

間違いの多かった問題の解説

【生活】

問 9 (テキスト p 63)

振り込め詐欺救済法によってお金を取り戻せるのは、犯人の口座に振り込みを行った人です。したがって正解は×となります

【税金】

問 1 (テキスト p 68)

所得税は、毎年 1 月 1 日から 12 月 31 日までの「所得」に対して課税されます。したがって、正解は×です。

問 3 (テキスト p 77)

A さんの一時所得（生命保険の満期一時金）の計算式は以下のとおりです。
200 万円（満期一時金）－160 万円（保険料の払込総額）－40 万円（特別控除）＝0 円

したがって、所得税は課税されないため、正解は×です。

問 4 (時事問題)

令和 7 年度税制改正大綱では、「103 万円の壁」の見直しが行われましたが、所得税の基礎控除については、「2025 年」から適用される見込みです。したがって正解は×です。詳細は「令和 7 年度税制改正大綱 [20241227taikou.pdf](#)」をご覧ください。

問 8 (テキスト p 101)

居住用財産を売ったときは、所有期間の長短に関係なく、譲渡所得から最高 3,000 万円まで控除ができる特例があります。通称「居住用財産の 3,000 万円特別控除」です。したがって正解は×です。

【保険・年金】

問 4 (テキスト p 138)

厚生労働省のサイトから利用できる「公的年金シミュレーター」は、年金額を簡易に試算できますが、より正確な年金見込み額の確認をする場合には、日本年金機構の「ねんきんネット」を利用します。したがって、正解は×です。テキストには、2 つのツールの違いについての説明はありませんが、「定年力」として知っておいていただきたい内容です。下記サイトの「公的年金シミュレーターの特徴」をご参照ください。

[公的年金シミュレーター使い方ホームページ | 厚生労働省](#)

【金融】

問8 (テキスト 264, 265)

投資信託を購入するときは、「投資信託説明書」で商品の内容を十分に理解することが重要です。購入後は、「運用報告書」を定期的に確認し、ファンドを保有し続けるべきかどうかを見極めます。したがって、正解は×です。

【相続】

問1 (テキスト p 299)

相続放棄をする場合には、「相続の開始を知った日」から3ヶ月以内に家庭裁判所に申述する必要があります。したがって、正解は×です。