



はじめてのFP学習

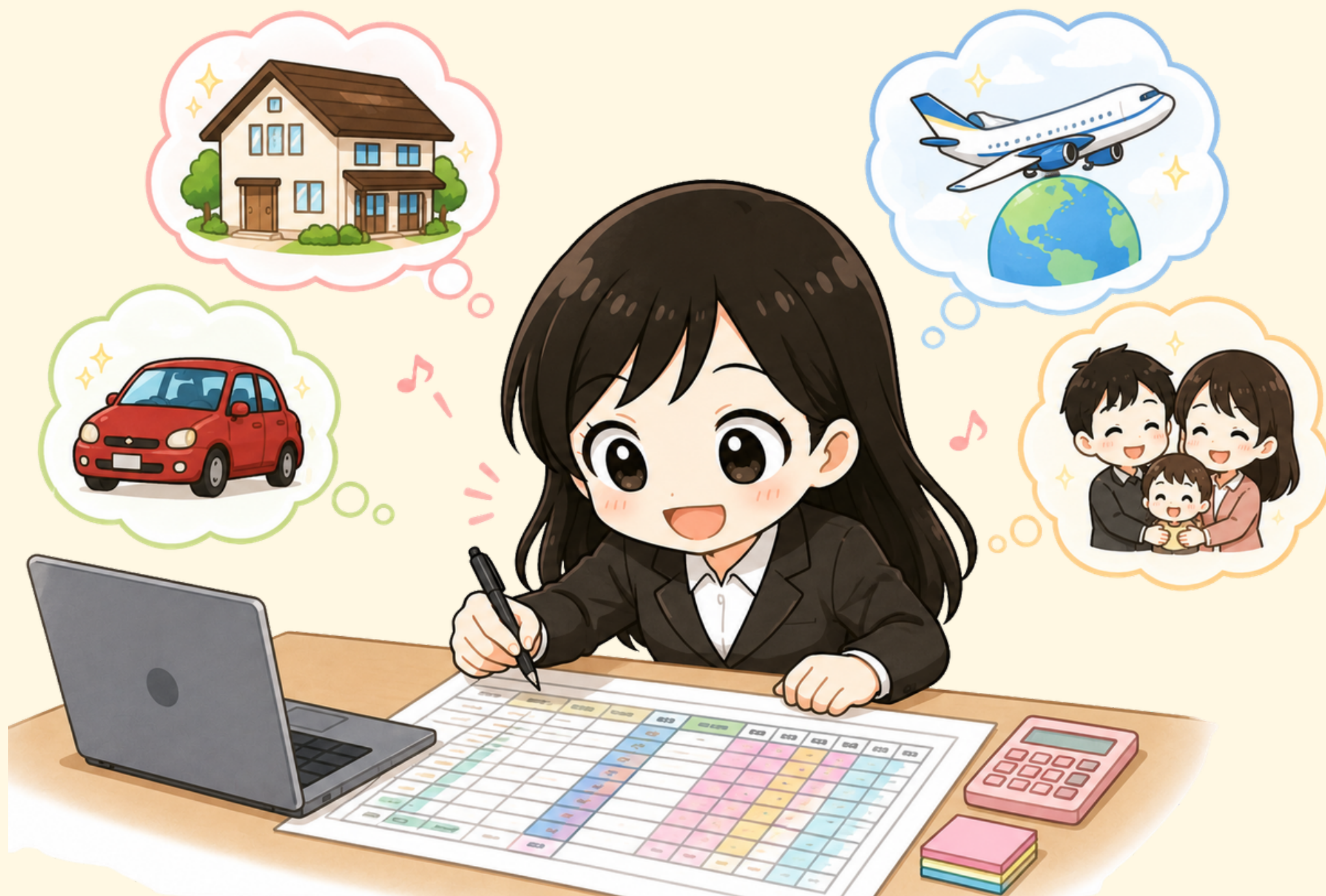
第1分野：ライフプランニングと資金計画

キャッシュフロー表 ってなに？





キャッシュフロー表は将来のお金の流れが分かる表



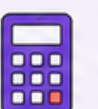
3つのポイント

- ✓ 将来の収支や貯蓄残高の推移を確認できる
- ✓ ライフイベントを反映したシミュレーションができる
- ✓ 将来のお金の課題を早めに発見・対策できる





実際にキャッシュフロー表を見てみよう

経過年数	変動率 (年率)	現在	1年後	2年後	3年後	4年後	5年後
きりちゃんの年齢		24歳	25歳	26歳	27歳	28歳	29歳
	-	 就職	-	 結婚	 住宅購入	-	 海外旅行
 必要資金	-	-	-	100 万円	300 万円	-	50 万円
 収入 (手取り)	+2%	300 万円	306 万円	312 万円	318 万円	325 万円	331 万円
 支出 (生活費など)	+2%	250 万円	255 万円	260 万円	265 万円	271 万円	276 万円
 年間収支	-	50 万円	51 万円	-48 万円	-247 万円	54 万円	5 万円
 貯蓄残高	+5%	300 万円	366 万円	336 万円	106 万円	165 万円	178 万円

3つのポイント

- ✓ ライフイベントや必要資金を確認できる
- ✓ 変動率を反映した将来の試算ができる
- ✓ 年間収支と貯蓄残高の推移を確認できる





キャッシュフロー表は可処分所得(手取り)で作成しよう



給与支給



税金・社会保険料



可処分所得(手取り)

2つのポイント

- ✓ 給与から税金・社会保険料を差し引いた手取りを反映する
- ✓ 自由に使える手取りで、より現実的な将来設計ができる





前年の貯蓄は資産運用で増えていく

変動率が5%の場合

現在



100万円



1年後



105万円

+

年間収支

2つのポイント

- ✓ 貯蓄は株や投資信託などで運用し、将来のお金を増やしていく。
- ✓ 変動率は目安のため、運用結果によって増えることも減ることもある。





FP試験は穴埋め問題が中心

経過年数	変動率 (年率)	現在	1年後	2年後	3年後	4年後	5年後
きりちゃんの年齢		24歳	25歳	26歳	27歳	28歳	29歳
	-	 就職	-	 結婚	 住宅購入	-	 海外旅行
 必要資金	-	-	-	100 万円	300 万円	-	50 万円
 収入 (手取り)	+2%	300 万円	306 万円	312 万円	318 万円	325 万円	331 万円
 支出 (生活費など)	+2%	250 万円	255 万円	260 万円	265 万円	① 万円	276 万円
 年間収支	-	50 万円	51 万円	-48 万円	-247 万円	54 万円	② 万円
 貯蓄残高	+5%	300 万円	366 万円	336 万円	③ 万円	165 万円	178 万円

問題を解くポイント

- ① 前年の支出に変動率を反映
[前年の支出 × (1 + 変動率)]
- ② 一時的支出も忘れずに、
年間収支を計算
[収入 - 支出 - 一時的支出]
- ③ 変動率は前年の貯蓄だけに反映し、
年間収支はそのまま加減
[前年の貯蓄残高 × (1 + 変動率) + 年間収支]

