

FP 相談「お悩みはっきりくん」

利用説明書

お金の悩みを、FP に相談する前にはっきりさせる AI ツール

「老後のお金がなんとなく不安」

「保険を見直した方がいいのかな？」

「資産運用をした方がいい気はするけれど、何から考えればいい？」

お金の悩みはあっても、自分が何に悩んでいるのかを説明するのは意外と難しいものです。

FP 相談「お悩みはっきりくん」は、いくつかの質問に答えていくことで、その「なんとなく」を整理するためのツールです。

このソフトでできること

ChatGPT から質問が表示されます。

基本的には選択肢から答えるだけです。

必要に応じて、自分の言葉で自由に答える質問もあります。

ヒアリングが進むと、

- 何に悩んでいるのか
- なぜそれが気になっているのか
- 現在どういう状態なのか
- どうなりたいのか
- 何が問題の要因になっているのか

が整理されます。

最後に、

「FP 相談用 お悩み整理レポート」

が作成されます。

このレポートは何に使うの？

そのまま自分のお金について考えるために使っても構いません。

FP へ相談する場合には、事前にこのレポートを見せることで、

「まず何に困っているのかを説明する」

ところから始める必要がなくなります。

FP 側でも相談内容を事前に把握しやすくなります。

そのため、一般の方だけでなく、**FP がお客様への事前ヒアリングに利用することも想定しています。**

使い方

1. CHATGPT を開く

新しいチャットを用意してください。

2. 商品本体を読み込ませる

付属の

「FP 相談『お悩みはつきりくん』Version1.0 統合実装プロンプト」

を ChatGPT へ読み込ませます。

3. スタータープロンプトを入力する

付属のスタータープロンプトを入力してください。

スタート画面が表示されます。

4. あとは質問に答えるだけ

基本的には番号を入力するだけで進められます。

途中で自由回答の質問が表示された場合は、自分の言葉で回答してください。

途中でやめても大丈夫です

ヒアリング中は原則として、

98：スタート画面へ戻る

99：レポートを作成する

が表示されます。

「99」を選べば、その時点までの情報でレポートを作成できます。

まだ十分な情報が集まっていない場合には、

「ヒアリング途中版」

として作成されます。

このソフトが「やらないこと」

このソフトは、具体的な解決策を提案するためのものではありません。

たとえば、

「この投資信託を買いましょう」

「この保険を解約しましょう」

「法人化した方が節税になります」

といった判断は行いません。

このソフトが担当するのは、

「結局、自分は何を解決したいのか？」

をはっきりさせるところまでです。

具体的な対策が必要な場合は、作成したレポートを利用して FP などの専門家へ相談してください。

このソフトを作った人

FP 相談「お悩みはっきりくん」は、「MK のリアルブログ」を運営する MK（税理士・1 級 FP）が制作しました。

「問題を解決する前に、まず何が問題なのかをはっきりさせる」

という考え方をもとに、FP 相談へ応用したものです。

MK のリアルブログでは、お金や税金の話だけでなく、AI を使ったソフト開発や、実際にいろいろなことへ挑戦した記録も発信しています。

MK のリアルブログ

<https://tax-kanno.com/>

ご利用にあたって

本ソフトおよび作成されるレポートは、お金に関する悩みを整理するためのものです。

金融・税務・保険等に関する具体的な助言を提供するものではありません。

AI を利用しているため、回答やレポートには誤り、不足、解釈違い等が生じる可能性があります。

重要な金融・税務・法律上の判断については、必要に応じて適切な専門家へ確認してください。

FP 相談「お悩みはっきりくん」 Version1.0

制作：MK