

科目名	パーソナルファイナ ンス基礎 I - ①・②		科目分類	□専門科目群 (第1グループ) ■総合科目群 (第2グループ)	
				経済学科	□必修 ■選択
				学科	□必修 □選択
英文表記	Personal Finance 基礎 I - ①・②		開講年次	■1年 □2年 □3年 □4年	
ふりがな	たばた たかゆき	ごい ゆうこ	開講期間	■前期 □後期 □通年 □集中	
担当者名	田畑 貴行	五井 優子	修得単位	2単位	
授業のテーマ	ファイナンシャルプランナーになるための基礎知識				
授業概要	<p>ファイナンシャル・プランニング (FP) は、アメリカで誕生した個人資産運用に関する専門資格です。日本でも、国家資格である「3級ファイナンシャルプランニング技能士」資格は、取りたい資格の上位にランクされています。</p> <p>本講義では、我々が生活するうえで必要なすべての分野 (生活設計・生命保険、損害保険・金融資産運用・税金・不動産運用・年金・社会保険・相続事業承継) を効率よく学習します。</p> <p>私達の生活に身近な「お金」の知識を体系立てて学習するとともに、「3級ファイナンシャルプランニング技能士」資格試験に合格するために必要な知識を学びます。</p> <p>授業では、いろいろな事例や、社会・経済などのタイムリーな出来事や話題を取り上げながら、実生活や社会生活に役立つ情報と、資格取得のための知識が得られるように講義を進めます。</p> <p>金融・不動産・営業・コンサルティング関係の仕事に興味がある学生は、受講することを勧めます。</p>				
到達目標	国家資格「3級ファイナンシャルプランニング技能士」資格の合格				
授業時間外の学習	<ul style="list-style-type: none"> ・授業前には、テキストの該当箇所には必ず目を通し、予習しておいてください。 ・新聞や経済誌を読むよう心がけ、日常の出来事に関心を持つようにしてください。 				
履修条件	<ul style="list-style-type: none"> ・日常生活における様々な出来事に対し、問題意識をもつ学生が望ましい。 ・ファイナンシャルプランナー資格を取得したい、と思う学生が望ましい。 				
授業計画					
第1回	ファイナンシャルプランナーの役割	第17回	源泉徴収票の見方		
第2回	ライフプランニングの考え方と手法	第18回	所得税の確定申告と青色申告		
第3回	生命保険の仕組みと生命保険商品の種類と税金	第19回	相続と法律 (相続人の範囲と順位・承認と放棄)		
第4回	損害保険の仕組みと損害保険商品の種類と税金	第20回	相続税の基本的事項 (相続税の計算方法)		
第5回	第三分野の保険とはどんなものなのか?	第21回	贈与と法律・贈与税の計算方法		
第6回	契約者保護制度とリスク管理	第22回	財産評価 (不動産の評価ほか)		
第7回	金融とは? (マーケットの仕組みと変動要因)	第23回	不動産の税金と賢い利用の仕方		
第8回	金利と利回り、単利と複利の違い	第24回	不動産の見方 (不動産登記制度ほか)		
第9回	投資信託の仕組みと特徴	第25回	不動産取引 (売買契約と賃貸借契約の注意点)		
第10回	債券とは? (その仕組みと特徴)	第26回	家を建築する時の法律とマンションにおける法律		
第11回	株式とは? (その仕組みと特徴)	第27回	公的医療保険と介護保険の内容		
第12回	投資に対するアプローチの仕方	第28回	労働者のための保険 (労災保険・雇用保険)		
第13回	税金の基本的な考え方	第29回	国民年金と厚生年金 (自営業者とサラリーマンの加入年金の違い)		
第14回	所得税の仕組み (所得税の計算手順ほか)	第30回	老後生活のための年金の重要性 I		
第15回	10種類の所得とその内容	第31回	前期定期試験		
第16回	損益通算と所得控除&税額控除とは?				
テキスト	17~18年版 FPの学校 3級 きほんテキスト 発行所 (株) ユーキャン学び出版 ・独自に作成した資料を配布します。				

参考文献・資料	
成績評価の方法	<p>【定期試験（50%）、理解度テスト（30%）、授業態度（20%）】 上記評価項目を基にして総合的に判断します。</p> <ul style="list-style-type: none"> ・出席回数が規定に満たない場合は、試験を受けることができません。 ・出席確認時に不在だった場合は、原則としてその回は欠席とします。 ・授業中に無許可で退出した場合は、欠席とします。
成績評価基準	<p>【平成27年度(2015)以前に入学した学生】 優(100～80点)、良(79～70点)、可(69～60点)、不可(59点以下)</p> <p>【平成28年度(2016)以降入学した学生】 秀(100～90点)、優(89～80点)、良(79～70点)、可(69～60点)、不可(59点以下)</p>
オフィスアワー	<p>毎週 水曜日 16:20～18:00（事前に予約をして下さい）</p> <ul style="list-style-type: none"> ・上記以外の曜日や時間帯も対応しますので、必ず事前に予約して下さい。
学生へのメッセージ	<p>FP資格は、資産管理や保険設計、税金対策、リスクマネジメントなど個人の資産設計に必要な知識を体系的に学び、専門家としてアドバイスをする資格です。就職の際には『この仕事に就きたかったから、FP資格を取得しました！』とアピールできます。</p> <p>この講義で、社会人基礎力を身につけるとともに、3級FP資格の取得にチャレンジしよう！</p>