

2009 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 損保顧客資産相談業務 (2009 年 9 月 13 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 10 月 27 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 64 基礎年金 経過的加算

《問 2》

国民年金の保険料納付済期間：107 月 + 336 月 = 443 月

$$792,100 \text{ 円} \times \frac{443}{480} = 731,042 \text{ 円}$$

$$731,042 \text{ 円} \times (1 - 0.5\% \times 26 \text{ カ月})$$

$$= 731,042 \text{ 円} \times 0.87 = 636,007 \text{ 円} \quad 636,000 \text{ 円 (50 円未満は切り捨て)}$$

答 636,000円

《問 3》

答

×判定		×	

【第 2 問】

《問 4》

答 一部保険 比例てん補 価額協定保険特約 10

《問5》

答

×判定	×		

《問6》

$$40,000 \text{ 千円} \times 0.0612 = 2,448 \text{ 千円}$$

答 2,448 千円

【第3問】

《問7》

$$\text{退職所得控除額} : 8,000 \text{ 千円} + (28 \text{ 年} - 20 \text{ 年}) \times 700 \text{ 千円} = 13,600 \text{ 千円}$$

$$\text{退職所得の金額} : (40,000 \text{ 千円} - 13,600 \text{ 千円}) \times \frac{1}{2} = 13,200 \text{ 千円}$$

答 13,200 千円

《問8》

答 450 20 雑収入 必要はない

《問9》

答

×判定	×	×	

【第4問】

《問10》

答 6 50 10

《問 11》

答

×判定		×	×

《問 12》

答 250,000 円      20,000 円      195,000 円      145,000 円

【第 5 問】

《問 13》

答

×判定		×	×

《問 14》

答 270,000 千円

《問 15》

・課税遺産総額

$$270,000 \text{ 千円} - (50,000 \text{ 千円} + 10,000 \text{ 千円} \times 4 \text{ 人}) = 180,000 \text{ 千円}$$

・相続税の総額

$$\text{妻 B さん} : 180,000 \text{ 千円} \times \frac{1}{2} \times 30\% - 7,000 \text{ 千円} = 20,000 \text{ 千円}$$

$$\text{長男 C さん} : 180,000 \text{ 千円} \times \frac{1}{2} \times \frac{1}{3} \times 15\% - 500 \text{ 千円} = 4,000 \text{ 千円}$$

$$\text{二男 D さん} : 180,000 \text{ 千円} \times \frac{1}{2} \times \frac{1}{3} \times 15\% - 500 \text{ 千円} = 4,000 \text{ 千円}$$

$$\text{普通養子 E さん} : 180,000 \text{ 千円} \times \frac{1}{2} \times \frac{1}{3} \times 15\% - 500 \text{ 千円} = 4,000 \text{ 千円}$$

$$\text{各人の合計額} : 20,000 \text{ 千円} + 4,000 \text{ 千円} \times 3 \text{ 人} = 32,000 \text{ 千円}$$

答 32,000 千円