我家のバランスシートを作ろう！

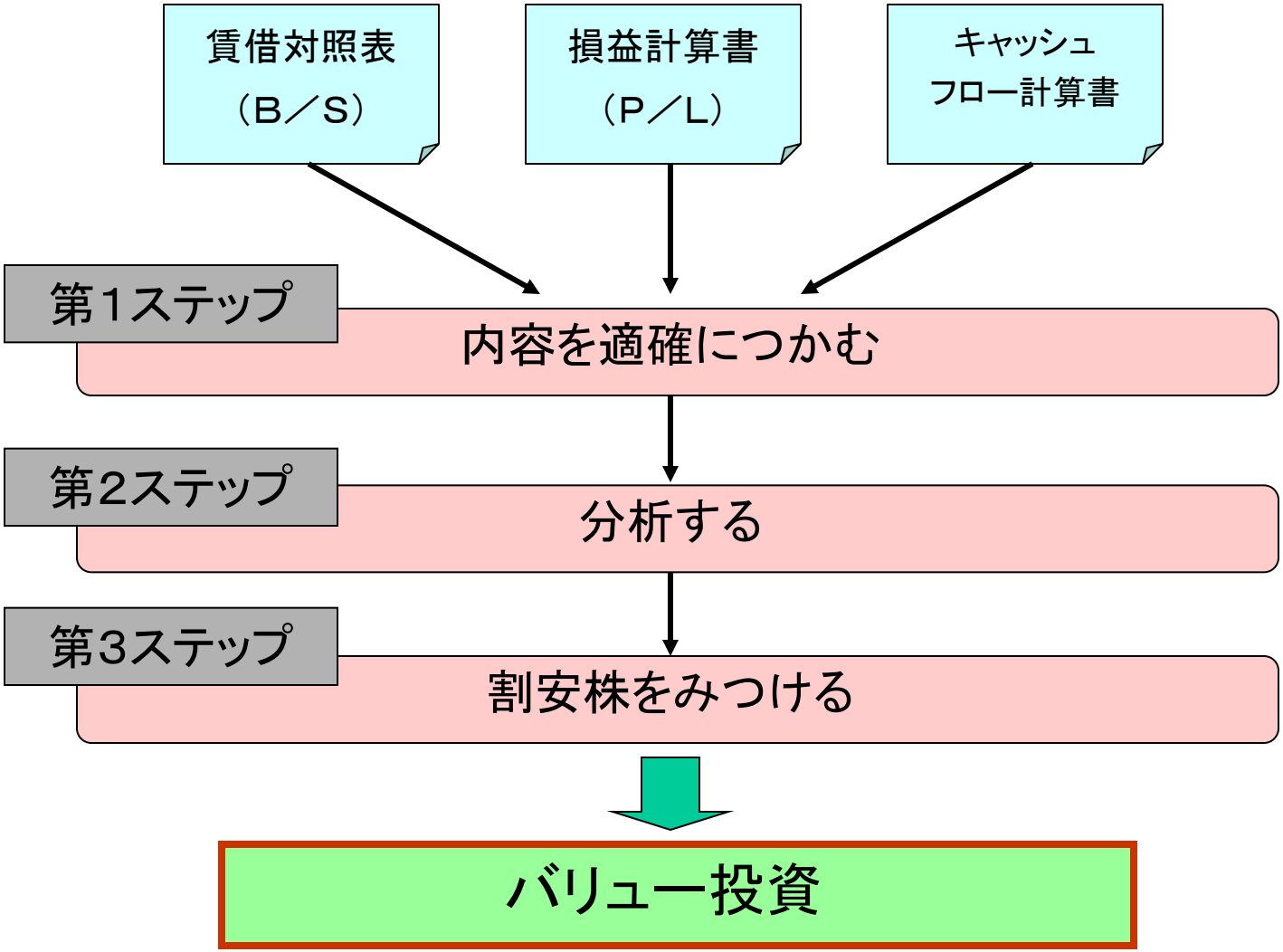
～バランスシートから見える、我家と企業の実態～

Ⅰ．バランスシートとは何？

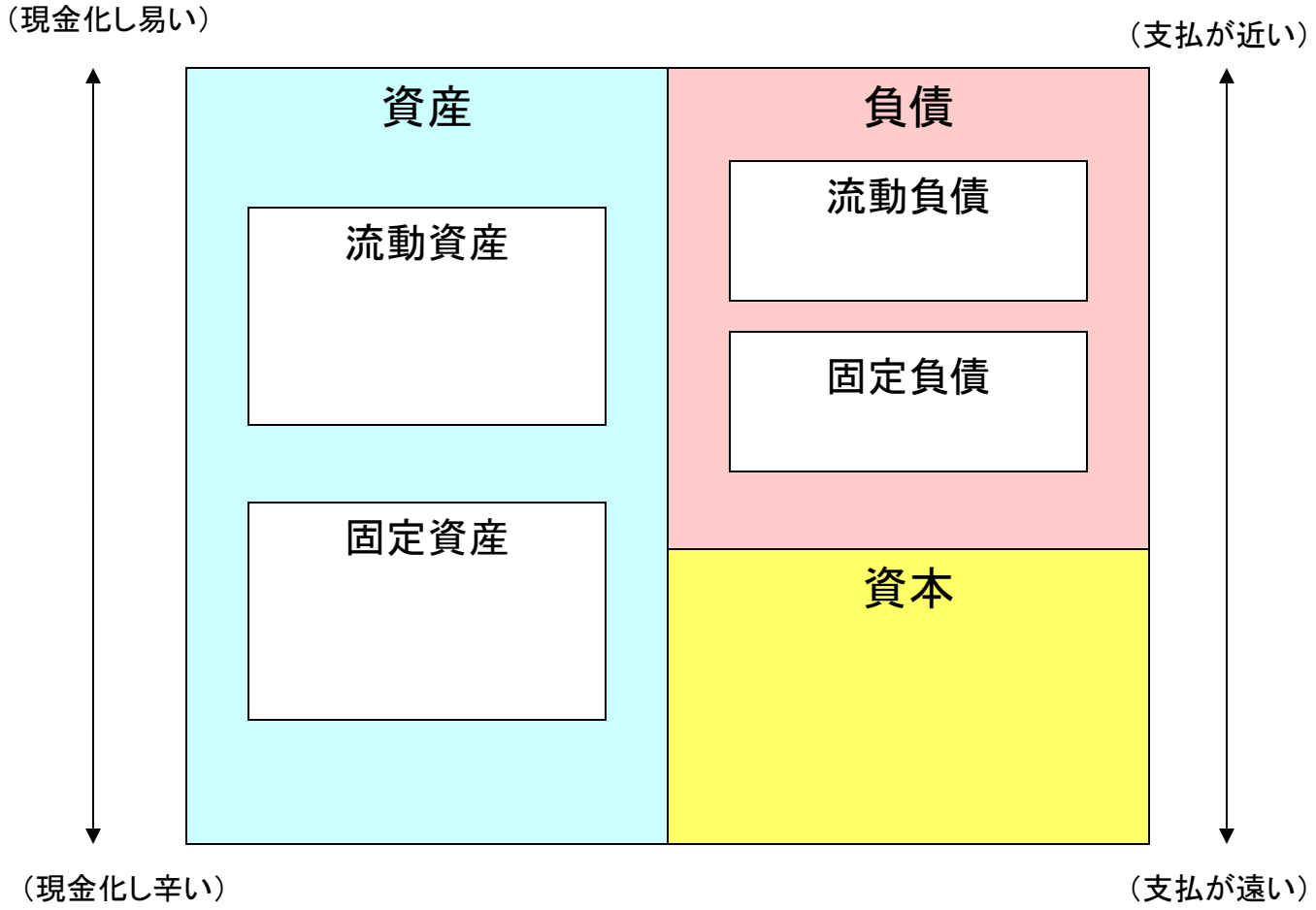
Ⅱ．バランスシートから見えること

Ⅲ．我家のバランスシートを作る

バリュー投資は財務諸表からみつける



バランシートの構成



バランスシートから見えること

自己資本比率（%）

（安定性）

自己資本÷総資本×100

40%超：安定的
20%以下：黄色信号

流動比率（%）

（支払い能力）

流動資産÷流動負債×100

200%以上：理想
150%：標準
100%：黄色信号

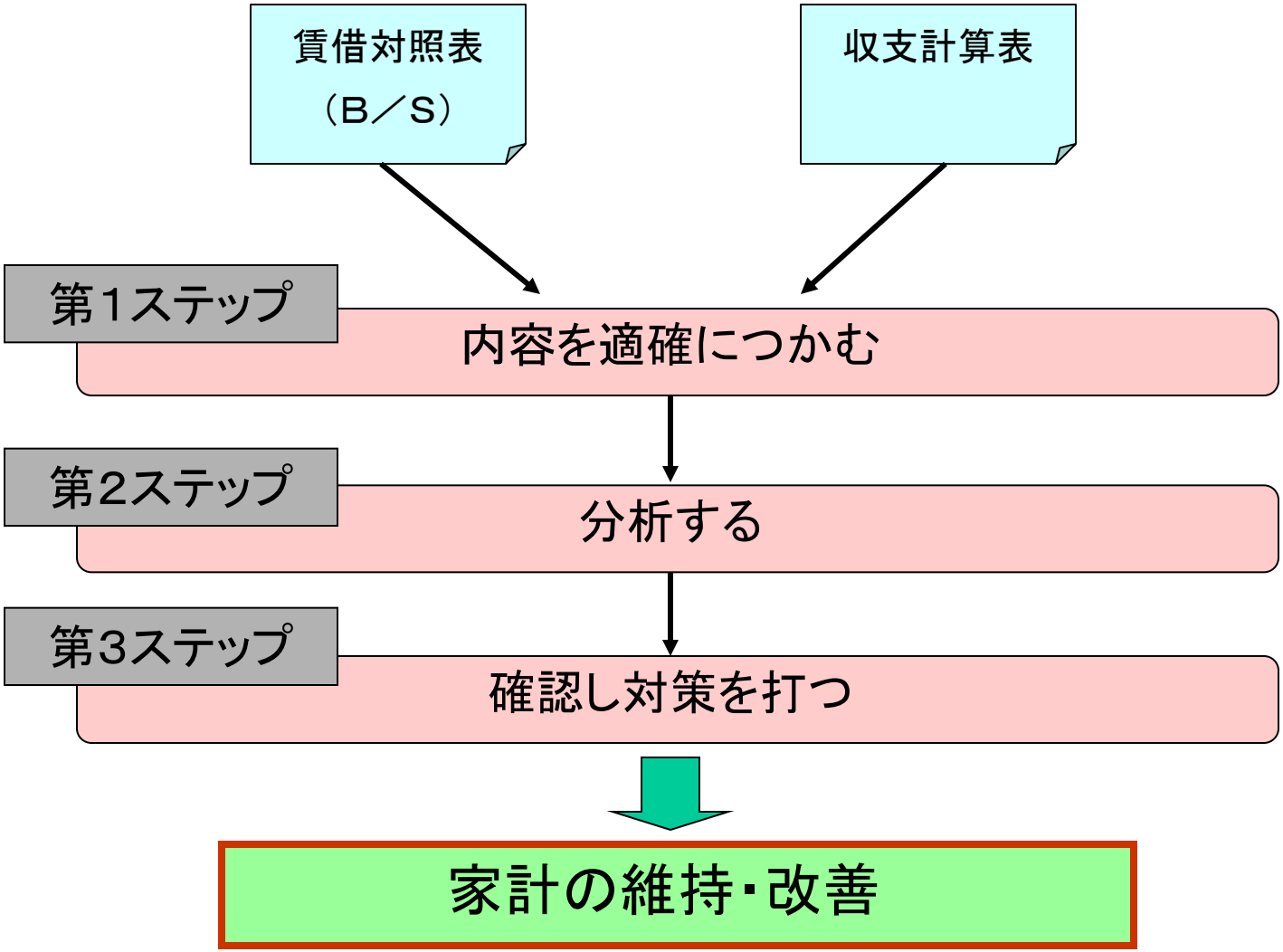
当座比率（%）

（緊急の支払い能力）

当座資産÷流動負債×100

90%以上：理想
80%以下：黄色信号

我家のバランスシートの活用



我家のバランシートの構成

資産			
現金等	現金	現金	50,000
		郵便局	100,000
		○○銀行（普通預金）	300,000
		○○銀行（定期預金）	500,000
	MMF	△△証券	100,000
	保険	□□生命保険（終身保険）	250,000
			1,300,000
投資資産	株式	○○証券	1,000,000
		△△証券	100,000
	外貨	○○証券（米ドルMMF）	300,000
		○○証券（ユーロMMF）	500,000
	金		200,000
	債券	△△証券（個人向け国債）	100,000
	保険	□□生命保険（変額保険）	250,000
	年金(DC)	○○証券	2,300,000
			4,750,000
利用資産	住宅		17,000,000
	別荘		4,000,000
	自動車		400,000
	家具		300,000
	その他		100,000
			21,800,000
資産合計			27,850,000

負債および純資産			
負債	ローン	カードローン	80,000
		自動車ローン	350,000
		住宅ローン	17,000,000
			17,430,000
純資産			10,420,000
負債および純資産合計			27,850,000

資産の価値評価

資産は現在価値で評価する

◆生命保険　→　解約返戻金

◆利用資産　→　現在の売却価格

住宅の評価額

【土地】大きくは変動しない
【建物】減衰する

築年数	建物の評価額	減衰率
0～5年	8/10－6/100N	▲6．0%　/　年
6～20年	1/2－1/30（N－5）	▲3．3%　/　年
20年超	0	

※新築を購入した時点で、評価額は8/10（2割下落）になる。
※新築後5年で、評価額は1/2になる。
※新築後10年で、評価額は1/3になる。
※新築後20年で、評価額はゼロになる。