

### 第3回 財務会計検定試験 模擬試験問題

【1】わが国の会計諸基準に照らして、次の文章のうち正しいものには○を、誤っているものには×を解答欄に記入しなさい。なお、会計諸基準については、新しいものを優先すること。

1. 企業会計原則では、資産を流動資産と固定資産に区別する基準として、営業循環基準と1年基準がある。貸借対照表で流動資産と固定資産の分類を行う場合は、営業循環基準よりも1年基準が優先して適用される。
2. 固定資産の減損会計において、減損の兆候がある資産又は資産グループについての減損損失を認識するかどうかの判定は、資産又は資産グループから得られる割引前将来キャッシュ・フローの総額と帳簿価額を比較し、帳簿価額が割引前将来キャッシュ・フローの総額を下回る場合に減損損失を認識する。
3. 連結財務諸表の作成基準では、支配獲得後の子会社株式の追加取得において生じる追加取得持分と追加投資額との差額は、のれんとして処理する。
4. 外貨建有価証券のうち、その他有価証券については、外国通貨による取得原価を決算時の為替相場により円換算した額をもって貸借対照表価額とする。
5. 国庫補助金等の受け入れによって有形固定資産を取得した場合は、国庫補助金等に相当する金額をその取得原価から控除することができる。この会計処理を圧縮記帳といい、国庫補助金等の受け入れにより課税される税金を将来の期間に繰り延べる効果がある。

【2】次の各取引の仕訳を示しなさい。なお、計算上端数が生じる場合には、円未満を四捨五入すること。ただし、使用する勘定科目は次の中から最も適切なものを選ぶこと。

|          |              |          |
|----------|--------------|----------|
| 当座預金     | 売掛金          | 貸倒引当金    |
| 売買目的有価証券 | のれん          | 満期保有目的債券 |
| その他有価証券  | 破産更生債権等      | 繰延税金資産   |
| 諸資産      | 買掛金          | 繰延税金負債   |
| 諸負債      | 退職給付引当金      | 資本金      |
| 資本準備金    | その他資本剰余金     | 利益準備金    |
| 繰越利益剰余金  | その他有価証券評価差額金 | 売上       |
| 有価証券利息   | 有価証券評価益      | 負ののれん発生益 |
| 仕入       | 給料           | 貸倒引当金繰入  |
| 退職給付費用   | 社債利息         | 為替差損益    |

1. その他有価証券として保有している東京商事株式会社の株式 60 株（1 株の帳簿価額 120,000 円）の決算日における時価は 1 株につき 125,000 円であった。なお、全部純資産直入法により処理し、実効税率 30 % として税効果会計を適用する。
2. 当社は退職給付の積立不足額を退職給付引当金として計上している。次の資料から、当期の退職給付費用の計上の処理を行う（決算年 1 回）。
 

資料 当期首の退職給付債務：15,000,000 円      当期首の年金資産：10,000,000 円  
 当期の勤務費用：530,000 円      当期の利息費用：割引率を年 4 % として計算  
 期待運用収益：長期期待運用収益率を年 3 % として計算
3. 得意先南北産業株式会社が経営破綻の状態に陥り、民事再生法の適用申請を行ったため、同社に対する売掛金 4,500,000 円を破産更生債権等勘定に振り替えるとともに、この売掛金に対する貸倒見積額について全額貸倒引当金を設定した。なお、同社からは営業保証金 2,000,000 円を預かっている。
4. X社社債（額面 200,000 ドル、取得原価 185,000 ドル、償還期間 5 年）は、満期まで保有する目的で当期首に取得したものである。なお、取得原価と額面金額との差額はすべて金利調整差額であり、償却原価法（定額法）を適用する。また、当期における為替相場は次の通りであった。決算にあたり必要な仕訳を示しなさい。
 

取得時：1 ドル = 137 円      期中平均：1 ドル = 140 円      当期末：1 ドル = 143 円

5. 沖縄株式会社は石垣株式会社を取得し、取得対価 30,000,000 円は小切手を振り出して支払った。なお、取得時の石垣株式会社の諸資産の時価は 39,000,000 円、諸負債の時価は 8,600,000 円であった。

**【3】以下の各問に答えなさい。**

**問1 次の資料に基づき、(1)と(2)に答えなさい。(決算年 1 回 3 月31日)また、計算過程で生じた端数は、円未満を四捨五入すること。**

〈資料〉

1. ×1年 4 月 1 日に、製造機械をリース取引により調達し、使用を開始した。また、このリース取引は、契約条件から所有権移転ファイナンス・リースと判定された。
2. リース期間は、×1年 4 月 1 日から×6年 3 月31日までの 5 年間である。
3. リース料は、毎年 3 月31日に 700,000 円を支払う。
4. リース料総額の現在価値は、年 3 %の追加借入利子率で割り引いた金額とする。
5. 製造機械の見積現金購入価額は 3,205,795 円であり、リース料総額の割引現在価値と同額である。
6. 製造機械の減価償却は、耐用年数は 6 年、残存価額は 0 (零)とする定額法による。

- (1) ×3年度末(×4年 3 月31日)の貸借対照表におけるリース債務の金額を求めなさい。  
(2) ×3年度(×3年 4 月 1 日から×4年 3 月31日)の損益計算書における支払利息と減価償却費の金額を求めなさい。

**問2 次の資料に基づき、(1)から(4)に答えなさい。(決算年 1 回 3 月31日)**

〈資料〉

- ×1年 4 月 1 日 株主になろうとする者に対して、次の条件で新株予約権 600 個を 1 個あたり 8,000 円で交付し、払込金額は当座預金とした。
- 条件 1. 新株予約権 1 個につき発行する株式は 1 株である。  
2. 権利行使期間は×2年 4 月 1 日から×2年 9 月30日までである。  
3. 権利行使価額は 1 株当たり 60,000 円である。
- ×1年 7 月 1 日 従業員に対してストック・オプションとして新株予約権 200 個を次の条件で付与した。
- 条件 1. 新株予約権 1 個につき発行する株式は 1 株である。  
2. 権利確定日は×3年 6 月30日である。  
3. 権利行使期間は×3年 7 月 1 日から×5年 6 月30日までである。  
4. 権利行使価額は 1 株あたり 60,000 円である。  
5. 付与日の 1 個あたりの公正な評価額は 8,000 円である。
- ×2年 3 月31日 ×1年度の決算において、株式報酬費用を計上した。なお、新株予約権の権利確定数は 192 個と見積もられた。
- ×2年 4 月 1 日 ×1年 4 月 1 日に交付した新株予約権のうち 590 個が権利行使され、株式 590 株(株価は 1 株あたり 72,000 円)を交付するとともに、払込金は当座預金とした。資本金に計上する金額は原則的な方法によること。
- ×2年10月 1 日 ×1年 4 月 1 日に交付した新株予約権の権利行使期限が終了し、新株予約権 10個が失効した。
- ×3年 3 月31日 ×2年度の決算において、株式報酬費用を計上した。なお、新株予約権の権利確定数は 186 個と見積もられた。

- (1) ×1年度末(×2年 3 月31日)の貸借対照表における新株予約権の金額を求めなさい。  
(2) ×2年 4 月 1 日の取引で増加する資本金の金額を求めなさい。  
(3) ×2年10月 1 日の取引の仕訳を示しなさい。  
(4) ×3年 3 月31日の取引で計上される株式報酬費用の金額を求めなさい。

【4】以下の貸借対照表、損益計算書、およびその他の資料に基づき、解答用紙に示した直接法によるキャッシュ・フロー計算書を完成しなさい。なお、金額がマイナスの場合は、数字の前に△を付すこと。

貸 借 対 照 表

(単位：千円)

| 資 産       | 前期末     | 当期末     | 負債・純資産      | 前期末    | 当期末    |
|-----------|---------|---------|-------------|--------|--------|
| 現 金 預 金*  | 1,950   | 3,860   | 買 掛 金       | 3,500  | 2,830  |
| 売 掛 金     | 5,100   | 5,800   | 未 払 法 人 税 等 | 840    | 720    |
| 貸 倒 引 当 金 | △ 230   | △ 260   | 未 払 利 息     | 20     | 60     |
| 商 品       | 1,540   | 1,450   | 長 期 借 入 金   | 1,550  | 3,600  |
| 建 物       | 6,200   | 6,700   | 資 本 金       | 5,000  | 5,000  |
| 減価償却累計額   | △ 2,730 | △ 1,830 | 利 益 準 備 金   | 460    | 540    |
| 投資有価証券    | 750     | 650     | 繰越利益剰余金     | 1,210  | 3,620  |
| 合 計       | 12,580  | 16,370  | 合 計         | 12,580 | 16,370 |

\* 現金及び現金同等物は、すべて現金預金と等しいものとする。

損 益 計 算 書

(単位：千円)

|                     |        |
|---------------------|--------|
| 売 上 高               | 25,800 |
| 売 上 原 価             | 17,500 |
| 売 上 総 利 益           | 8,300  |
| 販 売 費 及 び 一 般 管 理 費 |        |
| 広 告 費               | 540    |
| 給 料                 | 2,640  |
| 貸 倒 引 当 金 繰 入 額     | 30     |
| 減 価 償 却 費           | 300    |
| 営 業 利 益             | 4,790  |
| 営 業 外 収 益           |        |
| 受 取 配 当 金           | 50     |
| 営 業 外 費 用           |        |
| 支 払 利 息             | 130    |
| 経 常 利 益             | 4,710  |
| 特 別 利 益             |        |
| 投 資 有 価 証 券 売 却 益   | 50     |
| 特 別 損 失             |        |
| 建 物 売 却 損           | 60     |
| 税 引 前 当 期 純 利 益     | 4,700  |
| 法人税、住民税及び事業税        | 1,410  |
| 当 期 純 利 益           | 3,290  |

〔その他の資料〕

1. 売上、仕入はすべて掛けによる取引である。また、当期中に貸し倒れは発生していない。
2. 広告費と給料は、発生した全額をすべて現金で支払っている。
3. 支払利息に係るキャッシュ・フローは「営業活動によるキャッシュ・フロー」の区分に記載する。
4. 当期首に建物（取得原価：2,000 千円、減価償却累計額：□ ？ □ 千円）を 740 千円で売却し、新たに建物を □ ？ □ 千円で購入した。代金はどちらも現金で決済している。
5. 当期中に投資有価証券（その他有価証券）の一部を □ ？ □ 千円で売却した。また、投資有価証券を 400 千円で購入し、代金はどちらも現金で決済している。なお、当期末の時価と帳簿価額は同額であった。
6. 長期借入金については、2,800 千円の新規借入と □ ？ □ 千円の現金による返済があった。
7. 当期に剰余金の配当として、株主に対し □ ？ □ 千円を現金で支払うとともに、会社法の規定に基づいて利益準備金を積み立てている。

【5】親会社および子会社の×2年3月31日（決算日、1年決算）における個別財務諸表の金額は、解答用紙の連結精算表に記入したとおりである。以下の〈資料〉に基づき、解答用紙の連結精算表を完成しなさい。なお、法人税等の実効税率は30%とする。

（注）1. 連結精算表において〔 〕をつけた金額は貸方金額を表している。

2. 連結精算表における修正消去欄の記入は採点対象とはしない。

〈資料〉

1. 親会社は×1年3月31日に、現在の子会社の発行済株式の80%を260,000千円で取得した。  
×1年3月31日における子会社の資産および負債の時価は、土地（帳簿価額：75,000千円、時価：80,000千円）を除いて帳簿価額と同額であった。税効果会計を考慮して評価替えを行う。また、×1年3月31日における子会社の資本構成は、資本金：200,000千円、利益剰余金：97,000千円であった。
2. 子会社の当期純利益のうち非支配株主持分割合に相当する額は、非支配株主持分に振り替える。
3. のれんは、発生年度の翌年から20年間にわたって定額法により償却する。
- 4-1. 当期に、親会社は子会社から商品288,000千円を仕入れた。
- 4-2. 親会社の期末商品のうち、30,000千円は当期に子会社から仕入れたものである。子会社が親会社に販売する価格は原価の20%増しで設定しており、未実現利益の消去にあたっては、税効果会計を考慮して処理する。ただし、親会社の期首商品に子会社から仕入れたものはない。
5. 子会社の期末売掛金のうち、親会社に対するものは25,000千円である。また、当期首時点では、子会社の売掛金に親会社に対するものはなかった。ただし、子会社は期末売掛金に対して1%の貸倒引当金を設定しており、これは貸倒引当金の繰入限度内である。なお、貸倒引当金の修正に伴う税効果会計および非支配株主持分への配分の処理も行うこと。
6. 当期首において、親会社は子会社に対して帳簿価額103,000千円の建物を123,000千円で売却した。期末現在、子会社はこの建物を保有している。また、この建物は耐用年数10年、残存価額0円、定額法で減価償却されており、間接法で記帳されている。なお、これに関する税効果会計の処理を行う。
7. 親会社の長期貸付金のうち15,000千円は子会社に対するものであり、当期首に利率年2%、利払日3月末日（年1回）、期間5年の条件で貸し付けたものである。また、利息の受払いは行われている。なお、親会社はこの貸付金に対する貸倒引当金を設定していない。
8. 親会社、子会社が株主に対して当期中に支払った配当金は次のとおりである。

|           | 親 会 社     | 子 会 社     |
|-----------|-----------|-----------|
| 株 主 配 当 金 | 50,000 千円 | 20,000 千円 |

9. 親会社の繰延税金資産と繰延税金負債、子会社の繰延税金資産と繰延税金負債については、それぞれ相殺を行う。
10. 親会社が保有する投資有価証券は、当期に取得したものである。

主催 公益財団法人 全国商業高等学校協会  
第3回 財務会計検定試験（模擬試験問題）

# 解 答 用 紙

【1】

|   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|   |   |   |   |   |

【2】

|   | 借 方 科 目 | 金 額 | 貸 方 科 目 | 金 額 |
|---|---------|-----|---------|-----|
| 1 |         |     |         |     |
| 2 |         |     |         |     |
| 3 |         |     |         |     |
| 4 |         |     |         |     |
| 5 |         |     |         |     |

【3】

問1 (1) リース債務の金額

 円

(2) 支払利息の金額

 円

減価償却費の金額

 円

問2 (1) 新株予約権の金額

 円

(2) 資本金の金額

 円

(3)

| 借 方 科 目 | 金 額 | 貸 方 科 目 | 金 額 |
|---------|-----|---------|-----|
|         |     |         |     |

(4) 株式報酬費用の金額

 円

## 【4】

キャッシュ・フロー計算書

(単位：千円)

## 営業活動によるキャッシュ・フロー

|             |     |
|-------------|-----|
| 営業収入        | ( ) |
| 商品の仕入れによる支出 | ( ) |
| 人件費の支出      | ( ) |
| その他の営業支出    | ( ) |

|     |     |
|-----|-----|
| 小 計 | ( ) |
|-----|-----|

|         |     |
|---------|-----|
| 配当金の受取額 | ( ) |
|---------|-----|

|        |     |
|--------|-----|
| 利息の支払額 | ( ) |
|--------|-----|

|          |     |
|----------|-----|
| 法人税等の支払額 | ( ) |
|----------|-----|

|                  |     |
|------------------|-----|
| 営業活動によるキャッシュ・フロー | ( ) |
|------------------|-----|

## 投資活動によるキャッシュ・フロー

|                |     |
|----------------|-----|
| 有形固定資産の取得による支出 | ( ) |
|----------------|-----|

|                |     |
|----------------|-----|
| 有形固定資産の売却による収入 | ( ) |
|----------------|-----|

|                |     |
|----------------|-----|
| 投資有価証券の取得による支出 | ( ) |
|----------------|-----|

|                |     |
|----------------|-----|
| 投資有価証券の売却による収入 | ( ) |
|----------------|-----|

|                  |     |
|------------------|-----|
| 投資活動によるキャッシュ・フロー | ( ) |
|------------------|-----|

## 財務活動によるキャッシュ・フロー

|           |     |
|-----------|-----|
| 長期借入による収入 | ( ) |
|-----------|-----|

|               |     |
|---------------|-----|
| 長期借入金の返済による支出 | ( ) |
|---------------|-----|

|         |     |
|---------|-----|
| 配当金の支払額 | ( ) |
|---------|-----|

|                  |     |
|------------------|-----|
| 財務活動によるキャッシュ・フロー | ( ) |
|------------------|-----|

|               |     |
|---------------|-----|
| 現金及び現金同等物の増加額 | ( ) |
|---------------|-----|

|                |       |
|----------------|-------|
| 現金及び現金同等物の期首残高 | 1,950 |
|----------------|-------|

|                |       |
|----------------|-------|
| 現金及び現金同等物の期末残高 | 3,860 |
|----------------|-------|

## 【5】

## 連 結 精 算 表

(単位：千円)

| 勘定科目            | 個別財務諸表      |             |               | 修正消去  |        | 連結財務諸表          |
|-----------------|-------------|-------------|---------------|-------|--------|-----------------|
|                 | 親会社         | 子会社         | 合計            | 借方    | 貸方     |                 |
| 貸借対照表           |             |             |               |       |        | (連結貸借対照表)       |
| 現金及び預金          | 35,640      | 24,600      | 60,240        |       |        |                 |
| 売掛金             | 95,000      | 46,000      | 141,000       |       |        |                 |
| 貸倒引当金           | [ 950 ]     | [ 460 ]     | [ 1,410 ]     |       |        | [ ]             |
| 商品              | 48,000      | 40,000      | 88,000        |       |        |                 |
| 建物              | 240,000     | 180,000     | 420,000       |       |        |                 |
| 減価償却累計額         | [ 120,000 ] | [ 45,000 ]  | [ 165,000 ]   |       |        | [ ]             |
| 土地              | 100,000     | 100,000     | 200,000       |       |        |                 |
| 投資有価証券          | 52,000      |             | 52,000        |       |        |                 |
| 子会社株式           | 260,000     |             | 260,000       |       |        |                 |
| 長期貸付金           | 35,000      | 25,000      | 60,000        |       |        |                 |
| 貸倒引当金           | [ 350 ]     | [ 100 ]     | [ 450 ]       |       |        | [ ]             |
| のれん             |             |             |               |       |        |                 |
| 繰延税金資産          | 5,700       | 4,700       | 10,400        |       |        |                 |
| 資産合計            | 750,040     | 374,740     | 1,124,780     |       |        |                 |
| 買掛金             | [ 140,740 ] | [ 27,940 ]  | [ 168,680 ]   |       |        | [ ]             |
| 長期借入金           | [ 35,000 ]  | [ 25,000 ]  | [ 60,000 ]    |       |        | [ ]             |
| 繰延税金負債          |             |             |               |       |        |                 |
| 資本金             | [ 400,000 ] | [ 200,000 ] | [ 600,000 ]   | d < > |        | [ ]             |
| 利益剰余金           | [ 172,300 ] | [ 121,800 ] | [ 294,100 ]   | b < > | b' < > | [ ]             |
| その他有価証券評価差額金    | [ 2,000 ]   |             | [ 2,000 ]     |       |        | [ ]             |
| 評価差額            |             |             |               |       |        |                 |
| 非支配株主持分         |             |             |               | c < > | c' < > | [ ]             |
| 負債・純資産合計        | [ 750,040 ] | [ 374,740 ] | [ 1,124,780 ] |       |        | [ ]             |
| 損益及び包括利益計算書     |             |             |               |       |        | (連結損益及び包括利益計算書) |
| 売上高             | [ 721,500 ] | [ 597,000 ] | [ 1,318,500 ] |       |        | [ ]             |
| 受取利息            | [ 1,000 ]   | [ 1,200 ]   | [ 2,200 ]     |       |        | [ ]             |
| 受取配当金           | [ 20,000 ]  |             | [ 20,000 ]    |       |        | [ ]             |
| 建物売却益           | [ 25,000 ]  |             | [ 25,000 ]    |       |        | [ ]             |
| 売上原価            | 521,500     | 464,000     | 985,500       |       |        |                 |
| 貸倒引当金繰入額        | 820         | 250         | 1,070         |       |        |                 |
| 減価償却費           | 23,040      | 18,000      | 41,040        |       |        |                 |
| のれん償却           |             |             |               |       |        |                 |
| その他の営業費用        | 76,940      | 50,000      | 126,940       |       |        |                 |
| 支払利息            | 1,200       | 1,950       | 3,150         |       |        |                 |
| 法人税等            | 46,000      | 21,000      | 67,000        |       |        |                 |
| 法人税等調整額         | [ 2,800 ]   | [ 1,800 ]   | [ 4,600 ]     |       |        | [ ]             |
| 当期純利益           | [ 100,800 ] | [ 44,800 ]  | [ 145,600 ]   |       |        | [ ]             |
| 非支配株主に帰属する当期純利益 |             |             |               |       |        |                 |
| 親会社株主に帰属する当期純利益 | [ 100,800 ] | [ 44,800 ]  | [ 145,600 ]   | a < > | a' < > | [ ]             |
| その他有価証券評価差額金    | [ 2,000 ]   |             | [ 2,000 ]     |       |        | [ ]             |
| 包括利益            | [ 102,800 ] | [ 44,800 ]  | [ 147,600 ]   |       |        | [ ]             |
| 株主資本等変動計算書      |             |             |               |       |        | (連結株主資本等変動計算書)  |
| 資本金当期首残高        | [ 400,000 ] | [ 200,000 ] | [ 600,000 ]   |       |        | [ ]             |
| 資本金当期末残高        | [ 400,000 ] | [ 200,000 ] | [ 600,000 ]   | d < > |        | [ ]             |
| 利益剰余金当期首残高      | [ 121,500 ] | [ 97,000 ]  | [ 218,500 ]   |       |        | [ ]             |
| 剰余金の配当          | 50,000      | 20,000      | 70,000        |       |        |                 |
| 親会社株主に帰属する当期純利益 | [ 100,800 ] | [ 44,800 ]  | [ 145,600 ]   | a < > | a' < > | [ ]             |
| 利益剰余金当期末残高      | [ 172,300 ] | [ 121,800 ] | [ 294,100 ]   | b < > | b' < > | [ ]             |
| 非支配株主持分当期首残高    |             |             |               |       |        | [ ]             |
| 非支配株主持分当期変動額    |             |             |               |       |        | [ ]             |
| 非支配株主持分当期末残高    |             |             |               | c < > | c' < > | [ ]             |

(注) a, a', b, b', c, c', d の &lt; &gt; にはそれぞれ同じ金額が入る。