

ライフプラン表の例

西暦の年数		現在の状況(期末)	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	
家	本人(夫)	50歳	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	
	配偶者(妻)	47歳	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	
	第1子	大学生20歳	21	22	23	24	25	26	27	28													
	第2子	高校生17歳	18	19	20	21	22	23	24														
族	予定行事		長女大学入学	長男大学卒業	長女成人式	銀婚式(記念旅行)	長女就職大学卒業		長女結婚	長男結婚	住宅一部改築	定年退職(記念海外旅行)部分年金受給開始					厚生年金開始満額	海外旅行		妻受給開始年金		本海人外古旅希行	
	収入	給与等の収入 年金収入 その他の収入 配偶者の収入	530	530	530	530	530	530	530	530	530	400	300	300	300	300	75						
経済 プラン (予測)	一時収入											1,500											
	計		650	650	650	650	650	650	650	650	650	2047	536	536	536	416	371	320	320	260	266	266	
	支出	日常生活費	消費 基本生活費	260	260	260	260	240	240	220	200	200	200	200	200	200	200	180	180	180	180	180	180
		自己実現費	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	80	80	80	80	80	70	70	70	70	70	70
	一時支出	税金・保険料	180	180	180	180	180	160	160	160	160	126	126	126	126	126	126	60	30	30	30	30	30
		住居関係										500											
	出口	レジャー・生きがい	10	10	10	30	10	20	10	10	10	100	20	20	20	20	20	100	20	20	20	20	100
		子ども関係	100	200	100	150	100			150	150												
	貯蓄	医療関係						20					10	10	10	10	10	10	10	10	20	20	20
		耐久消費財	20					10					20					20					20
借入金	その他の	10			10				10			10			10			10				10	
	ローン返済	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	385											
収入	計	750	840	730	780	760	640	600	730	700	1,050	931	436	436	446	436	360	400	310	320	330	420	
支出	のバランス	▲100	▲190	▲80	▲130	▲110	10	50	▲80	▲50	▲400	1,116	100	100	90	▲20	11	▲80	10	▲60	▲64	▲154	
貯蓄	残高	1,250	1,060	980	850	740	750	800	720	670	270	1,386	1,486	1,586	1,676	1,656	1,667	1,587	1,597	1,537	1,473	1,319	
借入金	残高	1,160	1,080	1,000	920	840	760	680	600	520	440												
経済プラン(対応策)			← 資産の管理と運用を研究 →																				
健康管理プラン		・タバコ40本/日 ・血圧が高い ・毎日晩酌2合	→ 禁煙に挑戦 ← 駅までバスを止め、徒歩通勤、休日は1日1万歩歩く ← 休肝日週2日										← 一年1回は夫婦で人間ドック →										
キャリア開発プラン	職務キャリア開発	・職務多忙で特にやっていない	← コミュニケーション ← パソコンの技能習得 ← 資格取得(情報処理技術者、社会保険労務士)										問題解決力のアップ ・向上(パソコン教室に入る) 者、社会保険労務士										
	生活の仕方キャリア開発	・子供・妻との対話少ない ・地域活動つき合いなし ・趣味少ない	← 集2回~3回は家族とボランティア活動 ← 囲碁・つり										夕食を共にする (地域活動)を始める を始める										

(注) 1. 「一時収入」の2018年は退職金。「その他の収入」の2019年以降の80万円は個人年金
 2. 2017年の借入金残高と、2018年のローン返済額との差は、繰上返済による利息返済減少分。
 3. 60歳以降~65歳までは再就職して雇用継続給付金と在職老齢年金を受給するものとして計算。(2018. 4月以降)