中六企会财练习卷（第四份）：边际成本法与成本－数量－利润分析、吸收成本法与存货利润差异、现金预算编制、财务比率分析、有限公司折旧与坏帐准备、直接材料价格与用量差异（100 分）

中六企业、会计与财务概论 | 100 分 | 75 分鐘

第一题：边际成本法与成本－数量－利润分析

某产品单位售价 $80，单位变动成本 $48，全年固定成本 $256,000。

试计算单位边际贡献。*(5 分)*

答案：单位边际贡献 = 售价 − 单位变动成本 = $80 − $48 = $32。

试计算损益平衡销售量（以件计）。*(5 分)*

答案：损益平衡量 = 固定成本 ÷ 单位边际贡献 = $256,000 ÷ $32 = 8,000 件。

若要赚取 $96,000 利润，须售出多少件？*(5 分)*

答案：所需销量 =（固定成本 + 目标利润）÷ 单位边际贡献 = ($256,000 + $96,000) ÷ $32 = 11,000 件。

若实际售出 12,000 件，安全边际率是多少？试略述其意义。*(5 分)*

答案：安全边际率 =（实际销量 − 损益平衡量）÷ 实际销量 × 100 = (12,000 − 8,000) ÷ 12,000 × 100 ≈ 33.3%。即销量可下跌约三分一，仍不致出现亏损。

第二题：吸收成本法与存货引致的利润差异

某公司本期生产 10,000 件、售出 8,000 件，无期初存货。全年固定生产费用共 $150,000，全部以产量分摊。

试计算固定生产费用吸收率（每件）。*(4 分)*

答案：吸收率 = 固定生产费用 ÷ 产量 = $150,000 ÷ 10,000 件 = 每件 $15。

期末存货有多少件？*(3 分)*

答案：期末存货 = 产量 − 销量 = 10,000 − 8,000 = 2,000 件。

试计算吸收成本法与边际成本法下的利润差额，并指出哪一种方法利润较高。*(5 分)*

答案：利润差额 = 存货增加量 × 吸收率 = 2,000 件 × $15 = $30,000；吸收成本法利润较高 $30,000。

试解释上述差异的成因。*(4 分)*

答案：吸收成本法把 $30,000 固定生产费用随存货结转至下期，本期费用较少，故利润较高；边际成本法把全部固定生产费用计入本期，故利润较低。差异会在存货售出时回转。

第三题：现金预算编制

某商号期初现金 $12,000。本期现金销售 $60,000，收回应收账款 $45,000，付供应商 $52,000，工资 $18,000，偿还贷款 $10,000；另计折旧 $6,000。

本期现金收入合计多少？*(4 分)*

答案：现金收入 = 现金销售 $60,000 + 收回应收账款 $45,000 = $105,000。

本期现金支出合计多少？*(4 分)*

答案：现金支出 = 付供应商 $52,000 + 工资 $18,000 + 偿还贷款 $10,000 = $80,000。

试计算本期期末现金结余。 *(5 分)*

答案：期末现金 = 期初 $12,000 + 收入 $105,000 − 支出 $80,000 = $37,000。

折旧 $6,000 为何不列入现金预算？试加解释。 *(5 分)*

答案：折旧是固定资产成本的分摊，本期并无现金流出，属非现金费用，故只影响损益表而不影响现金预算。

第四题：财务比率分析

某公司流动资产 $480,000（其中存货 $180,000），流动负债 $240,000；营业额 $1,200,000，毛利 $360,000，纯利 $96,000。

试计算流动比率。 *(4 分)*

答案：流动比率 = 流动资产 ÷ 流动负债 = $480,000 ÷ $240,000 = 2.0 倍。

试计算速动比率（酸性测试比率）。 *(4 分)*

答案：速动比率 =（流动资产 − 存货）÷ 流动负债 = ($480,000 − $180,000) ÷ $240,000 = 1.25 倍。

试计算毛利率。 *(4 分)*

答案：毛利率 = 毛利 ÷ 营业额 × 100 = $360,000 ÷ $1,200,000 × 100 = 30.0%。

试计算纯利率，并比较两项比率所反映的盈利能力。 *(4 分)*

答案：纯利率 = 纯利 ÷ 营业额 × 100 = $96,000 ÷ $1,200,000 × 100 = 8.0%。毛利率 30.0% 反映购销差价，纯利率 8.0% 则已扣除营业费用与利息，两者相差 22.0 个百分点，显示营运开支占营业额比重颇大。

第五题：有限公司折旧与坏帐准备

某有限公司购入机器 $600,000，估计残值 $60,000，可用 5 年，采直线法折旧。期末应收账款 $250,000，公司按 4% 提拨坏帐准备。

试计算每年折旧额。 *(4 分)*

答案：每年折旧 =（成本 − 残值）÷ 可用年期 = ($600,000 − $60,000) ÷ 5 = $108,000。

使用三年后，机器的账面净值是多少？ *(4 分)*

答案：三年累计折旧 = $108,000 × 3 = $324,000；账面净值 = $600,000 − $324,000 = $276,000。

试计算坏帐准备金额及应收账款净额。 *(3 分)*

答案：坏帐准备 = $250,000 × 4% = $10,000；应收账款净额 = $250,000 − $10,000 = $240,000。

若坏帐准备由 4% 提高至 6%，对本期利润有何影响？ *(3 分)*

答案：准备由 $10,000 增至 $15,000，增加 $5,000 属费用，本期利润减少 $5,000（其他条件不变）。

第六题：直接材料价格与用量差异

标准成本：每件产品耗用材料 3 公斤，每公斤标准价 $8。本期实际生产 4,000 件，实际耗用 12,600 公斤，实际单价 $8.20。

按实际产量计算，标准材料用量是多少公斤？ *(4 分)*

答案：标准用量 = 4,000 件 × 3 公斤 = 12,000 公斤。

试计算材料价格差异，并指出有利或不利。 *(4 分)*

答案：价格差异 =（实际单价 − 标准单价）× 实际用量 = ($8.20 − $8) × 12,600 = $2,520 不利。

试计算材料用量差异，并指出有利或不利。 *(4 分)*

答案：用量差异 =（实际用量 − 标准用量）× 标准单价 = (12,600 − 12,000) × $8 = $4,800 不利。

试计算材料总差异。 *(4 分)*

答案：总差异 = $2,520 + $4,800 = $7,320 不利，即材料成本较标准高出 $7,320。
