

科目名	ファイナンシャルプランナー 2							年度	2025
英語科目名	Financial Planner 2							学期	後期
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】 ・自分の人生をより豊かに、夢や目標を叶えるために、資金計画を立て、経済的な側面から実現に導く方法を学びます ・後期は、後半の不動産・税金・相続について学び、F P 3 級（日本F P 協会主催）の資格取得に向けて試験対策・問題演習を行っていきます。									
【科目の概要】 教科書の後半内容が終わったら、F P 3 級取得のために、過去問題に取り組みます。F P 試験は二択・三択問題と出題パターンは決まっているので、たくさん問題を解くことで読み取りづらい問題にも慣れていきましょう。また、実技試験対策として係数や利回りなどの計算問題や、保険証・給与の源泉徴収票の読み取り問題にも取り組んでいきます。									
【到達目標】 A 所得を10種類に分類し、各所得の計算式がわかり、計算できる B 所得控除にどんなものがあり、各控除の内容を理解している C 建築基準法を理解している D 法定相続分の計算ができる E 実技の計算問題が解ける									
【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	所得を10種類に分け、それぞれの所得金額を間違いないく計算することが出来る	所得を10種類に分け、それぞれの所得金額を7種類計算することが出来る	不動産所得・事業所得・退職所得・譲渡所得・一時所得の5種類の計算ができる	10種類の所得を知っており、短期と長期、総合課税と分離課税の違いはわかるが所得金額の計算はできない	10種類の所得がわからない				
到達目標 B	所得控除8種類・税額控除7種類すべてのの内容を理解している	人的控除8種＋物的控除の中で、4種類（社会保険料控除・生命保険料控除・地震保険料控除・医療費控除）の内容はわかる	所得控除である人的控除7種類全部わかっているのが物的控除はよくわかっていない。	所得控除の人的控除のうち、基礎控除・配偶者控除・扶養控除の内容はわかっている	所得税の計算の流れがわかっていない				
到達目標 C	用途制限・接道義務を理解しており、建ぺい率・容積率の計算を両方正しく計算することが出来る	用途制限・接道義務は理解しているが建ぺい率・容積率計算問題は片方しかできない	用途制限・接道義務・建ぺい率・容積率の内容は理解しているがの計算問題はできない	用途地域13種と各用途地域にかかっている制限を理解している。	建築基準法が何かがわからない				
到達目標 D	全てのパターンの法定相続分計算ができる	相続人に配偶者が含まれている場合の相続分の計算はできるが、配偶者がいないパターンはわからない	相続人が①配偶者のみの場合と②配偶者と子の場合の相続分の計算はできるが、他のパターンはわからない	相続人の範囲はわかっているが、その中でも相続人にならない人や代襲相続の意味は理解しているが、配分割合はわからない	相続人の範囲がわからない				
到達目標 E	①キャッシュフロー表の計算②バランスシートの計算③高額療養費計算④保険証券の読み取り⑤投資指標の計算⑥株価収益率の6項目の計算が全てできる	レベル5の6項目中5項目の計算ができる	①キャッシュフロー表の計算②バランスシートの計算③高額療養費計算④保険証券の読み取りの4項目の計算はできる	①キャッシュフロー表の計算②バランスシートの計算はできるが他4項目はできない	計算問題が全く分からない				
【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】									
【成績の評価方法・評価基準】 【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）									
※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 2				年度	2025
英語表記		Financial Planner 2				学期	後期
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	タックスプランニング	所得税って何？	1	所得税の基本	税金の納付方法により分類が出来る	1・3	
			2		納税義務者と範囲がわかる		
			3		所得税の計算方法がわかる		
2	タックスプランニング	どのように１０種類に分類されている？	1	各所得の計算	所得税が非課税となるものがわかる	1・3	
			2		所得を１０種類に分けることが出来る		
			3		それぞれの所得金額を計算できる		
3	タックスプランニング	損益通算・繰越控除って何？	1	課税標準の計算	総合課税と分離課税がわかる	1・3	
			2		課税標準の計算が出来る		
			3		損益通算できる範囲と繰越控除の意味が分かる		
4	タックスプランニング	所得控除はなぜ必要なの？	1	所得控除	人的控除の意味と種類がわかる	1・3	
			2		物的控除の意味と種類がわかる		
			3		医療費控除とセルフメディケーション税制を理解している		
5	タックスプランニング	税額控除はなぜ必要なの？	1	税額の計算と税額控除	総合課税される所得に対する税額計算がわかる	1・3	
			2		分離課税される所得に対する課税計算がわかる		
			3		税額控除の意味と種類がわかる		
6	タックスプランニング	確定申告とは？	1	所得税の申告と納付	確定申告とは何か、確定申告期間がわかる	1・3	
			2		青色申告できる所得と要件がわかる		
			3		給与所得の源泉徴収票が読み取れる		
7	タックスプランニング	所得割・均等割って何？	1	個人住民税・個人事業税	個人住民税の概要を理解している	1・3	
			2		個人事業税の概要を理解している		
8	不動産	なぜ表示価格が４つもある？	1	不動産の基本	４つの土地の表示価格の違いが判る	1・3	
			2		３種類の鑑定評価の方法がわかる		
			3		登記の意味と効力を理解している		
9	不動産	手付金って何？契約解除の際はどうか？	1	不動産の取引	宅地建物取引とは何かわかっている	1・3	
			2		３種類の媒介契約の違いを理解している		
			3		不動産の売買契約に関するポイントを理解している		
10	不動産	市街化区域と市街化調整区域は何か違うの？	1	不動産に関する法令	借地借家法とは何かを理解している	1・3	
			2		区分所有法・都市計画法を理解している		
			3		建築基準法・農地法を理解している		
11	不動産	不動産と税金	1	不動産の税金	不動産を取得した時にかかる税金がわかる	1・3	
			2		不動産を保有している時にかかる税金がわかる		
			3		不動産を取得した時にかかる税金がわかる		
12	不動産	土地をどのように使う？	1	不動産の有効活用	土地の有効活用の形態がわかる	1・3	
			2		土地の有効活用の事業手法がわかる		
			3		不動産の投資利回りの計算２種がわかる		
13	相続事業承継	相続って何？	1	相続の基本①	相続人の範囲と順序がわかる	1・3	
			2		代襲相続の意味が分かるを		
			3		法定相続分の割合の計算が出来る		
14	相続事業承継	遺言書はどのくらい有効か？	1	相続の基本②	相続の承認と放棄の意味が分かる	1・3	
			2		遺産分割についてわかる		
			3		遺言と遺贈・遺留分の考え方を理解できる		
15	相続事業承継	みなし相続財産って何？	1	相続税	各人の課税価格計算方法が理解できる	1・3	
			2		遺産に係る基礎控除額の計算ができる		
			3		非課税限度額に計算がわかる		
16	相続事業承継	贈与って何？	1	贈与税	贈与の４種類の形態がわかる	1・3	
			2		贈与税の計算方法がわかる		
			3		贈与税の納税義務者がわかる		
17	相続事業承継	特例の要件と非課税限度額をおさえよう	1	贈与税	贈与税の特例がわかる	1・3	
			2		贈与税の申告と納付がわかる		
			3		非課税財産がわかる		

18	相続事業承継	宅地の評価を調べてみよう	1	財産の評価	宅地の評価方法がわかる	1 ・ 3
			2		小規模宅地等の課税価格の計算の特例を知っている	
			3		その他の財産ごとの評価方法がわかる	
19	実技試験対策	計算問題対策①	1	ライフプランと資金計画	キャッシュフロー表・バランスシートの計算ができる	1 ・ 3
			2		高額療養費の計算が出来る	
			3		保険証券を読み取ることが出来る	
20	実技試験対策	計算問題対策②	1	金融資産運用	株式の投資指標の計算ができる	1 ・ 3
			2		タックスプランニング	
21	過去問演習	試験対策	1	学科・実技問題	時間を測り実際の問題を解く	1 ・ 3
			2		間違えた問題の解き直しをする	
22	過去問演習	試験対策	1	学科・実技問題	時間を測り実際の問題を解く	1 ・ 3
			2		間違えた問題の解き直しをする	
23	まとめ	期末テスト対策	1	まとめ	まとめ	1 ・ 3

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