

2014 年度 5 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 5 月 25 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、6 月 30 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

$$\left(340,000 \text{ 円} \times \frac{7.5}{1,000} \times 288 \text{ 月} + 500,000 \text{ 円} \times \frac{5.769}{1,000} \times 162 \text{ 月} \right) \times 1.031 \times 0.968$$

1,199,295 円

2. 経過的加算額

$$\left(1,676 \text{ 円} \times 450 \text{ 月} \times 0.968 \right) - \left(778,500 \text{ 円} \times \frac{450 \text{ 月}}{480 \text{ 月}} \right) \quad 222 \text{ 円}$$

3. 基本年金額

$$1,199,295 \text{ 円} + 222 \text{ 円} = 1,199,517 \text{ 円} \quad 1,199,500 \text{ 円}$$

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

$$1,199,500 \text{ 円} + 389,200 \text{ 円} = 1,588,700 \text{ 円}$$

答 1,588,700 円

《問 2》

答

記号	□	ホ	△

《問3》

答

×判定	×		×

【第2問】

《問4》

答

記号	イ	ト	ニ	又

《問5》

〔計算過程〕

・購入代金

$$10,000 \text{ 円} \times (1 + 3.24\%) \times 500 \text{ 万口} \div 1 \text{ 万口} = 5,162,000 \text{ 円}$$

・解約代金

$$(10,500 \text{ 円} - 10,500 \text{ 円} \times 0.2\%) \times 500 \text{ 万口} \div 1 \text{ 万口} = 5,239,500 \text{ 円}$$

・譲渡所得

$$5,239,500 \text{ 円} - 5,162,000 \text{ 円} = 77,500 \text{ 円}$$

答 77,500 円

《問6》

答

×判定	×	×	

【第3問】

《問7》

答

×判定	×		

《問8》

答

記号	八	二	リ

《問9》

答 5,530,000円 2,868,000円 189,300円 25,000円

【第4問】

《問10》

答

記号	八	水	へ

《問11》

答

×判定		×	×

《問 12》

答 210 m² 600 m²

【第 5 問】

《問 13》

答

記号	八	ホ	子

《問 14》

答

×判定	×	×	

《問 15》

答 8,000 (万円) 1,700 (万円) 600 (万円) 2,900 (万円)