



ライフプラン作成



— @ksan_money —





目的地

お金の計画は、目的地を決めましょう。
実は、これをしないとあなたは不幸になります。

なぜなら、お金は使うことで初めて価値が生まれる
ものだから。持っているだけじゃタダの紙切れ。



例えば、

あなたはどちらに**価値**を感じますか？

- ① 今、子どもたちと一緒に行く旅行の**10万円**
- ② 体力も落ちた80歳で行く1人旅行の**100万円**

金額が少なくても、子どもが小さいうちに行く
旅行10万円の方が価値が高いと答える方が多いはずです。



つまり、

お金の遣い時(ゴール)をしっかりと決めないと、
最も幸せなタイミングを逃す事になるのです。

さらに、目的もなく節約するだけの家計管理は
長く続きませんし、ずっと我慢のまま。



一回きりの人生



あなたは、何にお金を使うべきなのか、
しっかり計画を立てることで、**充実した幸せな人生**になります。

お金を**自分でコントロール**して、不安のない幸せな人生にする
ためには、この自分だけの**ライフプラン**作成が必須です。

でも、ライフプランはFPに頼むの？

「頼むと、保険を勧められそうだから嫌。」と、抵抗がありますよね…

この資料を読むと…なんと！
プロに頼まなくても自分でライフプランを
作成出来るようになるんです！





本当はFPが**秘密**にしたい！

ライフプランの作成方法を解説していきます♡

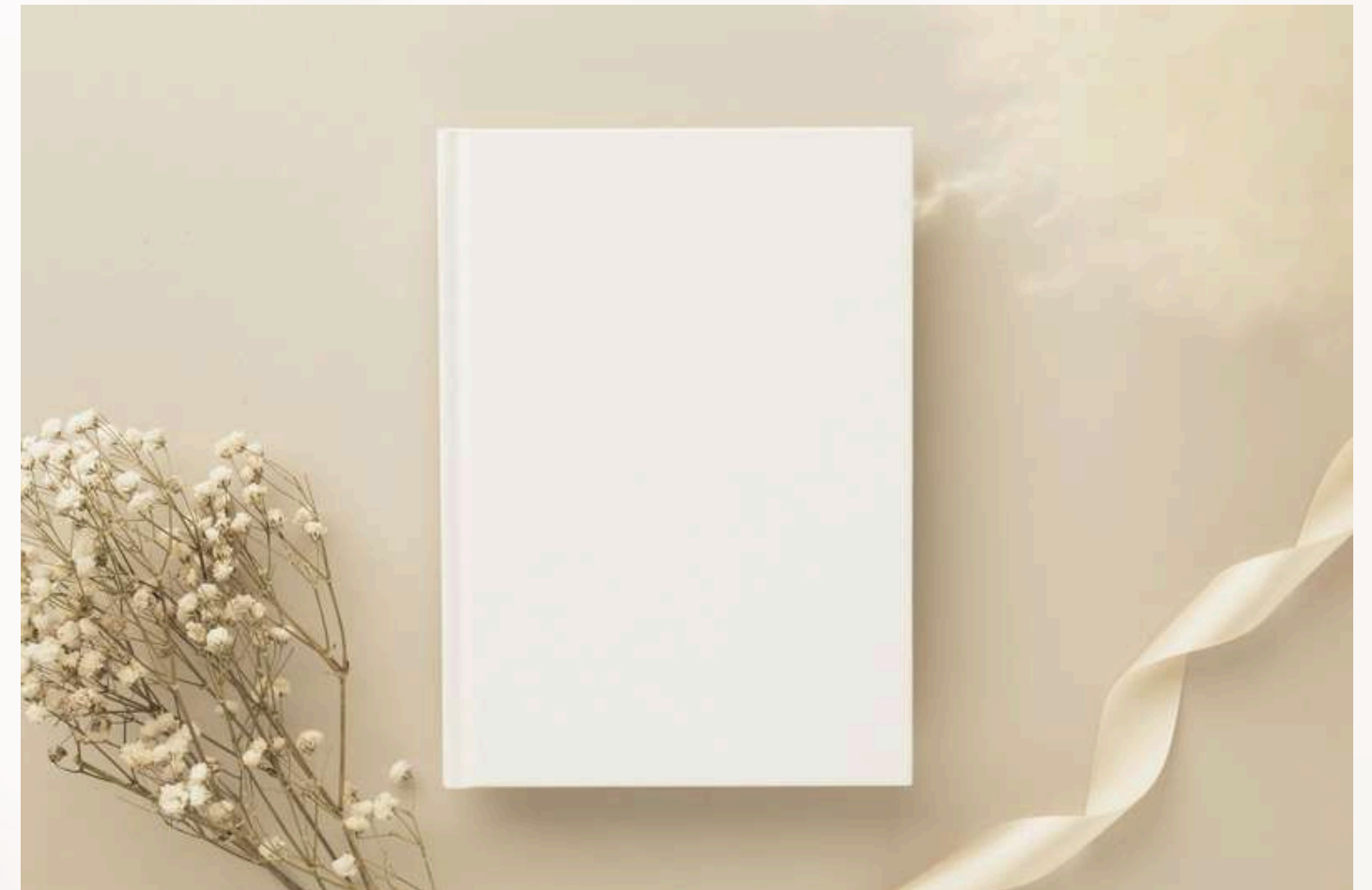


ライフプランとは

そもそもライフプランとは…

人生の**お金**の計画表

実際にどんなものか見て行きましょう！



PDF 約27ページ

あなただけのお金のライフプランが
初心者さんでも簡単に作れます。

それでは、具体的に内容を
一緒に見て行きましょう。

家計分析レポート(将来の家計シミュレーション)

2025年2月25日

Rep51250-250225-1437ei

この場合でシミュレーションしました。

【家族構成】

- ・世帯主(年収1,000万円)
- ・配偶者(年収100万円)
- ・娘(12歳)
- ・息子(8歳)

【金融資産】

- ・預金1,000万円

■ ご家族の情報

● 同一生計のご家族

ご家族	誕生日	年齢	性別
世帯主	1983年5月5日	40歳	男性
配偶者	1983年6月6日	40歳	女性

ご家族	誕生日	年齢	性別
第1子	2011年5月5日	12歳	女性
第2子	2015年5月5日	8歳	男性

※上記年齢は、2023年8月4日現在のものです。

● 2023年1月時点でお持ちの現預金は、次の通りとします。

現預金	1,000万円
-----	---------

この現預金が将来に底を尽きてしまわないかを、このレポートで確認していきましょう。

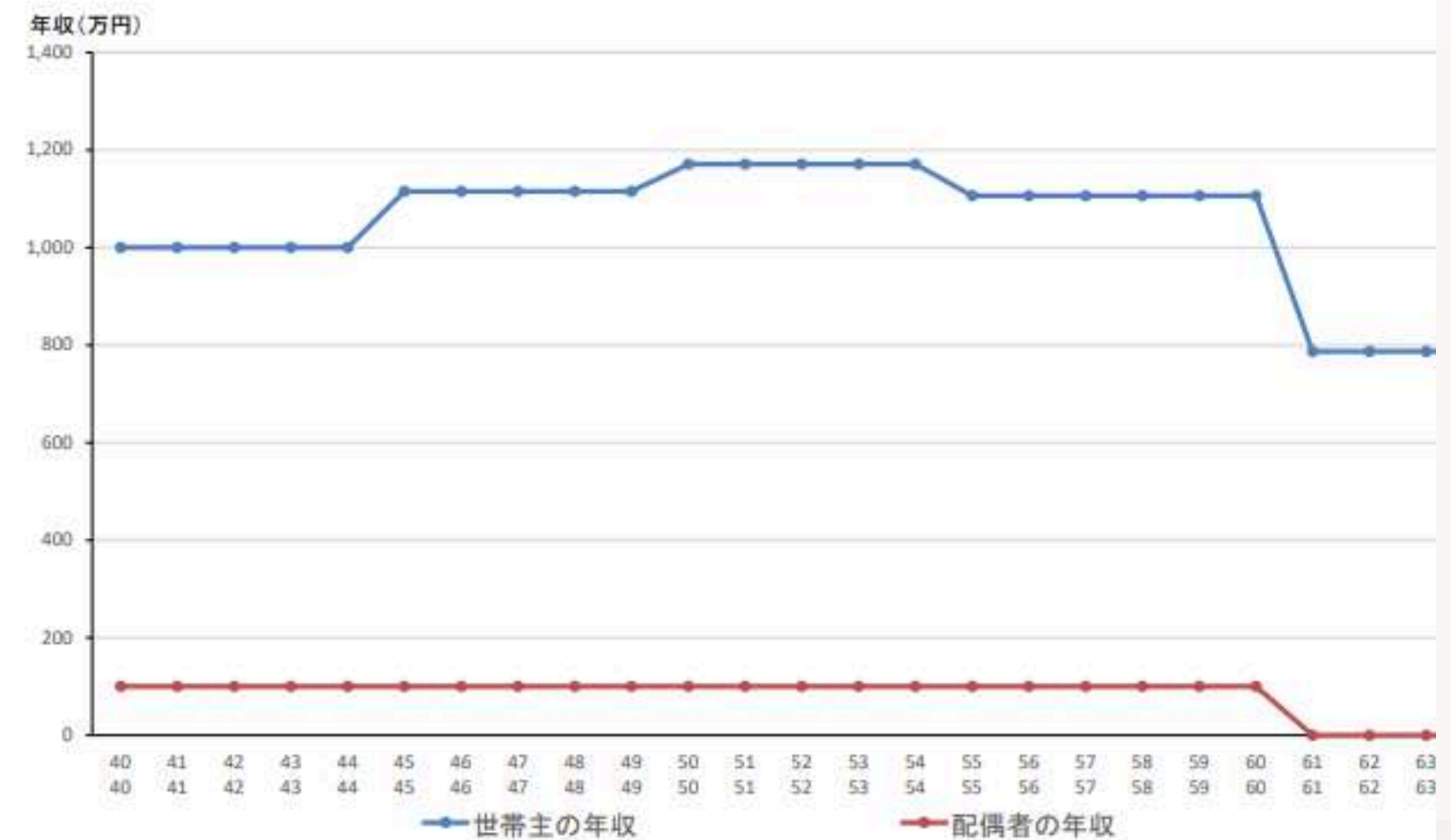
【年収の推移】

現在の年収を入力すると、
今後予想される年収の推移が
自動で計算される。

何歳まで働いた方がいいのか、
試算できます。

■ 生涯の年収シミュレーション

前ページの内容をもとに計算した、年収の推移は次の通りです。
各年の具体的な年収金額は、あとのキャッシュフロー表のページをご覧ください。



【年金】

年齢ごとに85歳まで
毎年もらえる年金額がわかる！

例えば・・・67歳の年金

- ・世帯主 79.5万円(基礎年金)
174.6万円(厚生年金)

・配偶者 79.5万円(基礎年金)

複雑な年金もこれで一目瞭然！

■ 老後の年金収入について(金額詳細)

(金額の単位:万円)

[illegible]

【住宅ローン】

年齢ごとに、返済額、利息、
ローン残高がわかる。

今から家を買う人も、
このシミュレーションをすることで、

あなたの家計が**その家を買っても**
大丈夫なのかを判断できます。

■ 住宅ローン返済プラン

(金額単位:万円)

西暦		2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
年齢	世帯主	40	41	42	43	44	45	46	47
	配偶者	40	41	42	43	44	45	46	47
ローン返済額		155.8	155.8	155.8	155.8	155.8	155.8	155.8	155.8
ローン繰上返済									
ローン返済額合計		155.8	155.8	155.8	155.8	155.8	155.8	155.8	155.8
繰上げ返済手数料									
利息支払額		20.7	20.0	19.4	18.7	18.0	17.3	16.6	16.0
元金返済額		135.0	135.7	136.4	137.1	137.8	138.5	139.2	139.8
年末ローン残高		4,069	3,933	3,797	3,660	3,522	3,383	3,244	3,105

世帯主年収	1000	1000	1000	1000	1000	1115	1115
配偶者年収	100	100	100	100	100	100	100
年収の合計	1100	1100	1100	1100	1100	1215	1215
ローン返済負担率	14%	14%	14%	14%	14%	13%	13%

※「ローン返済率」の計算式は、「ローン返済額」÷「年収の合計」
※住宅ローン返済額のうち、利息支払額と元金返済額

【教育費】

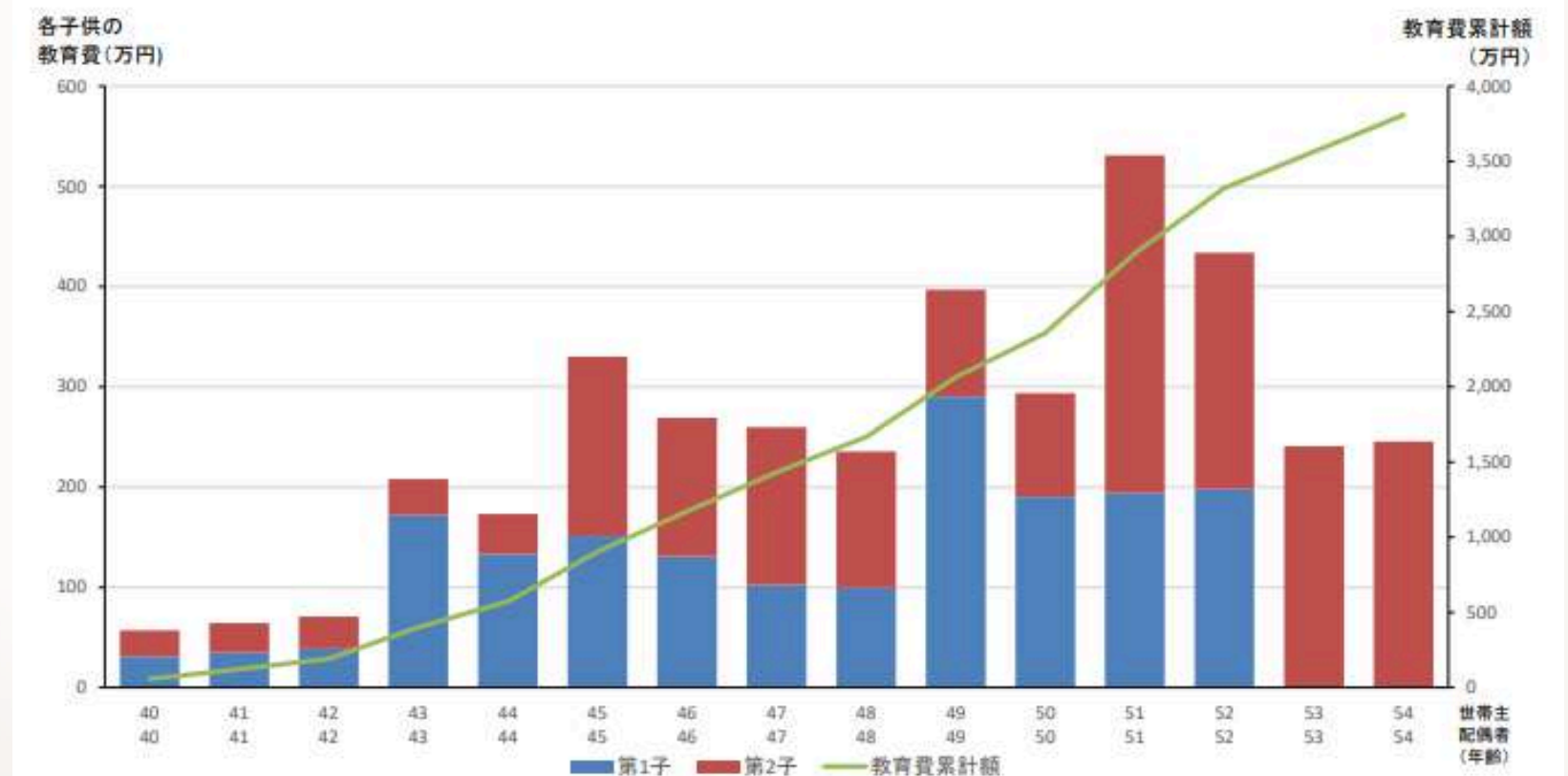
世帯主の年齢ごとに教育費が
いくらかかるかがわかる。

学校を私立か公立かを選択するだけで
教育費が見える化。

あなたの家計が**私立に行ける**
家計なのかを判断できます。

■ 子供の教育費

子供にかかる教育費が、いつごろから増加していくのかを確認しましょう。
各年の具体的な金額とその内訳は、次ページをご覧ください。



【収入と支出】

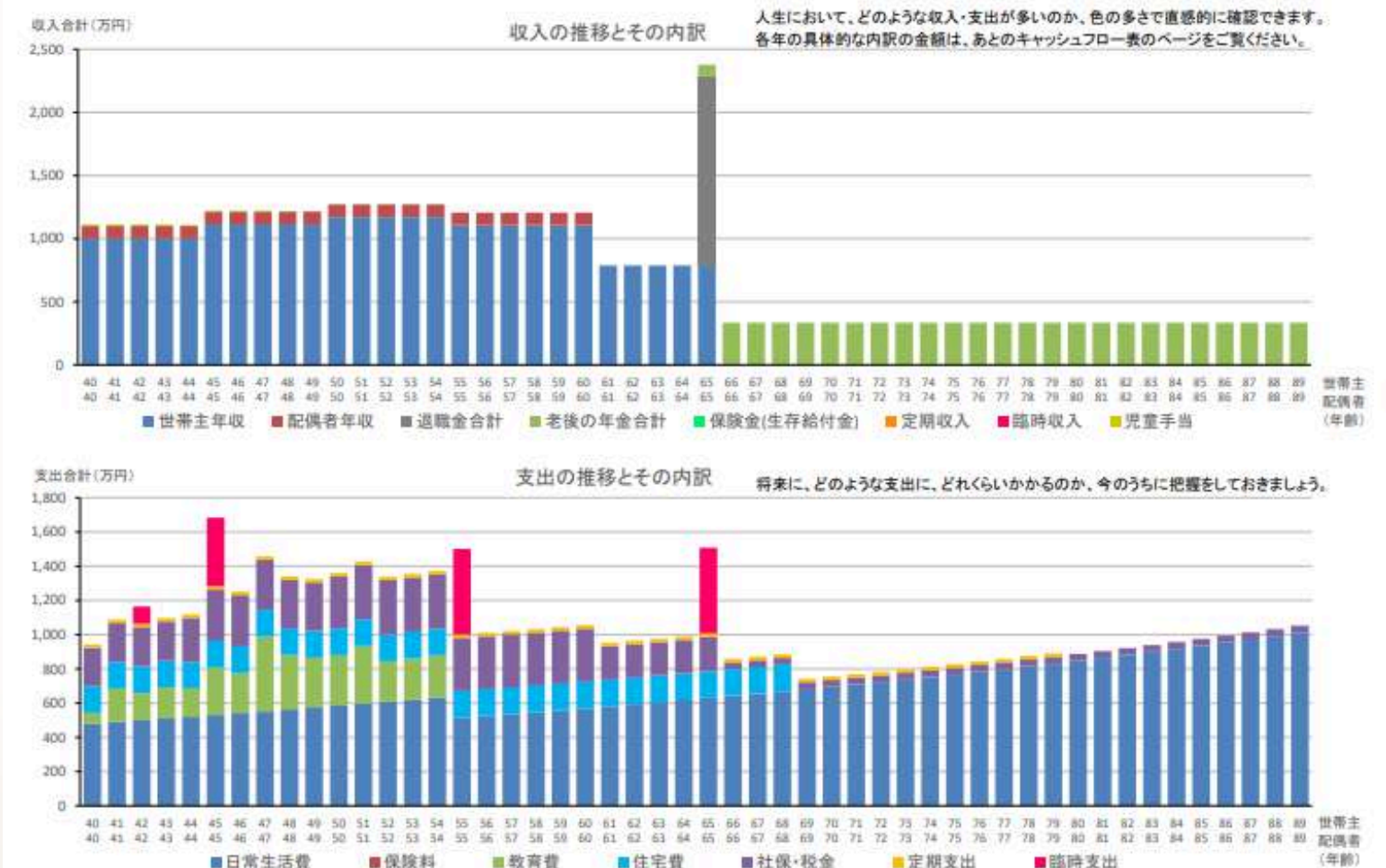
年齢ごとのすべての支出と収入がわかる。

この場合・・・65歳以降は、50代の時と比べて収入は約3分の1。

子ども2人が大学に行っている時が最もお金がかかる時期

という事が分かります。

■ 将来の収入と支出の推移グラフ

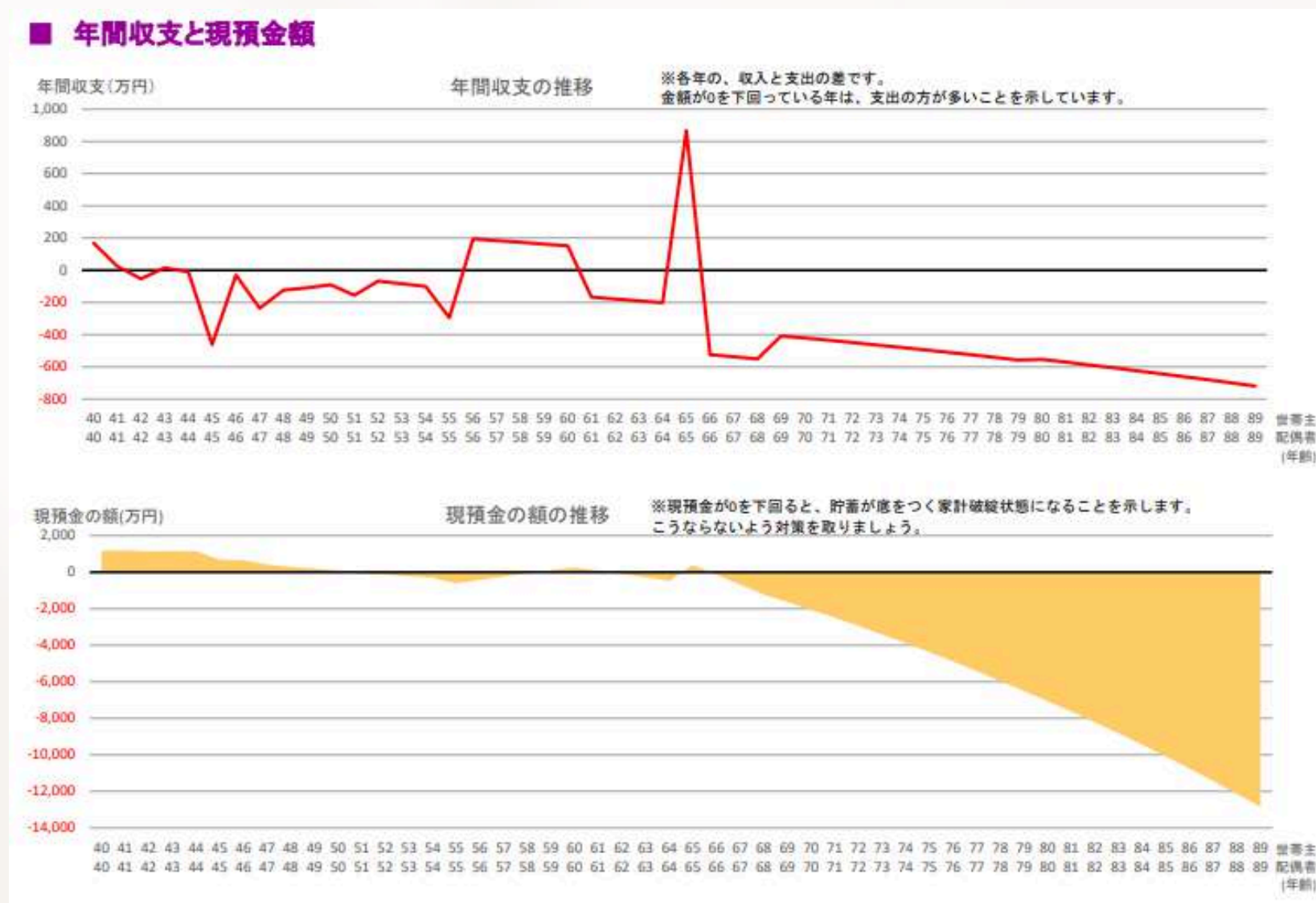


【収支と預金】

年間の収支と預金の残高の推移がわかります。

- ・ 赤い線が0を下回ると赤字の年。
- ・ 黄色い部分が0を下回ると、借金をしなければいけない状況。

この場合、**家計は破産します。**
対策が一刻も早く必要！



【キャッシュフロー表】

最後に、
すべてまとめたのがこの表です。

89歳までのお金の動きが
この表で全部わかります。

この場合、
51歳から現預金の額がマイナスになり、
このままだと破産します。

■ キャッシュフロー表(将来の予測収支)

(金額の単位:万円)		※小数点以下第1位を四捨五入して表示しているため、合計値に若干の差異が生じる場合があります。												
西暦		2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035
年齢	世帯主	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52
	配偶者	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52
	第1子	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
	第2子	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
年初の現預金の額		1,000	1,175	1,329	1,366	1,354	1,330	809	746	680	634	420	330	-
勤労収入	世帯主年収	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,115	1,115	1,115	1,115	1,115	1,171	1,171	1,171
	配偶者年収	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
	退職金合計													
年金その他の収入	老後の年金合計													
	保険金(生存給付金)													
	定期収入													
	臨時収入													
	児童手当	12	12	12	12	12	12	8	6	2				
収入合計(A)		1,112	1,112	1,112	1,112	1,112	1,227	1,223	1,221	1,217	1,215	1,271	1,271	1,271
3大支出	保険料													
	教育費	57	64	71	208	173	330	269	260	236	397	284	531	400
	住宅費	156	156	156	156	156	156	156	156	156	156	156	156	156
	日常生活費	480	490	499	509	520	530	541	551	562	574	585	597	608
その他の支出	定期支出	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20
	臨時支出			100			400							
社保税金	社会保険料	127	130	130	130	130	137	137	137	137	137	141	141	141
	所得税・住民税等	98	98	99	100	138	175	163	163	152	146	165	159	159
支出合計(B)		937	958	1,075	1,124	1,136	1,748	1,286	1,287	1,263	1,429	1,361	1,603	1,558
年間収支(A-B)		175	154	37	-12	-24	-521	-63	-66	-46	-214	-90	-332	-287
資産運用:投資額(C)														
資産運用:取り崩し額(D)														
現預金の増減(A-B-C+D)		175	154	37	-12	-24	-521	-63	-66	-46	-214	-90	-332	-287
現預金の利息														
年末の現預金の額		1,175	1,329	1,366	1,354	1,330	809	746	680	634	420	330	-2	-24



ライフプランでわかること

- ① ○歳の時の**資産**は**いくら**か。
- ② ○○円の**家を買っても**老後の資金は大丈夫か。
- ③ 子どもを**私立**に通わせてもいいか。
- ④ **教育費**にいくらかけてもいいか。
- ⑤ **年金**はいくらもらえるか。

など、これらすべてがライフプランでわかります。



今まで、なんとなく不安だった…

☑それは、**どうなるかわからなかったから。**

☑お金の動きがわかって対策をすると
お金の不安は一気に無くなり

夫婦げんかも減ったという人を何人も見てきました。

☑さらに、お金のゴールをあらかじめ決める事で、
子どもの教育費が優先になり、家計のムダが見つかります。





それでは！

誰も教えてくれない

ライフプランの作成を一緒にしていきましょう。



こっそり教えます！

実はコレ、9.9999割の人が知らない。

先ほどの完成度の高いライフプランを自分で
何度も無料で作る事ができるソフト。

コレを知っていると、ムダなセールスを受けることもなく、
何度も自分で見直しができて、**お金がどんどん貯まる体質**になります。

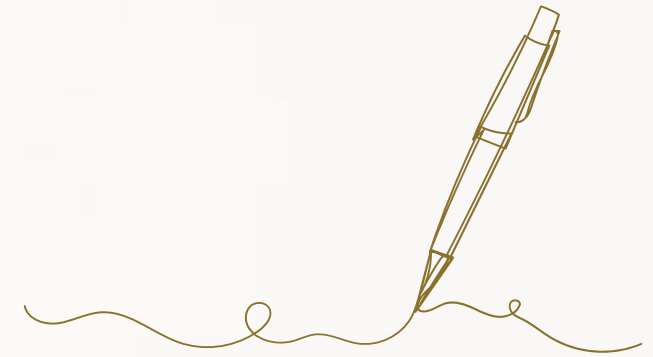
そのソフトは

Financial Teacher System



1.はじめに

ライフプランの作成の前に、数字を準備しましょう。



①現在の年収(ご夫婦)

②毎月の生活費

③毎年の旅行の費用

④車の買い換え費用

⑤住宅ローンを借りた年と金額

⑥退職金の予想額

⑦子どもは私立？公立？

⑧預金や投資の金額

きっちりでなくて大丈夫。コツはざっくりです。

2. ログイン

すべてスマホで作る事ができます。
一緒に入力をしていきましょう。まずは検索です。

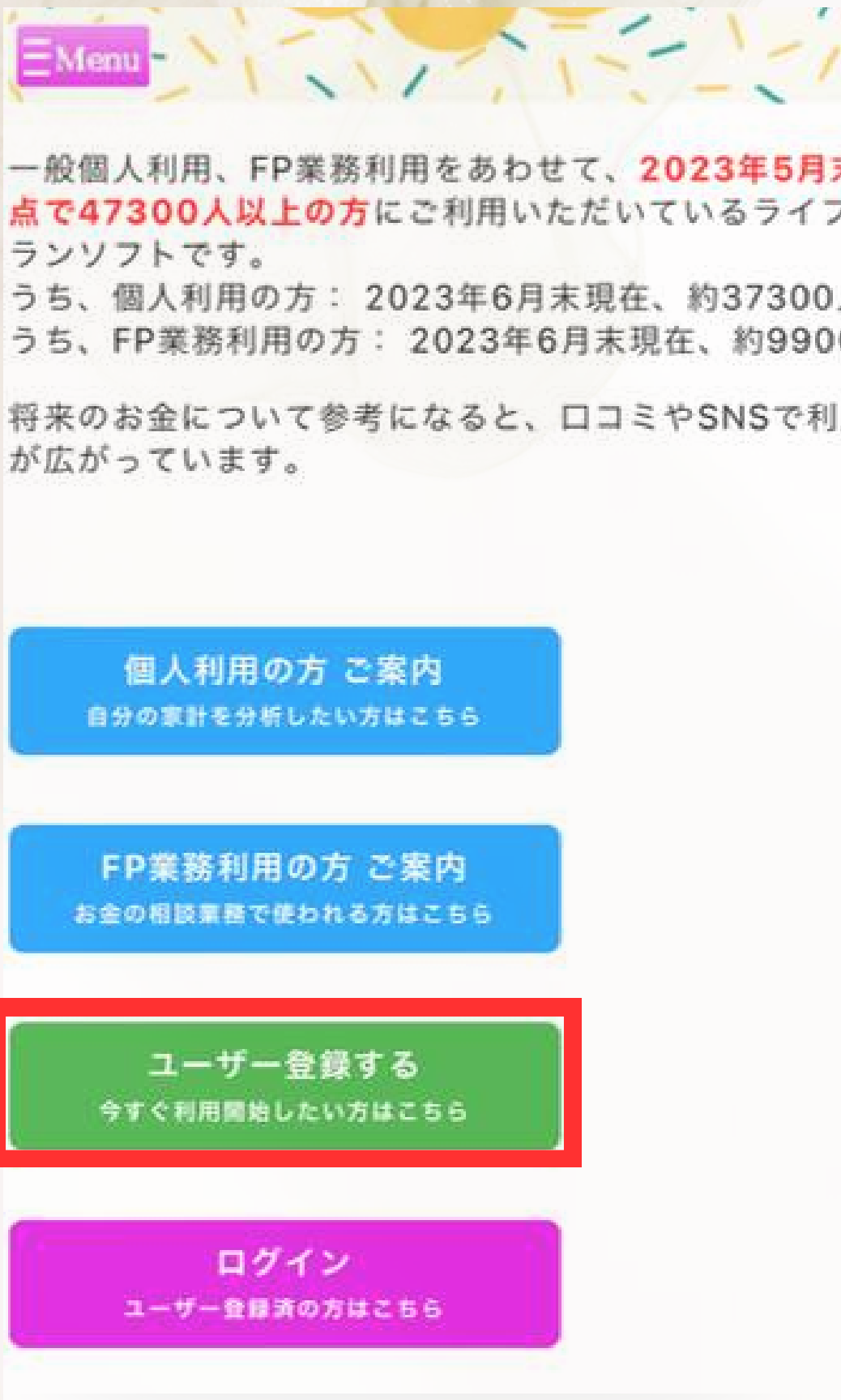
ファイナンシャル ティーチャー システム 🔍



01

①検索

②【Financial Teacher System】をタップ



02

【ユーザー登録する】をタップ

詳細は、下記ページをご覧ください。

▶ [個人ユーザーとFPユーザーの選択](#)

利用終了（退会）について

利用終了（退会）の手続きは、当ライフプランソフトにログイン後の画面で行えます。

詳しくは [「登録情報の確認・変更」](#) をご覧ください。

ユーザー登録はこちら！

ユーザー登録する

今すぐ利用開始したい方はこちら

※クリックしても先に進まない場合はメンテナンス中です。しばらく経ってからアクセスしてください。

ユーザー登録がうまくいかない場合

[ユーザー登録・ログインがうまくできない場合](#) をご覧ください。

03

下の方に動かして
【ユーザー登録する】をタップ

ユーザー登録

ユーザー登録がうまくいかない場合は、[ユーザー登録・ログインに関するQ&Aのページ](#)をご覧ください。

ユーザー区分：ソフト利用の立場

☒ 個人ユーザー（自分の将来の家計分析、シミュレーションのため利用）

☐ FPユーザー（複数のお客様の家計分析、ライフプラン立案のため利用）

- **個人ユーザー：**

お客様のためではなく、ご自身の家計分析・将来の家計シミュレーションを目的とする場合は、こちらを選んでください。

かんたん操作で、詳しく家計分析を行えます。

- **FPユーザー：**

自分以外の相談顧客のために家計シミュレーション、キャッシュフロー表作成を行う場合は、こちらを選んでください。

複数の相談顧客を登録・管理もでき、個人ユーザーよりも多彩な機能、専門的な機能も使えますが、使いこなすには多少の専門知識（国家資格FP3級合格レベル）を必要とします。

04

【個人ユーザー】にチェック

メールアドレス **必須**

登録手続きに関するメールや、メールマガジンの送付先となります。

※live.jp, hotmail.com, hotmail.co.jp, outlook.jp, msn.com, など、こちらからメールをお送りできないドメインのメールアドレスは登録できません。

※確認のため、同じメールアドレスを入力して下さい。

ログイン情報

ログインID: **必須**

※半角英数字6文字以上で入力して下さい。

パスワード: **必須**

※8文字以上で入力して下さい。

※ブラウザの自動パスワード生成機能を使われた場合は、必ず控えてください。パスワードを忘れると、ユーザー登録を完了できなくなるのでご注意ください。

確認用 パスワード: **必須**

※同じ、同じパスワードを入力して下さい。

05

メールアドレス、ログインID
パスワードを決めて、入力

人、さつかけとなつた書籍やサイトを、教えて下さい。

開発チームへのメッセージ

当ライフプランソフトを使ってみようと思った理由を、差し支えなければ教えてください。その他開発チームへのメッセージもご自由にお書きください。
今後の開発の参考にさせていただきます。

確認画面はありませんので、上記の入力内容を再度ご確認ください。

「登録する」ボタンを押した後、入力したメールアドレス宛にソフト利用手続きに関するメールが送られます。

そのメール送信から2時間以内に手続きが必要です。メールが受信できる状況で、「登録する」ボタンを押してください。

登録する

06

下に動かして【登録する】をタップ

ライフプランソフトFinancial Teacher Systemの利用仮登録の手続きを行っていただきましたが、このメールアドレスですでに当ライフプランソフトの登録が行われております。

ログインIDやパスワードを忘れた場合は、ログイン画面の「ログインIDまたはパスワードを忘れた方はこちら」のリンク先ページより、手続きを行ってください。

ログイン画面はこちら：

<https://financial-teacher.net/login.htm>

何度もこのメールが届いてしまう場合や、仮登録の手続きをした覚えがない場合は、下記お問い合わせ先までお知らせくださいませ。
よろしくお願いいたします。

=====

FPのノウハウを結集した無料のライフプランソフト
Financial Teacher System 開発チーム 担当：
佐藤

07

メールが届くので、開封。

【ログイン画面はこちら】をタップ

Menu 先のページにはブックマークしないでください。
メンテナンス時はアクセスできなくなるためです。
このページに、メンテナンス状況などログイン前にお知らせすべき事項を掲示しています。

お知らせ・メンテナンス

8/6(日) 4時～8/6(日) 9時の間で、最大1時間ほどサーバーメンテナンスを実施します。メンテナンス実施時は、ログイン画面とそれ以降の画面をご利用いただけません。あらかじめご了承ください。

その他、予告なくメンテナンス等の理由で一時的にご利用いただけない時間が生じることもあります。予めご了承ください。

ログインはこちらから

※データ初期化につき、ログイン画面の表示に少し時間がかかる場合があります。

関連ページ

個人利用の方向け

ライフプランソフトで分かること・できること

08

【ログインはこちらから】 をタップ

ログイン

ログイン

☒ ログインIDを記憶する

[ログインID・パスワードを忘れた方はこちら](#)

まだログインIDとパスワードをお持ちでない場合は、[こちらから新規ユーザー登録を行ってください。](#)

ログインできない場合

登録されたログインIDを入力しているか、ご確認ください下さい。（メールアドレスの入力ではログインできません）
うまくログインできない場合は、[ユーザー登録・ログインがうまくできない場合](#)をご覧ください。

09

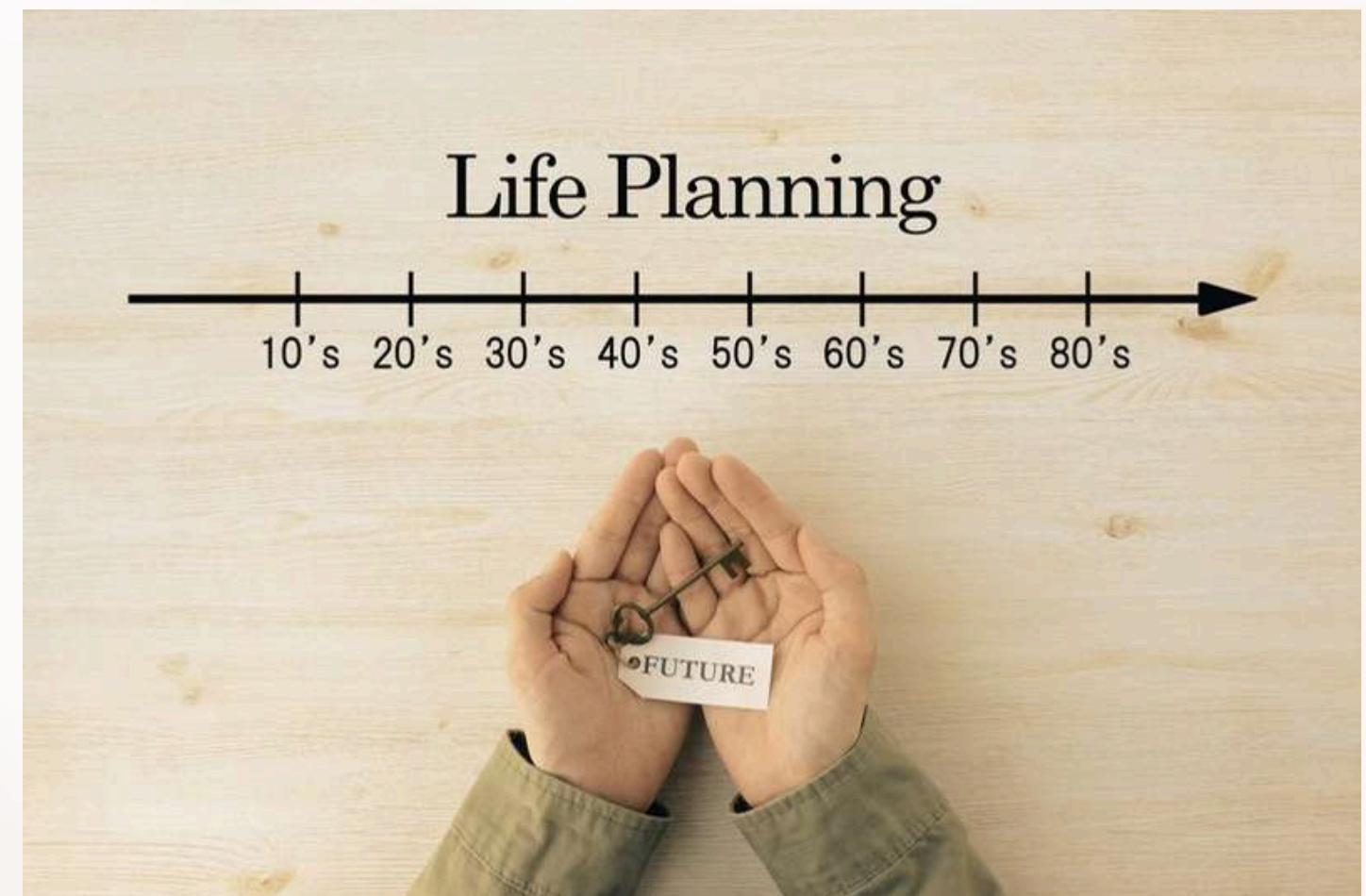
先ほど決めた
ログインIDとパスワードを入力後、
【ログイン】

3. 入力

ログインができれば、
次はあなたの情報を入力して、

ライフプランを完成

させましょう。



ご家族について

家族の登録や生年月日設定についての詳細はこちら？

世帯主： **必須**

西暦 1983 年 05 月 05 日 生まれ

☐ 女性 ☒ 男性

配偶者(結婚相手)： **あり**

西暦 1983 年 06 月 06 日 生まれ

☒ 女性 ☐ 男性

子供： **あり**

西暦 2013 年 05 月 05 日 生まれ

☒ 女性 ☐ 男性

子供： **あり**

西暦 2015 年 05 月 05 日 生まれ

☐ 女性 ☒ 男性

子供： **なし**

子供： **なし**

子供： **なし**

01

ご家族の情報(生年月日、性別)
を入力して下に動かす

02

お住まいの都道府県

① 必須 東京都

※収入・支出に関して、都道府県ごとの平均値・金額を自動反映してシミュレーションできるようになります。

家計シミュレーションの開始時期

② 必須 2023 年 9 月 ?

この時点で保有している、現預金額を入力してください。
※投資資金の額は別の画面で入力します。ここでは預貯金の額と、手元にある現金（現金）などの合計額を設定してください。

③ 1000 万円

高度な設定 ☒ 表示 ☐ 非表示

家計シミュレーションの終了時期

次のいずれか一方を満たす西暦まで、家計シミュレーションを行います（キャッシュフロー表の最後の年を調整できます）。
※ここでの設定によらず、最低でも15年間の家計シミュレーションを実行します。

- 世帯主または配偶者の年齢が ④ 90 (必須) 歳になるとき
- シミュレーション開始の年が ⑤ 50 (必須) 年後

- ① 都道府県の入力
- ② シミュレーション開始日
始めたい月を入力
- ③ 今の預金額を入力
- ④ 何歳までシミュレーションする？
90歳までがオススメ
- ⑤ 何年後までシミュレーションする？
50年がオススメ
- ⑥ 下までいって ☒ 登録 する

いきます。

この画面の上から順に入力するとスムーズです。設定不要な項目は、未入力のままでも構いません。設定のワンポイントはこちら❓

最後に、この画面下の「シミュレーション結果を表示する」ボタンを押しましょう。将来の家計シミュレーション結果を見ることができます。

家族設定・家計シミュレーション初期設定



家族：世帯主,配偶者,子供2人
シミュレーション開始：2023年9月

設定

ご家族情報の設定と、家計シミュレーションの基本設定をします。

今後の働き方と年収を入力



未入力
世帯主の設定

配偶者の設定

現在～今後の収入を設定します。

会社員、自営業、パートなど様々な働き方に対応しています。
将来の年収を、シミュレーションすることもできます。

03

【今後の働き方と年収を入力】の
【世帯主の設定】をタップ

今後の働き方と年収を入力

この画面で、今後の働き方と年収を設定していきます。
将来に、パート・会社員・自営業と働き方を変更したり、
転職などで年収が大きく変わる予定がある場合は、一人に
つき2つ以上の働き方を登録し、将来の収入の精度をあげる
こともできます。

世帯主

配偶者

40歳（2023年9月）以降の、働き方と年収を設定してく
ださい。

現在～65歳 (2023/1～2048/12)

<会社員>

現在時点で1,000万円。以後、平均的な年収上昇率とする

➡ 年収設定

削除

※働き方(年収)は5件まで追加できます。

☒ 現在の働き方を設定する

☐ 将来の働き方を設定する

1

65

歳まで

会社員

◇

として働く

2

田 この働き方を追加

04

- ①何歳まで会社員？自営業？か入力。
- ②【この働き方を追加】をタップ

働く年齢・働き方

- ☒ 「現在の働き方」として設定する
☐ 「将来の働き方」として設定する

65 歳まで 会社員 として働く ?*

入力の注意点

年収の設定 必須

1

現時点の年収： 1000 万円 ?

- [全国の年収平均値を見たい場合はこちら](#)
- [手取り額から、年収額を簡易計算する場合はこちら](#)

今後の年収の予測

- ☒ 日本の平均的な年収上昇率で見積もる
☐ 働き終えるまで、上記年収がずっと続くとする
☐ 次ページで、年収金額を詳細に設定する
☐ 次ページで、年収上昇率を設定する

設定年収をグラフで確認する

2

👉 グラフで確認せず登録

05

① 年収を入力

② 【グラフで確認せず登録】 にタップ

今後の働き方と年収を入力

この画面で、今後の働き方と年収を設定していきます。
将来に、パート・会社員・自営業と働き方を変更したり、
転職などで年収が大きく変わる予定がある場合は、一人に
つき2つ以上の働き方を登録し、将来の収入の精度をあげる
こともできます。

1

世帯主

配偶者

40歳（2023年9月）以降の、働き方と年収を設定してく
ださい。

※働き方(年収)は5件まで追加できます。

☒ 現在の働き方を設定する

☐ 将来の働き方を設定する

2

60

歳まで

会社員



として働く

3

⊕ この働き方を追加

次の画面で年収を設定します。詳しい解説?

※今後ずっと無職、専業主婦（専業主夫）の場合は、追加する必要
ありません。

06

①【配偶者】にも収入がある場合は
【配偶者】をタップ

②何歳まで会社員？パート？を入力

③【この働き方を追加】をタップ
その後、世帯主と同様に入力

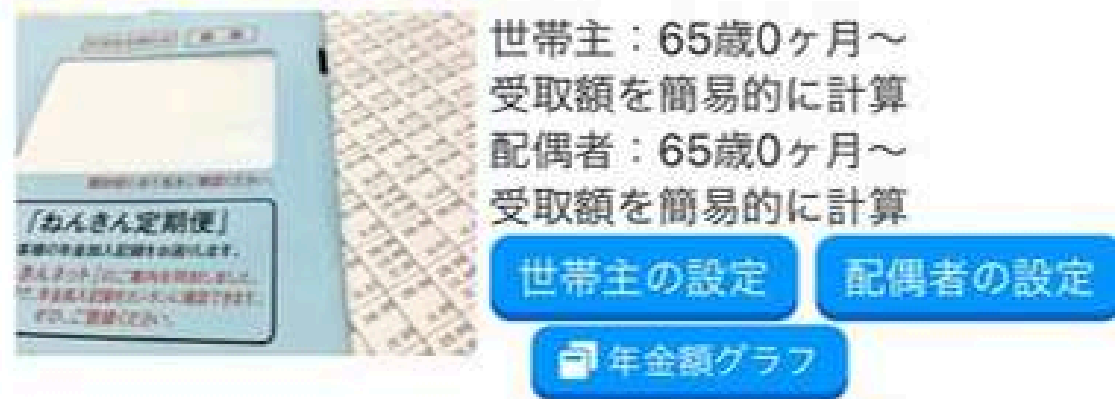
会社員、自営業、パートなど様々な働き方に対応しています。
将来の年収を、シミュレーションすることもできます。

退職金・企業年金を入力



会社からもらう退職金や、確定給付年金などの企業年金を設定します。

老後の年金収入を入力



老後に受け取る年金収入の設定をします。将来の受取額の自動計算もできます。

子供の教育費を入力



全国平均の教育費額で見積もることもできますし、具体的な金額で見積

07

【退職金・企業年金を入力】の
【設定】をタップ

退職金・企業年金を入力

将来受け取る予定の退職金や企業年金を入力してください。

※確定拠出年金は、[メインメニュー](#)に戻り、「確定拠出年金を入力」の専用画面から入力してください。?

働き方（年収）から退職金を見積もる

世帯主

一時金で受け取るもの

65 歳の時に 1500 万円を受け取る ▼詳細設定

歳の時に 万円を受け取る ▼詳細設定

歳の時に 万円を受け取る ▼詳細設定

分割(年金形式)で受け取るもの

歳から 年間 ☐ 終身受取

毎年 万円

08

退職金を何歳の時に
いくらもらえるかを入力し、
【登録】をタップ

会社員、自営業、パートなど様々な働き方に対応しています。
将来の年収を、シミュレーションすることもできます。

退職金・企業年金を入力

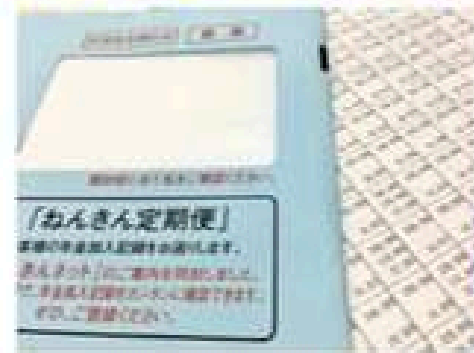


世帯主：1件、配偶者：0件

設定

会社からもらう退職金や、確定給付年金などの企業年金を設定します。

老後の年金収入を入力



世帯主：65歳0ヶ月～
受取額を簡易的に計算
配偶者：65歳0ヶ月～
受取額を簡易的に計算

世帯主の設定

配偶者の設定

年金額グラフ

老後に受け取る年金収入の設定をします。将来の受取額の自動計算もできます。

子供の教育費を入力



設定

全国平均の教育費額で見積もることもできますし、具体的な金額で見積

09

【子どもの教育費を入力】の
【設定】をタップ

子供の教育費を入力

子供の進学状況（将来の進学予定を含む）を選択してください。❓

※子供は最終学歴を卒業後、親から独立して生計をたてることを前提とします。

第1子（2013年5月5日生）

第2子 の教育費を コピー

保育園（年少未満）： 2 年間

幼稚園・保育園（年少～年長）：

幼稚園私立（3年で約68万円）

小学校： 公立（6年で約192万円）

中学校： 私立（3年で約422万円）

高校： 私立（3年で約290万円）

大学： 私立文系（4年で約679万円）

自宅通学（年間8万円、初年度のみ+0万円）

☒ シンプル設定（教育費の参考額で計算）

☐ シンプル設定（教育費の参考額から一部変更）

☐ 詳細設定（1年ごとに細かく設定）

10

今後のお子様の学校が
私立？公立？を選択。

1

第2子 (2015年5月5日 生)

第1子 の教育費を コピー

保育園 (年少未満) : 2 年間

なし

幼稚園・保育園 (年少～年長) :

幼稚園私立 (3年で約68万円)

小学校: 公立 (6年で約192万円)

中学校: 公立 (3年で約147万円)

高校: 公立 (3年で約137万円)

大学: 私立文系 (4年で約679万円)

自宅通学 (年間8万円、初年度のみ+0万円)

☒ シンプル設定 (教育費の参考額で計算)

☐ シンプル設定 (教育費の参考額から一部変更)

☐ 詳細設定 (1年ごとに細かく設定)

2

教育費の変動率

教育費が毎年一定の割合で上昇または下落すると考える場合に、設定してください。特に必要がなければ、0%にしてください。

2 %

11

第2子も同様に入力

下にスクロール後、【登録】をタップ

住まいの費用を入力



持ち家、賃貸、老人ホームなど、住まいの費用を設定します。住宅ローン返済額も、自動計算できます。
住まいを複数登録して、住みかえのシミュレーションもできます。

日常生活費を入力



毎月かかる生活費（食費、日用品費、通信費、水道光熱費など）を設定します。

定期収入・定期支出を入力



一定期間の間に、毎月や毎年など定期的に発生する収入や支出を設定します。
(例：賃貸不動産収入、親族への仕送り・介護費用、車の買替えやメンテナンス代など)

臨時収入・臨時支出を入力



生涯で1度や2度しか発生しないけれど、金額が高額となる収入と支出を

12

【住まいの費用を入力】の
【設定】をタップ後
【住まいを追加】をタップ

- ①住まいの種類【賃貸？持ち家？】を入力
- ②住居開始日を入力後
【次の画面へ】をタップ

持ち家ならその後、ローンの詳細を入力

賃貸なら家賃の詳細を入力後、
【登録】をタップ

1

住まいの種類 必須

- ☐賃貸
☒持家
☐老人ホーム
☐親族等の家で同居

この住まいの簡単な説明

記入例：現在の賃貸住まい、夢のマイホーム、老人ホーム、など

居住開始 必須

持家の場合は、購入の時(取得の時)を入力してください。
この時から、住まいに関する費用が発生するものとします。

世帯主が 歳の時から

- ☒年齢で設定
☐西暦で設定(1か月単位で指定可能)

2

居住終了 必須

持家の場合は、売却時(手放す時)を入力してください。この時まで、住まいに関する費用が発生するものとします。

- ☒以後ずっと住み続ける
☐以下の期限まで住む

住まいの費用を入力



未入力
設定

持ち家、賃貸、老人ホームなど、住まいの費用を設定します。住宅ローン返済額も、自動計算できます。
住まいを複数登録して、住みかえのシミュレーションもできます。

日常生活費を入力



未入力
設定

毎月かかる生活費（食費、日用品費、通信費、水道光熱費など）を設定します。

定期収入・定期支出を入力



未入力
設定

一定期間の間に、毎月や毎年など定期的に発生する収入や支出を設定します。
(例：賃貸不動産収入、親族への仕送り・介護費用、車の買替えやメンテナンス代など)

臨時収入・臨時支出を入力



未入力
設定

生涯で1度や2度しか発生しないけれど、金額が高額となる収入と支出を

14

【日常生活費を入力】の【設定】をタップ

1

毎月 40 万円

▼ 日常生活費とは？

将来に日常生活費が変化する場合の設定

2

高度な設定

子供全員が最終学歴卒業後の、日常生活費の調整 ?

☐ なし ☒ あり

子供全員が最終学歴を卒業し、夫婦のみの家族となった場合：

上記の日常生活費の 80 %の金額になるものとする

*子供がいないご家庭の場合は、この数値の影響を受けません。

日常生活費の変動率（物価の上昇率）

3

2 %

15

① 毎月の生活費を入力

家計簿アプリで把握した支出を入力

② 【高度な設定】 をタップ

③ 【日常生活費の変動率】 を【2%】

今後物価が上がっていく可能性を加味。

下にスクロール後、【登録】 をタップ

住まいの費用を入力



未入力
設定

持ち家、賃貸、老人ホームなど、住まいの費用を設定します。住宅ローン返済額も、自動計算できます。
住まいを複数登録して、住みかえのシミュレーションもできます。

日常生活費を入力



未入力
設定

毎月かかる生活費（食費、日用品費、通信費、水道光熱費など）を設定します。

定期収入・定期支出を入力



未入力
設定

一定期間の間に、毎月や毎年など定期的に発生する収入や支出を設定します。
(例：賃貸不動産収入、親族への仕送り・介護費用、車の買替えやメンテナンス代など)

臨時収入・臨時支出を入力



未入力
設定

生涯で1度や2度しか発生しないけれど、金額が高額となる収入と支出を

16

【定期収入・定期支出を入力】の
【設定】をタップ

毎年の旅行費用などを入力しましょう。

ひとり親の場合の入力ポイント

ひとり親控除は自動適用されません。
また、手当等も反映されないので、
ある場合は、**手動で入力**が必要です！
定期収入で入力しましょう。

✓ 児童扶養手当

✓ その他、該当する給付金

住まいの費用を入力



未入力
設定

持ち家、賃貸、老人ホームなど、住まいの費用を設定します。住宅ローン返済額も、自動計算できます。
住まいを複数登録して、住みかえのシミュレーションもできます。

日常生活費を入力



未入力
設定

毎月かかる生活費（食費、日用品費、通信費、水道光熱費など）を設定します。

定期収入・定期支出を入力



未入力
設定

一定期間の間に、毎月や毎年など定期的に発生する収入や支出を設定します。
(例：賃貸不動産収入、親族への仕送り・介護費用、車の買替えやメンテナンス代など)

臨時収入・臨時支出を入力



未入力
設定

生涯で1度や2度しか発生しないけれど、金額が高額となる収入と支出を

住まいの費用を入力



未入力
設定

持ち家、賃貸、老人ホームなど、住まいの費用を設定します。住宅ローン返済額も、自動計算できます。
住まいを複数登録して、住みかえのシミュレーションもできます。

日常生活費を入力



未入力
設定

毎月かかる生活費（食費、日用品費、通信費、水道光熱費など）を設定します。

定期収入・定期支出を入力



未入力
設定

一定期間の間に、毎月や毎年など定期的に発生する収入や支出を設定します。
(例：賃貸不動産収入、親族への仕送り・介護費用、車の買替えやメンテナンス代など)

臨時収入・臨時支出を入力



未入力
設定

生涯で1度や2度しか発生しないけれど、金額が高額となる収入と支出を

17

【臨時収入・臨時支出を入力】の
【設定】をタップ
ハワイ旅行や車の買い換え
子どもの結婚資金など

保険を入力（生命保険・個人年金など）



生命保険や個人年金など、保険に関するさまざまな設定を行えます。支払う保険料、受け取る満期金や一時金も詳しく反映できます。

資産運用を入力



株式、債券、投資信託などの資産運用に関する設定をします。資産運用の期間や、積立投資の有無なども設定でき、長期投資による資産形成もシミュレーションできます。

確定拠出年金を入力



毎月の掛金の額や、老後のお金の受け取り方を設定して、資産運用のシミュレーションができます。

18

運用している方は

【資産運用を入力】の【設定】をタップ

資産運用の入力

※この画面で設定する年齢は、**世帯主** の年齢とする。

現時点の資産額（投資資金の金額）

シミュレーション開始時点（2023年9月）の資産額（投資資金の金額）を入力してください。
まだ資産運用を始めていない場合は、空欄のままでもかまいません。

1

500 万円

今後に予想する運用利回り

☒ 全期間固定 ☐ 多段階に変動

※年利は-50%から15%の範囲で入力して下さい。
※利回りを設定しない場合は、0%を指定して下さい。

2

年利： 5 %

資産の取り崩し(換金)の設定

資産運用を終了し、運用資産を生活資金に戻すときの設定です。

- ☒ 一括で全額を取り崩す
☐ 毎年分割して取り崩す
☐ 一部を一括取り崩し、残りは分割取り崩し

19

- ①現時点での投資資金の評価額を入力
- ②【今後に予想する運用利回り】に入力
株の場合、利回りは5%がオススメ。

その後、【登録】をタップ。

4. シミュレーション

ここまで数字の入力、大変お疲れ様でした。
それでは、次はシミュレーション開始！



①【シミュレーション結果を表示】

シミュレーションができます。

変動率(金利・物価上昇率)の設定



設定

物価上昇率や金利などを設定できます。
支出額を毎年段階的に変化させたい場合に設定してください。

最後にシミュレーション結果を確認する

ここまでで入力した収入と支出の内容をもとに、将来の家計をシミュレーションします。

シミュレーション結果を表示



②【レポートを作成】をタップ

レポートの作成

より詳しい家計分析結果を、PDFまたはExcelファイルでダウンロードできます。
レポート作成には2〜3ほどかかります。

レポートを作成  

作成済レポートをダウンロード

家族が万が一の場合のシミュレーション

☐ 家族が万が一の場合のシミュレーションも行う
*チェックONにすると、シミュレーション計算に時間がかかります。
レポートのページ数も増え、作成時間も長くなります。

設定



設定を変えたときは…

家計シミュレーション結果

このシミュレーションの実行日時：

2025/9/5 16:47 (1日前)

前回から設定を変えたら「シミュレーション再実行」を押してください。



シミュレーション再実行



画面設定

貯蓄・資産

収入と支出

ここには前にシュミレーションしたデータが残っています！

前回から設定を変えたら

「シュミレーション再実行」を押してください！

③【レポートを作成する】をタップ

ダウンロード画面で表示するメモを入力できます。（任意入力）
メモを入力すると、作成したレポートを後で探す時に便利です。

※30文字以内で入力して下さい。

レポートのファイル形式

通常は、閲覧と印刷に便利なPDF形式をお選びください。

☒ PDF形式のみ
☐ Excel形式のみ
☐ ExcelとPDFの両方（少し時間がかかります）

レポートを作成する

前へ戻る



④【アイコン】 をタップ



⑤【ダウンロード】 をタップ





iPhoneの場合、
ダウンロードしたものはこちら。



とってもわかりにくいところにあります！

- ① iPhoneの場合 【↓】 をタップ
- ② 【ダウンロード】 をタップ



PDFファイル【Financial Report】をタップ

そして…ついに！

あなただけのライフプランの完成！

家計分析レポート(将来の家計シミュレーション)

2025年2月25日

Rep51250-250225-1437ei

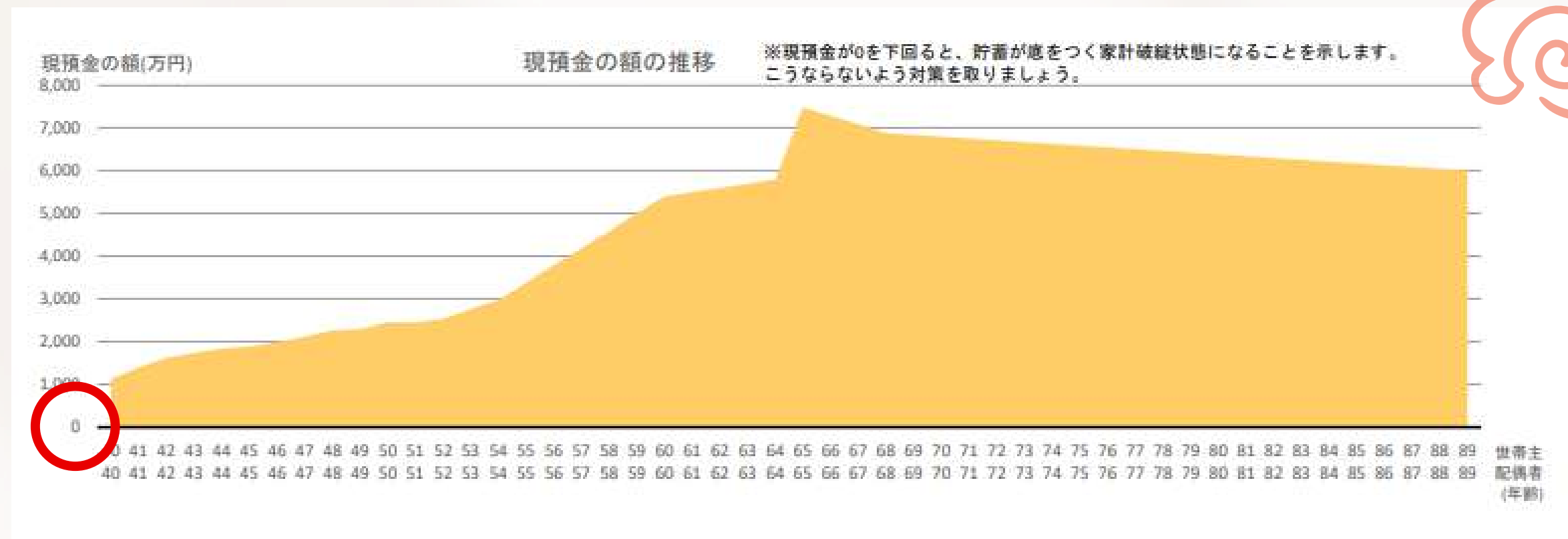
5.分析

それでは、ライフプランを見ながら
一緒に分析をしましょう。



将来、破産しませんか？

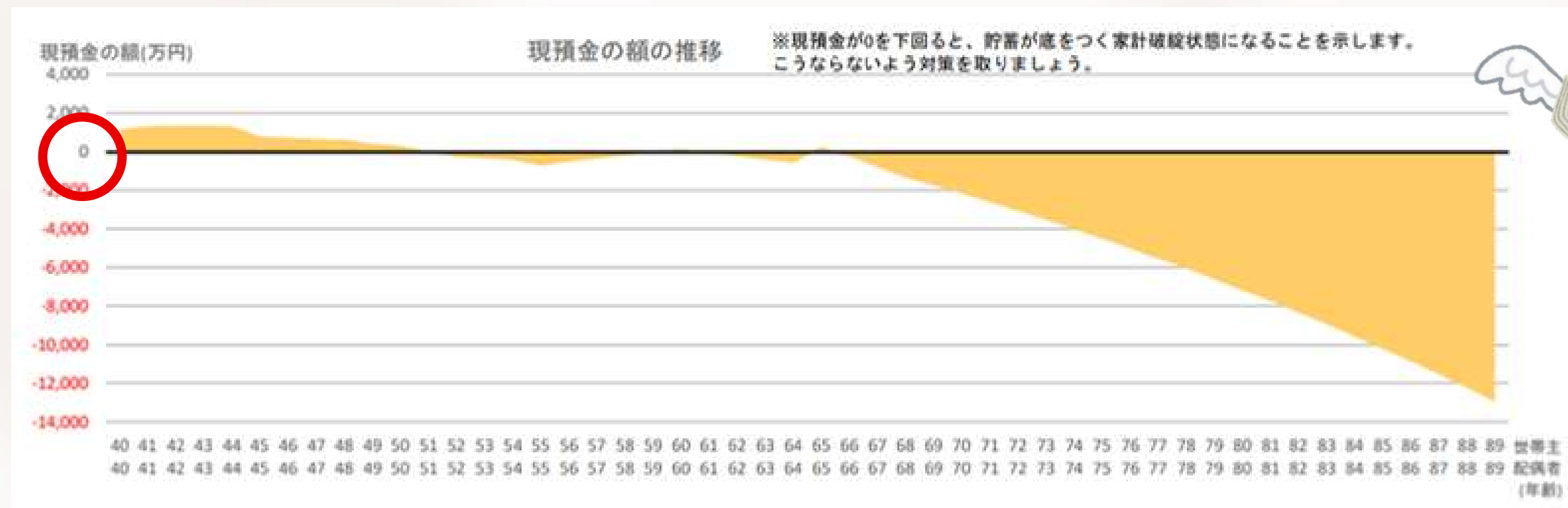
黄色いグラフが0より上にある時。



この状態であればひとまず心配はありません◎

この状態は将来、**破産** します。

黄色いグラフが0より下になる時がある。



現預金がマイナスになる＝破産する

この状態は今すぐ対策が必要です！

マイナスになっても大丈夫

旅行やお家を諦めるではありません。

あなたの家計には、多くのムダが…。

そのムダをしっかりと見極める知識がつけば、

お金持ちへと近づく事ができ、

さらに、お子様への習いごと費を増やす事もできます。



このプランで、本当に大丈夫かな？

ライフプランを作ってみて、

「…これで合ってるのかな？」

「このままじゃ老後が心配」

そんな不安、よぎりませんでしたか？

でもね、それはあなただけじゃない。

私が出会ってきたママたちの、9割以上が同じ壁にぶつかっています。

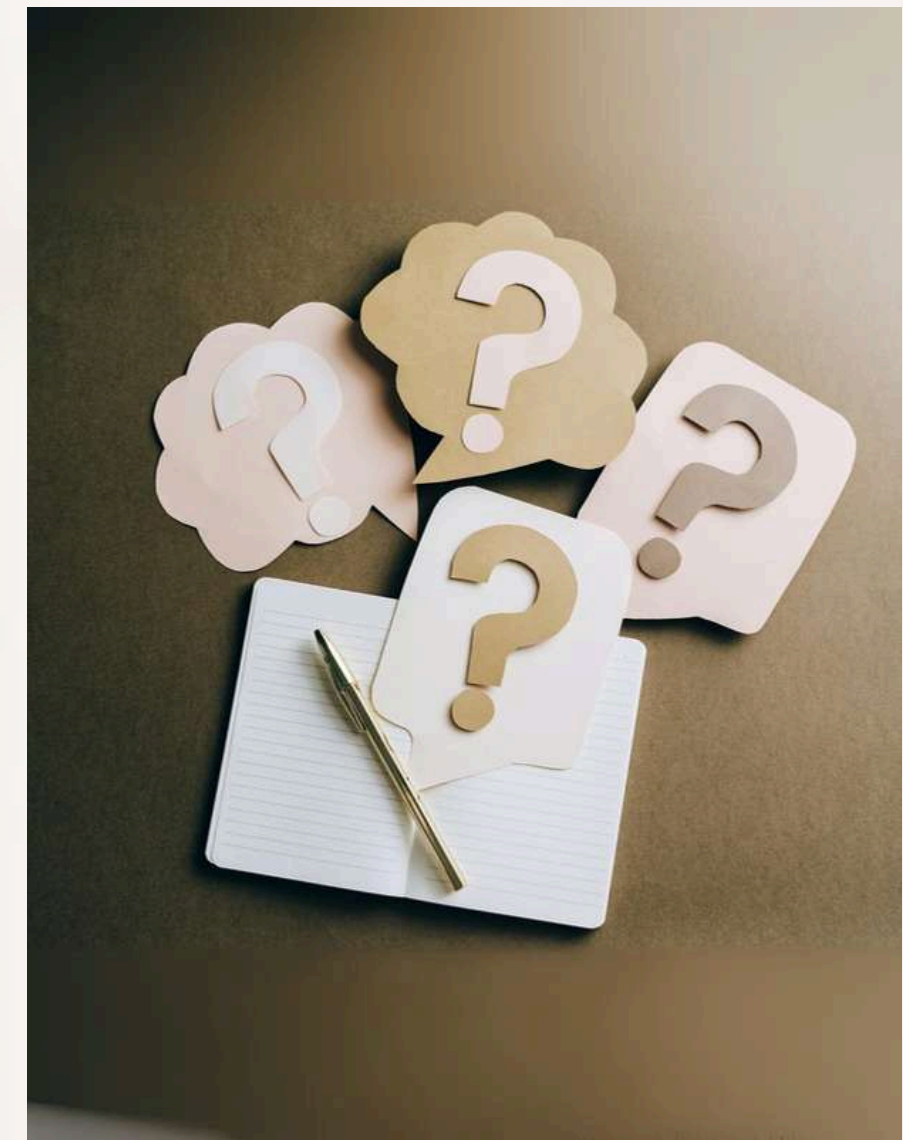


「子どもの将来のために」

「今を楽しむ余裕もほしくて」
がんばって数字を入れても…

“本当に大事なことは、誰も教えてくれないまま。

- ☑ 教育費と老後、どっちを優先すればいい？
- ☑ 今の生活費、見直すべきなのはどこ？
- ☑ 家計のどこに“ムダ”が潜んでる？



こういう「気づけなかったモヤモヤ」こそ、
放っておくと、いつかの“ごめんね”につながります。

私自身、貯金ゼロからやり直してきたシンママです。

だからこそ、

"今も未来も"あきらめない家計の整え方

作っていきましょう♡





下のQRコードから、今すぐチェックしてみてください✨
＼ あなた専用の “選べる未来” を一緒に描きましょう ／

Instagram



▶ インスタで日々発信しています

LINE



▶ LINEで講座の詳細や相談もできます

