

家計改善チェックリスト

分類	チェック	日付
1.家計簿をつける		
自分に合った家計簿を見つける	<input type="checkbox"/>	
手書き家計簿		
①自作する	<input type="checkbox"/>	
②フォーマットをダウンロードする	<input type="checkbox"/>	
③書店、ネットで購入する	<input type="checkbox"/>	
費目を設定して収入・支出・貯蓄を記録	<input type="checkbox"/>	
毎月の収入、支出、貯蓄、残金を把握	<input type="checkbox"/>	
エクセル家計簿		
①自作する	<input type="checkbox"/>	
②テンプレートをダウンロードする	<input type="checkbox"/>	
費目を設定して収入・支出・貯蓄を記録	<input type="checkbox"/>	
毎月の収入、支出、貯蓄、残金を把握	<input type="checkbox"/>	
家計簿アプリ		
ダウンロード	<input type="checkbox"/>	
銀行やクレジットカードと連携	<input type="checkbox"/>	
毎月の収入、支出、貯蓄、残金を把握	<input type="checkbox"/>	
2.ライフプラン表の作成		
①フォーマットを自作する	<input type="checkbox"/>	
②テンプレートをダウンロード	<input type="checkbox"/>	
③シュミレータを利用	<input type="checkbox"/>	
④ファイナンシャルプランナーに作成してもらう	<input type="checkbox"/>	
今年の収入、支出と現在の資産を把握	<input type="checkbox"/>	
イベントの洗い出し	<input type="checkbox"/>	
今後必要になるお金を把握	<input type="checkbox"/>	
マネープランを作成する	<input type="checkbox"/>	
3.固定費削減		
3-1.光熱費		
住んでいる地域で契約できる電力会社をさがす。	<input type="checkbox"/>	
乗り換え先の会社にネットまたはTELで申し込む	<input type="checkbox"/>	
3-2.スマホ代		
格安SIMのメリット、デメリットを調べる	<input type="checkbox"/>	
自分に合った格安SIMを選ぶ	<input type="checkbox"/>	
乗り換え先の会社と契約する	<input type="checkbox"/>	
3-3.保険料		
①保険のプロに相談	<input type="checkbox"/>	
②自分で調べて契約内容を変更する	<input type="checkbox"/>	
公的医療保険の制度を理解する	<input type="checkbox"/>	
医療制度を理解した上で、適切な保険を選ぶ	<input type="checkbox"/>	
3-4.車輻費		
ひと月あたりの車輻費を把握	<input type="checkbox"/>	
毎月の支出に占める車輻費の割合を計算	<input type="checkbox"/>	
家計を圧迫していないか確認	<input type="checkbox"/>	
3-4.サブスク		
月にかかるサブスク料金を把握	<input type="checkbox"/>	
それぞれのサブスク料金の1回あたりの使用料金を把握	<input type="checkbox"/>	
活用できていないサブスクがないか検討	<input type="checkbox"/>	
費用対効果が低いサブスクを解約	<input type="checkbox"/>	

分類	チェック	日付
4.節税		
4-1.ふるさと納税		
シュミレーションで現在の年収、家族構成を入力	<input type="checkbox"/>	
年間の利用上限額を把握	<input type="checkbox"/>	
寄付する自治体を選ぶ	<input type="checkbox"/>	
自治体に寄付の申し込み	<input type="checkbox"/>	
お礼の品と必要書類が届く	<input type="checkbox"/>	
確定申告またはワンストップ特例	<input type="checkbox"/>	
自己負担額2000円を除いた額が、還付・控除される	<input type="checkbox"/>	
4-2.医療費控除		
医療費控除とセルフメディケーション税制のどちらが対象になるかを把握	<input type="checkbox"/>	
病院の領収書、ドラッグストアで発行されたレシートを保管	<input type="checkbox"/>	
確定申告作成コーナーまたは税務署で入手できる申告書を用いて作成	<input type="checkbox"/>	
税務署に提出	<input type="checkbox"/>	
4-3.NISA		
NISAの制度を理解する	<input type="checkbox"/>	
金融機関でNISA口座を開設	<input type="checkbox"/>	
本人確認書類を提出	<input type="checkbox"/>	
口座開設通知を受け取る	<input type="checkbox"/>	
商品を選ぶ	<input type="checkbox"/>	
4-4.iDeCo		
iDeCoの制度を理解する	<input type="checkbox"/>	
加入資格の有無を確認	<input type="checkbox"/>	
掛け金の上限額を確認	<input type="checkbox"/>	
運用商品を選ぶ	<input type="checkbox"/>	
口座開設	<input type="checkbox"/>	
個人型年金加入申出書や預金口座振替依頼書などの書類に記入	<input type="checkbox"/>	
申込書類を提出	<input type="checkbox"/>	
5.貯める		
お金を3つの用途に分類	<input type="checkbox"/>	
ライフプランを作成	<input type="checkbox"/>	
年間の貯蓄目標額を決める	<input type="checkbox"/>	
固定費の削減で毎月の使うお金を減らす	<input type="checkbox"/>	
減らしたお金を貯めるお金にまわす	<input type="checkbox"/>	
毎月一定額を先取り貯蓄で貯める	<input type="checkbox"/>	