

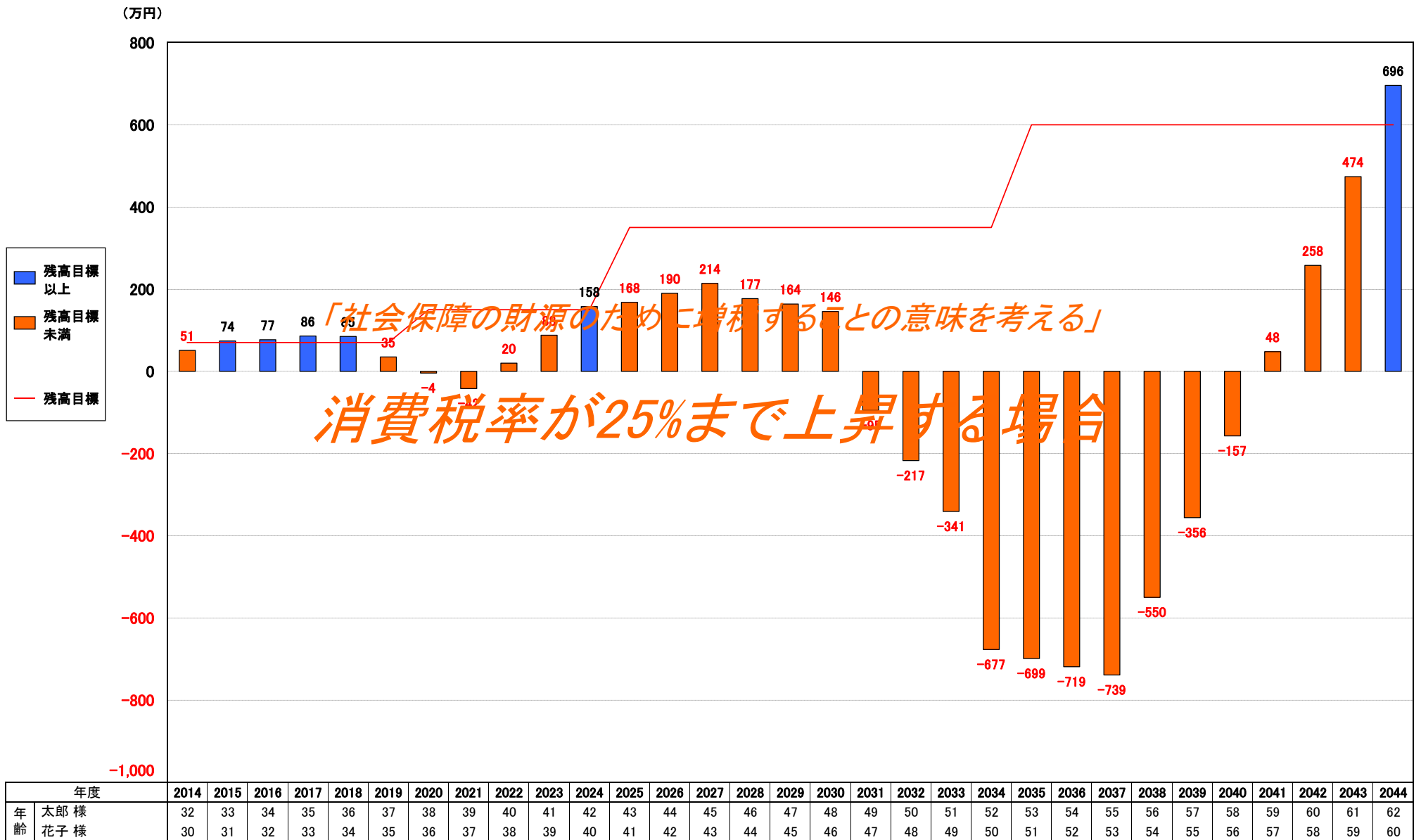
日本 太郎 様  
資金残高キャッシュフロー  
(将来の資金残高推移の把握)

「社会保障の財源のために増税することの意味を考える」

消費税率が25%まで上昇する場合

平成26年5月3日  
エスペランスLLP

図表1 資金残高の推移



注) 資金残高、年齢は年度末時点を表示しています。

補足資料(収支、収入・支出グラフ)

「社会保障の財源のために増税することの意味を考える」

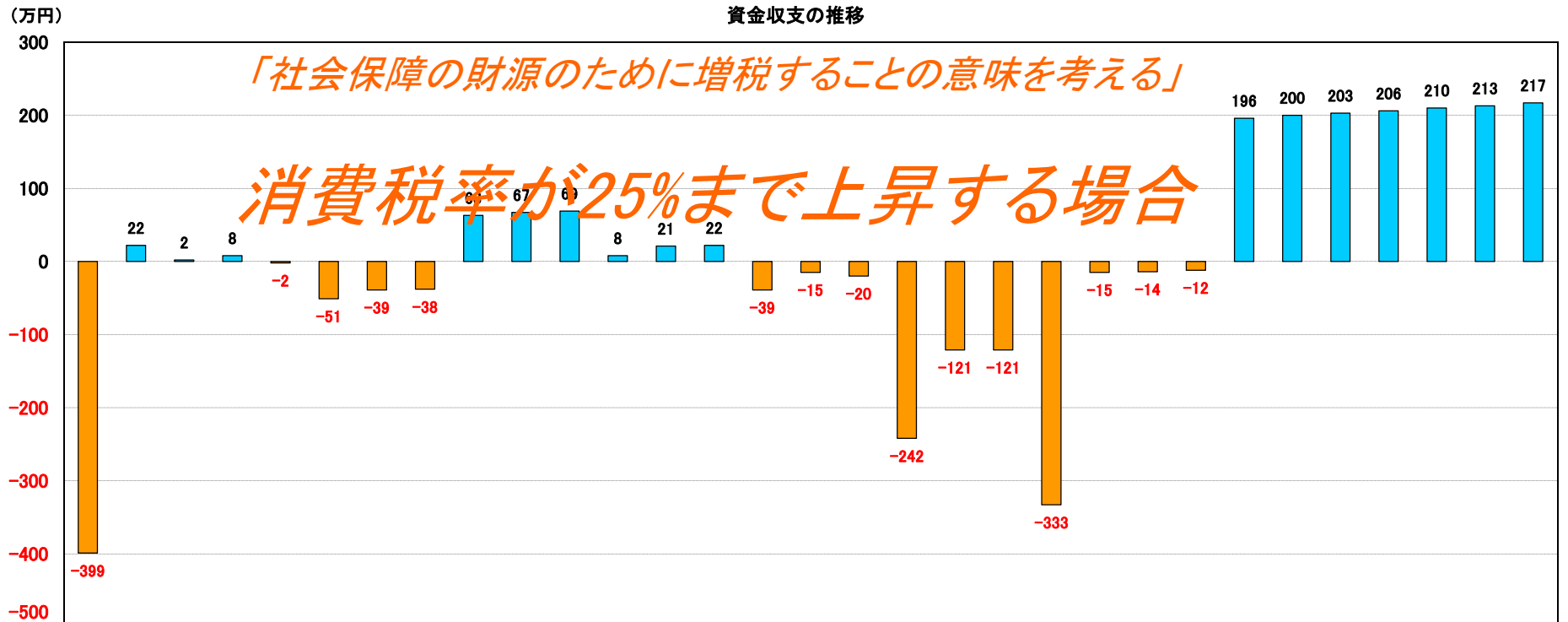
消費税率が25%まで上昇する場合

図表2 資金収支の推移

資金収支、資金残高の推移

(単位: 万円)

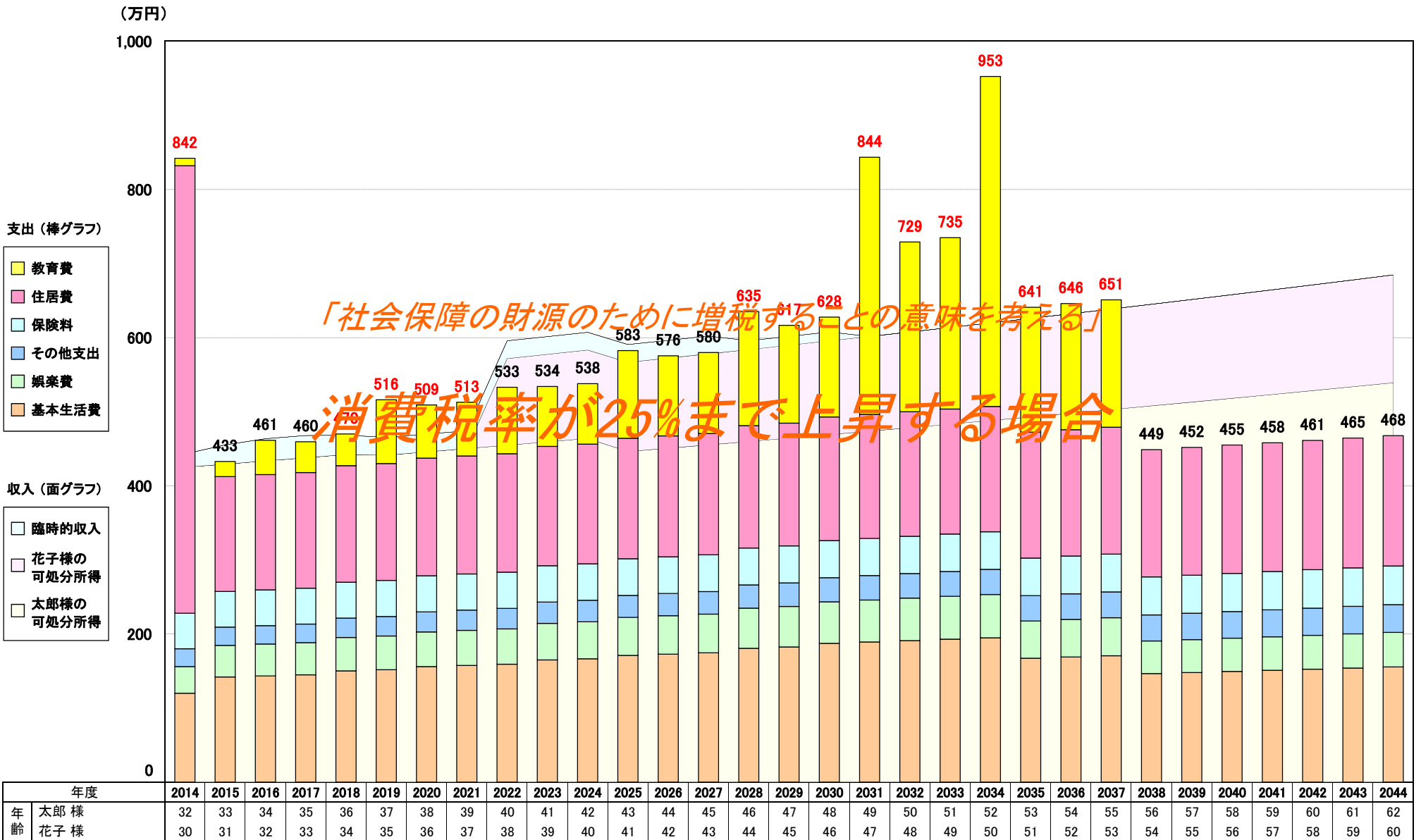
年度	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	
経過年数	0年	1年	2年	3年	4年	5年	6年	7年	8年	9年	10年	11年	12年	13年	14年	15年	16年	17年	18年	19年	20年	21年	22年	23年	24年	25年	26年	27年	28年	29年	30年	
収入 (a)	443	455	464	468	468	465	470	474	596	601	607	591	596	602	596	602	608	602	608	614	620	626	632	639	645	651	658	665	671	678	685	
支出 (b)	-842	-433	-461	-460	-470	-516	-509	-513	-533	-534	-538	-583	-576	-580	-635	-617	-628	-844	-729	-735	-953	-641	-646	-651	-449	-452	-455	-458	-461	-465	-468	
資金収支 (a)+(b)	-399	22	2	8	-2	-51	-39	-38	63	67	69	8	21	22	-39	-15	-20	-242	-121	-121	-333	-15	-14	-12	196	200	203	206	210	213	217	
資金残高	450	51	74	77	86	85	35	-4	-42	20	88	158	168	190	214	177	164	146	-95	-217	-341	-677	-699	-719	-739	-550	-356	-157	48	258	474	696
残高目標	70	70	70	70	70	70	150	150	150	150	150	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600
年度	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	
運用利回り	0.05%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%



年度	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044
年齢 太郎様	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62
年齢 花子様	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60

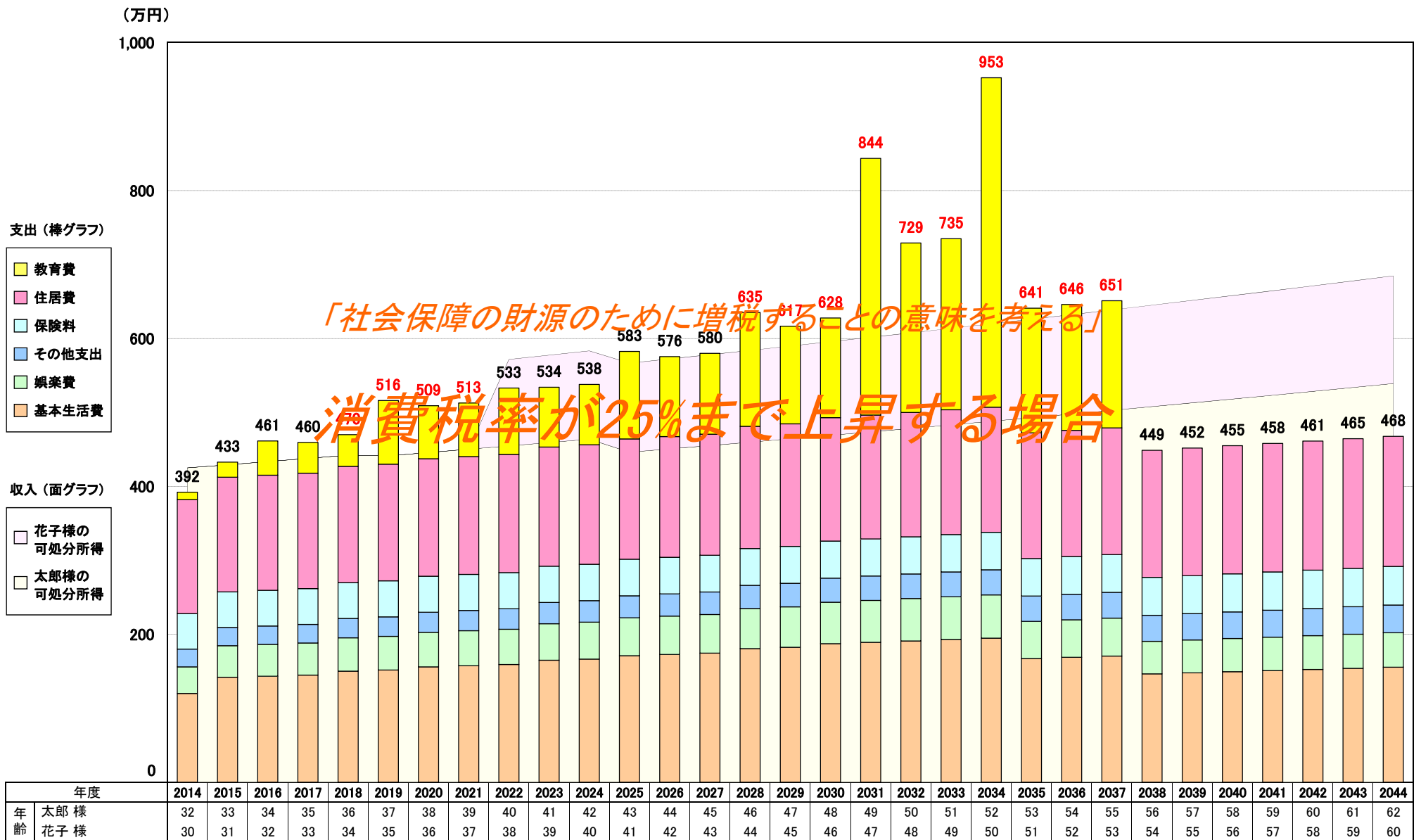
注) 年齢は年度末時点を表示しています。

図表3 収入・支出の推移



注) 年齢は年度末時点を表示しています。

図表4 継続的収入・継続的支出の推移



注) 年齢は年度末時点を表示しています。

補足資料(収入)

「社会保障の財源のために増税することの意味を考える」

消費税率が25%まで上昇する場合

図表5 収入の推移

収入の推移

(単位: 万円)

年度	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	
経過年数	0年	1年	2年	3年	4年	5年	6年	7年	8年	9年	10年	11年	12年	13年	14年	15年	16年	17年	18年	19年	20年	21年	22年	23年	24年	25年	26年	27年	28年	29年	30年	
収入																																
継続的収入	425	429	434	438	442	441	446	450	572	577	583	567	572	578	584	590	596	602	608	614	620	626	632	639	645	651	658	665	671	678	685	
臨時的収入	18	26	30	30	26	24	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
合計	443	455	464	468	468	465	470	474	596	601	607	591	596	602	596	602	608	602	608	614	620	626	632	639	645	651	658	665	671	678	685	
累計	443	898	1,362	1,830	2,298	2,763	3,233	3,707	4,303	4,905	5,512	6,103	6,699	7,301	7,897	8,499	9,107	9,708	10,316	10,930	11,549	12,176	12,808	13,447	14,092	14,743	15,401	16,066	16,737	17,415	18,099	

継続的収入の推移

(単位: 万円、年齢は年度末時点を表示)

年度	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	
年齢																																
太郎 様	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	
花子 様	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	
所得カーブ																																
太郎 様	425	425	425	425	425	420	420	420	420	420	420	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	
花子 様	0	0	0	0	0	0	0	0	108	108	108	108	108	108	108	108	108	108	108	108	108	108	108	108	108	108	108	108	108	108	108	
合計	425	425	425	425	425	420	420	420	528	528	528	508	508	508	508	508	508	508	508	508	508	508	508	508	508	508	508	508	508	508	508	
累計	425	850	1,275	1,700	2,125	2,545	2,965	3,385	3,913	4,441	4,969	5,477	5,985	6,493	7,001	7,509	8,017	8,525	9,033	9,541	10,049	10,557	11,065	11,573	12,081	12,589	13,097	13,605	14,113	14,621	15,129	
可処分所得収入																																
太郎 様	425	429	434	438	442	441	446	450	455	459	464	446	451	455	460	464	469	474	478	483	488	493	498	503	508	513	518	523	529	534	539	
花子 様	0	0	0	0	0	0	0	0	117	118	119	120	122	123	124	125	127	128	129	130	132	133	134	136	137	139	140	141	143	144	146	
合計	425	429	434	438	442	441	446	450	572	577	583	567	572	578	584	590	596	602	608	614	620	626	632	639	645	651	658	665	671	678	685	
累計	425	854	1,288	1,726	2,168	2,609	3,050	3,491	4,038	4,585	5,132	5,680	6,227	6,775	7,323	7,871	8,419	8,967	9,515	10,063	10,611	11,159	11,707	12,255	12,803	13,351	13,899	14,447	14,995	15,543	16,091	

「社会保障の減額のために増税する」との意味を考へる  
消費税率が25%まで上昇する場合

臨時的収入の推移

(単位: 万円)

年度	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044
臨時的収入	18	26	30	30	26	24	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
一時的収入	18	26	0	0	26	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	
期間的収入	0	0	30	30	0	24	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
期間的収入(逓増型)	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	0	

所得ベース終価係数、所得ベース上昇率

年度	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044
所得ベース終価係数																															
太郎 様	1.000	1.010	1.020	1.030	1.041	1.051	1.062	1.072	1.083	1.094	1.105	1.116	1.127	1.138	1.149	1.161	1.173	1.184	1.196	1.208	1.220	1.232	1.245	1.257	1.270	1.282	1.295	1.308	1.321	1.335	1.348
花子 様	1.000	1.010	1.020	1.030	1.041	1.051	1.062	1.072	1.083	1.094	1.105	1.116	1.127	1.138	1.149	1.161	1.173	1.184	1.196	1.208	1.220	1.232	1.245	1.257	1.270	1.282	1.295	1.308	1.321	1.335	1.348
所得ベース上昇率																															
太郎 様		1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	
花子 様		1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	
増減税調整率																															
太郎 様		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%	0.0%	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%	
花子 様		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%	0.0%	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%	
収入ベース上昇率																															
太郎 様		1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	
花子 様		1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	
収入ベース調整率																															
太郎 様		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%	0.0%	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%	
花子 様		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%	0.0%	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%	
物価上昇率																															
太郎 様		1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	
花子 様		1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	



補足資料(支出)

「社会保障の財源のために増税することの意味を考える」

消費税率が25%まで上昇する場合

図表6 支出の推移

支出の推移

(単位: 万円、年齢は年度末時点を表示)

年度	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044
経過年数	0年	1年	2年	3年	4年	5年	6年	7年	8年	9年	10年	11年	12年	13年	14年	15年	16年	17年	18年	19年	20年	21年	22年	23年	24年	25年	26年	27年	28年	29年	30年
太郎様	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62
花子様	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60
一郎様	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
次郎様		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
基本生活費	120	142	143	145	150	152	156	158	159	165	167	171	173	175	181	182	187	189	191	193	195	167	169	171	147	148	149	151	152	154	156
娯楽費	36	43	43	43	45	46	47	47	48	49	50	51	52	52	54	55	56	57	57	58	58	50	51	51	44	44	45	45	46	46	47
その他支出	24	25	25	25	26	26	27	27	28	29	29	30	30	30	31	32	33	33	33	34	34	34	35	35	35	36	36	36	37	37	37
保険料	48	48	48	48	48	49	49	49	49	49	49	49	50	50	50	50	50	50	50	50	51	51	51	51	51	51	52	52	52	52	52
住居費	604	155	156	156	157	158	159	159	160	161	162	163	163	164	165	166	167	167	168	169	169	170	171	171	172	173	173	174	175	175	176
教育費	10	20	46	42	43	46	47	47	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48
合計	842	433	461	460	470	516	509	513	533	534	538	583	576	580	635	617	628	844	729	735	953	641	646	651	449	452	455	458	461	465	468

「社会保障の財源のために増税することの意味を考える」

支出累計額の推移

(単位: 万円)

年度	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044
基本生活費	120	262	405	550	700	852	1,008	1,166	1,325	1,490	1,656	1,827	2,000	2,175	2,353	2,538	2,725	2,914	3,105	3,298	3,493	3,690	3,829	4,000	4,147	4,295	4,444	4,595	4,748	4,902	5,057
娯楽費	36	79	122	165	210	256	302	350	397	447	497	548	600	652	707	761	818	874	932	989	1,048	1,098	1,149	1,200	1,244	1,288	1,333	1,379	1,424	1,470	1,517
その他支出	24	49	74	99	125	151	178	206	234	262	291	321	351	381	413	444	477	510	543	577	611	645	679	714	750	785	821	858	894	931	969
保険料	48	96	144	193	241	290	339	387	436	486	535	584	634	683	733	783	833	883	934	984	1,035	1,086	1,137	1,188	1,239	1,290	1,342	1,394	1,445	1,497	1,550
住宅費	604	759	915	1,071	1,228	1,386	1,545	1,704	1,864	2,025	2,186	2,349	2,512	2,676	2,841	3,007	3,174	3,341	3,509	3,678	3,847	4,017	4,188	4,359	4,531	4,704	4,877	5,051	5,225	5,400	5,576
教育費	10	30	77	118	161	247	319	391	481	562	643	762	870	979	1,133	1,265	1,400	1,747	1,976	2,208	2,653	2,822	2,992	3,164	3,164	3,164	3,164	3,164	3,164	3,164	
合計	842	1,275	1,736	2,196	2,666	3,182	3,691	4,204	4,737	5,271	5,809	6,391	6,967	7,547	8,182	8,799	9,427	10,270	10,999	11,734	12,687	13,328	13,974	14,625	15,074	15,526	15,981	16,439	16,901	17,365	17,833

消費税率が25%まで上昇する場合

支出累計額の分類別割合の推移

年度	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044
基本生活費	14%	21%	23%	25%	26%	27%	27%	28%	28%	28%	29%	29%	29%	29%	29%	29%	29%	28%	28%	28%	28%	27%	27%	27%	28%	28%	28%	28%	28%	28%	
娯楽費	4%	6%	7%	8%	8%	8%	8%	8%	8%	8%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	8%	8%	8%	8%	8%	8%	8%	8%	8%	8%	8%	8%	
その他支出	3%	4%	4%	4%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	
保険料	6%	8%	8%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	8%	8%	8%	8%	8%	8%	8%	8%	8%	8%	9%	9%	
住宅費	72%	60%	53%	49%	46%	44%	42%	41%	39%	38%	38%	37%	36%	35%	35%	34%	34%	33%	32%	31%	30%	30%	30%	30%	30%	30%	31%	31%	31%	31%	
教育費	1%	2%	4%	5%	6%	8%	9%	9%	10%	11%	11%	12%	12%	13%	14%	14%	15%	17%	18%	19%	21%	21%	21%	22%	21%	20%	20%	19%	19%	18%	
合計	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	

図表7 継続的支出の推移

継続的支出の推移

(単位: 万円、年齢は年度末時点を表示)

年度	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	
経過年数	0年	1年	2年	3年	4年	5年	6年	7年	8年	9年	10年	11年	12年	13年	14年	15年	16年	17年	18年	19年	20年	21年	22年	23年	24年	25年	26年	27年	28年	29年	30年	
太郎様	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	
花子様	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	
一郎様	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	
次郎様		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	
基本生活費	120	142	143	145	150	152	156	158	159	165	167	171	173	175	181	182	187	189	191	193	195	167	169	171	147	148	149	151	152	154	156	
娯楽費	36	43	43	43	45	46	47	47	48	49	50	51	52	52	54	55	56	57	57	58	58	50	51	51	44	44	45	45	46	46	47	
その他支出	24	25	25	25	26	26	27	27	28	29	29	30	30	31	32	33	33	33	33	34	34	34	35	35	35	36	36	36	37	37	37	
保険料	48	48	48	48	48	49	49	49	49	49	49	49	50	50	50	50	50	50	50	50	51	51	51	51	51	51	52	52	52	52	52	
住居費	154	155	156	156	157	158	159	159	160	161	162	163	163	164	165	166	167	167	168	169	169	170	171	171	172	173	173	174	175	175	176	
教育費	10	20	46	42	43	46	47	47	49	50	52	54	58	61	64	68	71	75	79	83	87	91	95	100	105	110	115	120	125	130	135	140
合計	392	433	461	460	470	516	509	513	533	534	538	583	576	580	635	617	628	844	729	735	953	641	646	651	449	452	455	458	461	465	468	

「社会保障の財源のために増税することの意味を考える」

継続的支出の分類別割合の推移

年度	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044
基本生活費	31%	33%	31%	32%	32%	29%	31%	31%	30%	31%	31%	29%	30%	30%	28%	30%	30%	22%	26%	26%	20%	26%	26%	26%	33%	33%	33%	33%	33%	33%	33%
娯楽費	9%	10%	9%	9%	10%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	7%	8%	8%	6%	8%	8%	8%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%
その他支出	6%	6%	5%	5%	6%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	4%	5%	5%	4%	5%	5%	5%	8%	8%	8%	8%	8%	8%	8%
保険料	12%	11%	10%	11%	10%	9%	10%	10%	9%	9%	9%	8%	9%	9%	8%	8%	8%	6%	7%	7%	5%	8%	8%	8%	11%	11%	11%	11%	11%	11%	11%
住宅費	39%	36%	34%	34%	33%	31%	31%	31%	30%	30%	30%	28%	28%	28%	26%	27%	27%	20%	23%	23%	18%	27%	26%	26%	38%	38%	38%	38%	38%	38%	38%
教育費	3%	5%	10%	9%	9%	17%	14%	14%	17%	15%	15%	20%	19%	19%	24%	21%	21%	41%	31%	31%	47%	26%	26%	26%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
合計	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

消費税率が25%まで上昇する場合

物価上昇率

年度	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044
物価上昇率		1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%
物価終価係数	1.000	1.010	1.020	1.030	1.041	1.051	1.062	1.072	1.083	1.094	1.105	1.116	1.127	1.138	1.149	1.161	1.173	1.184	1.196	1.208	1.220	1.232	1.245	1.257	1.270	1.282	1.295	1.308	1.321	1.335	1.348

消費税率

年度	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044
消費税率	8.0%	10.0%	10.0%	10.0%	13.0%	13.0%	15.0%	15.0%	15.0%	18.0%	18.0%	20.0%	20.0%	20.0%	23.0%	23.0%	25.0%	25.0%	25.0%	25.0%	25.0%	25.0%	25.0%	25.0%	25.0%	25.0%	25.0%	25.0%	25.0%	25.0%	25.0%
消費税調整係数	1.000	1.019	1.019	1.019	1.046	1.046	1.065	1.065	1.065	1.093	1.093	1.111	1.111	1.111	1.139	1.139	1.157	1.157	1.157	1.157	1.157	1.157	1.157	1.157	1.157	1.157	1.157	1.157	1.157	1.157	

図表8 支出の詳細の推移

(単位: 万円、年齢は年度末時点を表示)

年度		2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044		
経過年数		0年	1年	2年	3年	4年	5年	6年	7年	8年	9年	10年	11年	12年	13年	14年	15年	16年	17年	18年	19年	20年	21年	22年	23年	24年	25年	26年	27年	28年	29年	30年		
年齢	太郎様	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62		
	花子様	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60		
	一郎様	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32		
	次郎様		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29		
基本生活費		120	142	143	145	150	152	156	158	159	165	167	171	173	175	181	182	187	189	191	193	195	167	169	171	147	148	149	151	152	154	156		
継続的支出	継続的支出	120	142	143	145	150	152	156	158	159	165	167	171	173	175	181	182	187	189	191	193	195	167	169	171	147	148	149	151	152	154	156		
	臨時的支出	一時的支出	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	0	0	
		期間的支出	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	0	0	
		将来のローン	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	0	0	
		既存のローン	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	0	0	
娯楽費		36	43	43	43	45	46	47	47	48	49	50	51	52	52	54	55	56	57	57	58	58	50	51	51	44	44	45	45	46	46	47		
継続的支出	継続的支出	36	43	43	43	45	46	47	47	48	49	50	51	52	52	54	55	56	57	57	58	58	50	51	51	44	44	45	45	46	46	47		
	臨時的支出	一時的支出	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	0	0	
		期間的支出	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	0	0	
		将来のローン	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	0	0	
		既存のローン	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	0	0	
その他支出		24	25	25	25	26	26	27	27	28	29	29	30	30	30	31	32	33	33	33	34	34	34	35	35	35	36	36	36	37	37	37		
継続的支出	継続的支出	24	25	25	25	26	26	27	27	28	29	29	30	30	30	31	32	33	33	33	34	34	34	35	35	35	36	36	36	37	37	37		
	臨時的支出	一時的支出	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	0	0	
		期間的支出	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	0	0	
		将来のローン	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	0	0	
		既存のローン	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	0	0	
保険料		48	48	48	48	48	49	49	49	49	49	49	49	50	50	50	50	50	50	50	50	51	51	51	51	51	51	51	52	52	52	52		
住居費		604	155	156	156	157	158	159	159	160	161	162	163	163	164	165	166	167	167	168	169	169	170	171	171	172	173	173	174	175	175	176		
住宅ローン支払	住宅ローン支払	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106		
	住宅諸経費	住宅諸経費	48	49	49	50	51	52	53	53	54	55	55	57	57	58	59	60	61	61	62	63	63	64	64	65	66	66	67	68	68	69	70	
		臨時的支出	住宅購入頭金	450	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	
			一時的支出	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	0	0
			期間的支出	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	0	0
			将来のローン	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	0	0
既存のローン	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	0	0			
教育費		10	20	46	42	43	86	72	72	90	81	82	118	108	109	154	132	135	347	229	231	445	169	170	172	0	0	0	0	0	0			
合計		842	433	461	460	470	516	509	513	533	534	538	583	576	580	635	617	628	844	729	735	953	641	646	651	449	452	455	458	461	465	468		

「社会保障の財源のために増税することの意味を考える」  
消費税率が25%まで上昇する場合

補足資料(教育費)

「社会保障の財源のために増税することの意味を考える」

消費税率が25%まで上昇する場合

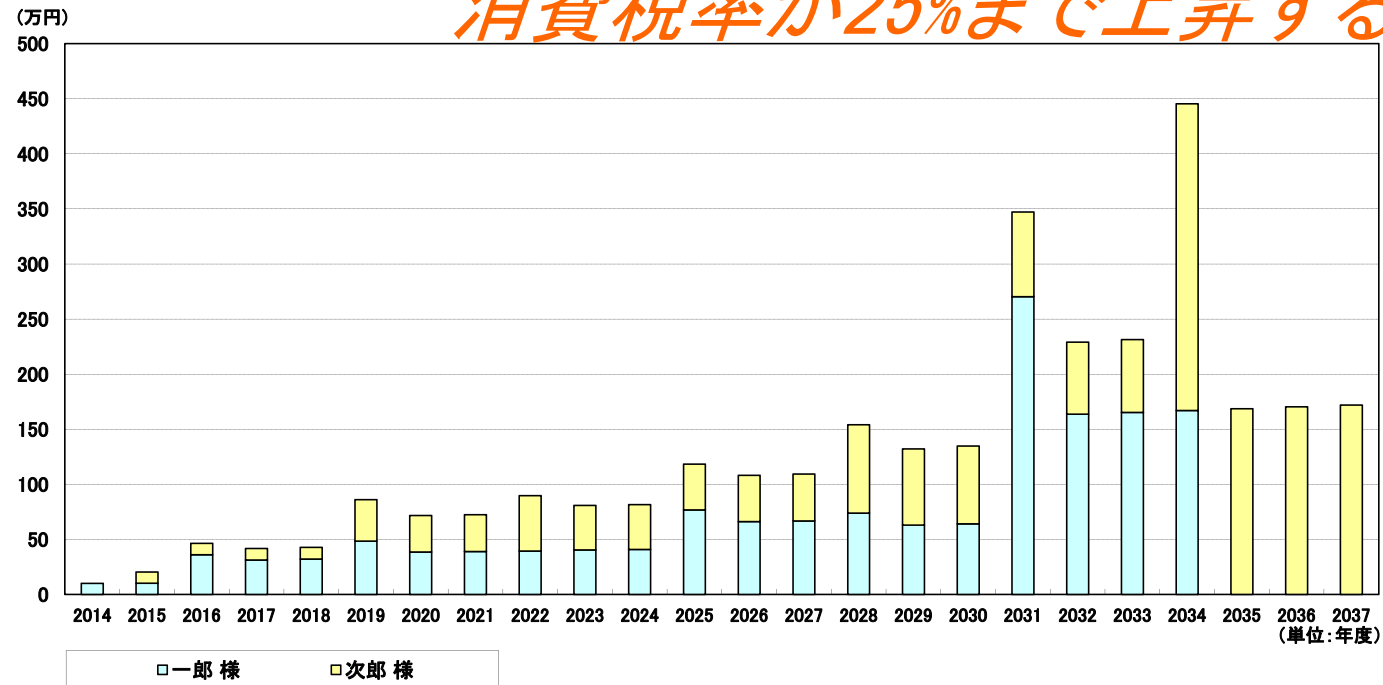
図表9 教育費支出の推移 (サマリー)

(単位:万円)

	支出 合計額	年度別																																
		2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044		
支出 合計額	累計 3,164	10	20	46	42	43	86	72	72	90	81	82	118	108	109	154	132	135	347	229	231	445	169	170	172									
お子 様別	累計	10	30	77	118	161	247	319	391	481	562	643	762	870	979	1133	1265	1400	1747	1976	2208	2653	2822	2992	3164									
費用 別																																		
お子 様別	一郎様	10	10	36	31	32	48	39	39	39	40	41	77	66	67	74	63	64	270	164	165	167												
	次郎様		10	10	10	11	38	33	33	50	40	41	42	42	42	80	69	71	77	65	66	278	169	170	172									
費用 別	在学費用	10	20	41	42	43	70	72	72	79	81	82	107	108	109	131	132	135	227	229	231	334	169	170	172									
	入学費用			5			16			11						23			120			112												
	仕送費用																																	
学校 別	幼稚園まで	10	20	46	42	43	38	33	33																									
	小学校						48	39	39	90	81	82	42	42	42																			
	中学校												77	66	67	80	69	71																
	高校															74	63	64	77	65	66													
	大学																		270	164	165	445	169	170	172									
	その他																																	

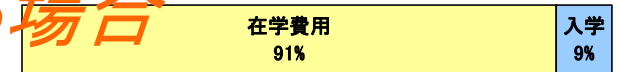
「社会保障の財源のために増税することの意味を考える」

教育費支出の推移

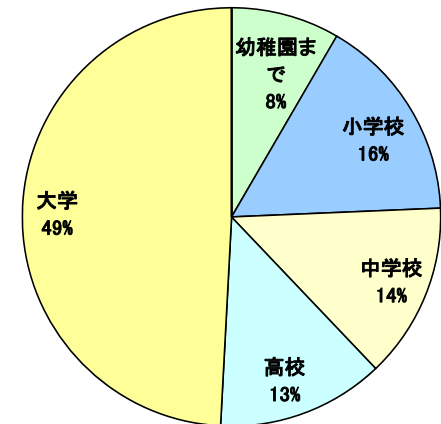


消費税率が25%まで上昇する場合

教育費支出の費用別割合



教育費支出の学校別割合





図表11 教育費支出の推移 (次郎様)

(単位:万円、年齢は年度末時点を表示)

			年度別																													
			2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043
			0歳	1歳	2歳	3歳	4歳	5歳	6歳	7歳	8歳	9歳	10歳	11歳	12歳	13歳	14歳	15歳	16歳	17歳	18歳	19歳	20歳	21歳	22歳	23歳	24歳	25歳	26歳	27歳	28歳	29歳
			家庭内	家庭内	家庭内	家庭内	幼稚園	幼稚園	幼稚園	小学校	小学校	小学校	小学校	小学校	小学校	中学校	中学校	中学校	高校	高校	高校	大学	大学	大学	大学							
物価調整後	合計額	累計	10	10	10	11	38	33	33	50	40	41	42	42	42	80	69	71	77	65	66	278	169	170	172							
	在学費用		10	10	10	11	32	33	33	39	40	41	42	42	42	68	69	71	65	65	66	167	169	170	172							
	入学費用		0	0	0	0	5	0	0	11	0	0	0	0	0	12	0	0	12	0	0	112	0	0	0							
	仕送費用		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
物価調整前	合計額		10	10	10	10	35	30	30	45	35	35	35	35	35	65	55	55	60	50	50	215	125	125	125							
	在学費用		10	10	10	10	30	30	30	35	35	35	35	35	35	55	55	55	50	50	50	125	125	125	125							
	入学費用		0	0	0	0	5	0	0	10	0	0	0	0	0	10	0	0	10	0	0	90	0	0	0							
	仕送費用		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							

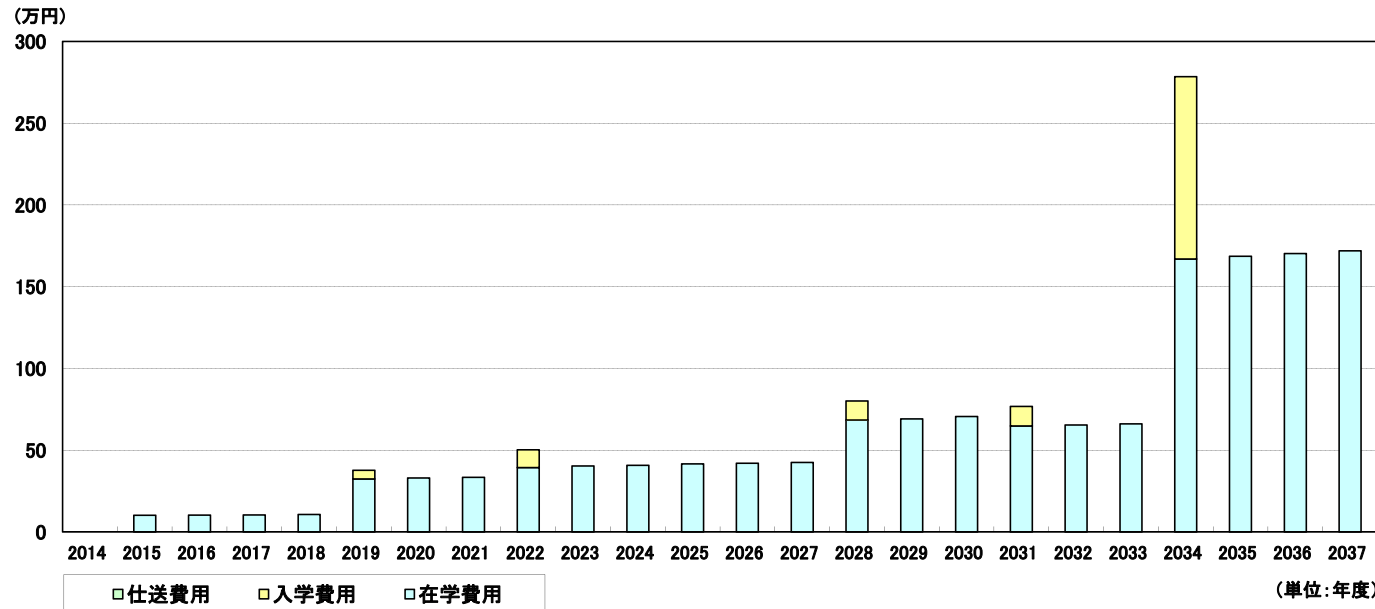
学校別	家庭内	幼稚園	小学校	中学校	高校	大学	その他	消費税率上昇 影響割合	在学費用	入学費用	仕送費用
支出合計額	42	104	258	220	208	789	0		60%	10%	100%

「社会保険の財源の増税のために増税することの意味を考える」

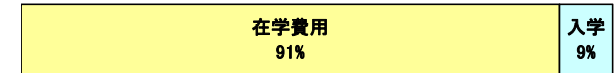
	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044
物価上昇率		1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%
消費税率	8.0%	10.0%	10.0%	10.0%	13.0%	13.0%	15.0%	15.0%	15.0%	18.0%	18.0%	20.0%	20.0%	20.0%	23.0%	23.0%	25.0%	25.0%	25.0%	25.0%	25.0%	25.0%	25.0%	25.0%	25.0%	25.0%	25.0%	25.0%	25.0%	25.0%	25.0%
物価終価係数	1.000	1.010	1.020	1.030	1.041	1.051	1.062	1.072	1.083	1.094	1.105	1.116	1.127	1.138	1.149	1.161	1.171	1.182	1.196	1.208	1.220	1.234	1.245	1.257	1.270	1.282	1.295	1.308	1.321	1.335	1.348
消費税調整係数	1.000	1.019	1.039	1.059	1.079	1.099	1.119	1.139	1.159	1.179	1.199	1.219	1.239	1.259	1.279	1.299	1.319	1.339	1.359	1.379	1.399	1.419	1.439	1.459	1.479	1.499	1.519	1.539	1.559	1.579	1.599

消費税率の25%未満に上昇する場合は

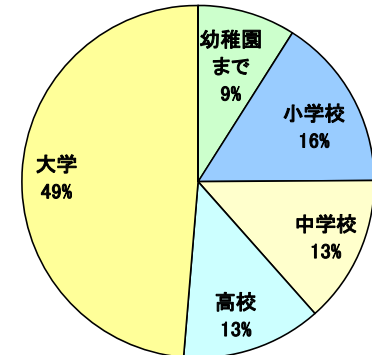
教育費支出の推移



教育費支出の費用別割合



教育費支出の学校別割合





補足資料(住宅ローン)

「社会保障の財源のために増税することの意味を考える」

消費税率が25%まで上昇する場合

図表12 住宅ローンの返済額、残高の推移

住宅ローンの返済額、残高の推移

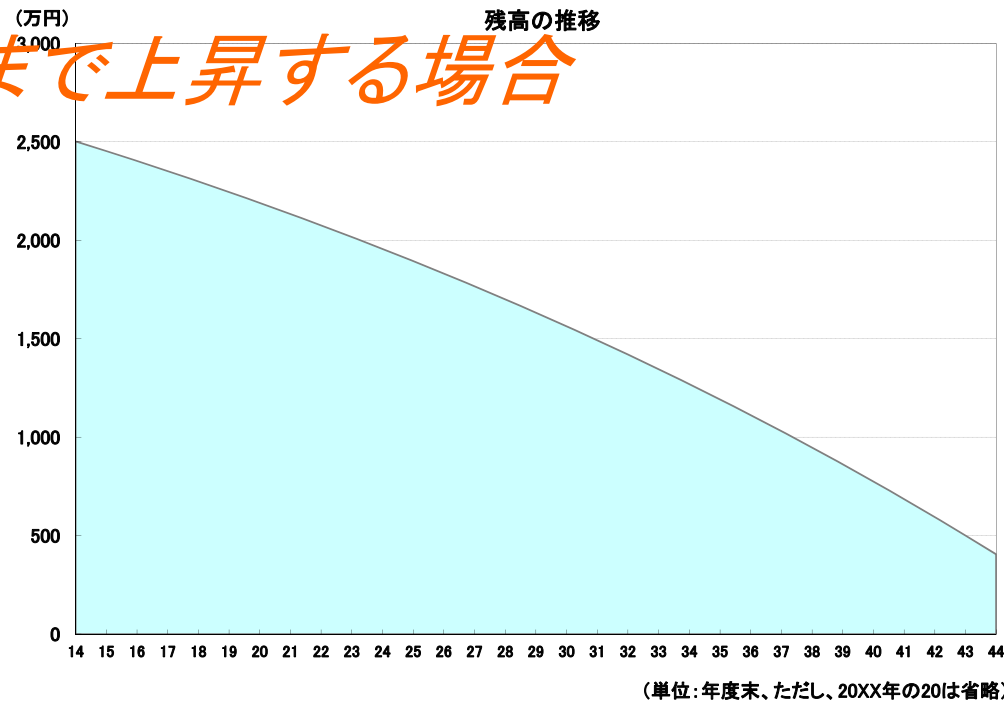
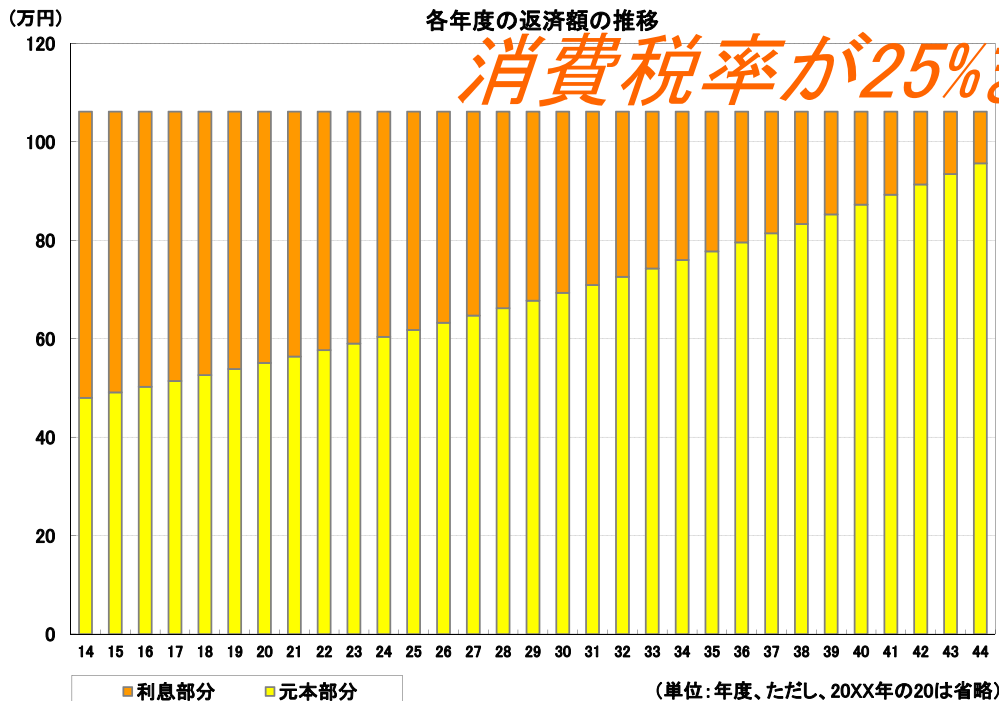
(単位: 万円)

年度	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044
経過年数	0年	1年	2年	3年	4年	5年	6年	7年	8年	9年	10年	11年	12年	13年	14年	15年	16年	17年	18年	19年	20年	21年	22年	23年	24年	25年	26年	27年	28年	29年	30年
金利区分	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定
金利	2.30%	2.30%	2.30%	2.30%	2.30%	2.30%	2.30%	2.30%	2.30%	2.30%	2.30%	2.30%	2.30%	2.30%	2.30%	2.30%	2.30%	2.30%	2.30%	2.30%	2.30%	2.30%	2.30%	2.30%	2.30%	2.30%	2.30%	2.30%	2.30%	2.30%	2.30%
店頭金利	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
保証料	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
保険料	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	
優遇率	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
返済額	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	
元本部分	48	49	50	51	53	54	55	56	58	59	60	62	63	65	66	68	69	71	73	74	76	78	80	81	83	85	87	89	91	93	96
利息部分	58	57	56	55	54	52	51	50	48	47	46	44	43	41	40	38	37	35	34	32	30	28	27	25	23	21	19	17	15	13	11
未払利息																															
残高	2,502	2,453	2,403	2,351	2,299	2,245	2,190	2,133	2,076	2,017	1,956	1,894	1,831	1,766	1,700	1,633	1,563	1,492	1,420	1,345	1,269	1,192	1,112	1,031	947	862	775	686	594	501	405

借入金額	2,550万円
総利息額	1,165万円
総返済額	3,715万円

「社会保障の財源のために増税することの意味を考える」

住宅購入価格	3,000万円
自己資金	450万円



消費税率が25%まで上昇する場合

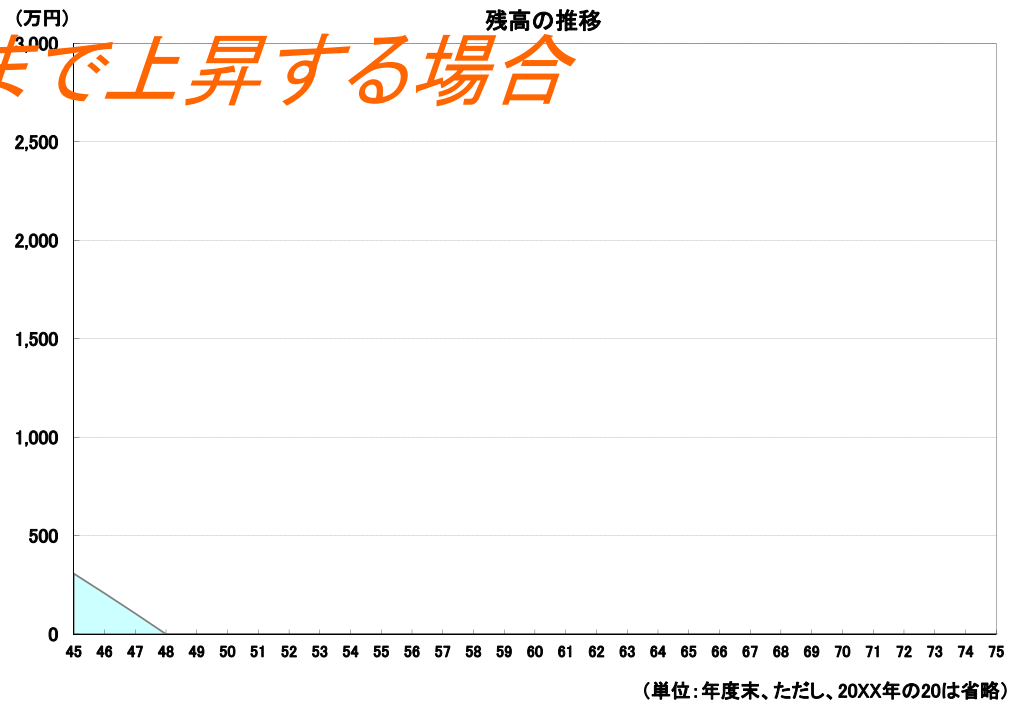
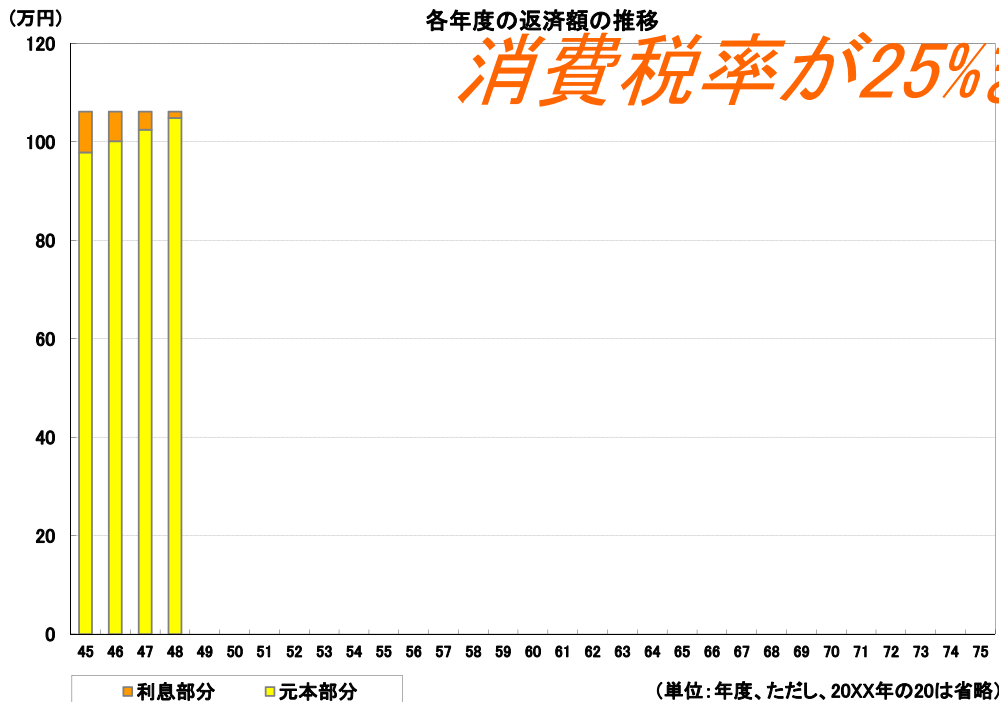
図表13 住宅ローンの返済額、残高の推移

住宅ローンの返済額、残高の推移

(単位: 万円)

年度	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063	2064	2065	2066	2067	2068	2069	2070	2071	2072	2073	2074	2075
経過年数	31年	32年	33年	34年	35年	36年	37年	38年	39年	40年	41年	42年	43年	44年	45年	46年	47年	48年	49年	50年	51年	52年	53年	54年	55年	56年	57年	58年	59年	60年	61年
金利区分	固定	固定	固定	固定																											
金利	2.30%	2.30%	2.30%	2.30%																											
店頭金利	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%																											
保証料	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%																											
保険料	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%																											
優遇率	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%																											
返済額	106	106	106	106																											
元本部分	98	100	102	105																											
利息部分	8	6	4	1																											
未払利息																															
残高	307	207	105	0																											

「社会保障の財源のために増税することの意味を考える」



消費税率が25%まで上昇する場合

補足資料(入力条件)

「社会保障の財源のために増税することの意味を考える」

消費税率が25%まで上昇する場合







© Copyright 2006-2014 エスペランスLLP

## [ 留意事項 ]

将来の状況によっては、実際のキャッシュフローが今回作成したものと大きく異なる結果になる場合があります。キャッシュフローレポートの金額はあくまでも試算ですので、資金計画を行うに際し目安としてご利用下さい。

支出キャッシュフローを含むリスク分析サービスの対象は、家族構成が夫と妻とお子様が1人以上（将来の出産予定も含む）のご家族とします。

キャッシュフローは年度単位で計算します。各年度は4月1日から翌年3月31日までとします。

キャッシュフローの計算期間は開始年度を含めて31年間とします。

年齢は年度末時点を基準として表示しています。ただし、日本では4月1日生まれを早生まれとして扱うため、年齢の計算では便宜的に翌年4月1日を年度末として年齢を表示しています。例えば、2010年4月1日生まれのお子様は2010年度には1歳と表示されます。

学資保険（こども保険）のように貯蓄性のある保険の保険料支出を全額「保険料」として入力すると、保険金（祝い金および満期保険金）を受け取る年度のネットの支出額（純支出額）が、その保険金収入分だけ大きく表現されます。（後続サービスの収入項目を含めた資金残高キャッシュフローでは、一時的収入としてこの保険金を入力することにより、資金収支および資金残高には影響ありません。）貯蓄性のある保険の保険料支出を全額「保険料」として入力しても、保険金を受け取る年を認識しておくことで、実用上は問題ないと判断しますが、どうしても気になる場合は、学資保険の支出額のうち保障部分に相当する金額を「保険料」として入力し、残りの貯蓄部分に相当する金額は通常の貯蓄と同等として手元の資金残高がその分増えていると認識することで対応して下さい。

教育費支出の推移のページで左上に太赤字で表示する教育費の合計額には、将来の各年度で実際に発生する物価調整後の支出額を足し合わせた金額を使用しています。これは、実際にどれだけの支出が将来発生するかを認識することに重点を置いているためです。例えば、現在は教育費が100万円であっても、物価の上昇で将来の支出額が120万になると想定した場合、この120万円を合計額に加算しています。これは、現在は100万円だが将来時点で100万円用意すればよいと誤解を避け、将来時点で100万円必要とするという事を認識することに重点を置いているためです。支出の合計額と現在の価値で評価した実質的な教育費の合計額は、物価上昇と消費税率上昇の影響を完全に無視しない限り一致しません。現在の価値で評価した実質的な教育費の合計額を知りたい場合は、お子様別のページの物価調整前の合計額を使用して下さい。

教育費の計算に組み入れられるお子様の年齢は最大で25歳までとします。

## [ 補足事項 ]

支出は基本生活費、娯楽費、保険料、住居費、教育費、その他支出のいずれかに分類されるものとします。

支出は継続的に発生する支出（毎年一定額が継続的に発生する支出。以下、継続的支出）と臨時的に発生する支出（以下、臨時的支出）に分けて入力します。

継続的支出は基本生活費、娯楽費、保険料、住宅諸経費（住宅を購入または既に所有している場合）、家賃（住宅を賃貸する場合）、その他支出のいずれかに分類して入力します。住宅諸経費、家賃は入力時は独立した項目として入力しますが、最終的に住居費に割り当てます。

継続的支出の将来の支出額は入力した金額に物価調整を加えた金額とします。物価上昇率は消費税率上昇の影響を除く物価上昇率と消費税率の上昇分から構成されるものとし、これらの想定するシナリオを入力画面で指定します。通常は消費税率を上げると消費が低迷し、消費が低下する傾向にあります。それらの相関は無視します。最終的に、より物価終価係数（今年度末時点と1として物価が上昇する毎に大きくなっていく係数）、より消費税調整係数（今年度末時点と1として消費税率が上がる毎に大きくなっていく係数）を定義し、将来の継続的支出は以下の式を用いて金額を計算します。（住宅諸経費の消費税率上昇が影響する部分の割合は入力画面で指定します。）

（基本生活費） = （入力した金額）×（物価終価係数）×（消費税調整係数）

（娯楽費） = （入力した金額）×（物価終価係数）×（消費税調整係数）

（住宅諸経費） = （入力した金額）×（物価終価係数）× { {（消費税調整係数） - 1 } ×（消費税率上昇が影響する部分の割合） + 1 }

（家賃） = （入力した金額）×（物価終価係数）

（その他支出） = （入力した金額）×（物価終価係数）×（消費税調整係数）

保険料は基本的には物価の調整は行わず画面で入力した一定金額が指定した期間発生しますが、入力画面で別途指定した場合のみ物価終価係数による調整を加えます。

継続的支出のうち基本生活費、娯楽費については、お子様のご出産、ご卒業、仕送り期間中による増減の指定が可能です。物価調整後の金額に対して指定した変化率で調整を加えます。

継続的支出のうち基本生活費、娯楽費、保険料、住宅諸経費（住居費）、家賃（住居費）、その他支出については、将来の特定の期間での増減の指定が可能です。物価調整後の金額に対して指定した変化率で調整を加えます。

教育費の物価上昇率については、上記のとおりとは別に独立して、今後の想定するシナリオを入力画面から指定します。

教育費は、お子様別、年度別、費用別（在学費用、入学費用、仕送費用）に入力します。教育費は全て継続的支出に割り当てます。在学費用、入学費用、仕送費用の将来の支出額はそれぞれ以下の式を用いて計算します。（消費税率上昇が影響する部分の割合は入力画面で指定します。）

（教育費支出） = （入力した金額）×（物価終価係数）× { {（消費税調整係数） - 1 } ×（消費税率上昇が影響する部分の割合） + 1 }

注文ID: 11000102

エスペランスLLP 今井 一隆  
<http://fp.esperance.jp/>  
 e-mail: fp@esperance.jp



© Copyright 2006-2014 エスペランスLLP

## [ 補足事項 ]

臨時的支出は、一時的支出、期間的支出、将来のローン、既存のローンのいずれかの形式で入力します。また、これらを住居費、その他支出、基本生活費、娯楽費のいずれかの分類に割り当てます。

一時的支出では、入力画面で入力した金額が指定した年度に発生します。入力画面で別途指定した場合、将来の実際の支出額は の物価終価係数と の消費税調整係数で調整を加えた金額となります。

期間的支出では、入力画面で入力した金額が指定した期間に毎年発生します。入力画面で別途指定した場合、将来の実際の支出額は の物価終価係数と の消費税調整係数で調整を加えた金額となります。

将来のローンでは、入力画面で借入金額を設定し、その返済による支出が指定した期間に発生します。入力画面で別途指定した場合、将来の借入金額は の物価終価係数と の消費税調整係数で調整を加えた金額となります。金利を設定し、返済方法は元利均等返済と元金均等返済のどちらかを選択します。

既存のローンでは、入力画面で入力した年間返済額が指定した期間に毎年発生します。返済方法は元利均等返済のみとします。

住宅を購入する場合、指定した年度の年初に住宅を購入するものとします。また、住宅ローンを使用する場合、その年度の年初から返済が開始されるものとします。

将来住宅を購入する場合、住宅購入価格は入力画面で指定した金額かその金額に物価調整を加えた金額とします。物価調整を加えた金額とする場合、以下の式を用いて物価調整後の将来の住宅購入価格を計算します。(消費税率上昇が影響する部分の割合は入力画面で指定します。)

(住宅購入価格) = (入力した金額) × (物価終価係数) × { (消費税調整係数) - 1 } × (消費税率上昇が影響する部分の割合) + 1 }

住宅購入時の自己資金、住宅ローン返済額は全て住居費に割り当てます。

住宅ローンの返済方法は元利均等返済と元金均等返済のどちらかを選択します。

住宅ローンの金利は全期間固定金利、変動金利(当初固定金利特約なし)、当初固定金利(当初固定金利特約あり)のいずれかから選択します。「当初固定金利」を選択した場合、固定金利期間終了後は変動金利に移行するものとします。

住宅ローンの将来の変動金利の店頭金利は、支出キャッシュフローの段階では、消費税率上昇の影響を除く物価上昇率(教育費以外)に一定の上乗せ分を加えた金利になるものとします。また、キャッシュフローの計算期間を過ぎた後も変動金利による返済が残る場合、その残りの期間の変動金利の店頭金利は、支出キャッシュフローの段階では、キャッシュフロー最終年度の消費税率上昇の影響を除く物価上昇率(教育費以外)に一定の上乗せ分を加えた金利になるものとします。

年度内の経過期間による物価の影響は無視していません。厳密には、年度末に全の支出が発生するものとして計算を行っています。

教育費の合計額は、物価調整後の支出額を足し合わせた金額であるため、費用別、学校種別毎に教育費の割合を描いたグラフでは、将来に多くのキャッシュフローが発生する項目の方が、実質的な割合に比べてやや大きめに表現されています。

数値の表示方法については、金額は千円以下を四捨五入、物価終価係数、消費税調整係数は小数点第4位以下を四捨五入しています。グラフ内の割合(%)は小数点以下で四捨五入して表示しているため、合計が100%とならない場合があります。

支出合計額および支出累計額は四捨五入前の数値を足し合わせて、その足し合わせ後の金額を四捨五入して表示しています。従って、年度別に四捨五入後の数値が表示された支出額を足し合わせて計算した支出合計額および支出累計額と比較すると、数万円の単位で金額がずれることがあります。

注文ID: 11000102

エスペランスLLP 今井 一隆  
<http://fp.esperance.jp/>  
 e-mail: fp@esperance.jp

© Copyright 2006-2014 エスペランスLLP

## [ 留意事項 ]

資金残高キャッシュフローにおいては、支出キャッシュフローの留意事項を引き継ぎます。

将来の状況によっては、実際のキャッシュフローが今回作成したものと大きく異なる結果になる場合があります。キャッシュフローレポートの金額はあくまでも試算ですので、資金計画を行う際の目安としてご利用下さい。

個人所得の課税年度（1月1日から12月31日まで）と支出キャッシュフローで使用した年度（4月1日から翌年3月31日まで）には3か月の期間的なずれがあります。しかし、収入が先行する分には実務的には許容範囲であると考えられるため、収入項目には課税年度のコピー金額をそのまま使用することで問題ないと考えられます。どうしても、厳密さを追求される方は、課税年度に得た収入額を支出キャッシュフローで使用した年度での収入額に調整した上で入力して下さい。

## [ 補足事項 ]

資金残高キャッシュフローにおいては、支出キャッシュフローの補足事項を引き継ぎます。

収入は毎年継続的に発生する収入（以下、継続的収入）と臨時的に発生する収入（以下、臨時的収入）に分けて入力します。

継続的収入として、給与や事業から得られる将来の各年度の可処分所得を「所得カーブ」として直接入力します。所得カーブには将来の物価水準や増税の影響は考慮しない金額を入力します。将来の各年度の可処分所得の収入額は、以下の式を使用して計算します。

(将来の可処分所得収入額) = (所得カーブで入力した可処分所得) × (所得ベース終価係数)

(所得ベース終価係数) = { 1 + (所得ベース上昇率) } × (前年度末の所得ベース終価係数)

(所得ベース上昇率) = { 1 + (収入ベース上昇率) × (増減調整率) } - 1

(収入ベース上昇率) = { 1 + (物価上昇率) } × { 1 + (収入ベース調整率) } - 1

「増減調整率」とは、将来の増減税の効果を加えるために使用する調整率です（入力画面から指定）。

「収入ベース調整率」とは、実質GDPや労働分配率（マクロレベル）の増減、賃金上昇の物価上昇に対する遅延性などを収入の上昇率に反映するための調整率です（入力画面から指定）。

なお、物価上昇率には、支出キャッシュフローで入力した消費税率上昇の影響を除く物価上昇率（教育費除く）を使用します。

臨時的収入は、一時的収入、期間的収入（通増型）のいずれかの形式で入力します。

一時的収入では、入力画面で入力した金額が指定した年度に発生します。入力画面で別途指定した場合、将来の実際の収入額は支出キャッシュフローで入力した消費税率上昇の影響を除く物価上昇率（教育費除く）で調整を加えた金額となります。

期間的収入では、入力画面で入力した金額が指定した期間に毎年発生します。入力画面で別途指定した場合、将来の実際の収入額は消費税率上昇の影響を除く物価上昇率（教育費除く）で調整を加えた金額となります。

期間的収入（通増型）では、入力画面で入力した金額が指定した期間の開始年度に発生し、その後の期間は指定した上昇率で増加した金額が毎年発生します。

キャッシュフローの開始年度の期首時点の資金残高を指定します。現金、および、将来確実に現金化して生活資金として利用可能な資産（預金など）残高を入力します。

資金残高の期首から期末まで資産運用による「運用利回り」には、特に断りのない限り、資金残高（手元資金）が現金および低リスク資産のみで構成されることを前提として、来年度以降の運用利回りには、物価上昇率と「収入ベース上昇率」の平均を推定値として使用します。

(運用利回り) = { (物価上昇率) + (収入ベース上昇率) } / 2

なお、物価上昇率には、支出キャッシュフローで入力した消費税率上昇の影響を除く物価上昇率（教育費除く）を使用します。

将来に渡っての資金残高の目標とする金額として「残高目標」を設定します。

資金残高が残高目標に達しない場合に自動的に借入れを実行してキャッシュフローの改善を試みる機能（以下、緊急時借入）を、キャッシュフローの条件に追加することが可能です。

資金残高がマイナスとなった場合の残高の増加率を別途指定することが可能です。個人の信用が急激に悪化して、資金残高をプラスに改善させるのが難しくなることをキャッシュフローで表現できる場合があります。特に指定がない場合は、資金残高がマイナスとなった場合の残高の増加率は「運用利回り」と同率を使用します。

住宅ローンの将来の変動金利の店頭金利は、資金残高キャッシュフロー以降のキャッシュフローレポートでは、資金残高の「運用利回り」に支出キャッシュフローで入力した一定の上乗せ分を加えた金利になるものとします。また、キャッシュフローの計算期間を過ぎた後も変動金利による返済が残る場合、その残りの期間の変動金利の店頭金利は、キャッシュフロー最終年度の資金残高の「運用利回り」に支出キャッシュフローで入力した一定の上乗せ分を加えた金利になるものとします。

注文ID: 11000112

エスペランスLLP 今井 一隆  
<http://fp.esperance.jp/>  
 e-mail: fp@esperance.jp

© Copyright 2006-2014 エスペランスLLP

[ 契約に関する事項 ]

お客様（以下、注文者）が家計のキャッシュフローおよびシミュレーションのレポート（以下、キャッシュフローレポート）の条件を有限責任事業組合エスペランス（以下、弊LLP）のサイトから入力後、注文者の入金をもって有限責任事業組合エスペランスの組合員（以下、弊LLPパートナー）に対する正式な注文とし、その入金日を注文日とします。

弊LLPのサイトで提供するキャッシュフローレポート作成サービスの料金には、レポートの条件の入力支援や図表の見方および解釈に関するサポート、ファイナンシャルプランニング全般に関する助言やコンサルティングのサービスは含まれません。

ご注文頂いたキャッシュフローレポートは入金後2週間以内に注文者が指定した電子メールアドレスにPDF形式の添付ファイルとして送信します。ただし、弊LLPのシステム障害等の不測の事態によっては、弊LLPより注文者が指定した電子メールアドレスに連絡の上で、納期を延期できるものとします。

弊LLPが注文者に対してキャッシュフローレポートを電子メールで送信した時点で、本契約に関わる注文者の一切の債権、および、弊LLPおよび弊LLPパートナーの債務は消滅するものとし、契約の解除、契約の取消、返金には一切応じないものとします。ただし、注文者の電子メールシステムの障害で注文者がキャッシュフローレポートを受信出来なかった場合、契約日（注文者の入金日）から2週間以内に限り、注文者の依頼で、注文で入力したメールアドレスに対してキャッシュフローレポートを再送することができます。

正式な注文の注文IDやレポートの条件は、継続注文（後続サービスの注文）や修正注文（同一サービスの再注文）で使用するためにお申し込み日から1年間に限りシステム内に保持し、1年経過後にシステム内から自動的に削除します。データ削除後は、本注文の注文IDやレポートの条件をもとにした継続注文や修正注文は行えず、全て新規注文の扱いとなります。

弊LLPのサイトの申し込み画面から注文者が入力されたデータについては、共有SSLサービスによる暗号化通信やクラッキング予防などのセキュリティ対策を講じております。不正アクセス等の不測の事態を除き、注文者のデータを他人に譲渡することや公表することは一切ありません。ただし、弊LLPにおいてファイナンシャルプランニングおよび家計のリスク分析の統計を作成する際に、氏名およびメールアドレスを除く一部データ使用し、その統計の結果のみを公表させて頂くことがあります。

特定商取引法にて表記が求められる住所、電話番号については、仮注文（振込前）または正式注文（振込後）を頂いた注文者に対しては、必要に応じて、メールによるお問い合わせにより開示させて頂きます。

弊LLPで作成したキャッシュフローレポートは注文者の個人的な使用を目的としたものであり、弊LLPおよび弊LLPパートナーの許可なく商業的、政治的な目的に使用することを一切禁止します。これに反した場合、弊LLPおよび弊LLPパートナーは注文者および第三者に対して差止請求および損害賠償請求等を行う場合があります。また、商業的、政治的な目的に使用する恐れがあると弊LLPおよび弊LLPパートナーが判断した場合は、弊LLPおよび弊LLPパートナーから催告なく契約を解除できるものとします。

弊LLPおよび弊LLPパートナーの提供する情報（キャッシュフローレポートも含む）に関する著作権は、弊LLPおよび弊LLPパートナーに属します。これに反した場合は、著作権法等の規定に基づいて、弊LLPおよび弊LLPパートナーは差止請求および損害賠償請求等を行う場合があります。

弊LLPのキャッシュフローレポートの模倣品を作成し商業的、政治的な目的等に使用することを一切禁止します。これに反した場合は、不正競争防止法等の規定に基づいて、弊LLPおよび弊LLPパートナーは差止請求および損害賠償請求等を行う場合があります。

注文者が誤って契約の注文代金を超える金額を弊LLPパートナーの指定口座に振り込んだ場合、弊LLPの事務手数料1,000円を差し引き、それでも残金があった場合にのみ、その残金を注文者の指定口座に返金します。また、注文者が誤って契約の注文代金に満たない金額の振込みを行い、かつ、契約を取消または解除したい場合は、事務手数料1,000円を差し引き、それでも残金があった場合にのみ、その残金を注文者の指定口座に返金します。

注文者のお支払いは銀行振込みのみとします。振込みの際は、振込人に必ず注文IDを記入または付記して下さい。注文IDの記入がない場合、キャッシュフローレポートの送付および返金に応じられない場合があります。

計算の精度を高める、制度改正に対応する、あるいは、キャッシュフローレポートをより現実に即した内容とするために改良を行う等の理由で、キャッシュフローレポートの前提や計算方法を変更する場合があります。この際は、キャッシュフローの金額に大きな差異が発生する重要な変更のみ弊LLPのサイトのお知らせで通知するのとし、弊LLPおよび弊LLPパートナーによるレポートの再作成およびその送付の義務は発生しないものとします。

後続サービス等で現在休止中のサービスについては、将来再稼働することを保証するものではありません。また、現在稼働中のサービスでも、弊LLPの都合により期間および理由を示すことなく注文者への通知なしにサービスを休止することがあります。

作成したキャッシュフローレポートの内容は十分な検証を行った上で提供させて頂いておりますが、万が一前提条件と異なる計算結果の表示があった場合、注文日から6ヶ月以内に限り注文者の依頼に対して修正後のレポートの再作成およびその送付によりその責任を果たすものとし、弊LLPおよび弊LLPパートナーはその他一切の責任および賠償を負いません。

弊LLPおよび弊LLPパートナーの提供する情報（キャッシュフローレポートも含む）により万が一問題あるいは損害が注文者または第三者に発生した場合、弊LLPおよび弊LLPパートナーは一切の責任および賠償を負いません。

本契約に関して生じた弊LLPおよび弊LLPパートナーと注文者との間の紛争については、東京地方裁判所を専属管轄裁判所とします。

有限責任事業組合エスペランス 今井一隆

注文ID: 11000112

エスペランスLLP 今井一隆  
http://fp.esperance.jp/  
e-mail: fp@esperance.jp