

③ 問題点の概要

☆ () に記入してください。

- ・平均寿命を考慮して90歳まで試算すると、() 歳代に金融資産残高がマイナスになる時期があります。90歳時の金融資産残高は約 () 万円となっています。
- ・年間収支は現在から () 歳までマイナス、() 歳以降もほぼ継続的にマイナスとなります。

④ 問題点の分析、相談者の要望に関する分析

住宅ローンや教育費の負担が重くなりながら () 歳代と、80歳以降に金融資産残高がマイナスになる、あるいはマイナスに近づくのは、サラリーマン家庭でもよくみられる傾向です。山本様の場合、対策を講じる必要がありますが、山本様のご要望の大事な部分はかなえてつつ、問題点を解決します。

1) 金融資産残高がマイナスとなるのはまず、() 歳代の () 年間で、最も厳しい時には約 () 万円のマイナスとなります。金融資産残高がマイナスという事は、「現金がない、原則、借金しないと生活できない」状態です。事前に対策が必要です。

2) 50歳代に特に家計を圧迫する要因となっている大きな費用は ()、()、() です。

3) 90歳時の資産残高は約 () 万円です。プラスではありますが予定以上の支出があったりするとマイナスに転じる可能性があります。

4) 住宅ローンの繰り上げ返済については、仮に2023年1月時点で200万円繰り上げ返済したとすると利息削減効果は返済期間を短縮した場合は約87万円となります。しかし、金融資産残高が () 歳代にマイナスとなってしまいます。今のままだと、繰り上げ返済は現実的ではありません。

一方、住宅ローンの返済負担率は $\frac{\text{毎月返済額} \times 12 \text{ヶ月}}{\text{年収}} \times 100 = 22.1\%$

25%以下ですので毎月の返済額としては妥当な範囲内の金額と思われます。

山本家の対策後のキャッシュフロー表

経過年数		基準年								
西暦(年)		2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	
家 族 ・ 年 齢	山本 誠哉 本人	44	45	46	47	48	49	50	51	
	妻 美	43	44	45	46	47	48	49	50	
	長男 亮平	16	17	18	19	20	21	22	23	
	長女 花子	13	14	15	16	17	18	19	20	
変動率										
収 入	夫の可処分所得	1%	148	563	569	596	572	577	583	558
	夫の基礎年金受取額	1%								
	夫の公的年金									
	妻の可処分所得	1%	64	85	86	97	87	88	89	90
	妻の公的年金									
	公的年金受取額			402						
	収入合計		632	1,038	645	655	659	665	672	648
	基本生活費	1%	260	263	265	266	271	273	276	279
	住宅ローン		156	155	155	156	155	155	155	155
	教育費	1%	179	181	162	332	244	()	()	()
生命保険料		27	27	27	27	27	27	27	27	
損害保険料		9	9	9	9	9	9	9	9	
その他支出	1%	60	61	61	62	62	63	64	64	
準備金	1%									
旅行	1%	30	30	31	31	31	32	32	32	
介護費用	1%									
支出合計		720	705	710	895	659	()	()	()	
年間収支		▲88	332	▲65	▲232	▲140	()	()	()	
金融資産残高	1%	1,000	()	()	()	942	()	()	()	

経過年数		8	9	10	11	12	13	14	15	
西暦(年)		2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	
家 族 ・ 年 齢	山本 誠哉 本人	52	53	54	55	56	57	58	59	
	妻 美	51	52	53	54	55	56	57	58	
	明彦 亮平	24	25	26	27	28	29	30	31	
	長女 花子	21	22	23	24	25	26	27	28	
変動率										
収 入	夫の可処分所得	1%	563	569	546	551	557	562	568	573
	夫の基礎年金受取額	1%								
	夫の公的年金									
	妻の可処分所得	1%	91	92	93	94	95	95	97	98
	妻の公的年金									
	公的年金受取額									
	収入合計		654	661	639	645	652	658	665	671
	基本生活費	1%	292	294	()	()	()	291	296	297
	住宅ローン		156	155	155	156	155	155	155	155
	教育費	1%	166	166						
生命保険料		27	27	27	27	27	27	27	27	
損害保険料		9	9	9	9	9	9	9	9	
その他支出	1%	65	65	66	67	68	68	69	70	
準備金	1%	()	()							
旅行	1%	32	32	33	33	34	34	34	35	
介護費用	1%									
支出合計		()	745	()	()	()	505	503	507	
年間収支		()	▲79	()	()	()	158	162	164	
金融資産残高	1%	()	38	()	()	()	553	626	1,020	