



家計見直しチェックリスト



@ksan_money

①
家計の
見える化

- 毎月の収入を把握する
- 現状のかかっている生活費を洗い出す
- 生活費の予算を立てる
- 資産をすべて把握する
- ライフプランを作る (ライフイベントでお金の貯め時とかかり時を確認)
- 家計管理をする【目標・目的】を見つける



②
固定費・変動費
見直し

- 携帯を格安SIMにする
- 電気・ガス会社の見直しをする
- 節水グッズを使う
- 保険の定期的な見直し (最低でも年に1回)
- 食材をまとめ買いする
- 不要なサブスクを解約もしくはプラン変更する



③
お金の流れを
整える

- 欲しい物リストを作る (即決しない)
- 支払いをクレジットカードでまとめる
- クレジットカードの明細・銀行口座の残高はアプリで確認する
- 毎月の銀行間の移動は「自動送金機能」を使う
- 特別費を把握している (特別費管理シートを使う)
- 銀行口座を目的によって使い分ける (使う用/貯める用/増やす用)



④
お金の知識を
増やす

- 生活防衛費の目標金額を決めて貯める
- 貯めるポイントを絞る
- キャッシュレス決済を使いこなす (ポイントを貯めている)
- ネットの買い物で、セール時にポイント目的でムダな買い物をしない
- ふるさと納税について理解して始める
- 医療費控除について調べて活用する
- 使える助成金や節税について調べて活用する



⑤
お金の
働いてもらう

- 投資について勉強する
- 新NISAの制度内容を理解し、つみたて枠を始める
- iDeCoの制度内容を理解して、必要であれば始める
- 新NISAの成長投資枠を始めて、配当金や株主優待をもらう
- 子どものマネーリテラシーを上げる

