

FPキャプテン・セミナー

委託訓練提案書作成の相談事例
シニアライフプラン

2019年5月11日

CFP 佐藤 博信

目次

1. 相談内容
2. 提案書作成上のポイント
3. 現状(入力からキャッシュフローチャートまで)
4. 変更1(60歳時住宅ローン繰上げ返済)
5. 変更2(65歳時住宅ローン繰上げ返済)
6. 総可処分所得と総支出

1. 相談内容

相談内容2

小泉さんは平成30年12月に59歳になりました。60歳で定年を迎えますが、住宅ローンが1000万円以上残っています。妻はパートで働き頑張ってくれています。長女は結婚、長男はまだ独身ですが別居しています。年収は800万円、退職金は1500万円(税引き前、勤続37年9ヶ月)です。定年退職後できれば5年間は嘱託で働き、65歳からはのんびり暮らしたいと考えています。65歳以降の収入は公的年金だけですので、生活資金の不足を心配しています。どんな準備をしたら良いか、ファイナンシャル・プランナーに相談することにしました。

家族構成

小泉三郎:昭和34年12月15日生、
滋子:昭和38年8月17日生、
花子:平成5年9月8日生、
太郎:平成8年5月29日生、

貯蓄状況

① 財形年金貯蓄:50万円/年(50歳から)

収支状況(H30年度)

- ① 年収:800万円(内ボーナス200万円)
- ② 妻のパート収入:126万円
- ③ 支出:基本生活費…276万円
住居費…164万円
保険料…60万円
- ④ 60歳からの嘱託月収は25万、賞与なし
- ⑤ 老齢年金算定のための平均標準報酬
H15/3まで:40万円、H15/4以降:65万円

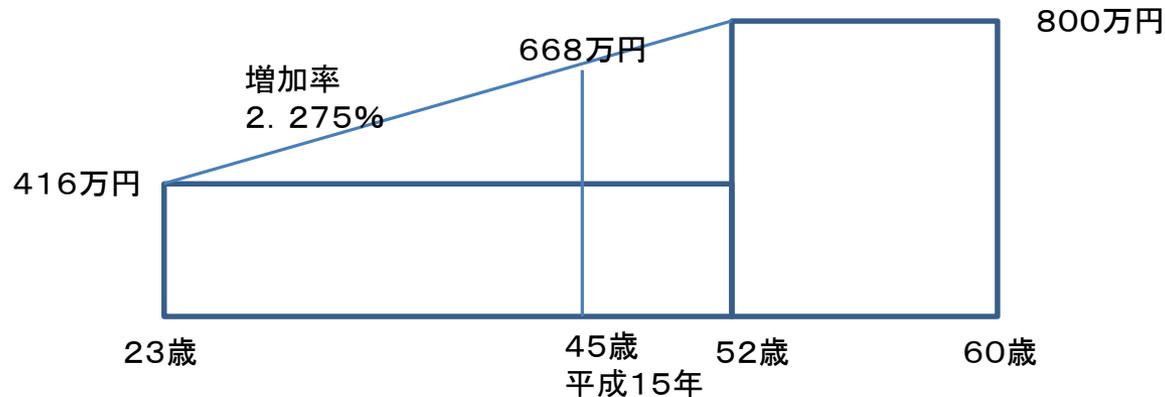
<p>生命保険</p> <p>① 団体定期保険:3000万円</p> <p>② 定期保険特約付終身保険</p> <ul style="list-style-type: none"> ・終身保険:1000万円 ・定期保険:2000万円(60歳まで) ・医療特約:入院日額5000円 <p>③ 医療保険:入院日額10,000円 (家族型)</p> <p>④ 掛け金:5万円(60歳まで、月掛け)</p>	<p>資産状況(H30年12月末)</p> <p>① 金融資産:600万円</p> <ul style="list-style-type: none"> 普通預金……………100万円 定期預金……………200万円 勤務会社株式…300万円 <p>② 上記の他に60歳定年時で財形年金貯蓄:550万円(運用利率0.02%)</p> <p>③ 所有不動産(時価):4000万円</p> <p>④ 住宅ローン:35歳時に金利3.0%、返済期間35年で2800万円借入、賞与返済はなし、借換えはしていない。(住宅価額3500万円)</p>
<p>親の状況:・夫の母親(H30年3月末83歳)が健在、長野県で姉家族と同居している。</p>	
<p>プラン作成に当たっての希望</p> <p>① 65歳以降の収支がどうなるか?65歳で仕事を辞める時、住宅ローンを完済後、2000万円の貯蓄が欲しい。又、死ぬ時に妻に1000万円残してやりたい。</p> <p>② 財形年金受取はいつから何年とするか、退職金は個人年金に加入し、老後の生活資金の充実に当てた方が良いたらうか?</p> <p>③ 今の自宅で暮らしたいが、売却しマンションに移っても良いと考えている、どうしたらうか?</p>	

2. 提案書作成上のポイント

59歳以降の収入の推移

	(年齢)	(2018年)	2019～22年	2023年	2024～27年	2028年～
	(ご主人)	59歳	60～63歳	64歳	65～68歳	69歳～
	(奥様)	55歳	56～60歳	61歳	62～64歳	65歳～
小泉三郎様	給料	800万円				
			300万円	300万円		
	高年齢雇用継続基本給付金		45万円	45万円		
	厚生年金・国民年金					
滋子様	給料	126万円	126万円	126万円	126万円	
	国民年金					

2. 提案書作成上のポイント 年金の計算の基礎数字



平均標準報酬額(平成15年3月まで)

23歳～45歳 $(416万円 + 668万円) / 24 = 45万円$

平均標準報酬額(平成15年4月以降)

45歳～52歳 $(668万円 + 800万円) / 24 = 61万円$

52歳～60歳 $800万円 / 12 = 66万円$

$(61万円 \times 7年 + 66万円 \times 8年) / 15 = 63万円$

3. 現状(メニュー画面から質問票を入力する)

お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)

使用可能日数は、あと45日です

質問票は **給与所得者 20歳~59歳** で年収が **150万円以上** を基本とします

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	59歳				
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	55歳				
	お子様の年齢を大きい順に入れて下さい	25歳	22歳			

仕事	お仕事についてお伺いいたします。次の中から 選択 してください				
		性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入 (*注)
	ご本人	男性	中企業(100人~999人)	産業全体	800万円
配偶者	女性	中企業(100人~999人)	産業全体	126万円	

注: ブランクの場合は統計値を使用します

金融資産 (昨年末)	600万円	昨年末の預貯金、債券、株券、外貨預金など全ての合計額です
------------	-------	------------------------------

支出	家計についてお伺いいたします。次の中にご記入ください				
	基本生活費	年額(万円)	276万円	食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等 (*注)	
	家賃	年額(万円)		既に自宅購入者は不要です	
	車関連費	年額(万円)		車の税金、保険代、ガソリン代、維持費の年平均額 (車体価格を除く)	
	保険料	年額(万円)	60万円	生命保険、医療保険、火災保険などの年平均額 (車の保険を含みません)	
	その他	年額(万円)		上記以外の支出 (一種の使途不明金で預金や債券購入などを含みません)	

注: ブランクの場合は統計値を使用します

自宅購入契約がある場合には次にご記入ください						
	物件価格(万円)	金利タイプ	借入年齢(歳)	借入金額(万円)	年利(%)	期間(年)
	3500万円	固定金利	35歳	2800万円	3.000%	35年

「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **承諾**

上記ご回答をグラフに表示

項目選択画面へ



3. 現状(上記ご回答を年間収支グラフに表示する)

[次に進む⇒](#)
[『メニュー』へ](#)
[『入力』へ](#)
[『ローン』へ](#)
[『キャッシュ』へ](#)
[『キャッシュ2』へ](#)
[『情報』へ](#)

注: マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

収入・支出・年間収支

現状(例1)税込

作成者

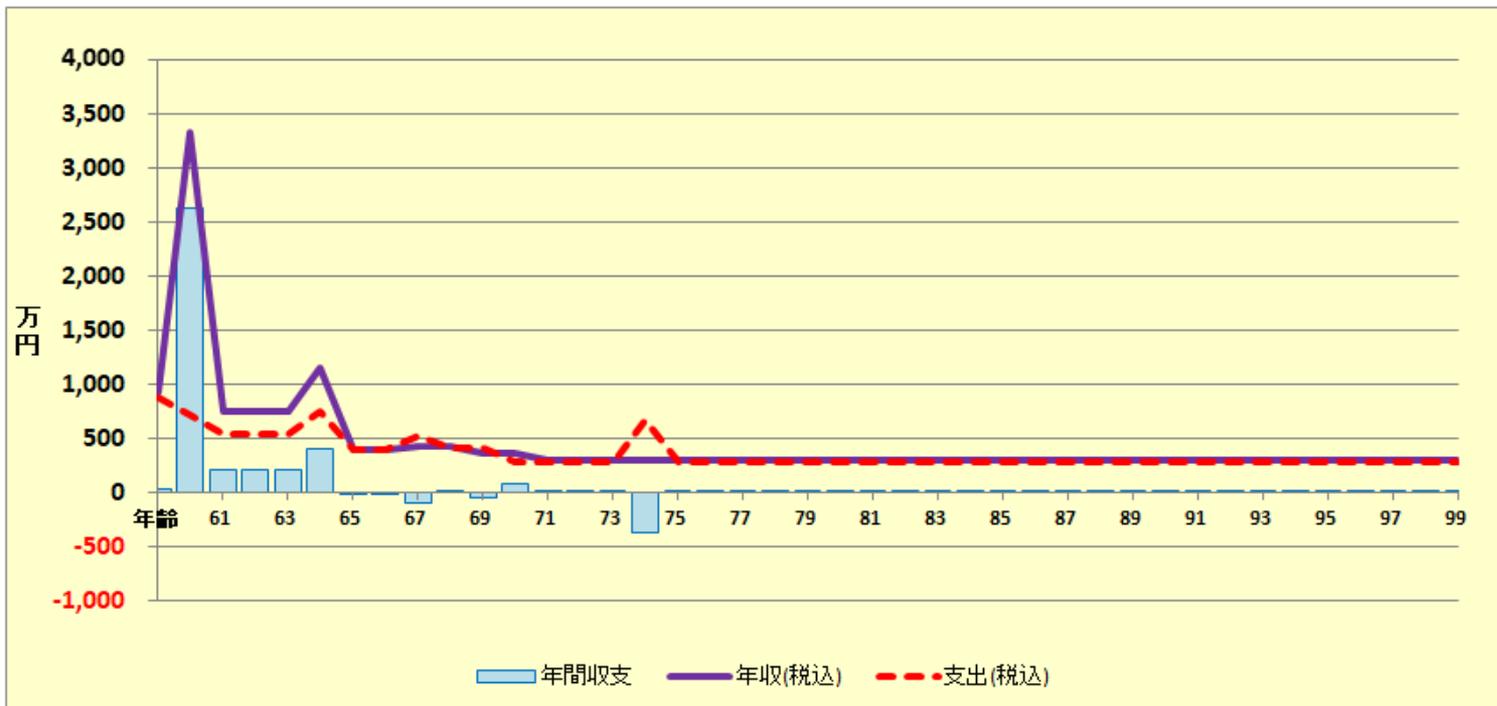
様

記入日

印刷

他へ

グラフの選択
現状(例1)税込



次へ

3. 現状(ライフプラン通常作成版画面から入力)

次に進む 『メニュー』へ 『情報』へ 『図』へ 『ローン』へ 『キャッシュ』 『キャッシュ2』

印刷

注:『ライフプラン通常作成版(入力シート)』で使用した項目は、『ライフプラン簡単・収入・支出作成版』の変更を反映しません

給与所得者 20歳〜59歳で年収が150万円以上を基本とします

肌色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプションです

教育は高卒以上が前提です

詳細作成用	様	1959	基準年	2018	本人年齢	69	西暦	2028	
1月1日〜12月31日で計算します									
計算は開始年・終了年を含みます 出力の金額は該当年の年末の額です									
家族	本人	配偶者	無しは-1歳	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)	
基準年末・年齢(歳)	59	55	年齢(歳)	25	22	-1	-1	-1	
基準年・税込年収(万円)	800	126	誕生西暦						
任意:基準年可処分所得			1					1	
収入関連	昇給率	2.275%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	0%	
一時的	退職など	60歳時率	38%	65歳時率(注)	0%	退職金率額	1,500.00	取得年齢	60
副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔		
本人 a					夫婦 c				
本人 b					夫婦 d				
積立金	積立・前年残高	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利率		
保険・年金1	450	50	0.020%	50	60	0	0.00%		
保険・年金2									
保険・年金3									
金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/収入保障保険(被保険者~本人)	契約開始年	34	34		
単位:万円	0	600	0.000%	契約終了年	99	60			
注:	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入								
基本生活費(万円:年)	276	65歳後	220.8	変動率・額					
首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	0	0	0	34	
保険料	変動率	年額(万円)	保険終了年	自動車関連費	変動率	年額(万円)	その他支出	変動率	年額(万円)
	0.000%	60	60		0.000%	0		0.000%	0
支出関連	その他	①西暦:年齢		年額(万円)	②西暦:年齢				年額(万円)
支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)
保険 #1					保険 #2				
車購入 #1	2020	9	2034	0	車購入 #2				

教育	幼歳	4	作成者	変動率	資金援助				
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額
第一子	11	2	3	4	16	16		30	100
第二子	11	2	3	4	16	16		30	100
第三子	11	2	3	4	16	16		30	100
子(父)	11	2	3	4	16	16		30	100
子(母)	11	2	3	4	16	16		30	100
配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退職	バ終		
正規雇用	0.88%	47	85%	0%	0.00	60			
公的年金	本人	配偶者	1	65	65				
公的年金受取額			年金計算	本人	配偶者				
厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済(2)						
統計値選択	1	1	過去仕事開始						
今回仕事開始年	23	23	過去仕事終了						
退職・掛金終了(歳)	64	64	以前	年齢	0	0			
年金開始年齢	65	65	給料						
参考年齢 予備欄	65	65	昇率						
早生まれ(1)	0	0	昇終	0	0				
加給年金 c	万円	-1	0	以前の仕事は99歳まで					
振替加算 c	万円	0	-1	収入年金:1	基礎年金F			65歳後収入	
その他年金(可処分所得)	開始	65	65	必要保障額	100%			100%	
	終了	111	111	70%	100%			300%	
副収入夫婦	相従時妻へ移管	100%						生活費:1	
収入関連	副一時	個年金・他	使途不明金					1	1
変動率	0.000%	0.000%	0.000%					増率	0%
配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額					使途不明金	
基本生活	現役	退職:年齢	変動率	-1					

入力の注意点

1. 昇給率 2. 275% 2. 60歳時率 37.5% 3. 退職金率 1500万円
4. 配偶者所得退職率/額 0 5. 基本生活費65歳後 220.8万円(276万円×80%)

3. 現状(キャッシュフロー表)

次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ』へ		『情報』へ		印刷				
現状(例:Input)		現状のキャッシュフロー表 (単位:万円)																
経過年数		標準年⇒																
西暦		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
		2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	
ライフイベント		退職																
家族・夫婦予定																		
子供予定																		
年齢	本人	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	
	いない時は-1	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	
	配偶者	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	
	いない時は-1	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	
予想値	参考:本人	800	300	300	300	300	372	234	234	234	234	195	195	195	195	195	195	
	参考:配偶者	126	126	126	126	126	107	107	107	130	130	106	106	106	106	106		
	参考:退職金	0	1,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	参考:税込子割																	
収入	可処分所得:本人	619	249	249	249	249	283	206	206	206	206	176	176	176	176	176	176	
	可処分所得:配偶者	121	121	121	121	121	104	104	104	111	111	90	90	90	90	90	90	
	可処分所得:退職金	0	1,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	ローン借入金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	副収入:企業年金:一時的:注	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	その他ローン控除:個年金:注	0	0	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	
	収入合計(可処分所得)	741	1,871	426	426	426	442	365	365	373	373	321	321	266	266	266	266	
	支出	基本生活費	276	260	260	260	260	260	208	208	208	208	208	208	208	208	208	208
		住居費(ローン以外)	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	435
		教育費	150	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
保険料		60	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
自動車関連費		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
一時的支出		0	0	0	0	0	0	100	0	0	100	0	0	0	0	0	0	
その他支出:年金積立		50	50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
支出小計1		571	405	295	295	295	495	243	243	343	243	243	243	243	243	243	643	
ローン返済代:諸費用		129	129	129	129	129	129	129	129	129	129	129	0	0	0	0	0	
使途不明金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
支出合計	700	534	424	424	424	624	372	372	472	372	372	243	243	243	243	643		
年間収支	59	41	1,336	1	1	1	-183	-8	-8	-100	0	-51	78	23	23	23	-377	
年末金融資産残高	600	0.000%	600	1,936	1,937	1,938	1,940	1,757	1,749	1,741	1,641	1,642	1,590	1,668	1,691	1,714	1,737	1,360
ローン残高(年末)			1,116	1,019	919	816	709	600	487	371	251	127	-0	0	0	0	0	

3. 現状 (図ボタンをクリックして年間収支グラフを表示する)

[次に進む⇒](#)
[『メニュー』へ](#)
[『入力』へ](#)
[『ローン』へ](#)
[『キャッシュ』](#)
[『キャッシュ2』](#)
[『情報』へ](#)

注: マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

収入・支出・年間収支

現状(例1)税込

作成者

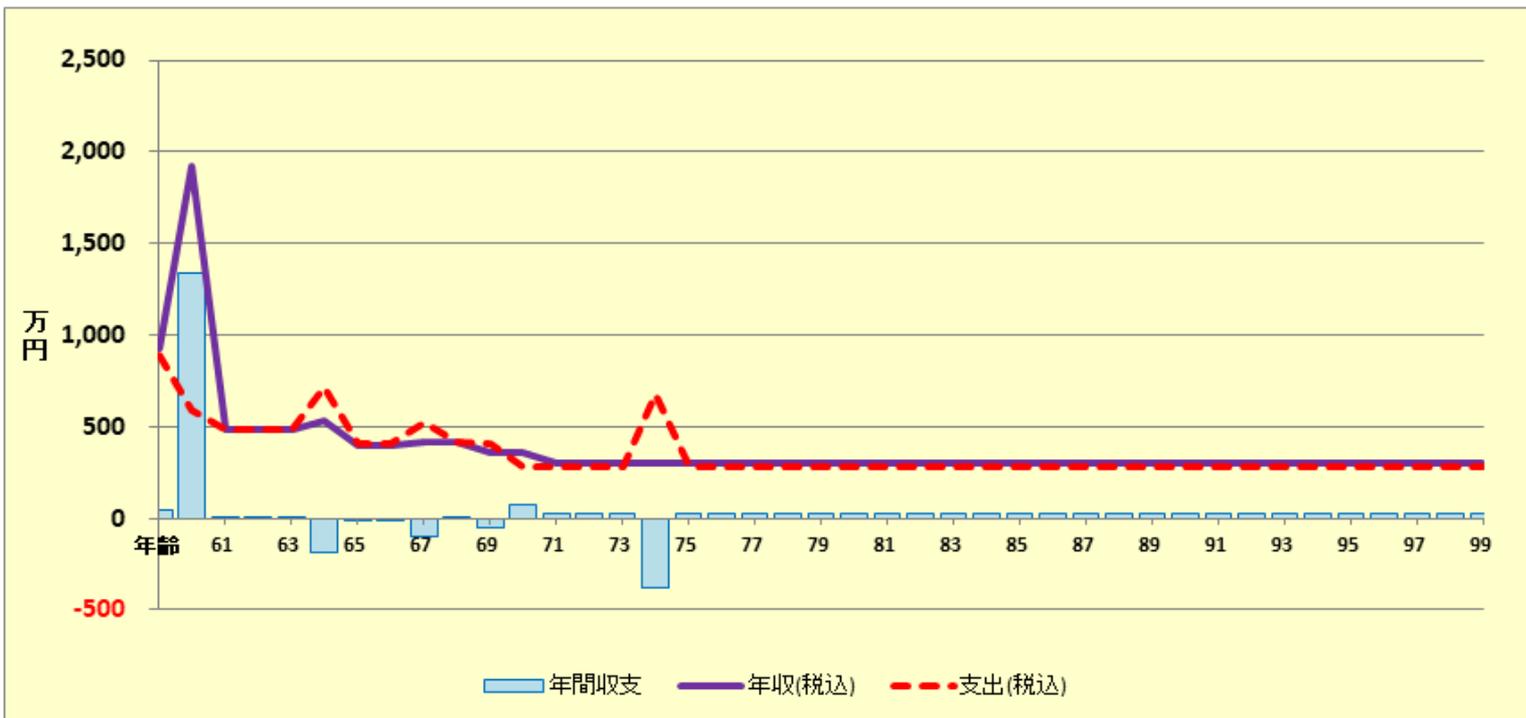
様

記入日

印刷

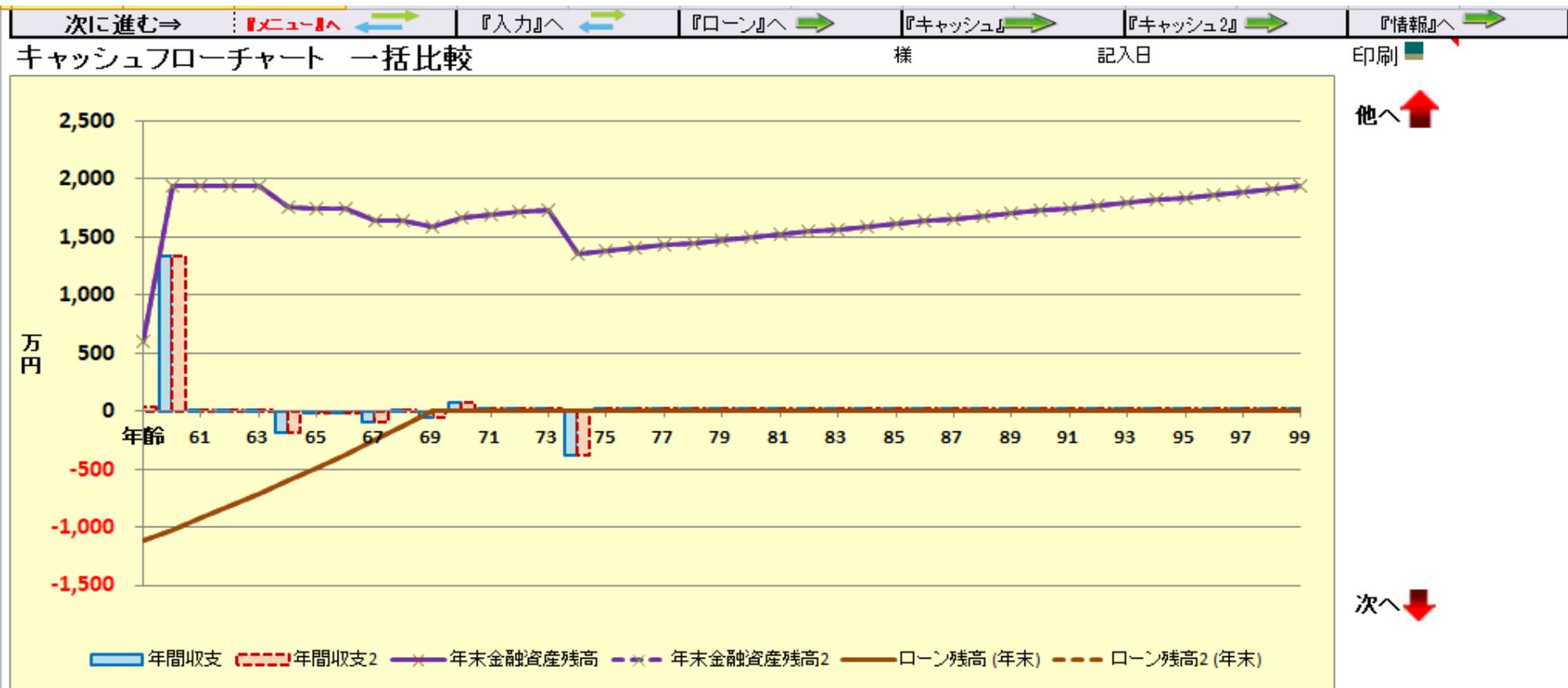
他へ

グラフの選択
 現状(例1)税込



次へ

3. 現状(キャッシュフローチャート)



4. 変更1(住宅ローン繰上げ返済は住宅の金利利率変更に入力する)

更

資産・保険	積立金	積立・前年残高	積立開始年	積立利息%	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息%	受取期間年	受取利率%	
	保険・年金1	450	50	0.020%	50	60	0	0.000%	10	0.020%	
	保険・年金2	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%	
	保険・年金3	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%	
	金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/ 収入保障保険 (被保険者=本人)	契約開始年	34	34	0	0	0
	単位:万円	0	600	0.000%	契約終了年	99	60	0	0	0	0
	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入										
	基本生活費(万円:年)	276	65歳後	220.8	変動率・額	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
	首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	0	0	0	34		
	保険料	変動率	年額(万円)	保険終了年	自動車関連 費	変動率	年額(万円)	その他支出	変動率	年額(万円)	
	0.000%	60	60		0.000%	0		0.000%	0		
支出関連	その他	①西暦年齢	0	年額(万円)	0	②西暦年齢	0	年額(万円)	0		

支出

1 ローングループ『1』を入力中、『2』に移る

自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費
	3,500	1	35	2,800	3.000%	35	175	35
金利利率変更 繰上げ返済は前年末実施	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)		
	61	0.000%	0	0.000%	0	0.000%		
新期間:前年末返済額(万)		1,200		0		0		
その他ローン 単位:万円	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)		
	0		0	0	0.000%	1		

住居

統計値選択	1	1	過去仕事開始	0	0			
今回仕事開始年	23	23	過去仕事終了	0	0			
退職・掛金終了(歳)	64	64	以前の 仕事	0	0			
年金強制開始	65	65	給料	0	0			
参考年齢 予備欄	65	65	利率	0.00%	0.00%			
早生まれ(1)	0	0	昇格	0	0			
加給年金 〇 万円	-1	0	昇格	0	0			
振替加算 〇 万円	0	-1	以前の仕事は99歳まで					
振替加算 〇 万円	0	-1	収入年金:1	基礎年金F	65歳後収入			
その他年金 (可処分所得)	開始	65	1	1	2	2	0	0
	終了	111	70%	100%	100%	300%		
副収入夫婦	相続時妻へ移管	100%				生活費:1		
収入関連	副一時	個年金・他	使途不明金	1	1			
変動率	0.000%	0.000%	0.000%	増率	0%			
配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額	0		使途不明金		
基本生活	現役	退職	年齢	変動率	-1	0%	0	
生活レベル	2	5	65	0.000%	乱数	0	0	
金融利回り詳細	初年:2013	年	0	年	0			
金融資産	分配	金利	分配	金利	分配	金利	分配	金利
安全優先	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%
中間	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%
利回優先	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%
車購入費	20	30	40	120	200	400	9	
学費修正費	小	中	高	自宅通学	アパート	幼	他	
年額(万円)				国公	私立	国公	私立	
増減額	0	0	0	0	0	0	0	
自宅修繕	購入年⇒	1994				ローン控除		
購入年後	10	20	30	40		0.000%	0	0無
費用:万円	100	200	100	400		種類	両入	給付金
						0	1	額:割合
						第二適用		0:100%
						0		児童:0

現状と変更
が違います

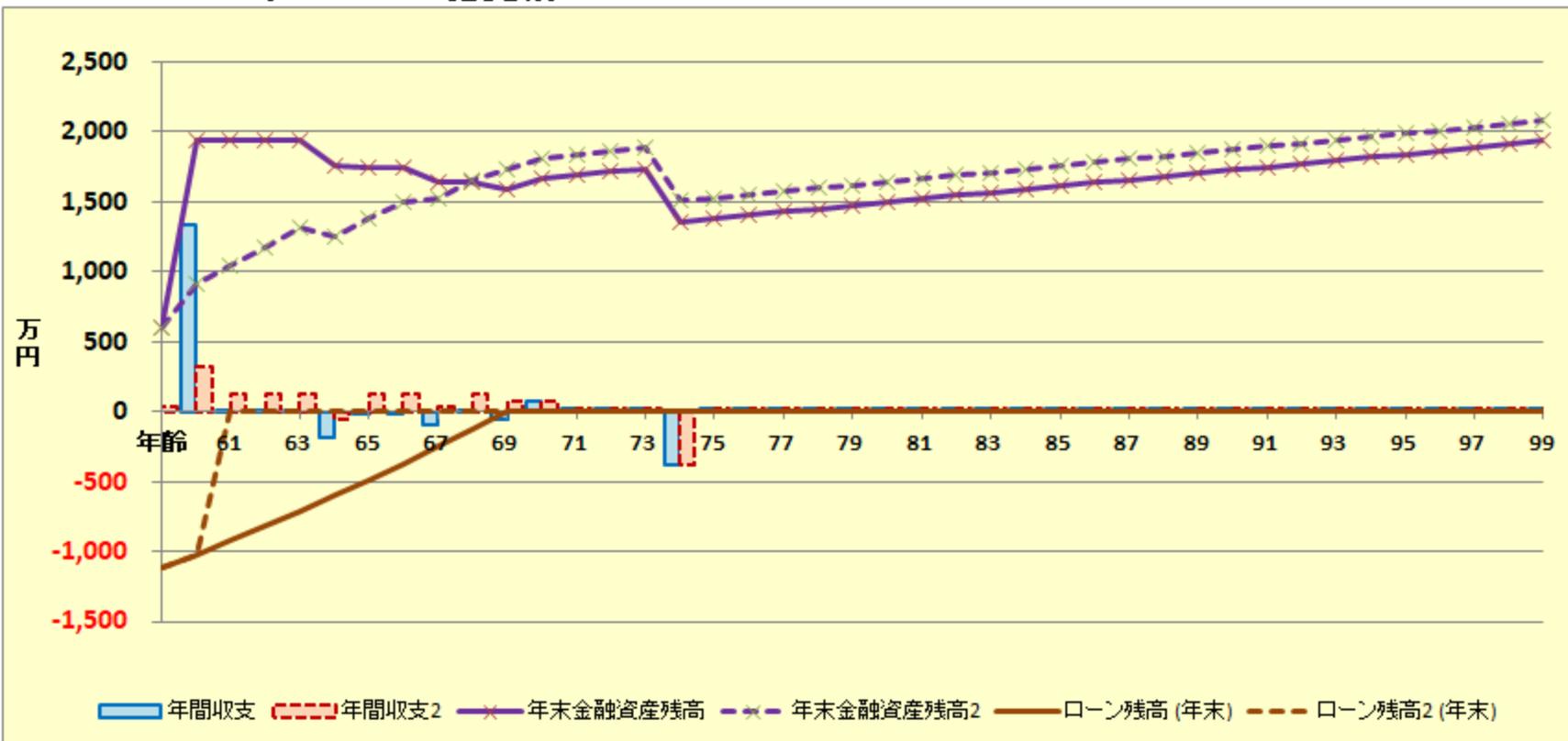
65歳健保料	0	0
65歳介護料	0	0

4. 変更1(60歳時に住宅ローン繰上げ返済後のキャッシュフローチャート)

次に進む⇒ 『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ』へ		『情報』へ		印刷			
変更(例2:Input2)		変更のキャッシュフロー表 (単位:万円)		様		様		記入日		行番号表示		作成者					
経過年数	西暦	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
標準年⇒		2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定		退職:														
年齢	本人 いない時は-1	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74
	配偶者 いない時は-1	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
	第一子 いない時は-1	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
	第二子 いない時は-1	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
予想値	本人 参考:	800	900	900	900	900	972	234	234	234	234	195	195	195	195	195	195
	配偶者 参考:	126	126	126	126	126	107	107	107	130	130	106	106	106	106	106	106
	退職金 参考:	0	1,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入	可処分所得 本人	2,275%	619	249	249	249	249	283	206	206	206	206	176	176	176	176	176
	可処分所得 配偶者	0.879%	121	121	121	121	121	104	104	104	111	111	90	90	90	90	90
	可処分所得 退職金	0.000%	0	1,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	副収入:企業年金:一時的:注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他ローン控除:個年金:注	0.000%	0	0	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55
	収入合計2(可処分所得)		741	1,871	426	426	426	442	365	365	373	373	321	321	266	266	266
支出	基本生活費	0.000%	276	260	260	260	260	260	208	208	208	208	208	208	208	208	208
	住居費(ローン以外)	0.000%	35	35	35	35	35	135	35	35	35	35	35	35	35	35	35
	教育費	0.000%	150	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険料	0.000%	60	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	自動車関連運賃	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	100	0	0	100	0	0	0	0	0	0
	その他支出:年金積立	0.000%	50	50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出小計2		571	405	295	295	295	495	243	243	343	243	243	243	243	243	643
	ローン返済代+諸費用		129	1,148	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	便達不明金2	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出合計2		700	1,553	295	295	295	495	243	243	343	243	243	243	243	243	643
年間収支2		559	41	317	130	130	130	-53	122	122	29	29	78	78	23	23	-377
年末金融資産残高2		600	0.000%	600	917	1,048	1,178	1,309	1,255	1,377	1,498	1,528	1,657	1,735	1,813	1,836	1,859
ローン残高2(年末)			1,116	1,019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

4. 変更1 (60歳時に住宅ローン繰上げ返済のケースと現状の比較)

[次に進む⇒](#) | [『メニュー』へ](#) | [『入力』へ](#) | [『ローン』へ](#) | [『キャッシュ』](#) | [『キャッシュ2』](#) | [『情報』へ](#)
 キャッシュフローチャート 一括比較 様 記入日 印刷



他へ ↑

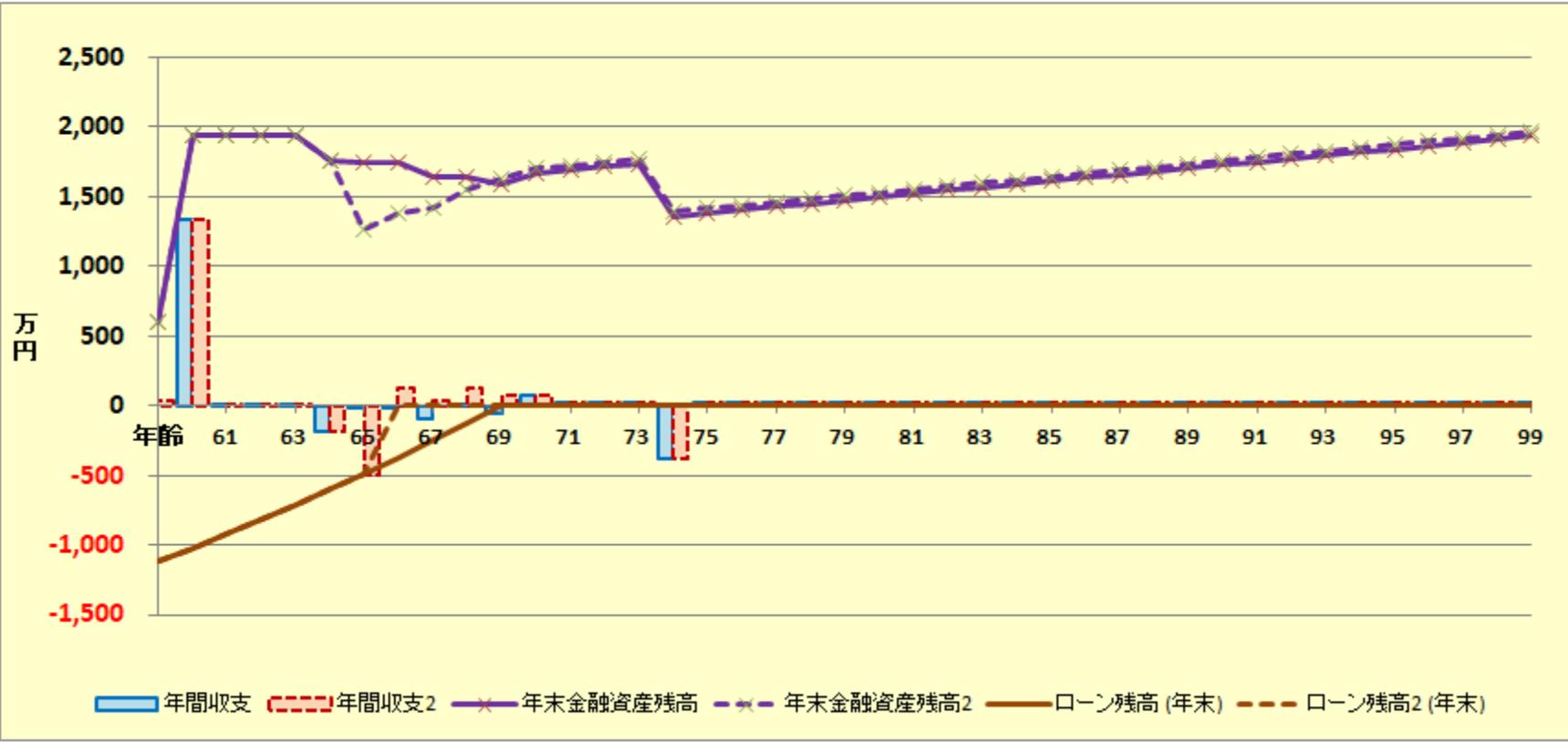
次へ ↓

5. 変更2 (65歳時に住宅ローン繰上げ返済後のキャッシュフローチャート)

次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ』へ		『情報』へ		印刷		作成者			
変更(例2:Input2)		変更のキャッシュフロー表 (単位:万円)																	
経過年数	西暦	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15		
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定	様																	
年齢	本人	本人	配偶者	第二子	第二子	記入日												行列番号表示	
年齢	いない時は-1	いない時は-1	いない時は-1	いない時は-1	作成者														
予想値	参考:本人	参考:配偶者	参考:退職金	税込予測	税込予測	税込予測	税込予測	税込予測	税込予測	税込予測	税込予測	税込予測	税込予測	税込予測	税込予測	税込予測	税込予測		
収入	可処分所得	可処分所得	可処分所得	可処分所得	可処分所得	可処分所得	可処分所得	可処分所得	可処分所得	可処分所得	可処分所得	可処分所得	可処分所得	可処分所得	可処分所得	可処分所得	可処分所得		
支出	基本生活費	住居費(ローン以外)	教育費	保険料	自動車関連費	一時的支出	その他支出・年金積立	支出小計2	ローン返済代+諸費用	使途不明金2	支出合計2	年間収支2	年末金融資産残高2	ローン残高2(年末)					
	本人	本人	本人	本人	本人	本人	本人	本人	本人	本人	本人	本人	本人	本人	本人	本人	本人		
	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	74		
	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	70		
	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	40		
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	37		
	800	900	900	900	900	900	900	900	900	900	900	900	900	900	900	900	900		
	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126		
	0	1,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	2.275%	619	249	249	249	249	249	283	206	206	206	206	176	176	176	176	176		
	0.879%	121	121	121	121	121	121	104	104	104	111	111	90	90	90	90	90		
	0.000%	0	1,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	0	0	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55		
	741	1,871	426	426	426	426	442	365	365	373	373	321	321	266	266	266	266		
	0.000%	276	260	260	260	260	260	208	208	208	208	208	208	208	208	208	208		
	0.000%	35	35	35	35	35	35	135	35	35	35	35	35	35	35	35	435		
	0.000%	150	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	0.000%	60	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	0.000%	0	0	0	0	0	100	0	0	100	0	0	0	0	0	0	0		
	0.000%	50	50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	571	405	295	295	295	495	243	243	343	243	243	243	243	243	243	243	643		
	129	129	129	129	129	129	129	616	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	700	534	424	424	424	424	624	859	243	343	243	243	243	243	243	243	643		
	559	41	1,336	1	1	1	-183	-495	122	29	129	78	78	23	23	23	-377		
	600	0.000%	600	1,936	1,937	1,938	1,940	1,757	1,262	1,384	1,413	1,543	1,621	1,699	1,722	1,744	1,767	1,390	
			1,116	1,019	919	816	709	600	487	0	0	0	0	0	0	0	0		

5. 変更2 (65歳時に住宅ローン繰上げ返済のケースと現状の比較)

[次に進む⇒](#) |
 [『メニュー』へ](#) |
 [『入力』へ](#) |
 [『ローン』へ](#) |
 [『キャッシュ』](#) |
 [『キャッシュ2』](#) |
 [『情報』へ](#)
 キャッシュフローチャート 一括比較 様 記入日 印刷



他へ↑

次へ↓

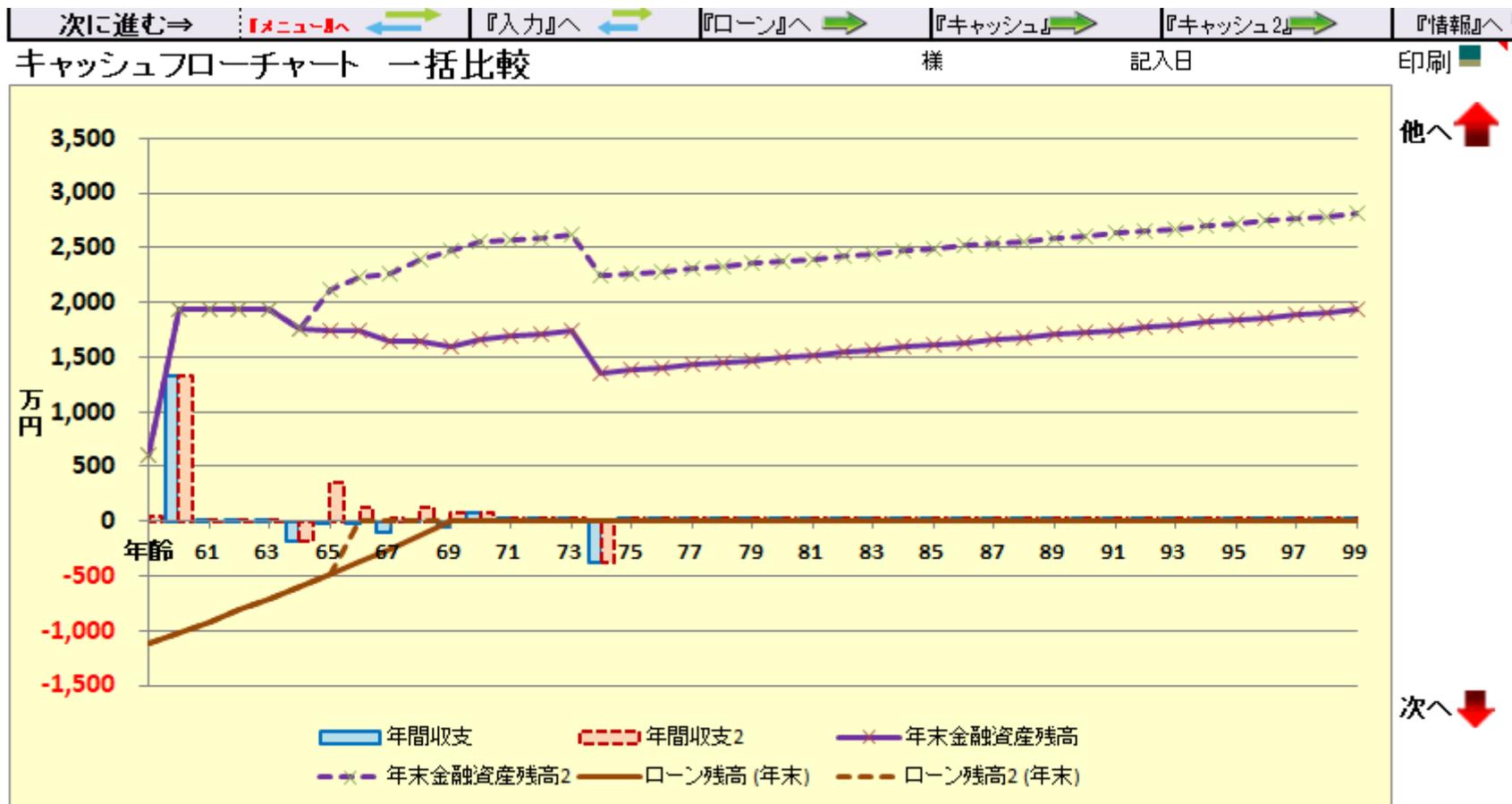
5. 変更2

(65歳時に住宅ローンを完済して、マンションに住替えた場合のキャッシュ表)

次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ』へ		『情報』へ		印刷			
変更(例2:Input2)		変更のキャッシュフロー表(単位:万円)															
経過年数 西暦		基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
ライフイベント		家族・夫婦予定 子供予定	退職														
年齢	本人	本人	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73
	いない時は-1	配偶者	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69
	いない時は-1	第一子	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39
	いない時は-1	第二子	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36
予想値	参考:	本人	税込予測	800	300	300	300	300	372	234	234	234	234	195	195	195	195
	参考:	配偶者	税込予測	126	126	126	126	126	107	107	107	130	130	106	106	106	106
	参考:	退職金	税込予測	0	1,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入	可処分所得	本人	2,275%	619	249	249	249	249	283	206	206	206	206	176	176	176	176
	可処分所得	配偶者	0.879%	121	121	121	121	121	104	104	104	111	111	90	90	90	90
	可処分所得	退職金	0.000%	0	1,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	副収入:企業年金:一時的:注	0.000%	0	0	0	0	0	0	4,000	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他:ローン控除:個年金:注	0.000%	0	0	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	0	0	0
	収入合計2(可処分所得)		741	1,871	426	426	426	442	4,365	365	373	373	321	321	266	266	266
	基本生活費	0.000%	276	260	260	260	260	260	208	208	208	208	208	208	208	208	208
	住居費(ローン以外)	0.000%	35	35	35	35	35	35	135	35	35	35	35	35	35	35	35
	教育費	0.000%	150	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
保険料	0.000%	60	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
支出	自動車関連費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	100	0	0	100	0	0	0	0	0	0
	その他支出:年金積立	0.000%	50	50	0	0	0	0	3,150	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出小計2		571	405	295	295	295	495	3,393	243	343	243	243	243	243	243	243
	ローン返済代+諸費用		129	129	129	129	129	129	129	616	0	0	0	0	0	0	0
使途不明金2	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
支出合計2		700	534	424	424	424	624	4,009	243	343	243	243	243	243	243	243	
年間収支2	559		41	1,336	1	1	1	-183	355	122	29	129	78	78	23	23	23
年末金融資産残高	600	0.000%	600	1,936	1,937	1,938	1,940	1,757	2,112	2,234	2,263	2,393	2,471	2,549	2,572	2,594	2,617
ローン残高2(年末)			1,116	1,019	919	816	709	600	487	0	0	0	0	0	0	0	0

5. 変更2

(65歳時に住宅ローンを完済して、マンションに住替えた場合と現状の比較)



6. 総可処分所得と総支出を表示する

次に進む⇒

『メニュー』へ

『入力』へ

『キャッシュ』

『キャッシュ2』

『情報』へ

印刷

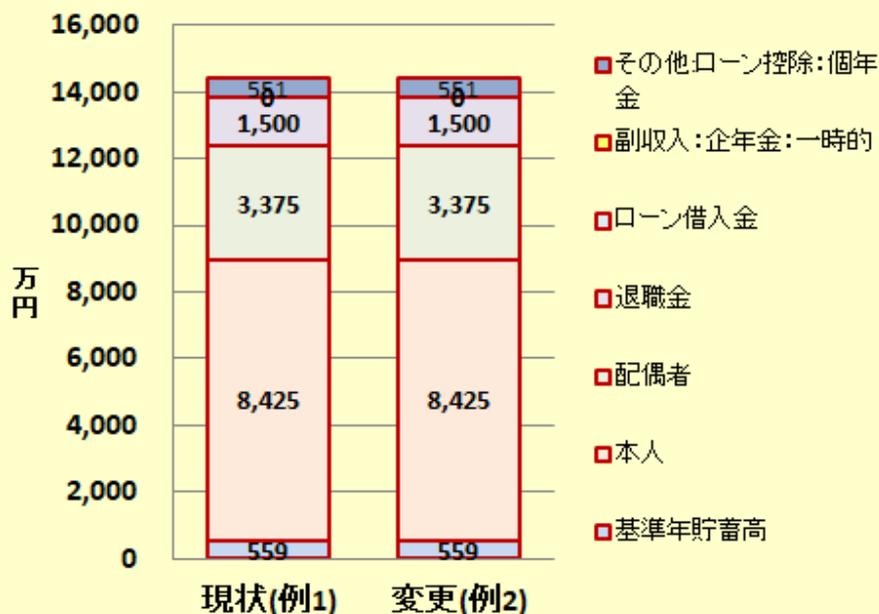
41年間の収支内訳

様

記入日

作成者

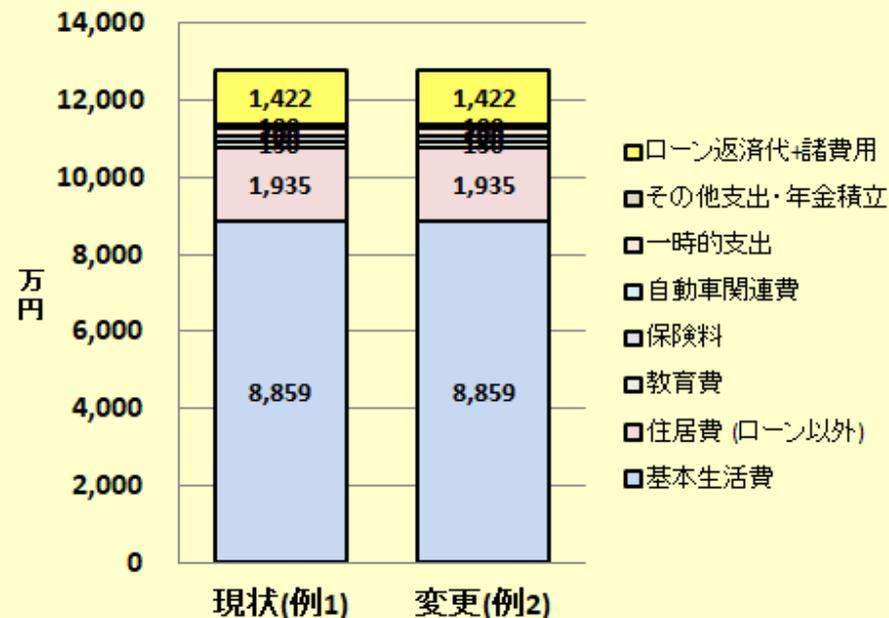
41年間の総可処分所得



現状(例1): 14,410

変更(例2): 14,410

41年間の総支出



現状(例1): 12,787

変更(例2): 12,787