

一生使えるオーダーメイド家計簿

かもしかの

Excel

家計簿



私が Excel で家計簿を付け始めたワケ

“

私はこれまでに、様々な家計簿を使ってきました。しかし、どれも途中で付けるのを辞めてしまいました。

理由はあらかじめ決まった形式の家計簿では、私の家計管理の目的やこだわりを反映することができなかったからです。

Excel はアレンジが自由自在で私好みの家計簿を作ることができます。生活スタイルが1人1人違うように、家計簿の付け方もその人に適したものであると思っています。

”



家計簿でこんな悩みはありませんか？

“

市販の家計簿やアプリだと、付けてるだけで支出をどう減らしたらよいのかわからないし、自分仕様にアレンジができない。

かといって、手書きで家計簿を自作するのは、書くのが大変で続かない。

こんな悩みがある人にはかもしかの Excel 家計簿はオススメです。

この本で家計簿を作ってしまうと、あとは日々の収支を入力するだけで自動集計で家計簿を作ってくれます。また、家計管理の方法についてはブログでも解説しています

”



一生使える家計簿とは

“

かもしかの Excel 家計簿は一生使える家計簿です。この本で、家計簿の 4 つの表を作れば、あとは日々の収支を入力するだけで、何十年分の収支のデータ一覧で管理できます。

また、何年も前のデータを呼び出して、今と比較したり、後からデータを一括で書き直すことも可能です。

データの蓄積、検索、比較が簡単にできるので、あなたの家計管理を一生助けてくれるツールになります。

”



オーダーメイド家計簿を作る

“

私は、家計簿は一生付けた方が良いと思っています。一生使うものだからこそ、自分だけのお気に入りの家計簿を作りたいですね。

自分の家計簿に愛着を持つことは、家計簿を続けていく上でも大切です。

最初は、Excel で家計簿を作るのは難しいと感じるかもしれませんが、かもしかの家計簿は関数は一切使いません。Excel に慣れていない方でも作成できるので安心してください。

かもしかの家計簿が皆さんの家計管理の助けになってくれれば嬉しいです。

”

本書の Excel のバージョンについて

本書の Excel のバージョンは Excel2016 を使用しています。
解説で使用している Excel の画面は Windows 版の Excel2016 のものです。お使いのバージョンによっては、名称や項目の位置など、多少の違いがありますのでご注意ください。

本書に関する問い合わせ

本書の内容に関して、ご質問がある場合は「かもしかのエクセル家計簿」ブログの「お問い合わせ」にて受け付けています。
お問い合わせに不明箇所のページ番号と、使用している Excel のバージョンを記載して頂けると、スムーズにご回答できるかと思います。

お問い合わせの注意点

本書は個人出版のため、お問い合わせのご回答にはお時間を頂く場合がありますので、ご了承ください。
また、私はあくまで Excel 初心者ですので、本書の内容に関することしかお答えできないことがあります。お気軽にご質問ください。

サンプルファイルのダウンロード

家計簿の作成を進めやすくするため、あらかじめ必要なデータが入力してあるサンプルファイルを下の URL からダウンロードしてください。

<https://excelkakeibo010.com/sample/>

目次

第 1 章 かもしかの家計簿とは

- 1-1. かもしかの家計簿の 4 つの表
- 1-2. かもしかの家計簿の 4 つの特徴
- 1-3. なぜ家計簿は続かないのか
- 1-4. かもしかの家計簿が向いてない人？
- 1-5. かもしかの家計簿 VS その他の家計簿

第 2 章 記録表を作成しよう！

- 2-1. 記録表の役割
- 2-2. 記録表を作ってみよう！
- 2-3. 記録表の入力の仕方

第 3 章 集計表を作成しよう！

- 3-1. 集計表の役割
- 3-2. 集計表を作ってみよう！
- 3-3. レイアウトを整えよう
- 3-4. 自動集計をしよう

第 4 章 価値分類表を作成しよう！

- 4-1. 価値分類表の役割
- 4-2. 価値分類表を作ってみよう！

第 5 章 資産表を作成しよう！

- 5-1. 資産表の役割
- 5-2. 資産表を作ってみよう！
- 5-3. レイアウトを整えよう
- 5-4. 純資産の表を作成する
- 5-5. 資産記録表の入力の仕方
- 5-6. 純資産表のグラフを作ろう！

第 6 章 自分だけの家計簿を作ろう！

- 6-1. 家計簿を自由にアレンジしよう！

第1章

かもしかの家計簿とは

1-1. かもしかの家計簿の4つの表

かもしかの家計簿は4つの表で成り立っています。まず、基本となる4つの表を紹介します。

かもしかの家計簿の4つの表

記録表

集計表や価値分類表を作成するための元データです。

日々の収入や支出を記入します

集計表

記録シートのデータに基づいて、月の収支や費目ごとの集計を行います。

価値分類表

自分の価値観に基づいて支出を分類するための表です。

資産表

月に1度、現金・預金・有価証券・ポイントなど現在持っている資産や負債を書き出して把握する表です。

記録表

↓の表が記録表です

1行に1つずつ収入や支出を入力していきます。この記録表さえ作れば、集計表と価値分類表は簡単に作成できます。

年	月	日	大分類	中分類	小分類	詳細	金額	価値分類	支払先	支払方法
2020	6	1	収入	給与	勤務先	会社名	200,000		会社名	銀行口座
2020	6	5	支出	食費	昼食	弁当	500	生活費	コンビニ	ペイバイ
2020	6	10	支出	食費	食品	食品	5,000	経常費	スーパー	楽天カード
2020	7	1	支出	日用品	生活必需品	洗剤	1,000	経常費	薬局	クレジットカード

記録表は11種類のデータで成り立っています

- 年 — 収入や支出が発生した年
- 月 — 収入や支出が発生した月
- 日 — 収入や支出が発生した日
- 大分類 — 「収入」と「支出」の2種類
- 中分類 — 「食費」や「光熱費」など一般的に言う費目
- 小分類 — 中分類を細かくしたもの。中分類が「食費」なら小分類は「夕食」「昼食」など
- 詳細 — 収入や支出の詳細
- 金額 — 収入や支出の金額
- 価値分類 — 「経常費」や「生活費」など自分の価値観に基づいた費目
- 支払先 — お金の受取先や支払先
- 支払方法 — 現金やカードなどの決済手段



次頁から4つのシートについて説明するよ

集計表

先程の記録表を作成して、Excel のピボットテーブル機能を使えば、この集計表はマウス操作だけで完成します。数式は一切使いません。

合計 / 金額		年	月		
		2020		2020 集計	総計
大分類	中分類	小分類	6	7	
支出					
	日用品				
	生活必需品		1000	1000	1000
	日用品 集計		1000	1000	1000
	食費				
	食品		5000	5000	5000
	昼食		500	500	500
	食費 集計		5500	5500	5500
支出 集計			5500	1000	6500
収入					
	給与				
	勤務先		200000	200000	200000
	給与 集計		200000	200000	200000
収入 集計			200000	200000	200000

※ピボットテーブル機能とは、リスト形式のデータをマウス操作だけで分類し様々な表を作成できる機能です。



急にピボットテーブル機能と聞くと、難しく感じるかもだけど、驚くほど簡単だから安心してね

価値分類表

価値分類表も記録表を作っていれば、マウス操作だけで完成します。この本の手順通りにやれば Excel 初心者でも作成できます。

合計 / 金額		年	月		
		2020		2020 集計	2021 集計
価値分類		6	7	1	総計
経常費		5000	1000	6000	6000
生活費		500	500		500
遊興費				10000	10000

価値分類表の費目の内容を説明します。

経常費 — 毎月の生活に欠かせない費用

生活費 — 最悪なくてもいいがあった方がラクな費用

遊興費 — プレゼント代や旅行代など趣味や遊ぶ費用

食費を例に説明すると

・スーパーで買った食料品 — 経常費

・ふらっと寄ったファーストフード店 — 生活費

・家族や友達との飲食代 — 遊興費



支出の価値で分類するから、自分の生活レベルや、どの費目を節約すればいいのかが簡単にわかるよ

資産表

月に1回、現在の資産や負債を全て書き出します。書き出したものをピポットテーブル機能を使って表にします。

・資産記録表

年	月	大分類	中分類	小分類	詳細	金額
2020	6	資産	流動資産	現金	現金	20,000
2020	6	資産	流動資産	銀行口座	楽天銀行	100,000
2020	6	資産	流動資産	銀行口座	イオン銀行	100,000
2020	6	資産	流動資産	証券口座	楽天証券	500,000
2020	6	資産	限定資産	電子マネー	Suica	2,000
2020	6	資産	限定資産	キャッシュレス	paypay	2,000
2020	6	資産	限定資産	商品券	図書カード	2,000
2020	6	資産	限定資産	ポイント	楽天ポイント	2,000
2020	6	資産	固定資産	投資商品	日本株	300,000
2020	6	資産	固定資産	投資商品	米国株	300,000
2020	6	資産	固定資産	投資商品	投資信託	300,000
2020	6	負債	未払金	クレジットカード	楽天カード	50,000
2020	6	負債	未払金	カーローン	車種	600,000
2020	6	負債	未払金	住宅ローン	マイホーム	10,000,000

↓ ピポットテーブル機能

・資産表

合計 / 金額		列ラベル ▼				
		■ 資産			資産 集計	■ 負債
行ラベル ▼		流動資産	限定資産	固定資産		未払金
						負債 集計
2020		720,000	8,000	900,000	1,628,000	10,650,000
6		720,000	8,000	900,000	1,628,000	10,650,000

かもしかの家計簿を使った家計サイクル



家計サイクルを回すメリット

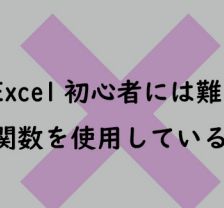
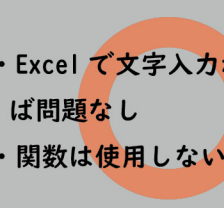
- ・支出を把握して、家計行動の最適化
- ・浪費を減らして貯金体質に
- ・将来のお金のシミュレーションが可能に

↓
お金の不安の軽減

1-2. かもしかの家計簿の4つの特徴

かもしかの家計簿の4つの表がわかったところで、かもしかの家計簿の特徴を紹介します。

まず一般的な Excel 家計簿とかもしかの家計簿を比較します。

一般的な Excel 家計簿	かもしかの家計簿
 <ul style="list-style-type: none"> ・ Excel 初心者には難しい ・ 関数を使用している 	 <ul style="list-style-type: none"> ・ Excel で文字入力ができれば問題なし ・ 関数は使用しない



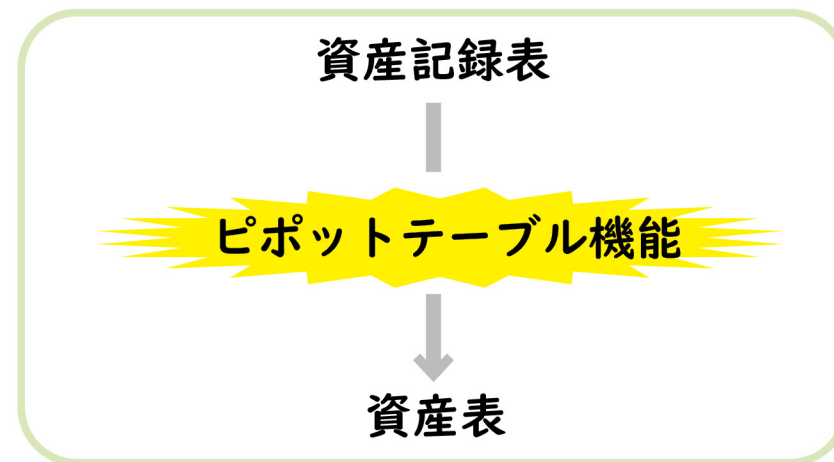
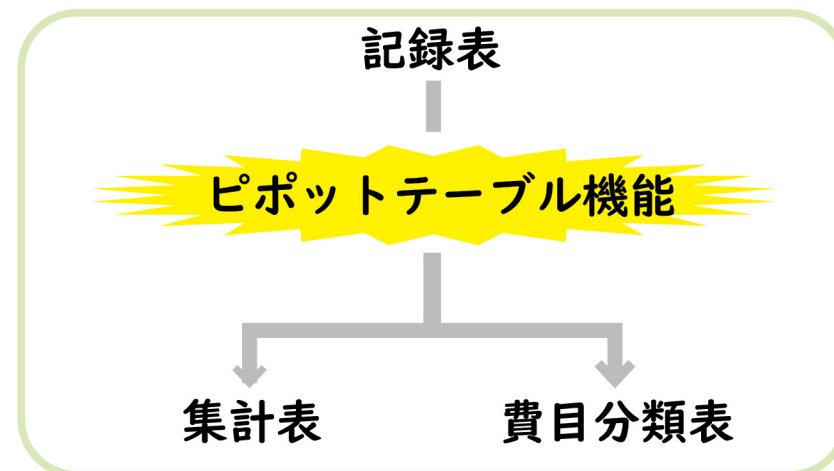
これを踏まえた上で、かもしかの家計簿の4つの特徴について説明するよ

かもしかの家計簿の4つの特徴

- ・ 関数は使用しない
- ・ 日々の入力はシンプル
- ・ 一生使える
- ・ 自由自在にアレンジ可能

関数は使用しない

かもしかの家計簿ではピボットテーブル機能を使います。この機能を使えば、関数を使わずにマウス操作だけで集計表と価値分類表が作成できます。



Excel 家計簿と聞くと難しいイメージがあるけど、この本では初心者にもわかりやすく解説するよ

日々の帳簿付けはシンプル

この本で4つの表を作成できたら、家計簿を付ける日々の作業は2つだけです。

・レシートが貯まったら記録表に入力

記録表への入力は毎日や毎週など、いつでもOKです。
入力が完了したら、「右クリック」→「更新」で追加したデータが集計表、価値分類表に反映されます。

・月1回、資産記録表に資産、負債を入力

財布に入っている現金、口座残高、ポイントなどを全て書き出します。
この作業はスマホから残高を確認すれば5～10分ほどで終わります。



2つの作業だけで、今後、何十年使える家計簿が出来上がるよ。



2つの作業だけなら簡単だね！

一生使える

かもしかの家計簿は一生使い続けられる家計簿です。市販の家計簿のように1年ごとに買い替えたり、表を新しく作り直す必要はありません。

・2020～2035年までの集計表

合計 / 金額	年	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035
行ラベル																	
支出		6500															
食費		5500															
食品		5000															
昼食		500															
日用品		1000															
生活必需品		1000															
収入		200000															
給与		200000															
勤務先		200000															

↑の表のように、**同じ表にどんどんデータが追加されていきます。**
もちろん、必要のない箇所は非表示にできたり、2020年と2035年だけ表示して比較することもできます。

記録表は1行ずつ収入や支出のデータを入力していきます。
エクセルは最大、約100万行までデータを入力できるので、**一生分の家計データを入力できます。**



そもそも家計簿って一生付けないといけないの？



家計簿を付けて家計データを蓄積するほど、将来の試算は正確になるよ。詳しくはまた後で解説するね

自由自在にアレンジ可能

かもしかの家計簿の最大のメリットは、自由にアレンジができるということです。

この本で紹介しているのは家計簿の大枠だけです。費目や集計期間、レイアウトは皆さんが自由に決められます。

集計表を例にすると・・・

月だけでなく1日ごとの集計

合計 / 金額		月	7月	7月5日	7月7日	7月15日	7月20日	7月25日	7月26日	7月27日
大分類	中分類	小分類	7月							
支出	医療費	歯科								320
	医療費 集計									320
	食費	食品						10389		
	食費 集計	夕食						10389		
	生活費	コインランドリー							300	
	生活費 集計	携帯			2821				300	
	贈与	プレゼント								2334
	贈与 集計									2334
	日用品	雑貨								4892
	日用品 集計									4892
支出 集計					2821			10389	300	7546
収入	雑費	利息					54			
	雑費 集計						54			

小分類を削除したシンプルな費目の集計

合計 / 金額		月	7月	総計
大分類	中分類	7月		
支出	医療費		320	320
	食費		19372	19372
	生活費		3121	3121
	贈与		2334	2334
	日用品		4892	4892
支出 集計			30039	30039
収入	雑費		54	54
	副業		47000	47000
	本業		200000	200000
収入 集計			247054	247054

コンパクトなレイアウトで集計

合計 / 金額		列ラベル	7月	総計
行ラベル		7月		
支出			30039	30039
医療費			320	320
歯科			320	320
食費			19372	19372
食品			12101	12101
夕食			7271	7271
生活費			3121	3121
コインランドリー			300	300
携帯			2821	2821
贈与			2334	2334
プレゼント			2334	2334
日用品			4892	4892
雑貨			4892	4892
収入			247054	247054
雑費			54	54

従来の家計簿では、あらかじめ費目が決まっているため、それぞれの生活スタイルを反映した家計簿を作成することができません。

かもしかの家計簿では、最低限の入カールールさえ守れば、あとは自由なので**自分のオリジナル家計簿**を作成することができます。

やらされてる感ではなく、**自分の家計簿に愛着を持てるかどうか**は家計簿を継続していくために、とても重要です。

家計簿への入力 は 毎日の水やり と一緒です。

楽しみながら

自分だけの家計簿を 育てましょう



家計簿を付けるのが苦じゃなくなれば、蓄財への大きな近道になるよ。



かもしかの家計簿がすごいのはわかったけど、それでも続けられるかどうか心配だなー



家計簿は継続するのが大切だからね。そのために、家計簿の手法と目的について整理してみよう



家計簿の手法と目的？それが家計簿を続けるために大切ななの？



とっても重要だよ。次の章で詳しく解説するよ。

1-3. なぜ家計簿は続かないのか

家計簿を付けようと思ったけど、途中で挫折してしまった方も多いのではないのでしょうか。

ここでは、家計簿が続かない原因と、続けるために知っておきたい家計簿の基本を紹介します

家計簿の手法と目的

家計簿を継続するためには、どのように家計簿を付けるのか・なぜ家計簿を付けるのかを整理する必要があります。

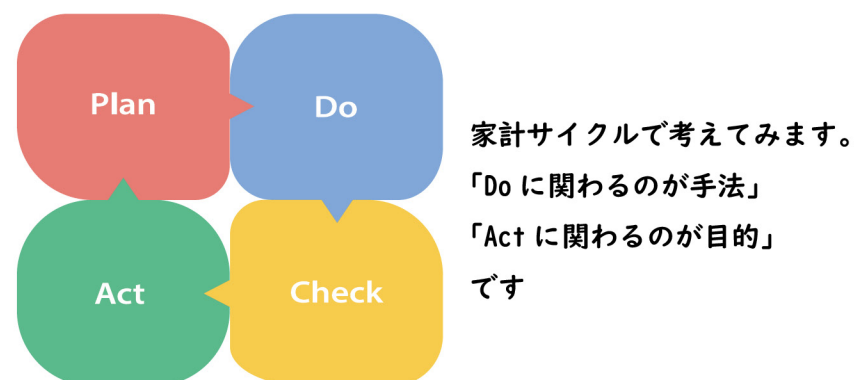


家計簿が続かない原因

家計簿が続かない原因は、「目的」よりも「手法」を重視してしまっているからです。家計簿を継続しようとすると、家計簿の付け方などの「手法」にばかりこだわってしまいます。

「手法」にこだわって家計簿を続けたとしても、家計簿で知りたことがわかって、家計が良くなる実感を得られなければ、結局、挫折してしまいます。

この「手段の目的化」は家計簿が続かない根本的な原因です。家計簿の「手法」にこだわるより、「目的」を明確にして家計が上向いていくことをモチベーションにした方が、家計簿は長続きします。



いくら家計簿を付ける Do を行っても、その後の Act に繋がらなければ、家計は改善されない

家計簿を付ければ貯金ができるのではなく、
Act に繋がる家計簿を作ることで貯金ができる

適切な Act を導くために、家計簿を付ける目的が大事！

家計簿の3つの目的

家計簿を付ける目的は人によって様々ですが、分類すると大きく3つに分かれます。

それは「把握」「分析」「試算」の3つです。

把握・・・現在の家計の状態、収支を確認したい

分析・・・過去の無駄な支出を見直したい

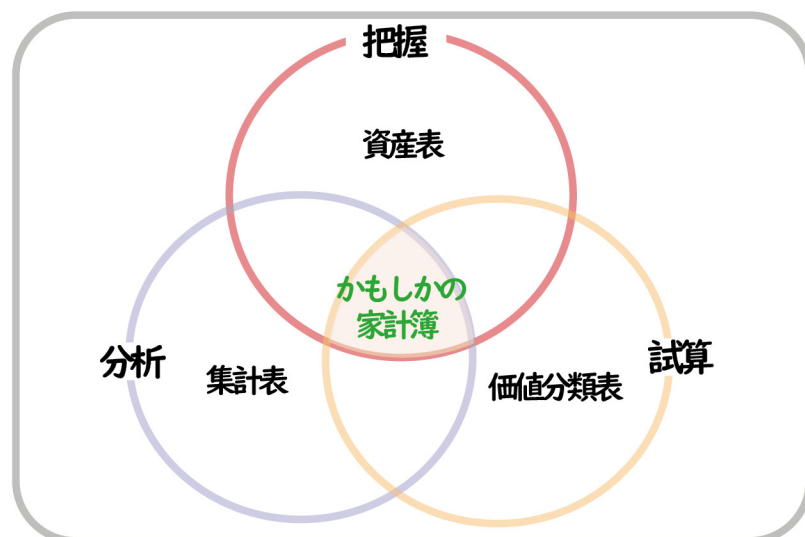
試算・・・未来に必要なお金を知りたい



過去・現在・未来のお金を管理することが、家計簿の大きな目的なんだね



この3つの目的を全て達成することができるのが、かもしかの家計簿なんだ



目的から手法を考える

家計簿を付ける目的が決まってから手法について考えていきます。本来なら目的に合った家計簿を付ければそれで良いのですが、かもしかの家計簿の場合はちょっと違います。

通常の家計簿の場合



僕は貯金ができているか把握できればいいから、家計簿アプリで付けるよ



私は無駄な支出を分析したいから手書きの家計簿でしっかりつけるわ

かもしかの家計簿の場合



じゃあ僕は今、いくら持っているか把握できればいいから資産表だけ付けるよ



それでも、もちろんいいんだけど、かもしかの家計簿の場合は△なんだ

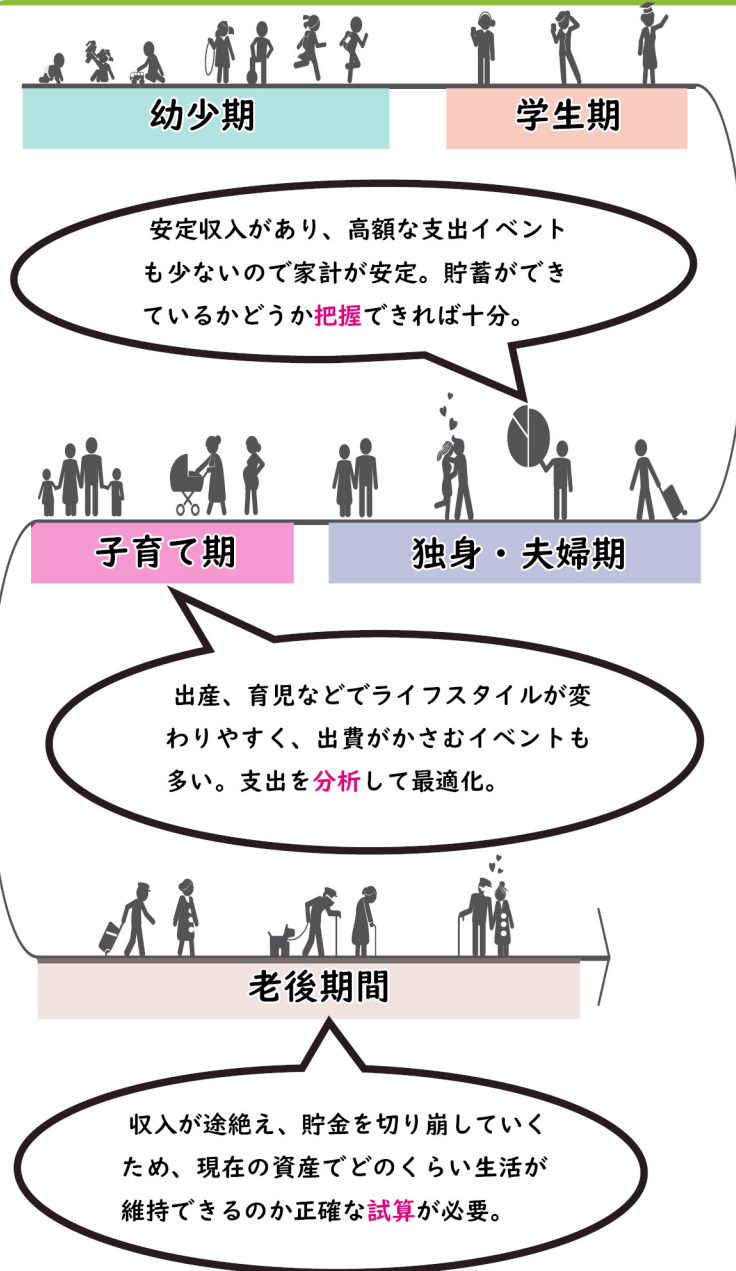


どうして？



この3つの目的は、年齢が上がっていくにつれて、段階的に変化していくものなんだ
だから長期的にみると3つの表が必要になるんだ

ライフステージとかもしかの家計簿



ライフステージ

かもしかの家計簿

独身・夫婦期

「資産表」

子育て期

「資産表」「集計表」

老後期間

「資産表」「集計表」
「価値分類表」

ライフステージが変化するたびに、必要な家計簿も変わってくる。

将来的に3つの表が必要になるため、最初から3つとも付けるのが○

ちょっと補足

家計簿に慣れていない方は、最初から3つの表を付けるのを負担に感じる方も多かもしれません。

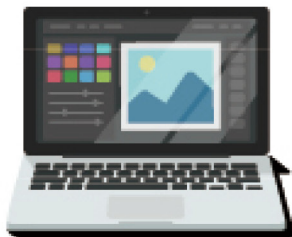
もちろん、そういう方は1つの表だけ作成すれば大丈夫です。ただ、この本の通りに作成していけば、3つの表は簡単に出来上がります。

出来上がれば、あとは自動集計なのでほとんど手間はありませぬ。余裕があれば3つの表の作成にチャレンジしてみましょう。

1-4. かもしかの家計簿が向いてない人？

これまでかもしかの家計簿の良い所ばかり紹介してきましたが、かもしかの家計簿は万人向けのものではありません。かもしかの家計簿が向いていないのはこんな人です。

パソコンを持っていない



かもしかの家計簿はパソコンで付けることが前提です。

スマホ用の Excel アプリをインストールすれば、パソコンなしでも Excel を操作することは可能ですが、4つの表を作成するのはスマホだと厳しいです。

スマホの Excel アプリでできるのは、日々の取引の入力くらいでしょう

そのため、パソコンを持っていない人には、かもしかの家計簿は向いていないかなと思います。

手書きで付けたい



家計簿を付ける人の中には、家計簿は手書きで付けたいという人もいます。

手書きの家計簿は今でも根強い人気があります。

かもしかの家計簿は自由にアレンジできるのが強みですが、手書き家計簿でも自

分だけの家計簿が作れます。

手書きで付けることで、支出の痛みを強く意識することができるというのも特徴の1つです。

現金で管理したい



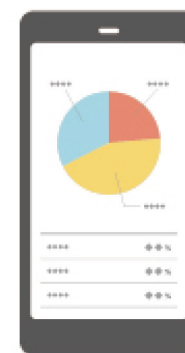
毎月の予算を現金で引き出して、費目ごとに封筒で管理するというような家計簿の付け方もあります。

これは、使える額を現金で用意しておくことで、使いすぎを防ぎ、支出を安

定させるメリットがあります。

かもしかの家計簿の場合は、パソコン上の数字で今月使える額がわかります。どうしても使いすぎてしまうという人には、現金で管理するほうが向いていると言えます。

スマホで完結させたい



現在はスマホで付ける家計簿アプリがたくさんあります。

家計簿アプリの特徴は、「簡単、手間なし」です。あらかじめカードや口座を登録すれば、自動で仕分けしてくれるものも出てきました。

かもしかの家計簿も4つの表を作ってしまうと、あとの入力簡単ですが、手軽さという点では、スマホでパパッと入力できる家計簿アプリに軍配が上がります。

様々な手法の中から、どれが自分に最適か判断することが重要！

1-5. かもしかの家計簿 VS その他の家計簿

かもしかの家計簿とその他の家計簿を比較して、かもしかの家計簿の特徴を深ぼりしていきます。

かもしかの家計簿には3つの家計簿と比較したときにも負けない唯一の利点があります。

VS 手書き家計簿



・集計の手間なし

手書き家計簿は記入して手動で集計するため、かもしかの家計簿よりも手間がかかります。

かもしかの家計簿は記録表に入力するだけで**自動で集計**できるため、手間は少ないです。

・情報の変更が簡単

手書き家計簿は後から費目を変更しようと思っても、今まで書いた箇所を消して、書き直すのは現実的に難しいです。

かもしかの家計簿であれば、**情報を呼び出して、一括で変更することが可能です。**

・グラフで直感的に把握

手書き家計簿は記入した数字で家計を把握します。

かもしかの家計簿は入力した数字や、それを**グラフにして視覚的に家計を把握**することができます。

視覚的に把握できることで、わかりやすさや貯蓄のモチベーションアップに繋がります。

VS 封筒家計簿



・現金調整の手間なし

封筒家計簿は、あらかじめ支出する費目を現金で用意する必要があります。そしてカード等で支払った際には、現金を調整する手間が生じます。

かもしかの家計簿はパソコン上の数字で**どれくらい使えるのか把握できるため、手間がかかりません。**

・分析しやすく節約に繋がる

封筒家計簿は食費や日用品など費目ごとに現金を割り振るため、費目は3～4つと少ないのが一般的です。

これだと、食費の中の昼食代・夕食代・スーパーで買う食品代のどれを節約すればいいのかわかりません。

かもしかの家計簿では**費目を細かく決められます。**

・柔軟な予算管理が可能

封筒家計簿は現金で支出を管理することで確実に予算管理できますが、急な出費が増えた場合に予算を守るのが難しくなります。

かもしかの家計簿では、**費目ごとや複数の費目を合わせた予算を設定**することができます。

VS 家計簿アプリ



・情報の蓄積ができる

現在は様々な家計簿アプリがありますが、その多くが機能制限やサービス終了などのリスクをもっています。

そして、家計簿は長期間付けるほど正確に将来の試算ができるようになります。

Excel であれば、サービス終了のリスクが極めて低いため、蓄積した情報が無駄になる可能性は低いです。

・アレンジ可能

家計簿アプリは最初からデザインや分析方法が決まっています。

かもしかの家計簿はアレンジ自由です。デザインや分析方法はそれぞれの家計に適したものにできるため、確実に家計改善に繋がります。

VS 3つの家計簿

・仕事に活かせる

Excel はビジネス上の必須スキルです。かもしかの家計簿で家計改善していくと、仕事でも使える Excel スキルが身に付きます。

他の家計簿を付けていても、それが仕事で役立つことは、ほとんどありませんよね。

かもしかの家計簿で使っているピボットテーブル機能は、もともとビジネスの場面で店舗の売上分析や営業成績の把握などに使用されている機能です。

実際、私も仕事で、ずっと外注していたアンケートの集計、分析作業をピボットテーブル機能で行い、経費削減に繋がったことがあります。

家計改善できて、その上、仕事で活かせる汎用性の高いスキルが身に付くのは、かもしかの家計簿だけです。



かもしかの家計簿は、他の家計簿と比べると変更が簡単、アレンジ可能など柔軟性があるよ。



かもしかの家計簿には他の家計簿にはないメリットが色々あるんだね



あと、かもしかの家計簿には3つの家計簿にはない唯一のメリットがあるんだ



の



VS



第2章

記録表を作成しよう！

2-1. 記録表の役割

ここから、実際にかもしかの家計簿を作成していきます。
まずは、かもしかの家計簿の土台となる記録表の役割について確認しましょう。

・家計行動を記録する

記録表には、日々の収入や支出を入力します。
家計サイクルで言うと、Doに当たる所です。この作業を行うことで、次のCheckに繋がります。

・ピポットテーブル機能の元データを作る

ピポットテーブル機能を使うには、リスト形式のデータが必要です。このデータから集計表、価値分類表が作成されます。

記録表でピポットテーブル機能を使うための元データを作ります。

・支出を振り返る

例えば、ある月の食費の出費が多いので確認したい場合、記録表で入力した、その月の食費のデータを呼び出すことができます。

支出の振り返りにも記録表は活躍します。

記録表に必要なデータ

年	月	日	大分類	中分類	小分類	詳細	金額	費目分類	支払先	支払方法
2020	6	1	収入	給与	勤務先	会社名	200,000		会社名	銀行口座
2020	6	5	支出	食費	昼食	弁当	500	生活費	コンビニ	ペイペイ
2020	6	10	支出	食費	食品	食品	5,000	固定費	スーパー	楽天カード
2020	7	1	支出	日用品	生活必需品	洗剤	1,000	固定費	ドラッグストア	クレジットカード

年 — 収入や支出が発生した年

月 — 収入や支出が発生した月

日 — 収入や支出が発生した日

大分類 — 「収入」と「支出」の2種類

中分類 — 「食費」や「光熱費」など一般的に言う費目

小分類 — 中分類を細かくしたもの。中分類が「食費」なら小分類は「夕食」「昼食」など

詳細 — 収入や支出の詳細

金額 — 収入や支出の金額

価値分類 — 「経常費」や「生活費」など自分の価値観に基づいた費目

支払先 — お金の受取先や支払先

支払方法 — 現金やカードなどの決済手段

2-2. 記録表を作ってみよう！

実際に記録表を作ってみましょう。
手順通りにやっていけば、驚くほど簡単に作成できます。

・完成図

年	月	日	大分類	中分類	小分類	詳細	金額	価値分類	支払先	支払方法
2020	6	1	収入	給与	勤務先	会社名	200,000		会社名	銀行口座
2020	6	5	支出	食費	昼食	弁当	500	生活費	コンビニ	ペイペイ
2020	6	10	支出	食費	食品	食品	5,000	経常費	スーパー	楽天カード
2020	7	1	支出	日用品	生活必需品	洗剤	1,000	経常費	薬局	クレジットカード

レイアウトを作成

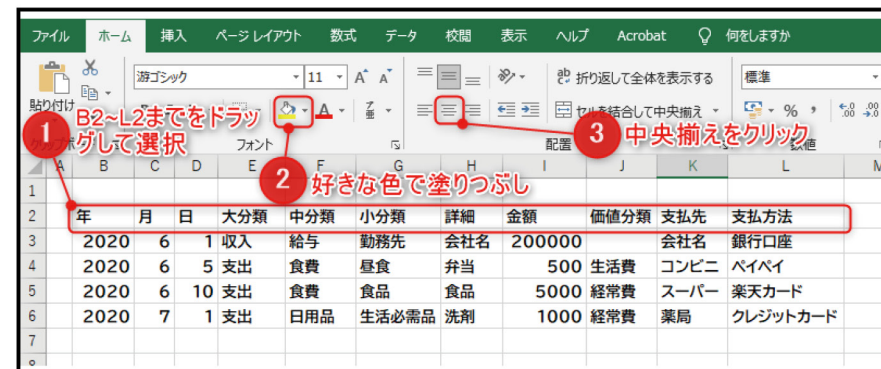
年	月	日	大分類	中分類	小分類	詳細	金額	価値分類	支払先	支払方法
2020	6	1	収入	給与	勤務先	会社名	200000		会社名	銀行口座
2020	6	5	支出	食費	昼食	弁当	500	生活費	コンビニ	ペイペイ
2020	6	10	支出	食費	食品	食品	5000	経常費	スーパー	楽天カード
2020	7	1	支出	日用品	生活必需品	洗剤	1000	経常費	薬局	クレジットカード

完成図を目指して順番に記録表を作成していきます。
まず、「B2～L6」まで同じようにデータを入力しましょう。

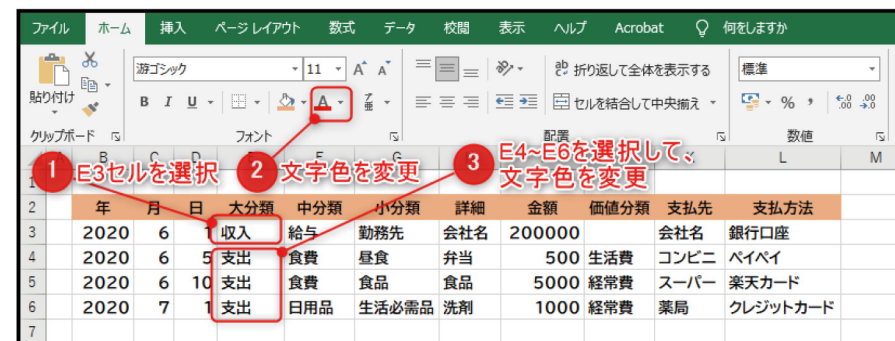
サンプルファイルにデータ入力済みの記録表を用意しているので、ダウンロードした方はそちらを使用してください。

生活必需品が見切れているので、GとHの間にカーソルを合わせて

←このマークでドラッグすると列幅を調整できます。



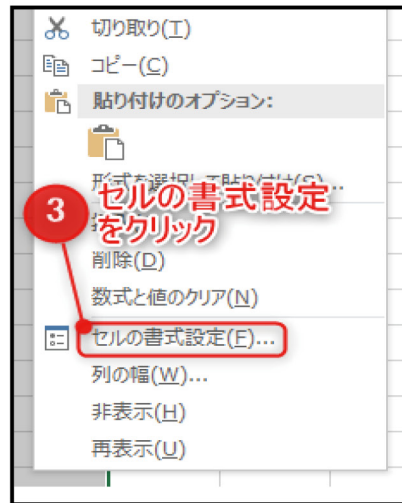
- ① データを入力したら「B2～L2」までをドラッグして選択
- ② 「B2～L2」を選択した状態でバケツマークの横にある「▼」をクリックし、好きな色で「B2～L2」を塗りつぶし
- ③ 中央揃えをクリックし、「B2～L2」の文字の配置を変更



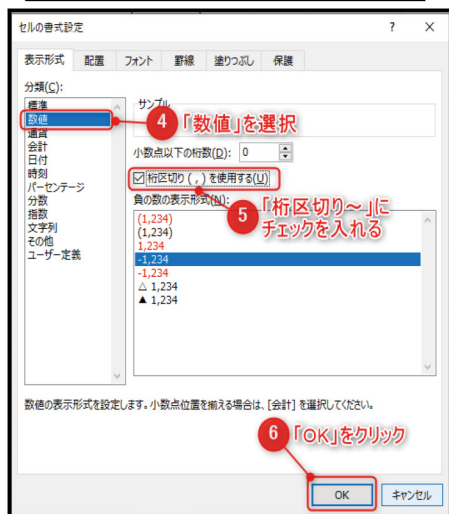
- ① E3、収入のセルを選択
- ② E3を選択した状態で「▼」をクリックし、収入の文字を青色に変更
- ③ 同じように E4～E6 を選択して、支出を赤色に変更

年	月	日	大分類	中分類	小分類	詳細	金額	価値分類	支払先	支払方法
2020	6	1	収入	給与	勤務先	会社名	200000		会社名	銀行口座
2020	6	5	支出	食費	昼食	弁当	500	生活費	コンビニ	ペイペイ
2020	6	10	支出	食費	食品	食品	5000	経常費	スーパー	楽天カード
2020	7	1	支出	日用品	生活必需品	洗剤	1000	経常費	薬局	クレジットカード

年	月	日	大分類	中分類	小分類	詳細	金額	価値分類	支払先	支払方法
2020	6	1	収入	給与	勤務先	会社名	200,000		会社名	銀行口座
2020	6	5	支出	食費	昼食	弁当	500	生活費	コンビニ	ペイペイ
2020	6	10	支出	食費	食品	食品	5,000	経常費	スーパー	楽天カード
2020	7	1	支出	日用品	生活必需品	洗剤	1,000	経常費	薬局	クレジットカード



- ① I列の一番上にカーソルを合わせて「↓」このマークになったらクリックしてI列を選択
- ② I列を選択したまま、I列上で右クリック
- ③ 開いたメニューの中から「セルの書式設定」をクリック
- ④ 「セルの書式設定」メニューの中から「数値」を選択



- ⑤ 「桁区切り～」にチェックを入れる
- ⑥ 「OK」をクリック

数字に桁区切りが付いて見やすくなるよ。

あともう少しで記録表完成だよ

- ① 「B2～L2」をドラッグして選択
- ② 「データタブ」をクリック
- ③ フィルターをクリック
「B2～L2」に「▼」のプルダウンが挿入される

ちょっと補足

「フィルター」の使い方

フィルターを付けると、記録表のデータを絞り込むことができます。後から支出を見返したいときに役立ちます。



- ① 「大分類」の「▼」をクリックすると、左のメニューが表示される
その中から支出のチェックをクリックして外す
- ② 「OK」をクリック
すると記録表から支出のデータが非表示になり、収入のデータだけ表示される

これで記録表は完成だよ

2-3. 記録表の入力の仕方

記録表への入力の仕方を紹介します。
入力方法はとてもシンプルです。

入力のポイント

・レシート1枚につき1行入力

年	月	日	大分類	中分類	小分類	詳細	金額	価値分類	支払先	支払方法
2020	6	1	収入	給与	勤務先	会社名	200,000		会社名	銀行口座
2020	6	5	支出	食費	昼食	弁当	500	生活費	コンビニ	パイパイ
2020	6	10	支出	食費	食品	食品	5,000	経常費	スーパー	楽天カード
2020	7	1	支出	日用品	生活必需品	洗剤	1,000	経常費	薬局	クレジットカード



記録表にはレシート1枚を1行ずつ入力していきます。

日付や分類、金額などの支出データが1行ずつ貯まっていくイメージです。

もちろん、支出だけでなく収入も1行で入力します。



1行ずつの入力ならシンプルで簡単だね。
価値分類の所が1箇所、空白なのはいいの？



価値分類は支出を分析するためのものだから、収入の行は空白のままで大丈夫だよ

・気を付けたい入力

クレジットカードは支払った日に入力

クレジットカードは口座からの引き落とし日ではなく、クレジットカードで支払いを行った日に記録表に入力します。

お金の移動は入力しない

「現金→預金」、「預金→有価証券」など手元のお金の形が変わるだけの取引は入力しません。

記録表には、「手元から出て行ったお金」と「新しく入ってきたお金」だけを入力します。



家計簿は実際のお金の流れを把握するためのものではなく

支出、収入を把握・分析しやすい形に整えるもの

家計簿の目的を達成するために、
実際のお金の流れは無視しよう