

令和3年11月28日(日)施行

第204回 全経簿記能力検定試験 3級 商業簿記 解答

第1問

| | 借 方 | | 貸 方 | |
|---|-----------|-----------|--------------------|------------------|
| | 勘 定 科 目 | 金 額 | 勘 定 科 目 | 金 額 |
| 1 | 当 座 預 金 | 4,116,000 | 資 本 金 | 4,116,000 |
| 2 | 有 価 証 券 | 3,651,600 | 普 通 預 金 | 3,651,600 |
| 3 | 租 税 公 課 | 340,100 | 普 通 預 金 | 340,100 |
| 4 | 貸 倒 損 失 | 928,000 | 売 掛 金 | 928,000 |
| 5 | 現 金 | 113,200 | 売 上 | 512,000 |
| | 売 掛 金 | 450,000 | 仮 受 消 費 税 | 51,200 |
| | 売 上 原 価 | 320,000 | 商 品 | 320,000 |
| 6 | 普 通 預 金 | 2,000,500 | 定 期 預 金 受 取 利 息 | 2,000,000 500 |
| 7 | 手 形 貸 付 金 | 8,600,000 | 現 金 | 8,600,000 |

第2問

| | | | |
|-----|---------|---|------------|
| (ア) | 期末商品棚卸高 | ¥ | 413,000 |
| (イ) | 純売上高 | ¥ | 9,411,000 |
| (ウ) | 期首負債 | ¥ | 20,286,000 |
| (エ) | 当期純利益 | ¥ | 6,415,000 |

第3問

< >の番号は伝票のNo.を示す。

| 現 金 | |
|----------------------------|----------------------------|
| 9/13 (前受金) <14> [309,000] | 9/16 (買掛金) <25> [261,000] |
| 売 掛 金 | |
| 9/21 (売上) <37> [546,000] | |
| 前 受 金 | |
| 9/21 (売上) <37> [309,000] | 9/13 (現金) <14> [309,000] |
| 買 掛 金 | |
| 9/16 (現金) <25> [261,000] | |
| 売 上 | |
| | 9/21 (諸 口) <37> [855,000] |

第4問

小 口 現 金 出 納 帳

| 受 入 | 令 和 3 年 | | 摘 要 | 支 払 | 内 訳 | | | | 残 高 |
|--------|------------|----|-----------|--------|-------|-------|-------|--------|-----|
| | | | | | 通信費 | 交通費 | 消耗品費 | 雑 費 | |
| 40,000 | 10 | 18 | 前週繰越 | | | | | 40,000 | |
| | | 〃 | コピー用紙代 | 2,600 | | | 2,600 | 37,400 | |
| | | 19 | 接待用飲み物代 | 1,320 | | | 1,320 | 36,080 | |
| | | 20 | 電車運賃 | 5,080 | | 5,080 | | 31,000 | |
| | | 21 | 郵便料金 | 3,470 | 3,470 | | | 27,530 | |
| | | 22 | プリンターインク代 | 4,910 | | | 4,910 | 22,620 | |
| | | | 合 計 | 17,380 | 3,470 | 5,080 | 7,510 | 1,320 | |
| 17,380 | | 22 | 本日補給 | | | | | 40,000 | |
| | | 〃 | 次週繰越 | 40,000 | | | | | |
| 57,380 | | | | 57,380 | | | | | |
| 40,000 | 10 | 25 | 前週繰越 | | | | | 40,000 | |

第5問

精 算 表

| 勘定科目 | 残高試算表 | | 修正記入 | | 損益計算書 | | 貸借対照表 | |
|---------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 借方 | 貸方 | 借方 | 貸方 | 借方 | 貸方 | 借方 | 貸方 |
| 現金 | 672,800 | | | | | | 672,800 | |
| 現金過不足 | 3,900 | | | 3,900 | | | | |
| 当座預金 | 754,000 | | | | | | 754,000 | |
| 普通預金 | 1,023,000 | | | | | | 1,023,000 | |
| 売掛金 | 1,960,000 | | | | | | 1,960,000 | |
| 貸倒引当金 | | 9,600 | | 10,000 | | | | 19,600 |
| 繰越商品 | 308,000 | | 352,000 | 308,000 | | | 352,000 | |
| 貸付金 | 479,000 | | | | | | 479,000 | |
| 備品 | 2,535,600 | | | 422,600 | | | 2,113,000 | |
| 買掛金 | | 814,000 | | | | | | 814,000 |
| 借入金 | | 736,000 | | | | | | 736,000 |
| 資本金 | | 3,600,000 | | | | | | 3,600,000 |
| 繰越利益剰余金 | | 1,540,000 | | | | | | 1,540,000 |
| 売上 | | 9,253,000 | | | | 9,253,000 | | |
| 受取利息 | | 21,700 | | | | 21,700 | | |
| 仕入 | 5,028,000 | | 308,000 | 352,000 | 4,984,000 | | | |
| 給料 | 1,750,000 | | 96,000 | | 1,846,000 | | | |
| 広告費 | 302,000 | | | | 302,000 | | | |
| 交通費 | 142,000 | | | | 142,000 | | | |
| 通信費 | 250,000 | | 3,900 | | 253,900 | | | |
| 消耗品費 | 154,000 | | | | 154,000 | | | |
| 保険料 | 453,600 | | | 64,800 | 388,800 | | | |
| 水道光熱費 | 45,000 | | | | 45,000 | | | |
| 租税公課 | 71,000 | | | | 71,000 | | | |
| 支払利息 | 42,400 | | | | 42,400 | | | |
| | 15,974,300 | 15,974,300 | | | | | | |
| 貸倒引当金繰入 | | | 10,000 | | 10,000 | | | |
| 減価償却費 | | | 422,600 | | 422,600 | | | |
| 前払保険料 | | | 64,800 | | | | 64,800 | |
| 未払給料 | | | | 96,000 | | | | 96,000 |
| 当期純利益 | | | | | 613,000 | | | 613,000 |
| | | | 1,257,300 | 1,257,300 | 9,274,700 | 9,274,700 | 7,418,600 | 7,418,600 |

令和3年11月28日（日）施行

第204回 全経簿記能力検定試験 3級 商業簿記 解説

第1問

1. 株式会社設立時の処理

株式会社を設立するためには、株式を発行し資金を調達する。

問題文より「(株式会社) 設立にあたり、株式2,100株を1株につき¥1,960で発行」とあるため、資金となる払込み額は、 $@¥1,960 \times 2,100 \text{株} = ¥4,116,000$ である。

上記払込み額については、会社法の規定により原則として全額を資本金としなければならないが、資本勘定（純資産）を用いて処理をする。問題文より「全額の払込みを受け、これを当座預金とした」とあるため、¥4,116,000全額、当座預金勘定（資産）を用いて処理をする。よって、当座預金を資産の増加として借方に記入し、資本金を純資産の増加として貸方に記入する。

2. 株式購入時の処理

株式を購入した場合は有価証券勘定（資産）を用いて処理をする。株式購入時の証券会社に対する購入手数料¥6,600（付随費用）は有価証券勘定の取得原価に含める。川内産業株式会社の株式の取得原価は、 $@¥7,290 \times 500 \text{株} + ¥6,600 = ¥3,651,600$ である。

よって、有価証券を資産の増加として借方に記入し、代金¥3,651,600は普通預金口座より引き落とされたため、普通預金を資産の減少として貸方に記入する。

3. 固定資産税納付時の処理

固定資産税を納付した場合は、租税公課勘定（費用）を用いて処理をする。固定資産税¥340,100の納付は、租税公課を費用の発生として借方に記入し、普通預金口座より引き落とされたため、普通預金を資産の減少として貸方に記入する。

4. 貸倒れの処理

当期に生じた売掛金の回収不能については、貸倒損失勘定（費用）を用いて処理をする。よって、貸倒損失を費用の発生として借方に記入し、回収不能になった売掛金については、売掛金を資産の減少として貸方に記入する。

5. 税抜方式による商品売買と販売のつど売上原価勘定に振り替える処理

販売した商品¥563,200のうち代金¥113,200は株式会社北上エンタープライズ振出しの小切手で受け取ったので現金を資産の増加として借方に記入し、残額¥450,000は掛けとしたため、売掛金を資産の増加として借方に記入する。

消費税は税抜方式で処理するので、商品¥563,200を商品本体の販売価格と消費税額に分けて記入する。商品¥563,200のうち¥51,200は消費税額と問題文に記載があるので、商品の売上¥512,000を収益の発生として貸方に記入し、その商品の消費税額¥51,200は仮受消費税を負債の増加として貸方に記入する。

問題文より「商品売買に関して販売のつど売上原価勘定に振り替える方法で記帳している」ので、商品勘定から売上原価勘定へ¥320,000を振り替える。

よって、売上原価を費用の発生として借方に記入し、商品を資産の減少として貸方に記入する。

*商品の仕入原価は、問題文に記載の税抜原価¥320,000を指す。

6. 定期預金の満期に伴う振り替えと満期利息額受取りの処理

問題文より「定期預金口座から¥2,000,000とほかに満期利息額¥500が普通預金口座へ振り替えられた」とあるので、満期受取額¥2,000,500は普通預金（資産）を用いて処理をする。よって、普通預金を資産の増加として借方に記入し、定期預金¥2,000,000は普通預金口座へ振り替えたので定期預金を資産の減少として貸方に記入する。

満期利息額¥500は、預けていた期間に対する利息を受け取るので、受取利息を収益の発生として貸方に記入する。

7. 手形取引（金融手形）の処理

手形取引には簿記上の分類として商取引により生ずる手形（商業手形）と資金調達により生ずる手形（金融手形）に分かれるが、今回は球磨工業株式会社が資金調達のために振り出した約束手形を受け取ったので、金融手形として手形貸付金勘定（資産）を用いて処理をする。よって、手形貸付金を資産の増加として借方に記入し、現金を貸し付けたので、資産の減少として貸方に記入する。

第2問

各金額の算定 求めることのできる空欄から求めていく。

① (ア) 期末商品棚卸高

(ア) 期末商品棚卸高 = 期首商品棚卸高 + 純仕入高 - 売上原価

(ア) = 395,000 円 + 6,412,000 円 - 6,394,000 円 = 413,000 円

(イ) 純売上高

(イ) 純売上高 = 売上原価 + 売上総利益

(イ) = 6,394,000 円 + 3,017,000 円 = 9,411,000 円

② (エ) 当期純利益

損益計算書等式により

(エ) 当期純利益 = 総収益 - 総費用

(エ) = 20,978,000 円 - 14,563,000 円 = 6,415,000 円

(ウ) 期首負債

期首負債を求める前に期首純資産を求める。

財産法により

期首純資産 = 期末純資産 - 当期純利益

期首純資産 = 45,731,000 円 - 6,415,000 円 = 39,316,000 円

貸借対照表等式により

(ウ) 期首負債 = 期首資産 - 期首純資産

(ウ) = 59,602,000 円 - 39,316,000 円 = 20,286,000 円

第3問

各伝票について取引の仕訳をする。

令和3年9月13日 入金伝票 (No. 14)

| | | | | | | |
|-------|---|---------|-------|---|---|---------|
| (借) 現 | 金 | 309,000 | (貸) 前 | 受 | 金 | 309,000 |
|-------|---|---------|-------|---|---|---------|

令和3年9月16日 出金伝票 (No. 25)

| | | | | | | |
|-------|---|---|---------|-------|---|---------|
| (借) 買 | 掛 | 金 | 261,000 | (貸) 現 | 金 | 261,000 |
|-------|---|---|---------|-------|---|---------|

令和3年9月21日 振替伝票 (No. 37)

| | | | | | | |
|-------|---|---|---------|---------|---|---------|
| (借) 前 | 受 | 金 | 309,000 | (貸) 売 | 上 | 855,000 |
| | 売 | 掛 | 金 | 546,000 | | |

以上の仕訳を各勘定口座 (Tフォーム) へ転記する。

第4問

支払欄・内訳欄に記入する。

| | | | | | | |
|-----|-----|-----|-----------|--------|---|-----|
| 10月 | 18日 | (月) | コピー用紙代 | ¥2,600 | → | 消耗品 |
| | | | | 費 | | |
| | 19日 | (火) | 接待用飲み物代 | ¥1,320 | → | 雑費 |
| | 20日 | (水) | 電車運賃 | ¥5,080 | → | 交通費 |
| | 21日 | (木) | 郵便料金 | ¥3,470 | → | 通信費 |
| | 22日 | (金) | プリンターインク代 | ¥4,910 | → | 消耗品 |
| | | | | 費 | | |

「定額資金前渡制 (インプレスト・システム) により毎週金曜日の終業時にその週の支払いを報告し、資金の補給を受けている」ので、10月18日 (月) ~10月22日 (金) までの上記支払いの合計¥17,380を「本日補給」の行の受入欄に記入し、残高欄に¥40,000を記入する。22日の残高は¥40,000であり翌週の繰り越し分となるので「次週繰越」の行の支払欄に¥40,000を記入する。受入欄と支払欄の合計欄に¥57,380を記入する。

「前週繰越」の行の受入欄に¥40,000、残高欄に¥40,000を記入する。

第5問

決算整理事項

1. 売上原価の計算

期首商品棚卸高は精算表・残高試算表の繰越商品残高より ¥308,000

| | | | |
|---------|---------|-------------|---------|
| (借) 仕 入 | 308,000 | (貸) 繰 越 商 品 | 308,000 |
| 繰 越 商 品 | 352,000 | 仕 入 | 352,000 |

2. 貸倒引当金の計上

売掛金残高は精算表・残高試算表より ¥1,960,000

売掛金残高の 1.0% の貸倒れを見積もるので、

$$¥1,960,000 \times 1.0\% = ¥19,600$$

差額補充法により処理するので繰入額は、

$$¥19,600 - ¥9,600 (\text{精算表・残高試算表の貸倒引当金残高}) = ¥10,000$$

| | | | |
|-------------|--------|---------------|--------|
| (借) 貸倒引当金繰入 | 10,000 | (貸) 貸 倒 引 当 金 | 10,000 |
|-------------|--------|---------------|--------|

3. 減価償却費の計算

備品の取得価額は ¥2,535,600、耐用年数 6 年、残存価額はゼロ

年間の減価償却費は、

$$¥2,535,600 \div 6 \text{ 年} = ¥422,600$$

*直接法は、備品から直接控除するため備品を資産の減少として貸方に記入する。

| | | | |
|---------------|---------|---------|---------|
| (借) 減 価 償 却 費 | 422,600 | (貸) 備 品 | 422,600 |
|---------------|---------|---------|---------|

4. 現金過不足の処理

決算時に現金過不足の原因が通信費 ¥3,900 の記帳漏れが判明したため、現金過不足勘定の借方残高 ¥3,900 を通信費勘定の借方へ振り替える。

| | | | |
|-----------|-------|---------------|-------|
| (借) 通 信 費 | 3,900 | (貸) 現 金 過 不 足 | 3,900 |
|-----------|-------|---------------|-------|

5. 保険料の前払

支払い済みの保険料のうち ¥64,800 は、翌期の費用として繰延計上の処理をする。

| | | | |
|---------------|--------|-----------|--------|
| (借) 前 払 保 険 料 | 64,800 | (貸) 保 険 料 | 64,800 |
|---------------|--------|-----------|--------|

6. 給料の未払

当期に属する給料 ¥96,000 は決算時において未払いのため、当期の費用として見越計上の処理をする。

| | | | |
|---------|--------|-------------|--------|
| (借) 給 料 | 96,000 | (貸) 未 払 給 料 | 96,000 |
|---------|--------|-------------|--------|