

講義 8

グリーンコープの 取り組み事例紹介

—家計管理と資金繰りの違い—

1. 取り組み事例の紹介

～モデル事例による家計管理と資金繰りの違いについて

1) 相談者の背景

自立支援事務所に4月に来訪した相談者（妻）は保育士で、隣町の認可保育所にパートタイマーで勤務。手取り収入は6万円。夫は1年前に自己都合で会社を退職し、その後アルバイトで生計を維持してきたが2ヶ月前からやっと小さな町工場に再就職した。朝が早いので、自家用車で通勤している。社会保険等を差し引き手取り給与は15万円である。

2人とも健康で病気がないことも幸いし、これまでは借金と返済を繰り返しながら生活資金を補充してきたが生活費の大きな滞納はかろうじて発生していない。しかし先月、娘の進学費用等で借入れが嵩み、今月からは借入れも出来なくなり家計が回らなくなった。

お金を貸してくれるような親戚は近くにはいない。夫の両親は既に他界しているし兄弟もいない。相談者は実家が近いが、農家でお米や野菜類は毎月届けてもらっているが、お金は貸せないと断られている。ついに今月末に支払いの携帯電話2台分が支払えそうになく、困り果てて相談に来た。

借金は5年前に事故と病気が重なり夫が消費者金融や知人から借りるようになり、2社に合計98万円と知人に30万円が残っている。消費者金融と知人には毎月きちんと返済しているが減りそうになく、知人との関係はあまり良くない。相談者は3年前に自己破産し、借金はない。

子どもは公立高校1年の娘が一人いる。住居に程近い高校で大学進学を希望しているので、塾通いと部活に熱心で元気に過ごしている。

2) 相談者が相談時に話した家計の内容

① 相談者 40才（女・保育士）

② 同居の家族

相談者、夫（42歳・工場勤務）、長女（15歳・高1年）

③ 債務の状況

消費者金融2社約98万円、毎月返済額2万5千円（支払日10日）、知人30万円、毎月返済1万5千円（支払日15日）

④ 家計の収入

相談者の給与は手取り月6万円（10日支給）。夫は15万円（25日支給）

⑤ 住居

家賃月4万円（支払日25日）。滞納はない。

⑥ 主な1ヶ月の家計支出

- ・食費は大体毎日千円相当に抑え、雑貨は月5千円、夫の散髪代は毎月1500円。娘と妻は2ヶ月に1回美容院に行き7千円かかる。
- ・電気代月7千円、ガス代月5千円、水道代2ヶ月で1万円。

- ・娘はお弁当があるので、昼食代に毎月3千円とお小遣い3千円を渡している。
- ・固定電話と携帯電話代は月2万円、夫の通勤用ガソリン代5千円、駐車場代6千円、自動車任意保険4千円、妻の通勤交通費5千円。校納金は月9千円、娘の部活月3千円、塾代月5千円。夫小遣い1万5千円、妻小遣い1万円。
- ・新聞代とNHKで5千円。
- ・社会保険等は給与天引きだが生命保険や共済には全く加入していないため、何かの際の備えがなく不安である。

3) 相談時家計

上記の相談内容を記入したものが別紙の「相談時家計表」である。結論としては1ヶ月の収支としては固定電話代と携帯電話代の2万円相当が赤字となる。

4) 家計計画表

相談時家計表で見てきた月次2万円の赤字を如何に解消するかで、相談者の意見は保育所からの要請もあるので、とりあえず勤務シフトをふやし、2万2千円の増収を図ることは可能で、それで計画したいということであった。

その結果家計計画表は2千円の黒字となり、月次の収支の赤字は解決出来ることが分かった。

5) 日計表にみる資金繰り

月次の収支は2千円の黒字で計画できたが、相談者一家は預貯金がない中で、給与支給日がずれており、収入がある日と支払日との関係で手許現金がなくなり、生活資金に困る日が出てくる可能性がある。そのため、1ヶ月の日々の資金繰りがどうなるのか、不足する日にはどのように対処するのかなどの相談を詰めておく必要があり、日計表を作成し、資金繰りを調べた。

その結果、夫の給与支給日を基点として生活資金の推移を見ると2週目から妻の給与が支給されるまでの間は赤字となり、手元資金が1万2千円の幅で不足することが分かる。この時期を本人に意識してもらい、その間の生活の仕方や遣り繰りの仕方を相談する中で、今後へ向けた預貯金の必要性が相談者に実感され、更に家計改善支援を継続し、支出費目の見直しや債務整理の必要などにもつなげることが可能となる。

6) 滞納や給与の前借などの負債を前月末に抱えている場合の資金繰り

例えば、翌月の夫の給与支給の時に返済する約束で、5万円を借り入れした場合などは、25日に15万円の給与から5万円を支払うとその月末には生活資金がなくなり、妻の給与が支給されても、日々の生活は維持できなくなる。

したがって、家計改善支援では家計計画表で月次の収支を黒字にすると同時に、前月末の滞納分や借金の返済についても解決を図り、計画的に進めないと生活資金がなくなる恐れがある。相談者の理解をうながし、滞納や前借、借金残などの全てを洗い出して貸付で一括返済を図るか、それぞれに分割返済を相談し、優先順位を決めて、無理なく支払えるようにする必要がある。

ID

3. 相談時家計表

(H 年 月 作成)

相談者氏名 妻
担当相談員名

世帯基本情報	世帯人員計	3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	1人
	中学生	0人
	小学生	0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		210,000
本人	給与 ① 10日	60,000
	給与 ②	
配偶者	給与 ① 25日	150,000
	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	夏、冬	
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)		0
	児童手当	
	児童扶養手当	
	副次的な収入	
借入金		0
借入金	()	
借入金	()	
借入金	()	
借入金	()	
借入金	()	
預貯金取崩し		
当月の収入合計		210,000
前月繰越含む収入合計		210,000

支出		
費目	金額(円)	小計(円)
住居費		40,000
家賃	40,000	
管理費		40,000
維持費・修理費・更新費		
基本生活費		57,000
食費	30,000	30,000
外食費		
電気代	7,000	17,000
ガス代	5,000	
水道代	5,000	
灯油代		0
被服・理美容・雑貨費	10,000	10,000
医療費・介護費等		0
通信費・車両費		36,000
電話・携帯電話・インターネット	20,000	20,000
ガソリン代(通勤費含む)	5,000	16,000
駐車場代	6,000	
車検・車修理代		
通勤交通費	5,000	
教育等費用		23,000
学費・保育料・給食費等	9,000	23,000
部活動等の費用	3,000	
通学交通費		
塾・習い事費用	5,000	
お小遣い・仕送り生活費	6,000	
教養・娯楽費用		5,000
新聞・本・雑誌・教養用品	5,000	5,000
遊興費・娯楽費用		
その他		25,000
酒代/酒飲食交際費		25,000
たばこ・お小遣い	25,000	
税金・保険		4,000
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)		
掛捨て型保険(車・火災等)		4,000
その他保険料		
返済金		40,000
住宅ローン		0
自動車ローン		
銀行		25,000
消費者金融	25,000	
クレジット(キャッシング・物品)		
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	15,000	15,000
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		230,000
翌月への繰越金		-20,000
翌月繰越含む支出合計		210,000

備考

3人分

1台分

妻

子ども関連

新聞・NHK

夫15,000円、妻10,000円

返済金以外の計

190,000

ID

4.家計計画表

(H 年 月 作成)

相談者氏名 _____ 妻
担当相談員名 _____

世帯基本情報	世帯人員計	3人
【内訳】	成人	
	うち高齢者	2人
	未成年(下記以外)	0人
	大学生等	0人
	高校生	1人
	中学生	0人
	小学生	0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		232,000
本人	給与 ①	82,000
	給与 ②	
配偶者	給与 ①	150,000
	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)	
配偶者	夏、冬	
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	
	児童扶養手当	
	副次的な収入	
借入金		
借入金	()	
借入金	()	
借入金	()	
借入金	()	
借入金	()	
預貯金取崩し		
当月の収入合計		232,000
前月繰越含む収入合計		232,000

支出		
費目	金額(円)	小計(円)
住居費		
家賃	40,000	
管理費		40,000
維持費・修理費・更新費		
基本生活費		
食費	30,000	30,000
外食費		
電気代	7,000	
ガス代	5,000	17,000
水道代	5,000	
灯油代		0
被服・理美容・雑貨費	10,000	10,000
医療費・介護費等		0
通信費・車両費		
電話・携帯電話・インターネット	20,000	20,000
ガソリン代(通勤費含む)	5,000	
駐車場代	6,000	16,000
車検・車修理代		
通勤交通費	5,000	
教育等費用		
学費・保育料・給食費等	9,000	
部活動等の費用	3,000	
通学交通費		23,000
塾・習い事費用	5,000	
お小遣い・仕送り生活費	6,000	
教養・娯楽費用		
新聞・本・雑誌・教養用品	5,000	
遊興費・娯楽費用		5,000
その他		
酒代/酒飲食交際費		
たばこ・お小遣い	25,000	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)		
掛捨て保険(車・火災等)	4,000	4,000
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	25,000	25,000
クレジット(キャッシング・物品)		
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	15,000	15,000
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		230,000
翌月への繰越金		2,000
翌月繰越含む支出合計		232,000

備考
3人分
1台分
妻
子ども関連
新聞・NHK
夫15,000円、妻10,000円
返済金以外の計
190,000

日計表に見る資金繰り

前月分の滞納5万円を
給与で支払う約束をし
ていた場合

	適用	入金	出金	現金残高	やり繰り後の残高		
	前月残			0		-50,000	
25	月	夫給与	150,000		150,000		100,000
		家賃		40,000	110,000		60,000
		駐車場代		6,000	104,000		54,000
26	火	食費(7日分)		7,000	97,000		47,000
		雑貨		2,000	95,000		45,000
27	水	子ども小遣い		3,000	92,000		42,000
		子ども弁当代(外食)		3,000	89,000		39,000
28	木	妻通勤交通費		5,000	84,000		34,000
		電話・携帯代		20,000	64,000		14,000
		保険料		4,000	60,000		10,000
29	金	子ども塾・部活		8,000	52,000		2,000
30	土	電気・水道代		12,000	40,000		-10,000
1	日	理美容(夫・妻・子)		5,000	35,000		-15,000
		小遣い (夫15,000円・妻10,000円)		25,000	10,000	夫5,000円、妻5,000円(25,000)	-40,000
2	月	食費(7日分)		7,000	3,000	(18000)	-47,000
		校納金		9,000	-6,000	(9000)	-56,000
3	火			-6,000	(9000)	-56,000	
4	水			-6,000	(9000)	-56,000	
5	木	ガス代		5,000	-11,000	(4000)	-61,000
6	金	雑貨		1,000	-12,000	(3000)	-62,000
7	土			-12,000	(3000)	-62,000	
8	日			-12,000	(3000)	-62,000	
9	月	食費(7日分)		7,000	-19,000	(△4,000)	-69,000
10	火	妻パート収入	82,000		63,000	夫10,000円、妻5,000円(63,000)	13,000
		借金返済		25,000	38,000		-12,000
		ガソリン代(夫)		5,000	33,000		-17,000
11	水			33,000		-17,000	
12	木			33,000		-17,000	
13	金			33,000		-17,000	
14	土			33,000		-17,000	
15	日			33,000		-17,000	
16	月	新聞・NHK他		5,000	28,000		-22,000
		食費(7日分)		7,000	21,000		-29,000
		雑貨		2,000	19,000		-31,000
		借金返済(個人)		15,000	4,000		-46,000
17	火			4,000		-46,000	
18	水			4,000		-46,000	
19	木			4,000		-46,000	
20	金			4,000		-46,000	
21	土			4,000		-46,000	
22	日			4,000		-46,000	
23	月	食費(2日分)		2,000	2,000		-48,000
24	火			2,000		-48,000	
			232,000	230,000	2,000		

