

2013 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 (2014 年 1 月 26 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 6 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》

〔計算過程〕

1. 報酬比例部分の額

$$\left(420,000 \text{ 円} \times \frac{7.5}{1,000} \times 348 \text{ 月} + 500,000 \text{ 円} \times \frac{5.769}{1,000} \times 144 \text{ 月} \right) \times 1.031 \times 0.968$$
$$= 1,508,556.95\dots \text{円} \quad 1,508,557 \text{ 円}$$

2. 経過的加算額

$$\left(1,676 \text{ 円} \times 480 \text{ 月} \times 0.968 \right) - \left(778,500 \text{ 円} \times \frac{480 \text{ 月}}{480 \text{ 月}} \right) = 236.64 \text{ 円} \quad 237 \text{ 円}$$

3. 基本年金額

$$1,508,557 \text{ 円} + 237 \text{ 円} = 1,508,794 \text{ 円} \quad 1,508,800 \text{ 円}$$

4. 加給年金額

A さんの場合、加給年金額は加算される

5. 老齢厚生年金の年金額

$$1,508,800 \text{ 円} + 389,200 \text{ 円} = 1,898,000 \text{ 円}$$

答 1,898,000 円

《問 2》

答

記号	□	△	リ

《問3》

答

×判定	×		×

【第2問】

《問4》

答

×判定	×		×

《問5》

〔計算過程〕

- ・預入時に必要な円貨の額

$$96.00 \text{ 円} \times 10,000 \text{ 米ドル} = 960,000 \text{ 円}$$

- ・満期時における米ドルベースでの元利金の額

$$10,000 \text{ 米ドル} \times (1 + 1\% \times 0.5 \text{ 年}) = 10,050 \text{ 米ドル}$$

- ・満期時における円ベースでの元利金の額

$$10,050 \text{ 米ドル} \times 99.00 \text{ 円} = 994,950 \text{ 円}$$

- ・円ベースでの運用利回り（単利による年換算）

$$\frac{(994,950 \text{ 円} - 960,000 \text{ 円})}{960,000 \text{ 円}} \div 0.5 \text{ 年} \times 100 = 7.281\% \quad 7.28\%$$

答 7.28%

《問6》

答

×判定	×	×	

【第3問】

《問7》

答

記号	ト	リ	口

《問8》

答

×判定	×	×	

《問9》

答 6,360,000円 6,610,000円 158,000円 108,000円

【第4問】

《問10》

答

×判定	×	×	

《問 11》

答

記号	ハ	ト	ホ

《問 12》

[計算過程]

・ 取得費

$$4,000 \text{ 万円} \times 5 \% = 200 \text{ 万円}$$

・ 課税長期譲渡所得金額

$$4,000 \text{ 万円} - (200 \text{ 万円} + 300 \text{ 万円}) - 3,000 \text{ 万円} = 500 \text{ 万円}$$

・ 所得税および住民税の合計額

$$500 \text{ 万円} \times 14 \% = 70 \text{ 万円}$$

答 70 万円

【第 5 問】

《問 13》

答

×判定		×	×

《問 14》

答

×判定		×	×

《問 15》

答 8,000 万円 7,300 万円 550 万円 8,400 万円