

お金の羅針盤 テンプレート

資産の現状(現在地)を定期的にチェックすることで、あなたがとるべき行動がわかります



お名前 (歳) ご職業

居住地 TEL/Skype

1.P/L[損益計算書] ※月平均

収入		
項目	金額	
給与	総支給額	
	手取り	
副業		
利息・配当		
不動産投資		
ビジネス投資		
総収入		

不労所得 _____ 円
(利息+配当+不動産+ビジネスからの収入)

支出		
項目	金額	
住宅ローンの支払い(月額)		
自動車ローンの支払い(月額)		
教育ローン・奨学金の支払い(月額)		
クレジットカードローンの支払い(月額)		
生活費	税金・社会保険	
	家賃・駐車場代	
	光熱費・通信費	
	食費	
	交際費	
	交通費	
	衣服・美容費	
	その他変動費	
(最低生活費)		
自己投資		
保険料(生保・損保)		
総支出		

毎月のフリーキャッシュフロー _____ 円
(総収入-総支出)

2.B/S[貸借対照表]

資産		
貯蓄	備考(金利等)	金額
貯金		
株/投資信託	簿価	時価
不動産投資	頭金	価格
[例]●●マンション(1R)	200万	2500万
ビジネス投資	頭金	資産価値

負債		
名称	備考(金利等)	金額
住宅ローン		
自動車ローン		
教育ローン(奨学金)		
クレジットカードローン		
不動産ローン		
[例]●●マンション(1R)	2.675%	2300万
ビジネスローン		

命金について
(総支出/月 × 3ヶ月) = 100% × 60%
※預金に余裕がある場合は100%、余裕がない場合は60%前後

備考(収入)

備考(支出)

備考(資産)

備考(負債)