

# 家計のバランスシートを作ってみよう

## ①: まずはこちらを作成して頂きます

バランスシートとはある時点での資産と負債の状況を示したものです。  
資産と負債の差額が、本当の意味での資産といえる「純資産」となります。  
この「純資産」を確認するためにも、この機会に資産と負債を洗い出してみましょう。

年 月 日 現在

資 産	
現金	万円
普通預金など	万円
定期性預金	万円
貯蓄型の保険	万円
株式	万円
債券	万円
投資信託	万円
その他の投資商品	万円
住宅 (現在の市場価格)	万円
その他	万円

負 債	
住宅ローン	万円
自動車ローン	万円
カードローン	万円
奨学金	万円
その他	万円

資産合計 **A** 0 万円

負債合計 **B** 0 万円

資産合計 **A** - 負債合計 **B** = 純資産 0 万円



## ②: 次にこちらを作成して頂きます

今から20年先までの自分と家族の暮らしをイメージしながら先々のライフイベントとかかる費用を書き出してみましょう。

<記入例>

年	家族の年齢					ライフイベント	かかるお金
	夫	妻	長男	次男			
2025	30	28	5	3			
2026	31	29	6	4			
2027	32	30	7	5			

年	家族の年齢					ライフイベント	かかるお金
	夫	妻	子1	子2	子3		
2025	30	28	5	3	0		
2026	31	29	6	4	1		
2027	32	30	7	5	2		
2028	33	31	8	6	3		
2029	34	32	9	7	4		
2030	35	33	10	8	5		
2031	36	34	11	9	6		
2032	37	35	12	10	7		
2033	38	36	13	11	8		
2034	39	37	14	12	9		
2035	40	38	15	13	10		
2036	41	39	16	14	11		
2037	42	40	17	15	12		
2038	43	41	18	16	13		
2039	44	42	19	17	14		
2040	45	43	20	18	15		
2041	46	44	21	19	16		
2042	47	45	22	20	17		

③:最後にヒヤリングを行い当社にて作成致します。

キャッシュフロー表 (実際の作成例)

(金額の単位:万円) ※小数点以下第1位を四捨五入して表示している為、合計値に若干の差異が生じる場合があります。

		西暦	2025年	2026年	2027年	2028年	2029年	2030年	2031年	2032年	2033年	2034年	2035年	2036年	2037年	2038年	2039年	2040年	2041年	2042年
		経過年数	現在	1年後	2年後	3年後	4年後	5年後	6年後	7年後	8年後	9年後	10年後	11年後	12年後	13年後	14年後	15年後	16年後	17年後
年齢	夫の年齢		30歳	31歳	32歳	33歳	34歳	35歳	36歳	37歳	38歳	39歳	40歳	41歳	42歳	43歳	44歳	45歳	46歳	47歳
	妻の年齢		28歳	29歳	30歳	31歳	32歳	33歳	34歳	35歳	36歳	37歳	38歳	39歳	40歳	41歳	42歳	43歳	44歳	45歳
	子1の年齢		5歳	6歳	7歳	8歳	9歳	10歳	11歳	12歳	13歳	14歳	15歳	16歳	17歳	18歳	19歳	20歳	21歳	22歳
	子2の年齢		3歳	4歳	5歳	6歳	7歳	8歳	9歳	10歳	11歳	12歳	13歳	14歳	15歳	16歳	17歳	18歳	19歳	20歳
ライフプラン		変動率		家購入	小学校(子1)		小学校(子2)	車購入		家族旅行	中学校(子1)	車購入	中学校(子2)	高校(子1)	家族旅行	高校(子2)	大学(子1)		大学(子2)	
年初の現預金の額			800	804	597	597	587	577	1160	548	555	524	822	505	491	532	467	472	481	492
勤労収入	世帯収入		700	707	714	721	728	736	743	750	758	765	773	781	789	797	805	811	819	826
	夫の収入	1.00%	600	606	612	618	624	631	637	643	650	656	663	669	676	683	690	695	702	708
	妻の収入		103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103	103
	退職金収入																			
年金	年金収入																			
その他の収入	保険金(生存給付金)																			
	定期収入		24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24
	臨時収入				50		50				50		50	50		50	20		20	
	児童手当		2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1		
収入合計(A)			1529	735	791	747	803	760	766	772	829	785	842	848	805	862	838	823	849	835
3大支出	保険料		30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
	教育費(学費・塾等)	2.00%	12	12	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24
	住宅費(住宅ローン)	0.00%	0	123	123	123	123	123	123	123	123	123	123	123	123	123	123	123	123	123
その他の支出	基本生活費	1.00%	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360
	定期支出		50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50
	車輛購入		0	0	0	0	0	600	0	0	0	300	0	0	0	0	0	0	0	0
	臨時支出									30					50					
社保・税金	社会保険料		153	153	153	154	156	150	151	140	151	161	157	155	159	157	155	157	161	160
	所得税・住民税等																			
支出合計(B)			605	728	740	741	743	1337	738	757	738	1048	744	742	796	744	742	744	748	747
年間収支(A-B)			924	7	51	6	60	-577	28	15	91	-263	98	106	9	118	96	79	101	88
金融資産	資産運用:投資額(C)	8.50%	120.00	131.30	142.73	154.28	165.95	177.75	189.68	201.74	213.93	226.25	238.70	251.29	264.02	276.88	289.89	283.03	276.10	269.10
	資産運用:取り崩し額(D)	0.10%															20.00	20.00	20.00	20.00
	資産運用:運用益		1.30	1.42	1.55	1.67	1.80	1.93	2.06	2.19	2.32	2.45	2.59	2.73	2.86	3.00	3.15	3.07	3.00	2.92
資産運用の資産額合計			121.30	132.73	144.28	155.95	167.75	179.68	191.74	203.93	216.25	228.70	241.29	254.02	266.88	279.89	273.03	266.10	259.10	252.02
確定拠出年金	世帯主資産額	1.80%	300	305.4	310.90	316.49	322.19	327.99	333.89	339.90	346.02	352.25	358.59	365.05	371.62	378.31	385.11	392.05	399.10	406.29
	配偶者資産額	1.80%	100	101.8	103.63	105.50	107.40	109.33	111.30	113.30	115.34	117.42	119.53	121.68	123.87	126.10	128.37	130.68	133.03	135.43
現預金の増減(A-B-C+D)			804	597	597	587	577	1159	548	555	524	822	505	491	532	467	472	481	492	498
現預金の利息		0.325%	0.261	0.194	0.194	0.191	0.188	0.377	0.178	0.180	0.170	0.267	0.164	0.159	0.173	0.152	0.153	0.156	0.160	0.162
年末の現預金の額		0.50%	804	597	597	587	577	1160	548	555	524	822	505	491	532	467	472	481	492	498

