

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 生保顧客資産相談業務 (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》

答

記号	口	ホ	ト

《問2》

〔計算過程〕

1. 報酬比例部分の額 (円未満四捨五入)

$$\{(360,000 \text{ 円} \times \frac{7.5}{1,000} \times 360 \text{ 月}) + (500,000 \text{ 円} \times \frac{5.769}{1,000} \times 150 \text{ 月})\} \times 1.031 \times 0.968 = 1,401,877 \text{ 円}$$

2. 経過的加算額 (円未満四捨五入)

$$(1,676 \text{ 円} \times 480 \text{ 月} \times 0.968) - (778,500 \text{ 円} \times \frac{450 \text{ 月}}{480 \text{ 月}}) = 48,893 \text{ 円}$$

3. 基本年金額 (50円未満切捨て, 50円以上100円未満切上げ)

$$1,401,877 \text{ 円} + 48,893 \text{ 円} = 1,450,770 \text{ 円} \rightarrow 1,450,800 \text{ 円}$$

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

$$1,450,800 \text{ 円} + 389,200 \text{ 円} = 1,840,000 \text{ 円}$$

答 1,840,000 (円)

《問3》

答

×判定	×	×	

【第2問】

《問4》

答

記号	八	手	ル

《問5》

答

記号	口	ホ	手	又

《問6》

答

×判定		×	×

【第3問】

《問7》

〔計算過程〕

1. 退職所得控除額

$$800 \text{ 万円} + \{70 \text{ 万円} \times (36 \text{ 年} - 20 \text{ 年})\} = 1,920 \text{ 万円}$$

2. 退職所得の金額

$$(4,000 \text{ 万円} - 1,920 \text{ 万円}) \times \frac{1}{2} = 1,040 \text{ 万円}$$

答 1,040 (万円)

《問8》

答

記号	チ	ホ	ヲ	口

《問9》

答

×判定		×	

【第4問】

《問10》

答

記号	口	へ	チ

《問 11》

答

×判定	×		×

《問 12》

答 2,660,000 (円) 400,000 (円) 240,000 (円) 5,620,000 (円)

【第 5 問】

《問 13》

答 23,000 (万円) 8,000 (万円) 950 (万円) 1,500 (万円)

《問 14》

答

記号	口	水	リ

《問 15》

答

×判定	×		×