山田様

ご家族の生活設計

【 単位： 万円 】

山田 様	年度	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
	西暦	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
太郎　様	年齢	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99
											相続										
花子　様	年齢	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98
														相続							
一郎　様	年齢	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72
									定年												
淳子　様	年齢	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67
																			年金開始		
二郎　様	年齢	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47
			ご結婚？		第1子？			第2子													
三郎　様	年齢	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45
					ご結婚？		第1子？			第2子											

SAMPLE シニア世代

収入	太郎　様	不動産所得	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600										
		年金収入	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180										
		合計	780	780	780	780	780	780	780	780	780	780										
	一郎　様	給与収入	800	816	832	849	866	883	901	919												
		不動産所得											600	600	600	600	600	600	600	600	600	600
		年金収入								220	220	220	220	220	300	300	300	300	300	300	300	300
		合計	800	816	832	849	866	883	901	1139	220	220	820	820	900	900	900	900	900	900	900	900
	淳子　様	年金収入																		80	80	80
		合計																				
		合計																				
		収入合計	*1580*	*1596*	*1612*	*1629*	*1646*	*1663*	*1681*	*1919*	*1000*	*1000*	*820*	*820*	*900*	*900*	*900*	*900*	*900*	*900*	*900*	*900*
支出		生活費等	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	450	450	450	350	350	350	350	350	350	350
		税金　所得税・住民税	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50
		固定資産税	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160
		国民健康保険									61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61
		後期高齢者医療保険	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50								
		社会保険料	102	103	104	105	106	107	108	109												
		保険料（概算）	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50
		レジャー資金	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
		臨時支出		500	結婚祝	500	結婚祝					2000	相続		1000	相続						
		支出合計	*1162*	*1664*	*1166*	*1668*	*1170*	*1172*	*1174*	*1177*	*1129*	*3130*	*921*	*921*	*1871*	*771*	*771*	*771*	*771*	*771*	*771*	*771*
差引収支			418	△ 68	446	△ 39	476	491	507	742	△ 129	△ 2,130	△ 101	△ 101	△ 971	129	129	129	129	129	129	129
資金残高		***初期資金2000万***	2,418	2,350	2,796	2,757	3,233	3,724	4,230	4,973	4,843	2,713	2,612	2,511	1,540	1,669	1,798	1,927	2,056	2,185	2,314	2,443

《注》　太郎様、花子様の相続時期については、平均余命を用いています。

検討事項																					