

パーソナル・バランスシートを作ってみよう

資産

- ・ 現金
- ・ 預金
- ・ 株
- ・ 投資信託
- ・ 債券
- ・ 自宅
- ・ 自動車
- ・ 生命保険（解約返戻金）

資産合計

負債

- ・ 住宅ローン
- ・ 自動車ローン
- ・ その他ローン

負債合計

財産

資産

預貯金の残高、株や債券の現時点での価格を確認します。マイホームを持っている人は、買ったときの金額ではなく、今いくらで売れるのか、相場を調べて書き出します。マイカーも同様に、下取り価格を調べて記載します。

負債 (借金)

ローンの返済計画書を見て書きましょう。住宅ローン、自動車ローンなどのほか、クレジットカードでの買い物代金も負債に入ります。

財産

すべて書き出したら、資産総額から負債総額を差し引いて、財産を計算します。これが黒字になっていればひとまずは健全といえます。もし赤字なら、家計がピンチの状態です。健全な家計に戻すために、ローンの借り換えや支出の削減などを検討する必要があります。