

貯蓄額の確認

12月31日の口座残高	
静岡銀行	543,200円
ゆうちょ銀行	1,400,000円
遠州信用金庫	400,000円
住信SBIネット銀行	2,500,000円
投資拠出額※	360,000円
合計	5,203,200円・・・①

昨年 12月31日の口座残高	
静岡銀行	421,300円
ゆうちょ銀行	1,300,000円
遠州信用金庫	400,000円
住信SBIネット銀行	2,500,000円
合計	4,621,300円・・・②

投資拠出額とは・・・株式や投資信託などを購入した金額の1年間の合計額

例：つみたてNISA月3万円（年間36万円）、iDeCo月1万円（年12万円）、個別株15万円を購入した場合
36万円+12万円+15万円=63万円（現在の評価額ではなく、払った時点の金額の合計です）

$$\textcircled{1} - \textcircled{2} = \underline{\hspace{2cm}} 581,900円 \dots \text{一年間で貯まった金額} \textcircled{3}$$

年間収入の確認

上記と同期間の収入（手取り）		
夫	給与合計	4,000,000円
妻	給与合計	830,000円
父から子供へ	（学費の援助）	200,000円
合計		5,030,000円・・・④

収入として計算するもの

- ・給料や賞与などの収入。
- ・児童手当・補助金・給付金など。
- ・保険（学資含む）の給付金、満期金、祝い金などで。
- ・贈与など現金で手に入れた金額。

※貯蓄用口座に資金移転した際の入金額は含みません。

今年だけ、特別に使ったお金

項目	金額
住宅ローン繰り上げ返済	500,000円
合計	500,000円・・・⑤

- ・自動車の購入資金。
- ・住宅購入の頭金や引越し費用、自宅の修繕費など。
- ・住宅ローンの繰り上げ返済。
- ・一時的に支払う子供の教育費用（入学金など）

年間収支の確認

$$\textcircled{4} - \textcircled{3} = \underline{\hspace{2cm}} 4,448,100円 \dots \text{一年間で使った金額} \textcircled{6}$$

$$\textcircled{6} - \textcircled{5} \div 12 = \underline{\hspace{2cm}} 329,008円 \dots \text{一ヶ月の生活費（特別支出除く）}$$