中六企业、会计与财务概论练习卷：财务报表调整与折旧、成本会计差异分析、损益两平与存货管理、投资评估与比率分析、利得税与内部控制

中六　企业、会计与财务概论　|　时限：75 分钟　|　总分：100 分　|　共 24 题

甲部　财务报表调整与折旧

每题须列出计算式，金额以元为单位。

1. （5 分）机器成本 480000 元，估计残值 30000 元，可用 5 年。求 (a) 直线法每年折旧额；(b) 递减余额法（每年 40%）第一年折旧额。

答案：(a) (480000 − 30000) ÷ 5 = 90000 元；(b) 480000 × 40% = 192000 元。

2. （4 分）年结日应收帐款 250000 元，年内已冲销坏帐 8000 元，坏帐准备政策为应收帐款余额的 2%，年初准备贷方余额 3000 元。求年终所需准备及本年准备的增加额。

答案：冲销后应收 250000 − 8000 = 242000 元；所需准备 242000 × 2% = 4840 元；较原有 3000 元增加 1840 元，计入本年费用。

3. （4 分）期初存货 62000 元，购货 318000 元，期末存货 74000 元，销售 510000 元。求销货成本、毛利及毛利率。

答案：销货成本 62000 + 318000 − 74000 = 306000 元；毛利 510000 − 306000 = 204000 元；毛利率 204000 ÷ 510000 = 40%。

4. （5 分）已付租金 132000 元，租期由 4 月 1 日至翌年 3 月 31 日，年结日为 12 月 31 日；另 10 至 12 月电费 18000 元未付。求本年租金费用、预付租金及应计费用总额。

答案：本年用 9 个月：132000 × 9 ÷ 12 = 99000 元；预付 3 个月 33000 元；应计电费 18000 元；本年费用合计 99000 + 18000 = 117000 元。

乙部　成本会计

写出计算式；差异须标明有利（F）或不利（A）。

5. （4 分）单位变动成本 40 元，全年固定生产费用 120000 元，正常产能 12000 件。本年生产 12000 件、售出 10000 件。求每件吸收的固定费用、期末存货件数，以及吸收成本法与边际成本法的利润差额。

答案：每件 120000 ÷ 12000 = 10 元；期末存货 12000 − 10000 = 2000 件；差额 2000 × 10 = 20000 元，吸收成本法利润较高（固定费用部分留在存货）。

6. （4 分）售价 120 元，单位变动成本 72 元，固定成本 240000 元。求单位边际贡献、损益两平销量，以及销量 6500 件时的安全边际（件数及百分比）。

答案：边际贡献 120 − 72 = 48 元；损益两平 240000 ÷ 48 = 5000 件；安全边际 6500 − 5000 = 1500 件，占 23.08%。

7. （4 分）标准成本：每件用料 3 公斤，每公斤 20 元。本年产出 2000 件，实际用料 6300 公斤，成本 119700 元。求材料价格差异及用量差异。

答案：实际单价 119700 ÷ 6300 = 19 元；价格差异 (20 − 19) × 6300 = 6300 元（F）；标准用量 3 × 2000 = 6000 公斤，用量差异 (6000 − 6300) × 20 = 6000 元（A）。

8. （4 分）完成品 8000 件，期末在制品 2000 件，加工完成程度 40%（材料于开工时一次投入）。求材料及加工的约当产量。

答案：材料 8000 + 2000 = 10000 约当件；加工 8000 + 2000 × 40% = 8800 约当件。

丙部　财务管理与比率分析

比率取两位小数；金额以元为单位。

9. （4 分）投资额 500000 元，未来 4 年每年现金流入 160000 元，折现率 10%（4 年年金现值因子 3.1699）。求净现值及回本期，并说明应否接受。

答案：现值 160000 × 3.1699 = 507184 元；净现值 507184 − 500000 = 7184 元 > 0，应接受；回本期 500000 ÷ 160000 = 3.125 年。

10. （4 分）流动资产 480000 元（其中存货 210000 元），流动负债 300000 元。求流动比率及速动比率，并简评短期偿债能力。

答案：流动比率 480000 ÷ 300000 = 1.60；速动比率 (480000 − 210000) ÷ 300000 = 0.90；速动比率低于 1，短期偿债颇依赖存货能否变现。

11. （4 分）息税前利润 360000 元，利息 90000 元；债务 900000 元，权益 1500000 元。求利息保障倍数及资本负债比率（债务 ÷ 总资本）。

答案：利息保障 360000 ÷ 90000 = 4 倍；资本负债比率 900000 ÷ 2400000 = 37.5%。

12. （4 分）税后利润 400000 元，派息比率 40%。求派息总额及保留盈利；若派息比率提高至 60%，保留盈利减少多少？

答案：派息 400000 × 40% = 160000 元；保留盈利 240000 元；60% 时派息 240000 元、保留盈利 160000 元，减少 80000 元。

丁部　会计原则与财务报告

概念题须指出会计概念名称；计算题须列出算式。

13. （4 分）本年 12 月已提供服务，客户翌年 1 月才付款，会计上仍计入本年收入。指出所依据的会计概念，并说明若改用现金基础对本年利润有何影响。

答案：所依据的是权责发生基础（应计概念）；若用现金基础，本年收入及利润会少计该笔收入，服务成本却已入帐，收入与费用期间错配，违反配比原则。

14. （4 分）期初存货 100 件，每件 10 元；本年购入 200 件，每件 12 元；售出 250 件。分别用先进先出法及加权平均法求销货成本。

答案：先进先出 100 × 10 + 150 × 12 = 2800 元；加权平均单价 3400 ÷ 300 = 11.33 元，销货成本 250 × 11.33 = 2833.33 元；价格上升时先进先出的利润较高。

15. （4 分）公司更换机器花费 480000 元，另支付该机器例行维修 12000 元。指出两项支出属资本性还是收益性，并说明对本年利润的影响。

答案：换机 480000 元属资本性支出，计入资产并逐年折旧，本年的影响仅为折旧额；维修 12000 元属收益性支出，全数计入本年费用，本年利润减少 12000 元。

16. （4 分）把以下项目分类为经营、投资或融资活动的现金流量：发行股份 800000 元、购入设备 300000 元、支付股息 120000 元、存货增加 40000 元。

答案：发行股份 800000 元属融资（流入）；购入设备 300000 元属投资（流出）；支付股息 120000 元属融资（流出）；存货增加 40000 元属经营（流出）。

戊部　企业营运与决策

决策题须先比较数字才下结论。

17. （4 分）比较有限公司与独资经营在(i) 法律地位、(ii) 东主或股东的责任、(iii) 集资能力三方面的分别。

答案：有限公司为独立法人，股东责任有限（以出资额为限），可发行股份向公众集资；独资经营并无独立法律地位，东主负无限责任，集资能力受个人资产及信用限制。

18. （4 分）机器工时全年限 1800 小时。产品 X 每件边际贡献 30 元、需 3 小时；产品 Y 每件边际贡献 16 元、需 2 小时。求每机器小时的边际贡献，并指出应优先增产哪一产品。

答案：X：30 ÷ 3 = 10 元/小时；Y：16 ÷ 2 = 8 元/小时；X 较高，应优先增产 X。

19. （4 分）全年需求 9000 件，每次订货成本 200 元，每件每年持有成本 4 元。用经济订货量公式求每次应订多少件（取整数）。

答案：经济订货量 = $\sqrt{(2 \times 9000 \times 200 \div 4)} = \sqrt{900000} \approx 949$ 件。

20. （4 分）全年赊销 3650000 元，平均应收帐款 500000 元。求应收帐款周转天数；若信贷政策收紧至 45 天，可释放多少现金？

答案：周转天数 500000 × 365 ÷ 3650000 = 50 天；45 天时应收帐款 3650000 × 45 ÷ 365 = 450000 元，可释放 50000 元现金。

己部　综合分析、税务与内部控制

分析题须引用题目数字；伦理题须指出具体风险及正确做法。

21. （5 分）息税前利润 360000 元，销售 3600000 元，总资本 2400000 元。求经营利润率、资产周转率及运用资本回报率，并验证三者关系。

答案：经营利润率 360000 ÷ 3600000 = 10%；资产周转率 3600000 ÷ 2400000 = 1.5 次；运用资本回报率 360000 ÷ 2400000 = 15%；10% × 1.5 = 15%，关系成立。

22. （4 分）应评税利润 1200000 元。利得税两级制下，法团首 2000000 元按 8.25% 征税。求应缴利得税及实际税率。

答案：1200000 × 8.25% = 99000 元；因全部利润均在首 2000000 元之内，实际税率为 8.25%。

23.（4 分）一间小型公司只有一名会计，同时负责收帐、入帐及银行对帐。指出两项内部控制风险及一项改善建议。

答案：风险一：可挪用现金再以分录掩饰；风险二：可自行修改记录并伪造对帐，银行对帐失去独立核对作用。建议：把收帐及银行对帐交由东主或另一人负责，实行职责分工。

24.（5 分）年结前东主要求会计把一笔 300000 元的未付供应商帐款不记入帐簿，以改善流动比率。指出涉及的会计及伦理问题，并说明会计应如何处理。

答案：漏记负债令负债及流动比率失实，违反完整性、客观性及权责发生基础，属虚假财务报告；会计应拒绝并照实入帐，向管理层书面说明后果，必要时依专业守则向上级或监管机构反映。
