

効果的なFP相談を目指して

夫婦ダブルインカム
自宅買替・使途不明金・早期退職

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

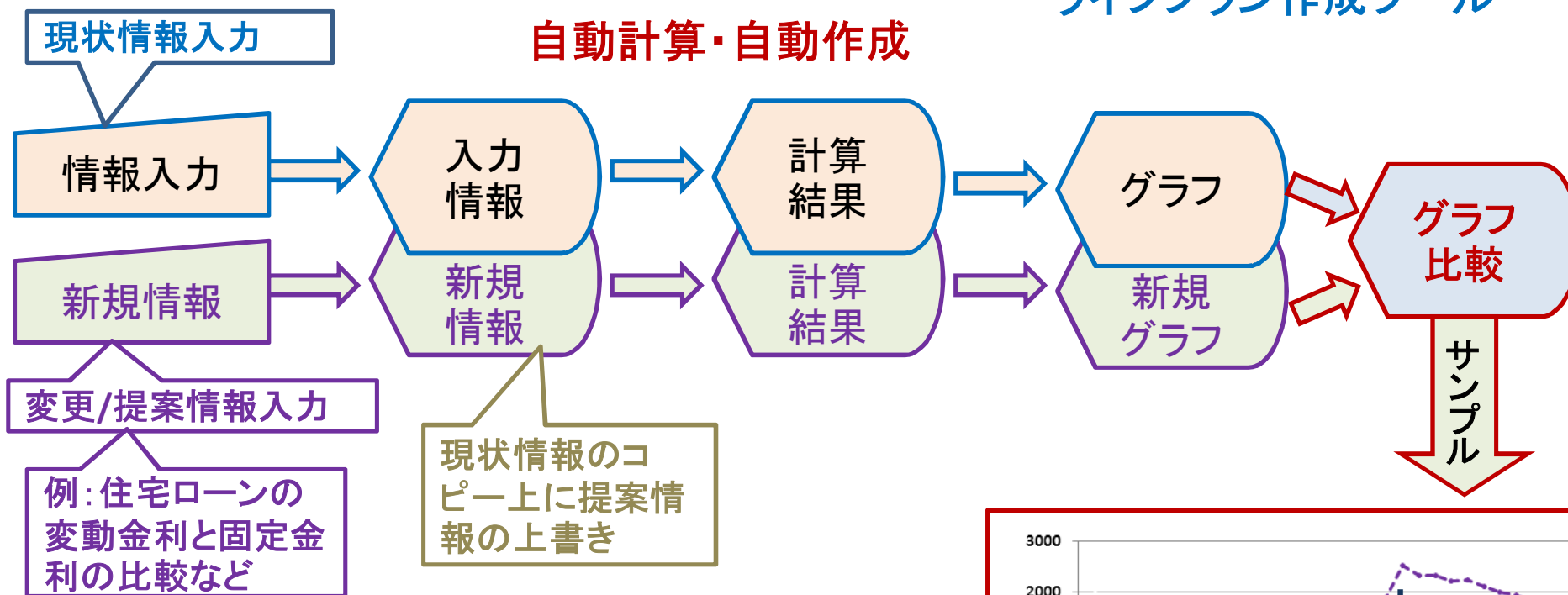
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

All Right Reserved by webstage

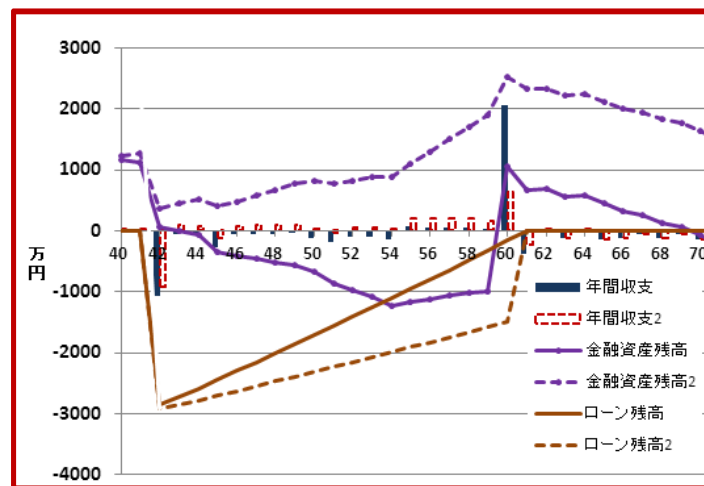
『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

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

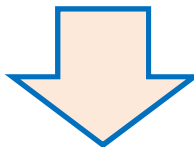
年間収入はいくらですか？ ⇒ 一年間の可処分所得を把握しましょう

- 「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



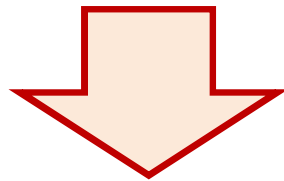
上記情報が無くてもお客様のキャッシュフロー概要を予測できます

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
自動入力機能・統計値による計算・年金自動計算
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

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（済）

== 借家・自宅購入・私立学校 ==



第二章 FPキャプテンの基礎編（2）

==夫婦ダブルインカム： 自宅買替・使途不明金・早期退職==

例題1：『現状の収支』把握します

例題2：『使途不明金』と『私立中高』

例題3： 自宅『買い替え』を検討

例題4： 配偶者『早期退職』を検討

例題5： 『業種間・企業間格差』を考える

その他

白紙

第二章 FPキャプテンの基礎編

==夫婦ダブルインカム==

例題1：『現状の収支』の把握

収入・年金など

== FPの相談例 ==

お客様のご希望

田中さんご夫婦が教育費に関して相談に来ました。

- 本人は大企業(情報通信業)に勤務されていて、昨年末**44歳**で年収は**800万円**です。
- 配偶者は大企業(情報通信業)に勤務されていて、昨年末**43歳**で年収は**700万円**です。
- 子供は昨年末**11歳**と**9歳**です。
- 昨年末の金融資産残高は**3000万円**です。
- 基本生活費は毎月**30万円**です。 (年間360万円)
- 車関連費として毎月**4万円**です。 (年間 48万円)
- 保険料が毎月**2万円**です。 (年間 24万円)
- 自宅(マンション)は本人が**32歳**の時に**4000万円**の物件を購入しました。
その時のローンは、変動金利、借入金額**3600万円**、年利**2.4%**、期間**35年**です。

プラン作成に当たっての希望

- 来年(46歳)に自宅をタワーマンションに買い替えたい
- 配偶者が55歳で早期退職する場合を試算して欲しい

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

== お客様のファイナンシャル状況 ==

家族構成 田中様 (昨年末 年齢)
本人(和夫):44歳 配偶者(愛子):43歳
一子(理沙):11歳 二子(健人):9歳

職種: 本人 大企業 (情報通信業) 年収800万円
 配偶者: 大企業 (情報通信業) 年収700万円

金融資産: 3000万円 (昨年末)

基本生活費: 360万円 (年間)

車関連:48万円(年間) 保険料:24万円(年間)

住宅

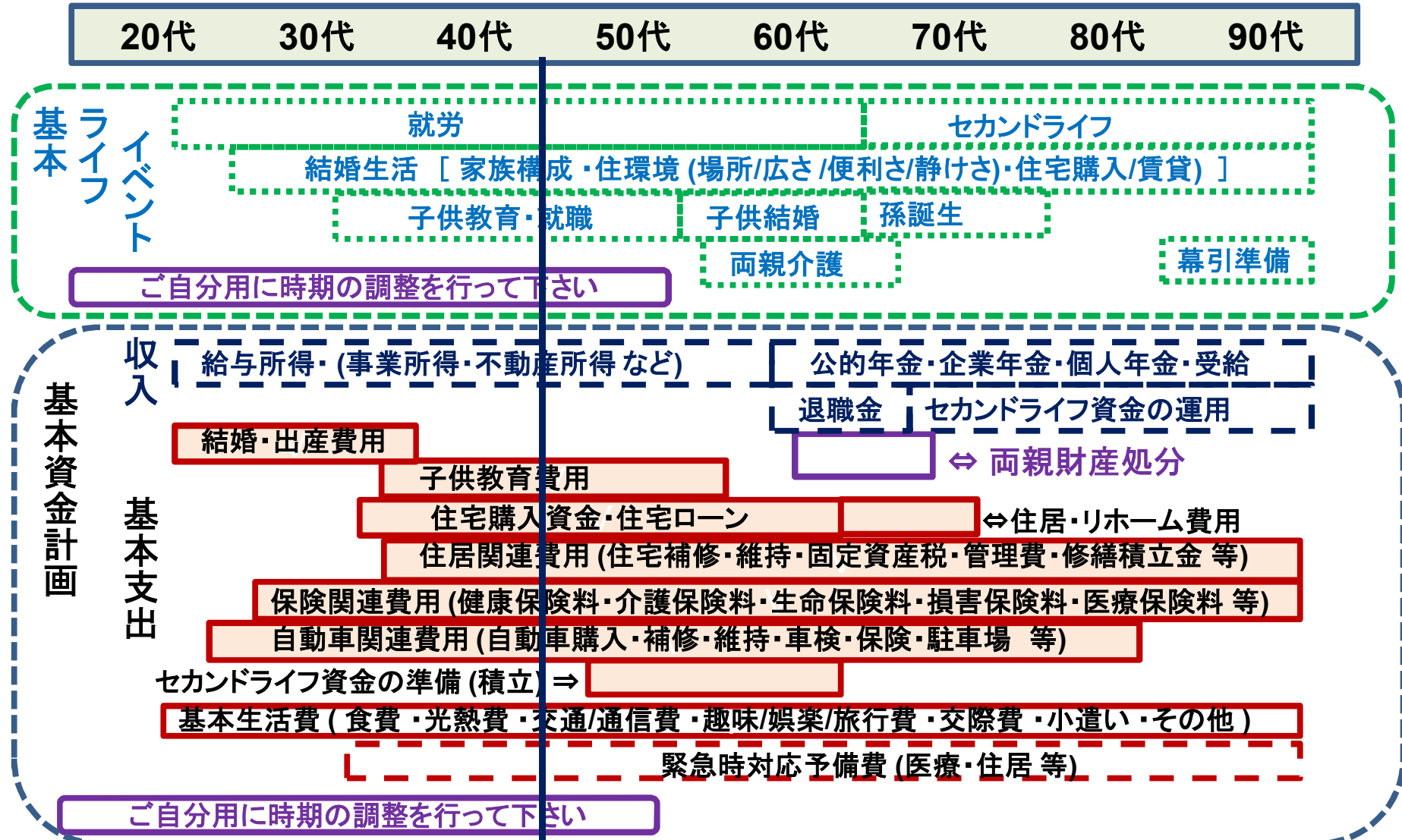
32歳で自宅を購入

価格:4000万円

ローン:3600万円 年利:2.4% 変動金利 期間:35年

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

『基本ライフステージ』の展開 ⇒ 例



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

基本ライフイベント					『基本ライフステージ』の展望	
西暦	本人	配偶者	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	11歳	9歳		
20xb	45歳	44歳	12歳	10歳		
20xc	46歳	45歳	13歳	11歳	一子: 中学	
20xd	47歳	46歳	14歳	12歳		
20xe	48歳	47歳	15歳	13歳	二子: 中学	
20xf	49歳	48歳	16歳	14歳	一子: 高校	
20xg	50歳	49歳	17歳	15歳		
20xh	51歳	50歳	18歳	16歳	二子: 高校	
20xi	52歳	51歳	19歳	17歳	一子: 文系大学	
20xj	53歳	52歳	20歳	18歳		
20xk	54歳	53歳	21歳	19歳	二子: 文系大学	
20xl	55歳	54歳	22歳	20歳		
20xm	56歳	55歳	23歳	21歳	一子: 就職	
20xn	57歳	56歳	24歳	22歳		
20xo	58歳	57歳	25歳	23歳	二子: 就職	

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

『FPキャプテン』を開きます

この画面から開始する時は最初の一回だけです

FPキャプテン 2017年版で説明

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

FPの期待に応える！
～ライフプラン作成ソフト～

使用可能 Version 15.54 拡張
kfpkfp

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(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 333123 Version 15.52
99999 333123 yiwasaki kfpkfp








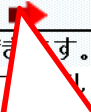

注意：当EXCELソフトのファイル名の2個の“@”の間は変更しないで下さい。
ファイル名に新たに『_』『-』『@』『.』『/』『\』『.』『.』『.』『.』『.』小文字などを追加使用しないで下さい。
当EXCELソフトは登録されているパソコンのユーザー名の“ハードディスクドライブのC”のホルダーでご使用下さい。

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

注：マクロを使用しない方は下の『タブ(シート名)』をご使用下さい

[初期設定値 \(インターネット接続後ご使用下さい\)](#)

【メニュー】

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

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】](#)

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)	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	11歳	9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	800万円
配偶者	女性	大企業(1000人以上)	情報通信業	700万円	

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)	3000万円	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)		既に自宅購入済	
	車関連費	年額(万円)	48万円	車の税	
	保険料	年額(万円)	24万円	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)	

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)	年率	期間(年)
	4000万円	変動金利	32歳	3600万円	2.400%	35年

④自宅購入を記入します

「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)

(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)	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	11歳	9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	800万円
配偶者	女性	大企業 (1000人以上)	情報通信業	700万円	

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)	3000万円	昨年末の預貯金、債券、株券、外貨預金など全ての合計額です
------------	--------	------------------------------

支出	家計についてお伺いいたします。次の中にご記入ください				
	基本生活費	年額(万円)	360万円	食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等 (*注)	
	家賃	年額(万円)		既に自宅購入者は不要です	
	車関連費	年額(万円)	48万円	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)	24万円	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)
	4000万円	変動金利	32歳	3600万円	2.400%	35年

①承諾するを確認します

「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用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

収入・支出・年間収支グラフの表示

家族4名 自宅購入



注:マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

収入・支出・年間収支

現状(例1)税込

作成者 木村太郎

田中様

2017年8月12日

印刷

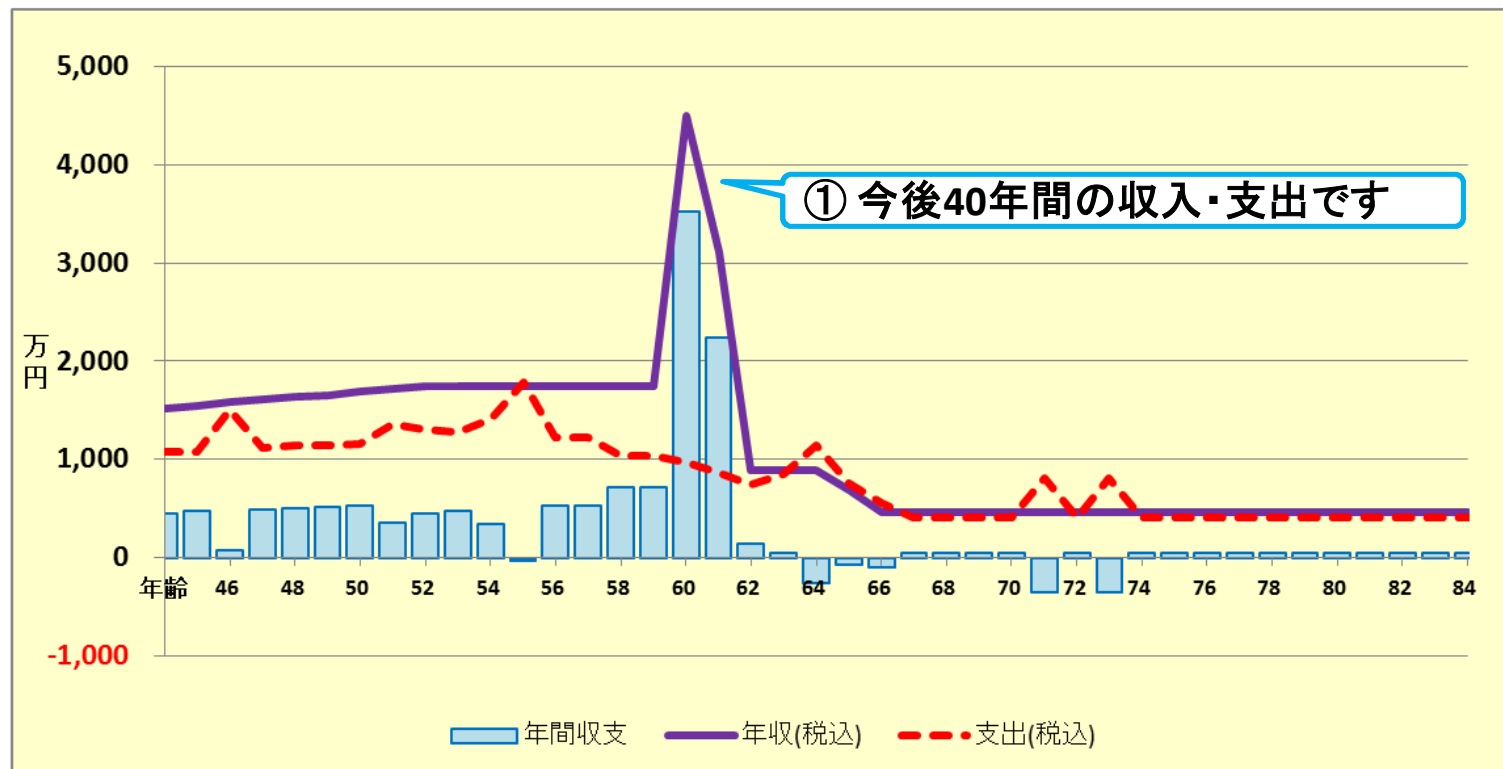
他へ

グラフの選択
現状(例1)税込

①右側の赤矢印を押して他のグラフを確認します

次へ

FPキャプテンで作成



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

収支と金融資産残高の表示

家族4名 自宅購入

② ローンの矢印を押します

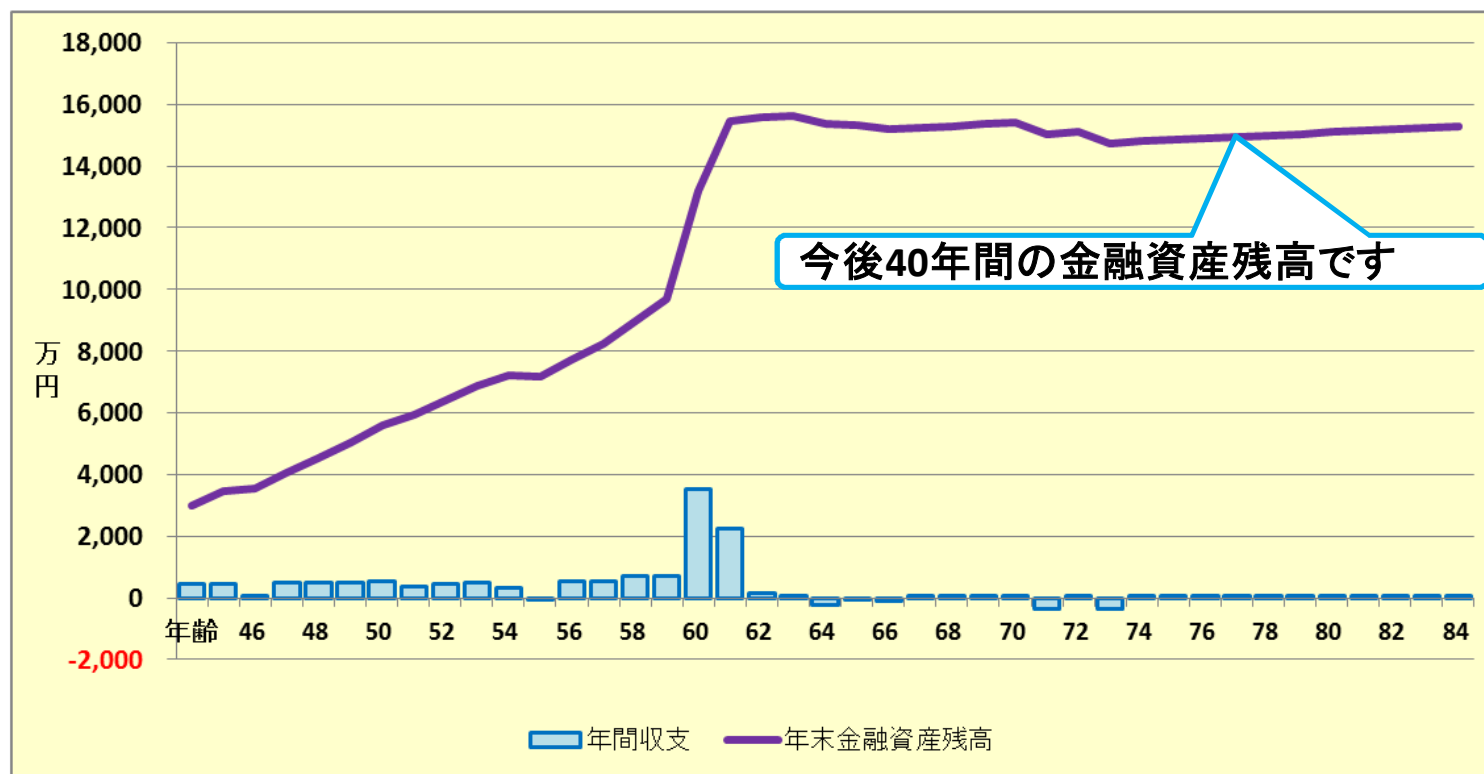
① このカラムを押して、
現状：収支と金融資産を選びます

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』

現状：収支と金融資産

作成者 木村太郎
田中様

2017年8月12日



メニューの選択
現状：収支と金融資産

次へ ↓

FPキャプテンで作成

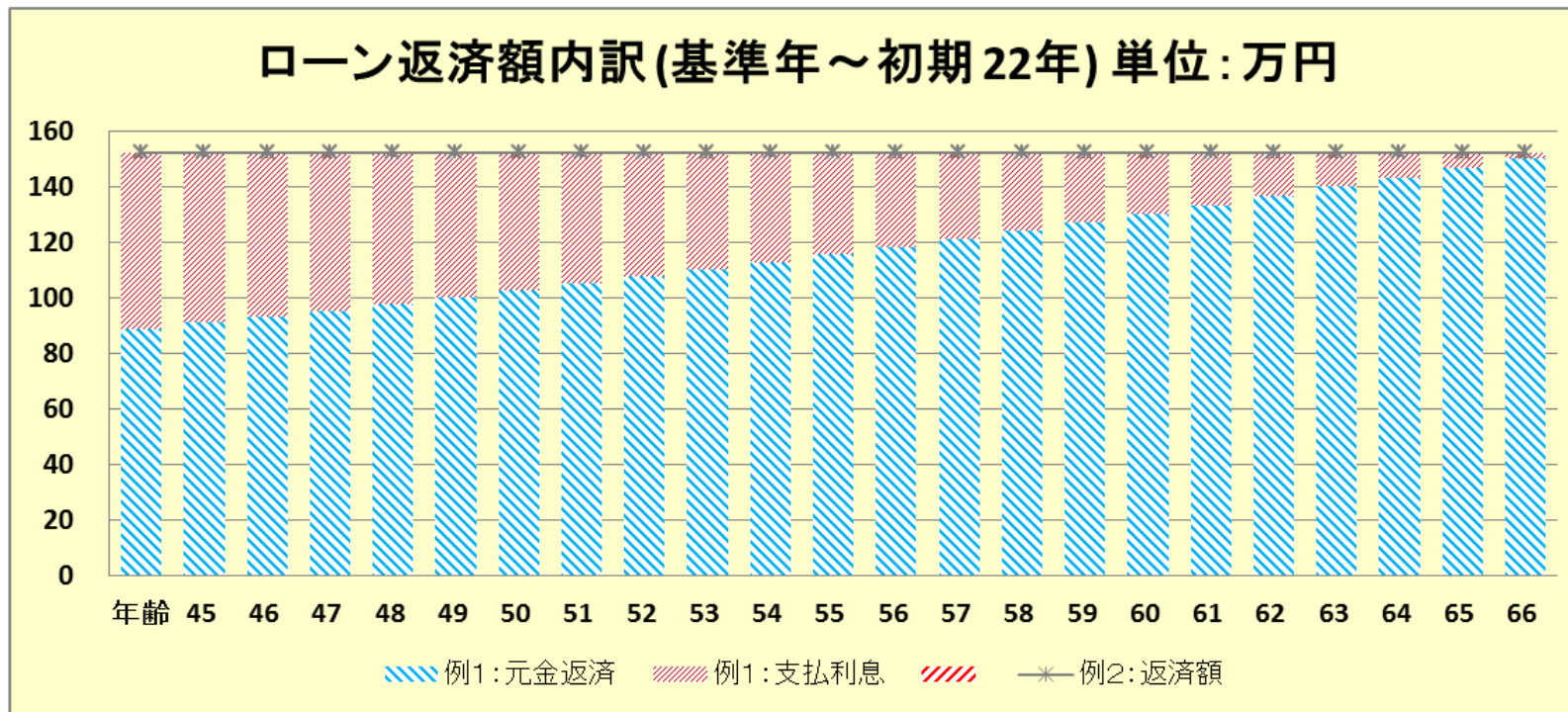
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

ローン返済額グラフを開きます

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

キャッシュの矢印を押します

様



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。

キャッシュフローを開きます

入力の矢印を押します

今後の状況が数字で分かります

注: 名前・作成日などの入力は次ページで行います

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							
現状(例1:Input)		現状のキャッシュフロー表 (単位:万円)			田中様		2017年8月12日	行列番号表示	作成者 木村太郎						
経過年数	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
西暦		2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
ライフイベント	家族・夫婦予定			車									車		
	子供予定			1子中		2子中	1子高			2子高	1子文		2子文		
予想値	参考: 和夫様	税込予測	800	828	857	886	917	949	982	1,016	1,051	1,051	1,051	1,051	1,051
	参考: 愛子様	税込予測	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入	可処分所得	和夫様	3.467%	592	611	631	651	672	694	716	740	764	764	764	764
	可処分所得	愛子様	1.937%	526	526	526	526	526	526	526	526	526	526	526	526
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	副収入: 企業年金: 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%	24	24	24	24	24	6	6	0	0	0	0	0	0
	収入合計(可処分所得)		1,141	1,160	1,180	1,201	1,222	1,226	1,248	1,265	1,289	1,289	1,289	1,289	1,289
支出	基本生活費	0.000%	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	346
	住居費(ローン以外)	0.000%	40	40	40	40	40	40	40	240	40	40	40	40	40
	教育費	0.000%	64	64	80	80	96	89	89	82	214	190	321	297	149
	保険料	0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24
	自動車関連費	0.000%	48	48	448	48	48	48	48	48	48	48	48	448	48
	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他支出: 年金積立	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出小計1		536	536	952	552	568	561	561	754	686	662	793	1,169	606
	ローン返済代+諸費用		152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152
	使途不明金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出合計		688	688	1,104	704	721	713	713	906	838	814	946	1,321	758	
年間収支	2,547	453	472	76	496	501	512	535	359	451	476	344	-32	531	
年末金融資産残高	3,000	0.000%	3,000	3,472	3,547	4,044	4,545	5,057	5,592	5,951	6,402	6,878	7,222	7,190	
ローン残高(年末)		2,598	2,508	2,415	2,319	2,222	2,122	2,020	1,915	1,807	1,697	1,585	1,469	1,351	
児童手当受給額+すまい給付金	万円	24	24	24	24	24	6	6	0	0	0	0	0	0	

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。

参考: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。

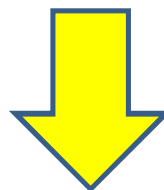
(給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上が対象) 肌色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプションです 教育は高卒以上が前提です

詳細作成用 様 1972 基準年 2016 本人年齢 54 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

現 状	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)	記入日	作成者		変動率	資金援助					
	基準年末・年齢(歳)	44	43	年齢(歳)	11	9	-1	-1	-1	教育	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額
	基準年・税込年収(万円)	800	700	誕生西暦						第一子	11	2	3	4	16	16		30	100
	任意:基準年可処分所得									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。



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 1972 基準年 2016 本人年齢 54 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

現 状	家族	和夫	愛子	無しは-1歳	理沙	健人	第三子	子(父)	子(母)	2017年8月12日	作成者 木村太郎		変動率	資金援助					
	基準年末・年齢(歳)	44	43	年齢(歳)	11	9	-1	-1	-1	教育	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額
	基準年・税込年収(万円)	800	700	誕生西暦						理沙	11	2	3	4	16	16		30	100
	任意:基準年可処分所得									健人	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「2017/8/12」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。

例題2: 『使途不明金』の把握

一 昨年の金融資産を追加

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。

『キャッシュフロー』の追加項目

使途不明金の把握

一昨年(前々年)末の本人の金融資産: **2600万円**

生命保険金

30歳～64歳	2000万円
65歳～99歳(終身)	1500万円

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。

参考：年間収支、預金と使途不明金(自動計算)の関係

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

使途不明金の取り扱い ⇒

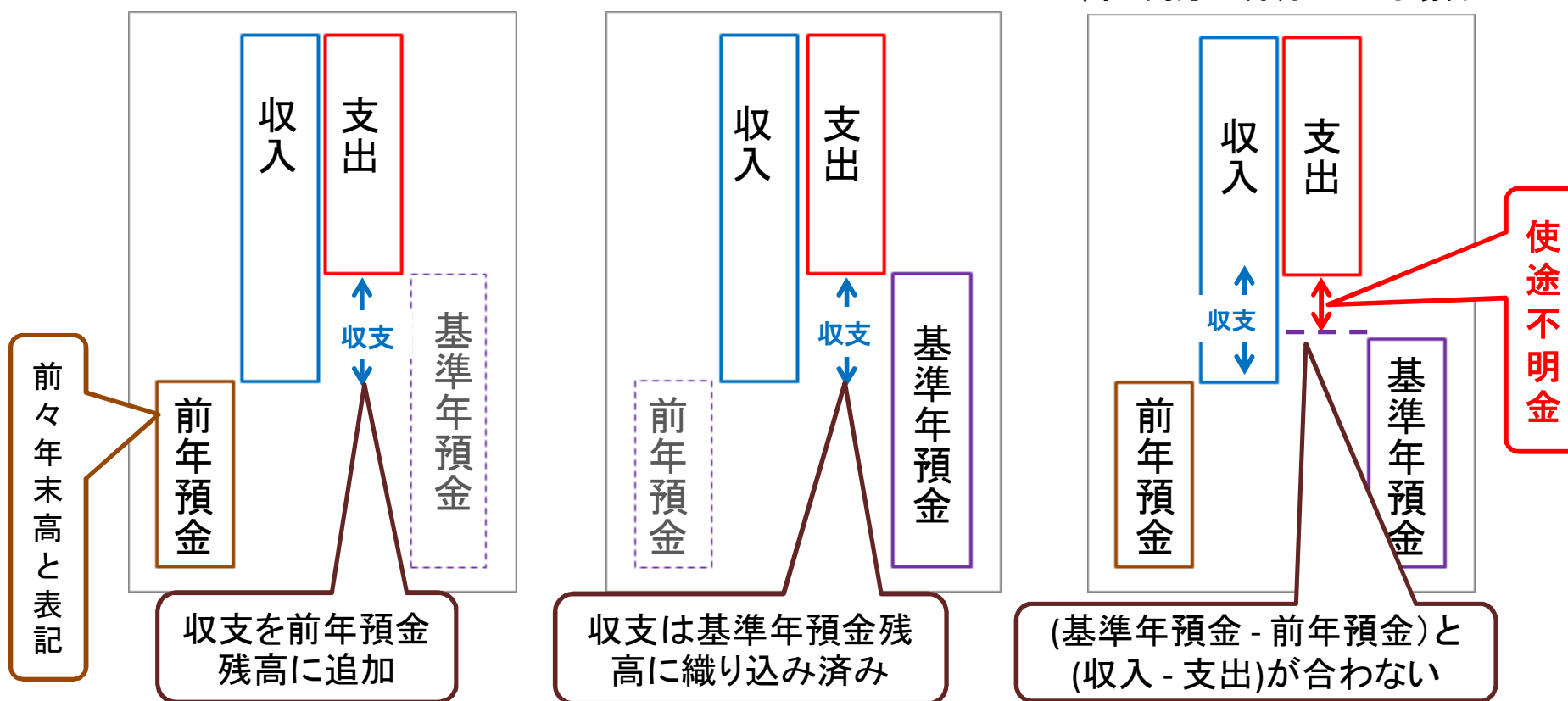
手動入力可能

自動計算

『入力画面の色々』のページ参照

前々年末預金残高が不明で、基準年預金残高が判明している場合

前々年末預金残高と、基準年預金残高の両方が判明している場合



このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身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・生命保険金の把握

一昨年(前々年)末の本人の金融資産: **2600万円**

現 状	資産	積立金	積立・前年残高	積立開始年	積立利息%	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息%	受取期間年	受取利率%	
	保 険	保険・年金1										
		保険・年金2										
		保険・年金3										
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	30	65				
	単位:万円	2,600	3,000	0.000%		契約終了年	64	99				
	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入					保険金額	2,000	1,500				
	基本生活費(円:年)		360	60歳後	288	保険変動率						

前々年末残高に『2600』万円と入れる。

注: 前々年末残高を使用しない時は『0.00001』と入れます。

単に『0』と入れるとゼロ円と認識します

生命保険金

30歳～64歳 2000万円
65歳～99歳(終身) 1500万円

生命保険金を入力

『図』の矢印を押す



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。

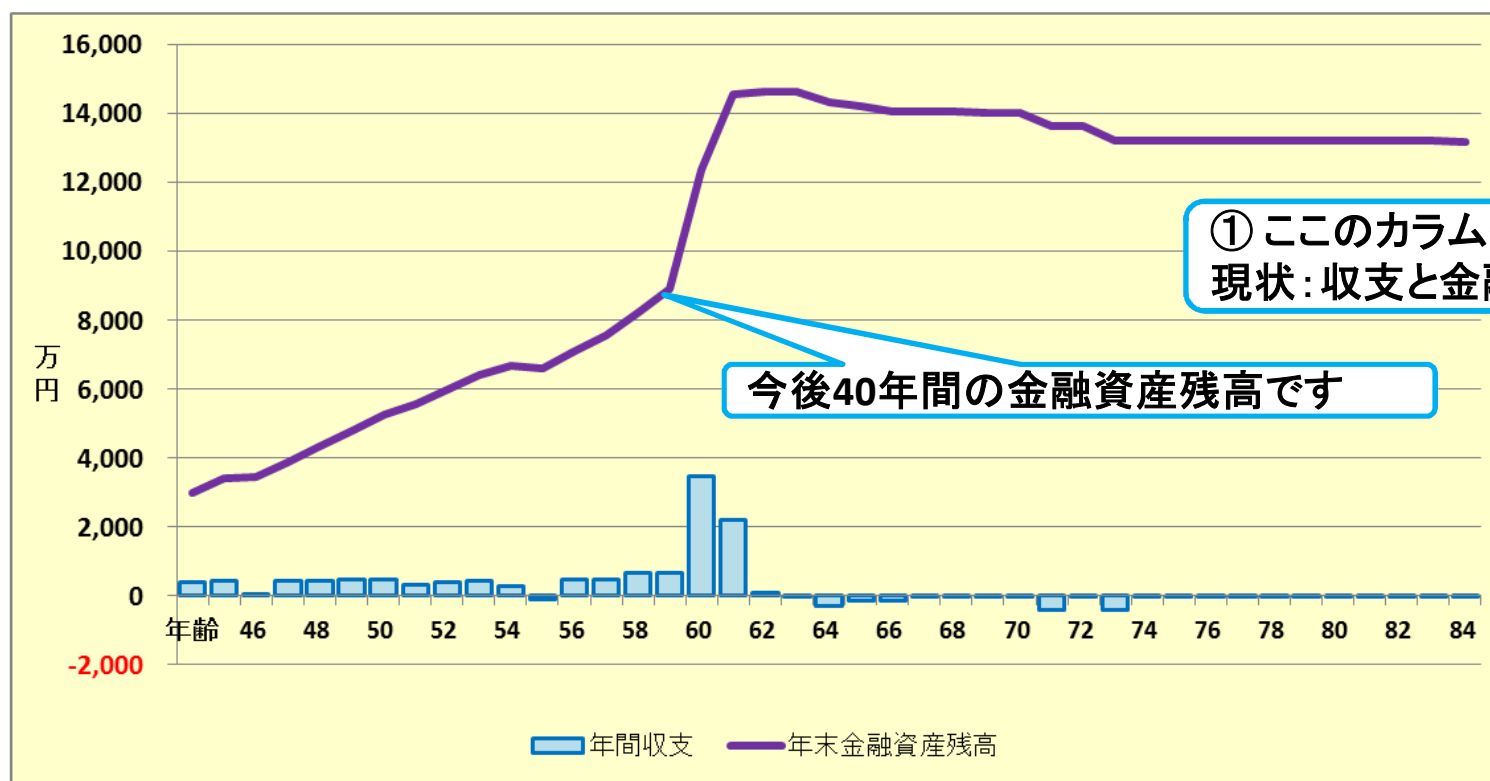
収支と金融資産残高の表示

家族4名 自宅購入

② 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』 『情報』へ 印刷

現状: 収支と金融資産 作成者 木村太郎 田中様 2017年8月12日



グラフの選択
現状: 収支と金融資産

① このカラムを押して、
現状: 収支と金融資産を選びます

今後40年間の金融資産残高です

次へ ↓

FPキャプテンで作成

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この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。

キャッシュフローを開きます

②入力を押します

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』	『情報』へ	印刷							
現状(例1:Input)		現状のキャッシュフロー表(単位:万円)			田中様	2017年8月12日	行列番号表示	作成者 木村太郎							
経過年数	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
西暦		2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
ライフイベント	家族・夫婦予定			車										車	
	子供予定			1子中		2子中	1子高		2子高	1子文		2子文			
予想値	参考: 和夫様	税込予測	800	828	857	886	917	949	982	1,016	1,051	1,051	1,051	1,051	1,051
	参考: 愛子様	税込予測	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入	可処分所得	和夫様	3.467%	592	611	631	651	672	694	716	740	764	764	764	764
	可処分所得	愛子様	1.937%	526	526	526	526	526	526	526	526	526	526	526	526
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	副収入: 年金: 一時的: 注		0.000%	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%	24	24	24	24	24	6	6	0	0	0	0	0
	収入合計(可処分所得)			1,141	1,160	1,180	1,201	1,222	1,226	1,248	1,265	1,289	1,289	1,289	1,289
支出	基本生活費	0.000%	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	346	346
	住居費(ローン以外)	0.000%	40	40	40	40	40	40	40	240	40	40	40	40	40
	教育費	0.000%	64	64	80	80	96	89	89	82	214	190	321	297	149
	保険料	0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24
	自動車関連費	0.000%	48	48	448	48	48	48	48	48	48	48	48	448	48
	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他支出: 年金積立	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出小計1		536	536	952	552	568	561	561	754	686	662	793	1,169	606
	ローン返済代+諸費用		152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152
	使途不明金 自動計算	0.000%	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53
支出合計		741	741	1,157	757	773	766	766	959	891	866	998	1,374	811	
年間収支	2,547	400	419	3	443	449	460	482	307	399	423	291	-85	478	
年末金融資産残高	2,600	0.000%	3,000	3,419		3,886	4,334	4,794	5,276	5,583	5,981	6,404	6,696	6,611	
ローン残高(年末)		2,598	2,508		2,319	2,222	2,122	2,020	1,915	1,807	1,697	1,585	1,469		

児童手当受給額+すまい給付金 万円 24 24 24 24 6 6 0 0 0 0 0 0 0 0 0

①使途不明金が表示されました(毎年53万円です)

FPキャプテンで作成

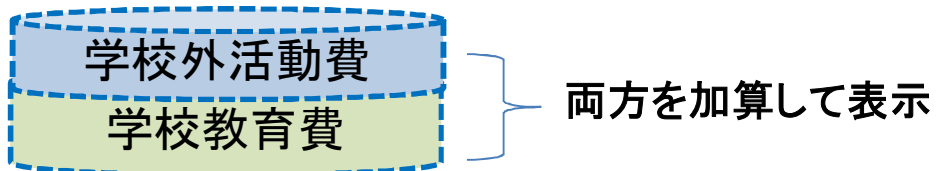
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

例題2.1: 参考: 『私立中高』

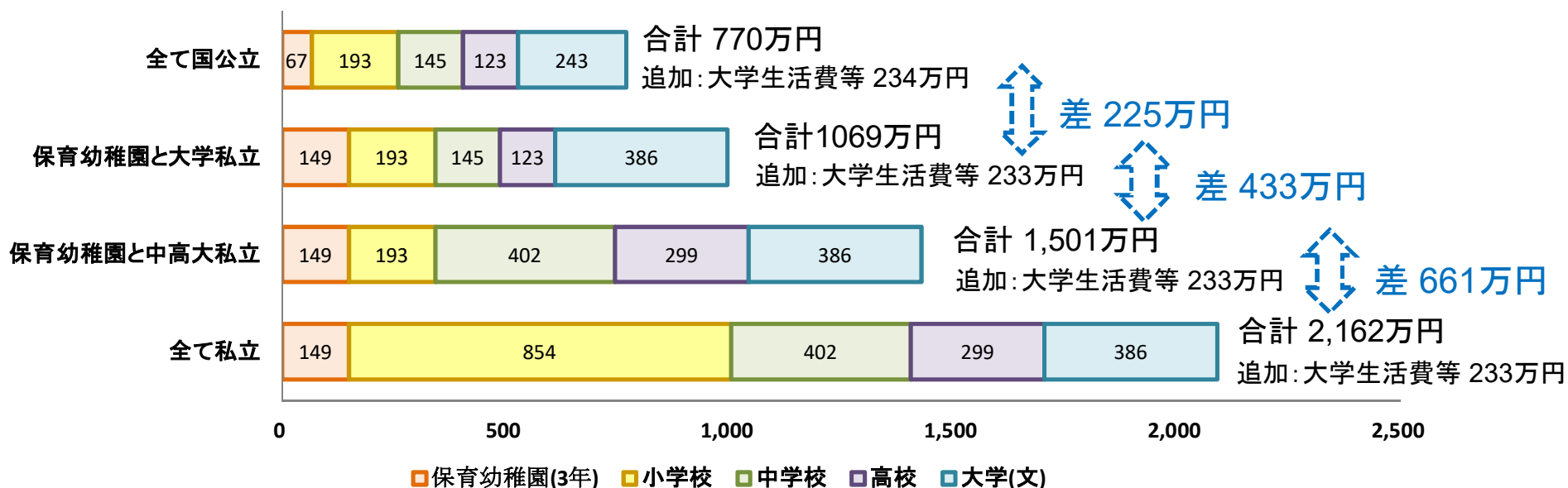
注: 今回はFPキャプテンには反映しません

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。

教育費・資金援助

家族4名 小中高私立 自宅購入

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

教育費の変動率です

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

入力の現状(右)を開きます

学校番号の入力

教育	幼歳		変動率				資金援助		他	院	
	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢			額
第一子	11	2	13	14	16	16		30	100		
第二子	11	2	13	14	16	16		30	100		
第三子	11	2	3	4	16	16		30	100		
子(父)	11	2	3	4	16	16		30	100		
子(母)	11	2	3	4	16	16		30	100		

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

下記の学校番号に対応した番号を入れます

結婚祝金の時期(歳)と金額(万円)

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	30
			私立	下宿・アパート	36	38	40	

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

注：今回はFPキャプテンには反映しません

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

白紙

例題3： 自宅『買い替え』を検討

第一子が中学入学後の来年(46歳)に
グレードアップするため自宅の買替検討

現在の自宅マンション売却： 3000万円 ⇒ ローン返済
購入価格：8200万円、 購入諸費用：500万円、 売却手数料 + 引越代300万円
⇒ 支出合計：9000万円
ローン 借入：7000万円、変動金利：0.775%、期間20年

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。

自宅マンション売却 ⇒ 新築タワーマンション購入

現在の自宅マンション売却価格(手取り額):3000万円 ⇒ 現行のローン返済
 購入価格:8200万円、 購入諸費用:500万円、 売却手数料 + 引越代300万円
 ⇒ 支出合計:9000万円

新規ローン 借入:7000万円、変動金利:0.775%、期間20年

現 状	収入	昇給率		3.467%	昇給最終歳	52	
		収入関連	退職など	60歳時率	46%	65歳時率(注)	0%
			一時的	①西暦年齢	46	額(万円)	3000
		副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2
	本人					夫婦	

① 自宅マンション売却

(例 1)	ローングループ『1』を入力中									
	住宅	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
			4,000	2	32	3,600	2.400%	35	200	40
		金利利率変更 繰上返済は前年末実施 新期間:前年末返済額(万)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)		
			47		3,000					期間変更時・(前年末)繰上返
	その他ローン 単位:万円	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)			その他ローンの諸経費は物件価格に追
		9000	1	46	7000	0.775%	20			

② 現在のマンションのローン一括返済

③ 購入価格入力

④ 図を押します。

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

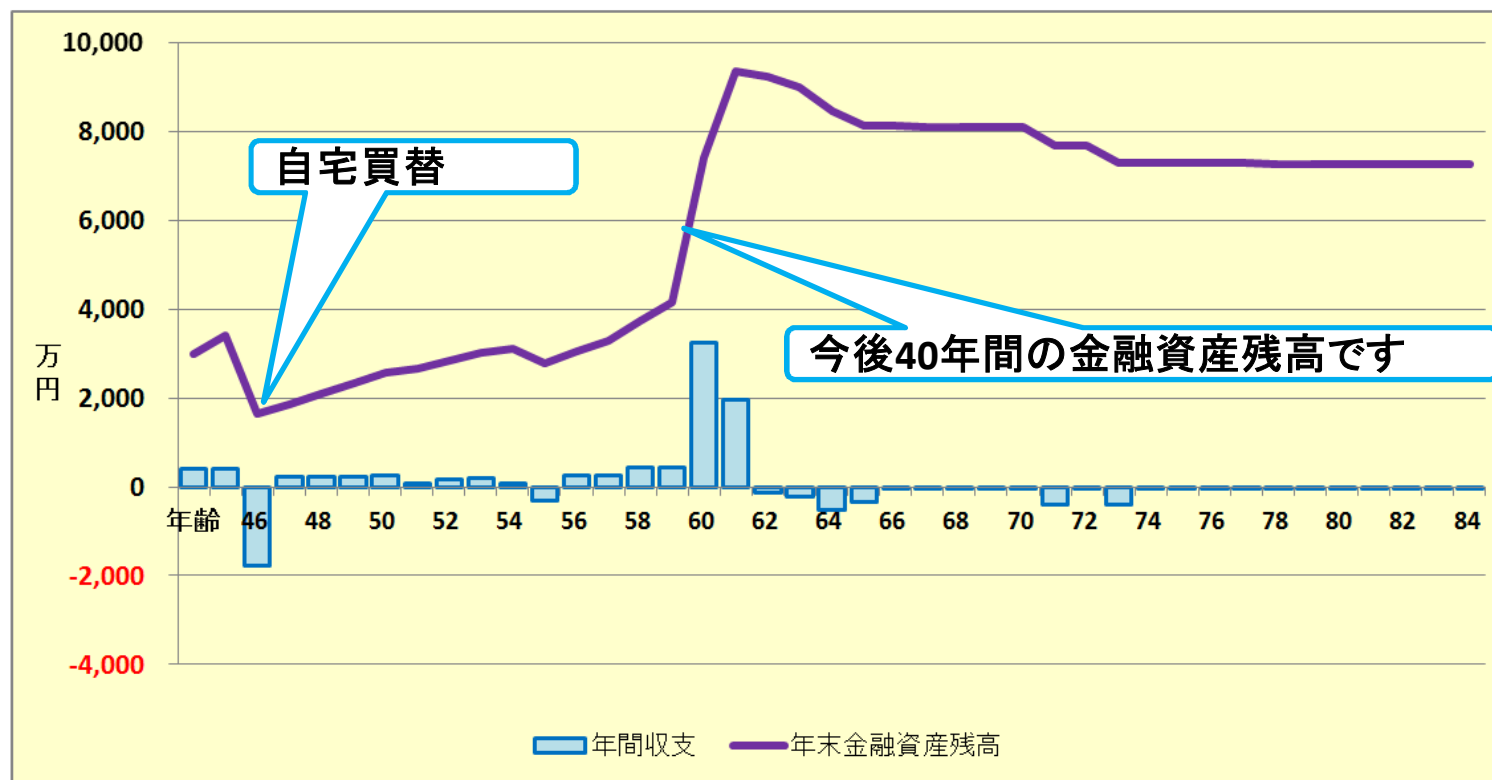
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

収支と金融資産残高の表示

家族4名 自宅購入

② 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』へ 『キャッシュ2』へ 『情報』へ
 現状: 収支と金融資産 作成者 木村太郎 田中様 2017年8月12日 印刷



グラフの選択
 現状: 収支 金融資産

① このカラムを押して、現状: 収支と金融資産を選びます

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。

キャッシュフローを開きます

②入力を押します

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』		『情報』へ		印刷								
現状(例1:Input)		現状のキャッシュフロー表 (単位:万円)													田中様		2017年8月12日		行列番号表示		作成者 木村太郎	
経過年数	西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13						
			2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029						
ライフイベント	家族・夫婦予定				車										車							
	子供予定				1子中		2子中	1子高		2子高	1子文			2子文								
予想値	参考: 和夫様	税込予測	800	828	857	886	917	949	982	1,016	1,051	1,051	1,051	1,051	1,051	1,051						
	参考: 愛子様	税込予測	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700						
	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	和夫様	3.467%	592	611	631	651	672	694	716	740	764	764	764	764	764						
	可処分所得	愛子様	1.937%	526	526	526	526	526	526	526	526	526	526	526	526	526						
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
	ローン借入金		0	0	7,000	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	3,000	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%	24	24	24	24	24	6	6	0	0	0	0	0	0	0						
	収入合計(可処分所得)		1,141	1,160	11,180	1,201	1,222	1,226	1,248	1,265	1,289	1,289	1,289	1,289	1,289	1,289						
支出	基本生活費	0.000%	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	346	346						
	住居費(ローン以外)	0.000%	40	40	40	40	40	40	40	240	40	40	40	40	40	40						
	教育費	0.000%	64	64	80	80	96	89	89	82	214	190	321	297	149	149						
	保険料	0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24						
	自動車関連費	0.000%	48	48	448	48	48	48	48	48	48	48	48	448	48	48						
	一時的支出	0.000%	0	0	9,000	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		536	536	9,952	552	568	561	561	754	686	662	793	1,169	606	606						
	ローン返済代+諸費用		152	152	2,945	378	378	378	378	378	378	378	378	378	378	378						
	使途不明金	自動計算	0.000%	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53						
支出合計		741	741	12,950	983	999	992	992	1,185	1,116	1,092	1,224	1,600	1,037	1,037							
年間収支	2,547		400	419	-1,770	218	223	234	256	81	173	197	65	-310	252	252						
年末金融資産残高	2,600	0.000%	3,000	3,419	1,650	1,867	2,090	2,324	2,580	2,661	2,834	3,031	3,097	2,786	3,039	3,291						
ローン残高(年末)			2,598	2,308	9,090	6,348	6,018	5,685	5,350	5,013	4,672	4,329	3,984	3,636	3,285	2,931						
児童手当受給額+すまい給付金	万円		24	24	24	24	24	6	6	0	0	0	0	0	0	0						

①年末金融資産残高

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。

例題4： 配偶者『早期退職』を検討

比較チャート作成

第一子が大学卒業時に配偶者(54歳)が早期退職

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。

比較グラフ作成の為に、入力の変更(例2)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

詳細作成用 田中様 1972 基準年 2016 本人年齢 54 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)	44	43	年齢(歳)	11	9	-1	-1	-1
	基準年・税込年収(万円)	800	700	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	3.467%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配付60歳時	0%	
		退職など	60歳時率	46%	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	46	額(万円)	3000	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

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	30	65			
	単位:万円	2,600	3,000	0.000%	契約終了年	64	99			
					保険金額	2,000	1,500			

↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入

オレンジ色の下向き矢印を押します

または

または、『比較グラフ作成』を押します

比較グラフ作成 ⇒ 変更(例2)のトップへはここをクリック

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

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

『入力変更(例2)』シートを開き、配偶者(54歳): 早期退職を入力

配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退歳	バ	終
正規雇用	1.94%	42	59%	0%	3.15	54	0	
公的年金	本人	配偶者	1		65	65	0	0
公的年金受取額	0	0	年金計算	本人	配偶者			
厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済(2)	0	0			
統計値選択	1	1	過去仕事開始	0	0			
今回仕事開始年	23	23	過去仕事終了	0	0			
退職・掛金終了(歳)	64	54	年齢	0	0			
年金強制開始	65	65	以前の 仕事	給料	0	0		
参考年齢 予備欄	65	65	昇率	0.00%	0.00%			
早生まれ(1)	0	0	昇終	0	0			
加給年金 〇 万円	-1	0	以前の仕事は59歳まで					
振替加算 〇 万円	0	-1	収入年金1	基礎年金F	65歳後収入			

① 退職金取得を『54』歳にします。

② 退職・掛金終了を『54』歳にします。

メニュー / 簡単 / 収入 / 支出 / 入力 / 情報 / 凶 / 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 / 提案書

③ 『収入』シートを選択します

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。

重要:『早期退職』を入力した『退職金/率』に反映します

①『収入』シートを開きます

『収入』シートの下向き青矢印 または『比較グラフ作成』を押します



比較グラフ作成 ⇒ 変更(例2)のトップへはここをクリック

『収入』の『変更』を開くだけです

②『変更』シートが開きます

『収入』の『変更』を開くだけです

(給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上が対象)

収入と金融資産

基準年 2016 基準年:昨年末を計算の:

変更	収入	和夫		愛子		
		基準年・税込年収(万円)	昇給率	昇給最終歳	退職金率:額(-1:統計値)	60歳時率
		800	3.467%	52	-1.0	46%
			1.937%	42	-1.0	59%

退職金平均支払率は(2.8倍/年収)です。基準年に退職の場合は税込額を入力下さい。

金融	金融資産		利率	
	基準年末残	単位:万円	基準年末残	利率
	3,000			0.000%

『退職金/率』に早期退職が反映されています

③『入力』シートを開きますと『退職金/率』が変わったのが分かります

『退職金/率』の確認だけです

配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退職	%終
正規雇用	1.94%	42	59%	0%	2.59	54	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。

収支と金融資産残高の表示

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 →

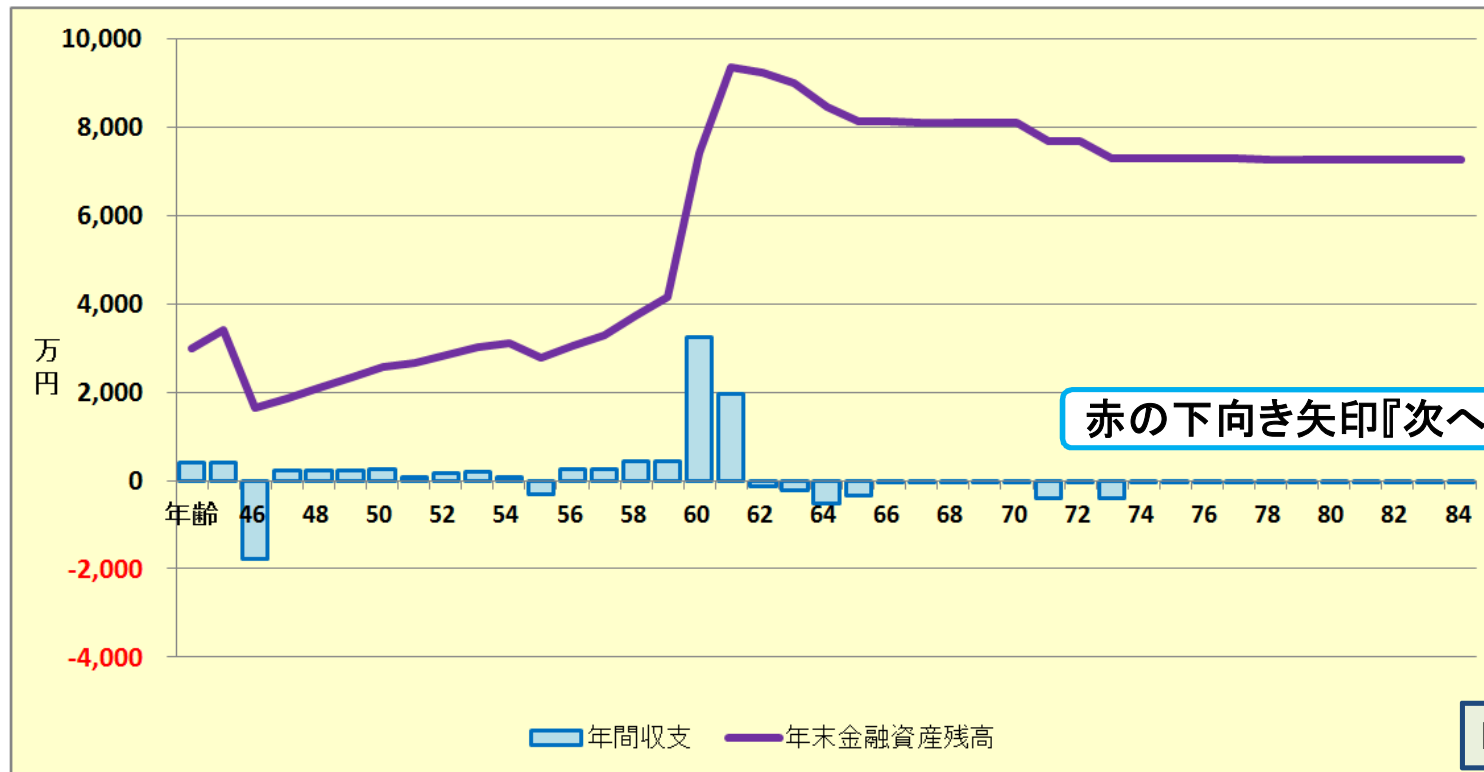
現状: 収支と金融資産

作成者 木村太郎

印刷

田中様

2017年8月12日



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。

収支と金融資産残高の表示

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』へ → 『キャッシュ2』へ → 『情報』へ →

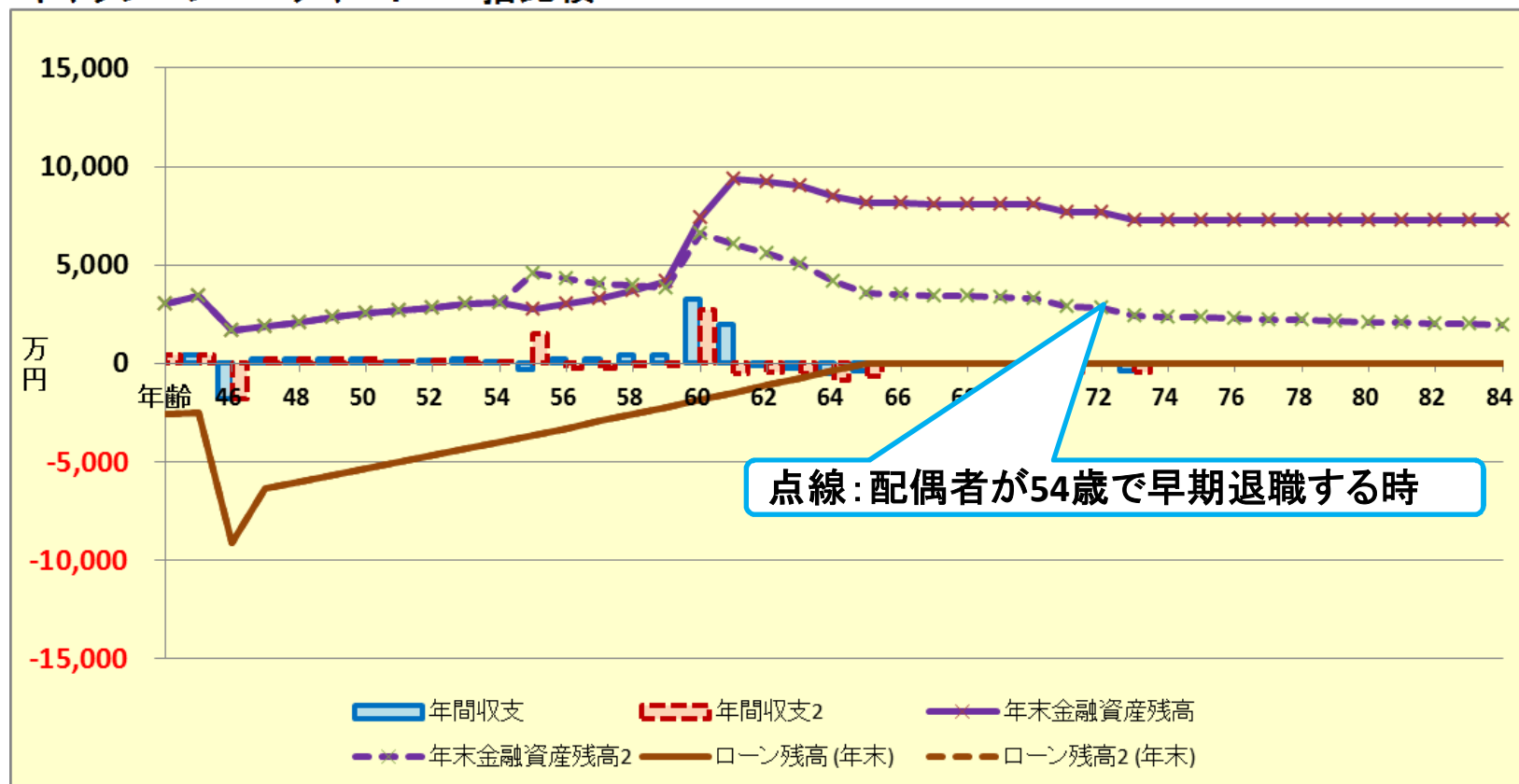
キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2017年8月12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4.2: 配偶者『早期退職』を検討

比較チャート作成

第二子が高校入学時に配偶者(50歳)が早期退職

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。

『入力変更(例2)』シートを開き、配偶者(50歳): 早期退職を入力

① 『収入』シートを開きます (注:既に『入力』シートの変更が開いています)

配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退歳	バ終	
正規雇用	1.94%	42	59%	0%	2.22	50	0	
公的年金	本人	配偶者	1		65	65	0	0
公的年金受取額	0	0	年金計算	本人	配偶者			
厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済(2)	0	0			
統計値選択	1	1	過去仕事開始	0	0			
今回仕事開始年	23	23	過去仕事終了	0	0			
退職・掛金終了(歳)	64	50	年齢	0	0			
年金強制開始	65	65	以前の 仕事	給料	0	0		
参考年齢 予備欄	65	65	昇率	0.00%	0.00%			
早生まれ(1)	0	0	昇終	0	0			
加給年金 〇 万円	-1	0	以前の仕事は59歳まで					
振替加算 〇 万円	0	-1	収入年金1	基礎年金F	65歳後収入			

① 退職金取得を『50』歳にします。

② 退職・掛金終了を『50』歳にします。

既に『収入』シートの変更が開いています

メニュー / 簡単 / 収入 / 支出 / 入力 / 情報 / 関 / 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 / 提案書

③ 今回は『関』シートを選択します

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。

収支と金融資産残高の表示

家族4名 自宅購入

『キャッシュ2』の矢印を押します。

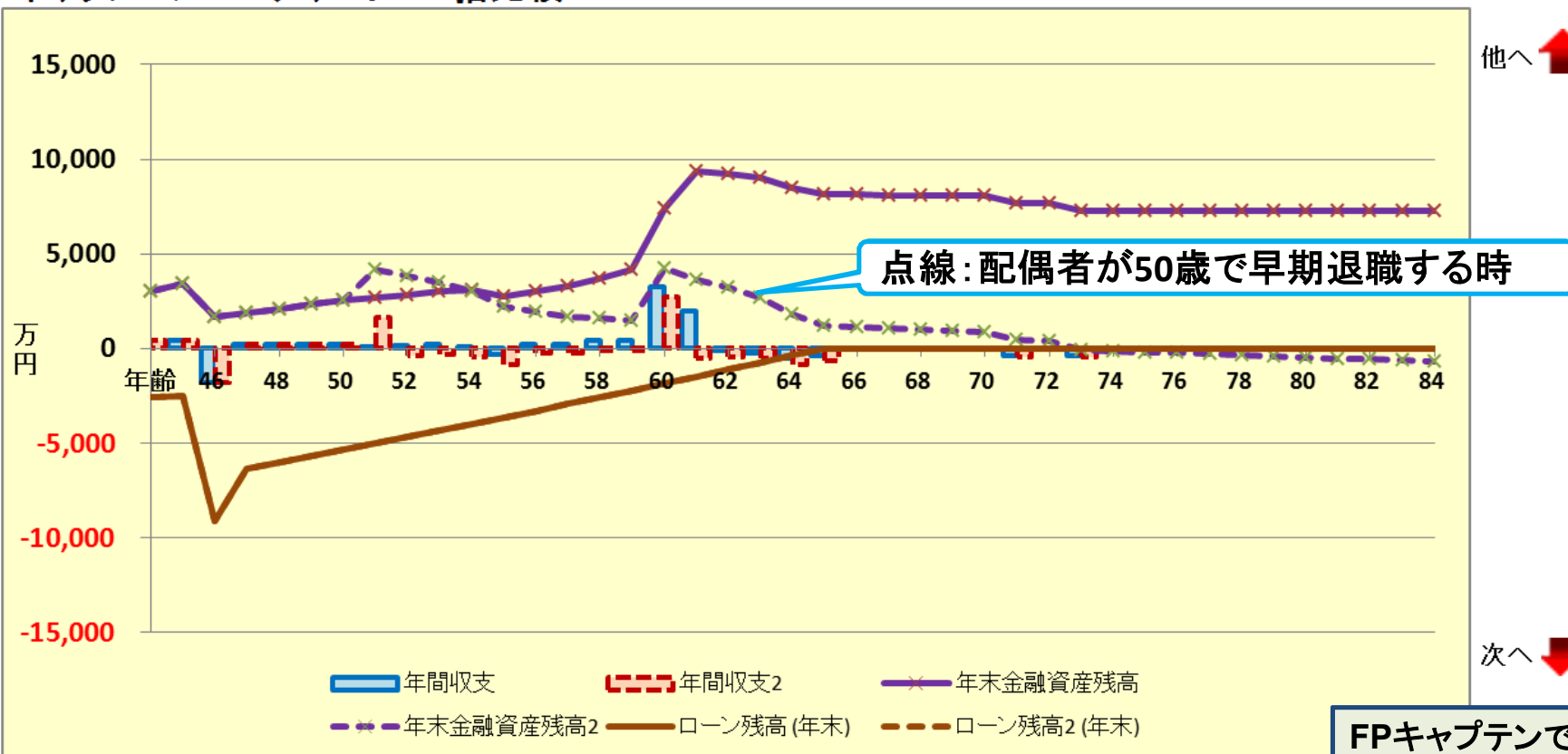
次に進む⇒ 『メニュー』へ ← 『入力』へ ← 『ローン』へ → 『キャッシュ』 → 『キャッシュ2』 → 『情報』へ →

キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2017年8月12日

印刷



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

キャッシュフロー-2を開きます

②資産を押します

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』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8月12日	行列番号表示	作成者 木村太郎								
経過年数	西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
ライフイベント	家族・夫婦予定				車					退職				車		
	子供予定				1子中		2子中	1子高		2子高	1子文		2子文			
予想値	参考: 和夫様	税込予測	800	828	857	886	917	949	982	1,016	1,051	1,051	1,051	1,051	1,051	1,051
	参考: 愛子様	税込予測	700	700	700	700	700	700	700	700	0	0	0	0	0	0
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	1,554	0	0	0	0	0	0
収入	可処分所得	和夫様	3.467%	592	611	631	651	672	694	716	740	764	764	764	764	764
	可処分所得	愛子様	1.937%	526	526	526	526	526	526	526	0	0	0	0	0	0
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	1,534	0	0	0	0	0
	ローン借入金			0	0	7,000	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	3,000	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%	24	24	24	24	24	6	6	0	0	0	0	0	0	0
	収入合計2 (可処分所得)			1,141	1,160	11,180	1,201	1,222	1,226	1,248	2,799	764	764	764	764	764
	基本生活費	0.000%	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	346
住居費 (ローン以外)	0.000%	40	40	40	40	40	40	40	40	240	40	40	40	40	40	
教育費	0.000%	64	64	80	80	96	89	89	82	214	190	321	297	149	149	
保険料	0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	
自動車関連連費	0.000%	48	48	448	48	48	48	48	48	48	48	48	48	448	48	
一時的支出	0.000%	0	0	9,000	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2			536	536	9,952	552	568	561	561	754	686	662	793	1,169	606	
ローン返済代+諸費用			152	152	2,945	378	378	378	378	378	378	378	378	378	378	
使途不明金2	自動計算	0.000%	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	
支出合計2			741	741	12,950	983	999	992	992	1,185	1,116	1,092	1,224	1,600	1,037	
年間収支2	2,547		400	419	-1,770	218	223	234	256	1,615	-353	-328	-460	-836	-273	
年末金融資産残高2	2,600	0.000%	3,000	3,419	1,650	1,867	2,090	2,324	2,580	4,195	3,843	3,514	3,054	2,218	1,945	
ローン残高2 (年末)			2,598	2,108	9,090	6,348	6,018	5,685	5,350	5,013	4,672	4,329	3,984	3,636	3,285	

①年末金融資産残高

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。

例題5：『業種間・企業間格差』

新しい『FPキャプテン』を使用します



[この矢印をクリック](#)

『業種間・企業間格差』 『生活レベル格差』

新しい『FPキャプテン』を使用します

『質問票』を開きます

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					

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				

「承諾する」に変更すると以前の情報は削除されます

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★

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

項目選択画面へを押します

承諾する

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。

『メニュー』を開きます

FPキャプテン
ライフプラン作成ソフト

使用可能

Version 16.06
88888 FP

13564 印刷

最初はどちらかの赤い矢印を押して開始します

使用可能を確認します

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『J』『F』『@』『』『/』『』小文字などを追加使用しないで下さい。

201

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

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

【メニュー】

初期設定値

内容	下の矢印をクリック	シート名
(給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上が対象)		
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	→	

Q&Aはここで確認できます(Internet)

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。
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」

【FPキャプテン・QA】 【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】

印刷

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。

簡単を開きます

年齢：夫婦共25歳

簡単作成用

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 印刷

(給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上が対象)

家族構成・職種

基準年

2016

基準年：昨年末を計算の基準とします。

1月1日～12月31日で計算します

計算は開始年・終了年を含みます。出生の金額は該当年の年末の額です

家族	家族		年齢(歳)				子(母)
	本人	配偶者	年齢(歳)				
	基準年末・年齢(歳)	25	25	-1	-1	-1	-1
	職種番号(赤を押す)						

①年齢に『25』『25』と入れます

②赤色の矢印を押して職種番号を調べます

肌色部分に情報を入力します

年齢は基準年(昨年)末時です

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

コメント記入欄

.....

.....

.....

.....

『収入』へお進みください

注1：以下『現状』を『例1』または『Input』と表示する場合があります

注2：説明資料は『始めに』にあります

『収入』へお進みください

次に進む

『メニュー』へ

『収入』へ

『支出』へ

『入力』へ

『図』へ

注：マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

印刷

比較グラフ作成 ⇒ 変更(例2)のトップへはここをクリック

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

職種番号を入力します

大企業情報通信業

職種番号

注: 職種に対する年収と昇給率の統計値の入手には最善を尽くしていますが、実際とは異なる場合があります。職

③ 緑矢印を押して元に戻ります

↑ 職種番号は4桁です。

4桁	本人	配偶者	現状へコピー
職種番号	2206		→

緑の矢印を押して現状にコピーし返ります

印刷

一般の産業の場合		
『1000』の位選択	男女計	1××
	男性	2××
	女性	3××
『100』の位選択	全体	1××
	大企業	2××
	中企業	3××
	小企業	4××
	常用労働者	1000人以上
『1と10』の位選択	職種番号	名称
	01	産業全体
	02	鉱業・採石業・砂利取得業
	03	建設業
	04	製造業
	05	電気・ガス・熱供給・水道業
	06	情報通信業
	07	運輸・郵便業
	08	卸売・小売業
	09	金融・保険業
	10	不動産・物品賃貸業
	11	学術研究・専門・技術サービス
	12	宿泊・飲食サービス業
	13	生活関連サービス・娯楽業
	14	教育・学習支援業
	15	医療・福祉
	16	複合サービス事業
	17	一般に分類されないもの
	18	
	19	
	20	

② 『2206』と入れます

公務員その他の場合			
職種番号	種類	職業	
5000	共済年金	共済年金受給者用の印	
5001	国家公務員	行政職	
5002	地方公務員	一般行政職	
5003	地方公務員	高等学校教諭	
5004	地方公務員	小・中学校教諭	
5005	地方公務員	公安・警察	
5006			
5007			
職種番号	種類	職業	25歳時年収
4001	一般	事務1	年収400万円
4002	一般	事務2	年収350万円
4003	一般	作業1	年収300万円
4004	一般	作業2	年収250万円
4005	一般	作業3	年収200万円
4006			
4007			
職種番号	種類	職業	年収
4501	派遣・厚生保険	昇給無し	年収320万円
4502	派遣・厚生保険	昇給無し	年収250万円
4503	派遣・厚生保険	昇給無し	年収200万円
4504	非正規	アルバイト	年収100万円
4505	非正規	パート	年収80万円
4506			
4507			

① 必要に応じ印刷します。

▶ ▶ 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

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。

再度簡単(現状)を開きます

簡単作成用 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 印刷

(給与所得者 20歳~59歳で年収が150万円以上が対象)

家族構成・職種 基準年 2016 基準年:昨年末を計算の基準とします。
 1月1日~12月31日で計算します 計算は開始年・終了年を含みます 出力の金額は該当年の年末の額です

家族	本人	配偶者	基準年末年齢(歳)	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)
家族	25	25	25	-1	-1	-1	-1	-1
職種番号(赤を押す)	2206							

初期設定値 (インターネット指)

①2406 (大企業情報通信業)を表示しています

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

大企業情報通信業

コメント記入欄

『収入』へお進みください 注1:以下『現状』を『例1』または『Input』と表示する場合があります
 注2:説明資料は『始めに2』にあります

『収入』へお進みください

青色の下向き矢印を押して職種番号を調べます

比較グラフ作成 ⇒ 変更(例2)のトップへはここをクリック

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:拡張版でシートタブが無い場合は『メニュー』に戻って、左上方の『簡単』印を押して下さい。

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(変更)を開きます

次に進む 『メニュー』へ 『収入』へ 『支出』へ 『入力』へ 『図』へ

注: マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

②『図』の矢印を押します

注: 拡張版でシート『1』に戻って、左の矢印を押して下さい。

(給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上が対象)

家族構成・職種 基準年 2016 基準年: 昨年末を計算の基準とします。

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

家族	本人	配偶者	基準年末年齢(歳)	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)
	25	25	年齢(歳)	-1	-1	-1	-1	-1
職種番号	2406	0	【下の表】と「収入」シートタブの「変更」の年収・昇給率などの値をご確認下さい					

肌色部分に情報を入力します 年(前年)末時です
赤矢印を押して職業番号一覧表から職業番号(例)の緑の矢印で返ります。

①2406 (小企業情報通信業)を入れます

コメント記入欄

『収入』へお進みください

注: 以下『変更』を『例2』または『Input2』と表示する場合があります
注2: 説明資料は『始めに』にあります

小企業情報通信業

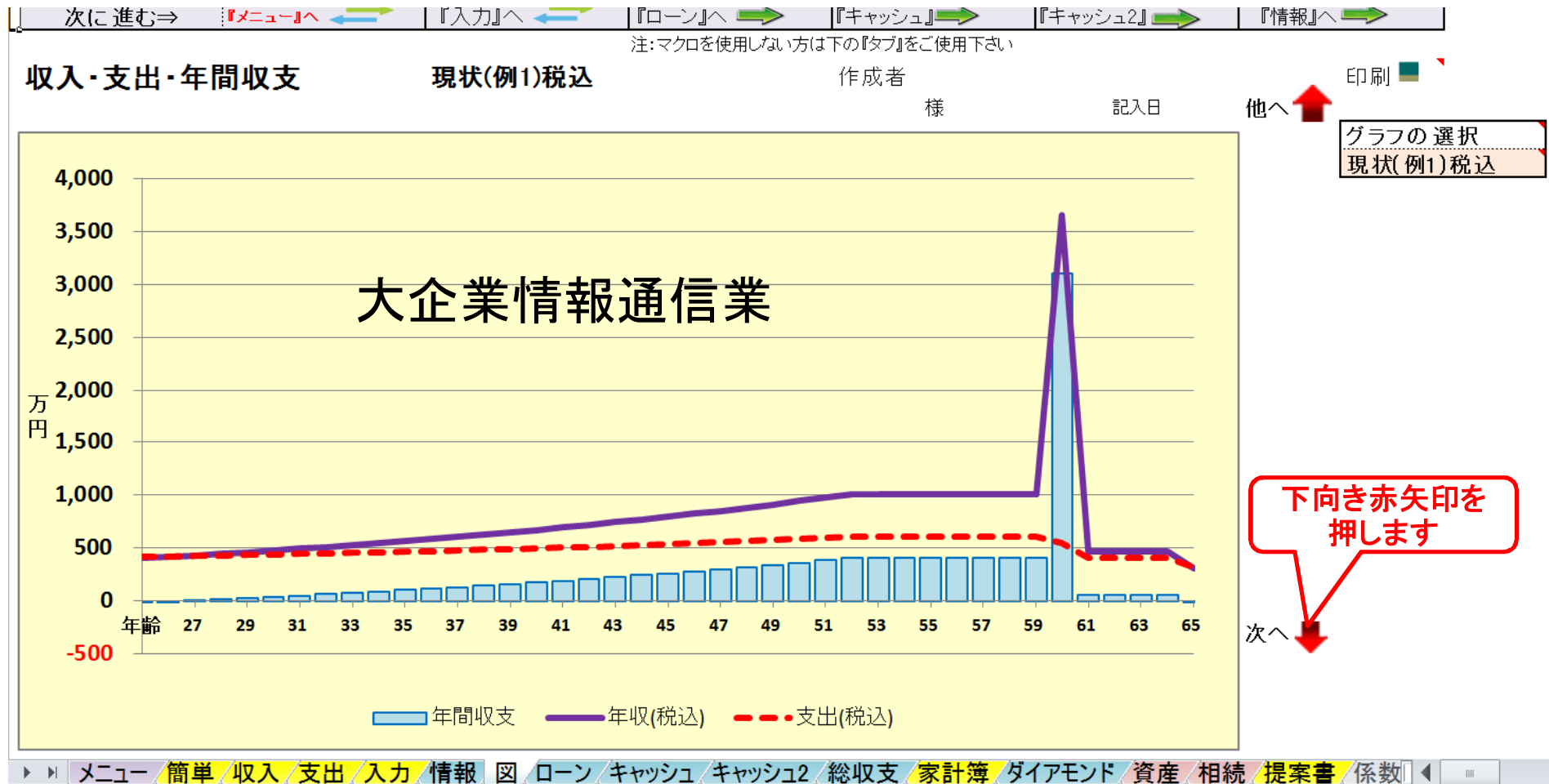
注: 家計の収入と支出、授業料、教育費、学習費、最低賃金、平均余命、国民年金、厚生年金等の平均受給額などの統計値の入手には最善を尽くしていますが、実際とは異なる場合があります。統計値を使用する場合はこの点をご承知下さい。

比較グラフ作成 ⇒ 変更(例2)のトップへはここをクリック

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

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。

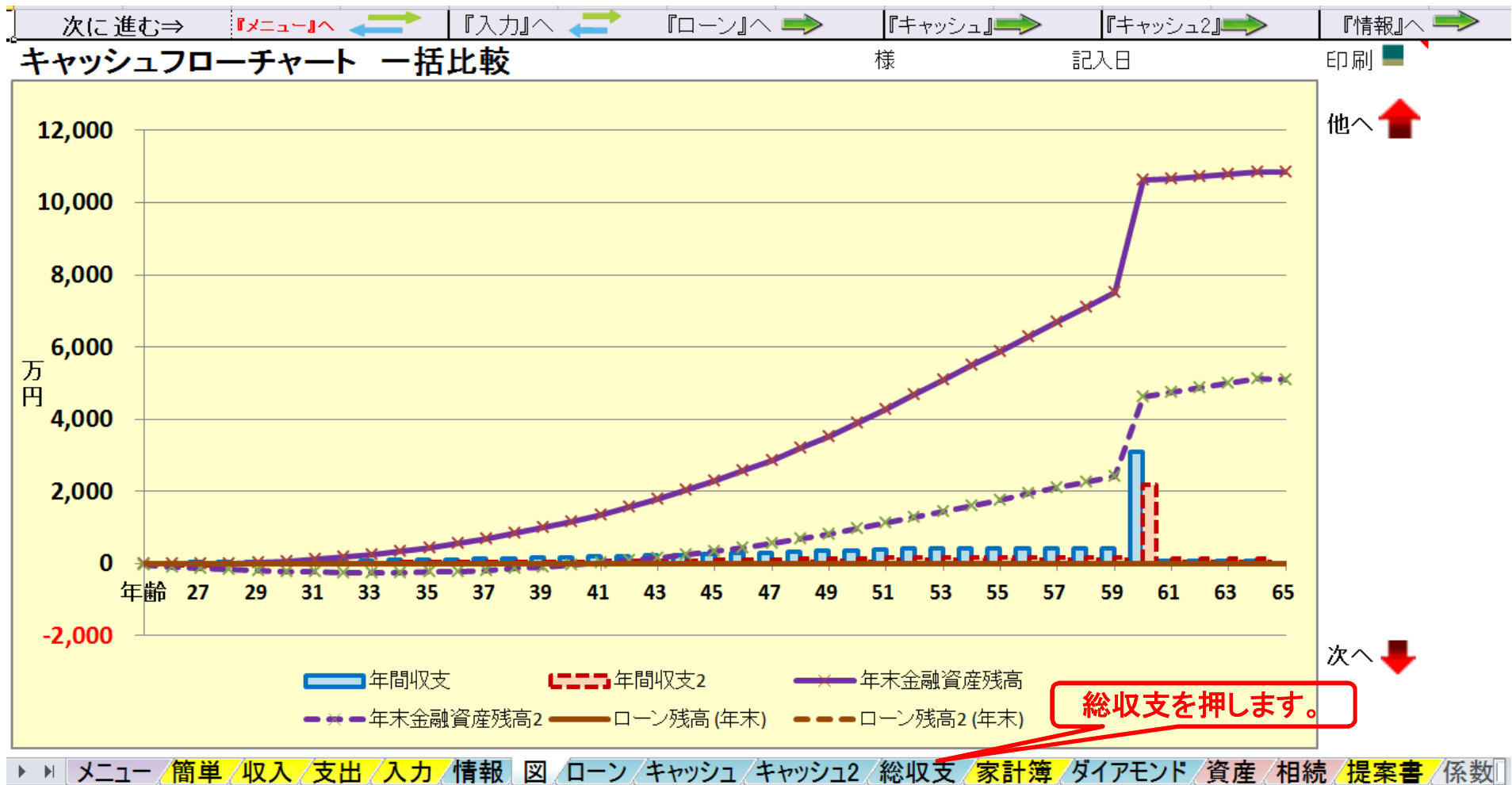
収入・支出・年間収支グラフの表示



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。

一括比較グラフの表示

業種間・企業間格差 (大企業情報通信業 vs 小企業情報通信業)



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。

40年間の収支比較グラフの表示

業種間・企業間格差 (大企業情報通信業 vs 小企業情報通信業)

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 →

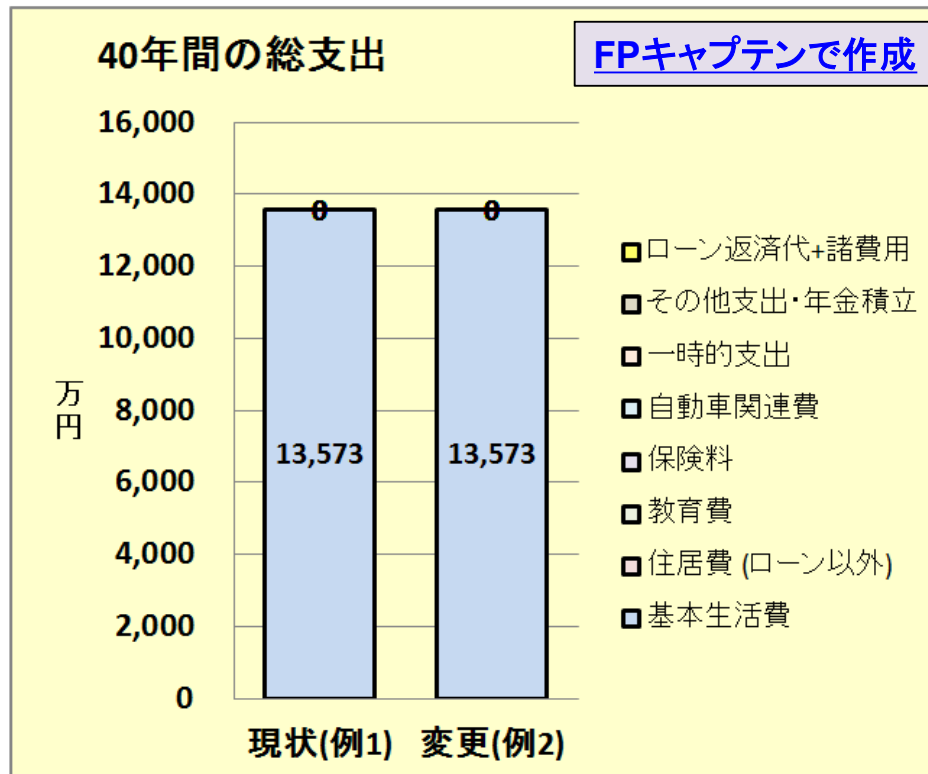
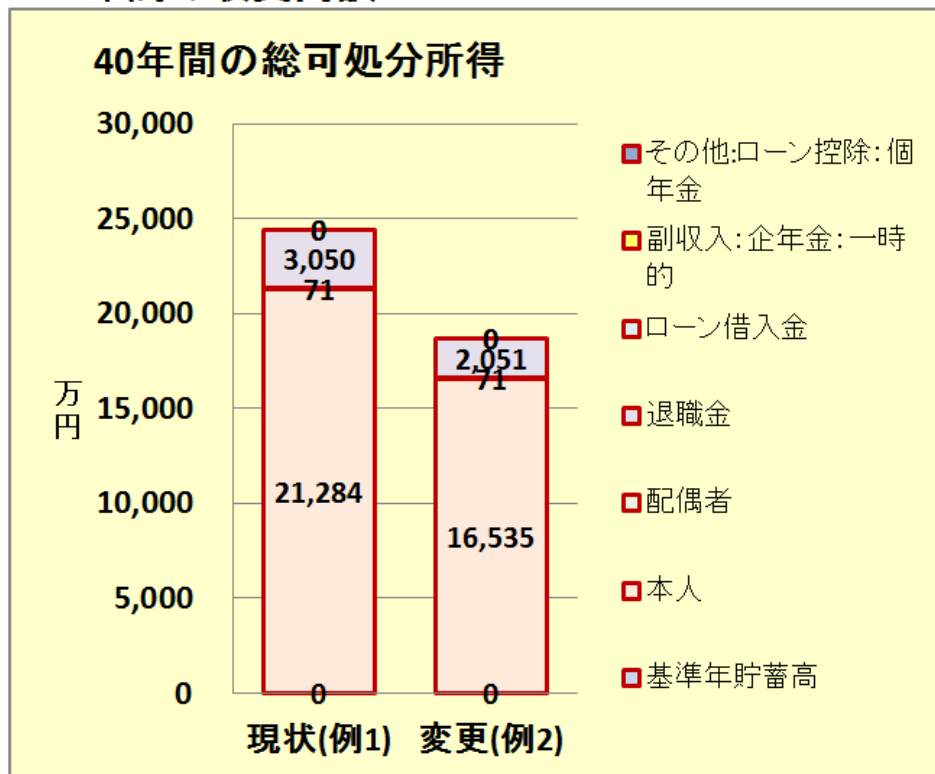
印刷

40年間の収支内訳

様

記入日

作成者



FPキャプテンで作成

現状(例1) 24,406

変更(例2) 18,657

現状(例1) 13,573

変更(例2) 13,573

▶ ▶ 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

入力を押します。

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。

例題6： 提案書作成

注： 今までとは違うライフプランを使用します



[この矢印をクリック](#)

FPキャプテンに入力したデータを反映します

提案書の作成

下のシートタブで『提案書』を開きます



作成日: 平成 年 月 日
基準日: 平成 27年 12月 31日

山田様

に関するご提案書

右の赤線から右はコメント欄です。
印刷されません

全印刷
固定部分
印刷

自由作成エリアへ

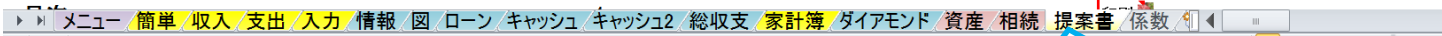
赤線の右側は説明エリアです
印刷しません
図形挿入領域
N8～S18

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

注: タイトルに『...に関...』とある場合『...』:

図形挿入領域
E25～R32

次へ



①提案書を押します

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

FPキャプテンに入力したデータを反映します

提案書の作成

②タイトルを『数式バー』に入れます。
「・・・に関する・・・」と入れます。

下のシートタブで『提案書』を開きます

作成日: 平成 27年 9月 3日
基準日: 平成 27年 12月 31日

山田様

生活設計に関するご提案書

FPキャプテン

①作成日を入れます。

③タイトルが表示されます。
「・・・に関する・・・」とします。

④次への下向き矢印を押します。

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

事前の許可なくして、当資料の無断使用、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。

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

『始めに』を開きます

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

1 始めに ▾

印刷

雛形1を表示

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

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

前へ↑

次へ↓

住所: ▾
氏名: ▾
署名: ▾
電話: ▾
E-mail: ▾

2

▶▶ 収入 支出 入力 情報 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ご相談頂きまして、誠にありがとうございます。
お問い合わせの夢やご意向をもとに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
(1)住宅資金計画に問題はない
(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
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
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
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

平成27年9月3日

住所:
氏名:
署名:
電話:
E-mail:

「Enter」キー後のセルの移動方向の変更に関するライフプランの分析を行い、その改善策などを
しましては、右側の注
をご参照ください。

Microsoft Excel
雛形1を提案書にコピーしました
OK

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
「方向」でご自分に合った方向を

前へ
次へ

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

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キャプテンに入力したデータを反映します

『プロフィール』を確認します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

↓ 2 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	太空様	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。

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。

『金融資産』を入力します

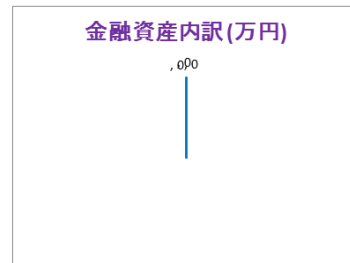
現状の金融資産の詳細を記述します。

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						0

② 詳細を記入します

預金・株式・債券・投資信託 (外貨建て) 前年末残高 万円

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

③ 詳細を記入します

印刷

将来の金融資産計算画面に移ります

左記の金融資産合計額(前年残高)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

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]か、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。

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

『金融資産』を入力します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

③ 金融資産

預貯金 (円建て)				前年末残高		万円	
No.	金融機関	支店	口座番号	種別	数量	金額	
1	IAA銀行	横浜支店	2543456			200	
2	FEI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)

預金・株式・債券・投資信託 (外貨建て), 300
 預貯金 (円建て), 350
 株式・債券・投資信託 (円建て), 350

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	OC証券	横浜支店	456578	ETF株	1120	150			
2	OC証券	川崎支店	567899	FP債	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	種別	外貨通貨名	外貨建金額	為替レート	円換算金額			
1	OC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

FPキャプテンで作成

FPキャプテンで作成

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

事前の許可なくして、当資料の無断使用、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
生命保険 (被保険者)	2016	2037		
契約開始年	2036	2061		
契約完了年	4000	1500		
保険金額				
変動率				

⑥ 年金

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

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。

FPキャプテンに入力したデータを反映します

『バランスシート』を確認します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

① バランスシート

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	借入金	
保険(解約返戻金)	1,500		
不動産:自宅	9,371	合計	2,338
その他不動産	1,262		
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

→ 将来のバランスシートの計算画面に移ります

資産シートデータを初期値とします

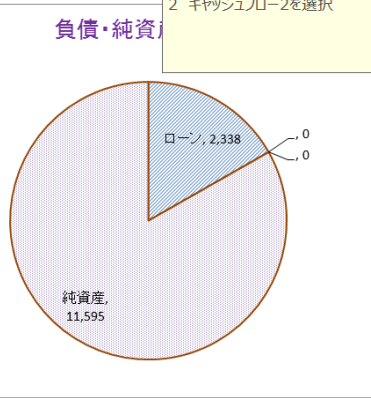
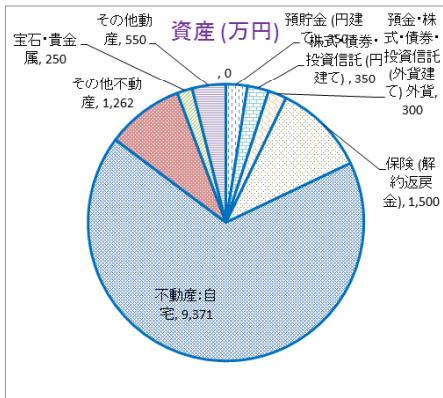
ローン	キャッシュローからコピー	単位:万円
ローン合計	基準年 ⇒ 10年後	
10年後	西暦	2015 ⇒ 2025
ローン選択	本人年齢	44 ⇒ 54
1	将来のバランスシートで使用するローン選択	2,338 ⇒ 1,839
2	1.キャッシュロー1選択	2,338 ⇒ 1,298
3	0.独自に計算	

ローン残高を控えます

バランスシート	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』の情報で反映します

- 将来のバランスシートで使用するローン選択
- 0 キャッシュローを選択しない
 - 1 キャッシュロー1を選択
 - 2 キャッシュロー2を選択



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。

FPキャプテンに入力したデータを反映します

『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

つ

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

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

『希望』と『ファイナンシャル・ゴール』を入力します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

② 山田家の希望

- 1:二人のお子様はこれから上の学校に進学するに当たり
お子様の将来の希望がかなえられるように、各自の
希望を聞きながら、方向に合った進学を考えたい。
- 2:大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が、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すのがよい方法だと思います。

①記入します

FPキャプテンで作成

②必要なものを印刷します

- 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。印刷は印刷済
- このシートに戻るときは下のシート・タブ『提案書』
- 【収入・支出・年間収支】・【金融資産】・【必要保障額と生
- 【ローン返済額グラフ】・【ローン返済予定表】・【ローン支
- 現状のキャッシュフロー表
- 提案(変更)のキャッシュフロー表2
- 40年間収支内訳比較
- ライフプラン診断書
- 資産・保険金・死亡退職金・贈与など
- 相続額・相続税など

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

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

『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が変化していく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。

Backup 『FPキャプテン』を保存する方法

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
質問票を使用した入力	→	

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

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

押す

The screenshot shows the Microsoft Excel 2010 interface. The 'File' menu is open, and the '名前を付けて保存' (Save As) option is highlighted with a red box. A red callout bubble with the text '押す' (Press) points to this option. The main window displays the title 'Seminar_リタイア_1_KFP@305040_寄贈-KR@ の情報' and the file path 'C:\Users\yiwasaki\Documents\説明資料\KFP_FPcaptain_Seminar\Semi...'. Below the title bar, there is a yellow warning box titled 'アクセス許可' (Access Permission) with a lock icon and the text 'ブックの保護' (Workbook Protection). The warning box contains the following text: 'このブックの構成は、シートの移動、削除、追加などの不要な変更を防止するために、ロックされています。' and 'このブックには、データの不要な変更を防ぐためにロックされているシートがあります。' Below this, a list of sheet names is shown: '表紙', 'メニュー', '簡単', '収入', '支出', '簡単元', '入力', '情報'.

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

質問票を使用している入力

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 『保険金と必要保障額』 に関して

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 名前を入力

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

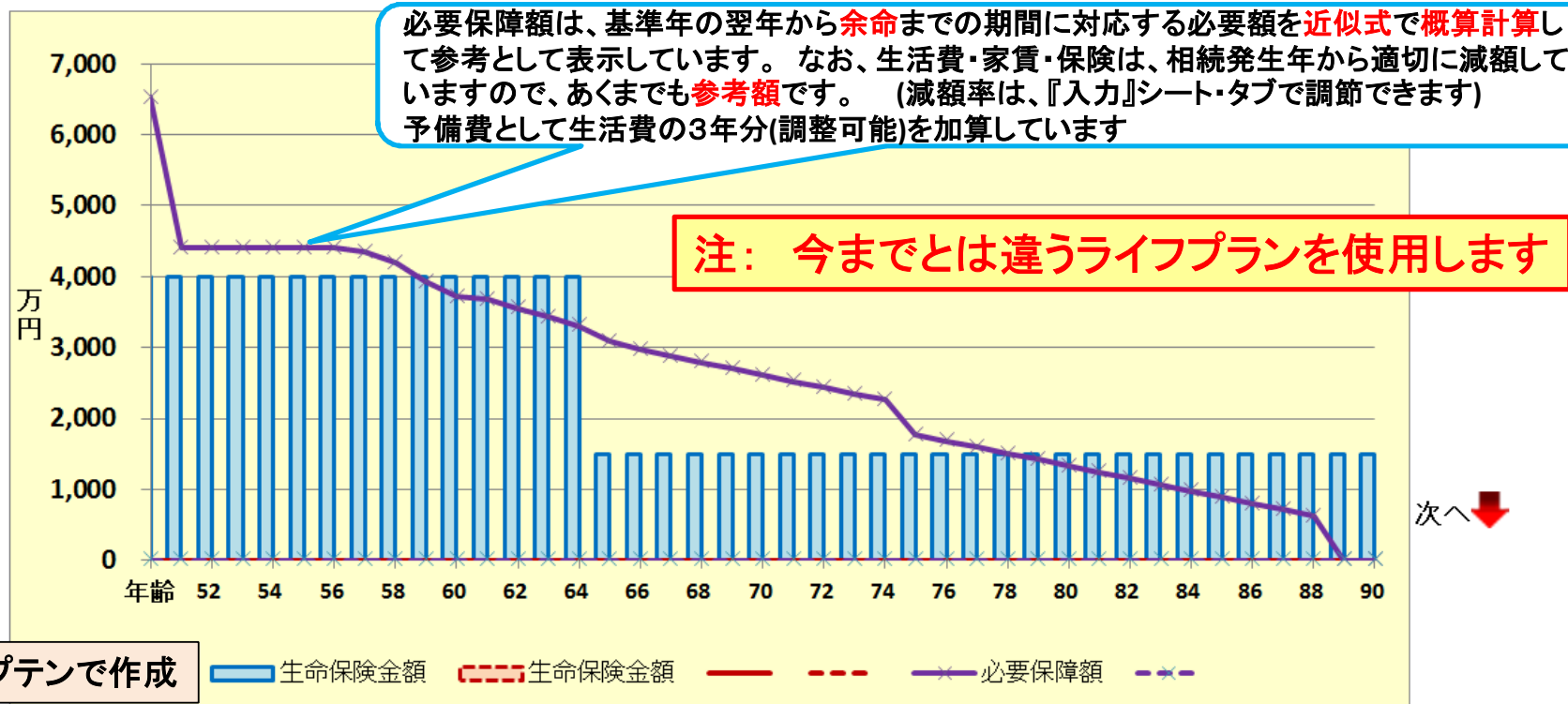
必要保障額(本人が今年死亡の場合)=[予備費+今後の遺族の支出合計(基本生活費等の支出累計)]
- 今後の遺族の収入合計(遺族年金等を含む収入累計)- 死亡後の前年の金融資産残高

作成者 木村太郎

山田様

2016年2月13日

印刷



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

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

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

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

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

『完』

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。