

「第5回・金融機関の若手職員向け勉強会」の概要（令和3年5月20日 オンライン開催）

講演の様子



第一部 講演：白根壽晴氏(NPO法人 日本FP協会理事長)
第一部では、「FPの知識・スキルをどう活用するか」と題し、日本の社会経済から世界情勢に至るまで、マクロの現状とトレンドや、ミクロの様々な環境変化が個人資産や生活設計に影響を与えるとの説明があり、人生100年時代に経済的・精神的に充実した生活を送るためにはライフプランが重要になることや、人生100年時代に必要な要素としてのアイデンティティの確立等について講義された。

セミナーの様子(配信画面)

3.家計の「基礎体力」を知ろう

発言中: 北海道財務局 (共同主催者)

バランスシート

わが家の純資産額はプラスそれともマイナス?

資産		負債	
現金	万円	住宅ローン	万円
普通預金など	万円	自動車ローン	万円
定期性預金	万円	カードローン	万円
貯蓄型の保険	万円	奨学金	万円
住宅(現在の市場価格)	万円		
その他	万円		
資産合計 A	万円	負債合計 B	万円

住宅(現在の市場価格) VS 住宅ローン残高をチェックしておこう

ここがわが家の「基礎体力」

資産合計 A - 負債合計 B = 純資産

(日本FP協会「くらしとお金のワークブック」より)

© 2020 日経FP協

未来と今の資産を知ろう

第二部 セミナー：星洋子氏(CFP®認定者)

第二部では、「あなたの未来とお金を知る」と題して、ワークショップ型のセミナーが行われた。まずは参加者が自分自身の今後のライフイベントや費用を書き出す作業を行った。その後、仮想の家族のデータ例を基に、年間収支表とバランスシートによってこの家族の現在の家計状況を把握したうえで、家計管理の羅針盤となるキャッシュフロー表を作成して未来の家計を予測する手法について講義された。