

香港會計師公會「企會財考試」

二零一六年十二月 / 二零一七年一月試期

卷一
會計及商業元素

試題及建議答案

© 2017 香港會計師公會

本試卷版權屬香港會計師公會所有。未經版權人書面允許,任何人不得以任何方式
(包括電子或機械方法、影印或錄音形式等)複印、翻印、轉載或以檢索系統儲存
本書的任何內容。

由香港會計師公會出版
香港灣仔皇后大道東 213 號胡忠大廈 27 樓

二零一七年三月

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，**全部**試題均須作答。考生應選取各題**最適切**的答案。

1. 下列哪項是企業家對商業發展及經濟增長的貢獻？

- (1) 帶來更多創新的產品和服務
- (2) 建立新市場
- (3) 減低失業率

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

2. 存貨管理和品質控制是屬於 _____ 的主要功能。

- A. 資訊管理
- B. 財務管理
- C. 市場營銷管理
- D. 營運管理

3. 以下哪種經營模式與右列之優點不相符？

- | | <u>經營模式</u> | <u>優點</u> |
|----|-------------|-----------|
| A. | 獨資經營 | 高靈活性 |
| B. | 特許經營 | 高自由度 |
| C. | 合夥經營 | 可分擔風險 |
| D. | 有限公司 | 有限的債務責任 |

4. 增加購貨運費分別對毛利和淨利有什麼影響？

- | | <u>毛利</u> | <u>淨利</u> |
|----|-----------|-----------|
| A. | 增加 | 減少 |
| B. | 不變 | 減少 |
| C. | 減少 | 減少 |
| D. | 不變 | 不變 |

5. 下列哪項不是人力資源經理的工作？
- A. 為招聘會計文員擬訂計畫
 - B. 評估資本投資項目的回報
 - C. 提供培訓以改進員工的表現
 - D. 設計有效的薪酬制度以激勵員工
6. 下列哪項可以提高電器用品店的淨利率？
- A. 提供更多員工福利
 - B. 增加補充貨品的次數
 - C. 增加存放貨品的地方
 - D. 加強銷售服務及推廣以提升銷量
7. 下列哪項陳述是不正確的？
- A. 財務報表報告企業過往的業績。
 - B. 財務報表並不反映性質方面的因素。
 - C. 會計資訊有助管理層作出決策。
 - D. 會計資訊的使用者皆有足夠知識去理解財務報表內的每個項目。
8. 碧淇及嘉勳應分別選用哪項消費者信貸？
- (1) 碧淇是家庭主婦，她想為兒子購買一部\$15 000 的手提電腦。
(2) 嘉勳是中年人士，他計畫購置一部\$500 000 的汽車。
- | <u>碧淇</u> | <u>嘉勳</u> |
|-----------|-----------|
| A. 信用卡 | 分期付款貸款 |
| B. 信用卡 | 銀行透支 |
| C. 銀行透支 | 信用卡 |
| D. 分期付款貸款 | 信用卡 |
9. 下列哪項不屬於控制過程的一部分？
- A. 制訂工作表現考核標準
 - B. 量度實際表現成效
 - C. 設立懲處制度以懲治工作表現未達標的僱員
 - D. 在適當時採取矯正行動

10. 香港特區政府於 2015 年 4 月 1 日開始全面推行塑膠購物袋收費。下列哪些持份者會直接受到此新政策所影響？
- (1) 顧客
 - (2) 零售商
 - (3) 膠袋生產商
- A. 只有(1) 及 (2)
 - B. 只有(1) 及 (3)
 - C. 只有(2) 及 (3)
 - D. (1)、(2) 及 (3)
11. 胡小姐存入\$1 000 000 到銀行定期存款戶口，她想知道 5 年後可獲得的金額。她必須計算下列哪項？
- A. 現值
 - B. 淨現值
 - C. 未來值
 - D. 總值
12. 顧客可在下列哪個情況獲得現金折扣？
- A. 顧客以現金付清貨款。
 - B. 顧客是長期客戶。
 - C. 顧客購買大量貨品。
 - D. 顧客在信用期限內提早清還貨款。
13. 當某公司考慮擴展業務到海外市場時，需考慮不同國家的人口結構及客戶喜好。這是影響企業決策的 _____ 因素的例子。
- A. 經濟
 - B. 地理
 - C. 社會及文化
 - D. 政治及法律
14. 銀行審閱公司客戶的財務報表以：
- A. 評估該客戶應繳利得稅金額。
 - B. 評核該客戶的償還能力。
 - C. 決定其資源的分配。
 - D. 決定其員工的獎金。

15. 下列哪項不是香港經濟的特色？
- A. 計畫經濟
 - B. 自由市場經濟
 - C. 資本主義經濟
 - D. 服務性行業主導經濟
16. 在通貨膨脹期間，下列哪項會計原則或概念傾向低估資產值？
- A. 持續經營
 - B. 一貫性
 - C. 應計
 - D. 歷史成本
17. 某企業的市場經理決定開設更多零售門市，他是採納了市場營銷組合所涵蓋的哪項元素？
- A. 產品
 - B. 價格
 - C. 分銷地點
 - D. 推廣
18. 瑪利是華豐有限公司的生產經理，她現正分發及解釋每月工作計畫予下屬。瑪利正履行哪項管理功能？
- A. 計畫
 - B. 組織
 - C. 領導
 - D. 控制

19. 洪宜鞋店於 2015 年 12 月 31 日的帳戶餘額摘錄如下：

	\$
銷貨	450 000
存貨，2015 年 1 月 1 日	85 000
購貨	220 000

假設 2015 年 12 月 31 日的存貨價值為\$90 000，該年度的銷貨成本是 _____。

- A. \$215 000
- B. \$220 000
- C. \$225 000
- D. \$235 000

20. 僱員一般可在 _____ 時提取強制性公積金計畫內的累算權益。
- A. 到達 60 歲
 - B. 到達 65 歲
 - C. 到達 70 歲
 - D. 帳戶結餘超過 HK\$10 000
21. 馬醫生以獨資經營方式開設診所。他計畫與另一位醫生以合夥方式經營一間醫務中心。下列哪項陳述是不正確的？
- A. 醫務中心不須向公眾披露其財務狀況。
 - B. 合夥人必須均分利潤或虧損。
 - C. 合夥人彼此須為對方的商業決定負責。
 - D. 合夥人分享合夥企業的良好商譽。
22. 下列哪項能在一年內從\$10 000 獲得最高的回報？
- A. 借予一位朋友，他承諾一年後歸還\$11 000
 - B. 存入銀行，賺取年息 9%，每半年複息計算利息
 - C. 保持現金閒置
 - D. 存入往來戶口
23. 願意承擔社會責任的企業會致力：
- (1) 發展高科技
 - (2) 減少廢物
 - (3) 選用具社會責任的供應商
- A. 只有(1) 及 (2)
 - B. 只有(1) 及 (3)
 - C. 只有(2) 及 (3)
 - D. (1)、(2) 及 (3)
24. 下列哪項不是目標管理的缺點？
- A. 無法操控員工表現
 - B. 需要更多時間去討論及協定希望達成的目標
 - C. 主要著重短期目標
 - D. 管理層因要肩負主導角色而要承受更重的負擔

25. 李東公司的一名新任簿記員遺漏記錄一項賒銷\$5500。這對試算表會產生什麼的影響？
- A. 借方的金額比貸方的金額大\$11 000。
 - B. 貸方的金額比借方的金額大\$5500。
 - C. 借方和貸方的總金額相同，但比正確總數少\$5500。
 - D. 對試算表沒有影響。
26. 速動比率屬於 _____ 比率。
- A. 盈利能力
 - B. 變現能力
 - C. 資產
 - D. 營運資金
27. 下列哪項不是主要的商業功能？
- A. 財務管理
 - B. 物業管理
 - C. 市場營銷管理
 - D. 風險管理
28. 欣然公司的銷貨成本為\$150 000，其毛利率是 40%。
該年度的銷貨金額是 _____。
- A. \$210 000
 - B. \$225 000
 - C. \$250 000
 - D. \$375 000
29. 在香港，下列哪項不屬於中小型企業？
- (1) 聘用 70 名員工的製衣工廠
 - (2) 聘用 120 名員工的玩具製造廠
 - (3) 聘用 60 名員工的貿易公司
- A. 只有(1) 及 (2)
 - B. 只有(1) 及 (3)
 - C. 只有(2) 及 (3)
 - D. (1)、(2) 及 (3)

30. 下列哪項可顯示恒生指數的重要性？
- (1) 預示香港的經濟表現
 - (2) 為香港投資者提供一個投機平台
 - (3) 有助投資者知道香港股市的整體趨勢
 - (4) 有助投資者追查香港股市的整體市值
- A. 只有(1) 及 (3)
 - B. 只有(2) 及 (3)
 - C. 只有(1)、(2) 及 (3)
 - D. 只有(1)、(2) 及 (4)

甲 部 完

乙部 (30分)

第一部分 (20分) 全部試題均須作答。

1. (a) 從商業角度而言，甚麼是全球化？ (2 分)
(b) 解釋全球化對企業的兩個好處。 (4 分)
2. 愛儀多年來使用信用咭支付大部分消費，她現在已欠下大筆債務，且需向銀行繳付高昂利息。她剛收到銀行來電，通知她可以把信用咭結欠轉換為分期貸款。
(a) 列舉兩個使用信用咭支付費用的好處。 (4 分)
(b) 列舉兩個愛儀把信用咭結欠轉換為分期貸款的好處。 (4 分)
3. 列舉下列各獨立情況所違反的會計原則或概念，並加以解釋：
(a) 河畔公司本年度的淨利顯著倒退。為了顯示較佳的財務表現，東主決定改變計算折舊的方法，以降低費用總額，增加淨利。 (3 分)
(b) 天勝僱傭公司經營僱傭中介業務。截至 2015 年 12 月 31 日止年度，公司成功協助陳先生聘請一名家傭，並向他發送一張\$12 000 發票。該公司在 2016 年 1 月份收妥陳先生付款後記錄中介費收益。 (3 分)

第二部分 (10分) 選答一題。

4. 迪生想把\$200 000 用作投資，為期 18 個月。他只可從下列兩項金融工具選擇其中一項：債券及股票。該兩項金融工具的預估年度回報率如下：

	債券	股票
年度回報率，每半年以複息計算	6%	10%

- (a) 18 個月後，迪生可透過投資以上兩項金融工具分別取回多少款項？(至整數元)
(3 分)
- (b) 雖然股票的年度回報率較高，迪生仍是選擇投資債券。就他的決定列舉一個原因。
(2 分)
- (c) 列舉及解釋一個迪生選擇投資不同行業的公司股票的好處。
(2 分)

迪生和馬丁打算開設一間超級市場。馬丁提議成立普通合夥企業，兩合夥人各自投資 \$300 000。迪生負責超級市場的採購和市場營銷，而馬丁則負責管理與會計工作。

同時，由於兩人都沒有從事這行業的經驗，迪生建議加入大型連鎖店(ABC 超級廣場)成為特許經營權使用者，來開展他們的業務。

- (d) 假設迪生和馬丁以普通合夥形式成立超級市場，如果業務最終失敗，迪生與馬丁或會損失多少金錢？
(1 分)
- (e) 與普通合夥形式相比，列舉及解釋迪生和馬丁以特許經營形式經營超級市場的一項優點。
(2 分)

5. (a) 大多數企業家創業時都採用中小型企業模式，列出其中兩個原因。 (2 分)
- (b) 列出本港中小型企業所面對的一個主要困難及解釋它們應當如何應對這困難。 (2 分)

獨資經營者王先生的業務在 2015 年 12 月份有下列交易：

日期

- | | |
|----|---------------------------------------|
| 2 | 向蓮達公司賒購辦公室設備\$1000。 |
| 3 | 王先生向公司投入價值\$100 000 的汽車。 |
| 4 | 以現金\$3000 支付向供應商何氏企業在 2015 年 11 月的賒購。 |
| 7 | 收到銀行貸款\$80 000 現金。 |
| 19 | 王先生從銀行提取\$25 000 作私人用途。 |
| 30 | 向陳氏企業賒銷貨品\$6000。 |

- (c) 應用複式記帳法記錄上述交易。 (6 分)

全 卷 完

2016年12月/2017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.	D
2.	D
3.	B
4.	C
5.	B
6.	D
7.	D
8.	A
9.	C
10.	D
11.	C
12.	D
13.	C
14.	B
15.	A
16.	D
17.	C
18.	B
19.	A
20.	B
21.	B
22.	A
23.	C
24.	A
25.	C
26.	B
27.	B
28.	C
29.	C
30.	A

乙部 (30分)

第一部分 (20分)

1. (a) 全球化是一個過程，它把世界經濟融合轉化成一個單一而互相依存的系統。在進行商業活動時，某國家的人可以容易地接觸到另一些國家的人。同時，全球化能促進國際貿易。 **(2分)**

- (b) 全球化對企業的好處：
- (1) 更容易地吸納世界各地的人才。
 - (2) 提供籌集國際資金。
 - (3) 開拓海外市場的機會。
 - (4) 生產工序可以外判至不同國家以獲取成本優勢。
 - (5) 科技轉移。
 - (6) 資訊流通。

(其他適切答案)

(每項 2 分，最高 4 分)

(共 6 分)

2. (a) 使用信用咭的好處：
- (1) 安全 – 持咭者可避免攜帶大量金錢，減低被偷竊和搶劫的風險。
 - (2) 全球通行 – 全球大部份商戶廣泛接受以信用咭付款。
 - (3) 靈活繳款 – 持咭者可以只繳付每月最低還款額，並可在較後的日子繳付結欠。

(其他適切答案)

(每項 2 分，最高 4 分)

- (b) 把信用咭結欠轉換為分期貸款的好處：
- (1) 分期貸款利率一般較低。
 - (2) 愛儀可根據自己的還款能力籌畫每期還款額。

(其他適切答案)

(每項 2 分，最高 4 分)

(共 8 分)

3. (a) 一貫性原則 [1 分]

(1) 根據一貫性原則，企業一旦為某項目採用了一種會計處理方法後，它便應使用同一方法在不同的會計期間處理類似項目。 [1 分]

(2) 河畔公司不應為粉飾企業的財務表現而轉用另一種計算折舊的方法。 [1 分]

(3 分)

(b) 應計概念 [1 分]

(1) 應計概念是指收益和費用應在賺取收益或招致費用的會計期間獲得確認，而不應在收款或付款時才被確認。 [1 分]

(2) 該項服務是在截至 2015 年 12 月 31 日止年度內提供的，故此，提供介紹服務的收益應當作在此年度內賺取，所以該筆\$12 000 的中介費收益應包括在 2015 年的損益表內。 [1 分]

(3 分)

(共 6 分)

第二部分 (10分)

4. (a) 債券： $\$200\,000 \times (1 + 3\%)^3 = \underline{\underline{\$218\,545}}$ [1.5 分]
股票： $\$200\,000 \times (1 + 5\%)^3 = \underline{\underline{\$231\,525}}$ [1.5 分]

(3 分)

- (b) 迪生選擇投資債券的原因：
- (1) 債券的回報率是固定和有保證的。
 - (2) 如迪生持有債券直至到期日，他可獲發還本金。
 - (3) 雖然投資股票的回報率較高，但它的價格波動較大。倘若它的價格突然大跌，迪生會因而蒙受損失。

(其他適切答案)

(每項 2 分，最高 2 分)

- (c) 透過購買不同行業的公司股票，迪生或可達致減少風險的目的。某隻股票的價格上升可抵銷另一隻股票的價格下滑。 (2 分)

- (d) 由於普通合夥並非法定實體，合夥人須承擔無限的債務責任，假若合夥業務失敗的話，迪生和馬丁或須承受無限的金錢損失。 (1 分)

- (e) 以特許經營形式經營超級市場的優點：

- (1) 迪生和馬丁可得到 ABC 超級廣場的支援，如市場營銷、貨源、會計和管理等。由於超級市場需要較多樣化的貨品，ABC 超級廣場的經驗對他們處理超級市場的日常營運有很大幫助。ABC 超級廣場能提供各方面支援，讓迪生和馬丁能較容易和迅速地開立自己的超級市場。
- (2) ABC 超級廣場已建立良好商譽，所售賣的產品是廣為顧客熟悉和接受的。
- (3) 假如迪生和馬丁成為 ABC 超級廣場的特許經營權使用者，他們將能享有一些大型連鎖店的好處，例如以較平的價格大量購貨，此舉可大大減低貨品的成本。

(其他適切答案)

(每項 2 分，最高 2 分)

(共 10 分)

5. (a) 大多數企業家在創業時採用中小型企業模式是由於他們：
- (1) 資本及資源有限，無法成立大企業作為開始；
 - (2) 技能及經驗有限，即使經營大企業所冒風險不太高，但管理上仍屬困難；
 - (3) 多針對需要提供專門商品的小型市場，因此無需大規模經營；或
 - (4) 期望擁有較高靈活性及激發創意與改革。

(其他適切答案)

(每項 1 分，最高 2 分)

(b) 主要困難	如何應對困難
有限資本及資源	成立合夥企業或轉為有限公司 / 加入特許經營 / 申請政府資助及貸款。
有限技能及經驗	參與國際性展銷會，吸取經驗和知識 / 與大公司合作。

(每項 2 分，最高 2 分)

(c) 2015		借方 \$	貸方 \$	分數
12 月 2 日	辦公室設備	1 000		[0.5]
	應付帳款 – 蓮達公司		1 000	[0.5]
12 月 3 日	汽車	100 000		[0.5]
	資本		100 000	[0.5]
12 月 4 日	應付貨款 – 何氏企業	3 000		[0.5]
	現金		3 000	[0.5]
12 月 7 日	現金	80 000		[0.5]
	銀行貸款		80 000	[0.5]
12 月 19 日	提用	25 000		[0.5]
	銀行存款		25 000	[0.5]
12 月 30 日	應收貨款 – 陳氏企業	6 000		[0.5]
	銷貨		6 000	[0.5]

(6 分)

(共 10 分)

完

香港會計師公會「企會財考試」

二零一六年十二月 / 二零一七年一月試期

卷一 會計及商業元素

主考員報告

香港會計師公會「企會財考試」

主考員報告 – 2016年12月／2017年1月試期

卷一 – 會計及商業元素

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這些概念。

考生的整體成績良好，尤其於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。本試卷要求考生須在乙部作答全部必答題及一道選答題。部分考生因沒有細閱「考生注意事項」，導致作答的題目多於作業要求。

甲部 – 多項選擇題

考生在此部分的整體表現出色，超過95%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，範圍幾近涵蓋BAFS課程中必修部分的四個單元的具體內容，分別是會計導論、營商環境、管理導論及基礎個人理財。考生普遍在作答有關營商環境、會計及個人理財範疇題目的表現，相比於商業管理範疇的題目，更為突出。考生在A1、A18、A25、A29和A30的表現欠佳。有部分考生因沒有仔細閱讀題目要求，以致失分。

乙部 – 短題目

必答題

題目 1

考生在此題的表現令人滿意。在(a)部，頗多考生只能指出全球化的影響，而沒有從商業角度適當地闡釋全球化。在(b)部，考生一般都能說明全球化對企業的兩個好處。

題目 2

考生普遍在此題的表現出色。在(a)部，大部分考生皆能列舉使用信用卡支付費用的兩個好處。在(b)部，部分考生未能列舉把信用卡結欠轉為分期貸款的好處。他們因不懂識別分期貸款的特徵，致使大多以適用於兩者的還款安排作為上述轉換的好處。

題目3

考生普遍在此題的表現出色。考生普遍皆能正確辨識在(a)部和(b)部所違反的會計原則或概念。但部分考生却未能就所述的會計原則或概念作出恰當闡述，亦有考生未能具體指出題目中描畫的情況如何違反所述的會計原則或概念。

選答題

題目4

考生普遍在此題的表現良好。在(a)部，少數考生錯誤地以年度回報率(而非半年度回報率)去計算債券和股票的回報。在(b)部，考生普遍皆能列舉支持投資債券的一個原因。在(c)部，部分考生錯誤地以風險轉移作為投資不同行業的公司股票的好處，亦有考生沒有就其所述的好處作出解釋。在(d)部，頗多考生未能辨識普通合夥的合夥人需承擔無限的債務責任；倘若合夥業務失敗的話，兩合夥人或須承受無限的金錢損失。在(e)部，考生大多都能列舉及解釋以特許經營形式經營超級市場的一項優點。

題目5

考生普遍在此題的表現良好。在(a)部，若干考生因誤解中小型企業皆是以獨資企業形式成立而錯誤地以成立獨資企業的好處作為答案。不少考生在(b)部的表現欠佳，他們大多錯誤地以中小型企業(而不是在香港經營的企業)所面對的主要困難作答，亦有考生未能闡釋中小型企業應如何應對所述的困難。在(c)部，雖有少數考生未能提供恰當的帳戶名稱，考生一般都能正確地以複式記帳法記錄交易。

[完]

查詢

請瀏覽香港會計師公會網頁 www.hkicpa.org.hk，電郵至 hkicpa@hkicpa.org.hk 或致電 2287 7228。

地址：香港灣仔皇后大道東 213 號胡忠大廈 27 樓