

2026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（2026年9月13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27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	2	3	2	1	4	3	3	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	1	1	4	3	1	4	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	2	4	3	1	4	2	2	2	2	3

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	3	1	3	1	3	1	4	1	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	4	4	3	4	1	4	2	1	2	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 65 (万円) ② 4 (月) ③ 9 (月) ④ 150 (万円)
⑤ 10 (月) ⑥ 1 (カ月) ⑦ 84 (%)

《問 52》

〈答〉 ① 68 (歳) ② 名目手取り賃金変動率 ③ マクロ経済 (スライド)
④ 3 (分の 1) ⑤ 再評価率

《問 53》

① 老齢基礎年金の年金額

$$847,300 \text{ 円} \times \frac{452 \text{ 月}}{480 \text{ 月}} = 797,874 \text{ 円 (円未満四捨五入)}$$

〈答〉 ① 797,874 (円)

② 在職老齢年金の仕組みによる支給調整後の老齢厚生年金の年金額 (本来水準による価額)

$$340,000 \text{ 円} \times \frac{7.125}{1,000} \times 228 \text{ 月} + 500,000 \text{ 円} \times \frac{5.481}{1,000} \times 284 \text{ 月} = 1,330,632 \text{ 円}$$

$$1,330,632 \text{ 円} \div 12 = 110,886 \text{ 円}$$

$$(590,000 \text{ 円} + 110,886 \text{ 円} - 650,000 \text{ 円}) \times \frac{1}{2} = 25,443 \text{ 円}$$

$$(110,886 \text{ 円} - 25,443 \text{ 円}) \times 12 = 1,025,316 \text{ 円}$$

$$1,766 \text{ 円} \times 480 \text{ 月} - 847,300 \text{ 円} \times \frac{452 \text{ 月}}{480 \text{ 月}} = 49,806 \text{ 円 (円未満四捨五入)}$$

$$1,025,316 \text{ 円} + 49,806 \text{ 円} = 1,075,122 \text{ 円}$$

$$1,075,122 \text{ 円} + 423,700 \text{ 円} = 1,498,822 \text{ 円}$$

〈答〉 ② 1,498,822 (円)

【第2問】

《問 54》

〈答〉 ① 5.41 (%) ② 44.14 (%) ③ 145.45 (%)
④ 138.06 (%)

《問 55》

- ① 投資信託Yのシャープ・レシオ

$$\frac{16.95\% - 1.00\%}{11.00\%} = 1.45$$

〈答〉 ① 1.45

- 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

$$\sqrt{0.6^2 \times 11.00\%^2 + 0.4^2 \times 10.00\%^2 + 2 \times 0.6 \times 0.4 \times 0.50 \times 11.00\% \times 10.00\%}$$

=9.27% (小数点以下第3位四捨五入)

〈答〉 ② 9.27 (%)

《問 56》

〈答〉 ① 2.38 (%) ② 2.74 (%) ③ 3.33 (%)
④ ストリップス (債) ⑤ 譲渡 (所得)

【第3問】

《問 57》

〈答〉 ① 30 (万円) ② 10 (%) ③ 5 (万円) ④ 3 (年間)

《問 58》

① 退職所得の金額

$$22,600,000 \text{ 円} + 5,400,000 \text{ 円} = 28,000,000 \text{ 円}$$

$$8,000,000 \text{ 円} + 700,000 \text{ 円} \times (39 \text{ 年} - 20 \text{ 年}) = 21,300,000 \text{ 円}$$

$$(28,000,000 \text{ 円} - 21,300,000 \text{ 円}) \times \frac{1}{2} = 3,350,000 \text{ 円}$$

〈答〉 ① 3,350,000 (円)

② 給与所得の金額

$$8,750,000 \text{ 円} - 1,950,000 \text{ 円} = 6,800,000 \text{ 円}$$

$$(8,750,000 \text{ 円} - 8,500,000 \text{ 円}) \times 10\% = 25,000 \text{ 円}$$

$$6,800,000 \text{ 円} - 25,000 \text{ 円} = 6,775,000 \text{ 円}$$

〈答〉 ② 6,775,000 (円)

③ 総所得金額

$$6,050,000 \text{ 円} - 1,800,000 \text{ 円} - 500,000 \text{ 円} = 3,750,000 \text{ 円}$$

$$6,775,000 \text{ 円} + 3,750,000 \text{ 円} \times \frac{1}{2} = 8,650,000 \text{ 円}$$

〈答〉 ③ 8,650,000 (円)

《問 59》

〈答〉 ① 1,200,000 (円) ② 100,000 (円) ③ 1,010,000 (円)
④ 422,500 (円) ⑤ 2.1 (%)

【第4問】

《問60》

〈答〉 ① 234 (㎡) ② 684 (㎡)

《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

$$75,000,000 \text{ 円} - 69,000,000 \text{ 円} = 6,000,000 \text{ 円}$$

$$6,000,000 \text{ 円} - (75,000,000 \text{ 円} \times 5\% + 4,500,000 \text{ 円}) \times \frac{6,000,000 \text{ 円}}{75,000,000 \text{ 円}} = 5,340,000 \text{ 円}$$

$$5,340,000 \text{ 円} \times 15\% = 801,000 \text{ 円}$$

$$801,000 \text{ 円} \times 2.1\% = 16,821 \text{ 円}$$

$$801,000 \text{ 円} + 16,821 \text{ 円} = 817,800 \text{ 円 (100 円未満切捨て)}$$

$$5,340,000 \text{ 円} \times 5\% = 267,000 \text{ 円}$$

$$817,800 \text{ 円} + 267,000 \text{ 円} = 1,084,800 \text{ 円}$$

〈答〉 ① 1,084,800 (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

$$75,000,000 \text{ 円} - (75,000,000 \text{ 円} \times 5\% + 4,500,000 \text{ 円}) - 30,000,000 \text{ 円} = 36,750,000 \text{ 円}$$

$$36,750,000 \text{ 円} \times 10\% = 3,675,000 \text{ 円}$$

$$3,675,000 \text{ 円} \times 2.1\% = 77,175 \text{ 円}$$

$$3,675,000 \text{ 円} + 77,175 \text{ 円} = 3,752,100 \text{ 円 (100 円未満切捨て)}$$

$$36,750,000 \text{ 円} \times 4\% = 1,470,000 \text{ 円}$$

$$3,752,100 \text{ 円} + 1,470,000 \text{ 円} = 5,222,100 \text{ 円}$$

〈答〉 ② 5,222,100 (円)

《問62》

〈答〉 ① 管理不全 (空家等) ② 勧告 ③ 30 (万円) ④ 800 (万円)
⑤ 500 (万円) ⑥ 100 (万円) ⑦ 5 (年)

【第5問】

《問 63》

$$20,000,000 \text{ 円} \div 40,000 \text{ 株} = 500 \text{ 円}$$

$$400 \text{ 円} \times \frac{\frac{1.2 \text{ 円}}{5.6 \text{ 円}} + \frac{2 \text{ 円}}{38 \text{ 円}} + \frac{400 \text{ 円}}{300 \text{ 円}}}{3} \times 0.6 \times \frac{500 \text{ 円}}{50 \text{ 円}}$$

$$= 400 \text{ 円} \times \frac{0.21 + 0.05 + 1.33}{3} \times 0.6 \times \frac{500 \text{ 円}}{50 \text{ 円}}$$

$$= 400 \text{ 円} \times 0.53 \times 0.6 \times 10$$

$$= 127.2 \text{ 円} \times 10$$

$$= 1,272 \text{ 円}$$

〈答〉 1,272 (円)

《問 64》

〈答〉 ① 4,930 (円) ② 1,637 (円)

《問 65》

〈答〉 ① 利子 (税) ② 50 (%) ③ 1 (年) ④ 20 (日)
⑤ 250 (円) ⑥ 3 (年)