

資産運用レポート：資金管理

1. はじめに

皆さんは、今、株でどれぐらい儲かっているのか、それとも損しているのか、把握できていますでしょうか。

先日、某所で行ったセミナーにて、50名ほどの参加者に聞いてみたところ、手を上げられた方は少数派でした。

大切なことにもかかわらず、意外とできていないのが記帳です。株式投資家であれば、少なくとも次の3つを把握しておく必要があります。

- 生活資金（リスクを取らない資金）の残高
- 投資資金の時価と損益
- 投資資金のパフォーマンス

今回の資産運用レポートでは、資金管理のやり方を取り上げます。

★金融資産一覧表

	A	B	C	D	E
1					
2					
3		前年末	1月	2月	3月
4	普通預金	1,293,670	1,230,167	1,026,281	1,129,572
5	定期預金	17,589,060	17,605,196	17,606,292	17,607,388
6	貯蓄性保険	607,750	607,750	607,750	607,750
7	個人向け国債	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000
8	その他	1,674,128	1,681,529	1,681,529	1,681,529
9	生活資金 計	31,164,608	31,124,642	30,921,852	31,026,239
10	日本株	1,110,000	5,786,900	19,347,400	31,849,700
11	外国株	5,810,500	6,066,069	6,778,737	6,988,943
12	債券	1,207,599	1,245,489	1,337,518	1,365,044
13	キャッシュ	31,871,901	27,312,681	14,667,996	4,658,469
14	投資資金 計	40,000,000	40,411,139	42,131,651	44,862,156
15	金融資産 計	71,164,608	71,535,781	73,053,503	75,888,395
16					
17	基準価格	10,000	10,103	10,533	11,216
18	当月		1.0%	4.3%	6.5%
19	累計		1.0%	5.3%	12.2%

エクセルにて、このようなフォーマットを作り、資金管理を行います。なお、使用している数値はダミーです。