

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 (今回のアジェンダ)
- リタイアメント・プランと相続入門 (次回予定)

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



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

E-mail: 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。

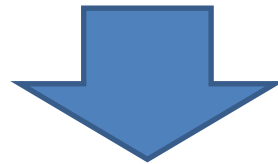
目次

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 ==

- 例題1: 住宅購入の場合
- 例題2: 私立中高の場合
- 例題3: 対策: 比較画面作成例 (奥様がパートの場合)
- 例題4: 対策: 比較画面作成例 (資産運用)
- 例題5: 財産目録と相続税
- 例題6: 提案書作成
- 追加説明項目



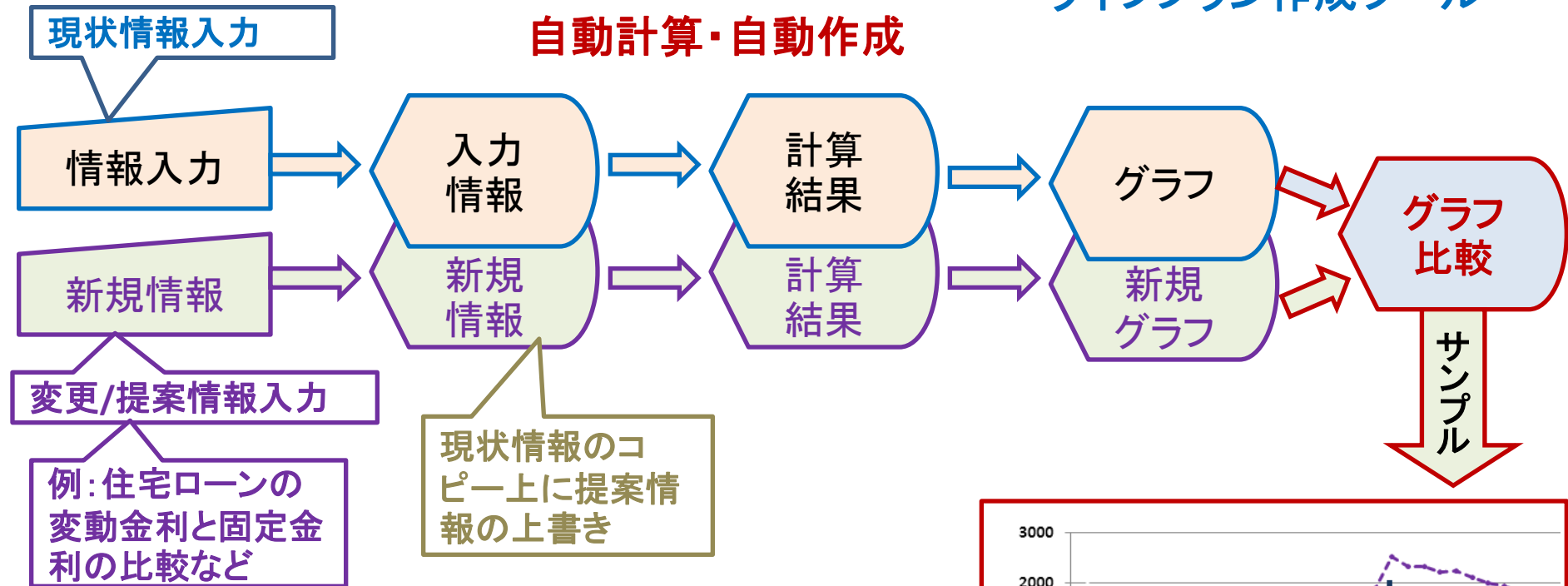
第二章 FPキャプテンの応用編

==リタイアメント・プランと相続入門==

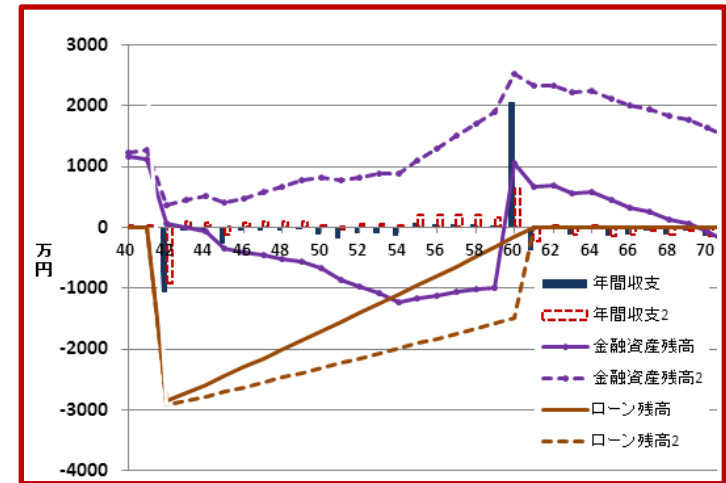
『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

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、無断複写、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

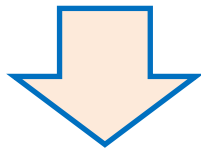
年間収入はいくらですか？ ⇒ 一年間の可処分所得を把握しましょう

- 「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



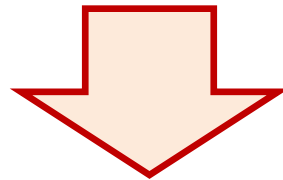
上記情報が無くてもお客様のキャッシュフロー概要を予測できます

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

第一章 FPキャプテンの基本動作編

例題1： 住宅購入の場合を考えます

== FPの相談例 ==

お客様のご希望

田中さんご夫婦が教育費に関して相談に来ました。

- 中堅企業に勤務されていて、年収は550万円です。
- 来年早々に、住宅を購入する予定で胸を弾ましています。子供は小・中・高を公立と考えています。
- 奥様は一貫教育の私立中高に入学させたいと考えております。
- そこで、子供の教育費はどの位かかるか、また私立の一貫教育に入れた場合、家計が上手く運用できるかの相談するために来ました。

プラン作成に当たっての希望

- 子供を私立の中高一貫教育に入れた場合、家計を運用できるか？
運用出来ない場合には、解決策にはどのような方法があるのか？
- 65歳以降の収支がどうなるか？65歳で仕事を辞める時、住宅ローンを完済後、2000万円の貯蓄が欲しい。又、死ぬ時に妻に1000万円残してやりたい。

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。

== お客様のファイナンシャル状況 ==

家族構成	田中様 本人(和夫):34歳 一子(理沙):5歳	(昨年末 年齢) 配偶者(愛子):32歳 二子(健人):2歳
職種:	本人 中堅企業 配偶者: 現状主婦	(中企業) (現在無職)
金融資産:	780万円 (昨年末)	
基本生活費:	260万円 (年間)	
現行家賃:	120万円 (年間)	保険料:12万円(年間)

ご希望

36歳で自宅を購入する

価格:3600万円

ローン:3200万円

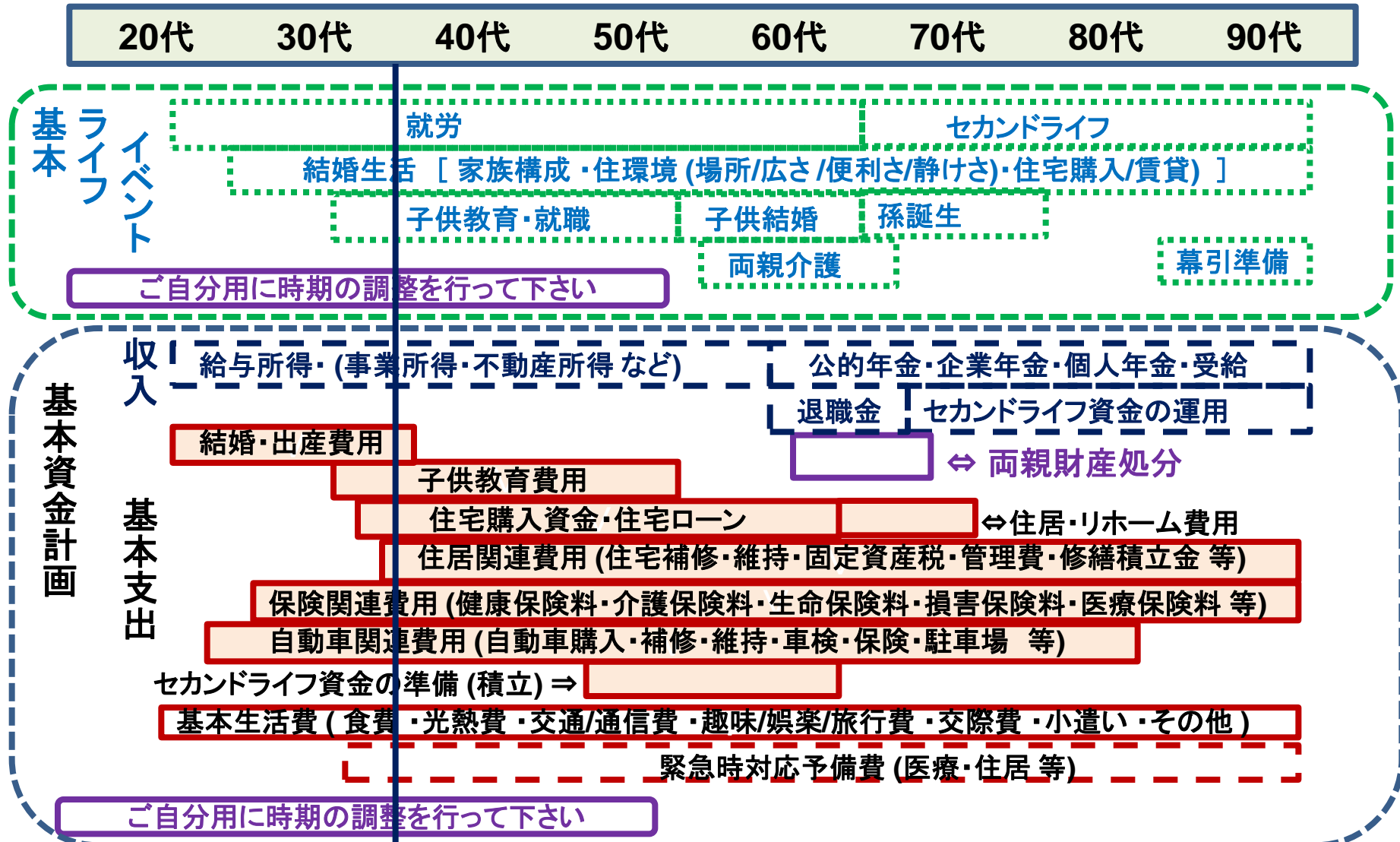
年利:0.6%

変動金利

期間:30年

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。

『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。

例1 『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望にある『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』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	34歳	32歳	5歳	2歳		
20xb	35歳	33歳	6歳	3歳		
20xc	36歳	34歳	7歳	4歳	一子:小/二子:幼入学	自宅購入
20xd	37歳	35歳	8歳	5歳		
20xe	38歳	36歳	9歳	6歳		
20xf	39歳	37歳	10歳	7歳	二子:小学校入学	
20xg	40歳	38歳	11歳	8歳		
20xh	41歳	39歳	12歳	9歳		
20xi	42歳	40歳	13歳	10歳	一子:中学校入学	
20xj	43歳	41歳	14歳	11歳		
20xk	44歳	42歳	15歳	12歳		
20xl	45歳	43歳	16歳	13歳	一子:高/二子:中入学	
20xm	46歳	44歳	17歳	14歳		
20xn	47歳	45歳	18歳	15歳		
20xo	48歳	46歳	19歳	16歳	一子:大文系/二子:高入学	

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1: 相談の内容を整理します

小学校～高校を公立: 自宅購入の場合を考えます

ライフプラン・サンプル

基準年 昨年

田中様

家族情報

	名前	年齢 (昨年)	給与情報 * 中企業 産業平均を使用				再雇用 60～64歳	リタイアメント			
			生年月日	就職年齢	退職年齢	昨年税込年収		52歳まで	退職金	退職金受領	公的年金
世帯主*	和夫様	34歳	省略	23歳	64歳	550万円	統計値	統計値	統計値	60歳	65歳
配偶者	愛子様	32歳	省略					無職			65歳
第一子	理沙さん	5歳	省略								
第二子	健人君	2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	780	運用率	0%
----	-----	-----	----

支出

基本生活費	260万円/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)
-------	---------	------	--------	-----------	-------	---------------

家賃

120万円	35歳まで
-------	-------

自宅購入

取得年	36歳時
物件購入費	3600万円
借入金額	3200万円
借入金利 変動	0.60%
返済年数	30年

保険	12万円
その他支出	24万円

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



Version 15.54

拡張

kfpkfp

FPの期待に応える！

～ライフプラン作成ソフト～

【FPキャプテン】の文字を押す

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

開発: ウェブ・ステージ (Webstage)

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

E-mail: 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。

『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 333123 Version 15.52
99999 333123 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』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)

【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
質問票を使用時の入力		

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

[「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】

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 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	選択	選択	
配偶者	女性	選択	選択		

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（一種の用途不明金で預金や債券購入などをのませたの		

注：blankの場合は統計値を使用します

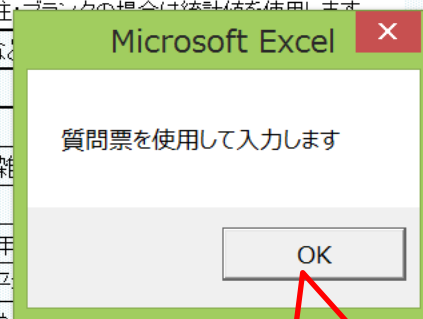
自宅購入契約がある場合には次にご記入ください						
	物件価格(万円)	金利タイプ	借入年齢(歳)	借入金額(万円)	年利(%)	期間(年)
		選択				

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)

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	34歳				
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	32歳				
	お子様の年齢を大きい順に入れて下さい	5歳	2歳			

①質問票に年齢を記入します

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	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						
	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? ⇒ **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)	34歳			
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	32歳			
	お子様の年齢を大きい順に入れて下さい	5歳	2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	中企業(100人~999人)	産業全体	550万円
配偶者	女性	選択	選択		

①質問票の職業欄に記入します

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)	780万円	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						
	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? => **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)	34歳				
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	32歳				
	お子様の年齢を大きい順に入れて下さい	5歳	2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	中企業(100人~999人)	産業全体	550万円
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)	780万円	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。次の中から記入してください				
	基本生活費	年額(万円)	260万円	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)	120万円	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)	12万円	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)	24万円	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)
	3600万円	変動金利	36歳	3200万円	0.600%	30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）	34歳			
	配偶者は何歳ですか（昨年末の満年齢）	32歳			
	お子様の年齢を大きい順に入れて下さい	5歳	2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	中企業(100人~999人)	産業全体	550万円
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）	780万円	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)	260万円	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)	120万円	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)	12万円	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)	24万円	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)
	3600万円	変動金利	36歳	3200万円	0.600%	30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？ ⇒ 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

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

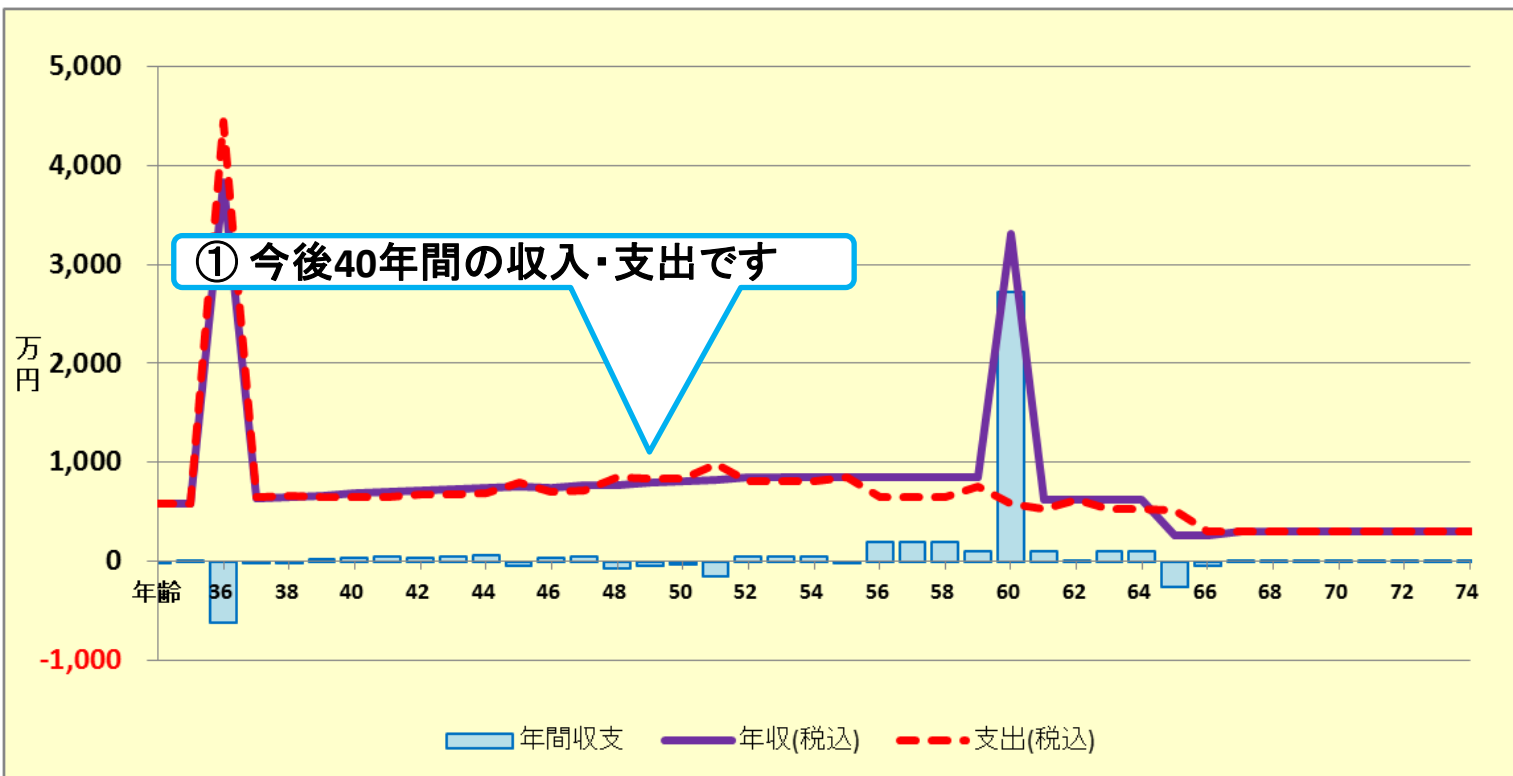
印刷

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。

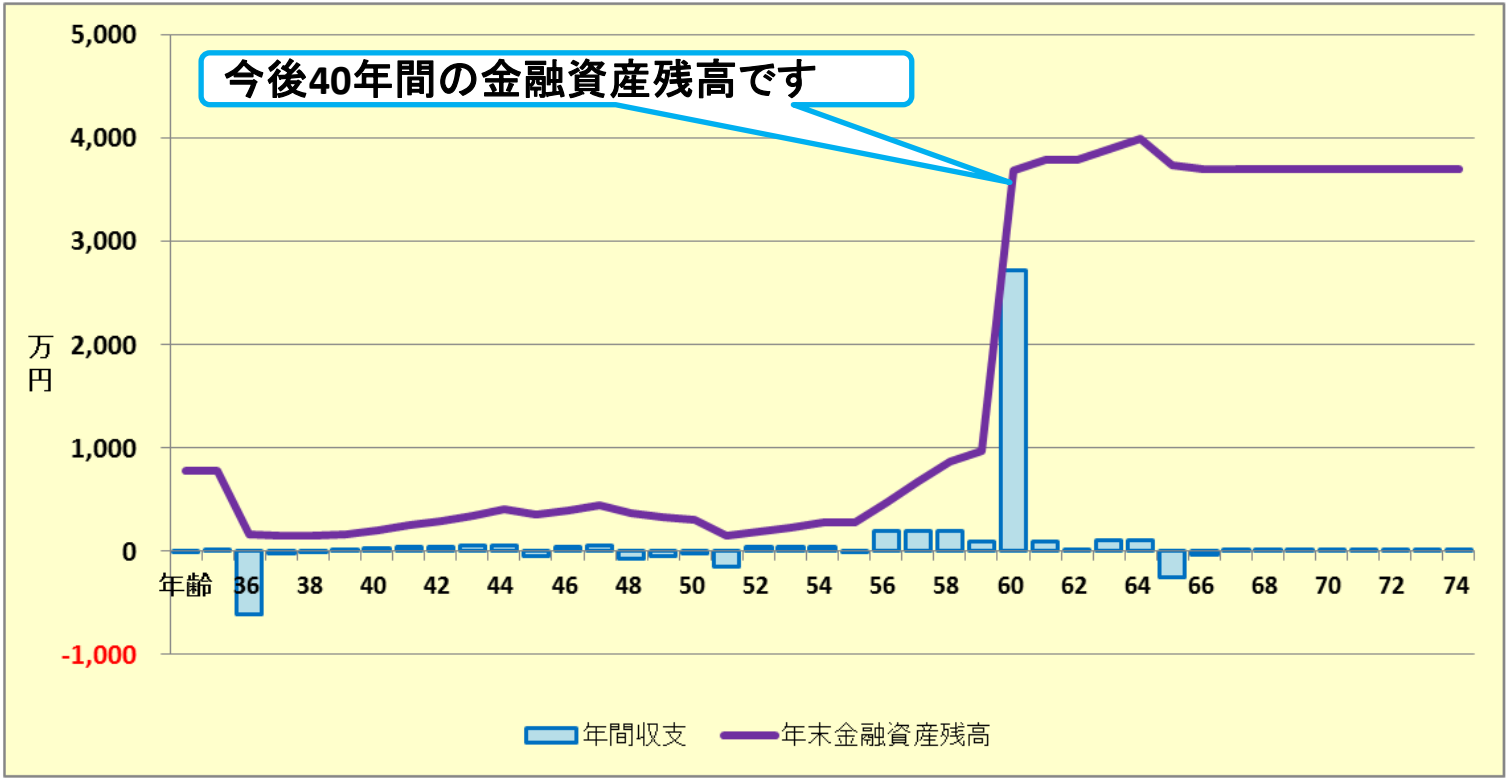
金融資産残高・グラフの表示

家族4名 自宅購入

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 記入日

グラフの選択
現状: 収支と金融資産



次へ ↓

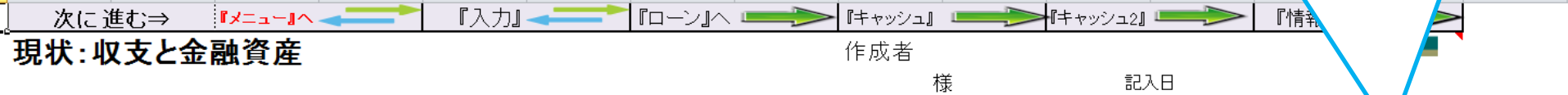
FPキャプテンで作成

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。

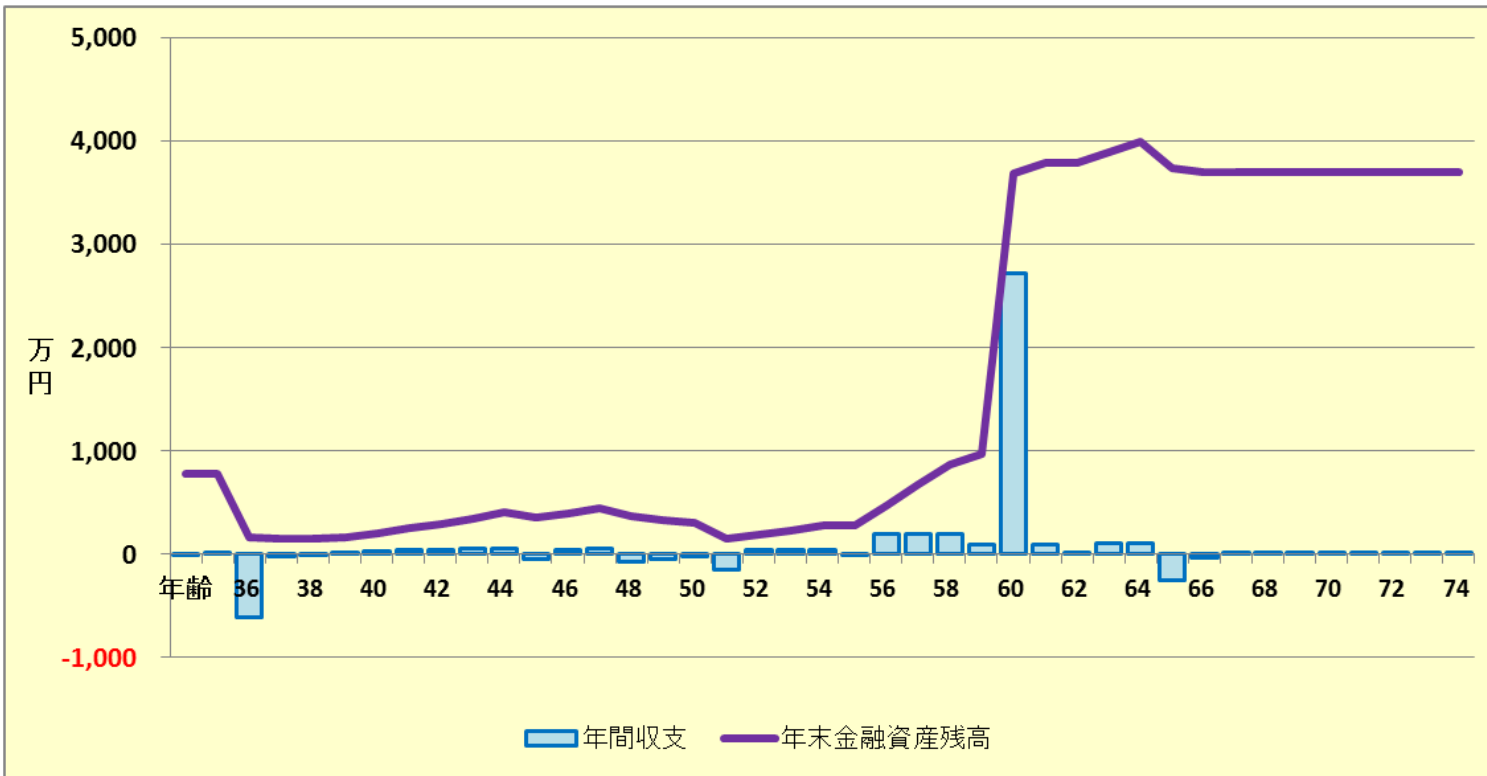
年間収支と金融資産を表示されます

家族4名 自宅購入

① このカラムを押して、
現状：収支と金融資産を選びます



メニューの選択
現状：収支と金融資産



次へ ↓

FPキャプテンで作成

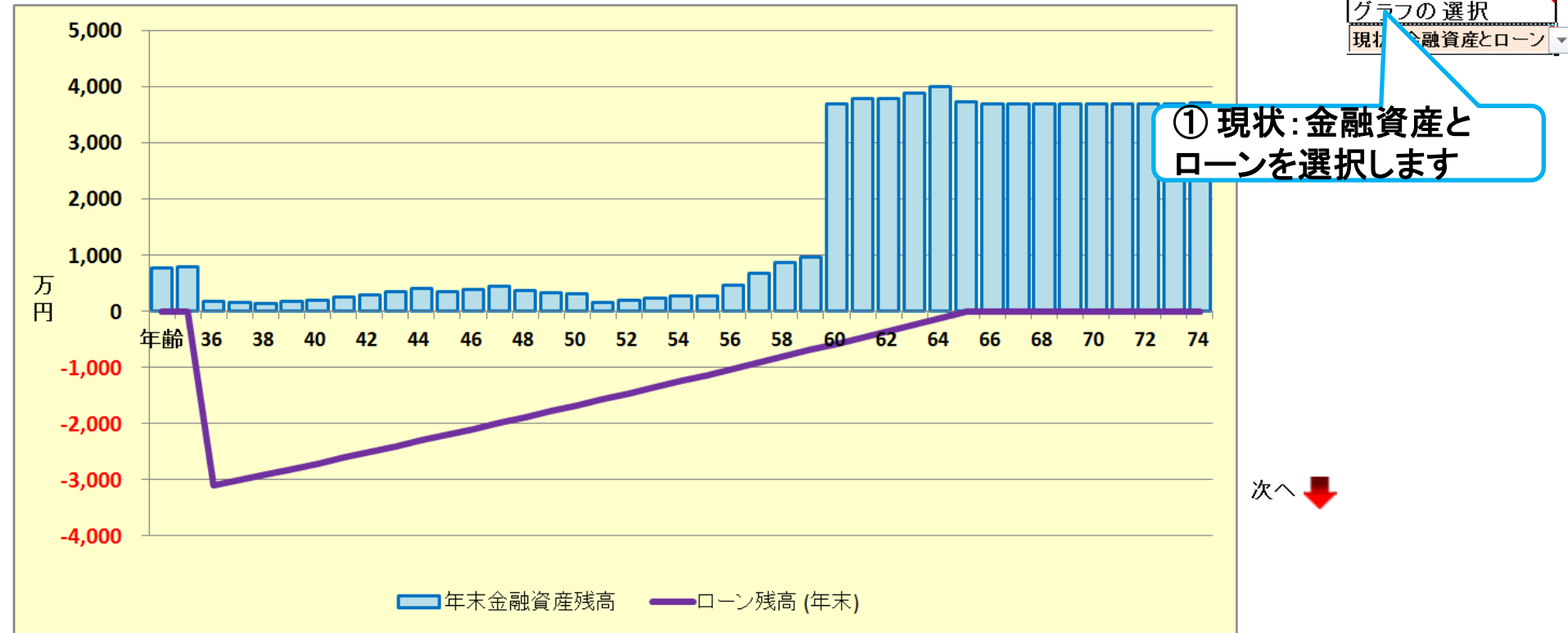
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

金融資産とローンを表示されます

② ローンの矢印を押します



現状: 金融資産とローン



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。

ローン返済額グラフを開きます

次に進む⇒

『メニュー』へ

『入力』

『図』へ

『キャッシュ』

『キャッシュ2』

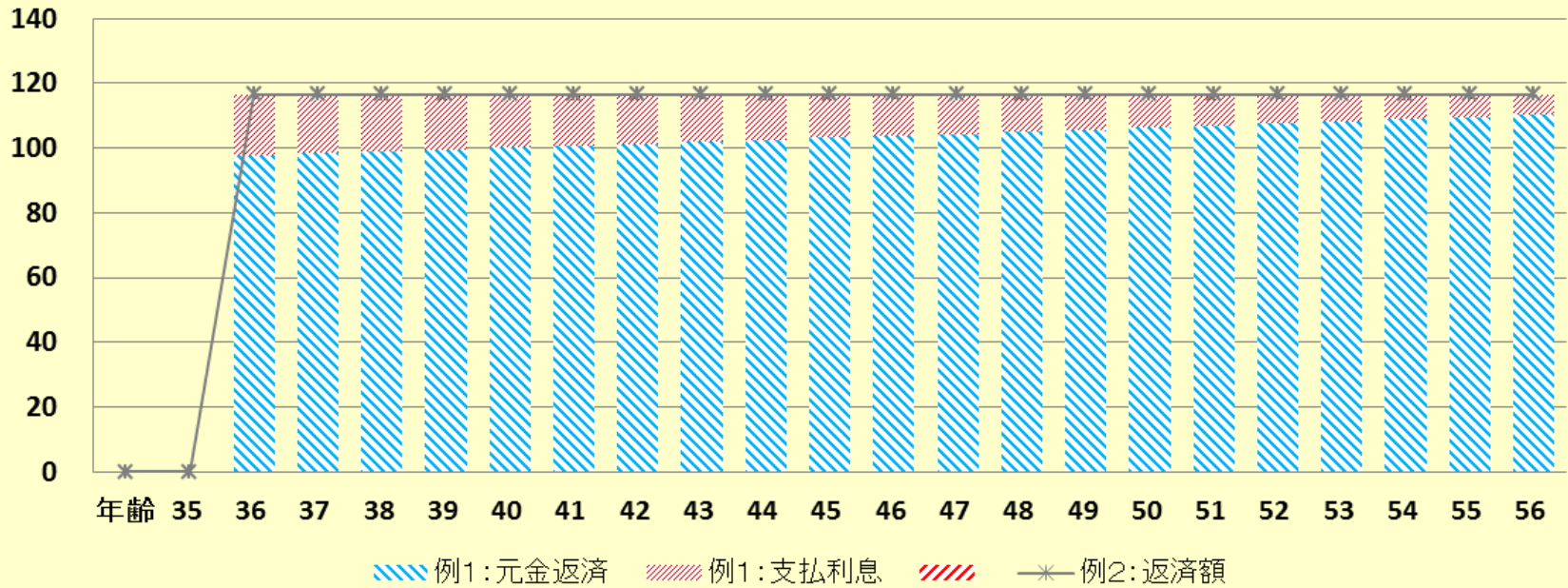
『情報』へ

印刷

キャッシュの矢印を押します

様

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

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。

キャッシュフローを開きます

入力の矢印を押します

今後の状況が数字で分かります

FPキャプテンで作成

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)				様	記入日	行列番号表示	作成							
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				自宅											
	子供予定				1子小2子保		2子小			1子中				1子高2子中		
予想値	参考: 本人	税込予測	550	563	577	591	606	621	636	652	668	684	701	718	735	
	参考: 配偶者	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
収入	可処分所得	本人	2.444%	435	444	454	463	473	484	494	505	516	527	538	550	562
	可処分所得	配偶者	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	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	3,200	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%		30	24	48	48	49	49	50	50	49	48	47	34	12
収入合計 (可処分所得)			465	468	3,701	512	522	533	544	555	565	575	585	584	574	
支出	基本生活費	0.000%	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	
	住居費 (ローン以外)	0.000%	120	120	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	
	教育費	0.000%	49	49	87	79	79	61	61	61	76	76	76	84	84	
	保険料	0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	
	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	3,600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	その他支出・年金積立	0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	
	支出小計1			465	465	4,019	411	411	393	393	393	408	408	408	516	416
	ローン返済代+ 諸費用			0	0	297	117	117	117	117	117	117	117	117	117	117
	使途不明金	0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	支出合計			465	465	4,316	528	528	510	510	510	524	524	524	632	532
年間収支	780		-0	3	-615	-16	-6	23	34	45	41	51	61	-48	42	
年末金融資産残高	780	0.000%	780	783	168	152	146	170	204	249	290	341	402	354	395	
ローン残高 (年末)			0	0	3,102	3,004	2,905	2,806	2,706	2,605	2,504	2,402	2,300	2,197	2,093	
FPキャプテンで作成		万円	30	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12	

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	様	1981	基準年	2015	本人年齢	44	西暦	2025	記入日	作成者	変動率	資金援助	
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	本人	配偶者	無しは-1歳	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)	教育	幼歳	4	年齢	額
	基準年末・年齢(歳)	34	32	年齢(歳)	5	2	-1	-1		幼	小	30	100
	基準年・税込年収(万円)	550	0	誕生西暦						中	高	30	100
	任意:基準年可処分所得									前大	後大	30	100
										院			



⑤通常は「メニュー」を押して最初に戻ります
今回は再度「入力」を使うので何もしません

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』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路する

詳細作成用	田中様	1981	基準年	2015	本人年齢	44	西暦	2025	2016年7月2日	作成者	木村太郎	変動率	資金援助
1月1日～1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	和子	愛子	無しは-1歳	理沙	健人	第三子	子(父)	子(母)	教育	幼歳	4	年齢	額
	基準年末・年齢(歳)	34	32	年齢(歳)	5	2	-1	-1		幼	小	30	100
	基準年・税込年収(万円)	550	0	誕生西暦						中	高	30	100
	任意:基準年可処分所得									前大	後大	30	100
										院			

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。

ここからは通常の入力方法を使用します

例題2： 私立中高の場合

- 住宅価格：3,600万円 (36歳時)
ローン： 3,200万円 変動金利 0.6% 30年ローン
- 教育： 私立中高に通学

例3: 『基本ライフデザイン』: 基本ライフイベント計画表

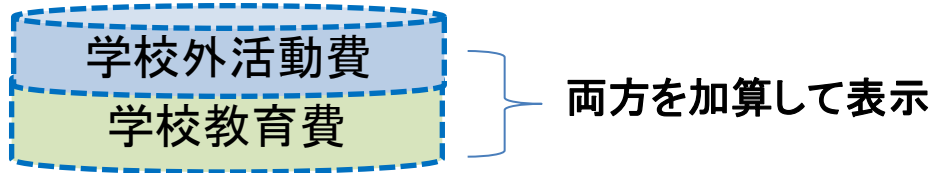
基本ライフステージの展望にある『基本ライフイベント』を基にあなたの『基本ライフイベントの計画』を作成して下さい。今後15年の計画を記入します。(年末年齢で記入)

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	35歳	33歳	3歳	1歳		
20xb	36歳	34歳	4歳	2歳	一子: 私立 幼稚園入園	
20xc	37歳	35歳	5歳	3歳		
20xd	38歳	36歳	6歳	4歳	二子: 私立 幼稚園入園	自宅購入
20xe	39歳	37歳	7歳	5歳	一子: 公立小学校入学	
20xf	40歳	38歳	8歳	6歳		
20xg	41歳	39歳	9歳	7歳	二子: 公立小学校入学	
20xh	42歳	40歳	10歳	8歳		
20xi	43歳	41歳	11歳	9歳		
20xj	44歳	42歳	12歳	10歳		
20xk	45歳	43歳	13歳	11歳	一子: 私立 中学校入学	
20xl	46歳	44歳	14歳	12歳		
20xm	47歳	45歳	15歳	13歳	二子: 私立 中学校入学	
20xn	48歳	46歳	16歳	14歳	一子: 私立 高校入学	
20xo	49歳	47歳	17歳	15歳		

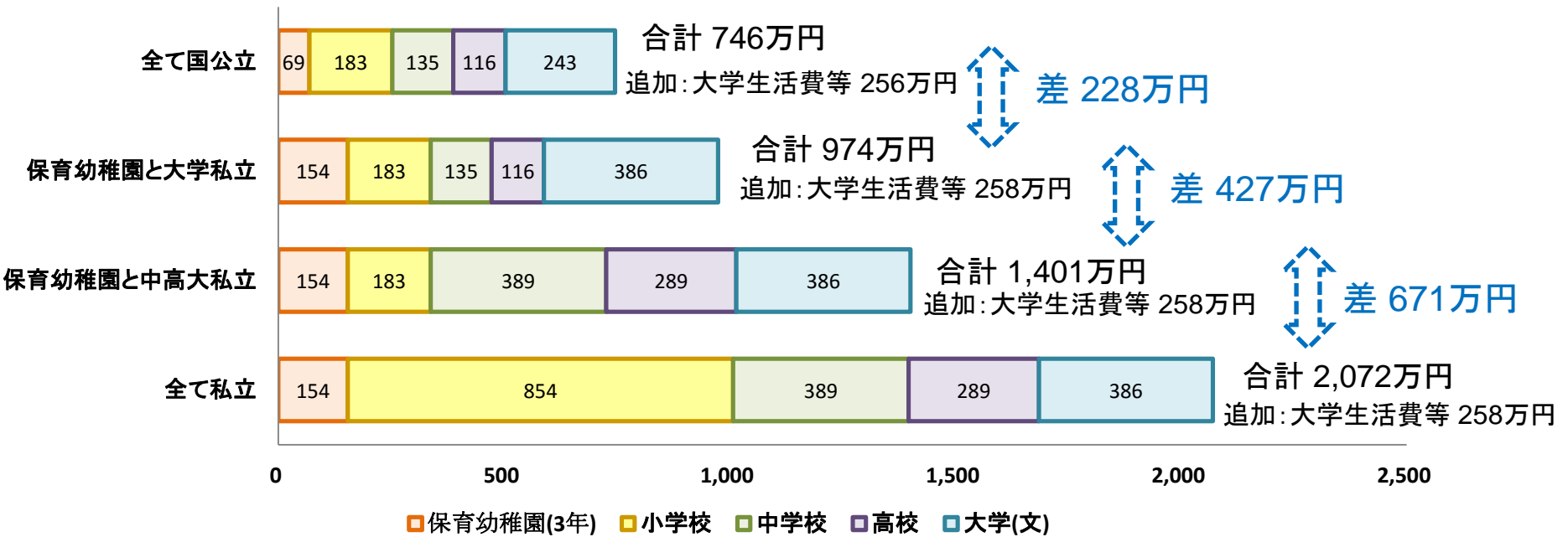
赤字斜体は追加項目

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。

参考資料:教育にかかる費用



注:下の横棒グラフは大学生生活費と大学追加費用を含んでいません



FPキャプテン: このグラフを作成しません (額を数字で表示します)
大学生生活費と大学追加費用を含んで自動計算します

出典: 文部科学省 子どもの学習費調査 を編集 平成26年
文部科学省 私立大学等 学生納付金調査 平成26年度

教育費・資金援助

家族4名 中高私立 自宅購入

押す



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)

入力の現状(右)を開きます

学校番号の入力

教育	幼歳	4	変動率				資金援助		他	院	
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額	年	年
第一子	11	2	13	14	16	16		30	100		
第二子	11	2	13	14	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		

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。

下記の学校番号に対応した番号を入れます

結婚祝金の時期(歳)と金額(万円)

『現状(例1)』の学校番号を中高を**私立(13, 14)**にします。

詳細	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

図の矢印を押します。



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。

入力に私学を入れます

家族4名 中高私立 自宅購入

入力の現状(右)を開きます

中学・高校を私学にします

学校番号の入力

『情報』へ 『図』へ 『ローン』へ 『キャッシュ』 『キャッシュ2』 印刷

で使用了項目は、『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

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

田中様 1981 基準年 2015 本人年齢 44 西暦 2025

家族 和夫 愛子 無しは-1歳 理沙 健人 第三子 子(父) 子(母)

基準年末・年齢(歳) 34 32 無しは-1歳 年齢(歳) 5 2 -1 -1 -1

基準年・税込年収(万円) 550 0 誕生西暦

任意:基準年可処分所得 1

		2016年7月2日		作成者 木村太郎		資金援助	
教育	年齢	4	変動率	前大	後大	院	年齢
教育番号	幼 小 中 高	11	12	13	14	16	16
理沙	11	2	13	14	16	16	30
健人	11	2	13	14	16	16	30
第三子	11	2	3	4	16	16	30

次に進む 『メニュー』へ 『情報』へ 『図』へ

押す

図の矢印を押します。

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。

金融資産とローンを表示されます

家族4名 中高私立 自宅購入

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: 金融資産とローン

作成者 木村太郎

印刷

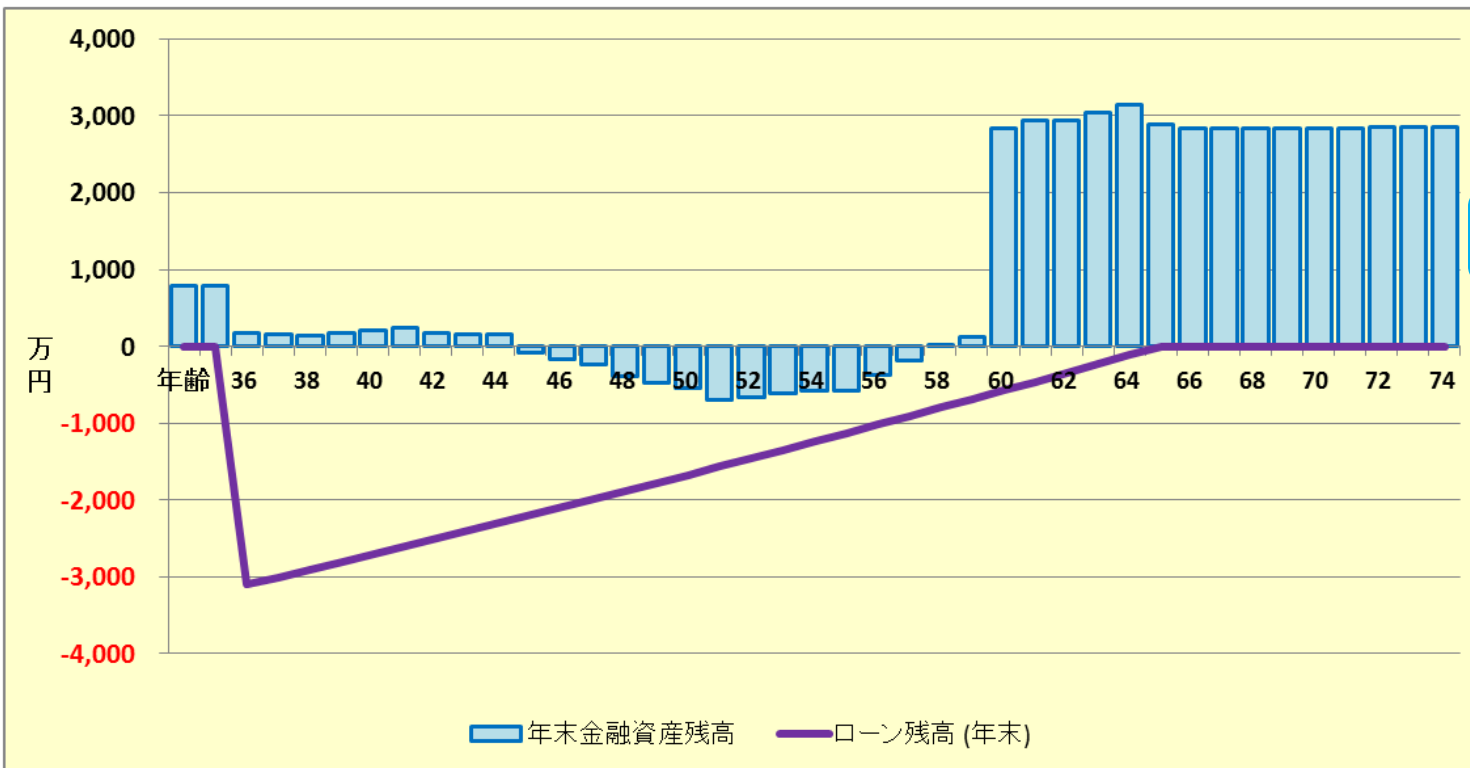
田中様

2016年7月2日

グラフの選択
現状: 金融資産とローン

現状: 収支と金融資産
を選択します

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：収支と金融資産を表示されます

家族4名 中高私立 自宅購入

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

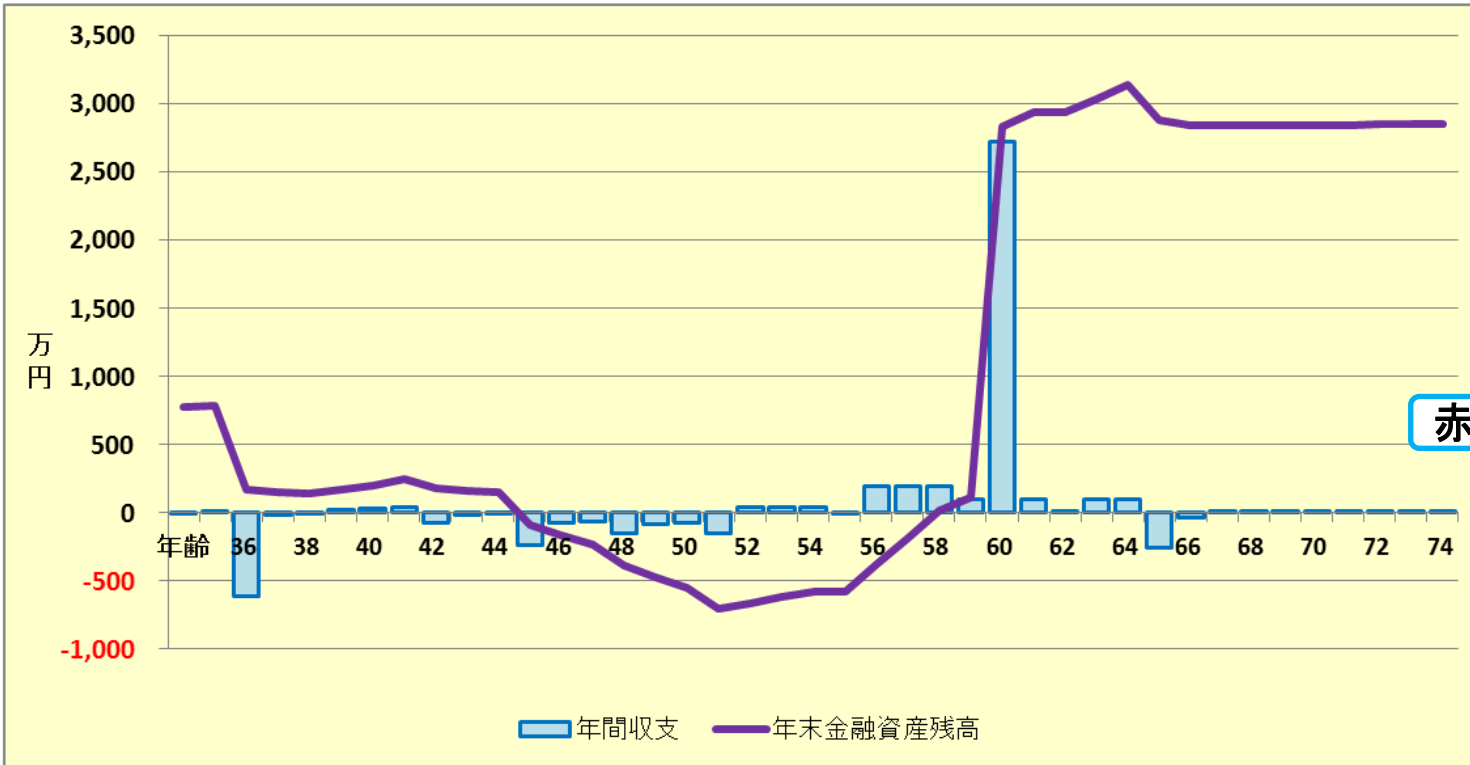
印刷

田中様

2016年7月2日

グラフの選択

現状：収支と金融資産



赤矢印を押します

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。

収入・支出・年間収支グラフの表示

家族4名 中高私立 自宅購入

① 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

注:マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

収入・支出・年間収支

現状(例1)税込

作成者 木村太郎

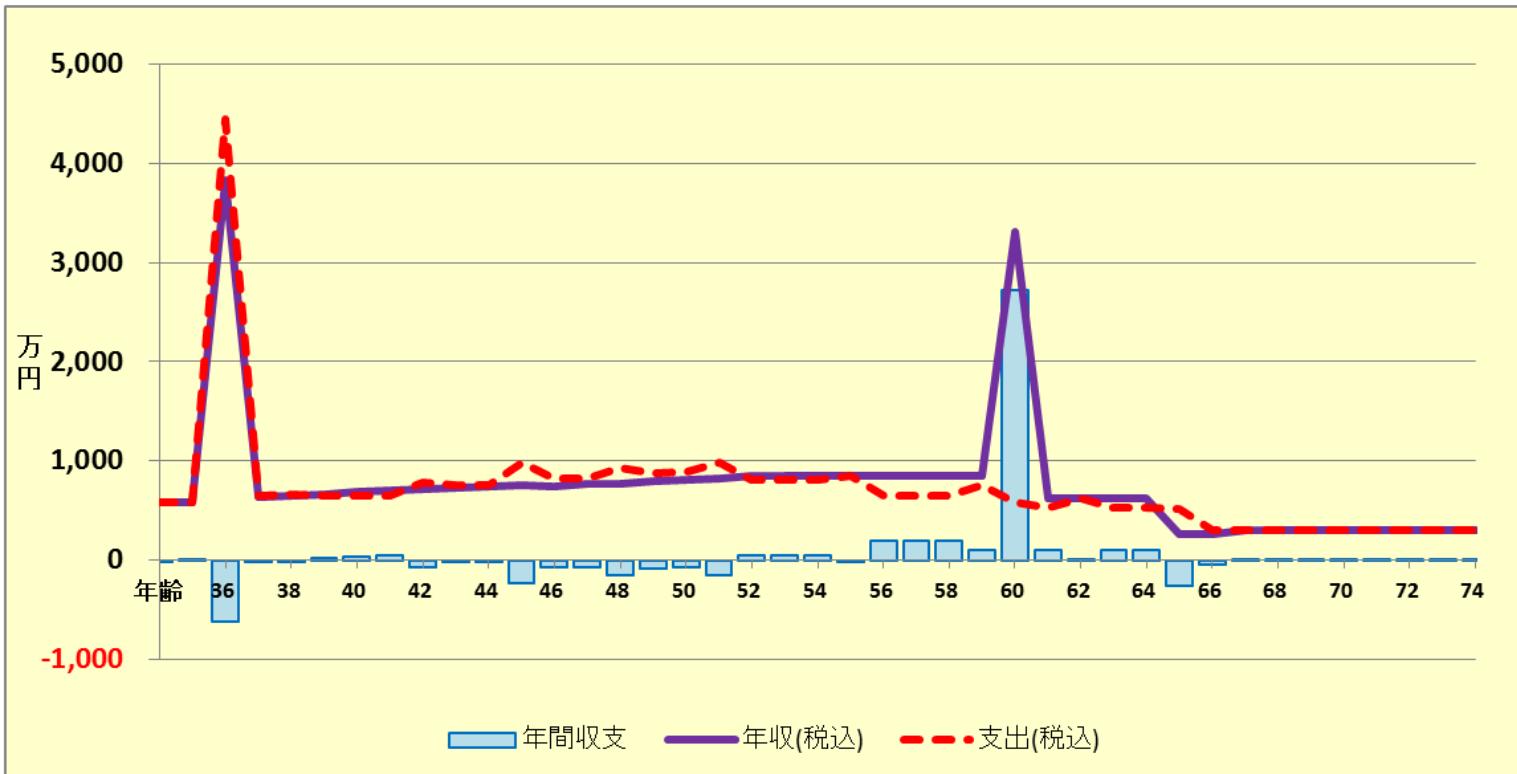
田中様

2016年7月2日

他へ

印刷

グラフの選択
現状(例1)税込



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: キャッシュフローを開きます

教育 (姉兄二人とも同じ)	小学: 公立 中学: 私立 高校: 私立 大学: 私立(文系)
ローン条件 (今まで通り)	自宅購入36歳 : 借入金 3,200万円: 変動金利 0.6%: 期間 30年

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)											田中様	2016年7月2日	行列表番号表示	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			自宅												
				1子小2子保			2子小				1子中			1子高2子中		
予想値	参考: 和夫様 参考: 愛子様 参考: 退職金	税込予測	550	563	577	591	606	621	636	652	668	684	701	718	735	
		税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
収入	可処分所得	和夫様	2.444%	435	444	454	463	473	484	494	505	516	527	538	550	562
	可処分所得	愛子様	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	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	3,200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出	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: 個年金: 注		0.000%	30	24	48	48	49	49	50	50	49	48	47	34	12
	収入合計 (可処分所得)			465	468	3,701	512	522	533	544	555	565	575	585	584	574
	基本生活費		0.000%	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
	住居費 (ローン以外)		0.000%	120	120	36	36	36	36	36	36	36	36	36	136	36
	教育費		0.000%	49	49	87	79	79	61	61	61	187	147	147	272	203
	保険料		0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	
	自動車関連費		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	一時的支出		0.000%	0	0	3,600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	その他支出: 年金積立		0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	
	支出小計1			465	465	4,019	411	411	393	393	393	519	479	479	704	535
	ローン返済代: 諸費用			0	0	297	117	117	117	117	117	117	117	117	117	117
	使途不明金		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	支出合計			465	465	4,316	528	528	510	510	510	635	595	595	821	651
年間収支	780		-0	3	-615	-16	-6	23	34	45	-70	-20	-10	-237	-77	
年末金融資産残高	780	0.000%	780	783	168	152	146	170	204	249	179	158	148	-89	-166	
ローン残高 (年末)			0	0	3,102	3,004	2,905	2,806	2,706	2,605	2,504	2,402	2,300	2,197	2,093	

FPキャプテンで作成

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。

例題3： 比較画面作成例 (奥様がパートの場合)

- 住宅価格：3,600万円 (36歳時)
ローン： 3,200万円 変動金利 0.6% 30年ローン
- 教育： 私立中高に通学

比較グラフ作成を行います

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 係数

簡単シートタブを押します

『簡単』シートの『変更(例2)』を開きます

簡単作成用 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 印刷

(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		基準年	基準年: 2014					基準年: 昨年末を計算の基準とします。		
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	基準年末	佐奈	大空	第三子	子(父)	子(母)	
	基準年末・年齢(歳)	35	33	年齢(歳)	3	1	-1	-1	-1	
	職種番号(赤を押す)	2209								

現状 (例1)

肌色部分に情報を入力します 年齢は基準年(昨年)末時です ご家族がいない個所は『-1』を入力します
赤矢印を押して職業番号一覧表から職業番号を入力し、その右側の緑の矢印で返ります。

コメント記入欄 最初の2行は『情報』シート・タブに表示します

『簡単』シートを開き下向き青色矢印を押します
(又は、下に『比較グラフ・・・』がある場合はそちらを押してもよいです)

『収入』へお進みください

注1: 以下『現状』を『例1』または『Input』と表示する場合があります
注2: 説明資料は『始めに』にあります

『収入』へお進みください

次に進む

メニューへ

『収入』へ

『支出』へ

『入力』へ

『図』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

注: 当EXCELは可処分所得を基準値として昇給・税額・社会保険等を概算で計算している為、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るので参考値として下さい。

比較グラフ作成 ⇒ 変更(例2)のトップへはここをクリック

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(例2)』の奥様にパートを入れます

② 図への矢印を押します

次に進む

『メニュー』へ

『収入』へ

『支出』へ

『入力』へ

『図』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

注: 当EXCELは可処分所得を基準値として昇給・税額・社会保険等を概算で計算している為、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るので参考値として下さい。

(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

基準年 2014

基準年: 昨年末を計算の基準とします。

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	基準年末	佐奈	大空	第三子	子(父)	子(母)
	基準年末・年齢(歳)	35	33	基準年末 年齢(歳)	3	1	-1	-1	-1
	職種番号	2209	4504						

① 4504 [パート(年収100万円)] を入れます

肌色部分に情報を入力します

年齢は基準年(昨年)末時です

ご家族がいない個所は『-1』を入力します

赤矢印を押して職業番号一覧表から職業番号を入力し、その右側の緑の矢印で返ります。

コメント記入欄

最初の2行は『情報』シート・タブに表示します

『収入』へお進みください

注: 以下『変更』を『例2』または『Input2』と表示する場合があります

注2: 説明資料は『始めに』にあります

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。

現状：収入・支出・年間収支グラフの表示

家族4名 中高私立 自宅購入

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

注：マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

収入・支出・年間収支

現状(例1)税込

作成者 木村太郎

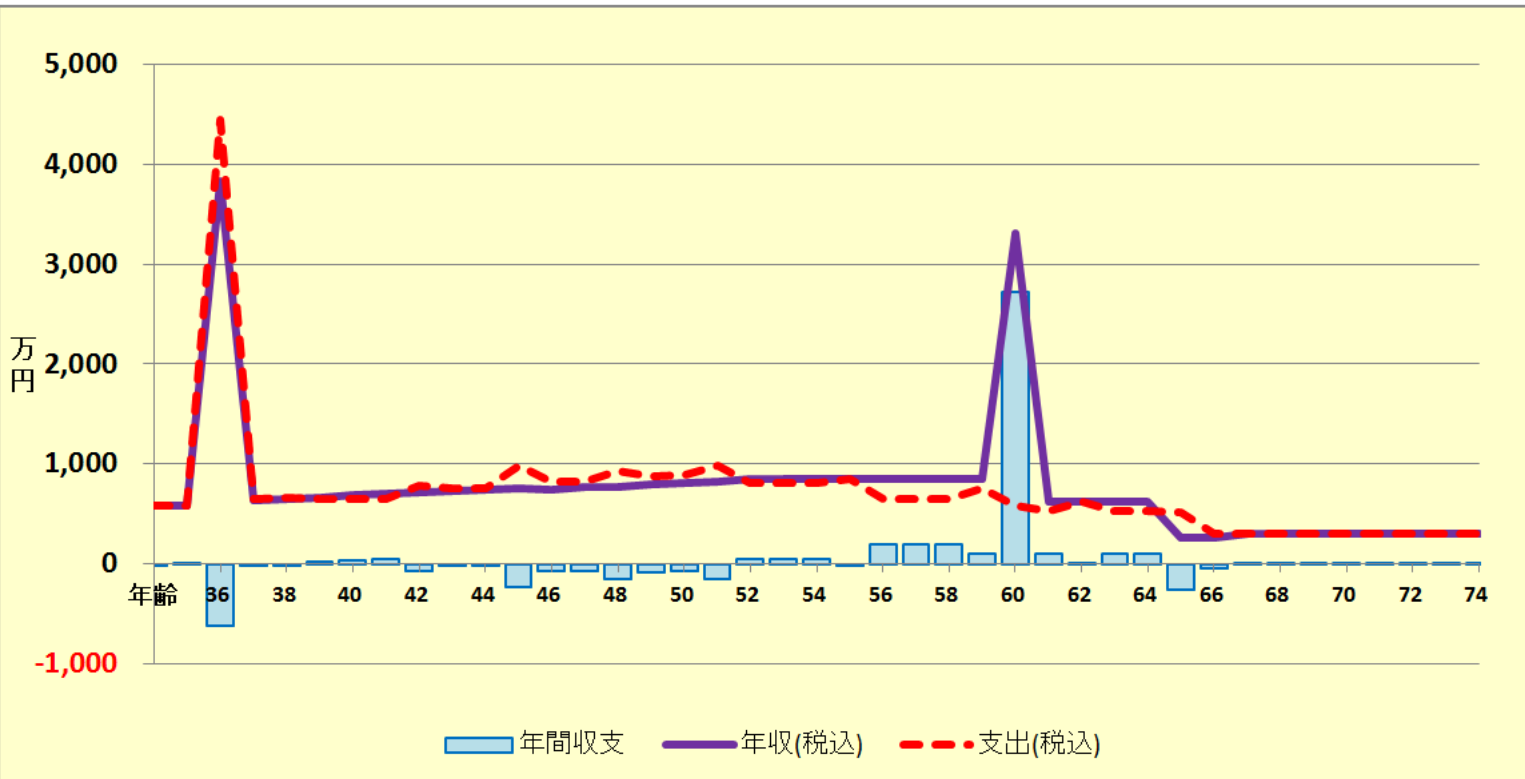
田中様

2016年7月2日

印刷

他へ

グラフの選択
現状(例1)税込



①
右上側の
▼から
変更(例2)
のグラフ
を選択し
ます

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。

2016/8/14

All Right Reserved by webstage

40

変更: 収入・支出・年間収支グラフの表示

家族4名 中高私立 自宅購入

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

注: マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

収入・支出・年間収支

変更(例2)税込

作成者 木村太郎
田中様

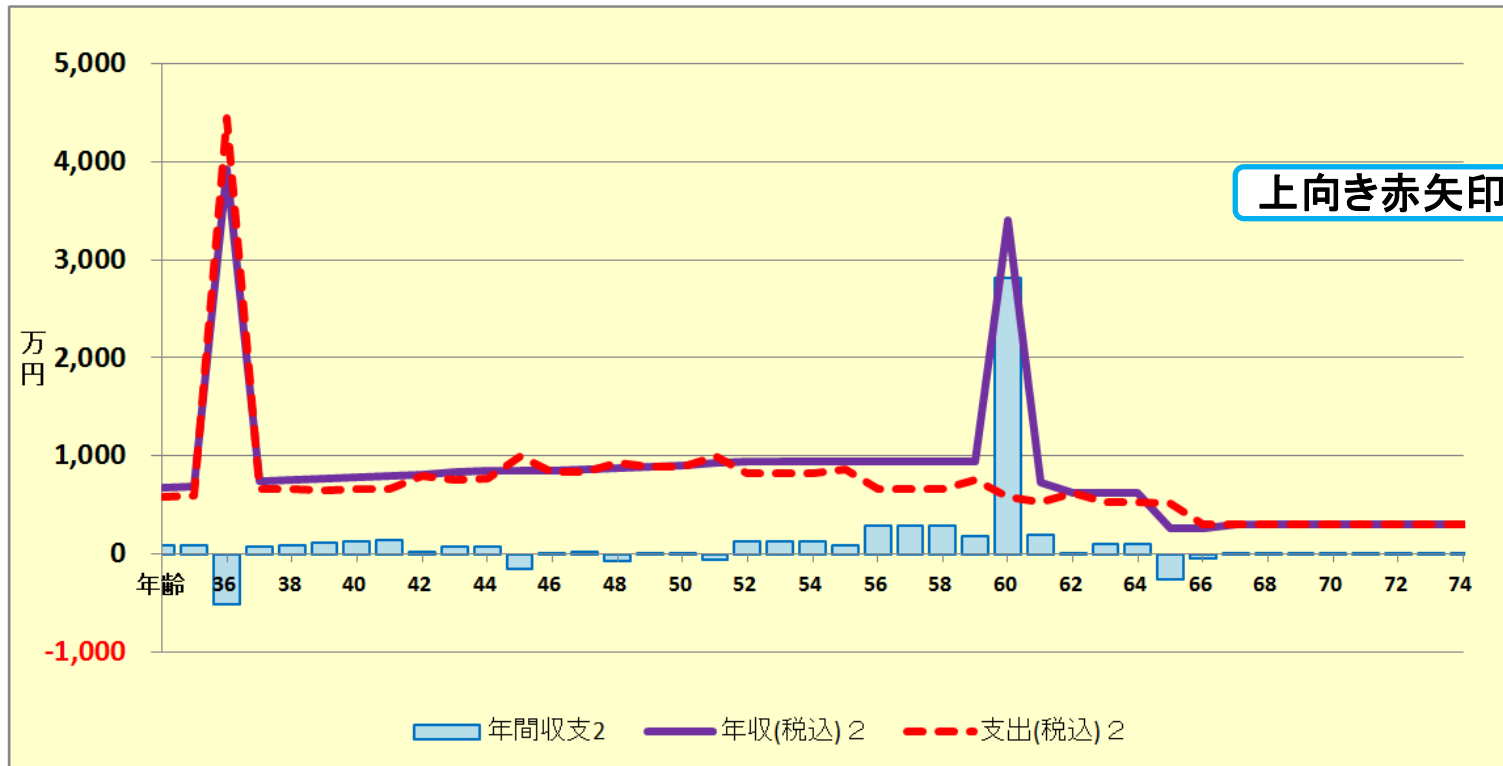
2016年7月2日

印刷

他へ

グラフの選択
変更(例2)税込

上向き赤矢印を押します



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、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

変更: 収支と金融資産グラフの表示

家族4名 中高私立 自宅購入

次に進む⇒

『メニュー』へ

『入力』へ

『ローン』へ

『キャッシュ』へ

『キャッシュ2』へ

『情報』へ

現状: 収支と金融資産

作成者 木村太郎

印刷

田中様

2016年7月2日

グラフの選択
現状: 収支と金融資産

①
右上側の
▼から
変更(例2)
のグラフ
を選択し
ます

② 下向き赤矢印を2回押します

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、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

2016/8/14

All Right Reserved by webstage

42

変更: 収支と金融資産グラフの表示

家族4名 中高私立 自宅購入

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

変更: 収支と金融資産

作成者 木村太郎

印刷

田中様

2016年7月2日

グラフの選択
変更: 収支と金融資産

①
右上側の
▼から
変更(例2)
のグラフ
を選択し
ます

② 下向き赤矢印を2回押します

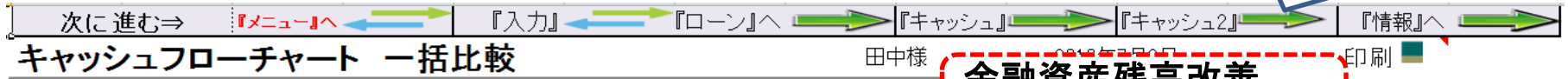
FPキャプテンで作成

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。

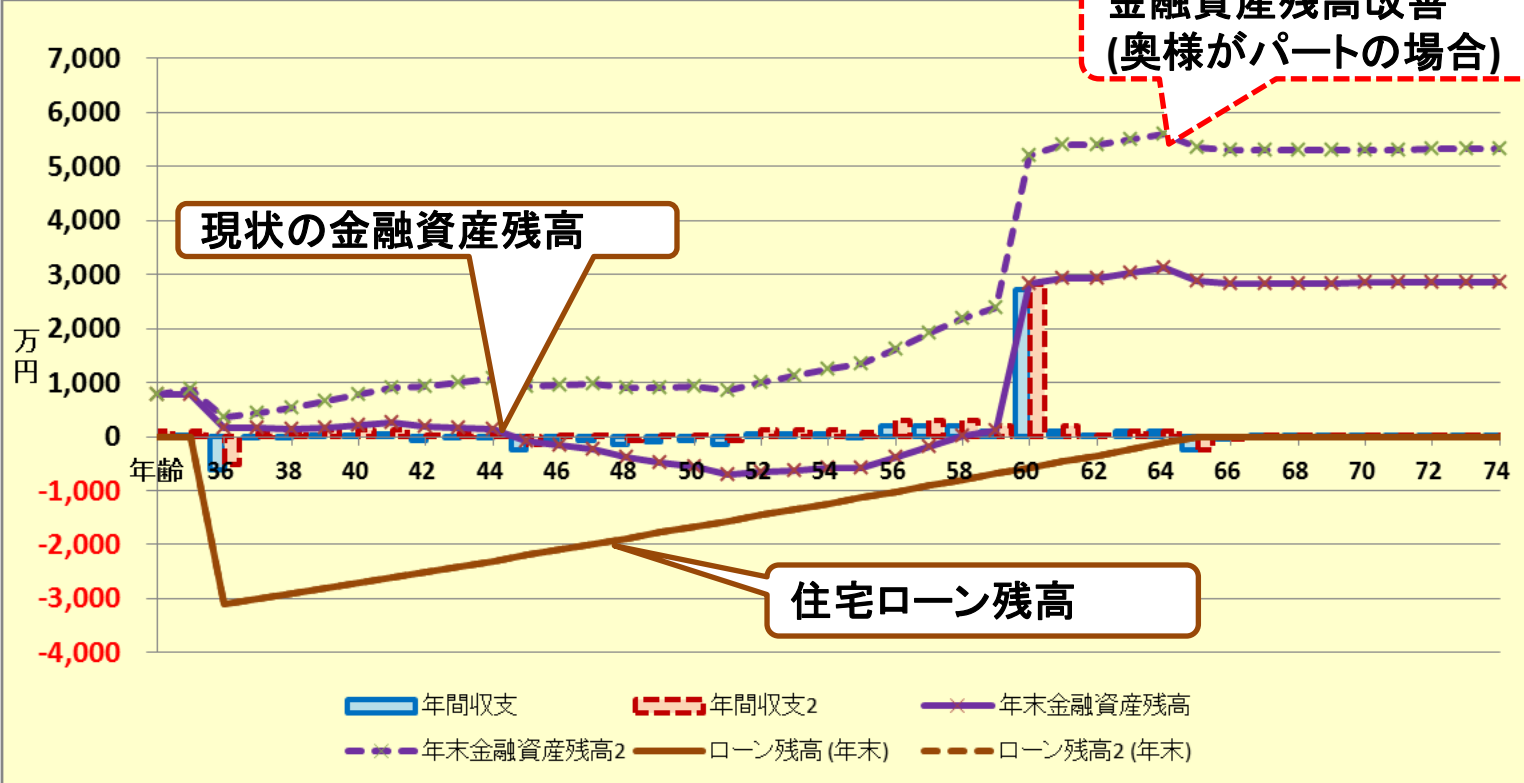
比較グラフの表示

家族4名 中高私立 自宅購入

確認後、キャッシュ2の矢印を押します



キャッシュフローチャート 一括比較



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。

キャッシュフロー2を開きます

教育 (姉兄二人とも同じ)	小学:公立 中学:私立 高校:私立 大学:私立(文系)
ローン条件 (今まで通り)	自宅購入36歳 : 借入金 3,200万円: 変動金利 0.6%: 期間 30年
奥様	パート収入

入力を押す

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)												田中様	2016年7月2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	自宅															
	子供予定	1子小2子保															
		2子小															
		1子中															
		1子高2子中															
予想値	参考: 和夫様 税込予測	550	563	577	591	606	621	636	652	668	684	701	718	735			
	参考: 愛子様 税込予測	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100			
	参考: 退職金 税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
収入	可処分所得 和夫様	2.444%	427	437	446	456	466	476	486	496	507	518	529	541	553		
	可処分所得 愛子様	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	3,200	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: 個年金: 注	0.000%	30	24	54	54	53	52	51	50	49	48	47	34	12		
	収入合計2 (可処分所得)		557	560	3,799	609	618	627	637	646	656	666	676	674	664		
	基本生活費	0.000%	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260		
住居費 (ローン以外)	0.000%	120	120	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36			
教育費	0.000%	49	49	87	79	79	61	61	61	187	147	147	272	203			
保険料	0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12			
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	3,600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
その他支出・年金積立	0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24			
支出小計2		465	465	4,019	411	411	393	393	393	519	479	479	704	535			
ローン返済代+諸費用		0	0	297	117	117	117	117	117	117	117	117	117	117			
使途不明金2	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
支出合計2		465	465	4,316	528	528	510	510	510	635	595	595	821	651			
年間収支2	688	92	96	-517	81	90	118	127	136	21	70	81	-146	13			
年末金融資産残高2	780	0.000%	780	876	359	440	531	648	775	912	932	1,003	1,083	937	950		
ローン残高2 (年末)		0	0	3,102	3,004	2,905	2,806	2,706	2,605	2,504	2,402	2,300	2,197	2,093			

FPキャプテンで作成

万円	30	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12
----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----

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。

例題4： 比較画面作成例 (資産運用)

- 住宅価格：3,600万円 (36歳時)
ローン： 3,200万円 変動金利 0.6% 30年ローン
- 教育： 私立中高に通学
- 奥様がパート

入力の『変更』を開きます

家族4名 中高私立 自宅購入

現状	収入	昇給率	今後	2.444%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配分60歳時	0%	
		収入関連	退職など	60歳時率	73%	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										
	保険・年金2										
	保険・年金3										
	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	契約終了年	保険金額	保険変動率		
	単位:万円	0	780	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)		260		60歳後	208					

青色下向き矢印を押す

変更	収入	昇給率	今後	2.444%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配分60歳時	0%	
		収入関連	退職など	60歳時率	73%	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											
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	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%	
	保険・年金2	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%	
	保険・年金3	0	0	0.000%	0	0	0	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	契約終了年	保険金額	保険変動率		
	単位:万円	0	780	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)		260		60歳後	208		0.000%	0.000%	0.000%	

青色下向き矢印を押す

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。

入力・変更の『金融利回り詳細』に記入します

家族4名 中高私立 自宅購入

金融利回り詳細	初年	2016	年	0	年	0	年	0
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%

資産運用を入力します

2016年～2031年	
50%	0%
25%	2%
25%	5%

金融利回り詳細	初年	2016	年	2031	年	0	年	0
金融資産	分配	金利	分配	金利	分配	金利	分配	金利
安全優先	50%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%
中間	25%	2.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%
利回優先	25%	5.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%

初年度の金利(初年度の金利が『0』の場合は永久に『0』)

初年度の金利が『0』の場合は永久に『0』になります。表示は下一桁ですが、下三桁まで有効です。

金利 (%) 金融資産残高全部に一括適用します。

他
0

図を押す

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:マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

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。

比較グラフの表示

家族4名 中高私立 自宅購入

キャッシュ2を押す

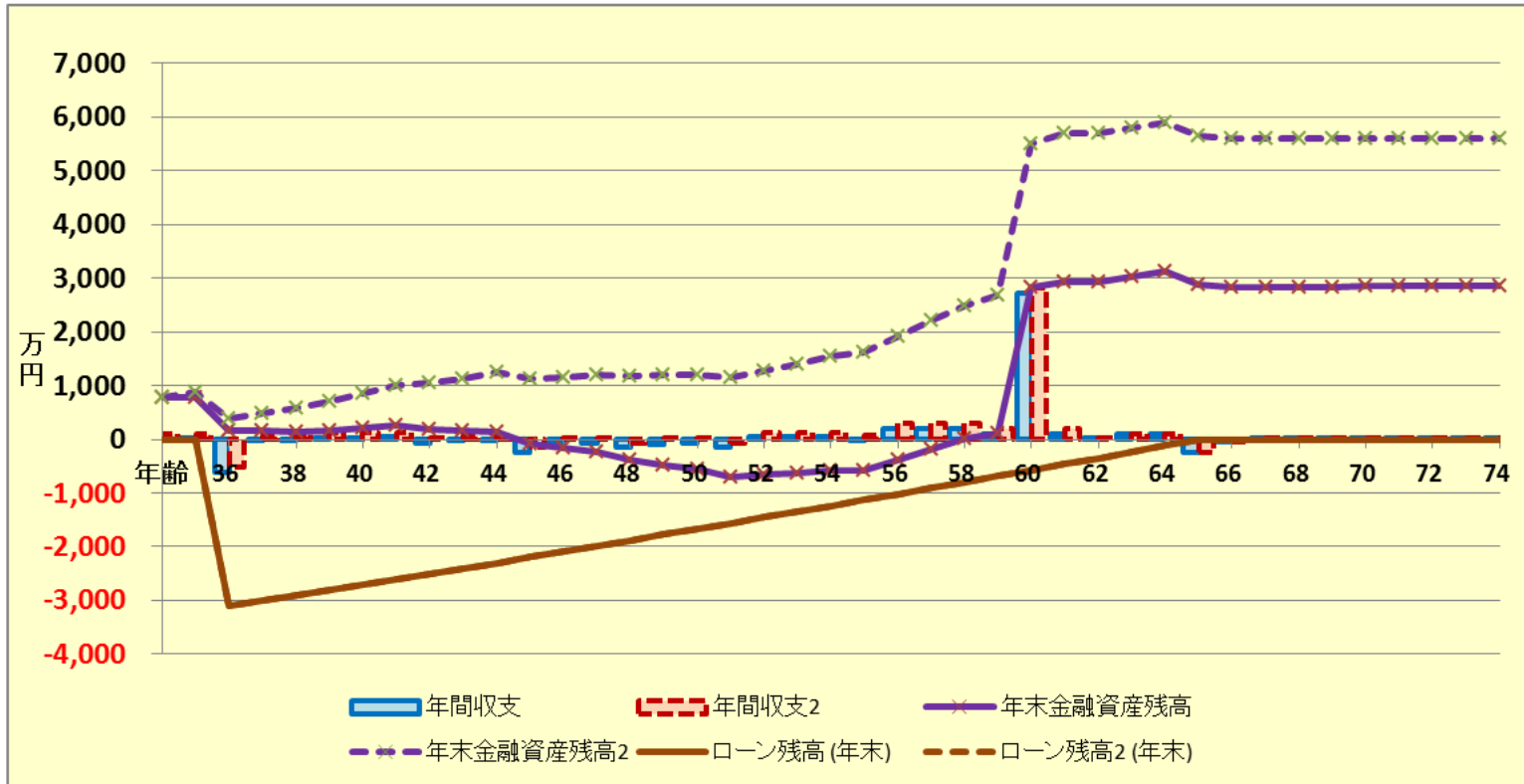
次に進む⇒ 『メニュー』へ ← 『入力』 ← 『ローン』へ → 『キャッシュ』 ← 『キャッシュ2』 ← 『情報』へ →

キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2016年7月2日

印刷



他へ ↑

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。

キャッシュフロー2を開きます

教育 (姉兄二人とも同じ)	小学:公立 中学:私立 高校:私立 大学:私立(文系)
ローン条件 (今まで通り)	自宅購入36歳 : 借入金 3,200万円: 変動金利 0.6%: 期間 30年
奥様/資産運用 入力を押す	パート収入・資産運用

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)			田中様	2016年7月2日	行列表号表示	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			自宅 1子小2子保			2子小			1子中			1子高2子中		
予想値	参考: 和夫様 参考: 愛子様 参考: 退職金	税込予測 税込予測 税込予測	550 100 0	563 100 0	577 100 0	591 100 0	606 100 0	621 100 0	636 100 0	652 100 0	668 100 0	684 100 0	701 100 0	718 100 0	735 100 0
収入	可処分所得 和夫様	2.444%	427	437	446	456	466	476	486	496	507	518	529	541	553
	可処分所得 愛子様	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	3,200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2 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%	30	24	54	54	53	52	51	50	49	48	47	34	12
	収入合計2 (可処分所得)		557	560	3,799	609	618	627	637	646	656	666	676	674	664
支出	基本生活費	0.000%	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
	住居費 (ローン以外)	0.000%	120	120	36	36	36	36	36	36	36	36	36	136	36
	教育費	0.000%	49	49	87	79	79	61	61	61	187	147	147	272	203
	保険料	0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
	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	3,600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2 その他支出・年金積立	0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24
	支出小計2		465	465	4,019	411	411	393	393	393	519	479	479	704	535
	ローン返済代+ 諸費用		0	0	297	117	117	117	117	117	117	117	117	117	117
	使途不明金2	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出合計2		465	465	4,316	528	528	510	510	510	635	595	595	821	651	
年間収支2	688	92	96	-517	81	90	118	127	136	21	70	81	-146	13	
年末金融資産残高2	780	0.000%	780	889	388	477	576	705	846	999	1,040	1,132	1,237	1,118	1,156
ローン残高2 (年末)		0	0	3,102	3,004	2,905	2,806	2,706	2,605	2,504	2,402	2,300	2,197	2,093	

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。

白紙

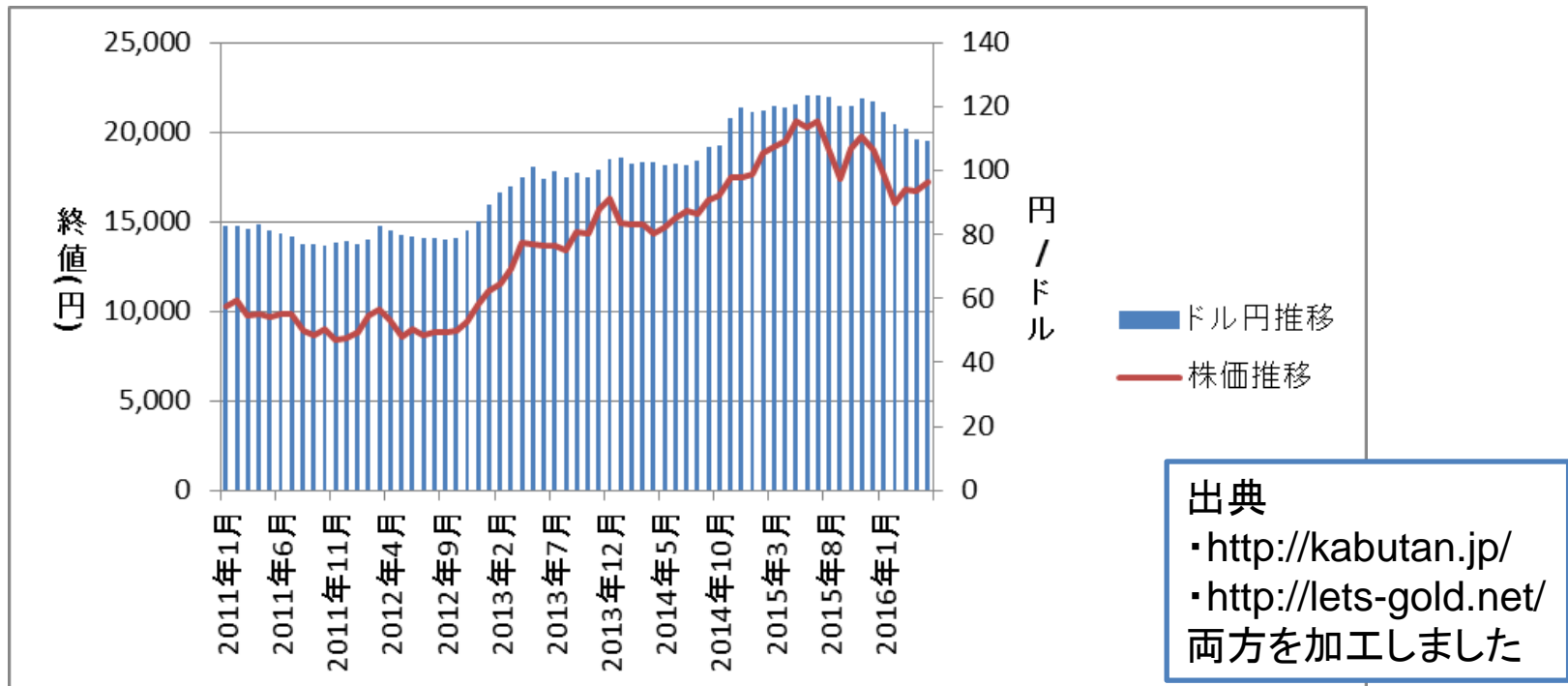
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

例題4-1： 比較画面作成例（資産運用-リスク加味）

参考： リスクを乱数で予測してみます

- 住宅価格：3,600万円（36歳時）
ローン： 3,200万円 変動金利 0.6% 30年ローン
- 教育： 私立中高に通学
- 奥様がパート

「株価」と「ドル円」相場を予測できましたか



過去のエコノミストの予測

2012年の夏時点： 大方の方は円高が進む (ある方は 60円ドルを予測)
これ以外も色々ありました。



エコノミストでさえ将来予測は難しい

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。

入力・変更の『金融利回り詳細』に記入します

「入力・変更」を開きます

家族4名 中高私立 自宅購入

金融利回り詳細	初年	2016	年	0	年	0	年	0
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%

資産運用を入力します (リスク計算を入れる)

乱数を「1」にする

2016年～2031年	
50%	0%
25%	2%
25%	10%

利回りを倍の「10%」にする

金融利回り詳細	初年	2016	年	2031	年	0	年	0
金融資産	分配	金利	分配	金利	分配	金利	分配	金利
安全優先	50%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%
中間	25%	2.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%
利回優先	25%	10.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%

初年度の金利(初年度の金利が『0』の場合は永久に『0』)
初年度の金利が『0』の場合は永久に『0』になります。表示は下一桁ですが、下三桁まで有効です。
金利 (%) 金融資産残高全部に一括適用します。

FPキャプテンで作成

図を押す

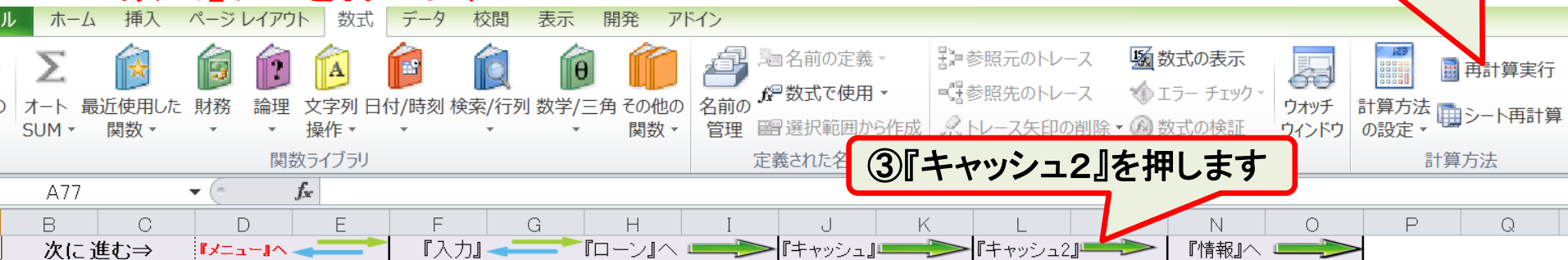
次に進む	『メニュー』へ	『情報』へ	『図』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』へ										
メニュー	簡単	収入	支出	入力	情報	図	ローン	キャッシュ	キャッシュ2	総収支	家計簿	ダイヤモンド	資産	相続	提案書

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。

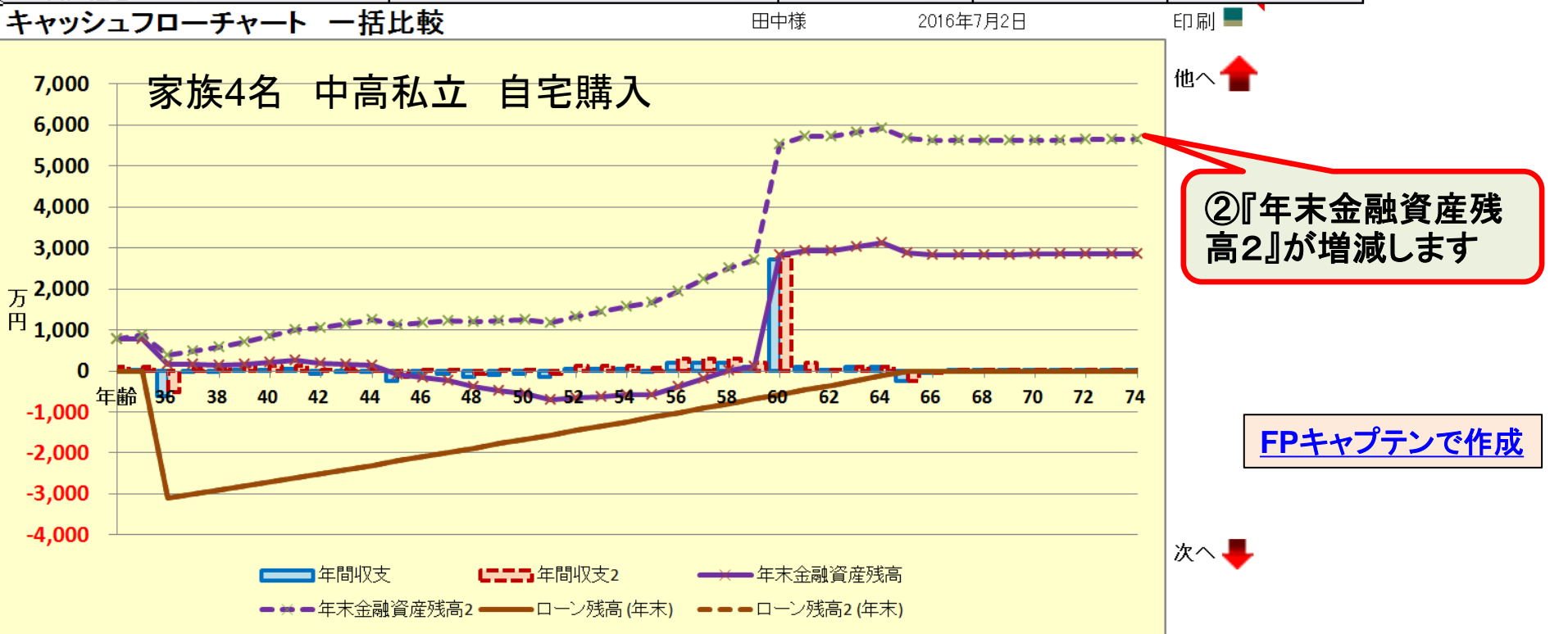
参考：『年末金融資産残高2』のリスク対応

「数式」タブを押します

①再計算実行を押す



③『キャッシュ2』を押します



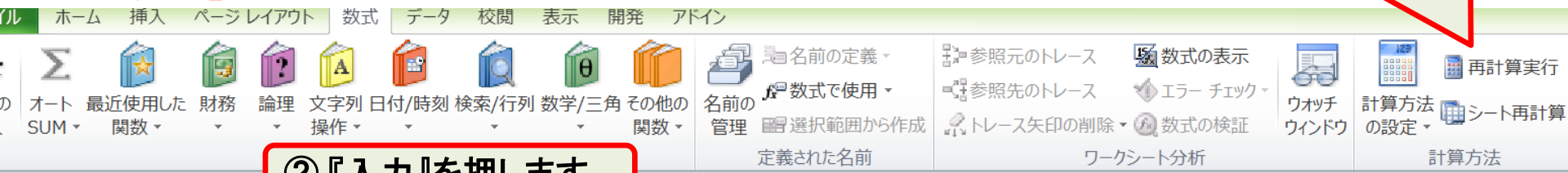
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

参考:『キャッシュ2』のリスク対応

「数式」タブを押します

家族4名 中高私立 自宅購入

① 再計算実行を押す



② 『入力』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』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)														
経過年数		基準年⇒														
西暦		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
		2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	
ライフイベント		家族・夫婦予定		自宅												
		子供予定		1子小2子保												
収入	可処分所得 和夫様	2.444%	427	437	446	456	466	476	486	496	507	518	529	541	553	565
	可処分所得 愛子様	0.000%	100	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	0
	ローン借入金		0	0	3,200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	副収入:企業金:一時的:注	0.000%	0	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%	30	24	54	54	53	52	51	50	49	48	47	34	12	12
	収入合計2(可処分所得)		557	560	3,799	609	618	627	637	646	656	666	676	674	664	676
支出	基本生活費	0.000%	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	
	住居費(ローン以外)	0.000%	120	120	36	36	36	36	36	36	36	36	36	136	36	36
	教育費	0.000%	49	49	87	79	79	61	61	187	147	147	272	203	203	
	保険料	0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
	自動車関連費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	一時的支出	0.000%	0	0	3,600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他支出:年金積立	0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24
	支出小計2		465	465	4,019	411	411	393	393	393	519	479	479	704	535	535
	ローン返済代+諸費用		0	0	297	117	117	117	117	117	117	117	117	117	117	117
	使途不明金2	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出合計2		465	465	4,316	528	528	510	510	510	635	595	595	821	651	651	
年間収支2	688	92	96	-517	81	90	118	127	136	21	70	81	-146	13	25	
年末金融資産残高2	780	0.000%	780	890	390	479	579	708	850	1,005	1,048	1,143	1,250	1,134	1,176	1,231
ローン残高2(年末)		0	0	3,102	3,004	2,905	2,806	2,706	2,605	2,504	2,402	2,300	2,197	2,093	1,989	

児童手当受給額+すまい給付金 万円

30 24 24 24 24 24 24 24 24 24

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。

『金融利回り詳細』を元に戻します

「入力・変更」を開きます

家族4名 中高私立 自宅購入

資産運用を元に戻します

金融資産利率に標準正規分布・乱数使用
 中間と利回優先に標準正規分布・乱数のリスク率
 使用する 場合は『1』
 使用しない場合は『0』

乱数を「0」にする

2016年～2031年	
50%	0%
25%	2%
25%	5%

金融利回り詳細	初年	2016	年	2031	年	0	年	0
金融資産	分配	金利	分配	金利	分配	金利	分配	金利
安全優先	50%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%
中間	25%	2.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%
利回優先	25%	5.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%

乱数 0

利回りを「5%」に戻す



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: マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

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

FPキャプテンで作成

資産を押す

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。

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。

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。

例題5： 財産目録と相続税

- 住宅価格：3,600万円 (36歳時)
ローン： 3,200万円 固定金利 0.6% 30年ローン
- 教育： 私立中高に通学
- 奥様パート
- 資産運用 (リスクを計算しない場合)

固定資産税課税明細書をご用意ください (例: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
「24年度の課税標準額」です。25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25年度 課税明細書

所有者氏名		横浜 太郎 様分			
①資産	② 所在・地番	③ 負担水準又は家屋番号	④軽減率当額内 上2桁は軽減		
⑤ 現況地目等 又は種類・構造	⑥ 課税地積 床面積 (㎡)	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 課税標準額(円)	⑭ 固定資産税相当額(円)
⑦ 価格 (評価額)(円)	⑨ 前年度都市計画税 (比準) 課税標準額(円)	⑪ 都市計画税 本則課税標準額(円)	⑬ 都市計画税 課税標準額(円)	⑮ 都市計画税相当額(円)	
土地 海町1-1 (区分番号 502)					
共用土地	1250.50	27430298	251737343	1097211	15360
	151042404	54550021	50347468	2182000	6546
家屋 海町1-1 502			1-1-22		
居宅 RC	66.75			7408916	103724
	7408916			7408916	22226

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

課税標準額(左)、税相当額(右)
左側(⑫、⑬)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、⑮)の税相当額となります。(お持ちの持分に於い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。

出典: <http://www.city.yokohama.lg.jp/zaisei/citytax/shizei/pdf/kazeimeisai/h28meisai-3.pdf>
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。

相続税の状況を知りたい方

家族4名 中高私立 自宅購入 資産シートタブを開きます

2015年度1月施行法令を適用

次ぐに進む

『入力』へ ⇒

『相続』へ

肌色部分に出来る限りの入力をお願いします。黄緑色の部分に入力されますとより正確な情報になります。

財産目録(本人分)

基準年 2015

相続人数 3

1

2

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。

不動産(本人所有分) 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

キャッシュフロー表に反映しません

小規模宅地等の評価減(注)

種類	居住形態	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	公示価格に換算(本人の持分)	変動率
自宅		土地		100%	100%				¥0	¥0	100%	¥0	
		家屋		100%	100%						100%	¥0	
貸家(地)		土地		21%	100%				¥0	¥0	100%	¥0	
		家屋		30%	100%						100%	¥0	
				21%	100%				¥0	¥0	100%	¥0	
				30%	100%						100%	¥0	
				21%	100%				¥0	¥0	100%	¥0	
				30%	100%						100%	¥0	
別荘(他)		土地		100%	100%				¥0	¥0	100%	¥0	
		家屋		100%	100%						100%	¥0	
				100%	100%				¥0	¥0	100%	¥0	
				100%	100%						100%	¥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 係数

①『資産』シート・タブを押してください

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。

相続税の状況を知りたい方

不動産を入力します

2015年度1月施行法令を適用

次ぐに進む

『入力』へ →

『相続』へ



① 必ず『住居形態』を選択して下さい

部分に入力されますとより正確な情報になります。

FPキャプテンで作成

財産目録(本人所有)		基準年	2015	相続人数	3						
当結果を相続税計算に用出来ません。また税理士でない方が特定のお客様の個別の相続税を計算し取り扱いますと法律にふれるおそれがあります。		1	2								
不動産(本人所有)		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)					
種類	住居形態	資産種別	借地(家)権割合	持分×(割合)	課税地積床面積(m ²)(注1)	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	公示価格に換算(本人の持分)	変動率
自宅	1	土地	100%	100%	1,250.00	¥151,042,434	¥25,173,734	¥1,097,211	100%	¥9,404,668	2.000%
		家屋	100%	100%	66.75	¥7,408,916		¥7,408,916	100%	¥7,408,916	-5.000%
貸家(地)		土地	21%	100%			¥0	¥0	100%	¥0	
		家屋						¥0	100%	¥0	
							¥0	100%	¥0		
							¥0	100%	¥0		
			30%	100%				100%	¥0		
			21%	100%			¥0	¥0	100%	¥0	
			30%	100%				100%	¥0		
別荘(他)		土地	100%	100%			¥0	¥0	100%	¥0	
		家屋	100%	100%				¥0	100%	¥0	
			100%	100%			¥0	¥0	100%	¥0	
			100%	100%				100%	¥0		

② 固定資産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。

注:今回は省略しますが動産も同じ要領で入力します

③ 『相続』シート・タブを押してください

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

家族4名 中高私立 自宅購入

本人の資産の状況による相続税の概算です。

キャッシュフロー表と分離しても使用

②相続税を計算する年(西暦)を入れます

③基準年の年齢を確認します

2015年及1月施行法を適用
肌色部分に出来る限りの入力

http://webstage21.com All Right reserved

次へ進む 『入力』へ → 『資産』

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

FPキャプテンで作成

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、個別の相続情報を取り扱いますと法律にふ

下記の結果を相続税として申告出来ま

相続情報

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

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、実子がいない場合の普通養子は二人まで対応

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 34	32	5	2	-1	-1	-1
	入力 34	32	5	2			
相続人年齢		孫 ⇒ 孫 ⇒ 孫 ⇒ 孫 ⇒					
小規模宅地等の特例適用者 = 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

⑤青の矢印を押して他の項目を見ます

④代襲相続の場合は孫の年齢を入力します

①『相続』シートを開きます

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

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				¥18,640,636
不動産 *注1:	¥13,607,382	¥7,337,112	¥6,270,270	
動産	¥0		¥0	
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	2 ¥12,370,367		¥12,370,367	
みなし相続財産				¥0
死亡保険金(受取人固有の財産)	¥0	¥0	¥0	
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
資産合計			課税価格	¥18,640,636

控除額: 自宅
¥7,337,112

注: 世帯合計の金融資産残高を代用として使用します。

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: 贈与年を年始、相続年を年末として計算しています。
相続開始3年以内の判断が違う場合は贈与年をずらして下さい。
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。

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	¥2,300	¥2,300
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
負債合計		¥2,300

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

単位: 円

相続財産	¥25,975,449
控除額	¥25,975,449
遺産に係る基礎控除額	¥48,000,000

相続財産です

	総相続額	控除額	課税遺産総額	相続税の総額
相続税計算(概算) 法定相続分に応じる計算	¥18,638,337	¥25,975,449	¥0	
分割財産 (除く: 死亡保険金と生前贈与加算)	¥25,975,449	配偶者の税額軽減前の相続税の総額→		¥0

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): 子供のみ適用	自動計算						
相続年 2025 相続時年齢	42	15	12				
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%	
受取総額(相続額他 下記内訳参照*)	¥12,987,724	¥6,493,862	¥6,493,862	¥0	¥0	¥0	
相続税額(軽減・控除前注*)	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	
未成年者控除(人*年数)	0	5	8	0	0	0	
未成年者控除額	¥0	¥500,000	¥800,000	¥0	¥0	¥0	
完了納付額 相続時精算課税	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	
納付すべき相続税	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	
額 相続額(代襲・孫当り目安)		¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	
税 今回相続税(代襲・孫当り目安)		¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	
*内訳							
相続額(財産)	受取総額	¥12,987,724	¥6,493,862	¥6,493,862	¥0	¥0	
死亡保険金	受取総額	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	
生前贈与(加算)	除非課税分	¥0	¥0	¥0	¥0	¥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](#)

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** 係数

FPキャプテンで作成

③『提案書』シート・タブを押してください

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。

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。

例題6： 提案書作成

- 住宅価格：3,600万円 (36歳時)
ローン： 3,200万円 固定金利 0.6% 30年ローン
- 教育： 私立中高に通学
- 奥様パート
- 資産運用

提案書の作成

下のシートタブで『提案書』を開きます

作成日: 平成 年 月 日

基準日: 平成 27年 12月 31日



FPキャプテン

田中様

右の赤線から右はコメント欄です。
印刷されません

に関するご提案書

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

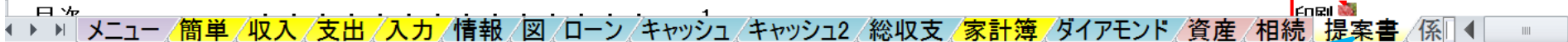
図形挿入領域
N8～S18

注: 数式バーの表示・非表示
([ツール]⇒) [表示]タブ ⇒

注: タイトルに『...に関__』とあ

図形挿入領域
E25～R32

次へ



①提案書を押します

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。

提案書の作成

下のシートタブで『提案書』を開きます



②作成日を入れます

作成日: 平成 28年 7月 2日
基準日: 平成 27年 12月 31日

田中様

右の赤線から右はコメント欄です。
印刷されません

豊かな生活設計に関するご提案書

①タイトルを入れます

③緑矢印を押します

全印刷
固定部分
印刷

自由作成エリアへ

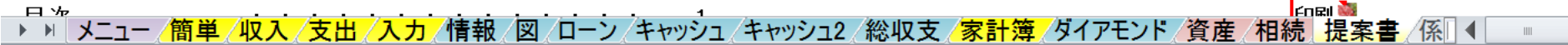
赤線の右側は説明エリアです
印刷しません
図形挿入領域
N8～S18

注: 数式バーの表示・非表示
([ツール]⇒) [表示]タブ ⇒

注: タイトルに『...に関__』とあ

図形挿入領域
E25～R32

次へ



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 FFP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
初期設定ではページは下の内容

図形挿入領域
N39~R62

前へ 

次へ 

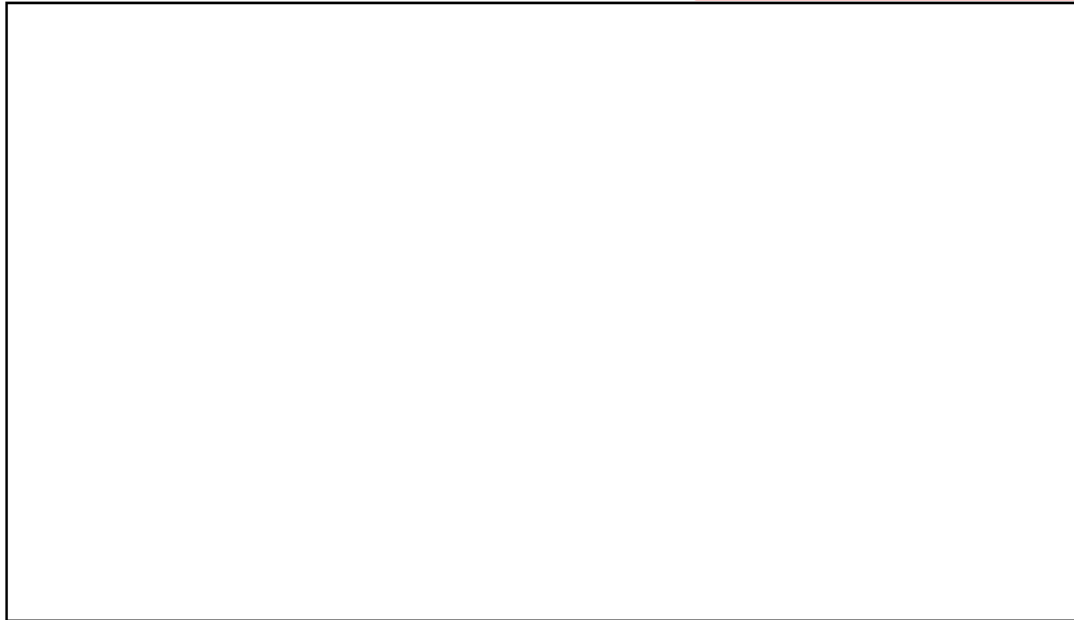
1

『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

雛形1を表示を押す



住所:

氏名:

署名:

電話:

E-mail:

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

2

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

➡ 雛形1を上書きします

➡ 雛形2を表示

この度は、田中様の豊かな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予測しえない事でしょう。

田中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、本提案書が田中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7月2日

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。

『雛形1』をコピーします

1 始めに

The screenshot shows a Microsoft Excel spreadsheet with a light blue background. The text in the spreadsheet is partially obscured by a yellow callout box and a white dialog box. The yellow callout box contains the text: 「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。 The white dialog box has a green border and contains the text: 雛形1を提案書にコピーしました. Below the dialog box is an 'OK' button. A blue callout box with the text ①押す points to the 'OK' button. The spreadsheet text includes: この度は、田中様の豊かな生活... 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... ライフプランの分析を行い、その改善策などを... 提案させて戴いております。... 本提案書は、特に以下の点に... (1)住宅資金計画に問題はな... (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か... 予測しえない事でしょう。 田中様におかれましては、しっかりとご自分の人生を見... 思いますので、本提案書が田中様の今後の生活設計の... 提案させて戴きましたプランに関して、ご希望やご不明な... さい。 平成28年7月2日

住所:
氏名:
署名:
電話:
E-mail:

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変更
Excelの左上の「ファイル」を開く
「情報」を選択
「オプション」を選択
「Enterキーを押した後にセルを移
「方向」でご自分に合った方向を

前へ

次へ

2

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。

『雛形1』が『始めに』にコピーされました

1 始めに

この度は、田中様の豊かな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。

田中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承知しておりますので、本提案書が田中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7月2日

必要があれば修正
します

住所:

氏名:

署名:

電話:

E-mail:

住所などを記入
します

FPキャプテンで作成

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変更
Excelの左上の「ファイル」を開く
「情報」を選択
「オプション」を選択
「Enter」キーを押した後にセルを
「方向」でご自分に合った方向を

前へ

次へ

2

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。

『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 田中家のプロフィール

① 家族構成

家族情報	名前	年齢 年末	生年月日
本人	和夫様	34	1981年
配偶者	愛子様	32	1983年
第一子	理沙様	5	2010年
第二子	健人様	2	2013年
子(父)			
子(母)			

確認します

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	550	2,681	0	226
配偶者	0	0	0	78

単位:万円

支出	額
基本生活費	260
住居費(除ローン)	120
教育費	49
自動車関連費	0
一時的支出・年金積立	24
ローン返済代+諸経費	0
その他	

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。

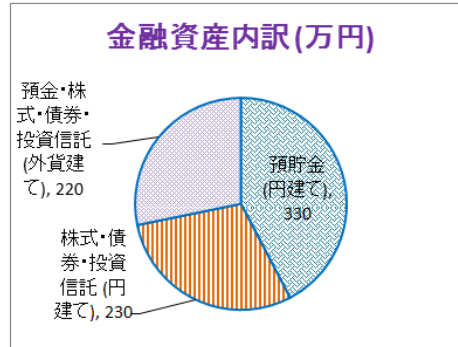
『金融資産』を入力します

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
No	金融機関	支店	口座番号	預貯金額	
1	AA銀行	横浜支店	4560001	200	
2	BB銀行	横浜支店	5670001	130	
3					
4					
5					
6					
7					
8					
小計				330	

詳細を記入します



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	銘柄	数量	金額	
1	CC証券	関内支店	EE株式	1100	110	
2	DD証券	川崎支店	FF債権	5000	120	
3						
4						
5						
6						
7						
8						
小計					230	

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	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	20,000	¥110.0	220	
2							0	
3							0	
4							0	
5							0	
6							0	
7							0	
8							0	
小計 (円換算 = 万円)							220	

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

左記記入の前年末金融資産
基準年残高: 780 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: 780 万円 差: 0 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

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。

『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)	330	ローン	0
株式・債券・投資信託(円建て)	230	その他負債	
預金・株式・債券・投資信託(外貨建て)外貨	220	借入金	
保険(解約返戻金)	0		
不動産:自宅	835		
その他不動産	0	合計	0
宝石・貴金属	0	純資産(万円)	1,615
その他動産	0		
合計	1,615	合計	1,615

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

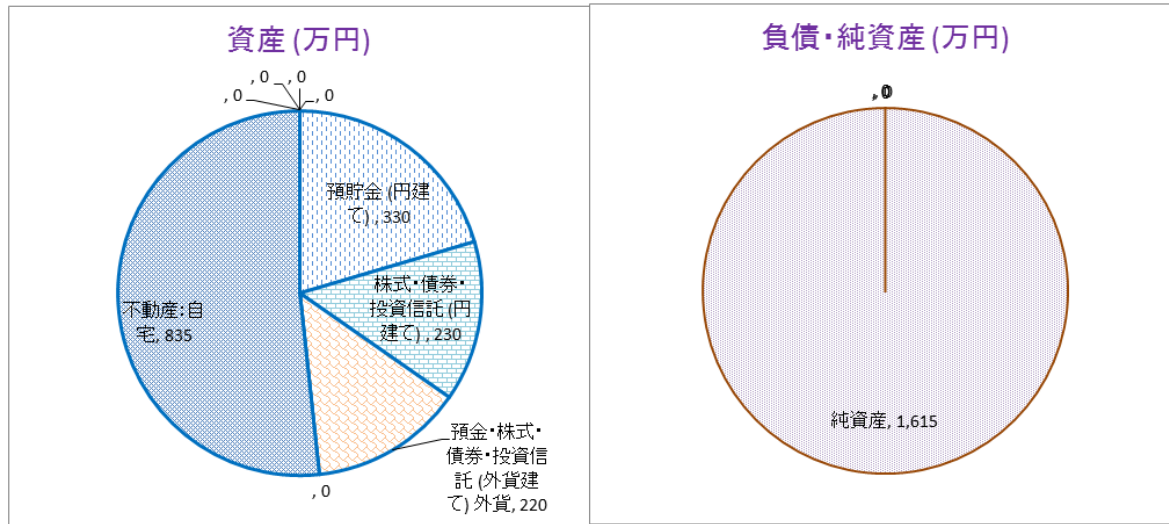
印刷

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	基準年	⇒	10年後
ローン合計	西暦	2015		2025
ローン選択	本人年齢	34		44
	ローン計:現状(例1)	0		2,300
	ローン計:変更(例2)	0		2,300

単位:万円



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)	0	0.000%	0
・不動産:自宅	835	-4.212%	543
・その他不動産	0	0.000%	0
・宝石・貴金属	0	0.000%	0
・その他動産	0	0.000%	0
・	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。

『ライフイベント』を確認します

- 3 プラン作成にあたってのご希望
 ① 田中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)	和夫様	愛子様	理沙様	健人様	第三子	子(父)	子(母)	
2015	34								
2016	35								
2017	36	自宅		小学校入学	保育園入学				
2018	37								
2019	38								
2020	39				小学校入学				
2021	40								
2022	41								
2023	42			中学校入学					
2024	43								
2025	44								
2026	45			高校入学	中学校入学				
2027	46								
2028	47								
2029	48			文系 入学	高校入学				
2030	49								
2031	50								
2032	51				文系 入学				
2033	52								
2034	53								
2035	54								
2036	55								
2037	56								
2038	57								
2039	58								
2040	59								
2041	60	退職							
2042	61								
2043	62								
2044	63								
2045	64								

追加項目を
記入します

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

7

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。

『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 田中家の希望

- 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: 中堅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: 自宅は36歳の時に3600万円のマンションを購入予定です。住宅ローンは3200万円を30年返済で借り入れ予定です

FPキャプテンで作成

③ 田中家のファイナンシャル・ゴール

子供を私立の中高一貫教育に入れた場合、家計を運用できるか？
運用出来ない場合の解決策には何があるのか？

65歳以降の収支がどうなるか？
65歳で仕事を辞める時、住宅ローンを完済後、2000万円の貯蓄が欲しい。

又、死ぬ時に妻に1000万円残してやりたい。

記入します

印刷 



『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: お子様がお私立に通った場合にキャッシュフローが悪化しますが、奥様のご協力により切り抜けられます

記入します

印刷



前へ

次へ

**必要なものを
印刷します**

該当矢印を押すとそのグラフを表示します。印刷は印刷ボタンで
● このシートに戻るときは下のシート・グラフ『提案書』を押す

- ➡ [収入・支出・年間収支]・[金融資産]・[必要保障額と生命保険金]
- ➡ [ローン返済額グラフ]・[ローン返済予定表]・[ローン支払額比較]
- ➡ 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

11

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 / 係

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。

追加説明項目

次のURLを開いて下さい ⇒

<http://webstage21.com/cfs/>

FPキャプテン・マニュアル cfcf

初期設定登録手続	詳細入力	その他の使い方	記入表	途中休業注
簡単作成	作成事例	住宅ローン	相続・贈与	全ガイド

全ガイドを
開きます

入力画面 (詳細入力) をご覧ください (60~80ページ当たりにあります)

保険金と必要保障額の入力方法

注: 今までの例題とは保険金額などの値が異なる個別チャートです

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	30	61		
	契約終了年	60	70		
	保険金額	4,000	1,500		
	保険変動率				

保険金額
30歳～60歳 4000万円
61歳～70歳 1500万円

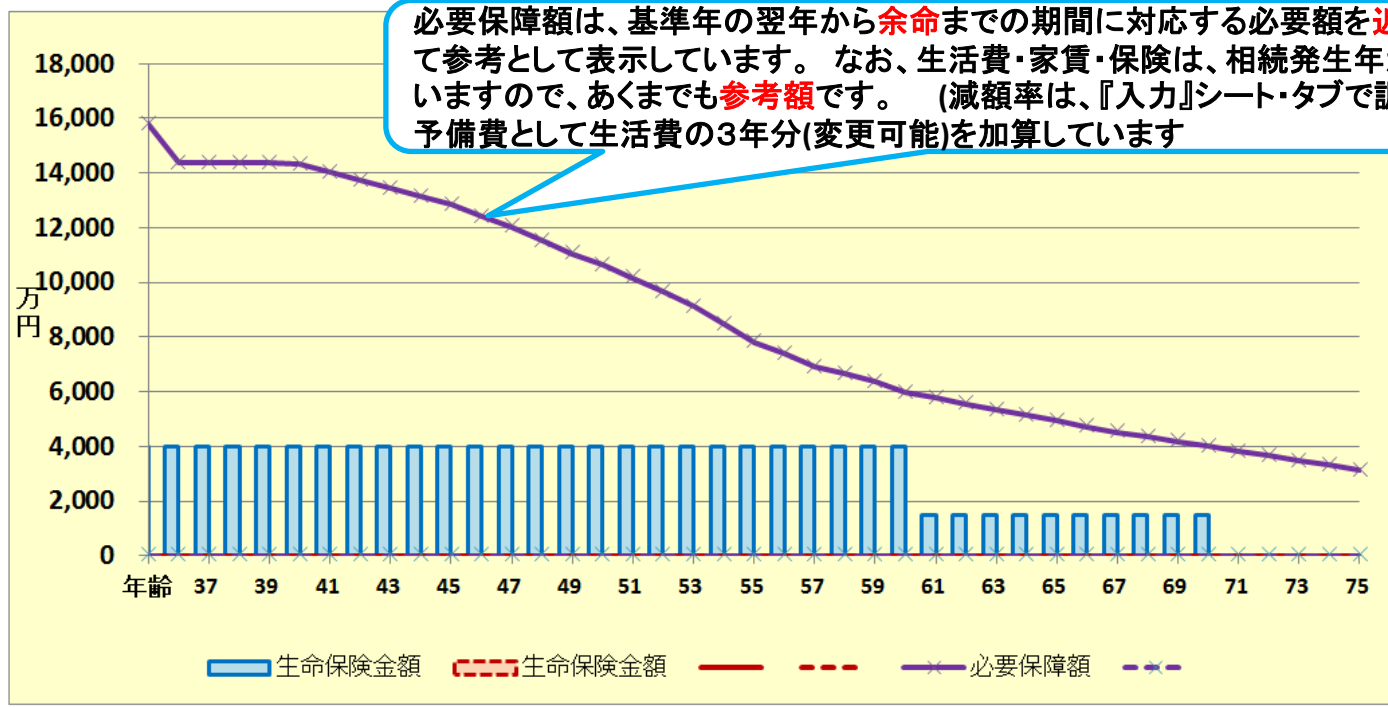
図の矢印を押します。

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。

保険金と必要保障グラフを開きます

注: 今までの例題とは保険金額などの値が異なる個別チャートです

必要保障額概算 $\text{必要保障額 (本人が今年死亡の場合)} = [\text{予備費} + \text{今後の遺族の支出合計 (基本生活費等の支出累計)}] - \text{今後の遺族の収入合計 (遺族年金等を含む収入累計)} - \text{死亡後の前年の金融資産残高}$
 山田様 2016年1月16日 作成者: 木村太郎



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	西暦 = 1
現状(例1)	1	0	1	2
変更(例2)	0	0	0	

FPキャプテンで作成

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。

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 ⇒

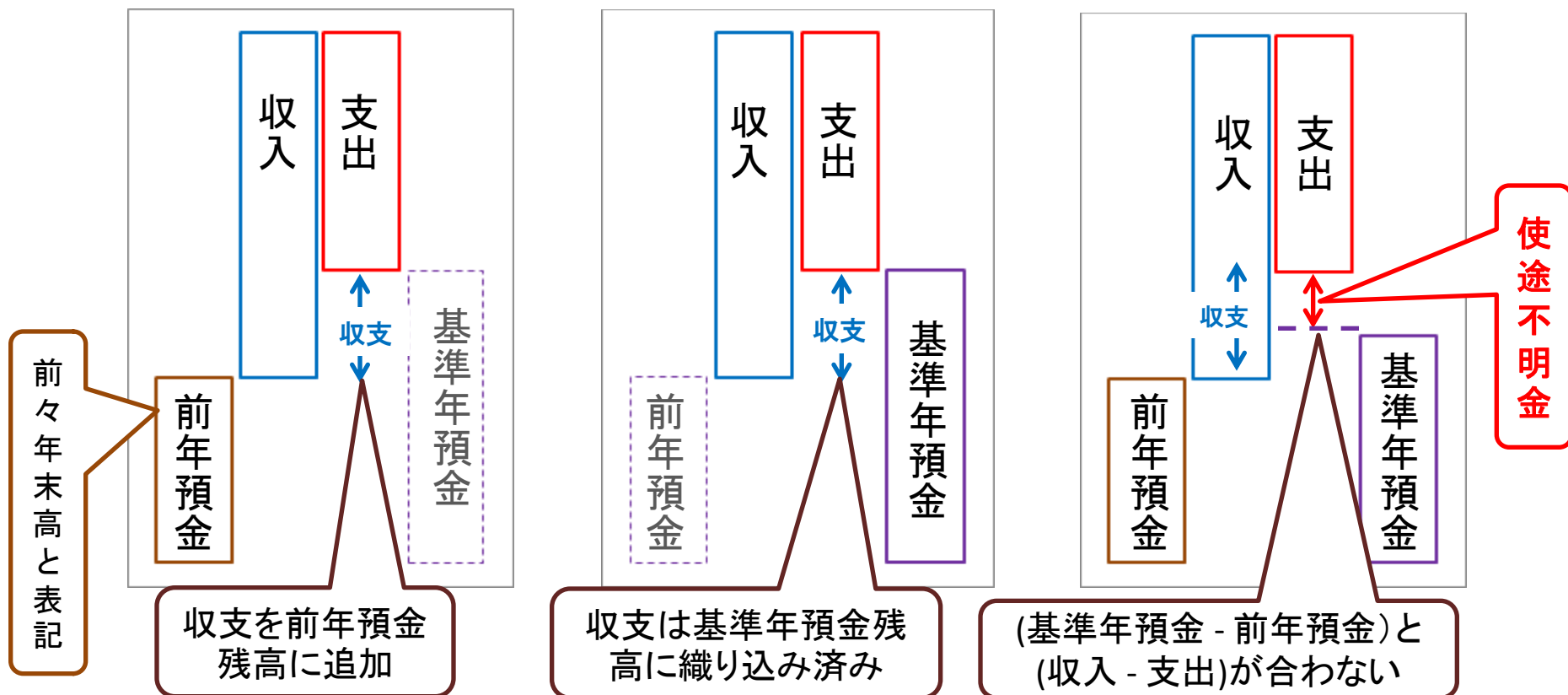
手動入力可能

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。

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

相続時の配偶者への移管

変動率

配偶者の老齢年金開始歳

生活レベル (統計値)

金融資産の運用利回り(3種類)

『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

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

住宅ローン減税の適用 (夫婦・夫)

必要保障額	100%	100%	100%
70%	100%	300%	0 0
副収入夫婦	相続時妻へ移管	100%	生活費:1
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
生活レベル	2	5	60
金融利回り詳細	初年	2015	年
金融資産	分配	金利	分配
安全優先	100%	0.0%	100%
中間	0%	0%	0%
利回優先	0%	0%	0%
車購入費	20	30	40
学費修正費	小	中	高
年額(万円)			
増減額			
住宅ローン減税の適用	0	1	0
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(注):	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	
	年額	44		1	1	2	2	77	
加算 年金 (可処分所得)	開始	63	65	相続後の配	生活費率			予備費率	
	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。

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 ⇒ 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 %	男(1)/女(2)			
資産・ 保険	保険・年金1		30	0.600%	18	56	3	0.600%	10		今回仕事開始年	23	23	
	保険・年金2		28	0.400%	24	46	-1				退職・掛金終了(歳)	64	64	
	保険・年金3		30	0.400%	24	48	-1				年金開始年齢	65	65	
金融資産 単位:万円	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			参考年齢 予備欄	65	65	
	0	1,500	0.000%			契約終了年	65	90			早生まれ (1)	0	0	
						保険金額	4,000	1,500			加給年金 c 万円	-1	0	
						保険変動率					振替加算 c 万円	0	-1	
											その他年金 (可処分所得)	年額 開始	24 65	65
											終了	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 ⇒ 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。

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

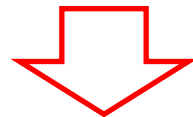
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

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	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。

『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。

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。(“C”ホルダー)
USBメモリ,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

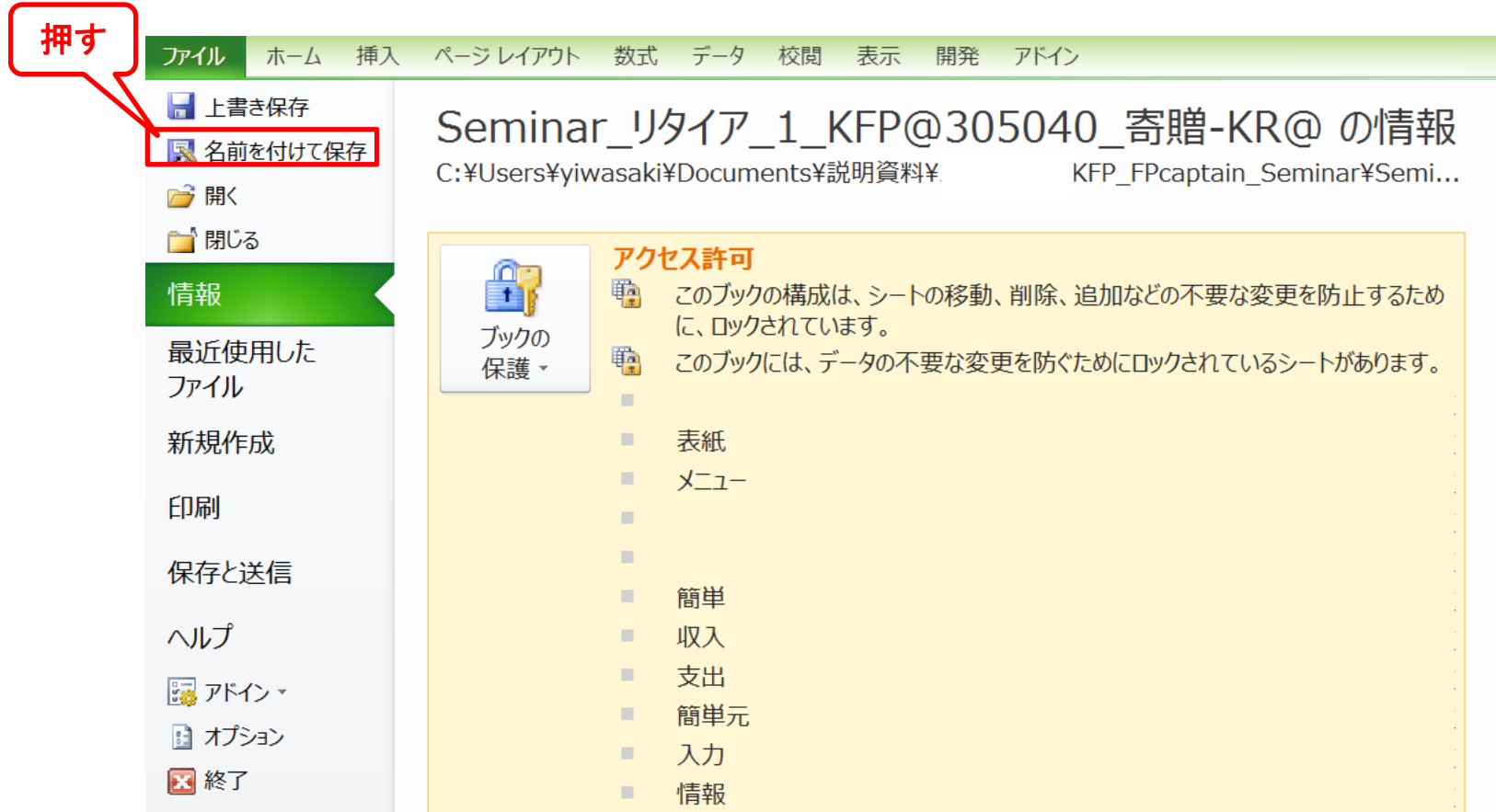
注:マクロを使用しない方は下の『タブ(シート名)』をご使用下さい
初期設定値 (インターネット接続後ご使用下さい)

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

名前を付けて保存

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

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

縮小版を保存する

フォルダーの非表示 ツール(L) 保存(S) キャンセル

① デスクトップを選ぶ

② 先頭に適切な名前を追加

③ 押す

シート名
簡単
収入
支出
入力
図
ローン
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。

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。