中六企业、会计与财务概论练习卷：有限公司股本与股息、呆账与呆账准备、银行往来调节表、成本会计

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　有限公司股本与股息（18 分）

计算题须列出算式；说明题须指出一项具体作用或限制。

1. 公司发行 200,000 股普通股，每股面值 $2，实际以每股 $3.5 发行。求股本（share capital）与股份溢价（share premium）的金额。

答案：股本 = 200,000 × $2 = $400,000；股份溢价 = 200,000 × $1.5 = $300,000。

2. 公司全年税后利润 $840,000，已发行普通股 300,000 股。董事会宣布派发每股 $0.8 股息。求股息总额及本年保留盈利的增加额。

答案：股息总额 = 300,000 × $0.8 = $240,000；保留盈利增加 = $840,000 − $240,000 = $600,000。

3. 公司有 10% 优先股 400,000 股（每股面值 $1）及普通股 600,000 股，全年利润 $520,000。求优先股股息及可供普通股股东分享的利润。

答案：优先股股息 = 400,000 × $1 × 10% = $40,000；普通股可得 = $520,000 − $40,000 = $480,000。

4. 说明股份溢价与保留盈利在财务状况表中各属哪一类权益，并分别指出一项用途上的限制。

答案：两者同属股本权益（储备）。股份溢价一般不可用作派发现金股息；保留盈利可派息，但派息后须保留足够资金应付营运与偿债。

乙部　呆账与呆账准备（16 分）

分录须写明借方与贷方科目；金额须列出计算。

5. 年初应收账款 $250,000，本年赊销 $960,000，年内收回 $910,000，另注销呆账 $8,000。求年末应收账款。

答案：年末应收账款 = 250,000 + 960,000 − 910,000 − 8,000 = $292,000。

6. 呆账准备按年末应收账款的 4% 计提。年初准备余额 $9,000，年末应收账款 $292,000。求年末应有的准备余额及本年应计提（或回拨）的金额。

答案：应有准备 = 292,000 × 4% = $11,680；本年增加计提 = 11,680 − 9,000 = $2,680。

7. 年内注销呆账 $8,000，年初呆账准备余额 $9,000。求注销后的准备余额，并说明注销呆账是否直接影响本年利润。

答案：注销后准备余额 = 9,000 − 8,000 = $1,000；不直接影响本年利润，因为相关费用已在以往计提准备的年度确认，本年只作准备与应收账款对冲。

8. 一名客户偿还早前已注销的欠款 $3,000。写出两组有关的会计分录，并说明对呆账准备的影响。

答案：① 借：应收账款 $3,000　贷：呆账准备 $3,000；② 借：现金 $3,000　贷：应收账款 $3,000。呆账准备因此增加 $3,000，相等于利润增加 $3,000。

丙部　银行往来调节表（16 分）

须指出每项调整属公司账簿还是银行结单一方。

9. 银行结单结余 $21,900，未兑现支票 $4,200，未存入（在途）存款 $700。求调整后的银行结单结余。

答案：调整后结余 = 21,900 − 4,200 + 700 = $18,400。

10. 公司现金簿（银行栏）结余 $18,600，年内银行收取手续费 $200 公司尚未入账。求调整后的现金簿结余。

答案：调整后现金簿结余 = 18,600 − 200 = $18,400。

11. 银行误把一笔 $3,000 存款记入另一客户的户口，公司账簿并无错误。说明在调节表中应如何处理，以及公司是否需要作分录。

答案：属银行方面错误，在银行结单结余上加回 $3,000；公司账簿正确，毋须作任何分录，只需通知银行更正。

12. 解释未兑现支票为何会令银行结单结余高于公司现金簿结余。

答案：公司开出支票时已即时在现金簿扣减，但收款人未向银行兑现，银行尚未扣款，故银行结单结余较高。

丁部　成本会计：分批与吸收成本（18 分）

制造费用按直接人工小时吸收，须列出每项成本。

13. 分批成本单第 108 号：直接材料 $24,000，直接人工 400 小时，每小时 $95；制造费用按每直接人工小时 $60 吸收。求该批次的生产成本总额。

答案：直接人工 = 400 × $95 = $38,000；制造费用 = 400 × $60 = $24,000；总成本 = 24,000 + 38,000 + 24,000 = $86,000。

14. 承接上题，该批次生产 500 件，另分摊销售及行政费用 $9,000。求每件产品的生产成本及每件总成本。

答案：每件生产成本 = 86,000 ÷ 500 = $172；每件总成本 = (86,000 + 9,000) ÷ 500 = $190。

15. 某产品单位变动成本 $45，固定成本总额 $70,000。产量为 2,000 件及 2,500 件时，求每件的总成本（固定成本按产量平均分摊）。

答案：2,000 件：$45 + 70,000 ÷ 2,000 = $80；2,500 件：$45 + 70,000 ÷ 2,500 = $73。产量上升令每件固定成本下降，故单位总成本下降。

16. 比较吸收成本法与边际成本法在存货估值上的分别，并指出边际成本法下损益表不包含哪一项成本。

答案：吸收成本法的存货包含变动生产成本及分摊的固定生产费用；边际成本法的存货只含变动生产成本，固定生产费用全期列作费用，不出现在存货估值中。

戊部　财务报表比率分析（16 分）

比率须列出算式，百分比准确至整数，次数比率准确至小数后两位。

17. 本年销售 $1,200,000，销货成本 $720,000。求毛利及毛利率。
答案：毛利 = 1,200,000 − 720,000 = $480,000；毛利率 = 480,000 ÷ 1,200,000 × 100% = 40%。

18. 承接上题，营业利润 $180,000。求营业利润率，并说明它与毛利率的差额代表什么。
答案：营业利润率 = 180,000 ÷ 1,200,000 × 100% = 15%；与毛利率相差 25 个百分点，代表营业费用（销售及行政费用）占销售的比例。

19. 流动资产 $260,000（其中存货 $120,000），流动负债 $130,000。求流动比率及速动比率（准确至小数后两位）。
答案：流动比率 = 260,000 ÷ 130,000 = 2.00；速动比率 = (260,000 − 120,000) ÷ 130,000 = 1.08。

20. 营业利润 $180,000，资本运用（总资产减流动负债）$900,000，销货成本 $720,000，存货 $120,000。求运用资本回报率（ROCE）及存货周转率。
答案：ROCE = 180,000 ÷ 900,000 × 100% = 20%；存货周转率 = 720,000 ÷ 120,000 = 6 次。

己部　资本投资评估（16 分）

回本期须列出累计现金流入；净现值须用题目提供的折现因子。

21. 项目甲投资成本 $500,000，每年净现金流入 $125,000，为期 5 年。求回本期。
答案：回本期 = 500,000 ÷ 125,000 = 4 年。

22. 项目乙投资成本 $600,000，首四年净现金流入依次为 200,000、180,000、160,000、140,000。求回本期（以年及月表示）。
答案：累计首三年 = 540,000，尚欠 60,000；第 4 年需 60,000 ÷ 140,000 = 0.43 年 ≈ 5 个月，故回本期约 3 年 5 个月。

23. 项目丙投资成本 $220,000，连续 3 年每年净现金流入 $100,000。折现因子为第 1 年 0.909、第 2 年 0.826、第 3 年 0.751。求现值总额及净现值，并判断是否值得投资。
答案：现值 = 100,000 × (0.909 + 0.826 + 0.751) = $248,600；净现值 = 248,600 − 220,000 = $28,600，净现值为正，值得投资。

24. 指出回本期法作为资本投资评估方法的两项缺点。
答案：① 忽略回本期之后的现金流量；② 忽略货币时间价值（未折现），亦未考虑期内现金流入的时序。

TutorZone 中六企业、会计与财务概论练习卷｜题目与文章为原创，并非任何学校或出版社的教材。