

田中 実 様

ライフプラン・キャッシュフロー分析書

SAMPLE



Cfas

Tel・Fax 0766-75-3480

E-mail: info@cfas.jp

平成27年8月28日 作成

はじめに

この度は、弊社のライフプラン・キャッシュフロー分析をご利用いただき誠に有り難うございます。

この分析書は、ご提出戴いたデータを基に作成し、将来のリスク把握の参考となるよう作成したものです。

分析結果は、どの様に将来の所得推計を行うかにより全く異なったものになります、当社の標準モデル予測法では、国税庁より公表されている統計データを基に将来の所得推計を行うための係数を定めています。勤務先区分の捉え方により、資本金の大きさによる「**資本規模別**」および、事業所の従業員数による「**事業所規模別**」の2種類の係数があり、どちらが正確とも判定出来ないことから、両方の所得推計による分析をご提供いたします。

ご提供する分析書は、主に住宅ローンのお借り入れをご検討なさっている方の参考になるように作成してあります。

この分析書が、将来にわたる安定・安心した生活をお過ごしいただける一助になれば幸いです。

この分析書は、分析の「中立性」「客観性」「妥当性」を担保するため、現在及び過去5年程度の統計データや、現在施行されている税制等に基づいており、主観的予想や、恣意的な操作は行っておりません。

このため、経済状況や、税制改正などにより分析結果と実態が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。

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薦めします。

平成27年8月28日

Cfas

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. 勤務先区分を資本規模別としたキャッシュフロー分析	4
4. 勤務先区分を事業所規模別としたキャッシュフロー分析	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											
	氏名または続柄	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	
										資本規模	事業所規模
1	田中 実	男	本人	34		500	23	65	32	5000万円以上	500人以上
2	妻	女	妻	32		300	21	60	20	2000万円以上	30人以上
3	子	男	子	4							
4	子	女	妻	2	○						
5											
6											
7											

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	700

現状居住費	
家賃等居住費	144

継続的収入					
	表題・イベント	金額	開始年齢	終了年齢	物価スライド
表題項目					
イベント項目	実 定期年金	60	60	65	
	妻 定期年金	50	62	67	

一時的収入		
イベント	金額	適用年齢
学資保険	220	48
学資保険	220	50

継続的支出					
	表題・イベント	金額	開始年齢	終了年齢	物価スライド
表題項目					
	家族旅行	25	34	48	○
		20	49	70	
イベント項目	自家用車経費	50	34	75	○

一時的支出		
イベント	金額	適用年齢
自家用車更新	250	38
自家用車更新	250	48
自家用車更新	250	58
自家用車更新	250	68

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

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

借入プラン	
自己資金(万)	500
借入予定額	3800
借入期間(年)	35
金利種別	固定
当初金利(%)	1.875
改訂後金利	

固定資産税推定用データ	
建築地区	神奈川
取得対象	宅地・居宅
既知の場合	宅地面積
	居宅延べ面積
	宅地価格
	居宅価格

持分の割合(%)	
田中実	80%
妻	20%

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)

資本規模別・勤続年数による年収変動係数(採用値)							
氏名	～7年	8～12年	13～17年	18～22年	23～27年	28～32年	33年～
田中 実	1.030	1.022	1.011	1.008	1.010	0.994	0.988
妻	1.024	1.020	1.017	0.996	0.989	1.003	0.993

事業所規模別・勤続年数による年収変動係数(採用値)							
氏名	～7年	8～12年	13～17年	18～22年	23～27年	28～32年	33年～
田中 実	1.023	1.021	1.019	1.013	0.998	0.992	0.981
妻	1.032	1.027	1.033	1.014	1.004	1.056	1.002

国税庁より公表されている、勤続年数別、勤務先区別、男女別の給与統計データより、勤続年数別に過去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。

資本規模別・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
田中 実		49.252	123.524
妻		25.228	66.602

事業所規模別・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
田中 実		49.461	124.048
妻		25.023	66.062

基礎年金額	79
-------	----

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

不動産関係推定初期値					
	推定金額	推定面積	取得税	固定資産税	
				当初3年	4年以降
居宅	1397.4	84.2	0.0	5.94	11.88
宅地	2902.6	157.2	30.5	6.77	

借入額と、自己資金の合計額より、建築する都道府県における居宅、宅地それぞれの金額と、面積を推定し、取得税、固定資産税を推定しています。

固定資産税は、一般住宅の居宅に対する税額軽減に対応しています。

固定資産税のうち居宅部分は残価率方式により毎年2%減価した値を採用しています。

算出した税金は、キャッシュフロー表に反映するのはもちろん、国民健康保険の掛け金計算に使用される場合があります。

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
大・生活費	自宅	自宅外
	48.9	125.4

平均インフレ率	0.41
---------	------

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。

標準モデル予測法による

ライフプラン・キャッシュフロー分析

No.1

所得推計の基準	勤務先の資本規模別
---------	-----------

田中 実 様 世帯ライフプラン&キャッシュフロー分析表

勤務先区分		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
資本規模		2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
姓名・年齢	田中 実	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43
	妻	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41
	子	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	子	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	511	517	522	528	534	540	544	549	553	558
	家族所得合計	306	311	316	322	327	333	331	330	329	328
	継続的収入										
	一時的収入計										
	世帯所得合計	817	828	839	850	861	872	876	879	882	886
収入イベント											

支出予測	本人税金	25	68	38	38	44	44	44	44	44	44
	本人社会保険料	71	72	72	73	74	75	80	80	81	82
	家族税・社保料	54	55	56	57	58	59	59	59	62	61
	基本生活費	225	226	227	228	229	230	231	232	232	233
	教育費	46	46	47	54	62	63	63	63	63	79
	継続的支出	50	50	50	51	51	51	51	51	52	52
	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	26	26	26	26	26
	住宅ローン返済額	645	148	148	148	148	148	148	148	148	148
世帯支出合計	1,238	788	761	772	1,039	793	799	801	805	822	
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					

年間収支	-421	40	78	78	-178	80	76	78	77	64
金融資産残高	282	323	403	482	306	387	465	545	624	691
住宅ローン残高		3,722	3,643	3,563	3,481	3,397	3,312	3,225	3,137	3,047

田中 実 様 世帯ライフプラン&キャッシュフロー分析表

勤務先区分		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
資本規模		2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
姓名・年齢	田中 実	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53
	妻	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
	子	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
	子	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
ライフイベント	中学進学	高校進学			大学進学						
			高校進学	大学進学				ご就職			

収入予測	本人所得	563	568	574	580	586	592	588	585	582	579
	家族所得合計	326	323	319	316	313	309	310	311	313	314
	継続的収入										
	一時的収入計					220		220			
	世帯所得合計	889	891	894	896	1,118	901	1,119	897	894	892
収入イベント				学資保険	学資保険						

支出予測	本人税金	44	62	59	52	53	51	45	43	43	47
	本人社会保険料	82	83	84	85	86	87	86	86	85	85
	家族税・社保料	61	66	65	64	64	63	63	63	63	64
	基本生活費	234	235	236	237	238	201	201	163	164	165
	教育費	94	95	88	82	82	315	522	496	498	250
	継続的支出	52	52	53	53	53	53	53	54	54	54
	一時的支出					250					
	生命保険料等	97	97	97	97	87	87	77	77	77	77
	家族旅行	26	26	26	26	26	20	20	20	20	20
	住宅ローン返済額	148	148	148	148	148	148	148	148	148	148
世帯支出合計	839	865	856	845	1,087	1,025	1,216	1,150	1,152	909	
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	50	27	37	51	31	-124	-97	-254	-258	-17
金融資産残高	743	773	814	868	903	783	689	438	182	166
住宅ローン残高	2,955	2,861	2,766	2,669	2,570	2,469	2,366	2,262	2,155	2,046

田中 実 様 世帯ライフプラン&キャッシュフロー分析表

勤務先区分		21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
資本規模		2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044
姓名・年齢	田中 実	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63
	妻	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61
	子	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
	子	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
ライフイベント	ご就職									退職	

収入予測	本人所得	576	568	561	555	548	541	534	528	521	515
	家族所得合計	315	312	310	308	306	304	302	300	723	0
	継続的収入							60	60	110	110
	一時的収入計										
	世帯所得合計	890	881	872	863	854	845	896	888	1,354	625
収入イベント							実定期年金		実定期年金・妻定期年金		

支出予測	本人税金	57	60	59	58	57	55	54	58	62	57	公的支出 私的支出
	本人社会保険料	84	83	82	81	80	79	78	33	33	32	
	家族税・社保料	64	63	63	62	62	61	61	60	60	11	
	基本生活費	165	166	167	167	168	169	170	170	171	172	
	教育費											
	継続的支出	54	54	55	55	55	55	56	56	56	56	
	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	21	21	21	21	21	21	21	21	
	住宅ローン返済額	148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	
世帯支出合計	670	673	672	670	918	666	665	606	610	544		
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			

年間収支	220	207	200	193	-64	179	231	282	745	81
金融資産残高	387	596	799	995	935	1,117	1,353	1,640	2,392	2,482
住宅ローン残高	1,936	1,823	1,708	1,591	1,472	1,350	1,226	1,100	971	840

田中 実 様 世帯ライフプラン&キャッシュフロー分析表

勤務先区分 資本規模		31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
		2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054
姓名・年齢	田中 実	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73
	妻	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71
	子	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43
	子	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	509	1,864	214	214	215	215	215	216	216	217
	家族所得合計	0	0	0	157	158	158	159	159	159	160
	継続的収入	110	110	50	50						
	一時的収入計										
	世帯所得合計	619	1,974	264	422	372	373	374	375	375	376
収入イベント		実 定期年金・妻 定期年金		妻 定期年金							
		実 定期年金・妻 定期年金		妻 定期年金							

支出予測	本人税金	52	51	37	11	11	11	11	10	10	10
	本人社会保険料	32	28	27	43	43	43	43	43	43	43
	家族税・社保料	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	基本生活費	172	173	174	174	175	176	177	177	178	179
	教育費										
	継続的支出	57	57	57	57	57	58	58	58	58	59
	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	21	21	21	22	22	22	22			
	住宅ローン返済額	148	148	148	148	148	148				
世帯支出合計	530	526	488	479	712	463	316	295	295	296	
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	89	1,449	-224	-57	-339	-90	58	80	80	80
金融資産残高	2,581	4,040	3,833	3,792	3,468	3,392	3,465	3,559	3,654	3,749
住宅ローン残高	707	570	432	291	147					

標準モデル予測法による

ライフプラン・キャッシュフロー分析

No.2

所得推計の基準	勤務先の事業所規模別
---------	------------

田中 実 様 世帯ライフプラン&キャッシュフロー分析表

勤務先区分		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
事業所規模		2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
姓名・年齢	田中 実	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43
	妻	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41
	子	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	子	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	511	521	531	541	551	562	570	577	585	593
	家族所得合計	308	318	329	339	350	362	367	372	377	382
	継続的収入										
	一時的収入計										
	世帯所得合計	819	839	859	880	902	924	936	949	962	975
収入イベント											
支出予測	本人税金	25	68	38	39	45	45	46	46	46	46
	本人社会保険料	71	72	74	75	76	78	83	85	86	87
	家族税・社保料	55	56	58	60	62	65	67	68	72	73
	基本生活費	225	226	227	228	229	230	231	232	232	233
	教育費	46	46	47	54	62	63	63	63	63	79
	継続的支出	50	50	50	51	51	51	51	51	52	52
	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	26	26	26	26	26
	住宅ローン返済額	645	148	148	148	148	148	148	148	148	148
	世帯支出合計	1,238	789	764	778	1,046	802	812	815	822	841
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			
年間収支	-420	49	95	103	-145	121	125	134	139	133	
金融資産残高	283	334	430	534	392	515	642	778	920	1,057	
住宅ローン残高		3,722	3,643	3,563	3,481	3,397	3,312	3,225	3,137	3,047	

田中 実 様 世帯ライフプラン&キャッシュフロー分析表

勤務先区分		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
事業所規模		2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
姓名・年齢	田中 実	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53
	妻	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
	子	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
	子	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
ライフイベント	中学進学		高校進学					大学進学			
				高校進学		大学進学				ご就職	

収入予測	本人所得	601	600	598	597	596	595	590	586	581	577
	家族所得合計	387	389	390	392	393	395	417	440	465	491
	継続的収入										
	一時的収入計					220		220			
世帯所得合計	988	988	989	989	1,209	990	1,227	1,026	1,046	1,068	
収入イベント					学資保険		学資保険				

支出予測	本人税金	46	67	62	55	55	52	45	44	43	46
	本人社会保険料	88	88	88	87	87	87	86	86	85	85
	家族税・社保料	75	81	82	82	82	83	87	92	99	106
	基本生活費	234	235	236	237	238	201	201	163	164	165
	教育費	94	95	88	82	82	315	522	496	498	250
	継続的支出	52	52	53	53	53	53	53	54	54	54
	一時的支出					250					
	生命保険料等	97	97	97	97	87	87	77	77	77	77
	家族旅行	26	26	26	26	26	20	20	20	20	20
	住宅ローン返済額	148	148	148	148	148	148	148	148	148	148
世帯支出合計	861	889	880	867	1,109	1,046	1,241	1,180	1,188	951	
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	127	99	109	122	100	-56	-13	-154	-142	117
金融資産残高	1,189	1,293	1,407	1,534	1,641	1,591	1,585	1,437	1,302	1,424
住宅ローン残高	2,955	2,861	2,766	2,669	2,570	2,469	2,366	2,262	2,155	2,046

田中 実 様 世帯ライフプラン&キャッシュフロー分析表

勤務先区分		21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
事業所規模		2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044
姓名・年齢	田中 実	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63
	妻	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61
	子	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
	子	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
ライフイベント	ご就職									退職	

収入予測	本人所得	573	561	551	540	529	519	509	499	490	480
	家族所得合計	518	519	520	521	521	522	523	524	1,274	0
	継続的収入							60	60	110	110
	一時的収入計										
	世帯所得合計	1,091	1,081	1,070	1,061	1,051	1,041	1,092	1,083	1,874	590
収入イベント							実定期年金		実定期年金・妻定期年金		
								実定期年金	実定期年金・妻定期年金		

支出予測	本人税金	57	60	58	56	54	53	51	54	57	52
	本人社会保険料	84	82	81	79	78	76	75	31	31	30
	家族税・社保料	114	116	116	116	116	116	116	117	117	25
	基本生活費	165	166	167	167	168	169	170	170	171	172
	教育費										
	継続的支出	54	54	55	55	55	55	56	56	56	56
	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	21	21	21	21	21	21	21	21
	住宅ローン返済額	148	148	148	148	148	148	148	148	148	148
世帯支出合計	719	724	722	719	967	715	713	656	660	552	
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	372	357	349	342	84	326	379	427	1,214	39
金融資産残高	1,801	2,165	2,523	2,875	2,971	3,309	3,701	4,143	5,374	5,435
住宅ローン残高	1,936	1,823	1,708	1,591	1,472	1,350	1,226	1,100	971	840

田中 実 様 世帯ライフプラン&キャッシュフロー分析表

勤務先区分 事業所規模		31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	
		2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	
姓名・年齢	田中 実	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	
	妻	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	
	子	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	
	子	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	471	1,731	214	214	215	215	215	216	216	217
	家族所得合計	0	0	0	157	158	158	159	159	159	160
	継続的収入	110	110	50	50						
	一時的収入計										
	世帯所得合計	581	1,841	264	422	372	373	374	375	375	376
収入イベント		実 定期年金・妻 定期年金		妻 定期年金							
		実 定期年金・妻 定期年金		妻 定期年金							

支出予測	本人税金	47	46	34	11	11	11	11	10	10	10
	本人社会保険料	30	25	27	43	43	43	43	43	43	43
	家族税・社保料	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	基本生活費	172	173	174	174	175	176	177	177	178	179
	教育費										
	継続的支出	57	57	57	57	57	58	58	58	58	59
	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	21	21	21	22	22	22	22			
	住宅ローン返済額	148	148	148	148	148	148				
世帯支出合計	522	518	485	479	712	463	316	295	295	296	
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	59	1,323	-221	-57	-339	-90	58	80	80	80
金融資産残高	5,516	6,862	6,669	6,639	6,327	6,264	6,348	6,454	6,561	6,668
住宅ローン残高	707	570	432	291	147					