

マイホーム資金計画

年 組 番氏名

住宅広告から住みたい家を見つけて資金計画を立ててみよう。

1. ライフステージの設定

①購入時の自分の年齢 _____ 歳 _____ 年ローン 支払い完了年齢 _____ 歳

②購入時の家族構成（該当に○）

・シングル・親と自分・夫婦二人・夫婦と子ども・親と夫婦と子ども

③購入時の予定年収

・自分 万円 + 配偶者 万円 = 万円

性別・年代別

賃金年間支給額（2003年）

（単位：万円）万円未満切捨て

年 齢	～19	～24	～29	～34	～39	～44	～49	～54	～59	～64	65～
大卒男性	----	323	435	553	687	765	820	870	873	702	646
高卒男性	244	315	377	443	502	549	590	608	590	400	328
大卒女性	----	301	385	475	566	610	616	645	719	687	798
高卒女性	208	257	291	318	324	329	327	339	336	285	279

（出所）金融広報中央委員会『暮らしと金融なんでもデータ 平成16年度版』

2. 広告から得られる購入住宅情報

集合住宅（マンション等）	独立住宅（一戸建て）
価 格（税込み） _____ 円	価 格（税込み） _____ 円
管理費 _____ 月 _____ 円	
修繕積立金 _____ 月 _____ 円	
専有面積 _____ m ²	建物面積 _____ m ² （ _____ 坪）
バルコニー面積 _____ m ²	土地面積 _____ m ² （ _____ 坪）
部屋の構成（ _____ ）	部屋の構成（ _____ ）
最寄駅 _____ 線 _____ 駅	最寄駅 _____ 線 _____ 駅
駅からバス _____ 分・徒歩 _____ 分	駅からバス _____ 分・徒歩 _____ 分
用途地域 _____	用途地域 _____

3. 物件選択のポイント・基準

マイホーム資金計画

4. 資金計画

- ④購入予定のマイホーム価格 _____ 円
- ⑤マイホーム購入に必要な費用 (④×1.1) _____ 円
- ⑥用意する自己資金 (⑤×0.2~0.3) _____ 円
- ⑦融資総額 (⑤-⑥) = a+b _____ 円
- a 毎月払いで返済する融資総額 _____ 円
- b ボーナス払いで返済する融資総額 _____ 円

融資額100万円に対する返済額 (元利均等返済/金利3.5%) 単位:円					
返済年数	10年	15年	20年	25年	30年
毎月返済	9,888	7,148	5,799	5,006	4,490
ボーナス返済	59,691	43,129	34,972	30,173	27,053

⑧融資額⑦に対する返済額

a 毎月払い = 100万円あたりの返済額 × 毎月返済の融資総額 ÷ 100万
 = () × ⑦ a () / 100万 = _____ 円

b ボーナス払い = 100万円あたりの返済額 × ボーナス払いの融資総額 ÷ 100万
 = () × ⑦ b () / 100万 = _____ 円

⑨返済総額 = (毎月返済額 × 12 + 1回のボーナス払い額 × 2) × 返済年数
 = (⑧ a () × 12 + ⑧ b () × 2) × (年) = _____ 円

⑩年収に対する返済負担率 = 1年間の返済額 ÷ 年収 × 100
 = (⑧ a () × 12 + ⑧ b () × 2) ÷ () × 100 = _____ %
 *25%を超えたら考え直す。

⑪月々にかかるマイホームのための必要経費 = _____ 円
 = 毎月のローン返済 + 管理費 + 修繕積立金 + 駐車場代 + 保険料 + 税金

5. 資金計画を立てて気づいたこと・感想