

FPキャプテンの使い方 最初的一步

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

2018年3月3日

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

[写真](#)

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

例題2-1: ローンを35年に変更

例題2-2: 退職金一括返済、天引貯蓄、資産運用

例題3: 比較チャート: 私立中高: 私立小中高

例題4: 比較チャート: 配偶者・早期退職 (45歳)

例題5: 比較チャート: 将来の物価上昇を考慮 (年率1.5%)

== バックアップ ==

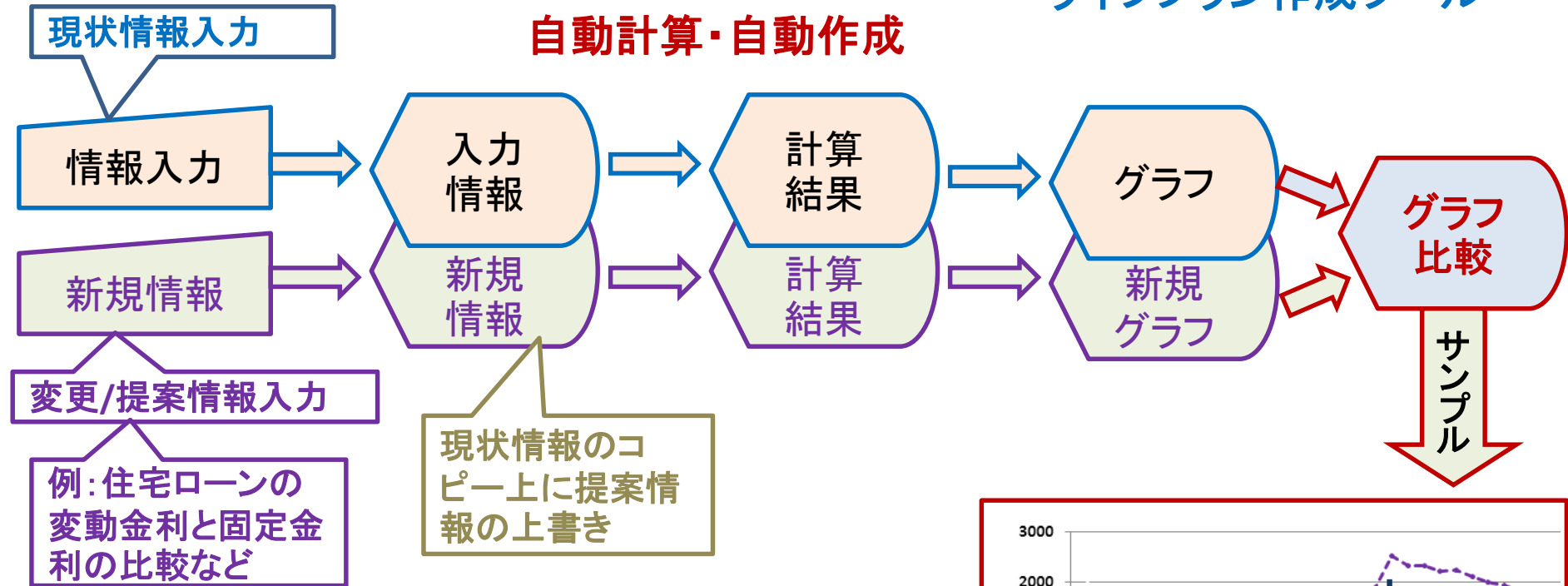
『FPキャプテン』を保存する方法

(参考: 提案書作成)

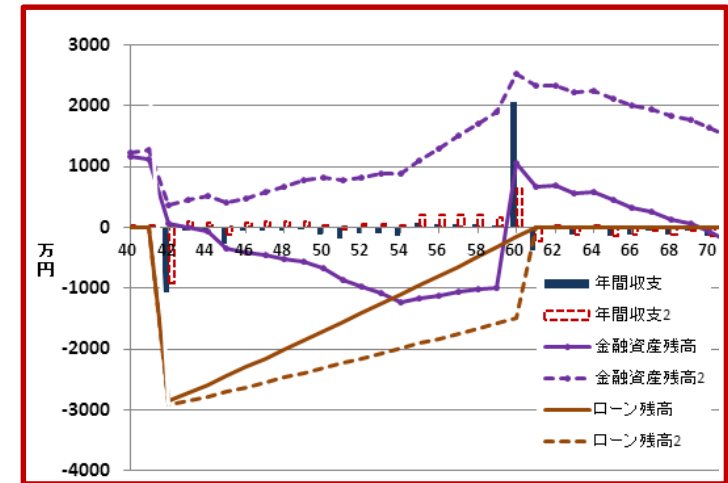
『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

ライフプラン作成ツール

自動計算・自動作成



簡単入力で比較グラフを追加表示します



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

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

収入と支出の把握

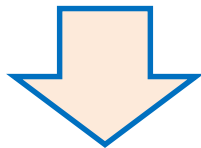
年間収入はいくらですか？ ⇒ 一年間の可処分所得を把握しましょう

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

年間基本支出はいくらですか？ ⇒ 一年間の項目毎の支出を把握しましょう

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

FPキャプテン



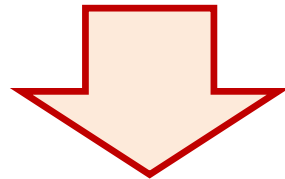
上記情報が無くてもお客様のキャッシュフロー概要を予測できます

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

大事なお客様を逃がさない工夫

お客様との会話中にしたい事

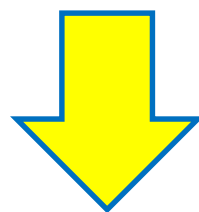
1. お客様の現状をグラフにまとめて表示
2. FPの**提案**をグラフで比較
3. 次回の面談の為にサマリーを渡す（印刷）
4. 後日：提案書をお渡しする（印刷）



『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

自宅購入

==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):35歳	配偶者(愛子):35歳 (夫婦:同年)
	一子(理沙):5歳	二子(健人):3歳
職種:	本人: 製造業 (大企業)	年収480万円
	配偶者: ホテル (中企業)	年収260万円
金融資産:	1400万円 (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)	
保険料:	18万円(年間)	

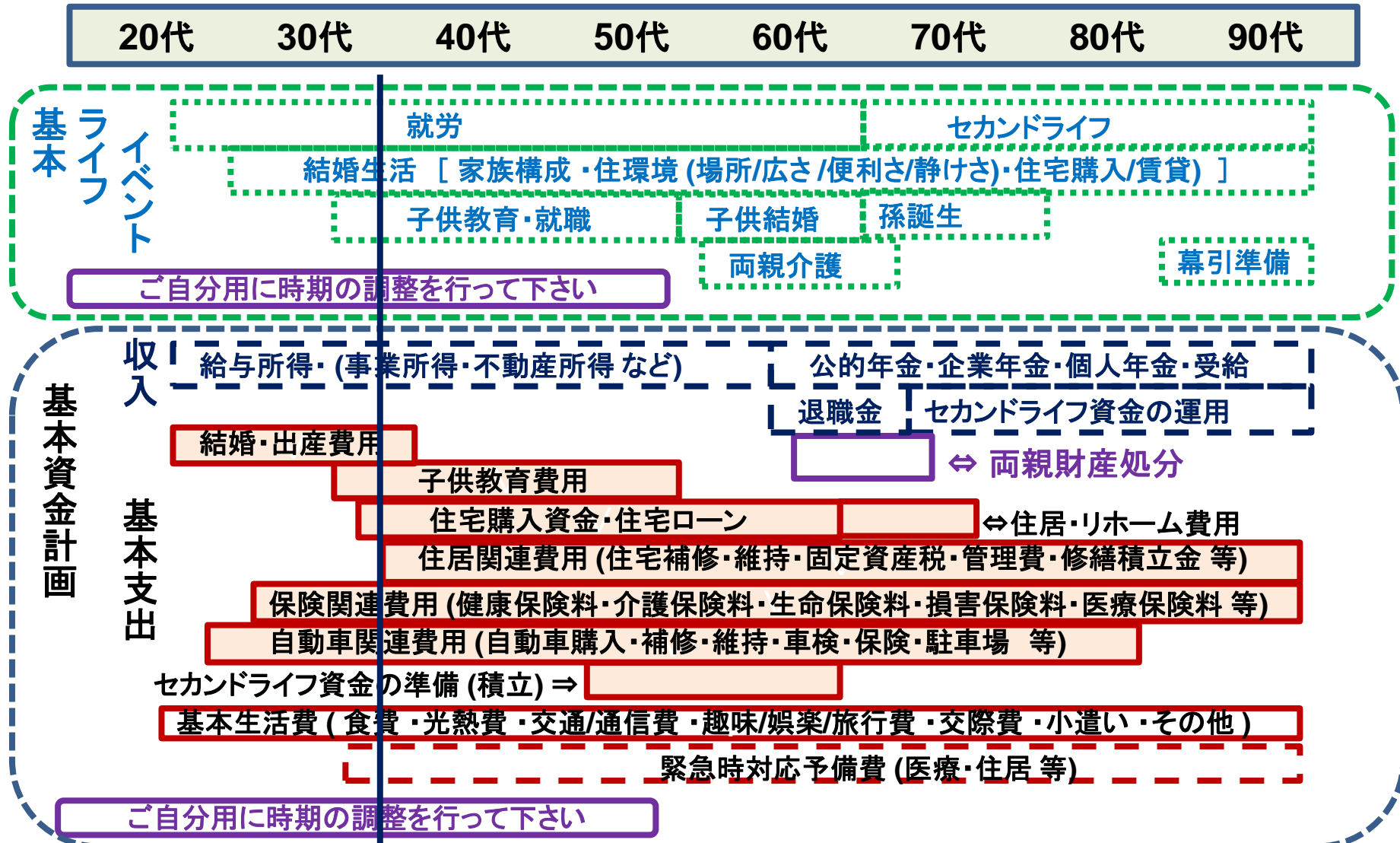


ご希望

1. 来年**マンション**購入し**退職**までに返済したい
(本人37歳、価格:5000万円:
変動金利、借入額:4500万円、年利:0.675%、期間:23年)
2. 資産運用で老後資金を確保したい

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、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

例1 『基本ライフデザイン』：基本ライフイベント計画表

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

基本ライフイベント					『基本ライフステージ』の展望	
西暦	夫	妻	一子	二子	基本ライフイベント①	基本ライフイベント②
20xa	35歳	35歳	5歳	3歳		
20xb	36歳	36歳	6歳	4歳		
20xc	37歳	37歳	7歳	5歳	一子:小学校、二子:幼稚園	マンション購入
20xd	38歳	38歳	8歳	6歳		
20xe	39歳	39歳	9歳	7歳		
20xf	40歳	40歳	10歳	8歳	二子:小学校	
20xg	41歳	41歳	11歳	9歳		
20xh	42歳	42歳	12歳	10歳		
20xi	43歳	43歳	13歳	11歳	一子:中学校	
20xj	44歳	44歳	14歳	12歳		
20xk	45歳	45歳	15歳	13歳		
20xl	46歳	46歳	16歳	14歳	一子:高校、二子:中学校	
20xm	47歳	47歳	17歳	15歳		
20xn	48歳	48歳	18歳	16歳		
20xo	49歳	49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

セキュリティーの警告が出た場合は『コンテンツの有効化』を押して下さい

使用可能

Version 17.00

81

○

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

(ここを押して下さい)

表示された選択項目は左側の肯定(はい、保存等)を押して下さい

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/of/>

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
ライプラン作成ソフト

使用可能
○

Version
88888

yiwasaki
17.00
FP

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 

左の赤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](#)

【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~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	 質問票を押す	

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」](#)

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

『質問票』が開きます

お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)

(質問票は給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上が対象)

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

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

注:ブランクの場合は統計値を使用します

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

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

「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **承諾**

上記ご回答をグラフに表示

ここをクリック願います

項目選択画面へ



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

『質問票』に記入します

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)	35歳			
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	35歳			
	お子様の年齢を大きい順に入れて下さい	5歳	3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)	製造業	480万円	
配偶者	女性 中企業(100人～999人)	宿泊・飲食サービス業	260万円		

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)	1400万円	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	既に自宅購入者は不要です	
	車関連費	年額(万円)		車の税金・保険料・燃料代・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	生命保険料(ご本人・ご家族)の合計額	
	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)
	5000万円	変動金利	37歳	4500万円	0.675%	23年

④マンション購入を記入します

「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **承諾**

上記ご回答をグラフに表示

ここをクリック願います

項目選択画面へ



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

『質問票』に記入した内容を保存します

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)	35歳			
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	35歳			
	お子様の年齢を大きい順に入れて下さい	5歳	3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)	製造業	480万円
配偶者	女性	中企業(100人～999人)	宿泊・飲食サービス業	260万円	

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)	1400万円	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)		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)
	5000万円	変動金利	37歳	4500万円	0.675%	23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」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **承諾**

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』へ

『キャッシュ2』へ

『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

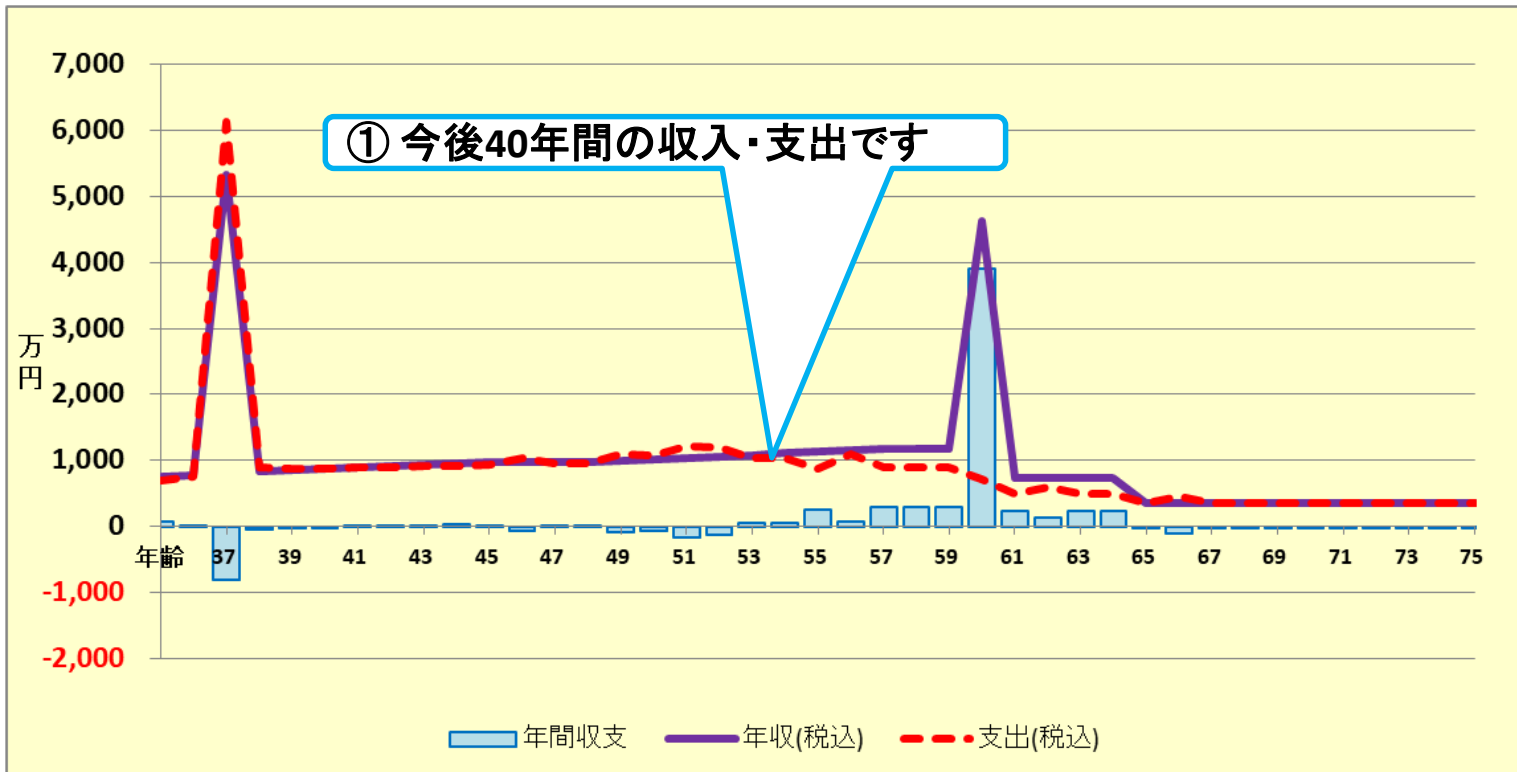
他へ

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

① 今後40年間の収入・支出です



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

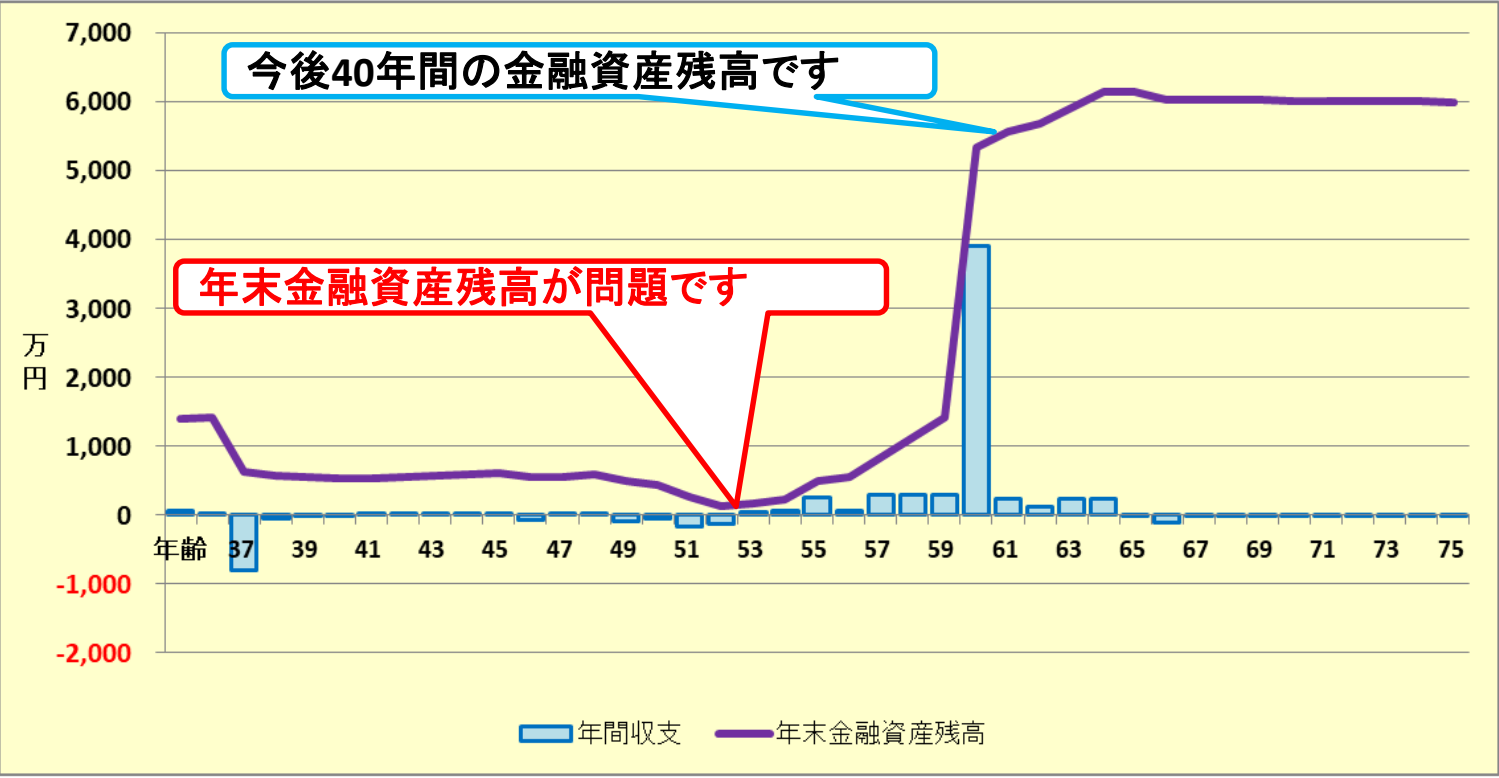
家族4名 自宅購入

「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 2018年版使用

現状(例1:Input)				現状のキャッシュフロー表 (単位:万円)													印刷					
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	作成者
経過年数	西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13						
ライフイベント	家族・夫婦予定	子供予定	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030						
		自宅																				
		2子保																				
		1子小																				
		2子小																				
		1子中																				
		2子中																				
		1子高																				
		2子高																				
収入	可処分所得	本人	2.953%	377	388	399	409	420	430	442	453	465	477	489	502	515	528					
	可処分所得	配偶者	0.665%	209	211	212	213	214	215	216	216	216	216	216	216	216	216					
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
	ローン借入金		0	0	4,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
	副収入: 企年金: 一時的: 注		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
	その他ローン控除: 個年金: 注		0.000%	24	24	57	48	49	49	50	51	51	52	52	38	12	0					
	収入合計(可処分所得)			610	623	5,168	670	682	694	707	720	732	745	758	757	743	745					
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	50	50	50	50	50	50	50	50	50	150	50	50					
	教育費		0.000%	48	102	80	80	64	64	64	64	80	80	96	89	89	82					
	保険料		0.000%	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18					
	自動車関連費		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
	一時的支出		0.000%	0	0	5,000	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			546	600	5,508	508	492	492	492	492	508	508	524	617	517	510					
	ローン返済代+諸費用			0	0	461	211	211	211	211	211	211	211	211	211	211	211					
	使途不明金		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
	支出合計			546	600	5,969	719	704	704	704	704	720	720	736	828	728	721					
	年間収支	1,336		64	24	-802	-50	-22	-9	3	16	13	26	22	-72	15	23					
	年末金融資産残高	1,400	0.000%	1,400	1,424	622	572	550	541	544	561	573	599	621	549	564	588					
	ローン残高(年末)			0	0	4,319	4,136	3,952	3,767	3,580	3,393	3,204	3,013	2,822	2,629	2,435	2,239					
	児童手当受給額+すまい給付金	万円		24	24	34	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12	0					

FPキャプテンで作成

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

ローン状況の表示

「入力」押して戻ります

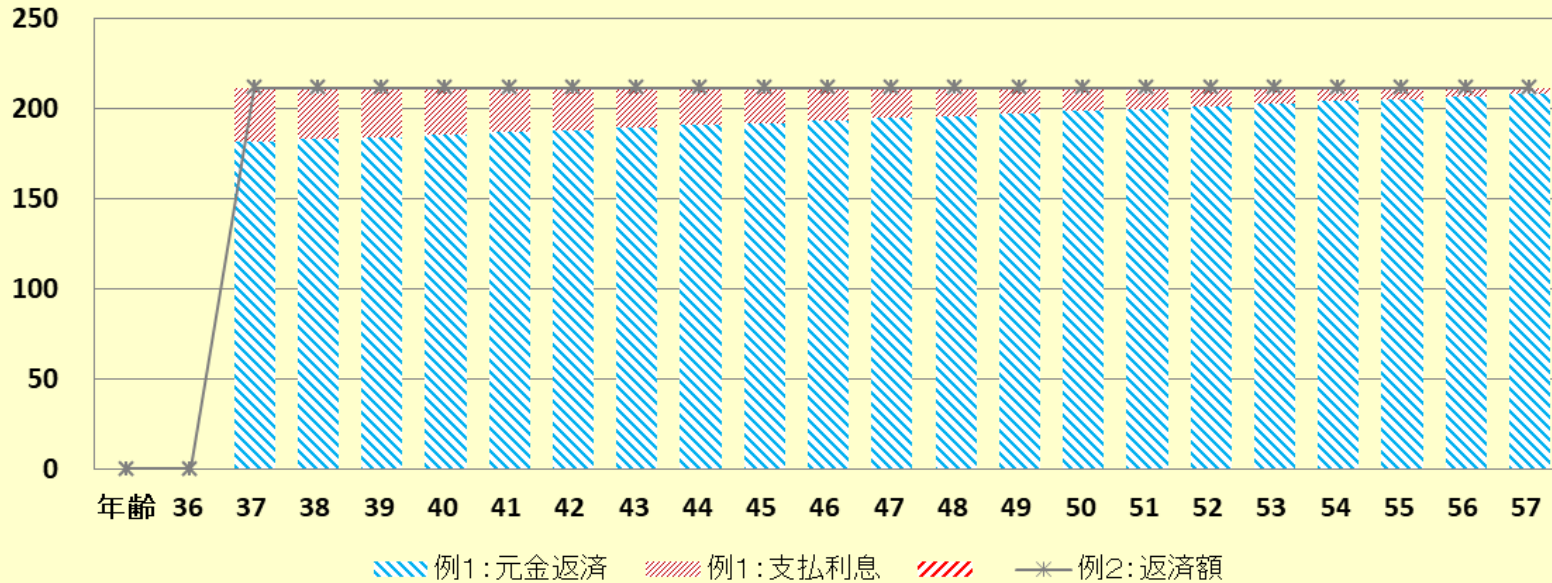
次に進む⇒ 『メニュー』へ 『入力』 『図』へ 『キャッシュ』 『キャッシュ2』 『情報』へ 印刷

様

記入日

作成者

ローン返済額内訳 (基準年～初期22年) 単位:万円



次へ ↓

表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2 1

他: 返済額 1

西暦=1 2

FPキャプテンで作成

事前の許可なくして、当資料の無断使用、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： ローンを35年に変更

基本生活費： 360万円 (年間)

住宅価格：5,000万円 (37歳)

ローン： 4,500万円 変動金利 0.675% 35年ローン

『質問票』に記戻り、変更部分を修正します

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)	35歳			
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	35歳			
	お子様の年齢を大きい順に入れて下さい	5歳	3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)	製造業	480万円
配偶者	女性	中企業(100人～999人)	宿泊・飲食サービス業	260万円	

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)	1400万円	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)		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)
5000万円	変動金利	37歳	4500万円	0.675%	35年

① 35年ローンに変更

② 「承諾」を選択

「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **承諾**

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

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』へ

『キャッシュ2』へ

『情報』へ

注:マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

収入・支出・年間収支

現状(例1)税込

作成者 木村太郎
田中様

2018年1月13日

印刷

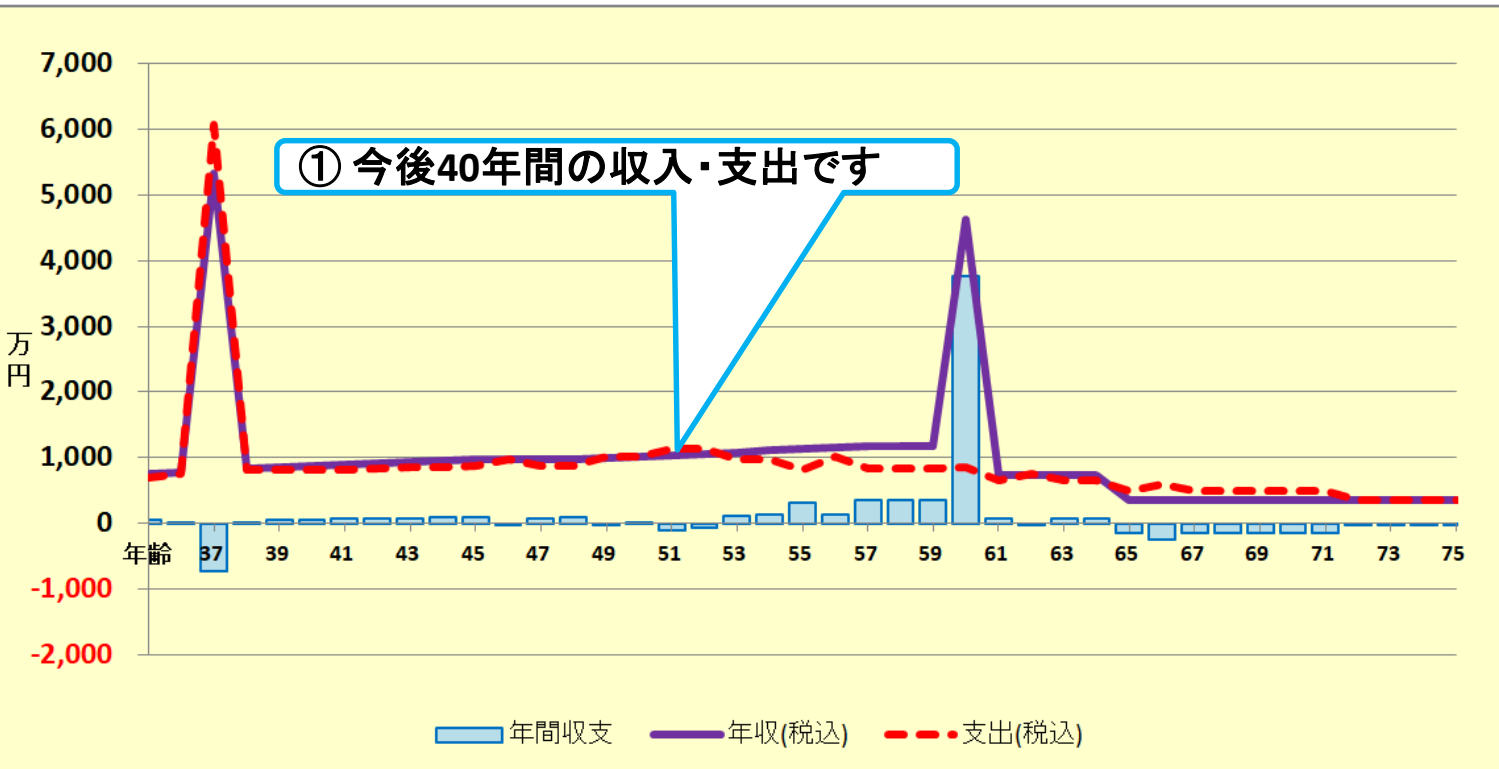
他へ

グラフの選択
現状(例1)税込

②右側の赤矢印
を押して他のグ
ラフを確認します

次へ

① 今後40年間の収入・支出です



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

「ローン」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

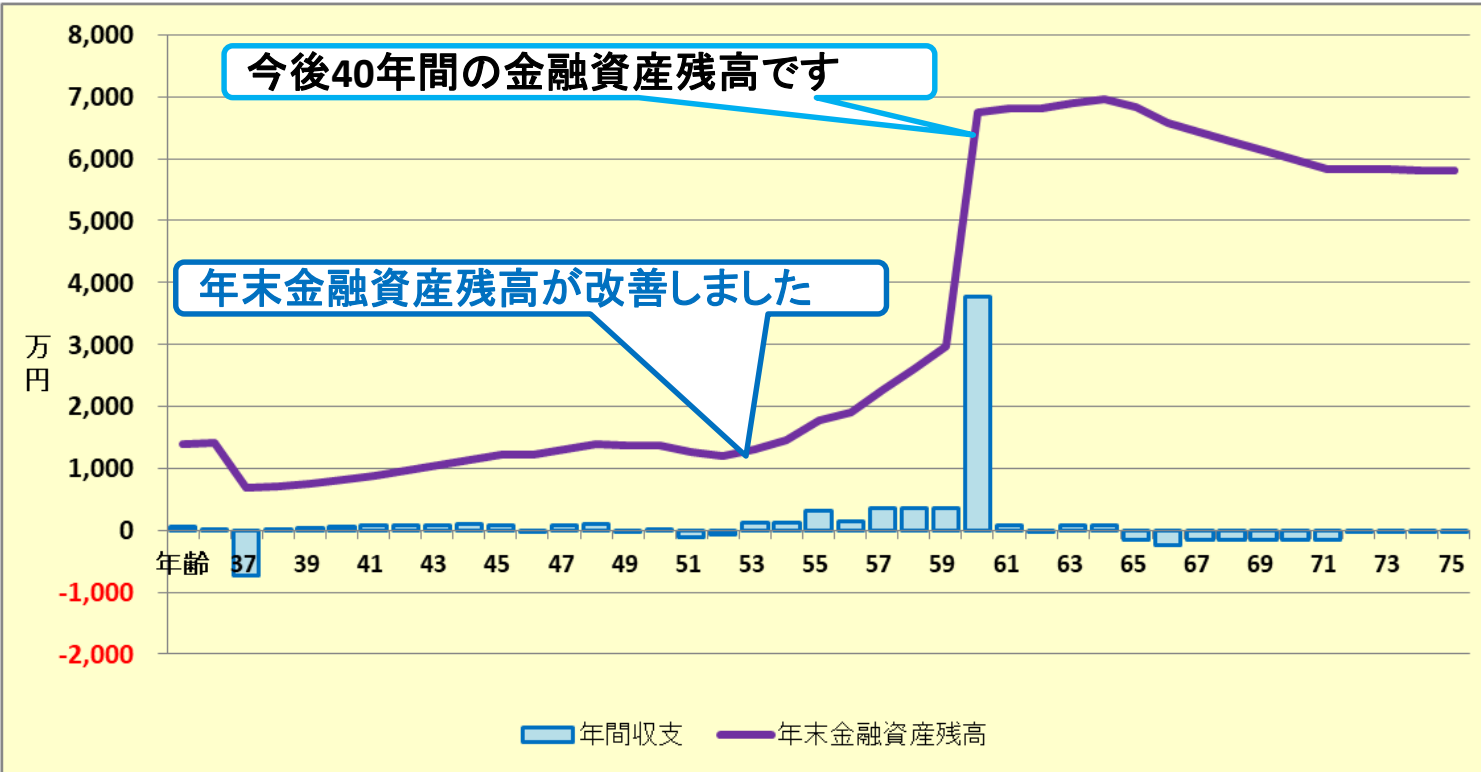
作成者 木村太郎

田中様

2018年1月13日

印刷

グラフの選択
現状：収支と金融資産



次へ

FPキャプテンで作成

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

ローン状況の表示

「入力」を押します

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

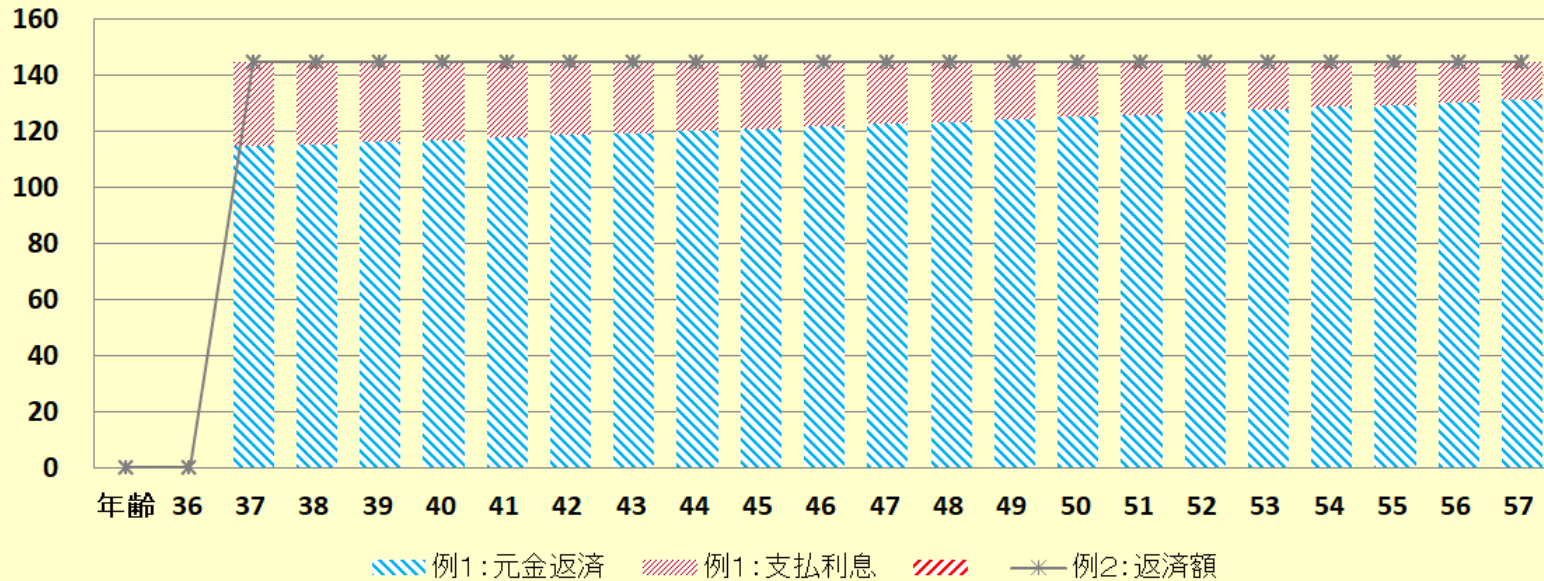
印刷

田中様

2018年1月13日

作成者 木村太郎

ローン返済額内訳(基準年～初期22年) 単位:万円



次へ ↓

表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2 1

他:返済額: 1

西暦=1 2

FPキャプテンで作成

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

白紙

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

例題2-1： ローンを35年に変更

追加

例題2-2： 退職金一括返済 資産運用を考える

基本生活費： 360万円 (年間)

住宅価格：5,000万円 (37歳)

ローン： 4,500万円 変動金利 0.675% 35年ローン

天引貯蓄： 財形年金 38歳～59歳 年24万円

資産運用： 積立投信 38歳～64歳 年40万円

●38歳～55歳(2037年)は積立NISA適用

●課税運用期間は税引き後の額として計算

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

『天引貯蓄と資産運用』

財形年金

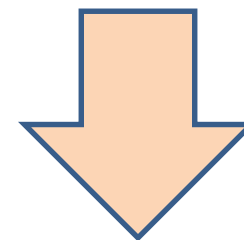
財形年金	開始年	積立利率	年間積立	終了年	元金合計	利息合計	元利合計
本人分	38歳	0.02%	24万円	59歳	528万円	2万円	530万円

財形年金：給料天引きのため自動的に貯蓄ができる
65歳から5年間で受給する

積立NISA

積立NISA	開始年	積立利率	年間積立	終了年	元金合計	利息合計	元利合計
本人分	38歳	2.0%	40万円	64歳	1080万円	350万円	1430万円

『効果』の確認



資産運用の効果	利息合計	362万円
---------	------	-------

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。

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出来ます。

(給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上が対象)

肌の色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプションです

教育は高卒以上が前提です

詳細作成用	様	1982	基準年	2017	本人年齢	45	西暦	2027	記入日	作成者		
1月1日～12月31日で計算します		計算は開始年・終了年を含みます		出力の金額は該当年の年末の額です								
家族	本人	配偶者	無し(は-1歳)	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)	教育	幼歳: 4	変動率	資金援助
基準年末・年齢(歳)	35	35	年齢(歳)	5	3	-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)	480	260	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			1						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。

地方税の番号

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)

肌の色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプションです

教育は高卒以上が前提です

詳細作成用	田中様	1982	基準年	2017	本人年齢	45	西暦	2027	2018年1月13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	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	資金援助
基準年末・年齢(歳)	35	35	年齢(歳)	5	3	-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)	480	260	誕生西暦						理沙	11 2 3 4 16 16	30	100
任意:基準年可処分所得			1						健人	11 2 3 4 16 16	30	100
									第三子	11 2 3 4 16 16	30	100

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

①「姓」に「様」付けて入力します。

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。

入力画面のレイアウト

「積立NISA」記入

「財形貯蓄」記入

現状

資産	積立金	積立残高	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			38	0.020%	24	59	5	0.020%	5	0.020%
保険・年金2			38	2.000%	40	64	0			
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/ 収入保障保険 (被保険者=本人)	契約開始年	契約終了年			
単位:万円	0	1,400	0.000%			保険金額				
↑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	変動率・額					
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	36	

「青色下向き矢印」を押してローン場所を表示

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
		5,000	2	37	4,500	0.675%	35	250	50
	金利利率変更 繰上返済は前年末実施	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)		
	新期間:前年末返済額(万)		3.000						

「退職金」で一括返済

前年度末における繰越返済額と借換手数料 どちらも支出計上します

①一括返済の場合はローン残高全額をプラスで入れて下さい。②繰上返済額はプラスで入れて下さい。③借換手数料はマイナスで入れて下さい。どちらの場合も『諸経費』として支出計上します。注:適用は『変更開始年』の前年末です。今回の変更開始年は前々回の変更開始年に5年以上を加算して下さい。繰上返済を反映するためには新年利に0.000%(又は無し)以外の適切な値を入れて下さい。例:一括返済時は0.001%など

期間変更時・(前年末)繰上返済

注:変動金利(5年・125%ルール適用)の新金利適用(自動適用は)
注:家計の収入と支出、授業料、教育費、学習費、最低賃

金に組み込みますが、未返済分は口
を尽くしていますが、実際とは異

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

「図」を押す

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

金融資産残高・グラフの表示

家族4名 自宅購入

「キャッシュ」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

現状: 収支と金融資産

作成者 木村太郎

田中様

2018年1月13日

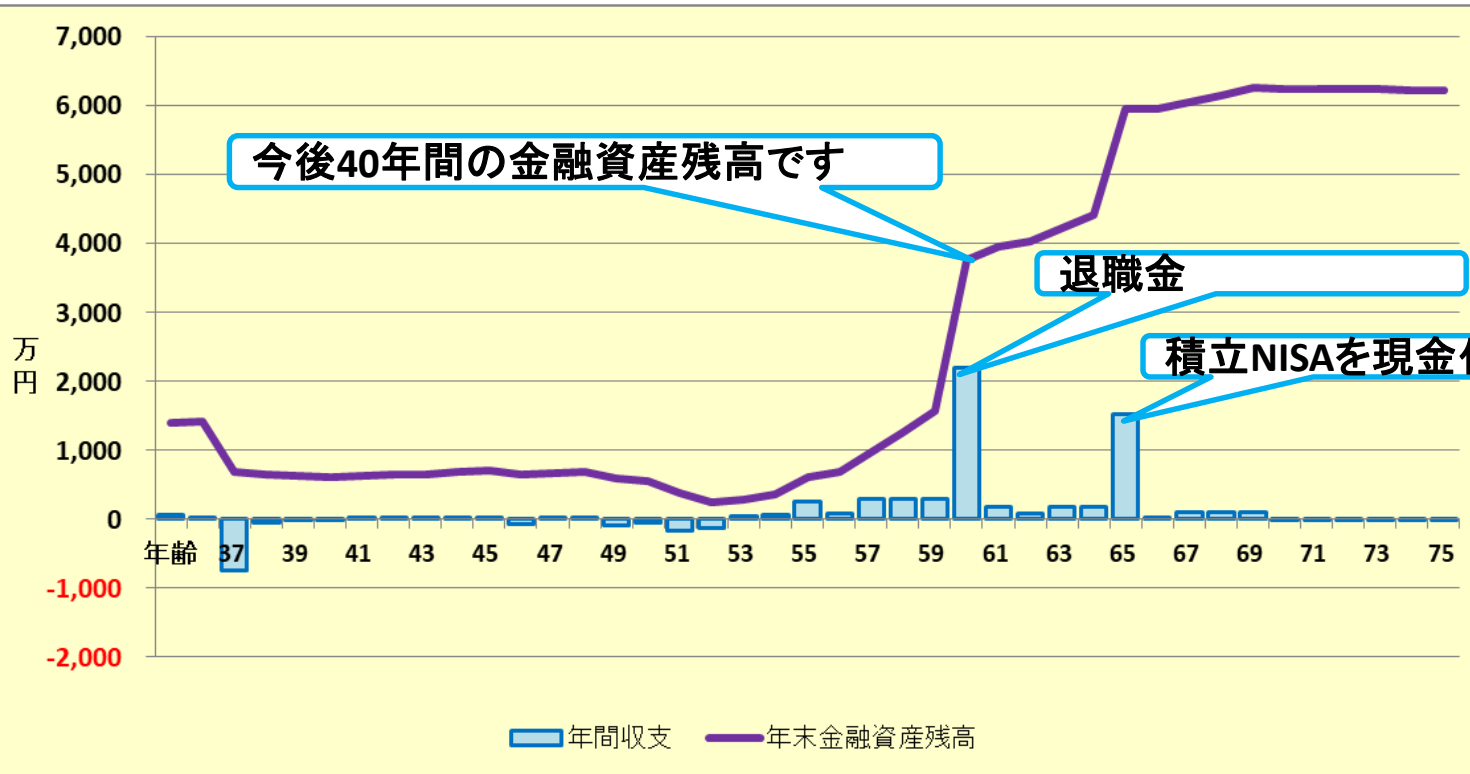
印刷

グラフの選択
現状: 収支と金融資産

今後40年間の金融資産残高です

退職金

積立NISAを現金化



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。

キャッシュフローの表示に戻る

家族4名 自宅購入

「ローン」を押します

FPキャプテン 2018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)													田中様		2018年1月13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		2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030							
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定		2子保	1子小		2子小						1子中		2子中	1子高	2子高						
収入	可処分所得 和夫様	2.953%	377	388	399	409	420	430	442	453	465	477	489	502	515	528						
	可処分所得 愛子様	0.665%	209	211	212	213	214	215	216	216	216	216	216	216	216	216						
	可処分所得 退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
	ローン借入金		0	0	4,500	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: 個年金: 注	0.000%	24	24	57	48	49	49	50	51	51	52	52	41	12	0	0					
	収入合計(可処分所得)		610	623	5,168	670	682	694	707	720	732	745	758	759	743	745	745					
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	50	50	50	50	50	50	50	50	50	150	50	50						
	教育費	0.000%	48	102	80	80	64	64	64	64	80	80	96	89	89	82						
	保険料	0.000%	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18						
	自動車関連費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
	一時的支出	0.000%	0	0	5,000	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	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64					
	支出小計1		546	600	5,508	572	556	556	556	556	572	572	588	681	581	574	574					
	ローン返済代+諸費用		0	0	394	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144					
	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		546	600	5,902	716	701	701	701	701	717	717	733	826	726	718	718						
年間収支	1,336	64	24	-735	-47	-19	-7	6	19	16	28	25	-66	18	26	26						
年末金融資産残高	1,400	0.000%	1,400	1,424	689	642	623	616	623	642	658	686	711	645	663	689						
ローン残高(年末)		0	0	4,386	4,270	4,155	4,038	3,920	3,802	3,683	3,563	3,442	3,321	3,198	3,075	3,075						

児童手当受給額+すまい給付金 万円 24 24 34 24 24 24 24 24 24 24 24 24 12 12 0

右へスクロール出来ます

FPキャプテンで作成

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

ローン状況の表示

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

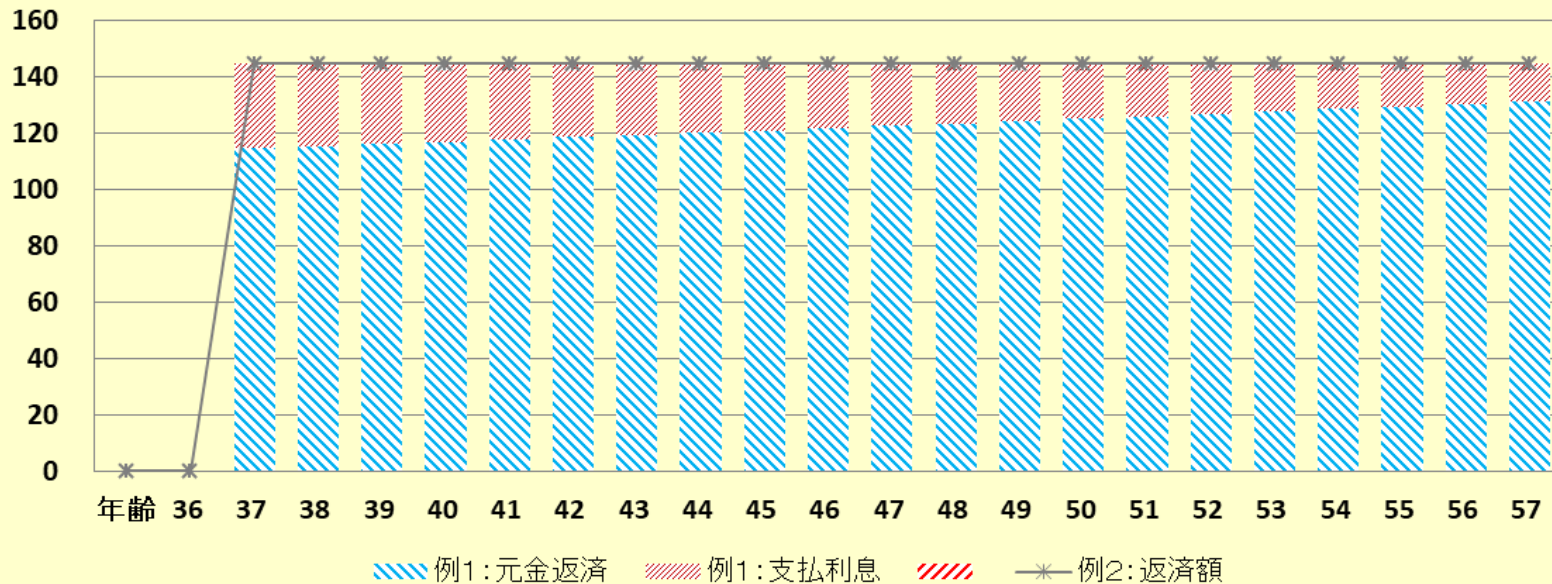
印刷

田中様

2018年1月13日

作成者 木村太郎

ローン返済額内訳 (基準年～初期22年) 単位: 万円



「赤」の下向き矢印を押します

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。

ローン状況の詳細表示

②「赤」の上向き矢印を押して戻ります

他へ↑

ローン返済予定表詳細

例1 表示

年齢(本人)		36	37	38	39	40	41	42	43	44
元金返済額(万円)			114	115	116	117	117	118	119	120
利息返済額(万円)			30	29	28	28	27	26	25	24
返済額合計(万円)			144	144	144	144	144	144	144	144
年末元金残高(万円)			4,386	4,270	4,155	4,038	3,920	3,802	3,683	3,563

年齢(本人)	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54
元金返済額(万円)	121	122	122	123	124	125	126	127	127	128
利息返済額(万円)	24	23	22	21	20	20	19	18	17	16
返済額合計(万円)	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144
年末元金残高(万円)	3,442	3,321	3,198	3,075	2,951	2,826	2,701	2,574	2,447	2,318

年齢(本人)	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64
元金返済額(万円)	129	130	131	132	133	134	0	0	0	0
利息返済額(万円)	15	14	13	13	12	11				
返済額合計(万円)	144	144	144	144	144	144				
年末元金残高(万円)	2,189	2,059	1,928	1,797	1,664	1,530	①「一括返済」です			

次へ↓

年齢(本人)	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74
元金返済額(万円)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
利息返済額(万円)										
返済額合計(万円)										
年末元金残高(万円)										

FPキャプテンで作成

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

ローン状況の表示に戻る

「入力」を押します

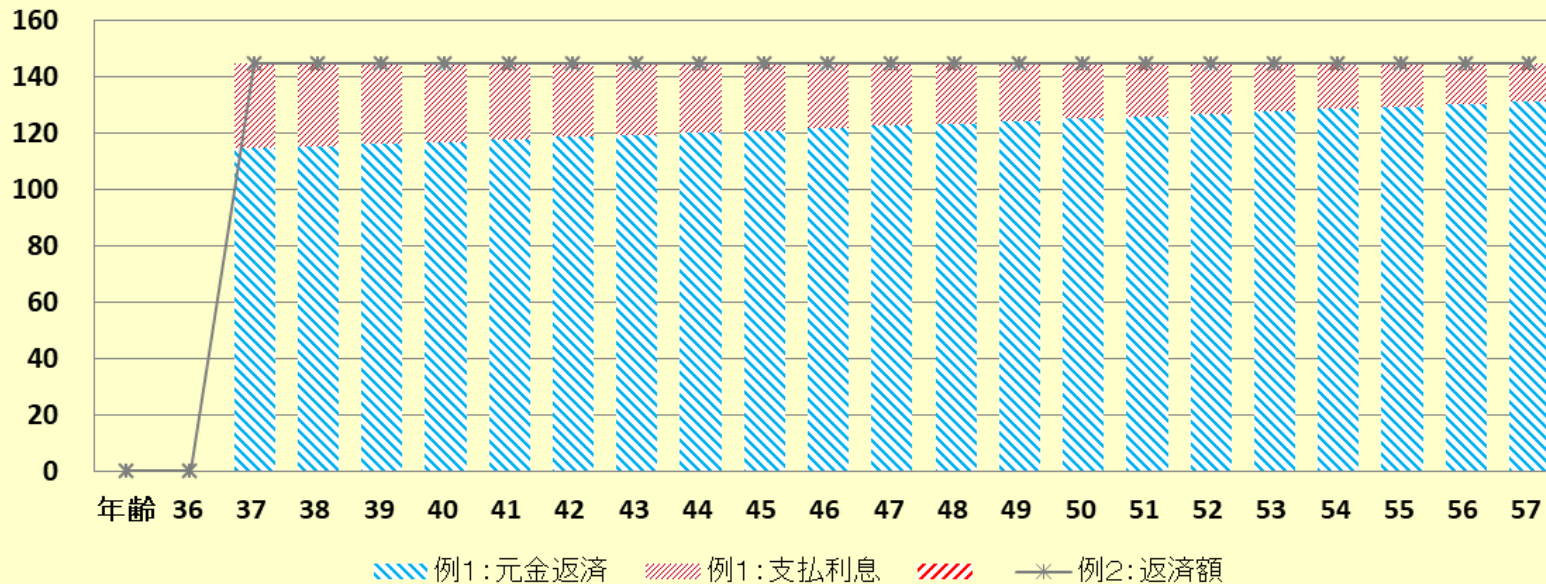
次に進む⇒ 『メニュー』へ ← 『入力』 ← 『図』へ → 『キャッシュ』 → 『キャッシュ2』 → 『情報』へ → 印刷 ■

田中様

2018年1月13日

作成者 木村太郎

ローン返済額内訳 (基準年～初期22年) 単位:万円



次へ ↓

表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2 1

他: 返済額 1

西暦=1 2

FPキャプテンで作成

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



例題3： 比較チャート

- 私立中高一貫教育を考える
- 私立小中高一貫教育を考える

注： 比較チャートを作成する時の前準備：
『総収支』を開き「現状」と「変更」が一致していることを確認する

天引貯蓄： 財形貯蓄 38歳～59歳 年24万円

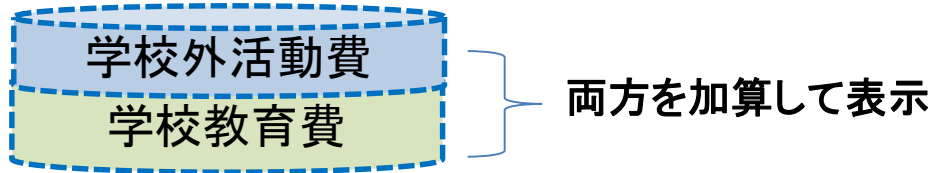
資産運用： 積立投信 38歳～64歳 年40万円

●38歳～55歳(2037年)は積立NISA適用

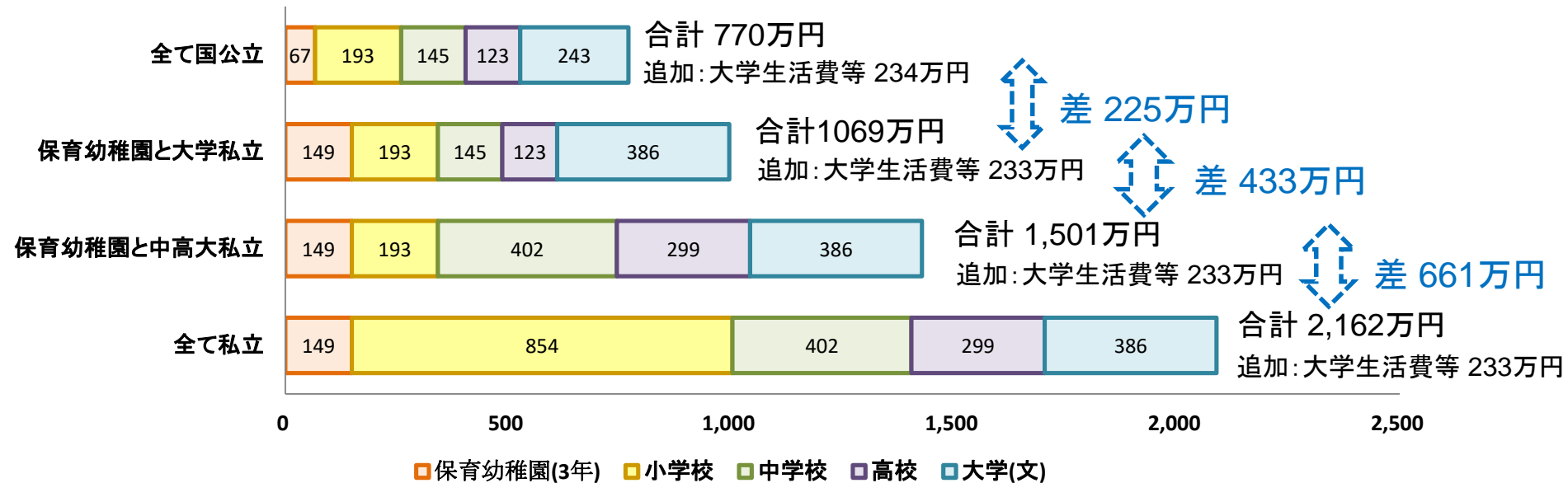
●課税運用期間は税引き後の額として計算

事前の許可なくして、当資料の無断使用、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』へ

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 2017 1 本人年齢 45 西暦 2027
 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)	35	35	年齢(歳)	5	3	-1	-1	-1
	基準年・税込年収(万円)	480	260	誕生西暦					
	任意:基準年可処分所得			1					1

収入	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	
	収入関連	昇給率		2.953%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配分60歳時	0%
		退職など	60歳時率	54%	65歳時率(注)	0%	退職金率額	3.28	取得年齢	60
		一時的	①西暦・年齢		額(万円)		②西暦・年齢		額(万円)	
副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	

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

資産・保険	積立金	積立・前年残高	積立開始年	積立利息%	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息%	受取期間年	受取利率%
	保険・年金1		38	0.020%	24	59	5	0.020%	5	0.020%
	保険・年金2		38	2.000%	40	64	0			
	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/ 収入保障保険 (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	1,400	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	現行家賃	年額:万円	120	最終年	36	
	首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	自動車関連	年額(万円)	0	その他支出	年額(万円)	0
	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)	0	0.000%	0
		0.000%	18	0	費	0.000%	0			

現状



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

① 帯のピンク色を確認する

③ 図の矢印を押します

② 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』

入力シート・変更(例2)の黄色のセル(カラム)は、データが正しく反映されているかを必ずご確認下さい。

(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	2017	本人年齢	45	西暦	2027
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(-1歳)	理沙	健人	第三子	子(父) 子(母)
基準年末・年齢(歳)	35	35	年齢(歳)	5	3	-1	-1
基準年・税込年収(万円)	480	260	誕生西暦	0	0	0	0
任意: 基準年可処分所得	0	0					1
本人の年収が120万円以上の方を対象		昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない		申告開始:		0	
昇給率	2.953%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配160歳時	0%

2018年1月13日	作成者	木村太郎	教育期間	
教育	幼	4	変動率	0.000%
教育番号	幼	小	資金援助	他 院
理沙	11	2	年齢	額
健人	11	2	13	14
第三子	11	2	16	16
子(父)	11	2	3	4
子(母)	11	2	3	4

事前の許可なくして、当資料の無断使用、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 中高公立

次に進む⇒

『メニュー』へ

『入力』へ

『ローン』へ

『キャッシュ』へ

『キャッシュ2』へ

『情報』へ

現状: 収支と金融資産

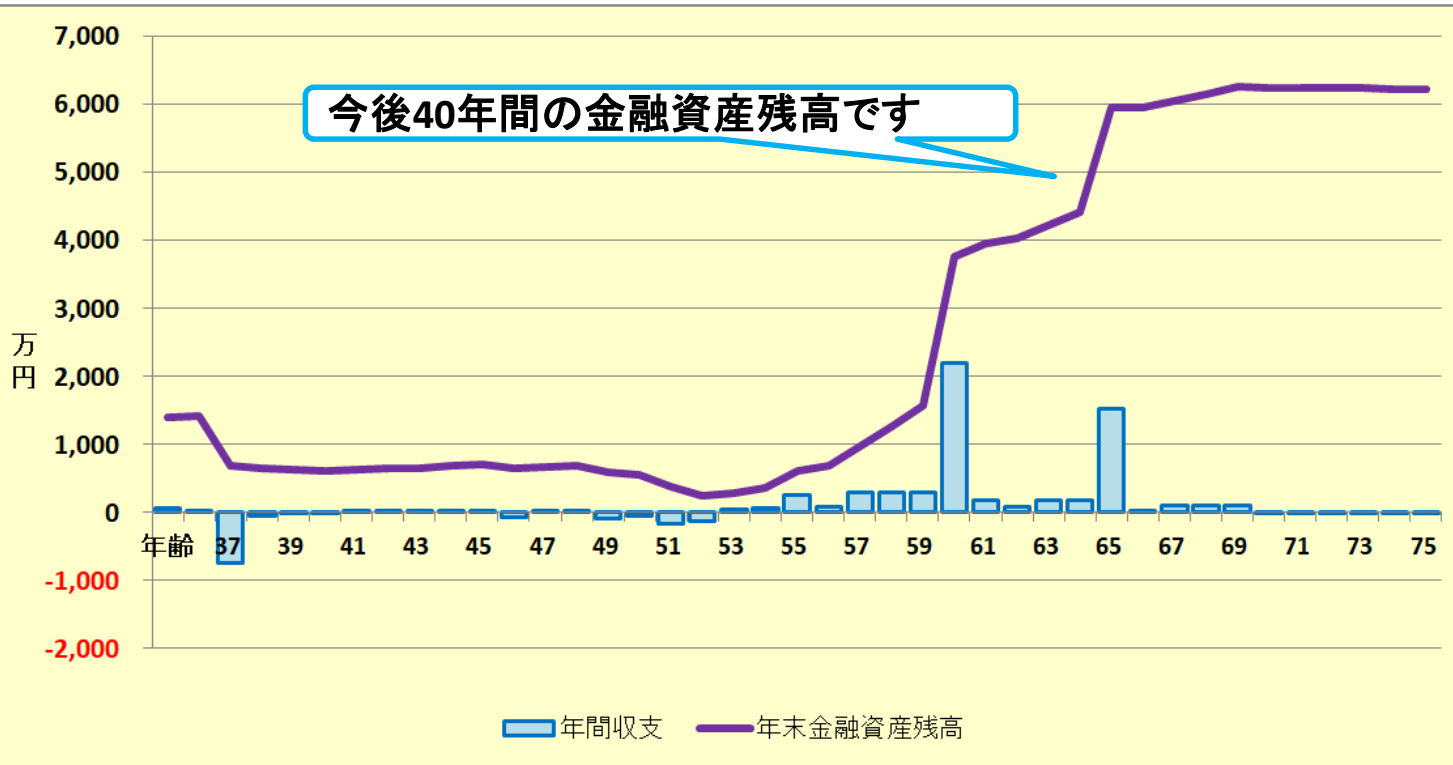
作成者 木村太郎

印刷

田中様

2018年1月13日

今後40年間の金融資産残高です



- グラフの選択
- 現状: 収支と金融資産
 - 現状: 収支と金融資産
 - 現状: 金融資産とローン
 - 変更: 収支と金融資産
 - 変更: 金融資産とローン
 - 現状: 保険金と必要保障
 - 変更: 保険金と必要保障
 - 年間収支比較
 - 金融資産比較

「変更: 収支と金融資産」を選択します

次へ

FPキャプテンで作成

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

私立中高一貫教育

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

変更: 収支と金融資産

作成者 木村太郎

印刷

田中様

2018年1月13日

グラフの選択

変更: 収支と金融資産

今後40年間の金融資産残高です

「変更: 収支と金融資産」が開きます。

私立中高: 年末金融資産残高が問題です

次へ ↓

FPキャプテンで作成

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

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』へ

『キャッシュ2』へ

『情報』へ

変更: 収支と金融資産

作成者 木村太郎

印刷

田中様

2018年1月13日

今後40年間の金融資産残高です

私立中高: 年末金融資産残高が問題です

グラフの選択

- 変更: 収支と金融資産
- 現状: 収支と金融資産
- 現状: 金融資産とローン
- 変更: 収支と金融資産
- 変更: 金融資産とローン
- 現状: 保険金と必要保障
- 変更: 保険金と必要保障
- 年間収支比較
- 金融資産比較

①「現状: 収支と金融資産」に戻します

②「下向き赤矢印」を2回押します

FPキャプテンで作成

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。

比較チャートの表示

家族4名 自宅購入

「キャッシュ2」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

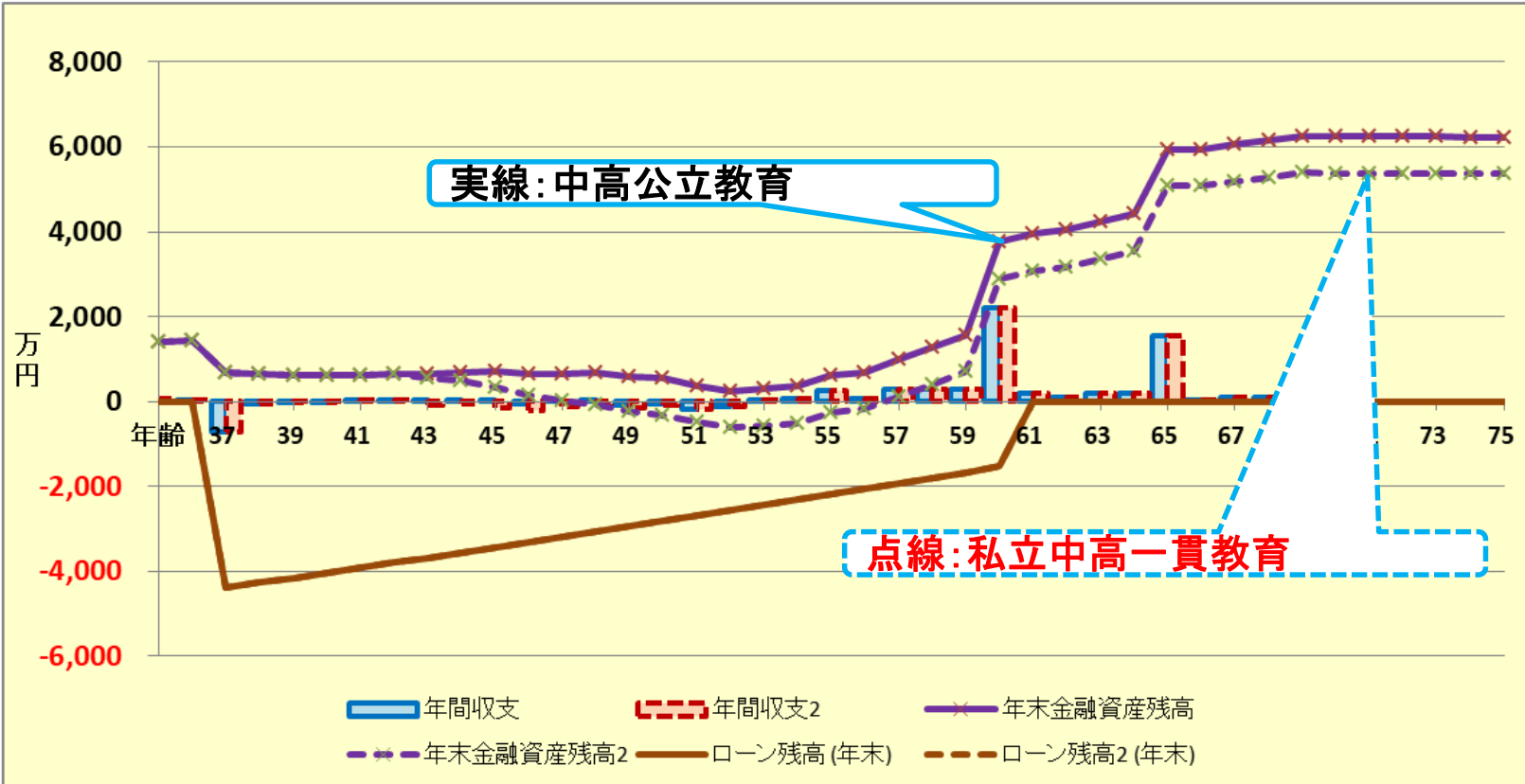
田中様

2018年1月13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。

キャッシュフロー2の表示 (中高私立一貫教育)

家族4名 自宅購入

FPキャプテン 2018年版使用

「入力」を押します

次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ』へ		『情報』へ		印刷			
変更(例2:Input2)		変更のキャッシュフロー表(単位:万円)		田中様		2018年1月13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	
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定			2子保	1子小		2子小				1子中		2子中	1子高		2子高	
収入	可処分所得	和夫様	2.953%	377	388	399	409	420	430	442	453	465	477	489	502	515	528
	可処分所得	愛子様	0.665%	209	211	212	213	214	215	216	216	216	216	216	216	216	216
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ローン借入金		0.000%	0	0	4,500	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
支出	その他ローン控除:個年金:注		0.000%	24	24	57	48	49	49	50	51	51	52	52	41	12	0
	収入合計2(可処分所得)			610	623	5,168	670	682	694	707	720	732	745	758	759	743	745
	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	50	50	50	50	50	50	50	50	50	150	50	50
	教育費		0.000%	48	102	80	80	64	64	64	64	185	156	277	238	217	206
支出	保険料		0.000%	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18
	自動車関連費		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	一時的支出		0.000%	0	0	5,000	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	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64
	支出小計2			546	600	5,508	572	556	556	556	556	677	648	769	830	709	698
年間収支2	ローン返済代+諸費用			0	0	394	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144
	使途不明金2		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出合計2			546	600	5,902	716	701	701	701	701	822	793	914	974	853	842
	年間収支2	1,336		64	24	-735	-47	-19	-7	6	19	-89	-48	-156	-215	-110	-98
	年末金融資産残高2	1,400	0.000%	1,400	1,424	689	642	623	616	623	642	553	505	349	135	25	-73
ローン残高2(年末)			0	0	4,386	4,270	4,155	4,038	3,920	3,802	3,683	3,563	3,442	3,321	3,198	3,075	
児童手当受給額+すまい給付金	万円		24	24	34	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12	0	

FPキャプテンで作成

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

小中高私立を入力します

学校番号を小中高を**私立(12,13, 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

① 帯のピンク色を確認する

③ 図の矢印を押します

② 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』

入力シート・変更(例2)の黄色のセル(カラム)は、データが正しく反映されているかを必ずご確認下さい。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 2017 本人年齢 45 西暦 2027

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)
基準年末・年齢(歳)	35	35	年齢(歳)	5	3	-1	-1	-1
基準年・税込年収(万円)	480	260	誕生西暦	0	0	0	0	0
任意:基準年可処分所得	0	0						1

本人の年収が120万円以上の方を対象 昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない 申告開始: 0

昇給率	2.953%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配分(60歳時)	0%
-----	--------	-------	----	--------	--------	----------	----

2018年1月13日	作成者 木村太郎							教育期間
教育	幼歳	4	変動率	0.000%	資金援助	他	院	
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	
理沙	11	12	13	14	16	16	0	
健人	11	12	13	14	16	16	0	
第三子	11	2	3	4	16	16	0	
子(父)	11	2	3	4	16	16	0	
子(母)	11	2	3	4	16	16	0	

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

比較チャートの表示

家族4名 自宅購入

「キャッシュ2」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

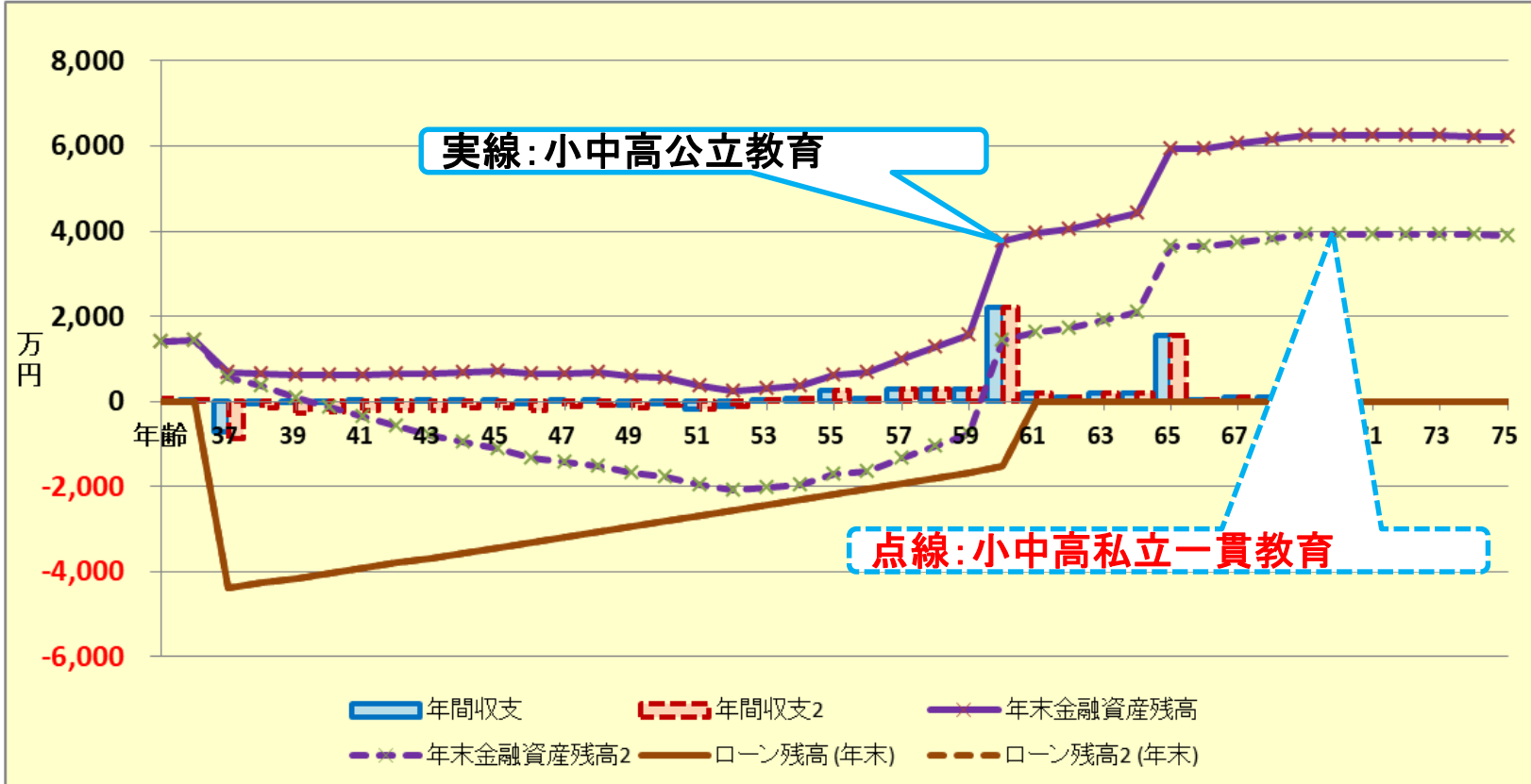
田中様

2018年1月13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。

キャッシュフロー2の表示 (小中高私立一貫教育)

家族4名 自宅購入

FPキャプテン 2018年版使用

「入力」を押します

次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ』へ		『情報』へ		印刷			
変更(例2:Input2)		変更のキャッシュフロー表(単位:万円)		田中様		2018年1月13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	
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定			2子保	1子小		2子小				1子中		2子中	1子高		2子高	
収入	可処分所得	和夫様	2.953%	377	388	399	409	420	430	442	453	465	477	489	502	515	528
	可処分所得	愛子様	0.665%	209	211	212	213	214	215	216	216	216	216	216	216	216	216
支出	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ローン借入金			0	0	4,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	副収入: 企年金: 一時的: 注		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他ローン控除: 個年金: 注		0.000%	24	24	57	48	49	49	50	51	51	52	52	41	12	0
収入合計2(可処分所得)				610	623	5,168	670	682	694	707	720	732	745	758	759	743	745
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	50	50	50	50	50	50	50	50	50	150	50	50
教育費			0.000%	48	102	226	196	327	297	297	297	302	273	277	238	217	206
支出	保険料		0.000%	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18
	自動車関連費		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	一時的支出		0.000%	0	0	5,000	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	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64
支出小計2				546	600	5,654	688	819	789	789	789	794	765	769	830	709	698
ローン返済代+諸費用				0	0	394	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144
使途不明金2			0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出合計2				546	600	6,048	833	963	934	934	934	938	909	914	974	853	842
年間収支2		1,336		64	24	-881	-163	-281	-240	-227	-214	-206	-164	-156	-215	-110	-98
年末金融資産残高2		1,400	0.000%	1,400	1,424	543	380	98	-141	-368	-582	-788	-952	-1,107	-1,322	-1,432	-1,530
ローン残高2(年末)				0	0	4,386	4,270	4,155	4,038	3,920	3,802	3,683	3,563	3,442	3,321	3,198	3,075

児童手当受給額+すまい給付金 万円 24 24 34 24 24 24 24 24 24 24 24 24 24 12 12 0

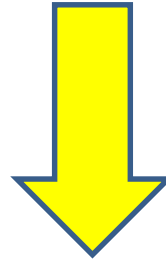
FPキャプテンで作成

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

学校番号を元に戻します

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

学校番号を小中高を**公立(2,3,4)**にします。



① 学校番号を元に戻します

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』 →

入力シート・変更(例2)の黄色のセル(カラム)は、データが正しく反映されているかを必ずご確認下さい。 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	2017	本人年齢	45	西暦	2027	2018年1月13日	作成者	木村太郎	教育期間								
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				教育	幼	4	変動率	0.000%	資金援助	他	院				
↑ 家族	家族	和夫	愛子	無しは-1歳	理沙	健人	第三子	子(父)	子(母)	教育番号	幼	小	中	高	大	後大	院	年齢	額
	基準年末・年齢(歳)	35	35	年齢(歳)	5	3	-1	-1	-1	理沙	11	2	3	4	16	16	0	30	100
	基準年・税込年収(万円)	480	260	誕生西暦	0	0	0	0	0	健人	11	2	3	4	16	16	0	30	100
	任意:基準年可処分所得	0	0							第三子	11	2	3	4	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)以降変動率は適用しない		申告開始		0				子(父)	11	2	3	4	16	16	0	30	100
昇給率	2.953%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配/180歳時	0%			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。

参考：学費修正・資金援助の使用方法

- 今回の例では使用しません
- 下記の数字は入力しないでください

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 年額(万円)	小	中	高	自宅通学		アパート		幼	他
				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。

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

例題4： 比較チャート 配偶者が45歳早期退職を考える

注： 比較チャートを作成する時の前準備：
『総収支』を開き「現状」と「変更」が一致していることを確認する

配偶者が45歳で退職を考える（夫婦：同年）

天引貯蓄： 財形貯蓄 38歳～59歳 年24万円

資産運用： 積立NISA 38歳～45歳 年40万円

※配偶者の早期退職に伴い資産運用終了

変更シートに比較部分を入力します

入力(変更)シートが開きます

積立NISAの終了年を「45」歳にします

資産・口座	積立金	積立・前年残高	積立開始年	積立利息%	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息%	受取期間年	受取利率%
保険・年金1		0	38	0.020%	24	59	5	0.020%	5	0.020%
保険・年金2		0	39	2.000%	40	45	0	0.000%	0	0.000%
保険・年金3		0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%

右側の配偶者の勤務終了年を修正します

配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退職年	昇終
正規雇用	0.66%	42	87%	0%	1.80	45	0
公的年金	本人	配偶者	1		65	65	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			
今回仕事開始年	23	23	過去仕事終了	0			
退職・掛金終了(歳)	64	45	退職年				
年金強制開始	65	65	以前の給料	0			
参考年齢 予備欄	65	65	昇率	0.00%	0.00%		
早生まれ(1)	0	0	昇終	0	0		
加給年金 c 万円	-1	0	以前の仕事は59歳まで				
振替加算 c 万円	0	-1	収入年金1	基礎年金F	65歳後収入		

注: 2017年版以前は退職金取得率を自動計算させるためには「収入」の変更を開きます

退職金取得年を「45」歳にします

掛金終了年を「45」歳にします

「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』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。

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』へ

『キャッシュ2』へ

『情報』へ

注: マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

収入・支出・年間収支

現状(例1)税込

作成者 木村太郎

田中様

2018年1月13日

印刷

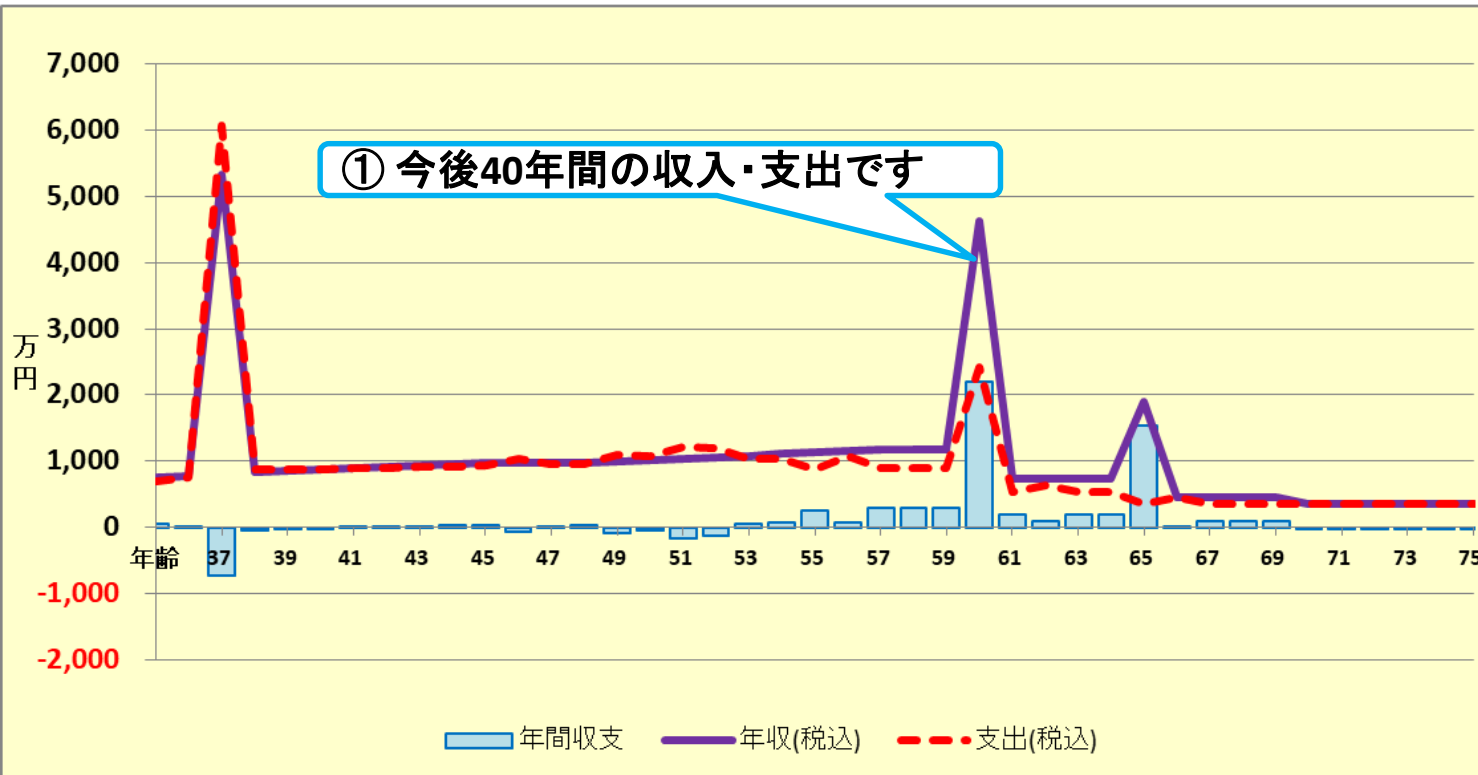
他へ

グラフの選択
現状(例1)税込

①右側の赤矢印を押して他のグラフを確認します

次へ

FPキャプテンで作成



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

金融資産残高・グラフの表示

家族4名 自宅購入

次に進む⇒

『メニュー』へ

『入力』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

2018年1月13日

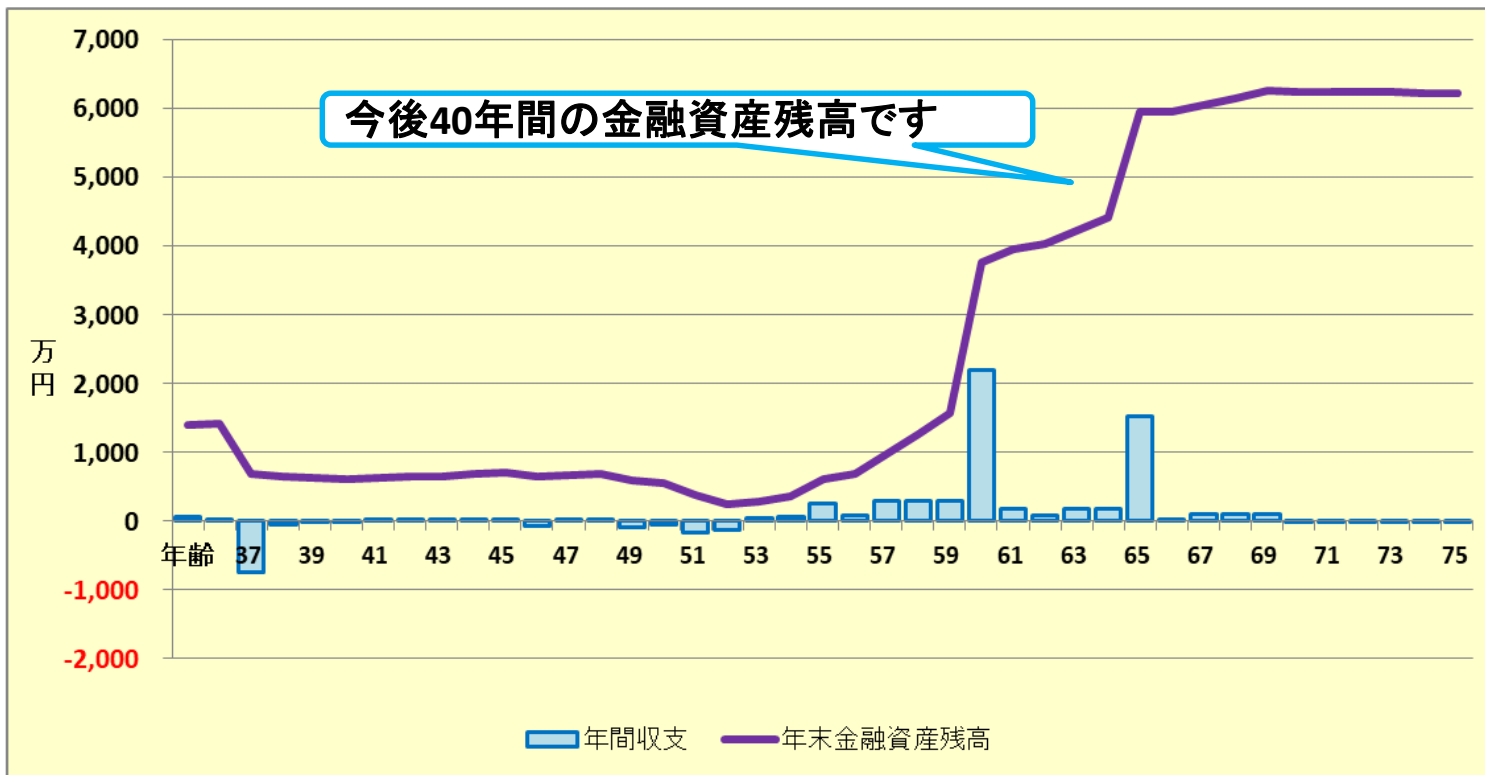
印刷

グラフの選択
現状: 収支と金融資産

今後40年間の金融資産残高です

「下向き赤矢印」を
2回押します

次へ



FPキャプテンで作成

FPキャプテンで作成

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この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。

比較チャートの表示

家族4名 自宅購入

「キャッシュ2」押します

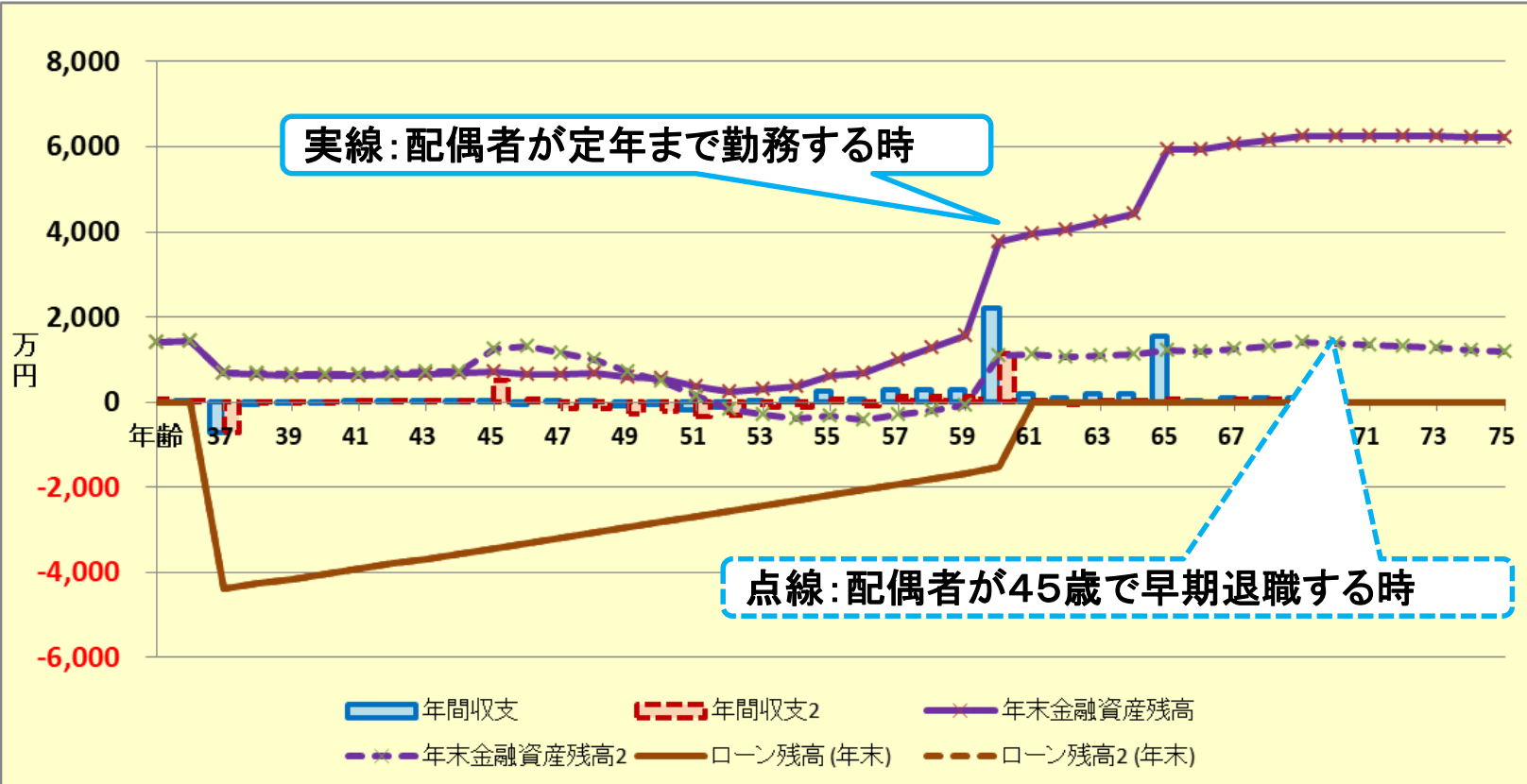
次に進む⇒ 『メニュー』へ ← 『入力』へ ← 『ローン』へ → 『キャッシュ』へ → 『キャッシュ2』へ → 『情報』へ →

キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2018年1月13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。

キャッシュフロー2の表示に戻る

家族4名 自宅購入

FPキャプテン 2018年版使用

「入力」を押します

次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ』へ		『情報』へ		印刷		
変更(例2:Input2)		変更のキャッシュフロー表(単位:万円)		田中様		2018年1月13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
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定			2子保	1子小		2子小				1子中		退職 2子中	1子高		2子高
収入	可処分所得 和夫様	2.953%	377	388	399	409	420	430	442	453	465	477	489	502	515	528
	可処分所得 愛子様	0.665%	209	211	212	213	214	215	216	216	216	216	216	0	0	0
	可処分所得 退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	492	0	0	0
	ローン借入金		0	0	4,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	副収入: 企年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	24	24	57	48	49	49	50	51	51	52	52	341	12	0
収入合計2(可処分所得)		610	623	5,168	670	682	694	707	720	732	745	1,250	843	527	528	
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	50	50	50	50	50	50	50	50	50	150	50	50
	教育費	0.000%	48	102	80	80	64	64	64	64	80	80	96	89	89	82
	保険料	0.000%	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18
	自動車関連費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	一時的支出	0.000%	0	0	5,000	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	24	64	64	64	64	64	64	64	24	24	24
	支出小計2		546	600	5,508	532	556	556	556	572	572	572	588	641	541	534
	ローン返済代+諸費用		0	0	394	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144
	使途不明金2	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出合計2		546	600	5,902	676	701	701	701	701	717	717	733	786	686	678	
年間収支2	1,336		64	24	-735	-7	-19	-7	6	19	16	28	518	57	-159	-150
年末金融資産残高2	1,400	0.000%	1,400	1,424	689	682	663	656	663	682	698	726	1,244	1,301	1,142	992
ローン残高2(年末)			0	0	4,386	4,270	4,155	4,038	3,920	3,802	3,683	3,563	3,442	3,321	3,198	3,075
児童手当受給額+すまい給付金	万円		24	24	34	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12	0

右へスクロール出来ます

FPキャプテンで作成

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

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 (2042年・60歳)	差額
定年退職	3,761万円	2,684万円
早期退職	1,077万円 (子供が大学時代にマイナスになる)	

『条件』 中高公立

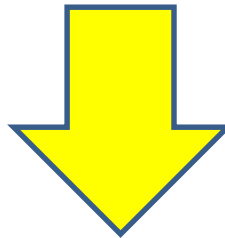
天引貯蓄： 財形貯蓄 38歳～59歳 年24万円
資産運用： 積立NISA 38歳～45歳 年40万円
※配偶者の早期退職に伴い資産運用終了

事前の許可なくして、当資料の無断使用、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

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

例題5： 将来の物価上昇を考量する (年率1.5%の物価上昇)

教育： 小・中・高 公立

保険料の払い込み年齢を64歳で終了にします

天引貯蓄： 財形貯蓄 38歳～59歳 年24万円

資産運用： 積立投信 38歳～64歳 年40万円 (配偶者：定年勤務)

- 38歳～55歳(2037年)は積立NISA適用

- 課税運用期間は税引き後の額として計算



変更グラフ

積立NISA 38歳～45歳 年40万円 (配偶者：45歳早期退職)

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

[ホーム](#) > [統計データ](#) > [消費者物価指数\(CPI\)](#) > [消費者物価指数\(CPI\)結果](#) > 全国(最新の月次結果の概要)

2015年基準 消費者物価指数 全国 平成29年(2017年)9月分 (2017年10月27日公表)

	年平均(前年比 %)			月次(前年同月比 %)			
	2014年	2015年	2016年	2017年6月	7月	8月	9月
総合	2.7	0.8	▲0.1	0.4	0.4	0.7	0.7
生鮮食品を除く総合	2.6	0.5	▲0.3	0.4	0.5	0.7	0.7
生鮮食品及びエネルギーを除く総合	2.2	1.4	0.6	0.0	0.1	0.2	0.2

《ポイント》

- (1) 総合指数(は2015年(平成27年)を100として100.5
前年同月比は0.7%の上昇 前月と同水準(季節調整値)
- (2) 生鮮食品を除く総合指数(は100.3
前年同月比は0.7%の上昇 前月と同水準(季節調整値)
- (3) 生鮮食品及びエネルギーを除く総合指数(は100.8
前年同月比は0.2%の上昇 前月と同水準(季節調整値)

入力の現状を表示する

赤色の上向き矢印を押す

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

入力シート・変更(例2)の黄色のセル(カラム)は、データが正しく反映されているかを必ずご確認ください。 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 2017 本人年齢 45 西暦 2027

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(-1歳)	理沙	健人	第三子	子(父)	子(母)
基準年末・年齢(歳)	35	35	年齢(歳)	5	3	-1	-1	-1
基準年・税込年収(万円)	480	260	誕生西暦	0	0	0	0	0
任意:基準年可処分所得	0	0						1

本人の年収が120万円以上の方を対象 昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない 申告開始 0

昇給率	2.953%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	0%
-----	--------	-------	----	--------	--------	--------	----

2018年1月13日	作成者	木村太郎	教育期間								
教育	幼	4	変動率	0.000%	資金援助	他	院				
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額	年	年
理沙	11	2	3	4	16	16	0	30	100	0	0
健人	11	2	3	4	16	16	0	30	100	0	0
第三子	11	2	3	4	16	16	0	30	100	0	0
子(父)	11	2	3	4	16	16	0	30	100	0	0
子(母)	11	2	3	4	16	16	0	30	100	0	0

入力の現状を表示

(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 2017 1 本人年齢 45 西暦 2027

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(-1歳)	理沙	健人	第三子	子(父)	子(母)
基準年末・年齢(歳)	35	35	年齢(歳)	5	3	-1	-1	-1
基準年・税込年収(万円)	480	260	誕生西暦					
任意:基準年可処分所得								1

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

昇給率	2.953%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	0%
-----	--------	-------	----	--------	--------	--------	----

2018年1月13日	作成者	木村太郎	教育期間								
教育	幼	4	変動率	1.500%	資金援助	他	院				
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額	年	年
理沙	11	2	3	4	16	16		30	100		
健人	11	2	3	4	16	16		30	100		
第三子	11	2	3	4	16	16		30	100		
子(父)	11	2	3	4	16	16		30	100		
子(母)	11	2	3	4	16	16		30	100		

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

入力に教育の変動率を入れます

① 帯の灰色を確認する

② 教育の変動率を「1.5%」にする

入力の現状を表示

(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	2017	1	本人年齢	45	西暦	2027	2018年1月13日	作成者	木村太郎	教育期間
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(-1歳)	理沙	健人	第三子	子(父)	子(母)					他院
基準年末・年齢(歳)	35	35	年齢(歳)	5	3	-1	-1	-1					年
基準年・税込年収(万円)	480	260	誕生西暦										
任意:基準年可処分所得	1												
本人の年収が120万円以上の方を対象	昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない			申告開始									
昇給率	2.953%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配当60歳時	0%						

メニュー 簡単 収入 支出 入力 情報 函 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 係数

③ 支出のタブを押す (矢印の場合は「メニュー」⇒「支出」と進みます)

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

支出・シートタブを開きます

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) 肌色の部分の情報をご確認下さい。緑の部分はオプションです

支出関連

基準年 2017

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

肌色部分に入力。緑色は任意入力。棒線は自動入力項目

基本生活費とは食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等を指します。

② 保険料の変動率を入れる

③ 保険料の終了念を「64」歳と入れる

① 生活費の変動率を入れる

支出	基本生活費(万円:年)	360	60歳後	288	変動率:	1.500%				
	現行家賃 年額(万円)	120	最終年	36						
	保険料	変動率	年額(万円)	保険終了年	自動車関 連費	変動率	年額(万円)	その他支 出	変動率	年額(万円)
		1.500%	18	64		1.500%	0		1.500%	0

住居	自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費
		5000	2	37	4500	0.675%	35	250	50

『図』へお進みください

次に進む

『メニュー』へ

『簡単』へ

『入力』へ

『情報』へ

『図』へ

④ 自動車の変動率を入れる

⑤ その他支出の変動率を入れる

⑥ 最後に赤色の図の矢印を押す

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

図が開きます

次に進む⇒

『メニュー』へ

『入力』へ

『ローン』へ

『キャッシュ』へ

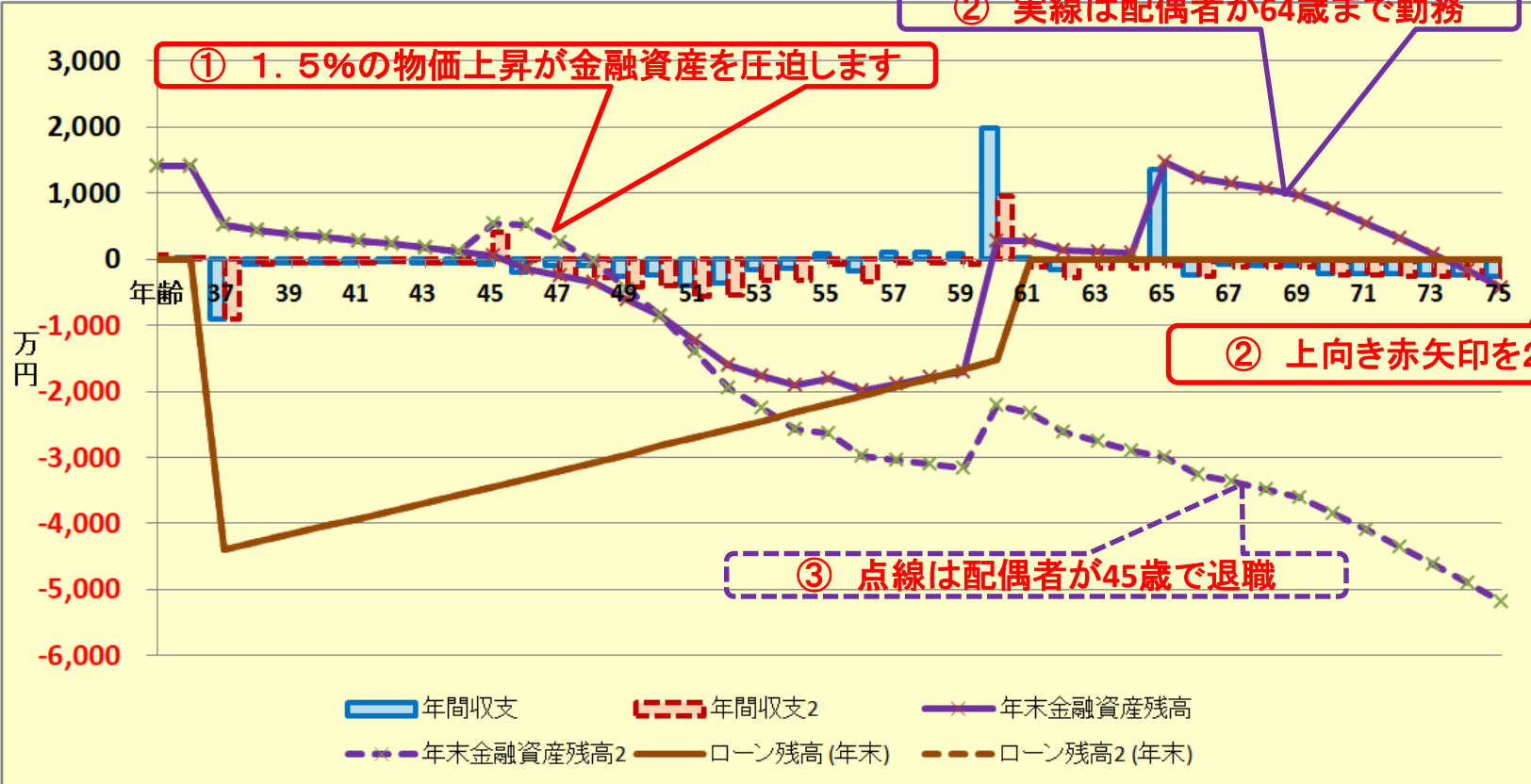
『キャッシュ2』へ

『情報』へ

キャッシュフローチャート 一括比較

田中様 2018年1月13日

印刷



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。

図(現状:収支と金融資産)が開きます

キャッシュを押します

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

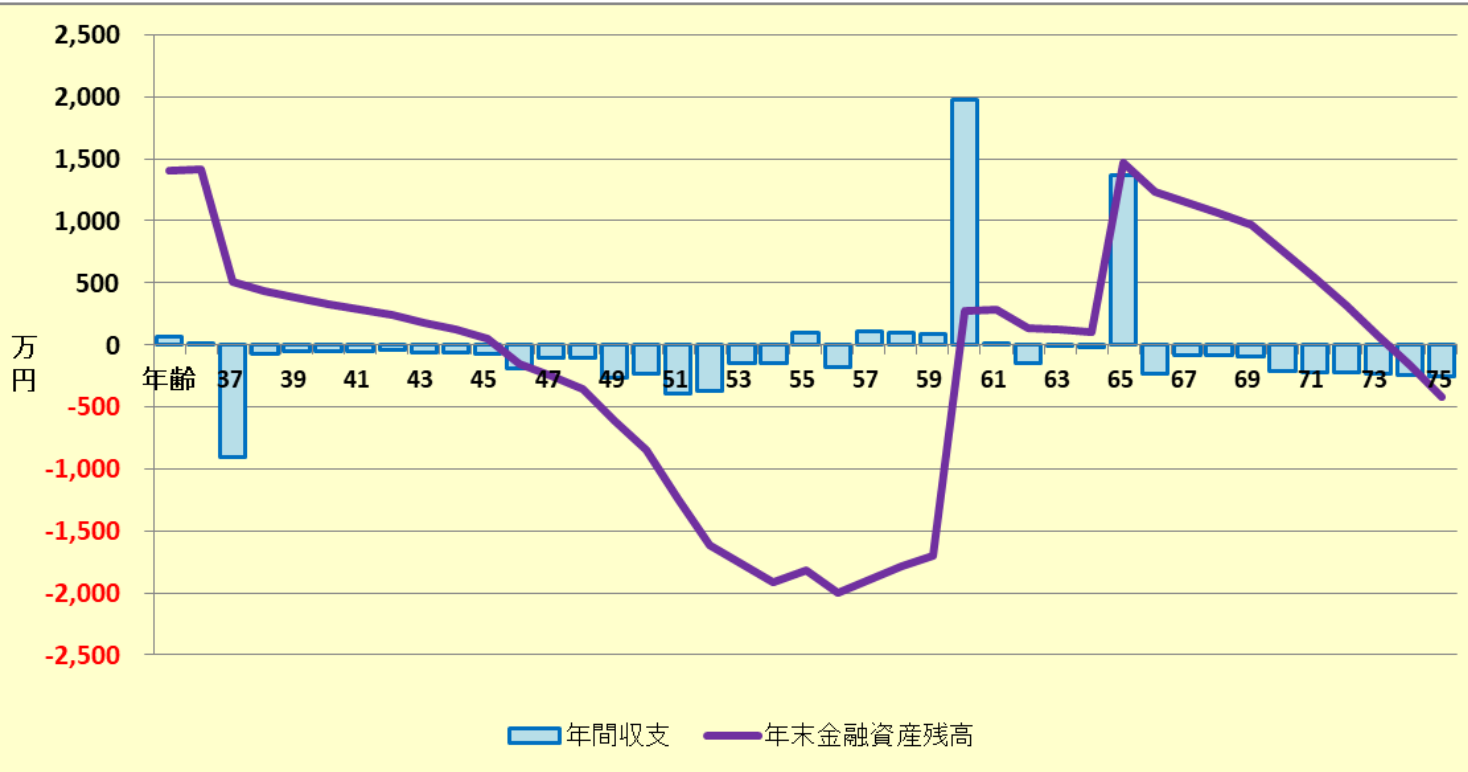
現状:収支と金融資産

作成者 木村太郎
田中様

2018年1月13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

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

キャッシュフローの表示に戻る

家族4名 自宅購入

FPキャプテン 2018年版使用

「キャッシュ2」を押します

次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ	『図』へ	『ローン』へ	『総収支』へ	『キャッシュ2』	『情報』へ	印刷								
現状(例1:Input)		現状のキャッシュフロー表(単位:万円)		田中様		2018年1月13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		2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定		2子保	1子小		2子小				1子中		2子中	1子高		2子高	
収入	可処分所得 和夫様	2.953%	377	388	399	409	420	430	442	453	465	477	489	502	515	528
	可処分所得 愛子様	0.665%	209	211	212	213	214	215	216	216	216	216	216	216	216	216
	可処分所得 退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ローン借入金		0	0	4,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	副収入: 企業金: 一時的: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他ローン控除: 個人金: 注	0.000%	24	24	57	48	49	49	50	51	51	52	52	41	12	0
収入合計(可処分所得)		610	623	5,168	670	682	694	707	720	732	745	758	759	743	745	
支出	基本生活費	1.600%	360	366	372	378	384	390	396	402	409	415	422	429	436	443
	住居費(ローン以外)	1.600%	120	122	52	52	53	54	55	56	57	58	59	179	60	61
	教育費	1.500%	48	103	82	84	68	69	70	71	91	92	112	105	107	100
	保険料	1.500%	18	18	19	19	19	19	20	20	20	21	21	21	22	22
	自動車関連費	1.500%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	一時的支出	1.500%	0	0	5,151	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他支出・年金積立	1.500%	0	0	0	67	68	69	70	71	72	73	74	75	77	78
	支出小計1		546	609	5,675	599	592	602	611	621	648	659	688	809	701	703
	ローン返済代+諸費用		0	0	394	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144
	使途不明金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出合計		546	609	6,070	744	737	746	755	765	793	803	832	953	845	847	
年間収支	1,336	64	14	-902	-74	-55	-52	-48	-45	-60	-58	-74	-194	-102	-103	
年末金融資産残高	1,400	0.000%	1,400	1,414	512	438	383	331	283	238	177	120	46	-148	-353	
ローン残高(年末)		0	0	4,386	4,270	4,155	4,038	3,920	3,802	3,683	3,563	3,442	3,321	3,198	3,075	
児童手当受給額+すまい給付金	万円	24	24	34	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12	0	

右へスクロール出来ます

FPキャプテンで作成

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

キャッシュフロー2の表示 (配偶者:45歳早期退職)

家族4名 自宅購入

FPキャプテン 2018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	2018年1月13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		2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030		
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定		2子保	1子小		2子小				1子中		退職 2子中	1子高		2子高		
収入	可処分所得 和夫様	2.953%	377	388	399	409	420	430	442	453	465	477	489	502	515	528	
	可処分所得 愛子様	0.665%	209	211	212	213	214	215	216	216	216	216	216	0	0	0	
	可処分所得 退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	492	0	0	0	
	ローン借入金		0	0	4,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	副収入: 企年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	24	24	57	48	49	49	50	51	51	52	52	388	12	0	
収入合計2 (可処分所得)			610	623	5,168	670	682	694	707	720	732	745	1,250	889	527	528	
支出	基本生活費	1.600%	360	366	372	378	384	390	396	402	409	415	422	429	436	443	
	住居費 (ローン以外)	1.600%	120	122	52	52	53	54	55	56	57	58	59	179	60	61	
	教育費	1.500%	48	103	82	84	68	69	70	71	91	92	112	105	107	100	
	保険料	1.500%	18	18	19	19	19	19	20	20	20	21	21	21	22	22	
	自動車関連費	1.500%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	一時的支出	1.500%	0	0	5,151	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	その他支出・年金積立	1.500%	0	0	0	67	68	69	70	71	72	73	74	28	29	29	
	支出小計2			546	609	5,675	599	592	602	611	621	648	659	688	762	653	654
	ローン返済代+諸費用			0	0	394	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144
	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			546	609	6,070	744	737	746	755	765	793	803	832	906	797	799	
年間収支2	1,336		64	14	-902	-74	-55	-52	-48	-45	-60	-58	418	-17	-270	-271	
年末金融資産残高2	1,400	0.000%	1,400	1,414	512	438	383	331	283	238	177	120	538	521	251	-20	
ローン残高2 (年末)			0	0	4,386	4,270	4,155	4,038	3,920	3,802	3,683	3,563	3,442	3,321	3,198	3,075	
児童手当受給額+すまい給付金	万円		24	24	34	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12	0	

右へスクロール出来ます

FPキャプテンで作成

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

『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。

Backup 『FPキャプテン』 を保存する方法

押す

『ファイル』をクリックします

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

A4 fx

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)

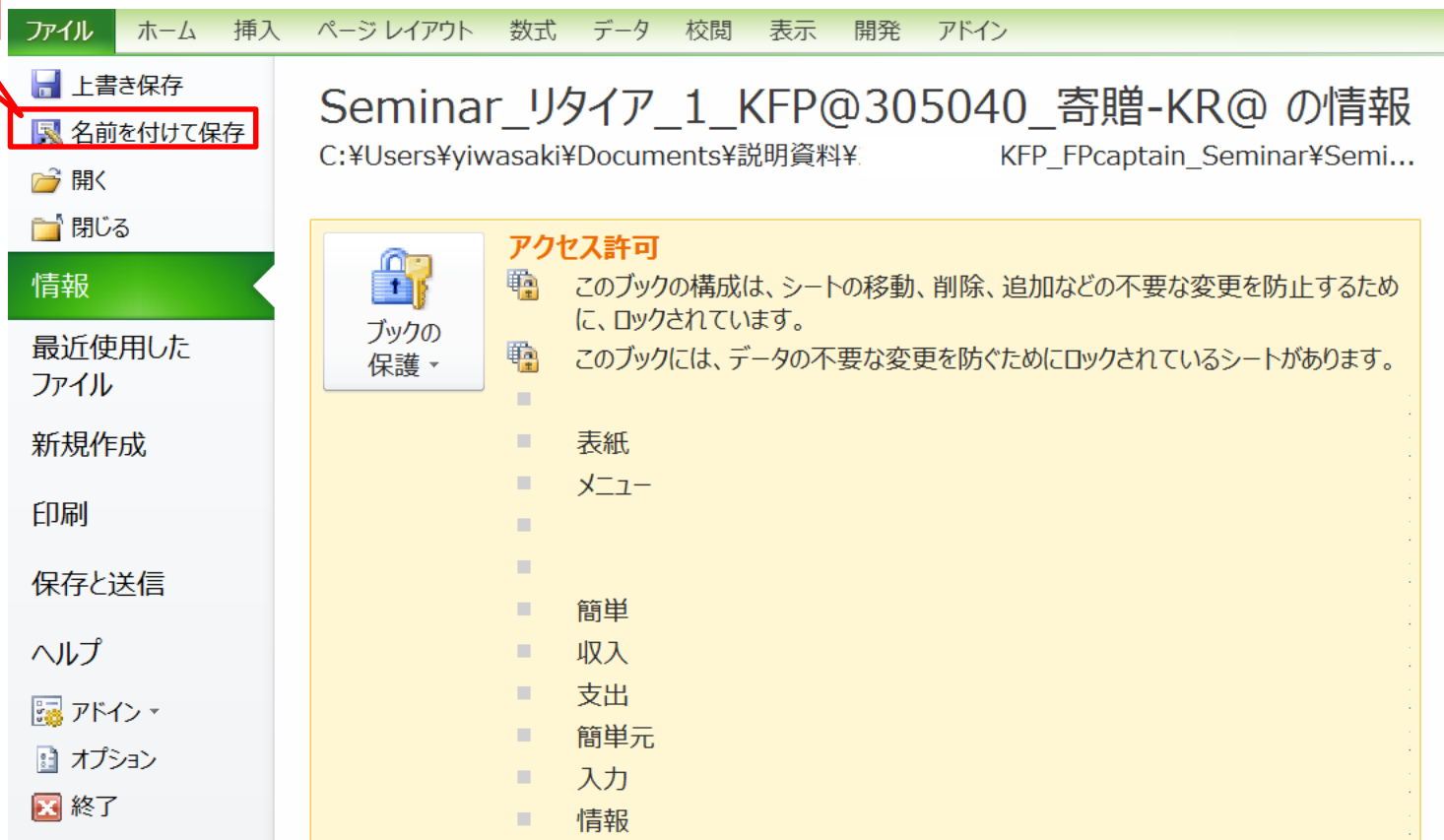
内容	下の矢印をクリック	シート名
(給与所得者 20歳~64歳で年収が120万円以上が対象)		
家族構成、職種などの入力 [必須]	➡	簡単
収入と金融資産などの入力 [必須]	➡	収入
支出関連(生活費・住宅ローンなど)の入力 [必須]	➡	支出
年金・保険・支出などの詳細情報入力 [任意]	➡	入力
年間収支・金融資産残高・ローン残高などの表示	➡	図
ローン関連の表示	➡	ローン
相続・贈与情報の入力	➡	資産
質問票を使用した入力	➡	

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



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

先頭に適切な名前を挿入します

名前を付けて保存

20160213_KFP_FPca... 20160213_KFP_FPcaptain...

整理 ▾ 新しいフォルダー

Dropbox
デスクトップ
デスクトップ
OneDrive
ドキュメント
画像
公開
ホームグループ

名前

① デスクトップを選ぶ

マスター-Seminar_リタイア_1_KFP@305040_寄贈-KR@.xlsm
Seminar_リタイア_1_KFP@305040_寄贈-KR@.xlsm

① ファイル名の先頭に適切な文字を入れます
② ファイル名の2個の"@ "の間は変更しないで下さい。
③ 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。

ファイル名(N): Seminar_リタイア_1_KFP@305040_寄贈-KR@.xlsm
ファイルの種類(T): Excel マクロ有効ブック (*.xlsm)
作成者: kfp
タグ: タグの追加

縮小版を保存する

フォルダーの非表示 ツール(L) ▾ 保存(S) キャンセル

最後に押す

質問票を使用しての入力

印刷をクリック	シート名
→	簡単
→	収入
→	支出
→	入力
→	図
→	ローン
→	資産

77 p
78 p

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



名前が変更しない場合は、エクセルを完全に閉じてから、再度開いて下さい

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

参考： 提案書作成方法・クイック入力ガイドなど

次のURLを開き、右側の「提案書作成方法」、「クイック入力ガイド」などの必要な項目をクリックして下さい。

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

(WEB接続でご使用ください)

ファイナンシャル・プランニング技能士のライフプラン作成ソフト (FPキャプテン) EXCEL版(EXCEL2010以上で動作)と 関連資料

<p>『FPキャプテン』： ご購入者の為の資料 より高度のセキュリティを実現するためマクロ無しでも使用出来ます</p>	<p>紹介ビデオ 印刷用資料</p>	
<p>Next</p>		
	<p>Q & A</p> <p>改訂情報</p> <p>別名保存方法</p> <p>更新版導入方法</p> <p>セミナー資料</p> <p>全ガイド</p> <p>クイック入力ガイド</p> <p>提案書作成方法</p>	
<p>動作確認手順書 (動画) 約8分49秒 途中で中断出来ます (説明は右側から入手)</p>	<p>PowerPoint2013以上をお持ちの方 クリック⇒保存⇒ファイルを開く⇒許可する [動画を前面に] (終了はEscキー)</p>	<p>印刷用資料</p>
<p>簡単作成例 (動画) 約11分58秒 途中で中断出来ます (説明は右側から入手)</p>	<p>PowerPoint2013以上をお持ちの方 クリック⇒保存⇒ファイルを開く⇒許可する [動画を前面に] (終了はEscキー)</p>	<p>印刷用資料</p>

- 「Q and A」
- 「改訂情報」
- 「別名保存方法」
- 「更新版導入方法」
- 「セミナー資料」
- 「全ガイド」
- 「クイック入力ガイド」
- 「提案書作成方法」

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。