

科目名	ファイナンシャルプランナー 1							年度	2025
英語科目名	Financial Planner 1							学期	前期
学科・学年	情報ビジネス科 2年次	必／選	選	時間数	45	単位数	3	種別※	講義
担当教員	高橋 ゆり	教員の 実務経験		有	実務経験の職種		ファイナンシャルプランナー		
【科目の目的】									
社会人になれば、自分で稼いだお金を自分で管理していかなくてはなりません。こういったときにお金がかかり、どのように経済的な準備をしていったらよいのかを学びます。家計に関わる金融・住宅ローン・保険・教育資金・年金制度・税金等、幅広くお金の知識を学び、人生に必要な金銭感覚をしっかりと身につけていきましょう。									
【科目の概要】									
はじめて出てくる用語が多いので、サブノートに用語等を記入しながら進めることで知識の定着を図ります。サブノートの最後に必ずレポート課題をつけていますが、それは学んだ知識が現実の生活とどうつながっていくのかを理解してもらうための内容になっています。テーマが終わるごとに小テストを行い、理解度の確認をします。									
【到達目標】									
A 社会保険の中の公的医療保険のしくみと内容を理解している B 公的年金制度について理解している C 生命保険の基本的な内容を理解している D 損害保険の内容を理解している E 株取引の基本を理解し、株式投資の際の指標を実際に計算できる									
【授業の注意点】									
1. 理由のない遅刻や欠席は認めない。 2. 授業時数の4分の3以上出席しない者は試験を受験することができない。 3. 授業の進捗状況により内容が前後する場合あり。									
評価基準＝ルーブリック									
ルーブリック 評価	レベル5 優れている	レベル4 よい	レベル3 ふつう	レベル2 あと少し	レベル1 要努力				
到達目標 A	健康保険の給付内容を全て説明でき、また任意継続被保険者について理解している。高額療養費の計算が出来る	健康保険の給付内容を全て説明でき、また任意継続被保険者について理解しているが、高額療養費の計算はできない	健康保険の給付内容6つを挙げることができ、内容を説明できる	健康保険の給付内容6つを言うことはできるが、内容の説明はできない	公的医療保険3種類を言うことが出来ない				
到達目標 B	①老齢基礎年金②老齢厚生年金③障害給付④遺族給付の4つの内容を全てを理解している	4つの内容のうち①老齢基礎年金②老齢厚生年金③障害給付の3つは理解している	4つの内容のうち①老齢基礎年金②老齢厚生年金の内容は理解しているが他の2つはわからない	4つの内容のうち①老齢基礎年金についてのみ理解している	公的年金の全体像がわからない				
到達目標 C	「①主な生命保険②主な特約③契約を継続させるための制度④保険金の課税関係」の4つを理解している	「①主な生命保険②主な特約③契約を継続させるための制度」の3つの内容は理解している	①主な生命保険②主な特約の内容を理解しているが他の2つはわからない	保険の仕組みは理解しているが、①主な保険を挙げることはできない	保険料の仕組みを理解していない（3つの予定基礎率と保険料の構成がわからない）				
到達目標 D	①火災保険と地震保険②自動車保険③傷害保険④賠償責任保険の4つの内容を全て理解している	①火災保険と地震保険②自動車保険③傷害保険の3つの内容を理解している	4つの内容のうち①火災保険と地震保険②自動車保険の内容は理解しているがほかの2つはわからない	4つの内容のうち①火災保険と地震保険についてのみ理解している	損害保険の基本原則を知らない				
到達目標 E	相場指標についても理解し、株式投資の際の指標の数値から情報を得ることが出来る	相場指標についてはわかるし株式投資の際の指標の計算もできるが、どう判断していくかはわからない	相場指標はわかるが、投資に用いる指標の内容は理解できても、計算はできない。	株主についてはわかる。指値注文と成り行き注文の違い・証券取引所の3つの市場区分についてもわかるが、指標についてはわからない	株主とはだれか、株主の権利には何があるかわからない				
【教科書】									
『みんなが欲しかったFPの教科書3級』滝澤ななみ著（TAC出版）									
【参考資料】									
【期末試験(40点)】＋【授業内課題（サブノート）30点＋小テスト（20点）＋授業点※(10点)】＝100点 （※授業点とは出席状況や、授業に参加し課題に取り組む姿勢等）									
【成績の評価方法・評価基準】									
試験、課題、小テスト等を総合的に評価する。									
※種別は講義、実習、演習のいずれかを記入。									

科目名		ファイナンシャルプランナー 1			年度	2025
英語表記		Financial Planner 1			学期	前期
回数	授業テーマ	各授業の目的	授業内容	到達目標＝修得するスキル	評価方法	自己評価
1	ライフプランニングと資金計画	F P の基本を押さえる	1 スタートアップ講座	F P とは・F P 3 級の試験概要を把握する	1・3	
			2 F P と倫理	F P が守るべき原則がわかる		
				F P と関連法規の関係を理解する		
2	ライフプランニングと資金計画	ライフプランって何？	1	3 大必要資金とは何か言える	1・3	
			2 ライフプランニングの手法	ライフプランニングの手法		
			3	6 つの係数の意味が分かる		
3	ライフプランニングと資金計画	資金計画とは	1	教育資金の準備方法がわかる	1・3	
			2 ライフプラン策定上の資金計画	住宅取得プランニングの準備方法がわかる		
			3	老後生活費の準備方法がわかる		
4	ライフプランニングと資金計画	健康保険制度ってどんなもの？	1	社会保険の種類と医療保険制度の基本用語がわかる	1・3	
			2 社会保険①	公的健康保制度わかる		
			3	国民健康保険を理解している		
5	ライフプランニングと資金計画	介護・労災	1	後期高齢者医療制度を理解している	1・3	
			2 社会保険②	公的介護保険を理解している		
			3	労災保険の内容を理解している		
6	ライフプランニングと資金計画	年金とはどんなもの？	1	年金制度の全体像を理解している	1・3	
			2 公的年金の全体像	国民年金の全体像を理解している		
			3	公的年金の給付制度がわかる		
7	ライフプランニングと資金計画	年金とはどんなもの？	1	老齢基礎年金制度を理解している	1・3	
			2 公的年金の給付	老齢厚生年金制度を理解している		
			3	障害給付・遺族給付の制度を理解している		
8	ライフプランニングと資金計画	企業年金とは？	1	企業年金の 2 タイプがわかる	1・3	
			2 企業年金等	確定拠出年金制度を理解している		
			3	自営業者等のための年金制度を 3 つ挙げる事が出来る		
9	ライフプランニングと資金計画	カードを使うときに気を付けることは？	1 年金と税金	公的年金の支払額は何の控除になるか、受け取ったらどの所得に入るか理解している	1・3	
			2 カード	カードの支払い方法と総量規制を理解している		
10	リスクマネジメント	保険はなぜ必要なのか	1	3 種類の私的保険を言うことができる	1・3	
			2 保険の基本	保険の原則 2 つを理解している		
			3	契約者等の保護制度を理解している		
11	リスクマネジメント	人の生死に関して保障する保険とは？	1	生命保険の仕組みがわかる	1・3	
			2 生命保険①	保険料・配当金の仕組みを理解している		
			3	契約手続きのポイントを押さえている		
12	リスクマネジメント	人の生死に関して保障する保険とは？	1	主な生命保険の種類がわかる	1・3	
			2 生命保険②	特約を理解している・法人契約の保険がわかる		
			3	生命保険と税金の関係を理解している		
13	リスクマネジメント	偶発の事故で発生した損害を補填するには？	1	損害保険の基本用語と仕組みがわかっている	1・3	
			2 損害保険①	火災保険を理解している		
			3	地震保険を理解している		
14	リスクマネジメント	偶発の事故で発生した損害を補填する保険	1	地震保険・自動車保険の内容がわかる	1・3	
			2 損害保険②	傷害保険の適用範囲がわかっている		
			3	賠償責任保険の種類と内容がわかっている		
15	リスクマネジメント	人のケガや病気に備える保険とは？	1 損害保険③	損害保険と税金の関係を理解している	1・3	
			2 第三分野の保険	第三分野の保険とは何かを理解している		
				主な保険の種類が言える		
16	金融資産運用	G D P とか経済成長率って何？	1	主な経済・景気の指標を理解している	1・3	
			2 金融経済の基本	景気が金利や物価にどのような影響を与えるかわかっている		
			3	金融市場の分類がわかる・金融政策がわかる		
17	金融資産運用	預金者や消費者・顧客を守る制度って？	1	預金保険制度・日本投資家保護基金を理解している	1・3	
			2 セーフティーネットと関連法規	金融サービス提供法・消費者契約法を理解している		
			3	金融商品取引法とは何かわかっている		

18	金融資産運用	単利・複利とは？変動金利・固定金利って何？	1	貯蓄型金融商品	貯蓄型金融商品の基本を理解している	1 ・ 3	
			2		利息や利回りの計算ができる		
			3		主な金融商品をわかっている		
19	金融資産運用	債権とは何？	1	債券	債券の種類がわかる	1 ・ 3	
			2		債券の利回り計算ができる		
			3		債券のリスクを理解している		
20	金融資産運用	株主の権利や株式投資の際の指標って？	1	株式	株式の基本を理解している	1 ・ 3	
			2		指値注文と成り行き注文の違いがわかる		
			3		株式の様々な指標がわかり、計算できる		
21	金融資産運用	投資信託って何？	1	投資信託	投資信託の仕組みがわかっている	1 ・ 3	
			2		投資信託に分類を理解している		
			3		トータルリターン通知制度を知っている		
22	金融資産運用	外貨建てとは	1	外貨建て金融商品	為替レート・為替リスクを理解している	1 ・ 3	
			2		外貨建て金融商品を知っている		
23	金融資産運用	N I S Aが何か知っておこう！	1	金融商品と税金	預貯金の利子と税金の関係がわかる	1 ・ 3	
			2		債券と税金の関係がわかる		
			3		N I S Aの種類と内容を知っている		
24	金融資産運用	リスク分散とは？	1	ポートフォリオとデリバティブ取引	ポートフォリオが何かを理解している	1 ・ 3	
			2	まとめ	デリバティブ取引を理解している		

評価方法：1. 小テスト、2. パフォーマンス評価、3. その他

自己評価：S：とてもよくできた、A：よくできた、B：できた、C：少しできなかった、D：まったくできなかった

備考 等