

2012 年度 1 月実施 ファイナンシャル・プランニング技能検定

《模範解答》

・ 2 級 実技試験 個人資産相談業務 (2013 年 1 月 27 日実施)

配点は、公表しておりません。また、配点・試験の内容に関するお問合せには、お答えできません。

合格発表は、3 月 7 日の予定です。

厚生労働大臣指定試験機関 一般社団法人 金融財政事情研究会  
検定センター

合格基準 50 点満点で 30 点以上

【第 1 問】

《問 1》

答

記号	口	へ	チ

《問 2》

〔計算過程〕

$$(360,000 \text{ 円} \times \frac{7.5}{1,000} \times 264 \text{ 月} + 500,000 \text{ 円} \times \frac{5.769}{1,000} \times 186 \text{ 月}) \times 1.031 \times 0.978$$

1,259,709 円    1,259,700 円

答 1,259,700 円

《問 3》

答

×判定	×		×

【第2問】

《問4》

答

×判定	×		

《問5》

答

記号	八	二	チ

《問6》

〔計算過程〕

・預入時に必要な円貨の額

$$82 \text{ 円} \times 10,000 \text{ 豪ドル} = 820,000 \text{ 円}$$

・満期時における円ベースでの受取利息の額（20%税引後）

$$10,000 \text{ 豪ドル} \times (2\% \times 0.5) \times 83 \text{ 円} \times (1 - 20\%) = 6,640 \text{ 円}$$

・満期時における円ベースでの元金の額

$$10,000 \text{ 豪ドル} \times 83 \text{ 円} = 830,000 \text{ 円}$$

・円ベースでの運用利回り（単利による年換算）

$$\frac{(836,640 \text{ 円} - 820,000 \text{ 円}) \times 2}{820,000 \text{ 円}} \times 100 \quad 4.058\% \quad 4.06\%$$

答 4.06%

【第3問】

《問7》

答

記号	イ	ホ	チ

《問 8 》

答

×判定			×

《問 9 》

答 9,700,000 円 890,500 円 95,000 円 795,500 円

【第 4 問】

《問 10 》

答

×判定		×	×

《問 11 》

答

記号	八	水	子

《問 12 》

答 2/3 5% 90 万円 182 万円

【第5問】

《問13》

答

×判定			×

《問14》

〔計算過程〕

・妻Bさんが取得したX宅地の相続税評価額

$$60 \text{ 万円} \times 320 \text{ m}^2 = 19,200 \text{ 万円}$$

・適用対象面積

$$320 \text{ m}^2 \quad 240 \text{ m}^2 \quad 240 \text{ m}^2$$

・減額される金額

$$60 \text{ 万円} \times 240 \text{ m}^2 \times 80\% = 11,520 \text{ 万円}$$

・Aさんに係る相続における相続税の課税価格に算入すべき価額

$$19,200 \text{ 万円} - 11,520 \text{ 万円} = 7,680 \text{ 万円}$$

答 7,680 万円

《問15》

答 2,000 万円      700 万円      3,400 万円