中六企業、會計與財務概論練習卷：財務報表調整與折舊、成本會計差異分析、損益兩平與存貨管理、投資評估與比率分析、利得稅與內部控制

中六　企業、會計與財務概論　｜　時限：75 分鐘　｜　總分：100 分　｜　共 24 題

甲部　財務報表調整與折舊

每題須列出計算式，金額以元為單位。

1. （5 分）機器成本 480000 元，估計殘值 30000 元，可用 5 年。求 (a) 直線法每年折舊額；(b) 遞減餘額法（每年 40%）第一年折舊額。

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

2. （4 分）年結日應收帳款 250000 元，年內已沖銷壞帳 8000 元，壞帳準備政策為應收帳款餘額的 2%，年初準備貸方餘額 3000 元。求年終所需準備及本年準備的增加額。

答案：沖銷後應收 250000 − 8000 = 242000 元；所需準備 242000 × 2% = 4840 元；較原有 3000 元增加 1840 元，計入本年費用。

3. （4 分）期初存貨 62000 元，購貨 318000 元，期末存貨 74000 元，銷售 510000 元。求銷貨成本、毛利及毛利率。

答案：銷貨成本 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，年結日為 12 月 31 日；另 10 至 12 月電費 18000 元未付。求本年租金費用、預付租金及應計費用總額。

答案：本年用 9 個月：132000 × 9 ÷ 12 = 99000 元；預付 3 個月 33000 元；應計電費 18000 元；本年費用合計 99000 + 18000 = 117000 元。

乙部　成本會計

寫出計算式；差異須標明有利（F）或不利（A）。

5. （4 分）單位變動成本 40 元，全年固定生產費用 120000 元，正常產能 12000 件。本年生產 12000 件、售出 10000 件。求每件吸收的固定費用、期末存貨件數，以及吸收成本法與邊際成本法的利潤差額。

答案：每件 120000 ÷ 12000 = 10 元；期末存貨 12000 − 10000 = 2000 件；差額 2000 × 10 = 20000 元，吸收成本法利潤較高（固定費用部分留在存貨）。

6. （4 分）售價 120 元，單位變動成本 72 元，固定成本 240000 元。求單位邊際貢獻、損益兩平銷量，以及銷量 6500 件時的安全邊際（件數及百分比）。

答案：邊際貢獻 120 − 72 = 48 元；損益兩平 240000 ÷ 48 = 5000 件；安全邊際 6500 − 5000 = 1500 件，佔 23.08%。

7. （4 分）標準成本：每件用料 3 公斤，每公斤 20 元。本年產出 2000 件，實際用料 6300 公斤，成本 119700 元。求材料價格差異及用量差異。

答案：實際單價 119700 ÷ 6300 = 19 元；價格差異 (20 − 19) × 6300 = 6300 元（F）；標準用量 3 × 2000 = 6000 公斤，用量差異 (6000 − 6300) × 20 = 6000 元（A）。

8. （4 分）完成品 8000 件，期末在製品 2000 件，加工完成程度 40%（材料於開工時一次投入）。求材料及加工的約當產量。

答案：材料 8000 + 2000 = 10000 約當件；加工 8000 + 2000 × 40% = 8800 約當件。

丙部　財務管理與比率分析

比率取兩位小數；金額以元為單位。

9. （4 分）投資額 500000 元，未來 4 年每年現金流入 160000 元，折現率 10%（4 年年金現值因子 3.1699）。求淨現值及回本期，並說明應否接受。

答案：現值 160000 × 3.1699 = 507184 元；淨現值 507184 − 500000 = 7184 元 > 0，應接受；回本期 500000 ÷ 160000 = 3.125 年。

10. （4 分）流動資產 480000 元（其中存貨 210000 元），流動負債 300000 元。求流動比率及速動比率，並簡評短期償債能力。

答案：流動比率 480000 ÷ 300000 = 1.60；速動比率 (480000 − 210000) ÷ 300000 = 0.90；速動比率低於 1，短期償債頗依賴存貨能否變現。

11. （4 分）息稅前利潤 360000 元，利息 90000 元；債務 900000 元，權益 1500000 元。求利息保障倍數及資本負債比率（債務 ÷ 總資本）。

答案：利息保障 360000 ÷ 90000 = 4 倍；資本負債比率 900000 ÷ 2400000 = 37.5%。

12. （4 分）稅後利潤 400000 元，派息比率 40%。求派息總額及保留盈利；若派息比率提高至 60%，保留盈利減少多少？

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

丁部　會計原則與財務報告

概念題須指出會計概念名稱；計算題須列出算式。

13. （4 分）本年 12 月已提供服務，客戶翌年 1 月才付款，會計上仍計入本年收入。指出所依據的會計概念，並說明若改用現金基礎對本年利潤有何影響。

答案：所依據的是權責發生基礎（應計概念）；若用現金基礎，本年收入及利潤會少計該筆收入，服務成本卻已入帳，收入與費用期間錯配，違反配比原則。

14. （4 分）期初存貨 100 件，每件 10 元；本年購入 200 件，每件 12 元；售出 250 件。分別用先進先出法及加權平均法求銷貨成本。

答案：先進先出 100 × 10 + 150 × 12 = 2800 元；加權平均單價 3400 ÷ 300 = 11.33 元，銷貨成本 250 × 11.33 = 2833.33 元；價格上升時先進先出的利潤較高。

15. （4 分）公司更換機器花費 480000 元，另支付該機器例行維修 12000 元。指出兩項支出屬資本性還是收益性，並說明對本年利潤的影響。

答案：換機 480000 元屬資本性支出，計入資產並逐年折舊，本年的影響僅為折舊額；維修 12000 元屬收益性支出，全數計入本年費用，本年利潤減少 12000 元。

16. （4 分）把以下項目分類為經營、投資或融資活動的現金流量：發行股份 800000 元、購入設備 300000 元、支付股息 120000 元、存貨增加 40000 元。

答案：發行股份 800000 元屬融資（流入）；購入設備 300000 元屬投資（流出）；支付股息 120000 元屬融資（流出）；存貨增加 40000 元屬經營（流出）。

戊部　企業營運與決策

決策題須先比較數字才下結論。

17. （4 分）比較有限公司與獨資經營在(i) 法律地位、(ii) 東主或股東的責任、(iii) 集資能力三方面的分別。

答案：有限公司為獨立法人，股東責任有限（以出資額為限），可發行股份向公眾集資；獨資經營並無獨立法律地位，東主負無限責任，集資能力受個人資產及信用限制。

18. （4 分）機器工時全年限 1800 小時。產品 X 每件邊際貢獻 30 元、需 3 小時；產品 Y 每件邊際貢獻 16 元、需 2 小時。求每機器小時的邊際貢獻，並指出應優先增產哪一產品。

答案：X：30 ÷ 3 = 10 元/小時；Y：16 ÷ 2 = 8 元/小時；X 較高，應優先增產 X。

19. （4 分）全年需求 9000 件，每次訂貨成本 200 元，每件每年持有成本 4 元。用經濟訂貨量公式求每次應訂多少件（取整數）。

答案：經濟訂貨量 = $\sqrt{(2 \times 9000 \times 200 \div 4)} = \sqrt{900000} \approx 949$ 件。

20. （4 分）全年賒銷 3650000 元，平均應收帳款 500000 元。求應收帳款周轉天數；若信貸政策收緊至 45 天，可釋放多少現金？

答案：周轉天數 500000 × 365 ÷ 3650000 = 50 天；45 天時應收帳款 3650000 × 45 ÷ 365 = 450000 元，可釋放 50000 元現金。

己部　綜合分析、稅務與內部控制

分析題須引用題目數字；倫理題須指出具體風險及正確做法。

21. （5 分）息稅前利潤 360000 元，銷售 3600000 元，總資本 2400000 元。求經營利潤率、資產周轉率及運用資本回報率，並驗證三者關係。

答案：經營利潤率 360000 ÷ 3600000 = 10%；資產周轉率 3600000 ÷ 2400000 = 1.5 次；運用資本回報率 360000 ÷ 2400000 = 15%；10% × 1.5 = 15%，關係成立。

22. （4 分）應評稅利潤 1200000 元。利得稅兩級制下，法團首 2000000 元按 8.25% 徵稅。求應繳利得稅及實際稅率。

答案：1200000 × 8.25% = 99000 元；因全部利潤均在首 2000000 元之內，實際稅率為 8.25%。

23.（4 分）一間小型公司只有一名會計，同時負責收帳、入帳及銀行對帳。指出兩項內部控制風險及一項改善建議。

答案：風險一：可挪用現金再以分錄掩飾；風險二：可自行修改記錄並偽造對帳，銀行對帳失去獨立核對作用。建議：把收帳及銀行對帳交由東主或另一人負責，實行職責分工。

24.（5 分）年結前東主要求會計把一筆 300000 元的未付供應商帳款不記入帳簿，以改善流動比率。指出涉及的會計及倫理問題，並說明會計應如何處理。

答案：漏記負債令負債及流動比率失實，違反完整性、客觀性及權責發生基礎，屬虛假財務報告；會計應拒絕並照實入帳，向管理層書面說明後果，必要時依專業守則向上級或監管機構反映。
