

はじめに

人生には夢がたくさんあります。あなたの夢はどんな夢ですか？
その夢をかなえるためには何が必要だと思いますか？
夢をかなえるためには、将来を見通したライフプランに基づくマネープランが必要です。

「ファイナンシャル・プランニング」という言葉を聞いたことがありますか？
ファイナンシャル・プランニングは、それぞれのライフプランを見つめ直し、将来に予定しているライフイベント（出来事）と必要資金を把握して、現状の資金計画で問題がないかをチェックすることです。事前に対応策を考えることができ、資金計画で問題がないかをチェックできるので、これからのライフプランがより具体的にイメージできます。

本書『夢をかなえる「くらしとお金のワークブック」』では、特にFP（ファイナンシャル・プランナー）に相談の多いテーマ「生命保険の見直し」「老後の生活設計」「マイホーム購入」を中心に構成しています。

みなさまがご自身でも簡単に整理用の雛形（フォーム）を使って家計の現状把握ができるよう、巻末にワークシートがついています。作成手順に従い、データを書き込んでいけば、1日～2日でできるよう工夫してあります。

豊かでゆとりある生活を送るためには、家計管理を基本とした生活設計が欠かせません。
また、一度フォームを作成したからといってそれで終わりではありません。定期的なまわりの環境や家計の変化に合わせて見直す必要があります。

本書は、みなさまがライフプランを考える際の参考資料として、手軽に活用していただきたいとの趣旨から作成いたしました。みなさまが、充実した生活を送るために本書が少しでもお役に立てば幸いです。

NPO法人 日本FP協会

※別冊に『FPが答える「くらしとお金のQ&A」』もご紹介します。

（注）本書は、平成23年7月1日現在の法令・制度等に基づいて作成しております。