

# 効果的なFP相談を目指して

- 住宅ローンと子供の私学教育の両立を考える
- リタイアメント・プランと相続入門

FPキャプテンを駆使してFP相談の質を高めましょう

ウェブ・ステージ

1級ファイナンシャル・プランニング技能士



岩崎 康之



日本FP協会会員

URL: <http://webstage21.com/cf/>

E-mail: [webstage@ny.airnet.ne.jp](mailto:webstage@ny.airnet.ne.jp)

TEL : 045-624-9603

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 目次

## 序文

### 第一章 FPキャプテンの基本動作編

== 自宅購入・私立学校 ==

### 第二章 FPキャプテンの基本動作編 (#2)

==リタイアメント・プランと相続入門==

### 第三章 FPキャプテンの応用編

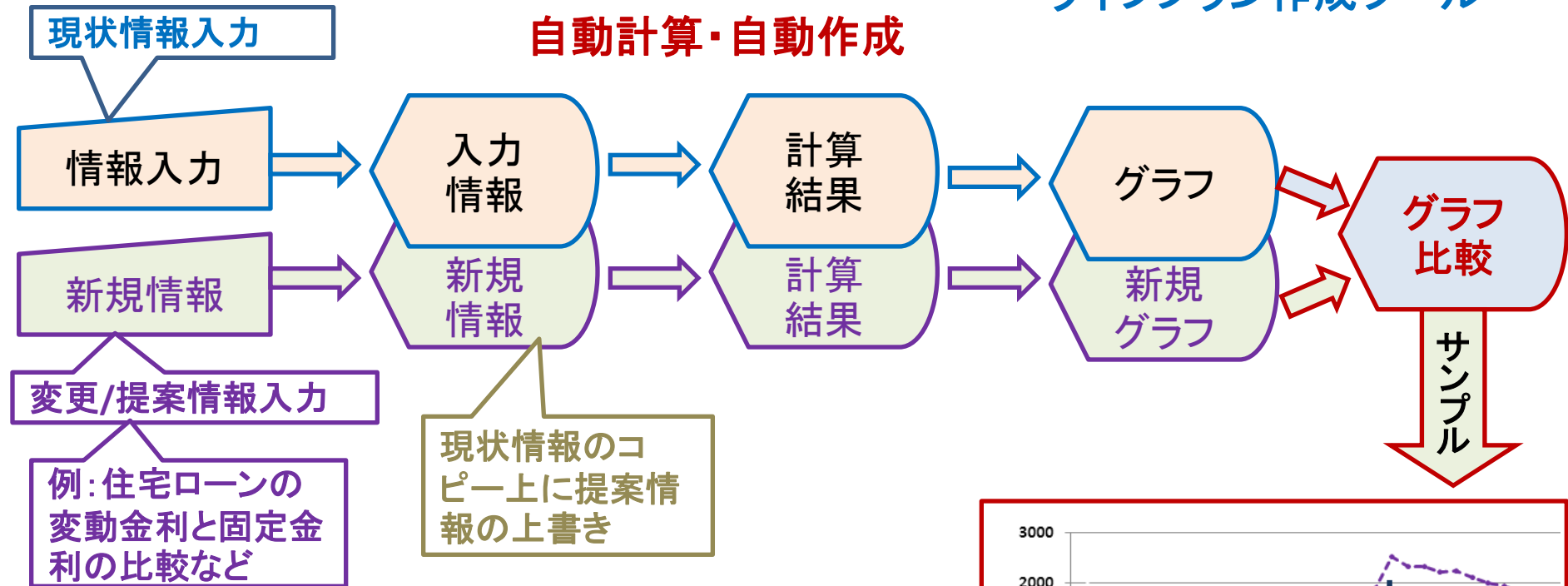
- 例題1： 一般項目（復習）『
- 例題2： 『詳細情報』の使い方
- 例題3： 『比較グラフ』の使い方
- 例題4： 『相続税』を確認します
- 例題5： 提案書作成
- 追加説明項目



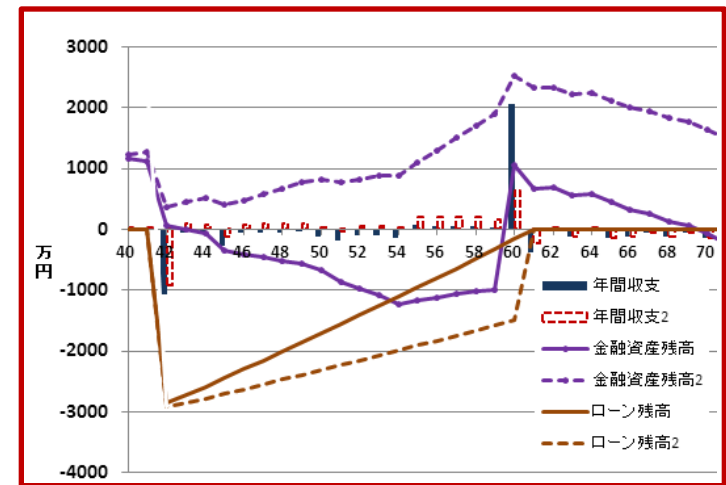
# 『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

ライフプラン作成ツール

自動計算・自動作成



簡単入力で比較グラフを追加表示します



このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 収入と支出の把握

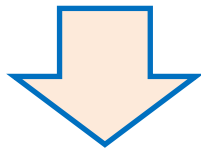
年間収入はいくらですか？ ⇒ 一年間の可処分所得を把握しましょう

- 「給与所得者」と「年金受給者」の「可処分所得」は、「支払金額」から「所得税・住民税」と「社会保険料」を引いた額です。
- 「事業（不動産）所得者」の「可処分所得」は、「事業（不動産）収入」から「所得税・住民税」と「社会保険料」と「必要経費」を引いた額です。

年間基本支出はいくらですか？ ⇒ 一年間の項目毎の支出を把握しましょう

- 「支出項目」に分けた「支出集計表」を作成し、過去一年の「基本支出」を把握しましょう。（基本生活費・教育関連費・住居関連費・保険関連費・自動車関連費・その他）
- 「可処分所得」から過去一年間の「貯蓄額」と、既に把握できている「支出合計」を引いた残額を「使途不明金」として「基本生活費」に追加します。

FPキャプテン



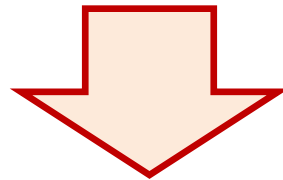
上記情報が無くてもお客様のキャッシュフロー概要を予測できます

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 大事なお客様を逃がさない工夫

## お客様との会話中にしたい事

1. お客様の現状をグラフにまとめて表示
2. FPの提案をグラフで比較
3. 次回の面談の為にサマリーを渡す（印刷）



『FPキャプテン』を使用すれば可能です

# 面談中にグラフが作成できる理由

## 1. 最低限の入力箇所

## 2. 自動入力機能

1. 収入（職種による年収予測・勤務年数による年金）
2. 生活費（統計値使用可能・扶養人数自動対応）
3. お子様（教育費・援助資金）
4. 住宅購入（諸経費・メンテナンス費・修繕費）
5. 必要保障額（予備費、加給年金、振替加算、中高齢寡婦加算、経過的寡婦加算）
6. 相続税概算

## 3. 比較グラフ： 変更箇所の入力で作成

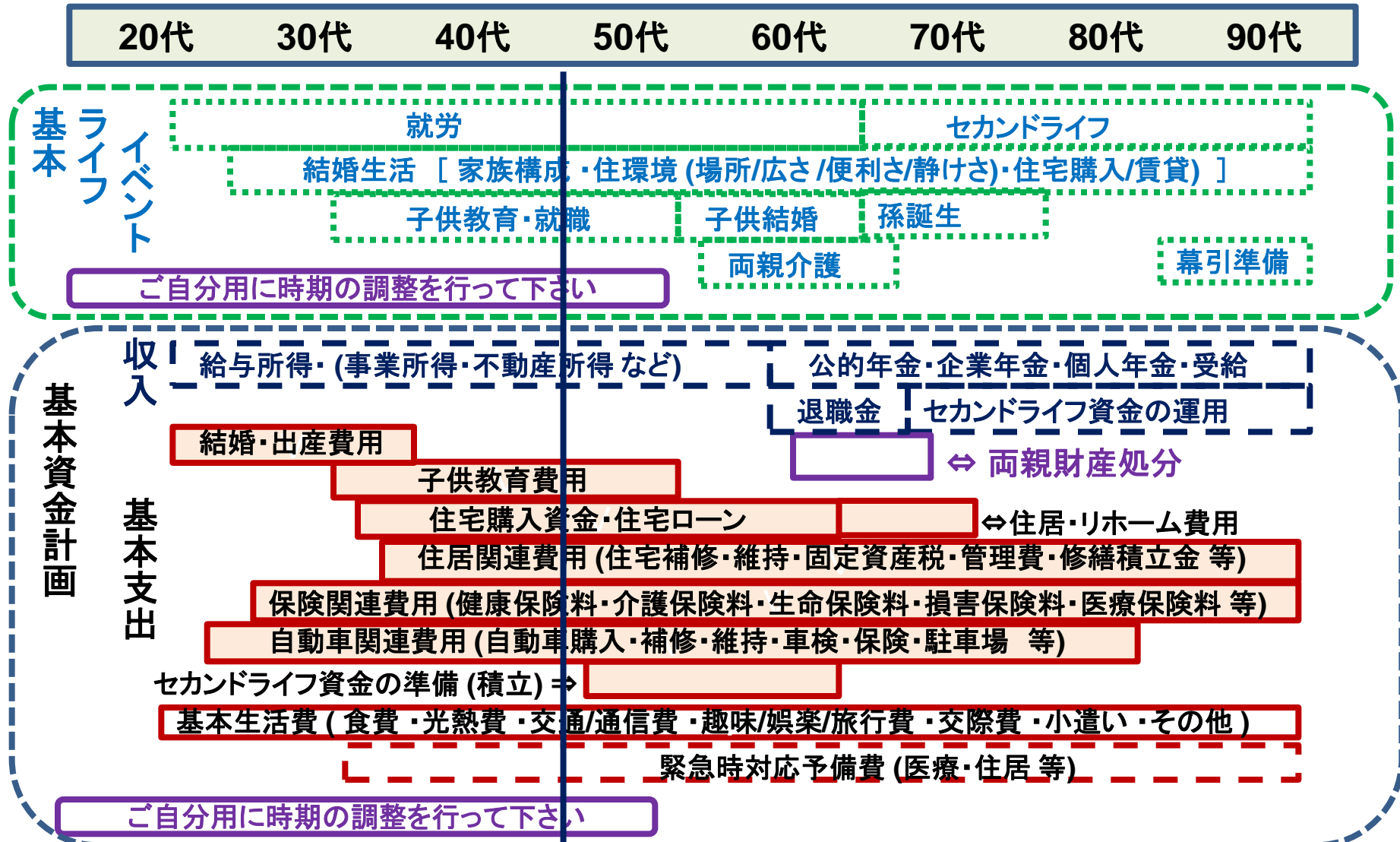
## 第三章 FPキャプテンの応用編

== 一般項目（復習） ==

### 例題1：『現状の収支』

収入・教育・年金など

# 『基本ライフステージ』の展開 ⇒ 例



このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。



# 『在職中』と『セカンドライフ』の時間比較 ⇒ 例

20代	30代	40代	50代	60代	70代	80代	90代
在職 (注1) 就労時間 (拘束時間) = 約10万時間					セカンドライフ (自由時間) = 約10万時間 (注2)		

➤ 注1 (就労時間) : 10時間 x 5日 x 52週 x 約40年 = 約104,000時間

➤ 注2 (セカンドライフ) : 14時間 x 7日 x 52週 x 約20年 = 約101,920時間



- **健康維持と夫婦円満**が重要です。
- 在職中の色々な**経験**が、セカンドライフの**目標・夢**に活かされます。
- ライフプランの**(追加) ライフイベント 計画表 \***(セカンドライフの**目標・夢**を含む)は、資金的にゆとりのある**在職中**にたてることをお勧めします。(\*後述)
- セカンドライフの**資金**は、在職中の**本業**の収入で賄うことが基本です。
- セカンドライフでは、夫婦でいる時間が長くなりますので、夫婦それぞれの居場所を確保し、適度な距離をおいて、お互いの独立性を尊重し、新鮮な感覚で接するようにはいかがですか。

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 例：『基本ライフデザイン』：基本ライフイベント計画表

基本ライフステージの展開にある『基本ライフイベント』を基にあなたの『基本ライフイベントの計画表』を作成して下さい。今後15年の計画を記入します。（年末年齢で記入）

基準年 →	基本ライフイベント					『基本ライフステージ』の展望	
	西暦	夫	妻	一子	二子	基本ライフイベント①	基本ライフイベント②
20xa	45歳	44歳	16歳	14歳		一子 高校入学	
20xa	46歳	45歳	17歳	15歳			
20xb	47歳	46歳	18歳	16歳		二子 高校入学	
20xc	48歳	47歳	19歳	17歳		一子 大学入学	
20xd	49歳	48歳	20歳	18歳			
20xe	50歳	49歳	21歳	19歳		二子 大学入学	自宅リホーム
20xf	51歳	50歳	22歳	20歳			
20xg	52歳	51歳	23歳	21歳		一子 就職	
20xh	53歳	52歳	24歳	22歳			
20xi	54歳	53歳	25歳	23歳		二子 就職	
20xj	55歳	54歳	26歳	24歳			
20xk	56歳	55歳	27歳	25歳			
20xl	57歳	56歳	28歳	26歳			
20xm	58歳	57歳	29歳	27歳			
20xn	59歳	58歳	30歳	28歳			
20xo	60歳	59歳	31歳	29歳		夫退職(退職金)再就職	自宅リホーム

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『現状の収支』 ⇒ 収入・教育・年金など

昨年45歳：収入が平均以上の方

## 家族情報

	名前	年齢 (昨年)	生年月日	給与情報 * 大企業情報通信業部長				再雇用	リタイアメント		
				就職年齢	退職年齢	税込年収	52歳まで	60~64歳	退職金	退職金受領	公的年金
世帯主 *	A	45歳	省略	23歳	64歳	1,000万円	昇給 3.460%	給料52%	4,005万円	60歳	65歳
配偶者	B	44歳	省略	45歳	59歳	100万円		無職			65歳
第一子	C	16歳	省略								
第二子	D	14歳	省略								

## 進学方針・資金援助関連

		教育費 (上昇率:-1%)						結婚資金援助	
		幼稚園	小学校	中学校	高校	大学	通学方法	年齢	援助額
第一子	C	私立	公立	公立	公立	私立文系	自宅	30歳時	100万円
第二子	D	私立	公立	公立	公立	私立文系	自宅	30歳時	100万円

## 金融資産残高

残高	1500万円	運用率	0%
----	--------	-----	----

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『現状の収支』 ⇒ 支出

支出

基本生活費	360万円 /年	60歳後	80.00%	全ての期間の上昇率	0.00%	家族人数反映=1(yes)
-------	----------	------	--------	-----------	-------	---------------

住宅購入

	自宅
取得年	31歳時
物件購入費	4600万円
借入金額	4000万円
借入金利 固定	2.20%
返済年数	35年
退職時の状況	完了

保険	18万円 /年	/年
リホーム	10年後:100万円	20年後:200万円
	30年後:100万円	40年後:400万円

保険	18万円
----	------

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『FPキャプテン』を開きます

セキュリティーの警告が出た場合は『コンテンツの有効化』を押して下さい

使用可能	333283	Version	15.52
99999	333283	88888	kfpkfp

## FPの期待に応える！

～ライフプラン作成ソフト～

押す

# FPキャプテン

使用開始には使用許諾契約と利用規約の両方にご同意後、上記【FPキャプテン】の文字を押して下さい ↑  
FPキャプテン 使用許諾契約と利用規約は、インターネット接続後、この文章を押して下さい。

注意: 当EXCELソフトのファイル名の2個の“@”の間は変更しないで下さい。  
ファイル名に新たに『\_』『-』『@』『.』『/』『\』『』小文字などを追加使用しないで下さい。

**販売:** 神奈川県ファイナンシャルプランナーズ協同組合

横浜市神奈川区鶴屋町2-21-8 第1安田ビル 7F

URL: <http://www.fp-kanagawa.com>

E-mail: [info@fp-kanagawa.com](mailto:info@fp-kanagawa.com)

**開発:** ウェブ・ステージ (Webstage)

URL: <http://webstage21.com/cf/>

E-mail: [webstage@ny.airnrt.ne.jp](mailto:webstage@ny.airnrt.ne.jp)

途中の質問には『OK』または『保存』を押します

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『メニュー』 ⇒ 『質問票』の矢印を押す

注:『メニュー』がQ&Aの版、またはメニューをスキップしている版もあります

FPキャプテン  
ライフプラン作成ソフト

注:当EXCELソフトはパソコンにダウンロードしてからご使用下さい。(“C”ホルダー)  
USBメモリー,CD,メール受信ボックス上での動作は保障いたしません。

使用可能 333286 Version 15.52  
99999 333286 yiwasaki kfpkfp

注意:当EXCELソフトのファイル名の2個の“@”の間は変更しないで下さい。  
ファイル名に新たに「\_」「-」「@」「/」「\」小文字などを追加使用しないで下さい。  
当EXCELソフトは登録されているパソコンのユーザー名の“ハードディスクドライブのC”のホルダーでご使用下さい。










『簡単』ヘジャンプ ⇒ 

左の緑矢印を押して家族構成・職種などの入力(簡単シート)にお進みください

注:マクロを使用しない方は下の『タブ(シート名)』をご使用下さい

[初期設定値 \(インターネット接続後ご使用下さい\)](#)

【メニュー】

内容	下記の矢印をクリック	シート名
家族構成、職種などの入力 [必須]		簡単
収入と金融資産などの入力 [必須]		収入
支出関連 (生活費・住宅ローンなど)の入力 [必須]		支出
年金・保険・支出などの詳細情報入力 [任意]		入力
年間収支・金融資産残高・ローン残高などの表示		図
ローン関連の表示		ローン
相続・贈与情報の入力		資産
質問票を使用しての入力		

使用上の制限条項、初期設定項目、自動計算項目はスクロールダウンすることにより閲覧できます。  
FPキャプテンのご記入に役立つ【相談データ記入シート】は右側の「ここ」の文字をクリックして下さい。

[「ここ」](#)

ご連絡

[お問い合わせフォーム](#)

(WEB環境でご使用下さい)

**質問票を押す**

【FPキャプテン・使用許諾契約】

【FPキャプテン・利用規約】

【FPキャプテン・改訂情報】

ご使用に当たり上記の文字をクリックして、【使用許諾契約】、【利用規約】、【改訂情報】などの全条項にご同意願います。

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。



# 『質問票』が開きます

お金の使い方を調べてみましょう（薄ピンク色の所にご記入をお願いします）  
 （質問票は給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上が対象）

家族	何歳ですか（昨年末の満年齢）				
	配偶者は何歳ですか（昨年末の満年齢）				
	お子様の年齢を大きい順に入れて下さい				

仕事	お仕事についてお伺いいたします。次の中から <b>選択</b> してください				
		性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入 (*注)
	ご本人	男性	選択	選択	
配偶者	女性	選択	選択		

注:ブランクの場合は統計値を使用します

金融資産（昨年末）		昨年末の預貯金、債券、株券、外貨預金など
-----------	--	----------------------

支出	家計についてお伺いいたします。次の中にご記入ください				
	基本生活費	年額(万円)		食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑	
	家賃	年額(万円)		既に自宅購入者は不要です	
	車関連費	年額(万円)		車の税金、保険代、ガソリン代、維持費の年	
	保険料	年額(万円)		生命保険、医療保険、火災保険などの月平	
	その他	年額(万円)		上記以外の支出（一種の使途不明金で預金や債券購入などを含むものは	

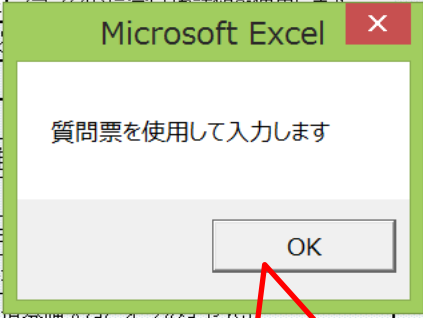
注:ブランクの場合は統計値を使用します

自宅購入契約がある場合には次にご記入ください						
	物件価格(万円)	金利タイプ	借入年齢(歳)	借入金額(万円)	年利(%)	期間(年)
		選択				

以前の内部情報がある場合に於いても、上記の新規情報を上書きすることを承諾しますか？ ⇒ **承諾する**

**上記ご回答をグラフに表示**  
 ここをクリック願います

項目選択画面へ



①「OK」を押します

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『質問票』に記入します (年齢)

お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)

①質問票に年齢を記入します

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	45歳			
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	44歳			
	お子様の年齢を大きい順に入れて下さい	16歳	14歳		

仕事	お仕事に関してお伺いいたします。次の中から選択してください				
		性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入 (*注)
	ご本人	選択	選択	選択	
配偶者	選択	選択	選択		

注: ブランクの場合は統計値を使用します

金融資産 (昨年末)	昨年末の預貯金、債券、株券、外貨預金など全ての合計額です
------------	------------------------------

支出	家計に関してお伺いいたします。次の中にご記入ください			
	基本生活費	年額(万円)		食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等 (*注)
	家賃	年額(万円)		既に自宅購入者は不要です
	車関連費	年額(万円)		車の税金、保険代、ガソリン代、維持費の年平均額 (車体価格を除く)
	保険料	年額(万円)		生命保険、医療保険、火災保険などの月平均額 (車の保険を含みません)
	その他	年額(万円)		上記以外の支出 (一種の用途不明金で預金や債券購入などを含みません)

注: ブランクの場合は統計値を使用します

自宅購入契約がある場合には次にご記入ください					
	物件価格(万円)	金利タイプ	借入年齢(歳)	借入金額(万円)	年間(%)
		選択			

以前の内部情報がある場合に於いても、上記の新規情報を上書きすることを承諾しますか？	⇒ 選択
---	------

上記ご回答をグラフに表示  
ここをクリック願います

項目選択画面へ

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。



# 『質問票』に記入します (職業・金融資産)

お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	45歳			
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	44歳			
	お子様の年齢を大きい順に入れて下さい	16歳	14歳		

仕事	お仕事についてお伺いいたします。次の中から選択してください				①質問票の職業欄に記入します
		性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入 (*注)
	ご本人	男性	大企業 (1000人以上)	情報通信業	1000万円
配偶者	女性	選択	選択	100万円	

注: ブランクの場合は統計値を使用します

金融資産 (昨年末)	1500万円	昨年末の預貯金、債券、株券、外貨預金など全ての合計額です
------------	--------	------------------------------

## ②質問票の金資産に記入します

支出	家計についてお伺いいたします。次の		
基本生活費	年額(万円)		食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等 (*注)
家賃	年額(万円)		既に自宅購入者は不要です
車関連費	年額(万円)		車の税金、保険代、ガソリン代、維持費の年平均額 (車体価格を除く)
保険料	年額(万円)		生命保険、医療保険、火災保険などの月平均額 (車の保険を含みません)
その他	年額(万円)		上記以外の支出 (一種の用途不明金で預金や債券購入などを含みません)

注: ブランクの場合は統計値を使用します

自宅購入契約がある場合には次にご記入ください					
	物件価格(万円)	金利タイプ	借入年齢(歳)	借入金額(万円)	年間(%)
		選択			

以前の内部情報がある場合に於いても、上記の新規情報を上書きすることを承諾しますか? ⇒ 選択

上記ご回答をグラフに表示

ここをクリック願います

項目選択画面へ

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『質問票』に記入します (支出)

お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	45歳			
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	44歳			
	お子様の年齢を大きい順に入れて下さい	16歳	14歳		

仕事	お仕事に関してお伺いいたします。次の中から選択してください				
		性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入 (*注)
	ご本人	男性	大企業 (1000人以上)	情報通信業	1000万円
配偶者	女性	選択	選択	100万円	

注:ブランクの場合は統計値を使用します

金融資産 (昨年末)	1500万円	昨年末の預貯金、債券、株券、外貨預金など全ての合計額です
------------	--------	------------------------------

①質問票の職業欄に記入します

支出	家計に関してお伺いいたします。次の年について			
	基本生活費	年額(万円)	360万円	食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等 (*注)
	家賃	年額(万円)		既に自宅購入者は不要です
	車関連費	年額(万円)		車の税金、保険代、ガソリン代、維持費の年平均額 (車体価格を除く)
	保険料	年額(万円)	18万円	生命保険、医療保険、火災保険などの月平均額 (車の保険を含みません)
その他	年額(万円)		上記以外の支出 (一種の使途不明金で預金や債券購入などを含みません)	

注:ブランクの場合は統計値を使用します

自宅購入契約がある場合には次にご記入ください

②質問票のローン欄に記入します

物件価格(万円)	金利タイプ	借入年齢(歳)	借入額(万円)	年利(%)	期間(年)
4600万円	固定金利	31歳	4000万円	2.200%	35年

以前の内部情報がある場合に於いても、上記の新規情報を上書きすることを承諾しますか? ⇒ 選択

上記ご回答をグラフに表示

ここをクリック願います

項目選択画面へ

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。



# 『質問票』に記入したのを上書きします

お金の使い方を調べてみましょう（薄ピンク色の所にご記入をお願いします）

家族	何歳ですか（昨年末の満年齢）	45歳			
	配偶者は何歳ですか（昨年末の満年齢）	44歳			
	お子様の年齢を大きい順に入れて下さい	16歳	14歳		

仕事	お仕事についてお伺いいたします。次の中から選択してください				
		性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入(*注)
	ご本人	男性	大企業(1000人以上)	情報通信業	1000万円
配偶者	女性	選択	選択	100万円	

注:ブランクの場合は統計値を使用します

金融資産（昨年末）	1500万円	昨年末の預貯金、債券、株券、外貨預金など全ての合計額です
-----------	--------	------------------------------

支出	家計についてお伺いいたします。次の中にご記入ください				
	基本生活費	年額(万円)	360万円	食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等(*注)	
	家賃	年額(万円)		既に自宅購入者は不要です	
	車関連費	年額(万円)		車の税金、保険代、ガソリン代、維持費の年平均額（車体価格を除く）	
	保険料	年額(万円)	18万円	生命保険、医療保険、火災保険などの月平均額（車の保険を含みません）	
	その他	年額(万円)		上記以外の支出（一種の用途不明金で預金や債券購入などを含みません）	

注:ブランクの場合は統計値を使用します

自宅購入契約がある場合には次にご記入ください						
	物件価格(万円)	金利タイプ	借入年齢(歳)	借入金額(万円)	年利(%)	期間(年)
	4600万円	固定金利	31歳	4000万円	2.200%	35年

①承諾するを選択します

以前の内部情報がある場合に於いても、上記の新規情報を上書きすることを承諾しますか？ ⇒

上記ご回答をグラフに表示

ここをクリック願います

項目選択画面へ

②ここをクリックします

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 収入・支出・年間収支グラフの表示

家族4名 自宅購入

収入・支出・年間収支

現状(例1)税込

作成者

様

記入日

印刷

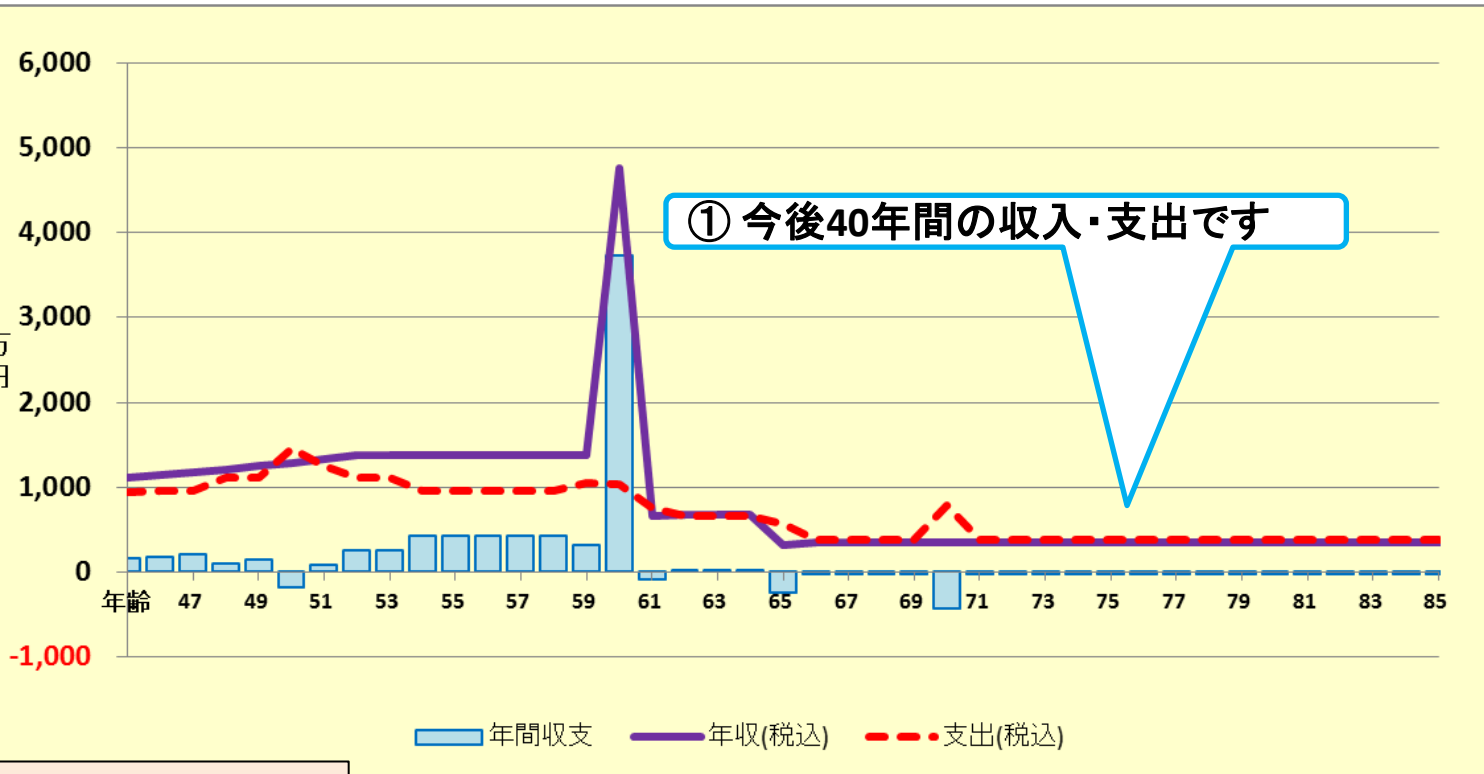
他へ

グラフの選択  
現状(例1)税込

① 今後40年間の収入・支出です

①右側の赤矢印を押して他のグラフを確認します

次へ



FPキャプテンで作成

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 金融資産残高・グラフの表示

家族4名 自宅購入

「キャッシュ」押します

次に進む⇒

『メニュー』へ

『入力』

『ローン』へ

『キャッシュ』

『キャッシュ2』

『情報』へ

印刷

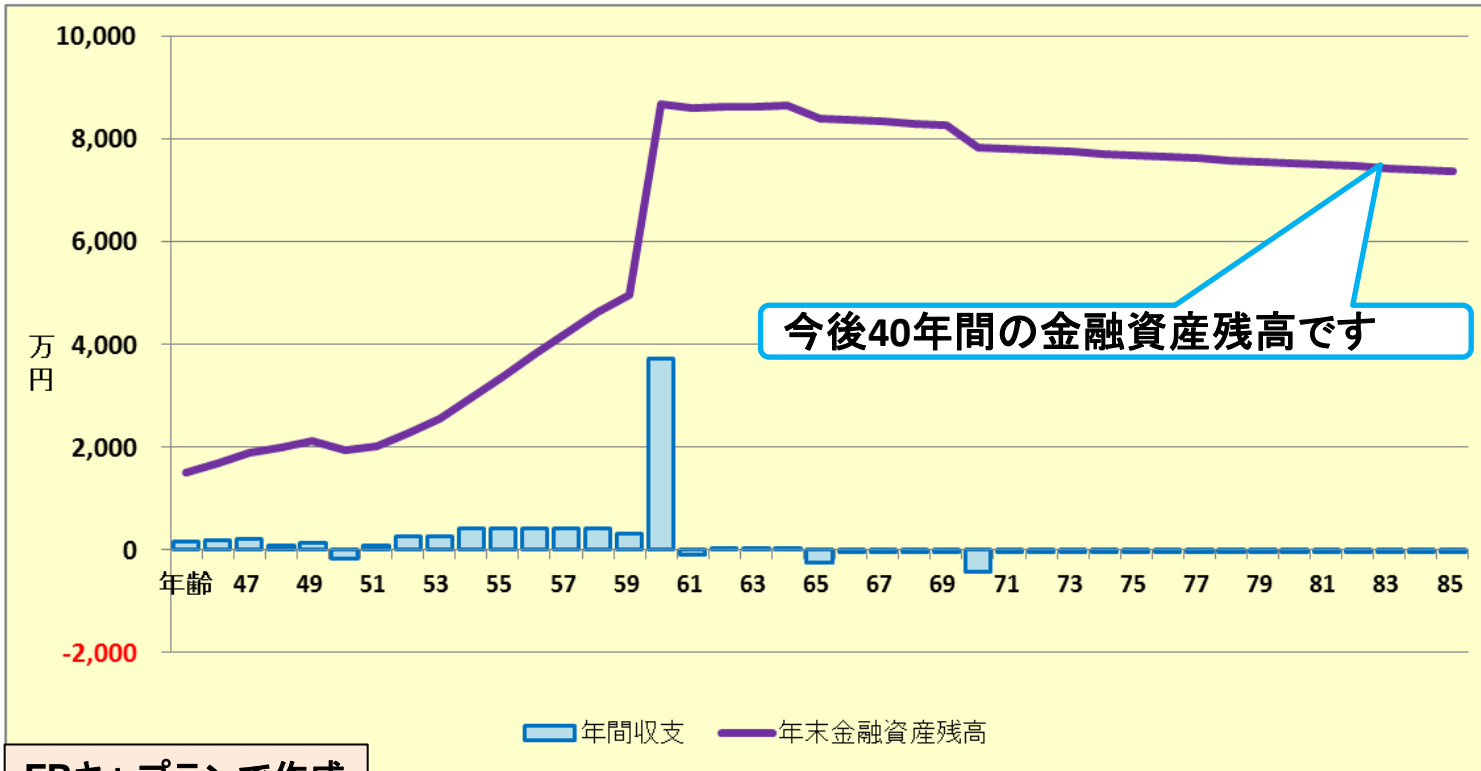
現状：収支と金融資産

作成者

様

記入日

グラフの選択  
現状：収支と金融資産



今後40年間の金融資産残高です

次へ ↓

FPキャプテンで作成

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『現状: キャッシュフローの表示』

「ローン」を押します

次に進む⇒『資産』へ				『入力』へ				『図』へ				『ローン』へ				『総収支』へ				『キャッシュ2』へ				『情報』へ				印刷			
現状(例1:Input)				現状のキャッシュフロー表(単位:万円)				様				記入日				行番号表示								作成							
経過年数	西暦	基礎年⇒		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12															
				2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027															
ライフイベント		家族・夫婦予定																													
		子供予定		1子高		2子高	1子文		2子文																						
収入	可処分所得	本人	3.460%	728	750	772	796	820	844	870	896	896	896	896	896	896															
	可処分所得	配偶者	0.000%	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100															
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0															
	ローン借入金			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0															
	副収入: 企年金: 一時的: 注		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0															
	その他ローン控除: 個年金: 注		0.000%	6	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0															
	収入合計(可処分所得)			834	856	872	895	919	944	969	996	996	996	996	996	996															
支出	基本生活費		0.000%	360	360	360	360	360	360	360	354	354	349	349	349	349															
	住居費(ローン以外)		0.000%	46	46	46	46	46	46	246	46	46	46	46	46	46															
	教育費		0.000%	84	84	77	216	191	330	306	153	153	0	0	0	0															
	保険料		0.000%	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18															
	自動車関連費		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0															
	一時的支出		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0															
	その他支出・年金積立		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0															
	支出小計1			508	508	501	640	615	954	730	571	571	413	413	413	413															
	ローン返済代+諸費用			164	164	164	164	164	164	164	164	164	164	164	164	164															
	使途不明金		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0															
支出合計			672	672	665	804	779	1,118	894	735	735	577	577	577	577																
年間収支	1,338		162	184	207	91	140	-174	76	261	261	418	418	418	418																
年末金融資産残高	1,500	0.000%	1,500	1,684	1,891	1,982	2,122	1,947	2,023	2,284	2,544	2,963	3,381	3,800	4,218																
ローン残高(年末)			2,651	2,545	2,435	2,324	2,210	2,093	1,974	1,852	1,728	1,601	1,471	1,338	1,202																

児童手当受給額+すまい給付金 万円 6 6 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

FPキャプテンで作成

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 金融資産残高・グラフの表示

家族4名 自宅購入

「入力」を押して名前を入れます

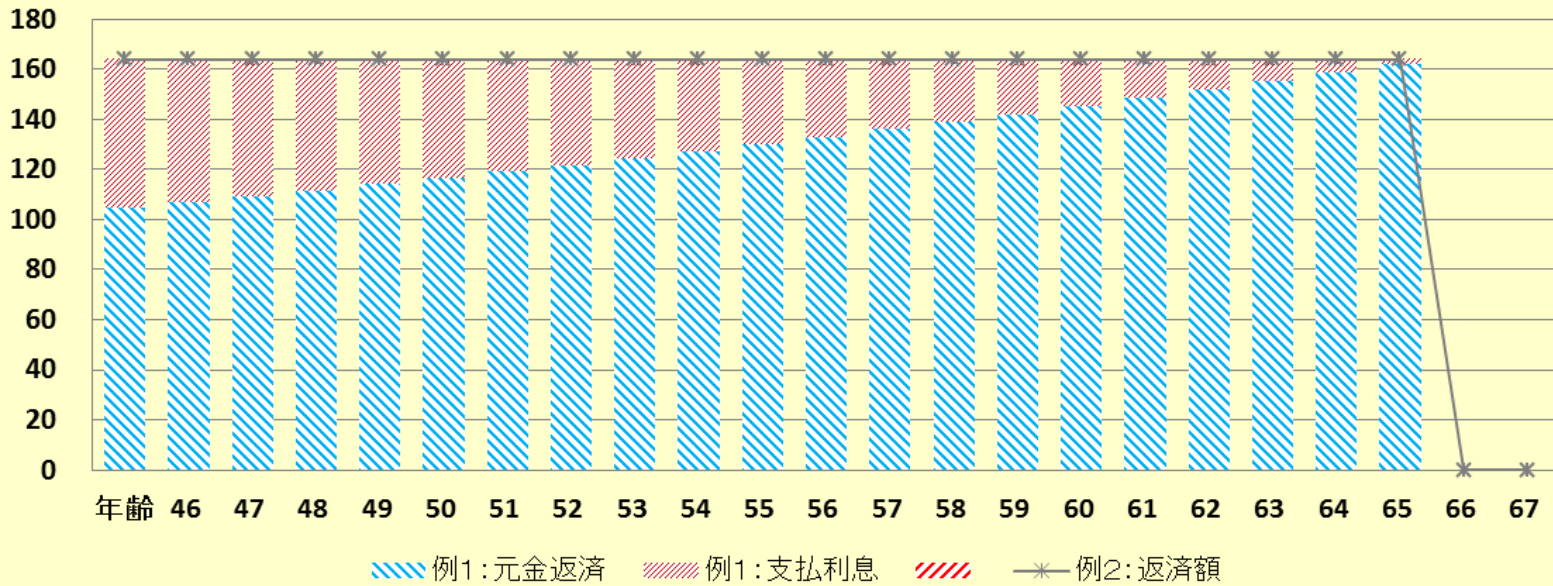
次に進む⇒ 『メニュー』へ ← 『入力』 ← 『図』へ → 『キャッシュ』 → 『キャッシュ2』 → 『情報』へ → 印刷

様

記入日

作成者

ローン返済額内訳 (基準年～初期22年) 単位:万円



次へ ↓

FPキャプテンで作成

1, 変更(例2)=2    1

他:返済額    1

西暦=1    2

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。



# 氏名：作成者などを入力します

入力シートが開きます

(給与所得者 20歳～64歳で年収が120万円以上が対象) 肌色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプションです 教育は高卒以上を前提路する

詳細作成用 山田様 1970 基準年 2015 本人年齢 55 西暦 2025

1月1日～12月31日で計算します 計算は開始年・終了年を含みます 出力の金額は該当年の年末の額です

家族	達也	奈々	無し(-1歳)	佐奈	大空	第三子	子(父)	子(母)
基準年末・年齢(歳)	45	44	年齢(歳)	16	14	-1	-1	-1
基準年・税込年収(万円)	1,000	100	誕生西暦					
任意:基準年可処分所得			1					1

2016年3月5日	作成者	木村太郎	変動率	資金援助					
教育	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額
教育番号	佐奈	11	2	3	4	16	16	30	100
	大空	11	2	3	4	16	16	30	100
	第三子	11	2	3	4	16	16	30	100

⑤最後に「メニュー」を押して最初に戻ります

④作成者を「作成者 木村太郎」のように作成者を入れて入力します

次に進む 『メニュー』へ 『情報』へ 『図』へ 『ローン』へ 『キャッシュ』 『キャッシュ2』 印刷

注:『ライフプラン通常作成版』で使用した項目は、『ライフプラン簡単・収入・支出作成版』の変更を反映しません

(給与所得者 20歳～64歳で年収が120万円以上が対象) 肌色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプションです 教育は高卒以上を前提路する

詳細作成用 山田様 1970 基準年 2015 本人年齢 55 西暦 2025

1月1日～12月31日で計算します 計算は開始年・終了年を含みます 出力の金額は該当年の年末の額です

家族	達也	奈々	無し(-1歳)	佐奈	大空	第三子	子(父)	子(母)
基準年末・年齢(歳)	45	44	年齢(歳)	16	14	-1	-1	-1
基準年・税込年収(万円)	1,000	100	誕生西暦					

2016年3月5日	作成者	木村太郎	作成者の入力 ⇒ 必要に応じ姓名を入力出来ます
教育	作成者	氏名 ⇒	で入力してください
教育番号	佐奈	注:	作成者と氏名の間に『:』などの特殊文字や半角文字
	大空		など混合使用しますと、次回開いた時に『読み取れない内

②「名」を入力します。(様は不要です)

③記入日を「2016/2/13」のように半角で西暦で入力します

①「姓」に「様」付けて入力します。

FPキャプテンで作成

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。 事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。



## 例題2: 『詳細情報』の使い方



- 自宅住宅ローン一括返済
- 生命保険
- 車購入・車関連費
- 財形年金・学資保険
- 企業型確定拠出年金

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『住宅ローン一括返済』

		積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %
財形年金		30	0.600%	18	56	3	0.600%	10	0.600%
学資保険	長女	28	0.400%	24	46	即受給			
学資保険	長男	30	0.400%	24	48	即受給			

	積立開始年	積立利息 %	年間掛け金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %
企業型確定拠出年金	30	0.200%	4	59	5	0.200%	5	0.200%	10	0.400%
	30	1.000%	4	59	5	1.000%	5	1.000%		
	30	2.000%	4	59	5	2.000%	5	2.000%		

生命保険 被保険者=本人	契約開始年	45	66
	契約終了年	65	90
	保険金額	4,000	1,500

支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)
車購入 #1	2017	9	2045	200
車固定費#1	45	1	79	25
車検費 #1	45	2	79	15
国内旅行	60	1	70	30

自宅住宅ローン 退職金で一括返済

『住宅ローン』から説明します

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『入力』を開きます

詳細作成用 山田様 1970 基準年 2015 本人年齢 55 西暦 2025  
 1月1日~12月31日で計算します 計算は開始年・終了年を含みます 出力の金額は該当年の年末の額です

家族	家族	達也	奈々	無しは-1歳	佐奈	大空	第三子	子(父)	子(母)
基準年末・年齢(歳)	45	44	年齢(歳)	16	14	-1	-1	-1	
基準年・税込年収(万円)	1,000	100	誕生西暦						
任意:基準年可処分所得			1						1

本人の年収が120万円以上の方を対象 昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない 申告開始: 104

収入関連	昇給率	今後	3.460%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/160歳時	
	退職など	60歳時率	52%	65歳時率(注)	0%	退職金率額	3.15	取得年齢	60
	一時的	①西暦:年齢		額(万円)		②西暦:年齢		額(万円)	
副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額
本人					夫婦				

注:副収入は税金の計算をしません。(税額後の想定値を入れて下さい) ↑65歳率を適用する場合は右側の退職:年金開始を修正すること

積立金	積立前年終高	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %
保険・年金1									
保険・年金2									
保険・年金3									
金融資産	前年	基準年末残	利率	生命保険	契約開始年	契約終了年	契約金額	保険変動率	
単位:万円	0	1,500	0.000%	(被保険者=本人)					
↑資産残高が0の場合は、再度0を記入									
基本生活費(万円:年)	360	60歳後	288	現行家賃	年額:万円	0	最終年	30	
首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	自動車関連	変動率	年額(万円)	0	変動率	年額(万円)
保険料	変動率	年額(万円)	保険終了年	費	0.000%	0	0.000%	0	
支出関連	その他	①西暦:年齢	年額(万円)	②西暦:年齢	年額(万円)				

支出

支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)
保険 #1					保険 #2				
車購入 #1	2017	9	2045	0	車購入 #2				
車固定費 #1					車固定費 #2				
車検費 #1					車検費 #2				
趣味					電気製品				
国内旅行					海外旅行				
その他 #1					その他 #2				
その他 #3					その他 #4				
その他 #5					その他 #6				
その他 #7					その他 #8				

ローングループ『1』を入力中

住宅	住宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費
		4,600	1	31	4,000	2.200%	35	230	46
	金利利率変更 繰上返済は前年末実施 新期間:前年末返済額(万円)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)		
	その他ローン 単位:万円	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)		
							1		

『下向き赤矢印』を押します。

2016年3月5日 作成者 木村太郎 教育期間 他院

教育	幼歳	4	変動率		資金援助				
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額
佐奈	11	2	3	4	16	16		30	100
大空	11	2	3	4	16	16		30	100
第三子	11	2	3	4	16	16		30	100
子(父)	11	2	3	4	16	16		30	100
子(母)	11	2	3	4	16	16		30	100

配偶者所得 昇率 昇終 %60歳 %65歳 退職率/額 退職 /終

正規雇用	0.00%	0	0%	0%	315	60	
公的年金	本人	配偶者	1		65	65	
公的年金受取額				年金計算	本人	配偶者	
厚生(1)/共済(2)	1	1		厚生(1)/共済(2)			
男(1)/女(2)	1	2		過去仕事開始			
今回仕事開始年	23	23		過去仕事終了			
退職:掛金終了(歳)	64	64		年齢	39	38	
年金開始年齢	65	65		給料			
参考年齢 予備欄	65	65		昇率			
生まれ(1)	0	0		昇終			
加給年金 c 万円	-1	0		職業#			
振替加算 c 万円	0	-1		収入年金1	基礎年金F	65歳後収入	
その他年金 (可処分所得)	開始	65	65	必要保障額	100%	100%	
	終了	111	111	70%	100%	300%	100%
							0

副収入夫婦: 相続時妻へ移管: 100% 生活費1

収入関連	週1-時	個年金:他	他途不明金	1	1
変動率	0.000%	0.000%	0.000%	増率	0%
配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額	他途不明金	
基本生活 現役	退職:年齢	変動率			
生活レベル: 2	5	60	0.000%	乱数	0
0%	0%	0%	0%	0%	0%

金融利回り詳細

初年:2016	年:	年:	年:	年:
金融資産	分配:金利	分配:金利	分配:金利	分配:金利
安全優先	100%	0.0%	100%	0.0%
中間	0%	0%	0%	0.0%
利回優先	0%	0%	0%	0.0%

車購入費 20 30 40 120:200:400 9

学費修正費: 小 中 高 自宅通学 アパート 幼 他

年額(万円)				国公立	国公立
増減額					
自宅修繕 購入年⇒	2001				
購入年後: 10 20 30 40					
費用:万円	100	200	100	400	

ローン控除 種類:両人 0 1 0 標 0無 給付金 額:割合 100%

第二適用 0

特退企健保: 0: 0

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『住宅ローン』退職金で一括返済

支出	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)
	保険 #1	車購入 #1	2017	9	2045	0	保険 #2			
車固定費#1	車検費 #1					車購入 #2				
趣味	その他 #1					車固定費#2				
国内旅行	その他 #3					車検費 #2				
その他 #1	その他 #5					電気製品				
その他 #3	その他 #7					海外旅行				
その他 #5						その他 #2				
その他 #7						その他 #4				
						その他 #6				
						その他 #8				

ローングループ『1』を入力中

住居	自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費
			4,600	1	31	4,000	2.200%	35	230
	金利利率変更 繰上返済は前年末実施	変更開始年	新年利(%)	<b>前年度末における繰越返済額と借換手数料 どちらも支出計上します</b> ①一括返済の場合はローン残高全額をプラスで入れて下さい。②繰上返済額はプラスで入れて下さい。③借換手数料はマイナスで入れて下さい。どちらの場合も『諸経費』として支出計上します。注:適用は『変更開始年』の前年末です。今回の変更開始年は前々回の変更開始年に5年以上を加算して下さい。繰上返済を反映するためには新年利に0.000%(又は無し)以外の適切な値を入れて下さい。例:一括返済時は0.001%など					
	新期間:前年末返済額(万)	1,000	1.000						
	その他ローン 単位:万円	物件価格	金利タイプ						

動金利(5年・1.25%ルール適用)の新金利適用(自動適用は一回限り)後は利息返済  
計の収入と支出、授業料、教育費、学習費、最低賃金、平均寿命、国民年金、厚生年金等の平均支給額はこの設計値の入手には取替を必要としています。未返済分は

比較グラフ作成 ⇒ 変更(例2)のトップへはここをクリック

次に進む 『メニュー』へ 『情報』へ 『図』へ 『ローン』へ 『キャッシュ』

②返済額を入れます。全額返済の場合は多めに入力します。入力額までを自動計算します。

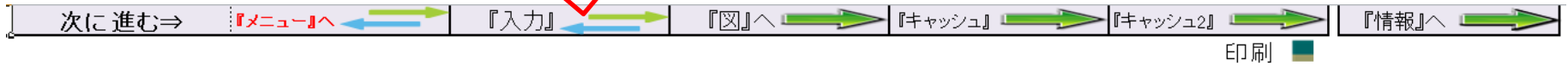
①開始年に実際の返済年齢の翌年を入力します

③『ローン』を押します。

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『ローン』シートタブを開きます

③『入力』の矢印を押します。

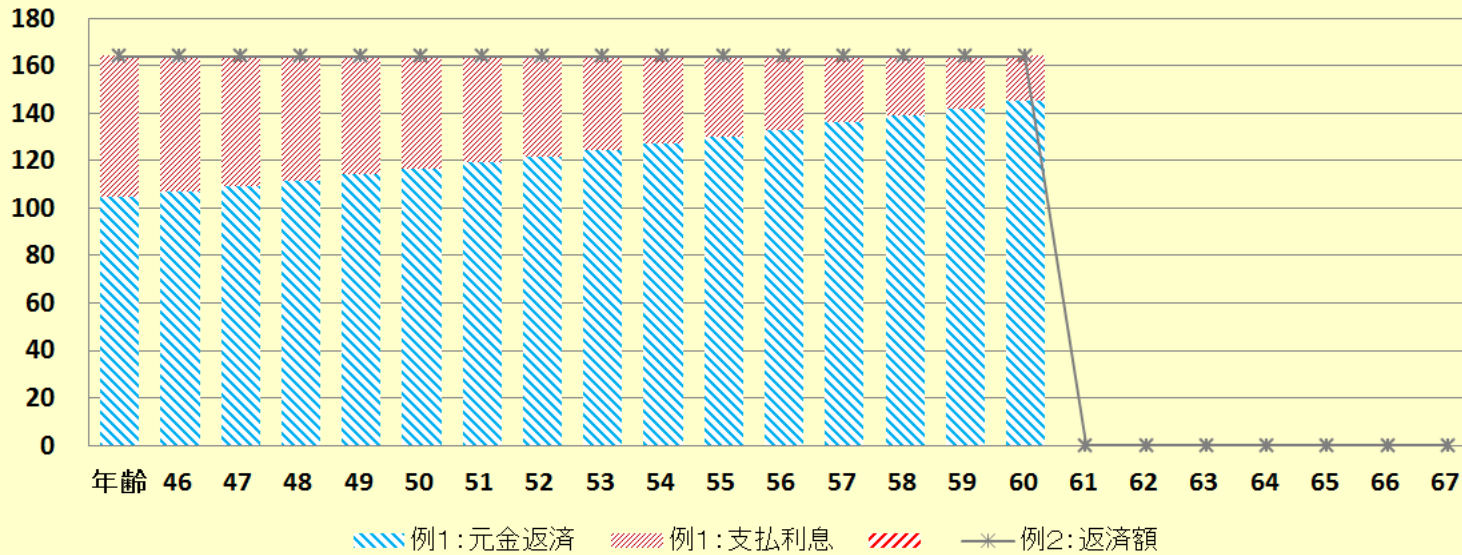


山田様

2016年3月5日

作成者 木村太郎

## ローン返済額内訳(基準年～初期22年) 単位:万円



次へ ↓

表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2 1

他:返済額 1

西暦=1 2

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 白紙

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『生命保険』の入力

		積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %
財形年金		30	0.600%	18	56	3	0.600%	10	0.600%
学資保険	長女	28	0.400%	24	46	即受給			
学資保険	長男	30	0.400%	24	48	即受給			

	積立開始年	積立利息 %	年間掛け金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %
企業型確定拠出年金	30	0.200%	4	59	5	0.200%	5	0.200%	10	0.400%
	30	1.000%	4	59	5	1.000%	5	1.000%		
	30	2.000%	4	59	5	2.000%	5	2.000%		

生命保険 被保険者=本人	契約開始年	45	66
	契約終了年	65	90
	保険金額	4,000	1,500

自宅住宅ローン	退職金で一括返済
---------	----------

支出関連	開始年	間隔: 年毎	終了年	年額(万円)
車購入 #1	2017	9	2045	200
車固定費#1	45	1	79	25
車検費 #1	45	2	79	15
国内旅行	60	1	70	30

『生命保険』の説明をします

このチャートは説明のための『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 入力シートを開く ⇒ 『生命保険』の入力

『生命保険』をここに入力します。

1 保 険	金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険 (被保険者 =本人)	契約開始年	45	66		
	単位:万円	0	1,500	0.000%		契約終了年	65	90		
	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入					保険金額	4,000	1,500		
	基本生活費(万円:年)		360	60歳後	288	保険変動率				
	首都圏増加率(任意)		0	人数反映	1	現行家賃	年額:万円	0	最終年	30
	保険料	変動率	年額(万円)	保険終了年	自動車関連 費	変動率	年額(万円)	その他支出	変動率	年額(万円)
		0.000%	18	0		0.000%	0		0.000%	0
	支出関連	その他	①西暦:年齢		年額(万円)		②西暦:年齢		年額(万円)	
支 出	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)
	保険 #1					保険 #2				
	車購入 #1	2017	9	2045	200	車購入 #2				
	車固定費#1	45	1	79	25	車固定費#2				
	車検費 #1	45	2	79	15	車検費 #2				
	趣味					電気製品				
	国内旅行	60	1	70	30	海外旅行				
	その他 #1					その他 #2				
	その他 #3					その他 #4				
	その他 #5					その他 #6				
その他 #7					その他 #8					

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。



# 『支出（詳細・車）』の入力

		積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %
財形年金		30	0.600%	18	56	3	0.600%	10	0.600%
学資保険	長女	28	0.400%	24	46	即受給			
学資保険	長男	30	0.400%	24	48	即受給			

	積立開始年	積立利息 %	年間掛け金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %
企業型確定拠出年金	30	0.200%	4	59	5	0.200%	5	0.200%	10	0.400%
	30	1.000%	4	59	5	1.000%	5	1.000%		
	30	2.000%	4	59	5	2.000%	5	2.000%		

生命保険 被保険者=本人	契約開始年	45	66
	契約終了年	65	90
	保険金額	4,000	1,500

自宅住宅ローン	退職金で一括返済
---------	----------

支出関連	開始年	間隔: 年毎	終了年	年額(万円)
車購入 #1	2017	9	2045	200
車固定費 #1	45	1	79	25
車検費 #1	45	2	79	15
国内旅行	60	1	70	30

『支出・車』の説明をします

このチャートは説明のための『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 入力シートを開く ⇒ 『支出（詳細）・車』の入力

例 1

保 険	金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険 (被保険者 =本人)	契約開始年	45	66		
	単位:万円	0	1,500	0.000%		契約終了年	65	90		
↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入										
	基本生活費(万円:年)		360	60歳後	288	保険金額	4,000	1,500		
	首都圏増加率(任意)		0	人数反映	1	保険変動率				
	保険料	変動率	年額(万円)	保険終了年	自動車関連 費	変動率	年額(万円)	その他支出	変動率	年額(万円)
		0.000%	18	0		0.000%	0		0.000%	0
	支出関連	その他	①西暦:年齢		年額(万円)		②西暦:年齢		年額(万円)	
支 出	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)
	保険 #1					保険 #2				
	車購入 #1	2017	9	2045	200	車購入 #2				
	車固定費 #1	45	1	79	25	車固定費 #2				
	車検費 #1	45	2	79	15	車検費 #2				
	趣味					電気製品				
	国内旅行	60	1	70	30	海外旅行				
	その他 #1					その他 #2				
	その他 #3					その他 #4				
	その他 #5					その他 #6				
その他 #7					その他 #8					

『支出』の対応欄に入力します

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 財形年金・学資保険の入力

『財形年金・学資保険』を説明します

		積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %
財形年金		30	0.600%	18	56	3	0.600%	10	0.600%
学資保険	長女	28	0.400%	24	46	即受給			
学資保険	長男	30	0.400%	24	48	即受給			

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 入力シートを開く ⇒ 財形年金・学資保険の入力

①『財形年金・学資保険住宅ローン』をここに入力します。

現  
状

資産	積立金	積立・前年残高	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %
保険・年金	保険・年金1		30	0.600%	18	56	3	0.600%	10	
	保険・年金2		28	0.400%	24	46	-1			
	保険・年金3		30	0.400%	24	48	-1			
金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険 (被保険者 =本人)	契約開始年	45	66			
	0	1,500	0.000%	契約終了年	65	90				
				保険金額	4,000	1,500				
				保険変動率						

男(1)/女(2)	1	2
今回仕事開始年	23	23
退職・掛金終了(歳)	64	64
年金開始年齢	65	65
参考年齢 予備欄	65	65
早生まれ (1)	0	0
加給年金 c 万円	-1	0
振替加算 c 万円	0	-1
その他年金 (可処分所得)	年額	24
	開始 終了	65 65
	74	111

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 確定拠出年金の入力

		積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %
財形年金		30	0.600%	18	56	3	0.600%	10	0.600%
学資保険	長女	28	0.400%	24	46	即受給			
学資保険	長男	30	0.400%	24	48	即受給			

	積立開始年	積立利息 %	年間掛け金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %
企業型確定拠出年金	30	0.200%	4	59	5	0.200%	5	0.200%	10	0.400%
	30	1.000%	4	59	5	1.000%	5	1.000%		
	30	2.000%	4	59	5	2.000%	5	2.000%		

生命保険 被保険者=本人	契約開始年	45	66
	契約終了年	65	90
	保険金額	4,000	1,500

支出関連	開始年	間隔: 年毎	終了年	年額(万円)
車購入 #1	2017	9	2045	200
車固定費#1	45	1	79	25
車検費 #1	45	2	79	15

『確定拠出年金』を説明します

このチャートは説明のための『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 入力シートを開く ⇒ 確定拠出年金の入力

現状

資産・保険	積立金	積立・前年残高	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %
	保険・年金1		30	0.600%	18	56	3	0.600%	10	
	保険・年金2		28	0.400%	24	46	-1			
	保険・年金3		30	0.400%	24	48	-1			
	金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険 (被保険者 =本人)	契約開始年	45	66		
	単位:万円	0	1,500	0.000%		契約終了年	65	90		
						保険金額	4,000	1,500		
						保険変動率				

男(1)/女(2)	1	2
今回仕事開始年	23	23
退職・掛金終了(歳)	64	64
年金開始年齢	65	65
参考年齢 予備欄	65	65
早生まれ(1)	0	0
加給年金 c 万円	-1	0
振替加算 c 万円	0	-1
その他年金 (可処分所得)	年額: 24 開始: 65 終了: 74	111

①青色の下向き矢印を押し確定拠出年金の計算をします。

②『企業型確定拠出年金』をここに入力します。

⑤メモした額と開始年と終了年をここに入力します。

参考: 企業型確定拠出年金計算

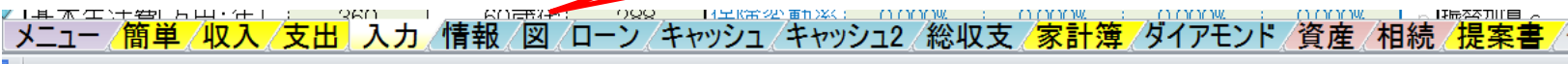
前年残高	積立開始年	積立利息 %	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息 %	据置後残高
	30	0.200%	4	61	59	124	5	0.200%	125
	30	1.000%	4	65	59	140	5	1.000%	147
	30	2.000%	4	70	59	164	5	2.000%	182
年金原資額	受取開始年	受取期間年	受取利率 %	税込年金:万円	可処分所得計算 本人・65歳時	現状・変更 現状選択	既存税込年金	本人 65歳時	年金:可処分所得
-1	2035	10	0.400%	46		271		24	

3件合計額  
453 ⇒

④青色の上向き矢印を押し、確定拠出年金の入力場所を表示します

⑥図を押します

③確定拠出年金の計算結果をメモします。



このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『図』を表示します

キャッシュの矢印を押します。

次に進む⇒

『メニュー』へ

『入力』

『ローン』へ

『キャッシュ』

『キャッシュ2』

『情報』へ

現状：収支と金融資産

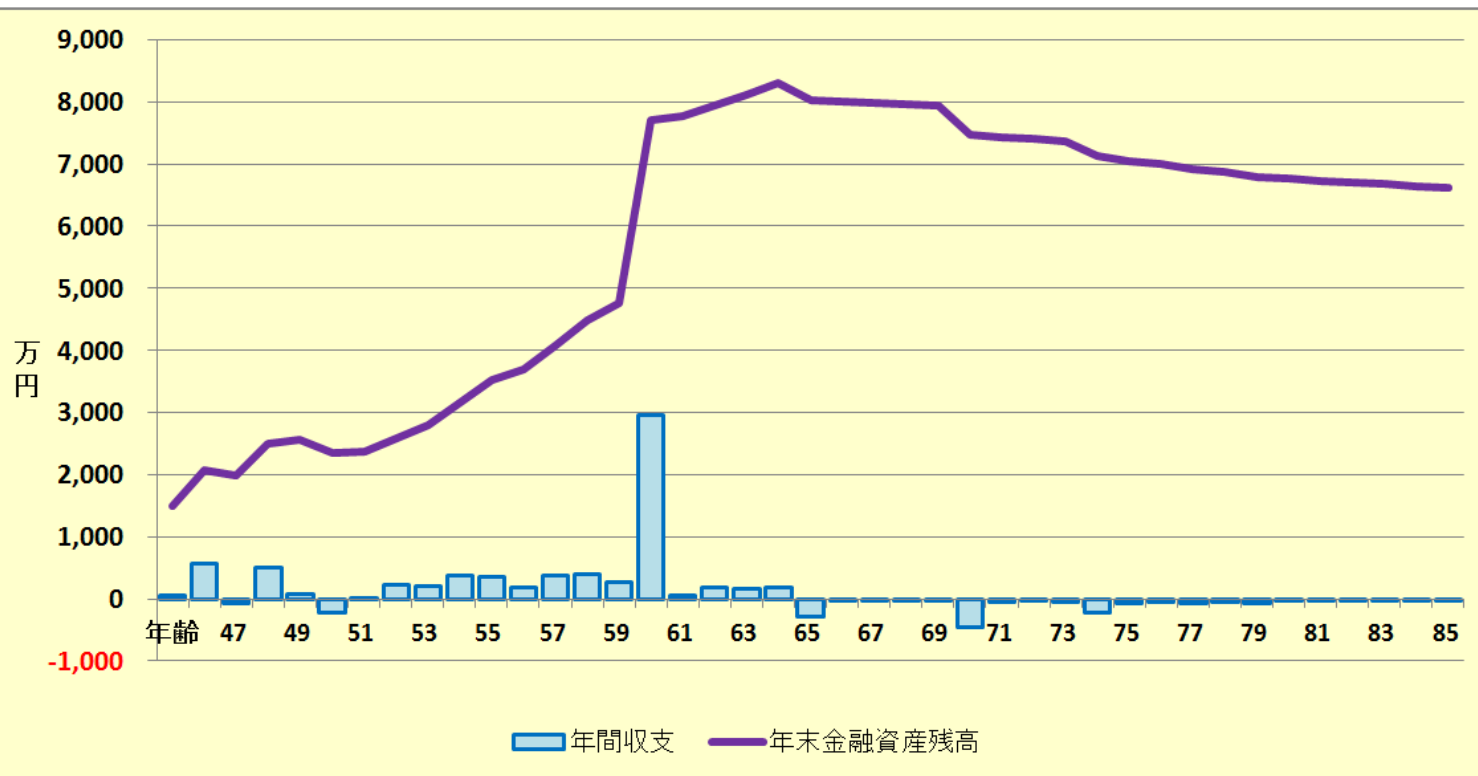
作成者 木村太郎

山田様

2016年3月5日

印刷

グラフの選択  
現状：収支と金融資産



次へ ↓

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『メニュー』 ⇒ 『項目選択画面』を押す

入力の矢印を押します。

現状 (例1:Input)		次に進む⇒ 『資産』へ	『入力』へ	『図』へ	『ローン』へ	『総収支』へ	『キャッシュ2』	『情報』へ	印刷										
現状のキャッシュフロー表 (単位:万円)		山田様												2016年3月5日		行列表号表示		作成者	
経過年数	西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12				
			2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027				
ライフイベント	家族・夫婦予定				車										車				
	子供予定		1子高		2子高	1子文		2子文											
収入	可処分所得 達也様	3.460%	728	750	772	796	820	844	870	896	896	896	896	896	896				
	可処分所得 奈々様	0.000%	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100				
	可処分所得 退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
	ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
	副収入: 企業年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
	その他: ローン控除: 個人年金: 注	0.000%	6	480	0	474	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
	収入合計 (可処分所得)		834	1,329	872	1,369	919	944	969	996	996	996	996	996	996				
支出	基本生活費	0.000%	360	360	360	360	360	360	360	354	354	349	349	349	349				
	住居費 (ローン以外)	0.000%	46	46	46	46	46	246	46	46	46	46	46	46	46				
	教育費	0.000%	84	84	77	216	191	330	306	153	153	0	0	0	0				
	保険料	0.000%	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18				
	自動車関連費	0.000%	40	25	240	25	40	25	40	25	40	25	40	225	40				
	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
	その他支出: 年金積立	0.000%	66	66	42	42	18	18	18	18	18	18	18	18	18				
	支出小計1		614	599	783	707	673	997	788	614	629	456	471	656	453				
	ローン返済代+ 諸費用		164	164	164	164	164	164	164	164	164	164	164	164	164				
	使途不明金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
支出合計		778	763	947	871	837	1,161	952	778	793	620	635	820	617					
年間収支	1,444	56	567	-75	498	82	-217	18	218	203	375	360	175	378					
年末金融資産残高	1,500	0.000%	1,500	2,067	1,991	2,489	2,571	2,354	2,371	2,589	2,792	3,167	3,528	3,703	4,082				
ローン残高 (年末)		2,651	2,545	2,435	2,324	2,210	2,093	1,974	1,852	1,728	1,601	1,471	1,338	1,202					
児童手当受給額+すまい給付金	万円	6	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。



## 例題3：『比較グラフ』の使い方



- 中古マンション購入
- 借家収入

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 白紙

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『中古マンション購入』 ⇒ 『貸家収入』

『中古マンション』をローンで購入

34歳時に貸し付け用、中古マンションを購入

中古マンション購入	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)
	2400	1	34	1800	2.400%	30

借家収入	副収入 #2	開始年	間隔: 年毎	終了年	年額
	夫婦	45	1	80	108

『借家収入』

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『入力』を開き、比較グラフ作成を開きます

次に進む 『メニュー』へ 『情報』へ 『図』へ 『ローン』へ 『キャッシュ』へ 『キャッシュ2』へ 印刷

注:『ライフプラン通常作成版』で使用した項目は、『ライフプラン簡単・収入・支出作成版』の変更を反映しません

(給与所得者 20歳~64歳で年収が120万円以上が対象) 肌色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプションです 教育は高卒以上を前提とする

詳細作成用 山田様 1970 基準年 2015 本人年齢 55 西暦 2025

1月1日~12月31日で計算します 計算は開始年・終了年を含みます 出力の金額は該当年の年末の額です

家族	家族	達也	奈々	無しは-1歳	佐奈	太空	第三子	子(父)	子(母)
基準年末・年齢(歳)	45	44	年齢(歳)	16	14	-1	-1	-1	
基準年・税込年収(万円)	1,000	100	誕生西暦						
任意:基準年可処分所得									1

本人の年収が120万円以上の方を対象 昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない 申告開始: 104

収入関連	昇給率	今後	3.460%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配付60歳時	0%
	退職など	60歳時率	52%	65歳時率(注)	0%	退職金率額	3.15	取得年齢	60
	一時的	①西暦年齢	額(万円)	②西暦年齢	額(万円)				
副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額
本人					夫婦				

注:副収入は税金の計算をしません。(税額後の想定値を入れて下さい) ↑65歳率を適用する場合は右側の退職・年金開始を修正すること

積立金	積立・前年残高	積立開始年	積立利息%	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息%	受取期間年	受取利率%
保険・年金1	30	0.600%	18	56	3	0.600%	10		
保険・年金2	28	0.400%	24	46	-1				
保険・年金3	30	0.400%	24	48	-1				

金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険	契約開始年	45	66
単位:万円	0	1,500	0.000%	(被保険者=本人)	契約終了年	65	90
				保険金額	4,000	1,500	
				保険変動率			

↑資産残高が0万円の場合は、再度『0』を記入

基本生活費(万円:年)	360	60歳後:	288	
首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	
現行家賃	年額(万円)	0	最終年	30
自動車関連	年額(万円)	0	最終年	30
自動車関連	年額(万円)	0	最終年	30
自動車関連	年額(万円)	0	最終年	30

支出関連

支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)
保険 #1					保険 #2				
車購入 #1	2017	9	2045	200	車購入 #2				
車固定費 #1	45	1	79	25	車固定費 #2				
車検費 #1	45	2	79	15	車検費 #2				
趣味					電気製品				
国内旅行	60	1	70	30	海外旅行				
その他 #1					その他 #2				
その他 #3					その他 #4				
その他 #5					その他 #6				
その他 #7					その他 #8				

ローングループ『1』を入力中

住宅	住宅購入	物件価格	金利タイプ	住宅購入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテナンス費
	(ローン単位:万円)	4,600	1	31	4,000	2.200%	35	230	46
	金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)		
	繰上返済は前年末実施	61							
	新期間:前年末返済額(万)	1,000							
	その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)		
	単位:万円								

2016年3月5日	作成者	木村太郎						
教育	幼幼:4	変動率		資金援助				
教育番号	幼小中前大後大	院		年齢:額				
佐奈	11	2	3	4	16	16	30	100
太空	11	2	3	4	16	16	30	100
第三子	11	2	3	4	16	16	30	100
子(父)	11	2	3	4	16	16	30	100
子(母)	11	2	3	4	16	16	30	100

配偶者所得	昇給	昇給率	60歳	65歳	退職金/額	退職	保険
正規雇用	0.000%	0	0%	0%	3.15	60	

公的年金	本人	配偶者	1	65	65	
公的年金受取額	本人	配偶者				
厚生(1)共済(2)	1	1	厚生(1)共済(2)			
男(1)/女(2)	1	2	過去仕事開始			
今回事業開始年	23	23	過去仕事終了			
退職・掛金終了(歳)	64	64	以前	年齢	39	38
年金開始年齢	65	65	給料			
参考年齢	65	65	の	昇進		
昇進	0	0	昇進			
加給年金	0	0	昇進			
加給年金	0	0	昇進			
振替加算	0	-1	収入年金1	基礎年金F	65歳後収入	
振替加算	0	-1	収入年金1	基礎年金F	65歳後収入	
振替加算	0	-1	収入年金1	基礎年金F	65歳後収入	

その他年金 (可処分所得)

開始	65	65	必要保障額	100%	100%
終了	74	111	70%	100%	300%

副収入夫婦 相続時妻へ移管: 100%

収入関連	副・一時	個年金・他	使途不明金
変動率	0.000%	0.000%	0.000%

配偶者老齢年金 (開始年(65): 65 額)

基本生活	現役:退職:年齢	変動率	乱数: 0	0%	0
生活レベル	2	5	60	0.000%	0.000%

金融回り詳細

金融資産	分配金利	分配金利	分配金利	分配金利
安全優先	100%:0.0%	100%:0.0%	100%:0.0%	100%:0.0%
中間	0%:0.0%	0%:0.0%	0%:0.0%	0%:0.0%
利回優先	0%:0.0%	0%:0.0%	0%:0.0%	0%:0.0%

車購入費 20:30:40:120:200:400:9

学費修正費:小中高 自宅通学:アパート 幼他

年額(万円) 国公私立 国公私立

増減額

自宅修繕 購入年⇒2001

購入年後	10	20	30	40
費用:万円	100	200	100	400

ローン控除 種類:個人 0 1 割合 100%

第二適用 0

特退金確保 0:0

『下向き青矢印』を押します

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『変更 (比較グラフ作成)』を開きます (次頁に詳細)

注:マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

印刷

詳細作成用		山田様		基準年		2015		本人年齢		55		西暦		2025	
(給与所得者 20歳~64歳で年収が120万円以上が対象) 肌の部分の情報をご確認下さい。緑・灰色の部分はオプションです															
教育は高卒以上を前提とする															
1月1日~12月31日で計算します		計算は開始年・終了年を含みます		出力の金額は該当年の年末の額です											
家族	家族	達也	奈々	無しは-1歳	佐奈	大空	第三子	子(父)	子(母)						
基準年末年齢(歳)	45	44	16	14	-1	-1	-1								
基準年・税込年収(万円)	1,000	100	0	0	0	0	0								
任意:基準年可処分所得	0	0	1												
本人の年収が120万円以上の方を対象	昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない														
昇給率	今後: 3.460%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/160歳時	0%								
収入関連	退職金など	65歳時率	52%	退職金率(注)	0%	取得年	60								
一時給	西暦年齢	額(万円)	0	西暦年齢	0	額(万円)	0								
副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額						
本人	0	0	0	0	夫婦	45	1	80	108						
注:副収入は税金の計算をしません。(税額後の想定値を入れて下さい) 65歳まで適用する場合は右側の退職・年金開始を修正すること															
積立金	積立前年高	積立開始年	積立利息%	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息%	受取期間年	受取利率%						
保険・年金1	0	30	0.600%	18	56	3	0.600%	10	0.600%						
保険・年金2	0	28	0.400%	24	46	-1	0.000%	0	0.000%						
保険・年金3	0	30	0.400%	24	48	-1	0.000%	0	0.000%						
金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険	契約開始年	45	66	0	0						
単位:万円	1,500	0.000%		(被保険者=本人)	契約終了年	65	90	0	0						
基本生活費(万円:年)	360	60歳後	288	保険変動率	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%							
首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	現行家賃	年額(万円)	0	最終年	30							
保険料	変動率	年額(万円)	保険終了年	自動車関連	変動率	年額(万円)	変動率	年額(万円)							
0.000%	18	0	0	費	0.000%	0	0.000%	0							
支出関連	その他	①西暦年齢	0	年額(万円)	0	②西暦年齢	0	年額(万円)	0						
支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)						
保険 #1	0	0	0	0	保険 #2	0	0	0	0						
車購入 #1	2017	9	2045	200	車購入 #2	0	0	0	0						
車固定費 #1	45	1	79	25	車固定費 #2	0	0	0	0						
車検費 #1	45	2	79	15	車検費 #2	0	0	0	0						
趣味	0	0	0	0	電気製品	0	0	0	0						
国内旅行	60	1	70	30	海外旅行	0	0	0	0						
その他 #1	0	0	0	0	その他 #2	0	0	0	0						
その他 #3	0	0	0	0	その他 #4	0	0	0	0						
その他 #5	0	0	0	0	その他 #6	0	0	0	0						
その他 #7	0	0	0	0	その他 #8	0	0	0	0						
1 ローングループ『1』を入力中、『2』に移る															
住宅	住宅購入(ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年	初回借入金	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費					
金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)							
繰上返済は前年末実施	61	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%							
新期間:前年末返済額(万円)	1,000														
その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入金	借入金	年利	期間(年)									
単位:万円	2400	1	34	1800	2.400%	30									
注:変動金利(5年・125%ルール適用)の新金利適用(自動適用は一回限り後は利息返済を優先します。5年ルール期間内で返済できない額は後年で返済または元金に組み込みますが、未返済分はローン返済代に支出計上します。急激な金利変化には対応できない場合があります。															
現状(例1)と変更(例2)が違います															
その他ローンの繰上返済は物件価格に追加してください															
特選企業保証 0:0															

『副収入』を入力します。(次ページ参照)

『住宅ローン』を入力します。(次ページ参照)

このチャートは説明書の『収入・支出・入力情報』図・ローン・キャッシュ・キッシュ・2総収支・家計簿・ダイアモンド・資産・相続提案書のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『副収入(借家収入)』と借家の『ローン』の入力をする

本人の年収が120万円以上の方を対象

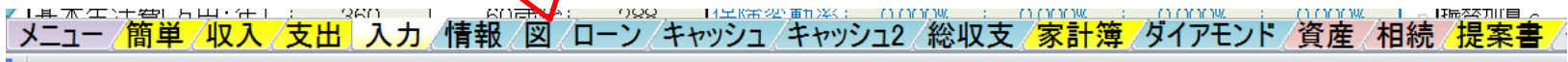
		昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない			申告開始					
変更 収入	収入関連	昇給率	今後	3.460%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	申告開始	104
		退職など	60歳時率	52%	65歳時率(注)	0%	退職金率額	3.15	配分60歳時	0%
		一時的	①西暦:年齢	0	額(万円)	0	②西暦:年齢	0	取得年齢	60
	副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額
	本人	0	0	0	0	夫婦	45	1	80	108

①『副収入』を記入します。

住居	自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費
		4,600	1	31	4,000	2.200%	35	230	46
	金利利率変更 繰上返済は前年末実施 新期間:前年末返済額(万)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)		
	61	0.000%	0	0.000%	0	0.000%			
	1,000			0					
その他ローン 単位:万円	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)	その他ローンの諸経費は物件価格に追加		
	2400	1	34	1800	2.400%	30			

②借家の『ローン』を記入します。

③『図』を押します。



このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『収支と金融資産』が開きます

次に進む⇒

『メニュー』へ

『入力』

『ローン』へ

『キャッシュ』

『キャッシュ2』

『情報』へ

現状: 収支と金融資産

作成者 木村太郎

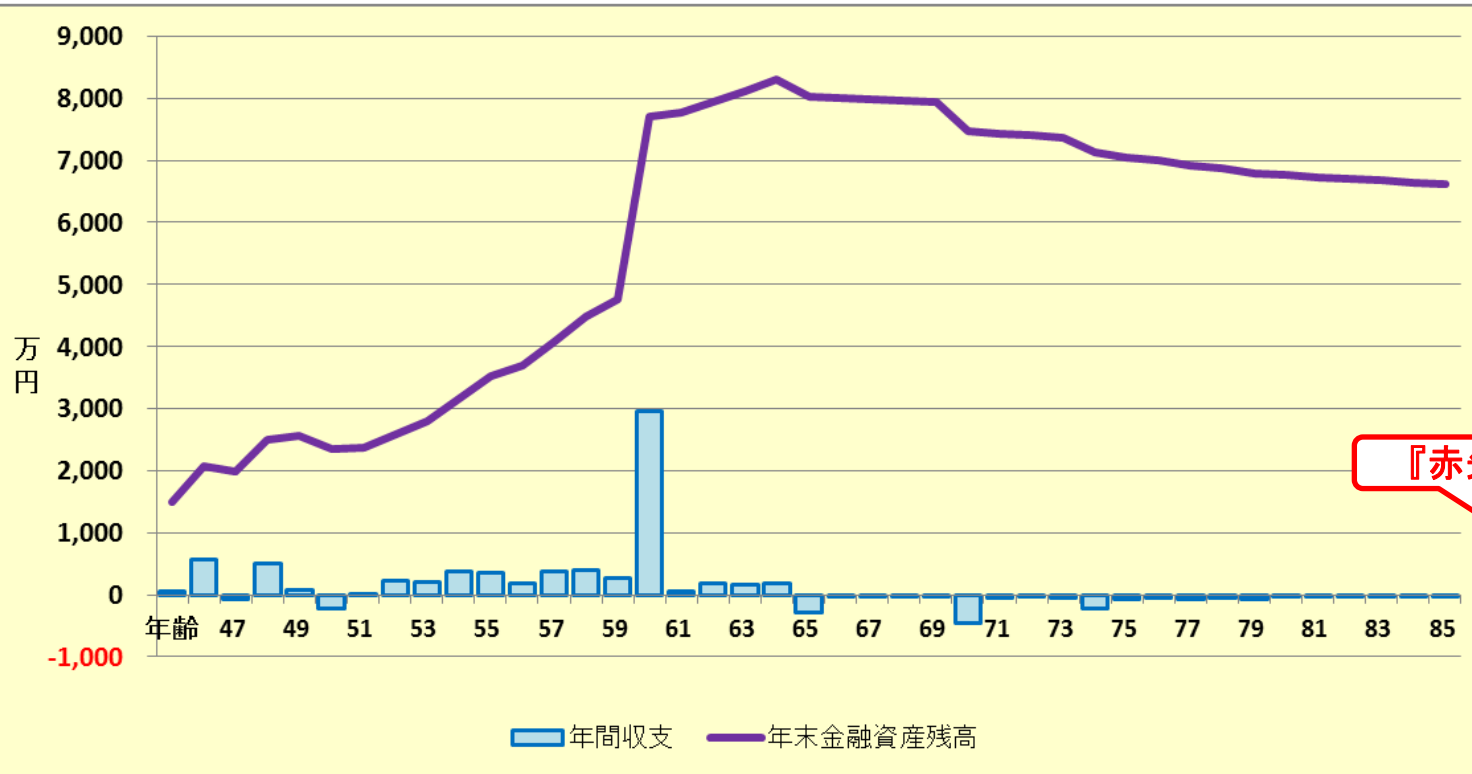
山田様

2016年3月5日

印刷

グラフの選択

現状: 収支と金融資産



『赤矢印』を2回押します。

次へ

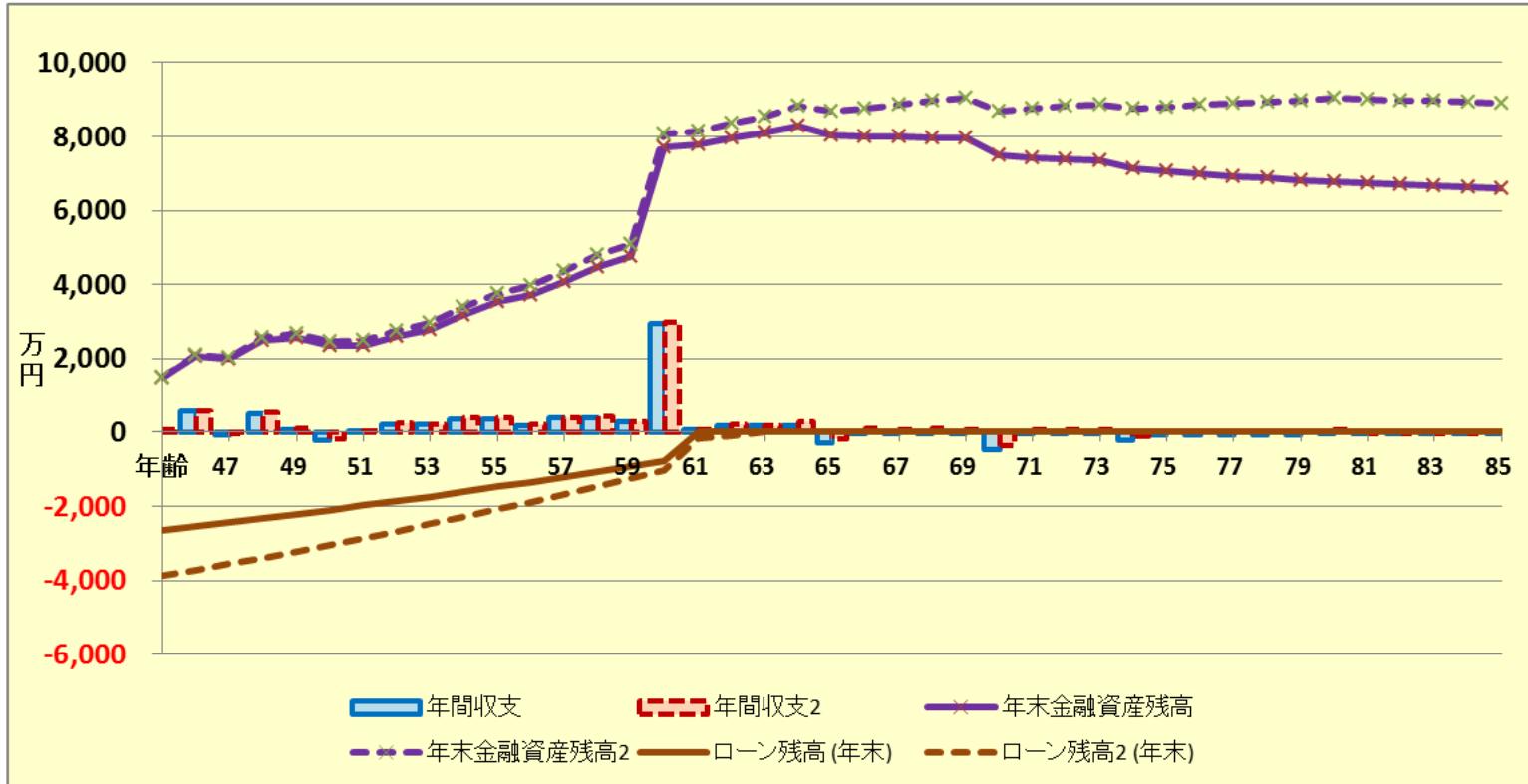
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。



# 『比較チャート』（借家を購入した場合）

『キャッシュ2』を押します。

次に進む⇒ 『メニュー』へ ← 『入力』 ← 『ローン』へ 『キャッシュ』 『キャッシュ2』 『情報』へ  
 キャッシュフローチャート 一括比較 山田様 2016年3月5日 印刷



他へ ↑

次へ ↓

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『借家を購入した場合』のキャッシュフロー

次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ	『図』へ	『ローン』へ	『総収支』へ	『キャッシュ』へ	『情報』へ	印刷						
変更(例2:Input2)		変更のキャッシュフロー表(単位:万円)			山田様	2016年3月5日	行列番号表示	作成者						
経過年数	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
西暦		2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定	1子高		車: 2子高	1子文		2子文						車:	
収入	可処分所得	達也様 3.460%	728	750	772	796	820	844	870	896	896	896	896	896
	可処分所得	奈々様 0.000%	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
	可処分所得	退職金 0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	副収入: 企業年金: 一時的: 注	0.000%	108	108	108	108	108	108	108	108	108	108	108	108
	その他ローン控除: 個人年金: 注	0.000%	6	480	0	474	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入合計2(可処分所得)		942	1,437	980	1,477	1,027	1,052	1,077	1,104	1,104	1,104	1,104	1,104
支出	基本生活費	0.000%	360	360	360	360	360	360	360	354	354	349	349	349
	住居費(ローン以外)	0.000%	46	46	46	46	46	246	46	46	46	46	46	46
	教育費	0.000%	84	84	77	216	191	330	306	153	153	0	0	0
	保険料	0.000%	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18
	自動車関連費	0.000%	40	25	240	25	40	25	40	25	40	25	40	225
	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	その他支出・年金積立	0.000%	66	66	42	42	18	18	18	18	18	18	18	0
	支出小計2		614	599	783	707	673	997	788	614	629	456	471	656
	ローン返済代+諸費用		248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248	248
	使途不明金2	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出合計2		862	847	1,031	955	922	1,246	1,036	862	877	704	719	904
	年間収支2	1,420	80	590	-51	522	106	-194	41	242	227	399	384	199
	年末金融資産残高2	1,500	0.000%	1,500	2,090	2,039	2,561	2,666	2,473	2,514	2,756	2,982	3,381	3,766
	ローン残高2(年末)		3,881	3,719	3,554	3,384	3,211	3,033	2,852	2,666	2,476	2,282	2,083	1,880
児童手当受給額+すまい給付金	万円		6	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

このチャートは説明のための『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 白紙

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 白紙

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 白紙

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

## 例題4：『相続税』を確認します

現状(例1)を使用して相続税を確認します

**注：FP(ファイナンシャル・プランナー)の方が特定のお客様の相続や資産情報を取り扱いますと法律にふれるおそれがありますのでご注意ください**

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 課税明細書の見方 ③ 区分所有マンションの場合 - 横浜市

## 課税明細書の見方 ③ 区分所有マンションの場合

**所在・地番**  
土地の場所を表しています  
※住居表示の住所とは異なります。

**課税地積**  
マンション敷地全体の  
広さ(面積)です。

**価格**  
マンション敷地全体の  
評価額です。

**前年度(比準)課税標準額**  
「25年度の課税標準額」です。26年度の固定資産税・都市計画税を算出するために用います。  
(マンション敷地全体の額が表示されています。)  
中段:固定資産税  
下段:都市計画税

**本則課税標準額**  
「本来の課税標準額」という意味で、マンション敷地の場合には、原則として「価格×住宅用地の特例率(固定資産税 1/6、都市計画税 1/3)」となります。(マンション敷地全体の額が表示されています。)  
中段:固定資産税  
下段:都市計画税

**平成 26 年度 課 税 明 細 書**

① 資産		② 所在・地番		③ 負担水準又は家屋番号		④ 税額相当額(円) 上2税(税別)	
⑤ 状況地名等又は種類・構造	⑥ 課税地積(㎡)	⑧ 前年度固定資産税(比準)課税標準額(円)	⑩ 固定資産税(本則)課税標準額(円)	⑫ 固定資産税(比準)課税標準額(円)	⑭ 固定資産税(本則)課税標準額(円)	⑮ 都市計画税(比準)課税標準額(円)	⑯ 都市計画税(本則)課税標準額(円)
土地	池町1-1	(区分番号) 502					
共用土地	1250.50	27430298	25173734	1097211	15388		
	151042404	54550021	50347468	2182000	6546		
家屋	池町1-1	502	(1-1-22)				
居宅 RC	66.75			7408916	103724		
	7408916			7408916	22226		

「共用土地」は、区分所有マンションの底地です。

家屋は、各住戸の専有面積+共用部分です。

**種類・構造**  
家屋の種類及び構造を表しています。

**課税床面積**  
課税対象となる家屋の床面積です。

**価格**  
家屋の評価額です。

**所在・地番**  
家屋の場所・部屋番号を表しています。  
※住居表示の住所とは異なります。

**課税標準額(左)、税相当額(右)**  
左側(⑩、⑮)の「課税標準額」に税率(固定資産税 1.4%、都市計画税 0.3%)を乗じたものが、右側(⑭、⑯)の税相当額となります。(お持ちの持分に応じた額が表示されています。)  
※端数処理の関係上、実際の税額とは一致しません。

**家屋番号**  
登記簿上の家屋番号を表しています。未登記の家屋の場合は「未登記家屋」と表示します。

中段:固定資産税  
下段:都市計画税

出典: <http://www.city.yokohama.lg.jp/zaisei/citytax/shizei/pdf/meisai-3.pdf#search='%E6%A8%AA%E6%B5%9C%E5%B8%82+%E5%9B%BA%E5%AE%9A%E8%B3%87%E7%94%A3+%E8%AA%B2%E7%A8%8E%E6%98%8E%E7%B4%B0%E6%9B%B8'>



# 『不動産』の入力

固定資産税課税明細書			持分	課税地積 床面積 (㎡)	価格 (評価額) (円)	固定資産税 本則課税標準 額(円)	固定資産税 課税標準額 (円)	変動率	
自宅	戸建	土地	自用地	100%	200.00	¥60,000,000		4.000%	
		建物	木造	100%	140.00	¥8,000,000		-6.000%	
貸家	マンション	土地	自用地	100%	1,250.00	¥151,042,434	¥251,737,343	¥1,097,211	2.000%
		建物	コンクリー	100%	66.75	¥7,408,916		¥7,408,916	-5.000%

所有『不動産』です

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 相続税の状況を知りたい方

資産シートを開きます ⇒ 不動産を入力します

注: 前ページの課税明細書の見方とは値が違います。

② 必ず『住居形態』を選択して下さい

財産目録(本人)		基準年	2015	相続人数	3							
当結果を相続税の計算に反映させません。また税理士でない方が特定のお客様の個別の相続税の取り扱いと法律にふれるおそれがあります。			1		2							
不動産(本人)		有分	キャッシュフロー表非反映	固定資産の課税明細書(概算値計算) 単位:円				小規模宅地等の評価減(注3)				
種類	住居形態	資産種別	借地(家)権割合	持分×(割合)	課税地積(㎡)(注1)	床面積(㎡)	価格(評価額)(円)(注2)	登記簿の全体又は本則課税標準額(注3)	登記簿の持分又は課税標準額(注4)	時価修正	公示価格(換算(本人の持分))	変動率
自宅	2	土地	0	100%	100%	200.00	¥60,000,000	¥0	¥0	100%	¥85,714,286	4.000%
		家屋	2	100%	100%	140.00	¥8,000,000			100%	¥8,000,000	-6.000%
貸家(地)	1	土地	0	21%	100%	1,250.00	¥151,042,434	¥251,737,343	¥1,097,211	100%	¥742,969	2.000%
		家屋	1	30%	100%	66.75	¥7,408,916		¥7,408,916	100%	¥5,186,241	-5.000%
貸家(地)		土地		21%	100%			¥0	¥0	100%	¥0	
		家屋		30%	100%					100%	¥0	
別荘(他)		土地		100%	100%			¥0	¥0	100%	¥0	
		家屋		100%	100%					100%	¥0	

③ 固定資産是課税明細書を使用して不動産の情報を  
入力します。通常「肌色」部分のみでお願いします。

④ 青矢印を押して、動産も同じように入力します。

① 『資産』シート・タブを押して表示します

注: FP(ファイナンシャル・プランナー)の方が特定のお客様の相続や資産情報を取り扱いますと法律にふれるおそれがありますのでご注意ください

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『動産』の入力

種類	名称	時価	持分	変動率
宝石	ダイヤモンド	¥1,500,000	100%	-4%
貴金属	金地金	¥2,500,000	100%	5%
ゴルフ会員権	横浜CC	¥5,000,000	100%	3%
レジャークラブ	ハワイ・ヒルトン	¥5,500,000	100%	4%

所有『動産』です

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。



# 他の情報を入力します

保険・退職金の場合です。他の情報も同様に入力します

死亡保険金・解約返戻金(本人契約分)

単位:円

キャッシュフロー表に反映しません

種類	名称	契約額	保険料負担者区分	被保険者・区分	保険金受取人区分	死亡保険金	解約返戻金	本人持分	相続税対象額	変動率
								100%	¥0	
								100%	¥0	
								100%	¥0	
								100%	¥0	
								100%	¥0	
								100%	¥0	
1	入力シートの現状(例1)の生命保険金を反映		9	9	8	¥40,000,000	¥15,000,000	100%	¥40,000,000	

① 必ず適切な『番号』を確認して下さい

注: 適切な『種類』を入力すると財産目録に反映します 一般的は保険契約に基づきます

② 解約返戻金を入力します

② 注: 『入力』シートの保険を反映できます。  
新しい版の場合、左の『入力シートの中の』を選択します。この選択肢が無い場合には『相続』シートの資産の相続税のバランスシート内のキャッシュフロー金融資産に「1or2」を入れます。

## 参照: 相続シート内キャッシュフロー金融資産

単位:円

本人の相続財 本人の資産	相続額(於計算年)	控除額*注2	小計	相続額
本来の相続財産				¥113,297,637
不動産*注1	¥105,811,386	¥81,201,972	¥24,609,414	
動産	¥17,914,536		¥17,914,536	
資産に計上の現金・預貯金	¥0		¥0	
その他の金融資産と解約返戻金	¥0		¥0	
キャッシュフロー金融資産*注2	¥70,773,686		¥70,773,686	
みなし相続財産				¥25,000,000
死亡保険金(受取人固有の財産)				
死亡退職金				
弔慰金(非課税額以上は死亡退職金へ移)				
相続時精算課税適用財産額				¥0
3年以内の生前贈与加算額				¥0
				¥138,297,637

注1:不動産の相続額は推定値ですので税務署に

入力シート『キャッシュフロー』と『生命保険』の相続情報反映  
税理士でない方が特定のお客様の個別の相続情報を取り扱いますと法律にふれるおそれがありますのでご注意ください  
0:『キャッシュフロー』と『生命保険』のデータを使わない  
1:『キャッシュフロー 1』と『生命保険 1』のデータを使用  
2:『キャッシュフロー 2』と『生命保険 2』のデータを使用  
なお、相続人の年齢と数は、上記の『入力』のデータを使用します。

死亡退職金・弔慰金(予定:本人受取分) キャッシュフロー表に反映しません

種類	名称	退職金・弔慰金	弔慰金非課税限度額	変動率

②” 詳細情報を入力します

注: 適切な『種類』を入力すると財産目録の資産に反映します

①” 必ず適切な『番号』を選択して下さい

注: FP(ファイナンシャル・プランナー)の方が特定のお客様の相続や資産情報を取り扱いますと法律にふれるおそれがありますのでご注意ください

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 相続時精算課税制度と贈与の入力



相続時精算課税制度(本人贈与分)

対象年齢の子供を記載願います。(年齢確認をしていません)

順番	区分	受贈者	贈与年	贈与財産額
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				

贈与額は資産から自動的に削除しません。

並替後情報保管 贈与税表示

**必ず適切な『番号』を選択して下さい**

贈与(本人贈与分)

贈与額は資産から自動的に削除し

順番	区分	受贈者	贈与年	贈与財産額	参考:贈与税額	入力:贈与税額	贈与税名	非課税額
1	0			¥0	¥0	¥0	0	¥0
2	0			¥0	¥0	¥0	0	¥0
3	0			¥0	¥0	¥0	0	¥0
4	0			¥0	¥0	¥0	0	¥0
5	0			¥0	¥0	¥0	0	¥0
6	0			¥0	¥0	¥0	0	¥0
7	0			¥0	¥0	¥0	0	¥0
8	0			¥0	¥0	¥0	0	¥0
9	0			¥0	¥0	¥0	0	¥0
10	0			¥0	¥0	¥0	0	¥0
11	0			¥0	¥0	¥0	0	¥0
12	0			¥0	¥0	¥0	0	¥0
13	0			¥0	¥0	¥0	0	¥0
14	0			¥0	¥0	¥0	0	¥0
15	0			¥0	¥0	¥0	0	¥0

並替後情報保管 贈与税表示

登録 簡単 収入 支出 入力 情報 図 ローン キャッシュ キャッシュ2 総収支 家計簿 ダイヤモンド

注: FP(ファイナンシャル・プランナー)の方が特定のお客様の相続や資産情報を取り扱いますと法律にふれるおそれがありますのでご注意ください

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 相続時精算課税制度と贈与の結果

相続時精算課税、贈与、生前贈与などの額が表示されます

当結果を相続税の申告に使用出来ません。また税理士でない方が特定のお客様の個別の相続情報を取り扱いますと法律にふれるおそれがあります。

参考資料	相続税計算年(西暦)	2038	配偶者	子1	子2	子3	子4	子5	合計
相続時精算課税制度	贈与額合計(含む非課税)		¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0
	贈与税合計		¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0
生前贈与対象期間 *	贈与額合計(除<非課税分)		¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0
	贈与税合計:(注意*)		¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0
上記以前の期間 *	贈与額合計(除<非課税分)		¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0
	贈与税合計:(注意*)		¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0

注: 贈与税は、平成27年(西暦2015)以降対応の20歳以上の直系尊属で計算しています。

次ぐに進む 『入力』へ ⇒ 『相続』へ

注: マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

登録 簡単 収入 支出 入力 情報 図 ローン キャッシュ キャッシュ2 総収支 家計簿 ダイヤモンド 所得 所得2 資産 相続

『相続』シートタブを選択します

相続シートタブを押して相続額を確認します

注: FP(ファイナンシャル・プランナー)の方が特定のお客様の相続や資産情報を取り扱いますと法律にふれるおそれがありますのでご注意ください

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。



# 相続人の確認

## ③基準年の年齢がを確認します

## ②相続税を計算する年(西暦)を入れます

本人の資産の状況による相続税

す。 キャッシュフロー表と分離しても使用

Excel 2007 以上に対応  
2015年度1月施行法令を適用  
肌色部分に出来る限りの入力を

© 2014 http://webstage21.com All Right reserved

次ぐに進む 『入力』へ⇒ 『資産』

FPキャプテンで作成

基準年	2015	相続額計算年	2025
-----	------	--------	------

## 相続税の状況

当結果を相続税の申告に使用出来ません。また税の個別の相続情報を取り扱いませんと法律にふれる

ない方が特定のお客様があります。

贈与額(相続時精算課税制度を含む)は資産から自動的に削除していません。

- ・本ソフトは、子供(養子を含めて)五人まで対応し、兄弟姉妹も五人まで対応します。また、半血兄弟姉妹に
- ・本ソフトは、実子がいる場合の普通養子は一人まで対応、実子がない場合の普通養子は二人まで対応

下記の結果を相続税として申告出来ませ

## 相続情報

配偶者以外の相続人が兄弟姉妹甥姪だけの場合は『1』⇒  
(子・孫・両親・祖父・祖母)がいない場合) 0

基準年・年末年齢	本人(本人)	配偶者 ↓	子(1) ↓	子(2) ↓	子(3) ↓	子(4) ↓	子(5) ↓
基準年 2015	自動 45	44	16	14	-1	-1	-1
	入力 45	44	16	14			
相続人年齢		孫 ⇒					
		孫 ⇒					
		孫 ⇒					
		孫 ⇒					
		孫 ⇒					

④代襲相続の場合は孫の年齢を入力します

⑤青の矢印を押して他の項目を見ます

小規模宅地等の特例適用者 = 1 1 1 1 1 1 1  
年齢を修正・追記する場合は上記の表の『肌色部分』をお願いします。実存しない場合『-1』又は『-888』と表示することがあります。

一次相続人数	配偶者	子供(含代襲相続)	小規模宅地適用	父母	兄弟姉妹(含代襲)
3	1	2	2	0	0

収入 支出 入力 情報 図 ローン キャッシュ キャッシュ2 総収支 家計簿 ダイヤモンド 資産 相続 提案書 係数

## 年齢の入れ方

- ・存在しない場合は削除(何も記入しない)または『-888』
- ・死亡者は『777』と記入
- ・10年後に出生する場合は、『-10』のようにマイナスを付けて記入

①『相続』シートを開きます

注: FP(ファイナンシャル・プランナー)の方が特定のお客様の相続や資産情報を取り扱いますと法律にふれるおそれがありますのでご注意ください

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 相続税のバランスシート確認

キャッシュフローの情報を使用する場合は、キャッシュフローの番号『1 or 2』を入力します。

## 本人の相続財産

### 本人の資産

単位: 円

	相続額(於計算年)	控除額*注2	小計	相続額
本来の相続財産				¥81,269,477
不動産*注1:	¥109,641,120	¥81,564,242	¥28,076,878	
動産	¥17,914,536		¥17,914,536	
資産に計上の現金・預貯金	¥0		¥0	
その他の金融資産と解約返戻金	¥0		¥0	
キャッシュフロー金融資産*注2	1 ¥35,278,063		¥35,278,063	
みなし相続財産				¥25,000,000
死亡保険金(受取人固有の財産)	1 ¥40,000,000	¥15,000,000	¥25,000,000	
死亡退職金	¥0	¥0	¥0	
弔慰金(非課税額以上は死亡退職金へ移管)	¥0	¥0	¥0	
相続時精算課税適用財産額	¥0			¥0
3年以内の生前贈与加算額	¥0	¥0	¥0	¥0
<b>資産合計</b>			課税価格	<b>¥106,269,477</b>

控除額: 自宅 ¥81,201,972  
控除額: 貸家 ¥362,270

注: 世帯合計の金融資産残高を代用として使用します。

入カシートの現状(例1)の生命保険金を加算

注1: 不動産の相続額は推定値ですので税務署にお尋ねください

注3: キャッシュフロー金融資産は近似計算をした概算値です

注2: 相続時の控除額配分は、課税受取総額の比率に従って行います。

相続財産です

単位: 円

<b>相続財産</b>	<b>¥202,832,249</b>
控除額	¥48,000,000
遺産に係る基礎控除額	¥48,000,000

### 本人の負債

	負債額(於計算年)	負債額
ローン残高(キャッシュフロー上と資産の合計)*注3	¥1,471	¥1,471
資産に計上のその他負債/費用	¥0	¥0
資産に計上の葬儀費用	¥0	¥0
<b>負債合計</b>		<b>¥1,471</b>

注3: キャッシュフロー上のローン残高は資産の欄と連動しています

FPキャプテンで作成

	総相続額	控除額	課税遺産総額	相続税の総額
<b>相続税計算(概算) 法定相続分に応じる計算</b>	¥121,268,007	¥63,000,000	¥58,268,000	
分割財産 (除く: 死亡保険金と生前贈与加算)	¥162,832,249			配偶者の税額軽減前の相続税の総額→ ¥7,240,200

『入力』欄で修正しない場合の相続人の年齢と数は『例1(キャッシュフロー1)』を使用します

注: FP(ファイナンシャル・プランナー)の方が特定のおお客様の相続や資産情報を取り扱いますと法律にふれるおそれがありますのでご注意ください

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 各人の相続税

②各人の配分率を変える場合はこの行に入力。何も入れない時は法定相続で配分

2015年度1月施行法令を適用

相続税計算(概算)		相続する子供の人数にあわせて(1)~(5)の順に配分率を入れる				
相続人	配偶者	子(1) 孫	子(2) 孫	子(3) 孫	子(4) 孫	子(5) 孫
配分率(未入力=法定): <b>子供のみ適用</b>	自動計算					
相続年 2025   相続時年齢	54	26	24			
法定相続分(%除く:死亡保険金・生前贈与加算)	50.00%	25.00%	25.00%	0.00%	0.00%	0.00%
新配分率(%除く:死亡保険金・生前贈与加算)	50.00%	25.00%	25.00%	0.00%	0.00%	0.00%
<b>受取総額(相続額他 下記内訳参照*)</b>	<b>¥121,416,124</b>	<b>¥40,708,062</b>	<b>¥40,708,062</b>	<b>¥0</b>	<b>¥0</b>	<b>¥0</b>
相続税額(軽減・控除前注*)	¥4,101,926	¥1,569,137	¥1,569,137	¥0	¥0	¥0
未成年者控除(人*年数)	0	0	0	0	0	0
未成年者控除額	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0
完了納付額 相続時精算課税	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0
<b>納付すべき相続税</b>	<b>¥0</b>	<b>¥1,569,100</b>	<b>¥1,569,100</b>	<b>¥0</b>	<b>¥0</b>	<b>¥0</b>
額 相続額(代襲:孫当り目安)		¥0	¥0		¥0	¥0
税 今回相続税(代襲:孫当り目安)		¥0	¥0		¥0	¥0
*内訳	相続額(財産)	受取総額 ¥81,416,124	受取総額 ¥40,708,062	受取総額 ¥40,708,062	受取総額 ¥0	受取総額 ¥0
	死亡保険金	受取総額 ¥40,000,000	受取総額 ¥0	受取総額 ¥0	受取総額 ¥0	受取総額 ¥0
	生前贈与(加算)	除非課税分 ¥0	除非課税分 ¥0	除非課税分 ¥0	除非課税分 ¥0	除非課税分 ¥0
参考	(相続時精算課税)	受取総額				

①相続額概算、相続税概算などが参考として表示されます

贈与額(相続時精算課税制度を含む)は資産から自動的に削除していません。

注 当結果を**相続税の申告に使用出来ません**。また税理士でない方が特定のお客様の個別の相続情報を取り扱いますと法律にふれるおそれがあります。これらの値はあくまでも**概算**です。特に土地を固定資産税評価額で代用した場合は修正が必要となります。税額計算は税務署並びに税理士にお問い合わせください。寄付金、障害者控除などの未対応部分に関してはココをクリックして利用規約を確認下さい。配偶者と子供の両方がいない場合は、税務署などにお問い合わせください。\*1 配偶者税額軽減前と未成年者控除前の額法定相続で分割した場合です。キャッシュフローと連携した場合の相続人の数は『例1(キャッシュフロー-1)』を使用します。配偶者の**税額軽減**を適用する場合は、最大限適用した場合は。配偶者の**税額軽減後(1)** ⇒ 1

FPキャプテンで作成

注: FP(ファイナンシャル・プランナー)の方が特定のお客様の相続や資産情報を取り扱いますと法律にふれるおそれがありますのでご注意ください

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

## 例題5： 提案書作成

- リタイアメント後の生活に関して
- 相続対策は必要か



# 提案書の作成

下のシートタブで『提案書』を開きます

②タイトルを『数式バー』に入れます。  
「・・・に関する・・・」と入れます。

①作成日を入れます。

③タイトルが表示されます。  
「・・・に関する・・・」とします。

④次への下向き矢印を押します。

山田様

生活設計に関するご提案書

表題を入  
れます

全印刷  
固定部分  
印刷

自由作成エリアへ

赤線の右側は説明エリアです  
印刷しません  
図形挿入領域  
N8~S18

注: 数式バーの表示・非表示  
([ツール] => [表示] タブ => [数式バー] で)

注: タイトルに『・・・に関...』とある場合『・・・』

図形挿入領域  
E25~R32

次へ

④次への下向き矢印を押します。

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 目次の確認

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

目次	1
1 始めに	2
2 山田家のプロフィール	
① 家族構成	3
② 昨年の収入と支出	3
③ 金融資産	4
④ 個人積立年金・個人積立保険	5
⑤ 生命保険	5
⑥ 年金	5
⑦ バランスシート	6
3 プラン作成にあたってのご希望	
① 山田家のライフイベント表	7
② 山田家の希望	8
③ 山田家のファイナンシャル・ゴール	8
4 今後の収入・支出の状況と問題点	
① 山田家のキャッシュフロー表(現状)	9
② キャッシュフロー表上の問題点	10
5 FPの提案内容	11
6 提案の効果	12
7 終わりに	13

印刷 

注: 番号は省略または他の印等に置き換えら  
初期設定ではページは下の内容とリンク

図形挿入領域  
N39~R62

前へ 

次へ 

次への下向き矢印  
を押します。



# 『始めに』を開きます

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

1 始めに

印刷

雛形1を表示

始めには次の項目をご入力下さい  
ご挨拶  
プラン作成に当たって  
前提条件  
ご提案の要旨

注 「Enter」キー後のセルの移動方向の:  
Excelの左上の「ファイル」を  
「情報」を選択  
「オプション」を選択  
「Enter」キーを押した後にセ,  
「方向」でご自分に合った方

前へ

次へ

住所:  
氏名:  
署名:  
電話:  
E-mail:

2

収入 支出 入力 情報 関 ローン キャッシュ キャッシュ2 総収支 家計簿 ダイヤモンド 資産 相続 提案書 係数

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『雛形1』を開きます

雛形1を上書きを押す

右側の右向き緑矢印を押すか、右へスクロールします。

雛形1

注意:  
赤ボタンを押しますと、現在記述されている始めての上に雛形を上書きします。

雛形2を表示

この度は、山田様の生活設計にご相談頂きまして、誠にありがとうございます。

お伺い致しました夢やご意向をもとに、様々な角度からライフプランの分析を行い、その改善策などをご提案させて頂いております。

本提案書は、特に以下の点に考慮して作成致しました。

- (1)住宅資金計画に問題はないか。
- (2)お子様の教育費等の資金の確保は十分か。
- (3)老後の生活に支障はないか。

戦後70年、日本の姿も大きな変貌を遂げました。これからの数十年間で、どのような姿になるかは誰も予測しえない事でしょう。

山田様におかれましては、しっかりとご自分の人生を見据えた素晴らしい夢や計画をお持ちのこととしますので、本提案書が山田様の今後の生活設計のご参考になりましたらと考えております。

ご提案させて頂きましたプランに関して、ご希望やご不明な点が御座いましたら、遠慮なくお申し付け下さい。

平成28年3月5日

FPキャプテンで作成

収入 支出 入力 情報 図 ローン キャッシュ キャッシュ2 総収支 家計簿 ダイヤモンド 資産 相続 提案書

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『雛形1』をコピーします

1 始めに

この度は、山田様の生活設計に関するご相談頂きまして、誠にありがとうございます。お問い合わせしました夢や意向からライフプランの分析を行い、その改善策などをご提案させて頂いております。本提案書は、特に以下の点についてご提案いたしました。

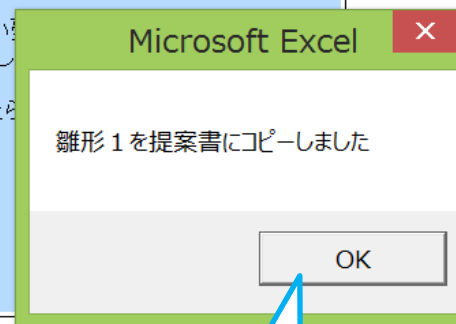
(1)住宅資金計画に問題はないか。  
(2)お子様の教育費等の資金の確保は十分か。  
(3)老後の生活に支障はないか。

戦後70年、日本の姿も大きな変貌を遂げました。これからの数十年間で、どのような姿になるかは誰も予測しえない事でしょう。山田様におかれましては、しっかりとご自分の人生を見据えた素晴らしい人生を送ってほしいと思いますので、本提案書が山田様の今後の生活設計のご参考になりますようにご提案させて頂きましたプランに関して、ご希望やご不明な点が御座いましたらご返信ください。

平成28年3月5日

住所:  
氏名:  
署名:  
電話:  
E-mail:

「Enter」キー後のセルの移動方向の変更に関する注記は、右側の注記をご参照ください。



①押す

印刷

雛形1を表示

始めには次の項目をご入力下さい  
ご挨拶  
プラン作成に当たって  
前提条件  
ご提案の要旨

注 「Enter」キー後のセルの移動方向の  
Excelの左上の「ファイル」を  
「情報」を選択  
「オプション」を選択  
「Enter」キーを押した後にセル  
「方向」でご自分に合った方

前へ

次へ

2

収入 支出 入力 情報 図 ローン キャッシュ キャッシュ2 総収支 家計簿 ダイヤモンド 資産 相続 提案書 係数

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『雛形1』が『始めに』にコピーされました

1 始めに

この度は、山田様の生活設計に関するプランニングにご相談頂きまして、誠にありがとうございます。  
お伺い致しました夢やご意向をもとに、様々な角度からライフプランの分析を行い、その改善策などをご提案させて頂いております。  
本提案書は、特に以下の点に考慮して作成致しました。  
(1)住宅資金計画に問題はないか。  
(2)お子様の教育費等の資金の確保は十分か。  
(3)老後の生活に支障はないか。

戦後70年、日本の姿も大きな変貌を遂げました。これからの数十年間で、どのような姿になるかは誰もが予測しえない事でしょう。  
山田様におかれましては、しっかりとご自分の人生を見据えた素晴らしい夢や計画をお持ちのことと思いますので、本提案書が山田様の今後の生活設計のご参考になりましたらと考えております。

ご提案させて頂きましたプランに関して、ご希望やご不明な点が御座いましたら、遠慮なくお申し付け下さい。

平成28年3月5日

必要があれば修正  
します

FPキャプテンで作成

住所:  
氏名:  
署名:  
電話:  
E-mail:

住所・氏名などを記入します

印刷

雛形1を表示

始めには次の項目をご入力下さい  
ご挨拶  
プラン作成に当たって  
前提条件  
ご提案の要旨

注 「Enter」キー後のセルの移動方向の  
Excelの左上の「ファイル」を  
「情報」を選択  
「オプション」を選択  
「Enter」キーを押した後にセル  
「方向」でご自分に合った方

前へ

次へ

# 『プロフィール』を確認します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

## 2 山田家のプロフィール

### ① 家族構成

家族情報	名前	年齢 年末	生年月日
本人	達也様	45	1970年
配偶者	奈々様	44	1971年
第一子	佐奈様	16	1999年
第二子	大空様	14	2001年
第三子			
子(父)			
子(母)			

### ② 昨年の収入と支出

単位:万円

収入	税込年収	退職金	副収入	年金
本人	1,000	4,005	0	271
配偶者	100	0	0	78

単位:万円

支出	額
基本生活費	360
住居費(除ローン)	48
教育費	84
自動車関連費	40
一時的支出・年金積立	66
ローン返済代 + 諸経費	164
その他	

印刷 




図形挿入領域  
N106~R127

前へ 

次へ 

次への下向き矢印  
を押します。

3

収入 支出 入力 情報 図 ローン キャッシュ キャッシュ2 総収支 家計簿 ダイヤモンド 資産 相続 提案書 係数 

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『金融資産』を入力します

現状の金融資産の詳細を記述します。

## ③ 金融資産

預貯金(円建て) 前年末残高 万円

No	金融機関	支店	口座番号	預貯金額
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				

①詳細を記入します

金融資産内訳(万円)

0,000
-------

株式・債券・投資信託(円建て) 前年末残高 万円

No	金融機関名	支店	口座番号	銘柄	数量	金額
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
小計						0

②詳細を記入します

預金・株式・債券・投資信託(外貨建て) 前年末残高 万円

No	金融機関名	支店	口座番号	銘柄	外貨通貨名	外貨建金額	為替レート	円換算金額
1								0
2								0
3								0
4								0
5								0
6								0
7								0
8								0
小計(円換算=万円)								0

③詳細を記入します

印刷

将来の金融資産計算画面に移ります

左記の金融資産合計額(前年末残高)がFPキャプテン入力と3万円以上違います

左記記入の前年末金融資産

基準年残高: 0 万円

左記の額を入力と収入の

現在のFPキャプテンの基準年残高

基準年残高: 1,500 万円

差: 1,500 万円

前へ

次へ

使途不明金は基準年の収支[基準年の可処分所得 - 基準年の支出合計]が、預金の増額[基準年末預金残高 - 前々年末預金残高]に反映されていない額を計算します。

4

収入 支出 入力 情報 図 ローン キャッシュ キャッシュ2 総収支 家計簿 ダイヤモンド 資産 相続 提案書 係数

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『金融資産』を入力します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

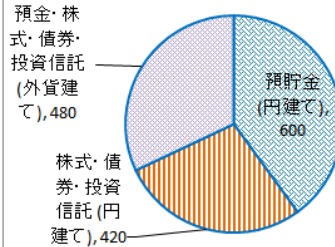
## ③ 金融資産

預貯金 (円建て) 前年末残高 万円

Nb	金融機関	支店	口座番号	預貯金額
1	AA銀行	横浜支店	4560001	350
2	BB銀行	横浜支店	5670001	250
3				
4				
5				
6				
7				
8				
小計				600

①詳細を記入しました

### 金融資産内訳(万円)



株式・債券・投資信託 (円建て) 前年末残高 万円

Nb	金融機関名	支店	銘柄	数量	金額
1	CC証券	関内支店	EE株式	1100	200
2	DD証券	川崎支店	FF債権	5000	220
3					
4					
5					
6					
7					
8					
小計					420

②詳細を記入しました

預金・株式・債券・投資信託 (外貨建て) 前年末残高 万円

Nb	金融機関名	支店	銘柄	外貨通貨名	外貨建金額	為替レート	円換算金額
1	GG銀行	東京支店	預金	米ドル	40,000	¥120.0	480
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
小計 (円換算 = 万円)							480

③詳細を記入しました

外貨建て財産  
単位 万円

印刷

将来の金融資産計算画面に移ります

左記記入の前年末金融資産

基準年残高: 1,500 万円

左記の額を入力と収入の現状

現在のFPキャプテンの基準年残高

基準年残高: 1,500 万円

差: 0 万円

前へ

④次への下向き矢印を押します。

次へ

使途不明金は基準年の収支 [ 基準年の可処分所得 - 基準年の支出合計 ] が、預金の増額 [ 基準年末預金残高 - 前々年末預金残高 ] に反映されていない額を計算します。

FPキャプテンで作成

4



# 『積立年金・生命保険など』を確認します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

## ④ 個人積立年金・個人積立保険

名称	積立・残高	積立開始年	積立利息%	年間積立金	基準年残高	積立終了年	据置期間年	据置利息%	受取期間年	受取利率%
保険・年金1		30	0.600%	18	282	56	3	0.600%	10	0.000%
保険・年金2		28	0.400%	24	422	46	-1	0.000%	1	0.000%
保険・年金3		30	0.400%	24	371	48	-1	0.000%	1	0.000%

## ⑤ 生命保険

		生保 #1	生保 #2	生保 #3	生保 #4
生命保 険 (被保険 者 本人)	契約開始年	2015	2036		
	契約完了年	2035	2060		
	保険金額	4000	1500		
	変動率				

## ⑥ 年金

リタイア	退職金関連			公的年金関連		終身収入 65歳時後	企業年金関連			
	受給年	取得率*1	又は 金額	受給年	65歳時額		年金額	開始年	終了年	特退健保
本人	60	3.15	0	65	271	0	24	65	74	0
配偶者	60	3.15	0	65	78	0	0	65	111	0

\*1 注: 退職金は前年年収の%表示

注: 可処分所得による入力

FPキャプテンで作成

5

印刷



前へ



次へ

次への下向き矢印を押します。

# 『バランスシート』を確認します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

⑦ バランスシート

単位: 万円

資産 (万円)		負債 (万円)	
預貯金 (円建て)	600	ローン	2,651
株式・債券・投資信託 (円建て)	420	その他負債	
預金・株式・債券・投資信託 (外貨建て) 外貨	480	借金	
保険 (解約返戻金)	1,500		
不動産: 自宅	9,371	合計	2,651
その他不動産	593		
宝石・貴金属	400	純資産 (万円)	11,763
その他動産	1,050		
合計	14,414	合計	14,414

基準年のローンは『現状(例1)』です

印刷

将来のバランスシートの計算画面に移ります

資産シートデータを初期値とします

ローン キャッシュフローからコピー 単位: 万円

ローン	キャッシュフロー	基準年	⇒	10年後
10年後	西暦	2015		2025
ローン選択	本人年齢	45		55
1	将来のバランスシートで使用するローン選択	2,651		1,471
	1: キャッシュフロー-1選択	3,881		2,083
	2: キャッシュフロー-2選択			

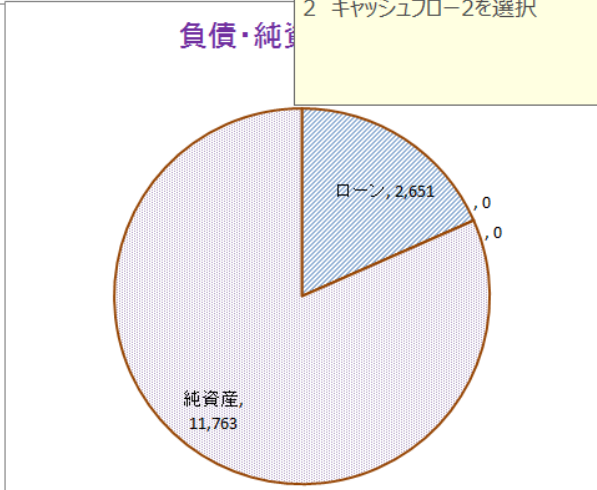
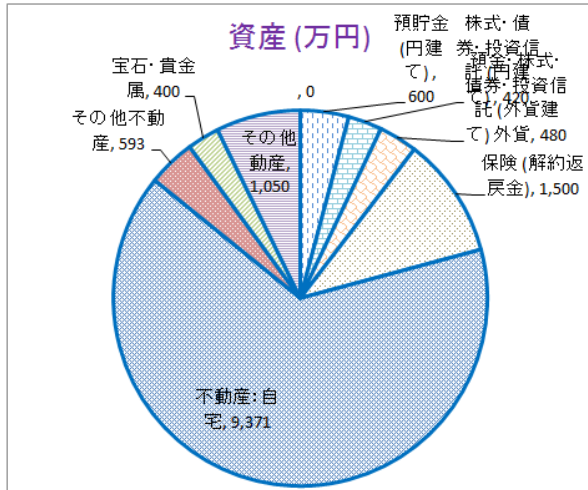
将来のバランスシートで使用するローン選択

- 0 キャッシュフローを選択しない
- 1 キャッシュフロー-1を選択
- 2 キャッシュフロー-2を選択

バランスシート 単位: 万円

	基準年	平均変動率	10年後
保険 (解約返戻金)	1,500	0.000%	1,500
不動産: 自宅	9,371	3.146%	12,775
その他不動産	593	-4.123%	389
宝石・貴金属	400	1.625%	470
その他動産	1,050	3.524%	1,485
	0	0.000%	0

(は『資産シートタブ』の情報を反映します)



前へ

次へ

次への下向き矢印を押します。

FPキャプテンで作成

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『ライフイベント』を確認します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

- 3 プラン作成にあたってのご希望  
 ① 山田家のライフイベント表

ご家族のライフイベント								予算
西暦	本人(年齢)	達也様	奈々様	佐奈様	大空様	第三子	子(父)	子(母)
2015	45			高校入学				
2016	46							
2017	47	車			高校入学			
2018	48			文系 入学				
2019	49							
2020	50				文系 入学			
2021	51							
2022	52							
2023	53							
2024	54							
2025	55							
2026	56	車						
2027	57							
2028	58							
2029	59							
2030	60	退職						
2031	61							
2032	62							
2033	63							
2034	64							
2035	65	車						
2036	66							
2037	67							
2038	68							
2039	69							
2040	70							
2041	71							
2042	72							
2043	73							
2044	74	車						
2045	75							

①追加項目がある時は入力します

印刷

前へ

次へ

この区間は西暦と本人年齢を変更できます

②次への下向き矢印を押します。

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『希望』と『ファイナンシャル・ゴール』を入力します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

## ② 山田家の希望

- 1:二人のお子様はこれから上の学校に進学するに当たりお子様の将来の希望がかなえられるように、各自の希望を聞きながら、方向に合った進学を考えたい。
- 2:大手企業に勤務していて、会社業績も順調で今の状況では60歳の定年まで勤務が可能です。勤務先には退職金規定があり、退職金を受け取ることが出来ます。また雇用延長制度を活用して65歳まで勤務する予定です。
- 3:勤務中の若い時に海外赴任を経験し、その時に貯めた資金で自宅購入の頭金と預金をしました。
- 4:自宅は31歳の時に4800万円の一軒家を購入しました。住宅ローンは4000万円を35年返済で借入れ現在返済中です。
- 5:奥様は長男(二子)が小学校に入ってから、以前の経験活かして長男(二子)が大学入学後、週三回、翻訳のアルバイトを行っています。今後とも、自分の為にも60歳まで継続する予定です。

① 記入します

## ③ 山田家のファイナンシャル・ゴール

- 1:退職後、通常の生活が出来るようにしたい
- 2:仮に55歳で相続が発生した場合の相続税の概算を知りたい
- 3:これから資産運用をして、金融資産を増やすことが出来るかを相談したい

② 記入します

印刷 




前へ 

次へ 

③ 次への下向き矢印を押します。

8

収入 支出 入力 情報 図 ローン キャッシュ キャッシュ2 総収支 家計簿 ダイヤモンド 資産 相続 提案書 係数 

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『FPの提案内容』を入力します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

- 4 今後の収入・支出の状況と問題点
  - ① 山田家のキャッシュフロー表(現状)

山田様のキャッシュフローは健全で申し分ありません。  
現状の計画通り進めていただければと思っています。

① 記入します

FPキャプテンで作成

印刷 



前へ 

次へ 

② 次への下向き矢印を押すか、下へスクロールします。

9

▶ ◀ 収入 支出 入力 情報 図 ローン キャッシュ キャッシュ2 総収支 家計簿 ダイヤモンド 資産 相続 提案書 係数

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『FPの提案内容』を入力します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

5 FPの提案内容

山田様のキャッシュフローは健全であります。

1:セカンドライフの生活費は、通常は現役時代の80%位になります。山田様の場合、お二人だけの場合の現役時代の基本生活費は、年間349万円位です。よって、セカンドライフの生活費を年間279万円としました。

① 最低限必要な費用は、自宅の固定資産税および自宅にかかる諸費用で多めに見て年間46万円位です。60歳時に於ける現在の余命は、男性が23.14歳、女性が28.47歳ですので、男性を25歳、女性を30歳で計算してみます。 $(279+46) \times 25 + (279 \times 0.7 + 46) \times 5 = 9,332$ 万円

② 上記の試算は、最低限の費用であり、車、国内(温泉)旅行、などをしない場合です。セカンドライフに車、国内(温泉)旅行などを行った場合には、添付のキャッシュフローになります。

2:不動産と動産の資産が多く、相続になった場合、不動産や動産は分割が出来ないため、生前に最善の方法を考えておくことがよいと思います。一つの方法としては、生命保険などを活用した代償分割があります。また、お子様には相続税の負担が発生すると思いますので、その資金も併せて検討するのがよいでしょう。円滑な遺産分割の為に、エンディングノートと遺言書の作成を考えられることを提案します。専門知識を持ったFPなどにご相談される万全をきすのがよい方法だと思えます。

**① 記入します**

**② 必要なものを印刷します**

**FPキャプテンで作成**

印刷



前へ

次へ

該当矢印を押すとそのグラフを表示します。印刷は印刷ボタン

● このシートに戻るときは下のシート・タブ『提案書』

▶ 収入・支出・年間収支・【金融資産】・【必要保障額と生

▶ 【ローン返済額グラフ】・【ローン返済予定表】・【ローン支

▶ 現状のキャッシュフロー表

▶ 提案(変更)のキャッシュフロー表2

▶ 40年間収支内訳比較

▶ ライフプラン診断書

▶ 資産・保険金・死亡退職金・贈与など

▶ 相続額・相続税など

次へ

**③ 次への下向き矢印を押します。**

11

収入 支出 入力 情報 図 ローン キャッシュ キャッシュ2 総収支 家計簿 ダイヤモンド 資産 相続 提案書 係数

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『終わりに』を入力します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

7 終わりに

山田さまは大変賢明な資産状況だと思います。  
現在の金融資産では、普通に生活する場合には、何も困らないと思います。

退職まで多いに時間がありますので、その間に退職後の夢・実現したい事を考えていただき、それらを実現するための方法を考えることをお勧めします。退職して時間があるときに考えようと思ってもなかなか出来るものではありません。

先輩の方々が、退職後どの様に過ごされているかをお知りになるのもよい方法だと思います。  
是非、夫婦で将来の夢を語り合ってください。

ライフプランは今回一回きりの作成では無く、2年後、数年後と生活の想いに変化していくのにつれて修正を施しながら、将来の夢を実現するにつなげていく手段だと思います。

① 記入します

FPキャプテンで作成

③ 次への下向き矢印を押します。

印刷



② 必要なものを印刷します

前へ



次へ



13

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。



『ご清聴ありがとうございました』

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 白紙

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『提案書』に将来の金融資産を表示する方法

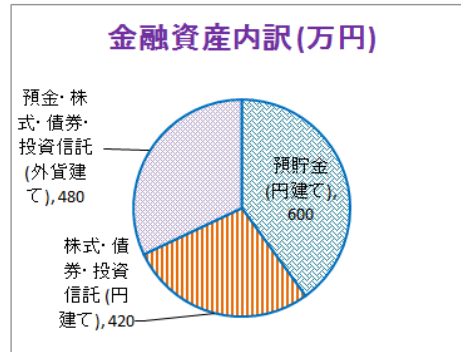
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『将来の金融資産』を表示する(1)

将来の金融資産の矢印を押す

## ③ 金融資産

預貯金(円建て)				前年末残高	万円
Nb	金融機関	支店	口座番号	預貯金額	
1	AA銀行	横浜支店	4560001	350	
2	BB銀行	横浜支店	5670001	250	
3					
4					
5					
6					
7					
8					
小計				600	



株式・債券・投資信託(円建て)					前年末残高	万円
Nb	金融機関名	支店	銘柄	数量	金額	
1	CC証券	関内支店	EE株式	1100	200	
2	DD証券	川崎支店	FF債権	5000	220	
3						
4						
5						
6						
7						
8						
小計					420	

預金・株式・債券・投資信託(外貨建て)								前年末残高	万円
Nb	金融機関名	支店	口座番号	銘柄	外貨通貨名	外貨建金額	為替レート	円換算金額	
1	GG銀行	東京支店	8900002	預金	米ドル	40,000	¥120.0	480	
2									
3									
4									
5									
6									
7									
8									
小計(円換算=万円)								480	

外貨建て財産  
単位 万円



将来の金融資産計算画面に移ります

左記記入の前年末金融資産

基準年残高: 1,500 万円 ▶ 左記の額を入力と収入の現状

現在のFPキャプテンの基準年残高

基準年残高: 1,500 万円 差: 0 万円



使途不明金は基準年の収支 [ 基準年の可処分所得 - 基準年の支出合計 ] が、預金の増額 [ 基準年末預金残高 - 前々年末預金残高 ] に反映されていない額を計算します。

FPキャプテンで作成

4

変動率適用を押す

# 『将来の金融資産』を表示する (2)

変動率適用

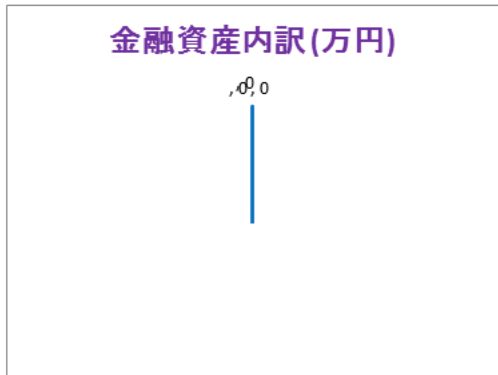
現在を表示

印刷

③ 金融資産 10:年後(基準年に対し)

預貯金 (円建て) 前年末残高 変動率は『月福利』 万円

Nb	金融機関	支店	口座番号	変動率	預貯金額
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
小計				変動率変更	0



株式・債券・投資信託 (円建て) 前年末残高 変動率は『月福利』 万円

Nb	金融機関名	支店	口座番号	銘柄	数量	変動率	金額
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
小計					数量・変動率変更		0

預金・株式・債券・投資信託 (外貨建て) 前年末残高 変動率は『月福利』 万円

Nb	金融機関名	支店	口座番号	銘柄	外貨通貨名	外貨建金額	為替レート	変動率	円換算金額
1									0
2									0
3									0
4									0
5									0
6									0
7									0
8									0
小計 (円換算 = 万円)						外貨建金額・為替変更・変動率変更			0

4A

メニュー 簡単 収入 支出 入力 情報 関 ローン キャッシュ キャッシュ2 総収支 家計簿 ダイヤモンド 資産 相続

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『将来の金融資産』を表示する (3)

変動率適用

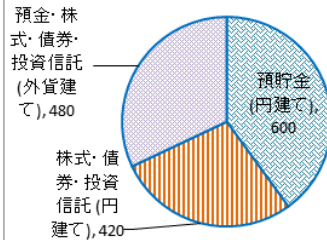
現在を表示

印刷

## ③ 金融資産 10年後(基準年に対し)

預貯金 (円建て)				前年末残高	変動率は『月福利』	万円
No	金融機関	支店	口座番号	変動率	預貯金額	
1	AA銀行	横浜支店	4560001		350	
2	BB銀行	横浜支店	5670001		250	
3					0	
4					0	
5					0	
6					0	
7					0	
8					0	
小計					変動率変更	600

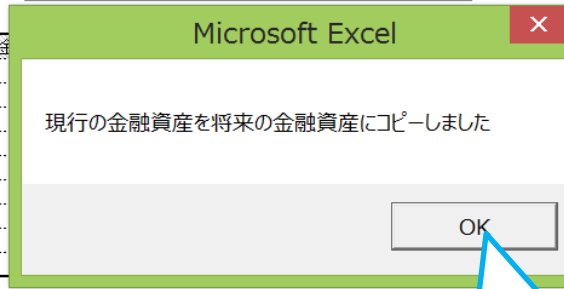
金融資産内訳(万円)



金融資産の平均利回り	率
全体として	0.00%

最初に左の3個の緑矢印(変動率適用など)を押してか  
 上記の平均利回りを入力(現状)にコピー  
 変更の基準年(安全優先)にコピー

株式・債券・投資信託 (円建て)				前年末残高	変動率は『月福利』	万円
No	金融機関名	支店	口座番号	銘柄	数量	変動率
1	CC証券	関内支店	6780001	EE株式	1100	
2	DC証券	川崎支店	7890001	FF債権	5000	
3						
4						
5						
6						
7						
8						
小計					数量・変動率変更	



「OK」を押す

預金・株式・債券・投資信託 (外貨建て)				前年末残高	変動率は『月福利』	万円				
No	金融機関名	支店	口座番号	銘柄	外貨通貨名	外貨建金額	為替レート	変動率	円換算金額	
1	GG銀行	東京支店	8900002	預金	米ドル	40,000	¥120.0		480	
2						0			0	
3						0			0	
4						0			0	
5						0			0	
6						0			0	
7						0			0	
8						0			0	
小計 (円換算 = 万円)									外貨建金額・為替変更・変動率変更	480

外貨建て財産  
単位 万円

4A

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『将来の金融資産』を表示する (4)

②「変動率」を入れた場合は、もう一度矢印を押して下さい

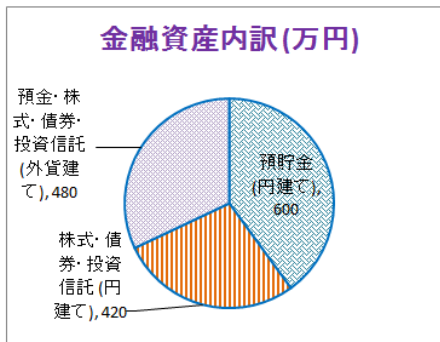
③ 金融資産 10年後(基準年に対し)

現在を表示 印刷

預貯金 (円建て)		前年末残高	変動率は『月福利』		万円
No	金融機関	支店	口座番号	変動率	預貯金額
1	AA銀行	横浜支店	4560001	0.520%	350
2	BB銀行	横浜支店	5670001	0.620%	250
3					0
4					0
5					0
6					0
7					0
8					0
小計					600

変動率変更

①「変動率」を挿入



金融資産の平均利回り  
全体として 0.98%

最初に左の3個の緑矢印(変動率適用など)を押してか  
上記の平均利回りを入力(現状)にコピー  
変更の基準年(安全優先)にコピー

株式・債券・投資信託(円建て)

前年末残高		変動率は『月福利』		万円		
No	金融機関名	支店	銘柄	数量	変動率	金額
1	CC証券	関内支店	EE株式	1100	3.200%	200
2	DC証券	川崎支店	FF債権	5000	1.600%	220
3						0
4						0
5						0
6						0
7						0
8						0
小計					数量・変動率変更	420

預金・株式・債券・投資信託(外貨建て)

前年末残高		変動率は『月福利』		万円				
No	金融機関名	支店	銘柄	外貨通貨名	外貨建金額	為替レート	変動率	円換算金額
1	GG銀行	東京支店	預金	米ドル	40,000	¥120.0	1.500%	480
2					0			0
3					0			0
4					0			0
5					0			0
6					0			0
7					0			0
8					0			0
小計 (円換算 = 万円)					外貨建金額・為替変更・変動率変更			480

変動率は『月福利』で計算します

4A

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。



# 『将来の金融資産』を表示する (5)

変動率適用

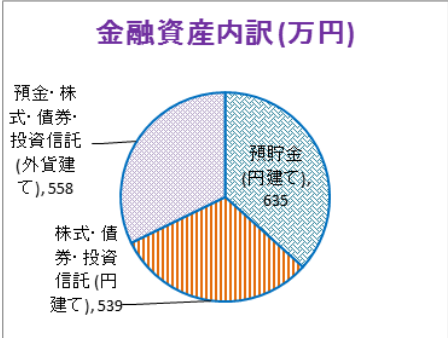
現在を表示

印刷

## ③ 金融資産

10年後(基準年に対し)

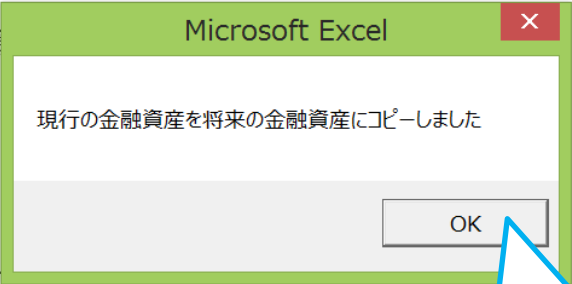
預貯金 (円建て)					前年末残高	変動率は『月福利』	万円	
Nb	金融機関	支店	口座番号	変動率			預貯金額	
1	AA銀行	横浜支店	4560001	0.520%			369	
2	BB銀行	横浜支店	5670001	0.620%			266	
3							0	
4							0	
5							0	
6							0	
7							0	
8							0	
小計							変動率変更	635



金融資産の平均利回り  
全体として 1.44%

最初に左の3個の緑矢印(変動率適用など)を押してか、  
上記の平均利回りを入力の実況にコピー  
変更の基準年(安全優先)にコピー

株式・債券・投資信託(円建て)					前年末残高	変動率は『月福利』	万円	
Nb	金融機関名	支店	口座番号	銘柄	数量	変動率	金額	
1	CC証券	関内支店	6780001	EE株式	1100	3.200%		
2	DD証券	川崎支店	7890001	FF値権	5000	1.800%		
3								
4								
5								
6								
7								
8								
小計							数量・変動率変更	



③「OK」を押す

預金・株式・債券・投資信託(外貨建て)							前年末残高	変動率は『月福利』	万円	
Nb	金融機関名	支店	口座番号	銘柄	外貨通貨名	外貨建金額	為替レート	変動率	円換算金額	
1	GG銀行	東京支店	8900002	預金	米ドル	46,469	¥120.0	1.500%	558	
2						0			0	
3						0			0	
4						0			0	
5						0			0	
6						0			0	
7						0			0	
8						0			0	
小計 (円換算 = 万円)									外貨建金額・為替変更・変動率変更	558

外貨建て財産  
単位 万円

4A

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

現在に戻る場合に押す

# 『将来の金融資産』を表示する (6)

変動率適用

現在を表示

印刷

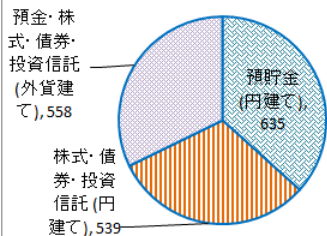
## ③ 金融資産

10年後(基準年に対し)

預貯金(円建て) 前年末残高 変動率は『月福利』 万円

No	金融機関	支店	口座番号	変動率	預貯金額
1	AA銀行	横浜支店	4560001	0.520%	369
2	BB銀行	横浜支店	5670001	0.620%	266
3					0
4					0
5					0
6					0
7					0
8					0
小計				変動率変更	635

## 金融資産内訳(万円)



金融資産の平均リターン	率
全体として	1.44%

最初に左の3個の緑矢印(変動率適用など)を押してか、上記の平均利回りを入力(現状)にコピー  
 変更の基準年(安全優先)にコピー

この平均利回りを  
キャッシュフローに  
適用する時はこの  
赤矢印を押す

株式・債券・投資信託(円建て) 前年末残高 変動率は『月福利』 万円

No	金融機関名	支店	口座番号	銘柄	数量	変動率	金額
1	CC証券	関内支店	6780001	EE株式	1100	3.200%	275
2	DD証券	川崎支店	7890001	FF債権	5000	1.800%	263
3							0
4							0
5							0
6							0
7							0
8							0
小計					数量・変動率変更		539

預金・株式・債券・投資信託(外貨建て) 前年末残高 変動率は『月福利』 万円

No	金融機関名	支店	口座番号	銘柄	外貨通貨名	外貨建金額	為替レート	変動率	円換算金額
1	GG銀行	東京支店	8900002	預金	米ドル	46,469	¥1200	1.500%	558
2						0			0
3						0			0
4						0			0
5						0			0
6						0			0
7						0			0
8						0			0
小計 (円換算 = 万円)						外貨建金額・為替変更・変動率変更			558

外貨建て財産  
単位 万円

4A

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 白紙

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『将来のバランスシート』を表示する(1)

右側の次への緑矢印を押すか、

将来のバランスシートの矢印を押す

⑦ バランスシート

単位:万円

資産(万円)		負債(万円)	
預貯金(円建て)	600	ローン	2,651
株式・債券・投資信託(円建て)	420	その他負債	
預金・株式・債券・投資信託(外貨建て) 外貨	480	借金	
保険(解約返戻金)	1,500		
不動産:自宅	9,371	合計	2,651
その他不動産	593		
宝石・貴金属	400	純資産(万円)	11,763
その他動産	1,050		
合計	14,414	合計	14,414

基準年のローンは『現状(例1)』です

10年後のローンの選択をします

将来のバランスシートの計算画面に移ります

資産シートデータを初期値とします

ローン キャッシュフローからコピー 単位:万円

ローン	西暦	基準年	⇒	10年後
10年後	西暦	2015		2025
ローン選択	本人年齢	45		55
1	ローン計:現状(例1)	2,651		1,471
	ローン計:変更(例2)	3,881		2,083

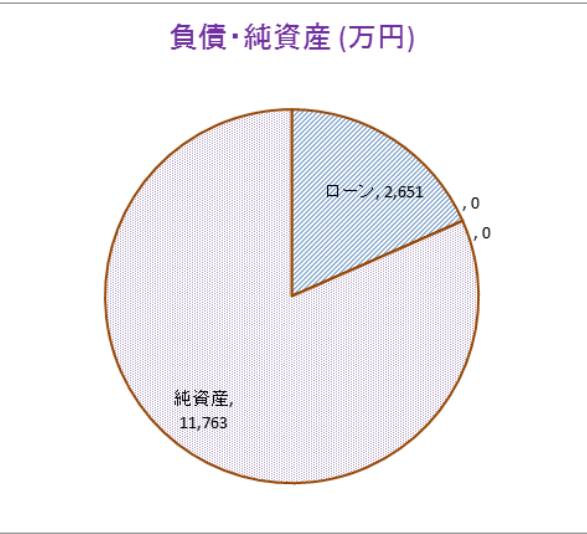
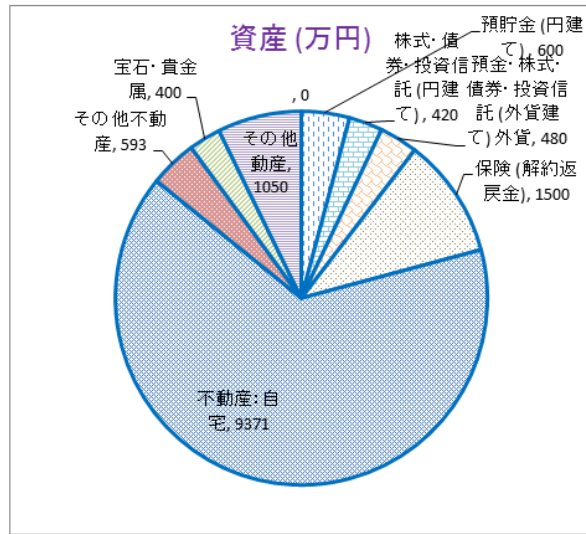
ローン残高をメモします。

個人バランスシート 単位:万円

	基準年	平均変動率	10年後
・ 保険(解約返戻金)	1,500	0.000%	1,500
・ 不動産:自宅	9,371	3.146%	12,775
・ その他不動産	593	-4.123%	389
・ 宝石・貴金属	400	1.625%	470
・ その他動産	1,050	3.524%	1,485
・	0	0.000%	0

(は『資産シートタブ』の情報を反映します)

前へ  
次へ



FPキャプテンで作成

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『将来のバランスシート』を表示する (2)

変動率適用を押す

変動率適用

現在を表示

印刷

⑦ バランスシート

10:年後(基準年に対し)

個人バランスシート			変動率は『年福利』		
資産 (万円)			負債 (万円)		
	変動率	万円		変動率	万円
預貯金 (円建て)		0	ローン		0
株式・債券・投資信託 (円建て)		0	その他負債		0
預金・株式・債券・投資信託 (外貨建て) 外貨		0	借金		0
保険 (解約返戻金)	0.000%	0			0
不動産: 自宅	3.146%	0			0
その他不動産	-4.123%	0	合計		0
宝石・貴金属	1.625%	0			0
その他動産	3.524%	0	純資産 (万円)		0
		0			0
合計	変動率修正適用	0	合計		0



▶ ▶ メニュー 簡単 収入 支出 入力 情報 図 ローン キャッシュ キャッシュ2 総収支 家計簿 ダイヤモンド 資産 相続 提案書

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『将来のバランスシート』を表示する (3)

変動率適用

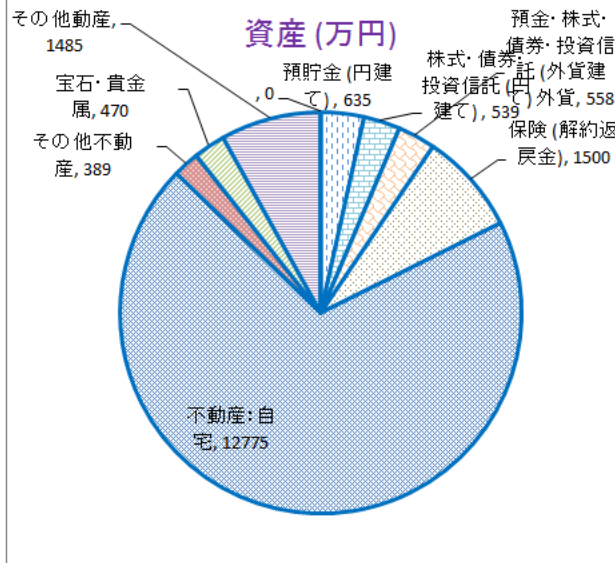
現在を表示

印刷

⑦ バランスシート

10年後(基準年に対し)

個人バランスシート		変動率は『年福利』					
資産(万円)		変動率	万円	負債(万円)		変動率	万円
預貯金(円建て)			635	ローン			1,471
株式・債券・投資信託(円建て)			539	その他負債			0
預金・株式・債券・投資信託(外貨建て) 外貨			558	借金			0
保険(解約返戻金)		0.000%	1,500				0
不動産: 自宅		3.146%	12,775				0
その他不動産		-4.123%	389	合計			1,471
宝石・貴金属		1.625%	470	純資産(万円)			16,878
その他動産		3.524%	1,485				
			0				
合計		変動率修正適用	18,349	合計			18,349



Microsoft Excel

現行のバランスシートを将来の金融資産にコピーしました

OK

「OK」を押す

メニュー 簡単 収入 支出 入力 情報 図 ローン キャッシュ キャッシュ2 総収支 家計簿 ダイヤモンド 資産 相続 提案書

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。



# 『将来のバランスシート』を表示する (4)

変動率適用

現在を表示

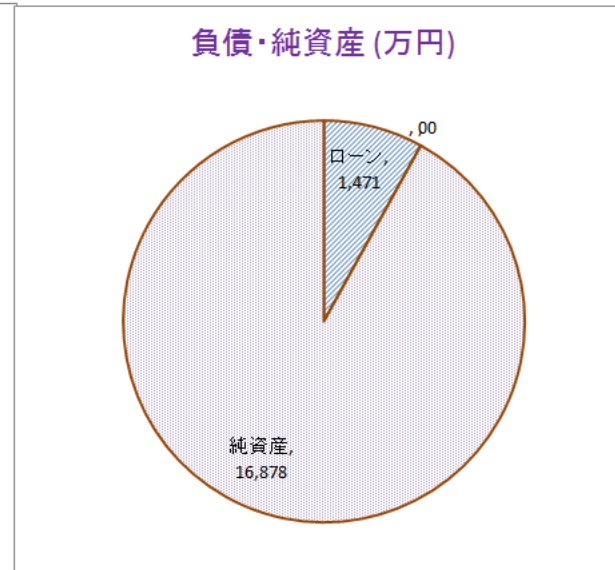
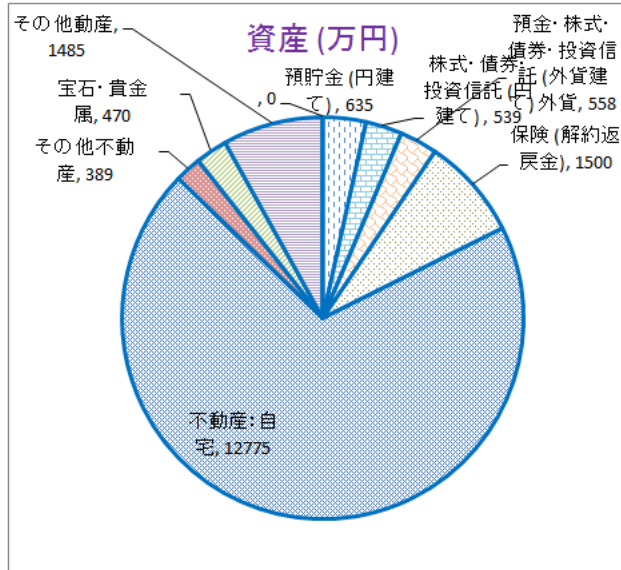
印刷

① バランスシート

10:年後(基準年に対し)

注: ローン残高を自動反映していないときは修正します

個人バランスシート		変動率は『年福利』					
資産 (万円)		変動率	万円	負債 (万円)		変動率	万円
預貯金 (円建て)			635	ローン			1,471
株式・債券・投資信託 (円建て)			539	その他負債			0
預金・株式・債券・投資信託 (外貨建て) 外貨			558	借金			0
保険 (解約返戻金)	0.000%		1,500				0
不動産: 自宅	3.146%		12,775				0
その他不動産	-4.123%		389	合計			1,471
宝石・貴金属	1.625%		470	純資産 (万円)			16,878
その他動産	3.524%		1,485				
			0				
合計		変動率修正適用	18,349	合計			18,349



メニュー 簡単 収入 支出 入力 情報 図 ローン キャッシュ キャッシュ2 総収支 家計簿 ダイヤモンド 資産 相続 提案書

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。



# 『将来のバランスシート』を表示する (5)

変動率適用

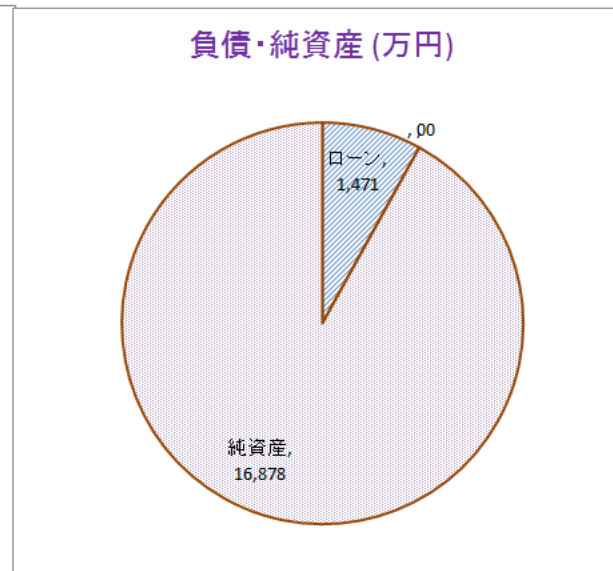
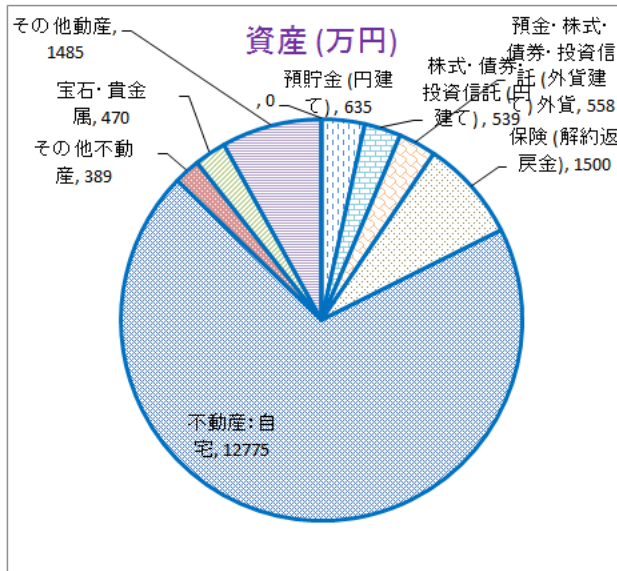
現在を表示

① バランスシート

10:年後(基準年に対し)

個人バランスシート		変動率は『年福利』		変動率	
資産 (万円)		変動率	万円	負債 (万円)	
預貯金 (円建て)			635	ローン	1,471
株式・債券・投資信託 (円建て)			539	その他負債	0
預金・株式・債券・投資信託 (外貨建て) 外貨			558	借金	0
保険 (解約返戻金)		0.000%	1,500		0
不動産: 自宅		3.146%	12,775		0
その他不動産		-4.123%	389	合計	1,471
宝石・貴金属		1.625%	470	純資産 (万円)	16,878
その他動産		3.524%	1,485		
			0		
合計		変動率修正適用	18,349	合計	18,349

現在に戻る場合に押す



メニュー 簡単 収入 支出 入力 情報 図 ローン キャッシュ キャッシュ2 総収支 家計簿 ダイヤモンド 資産 相続 提案書

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

『ご清聴ありがとうございました』

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 白紙

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# FPキャプテン

ライフプラン作成ツール

## 『詳細入力』に関して

『FPキャプテン EXCEL』が開いている状況です

ウェブ・ステージ

1級ファイナンシャル・プランニング技能士

岩崎 康之



日本FP協会会員

URL: <http://webstage21.com/cf/>

E-mail: [webstage@ny.airnet.ne.jp](mailto:webstage@ny.airnet.ne.jp)

TEL : 045-624-9603



事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『FPキャプテン』の通常入力画面

簡単入力では情報が不足している場合は、こちらの通常入力画面をご使用下さい

**注:** 基本生活費に額を入力しかつ人数反映を選択した場合は、キャッシュフロー上の基本生活費は家族人数によって増減します。人数反映を選択しない場合は、基本生活費に入力した額をキャッシュフロー上の基準年の基本生活費として使用します。

お客様の苗字を記入出来ます

お客様の名前を記入出来ます

配偶者の60歳～64歳のパート収入率

記入日、作成者を入力出来ます。

この▼で下へさげて、比較用の『例2』内容を入力出来ます。

配偶者の正規雇用情報はこの欄に入れます

『入力』タブか矢印をクリックします

比較グラフ作成 ⇒ 変更(例2)のトップへはここをクリック

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『FPキャプテン』の比較用通常入力画面

比較する内容の情報をご記述下さい

注:マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

(給与所得者 20歳～64歳で年収が120万円以上が対象) 肌色の部分の情報をご確認下さい。緑・灰色の部分はオプションです

印刷

教育は高卒以上を前提とする

詳細作成用

1月1日～12月31日で計算します

計は開始年・終了年を含みます 出力の金額は該当年の年末の額です

本人年齢 50 西暦 2024

家族

家族	本人	配偶者	無しは1歳	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)
基礎年末年齢(歳)	40	-1		-1	-1	-1	-1	-1
基礎年・税込年収(万円)	0	0	0	0	0	0	0	0
任意:基礎年可処分所得	0	0	1					

本人の年収が120万円以上の方を対象

見給最終年齢(60歳未満のことで変動率は適用しない) 申告開始 104

見給率 今後: 0.00% 見給最終年齢: 0 退職金変動率: 0.00% 配/60歳時: 0%

退職など 退職時率: 0% 65歳時率(G): 0% 退職金定額: 3.15 取得年齢: 60

一時給 ①西暦年齢: 0 額(万円): 0 ②西暦年齢: 0 額(万円): 0

収入関連

副収入 #1: 開始年: 間隔: 年毎: 終了年: 年額: 副収入 #2: 開始年: 間隔: 年毎: 終了年: 年額:

注:副収入は税金の計算をしません。(税額後の想定値を入れて下さい) ↑65歳を適用する場合は右側の退職・年金開始を修正すること

資産

積立金 積立・前年残高 積立開始年: 積立利率 % 年間積立金: 積立終了年: 据置期間年: 据置利率 % 受取期間年: 受取利率 %

保険

金融資産 前々年末高 基準年末残 利率 (生命保険 契約開始年 0 0 0 0 0 0)

基本生活費(万円/年) 60歳後: 0 人数反映: 1 現行家賃 年額(万円): 0 最終年: 0

支出関連

支出関連	開始年	間隔: 年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔: 年毎	終了年	年額(万円)
保険 #1	0	0	0	0	保険 #2	0	0	0	0
車購入 #1	2016	9	2049	0	車購入 #2	0	0	0	0
車固定費 #1	0	0	0	0	車固定費 #2	0	0	0	0
車検費 #1	0	0	0	0	車検費 #2	0	0	0	0
趣味	0	0	0	0	電気製品	0	0	0	0
国内旅行	0	0	0	0	海外旅行	0	0	0	0
その他 #1	0	0	0	0	その他 #2	0	0	0	0
その他 #3	0	0	0	0	その他 #4	0	0	0	0
その他 #5	0	0	0	0	その他 #6	0	0	0	0
その他 #7	0	0	0	0	その他 #8	0	0	0	0

1 ローングループ『1』を入力中、『2』に移る

住宅

住宅	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテナンス
自宅購入(ローン)単位:万円	0	0	0	0	0.000%	0	0	0
金利/利率変更	変更開始年	新利率(%)	変更開始年	新利率(%)	変更開始年	新利率(%)		
繰上返済は前年末末返済	0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%		
新期間:前年末末返済済								

注:家計の収入と支出、授業料、教育費、学費、住宅ローン返済額、厚生年金等の平均支給額などの統計値の入手には厳密を尽くしていますが、実際とは異なる場合があります。統計値を使用する場合はこの点をご承知下さい

次に進む: 『メニュー』へ 『情報』へ 『図』へ 『ローン』へ 『キャッシュ』へ 『キャッシュ2』へ

メニュー 簡単 収入 支出 入力 情報 図 ローン キャッシュ キャッシュ2 総収支 家計簿 資産 相続

この▲で上へあげて、現状『例1』の内容を確認できます。

他の表示には、該当矢印またはタブをクリックします

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 教育費

大学は前期(2年間)と後期(2年間)を別々にいれます。専門学校の  
場合前期を使います

教育費の変  
動率です

他(予備校/専門学校)と院(大学院)の期間  
(年)です。(2015年春出荷版から適用)

学校番号の入力

教育	幼歳	4	変動率				資金援助		
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額
第一子	11	2	3	4	16	16		30	100
第二子	11	2	3	4	16	16		30	100
第三子	11	2	3	4	16	16		30	100
子(父)	11	2	3	4	16	16		30	100
子(母)	11	2	3	4	16	16		30	100

教育期間	
他	院
年	年

他(予備校/専門学校)  
は、高校卒業後、大学  
入学迄の間の他学校  
での勉学期間です。

結婚祝金の時期  
(歳)と金額(万円)

下記の学校番号に対応した番号を入れます

学校番号	番号	保育幼稚園	小学校	中学校	高等学校	文系	理系	医学
	国公立	1	2	3	4	6	8	10
	私立	11	12	13	14	16	18	20
				国公立 下宿・アパート		26	28	30
			私立 下宿・アパート		36	38	40	

文部科学省『子どもの学習費調査』を基本として使用しています。  
修学費、課外活動費、通学費を含みます

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。



# 教育費修正・資金援助

## 学費修正欄

学費修正欄を設けていますので、各家庭の状況に合わせてご使用ください  
奨学金はマイナスで入力下さい

学費修正費	小	中	高	自宅通学	アパート	幼	他
年額(万円)				国公 私立	国公 私立		
増減額							

他(予備校/専門学校)は、適切な統計値がありませんので、文系大学の授業料を参考にしています。よって、適切に修正願います。

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 保険金など

## 保険の入力

入力シートを開き左右中央・上下中央にある以下の表を入力する

生命保険 (被保険者 =本人)	契約開始年	35	65
	契約終了年	64	90
	保険金額	4,000	1,500
	保険変動率		

**保険金額**  
30歳～64歳 4,000万円  
65歳～90歳 1,500万円

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 保険金と必要保障グラフを開きます

## 必要保障額概算

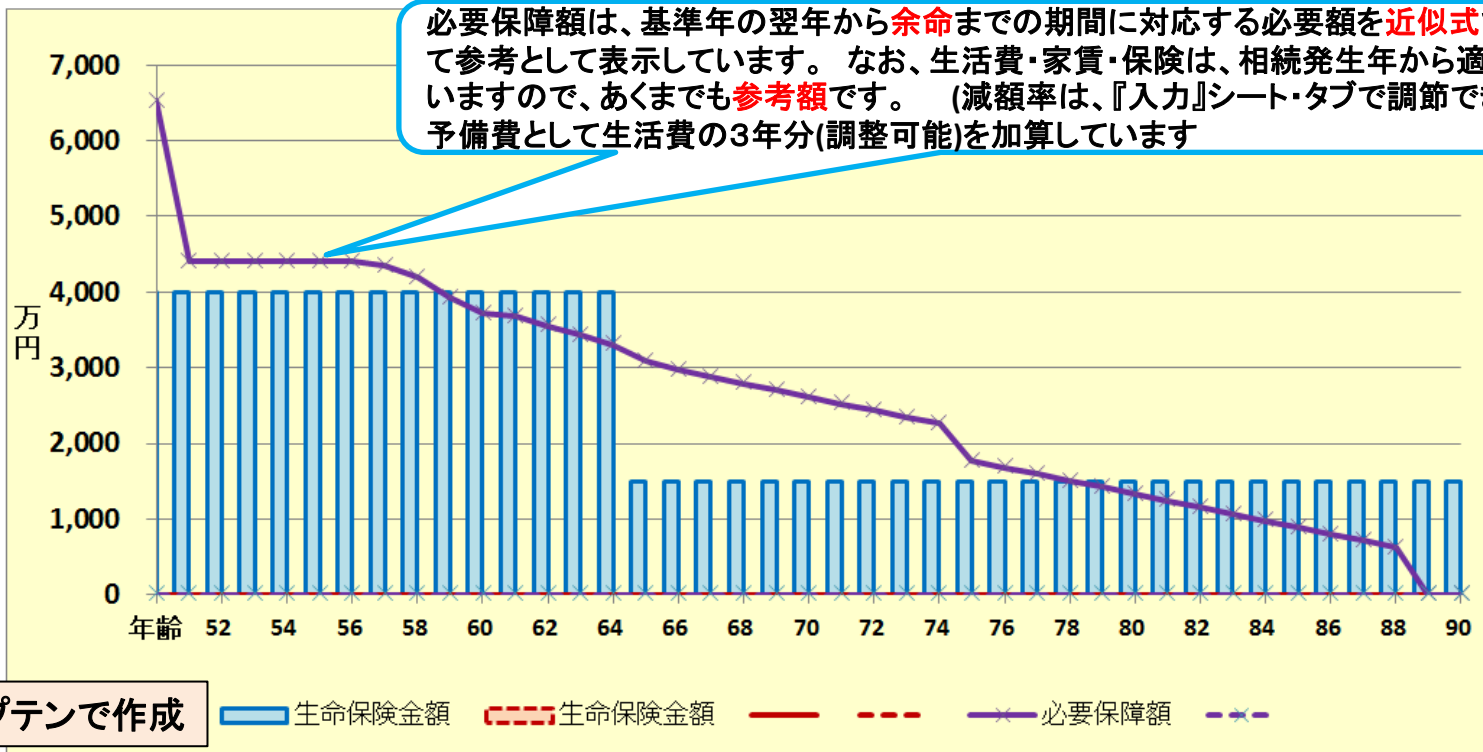
必要保障額(本人が今年死亡の場合)=[予備費 + 今後の遺族の支出合計(基本生活費等の支出累計)]  
- 今後の遺族の収入合計(遺族年金等を含む収入累計) - 死亡後の前年の金融資産残高


作成者 木村太郎

山田様

2016年2月13日

印刷 



次へ 

注:昇給、税額および社会保険料は概算で計算していますので多少の誤差があります。将来の推定値は近似式を採用していますので参考値として下さい。全てのローンは満額の団体信用生命保険、またはそれ相当の生命保険に満額加入とします。

必要保障額は、基準年の翌年から余命までの期間に対応する必要額を近似式で概算計算して参考として表示しています。なお、生活費・家賃・保険は、相続発生年から適切に減額していますので、あくまでも参考額です。(減額率は、『入力』シート・タブで調節できます)

表示 = 1	生命保険金	保険金余裕額	必要保障額
現状(例1)	1	0	1
変更(例2)	0	0	0

西暦 = 1
2

Input1 (現状・例1)を表示する場合、Input2(変更・例2)にゼロを入れます。

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 給料:退職金

配偶者の60歳～64歳のパート収入率

## 世帯主の場合

昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない				申告開始:	104
昇給最終歳:	57	退職金変動率	0.000%	配属60歳時:	0%
65歳時率(主):	0%	退職金率額:	2.6	取得年齢:	60

65歳時率: ゼロの場合は公的年金を自動計算  
64歳の給与+年金に対する65歳以上の収入の割合(年金収入と給与収入などの合計) 『0』以外の数を入力しますと、65歳以上の年金を計算に反映しませんので、年金の可処分を加えた額を入れます。年金強制開始の年齢までの期間に適用します。

退職金: 統計値を使用する場合は、『簡単』タグの退職金を『0』にすると勤務年数に応じた統計値を使用します  
計算適用は今年(基準年+1年)からです  
退職前年給料に対する退職金の割合(可処分所得での比較)  
また、値が50以上の場合は税込退職金額(万円)として計算

配偶差の給料などはこちらを使用します。世帯主と同じ内容です

## 配偶者の場合

配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退歳	%昇終
正規雇用	2.00%	57	100%	100%	2.6	60	

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 年金・仕事

## 厚生・共済年金:

年金の計算は基準年の給料と昇給率を元に、仕事開始年～掛金終了(60歳までの昇給停止年齢を加味した年齢が限度)までの期間の年収中央年齢の給料を元に、掛金期間を乗じて算出します

- 本人は**現在働いている方**が対象です。現在無職の本人は対象外です。
- 配偶者は、現在無職の方と現在働いている方の両方が対象です。(将来働く方は税込収入を**表示しません**)

途中休業した場合や途中で給与が大幅減額した場合の**年金額の計算は正しく出来ません**。下記の公的年金の受取額が分かれば記述下さい。年金定期便、ネットなどで分かります。

退職・掛金終了= 公的年金掛金終了年齢  
その年齢の年末退職として計算します。60歳の誕生日退職の場合は『59』と入れて下さい。退職金取得年齢とは異なります。退職金所得はそのカラムに入力下さい。仮にこの欄(退職)を65歳にして次の年金強制開始を75歳にしますと、65歳～70歳の収入は激減します。

現在「65」歳と入力して下さい。この欄の年齢からは、給料の65歳時率を反映しません。また、年金のみの適用になります。

加算する年金などを記入します。可処分所得での入力になり、所得税・地方税などをキャッシュフローに反映しません。詳しくは、2ページ先をご参照ください。  
可処分所得 = 年収 - (社会保険料 + 所得税 + 住民税 + 必要経費)

65歳時以降の収入(年金)です。所得税・地方税などを計算します。正社員退職後の収入・年金です。通常は『0』とします。使用する条件により今までの給料上昇率と、条件により60歳昇給率などが適用される場合がありますので確認下さい。

公的年金		本人	配偶者	1		65	65		
公的年金受取額				年金計算		本人	配偶者		
厚生(1)/共済(2)	1	1		厚生(1)/共済(2)					
男(1)/女(2)	1	2		過去仕事開始					
今回仕事開始年	23	23		過去仕事終了					
退職・掛金終了(歳)	64	64		以前の 仕事	年齢	36	35		
年金開始年齢	65	65			給料				
参考年齢 予備欄	65	65			昇率				
早生まれ(1)	0	0			昇終				
加給年金 c 万円	-1	0		職業#					
振替加算 c 万円	0	-1		収入年金:1	基礎年金F			65歳後収入	
加算 年金 (可処分所得)	年額	44		1	1	2	2	77	
	開始	63	65	相続後の配		生活費率		準備費率	
	終了	64	111	偶者の率		70%		200%	

過去の仕事記入欄全ての情報を記入ください(厚生年金に反映します)

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 個人年金・保険金などの積立金の入力

家族	家族		本人	配偶者	無しは-1歳	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)
	基準年末・年齢(歳)	42	41	年齢(歳)	15	13	11	-1	-1	
	基準年・税込年収(万円)	769	80	誕生西暦						
	任意:基準年可処分所得			1						

収入	本人の年収が12		ない		申告開始		104	
	収入関連	収入	収入	収入	収入	収入	収入	収入

資産・保険	積立金		積立・前年残高	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %
	保険・年金1	36	0.900%	24	55	5	0.800%	20	0.600%		

金融資産	前		基準年末残	利率	生命保険	契約開始年	40	49	生保 #2
	単位:万円	1,200	0.000%	(被保険者=本人)	契約開始年	40	49	生保 #2	

基準年前年の残高が分かる場合はご記入ください。  
ご記入が無い場合は積立開始年から計算します。

注:副収入は税金の計算に含みません。(税額後の想定値を入れて下さい) ↑65歳率を適用する場合は右側の退職・年金開始を修正すること

教育番号	幼	小	中
第一子	11	2	3
第二子	11	2	3
第三子	11	2	3
子(父)	11	2	3
子(母)	11	2	3

配偶者所得	昇率	昇終	%60歳
正規雇用	0.00%	59	100%

公的年金	本人	配偶者
公的年金受取額		
厚生(1)/共済(2)	1	1
男(1)/女(2)	1	2
今回仕事開始年	23	23
退職・掛金終了(歳)	64	64
年金開始年齢	65	65
参考年齢 子備欄	65	65
早生まれ(1)	0	0
加給年金 c 万円	-1	0
振替加算 c 万円	0	-1

加算 年金	(可処分所得)	年額	44
		開始	63
	終了	64	111

可処分所得で年金などを記入し、加算します。確定拠出年金額などの税込年金額を可処分所得に変更するのは、「入力」シートを下にスクロールしてご利用下さい。次ページをご参照ください

税金計算をしないで、可処分所得をそのままキャッシュフローに反映しますので、実際の受取額に近くように受取利率などを調整して下さい。可処分所得 = 年収 - (社会保険料 + 所得税 + 住民税 + 必要経費)

## 個人年金を計算する仕組みの説明

- ① 個人年金の計算 (所得税分を受取利息で調整して下さい)
- ② 残高・年金額はキャッシュフローに反映しない。
- ③ 年金積立額は支出に反映しないが、年金受取額は収入に反映する (可処分所得の為、受給者の所得税を考慮していませんが確定拠出年金額などの見積もりに使用) 所得税分を受取利息で調整して下さい

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。



# 確定供出年金などの給付金の入力

資産・保険	積立金	積立・前年残高	積立開始年	積立利息%	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息%	受取期間年	受取利率%	男(1)/女(2)	1	2	
	保険・年金1			36	0.900%	24	55	5	0.800%	20	0.600%	今回仕事開始年	23	23
保険・年金2											退職・掛金終了(歳)	64	64	
保険・年金3											年金開始年齢	65	65	
金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険 (被保険者 =本人)	契約開始年	契約終了年	保険金額	保険変動率	企業年金開始年齢(歳) 企業年金など:可処分所得 での入力		参考年齢 予備欄	65	65	
単位:万円	0	1,200	0.000%								早生まれ(1)	0	0	
↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入														
基本生活費(万円:年)	0	60歳後	0	現行家賃	年額(万円)	144	最終年	43			加給年金 〃 万円	-1	0	
増加率(任意:首都圏)	0	人数反映	1	自動車関連	費用	0	その他支出	0.000%			振替加算 〃 万円	0	-1	
保険料	変動率	年額(万円)	保険終了年	自動車の	費用	0	その他支出	0.000%			加算 年金 (可処分所得)	年額 開始	98	65
	0.000%	36	0								終了	111	111	

① この矢印を押して「積立年金計算」を開きます

② 年金積立金を計算する為の、開始年、利率、積立額、終了年などを入力します。3件まで対応します。

⑦ 加算する年金の「可処分所得」、開始年(65歳)、終了年を入力します。

### 参考: 積立年金計算

前年残高	積立開始年	利率%	年間保険料	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息%	据置後残高
	23	0.900%	24	497	59	1,053	0	0.000%	1,053
	30	1.400%	9	118	59	335	0	0.000%	335
			0	59	0	0	0		0
年金原資額	受取開始年	受取期間年	受取利率%	税込年金:万円	可処分所得計算	現状・変更	既存税込年金	本人	年金:可処分所得
-1	2031	10	0.900%	145	本人・65歳時	現状選択	228	65歳時	98

3件合計額  
1,389 ⇒

③ 積立年金合計額です。

④ 年金原資額を入力します。  
積立年金の全額を年金原資額にする場合は「-1」を入力します。

⑤ 年金の期間、利率を入力します。

⑥ この「可処分所得」の額を上記に入力します。

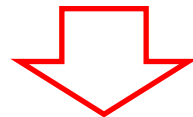
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# ローン控除・児童手当・年金などの反映(表示)

## 入力シートの情報

家族	本人	配偶者	無しは-1歳	第一子	第二子					
基準年末・年齢(歳)	35	33	年齢(歳)	3	1					
副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	
本人	36	1	38	44	夫婦					
注:副収入は税金の計算をしません。(税額後の想定値を入れて下さい) ↑65歳率を適用する場合は右側の退職・年金開始を修正すること										
資産	積立金	積立・前年残高	積立開始年	積立利息%	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息%	受取期間年	受取利率%
	保険・年金1		30	1.000%	22	36	1	1.000%	3	1.000%

## キャッシュシートの表示



副収入欄: 副収入・一時的収入・企業年金(確定拠出年金を含む)の収入合計です

西暦		2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024		
ライフイベント	家族・子供				自宅								
		1子保		2子保	1子小		2子小				1子中		
収入	可処分所得 本人	476	492	509	526	544	563	582	602	622	644	666	
	可処分所得 配偶者	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	可処分所得 退職	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	ローン借入金	0	0	0	0	3,600	0	0	0	0	0	0	
	副収入: 企業年金: 一時的: 注	0.000%	0	44	44	44	0	0	0	0	0	0	
	その他ローン控除: 個人年金: 注	0.000%	30	30	24	79	130	111	57	57	56	55	54
	収入合計(可処分所得)	506	566	577	649	4,274	673	639	659	679	699	720	

その他欄: ローン控除・個人年金・児童手当・すまい給付金の収入合計です

その他支出欄: 入力 of 支出関連記載の項目(車関連と保険を除く)・個人年金掛け金の合計です。

その他支出・年金積立	0.000%	22	22	0	0	0	0	0	0	0	0	0
------------	--------	----	----	---	---	---	---	---	---	---	---	---

児童手当とすまい給付金の合計額を記載

児童手当受給額+すまい給付金	万円	30	30	24	24	44	24	24	24	24	24	24
----------------	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。



# 白紙

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# ローン:一括繰上

## 情報入力

### 変動金利の場合

43													
44	住居	自宅購入 (ローン)	物件価格	新規1.2	初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸経費	メンテナンス費			
45		単位:万円	3,800	2	40	3,000	0.900%	35	200	24			
46		金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)					
47		繰上返済は前年末実施	61										
48		新期間:前年末返済額(万)	1,315										
50		第二ローン	物件価格	新規1.2	借入年	借入金	年利	期間(年)					
51		単位:万円											

### ① 一括返済年と額を入力

## ローン状況表示

61	ローン(万円)	物件価格	新規1.2	借入開始	借入金(万)	年利(%)	期間(年)	年返済額	金利終了	返済年	元金残高	前返済予定
62	ローン1 (#1)	3,800	2	2014	3,000	0.900%	35	100	2034	2034	1,314	2,099
63	ローン2 (#2)	0	4	2035	0	0.000%	14	0	2048	2049	0	0
64	ローン3 (#3)	0	0	0	0	0.000%	0	0	0	-1	0	0
65	ローン4 (#4)	0	0	0	0	0.000%	0	0	0	-1	0	0
68												
69	ローン返済予定表詳細											
70	西暦	基準年以降の情報		2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
71	#1 年返済額	返済額合計	2,099			100	100	100	100	100	100	100
72	#1 元金返済額	元金	3,000			73	74	75	75	76	77	77
73	#1 支払利息	利息小計	413			27	26	25	25	24	23	23
74	#1 年末元金残高					2,927	2,853	2,778	2,703	2,627	2,550	2,473
75												
76	#1 年返済額	返済額合計										

### ② キャッシュ(又はキャッシュ2)を開く

マクロを使用しますと次の矢印でタブ切り替えが可能になります。

次に進む	『入力』へ	『図』	『ローン』へ	『キャッシュ』	『キャッシュ2』
------	-------	-----	--------	---------	----------

注:マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

# ローン:一部繰上返済と一括繰上

## 情報入力

### 変動金利の場合

43										
44	住居	自宅購入 (ローン)	物件価格	新規 1.2	初回借入年	借入金	初期年利	期間 (年)	諸経費	メンテナンス費
45		単位: 万円	3,800	2	2014	3,000	0.900%	35	200	24
46		金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)		
47		繰上返済は前年末実施	2016	2.000%	2020	2.500%	2035			
48		新期間: 前年末返済額(万)	200		100		1.327			
50		第二ローン	物件価格	新規 1.2	借入年	借入金	年利	期間 (年)		
51		単位: 万円								

## ローン状況表示

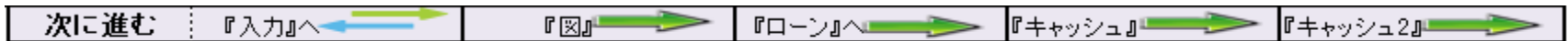
①一部繰上返済と一括返済の年と額を入力

**注意** 繰上(一括)返済額はプラスで入れて下さい  
借換手数料はマイナスで入れて下さい  
どちらの場合も『諸経費』として支出計上します。

69	ローン返済予定表詳細											
70	西暦	基準年以降の情報		2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
71	ローン返済予定表詳細	#1 年返済額	返済額合計	200		100	100					
72		#1 元金返済額	元金	3,000		73	74					
73		#1 支払利息	利息小計	53		27	26					
74		#1 年末元金残高				2,927	2,853					
75												
76		#2 年返済額	返済額合計	440				110	110	110	110	
77		#2 元金返済額	元金	2,653				57	59	60	61	
78		#2 支払利息	利息小計	203				53	51	50	49	
79		#2 年末元金残高						2,595	2,537	2,477	2,416	
80												
81		#3 年返済額	返済額合計	1,686								112
82		#3 元金返済額	元金	2,316								55
83	#3 支払利息	利息小計	696								57	
84	#3 年末元金残高										2,261	
85												

② キャッシュ(又は キャッシュ2)を開く

マクロを使用しますと次の矢印でタブ切り替えが可能になります。



注:マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 変動金利使用上の注意点

注: 変動金利(5年・125%ルール適用)の新金利適用(自動適用は一回限り)後は利息返済を優先します。5年ルール期間内で返済できない額は後年で返済または元金に組み込みますが、未返済分はローン返済代に支出計上します。急激な金利変化には対応できない場合があります。

注: 変動金利の2回目変更は初年度+6年目(含む)以降に、3回目は1回目+8年目(含む)以降に対応します。また1回目変更で繰上返済していない場合は2回目での返済は自動対応しません。2回目で返済が無い場合も3回目の返済に自動対応しません。手動対応は『住宅ローン』の返済額などの計算を参照下さい

# 4種類のローンを使用する場合

①ローンの現状(例1)と修正(例2)を記入します

②変更(例2)にあるこのボタンを押します

104 | **ローングループ『1』を入力中、『2』に移る**

106 107 108 109 110 111 112 113 114	住居	自宅購入 (ローン)	物件価格	新規 1.2	初回借入年	借入金	初期年利	期間 (年)	諸経費	メンテ費	
		単位: 万円	3,600	1	36	3,000	1.710%	35	180	36	
		金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)			
		繰上返済は前年末実施	46	2.010%	61	0.000%	0	0.000%			
		新期間: 前年末返済額(万)		0		1,069		0			
		その他ローン	物件価格	新規 1.2	借入年	借入金	年利	期間 (年)			
		単位: 万円	0	0	0	0	0.000%	1			

ローンをキャッシュフローに反映しています



パスワード入力後、2種類のメッセージが出ますので、必ず熟読ください  
(パスワードはお問い合わせください)  
次の画面が出ましたらローングループ『2』にご記入下さい

44 | **ローングループ『2』を入力中**

46 47 48 49 50 51 52 53 54	住居	自宅購入 (ローン)	物件価格	新規 1.2	初回借入年	借入金	初期年利	期間 (年)	諸経費	メンテ費	
		単位: 万円	3,600							36	
		金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)			
		繰上返済は前年末実施									
		新期間: 前年末返済額(万)									
		その他ローン	物件価格	新規 1.2	借入年	借入金	年利	期間 (年)			
		単位: 万円						1			

キャッシュフローはグループ『1』で表示して下さい

- ① 収入・支出などの**全体のキャッシュフロー**、**キャッシュフロー比較チャート**などの**全体像**を使用するときは、必ず **[ローングループ『1』を入力中]** が表示されるまで同じ動作を繰り返して下さい
- ② ローングループ『2』などの**個別**の返済予定額などは、**[ローングループ『2』を入力中]**にご確認下さい

# 入力画面の色々

金融資産の前々年末残がゼロの場合**使途不明金**を入力できます

相続後の配偶者の生活の質

必要保障額	100%	100%	100%
70%	100%	300%	0 0

相続時の配偶者への移管

副収入夫婦	相続時妻へ移管	100%
-------	---------	------

変動率

収入関連	副・一時	個年金・他	使途不明金
変動率	0.000%	0.000%	0.000%

配偶者の老齢年金開始歳

配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額
---------	---------	----	---

生活レベル (統計値)

基本生活	現役	退職	年齢	変動率
生活レベル	2	5	60	0.000%

金融資産の運用利回り(3種類)

金融利回り詳細	初年	2015	年	年	年
金融資産	分配	金利	分配	金利	分配
安全優先	100%	0.0%	100%	0.0%	100%
中間	0%		0%	0.0%	0%
利回優先	0%		0%	0.0%	0%

『収入』と『入力の左側』の**金融資産利率**は基準年の安全優先に反映します。

車維持費と車購入価格の関係

車購入費	20	30	40	120	200	400	9
学費修正費	小	中	高	自宅通学	アパート	幼	他
年額(万円)				国公立	国公立		
増減額							

教育期間中に発生する費用

住宅購入後のメンテナンス費用

自宅修繕	購入年⇒	0
購入年後	10	20
費用:万円	100	200

住宅ローン減税の適用 (夫婦・夫)

ローン控除	0	1
種類	両人	
第二適用	0	
給付金	額	割合
		100%

特退企健保	0	0
-------	---	---

運用利回りの利回優先と中間に『乱数を標準正規分布で処理』した**リスク率**を乗算します

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 金融資産の計算方法

金融資産の運用方法の計算は次のようになります。

- 初年度の割合に応じて、毎年の福利利率で計算します。  
このため2年目以降は利息の高い資産の割合が増加します。
- 利息および分配率を変更した年から、新規利息および分配率を使用します。  
(配分率の変更は2015年の春出荷分以降対応)
- 各年末の年間収支はその年に使用する上記の割合で加重平均した利率で計算します。
- マイナスの場合も同じ割合で計算します。

## 次に使用方法の例を示します

金融資産のみ配分率による利息を適用し、利息は最初の利率を適用する									
	初期割合	利率	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
福利利率	50%	1.000%	0.500	0.505	0.510	0.515	0.520	0.526	0.531
		割合⇒	50.000%	49.029%	48.059%	47.090%	46.124%	45.160%	44.200%
	50%	5.000%	0.500	0.525	0.551	0.579	0.608	0.638	0.670
		割合⇒	50.000%	50.971%	51.941%	52.910%	53.876%	54.840%	55.800%
	0%	0.000%	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
		割合⇒	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%
	合計	1	2.000	2.030	2.061	2.094	2.128	2.164	2.201
前年合計資産に対する合計資産利息増加分				1.500%	1.542%	1.585%	1.628%	1.672%	1.718%

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。



## Backup 『使途不明金』 の計算例

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 参考：年間収支、預金と使途不明金(自動計算)の関係

注：自動計算の場合は予め判明している使途不明金を『支出』の『その他』に入力します  
前々年度預金残高が『0.00001』の場合は、使途不明金を手動で入力できます

使途不明金の取り扱い ⇒

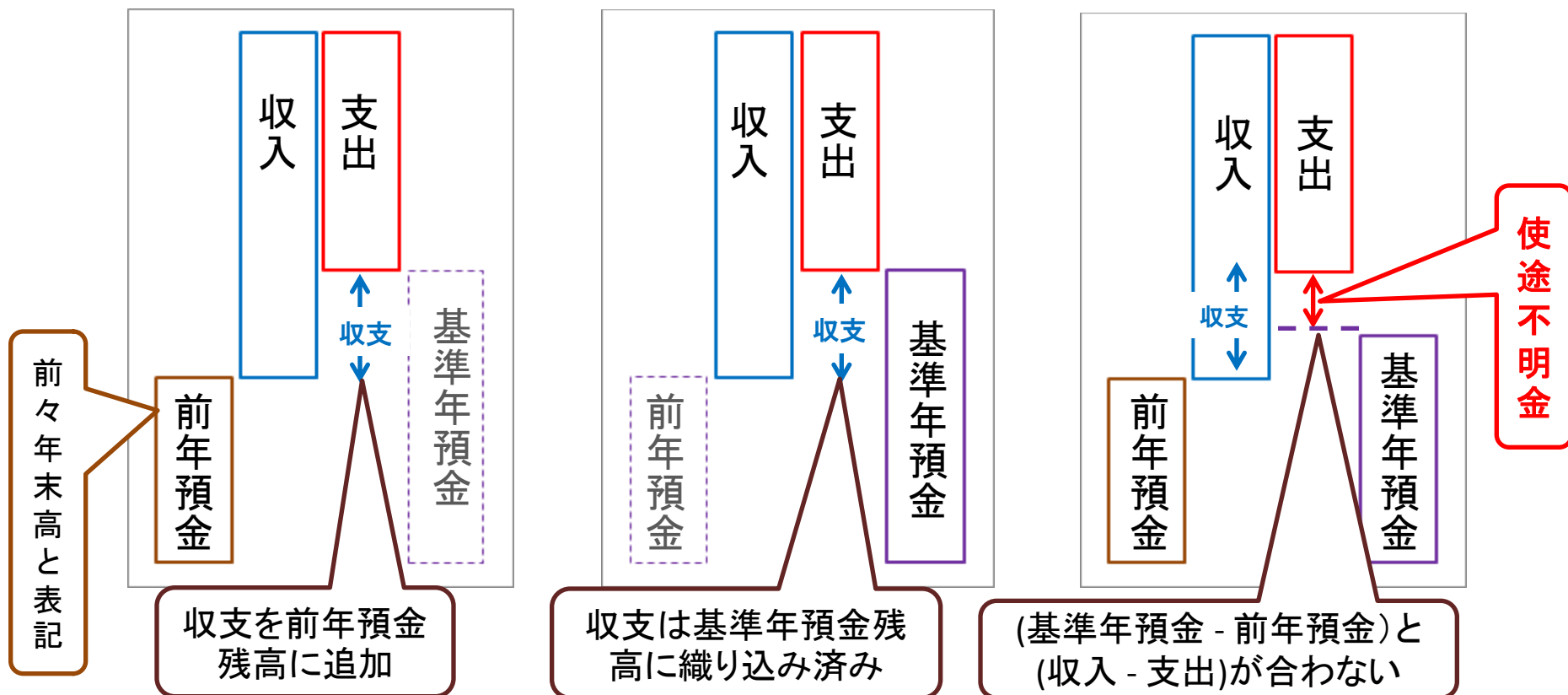
手動入力可能

自動計算

『入力画面の色々』のページ参照

前々年末預金残高が不明で、基準年預金残高が判明している場合

前々年末預金残高と、基準年預金残高の両方が判明している場合



このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 第3章例題2からの続き：『使途不明金』を調べるには

入力の矢印を押します。

次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ2』		『情報』へ		印刷	
現状(例1:Input)		現状のキャッシュフロー表(単位:万円)						山田様		2016年3月5日		行列番号表示		作成者	
経過年数	西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
ライフイベント	家族・夫婦予定														車
	子供予定		1子高		2子高	1子文		2子文							
収入	可処分所得	達也様	3.460%	728	750	772	796	820	844	870	896	896	896	896	896
	可処分所得	奈々様	0.000%	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	副収入:企年金:一時的:注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他:ローン控除:個年金:注	0.000%	6	480	0	474	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入合計(可処分所得)		834	1,329	872	1,369	919	944	969	996	996	996	996	996	996
支出	基本生活費	0.000%	360	360	360	360	360	360	360	354	354	349	349	349	349
	住居費(ローン以外)	0.000%	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46
	教育費	0.000%	84	84	77	216	191	330	306	153	153	0	0	0	0
	保険料	0.000%	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18
	自動車関連費	0.000%	40	25	240	25	40	25	40	25	40	25	40	225	40
	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他支出・年金積立	0.000%	66	66	42	42	18	18	18	18	18	18	18	18	0
	支出小計1		614	599	783	707	673	997	788	614	629	456	471	656	453
	ローン返済代+諸費用		164	164	164	164	164	164	164	164	164	164	164	164	164
	使途不明金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出合計		778	763	947	871	837	1,161	952	778	793	620	635	820	617
年間収支	1,444	56	567	-75	498	82	-217	18	218	203	375	360	175	378	
年末金融資産残高	1,500	0.000%	1,500	2,067	1,991	2,489	2,571	2,354	2,371	2,589	2,792	3,167	3,528	3,703	4,082
ローン残高(年末)		2,651	2,545	2,435	2,324	2,210	2,093	1,974	1,852	1,728	1,601	1,471	1,338	1,202	
児童手当受給額+すまい給付金	万円	6	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 一昨年末の金融資産残高を入れます。

一昨年末の金融資産残高が1,500万円と仮定します

②『図』の矢印を押します

次に進む	『メニュー』へ	『情報』へ	『図』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』					
注:『ライフプラン通常作成版』で使用した項目は、『ライフプラン簡単・収入・支出作成版』の変更を反映しません										
(給与所得者 20歳～64歳で年収が120万円以上が対象) 肌色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプション										
詳細作成用	山田様	1970	基準年	2015	本人年齢	55	西暦	2025		
1月1日～12月31日で計算します						計算は開始年・終了年を含みます		出力の金額は該当年の年末の額です		
家族	家族	達也	奈々	無しは-1歳	佐奈	大空	第三子	子(父)	子(母)	
	基準年末・年齢(歳)	45	44	年齢(歳)	16	14	-1	-1	-1	
	基準年・税込年収(万円)	1,000	100	誕生西暦						
	任意:基準年可処分所得			1					1	
本人の年収が120万円以上の方を対象						昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない		申告開始	104	
収入	収入関連	昇給率	今後	3.460%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	0%
		退職など	60歳時率	52%	65歳時率(注)	0%	退職金率額	3.15	取得年齢	60
	一時的	①西暦・年齢		額(万円)		②西暦・年齢		額(万円)		
	副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額
	本人				夫婦					
注:副収入は税金の計算をしません。(税額後の想定値を入れて下さい)						↑65歳率を適用する場合は右側の退職・年金開始を修正すること				
資産・保険	積立金	積立・前々年残高	積立開始年	積立利息%	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息%	受取期間年	受取利率%
	保険・年金1		30	0.600%	18	56	3	0.600%	10	
	保険・年金2		28	0.400%	24	46	-1			
	保険・年金3		30	0.400%	24	48	-1			
	金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険(被保険者=本人)	契約開始年	45	66		
単位:万円	1,500	1,500	0.000%		契約終了年	65	90			
	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入				保険金額	4,000	1,500			
	基本生活費(万円:年)	360	60歳後	288	保険変動率					

①前々年末高に『1,500』と入れます

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 使途不明金で金融資産残高が悪化します

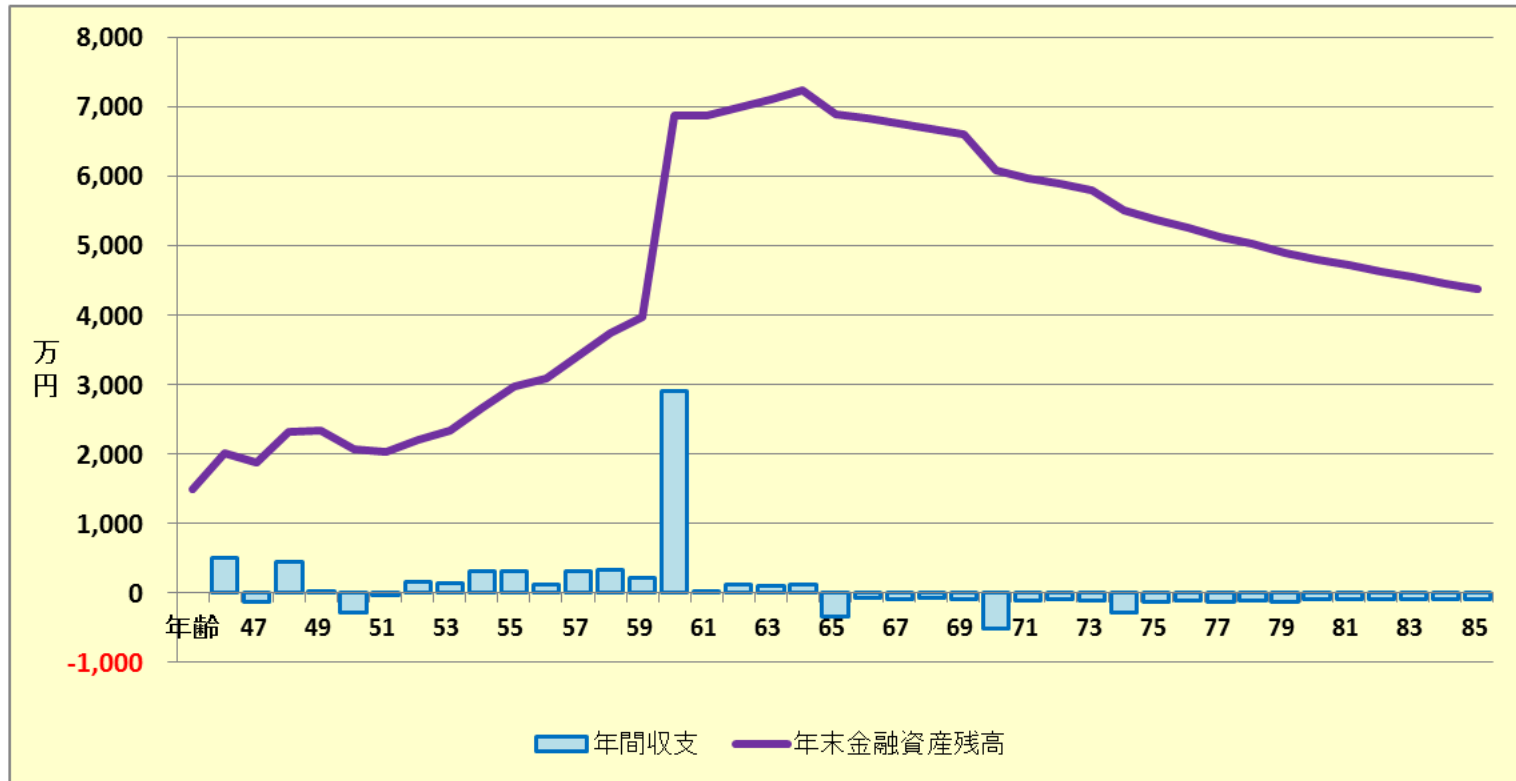
『キャッシュ』の矢印を押します



現状：収支と金融資産

作成者 木村太郎  
山田様

2016年3月5日



このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 使途不明金で金融資産残高が悪化します

②『入力』の矢印を押します

次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ2』へ		『情報』へ		印刷								
現状(例1:Input)		現状のキャッシュフロー表 (単位:万円)													山田様		2016年3月5日		行列表号表示		作成者	
経過年数	西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12							
			2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027							
ライフイベント		家族・夫婦予定			車										車							
		子供予定	1子高		2子高	1子文		2子文														
収入	可処分所得	達也様	3.460%	728	750	772	796	820	844	870	896	896	896	896	896							
	可処分所得	奈々様	0.000%	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100							
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
	ローン借入金			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
	副収入: 企年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
	その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	6	480	0	474	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
収入合計(可処分所得)			834	1,329	872	1,369	919	944	969	996	996	996	996	996	996							
支出	基本生活費	0.000%	360	360	360	360	360	360	360	354	354	349	349	349	349							
	住居費(ローン以外)	0.000%	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46							
	教育費	0.000%	84	84	77	216	191	330	306	153	153	0	0	0	0							
	保険料	0.000%	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18							
	自動車関連費	0.000%	40	25	240	25	40	25	40	25	40	25	40	225	40							
	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
	その他支出: 年金積立	0.000%	66	66	42	42	18	18	18	18	18	18	18	18	18							
	支出小計1		614	599	783	707	673	997	788	614	629	456	471	656	453							
	ローン返済代+諸費用		164	164	164	164	164	164	164	164	164	164	164	164	164							
	使途不明金	自動計算	0.000%	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56							
支出合計			834	819	1,003	927	893	1,217	1,008	834	849	676	691	876	673							
年間収支	1,444		0	511	-131	442	26	-273	-38	162	147	320	305	120	323							
年末金融資産残高	1,500	0.000%	1,300	2,011	1,879	2,321	2,347	2,074	2,036	2,197	2,344	2,664	2,968	3,088	3,410							
ローン残高(年末)			2,651	2,545	2,435	2,324	2,210	2,093	1,974	1,852	1,728	1,601	1,471	1,338	1,202							
児童手当受給額+すまい給付金		万円	6	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							

①『使途不明金』の現状の状況です

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 使途不明金を少しずつ改善します（比較グラフ作成）

入力を開き、右側の青色の下向き矢印を押します

次に進む 『メニュー』へ 『情報』へ 『図』へ 『ローン』へ 『キャッシュ』へ

注：『ライフプラン通常作成版』で使用した項目は、『ライフプラン簡単・収入・支出作成版』の変更を反映しません

(給与所得者 20歳～64歳で年収が120万円以上が対象) 肌色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプション

詳細作成用 山田様 1970 基準年 2015 本人年齢 55 西暦 2025

1月1日～12月31日で計算します 計算は開始年・終了年を含みます 出力の金額は該当年の年末の額です

家族	家族	達也	奈々	無し(-1歳)	佐奈	大空	第三子	子(父)	子(母)
	基準年末・年齢(歳)	45	44	年齢(歳)	16	14	-1	-1	-1
	基準年・税込年収(万円)	1,000	100	誕生西暦					
	任意:基準年可処分所得			1					1

本人の年収が120万円以上の方を対象 昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない 申告開始: 104

収入	収入関連	昇給率	今後	3.460%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配分60歳時	0%
		退職など	60歳時率	52%	65歳時率(注)	0%	退職金率額	3.15	取得年齢	60
		一時的	①西暦・年齢		額(万円)		②西暦・年齢		額(万円)	
	副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額

本人 夫婦

注:副収入は税金の計算をしません。(税額後の想定値を入れて下さい) ↑65歳率を適用する場合は右側の退職・年金開始を修正すること

資産・保険	積立金	積立・前年残高	積立開始年	積立利息%	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息%	受取期間年	受取利率%
	保険・年金1		30	0.600%	18	56	3	0.600%	10	
	保険・年金2		28	0.400%	24	46	-1			
	保険・年金3		30	0.400%	24	48	-1			
	金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険	契約開始年	45	66		
	単位:万円	1,500	1,500	0.000%	(被保険者=本人)	契約終了年	65	90		
						保険金額	4,000	1,500		

↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入

基本生活費(万円:年)	360	60歳後	288	保険変動率	
-------------	-----	------	-----	-------	--

『青色』の下向き矢印を押します

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。



# 使途不明金で金融資産残高が悪化します

毎年5%ずつ改善すると仮定します

②『図』の矢印を押します

次に進む 『メニュー』へ 『情報』へ 『図』へ 『ローン』へ 『キャッシュ』へ 『キャッシュ2』へ

注: マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

印刷

(給与所得者 20歳~64歳で年収が120万円以上が対象) 肌色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプションです

教育は高卒以上を前提路す

詳細作成用 山田様 基準年 2015 本人年齢 55 西暦 2025

1月1日~12月31日で計算します 計算は開始年・終了年を含みます 出力の金額は該当年の年末の額です

家族	家族	達也	奈々	無しは-1歳	佐奈	大空	第三子	子(父)	子(母)
基準年末・年齢(歳)	45	44		16	14	-1	-1	-1	
基準年・税込年収(万円)	1,000	100		0	0	0	0	0	
任意:基準年可処分所得	0	0	1						1

本人の年収が120万円以上の方を対象 昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない 申告開始 104

収入関連	昇給率	今後	3.460%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	0%
退職など	60歳時率	52%		65歳時率(注)	0%	退職金率額	3.15	取得年齢	60
一時的	①西暦年齢	0		額(万円)	0	②西暦年齢	0	額(万円)	0
副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額
本人	0	0	0	0	夫婦	0	0	0	0

注:副収入は税金の計算をしません。(税額後の想定値を入れて下さい) ↑65歳率を適用する場合は右側の退職・年金開始を修正すること

積立金	積立・前々年残高	積立開始年	積立利息%	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息%	受取期間年	受取利率%
保険・年金1	0	30	0.600%	18	56	3	0.600%	10	0.000%
保険・年金2	0	28	0.400%	24	46	-1	0.000%	0	0.000%
保険・年金3	0	30	0.400%	24	48	-1	0.000%	0	0.000%

金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険	契約開始年	45	66	0	0
単位:万円	1,500	1,500	0.000%	(被保険者=本人)	契約終了年	65	90	0	0
				保険金額	4,000	1,500	0	0	0
				保険変動率	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%

↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入

基本生活費(万円:年)	360	60歳後	288	自動車関連	変動率	年額(万円)	0	最終年	30
首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	現行家賃	年額(万円)	0	0		
保険料	変動率	年額(万円)	0.000%	18	0	0	0	変動率	年額(万円)
	0.000%	0		0	0.000%	0	0	0.000%	0

支出関連 ①西暦年齢 0 年額(万円) 0 ②西暦年齢: 0 年額(万円) 0

支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)
保険 #1	0	0	0	0	保険 #2	0	0	0	0

教育	幼歳	4	変動率	0.000%			
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院
佐奈	11	2	3	4	16	16	0
大空	11	2	3	4	16	16	0
第三子	11	2	3	4	16	16	0
子(父)	11	2	3	4	16	16	0
子(母)	11	2	3	4	16	16	0
配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退職	
正規雇用	0.00%	0	0%	0%	3.15	60	
公的年金	本人	配偶者	1	65	65		
公的年金受取額	0	0	年金計算	本人	配偶者		
厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済(2)	0	0		
男(1)/女(2)	1	2	過去仕事開始	0	0		
今回仕事開始年	23	23	過去仕事終了	0	0		
退職・掛金終了(歳)	64	64	年齢	39	38		
年金強制開始	65	65	給料	0	0		
参考年齢 予備欄	65	65	昇率	0.00%	0.00%		
早生まれ(1)	0	0	昇終	0	0		
加給年金 c 万円	-1	0	職業#	0	0		
振替加算 c 万円	0	-1	収入年金1	基礎年金F			
年額	24	0	1	1	2	2	
その他年金	開始	65	65	必要保障額	100%		
(可処分所得)	終了	74	111	70%	100%		
副収入夫婦:	相続時妻へ移管	100%					
収入関連	副・一時	個年金・他	使途不明金				
変動率	0.000%	変動率	-5.000%				
配偶者老齢年金	開始	単位: %	額	0			

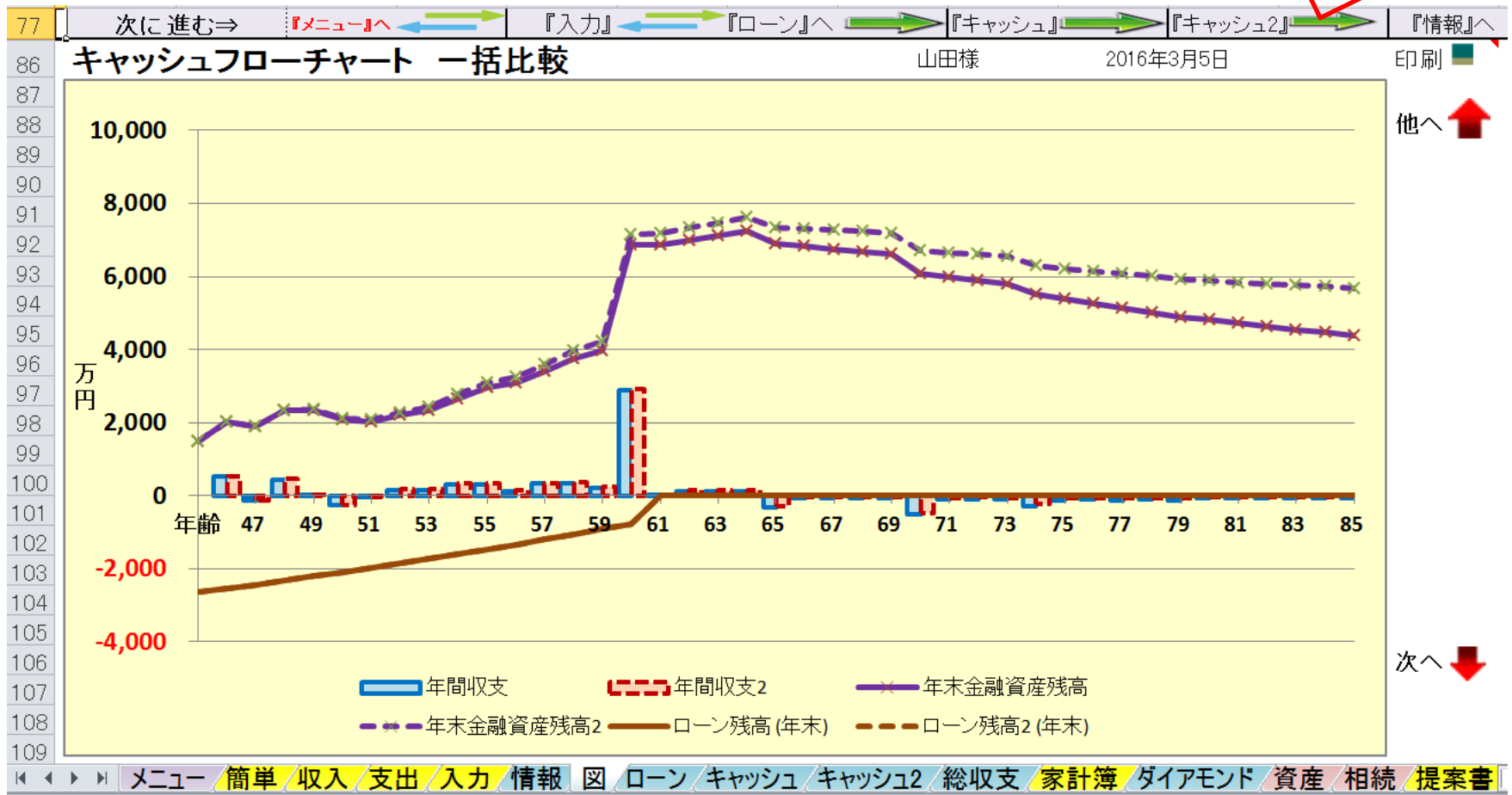
①『使途不明金』の改善率『-5%』を入れます

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 使途不明金の改善状況を比べます

『図』が開いた後、右側の下向き赤矢印を2回押します。

『キャッシュ2』の矢印を押します



このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 使途不明金の改善率が分かります

次に進む⇒『資産』へ			『入力』へ			『図』へ			『ローン』へ			『総収支』へ			『キャッシュ』へ			『情報』へ			印刷
変更(例2:Input2)			変更のキャッシュフロー表(単位:万円)						山田様			2016年3月5日			行列番号表示			作成者			
経過年数	基準年⇒			0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12					
西暦				2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027					
ライフイベント	家族・夫婦予定			車									車								
	子供予定			1子高		2子高		1子文		2子文											
収入	可処分所得	達也様	3.460%	728	750	772	796	820	844	870	896	896	896	896	896	896					
	可処分所得	奈々様	0.000%	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100					
入	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
	ローン借入金		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
2	副収入:年金:一時的:注		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
	その他:ローン控除:個年金:注		0.000%	6	480	0	474	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
収入合計2(可処分所得)				834	1,329	872	1,369	919	944	969	996	996	996	996	996	996					
支出	基本生活費		0.000%	360	360	360	360	360	360	360	354	354	349	349	349	349					
	住居費(ローン以外)		0.000%	46	46	46	46	46	246	46	46	46	46	46	46	46					
2	教育費		0.000%	84	84	77	216	191	330	306	153	153	0	0	0	0					
	保険料		0.000%	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18					
2	自動車関連費		0.000%	40	25	240	25	40	25	40	25	40	25	40	225	40					
	一時的支出		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
2	その他支出・年金積立		0.000%	66	66	42	42	18	18	18	18	18	18	18	18	0					
	支出小計2			614	599	783	707	673	997	788	614	629	456	471	656	453					
ローン返済代+諸費用				164	164	164	164	164	164	164	164	164	164	164	164	164					
使途不明金2 自動計算				-5.000%	56	53	50	48	46	43	41	39	37	35	33	32	30				
支出合計2				834	816	998	919	883	1,205	993	817	830	655	669	852	647					
年間収支2		1,444		0	513	-126	450	36	-261	-23	179	166	340	327	144	348					
年末金融資産残高2		1,500	0.000%	1,500	2,013	1,888	2,338	2,374	2,113	2,090	2,268	2,434	2,774	3,101	3,245	3,593					
ローン残高2(年末)				2,651	2,545	2,435	2,324	2,210	2,093	1,974	1,852	1,728	1,601	1,471	1,338	1,202					
児童手当受給額+すまい給付金		万円		6	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					

『使途不明金』の改善状況です

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# Backup 『FPキャプテン』 を保存する方法

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『ファイル』をクリックします

押す

ファイル ホーム 挿入 ページレイアウト 数式 データ 校閲 表示 開発 アドイン

A4 fx

A B C D E F G H I J K L M

4

5

7

8


FPキャプテン  
ライフプラン作成ソフト

注:当EXCELソフトはパソコンにダウンロードしてからご使用下さい。("G"ホルダー)  
USBメモリー,CD,メール受信ボックス上での動作は保障いたしません。










使用可能 Version 15.54  
kfpkfp

最初はどちらかの赤い矢印を押して開始します

注意:当EXCELソフトのファイル名の2個の"@"の間は変更しないで下さい。  
ファイル名に新たに「\_」「-」「@」「.」「/」「\」小文字などを追加使用しないで下さい。  
当EXCELソフトは登録されているパソコンのユーザー名の"ハードディスクドライブのC"のホルダーでご使用下さい。

『簡単』へジャンプ ⇒  左の緑矢印を押して家族構成・職種などの入力(簡単シート)にお進みください

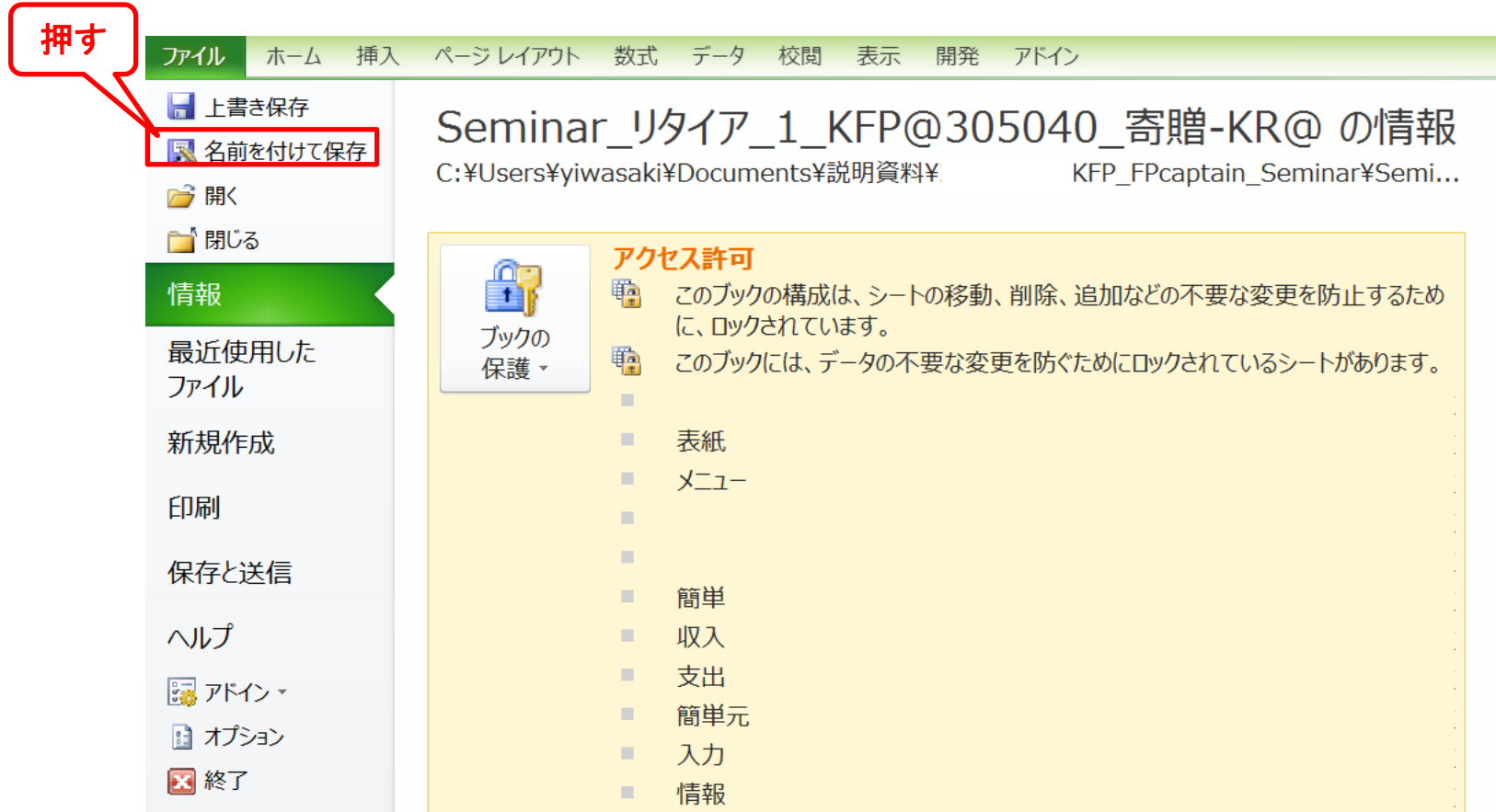
注:マクロを使用しない方は下の『タブ(シート名)』をご使用下さい  
初期設定値 (インターネット接続後ご使用下さい)

内容	下の矢印をクリック	シート名
(給与所得者 20歳~64歳で年収が120万円以上が対象)		
家族構成、職種などの入力 [必須]		簡単
収入と金融資産などの入力 [必須]		収入
支出関連(生活費・住宅ローンなど)の入力 [必須]		支出
年金・保険・支出などの詳細情報入力 [任意]		入力
年間収支・金融資産残高・ローン残高などの表示		図
ローン関連の表示		ローン
相続・贈与情報の入力		資産
質問票を使用したの入力	 	

使用上の制限条項、初期設定項目、自動計算項目はスクロールダウンすることにより閲覧できます。

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『ファイル』⇒『名前を付けて保存』を選択します



このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。



# 先頭に適切な名前を挿入します

名前の付けた保存

20160213\_KFP\_FPca... 20160213\_KFP\_FPcaptain...

整理 ▾ 新しいフォルダー

Dropbox

デスクトップ

デスクトップ

OneDrive

ドキュメント

画像

公開

ホームグループ

名前

① デスクトップを選ぶ

マスター-Seminar\_リタイア\_1\_KFP@305040\_寄贈-KR@.xlsm

Seminar\_リタイア\_1\_KFP@305040\_寄贈-KR@.xlsm

ファイル名(N): Seminar\_リタイア\_1\_KFP@305040\_寄贈-KR@.xlsm

ファイルの種類(T): Excel マクロ有効ブック (\*.xlsm)

作成者: kfp タグ: タグの追加

② 先頭に適切な名前を追加

③ 押す

保存(S) キャンセル

77 賞問票を使用しての入力

78 p 使用上の制限条項、初期設定項目、自動計算項目はスクロールダウンすることにより閲覧できます。

**Windows10で名前を変えた場合は、エクセルを完全に閉じてから、再度開いて下さい**

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。