

FP	3級	個人
----	----	----

2023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 個人
資産相談業務

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 ★

1. 受検する科目の問題用紙と解答用紙が正しく配付されているかどうかを確認し、誤った用紙が配付されている場合は挙手してください。「問題用紙左上部の科目の略称」と「解答用紙左上部の科目の略称」の一致を確認してください。
2. 本試験の出題形式は、三択一式5題（15問）です。
3. 筆記用具、計算機（プログラム電卓等を除く）の持込みが認められています。
4. 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。
5. 試験時間中は、乱丁・落丁、印刷不鮮明に関する質問以外はお受けできません。
6. 不正行為があったときは、すべての解答が無効になります。
7. 解答用紙の注意事項を必ずお読みください。
8. その他、試験監督者の指示に従ってください。
9. 途中退出はできません。

【第1問】 次の設例に基づいて、下記の各問（《問1》～《問3》）に答えなさい。

《設 例》

X株式会社（以下、「X社」という）に勤務するAさん（45歳）は、妻Bさん（42歳）との2人暮らしである。X社では、定年年齢が65歳とされており、Aさんは65歳まで勤務しようと考えている。Aさんは老後の生活を見据え、公的年金制度から支給される老齢給付について理解を深め、老後の生活資金等の準備をしておきたいと考えようになった。

そこで、Aさんは、ファイナンシャル・プランナーのMさんに相談することにした。

＜Aさんとその家族に関する資料＞

(1) Aさん（1977年6月10日生まれ・45歳・会社員）

- 公的年金加入歴：下図のとおり（65歳までの見込みを含む）。大学卒業後、X社に入社し、現在に至るまで同社に勤務している。
- 全国健康保険協会管掌健康保険、雇用保険に加入している。
- X社が実施する確定給付企業年金の加入者である。なお、X社が実施する企業年金は、確定給付企業年金のみである。

20歳	22歳	65歳
国民年金 保険料未納期間 (34月)	厚生年金保険 被保険者期間 (506月)	

(2) 妻Bさん（1980年10月15日生まれ・42歳・専業主婦）

- 公的年金加入歴：18歳からAさんと結婚するまでの11年間（132月）は厚生年金保険に加入。結婚後は、国民年金に第3号被保険者として加入している。
- 全国健康保険協会管掌健康保険の被扶養者である。

※ 妻Bさんは、現在および将来においても、Aさんと同居し、Aさんと生計維持関係にあるものとする。

※ Aさんおよび妻Bさんは、現在および将来においても、公的年金制度における障害等級に該当する障害の状態にないものとする。

※ 上記以外の条件は考慮せず、各問に従うこと。

《問1》はじめに、Mさんは、Aさんが老齢基礎年金の受給を65歳から開始した場合の年金額を試算した。Mさんが試算した老齢基礎年金の年金額の計算式として、次のうち最も適切なものはどれか。なお、老齢基礎年金の年金額は、2022年度価額に基づいて計算するものとする。

- 1) $777,800円 \times \frac{446月}{480月}$
- 2) $777,800円 \times \frac{480月}{480月}$
- 3) $777,800円 \times \frac{506月}{480月}$

《問2》次に、Mさんは、老齢厚生年金について説明した。MさんのAさんに対する説明として、次のうち最も不適切なものはどれか。

- 1) 「Aさんおよび妻Bさんには、特別支給の老齢厚生年金は支給されません。原則として、65歳から老齢厚生年金を受給することになります」
- 2) 「妻Bさんは厚生年金保険の被保険者期間が10年以上ありますので、Aさんが65歳から受給する老齢厚生年金の額には、配偶者の加給年金額は加算されません」
- 3) 「Aさんが70歳0カ月で老齢厚生年金の繰下げ支給の申出をする場合、当該年金額の増額率は42%になります」

《問3》最後に、Mさんは、老後の年金収入を増やす方法として確定拠出年金の個人型年金について説明した。Mさんが、Aさんに対して説明した以下の文章の空欄①～③に入る語句の組合せとして、次のうち最も適切なものはどれか。

「Aさんのような確定給付企業年金の加入者で65歳未満の厚生年金保険の被保険者は、個人型年金に加入することができます。個人型年金は、拠出した掛金を、加入者自身が選んだ商品で運用し、資産を形成する年金制度です。Aさんの場合、拠出できる掛金の限度額は年額（
①）円であり、拠出した掛金は、その全額を所得税の（②）として総所得金額等から控除することができます。なお、60歳到達時に老齢給付金を受給するためには、通算加入者等期間が（③）年以上必要となります」

- 1) ① 144,000 ② 小規模企業共済等掛金控除 ③ 10
- 2) ① 144,000 ② 社会保険料控除 ③ 5
- 3) ① 276,000 ② 小規模企業共済等掛金控除 ③ 5

【第2問】 次の設例に基づいて、下記の各問（《問4》～《問6》）に答えなさい。

《設 例》

会社員のAさん（30歳）は、将来に向けた資産形成のため、株式による運用を考えている。Aさんは、これまで投資経験がなく、株式の銘柄を選ぶ際の判断材料や購入する際の留意点について知りたいと思っている。

また、投資経験のある友人から勧められた上場不動産投資信託（J-REIT）にも興味を持っている。そこで、Aさんは、ファイナンシャル・プランナーのMさんに相談することにした。Mさんは、Aさんに対して、X社株式（東京証券取引所プライム市場上場銘柄）を例に、説明を行うことにした。

＜X社に関する資料＞

総資産	1兆6,000億円
自己資本（純資産）	9,500億円
当期純利益	750億円
年間配当金総額	120億円
発行済株式数	3億株
株価	2,500円

※ 決算期：2024年6月30日（金）（配当の権利が確定する決算期末）

※ 上記以外の条件は考慮せず、各問に従うこと。

《問4》 はじめに、Mさんは、X社株式の投資指標について説明した。MさんのAさんに対する説明として、次のうち最も不適切なものはどれか。

- 1) 「株価の相対的な割高・割安を判断する指標として、PERがあります。＜X社に関する資料＞から算出されるX社株式のPERは、10倍です」
- 2) 「株価に対する1株当たりの年間配当金の割合を示す指標を配当利回りといいます。＜X社に関する資料＞から算出されるX社株式の配当利回りは、1.6%です」
- 3) 「PERとPBRは、一般に、どちらも数値が高いほど株価は割安と判断されますが、何倍程度が妥当であるかを検討する際は、同業他社の数値や業界平均値と比較して、相対的な数値として捉えることが重要です」

《問5》 次に、Mさんは、X社株式の購入等についてアドバイスした。MさんのAさんに対するアドバイスとして、次のうち最も適切なものはどれか。

- 1) 「上場株式を証券取引所の普通取引で売買したときの受渡しは、原則として、約定日（売買成立日）から起算して4営業日目に行われます」
- 2) 「Aさんは、権利付き最終日である2024年6月30日（金）までにX社株式を買付約定すれば、X社株式の次回の期末配当を受け取ることができます」
- 3) 「Aさんが特定口座（源泉徴収あり）でX社株式を株価2,500円で100株購入し、同年中に株価3,000円で全株売却した場合、その他の取引や手数料等を考慮しなければ、譲渡益5万円に対して20.315%相当額が源泉徴収等されます」

《問6》 最後に、Mさんは、上場不動産投資信託（J-REIT）について説明した。MさんのAさんに対する説明として、次のうち最も不適切なものはどれか。

- 1) 「上場不動産投資信託（J-REIT）は、投資家から集めた資金を不動産投資法人が不動産等に投資し、その賃貸収入や売買益を投資家に分配する投資信託です」
- 2) 「上場不動産投資信託（J-REIT）の分配金は、配当所得となり、確定申告をすることで配当控除の適用を受けることができます」
- 3) 「上場不動産投資信託（J-REIT）は、上場株式と同様に指値注文や成行注文により売買することができます」

【第3問】 次の設例に基づいて、下記の各問（《問7》～《問9》）に答えなさい。

《設 例》

会社員のAさんは、妻Bさん、長女Cさんおよび二女Dさんとの4人家族である。Aさんは、2023年中に「ふるさと納税」の制度を初めて利用し、10の地方自治体に計8万円の寄附を行っている。

＜Aさんとその家族に関する資料＞

- ・ Aさん（48歳） : 会社員
- ・ 妻Bさん（45歳） : 2023年中に、パートタイマーとして給与収入90万円を受け取っている。
- ・ 長女Cさん（17歳） : 高校生。2023年中の収入はない。
- ・ 二女Dさん（13歳） : 中学生。2023年中の収入はない。

＜Aさんの2023年分の収入等に関する資料＞

- (1) 給与収入の金額 : 780万円
- (2) 一時払変額個人年金保険（10年確定年金）の解約返戻金
 - 契約年月 : 2014年4月
 - 契約者(=保険料負担者)・被保険者 : Aさん
 - 死亡保険金受取人 : 妻Bさん
 - 解約返戻金額 : 330万円
 - 正味払込保険料 : 300万円
- (3) 上場株式の譲渡損失の金額（証券会社を通じて譲渡したもの） : 10万円

※ 妻Bさん、長女Cさんおよび二女Dさんは、Aさんと同居し、生計を一にしている。

※ Aさんとその家族は、いずれも障害者および特別障害者には該当しない。

※ Aさんとその家族の年齢は、いずれも2023年12月31日現在のものである。

※ 上記以外の条件は考慮せず、各問に従うこと。

《問7》 Aさんの2023年分の所得税における総所得金額は、次のうちどれか。

＜資料＞ 給与所得控除額

給与収入金額		給与所得控除額
万円超	万円以下	
	～ 180	収入金額×40%－10万円 (55万円に満たない場合は、55万円)
180	～ 360	収入金額×30%＋8万円
360	～ 660	収入金額×20%＋44万円
660	～ 850	収入金額×10%＋110万円
850	～	195万円

- 1) 592万円
- 2) 612万円
- 3) 622万円

《問8》 Aさんの2023年分の所得税における所得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) 「Aさんが適用を受けることができる配偶者控除の額は、38万円です」
- 2) 「Aさんが適用を受けることができる扶養控除の額は、76万円です」
- 3) 「Aさんが適用を受けることができる基礎控除の額は、48万円です」

《問9》 Aさんの2023年分の所得税の確定申告に関する次の記述のうち、最も適切なものはどれか。

- 1) 「Aさんは、所得税の確定申告をすることで、上場株式の譲渡損失の金額を前年に繰り戻し、前年分の所得に対する所得税額の還付を受けることができます」
- 2) 「Aさんは、総所得金額に算入される一時所得の金額が20万円を超えるため、所得税の確定申告をしなければなりません」
- 3) 「Aさんは、ふるさと納税に係る寄附金控除について、年末調整では適用を受けることができませんので、所得税の確定申告が必要となります」

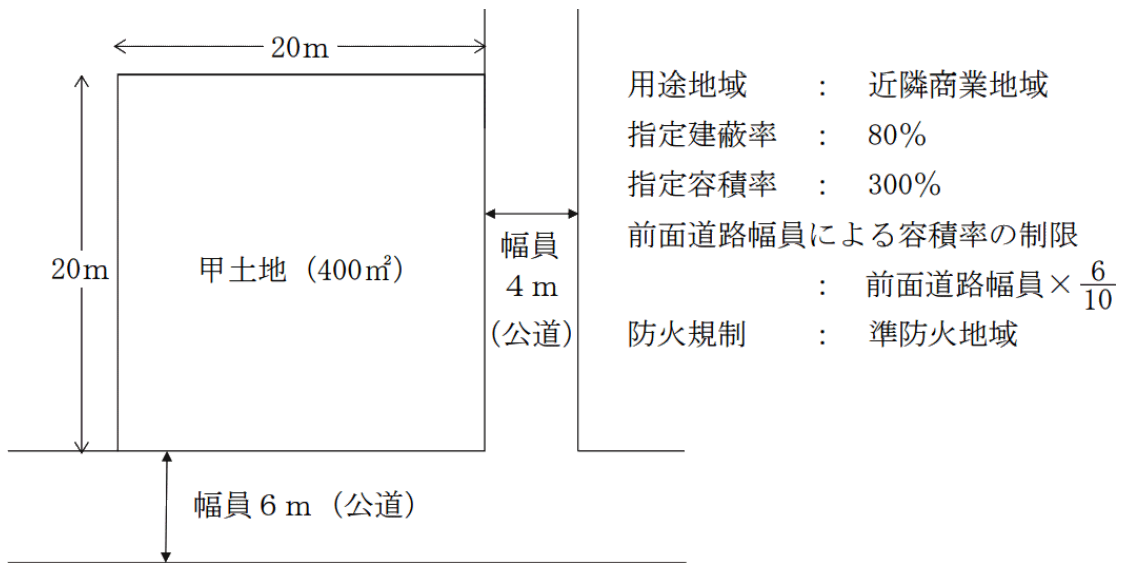
【第4問】 次の設例に基づいて、下記の各問（《問10》～《問12》）に答えなさい。

《設 例》

Aさん（53歳）は、13年前に父親の相続により取得した自宅（建物およびその敷地である甲土地）に居住している。Aさんは、自宅の設備が古くなってきたことや老後の生活のことも考え、自宅を売却し、駅前のマンションを購入して転居することを検討している。

先日、Aさんが知り合いの不動産会社の社長に相談したところ、「甲土地のある駅周辺は再開発が進んでおり、居住用建物について相応の需要が見込まれる。自宅を売却するのもよいと思うが、甲土地で賃貸マンション経営をすることも検討してみてはどうか」とアドバイスを受けた。

＜甲土地の概要＞



※ 甲土地は、建蔽率の緩和について特定行政庁が指定する角地である。

※ 指定建蔽率および指定容積率とは、それぞれ都市計画において定められた数値である。

※ 特定行政庁が都道府県都市計画審議会の議を経て指定する区域ではない。

※ 上記以外の条件は考慮せず、各問に従うこと。

《問10》 甲土地に賃貸マンション（耐火建築物）を建築する場合の①建蔽率の上限となる建築面積と②容積率の上限となる延べ面積の組合せとして、次のうち最も適切なものはどれか。

- 1) ① 360m² ② 960m²
- 2) ① 400m² ② 960m²
- 3) ① 400m² ② 1,200m²

《問11》 自宅（建物およびその敷地である甲土地）の譲渡に関する以下の文章の空欄①～③に入る語句の組合せとして、次のうち最も適切なものはどれか。

「Aさんが駅前のマンションに転居し、その後、居住していない現在の自宅を譲渡した場合には、Aさんが『居住用財産を譲渡した場合の3,000万円の特別控除の特例』の適用を受けるためには、Aさんが居住しなくなった日から（ ① ）を経過する日の属する年の12月31日までに現在の自宅を譲渡すること等の要件を満たす必要があります。また、『居住用財産を譲渡した場合の長期譲渡所得の課税の特例』（軽減税率の特例）の適用を受ける場合、現在の自宅の譲渡に係る課税長期譲渡所得金額のうち、（ ② ）以下の部分については、所得税および復興特別所得税（ ③ ）、住民税4%の税率で課税されます」

- 1) ① 3年 ② 6,000万円 ③ 10.21%
- 2) ① 3年 ② 1億円 ③ 15.315%
- 3) ① 5年 ② 1億円 ③ 10.21%

《問12》 自己建設方式による甲土地の有効活用に関する次の記述のうち、最も適切なものはどれか。

- 1) 「自己建設方式は、Aさんがマンション等の建築資金の調達や建築工事の発注、建物の管理・運営を自ら行う方式です。Aさん自らが貸主となって所有するマンションの賃貸を行うためには、あらかじめ宅地建物取引業の免許を取得する必要があります」
- 2) 「Aさんが甲土地に賃貸マンションを建築した場合、相続税の課税価格の計算上、甲土地は貸家建付地として評価されます」
- 3) 「Aさんが甲土地に賃貸マンションを建築した場合、甲土地に係る固定資産税の課税標準を、住宅1戸につき200㎡までの部分（小規模住宅用地）について課税標準となるべき価格の2分の1の額とする特例の適用を受けることができます」

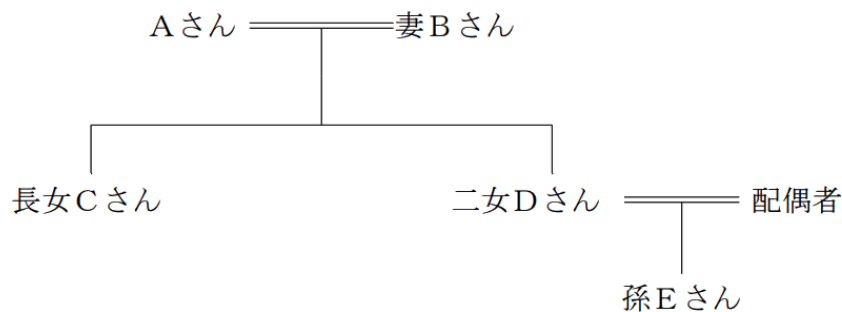
【第5問】 次の設例に基づいて、下記の各問（《問13》～《問15》）に答えなさい。

《設 例》

Aさん（74歳）は、妻Bさん（70歳）、長女Cさん（45歳）との3人暮らしである。二女Dさん（40歳）は夫と子の3人で他県の持家に住んでいる。

Aさんは、所有財産のうち、妻Bさんには自宅の敷地と建物を相続させ、普段から身の回りの世話をしてくれる長女Cさんには賃貸アパートの敷地と建物を相続させたいと考えている。長女Cさんと二女Dさんの関係は悪くないものの、Aさんは自身の相続が起こった際に遺産分割で争いが生じるのではないかと不安を感じている。

＜Aさんの親族関係図＞



＜Aさんの推定相続人＞

妻Bさん：Aさんおよび長女Cさんと同居している。

長女Cさん：会社員。Aさん夫妻と同居している。

二女Dさん：専業主婦。夫と子の3人で他県の持家に住んでいる。

＜Aさんの主な所有財産（相続税評価額）＞

1. 現預金：5,000万円
2. 自宅敷地（200㎡）：6,000万円（注）
自宅建物：1,000万円
3. 賃貸アパート敷地（250㎡）：7,000万円（注）
賃貸アパート建物（築10年・6室）：2,000万円
4. 合計：2億1,000万円

（注）「小規模宅地等についての相続税の課税価格の計算の特例」適用前の金額

※ 上記以外の条件は考慮せず、各問に従うこと。

《問13》 遺言に関する次の記述のうち、最も不適切なものはどれか。

- 1) 「遺産分割をめぐる争いを防ぐ手段として、遺言書の作成をお勧めします。自筆証書遺言は、遺言者が、その全文、日付および氏名を自書し、これに押印して作成するものです。財産目録については、パソコン等で作成することが認められています」
- 2) 「自筆証書遺言は、所定の手続により、法務局（遺言書保管所）に保管することができます」
- 3) 「公正証書遺言は、証人2人以上の立会いのもと、遺言者が遺言の趣旨を公証人に口授し、公証人がこれを筆記して作成します。その作成時、推定相続人である妻Bさんや長女Cさんを証人にすることができます」

《問14》 仮に、Aさんの相続が現時点（2024年5月28日）で開始し、Aさんの相続に係る課税遺産総額（課税価格の合計額－遺産に係る基礎控除額）が1億円であった場合の相続税の総額は、次のうちどれか。

＜資料＞相続税の速算表（一部抜粋）

法定相続分に応ずる取得金額		税率	控除額
万円超	万円以下		
～	1,000	10%	—
1,000	～ 3,000	15%	50万円
3,000	～ 5,000	20%	200万円
5,000	～ 10,000	30%	700万円
10,000	～ 20,000	40%	1,700万円

- 1) 1,450万円
- 2) 1,695万円
- 3) 2,400万円

《問15》 現時点（2024年5月28日）において、Aさんの相続が開始した場合の相続税等に関する次の記述のうち、最も不適切なものはどれか。

- 1) 「妻Bさんが自宅の敷地（相続税評価額6,000万円）を相続により取得し、当該敷地の全部について、『小規模宅地等についての相続税の課税価格の計算の特例』の適用を受けた場合、減額される金額は4,800万円となります」
- 2) 「『配偶者に対する相続税額の軽減』の適用を受けた場合、妻Bさんが相続により取得した財産の金額が、配偶者の法定相続分相当額と1億6,000万円とのいずれか多い金額を超えない限り、妻Bさんが納付すべき相続税額は算出されません」
- 3) 「遺言により妻Bさんおよび長女Cさんが相続財産の大半を取得した場合、二女Dさんの遺留分を侵害する可能性があります。仮に、遺留分を算定するための財産の価額が2億円である場合、二女Dさんの遺留分の金額は5,000万円となります」

《模範解答》

問番号	解答
第1問	
問1	1
問2	2
問3	1
第2問	
問4	3
問5	3
問6	2
第3問	
問7	1
問8	2
問9	3
第4問	
問10	3
問11	1
問12	2
第5問	
問13	3
問14	1
問15	3