

# FP技能士講座（3級・2級）

# ファイナンシャル・プランナー



生命保険



住宅ローン



年金

金融商品

iDeCo

健康保険

各種税制

相続

NISA

幅広い知識を活用し、資金計画をサポートする専門家が、  
FP（ファイナンシャル・プランナー）！

資産運用

節税

資格取得に向けて得た知識を、  
直接的・間接的に、私生活及び仕事上で活用できます！  
金融機関の社員のほぼ全員が取得する資格です

# 様々なFP資格の名称について

## 国家資格

ファイナンシャル・ プランニング技能士	3級
	2級
	1級

試験実施団体

日本FP協会、金融財政事情研究会

試験に合格すると、即時に「〇級ファイナンシャル・プランニング技能士」と名乗れる。  
※年会費等の費用は一切不要

## 民間資格



AFP

CFP

日本FP協会認定資格

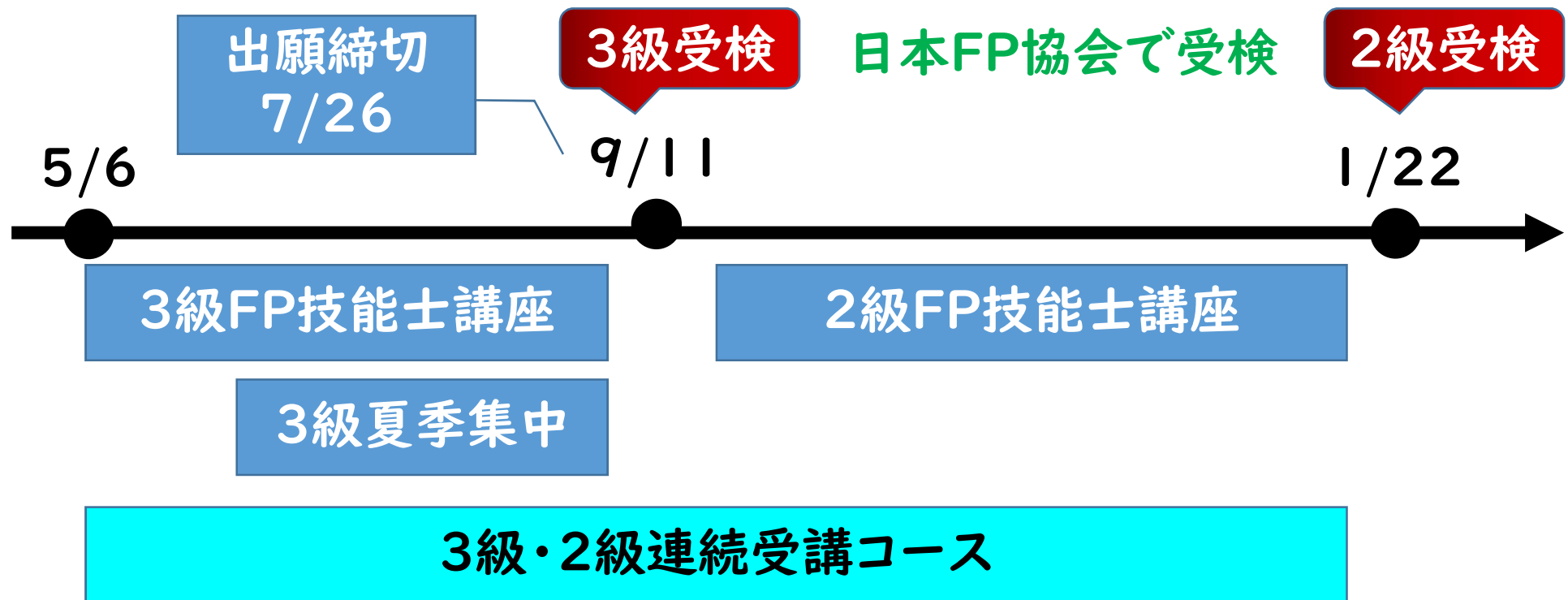
日本FP協会が定める所定の条件を満たし、年会費等を支払えば、AFPまたはCFPと名乗れる。

「ファイナンシャル・プランナー」は資格の名称ではありません

FP資格は名称独占資格、独占業務は付与されない

# 受検時期と受検資格

5月も実施



## 受検資格

3級 特になし

2級 「3級合格」または「AFP認定研修の修了(※)」

(※) 2級講座で簡単なレポートを提出・合格することで可能

## FP試験の概略

		3級	2級
近年の年間受検者数		22万人	18万人
近年の平均合格率		70%	35%
出題形式	午前(学科)	マークシート <sub>120分</sub>	マークシート <sub>120分</sub>
	午後(実技)	マークシート <sub>60分</sub>	筆記 <sub>90分</sub>
問題数	午前(学科)	60問(2択、3択)	60問(4択)
	午後(実技)	20問(3択)	40問:解答欄は約70

※ 3級・2級とも実技試験ではFP協会と金財で問題は異なります

※ 学科・実技の一方のみ合格の場合、翌々年度末まで合格履歴が残ります

## 3級

### 学科出題例 ○×、三択 各30問

日本学生支援機構の奨学金(貸与型)のうち、第一種奨学金は利子が付かない。

健康保険に任意継続被保険者として加入できる期間は、最長で( )である。

- 1) 2年間      2) 3年間      3) 4年間

### 実技出題例 (FP協会の場合)      三択20問

本年中に交通事故で死亡(即死)した場合に支払われる死亡保険金は、合計(ア)である。

#### ◆ご契約内容

終身保険金額(主契約保険金額)	300万円	1. 1,300万円
定期保険特約保険金額	1,000万円	2. 1,500万円
特定疾病保障定期保険特約保険金額	200万円	3. 1,600万円
傷害特約保険金額	100万円	
災害入院特約[本人・妻型]入院5日目から日額5,000円		
疾病入院特約[本人・妻型]入院5日目から日額5,000円		
成人病入院特約      入院5日目から日額5,000円		

### 学科出題例

借地借家法に関する次の記述のうち、最も不適切なものはどれか。なお、本問においては、同法における定期建物賃貸借契約を定期借家契約といい、それ以外の建物賃貸借契約を普通借家契約という。

1. 期間の定めがある普通借家契約において、賃借人は、正当の事由があると認められるときでなければ、賃貸人に対して更新しない旨の通知をすることができない。
2. 普通借家契約において、賃借人は、その建物の賃借権の登記がなくても、引渡しを受けていれば、その後、その建物について物権を取得した者に賃借権を対抗することができる。
3. 定期借家契約は、公正証書以外の書面によっても、締結することができる。
4. 定期借家契約では、賃貸借期間が1年以上の場合、賃貸人は、原則として、期間満了の1年前から6カ月前までの間に賃借人に対して期間満了により契約が終了する旨の通知をしなければ、その終了を賃借人に対抗することができない。

## 2級

### 実技出題例 (FP協会の場合)

本年中に交通事故で死亡(即死)した場合に支払われる死亡保険金は、合計(ア)である。

#### ◆ご契約内容

終身保険金額(主契約保険金額)	300万円
定期保険特約保険金額	1,000万円
特定疾病保障定期保険特約保険金額	200万円
傷害特約保険金額	100万円
災害入院特約[本人・妻型]入院5日目から日額5,000円	
疾病入院特約[本人・妻型]入院5日目から日額5,000円	
成人病入院特約	入院5日目から日額5,000円

本問のように(ア)は選択問題でなく、金額を直接、解答用紙にする問題あり



## 2級実技試験 の解答例 A4解答用紙

★4拓  
◆語群選択

問1 (ア)○ (イ)○ (ウ)○ (エ)×

問2 2 ★

問3 1 ★

問4 1.75(%) 各自計算

問5 748,387(円) 各自計算

問6 3 ★

問7 1,115(万円) 各自計算

問8 (ア)1 (イ)4 (ウ)5 ◆

問9 (ア)2 (イ)1 (ウ)3 ◆

問10 3.95(%)

問11 (ア)9(万円) (イ)170(万円)  
(ウ)110(万円) 各自計算

問12 3 ★

問13 3 ★

問14 (ア)× (イ)○ (ウ)× (エ)×

問15 1 ★

問16 1 ★

問17 (ア)○ (イ)○ (ウ)× (エ)○

問18 (ア)× (イ)○ (ウ)○ (エ)○

問19 (ア)2/3 (イ)なし (ウ)1/12 ◆

問20 (ア)○ (イ)○ (ウ)× (エ)×

問21 2,510,000(円) 各自計算

問22 4 ★

問23 290(万円) 各自計算

問24 400(万円) 各自計算

問25 3 ★

問26 18,046,000(円) 各自計算

問27 23,220,000(円) 各自計算

問28 652,000(円) 各自計算

問29 1,800(万円) 各自計算

問30 3 ★

問31 4 ★

問32 1 ★

問33 4 ★

問34 (ア)3 (イ)5 (ウ)8 ◆

問35 7,865(万円) 各自計算

問36 2,500,000(円) 各自計算

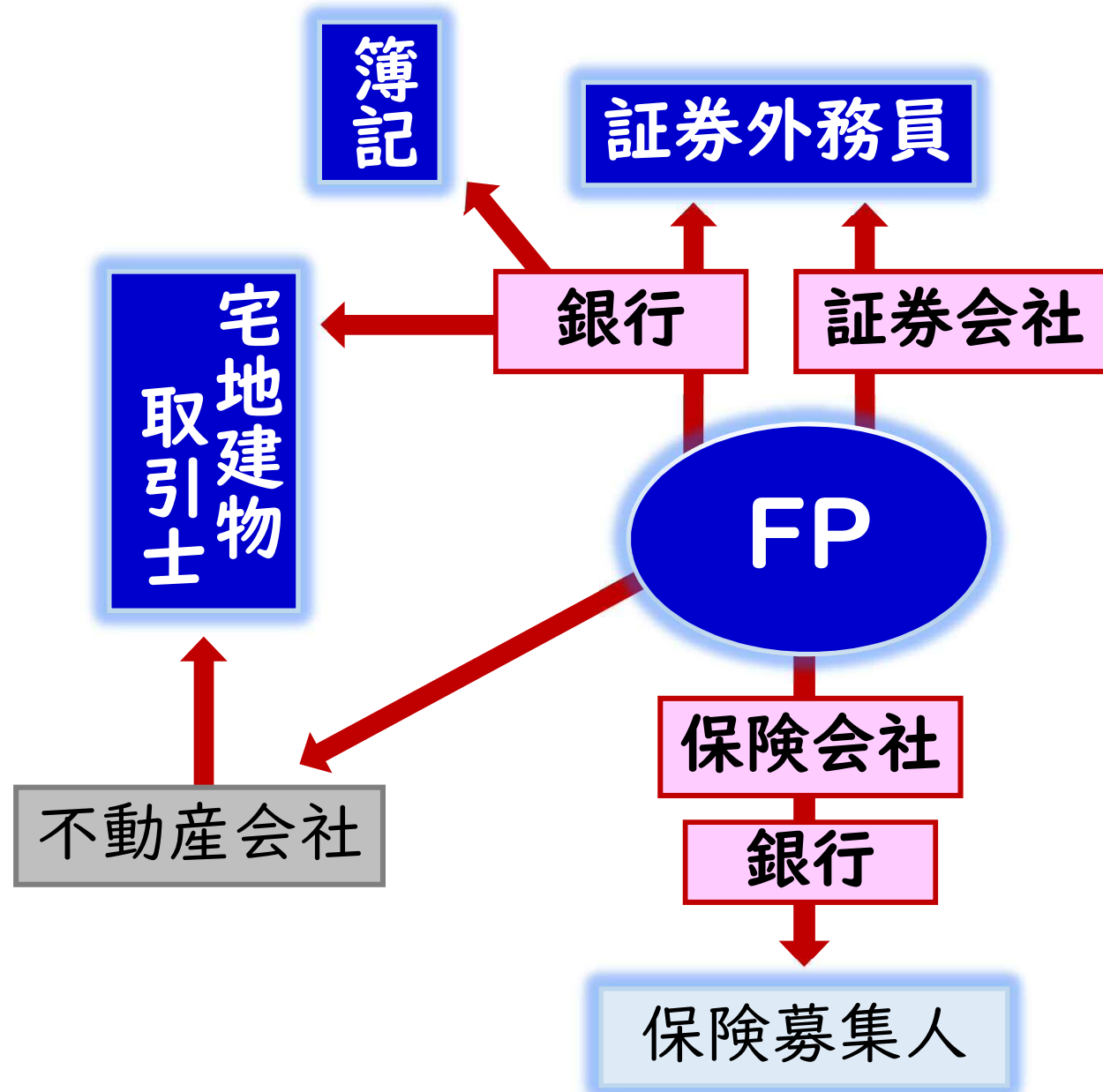
問37 6,910,000(円) 各自計算

問38 4 ★

問39 (ア)× (イ)○ (ウ)× (エ)×

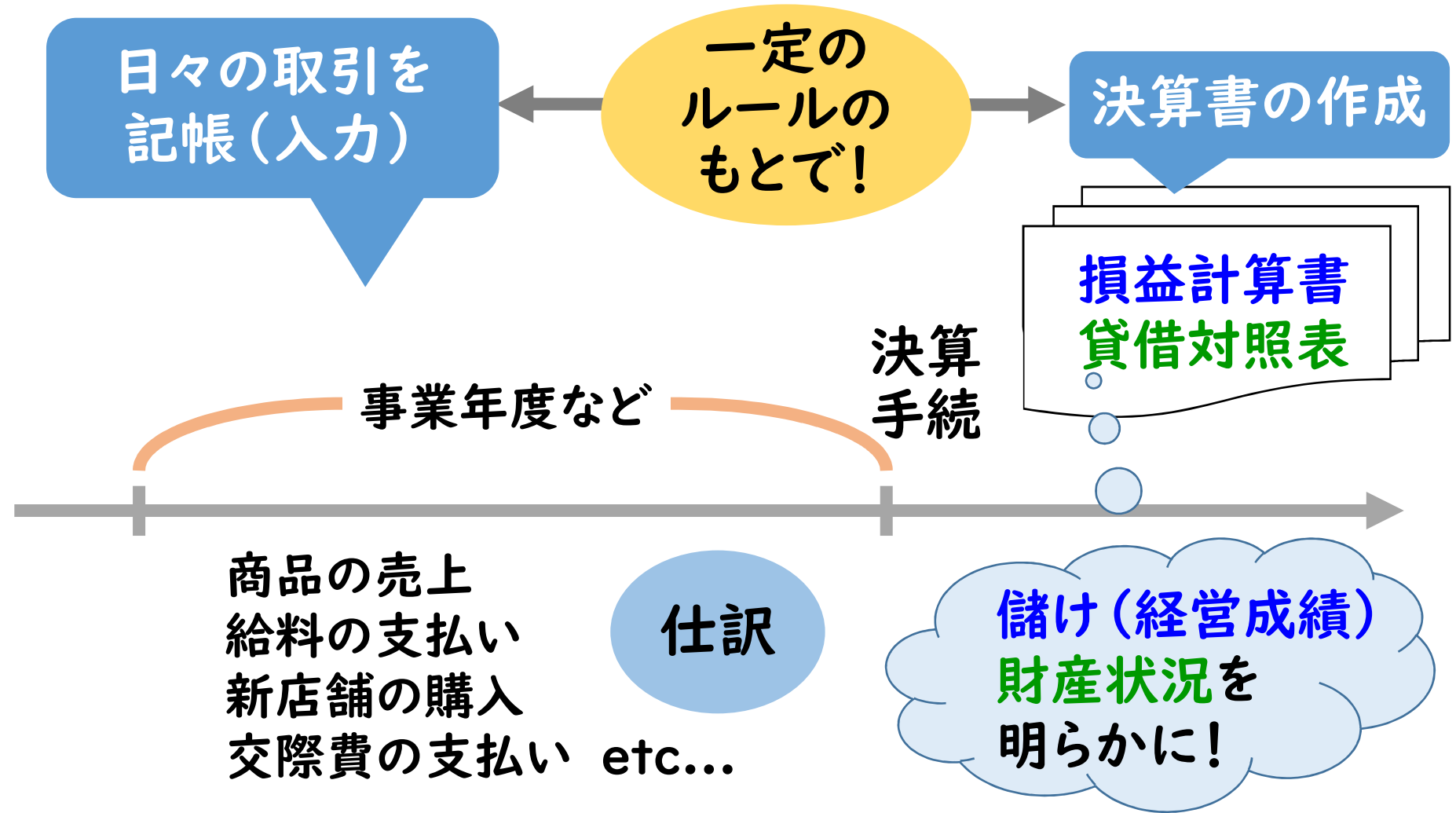
問40 2

# 金融機関（銀行・証券・保険）で求められる資格



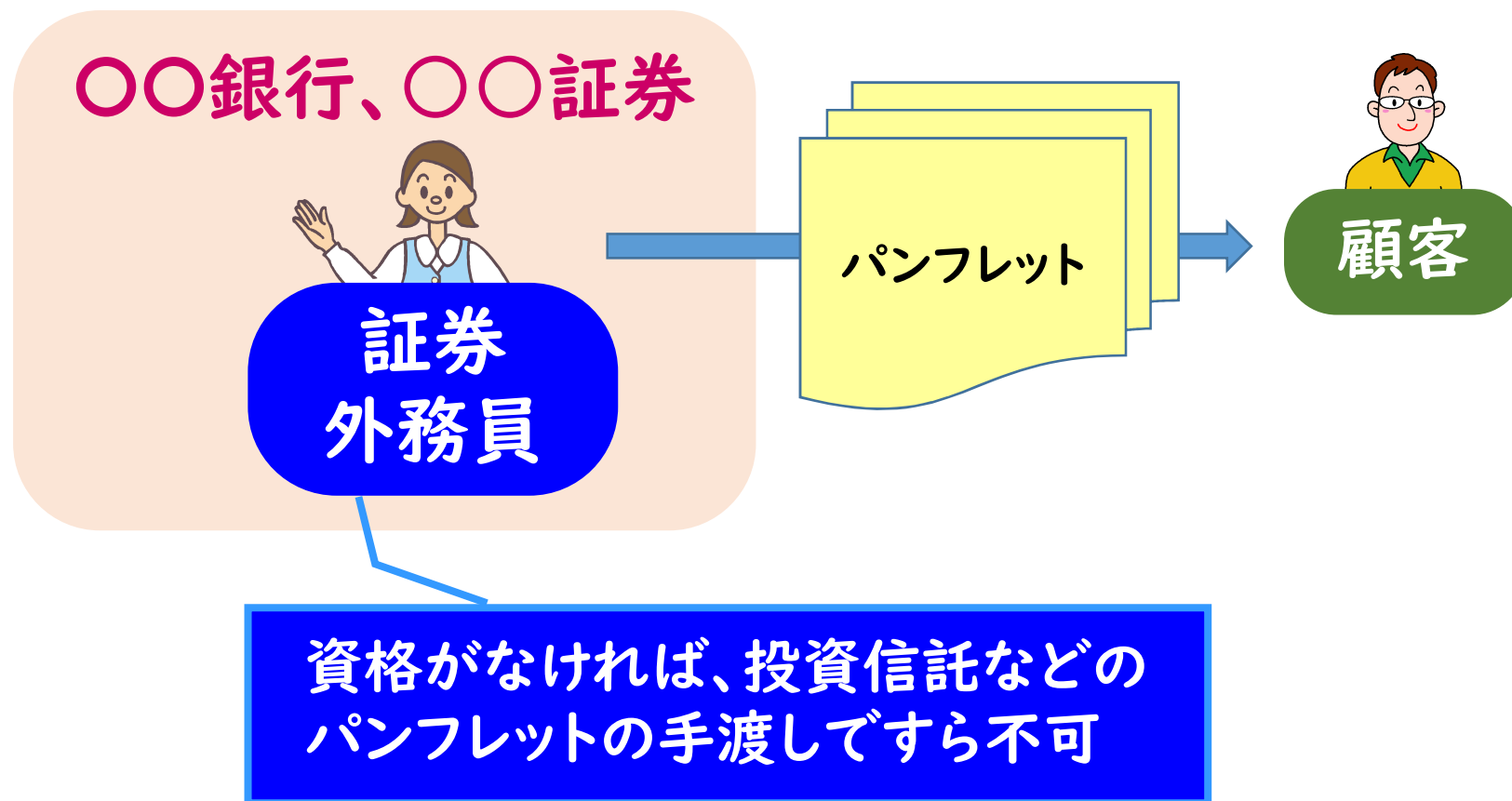
FPから先に  
勉強すると  
効率よく  
他資格を  
取得できます

# 簿記



銀行では、企業に融資する際、決算書の読み取りは必須です!

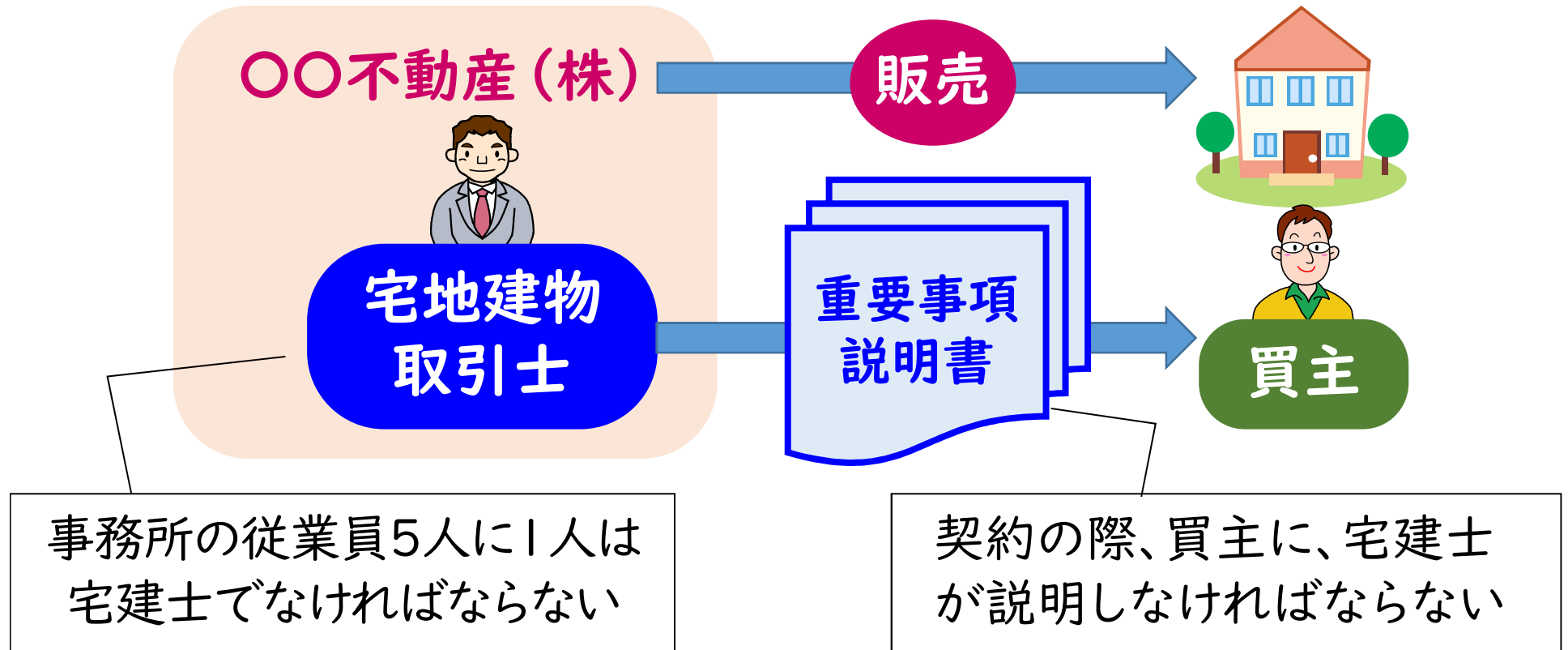
# 証券外務員



銀行・証券会社では

入社直前の1月~2月ごろ資格取得が義務付けられる場合が多い

# 宅地建物取引士



試験範囲に抵当権などの担保の知識が含まれているため、銀行では資格取得を推奨される場合もあります。

私生活だけでなく、

仕事でも役立つ知識を得るため、

早いうちに、

FPの勉強を始めましょう!

(他資格への step up 時に有利)