

2025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 (2025年5月25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2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	2	1	3	4	2	4	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	1	3	4	1	2	1	4	1	1	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	3	3	3	4	4	3	1	3	1	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	2	3	2	4	1	2	2	4	2	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	1	2	3	1	4	4	2	1	3	1

《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 70 (歳) ② 75 (歳) ③ 65 (歳) ④ 18 (万円)
⑤ 6 (月) ⑥ 150 (万円)

《問52》

- ① 老齢基礎年金の年金額

$$816,000 \text{ 円} \times \frac{451 \text{ 月}}{480 \text{ 月}} = 766,700 \text{ 円}$$

〈答〉 ① 766,700 (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

$$380,000 \text{ 円} \times \frac{7.125}{1,000} \times 228 \text{ 月} + 490,000 \text{ 円} \times \frac{5.481}{1,000} \times 283 \text{ 月}$$

$$= 1,377,360 \text{ 円 (円未満四捨五入)}$$

$$1,377,360 \text{ 円} \div 12 = 114,780 \text{ 円}$$

$$(530,000 \text{ 円} + 114,780 \text{ 円} - 500,000 \text{ 円}) \times \frac{1}{2} \times 12 = 868,680 \text{ 円}$$

$$1,377,360 \text{ 円} - 868,680 \text{ 円} = 508,680 \text{ 円}$$

$$1,701 \text{ 円} \times 480 \text{ 月} - 816,000 \text{ 円} \times \frac{451 \text{ 月}}{480 \text{ 月}} = 49,780 \text{ 円}$$

$$508,680 \text{ 円} + 49,780 \text{ 円} = 558,460 \text{ 円}$$

$$558,460 \text{ 円} + 408,100 \text{ 円} = 966,560 \text{ 円}$$

〈答〉 ② 966,560 (円)

《問53》

〈答〉 ① 2 (カ月) ② 20 (日) ③ 2 (年間) ④ 4 (%)
⑤ 14 (日) ⑥ 所得 (割)

【第2問】

《問54》

〈答〉 ① 8.24 (%) ② 6.18 (%) ③ 376.36 (%) ④ 34.46 (%)
⑤ 162.66 (倍)

《問55》

〈答〉 ① 3時30分 ② ザラバ ③ 5 (分間) ④ 成行 (注文)
⑤ 普通分配金 ⑥ 174,709 (円)

《問56》

① 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期待収益率

$$12\% \times 0.5 + 6\% \times 0.3 + (-4\%) \times 0.2 = 7\%$$

$$8\% \times 0.5 + 12\% \times 0.3 + (-8\%) \times 0.2 = 6\%$$

$$7\% \times 0.6 + 6\% \times 0.4 = 6.60\%$$

〈答〉 ① 6.60 (%)

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

$$12\% \times 0.6 + 8\% \times 0.4 = 10.4\%$$

$$6\% \times 0.6 + 12\% \times 0.4 = 8.4\%$$

$$(-4\%) \times 0.6 + (-8\%) \times 0.4 = -5.6\%$$

$$\sqrt{(10.4\% - 6.6\%)^2 \times 0.5 + (8.4\% - 6.6\%)^2 \times 0.3 + (-5.6\% - 6.6\%)^2 \times 0.2}$$

$$= 6.16\% \text{ (小数点以下第3位四捨五入)}$$

〈答〉 ② 6.16 (%)

【第5問】

《問63》

$$\frac{(180 \text{ 万円} + 160 \text{ 万円}) \div 2}{200,000 \text{ 株}} = 8.5 \text{ 円}$$

$$\frac{1,210 \text{ 万円} - 200 \text{ 万円}}{200,000 \text{ 株}} = 50 \text{ 円 (円未満切捨て)}$$

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

$$340 \text{ 円} \times \frac{\frac{8.5 \text{ 円}}{9.0 \text{ 円}} + \frac{50 \text{ 円}}{40 \text{ 円}} + \frac{620 \text{ 円}}{590 \text{ 円}}}{3} \times 0.6 \times \frac{500 \text{ 円}}{50 \text{ 円}}$$

$$= 340 \text{ 円} \times \frac{0.94 + 1.25 + 1.05}{3} \times 0.6 \times \frac{500 \text{ 円}}{50 \text{ 円}}$$

$$= 340 \text{ 円} \times 1.08 \times 0.6 \times 10$$

$$= 220.3 \text{ 円} \times 10$$

$$= 2,203 \text{ 円}$$

〈答〉 2,203 (円)

《問64》

〈答〉 ① 6,830 (円) ② 4,053 (円)

《問65》

〈答〉 ① 3,000 (万円) ② 10 (年) ③ 1 (カ月)
④ 経済産業 (大臣) ⑤ 1,000 (万円)
⑥ 3月15日 ⑦ 2,000 (万円)