

💰 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ヵ月予算	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		6月・12月
				妻	(ボーナス 手取り)	-	2	90		6月・12月
						月収手取り合計		58		826
▲支出	生活固定費		楽天銀行		家賃	13.8	12	165.6		
			夫	電気	0.8	12	9.6			
				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)	0.2	12	2.4			
				日用品・雑貨	0.5	12	6			
			妻	交際費など	4	12	48			
	デート費 (旦那との外食等)	2.5		12	30					
	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 (明治安田※解約予定)				
	ルミネカード	Suica (交通費・コンビニ)		2	12	24				
	変動費		現金		ランチ代など現金払いの食費	1.5	12	18		
				支出合計		31.5		378		
中期投資		旦那銀行		夫	財形貯蓄 (財形貯蓄ボーナス時増額)	5 -	12 2	60 40	6月・12月	
		楽天証券		夫	積み立てnisa	1.8	12	21.6		
		SBI証券		妻	積み立てnisa	3.3	12	39.6		
				中期投資合計		10.1		161.2		子供の教育費用として中期投資を実施
		先取り貯蓄 (投資資金)		住信 S B I ネット銀行	妻	10万円-積立nisa3.3万円	6.7	12		80.4
				先取り貯蓄合計		6.7		80.4		
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		
		楽天銀行		夫	年金ひとすじ (明治安田)	1.5	12	18		
				妻	10年ドル建て保険 (メットライフ)	-	1	51	9月引き落とし。生命保険も兼ねている。	
				年金資金合計		5		111		
		強制貯蓄 (中期資金＋先取り貯蓄＋長期資金)				21.8		272.2		
		余剰金 収入- (支出＋中期資産＋年金資産)				11.4		175.8		
		合計金融資産 (強制貯蓄＋余剰金)				33.2		448		
		貯蓄率 (合計金融資産÷手取り×100)				57.2%		54.2%		

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→基本的に、クレジットカード払いをするとクレジットカードのポイントが貯まります。
クレジットカード払いが可能なら、クレジットカード払いに変更しましょう。
- ☐ 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りますか？あるようならば解約をして断捨離
・そのクレジットカードは、必要ですか？
・クレジットカードは年会費がかかりますか？
持つ必要があるかどうか、今一度考えて、ポイントを分散ないように設計しましょう。
- ☐ 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、投資などでお金を自動的に貯める仕組みづくりをしていきましょう。
「なんとなく、余ったお金を貯蓄する」これでは、お金を貯めて増やすことができません。
お金の流れを設計しましょう。
- ☐ 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、なににいくら使うか決めてさっそくお金を貯めて増やすステップに進みましょう。
- ☐ 設計をしてから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年前に設計した早見表であっていますか？確認をして修正しましょう。

このフォーマットの使い方について「<https://ririna1.com/>」ブログに詳しく書いているので参考にしてください♪