

## キャッシュフロー表サンプル

「2年後に家を購入したいけれど、ローンの支払いが心配」—あるご家庭の場合

現状

今のままだと30年後に家計が大きくマイナスに



改善

車の買い替え時期やパート収入の増額で住宅取得に目途

これは、あるご家庭のキャッシュフロー表です。

「2年後に家を購入したいと思っているけれど、これから子どもにもお金がかかってくるし、ちゃんとローンが払っていきけるか心配」と、ご来店されました。

キャッシュフロー表には、次のような項目や金額を記入していきます。

- ・ご家族の名前、年齢
- ・ライフイベント(入学、就職、結婚など人生の節目に起こる出来事)
- ・収入の欄には、給与、年金、児童手当、退職金、保険や定期預金などの満期金など、現在の貯蓄残高
- ・支出の欄には、住居費、保険料、教育費、食費、水道光熱費、生活費など、これらの年間の合計額
- ・一時的な支出の欄には住宅購入、自動車購入、お子様への援助資金 など

この方は2年後に家を建てることを希望しているので、2年後に住宅ローンの支払いが始まるとして金額を入れ、お金の流れがどうなっていくのか確認していきます。

もちろん、これから先のことは分かりません。いま分かる範囲でいいのです。

例えば教育費であれば、文部科学省HPの統計情報を見ると、どの時期にいくらかかったという統計結果が掲載されているので、参考にしながら数値を入れていきます。

そうして出来上がったものが、キャッシュフロー表 **現状** です。

30年後、ご主人が68歳のとき、貯蓄残高が247万円のマイナスとして出ています。

これはあくまでも、現時点の数字のまま30年経過した場合です。

人生いろいろなことが起こりますから、この通りになることはまずないでしょう。

この経過を見て、今から改善できるところは改善していけばいいので、

それほど心配する必要はありません。

ご夫婦と話し合いをしながら考えていたのが、「改善案」です。

### 改善のポイント

- 1 6年ごとに自動車を購入するとしていた予定を、8年ごとの購入に変えました。
- 2 ご主人の生命保険を見直し、退職後の死亡保険金を減額して保険料の負担を抑えました。
- 3 奥様のパート収入の増額を図りました。末のお子さんが中学入学後から働く時間を増やし、年間20万円を増額。さらに55歳まで働く予定を60歳まで、5年間延長しました。

「これでやっと住宅取得の目途がついた」と安心され、今は2年後の家の購入に向け、少しでも頭金を作っておきたいと頑張っておられます。

長期にわたって収支の推移を見ることで、年間の収支だけを見ていたときには気づかなかったことがいろいろと見えてきます。すると、問題点がどんどん明らかになって、改善策が浮かんでくるんですね。

もし将来のお金のことが心配、と思われる方は、キャッシュフロー表を作ってみられることをお勧めします。

作成ソフトなどもありますし、エクセルでも可能なので、ご自身で作ることもできますが、お金に関する幅広い知識が必要なので、大変と感じたら、どうぞご相談ください。



〇〇家 キャッシュフロー表 (現状)

平成30年6月作成

経過年数	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	
西暦	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	
和暦	H27	H28	H29	H30	H31	H32	H33	H34	H35	H36	H37	H38	H39	H40	H41	H42	H43	H44	H45	H46	H47	H48	H49	H50	H51	H52	H53	H54	H55	H56	H57	
年齢 ライン	ご主人	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68
	奥様	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65
	お子様1	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
	お子様2	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
	ご主人																							退職								
イベント	奥様																															
	お子様1	入学						中学																								
	お子様2	入園			入学																											
	ご主人																															
毎年収入	給与(夫)	450	455	459	464	468	473	478	482	487	492	497	502	507	507	507	507	507	507	507	507	507	200	200	200	200	200					
	給与(妻)	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100										
	年金(夫)																												200	200	200	177
	年金(妻)																															78
	児童手当	24	24	24	24	24	24	24	24	24	15	12	12	3																		
一時収入	満期金など												215			215																
	貯蓄残高	300																														
合計	874	579	583	588	592	597	602	606	611	607	609	614	825	607	607	822	607	607	607	607	607	607	200	200	200	200	200	200	200	200	255	
毎月支出	家賃	102	102																													
	住宅ローン			136	136	136	136	136	136	136	136	136	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	
	保険料	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	
	学資保険料	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12	12																	
	教育費(1)	32	33	33	33	34	34	48	48	49	45	45	46	147	148	150	151															
	教育費(2)	23	23	23	32.2	33	33	33	34	34	48	48	49	45	45	46	147	148	150	151												
	食費	42	42	43	43	44	44	45	45	45	46	46	47	47	48	48	42	43	43	44	44	45	45	45	46	46	47	47	48	48	49	
	光熱費	36	36	37	37	37	38	38	39	39	39	40	40	41	41	41	36	36	37	37	37	38	38	39	39	39	40	40	41	41	41	42
	他生活費	120	121	122	124	125	126	127	129	130	131	133	134	135	137	138	120	121	122	124	125	126	127	129	130	131	133	134	135	137	138	139
	一時支出				500																											
住宅購入																																
自動車購入	150						150						150							150					150							
1子・援助資金	10						10						106							100												
2子・援助資金	10			10						10						106						100										
合計	579	412	948	459	462	465	641	484	487	510	503	494	863	611	603	676	528	532	785	386	388	390	392	394	547	399	401	403	405	408	410	
年間収支	295	167	-365	128	130	132	-40	122	124	98	106	120	-38	-4	4	146	79	75	-178	221	219	117	-192	-194	-347	-199	-201	-203	-205	-208	-155	
貯蓄残高	295	462	96	225	355	487	447	569	694	791	898	1018	980	976	979	1125	1203	1278	1100	1321	1540	1656	1464	1270	923	725	524	321	115	-92	-247	





# 〇〇家 キャッシュフロー表 (改善)

平成30年6月作成

経過年数	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30		
西暦	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045		
和暦	H27	H28	H29	H30	H31	H32	H33	H34	H35	H36	H37	H38	H39	H40	H41	H42	H43	H44	H45	H46	H47	H48	H49	H50	H51	H52	H53	H54	H55	H56	H57		
年齢	ご主人	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	
	奥様	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	
	お子様1	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	
	お子様2	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	
	イベント	ご主人																						退職									
奥様																																	
お子様1		入学						中学			高校			大学								結婚											
お子様2		入園			入学						中学			高校			大学						結婚										
毎年収入		給与(夫)	450	455	459	464	468	473	478	482	487	492	497	502	507	507	507	507	507	507	507	507	507	200	200	200	200	200					
	給与(妻)	100	100	100	100	100	100	100	100	100	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120							
	年金(夫)																											200	200	200	177		
	年金(妻)																															78	
	児童手当	24	24	24	24	24	24	24	24	24	15	12	12	3																			
一時収入	満期金など												215			215																	
	貯蓄残高	300																															
合計	874	579	583	588	592	597	602	606	611	627	629	634	845	627	627	842	627	627	627	627	627	627	320	320	320	320	200	200	200	200	255		
毎月支出	家賃	102	102																														
	住宅ローン			136	136	136	136	136	136	136	136	136	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150		
	保険料	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	24	24	24	24	24	24	24	24	24		
	学資保険料	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12	12																		
	教育費(1)	32	33	33	33	34	34	48	48	49	45	45	46	147	148	150	151																
	教育費(2)	23	23	23	32.2	33	33	33	34	34	48	48	49	45	45	46	147	148	150	151													
	食費	42	42	43	43	44	44	45	45	45	46	46	47	47	48	48	42	42	43	43	44	44	45	45	45	46	46	47	47	48	48	49	
	光熱費	36	36	37	37	37	38	38	39	39	39	40	40	41	41	41	36	36	37	37	37	37	38	38	39	39	39	40	40	41	41	41	42
	他生活費	120	121	122	124	125	126	127	129	130	131	133	134	135	137	138	120	121	122	124	125	126	127	129	130	131	133	134	135	137	138	139	
	一時支出	住宅購入			500																												
自動車購入		150							150								150									150							
1子・援助資金		10					10				10			106						100													
2子・援助資金		10			10						10			10			106						100										
合計	579	412	948	459	462	465	491	484	637	510	503	494	713	611	603	676	678	532	635	386	388	390	386	388	541	393	395	397	399	402	404		
年間収支	295	167	-365	128	130	132	110	122	-26	118	126	140	132	16	24	166	-51	95	-8	241	239	237	-66	-68	-221	-73	-195	-197	-199	-202	-149		
貯蓄残高	295	462	96	225	355	487	597	719	694	811	938	1078	1210	1226	1249	1415	1363	1458	1450	1691	1930	2166	2100	2032	1811	1739	1544	1347	1147	946	797		

## <改善案>

- ① 自動車購入 6年毎に購入 → 8年毎に購入 2040年の総残高 ▲247万円 → ▲97万円
- ② 保険の見直し 世帯主退職後、死亡保険金を減額 2040年の総残高 ▲97万円 → ▲43万円
- ③ 妻のパート収入 第2子の中学入学時～年収20万円UP 2040年の総残高 ▲43万円 → 197万円
- ④ 妻のパート収入 パート勤務55歳まで → 60歳まで 2040年の総残高 197万円 → 797万円

