中五企業、會計與財務概論練習卷：財務會計與複式記帳、財務報表編製與分析、成本會計與本量利分析、預算與現金流、市場營銷組合、財務管理與風險

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 財務會計與複式記帳

細閱資料，列出計算步驟及答案。

1. 某商號期末資產為：現金 $12,400、應收帳款 $28,600、存貨 $41,200、設備 $96,000；負債為：應付帳款 $33,800、銀行貸款 $40,000。求期末資本，並寫出會計恆等式。

答案：總資產 = 12,400 + 28,600 + 41,200 + 96,000 = $178,200；總負債 = 33,800 + 40,000 = $73,800。資本 = 資產 − 負債 = 178,200 − 73,800 = $104,400。會計恆等式：資產 = 負債 + 資本（178,200 = 73,800 + 104,400）。

2. 一台設備成本 $180,000，估計殘值 $20,000，可用 8 年，以直線法折舊。求每年折舊額，以及使用 3 年後的帳面淨值。

答案：每年折舊 =（成本 − 殘值）÷ 年限 =（180,000 − 20,000）÷ 8 = $20,000。3 年累計折舊 = 20,000 × 3 = $60,000。帳面淨值 = 180,000 − 60,000 = $120,000。

3. 期末應收帳款 $250,000，呆帳準備按應收帳款 3% 計提；期初呆帳準備為 $6,000。求期末應提準備、本期應記入損益的呆帳費用，以及應收帳款淨額。

答案：期末應提準備 = 250,000 × 3% = $7,500。本期費用 = 期末準備 − 期初準備 = 7,500 − 6,000 = $1,500。應收帳款淨額 = 250,000 − 7,500 = $242,500。

4. 試算表借方合計 $486,300，貸方合計 $484,800。（a）求差額並說明暫記帳的餘額方向；（b）其後發現一筆 $750 的客戶還款被借記應收帳款而非貸記，寫出更正分錄。

答案：（a）差額 = 486,300 − 484,800 = $1,500；借方較大，故暫記帳為貸方餘額 $1,500。（b）該筆還款令應收帳款借方多計 750、貸方少計 750，共差 1,500。更正：借 暫記帳 $1,500，貸 應收帳款 $1,500。

第二部分 財務報表編製與分析

列出計算式，百分率準確至小數後一位。

5. 銷貨 $960,000，期初存貨 $88,000，購貨 $620,000，期末存貨 $102,000。求銷貨成本、毛利及毛利率。

答案：銷貨成本 = 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. 承上題，毛利為 $354,000。期內租金 $96,000、薪金 $168,000、雜費 $24,000。求本期淨利及淨利率。

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

7. 流動資產合計 $432,000，其中存貨 $102,000；流動負債 $240,000。求流動比率與速動比率，並簡評短期償債能力。

答案：流動比率 = 432,000 ÷ 240,000 = 1.8 : 1。速動比率 =（432,000 − 102,000）÷ 240,000 = 330,000 ÷ 240,000 = 1.38 : 1。兩項比率均高於 1，短期償債能力尚可；速動比率約 1.38，即使存貨短期內未能變現亦足以應付流動負債。

8. 賒銷 $720,000，期初應收帳款 $250,000，期末 $230,000。求應收帳款周轉率及平均收款期（以 365 日計，取整數）。

答案：平均應收帳款 =（250,000 + 230,000）÷ 2 = $240,000。周轉率 = 720,000 ÷ 240,000 = 3.0 次。平均收款期 = 365 ÷ 3.0 = 122 日。

第三部分 成本會計與本量利分析

寫出公式及計算步驟。

9. 某產品售價 $96，單位變動成本 $60。求單位貢獻毛利及貢獻毛利率。

答案：單位貢獻毛利 = 96 − 60 = $36。貢獻毛利率 = 36 ÷ 96 × 100% = 37.5%。

10. 固定成本 $432,000，單位貢獻毛利 $36。求損益平衡銷量（件）及損益平衡營業額。

答案：損益平衡銷量 = 432,000 ÷ 36 = 12,000 件。損益平衡營業額 = 12,000 × 96 = $1,152,000。

11. 預計銷量 16,000 件。求安全邊際（件及百分率）及預計利潤。

答案：安全邊際 = 16,000 − 12,000 = 4,000 件。安全邊際率 = 4,000 ÷ 16,000 × 100% = 25.0%。預計利潤 = 4,000 × 36 = $144,000。

12. 目標利潤 $216,000。（a）在原售價下需售多少件？（b）若售價下調 $6 而變動成本及固定成本不變，需售多少件？並解釋結果。

答案：（a）所需銷量 =（432,000 + 216,000）÷ 36 = 18,000 件。（b）新單位貢獻毛利 = 36 − 6 = $30；所需銷量 =（432,000 + 216,000）÷ 30 = 21,600 件。減價令單位貢獻毛利下降 16.7%，故須多售 3,600 件方可維持同一目標利潤。

第四部分 預算與現金流

按月編製，金額以元為單位。

13. 月初現金 $68,000，期內現金收入 $420,000，現金支出 $452,000。求月末現金結餘。

答案：月末現金 = 68,000 + 420,000 − 452,000 = $36,000。

14. 本月銷貨 $480,000，上月銷貨 $400,000；經驗為當月收回 70%，其餘於下月收回。求本月來自銷貨的現金收入。

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

15. 承上，月末現金結餘為 $36,000，公司規定最低現金結餘 $50,000，不足之數以 $1,000 為單位借款。求借款額及借款後的現金結餘。

答案：現金短缺 = 50,000 − 36,000 = $14,000，故須借款 $14,000。借款後結餘 = 36,000 + 14,000 = $50,000。

16. 某項支出預算 $320,000，實際 $338,000。求差異金額、差異方向（有利／不利）及差異百分率，並指出一項可能原因。

答案：差異 = 338,000 − 320,000 = $18,000，實際高於預算，屬不利差異。差異率 = 18,000 ÷ 320,000 × 100% = 5.6%。可能原因：原材料價格上升或用量超出標準，須由採購或生產部門檢討。

第五部分 市場營銷組合

說明所用定價或推廣方法。

17. 某產品單位成本 $240，公司採成本加成定價，加成率 35%。求售價及每件利潤。

答案：售價 = 240 ×（1 + 35%）= 240 × 1.35 = $324。每件利潤 = 324 − 240 = $84。

18. 產品標價 $400，分銷商獲 15% 營業折扣，單位成本 $240。求分銷商實付價格、每件毛利及毛利率。

答案：實付價格 = 400 ×（1 − 15%）= $340。每件毛利 = 340 − 240 = $100。毛利率 = 100 ÷ 340 × 100% = 29.4%。

19. 售價 $96，單位變動成本 $60。公司計劃投入推廣費 $180,000，求須增加多少銷量才可抵銷該筆推廣費。

答案：單位貢獻毛利 = 96 − 60 = $36。所需銷量 = 180,000 ÷ 36 = 5,000 件。即推廣期內須多售 5,000 件，方能抵銷推廣費。

20. 公司本年售出 24,000 件，市場總銷量 160,000 件。求市場佔有率；若來年市場增長 10% 而公司維持同一佔有率，求公司銷量。

答案：市場佔有率 = 24,000 ÷ 160,000 × 100% = 15.0%。來年市場 = 160,000 × 1.10 = 176,000 件；公司銷量 = 176,000 × 15% = 26,400 件。

第六部分 財務管理與風險

列出公式並說明結論。

21. 某項目投資 $600,000，每年淨現金流入 $150,000 且穩定不變。求回本期。

答案：回本期 = 600,000 ÷ 150,000 = 4 年。

22. 同一投資額 $600,000，每年營業利潤 $96,000。求投資回報率（ROI）。

答案：ROI = 96,000 ÷ 600,000 × 100% = 16.0%。

23. 公司借款 $400,000，年利率 6.5%，一年後一次還本付息。求全年利息及還款總額，並指出利率上升對盈利的影響。

答案：利息 = 400,000 × 6.5% = $26,000。還款總額 = 400,000 + 26,000 = $426,000。利率上升會令利息支出增加，在營業利潤不變下淨利下降，利息保障倍數亦會轉差。

24. 公司接獲出口訂單 US$80,000，簽約時匯率 US$1 = HK$7.80（未對沖）。收款時匯率跌至 US$1 = HK$7.65。求匯兌損失金額及幅度，並建議一項對沖方法。

答案：簽約時折算 = 80,000 × 7.80 = HK$624,000；收款時折算 = 80,000 × 7.65 = HK$612,000。匯兌損失 = 624,000 − 612,000 = HK$12,000，約 1.9%。對沖方法：與銀行訂立遠期外匯合約，鎖定收款日匯率。