

収支状況見える化シート

収入・貯蓄

自分の家計をまとめてみましょう。
整理して気づくこともあるかもしれません。

(単位：万円)

給与・賞与		①年収	②給与	②×12=③	④賞与	⑤年間手取収入	⑥概算手取収入 <small>(参考)</small>
		源泉徴収票の支払金額	1か月分(手取)		1年間(手取)合計	③+④	①×80%
				万円		万円	万円
				万円		万円	万円
				万円		万円	万円
その他児童手当等							
					合計	万円	万円

※①は、源泉徴収票の支払金額。

※②④は、給与・賞与明細の支給額－社会保険料－所得税・住民税。(若しくは、振込額に天引きされた積立金額や保険料を加算)

自営業者の場合、②=売上－経費－社会保険料－所得税・住民税

②は、残業などにより変動が大きい場合、平均的な給与若しくは1年間合計÷12。

※⑤⑥の合計は、近似値になると思いますが、⑤の合計を年間の収入とします。②④の入力が難しい場合は、⑥の合計を使います。

社会保険料：健康保険料・(介護保険料)・年金・雇用保険料

貯金額

(単位：万円)

	普通・定期預貯金	財形・積立	投資信託	株式	外貨・その他	個人別合計
						万円
						万円
						万円
						万円
						万円
資産別合計	万円	万円	万円	万円	万円	万円

収支状況見える化シート

ローン・老後資金

(単位：万円)

ローン						
種類	借入金額	借入期間	現在残高	年間返済額	金利 (%)	金利 固定・変動
住宅	万円	年	万円	万円		
自動車	万円	年	万円	万円		
教育	万円	年	万円	万円		
その他	万円	年	万円	万円		

※変動金利の場合、半年ごとに見直しがあります。借入先からの通知で確認下さい。

因みに、年間返済額×借入期間＝返済金額として見ると、
借入金額合計 万円 返済金額合計 万円

老齢年金						
50歳以上の方（ねんきん定期便より）						
	特別支給の老齢厚生年金（報酬比例部分・定額部分）				老齢基礎年金	老齢厚生年金
	受給開始年齢①	1年間見込み額	受給開始年齢②	1年間見込み額	65歳～	65歳～
	歳～	円	歳～	円	円	円
	歳～	円	歳～	円	円	円
	歳～	円	歳～	円	円	円

※特別支給の老齢厚生年金は、生年月日により異なります。男性S36.4.2生～、女性S41.4.2生～の方は、特別支給部分はありません。

※公的年金も課税対象となります。年齢・収入金額によって異なります。

退職金制度	
勤続年数	退職金見込み額
年	万円

その年金		
確定拠出年金など		
種類	受給開始年齢	1年間見込み額
	歳	万円
	歳	万円

収支状況見える化シート

支出

自分の家計をまとめてみましょう。
整理して気づくこともあるかもしれません。

毎月		毎月発生する分。変動するものは平均額。	
基本生活費			
食費	万円	食料・飲料・外食等	
日用品	万円	消耗品等	
娯楽費	万円	趣味・交際費・レジャー費等	
お小遣い	万円		
服飾・オシャレ代	万円	衣類・靴・鞆・理美容等	
ペット関連	万円	エサ代等	
その他	万円		
合計	万円		

水道光熱費			
電気代	万円		
ガス代	万円		
上下水道代	万円		
その他	万円		
	万円		
	万円		
売電料金 ▲	万円	売電による収入	
合計	万円		

通信費			
固定電話代	万円		
インターネット代	万円	プロバイダー・通信費等	
携帯電話代	万円	本体含む	
NHK・その他有料番組料	万円	年払いの場合、按分	
新聞代	万円		
その他	万円		
合計	万円		

車両費・交通費			
電車代・バス代	万円		
タクシー代	万円		
ガソリン代	万円		
有料道路代	万円		
自動車ローン	万円		
その他	万円		
合計	万円		

毎月		毎月発生する分。変動するものは平均額。	
住居関連費			
家賃・住宅ローン	万円		
管理費・修繕積立金	万円		
駐車場代	万円		
その他	万円		
合計	万円		

健康医療費			
医療費	万円		
健康維持費	万円	コンタクトレンズ・ジム代等	
介護費用	万円		
その他	万円		
合計	万円		

教育費		月払い分	
学校教育費	万円	学費・給食費・教材費等	
塾・習い事代	万円		
奨学金返済	万円		
その他	万円		
合計	万円		

支払保険料		月払い分	
生命保険料	万円	保険料支払い全員分	
火災・地震保険料	万円		
自動車保険料	万円		
その他	万円		
合計	万円		

その他ローン		月払い分	
	万円		
	万円		
	万円		
合計	万円		

その他			
仕送り	万円		
その他	万円		
	万円		
合計	万円		

年単位		毎月発生しない費用。年払い、イベント費等	
基本生活費			
家族のイベント費用	万円	正月・クリスマス・誕生日等	
交際費	万円	冠婚葬祭・贈答・歓送迎会等	
その他	万円		
合計	万円		

車両費・交通費		
車検・車の税金等	万円	1年分
旅行・帰省費	万円	
その他	万円	
合計	万円	

住居関連費		
更新料・住宅ローン	万円	
管理費・修繕積立金	万円	
固定資産税等	万円	
その他	万円	
合計	万円	

健康医療費		
健康医療費	万円	人間ドック等
健康維持費	万円	サプリメント・健康食品等
その他	万円	
	万円	
合計	万円	

教育費		年払い分	
学校教育費	万円	学費・給食費・教材費等	
塾・習い事代	万円		
奨学金返済	万円		
その他	万円		
合計	万円		

支払保険料		年払い分	
生命保険料	万円	保険料支払い全員分	
火災・地震保険料	万円		
自動車保険料	万円		
その他	万円		
合計	万円		

その他ローン		月払い分	
	万円		
	万円		
	万円		
合計	万円		

その他		
税金関連	万円	
使途不明金	万円	
	万円	
合計	万円	

1年間の支出			
	毎月	年払い	合計
基本生活費	万円	万円	万円
水道光熱費	万円		万円
通信費	万円		万円
車両費・交通費	万円	万円	万円
住居関連費	万円	万円	万円
健康医療費	万円	万円	万円
教育費	万円	万円	万円
支払保険料	万円	万円	万円
その他ローン	万円	万円	万円
その他	万円	万円	万円
合計	万円	万円	万円