

2023年度9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9月10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、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〉 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  | 2  | 4  | 2  | 3  | 4  | 4  | 1  | 2  | 2   |

| 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   | 2   | 1   | 3   | 3   | 4   | 1   | 3   | 4   | 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 | 1   | 1   | 4   | 3   | 3   | 1   | 4   | 1   | 2   | 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   | 3   | 2   | 3   | 1   | 2   | 4   | 1   | 4   | 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   | 2   | 4   | 1   | 2   | 4   | 3   | 2   | 1   | 2   |

《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 48 (万円)    ② 6 (月)    ③ 150 (万円)    ④ 42 (%)  
⑤ 10 (月)    ⑥ 1 (月)

《問52》

〈答〉 ① 68 (歳)    ② 名目手取り賃金変動率    ③ 3 (年度)  
④ 2.2 (%)    ⑤ 再評価率

《問53》

① 老齢基礎年金の年金額

$$795,000 \text{ 円} \times \frac{451 \text{ 月}}{480 \text{ 月}} = 746,969 \text{ 円 (円未満四捨五入)}$$

〈答〉 ① 746,969 (円)

② 在職老齢年金による支給調整後の老齢厚生年金の年金額

$$(326,000 \text{ 円} \times \frac{7.125}{1,000} \times 228 \text{ 月} + 487,000 \text{ 円} \times \frac{5.481}{1,000} \times 283 \text{ 月})$$

$$= 1,284,984 \text{ 円 (円未満四捨五入)}$$

$$1,284,984 \text{ 円} \div 12 = 107,082 \text{ 円}$$

$$(380,000 \text{ 円} + 107,082 \text{ 円} - 480,000 \text{ 円}) \times \frac{1}{2} \times 12 = 42,492 \text{ 円}$$

$$1,284,984 \text{ 円} - 42,492 \text{ 円} = 1,242,492 \text{ 円}$$

$$1,657 \text{ 円} \times 480 \text{ 月} - 795,000 \text{ 円} \times \frac{451 \text{ 月}}{480 \text{ 月}} = 48,391 \text{ 円 (円未満四捨五入)}$$

$$1,242,492 \text{ 円} + 48,391 \text{ 円} = 1,290,883 \text{ 円}$$

〈答〉 ② 1,290,883 (円)

【第2問】

《問54》

〈答〉 ① 43.14 (%)    ② 134.12 (倍)    ③ 27.73 (%)  
④ 財務 (レバレッジ)

《問 55》

〈答〉 ① ベンチマーク ② 標準偏差 ③ シャープ（・レシオ）  
④ インフォメーション（・レシオ） ⑤ 金額（加重収益率） ⑥ 11.24（%）

《問 56》

① 投資信託Yと投資信託Zの共分散

$$0.70 \times 12.50 \times 15.00 = 131.25$$

〈答〉 ① 131.25

② 投資信託Yと投資信託Zを6：4の割合で組み入れたポートフォリオの標準偏差

$$0.6^2 \times 12.50^2 + 0.4^2 \times 15.00^2 + 2 \times 0.6 \times 0.4 \times 0.70 \times 12.50 \times 15.00$$

$$= 155.25$$

$$\sqrt{155.25} = 12.46\% \text{ (小数点以下第3位四捨五入)}$$

〈答〉 ② 12.46（%）

【第3問】

《問 57》

〈答〉 ① 1998（年） ② 3月15日 ③ 定額（法）  
④ 95（%） ⑤ 1（円）

《問 58》

$$9,100,000 \text{ 円} + 84,000,000 \text{ 円} - 9,450,000 \text{ 円} = 83,650,000 \text{ 円}$$

$$3,200,000 \text{ 円} \times 0.125 \times \frac{6 \text{ 月}}{12 \text{ 月}} = 200,000 \text{ 円}$$

$$110,000,000 \text{ 円} - (11,140,000 \text{ 円} + 83,650,000 \text{ 円} + 200,000 \text{ 円} + 180,000 \text{ 円}) - 650,000 \text{ 円} \\ = 14,180,000 \text{ 円}$$

〈答〉 14,180,000（円）

《問 59》

〈答〉 ① 14,280,000（円） ② 1,072,000（円） ③ 1,210,000（円）  
④ 480,000（円） ⑤ 1,777,200（円） ⑥ 32,970（円）  
⑦ 1,602,900（円）

【第4問】

《問60》

〈答〉 ① 13 (種類) ② 第一種中高層住居 (専用地域)  
③ 特別用途 (地区) ④ 6 (カ月) ⑤ 3 (カ月) ⑥ 200 (㎡)

《問61》

〈答〉 ① 219 (㎡) ② 624 (㎡)

《問62》

- ① 「被相続人の居住用財産 (空き家) に係る譲渡所得の特別控除」の適用後の課税長期譲渡所得金額

$$49,000,000 \text{ 円} - (49,000,000 \text{ 円} \times 5\% + 9,000,000 \text{ 円}) = 37,550,000 \text{ 円}$$

$$37,550,000 \text{ 円} - 30,000,000 \text{ 円} = 7,550,000 \text{ 円}$$

〈答〉 ① 7,550,000 (円)

- ② 「相続財産に係る譲渡所得の課税の特例」の適用後の課税長期譲渡所得金額

$$6,600,000 \text{ 円} \times \frac{36,000,000 \text{ 円}}{79,000,000 \text{ 円} + 1,000,000 \text{ 円}} = 2,970,000 \text{ 円}$$

$$49,000,000 \text{ 円} - (49,000,000 \text{ 円} \times 5\% + 2,970,000 \text{ 円} + 9,000,000 \text{ 円}) = 34,580,000 \text{ 円}$$

〈答〉 ② 34,580,000 (円)

- ③ 所得税額、復興特別所得税額および住民税額の合計額

$$7,550,000 \text{ 円} \times 15\% = 1,132,500 \text{ 円}$$

$$1,132,500 \text{ 円} \times 2.1\% = 23,782.5 \text{ 円}$$

$$1,132,500 \text{ 円} + 23,782.5 \text{ 円} = 1,156,282.5 \text{ 円} \text{ (100 円未満切捨て)}$$

$$7,550,000 \text{ 円} \times 5\% = 377,500 \text{ 円}$$

$$1,156,282.5 \text{ 円} + 377,500 \text{ 円} = 1,533,782.5 \text{ 円}$$

〈答〉 ③ 1,533,700 (円)

【第5問】

《問63》

〈答〉 138 (m<sup>2</sup>)

《問64》

① 相続税の総額

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

$$2 \text{ 億} 1,400 \text{ 万円} - 5,400 \text{ 万円} = 1 \text{ 億} 6,000 \text{ 万円}$$

$$1 \text{ 億} 6,000 \text{ 万円} \times \frac{1}{2} \times 30\% - 700 \text{ 万円} = 1,700 \text{ 万円}$$

$$1 \text{ 億} 6,000 \text{ 万円} \times \frac{3}{16} \times 15\% - 50 \text{ 万円} = 400 \text{ 万円}$$

$$1 \text{ 億} 6,000 \text{ 万円} \times \frac{3}{16} \times 15\% - 50 \text{ 万円} = 400 \text{ 万円}$$

$$1 \text{ 億} 6,000 \text{ 万円} \times \frac{1}{8} \times 15\% - 50 \text{ 万円} = 250 \text{ 万円}$$

$$1,700 \text{ 万円} + 400 \text{ 万円} + 400 \text{ 万円} + 250 \text{ 万円} = 2,750 \text{ 万円}$$

〈答〉 ① 2,750 (万円)

② 孫Eさんの納付すべき相続税額

$$2,750 \text{ 万円} \times \frac{4,280 \text{ 万円}}{2 \text{ 億} 1,400 \text{ 万円}} = 550 \text{ 万円}$$

$$(18 \text{ 歳} - 14 \text{ 歳}) \times 10 \text{ 万円} = 40 \text{ 万円}$$

$$550 \text{ 万円} - 40 \text{ 万円} = 510 \text{ 万円}$$

〈答〉 ② 510 (万円)

《問65》

〈答〉 ① 100 (%)    ② 都道府県知事    ③ 400 (m<sup>2</sup>)    ④ 3 (年)

⑤ 4 (カ月)    ⑥ 更正 (の請求)