

金融論 II

科目ナンバリング MOF-202
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

授業内テストを実施する。すなわち、第8週目に中間テスト、第15週目(最終授業)に期末テストを行い、この平均点で成績を算出する。

4. 教科書・参考文献

教科書

前期に無料で配布する マナブとメグミのお金のキホンBOOK 全国銀行協会

後期に無料配布する 資産運用と証券投資 日本証券業協会

5. 準備学修の内容

社会で生きて行くための実践的能力を身に付けることが目的なので、日経新聞を読んだり、経済ニュースに目を通す習慣を身に付ける必要がある。

6. その他履修上の注意事項

7. 授業内容

- | | |
|--------|---------------------|
| 【第1回】 | 金融論の基本知識 |
| 【第2回】 | 金融論の基本知識 |
| 【第3回】 | 金融論の基本知識 |
| 【第4回】 | 家計の資産サイド |
| 【第5回】 | リスクとリターンの関係 |
| 【第6回】 | ポートフォリオの組み方 |
| 【第7回】 | 同上 |
| 【第8回】 | 中間テスト |
| 【第9回】 | 各種金商品について |
| 【第10回】 | 同上 |
| 【第11回】 | 同上 |
| 【第12回】 | NISAおよびつみたてNISAの活用法 |
| 【第13回】 | ドルコスト平均法 |
| 【第14回】 | まとめ |
| 【第15回】 | 期末テストとまとめ |