

# 苦手な論点を攻略しよう！

## 第 1 回目 金財実技試験 生保顧客資産相談業務

### 解答・論点一覧

check!

大問	問題	分野	論点	正解	重要度	各点
第1問	1	ライフ	公的年金制度の老齢給付	① ハ ② イ ③ ト	A	1
	2		公的医療保険	① ○ ② ○ ③ ×	B	1
	3		老齢基礎年金および老齢厚生年金の年金額	① 730,808(円) ② 1,266,516(円)	A	2
第2問	4	リスク(個人)	公的年金制度の給付	① × ② × ③ ○	B	1
	5		生命保険の保障内容	① ○ ② ○ ③ × ④ ×	A	1
	6		生命保険の課税関係	① □ ② ニ ③ リ	A	1
第3問	7	リスク(法人)	役員退職金に係る退職所得の金額	① 2,060(万円) ② 1,220(万円)	A	①1 ②2
	8		法人契約の医療保険	① ○ ② × ③ ○	B	1
	9		法人契約の終身保険	① ○ ② ○ ③ ○ ④ ×	B	1
第4問	10	タックス	青色申告制度	① リ ② ハ ③ ヘ	B	1
	11		所得税の課税	① × ② × ③ ○	A	1
	12		所得税の算出税額の計算	① 400,000(円) ② 200,000(円) ③ 380,000(円) ④ 142,500(円)	A	1
第5問	13	相続	相続開始後の手続き	① 4(カ月) ② 1,500(万円) ③ 3,000(万円) ④ 10(カ月)	A	1
	14		小規模宅地等の評価減の特例	① × ② × ③ ×	A	1
	15		相続税額の計算	① 4,800(万円) ② 310(万円) ③ 930(万円)	A	1

#### 分野別得点表

ライフ	リスク	タックス	相続
/10	/20	/10	/10



合格基準点数

30 / 50



あなたの合計得点

/ 50
------

# 苦手な論点を攻略しよう！

## 第 2 回目 金財実技試験 生保顧客資産相談業務

### 解答・論点一覧

check!

大問	問題	分野	論点	正解	重要度	各点
第1問	1	ライフ	介護保険	① × ② × ③ ○	B	1
	2		高齢基礎年金および付加年金の額	① 777,800(円) ② 445(月) ③ 48,000(円)	A	1
	3		老後の収入を増やすための各種制度	① ト ② イ ③ ル ④ チ	A	1
第2問	4	リスク(個人)	必要保障額と生命保険の保障内容	① ▲1,540(万円) ② 2,000(万円) ③ 2,600(万円)	B	1
	5		公的医療保険制度	① × ② ○ ③ × ④ ×	B	1
	6		生命保険の見直し等	① ○ ② ○ ③ ×	A	1
第3問	7	リスク(法人)	役員退職金に係る退職所得の金額	① 35(年) ② 1,850(万円) ③ 2,075(万円)	A	1
	8		法人契約の生命保険を活用した福利厚生	① ○ ② × ③ ○	A	1
	9		法人契約の生命保険	① ○ ② ○ ③ ○ ④ ×	B	1
第4問	10	タックス	所得税の課税等	① × ② ○ ③ ×	A	1
	11		医療費控除	① □ ② ト ③ ニ	B	1
	12		所得税の算出税額の計算	① 6,850,000(円) ② 760,000(円) ③ 480,000(円) ④ 342,500(円)	A	1
第5問	13	相続	相続開始後の手続き	① × ② × ③ ×	B	1
	14		遺留分等	① チ ② ホ ③ ハ	A	1
	15		相続税額の計算	① 6,000(万円) ② 190(万円) ③ 80(万円) ④ 1,300(万円)	A	1

#### 分野別得点表

ライフ	リスク	タックス	相続
／10	／20	／10	／10



合格基準点数

30 / 50



あなたの合計得点

／50
-----

第 3 回目 金財実技試験 生保顧客資産相談業務

解答・論点一覧

check!

大問	問題	分野	論点	正解	重要度	各点
第1問	1	ライフ	公的年金制度の手続き等	① チ ② ヘ ③ □	B	1
	2		老後の収入を増やすための各種制度	① 400(円) ② 終身(年金) ③ 68,000(円) ④ 退職(所得)	A	1
	3		個人型確定拠出年金	① × ② × ③ ×	B	1
第2問	4	リスク(個人)	遺族給付	① ホ ② リ ③ □	B	1
	5		必要保障額と生命保険の保障内容	① 7,488(万円) ② 6,000(万円) ③ 7,000(万円)	B	1
	6		生命保険の保障内容および課税関係	① × ② ○ ③ × ④ ○	B	1
第3問	7	リスク(法人)	役員退職金に係る退職所得の金額	① 1,920(万円) ② 2,540(万円)	A	①1 ②2
	8		法人契約の生命保険	① × ② × ③ ○	A	1
	9		中小企業退職金共済制度	① イ ② ト ③ ニ ④ ヌ	B	1
第4問	10	タックス	所得控除および所得金額調整控除	① ホ ② イ ③ チ	B	1
	11		所得税の課税等	① × ② × ③ ○	A	1
	12		所得税の算出税額の計算	① 250,000(円) ② 1,010,000(円) ③ 480,000(円) ④ 452,500(円)	A	1
第5問	13	相続	相続・事業承継対策	① チ ② ヌ ③ ト ④ □	B	1
	14		非上場株式等についての贈与税の納税猶予及び免除の特例	① × ② × ③ ×	C	1
	15		相続税額の計算	① 5,400(万円) ② 620(万円) ③ 5,080(万円)	A	1

分野別得点表

ライフ	リスク	タックス	相続
/10	/20	/10	/10



合格基準点数

30 / 50



あなたの合計得点

/ 50
------