

2025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（2025年9月14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	2	2	4	1	1	3	3	3	1	3

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	4	2	2	3	4	2	3	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	4	4	2	1	1	3	4	1	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	2	1	3	1	1	3	3	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	2	1	2	4	3	4	1	4	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 3 (日間) ② 1 年 6 カ月 ③ 8,000 (円) ④ 60 (%)
⑤ 20 (%) ⑥ 傷病補償年金 ⑦ 7 (級)

《問 52》

〈答〉 ① 3 分の 2 ② 1 (年間) ③ 831,700 (円) ④ 1.25 (倍)
⑤ 65 (歳)

《問 53》

① 遺族基礎年金の年金額

$$831,700 \text{ 円} + 239,300 \text{ 円} + 239,300 \text{ 円} = 1,310,300 \text{ 円}$$

〈答〉 ① 1,310,300 (円)

② 遺族厚生年金の年金額 (本来水準による価額)

$$320,000 \text{ 円} \times \frac{5.481}{1,000} \times 300 \text{ 月} \times \frac{3}{4} = 394,632 \text{ 円}$$

〈答〉 ② 394,632 (円)

③ 遺族年金生活者支援給付金の額 (年額)

$$5,450 \text{ 円} \times 12 \text{ 月} = 65,400 \text{ 円}$$

〈答〉 ③ 65,400 (円)

【第2問】

《問 54》

〈答〉 ① 2,000 (円) ② 5,000 (円) ③ 3.75 (%) ④ 0.21 (回)
⑤ 1.41 (倍)

《問 55》

〈答〉 ① 12,000 (円) ② 11,600 (円) ③ 20.315 (%)
④ トラッキングエラー ⑤ シャープ (・レシオ)

《問 56》

- ① 投資信託Yの標準偏差

$$\frac{1}{3} \times (9.20 + 6.20 + 4.70) = 6.70$$

$$\sqrt{\frac{1}{3} \times \{(9.20 - 6.70)^2 + (6.20 - 6.70)^2 + (4.70 - 6.70)^2\}}$$
$$= 1.87 \text{ (小数点以下第3位四捨五入)}$$

〈答〉 ① 1.87 (%)

- ② 投資信託Yと投資信託Zの相関係数

$$\frac{1}{3} \times (6.10 + 5.50 + 3.70) = 5.10$$

$$\frac{1}{3} \times \{(9.20 - 6.70) \times (6.10 - 5.10) + (6.20 - 6.70) \times (5.50 - 5.10) \\ + (4.70 - 6.70) \times (3.70 - 5.10)\} = 1.70$$

$$\frac{1.70}{1.87 \times 1.02} = 0.89 \text{ (小数点以下第3位四捨五入)}$$

〈答〉 ② 0.89

【第3問】

《問 57》

〈答〉 ① 13 (年間) ② 2,000 (万円) ③ 5,000 (万円) ④ 19 (歳)
⑤ 5 (%)

《問 58》

① 退職所得の金額

$$8,000,000 \text{ 円} + 700,000 \text{ 円} \times (23 \text{ 年} - 20 \text{ 年}) = 10,100,000 \text{ 円}$$

$$(18,000,000 \text{ 円} - 10,100,000 \text{ 円}) \times \frac{1}{2} = 3,950,000 \text{ 円}$$

〈答〉 ① 3,950,000 (円)

② 事業所得の金額

$$12,000,000 \text{ 円} - 5,200,000 \text{ 円} = 6,800,000 \text{ 円}$$

$$14,400,000 \text{ 円} - 300,000 \text{ 円} - (6,800,000 \text{ 円} + 3,500,000 \text{ 円}) = 3,800,000 \text{ 円}$$

〈答〉 ② 3,800,000 (円)

③ 総所得金額

$$10,300,000 \text{ 円} - 1,950,000 \text{ 円} - 150,000 \text{ 円} = 8,200,000 \text{ 円}$$

$$3,800,000 \text{ 円} + 700,000 \text{ 円} + 8,200,000 \text{ 円} = 12,700,000 \text{ 円}$$

〈答〉 ③ 12,700,000 (円)

《問 59》

〈答〉 ① 380,000 (円) ② 1,830,000 (円) ③ 60,000 (円)
④ 140,000 (円) ⑤ 34,230 (円) ⑥ 101,200 (円)

【第4問】

《問60》

〈答〉 ① 高度（地区） ② 道路（斜線制限） ③ 3分の1 ④ 5分の1
⑤ 200（㎡） ⑥ 4分の1（未満）

《問61》

- 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特例」の適用を受けた場合の甲土地の譲渡に係るAさんの課税長期譲渡所得金額

$$96,000,000 \text{ 円} \div 3 = 32,000,000 \text{ 円}$$

$$96,000,000 \text{ 円} \div 3 \times 5\% + 5,400,000 \text{ 円} \div 3 = 3,400,000 \text{ 円}$$

$$32,000,000 \text{ 円} - 3,400,000 \text{ 円} - 20,000,000 \text{ 円} = 8,600,000 \text{ 円}$$

〈答〉 ① 8,600,000（円）

- ② 「相続財産に係る譲渡所得の課税の特例」（相続税の取得費加算の特例）の適用を受けた場合の甲土地の譲渡に係るAさんの課税長期譲渡所得金額

$$96,000,000 \text{ 円} \div 3 = 32,000,000 \text{ 円}$$

$$96,000,000 \text{ 円} \div 3 \times 5\% + 5,400,000 \text{ 円} \div 3 + 7,800,000 \text{ 円} \times \frac{26,000,000 \text{ 円}}{65,000,000 \text{ 円}} = 6,520,000 \text{ 円}$$

$$32,000,000 \text{ 円} - 6,520,000 \text{ 円} = 25,480,000 \text{ 円}$$

〈答〉 ② 25,480,000（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

$$8,600,000 \text{ 円} \times 15\% = 1,290,000 \text{ 円}$$

$$1,290,000 \text{ 円} \times 2.1\% = 27,090 \text{ 円}$$

$$1,290,000 \text{ 円} + 27,090 \text{ 円} = 1,317,000 \text{ 円} \text{（100 円未満切捨て）}$$

$$8,600,000 \text{ 円} \times 5\% = 430,000 \text{ 円}$$

$$1,317,000 \text{ 円} + 430,000 \text{ 円} = 1,747,000 \text{ 円}$$

〈答〉 ③ 1,747,000（円）

《問62》

〈答〉 ① 340（㎡） ② 996（㎡）

【第5問】

《問 63》

〈答〉 3,680 (万円)

《問 64》

① 相続税の総額

$$3,000 \text{ 万円} + (600 \text{ 万円} \times 3 \text{ 人}) = 4,800 \text{ 万円}$$

$$4 \text{ 億円} - 4,800 \text{ 万円} = 3 \text{ 億 } 5,200 \text{ 万円}$$

$$3 \text{ 億 } 5,200 \text{ 万円} \times \frac{1}{2} \times 40\% - 1,700 \text{ 万円} = 5,340 \text{ 万円}$$

$$3 \text{ 億 } 5,200 \text{ 万円} \times \frac{1}{4} \times 30\% - 700 \text{ 万円} = 1,940 \text{ 万円}$$

$$3 \text{ 億 } 5,200 \text{ 万円} \times \frac{1}{4} \times 30\% - 700 \text{ 万円} = 1,940 \text{ 万円}$$

$$5,340 \text{ 万円} + 1,940 \text{ 万円} + 1,940 \text{ 万円} = 9,220 \text{ 万円}$$

〈答〉 ① 9,220 (万円)

② 長女Dさんの納付すべき相続税額

$$4,000 \text{ 万円} - 1,000 \text{ 万円} = 3,000 \text{ 万円}$$

$$110 \text{ 万円} \times \frac{3,000 \text{ 万円}}{3,000 \text{ 万円} + 3,000 \text{ 万円}} = 55 \text{ 万円}$$

$$3,000 \text{ 万円} - 55 \text{ 万円} - 2,500 \text{ 万円} = 445 \text{ 万円}$$

$$445 \text{ 万円} \times 20\% = 89 \text{ 万円}$$

$$9,220 \text{ 万円} \times \frac{1 \text{ 億 } 2,000 \text{ 万円}}{4 \text{ 億円}} - 89 \text{ 万円} = 2,677 \text{ 万円}$$

〈答〉 ② 2,677 (万円)

《問 65》

〈答〉 ① 法定相続情報一覧図 ② 5 (年間) ③ 30 (歳)

④ 1,500 (万円) ⑤ 1,000 (万円) ⑥ 23 (歳)

⑦ 5億 (円)