

基督教香港信義會心誠中學
2024 至 25 年度中中六畢業試
企業、會計與財務概論 試卷二
評卷參考

甲部 (38 分)

1. (a) 可供銷售單位總數量 = 1,000 件

可供銷售貨品的總成本 = $1,000 \times \$226 \times 95\% + \$7,300 = \$222,000$

每件貨品的加權平均存貨值 = $\$222,000 / 1,000 =$ 每件\$222

損壞存貨帳面淨值 = $\$150 \times 100 - \$6,000 = \$9,000$

根據成本與可變現淨值孰低法，期末存貨值 = $700 \times \$222 + \$9,000 = \$164,400$

(b)

沙比有限公司
報表計算截至 2024 年 12 月 31 日止月份的銷貨成本

	\$
購貨 ($\$1,000 \times 226 \times 95\%$)	214,700
加：購貨運費	7,300
減：期末存貨	(164,400)
銷貨成本	57,600

(c) 一 穩健保守概念

一 意思是企業在選擇不同的會計方案或處理方法時，選擇不會高估資產和收益以及低估負債和費用的方案為佳。

一 企業為存貨計值時應採用成本與變現淨值孰低法。

一 存貨的減值至變現淨值損失 (\$13,000) 應在截至 2024 年 12 月 31 日止月份的損益表中確認，並計入銷貨成本的一部分。

(總分: 8 分)

2.

現金簿

日期	摘要	折扣	現金	銀行存款	日期	摘要	折扣	現金	銀行存款
2024 年		\$	\$	\$	2024 年		\$	\$	\$
3 月 1 日	承上結餘		16,400		3 月 1 日	承上結餘			4,590
3 月 3 日	應收貨款	2,550		99,450	3 月 4 日	應付貨款			4,000
3 月 9 日	應付貨款		1,000		3 月 16 日	提用		9,600	
3 月 10 日	銷貨		15,600		3 月 16 日	銀行存款		6,000	
3 月 16 日	現金			6,000	3 月 21 日	現金			25,000
3 月 21 日	銀行存款		25,000		3 月 21 日	供應商的訂金		2,000	
3 月 30 日	租賃按金			30,000	3 月 21 日	應計營業費用		23,000	
					3 月 25 日	應收貨款		180	
					3 月 30 日	應付貨款	150	2,850	
					3 月 31 日	結餘轉下		14,370	101,860
		2,550	58,000	135,450			150	58,000	135,450

(總分: 8 分)

3. (a)

艾君和比君
盈利分撥帳截至 2024 年 12 月 31 日止年度

	\$
淨利	910,975
加： 提用利息—艾君	10,375
	921,350
減： 合夥人薪金—比君 (\$27,500 × 12)	330,000
	591,350
利潤分配：	
– 艾君(2/5)	236,540
– 比君 (3/5)	354,810
	591,350

分撥前利息收益 = \$42,350 – (\$225,000 × 6% × 3/12 + \$200,000 × 6% × 7/12) = \$31,975

分撥前營業費用 = \$3,015,000 – \$27,500 × 9 = \$2,767,500

淨利 = \$5,003,250 – \$1,356,750 + \$31,975 – \$2,767,500 = \$910,975

- (b) 比君在 2024 年 12 月 31 日仍未收取 2024 年 10 月至 12 月的薪金，即合夥在 2024 年度欠比君 3 個月薪金 (\$82,500)。因此，比君的往來帳在 2024 年 12 月 31 日的結餘應包括合夥人薪金\$82,500。

- (c) 合夥人的提用、提用利息、損失分配

(總分: 8 分)

4 (a)(i)

呆帳準備

2024 年		\$	2024 年		\$
12 月 31 日	應收貨款	5,760	1 月 1 日	承上結餘	93,408
12 月 31 日	應收貨款	9,600	12 月 31 日	應收貨款	6,240
12 月 31 日	結餘轉下(W1)	140,880	12 月 31 日	壞帳	56,592
		156,240			156,240

W1: 少於 31 日的呆帳準備 = (\$1,476,000 + \$12,000) × 1% = \$14,880

31 至 60 日的呆帳準備 = (\$354,000 – \$27,600) × 10% + \$27,600 × 100% = \$60,240

61 至 100 日的呆帳準備 = \$304,800 × 20% = \$60,960

超過 100 日的呆帳準備 = (\$14,400 – \$9,600) × 100% = \$4,800

2024 年呆帳準備 = \$14,880 + \$60,240 + \$60,960 + \$4,800 = \$140,880

(a)(ii)

壞帳

2024 年		\$	2024 年		\$
12 月 31 日	呆帳準備	56,592	12 月 31 日	損益帳	56,592

- (b) 穩健保守概念和配比原則

(總分: 8 分)

5. 產品 X 的單位邊際貢獻 = $\$266 - \$48 - \$150 - \$8 = \$60/\text{件}$

產品 Y 的單位邊際貢獻 = $\$230 - \$48 - \$120 - \$30 - \$8 = \$24/\text{件}$

每件 X 所需的直接人工小時 = $\$150/\$30 = 5 \text{ 小時}$

每件 Y 所需的直接人工小時 = $\$120/\$30 = 4 \text{ 小時}$

每件 X 的每直接人工小時的邊際貢獻 = $\$60/5 = \$12/\text{人工小時}$

每件 Y 的每直接人工小時的邊際貢獻 = $\$24/4 = \$6/\text{小時}$

生產優先次序：第一：產品 X，第二：產品 Y

生產 A 所需的直接人工小時： $56,000 \times 10 = 560,000 \text{ 小時}$

每件 Z 所需的直接人工小時 = $\$90/\$30 = 3 \text{ 小時}$

生產 Z 所需的直接人工小時： $4,000 \times 3 = 12,000 \text{ 小時}$

剩餘生產 X 和 Y 的直接人工小時 = $600,000 - 560,000 - 12,000 = 28,000 \text{ 小時}$

生產 X 所需的直接人工小時： $4,000 \times 5 = 20,000 \text{ 小時}$

剩餘生產 Y 的直接人工小時 = $28,000 - 20,000 = 8,000 \text{ 小時}$

生產 Y 的數目 = $8,000 / 4 = 2,000 \text{ 件}$

為公司 X 生產 X 數量：4,000 件

為公司 Y 生產 Y 數量：2,000 件

為公司 Z 生產 Z 數量：4,000 件

(總分: 6 分)

乙部 (32 分)

6. (a)

現金

	\$		\$
承上結餘	6,144	現金損失	5,640
銷貨(\$26,370 × 12) (i)	316,440	租金費用 (\$109,440 + \$2,160) (iii)	111,600
應收貨款(W1) (ii)	655,656	銷售及分銷費用(\$13,188 – \$588 – \$600) (iii)	12,000
變賣：機器(iv)	36,000	其他營業費用(iii)	248,040
		購貨(v)	144,000
		提用(v)	24,000
		銀行存款(v)	467,544
		結餘轉下	1,416
	1,014,240		1,014,240

銀行存款

	\$		\$
承上結餘	72,456	應付貨款	457,200
現金	467,544	機器	33,000
		銷售及分銷費用	600
		結餘轉下	49,200
	540,000		540,000

W1

應收貨款

	\$		\$
承上結餘	64,800	現金(結平數目)	655,656
銷貨	747,360	銷貨折扣	24,000
		呆帳準備(W2)	10,464
		結餘轉下	122,040
	812,160		812,160

平均應收貨款 = (\$64,800 + \$122,040) ÷ 2 = \$93,420

(\$93,420/除銷) × 12 = 1.5

除銷 = \$93,420 × 12/1.5 = 747,360

W2

呆帳準備

	\$		\$
應收貨款(結平數目)	10,464	承上結餘	9,000
結餘轉下 (\$122,040 × 5%)	6,102	壞帳	7,566
	16,566		16,566

(b)

大衛

損益表(摘錄) 截至 2025 年 3 月 31 日止年度

	\$	\$
銷貨 [\$316,440 + \$747,360]		1,063,800
減：銷貨成本		
期初存貨(結平數目)	36,960	
加：購貨 [\$144,000 + \$462,000 (W3)]	606,000	
	642,960	
減：不正常存貨損失	32,400	
減：期末存貨	19,560	591,000
毛利		472,800

銷貨成本 × (1 + 80%) = \$1,063,800

銷貨成本 = \$1,063,800 / (1 + 80%) = \$591,000

W3：

應付貨款

	\$		\$
銀行存款	457,200	承上結餘	32,400
結餘轉下	37,200	購貨(結平數目)	462,000
	494,400		494,400

(總分: 12 分)

7 (A) (a)

銀發有限公司
報表計算 2024 年 12 月 31 日的留存利潤

	\$	\$
留存利潤，2024 年 1 月 1 日		2,640,000
加： 稅後淨利 (\$964,800 – \$4,800)		960,000
		3,600,000
減： 優先股股息	108,000	
普通股股息	216,000	324,000
留存利潤，2024 年 12 月 31 日		3,276,000

(b)(1) $(\$1,200,000 + \$1,200,000) + \$1,800,000 = \$4,200,000$

$(\$1,200,000 + \$1,200,000) + (\$1,800,000 + \$2,910,000) + \$3,276,000 = \$10,386,000$

槓桿比率 = $\$4,200,000 / \$10,386,000 \times 100\% = 40.44\%$

(b)(2) 利息及稅前淨利 = $(\$964,800 - \$4,800) + \$270,000 + \$1,200,000 \times 6\% + 1,200,000 \times 2\% = \$1,326,000$

2024 運用資金： $(\$1,200,000 + \$1,200,000) + (\$1,800,000 + \$2,910,000) + \$2,640,000 = \$9,750,000$

2025 運用資金： $(\$1,200,000 + \$1,200,000) + (\$1,800,000 + \$2,910,000) + \$3,276,000 = \$10,386,000$

平均運用資金： $(\$9,750,000 + \$10,386,000) / 2 = 10,068,000$

運用資金報酬率 = $(\$1,326,000 / \$10,068,000) \times 100\% = 13.17\%$

(b)(3) 每股盈利 = $[(\$964,800 - \$4,800) - \$108,000] / (\$2,910,000 \div \$2) = \$0.59/\text{股}$

(b)(4) 普通股股息比率 = $[(\$964,800 - \$4,800) - \$108,000] / \$216,000 = 3.94 \text{ 次}$

(B) (c) – 金記有限公司的變現能力較同行業內的其他公司為佳。

– 存貨周轉率高於行業平均值，代表與同行業的其他公司相比，公司能更快地出售存貨，存貨的流轉與補充亦較快。

– 應收貨款周轉率高於行業平均值，代表與同行業的其他公司相比，公司將應收貨款轉化為現金的效率較高。

(總分: 10 分)

8. (A) (a) 生產數量 = $13,440 + 3,360 = 16,800 \text{ 件}$

每件售價 = $\$3,360,000 / 13,440 = \250

每件變動成本 = $(\$420,000 + \$400,000 + \$140,000 + \$300,000) / 16,800 + \$336,000 / 13,440 = \100

每件邊際貢獻 = $\$250 - \$100 = \$150$

邊際貢獻率 = $\$150 / \$250 \times 100\% = 60\%$

(b) 總固定成本 = $(1,302,000 - \$15,000) + \$504,000 = \$1,791,000$

損益兩平銷售數量 = $\$1,791,000 / \$150 = 11,940 \text{ 件}$

(B) (c)

升級過時的機

	\$
升級過時機器的成本	(1,520,000)
變動生產成本的減少($\$756,000 \times 4$)	3,024,000
殘值	150,000
增量利潤/節省成本	1,654,000

以先進型號替換過時的機器

	\$
新機器的成本($\$3,000,000 + \$30,000 + \$50,000$)	(3,080,000)
變動生產成本的減少($\$84,000 \times 12 \times 4$)	4,032,000
新機器的殘值	7,000
舊機器的殘值	210,000
增量利潤/節省成本	1,169,000

由於升級過時機器的增量利潤 (\$1,654,000) 高於更換過時機器的增量利潤 (\$1,169,000)，PP 有限公司應選擇升級過時機器。

(總分: 10 分)

丙部 (18 分)

9. (a)

香港有限公司
損益表截至 2024 年 12 月 31 日止年度

	\$	\$
銷貨		3,971,480
減：銷貨成本 (\$1,040,660 + \$3,000 + \$240)		1,043,900
毛利		2,927,580
加：利息收益 (\$120,000 × 3% × 3/12)		900
		2,928,480
減：費用		
銷售及分銷費用	646,860	
行政費用	974,000	
債券利息 (\$600,000 × 5% × 9/12)	22,500	
壞帳 (W1)	119,538	
折舊費用—物業、廠房及設備(W2)	401,120	2,164,018
淨利		764,462

W1: 2024 年呆帳準備 = (\$1,825,000 + \$360,000 – \$8,400) × 3% + \$8,400 = \$73,698

壞帳費用 = \$73,698 + \$45,840 = \$119,538

W2: 折舊費用 = \$4,257,000 – \$3,575,880 – \$280,000 = \$401,120

(b)

香港有限公司
報表計算 2024 年 12 月 31 日的留存利潤

	\$
淨利	764,462
加：留存利潤，2024 年 1 月 1 日	1,697,340
	2,461,802
減：2023 年度普通股末期股息 (\$5,000,000÷\$2×\$0.05)	125,000
留存利潤，2024 年 12 月 31 日	2,336,802

(c)

香港有限公司
財務狀況表 2024 年 12 月 31 日

	\$	\$	\$
資產			
非流動資產			
物業、廠房及設備，按成本			4,257,000
減：累積折舊 (\$3,575,880 + \$401,120)			3,977,000
			280,000
流動資產			
存貨 (\$191,240 – \$3,000 – \$240)		188,000	
應收貨款 (\$1,825,000 + \$360,000)	2,185,000		
減：呆帳準備	73,698	2,111,302	
銀行存款 [7,468,272 – (600,000 + 22,500 + 7,500) + (120,000 + 900 + 600)]		6,959,772	9,259,074
資產總額			9,539,074
股東權益及負債			
股東權益			
普通股股本 (\$5,000,000 + \$1.8×120,000)			5,216,000
留存利潤			2,336,802
			7,552,802
流動負債			
應付貨款		1,717,272	
應退回認購股款 (\$1.8×80,000)		144,000	
應付股息		125,000	1,986,272
股東權益及負債總額			9,539,074

(總分: 18 分)

10. (a)

日記簿		借記	貸記
項目	詳情	\$	\$
(i)	銷貨退回 (\$5,700×2)	11,400	
	暫記		11,400
(ii)	應付貨款	790	
	暫記		790
	現金	7,900	
	應收貨款		7,900
(iii)	捐贈費用	16,000	
	購貨		8,000
	暫記		8,000
(iv)	累積折舊：機器	21,534	
	機器(新)	1,560	
	機器(舊)		23,088
	變賣獲利		6
	機器(新) (\$30,000×0.88 – \$1,560)	24,840	
	應付帳款(\$26,400 – \$24,840)	1,560	
	購貨		26,400
	折舊費用：機器	3,522	
	累積折舊：機器		3,522
(v)	應收貨款	72,000	
	暫記		72,000
(vi)	訂閱費收益(\$180,000÷12×10 + \$96,000÷12×11 + 120,000)	358,000	
	預收收益 / 遞延收益		358,000
(vii)	呆帳準備	16,077	
	壞帳{\$26,550 – [(\$885,000 – \$7,900 + \$72,000)×3%– \$18,000]}		16,077

(b)

暫記					
2024 年		\$	2024 年		\$
12 月 31 日	試算表差額	92,190	12 月 31 日	銷貨退回	11,400
				應付貨款	790
				捐贈費用	8,000
				應收貨款	72,000
		92,190			92,190

(c) 原始分錄錯誤

(總分: 18 分)