

CFP® & FP 技能士1級 合格への道

ファイナンシャル・プランニング



お客様の未来を支えるパートナーを目指して



AFP認定者・2級ファイナンシャル・プランニング技能士の川上栄建です。

この度、私が目標とする CFP 認定者資格取得に向けた道のりについてお伝えします。

お客様の人生設計をサポートしたいという強い思いを胸に、日々研鑽を積んでおります。

2020 年に AFP 認定者となり、その上位資格である CFP 認定者を目指すことを決意したのは 2023 年 6 月でした。CFP 認定には 6 科目の資格審査試験合格が必須となります。道のりは決して平坦ではありませんが、一つひとつ着実に進んでいきたいと考えています。

最初に受験したのは、業務知識があった「ライフプランニング・リタイアメントプランニング」でしたが、結果は不合格。2 時間で 50 問という試験のボリュームに加えて、特に電卓を用いた計算問題に苦戦しました。しかし、ここは確実に得点すべきポイントと考え、過去問や参考書に向き合い、繰り返し演習を重ねました。2023 年 11 月、2024 年 6 月と不合格が続きましたが、4 回目の挑戦となる 2024 年 11 月、ついに合格することができました。諦めずに努力することの大切さを改めて実感しました。

一方で、学生時代から暗記が苦手な私は、残りの科目にも苦戦しています。2025 年 6 月に受験した「タックスプランニング」は不合格となりましたが、日々の業務に関連する知識が多い「リスクと保険」は無事に合格できました。得意な分野、苦手な分野、それぞれの対策を練ることが重要だと感じています。



ファイナンシャル・プランニング技能士 1 級 (FP1 級) は、金融、資産運用、不動産、相続税対策、保険といった広範な分野において、高度な専門知識を有することを証明する国家資格。

CFP® 認定資格は、「世界が認めるプロフェッショナル FP の証」と称される、国際的に認知されたファイナンシャル・プランニングの最高峰資格。

より質の高い専門的なアドバイスを提供することが可能となる。

現在、「タックスプランニング」の合格を目指し、11 月の試験に向けて再挑戦を始めています。過去問題を繰り返し解くことで、理解が深まっている実感があります。単に合格するだけでなく、その知識を深く理解することが、お客様へのより良い提案に繋がると信じ、前向きに受験を重ねて知識の習得に努めています。

お客様の人生設計は、多岐にわたり、複雑です。だからこそ、お客様一人ひとりに寄り添い、最適なプランをご提案できる真の専門家になりたい。この挑戦を通じて得た経験と知識を活かし、お客様の人生設計をトータルでサポートできる「安心のパートナー」となることを目指します。CFP 資格と 1 級 FP 技能検定合格という高い目標に向けて、「小さなことからコツコツと」努力を続けてまいります。