

高齢者向け家計帳票 入力マニュアル

①高齢者向けに開発した

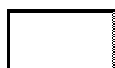
「家計表（相談時家計表・家計計画表）」の特長

①従来の家計表をベースに、高齢者特有の費目に絞り込みました。

- ・高齢者で使わない費目（教育費・借金返済など）を削除。
- ・高齢者の生活に身近で、特有の費目（配食サービス、互助会費、法事、孫費用など）を追加。

②家計表の費目を3つの支払いの区別（月1回の支払い、年に数回の支払い、月にたびたびの支払い）に分類し、支払計画表に連動させています。

- ・「高齢者向け家計表」には、それぞれの費目名の右横に3つの支払い区分が識別できるように下記のような区分の印を入れています。



支払いが月1回



支払いが年数回



支払いがたびたび

- ・医療費や外食費、税金、NHK料金など、高齢者の生活状態によって支払い方が分かれる費目は、費目欄を複数設けています。

③「高齢者向け相談時家計表」を作成すると「高齢者向け家計計画表」に自動的にコピーされ、そこをベースに予算を組み立てます。

家計計画表			2019年 XX月分		相談日 年 月 日	
相談者氏名			テスト相談者		備考	
担当相談員名			テスト相談員			
世帯基本情報			世帯人員計..... 0人			
【内訳】成人.....			0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.....			0人			
小学生.....			0人			
未就学児.....			0人			
収入			金額(円)		小計(円)	
名義人			費目			
基本収入						
本人			給与()			
			年金()			
			年金()			
			給与()			
配偶者()			年金()			
			給与()			
同居者()			給与()			
			年金()			
臨時収入・賞与						
本人			(賞与 年間 万)			
配偶者			(賞与 年間 万)			
援助収入や手当等の収入(毎月)						
			援助()			
			援助()			
生活保護費						
援助収入や手当等の収入(毎月以外)						
			家賃土地等賃貸収入			
			給与以外の不定期収入			
生活保護費						
借入金						
借入金			()			
借入金			()			
預貯金取崩し						
当月の収入合計						
《メモ欄》			aaa			
支出			金額(円)		小計(円)	
住居費						
家賃						
管理費・町内会費						
更新費・町内会費・維持修繕費						
基本生活費						
食費・外食費						
配食サービス・外食費(月一)						
電気代						
ガス代						
水道代						
灯油代						
日用品等雑費						
散髪・美容院・化粧品						
下着・被服費						
医療費(月数回)						
介護負担費・医療費(月一)						
通信費・車両費						
携帯電話・固定電話・ネット						
ガソリン代						
駐車場代						
車検・車修理代・車税						
バスカード等交通費						
切符・タクシー・交通費						
教育等費用						
教養・娯楽費用						
新聞・本・雑誌等						
互助会費・福祉会費・募金等						
NHK視聴料(月一)						
法事・布施・香典・祝儀等						
趣味・娯楽・文化・NHK(2ヶ月一)						
ペットの費用()						
その他						
酒代・飲食交際費						
小遣い・たばこ代()						
子・孫費用・その他()						
水購入・サプリメント購入						
税金・保険						
介護保険・国保・住民税(月一)						
税金(固定資産税)(住民税2ヶ月一)						
年払い保険(車任意・火災・他)						
月払い保険()						
返済金						
住宅ローン・車ローン						
借金返済()						
滞納税金・社会保険料等						
滞納生活費(家賃・光熱水費等)						
個人からの借金・その他						
家計再生のための新規借入の返済						
預貯金預入れ						
当月の支出合計						
翌月への繰越金						
返済金以外						

②高齢者向けに開発した「支払計画表」の特長

①支払う金額の予算（家計計画表の金額）が相談者に理解しやすいように、支払いのサイクル別に「月1回支払い」、「年に数回支払い」、「月にたびたび支払い」と3つに分類し、支払いサイクルごとに集計される仕組みにしています。

- ・家賃や水光熱費・電話代など「支払いが月1回」の区分は、支払方法に口座引き落としや振込などの支払い方法もわかるようにしました。
- ・散髪代・パスカード購入・冠婚葬祭など、「数ヶ月に1回又は年に数回の支払い」の区分は、積み立てる金額として見えるようにしました。
- ・食費や日用雑貨や小遣いなど、「支払いがたびたび」の区分は、現金支払いで毎日使ってしまうお金が多いため、「週当たり金額」を算出し、一週間で使えるお金が分かるように工夫しています。

②金額がゼロの項目は非表示となり、その分下のコメント欄が大きくなります。コメント欄には相談者と確認したこと、留意することなどを書き込みます。

		(テスト相談者)様 支払い計画表					相談日 年 月 日
家計相談員(テスト相談員)							
月の収入合計	(円)	支払い区分	口座引落	振込み	袋仕分	気をつけたいこと	
支払いが月1回							
家賃など住まいの費用							
配食サービス・外食費							
電気・ガス・水道・灯油代など							
介護の負担金・医療費							
電話や通信の代金							
駐車場代							
新聞代・互助会費等・NHK							
水やサプリメント購入代							
介護保険料・住民税等納付金							
車や医療や生命など保険料							
返済金							
支払の月計(A)							
支払いが数か月又は年に1回							
更新費など住まいの費用							
散髪・美容や被服・下着代							
パスカード購入代							
冠婚葬祭・趣味・NHKなど							
固定資産税・住民税・年払保険料							
車検など、積立するお金							
支払の月計(B)							
支払いが、たびたび					週当たり(C÷5週)		
食事の費用							
台所用品や洗剤など日用雑貨							
通院や薬代など医療費							
ガソリン・切符・タクシー等交通費							
お小遣い(酒・たばこ含む)							
子や孫の費用・ペット費用							
支払の月計(C)							
支払いの合計(A+B+C)							
翌月へのくりこし							

支払いが月1回

支払いが数ヶ月
又は年1回

支払いがたびたび

③高齢者用家計計画表⇒支払い計画表の費目の区分について

支払区分ごとの家計計画表の費目と支払い計画表の費目表示の関係

支払区分	家計計画表の費目		支払い計画表の費目	支払区分	
支払いが 月1回 ☐	家賃	➡	家賃など住まいの費用	支払いが 月1回 ☐	
	管理費・町内会費	➡			
	配食サービス・外食費(月一)	➡	配食サービス・外食費		
	電気代	}	電気・ガス・水道・灯油代など		
	ガス代				
	水道代				
	灯油代				
	介護負担費・医療費(月一)	➡	介護の負担金・医療費		
	携帯電話/固定電話・ネット	➡	電話や通信の代金		
	駐車場代	➡	駐車場代		
	新聞・本・雑誌等	}	新聞代・互助会費等・NHK		
	互助会費・福祉会費・募金等				
	NHK視聴料金(月一)				
	水購入・サプリメント購入				➡
	介護保険・国保・住民税(月一)	➡	介護保険料・住民税等納付金		
	月払い保険()	➡	車や医療や生命など保険料		
住宅ローン・車ローン 借金返済()	}	返済金			
滞納税金・社会保険料等					
滞納生活費(家賃・光熱水費等)					
個人からの借金・その他					
家計再生のための新規借入の返済					
支払いが 数か月 又は 年に1回 	更新費・町内会費・維持修理費	➡	更新費など住まいの費用	支払いが 数か月 又は 年に1回 	
	散髪・美容院・化粧品 下着・被服費	➡	散髪・美容や被服・下着代		
	バスカード等交通費	➡	バスカード購入代		
	法事・布施・香典・祝儀等 趣味・娯楽・文化・NHK(2ヶ月一)	➡	冠婚葬祭・趣味・NHKなど		
	税金(固定資産税)(住民税2ヶ月一) 年払い保険(車任意・火災・他)	➡	固定資産税・住民税・年払保険料		
	車検・車修理代・車税	➡	車検など、積立するお金		
	支払いが たびたび 	食費・外食費	➡		食事の費用
台所用品等雑貨		➡	台所用品や洗剤など日用雑貨		
医療費(月数回)		➡	通院や薬代など医療費		
ガソリン代 切符・タクシーの交通費		➡	ガソリン・切符・タクシー等交通費		
酒代・飲食交際費 小遣い・たばこ代()		➡	お小遣い(酒・たばこ含む)		
ペットの費用() 子・孫費用・その他()		➡	子や孫の費用・ペット費用		
		➡			

④高齢者用家計計画表と支払い計画表の作成例

(山川昭夫)様 支払い計画表

相談日2019年7月20日

家計計画表

2019年8月

相談日2019年7月20日

相談者氏名		山川昭夫		備考	
担当相談員名		家計相談員			
世帯基本情報				世帯人員計	
【内訳】成人		1人			
うち高齢者		1人			
未成年(下記以外)		0人			
大学生等		0人			
高校生		0人			
中学生		0人			
小学生		0人			
未就学児		0人			
収入				支出	
名義人	費目	金額(円)	費目	金額(円)	小計(円)
基本収入			住居費		
123,000			30,300		
本人	給与()	123,000	家賃	30,000	30,300
	年金()		管理費・町内会費	300	
	年金()		更新費・町内会費・維持修理費		
	給与()		基本生活費	56,000	
配偶者()	年金()	123,000	食費・外食費	25,000	20,000
	給与()		配食サービス・外食費(月一)	4,000	
同居者()	年金()	123,000	電気代	8,000	16,500
	給与()		ガス代	5,000	
臨時収入・賞与			水道代	3,500	
0			灯油代		0
本人	(賞与年間 万)	0	台所用品等雑貨	2,000	5,500
	(賞与年間 万)		散髪・美容院・化粧品	1,500	
配偶者	(賞与年間 万)	0	下着・被服費	2,000	5,000
	(賞与年間 万)		医療費(月数回)		
援助収入や手当等の収入(毎月)			介護負担費・医療費(月一)	5,000	
0			通信費・車両費		
援助()			10,000		
援助()			携帯電話・固定電話・ネット	7,000	7,000
生活保護費			ガソリン代		
援助収入や手当等の収入(毎月以外)			駐車場代		
0			車検・車修理代・車税		3,000
家賃土地等賃貸収入			パスカード等交通費	3,000	
給与以外の不定期収入			切符・タクシーの交通費		
生活保護費			教育等費用		
借入金			教養・娯楽費用		
0			9,300		
借入金()			新聞・本・雑誌等		
借入金()			互助会費・福祉会費・募金等		
預貯金取崩し			NHK視聴料(月一)	1,300	9,300
当月の収入合計			法事・布施・香典・祝儀等	3,000	10,000円×年3、予備6,000
123,000			趣味・娯楽・文化・NHK(2ヶ月一)	2,000	旅行18,000、将棋6,000
《メモ欄》			ペットの費用(猫1匹)	3,000	
月額の赤字16,100円が、6,400円の黒字に改善した。			その他		
			8,000		
			酒代・飲食交際費		
			小遣い・たばこ代()	8,000	小遣い8,000円に減額
			子・孫費用・その他()	0	孫小遣いを止める
			水購入・サプリメント購入		
			税金・保険		
			介護保険・国保・住民税(月一)		3,000
			税金(固定資産税)(住民税2ヶ月一)		0
			年払い保険(車任意・火災・他)		
			月払い保険(県民共済)	3,000	3,000
			返済金		
			0		
			住宅ローン・車ローン		0
			借金返済()		0
			滞納税金・社会保険料等		0
			滞納生活費(家賃・光熱水費等)		0
			個人からの借金・その他		0
			家計再年々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	116,600	返済金以外
			翌月への繰越金	6,400	116,600

家計相談員(家計相談員)

(円)		支払い区分	口座引落	振込み	袋仕分	気をつけたいこと
月の収入合計	123,000					
支払いが月1回						
家賃など住まいの費用	30,300		月末			
配食サービス・外食費	4,000			月末		週2回×500円×4週
電気・ガス・水道・灯油代など	16,500		25~27日			
介護の負担金・医療費	5,000			月末		
電話や通信の代金	7,000		27日			
新聞代・互助会費等・NHK	1,300		26日			
車や医療や生命など保険料	3,000		月末			
支払の月計(A)	67,100					
支払いが数か月又は年に1回						
散髪・美容や被服・下着代	3,500			○		散髪2ヶ月に1回、買い物3ヶ月に1回
パスカード購入代	3,000			○		3ヶ月分購入
冠婚葬祭・趣味・NHKなど	5,000			○		冠婚葬祭まで貯めておく
支払の月計(B)	11,500					
支払いが、たびたび						
食事の費用	25,000		5,000			週2回は配食利用
台所用品や洗剤など日用雑貨	2,000		400			月2回買い物(各1,000円)
お小遣い(酒・たばこ含む)	8,000		1,600			
子や孫の費用・ペット費用	3,000		600			ペットのための費用は別に管理
支払の月計(C)	38,000		7,600			
支払いの合計(A+B+C)	116,600					
翌月へのくりこし	6,400					

<<メモ欄>>

- ・口座から58,500円引き出して、袋仕分して管理します。
- ・配食サービス4,000円、医療費5,000円は毎月月末に現金で支払いましょう。
- ・散髪代1,500円は2ヶ月分3,000円を貯めて使いましょう。
- ・衣類2,000円は3ヶ月に1回6,000円以内で買い物を使いましょう。
- ・冠婚葬祭・趣味の5,000円のうち、3,000円は冠婚葬祭が発生するまで貯めておきましょう。
- ・趣味の2,000円は、2ヶ月に1回将棋会費1,000円を納め、残りは旅行費用として貯めておきましょう。
- ・日用品は月2回1,000円以内で買い物をしましょう。
- ・毎週財布には7,200円を入れて、食費、小遣い、ペットに使いましょう。