

第 104 回 金融業務能力検定 (2010 年 1 月 24 日実施)

《模範解答》

・ 税務上級

配点は、特に記載のない限り、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、3月4日の予定です。

社団法人 金融財政事情研究会
検定センター

合格基準 100 点満点で 60 点以上

【第 1 問】 (10 点)

《問 1》 4)

《問 2》 3)

《問 3》〔計算過程〕

(a) 不動産所得に係る総収入金額：8,000 千円 + 3,200 千円 = 11,200 千円

(b) 必要経費

(イ) 既存アパートの必要経費：5,000 千円

(ロ) 新規アパートの必要経費：4,200 千円 (= (30,000 千円 × 0.046 × 4 カ月 ÷ 12 カ月 = 460 千円) + 1,800 千円 + 1,940 千円)

(イ) + (ロ) = 5,000 千円 + 4,200 千円 = 9,200 千円

不動産所得の金額：11,200 千円 - 9,200 千円 = 2,000 千円

課税総所得金額：2,000 千円 - 1,000 千円 = 1,000 千円

納付すべき所得税額：1,000 千円 × 5% = 50 千円

答 50 千円

【第2問】(10点)

《問4》 2)

《問5》 2)

《問6》〔計算過程〕

所得控除の合計額

配偶者控除 : 380 千円

扶養控除 : 630 千円

基礎控除 : 380 千円

社会保険料控除 : 1,860 千円

生命保険料控除 : 100 千円

地震保険料控除 : 50 千円

医療費控除 : 300 千円 (= 400 千円 - 100 千円 ())

小計 3,700 千円

() $9,700 \text{ 千円} \times 5\% = 485 \text{ 千円} > 100 \text{ 千円}$ 100 千円

課税される所得金額 : $9,700 \text{ 千円} - 3,700 \text{ 千円} = 6,000 \text{ 千円}$

所得税額 : $6,000,000 \text{ 円} \times 20\% - 427,500 \text{ 円} = 772,500 \text{ 円}$

還付税額 : $772,500 \text{ 円} - 832,500 \text{ 円} = 60,000 \text{ 円}$

答 還付税額 60,000 円

【第3問】(10点)

《問7》 4)

《問8》 1)

《問9》〔計算過程〕

所得金額

$62,000 \text{ 千円} + (20,000 \text{ 千円} + 4,200 \text{ 千円} + 6,000 \text{ 千円} + 18,000 \text{ 千円}) + 210 \text{ 千円} + 1,200 \text{ 千円} - 6,000 \text{ 千円} = 105,610 \text{ 千円}$

税額

$8,000 \text{ 千円} \times 18\% + (105,610 \text{ 千円} - 8,000 \text{ 千円}) \times 30\% - 20,000 \text{ 千円} = 10,723 \text{ 千円}$

答 10,723 千円

【第4問】(10点)

《問10》 1)

《問11》 2)

《問12》〔計算過程〕

課税長期譲渡所得金額

$$\text{建物} : 7,500 \text{ 千円} - (7,000 \text{ 千円} + 500 \text{ 千円}) = 0$$

$$\text{土地} : 142,500 \text{ 千円} - (20,000 \text{ 千円} () + 4,500 \text{ 千円}) = 118,000 \text{ 千円}$$

$$\text{取得費} : 142,500 \text{ 千円} \times 5\% < 20,000 \text{ 千円} \quad \text{したがって } 20,000 \text{ 千円}$$

$$\text{課税長期譲渡所得金額} = 118,000 \text{ 千円} - 30,000 \text{ 千円} = 88,000 \text{ 千円}$$

税額

$$\text{所得税} : 60,000 \text{ 千円} \times 10\% + (88,000 \text{ 千円} - 60,000 \text{ 千円}) \times 15\% = 10,200 \text{ 千円}$$

$$\text{住民税} : 60,000 \text{ 千円} \times 4\% + (88,000 \text{ 千円} - 60,000 \text{ 千円}) \times 5\% = 3,800 \text{ 千円}$$

答 所得税 10,200 千円 住民税額 3,800 千円

【第5問】(10点)

《問13》 3)

《問14》 4)

《問15》〔計算過程〕

課税譲渡所得金額

$$(400,000 \text{ 千円} - 250,000 \text{ 千円} \times 80\%)$$

$$- (50,000 \text{ 千円} + 10,000 \text{ 千円}) \times \frac{400,000 \text{ 千円} - 250,000 \text{ 千円} \times 80\%}{400,000 \text{ 千円}}$$

$$= 170,000 \text{ 千円}$$

税額

$$\text{所得税} : 170,000 \text{ 千円} \times 15\% = 25,500 \text{ 千円}$$

$$\text{住民税} : 170,000 \text{ 千円} \times 5\% = 8,500 \text{ 千円}$$

答 所得税 25,500 千円 住民税 8,500 千円

【第6問】(10点)

《問16》 2)

《問17》 3)

《問18》〔計算過程〕

$$\text{妻B} : (25,000 \text{ 千円} - 20,000 \text{ 千円}) + 2,000 \text{ 千円} = 7,000 \text{ 千円}$$

$$\text{長女C} : 15,000 \text{ 千円} + 1,500 \text{ 千円} = 16,500 \text{ 千円}$$

$$\text{二女D} : 1,000 \text{ 千円} + 3,000 \text{ 千円} = 4,000 \text{ 千円}$$

答 妻B 7,000 千円 長女C 16,500 千円 二女D 4,000 千円

【第7問】(10点)

《問19》 2)

《問20》 4)

《問21》〔計算過程〕

贈与税の課税財産の価額

$$(3,000 \text{ 千円} \times 70\%) + (6,000 \text{ 千円} \times 70\%) + 2,000 \text{ 千円} = 8,300 \text{ 千円}$$

贈与税の基礎控除額

$$1,100 \text{ 千円}$$

贈与税の基礎控除後の課税価格

$$8,300 \text{ 千円} () - 1,100 \text{ 千円} () = 7,200 \text{ 千円}$$

贈与税額

$$7,200 \text{ 千円} \times 40\% - 1,250 \text{ 千円} = 1,630 \text{ 千円}$$

答 1,630 千円

【第8問】(10点)

《問22》 3)

《問23》 3)

《問24》〔計算過程〕

居住用部分(自用地部分)に対応する部分の評価額

$$300 \text{ 千円} \times 500 \text{ m}^2 \times 1 / 20 = 7,500 \text{ 千円}$$

賃貸部分に対応する部分の評価額(《問23》の金額)

$$112,575 \text{ 千円}$$

本特例の適用によって減額される金額

・減額対象となる面積

$$\text{居住用部分(自用地部分)} : 500 \text{ m}^2 \times 1 / 20 = 25 \text{ m}^2$$

$$\text{賃貸部分} : 240 \text{ m}^2 - 25 \text{ m}^2 = 215 \text{ m}^2$$

・減額される金額

$$\text{居住用部分(自用地部分)} : 7,500 \text{ 千円} \times 25 \text{ m}^2 / 25 \text{ m}^2 \times 0.8 = 6,000 \text{ 千円}$$

$$\text{賃貸部分} : 300 \text{ 千円} \times (1 - 0.7 \times 0.3 \times 1) = 237 \text{ 千円}$$

$$237 \text{ 千円} \times 215 \text{ m}^2 \times 0.8 = 40,764 \text{ 千円}$$

$$(112,575 \text{ 千円} \times 215 \text{ m}^2 / 475 \text{ m}^2 \times 0.8 = 40,764 \text{ 千円})$$

$$\text{合計} \quad 6,000 \text{ 千円} + 40,764 \text{ 千円} = 46,764 \text{ 千円}$$

答 46,764 千円

【第9問】（10点）

《問25》 1)

《問26》 4)

《問27》〔計算過程〕

相続税評価額による純資産価額

$$(1,000,000 \text{ 千円} + 100,000 \text{ 千円} + 300,000 \text{ 千円}) - (150,000 \text{ 千円} + 50,000 \text{ 千円}) \\ = 1,200,000 \text{ 千円}$$

簿価による純資産価額

$$(200,000 \text{ 千円} + 100,000 \text{ 千円} + 300,000 \text{ 千円}) - (150,000 \text{ 千円} + 50,000 \text{ 千円}) \\ = 400,000 \text{ 千円}$$

1株当たりの純資産価額

$$\frac{1,200,000 \text{ 千円} - (1,200,000 \text{ 千円} - 400,000 \text{ 千円}) \times 42\%}{1,000 \text{ 株}}$$

$$= 864,000 \text{ 円}$$

答 864,000 円

【第10問】（10点）

《問28》 4)

《問29》 3)

《問30》〔計算過程〕

総所得金額

$$18,500 \text{ 千円} - (18,500 \text{ 千円} \times 5\% + 1,700 \text{ 千円}) = 15,875 \text{ 千円}$$

$$15,875 \text{ 千円} + (940 \text{ 千円} - 500 \text{ 千円}) \times 1 / 2 = 16,095 \text{ 千円}$$

上場株式等に係る配当所得の金額

イ．上場株式等の譲渡損益の通算

$$330 \text{ 千円} - 740 \text{ 千円} = 410 \text{ 千円}$$

ロ．未上場株式の譲渡益との通算

$$260 \text{ 千円} - 410 \text{ 千円} = 150 \text{ 千円}$$

ハ．上場株式の配当との通算

$$250 \text{ 千円} - 150 \text{ 千円} = 100 \text{ 千円}$$

答 16,095 千円 100 千円