



News Release

主催:日本FP学会 共催:日本FP協会
第18回「日本FP学会賞 授賞論文」発表！
第19回「日本FP学会賞」論文募集開始

日本FP協会(所在地 東京都港区、理事長 白根壽晴)が共催する第18回「日本FP学会賞」の発表及び授賞式が、2023年10月7日、慶應義塾大学三田キャンパスにおいて行われ、日本FP協会奨励賞の1作品が選ばれました。受賞者は以下のとおりです。

日本FP協会奨励賞

論文名：銀行の個人向け資産運用サービスにおける顧客セグメンテーションとアプローチ方法の検討

受賞者：武笠 直子氏(むかさ なおこ/みずほ銀行・法政大学大学院)

受賞論文要旨

ライフプランに関わる様々な環境変化から、資産運用への関心が高まっているものの、一方で「銀行への資産運用相談意向」は高まっていないという現状がある。この背景には個人向け資産運用サービスに対するネガティブな感情が影響していると考えられる。そこで本研究では、従来の「年齢、預金残高、勤務先などの基本属性のみ」での顧客分類から脱却し、「個人のパーソナリティや取引意向」に応じたアプローチへ変更するために必要な分析手法の構築を目指す。

検証にあたっては、二次データの分析後、独自の調査票を作成、アンケート調査を行うことでデータを収集し、定量分析を行った。

検証の結果、「おしゃべり」「他者参照」に関する因子が、「銀行への資産運用相談意向」へ正の影響を与えることが明らかになった。さらに、「相談方法の好み」「銀行サービスの利用意向の大小」から、15の顧客セグメントの存在が示唆され、セグメントを予測するうえで「コツコツ」「積極」「安定」因子が重要であることが明らかになった。

「日本FP学会賞」は、パーソナルファイナンスに関する分野で独創的で優れた研究を表彰し、研究者・実務家・大学生への支援を通じて、当該研究の振興に資するとともに、将来に向けたパーソナルファイナンス研究の担い手の育成を目的として、日本FP学会が主催(共催:日本FP協会)し、今回で18回目となりました。今回も応募の中から厳正な審査が行われ、日本FP協会奨励賞1点となりました。授賞式では、日本FP学会吉野直行会長によって表彰状、研究奨励金の目録の授与が行われました。

次回の第19回「日本FP学会賞」の概要は、次頁以降をご覧ください。

日本FP学会は、2000年3月、グローバル化のもとにおけるパーソナルファイナンスの研究及びその教育・普及によって、わが国の金融システムの安定・発展を図り、個人の資産管理に関する教育及び研究を行う人材の育成を目的として設立されました。

研究者と実務家との相互交流による実社会に対応した研究の水準アップにより、広い意味での日本人に適した個人の資産設計、資産管理のノウハウが生活科学という学問的裏打ちをされることにより個人投資家・預金者の利益に資することを目指しています。

◆本件に関するお問合せ先

| 担当 | 日本FP協会 広報部広報課 稲葉・篠崎 | TEL | FAX | E-mail |
|----|------------------------|--------------|--------------|-----------------|
| | | 03-5403-9739 | 03-5403-9795 | info@jafp.or.jp |

NPO法人 日本FP協会

<本部事務所> 〒105-0001 東京都港区虎ノ門4-1-28 虎ノ門タワーズオフィス5F

TEL 03-5403-9700(代) FAX 03-5403-9701

<大阪事務所> 〒530-0004 大阪府大阪市北区堂島浜1-4-19 マニユライフプレイス堂島5F

TEL 06-6344-8063 FAX 06-6344-8065



第 19 回「日本 FP 学会賞」応募要項概要

■目的 パーソナルファイナンスに関する分野で独創的で優れた研究を表彰し、研究者・実務家・大学生への支援を通じて、当該研究の振興に資するとともに、将来に向けたパーソナルファイナンス研究の担い手の育成を目的とする。

■組織 主催:日本 FP 学会 共催:日本 FP 協会 後援:日本経済新聞社

■表彰(総額 110 万円)

| | | |
|-------|-------------|----------------|
| 〈研究者〉 | 最優秀論文賞 | 賞状+研究奨励金 50 万円 |
| | 優秀論文賞 | 賞状+研究奨励金 30 万円 |
| | 日本 FP 学会奨励賞 | 賞状+研究奨励金 10 万円 |
| 〈大学生〉 | 学生奨励賞 | 賞状+図書カード 10 万円 |
| 〈実務家〉 | 日本 FP 協会賞 | 賞状+研究奨励金 10 万円 |

■スケジュール 応募締切:2024 年 5 月 7 日 結果発表:2024 年度 日本 FP 学会大会

■選考方法

一次選考:応募論文について専門分野の委員により独創性、論理の展開力、実務への応用性等に着目しつつ評価し、二次選考に推すべき論文を受賞候補として推薦

二次選考:一次選考によって推薦された受賞候補論文について二次選考委員の審査により各賞を決定。

■選考委員 ☆は委員長

〈二次選考委員〉 ☆吉野直行(日本 FP 学会会長、慶應義塾大学経済学部名誉教授、金融庁金融研究センター長)
小島明(日本経済研究センター参与、国際経済連携推進センター会長)
伊藤宏一(日本 FP 協会専務理事、千葉商科大学人間社会学部教授、CFP®認定者)

〈一次選考委員〉 ☆吉野直行 他、パーソナルファイナンスに関連する分野の学識経験者

■応募資格 パーソナルファイナンスを研究する研究者、大学生、実務家(応募者の年齢制限はありません)。

〈研究者(大学院生を含む)〉

共同執筆による応募、本学会会員以外の方も応募できます。団体名による応募はできません。

〈大学生(短大生を含む)〉

大学学部生のチーム(数名のグループやゼミのグループ)による団体名の応募のみを対象とします。

指導教員の推薦を応募の要件としますが、指導教員が本学会会員でなくても応募できます。

〈実務家〉

共同執筆による応募、本学会会員以外の方も応募できます。団体名による応募はできません。

日本FP学会賞は、日本FP学会が主催し、日本FP協会が共催しています。パーソナルファイナンスに関する8分野(ライフプラン、金融資産運用設計、リスクマネジメント、不動産、税務、法律、金融経済教育、その他)について、独創的で優れた研究を表彰するもので、研究者を対象とした「最優秀論文賞」、「優秀論文賞」のほか、「日本FP学会奨励賞」、大学生を対象とした「学生奨励賞」、実務家を対象とした「日本FP協会賞」を設けています。