

2024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（2024年5月26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、6月28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	2	4	4	2	4	3	2	3	3	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	3	1	1	2	2	3	1	4	2	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	3	2	1	4	3	4	2	3	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	2	1	1	4	1	1	1	3	1	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	1	1	3	2	4	3	1	1	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 5 (年) ② 10 (%) ③ 1 (年) ④ 50 (日)
⑤ 31 (日) ⑥ 5 (時間)

《問52》

〈答〉 ① 5 (日) ② 2 (週間) ③ 93 (日) ④ 10 (日)
⑤ 8 (月)

《問53》

- ① 老齢基礎年金の年金額

$$795,000 \text{円} \times \frac{468 \text{月} + 12 \text{月} \times \frac{1}{3}}{480 \text{月}} = 781,750 \text{円}$$

〈答〉 ① 781,750 (円)

- ② 老齢厚生年金の年金額

$$220,000 \text{円} \times \frac{7.125}{1,000} \times 108 \text{月} + 450,000 \text{円} \times \frac{5.481}{1,000} \times 324 \text{月}$$

= 968,420 円 (円未満四捨五入)

$$1,657 \text{円} \times 432 \text{月} - 795,000 \text{円} \times \frac{360 \text{月}}{480 \text{月}} = 119,574 \text{円}$$

$$968,420 \text{円} + 119,574 \text{円} = 1,087,994 \text{円}$$

$$1,087,994 \text{円} + 397,500 \text{円} = 1,485,494 \text{円}$$

〈答〉 ② 1,485,494 (円)

【第2問】

《問54》

〈答〉 ① 11.71 (%) ② 総資産回転 (率) ③ 配当性向
④ 26.97 (%)

《問 55》

- ① X社の使用総資本事業利益率

$$\frac{180,000 \text{ 百万円} + 17,000 \text{ 百万円} + 104,000 \text{ 百万円}}{2,460,000 \text{ 百万円}} \times 100$$

=12.24% (小数点以下第3位四捨五入)

〈答〉 ① 12.24 (%)

- ② Y社のインタレスト・カバレッジ・レシオ

$$\frac{48,000 \text{ 百万円} + 8,000 \text{ 百万円} + 21,000 \text{ 百万円}}{3,000 \text{ 百万円} + 1,000 \text{ 百万円}} = 19.25 \text{ 倍}$$

〈答〉 ② 19.25 (倍)

《問 56》

〈答〉 ① 120 (万円) ② 150 (万円) ③ 18 (歳)
④ 株式数比例配分 (方式) ⑤ 9月30日 ⑥ 1月1日 ⑦ 口

【第3問】

《問 57》

〈答〉 ① 2,300,000 (円) ② 1,500,000 (円) ③ 3,500,000 (円)
④ 200,000 (円) ⑤ 10,200,000 (円) ⑥ 61,260 (円)
⑦ 11,000,000 (円)

《問 58》

$$8,000,000 \text{ 円} \times 15\% + (11,000,000 \text{ 円} - 8,000,000 \text{ 円}) \times 23.2\% = 1,896,000 \text{ 円}$$

$$1,896,000 \text{ 円} - 350,000 \text{ 円} - 61,260 \text{ 円}$$

$$= 1,484,700 \text{ 円 (100 円未満切捨て)}$$

〈答〉 1,484,700 (円)

《問 59》

〈答〉 ① 1億 (円) ② 50 (%) ③ 10 (年) ④ 1 (年)
⑤ 6 (カ月) ⑥ 10万 (円) ⑦ e-Tax

【第4問】

《問 60》

〈答〉 ① 3 (カ月) ② 2 (週間) ③ 指定流通 (機構)
④ 5 (日) ⑤ 1億 (円) ⑥ 3 (年) ⑦ 50 (m²)

《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

$$100,000,000 \text{ 円} - 75,000,000 \text{ 円} = 25,000,000 \text{ 円}$$

$$25,000,000 \text{ 円} - (100,000,000 \text{ 円} \times 5\% + 4,500,000 \text{ 円}) \times \frac{25,000,000 \text{ 円}}{100,000,000 \text{ 円}}$$

$$= 22,625,000 \text{ 円}$$

$$22,625,000 \text{ 円} \times 15\% = 3,393,750 \text{ 円}$$

$$3,393,750 \text{ 円} \times 2.1\% = 71,268.75 \text{ 円}$$

$$3,393,750 \text{ 円} + 71,268.75 \text{ 円} = 3,465,000 \text{ 円} \text{ (100 円未満切捨て)}$$

$$22,625,000 \text{ 円} \times 5\% = 1,131,200 \text{ 円} \text{ (100 円未満切捨て)}$$

$$3,465,000 \text{ 円} + 1,131,200 \text{ 円} = 4,596,200 \text{ 円}$$

〈答〉 ① 4,596,200 (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

$$100,000,000 \text{ 円} - (100,000,000 \text{ 円} \times 5\% + 4,500,000 \text{ 円}) - 30,000,000 \text{ 円}$$

$$= 60,500,000 \text{ 円}$$

$$60,000,000 \text{ 円} \times 10\% = 6,000,000 \text{ 円}$$

$$6,000,000 \text{ 円} \times 2.1\% = 126,000 \text{ 円}$$

$$6,000,000 \text{ 円} + 126,000 \text{ 円} = 6,126,000 \text{ 円}$$

$$60,000,000 \text{ 円} \times 4\% = 2,400,000 \text{ 円}$$

$$6,126,000 \text{ 円} + 2,400,000 \text{ 円} = 8,526,000 \text{ 円}$$

$$(60,500,000 \text{ 円} - 60,000,000 \text{ 円}) \times 15\% = 75,000 \text{ 円}$$

$$75,000 \text{ 円} \times 2.1\% = 1,575 \text{ 円}$$

$$75,000 \text{ 円} + 1,575 \text{ 円} = 76,500 \text{ 円} \text{ (100 円未満切捨て)}$$

$$(60,500,000 \text{ 円} - 60,000,000 \text{ 円}) \times 5\% = 25,000 \text{ 円}$$

$$76,500 \text{ 円} + 25,000 \text{ 円} = 101,500 \text{ 円}$$

$$8,526,000 \text{ 円} + 101,500 \text{ 円} = 8,627,500 \text{ 円}$$

〈答〉 ② 8,627,500 (円)

《問 62》

〈答〉 ① 350 (m²) ② 1,764 (m²)

【第5問】

《問63》

〈答〉 2,600 (万円)

《問64》

① 相続税の総額

$$3,000 \text{ 万円} + (600 \text{ 万円} \times 2 \text{ 人}) = 4,200 \text{ 万円}$$

$$1 \text{ 億} 7,000 \text{ 万円} - 4,200 \text{ 万円} = 1 \text{ 億} 2,800 \text{ 万円}$$

$$1 \text{ 億} 2,800 \text{ 万円} \times \frac{1}{2} \times 30\% - 700 \text{ 万円} = 1,220 \text{ 万円}$$

$$1 \text{ 億} 2,800 \text{ 万円} \times \frac{1}{2} \times 30\% - 700 \text{ 万円} = 1,220 \text{ 万円}$$

$$1,220 \text{ 万円} + 1,220 \text{ 万円} = 2,440 \text{ 万円}$$

〈答〉 ① 2,440 (万円)

② 長女Dさんの納付すべき相続税額

$$1,500 \text{ 万円} - (500 \text{ 万円} \times 2 \text{ 人}) = 500 \text{ 万円}$$

$$3,000 \text{ 万円} + 1,600 \text{ 万円} + 500 \text{ 万円} = 5,100 \text{ 万円}$$

$$2,440 \text{ 万円} \times \frac{5,100 \text{ 万円}}{1 \text{ 億} 7,000 \text{ 万円}} = 732 \text{ 万円}$$

〈答〉 ② 732 (万円)

《問65》

〈答〉 ① 4,500 (万円) ② 10 (年) ③ 1 (年間) ④ 家庭裁判所
⑤ 3 (年) ⑥ 75 (%) ⑦ 10 (万円)