

FPI-J 家計の格付けチェックシート (わが家の家計の現状を評価してみよう)

STEP 1 今月の家計情報を記入します。

① 今月の収入	万円
世帯の月収から、一時金(賞与)、税金・社会保険料を差し引いてください	
② 今月の支出	万円
住宅ローンの返済額を含めます。税金・社会保険料は含めないでください	
③ 資産残高	万円
不動産(自宅は除く)も含めてください。不動産は市場価値で記入してください	
④ ローン残高	万円
⑤ 世帯人数(本人含む)	人
家計を同じくする世帯の合計人数です	

今月の家計情報(①~⑤)をもとに、電卓で評価項目の値を算出します。

● 資産残高とローン残高の割合

$$\frac{\text{③ 万円}}{\text{③ 万円} + \text{④ 万円}} \times 100 = \text{A } \%$$

● 月間収入と月間貯蓄の割合

$$\frac{\text{① 万円} - \text{② 万円}}{\text{① 万円}} \times 100 = \text{B } \%$$

● 家族1人当たりの資産

$$\frac{\text{③ 万円}}{\text{⑤ 人}} = \text{C 万円/人}$$

STEP 2 5項目を次のシートに照らして得点を算出します。

得点	A 家計安全度	B 貯蓄パワー	③ スケールパワー	② コストダウン努力	C リスク耐久力
0点	3%未満	▲1%未満	0万円	102万円以上	0万円~
1点	3%~	▲1%~	16万円~	87万円~	13万円~
2点	8%~	1%~	21万円~	75万円~	16万円~
3点	13%~	4%~	29万円~	64万円~	20万円~
4点	18%~	6%~	38万円~	55万円~	26万円~
5点	23%~	9%~	51万円~	47万円~	34万円~
6点	28%~	11%~	69万円~	40万円~	43万円~
7点	33%~	14%~	92万円~	35万円~	56万円~
8点	38%~	16%~	124万円~	30万円~	71万円~
9点	43%~	19%~	166万円~	25万円~	92万円~
10点	48%~	22%~	223万円~	22万円~	118万円~
11点	53%~	24%~	300万円~	19万円~	153万円~
12点	58%~	27%~	403万円~	16万円~	196万円~
13点	63%~	29%~	542万円~	14万円~	253万円~
14点	68%~	32%~	728万円~	12万円~	326万円~
15点	73%~	34%~	978万円~	10万円~	420万円~
16点	78%~	37%~	1,315万円~	9万円~	541万円~
17点	83%~	39%~	1,768万円~	8万円~	697万円~
18点	88%~	42%~	2,376万円~	7万円~	899万円~
19点	93%~	44%~	3,195万円~	6万円~	1,158万円~
20点	98%~	47%~	4,294万円~	6万円未満	1,492万円~

STEP 3 5項目の得点を足し合わせると総合得点が得られます。5項目の得点をダイヤモンドチャート、総合得点を家計の格付けにマッピングしましょう。



資産残高とローン残高の割合を評価します。負債が少ないほど評価が上がり、負債がない場合は20点になります。

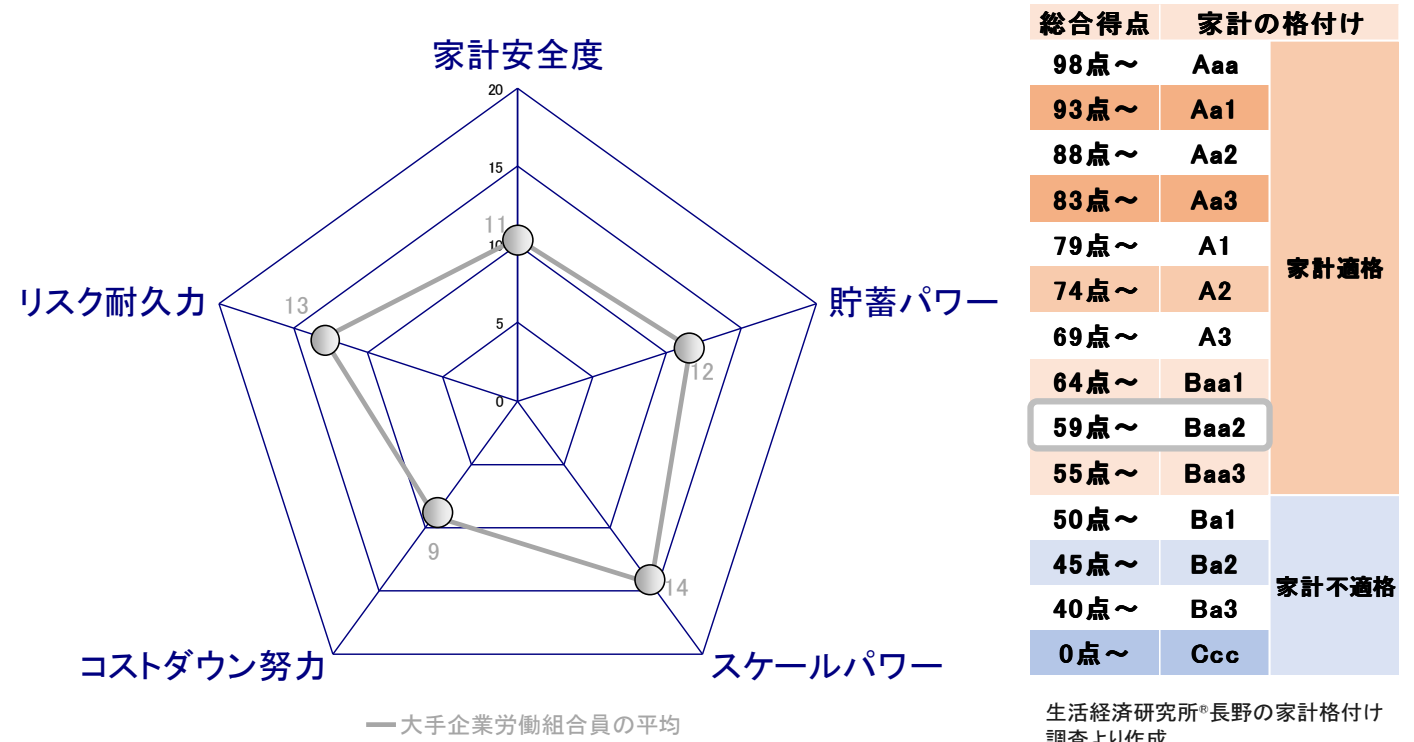
月間収入と月間貯蓄の割合を評価します。貯蓄割合が高いほど評価が上がり、貯蓄割合が月間収入のおよそ21% (標準世帯) の場合に10点が得られるように調整されています。

資産残高の絶対額を評価します。資産残高が大きいほど評価が上がり、標準世帯では12~16点が得られるように調整されています。

月間支出の絶対額を評価します。月間支出が少ないほど評価が上がり、標準世帯では6~14の場合でも、家族が1人の家庭と4人の家庭では前者のほうが経済的に安定しているように、スケールパワーが同じ場合は家族人数が少ない家庭ほど評価が高くなります。

資産残高÷家族人数の絶対額を評価します。資産残高が1,000万円以上、家族が1人の家庭と4人の家庭では前者のほうが経済的に安定しているように、スケールパワーが同じ場合は家族人数が少ない家庭ほど評価が高くなります。

家計の格付けの判定に使用します。



「FPI-J 家計の格付け」の著作権はエフ・ピー・アイ・ジェイ株式会社にあります。Copyright(C) 2018 FPI-J,INC. All Rights Reserved. 本紙は一切の改変を加えずに配布する場合に限り、無償でご利用いただけます(事前承認不要)。団体名等の加筆、全部または一部を引用・転載する場合は有償です。事前にエフ・ピー・アイ・ジェイ株式会社の書面による承認を取得する必要があります。