

2023年度前期  
広島修道大学特別講座  
パーソナル・ファイナンス  
講師：西本健

# 本日のポイント

- 講師自己紹介
- ガイダンス  
受講の心構え、授業の進め方、課題について  
成績評価について、
- パーソナルファイナンスとFP  
FPって何？
- FPの倫理とコンプライアンス

# FPとは？

FPとは

Financial Planning

(ファイナンシャル・プランニング)

または

Financial planner

(ファイナンシャル・プランナー)

のことをいいます。

# FPの6分野

ライフプランニング・リタイアメントプランニング

金融資産運用設計

不動産運用設計

リスクと保険

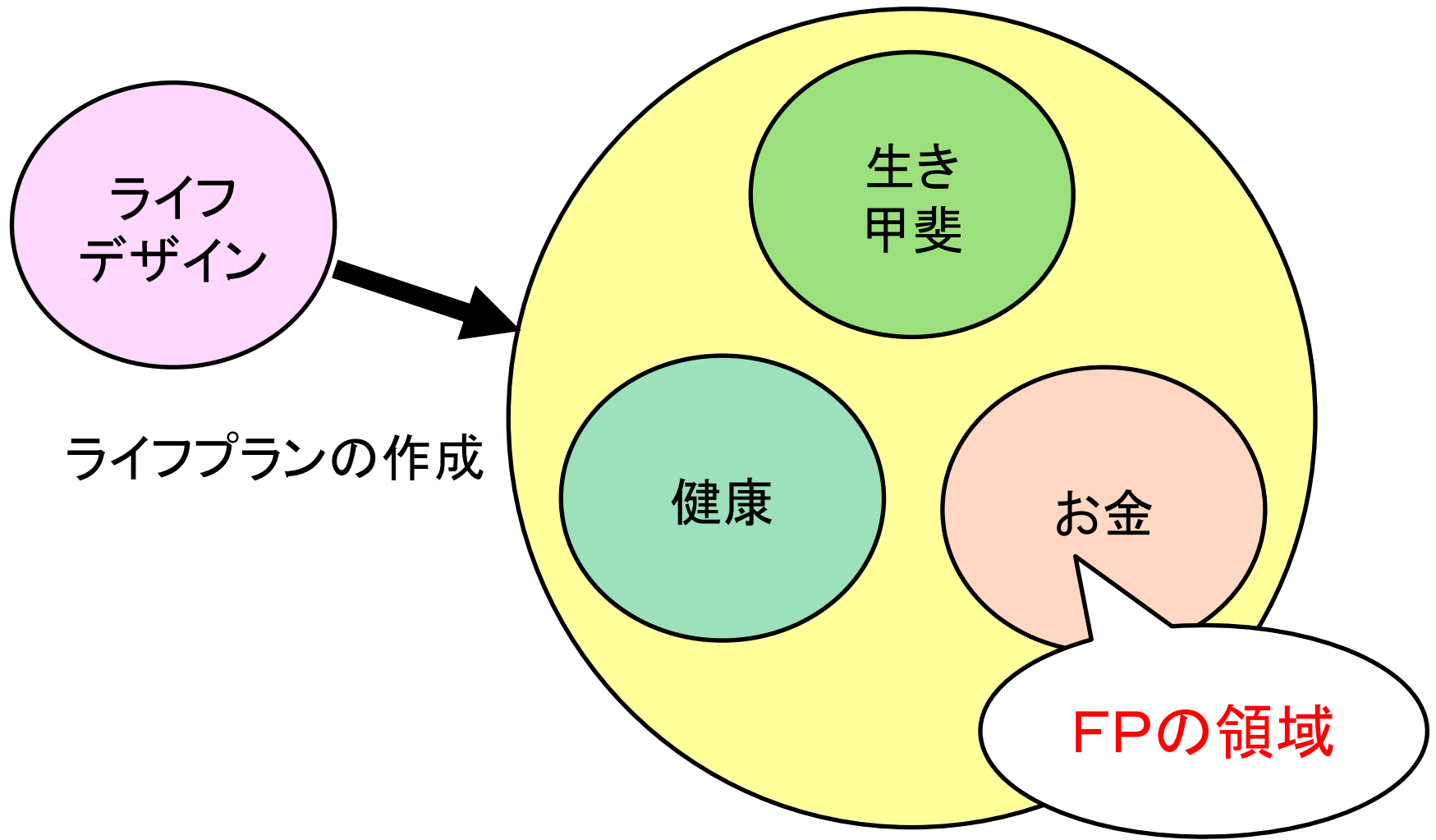
タックスプランニング

相続・事業承継設計



これから勉強するのはこの課目です

# FPの領域



# ライフプランのBS

将来の夢・目標

支出プラン

(例)ハワイに家を買って永住したい。

(金額) 1億円

必要なお金

収入プラン

# ライフプランのBS

## 支出プラン

(例)ハワイに家を買って永住したい。

(金額) 1億円

## 収入プラン

### ①勤労収入

給与所得、事業所得など

### ②不労収入

不動産所得、配当所得など

(具体的には・・・)

副業、アルバイト、転職、株、不動産取引などの資産運用が必要

# ライフプランのBS

## 支出プラン

(例)ハワイに家を買って永住したい。

(金額)1億円

## 収入プラン

### ①勤労収入

給与所得、事業所得など

### ②不労収入

不動産所得、配当所得など

(具体的には・・・)

副業、アルバイト、転職、株、不動産取引などの資産運用が必要

FPの仕事

不足分



# 他の士業（専門家）との関係

- FP業を行う上で、**税理士、弁護士、社会保険労務士、司法書士、行政書士**らとの協力関係は大切である。
- 上記の資格を持たないFPはそれぞれの**独占業務に抵触する業務を行うことはできない**。
- 「**一般的**」説明はOKだが、「**個別的**」案件は**NG**である。(例)税理士の資格を持たないFPが具体例を挙げて税金のしくみをセミナーで講義することは構わないが、個別の相談に乗ることはできない。

# 取引ルールに関する法律のポイント

## 消費者契約法

- 消費者利益を擁護を図る規定
- 「取り消し」と「無効」

## 金融サービス提供法

- 業者側の責務について規定
- 「適合性の原則」「損害賠償責任」

## 金融商品取引法

- 従来 of 証券取引法を改組したもの
- 刑事罰あり(例)インサイダー取引等