

# 「キャッシュフロー表」作成マニュアル ver.1.2

（「キャッシュフロー表(Excel)」及び本作成マニュアルは、「令和5年分 所得税及び復興特別所得税の確定申告の手引き」等を参考に筆者が作成。Excel に組み入れた計算式等については、文末の【参考】を参照）

## 1 はじめに

本「キャッシュフロー表」プログラム（Excel）は、Excel で作成しており、画面下のシートタブで開く「基本データ」の表に、**名前や数値等を入力することにより、誰でも簡単に100歳までのキャッシュフロー表を作ることができる**ようになっています。

キャッシュフロー表は、主に赤色の3つのタブ「基本データ」、「キャッシュフロー表」、「控除の計算」の表からなります（実際に入力等をしていただくものは、「基本データ」、「キャッシュフロー表」のみです。）

このExcelファイルのほかに、用語の解説や所得税・住民税、社会保険料等の計算の仕方などをまとめたファイルも用意していますが、それらは、必要に応じてご覧ください。

下図は「キャッシュフロー表」の完成時のイメージです。

| キャッシュフロー表                |                    | (単位：万円) |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
|--------------------------|--------------------|---------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|                          |                    | 西暦      | 2039  | 2040  | 2041  | 2042  | 2043  | 2044  | 2045  | 2046  | 2047  | 2048  | 2049  | 2050  | 2051  | 2052  |
| 年齢                       | 本人                 | 大谷 勝    | 63    | 64    | 65    | 66    | 67    | 68    | 69    | 70    | 71    | 72    | 73    | 74    | 75    | 76    |
|                          | 配偶者                | 大谷 麻美   | 61    | 62    | 63    | 64    | 65    | 66    | 67    | 68    | 69    | 70    | 71    | 72    | 73    | 74    |
|                          | 子1                 | 大谷 香子   | 34    | 35    | 36    | 37    | 38    | 39    | 40    | 41    | 42    | 43    | 44    | 45    | 46    | 47    |
|                          | 子2                 | 大谷 夏男   | 32    | 33    | 34    | 35    | 36    | 37    | 38    | 39    | 40    | 41    | 42    | 43    | 44    | 45    |
|                          | 子3                 |         |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
|                          | 子4                 |         |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 収入                       | ① 給与支払金額           | 本人      | 300   | 300   | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     |
|                          | ② 公的年金             | 本人      | 0     | 0     | 150   | 150   | 150   | 150   | 150   | 150   | 150   | 150   | 150   | 150   | 150   | 150   |
|                          | ⑤ 所得税・住民税          | 本人      | 12    | 12    | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     |
|                          | ⑥ 社会保険料(厚生、介護、健康)  | 本人      | 49    | 49    | 3     | 3     | 3     | 3     | 3     | 3     | 3     | 3     | 3     | 3     | 3     | 3     |
|                          | ①' 給与支払金額          | 配偶者     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     |
|                          | ②' 公的年金            | 配偶者     | 0     | 0     | 0     | 0     | 80    | 80    | 80    | 80    | 80    | 80    | 80    | 80    | 80    | 80    |
|                          | ⑤' 所得税・住民税         | 配偶者     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     |
|                          | ⑥' 社会保険料(厚生、介護、健康) | 配偶者     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     |
|                          | ③ 投資信託売却等          |         | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     |
|                          | ④ その他              |         | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     |
| 可処分所得(手取り収入)             |                    |         | 239   | 239   | 147   | 147   | 227   | 227   | 227   | 227   | 227   | 227   | 227   | 227   | 227   | 227   |
| 支出                       | ⑪ 基本生活費            | 1.0%    | 279   | 281   | 216   | 218   | 220   | 223   | 225   | 227   | 229   | 232   | 234   | 236   | 192   | 194   |
|                          | ⑫ 特別生活費            | 1.0%    | 70    | 70    | 54    | 55    | 55    | 56    | 56    | 57    | 57    | 58    | 58    | 59    | 48    | 48    |
|                          | ⑬ 住居費              | 1.0%    | 24    | 25    | 25    | 25    | 25    | 26    | 26    | 26    | 27    | 27    | 27    | 27    | 28    | 28    |
|                          | ⑭ 保険料              |         | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     |
|                          | ⑮ 教育費              |         | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     |
|                          | ⑯ 投資等              |         | 24    | 24    | 24    | 24    | 24    | 24    | 24    | 24    | 24    | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     |
|                          | 支出合計               |         |       | 397   | 401   | 319   | 322   | 325   | 328   | 331   | 334   | 313   | 316   | 319   | 323   | 268   |
| 年間収支                     |                    |         | -157  | -161  | -172  | -175  | -98   | -101  | -104  | -108  | -87   | -90   | -93   | -96   | -41   | -44   |
| A: 銀行等貯蓄残高               |                    |         | 500   | 1,463 | 1,301 | 1,129 | 954   | 855   | 754   | 649   | 542   | 455   | 366   | 273   | 177   | 136   |
| B: 定期預金又は投資信託残高(解約又は売却後) |                    | 2.0%    | 100   | 594   | 630   | 667   | 705   | 743   | 783   | 823   | 864   | 881   | 899   | 917   | 935   | 954   |
| C: 資産総額 (A+B)            |                    |         | 2,056 | 1,931 | 1,796 | 1,658 | 1,599 | 1,537 | 1,472 | 1,406 | 1,336 | 1,264 | 1,189 | 1,112 | 1,089 | 1,065 |

なお、誰でも短時間で簡単に作成できるようにするため、Excel の数式を組み込む際には、一部数値を省いたり、数値に一般的な代表値を使用している部分があります。このため結果は必ずしも事実と厳密に一致しているわけではありませんが、

**「100歳までの将来のおおよその数値を把握し、それに向かって現在の対処方法を考える」**

ことを目的に作成しています。

注) 作成中に入力方法等に疑問が生じた方は、遠慮なく本ブログのトップページ右上の「お問い合わせ」をクリックし、質問内容を送信してください。修正すべき点などの意見も喜んで賜ります。

作成するにあたっては、以下のものを手元に用意しておく、よりスムーズに入力することができ

ます。手元にない場合や不明な場合には、おおよその数値を入力していただいても構いません。

- ・ 給料明細書
- ・ 源泉徴収票
- ・ ねんきん定期便
- ・ 家計簿

それでは、さっそくキャッシュフロー表を作成していきましょう。

## 2 基本データの入力とキャッシュフロー表の確認

### (1) 基本データについて

Excel 画面下部のシートタブの「基本データ」をクリックし、基本データの画面を開きます。

画面の中の   の部分、   の部分に、名前や数値、金額をそれぞれ入力していきます。

初期の画面では、本人、配偶者と子ども2人という設定になっていますが、それ以外の場合は、以下のように入力してください。なお、分かりやすいように、一部入力している部分もありますので、適宜、ご本人の内容に上書きしてください。

**注) 名前は全角文字、数値や金額は半角文字で入力してください。**

- ① 独身の場合：本人のみ入力
  - ② 夫婦と子供一人の場合：本人、配偶者、子1を入力
  - ③ 夫婦と子供3人又は4人の場合：本人、配偶者、子1、子2に加え、適宜、子3、子4にも入力
  - ④ ①～③等以外に、本人又は配偶者の親が同居している場合：①～③等に加え、父、母にも入力
- その他の場合は、①～④を参考にして、適宜入力してください。

  に入力した内容は別のタブの画面にある「キャッシュフロー表」に自動的に反映されます。

に入力した内容は、キャッシュフロー表の特定の場所に後ほど自ら入力します。  
また、の部分には、の部分すべてに入力すると自動的に計算・表示されます。  
の内容も、キャッシュフロー表の特定の場所に後ほど自ら入力します。

## (2) のセルの入力について

給料明細書等をもとに、まず、の部分すべてに入力します。

今回の例では、家族構成は夫婦と子ども2人を想定しています。**1**本人、**2**配偶者、**3**子1、**4**子2の欄など、実際の家族構成に応じてそれぞれ入力してください。

○**将来想定年収**の欄は、「60歳以降」など、働かない予定の場合は0を入力してください。

○**想定年金額**の欄は、65歳から受給する老齢年金の見込み額（老齢基礎年金及び老齢厚生年金の合計額）を「ねんきん定期便」を参考に入力してください。

今回の例では65歳から受給することとしていますので、キャッシュフロー表には、自動的に65歳から受給するように表示されます。

なお、年齢が若い方で、「ねんきん定期便」に見込み額が示されていない方は、以下の数値を参考にして入力してください。

### 厚生年金（老齢基礎年金及び老齢厚生年金の合計）の平均受給額

男性：197万円（163,875円/月 ⇒ 1,966,500円/年）

女性：126万円（104,878円/月 ⇒ 1,258,536円/年）

専業主婦：65万円（老齢基礎年金のみとして、54,426円/月 ⇒ 653,112円/年）

※「令和4年度 厚生年金保険・国民年金事業の概況」（令和5年12月 厚生労働省年金局）より筆者が計算

○**現在の投資額**など、**該当がない部分**には入力しなくてもかまいません。

○**子どもの教育費**については、画面の右側の**資料**の下部にある**別表**の**グレーの数値**のうち、該当する金額を選んで入力してください。なお、具体的な金額がわかっている場合にはその金額を入力してください。

今回の例の場合には、一人目の子どもは、現在大学生で、私立の文系に就学しており、二人目の子どもは現在高校生で、公立の高校に就学、将来、私立大学の文系に進学する予定としてあります。

私立の高校や、大学は理系など、実情に応じ適宜、変更してください。また、現在未定であれば、あとで変更することができますので、現在の予定を入力することで構いません。

の部分すべてに入力すると、の部分にも自動的に計算された金額が示されているのがわかると思います。

○**各種控除額**は、源泉徴収票から「生命保険料控除額」及び「地震保険料控除額」を入力し、それぞれの支払い終了年を入力します。しばらく支払いが続き終了年が未定の場合には、「**永年**」と入力してください。

## (3) のセルの入力について

次に、のセルに入力していきます。

○**想定年金額**で、繰り下げて70歳から受給する場合はその1.42倍の金額を、75歳から受給する場合はその1.84倍の金額を、それぞれ「ねんきん定期便」を参考にのセルに入力してください。

○**想定退職金**は、今わかる程度の金額を入力することで結構です（退職金には退職金控除がされたあとに所得税が課されますが、今の時点では想定退職金を入力することとします）。

ここまで入力した状況のイメージは下図のとおりです。

| 基本データ   |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 資料   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| <b>1 氏名</b> 大谷 勝<br><b>生年月日</b> 1975年 8月 10日<br><b>現在の年齢</b> 48歳<br><b>結果想定年収</b><br>50歳以降: 6,000,000<br>60歳以降: 3,000,000<br>65歳以降: 0<br>70歳以降: 0<br><b>想定年収額</b> (繰り下げも加味) 「ねんきん定期便」より<br>65歳以降: 1,500,000<br>70歳繰り下げ: 2,130,000<br>75歳繰り下げ: 2,760,000 |  |  |  |  |  |  |  |  |  | <b>支出(家族計)</b><br>64歳まで<br>基本生活費: 200,000 (月額) / 2,400,000 (年額)<br>特別生活費: 50,000 (月額) / 600,000 (年額)<br>住居費: 100,000 (月額) / 1,200,000 (年額)<br>保険料: 20,000 (月額) / 240,000 (年額)<br>教育費: 別表による / 別表による<br>計: 200,000 (月額) / 2,400,000 (年額)  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| <b>収入</b><br><b>給与(年収)</b> 5,000,000<br><b>給与(4月)</b> 300,000<br><b>給与(5月)</b> 300,000<br><b>給与(6月)</b> 300,000<br><b>給与(7月)</b> 700,000<br><b>給与(12月)</b> 700,000<br><b>通勤手当(月)</b> 15,000   |  |  |  |  |  |  |  |  |  | <b>支出(家族計)</b><br>64歳まで<br>基本生活費: 80,000 (月額) / 960,000 (年額)<br>水道光熱費: 20,000 (月額) / 240,000 (年額)<br>通信: 20,000 (月額) / 240,000 (年額)<br>交通費: 10,000 (月額) / 120,000 (年額)<br>美容・衣服: 20,000 (月額) / 240,000 (年額)<br>その他: 50,000 (月額) / 600,000 (年額)<br>計: 200,000 (月額) / 2,400,000 (年額) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| <b>2 氏名</b> 大谷 麻美<br><b>生年月日</b> 1977年 5月 2日<br><b>現在の年齢</b> 46歳<br><b>結果想定年収</b><br>50歳以降: 1,000,000<br>60歳以降: 0<br>65歳以降: 0<br>70歳以降: 0<br><b>想定年収額</b> (繰り下げも加味) 「ねんきん定期便」より<br>65歳以降: 800,000<br>70歳繰り下げ: 1,136,000<br>75歳繰り下げ: 1,472,000           |  |  |  |  |  |  |  |  |  | <b>別表</b><br>幼稚園(3年): 39,167 (月額) / 470,000 (年額)<br>小学校: 175,833 (月額) / 2,110,000 (年額)<br>中学校: 135,000 (月額) / 1,620,000 (年額)<br>高校(単自給): 128,333 (月額) / 1,540,000 (年額)<br>大学(文系): 202,500 (月額) / 2,430,000 (年額)  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| <b>3 氏名</b> 大谷 杏子<br><b>生年月日</b> 2004年 9月 20日<br><b>現在の年齢</b> 19歳<br><b>幼稚園時代</b><br><b>小学校時代</b><br><b>中学生時代</b><br><b>高校生時代</b><br><b>大学生時代</b> 888,000   |  |  |  |  |  |  |  |  |  | <b>各種控除額</b><br>支払総額: 15,000<br>支払総額: 2036<br>支払総額: 5,000  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| <b>4 氏名</b> 大谷 夏男<br><b>生年月日</b> 2006年 11月 15日<br><b>現在の年齢</b> 17歳<br><b>幼稚園時代</b><br><b>小学校時代</b><br><b>中学生時代</b><br><b>高校生時代</b> 513,000<br><b>大学生時代</b> 888,000  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

#### (4) キャッシュフロー表の確認と修正

画面下のシートタブの**キャッシュフロー表**をクリックしてください。これまでの作業により、下図のように、オリジナルのキャッシュフロー表ができあがっているはずです。

| キャッシュフロー表       |                   | (単位: 万円) |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |       |       |       |       |       |      |      |      |      |      |      |      |      |      |       |     |
|-----------------|-------------------|----------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|-------|-------|-------|-------|-------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|-------|-----|
|                 |                   | 西暦       | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 | 2031 | 2032 | 2033 | 2034 | 2035 | 2036 | 2037  | 2038  | 2039  | 2040  | 2041  | 2042 | 2043 | 2044 | 2045 | 2046 | 2047 | 2048 | 2049 | 2050 |       |     |
| 年               | 大谷 勝              | 本人       | 48   | 49   | 50   | 51   | 52   | 53   | 54   | 55   | 56   | 57   | 58   | 59   | 60   | 61    | 62    | 63    | 64    | 65    | 66   | 67   | 68   | 69   | 70   | 71   | 72   | 73   | 74   |       |     |
|                 | 大谷 麻美             | 配偶者      | 46   | 47   | 48   | 49   | 50   | 51   | 52   | 53   | 54   | 55   | 56   | 57   | 58   | 59    | 60    | 61    | 62    | 63    | 64   | 65   | 66   | 67   | 68   | 69   | 70   | 71   | 72   | 73    |     |
|                 | 大谷 杏子             | 子1       | 19   | 20   | 21   | 22   | 23   | 24   | 25   | 26   | 27   | 28   | 29   | 30   | 31   | 32    | 33    | 34    | 35    | 36    | 37   | 38   | 39   | 40   | 41   | 42   | 43   | 44   | 45   | 46    |     |
|                 | 大谷 夏男             | 子2       | 17   | 18   | 19   | 20   | 21   | 22   | 23   | 24   | 25   | 26   | 27   | 28   | 29   | 30    | 31    | 32    | 33    | 34    | 35   | 36   | 37   | 38   | 39   | 40   | 41   | 42   | 43   | 44    |     |
| 取入              | ① 給与支払金額          | 本人       | 500  | 500  | 600  | 600  | 600  | 600  | 600  | 600  | 600  | 600  | 600  | 600  | 600  | 300   | 300   | 300   | 300   | 0     | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0     |     |
|                 | ② 公的年金            | 本人       | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0     |     |
|                 | ③ 所得税・住民税         | 本人       | 15   | 15   | 21   | 21   | 31   | 31   | 41   | 41   | 41   | 41   | 41   | 41   | 41   | 12    | 12    | 12    | 12    | 12    | 12   | 12   | 12   | 12   | 12   | 12   | 12   | 12   | 12   | 12    | 12  |
|                 | ④ 社会保険料(厚生、介護、健康) | 本人       | 81   | 81   | 94   | 94   | 94   | 94   | 94   | 94   | 94   | 94   | 94   | 94   | 94   | 49    | 49    | 49    | 49    | 49    | 49   | 49   | 49   | 49   | 49   | 49   | 49   | 49   | 49   | 49    | 49  |
| 支出              | ① 給与支払金額          | 配偶者      | 100  | 100  | 100  | 100  | 100  | 100  | 100  | 100  | 100  | 100  | 100  | 100  | 100  | 100   | 100   | 100   | 100   | 0     | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0     | 0   |
|                 | ② 公的年金            | 配偶者      | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0     | 0   |
|                 | ③ 所得税・住民税         | 配偶者      | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0     | 0   |
|                 | ④ 社会保険料(厚生、介護、健康) | 配偶者      | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0     | 0   |
| 支出合計            | ① 基本生活費           | 1.0%     | 240  | 242  | 245  | 247  | 250  | 252  | 255  | 257  | 260  | 262  | 265  | 268  | 270  | 273   | 276   | 279   | 281   | 216   | 218  | 220  | 223  | 225  | 227  | 229  | 231  | 233  | 235  | 237   | 239 |
|                 | ② 特別生活費           | 1.0%     | 60   | 61   | 61   | 62   | 62   | 63   | 64   | 64   | 65   | 66   | 66   | 67   | 68   | 68    | 68    | 69    | 70    | 70    | 54   | 55   | 55   | 56   | 56   | 57   | 57   | 58   | 58   | 59    | 59  |
|                 | ③ 住居費             | 1.0%     | 120  | 121  | 122  | 124  | 125  | 126  | 127  | 129  | 130  | 131  | 133  | 134  | 135  | 136   | 137   | 138   | 139   | 140   | 25   | 25   | 25   | 25   | 26   | 26   | 26   | 27   | 27   | 27    | 28  |
|                 | ④ 保険料             | 1.0%     | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24    | 24    | 24    | 24    | 24    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0     | 0   |
| 年間収支            | ⑤ 教育費             | 1.0%     | 140  | 140  | 178  | 178  | 89   | 89   | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0     | 0   |
|                 | ⑥ 投資等             | 1.0%     | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24    | 24    | 24    | 24    | 24    | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24    | 24  |
|                 | ⑦ 可処分所得(手取り収入)    | 1.0%     | 504  | 504  | 585  | 585  | 575  | 575  | 566  | 566  | 566  | 566  | 566  | 566  | 566  | 1,840 | 339   | 239   | 239   | 239   | -3   | -3   | 77   | 77   | 77   | 77   | 290  | 290  | 290  | 290   | 290 |
|                 | ⑧ 年間収支            | 1.0%     | -104 | -108 | -69  | -74  | 1    | 3    | 72   | 67   | 63   | 58   | 54   | 49   | 43   | 38    | 33    | 28    | 23    | 18    | 13   | 8    | 3    | -2   | -7   | -12  | -17  | -22  | -27  | -32   | -37 |
| A: 銀行等貯蓄残高      | ① 基本生活費           | 1.0%     | 500  | 398  | 288  | 218  | 145  | 146  | 143  | 215  | 282  | 345  | 403  | 457  | 505  | 1,824 | 1,774 | 1,620 | 1,463 | 1,301 | 979  | 654  | 405  | 154  | -101 | -145 | -189 | -233 | -277 | -321  |     |
|                 | ② 特別生活費           | 1.0%     | 100  | 126  | 153  | 181  | 209  | 238  | 267  | 297  | 327  | 358  | 390  | 422  | 455  | 489   | 523   | 558   | 594   | 630   | 667  | 705  | 743  | 783  | 823  | 864  | 904  | 944  | 984  | 1,024 |     |
|                 | ③ 投資等             | 1.0%     | 100  | 126  | 153  | 181  | 209  | 238  | 267  | 297  | 327  | 358  | 390  | 422  | 455  | 489   | 523   | 558   | 594   | 630   | 667  | 705  | 743  | 783  | 823  | 864  | 904  | 944  | 984  | 1,024 |     |
| B: 投資信託累計額(売却後) | ① 基本生活費           | 1.0%     | 500  | 398  | 288  | 218  | 145  | 146  | 143  | 215  | 282  | 345  | 403  | 457  | 505  | 1,824 | 1,774 | 1,620 | 1,463 | 1,301 | 979  | 654  | 405  | 154  | -101 | -145 | -189 | -233 | -277 | -321  |     |
|                 | ② 特別生活費           | 1.0%     | 100  | 126  | 153  | 181  | 209  | 238  | 267  | 297  | 327  | 358  | 390  | 422  | 455  | 489   | 523   | 558   | 594   | 630   | 667  | 705  | 743  | 783  | 823  | 864  | 904  | 944  | 984  | 1,024 |     |
|                 | ③ 投資等             | 1.0%     | 100  | 126  | 153  | 181  | 209  | 238  | 267  | 297  | 327  | 358  | 390  | 422  | 455  | 489   | 523   | 558   | 594   | 630   | 667  | 705  | 743  | 783  | 823  | 864  | 904  | 944  | 984  | 1,024 |     |
| C: 資産総額 (A+B)   | ① 基本生活費           | 1.0%     | 500  | 398  | 288  | 218  | 145  | 146  | 143  | 215  | 282  | 345  | 403  | 457  | 505  | 1,824 | 1,774 | 1,620 | 1,463 | 1,301 | 979  | 654  | 405  | 154  | -101 | -145 | -189 | -233 | -277 | -321  |     |
|                 | ② 特別生活費           | 1.0%     | 100  | 126  | 153  | 181  | 209  | 238  | 267  | 297  | 327  | 358  | 390  | 422  | 455  | 489   | 523   | 558   | 594   | 630   | 667  | 705  | 743  | 783  | 823  | 864  | 904  | 944  | 984  | 1,024 |     |
|                 | ③ 投資等             | 1.0%     | 100  | 126  | 153  | 181  | 209  | 238  | 267  | 297  | 327  | 358  | 390  | 422  | 455  | 489   | 523   | 558   | 594   | 630   | 667  | 705  | 743  | 783  | 823  | 864  | 904  | 944  | 984  | 1,024 |     |



下図のように 100 歳までの表（列 BG から右側が削除された）になりました。

| BC   | BD   | BE   | BF   | BG | BH | BI | BJ | BK | BL | BM | BN | BO | BP | BQ | BR | BS |
|------|------|------|------|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| 073  | 2074 | 2075 | 2076 |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 97   | 98   | 99   | 100  |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 95   | 96   | 97   | 98   |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 68   | 69   | 70   | 71   |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 66   | 67   | 68   | 69   |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
|      |      |      |      |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 0    | 0    | 0    | 0    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 150  | 150  | 150  | 150  |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 0    | 0    | 0    | 0    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 0    | 0    | 0    | 0    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 0    | 0    | 0    | 0    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 80   | 80   | 80   | 80   |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 0    | 0    | 0    | 0    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 0    | 0    | 0    | 0    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 100  | 200  | 200  | 100  |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 0    | 0    | 0    | 0    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 330  | 430  | 430  | 330  |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 239  | 241  | 244  | 246  |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 60   | 60   | 61   | 62   |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 34   | 35   | 35   | 35   |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 0    | 0    | 0    | 0    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 0    | 0    | 0    | 0    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 0    | 0    | 0    | 0    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 333  | 336  | 340  | 343  |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
| -3   | 94   | 90   | -13  |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
| -383 | -289 | -199 | -212 |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 652  | 461  | 266  | 169  |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 269  | 171  | 67   | -43  |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |

将来、無事 100 歳になったときは、再度表の幅を延長することもできます（やり方は割愛）。

(5)           の数値をキャッシュフロー表へ転記入力等

画面下のタブ キャッシュフロー表 をクリックします。

○想定退職金額の転記入力について

|              |                    | キャッシュフロー表 (単位: 万円) |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |  | 列 |
|--------------|--------------------|--------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|--|---|
|              |                    | 西暦                 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 | 2031 | 2032 | 2033 | 2034 | 2035 | 2036 | 2037 |  |   |
| 年<br>齢       | 大谷 勝               | 本人                 | 48   | 49   | 50   | 51   | 52   | 53   | 54   | 55   | 56   | 57   | 58   | 59   | 60   | 61   |  |   |
|              | 大谷 麻美              | 配偶者                | 46   | 47   | 48   | 49   | 50   | 51   | 52   | 53   | 54   | 55   | 56   | 57   | 58   | 59   |  |   |
|              | 大谷 春子              | 子1                 | 19   | 20   | 21   | 22   | 23   | 24   | 25   | 26   | 27   | 28   | 29   | 30   | 31   | 32   |  |   |
|              | 大谷 夏男              | 子2                 | 17   | 18   | 19   | 20   | 21   | 22   | 23   | 24   | 25   | 26   | 27   | 28   | 29   | 30   |  |   |
|              |                    | 子3                 |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |  |   |
| 収<br>入       | ① 給与支払金額           | 本人                 | 500  | 500  | 600  | 600  | 600  | 600  | 600  | 600  | 600  | 600  | 600  | 600  | 300  | 300  |  |   |
|              | ② 公的年金             | 本人                 | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    |  |   |
|              | ⑤ 所得税・住民税          | 本人                 | 15   | 15   | 21   | 21   | 31   | 31   | 41   | 41   | 41   | 41   | 41   | 41   | 12   | 12   |  |   |
|              | ⑥ 社会保険料(厚生、介護、健康)  | 本人                 | 81   | 81   | 94   | 94   | 94   | 94   | 94   | 94   | 94   | 94   | 94   | 94   | 49   | 49   |  |   |
|              | ①' 給与支払金額          | 配偶者                | 100  | 100  | 100  | 100  | 100  | 100  | 100  | 100  | 100  | 100  | 100  | 100  | 100  | 100  |  |   |
|              | ②' 公的年金            | 配偶者                | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    |  |   |
|              | ⑤' 所得税・住民税         | 配偶者                | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    |  |   |
|              | ⑥' 社会保険料(厚生、介護、健康) | 配偶者                | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    |  |   |
|              | ③ 投資信託等売却          |                    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    |  |   |
|              | ④ その他              |                    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    |  |   |
| 可処分所得(手取り収入) |                    |                    | 504  | 504  | 585  | 585  | 575  | 575  | 566  | 566  | 566  | 566  | 566  | 566  | 440  | 339  |  |   |
| 基本生活費        |                    | 1.0%               | 240  | 242  | 245  | 247  | 250  | 252  | 255  | 257  | 260  | 262  | 265  | 268  | 270  | 273  |  |   |

画面の中で、「収入」の内訳の「④その他」の「行」と、本人 60 歳の「列」が交わるセルは 0 となっています。このセルをクリックし、基本データで入力しておいた想定退職金額（この例では 1500）を入力し enter キーを押してください。

この結果、退職金 1,500 万円が入力されました。ところが、翌年 61 歳以降のセルも 1,500 となっているので、修正が必要です。

そこで、翌年 61 歳のセルをクリックし、「0」を入力、**enter** キーを押してください。

| A  | B         | C                  | D        | E    | F    | G    | H    | I    | J    | K    | L    | M    | N    | O    | P     | Q     | R     | S  |
|----|-----------|--------------------|----------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|-------|-------|-------|----|
| 1  | キャッシュフロー表 |                    | (単位: 万円) |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |       |       |       |    |
| 2  | 年齢        | 西暦                 | 2024     | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 | 2031 | 2032 | 2033 | 2034 | 2035 | 2036  | 2037  | 2038  |    |
| 3  |           | 大谷 勝               | 本人       | 48   | 49   | 50   | 51   | 52   | 53   | 54   | 55   | 56   | 57   | 58   | 59    | 60    | 61    | 62 |
| 4  |           | 大谷 麻美              | 配偶者      | 46   | 47   | 48   | 49   | 50   | 51   | 52   | 53   | 54   | 55   | 56   | 57    | 58    | 59    | 60 |
| 5  |           | 大谷 春子              | 子1       | 19   | 20   | 21   | 22   | 23   | 24   | 25   | 26   | 27   | 28   | 29   | 30    | 31    | 32    | 33 |
| 6  |           | 大谷 真男              | 子2       | 17   | 18   | 19   | 20   | 21   | 22   | 23   | 24   | 25   | 26   | 27   | 28    | 29    | 30    | 31 |
| 7  |           | 子3                 |          |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |       |       |       |    |
| 8  |           | 子4                 |          |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |       |       |       |    |
| 9  |           | 父母                 |          |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |       |       |       |    |
| 10 | 収入        | ① 給与支払金額           | 500      | 500  | 600  | 600  | 600  | 600  | 600  | 600  | 600  | 600  | 600  | 600  | 300   | 300   |       |    |
| 11 |           | ② 公的年金             | 0        | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0     |    |
| 12 |           | ⑤ 所得税・住民税          | 15       | 15   | 21   | 21   | 31   | 31   | 41   | 41   | 41   | 41   | 41   | 41   | 41    | 12    | 12    |    |
| 13 |           | ⑥ 社会保険料(厚生、介護、健康)  | 81       | 81   | 94   | 94   | 94   | 94   | 94   | 94   | 94   | 94   | 94   | 94   | 94    | 49    | 49    |    |
| 14 |           | ①' 給与支払金額          | 100      | 100  | 100  | 100  | 100  | 100  | 100  | 100  | 100  | 100  | 100  | 100  | 100   | 100   | 100   |    |
| 15 |           | ②' 公的年金            | 0        | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0     |    |
| 16 |           | ⑤' 所得税・住民税         | 0        | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0     |    |
| 17 |           | ⑥' 社会保険料(厚生、介護、健康) | 0        | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0     |    |
| 18 |           | ③ 投資信託等売却          | 0        | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0     |    |
| 19 |           | ④ その他              | 0        | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0     |    |
| 20 |           | 可処分所得(手取り収入)       | 504      | 504  | 585  | 585  | 575  | 575  | 566  | 566  | 566  | 566  | 566  | 566  | 1,840 | 1,840 |       |    |
| 21 | 支出        | ⑪ 基本生活費            | 1.0%     | 240  | 242  | 245  | 247  | 250  | 252  | 255  | 257  | 260  | 262  | 265  | 268   | 270   | 273   |    |
| 22 |           | ⑫ 特別生活費            | 1.0%     | 60   | 61   | 61   | 62   | 62   | 63   | 64   | 64   | 65   | 66   | 66   | 67    | 68    | 68    |    |
| 23 |           | ⑬ 住居費              | 1.0%     | 120  | 121  | 122  | 124  | 125  | 126  | 127  | 129  | 130  | 131  | 133  | 134   | 135   | 24    |    |
| 24 |           | ⑭ 保険料              |          | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24    | 24    | 0     |    |
| 25 |           | ⑮ 教育費              |          | 140  | 140  | 178  | 178  | 89   | 89   | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0     |    |
| 26 |           | ⑯ 投資等              |          | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24    | 24    | 24    |    |
| 27 |           | 支出合計               | 608      | 612  | 654  | 658  | 574  | 578  | 494  | 498  | 503  | 507  | 512  | 517  | 521   | 389   |       |    |
| 28 |           | 年間収支               | -104     | -108 | -69  | -74  | 1    | -3   | 72   | 67   | 63   | 58   | 54   | 49   | 1,318 | 1,450 |       |    |
| 29 |           | A: 銀行等貯蓄残高         | 500      | 396  | 288  | 218  | 145  | 146  | 143  | 215  | 282  | 345  | 403  | 457  | 505   | 1,824 | 3,274 |    |
| 30 |           | B: 投資信託累計積立額(売却後)  | 2.0%     | 100  | 126  | 153  | 181  | 209  | 238  | 267  | 297  | 327  | 358  | 390  | 422   | 455   | 523   |    |
| 31 |           | C: 資産総額 (A+B)      |          | 522  | 441  | 400  | 354  | 384  | 410  | 512  | 609  | 703  | 793  | 879  | 961   | 2,313 | 3,797 |    |

この結果、「④その他」行の 61 歳以降の数値が 0 となりました。

| A  | B         | C                  | D        | E    | F    | G    | H    | I    | J    | K    | L    | M    | N    | O    | P     | Q     | R     | S  |
|----|-----------|--------------------|----------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|-------|-------|-------|----|
| 1  | キャッシュフロー表 |                    | (単位: 万円) |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |       |       |       |    |
| 2  | 年齢        | 西暦                 | 2024     | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 | 2031 | 2032 | 2033 | 2034 | 2035 | 2036  | 2037  | 2038  |    |
| 3  |           | 大谷 勝               | 本人       | 48   | 49   | 50   | 51   | 52   | 53   | 54   | 55   | 56   | 57   | 58   | 59    | 60    | 61    | 62 |
| 4  |           | 大谷 麻美              | 配偶者      | 46   | 47   | 48   | 49   | 50   | 51   | 52   | 53   | 54   | 55   | 56   | 57    | 58    | 59    | 60 |
| 5  |           | 大谷 春子              | 子1       | 19   | 20   | 21   | 22   | 23   | 24   | 25   | 26   | 27   | 28   | 29   | 30    | 31    | 32    | 33 |
| 6  |           | 大谷 真男              | 子2       | 17   | 18   | 19   | 20   | 21   | 22   | 23   | 24   | 25   | 26   | 27   | 28    | 29    | 30    | 31 |
| 7  |           | 子3                 |          |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |       |       |       |    |
| 8  |           | 子4                 |          |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |       |       |       |    |
| 9  |           | 父母                 |          |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |       |       |       |    |
| 10 | 収入        | ① 給与支払金額           | 500      | 500  | 600  | 600  | 600  | 600  | 600  | 600  | 600  | 600  | 600  | 600  | 300   | 300   | 300   |    |
| 11 |           | ② 公的年金             | 0        | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0     |    |
| 12 |           | ⑤ 所得税・住民税          | 15       | 15   | 21   | 21   | 31   | 31   | 41   | 41   | 41   | 41   | 41   | 41   | 41    | 12    | 12    |    |
| 13 |           | ⑥ 社会保険料(厚生、介護、健康)  | 81       | 81   | 94   | 94   | 94   | 94   | 94   | 94   | 94   | 94   | 94   | 94   | 94    | 49    | 49    |    |
| 14 |           | ①' 給与支払金額          | 100      | 100  | 100  | 100  | 100  | 100  | 100  | 100  | 100  | 100  | 100  | 100  | 100   | 100   | 0     |    |
| 15 |           | ②' 公的年金            | 0        | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0     |    |
| 16 |           | ⑤' 所得税・住民税         | 0        | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0     |    |
| 17 |           | ⑥' 社会保険料(厚生、介護、健康) | 0        | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0     |    |
| 18 |           | ③ 投資信託等売却          | 0        | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0     |    |
| 19 |           | ④ その他              | 0        | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0     |    |
| 20 |           | 可処分所得(手取り収入)       | 504      | 504  | 585  | 585  | 575  | 575  | 566  | 566  | 566  | 566  | 566  | 566  | 1,840 | 1,840 |       |    |
| 21 | 支出        | ⑪ 基本生活費            | 1.0%     | 240  | 242  | 245  | 247  | 250  | 252  | 255  | 257  | 260  | 262  | 265  | 268   | 270   | 273   |    |
| 22 |           | ⑫ 特別生活費            | 1.0%     | 60   | 61   | 61   | 62   | 62   | 63   | 64   | 64   | 65   | 66   | 66   | 67    | 68    | 68    |    |
| 23 |           | ⑬ 住居費              | 1.0%     | 120  | 121  | 122  | 124  | 125  | 126  | 127  | 129  | 130  | 131  | 133  | 134   | 135   | 24    |    |
| 24 |           | ⑭ 保険料              |          | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24    | 24    | 0     |    |
| 25 |           | ⑮ 教育費              |          | 140  | 140  | 178  | 178  | 89   | 89   | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0     | 0     | 0     |    |
| 26 |           | ⑯ 投資等              |          | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24   | 24    | 24    | 24    |    |
| 27 |           | 支出合計               | 608      | 612  | 654  | 658  | 574  | 578  | 494  | 498  | 503  | 507  | 512  | 517  | 521   | 389   |       |    |
| 28 |           | 年間収支               | -104     | -108 | -69  | -74  | 1    | -3   | 72   | 67   | 63   | 58   | 54   | 49   | 1,318 | -50   | -154  |    |
| 29 |           | A: 銀行等貯蓄残高         | 500      | 396  | 288  | 218  | 145  | 146  | 143  | 215  | 282  | 345  | 403  | 457  | 505   | 1,824 | 1,774 |    |
| 30 |           | B: 投資信託累計積立額(売却後)  | 2.0%     | 100  | 126  | 153  | 181  | 209  | 238  | 267  | 297  | 327  | 358  | 390  | 422   | 455   | 523   |    |
| 31 |           | C: 資産総額 (A+B)      |          | 522  | 441  | 400  | 354  | 384  | 410  | 512  | 609  | 703  | 793  | 879  | 961   | 2,297 | 2,178 |    |

## 〇年金繰り下げについて

基本データで入力したとおり、今回の例では、本人の年金は 65 歳から 150 万円を受給することとなっています。(2021 年年度末の時点で、繰り上げ受給は国民年金が 27.0%、厚生年金が 0.6%、繰り下げ受給は国民年金が 1.8%、厚生年金は 1.2% : 公益財団法人生命保険文化センターの資料による)

これを、年金支給開始時期を 70 歳に繰り下げする場合について説明します。繰り下げをしない場合はこれらの作業は必要ありません。

以下、基本データで入力した「70 歳繰り下げの想定年金額」を万円単位にして入力してください。

まず、下の赤矢印が指す 65 歳時の想定年金額（今回の例では 150）のセルをクリックします。

|      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| 2036 | 2037 | 2038 | 2039 | 2040 | 2041 | 2042 | 2043 | 2044 | 2045 | 2046 | 2047 |
| 60   | 61   | 62   | 63   | 64   | 65   | 66   | 67   | 68   | 69   | 70   | 71   |
| 58   | 59   | 60   | 61   | 62   | 63   | 64   | 65   | 66   | 67   | 68   | 69   |
| 31   | 32   | 33   | 34   | 35   | 36   | 37   | 38   | 39   | 40   | 41   | 42   |
| 29   | 30   | 31   | 32   | 33   | 34   | 35   | 36   | 37   | 38   | 39   | 40   |
|      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
|      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
|      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
|      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| 300  | 300  | 300  | 300  | 300  | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    |
| 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 150  | 150  | 150  | 150  | 150  | 150  |
| 12   | 12   | 12   | 12   | 12   | 12   | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    |
| 49   | 49   | 49   | 49   | 49   | 49   | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    |
| 100  | 100  | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    |

このとき、以下の図のように、画面左上の方に数式が表示されています。

この数式で、赤矢印のように 65 を 70 に、青矢印のように H を I に書き換えます (①)。(75 歳に繰り下げの場合は、65 を 75 に、H を J に書き換えます。)

①

ワッシュフロー表 (単位: 万円)

| 西暦   | 2029 | 2030 | 2031 | 2032 |    |
|------|------|------|------|------|----|
| 大谷 勝 | 本人   | 53   | 54   | 55   | 56 |

キーボードの **enter** キーを押してください。65 歳時の年金は 0 の表示に変わりました。

|      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| 2036 | 2037 | 2038 | 2039 | 2040 | 2041 | 2042 | 2043 | 2044 | 2045 | 2046 |
| 60   | 61   | 62   | 63   | 64   | 65   | 66   | 67   | 68   | 69   | 70   |
| 58   | 59   | 60   | 61   | 62   | 63   | 64   | 65   | 66   | 67   | 68   |
| 31   | 32   | 33   | 34   | 35   | 36   | 37   | 38   | 39   | 40   | 41   |
| 29   | 30   | 31   | 32   | 33   | 34   | 35   | 36   | 37   | 38   | 39   |
|      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
|      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
|      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
|      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| 300  | 300  | 300  | 300  | 300  | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    |
| 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 150  | 150  | 150  | 150  | 150  |
| 12   | 12   | 12   | 12   | 12   | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    |
| 49   | 49   | 49   | 49   | 49   | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    |
| 100  | 100  | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    |
| 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 80   | 80   | 80   | 80   |
| 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    |

次に、65 歳時の年金額が 0 に変わったセルをクリックして選択し (クリックは一旦離す)、セルの右下角にカーソルを合わせ、「+」の表示になったらクリックし (②)、そのまま右へドラッグして表の右端まで来たら (③) クリックを解除します。年金の欄が 70 歳から 100 歳まで 213 万円に変わりました (④)。

(これらの作業は、①で修正したセル内の計算式を、100 歳までのセルに張り付けるためのものです。)



| ②    |      |      | ③    |      |      | ④    |      |      |
|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| V    | W    | X    | BD   | BE   | BF   | BD   | BE   | BF   |
| 2040 | 2041 | 2042 | 2074 | 2075 | 2076 | 2074 | 2075 | 2076 |
| 64   | 65   | 66   | 98   | 99   | 100  | 98   | 99   | 100  |
| 62   | 63   | 64   | 96   | 97   | 98   | 96   | 97   | 98   |
| 35   | 36   | 37   | 69   | 70   | 71   | 69   | 70   | 71   |
| 33   | 34   | 35   | 67   | 68   | 69   | 67   | 68   | 69   |
| 0    | 300  | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    |
| 0    | 0    | 150  | 150  | 150  | 150  | 213  | 213  | 213  |
| 2    | 12   | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    |

これらの十字は実際の画面では黒色

### ○銀行等貯蓄残高と定期預金又は投資信託累計残高の調整について

キャッシュフロー表の最下段の「C:資産総額 (A+B)」の額が、老後（働かなくなり、年金のみにより生活を送るころ）にある程度プラスとなっていれば心配ありません。

「A:銀行等貯蓄残高」がマイナスとなり、「B:定期預金又は投資信託累計残高（解約又は売却）」に余裕のある場合は、「収入」の「③ 投資信託売却等」の当該年に売却額を入力してください（例では300万円として、「300」を入力）。その結果、「B:定期預金又は投資信託累計残高（解約又は売却）」から「A:銀行等貯蓄残高」にその金額が移ります。

| A                          | B       | C        | D   | E    | AG    | AH    | AI    | AJ    | AK    | AL    | AM    |     |
|----------------------------|---------|----------|-----|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-----|
| キャッシュフロー表 (単位: 万円)         |         |          |     |      |       |       |       |       |       |       |       |     |
| 年<br>齢                     | 大谷 勝    |          |     | 西暦   | 2051  | 2052  | 2053  | 2054  | 2055  | 2056  | 2057  |     |
|                            | 大谷 麻美   |          |     | 配偶者  | 73    | 74    | 75    | 76    | 77    | 78    | 79    |     |
|                            | 大谷 春子   |          |     | 子1   | 46    | 47    | 48    | 49    | 50    | 51    | 52    |     |
|                            | 大谷 夏男   |          |     | 子2   | 44    | 45    | 46    | 47    | 48    | 49    | 50    |     |
|                            |         |          |     | 子3   |       |       |       |       |       |       |       |     |
|                            |         |          |     | 子4   |       |       |       |       |       |       |       |     |
|                            |         |          |     | 父    |       |       |       |       |       |       |       |     |
|                            |         |          |     | 母    |       |       |       |       |       |       |       |     |
|                            | 取<br>入  | ① 給与支払金額 |     |      | 本人    | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0   |
|                            |         | ② 公的年金   |     |      | 本人    | 150   | 150   | 150   | 150   | 150   | 150   | 150 |
| ③ 所得税・住民税                  |         |          | 本人  | 0    | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     |       |     |
| ④ 社会保険料(厚生、介護、健康)          |         |          | 本人  | 3    | 3     | 3     | 3     | 3     | 3     | 3     |       |     |
| ①' 給与支払金額                  |         |          | 配偶者 | 0    | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     |       |     |
| ②' 公的年金                    |         |          | 配偶者 | 80   | 80    | 80    | 80    | 80    | 80    | 80    |       |     |
| ③' 所得税・住民税                 |         |          | 配偶者 | 0    | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     |       |     |
| ④' 社会保険料(厚生、介護、健康)         |         |          | 配偶者 | 0    | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     |       |     |
| ⑤ 投資信託売却等                  |         |          |     | 0    | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     |       |     |
| ⑥ その他                      |         |          |     | 0    | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     |       |     |
| 可処分所得(手取り収入)               |         |          |     |      | 227   | 227   | 227   | 227   | 230   | 230   | 230   |     |
| 支<br>出                     | ⑪ 基本生活費 |          |     | 1.0% | 192   | 194   | 196   | 198   | 200   | 202   | 204   |     |
|                            | ⑫ 特別生活費 |          |     | 1.0% | 48    | 48    | 49    | 49    | 50    | 50    | 51    |     |
|                            | ⑬ 住居費   |          |     | 1.0% | 28    | 28    | 28    | 28    | 29    | 29    | 29    |     |
|                            | ⑭ 保険料   |          |     |      | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     |     |
|                            | ⑮ 教育費   |          |     |      | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     |     |
|                            | ⑯ 投資等   |          |     |      | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     | 0     |     |
| 支出合計                       |         |          |     |      | 268   | 270   | 273   | 276   | 278   | 281   | 284   |     |
| 年間収支                       |         |          |     |      | -41   | -44   | -46   | -49   | -48   | -51   | -54   |     |
| A: 銀行等貯蓄残高                 |         |          |     | 500  | 136   | 92    | 45    | -4    | -52   | -104  | -158  |     |
| B: 定期預金又は投資信託累計残高(解約又は売却後) |         |          |     | 2.0% | 954   | 973   | 992   | 1,012 | 1,032 | 1,053 | 1,074 |     |
| C: 資産総額 (A+B)              |         |          |     |      | 1,089 | 1,065 | 1,037 | 1,008 | 980   | 949   | 916   |     |

### 3 その他

- 毎年年初に（確定申告をされる方は、確定申告時に）、**キャッシュフロー表の前年一年間の想定数値を実際の結果の数値に入れ替えてください。**この作業を毎年繰り返すことにより、将来の予想がより確定値に近づいていきます。ぜひ、年が明けたら、振り返りをしてみてください。
- 住宅ローン減税**は、確定申告をすることにより、毎年末時の住宅ローン残高の0.7%（最大減税額は年35万円、減税期間は13年）、所得税から引かれます（2022年に改正される前の制度では、残高の1.0%（最大減税額は40万円、減税期間は10年）でした。）。なお、建物の種類によって減税額等は異なります。本シミュレーションでは計算簡略化のため、住宅ローン減税については考慮していません。
- 一年の間にかかった医療費が10万円を超える場合には、確定申告をすることにより、**医療費控除**として他の所得控除（基礎控除や生命保険料控除、社会保険料控除等）と合算され、課税所得（所得税を掛ける所得。額が低いほどお得）を引き下げる効果があります。しかしながら、本シミュレーションでは計算簡略化のため、医療費控除については考慮していません。
- シミュレーションの計算過程等や用語の意味等を確認したい場合は、別添え（現在、準備中）のファイルを参照してください。

## 【参考】

Excelの自動計算には、以下の数値及び計算式等を重層的に組み込んでいます。

### 1. 給与所得控除後の給与等の金額

#### 給与等の収入金額 (A)

(単位：円)

| A の金額               | 給与所得控除との給与等の金額                                   |
|---------------------|--|
| ～550,999            | 0  |
| 551,000～1,618,999   | $A - 550,000$                                    |
| 1,619,000～1,619,999 | 1,690,000  |
| 1,620,000～1,621,999 | 1,070,000  |
| 1,622,000～1,627,999 | 1,072,000  |
| 1,624,000～1,627,999 | 1,074,000  |
| 1,628,000～1,799,999 | $A \div 4$ (千円未満の端数は切り捨て) $\times 2.4 + 100,000$ |
| 1,800,000～3,599,999 | $A \div 4$ (千円未満の端数は切り捨て) $\times 2.8 - 80,000$  |
| 3,600,000～6,599,999 | $A \div 4$ (千円未満の端数は切り捨て) $\times 3.2 - 440,000$ |
| 6,600,000～8,499,999 | $A \times 0.9 - 1,100,000$                       |
| 8,500,000～          | $A - 1,950,000$                                  |

### 2. 公的年金等の雑所得の計算

#### 公的年金等の雑所得の額

(単位：円)

|              |                         | 公的年金等に係る雑所得以外の合計所得金額         |                              |                             |
|--------------|-------------------------|------------------------------|------------------------------|-----------------------------|
|              |                         | ～10,000,000                  | 10,000,000～<br>20,000,000    | 20,000,001～                 |
| 公的年金等の収入金額 B | ～3,299,999              | $B - 1,100,000$<br>(赤字のときは0) | $B - 1,000,000$<br>(赤字のときは0) | $B - 900,000$<br>(赤字のときは0)  |
|              | 3,300,000<br>～4,099,999 | $B \times 0.75 - 275,000$    | $B \times 0.75 - 175,000$    | $B \times 0.75 - 75,000$    |
|              | 4,100,000<br>～7,699,999 | $B \times 0.85 - 685,000$    | $B \times 0.85 - 585,000$    | $B \times 0.85 - 485,000$   |
|              | 7,700,000<br>～9,999,999 | $B \times 0.95 - 1,455,000$  | $B \times 0.95 - 1,355,000$  | $B \times 0.95 - 1,255,000$ |
|              | 10,000,000～             | $B - 1,955,000$              | $B - 1,855,000$              | $B - 1,755,000$             |

注)・上表は65歳以上の方が対象(65歳未満の方についてはこれとは別の表あり)。

・1円未満の端数があるときは、その端数を切り捨てます。

### 3. 配偶者（特別）控除

配偶者（特別）控除の額

(単位：万円)

|            |                        | 本人の合計所得金額 |                 |                   |         | 控除の種類   |
|------------|------------------------|-----------|-----------------|-------------------|---------|---------|
|            |                        | 900 以下    | 900 超<br>950 以下 | 950 超<br>1,000 以下 | 1,000 超 |         |
| 配偶者の合計所得金額 | 48 以下                  | 38        | 26              | 13                | 0       | 配偶者控除   |
|            | 老人控除対象配偶者<br>(70歳以上の方) | 48        | 32              | 16                |         |         |
|            | 48 超 95 以下             | 38        | 26              | 13                |         | 配偶者特別控除 |
|            | 95 超 100 以下            | 36        | 24              | 12                |         |         |
|            | 100 超 105 以下           | 31        | 21              | 11                |         |         |
|            | 105 超 110 以下           | 26        | 18              | 9                 |         |         |
|            | 110 超 115 以下           | 21        | 14              | 7                 |         |         |
|            | 115 超 120 以下           | 16        | 11              | 6                 |         |         |
|            | 120 超 125 以下           | 11        | 8               | 4                 |         |         |
|            | 125 超 130 以下           | 6         | 4               | 2                 |         |         |
|            | 130 超 133 以下           | 3         | 2               | 1                 |         |         |
|            | 133 超                  | 0         | 0               | 0                 |         |         |

注)・パート収入（給与所得）のみの場合における所得金額の計算は1.による。

・公的年金（雑所得）のみの場合における所得金額の計算は2.による。

・パート収入（給与所得）や公的年金（雑所得）以外に所得がある場合は、他の所得も含めて合計所得金額を算出する必要あり。

### 4. 課税される所得金額の計算

1. で求めた給与等の収入金額や2. で求めた雑所得額などの収入を合算したものを合計所得金額 (C) といい、3. などの各種控除（各種所得に係る控除<sup>※1</sup>、各種所得控除<sup>※2</sup>）を控除した額 (D) を差し引いたものが課税される所得金額 (E) となります。

$$\text{課税される所得金額 (E)} = \text{合計所得金額 (C)} - \text{合計控除額 (D)}$$

※1 給与所得（前1.の内容）、雑所得（前2.の内容）のほか、事業所得、利子所得、譲渡所得、不動産所得、配当所得、一時所得をいいます。

なお、これらのうち、当キャッシュフロー表の作成プログラムでは、多くの方に関係のある給与所得、雑所得のみを反映させています。

※2 配偶者（特別）控除（前3.の内容）のほか、社会保険料控除（健康保険、介護保険、雇用保険、厚生年金）、小規模企業共済等掛金控除、生命保険料控除、地震保険料控除、寡婦・ひとり親控除、勤労学生控除、障害者控除、扶養控除、基礎控除、雑損控除、医療費控除、寄付金控除をいいます。

なお、これらのうち、当キャッシュフロー表の作成プログラムでは、多くの方に関係のある配偶者控除、社会保険料控除、生命保険料控除、地震保険料控除、扶養控除、基礎控除のみを反映させています。

## 5. 課税される所得金額 (E) に対する税額 (F) の計算

(単位：円)

| E の金額                 | 課税される所得金額 (E) に対する税額 (F)    |
|-----------------------|-----------------------------|
| 0                     | 0                           |
| 1,000～1,949,000       | $E \times 0.05$             |
| 1,950,000～3,299,000   | $E \times 0.1 - 97,500$     |
| 3,300,000～6,949,000   | $E \times 0.2 - 427,500$    |
| 6,950,000～8,999,000   | $E \times 0.23 - 636,000$   |
| 9,000,000～17,999,000  | $E \times 0.33 - 1,536,000$ |
| 18,000,000～39,999,000 | $E \times 0.4 - 2,796,000$  |
| 40,000,000～           | $E \times 0.45 - 4,796,000$ |

## 6. 差引所得税額 (G)

5. で求めた税額 (F) から、さらに以下の各種控除を差し引き差引所得税額 (G) を求めます。

- ・ 配当控除
- ・ (特定増改築等) 住宅借入金等特別控除　いわゆる住宅ローン控除のことです。
- ・ 政党等寄付金等特別控除
- ・ 住宅耐震改修等特別控除

## 7. 再差引所得税額 (基準所得税額) (I)

6. で求めた差引所得税額 (G) から災害減免額 (H) を差し引き再差引所得税額 (基準所得税額) (I) (本来の所得税) を求めます。

## 8. 復興特別所得税額 (J) の計算

7. で求めた基準所得税額 (I) に 2.1% の税率を乗じたものが復興特別所得税額 (J) です。復興特別所得税は 2011 年に発生した東日本大震災に対する復興支援を目的として設けられた税金で、2013 年から 2037 年まで (延長する案も検討されています)、所得税と合わせて申告・納付することとされています。

$$\text{復興特別所得税額 (J)} = \text{基準所得税額 (I)} \times 2.1\%$$

## 9. 最終的な納税額 (確定申告における申告納税額) (L)

源泉徴収票に記載されている源泉徴収税額 (給与や年金などの支払者において、あらかじめ差し引かれた所得税等の額) (K) から、7. で求めた基準所得税額 (I) 及び 8. で求めた復興特別所得税 (J) を差し引いたものが申告納税額 (L) (100 円未満の端数は切り捨て) となります。

**申告納税額 (L) = 源泉徴収税額 (K) - (基準所得税額 (I) + 復興特別所得税額 (J))**  
**この申告納税額 (L) がプラスの値の場合には納税が必要となり、マイナスの値の場合には還付されることとなります。**