

ライフプランニングと資金計画

はじめに

ライフプランニングと資金計画では、ライフプランとは何か、ファイナンシャル・プランニング特有の包括的なアプローチを実践するためにどのようにして全体を把握するか、どのようなスタンスで個々の事象を捉えるかなど、基本的な知識を身につけていきます。

超高齢少子社会の進行、終身雇用制度や年功序列型賃金制度の崩壊、派遣社員やフリーターの増加による働き方の変化など、私たちを取り巻く環境は常に変化し続けています。また、公的年金や医療保険制度の負担増加、給付の削減が進むほか、金融制度においても暗号資産など多様化が進んでいます。

個人の生き方も多様化し、形式にとらわれない、言い換えるならば自身の価値観に忠実に生きたいという人達が増えています。しかし、個々人の「こうありたい」「このように生きたい」という意識が高まっている反面、具体的に自分の将来をイメージできず、漠然とした不安を募らせている人達も多いという実情があります。

「ライフプランとは何か」を一言で言えば、「どのような生活を送りたいのか」「どのような職業に就いて、どんな仕事がしたいのか」「将来、どうなっていたいのか」という人生設計の視点です。海外で働きたい、マイホームを手に入れたい、年に1回は旅行に行きたい、子ども達には望みだけの教育を受けさせたい、ボランティア活動に参加して人の役に立ちたい等々。大きな夢や希望もあれば小さなものもあり、個々人によって様々ですが、夢や目標を実現したい、という思いは共通しています。

ライフプランは、人としての「ありかた」「生き方」を認識することから始まりますが、その「ありかた」「生き方」は人それぞれの価値観や人生観、哲学に基づいて決定されるのです。

ライフプランがイメージできれば、次はプラン実現にむけた実行計画が必要です。実行計画のなかの資金計画を担うのがファイナンシャル・プランニングです。単に、お金を増やすのが目的ではありません。夢や希望の実現・安心の実現のための資金計画がファイナンシャル・プランニングなのです。

このライフプランニングと資金計画では、ファイナンシャル・プランニングの根幹となるキャッシュフロー分析や、その基礎となる可処分所得の把握について学習します。

また、人生の三大支出といわれる「教育資金」、「住宅取得資金」、「老後資金」について、資金計画の立て方、資金準備のための制度や商品の特徴と利用方法、資金不足に対処するための資金調達方法、調達資金の返済方法などについて学びます。

とくに「老後資金」についてはリタイアメントプランニングとして、退職後の生活設計・資金計画などの考え方を学んでいきます。

ライフプランニング

リタイアメントプランニング

ライフプランニングと資金計画の学習ポイント

1. キャッシュフローマネジメント ★★★

- ライフプランとライフデザイン
ライフイベント表の仕組み、年代別ライフプランの特徴
- キャッシュフロー表の作成
現価から将来金額の計算（収入金額、基本生活費、教育費等）
金融資産残高（貯蓄残高）の計算
- 6つの係数の使い方
- バランスシートの作成（資産、負債、純資産）
- 可処分所得の計算／給与所得控除額の計算、所得金額の計算、所得控除の適用
- 退職金制度／退職金の手取額計算
退職金制度の種類、退職所得控除額、死亡退職金と弔慰金

2. 教育資金設計 ★

- 教育にかかる費用／大学入学時の平均的費用
- 児童手当／幼児教育の無償化／高等学校等就学支援金／高等教育の修学支援制度
- 教育ローンの特徴と融資条件／教育一般貸付
- 奨学金制度／日本学生支援機構
- 教育資金の一括贈与に係る贈与税の非課税制度、結婚・子育て資金の一括贈与に係る贈与税の非課税制度

3. 住宅取得資金設計 ★★

- 自己資金の割合／積立てに適した商品／資金贈与／住宅取得時・保有時のコスト
財形住宅貯蓄、住宅取得等資金の贈与に係る相続時精算課税制度、直系尊属からの住宅取得等資金に係る贈与税の非課税制度

4. 住宅ローン ★★

- 住宅ローンの種別と返済形式
固定金利・変動金利・固定金利選択型の違い、適用利率の決めり方
元均等返済と元金均等返済の仕組みと特徴
- 主な住宅融資制度とその特徴／財形住宅融資、フラット35、民間住宅ローン
- 繰上げ返済／借換え
繰上げ返済の仕組みとその効果、借換えの目安

5. マイホームと税金 ★★

- 住宅ローン控除制度の概要／対象ローン、控除率、控除対象額、控除額の計算
- 住宅特定改修に係る特別税額控除
- 買換えの損失の繰越控除／譲渡損失の繰越控除

6. 老後資金設計 ★★★

- リタイアメントプランとFPの役割
リタイア後の資金運用や保障の見直しのポイント、高齢者と住まい
- 財形年金貯蓄／年金担保貸付／リバースモーゲージ／不動産担保型生活資金

7. その他のローン ★

- 総合口座および自動貸越の融資限度額、貸越利率等
- クレジットカード／デビットカード／電子マネー／コード決済
仕組みと特徴、利用代金の精算方法、リボルビング方式とは

8. 中小法人と資金計画 ★★

- 中小法人の資金調達／財務状況の把握（貸借対照表・損益計算書）／経営指標・財務比率

9. FPと関連業法 ★★★★★

- 税理士法／弁護士法／社労士法／宅建業法／著作権法／保険業法／金融商品取引法
金融サービス提供法／消費者契約法／個人情報保護法／預金者保護法／マイナンバー制度

★マークは出題頻度を☆の数でイメージしたものです。

1-1 ライフプランニングと資金計画 項目一覧

第1編 ライフプランニングの基礎

第1章 ライフプランとキャッシュフローマネジメント

1. ライフプラン作成の必要性
2. ライフイベント表の作成
3. 生活設計上の基本的数値の把握

第2章 キャッシュフローマネジメントの基礎

1. キャッシュフロー表とは
2. キャッシュフロー表の作成手順
3. 変動率の設定と将来金額の表し方
4. バランスシートの作成
5. 6つの係数とその使い方
6. 給与所得者の可処分所得
7. 退職所得計算の基礎知識

第2編 ライフプランと資金設計

第1章 教育資金設計

1. 教育費に関する基礎知識
2. 教育資金準備のポイントと利用商品
3. 教育費等の負担軽減措置
4. 教育ローンの概要と利用法
5. 日本学生支援機構の奨学金制度
6. 教育資金の一括贈与に係る贈与税の非課税措置
7. 結婚・子育て資金の一括贈与に係る贈与税の非課税措置

第5章 住宅関連の税額控除制度等

1. 住宅ローン控除（住宅借入金等特別控除）制度
2. 既存住宅に係る耐震改修工事費用の所得税額控除
3. 住宅特定改修に係る特別税額控除
4. 認定住宅等の新築等に係る所得税額の特別控除制度
5. 居住用財産の買換え等の場合の譲渡損失の損益通算および繰越控除
6. 特定の居住用財産の譲渡損失の損益通算および繰越控除

第2章 住宅取得資金設計

1. 住宅の種類とメリット・デメリット
2. 資金計画の基礎
3. 自己資金作りと贈与の活用

第6章 リタイアメントプランの基本

1. リタイアメントプランの意義と重要性
2. リタイアメントプランの基本的考え方と実践
3. リタイアメントプランの手順
4. 財形年金貯蓄とシルバーエイジに利用できる商品
5. 高齢者と住まい

第3章 住宅ローンの基礎知識

1. 住宅ローンの種別と選び方
2. 固定金利型と変動金利型の概要
3. ローンの返済方式
4. 償還予定表

第7章 その他の融資制度とクレジットカード

1. その他の融資制度
2. クレジットカード
3. デビットカード
4. 電子マネー
5. コード決済

第4章 住宅融資の主な内容

1. 財形住宅融資
2. 住宅金融支援機構
3. 地方自治体融資
4. 民間金融機関の住宅ローン
5. フラット35
6. 住宅ローンの借換えと繰上げ返済
7. 住宅瑕疵担保履行法
8. 住宅の買換え、建替えなど

第8章 個人事業主・中小法人の資金計画

1. 中小企業とは
2. 資金調達の方法
3. 財務状況の把握
4. 中小企業を対象とする金融機関
5. 経営セーフティ共済（中小企業倒産防止共済制度）

第3編 FPとコンプライアンス

第1章 FPと関連業法

1. 税理士法
2. 弁護士法
3. 司法書士法
4. 社会保険労務士法
5. 保険業法
6. 宅地建物取引業法

7. 著作権法
8. 金融商品取引法（投資助言・代理業）
9. 金融サービスの提供に関する法律（旧：金融商品販売法）
10. 消費者契約法
11. 特定商取引法
12. 個人情報の保護に関する法律（個人情報保護法）
13. 預金者保護法
14. 社会保障・税番号制度（マイナンバー制度）