

☆***☆***☆***☆***☆***☆***☆***2024. 11. 20**☆

60 歳からの人生を準備するための
【人生の添乗員 (R)】からのワンポイントメッセージ

家計収支を定点観察して支出を予算化する

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 621 号***☆

<目次>

- ◆ 今週のテーマ
- ◆ 今週のポイント
- ◆ 編集後記
- ◆ 「人生の添乗員」牧野寿和のプロフィール

*:**

- ◆ 今週のテーマ

家計収支を定点観察して支出を予算化する

*:**

今年も、来年の計画を
具体化する時期になりました。

その計画を実際に行動するためには、
そのための費用の予算化と、
実行後の家計収支への影響を、
シミュレーションしておくことも大切です。

そこで今回は、
計画を実行するための基礎と言える、
家計収支を定点観察して、
支出計画を予算化する方法を、
お伝えします。

お伝えする内容は次のとおりです。

- ・家計収支を定点観察
- ・家計収支の原因と対策
- ・支出計画を具体的に予算化する
- ・通年で行う支出削減

家計収支を定点観察

家計収支を定点観察とは、
定期的に家計収支を把握することです。

その目的は、家計の収入に対して、
支出に無駄がないかをチェックして、

健全な家計運営を保つために、
定期的に行うものです。。

観察するためのツールは、
家庭ごとに適した方法があります。

たとえば、

- ・従来からの紙ベースの家計簿
- ・スマホの家計簿アプリ
- ・エクセルなどの表計算ソフト
- ・預金通帳
- ・方眼紙などに手書き

などがあります。

大切なことは、
毎日、週に1回、月に1回、
3ヵ月4ヵ月半年1年に1回といったように、

自身のペースで、
必ず決めた日に、
家計の収入と支出を把握することです。

家計収支の原因と対策

家計の収入と支出を把握するとは、

決めた期間内に、
収入と支出の上下があった場合は、
その理由を知ることです。

収入は、
自営業の方はもちろんのこと、
サラリーマンの方や年金受給者の方でも、
1年間まったく同じ額ということは、
ありえません。

支出は、
昨今の物価の高騰で、定期的に
同じものを買ってても
増えていることが予想されます。

そこで、家賃や保険料、携帯電話通信費、
サブスクなど、毎月一定の料金を支払っている
固定費。

食費、日用品費、被服費、交際費、
娯楽費などの変動費。

それぞれの費用が、どのくらい上昇したか、
把握する必要があります。

なお、ガス水道光熱費は、
通常固定費に分類されますが、
季節によって変動するため
シーズンごとの使用料の把握が必要です。

そして、把握した出費が上昇していた場合は、

その原因を探り、対策を打つことが大切です。

原因としては、毎月買っている A 製品の
価格が上昇したことがわかった。

その対策として、高くなった A 商品と
同等の品質で安価な商品を見つける。

リサーチの結果、
B 商品を見つけることができた。
しばらく B 商品を買ってみる。

といった、ひと手間かけた節約対策です。

支出計画を具体的に予算化する

また、その家庭ごとに、
高額な買いものを計画しているとき、

たとえば、住宅を購入する計画があるとき、
買うことに、気持ちが前のめりすることなく、

ここは一度冷静に、

- ・購入希望住宅のこの数年間の上昇率？
 - ・今、住宅を購入する理由？
 - ・購入を先延ばしした時のメリットとデメリット？
- などを考えます。

結論として、購入すると決めたなら、
今後の家計支出全体の見直しをします。

収入が増えないけど、
住宅を住宅ローンで購入するならば、

毎月の住宅ローン返済額分の従来の支出を止めて、
その分をローンの返済に回して、
家計支出額が増えるのを抑えるのが基本です。

また収入も増やして、
さらに住宅購入のために貯めていた貯蓄も、
目的達成のために取崩して行きます。

- ・ 支出を減らす
- ・ 収入を増やす
- ・ 貯蓄を取崩す

この3つのバランスが取れる、
住宅購入の支出計画が予算化できないと、

住宅購入後に、考えていた以上に、
生活費を切り詰める生活が待ち受けることも
あるのです。

従って、支出を予算化することは、
その後の家計運営にとっても大切です。

通年で行う支出削減

日頃から無駄な支出は削減するように
心がけるだけではなく、

実際に実行して、

その成果を定点観察で実感できれば、

節約の甲斐があることでしょう。

..*.*.*.*.*.*.*.*.*

◆ 今週のポイント

..*.*.*.*.*.*.*.*.*

支出の予算化は、

旅行の計画（予算化）し

旅行に行って（消費）帰ってくる

その後は、日常の生活に戻る（家計に変化なし）

と、同様のお金の動きです！

懐ぐわいを心配しながら

「わくわく楽しく」でするものです！

::*:*:*:*:*:*:*:*:*:

◆ 編集後記

::*:*:*:*:*:*:*:*:*:

世の中インフレ期に突入して、

物価の高騰を嘆きながらも、

これまでの無駄使いを一掃できる

好機の到来です！

:*:

◆ 「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
創業 21 年目

1958 年 名古屋市生まれ、大学（東海大学卒業）
以外は、名古屋で居住。

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FP事務所合同会社を設立。
これまでに、
延べ1100件以上の様々な相談に対応。

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！」

<執筆>

「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、相談は、名古屋市内はもとより愛知、岐阜、
三重県、首都圏や関西にもリモートで
お会いする機会が増えました。

「人生の添乗員（R）」は、

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。

◆ 【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>

◆記事内容に関する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

「人生の添乗員」「人生の行程表」は、
牧野寿和の登録商標です
