中五企业、会计与财务概论练习卷：财务会计与复式记账、财务报表编制与分析、成本会计与本量利分析、预算与现金流、市场营销组合、财务管理与风险

中五　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 财务会计与复式记账

细阅资料，列出计算步骤及答案。

1. 某商号期末资产为：现金 $12,400、应收账款 $28,600、存货 $41,200、设备 $96,000；负债为：应付账款 $33,800、银行贷款 $40,000。求期末资本，并写出会计恒等式。

答案：总资产 = 12,400 + 28,600 + 41,200 + 96,000 = $178,200；总负债 = 33,800 + 40,000 = $73,800。资本 = 资产 − 负债 = 178,200 − 73,800 = $104,400。会计恒等式：资产 = 负债 + 资本（178,200 = 73,800 + 104,400）。

2. 一台设备成本 $180,000，估计残值 $20,000，可用 8 年，以直线法折旧。求每年折旧额，以及使用 3 年后的账面净值。

答案：每年折旧 =（成本 − 残值）÷ 年限 =（180,000 − 20,000）÷ 8 = $20,000。3 年累计折旧 = 20,000 × 3 = $60,000。账面净值 = 180,000 − 60,000 = $120,000。

3. 期末应收账款 $250,000，呆账准备按应收账款 3% 计提；期初呆账准备为 $6,000。求期末应提准备、本期应记入损益的呆账费用，以及应收账款净额。

答案：期末应提准备 = 250,000 × 3% = $7,500。本期费用 = 期末准备 − 期初准备 = 7,500 − 6,000 = $1,500。应收账款净额 = 250,000 − 7,500 = $242,500。

4. 试算表借方合计 $486,300，贷方合计 $484,800。（a）求差额并说明暂记账的余额方向；（b）其后发现一笔 $750 的客户还款被借记应收账款而非贷记，写出更正分录。

答案：（a）差额 = 486,300 − 484,800 = $1,500；借方较大，故暂记账为贷方余额 $1,500。（b）该笔还款令应收账款借方多计 750、贷方少计 750，共差 1,500。更正：借 暂记账 $1,500，贷 应收账款 $1,500。

第二部分 财务报表编制与分析

列出计算式，百分率准确至小数后一位。

5. 销货 $960,000，期初存货 $88,000，购货 $620,000，期末存货 $102,000。求销货成本、毛利及毛利率。

答案：销货成本 = 88,000 + 620,000 − 102,000 = $606,000。毛利 = 960,000 − 606,000 = $354,000。毛利率 = 354,000 ÷ 960,000 × 100% = 36.9%。

6. 承上题，毛利为 $354,000。期内租金 $96,000、薪金 $168,000、杂费 $24,000。求本期净利及净利率。

答案：净利 = 354,000 − 96,000 − 168,000 − 24,000 = $66,000。净利率 = 66,000 ÷ 960,000 × 100% = 6.9%。

7. 流动资产合计 $432,000，其中存货 $102,000；流动负债 $240,000。求流动比率与速动比率，并简评短期偿债能力。

答案：流动比率 = 432,000 ÷ 240,000 = 1.8 : 1。速动比率 =（432,000 − 102,000）÷ 240,000 = 330,000 ÷ 240,000 = 1.38 : 1。两项比率均高于 1，短期偿债能力尚可；速动比率约 1.38，即使存货短期内未能变现亦足以应付流动负债。

8. 赊销 $720,000，期初应收账款 $250,000，期末 $230,000。求应收账款周转率及平均收款期（以 365 日计，取整数）。

答案：平均应收账款 =（250,000 + 230,000）÷ 2 = $240,000。周转率 = 720,000 ÷ 240,000 = 3.0 次。平均收款期 = 365 ÷ 3.0 = 122 日。

第三部分 成本会计与本量利分析

写出公式及计算步骤。

9. 某产品售价 $96，单位变动成本 $60。求单位贡献毛利及贡献毛利率。

答案：单位贡献毛利 = 96 − 60 = $36。贡献毛利率 = 36 ÷ 96 × 100% = 37.5%。

10. 固定成本 $432,000，单位贡献毛利 $36。求损益平衡销量（件）及损益平衡营业额。

答案：损益平衡销量 = 432,000 ÷ 36 = 12,000 件。损益平衡营业额 = 12,000 × 96 = $1,152,000。

11. 预计销量 16,000 件。求安全边际（件及百分率）及预计利润。

答案：安全边际 = 16,000 − 12,000 = 4,000 件。安全边际率 = 4,000 ÷ 16,000 × 100% = 25.0%。预计利润 = 4,000 × 36 = $144,000。

12. 目标利润 $216,000。（a）在原售价下需售多少件？（b）若售价下调 $6 而变动成本及固定成本不变，需售多少件？并解释结果。

答案：（a）所需销量 =（432,000 + 216,000）÷ 36 = 18,000 件。（b）新单位贡献毛利 = 36 − 6 = $30；所需销量 =（432,000 + 216,000）÷ 30 = 21,600 件。减价令单位贡献毛利下降 16.7%，故须多售 3,600 件方可维持同一目标利润。

第四部分 预算与现金流

按月编制，金额以元为单位。

13. 月初现金 $68,000，期内现金收入 $420,000，现金支出 $452,000。求月末现金结余。

答案：月末现金 = 68,000 + 420,000 − 452,000 = $36,000。

14. 本月销货 $480,000，上月销货 $400,000；经验为当月收回 70%，其余于下月收回。求本月来自销货的现金收入。

答案：本月现金收入 = 480,000 × 70% + 400,000 × 30% = 336,000 + 120,000 = $456,000。

15. 承上，月末现金结余为 $36,000，公司规定最低现金结余 $50,000，不足之数以 $1,000 为单位借款。求借款额及借款后的现金结余。

答案：现金短缺 = 50,000 − 36,000 = $14,000，故须借款 $14,000。借款后结余 = 36,000 + 14,000 = $50,000。

16. 某项支出预算 $320,000，实际 $338,000。求差异金额、差异方向（有利／不利）及差异百分率，并指出一项可能原因。
答案：差异 = 338,000 − 320,000 = $18,000，实际高于预算，属不利差异。差异率 = 18,000 ÷ 320,000 × 100% = 5.6%。可能原因：原材料价格上升或用量超出标准，须由采购或生产部门检讨。

第五部分 市场营销组合

说明所用定价或推广方法。

17. 某产品单位成本 $240，公司采成本加成定价，加成率 35%。求售价及每件利润。
答案：售价 = 240 ×（1 + 35%）= 240 × 1.35 = $324。每件利润 = 324 − 240 = $84。

18. 产品标价 $400，分销商获 15% 营业折扣，单位成本 $240。求分销商实付价格、每件毛利及毛利率。
答案：实付价格 = 400 ×（1 − 15%）= $340。每件毛利 = 340 − 240 = $100。毛利率 = 100 ÷ 340 × 100% = 29.4%。

19. 售价 $96，单位变动成本 $60。公司计划投入推广费 $180,000，求须增加多少销量才可抵销该笔推广费。
答案：单位贡献毛利 = 96 − 60 = $36。所需销量 = 180,000 ÷ 36 = 5,000 件。即推广期内须多售 5,000 件，方能抵销推广费。

20. 公司本年售出 24,000 件，市场总销量 160,000 件。求市场占有率；若来年市场增长 10% 而公司维持同一占有率，求公司销量。
答案：市场占有率 = 24,000 ÷ 160,000 × 100% = 15.0%。来年市场 = 160,000 × 1.10 = 176,000 件；公司销量 = 176,000 × 15% = 26,400 件。

第六部分 财务管理与风险

列出公式并说明结论。

21. 某项目投资 $600,000，每年净现金流入 $150,000 且稳定不变。求回本期。
答案：回本期 = 600,000 ÷ 150,000 = 4 年。

22. 同一投资额 $600,000，每年营业利润 $96,000。求投资回报率（ROI）。
答案：ROI = 96,000 ÷ 600,000 × 100% = 16.0%。

23. 公司借款 $400,000，年利率 6.5%，一年后一次还本付息。求全年利息及还款总额，并指出利率上升对盈利的影响。
答案：利息 = 400,000 × 6.5% = $26,000。还款总额 = 400,000 + 26,000 = $426,000。利率上升会令利息支出增加，在营业利润不变下净利下降，利息保障倍数亦会转差。

24. 公司接获出口订单 US$80,000，签约时汇率 US$1 = HK$7.80（未对冲）。收款时汇率跌至 US$1 = HK$7.65。求汇兑损失金额及幅度，并建议一项对冲方法。
答案：签约时折算 = 80,000 × 7.80 = HK$624,000；收款时折算 = 80,000 × 7.65 = HK$612,000。汇兑损失 = 624,000 − 612,000 = HK$12,000，约 1.9%。对冲方法：与银行订立远期外汇合约，锁定收款日汇率。