

2013 年度 9 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 9 月 8 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、10 月 21 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	ル

《問 2》

答

×判定		×	

《問 3》

答

×判定	×		×

【第2問】

《問4》

答

×判定		×	×

《問5》

答

×判定		×	

《問6》

〔計算過程〕

解約価額（1万口当たり）

$$12,000 \text{ 円} - 12,000 \text{ 円} \times 0.3\% = 11,964 \text{ 円}$$

個別元本の額（1万口当たり）

$$10,000 \text{ 円} - 400 \text{ 円} = 9,600 \text{ 円}$$

譲渡所得の金額

$$(11,964 \text{ 円} - 9,600 \text{ 円}) \times 3,000,000 \text{ 口} \div 10,000 \text{ 口} = 709,200 \text{ 円}$$

譲渡所得に対する税額

- ・ 所得税 $709,200 \text{ 円} \times 7\% = 49,644 \text{ 円}$

- ・ 住民税 $709,200 \text{ 円} \times 3\% = 21,276 \text{ 円}$

答 所得税 49,644（円） 住民税 21,276（円）

【第3問】

《問7》

答

×判定	×		×

《問 8》

〔計算過程〕

事業所得の金額

400 万円

不動産所得の金額

100 万円

一時所得の金額

$1,150 \text{ 万円} - 1,000 \text{ 万円} - 50 \text{ 万円} = 100 \text{ 万円}$

総所得金額

$400 \text{ 万円} + 100 \text{ 万円} + 100 \text{ 万円} \times 1/2 = 550 \text{ 万円}$

課税総所得金額

$550 \text{ 万円} - 200 \text{ 万円} = 350 \text{ 万円}$

所得税額

$3,500,000 \text{ 円} \times 20\% - 427,500 \text{ 円} = 272,500 \text{ 円}$

答 272,500 (円)

《問 9》

答

× 判定			×

【第 4 問】

《問 10》

答

× 判定	×		×

《問 11》

答

×判定			×

《問 12》

答 8 (億円) 360 (㎡) 5 (億円) 345 (㎡)

【第 5 問】

《問 13》

答

×判定		×	×

《問 14》

答 8,000 (万円) 2,000 (万円) 2,350 (万円)

《問 15》

答

記号	リ	チ	八