

効果的なFP相談を目指して

応用編

- ・『収入・教育・年金など』（復習）
- ・『詳細情報』『比較グラフ』『相続税概算』の使い方

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。

All Right Reserved by webstage

目次

序文

第一章 FPキャプテンの基本動作編（前々回：済）

== 自宅購入・私立学校 ==

第二章 FPキャプテンの基本動作編（前回：済）

==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

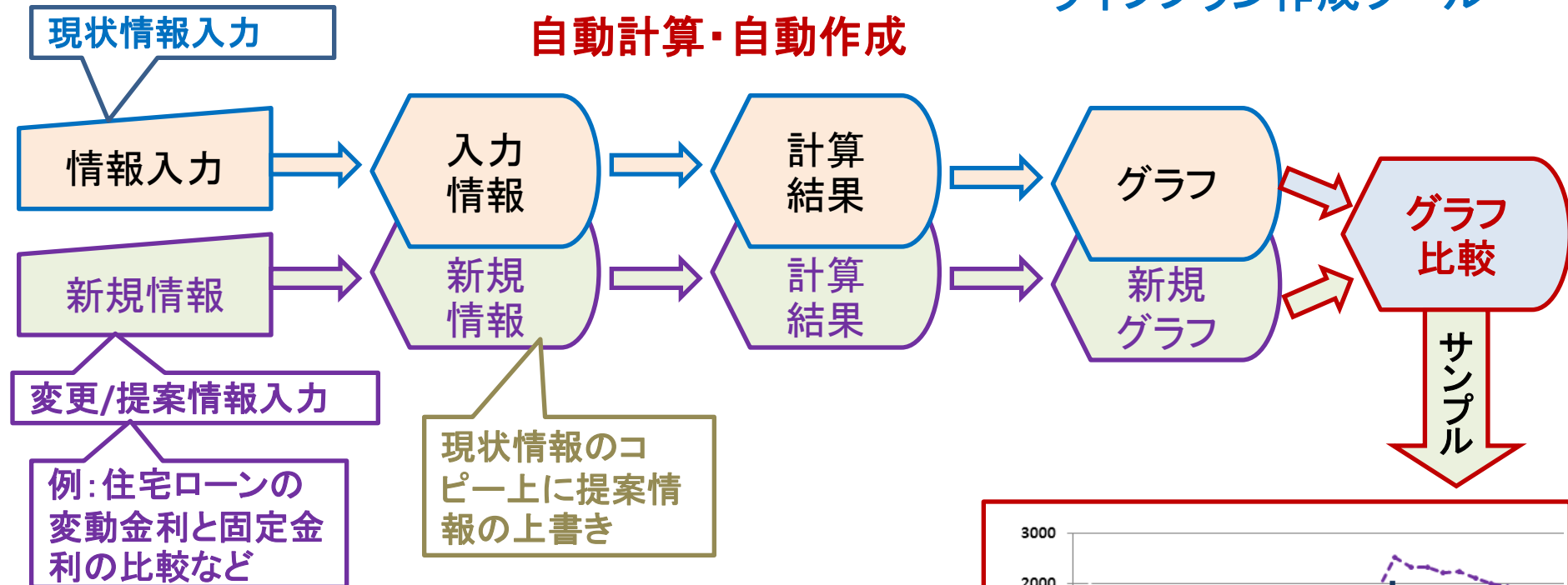
- 例題1： 一般項目（復習）『収入・教育・年金など』
- 例題2： 『詳細情報』の使い方
- 例題3： 『比較グラフ』の使い方
- 例題4： 『相続税概算』を確認します
- 例題5： 提案書作成
- 追加説明項目



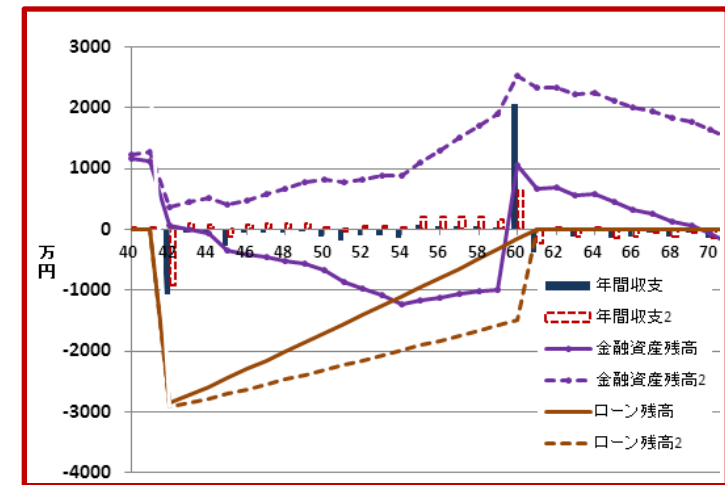
『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

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

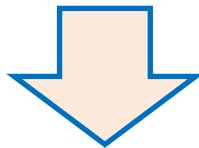
年間収入はいくらですか？ ⇒ 一年間の可処分所得を把握しましょう

- 「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



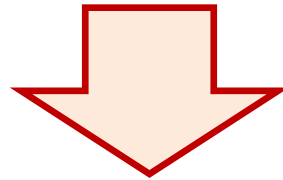
上記情報が無くてもお客様のキャッシュフロー概要を予測できます

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

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。

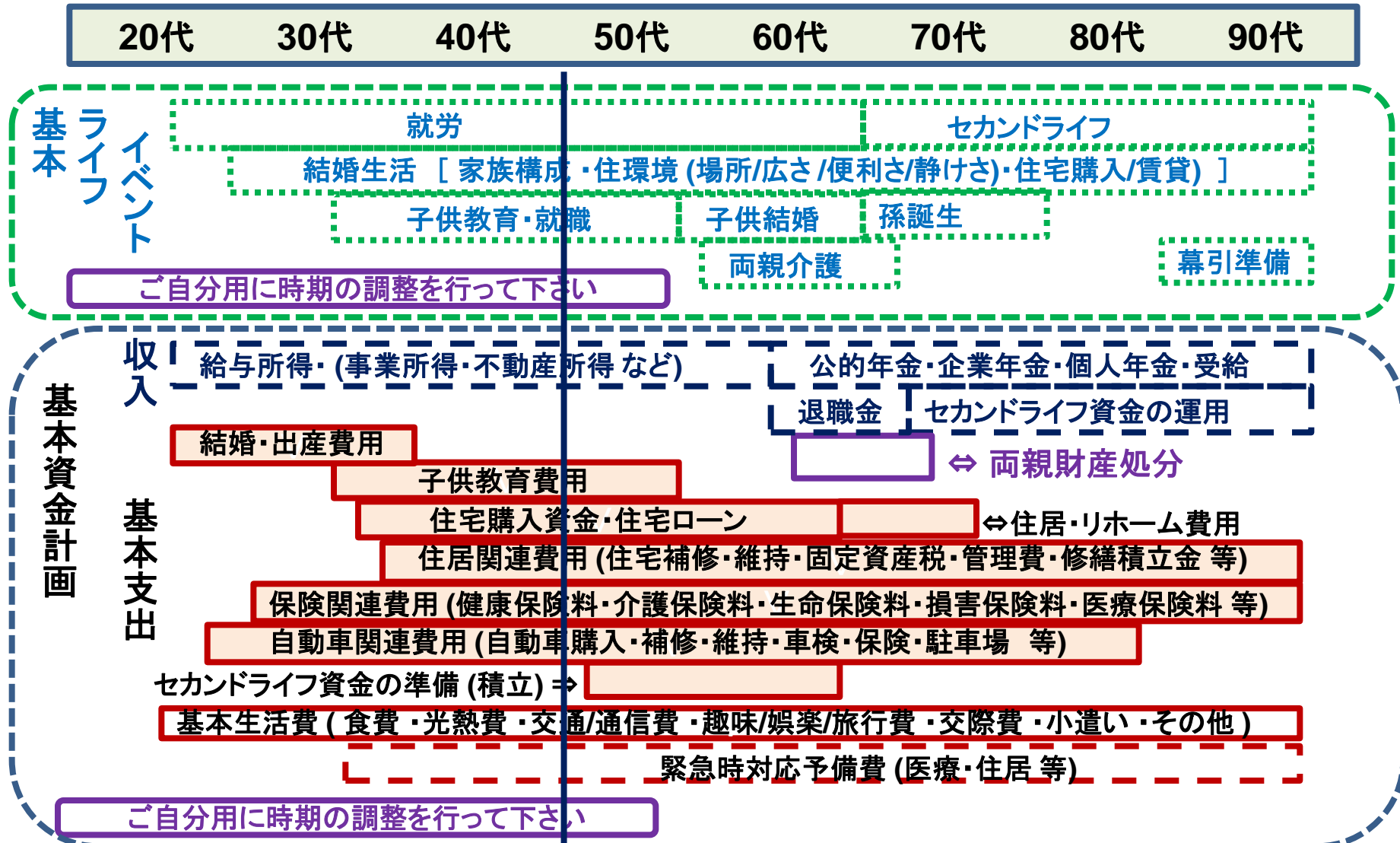
第三章 FPキャプテンの応用編

== 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。

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	44歳	43歳	16歳	14歳	一子 高校入学	
	20xa	45歳	44歳	17歳	15歳		
	20xb	46歳	45歳	18歳	16歳	二子 高校入学	
	20xc	47歳	46歳	19歳	17歳	一子 大学入学	
	20xd	48歳	47歳	20歳	18歳		
	20xe	49歳	48歳	21歳	19歳	二子 大学入学	
	20xf	50歳	49歳	22歳	20歳		自宅 リホーム
	20xg	51歳	50歳	23歳	21歳	一子 就職	
	20xh	52歳	51歳	24歳	22歳		
	20xi	53歳	52歳	25歳	23歳	二子 就職	
	20xj	54歳	53歳	26歳	24歳		
	20xk	55歳	54歳	27歳	25歳		
	20xl	56歳	55歳	28歳	26歳		
	20xm	57歳	56歳	29歳	27歳		
	20xn	58歳	57歳	30歳	28歳		
	20xo	59歳	58歳	31歳	29歳		

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)	本人：大企業情報通信業 配偶者：小企業教育学習支援業					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	税込年収	52歳まで		退職金	退職金受領	公的年金
世帯主 *	A	44歳	省略	23歳	64歳	700万円	昇給 3.460%	給料52%	2903万円	60歳	65歳
配偶者	B	43歳	省略	23歳	64歳	400万円	昇給 1.30%	給料96%	1511万円	60歳	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	1000万円	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	300万円 /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	4200万円
借入金額	3600万円
借入金利 変動	1.20%
返済年数	35年
退職時の状況	完了

車関連	35万円 /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。

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』を開きます

セキュリティ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

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 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	

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	

注：ブランクの場合は統計値を使用します

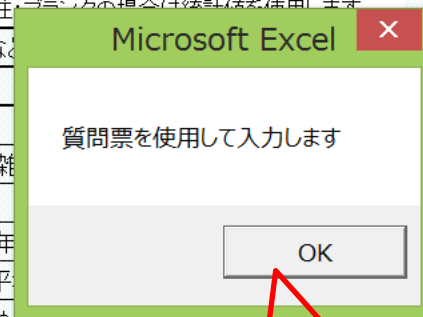
自宅購入契約がある場合には次にご記入ください					
	物件価格(万円)	金利タイプ	借入年齢(歳)	借入金額(万円)	年利(%)
		選択			

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

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）	44歳				
	配偶者は何歳ですか（昨年末の満年齢）	43歳				
	お子様の年齢を大きい順に入れて下さい	16歳	14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	男性	大企業(1000人以上)	情報通信業	700万円
	配偶者	女性	小企業(10人～99人)	教育・学習支援業	400万円

②質問票の職業欄に記入します

金融資産（昨年末）	1000万円	昨年末の預貯金・債権・保険・外貨預金など全ての合計額です
-----------	--------	------------------------------

③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。次の中から選択してください				
	基本生活費	年額(万円)	300万円	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)	35万円	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）	

④質問票の職業欄に記入します

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)	借入額(万円)	利率(%)	返済年(年)
	4200万円	変動金利	31歳	3600万円	1.200%	35年

⑤質問票のローン欄に記入します

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？ ⇒ 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）	44歳			
	配偶者は何歳ですか（昨年末の満年齢）	43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	700万円
	配偶者	女性	小企業(10人～99人)	教育・学習支援業	400万円

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）	1000万円	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)	300万円	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)	35万円	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						
	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)
	4200万円	変動金利	31歳	3600万円	1.200%	35年

①「選択」の場合は「承諾する」を確認・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

年間収支 年収(税込) 支出(税込)

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

現状：収支と金融資産

作成者

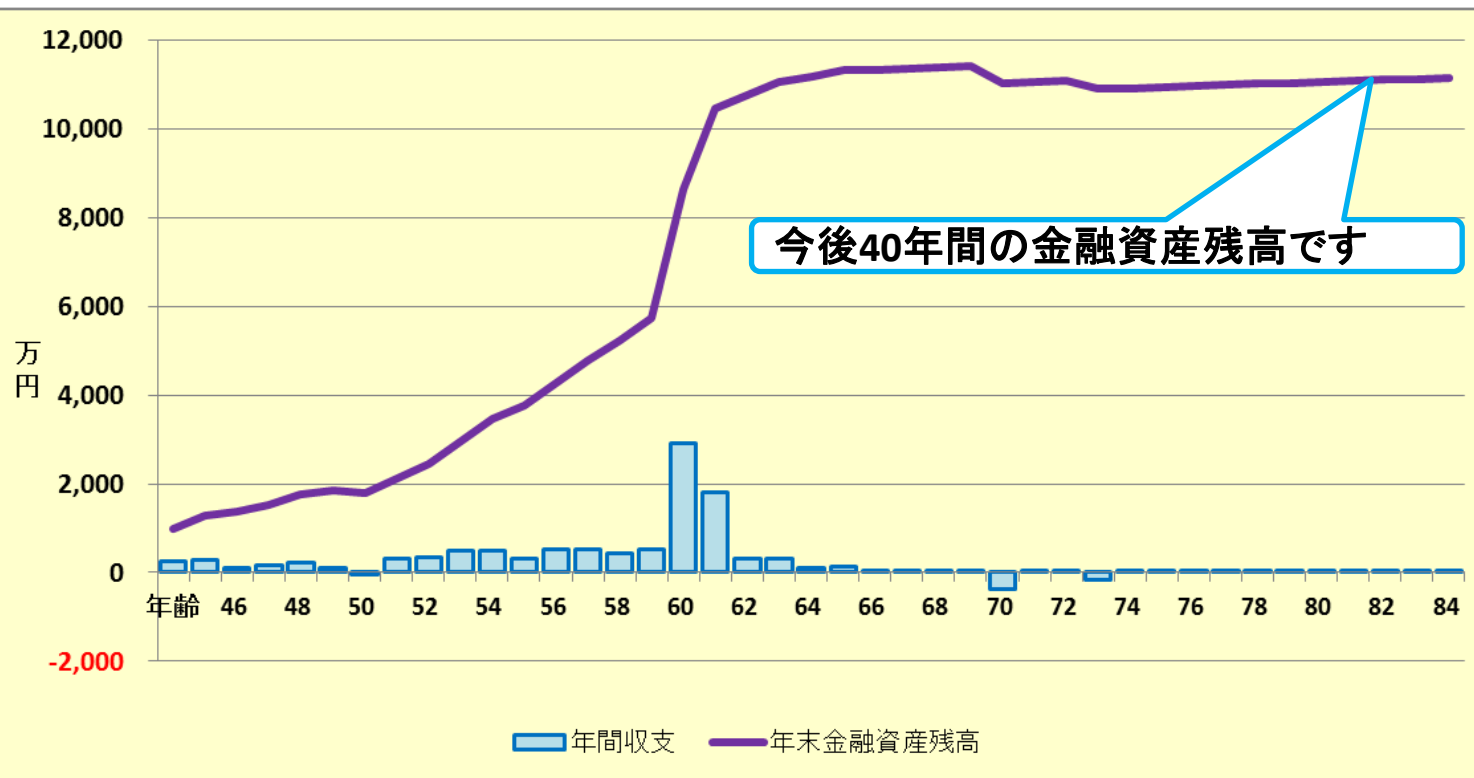
様

記入日

印刷

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。

『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				行列番号表示				作成	
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																			
予想値	参考:	本人	税込予測	700	724	750	776	803	831	860	889	920	920	920	920	920	920												
	参考:	配偶者	税込予測	400	405	410	416	421	427	432	438	444	449	455	461	467	467												
	参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0												
収入	可処分所得	本人	3.460%	539	553	568	583	598	614	630	647	664	664	664	664	664	664												
	可処分所得	配偶者	1.298%	313	317	321	325	329	332	336	340	345	349	353	357	361	361												
	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	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	0												
	その他ローン控除:個年金:注	0.000%		12	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0												
	収入合計(可処分所得)			864	882	889	908	927	947	967	988	1,009	1,013	1,017	1,021	1,026	1,026												
支出	基本生活費	0.000%		300	300	300	300	300	300	300	295	295	291	291	291	291	291												
	住居費(ローン以外)	0.000%		42	42	42	42	42	42	242	42	42	42	42	42	42	42												
	教育費	0.000%		84	84	77	216	191	330	306	153	153	0	0	0	0	0												
	保険料	0.000%		18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18												
	自動車関連費	0.000%		35	35	235	35	35	35	35	35	35	35	35	35	235	35												
	一時的支出	0.000%		0	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	0												
	支出小計1			479	479	672	611	586	725	901	543	543	386	386	586	386	386												
	ローン返済代+諸費用			126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126												
	使途不明金	0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0												
支出合計			605	605	798	737	713	851	1,027	669	669	512	512	712	512	512													
年間収支	741		259	277	90	170	214	95	-60	319	340	501	505	310	514	514													
年末金融資産残高	1,000	0.000%	1,000	1,277	1,368	1,538	1,752	1,848	1,788	2,107	2,447	2,948	3,453	3,763	4,276	4,276													
ローン残高(年末)			2,338	2,240	2,140	2,039	1,937	1,834	1,729	1,623	1,516	1,408	1,298	1,187	1,075	1,075													
児童手当受給額+すまい給付金				万円	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0												

児童手当受給額+すまい給付金 万円 12 12 0 0 0 0 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

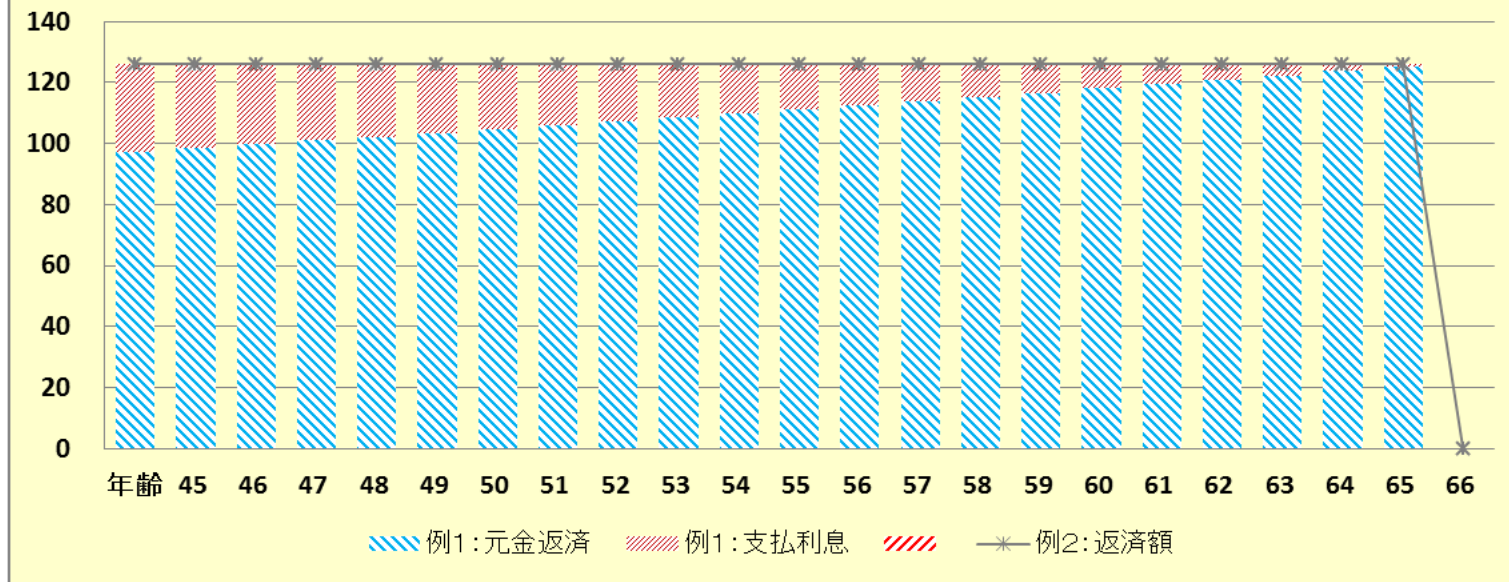
次に進む⇒ 『メニュー』へ ← 『入力』 ← 『図』へ ← 『キャッシュ』 ← 『キャッシュ2』 ← 『情報』へ ← 印刷 ■

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 ↓

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。

氏名：作成者などを入力します

入力シートが開きます

基準年を変更して、過去・未来のライフプランを作成することができます。

次に進む 『メニュー』へ 『情報』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) 肌の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 様 1971 基準年 2015 本人年齢 54 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	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)	44	43	年齢(歳)	16	14	-1	-1	-1
基準年・税込年収(万円)	700	400	誕生西暦					
任意：基準年可処分所得			1					1

教育	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

既に昇給が終わった方で、60歳以上の雇用延長の昇給が『0%』で勤務される場合は『0』にします。

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』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) 肌の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 1971 基準年 2015 本人年齢 54 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	本人	配偶者	無しは-1歳	佐奈	大空	第三子	子(父)	子(母)
基準年末・年齢(歳)	44	43	年齢(歳)	16	14	-1	-1	-1
基準年・税込年収(万円)	700	400	誕生西暦					
任意：基準年可処分所得			1					1

教育	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

①「姓」に「様」付けて入力します。

②「名」を入力します。(様は不要です)

③記入日を「2016/9/3」のように半角で西暦で入力します

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	0.400%	18	57	2	0.400%	10	0.100%
学資保険	長女	27	0.400%	24	45	即受給			
学資保険	長男	29	0.400%	24	47	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 %	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%	10	0.400%
	30	1.000%	4	59	5	1.000%		
	30	2.000%	4	59	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
趣味	61	1	75	50
国内旅行	61	1	75	30
海外旅行	62	2	75	100

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

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:『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) 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

詳細作成用 山田様 1971 基準年 2015 本人年齢 54 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	太空	第三子	子(父)	子(母)
基準年末・年齢(歳)	44	43		16	14		-1	-1	-1
基準年・税込年収(万円)	700	400							
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歳未満のことで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%	配り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									
	保険・年金2									
	保険・年金3									

『下向き赤矢印』を押します。

金融資産	基本生活費(万円:年)	300	60歳後	240	生命保険	契約開始年	契約終了年	保険金額	保険変動率
単位の元	0	1,000	0.000%		(被保険者=本人)				

↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入

支出関連	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
	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)	0	最終年
保険料	0.000%	18	0		費	0.000%	35	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	2046	200	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				

教育は高卒以上を前提とする

2016年9月3日 作成者 木村太郎 教育期間 他 院 年 年

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
佐奈	11	2	3	4	16	16	
太空	11	2	3	4	16	16	
第三子	11	2	3	4	16	16	
子(父)	11	2	3	4	16	16	
子(母)	11	2	3	4	16	16	

配偶者所得:昇率:昇給 %60歳%65歳:退職率/額 退職 巴終

正規雇用:### 57 96% 0% 3.15 60 57 96%

公的年金 本人 配偶者 1 85 85

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 38 37

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

その他年金 年額 開始 65 65 必要保障額 100% 100%

(可処分所得) 終了:111 111 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

生活レベル 2 5 60 0.000% 乱数 0 0%

金融利回り詳細 初年:2016 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% 100% 0.0%

中間 0% 0% 0.0% 0% 0.0% 0.0%

利回優先 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

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』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)
支出	保険 #1					保険 #2				
	車購入 #1	2017	9	2046	200	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	住宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費
		4,200	2	31	3,600	1.200%	35	210	42

返済年・金利・期間・額の変更後は、結果の整合性を確認して下さい

金利利率変更	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

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

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

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)

注:家計の収入と支出、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などの統計値の入手には最善を尽くしていますが、実際とは異

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。

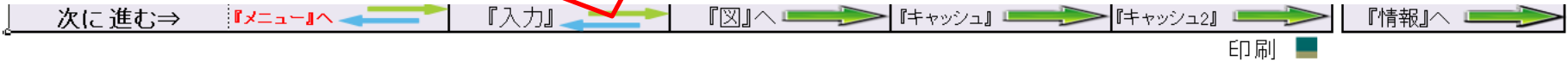
①開始年に実際の返済年齢の翌年を入力します

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。

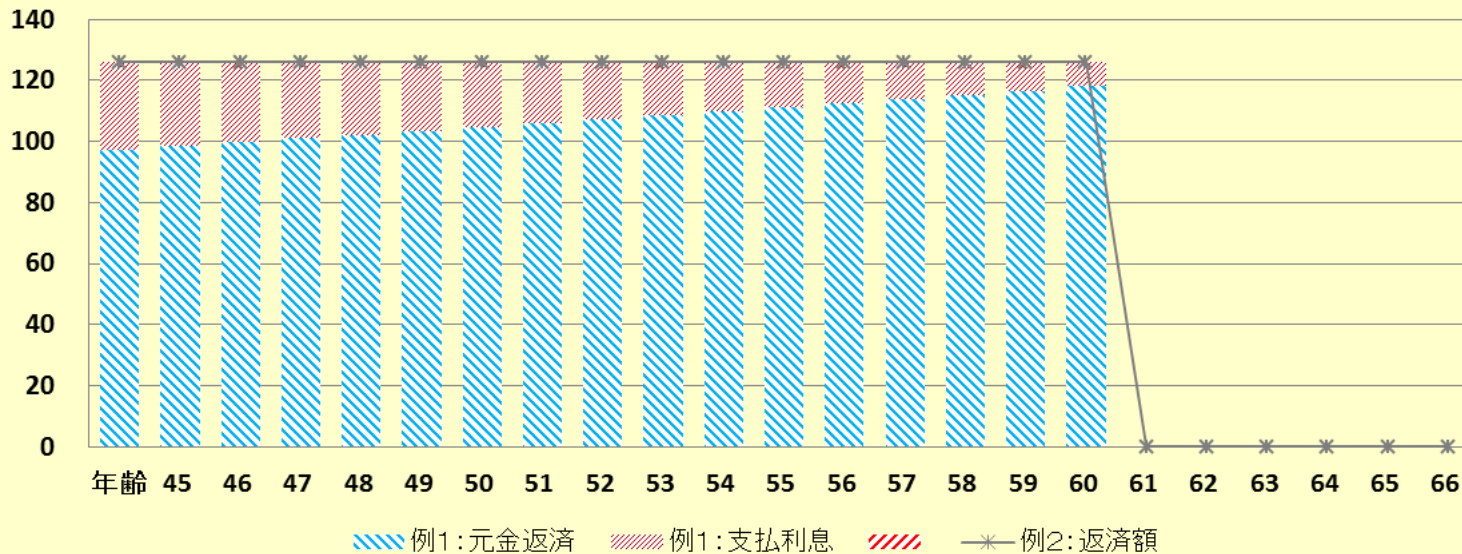


山田様

2016年9月3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

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。

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	0.400%	18	57	2	0.400%	10	0.100%
学資保険	長女	27	0.400%	24	45	即受給			
学資保険	長男	29	0.400%	24	47	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 %	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%	10	0.400%
	30	1.000%	4	59	5	1.000%		
	30	2.000%	4	59	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
趣味	61	1	75	50
国内旅行	61	1	75	30
海外旅行	62	2	75	100

『生命保険』の説明をします

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 ⇒ 『生命保険』 の入力

『生命保険』をここに入力します。

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	生保 #2 保険契約開始年 西暦または本人年 齢を入れて下さい	
	単位: 万円	0	1,000	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			
支 出	基本生活費(万円:年)	300	60歳後	240	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		0	
	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%	35		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	2046	200	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					

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	0.400%	18	57	2	0.400%	10	0.100%
学資保険	長女	27	0.400%	24	45	即受給			
学資保険	長男	29	0.400%	24	47	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 %	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%	10	0.400%
	30	1.000%	4	59	5	1.000%		
	30	2.000%	4	59	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
趣味	61	1	75	50
国内旅行	61	1	75	30
海外旅行	62	2	75	100

『支出・車』の説明をします

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 ⇒ 『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	1,000	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)	300	60歳後	240	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%	35		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	2046	200	車購入 #2				
	車固定費#1					車固定費#2				
	車検費 #1					車検費 #2				
	趣味	61	1	75	50	電気製品				
	国内旅行	61	1	75	30	海外旅行	62	2	75	100
	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					

開始年 西暦または年齢（この年を入れて計算します）
開始年は基準年またはそれ以降の西暦または年齢を入れて下さい。
基準年以前は基準年末残高に反映して下さい。

『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。

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	0.400%	18	57	2	0.400%	10	0.100%
学資保険	長女	27	0.400%	24	45	即受給			
学資保険	長男	29	0.400%	24	47	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 %	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%	10	0.400%
	30	1.000%	4	59	5	1.000%		
	30	2.000%	4	59	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
趣味	61	1	75	50
国内旅行	61	1	75	30
海外旅行	62	2	75	100

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。

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		30	0.400%	18	57	2	0.400%	10	0.400%	今回仕事開始年	23	23	
			27	0.400%	24	45	-1				退職・掛金終了(歳)	64	64	
	保険・年金3		29	0.400%	24	47	-1				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	45	66			参考年齢 予備欄	65	65	
	単位: 万円	0	1,000	0.000%		契約終了年	65	90			早生まれ (1)	0	0	
	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入					保険金額	4,000	1,500			加給年金 c 万円	-1	0	
	基本生活費(万円:年)		300	60歳後	240	保険変動率					振替加算 c 万円	0	-1	
	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)	35	その他支出	変動率	年額 (万円)	その他年金 (可処分所得)	年額 開始	65
	0.000%	18	0		0.000%				0.000%	0	終了	111	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。

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	0.400%	18	57	2	0.400%	10	0.100%
学資保険	長女	27	0.400%	24	45	即受給			
学資保険	長男	29	0.400%	24	47	即受給			

企業型確定拠出年金	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 %	受取期間年	受取利率 %
	30	0.200%	4	59	5	0.200%	10	0.400%
	30	1.000%	4	59	5	1.000%		
	30	2.000%	4	59	5	2.000%		

生命保険	契約開始年	45	66
被保険者=本人	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
趣味	61	1	75	50
国内旅行	61	1	75	30
海外旅行	62	2	75	100

『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

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) 今回仕事開始年 退職・掛金終了(歳) 企業年金終了年齢(歳) 企業年金終了年齢(歳) 振替加算 万円 0 -1 その他年金 (可処分所得) 年額 開始 終了 29 65 65 74 111
	保険・年金1		30	0.400%	18	57	2	0.400%	10	0.400%	
			27	0.400%	24	45	-1				
	保険・年金3		29	0.400%	24	47	-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	1,000	0.000%		契約終了年	65	90			
						保険金額	4,000	1,500			
						保険変動率					
	基本生活費(万円:年)	300	60歳後	240	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 費	変動率	年額(万円)	0.000%	0		
)	保険料	変動率	年額(万円)	保険終了年	自動車の関連 費	変動率	年額(万円)	0.000%	0		3件合計額 453 ⇒
		0.000%	18	0		0.000%	35	0.000%	0		

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	57	59	124	5	0.200%	125
	30	1.000%	4	60	59	140	5	1.000%	147
	30	2.000%	4	65	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	現状・変更	既存税込年金	本人	年金: 可処分所得
-1	2036	10	0.400%	46	本人・65歳時	現状選択	219	65歳時	29

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。

『図』を表示します

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

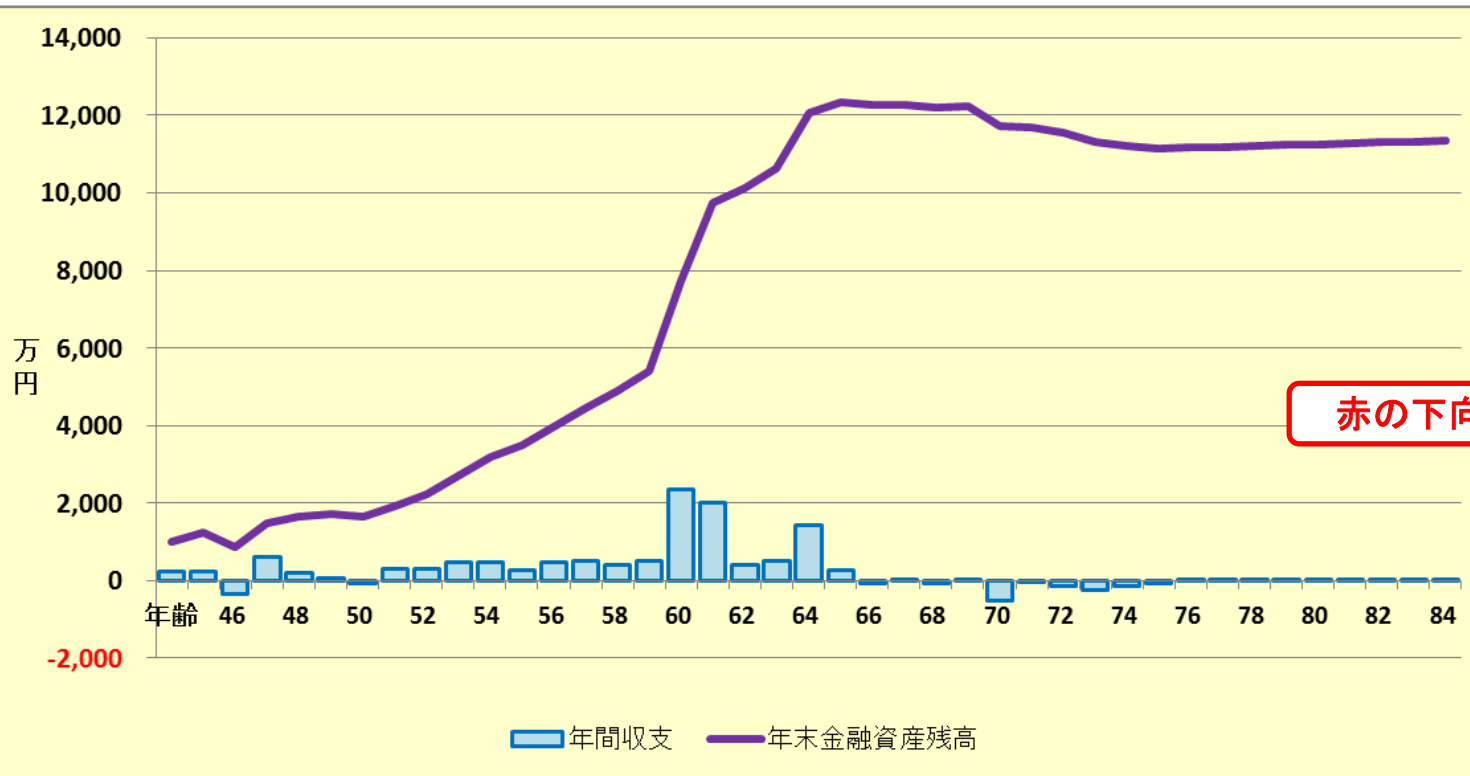
作成者 木村太郎

山田様

2016年9月3日

印刷

グラフの選択
現状：収支と金融資産



赤の下向き矢印を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。

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9月3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							
予想値	参考: 達也様	税込予測	700	724	750	776	803	831	860	889	920	920	920	920	920
	参考: 奈々様	税込予測	400	405	410	416	421	427	432	438	444	449	455	461	467
	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	達也様	3.460%	539	553	568	583	598	614	630	647	664	664	664	664
	可処分所得	奈々様	1.298%	313	317	321	325	329	332	336	340	345	349	353	357
	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%	12	12	0	474	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入合計(可処分所得)		864	882	889	1,381	927	947	967	988	1,009	1,013	1,017	1,021	1,026
支出	基本生活費	0.000%	300	300	300	300	300	300	300	295	295	291	291	291	291
	住居費(ローン以外)	0.000%	42	42	42	42	42	42	242	42	42	42	42	42	42
	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%	35	35	235	35	35	35	35	35	35	35	35	235	35
	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%	42	42	42	42	18	18	18	18	18	18	18	18	18
	支出小計1		521	521	714	653	604	743	919	561	561	404	404	604	404
	ローン返済代+諸費用		126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126	126
	使途不明金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出合計		647	647	840	779	731	869	1,045	687	687	530	530	730	530
年間収支		783	217	235	48	602	196	77	-78	301	322	483	487	292	496
年末金融資産残高		1,000	0.000%	1,000	1,235	1,284	1,886	2,082	2,159	2,082	2,382	2,704	3,188	3,675	4,462
ローン残高(年末)			2,338	2,240	2,140	2,039	1,937	1,834	1,729	1,623	1,516	1,408	1,298	1,187	1,075

児童手当受給額+すまい給付金 万円 12 12 0 0 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。

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 ⇒ 売却
- VS
- 資産運用で金融資産を増加

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。

『貸家』の家賃収入

中古マンション購入 (築12年: 駅から10分)

購入価格 1600万円 (取得費など込み) 購入時期 来年 (46歳)

借入金 次ページ参照

賃貸条件

賃貸価格: ¥95,000

管理費: ¥5,000

敷金: 2か月

保証金/礼金: ナシ

賃貸保証会社: 加入要 (賃料の30%)

かかる費用 (空き室率 7% と想定する)

管理費・積立金・固定資産税・保険など : 合計 年額 ¥166,000

収入合計(年額) = $[(95,000 + 5,000) \times 12 - 166,000] \times (1 - 0.07) =$ **約96万円**

期間: 来年 (46歳) ~ 64歳(2035年)までの**19**年間

売却 (2035年末: 64歳末)

売却価格 1480万円 (不動産手数料など諸経費、支払い後の実質収入)

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。

『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

36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)
	1600	1	46	1200	2.800%	15

借家収入 (実質)	副収入 #2	開始年	間隔: 年毎	終了年	年額
	夫婦	46	1	64	96

『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。

『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』

注:『ライフプラン通常作成版』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

詳細作成用 山田様 1971 基準年 2015 本人年齢 54 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)	44	43	年齢(歳)	16	14	-1	-1	-1
	基準年・税込年収(万円)	700	400	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%	配り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	2035	額(万円)	1480
	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	46	1	64	96

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	0.400%	18	57	2	0.400%	10	0.400%
			27	0.400%	24	45	-1			
	保険・年金3		29	0.400%	24	47	-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	1,000	0.000%	契約終了年	65	90			
					保険金額	4,000	1,500			
					保障変動率					

↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入

基本生活費(万円・年) 300 60歳後 240

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
		4,200	2	31	3,600	1.200%	35	210	42
	金利利率変更 繰上返済は前年末実施	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)		
	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	1600	2	46	1200	2.800%	15		

①売却価格と家賃を入れます

②『下向き赤矢印』を押します

④最後に『下向き青色⇒』を押します

③購入価格とローンを入れます

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。

『資産運用』

投資信託の平均運用率 1.5% と想定する (税金:20%適用)
税引き後 = $1.5\% \times 0.8 = 1.2\%$ 中間利回りとして使用
(NISAを考慮しない)

Japan REITの平均運用率 3.5% と想定する (税金:20%適用)
税引き後 = $3.5\% \times 0.8 = 2.8\%$ 利回り優先として使用
(NISAを考慮しない)

- 運用期間: 来年 (46歳) ~ 64歳(2035年)までの**19**年間
- 毎年発生する利息は同じ割合で資産運用をします。
(FPキャプテン: **複利計算**を使用)

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。

『変更（比較グラフ作成）』を開き入力します

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%	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			(万円)	0	②西暦・年齢		額(万円)	
	副収入 #1	開始			年額	0	副収入 #2	開始年	間隔: 年毎	終了年
	本人	0			0	夫婦				

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 %
-----	---------	-------	--------	-------	-------	-------	--------	-------	--------

②下向『青色矢印』を押します

①賃貸マンションの情報を削除します

③右側カラムの『利回り詳細』に記入します

金融利回り詳細

	初年	2016	年	2036	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	60%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%
中間	20%	1.2%	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%
利回優先	20%	2.8%	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%

④右賃貸マンションのローン情報を削除します

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)

次に進む

『メニュー』へ

『情報』へ

『図』へ

『ローン』へ

注: マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

⑤『図』の矢印を押します

注: 【FPキャプテンには次の**制限事項**があります: バージョン15.60 未満の場合】

①各年の『分配率』は全て同じ値にして下さい。

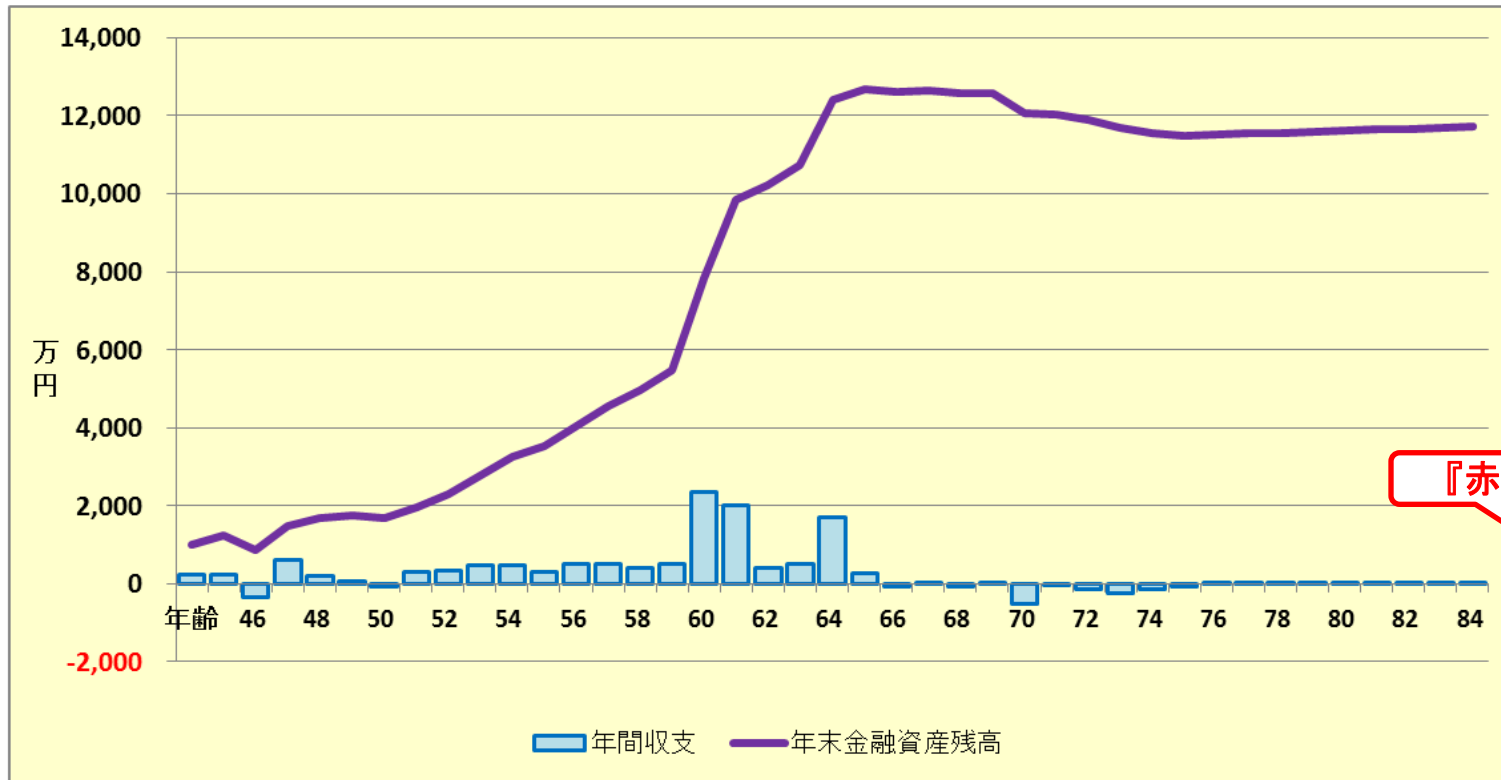
②基準年の『中間』および『利回優先』は『0%』より大きい値にして下さい。

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。

『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9月3日 印刷

グラフの選択
現状：収支と金融資産



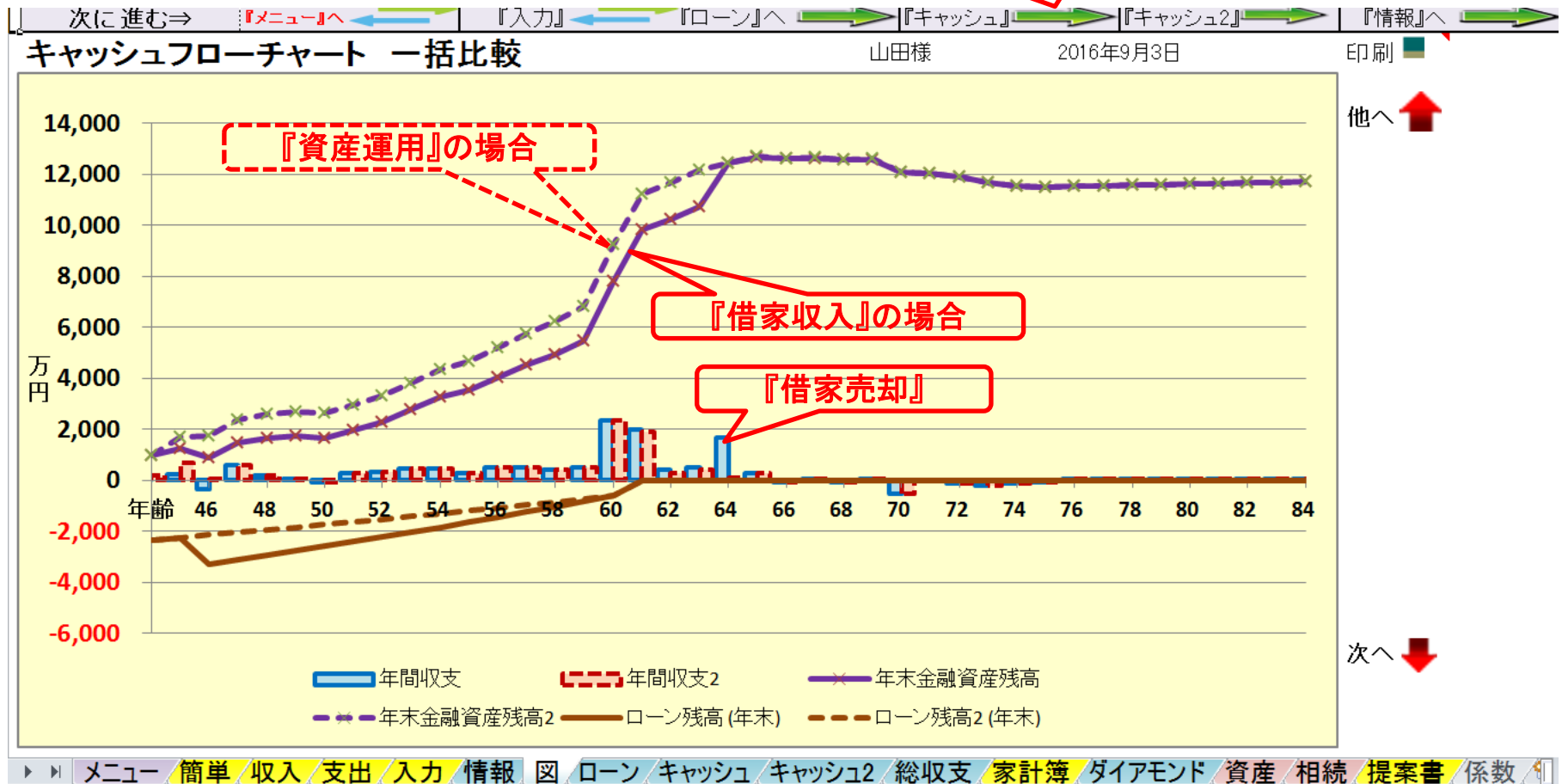
『赤矢印』を2回押します。

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。

『比較チャート』

『キャッシュ』を押します。



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。

『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				『情報』へ				印刷				注: マクロを使用しない方は下の『タブ』をこ				
現状 (例1:Input)				現状のキ表示				作成者 木村太郎								
経過年数				基準年⇒	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
西暦					2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036
ライフイベント		家族・夫婦予定 子供予定			車						退職	退職	海外旅		車海外旅	
予想値	参考:	達也様	税込予測	920	920	920	920	920	920	482	486	490	494	498	258	
	参考:	奈々様	税込予測	455	461	467	473	479	479	479	462	462	463	463	464	
	参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	2,903	1,511	0	0	0	0	
収入	可処分所得	達也様	3.460%	664	664	664	664	664	664	383	386	389	392	395	221	
	可処分所得	奈々様	1.298%	353	357	361	366	370	370	370	367	368	368	368	369	
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	2,807	1,511	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:企業年金:一時的:注		0.000%	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	1,576	29	
	その他ローン控除:個年金:注		0.000%	0	0	0	0	0	0	55	55	55	55	55	55	
	収入合計 (可処分所得)			1,113	1,117	1,122	1,126	1,130	1,130	3,711	2,415	907	911	2,394	674	
支出	基本生活費		0.000%	291	291	291	291	291	291	233	233	233	233	233	233	
	住居費 (ローン以外)		0.000%	42	42	42	42	42	42	142	42	42	42	42	42	
	教育費		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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%	35	235	35	35	35	35	35	35	35	35	235	35	
	一時的支出		0.000%	0	0	0	0	100	0	100	0	0	0	0	0	
	その他支出・年金積立		0.000%	18	18	18	18	0	0	0	80	180	80	180	80	
	支出小計1			404	604	404	404	486	386	528	408	508	408	708	408	
	ローン返済代+諸費用			224	224	224	224	224	224	835	0	0	0	0	0	
	使途不明金		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	支出合計			628	828	628	628	710	610	1,363	408	508	408	708	408	
年間収支	783		485	289	494	498	420	520	2,348	2,007	399	503	1,686	266		
年末金融資産残高	1,000	0.000%	3,256	3,546	4,039	4,538	4,958	5,479	7,827	9,834	10,233	10,736	12,422	12,688		
ローン残高 (年末)					1,839	1,644	1,445	1,243	1,036	826	611	0	0	0	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 ◀																

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

『キャッシュ2』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。

『資産運用をした場合』のキャッシュフロー

次に進む⇒『資産』へ				『情報』へ				印刷				注: マクロを使用しない方は下の『タブ』をこ								
変更 (例2:Input2)				変更のキ表示				作成者 木村太郎												
経過年数				基準年⇒				10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
西暦								2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	
ライフイベント		家族・夫婦予定 子供予定												退職	退職	海外旅		車 海外旅		
予想 値	参考:	達也様	税込予測	920	920	920	920	920	920	482	486	490	494	498	258					
	参考:	奈々様	税込予測	455	461	467	473	479	479	479	462	462	463	463	464					
	参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	2,903	1,511	0	0	0	0					
収入 2	可処分所得	達也様	3.460%	664	664	664	664	664	664	383	386	389	392	395	221					
	可処分所得	奈々様	1.298%	353	357	361	366	370	370	370	367	368	368	368	369					
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	2,807	1,511	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	29					
	その他ローン控除: 個年金: 注		0.000%	0	0	0	0	0	0	55	55	55	55	55	55					
	収入合計2 (可処分所得)			1,017	1,021	1,026	1,030	1,034	1,034	3,615	2,319	811	815	818	674					
支出 2	基本生活費		0.000%	291	291	291	291	291	291	233	233	233	233	233	233					
	住居費 (ローン以外)		0.000%	42	42	42	42	42	42	142	42	42	42	42	42					
	教育費		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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%	35	235	35	35	35	35	35	35	35	35	35	235	35				
	一時的支出		0.000%	0	0	0	0	100	0	100	0	0	0	0	0					
	その他支出・年金積立		0.000%	18	18	18	18	0	0	0	80	180	80	180	80					
	支出小計2			404	604	404	404	486	386	528	408	508	408	708	408					
	ローン返済代+諸費用			126	126	126	126	126	126	737	0	0	0	0	0					
	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			530	730	530	530	612	512	1,265	408	508	408	708	408					
年間収支2	807		487	292	496	500	423	523	2,350	1,911	303	407	110	266						
年末金融資産残高2	1,000	0.000%	4,340	4,671	5,211	5,761	6,239	6,823	9,241	11,245	11,663	12,191	12,429	12,695						
ローン残高2 (年末)					1,298	1,187	1,075	961	846	729	611	0	0	0	0					
メニュー 簡単 収入 支出 入力 情報 図				ローン キヤッシュ				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

『資産』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。

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：『相続税概算』を確認します

現状(例1)を使用して相続税(概算)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
「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。	中段:固定資産税 下段:都市計画税	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。	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。
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。	

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	¥151,042,404	¥25,173,734	¥1,097,211	2.000%
		建物	コンクリー	100%	66.75	¥7,408,916		¥7,408,916	-3.000%

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(概算)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

2015年度1月施行法令を適用

次へに進む

『入力』へ ⇒

『相続』へ

② 必ず『住居形態』を選択して下さい

こ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

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

基準年

2015

相続人数

3

1

2

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

小規模宅地等の評価減(※)

種類	居住形態	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	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	¥151,042,404	¥25,173,734	¥1,097,211	100%	¥7,429,686	2.000%
		家屋	1	30%	100%	66.75	¥7,408,916		¥7,408,916	100%	¥5,186,241	-3.000%
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	
										100%	¥0	
別荘(他)		土地						¥0		100%	¥0	
		家屋								100%	¥0	
								¥0		100%	¥0	
										100%	¥0	
				100%	100%					100%	¥0	

③ 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。

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。

2016/8/19

All Right Reserved by webstage

56

現在所有の『動産』を入力します

種類	名称	時価	持分	変動率
貴金属	金地金	¥2,500,000	100%	5%
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。

動産を入力します

動産(本人所有分)

單位：円

キャッシュフロー表に反映しません

種類	名称	購入価格	購入時期(年)	時価 または 車両(車体)保険金	持分	本人の時価	変動率
					100%	¥0	
4	金地金			¥2,500,000	100%	¥2,500,000	5%
7	ヒルトン・ハワイ			¥5,500,000	100%	¥5,500,000	4%
					100%	¥0	
					100%	¥0	
					100%	¥0	
					100%	¥0	
					100%	¥0	
					100%	¥0	
					100%	¥0	
					100%	¥0	
					100%	¥0	
					100%	¥0	
					100%	¥0	
					100%	¥0	
					100%	¥0	
					100%	¥0	
					100%	¥0	

② 必ず適切な『番号』を選択して下さい

③ 詳細情報を入力します

① 下へスクロールして項目を探し入力します
④ 入力完了しましたら、更に下にスクロールして他の資産を入力します

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

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。

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の資産に反映します 一般的に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』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「1 or 2」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

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

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			¥43,550,887
不動産 *注1:	¥116,161,977	¥84,824,670	¥31,337,306
動産	¥12,213,580		¥12,213,580
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	¥0		¥0
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
注1: 不動産の相続額は推定値ですので税務署に			¥68,550,887

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

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(除く非課税分)		¥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(除く非課税分)		¥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

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します。

次ぐに進む 『入力』へ 『資産』へ

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。また別の個別の相続情報を取り扱いますと法律にふれる

で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、半血兄弟姉妹は
- ・本ソフトは、実子がいる場合の普通養子は一人まで対応、実子がいなかった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	44	43	16	14	-1	-1
	入力	44	43	16	14		
	相続人年齢		孫 ⇒				
			孫 ⇒				
			孫 ⇒				
			孫 ⇒				
			孫 ⇒				
	小規模宅地等の特例適用者 = 1		1	1	1	1	1

④代襲相続の場合は孫の年齢を入力します

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

年齢の入力方

- ・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(概算)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				¥76,832,444
不動産*注1:	¥116,881,242	¥84,824,670	¥32,056,572	
動産	¥12,213,580		¥12,213,580	
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 ¥32,562,293		¥32,562,293	
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
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	資産合計			課税価格 ¥101,832,444
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。

控除額: 自宅 ¥81,201,972
控除額: 貸家 ¥3,622,698

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: 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

相続財産です

単位: 円

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	¥1,839
資産に計上のその他負債/費用	¥0
資産に計上の葬儀費用	¥0
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	負債合計 ¥1,839

相続財産	¥201,655,276
控除額	¥48,000,000
遺産に係る基礎控除額	¥48,000,000

FPキャプテンで作成

相続税計算(概算) 法定相続分に応じる計算	総相続額	控除額	課税遺産総額	相続税の総額
分割財産 (除く: 死亡保険金と生前贈与加算)	¥116,830,605	¥63,000,000	¥53,830,605	
	¥161,655,276		配偶者の税額軽減前の相続税の総額→	¥6,574,500

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(概算)

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	53	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%	
受取総額(相続額他 下記内訳参照*)	¥120,827,638	¥40,413,819	¥40,413,819	¥0	¥0	¥0	
相続税額(軽減・控除前注*)	¥3,727,534	¥1,423,483	¥1,423,483	¥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	
納付すべき相続税	¥0	¥1,423,400	¥1,423,400	¥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	¥80,827,638	¥40,413,819	¥40,413,819	¥0	¥0	¥0	
死亡保険金 受取総額	¥40,000,000	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	
生前贈与(加算) 除非課税分	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	
参考 (相続時精算課税) 受取総額							¥0

①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です。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、無断複写、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。

F20

生活設計に関するご提案書

A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z



FPキャプテン

作成日: 平成 27年 9月 3日

基準日: 平成 27年 12月 31日

①作成日を入れます。

山田様

生活設計に関するご提案書

表題を入
れます

③タイトルが表示されます。
「・・・に関する・・・」とします。

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『・・・に関する・・・』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
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 

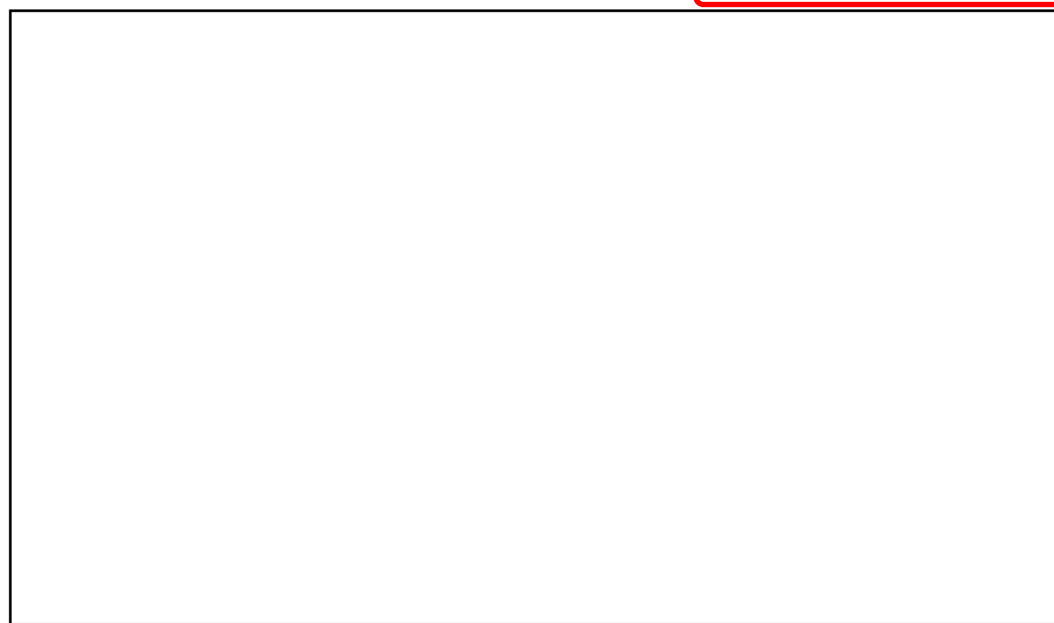
次への下向き矢印
を押します。

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

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 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。

『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、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27年9月3日

▶▶ 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

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『雛形1』をご相談頂きまして、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、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おります。
(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、ご自身の将来を
考え、ご自身の将来を設計していただくことが大切です。
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ございましたら、お気軽に
お問い合わせください。

平成27年9月3日

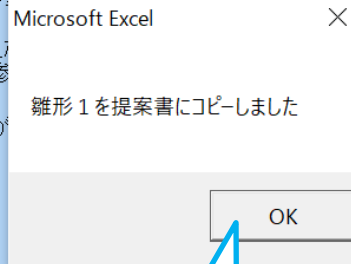
住所:

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動
「方向」でご自分に合った方向を

前へ ➡

次へ ➡

2

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

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、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、遠慮なく申し付け下さい。

平成27年9月3日

必要があれば修正
します

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動
「方向」でご自分に合った方向を

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	44	1971年
配偶者	奈々様	43	1972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	700	2,903	0	219
配偶者	400	1,511	96	171

単位:万円

支出	額
基本生活費	300
住居費(除ローン)	42
教育費	84
自動車関連費	35
一時的支出・年金積立	42
ローン返済代 + 諸経費	126
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。

『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					
小計					0

①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	口座番号	銘柄	数量	金額
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
小計						

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）								

③詳細を記入します

金融資産内訳(万円)

,000

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状に

現在のFPキャプテンの基準年残高

基準年残高: 1,000 万円

差: 1,000 万円

3

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

『金融資産』を入力します

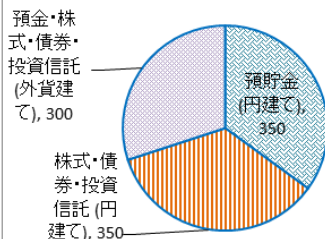
右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

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	2343456	200	
2	BB銀行	新横浜支店	3454567	150	
3					
4					
5					
6					
7					
8					
小計				350	

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
No.	金融機関名	支店	口座番号	銘柄	数量	金額	
1	CC証券	関内支店	4565678	EE株式	1120	150	
2	DD証券	川崎支店	5676789	FF債権	400	200	
3							
4							
5							
6							
7							
8							
小計						350	

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
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	GG銀行	東京支店	3214321	定期預金	米ドル	30,000	¥100.0	300	
2								0	
3								0	
4								0	
5								0	
6								0	
7								0	
8								0	
小計 (円換算 = 万円)								300	

③詳細を記入しました

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 1,000 万円

左記の額を入力と収入の現状にコピー

現在のFPキャプテンの基準年残高

基準年残高 1,000 万円

差 0 万円

前へ

次へ

④次への下向き矢印を押します。

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

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。

『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	0.400%	18	259	57	2	0.400%	10	0.400%
保険・年金2		27	0.400%	24	422	45	-1	0.000%	1	0.000%
保険・年金3		29	0.400%	24	371	47	-1	0.000%	1	0.000%

⑤ 生命保険

	生保 #1	生保 #2	生保 #3	生保 #4
主保者 (被保険者)	契約開始年	2016	2037	
	契約完了年	2036	2061	
	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	企業年金関連			
	受給年	取得率*1	又は 金額	受給年	65歳時額	65歳時後	年金額	開始年	終了年	特退健保	
本人	60	3.15	0	65	219	0	29	65	74	0	
配偶者	60	3.15	0	65	171	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

印刷



前へ

次へ

5

次への下向き矢印を押します。

▶ 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 係数

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。

『バランシート』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 バランシート

単位:万円

個人バランシート		単位:万円	
資産(万円)		負債(万円)	
預貯金(円建て)	350	ローン	2,338
株式・債券・投資信託(円建て)	350	その他負債	
預金・株式・債券・投資信託(外貨建て)外貨	300	借金	
保険(解約返戻金)	1,500		
不動産:自宅	9,371		
その他不動産	1,262	合計	2,338
宝石・貴金属	250	純資産(万円)	11,595
その他動産	550		
合計	13,933	合計	13,933

基準年のローンは『現状(例1)』です

印刷

将来のバランシートの計算画面に移ります

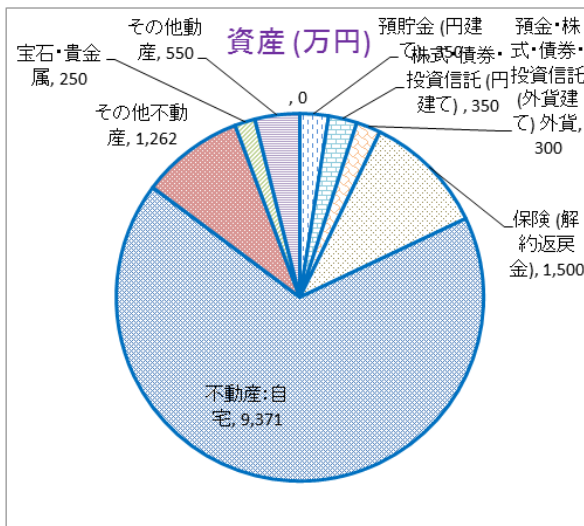
資産シートデータを初期値とします

ローン	キャッシュフローからコピー	基準年	⇒	10年後
10年後	西暦	2015		2025
ローン選択	本人年齢	44		54
1	将来のバランシートで使用するローン選択	2,338		1,839
2	1.キャッシュフロー1選択	2,338		1,298
3	2.キャッシュフロー2選択			
4	3.独自に計算			

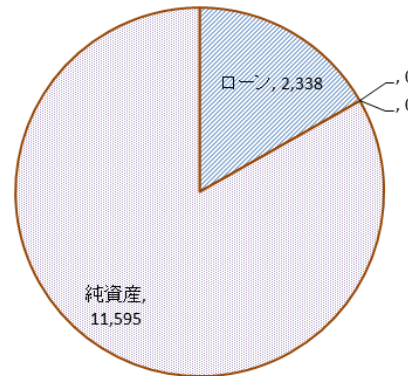
ローン残高を控えます

バランシート	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	1,262	-0.055%	1,255
・宝石・貴金属	250	5.000%	407
・その他動産	550	4.000%	814
・	0	0.000%	0

は『資産シートタブ』の情報を反映します



負債・純資産



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	44			高校入学					
2016	45								
2017	46	車			高校入学				
2018	47			文系 入学					
2019	48								
2020	49				文系 入学				
2021	50								
2022	51								
2023	52								
2024	53								
2025	54								
2026	55	車							
2027	56								
2028	57								
2029	58								
2030	59								
2031	60	退職							
2032	61		退職						
2033	62	海外旅							
2034	63								
2035	64	車・海外旅							
2036	65								
2037	66	海外旅							
2038	67								
2039	68	海外旅							
2040	69								
2041	70	海外旅							
2042	71								
2043	72	海外旅							
2044	73	車							
2045	74	海外旅							

①追加項目がある時は入力します

印刷



前へ



②次への下向き矢印を押します。

次へ



この区間は西暦と本人年齢を変更できます

『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: 妻も教育関連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。

①記入します

③ 山田家のファイナンシャル・ゴール

資産運用に関しアドバイスが欲しい
1: 中古マンションを購入して借家収入を得る
2: 投資信託などの金融系の運用をする
両方の長所と短所を理解して運用する

65歳以上ではのんびり生活したいので十分な
資金を貯めたい。
老後に必要な資金を知り、その額を貯める

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

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

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申し分ありません。
資産運用に関しましては、色々なセミナーがありますのでそれらを活用して理解されるのがよいと思います。
今後、不慮の支出がでるかも知れませんので、その対応を検討しておくことを勧めいたします。

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るのがよい方法だと思います。

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
● 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】・【ローン支払

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

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

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。

『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

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。

『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。

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

『ファイル』をクリックします

押す

Excelのメニューバーで「ファイル」をクリックします。

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 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

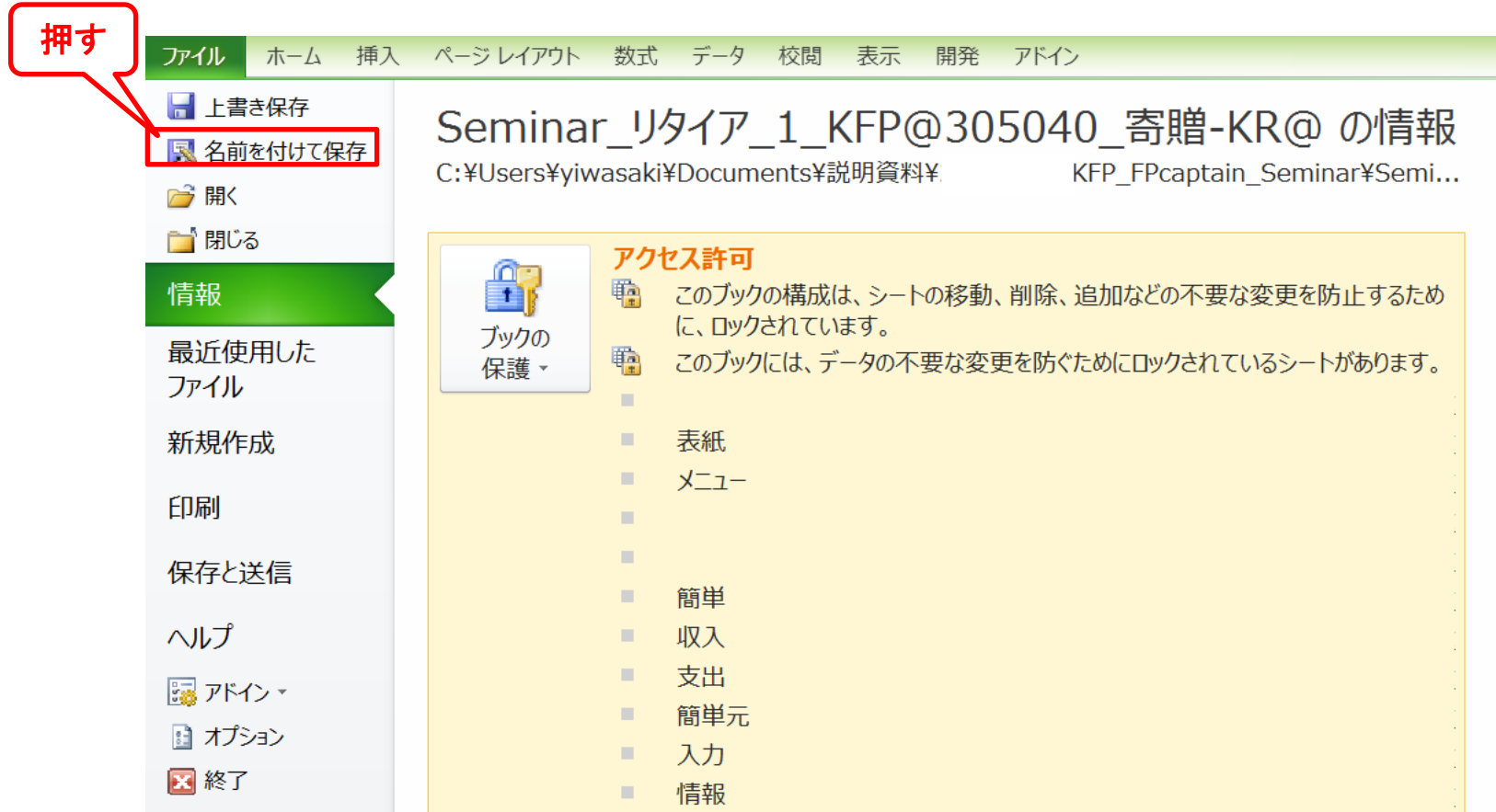
注: マクロを使用しない方は下の『タブ(シート名)』をご使用下さい
初期設定値 (インターネット接続後ご使用下さい)

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
質問票を使用時の入力	→	質問票

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。

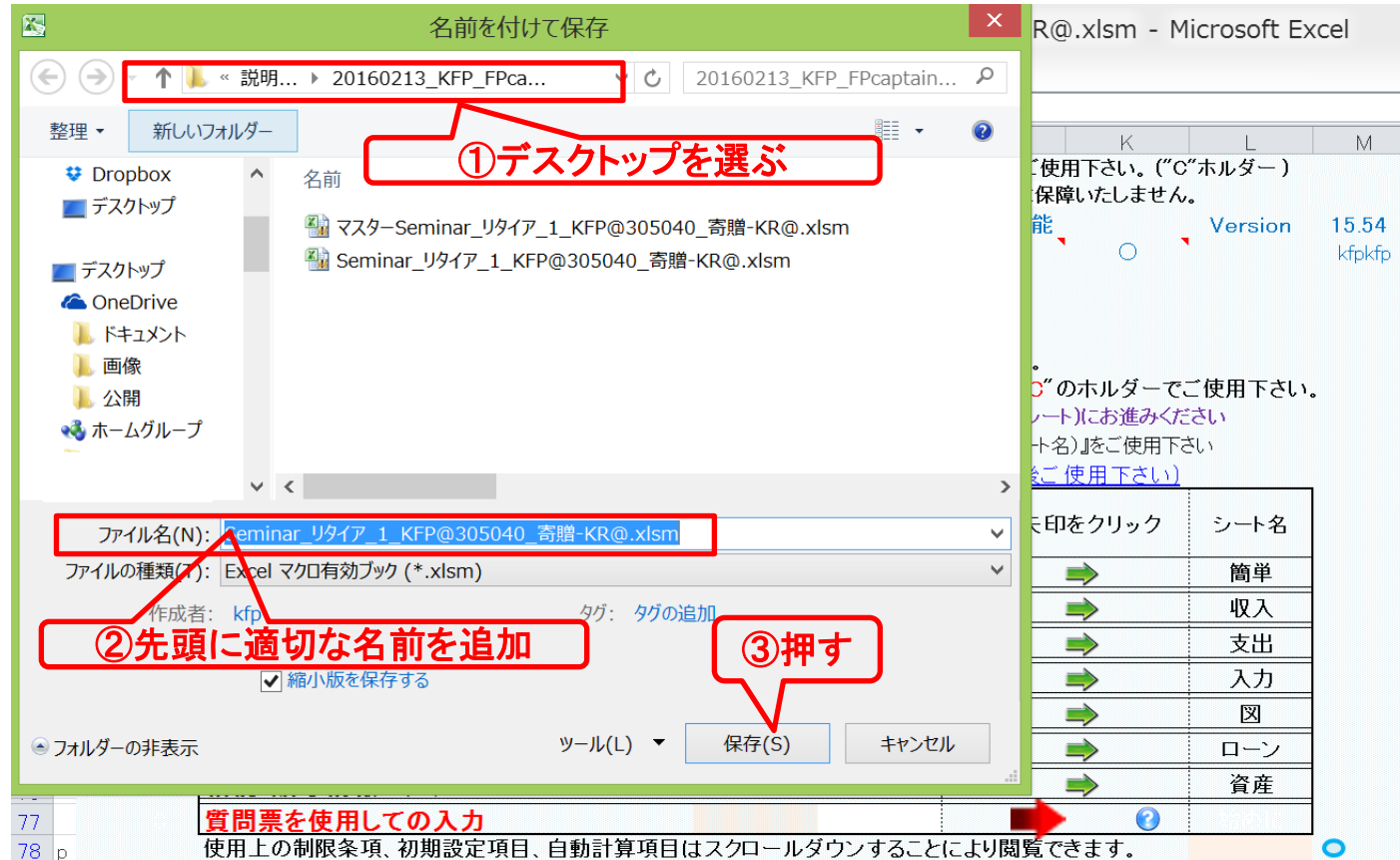
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

『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。

先頭に適切な名前を挿入します



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。

FPキャプテン購入方法

神奈川県ファイナンシャルプランナーズ協同組合のホームページを開きます

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

KFP 安心して豊かなくらしのアドバイザー
神奈川県ファイナンシャルプランナーズ協同組合
Kanagawa Financial Planners coop

お問い合わせは
TEL 045-315-0121
FAX 045-315-0122

個人のお客様 公的機関・企業・団体のお客様 FP資格取得者の方 KFPとは お問い合わせ

ファイナンシャル・プランナーは
「安心して豊かなくらしのアドバイザー」です。

家計の羅針盤であるライフプラン作りをお手伝いします。また「家計の見直し」をはじめ「資産運用・マイホーム・保険・リタイア・相続」など皆様が不安を感じるテーマに、中立公正なファイナンシャル・プランナーがアドバイスをいたします。

家を持つ 資産を運用する 保険を見直す 相続を考える KFPとは

家庭経済の耳寄り情報 | 一覧

ライフプラン 公的介護保険施設の特徴

2025年問題をご存知でしょうか？ 団塊の世代1947年～49年生まれ、約800万人が75歳以上となり、社会保障費の拡大が必至です。日本の高齢者比率（総人口における65歳以上の比率）は世界一と言われてます

相続 遺産分割対策～生命保険を活用した相続対策の一つ～

最高裁判所の「司法統計年報」H26によると、遺産分割事件で最も多いのは「遺産価額が5000万円以下1000万円超」43%で次には1000万円以下32%というデータがあります。財産が多いから揉めるのではなく、少なくても揉めるケースは多いということです。

セミナー案内 | 一覧

「年金・投資・シニアライフ・相続税計算」などを考えるセミナー

日本FP協会認定 継続教育セミナー

個別相談

ライフプランを作る

物品販売 | 一覧

①物品販売を押す

物品販売

FPキャプテン（ライフプラン作成ソフト）

◆FPキャプテン バージョンアップ版の特徴

- *"2016年法改正"に対応
- *"豊富な機能"で"お手頃価格"（税込12,960円）
- *"比較グラフ"を相談中に随時作成

注：FPキャプテンはFPの専門家集団と大手IT企業のソフト

◆FPキャプテンが出来る事

2016年法改正に沿った年金計算、社会保険計算や相続税計算を

1. キャッシュフロー表
2. 収入・支出・年間収支のグラフ
3. 金融資産残高表
4. 住宅ローン資料
5. 生命保険額と必要保障額の比較グラフ
6. 相続税対策資料
7. ライフプラン診断表
8. 提案書機能を追加
9. その他多数

◆FPキャプテン紹介スライド

◆ライセンス料

- *新規ご注文の場合 税込12,960円（据置価格）
 - *次年度更新の場合 税込6,480円（据置価格）
- （次年度更新価格の適用は、前年にFPキャプテンをご購入され

注：FPキャプテンのサポートは別途料金が必要です

◆ご購入はこちら

使用許諾契約と利用規約（申し込む前に必ずご同意下さい）

申込書（MS Excelファイル）

FPキャプテン申込書の記入方法

開く

②申込書を押す

③申込書記入方法はここを押す

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。

追加説明項目

Backup 『保険金と必要保障額』 に関して

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。

保険金と氏名の入力方法

家族4名 小中高公立 自宅購入(固定金利)

① 保険の入力

注：今までとは違うライフプランを使用します

入力シートを開き左右中央・上下中央にある以下の表に入力する

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

② 名前の入力

入力シートを開き上段左側と中央にある以下の表(青字)に入力する

詳細作成用	山田様	1965	基準年	2015					
家族	達也	奈々	無しは-1歳	佐奈	大空	第三子	子(父)	子(母)	

③ 作成日と作成者の入力

入力シートを開き上段右にある以下の表(黒字)に入力する

2016年2月13日	作成者 木村太郎
------------	----------

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

必要保障額概算

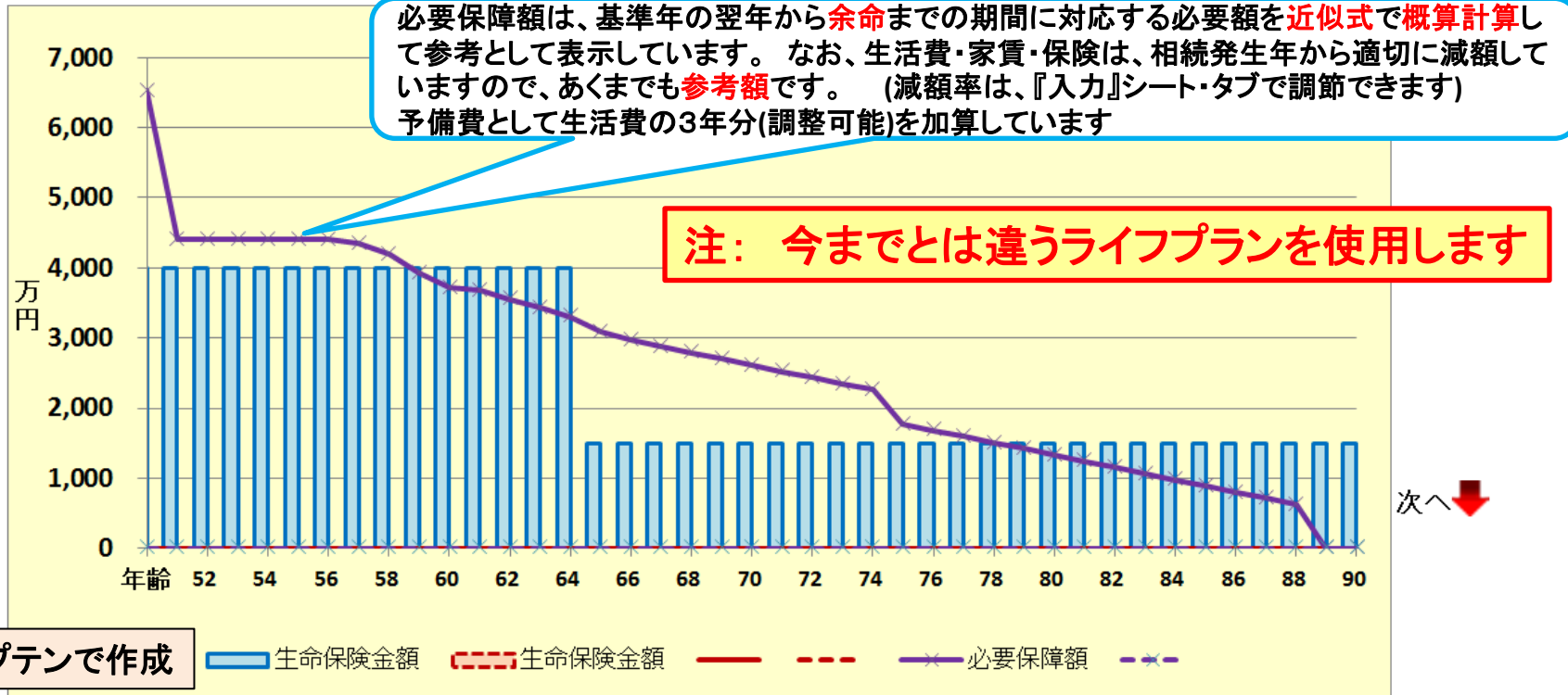
必要保障額(本人が今年死亡の場合)=[予備費+今後の遺族の支出合計(基本生活費等の支出累計)]
- 今後の遺族の収入合計(遺族年金等を含む収入累計)- 死亡後の前年の金融資産残高

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的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的に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	

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 『提案書』 将来を作成

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。

変動率適用を押す

『将来の金融資産』を表示する(1)

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					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
小計				変動率変更	0

金融資産内訳(万円)

,000

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								
2								
3								
4								
5								
6								
7								
8								
小計					数量・変動率変更			

注: 今までとは違うライフプランを使用します

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									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

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 (2)



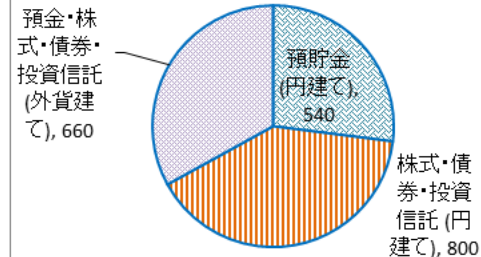
現在を表示

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		220
2	BB銀行	横浜支店	5670001		320
3					0
4					0
5					0
6					0
7					0
8					0
小計				変動率変更	540

金融資産内訳(万円)



株式・債券・投資信託 (円建て)		前年末残高	変動率は『月福利』		
Nb	金融機関名	支店	銘柄	数量	変動率
1	CC証券	関内支店	CC株式	1100	
2	EE証券	川崎支店	FF債権	5000	
3					
4					
5					
6					
7					
8					
小計				数量・変動率変更	

Microsoft Excel

現行の金融資産を将来の金融資産にコピーしました

OK

「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	7890003	預金	米ドル	55,000	¥120.0		660
2						0			外貨 単位
3						0			
4						0			
5						0			
6						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			660

外貨建て財産
単位 万円

注: 今までとは違うライフプランを使用します

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。

『将来の金融資産』を表示する (3)

変動率適用

を表示

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	0.500%	231
2	BB銀行	横浜支店	5670001	0.500%	336
3					0
4					0
					0
					0
					0
					568

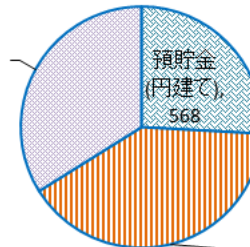
②「変動率」を入れた場合は、もう一度矢印を押して下さい

①「変動率」を挿入

変動率変更

金融資産内訳(万円)

預金・株式・債券・投資信託 (外貨建て), 744



株式・債券・投資信託 (円建て), 884

株式・債券・投資信託 (円建て)		前年末残高	変動率は『月福利』		
Nb	金融機関名	支店	銘柄	数量	変動率
1	CC証券	関内支店	CC株式	1100	1.000%
2	EE証券	川崎支店	FF債権	5000	1.000%
3					
4					
5					
6					
7					
8					
	小計			数量・変動率変更	

Microsoft Excel

現行の金融資産を将来の金融資産にコピーしました

OK

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
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	7890003	預金	米ドル	62,000	¥120.0	1.200%	744
2						0			外貨 単位
3						0			
4						0			
5						0			
6						0			
7						0			
8						0			
小計 (円換算 = 下中)						外貨建金額	為替変更・変動率変更		

外貨建て財産
単位 万円

注: 今までとは違うライフプランを使用します

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 (4)

変動率適用

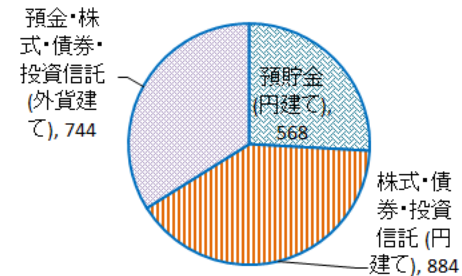
見次を表示

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	0.500%	231		
2	BB銀行	横浜支店	5670001	0.500%	336		
3					0		
4					0		
5					0		
6					0		
7					0		
8					0		
小計					変動率変更		568

金融資産内訳(万円)



現在に戻る場合に押す

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	5670002	CC株式	1100	1.000%	387
2	EE証券	川崎支店	6780002	FF債権	5000	1.000%	497
3							0
4							0
5							0
6							0
7							0
8							0
小計					数量・変動率変更		884

注: 今までとは違うライフプランを使用します

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	7890003	預金	米ドル	62,009	¥120.0	1.200%	744
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			744

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。

変動率適用を押す

『将来のバランスシート』を表示する(1)

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)
預貯金(円建て)		0			ローン
株式・債券・投資信託(円建て)		0			その他負債
預金・株式・債券・投資信託(外貨建て) 外貨		0			借金
保険(解約返戻金)	0.000%	0			
不動産: 自宅	1.746%	0			
その他不動産	-4.123%	0			合計
宝石・貴金属	0.950%	0			
その他動産	3.520%	0			純資産(万円)
		0			
合計	変動率修正適用	0			合計
					0

資産(万円)

,000



負債・純資産(万円)

,000



注: 今までとは違うライフプランを使用します

6A

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 (2)

変動率適用

現在を表示

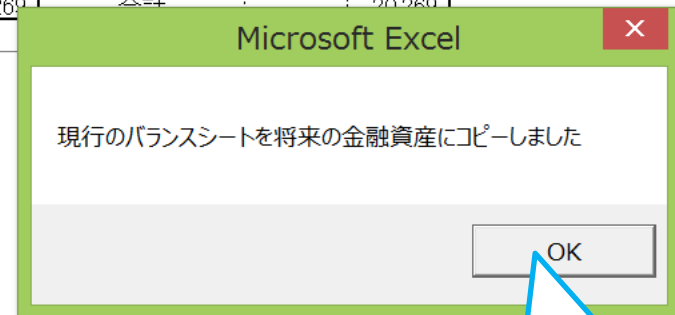
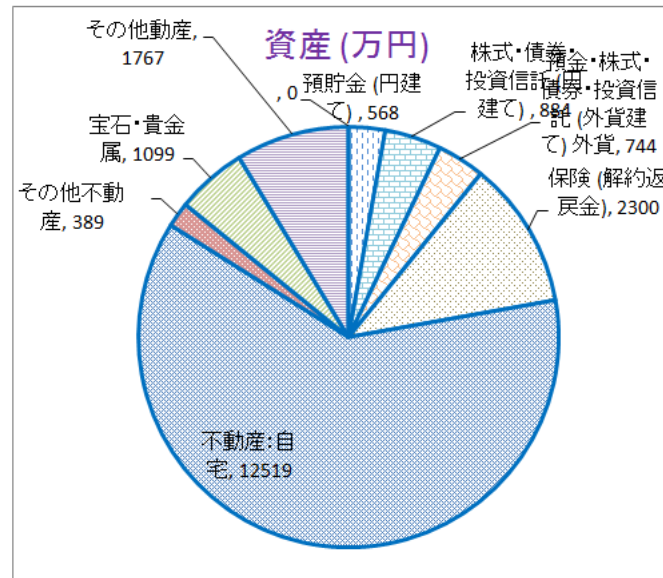
印刷

① バランスシート

10年後(基準年に対し)

10年後の「ローン」を確認する

個人バランスシート		変動率は『年福利』	
資産(万円)	変動率	負債(万円)	変動率
預貯金(円建て)		ローン	
株式・債券・投資信託(円建て)		その他負債	
預金・株式・債券・投資信託(外貨建て) 外貨		借金	
保険(解約返戻金)	0.000%		
不動産: 自宅	1.746%		
その他不動産	-4.123%	合計	
宝石・貴金属	0.950%		
その他動産	3.520%	純資産(万円)	
合計	変動率修正適用	合計	



「OK」を押す

注: 今までとは違うライフプランを使用します

6A

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

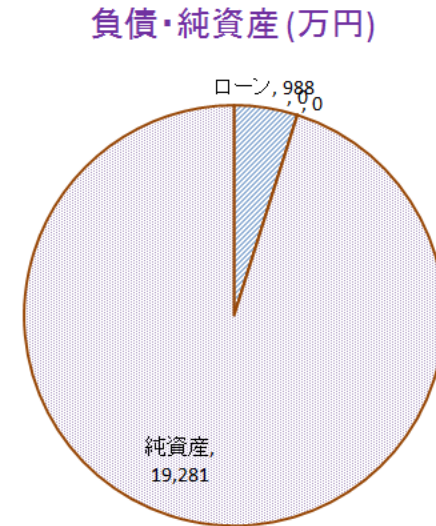
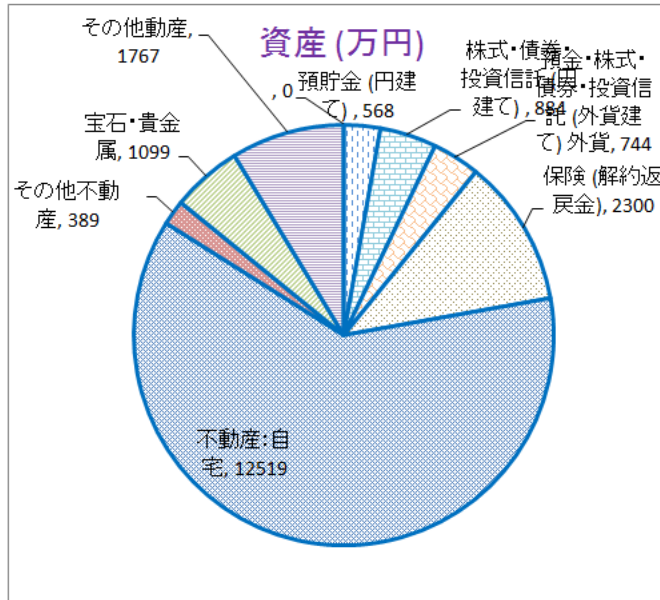
現在を表示

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)		568	ローン		988
株式・債券・投資信託(円建て)		884	その他負債		0
預金・株式・債券・投資信託(外貨建て) 外貨		744	借金		0
保険(解約返戻金)	0.000%	2,300			0
不動産: 自宅	1.746%	12,519			0
その他不動産	-4.123%	389	合計		988
宝石・貴金属	0.950%	1,099	純資産(万円)		19,281
その他動産	3.520%	1,767			
		0			
合計	変動率修正適用	20,269	合計		20,269

現在に戻る場合に押す



注: 今までとは違うライフプランを使用します

6A

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 『夢の実現』のライフプラン

注： 今までとは違うライフプランを使用します

『ライフプラン1』: 現状分析と行動計画 ⇒ 例

『セカンドライフ』の実現に対しての現状分析を行って下さい。『目標・夢』と『現実』に差がある場合には行動計画を作成して、新しい計画額を算出して下さい。

夫婦合計金額(現在価値): ____万円/年

		項目	現状分析	実現のための行動計画	計画額
可処分所得	#A	年金	130万円/年が計画に対して不足している	財形年金,個人年金,企業年金を検討する	
	#B	貸家	経験が無く、方法が分からない	関係者に相談して可能かを判断する	
	#C	開業	開業方法が分からない	在職中からコンサルタント開業方法を習う	
	#D	株配当	配当率がよい株が分からない	株価の分析方法を勉強する	
	#E	金融益	金融商品の知識が無い	金融商品のセミナーに出て情報を得る	
支出(基本支出・追加支出)	#0	基支出	基本資金計画:退職後収入より支出が多い	車は不要かの判断をする	収入以内
	#1	既趣味	今の趣味をもう少し向上したい	スクールに通い技量の向上を図る	
	#2	新趣味	新しい趣味の手ほどきと仲間が欲しい	スクールなどで仲間を作る	
	#3	ボ活動	活動方法が分からない	地域デビュー支援などの講座に通う	
	#4	旧友	今まで時間が無くご無沙汰していた	旧友も暇になるので積極的に呼び掛ける	
	#5	海外旅	世界の国々の文化・芸術を現地で知りたい	現地情報を知る為に外国語を勉強する	
	#6	室改築	音楽/卓球などの趣味を自宅で行いたい	趣味に会った部屋に直す (防音室,卓球室)	
	#7				
	#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。

例2: 『基本ライフデザイン』: 計画の追加 ⇒ 変更

今後15年の計画を記入します。(年末年齢で記入)

注: 今までとは違うライフプランを使用します

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	51歳	50歳	17歳	15歳			
20xb	52歳	51歳	18歳	16歳		車購入	
20xc	53歳	52歳	19歳	17歳		一子 大学入学	
20xd	54歳	53歳	20歳	18歳		自宅 リホーム	
20xe	55歳	54歳	21歳	19歳		二子 大学入学	家族 記念旅行
20xf	56歳	55歳	22歳	20歳			
20xg	57歳	56歳	23歳	21歳		一子 就職	
20xh	58歳	57歳	24歳	22歳			
20xi	59歳	58歳	25歳	23歳		二子 就職	
20xj	60歳	59歳	26歳	24歳		夫退職(退職金)再就職	夫婦 記念クルーズ
20xk	61歳	60歳	27歳	25歳		車購入	
20xl	62歳	61歳	28歳	26歳			夫婦 海外旅行
20xm	63歳	62歳	29歳	27歳			
20xn	64歳	63歳	30歳	28歳		自宅 リホーム(大修繕)	夫婦 海外旅行
20xo	65歳	64歳	31歳	29歳		夫再就職退職	

赤字斜体は追加項目

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。

『夢を具現化しましょう:金融資産』

注: 今までとは違うライフプランを使用します

支出	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	34
	首都圏増加率(任意)		0	人数反映	1	自動車関連	年額(万円)	0	その他支出	年額(万円)
	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)	0.000%	0	0
		0.000%	24	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	2040	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	62	2	64	80	
贈与金	0	0	0	0	仕送り金	0	0	0	0	
家族旅行	55	1	55	100	夫婦クルーズ	60	1	60	100	
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	

収入	収入年		年額	0	0	1
	その他年金		開始	65	65	必要保
	収入関連		終了	111	111	70
	変動率		0.000%	0.000%	0.000%	0.000%
	配偶者老齢年金		開始年(65)	65	65	65
	基本生活		現役	退職	年齢	変動
	生活レベル		2	5	60	0.00
	金融利回り詳細		初年	2016	年	年
	金融資産		分配	金利	分配	分配
	安全優先		100%	0.0%	100%	100%

住居	ローングループ『1』を入力中、『2』に移る		ローングループ『1』を入力中、『2』に移る		ローングループ『1』を入力中、『2』に移る	
	住宅購入		物件価格	金利タイプ	住宅購入年	借入金
	(ローン)単位:万円		5,000	1	35	3,500
	金利利率変更		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		0	0.000%	0	0.000%
	新期間:前年末返済額(万)		0	0	0	0
	その他ローン		物件価格	金利タイプ	借入金	借入金
	単位:万円		2500	1	40	1500
	その他ローンの諸経費は物件価格に追加してください		2500	1	40	1500
	特選企健保		0	0	0	0

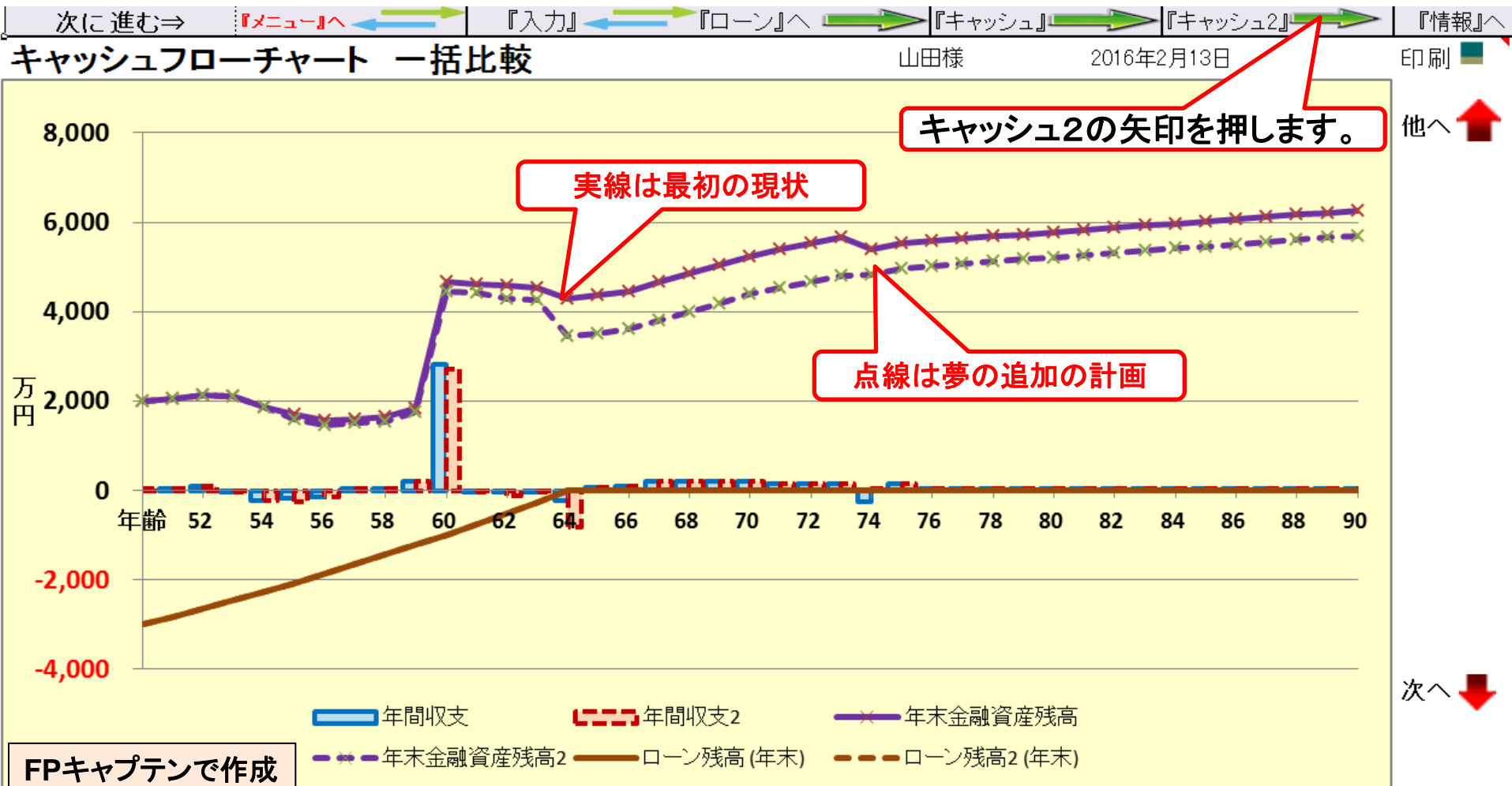
図の矢印を押します。

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

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:夢の計画との比較』

注: 今までとは違うライフプランを使用します



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：金融資産』

注：今までとは違うライフプランを使用します

総収入の矢印を押します。

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』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2月13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		2子高		1子文		2子文						退職		海外旅					
収入	可処分所得	達也様	3.460%	650	672	695	695	695	695	695	695	695	695	695	695	386	386	386					
	可処分所得	奈々様	0.000%	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	0	0					
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,851	0	0					
	ローン借入金			0	0	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%	108	108	108	108	108	108	108	108	108	108	108	108	108	108	108	108					
	その他ローン控除:個年金:注	0.000%	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	58	58					
収入合計2(可処分所得)				869	892	903	903	903	903	903	903	903	903	903	903	3,445	552	552					
支出	基本生活費	0.000%	360	360	360	360	360	360	360	360	336	336	319	255	255	255							
	住居費(ローン以外)	0.000%	50	50	50	50	250	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50					
	教育費	0.000%	84	84	77	216	191	330	306	153	153	0	0	0	0	0	0	0					
	保険料	0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24					
	自動車関連費	0.000%	0	0	0	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	0	0	0					
	その他支出・年金積立	0.000%	60	60	40	40	40	140	40	40	40	40	40	40	140	0	80						
	支出小計2		578	578	551	690	865	904	780	603	603	433	469	329	409								
	ローン返済代+諸費用		262	262	262	262	262	262	262	262	262	262	262	262	262	262	262	262					
	使途不明金2	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
支出合計2				840	840	814	953	1,128	1,167	1,042	865	865	696	732	592	672							
年間収支2		1,971	29	52	89	-50	-225	-264	-139	38	38	207	2,713	-40	-120								
年末金融資産残高2		2,000	0.000%	2,000	2,052	2,141	2,091	1,867	1,603	1,464	1,501	1,539	1,746	4,460	4,420	4,300							
ローン残高2(年末)			2,997	2,822	2,642	2,456	2,265	2,068	1,864	1,655	1,439	1,217	988	752	509								
児童手当受給額+すまい給付金				万円	12	12	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。

『収支比較（昨年と来年）』

右の下向き赤矢印を押しますとこの画面になります

注： 今までとは違うライフプランを使用します

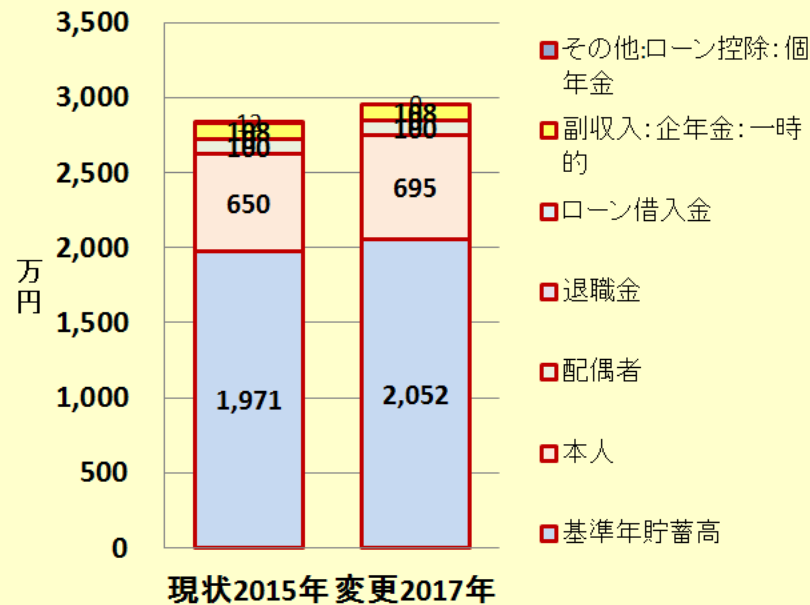
収支内訳

山田様

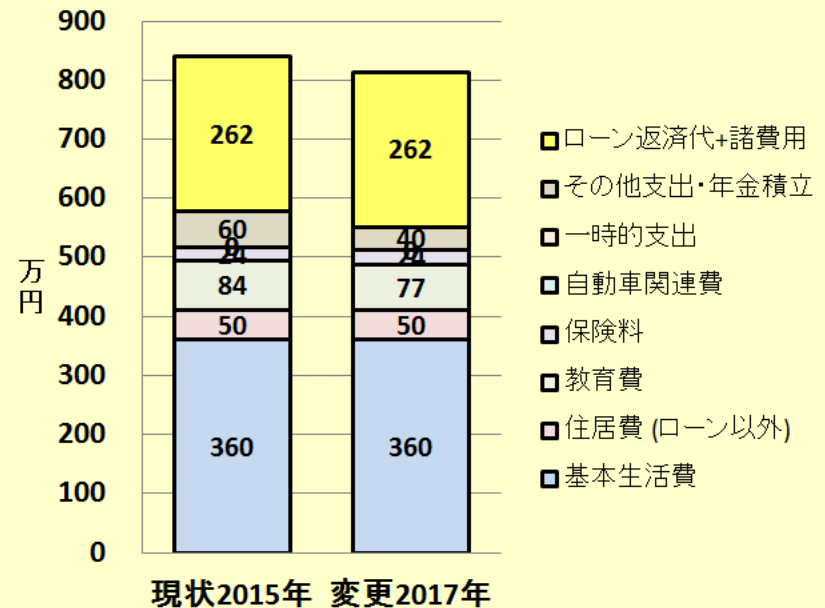
2016年2月13日

作成者 木村太郎

可処分所得



支出



次へ

FPキャプテンで作成

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。

『収支比較 (40年間)』

注: 今までとは違うライフプランを使用します

次に進む⇒

『メニュー』へ

『入力』へ

『キャッシュ』

『キャッシュ2』

『情報』へ

印刷

40年間の収支内訳

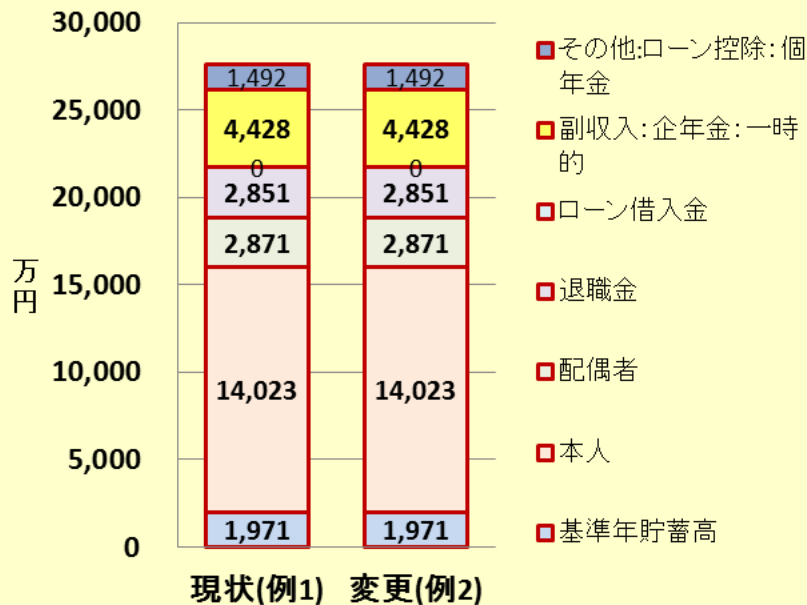
山田様

2016年2月13日

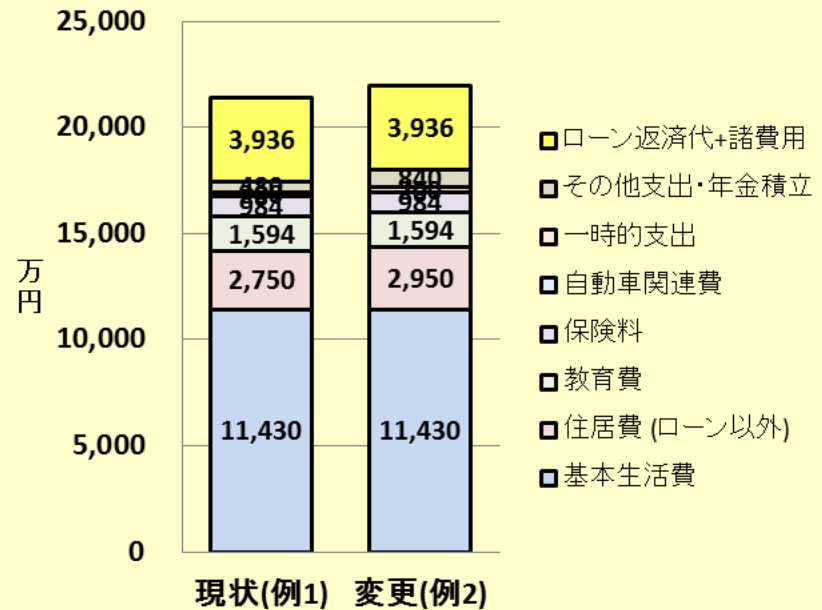
作成者 木村太郎

他へ↑

40年間の総可処分所得



40年間の総支出



FPキャプテンで作成

『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。

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



URL: <http://webstage21.com/cf/>
E-mail: webstage@ny.airnet.ne.jp
TEL : 045-624-9603

岩崎 康之



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)

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			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)

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。

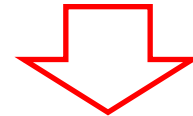
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

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	
人	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	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	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。

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		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
45		単位: 万円	3,800	2	2014	3,000	0.900%	35	200
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	#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	詳細										

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』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

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	I ローングループ『1』を入力中、『2』に移る									
106	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
107		単位: 万円	3,600	1	36	3,000	1.710%	35	180	36
108		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(%)		
109		繰上返済は前年末実施	46	2.010%	61	0.000%	0	0.000%		
110		新期間: 前年末返済額(万)		0		1,069		0		
112	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)			
113		単位: 万円	0	0	0	0.000%	1			
114	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	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
47		単位: 万円	3,600							36
48		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(%)		
49		繰上返済は前年末実施								
50		新期間: 前年末返済額(万)								
52	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)			
53		単位: 万円					1			
54	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

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。

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			
住宅修繕	購入年⇒	0	
購入年後	10	20	30
費用:万円	100	200	100
ローン控除	種類	両人	0標 0無
第二適用	0	1	額 割合
特退企健保	0	0	100%

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。

金融資産の計算方法

次に使用方法の例を示します

【FPキャプテンには次の**制限事項**があります：バージョン15.60 未満の場合】

- ①各年の『分配率』は全て同じ値にして下さい。
- ②基準年の『中間』および『利回優先』は『0%』より大きい値にして下さい。

金融資産の運用方法の計算は**複利計算**で次のようになります。

- 初年度の割合に応じて、毎年**の複利利率**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。
(分配率の変更はバージョン15.60以降で対応)
- 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。

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	
複利 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。

金融資産の計算方法 (2)

金融資産の運用方法の計算は**複利計算**です。

単利計算を適用したい場合は、代用計算として次の金利票を使用して下さい。

複利・単利比較			複利計算式を使用して、単利の元利合計と同じ値にする金利を求める										
元金⇒	1,000,000		金利⇒	1.000%	注: 青字は単利計算、赤字は複利計算								黄色地の比較をする
期間		年	0	1	2	3	4	5	10	15	20	25	30
単利		元利合計	1,000,000	1,010,000	1,020,000	1,030,000	1,040,000	1,050,000	1,100,000	1,150,000	1,200,000	1,250,000	1,300,000
複利		元利合計	1,000,000	1,010,000	1,020,100	1,030,301	1,040,604	1,051,010	1,104,622	1,160,969	1,220,190	1,282,432	1,347,849
金利 (複利計算式を使用して、単利の元利合計と同じ値にする金利を求める)		金利⇒						0.980%	0.957%	0.936%	0.916%	0.897%	0.878%
		元利合計						1,049,970	1,099,928	1,149,983	1,200,053	1,250,133	1,299,852
		複利/単利						98.000%	95.700%	93.600%	91.600%	89.700%	87.800%

元金⇒	1,000,000		金利⇒	3.000%	注: 青字は単利計算、赤字は複利計算								
期間		年	0	1	2	3	4	5	10	15	20	25	30
単利		元利合計	1,000,000	1,030,000	1,060,000	1,090,000	1,120,000	1,150,000	1,300,000	1,450,000	1,600,000	1,750,000	1,900,000
複利		元利合計	1,000,000	1,030,000	1,060,900	1,092,727	1,125,509	1,159,274	1,343,916	1,557,967	1,806,111	2,093,778	2,427,262
金利 (複利計算式を使用して、単利の元利合計と同じ値にする金利)		金利⇒						2.835%	2.660%	2.510%	2.380%	2.265%	2.165%
		元利合計						1,150,018	1,300,207	1,450,419	1,600,673	1,750,554	1,901,359
		複利/単利						94.500%	88.667%	83.667%	79.333%	75.500%	72.167%

元金⇒	1,000,000		金利⇒	5.000%	注: 青字は単利計算、赤字は複利計算								
期間		年	0	1	2	3	4	5	10	15	20	25	30
単利		元利合計	1,000,000	1,050,000	1,100,000	1,150,000	1,200,000	1,250,000	1,500,000	1,750,000	2,000,000	2,250,000	2,500,000
複利		元利合計	1,000,000	1,050,000	1,102,500	1,157,625	1,215,506	1,276,282	1,628,895	2,078,928	2,653,298	3,386,355	4,321,942
金利 (複利計算式を使用して、単利の元利合計と同じ値にする金利)		金利⇒						4.567%	4.150%	3.828%	3.567%	3.297%	3.110%
		元利合計						1,250,182	1,501,733	1,756,780	2,015,709	2,250,053	2,506,245
		複利/単利						91.340%	83.000%	76.560%	71.340%	65.940%	62.200%

【FPキャプテンには次の**制限事項**があります:バージョン15.60 未満の場合】

①各年の『分配率』は全て同じ値にして下さい。

②基準年の『中間』および『利回優先』は『0%』より大きい値にして下さい。

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。

参考：年間収支、預金と使途不明金の関係

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 ⇒

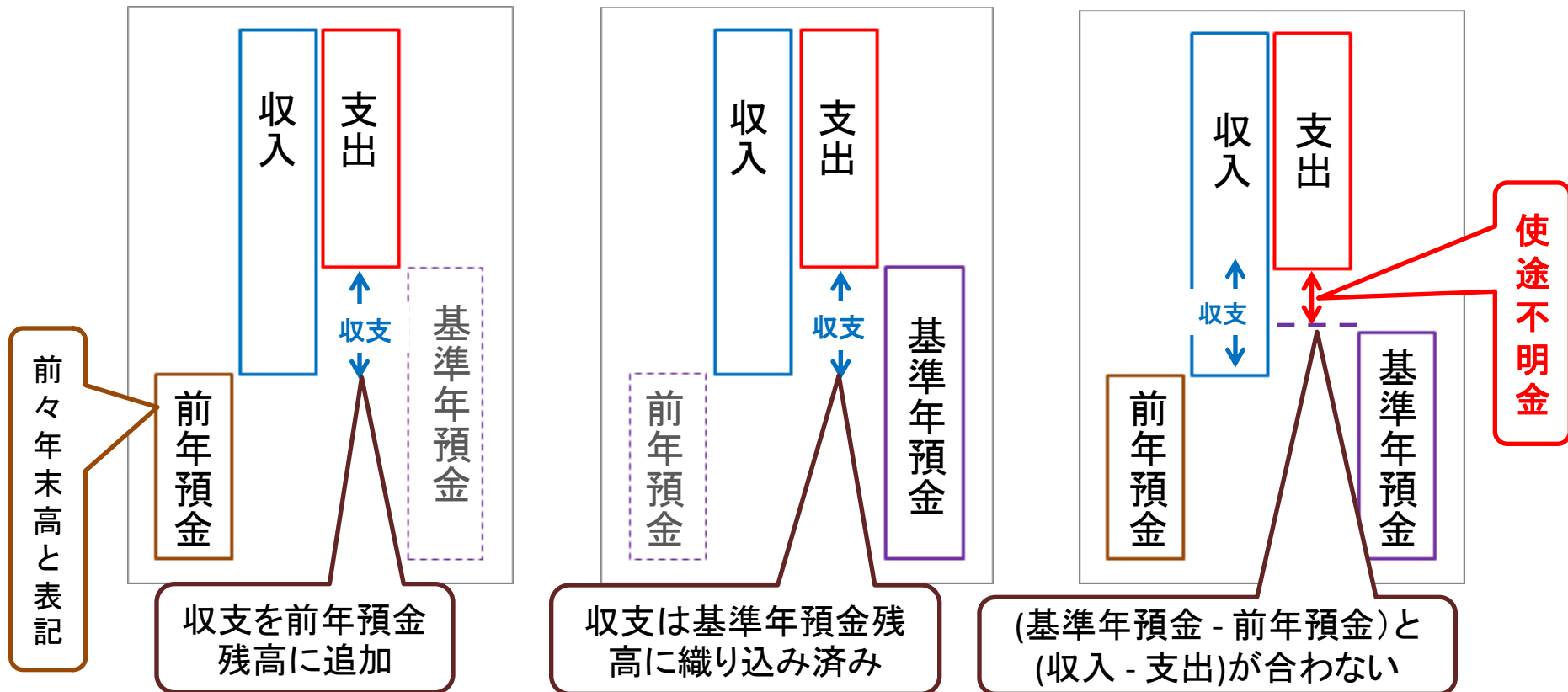
手動入力可能

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。

入力を開いて一昨年末の金融資産残高を入れます。

注：今までとは違うライフプランを使用します

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』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・前々年末高	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

注：今までとは違うライフプランを使用します

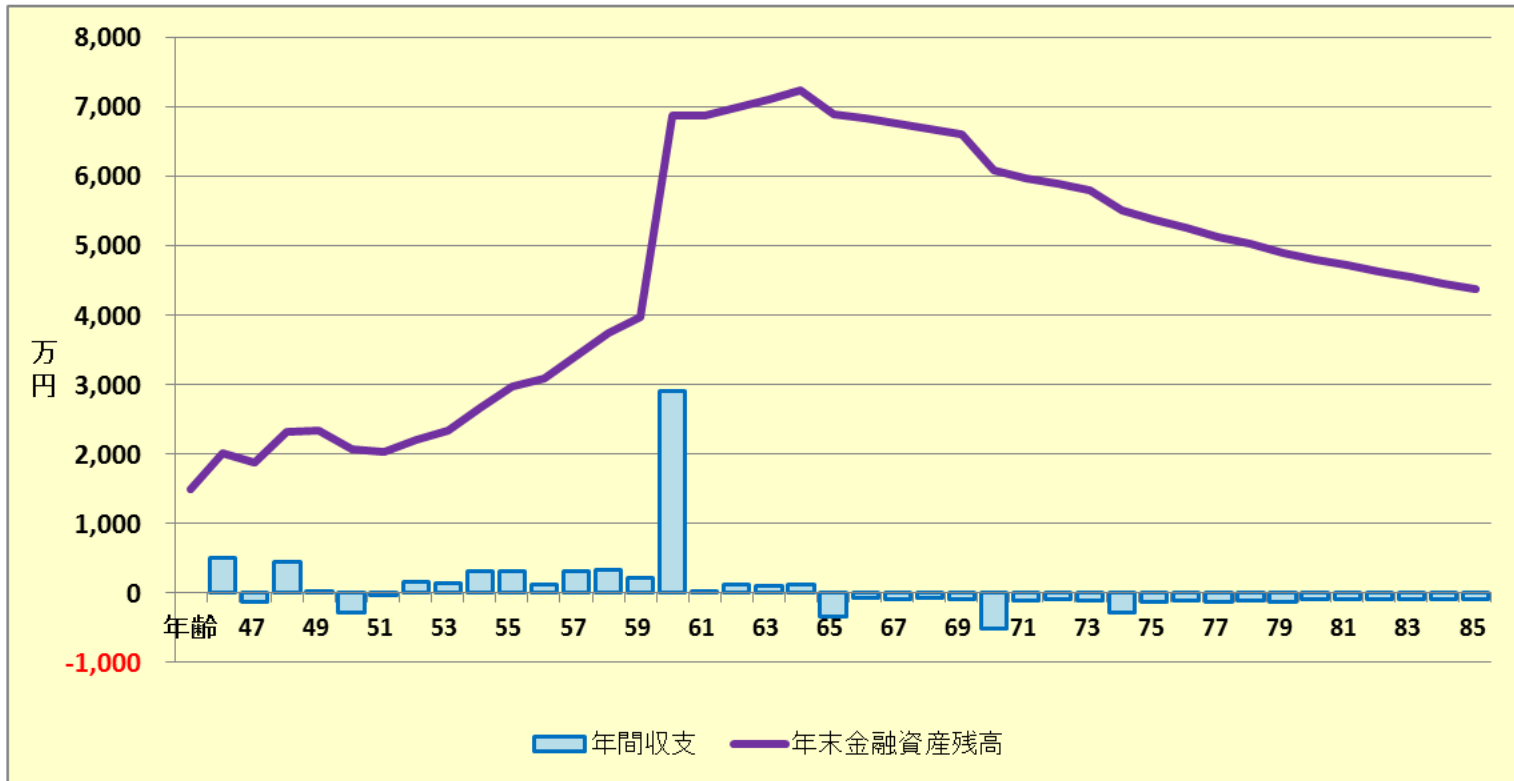
『キャッシュ』の矢印を押します

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

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

注：今までとは違うライフプランを使用します

次に進む⇒『資産』へ															
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
	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%	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
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 自動計算	0.000%	56	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%	1,500	2,011	1,879	2,321	2,347	2,074	2,036	2,197	2,344	2,664	2,968	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
▶ ▶ 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 ◀ ◻ ▶															

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。

使途不明金を少しずつ改善します（比較グラフ作成）

注：今までとは違うライフプランを使用します

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』で使った項目は、『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					

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%	配当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

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		

↑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	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

(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 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	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 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	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	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%
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	0
0.000%	18	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

↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入

振替加算 c 万円 0 -1 収入年金1 基礎年金F

その他年金 (可処分所得) 年額 24 0 1 1 2 2 開始 65 65 必要保障額 100% 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

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

注: 今までとは違うライフプランを使用します

①『使途不明金』の改善率『-5%』を入れます

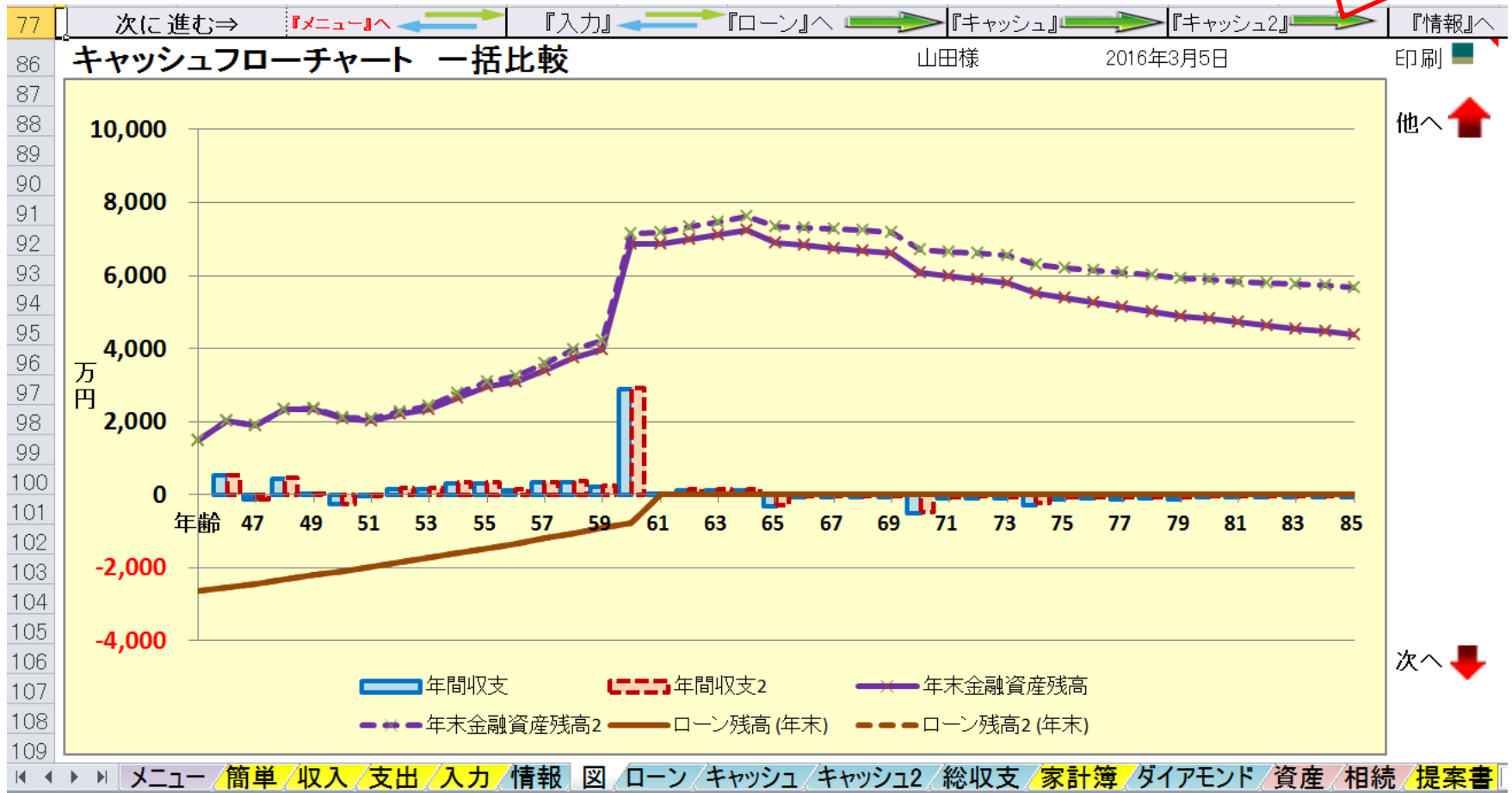
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

使途不明金の改善状況を比べます

注：今までとは違うライフプランを使用します

『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

注：今までとは違うライフプランを使用します

次に進む⇒『資産』へ														印刷	
変更(例2:Input2)														作成者	
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														行列表番号表示	
経過年数	西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
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						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
	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
支出	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
	収入合計2 (可処分所得)			834	1,329	872	1,369	919	944	969	996	996	996	996	996
	基本生活費		0.000%	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
	教育費		0.000%	84	84	77	216	191	330	306	153	153	0	0	0
2	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
	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			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
	支出合計2			834	816	998	919	883	1,205	993	817	830	655	669	852
	年間収支2	1,444		0	513	-126	450	36	-261	-23	179	166	340	327	144
	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
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
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

『使途不明金』の改善状況です

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。