

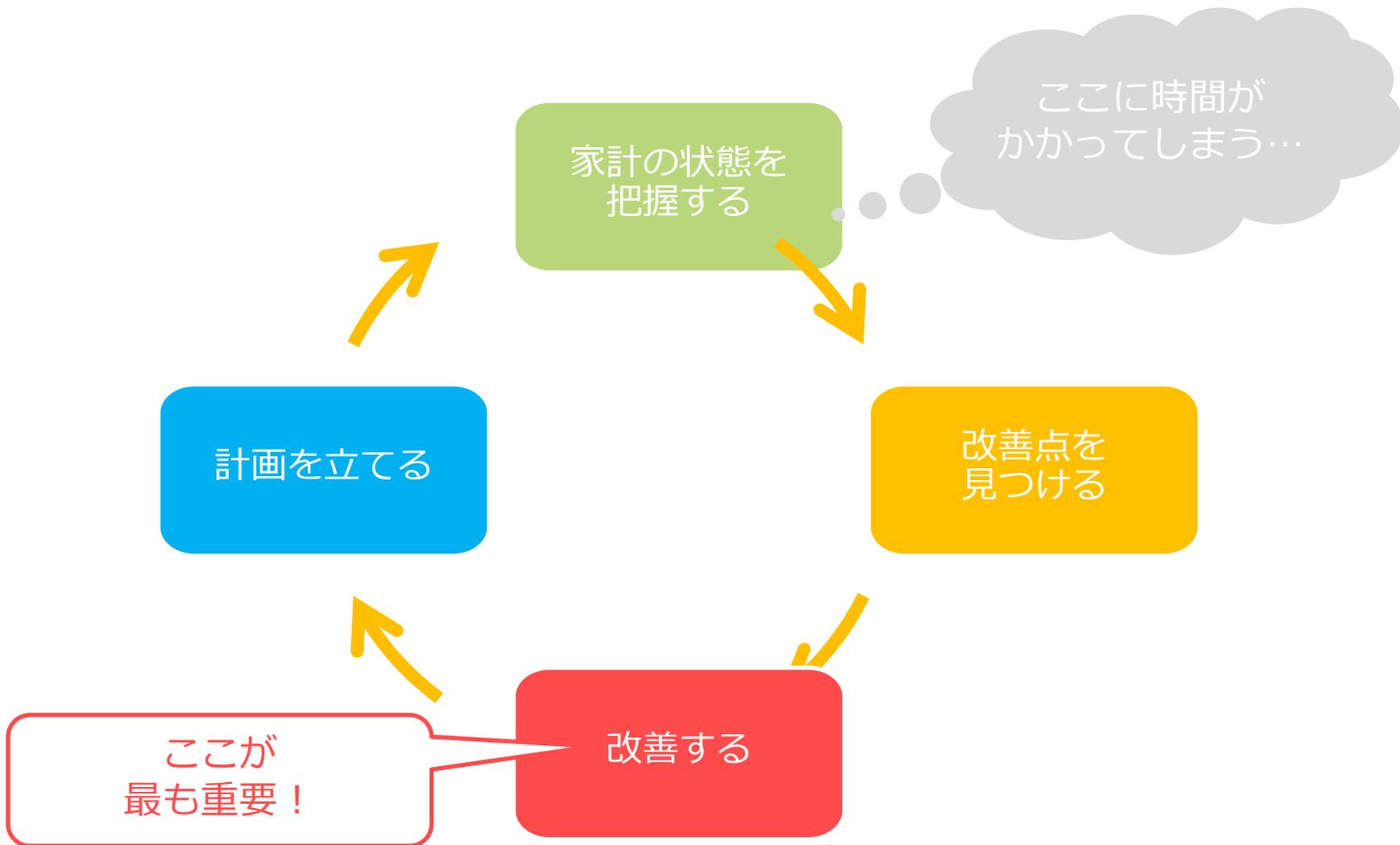
自動家計簿アプリ使い方講座

Linkx 家計簿 リンククロス Powered by  **Money Forward**



家計簿はどうして必要？

お金を無理なくムダなく使うための「見える化」に役立つのが家計簿です。





家計簿の目的

- △ 記録をつけること
- △ 家計を把握すること
- 分析して家計を改善すること

これまでの家計管理では…

時間がなくて
入力が面倒に…



レシートがたまったり
なくなってしまう…



自分で計算や集計を
するのが大変…



ガマンの多い節約で
疲れてしまう…





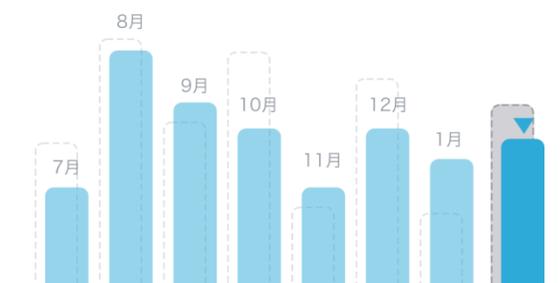
自分で入力する手間がないので
忙しくても続く！



いつでも手軽に見るだけで
残高や家計が把握できる！



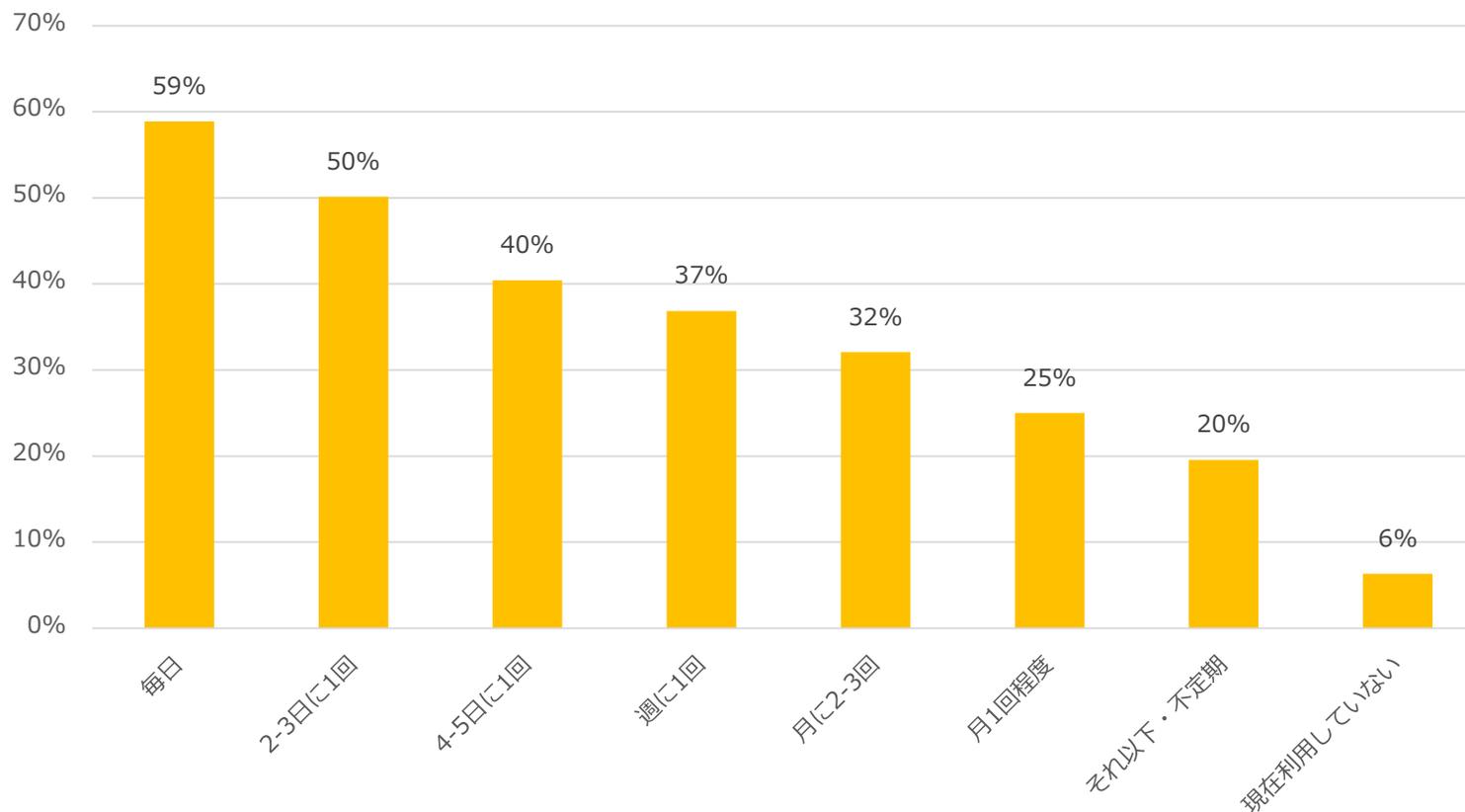
分析に時間を使って
効率よく家計改善ができる！



「見るだけ」でも効果あり！？

2017年2月の調査では、毎日見ている方ほど家計改善ができていているという結果に。

家計改善したと回答した人の割合

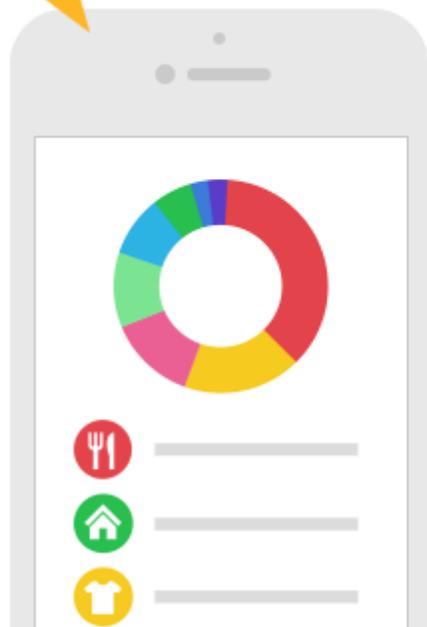


調査内容：マネーフォワードの利用状況とお金の意識調査

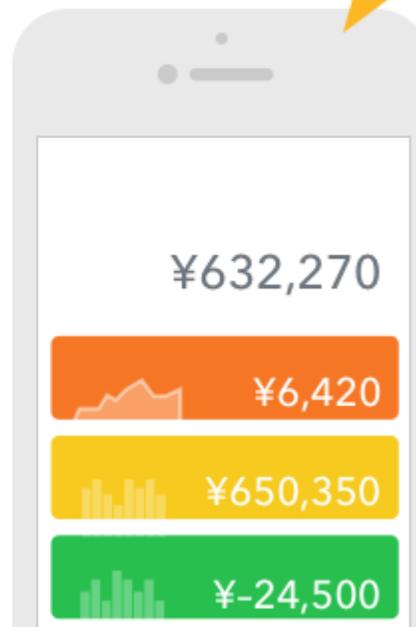
実施時期：2017年2月15日~2月19日

回答数：2,460

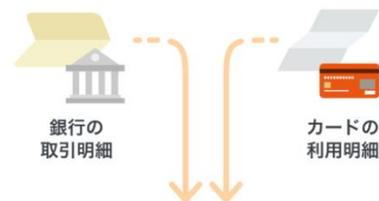
自動で支出や収入を
分類・グラフ化



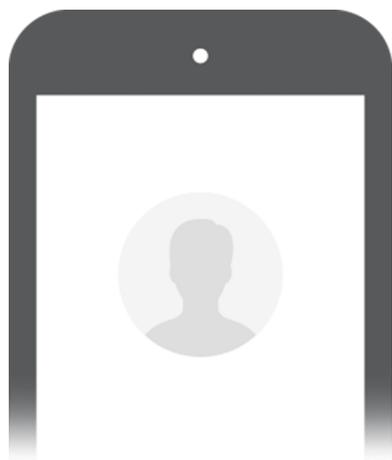
口座の残高を
一目でチェック



早速はじめてみましょう！



収入 × 年代 × 家族構成 × 都道府県



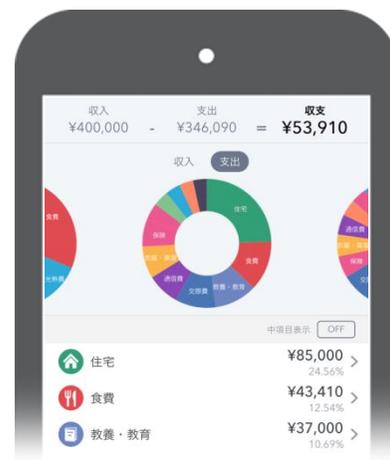
会員登録

メールアドレスとパスワードだけで登録いただけます。名前や住所などは不要です。



銀行やカードをつなぐ

よく使う銀行やクレジットカードをつなぎます。
*事前にインターネットバンキングやオンライン明細サービスのご利用が必要です。



自動で家計簿を作成

銀行やカードの明細を取り込んで自動的に分類・グラフ化します。使ったお金も自動で記録されていきます。



家計を診断

収支のバランスをチェックしたり、自分と似た人の理想の家計と比較(一部有料プラン)することができます。



銀行

- 給与振込口座
- クレジットカードの引き落とし口座
- 公共料金の引き落とし口座
- 家賃の引き落とし口座
- 学費や月謝の引き落とし口座
- 貯金用口座



通販サイト

- Amazon
- 楽天
- LOHACO



クレジットカード

- 日常的に使っているカード
- 通販で使っているカード
- 携帯電話などの支払い用カード
- スーパーやデパートのカード



投資用口座・年金など

- 証券口座
- ねんきんねっと
- 確定拠出年金



電子マネー・プリペイドカード

- モバイルSuica
- コンビニ系電子マネー
- Edy・WAON



現金支出

→現金支出が多い方は
財布（現金管理）を使って
管理してみましょう。

メインの銀行口座を連携しよう

まずはメインの収入がある銀行口座を連携してみましょう。
収入と支出のざっくりとしたバランスが確認できます。



収入が入ったら
自動的に
収支を計算します

大きな支出から
確認してみましょう

使途不明金が
多くても最初はOK

よく使うクレジットカードを連携してみましょう

よく使うクレジットカードを連携すると、利用明細を自動的に家計簿に！



引き落とし額を確認したり、使いすぎもお知らせします。

 **引落とし額が確定しました**
○△カード

引落日：20XX/04/05 **¥100,000**

 **利用額が高額になっています** !
○△カード

利用額 **¥100,000**

通販サイトも連携することができます

Amazonや楽天市場などの通販サイトも連携することができます。
クレジットカードなどではまとまってしまう購入履歴を、購入した商品ごとに家計簿にできます。

Amazonを連携すると 購入した商品ごとに家計簿に反映!



現金での支出が多い方は…財布機能を活用しましょう

現金が入っているお財布を、1つの口座として管理することができます。



①

○×銀行
¥ 310,000

財布
¥ 1,000

②

○×銀行
¥ 300,000

財布
¥ 11,000

③

入力 ¥ 2,000

支出 収入 振替

食費 日用品 交通費 医療費
未分類 住宅 光熱費 交際費

お財布 確定

お財布

④

○×銀行
¥ 300,000

財布
¥ 9,000

現金支出を管理したい場合には、財布機能が便利です。



1 財布の初期設定

財布の表示用の名前と、初期金額を設定します。

2

財布と連動する銀行口座

ここで設定した銀行口座からATM引出しを行った場合、引き落とし額が自動的に財布に振替えられます。設定する銀行は複数指定できます。

お財布からの支出は手入力で管理します。



家計診断

📊 収支の内訳を分析してみましよう



誕生日、家族構成、都道府県、居住形態、職業、性別を入力すると、自分と似た属性の黒字化できている家計データから、最適な理想の家計を提示します。



お知らせ機能

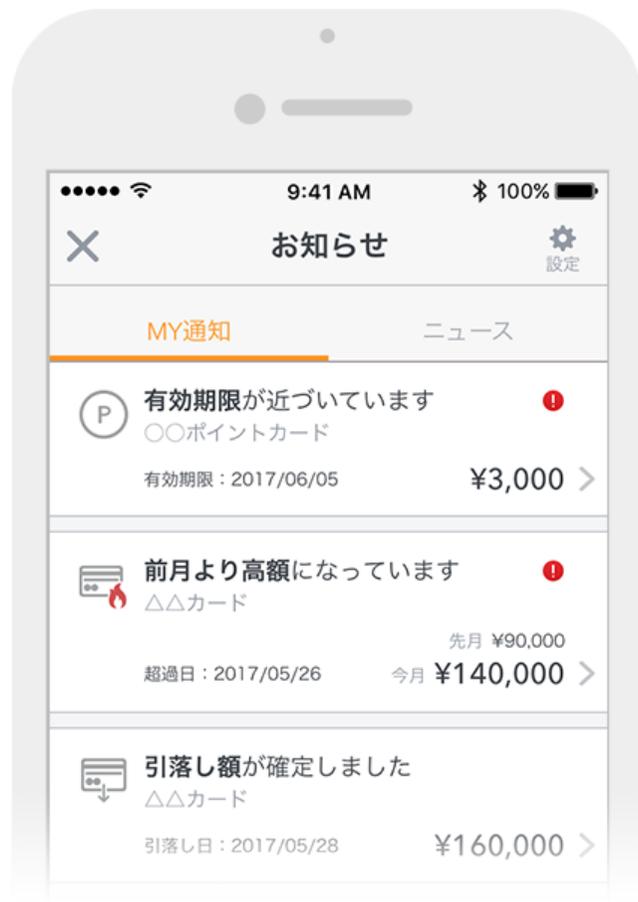
 便利なお知らせを受け取ってみよう



ポイントの有効期限が近づいています

カードの引落し額が確定しました

お金の流れをお知らせする『MY通知』が便利です。



カード利用額が前月を超えた時



前月より高額になっています
〇△カード

先月 ¥120,000
今月 ¥150,000

カテゴリごとの支出が前月を超えた時

※開発中のため変更になる場合があります



前月より高額になっています
食費

先月 ¥32,000
今月 ¥45,000

カード引落し時に銀行残高が足りない時

プレミアム会員限定



残高以上の引落しがあります

〇△銀行

差額 ¥150,000

クレジットカード引落し額が確定した時



引落し額が確定しました

〇△カード

¥150,000

- 高額の入出金があったとき
- カードの引き落とし額が確定したとき
- 銀行口座の残高不足
- お金の使いすぎ

様々な通知を設定して受け取ることができます。

よくある質問と活用術



Q. いろいろな口座を連携すると、二重計上されてしまいませんか？

A. 収入でも支出でもない資金移動を「振替」として扱うので、二重計上されることはありません。

同じ日付で同じ金額の収入と支出を見つけると、マネーフォワードは自動的に振替として処理します。

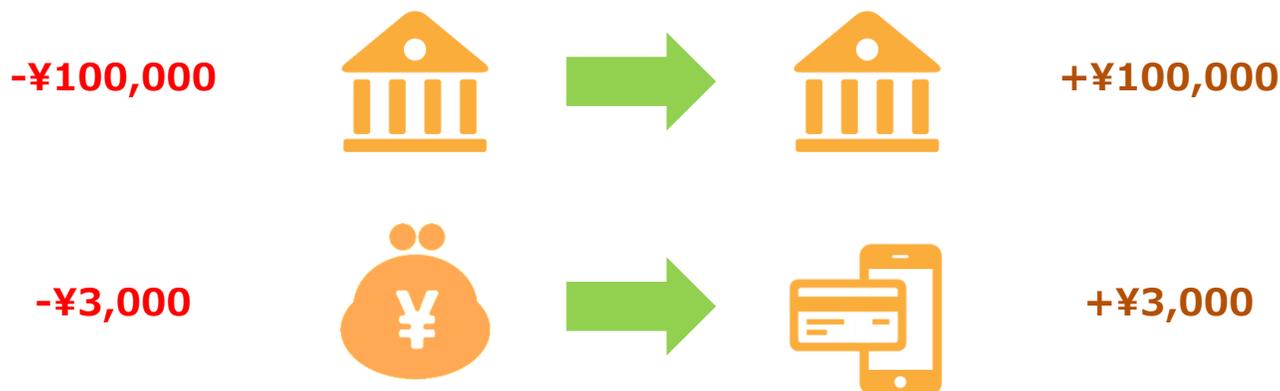
【例】

A銀行からB銀行へお金を移した

A銀行からC証券へお金を移した

A銀行からお金を引き出してお財布に入れた（財布機能）

A銀行からクレジットカードDの引落しがあった



A銀行からB銀行に資金移動した場合

両方の金融機関を連携していると、金額・日付・内容を判定し、自動的に振替に。



..... au 11:01 100%

キャンセル 保存

2016/03/25

振替 ¥100,000

振替元
住信SBIネット銀行 101

振替先
みずほ銀行 高崎支店

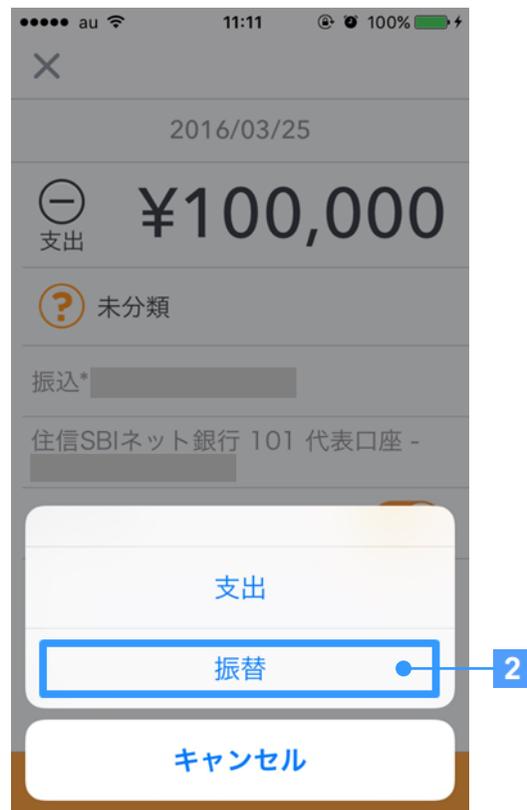
メモ

振替を解除

A銀行からB銀行に資金移動した場合
支出になっている場合は手動で変更も可能です。



1 支出の編集画面で
金額の横のボタンをタップ

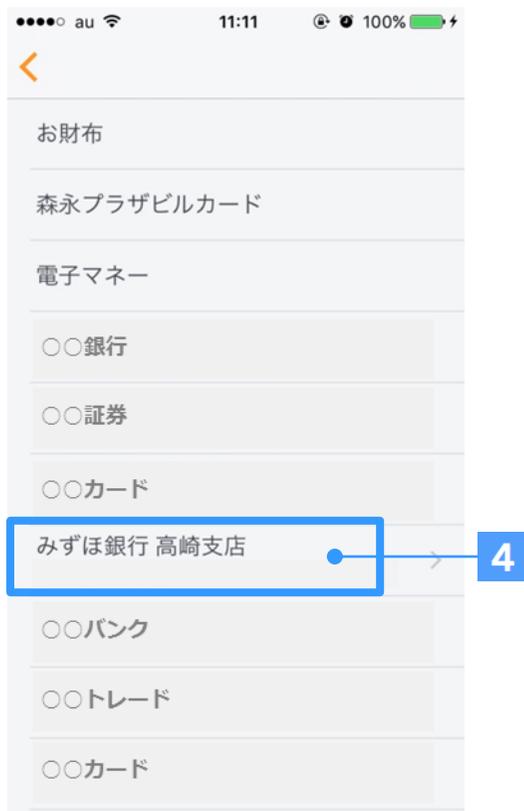


2 ポップアップが出るので、
「振替」を選択します。

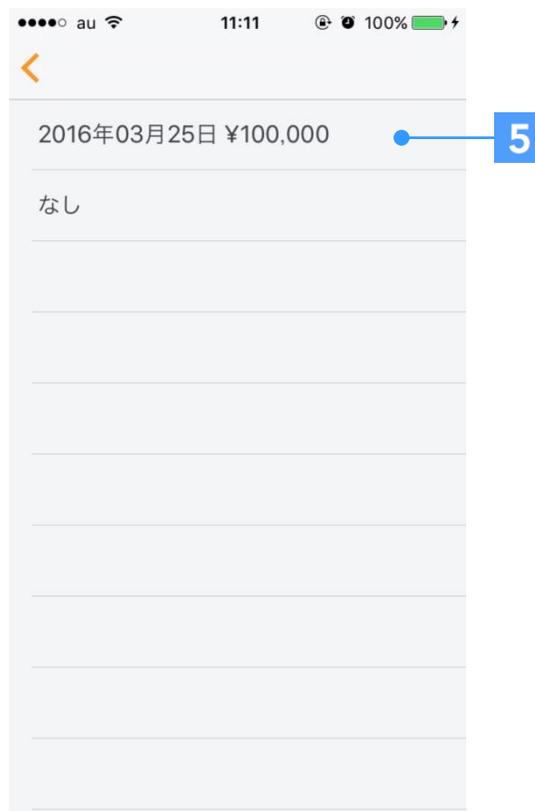


3 振替の画面に切り替わりますので、
振替先をタップします。

A銀行からB銀行に資金移動した場合



4 一覧から振替先の金融機関を選択



5 選択した金融機関に該当しそうな入金があると上記のように表示されます。



6 保存

お財布から電子マネー※にチャージした場合の入力

※口座連携ができない電子マネーの場合



1 入力ボタン



2 振替タブ



3 金額を入力

4 確定ボタン

3 振替元と振替先を指定



5 保存

Q. 普段あまり使わない口座は分けて管理したいです。

A. グループ機能を使えば、自由にグルーピングして管理することができます。



生活用の口座の残高は？



使える生活費がわかった！



Q. 無料で使えますか？

A. 自動取得や家計簿などの基本的な機能は無料です。より詳細な分析など、便利に使っていただくための有料プランもご用意しております。

Q. 不正利用などの危険はありませんか？

A. マネーフォワードでは振込やATM引き出しなどに必要な情報はお預かりしておりません。徹底したセキュリティ管理体制のもと、プライバシーマークの取得など第三者機関からの評価を受けながらサービス運営を行っております。銀行などの金融機関向けのサービス提供も行っております。

Q. 自分の情報が人に知られてしまうことはないですか？

A. 家計簿のサービス提供に必要な情報のみをお預かりしており、お客様の同意なく第三者に提供することはありません。またこれらの情報は通信時・保管時ともにすべて暗号化して厳重に管理しております。

Y.M.さんの場合

36歳女性、共働き、お子さん2名

利用前のお悩み

- 夫婦の口座やカードが複数あって管理に困っていた。
- 口座のお金の移動を忘れてカードが引き落とせなかったことも。
- なんとか食費を減らそうと自炊を徹底しようとするも、帰宅が遅くなることもあり挫折…
- 住宅ローンの借り換えがいいと同僚に聞いたものの考える時間もなくていつも後回しに…

マネーフォワードを利用してから

- 最初に持っているすべての口座を連携して把握
- 現金支出は記録の残るクレジットカードや電子マネーに
- ATMで行っていた資金移動もインターネットバンキングを使って時短
- 毎朝、前日の入出金をチェックして振り分け
- 家計診断でムダな固定費を発見！
 - 夫婦でお金の見直し会議を開くことに。
 - 普通だと思っていた通信費が高かった→格安スマホに乗り換えを決定。
 - 住宅ローン→理想の家計よりかなり高かったので、借り換えで改善。
 - 保険も理想より高かったので、見直しを検討中。