

金融論 I

科目ナンバリング MOF-201
選択 2単位

1. 授業の概要(ねらい)

パーソナルファイナンスの基本的な考え方を学びます。個人(家計)のバランスシート(ストック)や所得・支出(フロー)に関して、生涯という長いタイムスパンで合理的に分析し、より適切なポートフォリオを組むことを考えます。

これは生活の質を高めることを目的とする分野であり、身近な例や具体例を中心に手法を学びます。前期は主に負債サイド、後期は資産サイドを中心に学びます。

2. 授業の到達目標

ライフプランニングの考え方、負債サイド(ローン・クレジットなど)のリスクコントロール、資産サイド(預金、投信などの金融商品)のポートフォリオの組み方など基本的な考え方を理解して金融リテラシーを身につけることが目標となる。

3. 成績評価の方法および基準

授業中の中間・期末テストの合計点をベースに評価します。テストでは、漫然と出席するだけでなく、授業内容をきちんと理解したかを問います。

4. 教科書・参考文献

教科書

特に用意するものはないが、授業中に適宜指示します。

5. 準備学修の内容

例えば、ある夢を持って30歳になった自分を想像して、現在の自分を振り返ったとします。その際、所得や消費・貯蓄の在り方、就職直後に求められる確定拠出年金の組み方など自分のポートフォリオ全体をどうしておけばよかったのか、自己責任とは何か、など具体的に考える(そして修正していける)習慣を身につけることを意識して授業に臨んでください。

6. その他履修上の注意事項

出来るだけ具体例に進めて行きたいと思います。このため、自分自身の将来のこととして前向きに勉強して欲しい。
金融論Ⅱも合わせて履修することが望ましい。

7. 授業内容

- | | |
|--------|------------------------------|
| 【第1回】 | オリエンテーション |
| 【第2回】 | パーソナルファイナンスの定義と目的 |
| 【第3回】 | ライフプランニングについて(生活設計) |
| 【第4回】 | リスクの定義ーリスクとリターンの関係 |
| 【第5回】 | 家計のバランスシートおよびキャッシュフロー・プランニング |
| 【第6回】 | 家計の負債サイドー債務の分析とリスクコントロール |
| 【第7回】 | 個人に関わる社会保障制度(セーフティーネット) |
| 【第8回】 | 個人に関わる社会保障制度(セーフティーネット) |
| 【第9回】 | 個人に関わる社会保障制度(セーフティーネット) |
| 【第10回】 | リスクマネジメントと生命保険・損害保険 |
| 【第11回】 | 日本における家計の負債サイドとその金融行動 |
| 【第12回】 | サブプライム危機の意味するもの |
| 【第13回】 | ライフプランニングー具体的事例分析 |
| 【第14回】 | ライフプランニングー具体的事例分析 |
| 【第15回】 | まとめ |