

# FPへの道



# 1章.FPとは



## FP(ファイナンシャルプランナー)とは



- 個人の顧客へ包括的な資産計画を立案しその実行の援助をすることが主な仕事
- パーソナルファイナンスのあらゆる分野に一定レベルで精通する専門家
- 必要に応じて他の専門家の協力を得ながら職務を行う
- 金融商品自体の理解と運用の難しさ、リスクとリターン、税制等様々な面からのアドバイス

## FPの業務範囲



- 貯蓄計画、年金問題の相談、投資対策、税金対策、保険対策、相続・事業継承の相談など
- 業務範囲が多岐に及ぶため他の業種(弁護士、税理士、保険会社、投資会社)との業際問題が発生
- FPは相談業務において法律で定められた他の業種の業務範囲を侵してはならない。



## ライフプランニングの手法



顧客との関係構築  
↓  
情報収集  
↓  
家計状況の分析  
可処分所得の計算  
ライフイベント表の作成  
キャッシュフロー表の作成  
個人バランスシートの作成  
↓

↓  
具体的なプランの提案  
↓  
プランの実行  
↓  
定期的な見直し



## 身近なFPはこんなに...

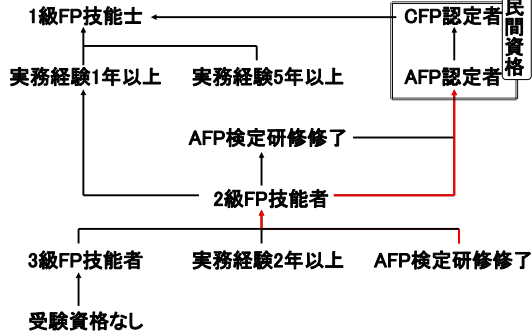


- 日本FP協会の全国の会員数は15万人
- 日本FP協会群馬支部の会員数は1520人  
(会員とはAFPまたはCFPとして日本FP協会に登録している人のことを指す)

全国のFPの **1%** が群馬にいる!!!

首都圏が近いので微妙な結果に...

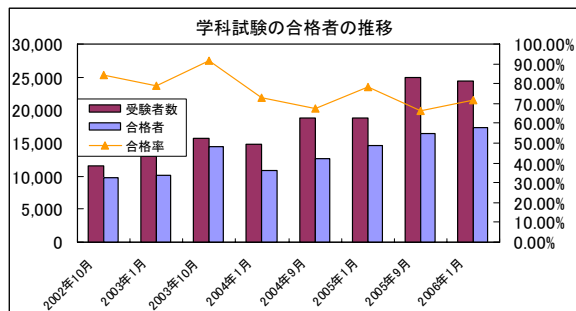
## FP資格取得の主な流れ



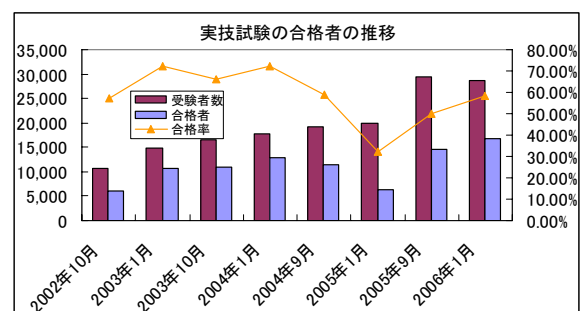
## FP技能士検定概要

- 検定実施団体
  - 日本FP協会と金融財政事情研究会の2つ
  - 実施団体によって試験が異なる
  - 3級の試験を行っているのは金財のみ
- 試験範囲
  - A. ライフプランニングと資金計画 B. リスク管理
  - C. 金融資産運用 D. タックスプランニング
  - E. 不動産 F. 相続・事業継承

## 3級の受験者数と合格率 学科



## 3級の受験者数と合格率 実技



## これが解ければあなたもFP!!!①

あってるものには○間違ってるものには×を！

- 個人資産の負債の見直しをする際、デフレでお金の価値が高まるような状況においては、一般的に、住宅ローン等の負債を抱える家計の実質的な債務負担額は増加するので、**余裕資金が生じた場合、住宅ローン等の負債の返済に充てることも、選択肢としてなりうる。**
- (2004年度第2回学科試験過去問)



## 2章.社会保険について

## 社会保障とは

- 狭義の社会保険は、労働者やその家族が働けなくなるような一定の事由に該当した場合、必要な給付や手当金の支給を行なう制度
- 広義の社会保険は、雇用保険や労災保険も含み、労働者が安心して働いていけるように制度化された公的な保険
- 国が運営している制度であるため、負担料は国民1人々々から徴収される。



## 参考資料

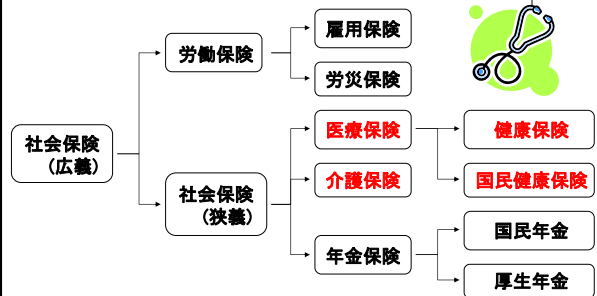
株式会社マネープラス		給与明細書	
2008年5月分			
所属	営業部	社員番号	000123
名前	マネー部	氏名	マネー
支給総額	213,372	控除	
基本給	180,000	雇用保険対象額	213,372
残業給	20,000	課税対象額	177,123
		請込額計	11,000
深格手当	0	法定控除計	33,453
家族手当	0	健康保険	3,000
住宅手当	0	介護保険	15,717
通勤手当	9,800	厚生年金	15,717
時間外手当	3,572	雇用保険	1,708
休日出勤手当	0	所得税	7,010
その他給与	0	住民税	0
次勤控除	0	振込先金融機関	SS銀行 神田支店
遅刻早退控除	0	口座番号	1234567
		差引支給額	188,319

## 参考資料

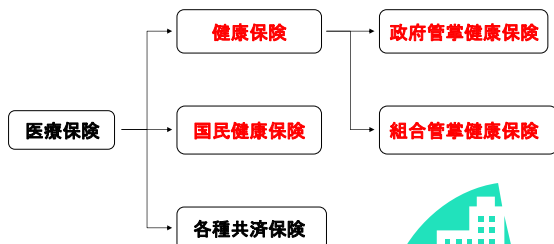
平成18年分 給与所得の源泉徴収票

種別	支払金額	給与所得控除後の金額	所得控除の額の合計額	源泉徴収額
給料・賞与	9,000,000			
社会保険料等の金額		982,600	100,000	3,000
所得控除の額の合計額			310,000	
源泉徴収額				240,000

## 社会保険の分類



## 医療保険の分類



## 医療保険の負担割合と保険料

	政管健保	組合健保	国保	介護
負担割合	3歳未満2割、3歳~70歳3割、70歳以上原則1割			原則1割
保険料	報酬額 × 8.2%	報酬額 × 3~9.5%	地域によって異なる	1号被保険者: 地域によって異なる
	賞与額 × 8.2%	賞与額 × 3~9.6%		2号被保険者: 保険によって異なる
	労使折半		全額個人負担	※40歳から負担

## 社会保険料は結構な負担...

- 大学卒の新卒者の平均的な初任給が約19万円

$$190000 \times 8.2\% \times \frac{1}{2} \Rightarrow 7,790$$

- 給与だけでなく賞与(ボーナス)にもかかる
- 年間で10万円以上も支払うことに!

## これが解ければあなたもFP!!!②

Aさん(会社員:43歳)は交通事故で、介護が必要な重度の障害を受けました。このときAさんが需給できるのは次のうちどれ?

A. 公的介護保険

or

B. 障害厚生年金

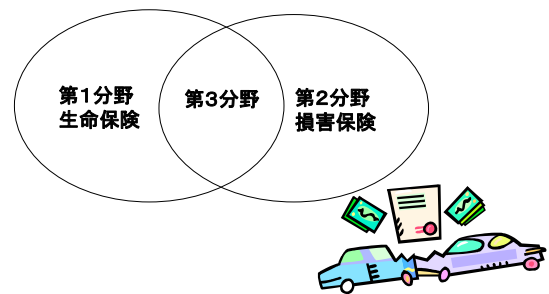
or

C. どちらも

※なおAさんは20歳から会社に勤めており社会保険料はきちんと納めています

## 3章.民間保険について

## 保険について



## 生命保険の種類(個人)

- **死亡保険**: 被保険者が死亡した場合のみ支払われる
- **生存保険**: 満期まで生存している場合のみ支払われる
- **生死混合保険**: 死亡保険・生存保険の組み合わせ



具体的にどんな保険があるのかなあ...

## 生命保険①: 死亡保険

- 定期保険
    - 決められた期間のみ保障(10年とか60歳までとか)
    - いわゆる掛け捨て
      - Ex: 6,150円/月(50歳男) 契約期間10年 死亡保障1,000万円
      - Ex: 1,045円/月(22歳男) 契約期間10年 死亡保障500万円
  - 終身保険
    - 一生涯にわたり保障あり→いつかもらえる
      - Ex: 6,000円/月 50歳男 契約期間 終身 病気死亡→約146.3万円
- ※参考: アフラックLightフィットプラン・終身保険どなたでも

## 生命保険②: 生存保険

### 生存保険は貯金のようなもの！

- 貯蓄保険
  - 定期積み立て貯金のようなもの
- 個人年金保険
  - 老後の生活資金を準備するために利用される
  - 老後の貯金代わり
  - 「終身」「確定」「有期」に分かれている
- こども保険
  - 教育資金の準備 他

## 生命保険③: 生死混合保険

- 養老保険
  - 死亡保険金と満期保険金が同額
  - 万一の際の備えと貯蓄の二面性を持つ
  - Ex: 24,970円/月 (30歳男) 60歳満期 保険金1000万円  
(参考: アリコ養老保険)



## 損害保険の種類①

- 火災保険
  - 住宅火災保険・住宅総合保険
- 地震保険
  - 火災保険に付帯して契約



- Ex: 基本保険300万+地震保険150万 群馬独身の場合  
耐火450円/月 木造1,010円/月  
(アメリカンホームダイレクト 家財安心プラン)

## 損害保険の種類②



- 自動車保険
  - (1) 自賠責保険(強制): 対人賠償事故のみ
    - Ex: 自家乗用車 30,830円/2年  
(被害者1名につき死亡3000万、後遺障害75~4000万  
傷害120万)
  - (2) 自動車保険(任意): 自賠責以外の補償
- 傷害保険
  - 日常生活、交通事故、旅行等で病気、怪我をした場合  
Ex: 普通傷害保険 2,500円/月 (東京海上日動火災保険)

## 第3分野の保険①



- 保険の種類
    - 医療保険(3,020円/月)※一生涯いっしょの医療保険EVER(22歳)
    - がん保険(1,848円/月)※21世紀がん保険(22歳)
    - 介護保険(6,336円/月)※介護MASTER(50歳夫婦で)
    - 生前給付保険(三大疾病保障保険等)  
(14,430円/月) 保険期間→終身/60歳払済 保険金500万円
- ※例に挙げた金額は特約なしでシンプルな内容

## 第3分野の保険②: 各会社注目！

従来は外資系会社が独占販売

金融自由化により生保・損保の相互参入

Ex: 第一生命・・・アメリカンファミリー生命や損保ジャパンと  
業務提携を行い商品ラインアップ広げる

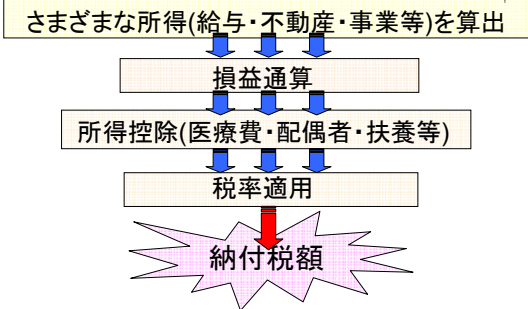
これからも第3分野は生保経営のポイントとなる

## 4章.税金について

### 税の種類

① 国税 所得税、法人税、消費税	地方税 住民税、事業税
② 直接税 所得税	間接税 消費税
③ 財産税 贈与税、相続税	取得税 所得税、法人税

### 所得税の仕組み



### 総合課税と分離課税

- 総合課税
  - 各所得を合計して課税する方法。
- 分離課税
  - 利子所得
  - 土地・株等の譲渡所得
  - 退職所得、山林所得

### 課税の3か条

- 1、1年間の利益に対して課税！
- 2、累進課税！
- 3、総合課税！



### 非課税所得

- 損害保険、損害賠償金、慰謝料
- 少額預金、少額公債の利子
- 遺族年金
- 通勤手当、出張旅費等
- 相続、遺贈による所得



## 事業所得

一事業の活動(自営業)によって生ずる所得

$$\text{事業所得金額} = \text{総収入額} - \text{必要経費}$$

※総収入金額・・・未入金も含む。  
※必要経費・・・収入を得る為に必要な支出。

Q 有料駐車場は事業？不動産？

## 一時所得

- 1回限り、臨時で受け取った所得。  
ex) 懸賞金や馬券など。



$$\text{一時所得} = (\text{総収入} - \text{支出額} - 50\text{万}) \div 2$$

$$\begin{aligned} \text{田中} &= (7,978,000 - 4万3,000 - 50万) \div 2 \\ &= 371万7500\text{円が、課税対象!!!} \end{aligned}$$

## 損益通算

- 異なる所得間の赤字、黒字の相殺。

### POINT

不動産所得  
事業所得  
山林所得  
譲渡所得

これらの赤字は  
他の所得の黒字と  
相殺できる。



## 所得控除の種類

- 全部で14種類。

医療費控除、社会保険控除、障害者控除、配偶者控除、扶養控除、基礎控除・・・etc

一個人的事情を加味する。



## さまざまな控除制度

### 医療費控除



- 年間10万円を超えた部分。
- 本人又は生計を一にする親族に適用。

### 扶養控除



- 家族、親族を扶養している際に適用。
- 事情により金額が異なる。

## 所得税の主な諸制度

- 確定申告
  - 個人事業主・医療費控除・住宅ローン控除
  - 会社員は年末調整がある。
- 源泉徴収
  - 企業が社員の代わりに納税していき、年末調整で正確な所得税を確定。
  - 年金や配当の所得にも源泉徴収がある。

## 参考文献①



- 各地方自治体HP
- FP技能検定合格奪取 出版DAI-X
- 生保・損保 産学社
- LECHP  
<http://www.lec-jp.com/fp/guide/index.html>
- FPガイドHP  
<http://www.fp-guide.jp/index.html>
- アフラックHP  
[http://www.aflac.jp/pmk10404/index.html?banner\\_id=jw5](http://www.aflac.jp/pmk10404/index.html?banner_id=jw5)

## 参考文献②



- アリコジャパンHP  
<http://www.alico.co.jp/>
- 東京海上日動火災保険HP  
<http://www.tokiomarine-nichido.co.jp/>
- アメリカンホーム保険会社HP  
<http://www.americanhome.co.jp/index.html>
- All AboutマネーHP  
[http://allabout.co.jp/hoken/?FM=rnavi\\_moneylife](http://allabout.co.jp/hoken/?FM=rnavi_moneylife)
- 金融財政事情研究会HP  
<http://www.kinzai.or.jp/>
- Goo HP  
<http://help.goo.ne.jp/sitemap/>