

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 生保顧客資産相談業務 (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	ハ	ホ	チ

《問 2》

〔計算過程〕

$$300,000 \text{ 円} \times \frac{7.5}{1,000} \times 144 \text{ 月} = 324,000 \text{ 円}$$

$$480,000 \text{ 円} \times \frac{5.769}{1,000} \times 125 \text{ 月} = 346,140 \text{ 円}$$

$$\begin{aligned} \text{遺族厚生年金の額} &= (324,000 \text{ 円} + 346,140 \text{ 円}) \times \frac{300}{269} \times 1.031 \times 0.978 \times \frac{3}{4} \\ &= 565,188 \text{ 円} \quad 565,200 \text{ 円} (50 \text{ 円未満切捨て } 50 \text{ 円以上 } 100 \text{ 円未満切上げ}) \end{aligned}$$

答 565,200 (円)

《問 3》

答

×判定		×	

【第2問】

《問4》

答

記号	口	へ	チ

《問5》

答

記号	口	八	ト	ル

《問6》

答

x判定	x		x

【第3問】

《問7》

答

x判定	x		

《問 8》

〔計算過程〕

- ・退職所得控除額

$$800 \text{ 万円} + 70 \text{ 万円} \times (38 \text{ 年} - 20 \text{ 年}) = 2,060 \text{ 万円}$$

- ・退職所得の金額

$$(5,000 \text{ 万円} - 2,060 \text{ 万円}) \times \frac{1}{2} = 1,470 \text{ 万円}$$

答 1,470 (万円)

《問 9》

答

記号	ハ	イ	チ

【第 4 問】

《問 10》

〔計算過程〕

$$\{ (1,600 \text{ 万円} + 430 \text{ 万円}) - (1,500 \text{ 万円} + 350 \text{ 万円}) - 50 \text{ 万円} \} \times \frac{1}{2} = 65 \text{ 万円}$$

答 65 (万円)

《問 11》

答

×判定	×		×

《問 12》

答 8,750,000 (円) 40,000 (円) 630,000 (円) 130,000 (円)

【第5問】

《問13》

答

記号	□	∧	＝

《問14》

答

×判定		×	

《問15》

答 8,000 (万円) 1,040 (万円) 385 (万円) 1,810 (万円)
