

【人生の添乗員 (R)】からのワンポイントメッセージ

コロナ禍で家計収支が変化したご家庭の対応方法

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>

<第 417 号の目次>

■ 今週のテーマ

コロナ禍で家計収支が変化したご家庭の対応方法

■ 「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

コロナ禍で家計収支が変化したご家庭の対応方法

今回は、

コロナ禍でご家庭の家計収支が、

変化したご家庭の、
これからの生活に必要な、
基本的な対策の方法をお伝えいたします。

手っ取り早く家計収支を把握する方法

家計収支を把握する方法は、
家計簿を付けて家庭では、
その記帳内容を把握するのも良いでしょう。

家計簿を付けていない家庭でも、
把握する簡単な方法があります。

それは、私が常々お伝えしております、
給与などの収入が振り込まれる銀行口座の通帳を
利用する方法です。

その方法は極めて簡単な作業です。

昨年（2019年）の1月から先月まで、
毎月の家計（1）その月の収支（2）収入（3）支出
を計算すればよいのです。

その手順は、

- （1）通帳のその月の月末残高から前月の月末の残高を引く
- （2）給与など定期的なその月の家計収入の額
- （3）（2）－（1）を計算したら、その月の家計支出の額
といった方法で計算できます。

事業主の方は、ここではひと手間必要になりますが、
今年度分の確定申告準備の前倒しと考えていただき、
事業収入から家計収入を算出するなどして、
上記の（1）から（3）を計算してみてください。

そして、

- （1）から（3）で算出した数値と、
毎月の貯蓄額残高を一覧表にします。

一覧表は、方眼紙に手書きでも良いですし、
エクセルなどを利用されても良いでしょう。

縦軸に、月ごとの、
（2）収入

(3) 支出

(1) 収支

それに貯蓄額とやや大きめの備考欄を作成して、

横軸に、

昨年1月から先月まで毎月の欄を作成します。

そして、各マスを埋めていきます。

(1)の収支の欄は、赤字の月があれば文字通り「赤字」で、または△など、一目でわかるように記入します。

ここまで完成したら、

作成した表を調整します。

表の調整の方法

その年のその月だけの収入や支出は、今回の家計の分析には、必要ありませんので、その数字を除いた額も記帳しておいてください。

例えば、今年5月には、家族分のひとり当たり10万円の「特別定額給付金」が収入に計上してある。昨年5月には、自宅の修繕費が、支出に計上してある。

といった内容は、完成した表の備考欄に、その内容を記入して、記入した数値を二重線で消して、新しい数値を記入して再度計算もします。

ただし、二重線で消した数値も、将来的には、貴重な資料になる場合もありますから、削除することはありません。

表の分析の方法

ここまですれば完成です。

早速、作成できた表を分析してみましょう。

ことしに入って1月からの毎月の表を、
月ごとに比較して

家計収入、支出が、
増えた月、減った月、
それぞれの原因を明らかにしていきます。

また、昨年と同月とも比較してみましょう。

ここまで分析して、
特に、家計の動向に問題ない様でしたら、
このままの家計運営で良いでしょう。

ただし、不健全な傾向があるようでしたら、
早期に対策が必要です。

家計健全化の対策を打つ

収入の減少や支出の増加が、
一時的ではなく、
今後も継続する場合は、
早期に対策を打つことが必要です。

<<収入が減った場合>>

いつまで収入が減るのか、
把握することが難しく、
今後の家計運営に、
戸惑っているご家庭も多いようです。

このような場合で、
住宅ローンの返済など、
定期的に家計からの支出がある場合は、
融資を受けている金融機関などに、
状況を説明して、
善後策の提案をしてもらっても良いでしょう。

また、毎月積立て貯蓄をしているのであれば、
貯蓄の目標額を変える、
つまり、毎月の積立額を減らすことも一案です。

収入が減った場合の根本的な対策は、
収入に応じた支出に、
見合うように変更を考えることです。

この際、転職や事業の内容を変えて、
収入を増やすことも、
人によっては検討すべき課題かもしれません。

少し酷な内容かもしれませんが、
一定の収入がないと、
家計の運営はできないと思うからです。

<<支出が増えた場合>>

支出が増えた時は、
収入が減った時より、
対策は打ち易いかもしれません。

まず、どのような項目で、
支出が増えたかを洗い出します。

そして、その内容が無駄使いなのか、
必要な支出か、
といったように支出の内容によって、
対応の仕方は変わります。

無駄使いであれば、その支出を止めます。

必要な支出であれば、
その支出を続けていけるように、
家計を運営していきます。

以前より、
他の支出項目を節約することになるでしょう。

また、
貯蓄の取り崩しも検討の対象になるでしょう。

ただし、貯蓄は通常目的を持ってしますので、
貯蓄額が減ることによって、
目的達成にどのような影響がでるのか、

その対策を考えてから、
貯蓄は取り崩すことが必要です。

家計の改善ができる！？

ところで、昨年と比べて、
収入が減っている。
また、リモートワークの普及により、
家計の支出も変わってきた。

といった社会の変化は、
ここ数カ月間に顕著に家計にも
現れているご家庭もあります。

私たちは果たして、
昨年までのような家計運営は可能でしょうか？

戻ることができないならば、
戻る必要はないかもしれません。

例えば、
収入が減ったのであれば、
支出も減らす。
収入が減っても生活できた経験を活かした、

それこそ、ご家庭に適した、
新しい家計運営を始めればよいでしょう。

どのようにも、
家計は改善していけるのです。

ただ、家計を運営していくには、

支出を把握するため、
買い物したらレシートを受け取る習慣や、

簡単で良いので、
収支や貯蓄額を家計簿などの収支の一覧表を
定期的に作成する習慣をつけておいた方が、

家計の運営に変化が起こるような場合にも、

家計全体が把握でき、
即刻、家計の改善に役に立つでしょう。

*****:
■「人生の添乗員 (R) 」からのワンポイントメッセージ
*****:

家計は、
根拠ある数字で運営すれば、

改善することも、

新しい家計運営の可能です！

*****:
■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

最近残業手当がなくなり収入が減った。

減った分をどうしよう？

と考えるより、

減った収入を受け入れて、
これからの家計運営を考えた方が、

良いのではないか、

と思うのであります！？

【人生の添乗員(R)】からのワンポイントメッセージ

来週もご愛読のほど、
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。
