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：60 分鐘　｜　總分：100 分　｜　共 24 題

第一題：會計循環、折舊與試算表

下列各項須展示計算步驟。

1. 某公司購入機器，成本 $240,000，估計殘值 $40,000，可使用 5 年。以直線法計算每年折舊額。
答案：每年折舊 =（成本 240,000 − 殘值 40,000）÷ 5 年 = 40,000。

2. 承上題，計算第 3 年結算時的帳面淨值。
答案：累計折舊 = 40,000 × 3 = 120,000；帳面淨值 = 240,000 − 120,000 = 120,000。

3. 某月試算表借方合計 $512,000、貸方合計 $508,500。計算差額，並說明應記入暫記帳（suspense account）哪一方。
答案：差額 = 512,000 − 508,500 = 3,500；貸方少 3,500，故暫記帳貸方記 3,500，借方記暫記帳餘額沖銷時相反。

4. 本期銷售 $480,000、銷貨成本 $300,000。計算毛利及毛利率。
答案：毛利 = 480,000 − 300,000 = 180,000；毛利率 = 180,000 ÷ 480,000 × 100% = 37.5%。

第二題：存貨成本流轉（FIFO 與加權平均）

期初存貨 100 件，每件 $20；期內購入 200 件，每件 $24；再購入 150 件，每件 $26；期內售出 300 件。

5. 以先進先出法（FIFO）計算銷貨成本。
答案：先售出期初 100 件：100 × $20 = $2,000；再售出 200 件：200 × $24 = $4,800；銷貨成本 = $2,000 + $4,800 = $6,800。

6. 以 FIFO 計算期末存貨數量與金額。
答案：期末存貨 = 450 − 300 = 150 件，全部來自最後一批，單價 $26：150 × $26 = $3,900。

7. 以加權平均法計算每件平均成本及銷貨成本（取 2 位小數）。
答案：可供銷售總成本 = $10,700，總件數 450；平均成本 = 10,700 ÷ 450 = $23.78；銷貨成本 = 300 × $23.78 = $7,133.33。

8. 以 FIFO 銷貨成本及平均存貨計算存貨周轉率（取 2 位小數）。
答案：平均存貨 =（期初 $2,000 + 期末 $3,900）÷ 2 = $2,950.00；周轉率 = $6,800 ÷ $2,950.00 = 2.31 次。

第三題：邊際成本法與損益平衡分析

某產品售價每件 $80，單位變動成本 $48，固定成本每月 $240,000。

9. 計算單位貢獻及貢獻比率。
答案：單位貢獻 = $80 − $48 = $32；貢獻比率 = $32 ÷ $80 × 100% = 40.0%。

10. 計算損益平衡銷量（件）及損益平衡營業額。

答案：損益平衡銷量 = $240,000 ÷ $32 = 7,500 件；損益平衡營業額 = 7,500 × $80 = $600,000。

11. 若實際售出 9,000 件，計算利潤。

答案：總貢獻 = 9,000 × $32 = $288,000；利潤 = $288,000 − $240,000 = $48,000。

12. 計算安全邊際（件數及百分比）。

答案：安全邊際 = 9,000 − 7,500 = 1,500 件；百分比 = 1,500 ÷ 9,000 × 100% = 16.7%。

第四題：財務報表比率分析

流動資產 $420,000（其中存貨 $180,000）、流動負債 $210,000、總負債 $560,000、總資產 $1,400,000、全年銷售 $1,260,000、淨利 $126,000。

13. 計算流動比率及速動比率（2 位小數）。

答案：流動比率 = 420,000 ÷ 210,000 = 2.0；速動比率 =（420,000 − 180,000）÷ 210,000 = 1.14。

14. 計算資本總額及負債比率（gearing，2 位小數）。

答案：資本 = 1,400,000 − 560,000 = $840,000；負債比率 = 560,000 ÷ 1,400,000 × 100% = 40.0%。

15. 計算淨利率及總資產周轉率。

答案：淨利率 = 126,000 ÷ 1,260,000 × 100% = 10.0%；總資產周轉率 = 1,260,000 ÷ 1,400,000 = 0.9 次。

16. 計算股東權益回報率（ROE），並判斷哪一項比率最值得改善。

答案：ROE = 126,000 ÷ $840,000 × 100% = 15.0%。速動比率 1.14 偏低（存貨佔流動資產比例高），且總資產周轉率只有 0.9 次，宜先改善存貨管理與資產運用效率。

第五題：貨幣時間值與貸款還款

下列各項須展示計算步驟，金額取 2 位小數。

17. 本金 $50,000，年利率 4%，3 年單利。計算利息與本利和。

答案：單利 = 50,000 × 4% × 3 = $6,000.00；本利和 = 50,000 + 6,000.00 = $56,000.00。

18. 同期以複利計算（每年計息一次），計算本利和與利息。

答案：本利和 = 50,000 × 1.04^3 = $56,243.20；利息 = $56,243.20 − 50,000 = $6,243.20。

19. 貸款 $120,000，月息 0.5%，分 24 期等額還款。計算每月還款額、總還款額及總利息。

答案：每月還款 = P × i ÷ [1 − (1 + i)^−n] = 120,000 × 0.005 ÷ [1 − 1.005^−24] = $5,318.47；總還款 = $5,318.47 × 24 = $127,643.28；總利息 = $127,643.28 − 120,000 = $7,643.28。

20. 信用卡月息 2.5%，按複利滾存，計算實際年利率（2 位小數）。

答案：實際年利率 =（1 + 0.025）^{12} − 1 = 34.49%，遠高於名義年利率 30%，故應盡快清還欠款。

第六題：營銷組合、成本決策與企業社會責任

某中小型企業正檢討來年推廣及產品策略。

21. 方案 A 推廣費 $40,000、額外收入 $96,000；方案 B 推廣費 $30,000、額外收入 $66,000。分別計算兩個方案的投資回報率，並建議採用哪一個。

答案：方案 A 額外利潤 = 56,000，ROI = 56,000 ÷ 40,000 = 140.0%；方案 B 額外利潤 = 36,000，ROI = 36,000 ÷ 30,000 = 120.0%。建議方案 A，回報較高。

22. 產品 X 售價 $150、成本 $90；產品 Y 售價 $200、成本 $130。計算兩者毛利率及每件貢獻，並說明在產能有限時應優先增產哪一項。

答案：產品 X 毛利率 = 60 ÷ 150 = 40.0%，每件貢獻 $60；產品 Y 毛利率 = 70 ÷ 200 = 35.0%，每件貢獻 $70。產能有限時應優先增產 Y，因每件貢獻較高。

23. 新產品固定成本 $180,000，每件貢獻 $45。計算損益平衡銷量，並說明若市場調查顯示只能售出 3,000 件時的決策。

答案：損益平衡銷量 = 180,000 ÷ 45 = 4,000 件。3,000 件低於平衡點 4,000 件，會虧損（3,000 × 45 − 180,000 = −45,000），除非能降低固定成本或提高單位貢獻，否則不應投產。

24. 列舉兩項適合中小型企業的企業社會責任措施，並說明對品牌及顧客忠誠度的好處。

答案：可持續採購（選用環保包裝及本地供應商）與社區參與（員工義工日、贊助學校活動）。前者減低環境風險並可作宣傳賣點，後者建立社區關係與口碑，兩者均提升品牌信任度，帶動重複購買。

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。