

ライフデザインシート(記入例)

単位: 万円

経過年数			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20			
西 暦		2021年	2022年	2023年	2024年	2025年	2026年	2027年	2028年	2029年	2030年	2031年	2032年	2033年	2034年	2035年	2036年	2037年	2038年	2039年	2040年	2041年			
家族構成 (満年齢)	本人	46歳	47歳	48歳	49歳	50歳	51歳	52歳	53歳	54歳	55歳	56歳	57歳	58歳	59歳	60歳	61歳	62歳	63歳	64歳	65歳	66歳			
	配偶者	42歳	43歳	44歳	45歳	46歳	47歳	48歳	49歳	50歳	51歳	52歳	53歳	54歳	55歳	56歳	57歳	58歳	59歳	60歳	61歳	62歳			
	第1子	20歳	21歳	22歳	23歳	24歳	25歳	26歳	27歳	28歳	29歳	30歳	31歳	32歳	33歳	34歳	35歳	36歳	37歳	38歳	39歳	40歳			
	第2子	12歳	13歳	14歳	15歳	16歳	17歳	18歳	19歳	20歳	21歳	22歳	23歳	24歳	25歳	26歳	27歳	28歳	29歳	30歳	31歳	32歳			
ライフイベント		第1子成人式	住宅購入		第1子就職			第2子大学入学		第2子成人式		第1子結婚	妻早期退職 第2子就職			日本一周旅行 定年退職	海外旅行 再任用	家リフォーム 再任用		再任用	再任用	車買い換え	年金支給 年金支給		
私の計画	自由時間	第2子とともに部活動(野球)に熱中								地域ボランティアに参加															
	健康づくり	1日1万歩を目指しウォーキング														夫婦でウォーキング&スイミング									
	家族	給料日に家族で夕食																							
	仕事	各種研修会・勉強会に参加												再任用で働く											
経済プラン	収入	給与・賞与(手取)	本人	500	510	520	530	540	550	560	570	580	590	600	610	620	630	640	200	200	200	200	0	0	
		配偶者	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200							
		公的年金	本人																					200	200
		配偶者																							
		個人年金	本人																	60	60	60	60	60	60
		配偶者																							
		退職金	本人																2,200						
	配偶者													50											
	その他(借入金を含む)		1,000																						
	合計		700	1,710	720	730	740	750	760	770	780	790	800	860	620	630	2,840	260	260	260	260	260	260	260	
	支出	日常生活費		400	415	430	430	430	430	430	430	430	400	400	400	400	400	300	290	285	280	270	270	270	
		住宅費		96	1,500																				
		教育関係費		180	180	180	180	80	80	100	100	100	100												
ローン・借入金返済				50	50	50	50	50	50	40	40	40	40	40	40	40									
保険料			48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48									
退職後の税金・社会保険料																		20	20	20	20	20	20	20	
その他		定期的支出																							
一時的支出								200				300			300	100	500		200						
合計		724	2,193	708	708	608	608	628	828	618	618	888	488	488	488	788	420	810	305	500	290	290			
年間収支		-24	-483	12	22	132	142	132	-58	162	172	-88	372	132	142	2,052	-160	-550	-45	-240	-30	-30			
貯蓄残高		-24	-507	-495	-473	-341	-199	-67	-125	37	209	121	493	625	767	2,819	2,659	2,109	2,064	1,824	1,794	1,764			

... 数式が入っています。