アイランドLOG　お金のステップアップシート

【ステップ0】全体ロードマップ！長期目標＆資産計画作成

1. 長期目標を決めよう！

あなたの長期目標⇒ 【　　】

具体的に⇒ what(何を) ・・・ ＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿
when(いつまでに) ・・・ ＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿
where(どこで) ・・・ ＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿
who(誰が) ・・・ ＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿
why(なぜ) ・・・ ＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿
How(どのように) ・・・ ＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿

2. 資産計画表を作ろう！

2.1 前準備１　～今の資産状況を把握しよう～

最初に、あたなの資産・負債をすべて洗い洗い出しましょう。

資産の欄・・・　銀行預金、定期預金、株式、債権、外貨、仮想通貨、へそくりなど
負債の欄・・・　クレジットカード利用額、住宅ローン、奨学金など

資産		負債	
項目	金額	項目	金額
合計		合計	

2.2 前準備２　～順番に空欄を埋めて必要な利回りを求めよう～

長期目標からA（　　）年後にB（　　）万円貯めたい。
今の貯金はC（　　）万円あり、残りD（　　）万円必要。
毎月の生活費はE（　　）万円なので、生活防衛費は、E×６=F（　　）万円必要
投資に回せる金額は貯金Cから生活防衛費Fを引いたC－F＝G（　　）万円である。
また、毎月貯金できる（投資に回せる）お金はH（　　）万円である。

まとめると　投資資金G（　　）万円と
毎月の積立H（　　）万円を
A（　　）年間運用することで
B（　　）万円貯める必要がある。
⇒そのために必要な運用利回りはI（　　）％である。
※目安は6%以下。数字が高い場合、毎月の積立額か投資資金を増やそう。

※必要な運用利回りIはモーニングスターの金融電卓で計算しましょう。
ネットで「モーニングスター 金融電卓」で検索でHPへ行き、web上で簡単計算できます。
(参考)モーニングスター金融電卓⇒ https://www.morningstar.co.jp/tools/simulation/

2.3 資産計画表　～決めた条件から、下の表を埋めよう～

[単位：万円]

経過年数	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
年齢										
投資可能額										
年間の貯金額										
資産運用による利益										
年末の貯金額合計										