

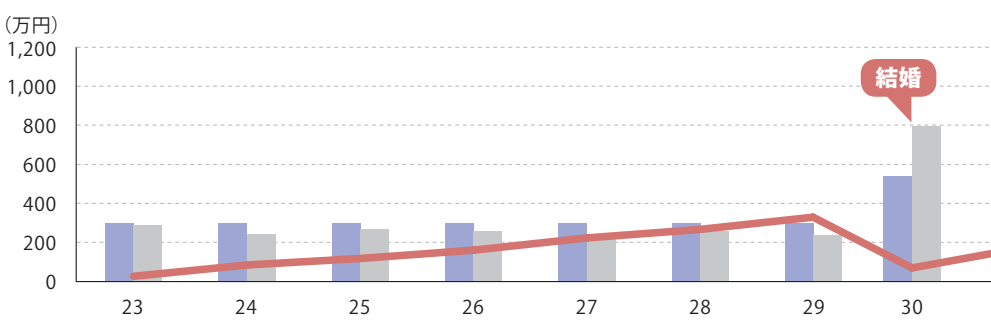
6. ライフイベント表、キャッシュフロー表を作ってみよう

ポイント

- まずは、ザックリでOK! 自分なりの人生設計(ライフプラン)を立ててみよう。
- 人生設計に収入と支出を連動させたキャッシュフロー表を作ってみよう。

どう生きたいか。それによってかかるお金も変わってくる!

今年入社したAさんの例
 30歳で結婚して子どもは2人欲しい。マイホームを建てて、できれば早期リタイアしたいな。



キャッシュフロー表の書き方(見本)

| ライフイベント表 | 西暦 | | 年 | 年 | 年 | 年 | 年 | 年 | 年 |
|------------------|--------------|------------|------|-----|------|-----|------|------|-----------|
| | 経過年数 | 現在 | 1年後 | 2年後 | 3年後 | 4年後 | 5年後 | 6年後 | 7年後 |
| 家族構成・年齢 | 本人 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 |
| | 配偶者 | | | | | | | | 28 |
| | 第1子 | | | | | | | | |
| | 第2子 | | | | | | | | |
| ライフイベント | | ひとり暮らし | 国内旅行 | 英会話 | 海外旅行 | | 海外旅行 | | 引越し 結婚 |
| | | 家族のイベントを記入 | | | | | | | |
| 収入 | 本人の手取り収入 | 300 | 300 | 300 | 300 | 300 | 300 | 300 | 300 |
| | 配偶者の手取り収入 | | | | | | | | 240 |
| | その他(児童手当等) | | | | | | | | |
| | ①収入合計 | 300 | 300 | 300 | 300 | 300 | 300 | 300 | 540 |
| 支出 | 基本生活費 | 132 | 132 | 132 | 132 | 132 | 132 | 132 | 216 |
| | 車両費 | | | | | | | | |
| | 住宅ローン | | | | | | | | |
| | 家賃・管理費等 | 78 | 78 | 78 | 78 | 78 | 78 | 78 | 144 |
| | 保険料 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 15 |
| | 一時的な支出 | 60 | 5 | 30 | 20 | | | 20 | 400 |
| | 教育費 | | | | | | | | |
| | 奨学金返済* | 18 | | | | | | 24 | 24 |
| ②支出合計 | 291 | 242 | 267 | 257 | 237 | 257 | 237 | 799 | |
| 年間収支(①-②) | 9 | 58 | 33 | 43 | 63 | 43 | 63 | -259 | |
| 貯蓄残高 | 27 | 85 | 118 | 161 | 224 | 267 | 330 | 71 | |

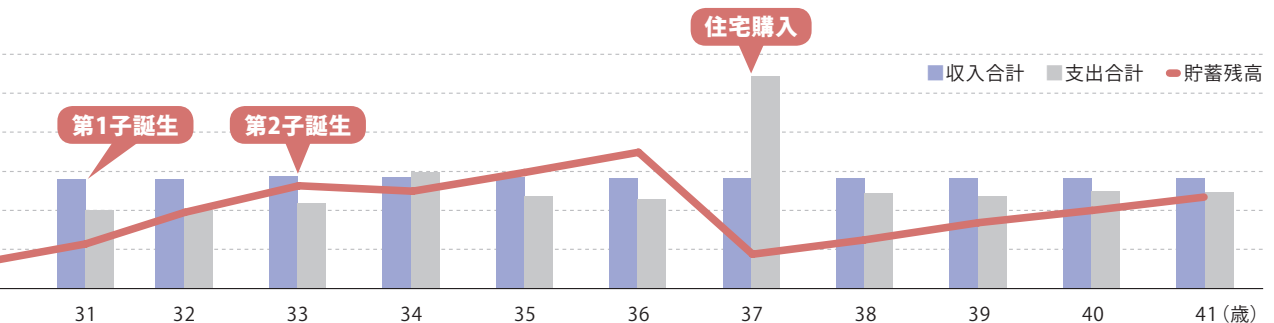
*本来、キャッシュフロー表を作成するときは、物価上昇や運用利回りを考慮した金額を記入しますが、ここでは計算しやすいように各種の変動率をゼロとしています。なお、一度作成したキャッシュフロー表は社会の経済状況に合わせ、常に見直していくことが大切です。

ライフイベント表の書き方

1. 西暦と経過年数を記入し、将来どうなっていたいかを考える。
2. 年に合わせて想定する家族構成などを記入する。
3. 年に合わせて人生の節目となる、大きな支出を伴うライフイベントを記入する。
例) 結婚、転職、住宅購入、子どもの誕生や進学、自動車購入、旅行、退職、起業など
4. 個々のイベントを実現するために必要な金額を調べる。

キャッシュフロー表の書き方

1. 収入欄を作成。給与は手取り合計を記入する。
2. 支出欄を作成。基本生活費(食費、光熱費、通信費、被服費など基本的な家計支出)、住居費、教育費、保険料などを記入。車の買い替えや旅行、交際費、娯楽費などは、一時的な支出としてまとめて記入する。
3. 年ごとに「年間収支(収入合計-支出合計)」の金額を算出し記入(収入より支出がオーバーした場合は-の金額を記入)。
4. 年ごとの貯蓄残高(前年の貯蓄残高+その年の年間収支の金額)を算出し記入する。
5. 年間収支がプラスか、貯蓄残高が増えているか、などをチェックし、マイナスが続くようであればキャッシュフロー表を見直し、必要に応じてライフイベント表も再考しよう。



(単位:万円)

| 年 | 年 | 年 | 年 | 年 | 年 | 年 | 年 | 年 | 年 | 年 |
|-------|-----|---------------|------|------|------|-------------|--------------|------|--------------|------|
| 8年後 | 9年後 | 10年後 | 11年後 | 12年後 | 13年後 | 14年後 | 15年後 | 16年後 | 17年後 | 18年後 |
| 31 | 32 | 33 | 34 | 35 | 36 | 37 | 38 | 39 | 40 | 41 |
| 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | 34 | 35 | 36 | 37 | 38 | 39 |
| 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| | | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 第1子誕生 | | 第2子誕生 国内旅行 | 車購入 | 国内旅行 | | 住宅購入 引越し | 第1子 小学校入学 | | 第2子 小学校入学 | |
| 300 | 300 | 300 | 300 | 300 | 300 | 300 | 300 | 300 | 300 | 300 |
| 240 | 240 | 240 | 240 | 240 | 240 | 240 | 240 | 240 | 240 | 240 |
| 18 | 18 | 36 | 30 | 30 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 |
| 558 | 558 | 576 | 570 | 570 | 564 | 564 | 564 | 564 | 564 | 564 |
| 216 | 216 | 240 | 240 | 240 | 240 | 240 | 240 | 240 | 240 | 240 |
| | | | 25 | 25 | 25 | 25 | 25 | 25 | 25 | 25 |
| | | | | | | 119 | 119 | 119 | 119 | 119 |
| 144 | 144 | 144 | 144 | 144 | 144 | 39 | 39 | 39 | 39 | 39 |
| 15 | 15 | 15 | 15 | 15 | 15 | 15 | 15 | 15 | 15 | 15 |
| | | 15 | 150 | 15 | | 600 | | | | |
| | | | | 12 | 12 | 24 | 47 | 47 | 47 | 47 |
| 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 6 | 6 | 6 | 6 |
| 399 | 399 | 438 | 598 | 475 | 460 | 1,086 | 49 | 49 | 49 | 49 |
| 159 | 159 | 138 | -28 | 95 | 104 | -522 | 7 | 7 | 7 | 7 |
| 230 | 389 | 527 | 499 | 594 | 698 | 176 | 25 | 25 | 25 | 25 |

＼こちらもCHECK!／

日本FP協会 ホームページの「ライフプラン診断」では、ライフスタイルを設定し、9つの質問に答えることで将来の家計をシミュレーションできます。

