就活に役立つ！
キャリアデザインに役立つ！

大学生・高校生のための

FP資格ガイドブック

ひとりひとりの夢をかたちに
日本FP協会

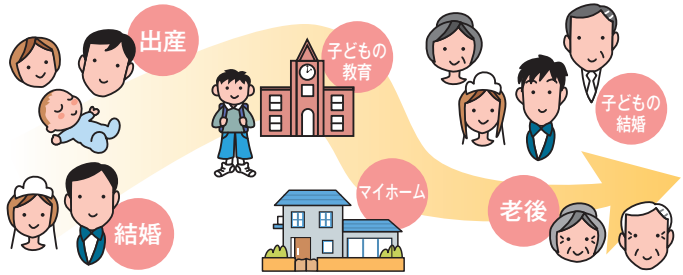
FP（ファイナンシャル・プランナー）ってなんだろう？

―あなたとあなたの家族の夢や目標をかなえるパートナーです。―

ひとりひとりの夢や目標＝ライフプランをかなえるためには、計画的に資金を用意しておくことがポイント。あなたの夢や目標に対して総合的な資金計画を立て、経済的な側面から実現に導く方法が、ファイナンシャル・プランニングです。

ファイナンシャル・プランニングには、家計にかかわる金融、税制、不動産、住宅ローン、生命保険、年金制度などの幅広い知識が必要になります。

人生 100 年時代に向けて、これらの知識を備えあなたの夢や目標がかなうように一緒に考えサポートするのが、FP＝ファイナンシャル・プランナーです。



■■CONTENTS■■

FP（ファイナンシャル･プランナー）ってなんだろう？ 1
FP にどんなことが相談できるの？ 2
FP が活躍するフィールド 3
企業で評価される FP 資格 4
FP 資格を取得した学生のみなさんにインタビュー！ 5
企業で活躍する FP にインタビュー！ 8
わが社における FP 資格の活用 9
世界が認める CFP® 資格　～ FP の頂点～ 10
FP 資格取得のためのモデルケース 11
～ FP 資格にチャレンジしよう！～　目標を定めよう !! 13
試験制度 15
日本ファイナンシャル･プランナーズ協会（日本 FP 協会）ってどんな団体？ 17
Q&A　～ FP に関する素朴な疑問～ 18

FPにどんなことが相談できるの？

FP は個人と家族の日常生活にかかわるお金の相談に対して総合的に相談にのることができます。「自分にとって必要な保険は何だろう」「住宅ローンのしくみについて知りたい」「急にお金が必要になったが、何を解約するといちばん損しなくて済むのかわからない」「老後の資金が不足するのではないかと不安」。あなたのライフスタイルや価値観、激動する経済環境を踏まえながら、希望に沿って家計や資金などの状況を分析します。そのうえでトータルな生活設計や資金計画を提案し、その実行を支援します。FP の守備範囲は広く、生活設計、教育資金、住宅資金、保障設計、年金、金融商品、税制・相続関連などの相談に応えてくれます。

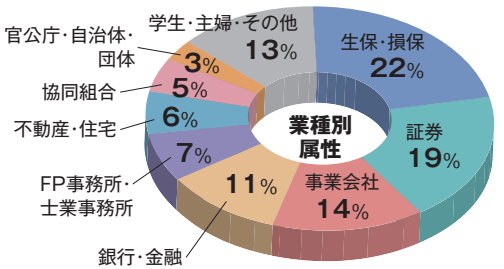
FPが活躍するフィールド

FPはいま、ここにいる！

社会で活躍しているたくさんのFP

FP（ファイナンシャル・プランナー）の多くは企業内で活躍しています。銀行・証券・保険などの金融業界でコンサルティング営業をしたり、不動産会社で住宅購入のための資金計画のアドバイスをしたり、一般企業で従業員の福利厚生を充実させたり、医療機関において介護サービスの活用を促進させたり、といったように様々な分野で FP の知識が活用されています。

FP になる人ってどんな人？



（日本FP協会の資格認定会員属性より）
※自己申告に基づくものとする。
（2020年1月現在）

企業で評価されるFP資格

企業におけるFP資格のニーズが年々高まっています。資格取得を推奨したり、昇格要件に設定するなど、FP資格の取得を積極的に推進している企業が多数あります。

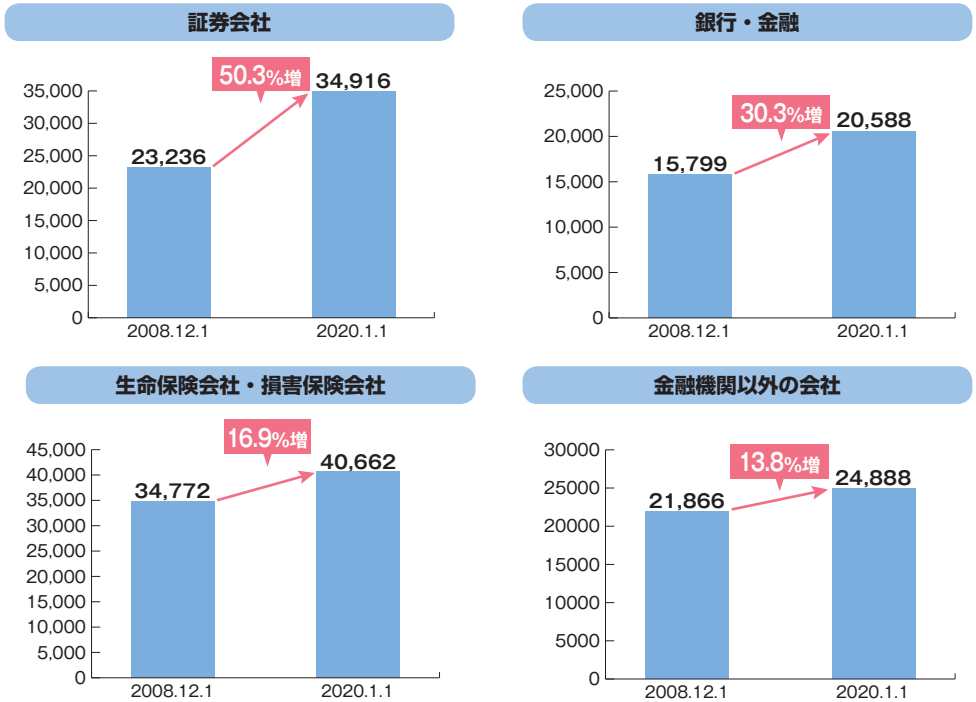
企業のFP資格取得支援事例

A生命の場合
- 昇格要件の一つに設定
- 資格維持支援
- 資格取得時一時金支給

B証券の場合
- 資格取得推奨
- 資格維持支援
- 受験料補助

C銀行の場合
- 昇格要件の一つに設定
- 新入行員取得推奨
- 受験料補助

AFP、CFP®資格取得者数の推移（主な業態別）



FP資格のニーズの高まりを受け、企業での資格取得者数も増加しています。

FP資格を取得した学生の みなさんにインタビュー!

（取材：2018年12月）

３級ＦＰ技能士

就職は銀行や証券会社などの金融業界を目指しています。FP 資格は就職活動のために何か資格を取ろうと考えた際に、生活にも役立てることのできる実践的な知識を身に付けられると思い取得しました。学生だけでなく主婦の方などもこの資格を取得していることもあり、比較的挑戦しやすかったです。

FP 資格の勉強をして良かった点は、保険や税金などの話を身近に感じられるようになったことです。これまでは難しいと思っていた政治や財政のニュースも FP 資格の勉強の中で少しずつ触れることにより、内容を捉えやすくなったと感じています。

自分の人生設計のための知識を増やしている、という思いで純粋に興味を持ってみることで、楽しく勉強することができると思います。

関西学院大学
商学部
2回生
興梠 紀乃さん

３級ＦＰ技能士

商業科では、自分が目標設定した検定試験を１年間かけて学ぶ時間があります。FP の知識が将来必要になると思い、２年生の時に FP 技能検定を選択して勉強しました。

私は野球部に所属していましたが、１年間時間をかけて勉強することで部活動との両立ができ、無理なく学習をすることができました。そして、FP 資格を取得したことで、将来起こり得る様々なライフイベントの基礎知識が身に付きました。また、両親が知らないことにも答えることができ、感謝されることもありました。

私は将来、証券会社に勤めたいと考えています。FP の知識を活かして、顧客の相談に乗れるような人材になりたいです。FP の勉強で学んだことは必ず必要な知識なので、将来私自身に家族ができた時などにも役立てたいと思います。

船橋市立船橋高等学校
商業科
3年生
岩崎 太一さん

日本大学
商学部
3年生
根本 珠帆さん

2級ＦＰ技能士

私は、もともとお金の流れや経済に興味があり、１年生の時に簿記の資格を取得しました。その後､先生より「勉強する習慣ができたのであれば、他の資格も取得してみては」との助言があり、FP 資格の勉強を開始し、２年生の時に２級を取得しました。

大学生は遊ぶことも大事ですが、自分の興味のある分野を勉強することも必要だと思います。特に FP 資格は６分野あり、それぞれ宅建や社労士などにつながる資格でもあるので、FP 資格を勉強することで新たな分野への興味が湧くきっかけになるかもしれません。少しでも、FP に興味を持った方は、ぜひ受検していただくことをお勧めします。これから就職活動がはじまりますが、FP 資格を活かせる業界への就職を目指していきたいと思っています。

東京都立大田桜台高等学校
ビジネスコミュニケーション科
3年生
松田 拓海さん

2級ＦＰ技能士

先生から FP についての説明を聞き、今後の自分の生活にも役に立ちそうだと思い、資格を取得しようと決めました。FP 資格の勉強を通じて、経済の知識や一般常識について知ることができ、新聞やテレビで報じられるニュースの内容が以前よりも分かるようになりました。

私は部活動に入っていましたので、部活動が終わった後や、部活動がない日に FP 資格の勉強をしていました。特に過去の試験問題は満点を取れるまで繰り返し解き、内容を友人に説明できるほど勉強しました。

卒業後は四年制大学の経済学部に進学し、将来は公認会計士になりたいと考えています。公認会計士として働く際は、FP 資格を活かしたいと思います。また、実生活では FP 資格の勉強で身に付けた知識を活用し、資産運用をしてみたいです。

2級ＦＰ技能士

私が FP 資格を取ろうと思ったきっかけは、生きていくのに必要な知識だと思ったからです。FP 資格の勉強を通じて、税金・相続・保険の基礎的な仕組みについて学べたことが良かったです。また、保険契約の検討や確定申告の方法など、自分の中の曖昧な知識を拭えることができ安心しました。特に相続では、祖父母が高齢なこともあり、親族間での相続に関する話合いに参加し、疑問に思った点は質問をするなど、FP 知識を活かすことができました。

FP 資格の取得は「資格の勉強」と考えるより、「生活上必要とされる知識を学びながら資格が貰える」程度に考えると良いかと思います。FP 資格の勉強で学んだ知識に無駄なものは一つもありません。学生の皆さんには社会に出る前にぜひ勉強することをお勧めします。

立命館大学
経済学部
2回生
小松 太樹さん

2級ＦＰ技能士

FP 資格は将来どんな職種に就いても役に立つと思い、「課題研究」の授業で FP 講座を選択しました。３級に合格後、先生から「長崎県下の高校生で２級 FP 技能士はいない」と聞いたことがきっかけで、２級にも挑戦しました。FP 資格の勉強は、試験の範囲が広いため、授業や補習以外では休み時間や登下校のバスの中でも勉強しました。加えて、過去の出題傾向を分析し、テキストを読み込みました。

FP 資格を取得したことで、高校生のうちに生きていくうえで必要な知識を学ぶことができ、将来への不安が減りました。また、短期大学を受験する時に FP 資格を持っていたことで入学金の全額免除を受けることができました。私は将来、保育士を目指しています。FP 資格を保護者からの相談等に活かしていきたいです。

長崎県立諫早商業高等学校
商業科
3年生
原 優香さん

大学生でCFP®資格全課目合格しました！

AFP認定者

中京大学 法学部 4年生
吉國 孝一さん
（証券会社・内定）

Q1. FP資格を取ろうとしたきっかけは？

大学2年生になったとき、学部以外の勉強で何か知識を身に付けたいと思ったのが始まりです。FP資格を選んだ理由は、友達と「お金は自分たちの生活に密接に関わっているのに、自分たちを始め周りの人もその知識を詳しく知らないまま生活し、お金を浪費している人が多いのでは？」という話になり、それなら自分たちが勉強して知識を覚え、得た知識で人の役に立ちたいと思ったからです。また、将来は金融機関に勤めたいと考えていたので、就職活動の際に他の人より一歩抜き出ることができると思ったからです。

Q2. 就職活動においてFP資格はどのように役立ちましたか？

私は就職活動を金融業界と不動産業界に絞って行っていました。どちらもFP資格の知識が必要となる業界だったので、面接官からの反応は良かったです。CFP®資格に全課目合格したことで、面接官から「合格したんだね、すごいね。どれくらい勉強した？」と言われることが非常に多く、話が弾みました。また、面接官自身も資格習得の難しさを身をもって体験されているので、よく質問される「学生時代に力を入れたこと」を話すときは、他の人より説得力があったと感じました。

Q3. FP資格を取得して良かった点は？また、自分の生活に役立った点は？

資格の取得を通して、計画どおりに学習し結果を出せたことで、自信を得ることができました。自分の生活に役立った点は、FPの勉強を通じて得たお金や不動産に関する知識のおかげで、今まで何気なく聞いていたニュースなどにも関心を持つことができ、自分自身の知識の幅が広がったことです。

Q4. これからFP資格取得を目指す大学生のみなさんにアドバイスをお願いします。

FP資格取得をとおして得られることは多いので、ぜひ頑張ってほしいと思います。私自身、それまで成功体験と呼べる経験がなく自分に自信がない人間でしたが、2級、CFP®資格の全課目合格と段階を踏んで勉強してきたことで、自信をつけることができました。だからこそ、これから勉強を始めようかと迷っている人がいたら、ぜひ挑戦してほしいです。

（取材：2018年12月）

企業で活躍するFPにインタビュー！

CFP® 認定者　株式会社池田泉州銀行　阪上 尚平さん

Q1. 現在の業務内容を教えてください。

支店で主に法人向けの営業（融資の提案、新規先の開拓）を行っています。

Q2. FP資格を取ろうと思ったきっかけは？

大学4年生で2級に合格しました。当行に内定が決まり、準備できることはないかと、大学のキャリアアップ講座でFP資格の説明会に参加したのがきっかけです。税金、年金、資産運用、ライフプランと幅広い知識が学べることに興味を持ちました。就職で必要だからという以上に、自分の人生設計に必要な知識ばかりで、どんどんのめり込んでいきました。CFP®資格は、社会人になり、本部の富裕層向け相談業務を行う専門部署に異動したことがきっかけです。お会いする方はすでに知識を有している方が多く、より高いレベルの知識が必要だと感じ取得しました。

Q3. 仕事でFP資格をどのように活用していますか？

現在の法人向け営業では、代表者・オーナーに対し、資金調達のニーズをヒアリングしながら、資産運用、相続、税金、事業承継の相談に乗っています。また、従業員の方への住宅ローン、年金保険、iDeCo、NISAの推進でもFP知識をフル活用しています。CFP®資格を保有する金融機関の担当者はまだ少ないらしく、安心して相談できると仰っていただけるお客様も多く、資格の威力は絶大だと感じています。

Q4. 今後の目標を教えてください。

法人・個人関係なくすべての人に、相談して良かったと思ってもらえるような銀行員になること、より専門的な知識を習得して、お客様の期待を超えてアドバイスができる銀行員になることを目標にしています。

Q5. 学生のみなさんにアドバイスをお願いします。

皆さん一人ひとりに平等に与えられているのは「時間」。どのように使うかは自分次第。自分自身を見つめ直す良い機会だと思います。悩んだり、不安になることは誰にだってあります。悩むということは自分が前に進んでいる証拠です。そんな時こそ、まず一歩を踏み出してみましょう。それから、①さまざまな経験をする②単位は前倒しで取得しておく③お金を貯めておくこと。卒業旅行に行くにもお金は必要です。FP資格の知識を活かして賢く、計画的に貯金してみてはいかがでしょうか？　何でもやってみる。やってみて分かることがある。私は今フルマラソンに挑戦するため練習に励んでいます。悔いのないよう、精一杯頑張ってください。

（取材：2018年12月）

わが社におけるFP資格の活用

（取材：2018年12月）

当社では、「一人ひとりが誇るべき“個”有の強みを持ち、生涯にわたり活躍し、日本生命グループを支える“逞しい人財”に成る」をコンセプトとした「人財価値向上プロジェクト」を立ち上げており、その一環として、さまざまな資格の取得を奨励しています。その中でも各種 FP 資格に関しては、生命保険と関わりが強いと考えており、入社後早期の取得を勧奨する等、本社においてコアとなる資格の一つとして位置付けています。

また、資格取得に向けた取組みとしては、専門学校と提携して制作した試験対策講座を、希望者が自由に視聴できるようにすることで、全国どこからでも、空いた時間を使って効率的に学習できる環境を整えています。

学生の皆さんにとって、FP 資格の取得に向けた自己研鑽は、ご自身の能力アップに繋がると同時に、今後のライフプランを考えていくうえでも、とても有用な勉強となるはずです。研鑽を通じて得た学びをきっかけとして、多くのファイナンシャル・プランナーが活躍する生命保険業界にも興味を持っていただければ、とても嬉しく思います。

日本生命保険相互会社
人材開発部長　兼
人事部担当部長

浜口 知実氏

大和証券株式会社
人事部副部長　兼
人材開発課長

枝 正也氏

証券ビジネスの中核をなす資産運用コンサルティングにおいて、お客様のニーズは多様化しており、一人ひとりに合わせたベストソリューションを提供することが求められます。そのベースとなるのは、マーケットに関する知識のみならず、税制・相続・不動産等の幅広い知識です。これらの知識は FP 資格の取得を通じて習得できることから、当社では FP を資格取得の中心に位置付け、学習コンテンツの提供、各種費用補助などさまざまなサポートにも注力しています。

デフレ経済から脱却し、日本においても貯蓄から投資の流れが本格化する歴史的な大転換期にあたる今、証券業界は魅力に溢れています。FP 資格の勉強をきっかけに興味の幅を広げ、証券業界や証券投資にも親しんでいただければ幸いです。最後になりますが、皆さんの FP 資格取得への挑戦を応援しています。

世界が認めるCFP®資格 ～FPの頂点～

1973年に米国で世界初のCFP®認定者が誕生して以来、2018年末現在で世界で活躍するCFP®認定者は18.1万人に上ります。高度な知識と経験だけではなく、高い職業倫理を身に付けたCFP®認定者は、世界で認められた共通水準のファイナンシャル・プランニング・サービスを提供できるプロフェッショナルであり、CFP®資格はいわば「FPの頂点」とも言える資格です。

●24ヵ国・地域で導入　●世界のCFP®認定者数18.1万人※

※ 2018 年末現在。日本の CFP® 認定者数は 2.2 万人で世界 2 位。

●海外のCFP®実務家の声

Ray Ferrara, CFP®（アメリカ）

元CFPボードチェア、ProVise Management Group, LLC　チェア、CEO、CCO

CFP®実務家として45年間、一日たりともこのキャリアを選択したことを後悔した日はありません。

アメリカの企業では、私達と同じように真のファイナンシャル・プランニングを行う会社は、CFP®資格の強みをよく分かっています。単なる「商品」を売るだけの企業は、真のファイナンシャル・プランニングを行っていないので、これに気づけません。大切なのは、「常に」顧客の利益を優先させた結果を出す、ということです。

CFP®認定者とは、専門家として「単に商品を売る」人ではない、真のプロフェッショナルである素晴らしい証なのです。

Neil Kendall, CFP®（オーストラリア）

元FPAオーストラリアチェア、元FPSBカウンシルチェア
Tupicoffs-The Independent Financial Planners　代表取締役

CFP®実務家になるということは、自分にとって数ある選択肢のうちの単なる一つでは、決してありませんでした。私は、自分自身が真にベストでいることを重視しており、CFP®資格が、ファイナンシャル・プランニングにおける最も高いスタンダードであることに疑いの余地はなかったからです。

この仕事で最も重要なことは、「人々を助けたい」という本物の熱意です。ファイナンシャル・プランニングは、真にキャリアとして選択する価値のあるものです。私の仕事に対して感謝の言葉が書かれたお客様からの手紙や写真は、常に私の大きな喜びとなっています。

●CFP®資格取得を推進している企業の声

Steve Helmich（オーストラリア）

元FPSB理事会チェア、元AMP勤務、現Affinia チェア

私は長年、企業におけるCFP®資格の取得促進に携わっていますが、常に変化する市場において、ファイナンシャル・プランナーの実務能力が最新に保てているかを確認するために、継続教育を受けることは必須であると実感しています。この重要性を理解しているオーストラリアの企業では、CFP®認定者しか雇用しない所も多くあります。顧客の間でも、CFP®資格を維持するために継続教育の単位を取得しなければならないことについて知られており、資格そのものの認知も高まっています。

CFP®資格の継続教育こそが顧客へ大きな安心感を与え、また、企業の信頼を導いていると言えるでしょう。

FP資格取得のためのモデルケース

～3級FP技能士からCFP®認定者までの道のり～

まずはFPの基礎レベルである3級FP技能検定からのスタート！　就活でさらにアピールするには2級FP技能検定合格を経てAFP資格まで取得しておきたいところです。早い時期から、スケジュールを組んで学習しましょう。FP資格は社会人になってからも自身の生活や仕事で大いに活かしていくことができます。FP資格を取るからには最高峰の資格であるCFP®資格の取得も目指せると良いですね。

※このガイドブックでは「ファイナンシャル・プランニング技能検定」、「ファイナンシャル・プランニング技能士」を「FP技能検定」、「FP技能士」としています。

3級FP技能士
～FPの基礎知識が身につく！～

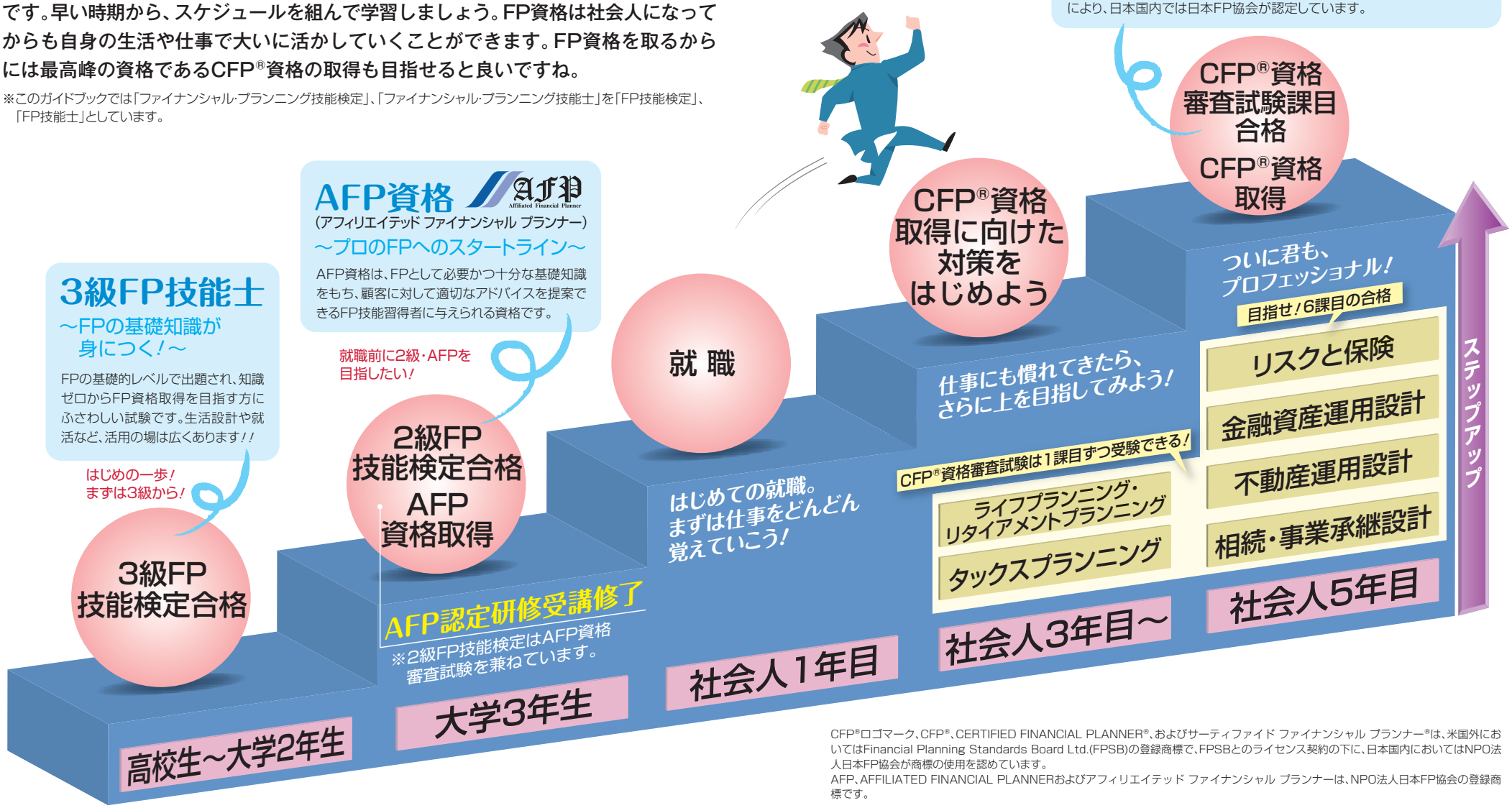
FPの基礎的レベルで出題され、知識ゼロからFP資格取得を目指す方にふさわしい試験です。生活設計や就活など、活用の場は広くあります！！

AFP資格
（アフィリエイテッド ファイナンシャル プランナー）
～プロのFPへのスタートライン～

AFP資格は、FPとして必要かつ十分な基礎知識をもち、顧客に対して適切なアドバイスを提案できるFP技能習得者に与えられる資格です。

CFP®資格
（サーティファイド ファイナンシャル プランナー®）
～世界で信頼されるプロフェッショナル資格～

CFP®資格は「世界が認めるプロフェッショナルFPの証」で世界24カ国・地域で導入されています。国際CFP®組織（FPSB）が確立する認定基準により、日本国内では日本FP協会が認定しています。



CFP®ロゴマーク、CFP®、CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®、およびサーティファイド ファイナンシャル プランナー®は、米国外においてはFinancial Planning Standards Board Ltd.(FPSB)の登録商標で、FPSBとのライセンス契約の下に、日本国内においてはNPO法人日本FP協会が商標の使用を認めています。
AFP、AFFILIATED FINANCIAL PLANNERおよびアフィリエイテッド ファイナンシャル プランナーは、NPO法人日本FP協会の登録商標です。

～FP資格にチャレンジしよう！～

目標を定めよう!!

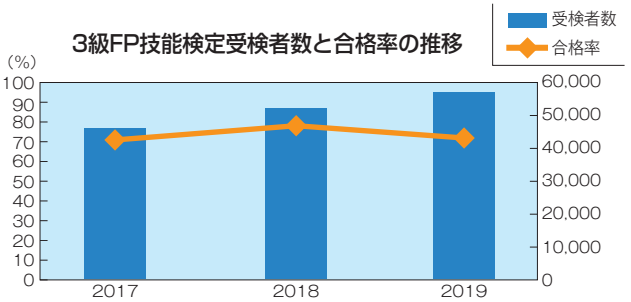
FPの基礎知識を身につけたい！

というあなたは

初級レベル

3級 FP技能士

まずは基礎知識の習得から！　これからじっくり学んでいきたい方にもおすすめです！



※受検者数・合格率は学科試験・実技試験同時受検者の数字です。

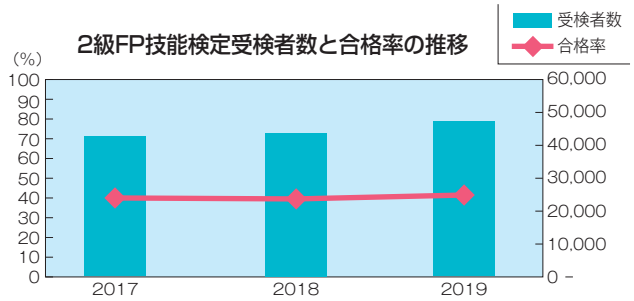
就職後、会社での業務にFP資格を活かしたい！

というあなたは

中級レベル

AFP資格 2級FP技能士

積極的にFP資格を活かそうと考えている方におすすめです！　実生活でも仕事でも活かしていけるようになります。



※受検者数・合格率は学科試験・実技試験同時受検者の数字です。

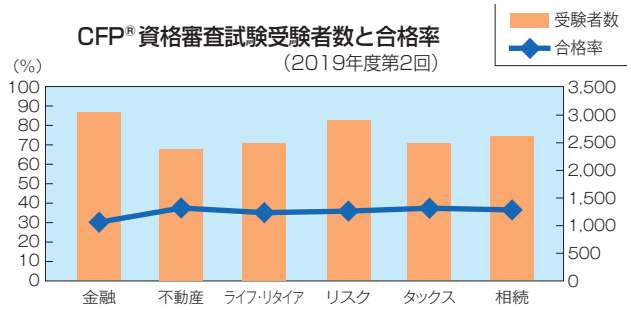
さらにステップアップをめざしたい！

というあなたは

上級レベル

CFP®資格

FPのプロフェッショナル！　専門性が高く、高度な知識が必要ですが、取得すれば知識も信頼度もぐんと上がります。



<日本FP協会HP「CFP® 資格審査試験　試験結果データ」より作成>

試験制度

4E

4EというコンセプトはCFP®資格の国際認定基準やパーソナル・ファイナンシャル・プランニングのISO規格に沿ったものです。

倫理 (Ethics)

経験 (Experience)

試験 (Examination)

教育 (Education)

CFP®資格審査試験

- CFP®認定者
- ・CFP®エントリー研修修了
  ・一定の経験要件
- 1級FP技能士
- 合格
- CFP®資格審査試験合格（全6課目）
- （2年以内）
- 1級FP技能検定（注3）＜実技試験＞

＜試験日＞ 6月・11月（年2回）

試験範囲

試験課目:
6課目（3課目ずつ2日間にわたって実施）
①金融資産運用設計
②不動産運用設計
③ライフプランニング・リタイアメントプランニング
④リスクと保険
⑤タックスプランニング
⑥相続・事業承継設計
※課目ごとの受験可

出題形式

出題形式:
筆記（四肢択一式・マークシート形式）
各課目50問（各課目120分）

受験資格等

受験資格:
《いずれかに該当する方》
・AFP認定者
・協会指定大学院における所定の課程修了

受験地:
主要都市（東京・名古屋・大阪他）

受験料:
1課目5,400円（税込）
※2課目以上の出願は割引になります。

2級FP技能検定兼AFP資格審査試験

- AFP認定者
- 合格（注1）
- AFP認定研修（注2）（日本FP協会認定の教育機関で開催）
- 合格（注1）（AFP認定研修未修了者）
- 2級FP技能検定＝AFP資格審査試験（学科試験＋実技試験）

＜試験日＞ 5月・9月・1月（年3回）

試験範囲

試験範囲:
■学科試験
①ライフプランニングと資金計画
②リスク管理
③金融資産運用
④タックスプランニング
⑤不動産
⑥相続・事業承継

■実技試験（資産設計提案業務）
①関連業法との関係及び職業上の倫理を踏まえたファイナンシャル・プランニング
②ファイナンシャル・プランニングのプロセス
③顧客のファイナンス状況の分析と評価
④プランの検討・作成と提示

出題形式

出題形式:
学科試験
筆記（四肢択一式・マークシート形式）60問（120分）

実技試験
筆記（記述式）40問（90分）

受験資格等

受検資格:
《いずれかに該当する方》
・3級FP技能検定合格者
・AFP認定研修修了者
・FP実務経験2年

受検地:
47都道府県

受検手数料:
学科試験:4,200円（非課税）
実技試験:4,500円（非課税）

3級FP技能検定

- FP業務に2年以上の実務経験を有する者
- 3級FP技能検定合格（3級FP技能士）
- 3級FP技能検定（学科試験＋実技試験）
- AFP認定研修（日本FP協会認定の教育機関で開催）
  ※どなたでも受講できます。

＜試験日＞ 5月・9月・1月（年3回）

試験範囲

試験範囲:
■学科試験
①ライフプランニングと資金計画
②リスク管理
③金融資産運用
④タックスプランニング
⑤不動産
⑥相続・事業承継

■実技試験（資産設計提案業務）
①関連業法との関係及び職業上の倫理を踏まえたファイナンシャル・プランニング
②ファイナンシャル・プランニングのプロセス
③顧客のファイナンス状況の分析と評価

出題形式

出題形式:
学科試験
筆記（○×式、三答択一式・マークシート形式）60問（120分）

実技試験
筆記（三答択一式・マークシート形式）20問（60分）

受験資格等

受検資格:
どなたでも受検できます。

受検地:
47都道府県

受検手数料:
学科試験:3,000円（非課税）
実技試験:3,000円（非課税）

（注1）学科、実技の両試験の合格者は「2級FP技能士」の称号が付与されます。
（注2）AFP資格登録の権利を得るには、日本FP協会のAFP認定研修を修了しなければなりません。
（注3）CFP®資格審査試験の全課目合格者は学科試験免除（合格後 翌々年度まで）。

日本ファイナンシャル・プランナーズ協会（日本 FP 協会）ってどんな団体？

日本 FP 協会は、ファイナンシャル・プランニングの重要性を広く社会に伝えるとともに、ファイナンシャル・プランナーの養成を通して、社会全体の利益の増進に寄与することを目的とした特定非営利活動法人（NPO 法人）です。日本国内はもとより、海外のファイナンシャル・プランニング関係機関との連携も行っています。

日本 FP 協会の事業内容

- ファイナンシャル・プランニングに関する知識の啓発と普及
- ファイナンシャル・プランニングに関する調査、研究及び情報の提供
- ファイナンシャル・プランニングに関する書籍の発行
- 国内外のファイナンシャル・プランニング関係機関との交流
- ファイナンシャル・プランナーの教育と資格認定試験の実施

生活者の豊かな生活設計を願い、様々な活動を実施しています。

特定非営利活動法人（NPO 法人）として、生活者ひとりひとりがファイナンシャル・プランニングの役割と重要性を理解し、FP（ファイナンシャル・プランナー）に相談し、ライフプランを立てることで生活の向上に寄与するよう、様々な活動を実施しています。

●FP フォーラム　●FP 広報センター　●パーソナルファイナンス教育（金融経済教育）
●くらしとお金の FP 相談室　● CFP® 認定者検索システム

高い能力と厳格な倫理観をもった FP を養成しています。

資格認定を行う自主規制機関として、認定する FP に高い能力と厳格な倫理観を求めるとともに、FP としての知識・実務能力の継続的な向上も求めています。常に自己研鑽を行い、質を高めた FP が生活者に信頼されることで、ひとりひとりの夢や目標が達成され、生活が向上することをめざしています。

● AFP・CFP® 資格の認定　● FP 技能検定試験　●継続教育と資格更新　● FP の専門能力の向上支援
●会員倫理規程等の制定

海外の FP 組織との連携を通じて FP の国際的な普及に取り組んでいます。

CFP® 資格は多くの国・地域で導入されている高度な FP 資格であり、日本 FP 協会は米国に次ぐ世界第 2 位の CFP® 認定の実績を持ち、世界各国の FP 組織と情報交換や連携を行っています。他国の有用な情報を国内で活用するとともに、今後 CFP® 資格や関連する FP 資格を導入する国・地域への支援を提供することで、国際的なファイナンシャル・プランニングの普及と FP 資格の質の維持・向上をめざして活動しています。

●世界が認める FP の頂点「CFP® 資格」　●国際組織 FPSB

Q&A ～ FP に関する素朴な疑問～

Q1 FP資格取得のために勉強をしたいのですが、どのような勉強方法がありますか？

A 通学教育や通信教育を行っている資格学校もたくさんあります。また、様々な市販のテキストも出版されています。AFP 資格の取得には、日本 FP 協会が認定する教育機関が行う講座（「AFP 認定研修」）の修了と、2 級 FP 技能検定の合格が必要であるため、AFP 取得をめざして勉強する方は、「AFP 認定研修」に認定されている講座を受講し、2 級 FP 技能検定の学習をすると良いのではないでしょうか。

Q2 FPとは全く関連性がない学部の学生でも FP になれますか？

A 経済や金融系の学部でなくても十分可能です。まずは初級レベルの 3 級 FP 技能検定から学習することをおすすめします。もちろん高校生も学科にこだわらずチャレンジできます。

Q3 日本FP協会に入会する魅力は？

A 主に以下のような魅力が挙げられます。

① **会報『 FP ジャーナル』で学べる**
日本 FP 協会が毎月発行している会報誌がお手元に届きます。 FP を取り巻く最新情報やリポートなどが掲載されており、情報収集や学習のツールとして活用できます。

② **「My ページ」での情報収集**
日本 FP 協会の会員が利用できる Web サイトが「My ページ」です。FP に関する情報をタイムリーに提供しており、FP にとって不可欠な情報が得られます。

③ **支部活動への参加が可能**
日本 FP 協会には各都道府県に支部が設けられており、各支部で金融経済教育等を行っています。活動を通して、社会に貢献でき、様々な業種の FP とネットワークを作ることもできます。

Q4 入会にかかる費用が心配です。

A 学生・生徒の方には「学生割引制度」の適用があります。学生割引制度の適用により入会金が免除され年会費が半額となります。

Q5 AFP 資格と 2級FP技能士の違いは？

A 2 級 FP 技能士は 2 級 FP 技能検定に合格することで取得できます。AFP 資格は、日本 FP 協会が独自に認定している資格です。AFP 資格を取得するには、2 級 FP 技能検定の合格を含め、AFP 認定研修の修了や日本 FP 協会の定める FP の職業倫理に関する規程等を順守することへの同意が必要です。AFP 認定後は 2 年ごとに資格の更新が必要であり、所定の学習による単位を取得しなければなりません。そのため AFP 認定者には継続的な学習が求められ、これらが高い信頼性を得る要因の一つとなっています。

FPまたは日本FP協会に関する情報はこちら

日本 FP 協会 HP
https://www.jafp.or.jp/
▸日本FP協会　検索

携帯電話・
スマートフォンからも可

試験のお問い合わせ　☎ 03-5403-9890 〈9:00 ～ 17:30(土・日・祝日を除く)〉

ひとりひとりの夢をかたちに
日本FP協会

100
人生100年の
家計戦略

200331