

家計の見直しチェックシート

01 現状を把握する

- 総資産を知る
- 支出を洗い出す
- 手取り収入を確認
- 家計簿をつける
- 予算をたてる
- ライフプランを作る
- 貯蓄目標を決める

貯金残高、投資の評価額、ローン残高等
1ヶ月の支出と年に数回発生する支出を書き出す
収入>支出となっているか、貯蓄は何割できているか
アプリ・手書き・excelなど苦にならない方法で始める
固定費以外のやりくり費の月予算を決めておく
教育費や老後などこれから何にお金がかかるか知る
いつまでに・いくら・何のために貯めるのか明確にする

02 ムダを省く

- スマホ
- サブスク
- 電気・ガス会社
- 家賃、住宅ローン
- 生命保険・医療保険
- 自動車保険
- 火災保険

格安SIMに変更、プラン変更、オプション解約
使っていないものは解約
乗り換え、wifiやスマホとのセット割りを検討
家賃交渉・引越し、住宅ローンの借り換え
適正な保障であるか見直す
ダイレクト型に変更、特約の重複がないか確認
住宅購入時に加入した保険のままではないか

03 貯める仕組みをつくる

- 銀行口座の整理
- 使用していない口座の解約
- ネット銀行を利用
- 先取り貯金
- 経済圏に入る
- クレジットカードを絞る
- キャッシュレス化

貯める口座・使う口座を分ける
管理しやすいものだけに絞る
楽天銀行・住信SBIネット銀行がおすすめ！
財形貯蓄や自動積立など強制的に貯金する
貯めるポイントを絞る、お得に買い物やサービスを受ける
家族カードを作ると引落やポイントが集結されて便利
管理がしやすい、ポイント還元

04 お金を貯める・増やす

- 生活防衛費を貯める
- 証券口座を開設する
- NISAを始める
- iDeCoの検討

生活費の半年～1年分を準備
楽天証券がおすすめ♥
100円からスタートできるのでとにかく始める！
老後資金として検討する