

| | | | | | | | |
|------|-------------------|--------|---|------|-----|-----|-----|
| 科目名 | ファイナンシャル・プランニング基礎 | | | | | | |
| 英語科目 | | ナンバリング | (https://syllabus.kyoto-su.ac.jp/syllabus_search/#n)を参照 | | | | |
| 開講期 | 春学期 | 開講学部等 | 経営学部 | 配当年次 | 3年次 | 単位数 | 2単位 |
| 教員名 | 原田 保秀 | | | | | | |

授業概要／Course outline

本講義では、充実した人生設計（ライフプラン）に欠かすことができない「お金の知識」を総合的に身につけることを目的とする。この充実したライフプランに欠かすことのできないのが、ファイナンシャル・プランニングである。ファイナンシャル・プランニングとは、ライフプラン上の目標を達成するために、総合的な資産設計の提案を行うもので、その分野は多岐に渡る。

このファイナンシャル・プランニングに関連する資格として、FP技能士検定3級があり、本講義では、その内容に即して、ライフプランニングと資金計画、リスク管理、金融資産運用の3分野についての知識を修得する。

授業形態、授業方法等／Course form・type

【授業形態】

対面授業

【授業方法】

講義

- ・ICTを活用した授業（形態：遠隔教育（ビデオ・オン・デマンド等））
- オンデマンド授業は、moodleで行う。

授業内容・授業計画／Course description・plan

第1回 ファイナンシャル・プランニングとは

本講義で学習するライフプランニングと資金計画・リスク管理・金融資産運用の3分野についてのガイダンスを行う。

第2回 FPの基礎知識

FPの業務、FPに求められる職業倫理や関連法規、ライフプラン作成のために必要なツール（ライフイベント表・キャッシュフロー表・バランスシート）などについて理解を深める。

第3回 社会保険制度

社会保険には5つの制度があるが、そのうち医療保険、介護保険、労働者災害補償保険、雇用保険について理解を深める。

第4回 公的年金制度（制度の全体像、国民年金）

社会保険の5つ目の制度として、公的年金制度がある。公的年金制度の概要と国民年金の保険料や給付の内容（老齢・障害・遺族）について理解を深める。

第5回 公的年金制度（厚生年金）、私的年金（企業年金・個人年金）

公的年金の2階建て部分にあたる厚生年金の保険料や給付の内容（老齢・障害・遺族）と私的年金である企業年金や個人年金について理解を深める。

第6回 住宅取得プランニング・教育資金プランニング

人生の3大支出（教育資金・住宅資金・老後資金）のうち、住宅資金と教育資金について学習する。特にローンについて理解を深める。

第7回 保険の基礎知識

民間が行う私的保険の概要について、ソルベンシー・マージン比率、保険契約者保護機構、クーリング・オフ制度、保険業法といった内容について理解を深める。

第8回 生命保険と第3分野の保険

生命保険の保険料、契約、種類、生命保険の税金と第3分野の保険（医療保険・がん保険・介護保障保険等）の内容について理解を深める。

第9回 損害保険

損害保険について、基本用語、しくみ、保険金額と保険価額、種類について学習する。また、法人契約の生命保険、保険証券の見方と保険の見直しについても理解を深める。

第10回 金融市場の知識

経済指標の基本用語（景気動向指数・業況判断DI・日銀短観・消費者物価指数等）や金融市場、金融政策といった金融市場全般について理解を深める。

第11回 預貯金、債券、株式

貯蓄型の金融商品（固定金利と変動金利、貯蓄型の金融商品の種類）、債券（債権の基礎知識や利回り、リスクや格付け等）、株式（株式の基礎知識、株価指数、投資指標等）について理解を深める。

第12回 投資信託、外貨建商品

投資信託（投資信託のしくみ、分類、運用方法等）と外貨建商品（為替レート、外貨預金、外貨建MMF等）について理解を深める。

第13回 金融派生商品・セーフティネット・金融商品と税金

ポートフォリオ、デリバティブ取引（先物取引・オプション取引）、金融商品に関する法律やNISAを中心として金融商品に関する税金について理解を深める。

第14回 実技問題演習

FP技能士検定3級の实技問題について、実際に問題演習を行い、解答・解説を実施する。

★オンデマンド 学科・実技問題演習

これまでの授業の理解度を深めるため、FP技能士検定3級の学科問題と実技問題について問題演習と解答・解説をオンデマンド授業として実施する。実施時期（配信時期）は第13回授業終了時以降を予定している。

事前・事後学修／Preparation and assignments

第1回 ファイナンシャル・プランニングとは

〔事前学習〕新聞等の媒体物でファイナンシャル・プランナーについて、調べておくこと

〔事後学習〕FPの6つの学習領域のうち、本授業で学習する3領域について、授業内容を振り返り理解しておくこと。

第2回 FPの基礎知識

〔事前学習〕教科書のライフプランニングと資金計画の1～2を読み、わからない用語を調べておくこと

〔事後学習〕配付した問題を再度解答し、授業内容に該当する教科書の頻出問題の箇所を解答すること

第3回 社会保険制度

〔事前学習〕教科書のライフプランニングと資金計画の5～8を読み、わからない用語を調べておくこと

〔事後学習〕配付した問題を再度解答し、授業内容に該当する教科書の頻出問題の箇所を解答すること

第4回 公的年金制度（制度の全体像、国民年金）

〔事前学習〕教科書のライフプランニングと資金計画の9～10を読み、わからない用語を調べておくこと

〔事後学習〕配付した問題を再度解答し、授業内容に該当する教科書の頻出問題の箇所を解答すること

第5回 公的年金制度（厚生年金）、私的年金（企業年金・個人年金）

〔事前学習〕教科書のライフプランニングと資金計画の11～14を読み、わからない用語を調べておくこと

〔事後学習〕配付した問題を再度解答し、授業内容に該当する教科書の頻出問題の箇所を解答すること

第6回 住宅取得プランニング・教育資金プランニング

〔事前学習〕教科書のライフプランニングと資金計画の3～4を読み、わからない用語を調べておくこと

〔事後学習〕配付した問題を再度解答し、授業内容に該当する教科書の頻出問題の箇所を解答すること

第7回 保険の基礎知識

〔事前学習〕教科書のリスク管理の1～2を読み、わからない用語を調べておくこと

〔事後学習〕配付した問題を再度解答し、授業内容に該当する教科書の頻出問題の箇所を解答すること

第8回 生命保険と第3分野の保険

〔事前学習〕教科書のリスク管理の3～5と9を読み、わからない用語を調べておくこと

〔事後学習〕配付した問題を再度解答し、授業内容に該当する教科書の頻出問題の箇所を解答すること

第9回 損害保険

〔事前学習〕教科書のリスク管理の6～8と10を読み、わからない用語を調べておくこと

〔事後学習〕配付した問題を再度解答し、授業内容に該当する教科書の頻出問題の箇所を解答すること

第10回 金融市場の知識

〔事前学習〕教科書の金融資産運用の1を読み、わからない用語を調べておくこと

〔事後学習〕配付した問題を再度解答し、授業内容に該当する教科書の頻出問題の箇所を解答すること

第11回 預貯金、債券、株式

〔事前学習〕教科書の金融資産運用の3～5を読み、わからない用語を調べておくこと

〔事後学習〕配付した問題を再度解答し、授業内容に該当する教科書の頻出問題の箇所を解答すること

第12回 投資信託、外貨建商品

〔事前学習〕教科書の金融資産運用の6と8を読み、わからない用語を調べておくこと

〔事後学習〕配付した問題を再度解答し、授業内容に該当する教科書の頻出問題の箇所を解答すること

第13回 金融派生商品・セーフティネット・金融商品と税金

〔事前学習〕教科書の金融資産運用の2と7と9を読み、わからない用語を調べておくこと

〔事後学習〕配付した問題を再度解答し、授業内容に該当する教科書の頻出問題の箇所を解答すること

第14回 実技問題演習

〔事前学習〕これまで配付した問題を再度解答しておくこと

〔事後学習〕授業で解答した実技問題をもう一度解答しておくこと

★オンデマンド 学科・実技問題演習

〔事前学習〕教科書の頻出問題を再度解答しておくこと

〔事後学習〕オンデマンド授業で配布した学科・実技問題をもう一度解答しておくこと

授業の到達目標／Expected outcome

FP技能士検定3級（ライフプランニングと資金計画、リスク管理、金融資産運用の3分野）に合格できるレベルの知識を修得する。

身につく資質・能力／Competencies to be attained

- | | |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none">・ 思考力・ 幅広い教養 | <p>専門知識・専門技能</p> <p>【経営学部 マネジメント学科】</p> <ul style="list-style-type: none">・ アカウンタビリティとガバナンスの基礎知識・ 実践的なマネジメント力 |
|---|--|

履修上の注意／Special notes, cautions

質問は授業前後の時間に行うこと。
本科目の履修者は併せて秋学期に開講されるファイナンシャル・プランニング応用を履修することでFP技能士3級の検定試験に関する学習範囲を網羅することができる。

評価方法／Evaluation

定期試験（筆記試験）100%

教材／Text and materials

教科書：高山一恵監修オフィス海著『史上最強のFP3級テキスト』（株式会社ナツメ社、2024年）

質問や相談の方法／Instructor contact

質問や相談は授業前後の時間に行うこと。