

# 効果的なFP相談を目指して

- ・ 夫婦ダブルインカムのライフプラン

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](mailto:webstage@ny.airnet.ne.jp)

TEL : 045-624-9603

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

All Right Reserved by webstage

[写真](#)

# 目次

FPキャプテン 2017年版で説明

## 序文

### 第一章 FPキャプテンの基本動作編

例題1： お客様のご要望把握（タワーマンション購入）

例題2： 中高私立一貫校を考える

例題3： 資産運用（財形貯蓄と積立投信）

例題4： 配偶者・早期退職（45歳）

例題5： 相続財産の概算算出方法

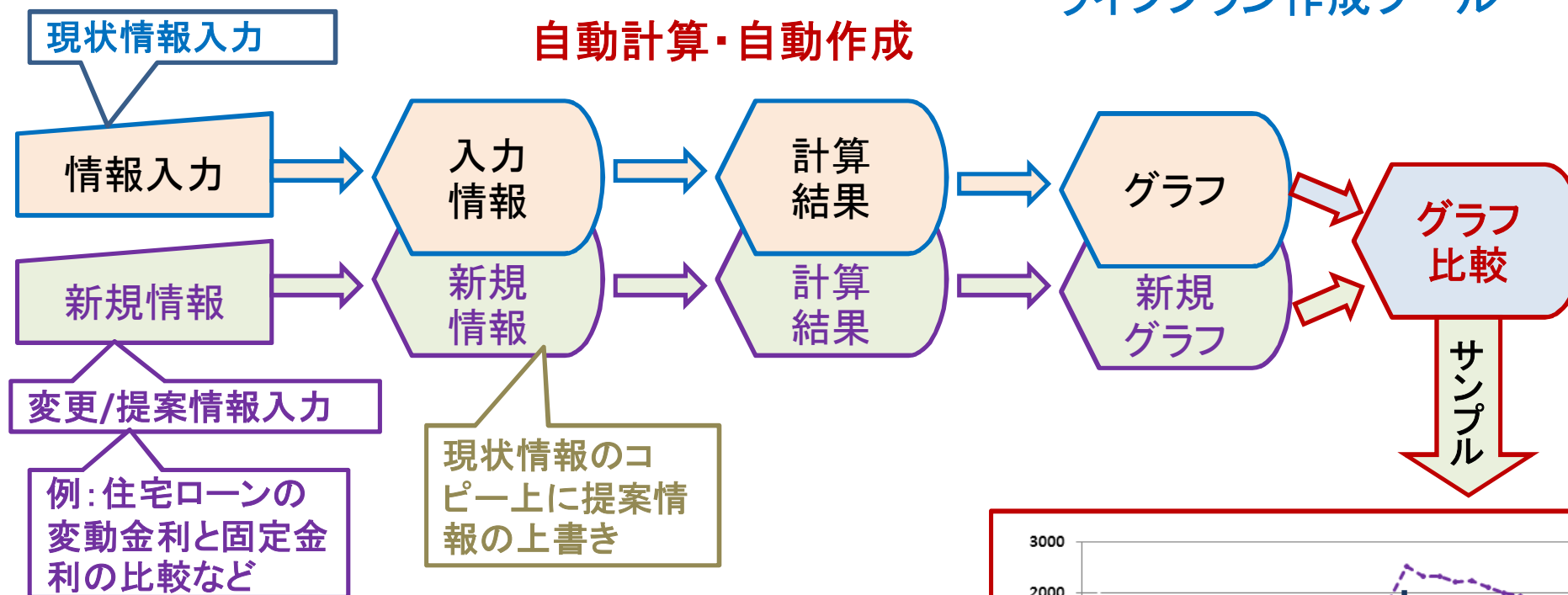
== バックアップ ==

『FPキャプテン』を保存する方法

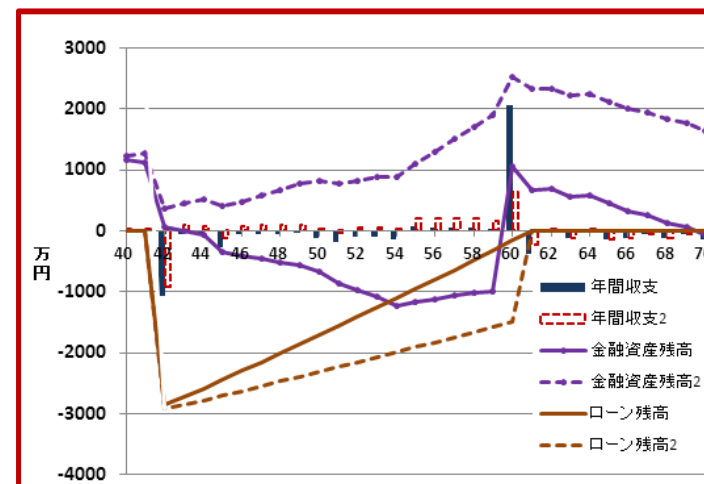
（参考： 提案書作成）

# 『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

ライフプラン作成ツール



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、このよう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

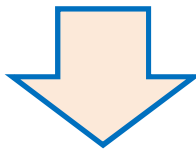
年間収入はいくらですか？ ⇒ 一年間の可処分所得を把握しましょう

- 「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



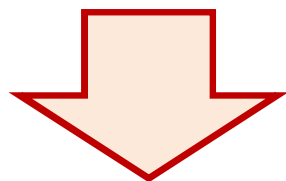
上記情報が無くてもお客様のキャッシュフロー概要を予測できます

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

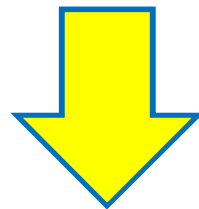
1. お客様の現状をグラフにまとめて表示
2. FPの提案をグラフで比較
3. 次回の面談の為にサマリーを渡す（印刷）



『FPキャプテン』を使用すれば可能です

# 第一章 FPキャプテンの基本動作編

## 例題1: お客様のご要望把握



ダブル・インカム

タワーマンション購入

事前の許可なくして、当資料の無断使用、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

# ==タワーマンション購入 ==

## お客様のご希望

家族構成 田中様 (昨年末 年齢)  
本人(和夫):34歳 配偶者(愛子):33歳  
一子(理沙):5歳 二子(健人):3歳

職種: 本人: 電気・ガス・水道業(大企業) 年収520万円  
配偶者: 教育関連産業(中企業) 年収420万円

金融資産: 1600万円(昨年末)

生活費: 360万円(30万円 x 12ヵ月)

家賃: 120万円(年間・管理費含む)

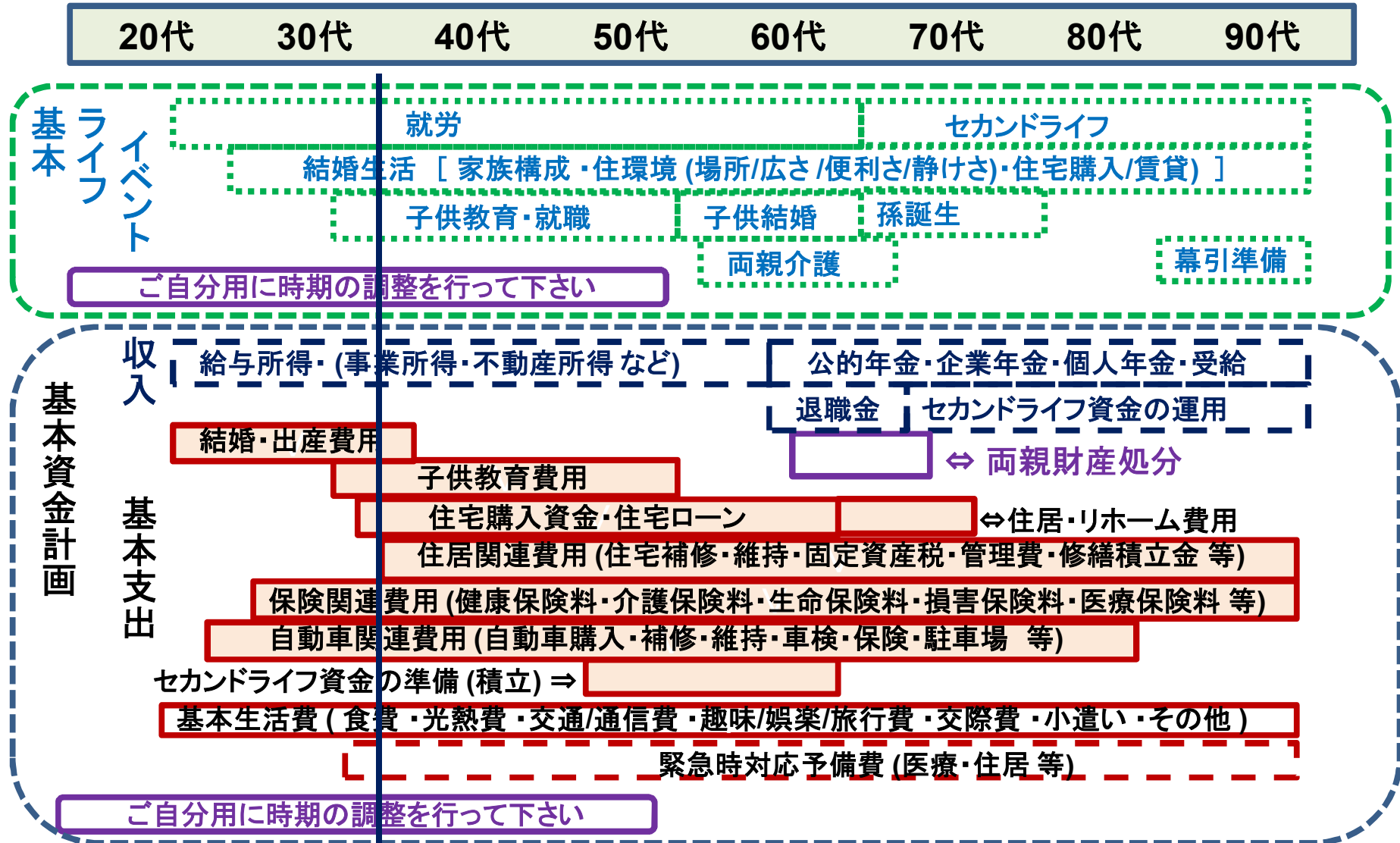
車関連費: 40万円 保険料:18万円(年間)

### ご希望

1. 来年**タワーマンション**購入をしたい(本人36歳、価格:8000万円)  
(変動金利、借入額:7200万円、年利:0.6%、期間:35年)
2. 可能ならば:子供にあった教育を受けさせたいので中学から**私立**に入れたい。 公立(中・高)の場合と私立(中・高)の比較を知りたい

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

# 『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、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。



# 例1 『基本ライフデザイン』：基本ライフイベント計画表

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

基本ライフイベント					『基本ライフステージ』の展望	
西暦	夫	妻	一子	二子	基本ライフイベント①	基本ライフイベント②
20xa	34歳	33歳	5歳	3歳		
20xb	35歳	34歳	6歳	4歳		
20xc	36歳	35歳	7歳	5歳	一子:小学校、二子:幼稚園	タワーマンション購入
20xd	37歳	36歳	8歳	6歳		
20xe	38歳	37歳	9歳	7歳		
20xf	39歳	38歳	10歳	8歳	二子:小学校	
20xg	40歳	39歳	11歳	9歳		
20xh	41歳	40歳	12歳	10歳		
20xi	42歳	41歳	13歳	11歳	一子:中学校	
20xj	43歳	42歳	14歳	12歳		
20xk	44歳	43歳	15歳	13歳		
20xl	45歳	44歳	16歳	14歳	一子:高校、二子:中学校	
20xm	46歳	45歳	17歳	15歳		
20xn	47歳	46歳	18歳	16歳		
20xo	48歳	47歳	19歳	17歳	二子:高校	

事前の許可なくして、当資料の無断使用、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

この画面から開始する時は最初の一回だけです

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

Version 15.54

拡張

## FPの期待に応える！

～ライフプラン作成ソフト～

【FPキャプテン】の文字を押す

# FPキャプテン

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

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

**販売:** 神奈川県ファイナンシャルプランナーズ協同組合

横浜市神奈川区鶴屋町2-21-8 第1安田ビル 7F

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

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

**開発:** ウェブ・ステージ (Webstage)

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

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

途中の質問には『OK』または『保存』を押します

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身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(項目選択)』をスキップまたは『メニュー』がQ&Aの版があります

**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 3 Version 15.54  
99999 333299 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)

【メニュー】

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
<b>質問票を使用時の入力</b>		

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

[「ここ」](#)

ご連絡

[お問い合わせフォーム](#)

(WEB環境でご使用下さい)

**質問票を押す**

【FPキャプテン・使用許諾契約】

【FPキャプテン・利用規約】

【FPキャプテン・改訂情報】

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

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

# 『質問票』が開きます

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

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

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

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

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

注: ブランクの場合は統計値を使用します

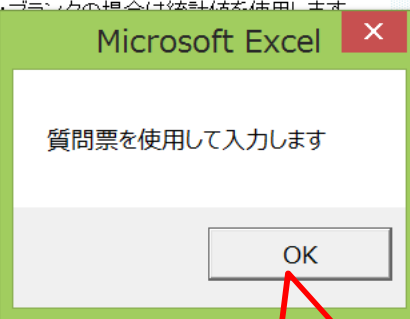
自宅購入契約がある場合には次にご記入ください						
	物件価格(万円)	金利タイプ	借入年齢(歳)	借入金額(万円)	年利(%)	期間(年)
		選択				

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

**上記ご回答をグラフに表示**  
 ここをクリック願います

項目選択画面へ

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。



①「OK」を押します



# 『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)

(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)	34歳			
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	33歳			
	お子様の年齢を大きい順に入れて下さい	5歳	2歳		

①質問票に年齢を記入します

仕事	お仕事についてお伺いいたします。次の中から選択してください				
	性別	企業規模の選択	職業の選択	税込年収(万円)の記入 (*注)	
	ご本人	男性	大企業(1000人以上)	電気・ガス・熱供給・水道業	520万円
配偶者	女性	中企業(100人~999人)	教育・学習支援業	420万円	

①質問票の職業欄に記入します

注: ブランクの場合は統計値を使用します

金融資産 (昨年末)	1600万円	昨年末の預貯金、債券、株券、外貨預金など全ての合計額です
------------	--------	------------------------------

②質問票の金融資産に記入します

支出	家計についてお伺いいたします。次の中にご記入ください				
	基本生活費	年額(万円)	360万円	食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等 (*注)	
	家賃	年額(万円)	120万円	※に自宅購入者は不要です	
	車関連費	年額(万円)	40万円	車の税金・保険料・燃料・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	生命保険料 (死亡保険金受取額)	
	その他	年額(万円)		上記以外の支出 (一種の用途不明金で預金や債券購入などを含みません)	

③質問票の支出欄に記入します

注: ブランクの場合は統計値を使用します

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)
8000万円	変動金利	36歳	7200万円	0.600%	35年

④マンション購入を記入します

「承諾する」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ 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



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。

# 『質問票』に記入した内容を保存します

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)

(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)	34歳				
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	33歳				
	お子様の年齢を大きい順に入れて下さい	5歳	2歳			

仕事	お仕事についてお伺いいたします。次の中から <b>選択</b> してください				
		性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入 (*注)
	ご本人	男性	大企業(1000人以上)	電気・ガス・熱供給・水道業	520万円
配偶者	女性	中企業(100人～999人)	教育・学習支援業	420万円	

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)	1600万円	昨年末の預貯金、債券、株券、外貨預金など全ての合計額です
------------	--------	------------------------------

支出	家計についてお伺いいたします。次の中にご記入ください				
	基本生活費	年額(万円)	360万円	食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等 (*注)	
	家賃	年額(万円)	120万円	既に自宅購入者は不要です	
	車関連費	年額(万円)	40万円	車の税金、保険代、ガソリン代、維持費の年平均額 (車体価格を除く)	
	保険料	年額(万円)	18万円	生命保険、医療保険、火災保険などの月平均額 (車の保険を含みません)	
	その他	年額(万円)		上記以外の支出 (一種の用途不明金で預金や債券購入などを含みません)	

注: ブランクの場合は統計値を使用します

自宅購入契約がある場合には次にご記入ください						
	物件価格(万円)	金利タイプ	借入年齢(歳)	借入金額(万円)	年利(%)	期間(年)
	8000万円	変動金利	36歳	7200万円	0.600%	35年

①「承諾する」を確認します。違う場合は「承諾する」選択します

「承諾する」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **承諾する**

**上記ご回答をグラフに表示**

ここをクリック願います

項目選択画面へ★

②ここをクリックします

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

# 収入・支出・年間収支グラフの表示

家族4名 自宅購入

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』 → 『情報』へ →

注:マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

収入・支出・年間収支

現状(例1)税込

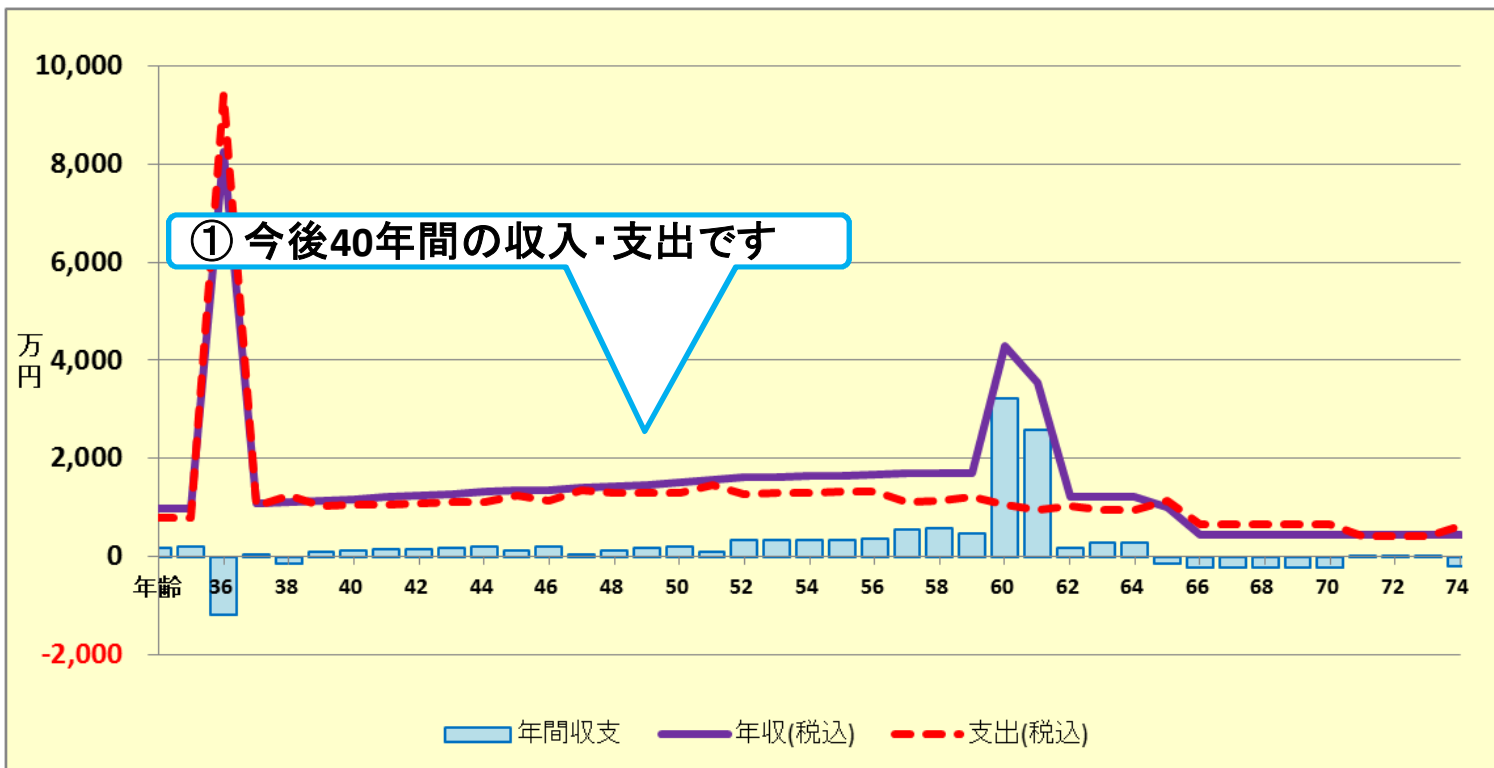
作成者

様

記入日

他へ

印刷



グラフの選択  
現状(例1)税込

①右側の赤矢印  
を押して他のグ  
ラフを確認します

次へ

FPキャプテンで作成

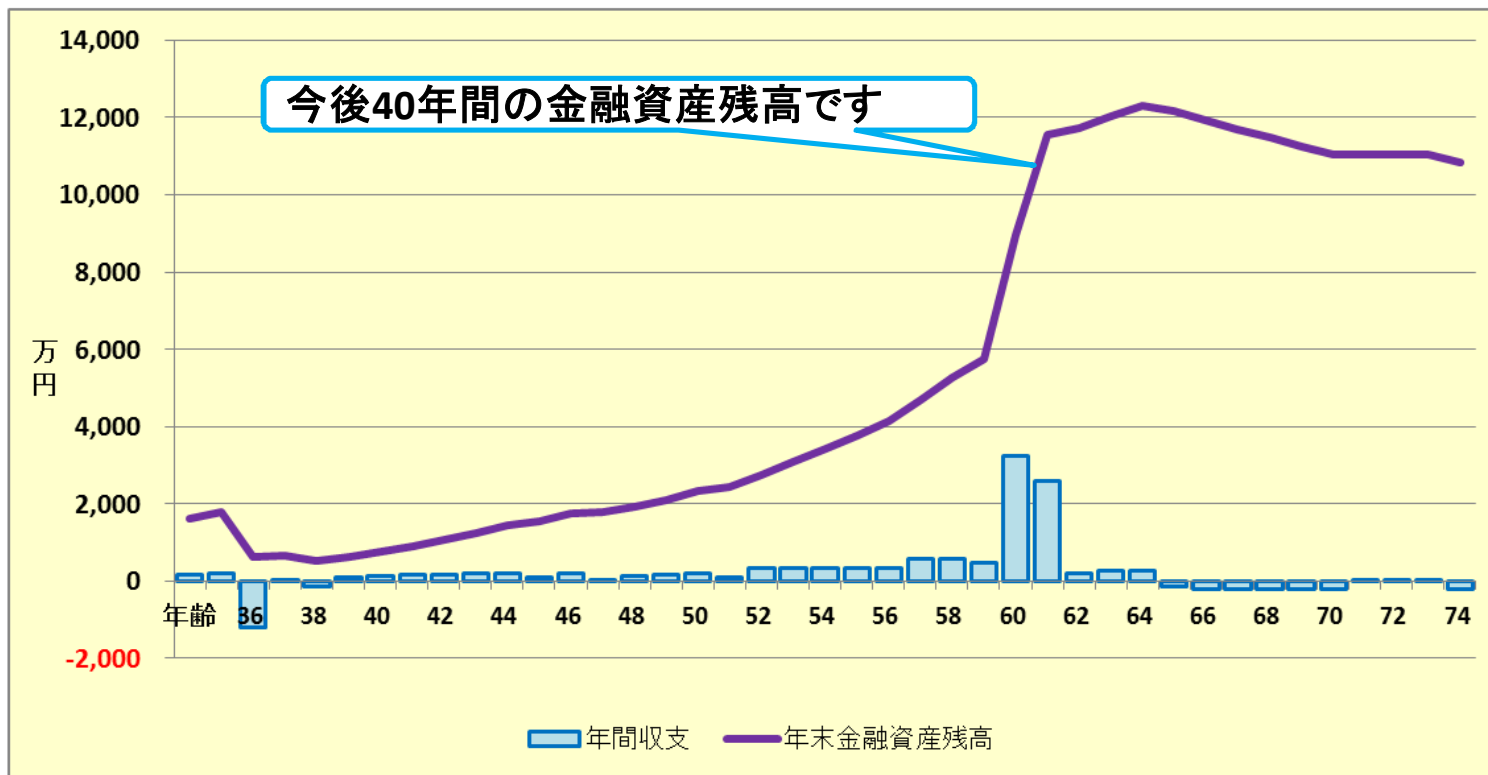
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 金融資産残高・グラフの表示

家族4名 自宅購入

「キャッシュ」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』 『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、このようになるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。

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



# キャッシュフローの表示

家族4名 自宅購入

「ローン」を押します

FPキャプテン 2017年版使用

次に進む⇒『資産』へ				『入力』へ				『図』へ				『ローン』へ				『総収支』へ				『キャッシュ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⇒																																																																																																																																																																																		
西暦				0				1				2				3				4				5				6				7				8				9				10				11				12																																																																																																																																		
西暦				2016				2017				2018				2019				2020				2021				2022				2023				2024				2025				2026				2027				2028																																																																																																																																		
ライフイベント				家族・夫婦予定				自宅				車																																																																																																																																																																										
				子供予定				1子小2子保				2子小				1子中				1子高2子中																																																																																																																																																																		
予想値	参考:	本人	税込予測	520	538	557	577	597	618	640	662	685	709	734	760	787	参考:	配偶者	税込予測	420	430	440	451	462	473	484	495	507	519	532	544	557	参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																																																																																																																																			
	可処分所得	本人	3.496%	406	419	432	445	459	473	487	502	518	534	550	567	585	可処分所得	配偶者	2.379%	331	338	345	352	360	367	375	383	392	400	409	417	426	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																																																																																																																																			
	収入	ローン借入金		0	0	7,200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	副収入:企業金:一時的:注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	その他ローン控除:個年金:注	0.000%	30	24	51	52	53	53	54	54	55	56	56	56	45	12	収入合計(可処分所得)		767	780	8,027	849	871	894	917	940	965	990	1,015	1,029	1,023																																																																																																																				
支出	基本生活費	0.000%	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	住居費(ローン以外)	0.000%	120	120	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	180	80	教育費	0.000%	48	48	86	80	80	64	64	64	80	80	80	80	89	89	保険料	0.000%	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	自動車関連費	0.000%	40	40	40	40	240	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	一時的支出	0.000%	0	0	8,000	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	0	支出小計1		586	586	8,584	578	778	562	562	562	578	578	578	578	687	587	ローン返済代+諸費用		0	0	628	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	使途不明金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	支出合計		586	586	9,212	806	1,006	790	790	790	806	806	806	806	915	815
	年間収支	1,419		181	194	-1,185	43	-135	103	126	150	158	183	209	114	208																																																																																																																																																																						
	年末金融資産残高	1,600	0.000%	1,600	1,794	610	653	518	621	747	897	1,055	1,238	1,447	1,561	1,769																																																																																																																																																																						
	ローン残高(年末)			0	0	7,015	6,828	6,640	6,452	6,262	6,071	5,878	5,685	5,490	5,295	5,098																																																																																																																																																																						
	児童手当受給額+すまい給付金	万円		30	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12																																																																																																																																																																						

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。

# ローン状況の表示

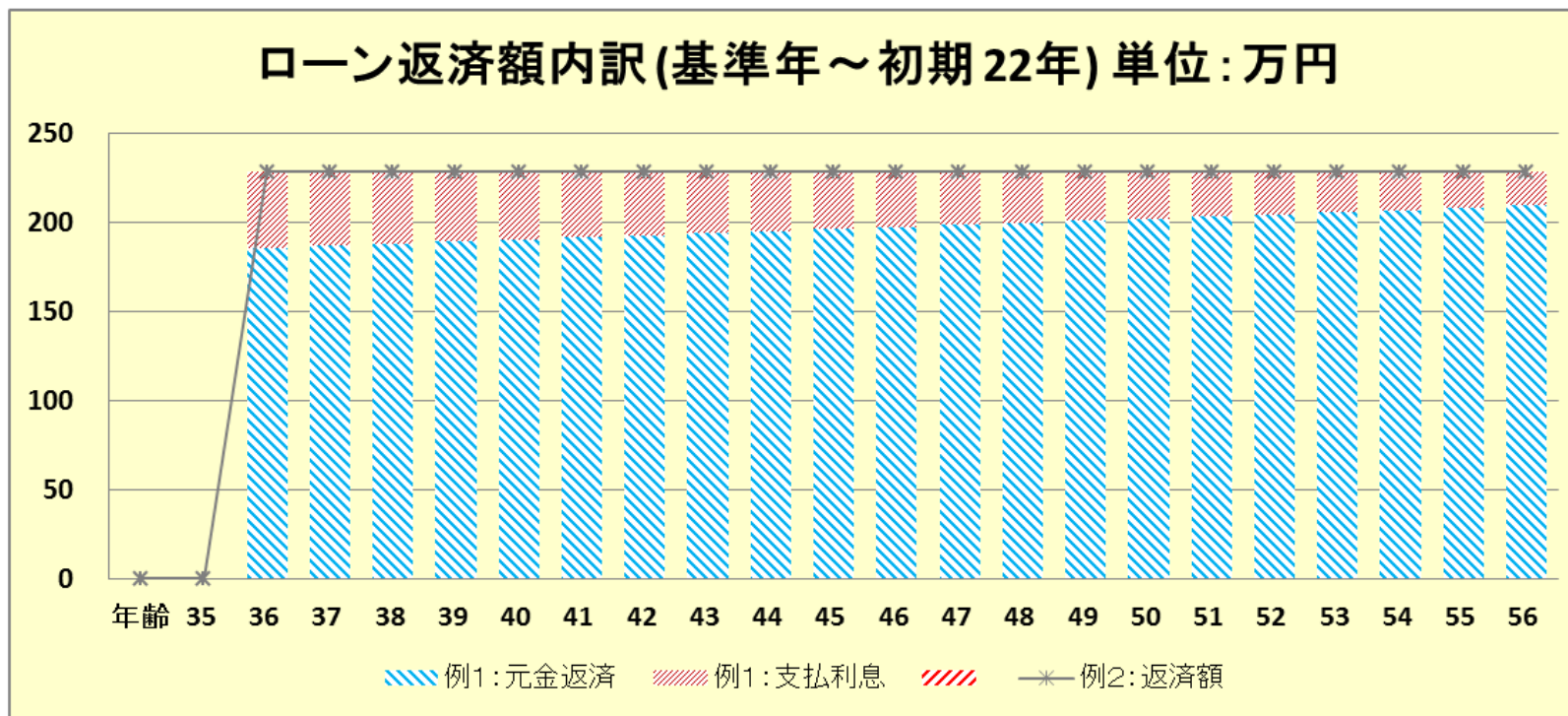
「入力」押して戻ります

[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

田中様

2017年7月8日

作成者 木村太郎



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

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

# 入力画面のレイアウト

「現状(例1)」と「変更(例2)」は同じレイアウトです

The screenshot shows a complex financial input interface. Red callout boxes point to various sections:

- 「苗字」記入欄**: Points to the name input field at the top left.
- 「名前」記入欄**: Points to the name input field at the top center.
- 「記入日」と「作成者」記入欄**: Points to the date and creator input fields at the top right.
- 「学校教育」と「子供援助」記入欄**: Points to the education and child support input fields on the right side.
- 「配偶者」勤務状況記入欄**: Points to the spouse's employment status input field on the right side.
- 「以前の仕事」記入欄**: Points to the previous job input field on the right side.
- 「年金」関連記入欄**: Points to the pension-related input fields on the right side.
- 「変動率」記入欄**: Points to the fluctuation rate input field on the right side.
- 「金融利回」記入欄**: Points to the financial return input field on the right side.
- 「学費修正」記入欄**: Points to the tuition adjustment input field on the right side.
- 「貯蓄残高」記入欄**: Points to the savings balance input field on the left side.
- 「比較グラフ」作成用シートを開く**: Points to a button on the left side.
- 「財形貯蓄」、「積立投信」など記入欄**: Points to the financial savings and investment input fields in the center.
- 「生命保険」記入欄**: Points to the life insurance input field in the center.
- 「支出関連」記入欄**: Points to the expenditure-related input fields in the center.
- 「ローン」等記入欄**: Points to the loan-related input fields at the bottom.
- 「比較グラフ」作成用シートを開く**: Points to another button at the bottom.

事前の許可なくして、当資料の無断使用、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。

(給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上が対象) 肌色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプションです 教育は高卒以上が前提です

詳細作成用	様	1982	基準年	2016	本人年齢	44	西暦	2026	記入日	作成者	変動率	資金援助						
1月1日～12月31日で計算します		計算は開始年・終了年を含みます		出力の金額は該当年の年末の額です														
家族	本人	配偶者	無しは-1歳	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)	教育	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額
基準年末・年齢(歳)	34	33	年齢(歳)	5	2	-1	-1	-1	第一子	11	2	3	4	16	16		30	100
基準年・税込年収(万円)	520	420	誕生西暦						第二子	11	2	3	4	16	16		30	100
任意:基準年可処分所得				1					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。

地方番号

④作成者を「作成者 木村太郎」のように作成者を入れて入力します

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

注:『ライフプラン通常作成版(入力シート)』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～59歳で年収が150万円以上が対象) 肌色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプションです 教育は高卒以上が前提です

詳細作成用	田中様	1982	基準年	2016	本人年齢	44	西暦	2026	2017年7月8日	作成者	木村太郎	変動率	資金援助					
1月1日～12月31日で計算します		計算は開始年・終了年を含みます		出力の金額は該当年の年末の額です														
家族	和夫	愛子	無しは-1歳	理沙	健人	第三子	子(父)	子(母)	教育	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額
基準年末・年齢(歳)	34	33	年齢(歳)	5	2	-1	-1	-1	理沙	11	2	3	4	16	16		30	100
基準年・税込年収(万円)	520	420	誕生西暦						健人	11	2	3	4	16	16		30	100
任意:基準年可処分所得				1					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「2017/7/8」のように半角で西暦で入力します

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

## 比較チャート使用

### 例題2: 中高私立一貫校を考える

現状(例1): 公立中高  
変更(例2): 私立中高

基本生活費: 360万円 (年間)

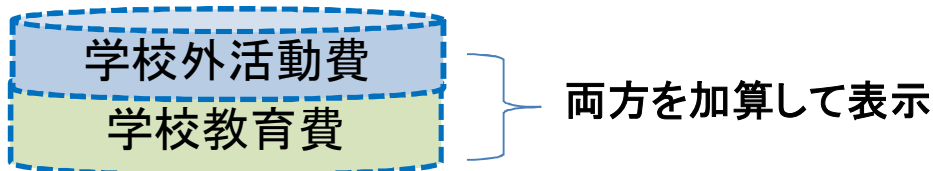
住宅価格: 8,000万円

ローン: 7,200万円 変動金利 0.6% 35年ローン

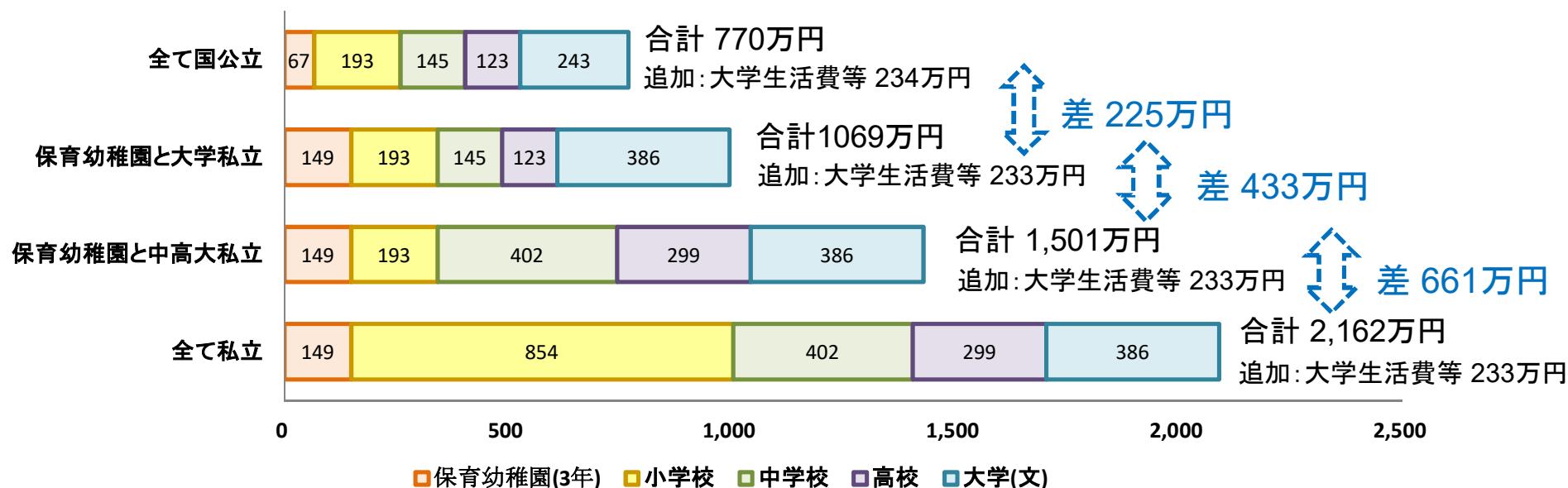
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。



# 参考資料:教育にかかる費用



注:下の横棒グラフは大学生生活費と大学追加費用を含んでいません



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

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

事前の許可なくして、当資料の無断使用、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』

注:『ライフプラン通常作成版(入力シート)』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~59歳で年収が150万円以上が対象) 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 田中様 1982 基準年 2016 本人年齢 44 西暦 2026  
 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	和夫	愛子	無しは-1歳	理沙	健人	第三子	子(父)	子(母)
	基準年末・年齢(歳)	34	33	年齢(歳)	5	2	-1	-1	-1
	基準年・税込年収(万円)	520	420	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	3.496%	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	51%	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 妻

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

現状

資産・保険	積立金	積立・前年残高	積立開始年	積立利息%	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息%	受取期間年	受取利率%
	保険・年金1									
	保険・年金2									
	保険・年金3									
金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険(被保険者=本人)	契約開始年	契約終了年	保険金額			
単位:万円	0	1,600	0.000%							
↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入										
	基本生活費(万円:年)	360	60歳後	288	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	120	最終年	35	
保険料	変動率	年額(万円)	保険終了年	自動車関連	変動率	年額(万円)	その他支出	変動率	年額(万円)	
	0.000%	18	0	費	0.000%	40		0.000%	0	

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。

# 中高私立を入力します

学校番号を中高を**私立(13, 14)**にします。

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

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

② 図の矢印を押します



① 学校番号を入力します

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

印刷

(給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上が対象) 黄色の部分は、入力(現状)または簡単・収入・支出(変更)を自動選択しています。 教育は高卒以上が前提です

詳細作成用 田中様 基準年 2016 本人年齢 44 西暦 2026 2017年7月8日 作成者 木村太郎

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	和夫	愛子	無しは-1歳	理沙	健人	第三子	子(父)	子(母)	教育	幼歳: 4	変動率	0.000%	資金援助			
	基準年末・年齢(歳)	34	33	年齢(歳)	5	2	-1	-1	-1	教育番号	幼 小 中 高 前大 後大 院	年齢	額				
	基準年・税込年収(万円)	520	420	誕生西暦	0	0	0	0	0	理沙	11 2	13 14	16	16	0	30	100
	任意・基準年可処分所得	0	0	1						健人	11 2	13 14	16	16	0	30	100
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				第三子	11 2	3 4	16	16	0	30	100
昇給率		3.496%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	0%		子(父)	11 2	3 4	16	16	0	30	100
										子(母)	11 2	3 4	16	16	0	30	100

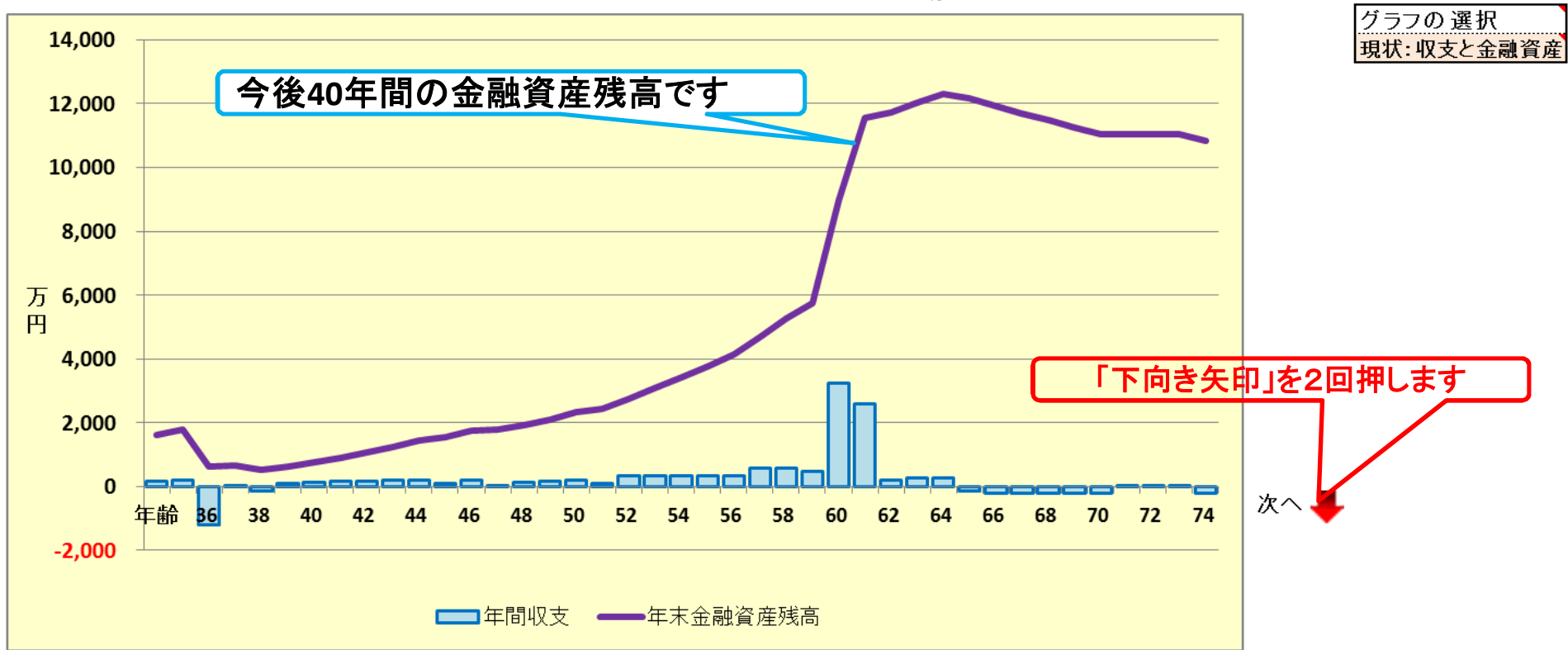
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。



# 金融資産残高・グラフの表示

家族4名 自宅購入

次に進む⇒ 『メニュー』へ 『入力』へ 『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



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。

# 中高公立 vs 私立の比較チャート作成

最後に「キャッシュ2」を押す

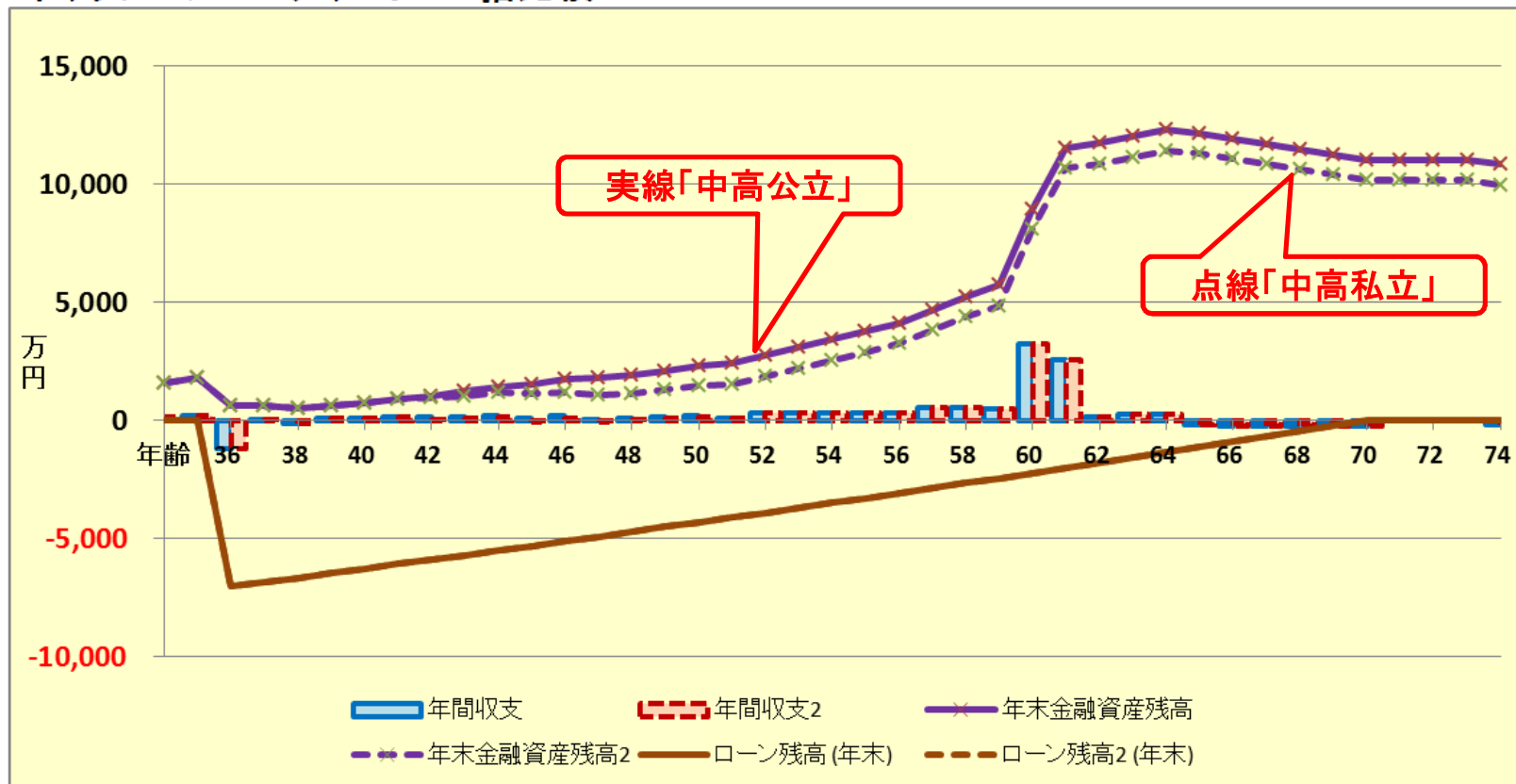
次に進む⇒ 『メニュー』へ 『入力』へ 『ローン』へ 『キャッシュ』 『キャッシュ2』 『情報』へ

キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2017年7月8日

印刷



他へ ↑

次へ ↓

FPキャプテンで作成

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

# 中高私立のキャッシュフロー

FPキャプテン 2017年版使用

次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ	『図』へ	『ローン』へ	『総収支』へ	『キャッシュ』へ	『情報』へ	印刷							
変更(例2:Input2)		変更のキャッシュフロー表(単位:万円)			田中様	2017年7月8日	行列表号表示	作成者							
経過年数	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
西暦		2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定			自宅 1子1子保		車 2子小				1子中			1子高2子中		
予想値	参考: 和夫様 参考: 愛子様 参考: 退職金	税込予測 420	538 430	557 440	577 451	597 462	618 473	640 484	662 495	685 507	709 519	734 532	760 544	787 557	
収入	可処分所得	和夫様 3.496%	406	419	432	445	459	473	487	502	518	534	550	567	585
	可処分所得	愛子様 2.379%	331	338	345	352	360	367	375	383	392	400	409	417	426
	可処分所得	退職金 0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	ローン借入金		0	0	7,200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	副収入: 企業年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	30	24	51	52	53	53	54	54	55	56	56	45	12
	収入合計2(可処分所得)		767	780	8,027	849	871	894	917	940	965	990	1,015	1,029	1,023
支出	基本生活費	0.000%	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360
	住居費(ローン以外)	0.000%	120	120	80	80	80	80	80	80	80	80	80	180	80
	教育費	0.000%	48	48	86	80	80	64	64	64	185	156	156	267	217
	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	40	40	40	240	40	40	40	40	40	40	40	40
	一時的支出	0.000%	0	0	8,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	その他支出・年金積立	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出小計2		586	586	8,584	578	778	562	562	562	683	654	654	865	715
	ローン返済代+諸費用		0	0	628	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228
	使途不明金2	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出合計2		586	586	9,212	806	1,006	790	790	790	911	883	883	1,093	943
	年間収支2	1,419	181	194	-1,185	43	-135	103	126	150	53	107	133	-63	80
	年末金融資産残高2	1,600	1,600	1,794	610	653	518	621	747	897	950	1,057	1,190	1,127	1,207
	ローン残高2(年末)		0	0	7,015	6,828	6,640	6,452	6,262	6,071	5,878	5,685	5,490	5,295	5,098
	児童手当受給額+すまい給付金	万円	30	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12

FPキャプテンで作成

「右へスクロール」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。

# 中高私立のキャッシュフロー

右へスクロールし『2038年(56歳)～2052年(70歳)』を見ます

FPキャプテン 2017年版使用

次に進む⇒『資産』へ		← 変更のキ+		ご使用下さい														
変更(例2:Input2)		基準年⇒		22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36
西暦		2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052		
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定	車				退職	退職					車						
予想値	参考: 和夫様 税込予測 参考: 愛子様 税込予測 参考: 退職金 税込予測	967	967	967	967	495	495	495	495	495	264	225	225	225	225	225	225	
収入	可処分所得	702	702	702	702	360	360	360	360	360	225	202	202	202	202	202	202	
	可処分所得	527	538	550	550	550	541	541	541	541	541	187	187	187	187	187	187	
	可処分所得	0	0	0	0	3,050	2,331	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	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	0	
	その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入合計2(可処分所得)	1,229	1,240	1,252	1,252	3,842	3,206	900	900	900	766	389	389	389	389	389	389	
	基本生活費	0.000%	311	311	311	311	249	249	249	249	249	249	249	249	249	249	249	249
支出	住居費(ローン以外)	0.000%	80	80	80	80	80	80	80	80	180	80	80	80	80	80	80	
	教育費	0.000%	0	0	0	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	18	18	18	
	自動車関連費	0.000%	240	40	40	40	40	40	40	40	240	40	40	40	40	40	40	
	一時的支出	0.000%	0	0	0	100	0	0	100	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	0	
	支出小計2	649	449	449	549	387	387	487	387	387	687	387	387	387	387	387	387	
	ローン返済代+諸費用	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	
支出合計2	877	677	677	777	615	615	715	615	615	915	615	615	615	615	615	615		
年間収支2	1,419	352	563	574	474	3,227	2,590	185	285	285	-150	-226	-226	-226	-226	-226	-226	
年末金融資産残高2	1,600	0.000%	3,262	3,825	4,400	4,874	8,101	10,691	10,876	11,161	11,446	11,296	11,070	10,844	10,618	10,392	10,165	
ローン残高2(年末)		3,063	2,852	2,641	2,428	2,214	1,998	1,781	1,563	1,344	1,123	901	678	453	227	0		
児童手当受給額+すまい給付金	万円	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

「入力」押して戻ります

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

## 比較チャート使用

### 例題3： 資産運用

財形貯蓄： 夫婦 (毎年24万 x 2人 x 21年間)  
積立投資信託： 52歳～65歳 (毎年120万円 x 利息3.5%)

比較： 現状(例1)：公立中高， 変更(例2)：私立中高

基本生活費： 360万円 (年間)

住宅価格：8,000万円

ローン： 7,200万円 変動金利 0.6% 35年ローン

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

## 例3：『資産運用』

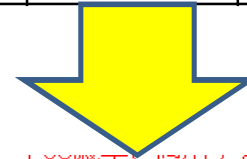
### 財形貯蓄

財形貯蓄	開始年	積立利率	年間積立	終了年	据置期間	据置利率	受取期間	受取利率
本人分	35歳	0.8%	24万円	55歳	5年間	0.8%	10年間	0.8%
配偶者分	35歳 本人年齢 換算	0.8%	24万円	55歳 本人年齢 換算	5年間	0.8%	10年間	0.8%

### 積立投資信託

積立投信	開始年	積立利率	年間積立	終了年	据置期間			
本人	52歳	3.5%	120万円	65歳	即現金			

『入力(現状)』シートに下記の様に記入します



20	現 状	資 産 ・ 保 険	積立金	積立・前年残高	積立開始年	積立利息%	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息%	受取期間年	受取利率%
21			保険・年金1		35	0.800%	48	55	5	0.800%	10	0.800%
22			保険・年金2		52	3.500%	120	65	-1			
23			保険・年金3									

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 / タイアモンド / 資産 / 相続

図の矢印を押します。

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

# 金融資産の比較を表示

キャッシュ2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』へ 『キャッシュ2』へ 『情報』へ

キャッシュフローチャート 一括比較

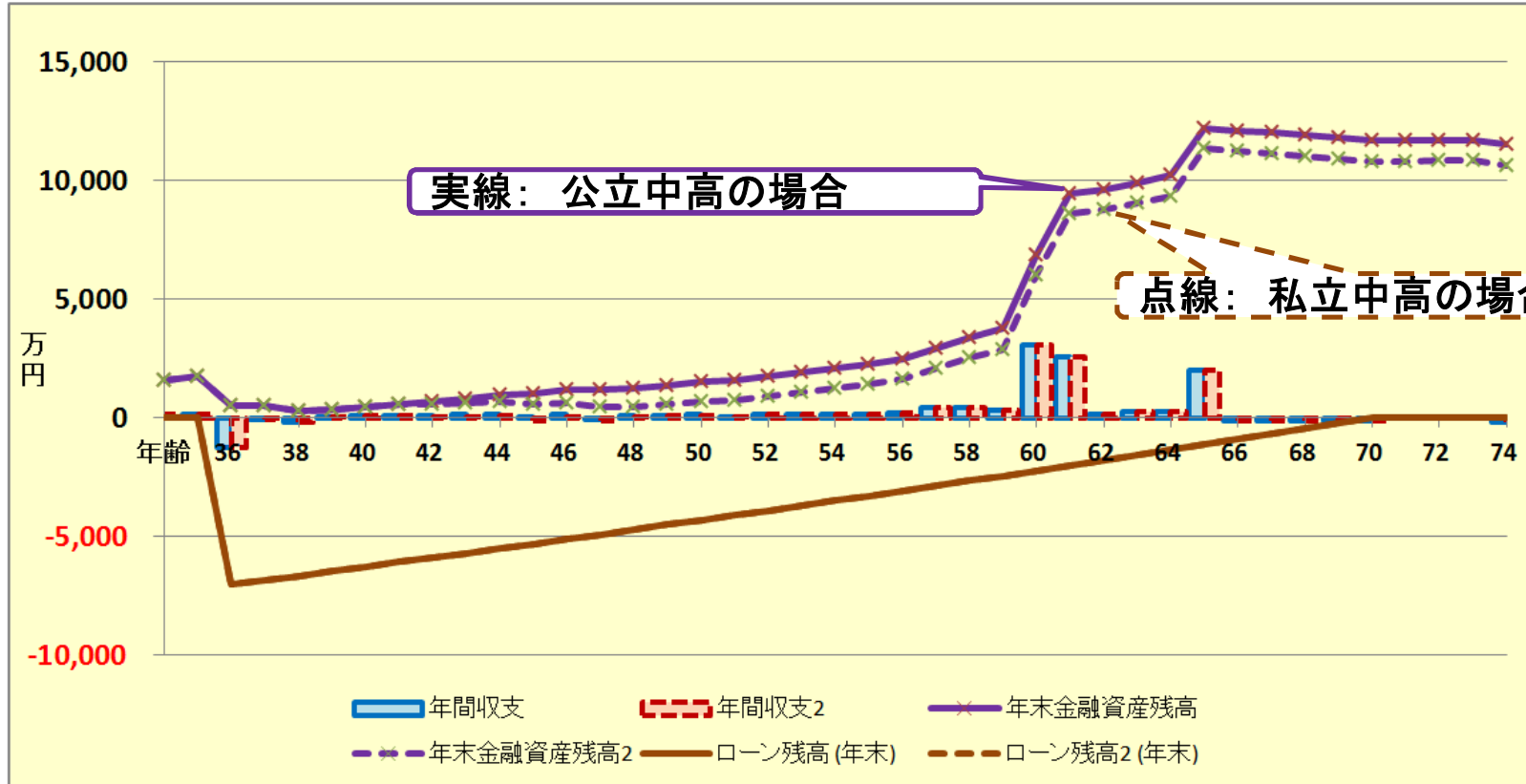
田中様

2017年7月8日

印刷

他へ ↑

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、このよう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: キャッシュフロー2を開きます

右へスクロールし『2038年(56歳)~2052年(70歳)』を見ます

FPキャプテン 2017年版使用

変更(例2: Input2)		変更のキ	基準年⇒	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	
経過年数				2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	
西暦				2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定			車				退職	退職				車						
予想値	参考: 和夫様 参考: 愛子様 参考: 退職金	税込予測 税込予測 税込予測		967 705 0	967 722 0	967 739 0	967 739 0	495 739 3,050	495 729 2,331	495 730 0	495 732 0	495 734 0	264 735 0	225 208 0	225 208 0	225 208 0	225 208 0	225 208 0	
収入	可処分所得 可処分所得 可処分所得 ローン借入金 副収入: 企業年金: 一時的: 注 その他ローン控除: 個人年金: 注 収入合計2(可処分所得)	和夫様 愛子様 退職金		3.496% 2.379% 0.000%	702 527 0	702 538 0	702 550 0	702 550 0	360 541 2,933	360 541 2,305	360 541 0	360 541 0	360 541 0	225 541 0	202 187 0	202 187 0	202 187 0	202 187 0	202 187 0
支出	基本生活費 住居費(ローン以外) 教育費 保険料 自動車関連費 一時的支出 その他支出・年金積立 支出小計2 ローン返済代+諸費用 使途不明金2 支出合計2			0.000% 0.000% 0.000% 0.000% 0.000% 0.000% 0.000%	311 80 0 18 240 0 120	311 80 0 18 40 0 120	311 80 0 18 40 0 120	311 80 0 18 40 0 120	249 80 0 18 40 0 120	249 80 0 18 40 0 120	249 80 0 18 40 0 120	249 80 0 18 40 0 120	249 180 0 18 240 0 120	249 80 0 18 40 0 0	249 80 0 18 40 0 0	249 80 0 18 40 0 0	249 80 0 18 40 0 0	249 80 0 18 40 0 0	249 80 0 18 40 0 0
年間収支2				1,419	232	443	454	354	3,107	2,589	184	284	284	2,013	-107	-107	-107	-107	-107
年末金融資産残高2				1,600	2,097	2,552	2,906	6,013	8,602	8,786	9,070	9,353	11,367	11,259	11,152	11,045	10,937	10,830	
ローン残高2(年末)				3,063	2,852	2,641	2,428	2,214	1,998	1,781	1,563	1,344	1,123	901	678	453	227	0	
児童手当受給額+すまい給付金	万円			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

「財形」と「積立投信」の収入です

最後に「入力」を押します

FPキャプテンで作成

FPキャプテン 2017年版使用

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3：効果『資産運用』

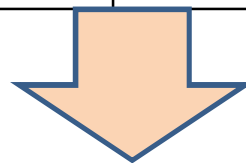
### 財形貯蓄

財形貯蓄	開始年	積立利率	年間積立	終了年	据置期間	据置利率	受取期間	受取利率
本人分	35歳	0.8%	24万円	55歳	5年間	0.8%	10年間	0.8%
配偶者分	35歳 本人年齢 換算	0.8%	24万円	55歳 本人年齢 換算	5年間	0.8%	10年間	0.8%

### 積立投資信託

積立投信	開始年	積立利率	年間積立	終了年	据置期間			
本人	52歳	3.5%	120万円	65歳	即現金			

### 『効果』の確認



資産運用の効果	金融資産残高 (2052年・70歳)	増加額
資産運用しない時	1億165万円	<b>665万円</b>
資産運用した時	1億830万円	

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

# 白紙

## 比較チャート使用

### 例題4： 配偶者・早期退職

**45歳：早期退職**

財形貯蓄と積立投資信託は行いません

比較： 現状(例1)：公立中高， 変更(例2)：私立中高

基本生活費： 360万円 (年間)

住宅価格：8,000万円

ローン： 7,200万円 変動金利 0.6% 35年ローン

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

# 入力(現状)を開きます

『入力』シートの資産を**クリア**します

① 『資産』を全てクリアします

20	現 状	資産	積立金	積立・前年残高	積立開始年	積立利息%	年間積立金	積立終了年	据置期間	据置利息%	受取期間年	受取利率%
21		保険・年金1										
22		保険・年金2										
23		保険・年金3										

『入力』シートの配偶者の**雇用期間**を変更します

配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退職
正規雇用	2.38%	57	98%	0%	1.75	45
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)			
統計値選択	1	1	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	45	以前の 仕事	給料		
年金開始年齢	65	65	昇率			
参考年齢 予備欄	65	65	昇終	0	0	
早生まれ(1)	0	0	以前の仕事は59歳まで			
加給年金 c 万円	-1	0	収入年金1	基礎年金F		
振替加算 c 万円	0	-1				

② 退職金受給年を『45』歳に変更します

③ 退職年を『45』歳に変更します

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 / タイアモンド / 資産 / 相続

最後に図の矢印を押します。

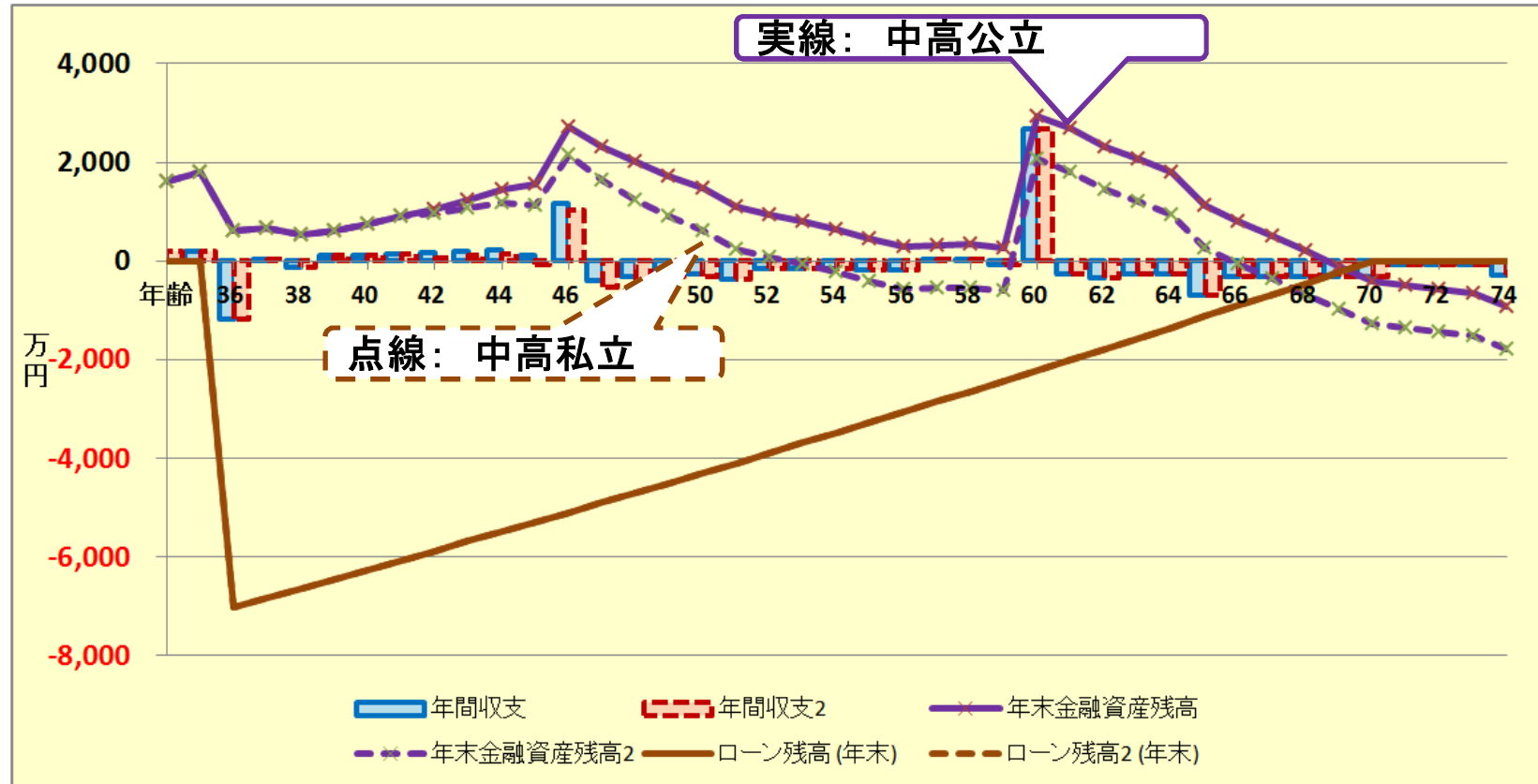
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 金融資産の比較を表示

① キャッシュ2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』へ 『キャッシュ2』へ 『情報』へ

キャッシュフローチャート 一括比較 田中様 2017年7月8日 印刷



他へ ↑

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：キャッシュフローを開きます

右にスクロールして、2029年(47歳)～2043年(61歳)を見ます

注：マクロを使用しない方は下の『タブ』

**FPキャプテン 2017年版使用**

次に進む⇒『資産』へ		注：マクロを使用しない方は下の『タブ』															
現状(例1:Input)		現状のキ 木村太郎															
経過年数	西暦	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	
西暦	西暦	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	
ライフイベント	家族・夫婦予定 車																
	子供予定 車		1子又2子高													退職	
予想値	参考: 和夫様 税込予測	814	843	872	903	935	967	967	967	967	967	967	967	967	495	495	
	参考: 愛子様 税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	参考: 退職金 税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,050	0	
収入	可処分所得 和夫様	3.496%	603	622	641	661	681	702	702	702	702	702	702	702	360	360	
	可処分所得 愛子様	2.379%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	可処分所得 退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,933	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: 企業金: 一時的: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
その他ローン控除: 個人金: 注	0.000%	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
収入合計(可処分所得)		615	622	641	661	681	702	702	702	702	702	702	702	702	3,292	360	
支出	基本生活費	0.000%	360	360	360	360	360	346	346	346	311	311	311	311	249	249	
	住居費(ローン以外)	0.000%	80	80	80	80	80	80	80	80	280	80	80	80	80	80	
	教育費	0.000%	89	214	190	190	321	149	149	149	0	0	0	0	0	0	
	保険料	0.000%	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18
	自動車関連費	0.000%	240	40	40	40	40	40	40	40	40	240	40	40	40	40	40
	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	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	0
	支出小計1		787	712	688	688	819	632	632	632	649	649	449	449	549	387	387
	ローン返済代+諸費用		228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228
	使途不明金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出合計		1,015	940	916	916	1,048	860	860	860	877	877	677	677	777	615	615	
年間収支	1,419	-400	-318	-275	-255	-366	-158	-158	-158	-175	-175	25	25	-75	2,677	-256	
年末金融資産残高	1,600	0.000%	2,322	2,004	1,729	1,474	1,107	949	791	632	457	282	306	331	256	2,933	2,677
ローン残高(年末)			4,900	4,700	4,500	4,298	4,095	3,891	3,686	3,479	3,272	3,063	2,852	2,641	2,428	2,214	1,998
児童手当受給額+すまい給付金	万円	12	0	0	0	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 係数

FPキャプテンで作成

次に「キャッシュ2」を押して比較します

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: キャッシュフロー2を開きます

右にスクロールして、2029年(47歳)~2043年(61歳)を見ます

次に進む⇒『資産』へ ← 変更のキ+木村太郎 注: マクロを使用しない方は下の『タブ』 **FPキャプテン 2017年版使用**

経過年数	基準年⇒	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	
西暦		2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	
ライフイベント	家族・夫婦予定 車										車						
	子供予定		1子文2子高			2子文										退職	
予想値	参考: 和夫様 参考: 愛子様 参考: 退職金	税込予測 0 0	814 0 0	843 0 0	872 0 0	903 0 0	935 0 0	967 0 0	967 0 0	967 0 0	967 0 0	967 0 0	967 0 0	967 0 0	495 0 3,050	495 0 0	
収入	可処分所得 和夫様	3.496%	603	622	641	661	681	702	702	702	702	702	702	702	360	360	
	可処分所得 愛子様	2.379%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	可処分所得 退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,933	0	
	ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	副収入: 企業年金: 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: 個人年金: 注	0.000%	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	収入合計2 (可処分所得)		615	622	641	661	681	702	702	702	702	702	702	702	702	3,292	360
	基本生活費	0.000%	360	360	360	360	360	346	346	346	311	311	311	311	311	249	249
住居費 (ローン以外)	0.000%	80	80	80	80	80	80	80	80	280	80	80	80	80	80	80	
教育費	0.000%	217	286	241	241	321	149	149	149	0	0	0	0	0	0	0	
保険料	0.000%	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	
自動車関連費	0.000%	240	40	40	40	40	40	40	40	40	240	40	40	40	40	40	
一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	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	0	
支出小計2		915	784	739	739	819	632	632	632	649	649	449	449	549	387	387	
ローン返済代+諸費用		228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	
使途不明金2	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
支出合計2		1,143	1,012	967	967	1,048	860	860	860	877	877	677	677	777	615	615	
年間収支2	1,419	-528	-391	-326	-307	-366	-158	-158	-158	-175	-175	25	25	-75	2,677	-256	
年末金融資産残高2	1,600	0.000%	1,632	1,241	915	609	242	84	-75	-233	-408	-584	-559	-534	-610	2,067	1,812
ローン残高2 (年末)		4,900	4,700	4,500	4,298	4,095	3,891	3,686	3,479	3,272	3,063	2,852	2,641	2,428	2,214	1,998	
児童手当受給額+すまい給付金	万円	12	0	0	0	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 係数

FPキャプテンで作成

次に「キャッシュ2」を押して比較します

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。

# リスク『配偶者の早期退職（45歳）』

## 『リスク』の確認

配偶者の退職	金融資産残高 (2043年・61歳)	差額
定年退職	1億691万円	8,879万円
早期退職	1,812万円	

## 『条件』

- 財形貯蓄と積立投資信託は行いません
- 中高私学

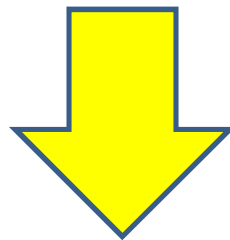
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。



## 配偶者の早期退職に関し

配偶者が早期退職すると金融資産は破綻します

同じことは離婚した場合にも当てはまります



FPとして相談があった場合ダブルインカム時の  
注意点です

# 白紙

## 例題5： 相続財産の概算算出方法

配偶者：45歳で早期退職の例です。

財形貯蓄と積立投資信託は行いません

現状(例1)：公立中高

**今回の不動産の例は前述のタワーマンションではありません**

基本生活費： 360万円 (年間)

住宅価格：8,000万円

ローン： 7,200万円 変動金利 0.6% 35年ローン

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

# 固定資産税課税明細書をご用意ください (例:横浜市)

今回の例は前述のタワーマンションではありません

## 課税明細書の見方 ③ 区分所有マンションの場合

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

**課税地積**  
マンション敷地全体の  
広さ(面積)です。

**価格**  
マンション敷地全体の  
評価額です。

**前年度(比準)課税標準額**  
「24年度の課税標準額」です。25年度の固定資産税・都市計画税を算出するために用います。  
(マンション敷地全体の額が表示されています。)  
中段:固定資産税  
下段:都市計画税

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

平成25年度 課税明細書

所有者氏名		所在・地番		負担水準又は家屋番号		横浜 太郎 様分	
①資産	②課税地積	⑧前年度固定資産税(比準)課税標準額(円)	⑩本則課税標準額(円)	⑫課税標準額(円)	⑭固定資産税相当額(円)	⑮都市計画税相当額(円)	⑯都市計画税相当額(円)
⑤現況地目等 又は種類・構造	⑥課税地積 床面積 (㎡)	⑦価格 (評価額) (円)	⑨前年度都市計画税(比準)課税標準額(円)	⑪都市計画税 本則課税標準額(円)	⑬都市計画税 課税標準額(円)	⑰都市計画税 課税標準額(円)	⑱都市計画税 課税標準額(円)
土地 港町1-1 (区分番号 502)	共用土地	1250.50	27430298	251737343	1097211	15360	
		151042404	54550021	50347468	2182000	6546	
家屋 港町1-1	502			1-1-22			
居室 RC	66.75				7408916	103724	
	7408916				7408916	22226	

「共用土地」は、区分所有マンションの底地です。

家屋は、各住戸の専有面積+共用部分です。

**種類・構造**  
家屋の種類及び構造を表しています。

**課税床面積**  
課税対象となる家屋の床面積です。

**価格**  
家屋の評価額です。

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

**課税標準額(左)、税相当額(右)**  
左側(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。

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。

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』を開きます: 相続税の状況を知りたい方

今回の例は前述のタワーマンションではありません

② 必ず『住居形態』を選択して下さい

不動産を入力します

最後に『相続』を押してください

201  
肌色

施行法令を適用

次ぐに進む

『入力』へ ⇒

『相続』へ

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

財産目録

(分)

基準年

2016

相続人数

3

当結果を相  
客様の個別

申告に使用出来ません。また税理士でない方が特定のお  
情報を取り扱いますと法律にふれるおそれがあります。

1

2

不動産(本

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



種類	住居形態	資産	種別	借地(家)権割合	持分×(割合)	課税地積(㎡)(注1)	床面積	価格(評価額)(円)(注2)	登記簿の全体又は本則課税標準額(注3)	登記簿の持分又は課税標準額(注4)	時価修正
自宅	1	土地	0	100%	100%	1,250.50		¥151,042,404	¥251,737,343	¥1,097,211	100%
		家屋	1	100%	100%		66.75	¥7,408,916			100%
貸家(地)		土地		21%	100%				¥0	¥0	100%
		家屋		30%	100%						100%
				21%	100%				¥0	¥0	100%
									¥0	¥0	100%
									¥0	¥0	100%
				21%	100%				¥0	¥0	100%
				30%	100%				¥0	¥0	100%
別荘(他)		土地		100%	100%				¥0	¥0	100%
		家屋		100%	100%						100%
				100%	100%				¥0	¥0	100%
				100%	100%				¥0	¥0	100%

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

事前の許可なくして、当資料の無断使用、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

FPキャプテン 2017年版使用

## ③基準年の年齢を確認します

2015年度1月施行法令を  
肌色部分に出来る限りの

願います。

## ②相続税を計算する年(西暦)を入れます

## 相続税の状況

当結果を相続税の申告に使用出来ませ  
の個別の相続情報を取り扱いますと法律

税理士でない方が特定のお客様  
におそれがあります。

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

- ・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
- ・本ソフトは、実子がいる場合の普通養子は一人まで対応、実子がいらない場合の普通

下記の結果を相続税として申告

## 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) ↓
基準年	2016	自動 34	33	5	2	-1	-1
	入力	34	33	5	2		
	相続人年齢		孫 ⇒				
			孫 ⇒				
			孫 ⇒				
			孫 ⇒				
			孫 ⇒				

## ④代襲相続の場合は孫の年齢を入力します

## ⑤青の矢印を 押して他の項目 を見ます

年齢を修正・追記する場合は上記の表の『肌色部分』に願います。実存しない場合『-1』又は『-888』と表示することがあります。

## 年齢の入れ方

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

## ①『相続』シートを開きます

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

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



# 相続税のバランスシート確認

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

FPキャプテン 2017年版使用

本人の相続財産		単位:円		
本人の資産	相続額(於計算年)	控除額*注2	小計	相続額
↑ 本来の相続財産				¥14,618,733
不動産*注1:	¥752,373	¥601,899	¥150,475	
動産	¥0		¥0	
資産に計上の現金・預貯金	¥0		¥0	
その他の金融資産と解約返戻金	¥0		¥0	
キャッシュフロー金融資産*注2	1 ¥14,468,258		¥14,468,258	
みなし相続財産				¥0
死亡保険金(受取人固有の財産)	¥0	¥0	¥0	
死亡退職金	¥0	¥0	¥0	
弔慰金(非課税額以上は死亡退職金へ移管)	¥0	¥0	¥0	
相続時精算課税適用財産額	¥0			¥0
3年以内の生前贈与加算額	¥0	¥0	¥0	¥0
			<b>課税価格</b>	<b>¥14,613,243</b>

控除額: 自宅  
¥601,899

注: 世帯合計の金融資産残高を代用として使用します。

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

注1: 不動産の相続額は推定値ですので税務署にお尋ねください

注3: キャッシュフロー金融資産は近似計算をした概算値です

注2: 相続時の控除額配分は、課税受取総額の比率に従って行います。

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	¥5,490	¥5,490
資産に計上のその他負債/費用	¥0	¥0
資産に計上の葬儀費用	¥0	¥0
		<b>負債合計</b>
		¥5,490

注3: キャッシュフロー上のローン残高は資産の欄と連動しています

単位:円	
相続財産	¥15,215,141
控除額	¥15,215,141
遺産に係る基礎控除	¥48,000,000

相続財産です

	総相続額	控除額	課税遺産総額	相続税の総額
↓ 相続税計算(概算) 法定相続分に応じる計算	¥14,613,243	¥15,215,141	¥0	
分割財産 (除く: 死亡保険金と生前贈与加算)	¥15,215,141	配偶者の税額軽減前の相続税の総額→		¥0

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。

# 各人の相続税

FPキャプテン 2017年版使用

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 単位:円

相続税計算(概算)		受取総額(相続額他 下記内訳参照*)						
相続人		配偶者	子(1) 孫	子(2) 孫	子(3) 孫	子(4) 孫	子(5) 孫	
配分率(未入力=法定): <b>子供のみ適用</b>		自動計算						
相続年 2026	相続時年齢	43	15	12				
法定相続分(%除く:死亡保険金・生前贈与加算)		50.00%	25.00%	25.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
新配分率(%除く:死亡保険金・生前贈与加算)		50.00%	25.00%	25.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
<b>受取総額(相続額他 下記内訳参照*)</b>		<b>¥7,607,571</b>	<b>¥3,803,785</b>	<b>¥3,803,785</b>	<b>¥0</b>	<b>¥0</b>	<b>¥0</b>	
相続税額(軽減・控除前注*)		¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	
未成年者控除(人*年数)		0	5	8	0	0	0	
未成年者控除額		¥0	¥500,000	¥800,000	¥0	¥0	¥0	
完了納付額 相続時精算課税		¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	
<b>納付すべき相続税</b>		<b>¥0</b>	<b>¥0</b>	<b>¥0</b>	<b>¥0</b>	<b>¥0</b>	<b>¥0</b>	
額 相続額(代襲:孫当り)目安			¥0	¥0	¥0	¥0	¥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	¥7,607,571	¥3,803,785	¥3,803,785	¥0	¥0	
	死亡保険金	受取総額	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	
	生前贈与(加算)	除非課税分	¥0					
参考	(相続時精算課税)	受取総額	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	

①相続額概算、相続税概算などが参考として表示されます

贈与額(相続時精算課税制度を含む)は資産から自動的に削除していません。

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

FPキャプテンで作成

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

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、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』

業種間・企業間格差に関して

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。

## 参考： 私立小中高を受験する場合の考慮点

FP： 信頼関係を作る為に、  
忘れてはいけない考慮点があります。

# 学費以外に掛かる費用 (小学校受験)

## 幼稚園 小学校受験

- N会 3年間平均 最低 年間 60万円
- R会 3年間平均 最低 年間 48万円

## 小学校 情操教育・勉学

- N塾 6年間平均 最低 年間 40万円
- S塾 6年間平均 最低 年間 50万円

## 中学校 学力増進

- 例1 3年間平均 最低 年間 40万円
- 例2 3年間平均 最低 年間 60万円

## 高校 大学受験

- 例1 3年間平均 最低 年間 40万円
- 例2 3年間平均 最低 年間 60万円

FPが相談を受けた場合は追加費用の**説明責任**あります

私学小中高に席をおいた結果はお子様が成人した時にお子様が分かります

キャッシュフローに追加

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

# 教育費・資金援助

学校番号の入力

教育	幼歳	4	変動率				資金援助	他	院		
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額	年	年
愛子	11	12	13	14	16	16		30	100		
真紀	11	12	13	14	16	16		30	100		
第三子	11	2	3	4	16	16		30	100		
子(父)	11	2	3	4	16	16		30	100		
子(母)	11	2	3	4	16	16		30	100		

学費修正欄

学費修正欄を設けていますので、各家庭の状況に合わせてご使用ください  
塾などの追加費用はここに入れます  
奨学金はマイナスで入力下さい

学費修正費	小	中	高	自宅通学		アパート		幼	他
年額(万円)				国公	私立	国公	私立		
増減額	40	40	40	0	0	0	0	60	0

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

実際の小学校の塾費用は4年生くらいから増加しますが、4年から分けて入力出来ないの、小学校6年間で平均して入力します。

図の矢印を押します。

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



## 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

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

A4


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 Version 15.54  
kfpkfp

最初はどちらかの赤い矢印を押して開始します

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

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

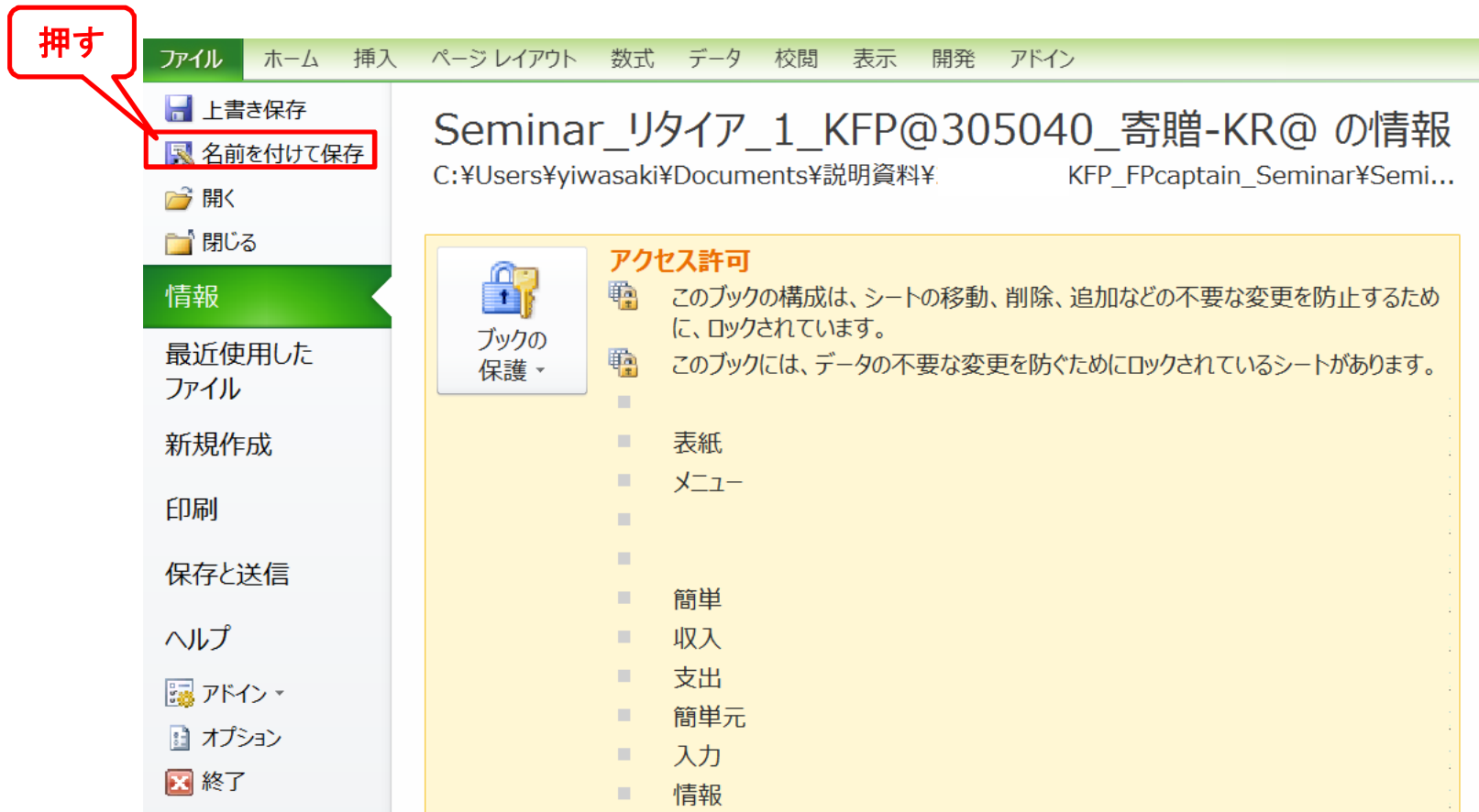
注:マクロを使用しない方は下の『タブ(シート名)』をご使用下さい  
初期設定値 (インターネット接続後ご使用下さい)

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

# 『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

名前を付けて保存

20160213\_KFP\_FPca...

① デスクトップを選ぶ

② 先頭に適切な名前を追加

③ 押す

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

ファイルの種類(T): Excel マクロ有効ブック (\*.xlsm)

保存(S) キャンセル

シート名
簡単
収入
支出
入力
図
ローン
資産

質問票を使用時の入力

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

**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。