中五企業、會計與財務概論練習卷

中五　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：折舊計算（16 分）

某公司購入機器一部，成本 $480,000，估計殘值 $30,000，使用年限 5 年。

1. 以直線法計算每年折舊額。
答案：每年折舊額 = ($480,000 - $30,000) ÷ 5 年 = $90,000。

2. 計算第 3 年年底的累積折舊及帳面淨值。
答案：累積折舊 = $90,000 × 3 = $270,000；帳面淨值 = $480,000 - $270,000 = $210,000。

3. 改以餘額遞減法按 25% 計算，求第 1 年及第 2 年的折舊額。
答案：第 1 年 = $480,000 × 25% = $120,000；第 2 年 = ($480,000 - $120,000) × 25% = $90,000。

4. 求餘額遞減法下第 2 年年底的帳面淨值。
答案：帳面淨值 = $480,000 - $120,000 - $90,000 = $270,000。

第二部分：銀行往來調節表（16 分）

公司帳面現金結餘 $54,200，銀行結單結餘 $61,800。未兌現支票 $9,600；未入帳存款 $4,200；銀行代收票據 $3,500、銀行手續費 $120 及客戶退票 $1,180 三項銀行已記錄而公司未記錄。

5. 求調整後的銀行結單結餘。
答案：$61,800 + $4,200 - $9,600 = $56,400。

6. 求調整後的公司帳面結餘。
答案：$54,200 + $3,500 - $120 - $1,180 = $56,400。

7. 說明未兌現支票及未入帳存款對銀行結單結餘的影響。
答案：未兌現支票令銀行結單結餘減少 $9,600；未入帳存款令銀行結單結餘增加 $4,200。

8. 計算三項公司未記錄項目對帳面結餘的淨影響。
答案：$3,500 - $120 - $1,180 = 增加 $2,200，故帳面結餘應上調 $2,200。

第三部分：財務比率分析（18 分）

營業額 $1,200,000，銷貨成本 $720,000，營業費用 $300,000，期初存貨 $90,000，期末存貨 $110,000，流動資產 $360,000，流動負債 $180,000，平均應收帳款 $150,000。

9. 計算毛利率。
答案：毛利 = $1,200,000 - $720,000 = $480,000；毛利率 = $480,000 ÷ $1,200,000 × 100% = 40%。

10. 計算淨利率。

答案：淨利 = $480,000 - $300,000 = $180,000；淨利率 = $180,000 ÷ $1,200,000 × 100% = 15%。

11. 計算流動比率及存貨周轉率。

答案：流動比率 = $360,000 ÷ $180,000 = 2.0 倍；平均存貨 = $100,000，存貨周轉率 = $720,000 ÷ $100,000 = 7.2 次。

12. 計算應收帳款周轉率及平均收款期。

答案：應收帳款周轉率 = $1,200,000 ÷ $150,000 = 8 次；平均收款期 = 365 ÷ 8 = 45.6 日。

第四部分：成本與損益平衡（18 分）

產品售價每件 $80，單位變動成本 $48，固定成本總額 $256,000。

13. 計算單位邊際貢獻及邊際貢獻率。

答案：單位邊際貢獻 = $80 - $48 = $32；邊際貢獻率 = $32 ÷ $80 × 100% = 40%。

14. 計算損益平衡點銷量及營業額。

答案：損益平衡銷量 = $256,000 ÷ $32 = 8,000 件；營業額 = 8,000 × $80 = $640,000。

15. 若目標利潤為 $96,000，求所需銷量。

答案：所需銷量 = ($256,000 + $96,000) ÷ $32 = 11,000 件。

16. 計算安全邊際（件數及金額），並說明其意義。

答案：安全邊際 = 11,000 - 8,000 = 3,000 件；金額 = 3,000 × $80 = $240,000，即營業額下跌 $240,000 前仍不致虧損。

第五部分：資本投資評估（16 分）

購入設備 $500,000，使用 5 年，無殘值，每年現金淨流入 $150,000。10% 折現率下 5 年折現因子合計 3.7907；15% 折現率下合計 3.3522。

17. 計算折現率 10% 下的淨現值（NPV）。

答案：現值 = $150,000 × 3.7907 = $568,605；NPV = $568,605 - $500,000 = $68,605。

18. 計算回收期。

答案：回收期 = $500,000 ÷ $150,000 = 3.33 年。

19. 以平均投資額計算會計回報率（ARR）。

答案：年折舊 = $500,000 ÷ 5 = $100,000；年利潤 = $150,000 - $100,000 = $50,000；平均投資 = $250,000；ARR = $50,000 ÷ $250,000 × 100% = 20%。

20. 計算折現率 15% 下的 NPV，並判斷項目是否值得投資。

答案：現值 = $150,000 × 3.3522 = $502,830；NPV = $502,830 - $500,000 = $2,830，仍為正數，項目可接受。

第六部分：現金預算與融資（16 分）

期初現金 $40,000，最低現金結餘要求 $30,000。現金收入：一月 $120,000、二月 $150,000、三月 $180,000；現金支出：一月 $150,000、二月 $160,000、三月 $140,000。透支年利率 12%，按月息 1% 計算。

21. 計算一月期末現金結餘及所需借款。

答案：$40,000 + $120,000 - $150,000 = $10,000，低於 $30,000，需借 $20,000。

22. 計算二月期末現金結餘及所需借款。

答案：$10,000 + $20,000 + $150,000 - $160,000 = $20,000，需再借 $10,000。

23. 計算三月期末現金結餘。

答案：$20,000 + $10,000 + $180,000 - $140,000 = $70,000。

24. 若三月末還清全部借款及利息，求還款後的現金結餘。

答案：利息 = $20,000 × 1% × 2 + $10,000 × 1% × 1 = $500；還款總額 = $30,500；結餘 = $70,000 - $30,500 = $39,500。

TutorZone 中五企業、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。