

第3章 【1】現状分析 2:年間収支表

1年間の収入と支出をまとめたものです。

表紙 その他 | 1:入力シート | **2:年間収支表** | 3:現役グラフ | 4:キャッシュフロー表 | 5:キャッシュフローグラフ | 6:老後資金額 | 7:老後グラフ | 8:老後収支計算 | 9:必要保障額 | 10:本人保障表 | 11:本人保障グラフ | 12:配偶者保障表 | 13:配偶者保障グラフ

入力シートへジャンプ

2:年間収支

対象年は変更可能

年間収支の内訳		対象年	2018年	隆夫さん38歳
収入の部	金額(年額)	支出の部	金額(年額)	比率
①世帯主の手取り収入	497 万円	①日常的支出	468 万円	57%
世帯主の年収(税込)	650 万円	生活費 月額24.0万円	288 万円	35%
給与収入	650 万円	住居費 家賃or住宅ローン	120 万円	15%
年金(国・企業・DC)	万円	教育費	48 万円	6%
社会保険料合計	95 万円	保険料 生命保険・損害保険	12 万円	1%
健康保険料	33 万円	②年間支出	89 万円	11%
厚生・国民年金保険料	60 万円	税金 車・固定資産	4.0 万円	0%
介護保険料	万円	車検費用	15.0 万円	2%
雇用保険料	2 万円	旅行・レジャー費	40 万円	5%
税金合計	59 万円	家電・日用品	30 万円	4%
所得税	24 万円	③その他の支出	万円	
住民税	34 万円	家族旅行・車購入など	万円	
②配偶者の手取り収入	317 万円		万円	
配偶者の年収(税込)	400 万円		万円	
給与収入	400 万円	その他支出(CF表直接入力)	万円	
年金(国・企業・DC)	万円	④貯蓄・積立	24 万円	3%
社会保険料合計	57 万円	貯蓄(預金、財形等)	12 万円	1%
税金合計	27 万円	運用商品・保険積立	12 万円	1%
所得税	9 万円	個人型DC・マッチング拠出(世帯主)	万円	
住民税	18 万円	個人型DC・マッチング拠出(配偶者)	万円	
③その他の収入	12 万円	支出小計(①+②+③+④)	581 万円	70%
児童手当など	12 万円	収支差額	245 万円	30%
収入保障保険	万円	貯蓄加算額 70%	171 万円	21%
その他収入(CF表直接入力)	万円	使途不明支出	74 万円	9%
収入合計(①+②+③+④)	826 万円	支出合計(小計+収支差額)	826 万円	

第3章 【1】現状分析

3: 現役グラフ

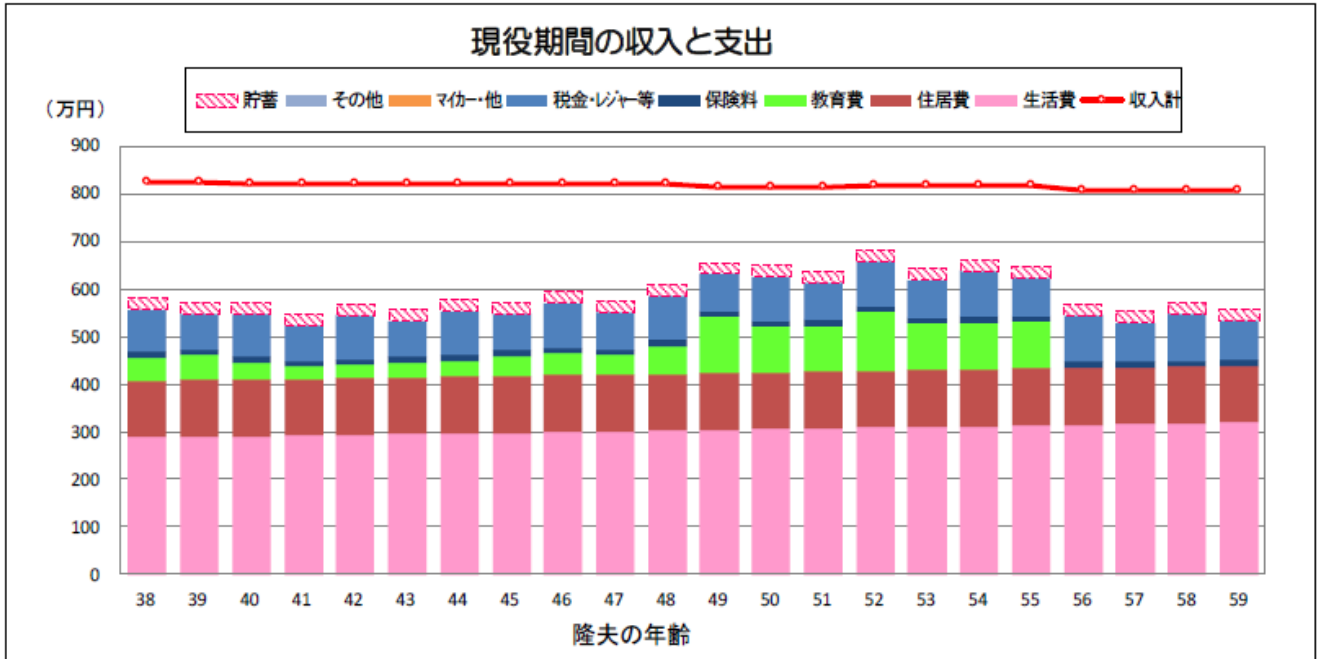
現役(定年退職前)のキャッシュフローが表示されます。

表紙 1: 入力シート 2: 年間収支表 3: 現役グラフ 4: キャッシュフロー表 5: キャッシュフローグラフ 6: 老後資金額 7: 老後グラフ 8: 老後収支計算 9: 必要保障額 10: 本人保障表 11: 本人保障グラフ 12: 配偶者保障表 13: 配偶者保障グラフ

入カシートへジャンプ

3: 現役グラフ

キャッシュフロー(現役)

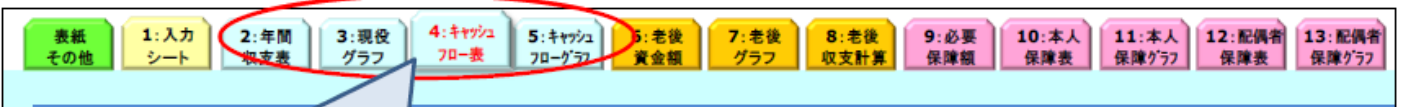


年度	年齢					収入(手取り)				支出				年間収支		臨時収入	資産残高	
	隆夫	恵子	恵理			給与	年金	その他	収入計	生活費	住居費	教育費	その他	貯蓄	支出計			収支
1	38	36	5			814		12	826	288	120	48	101	24	581	245	171	795
2	39	37	6			814		12	826	289	120	52	86	24	572	253	177	997
3	40	38	7			810		12	822	291	120	36	102	24	572	249	175	1,195
4	41	39	8			810		12	822	292	120	24	87	24	548	274	192	1,411
5	42	40	9			807		12	819	294	120	28	103	24	568	251	176	1,611
6	43	41	10			807		12	819	295	120	30	88	24	557	262	183	1,819
7	44	42	11			807		12	819	297	120	33	104	24	577	242	169	2,012
8	45	43	12			807		12	819	298	120	42	88	24	572	247	173	2,209
9	46	44	13			807		12	819	300	120	46	104	24	594	225	157	2,391
10	47	45	14			807		12	819	301	120	41	89	24	575	244	171	2,586
11	48	46	15			807		12	819	303	120	58	105	24	610	209	147	2,757

第3章 【1】現状分析

4: キャッシュフロー表

現役から老後までトータルのキャッシュフロー表が表示されます。



4: キャッシュフロー表

山下 様		実働年	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	
年齢	世帯主	太郎さん	39	40	41	42	43	44	45	
	配偶者	久美子さん	37	38	39	40	41	42	43	
	子ども1	一郎さん	8	9	10	11	12	13	14	
	子ども2	洋子さん	7	8	9	10	11	12	13	
	子ども3									
学年	数当年の4月から の学年を表示	一郎さん	小学校3	小学校4	小学校5	小学校6	中学校1	中学校2	中学校3	
		洋子さん	小学校1	小学校2	小学校3	小学校4	小学校5	小学校6	中学校1	
他	代表的なライフイベント (金額の大きい2項目まで)				住宅購入		車購入	家族旅行		
収入の部	(本人:年収)		700	714	728	743	758	773	788	
	(本人:税・社保)		166	174	182	187	192	200	204	
	★本人:収入(手取)		534	540	546	556	565	573	584	
	(配偶者:年収)		300	306	312	318	325	331	338	
	(配偶者:税・社保)		60	62	63	66	70	71	72	
	★配偶者:収入(手取)		240	244	249	252	255	260	266	
	他収入:子ども手当等		24	24	24	24	24	24	24	
	その他収入(手入力)									
	その他収入(手入力)									
	(本人:年金額)									
(本人:税・社保)										
★本人:年金(手取)										
(配偶者:年金額)										
(配偶者:税・社保)										
★配偶者:年金(手取)										
死亡保険金:収入保障										
収入計(手取り)		798	808	820	832	844	857	874		
支出の部	日常生活費	1.0%	300	303	306	309	312	315	318	
	セカンドライフ生活費	0.5%								
	住居費		144	144	144	194	194	194	194	
	購入時自己資金					500				
	教育費	一郎さん		29	29	31	37	49	40	56
		洋子さん		34	26	29	29	31	37	49
	保険料	合計額		27	27	27	27	27	27	27
		税金		16	16	16	16	16	16	16
	年間支払	専続代		8	8	8	8	8	8	8
		旅行・レジャー	0.5%	30	30	30	30	31	31	31
	将来支出	家電・日用品	0.5%	20	20	20	20	20	21	21
		マイカー	0.5%						256	
	その他	修繕費	0.5%							
		家族旅行	0.5%				30			31
	他支出	結婚資金援助								
その他支出(手入力)										
貯蓄関連	積立貯蓄額 ①		70	70	70	70	70	70	70	
	運用商品		42	42	42	42	42	42	42	
	年金型		12	12	12	12	12	12	12	
	一時払型					200				
	運用商品合計額		54	54	54	254	54	54	54	
支出計		752	727	735	1525	812	1069	975		
収支	年間収支差額 (収入計-支出計)		66	81	85	-693	32	-211	-0	
	貯蓄に回す金額 ②	30%	20	25	26	-693	10	-211	-0	
	使途不明支出額		46	56	59	0	22	0	0	
	退職金	太郎さん	0.0%							
	退職金	久美子さん	0.0%							
	運用商品	年金型								
	運用商品	一時払型								
運用商品受取額合計 ③										
死亡保険一時金 ④										
貯蓄比率(対手取り収入)		18%	18%	18%		16%		14%		
資産	貯蓄残高 年間増減額 ⑤⑥⑦⑧計	0.5%	800	899	999	381	463	324	395	
	運用商品累計額		78	132	186	440	494	548	602	
	総資産残高 (貯蓄残高+運用商品累計額)		878	1031	1185	821	957	872	997	

表の上部には、家族の年齢・学年・代表的なイベントが表示されます。

黄色部分は、収入です。
現役の収入・老後の年金が表示されます。
現役の収入は、税込年収、税・社保、手取が表示されていますが、キャッシュフローの計算では手取額を使っています。
その他収入(手入力)には、直接入力可能。

緑の部分は、支出です。
年間収支、将来支出(その他)の金利は変更可能。
その他支出(手入力)には、直接入力可能。
積立貯蓄額①は、貯蓄残高に計上されます。
運用商品合計額は、運用商品累計額に計上されます。

赤の部分は、収支が表示されます。
年間収支額は、収入から支出を引いた金額。
収支差額の内、指定した割合が貯蓄の回す金額②になり貯蓄残高に計上されます。
退職金、運用商品の受取額、死亡保険一時金は、直接貯蓄残高に計上されます。

貯蓄残高と運用商品累計額の合計が、総資産残高です。

第3章 【1】現状分析

5: キャッシュフローグラフ

現役から老後までトータルのキャッシュフローグラフが表示されます。

表紙 その他 1: 入力シート 2: 年間収支表 3: 現役グラフ 4: キャッシュフロー表 5: キャッシュフローグラフ 6: 老後資金額 7: 老後グラフ 8: 老後収支計算 9: 必要保障額 10: 本人保障表 11: 本人保障グラフ 12: 配偶者保障表 13: 配偶者保障グラフ

入力シートへジャンプ

5: キャッシュフローグラフ

