

地点No

対象No

--	--	--	--

--	--

家計と貯蓄に関する調査

1998年11月

ごあいさつ

私ども 社団法人 新情報センター は、皆様方のご意見をうかがい、それをまとめて公共団体・官公庁・メーカーなどに伝える橋渡しをしている専門の調査研究機関です。

さて、今回は皆様方が貯蓄などについてどのようになさっているか、どのようにお考えになっているかなどについてお尋ねしたく、おうかがいしました。お忙しいところ誠に勝手なお願いで恐縮ですが、調査にご協力の程よろしくお願いいたします。

ご記入いただきました結果は、すべてまとめて処理いたします。個人のお名前やお答えいただいた内容を外部に漏らすことは絶対にありません。税金関係の調査に利用することも絶対にありません。

調査対象者としてお宅様を選ばせていただきましたのは、ランダム・サンプリングと呼ばれるくじ引きの結果であり、他意はございません。

ご記入にあたってのお願い

- ・この調査はお宅の家計に関する事柄についておうかがいしますので、個人営業上の預貯金などは除いて下さい。
- ・ご回答は世帯主の方（家計費に充てるための収入を最も多く得ている方）と実際に家計をきりもりする方がご相談の上ご記入下さい。
- ・最初の質問から1問ずつ、全部の質問にお答えください。
- ・質問が多く、記入時間も長くなりますが、なにとぞ全部の質問にお答え下さい。
- ・この調査票についてご不審、ご不明の点がありましたら、おうかがいしました調査員、または下記までご連絡くださいますようお願いいたします。

【お問い合わせ先】

社団法人 新情報センター 管理部
〒150-0013 東京都渋谷区恵比寿1-13-6
電話 (03) 3473-8833

調査員氏名		点検者名	
-------	--	------	--

あなた（世帯主 = 家計費に充てるための収入を最も多く得ている方）のご家族についておたずねします。

問1 現在、あなた（世帯主）と同居し、あなたと生計をともにしているご家族は、あなたご自身を含めて何人いらっしゃいますか。（人数をご記入ください）

人

問1-1 その方々はあなた（世帯主）からみると次のどの続柄に該当しますか。該当する方にすべて○印をつけて、（ ）内に人数もご記入ください。

- | | | |
|---|------------------|-------|
| 1 | 配偶者 | |
| 2 | 子供..... | () 人 |
| 3 | 子供の配偶者、子（孫）..... | () 人 |
| 4 | 世帯主・配偶者の両親..... | () 人 |
| 5 | その他..... | () 人 |
| 6 | いない（世帯主のみ） | |

以下、「お宅」といった場合、あなた（世帯主）と同居して生計をともにしている集まりを指します。

問2 お宅では現在も貯蓄をなさっていますか。（○は一つ）

- | | |
|---|-----------------|
| 1 | 定期的に貯蓄をしている |
| 2 | 定期的ではないが貯蓄をしている |
| 3 | 貯蓄を取り崩している |
| 4 | どちらもしていない |

ここからは、お宅の金融資産の保有状況についておたずねします。

ここでは、銀行や郵便局などの預貯金についておたずねします。

問3 お宅では、次の預貯金をお持ちですか。お持ちでなければ「無」に○を、またお持ちでしたら「有」に○をつけ、だいたいの現在高をご記入ください。

		現在高			
普通預金、通常貯金など	有・無	<input type="text"/> 億	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> 万円程度
定期預金、定額貯金、 定期積金、積立貯金など	有・無	<input type="text"/> 億	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> 万円程度
社内預金などその他の預貯金 (財形貯蓄は除く)	有・無	<input type="text"/> 億	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> 万円程度
合 計	有・無	<input type="text"/> 億	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> 万円程度

預貯金をお持ちになっていらっしゃらない方は問3-2へお進みください。

問3-1 (預貯金をお持ちの方にかがいます)

預貯金がある金融機関をすべて選んでください。(○はいくつでも)

- | | |
|-----------------------------|------------------|
| 1 都市銀行 | 5 外国銀行 |
| 2 地方銀行 | 6 信用金庫・信用組合・労働金庫 |
| 3 第二地方銀行
(旧相互銀行) | 7 郵便局 |
| 4 長期信用銀行・信託銀行
・商工中金・農林中金 | 8 農協・漁協 |
| | 9 いずれの金融機関にもない |

問3-2 (全員の方にかがいます)

預貯金の現在高は、一年前に比べて変化しましたか。(○は一つ)

また、変化した場合、どの程度変化しましたか。増減額をお知らせください。

(□内に金額をご記入ください)

1 一年前に比べて
増えた

2 一年前に比べて
減った

3 一年前と同じ

→ 万円程度

ここでは、お宅の生命保険、損害保険と個人年金についておたずねします。

問4 お宅では、次の保険、年金に加入していらっしゃいますか。(○はいくつでも)

- 1 生命保険 (掛け捨て型)
- 2 生命保険 (掛け捨て型以外のもの)
- 3 損害保険 (掛け捨て型)
- 4 損害保険 (掛け捨て型以外のもの)
- 5 定期年金
- 6 終身年金

保険、年金に加入していらっしゃらないお宅は問4-3へお進みください。

問4-1 (保険、年金に加入していらっしゃるお宅にうかがいます)

生命保険、損害保険、個人年金に対して、これまでに払い込んだ保険料のだいたいの総合計金額をお知らせ下さい。なお掛け捨て型の生命保険および損害保険に対する保険料は除きます。

(□内に金額をご記入ください)

払込保険料総額
(掛け捨て型保険を除く) → 万円程度

問4-2 加入している保険の死亡保障金額、年金の年金額(月額)をお知らせください。

また、家族全員の合計額と、世帯主が被保険者となっている分についてお答えください。

(表に金額をご記入ください)

	家族全員の合計	うち世帯主の分
死亡保障金額	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度
年金額(月額)	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度

問4-3 (全員の方にうかがいます)

生命保険、損害保険、個人年金に対して、過去1年間に新たに払い込んだ保険料と過去1年間に受け取った保険金、年金のだいたいの金額をお知らせください。なお掛け捨て型の生命保険、損害保険に対する保険料は除きます。

(□内に金額をご記入ください。払い込みや受け取りがなければ0とご記入ください。)

過去1年間に払い込んだ保険料
(掛け捨て型保険を除く) → 万円程度

過去1年間に受け取った保険金、年金、解約返戻金
(掛け捨て型保険を除く) → 万円程度

ここでは、預貯金、保険以外の金融商品についておたずねします。

問5 お宅では、次の金融商品をお持ちかどうかお知らせください。
 お持ちでない場合は、「無」に○をおつけください。
 お持ちの場合は「有」に○をつけ、右の欄に現在の評価額のだいたいの金額をご記入
 ください。

		現在高	
株式	有・無	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度	
債券 (国債、金融債、社債等)	有・無	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度	
投資信託 (MMFを含む)	有・無	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度	
貸付信託・金銭信託	有・無	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度	
財形貯蓄	有・無	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度	
その他	有・無	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度	
合計	有・無	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度	

問5-1 前問でお答えいただいた金融資産の、過去1年間のだいたいの購入額、積み増し額と売却額、
 払い戻し額をお知らせください。(□内に金額をご記入ください。購入や売却などをされな
 かった場合は、0とご記入ください。)

過去1年間の購入額、積み増し額 → 億 万円程度

過去1年間の売却額、払い戻し額 → 億 万円程度

問6 お手数をおかけしますが、これまでお答えいただいた金融商品(預貯金、保険、その他)す
 べての現在高の合計金額をお知らせください。なお、保険については、問4-1でお答えいた
 だいた、これまでの支払い保険料の総額を用いて下さい。

貯蓄総額 → 億 万円程度

ここでは、お宅の貯蓄の目的についておたずねします。

問7 お宅ではどのような目的で貯蓄をされていますか。お手数をおかけしますが、表に示したそれぞれの目的ごとに、現在その目的のための貯蓄をお持ちの場合は「有」に○を、お持ちでない場合は「無」に○をおつけください。
また、それぞれの目的に対して、貯蓄総額の何割程度を割り当てられていますか。それぞれの目的ごとの貯蓄目標額および何年後までに貯蓄目標額を達成する予定であるかについてもご記入下さい。

目的	有無	貯蓄総額の何割程度を割り当てているか	貯蓄目標額	何年後までに貯蓄目標額を達成する予定か
老後の生活に備えるため	有・無	<input type="text"/> 割	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度	<input type="text"/> 年後
病気、災害、その他不時の出費に備えるため	有・無	<input type="text"/> 割	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度	<input type="text"/> 年後
<input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> うち、寝たきり等要介護状態になった時の出費に備えて	有・無	<input type="text"/> 割	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度	<input type="text"/> 年後
子供の教育費に	有・無	<input type="text"/> 割	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度	<input type="text"/> 年後
子供の結婚資金に	有・無	<input type="text"/> 割	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度	<input type="text"/> 年後
自分の結婚資金に	有・無	<input type="text"/> 割	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度	<input type="text"/> 年後
マイホーム(土地を含む)の取得(建てかえ、買いかえを含む)のため	有・無	<input type="text"/> 割	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度	<input type="text"/> 年後
マイホームの増改築(建てかえを除く)のため	有・無	<input type="text"/> 割	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度	<input type="text"/> 年後
耐久消費財(自動車、家具、家電等)の購入資金のため	有・無	<input type="text"/> 割	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度	<input type="text"/> 年後
レジャー資金に	有・無	<input type="text"/> 割	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度	<input type="text"/> 年後
特に目的はないが貯蓄をしていれば安心だから	有・無	<input type="text"/> 割	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度	<input type="text"/> 年後
遺産(生前贈与を含む)として残すため	有・無	<input type="text"/> 割	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度	<input type="text"/> 年後
その他	有・無	<input type="text"/> 割	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度	<input type="text"/> 年後

ここでは、お宅の不動産などの保有状況についておたずねします。

問8 お宅は、現在どのような住居にお住まいですか。(○は一つ)

- 1 持ち家(一戸建て)
 - 2 持ち家(借地一戸建て)
 - 3 持ち家(マンション)
 - 4 生計を別にして親又は親族の家に同居
 - 5 民間の借家(一戸建て)
 - 6 民間の借家(マンション、アパートなど)
 - 7 公団・公社・公営の賃貸アパート
 - 8 社宅・官舎
 - 9 その他
- 問9(次頁)へ

問8-1 (問8で持ち家にお住まいとお答えになったお宅にうかがいます)
それはどなたの所有ですか。土地ではなく建物についてお答えください。(○は一つ)

- 1 あなた(世帯主)又は配偶者
- 2 あなた(世帯主)又は配偶者とそのいずれかの親との共有
- 3 あなた(世帯主)又は配偶者とその子供との共有
- 4 あなた(世帯主)又は配偶者の親
- 5 あなた(世帯主)又は配偶者の子供
- 6 その他

問8-2 それはどのようにして取得されましたか。(○は一つ)

- 1 自分で購入
- 2 親から援助を受けて自分で購入
- 3 相続又は贈与
- 4 その他

問8-3 その家の構造をお知らせください。(○は一つ)
また、築後何年ですか。(□内にご記入ください)

- 1 木造
 - 2 防火木造
 - 3 鉄骨・鉄筋コンクリート造
 - 4 その他
- 築後 年

問8-4 その家の敷地面積、床面積をお知らせ下さい。

敷地面積 → 平方メートル

床面積 → 平方メートル

問9 お宅でお持ちの実物資産とその時価評価額をお知らせください。
表に示した資産のうち、お持ちの種類があれば「有」に○をつけ、おおよその時価評価額をご記入ください。お持ちでなければ「無」に○をおつけください。

		時価評価額	
現在居住している土地	有・無	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度	
現在居住している建物	有・無	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度	
その他 別荘、通勤用住宅、投資用マンション、 ゴルフ会員券、貴金属、書画、骨董等	有・無	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度	
合 計	有・無	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度	

問9-1 実物資産の過去1年間の購入額と売却額をお知らせください。
(購入・売却の有無に○をつけ、□内に金額をご記入ください)

	購入	購入額	売却	売却額
居住している土地 (居住していた土地)	有・無	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度	有・無	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度
居住している建物 (居住していた建物)	有・無	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度	有・無	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度
その他	有・無	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度	有・無	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度
合 計	有・無	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度	有・無	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度

問9-2 過去1年間に、現在居住している家の増改築をされましたか。(○は一つ)
された場合、その費用はいくらぐらいでしたか。(□内に金額をご記入ください)

1 増改築をした 2 増改築をしなかった

→ 億 万円程度

問10 ご自宅の取得(建てかえ、買いかえなどを含む)についてどのような予定をお持ちですか。
(○はそれぞれ一つ)

1 1年以内に予定	→	1 新規購入
2 5年以内に予定	→	2 建てかえ
3 時期ははっきりしていないが予定している	→	3 買いかえ
4 今のところ予定していない	→	4 相続・贈与等
5 将来とも取得する気持ちはない	→	

ここでは、お宅の借入れの状況についておたずねします。

問11 お宅では、金融機関に対して借入れの申し込みをしたことはありますか。
その時に、申し込みが断られたり、金額を減らされたりしたことはありますか。

1	ある	2	ない	(○は一つ)
---	----	---	----	--------

→

1	希望通り借りられたことがある	(○はいくつでも)
2	減額されたことがある	
3	申し込みが断られたことがある	

問11-1 お宅では、申し込みが断られると思って最初から借入れの申請をあきらめたことはありますか。(○は一つ)

1	あきらめたことがある	2	あきらめたことはない
---	------------	---	------------

問11-2 お宅では、現在、借入金がありますか。(○は一つ)
あれば、現在の残高をお知らせ下さい。(□の中に金額をご記入ください)

1	借入金がある	2	借入金はない
---	--------	---	--------

→

□	億	□	□	□	□	万円程度
---	---	---	---	---	---	------

- 問12 お答えいただいた借り入れ残高総額の、目的別内訳をお知らせください。
 表に示した理由の中からあてはまるものすべてについて「有」に○印をつけ、あてはまらないものすべてについて「無」に○印をおつけください。
 また、あてはまるものについては、借り入れ残高総額の何割程度に相当するか、および返済予定年を記入して下さい。

借り入れの目的	有・無	借入総額の何割程度に相当するか	返済予定年
生活費のため	有・無	<input type="text"/> <input type="text"/> 割	<input type="text"/> <input type="text"/> 年後
マイホーム（土地を含む）の取得 （建てかえ、買いかえを含む）のため	有・無	<input type="text"/> <input type="text"/> 割	<input type="text"/> <input type="text"/> 年後
マイホームの増改築（建てかえを除く）のため	有・無	<input type="text"/> <input type="text"/> 割	<input type="text"/> <input type="text"/> 年後
子供の教育費に	有・無	<input type="text"/> <input type="text"/> 割	<input type="text"/> <input type="text"/> 年後
耐久消費財（自動車、家具、家電等）の 購入資金のため	有・無	<input type="text"/> <input type="text"/> 割	<input type="text"/> <input type="text"/> 年後
子供の結婚資金に	有・無	<input type="text"/> <input type="text"/> 割	<input type="text"/> <input type="text"/> 年後
自分の結婚資金に	有・無	<input type="text"/> <input type="text"/> 割	<input type="text"/> <input type="text"/> 年後
レジャー資金に	有・無	<input type="text"/> <input type="text"/> 割	<input type="text"/> <input type="text"/> 年後
病気、災害、その他不時の出費に備えるため	有・無	<input type="text"/> <input type="text"/> 割	<input type="text"/> <input type="text"/> 年後
その他	有・無	<input type="text"/> <input type="text"/> 割	<input type="text"/> <input type="text"/> 年後

問13 過去1年間の、借入金の返済と新規借り入れについて、その有無と金額をお知らせください。
 (有無のどちらかに○をつけ、□の中に金額をご記入ください。)

過去1年間の借り入れ返済	有・無	□ 億 □ □ □ □ 万円程度
過去1年間の新規借り入れ	有・無	□ 億 □ □ □ □ 万円程度

問13-1 お答えいただいた過去1年間の新規借り入れ総額の、目的別内訳をお知らせください。
 表に示した理由の中からあてはまるものすべてについて「有」に○印をつけ、あてはまらないものすべてについて「無」に○印をおつけください。
 また、あてはまるものについては、新規借り入れ総額の何割程度に相当するか、□内にご記入ください。

過去1年間の新規借り入れの目的	有無	新規借り入れ総額の何割程度に相当するか
生活費のため	有・無	□ □ 割
マイホーム(土地を含む)の取得 (建てかえ、買いかえを含む)のため	有・無	□ □ 割
マイホームの増改築(建てかえを除く)のため	有・無	□ □ 割
子供の教育費に	有・無	□ □ 割
耐久消費財(自動車、家具、家電等)の 購入資金のため	有・無	□ □ 割
子供の結婚資金に	有・無	□ □ 割
自分の結婚資金に	有・無	□ □ 割
レジャー資金に	有・無	□ □ 割
病気、災害、その他不時の出費に備えるため	有・無	□ □ 割
その他	有・無	□ □ 割

ここでは、老後の生活に対する考え方についておたずねします。

問14 あなた（世帯主）は公的年金をすでに受け取っていらっしゃいますか。（○は一つ）

- 1 まだ公的年金を受け取っていない
2 すでに公的年金を受け取っている → 問15へ

問14-1 （世帯主の方が公的年金をまだ受け取っていらっしゃらないお宅にうかがいます）
老後（引退後）の生活費として、1ヶ月にどのくらいの金額が必要だとお考えになりますか。

月額 万円程度

注：生活費には次のものを含みます。食費、住居費（家賃、光熱・水道費を含み、土地・住宅購入費や住宅改修費を除く）、被服費、耐久消費財購入費、交通・通信費、保健・医療費、教養娯楽・交際費

問14-2 公的年金で老後（引退後）の生活費の何割程度をまかなえるとお考えでしょうか。
全部まかなえると思う方は「10」割とお答えください。

公的年金で生活費の 割程度をまかなえると思う

問14-3 老後（引退後）の生活費を何によってまかなうおつもりですか。（○はいくつでも）
また、その中で最も重要と考えられるものに◎をおつけください。（◎は一つだけ）

- | | | |
|-----------------------|--------------|------------------|
| 1 公的年金 | 4 保険・個人年金 | 8 利子・配当所得、不動産収入 |
| 2 貯蓄の取り崩し | 5 退職一時金・企業年金 | 9 子供等からの援助 |
| 3 土地・家屋などの
実物資産の売却 | 6 仕事に就いて得る賃金 | 10 国や市区町村などからの援助 |
| | 7 事業収益 | 11 その他 |

問16（次ページ）へお進みください。

問15 （世帯主の方が公的年金を受け取っていらっしゃるお宅にうかがいます）
公的年金で現在の生活費のうちどの程度の割合をまかなっていますか。完全にまかなえている場合は「10」割とお答えください。

公的年金で生活費の 割程度をまかなっている

問15-1 現在の生活費を何によってまかなっていますか。（○はいくつでも）
また、その中で最も重要なものに◎をおつけください。（◎は一つだけ）

- | | | |
|-----------------------|--------------|------------------|
| 1 公的年金 | 4 保険・個人年金 | 8 利子・配当所得、不動産収入 |
| 2 貯蓄の取り崩し | 5 退職一時金・企業年金 | 9 子供等からの援助 |
| 3 土地・家屋などの
実物資産の売却 | 6 仕事に就いて得る賃金 | 10 国や市区町村などからの援助 |
| | 7 事業収益 | 11 その他 |

ここでは、あなた（世帯主）方ご夫婦（単身の方はあなたご自身）の遺産に対する考え方などについておたずねします。

問16 あなた（世帯主）方は遺産を受け取ったことがありますか。（○はいくつでも）

- | | |
|-----------------------------------|---------------------------------|
| 1 世帯主のご両親から遺産（生前贈与を含む）を受け取ったことがある | → 問17(14頁)へ
→ 問16-3
(次頁)へ |
| 2 配偶者のご両親から遺産（生前贈与を含む）を受け取ったことがある | |
| 3 双方の両親共に遺産相続や贈与は終了したが、受け取らなかった | |
| 4 どちらからも遺産（生前贈与を含む）を受け取っていない | |

問16-1 （世帯主のご両親から遺産（生前贈与を含む）を受け取ったとお答えの方にうかがいます）それはどのような種類ですか。またそれらの資産は現在の価格でいくらほどになり、今から何年前に相続されたかお知らせください。
 （有無に○を、また□内に金額と時期をご記入ください）

資産の種類	有無	現在の価格で	相続した時期
居住用の土地・建物	有・無	□ 億 □□□□ 万円程度	□□ 年前
その他の土地・建物	有・無	□ 億 □□□□ 万円程度	□□ 年前
金融資産	有・無	□ 億 □□□□ 万円程度	□□ 年前
その他	有・無	□ 億 □□□□ 万円程度	□□ 年前

問16-2 （配偶者のご両親から遺産（生前贈与を含む）を受け取ったとお答えの方にうかがいます）それはどのような種類ですか。またそれらの資産は現在の価格でいくらほどになり、今から何年前に相続されたかお知らせください。
 （有無に○を、また□内に金額と時期をご記入ください）

資産の種類	有無	現在の価格で	相続した時期
居住用の土地・建物	有・無	□ 億 □□□□ 万円程度	□□ 年前
その他の土地・建物	有・無	□ 億 □□□□ 万円程度	□□ 年前
金融資産	有・無	□ 億 □□□□ 万円程度	□□ 年前
その他	有・無	□ 億 □□□□ 万円程度	□□ 年前

問16-3 あなた（世帯主）方は将来、あなた（世帯主）のご両親や配偶者のご両親から不動産や金融資産などを遺産または生前贈与としてもらえると思いますか。（○はいくつでも）

- | | |
|---|-----------------|
| 1 | 世帯主の両親からもらえると思う |
| 2 | 配偶者の両親からもらえると思う |
| 3 | いずれからももらえないと思う |
| 4 | わからない |
- 問17(次頁)へ

問16-4 （前問で1または2とお答えの方にかがいます）
それはどのような種類ですか。またそれらの資産は現在の価格でいくらほどになるでしょうか。（○はいくつでも。□内に金額をご記入ください）

世帯主	配偶者	
1	1	居住者用の土地・建物
2	2	その他の土地・建物
3	3	金融資産
4	4	その他

現在の価格で世帯主のご両親から
□億 □□□□ 万円程度

現在の価格で配偶者のご両親から
□億 □□□□ 万円程度

問16-5 ご両親および（ご結婚されている場合は）配偶者のご両親は、子供に残した（または残す予定の）遺産（生前贈与を含む）を子供の間でどのように分けましたか（または分ける予定ですか）。（○はそれぞれ一つ）

ご両親	配偶者のご両親	分けかた
1	1	均等に
2	2	面倒を見てくれた子供に多く、もしくは全部
3	3	事業を継いだ子供に多く、もしくは全部
4	4	所得の低い子供に多く、もしくは全部
5	5	自分の面倒を見なかったのにも関わらず、長男・長女に多く、もしくは全部
6	6	その他
7	7	兄弟（姉妹）がいないため、私（または私の配偶者）が全部もらった（またはもらう予定である）
8	8	子供に遺産（生前贈与を含む）を残さなかった（または残す予定がない）

(お子さまのいらっしゃる方は問18(次頁)へお進みください。)

- 問17 (お子さまのいらっしゃるお宅におたずねします)
あなたは、子供に残す遺産(生前贈与を含む)に関してどのようにお考えですか。
(○は一つ)

1 遺産はいかなる場合においても残す予定	}	→ 問17-1へ
2 遺産は子供が面倒をみてくれた場合に限って残す予定		
3 遺産は子供が事業を継いでくれた場合に限って残す予定		
4 遺産を積極的に残すつもりはないが、余った場合には残す	}	→ 問18(次頁)へ
5 その他(具体的に)		
6 遺産を残す必要はない		

- 問17-1 (前問で1～5に○をつけられた方におたずねします)
お宅では、どのような資産を子供に残したいとお考えですか。(○はいくつでも)

1 相続・贈与を受けた住宅・土地
2 みずから取得した住宅・土地
3 相続・贈与を受けた貯蓄等の金融資産
4 みずから取得した貯蓄等の金融資産
5 相続・贈与を受けたその他の資産
6 みずから取得したその他の資産

- 問17-2 残される場合、金融資産・住宅・土地・その他を含めた合計でどのくらいの金額を残そうとお考えになっていますか。

現在の価格で 億 万円程度

- 問17-3 (お子さまが二人以上いらっしゃる方にうかがいます)
遺産(生前贈与を含む)を子供に残す場合、その分け方に対する考え方をお知らせください。
(○は一つ)

1 均等に分ける
2 面倒をみてくれた子供に多く、もしくは全部残す
3 事業を継いでくれた子供に多く、もしくは全部残す
4 所得の低い子供に多く、もしくは全部残す
5 自分の面倒を見てくれなかったとしても、長男・長女に多く、もしくは全部残す
6 その他(具体的に)

ここでは、あなた方（配偶者のいらっしゃる方はあなたご自身）の意識、考え方についておたずねします。

問18 次の事柄の中から、不安に思う程度の強いものを3つ選び○をおつけください。その中で最も不安に思うものを1つ選び、◎をおつけください。（○は二つ、◎は一つ）

- 1 お勤めの会社の業績が悪化し、収入が減ったり働き続けられなくなったりする
- 2 病気やけがをして、医療費などの思わぬ出費が必要になったり収入が減ったりする
- 3 介護を必要とする状態になり、出費が増えたり人手を必要としたりする
- 4 金融資産（株式など）や不動産などの価格が下がり、資産が目減りする
- 5 引退（退職）した後、収入が足りなかったり、蓄えが底をついたりして、生活が不安定になる
- 6 親が病気やけがをして、医療費などの思わぬ出費が必要になる
- 7 親が介護を必要とする状態になり、出費が増えたり人手を必要としたりする
- 8 子供の育児・教育にかかる費用が大きな負担となる
- 9 子供の結婚にかかる費用が大きな負担となる
- 10 その他（具体的に _____ ）

問19 もし次の表にあげた方々が一時的にお金に困っていたら、あなたは経済的援助をしますか。それぞれについて、経済的な援助をと思う場合は1に、援助しないと思う場合は2に、該当者がいない場合は3に○をおつけください。
 （援助額は返してもらえないと考えて下さい）（○はそれぞれ一つ）

	援助する	援助しない	該当者がいない
自分のご両親	1	2	3
配偶者のご両親	1	2	3
お子さま	1	2	3
ご兄弟（姉妹）	1	2	3
知人	1	2	3
見知らぬ人	1	2	—

ここからは、お宅の家族構成や収入などについてうかがいます。

これまでうかがってきたことを分析するために欠かせない内容ですので、失礼な質問も含まれるかと存じますが、なにとぞご回答ください。

お答えいただいた内容を、税務署などの外部に漏らすことは絶対にありません。

問 20 あなた（世帯主）の性別をお知らせください。（○は一つ）

- 1 男性 2 女性

問 21 あなた（世帯主）には、生計をともにしている別居中の家族がいらっしゃいますか。
（○は一つ）

- 1 いる 2 いない

問 22 あなた（世帯主）には配偶者がいらっしゃいますか。

- 1 同居して生計をともにしている配偶者がいる
2 別居して生計をともにしている配偶者がいる
3 生計を共にしていない配偶者がいる
4 以前配偶者がいたが、現在はいない
5 以前から現在まで配偶者はいない

問 23 では、世帯主と配偶者の方についておたずねします。同居して生計をともにしている配偶者がいらっしやらない場合、配偶者の欄にお答えいただく必要はありません。

問 23 失礼ですが、現在の年齢をお知らせください。(□内にご記入ください)

世帯主 歳 配偶者 歳

問 23-1 あなた(世帯主)と配偶者の方の職業をお知らせください。複数のお仕事をお持ちの方は、主なものを選んでください。(○はそれぞれ一つ)

	世帯主	配偶者
常勤で(フルタイムで)民間企業に勤務	1	1
常勤で(フルタイムで)官公庁に勤務	2	2
常勤で(フルタイムで)その他団体に勤務	3	3
農林漁業に従事	4	4
個人経営・自営業	5	5
パート・アルバイトに従事	6	6
その他(家族従業者等)	7	7
以前は働いていたが、現在は働いていない	8	8
働いた経験は無い	9	9

問 23-2 (現在働いておいでで、問 23-1 で 1～7 に○をつけていただいた方)
何歳まで働き続けたいと考えていらっしやいますか。(□内に数字をご記入ください)

世帯主 配偶者
 歳まで 歳まで

問 23-3 (働いた経験がおありで、問 23-1 で 8 に○をつけていただいた方)
何歳まで働いていらっしやいましたか。(□内に数字をご記入ください)

世帯主 配偶者
 歳まで 歳まで

問 23-4 (民間企業にお勤めで、問 23-1 で 1 に○をつけていただいた方)
お勤めの企業の従業員の数をお知らせ下さい。(○はそれぞれ一つ)

	世帯主	配偶者
1～4人	1	1
5～29人	2	2
30～99人	3	3
100～499人	4	4
500人以上	5	5

問 23-5 加入している公的年金をお知らせ下さい。60歳未満の無職の学生や主婦、自営業者の方は3に○をつけてください。(○はそれぞれ一つ)

	世帯主	配偶者
厚生年金	1	1
共済組合の年金	2	2
国民年金	3	3
加入していない	4	4

問 23-6 受給している公的年金をお知らせ下さい。複数の年金を受給している方は主なものを選んでください。(○はそれぞれ一つ)

	世帯主	配偶者
厚生年金・恩給	1	1
共済組合の年金	2	2
国民年金	3	3
受給していない	4	4

問 23-7 健康状態についてお知らせ下さい。(○はそれぞれ一つ)

	世帯主	配偶者
健康	1	1
病気・病弱	2	2

問 23-8 最終学歴をお知らせ下さい。(○はそれぞれ一つ)

	世帯主	配偶者
中学(旧制小・高小)卒	1	1
高校(旧制中・旧制高女)卒	2	2
短大・高専卒	3	3
大学・大学院(旧制高)卒	4	4
在学中	5	5
その他	6	6

問 23-9 失礼ですが、あなた(世帯主)と配偶者には過去1年間に収入がありましたか。あった場合、該当する収入源すべてに○をおつけになり、最も重要な収入源に◎をおつけください。また、だいたいの手取りの年収(税・社会保険料を除く)をお知らせください。(○はいくつでも。◎は一つのみ。□内に金額をご記入ください)

- < 主な収入源 >

 - 1 収入はない
 - 2 給与収入
 - 3 事業収入
 - 4 家賃、利子など
資産の収入
 - 5 公的年金
 - 6 その他

→ 年収 □ 億 □ □ □ 万円程度

ここではあなた（世帯主）のお子さまのことについてうかがいます。

- 問 24 あなた（世帯主）はお子さまがいらっしゃいますか。
（生計をともにしているかどうか、同居しているかどうかに関係なくお答えください。）
（○は一つ）

1 いる 2 いない → 問 25(次頁)へ

- 問 24-1 同居、別居の別にお子さまの有無をお知らせください。（○はいくつでも）
また、それぞれ的人数と、最年長の方の年齢もご記入ください。
（かっこ内に数字をご記入ください）

	人数	最年長の方の 年齢
1 同居	()人	()歳
2 別居（同一市区町村内）	()人	()歳
3 別居（同一市区町村以外）	()人	()歳
合 計	()人	

- 問 24-2 （別居しているお子さまがいらっしゃる方にうかがいます）
将来同居しようと、あなた（世帯主）や配偶者の方が考えているお子さまはいらっしゃいますか。（○は一つ）

1 いる 2 いない 3 わからない

- 問 24-3 失礼ですが、同居しているお子さまには過去1年間に収入がありましたか。あった場合、該当する収入源すべてに○をおつけになり、最も重要な収入源に◎をおつけください。
また、だいたいの手取りの年収（税・社会保険料を除く）をお知らせください。
（○はいくつでも。◎は一つのみ。□内に金額をご記入ください）

< 主な収入源 >

1 収入はない
2 給与収入
3 事業収入
4 家賃、利子など 資産の収入
5 公的年金
6 その他

→ 年収 □ 億 □ □ □ 万円程度

ここではあなた（世帯主）および配偶者のご両親のことについてうかがいます。

問 25 同居、別居別にご両親の有無をお知らせください。（該当する場所の数字に○）
また、そのうち最年長の方の年齢もご記入ください。

	世帯主		配偶者		最年長者の年齢
	父親	母親	父親	母親	
同居	1	1	1	1	() 歳
別居（同一市区町村内）	2	2	2	2	() 歳
別居（同一市区町村外）	3	3	3	3	() 歳
他界している	4	4	4	4	---

ご両親がみなさん他界している場合は、問 26（次頁）にお答えください。

問 25-1（別居しているご両親がいる方にうかがいます）
将来同居しようと、あなた（世帯主）や配偶者の方が考えているご両親はいらっしゃいますか。また、それはどちらのご両親でしょうか。

1 いる 2 いない 3 わからない	→	1 世帯主のご両親 2 配偶者のご両親	（どちらかに○）
（○は一つ）			

問 25-2（同居しているご両親がいる方にうかがいます）
失礼ですが、同居しているご両親には過去1年間に収入がありましたか。あった場合、該当する収入源すべてに○をおつけになり、最も重要な収入源に◎をおつけください。
また、だいたいの手取りの年収（税・社会保険料を除く）をお知らせください。
（○はいくつでも。◎は一つのみ。□内に金額をご記入ください）

< 主な収入源 > 1 収入はない 2 給与収入 3 事業収入 4 家賃、利子など 資産の収入 5 公的年金 6 その他	→	年収 □ 億 □ □ □ □ 万円程度
---	---	---------------------

問 25-3（全員の方にうかがいます）
寝たきりなどで介護が必要なご両親はいらっしゃいますか。

1 いる 2 いない	→	1 世帯主のご両親 2 配偶者のご両親	（どちらかに○）
（○は一つ）			

最後に、失礼ですが、お宅の収入と支出についておたずねします。

問 26 あなた（世帯主）と同居し、生計をともにしている方全員の、過去1年間の手取りの収入の種類と金額（税・社会保険料を除く）をお知らせください。
（有無の欄に○を、金額の欄には□内に金額をご記入ください。）

収入の種類	有無	過去1年間の手取り金額						
給与収入	有・無	□	億	□	□	□	□	万円程度
事業収入	有・無	□	億	□	□	□	□	万円程度
家賃、利子など資産の収入	有・無	□	億	□	□	□	□	万円程度
公的年金	有・無	□	億	□	□	□	□	万円程度
その他	有・無	□	億	□	□	□	□	万円程度
合計	有・無	□	億	□	□	□	□	万円程度

問 26-1 あなた（世帯主）と同居し、生計をともにしている方全員が、過去1年間に支払った所得税、住民税、社会保険料の金額をお知らせください。（□内に金額をご記入ください）

過去1年間に支払った所得税、住民税、社会保険料の合計

→ □ 億 □ □ □ □ 万円程度

問 26-2 お宅の1ヶ月の生活費はどの位ですか。（□内に金額をご記入ください）

注：生活費には次のものを含みます。食費、住居費（家賃、光熱・水道費を含み、土地・住宅購入費や住宅改修費を除く）、被服費、耐久消費財購入費、交通・通信費、保健・医療費、教養娯楽・交際費

→ 月額 □ □ □ □ 万円程度

問 26-3 お宅では、過去1年間に以下の支出をされましたでしょうか。各費目について支出の有無をお知らせいただき、該当するものについては、その金額をお知らせください。
 (有無の欄には○印を、□内には金額をご記入ください)

費目	有無	支出額
医療費 (医療機関に支払ったお金)	有・無	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度
医療費のうち介護費	有・無	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度
お子さまの教育費	有・無	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度
お子さまの結婚費用	有・無	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度
自分の結婚費用	有・無	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度
耐久消費財 (自動車、家具、家電等)	有・無	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度
レジャー	有・無	<input type="text"/> 億 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 万円程度