

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、2018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. 宅地建物取引業の免許を受けていないFPが、顧客から依頼され、業務の一環としてマンションの賃借の媒介を行い、仲介手数料を受け取った。
2. 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。
3. 生命保険募集人登録をしていないFPが、顧客から相談を受け、顧客が死亡した場合における遺族の必要保障額を計算した。

問2

下記は、杉山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。

＜杉山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
西暦（年）			2018	2019	2020	2021
家族・年齢	杉山 拓	本人	48歳	49歳	50歳	51歳
	美穂子	妻	47歳	48歳	49歳	50歳
	徹	長男	17歳	18歳	19歳	20歳
	健太	二男	15歳	16歳	17歳	18歳
	遙香	長女	11歳	12歳	13歳	14歳
ライフイベント				健太 高校入学	徹 大学入学 遙香 中学校入学	自動車の 買替え
			変動率			
収入	給与収入（夫）	1%	728	735	743	750
	給与収入（妻）	—	100	100	100	100
	収入合計	—	828	835	843	850
支出	基本生活費	2%	290			(ア)
	住宅関連費	—	147	147	147	147
	教育費	—	240	260	400	300
	保険料	—	36	36	36	36
	一時的支出	—				250
	その他支出	—	25	25	25	25
	支出合計	—	738		910	
年間収支			90		▲67	
金融資産残高			1%	1,168	1,251	(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、2018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) 307 (イ) 1,184
2. (ア) 308 (イ) 1,184
3. (ア) 308 (イ) 1,197

【第2問】下記の（問3）～（問5）について解答しなさい。

問3

下記<資料>に関する次の記述のうち、最も不適切なものはどれか。

<資料>

<p>J P X日経インデックス400 15511.41(-12.76)</p> <p>J P X日経中小型 15494.69(-2.58)</p> <p><新興株式市場など></p> <p>日経ジャスダック平均 3937円68銭(+16円85銭)</p> <p>東証マザーズ指数 1124.84(+11.46)</p> <p>東証2部総合指数 7449.89(+31.54)</p> <p>東証REIT指数 1752.68(+12.76)</p> <p>日経平均V1 16.67(-0.67)</p> <p>日経配当指数(2018年) 69円10銭</p> <p><アジア株></p> <p>日経アジア300指数 1337.87(-15.21)</p> <p>同ASEAN指数 1216.25(-22.26)</p> <p>同インバスタブル指数(円ベース) 1197.92(-10.94)</p> <p>上海総合(中国) 2875.610(-39.921)</p> <p>韓国総合(韓国) 2337.83(-26.08)</p> <p>ハンセン(香港) 29296.05(-400.12)</p> <p>加権(台湾) 10941.07(+13.63)</p> <p>VN(ベトナム) 969.40(-11.55)</p> <p><金利></p> <p>新発10年国債利回り 0.035%(0)</p> <p>(350回債、日本相互証券、終値)</p> <p>無担保コール翌日物金利 -0.072%(+0.001)</p> <p>(短資協会、加重平均、速報)</p>	<p>日経平均株価(225種) 22693円04銭(+137円61銭)</p> <p>騰落率=+0.610%</p> <p>東証株価指数(TOPIX) 1750.63(-2.12)</p> <p>騰落率=-0.120%</p> <p>売買代金 2500280百万円(-234487百万円)</p> <p>売買高 140251万株(-18803万株)</p> <p>売買単価 1782.7円</p> <p>売買高上位10銘柄の占有率 32.9%</p> <p>上場銘柄数 2091 値上がり 713</p> <p>売買成立 2091 値下がり 1303 変わらず 75</p> <p>新値株(年初来) 高値 60 安値 70</p> <p>騰落レシオ(25口移動平均) 81.00%</p> <p>時価総額 6598048億円(-7167億円)</p> <p>普通株式数(百万株) 319569 1株当たり時価(円) 2064.66</p>	<p>21日</p> <p>東証1部</p> <p>市場体温計</p>
<p>クアラ Lumpur 総合 1692.32(-17.43)</p> <p>S T(シンガポール) 3300.00(-15.90)</p> <p>ジャカルタ総合 5822.333(-61.706)</p> <p>S E T(タイ) 1634.44(-29.82)</p> <p>オールオディナリス(豪) 6332.9(+58.3)</p>	<p>ドル/円 1ドル=110.53~110.54円</p> <p>ユーロ/円 1ユーロ=127.81~127.85円</p> <p>ユーロ/ドル 1ユーロ=1.1563~1.1564ドル</p> <p>(17時、銀行間直物、日銀公表)</p> <p>金(1グラム) 4490円(-16円)</p> <p>原油(1キロリットル) 47910円(-280円)</p> <p>(東京商品取引所の期先清算値)</p> <p><日経・東商取商品指数>02年=100</p> <p>工業品 283.36(-1.25)</p> <p>282.93(-1.24)</p> <p>※カッコ内のプラス・マイナスは前日比</p>	<p>日経平均株価</p> <p>22,800</p> <p>22,700</p> <p>22,600</p> <p>22,500</p> <p>9時 10 11 12 13 14 15</p> <p>22,523円28銭(始値)</p> <p>22,782円01銭(14:36)</p> <p>22,734円28銭(前引け)</p> <p>(前日終値)</p>

(出所：日本経済新聞 2018年6月22日朝刊 18面)

- 2018年6月21日の日経平均株価は、前日終値比マイナスで推移した時間帯があった。
- 2018年6月21日17時時点のドル/円相場は、1ドル=110円53銭の買値と1ドル=110円54銭の売値が提示されていた。
- 新発10年国債利回りの終値は、前営業日の0%に対し、2018年6月21日は0.035%へと上昇した。

問4

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。下表に関する次の記述のうち、最も不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	
非課税対象	(ア)への投資から得られる配当金・分配金や譲渡益	長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託等への投資から得られる分配金や譲渡益
非課税投資枠	新規投資額で年間(イ)まで	新規投資額で年間40万円まで
非課税期間	投資した年から最長5年間 (期間終了後のロールオーバー可能)	投資した年から最長(ウ)
投資可能期間	2014年～2023年	2018年～2037年

1. 空欄(ア)に入る語句は、「株式・投資信託等」である。
2. 空欄(イ)に入る語句は、「80万円」である。
3. 空欄(ウ)に入る語句は、「20年間」である。

問5

下記<資料>は、福岡さんと杉田さんがQA銀行（日本国内に本店のある普通銀行）で保有している金融商品の時価の一覧表である。仮にQA銀行が破綻した場合、この時価に基づいて預金保険制度によって保護される金額に関する次の記述のうち、正しいものはどれか。

<資料> (単位：万円)

	福岡さん	杉田さん
普通預金	700	180
定期預金	350	300
外貨預金	230	150
株式投資信託	150	300
個人向け国債	500	200

- ※福岡さんおよび杉田さんともに、QA銀行からの借入れはない。
- ※預金の利息については考慮しないこととする。
- ※普通預金は決済用預金ではない。

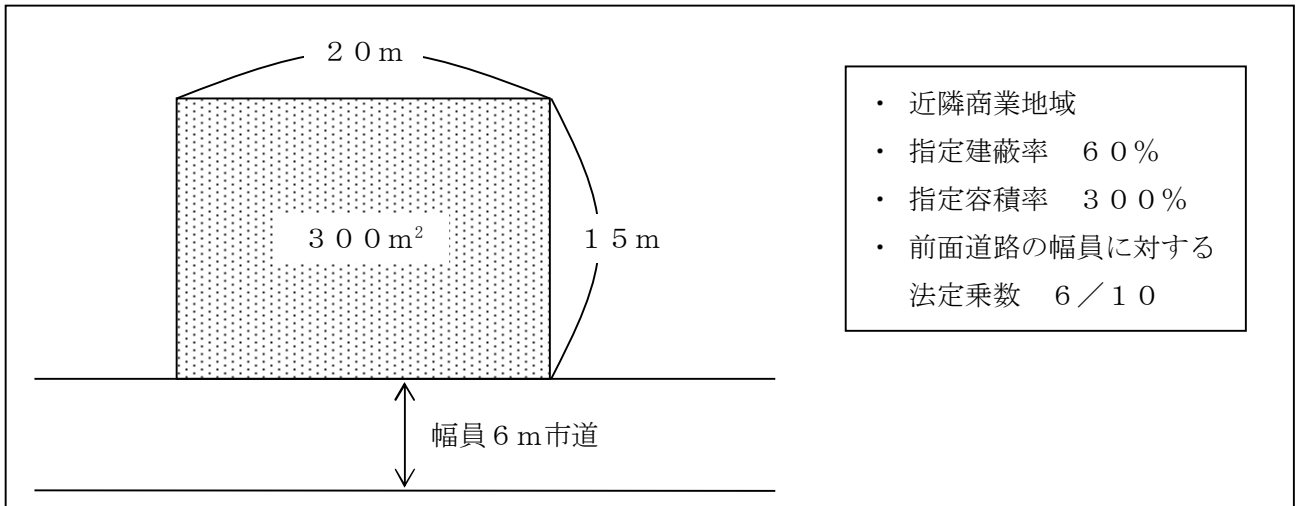
1. 福岡さんの金融商品のうち、保護される金額の合計は1,050万円である。
2. 福岡さんの金融商品のうち、保護される金額の合計は1,000万円である。
3. 杉田さんの金融商品のうち、保護される金額の合計は680万円である。

【第3問】下記の（問6）～（問8）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、この土地に対する建築物の建築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。

〈資料〉

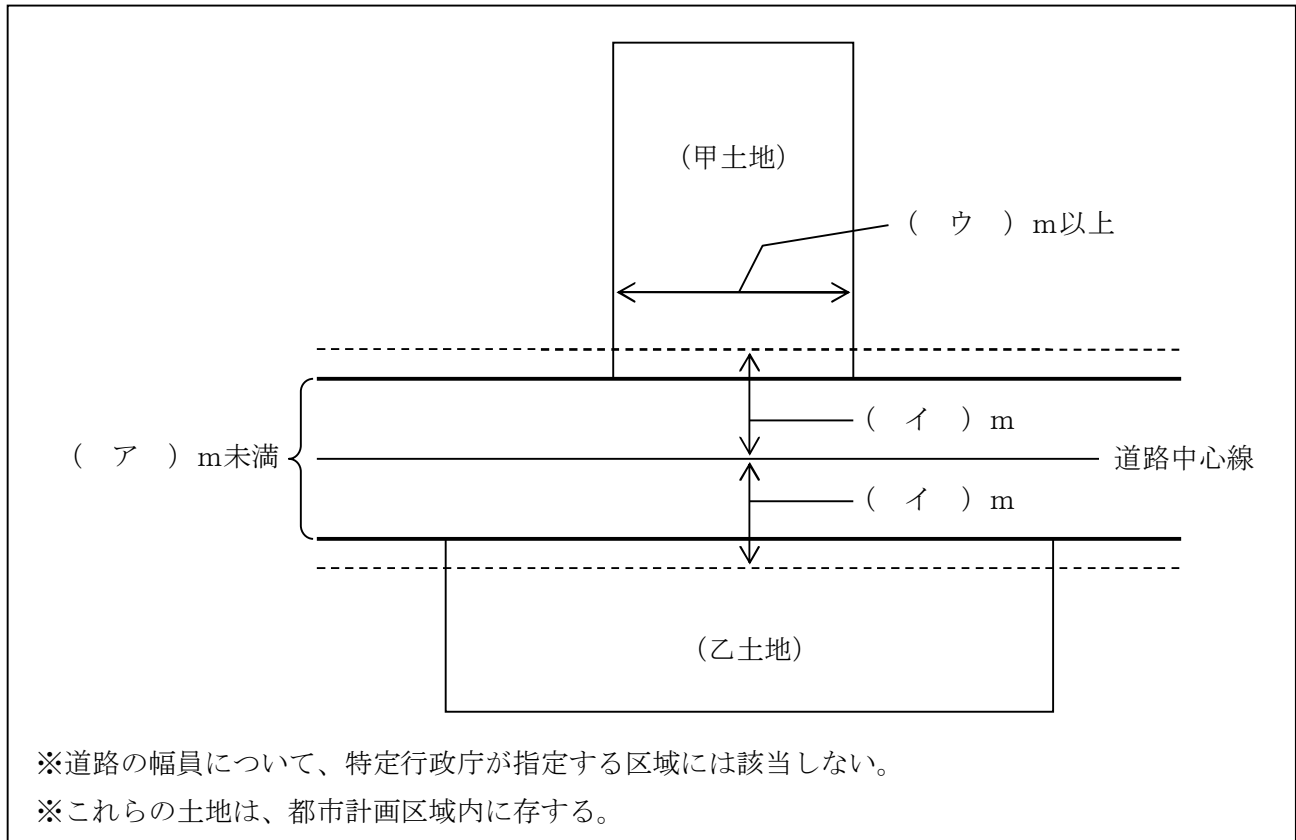


1. $300\text{ m}^2 \times 60\% \times 6/10 = 108\text{ m}^2$
2. $300\text{ m}^2 \times 60\% = 180\text{ m}^2$
3. $300\text{ m}^2 \times 300\% = 900\text{ m}^2$

問7

下記<資料>の建築基準法に定める道路およびそれに接する建築物の敷地に関する次の記述の空欄(ア)～(ウ)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、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>



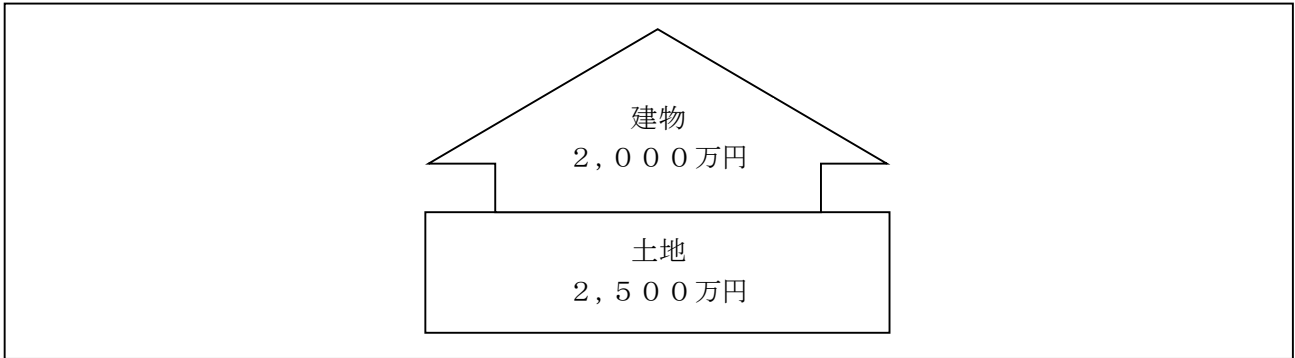
<資料>の道路は、建築基準法上の道路とみなされる2項道路であり、建築基準法が施行されるに至った際、すでに両側に建築物が立ち並んでいる幅員(ア) m未満の道路である。<資料>の場合、道路中心線から水平距離(イ) m後退した線がこの道路の境界線とみなされる。また、甲土地を建築物の敷地として利用する場合、甲土地は(ウ) m以上道路に接していなければならない。

1. (ア) 6 (イ) 3 (ウ) 3
2. (ア) 4 (イ) 2 (ウ) 4
3. (ア) 4 (イ) 2 (ウ) 2

問8

浅見さんは、下記<資料>の物件の購入を検討している。この物件の購入金額（消費税を含んだ金額）として、正しいものはどれか。なお、<資料>に記載されている金額は消費税を除いた金額であり、消費税率は8%として計算すること。また、売買に係る諸費用については一切考慮しないこととする。

<資料>



1. $2,000万円 \times 1.08 + 2,500万円 = 4,660万円$
2. $2,000万円 + 2,500万円 \times 1.08 = 4,700万円$
3. $(2,000万円 + 2,500万円) \times 1.08 = 4,860万円$

【第4問】下記の（問9）、（問10）について解答しなさい。

問9

鶴見一郎さんが加入している生命保険（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、特約は自動更新されているものとする。また、一郎さんはこれまでに＜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＞

保険証券記号番号 ○○△△××□□	定期保険特約付終身保険		
保険契約者 鶴見 一郎 様	保険契約者印 	◇契約日（保険期間の始期） 2005年8月1日	
被保険者 鶴見 一郎 様 契約年齢 23歳 1981年10月10日生 男性	◇主契約の保険期間 終身		◇主契約の保険料払込期間 60歳払込満了
受取人 （死亡保険金） 鶴見 和子 様（妻）	受取割合 10割		
◆ご契約内容		◆お払い込みいただく合計保険料	
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 1,500万円 特定疾病保障定期保険特約保険金額 500万円 傷害特約保険金額 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 不慮の事故や疾病により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。 ※妻の場合は、本人の給付金の6割の日額となります。 成人病入院特約 入院5日目から 日額5,000円 リビング・ニーズ特約		毎回 ××,×××円 [保険料払込方法（回数）] 団体月払い ◇社員配当金支払方法 利息をつけて積立て ◇特約の払込期間および保険期間 10年	

鶴見一郎さんが、2019年中にぜんそく発作で死亡（急死）した場合に支払われる死亡保険金は、合計（ア）である。

1. 1,700万円
2. 2,000万円
3. 2,200万円

問 10

自動車損害賠償責任保険（以下「自賠責保険」という）に関する次の記述のうち、誤っているものはどれか。

1. 自賠責保険では、自動車事故により他人を死傷させた場合の損害賠償責任を補償の対象としており、自動車事故により他人の物を壊した場合の損害賠償責任は補償の対象とならない。
2. 自賠責保険では、自動車事故により他人に傷害を負わせた場合、傷害による損害に対して支払われる保険金の支払限度額は、被害者1名につき120万円である。
3. 自賠責保険では、自動車事故により他人を死亡させた場合、死亡による損害に対して支払われる保険金の支払限度額は、被害者1名につき2,000万円である。

【第5問】下記の（問11）、（問12）について解答しなさい。

問11

所得税における医療費控除に関する次の記述の空欄（ア）～（ウ）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。

- ・ 医療費控除の金額は以下のとおり計算される。
「実際に支払った医療費の金額の合計額－保険金等で補てんされる金額－（ア）」
ただし、納税者本人のその年の総所得金額等が200万円未満の場合は（ア）ではなく、
総所得金額等の（イ）相当額となる。
- ・ 医療費控除の金額の上限は（ウ）である。

1. （ア） 5万円 （イ） 10% （ウ） 200万円
2. （ア） 10万円 （イ） 5% （ウ） 100万円
3. （ア） 10万円 （イ） 5% （ウ） 200万円

問12

会社員の川野さんは、2018年中に新築住宅を購入し、直ちに居住を開始した。住宅借入金等特別控除（以下「住宅ローン控除」という）に関する次の（ア）、（イ）の記述について、正しいものを○、誤っているものを×とした組み合わせとして、正しいものはどれか。

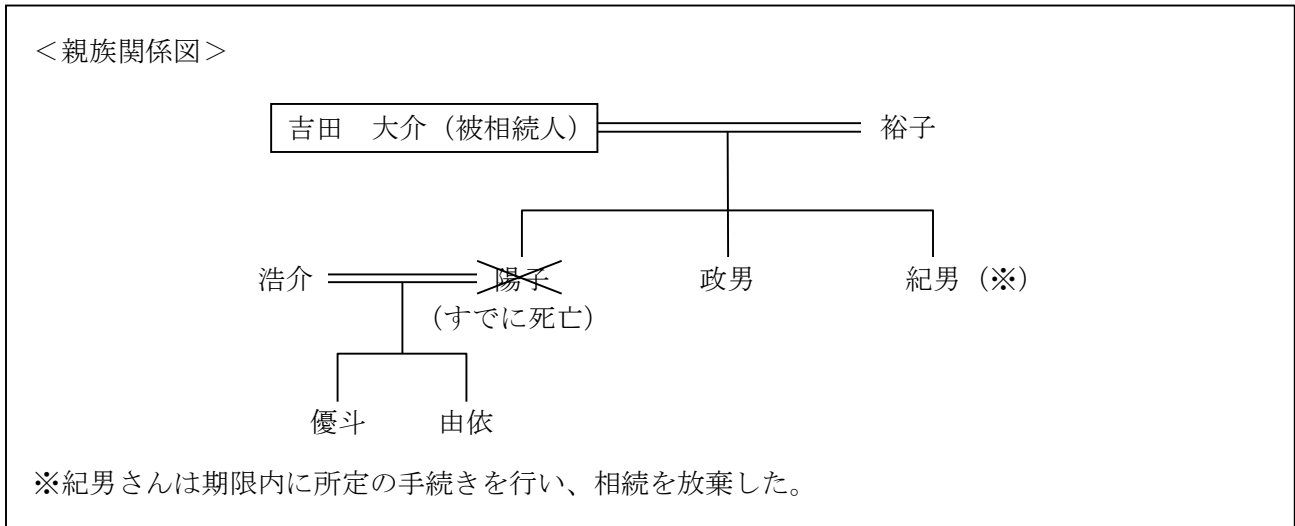
- （ア）川野さんは、2018年分において所得税の住宅ローン控除の適用を受けるためには、2018年分の合計所得金額が、2,000万円以下でなければならない。
- （イ）住宅ローン控除の適用対象となる住宅の床面積は50m²以上であり、床面積の2分の1以上を自己の居住の用に供していなければならない。

1. （ア）× （イ）○
2. （ア）○ （イ）×
3. （ア）○ （イ）○

【第6問】下記の（問13）～（問15）について解答しなさい。

問13

2018年11月20日に相続が開始された吉田大介さん（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. 裕子 1/2 政男 1/2
2. 裕子 1/2 政男 1/4 優斗 1/8 由依 1/8
3. 裕子 1/2 政男 1/6 優斗 1/6 由依 1/6

問14

下表は、公正証書遺言の一般的な特徴についてまとめた表である。下表の空欄（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。

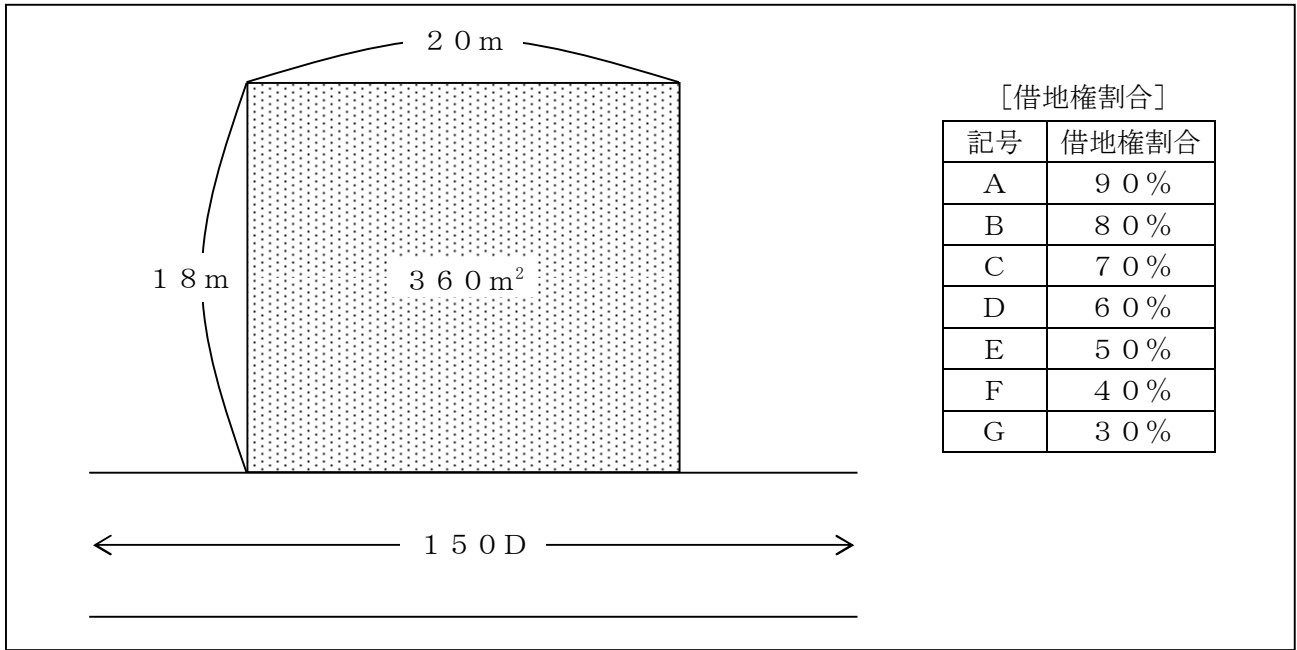
作成方法	遺言者が遺言内容を口授し、公証人が筆記したうえで、遺言者・証人に読み聞かせ、または閲覧させて作成する。
証人	（ア）の立会いが必要である。
家庭裁判所による検認	（イ）である。

1. （ア）2人以上 （イ）不要
2. （ア）2人以上 （イ）必要
3. （ア）3人以上 （イ）必要

問 15

下記<資料>の宅地の借地権（普通借地権）について、路線価方式による相続税評価額として、正しいものはどれか。なお、奥行価格補正率は1.0とし、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. $150 \text{ 千円} \times 1.0 \times 360 \text{ m}^2 \times (1 - 60\%) = 21,600 \text{ 千円}$
2. $150 \text{ 千円} \times 1.0 \times 360 \text{ m}^2 \times 60\% = 32,400 \text{ 千円}$
3. $150 \text{ 千円} \times 1.0 \times 360 \text{ m}^2 = 54,000 \text{ 千円}$

【第7問】下記の（問16）～（問20）について解答しなさい。

<設例>

大津翔平さんは株式会社WKに勤める会社員である。2017年11月に第一子が生まれたこともあり、今後の生活設計についてFPで税理士でもある成田さんに相談をした。なお、下記のデータはいずれも2019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
大津 翔平	本人	1983年 6月10日	35歳	会社員
麻衣	妻	1985年 8月26日	33歳	専業主婦
雄介	長男	2017年11月 8日	1歳	

[保有財産（時価）]

（単位：万円）

金融資産	
普通預金	200
定期預金	250
財形住宅貯蓄	280
生命保険（解約返戻金相当額）	30

[負債残高]

なし

[マイホーム：資金計画]

翔平さんは、2,300万円のマンションの購入を検討しており、民間金融機関で1,800万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280万円、定期預金250万円のうち120万円、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の成田さんは、資金計画のとおりマンションを購入した後の大津家のバランスシートを試算してみた。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。

＜大津家の（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. 830（万円）
2. 860（万円）
3. 980（万円）

問 17

翔平さんは、今後15年間で積立貯蓄をして、長男の雄介さんの教育資金として250万円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、250万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、解答に当たっては、千円未満を切り上げる。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
15年	0.74301	0.05783	0.07783

※記載されている数値は正しいものとする。

1. 124,000円
2. 145,000円
3. 195,000円

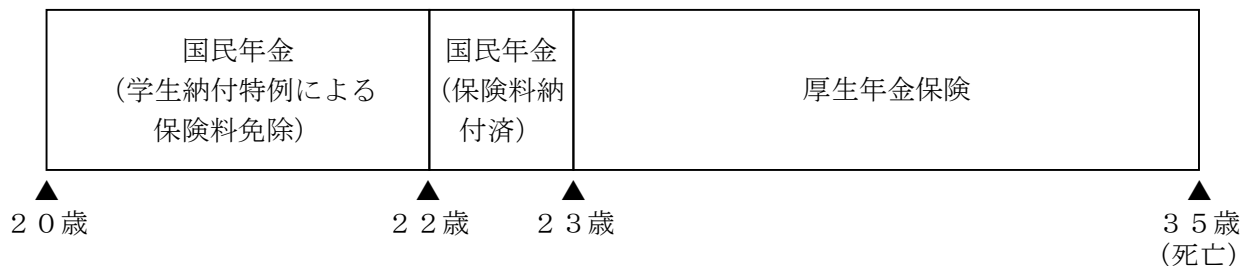
問 18

翔平さんは、病気やケガで働けなくなった場合を考え、健康保険の傷病手当金についてFPの成田さんに質問をした。健康保険（全国健康保険協会管掌健康保険）の傷病手当金に関する成田さんの次の説明のうち、最も不適切なものはどれか。

1. 「傷病手当金は、休業1日につき標準報酬日額の4分の3相当額を受け取ることができます。」
2. 「傷病手当金は、療養のため連続して3日間休業した場合に、4日目以降の休業した日について受け取ることができます。」
3. 「傷病手当金は、療養のため労務に服することができないことが支給の要件とされ、入院に限らず自宅療養であっても受け取ることができます。」

問 19

翔平さんの公的年金加入歴は下記のとおりである。仮に翔平さんが現時点（35歳）で死亡した場合、翔平さんの死亡時点において妻の麻衣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、翔平さんは、入社時（23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

翔平さんと麻衣さんが加入している生命保険は下記<資料>のとおりである。仮に麻衣さんが2019年2月に死亡し翔平さんに保険金が支払われた場合、課される税金の種類として、最も適切なものはどれか。

<資料>

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	翔平	翔平	麻衣
終身保険B	翔平	麻衣	翔平

1. 所得税
2. 相続税
3. 贈与税