

新年を機に

「わが家のライフプランシート」を記入してみませんか？

(「生協の家計簿」6~8ページをご覧ください)

●わが家のライフプランシート

作成日 2×××年 ○月△△日 (単位 円)

家族の名前	西暦Or和暦	前年実績										
姓	年齢	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65
		予定	国内旅行	国内旅行	海外旅行	車買い換え	国内旅行	住宅ローン	住宅ローン	車買い換え	国内旅行	国内旅行
白百合	年齢	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63
	予定	10	10	50	200	10	50	200	15	200	15	15
啓子	年齢	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
	予定	10	10	50		10	50		15		15	15
ゆう太	年齢	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
	予定	大学	大学	大学	大学							
継続的収入	年齢	250	125	125	125							
	予定					825	100					223
一時的収入	年齢											
	予定					21						
収入計						125	39					
所得税・住民税						85	11				5	5
社会保険料		85	85	85	85	85	85	35	35	20	20	20
私的保険料		70	70	70	70	70	70	70	70	10	10	10
住宅	年金・ローン	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
	固定資産税	56	57	57	57	58	58	58	59	59	59	60
教育費		250	125	125	125							
基本生活費		350	350	350	350	330	330	330	330	330	330	330
車・旅行等特別支出		20	20	100	200	170	100	200	230	350	330	30
手備費・その他		20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20
支出計		1121	997	1079	1177	1018	973	888	887	994	974	675
年間収支		-196	-72	-152	-252	-93	2752	-645	-666	-771	-491	-332
貯蓄残高		436	364	212	-40	-133	2619	1954	1288	517	-134	-466

子どもが大学生の時
 夫妻は何歳ですか?
 (もし退職していたら
 教育費が大変かも...)

定年退職時に
 子どもは何歳?

その時
 住宅ローンは
 どの位残っている?

《書き方手順》

- ① 家族の名前・年齢・年号をマス目に埋めていき、それぞれのイベント(小学校入学・卒業・車検・定年退職など、必ずやってくるものだけでもよいです)を書き入れます。
- ② 結婚や旅行など、時期が不確かなものや、できれば叶えたいイベントも書いてみましょう。
- ③ 社会保険料などの支出は、難しければまた今度...



★家計簿をつけていると、その年その年の予定や出費の時期を把握できますが、こうして10年・20年先の、必ず訪れる家族の予定を一覧にして表すことにも、大切な意義があります。

★Web利用の方も「生協の家計簿」を開いて、レッツ!トライ!

教育費はコツコツと!!

皆さんは教育費をどのように貯めていますか? (貯めましたか?) いざ大学に進学する時、そして月々かかる教育費をその時の収入だけで払っているお宅はそうないでしょう。

「何歳までにいくら貯めるか」、各家庭で出せる金額というのがありますが、目標額から逆算して少ない金額でもコツコツ積み立てていきましょう。

ちなみに、小学校の6年間、毎月1万円ずつ積み立てていくと、12万円×6年間=72万円となり、これは私立文系大学授業料1年分に相当します(平成19年度文部科学省調べ)。

貯金貧乏にならないように

「じゃあ、私は今月から毎月3万円、先取り貯蓄で頑張るぞ!」と始めても、毎月の生活費が赤字、ボーナスで補填...では本末転倒です。まずは自分の家計の中で何にいくらかかっているのか、「収支を年間で決算」し、固定費(ローンや私的保険・習い事・携帯電話代など)の見直しはこれ以上できないか、そろそろ送られてくる年間集計表(昨年1年間提出を行い、かつ希望された方)をもとに検討してみましょう。

教育費や住宅ローンのために、収入を増やすことも必要になるかもしれませんね。