

第 **1** 回目 金財実技試験 個人資産相談業務

解答・論点一覧



大問	問題	分野	論点	正解	重要度	各点
第1問	1	ライフ	遺族基礎年金および遺族年金生活者支援給付金	① □ ② チ ③ ホ ④ 又	B	1
	2		遺族厚生年金の計算	491,772(円)	B	3
	3		障害給付・介護保険	① × ② × ③ ×	B	1
第2問	4	金融	株式投資指標の計算	① 5.50(%) ② 4.29(%)	A	2
	5		株式の投資指標・税	① × ② ○ ③ ○	A	1
	6		新NISA	① × ② × ③ ×	A	1
第3問	7	タックス	医療費控除	① へ ② リ ③ イ ④ ホ	B	1
	8		所得税総合	① × ② ○ ③ ○	A	1
	9		所得金額の計算	① 220(万円) ② 15(万円) ③ 465(万円)	A	1
第4問	10	不動産	建蔽率と容積率の計算	① 210(m) ② 840(m)	A	2
	11		事業用定期借地権方式	① × ② × ③ ×	B	1
	12		空き家に係る譲渡所得の特例	① × ② × ③ ○	B	1
第5問	13	相続	贈与税の暦年課税方式、相続時精算課税制度	① 41(万円) ② 2,500(万円) ③ 20(%) ④ 110(万円)	C	1
	14		教育資金の一括贈与を受けた場合の贈与税非課税	① × ② × ③ ○	B	1
	15		相続税の計算	① リ ② □ ③ へ	A	1

分野別得点表

ライフ	金融	タックス	不動産	相続
/10	/10	/10	/10	/10



合格基準点数
30 / 50



あなたの合計得点

/ 50

第 2 回目 金財実技試験 個人資産相談業務

解答・論点一覧



大問	問題	分野	論点	正解	重要度	各点
第1問	1	ライフ	老齢基礎年金および老齢厚生年金の計算	① 765,000(円) ② 303,867(円) ③ 198(円) ④ 304,065(円)	A	1
	2		付加年金と国民年金基金	① イ ② 二 ③ チ	B	1
	3		公的年金制度等	① × ② × ③ ×	B	1
第2問	4	金融	債券と外貨預金に係る留意点	① ○ ② × ③ ×	C	1
	5		債券と外貨預金の利回りの計算	① 1.47(%) ② 8.14(%)	C	2
	6		債券と外貨預金に係る課税	① ○ ② ○ ③ ×	C	1
第3問	7	タックス	住宅借入金等特別控除	① ト ② イ ③ ホ ④ ヌ	C	1
	8		住宅借入金等特別控除等	① × ② × ③ ○	C	1
	9		所得税の計算	① 8,900,000(円) ② 630,000(円) ③ 208,600(円)	A	1
第4問	10	不動産	建蔽率と容積率の計算	① 1,200(m ²) ② 4,800(m ²)	A	2
	11		居住用財産の譲渡の特例	① × ② × ③ ○	C	1
	12		有効活用事業方式、固定資産税	① ○ ② ○ ③ ×	A	1
第5問	13	相続	不動産賃貸業の法人化	① ○ ② ○ ③ ×	C	1
	14		遺言等	① ○ ② × ③ ×	B	1
	15		小規模宅地等の特例の計算等	① ト ② □ ③ へ ④ リ	A	1

分野別得点表

ライフ	金融	タックス	不動産	相続
/10	/10	/10	/10	/10



合格基準点数

30 / 50



あなたの合計得点

/ 50

苦手な論点を攻略しよう！

第 3 回目 金財実技試験 個人資産相談業務

解答・論点一覧

check!

大問	問題	分野	論点	正解	重要度	各点
第1問	1	ライフ	老齢給付	①ニ ②イ ③へ	B	1
	2		社会保険の取扱い等	①× ②○ ③○	B	1
	3		老齢基礎年金および老齢厚生年金の計算	① 816,000(円) ② 1,244,473(円) ③ 480(円) ④ 1,653,053(円)	A	1
第2問	4	金融	株式投資指標の計算	① W社 7.58(%) X社 10.00(%) ② W社 20.00(倍) X社 40.00(倍)	A	1
	5		株式投資指標の計算	①○ ②○ ③×	A	1
	6		運用管理費用、ドルコスト平均法、新NISA	①× ②× ③×	C	1
第3問	7	タックス	青色申告	①ホ ②イ ③へ	B	1
	8		所得税総合	①○ ②× ③○	A	1
	9		所得税の計算	① 4,250,000(円) ② 0(円) ③ 580,000(円) ④ 107,500(円)	A	1
第4問	10	不動産	建蔽率と容積率の計算	① 320(m ²) ② 960(m ²)	A	2
	11		DSCR、賃貸借契約	①○ ②× ③○	B	1
	12		相続税評価額	①× ②× ③○	A	1
第5問	13	相続	相続発生後の手続き	①へ ②□ ③リ	B	1
	14		相続税総合	①○ ②× ③○	A	1
	15		相続税の計算	① 8,500(万円) ② 4,800(万円) ③ 1,640(万円) ④ 7,820(万円)	A	1

分野別得点表

ライフ	金融	タックス	不動産	相続
/10	/10	/10	/10	/10



合格基準点数

30 / 50



あなたの合計得点

/ 50
