

# 実 技 試 験

平成24年5月

3級ファイナンシャル・プランニング技能検定 実技試験  
資産設計提案業務 (FP協会)

☆☆☆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、平成23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。
- ・ 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. 投資助言・代理業の登録をしていないFPが、特定の上場会社が公表した業績予想を顧客に提示した。
2. 税理士資格を有していないFPが、顧客が納付すべき相続税の具体的な税額計算を無償で行った。
3. 社会保険労務士資格を有していないFPが、顧客の公的年金の受給見込み額を試算した。

## 問2

下記は、田川さんの家庭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に関する次の記述のうち、最も適切なものはどれか。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することとし、計算結果は万円未満を四捨五入することとする。

<田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)			2012	2013	2014	2015
平成(年)			24	25	26	27
家族・年齢	田川 誠二	本人	38歳	39歳	40歳	41歳
	美由紀	妻	37歳	38歳	39歳	40歳
	勇樹	長男	7歳	8歳	9歳	10歳
	香奈枝	長女	5歳	6歳	7歳	8歳
ライフイベント			勇樹 小学校 入学	住宅購入	香奈枝 小学校 入学	
			変動率			
収入	給与収入(夫)	1%	480		(ア)	
	給与収入(妻)	—	268	268	268	268
	収入合計	—	748			
支出	基本生活費	1%	405			
	住宅関連費	—	136	118	118	118
	教育費	—	45	40	52	
	保険料	—	41	29	29	
	一時的支出	—	33	1,756		
	その他支出	—	36	36		
	支出合計	—	696	2,388		
年間収支			—	(イ)		114
金融資産等残高			1%	1,963	430	(ウ)

※年齢は各年12月31日現在のものとし、平成24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. 空欄(ア)に入る数値とその求め方：「 $480 \times (1 + 0.01)^2 = \underline{490}$ 」
2. 空欄(イ)に入る数値とその求め方：「 $696 - 748 = \underline{\blacktriangle 52}$ 」
3. 空欄(ウ)に入る数値とその求め方：「 $(430 + 114) \times (1 + 0.01) = \underline{549}$ 」

【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）	国内で1年間に生み出された財・サービスの付加価値の合計で、内閣府が発表している。この伸び率が経済成長率である。
（イ）	「DI」と「CI」の2つの指数がある。このうち「CI」は、景気の山の高さや谷の深さ、拡張や後退の勢いといった景気の量感を示す指数で、平成20年から公表の中心になっている。
（ウ）	日本銀行が行う公開市場操作の一つ。民間金融機関の保有する債券等を買取り、市場へ資金を供給するため、金利を低めに誘導する効果がある。

1. 空欄（ア）に入る語句は、「GDP（国内総生産）」である。
2. 空欄（イ）に入る語句は、「景気動向指数」である。
3. 空欄（ウ）に入る語句は、「売りオペレーション」である。

#### 問4

下記<資料>は、ZH銀行の顧客配布用・投資信託ガイドの「投資信託に係るリスク」のページの一部（抜粋）である。<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>

#### 投資信託に係るリスク

投資信託には、主に以下のリスクがあり、場合によっては運用成果が投資元本を大きく割り込む可能性があります。

1. (ア)

株式や債券の価格は、市場環境や企業業績などを反映して常に変化しています。これらを組み入れている投資信託の価額もこれに伴って変動しており、場合によっては大きく価値が目減りする可能性があります。

2. (イ)

海外の株式や債券に投資する投資信託（為替ヘッジをしていないもの）は為替相場の動向を反映します。従って、現地の市場が堅調であっても、円高等により円ベースの評価額が下がる可能性があります。

3. (ウ)

企業の破綻や国の債務不履行（デフォルト）などによって、組み入れていた株式や債券の価格が大きく下がった場合、投資信託の価額が大きく下落する可能性があります。

1. 空欄（ア）に入る語句は、「流動性リスク」である。
2. 空欄（イ）に入る語句は、「為替変動リスク」である。
3. 空欄（ウ）に入る語句は、「信用リスク」である。

問5

投資信託は、運用対象や運用スタイルなどによって、下表のように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。なお、問題作成の都合上、一部を（\*\*\*\*\*）としている。

○運用対象

公社債投資信託	(ア)
株式投資信託	(*****)

○追加設定の有無

追加型（オープン型）	いつでも購入できるタイプ。
単位型（ユニット型）	購入は募集期間のみに限られるタイプ。

○運用スタイル

パッシブ運用（インデックス運用）	(イ)
アクティブ運用	(*****)

○運用手法

トップダウンアプローチ	(ウ)
ボトムアップアプローチ	(*****)

1. 空欄（ア）に入る説明：公社債を中心に運用され、株式の組入比率が25%未満の投資信託。
2. 空欄（イ）に入る説明：あらかじめベンチマークを定め、そのベンチマークに連動することを目指す運用スタイル。
3. 空欄（ウ）に入る説明：個別企業の調査・分析に基づいて企業の将来性を判断し、投資判断をする運用手法。

問6

下記<資料>は、XB銀行のキャンペーン円定期預金のパンフレットの一部分(抜粋)である。<資料>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、円定期預金に係る税率は所得税15%・住民税5%であり、計算過程において円未満の端数が生じた場合には切り捨てること。また、問題作成の都合上、<資料>の一部を(\*\*\*\*\*)としている。

<資料>

**キャンペーン円定期預金**

ご成約いただいた3ヵ月もの円定期預金にキャンペーン金利を適用いたします。

3ヵ月もの円定期預金 キャンペーン金利	年	4.0% (税引前)	6月～8月 適用金利
------------------------	---	---------------	------------

- キャンペーン金利の適用期間は当初3ヵ月間のみで、ご継続後は店頭表示金利が適用されます。
- 今回のキャンペーン金利年4.0%(税引前)の適用期間は、平成24年8月31日(金)までです。

～ 省 略 ～

**【定期預金お受取り利息計算例】**

定期預金に100万円をお預入れの場合、3ヵ月(92日)間でお受取りいただけるお利息(税引後)は下表のとおりです。

定期預金お預入れ金額	お受取り利息 (税引後)	計算方法
100万円	(ア)	(*****)

※金利年4.0%(税引前)で1年を365日、利息計算日数を92日とした日割り計算で算出しています。

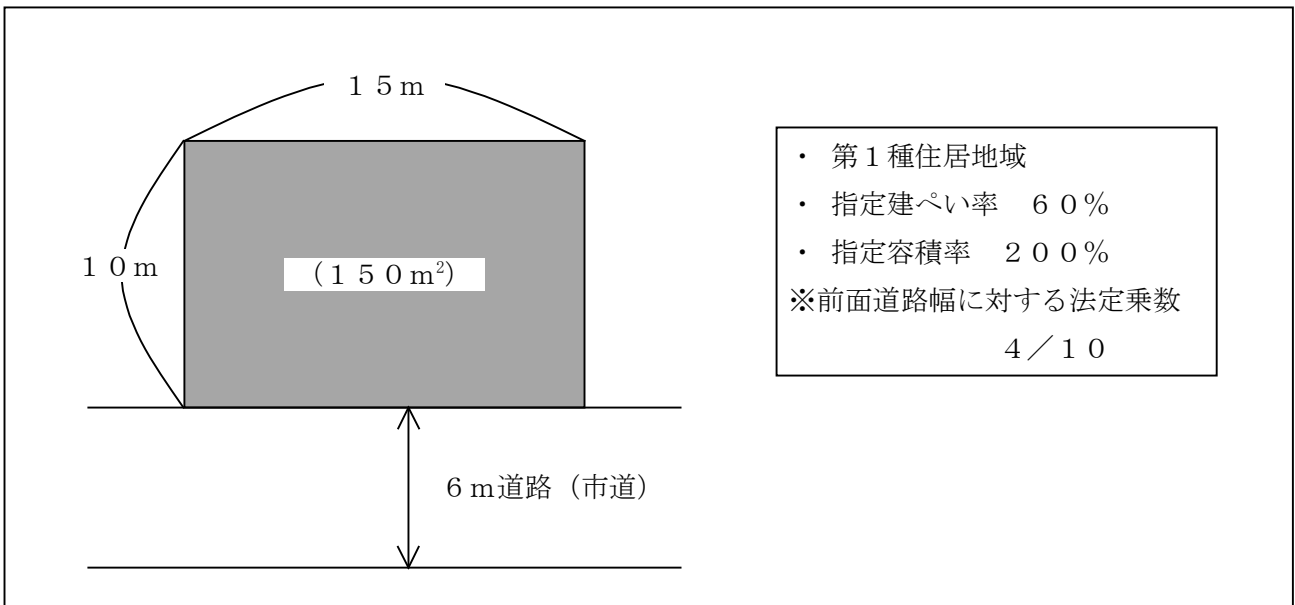
1. 32,000円
2. 10,082円
3. 8,066円

【第3問】下記の（問7）、（問8）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、次の記述の空欄（ア）にあてはまる面積として、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>



この土地に対する建築物の延べ面積（床面積の合計）は、最大（ア）である。

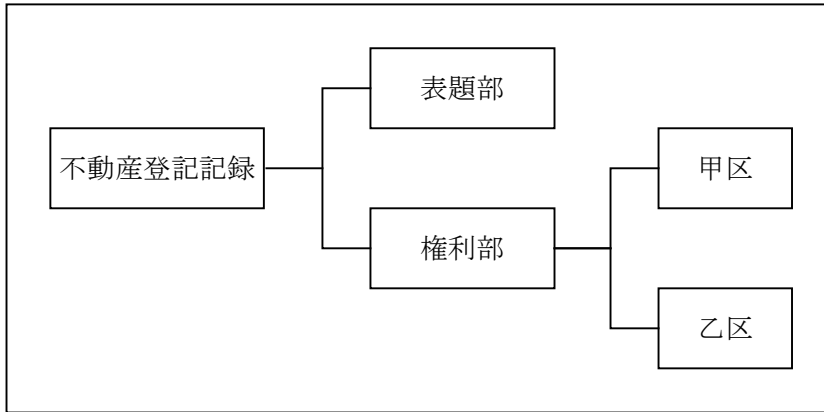
1. 90 m<sup>2</sup>
2. 300 m<sup>2</sup>
3. 360 m<sup>2</sup>



問 8

不動産登記記録に関する次の記述のうち、正しいものはどれか。

<参考：不動産登記記録の構成>



1. 建物の家屋番号、構造、床面積は、表題部に記載される。
2. 抵当権などの所有権以外の権利に関する登記事項は、甲区に記載される。
3. 所有権に関する登記事項は、乙区に記載される。

【第4問】下記の（問9）～（問11）について解答しなさい。

問9

室井明人さんが契約者および被保険者として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、明人さんはこれまでに下記＜資料＞の保険から給付金を一度も受け取っていないものとする。

＜資料＞

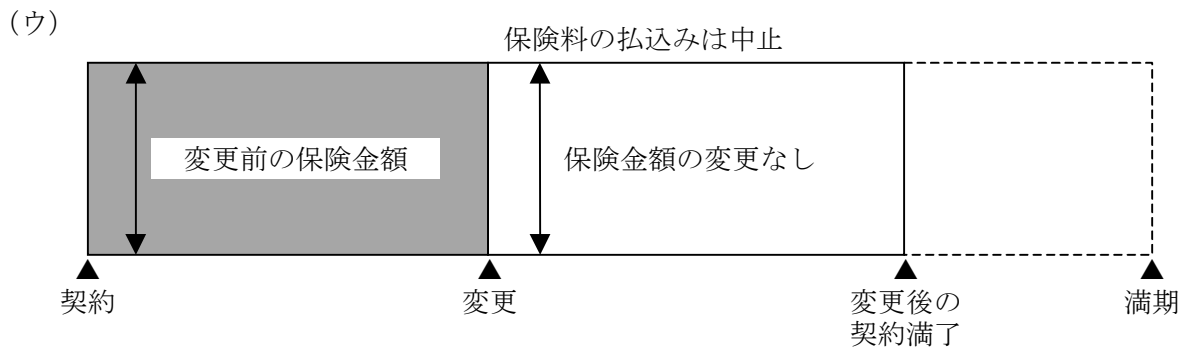
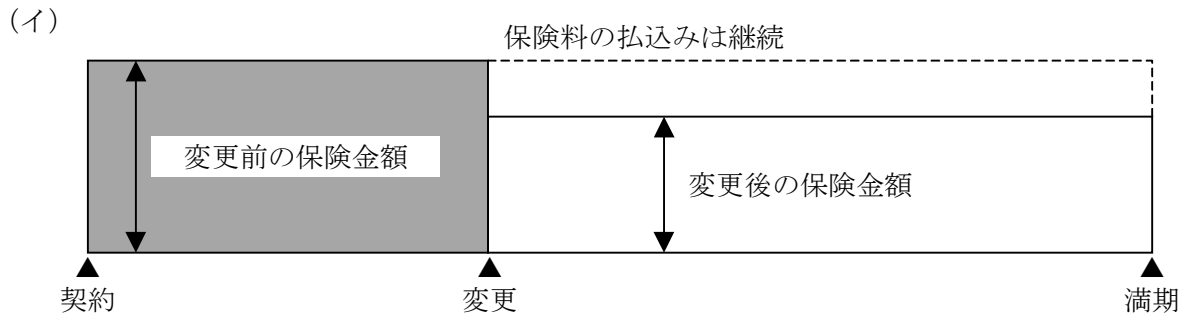
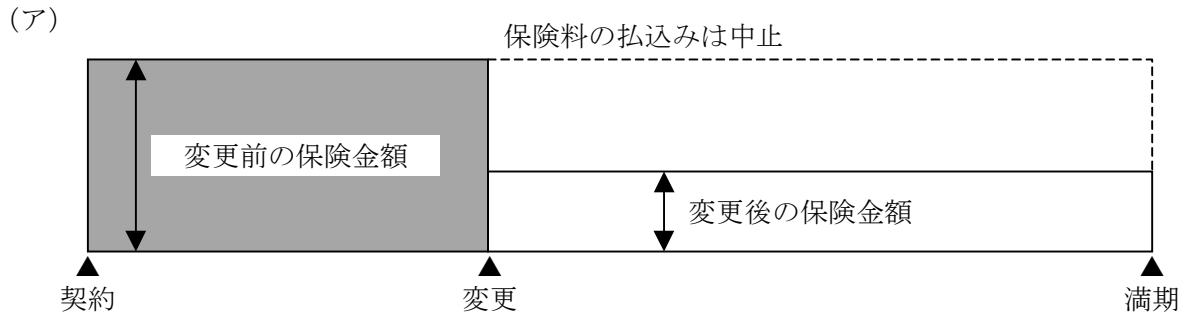
保険証券記号番号 (〇〇〇) △△△△△		保険種類 ガン保険 (愛称 *****)	
保険契約者	室井 明人 様	保険契約者印	◇契約日 (保険期間の始期) 2008年 (平成20年) 11月1日  ◇主契約の保険期間 終身  ◇主契約の保険料払込期間 終身払込
被保険者	室井 明人 様 契約年齢32歳 昭和51年9月20日生まれ 男性	(室井)	
受取人	(給付金) 被保険者 様 (死亡給付金) 室井 玲子 様 (妻)		
◆ご契約内容		◆お払込みいただく合計保険料	
主契約 [本人型]	ガン診断給付金	初めてガンと診断されたとき	100万円
	ガン入院給付金	1日につき	日額 8,000円
	ガン通院給付金	1日につき	日額 4,000円
	ガン手術給付金	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	ガンによる死亡の場合は、ガン入院給付金日額の50倍 (ガン以外の死亡の場合は、ガン入院給付金日額の10倍)	
		毎回	×, ×××円
		[保険料払込方法] 月払	

室井明人さんが、平成24年中に初めてガン（悪性新生物）と診断され、その後80日間入院し、給付倍率40倍の手術（1回）を受けた場合、支払われる給付金の合計額は（ア）である。

1. 164万円
2. 180万円
3. 196万円

問10

生命保険においては、従来どおりの保険料を払い続けることが困難になった場合に、解約をせずに保険契約を継続する方法がある。下記の（ア）～（ウ）はこれらの方法の仕組みを図で表したものである。（ア）～（ウ）の図に関する次の記述のうち、最も適切なものはどれか。



1. (ア) は、「延長（定期）保険」について示したものである。
2. (イ) は、「減額」について示したものである。
3. (ウ) は、「自動振替貸付」について示したものである。

問 1 1

損害保険に関する次の記述のうち、最も適切なものはどれか。

1. 住宅火災保険は、風災・雪災・ひょう災・落雷といった自然災害による損害を補償の対象としていない。
2. 居住用建物を火災保険金額1億2,000万円で契約した場合、地震保険の限度額も1億2,000万円である。
3. 自動車損害賠償責任保険（自賠責保険）は、物損事故により法律上の賠償責任を負ったときの損害を補償の対象としていない。

【第5問】下記の（問12）について解答しなさい。

問12

会社員である飯田俊夫さんの平成23年分の所得はKM株式会社からの給与所得のみであり、平成23年分の源泉徴収票は下記のとおりである。この源泉徴収票の空欄（ア）にあてはまる数値として、正しいものはどれか。なお、問題作成の都合上、源泉徴収票の項目の一部を空欄（※）としている。

平成23年分 給与所得の源泉徴収票

支払 を受け る者	住所又は 居所	神奈川県横浜市中区△△2丁目3番4号		氏 名	(受給者番号) ○○○○○○○○○																
					(フリガナ) イイダ トシオ																
					(役職名) 飯田 俊夫																
種別	支払金額	給与所得控除後の金額	所得控除の額の合計額	源泉徴収税額																	
給与	5 664 000	(ア)	1 597 671	(※)																	
控除対象配偶者の有無等	配偶者特別控除の額	控除対象扶養親族の数(配偶者を除く。)	障害者の数(本人を除く。)	社会保険料等の金額	生命保険料の控除額	地震保険料の控除額	住宅借入金等特別控除の額														
有 無 従有 従無	千 円	特 定 老 人 其 他	特 別 其 他	千 円	千 円	千 円	千 円														
*		人 従人 内 人 従人 人 従人	内 人 人	732 371	100 000	5 300															
(摘要) 住宅借入金等特別控除可能額 円 国民年金保険料等の金額 円				配偶者の合計所得	千 円																
居住開始年月日 妻 昌美				個人年金保険料の金額	千 円																
				旧長期損害保険料の金額	千 円																
扶養親族未 満16歳 人	未 成 年 者	外 国 人	死 亡 退 職	災 害 者	乙 欄	本人が障害者 特 別 其 他	寡 婦 特 別 夫	寡 夫	勤 労 学 生	中途就・退職			受給者生年月日								
										就 職	退 職	年	月	日	明	大	昭	平	年	月	日
																*			50	6	25
支 払 者	住所(居所)又は所在地	東京都港区○×△1丁目2番3号																			
	氏名又は名称	KM株式会社 (電話) 03-○○○○-△△△△																			

<給与所得控除額の速算表>

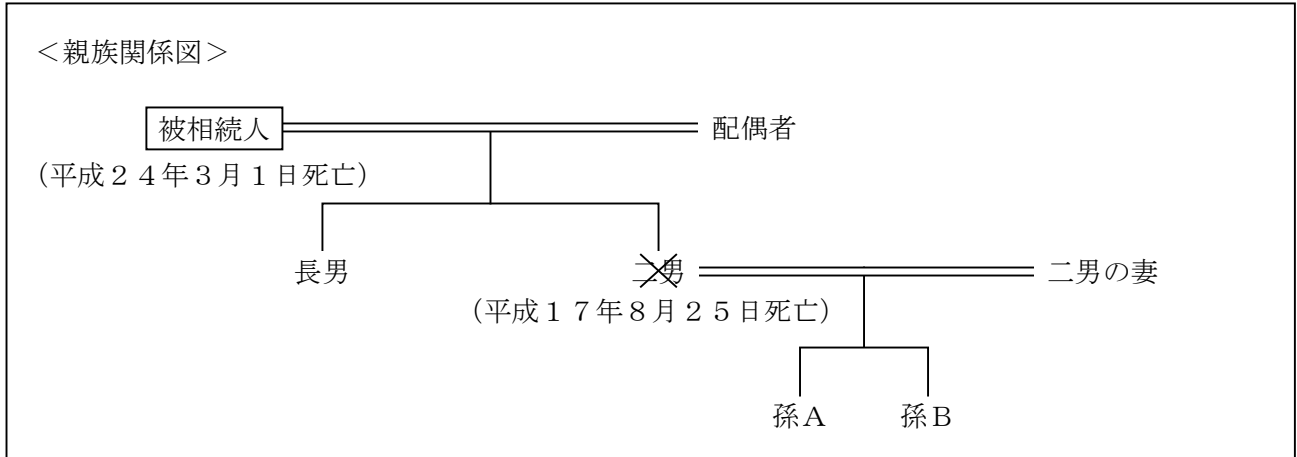
給与等の収入金額		給与所得控除額
162.5万円以下		65万円
162.5万円超	180万円以下	収入金額×40%
180万円超	360万円以下	収入金額×30%+18万円
360万円超	660万円以下	収入金額×20%+54万円
660万円超	1,000万円以下	収入金額×10%+120万円

1. 3,897,600
2. 3,991,200
3. 5,664,000

【第6問】下記の（問13）について解答しなさい。

問13

平成24年3月1日に相続が開始された被相続人の＜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. 配偶者  $1/2$     長男  $1/4$     孫A  $1/8$     孫B  $1/8$
2. 配偶者  $1/2$     長男  $1/4$     二男の妻  $1/12$     孫A  $1/12$     孫B  $1/12$
3. 配偶者  $1/2$     長男  $1/2$



【第7問】下記の（問14）～（問20）について解答しなさい。

<設例>

正宗遼さんは株式会社LKに勤める会社員である。平成24年1月25日に長女の久利子さんが生まれたこともあり、今後の生活設計等について考えようと思い、ファイナンシャル・プランナー（FP）で税理士・社会保険労務士でもある都塚さんに相談をした。なお、下記のデータはいずれも平成24年4月1日現在のものである。

<家族構成>

氏名	続柄	生年月日	年齢	職業
正宗 遼	本人	昭和58年9月 6日	28歳	会社員
明日香	妻	昭和58年5月 5日	28歳	会社員
久利子	長女	平成24年1月25日	0歳	

※明日香さんは現在、育児休業取得中である。

<保有財産（時価）>

（単位：万円）

金融資産	
普通預金	150
定期預金	300
財形住宅貯蓄	200
個人向け国債	50
生命保険（解約返戻金相当額）	100

<負債残高>

なし

<マイホーム>

遼さんは、財形住宅貯蓄200万円と定期預金300万円のうち200万円の合計400万円を頭金として、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。



問 1 4

F P の都塚さんは、正宗家の（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＞に基づいて解答することとし、＜設例＞に記載のある情報以外の情報については一切考慮しないこととする。

＜正宗家の（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	100		
財形住宅貯蓄	0		
個人向け国債	×××		
生命保険（解約返戻金相当額）	×××	負債合計	×××
不動産		[純資産]	(ア)
自宅用マンション	×××		
資産合計	×××	負債・純資産合計	×××

1. 800（万円）
2. 2,100（万円）
3. 2,900（万円）

問 1 5

遼さんは、マンションを購入するに当たって、住宅ローンについての理解を深めておきたいと思い、F P の都塚さんに質問をした。住宅ローンに関する次の記述のうち、最も適切なものはどれか。

1. 元利均等返済は、元金均等返済に比べて、返済開始当初における返済額が多いが、総支払利息は少ないという特徴がある。
2. 民間金融機関の住宅ローンは、一般に、団体信用生命保険への加入を条件としており、住宅ローンの返済途中で契約者本人が死亡した場合には、団体信用生命保険の保険金によって残債が一括返済される。
3. 民間金融機関の住宅ローンは、償還期日までの間に2回まで繰上げ返済をすることができ、1回当たりの繰上げ返済に係る上限額は、通常500万円とされている。

### 問 16

遼さんは、平成24年中にマンションを購入して、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いる。FPの都塚さんが行った住宅ローン控除に関する次の説明のうち、最も不適切なものはどれか。なお、購入するマンションは、認定長期優良住宅には該当しないものとする。

1. 「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分は確定申告をしなければなりません。翌年分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。」
2. 「住宅ローン控除の適用対象となる住宅の床面積は、70m<sup>2</sup>以上240m<sup>2</sup>以下とされています。」
3. 「住宅ローン控除の適用を受ける年分の合計所得金額は、3,000万円以下とされています。」

### 問 17

遼さんと明日香さんは、今後15年間で貯蓄をして、長女の久利子さんの学費の一部として300万円を準備したいと考えている。積立期間中は年利1%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、最も適切なものはどれか。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、解答に当たっては万円未満を四捨五入することとする。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1.0%）>

	現価係数	減債基金係数	資本回収係数
15年	0.861	0.062	0.072

1. 17万円
2. 19万円
3. 22万円

### 問 18

遼さんの年金加入歴は以下のとおりである。仮に、現時点（28歳）で遼さんが不慮の事故により死亡した場合、遼さんの死亡時点において明日香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、遼さんは、入社時（22歳で入社）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. 遺族基礎年金のみが支給される。
2. 遺族厚生年金のみが支給される。
3. 遺族基礎年金と遺族厚生年金が支給される。

### 問 19

遼さんは、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の都塚さんに質問をした。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次の記述の下線部（ア）～（ウ）のうち、最も適切なものはどれか。

傷病手当金は、病気やケガのため、仕事を休んだ日が （ア） 継続して3日間あったときに、4日目以降の休んだ日について、支給開始から最長で （イ） 9ヵ月間、1日につき （ウ） 標準報酬日額の4分の1相当額が支給される。給与が支給された場合であっても、給与額が傷病手当金の額より少ないときは、その差額が支給される。

1. 下線部（ア）
2. 下線部（イ）
3. 下線部（ウ）

## 問20

遼さんの父親の猛さん（障害者ではない）は、今年60歳となり、特別支給の老齢厚生年金が受給できることから、加給年金額についてFPの都塚さんに質問をした。次のうち、猛さんの特別支給の老齢厚生年金と加給年金額等に係る図として、最も適切なものはどれか。なお、猛さんの厚生年金保険の被保険者期間は38年であるものとする。また、加給年金および振替加算についての要件は満たしているものとする。

