

2009 年度 6 月実施 ファイナンシャル・プランニング技能検定

2009 年度 5 月試験再実施分

《模範解答》

・ 2 級 実技試験 生保顧客資産相談業務 (2009 年 6 月 28 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。

成績通知は 7 月 21 日の予定です。

厚生労働大臣指定試験機関 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 18 歳到達年度の末日 1 1,020,000

《問 2》

$$280,000 \text{ 円} \times \frac{7.5}{1,000} \times 204 \text{ 月} = 428,400 \text{ 円}$$

$$400,000 \text{ 円} \times \frac{5.769}{1,000} \times 73 \text{ 月} = 168,455 \text{ 円 (円未満四捨五入)}$$

$$\begin{aligned} \text{遺族厚生年金の額} &= (428,400 \text{ 円} + 168,455 \text{ 円}) \times 1.031 \times 0.985 \times \frac{3}{4} \times \frac{300}{(204 + 73)} \\ &= 492,300 \text{ 円 (50 円未満は切捨て)} \end{aligned}$$

答 492,300円

《問 3》

答

×判定		×	×

【第 2 問】

《問 4》

答 円高 積立利率 (予定利率) 生命保険契約者保護機構

《問5》

払込保険料：50,000 U S \$ × 90 円 = 4,500 千円

解約返戻金：60,000 U S \$ × 110 円 = 6,600 千円

総所得金額に算入される一時所得の金額

$$(6,600 \text{ 千円} - 4,500 \text{ 千円} - 500 \text{ 千円}) \times \frac{1}{2} = 800 \text{ 千円}$$

答 800 千円

《問6》

答

×判定		×	

【第3問】

《問7》

答 保険料積立金 16,100 雑損失 300

《問8》

退職所得控除額：8,000 千円 + (32 年 - 20 年) × 700 千円 = 16,400 千円

退職所得の金額：(50,000 千円 - 16,400 千円) × $\frac{1}{2}$ = 16,800 千円

答 16,800 千円

《問9》

答

×判定		×	×

【第4問】

《問10》

答

×判定	×		×

《問11》

$$(1,800 \text{ 千円} + 8,700 \text{ 千円}) - (2,000 \text{ 千円} + 7,000 \text{ 千円}) = 1,500 \text{ 千円}$$

$$(1,500 \text{ 千円} - 500 \text{ 千円}) \times \frac{1}{2} = 500 \text{ 千円}$$

答 500 千円

《問12》

答 15,900,000 円 380,000 円 630,000 円 2,853,000 円

【第5問】

《問13》

答 特定居住用宅地等 240 80

《問14》

答

×判定	×		×

《問15》

答 25,000 千円 100,000 千円 300 千円 4,000 千円