

1

家計管理術

- 1 収入・支出を把握しよう 6
- 2 資産・負債をチェックしよう 8
- 3 キャッシュフロー表を作成しよう 10
- 4 バランスシートを作成しよう 12
- 5 将来設計に役立つ家計管理 14

2

資産運用

- 1 ライフプランと資産運用 16
- 2 資産運用のポイントとその手順 17
- 3 ポートフォリオとは 21
- 4 主な金融商品の種類と特徴 25

3

老後の生活設計

- 1 セカンドライフ準備金を試算してみよう 28
- 2 公的年金の仕組みを知ろう 30
- 3 もらえる年金額をチェック 32
- 4 働き方で変わる年金の受給額 35
- 5 その他の年金制度 37
- 6 介護保険の仕組みを知ろう 39
- 7 早見表で見る積立予想額 40

4

マイホーム購入と上手なローン返済術

- 1 住宅の購入計画と資金計画を立てよう 42
- 2 あなたに合ったローン商品は？ 44
- 3 あなたが購入できる住宅は？ 46
- 4 家計の負担を軽減する「借換え」と「繰上げ返済」 48
- 5 税金を上手に活用しよう 50

5 生命保険の見直し術

1	あなたの保険の加入目的は何？	52
2	加入保険の一覧をつくろう	53
3	万一の場合の年間収支はどのくらい？	55
4	遺族年金はどのくらいもらえるの？	56
5	万一の場合の貯蓄残高推移表をつくろう	57
6	万一の場合の遺族の必要保障額を計算してみよう	59
7	自分で準備する医療保障はどのくらい？	62
8	どこを見直したらいいの？	63
9	見直しの主な方法	64

6 相続の豆知識

1	相続人と法定相続分	66
2	相続の放棄と遺産分割	68
3	相続税のポイント	70
4	生前贈与のポイント	72
5	家族への“伝言板”遺言書	74

●	FP(ファイナンシャル・プランナー) って何をする人ですか？	76
●	日本FP協会からのお知らせ (日本FP協会の紹介・日本FP協会のFP資格・FP広報センター)	78
●	お問い合わせ先一覧	79

〈付録〉ワークシート

①年間収入・支出集計表	②金融資産一覧表	③負債一覧表
④キャッシュフロー表	⑤ポートフォリオ	⑥セカンドライフ準備金
⑦もらえる年金額チェック	⑧積立予想額	⑨加入保険一覧
⑩死亡後のキャッシュフロー	⑪万一の場合の年間収支表	⑫死亡保障額簡易計算