

2023年度9月実施 金融窓口サービス技能検定

《模範解答》

・ 1級 実技試験 (2023年9月10日実施)

※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20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〉100点満点で70点以上

【第1問】

《問1》

〈答〉 ㉠. 110 ㉡. 3月15日 ㉢. 2,000 ㉣. 1,000
 ㉤. 500 ㉥. 1,500 ㉦. 30 ㉧. 23

《問2》

(解答例)

- (1) × : 特別受益として算入される贈与は、その時期を問わないため、当該贈与は特別受益として遺産総額に算入される。
- (2) ○
- (3) ○
- (4) × : 長女Cの遺留分の額は、750万円である。

《問3》

〈答〉 1. × 2. × 3. ○ 4. ×

【第2問】

《問4》

〈答〉 ㉠. ができます ㉡. 60 ㉢. 10 ㉣. 5,000
 ㉤. 20,000 ㉥. 1 ㉦. 小規模企業共済等掛金

《問5》

(1) 〈答〉 ㉞. C ㉟. F ㊱. H ㊲. L

(2) 〈答〉 ㉞. 124.83 (円) ㊱. 130.00 (円)

《問6》

〈答〉 3 (つ)

《問7》

(解答例)

- (1) × : 確定拠出年金の個人型年金の老齢給付金は、退職所得として所得税の課税対象となる。
- (2) ○
- (3) × : 所得税に係る生命保険料控除の控除額は 59,200 円である。
- (4) × : Aが毎年受け取る年金は、雑所得として課税対象となるが、公的年金等控除の対象とならない。

【第3問】

《問8》

〈答〉

相続人の範囲 : B、C、E、H

法定相続分 : B $1/2$ C $1/8$ E $1/8$ H $1/4$ ($2/8$ でも可)

《問9》

〈答〉 1. × 2. × 3. × 4. ○

《問10》

〈答〉 1. × 2. ○ 3. × 4. ×

《問11》

(解答例)

- (1) × : 死亡保険金の非課税金額の規定による非課税限度額は 2,500 万円である。
- (2) × : Hの未成年者控除額は 20 万円である。
- (3) × : 相続税の課税価格に算入すべき価額は 1,040 万円である。
- (4) ○

【第4問】

《問12》

〈答〉 ㉞. 請求 ㉟. 3カ月（四半期でも可） ㊱. 6カ月（半年、半期でも可）
 ㊲. X銀行（販売会社、当行、銀行でも可） ㊳. 1年（年でも可）
 ㊴. 評価金額（評価額、時価評価額、現在の評価額でも可）

《問13》

〈答〉 (i) 11,300 (円) (ii) 519 (円)

《問14》

〈答〉 1. × 2. ○ 3. ○ 4. ○

《問15》

(1) 〈答〉 7.1 (%)

(2) 〈答〉 3 (つ)