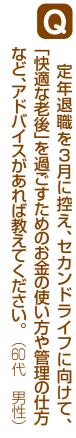


お金のいろは





る「財産目録(バランスシート)」と「家計簿(損益計算 書)]を作り、家計収支の変化を知ることが重要です。 **「快適な老後」を過ごすためには、家庭の決算書とな**

資産…預貯金(元本)、国債や株式などの有価証券(時価)、保険(解約 とても重要なものです。まずは、「資産・負債・資本」の3つに分けます。 や企業の状況を知る上で非常に重要ですが、個人の家計においても、 計簿(損益計算書=図2)を中心にできています。バランスシートは国 決算書は財産目録(バランスシー 返戻金)、自宅・その他不動産(売却見込み額) -ト=図ー)と、収入と支出を表す家

負債…住宅ローンや自動車ローンなどの借入金(残高)

資本…純資産残高(資産から負債を引いた残り)

を過ごすためには、しっかり家計とお金に向きあい、収支のバランス 切り崩して生活」という状態になるかもしれません。「快適な老後」 スシートになりますが、年間の収支を把握しておかないと、「資本を にも年に1度は「家庭の決算書」を作ることをお勧めします。 を把握して、貯蓄を上手に運用することが重要なのです。そのため 重要です。定年後は住宅ローン返済も終わり「負債」が少ないバラン その中でも、純資産残高が「どの程度プラスなのか」を知ることが

普通預金	70万円	住宅ローン	2800万円	
定期預金	100万円	自動車ローン	借入金	
社内預金	50万円	教育ローン	元本残	
株 式	20万円	クレジットカード	を調べる	
投資信託		未払金		
終身保険	60万円	負債合計	2800万円	
不動産(自宅)	2700万円	純資産		
自動車		資産-負債	200万円	
資産合計	3000万円	吳/王 ─吳/戾	200/313	
・式は時価、保険は解約返戻金、 ここがマイナン 動産は売却見込み額を調べる なら債務超過				
のり良労危险				

家計簿(損益計算書)図2(月単位)

5,000

35,000

11,000

46,000

67,000

70,000

50,000

187,000

233,000

22,000

家計簿 250,000

財産目録(バランスシート)図1

株式は時個 不動産は売

総支給額(基本給) その他の収入 収入合計 255,000 社会保険料など 所得税·住民税 (控除合計) 住宅費·光熱費

食費·生活費

その他の出費

(出費合計)

支出合計

残 高

ご注意ください。また、個別の税務に関する取り扱いは、税理士または所轄の税務署にご確認ください。2015年12月現在の税制・税率に基づき作成しています。税制・税率は将来変更されることがありますので

協力 募集代理店 侑ファミリーライフ クラモチ 募集代理店 郁ファミリーライフ クラモチ 独立系FP事務所侑ファミリ の資格を活用し、 -ライフクラモチ所属。AFP セミナ 土浦市永国997の120・ 大森 講師・個別相談等を実施 健一さん

