

# 我が家の家計簿

ズバツと!

**診断**

## マイホーム購入検討中

今後の生活を考慮した上でのマイホーム購入プランとは!?

現在、賃貸アパートに家族4人で生活しています。子供は、2人とも大学に進学させたいし、県外でも行かせてあげたいです。教育費の積立は毎月2万円しています。今は、専業主婦ですが、長女を幼稚園に預けた時点からパートで働きます。車は普通車を1台所有しており、あと5年は乗れそうです。

長男が小学校に入る前には新築マンションをと思っておりますが、今のご時世で新築に踏み切るべきなのか?購入予定の価格は2400万円、変動金利の35年ローンで考えています。また、購入後も自分たちの生活が出来るのか?どこに相談していいのか分かりません。

一応、住宅購入の為に、共働きの間に300万円貯めています。家を買うときには、両親から400万円の資金援助が可能です。

### Q Kさんの現状とお悩み

### A 将来に向けての対策

住宅資金計画のご相談で面談させて頂くと、Kさんのようなお悩みをかかえたご家庭はよくあります。

夢のマイホームを建てたいけれども、子供が小学校に入学する前を希望している方が多いです。「いつ」「いくら」ぐらいで建てるのが合理的なのか?また、資金的な相談をどこにすればいいのか?で悩んでいるケースが多いのです。

さて、Kさんから頂いた情報を基に、私達、住まいのFP相談室が導入しているライフプランニングソフトを利用して、将来のシミュレーションを試してみました。ライフプランニングで重要なのは、金融資産の推移です。どこかの時点でマイナスになる年度

新築マンション購入を検討中

小倉南区在住 Kさん家族  
夫29歳(会社員)、妻27歳(専業主婦)、長男4歳(幼稚園)、長女1歳

<b>年間収入</b>		<b>年間収入</b>	
夫(手取)	270,000円	賞与(夫)	0円
児童手当	25,000円	計	0円
計	295,000円		
<b>年間支出</b>		<b>現在の貯蓄</b>	
家賃(共益費・駐車場込)	65,000円	預貯金残高	3,000,000円
食費	45,000円	計	3,000,000円
外食費	10,000円		
水道光熱費	14,000円		
通信費(電話代)	16,000円		
交通費(ガソリン代)	10,000円		
日用品代	5,000円		
医療費	3,000円		
衣類費	3,000円		
衛生費(美容室代等)	5,000円		
家族娯楽費	10,000円		
お小遣い(夫)	20,000円		
生命保険(夫)	20,000円		
生命保険(妻)	5,000円		
学資保険(2人分)	20,000円		
貯蓄	30,000円	<b>年間支出</b>	
自動車保険	7,000円	自動車税	39,500円
計	288,000円	冠婚葬祭費	50,000円
		計	89,500円



ライフプランナー  
**新谷 隆道**

プロフィール  
1974年7月16日生まれ A型  
外資系保険会社で約9年勤務後、現在は総合保険代理店に勤務。豊富な人脈から、全ての相談に即時対応出来る。独自の専門家スキームを組んでいる。温かな人柄で、常にお客様の立場に立ち、一緒に作り上げるライフプランニングにファンも多い。

総合保険代理店  
(株)インシュアランスバンク  
TEL:093-382-0081  
メールアドレス: info@i-bank.jp

がないかチェックします。

今まで多くの方のライフプランニングをしてきましたが、マイナスが一番多いのが、子供の大学進学時期です。Kさんの場合、お子様2人とも「県外の私立大学に進学・仕送りあり」という、お金のかかるケースで計算した結果、やはり金融資産がマイナスになりました。ただ、この時期に大きなお金が必要だということばかりでしたので、今から準備できること、対策できることをしっかり考えることができます。

そこでご提案ですが、3年後からの奥様のパート収入は月々約8万円を目安に勤務されては如何でしょうか。そうすると、金融資産のマイナスだった部分が無くなり、家計の単年度マイナスが解消されました。しかし、ここで留意していただきたいのは、あくまでも奥様の収入は、住宅ローンのためではなく、「教育費」あるいは「旅行代」や「車の買換費用」などの家族のイベントや

夢の実現のために考えてほしいこととです。「奥様が働かなければ住宅ローンが返せない」というプレッシャーは、子供にも伝わるものです。

また、住宅ローンの返済シミュレーションもしてみました。が、住宅ローンの毎月の返済額は、今の家賃より下がりそうなので、生活への影響も少ないと思われる。

3年後の素敵なマンションへのお引越しが楽しみです。

