

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、2021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等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. 生命保険募集人・保険仲立人の登録を受けていないFPが、顧客から相談を受け、将来の必要保障額の試算および加入している生命保険の保障内容を説明した。
2. 弁護士資格を有していないFPが、離婚後の生活設計について相談された顧客の依頼により、その顧客の代理人として相手方との離婚時の財産分与について話し合いを行い、報酬を得た。
3. 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、一般的な税法の解説を行った。

問2

下記は、最上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。

＜最上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）		2021	2022	2023	2024	2025	
家族・ 年齢	最上 信也	本人	33歳	34歳	35歳	36歳	37歳
	南美	妻	32歳	33歳	34歳	35歳	36歳
	勇斗	長男	5歳	6歳	7歳	8歳	9歳
	彩華	長女	2歳	3歳	4歳	5歳	6歳
ライフイベント		変動率		自動車 買換え	勇斗 小学校入学		住宅購入
収入	給与収入（夫）	2%	400				（ア）
	給与収入（妻）	—	80	80	80	80	80
	収入合計	—	480				
支出	基本生活費	2%	186	190			
	住宅関連費	—	96	96	96	96	132
	教育費	—	20	20	40	30	30
	保険料	—	25	25	25	25	25
	一時的支出	—		250			850
	その他支出	—	24	36	36	36	36
	支出合計	—	351	617			
年間収支			129	▲129		120	
金融資産残高		1%	849		840	（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、2021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、一部を空欄にしてある。

1. (ア) 432 (イ) 970
2. (ア) 433 (イ) 968
3. (ア) 433 (イ) 960

【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>に基づくQX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]

	PER（今期予想）	PBR	配当利回り（今期予想・単純平均）
日経平均採用銘柄	14.23倍	1.25倍	1.82%
東証1部全銘柄	16.41倍	1.33倍	1.78%
ジャスダック全銘柄	22.57倍	1.44倍	1.57%

[QX株式会社に関するデータ]

株価	910円
1株当たり純利益（今期予想）	45円
1株当たり純資産	1,375円
1株当たり年間配当金（今期予想）	30円

1. 株価収益率（PER）で比較した場合、QX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、QX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、QX株式会社の配当利回りはジャスダック全銘柄の平均（予想ベース）より低い。

問 4

関根さんは上場株式への投資に興味をもち、FPの榎田さんに質問をした。下記の空欄（ア）～（ウ）にあてはまる語句に関する次の記述のうち、最も不適切なものはどれか。

関根さん：株式会社による株主還元策について教えてください。

榎田さん：株式会社によっては、手元資金を使い自社の流通株式を買い戻す自社株買いを行う場合があります。自社株買いを行うと市場に出回る株数が減るため、株価に影響する他の要因を考慮しないと仮定した場合、1株当たりの価値は（ア）すると考えられます。

関根さん：株式会社による株主への還元率を表す指標はないのでしょうか。

榎田さん：配当性向が挙げられます。配当性向とは、株式会社が稼いだ純利益のうち、株主へ配当した割合を表しています。純利益が同額で株主配当金が多ければ、配当性向は（イ）なります。

関根さん：分かりました。ところで、ほかにはどのような株式投資によるメリットがありますか。

榎田さん：例えば、一定株数以上を保有する株主に対し、株式会社が自社製品や割引券、商品券などの特典等を贈る（ウ）が挙げられます。

1. 空欄（ア）にあてはまる語句は、「減少」である。
2. 空欄（イ）にあてはまる語句は、「高く」である。
3. 空欄（ウ）にあてはまる語句は、「株主優待制度」である。

問5

福岡さんはQ S 投資信託を新規募集時に1,000万口購入し、特定口座（源泉徴収口座）で保有して収益分配金を受け取っている。下記<資料>に基づき、福岡さんが保有するQ S 投資信託に関する次の記述の空欄（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>

[Q S 投資信託の商品概要（新規募集時）]

投資信託の分類：追加型／国内／株式／特殊型（ブル・ベア型）

決算および収益分配：毎年4月25日（休業日の場合には翌営業日）

申込価格：1口当たり1円

申込単位：1万口以上1口単位

基準価額：当ファンドにおいては、1万口当たりの価額で表示

購入時手数料：購入金額に対して1.6%（税込み）

運用管理費用（信託報酬）：純資産総額に対し年0.8%（税込み）

信託財産留保額：1万口につき解約請求日の翌営業日の基準価額に0.3%を乗じた額

[福岡さんが保有するQ S 投資信託の収益分配金受取時の運用状況（1万口当たり）]

収益分配前の個別元本：9,400円

収益分配前の基準価額：10,000円

収益分配金：1,000円

収益分配後の基準価額：9,000円

- ・ 福岡さんが、Q S 投資信託を新規募集時に1,000万口購入した際に、支払った購入時手数料（税込み）は、（ア）である。
- ・ 収益分配時に、福岡さんに支払われた収益分配金のうち600円（1万口当たり）は（イ）である。

1. （ア）240,000円 （イ）普通分配金
2. （ア）160,000円 （イ）元本払戻金（特別分配金）
3. （ア）160,000円 （イ）普通分配金

【第3問】下記の（問6）、（問7）について解答しなさい。

問6

公的な土地評価に関する下表の空欄（ア）～（ウ）にあてはまる語句の組み合わせとして、最も適切なものはどれか。

価格の種類	公示価格	相続税路線価	固定資産税評価額
所管	（ア）	***	（イ）
評価割合	—	公示価格の（ウ）程度	公示価格の70%程度
実施目的	一般の土地取引の指標等	相続税等の財産評価の基礎	固定資産税等の課税標準の基礎

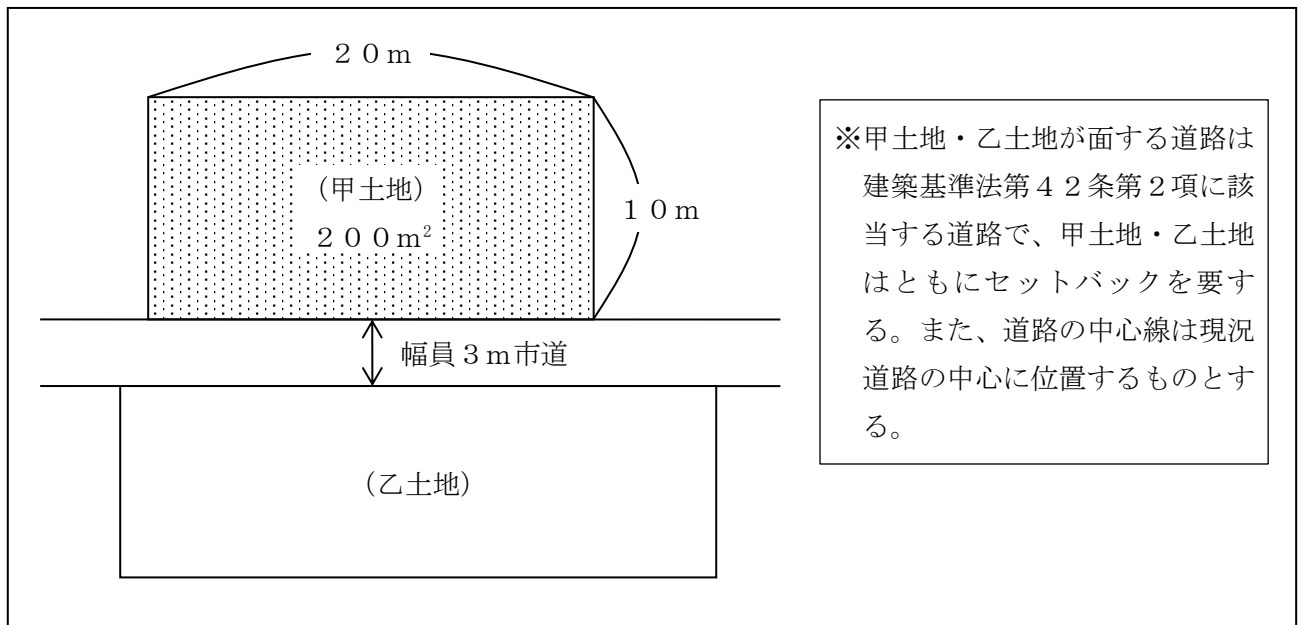
※問題作成の都合上、表の一部を空欄（***）としている。

- （ア）総務省 （イ）市町村（東京23区は東京都） （ウ）70%
- （ア）国土交通省 （イ）市町村（東京23区は東京都） （ウ）80%
- （ア）国土交通省 （イ）国税庁 （ウ）90%

問7

下記<資料>の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>




- 120m²
- 180m²
- 190m²

【第4問】下記の（問8）～（問10）について解答しなさい。

問8

杉野健三さんが加入しているがん保険（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、健三さんはこれまでに＜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 がん保険 (愛称: *****)	
保険契約者	杉野 健三 様	保険契約者印 	◇契約日 (保険期間の始期) 2016年8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
被保険者	杉野 健三 様 契約年齢 42歳 男性		
受取人	(給付金) 被保険者 様	受取割合 10割	
	(死亡保険金) 杉野 ひとみ 様 (妻)		
◆ご契約内容		◆お払い込みいただく合計保険料	
主契約 [本人型]	がん入院給付金 1日目から	日額10,000円	毎回 ×,×××円
	がん通院給付金	日額5,000円	
	がん診断給付金 初めてがんと診断されたとき	100万円	[保険料払込方法] 月払い
	手術給付金 1回につき	手術の種類に応じてがん入院給付金日額の10倍・20倍・40倍	
死亡保険金	がん入院給付金日額の100倍 (がん以外の死亡の場合は、がん入院給付金日額の10倍)		

杉野健三さんが、2021年中に初めてがんと診断され、がんの治療のために22日間入院し、その間に手術（給付倍率40倍）を1回受け、退院から1週間後に交通事故で死亡した場合に支払われる保険金および給付金は合計（ア）である。

1. 720,000円
2. 1,720,000円
3. 2,620,000円

問9

会社員で共働きの大場さん夫妻が加入している生命保険は下表のとおりである。下表の契約A～Cについて、保険金が支払われた場合の課税関係に関する次の記述のうち、最も適切なものはどれか。

	保険種類	保険料 払込方法	保険契約者 (保険料負担者)	被保険者	死亡保険金 受取人	年金 受取人
契約A	定期保険	月払い	夫	妻	子	—
契約B	介護保険	月払い	妻	夫	妻	—
契約C	個人年金保険	月払い	夫	夫	妻	夫

1. 契約Aについて、子が受け取った死亡保険金は贈与税の課税対象となる。
2. 契約Bについて、妻が受け取った死亡保険金は相続税の課税対象となる。
3. 契約Cについて、妻が受け取った死亡保険金は所得税・住民税の課税対象となる。

問10

自動車損害賠償責任保険（以下「自賠責保険」という）の補償内容は下記＜資料（一部抜粋）＞のとおりである。この自賠責保険に関する次の記述のうち、最も適切なものはどれか。なお、加害車両が複数の場合については考慮しないものとする。

＜資料（一部抜粋）＞

自賠責保険についてのご案内		
■保険金等のお支払い内容		
	損害の範囲	支払限度額（被害者1名当たり）
傷害による損害	治療関係費、文書料、休業損害、慰謝料	最高120万円まで
後遺障害による損害	逸失利益、慰謝料等	神経系統・精神・胸腹部臓器に著しい障害を残して介護が必要な場合 常時介護のとき：最高4,000万円 随時介護のとき：最高3,000万円 後遺障害の程度により 第1級：最高3,000万円～第14級：最高75万円まで
死亡による損害	葬儀費、逸失利益、慰謝料（本人および遺族）	最高3,000万円まで
死亡するまでの傷害による損害	（傷害による損害の場合と同じ）	最高120万円まで

1. 原動機付自転車は、自賠責保険の加入が義務付けられていない。
2. 自賠責保険の支払い対象となる被害者1名の事故で治療費と休業損害が合計150万円であった場合、傷害による損害として150万円が支払われる。
3. 自賠責保険は単独事故による運転者自身のケガについては補償していない。

【第5問】下記の（問11）～（問13）について解答しなさい。

問11

布施さん（68歳）の2021年分の収入等は下記＜資料＞のとおりである。布施さんの2021年分の所得税における総所得金額として、正しいものはどれか。なお、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＞

内容	金額
アルバイト収入	50万円
老齢厚生年金	320万円

※アルバイト収入は給与所得控除額を控除する前の金額である。

※老齢厚生年金は公的年金等控除額を控除する前の金額である。

＜給与所得控除額の速算表＞

給与等の収入金額		給与所得控除額
162.5万円以下		55万円
162.5万円超	180万円以下	収入金額×40%－10万円
180万円超	360万円以下	収入金額×30%＋8万円
360万円超	660万円以下	収入金額×20%＋44万円
660万円超	850万円以下	収入金額×10%＋110万円
850万円超		195万円

＜公的年金等控除額の速算表＞

納税者区分	公的年金等の収入金額（A）	公的年金等控除額
		公的年金等に係る雑所得以外の所得に係る合計所得金額 1,000万円以下
65歳以上の者	330万円以下	110万円
	330万円超 410万円以下	(A)×25%＋27.5万円
	410万円超 770万円以下	(A)×15%＋68.5万円
	770万円超 1,000万円以下	(A)×5%＋145.5万円
	1,000万円超	195.5万円

1. 210万円
2. 250万円
3. 260万円

問 1 2

会社員の大垣さんの2021年分の所得等が下記<資料>のとおりである場合、大垣さんが2021年分の所得税の確定申告をする際に、給与所得と損益通算できる損失の金額として、正しいものはどれか。なお、▲が付された所得の金額は、その所得に損失が発生していることを意味するものとする。

<資料>

所得または損失の種類	所得金額	備考
給与所得	800万円	勤務先からの給与であり、年末調整は済んでいる。
不動産所得	▲200万円	収入金額：300万円 必要経費：500万円 *必要経費の中には、土地等の取得に要した借入金の利子が50万円ある。
雑所得	▲10万円	副業で行っている執筆活動に係る損失

1. ▲200万円
2. ▲160万円
3. ▲150万円

問 1 3

会社員の細川博さんが2021年中に支払った医療費等が下記<資料>のとおりである場合、博さんの2021年分の所得税の確定申告における医療費控除の金額として、正しいものはどれか。なお、博さんの2021年中の所得は、給与所得600万円のみであり、支払った医療費等はすべて博さんおよび生計を一にする妻のために支払ったものである。また、保険金等により補てんされた金額はないものとし、医療費控除の金額が最も大きくなるよう計算することとする。

<資料>

支払年月	医療等を受けた人	医療機関等	内容	支払金額
2021年2月	妻	A形成外科	美容目的の施術代	150,000円
2021年8月	博さん	B病院	健康診断料 (※)	20,000円
2021年9月	博さん	B病院	治療費 (※)	250,000円

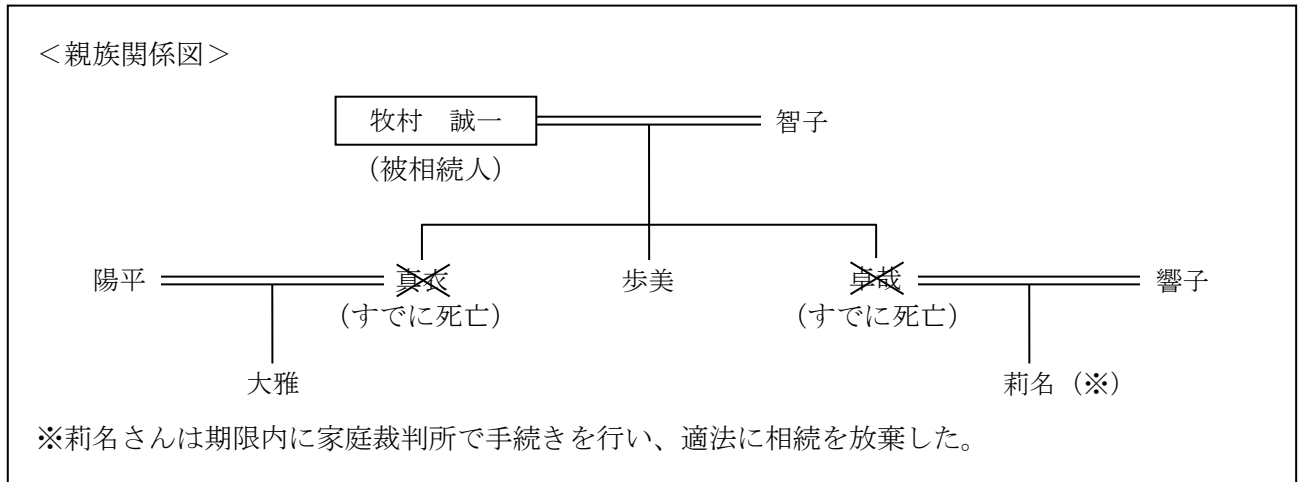
(※) 博さんは2021年8月に受けた健康診断により重大な疾病が発見されたため、引き続き入院して治療を行った。

1. 320,000円
2. 170,000円
3. 150,000円

【第6問】下記の（問14）、（問15）について解答しなさい。

問14

2022年1月5日に相続が開始された牧村誠一さん（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. 智子 1/2 歩美 1/2
2. 智子 1/2 歩美 1/4 大雅 1/4
3. 智子 1/2 歩美 1/6 大雅 1/6 莉名 1/6

問 15

F Pで税理士でもある西山さんは、小山和夫さん（66歳）から相続時精算課税制度に関する相談を受けた。和夫さんからの相談内容に関する記録は、下記<資料>のとおりである。この相談に対する西山さんの回答の空欄（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。

<資料>

[相談記録]

相談日：2021年11月3日

相談者：小山和夫 様（66歳）

相談内容：相続時精算課税制度を活用して、長男の小山豊様（35歳）に事業用資金として現金3,000万円を贈与したい。この贈与について相続時精算課税制度を適用した場合の贈与税の計算における控除額や税率について知りたい。なお、豊様は、和夫様からの贈与について相続時精算課税制度の適用を受けたことはない。

[西山さんの回答]

「ご相談があった贈与について相続時精算課税制度の適用を受ける場合、原則として、贈与をした年の1月1日において、贈与者である親や祖父母が（ア）歳以上、受贈者である子や孫が20歳以上（2022年4月1日以降は18歳以上）であることが必要とされます。和夫様と豊様はこれらの要件を満たしていますので、所定の手続きをし、特別控除として最大（イ）万円の控除を受けることができます。今回贈与を考えている現金の金額は3,000万円であり、（イ）万円を超えています。この超えた部分については、（ウ）%の税率を乗じて計算した贈与税が課されます。」

1. (ア) 60 (イ) 2,000 (ウ) 10
2. (ア) 65 (イ) 2,500 (ウ) 20
3. (ア) 60 (イ) 2,500 (ウ) 20

【第7問】下記の（問16）～（問20）について解答しなさい。

<設例>

香川航平さんは株式会社WAに勤める会社員である。航平さんは、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2022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
香川 航平	本人	1979年 7月23日	42歳	会社員
優子	妻	1981年 5月30日	40歳	専業主婦
あかり	長女	2004年10月10日	17歳	高校生

[保有財産（時価）]

（単位：万円）

金融資産	
普通預金	200
定期預金	400
投資信託	100
上場株式	150
生命保険（解約返戻金相当額）	30
不動産（自宅マンション）	3,500

[負債残高]

住宅ローン（自宅マンション）：2,500万円（債務者は航平さん、団体信用生命保険付き）

[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ものとする。

問 16

F Pの成田さんは、香川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。

＜香川家のバランスシート＞

（単位：万円）

[資産]	×××	[負債]	×××
		負債合計	×××
		[純資産]	（ア）
資産合計	×××	負債・純資産合計	×××

1. 880（万円）
2. 1,850（万円）
3. 1,880（万円）

問 17

航平さんは、60歳で定年を迎えた後、公的年金の支給が始まる65歳までの5年間の生活資金に退職一時金の一部を充てようと考えている。仮に退職一時金のうち500万円を年利2.0%で複利運用しながら5年間で均等に取り崩すこととした場合、年間で取り崩すことができる最大金額として、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。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	資本回収係数	減債基金係数
5年	1.104	0.21216	0.19216

*記載されている数値は正しいものとする。

1. 960,800円
2. 1,060,800円
3. 1,104,000円

問 18

航平さんは、長女あかりさんの進路が決定したのちに、住宅ローンの繰上げ返済を検討しており、FPの成田さんに質問をした。住宅ローンの繰上げ返済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. 「繰上げ返済は、通常の返済とは別に、現在返済しているローンの利息部分を返済するものです。」
2. 「繰上げ返済は、教育費や老後資金の準備など、他の資金使途とのやりくりを十分考慮したうえで、早期に行うほど、利息軽減効果は高くなります。」
3. 「毎月の返済額を変えずに、返済期間を短縮する方法を『期間短縮型』といいます。」

問 19

航平さんは、病気やケガで働けなくなった場合、健康保険からどのような給付が受けられるのか、FPの成田さんに質問をした。成田さんが行った健康保険（全国健康保険協会管掌健康保険）の傷病手当金に関する次の回答の空欄（ア）～（ウ）にあてはまる数値または語句の組み合わせとして、正しいものはどれか。

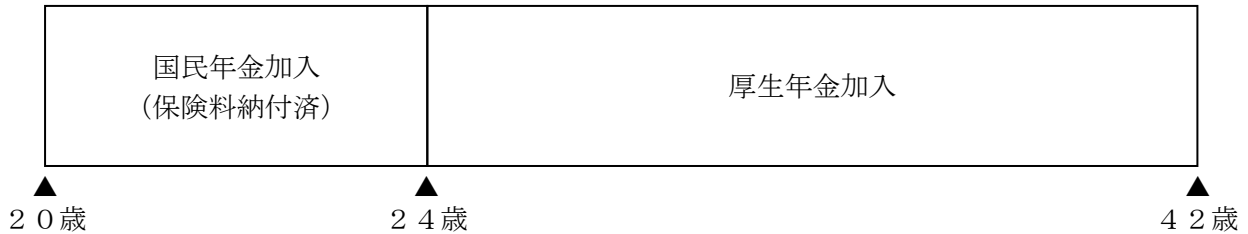
<成田さんの回答>

「傷病手当金は業務外の病気やケガの療養のため、勤務先を休んだ日が連続して（ア）日間続いた後（イ）日目以降の休業して賃金が受けられない日について、休業1日につき、支給開始日以前の継続した12ヵ月間の各月の標準報酬月額を平均額を30で除した額の（ウ）相当額が支給されます。」

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

問20

航平さんの年金加入歴は下記のとおりである。仮に、航平さんが現時点（42歳）で死亡した場合、航平さんの死亡時点において妻の優子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、航平さんは、入社時（24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. 遺族基礎年金と遺族厚生年金が支給される。
2. 遺族厚生年金が支給され中高齢寡婦加算額が加算される。
3. 寡婦年金と遺族厚生年金が支給される。