

2023年度 長岡大学シラバス

授業科目名 科目コード	暮らしとお金 2 ( Personal Finance 2 ) 2037-4-23-134					担当教員	山川 智子 (ヤマカワ トモコ)		
科目区分	専門科目	必修・ 選択区分	選択	単位数	2	配当年次	2年次	開講期	後期
科目特性	知識定着・確認型 AL/資格対応科目								

① 授業のねらい・概要
<p>社会生活を送るうえで欠かせない「お金」の問題を、ファイナンシャル・プランナー (FP) 3級相当から2級にかけての知識を学び、自主的に考えてゆくことを狙いとする。「自分や家族の生活を守るために必要となってくるお金はどれくらいか？」日常行動とお金の関わり、経済と個人の関わりも包括的に学ぶ。後期の「暮らしとお金2」ではFP2級技能士試験の学科試験形式を主に取り上げる。</p>
② ディプロマ・ポリシーとの関連
<p>専門的知識・技能を活用する能力 / 職業人として通用する能力 / 情報収集・分析力</p>
③ 授業の進め方・指示事項
<p>原則としてFP2級技能士の過去問錬成や基本書の重要事項の解説、事例紹介を中心に授業を行う。授業で取り上げる問題は過去問主体で、似たようなパターンが繰り返し何度も出題されている。</p>
④ 関連科目・履修しておくべき科目
<p>FP3級相当の「暮らしとお金1/生活経済論1」の知識が前提なので併せて履修するのが望ましい。</p>
⑤ テキスト (教科書)
<p>「生活経済論2」と共通である。前期「暮らしとお金1/生活経済論1」の復習内容も含まれる。 小田博隆 (2022) イメージで攻略わかる! 受かる!! FP2級テキスト&amp;問題集 2023-2024年版 マイナビ出版 *年度毎の法改正や変更に注意する。2022年5月頃に、上記2023-2024年版テキストが発売予定、時期が到来してから各自で購入する。(教務課からの販売案内も参照) 但し、2023年5月のFP検定を受ける予定の者は、現行の2022-2023年版テキストや問題集の購入が望ましい。</p>
⑥ 参考図書・指定図書
<p>山崎 元 (2015) 『難しいことはわかりませんが、お金の増やし方を教えてください!』 文響社 奥野一成 (2021) 『15歳から学ぶお金の教養 先生、お金持ちになるにはどうしたらいいですか?』 ダイヤモンド社 大河内薫・若林杏樹 (2021) 『貯金すらまともにできていませんがこの先ずっとお金の困らない方法を教えてください!』 サンクチュアリ出版 岩田美貴 『ゼロからスタート! 岩田美貴のFP3級1冊目の教科書 2023-2024年版』 KADOKAWA 岩田美貴 『ゼロからスタート! 岩田美貴のFP2級1冊目の教科書 2023-2024年版』 KADOKAWA</p>
⑦ 評価Aに対応する具体的な学習到達目標の目安

- (i) ライフプランニングとリスク管理の概要を把握し、与えられた資料から数値の計算ができる。
- (ii) 金融資産運用や税制度について、経済学で習った程度の基礎的な事項の解釈と説明ができる。
- (iii) 不動産や相続にまつわる法律上の約束事や制限を踏まえて、資料からの数値の計算ができる。

⑧ ルーブリック					
評価項目	評価基準				
	S	A	B	C	D
	到達目標を越えたレベルを達成している	到達目標を達成している	到達目標達成にはやや努力を要する	到達目標達成には努力を要する	到達目標達成には相当の努力を要する
(i) ライフプランニングとリスク管理	キャッシュフロー表の概要や年金制度を説明できる。	6つの係数や可処分所得の計算が資料なしでもできる。	6つの係数や可処分所得の計算が、資料を見てできる。	ライフプランニングの考え方の正誤判別はできる。	資料を見ても正誤判断や計算ができない。
(ii) 金融資産運用や税制度	金融資産運用の制度の説明ができて、事例の金額を計算できる。	金融資産運用や税金控除などの計算が資料なしでもできる。	金融資産運用の各種指標の計算が、資料を見てできる。	金融資産や税制度の初歩的な用語の意味を、資料を見ながら言える。	資料を見ても正誤判断や計算ができない。
(iii) 不動産と相続・事業継承	法律の考え方を踏まえ、資料などでも相続や不動産の計算もできる。	不動産や相続に関連する事例の計算が、資料などでもできる。	不動産に関する指標の計算が、資料を見てできる。	相続や権利についての基本事項の正誤判別はできる。	資料を見ても正誤判断や計算ができない。

⑨ 学習の到達目標（評価項目）とその評価の方法、フィードバックの方法								
学習到達目標（評価項目）	試験	小テスト	課題	レポート	発表	授業への参加意欲	その他	合計
総合評価割合	50%	20%				30%		100%
(i) ライフプランニングとリスク管理	30%	10%				10%		50%
(ii) 金融資産の運用と税制度	10%	5%				10%		25%
(iii) 不動産と相続・事業継承	10%	5%				10%		25%
フィードバックの方法	出席票や解答用紙は、原則返却しない。確認・添削後、修正すべきポイントや評価基準を、適宜授業で知らせる。問題・解説は Google Drive へ							

⑩ 担当教員からのメッセージ（昨年度授業アンケートを踏まえての気づき等）

担当する授業すべてに共通するのは、1.自己効力感を醸成する。2.学習性無気力をなくす。3.人生の裁量権を増やす、である。

⑪ 授業計画と学習課題			
回数	授業の内容	授業外の学習課題と時間（分） （※特別な持参物）	
1	オリエンテーション～お金と信用の大切な話	配付資料振り返りとテキスト通読	120分
2	ライフプランニングとは？① どれくらいお金がかかるのか	配付資料振り返りとテキスト通読	120分
3	ライフプランニングとは？② 人生における「路銀」を確保	配付資料振り返りとテキスト通読	120分
4	公的年金について知る 各種年金の特徴と受給資格	配付資料振り返りとテキスト通読	120分
5	年金と税金とカードの利用 自分が払った税金はどこへ？	配付資料振り返りとテキスト通読	120分
6	リスクマネジメントとは？① それは助け合いから始まった	配付資料振り返りとテキスト通読	120分
7	リスクマネジメントとは？② 公的保険と私的保険の特徴	配付資料振り返りとテキスト通読	120分
8	各種保険の体系としくみ 病気やケガをした時の保障	配付資料振り返りとテキスト通読	120分
9	金融資産の運用とは？① お金がお金を生むしくみ	配付資料振り返りとテキスト通読	120分
10	金融資産の運用とは？② セーフティネットと関連法規	配付資料振り返りとテキスト通読	120分
11	タックスプランニングとは？ 所得税の基本、各所得の計算	配付資料振り返りとテキスト通読	120分
12	不動産に関する法律と税金 控除と事業継承について	配付資料振り返りとテキスト通読	120分
13	基礎法学①民法とお金 民法の基礎的な知識	配付資料振り返りとテキスト通読	120分
14	基礎法学②商法・会社法とお金 商法・会社法の基礎的な知識	配付資料振り返りとテキスト通読	120分
15	総括～前期内容の復習と試験直前対策	配付資料振り返りとテキスト通読	120分

⑫ アクティブラーニングについて

知識定着・確認型 AL を採用する。お金に関するアンケートを授業で行い、その結果を授業で共有しマナーリテラシーの向上を図る。雑誌記事や新聞ニュースなど、時事問題の資料も適宜提示することで、生活に関わるお金のしくみへの関心を深めてゆく。各回の予定は前期に準じているが、より深く詳しい内容に触れてゆく。実技試験等に出てくる事例問題も適宜授業中に取り上げてゆく。

※以下は該当者のみ記載する。

⑬ 実務経験のある教員による授業科目

実務経験の概要

実務経験と授業科目との関連性