

社員総会参考書類

令和 4 年 6 月 17 日開催の社員総会につき、次のとおり議案を提出します。

第 1 号議案 定款の一部改正に関する件

業務の都合上、当社の主たる事務所を現在の事務所から中央区内の事務所へ移転することに伴う定款の一部改正の承認を求めるものであります。

第 2 号議案 理事及び監事の報酬、賞与その他の職務執行の対価として本法人から受ける財産上の利益に関する件

理事及び監事の報酬、賞与その他の職務執行の対価として本法人から受ける財産上の利益に関する件 年間総額 200 万円（税込み）を上限とし、その配分は理事会にて決議することの承認を求めるものであります。

第 3 号議案 第 3 期（2022 年 3 月期）事業報告書並びに決算報告書の承認に関する件

第 3 期（自令和 3 年 4 月 1 日 至令和 4 年 3 月 31 日）における当協会の活動状況は以下の書類のとおりであり、その承認を求めるものであります。なお、東谷監事から、事業報告書並びに決算報告書に関し、適正であることを確認したとの監査報告を頂戴しております。

1. 事業報告書
2. 決算報告書（貸借対照表、損益計算書）

第 4 号議案 第 4 期（2023 年 3 月期）事業計画書並びに収支予算（案）の承認に関する件

第 4 期（自令和 4 年 4 月 1 日 至令和 5 年 3 月 31 日）における当協会の事業計画書並びに収支予算（案）は以下の書類のとおりであり、その承認を求めるものであります。

1. 事業計画書
2. 収支予算（案）

以 上

定款の一部改正（案）（2022年6月17日）

業務の都合上、当社の主たる事務所を現在の事務所から中央区内の事務所へ移転する。

新	旧
<p>(主たる事務所)</p> <p>第2条 当法人は、主たる事務所を東京都中央区に置く。</p> <p>付則 この定款改正は、令和4年7月1日から施行する。</p>	<p>(主たる事務所)</p> <p>第2条 当法人は、主たる事務所を東京都港区に置く。</p>

事業報告書

(第 3 期)

自 2021年 4月 1日
至 2022年 3月 31日

一般社団法人 ファイナンシャル・アドバイザー協会

一般社団法人 ファイナンシャル・アドバイザー協会
第3期（2021年度）事業報告書

I 概要

第3期（2021年度）は、「真に『顧客本位の業務運営』に取り組むファイナンシャル・アドバイザーの支援及び普及促進」をテーマに掲げ以下の事業を行った。

なお、各種イベントは、新型コロナウイルス感染症の状況を見極めながら実施方法等を工夫しての開催となった。

II 事業報告

1 会員加入状況

2022年3月末時点の会員の加入状況は、以下のとおり合計78先となり、2021年3月末比、4先増加した。

【 ファイナンシャル・アドバイザー協会 会員加入状況 】

	正会員	法人アソシエイト	個人アソシエイト	委託正会員	法人賛助会員
2021年3月末	20社	6社	10名	8社	30社
2022年3月末	23社	6社	12名	8社	29社
増減	3社	±0	2名	±0	-1社

2 規程類の整備

以下のとおり、規程の整備を行った。

- 4月13日 「会員規程」第8条（会費）第3項第1号及び第2号を改正し、入会又は会員区分を変更した場合の会費の発生時期について、その入会等の属する月からその翌月に改めた。
- 5月7日 「研修委員会規程」及び「認知度向上委員会規程」を新設し、併せて「職務分掌規程」を改正した。
- 6月11日「原稿執筆料及び講師謝礼に係る支払規程」を改正し、旅費の支払基準を明確化し、規程の名称を「謝金規程」に改めた。
- 2月10日 「会員規程」について、定款や審査委員会規程等との整合を図るため、会員の義務を改正した。
- 2月10日 「りん議規程」を新設し、決裁手続等を明文化した。

3 会員の業務支援

営業支援ツール分科会において、2020年9月の発足から7回の月次会合を経て、2021年4月、報告書を公開した。この報告書は近未来の営業支援ツールのありように関する「現時点の要望」を提言するものであり、この提言により関係者間の営業支援ツールや関連インフラの進化と拡充に向けた議論が一層深まり、今後の開発、普及がより適正な方向で進む一助となることが期待される。

4 会員の専門性向上

(1) 研修委員会の発足と開催状況

2021年5月7日の理事会において研修分科会の発展的改組により研修委員会を設置することが決議され研修委員会が発足した。委員会の活動目的は、①会員所属アドバイザーの専門性向上やビジネス・プラクティスの強化につながる知見やノウハウの獲得を支援する研修コンテンツやイベントの企画立案と実行・推進、②会員 IFA 法人の経営の強化に資する知見やノウハウの獲得を支援する研修コンテンツやイベントの企画立案と実行・推進、③研修コンテンツ拡充による業界全体の底上げおよび協会知名度向上を通じた会員獲得推進である。

今年度中、以下のとおり研修委員会を6回開催した。

開催日	テーマ
第1回 2021年6月24日	基礎スキル研修プログラムの外部委託についての報告 今後の活動方針についての議論 活動方針取り纏め意見交換
第2回 2021年7月9日	「ゴールベース・プランニング基礎スキル研修」プログラム について協議 第4回セミナー進捗状況について報告
第3回 2021年9月10日	今後の正会員等定例会のプログラムについて 第2回 FA カンファレンスについて 今後の研修プログラムの開発
第4回 2021年11月12日	研修コンテンツについて 今後の研修委員会の活動方針について意見交換 カンファレンス開催について
第5回 2022年1月14日	研修委員会活動報告 研修コンテンツについて 正会員等定例会及びカンファレンス開催について 今後の研修委員会の活動方針について意見交換
第6回 2022年3月11日	来期の研修委員会活動方針について 「ゴールベースアプローチ実践編研修プログラム」の開発に ついて 研修委員会運営支援メンバーの選定について

(2) 研修実施状況

研修は、IFA の専門性の向上やノウハウの獲得を支援するため「ゴールベース・プランニング基礎スキル研修」プログラムを開発し、8月から正会員、法人アソシエイトの所属アドバイザーに対して当該研修プログラムの提供を開始し、12月に総まとめとして集合研修を実施、修了証の授与、優秀者3名を表彰した。

『ゴールベース・プランニング基礎スキル研修』のプログラム

開催日	内容
第1回 8月25日	顧客のゴールをきくことの重要性
第2回 9月14日	演習（ケーススタディ）
第3回 10月6日	顧客の購買心理とコミュニケーション理論
第4回 10月27日	ゴールベース・プランニングの導入から分析・課題設定まで
第5回 11月17日	ゴールベース・プランニングのゴール設定と商品選択基準の基礎
第6回 12月1日	集合研修（ロールプレイング形式）

この他、委託正会員や賛助会員が既に保有している研修プログラムやコンテンツを区分整理して正会員等が利用できる活動を行った。

(3) セミナー実施状況

今年度中、以下のとおり6回のセミナーを実施した。

開催日	テーマ	登壇者
第1回 6月10日	『金融サービス仲介業』創設の背景および概要について	金融庁企画市場局総務課 決済・金融サービス仲介法制室長 守屋貴之氏
第2回 6月17日 【会員限定】	金融商品仲介と保険を組み合わせたビジネスモデルの今後の発展と課題	【パネラー】 エフピーサポート 代表取締役副社長 富永辰人氏 ブロードマインド 取締役 大西新吾氏 RML 代表取締役 清水英孝氏 【モデレーター】 協会 理事長 中桐啓貴

<p>第3回 7月27日</p>	<p>『資産運用業高度化プログレス レポート2021』のポイント解 説</p>	<p>金融庁総合政策局総合政策課 資産運用高度化室長 安野淳氏</p>
<p>第4回 9月9日 【会員限定】</p>	<p>～さらに『顧客本位の業務運 営』を浸透・定着させるため には～ 【基調講演】 金融機関、顧客本位とガバナン ス</p>	<p>元金融庁長官 遠藤俊英氏</p>
	<p>資産運用ビジネスにおいて『顧 客本位の業務運営』の浸透・定 着に求められる行動とは</p>	<p>【パネラー】 元金融庁長官 遠藤俊英氏 GAIA 代表取締役社長兼 CEO 中桐啓貴氏 だいたく投資ビレッジ 代表取締役社長 山田明弘氏 楽天証券 代表取締役社長 楠雄治氏 セゾン投信 代表取締役会長 CEO 中野晴啓氏 【モデレーター】 金融ジャーナリスト 浪川攻氏</p>
<p>第5回 10月22日 【会員限定】</p>	<p>ラップを実行手段とする顧客・ 収益基盤の強化</p>	<p>【パネラー】 ファイナンシャルスタンダード 代表取締役 福田猛氏 ウェルスナビ 執行役員 牛山史朗氏 東海東京アセットマネジメント 執行役員 西沢良夫氏 楽天証券 パートナービジネス事業本部 IFA 事業部 中谷雄典氏 野村アセットマネジメント 執行役員 千田聡氏 【モデレーター】 NRI アメリカ 金融・IT 研究部門長 吉永高士氏</p>

	資産形成層への取組み事例紹介	<p>【パネラー】 嶋田商事 代表取締役 嶋田巨人氏 フィナンシャルクリエイト 代表取締役 高塚大弘氏</p> <p>【モデレーター】 GAIA 代表取締役社長兼 CEO 中桐啓貴氏</p>
第 6 回 12 月 17 日 【会員限定】	金融商品仲介業者向け研修コンテンツについて	<p>【パネラー】 ピクテ投信投資顧問株式会社 資産管理アドバイザー本部長 前橋智明氏 フィデリティ投信株式会社 投信営業部アソシエイト・ディレクター 藤井麻紀子氏 三井住友 DS アセットマネジメント株式会社 投信営業部オンラインマーケティング室長 今井拓見氏 株式会社ファーストプレイス 顧問 岡田武士氏</p> <p>【モデレーター】 NRI アメリカ 金融・IT 研究部門長 吉永高士氏</p>
	委託証券会社における所属金融商品仲介業者に対するコンプライアンス管理高度化に向けて	<p>【パネラー】 株式会社 SBI 証券 執行役員 IFA ビジネス部管掌 金井昌樹氏 エース証券株式会社 IFA ビジネス本部副本部長 東谷俊幸氏 GAIA 代表取締役社長兼 CEO 中桐啓貴氏</p> <p>【モデレーター】 協会顧問 水野清司氏</p>

(4) FA カンファレンス実施状況

第 2 回 FA カンファレンスは、2022 年 2 月 25 日、対面 140 名とオンライン 193 名の参加を得て実施した。対面については、検温、マスク着用、消毒、換気、人数制限、参加者の連絡先の把握等の対応を行ったうえで、講演と賛助会員による出展については対面とオンラインのハイブリッドで、また懇親会は飲食なしでの対面により実施した。

テーマ	登壇者
【特別講演】幸福経営学～幸せの4つの因子～	慶應義塾大学大学院 システムデザイン・マネジメント研究科教授 前野隆司氏
【基調講演】顧客本位の業務運営の更なる進展に向けて	金融庁 企画市場局 市場課長 島崎征夫氏
【講演】フィーベース事業モデル導入時の実務面での要諦	NRI アメリカ 金融・IT 研究部門長 吉永高士氏 GAIA 株式会社 代表取締役社長 兼 CEO 中桐啓貴氏
【パネルディスカッション】アドバイザーのためのファンド選び	【パネラー】 レオス・キャピタルワークス株式会社 常務取締役 白水美樹氏 三菱 UFJ 国際投信株式会社 常務取締役 代田秀雄氏 株式会社アイデア・ファンド・コンサルティング 代表取締役社長 吉井崇裕氏 【モデレーター】 モーニングスター株式会社 代表取締役執行社長 朝倉智也氏
【アドバイザー座談会】私の成功体験と失敗体験	【参加者】 リーファス株式会社 西崎努氏 CS アセット株式会社 松岡紀之氏 株式会社 FP フローリスト 望月貴美香氏 【モデレーター】 株式会社 Fan 代表取締役 尾口紘一氏

5 会員間の情報共有

会員間の意見交換や情報交換、金融商品仲介業界における課題認識を共有、解決策を検討する場として正会員等定例会を8月から開始し、今年度中3回開催し、12月に開催した正会員等定例会後の懇親会は21名の参加を得て開催された。

また、今年度中に発行されたニュースレターの内容は以下のとおり。

発刊日	タイトル メッセージ 寄稿者	タイトル 図書推薦 寄稿者	活動報告
2021/4/30	金融商品仲介業者におけるコンプライアンス	「金融リテラシー入門基礎編、応用編」 幸田博人／川北英隆編著	協会活動紹介～今年度の取り組みについて～
	株式会社SBI証券 執行役員 IFAビジネス部管掌 金井昌樹氏	フィデリティ投信株式会社 フィデリティ・インスティテュート 退職・投資教育研究所 所長 野尻哲史氏	中桐理事長
2021/5/31	「顧客本位の業務運営」と高まるIFAの活躍の場	航路を守れ ジョン・C・ポグラー著	営業支援ツール分科会の報告書について
	ニッセイアセット 常務取締役 上原 秀信氏	NTTデータエービック 取締役 生井澤 浩氏	吉永理事
2021/6/30	証券会社から業態転換したIFAが書く『選択と集中と追求』	『ウォール街のランダム・ウォーカー(原著第12版)』 パートン・マルキール著	営業支援ツール分科会の活動について
	だいたく投資ビレッジ 代表取締役社長 山田明弘氏	ウェルスナビ株式会社 執行役員 リサーチ&クオンツ 牛山 史朗氏	福田理事
2021/7/30	マザーズ上場でのIFA業界発展のきっかけに	『日本型リーダーはなぜ失敗するのか』 半藤一利著	委員会報告～認知度向上委員会の活動について～
	株式会社アイ・パートナーズフィナンシャル 代表取締役社長 田中謙治氏	コムジスト・アセットマネジメント株式会社 代表取締役社長 高橋 庸介氏	尾口理事
2021/8/31	2年間を振り返って	「資本主義の再構築 公正で持続可能な世界をどう実現するか」 レベッカ・ヘンダーソン著	研修委員会活動報告
	東海東京証券株式会社 執行役員 IFAカンパニー長 今頭 育仁氏	アセットマネジメントOne株式会社 取締役社長(代表取締役) 菅野 暁氏	太田理事
2021/9/30	顧客本位の業務運営とIFAに求められること	—	さらに顧客本位の業務運営を浸透、定着させるためには
	株式会社 名南コンサルティング 森永 和良氏	—	中桐理事長
2021/10/29	保険代理店のIFA事業参入	「ETF大全」 野村アセットマネジメント著	～今年度の取り組みについて～
	嶋田商事株式会社 代表取締役 嶋田巨人氏	本多俊毅 理事 (一橋大学大学院経営管理研究科教授)	尾口理事
2021/11/30	IFAビジネス時代の到来	「21世紀をつくる 人を幸せにする会社」 坂本光司+価値研 著	協会活動紹介～今年度の取り組みについて～
	PWM日本証券株式会社 代表取締役 青木 英樹氏	株式会社野村総合研究所 常務執行役員 資産運用ソリューション事業本部長 横手 実氏	福田理事
2021/12/22	アドバイザーとしてのお客様との向き合い方	日本の分断—私たちの民主主義の未来について 三浦瑞麗著	【協会活動紹介】 研修委員会の活動報告
	株式会社リスクマネジメント・ラボラトリー 金融商品仲介業部門 営業責任者 高橋 和宏氏	株式会社QUICK 代表取締役社長 高見信三氏	太田理事
2022/1/31	金融事業者が提供できるものとは何だろうか？	この世でいちばん大事な「カネ」の話 西原理恵子 著	「会員からアンケート」
	株式会社 財コンサルティング 代表取締役会長 稲葉 充氏	株式会社 エース経済研究所 アナリストグループ 澤田 遼太郎氏	中桐理事長
2022/2/28	「各業界におけるポジショントークの問題」	～「心を整える。～勝利をたぐり寄せるための56の法」～ 長谷部 誠 著	「認知度向上委員会」
	株式会社 長野フィナンシャル 代表取締役 市川亮氏	ブロードマインド マネージャー/チーフコンサルタント 氏家大輔氏	尾口理事

このほか、委託正会員コンプライアンス管理に係る打合せが5月から2月まで計8回開催された。

6 会員の認知度向上

2021年5月7日の理事会の決議により、金融商品仲介業者の認知度向上を目指し、会員と共に業界発展に繋げていくことを目的とした認知度向上委員会が発足した。

認知度向上委員会は今年度中8回開催し、以下の活動を行った。

委員会では①会員信頼性向上に向けた取組み②顧客の長期分散投資の促進に向けた取組み③金融商品仲介業者の認知度向上に向けた取組みの3つの観点から検討を行い、「顧客本位の業務運営の取り組み状況の『見える化』の促進」と「個人投資家向け投資セミナーの開催」を優先して実

施することを確認したほか、協会ホームページの「会員紹介改修」と「コラム作成」を軸に一般投資家向けコンテンツの充実を図った。また、協会や会員の活動について専門情報誌への寄稿や広告を実施する等情報発信に努めた。今年度中に発信した「お知らせ」は63件（うち40件は会員限定の「お知らせ」）。

今年度中、以下のとおり認知度向上委員会を8回開催した。

開催日	テーマ
第1回 2021年6月29日	委員会メンバーの紹介 委員会の設置目的、活動内容 個人向けアンケート調査概要 今後の活動方針についての議論
第2回 2021年7月12日	議論・意見交換 金融商品仲介業者をどのような存在として人々に理解させるか・どのような活動をしていくか
第3回 2021年7月28日	議事録の公開について 第2回会合の振り返り 事前ヒアリング集計 意見交換
第4回 2021年8月25日	第3回会合の振り返り 意見交換 ・正会員のKPIの策定・公表について ・個人投資家向けセミナーについて ・その他施策 ・FA協会HP充実について
第5回 2021年9月29日	FA協会・認知度向上委員会の目的確認 ・委員会共通パーパス作成について ・コラム充実について ・会社紹介/会社訪問/トップ会談について ・学生向け特別講義について
第6回 2021年11月26日	会員紹介ページ改修について ・コラム作成について ・学生向け講義の活動報告 ・第7回会合について
第7回 2022年1月26日	HP改修、会員紹介ページ進捗状況 ・コラム役割分担、フロー ・記事の執筆者について（コラムニスト or FA協会） ・コラム進捗状況 ・ニュースレター WEB掲載進捗状況 ・その他活動について
第8回 2022年3月23日	前回の振り返り メディア掲載情報 用語定義について コラム進捗状況 ニュースレター WEB掲載進捗状況

また、当協会としての重要用語である「IFA」「ゴールベースアプローチ」「フィーベース」について協会が使用する場合の定義付けを行った。

➤ IFA

「IFA(Independent Financial Advisor)」とは、「IFA 法人所属の FA (外務員)」と「個人事業主としての金融商品仲介業者」の総称であり、金融商品仲介業者の外務員を指す。

➤ ゴールベースアプローチ

「ゴールベースアプローチ」とは、投資に際して、顧客とその家族の「ゴール」(人生の目標や深刻な課題・苦悩等の総称)を包括的にプランニング等を通じて特定した上で、その実現のために必要かつ許容可能なリスク水準の中長期分散ポートフォリオにより投資を実行し、継続的なレビューによりゴールへの進捗や追加ゴールの設定等を必ず行うアプローチのこと

➤ フィーベース

「フィーベース」とは、資産運用残高に一定率(または時間制や定額制もあり)の手数料を主たる報酬として得ながら、商品の都度売買に拠らず、継続的な中長期分散投資アドバイスを提供するアドバイザーの事業モデルのこと

発祥地の米国では、フィーベースのアドバイザーの多くがプランニング等を組み込むなどしながら、ゴールベースアプローチとほぼ同義で使用、または一体的に展開している

「IFA(Independent Financial Advisor)」

= 「金融商品仲介業者の外務員」

= 「IFA 法人所属の外務員 (FA)」 + 「個人事業主としての金融商品仲介業者」

「金融商品仲介業者」 ≠ ファイナンシャルアドバイザー

「金融商品仲介業者」 ≠ IFA

「金融商品仲介業者」 = 「IFA 法人」 + 「個人事業主としての金融商品仲介業者」

7 他協会との連携

日本証券業協会や日本FP協会、保険乗合代理店協会、日本金融ジェロントロジー協会などと、広報や研修、情報収集等で連携・協働した。また、投資信託協会の松谷会長と中桐理事長との対談動画を協会ホームページに掲載した。

8 会員の営業実態の把握・見える化

正会員が倫理綱領・行動規範に沿って真に顧客本位の業務運営に取り組んでいるかを把握し、実態の見える化を進めることを目的としたモニタリングを実施した。

事業報告の附属明細書

- ・ 2021 年度事業報告には、事業報告の内容を補足する重要な事項は特になく、 「一般社団法人及び一般財団法人に関する法律施行規則」 第 34 条第 3 項に規定する附属明細書は作成しない。

決算報告書

(第 3 期)

自 令和 3 年 4 月 1 日

至 令和 4 年 3 月 31 日

一般社団法人ファイナンシャル・アドバイザー協会

東京都港区南青山2-4-15

天翔ビル606

一般社団法人ファイナンシャル・アドバイザー協会

貸借対照表

令和 4 年 3月31日現在

(単位:円)

科目	金額
I 資産の部	
【流動資産】	
現金及び預金	26,981,812
前払費用	385,000
預け金	520,000
流動資産合計	27,886,812
資産の部合計	27,886,812
II 負債の部	
【流動負債】	
未払費用	2,139,047
未払法人税等	70,000
前受金	1,266,666
預り金	278,436
流動負債合計	3,754,149
負債の部合計	3,754,149
III 純資産の部	
【株主資本】	
利益剰余金	
その他利益剰余金	
前期繰越金額	14,776,145
当期純利益金	9,356,518
その他利益剰余金合計	24,132,663
利益剰余金合計	24,132,663
株主資本合計	24,132,663
純資産の部合計	24,132,663
負債及び純資産合計	27,886,812

一般社団法人ファイナンシャル・アドバイザー協会

収支計算書

自 令和 3 年 4 月 1 日 至 令和 4 年 3 月 31 日

(単位：円)

【経常収益】	
正会員会費	5,100,000
アソシエイト会費	822,499
委託正会員会費	16,000,000
賛助会員会費	24,208,333
研修事業収入	500,000
経常収益計	46,630,832
【経常費用】	
経常費用計	37,214,837
事業収支差額	9,415,995
【経常外収益】	
受取利息	55
雑収入	10,476
営業外収益合計	10,531
経常収益	9,426,526
税引前当期純利益	9,426,526
法人税、住民税及び事業税	70,008
当期純利益金	9,356,518

一般社団法人ファイナンシャル・アドバイザー協会
 貸借対照表の附属明細書
 令和 4 年 3月31日現在

(単位:円)

科目		金額	
I 資産の部			
【流動資産】			
現金及び預金			
現金	小口現金	15,238	
普通預金	みずほ銀行 茅場町支店	26,966,574	
		26,981,812	
前払費用	事務所前払家賃 4月・5月分	385,000	
預け金	(株) リクルートスタッフィング預け金	520,000	
	流動資産合計		27,886,812
	資産合計		27,886,812
II 負債の部			
【流動負債】			
未払費用			
	人件費	1,085,700	
	支払報酬 外部理事・審査委員等	66,000	
	外注費 楽天証券・グッドウェイ	924,000	
	事務用品費	36,199	
	消耗品費	27,148	
		2,139,047	
未払法人税等	令和 3 年度法人税	70,000	
前受金	令和 4 年度年会費	1,266,666	
預り金	令和 3 年度源泉徴収税等	278,436	
	流動負債合計		3,754,149
	負債合計		3,754,149
	正味財産		24,132,663

一般社団法人ファイナンシャル・アドバイザー協会

支出内訳書

自 令和 3年 4月 1日 至 令和 4年 3月31日

(単位:円)

人件費（人材派遣費含む）	14,574,606
外注費	4,096,927
広告宣伝費	980,000
会議費	405,763
旅費交通費	207,480
通信費	248,063
事務用消耗品費	619,644
支払手数料	147,060
地代家賃	2,310,000
租税公課	10,200
支払報酬料	4,219,547
会場費（天翔ビル会議室）	2,200
イベント特別経費	5,693,827
研修事業費	3,699,520
支出合計	37,214,837

令和4年5月18日

監査報告書

一般社団法人 ファイナンシャル・アドバイザー協会
理事長 中桐 啓貴 殿

一般社団法人 ファイナンシャル・アドバイザー協会

監事 東谷 俊幸



私は、当社団法人の定款第23条の規定に基づき、第3期事業年度（令和3年4月1日から令和4年3月31日まで）における会計及び業務の監査を行いましたので、次の通り報告いたします。

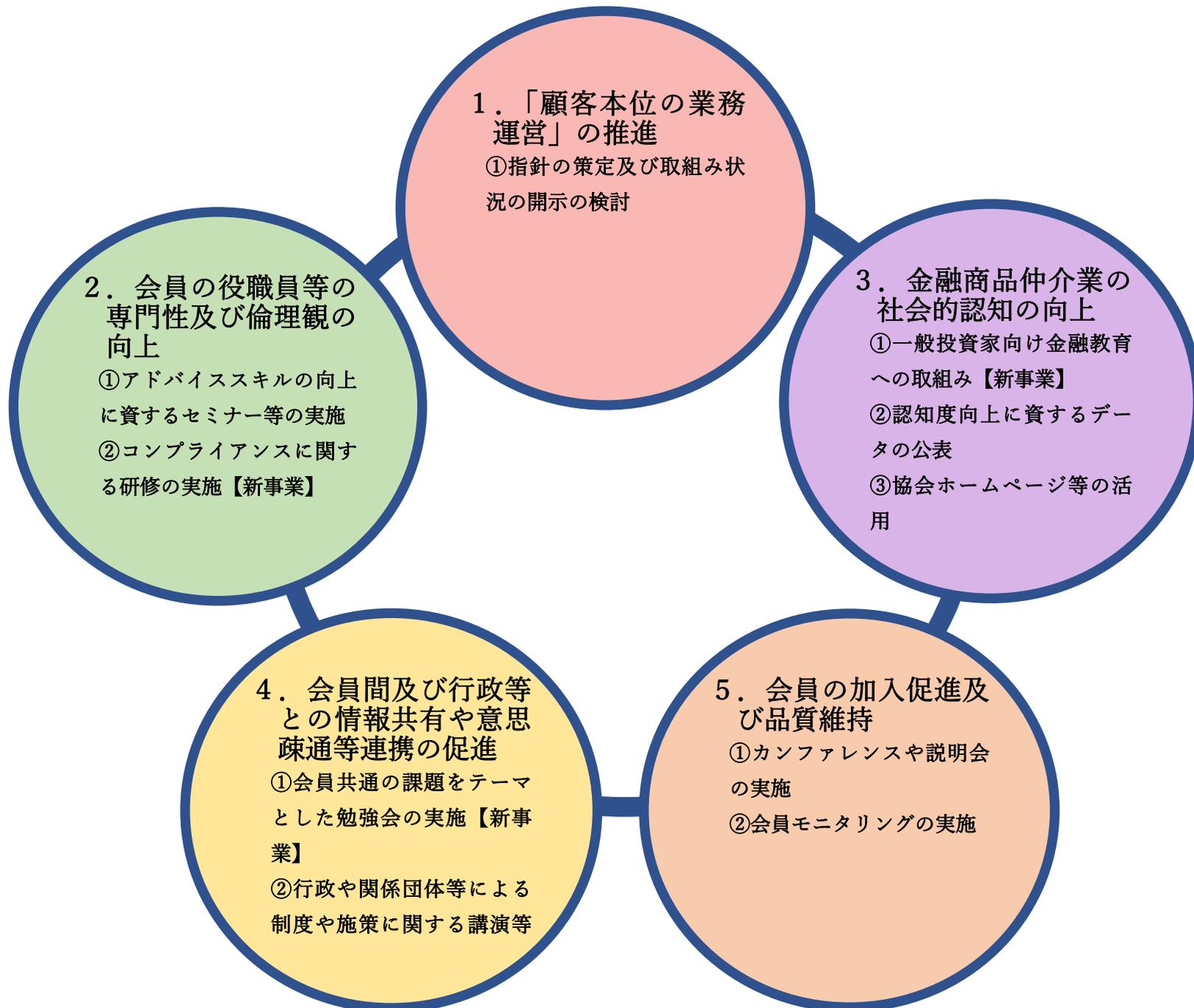
1. 監査の方法及びその内容

- (1) 会計監査について、帳簿ならびに関係書類の閲覧など必要と思われる監査手続きを用いて、計算書類の正確性を検討した。
- (2) 業務監査について、理事会及びその他の会議に出席し、理事からの業務報告を聴取し、関係書類の閲覧など必要と思われる監査手続きを用いて業務執行の妥当性を検討した。

2. 監査の結果

- (1) 事業報告は法令及び定款に従い当法人の状況を正しく表示しています。
- (2) 理事の職務の遂行に関し、不正の行為又は法令若しくは定款に違反する重大な事実はありません。
- (3) 当法人の業務の適正を確保するために必要な体制の整備等についての理事会の決議の内容は相当です。
- (4) 貸借対照表および損益計算書は当法人の財産及び損益の状況を全ての重要な点において適正に表示しています。

以上



第4期（令和4年度）事業計画書案

一般社団法人 ファイナンシャル・アドバイザー協会

第4期事業計画は、優先して進めるべき事業内容を選択する会員アンケート（2021年11月16日実施）に寄せられた会員の意見を尊重し作成した。

1. 「顧客本位の業務運営」の推進

①指針の策定及び取組み状況の開示の検討

2. 会員の役職員等の専門性及び倫理観の向上

①アドバイスキルの向上に資するセミナー等の実施

協会独自のセミナーを実施するほか、委託正会員や賛助会員から研修コンテンツの提供を受け、活用する。

②コンプライアンスに関する研修の実施【新事業】

他の関連団体と連携し、コンプライアンスに関する実務的な研修を実施する。

※ 研修やセミナーの内容に応じて集合研修の機会を設ける。

3. 金融商品仲介業の社会的認知の向上

①一般投資家向け金融教育への取組み【新事業】

②認知度向上に資するデータの公表

③協会ホームページの活用

※戦略的広報と正確な広報を行う観点から当協会の広報の在り方について検討を行う。

4. 会員間及び行政等との情報共有や意思疎通等連携の促進

①会員共通の課題をテーマとした勉強会の実施【新事業】

②行政や関係団体等による制度や施策に関する講演等の実施

5. 会員の加入促進及び品質維持

①カンファレンスや説明会の実施

②会員モニタリングの実施

毎事業年度末時点における会員の状況を調査するモニタリングを実施する。

以 上

一般社団法人ファイナンシャル・アドバイザー協会 第4期 収支予算

(単位：円)

科目	2022年度予算	2021年度実績	差異	備考 2022年度予算	備考 2021年度実績	2021年度実績	2021年度予算	差異
【経常収益】	44,366,666	45,641,363	-2,274,697			45,641,363	45,850,000	791,363
会費収益	44,366,666	46,130,832	-1,764,166			46,130,832	45,850,000	280,832
正会員受取会費	5,520,000	5,100,000	420,000	正会員23社	正会員23社(正会員10社・準会員10社・特別会員10社)	5,100,000	5,040,000	60,000
7/1以降受取会費	680,000	822,499	-142,499	法人アンビ、個人アンビ	法人アンビ(1社)、個人アンビ(1社)	822,499	810,000	12,499
委託正会員受取会費	14,166,666	16,000,000	-1,833,334	委託正会員7社(エース証券今年度4月分のみ)	委託正会員8社	16,000,000	16,000,000	0
法人賛助会員受取会費	24,000,000	24,208,333	-208,333	全年度2社、役員会社	全年度2社、役員会社(17/10/25/10月入会)	24,208,333	24,000,000	208,333
その他収益		510,531	-510,531			510,531	510,531	0
研修事業費	0	500,000	-500,000	ゴールベースプログラム受講スキル研修 参加費25名(正会員19社、法人7社2名)	ゴールベースプログラム受講スキル研修 参加費25名(正会員19社、法人7社2名)	500,000	500,000	0
雑収入	0	10,476	-10,476	研修料P1月号 研修指導員執筆料	研修料P1月号 研修指導員執筆料	10,476	10,476	0
受取利息	0	55	-55	普通預金利息	普通預金利息	55	55	0
【経常支出】	47,150,000	37,284,845	9,865,155			37,284,845	47,850,000	-10,565,155
事務費	25,650,000	15,627,250	10,022,750			15,627,250	24,350,000	-8,722,750
外注費	4,700,000	2,167,000	2,533,000	グッドウェイ運営アドバイス6万(485000×12) その他 150万円 印刷費250万(広告サポート 黒崎氏)	Goodway 運営アドバイス 5500×12=66,000 ニュースレター印刷 11000×11=121,000 正会員入会手続き支援 55,000×2社=110,000 グッドウェイ(協会WEBサイト会員紹介ページ改修) 594,000 研修会企画費・ネットワーキング企画費 600,000 カンファレンスチラシ作成、WEB作成 110,000	2,167,000	4,000,000	-1,833,000
支払報酬料	2,800,000	2,678,940	121,060	報酬 1,760,000 審査員報酬 485,000×3回出張×2名 +協会主催企画出張1回(482,000×2名=374,000) 審査員モニターアンケート作成 15万×2 コラム執筆謝礼 30万	報酬 1,760,000 審査員報酬 485,000×3回出張×2名 +協会主催企画出張1回(482,000×2名)=440,000 ニュースレター印刷金 200,000 アンケート調査報酬 88,000 コラム執筆謝礼金 110,000	2,678,940	3,000,000	-321,060
イベント特別費	12,500,000	5,693,827	6,806,173	カンファレンス 550万 正会員研修会 50万×4回=200万 研修会 100×2回=200万 研修会 50万×研修会100万=150万 研修会30万×5=150万 研修会項目に研修費への謝礼及びGWMの受講費等	カンファレンス実施費用(会場謝礼金) 4,132,762 セミナー研修指導員への謝礼 504,620 グッドウェイセミナー支援 940,500 研修会 315,746	5,693,827	12,000,000	-6,306,173
研修費	1,000,000	3,699,520	-2,699,520	会場費を想定	フーズプレイス 330万 インテグレート会場 237,600	3,699,520	3,699,520	0
印刷経費	1,000,000	1,000,000	0			1,000,000	1,000,000	0
広告宣伝費	3,000,000	980,000	2,020,000		プリント情報誌 88万 ニュースレター印刷金 50,000×2 10万	980,000	5,000,000	-4,020,000
会議費	400,000	407,363	-7,363	対面研修費を想定	1/2研修費、1/2研修会企画費(研修費、研修料)等	407,363	100,000	307,363
手帳費	250,000	0	250,000			0	250,000	-250,000
事務費	21,900,000	21,657,995	-242,995			21,657,995	23,900,000	-1,842,005
人件費 (人材派遣費含む)	14,000,000	14,574,806	-574,806		専任職員1名・派遣社員スタッフ1名	14,574,806	15,000,000	-425,194
外注費	2,000,000	1,929,927	70,073		Goodway 協会サイト運営 44,000×12 528,000円 協会HPシステムサポート 44,000×12 528,000円 ITサポート 411,000×12 4,932,000円 その他 PC設定業務他	1,929,927	3,000,000	-1,070,073
交通費	200,000	207,480	-7,480		旅費証書 550,880(R3.6-R4.3)	207,480	100,000	107,480
通信費	250,000	248,063	1,937		PADMOフォーミュラ、カンファレンスご集客会通信費、運動会通信料、 固定電話 携帯電話 郵便代 Zoom等	248,063	250,000	-1,937
消耗品費	600,000	619,644	-19,644		事務用品費等 162,218 MT (13.14×12ヶ月) 162,888 BOX使用料 (R3.6月～@9900×10 99,000) ジュブロン紙製管理料 (R3.5月～@2200×11 24,200) 日報 本システム	619,644	700,000	-80,356
支払手数料	150,000	147,880	2,120		銀行振込手数料	147,880	150,000	-2,120
地代家賃	2,310,000	2,310,000	0		事務所賃借料等(49192500×12)	2,310,000	2,310,000	0
支払報酬料	1,700,000	1,540,607	159,393		弁護士 55000×12 660,000 税理士 27500×12 330,000 ほか(決算書作成22万) 社労士等 27940×12 335,280 ほか(請求書作成2万)	1,540,607	1,700,000	-159,393
税金公課	20,000	10,200	9,800		収入印紙(登記簿等)等	10,200	20,000	-9,800
法人税・住民税および事業税	70,000	70,008	-8			70,008	70,000	8
手帳費	200,000	0	200,000			0	200,000	-200,000
収支差額	-2,783,334	9,356,518	-12,139,852			9,356,518	-2,000,000	11,356,518
前期繰越金	24,132,663	14,776,145	9,356,518			14,776,145	14,779,490	-3,345
当期繰越金	21,349,329	24,132,663	-2,783,334			24,132,663	12,779,490	11,353,173