知らなきゃ損する

いしかわ暮らしのマネープラン

今年の家計を締めくくり、来年の計画立てて!

「収入」「支出」「貯蓄・投資金額」を整理

2012年もあと3週間ほどで終わります。今年は皆さんにとって良い年でしたか？　師走の忙しいときですが、1年間の家計を締めくくり、来年の計画を立てたいですね。家計の締めくくりの際にぜひ、この1年間いくら稼いだかという「収入金額」、生活費などいくら使ったのかという「支出金額」、そして、いくら使わずに貯蓄・投資できたかという金額で、1年間の全体を把握してみてください。支出金額は家計簿を付けていないと把握できないのですが、収入-支出＝貯蓄・投資金額なので、1年間の貯蓄・投資金額が分かれば、使ったお金、支出金額が分かります。

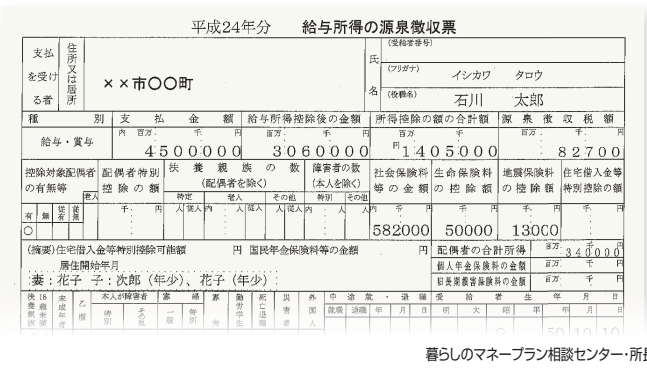
源泉徴収票で確認を

収入というと手取りの収入、つまり生活費などに使える金額と思うかもしれませんが、収入は本来、1年間に稼いだ金額です。手取り収入は「収入―(所得税+住民税+社会保険料)」で計算されますが、収入は、今年の最後の給与の時に渡される「源泉徴収票」の支払金額で把握できます。1年間の締めくくりの収入は、ぜひ1年間に稼いだ金額を源泉徴収票で確認しましょう。

毎年、年末にもらう源泉徴収票をまじまじと見ることはないかもしれません。源泉徴収票は所得税の計算書類ですが、1年間に稼いだ収入金額は支払金額に、税金のうちの所得税が源泉徴収税額に、また1年間に支払った年金や健康保険料などの社会保険料の金額は社会保険料等の金額に記載されています。なお、住民税は毎年6月ごろに給与明細と一緒に渡される住民税の決定通知書で確認することができます。

来年の計画は、まず現状把握をして

例えば下図の源泉徴収票の場合、1年間の収入が450万円、所得税（源泉徴収税額）が8万2700円、社会保険料は58万2000円です。是非、収入に占める税金や社会保険料の割合を計算してみてください。仮に住民税が18万円なら、手取収入は450万円-(8.27万円+58.2万円+18万円)＝365.53万円になり、この手取り金額で生活し、貯蓄・投資をしてきたわけです。来年の計画は、まず現状の把握からです。



平成24年分　給与所得の源泉徴収票

支払を受ける者	住所又は居所	××市〇〇町	氏名 (受給者番号) (フリガナ) イシカワ　タロウ (役職名) 石川　太郎
種別	支払金額	給与所得控除後の金額	所得控除の額の合計額 / 源泉徴収税額
給与・賞与	4500000	3060000	1405000 / 82700

控除対象配偶者の有無等	配偶者特別控除の額	扶養親族の数（配偶者を除く）	障害者の数（本人を除く）	社会保険料等の金額	生命保険料の控除額	地震保険料の控除額	住宅借入金等特別控除の額
有 ○ / 無 / 従業	千円	老人 人 特定 人 一般 人 内 人 従人 人 その他 人	特別 人 その他 人	582000	50000	13000	

(摘要)住宅借入金等特別控除可能額　円　国民年金保険料等の金額　円

扶養：花子　子：次郎（年少）、花子（年少）

配偶者の合計所得	340000
個人年金保険料の金額	
旧長期損害保険料の金額	

16歳未満扶養親族 / 本人が障害者 / 寡婦 / 寡夫 / 勤労学生 / 死亡退職 / 災害者 / 外国人 / 中途就・退職 / 受給者生年月日

暮らしのマネープラン相談センター・所長
サーティファイドファイナンシャルプランナー　高橋 昌子

お金の基本が学べ FP試験に役立つ **知っ得! マネー塾**

★講　師／暮らしのマネープラン相談センター所長　高橋昌子（CFP）
★日　程／**日曜**コース…12月…2日・16日／1月…13日・20日／2月…10日・24日
　　水曜コース…12月…5日・19日／1月…16日・30日／2月…13日・27日
★時　間／午前10:00～12:00
★会　場／ライブ1ビル（金沢市此花町・金沢駅から徒歩3分、お車の方はサービス券あり）
★受講料／9000円（テキスト込・全6回分、いつからでも受講できます）

あなたの暮らしと財産を守るパートナー
株式会社 FPサポート研究所
金沢市此花町3-2ライブ1ビル1F
FPサポート研究所　検索
http://www.fpsl.co.jp/
☎076-232-2038