

2024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 (2024年9月8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21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	2	3	1	3	1	3	1	4	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	4	2	4	3	1	1	4	4	3	4

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

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	2	2	1	3	2	3	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 3 (割) ② 65 (歳) ③ 入院時生活 (療養費)
④ 患者申出 (療養) ⑤ 200 (床) ⑥ 5 (万円)

《問52》

〈答〉 ① 30 (日) ② 6 (カ月間) ③ 60 (日) ④ 3
⑤ 3 (割) ⑥ 高額介護サービス費

《問53》

$$(300,000 \text{ 円} \times \frac{7.125}{1,000} \times 252 \text{ 月} + 580,000 \text{ 円} \times \frac{5.481}{1,000} \times 257 \text{ 月}) \times \frac{3}{4}$$
$$= 1,016,736 \text{ 円 (円未満四捨五入)}$$
$$1,016,736 \text{ 円} \times \frac{2}{3} + 900,000 \text{ 円} \times \frac{1}{2} = 1,127,824 \text{ 円}$$
$$1,127,824 \text{ 円} - 900,000 \text{ 円} = 227,824 \text{ 円}$$

〈答〉 227,824 (円)

【第2問】

《問54》

〈答〉 ① 10.81 (%) ② 5.86 (%) ③ 120.41 (倍) ④ 93.23 (%)

《問55》

- ① 投資信託Yのシャープ・レシオ

$$\frac{15.20\% - 0.10\%}{13.00\%} = 1.16 \text{ (小数点以下第3位四捨五入)}$$

〈答〉 ① 1.16

- ② 投資信託Yと投資信託Zを7:3の割合で組み入れたポートフォリオの標準偏差

$$0.7^2 \times 13.00^2 + 0.3^2 \times 12.00^2 + 2 \times 0.7 \times 0.3 \times 0.80 \times 13.00 \times 12.00$$
$$= 148.186$$

$$\sqrt{148.186} = 12.17\% \text{ (小数点以下第3位四捨五入)}$$

〈答〉 ② 12.17 (%)

《問 56》

〈答〉 ① 30 (万円) ② 5,000 (株) ③ 現引き ④ 6 (カ月)
⑤ 品貸料 ⑥ 増担保 (規制)

【第 3 問】

《問 57》

〈答〉 ① 盗難 ② 3 (年間) ③ 15 (歳) ④ 6 (カ月)

《問 58》

① 退職所得の金額

$$30,000,000 \text{ 円} - \{8,000,000 \text{ 円} + 700,000 \text{ 円} \times (32 \text{ 年} - 20 \text{ 年})\} = 13,600,000 \text{ 円}$$

$$13,600,000 \text{ 円} \times \frac{1}{2} = 6,800,000 \text{ 円}$$

〈答〉 ① 6,800,000 (円)

② 事業所得の金額

$$72,750,000 \text{ 円} - 6,700,000 \text{ 円} = 66,050,000 \text{ 円}$$

$$2,400,000 \text{ 円} \times 0.125 \times \frac{10 \text{ 月}}{12 \text{ 月}} = 250,000 \text{ 円}$$

$$92,000,000 \text{ 円} - (66,050,000 \text{ 円} + 11,940,000 \text{ 円} + 250,000 \text{ 円} + 80,000 \text{ 円}) - 650,000 \text{ 円} \\ = 13,030,000 \text{ 円}$$

〈答〉 ② 13,030,000 (円)

《問 59》

〈答〉 ① 14,080,000 (円) ② 1,812,000 (円) ③ 480,000 (円)
④ 1,922,400 (円) ⑤ 38,220 (円) ⑥ 1,743,800 (円)

【第 4 問】

《問 60》

〈答〉 ① 2 (m) ② 4 (m) ③ 2 (年) ④ 位置指定 (道路)
⑤ 1.4 (%) ⑥ 6 (分の 1)

《問 61》

- 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

$$80,000,000 \text{ 円} - 76,000,000 \text{ 円} = 4,000,000 \text{ 円}$$

$$4,000,000 \text{ 円} - (80,000,000 \text{ 円} \times 5\% + 4,800,000 \text{ 円}) \times \frac{4,000,000 \text{ 円}}{80,000,000 \text{ 円}}$$

$$= 3,560,000 \text{ 円}$$

$$3,560,000 \text{ 円} \times 15\% = 534,000 \text{ 円}$$

$$534,000 \text{ 円} \times 2.1\% = 11,214 \text{ 円}$$

$$534,000 \text{ 円} + 11,214 \text{ 円} = 545,200 \text{ 円} \quad (100 \text{ 円未満切捨て})$$

$$3,560,000 \text{ 円} \times 5\% = 178,000 \text{ 円}$$

$$545,200 \text{ 円} + 178,000 \text{ 円} = 723,200 \text{ 円}$$

〈答〉 ① 723,200 (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

$$80,000,000 \text{ 円} - (80,000,000 \text{ 円} \times 5\% + 4,800,000 \text{ 円}) - 30,000,000 \text{ 円}$$

$$= 41,200,000 \text{ 円}$$

$$41,200,000 \text{ 円} \times 10\% = 4,120,000 \text{ 円}$$

$$4,120,000 \text{ 円} \times 2.1\% = 86,520 \text{ 円}$$

$$4,120,000 \text{ 円} + 86,520 \text{ 円} = 4,206,500 \text{ 円} \quad (100 \text{ 円未満切捨て})$$

$$41,200,000 \text{ 円} \times 4\% = 1,648,000 \text{ 円}$$

$$4,206,500 \text{ 円} + 1,648,000 \text{ 円} = 5,854,500 \text{ 円}$$

〈答〉 ② 5,854,500 (円)

《問 62》

〈答〉 ① 248 (m²) ② 620 (m²)

【第5問】

《問63》

$$1,000 \text{ 万円} \div 20,000 \text{ 株} = 500 \text{ 円}$$

$$578 \text{ 円} \times \frac{\frac{8.2 \text{ 円}}{7.3 \text{ 円}} + \frac{55 \text{ 円}}{42 \text{ 円}} + \frac{600 \text{ 円}}{433 \text{ 円}}}{3} \times 0.6 \times \frac{500 \text{ 円}}{50 \text{ 円}}$$

$$= 578 \text{ 円} \times \frac{1.12 + 1.30 + 1.38}{3} \times 0.6 \times \frac{500 \text{ 円}}{50 \text{ 円}}$$

$$= 578 \text{ 円} \times 1.26 \times 0.6 \times 10$$

$$= 436.9 \text{ 円} \times 10$$

$$= 4,369 \text{ 円}$$

〈答〉 4,369 (円)

《問64》

〈答〉 ① 7,260 (円) ② 5,091 (円)

《問65》

〈答〉 ① 3月15日 ② 10 (日) ③ 131 (万円) ④ 9
⑤ 7 (年) ⑥ 100 (万円)