

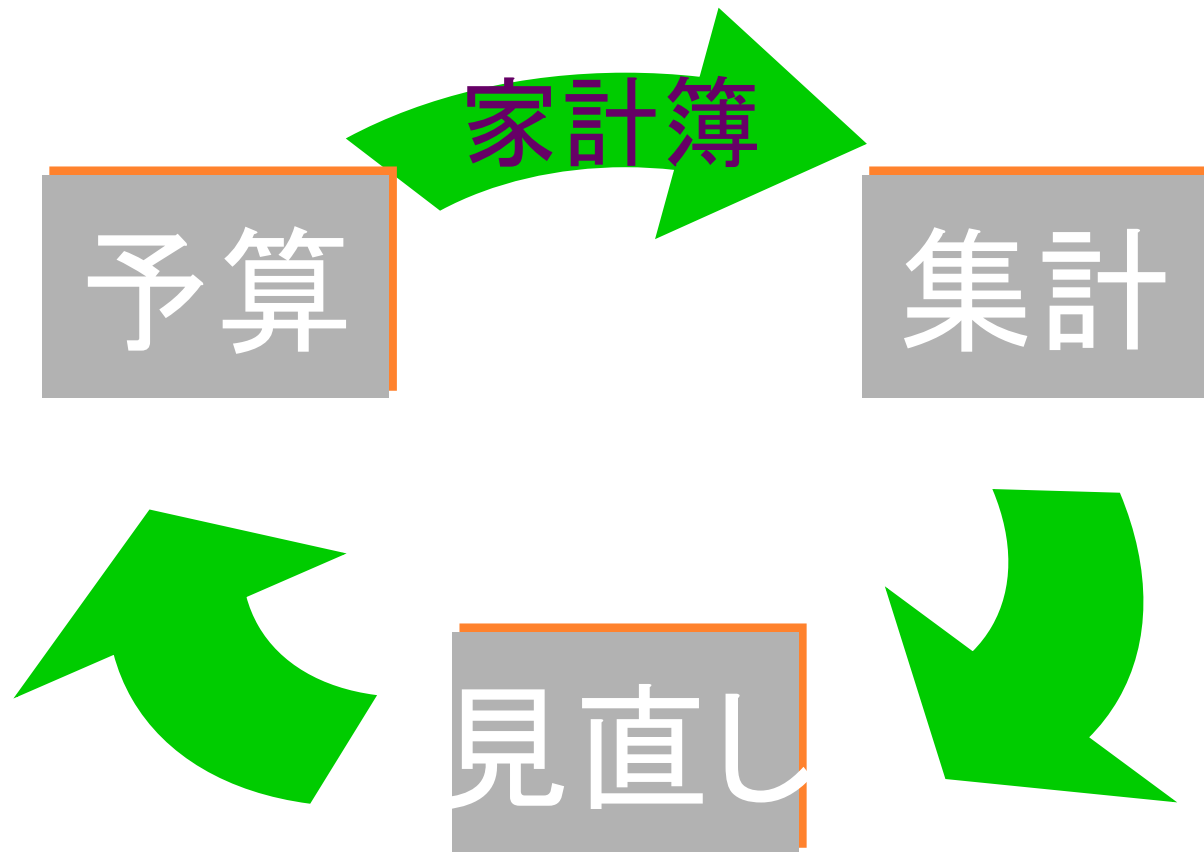


# これからの家計管理

---

平成21年2月24日  
上村 直子

# 家計管理の基本



# これからの家計管理

1. わが家の課題
2. 保険の見直し表
3. 資産の一覧表
4. 月間収支表
5. 年間収支表
6. ライフイベント&キャッシュフロー表

# 山梨太郎さんプロフィール

## ・家族構成

山梨太郎 (35歳)・・・ 会社員 年収400万円  
(60歳定年・退職金見込1,000万円)  
花子 (33歳)・・・ 主婦 (25歳結婚・27歳出産)  
一郎 (6歳)・・・ (幼稚園年長)

## ・収入(可処分所得)

320万円 (20万円/月・ボーナス40万円/年2回)  
太郎さん50歳まで・・・上昇率1.0%  
60歳から・・・現役時代の50%  
花子さん・・・パート就労 8万円/月

## ・基本生活費

180万円・・・15万円/月  
(食費・交通通信費・交際費・医療費など)  
一郎さん結婚後・・・前年度の70%の金額

・その他の支出・・・ 30万円/年

・家賃・・・ 8万円/月

・車の買替 7年に一度・・・150万円(現在価値で)

・教育 小・中・高校・・・公立  
大学・・・私立、自宅

・生命保険 山梨太郎・・・ 3,820円/月 収入保障保険(死亡保障)10万円/月×25年  
山梨太郎・・・ 3,100円/月 医療保険 入院日額1万円・終身払  
花子・・・ 1,560円/月 医療保険 入院日額5千円・終身払  
合 計・・・ **8,480円/月**

・年金 老齢厚生年金加入期間38年・平均標準報酬月額35万円にて仮算定  
奥様は厚生年金なし・・・79万円  
加給年金・・・192万円/年

上昇率等は見込まない  
(生命保険文化センター「ねんきんガイド」2007年6月改訂による)

・貯蓄残高 500万円(2007年12月31日現在)  
普通預金 100万円  
定期預金 150万円  
財形貯蓄 200万円  
投資信託 50万円

## ・上昇率

生活費・・・ 消費者物価指数 前年比1978～2007平均 1.4%を適用  
教育費・・・ 消費者物価指数 前年比1978～2007平均 1.4%を適用

# 1.わが家の課題

## わが家の課題

年 月 日

気になること	原因	どうすればいい?	できる?	してみよう!
食費が高い	外食やお弁当が多い	ホントはお料理するの いいんだけど…	時間が 間に合わない 負担になる	食材サービスを利用



# 3. 資産の一覧表

資産		負債	
●金融資産		●借入金	
普通預金	1,000,000円	住宅ローン	円
定期預金	1,500,000円		円
財形貯蓄	2,000,000円	車のローン	円
	円		円
	円		円
安全資産計-①			円
株式	円		円
投資信託	500,000円		円
持ち株	円	借入金計-① 円	
	円	負債合計 円	
	円		
	円	●現在の純資産	
	円	資産 (万円)                      負債 (万円) 5,000,000                      -                      0 =    500 万円	
運用資産計-②			
	500,000円		
●その他の資産		●使える資産	
個人年金(解約返戻金)	円	資産 (万円)	居住用不動産など(万円)
養老保険(解約返戻金)	円		
	円		





# 5.年間収支表

収入（年額）		支出（年額）		
●収入		●日常的な支出		
給与	3,200,000円	基本生活費	家賃	960,000円
	960,000円		食費	600,000円
年金	円		家事用品	60,000円
	円		被服費	120,000円
	円		交通・通信費	180,000円
	円		その他	420,000円
	円			円
	円		小計	2,340,000円
収入計-①	4,160,000円	固定支出	住宅ローン	円
●借入金(消費関連・短期・キャッシングなど)			教育費	238,000円
	円		生活関連	円
	円		水道光熱費	240,000円
	円		生命保険料	101,760円
	円			円
借入金計-②	円			円
	円		小計	579,760円
●社会保険料		特別支出	他支出	300,000円
社会保険料等	円			円
小計	円			円
●税金			小計	300,000円
所得税	円			
住民税	円			



# やりくりには錯覚を利用しよう

- 先取り貯蓄
- もしもの時の定期担保貸付
- お財布の中には1万円以下
- カードは固定費のみに
- 続けられる仕組みをつくる
- ケチではなく「もったいない」の心



**かねが人生のすべてではないが  
有れば便利 無いと不便です  
便利のほうがいいなあ**

**みつを** (同感…上村)