2023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（2024年１月28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８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	３	４	３	２	２	４	３	１	１	１

番号	問 11	問 12	問 13	問 14	問 15	問 16	問 17	問 18	問 19	問 20
正解	２	４	１	２	４	１	４	２	１	２

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	２	２	２	４	３	２	３	４	２

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

《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〉　①　労働保険事務組合　②　都道府県労働局長　③　４（日）
④　60（%）　⑤　傷病補償（年金）　⑥　７（級）

《問 52》

〈答〉　①　３（級）　②　１年６カ月　③　１（年間）　④　65（歳）
⑤　５（年）

《問 53》

①　障害基礎年金の年金額

795,000 円×1.25＋228,700 円＋228,700 円＝1,451,150 円

〈答〉　①　1,451,150（円）

②　障害厚生年金の年金額

$400,000\text{円} \times \frac{5.481}{1,000} \times 300\text{月} \times 1.25 + 228,700\text{円} = 1,050,850\text{円}$

〈答〉　②　1,050,850（円）

③　障害補償年金の年金額

14,000 円×313 日×0.73＝3,198,860 円

〈答〉　③　3,198,860（円）

【第２問】

《問 54》

〈答〉　①　８（回）　②　６（営業日）　③　財務（大臣）　④　逆イールド
⑤　フラット（化）　⑥　ロールダウン（効果）

《問 55》

〈答〉　①　経常利益　②　営業（利益）　③　13.82（%）　④　0.58（回）
⑤　1.35（倍）

《問 56》

① 投資信託Ｙの標準偏差

$$\frac{10.00\%+12.00\%-4.00\%+6.00\%}{4}=6.00\%$$

$$\sqrt{\frac{1}{4}\times\{(10.00\%-6.00\%)^2+(12.00\%-6.00\%)^2+(-4.00\%-6.00\%)^2+(6.00\%-6.00\%)^2\}}$$

＝6.16%（小数点以下第３位四捨五入）

〈答〉 6.16（%）

② 投資信託Ｙと投資信託Ｚの相関係数

$$\frac{-12.00}{6.16\times2.12}=-0.92$$（小数点以下第３位四捨五入）

〈答〉 −0.92

【第３問】

《問 57》

〈答〉 ① 9,840,000（円） ② 900,000（円） ③ 11,000,000（円）
④ 3,000,000（円） ⑤ 12,000,000（円） ⑥ 40,840（円）
⑦ 47,000,000（円）

《問 58》

8,000,000 円×15%＋(47,000,000 円−8,000,000 円)×23.2%＝10,248,000 円

10,248,000 円−120,000 円−40,840 円

＝10,087,100 円（100 円未満切捨て）

〈答〉 10,087,100（円）

《問 59》

〈答〉 ① 30（%） ② ３（%） ③ 20（%） ④ 50（%）
⑤ 役員 ⑥ 特定同族（会社）

【第４問】

《問 60》

① 「特定の居住用財産の買換えの場合の長期譲渡所得の課税の特例」の適用を受けた場合の譲渡所得の金額に係る所得税および復興特別所得税、住民税の合計額

100,000,000 円－72,000,000 円＝28,000,000 円

$$28,000,000\text{円}-(65,000,000\text{円}+4,800,000\text{円})\times\frac{28,000,000\text{円}}{100,000,000\text{円}}$$

＝8,456,000 円

8,456,000 円×15％＝1,268,400 円

1,268,400 円×2.1％＝26,636.4 円

1,268,400 円＋26,636.4 円＝1,295,000 円（100 円未満切捨て）

8,456,000 円×5％＝422,800 円

1,295,000 円＋422,800 円＝1,717,800 円

〈答〉 ① 1,717,800（円）

② 「居住用財産を譲渡した場合の 3,000 万円の特別控除」および「居住用財産を譲渡した場合の長期譲渡所得の課税の特例」の適用を受けた場合の譲渡所得の金額に係る所得税および復興特別所得税、住民税の合計額

100,000,000 円－(65,000,000 円＋4,800,000 円)－30,000,000 円＝200,000 円

200,000 円×10％＝20,000 円

20,000 円×2.1％＝420 円

20,000 円＋420 円＝20,400 円（100 円未満切捨て）

200,000 円×4％＝8,000 円

20,400 円＋8,000 円＝28,400 円

〈答〉 ② 28,400（円）

《問 61》

〈答〉 ① 123（㎡） ② 300（㎡）

《問 62》

〈答〉 ① 10（年間） ② 20（年） ③ 2,000（万円） ④ ３（週間）

⑤ ５分の１ ⑥ 45（㎡）

【第５問】

《問 63》

・１株（50 円）当たりの年配当金額

$$\frac{(501\text{ 万円}-100\text{ 万円}+431\text{ 万円})\div 2}{1,300,000\text{ 株}}=3.2\text{ 円}$$

・１株（50 円）当たりの年利益金額

3,720 万円 ＞（3,720 万円＋3,370 万円）÷2＝3,545 万円

$$\frac{3,545\text{ 万円}}{1,300,000\text{ 株}}=27\text{ 円（円未満切捨て）}$$

・１株当たりの資本金等の額

6,500 万円÷130,000 株＝500 円

・類似業種比準価額

$$305\text{ 円}\times\frac{\frac{3.2\text{ 円}}{4.2\text{ 円}}+\frac{27\text{ 円}}{22\text{ 円}}+\frac{234\text{ 円}}{214\text{ 円}}}{3}\times 0.6\times\frac{500\text{ 円}}{50\text{ 円}}$$

$$=305\text{ 円}\times\frac{0.76+1.22+1.09}{3}\times 0.6\times\frac{500\text{ 円}}{50\text{ 円}}$$

$$=305\text{ 円}\times 1.02\times 0.6\times 10$$

$$=1,866\text{ 円}$$

〈答〉　1,866（円）

《問 64》

〈答〉　①　2,643（円）　②　1,943（円）

《問 65》

〈答〉　①　３分の２（以上）　②　配当（所得）　③　１（年）　④　３（年）
⑤　50（%）　⑥　３（人）　⑦　100（%）