

第2章 【2】収入 ⑩収入

給与収入の入カシートです。

年収・定年

簡易入力 or 詳細入力 を選択
(通常は簡易入力)

ボーナス月数

上昇率

表紙
1: 入力シート
2: 年間収支表
3: 現役シフト
4: キヤリアシフト
5: 年金
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: 配偶者保障表
12: 配偶者保障表
13: 配偶者保障グラフ

⑩ 収入(世帯主)

★ 定年退職の年齢は老後として入りますので、必ず入力して下さい。

【一郎さんの年収】

税込年収	650 万円	ボーナス月数(年間)	3.0 ヶ月
定年退職	60 歳		

月給43.3万円
ボーナス65.0万円/回

給与 上昇率	期間		上昇率	最終年の年収
	開始年齢	終了年齢		
	36 歳から	54 歳まで	0.5%	711 万円
	55 歳から	定年退職まで	0.0%	711 万円
	歳から	まで		万円
	歳から	まで		万円
	歳から	まで		万円

【定年退職後に働く場合】

税込年収	300 万円
勇退年齢	65 歳

給与 上昇率	期間		上昇率	最終年の年収
	開始年齢	終了年齢		
	60 歳から	勇退年齢まで		300 万円
	歳から	まで		万円

【過去の年収】 ☆ 年収から年金予想額を出す場合には、過去の会社員(厚生年金)の収入も入力して下さい。

就職時		退職時(退職していなければ未入力)	
年齢	年収	年齢	年収
22 歳から	350 万円	歳	万円

第2章 【2】収入 ⑩収入…補足1

年収の変化を細かく入力したい場合

ここに年収と上昇率を入力

給与所得以外はこちらへ入力

★ 世帯主の詳細入力①

【隆夫さんの年収】 賞与月数は簡易入力欄を使用。

詳細入力			他の収入(事業所得など)		
年齢	年収	上昇率	年収	上昇率	結果
38	36	5			0
39	37	6			0
40	38	7			0
41	39	8			0
42	40	9			0
43	41	10			0
44	42	11			0
45	43	12			0

第2章 【2】収入 ⑪貯蓄残高

貯蓄残高の入カシートです。

項目

金額

年内に増加が予想される場合の金額

表紙
その他

1: 入力シート

2: 年間
収支表

3: 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

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 ★

★ 入力シート ★

★ 入力シート ★

★ 入力シート ★

家族構成

- ①生活費
- ②教育費・結婚資金
- ③住居費
- ④年間支出・その他支出
- ⑤保険料
- ⑥積立商品
- ⑦貯蓄・投資等、⑧利率
- ⑨個人提出のDC

- ⑩収入
- ⑪貯蓄残高**
- ⑫退職金
- ⑬年金
- ⑭必要保障額

【1入力まとめ】詳細版

【1入力まとめ】簡易版

⑪ 貯蓄残高

【貯蓄残高】

項目	金額	備考欄
普通預金	600 万円	
	万円	
	万円	
	万円	
	万円	
	万円	
	万円	
	万円	
貯蓄残高(合計)	600 万円	年内の増減調整額 万円

※この貯蓄欄は、定期預金・財形・持株会・投資信託などすぐに現金化できる流動性資産を入力して下さい。
 ※⑦貯蓄・投資商品の、現在の残高もここに入力して下さい。(⑥の積立商品の現在価値などは入れない)
 ※CF表での初年度の貯蓄残高は、本項目の貯蓄残高(合計)＋今年の年間貯蓄額・年間収支が反映されます。

第2章 【2】収入 ⑫退職金

退職金の入カシートです。

一時金・年金を選択

金額

受取年齢

勤続年数

表紙
その他

1: 入力シート

2: 年間
収支表

3: 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

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 ★

★ 入力シート ★

★ 入力シート ★

★ 入力シート ★

家族構成

- ①生活費
- ②教育費・結婚資金
- ③住居費
- ④年間支出・その他支出
- ⑤保険料
- ⑥積立商品
- ⑦貯蓄・投資等、⑧利率
- ⑨個人提出のDC

- ⑩収入
- ⑪貯蓄残高
- ⑫退職金**
- ⑬年金
- ⑭必要保障額

⑫ 退職金(世帯主)

【一郎さんの退職金】

種類(選択)	金額	受取年齢	年金年数	給付総額	勤続年数	手取額
退職一時金	1200 万円	60 歳	年	1200万	38年	200万
	万円	歳	年			
	万円	歳	年			
個人提出DC(一時金)	360 万円	65 歳	年			
給付合計	1200 万円					
内訳	一時金	1200 万円	手取額	1200万円		
	年金	0 万円	手取額	0万円		

【個人提出のDC】 以下の受取については、上記の表の4段目に入力して下さい。

DCの種類	金額	受取予定年齢
	万円	65 歳時

第2章 【2】収入 ⑬年金

公的年金の入力シートです。

年金種類を

年金の開始・終了年齢

年金の計算方法を選択

表紙
その他
1: 入力
シート
2: 年間
収支表
3: 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
8: 老後
収支計算
9: 保
険
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 ★ 入力シート ★ 入力シート ★ 入力シート ★ 入力シート ★ 入力シート ★

公的年金

★「年金種類」は、現時点のもの。世帯主は所得計算・遺族年金に反映するので注意

【公的年金の種類・受給期間・予想額】 厚生年金+基礎年金

名前	☆年金種類(選択)	受給期間	年金予想額
一郎さん	厚生年金	65 歳から 85 歳まで☆	2,236,700 円/年
ひかりさん	厚生年金	65 歳から 90 歳まで☆	1,472,600 円/年

【年金の算出方法を選択】

名前	算出方法(選択必須)	①ねんきん定期便より計算
一郎さん	②年収から計算	②年収から計算
ひかりさん	②年収から計算	③概算(厚生年金+国民年金) ④現在まで(ねんきん定期便)+今後(年収より)

計算方法①・・・【ねんきん定期便より計算】

名前	現在までの実績より	平均標準報酬額	今後の加入月数	厚生年金予想額
一郎さん	円/年	円	ヶ月	円/年
ひかりさん	円/年	円	ヶ月	円/年

計算方法②・・・【年収から計算】

名前	厚生年金予想額	※「⑩収入」シートで過去の収入も入力して下さい。
一郎さん	1,457,400 円/年	★
ひかりさん	693,300 円/年	★

計算方法③・・・【概算を入力】

名前	予想月額(円単位)	※ざっくり概算(厚生年金+基礎年金)を計算する場合 ※モデルケース [厚生年金40年] 6.7万 [国民年金40年]月額約6.6万
一郎さん	円/月	
ひかりさん	円/月	

ねんきん定期便がない場合、年金の予想額

ねんきん定期便のデータを

国民年金未納期間

特別支給の老齢厚生年金

【基礎年金の未納期間】 未納期間がある場合

名前	未納月数	基礎年金予想額	満額でない場合は1円未満四捨五入
誠さん	ヶ月	779,300	
恵子さん	ヶ月	779,300	円/年

【特別支給の老齢厚生年金】 報酬比例部分が、65歳より早く給付される場合

名前	開始年齢	年金額(単位:円)
誠さん	歳	円/年
恵子さん	歳	円/年

第2章 【3】リスク ⑭必要保障額・・・その1

万が一の場合の必要保障額の入力シートです。

何歳まで保障額を計上するか

遺族生活費

遺族住居費

整理資金

表紙 その他	1: 入力 シート	2: 年間 収支表	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: 必要 保障額	9: 必要 保障額	10: 本人 保障グラフ	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 ★ 入力シート ★ 入力シート ★ 入力シート ★ 入力シート ★																																																			
<div style="display: flex;"> <div style="width: 20%; border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>家族構成</p> <ul style="list-style-type: none"> ①生活費 ②教育費・結婚資金 ③住居費 ④年間支出・その他支出 ⑤保険料 ⑥積立商品 ⑦貯蓄・投資等、⑧利率 ⑨個人提出のDC ⑩収入 ⑪貯蓄残高 ⑫退職金 ⑬年金 <li style="background-color: #f08080;">⑭必要保障額 </div> <div style="width: 80%; padding: 10px;"> <p style="text-align: center;">⑭ 必要保障額(世帯主)</p> <p>【一郎さんに万が一があった場合】</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td>生命保険対象期間</td> <td>65 歳まで</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>生活費</td> <td>20.0 万円/月</td> <td>子独立後</td> <td>16.0 万円/月 上昇率 0.5%</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">住居費</td> <td>住居費</td> <td>2.0 万円/月</td> <td>ひかりさん 歳まで</td> </tr> <tr> <td>住居費2</td> <td>万円/月</td> <td>ひかりさん 歳まで</td> </tr> <tr> <td>税・保険</td> <td>15 万円/年</td> <td colspan="2">※固定資産税・火災保険(地震保険)の金額</td> </tr> <tr> <td>死亡時整理資金</td> <td>300 万円</td> <td></td> <td></td> </tr> </table> <p>【その他の支出は?】</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td>子供の結婚援助資金</td> <td>入れる (選択)</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>旅行・レジャー</td> <td>15 万円/年</td> <td>子独立後</td> <td>10 万円/年</td> </tr> <tr> <td>家電・日用品</td> <td>15 万円/年</td> <td>子独立後</td> <td>10 万円/年</td> </tr> <tr> <td>車両費</td> <td>150 万円/台</td> <td>購入頻度</td> <td>10 年毎 年換算 15 万円/年</td> </tr> </table> </div> </div>													生命保険対象期間	65 歳まで			生活費	20.0 万円/月	子独立後	16.0 万円/月 上昇率 0.5%	住居費	住居費	2.0 万円/月	ひかりさん 歳まで	住居費2	万円/月	ひかりさん 歳まで	税・保険	15 万円/年	※固定資産税・火災保険(地震保険)の金額		死亡時整理資金	300 万円			子供の結婚援助資金	入れる (選択)			旅行・レジャー	15 万円/年	子独立後	10 万円/年	家電・日用品	15 万円/年	子独立後	10 万円/年	車両費	150 万円/台	購入頻度	10 年毎 年換算 15 万円/年
生命保険対象期間	65 歳まで																																																		
生活費	20.0 万円/月	子独立後	16.0 万円/月 上昇率 0.5%																																																
住居費	住居費	2.0 万円/月	ひかりさん 歳まで																																																
	住居費2	万円/月	ひかりさん 歳まで																																																
税・保険	15 万円/年	※固定資産税・火災保険(地震保険)の金額																																																	
死亡時整理資金	300 万円																																																		
子供の結婚援助資金	入れる (選択)																																																		
旅行・レジャー	15 万円/年	子独立後	10 万円/年																																																
家電・日用品	15 万円/年	子独立後	10 万円/年																																																
車両費	150 万円/台	購入頻度	10 年毎 年換算 15 万円/年																																																

結婚援助資金を入れるか選択

旅行・レジャー

家電・日用品

マイカー

【その他の支出は?】					
子供の結婚援助資金	入れる (選択)				
旅行・レジャー	15 万円/年	子独立後	10 万円/年		
家電・日用品	15 万円/年	子独立後	10 万円/年		
マイカー	車両費	150 万円/台	購入頻度	10 年毎	年換算 15 万円/年
	車検1回	15.0 万円/回	年換算	7.5 万円/年	
	税・保険	7.0 万円/年	※自動車税・自動車保険の金額		

【ねんきん定期便から遺族厚生年金を計算する場合】 不明な場合は年収から予想額を計算します

厚生年金加入期間	月	
現在までの実績より	円/年	※円単位で入力して下さい。
遺族厚生年金額	円/年	

【現在国民年金の場合で、過去の厚生年金情報・寡婦年金等を計算する場合】

年金加入期間合計	月	※国民年金+厚生年金の加入期間。300月以上かどうか。
第一号のみの期間	月	300月以上かどうか。寡婦年金に反映。
現在までの実績より	円/年	※これまでの加入実績に応じた老齢基礎年金額を入力。

【世帯主に万が一があった場合、配偶者の収入を入れるかどうか選択して下さい】

配偶者の収入は計算に入れない (選択)			
金額指定の場合	万円/月	ひかりさん	歳まで