

実 技 試 験

☆☆☆解答に当たっての注意事項☆☆☆

- ・ 試験問題については、特に指示のない限り、2019年10月1日現在施行の法令等に基づいて解答してください。なお、東日本大震災の被災者等に対する各種特例については考慮しないものとします。
- ・ 次の各問について答えを1つ選び、その番号を解答用紙にマークしてください。

【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当たっては、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」という）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. 税理士資格を有していないFPが、参加費有料のセミナーにおいて、仮定の事例に基づき、税額計算の手順を解説した。
2. 生命保険募集人登録をしていないFPが、生命保険契約を検討している顧客のライフプランに基づき、必要保障額を具体的に試算した。
3. 投資助言・代理業の登録をしていないFPが、顧客と投資顧問契約を締結し、特定の有価証券の動向や投資判断について助言をした。

問2

下記は、永井家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の空欄（ア）、（イ）にあてはまる数値の組み合わせとして、正しいものはどれか。なお、計算過程においては端数処理をせず計算し、計算結果については万円未満を四捨五入すること。

＜永井家のキャッシュフロー表＞

（単位：万円）

経過年数			基準年	1年	2年	3年	4年
西暦（年）			2019	2020	2021	2022	2023
家族・ 年齢	永井 誠	本人	41歳	42歳	43歳	44歳	45歳
	絵美	妻	40歳	41歳	42歳	43歳	44歳
	遙	長女	8歳	9歳	10歳	11歳	12歳
ライフイベント		変動率			住宅購入		
収入	給与収入（夫）	1%	436				（ア）
	給与収入（妻）	—	65	65	65	65	65
	収入合計	—	501	505	510	514	
支出	基本生活費	1%	206				
	住宅関連費	—	96	96	127	168	168
	教育費	—	36	36	40	40	50
	保険料	—	36	36	31	31	31
	一時的支出	—			1,250		200
	その他支出	—	20	20	20	20	20
	支出合計	—	394	396	1,678		
年間収支			107	109	▲1,168	43	▲164
金融資産残高		1%	1,370		340	（イ）	

※年齢および金融資産残高は各年12月31日現在のものとし、2019年を基準年とする。

※給与収入は可処分所得で記載している。

※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) 453 (イ) 383
2. (ア) 454 (イ) 383
3. (ア) 454 (イ) 386

【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、NISA（少額投資非課税制度）およびつみたてNISA（非課税累積投資契約に係る少額投資非課税制度）についてまとめた表である。下表の空欄（ア）～（ウ）に入る語句として、最も適切なものはどれか。

	NISA	つみたてNISA
口座開設者	口座を開設する年の1月1日時点で20歳以上の居住者等 なお、NISAとつみたてNISAは（ア）利用可能	
非課税投資枠	新規投資額で年間120万円まで	新規投資額で年間（イ）まで
非課税期間	最長5年間	最長（ウ）
投資可能期間	2014年～2023年	2018年～2037年
対象となる金融商品	上場株式、公募株式投資信託等	長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託

1. 空欄（ア）：「同時に」
2. 空欄（イ）：「40万円」
3. 空欄（ウ）：「10年間」

問4

下記<資料>は、WX投資信託の交付目論見書に記載された表である。<資料>に関する次の記述のうち、最も適切なものはどれか。

<資料>

[商品分類および属性区分]

・ 商品分類

単位型・追加型	投資対象地域	投資対象資産 (収益の源泉)
追加型	内 外	株式

・ 属性区分

投資対象資産	決算頻度	投資対象地域	為替ヘッジ
株式 一般	年2回	グローバル（日本を含む）	なし

1. WX投資信託は、投資対象として株式を組み入れることができる。
2. WX投資信託は、運用開始前の当初募集期間内のみ購入することができる。
3. WX投資信託の基準価額は、為替変動の影響を受けない。

問5

下記<資料>に基づくTX株式会社の投資指標に関する次の記述のうち、最も適切なものはどれか。
 なお、購入時の手数料および税金は考慮しないこととする。

<資料>

[株式市場に関するデータ]

株式市場

 (4日)

◇投資指標 (PERと配当利回りの太字は予想、カッコ内は前期基準、PBRは四半期末基準、連結ベース)

	PER (倍)		PBR (倍)		配当利回り (%)	
	単純平均	加重平均	単純平均	加重平均	単純平均	加重平均
日経平均採用銘柄	11.56 (11.93)	1.03	2.33 (2.39)			
J P X 日経400採用銘柄	12.82 (12.87)	1.21	2.01 (2.04)			
東証1部全銘柄	13.00 (13.42)	1.11	2.16 (2.15)		2.63 (2.59)	
東証2部全銘柄	28.92 (5.13)	0.87	2.15 (2.20)		1.65 (1.67)	
ジャスダック全銘柄	16.08 (14.30)	1.18	1.93 (1.95)			
株式益回り (東証1部全銘柄)				予想		7.69%
				前期基準		7.44%

(出所：日本経済新聞 2019年6月5日朝刊 16面)

[TX株式会社に関するデータ]

株価	330円
1株当たり純利益 (今期予想)	22円
1株当たり純資産	180円
1株当たり年間配当金 (今期予想)	8.5円

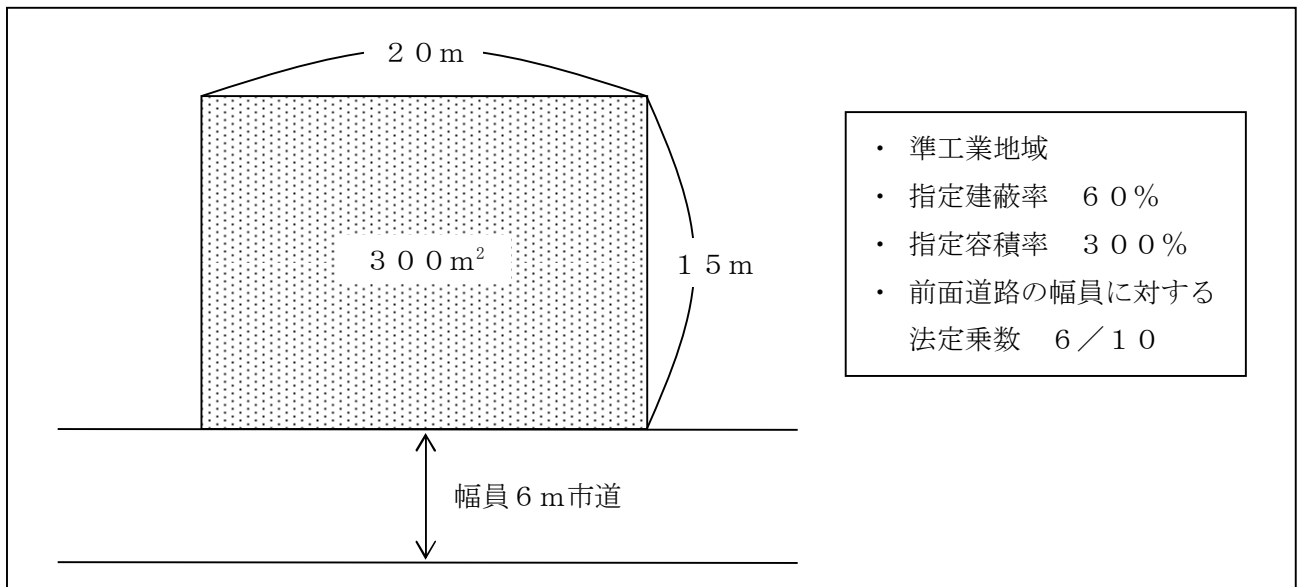
1. 株価収益率 (PER) で比較した場合、TX株式会社の株価は日経平均採用銘柄の平均 (予想ベース) より割安である。
2. 株価純資産倍率 (PBR) で比較した場合、TX株式会社の株価は東京証券取引所市場第1部 (東証1部) 全銘柄の平均より割安である。
3. 配当利回りで比較した場合、TX株式会社の配当利回りはジャスダック全銘柄の単純平均 (予想ベース) より高い。

【第3問】下記の（問6）、（問7）について解答しなさい。

問6

建築基準法に従い、下記<資料>の土地に建築物を建築する場合の延べ面積（床面積の合計）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。

<資料>

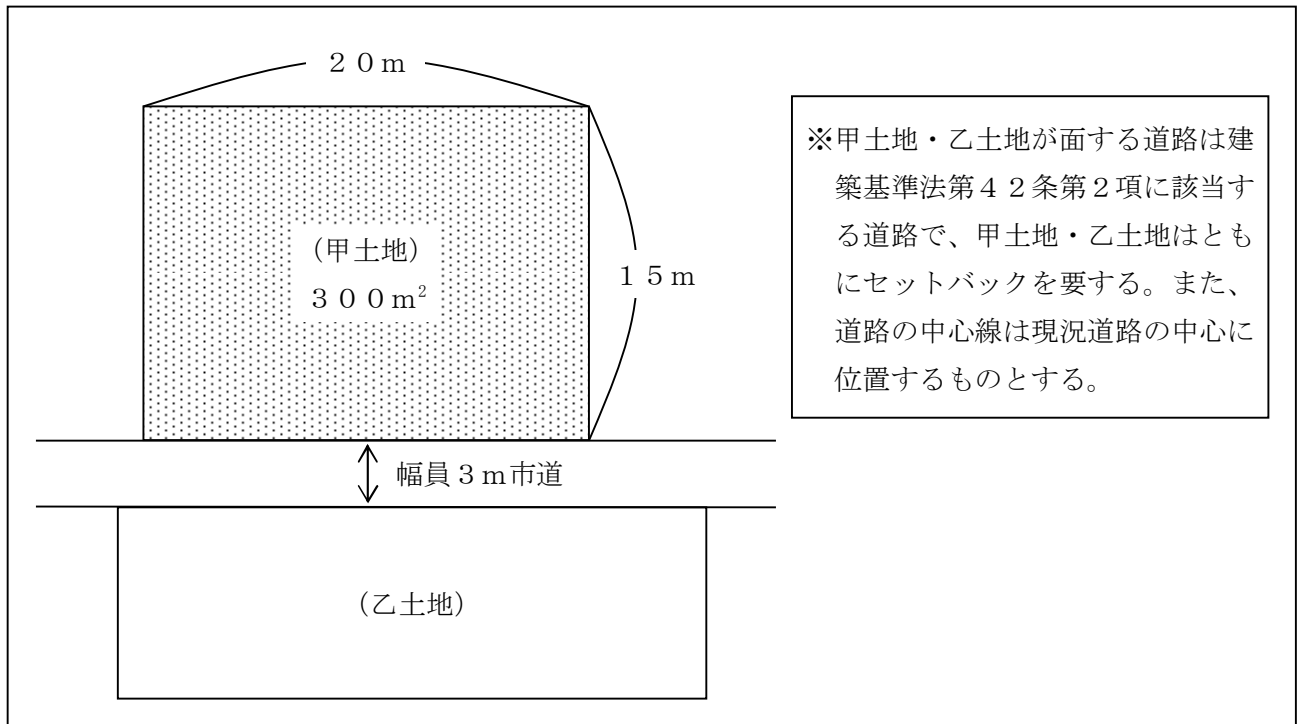


1. 180 m²
2. 900 m²
3. 1,080 m²

問7

米田さんは、下記<資料>の甲土地を購入し、自宅を建築することを考えている。甲土地の建築面積の最高限度を算出する基礎となる敷地面積として、正しいものはどれか。なお、この土地の存する区域は特定行政庁が指定する区域に該当しないものとし、その他記載のない条件については一切考慮しないこととする。

<資料>




1. 290 m²
2. 280 m²
3. 240 m²

【第4問】下記の（問8）～（問10）について解答しなさい。

問8

西山奈緒子さんが加入している医療保険（下記＜資料＞参照）の保障内容に関する次の記述の空欄（ア）にあてはまる金額として、正しいものはどれか。なお、保険契約は有効に継続しているものとし、奈緒子さんはこれまでに＜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 医療保険（無配当）		保険証券記号番号 △△△-××××	
保険契約者	西山 奈緒子 様	ご印鑑 	◆契約日 2016年5月1日 ◆主契約の保険期間 終身 ◆主契約の保険料払込期間 終身
被保険者	西山 奈緒子 様 契約年齢 47歳 女性		
受取人	〔給付金受取人〕被保険者 様 〔死亡保険金受取人〕西山 忠彦 様 *保険契約者との続柄：夫		
■ご契約内容			
給付金・保険金の内容	給付金額・保険金額	保険期間	
入院給付金	日額 5,000円 *病気やケガで2日以上継続入院のとき、入院開始日を含めて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い限度は60日、通算して1,000日となります。	終身	
手術給付金	給付金額 入院給付金日額×10・20・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（入院給付金日額の10倍・20倍・40倍）を支払います。		
死亡・高度障害保険金	保険金 100,000円 *死亡または所定の高度障害状態となった場合に支払います。		
■保険料の内容		■その他付加されている特約・特則等	
払込保険料合計 ×,×××円/月 払込方法（回数）：年12回 払込期月 : 毎月		保険料口座振替特約 *以下余白	

西山奈緒子さんが、2019年中に大腸ガンで継続して25日間入院し、その間に約款所定の手術（給付倍率40倍）を1回受けた場合、支払われる給付金は、合計（ア）である。

1. 125,000円
2. 200,000円
3. 325,000円

問9

次の（ア）～（ウ）の事例のうち、損害保険の保険金の支払い対象となるものとして、正しいものはどれか。なお、いずれの保険も特約などは付帯していないものとする。

	事例	対象となる保険の種類
（ア）	飼い犬が突然他人に噛みついてケガを負わせてしまった。	個人賠償責任保険
（イ）	地震により保険の対象である建物が倒壊して全損となった。	住宅総合保険
（ウ）	自動車を運転中、誤ってガードレールにぶつかり、ガードレールを壊してしまった。	自動車損害賠償責任保険 （自賠責保険）

1. （ア）
2. （イ）
3. （ウ）

問10

吉田徹さんが契約している普通傷害保険の内容は下記＜資料＞のとおりである。次の記述のうち、保険金の支払い対象とならないものはどれか。なお、いずれも保険期間中に発生したものであり、該当者は徹さんである。また、＜資料＞に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＞

保険種類	普通傷害保険
保険期間	1年間
保険契約者	吉田 徹
被保険者	吉田 徹
死亡・後遺障害保険金額	3,000万円
入院保険金日額	5,000円
通院保険金日額	2,000円

※特約は付帯されていない。

1. 外出先で食べた弁当が原因で細菌性食中毒にかかり、入院した場合。
2. 休日にスキーで滑降中に転倒し、足を骨折して入院した場合。
3. 業務中に指をドアに挟み、ケガをして通院した場合。

【第5問】下記の（問11）、（問12）について解答しなさい。

問11

個人事業主として不動産賃貸業を営む山本さんは、FPで税理士でもある倉田さんに2019年分の所得税より確定申告書の作成を依頼することにした。山本さんの2019年分の収入および必要経費が下記＜資料＞のとおりである場合、山本さんの2019年分の不動産所得の金額（青色申告特別控除前の金額）として、正しいものはどれか。

＜資料＞

[山本さんの2019年分の収入および必要経費]

- ・ 収入
 - 家賃 380万円（未収家賃・前受家賃は発生していない）
 - 礼金 20万円（全額返還を要しない）
 - 敷金 60万円（退去時に全額返還する予定である）
- ・ 必要経費
210万円

※山本さんは2019年分の所得税から青色申告の承認を受けている。

1. 250万円
2. 190万円
3. 170万円

問 1 2

個人事業主として飲食店を営む宮野さんの2019年分の各種所得の金額が下記<資料>のとおりである場合、宮野さんの2019年分の総所得金額として、正しいものはどれか。なお、<資料>に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>

[宮野さんの2019年分の所得の金額]

事業所得の金額 280万円

給与所得の金額 100万円 (退職した勤務先から受給したものである)

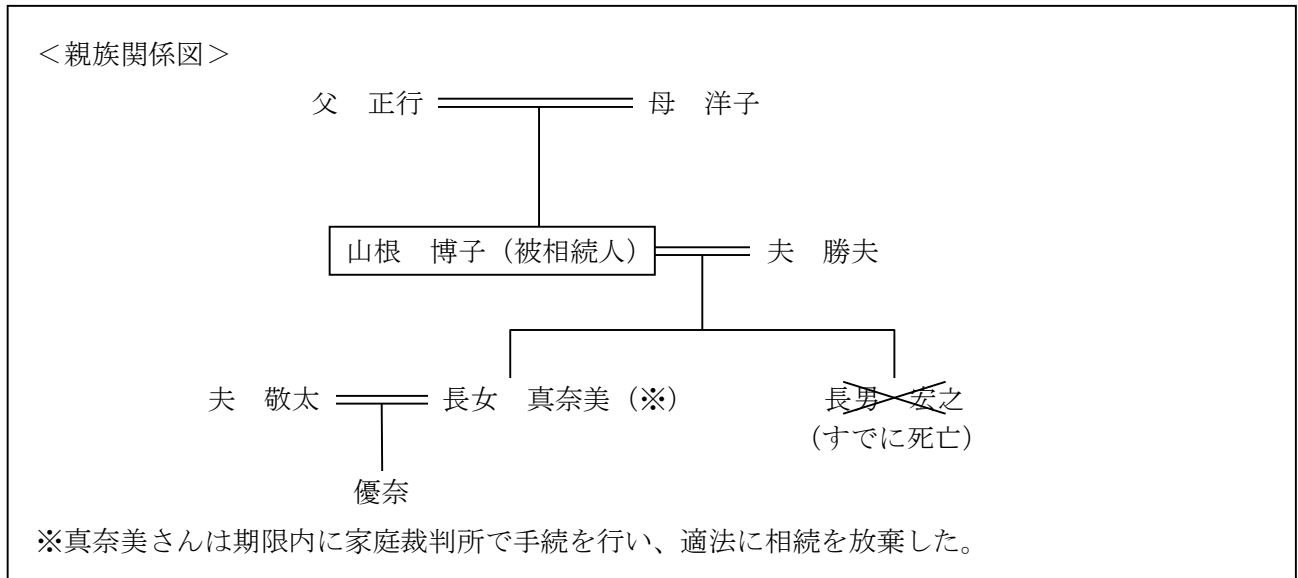
退職所得の金額 500万円 (退職した勤務先から受給したものである)

1. 880万円
2. 780万円
3. 380万円

【第6問】下記の（問13）～（問15）について解答しなさい。

問13

2019年11月20日に相続が開始された山根博子さん（被相続人）の＜親族関係図＞が下記のとおりである場合、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。



1. 勝夫 2/3 正行 1/6 洋子 1/6
2. 勝夫 1/2 正行 1/4 洋子 1/4
3. 勝夫 1/2 正行 1/6 洋子 1/6 優奈 1/6

問14

相続開始後の各種手続きに関する下記＜資料＞の空欄（ア）、（イ）にあてはまる語句の組み合わせとして、正しいものはどれか。

＜資料＞

手続きの種類	行うべき手続きの内容
相続の放棄または限定承認	原則として、相続の開始を知った時から3ヵ月以内に（ア）に申述書を提出
相続税の期限内申告	相続の開始を知った日の翌日から（イ）以内に被相続人の死亡時の住所地の所轄税務署長に申告書を提出

1. （ア）家庭裁判所 （イ） 6ヵ月
2. （ア）公証役場 （イ）10ヵ月
3. （ア）家庭裁判所 （イ）10ヵ月

問 15

皆川真紀子さんは、夫から2019年5月に居住用不動産（財産評価額2,700万円）の贈与を受けた。真紀子さんは、この居住用不動産の贈与について、贈与税の配偶者控除の適用を受けることを検討している。真紀子さんが贈与税の配偶者控除の適用を最高限度額まで受けた場合の2019年分の贈与税の配偶者控除および基礎控除後の課税価格として、正しいものはどれか。なお、贈与税の配偶者控除の適用を受けるための要件はすべて満たしているものとする。また、真紀子さんは2019年中に、当該贈与以外の贈与を受けていないものとする。

1. 90万円
2. 590万円
3. 700万円

【第7問】下記の（問16）～（問20）について解答しなさい。

<設例>

荒木浩介さんは株式会社QAに勤める会社員である。2017年8月に生まれた第一子も2歳になり、今後の生活設計についてFPで税理士でもある福岡さんに相談をした。なお、下記のデータはいずれも2020年1月1日現在のものである。

[家族構成（同居家族）]

氏名	続柄	生年月日	年齢	職業
荒木 浩介	本人	1986年6月15日	33歳	会社員
理恵	妻	1987年5月20日	32歳	専業主婦
千穂	長女	2017年8月10日	2歳	

[保有財産（時価）]

（単位：万円）

金融資産	
普通預金	100
定期預金	250
財形住宅貯蓄	200
生命保険（解約返戻金相当額）	10

[負債]

なし

[マイホーム：資金計画]

浩介さんは、3,000万円のマンションの購入を検討しており、民間金融機関で2,500万円の住宅ローンを組む予定である。マンション購入の頭金は500万円とし、その内訳は、財形住宅貯蓄200万円、定期預金250万円のうち200万円、親から受ける贈与100万円である。

[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 16

F P の福岡さんは、資金計画どおりにマンションを購入した後の荒木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する。

＜荒木家の（マンション購入後の）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	×××	負債合計	×××
財形住宅貯蓄	×××		
生命保険（解約返戻金相当額）	×××	[純資産]	（ア）
不動産（自宅マンション）	×××		
資産合計	×××	負債・純資産合計	×××

1. 160（万円）
2. 660（万円）
3. 1,060（万円）

問 17

浩介さんは、今後10年間で毎年36万円ずつ積立貯蓄をして、長女の千穂さんの教育資金を準備したいと考えている。積立期間中に年利2.0%で複利運用できるものとした場合、10年後の合計金額として、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、解答に当たっては、千円未満を四捨五入すること。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%）＞

	終価係数	年金終価係数	年金現価係数
10年	1.219	10.950	8.983

※記載されている数値は正しいものとする。

1. 3,234,000円
2. 3,942,000円
3. 4,388,000円

問 18

浩介さんは、会社の定期健康診断で異常を指摘され、2019年11月に2週間ほど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、浩介さんは健康保険の高額療養費制度によって払戻しを受けたいと考え、FPの福岡さんに相談をした。浩介さんの2019年11月の保険診療に係る総医療費が90万円であった場合、高額療養費制度により払戻しを受けることができる金額として、正しいものはどれか。なお、浩介さんは全国健康保険協会管掌健康保険の被保険者で、標準報酬月額が「36万円」である。また、浩介さんは限度額適用認定証を病院に提出していないものとする。

<70歳未満の者：医療費の自己負担額（1ヵ月当たり）>

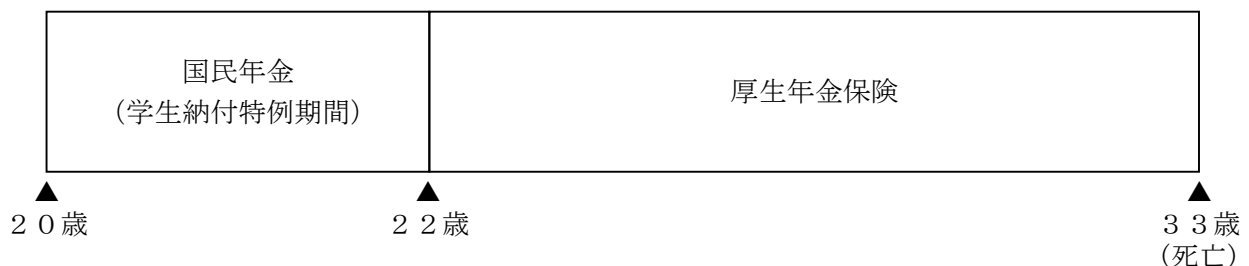
標準報酬月額	医療費の自己負担限度額
83万円以上	252,600円 + (総医療費 - 842,000円) × 1%
53万～79万円	167,400円 + (総医療費 - 558,000円) × 1%
28万～50万円	80,100円 + (総医療費 - 267,000円) × 1%
26万円以下	57,600円
市区町村民税非課税者	35,400円

※高額療養費の多数該当および世帯合算については考慮しないものとする。

1. 86,430円
2. 183,570円
3. 189,870円

問 19

浩介さんの公的年金加入歴は下記のとおりである。仮に浩介さんが現時点（33歳）で死亡した場合、浩介さんの死亡時点において妻の理恵さんに支給される公的年金の遺族給付に関する次の記述のうち、最も適切なものはどれか。なお、浩介さんは、入社時（22歳）から死亡時まで厚生年金保険に加入しているものとし、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. 遺族基礎年金と死亡一時金が支給される。
2. 遺族厚生年金と寡婦年金が支給される。
3. 遺族基礎年金と遺族厚生年金が支給される。

問 20

浩介さんと理恵さんが加入している生命保険は下表のとおりである。仮に浩介さんが2020年2月に死亡し理恵さんに保険金が支払われた場合、課税の対象となる税金の種類として、正しいものはどれか。

保険種類	保険契約者 (保険料負担者)	被保険者	死亡保険金受取人
終身保険A	浩介	浩介	理恵
終身保険B	浩介	理恵	浩介

1. 相続税
2. 贈与税
3. 所得税・住民税