月息 = 24,000 × 2.5% = $600；一个月后 = 24,000 + 600 − 1,000 = $23,600。年息 = 24,000 × 30% = $7,200；只还最低还款会令债务长期滚存。

22. 分期贷款 $60,000，24 期，每月平息 0.5%。求手续费总额、总还款额及每月还款额。
答案：手续费 = 60,000 × 0.5% × 24 = $7,200；总还款 = 60,000 + 7,200 = $67,200.0；每月 = 67,200.0 ÷ 24 = $2,800。

23. 承上题，手续费总额占本金 12%，为期 2 年。比较信用卡年利率 30%：每借 $10,000 一年，两者成本各多少？并说明实际年利率（APR）为何高于平息。
答案：分期贷款：12% ÷ 2 年 = 每年 6%，即每 $10,000 每年 $600。信用卡：每 $10,000 每年 $3,000。APR 较高是因为本金逐月减少，但手续费按最初全额本金计算，实际占用资金平均只有约一半。

24. 保额 $1,000,000，年保费率 0.3%。求年保费。若保单有垫底费 $5,000，损失 $80,000 时可得赔偿多少？

答案：保费 = 1,000,000 × 0.3% = $3,000。赔偿 = 80,000 − 5,000 = $75,000。垫底费让投保人分担小额损失，可减低保费及防止滥索。
