

ライフプランを作ってみよう



2015年7月22日

ファイナンシャルプランナー CFP 小澤雅子

ライフプランって何？

オンリーワンの人生設計のこと

夢

独立・起業 豊かな老後

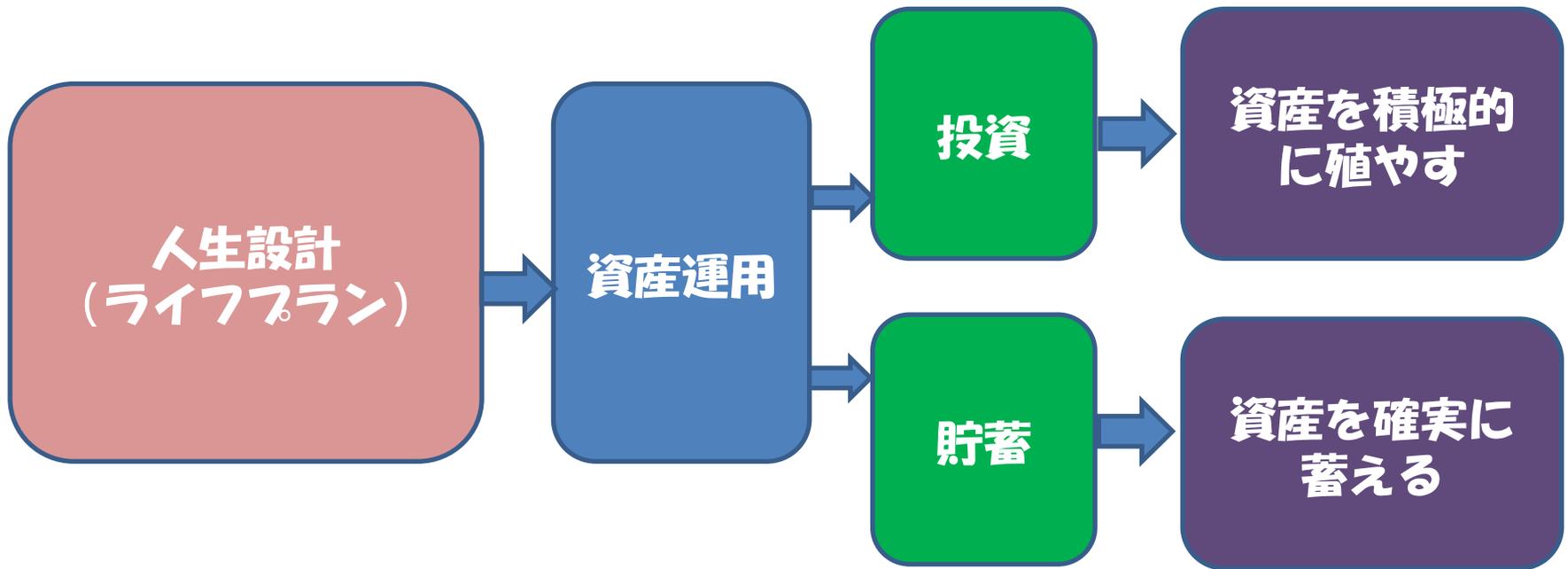
目標

海外旅行、趣味、海外ロング
ステイ

実行計画

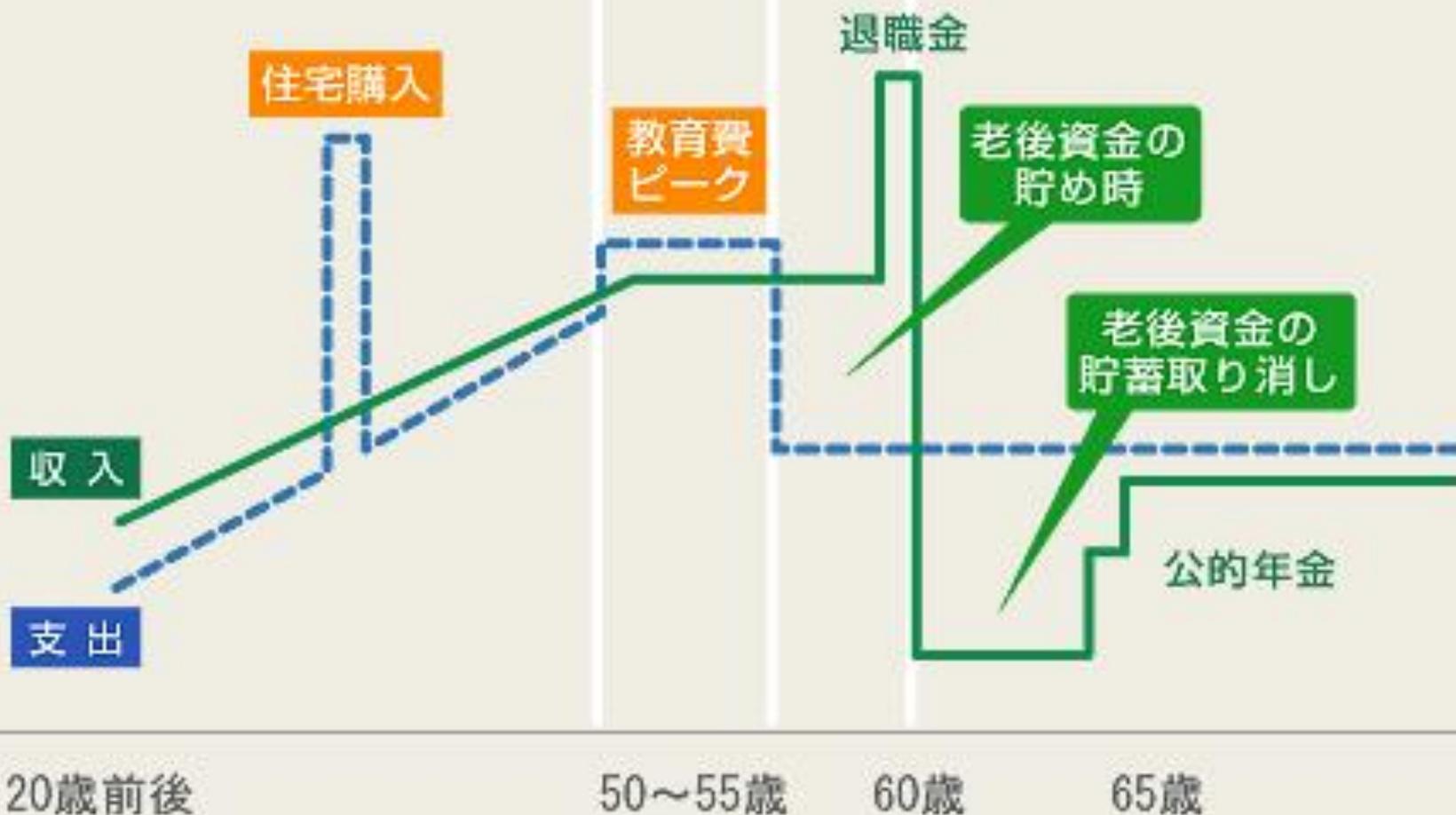
バランスシートや
キャッシュフロー表を作ろう

資産運用の目的



人生の3大資金

生涯の資金収支推移（サラリーマンの例）



資産運用の手順



資産の目的別分類

家計資産

非常用資金

3～6か月分の生活費

預金・MRF

確定資産

使用用途の決まっているお金

学費・住宅資金・車・リフォーム

定期預金・債券

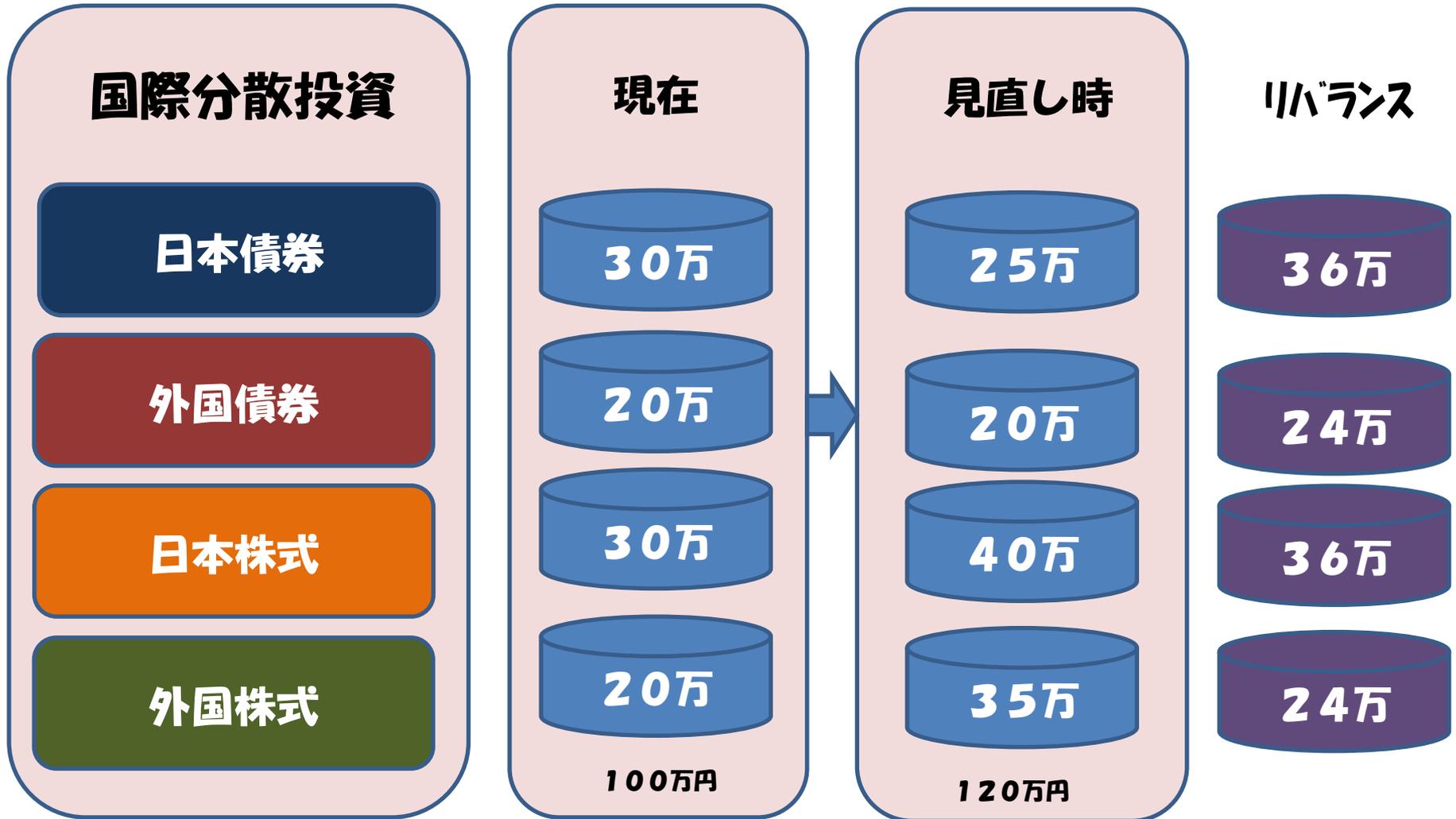
利殖資産

長期余裕資金

含み資産

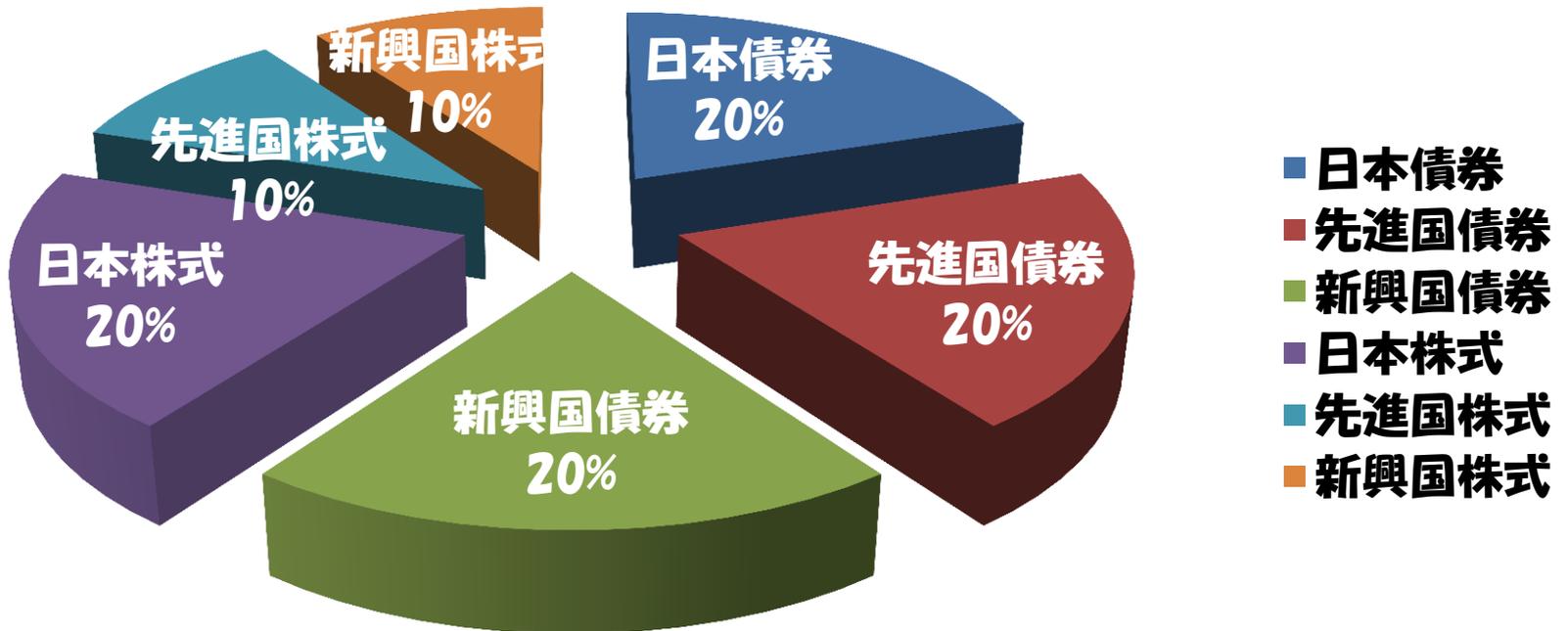
ポートフォリオ運用

ポートフォリオ運用とは



国際分散投資とは

資産割合



※リスクを分散しながら投資する方法

ライフプラン作成手順

(1) プロフィール表を作成

給与、賞与、年金額は？
現在の資産は、保険金額は？
毎月の生活費は？

(2) ライフイベント表を作成

(3) キャッシュフロー表を作成

(1) プロフィール表-1



◆プロフィール

●●様

作成日: 平成27年7月14日

1. 家族状況



年齢計算

氏名	続柄	生年月日	(年末)年齢	職業・学校	備考
太郎	本人	昭和50年3月4日	40		
花子	妻	昭和52年8月6日	38		
一郎	長男	平成17年10月20日	10		
次郎	次男	平成22年5月7日	5		

2. 給与収入について



可処分所得

単位(万円)

氏名	税込年収	基礎以外の控除	手取金額/年	○歳から	○歳まで
ご本人1	600	114	493		60
ご本人2	100		100	61	64
ご本人3					
<その他のご家族>	100		100		55

※控除について

- 配偶者控除
- 扶養控除
- 扶養控除19から22歳
- 扶養控除70歳以上同居
- 扶養控除70歳以上別居
- 一般の生命保険料控除
- 個人年金生命保険料控除

※数値を入れる↓

38	1	38
38	2	76
63		0
58		0
48		0
5		0
5		0

※(参考)年収

40歳	566
50歳	652
60歳	680

基礎以外の控除額合計→ 114

(1) プロフィール表-2



3. 将来お受取予定の年金について

単位(万円)

種類	金額(万円)/年	〇歳から～	〇年間
公的年金	230	65	
公的年金			
公的年金			
企業年金	50	65	10
企業年金			
個人年金	50	60	10

←表示なしは期限なし

※(参考)年金
 厚生年金(男) 226
 厚生年金(女) 129
 国民年金 64

※(参考)夫婦のモデル年金
 23万円/月
 276万円/年

<配偶者様>

公的年金	79	65	
公的年金			
企業年金			
個人年金	50	60	10

4. お子様の教育について

単位(万円)

氏名	幼・保園(3年)	小学校(6年)	中学校(3年)	高校(3年)	大学(4年～6年)
一郎		公立	私立	私立	国公立4
次郎	私立	公立	公立	公立	私立理系6
	55	264	522	468	1110

学費合計

学費計算

2419

※残年数の修正が必要な時は残年数を記入

第1子		2		
第2子	1			
第3子				

(1) プロフィール表-3



5. 現在のお住まいについて



単位(万円)

住宅ローン残高	返済終了年齢	金利(%)	返済額/月	返済額/ボーナス
2000	60	2	10	5

家賃/月	管理共益費/月	駐車場/月	更新料/年
	2	1	

※(参考)住居費用合計 = 年ローン返済額 + 年家賃 + 年管理費 + 年駐車場代

ローン返済額/年	家賃/年	管理共益費/年	駐車場代/年	更新料/年
130	0	24	12	0

居住費合計計算

166

6. 給与以外の収入について



	金額(万円)	歳
満期保険金	50	45
	50	49

※退職金の目安
 会社員 1065万円
 公務員 2354万円

	金額(万円)	退職予定年齢	勤続年数
退職金	1500	60	38

退職金の計算

1500

退職所得金額 = (退職金 - 控除額) / 2
 控除額=勤続年数20年まで 40万×勤続年数
 勤続年数20年以上の部分 70万×勤続年数

退職金手取 = 退職所得金額 - 所得税 - 住民税
 所得税: 退職所得金額×退職所得による税率
 住民税: 退職所得金額×0.1×0.9

(1) プロフィール表-4



7. 住宅関連以外の借入金について(自動車ローンなど)

	金額(万円)/年	～〇歳まで
自動車ローン	10	41

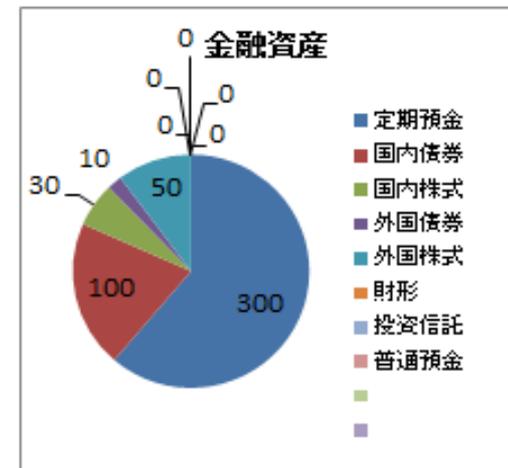
8. 資産状況

(1) 金融資産



金融商品	世帯主様	世帯主以外の方	金融資産
定期預金	200	100	300
国内債券	50	50	100
国内株式	30		30
外国債券	10		10
外国株式	50		50
財形			0
投資信託			0
普通預金			0
			0
			0

490



9. 生活費・医療費について



	金額(万円)/年
基本生活費(年)	384
リタイアメントライフ生活費(60歳～)	276

※基本生活費の目安

32万円～40万円/月 384万円～480万円/年

※リタイアメント後の生活費(夫婦)の目安

23万円～38万円/月 276万円～456万円/年

(1) プロフィール表-5



10. お子様への援助

	金額(万円)	第1子年齢	第2子年齢	第3子年齢	合計
結婚援助費用	100	30	30		200
住宅援助費用	150	35	35		300
					0

援助合計

援助の計算

500

※結婚援助費用の目安 200万円/1人
 ※住宅援助費用の目安 300万円/1人

11. 趣味・娯楽・介護に必要な費用

	金額(万円)	〇歳～	年毎	～ 〇歳まで
旅行費用	10	40	1	80
車	100	42	7	70
介護・医療費	24	80	1	90
ゆとり費用	30	65	1	70

※ゆとり費用は老後の海外旅行や趣味など

※趣味・娯楽などの目安
 (H19) (年間費用)

国内観光旅行 11万円
 海外旅行 34万円
 ゴルフ 18万円

12. 不動産購入またはリフォームの予定

	金額(万円)	〇歳
不動産購入費用	100	65
リフォーム費用1		
リフォーム費用2		

※平均的住宅購入のケース(H19)
 戸建て 3704万円 マンション 3739万円

※リフォーム費の目安(H19)

(1) フロフィール表-6



13. 相続発生時



	入るお金	出るお金
死亡保険金	3000	
死亡退職金等	1500	
葬式費用		200
お墓		
その他費用		
相続関連合計	4500	200

※相続発生時の支出(H19)

葬式費用	230万円
相続財産 1億円	相続税 100万円
3億円	2300万円

※平均余命(H19)

今の年齢	男性	女性
55歳	82歳	88歳
60歳	83歳	88歳

14. 保険料



↓表示なしは期限なし

	年額支払(万円)	ご主人〇歳～	年間
生命保険1	7	30	30
生命保険2			
医療保険	6	30	
損害・地震保険	5	30	
収入保障保険	2	30	35
学資保険1	5	35	10
学資保険2	5	39	10
学資保険3			
個人年金保険料1	5	30	30
個人年金保険料2	5	35	30
その他			
保険料合計	40		

(2) ライフイベント表



◆ライフイベント表



お仕事、学校、住宅、車、
旅行など

年号/年齢	本人 太郎	妻 花子	長男 一郎	次男 次郎			イベント	お子様の状況	学費概 算見積	※第
平成27年	40	38	10	5					88	
平成28年	41	39	11	6				●次郎小学入学	66	
平成29年	42	40	12	7				●一郎中学入学	160	
平成30年	43	41	13	8					160	
平成31年	44	42	14	9					160	
平成32年	45	43	15	10				●一郎高校入学	137	
平成33年	46	44	16	11					137	
平成34年	47	45	17	12				●次郎中学入学	151	
平成35年	48	46	18	13				●一郎大学入学	107	
平成36年	49	47	19	14					107	
平成37年	50	48	20	15				●次郎高校入学	112	
平成38年	51	49	21	16					112	
平成39年	52	50	22	17					52	
平成40年	53	51	23	18				●次郎大学入学	145	
平成41年	54	52	24	19					145	
平成42年	55	53	25	20					145	
平成43年	56	54	26	21					145	
平成44年	57	55	27	22					145	
平成45年	58	56	28	23					145	
平成46年	59	57	29	24					0	
平成47年	60	58	30	25					0	
平成48年	61	59	31	26					0	
平成49年	62	60	32	27					0	
平成50年	63	61	33	28					0	
平成51年	64	62	34	29					0	

(3) キャッシュフロー表

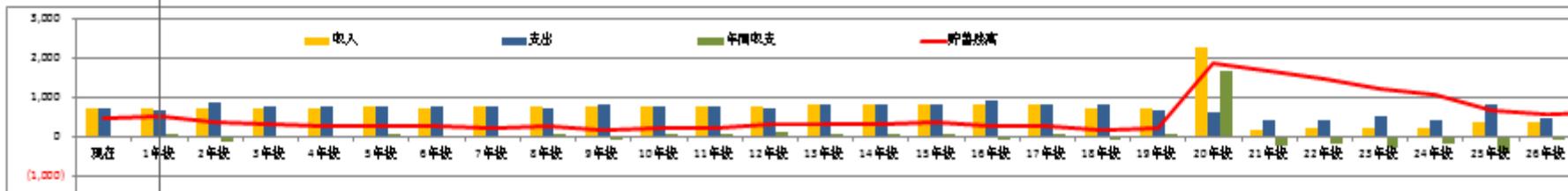


◆キャッシュフロー表



(単位:万円)

年号		現在	1年後	2年後	3年後	4年後	5年後	6年後	7年後	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	19年後	20年後	21年後	22年後	23年後	24年後	25年後
		平成27年	平成28年	平成29年	平成30年	平成31年	平成32年	平成33年	平成34年	平成35年	平成36年	平成37年	平成38年	平成39年	平成40年	平成41年	平成42年	平成43年	平成44年	平成45年	平成46年	平成47年	平成48年	平成49年	平成50年	平成51年	平成52年
太郎	本人	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65
花子	妻	33	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63
一郎	長男	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35
次郎	次男	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
将来の予定																											
お子様の予定			■次郎 小学入 学	■一郎 中学入 学			■一郎 高校入 学	■次郎 中学入 学	■一郎 大学入 学			■次郎 高校入 学			■次郎 大学入 学												
お子様学費		88	88	180	180	180	137	137	151	107	107	112	112	52	145	145	145	145	145	145	0	0	0	0	0	0	0
収入合計		893	899	708	714	721	778	735	743	730	757	785	773	780	798	798	804	812	820	709	718	2,273	173	224	228	227	380
手取収入(本人)	1.0%	593	598	604	611	617	623	629	635	642	648	655	661	668	674	681	688	695	702	709	718	723	123	124	128	127	0
手取収入(その他)	1.0%	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	112	113	114	115	118	117	118	0	0	0	0	0	0	0	0
退職金																						1,500					
一時的収入																											
酒類保険金								50																			
子の他																											
支出合計		898	890	988	772	778	752	758	774	734	833	742	748	891	788	792	797	901	808	810	870	831	404	408	511	414	791
基本生活費	1.0%	384	388	392	396	400	404	408	412	416	420	424	428	433	437	441	448	450	455	459	464	337	340	344	347	350	354
住宅ローン		130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130
家賃・管理費・駐車場		38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38
生命・医療・損害保険		20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	13	13	13	13	13	11
医療・介護費																											
児童扶養				100								100							100							100	
旅行		10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
年金・学費保険		20	20	20	20	20	15	15	15	15	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	5	5	5	5	5
地とり費																											30
子ども補助																						100					250
借入金返済		10	10																								
その他																											100
年間収支		▲5	20	▲181	▲58	▲55	28	▲20	▲31	18	▲78	23	28	90	0	4	7	▲89	14	▲102	48	1,842	▲231	▲193	▲285	▲197	▲411
貯蓄残高	1.0%	495	509	353	298	248	275	257	229	247	174	199	227	319	322	329	340	254	271	172	220	1,884	1,652	1,485	1,215	1,039	839



残された家族の必要保障額の計算

◆必要保障額の計算

奥様の年齢	38	歳
末子の年齢	5	歳
子供の数	2	



●支出

基本生活費	268.8	万円/年
保険料	10	万円/年
住宅ローン	0	万円/年
家賃管理費駐車場	36	万円/年
教育費	2419	万円
子供資金援助	500	万円
		万円
その他費用	100	万円

●収入

遺族厚生年金	185	夫の平均標準 万円/年
65歳以降	140	万円/年
40歳未満	60	万円/年
預貯金残高	490	万円
死亡退職金など	1500	万円
奥様の勤労収入	100	万円/年
その他収入		万円

遺族の全生活費	末子独立(23)まで	3387
	末子独立後	4301
教育費		2419
年払費用		2300
一時払費用		3019
支出合計		15426

遺族厚生年金	65歳まで	4995
	65歳～88歳	3220
	40歳まで	120
預貯金残高		490
死亡退職金など		1500
奥様の勤労収入	60歳まで	2200
その他収入		0
収入合計		12525

◆足りない必要保障額

2901 万円

↑↑ マイナスの時は、足りています。

住宅ローン借入可能額の計算

◆借入可能額の計算



●現在の状況

家賃	132	万円/年
管理費	24	万円/年
駐車場代	12	万円/年
住宅貯蓄		万円/年
合計	168	万円/年



借り入れ可能額クリア

貯蓄	490	万円
その他		万円

※年計算

月額 ×12=

支払可能額

70%とすると 万円/年 万円/月

※固定資産税、管理費、修繕積立金などを考慮して↑

●100万円あたりの毎月返済額(円)を、金利と返済期間から、選び入力する。

金利	返済期間				
	15	20	25	30	35
1.0	5,984	4,598	3,768	3,216	2,822
1.5	5,907	4,825	3,999	3,451	3,061
2.0	6,435	5,058	4,238	3,696	3,312
2.5	6,667	5,299	4,486	3,951	3,574
3.0	6,905	5,545	4,742	4,216	3,848
3.5	7,148	5,799	5,006	4,490	4,132
4.0	7,396	6,059	5,278	4,774	4,427

完全固定・元利均等払い

金利3%、返済期間35年とすると、

100万円あたりの毎月返済額入力 → 円/月 年返済

支払可能額(月) → 万円/月

借入可能額 → 万円

総返済額 → 万円

総支払利息 → 万円

← (支払可能額(月) × 10000 / 100万円あたりの毎月返済額) × 100

← 支払可能額(月) × 12 × 返済年数

← 総返済額 - 借入可能額

60歳以降の必要資金計算

★支出

ご主人 60歳 → 83歳 (平均寿命) ・ 奥様 56歳ならば (83-4=) 79歳 → 88歳 (平均寿命)

(1) 月間生活費 23万円 (最低限の生活費) で計算

お二人 23万円 × 12ヶ月 × (83-60) = 6,348万円

奥様のみ 23万円 × 12ヶ月 × (88-79) = 2,484万円

合計：8,832万円

(2) 月間生活費 30万円 (ゆとりの生活費) で計算

お二人 30万円 × 12ヶ月 × (83-60) = 8,280万円

奥様のみ 23万円 × 12ヶ月 × (88-79) = 2,484万円

合計：10,768万円

★収入

ご主人 62歳~64歳 年金 10万円/月 65歳~83歳 年金 18万円/月
 奥様 65歳~78歳 年金 6万円/月 79歳~88歳 遺族年金 18万円 × 4分の3 = 13万円/月

夫：10万円 × 12ヶ月 × 3年 + 18万円 × 12ヶ月 × (83-65歳=18年) = 4,248万円

妻：6万円 × 12ヶ月 × 14年 + 13万円 × 12ヶ月 × (88-79歳=10年) = 2,568万円

お二人合計：4,248万円 + 2,568万円 = 6,816万円

★結果

(1) 月間生活費 23万円 (最低限の生活費) で計算

6,816万円 - 8,832万円 = ▲2016万円

(2) 月間生活費 30万円 (ゆとりの生活費) で計算

6,816万円 - 10,768万円 = ▲3952万円

退職金その他の預金で左記の金額が必要です。