

2014 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 個人資産相談業務 (2014 年 9 月 14 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、10 月 27 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	イ	ニ	チ

《問 2》

〔計算過程〕

1. 報酬比例部分の額

$$\left( 350,000 \text{ 円} \times \frac{7.5}{1,000} \times 348 \text{ 月} + 490,000 \text{ 円} \times \frac{5.769}{1,000} \times 215 \text{ 月} \right) \times 1.031 \times 0.961$$

1,507,255 円

2. 経過的加算額

$$\left( 1,676 \text{ 円} \times 480 \text{ 月} \times 0.961 \right) - \left( 772,800 \text{ 円} \times \frac{480 \text{ 月}}{480 \text{ 月}} \right) \quad 305 \text{ 円}$$

3. 基本年金額

$$1,507,255 \text{ 円} + 305 \text{ 円} = 1,507,560 \text{ 円} \quad 1,507,600 \text{ 円}$$

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

$$1,507,600 \text{ 円} + 386,400 \text{ 円} = 1,894,000 \text{ 円}$$

答 1,894,000 円

《問3》

答

×判定	×	×	

【第2問】

《問4》

答

記号	口	二	チ

《問5》

答

×判定			×

《問6》

[ 計算過程 ]

・ X投資信託の期待収益率

$$3.0\% \times 30\% + 10.0\% \times 50\% + (-10.0\%) \times 20\% = 3.9\%$$

・ Y投資信託の期待収益率

$$(-6.0\%) \times 30\% + 5.0\% \times 50\% + 7.0\% \times 20\% = 2.1\%$$

・ ポートフォリオの期待収益率

$$3.9\% \times 60\% + 2.1\% \times 40\% = 3.18\%$$

答 3.18%

【第3問】

《問7》

答

記号	口	リ	ホ

《問8》

答

×判定		×	×

《問9》

答 5,280,000円 380,000円 255,500円 193,200円

【第4問】

《問10》

答

×判定		×	×

《問11》

答

記号	口	ホ	子

《問 12》

[ 計算過程 ]

・ 取得費

$$6,000 \text{ 万円} \times 5 \% = 300 \text{ 万円}$$

・ 課税長期譲渡所得金額

$$6,000 \text{ 万円} - (300 \text{ 万円} + 200 \text{ 万円}) - 3,000 \text{ 万円} = 2,500 \text{ 万円}$$

・ 所得税，復興特別所得税および住民税の合計額

$$2,500 \text{ 万円} \times 14.21 \% = 3,552,500 \text{ 円}$$

答 3,552,500 円

【第 5 問】

《問 13》

答

記号	口	八	子

《問 14》

答

×判定	×		×

《問 15》

答 8,000 万円 5,500 万円 400 万円 6,300 万円