2015年 5月試験
ファイナンシャル・プランニング技能検定

3級 実技試験

資産設計提案業務

実施日① ◆	年	月	日
実施日② ◆	年	月	日
実施日③ ◆	年	月	日
試験時間 ◆ 60分			

★ 注 意 事 項 ★

① 問題用紙は試験監督者の指示があるまで開けないでください。
② 試験問題は、試験用紙と解答用紙からなっています。解答はすべて解答用紙に記入してください。
③ 解答用紙にはあらかじめ受検番号、カナ氏名が印字されていますので、ご自身のものかを確認してから漢字氏名を記入してください。
④ 問題数は20問、解答はすべて三答択一式です。
⑤ 試験問題については、特に指示のない限り、法令基準日（１月・５月試験は前年10月1日、９月試験はその年の４月１日）現在において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等については考慮しないものとします。
⑥ 試験問題の内容に関する質問には一切お答えできません。
⑦ 問題用紙・解答用紙に印刷不明瞭や乱丁・落丁があった場合は、お申し出ください。
⑧ 解答用紙は試験終了後、回収しますので持ち帰らないでください。問題用紙はお持ち帰りください。
⑨ 計算機（電卓）は演算機能のみを有するものだけ使用できます。関数機能やプログラムの入力可能なものは使用できません。
⑩ 携帯電話やスマートフォンなどの通信機能を有する機器は電源を切ってカバン等へしまってください（マナーモードも不可）。
⑪ 机の上には受検票、本人確認書類、筆記用具（HBの鉛筆またはシャープペンシル、消しゴム）、計算機（電卓）以外のものは置かないでください。
⑫ 不正行為防止のため、試験監督者が持ち物の提示を求める場合があります。
⑬ 試験問題の音読は慎んでください。
⑭ 試験開始後、途中退室は一切できません。

FP3級ドットコム

【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、顧客から個別・具体的な税額計算を依頼されたため、提携している税理士を紹介した。
2. 社会保険労務士資格を有していないＦＰが、顧客の質問に応じて、日本の公的年金制度の仕組みと特徴について説明をした。
3. ファイナンシャル・プランニング技能士の資格を有するＦＰは、生命保険募集人の登録を受けたとみなされて、生命保険の募集を行うことができる。

問２

下記は、皆川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、計算に当たっては、キャッシュフロー表中に記載の整数を使用し、計算結果は万円未満を四捨五入すること。

＜皆川家のキャッシュフロー表＞　（単位：万円）

経過年数			現在	１年	２年	３年
西暦（年）			２０２３	２０２４	２０２５	２０２６
家族・年齢	皆川　護	本人	３２歳	３３歳	３４歳	３５歳
	典江	妻	３０歳	３１歳	３２歳	３３歳
	亜紀	長女	７歳	８歳	９歳	１０歳
	智哉	長男	４歳	５歳	６歳	７歳
ライフイベント		変動率	亜紀 小学校入学	住宅購入		智哉 小学校入学
収入	給与収入（夫）	１％	４７６	４８１	４８６	４９０
	給与収入（妻）	－	１００	１００	１００	１００
	収入合計	－	５７６	５８１	５８６	５９０
支出	基本生活費	２％	３０７		（　ア　）	
	住宅関連費	－	９６			
	教育費	－	８２			
	保険料	－	２６	２６	２６	２６
	一時的支出	－	０	８００		
	その他支出	－	２０			
	支出合計	－	５３１	１，３４２		５６４
年間収支		－	４５			２６
金融資産残高		１％	９６６		２３５	（　イ　）

※年齢は各年１２月３１日現在のものとし、２０２３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）３１９　（イ）２６１

2.　（ア）３１９　（イ）２６３

3.　（ア）３２６　（イ）２６３

〈© FP3級ドットコム　無断転載を禁じます〉

【第２問】 下記の（問３）～（問６）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。下表の経済用語に関する次の記述のうち、最も不適切なものはどれか。

経済用語	主な内容
（　ア　）	日本銀行が金融市場から資金を吸収するための公開市場操作（オペレーション）であり、資金量の減少から、金利の上昇要因となる。
（　イ　）	企業間で取引される商品の価格変動に焦点を当てた指数であり、日本銀行が公表している。国際商品市況や外国為替相場の影響を受けやすい傾向がある。
（　ウ　）	日本銀行が行う統計調査であり、正式名称を「全国企業短期経済観測調査」という。全国の約１万社の企業を対象に、四半期ごとに調査を実施している。

1．空欄（ア）に入る用語は、「売りオペレーション」である。
2．空欄（イ）に入る用語は、「鉱工業生産指数」である。
3．空欄（ウ）に入る用語は、「日銀短観」である。

問４

下記＜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＞

ＪＰＸ日経インデックス400
12378.48（－145.28）

＜新興株式市場など＞

日経ジャスダック平均
2313円67銭（＋5円55銭）
東証マザーズ指数 942.50（＋9.45）
東証２部総合指数 4119.12（－15.26）
東証ＲＥＩＴ指数 1667.82（－40.83）
日経平均ＶＩ（ボラティリティー・インデックス）
27.74（＋0.29）
日経配当指数（2014年） 212円07銭

＜アジア株＞

上海総合（中国） 2425.864（＋6.610）
クアラルンプール総合 1831.98（－7.31）
韓国総合（韓国） 1936.48（＋5.05）
ＳＴ（シンガポール） 3290.96（＋3.30）
ハンセン（香港） 23649.31（－46.31）
ジャカルタ総合 5034.231（－32.601）
加権（台湾） 8891.02（－71.58）
ＳＥＴ（タイ） 1580.77（＋3.37）
ＶＮ（ベトナム） 597.85（＋0.84）
オールオーディナリーズ（豪） 5479.2（－13.6）

＜金利＞

新発10年国債利回り 0.470%（＋0.005）
（335回債、日本相互証券、終値）
無担保コール翌日物金利 0.061%（ 0）
（短資協会、加重平均、速報）

市場体温計 東証1部 6日

日経平均株価（225種） 16792円48銭（－144円84銭）
騰落率＝－0.855%
東証株価指数（TOPIX） 1356.35 （－15.41）
騰落率＝－1.123%
売買代金 3245283百万円 （－300579百万円）
売買高 318648万株 （－27067万株）
売買単価 1018.4円
売買高上位10銘柄の占有率 25.7%
上場銘柄数 1833 値上がり 345
売買成立 1833 値下がり 1418 変わらず 70
新値株（年初来） 高値 98 安値 2
騰落レシオ（25日移動平均） 87.46%
時価総額 4913150億円 （－54090億円）
普通株式数（百万株） 399357 1株当たり時価（円） 1230.26

＜外国為替＞

ドル／円 1ドル＝114.45～114.46円
ユーロ／円 1ユーロ＝143.12～143.16円
ユーロ／ドル 1ユーロ＝1.2505～1.2507ドル
（17時、銀行間直物、日銀公表）
英ポンド／円 1ポンド＝182.93～182.97円
豪ドル／円 1豪ドル＝98.585～98.620円
スイスフラン／円 1スイスフラン＝118.88～118.92円
カナダドル／円 1カナダドル＝100.44～100.50円
ＮＺドル／円 1ＮＺドル＝ 88.64～88.69円
（17時、東京金融取引所・ＦＸ）

＜商品＞

金（1グラム） 4212円 （－23円）
原油（1キロリットル） 60000円 （＋350円）
（東京商品取引所の期先清算値）
＜日経商品先物指数＞85年平均＝100
総合 117.464 （＋0.107）
貴金属 151.199 農産物 97.201
＜日経・東商取商品指数＞02年＝100
332.50 （＋0.56）
工業品 332.39 （＋0.44）
※カッコ内のプラス・マイナスは前日比

（出所：日本経済新聞２０１４年１１月７日付　マーケット総合１）

1. この日の株式市場（終値）では、日経平均株価よりも東証株価指数（ＴＯＰＩＸ）の方が、前日と比べて値下がり率が大きかった。
2. この日のドル／円の為替相場（１７時時点）は、１ドル＝１１０．００～１１０．０１円と比べたとき、これよりも円高・ドル安であるといえる。
3. ＜金利＞欄に記載されている「新発１０年国債利回り」は、日本の短期金利の代表的な指標である。

〈© FP3級ドットコム　無断転載を禁じます〉

問５

個人向け国債に関する下表の空欄（ア）～（エ）に関する次の記述のうち、最も適切なものはどれか。

償還期限	１０年	５年	３年
金利	（　ア　）金利	（　イ　）金利	固定金利
発行月（発行頻度）	毎月（年１２回）		
購入単位	１万円以上１万円単位		
利払い	（　ウ　）		
金利設定方法	基準金利×０．６６	基準金利－０．０５％	基準金利－０．０３％
金利の下限	０．０５％		
中途換金	原則として、発行から（　エ　）経過すれば換金できる		

1．空欄（ア）と空欄（イ）にあてはまる語句は、いずれも「変動」である。

2．空欄（ウ）にあてはまる語句は、「半年ごと（年２回）」である。

3．空欄（エ）にあてはまる語句は、「３年」である。

問６

下記＜資料＞に関する次の記述の空欄（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。

＜資料＞

1925 大和ハウス工業（だいわ こうぎょう）

【特色】戸建て住宅からマンション・賃貸・商業・事業施設建築へ展開、各分野で有力、都市開発や海外も

【連結事業】戸建15(3)、賃貸25(9)、マンション11(4)、ストック3(11)、商業15(14)、事業22(5)、他9〈14・3〉

【決算】3月 【設立】1947.3 【上場】1961.9

【連続最高益】消費増税駆け込み反動で戸建て後退。マンション端境期。ただ相続増税対策支えに賃貸住宅好調。コンビニやドラッグ、車ショールームの出店需要増勢。物流施設拡大、介護用も堅調。営業増益続く。

【最上級品】戸建ては耐震性を高めた大空間・大開口強みの新製品拡販。物流施設でマルチテナント型の誘致順調。自社開発した大規模戸建て団地の再生事業に取り組む。

【本社】530-8241大阪市北区梅田3-3-5 ☎06-6346-2111

【東京本社】☎03-5214-2111

【従業員】〈14.6〉連34,510名 単14,368名(38.2歳)臣815万円

【証券】上東京 鹿野村,大和,日興,三菱Uモル,みずほ 名三井住友信 鹿トーマツ

【銀行】三井住友,三菱U,みずほ,三井住友信

【仕入先】LIXIL

【販売先】全国農業協同組合連合会

年月【資本異動】		万株
06. 8	交換	59,992
13. 7	公5315万株(1791円)	65,307
13. 8	三者735万株(OA)	66,042

東証	高値	安値
61~12	2880(89)	60(64)
13	2330(5)	1471(1)
14.1~8	2180(7)	1592(3)

	高値	安値	出来万株
14. 6	2106	1923	4,086
7	2180	2079	3,861
#8	2110.5	1920	4,079

【1人当たり売上高】82.8百万円
5年前比 +17.4% 8,643人増
【格付】JCR AA(安) R&I AA-(安)

【業種】住宅建設
時価総額順位 1／33社
【比較会社】1878 大東建, 1928 積ハウス, 4204 積水化

【株式】7/31 660,421千株
単位 100株 【貸借】【優待】
時価総額 13,558億円 225
【財務】〈連14.6〉 百万円
総資産 2,656,822
自己資本 985,494
自己資本比率 37.1%
資本金 161,699
利益剰余金 464,858
有利子負債 486,760
【指標等】 〈連14.3〉
ROE 10.3% 予10.8%
ROA 3.8% 予 4.0%
調整1株益 一円
最高純益(14.3) 102,095
設備投資 2,173億 予2,200億
減価償却 485億 予 550億
研究開発 73億 予 80億
【キャッシュフロー】 億円
営業CF 784(1,642)
投資CF ▲2,404(▲1,407)
財務CF 1,101(▲286)
現金同等物 1,987(2,450)

【株主】(単)23,644名〈14.3〉 万株
日本マスター信託口 3,469(5.2)
日本トラスティ信託口 2,956(4.4)
三井住友銀行 1,611(2.4)
三菱東京UFJ銀行 1,547(2.3)
日本生命保険 1,343(2.0)
自社従業員持株会 1,273(1.9)
ステート・ストリート・バンク＆トラスト505225 1,183(1.7)
三井住友信託銀行 1,070(1.6)
第一生命保険 862(1.3)
全国共済農業協同連 813(1.2)
〈外国〉36.5% 〈浮動株〉 8.9%
〈投信〉 6.3% 〈特定株〉24.8%
【役員】(会)樋口武男 (社)大野直竹 (副社)小川哲司 石橋民生 (専)西村達志 河合克友 石橋卓也 沼田茂 藤谷修 濱隆 土田和人 山本誠 堀福次郎 香曽我部武 ⇨巻末
【連結】大和リース,フジタ,ダイワラクダ工業,大和物流

【業績】(百万円)	売上高	営業利益	経常利益	純利益	1株益(円)	1株配(円)
連12. 3	1,848,797	114,955	108,506	33,200	57.4	25
連13. 3	2,007,989	128,024	145,395	66,274	114.5	35
連14. 3	2,700,318	163,576	176,366	102,095	161.1	50
連15. 3予	2,830,000	172,000	171,000	106,000	160.8	50
連16. 3予	2,900,000	177,000	176,000	109,000	165.4	50~55
中13. 9	1,242,631	70,027	70,051	40,052	65.4	20
中14. 9予	1,300,000	75,000	75,000	43,000	65.2	25
四13. 4- 6	578,058	28,661	29,479	18,583	32.1	
四14. 4- 6	604,806	33,394	34,451	30,674	46.5	
会15. 3予	2,800,000	170,000	169,000	105,000		(14.5.9発表)

【配当】	配当金(円)
11. 3	20
12. 3	25
13. 3	35
13. 9	20
14. 3	30
14. 9予	25
15. 3予	25

予想配当利回り 2.44%
1株純資産(円)〈連14. 6〉
1,495 (1,497)

（出所：東洋経済新報社「会社四季報」２０１４年４集）

- この企業の株を１００株（１単元）保有していた場合、２０１４年３月期における年間の配当金額（税引前）は（　ア　）円であったことが分かる。
- ２０１４年３月期における１株当たりの利益は（　イ　）円であったことが分かる。

1. （ア）５，０００　（イ）１１４．５
2. （ア）５，０００　（イ）１６１．１
3. （ア）３，０００　（イ）１６１．１

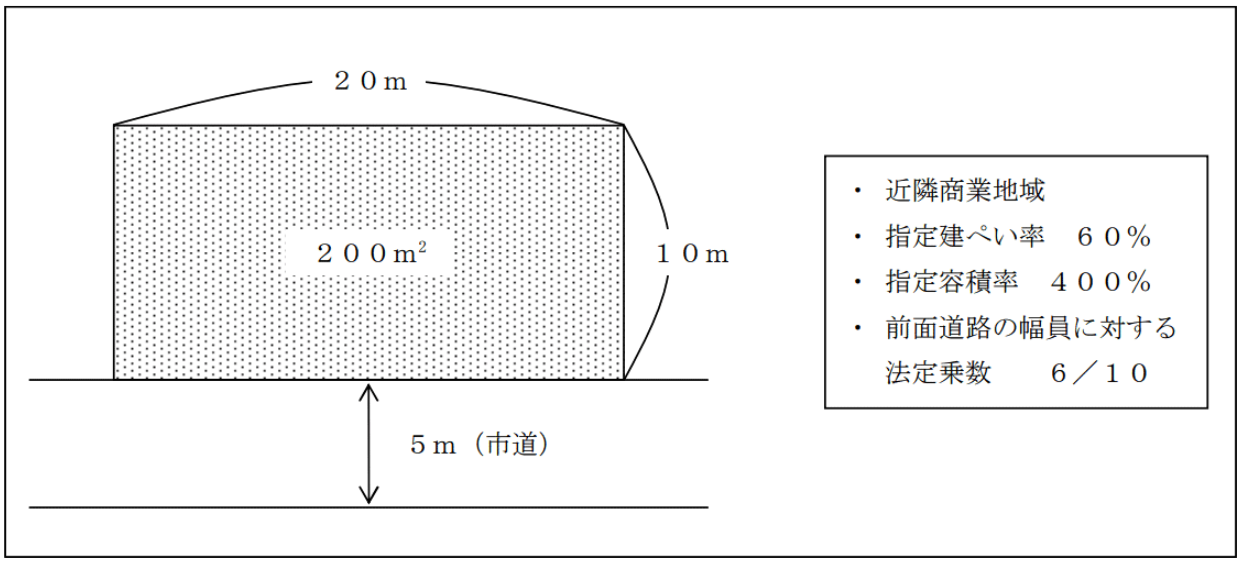
〈© FP3級ドットコム　無断転載を禁じます〉

【第３問】 下記の（問７）について解答しなさい。

問７

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. １２０㎡
2. ６００㎡
3. ８００㎡

【第４問】 下記の（問８）～（問１１）について解答しなさい。

問８

柴田雄太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おり、かつ、特約は自動更新しているものとし、雄太さんはこれまでに＜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	柴田　雄太　様		保険契約者印
被保険者	柴田　雄太　様（男性） 契約年齢　２７歳		柴田
受取人	（死亡保険金） 柴田　彩香　様（妻）	受取割合 １０割	

◇契約日（保険期間の始期）
２０００年１１月１日
（平成１２年）

◇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

◆ご契約内容

終身保険金額（主契約保険金額）	３００万円
定期保険特約保険金額	１，０００万円
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	１００万円
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（入院給付金日額の１０倍・２０倍・４０倍）手術給付金を支払います。	
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	
※妻の場合は、本人の給付金の６割の日額となります。	

◆お払込みいただく合計保険料

毎回　××，×××円／月

［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

◇特約の払込期間および保険期間
１０年

柴田雄太さんが、２０２４年中に肝硬変で死亡した場合に支払われる死亡保険金は、合計（　ア　）である。

1. １，３００万円
2. １，５００万円
3. １，６００万円

〈© FP3級ドットコム　無断転載を禁じます〉

問９

中井康介さんが加入しているガン保険（下記＜資料＞参照）の保障内容に関する次の記述の空欄（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、康介さんはこれまでに＜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（〇〇〇）△△△△△　　保険種類　ガン保険（愛称　＊＊＊＊＊）

保険契約者	中井　康介　様	保険契約者印
被保険者	中井　康介　様 契約年齢３６歳　男性	中井
受取人	（給付金） 被保険者　様	
	（死亡給付金） 中井　順子　様（妻）	受取割合 １０割

◇契約日（保険期間の始期）
２０１１年１０月１日

◇主契約の保険期間
終身

◇主契約の保険料払込期間
終身払込

◆ご契約内容

主契約 ［本人型］	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	日額　１０，０００円
	ガン通院給付金	１日につき	日額　５，０００円
	手術給付金	１回につき	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	ガン入院給付金日額の１００倍（ガン以外の死亡の場合は、ガン入院給付金日額の１０倍）	

◆お払込みいただく合計保険料

毎回　×，×××円

［保険料払込方法］
月払い

中井康介さんが、２０２４年中に初めてガン（悪性新生物）と診断され、その後３０日間入院し、給付倍率２０倍の手術（１回）を受けた場合、支払われる給付金は、合計（　ア　）である。

1．５０万円
2．１３０万円
3．１５０万円

問１０

生命保険は、定期保険、終身保険、養老保険の３つに大きく分けることができる。下表に関する次の記述のうち、最も適切なものはどれか。

生命保険の種類	内容
（　ア　）	保険期間中に被保険者が死亡または高度障害状態になった場合には死亡保険金または高度障害保険金が支払われ、被保険者が満期まで生存していた場合には死亡保険金と同額の満期保険金が支払われる。
（　イ　）	保障が一生涯続き、被保険者が死亡または高度障害状態となった場合に保険金が支払われる。満期保険金はない。

1.　（ア）に入る語句は「養老保険」であり、（イ）に入る語句は「終身保険」である。
2.　（ア）に入る語句は「終身保険」であり、（イ）に入る語句は「養老保険」である。
3.　（ア）に入る語句は「養老保険」であり、（イ）に入る語句は「定期保険」である。

問１１

野村忠則さんが契約している普通傷害保険の主な内容は、下記＜資料＞のとおりである。次の１～３のケース（該当者は野村忠則さんである）のうち、保険金の支払い対象とならないケースはどれか。なお、１～３のケースはいずれも保険期間中に発生したものである。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	野村　忠則
被保険者	野村　忠則
死亡・後遺障害保険金額	５，０００万円
入院保険金日額	５，０００円
通院保険金日額	３，０００円

※特約は付帯されていない。

1.　自宅で地震により倒れてきた食器棚の下敷きになり、頭にケガをして入院した。
2.　勤務先でガス爆発事故が発生し、腕にやけどを負って通院した。
3.　自転車に乗ってスーパーマーケットへ買い物に行く途中に転倒し、手首を捻挫して通院した。

〈© FP3級ドットコム　無断転載を禁じます〉

【第５問】 下記の（問１２）について解答しなさい。

問１２

長谷川潤三さんは、勤務している会社を２０２４年中に定年退職する予定である。長谷川さんの退職に係るデータが下記＜資料＞のとおりである場合、長谷川さんの所得税の退職所得に関する次の記述の空欄（ア）～（ウ）にあてはまる語句または数値の組み合わせとして、正しいものはどれか。

＜資料＞

- 勤続年数：３４年６ヵ月
- 支給される退職一時金：２，０００万円
- 長谷川さんは役員ではなく、障害者になったことに基因する退職ではない。

［参考：退職所得控除額の求め方］

勤続年数	退職所得控除額
２０年以下	勤続年数×４０万円（最低８０万円）
２０年超	８００万円＋７０万円×（勤続年数－２０年）

- 退職所得は（　ア　）の対象となる。
- 長谷川さんの勤続年数については、１年未満の端数があるため、これを（　イ　）退職所得控除額を計算する。
- 長谷川さんの退職所得の金額は、（　ウ　）万円である。

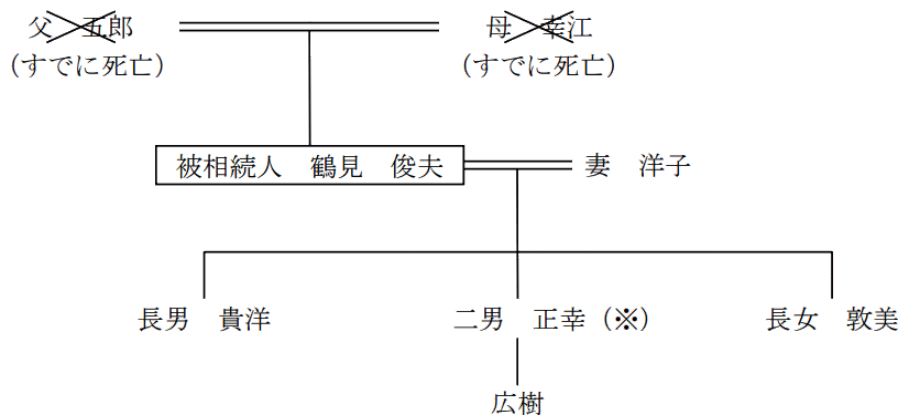
1. （ア）分離課税　（イ）１年に切り上げて　（ウ）７５
2. （ア）総合課税　（イ）１年に切り上げて　（ウ）１５０
3. （ア）分離課税　（イ）切り捨てて　（ウ）２２０

【第６問】 下記の（問１３）～（問１４）について解答しなさい。

問１３

２０２４年４月４日に相続が開始された鶴見俊夫さん（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。

＜親族関係図＞



※ 正幸さんは期限内に家庭裁判所で手続きを行い、相続を放棄した。

1．洋子 １／２　貴洋 １／４　敦美 １／４
2．洋子 １／２　貴洋 １／６　敦美 １／６　広樹 １／６
3．洋子 ２／３　貴洋 １／６　敦美 １／６

〈© FP3級ドットコム　無断転載を禁じます〉

問１４

谷口広斗さんは、２０２３年１１月に母から株式購入資金として現金２００万円の贈与を受け、同年１２月に祖父から乗用車購入資金として現金１００万円の贈与を受けた。谷口さんの２０２３年分の贈与税に関する次の記述のうち、正しいものはどれか。なお、２０２３年中において、谷口さんは、これ以外に贈与は受けていないものとし、相続時精算課税制度を選択していないものとする。また、贈与税額の計算が必要な場合には、下記の速算表に基づいて解答すること。

＜贈与税の速算表＞

基礎控除後の課税価格		税率	控除額
	２００万円 以下	１０％	－
２００万円 超	３００万円 以下	１５％	１０万円
３００万円 超	４００万円 以下	２０％	２５万円
４００万円 超	６００万円 以下	３０％	６５万円
６００万円 超	１，０００万円 以下	４０％	１２５万円
１，０００万円 超		５０％	２２５万円

1. いずれも直系尊属からの贈与であるため贈与税は非課税であり、贈与税額は「０円」である。
2. 祖父からの贈与は基礎控除額以下であるため贈与税はかからず、母からの贈与のみ贈与税の課税対象となり、贈与税額は「（２００万－１１０万）×１０％＝９万円」である。
3. 贈与を受けた年分の合計額が贈与税の課税対象となるため、母および祖父から受贈した合計金額が課税対象となり、贈与税額は「｛（２００万＋１００万）－１１０万円｝×１０％＝１９万円」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》

田川慶太さんは、株式会社ＴＮに勤める会社員である。２０２４年１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で税理士でもある松岡さんに相談をした。なお、下記のデータはいずれも２０２４年４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
田川　慶太	本人	１９９０年１２月２０日	３３歳	会社員
千代	妻	１９９２年　８月１８日	３１歳	会社員（※）
日菜	長女	２０２４年　１月２４日	０歳	

※千代さんは、現在育児休業取得中である。

［保有資産（時価）］

（単位：万円）

金融資産	
普通預金	１５０
定期預金	２５０
財形住宅貯蓄	３００
生命保険（解約返戻金相当額）	５０

［負債］

なし

［マイホーム］

慶太さんは、財形住宅貯蓄３００万円と、定期預金２５０万円のうち１００万円の合計４００万円を頭金とし、民間金融機関で２，１００万円の住宅ローンを組んで、２，５００万円のマンションを購入したいと考えている。

［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。

〈© FP3級ドットコム　無断転載を禁じます〉

問１５

ＦＰの松岡さんは、田川家の（マンション購入後の）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。

＜田川家の（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	×××

1．７５０（万円）
2．８５０（万円）
3．１，１５０（万円）

問１６

慶太さんは、マンションの購入に際しては、住宅借入金等特別控除（以下「住宅ローン控除」という）の適用を受けたいと考えており、住宅ローン控除についてＦＰの松岡さんに質問をした。所得税における住宅ローン控除に関する松岡さんの次の説明のうち、最も不適切なものはどれか。なお、購入するマンションは、認定長期優良住宅等には該当しないものとする。

1．「住宅ローン控除の適用を受ける年分の合計所得金額は、２，０００万円以下とされています。」
2．「給与所得者の場合、住宅ローン控除の適用を受ける最初の年は確定申告をしなければなりませんが、翌年以降は年末調整により住宅ローン控除の適用を受けることができます。」
3．「住宅ローン控除の適用対象となる住宅の床面積は、中古住宅の場合は５０㎡以上、新築住宅の場合は４５㎡以上とされています。」

問１７

慶太さんは、マンション購入後は、地震への備えの一つとして地震保険へ加入することを考えている。地震保険に関する次の記述のうち、最も不適切なものはどれか。

1. 保険の対象には、住居専用建物だけでなく、店舗等との併用住宅も含まれる。
2. 保険料については、対象建物の免震・耐震性能に応じた割引制度がある。
3. 保険金は、保険の対象に生じた損害が全損または一部損の２つの区分のいずれかに該当した場合にのみ支払われ、一部損の場合、保険金額の２０％が支払われる。

問１８

慶太さんと千代さんは、今後１５年間で積立貯蓄をして、長女の日菜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％）＞

	現価係数	減債基金係数	資本回収係数
１５年	０．７４３０	０．０５７８	０．０７７８

※記載されている数値は正しいものとする。

1. １４８，６００円
2. １７３，４００円
3. ２３３，４００円

〈© FP3級ドットコム　無断転載を禁じます〉

問１９

育児休業取得中の千代さんは、雇用保険の育児休業給付金と育児休業期間中の社会保険料の免除について理解を深めておきたいと思い、ＦＰの松岡さんに質問をした。育児・介護休業法に基づく育児休業に係る社会保障に関する次の記述の空欄（ア）～（エ）にあてはまる数値または語句の組み合わせとして、最も適切なものはどれか。

- 育児休業給付金は、２０１４年３月３１日までに開始された育児休業の場合、育児休業の全期間について休業開始前の賃金の（　ア　）％が支給されていたが、２０１４年４月１日以降に開始する育児休業から、育児休業を開始してから（　イ　）日目までは、休業開始前の賃金の６７％が支給されることとなった。
- 育児休業給付金の額の基とされる休業開始前の賃金には、上限額と下限額が（　ウ　）。
- 満３歳未満の子を養育するための育児休業等の期間中、その被保険者に係る健康保険と厚生年金保険の保険料は、事業主の申出により、（　エ　）免除される。

1. （ア）５０　（イ）１８０　（ウ）ある　（エ）被保険者分および事業主分とも
2. （ア）５０　（イ）１８０　（ウ）ない　（エ）被保険者分に限り
3. （ア）８０　（イ）９０　（ウ）ある　（エ）被保険者分に限り

問２０

千代さんは、仮に慶太さんが不慮の事故等で急死した場合、自分と子どもが生活していけるか不安に思い、ＦＰの松岡さんに相談をした。松岡さんの公的年金の遺族年金に関する次の説明の空欄（ア）～（ウ）にあてはまる語句または記述の組み合わせとして、最も適切なものはどれか。なお、生計維持等の記載のない要件は満たされているものとし、子は障害者でないものとする。また、本問においては、厚生年金保険を「厚生年金」とする。

「公的年金の遺族年金には、遺族基礎年金と遺族厚生年金があります。遺族基礎年金は、国民年金の被保険者などが死亡したとき、（　ア　）または子に支給されます。対象とされる子は、（　イ　）までの間にある子です。遺族厚生年金は、厚生年金の被保険者などが死亡したとき、配偶者や子などに支給されます。遺族厚生年金の額は、死亡した人の厚生年金の被保険者期間の月数やその間の給与額（　ウ　）。」

1. （ア）子のある配偶者　（イ）１８歳到達年度の末日　（ウ）に応じて計算されます
2. （ア）子のある妻　（イ）１８歳到達年度の末日　（ウ）にかかわらず定額とされています
3. （ア）子のある妻　（イ）２２歳到達年度の末日　（ウ）に応じて計算されます

《模範解答》

問番号	解答
問1	3
問2	2
問3	2
問4	1
問5	2
問6	2
問7	2
問8	2
問9	3
問10	1
問11	1
問12	1
問13	1
問14	3
問15	1
問16	3
問17	3
問18	2
問19	1
問20	1