

2023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》

・ 1級 学科試験（2023年5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、7月4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	4	1	4	1	3	4	3	1	1	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	3	4	4	4	1	4	2	1	1	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	2	2	2	2	1	1	3	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	3	3	1	2	4	2	2	3	4	4

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	1	1	2	2	4	3	3	3	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〉 ① 150 (日)      ② 1 (年)      ③ 15 (%)      ④ 4 (カ月)

《問52》

〈答〉 ① 1 (年)      ② 70 (%)      ③ 1 (カ月)      ④ 6 (カ月)  
⑤ 40 (%)      ⑥ 2 (カ月)

《問53》

- ① 繰上げ支給の老齢基礎年金の年金額

$$777,800 \text{ 円} \times \frac{480 \text{ 月}}{480 \text{ 月}} = 777,800 \text{ 円}$$

$$777,800 \text{ 円} \times 0.004 \times 59 \text{ 月} = 183,561 \text{ 円 (円未満四捨五入)}$$

$$777,800 \text{ 円} - 183,561 \text{ 円} = 594,239 \text{ 円}$$

〈答〉 ① 594,239 (円)

- ② 繰上げ支給の老齢厚生年金の年金額

$$360,000 \text{ 円} \times \frac{7.125}{1,000} \times 204 \text{ 月} + 580,000 \text{ 円} \times \frac{5.481}{1,000} \times 248 \text{ 月}$$

$$= 1,311,647 \text{ 円 (円未満四捨五入)}$$

$$1,621 \text{ 円} \times 452 \text{ 月} - 777,800 \text{ 円} \times \frac{451 \text{ 月}}{480 \text{ 月}}$$

$$= 1,884 \text{ 円 (円未満四捨五入)}$$

$$\left\{ (360,000 \text{ 円} \times \frac{7.125}{1,000} \times 204 \text{ 月} + 580,000 \text{ 円} \times \frac{5.481}{1,000} \times 248 \text{ 月}) \right.$$

$$\left. + (1,621 \text{ 円} \times 452 \text{ 月} - 777,800 \text{ 円} \times \frac{451 \text{ 月}}{480 \text{ 月}}) \right\} \times 0.004 \times 59 \text{ 月}$$

$$= 309,993 \text{ 円 (円未満四捨五入)}$$

$$1,311,647 \text{ 円} + 1,884 \text{ 円} - 309,993 \text{ 円}$$

$$= 1,003,538 \text{ 円}$$

〈答〉 ② 1,003,538 (円)

【第2問】

《問54》

〈答〉 ① 上ヒゲ ② 始(値) ③ 終(値) ④ 840(円)

《問55》

〈答〉 ① 利子(率) ② 1,000(円) ③ 2,000(円)  
④ 株価キャッシュフロー倍率

《問56》

① X社のサステイナブル成長率

$$\left( \frac{54,000 \text{ 百万円}}{469,000 \text{ 百万円} - 1,000 \text{ 百万円} - 14,000 \text{ 百万円}} \times 100 \right) \times \left( 1 - \frac{18,000 \text{ 百万円}}{54,000 \text{ 百万円}} \right) \\ = 7.93\% \text{ (小数点以下第3位四捨五入)}$$

〈答〉 ① 7.93(%)

② X社株式と日本国債のイールド・スプレッド

$$\frac{54,000 \text{ 百万円} \div 600 \text{ 百万株}}{800 \text{ 円}} \times 100 = 11.25\%$$

$$0.50\% - 11.25\% = -10.75\%$$

〈答〉 ② -10.75(%)

【第3問】

《問57》

〈答〉 ① 9,000,000(円) ② 14,000,000(円) ③ 9,500,000(円)  
④ 5,000,000(円) ⑤ 5,900,000(円) ⑥ 51,050(円)  
⑦ 36,000,000(円)

《問58》

$$8,000,000 \text{ 円} \times 15\% + (36,000,000 \text{ 円} - 8,000,000 \text{ 円}) \times 23.2\% = 7,696,000 \text{ 円}$$

$$7,696,000 \text{ 円} - 500,000 \text{ 円} - 51,050 \text{ 円}$$

$$= 7,144,900 \text{ 円 (100円未満切捨て)}$$

〈答〉 7,144,900(円)

《問59》

〈答〉 ① 6(カ月) ② 10(万円) ③ 1(億円)  
④ 15(%) ⑤ 2(事業年度) ⑥ 更正

【第4問】

《問60》

① 課税長期譲渡所得金額

$$3,000,000 \text{ 円} - (1,500,000 \text{ 円} + 1,000,000 \text{ 円} \times 50\%) \times \frac{3,000,000 \text{ 円}}{27,000,000 \text{ 円} + 3,000,000 \text{ 円}}$$
$$= 2,800,000 \text{ 円}$$

※概算取得費：30,000,000円×5%=1,500,000円

〈答〉 ① 2,800,000 (円)

② 所得税および復興特別所得税、住民税の合計額

$$2,800,000 \text{ 円} \times 15\% = 420,000 \text{ 円}$$

$$420,000 \text{ 円} \times 2.1\% = 8,820 \text{ 円}$$

$$2,800,000 \text{ 円} \times 5\% = 140,000 \text{ 円}$$

$$420,000 \text{ 円} + 8,820 \text{ 円} = 428,800 \text{ 円 (100円未満切捨て)}$$

$$428,800 \text{ 円} + 140,000 \text{ 円} = 568,800 \text{ 円}$$

〈答〉 ② 568,800 (円)

《問61》

〈答〉 ① 168 (m<sup>2</sup>) ② 396 (m<sup>2</sup>)

《問62》

〈答〉 ① 田園住居 (地域) ② 北側 (斜線制限) ③ 7 (m)  
④ 8 (時) ⑤ 50 (cm) ⑥ 1 (m) ⑦ 耐火 (性能/構造)

【第5問】

《問63》

〈答〉 ① 3,825 (万円) ② 10,194 (万円)

《問64》

① 課税価格の合計額

$$1 \text{ 億円} - (1 \text{ 億円} \times \frac{330 \text{ m}^2}{500 \text{ m}^2} \times 80\%) = 4,720 \text{ 万円}$$

$$5,000 \text{ 万円} - (500 \text{ 万円} \times 4 \text{ 人}) = 3,000 \text{ 万円}$$

$$\begin{aligned} &1 \text{ 億}4,500 \text{ 万円} + 1 \text{ 億}3,000 \text{ 万円} + 2,500 \text{ 万円} + 4,720 \text{ 万円} + 2,000 \text{ 万円} + 4,000 \text{ 万円} \\ &+ 3,000 \text{ 万円} + 560 \text{ 万円} \\ &= 4 \text{ 億}4,280 \text{ 万円} \end{aligned}$$

〈答〉 ① 4億4,280 (万円)

② 相続税の総額

$$3,000 \text{ 万円} + (600 \text{ 万円} \times 4 \text{ 人}) = 5,400 \text{ 万円}$$

$$4 \text{ 億}4,280 \text{ 万円} - 5,400 \text{ 万円} = 3 \text{ 億}8,880 \text{ 万円}$$

$$\text{妻Bさん} : 3 \text{ 億}8,880 \text{ 万円} \times \frac{1}{2} \times 40\% - 1,700 \text{ 万円} = 6,076 \text{ 万円}$$

$$\text{長男Cさん} : 3 \text{ 億}8,880 \text{ 万円} \times \frac{1}{6} \times 30\% - 700 \text{ 万円} = 1,244 \text{ 万円}$$

$$\text{二男Dさん} : 3 \text{ 億}8,880 \text{ 万円} \times \frac{1}{6} \times 30\% - 700 \text{ 万円} = 1,244 \text{ 万円}$$

$$\text{三男Eさん} : 3 \text{ 億}8,880 \text{ 万円} \times \frac{1}{6} \times 30\% - 700 \text{ 万円} = 1,244 \text{ 万円}$$

$$6,076 \text{ 万円} + 1,244 \text{ 万円} + 1,244 \text{ 万円} + 1,244 \text{ 万円} = 9,808 \text{ 万円}$$

〈答〉 ② 9,808 (万円)

③ 長男Cさんの納付すべき相続税額

$$9,808 \text{ 万円} \times \frac{1 \text{ 億}1,070 \text{ 万円}}{4 \text{ 億}4,280 \text{ 万円}} = 2,452 \text{ 万円}$$

$$(560 \text{ 万円} - 110 \text{ 万円}) \times 20\% - 30 \text{ 万円} = 60 \text{ 万円}$$

$$2,452 \text{ 万円} - 60 \text{ 万円} = 2,392 \text{ 万円}$$

〈答〉 ③ 2,392 (万円)

《問65》

〈答〉 ① 2 (人) ② 法務局 ③ 家庭裁判所  
④ 遺言書情報 (証明書) ⑤ 1,000 (万円) ⑥ 240 (㎡)