

2018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》

・1級 学科試験（2019年1月27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7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 200点満点で120点以上

《基礎編》(100点)

番号	問1	問2	問3	問4	問5	問6	問7	問8	問9	問10
正解	1	4	2	2	4	1	4	2	3	3

番号	問11	問12	問13	問14	問15	問16	問17	問18	問19	問20
正解	4	3	4	3	2	2	2	3	3	3

番号	問21	問22	問23	問24	問25	問26	問27	問28	問29	問30
正解	4	3	4	1	3	2	4	1	1	4

番号	問31	問32	問33	問34	問35	問36	問37	問38	問39	問40
正解	2	1	2	2	3	3	4	4	2	3

番号	問41	問42	問43	問44	問45	問46	問47	問48	問49	問50
正解	1	2	4	3	4	4	1	3	1	4

《応用編》(100点)

* 応用編につきましては、模範解答だけでなく総合的な観点を考慮して採点を行います。

【第1問】

《問51》

	答	全国(国民年金基金)	終身(年金)	確定(年金)
		付加年金	社会保険料(控除)	70,000(円)
			3,000,000(円)	6(回)

《問52》

	答	21,000(円)	4(回目)	173,820(円)	186,180(円)
--	---	-----------	-------	------------	------------

《問53》

遺族基礎年金の年金額

$$779,300 \text{ 円} + 224,300 \text{ 円} = 1,003,600 \text{ 円}$$

遺族厚生年金の年金額

$$(280,000 \text{ 円} \times \frac{7.125}{1,000} \times 144 \text{ 月} + 393,000 \text{ 円} \times \frac{5.481}{1,000} \times 105 \text{ 月}) \times \frac{3}{4}$$

$$= 385,090.0\dots \text{円} \quad 385,090 \text{ 円}$$

	答	1,003,600(円)	385,090(円)
--	---	--------------	------------

【第2問】

《問54》

答	株式数比例配分(方式)	40(万円)
	ドルコスト(平均法)	20(年間)

《問55》

自己資本当期純利益率

$$\frac{(51,000 \text{ 百万円} - 700 \text{ 百万円} - 3,000 \text{ 百万円}) + (52,000 \text{ 百万円} - 800 \text{ 百万円} - 3,000 \text{ 百万円})}{2}$$

$$= 47,750 \text{ 百万円}$$

$$\frac{2,600 \text{ 百万円}}{47,750 \text{ 百万円}} \times 100 = 5.445\% \quad 5.45\%$$

インタレスト・カバレッジ・レシオ

$$\frac{7,000 \text{ 百万円} + 100 \text{ 百万円} + 200 \text{ 百万円}}{600 \text{ 百万円}} = 12.166\text{...倍} \quad 12.17 \text{ 倍}$$

答	5.45(%)	12.17(倍)
---	---------	----------

《問56》

Yファンドのシャープ・レシオ

$$\frac{10.75\% - 0.10\%}{7.50\%} = 1.42$$

ポートフォリオの標準偏差

$$0.6^2 \times 7.50^2 + 0.4^2 \times 10.25^2 + 2 \times 0.6 \times 0.4 \times 0.60 \times 7.50 \times 10.25$$

$$= 20.25 + 16.81 - 22.14$$

$$= 14.92$$

$$\sqrt{14.92} = 3.862\% \quad 3.86\%$$

答	1.42	3.86(%)
---	------	---------

【第3問】

《問57》

答	16,500,000 (円)	900,000 (円)	40,000,000 (円)
	300,000 (円)	245,040 (円)	29,000,000 (円)
			50,000,000 (円)

《問58》

$$8,000,000 \text{ 円} \times 15\% + (50,000,000 \text{ 円} - 8,000,000 \text{ 円}) \times 23.2\% = 10,944,000 \text{ 円}$$

$$10,944,000 \text{ 円} - 1,000,000 \text{ 円} - 245,040 \text{ 円} = 9,698,960 \text{ 円} \quad 9,698,900 \text{ 円}$$

答 9,698,900 (円)

《問59》

答

	下線部の番号	適切な内容
		定額控除限度額である年 800 万円を限度として損金の額に算入することができる。
		中小法人以外の法人については、繰越欠損金控除前の所得の金額の 50%相当額が限度となる。

【第4問】

《問60》

答	田園住居(地域)	12(m)	隣地(斜線制限)	1.5
	1(年)	5(倍)	10(年)	300(m ²)

《問61》

答	540(m ²)	2,376(m ²)
---	----------------------	------------------------

《問62》

課税長期譲渡所得金額

$$80,000,000 \text{ 円} - 80,000,000 \text{ 円} \times 80\% = 16,000,000 \text{ 円}$$

$$(80,000,000 \text{ 円} \times 5\% + 3,000,000 \text{ 円}) \times \frac{16,000,000 \text{ 円}}{80,000,000 \text{ 円}} = 1,400,000 \text{ 円}$$

$$16,000,000 \text{ 円} - 1,400,000 \text{ 円} = 14,600,000 \text{ 円}$$

所得税および復興特別所得税の合計額

$$14,600,000 \text{ 円} \times 15\% = 2,190,000 \text{ 円}$$

$$2,190,000 \text{ 円} \times 2.1\% = 45,990 \text{ 円}$$

$$2,190,000 \text{ 円} + 45,990 \text{ 円} = 2,235,990 \text{ 円} \quad 2,235,900 \text{ 円}$$

住民税額

$$14,600,000 \text{ 円} \times 5\% = 730,000 \text{ 円}$$

答	14,600,000(円)	2,235,900(円)	730,000(円)
---	---------------	--------------	------------

【第5問】

《問63》

6,000万円 ÷ 120,000株 = 500円

$$254 \text{円} \times \frac{\frac{3.8 \text{円}}{4.1 \text{円}} + \frac{25 \text{円}}{22 \text{円}} + \frac{270 \text{円}}{211 \text{円}}}{3} \times 0.6 \times \frac{500 \text{円}}{50 \text{円}}$$

$$= 254 \text{円} \times \frac{0.92 + 1.13 + 1.27}{3} \times 0.6 \times \frac{500 \text{円}}{50 \text{円}}$$

$$= 254 \text{円} \times 1.10 \times 0.6 \times 10$$

$$= 167.6 \text{円} \times 10$$

$$= 1,676 \text{円}$$

答 1,676 (円)

《問64》

答 3,639 (円) 1,872 (円)

《問65》

答

	下線部の番号	適切な内容
		贈与を受けたX社株式のすべてに対応する贈与税額の全額の納税が猶予される。
		除外合意を行うことができる（固定合意を行うことはできない）。