

ファイナンシャル・プランニング 試算シート 記入の仕方

年	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	
本人年齢	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	
配偶者年齢	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	
親年齢	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	
子年齢	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	
(万円)																											
収入																											
給与	800	800	800	800	800	240	240	240	240	240																	
厚生年金														250	250	215	215	215	215	215	215	215	215	215	215	215	215
確定拠出年金						100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
個人年金																											
給与(配偶者)																											
年金(配偶者)																											
合計(1)	800	800	800	800	800	240	240	240	240	240	350	350	393	393	393	393	393	393	393	393	393	393	393	393	393	393	393
可処分所得																											
可処分所得率(2)	78%	78%	78%	78%	78%	84%	84%	84%	84%	84%	84%	84%	84%	84%	84%	84%	84%	84%	84%	84%	84%	84%	84%	84%	84%	84%	84%
収入(1) x 率(2)	624	624	624	624	624	286	286	286	286	286	294	294	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330
退職一時金(税引後)						800																					
合計(3)	624	624	624	624	1,424	286	286	286	286	286	294	294	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330
支出																											
生活費	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350
ローン返済	150	150	150	150	150																						
教育費																											
一時支出					500	200					200				200												
合計(4)	550	550	550	550	1,050	600	400	400	400	400	550	350	350	350	350	550	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350
キャッシュフロー																											
単年度収支(3-4)	74	74	74	74	74	74	74	74	74	74	-20	-20	-20	-20	-20	-20	-20	-20	-20	-20	-20	-20	-20	-20	-20	-20	
累積残高	874	948	1,022	1,096	1,170	1,156	1,041	927	812	698	442	386	366	346	326	106	87	67	47	27	7	-13	-33	-53	-72	-92	
2019年金融資産	800																										

今年の西暦
を入れる

今年の年齢を入れる(親と子は、代表、
または行を追加する)

年金定期便を確認して入れる(年金ネットで条件を変えて
試算できます)
※ この例では、「配偶者加給年金」が2年間あります

確定拠出年金又は、企業年金を
確認して入れる

給与明細から計算して入れる

年金収入の場合の目安です

表現していませんが、退社翌年の地方税
が上がりますので、率がさがります

累積残高がマイナスにならないように

ここに入ると、累積残高が計算されます

- ・ 退職所得税、地方税の計算式: 退職所得に対して税率を掛ける
 $退職所得 = (収入金額 - 退職所得控除額) \times 1/2$
 $退職所得控除額 = 800万円 + 70万円 \times (勤続年数 - 20年)$ ※勤続20年超の場合
- ・ 退職した年の住民税の計算
 前年の(給与)所得に対して、約10%。6月頃に通知が届く。