

【アクションカード⑬：ライフプランの立て方】

以下に紹介するライフプランの立て方の流れは、一般的な取組み手順です。取組み手順にならって進める中で、わからない部分がある場合は、遠慮なく商工会に御相談ください。

①ライフプランとは

生涯の生活設計をさします。例えば「〇〇になりたい」「〇〇年歳後には戸建ての持ち家がほしい」のような将来の夢や希望、望みを計画したものです。この計画では、夢や希望、望を実現するために必要な金銭面も含めたものとなります。

②ライフプラン作成のメリット

作成するメリットは大きく3つです。このメリットはライフプラン作成の目的そのものとも言えます。

- ・生きがいや、やりがいの実現を構想できる
- ・健康維持や増進の考えが明確になる
- ・マネープラン（ファイナンシャルプラン）が明らかになる

③ライフプランの立て方

ご自身、それから御家族の将来の予定や夢、希望を下表のようなものを作り、書き出していきます。その際、どの程度の費用が必要なのかを目安でいいので記入していきます。

- 取り組んでいる事業；飲食店
- 何のために生きているのか（事業との関連を意識して）
 - 一食事を家族全員で楽しめる「豊かな食文化」に貢献するために生きている（事業している）
 - 一何を食べようかと日々悩む「ゆとりのある食生活」に貢献するために生きている（事業している）
- どんな暮らし（家庭）になりたいか
 - 一最低限欲しいものや食べたいものを我慢しないで手に入れる暮らし
 - 一1日に1食は、食卓を家族構成全員で共にできる家庭
 - 一家族構成それぞれそれぞれの趣味や志向を充分に楽しめる家庭環境

年度	年齢（歳）				収入（万円）	イベント （万円）	基本生活費（万円）									
	長女	長男	妻	妻			車検	ガソリン	食費	外食費	水光熱費	消耗品費	移動交通費	健康診断や医療費	教育費	
2019	25	18			1200	長男進学	200		10	48	24	36	1	15	25	100
2020	26	19			1200			10	10	48	24	36	1	15	25	100
2021	27	20			1500				10	48	24	36	1	15	25	100
2022	28	21			1500	長女結婚	200		10	36	20	27	1	15	20	130

なお、記入の際には、以下の視点が忘れがちですので、網羅するようにしましょう。

- ・独身なら結婚のタイミング
- ・子供がほしいなら出産のタイミング
- ・戸建てやマンション保有のタイミング
- ・車の購入や買い替えのタイミング
- ・健康診断や医療費
- ・子供がいる場合、進学等を踏まえた教育費

④見直しを都度実施

ライフプランは、年に1回程度の頻度で見直し、加筆修正するようにします。経営している事業の状況により収入も変化しますし、夢や希望が変化するかもしれません。その変化を適時、加筆し書き出したり、削除していくのです。

⑤個人事業や小規模事業等、経営者は仕事と暮らし（家庭）が密接

個人や小規模事業者にとっては、日々の仕事が、暮らしそのものだと口にする方もいます。雇われのサラリーマンでも生きていくことは可能ですが、わざわざ起業したり、事業を承継したりする背景には「必ず何かしらの志」があることが多いです。その志と暮らし（家庭）での夢や希望が一致すればするほど、良いライフプランだと言えます。

なぜなら、「暮らし（家庭）環境の充実が、事業の充実と繁栄をもたらす」「事業の充実と繁栄が、暮らし（家庭）環境の充実をもたらす」からなのです。

⑥計画の際の留意点

ライフプラン作成の際は、以下の視点を強烈に意識することが大切です。

・生涯（生きること）の目標（ミッション）

→自分は何の為に生きているのか、事業は何のために取り組んでいるのかを考えます

→人生の価値とは何なのかを考えてもよいです。

・ファミリーデザイン

→どんな家庭環境を作りたいかを考えることです。

→暮らし（家庭）にとって、取り組んでいる事業はどのような存在で価値なのかを考えます。

【ライフプランの立て方のチェックリスト】

<input checked="" type="checkbox"/>	項目
<input type="checkbox"/>	ライフプランとは何なのかを理解した
<input type="checkbox"/>	ライフプラン作成のメリットを理解した
<input type="checkbox"/>	ライフプランの立て方がわかった
<input type="checkbox"/>	見直しを都度実施すべき理由がわかった
<input type="checkbox"/>	個人事業や小規模事業等、経営者は仕事と暮らし（家庭）が密接であることを理解した
<input type="checkbox"/>	計画を作成する際の留意点が理解できた