

2021年08月31日

提案書（キャッシュフロー）

undefined 様



キャッシュフローシミュレーション

作成日：2021/08/31

キャッシュフローシミュレーションは以下の条件で試算した結果となります。

収入

世帯主	年収	314万円	税金や保険料を差し引いたおおよその手取り年収額です。上昇率は1%としています。
	退職金	2,000万円	退職年齢は60歳としています。
	再就職	270万円/年	60歳から64歳まで270万円/年
	老齢年金	188万円/年	共働き：65歳から227万円/年 66歳から188万円/年
配偶者	年収	253万円	税金や保険料を差し引いたおおよその手取り年収額です。上昇率は1%としています。
	退職金	1,000万円	退職年齢は60歳としています。
	再就職	--万円/年	
	老齢年金	146万円/年	共働き：146万円/年

支出

生活費	30万円/月	退職後の生活費は30万円/月（360万円/年）です。生活費の上昇率1%として試算しています。	
教育費	総額784万円	第1子（現在1歳）幼稚園：国公立、小学校：国公立、中学校：国公立、高校：国公立、大学：国公立	
保険料	30万円	60歳までとして試算しています。	
その他支出	車購入	250万円/年	37歳から70歳まで8年ごとに250万円/年

住宅ローン状況

状況	今後購入予定
家賃	120万円/年
購入時期	5年後
物件価格	4,400万円
頭金	400万円
諸経費	300万円
借入金額	4,000万円
借入期間	35年間
借入金利	2%
住宅関連費	10万円/年

金融資産状況

金融資産	800万円
運用利率	0%
運用利率	3%
運用利率	5%

（シミュレーション内容について）

シミュレーション内容はあくまでも目安であり、将来の成果を示唆・保証するものではありません。

シミュレーション内容は、信頼性の高い情報等を元に作成しておりますが、その正確性・完全性を保証するものではありません。

（本資料について）

・本資料は作成基準日現在の情報に基づき作成しています。法令等の改正により内容に変更が生じる場合がございます。

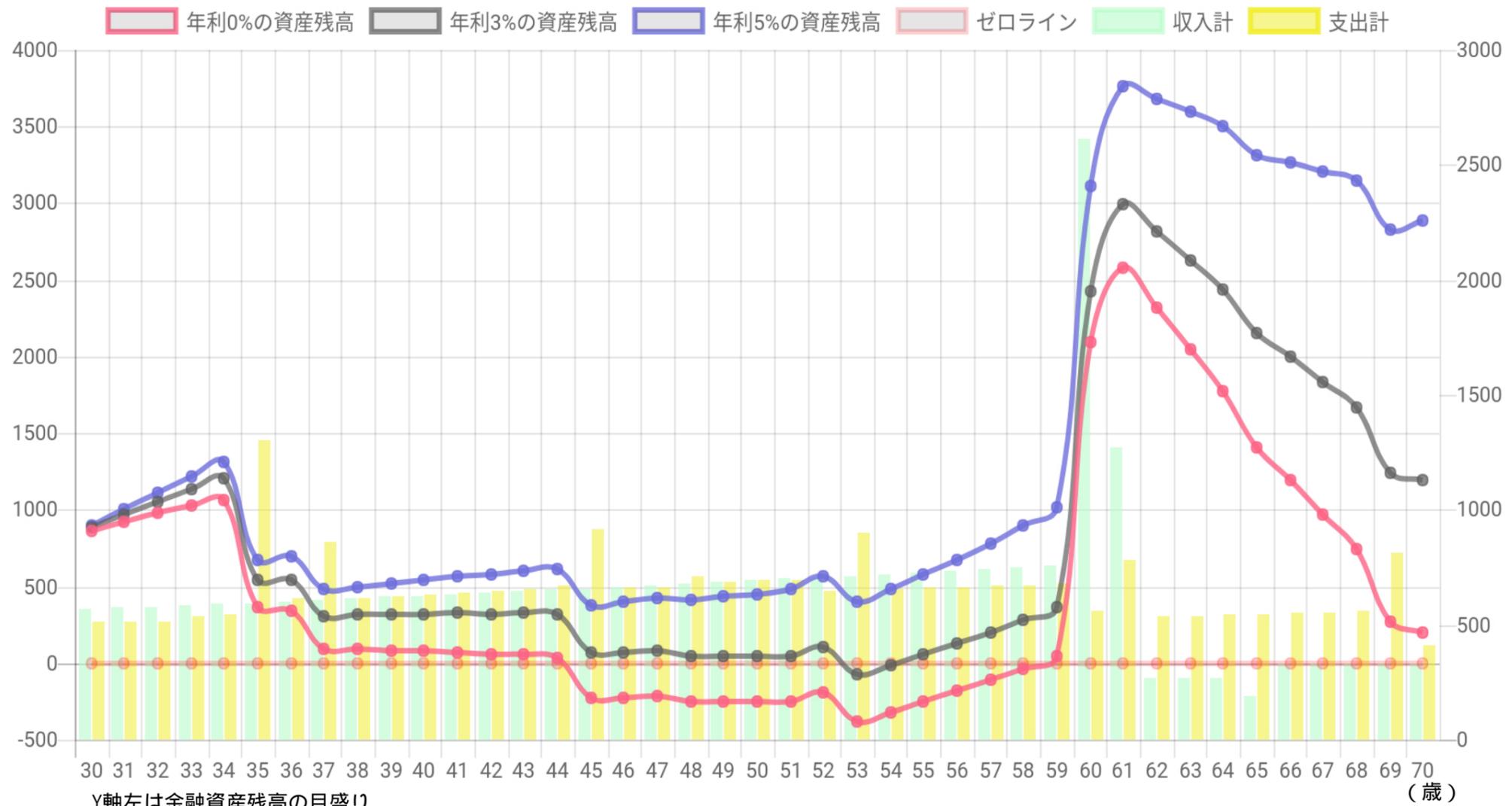
・本資料はコンサルティング業務の一環として提供するものであり、その確実性・完全性に関して保証するものではありません。

実際の個別具体的な税務相談、税務申告の代理、申告書作成等税務書類の作成に当たっては、弁護士、会計士、税理士と事前に十分にご相談頂きますようお願い申し上げます。

・本資料は証券取引、保険取引等の勧誘を目的として作成されたものではありません。

金融資産残高・収支の推移

(万円)



(キャッシュフローの推移試算)

単位：万円

経過年数		今年	1年	2年	3年	4年	5年	6年	7年	8年	9年	10年	11年	12年	13年	14年	15年	16年	17年	18年	19年	20年	
世帯主		30歳	31歳	32歳	33歳	34歳	35歳	36歳	37歳	38歳	39歳	40歳	41歳	42歳	43歳	44歳	45歳	46歳	47歳	48歳	49歳	50歳	
配偶者		29歳	30歳	31歳	32歳	33歳	34歳	35歳	36歳	37歳	38歳	39歳	40歳	41歳	42歳	43歳	44歳	45歳	46歳	47歳	48歳	49歳	
子ども1		1歳	2歳	3歳	4歳	5歳	6歳	7歳	8歳	9歳	10歳	11歳	12歳	13歳	14歳	15歳	16歳	17歳	18歳	19歳	20歳	21歳	
ライフイベント									車購入								車購入						
収入	手取収入(世帯主)	1%	314	317	320	324	327	330	333	337	340	343	347	350	354	357	361	365	368	372	376	379	383
	手取収入(配偶者)	1%	253	256	258	261	263	266	269	271	274	277	279	282	285	288	291	294	297	300	303	306	309
	退職金	--																					
	老齢年金(世帯主)	--																					
	老齢年金(配偶者)	--																					
	その他収入	--																					
収入合計	--	567	573	578	585	590	596	602	608	614	620	626	632	639	645	652	659	665	672	679	685	692	
支出	生活費	1%	360	364	367	371	375	378	382	386	390	394	398	402	406	410	414	418	422	426	431	435	439
	保険料	--	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
	教育費	--				19	22	24	35	26	29	31	34	37	46	44	57	51	46	40	82	54	54
	住宅関連費	--	120	120	120	120	120	710	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
	ローン返済	--						159	159	159	159	159	159	159	159	159	159	159	159	159	159	159	159
	車購入	--								250								250					
支出合計	-	510	514	517	540	547	1,301	616	861	618	624	631	638	651	653	670	918	667	665	712	688	692	
年間収支	--	57	59	61	45	43	-705	-14	-253	-4	-4	-5	-6	-12	-8	-18	-259	-2	7	-33	-3	0	
金融資産	運用益0%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	金融資産残高		857	916	977	1,022	1,065	360	346	93	89	85	80	74	62	54	36	-223	-225	-218	-251	-254	-254
	運用益3%		24	26.4	29	31.7	34	36.3	16.2	16.3	9.2	9.4	9.5	9.7	9.8	9.7	9.8	9.5	2	2	2.3	1.4	1.3
	金融資産残高		881	966	1,056	1,133	1,210	541	544	307	312	318	322	326	323	325	317	67	67	77	46	44	46
	運用益5%		40	44.9	50	55.6	60.6	65.8	33.8	34.8	23.9	24.9	26	27	28.1	28.9	29.9	30.5	19.1	19.9	21.3	20.7	21.6
金融資産残高		897	1,001	1,112	1,212	1,316	677	697	479	499	519	540	561	578	598	610	382	399	426	414	432	453	

(キャッシュフローの推移試算)

単位：万円

経過年数			21年	22年	23年	24年	25年	26年	27年	28年	29年	30年	31年	32年	33年	34年	35年	36年	37年	38年	39年	40年	
世帯主			51歳	52歳	53歳	54歳	55歳	56歳	57歳	58歳	59歳	60歳	61歳	62歳	63歳	64歳	65歳	66歳	67歳	68歳	69歳	70歳	
配偶者			50歳	51歳	52歳	53歳	54歳	55歳	56歳	57歳	58歳	59歳	60歳	61歳	62歳	63歳	64歳	65歳	66歳	67歳	68歳	69歳	
子ども1			22歳	23歳	24歳	25歳	26歳	27歳	28歳	29歳	30歳	31歳	32歳	33歳	34歳	35歳	36歳	37歳	38歳	39歳	40歳	41歳	
ライフイベント					車購入							再就職 定年 ご退職	再就職 配定年 ご退職 車購入	再就職	再就職	再就職					車購入		
収入	手取収入(世帯主)	1%	387	391	395	399	403	407	411	415	419	270	270	270	270	270							
	手取収入(配偶者)	1%	312	315	318	321	324	328	331	334	338	341											
	退職金	--										2,000	1,000										
	老齢年金(世帯主)	--															188	188	188	188	188	188	188
	老齢年金(配偶者)	--																146	146	146	146	146	146
	その他収入	--																					
収入合計	--	699	706	713	720	727	735	742	749	757	2,611	1,270	270	270	270	188	334	334	334	334	334	334	334
支出	生活費	1%	444	448	453	457	462	466	471	476	480	360	364	367	371	375	378	382	386	390	394	394	398
	保険料	--	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30											
	教育費	--	54																				
	住宅関連費	--	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
	ローン返済	--	159	159	159	159	159	159	159	159	159	159	159	159	159	159	159	159	159	159	159	159	159
	車購入	--			250								250										250
支出合計	-	697	647	902	656	661	665	670	675	679	559	783	536	540	544	547	551	555	559	813	408		
年間収支	--	2	59	-189	64	66	70	72	74	78	2,052	487	-266	-270	-274	-359	-217	-221	-225	-479	-74		
金融資産	運用益0%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	金融資産残高		-252	-193	-382	-318	-252	-182	-110	-36	42	2,094	2,581	2,315	2,045	1,771	1,412	1,195	974	749	270	196	
	運用益3%		1.4	1.5	3.3	0	0	1.6	3.8	6	8.4	11	72.9	89.7	84.4	78.9	73	64.4	59.8	55	49.9	37	
	金融資産残高		49	109	-76	-12	54	125	201	281	367	2,430	2,990	2,814	2,629	2,433	2,147	1,995	1,834	1,664	1,235	1,198	
	運用益5%		22.7	23.9	28.1	20	24.2	28.7	33.7	38.9	44.6	50.7	155.8	188	184.1	179.8	175.1	165.9	163.3	160.4	157.2	141.1	
金融資産残高		478	561	400	484	574	673	779	892	1,014	3,117	3,760	3,682	3,596	3,502	3,318	3,267	3,209	3,144	2,823	2,890		

(キャッシュフローの推移試算)

単位：万円

経過年数		41年	42年	43年	44年	45年	46年	47年	48年	49年	50年	51年	52年	53年	54年	55年	56年	57年	58年	59年	60年	
世帯主		71歳	72歳	73歳	74歳	75歳	76歳	77歳	78歳	79歳	80歳	81歳	82歳	83歳	84歳	85歳	86歳	87歳	88歳	89歳	90歳	
配偶者		70歳	71歳	72歳	73歳	74歳	75歳	76歳	77歳	78歳	79歳	80歳	81歳	82歳	83歳	84歳	85歳	86歳	87歳	88歳	89歳	
子ども1		42歳	43歳	44歳	45歳	46歳	47歳	48歳	49歳	50歳	51歳	52歳	53歳	54歳	55歳	56歳	57歳	58歳	59歳	60歳	61歳	
ライフイベント																						
収入	手取収入(世帯主)	1%																				
	手取収入(配偶者)	1%																				
	退職金	--																				
	老齢年金(世帯主)	--	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	
	老齢年金(配偶者)	--	146	146	146	146	146	146	146	146	146	146	146	146	146	146	146	146	146	146	146	
	その他収入	--																				
収入合計	--	334	334	334	334	334	334	334	334	334	334	334	334	334	334	334	334	334	334	334	334	
支出	生活費	1%	402	406	410	414	418	422	426	431	435	439	444	448	453	457	462	466	471	476	480	
	保険料	--																				
	教育費	--																				
	住宅関連費	--	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	
	ローン返済	--																				
	車購入	--																				
支出合計	-	412	416	420	424	428	432	436	441	445	449	454	458	463	467	472	476	481	486	490	495	
年間収支	--	-78	-82	-86	-90	-94	-98	-102	-107	-111	-115	-120	-124	-129	-133	-138	-142	-147	-152	-156	-161	
金融資産	運用益0%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	金融資産残高		118	36	-50	-140	-234	-332	-434	-541	-652	-767	-887	-1,011	-1,140	-1,273	-1,411	-1,553	-1,700	-1,852	-2,008	-2,169
	運用益3%		35.9	34.7	33.2	31.7	29.9	28	25.9	23.6	21.1	18.4	15.5	12.4	9	5.4	1.6	0	0	0	0	
	金融資産残高		1,156	1,108	1,055	997	933	863	787	704	614	517	413	301	181	53	-83	-225	-372	-524	-680	-841
	運用益5%		144.5	147.8	151.1	154.4	157.6	160.8	163.9	167	170	172.9	175.8	178.6	181.4	184	186.5	188.9	191.3	193.5	195.6	197.6
金融資産残高		2,956	3,022	3,087	3,151	3,215	3,278	3,340	3,400	3,459	3,517	3,572	3,627	3,679	3,730	3,779	3,826	3,870	3,912	3,951	3,988	

(キャッシュフローの推移試算)

単位：万円

経過年数		61年	62年	63年	64年	65年	66年	67年	68年	69年	70年	
世帯主		91歳	92歳	93歳	94歳	95歳	96歳	97歳	98歳	99歳	100歳	
配偶者		90歳	91歳	92歳	93歳	94歳	95歳	96歳	97歳	98歳	99歳	
子ども1		62歳	63歳	64歳	65歳	66歳	67歳	68歳	69歳	70歳	71歳	
ライフイベント												
収入	手取収入(世帯主)	1%										
	手取収入(配偶者)	1%										
	退職金	--										
	老齢年金(世帯主)	--	188	188	188	188	188	188	188	188	188	
	老齢年金(配偶者)	--	146	146	146	146	146	146	146	146	146	
	その他収入	--										
収入合計	--	334	334	334	334	334	334	334	334	334	334	
支出	生活費	1%	490	495	500	505	510	515	520	525	531	536
	保険料	--										
	教育費	--										
	住宅関連費	--	10	10	10	10	10	10	10	10	10	
	ローン返済	--										
	車購入	--										
支出合計	-	500	505	510	515	520	525	530	535	541	546	
年間収支	--	-166	-171	-176	-181	-186	-191	-196	-201	-207	-212	
金融資産	運用益0%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	金融資産残高		-2,335	-2,506	-2,682	-2,863	-3,049	-3,240	-3,436	-3,637	-3,844	-4,056
	運用益3%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	金融資産残高		-1,007	-1,178	-1,354	-1,535	-1,721	-1,912	-2,108	-2,309	-2,516	-2,728
	運用益5%		199.4	201.1	202.6	203.9	205	206	206.7	207.3	207.6	207.6
	金融資産残高		4,021	4,051	4,078	4,101	4,120	4,135	4,145	4,152	4,152	4,148