

22 時間の学習で 12 歳の娘を一発合格！
FP 講師益山真一の厳選模擬試験

NPO 法人日本FP協会
3 級FP技能士

2021 年 9 月、2022 年 1 月、5 月向け
＜学科試験・120分＞

2021 年 4 月 1 日時点の法律に基づいて作成しています。

【第1問】次の各文章(1)～(30)を読んで、正しいものまたは適切なものには「1」を、誤っているものまたは不適切なものには「2」を解答用紙にマークしなさい。

- 1) 税理士でない者が、税務書類の作成や個別具体的な税務相談を無償で行うと、税理士法に抵触しない。
- 2) 雇用保険の基本手当は、原則として、離職日以前の2年間に通算12カ月以上の被保険者期間がある場合に支給される。
- 3) 継続して2カ月以上にわたり健康保険の被保険者であった者が会社を退職した場合、資格喪失日から20日以内に手続きをすると最長2年間、任意継続被保険者となることができる。
- 4) 老齢厚生年金の配偶者加給年金は、厚生年金保険の被保険者期間が10年以上ある者が支給開始年齢となったときに、要件を満たす65歳未満の配偶者がいる場合に支給される。
- 5) 個人が無担保で貸金業者から借入れをする場合、貸金業法の総量規制により原則として年収の4分の1を超える借入はできない。



- 6) 生命保険料のうち、純保険料は予定死亡率と予定利率、付加保険料は予定事業費率をもとに計算される。
- 7) 保険法によれば、契約者や被保険者に告知義務違反があった場合、保険者は原則として保険契約を解除できるが、解除権は、保険者が解除の原因があることを知ったときから1年間、または契約締結のときから5年を経過したときは消滅する。
- 8) 人身傷害補償保険に加入すると、契約した自動車等に乗車中に、自動車事故により死傷した場合、過失割合にかかわらず保険金額の範囲内で損害額の全額が保険会社から支払われる。
- 9) 家族傷害保険は、契約者本人のほか、本人の配偶者、本人または配偶者と生計を一にする同居の親族および別居の未婚の子も自動的に被保険者となる。
- 10) 法人が役員・従業員の全員を被保険者、死亡保険金受取人を被保険者の遺族、満期保険金受取人を法人とする養老保険を契約した場合、毎月支払う保険料は全額を損金に算入する。



- 11) 日本銀行が買いオペを実行すると、市中に対する資金供給量が減少し、金利が高く誘導され、株価は下落しやすくなる。
- 12) 個人が保有する上場株式から配当金が支払われた場合、総合課税により確定申告をすると、配当控除を適用でき、申告分離課税により確定申告をすると上場株式等の譲渡損失との損益通算できる。
- 13) 投資信託について、ベンチマークに連動する運用成果を目指す運用スタイルをアクティブ運用という。
- 14) 預貯金の利子は利子所得に該当し、所得税、復興特別所得税、住民税を合わせて 20.315% の税率による源泉分離課税の対象となる。
- 15) 個人向け国債は、額面 1 万円単位で購入でき、利率は 0.05% が最低保証される。



- 16) 不動産所得の計算上、賃借人から受け取った返還を要する敷金や保証金は総収入金額に計上する。
- 17) 個人が不動産を事業的規模で貸し付けている場合の所得は、事業所得となる。
- 18) 一時所得の金額は「収入金額－その収入を得るために支出した金額－特別控除額（最高 50 万円）」であり、一時所得の金額の 2 分の 1 が総所得金額に算入される。
- 19) 給与所得者であっても、雑損控除、寄附金控除、医療費控除については年末調整の適用を受けることができない。
- 20) 給与収入が 2,000 万円超である場合は年末調整の対象とならず、確定申告が必要となる。



- 21) 民法上、不動産の売買の目的物の種類や品質に、契約に適合しない内容があった場合、買主はその不適合を知ったときから1年以内に売主に通知しなければ、不適合を理由とする履行の追完等を請求することができない。
- 22) 建物の敷地が2つの異なる用途地域にわたる場合、厳しい方の用途制限が敷地全体に適用される。
- 23) 市街化区域内にある農地を転用するためには、農業委員会の許可が必要となる。
- 24) 譲渡所得金額の計算上、取得費が不明である場合は、譲渡収入金額の10%を取得費とすることができる。
- 25) 建築基準法上、都市計画区域内の建築物の敷地は、建築基準法上の道路に4m以上接していなければならないが、前面道路の幅員が4m未満である場合、原則として道路中心線から2mの位置を道路境界線とみなす。



- 26) 契約者（＝保険料負担者）と被保険者が同じである生命保険の死亡保険金を相続人が受け取る場合、500万円×法定相続人の数の金額が非課税となる。
- 27) 上場株式は「課税時期の終値」、「課税時期の属する月の毎日の終値の平均額」、「課税時期の属する月の前月の毎日の終値の平均額」、「課税時期の属する月の前々月の終値の平均額」のうち最も高い価額により評価する。
- 28) 配偶者・兄・妹の3人が相続人である場合、兄の法定相続分は6分の1である。
- 29) 賃貸アパートがある宅地は、「自用地評価額×(1－借地権割合×借家権割合×賃貸割合)」、貸家は「固定資産税評価額×(1－借家権割合×賃貸割合)」により評価する。
- 30) 贈与税の暦年単位課税の計算において、贈与者側が贈与をした金額が110万円以内であれば贈与税は課税されない。

【第2問】次の各文章(31)～(60)の()内にあてはまる最も適切な文章、語句、数字またはそれらの組み合わせを1)～3)のなかから選び、その番号を解答用紙にマークしなさい。

31) 傷病手当金は、健康保険の被保険者が私傷病の療養のため、3日連続で休業の後、休業4日目から休業1日につき以下の金額の(①)に相当する金額が、支給開始日から最長(2022年1月以降は通算)(②)にわたり支給される。

支給開始月以前の継続した12カ月の各月の標準報酬月額を平均した額の30分の1

- 1) ① 3分の1 ② 6か月
- 2) ① 2分の1 ② 1年
- 3) ① 3分の2 ② 1年6か月

32) 公的介護保険について、第1号被保険者は(①)以上の者、第2号被保険者は40歳以上(①)未満の公的医療保険加入者であり、市町村から要介護・要支援と認定された者が公的介護保険の給付を利用する場合、自己負担割合は一部の被保険者を除き、(②)となる。

- 1) ① 60歳 ② 3割
- 2) ① 65歳 ② 1割
- 3) ① 75歳 ② 2割

33) 老齢基礎年金の繰上げ支給を選択する場合、支給開始時期を1か月早めるごとに(①) (2022年4月1日以降に60歳に到達する者は0.4%)減額され、繰下げ支給を選択する場合、支給開始時期を1か月遅くするごとに(②)増額される。

- 1) ① 0.5% ② 0.7%
- 2) ① 0.6% ② 0.6%
- 3) ① 0.7% ② 0.5%



34) 日本学生支援機構の貸与型の奨学金のうち、第一種奨学金は(①)、第二種奨学金は(②)である。

- 1) ① 無利息 ② 無利息(在学中は有利息)
- 2) ① 有利息 ② 無利息
- 3) ① 無利息 ② 有利息(在学中は無利息)

35) 遺族厚生年金(報酬比例部分)の金額は、死亡時点で計算した報酬比例部分の年金額の(①)相当額となる。また、遺族厚生年金の中高齢寡婦加算は、夫の死亡当時または夫の死亡後、遺族基礎年金の支給が終了した時点で(②)以上 65 歳未満である妻に対して、遺族厚生年金に加算して支給される。

- 1) ① 2分の1 ② 35 歳
- 2) ① 3分の2 ② 45 歳
- 3) ① 4分の3 ② 40 歳

36) 保険契約者は、申込みの撤回等についての事項を記載した書面を交付された日または契約申込み日のいずれか(①)日から、その日を含めて(②)以内に文書を郵送することにより、申込みを撤回できる。

- 1) ① 遅い ② 8 日
- 2) ① 遅い ② 14 日
- 3) ① 早い ② 20 日

37) 個人が新規で自らを被保険者、配偶者を死亡保険金受取人として終身保険を契約した場合、所得税の生命保険料控除の控除額は(①)が限度となり、新規で自宅建物を保険の目的として地震保険を契約した場合、所得税の地震保険料控除の控除額は(②)が限度となる。

- 1) ① 4 万円 ② 5 万円
- 2) ① 4 万円 ② 4 万円
- 3) ① 5 万円 ② 2.5 万円

38) 入院給付金、手術給付金、通院給付金、満期保険金の4つのうち、非課税となるのは()である。

- 1) 1つ
- 2) 2つ
- 3) 3つ



- 39) 地震保険は、地震・噴火・津波を原因とする火災・損壊・埋没・流失により、自宅建物や家財に損害を受けた場合に備える保険であり、主契約となる火災保険の保険金額の最高（ ① ）まで付保できる。なお、地震保険の保険料には4つの割引制度があり、複数の割引制度を重複適用（ ② ）。
- 1) ① 50% ② できない
2) ① 80% ② できる
3) ① 50% ② できる
- 40) 自賠責保険は補償が（ ① ）に限定された保険で、原動機付自転車を含めてすべての自動車が強制的加入し、保険金限度額は被害者1名につき、死亡は（ ② ）、傷害は別枠で120万円である。
- 1) ① 対物 ② 1,000万円
2) ① 対人 ② 3,000万円
3) ① 対人・対物 ② 4,000万円
- 41) 表面利率2%、残存期間4年の債券を101円で購入し、償還期限まで保有する場合の最終利回りは（ ）である。
- 1) 1.73%
2) 1.98%
3) 2.23%
- 42) PERは株価を（ ① ）で除して求められ、過去の数値や同業種の会社と比較して数値が（ ② ）ほど割安とされる。
- 1) ① 1株当たり当期純利益 ② 低い
2) ① 1株当たり純資産 ② 低い
3) ① 1株当たり配当金 ② 高い
- 43) リスク分散効果を最大化するためには、相関係数が（ ）の関係にある資産に分散投資をすることが望ましい。
- 1) ▲ 1
2) ± 0
3) + 1



- 44) 預金保険に加入する金融機関が破たんした場合、その金融機関に預けた決済用預金は (①) 保護される。また、外貨預金は (②)。
- 1) ① 全額 ② 保護されない
2) ① 元本 1,000 万円まで ② 保護されない
3) ① 全額 ② 元本 1,000 万円まで保護される
- 45) 一定の商品を一定の期日 (まで) に決められた価格で買う権利を (①) といい、この権利の (②) は相手方に対して、プレミアム (=オプション料) を支払う。
- 1) ① プット ② 買い手
2) ① コール ② 買い手
3) ① プット ② 売り手
- 46) 所得税の計算上、勤続年数 34 年 3 カ月の場合の退職所得控除額は () となる。
- 1) 1,400 万円
2) 1,780 万円
3) 1,850 万円
- 47) 不動産所得が 100 万円の赤字であり、その必要経費のうちに、土地等の取得に係る借入金の利子が 30 万円、建物の取得に係る借入金の利子が 20 万円含まれる場合、他の所得と損益通算できる損失は () である。
- 1) 50 万円
2) 70 万円
3) 80 万円
- 48) 所得税の計算における扶養控除の金額は、16 歳未満は (①)、19 歳以上 23 歳未満は (②) となる。
- 1) ① なし ② 63 万円
2) ① 38 万円 ② 58 万円
3) ① 38 万円 ② 63 万円



- 49) 借入金によって取得した住宅の床面積にかかわらず、合計所得金額が (①) を超える年は住宅ローン控除の適用を受けることはできない。一方、配偶者控除および配偶者特別控除の適用を受けるためには本人の合計所得金額が (②) 以下でなければならない。
- 1) ① 1,000 万円 ② 3,000 万円
2) ① 2,000 万円 ② 2,000 万円
3) ① 3,000 万円 ② 1,000 万円
- 50) 青色申告者の不動産所得や事業所得の計算上、電子申告を適用する等要件を満たせば、最高 (①) の青色申告特別控除の適用を受けることができる。また、青色申告者に純損失がある場合、翌年以降最長で (②) にわたり、繰越控除を適用することができる。
- 1) ① 38 万円 ② 5 年間
2) ① 50 万円 ② 7 年間
3) ① 65 万円 ② 3 年間
- 51) 不動産登記記録のうち、所有権に関する事項は (①) に記録され、抵当権や賃借権に関する事項は (②) に記録される。
- 1) ① 表題部 ② 権利部甲区
2) ① 権利部甲区 ② 権利部乙区
3) ① 権利部乙区 ② 表題部
- 52) 区分所有建物を建て替えるためには、集会において区分所有者および議決権の各 () 以上の賛成が必要となる。
- 1) 過半数
2) 4分の3
3) 5分の4



- 53) 投資総額 8,000 万円の賃貸用不動産の年間収入が 800 万円、年間費用が 200 万円である場合、この投資の純利回り (NOI 利回り) は () である。
- 1) 12.5%
2) 10.0%
3) 7.5%

- 54) 固定資産税は毎年 (①) 現在、固定資産課税台帳に所有者として登録されている者に対して課税される。なお、200 m²以下の住宅用地 (小規模住宅用地) の課税標準は、固定資産税評価額の (②) に軽減される。
- 1) ① 4月1日 ② 2分の1
 - 2) ① 1月1日 ② 3分の1
 - 3) ① 1月1日 ② 6分の1
- 55) 民法上、売買契約において買主から売主に対して手付金が交付された場合、買主が契約の履行に着手するまでは、売主は (①) を現実に提供することで契約を解除できる。なお、宅地建物取引業者が売主、買主が宅地建物取引業者以外である場合、売買代金の (②) を超える手付金を受領してはならない。
- 1) ① 手付金 ② 1割
 - 2) ① 手付金の倍額 ② 2割
 - 3) ① 手付金の倍額 ② 1割
- 56) 相続時精算課税制度の適用により贈与をする場合、累計で (①) までの贈与であれば贈与税がかからず、(①) を超える部分に対して (②) により贈与税が課税される。
- 1) ① 2,500万円 ② 一律20%の税率
 - 2) ① 2,000万円 ② 超過累進税率
 - 3) ① 2,500万円 ② 超過累進税率
- 57) 相続の限定承認または放棄をするためには、自己のために相続の開始があったことを知ったときから (①) 以内に家庭裁判所で手続きをしなければならない。また、被相続人に係る相続税の申告期限は相続の開始があったことを知った日の翌日から (②) 以内である。
- 1) ① 3カ月 ② 1年
 - 2) ① 4カ月 ② 1年
 - 3) ① 3カ月 ② 10か月
- 58) 相続税において、配偶者は課税価格の法定相続分または (①) のいずれか (②) 金額まで財産を取得しても、相続税は課税されない。
- 1) ① 5,000万円 + 法定相続人の数 × 1,000万円 ② 少ない
 - 2) ① 1億2,000万円 ② 多い
 - 3) ① 1億6,000万円 ② 多い



59) 被相続人が店舗や事務所の敷地として利用していた宅地が特定事業用宅地等に該当する場合、最高で (①) まで (②)、評価額が減額される。

また、被相続人が居住の用に供していた宅地が特定居住用宅地等に該当する場合、(③) まで (②)、評価額が減額される。

- 1) ① 330 m² ② 50% ③ 200 m²
- 2) ① 200 m² ② 80% ③ 330 m²
- 3) ① 400 m² ② 80% ③ 330 m²

60) 婚姻期間 (①) の夫または妻から、居住用不動産または居住用不動産の購入資金の贈与を受けた場合、基礎控除とは別枠で最高 (②) までは贈与税が課税されない。

- 1) ① 20 年以上 ② 2,000 万円
- 2) ① 25 年以上 ② 2,500 万円
- 3) ① 15 年以上 ② 1,500 万円

22 時間の学習で 12 歳の娘を一発合格！
FP 講師益山真一の厳選模擬試験

NPO 法人日本FP協会
3 級FP技能士

2021 年 9 月、2022 年 1 月、5 月向け
＜実技試験・60 分＞

2021 年 4 月 1 日時点の法律に基づいて作成しています。

【第1問】下記の（問1）、（問2）について解答しなさい。

問1

ファイナンシャル・プランニング業務を行うにあたっては、関連業法を順守することが重要である。ファイナンシャル・プランナー（以下「FP」）の行為に関する次の記述のうち、最も不適切なものはどれか。

1. 投資助言・代理業者の登録を受けていないFPが、顧客と投資顧問契約を締結したり、個別銘柄の投資タイミング・投資額等を助言した。
2. 保険募集人でないFPが、保険商品の募集・勧誘はできないが、商品性を説明したり、必要保障額を試算した。
3. 弁護士資格を有さないFPが、遺言作成の証人や任意後見人になった。



問2

下記は、木下さんの家庭のキャッシュフロー表（一部抜粋）である。このキャッシュフロー表に関する次の記述のうち、最も適切なものはどれか。なお、計算にあたっては、キャッシュフロー表中に記載の整数を使用することとし、計算結果は万円未満を四捨五入することとする。

＜木下家のキャッシュフロー表＞

（単位：万円）

経過年数		今年	1年後	2年後	3年後
西暦		2021	2022	2023	2024
木下 森一	本人	42歳	43歳	44歳	45歳
林子	妻	39歳	40歳	41歳	42歳
葉月	長女	13歳	14歳	15歳	16歳
	変動率				
給与収入（夫）	1%	600	606		
給与収入（妻）	1%	300	303		
収入合計		900	909		
基本生活費	1%	360	364		(ア)
住居費	—	150	150	150	150
教育費	2%	160	163		
その他支出	1%	120	121		
一時的支出	1%	100	202		
支出合計		890	1,000		
年間収支		(イ)	▲91		
貯蓄残高	1%	500	(ウ)		

※家族の年齢は、各年12月31日現在のものとし、2021年を基準年とする。

※記載されている数値は正しいものとする。

※問題作成の都合上、一部空欄にしてある。

1. (ア)に入る数値は「 $360 \times (1 + 0.01 \times 3)$ 」により求める。
2. (イ)に入る数値は「 $900 - 890$ 」により求める。
3. (ウ)に入る数値は「 $500 \times (1 + 0.01)$ 」により求める。



【第2問】下記の（問3）～（問5）について解答しなさい。

問3

下記は、経済用語についてまとめた表である。下記の経済用語に関する次の記述のうち、最も適切なものはどれか。

経済用語	主な内容
(ア)	一定期間内の国内経済活動で生み出された付加価値の総額である。
(イ)	一般消費者が購入している財・サービス価格の動向を表す指数である。
(ウ)	生産や雇用に関する指標等、景気に敏感な指標を統合した指数であり、先行系列、一致系列、遅行系列がある。

1. (ア) はマネーストックである。
2. (イ) は消費者物価指数である。
3. (ウ) は日銀短観である。



問4

下記<資料>に基づく株式の評価尺度に関する次の記述のうち、誤っているものはどれか。

<資料>

株価	2,400 円
1株あたり純利益	200 円
1株あたり純資産	2,000 円
1株あたり年間配当金	60 円

1. 株価収益率（PER）は、 $2,400 \text{ 円} \div 200 = 12$ 倍である。
2. 株価純資産倍率（PBR）は、 $2,400 \text{ 円} \div 2,000 \text{ 円} = 1.2$ 倍である。
3. 配当利回りは、 $60 \text{ 円} \div 200 \text{ 円} \times 100 = 30\%$ である。

問5

NISA口座、つみたてNISA口座に関する次の記述のうち、最も適切なものはどれか。

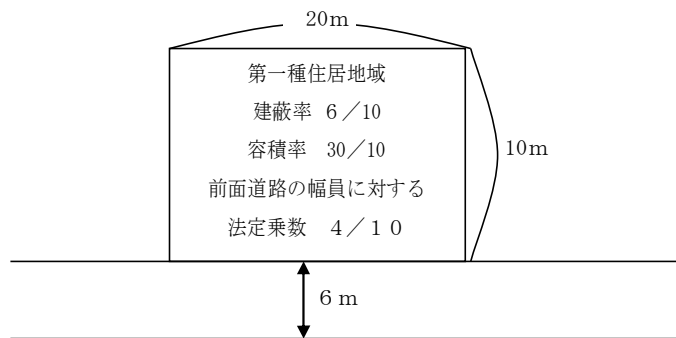
1. NISA口座の非課税投資額は年間100万円まで、つみたてNISA口座の非課税投資額は年間40万円である。
2. 同一年において、NISA口座とつみたてNISAの口座の両方で新たに投資することができる。
3. NISA口座の非課税期間は最長5年、つみたてNISAの非課税期間は最長20年である。



【第3問】下記の（問6）について解答しなさい。

問6

建築基準法に基づき、下記<資料>の土地に建築物を建築する場合、この土地に対する建築物の（ア）建築面積の最高限度、（イ）延べ面積の最高限度として正しいものはどれか。なお、記載のない条件については一切考慮しないこととする。



1. (ア) 120 m² (イ) 600 m²
2. (ア) 120 m² (イ) 480 m²
3. (ア) 80 m² (イ) 480 m²

【第4問】下記の（問7）～（問10）について解答しなさい。

問7

下記<資料>にある生命保険の保障内容に関する次の記述の空欄にあてはまる金額として、正しいものはどれか。なお、保険契約は有効に継続しているものとし、これまで<資料>の保険から保険金および給付金を一度も受け取っていないものとする。

<ご契約内容>

終身保険金額（主契約保険金額）	200 万円
定期保険特約保険金額	1,800 万円
特定疾病保障定期保険特約保険金額	200 万円
傷害特約保険金額（本人型）	300 万円
災害割増特約	500 万円
災害入院特約 [本人・妻型] 入院5日目から	日額 5,000 円
疾病入院特約 [本人・妻型] 入院5日目から	日額 5,000 円
成人病入院特約 入院5日目から	日額 5,000 円
通院特約 5日以上入院	日額 3,000 円

※妻は、本人の入院給付金日額の6割となります。

上記の生命保険の被保険者本人が、不慮の事故で死亡した場合、（ ）の保険金が支払われる。



1. 2,000 万円
2. 2,800 万円
3. 3,000 万円

問 8

医療保険およびガン保険（下記〈資料〉参照）の保障内容に関する次の記述の空欄にあてはまる金額として、正しいものはどれか。なお、保険契約は有効に継続しているものとし、これまでに〈資料〉の保険から保険金および給付金を一度も受け取っていないものとする。

〈資料〉

保険種類：終身医療保険

■ご契内容

給付金・保険金の内容	給付金額・保険金額
入院給付金	日額 5,000 円 * 病気やケガで 1 日以上継続入院のとき、入院開始日からその日を含めて 1 日目から支払います * 同一事由の 1 回の入院給付金支払限度は 60 日、通算して 1,000 日となります
手術給付金	給付金額 入院給付金日額×10 倍、20 倍、40 倍 * 所定の手術を受けた場合、手術の種類に応じて、手術給付金を支払います。
死亡・高度障害保険金	500,000 円



保険種類：終身ガン保険

■ご契約内容

ガン診断給付金	初めてガンと診断されたとき 100 万円
ガン入院給付金	1 日につき 10,000 円
ガン通院給付金	1 日につき 5,000 円
ガン手術給付金	手術の種類に応じてガン入院給付金日額の 10 倍・20 倍・40 倍
死亡給付金	ガンによる死亡の場合は、ガン入院給付金日額の 50 倍 ガン以外の死亡の場合は、ガン入院給付金日額の 10 倍

〈資料〉の保険に加入する被保険者が、このたび初めてガン（悪性新生物）と診断され、その後 30 日間入院し、給付倍率 40 倍の手術（1 回）を受けた場合、支払われる給付金の合計額は（ ）である（通院は考慮しない）。

1. 185 万円
2. 190 万円
3. 205 万円

問9

次の個人の個人的な行為のうち、個人賠償責任保険により補償されるケースとして、最も不適切なものはどれか。

1. 飼い犬が散歩中に通行人に噛みつき、ケガをさせた場合。
2. 自動車の運転を誤り、通行人にケガをさせた場合。
3. 買い物中にお店の商品を落として破損させた場合。



問10

普通傷害保険に関する次の記述のうち、保険金支払いの対象となるものはどれか。

1. レストランで食べた料理が原因で細菌性食中毒にかかり、入院した。
2. 地震が原因で倒れてきた家具の下敷きになり、脚を骨折したため、通院した。
3. 料理中に熱湯が手にかかり火傷をして、通院した。

【第5問】下記の（問11）、（問12）について解答しなさい。

問11

勤続期間37年9カ月の会社員が退職金2,500万円を受け取った場合の退職所得の金額として正しいものは次のうちどれか。なお、退職は障害者になったことに基因するものではなく、前年以前に受け取った退職金はないものとする。

1. 220万円
2. 255万円
3. 440万円



問12

同一年中に支払った下記＜資料＞の医療費等を支払った場合、所得税の確定申告における医療費控除の対象となる医療費の支出額として、正しいものはどれか。なお、支払った医療費は、すべて本人および生計を一にする配偶者や親族のために支払ったものであり、保険金等で補てんされた金額はない。

＜資料＞

人間ドックに要した費用（重大な疾病は発見されていない）	50,000円
虫歯の治療費	60,000円
骨折の治療費	30,000円
急性腸炎による入院時に自己都合で選択した差額ベッド代	40,000円
急性腸炎による入院治療のための費用	80,000円
健康増進のためのビタミン剤購入費	20,000円
風邪薬購入費用	10,000円
美容整形の施術費用	100,000円

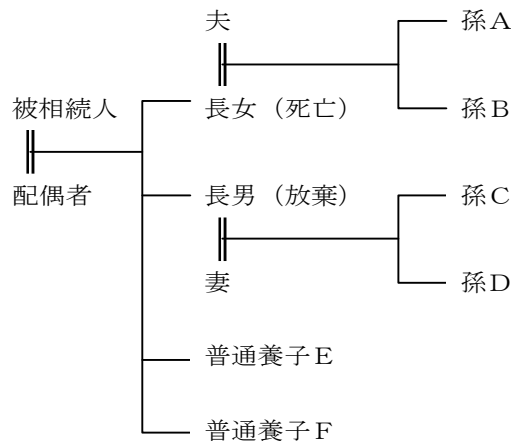
1. 150,000円
2. 170,000円
3. 180,000円

【第6問】下記の（問13）、（問14）について解答しなさい。

問13

下記の＜親族関係図＞において、被相続人が死亡した場合の民法上の相続人および法定相続分の組み合わせとして、正しいものはどれか。なお、記載のない条件については、一切考慮しないこととする。

＜親族関係図＞



1. 配偶者 1/2 普通養子E・F 各 1/6 孫A・B 各 1/12
2. 配偶者 1/2 普通養子E・F 各 1/8 孫A・B 各 1/8
3. 配偶者 1/2 普通養子E・F 各 1/8 孫A・B・C・D 各 1/16



問14

問13の親族関係図における被相続人に係る相続税の計算に関する次の記述のうち、最も適切なものはどれか。

1. 遺産に係る基礎控除額は5,400万円、相続人が受け取った生命保険金の非課税限度額は2,000万円である。
2. 遺産に係る基礎控除額は6,000万円、相続人が受け取った生命保険金の非課税限度額は2,500万円である。
3. 遺産に係る基礎控除額は6,600万円、相続人が受け取った生命保険金の非課税限度額は3,000万円である。

【第7問】下記の（問15）～（問20）について解答しなさい。

<設例>

石橋功さんは、株式会社ZYに勤務する会社員である。功さんは、今後の生活設計等について考えようと思い、ファイナンシャル・プランナー（FP）で税理士でもある小林さんに相談をした。なお、下記のデータはいずれも2021年9月1日現在のものである。

<家族構成（同居親族）>

氏名	続柄	生年月日	年齢	職業
石橋 功	本人	1976年3月23日	45歳	会社員
石橋 恵子	妻	1978年8月21日	43歳	専業主婦
石橋 渡	長男	2013年2月3日	8歳	小学生

<保有資産（時価）> （単位：万円）

金融資産	
普通預金	500
定期預金	300
上場株式	200
生命保険（解約返戻金相当額）	300
不動産（マンション）	3,000
その他動産等	550

<負債残高>

住宅ローン残高 2,700万円

<その他>

上記以外については、各設問において特に指定のない限り一切考慮しないこととする。



問 15

FP の小林さんは、石橋家のバランスシートを作成した。下表の空欄 (ア) にあてはまる金額として正しいものはどれか。なお、<設例>に記載のあるデータに基づいて解答することとし、<設例>に記載のないデータについては一切考慮しないこととする。

<石橋家のバランスシート>

(単位：万円)

<資産>		<負債>	
金融資産		住宅ローン	
普通預金	×××		×××
定期預金	×××	-----	
上場株式	×××	負債合計	×××
生命保険	×××		
マンション	×××		
動産等	×××	<純資産>	(ア)
資産合計	×××	負債・純資産合計	×××

1. 1,850 (万円)
2. 2,150 (万円)
3. 4,850 (万円)



問 16

功さんは今後 10 年間で積立貯蓄をして、長男の渡さんの教育資金として 300 万円を準備したいと考えている。積立期間中に年利 2% で複利運用できるものとした場合、300 万円を準備するために必要な毎年の積立金額として、正しいものはどれか。なお、下記<資料>の 3 つの係数の中から最も適切な係数を選択して計算し、円単位で解答することとする。また、税金や記載のない事項については一切考慮しないこととする。

<資料：係数早見表 (年利 2.0%) >

	現価係数	減債基金係数	資本回収係数
10 年	0.9053	0.0956	0.1056

1. 271,590 円
2. 286,800 円
3. 316,800 円

問 17

石橋さんは住宅ローンを返済中であるが、住宅借入金等特別控除（以下「住宅ローン控除」）の適用要件等について小林さんに質問をした。住宅ローン控除に関する次の記述のうち、最も不適切なものはどれか。

1. 「取得する建物の床面積のうち、2分の1以上が居住の用に供されていることが要件となっています。」
2. 「借入金については、住宅ローンの償還期間が10年以上であること、知人・親からの借入金でないこと、等の要件があります。」
3. 「住宅ローン控除の適用を受けるためには、確定申告が必要となりますが、給与所得者のうち年末調整で申告・納税が完了する者は、1年目から年末調整で控除を受けることができます。」



問 18

石橋功さんは老後資金準備に対して不安を抱えており、FPの小林さんにアドバイスを求めた。FPの小林さんのアドバイスとして、最も不適切なものはどれか。

1. 老齢基礎年金の繰上げ支給をすると、取り消すことはできず、一生涯減額された年金が支給される。
2. 恵子さんは国民年金第3号被保険者であるため、確定拠出年金に加入することはできない。
3. 功さんが個人型確定拠出年金に加入した場合、功さんが拠出した掛金は全額が小規模企業共済等掛金控除の対象となる。



問 19

功さんが不慮の事故で死亡した場合、功さんの死亡時点において、恵子さんに支給される公的年金の遺族給付として、最も適切なものはどれか。なお、功さんは入社時（22 歳で入社）から死亡時まで厚生年金保険に加入しており、遺族給付における生計維持要件は満たされているものとする。

1. 遺族基礎年金と遺族厚生年金（中高齢寡婦加算を除く）
2. 遺族厚生年金（中高齢寡婦加算を含む）
3. 遺族基礎年金と遺族厚生年金（中高齢寡婦加算を含む）



問 20

功さんは、不慮の事故により 2021 年 8 月に入院をして治療を受けた。その際の病院への支払いが高額であったため、健康保険の高額療養費制度を利用した。この入院についての健康保険適用分の自己負担額が 24 万円（総医療費 80 万円）であった場合、健康保険から支給される高額療養費の金額として正しいものはどれか。なお、功さんは全国健康保険協会管掌健康保険の被保険者であり、標準報酬月額が 36 万円（所得区分は一般）である。

<70歳未満の者：医療費の自己負担限度額（1 カ月当たり・抜粋）>

標準報酬月額	医療費の自己負担限度額
53万円以上83万円未満	167,400円 + (医療費 - 558,000円) × 1%
28万円以上53万円未満	80,100円 + (医療費 - 267,000円) × 1%
28万円未満	57,600円

1. 85,430 円
2. 87,000 円
3. 154,570 円

学科試験 解答用紙

(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)
(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)	(17)	(18)	(19)	(20)
(21)	(22)	(23)	(24)	(25)	(26)	(27)	(28)	(29)	(30)
(31)	(32)	(33)	(34)	(35)	(36)	(37)	(38)	(39)	(40)
(41)	(42)	(43)	(44)	(45)	(46)	(47)	(48)	(49)	(50)
(51)	(52)	(53)	(54)	(55)	(56)	(57)	(58)	(59)	(60)



実技試験

(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)
(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)	(17)	(18)	(19)	(20)

模範解答

学科試験 解答用紙

(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)
2	1	1	2	2	1	2	1	1	2
(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)	(17)	(18)	(19)	(20)
2	1	2	1	1	2	2	1	1	1
(21)	(22)	(23)	(24)	(25)	(26)	(27)	(28)	(29)	(30)
1	2	2	2	2	1	2	2	1	2
(31)	(32)	(33)	(34)	(35)	(36)	(37)	(38)	(39)	(40)
3	2	1	3	3	1	1	3	1	2
(41)	(42)	(43)	(44)	(45)	(46)	(47)	(48)	(49)	(50)
1	1	1	1	2	3	2	1	3	3
(51)	(52)	(53)	(54)	(55)	(56)	(57)	(58)	(59)	(60)
2	3	3	3	2	1	3	3	3	1



実技試験

(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)
1	2	2	3	3	2	3	3	2	3
(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)	(17)	(18)	(19)	(20)
1	3	1	2	2	2	3	2	1	3