

天主教南中學  
 中五級會計學原理  
 第二十七章 會計比率

**會計比率 (Accounting Ratios)** 是有助於**編制決算帳戶** (購銷、損益帳等)、**量度**和**評估**企業的財務狀況和表現。

### 加成和毛利率

**加成 (mark-up)** — 指**利潤與成本**的比率，以分數或百分比表示。

**毛利率 (margin)** — 指**利潤與售價**的比率，以分數或百分比表示。

$$\text{加成} = \frac{\text{毛利}}{\text{銷貨成本}} \times 100\%$$

$$\text{毛利率} = \frac{\text{毛利}}{\text{售價}} \times 100\%$$

例一：黃瑛是商人，其公司定下的**毛利率**是**30%**。以下是她在2007年9月30日的帳簿中找到的資料。

	\$
存貨，2006年10月1日	8,476
存貨，2007年9月30日	7,031
本年度銷貨	50,000

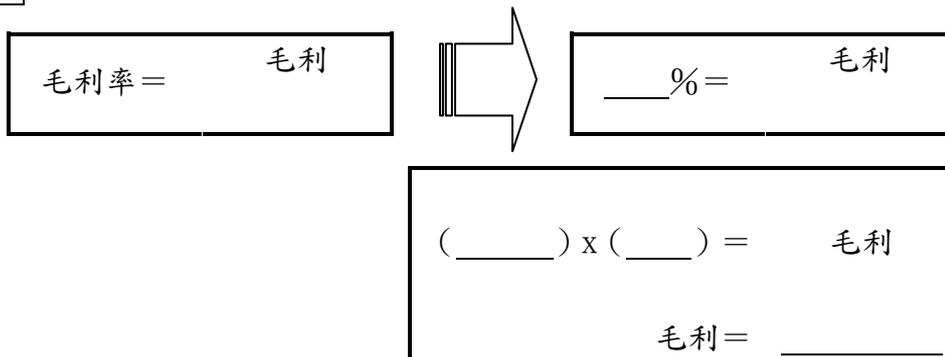
**作業要求：**

編制2007年度至9月30日止的購銷帳。

黃瑛  
 購銷帳  
 截至2007年9月30日止年度

	\$	\$
銷貨		
<u>減：銷貨成本</u>		
期初存貨		
購貨		
減：期末存貨		
毛利		W1

**W1：**



**售價 減 銷貨成本 = 毛利**

**售價 = \_\_\_\_\_ 加 \_\_\_\_\_**

**銷貨成本 = \_\_\_\_\_ 減 \_\_\_\_\_**

例三：加成 = 25% (0.25) 找出：毛利率

加成 =  $\frac{\text{毛利}}{\text{銷貨成本}}$

加成 = 25%

加成 =  $\frac{25}{100}$

加成 =  $\frac{1}{4}$

毛利 = \$ \_\_\_\_\_ 銷貨成本 = \$ \_\_\_\_\_

所以：售價 = \$ \_\_\_\_\_

毛利率 =  $\frac{\text{毛利}}{\text{售價}}$

從左方的例子得知，售價：\$ \_\_\_\_\_

毛利率 = \_\_\_\_\_

毛利率 = \_\_\_\_\_ %

0o0..0o0..咁都得?! 反過來找，由毛

利率找加成得唔得呢? (下一頁找答案)

例四：由加成找毛利率。

A. 加成 = $\frac{1}{3}$	毛利 = \$ _____ 銷貨成本 = \$ _____ 售價 = \$ _____	毛利率： _____ %、 _____
B. 加成 = 20%	毛利 = \$ _____ 銷貨成本 = \$ _____ 售價 = \$ _____	毛利率： _____ %、 _____
C. 加成 = 0.6	毛利 = \$ _____ 銷貨成本 = \$ _____ 售價 = \$ _____	毛利率： _____ %、 _____

例二：朱坤是商人，其公司定下的**加成比率**是**25%**。以下是她在2007年12月31日的帳簿中找到的資料。

	\$
存貨，2007年1月1日	8,476
存貨，2007年12月31日	7,031
本年度銷貨	50,000

作業要求：

編制2007年度至9月30日止的購銷帳。

**售價 減 銷貨成本 = 毛利**

售價 = \_\_\_\_\_ 加 \_\_\_\_\_

**銷貨成本 = \_\_\_\_\_ 減 \_\_\_\_\_**

**例五：毛利率 = 20% (0.2) 找出：加成**

毛利率 =  $\frac{\text{毛利}}{\text{售價}}$

毛利率 = \_\_\_\_\_

毛利率 = \_\_\_\_\_

毛利率 = \_\_\_\_\_

加成 =  $\frac{\text{毛利}}{\text{銷貨成本}}$

從左方的例子得知，銷貨成本：\$ \_\_\_\_\_

加成 = \_\_\_\_\_

加成 = \_\_\_\_\_%

毛利 = \$ \_\_\_\_\_ 售價 = \$ \_\_\_\_\_

所以：銷貨成本 = \$ \_\_\_\_\_

**得左！！**

例六：由毛利率找加成。

A. 毛利率 = $\frac{1}{5}$	毛利 = \$ _____ 銷貨成本 = \$ _____ 售價 = \$ _____	加成： _____%、 _____
B. 毛利率 = 25%	毛利 = \$ _____ 銷貨成本 = \$ _____ 售價 = \$ _____	加成： _____%、 _____
C. 毛利率 = 0.3	毛利 = \$ _____ 銷貨成本 = \$ _____ 售價 = \$ _____	加成： _____%、 _____

例七：琪瑛是商人，其貨品的定價較成本高 25% (加成 / 毛利率?)。以下是他在 20X5 年 7 月 31 日的帳簿中找到的資料。

	\$
存貨，20X4 年 8 月 1 日	4,936
存貨，20X5 年 7 月 31 日	6,310
本年度銷貨	30,000

**作業要求：**

編制 20X5 年度至 7 月 31 日止的購銷帳。

**練習一：**

- (a) 如果每件貨品的成本是 \$20，售價是 \$25，其(i)加成和(ii)毛利率分別是多少？(以百分比計算)

答：

- (b) 如果每件貨品的毛利率是 50%，加成是多少？

答：

- (c) 如果加成是 50%，毛利率是多少？

答：

**練習二：**

MC 1 若每件貨品的加成是 20%，售價是 \$144，其成本就是

- A \$28.8。
- B \$115.2。
- C \$120。
- D 不能正確，因沒有足夠資料。

MC 2 若加成是 25%，毛利率就會是

- A  $\frac{1}{3}$ 。
- B  $\frac{1}{4}$ 。
- C  $\frac{1}{5}$ 。
- D 不能正確，因沒有足夠資料。

除了，「加成」及「毛利率」這兩個常見的會計比率外，還有許多不同的比率。當中主要分成三個方面：

獲利能力 (Profitability)

變現能力 (Liquidity)

管理層效率 (Operation efficiency)

堂課一：請填寫以下一些常用的會計比率公式，：

哪一方面比率呢？

1. 加成 = \_\_\_\_\_ × 100%

2. 毛利率 = \_\_\_\_\_ × 100%

3. 純利 (淨利) 率 = \_\_\_\_\_ × 100%

4. 動用資金報酬率 = \_\_\_\_\_

5. 總資產報酬率 = \_\_\_\_\_

6. 存貨週轉率 = \_\_\_\_\_

7. 存貨週轉期 = \_\_\_\_\_

8. 流動比率 = \_\_\_\_\_

9. 速動比率或酸性測驗比率 = \_\_\_\_\_

10. 應收帳款週轉率 = \_\_\_\_\_

11. 應付帳款週轉期 = \_\_\_\_\_

12. 應付收帳款週轉率 = \_\_\_\_\_

13. 應付帳款週轉期 = \_\_\_\_\_

## 練習一：

1. 以下哪一個不是量度盈利能力的比率？
  - A 流動比率。
  - B 毛利率。
  - C 純利率。
  - D 存貨週轉率。
  
2. 當純利率上升，
  - A 銷貨必定有所增加。
  - B 純利必定有所增加。
  - C 純利必定有所增加而銷貨必定有所減少。
  - D 以上皆不正確，因為純利率的改變取決於銷貨和純利的相對改變。
  
3. 若流動比率是 2:1，速度比率就是
  - A 3:1。
  - B 2:1。
  - C 1:1。
  - D 不能正確，因沒有足夠資料。

4. 潘先生從 20X9 年 8 月 31 日的試算表摘錄得以下資料：

	\$
存貨，20X8 年 9 月 1 日	2,000
本年度購貨	18,000
貨品的加成按銷貨成本的 50% 計，平均存貨是 \$4,000。	

作業要求：

- (a) 計算 20X9 年 8 月 31 日的期末存貨值。
  - (b) 以橫式編制潘先生 20X9 年度至 8 月 31 日止的購銷帳。
  - (c) 如果潘先生想維持 10% 的銷貨純利率，費用總額最高是多少？
5. 假設某企業的存貨週轉率為每年 7 次，平均存貨是 \$4,200，毛利率是  $33\frac{1}{3}\%$ ，費用是毛利的 70%。  
試計算以下各項目的數值：
    - (a) 銷售成本
    - (b) 毛利
    - (c) 銷貨
    - (d) 費用總額
    - (e) 純利

6. 以下是胡先生於 20X8 年 5 月份的會計紀錄，他的貨品分為 A 類和 B 類。

	A 類	B 類
售價	\$3,000	\$7,000
毛利率	20%	25%
銷貨費用率	10%	10%
存貨週轉率(按每年計)	12	20

計算以下各項目的數值：

- (a) 銷貨成本
  - (b) 毛利
  - (c) 費用總額
  - (d) 純利
  - (e) 平均存貨值(按成本計，假設銷貨在會計年度內平均分佈。)
7. 以下是某企業於 20X7 年度至 3 月 31 日止的會計紀錄：
1. 本年度的購貨是 \$180,000。
  2. 20X6 年 3 月 31 日的存貨總值是 \$30,000。
  3. 本年度的毛利是 \$40,000。
  4. 加成是 25%
  5. 假設該企業只有兩種營運費用：工資和薪金，佔銷貨額 10%；雜費，佔銷貨額 5%。

作業要求：

- (a) 以橫式編制 20X7 年度至 3 月 31 日止的購銷損益帳。
- (b) 計算本年度的存貨週轉率。

8. 以下是某企業於 20X8 年度至 6 月 30 日止的會計紀錄：

1. 本年度的購貨和銷貨分別是 \$380,000 和 480,000。
2. 20X8 年 6 月 30 日的存貨總值是 \$70,000。
3. 加成是  $33\frac{1}{3}\%$ 。
4. 員工獲發相等於銷貨總額 7.5% 的佣金。
5. 尚有另一項費用：雜費。
6. 本年度的純利是 \$61,300。

作業要求：

- (a) 以橫式編制 20X8 年度至 6 月 30 日止的購銷損益帳
- (b) 計算本年度的存貨週轉率。

9. 以下是一個不完整的購銷損益帳：

**購銷損益帳 20X6 年度至 12 月 31 日止**

	\$	\$		\$
期初存貨		6,000	銷貨	36,690
購貨	28,690		減 銷貨退回	?
減 購貨退出	660	28,030		?
加 購貨運費		570		
		34,600		
減 期末存貨		?		
銷貨成本		?		
毛利轉下		7,250		
		36,250		?
工資	2,720		承上毛利	7,250
應計工資	240	?		
租金		500		
銷貨運費		110		
雜費		55		
純利		?		
		7,250		7,250

作業要求：

(a) 填上未知數值以完成上列的購銷損益帳。

(b) 計算以下會計比率：

- (i) 毛利率
- (ii) 純利率
- (iii) 費用與銷貨比率

10 以下是黃先生的期末帳目初稿：

截至 20X0 年 3 月 31 日的購銷損益帳戶

	\$	\$
銷貨		250,000
減 銷貨成本：		
期初存貨	60,000	
加 購貨		
	<u>        ?</u>	
減 期末存貨	?	?
毛利		?
減 營運費用		75,000
純利		<u>        ?</u>

20X0 年 3 月 31 日的資產負債表

	\$	\$
固定資產		?
流動資產		
存貨	?	
應收現金	70,000	
現金	10,000	
	<u>        ?</u>	
減 流動資產		
應付帳款	40,000	
淨流動資產		<u>        ?</u>
		<u>        ?</u>
資金來源：		
資本		100,000
加 純利		<u>        ?</u>
		?
減 東主提取		<u>        ?</u>
		<u>        ?</u>

相關資料如下：

1. 貨物全年均以 50% 的毛利率售出。
2. 固定資產與銷貨的比率為 1 : 5。
3. 流動比率為 3 : 1。

**作業要求：**

(a) 在上表中填入數目在漏空的位置上。

(b) 計算：

- (i) 純利率速動 (ii) (酸性測試) 比率