

Life Plan Sheet

October 2014

目次

- ▶ はじめに P 3
- ▶ ご相談内容の確認 P 4
- ▶ 現在の家計の収支 P 5
- ▶ 家計改善のポイント P 7
- ▶ 夢の実現にむけて P 1 0
- ▶ 改善ポイントの確認 P 1 2
- ▶ ファイナンシャルプランナーより P 1 3
- ▶ おわりに P 1 4

1. はじめに

～Welcome to COCO PLAN～

この度は、COCO PLANにご相談頂き誠にありがとうございます。

夢の実現にむけて一歩踏み出す勇気を少しでも応援できれば幸いです♪

ご相談の内容をふまえてA様オリジナルのライフプランシートを作成させて頂きました。

改善ポイントを参考に、家計の見直しを行い貯蓄アップを目指して下さい！

ファイナンシャルプランナーとしてA様の夢の実現に向けたサポートができたことに感謝いたします。今後とも宜しくお願いします。

2. ご相談内容の確認

この度、A様よりご相談いただきました内容は以下となります。

▶ ご相談 1

現在、貯蓄は月末に残ったお金をする程度で、計画的な貯蓄がでない。

▶ ご相談 2

派遣社員で経理事務のお仕事をして2年。

今後、スキルアップをして正社員のお仕事に就きたい。

(目標は1～2年後)

▶ ご相談 3

漠然と老後の不安。相談できる人がいない。

3. 現在の家計の収支

- ▶ お伺いした現在の1か月の収支は以下となります。

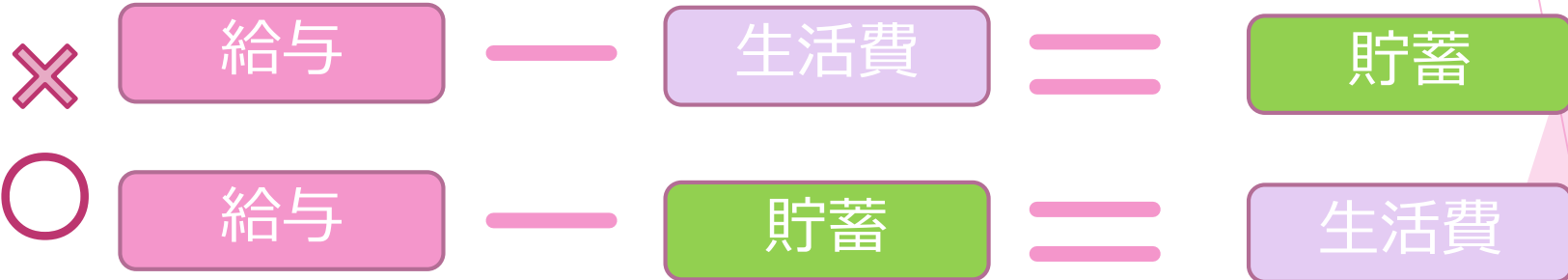
収入		支出	
給与(手取)	200,000	家賃	65,000
		光熱費	8,000
		通信費	7,000
		食費	50,000
		交際費	30,000
		お小遣い	30,000
		保険料	3,000
		貯蓄	7,000
計	200,000	計	200,000

現在は支出で残った金額を貯蓄しているとのことですが。。。

貯蓄のポイント

- ▶ 現在は毎月の生活費で残った分を貯蓄にしているとのこと
- ▶ 目標は、給与（手取）の10% → 2万円！！
- ▶ 先ずは節約できる部分からチャレンジ

ずばり、これ！



お給料を頂いたら、まずは「貯蓄」残った金額を生活費に！

4. 家計改善のポイント

- ▶ 家賃などは削減が中々できません。食費やお小遣いなど無駄を削減できるところから頑張ってください！ 貯蓄を給与の10%を目標に改善していきましょう♪

収入		支出	
給与（手取）	200,000	家賃	65,000
		光熱費	8,000
		通信費	6,000
		食費	45,000
		交際費	25,000
		お小遣い	28,000
		保険料	3,000
		貯蓄	20,000
計	200,000	計	200,000

改善のポイント

- ▶ 通信費：定額プランに切り替えて毎月同じ金額に！
- ▶ 外食を1～2回、ホームパーティーにしてみても♪
- ▶ 交際費は頻度と価格を調節して
- ▶ お小遣いから先行投資の資金を支出

貯蓄や節約って本当に大変なんですよね。。。

だからこそ、楽しんじゃいましょう～

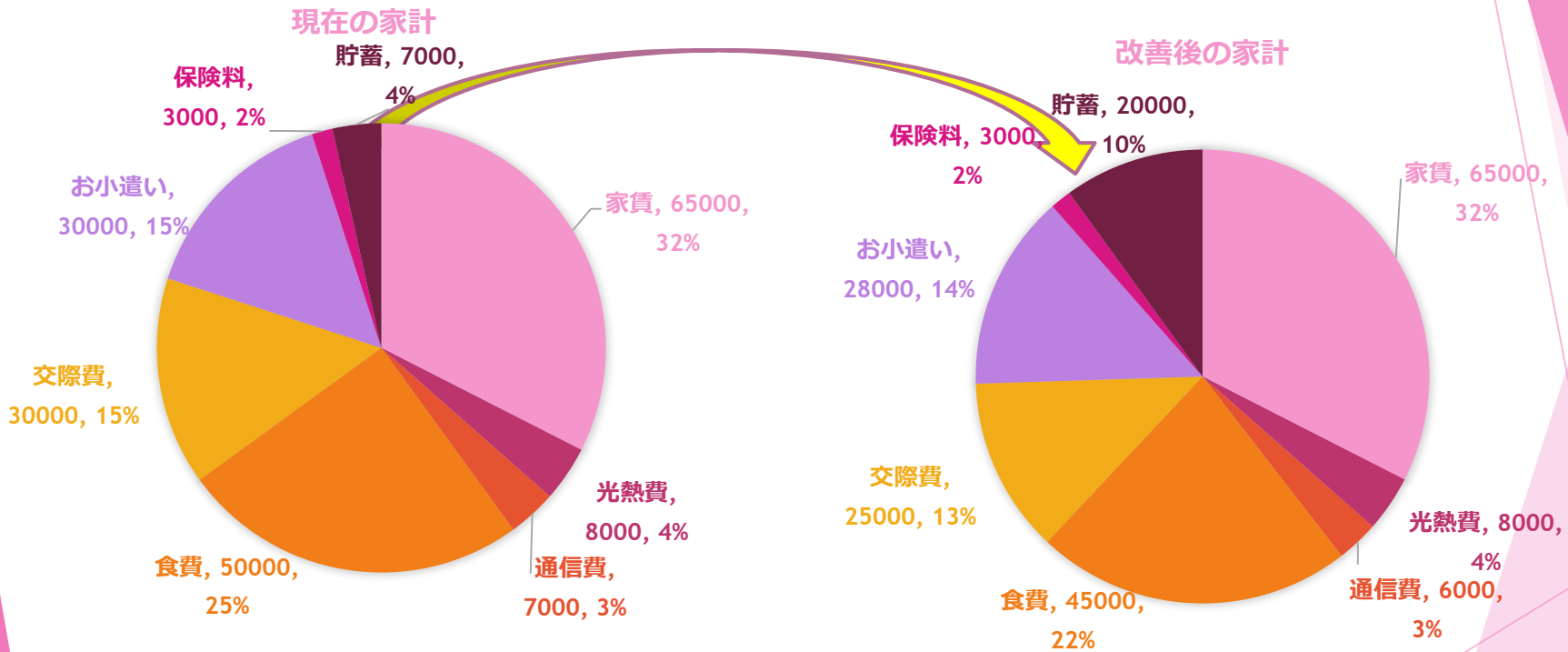
ダイエットや断捨離と同じ要領です。まずは無駄を除くことからスタート。

空いた空間に幸せが入ってきますよ🍴



家計の割合

▶ 貯蓄を給与の10%を目標に改善していきましょう！



5. 夢の実現にむけて

- ▶ 経理のお仕事でスキルアップをし、正社員にチャレンジしたいというA様の夢。とても素敵です！！ まずは、スキルアップのための「資格取得資金」と転職活動中の「準備資金」として貯蓄をしていきましょう。貯蓄クセをつけるために、まずは手取額の10%からスタート！

資格取得資金

簿記3級の資格取得・・・約4万円（約3か月）

簿記2級の資格取得・・・約6万円（約6か月）

（参考：ユーキャン通信教育）

準備資金

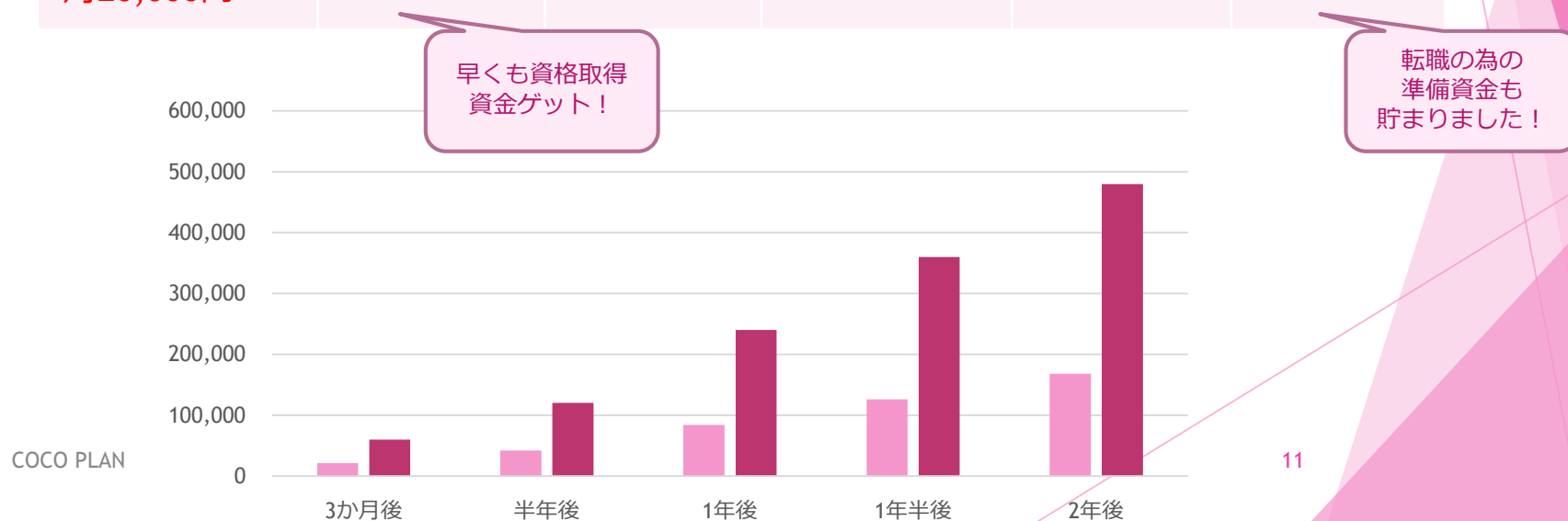
転職活動中の生活費（約2か月分）

$200,000 \times 2 \text{か月} = 400,000 \text{万円}$

貯蓄を増やすことで！

- ▶ これからは、手取給与から先に10%の2万円を先に貯蓄！
夢の実現のために必要な資金が貯まるペースが格段にアップしますよ♪

	3か月後	半年後	1年後	1年半後	2年後
現状 月7,000円	21,000円	42,000円	84,000円	126,000円	168,000円
目標 月20,000円	60,000円	120,000円	240,000円	360,000円	480,000円



6. 改善ポイントの確認

A様のご相談内容の改善ポイントは以下となります。

▶ ご相談 1

現在、貯蓄は月末に残ったお金をする程度で、計画的な貯蓄がでない。

→各支出の無駄を削減し、手取給与の10%を先に貯金へ

▶ ご相談 2

派遣社員で経理事務のお仕事をして2年。

今後、スキルアップをして正社員のお仕事に就きたい。（目標は1～2年後）

→計画的に資格取得の学習を進め、転職活動中の生活費も準備！

▶ ご相談 3

漠然と老後の不安。相談できる人がいない。

→ライフステージによって不安も異なります。

不安要素に合わせてプロに相談し、改善していきましょう

7. ファイナンシャルプランナーより

▶ Aさんの素晴らしい夢。

簿記のスキルアップをして正社員としてお仕事をされたいという
お気持ちを少しでも応援できればと思っています。

ビジネスの世界で会計のできない社長の会社は必ず破綻すると言われています。

つまり、簿記をはじめ経理のお仕事は企業にとってなくてはならないもの。

しかも、簿記の知識は家庭を担う奥様には必要不可欠。Aさんの将来にもきっと役に立つことでしょう。

転職の際、安心して良い企業を探せるよう生活費の2か月分は貯蓄しておくことをお勧めしております。
すぐにお仕事をしても給与が入るのは翌月になるからです。また、通信教育を利用して働きながら
学ぶクセをつけて下さい。時間・お金ともにロスタイム（無駄な時間）を省くことができます。

毎月、手取額10%の貯蓄ができれば3か月以内に簿記3級の学習をスタートすることができます。
順調にいけば1年以内に2級を取得し転職活動の準備ができます。簿記資格の進捗や貯蓄額を見ながら
転職活動が1年後にできれば正社員へのチャレンジも夢ではありません、現実となります！

まずは資金が必要です。少しずつの貯蓄がAさんの未来の土台となるのは事実です。

COCO PLANにご相談してくれた勇気を活かして夢に向かって一緒に頑張りましょう！

8. おわりに ～Thank you for reading !～

A様オリジナルのライフプランシートは如何でしたでしょうか？

お金の動きを明確にすることでこれまで漠然としていたものが見えてきます。

改善ポイントを参考に、まずは貯蓄のアップを目指してください。

途中、どうしても貯蓄が難しい、夢の実現を早めたいなど

現状が変わりご相談があれば、COCO PLANにメールを下さい。

また、目標よりも多めに貯蓄ができた！資格の取得ができた！など

Aさんの成果も教えていただければ幸いです。

私はAさんが経理のエキスパートとして活躍し、後輩を育てている姿をイメージをしています。

今はその途中－Aさんの未来をずっと応援しています！