

香港會計師公會

企會財考試

卷一

會計及商業元素

本試卷必須用中文作答
一小時十五分鐘完卷

考生須知

- (一) 本試卷分甲、乙兩部：甲部為多項選擇題，乙部為短題目。
- (二) 甲部為**必答題**。乙部分為兩部分：第一部分**全部**試題均須作答，第二部分兩道試題中選答**一題**。
- (三) 甲部的答案須填畫在多項選擇題答題紙上，乙部的答案須寫在答題簿上。**每題**(非指分題)必須另起**新頁**作答。
- (四) 考試完畢，甲部之答題紙與乙部之答題簿須分別繳交。

甲部的考生須知 (多項選擇題)

- (一) 細讀答題紙上的指示。宣布開考後，考生須填上各項所需資料。宣布停筆後，考生不會獲得額外時間填寫資料。
- (二) 試場主任宣布開卷後，考生須檢查試題有否缺漏，最後一題之後應有「**甲部完**」字樣。
- (三) 各題佔分相等。
- (四) **全部試題均須作答**。為便於修正答案，考生宜用**HB**鉛筆把答案填畫在答題紙上。錯誤答案可用潔淨膠擦將筆痕徹底擦去。考生須清楚填畫答案，否則會因答案未能被辨認而失分。
- (五) 每題只可填畫**一個**答案，若填畫多個答案，則該題**不給分**。
- (六) 答案錯誤，不另扣分。

甲部 (60 分)

本部分共30題，各題均須作答。考生應選取各題**最適切**的答案。

1. 以下哪項不是全球一體化對世界的影響？
 - A. 投資及金融活動集中於推行地區保護主義國家。
 - B. 全球通用的標準及法例持續增加。
 - C. 跨國企業為降低成本而裁員減薪。
 - D. 全球通訊科技的高效發展促成資訊共享。

2. 下列哪項關於會計比率功能的陳述是不正確的？
 - A. 會計比率用作評核一間公司的財務表現。
 - B. 會計比率能幫助比較不同會計年度的業績。
 - C. 會計比率是用來比較不同行業公司財務狀況的常見工具。
 - D. 會計比率比財務報表內的數字更能反映公司的盈利能力及變現能力。

3. 以下哪項因素會導致恒生指數上升？
 - A. 失業率上升
 - B. 利率上升
 - C. 經濟狀況改善
 - D. 一間紅籌股公司表現改善

4. 為符合環保法規，麗施公司現致力防止污染，包括改善其生產過程及檢討其包裝方法，遵循法律，甚至保護鄰近社區的衛生狀況。下列哪項不是麗施公司的主要關注點？
 - A. 員工士氣
 - B. 成本控制
 - C. 法律責任
 - D. 持份者反應

5. 陳先生經營一間快餐店多年，他希望成為特許權擁有人。下列哪項理由支持以特許權經營？
 - A. 他可以減少決策的時間和精力。
 - B. 他可以創出更多不同款式的食品，吸引顧客。
 - C. 他可以利用特許權使用人的資源，增加品牌的市場佔有率。
 - D. 他可以得到特許權使用人在營銷和管理上的支援。

6. 銷貨債務人以支票還款給莉莉公司，這交易對莉莉公司的會計等式有甚麼影響？
- A. 減少資產及減少負債
 - B. 增加資產及減少負債
 - C. 增加資產及減少資本
 - D. 沒有影響
7. 以下哪些是一間跨國企業的特點？
- (1) 受多元文化環境所影響
 - (2) 成立為一間公共有限公司
 - (3) 取得規模經濟的益處
- A. 只有 (1) 及 (2)
 - B. 只有 (1) 及 (3)
 - C. 只有 (2) 及 (3)
 - D. (1)、(2) 及 (3)
8. 永基公司計劃於三年後購買一部價值\$2 500 000 的新機器。為此，公司將會投資於保證每年有 6%回報率的金融產品。永基公司現在最少要投資多少才可累積足夠金額於三年後購買這部機器？
- A. \$2 016 130
 - B. \$2 099 050
 - C. \$2 358 500
 - D. \$2 977 540
9. 在正常的情况下，下列哪項有關風險與回報的陳述是正確的？
- A. 債券比銀行存款所涉及的風險較低但回報較高。
 - B. 股票是一項高風險投資產品，但回報可能比債券較高。
 - C. 對於年過六十的投資者，股票是一項最佳的投資工具，因其所涉及風險與回報皆屬中度。
 - D. 債券是零風險投資產品。
10. 下列哪項是試算表的功能？
- A. 檢測複式記帳中的運算錯誤
 - B. 報告公司的盈利或虧損
 - C. 顯示公司的財務狀況
 - D. 記錄交易

11. 根據香港強積金計劃，自僱人士有法律責任自行參與強積金計劃及作出供款。下列哪項不屬於強積金制度下的自僱人士？
- A. 從生產或買賣商品或服務中賺取收入的人
 - B. 不是僱員但會提供服務給公司的人
 - C. 獨資經營者
 - D. 公司董事
12. 如果期初存貨為\$600 000，購貨成本為\$3 800 000，及期末存貨為\$500 000，則銷貨成本為：
- A. \$3 700 000。
 - B. \$3 800 000。
 - C. \$3 900 000。
 - D. \$4 900 000。
13. 彼得正在為商業交易編製日記分錄，他在進行以下哪項會計功能？
- A. 溝通
 - B. 分類
 - C. 歸納
 - D. 記錄
14. 很多工廠採用分工原則，因為：
- A. 可以提高工人的工作效率。
 - B. 管理人員較易監督生產過程。
 - C. 工人可以從事自己較為擅長和熟練的工作。
 - D. 以上皆是。
15. 購買保險是 _____ 的例子，而安裝火警鐘是 _____ 的例子。
- A. 風險減少 …… 風險迴避
 - B. 風險承擔 …… 風險轉移
 - C. 風險轉移 …… 風險減少
 - D. 風險迴避 …… 風險承擔
16. 下列哪項是中小型企業的優點？
- A. 決策過程迅速
 - B. 易於授權
 - C. 由專業管理人員有效管理
 - D. 營運比較有系統

17. 下列哪項是企業家精神對經濟增長方面的重要性？
- (1) 促進競爭
 - (2) 清除壟斷
 - (3) 防止外國進口
- A. 只有 (1)
 - B. 只有 (1) 及 (2)
 - C. 只有 (2) 及 (3)
 - D. (1)、(2) 及 (3)
18. 銀行通知嘉利公司一張由客戶發出的支票被拒付。以下哪項是這項交易的正確複式記帳？
- A. 借記：銀行存款帳； 貸記：應收貨款帳
 - B. 借記：銀行存款帳； 貸記：應付貨款帳
 - C. 借記：應收貨款帳； 貸記：銀行存款帳
 - D. 借記：應付貨款帳； 貸記：銀行存款帳
19. 甲公司於四月售出 50 件訂價每件\$25 之貨品予乙公司，並給予 5%的交易折扣。數日後，乙公司退回兩件損毀貨品。其後，乙公司於賒帳期內清付欠款並獲得 10%的現金折扣。甲公司可從乙公司收回多少錢？
- A. \$1026.00
 - B. \$1023.75
 - C. \$562.50
 - D. \$540.00
20. 以下哪項是指「由同一位上司直接統轄的員工數目」？
- A. 授權
 - B. 控制幅度
 - C. 組織圖
 - D. 領導能力
21. 以下哪項不是企業漠視其社會責任的壞處？
- A. 破壞企業形象
 - B. 被起訴及索償
 - C. 導致更嚴苛之法例約束
 - D. 增加營運成本

22. 下列哪項是財務報表的限制？

- (1) 各企業採用不同的會計政策和方法
- (2) 個人判斷及偏好牽涉在內
- (3) 只顯示質量化的資訊
- (4) 採用現時及過去的資料編製財務報表

- A. 只有(1) 及 (2)
- B. 只有(1)、(2) 及 (3)
- C. 只有(1)、(3) 及 (4)
- D. (1)、(2)、(3) 及 (4)

23. 下列哪項不是財務報表？

- (1) 銀行結單
- (2) 損益表
- (3) 試算表

- A. 只有 (1)
- B. 只有 (2)
- C. 只有 (1) 及 (3)
- D. 只有 (2) 及 (3)

24. 以下哪個會計原則或概念能適當解釋右方列示情況之會計處理？

<u>原則或概念</u>	<u>情 景</u>
A. 應計	客戶關係記作非流動資產
B. 繼續經營	公司繳付東主住所租金，並記作提用
C. 一貫性	每年採用相同的方法計算物業折舊
D. 企業個體	物業應以成本而非市價記帳

25. 以下哪種較常以中小型企業方式成立？

- A. 進出口貿易
- B. 地產發展商
- C. 百貨公司
- D. 電訊業

26. 一家公司擁有一座深圳廠房並生產十五種不同電器。下列哪項最適合這公司制定其管理架構？

- A. 按原料來源地
- B. 按地理位置
- C. 按產品類型
- D. 按顧客類別

27. 下列哪項陳述是正確的？
- A. 消費者必須在規定的到期日前全數清還信用卡的結餘。
 - B. 如果透支金額尚未超過預先批核限額，銀行不會收取任何透支利息。
 - C. 循環私人貸款的借款人要透過既定的還款期數去清還利息及本金。
 - D. 消費者信貸降低攜帶大量現金的需要。
28. 下列哪項是金融服務消費者應有的權利和責任？
- (1) 提出申訴的權利
 - (2) 要求經紀和銀行提供足夠資料的權利
 - (3) 監察證券帳戶的責任
- A. 只有 (1) 及 (2)
 - B. 只有 (1) 及 (3)
 - C. 只有 (2) 及 (3)
 - D. (1)、(2) 及 (3)
29. 下列哪項不是人力資源經理的工作？
- A. 確保工作表現評核制度公平公正
 - B. 進行品質控制
 - C. 招募合適的員工
 - D. 確保公司遵守勞工法例
30. 下列哪項是導致中國內地與香港的商貿關係更緊密的原因？
- (1) 香港毗鄰中國內地。
 - (2) 香港企業可以在中國內地自由創業。
 - (3) 香港投資者將廠房遷至中國內地以節省租金和工資成本。
- A. 只有 (2) 及 (3)
 - B. 只有 (1) 及 (2)
 - C. 只有 (1) 及 (3)
 - D. (1)、(2) 及 (3)

甲 部 完

乙部 (30分)

第一部分 (20分) 全部試題均須作答。

1. 以下是皇后公司於 2015 年 10 月 31 日的試算表，當中一些帳戶列示在試算表的錯方。

試算表 2015 年 10 月 31 日		
	借項 \$	貸項 \$
資本		630 000
提用		5 000
銷貨		1 400 000
購貨	700 000	
存貨，2014 年 11 月 1 日		80 000
辦公室設備	945 000	
應收貨款		86 200
銀行存款	95 990	
應付貨款	67 900	
銀行貸款	100 000	
購貨運費		17 000
薪金	72 500	
銷貨運費		18 500
租金及差餉		83 510
雜費	30 500	
電費		71 700
佣金收入	8 000	
	<u>2 019 890</u>	<u>2 391 910</u>

編製更正後 2015 年 10 月 31 日的試算表。(6 分)

2. 預料未來經濟將會迅速發展，健美製衣有限公司正計畫擴張業務，並將推出一件新產品以增加收入。

指出及簡略解釋四個因公司業務擴張而將會受影響的主要商業功能。(8 分)

3. 林小姐和陳先生購買了下列金融產品，其特徵如下：

林小姐的金融產品：	陳先生的金融產品：
• 持有人擁有發行企業的部分所有權	• 持有人不擁有發行企業的所有權
• 沒有還款期	• 設有還款期
• 持有人收取的回報視乎發行企業業績	• 持有人收取固定回報

- (a) 指出林小姐和陳先生各自購買的金融產品的種類名稱。 (2 分)
- (b) 除以上提及的特點外，列舉另外兩項有關這兩種金融產品的不同之處。 (4 分)

第二部分 (10分) 選答一題。

4. 豪華海鮮酒家由八人擁有，他們負責酒家的日常營運和管理，並承擔無限債務責任。

- (a) 指出豪華海鮮酒家的企業所有權類型。 (1 分)
- (b) 列舉這種企業所有權類型的三項特點。 (3 分)

以下資料摘錄自豪華海鮮酒家截至 2013 年及 2014 年 12 月 31 日止兩個年度的帳目：

	<u>2013</u>	<u>2014</u>
	\$	\$
銷貨	5 600 000	5 400 000
銷貨成本	2 800 000	2 800 000
費用	1 400 000	1 223 000

- (c) 分別計算 2013 年及 2014 年兩個年度的淨利和淨利率，並簡略解釋 2014 年度企業的盈利能力是否轉差。 (6 分)

5. 麥先生是一間貿易公司的市場營銷部經理。由於公司去年表現欠佳，他告訴下屬今年的目標是致力提升銷售額。他非常信任下屬的能力，在工作上讓他們全面自由發揮。但年終時卻發現公司表現仍欠佳。

(a) 指出麥先生屬於哪類型領導風格。 (1 分)

(b) 列出兩種不適合麥先生這類型領導風格的情況。 (4 分)

麥先生看到以下一則有關艾華銀行的信用咭推廣：

艾華銀行
U-Like Visa

- 成功申請 U-Like Visa 即可獲贈

摺合式
單車¹

或

真皮
旅行箱¹

或

智能
電話¹

- 高達 12 倍月薪信用限額！
- 低利率²！
- 所有旅遊及海外消費高達 120 天免息還款期³！

條款及細則：

1 須於發咭後首 3 個月內累積簽帳額或現金透支滿 HK\$6000 或以上。

2 一般消費每月利率：

<u>結欠餘額</u>	<u>每月利率</u>
\$20 000 以下	3%
\$20 000 或以上	2%
\$50 000 或以上	1%

3 120 天免息還款期後每月利率為 5%。

(c) 指出使用以上艾華銀行信用咭的兩個好處和兩個壞處。 (4 分)

(d) 麥先生考慮購買一所住宅單位自用。提議一種合適的消費者信貸方法予麥先生。 (1 分)

全 卷 完

2015年12月/2016年1月

香港會計師公會

企會財考試

卷一

香 港 會 計 師 公 會

企 會 財 考 試

卷一

會計及商業元素

建 議 答 案

甲部 (60分)

題號	答案
1.	A
2.	C
3.	C
4.	B
5.	C
6.	D
7.	B
8.	B
9.	B
10.	A
11.	D
12.	C
13.	D
14.	D
15.	C
16.	A
17.	A
18.	C
19.	A
20.	B
21.	D
22.	A
23.	C
24.	C
25.	A
26.	C
27.	D
28.	D
29.	B
30.	C

乙部 (30分)**第一部分 (20分)****1.**

皇后公司
2015 年 10 月 31 日試算表

	借方	貸方	分數
	\$	\$	
資本		630 000	
提用	5 000		[0.5]
銷貨		1 400 000	
購貨	700 000		
存貨，2014 年 11 月 1 日	80 000		[0.5]
辦公室設備	945 000		
應收貨款	86 200		[0.5]
銀行存款	95 990		
應付貨款		67 900	[0.5]
銀行貸款		100 000	[0.5]
購貨運費	17 000		[0.5]
薪金	72 500		
銷貨運費	18 500		[0.5]
租金及差餉	83 510		[0.5]
雜費	30 500		
電費	71 700		[0.5]
佣金收入		8 000	[0.5]
	<u>2 205 900</u>	<u>2 205 900</u>	[1]

(6 分)

2. 營運管理－公司要對現行的生產流程和生產能力作出檢討，審視能否透過精簡生產程序以節省成本和利用閒置的生產能力製造新產品以增加日後收益。

人力資源管理－公司需要與各部門聯絡，檢討現行的人手安排和配置，評定在業務擴張時，是否需要增聘人手。此外，公司亦需要評估是否需要為現職員工提供培訓，以改善公司的營運效能和效率。

市場管理－公司需要為新產品作市場研究，並計劃未來的產品宣傳，以及聯絡現有客戶，向他們推銷新產品。

財務管理－公司需要評估在業務擴充時，是否需要額外的資金。若有需要，應以何種方法籌集。此外，公司亦要對所有財務資源作出適當的監控，以確保在預算內。

資訊管理－公司須考慮是否需要重新設計或改良現有的資訊系統，以支援新擴張的業務。

風險管理－公司需要認清在業務擴張時可能存在的風險，以確保公司能承擔有關風險。

(任何四項，每項 2 分，最高 8 分)

3. (a) 林小姐所購買的是普通股；而陳先生所購買的是債券。 **(2 分)**

(b) 除上述特點，林小姐和陳先生所購買的金融產品，還有以下區別：

- (1) 債券持有人沒有投票權，不能參與公司的重要決策。普通股股東擁有投票權，可參加公司周年大會，能夠參與公司重要決策。
- (2) 債券持有人可優先取得利息回報。普通股股東須在債券持有人收取利息後，才可取得股息。
- (3) 在公司清盤時，債券持有人較普通股股東優先取回本金。普通股股東須在債券持有人取回資金後，才可取回其資金。
- (4) 債券持有人很可能可以全數取回投資金額。普通股股東未必可以全數取回投資金額。

(其他合理答案)

(任何兩項，每項 2 分，最高 4 分)

(共 6 分)

第二部分 (10分)

4. (a) 普通合夥 (1 分)

(b) 合夥的特點：

(1) 合夥人對企業承擔無限債務責任。 [1 分]

(2) 合夥不是獨立法人。 [1 分]

(3) 當其中一位合夥人離世或破產時，合夥會失去經營延續性。 [1 分]

(其他合理答案)

(3 分)

(c) 淨利

2013 $\$5\,600\,000 - \$2\,800\,000 - \$1\,400\,000 = \$1\,400\,000$ [1 分]

2014 $\$5\,400\,000 - \$2\,800\,000 - \$1\,223\,000 = \$1\,377\,000$ [1 分]

淨利率

2013 $\$1\,400\,000 \div \$5\,600\,000 = 25\%$ [1 分]

2014 $\$1\,377\,000 \div \$5\,400\,000 = 25.5\%$ [1 分]

2014 年度的淨利率上升。

2014 年度企業的盈利能力並沒有轉差，反而是改善了。 [2 分]

(6 分)

(共 10 分)

5. (a) 領導風格：自由放任式 (1 分)

(b) 不適合自由放任式領導風格的情況：

- (1) 當下屬缺乏經驗
- (2) 當下屬欠缺工作動機或不願承擔責任
- (3) 當決策所需資訊只落在管理層手中
- (4) 當工作需員工之間高度合作或協調

(其他合理答案)

(任何兩項，每項 2 分，最高 4 分)

(c) 好處

- (1) 麥先生可以彈性還款，他只需定時繳付每月最低還款額，其餘結欠可在往後時間隨時清還。
- (2) 特別是海外簽帳和旅遊消費，麥先生會享有較長還款期。
- (3) 信用咭在全球商鋪廣泛通行。
- (4) 信用咭較方便和安全，麥先生毋須隨身攜帶大量現金，因而減低盜竊的風險。

(其他合理答案)

[任何兩項，每項 1 分，共 2 分]

壞處

- (1) 若麥先生未能償還全部結欠，他須繳付高昂的利息。
- (2) 由於信用限額過高，容易陷入沉重的債務危機。
- (3) 一些售賣廉價產品的商鋪，或會不接受信用咭繳款。

(其他合理答案)

[任何兩項，每項 1 分，共 2 分]

(4 分)

(d) 麥先生應該申請私人借貸(樓宇按揭貸款)。 (1 分)

(共 10 分)

完

香港會計師公會「企會財考試」

2015年12月 / 2016年1月試期

卷一主考員報告

總評

這份試卷的目的是測試考生在會計、營商環境、商業管理及個人理財四個元素方面的認知、認識和應用的能力水平。考生的整體表現良好。考生尤其在運算題目的表現甚佳，但在回答須以文章論述的題目時表現較弱，部分考生甚或不明白題目的作業要求。

考生應深入了解在考試範圍內的相關概念，並按題目所述的情況解釋和應用該些概念。一些考生因沒有細閱「考生注意事項」，作答題目多於作業要求。本試卷要求考生須在乙部作答全部三道必答題及一道選答題。

甲部 – 多項選擇題

考生在甲部的整體表現出色，超過92%的考生取得此部分50%以上的分數。這部分包含了概念性和需要運算的兩類題目，範圍幾乎涵蓋BAFS課程中必修部分的四個單元的所有範疇，分別是會計導論、營商環境、管理導論及基礎個人理財。考生普遍作答有關商業管理、會計及個人理財範疇題目的表現較在營商環境範疇突出。考生在A1、A4、A11、A22、A25和A30的表現欠佳。有部分考生在閱讀題目時頗為粗心大意，導致錯誤地選取了完全無關的答案。

乙部 – 短題目

必答題

題目 1

考生普遍在此題的表現出色。大部分考生能在試算表適當的欄目中列示分類帳的帳戶餘額。但仍有少數考生對各分類帳的帳戶「正常餘額」不夠熟悉，亦有些考生因混淆應收貨款和應付貨款而把它們的餘額列示在錯誤的欄目中。

題目 2

考生在此題的表現較差。部分考生沒有作答此題；另有頗多考生錯誤地指出及解釋管理功能，而不是作業要求的商業功能。有少數考生未能集中闡述業務擴張對商業功能的影響。

題目 3

考生在此題的表現尚可。在(a)部，少數考生能正確指出林小姐和陳先生購買了的金融產品。考生普遍對各金融產品的性質並不熟悉。頗多考生未能識別普通股的特徵，部分亦對債券和優先股的特徵混淆不清。在(b)部，部分考生傾向複述題目所提及的特點。

選答題

題目 4

考生普遍在此題的表現良好，而此題也為較多考生選答。考生大多在(a)部能夠指出正確的企業所有權類型。在(b)部，考生一般能按作業要求列舉三項合夥經營的特點。但部分考生卻誤以合夥的優點和缺點作答。考生在(c)部的表現出色。他們都能正確地計算及解釋兩個年度的淨利和淨利率。

題目 5

考生在此題的表現滿意。在(a)部，少數考生未能識別麥先生的領導風格；另有許多考生不懂正確地寫出此領導風格的名稱。考生在(b)部的表現良好，考生大多能列舉至少一種不適合自由放任式風格的情況。在(c)部，頗多考生只抄寫題目資料作答案，而沒有確切指出使用信用咭的好處和壞處。少數考生提出的論點更出現矛盾和混亂。在(d)部，大部分考生都能提議一種合適的消費者信貸。

[完]