

お金の流れを整理する

② 口座の役割分担



◆お金の流れを整理する② 口座の役割分担

口座に「役割」を持たせると
家計整理がしやすくなります！



◆お金の流れを整理する② 口座の役割分担

口座の役割とは？

- ① 使う口座 (生活費決済用口座)
- ② 貯める口座 (預金として持つべき口座)
- ③ 増やす口座 (NISA・iDeCo口座)
- ④ 楽しむ口座 (おこづかい・個人費・ゆとり費)



◆お金の流れを整理する② 口座の役割分担

つかう

生活費決済のための口座。口座振替・カード決済の口座を集約！

この口座を見れば、何にいくら使ったか分かるから
「家計簿代わり」にもなる！

引落口座が複数の場合は、集約できないか考えよう！



◆お金の流れを整理する② 口座の役割分担

つかう

生活費決済のための口座。口座振替・カード決済の口座を集約！

この口座を見れば、何にいくら使ったか分かるから

「家計簿代わり」にもなる！

引落口座が複数の場合は、集約できないか考えよう！



ほぼ引き落としは同じ口座なんだけど、なぜか水道代だけこっち...

こういうのを面倒だけどひとつひとつ動かしていく！

やれば、おわる！！（面談してから決めてもOK！）

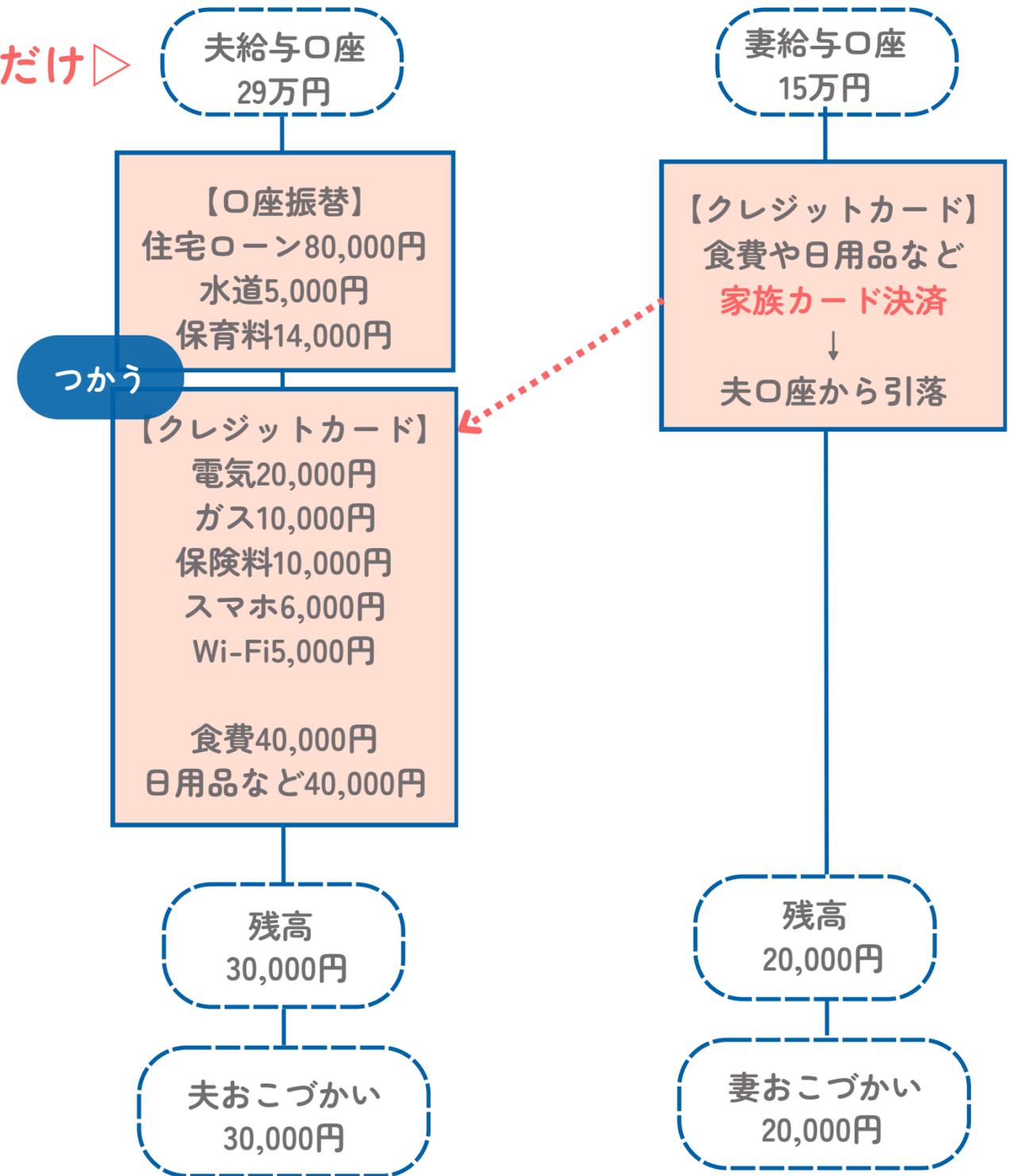


◆お金の流れを整理する② 口座の役割分担

つかう

これを1口座にまとめられると
 引き落としの残高管理が
 1口座だけでよくなるので
 家計管理がとっても楽になるよ！

残高管理はここだけ▷



◆お金の流れを整理する② 口座の役割分担

【元銀行員の ワンポイントアドバイス】



【使う口座】が**残高不足**で
口座振替やカード引き落としがされないと大変！

その口座に【**総合口座定期預金**】をセットして、
「**当座貸越**」できるようにしておく◎

ただし、貸越状態だと「**利息が取られる**」ので注意！
この定期預金に【**生活防衛費**】を置くのも◎



◆お金の流れを整理する② 口座の役割分担

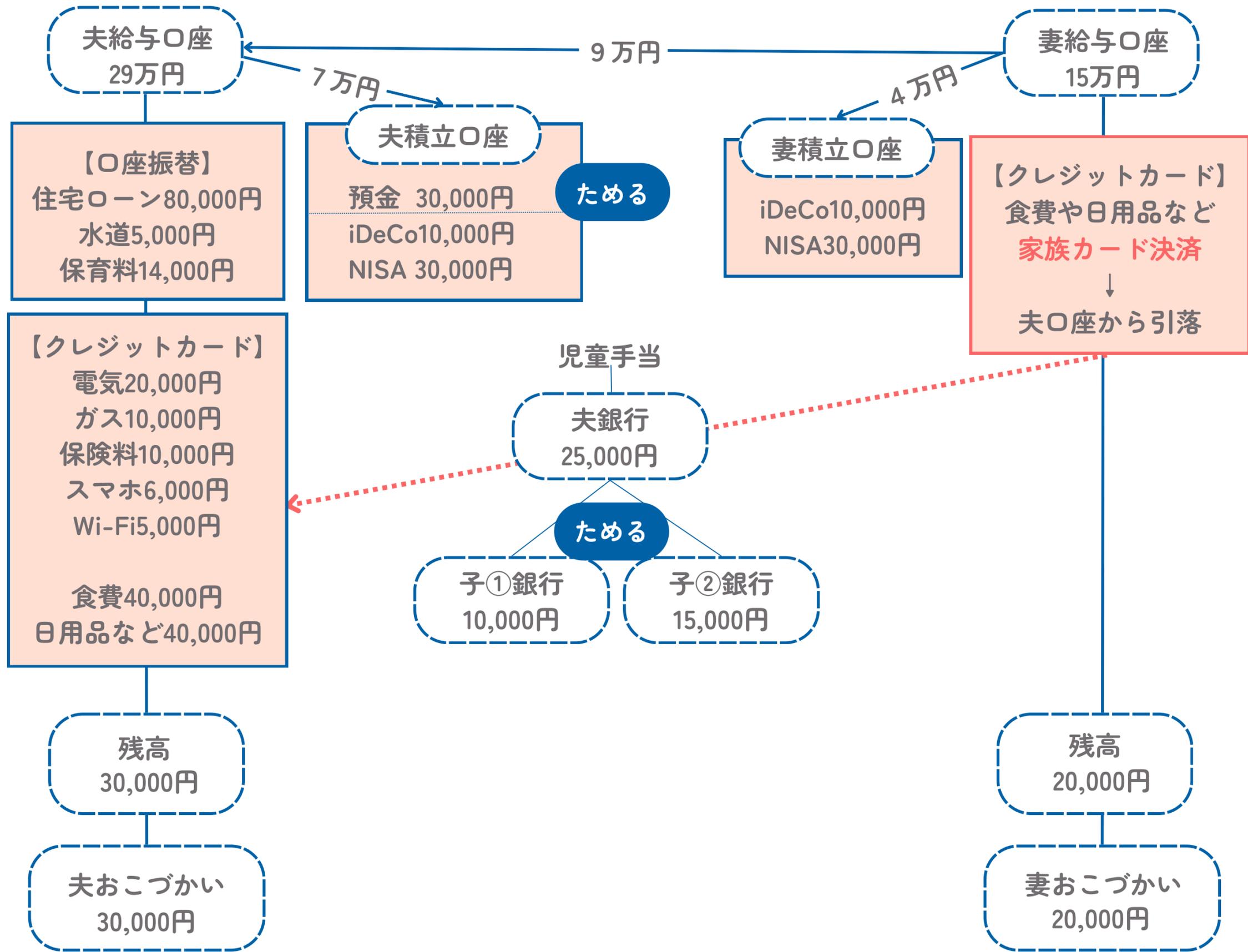
ためる

貯めると決めた額は
使う口座に残して貯めるのではなく「貯める口座」へ移動させよう！

生活費用の「つかう」口座と別々にすることで、
「あれ？貯めてたはずなのに、生活費で使っちゃってた！」が防げるよ！

目的別に貯めていけると◎（この仕組みづくりは後述）
固定資産税積立・自動車税積立・年末年始費用積立などの特別費積立





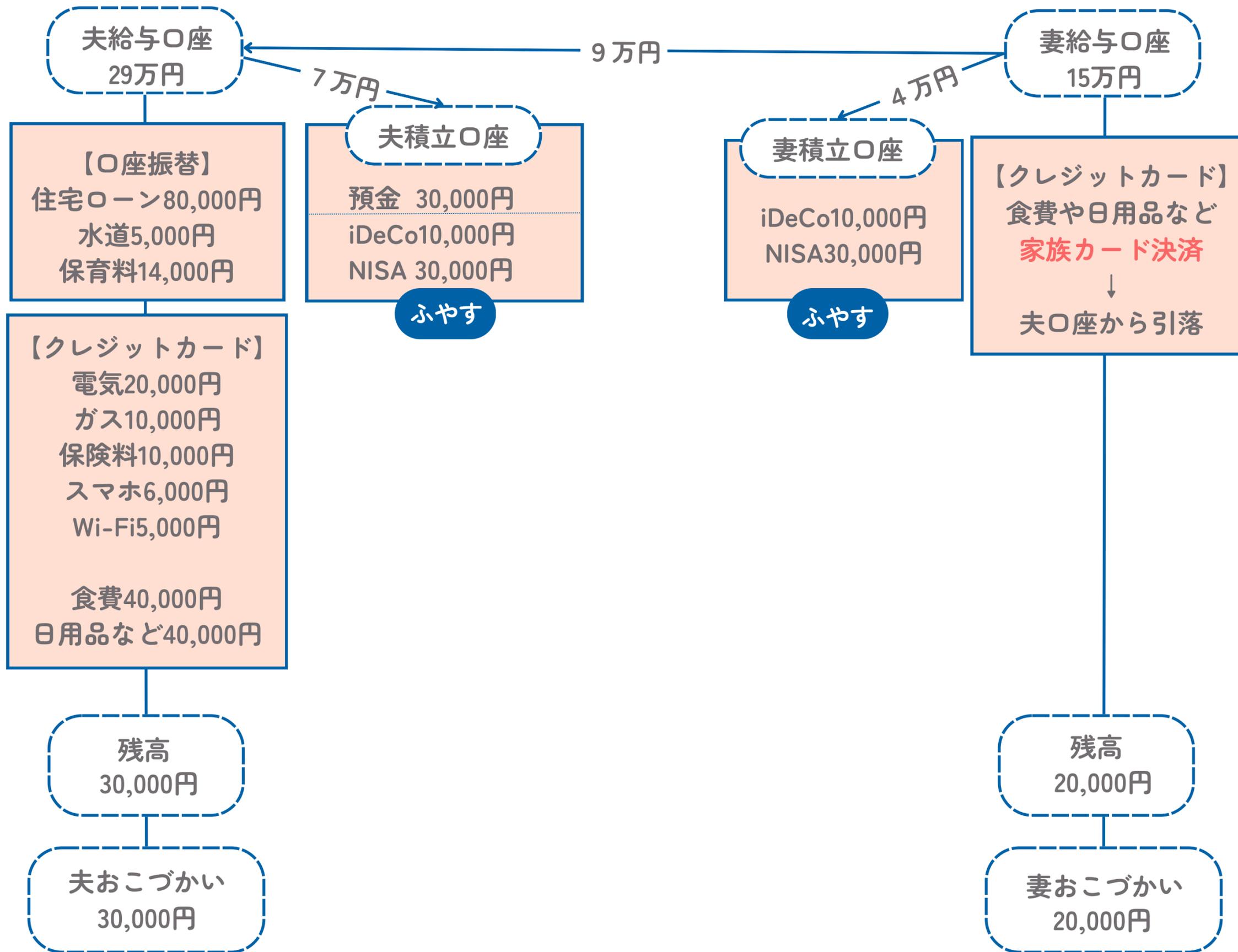
◆お金の流れを整理する② 口座の役割分担

ふやす

教育費や老後資金など（10年～）15年以上運用できるもの
NISAやiDeCoで資産運用しよう！

有利な制度で**将来の自分へ仕送り**することはとても大切！
自分も働くけれど...おかねにも働いてもらおう！





◆お金の流れを整理する② 口座の役割分担

楽しむ

おこづかい（個人費・ゆとり費）は生活費と切り離しが大切！

家計とお小遣いがごちゃごちゃになっているから
お金を使うことに罪悪感が生まれる・・・

おこづかい専用口座を夫婦お互い持つのがおすすめ！



◆お金の流れを整理する② 口座の役割分担

楽しむ

おこづかい（個人費・ゆとり費）は**生活費と切り離し**が大切！

家計とお小遣いがごちゃごちゃになっているから

お金を使うことに**罪悪感**が生まれる・・・

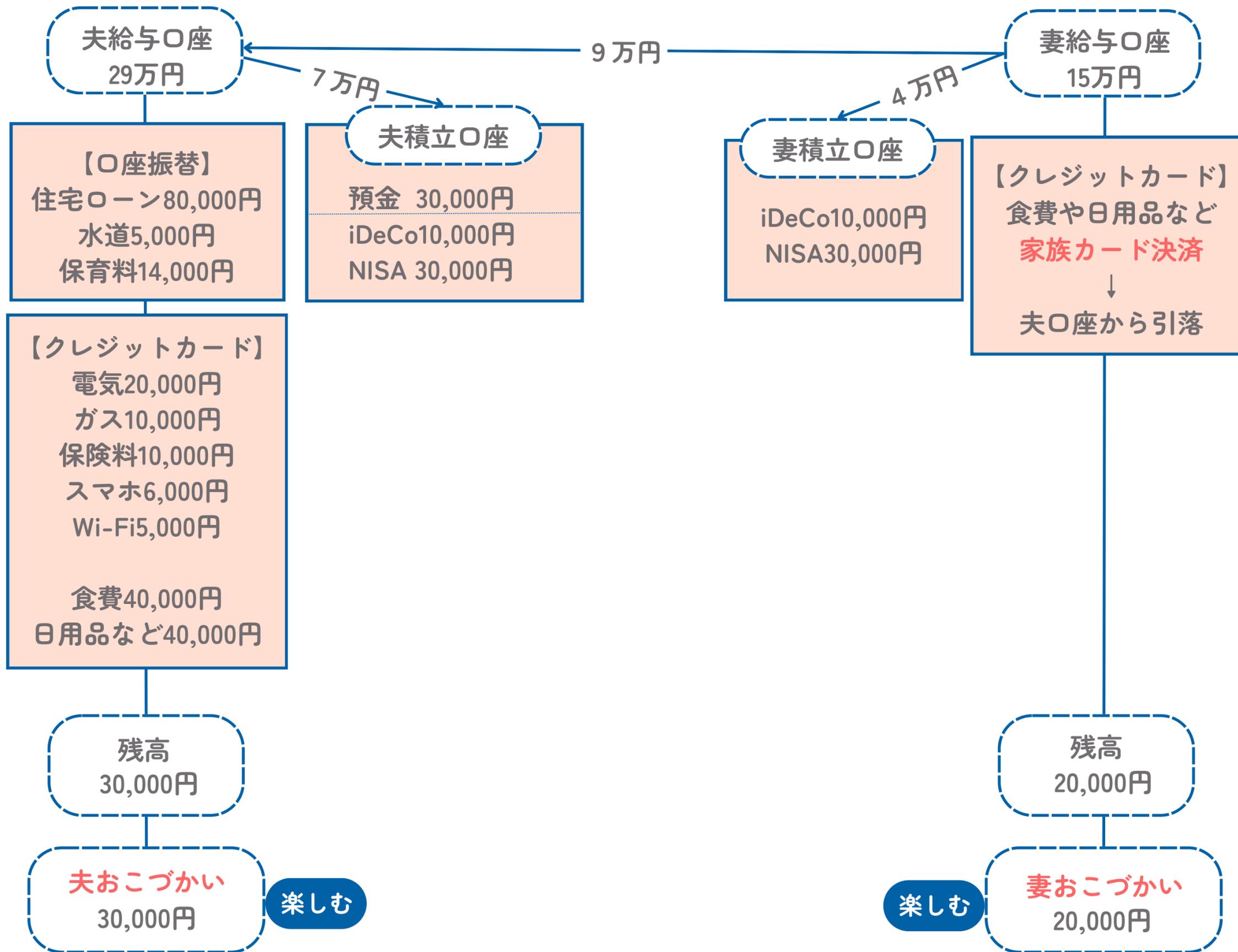
おこづかい専用口座を夫婦お互い持つのがおすすめ！



🌟 毎月のおこづかいは**目一杯楽しむ**！

4,000円のランチも、5,000円のタイツも、ドリンク+デザートも
本の購入も、KALDIでの買い物も、どうぞご自由に！





◆お金の流れを整理する① 何がどこから？

すべての生活費を1口座に集約するパターン（この図の場合夫の給与口座）

妻は【家族カード】を利用！

