

家計のバランスシート

ver1.2

今の財産が健全かどうかをチェックするための表です。
健全かどうかの1つの目安は純資産がプラスであるということです。

定期的に更新することで家計が目的に向かって成長していることを
確認（実感）してください。

1. 入力シートに財産状況を入力します。
各項目の合計金額で記入すれば、結果がグラフで表示されます。
各項目の内訳も書けるようにしています。欄外にある”田”ボタン
を押すと記入欄が広がります。
2. 結果がグラフで出ます。
3. 3ヵ月に1度、あるいは半年に1度で良いので
資産状況を更新していきましょう。
1ヵ月では手間がかかる割に変化が少なく、
1年あくと放置必至ですので3ヵ月が最良と思います。
4. 純資産を「純資産推移表」シートに記入して変化を見える化しましょう。

作成日

2020/7/27

ご意見・お問い合わせ

メール：kangi@kan-gi.com

またはホームページの問い合わせページからお願いします。

<https://kan-gi.com/contactus/>

我が家の財産残高表入力シート

金額は、1万円単位でOK

資産

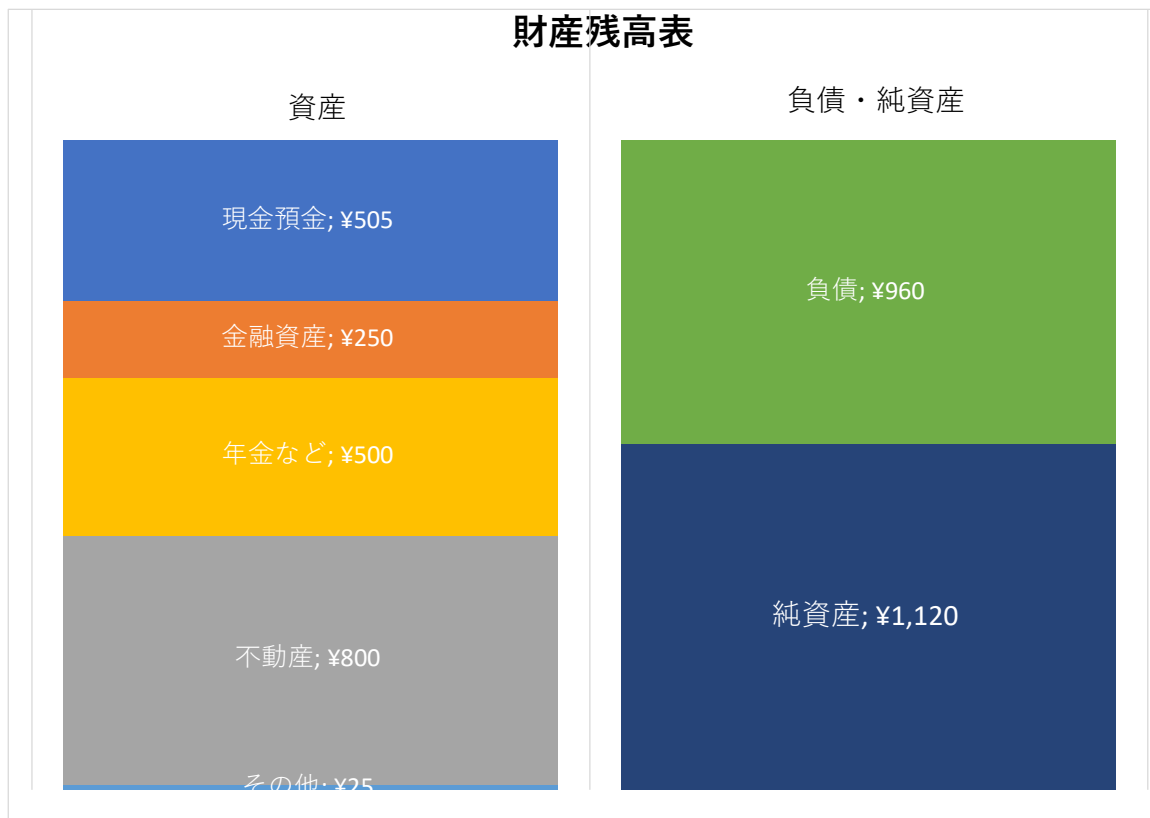
資産の種類	(項目)	今の価値 (時価)	総資産に対する割合	
現金		5	0.24%	
(内訳)	日本円			
預貯金		500	24.04%	
(内訳)	定期	450		
	普通	50		
金融商品		250	12.02%	金融商品の種類
(内訳)	投資信託	250		株
				債券
				投資信託
				貯蓄性保険
				その他
不動産		800	38.46%	不動産の種類
(内訳)	自宅土地	600		自宅土地
	自宅建物	200		自宅建物
				自宅区分所有(マンション)
				収益土地 (投資用)
				収益建物 (投資用)
				収益区分所有
自動車など耐久財		25	1.20%	
(内訳)	自動車	25		
年金・退職金など		500	24.04%	
(内訳)	確定拠出年金	500		
その他			—	
(内訳)	通信講座			
資産合計		2,080		

↑時価 (今の価値)

負債

負債の種類	借入先	残高	
住宅ローン		700	33.65%
自動車ローン		60	2.88%
教育ローン		200	9.62%
カードローン			—
その他借入金・未払金			—
負債合計		960	46.15%
我が家の純資産		1,120	

事業ローン、身内からの借入



3ヵ月～半年に一度で良いので
定期的に財産状況を更新して<純資産推移表>に
記録しましょう

定期的に更新し、
純資産が増えている＝家計が成長していると感じてください

純資産が減っているということは、「収入&支出」に問題があります。
「収入&支出表」にも数字を入れ込み、分析してみましょう。

借金の繰り上げ返済は金利次第です。低金利で調達できているのであれば、
他の資産へ回して運用しましょう。浪費するくらいなら返済してください
ね。

