

3級技能士試験（学科）出題傾向

ライフプランニング

区分	出題項目	平成 23 年 9 月	平成 24 年 1 月	平成 24 年 5 月	
コンプライアンス	FPと関連業法等(倫理含)	(1)(31)	(1)	(1)	
	金融商品販売法と消費者契約法				
ライフプランニングの基礎	概要	(2)			
	6つの係数	(32)	(31)	(31)	
	可処分所得				
社会保険	労災保険	概略	(2)		
	雇用保険	概略			
		基本手当			
		雇用継続給付			(34)
	医療保険	国民健康保険			
		健康保険	(3)(34)	(34)	
		後期高齢者医療制度			
	介護保険	概略	(4)	(35)	(35)
	公的年金	概略(被保険者・保険料等)		(32)	
		付加年金			
		老齢給付		(33)	(4)(33)
		障害給付	(35)		(5)
		遺族給付			
		裁定請求			
		在職老齢年金			
年金の税務					
企業年金等	確定給付型				
	確定拠出型	(5)			
	自営業者の年金				
	税務		(19)		
住宅ローン	返済方法	(33)	(3)	(2)	
	フラット35		(4)	(3)	
教育資金設計	公的教育ローン(奨学金含)		(5)		

リスクと保険

区分	出題項目	平成 23 年 9 月	平成 24 年 1 月	平成 24 年 5 月	
生命保険	生命保険の仕組み	(10)	(36)(38)	(37)	
	約款の基礎知識	(39)(40)	(37)	(38)	
	定期保険・終身保険・養老保険・定期付終身保険		(7)		
	こども保険			(7)	
	その他(変額保険など)				
	法人契約				
	個人年金(変額含む)				
	医療保障	基礎知識			
		終身医療保険			
		がん保険			
		介護補償保険			
		特約			
		生前給付(リビングニーズ・特定疾病)	(37)		
	簡保・共済				
生命保険の税務		(50)	(47)(58)		
損害保険	火災保険	(6)	(8)	(39)	
	地震保険	(36)	(9)	(40)	
	自賠責保険	(7)	(39)		
	自動車保険(任意)			(10)	
	傷害保険			(9)	
	個人賠償責任保険			(8)	
	損害保険の税務				
家計のリスク管理(総合問題)					
事業のリスク管理(総合問題)			(10)(40)		
保険制度	保険業法等	(8)(9)	(6)	(6)	
	契約者保護	(38)		(36)	

金融資産運用設計

区分	出題項目	平成 23 年 9 月	平成 24 年 1 月	平成 24 年 5 月
経済の 基礎知識	国内総生産			
	景気動向指数		(11)	
	日銀短観			
	物価指標(マネーストック含む)			
	短期金融市場			
	金融政策・財政政策	(43)		
	その他基礎知識			(14)(43)
単利と福利の計算			(41)	(42)
銀行の金融商品				
ゆうちょ銀行の金融商品				
債券	基礎知識			
	投資分析(利回り)		(42)	
	リスク分析(金利変動リスクなど)		(44)	(45)
	商品知識(個人向国債等)			(44)
	税務			
株式	基礎知識	(13)	(13)	
	相場指標(日経平均株価など)			(13)
	投資尺度(PER など)	(44)	(43)	(41)
	税務			
投資信託	基礎知識	(11)(12)(41)		(11)
	運用スタイル	(42)	(12)	
	ETF・REIT等	(14)		
	税務	(50)		
外貨建て商品		(45)	(14)	
オプション取引				
ポートフォリオ理論				
預金者保護と投資家保護		(15)	(15)	
消費者契約法・金融商品販売法・金融商品取引法			(45)	(15)

タックス・プランニング

区分	出題傾向	平成 23 年 9 月	平成 24 年 1 月	平成 24 年 5 月	
所得税	概要		(46)	(19)(49)	
	非課税所得	(16)		(18)	
	10種類の所得	利子所得		(20)	
		配当所得			
		退職所得		(17)	
		給与所得			
		一時所得			
		不動産所得		(51)	
		事業所得(減価償却含)			(46)
		譲渡所得(総合課税)			
		雑所得	(18)		
	タックス プランニング*	損益通算・繰越控除(特例含む)	(17)(19)(23)	(47)(53)	(53)
		法人なり			
		所得控除	(47)(49)	(18)(48)	(16)(20)(50)
		税額控除	(46)	(49)	(48)
手続き等	青色申告・確定申告	(48)		(17)	
個人住民税					
個人事業税					

不動産運用設計

区分		出題項目	平成 23 年 9 月	平成 24 年 1 月	平成 24 年 5 月
不動産登記および 不動産調査		不動産登記		(23)	
		登記簿以外の調査資料			
借地 借家法	借地	普通借地権			
		定期借地権			
	借家	普通借家権			
		定期借家権			
区分所有法				(25)	
法令上の 制限	都市計画法		(22)(54)		(22)
	建築基準法	用途制限		(24)	
		道路制限			
		建ぺい率・容積率	(55)		(55)
		防火規制・建築確認等	(25)		(23)
	農地法・生産緑地法・土地区画整理法			(54)	
不動産の価格		土地の価格(公示価格等)			
		鑑定評価手法			(21)
不動産 税務	取得時の税金	印紙税		(21)	
		登録免許税			(24)
		不動産取得税			
	保有時の税金	固定資産税	(21)(51)		(25)(51)
		都市計画税		(22)	
	譲渡時の税金	譲渡所得	(52)(53)	(52)	(52)
実務	宅地建物取引業法				
	契約書のチェックポイント(手付金等)				(54)
土地の有効活用					
投資	投資分析(DCF法等)				
	不動産投資信託				

相続事業承継

区分	出題項目	平成 23 年 9 月	平成 24 年 1 月	平成 24 年 5 月	
相続の仕組み	相続人と相続分	(56)	(26)(56)	(56)	
	相続の承認と放棄	(27)		(27)	
	遺産分割			(26)	
	遺言と遺留分	(26)		(28)	
相続税	相続税の計算	課税価格概要			
		みなし相続財産			
		非課税財産		(30)	(57)
		債務・葬儀費用			
		生前贈与加算			
		基礎控除・総額計算			
		2割加算			
	配偶者の税額軽減	(28)	(57)		
	申告・納付	概要	(20)	(58)	
		延納			
物納					
贈与税	概要(贈与の判定含む)	(29)	(16)(27)(28)	(29)(30)	
	特例制度(配偶者控除など)	(30)	(59)(60)		
	申告・納付				
相続時精算課税制度		(58)	(29)	(59)	
財産評価	宅地の評価	(59)(60)			
	金融商品等の評価			(60)	
	自社株評価	(57)			
成年後見制度					