

令和4年度

事業報告書

特定非営利活動法人みんなのお金のアドバイザー協会

1 事業の成果

令和4年度において当協会はそのビジョンに基づき「生活者が経済的束縛から解放され豊かで幸せな人生を実現できるための支援活動」として金融商品の販売に関わらない真に独立したアドバイザーを育成、認定、支援する活動を行うとともに生活者のお金と投資に関するリテラシー向上の活動を続けてまいりました。その結果、本年度中に新たに1名のFIWA認定アドバイザーを認定し、累計16名のFIWA正・准会員の認定をおこなうことができました。

2 事業の実施に関する事項

(事業費の総費用【2,407】千円)

定款に記載された事業名	事業内容	日時	場所	従事者人数	受益対象者範囲	受益対象者人数	事業費(千円)
金融、投資及び資産形成に関する知識の普及と啓発	金融、投資及び資産形成に関するセミナーとしてFIWAサムライズ勉強会およびFIWAマンスリー・セミナーの実施。	通年	オンライン開催	6人	一般生活者など不特定多数の方	710人	961
金融、投資及び資産形成に関する調査、研究及び情報の提供	金融、投資および資産形成に関する情報を提供する「インベストライフ」を月次で発行し、無償で公開。YouTube「FIWAみんなのお金チャンネル」に動画を公開。株価指数連動定額積立投資のシミュレーション・ソフトであるFIWA つみたてインディクンを公開。	毎月	オンライン	6人	全国の不特定多数の方	不特定多数	1,196
金融、投資及び資産形成に関するアドバイザーの育成及び認定	本年度中に、正会員1名をFIWA認定アドバイザーとして認定。 (参考) 令和5年5月31日時点のFIWA認定アドバイザー数 正会員：15名 准会員：1名	通年	法人事務所	6人	認定希望者の方	16人	249

令和4年度 活動計算書 (その他事業がない場合)

特定非営利活動法人みんなのお金のアドバイザー協会

令和4年4月1日から令和5年3月31日まで

(単位:円)

科目	金額	小計・合計
【A】 経常収益		
1 受取寄附金		6,639,817
受取寄附金	6,639,817	
2 事業収益		1,743,358
金融、投資及び資産形成に関する知識の普及と啓発事業収益	1,287,120	
金融、投資及び資産形成に関する調査、研究及び情報の提供事業収益	208,738	
金融、投資及び資産形成に関する書籍の発行、物品の販売及び役務の提供事業収益	0	
金融、投資及び資産形成に関するアドバイザーの育成及び認定事業収益	247,500	
3 その他の収益		6
受取利息	6	
経常収益計		8,383,181
【B】 経常費用		
1 事業費		
(1) 人件費		0
(2) その他経費		2,407,491
施設利用料	77,380	
通信費	18,157	
支払報酬	852,895	
減価償却費	431,986	
接待交際費	6,389	
業務委託費	869,559	
使用料	110,000	
支払手数料	12,080	
広告宣伝費	8,250	
消耗品費	20,795	
事業費計		2,407,491
2 管理費		
(1) 人件費		0
(2) その他経費		1,400,960
通信費	0	
減価償却費	9,217	
業務委託費	400,296	
支払手数料	893,355	
広告宣伝費	85,779	
消耗品費	12,313	
管理費計		1,400,960
経常費用計		3,808,451
当期経常増減額【A】-【B】・・・①		4,574,730
【C】 経常外収益		
経常外収益計		0
【D】 経常外費用		
経常外費用計		0
当期経常外増減額【C】-【D】・・・②		0
税引前当期正味財産増減額①+②・・・③		4,574,730
法人税、住民税及び事業税・・・④		70,000
前期繰越正味財産額・・・⑤		394,973
次期繰越正味財産額③-④+⑤		4,899,703

令和4年度 貸借対照表

令和5年3月31日現在

特定非営利活動法人みんなのお金のアドバイザー協会

(単位:円)

科目	金額	小計・合計
【A】 資産の部		
1 流動資産		
現金預金	608,352	615,498
仮払金	7,146	
流動資産合計・・・①		615,498
2 固定資産		
(1) 有形固定資産		36,870
器具備品	36,870	
(2) 無形固定資産		4,447,667
ソフトウェア	4,447,667	
(3) 投資その他の資産		98,813
長期前払費用	98,813	
固定資産合計・・・②		4,583,350
【A】 資産合計 ①+②		5,198,848
【B-1】 負債の部		
1 流動負債		
未払金	50,000	299,145
前受金	179,145	
未払法人税等	70,000	
流動負債合計・・・③		299,145
固定負債合計・・・④		0
負債合計 ③+④		299,145
【B-2】 正味財産の部		
前期繰越正味財産額	394,973	
当期正味財産増減額	4,504,730	
正味財産合計		4,899,703
【B】 負債及び正味財産合計 【B-1】 + 【B-2】		5,198,848

令和4年度 計算書類の注記

事業報告用

特定非営利活動法人みんなのお金のアドバイザー協会

1. 重要な会計方針

計算書類の作成は、NPO法人会計基準（NPO法人会計基準協議会）によっています。

- (1) 固定資産の減価償却の方法
器具備品およびソフトウェアの減価償却は定額法によっています。
- (2) 施設の提供等の物的サービスを受けた場合の会計処理
施設の提供等の物的サービスの受入れは、活動計算書に計上していません。
- (3) 消費税等の会計処理
消費税等の会計処理は税込方式によっています。

2. 事業別損益の状況

(単位：円)

科目	金融、投資 及び資産形 成に関する 知識の普及 と啓発事業	金融、投資 及び資産形 成に関する 調査、研究 及び情報の 提供事業	金融、投資 及び資産形 成に関する 書籍の発行 、物品の販 売及び役務 の提供事業	金融、投資 及び資産形 成に関する アドバイザー の育成及び 認定事業	事業部門計	管理部門	合計
I 経常収益							
1. 受取寄附金					0	6,639,817	6,639,817
2. 事業収益	1,287,120	208,738	0	247,500	1,743,358		1,743,358
3. その他収益					0	6	6
経常収益計	1,287,120	208,738	0	247,500	1,743,358	6,639,823	8,383,181
II 経常費用							
(2) その他経費							
施設利用料	77,380				77,380		77,380
通信費	0	16,677		1,480	18,157		18,157
支払報酬	614,895	238,000			852,895		852,895
減価償却費	9,217	413,552		9,217	431,986	9,217	441,203
接待交際費	6,389				6,389		6,389
業務委託費	234,631	400,297		234,631	869,559	400,296	1,269,855
使用料		110,000			110,000		110,000
支払手数料	6,040	6,040			12,080	893,355	905,435
広告宣伝費		8,250			8,250	85,779	94,029
消耗品費	12,545	4,125		4,125	20,795	12,313	33,108
その他経費計	961,097	1,196,941	0	249,453	2,407,491	1,400,960	3,808,451
経常費用計	961,097	1,196,941	0	249,453	2,407,491	1,400,960	3,808,451
当期経常増減額	326,023	-988,203	0	-1,953	-664,133	5,238,863	4,574,730

3. 固定資産の増減内訳

(単位：円)

科目	期首取得価額	取得	減少	期末取得価額	減価償却累計額	期末帳簿価額
有形固定資産						
器具備品	147,480			147,480	73,740	36,870
無形固定資産						
ソフトウェア		4,852,000		4,852,000	404,333	4,447,667
合計	147,480	4,852,000	0	4,999,480	478,073	4,484,537

4. 役員及びその近親者との取引の内容

役員及びその近親者との取引は以下の通りです。

(単位：円)

科目	計算書類に 計上された 金額	内、役員と の取引	内、近親者 及び支配法 人との取引
(活動計算書)			
受取寄附金	6,639,817	1,000,000	
事業収益	1,743,358	66,000	0
業務委託費	1,269,855	0	938,525
活動計算書計	9,653,030	1,066,000	938,525
(貸借対照表)			
未払金	50,000		50,000
貸借対照表計	50,000	0	50,000

5. その他特定非営利活動法人の資産、負債及び正味財産の状態並びに正味財産の増減の状況を明らかにするために必要な事項

- 事業費と管理費の按分方法
各事業の経費及び事業費と管理費に共通する経費のうち、業務委託費については、従事割合に基づき按分しています。

令和4年度 財産目録

令和5年3月31日現在

特定非営利活動法人みんなのお金のアドバイザー協会

(単位：円)

科目	金額	小計	合計
【A】 資産の部			
1 流動資産			
現金預金		608,352	615,498
ゆうちょ銀行普通預金	279,538		
三井住友銀行普通預金	328,814		
仮払金		7,146	
商標権関連仮払金	7,146		
流動資産合計・・・①			615,498
2 固定資産			
(1) 有形固定資産			36,870
器具備品		36,870	
パソコン	36,870		
(2) 無形固定資産			4,447,667
ソフトウェア		4,447,667	
FIWAつみたてインディくん (積立投資シミュレーション・ソフト)	4,447,667		
(3) 投資その他の資産			98,813
長期前払費用		98,813	
サーバー賃借料	98,813		
固定資産合計・・・②			4,583,350
【A】 資産合計 ①+②			5,198,848
【B-1】 負債の部			
1 流動負債			
未払金		50,000	299,145
3月分業務委託費	50,000		
前受金		179,145	
セミナー受講料前受金	179,145		
未払法人税等		70,000	
東京都法人住民税 (均等割)	70,000		
流動負債合計・・・③			299,145
固定負債合計・・・④			0
【B-1】 負債合計 ③+④			299,145
【B-2】 正味財産合計 【A】 - 【B-1】			4,899,703

令和4年度年間役員名簿

（前事業年度において役員であったことがある全員の氏名及び住所又は居所並びにこれらの者についての前事業年度における報酬の有無を記載した名簿）

特定非営利活動法みんなのお金のアドバイザー協会

1 確認事項（法第20条及び第21条を確認の上、チェックを入れてください。）

- 以下の役員には、欠格事由者が含まれません。（法第20条関係）
- 各役員について、親族の規定に違反していません。（法第21条関係）

2 役員一覧

No.	役名 どちらかに○	(フリガナ) 氏名	前事業年度内の 就任期間	報酬を 受けた期間 (該当者のみに 記入)
1	○理事・監事	カモト カズヒサ 岡本 和久	令和4年4月1日 ～ 令和5年3月31日	
2	○理事・監事	イキ ミズホ (イキ ミズホ) 岩城 美津穂 (岩城 みずほ)	令和4年4月1日 ～ 令和5年3月31日	
3	○理事・監事	ハラダ タケツグ 原田 武嗣	令和4年4月1日 ～ 令和5年3月31日	
3	○理事・監事	イヅツ フミコ 石津 史子	令和4年6月9日 ～ 令和5年3月31日	
3	○理事・監事	コヤ ヨシイ 小屋 洋一	令和4年6月9日 ～ 令和5年3月31日	
3	○理事・監事	タカハシ タダヒロ 高橋 忠寛	令和4年6月9日 ～ 令和5年3月31日	
4	理事・○監事	キタムラ カツノブ 北村 勝信	令和4年4月1日 ～ 令和5年3月31日	

社員名簿（社員のうち10人以上の者の名簿）

令和5年3月31日

特定非営利活動法人みんなのお金のアドバイザー協会

	氏名	
1	岡本 和久	[Redacted]
2	岩城 みずほ	
3	原田 武嗣	
4	今井 利友	
5	北村 勝信	
6	石津 史子	
7	桑瀬 登起子	
8	三和 裕美子	
9	江黒 清史	
10	竹中 正治	
11	塚崎 公義	
12	坂本 有毅	