

【研修タイトル】

資金計画研修

【目的】

資金計画の作成方法と税金の基礎知識の習得

【概要】

売買仲介業に従事して間もない営業社員の方を対象に、資金計画表の作成、住宅の購入時にかかる税金、について学べる研修プログラムです。ある家族の住宅購入を題材にワークブックを利用しながら資金計画表を作成することで、住宅ローンの返済額や諸費用の計算方法について学びます。

【プログラム】

<p>第1章 資金計画表の作成</p> <ul style="list-style-type: none"> . 資金計画とは 1. 資金計画の立て方 2. 借入金の種類と特徴 3. 購入時にかかる諸費用とは . 住宅ローンの基礎知識 1. 住宅ローン金利の基準となる指標 2. 元利均等返済と元金均等返済 3. 金利タイプ別に見る商品の特徴 4. 住宅ローンの審査基準 . 住宅ローンの計算演習 1. 償還表（返済額早見表）の読み方 2. 償還表を使った返済額の計算 3. 借入可能額の計算 . 諸費用計算等に関連する基礎知識 1. 借入申込みから融資実行までの流れ 	<ul style="list-style-type: none"> 2. 保証会社の役割と保証料 3. 団体信用生命保険の役割と保険料 4. 火災保険の役割と質権設定 5. 仲介手数料の計算 <p>第2章 住宅の購入時にかかる税金</p> <ul style="list-style-type: none"> . 購入時にかかる税金 1. 印紙税 2. 登録免許税 3. 不動産取得税 4. 消費税 . 売買契約締結時の税金問題 1. 固定資産税・都市計画税 2. 固定資産税・都市計画税の清算 3. 不動産の持分と贈与税 4. 資金援助に対する効果的な贈与税対策 5. 住宅ローン控除の仕組み
---	---

【料金等】

研修対象者	新入社員（業務経験の浅い方）	研修時間	6 時間/回
参加人数（目安）	20 名まで/回	料 金	20 万円（216,000 円税込）/回

【特記事項】

- 1 研修参加人数が 20 名を超える場合、テキスト代として上記料金に対してお一人につき 1,000 円（1,080 円税込）を加算させていただきます。
- 1 上記の料金以外に交通費の実費をご請求させていただきます。
- 1 研修で使うレジュメ等の配布物はこちらですべてご用意いたします。
- 1 上記料金は、1 都 3 県（東京・千葉・埼玉・神奈川）での実施としますので、他の地域でご希望の際は別途 1 回あたり 5 万円（54,000 円税込）を加算させていただきます。
- 1 研修会場は、ご依頼いただく方のご負担によりご準備願います。
- 1 研修プログラム、参加人数、料金、研修時間等をご相談に応じますので、お気軽にお問合せください。

