

# 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。

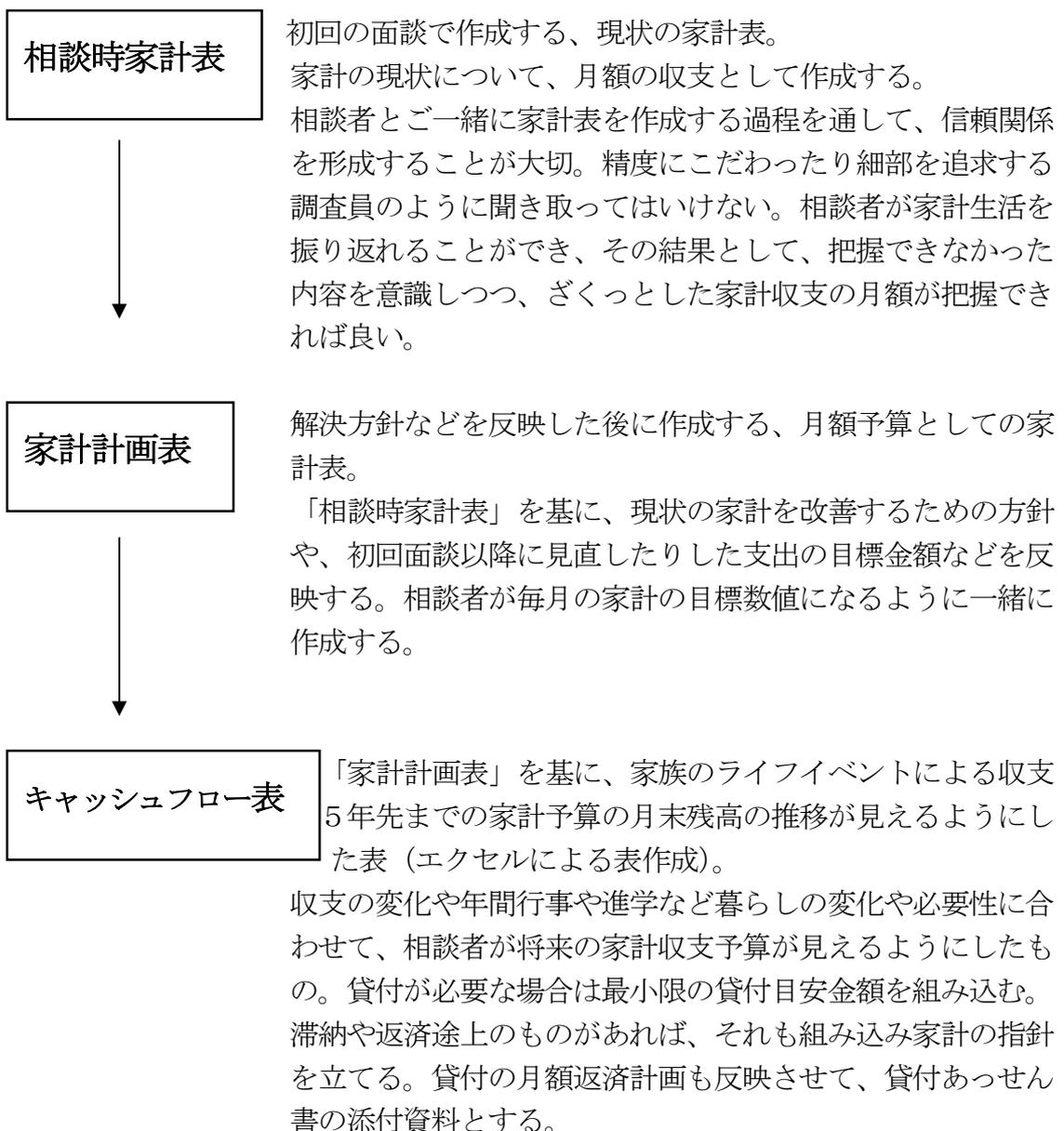
**家計計画表の作成**

- 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		
本人	(賞与年間万)	0
配偶者		
援助収入や手当等の収入(毎月)		
	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)		
	児童手当	20,000
	児童扶養手当	
	援助	
	副次的な収入	
借入金		
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	40,000	45,000
外食費	5,000	
電気代	7,000	16,500
ガス代	5,000	
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		
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		
学費・保育料・給食費等	9,000	15,000
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		
新聞・本・雑誌・教養用品		0
遊興費・娯楽費用		0
その他		
酒代/酒飲食交際費	10,000	15,000
たばこ・お小遣い	5,000	
税金・保険		
税金(住民税・固定資産税・自動車税等)		17,400
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)	10,000	17,400
掛捨て型保険(車・火災等)	7,400	
その他保険料		
返済金		
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		
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
夫妻
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		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		83,800
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		21,000
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		20,500
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		13,000
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		25,000
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		26,900
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	
掛捨て保険(車・火災等)	7,400	
その他保険料	6,000	26,900
返済金		40,000
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

相親時 2015年 西暦 平成 27 5月

家のキャッシュフロー表

(2015年5月作成)

年	年齢	性別	2015年													
			平成27年5月	平成27年6月	平成27年7月	平成27年8月	平成27年9月	平成27年10月	平成27年11月	平成27年12月	平成28年1月	平成28年2月	平成28年3月	平成28年4月	平成28年5月	平成28年6月
家族のイベント			<p>給与・本人給与・配偶者年金 本人・配偶者年金 同居者(母)</p> <p>収入</p> <p>臨時収入・賞与</p> <p>援助収入や手当等の収入(毎月のもの)</p> <p>援助収入や手当等の収入(毎月以外)</p> <p>借入による収入(毎月のもの)</p> <p>その他の収入</p> <p>収入合計</p> <p>住居費(住ローン以外の家賃等)</p> <p>食費・外食費</p> <p>電気・ガス・水道代</p> <p>灯油代</p> <p>被服・理美容・雑費</p> <p>医療費・介護費等</p> <p>電話・携帯電話・交通費</p> <p>教育費</p> <p>教養・娯楽費用</p> <p>その他(酒・交際費・たばこ・小遣い等)</p> <p>支出</p> <p>税金・社会保険料</p> <p>その他保険料</p> <p>住ローン・自動車ローンの返済金</p> <p>銀行・消費者金融等の返済金</p> <p>滞納(税・保険料・生活費等)の返済金</p> <p>その他の返済金</p> <p>一時的な支出①(生活関連)</p> <p>一時的な支出②(子ども関連)</p> <p>一時的な支出③(その他)</p> <p>家計再生のための借入の返済金</p> <p>預貯金預入れ(※預出し時はマイナス表記)</p> <p>支出合計</p> <p>毎月収入</p> <p>収支累計</p> <p>預貯金累計</p> <p>収支・預貯金累計の総計</p> <p>実質現金残(本人手書き記入)</p>													
毎月以外の収入の内容			手当8	手当8	ボ10 表・パート4	初盆帰省10 (4人)	手当8	手当8	手当8	手当8	ボ15	手当8	手当8	手当8	手当8	手当8
家族のイベント			車検7.任意 車両返済済 巻		子どものキャン プ2×2	初盆帰省10 (4人)	修学旅行10	迎春会 巻8	進級費用2	車検2 CR返済終 了						
収入			250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000
支出			26,900	26,900	26,900	26,900	26,900	26,900	26,900	26,900	26,900	26,900	26,900	26,900	26,900	26,900
収入合計			270,000	250,000	390,000	290,000	290,000	290,000	290,000	290,000	290,000	290,000	290,000	290,000	290,000	290,000
支出合計			268,900	338,900	268,900	368,900	268,900	268,900	268,900	268,900	268,900	268,900	268,900	268,900	268,900	268,900
毎月収入			268,900	338,900	268,900	368,900	268,900	268,900	268,900	268,900	268,900	268,900	268,900	268,900	268,900	268,900
収支累計			-88,900	61,100	81,100	-78,900	21,100	21,100	21,100	21,100	21,100	21,100	21,100	21,100	21,100	21,100
預貯金累計			-88,900	-27,800	53,300	-25,600	-4,500	-3,400	17,700	108,800	129,900	231,000	253,200	266,300	266,300	266,300
収支・預貯金累計の総計			-88,900	-27,800	53,300	-25,600	-4,500	-3,400	17,700	108,800	129,900	231,000	253,200	266,300	266,300	266,300
実質現金残(本人手書き記入)																



5. キャッシュフロー表

西暦 平成 年月	2017年 平成29年	2017年 平成29年	2018年 平成30年	2018年 平成30年	2018年 平成30年	2018年 平成30年	2018年 平成30年	2018年 平成30年	2018年 平成30年	2018年 平成30年	2018年 平成30年	2018年 平成30年	2019年 平成31年	2019年 平成31年		
	11月	12月	1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月	1月	2月
年	44	44	44	44	44	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45
年齢	47	47	47	47	47	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48
性別	14	14	14	14	14	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
性別	12	12	12	12	12	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13
性別																
毎月以外の収入の内容	ボ15	ボ15	子手当8	子手当8	子手当4	ボ10	子手当4	子手当4	子手当4	子手当4	子手当4	ボ15	子手当4	子手当4	子手当4	子手当4
家族のイベント	迎春月8	迎春月8	高校入試進 学50	高校入試進 学50	中学進学制 服10	高校3 携帯0.7 仕替整理券 1	中古車購入 現金50 月3,5	衣類・雑貨7	衣類・雑貨7	修学旅行10	修学旅行10	迎春月8	迎春月8	迎春月8	迎春月8	迎春月8
収入	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000
給与	40,000	40,000	40,000	40,000	40,000	40,000	40,000	40,000	40,000	40,000	40,000	40,000	40,000	40,000	40,000	40,000
給付																
年金																
本人・配偶者 年金																
同居者(母)																
臨時収入・賞与	150,000	150,000							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	0	0	0	0	0	0	0
援助収入や手当等の収入(毎月以外)	0	0	80,000	80,000	40,000	40,000	40,000	40,000	40,000	40,000	40,000	40,000	40,000	40,000	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	0	0	0	0	0	0	0
借入による収入(毎月以外)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
その他の収入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入合計	290,000	440,000	290,000	370,000	290,000	290,000	290,000	330,000	390,000	290,000	330,000	330,000	290,000	440,000	290,000	330,000
支出	38,700	38,700	38,700	38,700	38,700	38,700	38,700	38,700	38,700	38,700	38,700	38,700	38,700	38,700	38,700	38,700
住居費(住宅ローン以外の家賃等)	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000
食費・外食費	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000
電気・ガス・水道代	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800
灯油代	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000
旅費・娯楽費・雑費	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000
医療費・介護費等	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000
電話・携帯電話・インターネット	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000
車両関係費・交通費	30,500	30,500	30,500	30,500	30,500	30,500	30,500	30,500	30,500	30,500	30,500	30,500	30,500	30,500	30,500	30,500
教養・娯楽費用	13,000	13,000	13,000	13,000	13,000	13,000	13,000	13,000	13,000	13,000	13,000	13,000	13,000	13,000	13,000	13,000
その他(酒・交際費・たばこ・お小遣い等)	25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	25,000	25,000
税金・社会保障料	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
その他保険料	26,900	26,900	26,900	26,900	26,900	26,900	26,900	26,900	26,900	26,900	26,900	26,900	26,900	26,900	26,900	26,900
住宅ローン・自動車ローンの返済金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
銀行・消費者金融等の返済金	28,000	28,000	28,000	28,000	28,000	28,000	28,000	28,000	28,000	28,000	28,000	28,000	28,000	28,000	28,000	28,000
滞納(税・保険料・生活費等)の返済金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
その他の返済金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
一時的な支出①(生活関連)	80,000	80,000							70,000				80,000			
一時的な支出②(子ども関連)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
一時的な支出③(その他)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
家計再建のための借入の返済金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
預貯金預け入れ(※預け出し時はマイナス表記)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
毎月以外の収入	276,900	366,900	276,900	776,900	376,900	313,900	790,900	290,900	360,900	290,900	390,900	390,900	290,900	370,900	290,900	290,900
支出合計	13,100	83,100	13,100	408,900	-88,900	-23,900	-509,900	39,100	29,100	-900	-60,900	-60,900	-900	69,100	-900	39,100
収支累計	1,012,100	1,095,200	1,108,300	701,400	614,500	590,800	89,700	128,800	157,900	156,100	156,100	94,300	163,400	163,400	162,500	201,600
預貯金累計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収支・預貯金累計の総計	1,012,100	1,095,200	1,108,300	701,400	614,500	590,800	89,700	128,800	157,900	156,100	156,100	94,300	163,400	163,400	162,500	201,600
実質現預金残(本人手書き記入)																

5. キャッシュフロー表

西暦 平成 月	2019年 平成31年 3月	2019年 平成31年 4月	2019年 平成31年 5月	2019年 平成31年 6月	2019年 平成31年 7月	2019年 平成31年 8月	2019年 平成31年 9月	2019年 平成31年 10月	2019年 平成31年 11月	2019年 平成31年 12月	2020年 平成32年 1月	2020年 平成32年 2月	2020年 平成32年 3月	2020年 平成32年 4月	2020年 平成32年 5月	2020年 平成32年 6月	
年	45	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	47	47	47	
月	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1	2	3	4	5	6	
年齢	本人 48 15 13	本人 49 16 14	本人 50 17 15	本人 50 17 15	本人 50 17 15												
性別	男	男	男	男	男	男	男	男	男	男	男	男	男	男	男	男	
家族以外の収入の内容		手当て4		手当て4	手当て4			手当て4		手15		手当て4				手当て4	
家族のイベント		長女結婚始 進級2	再婚2 長女携帯通 加10.7		衣類・鞋貨7						迎春用8					申検10 車検2	
収入	250,000 40,000																
収入合計	290,000	290,000	290,000	290,000	390,000	290,000	290,000	330,000	290,000	440,000	290,000	330,000	290,000	290,000	290,000	330,000	
支出	38,700 60,000 1,800 10,000 2,000 22,000 6,000 30,500 13,000 25,000 0	38,700 60,000 1,800 10,000 2,000 22,000 6,000 40,500 13,000 25,000 0	38,700 60,000 1,800 10,000 2,000 29,000 6,000 40,500 13,000 25,000 0														
支出合計	290,000	320,900	327,900	307,900	377,900	307,900	307,900	307,900	307,900	387,900	307,900	307,900	307,900	307,900	307,900	427,900	
現金・預金残	-900	-30,900	-37,900	22,100	12,100	-17,900	-17,900	22,100	-17,900	52,100	-17,900	22,100	-17,900	22,100	-17,900	-137,900	
現金・預金残(本人手書き記入)	200,700	169,800	131,900	154,000	166,100	148,200	130,300	152,400	134,500	186,600	168,700	190,800	172,900	155,000	17,100	39,200	
現金・預金残(本人手書き記入)	200,700	169,800	131,900	154,000	166,100	148,200	130,300	152,400	134,500	186,600	168,700	190,800	172,900	155,000	17,100	39,200	



## 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2か月前に自己都合で会社を退職。入社3年未満だったので、退職金は給与の一月分だった。家賃の滞納が2ヶ月続き、公共料金も1ヶ月遅れの支払い状況。長女は中3、長男は小5、次女は来年小学校入学で、今は保育園に通っている。夫は2年前に借金の相談をしたようだが、詳しくは分からない。返済は今も残っている。相談者の実家は近くにあるが、夫の転職のたびに支援をしてもらっており、これ以上お金の支援はできない、と言われている。夫の実家は父親に身体障害があり、自分たちが支援をできないため、関係がよくない。

相談者、夫、子ども3人、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 40才（女・看護師）

② 同居の家族

相談者、夫（42歳・無職）、長女（14歳・中3年）、長男（11歳・小5）二女（5歳・保育園年長）

③ 債務の状況

銀行と消費者金融4社約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20万円。

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、と生活費を合算して、社協の福祉資金の貸付け希望。夫は自分で仕事を探すといって、たまにしか、ハローワークに行かない

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、美容院半年に1回6千円、被服費年間3万6千円、雑費5千円、医療費（歯の治療中）5千円、携帯電話代2万5千円、ガソリン代1万円、中学校納金5千円、小学校校納金（給食費含む）7千円 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。

### 実習1・演習1

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ょう。
- 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ょう。

### 実習1・演習2

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債務整理を渋っており、法律事務所に行きたがらない相談者にどのような声掛けをすればいいと思いますか？以下に、記入してください。

