

## 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。  
 $200 \text{ 万円 (満期一時金)} - 160 \text{ 万円 (保険料の払込総額)} - 40 \text{ 万円 (特別控除)} = 0 \text{ 円}$

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」を定期的を確認し、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。