

1ヶ月・年間予算収支 早見表 事例

項目	支払い先	名義	項目	1か月子算	回数	年間予算	備考欄	
収入	楽天銀行	夫	月収 手取り	30	12	360	夫おこずかいは「固定制」	
		妻	月収 手取り	28	12	336		
		夫	(ボーナス 手取り)	-	2	40		ボーナス時期 6月・12月
		妻	(ボーナス 手取り)	-	2	90		ボーナス時期 6月・13月
月収手取り合計				58		826		
▲支出	楽天銀行	夫	家賃	13.8	12	165.6		
			電気	0.8	12	9.6		
	楽天カード	夫	ガス	0.6	12	7.2		
			水道	0.6	12	7.2		
			ソフトバンク光 (通信)	0.4	12	4.8		
			ウォーターダイレクト	0.4	12	4.8		
			家庭食費	2.5	12	30		
			楽天モバイル (2人分)	0.3	12	3.6		
		妻	日用品・雑貨	0.5	12	6		
			交際費など	4	12	48		
			デート費 (旦那との外食等)	1.5	12	18		
			美容・衣服	1	12	12		
			医療保険 (ガン含む)	0.7	12	8.4	夫の生命・医療保険は、給与天引き	
			ランチ代など現金払いの食費	2	12	24		
現金				0				
支出合計				29.1		349.2		
先取り貯蓄	旦那銀行	夫	財形貯蓄	5	12	60		
			(財形貯蓄ボーナス時増額)	-	2	40	6月・12月	
先取り貯蓄合計				5		60		
中期投資	楽天証券	夫	積み立てnisa	3.3	12	39.6		
	SBI証券	妻	積み立てnisa	3.3	12	39.6		
	楽天証券	妻	3000円積み立てチャレンジ	0.3	12	3.6		
	楽天証券	妻	3000円積み立てチャレンジ	0.3	12	3.6		
	SBI証券	妻	連続増配 米国株投資	10	12	120		
中期投資合計				17.2		206.4	子供の教育費用として中期投資	
年金投資	楽天証券	夫	イデコ	1.2	12	14.4		
		妻	イデコ	2.3	12	27.6		
	年金資金合計				3.5		42	老後の資金として長期投資を実施
①強制貯蓄 (中期資金+先取り貯蓄+年金資金)				25.7		308.4		
②余剰金 収入-(支出+先取り貯蓄+中期資産+年金資産)				3.2		168.4	自由に使える銀行口座にある現金	
合計金融資産 (①強制貯蓄+②余剰金)				28.9		476.8		
貯蓄率 (合計金融資産÷手取り×100%)				49.8%		57.7%		

チェックリスト

□支払先がまとまっていますか？

- ・まとまっている→OK
- ・バラバラ→クレジットカード払いで支払いをまとめるとポイントが貯まるよ！

□クレジットカードを持ちすぎではありませんか？

- ・1種類～3種類程度→OK
- ・4種類以上→  
・使っていないクレジットカードはある？  
・そのクレジットカードは、必要？  
・年会費がかかる？  
持つ必要があるかどうか、今一度考えて  
ポイントを分散しないように気を付けよう！

□先取り制貯蓄ができていますか？

- ・できている→OK
- ・できていない→先取り貯蓄や、投資でお金を自動的に貯める仕組みづくりをしよう！  
「なんとなく、余ったお金を貯金する」  
これではお金を貯めて増やすことができません。

□短期的、中期的、長期的に貯めるお金の設計ができていますか？

- (例) 短期的：現金預金でいつでも引き出し可能  
中期的：つみたてnisa  
長期的：iDeCoなど
- ・できている→OK
  - ・できていない→毎月いくら余剰金がありますか？  
その余剰金を、先取りしてお金を貯める仕組みを作ろう！

□「1ヶ月・年間予算収支 早見表」を作ってから1年以上たちましたか？

- ・たっていない→OK
- ・1年以上経過した→生活の状況は刻々と変化していきます。  
1年前に作った表を確認して修正しよう！

このフォーマットの使い方についてブログ「<https://ririnai.com/>」に詳しく書いてあるので参考にしてください♪