

2015 年度 1 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 (2016 年 1 月 24 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、3 月 3 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	へ	り	口

《問 2》

[計算過程]

1 . 報酬比例部分の額

$$400,000 \text{ 円} \times \frac{7.125}{1,000} \times 324 \text{ 月} + 500,000 \text{ 円} \times \frac{5.481}{1,000} \times 168 \text{ 月} = 1,383,804 \text{ 円}$$

2 . 経過的加算額

$$1,626 \text{ 円} \times 480 \text{ 月} - 780,100 \text{ 円} \times \frac{480 \text{ 月}}{480 \text{ 月}} = 380 \text{ 円}$$

3 . 基本年金額

$$1,383,804 \text{ 円} + 380 \text{ 円} = 1,384,184 \text{ 円}$$

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

$$1,384,184 \text{ 円} + 390,100 \text{ 円} = 1,774,284 \text{ 円}$$

答 1,774,284 (円)

《問3》

答

×判定			×

【第2問】

《問4》

答

記号	口	水	子

《問5》

答

×判定	×	×	

《問6》

答 4.50 (%) 11.60 (%) 7.34 (%)

【第3問】

《問7》

答

×判定	×		

《問8》

〔計算過程〕

1. 退職所得控除額

$$800 \text{ 万円} + 70 \text{ 万円} \times (37 \text{ 年} - 20 \text{ 年}) = 1,990 \text{ 万円}$$

2. 退職所得の金額

$$(3,000 \text{ 万円} - 1,990 \text{ 万円}) \times \frac{1}{2} = 505 \text{ 万円}$$

答 505 (万円)

《問9》

答 129 (万円) 50 (万円) 94 (万円)

【第4問】

《問10》

答

×判定			×

《問11》

答 350 (万円) 3,400 (万円) 10 (%) 4,831,400 (円)

《問12》

答

記号	□	△	リ

【第5問】

《問13》

答

×判定	×		×

《問14》

答

×判定		×	×

《問15》

答 5,400 (万円) 2,000 (万円) 400 (万円) 3,200 (万円)