

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

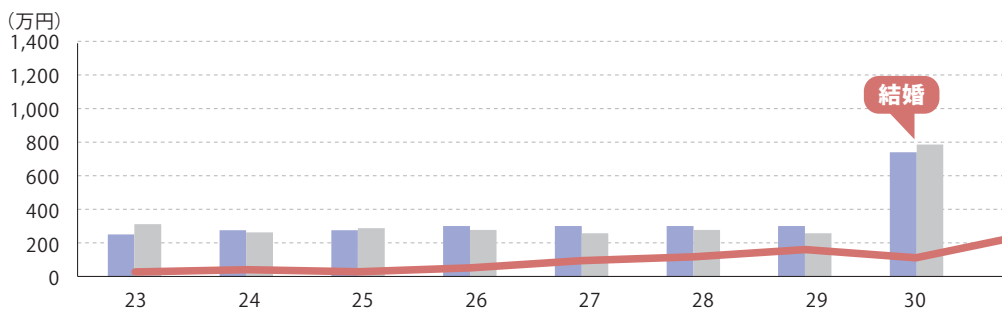
ポイント

- 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	Aさん	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	自己啓発(英会話)	海外旅行		海外旅行		引越し	
									結婚	
キャッシュフロー表	収入	Aさんの手取り収入	250	275	275	300	300	300	300	300
		配偶者の手取り収入								260
		その他(児童手当等)								180
		①収入合計	250	275	275	300	300	300	300	740
	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	98	98	98	98	98	98	98	131
		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						4	24	24	
②支出合計	311	262	287	277	257	277	257	786		
年間収支(①-②)	-61	13	-12	23	43	23	43	-46		
貯蓄残高	27	40	28	51	94	117	160	114		

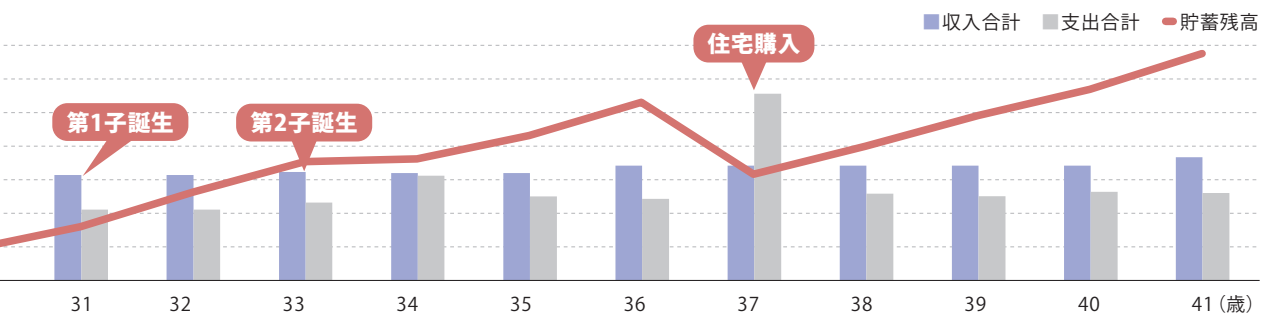
※本来、キャッシュフロー表を作成するときは、物価上昇や運用利回りを考慮した金額を記入しますが、ここでは計算しやすいように各種の変動率をゼロとしています。なお、一度作成したキャッシュフロー表はライフプランの変化や社会の経済状況に合わせ、常に見直していくことが大切です。

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)」の金額を記入(収入より支出がオーバーした場合はマイナスの金額を記入)。
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	
350	350	350	350	350	400	400	400	400	400	450
260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
18	18	36	30	30	24	24	24	24	24	24
628	628	646	640	640	684	684	684	684	684	734
216	216	240	240	240	240	240	240	240	240	240
			25	25	25	25	25	25	25	25
						119	119	119	119	119
164	164	164	164	164	164	59	59	59	59	59
18	18	21	21	21	21	21	21	21	21	21
		15	150	15		600				
				12	12	24	47	38	64	57
24	24	24	24	24	24	24	6			
422	422	464	624	501	486	1,112	517	502	528	521
206	206	182	16	139	198	-428	167	182	156	213
320	526	708	724	863	1,061	633	800	982	1,138	1,351