

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 生保顧客資産相談業務 (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》

答

記号	ハ	ニ	ト

《問 2》

〔計算過程〕

1. 報酬比例部分の額

$$\{(220,000 \text{ 円} \times \frac{7.5}{1,000} \times 252 \text{ 月}) + (290,000 \text{ 円} \times \frac{5.769}{1,000} \times 4 \text{ 月})\} \times 1.031 \times 0.968 = 421,650.43\dots \text{円}$$

421,650 円 (円未満四捨五入)

2. 経過的加算額

$$(1,676 \text{ 円} \times 256 \text{ 月} \times 0.968) - (778,500 \text{ 円} \times \frac{256}{480}) = 126.208 \text{ 円}$$

126 円 (円未満四捨五入)

3. 基本年金額

$$421,650 \text{ 円} + 126 \text{ 円} = 421,776 \text{ 円} \quad 421,800 \text{ 円 (50 円未満切捨て, 50 円以上 100 円未満切上げ)}$$

4. 加給年金額

A さんの場合, 加給年金額は加算「される」

5. 老齢厚生年金の額

$$421,800 \text{ 円} + 389,200 \text{ 円} = 811,000 \text{ 円}$$

答 811,000 (円)

《問3》

答

×判定	×		×

【第2問】

《問4》

答

記号	口	チ	ヲ	ホ

《問5》

答

×判定		×	×

《問6》

〔計算過程〕

1. 現在の貯蓄額を年利1.0%で複利運用した場合の5年後の元利金合計額

$$2,500,000 \text{ 円} \times 1.0510 = 2,627,500 \text{ 円}$$

2. 上記1の計算結果から、目標額に対して不足する額

$$4,000,000 \text{ 円} - 2,627,500 \text{ 円} = 1,372,500 \text{ 円}$$

3. 必要となる毎年の概算積立額

$$1,372,500 \text{ 円} \times 0.1960 = 269,010 \text{ 円}$$

答 269,010 (円)

【第3問】

《問7》

〔計算過程〕

1. 退職所得控除額

$$800 \text{ 万円} + (70 \text{ 万円} \times 1 \text{ 年}) = 870 \text{ 万円}$$

2. 退職所得の金額

$$(3,000 \text{ 万円} - 870 \text{ 万円}) \times \frac{1}{2} = 1,065 \text{ 万円}$$

答 1,065 (万円)

《問8》

答

記号	ト	ホ	リ	イ

《問9》

答

×判定		×	

【第4問】

《問10》

答

×判定			×

《問 11》

答

記号	二	へ	イ

《問 12》

答 18,900,000 (円) 380,000 (円) 3,744,000 (円) 200,000 (円)

【第 5 問】

《問 13》

答

×判定		×	×

《問 14》

答

記号	八	ト	チ

《問 15》

〔計算過程〕

長男 C さんの平成 25 年分の贈与税額

3,000 万円 - 2,500 万円 = 500 万円 500 万円 × 20% = 100 万円

答 100 (万円)

長女 D さんの平成 25 年分の贈与税額

1,000 万円 - 110 万円 = 890 万円 890 万円 × 40% - 125 万円 = 231 万円

答 231 (万円)