

現状記入シート：現状を確認しましょう

※記入方法は12～15ページを参照してください

記入日 年 月

家族構成

・年齢は、記入する年の12月31日時点の満年齢を記入しましょう。



お名前	生年月日	年齢	職業
<input type="text"/>	西暦 <input type="text"/> 年 <input type="text"/> 月 <input type="text"/> 日 平成 <input type="text"/> 年 <input type="text"/> 月 <input type="text"/> 日	<input type="text"/> 歳	<input type="text"/>
<input type="text"/>	西暦 <input type="text"/> 年 <input type="text"/> 月 <input type="text"/> 日 平成 <input type="text"/> 年 <input type="text"/> 月 <input type="text"/> 日	<input type="text"/> 歳	<input type="text"/>
<input type="text"/>	西暦 <input type="text"/> 年 <input type="text"/> 月 <input type="text"/> 日 平成 <input type="text"/> 年 <input type="text"/> 月 <input type="text"/> 日	<input type="text"/> 歳	<input type="text"/>
<input type="text"/>	西暦 <input type="text"/> 年 <input type="text"/> 月 <input type="text"/> 日 平成 <input type="text"/> 年 <input type="text"/> 月 <input type="text"/> 日	<input type="text"/> 歳	<input type="text"/>
<input type="text"/>	西暦 <input type="text"/> 年 <input type="text"/> 月 <input type="text"/> 日 平成 <input type="text"/> 年 <input type="text"/> 月 <input type="text"/> 日	<input type="text"/> 歳	<input type="text"/>

現在の収入

・手取金額とは、収入から年金保険料・健康保険料・介護保険料・雇用保険料・所得税・住民税を除いたものです。

単位：万円(千の位を四捨五入) @654,321円→65万円



お名前	収入			
	税込年収 (源泉徴収票の「支払金額」)	毎月の給料 (手取金額)	ボーナス (夏冬手取合計)	年間手取合計 (毎月×12 + ボーナス)
<input type="text"/>	<input type="text"/> 万円	<input type="text"/> 万円	<input type="text"/> 万円	<input type="text"/> 万円
<input type="text"/>	<input type="text"/> 万円	<input type="text"/> 万円	<input type="text"/> 万円	<input type="text"/> 万円
<input type="text"/>	<input type="text"/> 万円	<input type="text"/> 万円	<input type="text"/> 万円	<input type="text"/> 万円
合計	<input type="text"/> 万円	<input type="text"/> 万円	<input type="text"/> 万円	<input type="text"/> 万円

貯蓄額

・投資信託・株式・外貨建て資産は、買ったときの値段ではなく、今の値段(時価)を記入しましょう。

単位：万円(千の位を四捨五入) @654,321円→65万円



お名前	普通・定期預金	財形・積立	債券	投資信託・株式	外貨建て資産
<input type="text"/>	<input type="text"/> 万円	<input type="text"/> 万円	<input type="text"/> 万円	<input type="text"/> 万円	<input type="text"/> 万円
<input type="text"/>	<input type="text"/> 万円	<input type="text"/> 万円	<input type="text"/> 万円	<input type="text"/> 万円	<input type="text"/> 万円
<input type="text"/>	<input type="text"/> 万円	<input type="text"/> 万円	<input type="text"/> 万円	<input type="text"/> 万円	<input type="text"/> 万円
<input type="text"/>	<input type="text"/> 万円	<input type="text"/> 万円	<input type="text"/> 万円	<input type="text"/> 万円	<input type="text"/> 万円
<input type="text"/>	<input type="text"/> 万円	<input type="text"/> 万円	<input type="text"/> 万円	<input type="text"/> 万円	<input type="text"/> 万円
資産別合計	<input type="text"/> 万円	<input type="text"/> 万円	<input type="text"/> 万円	<input type="text"/> 万円	<input type="text"/> 万円
貯蓄合計	<input type="text"/> 万円				

この記入シートは「本気で家計を変えたいあなたへ～書き込むお金の“ワークブック”～」(前野彩著、日本経済新聞出版社)より引用しています。特定の個別相談以外の利用はご遠慮ください。

1年間の貯蓄額



・1年間に貯蓄できたおおよその金額を記入しましょう。

単位：万円(百の位を四捨五入) @3,500円→0.4万円

毎月の貯蓄		ボーナスからの貯蓄	
家計の中から	<input type="text"/> 万円×12カ月 = <input type="text"/> 万円	夏	<input type="text"/> 万円
自動積立	<input type="text"/> 万円×12カ月 = <input type="text"/> 万円	冬	<input type="text"/> 万円
残ったお金からの1年間の貯蓄額 <input type="text"/> 万円			
毎月の給料やボーナスからの貯蓄額がよくわからない場合は、去年と今年と同じ時期の通帳の残高を見て、1年間で増えた金額を記入しましょう。			
1年間で、約 <input type="text"/> 万円の貯蓄ができています。 B			

ローン



・現在の借入金の状況を記入しましょう。

単位：万円(千の位を四捨五入) @654,321円→65万円

ローン	借入時期と期間	金額	金利
住宅	<input type="text"/> 年 <input type="text"/> 月	当初借入金額 <input type="text"/> 万円	<input type="text"/> 年固定 <input type="text"/> %
車	<input type="text"/> 年ローン	現時点の残高 約 <input type="text"/> 万円	変動 <input type="text"/> %
奨学金	<input type="text"/> 年ローン	現時点の残高 約 <input type="text"/> 万円	変動 <input type="text"/> %
その他	<input type="text"/> 年ローン	現時点の残高 約 <input type="text"/> 万円	変動 <input type="text"/> %
年間返済額 約 <input type="text"/> 万円 × 借入期間 <input type="text"/> 年 =		総返済額 約 <input type="text"/> 万円	
→ 総返済額 約 <input type="text"/> 万円 - 当初借入金額 <input type="text"/> 万円 =		利息負担 約 <input type="text"/> 万円	

教育プラン



・子どもが希望する進路、または教育資金を準備しておきたい進路に○をつけましょう(43ページ参照)。

お名前	幼稚園等	小学校	中学校	高校	大学
<input type="text"/>	公立 ○ 私立 ○	公立 ○ 私立 ○	公立 ○ 私立 ○	公立 ○ 私立 ○	公立 ○ 私立 ○
<input type="text"/>	公立 ○ 私立 ○	公立 ○ 私立 ○	公立 ○ 私立 ○	公立 ○ 私立 ○	公立 ○ 私立 ○
<input type="text"/>	公立 ○ 私立 ○	公立 ○ 私立 ○	公立 ○ 私立 ○	公立 ○ 私立 ○	公立 ○ 私立 ○

現在の支出

- ・月や季節によって変わる支出は、だいたいの平均額を記入しましょう。
- ・毎月発生しない支出は、右ページの「特別支出」の項目に記入します。
- ・口座引き落としや、主にクレジットカード払いの支出にチェック☑をしましょう。

月単位

単位：万円(百の位を四捨五入) ◎3,800円→0.4万円

① 日々のお金 /月 合計 万円

<input type="checkbox"/> 食費	<input type="checkbox"/> 日用品	<input type="checkbox"/> オシャレ代
万円	万円	万円
<input type="checkbox"/> レジャー費	<input type="checkbox"/> おこづかい	<input type="checkbox"/> 赤ちゃん用品
万円	万円	万円
<input type="checkbox"/> その他	万円	

② 水道光熱費 /月 合計 万円

<input type="checkbox"/> 電気代	<input type="checkbox"/> ガス代
万円	万円
<input type="checkbox"/> 水道代	<input type="checkbox"/> その他
万円	万円

③ 通信費 /月 合計 万円

<input type="checkbox"/> 固定電話代	<input type="checkbox"/> プロバイダー代	<input type="checkbox"/> 携帯電話代
万円	万円	万円
<input type="checkbox"/> NHK受信料(1カ月分)	<input type="checkbox"/> 新聞代	<input type="checkbox"/> その他
万円	万円	万円

④ 交通費 /月 合計 万円

<input type="checkbox"/> 電車代など	<input type="checkbox"/> ガソリン代
万円	万円

⑦ 住居費 /月 合計 万円

<input type="checkbox"/> 家賃・住宅ローン	<input type="checkbox"/> 管理費・修繕積立金	<input type="checkbox"/> 駐車場代
万円	万円	万円

⑤ 健康医療費 /月 合計 万円

<input type="checkbox"/> 医療費	<input type="checkbox"/> 健康維持費
万円	万円

⑧ その他ローン /月 合計 万円

<input type="checkbox"/> カーローン	<input type="checkbox"/> 奨学金の返済	<input type="checkbox"/> _____のお金
万円	万円	万円

⑥ 教育費 /月 合計 万円

<input type="checkbox"/> 学校教育費	<input type="checkbox"/> 塾代など
万円	万円

⑨ 保険料 /月 合計 万円

<input type="checkbox"/> お名前 _____ の生命保険料	万円	<input type="checkbox"/> 火災・地震保険料	万円
<input type="checkbox"/> お名前 _____ の生命保険料	万円	<input type="checkbox"/> 自動車保険料	万円
<input type="checkbox"/> お名前 _____ の生命保険料	万円	<input type="checkbox"/> その他	万円
<input type="checkbox"/> お名前 _____ の生命保険料	万円		
<input type="checkbox"/> お名前 _____ の生命保険料	万円		

⑩ その他 /月 合計 万円

<input type="checkbox"/> _____のお金	<input type="checkbox"/> _____のお金
万円	万円

月単位の支出合計

_____ 万円

現在の支出

- ・半年払いや年払いなど、毎月の定期支出以外の支出を記入しましょう。(半年払いの支出は2倍にして、1年分として記入します)
- ・口座引き落としや、主にクレジットカード払いの支出にチェック☑をしましょう。

単位：万円(百の位を四捨五入) ◎3,800円→0.4万円

⑪ 健康医療費 合計 万円

<input type="checkbox"/> 医療費	<input type="checkbox"/> 健康維持費
万円	万円

⑬ 住居費 合計 万円

<input type="checkbox"/> 更新料・住宅ローン	<input type="checkbox"/> 管理費・修繕積立金	<input type="checkbox"/> 固定資産税など
万円	万円	万円

⑫ 教育費 合計 万円

<input type="checkbox"/> 学校教育費	<input type="checkbox"/> 塾代など
万円	万円
<input type="checkbox"/> _____のお金	<input type="checkbox"/> _____のお金
万円	万円

⑭ その他ローン 合計 万円

<input type="checkbox"/> カーローン	<input type="checkbox"/> 奨学金の返済	<input type="checkbox"/> _____のお金
万円	万円	万円

⑮ 保険料 合計 万円

<input type="checkbox"/> 生命保険料	<input type="checkbox"/> 火災・自動車保険料
万円	万円

⑯ その他 合計 万円

<input type="checkbox"/> 車検・車の税金など(1年分)	<input type="checkbox"/> レジャー・旅行費	<input type="checkbox"/> 帰省費
万円	万円	万円
<input type="checkbox"/> 冠婚葬祭費	<input type="checkbox"/> _____のお金	<input type="checkbox"/> _____のお金
万円	万円	万円

1年間の支出

単位：万円(千の位を四捨五入) ◎654,321円→65万円

生活費 /年 合計 _____ 万円 (①+②+③+④+⑤)×12カ月+⑥	教育費 /年 合計 _____ 万円 ⑥×12カ月+⑫
住居費 /年 合計 _____ 万円 ⑦×12カ月+⑬	保険料 /年 合計 _____ 万円 ⑨×12カ月+⑮
その他ローン /年 合計 _____ 万円 ⑧×12カ月+⑭	その他 /年 合計 _____ 万円 ⑩×12カ月+⑯

明細がわかる支出合計 (上記6項目の合計) _____ 万円 + 使途不明金 _____ 万円 = _____ 万円

年間支出合計

① 手取収入合計 (6ページ) - ② 1年間の貯蓄額 (7ページ) - ③ 明細がわかる支出合計 (9ページ) = ④ 使途不明金

_____ 万円 - _____ 万円 - _____ 万円 = _____ 万円

(実用新案登録第 3184870 号)

(実用新案登録第 3184870 号)