

---

# ライフプラン

---

田戸江場 弘様  
田戸江場 恵子様

作成日 2015/6/3

## プランのポイント

不安のない生活を送るための資金計画  
無理なく返済できる住宅ローンは？

株式会社ハウジングコンサルティングファーム

〒444-0008

愛知県岡崎市洞町字西五位原  
1番地1

TEL 0564-26-0222

FAX 0564-26-0220

E-Mail [info@hocs.co.jp](mailto:info@hocs.co.jp)

担当： 戸軽 進

## 目次

■ はじめに	.....	1
■ 前提条件	.....	2
■ 前提条件(2)	.....	3
■ 田戸江場様ご家族のプロフィール	.....	4
■ 年間収支	.....	5
■ 今後の収入	.....	6
■ 年金	.....	7
■ 支出	.....	8
■ 生命保険	.....	9
■ お子様の教育費について	.....	10
■ 子ども費予想額	.....	11
■ 住宅 現在の住まい	.....	12
■ 住宅 住まいのご希望	.....	13
■ 住宅 取得計画	.....	14
■ 住宅ローン返済シミュレーション(1)	.....	15
■ 将来の夢	.....	16
■ ライフイベント表	.....	17
■ キャッシュフロー表(1~20)	.....	18
■ キャッシュフロー表(21~40)	.....	19
■ キャッシュフロー表(41~60)	.....	20
■ キャッシュフロー表(61~80)	.....	21
■ 収支推移 金融資産の推移	.....	22
■ ライフプランの分析結果	.....	23
■ おわりに	.....	24

# はじめに

## ～田戸江場様のライフプラン作成にあたって～

この度はライフプランニングサービスをご利用頂き、誠にありがとうございます。田戸江場様からお伺いしました資産・収支及び、将来設計のご要望を元にライフプランを作成しました。田戸江場様が希望の人生設計を実現していけるよう、このシミュレーションを有効にご活用いただければ幸いです。

### ■ ライフデザインとは

田戸江場様が将来希望される生活設計、人生設計、夢を具現化（未来年表やフォトデザイン化）した将来設計図をライフデザインといいます。ライフプラン作成にあたっては、ライフデザイン作りからスタートさせていただいております。

### ■ ライフプランとは

人生で叶えたい夢を、資金面から実現可能かプランニングすることを、ライフプランニングといいます。現在の資産、負債、収支の状況、今後の人生のご希望（ライフイベント）に基づき、収支予測をシミュレーションした上で、希望が叶うための資金面の作戦を立てていきます。

### ■ キャッシュフロー表とは

ライフプラン提案の中の根幹である、将来の収支予測シミュレーションをキャッシュフロー表と言います。当プランでは、生涯にわたり希望の生活が成り立つことを目指して、キャッシュフローの現状確認と、必要に応じた改善提案をさせていただきます。



※この提案は現時点での家族構成、収支、資産状況、税制、その他の法制度に基づく試算であり、今後状況が変化した場合はシミュレーション結果が異なる場合があります。ご理解のうえ、自己責任において判断材料としてご活用頂ければ幸いです。

### ■ ライフプランの前提条件

本ライフプランは、以下のご希望をふまえて作成しております。

1. 今後の収入予想から、住宅購入。

2. 子供の教育費の把握。

3. 老後を含めた、将来の必要資金の目標額を把握。

4.

5.

6.

7.

# 前提条件1

## ～ご提案書を作成するにあたり使用したデータについて～

本提案書は、ご提供いただきました情報をもとに下記前提にてシミュレーションを行っております。税金計算、社会保険料計算等は、下記設定に基づく簡易計算であることをご了承の上ご活用ください。又、物価変動率等の前提条件を変更された場合、計算結果は異なります。

### 数値の表示について

本ライフプランは物価変動を考慮した将来の貨幣価値で表示しております。

### 計算基準日について

計算基準日はプラン作成日を含む年度の年度末日としています。

### 物価変動率について

- ・収入と支出の変動率をご希望等をもとに詳細設定しております。  
主な収入、副収入、その他の収入は[今後の収入]ページに、基本生活費、その他の支出は[支出]ページに記載しております
- ・金融資産の運用率は[田戸江場様ご家族のプロフィール]ページにて詳細設定しております
- ・賃貸住まいの家賃変動率は1%です
- ・教育費の変動率は0.5%です
- ・車・バイクの変動率は、買い替え=0.5%、ガソリン代などの維持費=0.5%です
- ・夢資金の変動率は0%で計算しております
- ・年金の変動率は0%です

### 税金計算について

平成26年9月時点の税制が将来に渡り継続するものとして所得税、住民税を概算として表示しております（復興税は考慮しておりません）。シミュレーションであり、参考数値です。

なお、住民税に関しては当該年度の所得に基づき、当該年度の保険料として計算しております。

- ◆事業所得・・・自営業としての年収（売上）、経費、減価償却費等を勘案
  - ◆不動産所得・・・不動産等の貸付による収入、経費、減価償却費等を勘案
  - ◆給与所得・・・給与所得者としての年収をもとに、給与所得控除を勘案
  - ◆公的年金等・・・公的年金、企業年金、確定拠出年金、国民年金基金、小規模企業共済に関しては公的年金等控除を勘案
  - ◆退職所得・・・退職金（企業年金等の退職一時金含む）に関しては退職所得控除を勘案
- 上記以外の下記収入は手取概算額を計上しています。
- ◇利子所得 ◇配当所得 ◇一時所得 ◇譲渡所得 ◇山林所得 ◇個人年金保険の年金
  - ◇学資保険・子ども保険の祝い金・満期保険金 ◇養老保険等の満期保険金

### 所得控除／税額控除について

所得税、住民税の概算計算では以下の各種控除を勘案して計算を行っております。

- ◆基礎控除 ◆配偶者控除 ◆配偶者特別控除 ◆一般扶養控除（16歳以上19歳未満）
- ◆特定扶養控除（19歳以上23歳未満） ◆社会保険料控除 ◆小規模企業共済等掛金控除

### 社会保険料について

平成26年9月時点の社会保険料が将来にわたり継続するものとして、概算値を表示しております。シミュレーションであり、参考の数値としてご活用ください。なお、国民健康保険料に関しては当該年度の所得に基づき、当該年度の保険料として計算しております。

【当提案書が参照している計算式・料率】

- ◆国民年金保険 ◆国民健康保険（東京都大田区） ◆介護保険（東京都大田区）
- ◆厚生年金保険 ◆健康保険（協会けんぽ-東京都） ◆雇用保険
- ◆後期高齢者医療制度（東京都大田区）

## 前提条件2

### 老齢年金について

- 年金加入歴をお知らせいただいた場合について  
→ねんきん定期便に提示されてある年金計算式（新方式）をもとに簡易計算しております  
加給年金、振替加算については勘案しております。シミュレーションであり、参考数値です
- 老齢年金額をお知らせいただいた場合について  
→お知らせいただいた年金額で計上しております
- 共済年金は未対応です。厚生年金で計上いたします
- 経過的加算、在職老齢年金との支給調整、厚生年金の44年特例、高年齢雇用継続給付、付加年金は考慮していません

### 今後の収入について

ご提供いただいたデータ・希望等をもとに作成しております。キャッシュフロー表に反映される数値については、給与所得者の場合は年収を、事業所得者の場合は売上から経費を差し引いた金額を計上しております。キャッシュフロー表の収入合計額は万円未満を切り捨てて表示しております。

### 生命保険・学資保険・個人年金保険について

生命保険料控除等は考慮していません。養老保険の満期保険金、学資保険の祝い金・満期保険金、個人年金保険の年金については額面額をそのままキャッシュフロー等に反映しております。

### 住宅ローン返済シミュレーションについて

- 繰上返済はその年の年度末に行ったこととして計算しております
- 当提案書は年度末表示となっておりますので、住宅ローン控除額につきましても「その年の年度末住宅ローン残高の1%」で計算しております
- フラット35の団体信用生命保険料は、その年の年度末住宅ローン残高の0.358%として計算しております

### キャッシュフロー表（CF）について

当提案書では「4/2～翌年4/1」の年度式を採用しているため、年度末時点での年齢がCF上に表記されます。その他計算は全て年度式を採用しております。該当する収入・支出は次の通りです。

#### 【収入】

- ◆収入・・・・・・・・主な収入（給与、事業所得、アルバイト・パート）、副収入
- ◆年金・・・・・・・・老齢年金、企業年金（年金受取）、確定拠出年金、国民年金基金、小規模企業共済（年金受取）
- ◆減税・手当・・・・住宅ローン控除、児童手当など
- ◆その他の収入・・・・退職金、企業年金（一時金受取）、小規模企業共済（一時金受取）、生命保険の満期保険金・祝い金、学資保険の祝い金・満期保険金、個人年金保険（年金）、親からの贈与・祝い金など

#### 【税金・社会保険料】

- ◆税金・・・・・・・・所得税、住民税
- ◆社会保険料・・・・国民年金保険料、厚生年金保険料、国民健康保険料、健康保険料（協会けんぽ）、第1号被保険者の介護保険料、後期高齢者医療保険料、国民年金基金掛金、小規模企業共済掛金、確定拠出年金（個人型）掛金、確定拠出年金選択型（個人負担）掛金

#### 【支出】

- ◆基本生活費・・・・衣食住の「住（住居関連費）」と教育費などを除く通常的生活費
- ◆子ども費・・・・保育料、学費、塾やお稽古事、部活動費などの学校外教育費など
- ◆住宅費・・・・家賃、固定資産税、管理費・修繕積立金、火災保険料、駐車場代、リフォーム費、親からの住宅資金贈与など
- ◆住宅ローン・・・・住宅ローン（身内などからの借入を除く）
- ◆繰り上げ返済・・・・住宅ローンの繰り上げ返済（身内などからの借入を除く）
- ◆生命保険料・・・・生命保険、学資保険、個人年金保険などの保険料
- ◆車・バイク・・・・車・バイクの購入費および維持費
- ◆その他の支出・・・・家族旅行など、他の支出項目に該当しない支出
- ◆その他のローン・・・・クレジットカードのキャッシング、奨学金など住宅ローン以外の借入金
- ◆将来の夢・・・・経済的に手当てしておきたい夢・目標

※収入の万円未満は切り捨て、税金・社会保険料と支出の万円未満は切り上げで表示しています

## 田戸江場様ご家族のプロフィール

### ご家族構成

氏名	生年月日	年齢（年度末）	性別	続柄	職業
田戸江場 弘様	1980年1月1日	36歳	男性	世帯主	会社員
田戸江場 恵子様	1982年2月2日	34歳	女性	配偶者	主婦
田戸江場 健様	2010年5月5日	5歳	男性	子	未就学児
田戸江場 夢様	2013年3月3日	3歳	女性	子	未就学児

### 現在の金融資産

名称等	金額	利回り
現金・預金（流動性）	〇〇銀行 800万円	0.02%
定期預金（安定性）	〇〇銀行定期 500万円	0.04%

結婚記念日 2008年7月7日

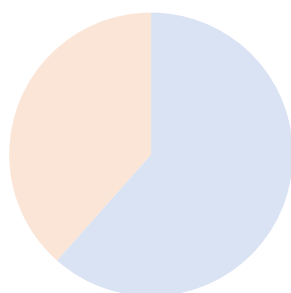
### 今後の想定利回り

世帯主年齢	利回り
36歳～	0.02%

### 平均利回り

金融資産合計 1,300万円 0.02%

田戸江場様のポートフォリオ



流動性資金	800万円	61.54%
安定性資金	500万円	38.46%
収益性資金	0万円	0.00%

### 《参考》

流動性資金：現金・預金

安定性資金：定期預金・債券等（円建）など

収益性資金：株式・投資信託・外貨建商品など

### 現在の負債

住宅ローン	借入残高	残期間	金利	年間返済額
合計	0.0万円			0.0万円

その他のローン	借入先	借入残高	残期間	金利	年間返済額
合計					

合計

## 年間収支

### 年間収支（初年度）

#### 収入の部

弘様収入	624万円
恵子様収入	0万円
弘様年金	0万円
恵子様年金	0万円
減税・手当	0万円
その他の収入	0万円
年間取崩額	30万円

**収入合計 654万円**

\*収入の部： 給与については税込年収  
事業については所得

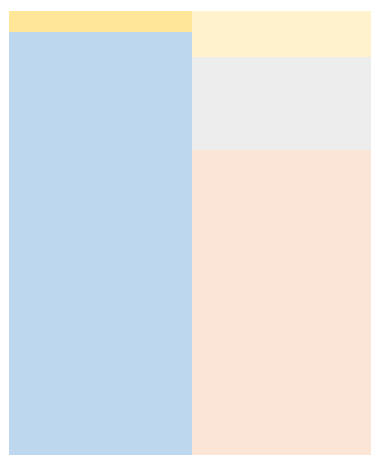
#### 支出の部

税・社会保険	137万円
基本生活費	240万円
子ども費	50万円
住宅費	90万円
住宅ローン	0万円
繰り上げ返済	0万円
生命保険料 （内、貯蓄になる支出*	90万円 66万円）
車・耐久財	47万円
その他の支出	0万円
その他のローン	0万円
夢	0万円
年間貯蓄額	0万円

**支出合計 654万円**

\*貯蓄になる支出： 満期金がある保険  
個人年金  
学資保険

### <収支内訳>



- 貯蓄額
- 貯蓄になる支出
- 税・社会保険料
- 支出
- 年間取崩額
- 収入

### 老後資金準備

#### 弘様

名称	積立期間	年間積立額	想定利回り
〇〇個人年金	35歳～ 60歳	30万円	

#### 恵子様

## 📖 今後の収入

### 【弘様】主たる収入

年齢	種類	年金	年収/所得	変動率	減価償却費等	退職金
36歳 ~ 36歳	給与	厚生	624万円	0.00%		
37歳 ~ 55歳	給与	厚生	634万円	1.50%		
56歳 ~ 65歳	給与	厚生	832万円	-4.00%		1,500万円
66歳 ~ 74歳	無職	未加入	0万円	0.00%		0万円

### 【弘様】副収入

年齢	種類	年収/所得	変動率	減価償却費等	退職金

### 【恵子様】主たる収入

年齢	種類	年金	年収/所得	変動率	減価償却費等	退職金

### 【恵子様】副収入

年齢	種類	年収/所得	変動率	減価償却費等	退職金

### その他の収入（世帯主年齢）

内容	分類	期間	手取り	変動率



## 年金

### 公的年金受取予想

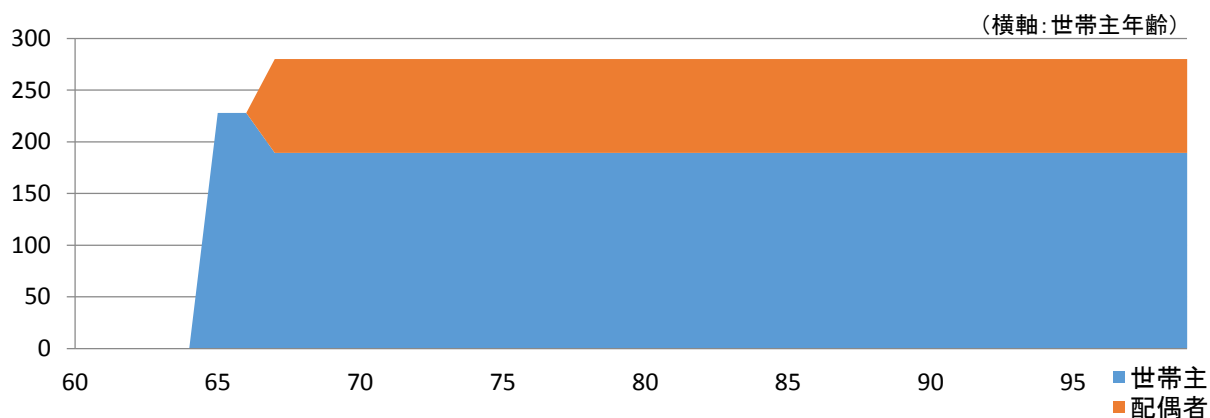
弘様	65歳 ~ 66歳	227.9万円/年	・老齢基礎年金・老齢厚生年金・加給年金
	67歳 ~ 終身	189.2万円/年	・老齢基礎年金・老齢厚生年金
恵子様	65歳 ~ 終身	90.8万円/年	・老齢基礎年金・老齢厚生年金

田戸江場様の公的年金受取予想額は **約23万円/月** となります。(夫婦とも65歳以上時点)

### その他の年金受取額

弘様			恵子様		
名称	受取期間	受取年額	名称	受取期間	受取年額
〇〇個人年金	66歳~ 10年間	33万円			

## 公的年金受取予想額



## 支出

### 基本生活費

世帯主年齢	基本生活費	変動率
■ 36歳～	20.0万円/月	0.50%
■ 60歳以降	前年度の80% 17.9万円/月	0.50%

### その他の支出

	分類	世帯主年齢	金額	変動率
■ 家電家具買い替え費用	その他の支出	37歳～	2.0万円/年 年ごと	0.00%

### 車/バイク (\*年齢は世帯主年齢です)

弘 車		
買換計画	43歳時	250万円
	50歳時	250万円
	60歳時	250万円
	70歳時	200万円
年間維持費	30万円/年	
使用期間	75歳	

恵子 車		
買換計画	41歳時	150万円
	51歳時	150万円
	61歳時	150万円
年間維持費	17万円/年	
使用期間	64歳	

買換計画		
年間維持費		
使用期間		

買換計画		
年間維持費		
使用期間		

## 生命保険

### 現在の保険

契約者	被保険者	名称・内容	払込期間	年間保険料	満期保険金	受取年齢
弘様	弘様	〇〇生命	30歳 ~ 60歳	24.0万円	800万円	61歳

今年度保険料合計 24.0万円

### 現在の学資保険

	〇〇学資	〇〇学資		
契約者	弘様	弘様		
被保険者	健様	夢様		
払込期間(被保険者年齢)	1歳 ~ 18歳	1歳 ~ 18歳		
保険料	18.0万円/年	18.0万円/年		
お祝い金				
満期保険金	18歳 350万円	18歳 350万円		

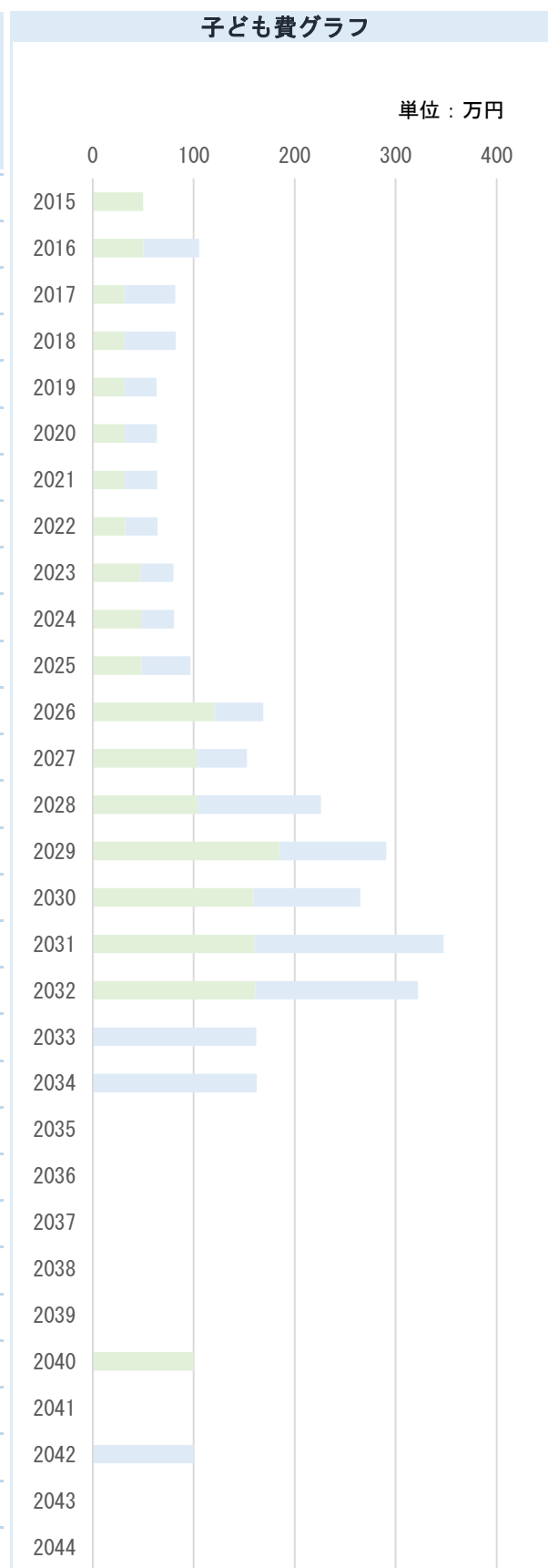
今年度保険料合計 36.0万円

## お子様の教育について

教育費 (万円)	健 様		夢 様			
	学校教育費	家庭教育費	学校教育費	家庭教育費	学校教育費	家庭教育費
<b>幼稚園/保育園</b>						
1歳						
2歳						
3歳						
4歳			42	13		
5歳	37	13	37	13		
6歳	37	13	37	13		
通園期間合計		100		155		
<b>小学校</b>						
初年度	10	21	10	21		
次年度以降	10	21	10	21		
通学期間合計		186		186		
<b>中学校</b>						
初年度	17	29	17	29		
次年度以降	17	29	17	29		
通学期間合計		138		138		
<b>高校</b>						
初年度	89	25	89	25		
次年度以降	73	25	73	25		
通学期間合計		310		310		
<b>大学他</b>						
初年度	116	57	116	57		
次年度以降	91	57	91	57		
通学期間合計		617		617		
<b>合計</b>		<b>1,351</b>		<b>1,406</b>		
<b>その他の教育</b>						
<b>教育費合計</b>		<b>1,351</b>		<b>1,406</b>		
<b>結婚資金援助</b>	30歳時	100	30歳時	100		
<b>その他の援助</b>						

## 子ども費予想額

年 西暦	家族の年齢				教育費				計 (万円)
	弘 様	恵 子 様	健 様	夢 様	健 様	夢 様			
2015	36	34	5	3		50	0		50
2016	37	35	6	4		50	55		106
2017	38	36	7	5		31	51		82
2018	39	37	8	6		31	51		82
2019	40	38	9	7		32	32		63
2020	41	39	10	8		32	32		64
2021	42	40	11	9		32	32		64
2022	43	41	12	10		32	32		64
2023	44	42	13	11		48	32		80
2024	45	43	14	12		48	32		81
2025	46	44	15	13		48	48		97
2026	47	45	16	14		120	49		169
2027	48	46	17	15		104	49		153
2028	49	47	18	16		105	122		226
2029	50	48	19	17		186	105		291
2030	51	49	20	18		159	106		265
2031	52	50	21	19		160	187		348
2032	53	51	22	20		161	161		322
2033	54	52	23	21			162		162
2034	55	53	24	22			163		163
2035	56	54	25	23					0
2036	57	55	26	24					0
2037	58	56	27	25					0
2038	59	57	28	26					0
2039	60	58	29	27					0
2040	61	59	30	28		100			100
2041	62	60	31	29					0
2042	63	61	32	30			100		100
2043	64	62	33	31					0
2044	65	63	34	32					0



## 住宅／現在のお住まい

### 現在の住まい

#### 賃貸

世帯主年齢	種類	入居時費用	家賃	更新料
30歳 ~ 37歳	アパート	225万円	7.5万円/月	2年ごと 1万円

#### 持家

今後のコスト	期間	金額	変動率

### 現在の住宅ローン

なし

	現在のローン1	現在のローン2
金融機関		
ローン名称		
ローンの特徴		
借入額／残債		
金利		
借入期間		
団信保険料		

## 住宅／住まいのご希望

### 住宅取得にあたって大切にしたいこと

● 子育てしやすい環境

● 公共交通機関が便利

●

●

●

### 物件への希望

種類	戸建	新築		
駅からの距離	徒歩10分以内			
駐車場	2台			
エリアの希望	岡崎市北部 豊田市南部			
沿線の希望	名鉄本線	駅～駅 駅～駅 駅～駅		
面積	土地	50坪	建物	40坪
間取り	4LDK以上			
その他の希望				
希望予算	3,000万円			

## 住宅／取得計画

### 取得計画

購入予定時期	2016/12	世帯主37歳時
購入価格		3,000万円
諸経費		273万円
取得費合計 (A)		3,273万円

⇒

### 諸経費詳細

不動産関係	印紙税	3万円
	不動産取得税	10万円
	登記費用	20万円
	仲介手数料	
	引越代	20万円
住宅ローン関係	家具等購入代	50万円
	事務手数料	70万円
	保証料 (一括払い)	
	火災保険	100万円
購入時諸経費合計		273万円

自己資金	800万円
贈与	500万円
準備資金合計 (B)	1,300万円
不足額 (A-B)	-1,973万円
住宅ローン借入額	1,973万円
初年度金利	1.800%
返済期間	35年

### 取得後のコスト

	期間	金額		変動率
固定資産税	37歳 ~ 40歳	12万円	1年ごと	0.00%
固定資産税	41歳 ~ 終身	20万円	1年ごと	0.00%

### 住宅ローン

	ローン1	ローン2
金融機関		
ローン名称		
ローンの特徴		
借入金額		
当初金利		
借入期間		
団信保険料		

### 住宅ローン控除額 (万円)

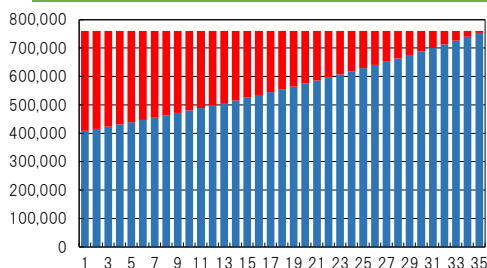
年	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
控除額	19	18	18	18	17	17	16	16	15	15



# 住宅ローン返済シミュレーション (1)

返済の条件	借入額	1,973万円
	返済期間35年(当初金利1.8%)	
	月々返済額	63,351円
	ボーナス返済額	0円
	返済総額	2,661万円
	(内利息)	688万円)

繰上げの予定	世帯主年齢	繰上額



繰上げ効果	繰上返済総額	
	繰上返済総額以外の返済総額	
	(内利息)	
	繰り上げによる利息軽減額	

単位：円

	金利 (%)	月々返済分			ボーナス返済分			繰上げ返済額	年末残高	団信保険料
		返済額	内元本	内利息	返済額	内元本	内利息			
1	1.8	760,212	408,430	351,782	0	0	0	19,321,570		
2	1.8	760,212	415,843	344,369	0	0	0	18,905,727		
3	1.8	760,212	423,391	336,821	0	0	0	18,482,336		
4	1.8	760,212	431,074	329,138	0	0	0	18,051,262		
5	1.8	760,212	438,900	321,312	0	0	0	17,612,362		
6	1.8	760,212	446,863	313,349	0	0	0	17,165,499		
7	1.8	760,212	454,974	305,238	0	0	0	16,710,525		
8	1.8	760,212	463,231	296,981	0	0	0	16,247,294		
9	1.8	760,212	471,638	288,574	0	0	0	15,775,656		
10	1.8	760,212	480,199	280,013	0	0	0	15,295,457		
11	1.8	760,212	488,915	271,297	0	0	0	14,806,542		
12	1.8	760,212	497,788	262,424	0	0	0	14,308,754		
13	1.8	760,212	506,823	253,389	0	0	0	13,801,931		
14	1.8	760,212	516,020	244,192	0	0	0	13,285,911		
15	1.8	760,212	525,385	234,827	0	0	0	12,760,526		
16	1.8	760,212	534,923	225,289	0	0	0	12,225,603		
17	1.8	760,212	544,629	215,583	0	0	0	11,680,974		
18	1.8	760,212	554,514	205,698	0	0	0	11,126,460		
19	1.8	760,212	564,577	195,635	0	0	0	10,561,883		
20	1.8	760,212	574,824	185,388	0	0	0	9,987,059		
21	1.8	760,212	585,257	174,955	0	0	0	9,401,802		
22	1.8	760,212	595,878	164,334	0	0	0	8,805,924		
23	1.8	760,212	606,694	153,518	0	0	0	8,199,230		
24	1.8	760,212	617,705	142,507	0	0	0	7,581,525		
25	1.8	760,212	628,918	131,294	0	0	0	6,952,607		
26	1.8	760,212	640,329	119,883	0	0	0	6,312,278		
27	1.8	760,212	651,951	108,261	0	0	0	5,660,327		
28	1.8	760,212	663,785	96,427	0	0	0	4,996,542		
29	1.8	760,212	675,832	84,380	0	0	0	4,320,710		
30	1.8	760,212	688,098	72,114	0	0	0	3,632,612		
31	1.8	760,212	700,586	59,626	0	0	0	2,932,026		
32	1.8	760,212	713,301	46,911	0	0	0	2,218,725		
33	1.8	760,212	726,246	33,966	0	0	0	1,492,479		
34	1.8	760,212	739,427	20,785	0	0	0	753,052		
35	1.8	760,212	752,848	7,364	0	0	0	204		

# 将来の夢

● ● ● ● ● ● ● ●

---

● ● ● ● ● ● ● ●

---

● ● ● ● ● ● ● ●

---

● ● ● ● ● ● ● ●

---

● ● ● ● ● ● ● ●

---



## 田戸江場様 ライフイベント表

年	ご家族の年齢				ライフイベント						貯蓄残高 (万円)
	西暦	世	配	子	子	ご家族のイベント	弘様	恵子様	健様	夢様	
2015	36	34	5	3							1,270
2016	37	35	6	4		住宅取得					316
2017	38	36	7	5				小学校入学			282
2018	39	37	8	6					小学校入学		254
2019	40	38	9	7							245
2020	41	39	10	8		車等買換					77
2021	42	40	11	9							69
2022	43	41	12	10		車等買換					-193
2023	44	42	13	11				中学校入学			-206
2024	45	43	14	12							-215
2025	46	44	15	13					中学校入学		-236
2026	47	45	16	14				高校入学			-329
2027	48	46	17	15							-400
2028	49	47	18	16					高校入学		-181
2029	50	48	19	17		車等買換		大学入学			-616
2030	51	49	20	18		車等買換					-562
2031	52	50	21	19					大学入学		-750
2032	53	51	22	20							-908
2033	54	52	23	21		銀婚式		就職			-911
2034	55	53	24	22							-909
2035	56	54	25	23					就職		-759
2036	57	55	26	24							-632
2037	58	56	27	25							-526
2038	59	57	28	26							-443
2039	60	58	29	27		車等買換	還暦				-606
2040	61	59	30	28		車等買換					76
2041	62	60	31	29			還暦				208
2042	63	61	32	30							221
2043	64	62	33	31							315
2044	65	63	34	32							608
2045	66	64	35	33			退職				1,992
2046	67	65	36	34							1,931
2047	68	66	37	35							1,868
2048	69	67	38	36			古稀				1,804
2049	70	68	39	37		車等買換					1,501
2050	71	69	40	38			古稀				1,434
2051	72	70	41	39							1,443
2052	73	71	42	40							1,451
2053	74	72	43	41							1,458
2054	75	73	44	42							1,463
2055	76	74	45	43							1,470
2056	77	75	46	44							1,471
2057	78	76	47	45							1,471
2058	79	77	48	46		金婚式					1,470
2059	80	78	49	47							1,468
2060	81	79	50	48							1,464
2061	82	80	51	49							1,459
2062	83	81	52	50							1,453
2063	84	82	53	51							1,446
2064	85	83	54	52							1,438

## 田戸江場様 キャッシュフロー表(1~20年目)

単位/万円

西暦		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
		2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
年 齢	田戸江場 弘様	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55
	田戸江場 恵子様	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53
	田戸江場 健様	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
	田戸江場 夢様	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
主なライフイベント			住宅取得				車等買換		車等買換							車等買換	車等買換			銀婚式	
収 入	弘様 収入	624	634	643	653	662	672	682	693	703	714	724	735	746	758	769	780	792	804	816	828
	恵子様 収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	弘様 年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	恵子様 年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	減税・手当	0	19	18	18	18	17	17	16	16	15	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他の収入	0	500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	350	0	350	0	0	0	0
	収入合計	624	1,153	661	671	680	689	699	709	719	729	739	735	746	1,108	769	1,130	792	804	816	828
	税金	48	50	51	52	52	54	55	57	58	61	63	56	58	52	50	52	50	52	67	70
	社会保険料	89	91	92	93	100	102	104	105	107	108	110	111	113	115	117	118	120	122	124	126
手取り収入	487	1,012	518	526	528	533	540	547	554	560	566	568	575	941	602	960	622	630	625	632	
支 出	基本生活費	240	242	243	244	245	247	248	249	250	252	253	254	255	257	258	259	260	262	263	264
	子ども費	50	106	82	83	64	64	64	65	81	81	97	170	153	227	291	266	348	323	162	163
	住宅費	90	1,403	12	12	12	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20
	住宅ローン	0	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77
	繰上返済	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	生命保険料	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	72	72	54	54	54	54
	車・バイク	47	48	48	48	49	203	49	308	49	49	50	50	51	51	319	212	51	52	52	52
	その他の支出	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他のローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	将来の夢	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出合計	517	1,966	552	554	537	701	548	809	567	569	587	661	646	722	1,037	906	810	788	628	630
収 支	-30	-954	-34	-28	-9	-168	-8	-262	-13	-9	-21	-93	-71	219	-435	54	-188	-158	-3	2	
貯蓄残高	1,270	316	282	254	245	77	69	-193	-206	-215	-236	-329	-400	-181	-616	-562	-750	-908	-911	-909	
内年間運用益	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
住宅ローン残高	0	1,933	1,891	1,849	1,806	1,762	1,717	1,672	1,625	1,578	1,530	1,481	1,431	1,381	1,329	1,277	1,223	1,169	1,113	1,057	

# 田戸江場様 キャッシュフロー表(21~40年目)

単位/万円

西暦		21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
		2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054
年 齢	田戸江場 弘様	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
	田戸江場 恵子様	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73
	田戸江場 健様	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44
	田戸江場 夢様	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42
主なライフイベント						車等買換	車等買換					(世)退職				車等買換					
収 入	弘様 収入	832	798	766	736	706	678	651	625	600	576	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	恵子様 収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	弘様 年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	227	227	189	189	189	189	189	189	189	189	189
	恵子様 年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	90	90	90	90	90	90	90	90	90
	減税・手当	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他の収入	0	0	0	0	0	800	0	0	0	0	0	1,533	33	33	33	33	33	33	33	33
	収入合計	832	798	766	736	706	1,478	651	625	600	803	1,760	312	312	312	312	312	312	312	312	312
	税金	87	80	73	66	59	55	51	47	44	63	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	社会保険料	126	121	116	112	107	103	99	95	91	94	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18
手取り収入	619	597	577	558	540	1,320	501	483	465	646	1,738	294	294	294	294	294	294	294	294	294	
支 出	基本生活費	266	267	268	270	216	217	218	219	220	221	222	223	225	226	227	228	229	230	231	233
	子ども費	0	0	0	0	0	100	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	住宅費	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20
	住宅ローン	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	0	0	0	0
	繰上返済	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	生命保険料	54	54	54	54	54	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	車・バイク	52	52	52	54	336	224	54	54	54	35	35	35	35	35	273	36	36	36	36	36
	その他の支出	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他のローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	将来の夢	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出合計	469	470	471	475	703	638	369	470	371	353	354	355	357	358	597	361	285	286	287	289	
収 支		150	127	106	83	-163	682	132	13	94	293	1,384	-61	-63	-64	-303	-67	9	8	7	5
貯蓄残高		-759	-632	-526	-443	-606	76	208	221	315	608	1,992	1,931	1,868	1,804	1,501	1,434	1,443	1,451	1,458	1,463
内年間運用益		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
住宅ローン残高		999	941	881	820	759	696	632	567	500	433	364	294	222	150	76	1	0	0	0	0

# 田戸江場様 キャッシュフロー表(41~60年目)

単位/万円

西暦		41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	
		2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063	2064	2065	2066	2067	2068	2069	2070	2071	2072	2073	2074	
年 齢	田戸江場 弘様	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	
	田戸江場 恵子様	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	
	田戸江場 健様	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	
	田戸江場 夢様	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	
主なライフイベント					金婚式																	
収 入	弘様 収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	恵子様 収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	弘様 年金	189	189	189	189	189	189	189	189	189	189	189	189	189	189	189	189	189	189	189	189	
	恵子様 年金	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	
	減税・手当	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	その他の収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入合計	279	279	279	279	279	279	279	279	279	279	279	279	279	279	279	279	279	279	279	279	279
	税金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	社会保険料	18	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23
手取り収入	261	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	
支 出	基本生活費	234	235	236	237	238	240	241	242	243	244	246	247	248	249	251	252	253	254	256	257	
	子ども費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	住宅費	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20
	住宅ローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	繰上返済	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	生命保険料	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	車・バイク	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他の支出	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他のローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	将来の夢	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出合計	254	255	256	257	258	260	261	262	263	264	266	267	268	269	271	272	273	274	276	277	277	
収 支		7	1	0	-1	-2	-4	-5	-6	-7	-8	-10	-11	-12	-13	-15	-16	-17	-18	-20	-21	
貯蓄残高		1,470	1,471	1,471	1,470	1,468	1,464	1,459	1,453	1,446	1,438	1,428	1,417	1,405	1,392	1,377	1,361	1,344	1,326	1,306	1,285	
内年間運用益		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
住宅ローン残高		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

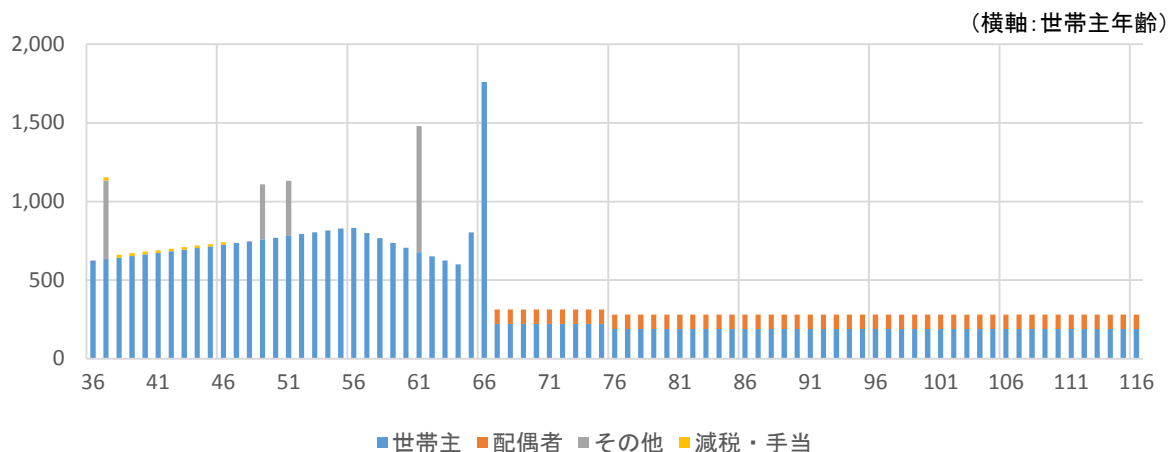
# 田戸江場様 キャッシュフロー表(61~80年目)

単位/万円

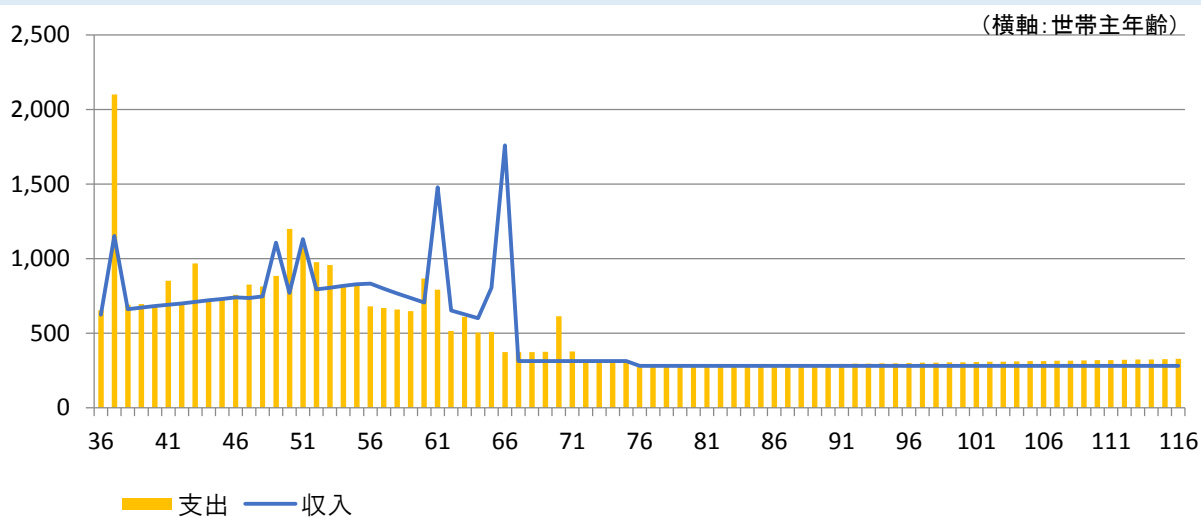
西暦		61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	
		2075	2076	2077	2078	2079	2080	2081	2082	2083	2084	2085	2086	2087	2088	2089	2090	2091	2092	2093	2094	
年 齢	田戸江場 弘様	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	
	田戸江場 恵子様	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	
	田戸江場 健様	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	
	田戸江場 夢様	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	
主なライフイベント																						
収 入	弘様 収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	恵子様 収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	弘様 年金	189	189	189	189	189	189	189	189	189	189	189	189	189	189	189	189	189	189	189	189	
	恵子様 年金	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	
	減税・手当	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	その他の収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入合計	279	279	279	279	279	279	279	279	279	279	279	279	279	279	279	279	279	279	279	279	279
	税金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	社会保険料	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23
手取り収入	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	256	
支 出	基本生活費	258	259	261	262	263	265	266	267	269	270	271	273	274	275	277	278	280	281	282	284	
	子ども費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	住宅費	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	
	住宅ローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	繰上返済	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	生命保険料	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	車・バイク	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他の支出	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他のローン	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	将来の夢	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出合計	278	279	281	282	283	285	286	287	289	290	291	293	294	295	297	298	300	301	302	304	304	
収 支	-22	-23	-25	-26	-27	-29	-30	-31	-33	-34	-35	-37	-38	-39	-41	-42	-44	-45	-46	-48	-48	
貯蓄残高	1,263	1,240	1,215	1,189	1,162	1,133	1,103	1,072	1,039	1,005	970	933	895	856	815	773	729	684	638	590	590	
内年間運用益	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
住宅ローン残高	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

## 収支推移・金融資産の推移

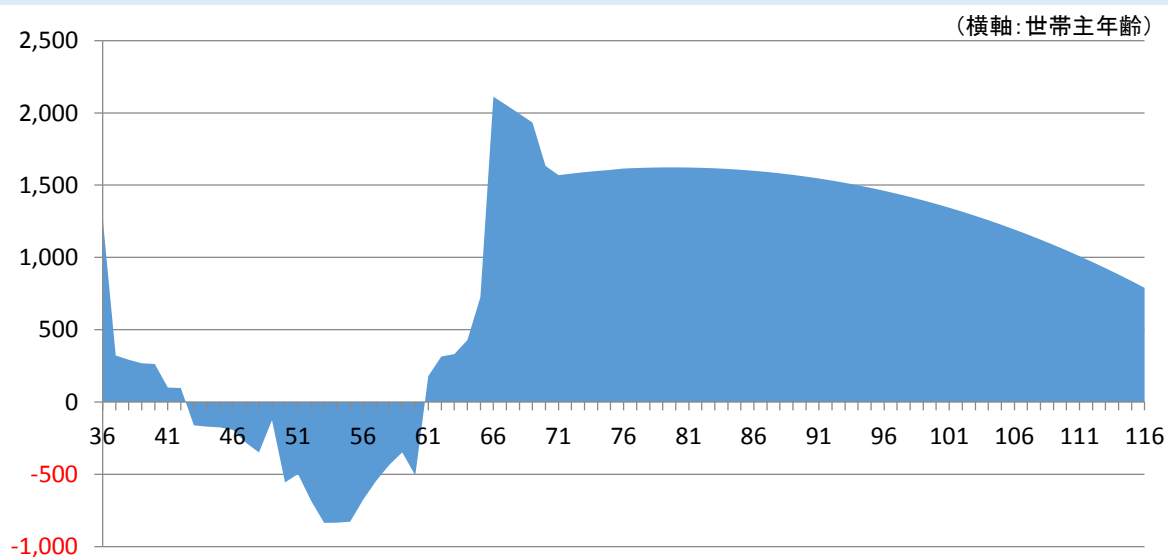
### 収入のグラフ



### 収支のグラフ



### 金融資産残高のグラフ





## ライフプランの分析結果

### ◇ プランの結果

35年返済で住宅ローンを組んだ場合、43歳から60歳までの間は教育費と住宅ローンの支払が重なり、最大約1,500万円まで累積赤字が膨らみます。

しかし、その後ローン完済、退職金受け取り時点で資産残高は約4,000万円となり、老後は夫妻の公的年金で収支均衡となりますので、貯蓄を取り崩すことはないという試算になりました。

希望のライフイベントを叶えながら現役時代の資金繰りをどうするかが課題となります。

### ◇ キャッシュフローから分かる問題点と課題・解決策

現状の収入では、一生涯の資産形成は充分可能ですが、現役時代の資金繰りには注意が必要であることがわかりました。

解決策としては収入を増やすのが最も効果が高いですが、お子様の教育環境なども鑑み、奥様の余裕時間を使って収入増を検討されるのはいかがでしょうか。

# おわりに

～ご希望のファイナンシャルゴール実現に向けて～

田戸江場様のライフプランシミュレーション結果を報告させて頂きました。  
田戸江場様の将来設計における今後の見通しや問題点、それに基づく対応策の必要性について、ご理解を深めていただけましたら幸いです。ご質問やご不明な点は、お気軽に下記までご連絡ください。

本プランをご参照のうえ、ご希望のファイナンシャルゴールの実現に向けて前進されることを心より応援申し上げます。今後とも、家計・資産のアドバイザーであるファイナンシャルプランナーに、ご相談いただければ幸いです。

## ご注意点と今後について

当プランは、カウンセリング時にお客様よりお聞きしたご希望条件と優先順位、各種前提条件に基づき作成したものです。現時点での家族構成、収支、資産状況、税制、その他の法制度に基づく試算であり、今後、経済環境の変化、個別状況の変化等によりシミュレーション結果が変化する場合があります。前提条件に変化が生じた場合は再プランをお勧めします。

ご提案させて頂きました改善プランの実行において、引き続き相談をご希望される場合は、担当FPにご連絡ください。今回のプラン作成を、ご懸案の解決やライフプランのさらなる改善に取り組みきっかけとしていただければ幸いです。

## プランに関するお問合せ先

- 会社名 (株)ハウジングコンサルティングファーム
- 役職(資格) 代表取締役
- 氏名 戸軽 進
- 住所 444-0008  
愛知県岡崎市洞町字西五位原  
1番地1
- TEL 0564-26-0222
- FAX 0564-26-0220
- E-mail [info@hocs.co.jp](mailto:info@hocs.co.jp)

