

村井 進 様

ライフプラン・キャッシュフロー分析表

SAMPLE



作成 **MPcfas**

Tel・Fax: 0766-75-3480

E-mail: info@cfas.jp

平成26年5月30日 作成

はじめに

この度は、弊社をご利用いただき誠に有り難うございます。

MPcfasは、専門的、中立的立場に立ち、お客様の諸事情を反映したライフプラン・キャッシュフロー分析を行っています。

この分析書は、ご提出戴いた書類を基に作成し、お客様の将来にわたるリスク把握の参考となるよう作成したものです。

この分析書を参考にして戴くことにより、今後のすばらしい生活をお過ごしいただければ幸いです。

この分析書は、現在及び過去5年程度の統計的データや、現在施行されている税制等に基づき、ご提供いただいたライフプランデータを基に将来にわたるお客様のキャッシュフローを予測したものです。

このため、経済状況などの変化により実態が分析結果と乖離する場合がありますので、将来をお約束するものではありません。

従いまして、将来起こりうるリスクを把握するためには、定期的にライフプラン・キャッシュフロー分析を行い、最新のデータに基づいた分析により、リスクに備えることをお勧めします。

平成26年5月30日

MPcfas

目次

1. ご提供データのご確認	1
2. ご提供データにより採用した各種係数と概要	3
3. ライフプラン・キャッシュフロー分析の結果	4
4. 分析結果の簡易判定	8
5. 簡易判定の基準	9

1. ご提供データのご確認

ご提供いただいた分析の基礎となるデータは以下の通りです。

家族基本情報										
	氏名(識別呼称)	性別	続柄	年末年齢	早生まれ	前年税込年収	就職年齢	退職年齢	退職金月数	勤務先区分
1	村井 進	男	本人	34		500	23	65	40	5000万円以上
2	村井 良子	女	妻	32		300	21	60	25	2000万円以上
3	村井 一郎	男	子	4						
4	村井 綾乃	女	子	2		---	---	---	---	-----
5						---	---	---	---	-----
6						---	---	---	---	-----
7						---	---	---	---	-----

お子様の将来設計	
入園年齢	3
幼稚園・保育所	公立
小学校	公立
中学校	公立
高等学校	公立
大学	私立
通学区分	自宅外

年間家計費	
統計値採用	採用
基本生活費	
その他支出	

世帯貯蓄額	
合計額	1,000

現状居住費	
家賃等居住費	144

保険料等支出明細					
家族名	区分	掛金	始年齢	終年齢	
村井進	生命	24	34	65	
	損害	5	34	80	
	地震				
	年金	18	34	60	
	学資		10	30	47
			10	32	49
村井良子	生命	18	32	65	
	損害				
	地震				
	年金	12	32	60	
	生命				
	損害				
	地震				
	年金				

継続的収入					一時的収入			
	表題・イベント	金額	開始年齢	終了年齢	物価スライド	イベント	金額	適用年齢
表題項目						一郎 学資保険	220	48
						綾乃 学資保険	220	50
イベント項目	進 定期年金	60	60	65				
	良子 定期年金	50	62	67				

継続的支出					一時的支出			
	表題・イベント	金額	開始年齢	終了年齢	物価スライド	イベント	金額	適用年齢
表題項目	家族旅行	25	34	48	○	自家用車更新	250	38
		20	49	70		自家用車更新	250	48
						自家用車更新	250	58
イベント項目	自家用車更新	250	68					

自営業の場合

予想所得年間上昇率(%) - 自営業者用			
現在～10年後	11年後～20年後	21年後～30年後	31年後～40年後

業種区分	申告区分	青申の簿記区分

2. ご提供データにより採用した各種係数と概要 (キャッシュフロー分析において重要な係数を抜粋して説明しています)

年収変動係数(採用値)											
氏名	～22歳	23～27歳	28～32歳	33～37歳	38～42歳	43～47歳	48～52歳	53～57歳	58～62歳	63～67歳	68歳～
村井 進	1.117	1.046	1.022	1.002	0.997	1.000	0.995	0.986	0.933	0.949	1.027
村井 良子	1.089	1.029	0.988	0.997	0.994	1.007	0.992	1.008	0.971	0.981	0.996

国税庁より公表されている、年代別、勤務先区分別、性別の給与データより、過去5年間における給与の平均変動率を求め、お客様の勤務先区分に合致したデータで所得の変動を予測しています。

標準報酬月額と報酬比例年金額			
氏名	H14以前	H15以降	年金額
村井 進		42,263	105,997
村井 良子		22,962	60,621

年金額を予測するため、前記年収変動係数を利用し、各人の23歳から退職時までの標準月額報酬を予測し、年金額を算出しています。

ここで計算された年金額は、報酬比例部分であり、キャッシュフロー表では平均インフレ率で補正された基礎年金部分が加算されます。

基礎年金額	79
-------	----

教育費は右記の金額を基礎に、平均インフレ率で補正した金額を採用しています。

金額は進学する学部などにより大きくなりますので、実態に合わせた補正が必要になる場合があります。

教育費等データ		
	公立	私立
保育園等	23.0	48.7
小学校	30.6	142.2
中学校	45.0	129.5
高等学校	38.6	96.7
大・入学金	28.2	26.4
大・授業料等	53.6	104.8
	自宅	自宅外
大・生活費	48.9	125.4

平均インフレ率	-0.202
---------	--------

インフレ率による補正が必要な場合は、左記の数値を使用しています、これは過去5年間の期中平均インフレ率を平均したものです。

国民健康保険算出係数			
	医療分	支援分	介護分
所得割(%)	8.00%	2.00%	2.50%
資産割(%)	25.0%	5.0%	
均等割(円)	21,000	8,000	10,000
平等割(円)	24,000	7,000	7,000
課税限度額(万)	51	14	12

国民健康保険の算出には、左記の係数を使用しています。

国民健康保険料の算出には、幾つかの方法があり、それぞれ各市町村により独自に設定されています。

このため、設定される保険料は市町村により大きくなりますが、同じ県内であっても数倍の開きがある場合もあります。

市町村により、係数が公開されていない場合は、多くの自治体で採用されている課税限度額を適用します。

村井 進 様		世帯ライフプラン&キャッシュフロー分析表									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
姓名・年齢	村井 進	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43
	村井 良子	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41
	村井 一郎	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	村井 綾乃	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	ライフイベント										
			ご入園		小学校入学		小学校入学				中学進学
収入予測	本人所得	501	502	503	504	502	501	499	498	496	496
	家族所得合計	296	296	295	294	293	292	291	289	287	286
	継続的収入										
	一時的収入計										
	世帯所得合計	797	798	798	798	796	793	790	787	783	782
	収入イベント										
支出予測	本人税金	24	38	38	38	38	38	38	37	37	37
	本人社会保険料	69	70	70	70	70	69	73	73	73	73
	家族税・社保料	53	58	57	57	57	57	57	56	58	57
	基本生活費	224	223	223	222	222	221	221	220	220	220
	教育費	23	46	46	53	53	60	60	60	60	74
	継続的支出	50	50	50	50	50	49	49	49	49	49
	一時的支出					250					
	生命保険料等	97	97	97	97	97	97	97	97	97	97
	家族旅行	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25
	現状居住費	144	143	143	143	143	142	142	142	141	141
世帯支出合計	709	750	749	755	1,004	760	761	759	760	772	
	支出イベント	自己資金・自家用車経費	自家用車経費	自家用車経費	自家用車経費・自家用車更新	自家用車経費	自家用車経費	自家用車経費	自家用車経費	自家用車経費	
			自家用車経費	自家用車経費	自家用車経費	自家用車経費	自家用車経費	自家用車経費	自家用車経費	自家用車経費	
	年間収支	89	48	49	43	-208	33	28	27	24	10
	金融資産残高	1,089	1,137	1,186	1,229	1,020	1,054	1,082	1,110	1,134	1,144

村井 進 様		世帯ライフプラン & キャッシュフロー分析表										
		21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	
		2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	
姓名・年齢	村井 進	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	
	村井 良子	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	
	村井 一郎	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
	村井 綾乃	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	
	ライフイベント											退職
			ご就職									
収入予測	本人所得	471	464	457	451	421	393	367	342	320	303	
	家族所得合計	283	285	288	290	292	294	286	277	719	0	
	継続的収入							60	60	110	110	
	一時的収入計											
	世帯所得合計	754	749	745	741	713	687	712	680	1,148	413	
	収入イベント							進 定期年金		進 定期年金・良子 定期年金		
									進 定期年金		進 定期年金・良子 定期年金	
支出予測	本人税金	25	28	32	31	29	26	24	23	24	20	公的支出
	本人社会保険料	69	68	67	66	62	57	54	21	20	19	
	家族税・社保料	57	57	57	58	58	59	58	56	54	10	
	基本生活費	146	145	145	145	144	144	144	143	143	143	
	教育費	221										
	継続的支出	48	48	48	48	48	48	47	47	47	47	私的支出
	一時的支出					250						
	生命保険料等	77	77	77	77	77	77	77	59	59	47	
	家族旅行	20	20	20	20	20	20	20	20	19	19	
	現状居住費	138	138	137	137	137	137	136	136	136	136	
世帯支出合計	800	581	583	581	825	568	559	505	502	441		
	支出イベント		自家用車経費	自家用車経費	自家用車経費・自家用車更新		自家用車経費		自家用車経費			
			自家用車経費	自家用車経費	自家用車経費	自家用車経費	自家用車経費	自家用車経費	自家用車経費	自家用車経費		
	年間収支	-46	169	162	160	-112	119	153	174	646	-27	
	金融資産残高	574	742	904	1,064	952	1,071	1,224	1,399	2,044	2,017	

村井 進 様		世帯ライフプラン & キャッシュフロー分析表										
		31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	
		2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	
姓名・年齢	村井 進	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	
	村井 良子	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	
	村井 一郎	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	
	村井 綾乃	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	
	ライフイベント											
		退職										
収入予測	本人所得	288	1,501	180	180	180	179	179	179	179	179	
	家族所得合計	0	0	0	134	134	134	134	134	134	133	
	継続的収入	110	110	50	50							
	一時的収入計											
	世帯所得合計	398	1,611	230	364	314	314	313	313	313	312	
	収入イベント	進 定期年金・良子 定期年金		良子 定期年金								
		進 定期年金・良子 定期年金		良子 定期年金								
支出予測	本人税金	15	14	9	0	0	0	0	0	0	0	公的支出
	本人社会保険料	18	15	24	37	37	37	37	37	37	37	
	家族税・社保料	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	私的支出
	基本生活費	143	142	142	142	141	141	141	141	140	140	
	教育費											
	継続的支出	47	47	47	47	47	47	46	46	46	46	
	一時的支出					250						
	生命保険料等	47	47	23	23	5	5	5	5	5	5	
	家族旅行	19	19	19	19	19	19	19				
	現状居住費	135	135	135	134	134	134	134	133	133	133	
世帯支出合計	425	420	399	403	634	384	383	363	362	362		
	支出イベント	自家用車経費		自家用車経費		自家用車経費・自家用車更新		自家用車経費		自家用車経費		
		自家用車経費		自家用車経費		自家用車経費		自家用車経費		自家用車経費		
	年間収支	-27	1,191	-169	-39	-320	-70	-70	-50	-50	-49	
	金融資産残高	1,990	3,181	3,012	2,973	2,652	2,582	2,513	2,463	2,413	2,363	

【分析の判定】

現状を維持した場合のライフプラン・
キャッシュフロー診断です。

診断によるリスク表示

MIDDLE

※リスクの判定基準は最終ページをご覧ください。

リスク判定基準

リスク判定には、分析期間中の金融資産残高を使用しています。

リスク区分	基準及び説明
LOW	基準金額 1000万円以上
	分析期間内の金融資産残高が1000万円を下回ることが無く、健全性を保っています。 突発的事由が無い限り、キャッシュフロー上のリスクは低く抑えられることが期待できます。
MIDDLE	基準金額 300万円以上～1000万円未満
	分析期間内の金融資産残高は、ほぼ健全性を保っていますが、経済状況の変動などにより、残高が基準金額を下回る可能性は否定できません。 将来のリスクを避けるため、定期的にライフプラン・キャッシュフロー分析を行い、早期のリスク把握に努めて下さい。
HIGH	基準金額 0万円以上～300万円未満
	分析期間内の金融資産残高はプラスを保っていますが、経済状況の推移や、突発的な事由により、キャッシュフロー上問題が発生する可能性は否定できません。 ライフプランの不断の確認が必要です。
DANGER	基準金額 0万円未満
	分析期間中に金融資産残高がマイナスになる期間が存在します、これは、キャッシュフロー上破綻する可能性が高いことを示しています。 根本的にライフプランの見直しをお薦めします。