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。

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。

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。

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。

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。

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。

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。

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）。

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。

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。

11. 预计销量 16,000 件。求安全边际（件及百分率）及预计利润。

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。

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。

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。

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。

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。

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。

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。

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。

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。

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。

22. 同一投资额 $600,000，每年营业利润 $96,000。求投资回报率（ROI）。

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。

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。