

実習 1

家計相談支援の実務に必要な帳票と家計表作成

1. 家計相談支援の実務

(1) 家計相談支援の姿勢

- 1) 家計や借金に関する相談者の悩みに向き合い、寄り添いながら、相談者自身が現状を理解し、将来に希望を持って生活を再生できるように、ともに考える。
- 2) 将来をどのように見通すのか、家計管理のノウハウなど、相談者に合わせた家計管理の方法を指導し、生活の安定を図る。
- 3) 家計という側面から相談者が気付いていない課題や相談者の悩み、困りごとの原因にも相談者の気づきを促し解決を支援する。
- 4) 借金があれば法律の専門家に同行相談し、他の生活課題は対応する専門機関（自立相談支援窓口など）につないでサポートする。
- 5) 相談者に公共料金や税・保険料などの滞納があれば、その支払い方を含め、家計相談を行う。
- 6) 相談者の生活資金が不足し、貸付が必要な場合は家計診断を行い、必要最小限の貸付と返済方法などを相談のうえ、貸付機関にあっせんする。
- 7) 家計や借金をめぐり相談者が孤立しないように、社会的なネットワークを活用するとともに、家族や友人関係の改善をも支援する。
- 8) 相談者の経済的自立が図れるように、必要な期間は家計相談を継続し、生活再生を応援する。

(2) 家計管理の基本となる家計表・キャッシュフロー表の意味と役割

生活再生のための家計相談支援に必要な道具（ツール）として、家計表、キャッシュフロー表を使用する。

- 1) 家計表は相談者が相談支援員とともに自らの生活を見直し、**現状を把握するための道具**である。その意味で**相談時家計表**は相談者の生活そのものの現状をお金の動きとして家計収支に集約したもの。家計相談支援員は多重債務や貸付の相談の最初に、まずこの家計表作成という共同作業を通して相談者の暮らしを理解する。

相談時家計表の作成

- 2) 次に把握した**相談時家計表**に基き、相談者の現状もしくは確実に予定できる収入に基いて、**相談者の暮らしの必要に合わせた家計計画表を完成**させる。

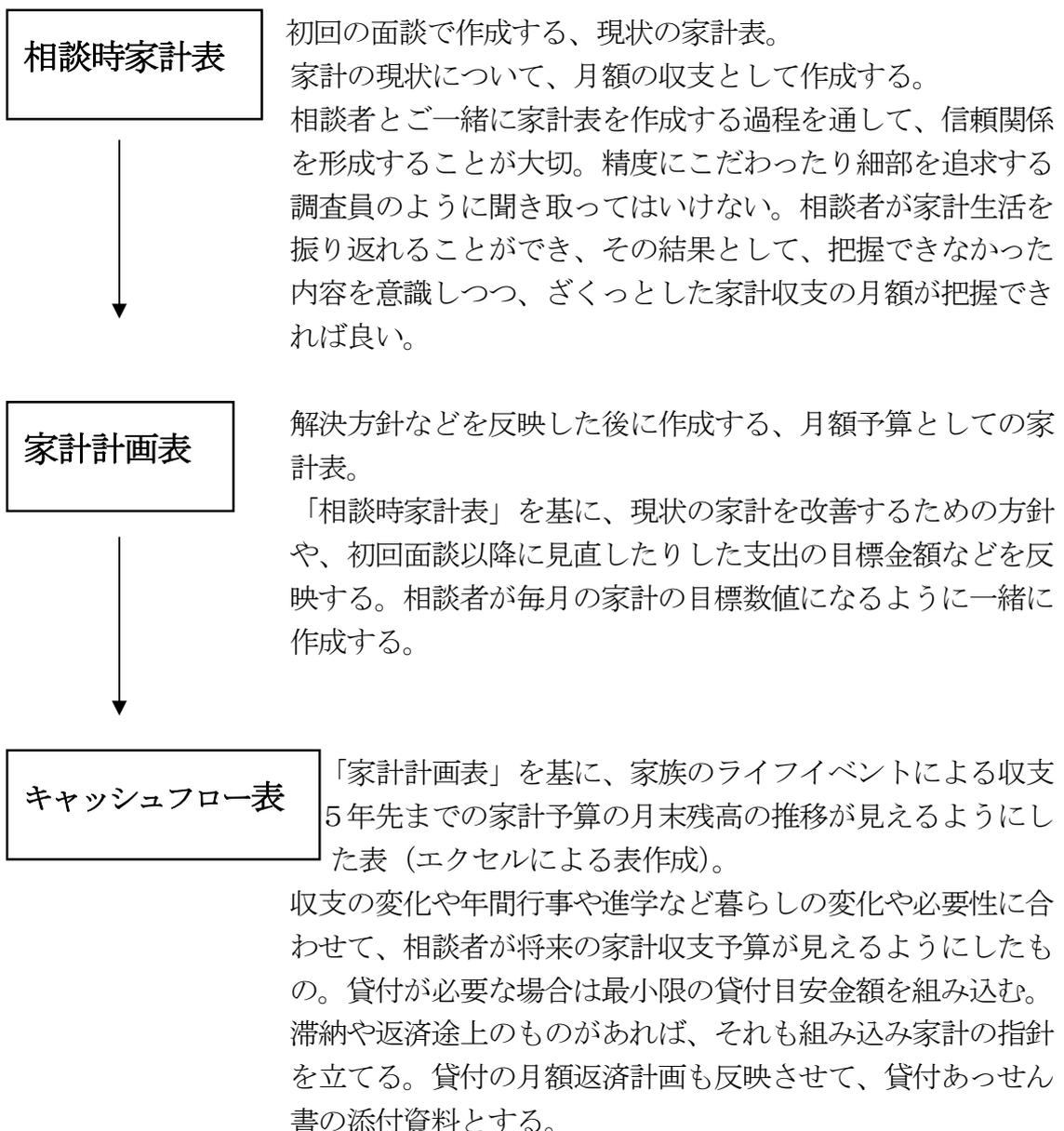
家計計画表の作成

- 3) この予算書としての家計計画表を基に、相談者の家族のライフイベント（将来の支

出を伴う計画)を組み込んで、3～5年先までの家計予算の推移を見るのがキャッシュフロー表である。キャッシュフロー表は今後時間の経過とともに、月々どの位の費用(お金)が必要か、家計の過不足はどのように発生するのかをあらかじめ予測しながら堅実な暮らしの必要性を相談者自身に確認してもらうための道具である。その意味でキャッシュフロー表は相談者が自己管理できるように作成された相談者の暮らしの行程表と言える。

キャッシュフロー表の作成

(3) 実務に必要な帳票と留意点



ID

3. 相談時家計表 (H27年 5月作成)

相談者氏名
担当相談員名

世帯基本情報	世帯人員計	4人
【内訳】	成人	2人
	うち高齢者	0人
	未成年(下記以外)	0人
	大学生等	0人
	高校生	0人
	中学生	1人
	小学生	1人
	未就学児	0人

収入		
名義人	費目	金額(円)
前月からの繰越金		
基本収入		250,000
本人	給与 ①	250,000
	給与 ②	
配偶者	給与 ①	
	給与 ②	
本人	年金	
配偶者	年金	
同居者()	年金	
臨時収入・賞与		0
本人	(賞与 年間 万)	
配偶者		
援助収入や手当等の収入(毎月)		0
	雇用保険	
	生活保護	
	養育費	
	援助	
援助収入や手当等の収入(毎月以外)		20,000
	児童手当	20,000
	児童扶養手当	
	援助	
	副次的な収入	
借入金		0
借入金	()	
預貯金取崩し		
当月の収入合計		270,000
前月繰越含む収入合計		270,000

支出		金額(円)	小計(円)
住居費			38,700
家賃		38,700	
管理費			38,700
維持費・修理費・更新費			
基本生活費			70,500
食費		40,000	
外食費		5,000	45,000
電気代		7,000	
ガス代		5,000	16,500
水道代		4,500	
灯油代			0
被服・理美容・雑貨費		5,000	5,000
医療費・介護費等		4,000	4,000
通信費・車両費			21,560
電話・携帯電話・インターネット		15,560	15,560
ガソリン代(通勤費含む)		6,000	
駐車場代			6,000
車検・車修理代			
通勤交通費			
教育等費用			15,000
学費・保育料・給食費等		9,000	
部活動等の費用		6,000	
通学交通費			15,000
塾・習い事費用			
お小遣い・仕送り生活費			
教養・娯楽費用			0
新聞・本・雑誌・教養用品			
遊興費・娯楽費用			0
その他			15,000
酒代/酒飲食交際費		10,000	
たばこ・お小遣い		5,000	15,000
税金・保険			17,400
税金(住民税・固定資産税・自動車税等)			
社会保険料(国保・国民年金等)			0
貯蓄型保険(学費・年金保険等)		10,000	
掛捨て型保険(車・火災等)		7,400	
その他保険料			17,400
返済金			117,000
住宅ローン			0
自動車ローン			
銀行			
消費者金融		65,000	117,000
クレジット(キャッシング・物品)		52,000	
滞納税金・社会保険料等			0
滞納生活費(家賃・光熱水費等)			
個人からの借金			0
その他の返済			0
家計再生のための新規借入の返済			0
預貯金預入れ			0
当月の支出合計			295,160
翌月への繰越金			-25,160
翌月繰越含む支出合計			270,000

備考

米は実家から

不明?

給食・学年費
野球部妻
妻

天引き

夫
子ども
(バイク)

返済金以外の計

178,160

(任意整理へ)

・消費者金融220万/4社
・キャッシング130万/3社
・CR12万残/2社

2万5千円の赤字

ID

4.家計計画表

(H27 年 7月分)

相談者氏名
担当相談員名

世帯基本情報	世帯人員計	4人
【内訳】	成人	2人
	うち高齢者	0人
	未成年(下記以外)	0人
	大学生等	0人
	高校生	0人
	中学生	1人
	小学生	1人
	未就学児	0人

収入		
名義人	費目	金額(円)
前月からの繰越金		
基本収入		250,000
本人	給与 ①	250,000
	給与 ②	
配偶者	給与 ①	
	給与 ②	
本人	年金	
配偶者	年金	
同居者()	年金	
臨時収入・賞与		0
本人	(賞与 年間 万)	
配偶者		
援助収入や手当等の収入(毎月)		0
	雇用保険	
	生活保護	
	養育費	
	援助	
援助収入や手当等の収入(毎月以外)		20,000
	児童手当	20,000
	児童扶養手当	
	援助	
	副次的な収入	
借入金		0
借入金	()	
預貯金取崩し		
当月の収入合計		270,000
前月繰越含む収入合計		270,000

支出		
費目	金額(円)	小計(円)
住居費		
家賃	38,700	38,700
管理費		38,700
維持費・修理費・更新費		
基本生活費		
食費	45,000	50,000
外食費	5,000	
電気代	8,000	
ガス代	7,000	20,000
水道代	5,000	
灯油代	1,800	1,800
被服・理美容・雑貨費	10,000	10,000
医療費・介護費等	2,000	2,000
通信費・車両費		
電話・携帯電話・インターネット	15,000	15,000
ガソリン代(通勤費含む)	6,000	
駐車場代		6,000
車検・車修理代		
通勤交通費		
教育等費用		
学費・保育料・給食費等	14,500	
部活動等の費用	6,000	
通学交通費		20,500
塾・習い事費用		
お小遣い・仕送り生活費		
教養・娯楽費用		
新聞・本・雑誌・教養用品	3,000	
遊興費・娯楽費用		13,000
冠婚葬祭・予備費	10,000	
その他		
酒代/酒飲食交際費	5,000	
たばこ・お小遣い	20,000	25,000
税金・保険		
税金(住民税・固定資産税・自動車税等)		
社会保険料(国保・国民年金等)		0
貯蓄型保険(学資・年金保険等)	13,500	
掛捨て型保険(車・火災等)	7,400	
その他保険料	6,000	26,900
返済金		
住宅ローン		0
自動車ローン		
銀行		
消費者金融	28,000	40,000
クレジット(キャッシング・物品)	12,000	
滞納税金・社会保険料等		0
滞納生活費(家賃・光熱水費等)		
個人からの借金		0
その他の返済		
家計再生のための新規借入の返済		0
預貯金預入れ		0
当月の支出合計		268,900
翌月への繰越金		1,100
翌月繰越含む支出合計		270,000

備考

夏場 0

新聞

予備費

夫10,000、妻10,000

夫婦(妻プラス)

バイク保険

返済金以外の計

228,900

任意整理後
CR残金の支払い(12か月)

1,100円の黒字

5. キャッシュフロー表

西暦 平成	2020年 平成32年 7月	2020年 平成32年 8月	2020年 平成32年 9月	2020年 平成32年 10月	2020年 平成32年 11月	2020年 平成32年 12月	2021年 平成33年 1月	2021年 平成33年 2月	2021年 平成33年 3月
年	47	47	47	47	47	47	47	47	47
年齢	本人 61	50	50	50	50	50	50	50	50
	長男 17	17	17	17	17	17	17	17	17
	長女 15	15	15	15	15	15	15	15	15
毎月以外の収入の内容	ボ10			子手当4		ボ15		子手当4	
家族のイベント	衣類・雑貨7					迎奉用8		大学進学80 長男最終丁	高校進学
給与・本人	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000
給与・配偶者	40,000	40,000	40,000	40,000	40,000	40,000	40,000	40,000	40,000
年金・本人・配偶者									
年金・同居者(母)									
臨時収入・賞与	100,000					150,000			
援助収入や手当等の収入(毎月のもの)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
援助収入や手当等の収入(毎月以外)				40,000				40,000	
借入による収入(毎月のもの)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
その他の収入									
収入合計	390,000	290,000	290,000	330,000	290,000	440,000	290,000	330,000	290,000
住居費(住宅ローン以外の家賃等)	38,700	38,700	38,700	38,700	38,700	38,700	38,700	38,700	38,700
食費・外食費	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000
電気・ガス・水道代	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000
灯油代	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800
被服・理美容・雑貨費	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000
医療費・介護費等	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000
電話・携帯電話・インターネット	29,000	29,000	29,000	29,000	29,000	29,000	29,000	29,000	29,000
車両関係費・交通費	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000
税金・保険料	40,500	40,500	40,500	40,500	40,500	40,500	40,500	40,500	40,500
その他(通・交際費・たばこ・お祝い等)	13,000	13,000	13,000	13,000	13,000	13,000	13,000	13,000	13,000
税金・社会保険料	25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	25,000
その他保険料	0	0	0	0	0	0	0	0	0
住宅ローン・自動車ローンの返済金	26,900	26,900	26,900	26,900	26,900	26,900	26,900	26,900	26,900
銀行・消費者金融等の返済金	0	0	0	0	0	0	0	0	0
滞納(延・保険料・生活費等)の返済金	35,000	35,000	35,000	35,000	35,000	35,000	35,000	35,000	35,000
その他の返済金	0	0	0	0	0	0	0	0	0
一時的な支出①(生活関連)	70,000					80,000		80,000	
一時的な支出②(子ども関連)									
一時的な支出③(その他)									
家計再生のための借入の返済金	0	0	0	0	0	0	0	0	0
預貯金預け入れ(※引出し時はマイナス表記)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出合計	377,900	307,900	307,900	307,900	307,900	387,900	307,900	1,087,900	297,900
毎月の収支	12,100	-17,900	-17,900	22,100	-17,900	52,100	-17,900	-767,900	-7,900
収支累計	51,300	33,400	15,500	37,600	19,700	71,800	53,900	-714,000	-721,900
預貯金累計	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収支・預貯金累計の総計	51,300	33,400	15,500	37,600	19,700	71,800	53,900	-714,000	-721,900
実質現預金残(本人手書き記入)									

(3) チャレンジ演習

2. 家計表の作成

(1) 実習のためのモデル事例

1) 相談者の背景

自立支援事務所に1月に来訪した相談者（女性）は看護師。夫が1年前にうつ症状で会社を退職、相談者の母の援助で何とか凌いできたが、家賃の滞納が2ヶ月続き、3か月分支払いがないと退去との勧告があった。公共料金も1ヶ月遅れの支払い状況。長女が大学進学を予定しているので、何とかしたい。クレジット会社や消費者金融に借金があり、返済と借金の自転車操業が続いている。相談者の母は一人暮らしが困難になったので、姉の家に転居する予定で、今後の援助は望めなくなった。夫の両親は健在であるが、息子の病気を認めたがらず、折り合いが悪いため、援助を頼みにくい。相談者、夫、子ども2人、夫の父の5人家族。

2) 相談者が受付時に記入した相談内容

① 相談者 44才（女・看護師）

② 同居の家族

相談者、夫（40歳・無職）、長女（17歳・高校3年）、二女（5歳・保育園年長）、夫の父（80歳）の5人家族。

③ 債務の状況

銀行と消費者金融とリボ支払いのクレジット等約200万円、毎月返済額5万円

④ 家計の収入

相談者の給与は手取り月25万円。

⑤ 住居

家賃月6万円。2ヶ月遅れで支払い中。

⑥ 相談したい内容

家賃滞納、電気代・ガス代・水道代滞納、入学金の一部と合算して約50万円の貸付け希望。夫はときどきハローワークに行っているが、なかなか就職できず自宅に居ることが多い。

⑦ 主な1ヶ月の家計支出

家賃6万円、食費4万円、電気代1万円、ガス代1万3千円、水道代2ヶ月1万2千円、美容院3ヶ月に1回6千円、被服費年間3万6千円、雑費5千円、医療費介護費1万円、携帯電話代2万円、ガソリン代1万円、高校校納金5千円、保育料2万円、夫たばこ代1万円、生命保険1万円、車任意保険6千円、返済金5万円。

(2) 実習問題

この家計情報はとても不完全です。相談者に質問して家計表（相談時家計表）を完成するとしたら、あなたはどの項目にどのような質問をしますか？

- ① 相談内容に基づいて、「相談時家計表」に記入をしてみましよう。
- ② 収入と支出を分けて、質問したい項目を洗い出してみましよう。

(3) 実習問題—債務整理の考え方

債務整理の方針は、相談者の将来への希望を丁寧に聴き、収入や生活の現状を客観的に見て相談者本人が納得できるようにする必要があります。法律の専門家に相談に行く前に、相談者本人が気持ちを整理しておく上でも十分に話し合っておくことが必要です。

- ①この事例の場合、債務整理の基本方針を立てるとすれば、何を確かめ、どのように方針を立てますか？

以下に、記入してください。