経済生活設計表

（ワークシート1）

［経済生活に関する計画や出来事］

年　　月　　日　作成

名 前　田中　〇〇

（単位:万円）

	名前＼年	年														
家族の年齢	本人（田中 〇〇）	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
	（配偶者）（（田中 □□））	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67
	（子）（（田中 △△））	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35
	（子）（（田中 ××））	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
	（　）															
計画や出来事（計画や出来事に伴う収入金額・支出金額）		配偶者仕事収入60歳迄 100				定年再雇用 270	360	360	360	360	退職 90			配偶者年金受給 35	70	70
		パソコン購入 10		大型テレビ購入 10		個人年金 40	60	60	60	60	20					
		大3 130	大4 130	△△就職		繰上返済 530	家族旅行 50	車購入 200	△△結婚独立 120			家の修繕 400				海外旅行 40
		高3 50	入試 大1 160	大2 130	大3 130	大4 130	××就職							××結婚独立 100		
収入	仕事による収入	1,000	1,000	1,000	1,000	530	460	460	460	360	90					
	年金による収入					40	60	60	60	60	199	240	240	220	201	201
	一時的な収入					2,200										
	財産運用収入	0														
		0														
	年金による収入(配偶者)													35	70	70
	小　計①	1,000	1,000	1,000	1,000	2,770	520	520	520	420	289	240	240	255	271	271
支出	日常生活費	360	360	320	320	290	290	290	290	290	290	240	240	240	240	240
	税金・社会保険料	191	186	203	203	130	102	102	102	83	78	64	38	40	44	44
	掛金（生保・損保）	20	20	20	20	20	20	12	12	12	12	12	12	12	12	12
	借入金の返済額	113	113	113	113	530										
	教育費・結婚の援助費用	180	290	130	130	130			120					100		
	住宅関連費	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	410	10	10	10	10
	余暇活動費用	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
		0														
	大型出費	10		10			50	200								40
	[A] 預貯金の積立額	60	60	60	60	60	10									
	小　計②	954	1,049	876	866	1,180	492	624	544	405	400	736	310	412	316	356
[B]収支の差額（①-②）		46	▲ 49	124	134	1,590	28	▲ 104	▲ 24	15	▲ 111	▲ 496	▲ 70	▲ 157	▲ 45	▲ 85
貯蓄累計額		706	717	901	1,095	2,745	2,783	2,679	2,655	2,670	2,559	2,063	1,993	1,836	1,791	1,706

［収　支　計　画］

	名前＼年															
家族の年齢	本人（田中 〇〇）	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85
	（配偶者）（（田中 □□））	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82
	（子）（（田中 △△））	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
	（子）（（田中 ××））	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47
	（　）															
計画や出来事（計画や出来事に伴う収入金額・支出金額）		70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70
			車購入 200			国内旅行 30										
収入	仕事による収入															
	年金による収入	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201
	一時的な収入															
	財産運用収入															
	年金による収入(配偶者)	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70
	小　計①	271	271	271	271	271	271	271	271	271	271	271	271	271	271	271
支出	日常生活費	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240
	税金・社会保険料	44	44	44	43	43	43	43	43	43	43	43	43	43	43	43
	掛金（生保・損保）	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
	借入金の返済額															
	教育費・結婚の援助費用															
	住宅関連費	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
	余暇活動費用	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
	大型出費		200			30										
	[A] 預貯金の積立額															
	小　計②	316	516	316	315	345	315	315	315	315	315	315	315	315	315	315
[B]収支の差額（①-②）		▲ 45	▲ 245	▲ 45	▲ 44	▲ 74	▲ 44	▲ 44	▲ 44	▲ 44	▲ 44	▲ 44	▲ 44	▲ 44	▲ 44	▲ 44
貯蓄累計額		1,661	1,416	1,371	1,327	1,253	1,209	1,165	1,121	1,077	1,033	989	945	901	857	813

	名前＼年															
家族の年齢	本人（田中 〇〇）	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100
	（配偶者）（（田中 □□））	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97
	（子）（（田中 △△））	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65
	（子）（（田中 ××））	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62
	（　）															
計画や出来事（計画や出来事に伴う収入金額・支出金額）		70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70
収入	仕事による収入															
	年金による収入	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201
	一時的な収入															
	財産運用収入															
	年金による収入(配偶者)	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70	70
	小　計①	271	271	271	271	271	271	271	271	271	271	271	271	271	271	271
支出	日常生活費	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240
	税金・社会保険料	43	43	43	43	43	43	43	43	43	43	43	43	43	43	43
	掛金（生保・損保）	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
	借入金の返済額															
	教育費・結婚の援助費用															
	住宅関連費	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
	余暇活動費用	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
	大型出費															
	[A] 預貯金の積立額															
	小　計②	315	315	315	315	315	315	315	315	315	315	315	315	315	315	315
[B]収支の差額（①-②）		▲ 44	▲ 44	▲ 44	▲ 44	▲ 44	▲ 44	▲ 44	▲ 44	▲ 44	▲ 44	▲ 44	▲ 44	▲ 44	▲ 44	▲ 44
貯蓄累計額		769	725	681	637	593	549	505	461	417	373	329	285	241	197	153

[C] 現在の貯蓄額　600　万円

初年度貯蓄累計額＝[C]現在の貯蓄額＋初年度[A]預貯金の積立額＋初年度[B]収支の差額

X年貯蓄累計額＝X-1年貯蓄累計額＋X年[A]預貯金の積立額＋X年[B]収支の差額