

丸山 英吉様（仮名）

子育て期間のライフプランご提案

（要約版 サンプル）

作成

FP 事務所熊家 ファイナンシャル・プランナー

大熊信行

提案書を作成するにあたっての丸山様のご要望（要約）

丸山様のご要望をまとめますと以下のとおりになります。

- ① お子様は中学、高校は公立、大学は私立に通わせたい
- ② 住宅ローンの支払いを続けて行けるか心配
- ③ 保険の加入が適切かどうか知りたい
- ④ 定期的に家族旅行へ行きたい
- ⑤ 5年おきに車を買替えたい

丸山様ご一家の現状（要約）

上記のご要望を踏まえ、現状でのキャッシュフロー表を作成した結果、4年後には貯蓄が底をつきそれ以降借入れをしないといけない状況になっています。

丸山様のご要望を踏まえた改善案（要約）

ご相談の中で、様々なご要望伺った結果、以下のようなご提案をさせていただきます。

- ① 車の買替え1回見送る

市街地にお住まいで、マイカーの使用頻度が低いことから買替えを1回見送ることで支出を抑えることが可能です。

- ② 美子様が扶養の範囲内で就労する

長女の和美様が小学校高学年ということで、美子様の時間的な余裕も出来、その時間を就労に充てることもいとわないことから、扶養の範囲内での就労による収入増が見込めます。

丸山様のご要望を踏まえた改善案（要約）

改善の効果（要約）

上記の改善策を実行することによって、別紙資料 キャッシュフロー表が示す通り、和美様が社会人として独立される12年後には、500万円程度の余裕資金ができることが想定されます。

丸山家のキャッシュフロー表

【現 状】

年	20XX	20XX	20XX	20XX	20XX	20XX	20XX	20XX	20XX	20XX	20XX	20XX	20XX
経過年数	現在	1年後	2年後	3年後	4年後	5年後	6年後	7年後	8年後	9年後	10年後	11年後	12年後
英吉様(本人)の年齢	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52
美子様(妻)の年齢	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
静夫様(長男)の年齢	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
和美様(長女)の年齢	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
ライフイベント	家族旅行	車買換え	家族旅行	長男高校入学	家族旅行	長女高校入学	長男大学入学 車買換え 家族旅行		長女大学入学 家族旅行		長男就職	車買換え	長女就職
父の収入	450	459	468	478	487	497	507	517	527	538	549	560	571
母の収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入合計(A)	450	459	468	478	487	497	507	517	527	538	549	560	571
基本生活費	300	306	312	318	325	331	338	345	351	359	293	298	244
住居関連費	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
車両費		200					200					200	
教育費	60	60	60	70	70	80	220	170	310	260	130	130	
保険料	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
一時的な支出	30		30		30		30		30				
支出合計(B)	495	671	507	493	530	516	893	620	796	724	528	733	349
年間収支(A-B)	-45	-212	-39	-16	-43	-19	-386	-103	-269	-186	21	-174	222
貯蓄残高	300	88	49	33	-9	-29	-415	-518	-787	-973	-952	-1,125	-903

4年後には貯金が底をついてしまいます

【改善策のご提案後】

年	20XX	20XX	20XX	20XX	20XX	20XX	20XX	20XX	20XX	20XX	20XX	20XX	20XX
経過年数	現在	1年後	2年後	3年後	4年後	5年後	6年後	7年後	8年後	9年後	10年後	11年後	12年後
英吉様(本人)の年齢	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52
美子様(妻)の年齢	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
静夫様(長男)の年齢	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
和美様(長女)の年齢	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
ライフイベント	家族旅行	車買換え	家族旅行	長男高校入学	家族旅行	長女高校入学	長男大学入学	家族旅行	長女大学入学	家族旅行	長男就職	車買換え	長女就職
父の収入	450	459	468	478	487	497	507	517	527	538	549	560	571
母の収入	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
収入合計(A)	550	559	568	578	587	597	607	617	627	638	649	660	671
基本生活費	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	293	298	244
住居関連費	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
車両費		200										200	
教育費	60	60	60	70	70	80	200	200	200	130	130		
保険料	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
一時的な支出	30		30		30		30						
支出合計(B)	495	671	507	493	530	516	693	620	796	724	528	733	349
年間収支(A-B)	55	-112	61	84	57	81	-86	-3	-169	-86	121	-74	322
貯蓄残高	300	188	249	333	391	471	385	382	213	127	248	175	497

美様様が扶養の範囲で働く

車の買替を1回見送る

和美様が大学を卒業される時には多少のゆとりも