

☆***☆***☆***☆***☆***☆***☆***☆***☆***☆***☆***2020. 8. 3***☆

【人生の添乗員 (R)】からのワンポイントメッセージ

2021 年の家計の準備を始める
～第 1 回 これまでの家計収支を振り返る方法～

発行者：牧野 F P 事務所合同会社 代表社員 牧野寿和

牧野 F P 事務所 公式サイト：<https://www.makino-fp.com>

☆***☆***☆***☆***☆***☆***☆***☆***☆***☆***☆***☆***通算第 407 号***☆

<第 407 号の目次>

■ 今週のテーマ

2021 年の家計の準備を始める
～第 1 回 これまでの家計収支を振り返る方法～

■ 「人生の添乗員 (R)」からのワンポイントメッセージ

■ 「人生の添乗員 (R)」牧野寿和のプロフィール

■ 編集後記

それでは、

今週のテーマからはじめます。

*:**

■ 今週のテーマ

2021 年の家計の準備を始める
～第 1 回 これまでの家計収支を振り返る方法～

:

ことし 2020 年は、
残り約 5 カ月になりました。

ただ、まだ終わりがみえない、
未曾有のコロナ禍で、
例年と違う
家計運営をしているご家庭もあることでしょう。

そこで今回から、
「2021 年の家計の準備を始める」を
メインテーマに 3 週に渡り、
来年までに、
何をどのように準備したら良いのか、

これまでの家計を振り返り、
現状の把握と分析、
それを踏まえて、
来年以降、思い通りの家計運営ができるように、
今年中にやっておくことを提案して参ります。

まだ、時間があると思っけていても、
お盆を過ぎると、
あっという間に年末になります。

早めの準備をお勧めいたします。

では、さっそく第 1 回目です。
まずは、現在までの家計収支を、
把握することが大切です。
そこで、その方法を見ていきましょう。

振り返る目的はなに？

コロナ禍の影響で、

- ・ 時間外手当が減った
- ・ 夏のボーナスは支給されたが、
冬のボーナスは支給されるのか、
支給されてもいくらもらえるのかわからない
- ・ 事業主の方は、売り上げが減った など

家計収入に影響が出ているご家庭もあるでしょう。

また、家族が自宅にすることが多くなり、水道光熱費が高くなったというような、家計支出の内容にも、変化がでてきたご家庭もあるでしょう。

家計収支を昨年の同時期と比べてみて、収支の内容を精査することによって、

知らず知らずのうちに、家計の節約が出来るようになっていた、といった良い現象や、

反対にこのままでは、家計が破たんする兆候が見つかることもあります。

また、このままの金額で、積立て貯蓄を続けても良いのか、

住宅ローンなどの借入金を返済している方は、この家計収支の状況で完済は可能なのか、

といったような今後生活をしていく上での問題が、浮き彫りになることもあります。

ただ、心配なことばかりではなく、

勤務先で、リモートワークが普及するようで、今までのような、通勤に便利なところより郊外の環境の良いところに住めるようになりそうだ！

事業主だけど、懸案だった営む業種を変える決心がついた！

というような、今まで思っていたことを、この機会に、実現に向けて動き出す方もみえるでしょう。

どのようなことをするにも、やはりご自身にどれくらいの財力があるのか、

融資を受けるにしても、
いくら借り入れたら良いのか、

その目安を知るためにも、
現在の家計収支の状況を知ること、

また、今後の家計収支の推移を
把握しておくことは今の時期に限らず、
円滑な家計運営するためには必要なことです。

その礎になるものが、
それぞれのご家庭の今までの家計収支の歩み
ということです。

家計収支は簡単にわかる

家計の収支を調べる方法は、
詳細に調べる方法から、
簡易的に調べる方法まで、
さまざまあります。

今回は、私がよく紹介しています、
誰にもできる簡易的な方法をお伝えします。

ただ、確かに調べるのに時間はかからないが、
調べる準備として、
書類を集めるのには時間がかかる。
といわれることがあります。

また、ご家庭によっては、
ご夫婦の間で、
あらためて了解し合うこともあるようです。

必要な書類

家計収支を調べるのに必要な具体的な書類です。

- ・ ご夫婦ともに必要なもの
現在、給与などの収入が振り込まれる銀行口座の通帳
できれば過去5年分

- ・家計支出用銀行口座をお持ちであれば、過去5年分の通帳

銀行口座は、
少なくとも2018年12月31日の預金残高がわかる分まで
をご用意ください。
また、通帳は口座残高を印字したもので結構です。

以下の書類は、可能であれば過去5年分用意してください。
少なくとも、現在から過去1年分はご用意いただきたいです。

- ・ご夫婦とも、毎月の給料明細書とボーナスの額
- ・事業主の方は毎年の確定申告書の控え
- ・家計簿、レシートやクレジットカードの利用明細書など、
支出の明細がわかるもの
- ・ローンやリボルビング（リボ払い）などで、
借入金の返済をしている方は、
毎月返済額、返済（予定）期間や返済利率がわかる書面

以上の書類です。

今まで整理していなかったご家庭では、
この機会に、
一度まとめてみてはいかがでしょうか。

ご家庭の財布はひとつの原則

私はことあるごとにお話していますが、

家計の財布はひとつです。

このことは、多くの方に理解していただいています。

ただ、なかにはご自身のこととは、
考え辛いご夫婦もみえるようです。

給与の受取口座は、
ご夫婦ともにお持ちです。

しかし、家計の支出の窓口は、
ひとつの世帯で複数必要ありません。

複数の家計支出窓口は、

家計収支を把握するのに煩雑になり
家計運営に支障をきたす恐れがあるからです。

現役の時代は、
家計で必要な分だけ支出し合って、
残りは、夫婦が個々に管理する。

この方法で、
家計を運営しているご家庭もあります。

しかし、私はご家庭の財布はひとつと考えています。

それは単純な理由からです。

なぜなら、
老後の生活で、年金が収入の中心になるご家庭では、
その時期になってから、
財布を一つにしても、
家計が成り立たないことが多いからです。

私たちは歳を取ってから、
今までの考え方や長年の習慣を、
変えることはむずかしく、

たとえ変えられても、
その代償として、
心身に苦痛を伴う。
そのような夫婦を複数、見たことがあるからです。

このようなことにならないためにも、
結婚当初から、
ご家庭の財布はひとつにしておくべき、
と考えているのです。

次回、具体的に調べていきましょう

さて、今回は、家計収支を把握するため、
書類の準備をお願いするところまで、
お話いたしました。

今回は、
準備いただいた書類を、
手元で確認いただきながら、
家庭の家計収支を、
把握していただきましょう。

■「人生の添乗員（R）」からのワンポイントメッセージ

家計の収支は、
簡単に把握することが可能です

ただし、ご家庭の財布は、
ひとつにしておきたいものです

■人生の添乗員（R）牧野寿和のプロフィール

日本で唯一「人生の添乗員（R）」を名乗れる

公正中立な独立系ファイナンシャルプランナー

開業 17 年目

1958 年 名古屋市生まれ、大学（東海大学卒業）以外は、名古屋で生活をする。

1982 年～2001 年 旅行会社に勤務。業務で世界各地を廻っていた時、
日本の方と他国の方々のお金との付き合い方の違いを感じていた。
そんな時渡米した折に、初めてファイナンシャルプランナーの存在を知り、
日本でもこの業務の必要性を認識する。

2003 年 牧野 FP 事務所を創業。
2018 年から牧野 F P 事務所合同会社を設立。

これまでに、延べ 900 件以上の様々な相談に対応。

現在は、相談者へのプランニングの助言と提案を主な業務とし、

相談者に、安心できる生活が送れるように、

丁寧な業務を心がけている。

<保有資格>

- ・ NPO 法人日本ファイナンシャルプランナーズ (FP) 協会 CFP (R) 認定者
- ・ 1 級ファイナンシャル・プランニング技能士 (資産設計提案業務)
- ・ 福祉住環境コーディネーター
- ・ 総合旅行業務取扱管理者 など

<取材協力>

メ〜テレ (名古屋テレビ) 「UP!」

<出版>

「銀行も不動産屋も絶対教えてくれない!
頭金ゼロでムリなく家を買う方法」河出書房新社

<監修>

「空き家」に困ったら最初に読む本」河出書房新社

現在、相談を受けている方は、名古屋市内はもとより
愛知、岐阜、三重県、
ご紹介をいただいて、首都圏や関西にも
足を延ばす機会が増えてきました。

「人生の添乗員 (R)」は、どこまでも行きます。

他人を気にすることなく、
相談者ご自身にとって
有益な提案を心がけています。

*:

■編集後記

*::~

ここのところ、
何とか、家計は回っているけど、
落ち着いたたら、
どうなっていたのか調べてみます。

といわれる方がいます。

現在、すでにおかしいな!?

と思うのであれば、

今、家計の状態を調べてみてください！

【人生の添乗員(R)】からのワンポイントメッセージ

次回 408 号は、
8 月 17 日月曜日に発行予定です。

その後は、通常通り毎週水曜日に発行して参ります。

ご愛読のほど、
よろしく願い申し上げます。

「人生の添乗員」「人生の行程表」は牧野寿和の登録商標です

■ 【人生の添乗員(R)】からのワンポイントメッセージ

発行：

牧野FP事務所合同会社 代表社員 牧野寿和
〒467-0823 名古屋市瑞穂区津賀田町2-86

■登録・解除は、ご自身でお願いいたします。
こちらから出来ます。

<http://www.mag2.com/m/0001575058.html>

■本メルマガに関するご意見・お問い合わせはこちらまで
お願いいたします

E-MAIL : makino.fp@beach.ocn.ne.jp

牧野FP事務所合同会社 公式サイト：<https://www.makino-fp.com>

■記事内容に関してのトラブル等について当方では一切責任を負いかねます。
ご自身の責任でご判断下さい。
