

令和2年度 前期 ビジネス・キャリア検定試験

経理・財務管理分野
1級 経理・財務管理

試験問題

(5ページ)

1. 試験時間 150分
2. 注意事項
 - (1) 試験問題は、係員の指示があるまで開かないでください。
 - (2) 試験問題は、2題あります。
なお、問題1は選択式問題となります。
 - (3) 試験問題の配点及び合格基準は、次のとおりです。
(配点) 問題1 40点、問題2 60点、合計 100点
(合格基準) 試験全体として概ね60%以上且つ問題ごとに30%以上の得点。
 - (4) 関係法令、会計基準、JIS等の各種規格等に基づく出題については、問題文中に断りがある場合を除き、令和2年5月1日時点で施行されている内容に基づくものとします。
 - (5) 解答用紙は、問題ごとに各1枚あります。すべての解答用紙に、必ず、①生年月日、②受験番号、③座席番号、④氏名を正確に記入してください。
なお、受験番号の最後の桁は、アルファベットですので、数字と間違えないように注意してください。
 - (6) 解答には、HB又はBの黒鉛筆、シャープペンシルのいずれかを使用し、問題文に従って、解答用紙に楷書で丁寧に記入してください。
なお、判読できない場合には、解答が無効となる場合がありますので、注意してください。
 - (7) 解答に当たっては、問題ごとの解答用紙（各1枚）を使用してください。
なお、文字数の制限はありません。ただし、解答は、解答欄内のみに記入し、裏面や余白は使用しないでください。
 - (8) 下書きや計算等が必要な場合には、下書き用紙を使用してください。
 - (9) 記述されている内容の正確さ・専門性に加え、結論に至る論理展開、記載形式、文字の正確さ・丁寧さ等、読み易さも採点の対象となりますので、解答に当たっては、その旨も留意してください。
なお、論述に当たっては、文章を補助するため、図表等を使用しても構いません。
 - (10) 試験問題の内容に関する質問には、一切お答えできません。
 - (11) 試験中にトイレへ行きたくなった場合は、黙って手を挙げて係員の指示に従ってください。
 - (12) 試験終了時刻前に解答が済み、退出する場合は、黙って手を挙げて係員の指示に従ってください。ただし、試験開始後30分間及び終了前10分間は、退出できません。
なお、退出する場合は、周りの受験者に配慮して、静かに退出してください。
 - (13) 試験終了の合図があったら速やかに筆記用具を置き、係員の指示に従ってください。
 - (14) 試験終了後、解答用紙を必ず提出してください。ただし、試験問題及び下書き用紙は、持ち帰ることができます。
なお、解答用紙が提出されていない場合は、失格となります。
 - (15) 試験問題の転載、複製などを固く禁じます。

3. その他

この試験については、電子式卓上計算機（電池式又はソーラー式で、四則計算、√、%、メモリ（MR、M±）等の標準的な機能を有するもの）を使用することができます。ただし、関数電卓等、文字の記憶機能を有する機種は使用できませんので注意してください。

設問5 以下に示す<資料>に基づいた場合、棚卸資産の期末評価に当たって、法人税法上の損金不算入額を求めなさい。

なお、棚卸資産の評価方法については、選定の届出をしていない。

<資料>

(単位：円)

資産	会計上 評価損計上額	評価替え 直前帳簿価額	期末時価	備考
製品A	900,000	5,000,000	4,200,000	季節製品の売れ残りで、過去の販売実績から通常の価額で販売できない。
製品B	1,000,000	4,500,000	3,600,000	過剰生産により販売価額が低下した。
製品C	8,400,000	12,000,000	5,500,000	災害により著しく損傷した。
製品D	1,500,000	2,500,000	1,000,000	性能・品質等が著しく異なる同一用途の新製品の販売による著しい陳腐化。
製品E	920,000	1,600,000	680,000	物価変動等による時価の低下。

【テーマB】

設問1 多角経営のアパレル業者であるA社は、現在の生産・販売能力を前提に、カジュアル部門（Tシャツ、ジーンズ）で、プライベート・ブランド（PB）のサマー・ジャケットを4月から1ヵ月間無料で提供し、来期の売上高向上に資するかを検討することにした。A社の期間を限定した無料販売戦略という意思決定が合理的かどうか、「範囲の経済」と「キャンペーン費用の捻出」の観点から説明しなさい。

なお、同社の経営は黒字で商品相互間に強い補完関係はない。

設問2 経営意思決定を大きく2つに分類した場合、設問1のように「現在の生産・販売能力」を前提に行う意思決定を何というか。そして、この意思決定について、その意義とこの意思決定で利用される分析手法を2つ挙げ、それらの手法の概要について説明しなさい。

設問3 景気低迷の煽りを受けて、A社が1本当たり400円でジーンズ専用で購入した材料（デニム）100本分が未使用のまま残っている。未使用の在庫は1本当たり200円で織布業者へ販売することができる。だが、この材料を利用したヴィンテージ仕様のジーンズ100本に購入意欲を示す1回限りの顧客が現れた。この顧客の買取価格は1本当たり1,000円である。ヴィンテージ仕様にするには1本当たり100円の加工費が必要であるため、機会原価を使った差額法による分析を行い、この注文に応じるべきかどうか答えなさい。

設問4 A社のカジュアル部門ではこのたび、2ヵ月間にわたって3種類のTシャツを販売する計画である。この計画に当たって事前にそれぞれのTシャツの仕入数量を決定しようとしている。計算に当たって必要な資料は、以下のとおりである。これらを基に、売上総利益を最大にするためのX、Y、Zのそれぞれの仕入数量を求めなさい。

なお、その時の売上総利益を求めなさい。また、計算過程を示すこと。

＜資料＞

それぞれの販売価格と仕入価格は以下のとおりである。

	X	Y	Z
販売価格	1,000円/着	1,000円/着	3,000円/着
仕入価格	400円/着	500円/着	2,000円/着

TシャツXとYはM社から、ZはN社から仕入れる。M社からは月間140,000着まで仕入れられるが、契約上、XとYは5：3の割合で仕入れることになっている。Zは月間80,000着まで仕入れられる。

また、M社からの仕入れにはX5着とY3着について60円、N社からの仕入れには1着当たり30円の仕入諸掛が発生し、その予算額は1ヵ月当たり1,260,000円であり、その範囲で押さえなければならない。

市場調査から、Xの予想最大販売数量は80,000着、Yは60,000着、Zは50,000着、3つ合計での予想最大販売数量は120,000着と予想される。

[配点：60点]

問題2 次の〈事例〉を読み、以下の設問に答えなさい。

〈事例〉

当社は金融資産として現金預金、売掛金、投資有価証券を保有している。また、金融負債として買掛金を有している。現在、財務部長であるA氏は、経理部長のB氏と金融資産及び金融負債のリスクについて話し合っている。会話の中で特に議論されたのは、売掛金の貸倒リスク、売掛金・買掛金のうち外貨建てのものについての為替変動リスク、投資有価証券の価格変動リスクである。

設問1 売掛金について、その貸倒リスクは会計上どの時点で、どのように財務諸表に反映されるか説明しなさい。

なお、本問において、売掛金は一般債権であるものとし、税効果会計については言及しなくてよい。

設問2 投資有価証券のうち、円建ての満期保有目的の債券を保有している場合について、次の各問に答えなさい。

なお、時価が著しく下落した場合については考慮しなくてよい。

(1) 円建ての満期保有目的の債券の決算時における評価について説明しなさい。その際、価格変動リスクを負っているか否かについて言及すること。

(2) 次の円建ての満期保有目的の債券の当期末の評価額を答えなさい。

なお、条件が不足している場合には、場合分けして解答すること。

また、計算の結果端数が生じる場合には、円未満を切り捨てて円単位で答えなさい。

◇ Z社(他社)の社債を当期首のX1年4月1日に取得し、満期保有目的の債券として所有している。

◇ 決算日は3月31日である。

◇ 取得価額は960,000円、額面金額は1,000,000円、満期日はX5年3月31日である。

◇ クーポン利率は6%(年利)であり、利払日は毎年9月末日及び3月末日の年2回である。

◇ 実効利回りは、7.2%(年利)とする。

設問3 保有する外貨建金銭債権債務の決算時における会計上の換算方法と法人税法における換算方法について説明しなさい。

ただし、当該外貨建金銭債権債務について為替予約等は付されていないものとする。また、親会社や子会社との取引により生じた外貨建金銭債権債務、自社発行の外貨建転換社債型新株予約権付社債ではないものとする。

設問4 外貨建金銭債権を保有している場合には、為替変動リスクを負うことになる。この為替変動リスクに対処して為替差損を回避する方法として適切なものを3つ選び、記号で答えなさい。

なお、原資産は当該外貨建金銭債権の通貨であり、取引単位等は無視してよい。

- ア. 為替先物取引（通貨先物取引）でロングポジションをとる。
- イ. 為替先物取引（通貨先物取引）でショートポジションをとる。
- ウ. 為替先渡（為替予約）取引でロングポジションをとる。
- エ. 為替先渡（為替予約）取引でショートポジションをとる。
- オ. 通貨オプションのコールオプションでロングポジションをとる。
- カ. 通貨オプションのコールオプションでショートポジションをとる。
- キ. 通貨オプションのプットオプションでロングポジションをとる。
- ク. 通貨オプションのプットオプションでショートポジションをとる。

設問5 ヘッジ会計の意義について必要性とともに示し、その原則的処理方法について説明しなさい。

設問6 為替予約に関する振当処理の意義と会計処理方法（当該為替予約が物品の売買又は役務の授受に係る外貨建金銭債権債務に対して、取引発生時以前に締結されたものである場合を除く。）について説明しなさい。また、直先差額を当期の損益として処理するための条件について、会計上と税務上の差異について説明しなさい。