

2018年8月4日

# 効果的なFP相談を目指して

夫婦ダブルインカム（40歳代）

自宅買替・使途不明金・子供の教育・資産運用・物価上昇

FPキャプテンを駆使してFP相談の質を高めましょう

ウェブ・ステージ

1級ファイナンシャル・プランニング技能士



岩崎 康之



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

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

TEL : 045-624-9603

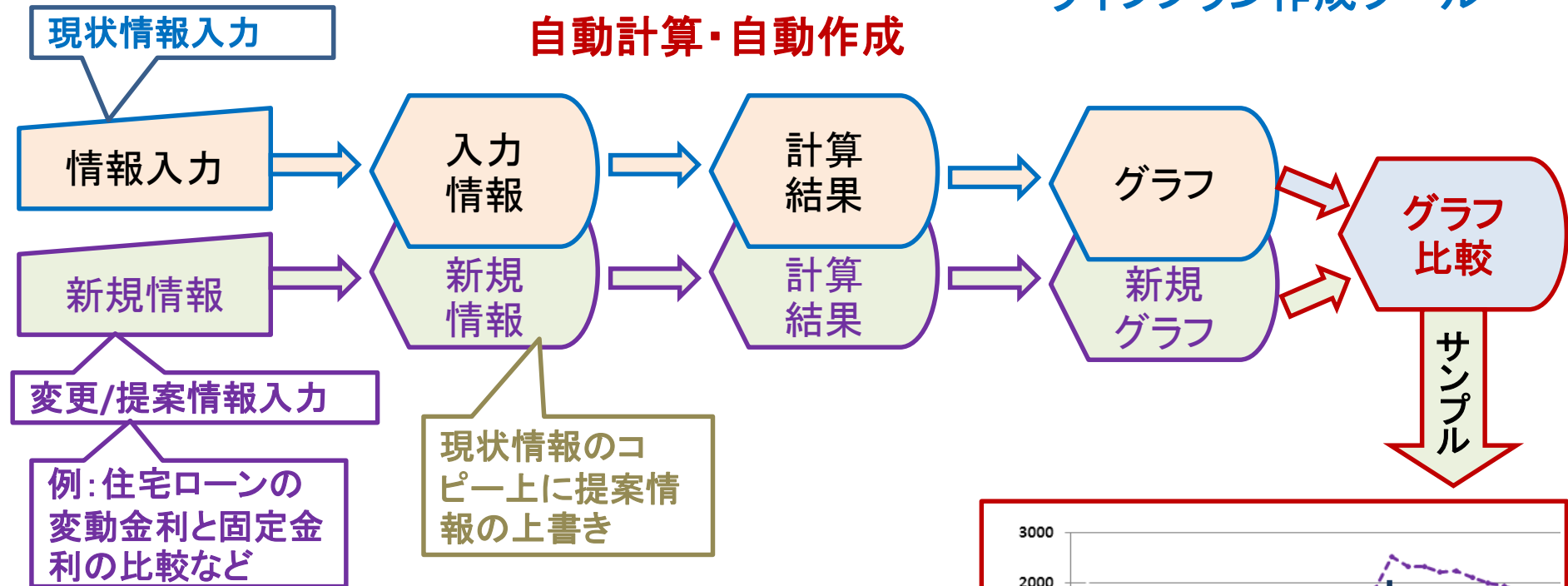
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

All Right Reserved by webstage

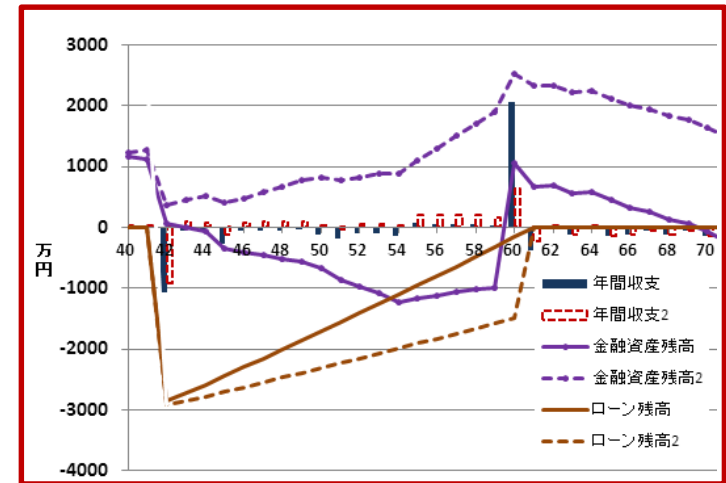
# 『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

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



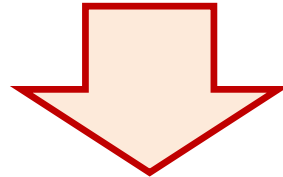
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複製、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）



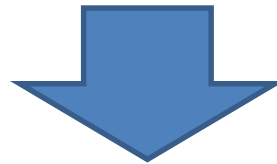
『FPキャプテン』を使用すれば可能です

# 目次

FPキャプテン 2017年版で説明

## 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』の把握

例題2：『使途不明金』の把握

例題3：『子供の進路希望をかなえる』

例題4： 自宅『買い替え』を検討

例題5： 配偶者『早期退職』を検討 比較チャート作成

例題6： 資産運用を検討 (金融資産の半額： 年率：1.5%)

例題7： 物価上昇を検討 (年率：0.5%)

その他

## 第二章 FPキャプテンの基礎編 (2)

==夫婦ダブルインカム==

### 例題1: 『現状の収支』の把握

収入・支出など

# == 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。 昨年末**43歳**で年収は**700万円**
- 配偶者は中企業(情報通信業)に勤務。 昨年末**43歳**で年収は**400万円**
- 子供は昨年末**11歳**と**9歳**です。
- 昨年末の金融資産残高は**1600万円**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**3万円**です。 (年間 36万円)
- 保険料が毎月**1.5万円**です。 (年間 18万円)
- 自宅(マンション)は本人が**35歳**の時に**5000万円**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**4000万円**、年利**0.775%**、期間**35年**です。



### プラン作成に当たっての希望

- 子供が中高私立一貫教育に進学
- 来年(45歳)にマンションを売却し、土地を購入しハウスメーカーで家を新築(6500万円)
- 配偶者(55歳)早期退職の場合のキャッシュフロー
- 資産運用と物価上昇の場合を検討

事前の許可なくして、当資料の無断使用、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):43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700万円  
             配偶者:      中企業 (情報通信業)      年収400万円

金融資産:      1600万円 (昨年末)

基本生活費:      360万円 (年間)

車関連: 36万円(年間)      保険料: 18万円(年間)

## 住宅

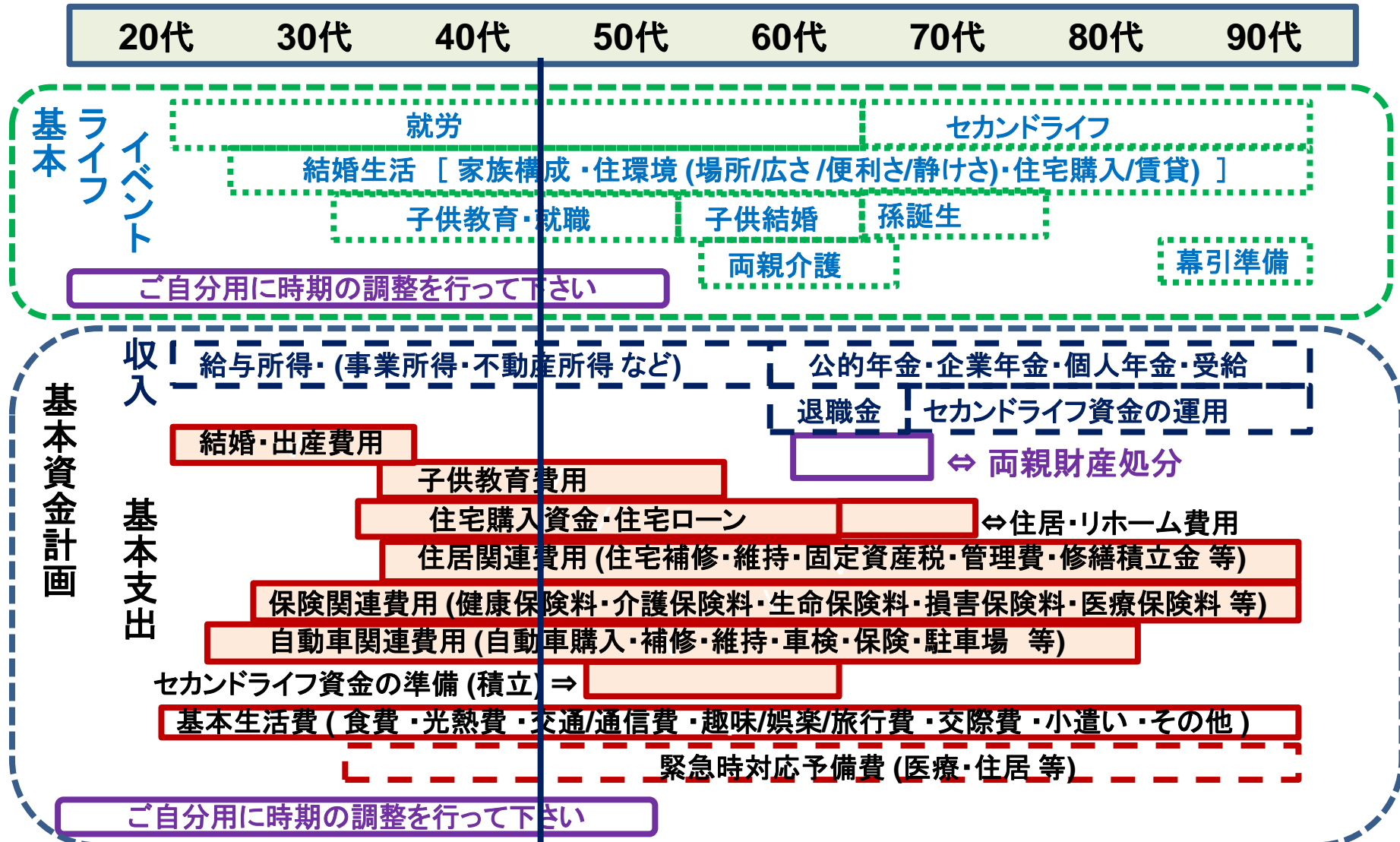
### 35歳で自宅を購入

価格: 5000万円

ローン: 4000万円      年利: 0.775%      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、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。



# 例：『基本ライフデザイン』：基本ライフイベント計画表

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

基本ライフイベント					『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	43歳	43歳	11歳	9歳		
20xb	44歳	44歳	12歳	10歳		
20xc	45歳	45歳	13歳	11歳	一子: 中学	自宅&車: 買替
20xd	46歳	46歳	14歳	12歳		
20xe	47歳	47歳	15歳	13歳	二子: 中学	
20xf	48歳	48歳	16歳	14歳	一子: 高校	
20xg	49歳	49歳	17歳	15歳		
20xh	50歳	50歳	18歳	16歳	二子: 高校	
20xi	51歳	51歳	19歳	17歳	一子: 文系大学	
20xj	52歳	52歳	20歳	18歳		
20xk	53歳	53歳	21歳	19歳	二子: 文系大学	
20xl	54歳	54歳	22歳	20歳		車: 買替
20xm	55歳	55歳	23歳	21歳	一子: 就職	
20xn	56歳	56歳	24歳	22歳		
20xo	57歳	57歳	25歳	23歳	二子: 就職⇒大学院	

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

# 『FPキャプテン』を開きます

この画面は最初の一回だけです

FPキャプテン 2018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

使用可能  Version 15.54 拡張  
kfpkfp

FPの期待に応える！  
～ライフプラン作成ソフト～

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

販売: 神奈川県ファイナンシャルプランナーズ協同組合

横浜市神奈川区鶴屋町2-21-8 第1安田ビル 7F

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

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

開発: ウェブ・ステージ (Webstage)

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

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

途中の質問には『OK』または『保存』を押します

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身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、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）	43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	700万円	
配偶者	女性 中企業(100人～999人)	情報通信業	400万円		

①質問票の職業欄に記入します

金融資産（昨年末）	1600万円	注:ブランクの場合は統計値を使用します
-----------	--------	---------------------

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)		既に自己負担している場合は「0」で記入してください	
	車関連費	年額(万円)	36万円	車の税金・保険料・燃料費・駐車場費・メンテナンス費等	
	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	期間(年)
	5000万円	変動金利	35歳	4000万円	0.775%	35年

④自宅購入を記入します

⑤承諾(する)を確認します

「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

⑥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

印刷

他へ

グラフの選択  
現状(例1)税込

① 今後40年間の収入・支出です

①右側の赤矢印  
を押して他のグ  
ラフを確認します

次へ

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 現 状 : 収 支 と 金 融 資 産 を 確 認 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』

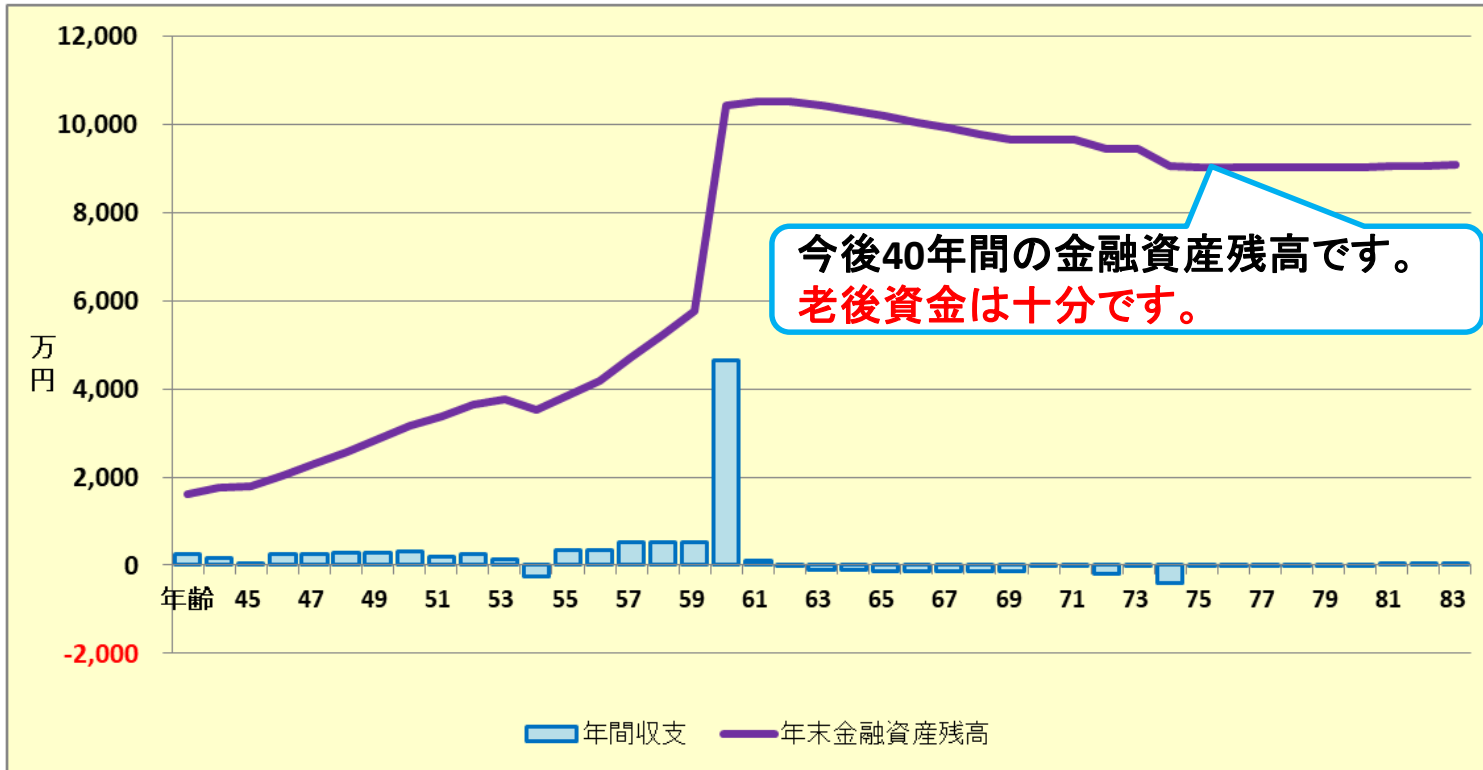
現 状 : 収 支 と 金 融 資 産

作 成 者

様

記 入 日

グラフ 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

キャッシュの矢印を押します

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

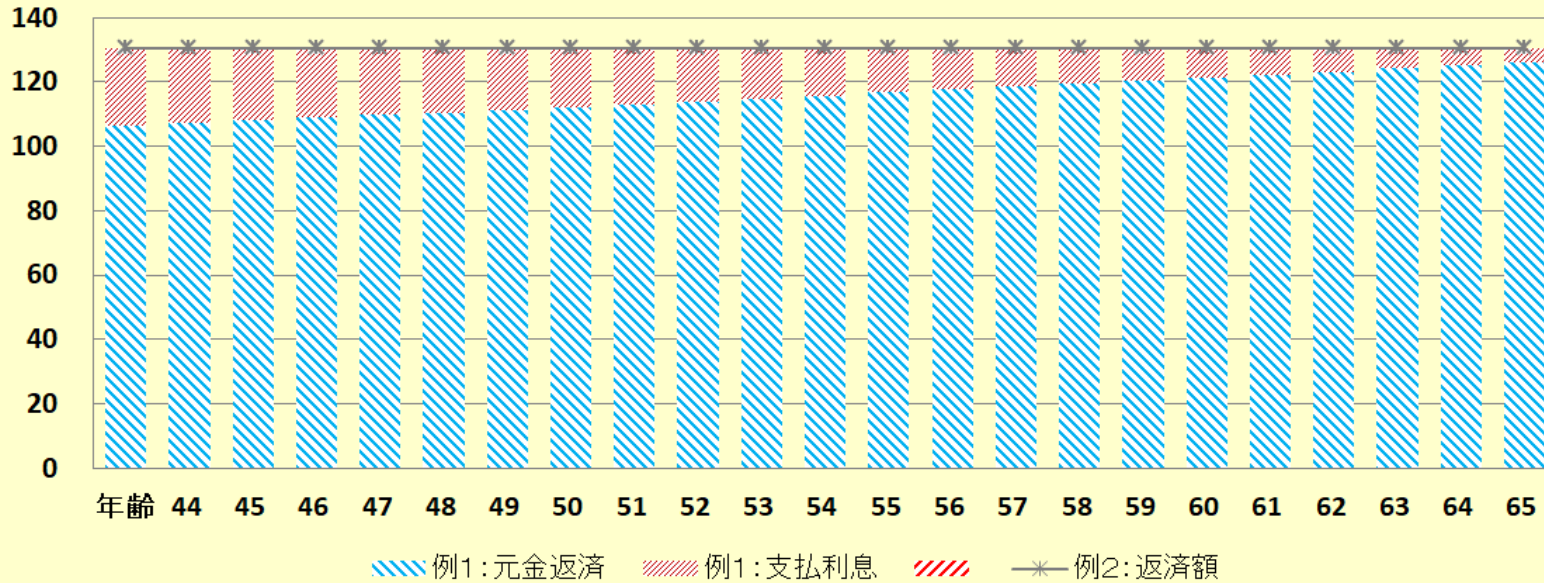
印刷

様

記入日

作成者

## ローン返済額内訳 (基準年～初期22年) 単位: 万円



次へ ↓

表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2 1

他: 返済額 1

西暦=1 2

FPキャプテンで作成

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この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

今後の状況が数字で分かります

入力の矢印を押します

上向き▲を押して税込収入を表示します

次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ2』へ		『情報』へ		印刷			
現状(例1:Input)		現状のキャッシュフロー表(単位:万円)										印刷					
経過年数	西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
西暦			2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定				車 1子中		2子中	1子高		2子高	1子文		2子文	車			
予想値	参考: 本人 参考: 配偶者 参考: 退職金	税込予測	700	719	738	758	778	799	820	842	865	888	888	888	888	888	888
収入	可処分所得 本人 可処分所得 配偶者 可処分所得 退職金 ローン借入金 副収入: 企業年金: 一時的: 注 その他ローン控除: 個人年金: 注 収入合計(可処分所得)	2.679% 2.019% 0.000%	530 314 0	542 321 0	556 327 0	570 333 0	584 340 0	599 346 0	614 353 0	629 360 0	645 367 0	661 374 0	661 381 0	661 388 0	661 396 0	661 403 0	661 411 0
支出	基本生活費 住居費(ローン以外) 教育費 保険料 自動車関連費 一時的支出 その他支出・年金積立 支出小計1 ローン返済代+諸費用 使途不明金 支出合計	0.000% 0.000% 0.000% 0.000% 0.000% 0.000% 0.000%	360 50 64 18 36 0 0	360 150 64 18 36 0 0	360 50 80 18 236 0 0	360 50 80 18 36 0 0	360 50 96 18 36 0 0	360 50 89 18 36 0 0	360 50 89 18 36 0 0	360 50 82 18 36 0 0	360 50 214 18 36 0 0	360 50 190 18 36 0 0	360 250 321 18 36 0 0	360 250 297 18 236 0 0	341 50 149 18 36 0 0	341 50 149 18 36 0 0	314 50 0 18 36 0 0
年間収支		1,361	239	158	32	252	257	274	295	313	204	251	127	-242	333	340	524
年末金融資産残高		1,600	1,600	1,758	1,790	2,042	2,299	2,573	2,868	3,181	3,384	3,636	3,762	3,520	3,853	4,194	4,717
ローン残高(年末)			3,073	2,966	2,858	2,749	2,639	2,529	2,417	2,305	2,192	2,078	1,963	1,848	1,731	1,614	1,495
児童手当受給額+すまい給付金	万円		24	24	24	24	24	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0

FPキャプテンで作成

FPキャプテン 2018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。

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	様	1974	基準年	2017	本人年齢	53	西暦	2027	記入日	作成者	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	幼歳 4	変動率	資金援助	他 院
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)	教育番号	幼 小 中 高 前大 後大 院	年齢	額	年 年
基準年末・年齢(歳)	43	43	年齢(歳)	11	9	-1	-1	-1	第一子	11 2 3 4 16 16	30	100	
基準年・税込年収(万円)	700	400	誕生西暦						第二子	11 2 3 4 16 16	30	100	
任意:基準年可処分所得				1					第三子	11 2 3 4 16 16	30	100	

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

地方税番号

④作成者を「作成者 木村太郎」のように作成者を入れて入力します

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

注：『ライフプラン通常作成版(入力シート)』で使用した項目は、『ライフプラン簡単・収入・支出作成版』の変更を反映しません

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

詳細作成用	田中様	1974	基準年	2017	本人年齢	53	西暦	2027	2018年8月4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	幼歳 4	変動率	資金援助	他 院
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 前大 後大 院	年齢	額	年 年
基準年末・年齢(歳)	43	43	年齢(歳)	11	9	-1	-1	-1	理沙	11 2 3 4 16 16	30	100	
基準年・税込年収(万円)	700	400	誕生西暦						健人	11 2 3 4 16 16	30	100	
任意:基準年可処分所得				1					第三子	11 2 3 4 16 16	30	100	

①「姓」に「様」付けて入力します。

②「名」を入力します。(様は不要です)

③記入日を「2018/2/3」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。



# 例題2: 『使途不明金』の把握

## 隠れている支出の把握

### 一 昨年 of 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)末の金融資産：**1400万円**

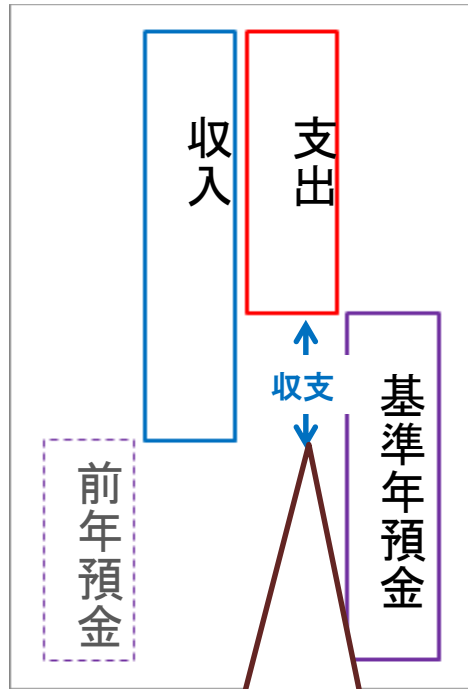
金融資産は普通預金と定期預金とします。(投資を行っていません)

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：年間収支、預金と使途不明金(自動計算)の関係

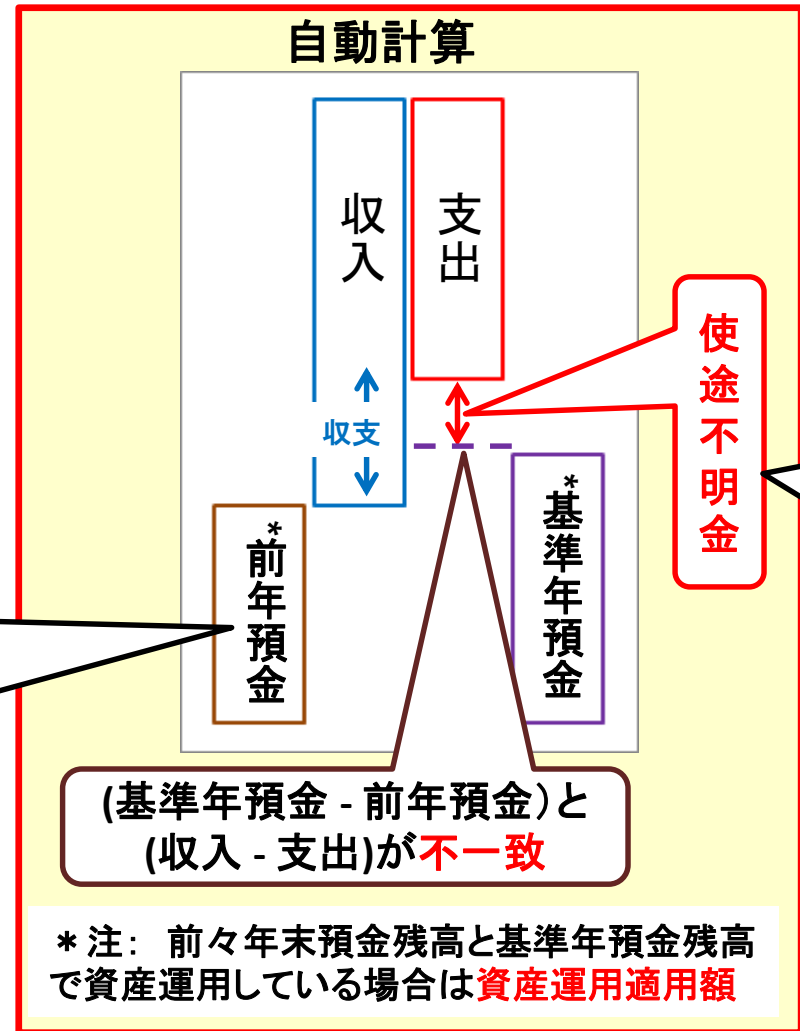
注：自動計算の場合は予め判明している使途不明金を『支出』の『その他』に入力します  
前々年度預金残高が『0.00001』の場合は、使途不明金を手動で入力できます

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



収支は基準年預金残高に織り込み済み

投資をしている場合は昨年一年間の投資額としてください



(基準年預金 - 前年預金)と(収入 - 支出)が**不一致**

\*注：前々年末預金残高と基準年預金残高で資産運用している場合は**資産運用適用額**

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

# 使途不明金の把握

一昨年(前々年)末の本人の金融資産: 1400万円

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/ 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	1,400	1,600	0.000%		保険金額	変動率・額				
↑資産残高	『0』の場合は、再度『0』を記入									
基本生活費	(年)	360	60歳後	288						

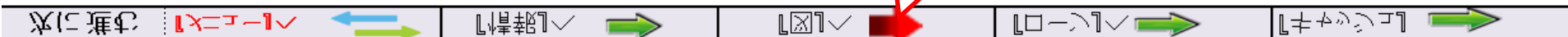
前々年末残高に『1400』万円と入れる。

=====

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

『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』へ 『キャッシュ2』へ 『情報』へ

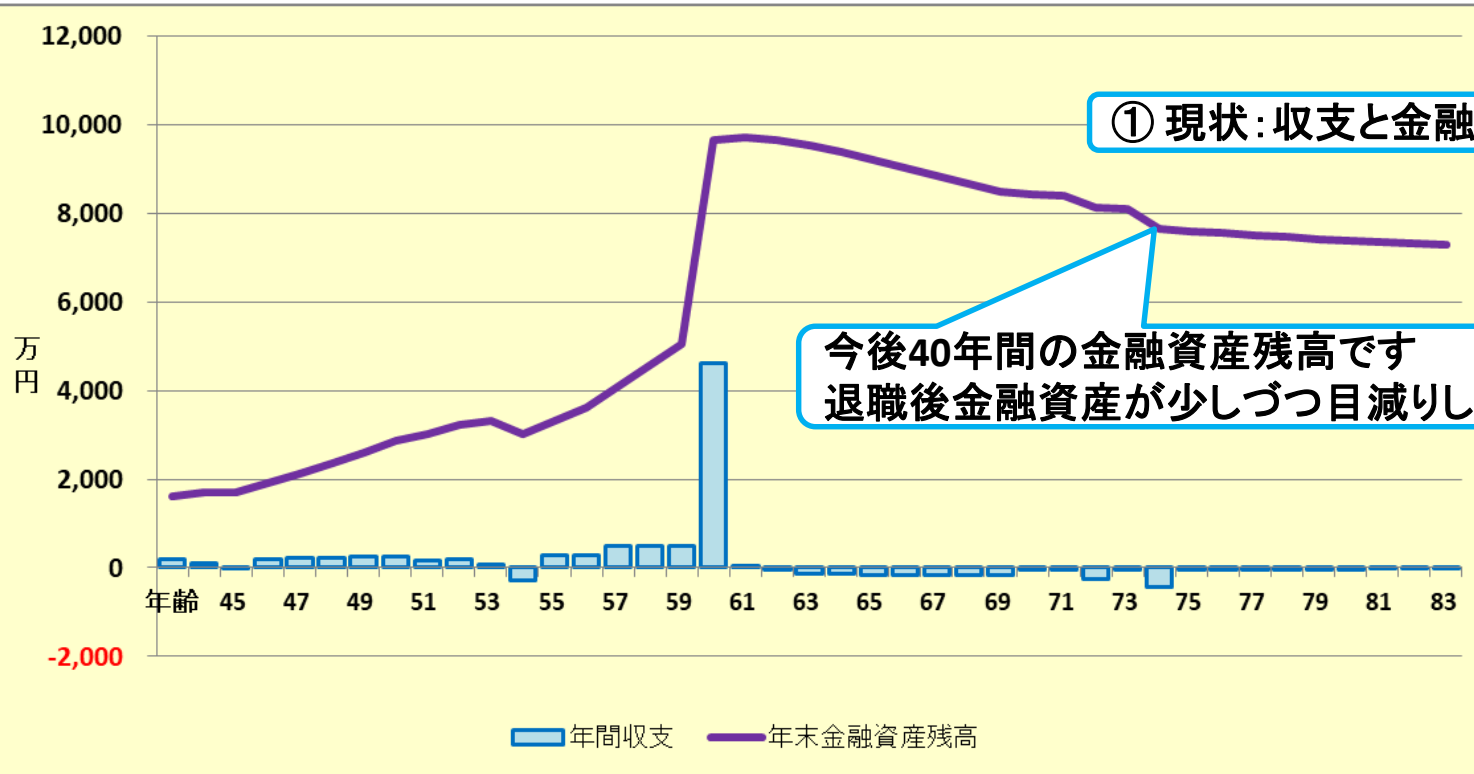
現状: 収支と金融資産

作成者 木村太郎  
田中様 2018年8月4日

印刷

グラフの選択  
現状: 収支と金融資産

① 現状: 収支と金融資産を確認します



今後40年間の金融資産残高です  
退職後金融資産が少しずつ目減りします

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。

# 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 2018年版使用

上向き▲を押して税込収入を表示します

次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ2』へ		『情報』へ		印刷				
現状 (例1: Input)		現状のキャッシュフロー表 (単位:万円)		田中様		2018年8月4日		行列表番号表示		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	14	
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定				車 1子中		2子中	1子高		2子高	1子文		2子文	車				
予想値	参考: 和夫様 参考: 愛子様 参考: 退職金	税込予測 税込予測 税込予測	700 400 0	719 408 0	738 416 0	758 425 0	778 433 0	799 442 0	820 451 0	842 460 0	865 469 0	888 479 0	888 489 0	888 498 0	888 509 0	888 519 0	888 529 0	
収入	可処分所得 可処分所得 可処分所得 ローン借入金 副収入: 企年金: 一時的: 注 その他ローン控除: 個年金: 注 収入合計 (可処分所得)	和夫様 愛子様 退職金	2.679% 2.019% 0.000%	530 314 0	542 321 0	556 327 0	570 333 0	584 340 0	599 346 0	614 353 0	629 360 0	645 367 0	661 374 0	661 381 0	661 388 0	661 396 0	661 403 0	661 411 0
支出	基本生活費 住居費 (ローン以外) 教育費 保険料 自動車関連費 一時的支出 その他支出・年金積立 支出小計1 ローン返済代+諸費用 使途不明金	0.000% 0.000% 0.000% 0.000% 0.000% 0.000% 0.000%	360 50 64 18 36 0 0	360 150 64 18 36 0 0	360 50 80 18 236 0 0	360 50 80 18 36 0 0	360 50 89 18 36 0 0	360 50 96 18 36 0 0	360 50 89 18 36 0 0	360 50 82 18 36 0 0	360 50 214 18 36 0 0	360 50 190 18 36 0 0	360 50 321 18 36 0 0	360 250 297 18 36 0 0	341 50 149 18 36 0 0	341 50 149 18 36 0 0	314 50 149 18 36 0 0	314 50 149 18 36 0 0
年間収支	1,361		200	119	119	213	218	235	256	274	165	212	88	-281	294	302	485	
年末金融資産残高	1,400	0.000%	1,600	1,719	1,925	2,143	2,378	2,634	2,908	3,073	3,285	3,372	3,092	3,386	3,687	4,172		
ローン残高 (年末)			3,073	2,966	2,749	2,639	2,529	2,417	2,305	2,192	2,078	1,963	1,848	1,731	1,614	1,495		
児童手当受給額+すまい給付金	万円		24	24		24	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0		

①使途不明金が表示されました (毎年82万円です)

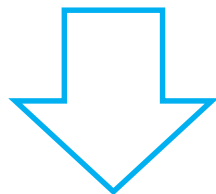
FPキャプテンで作成

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：使途不明金の修正

## 使途不明金の修正

昨年の使途不明金のうち**9万円**の理由が判明しました。  
今年から**9万円使途不明金を減らします**



**ボーナスの支出把握ができない場合が多いです**

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

# 『入力』シートを開きます

② キャッシュの矢印を押します

参考: 学校教育関連です

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

『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Aの変更を反映させ

(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 1974 基準年 2017 本人年齢 53 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)	43	43	年齢(歳)	11	9	-1	-1	-1	
基準年・税込年収(万円)	700	400	誕生西暦						
任意:基準年可処分所得		1							

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 無職パート上乗

収入関連	昇給率	2.679%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/160歳時	0%	
	退職など	60歳時率	54%	35歳時率(注)	0%	退職金年額	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
本人				夫					

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

積立金	積立・前年残高	積立開始年	積立利率 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利率 %	受取期間年	受取利率 %
保障・年金1									
保障・年金2									
保障・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	変動率・額	
単位:万円	1,400	1,600	0.000%						
↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入									
基本生活費(万円:年)	360	60歳後	288	現行家賃	年額万円	0	最終年	34	
首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	自動車関連	変動率	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%	18	80	費	0.000%	36	0		
支出関連	その他	①西暦・年齢	年額(万円)	②西暦・年齢	年額(万円)				
支出	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)
保険 #1					保険 #2				
車購入 #1	2019	9	2049	200	車購入 #2				
車固定費 #1					車固定費 #2				
車検費 #1					車検費 #2				
趣味					電気製品				
国内旅行					海外旅行				
贈与金					仕送り金				
その他 #1					その他 #2				
その他 #3					その他 #4				

2018年8月4日 作成者 木村太郎

教育	(注)歳	4	変動率		資金拠出		他:既
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院
理沙	11	2	3	4	16	16	年齢
健人	11	2	3	4	16	16	額
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

教育期間

配償者所得	昇率	昇給	%60歳	%65歳	退職率/額	退職	バ録
正規雇用	2.02%	57	55%	OK	3.28	60	
公的年金	本人	配償者	1	65	65		
公的年金受取額		年金計算	本人	配償者			
厚生(1)/共済(2)	1	1					
統計値選択	1	1					
今回仕事開始年	23	23					
退職・掛金終了(歳)	64	64					
年金開始年齢	65	65					
参考年齢 予備欄	65	65					
早生まれ(1)	0	0					
加給年金・万円	-1	0					
振替加算・万円	0	-1					
その他年金(可処分所得)	開始	65	65				
	終了	111	111				
副収入夫婦	相続時妻へ移管	100%					
収入関連	副・一時	個年金・他					
変動率	0.000%	0.000%					
配償者老齢年金	開始年(65)	65					
基本生活(現役)	退職:年齢	変動率	-1				
生活レベル	2	5	60				
金融利回り詳細	初年:2018	年:年					
金融資産	分配:金利	分配:金利	分配:金利	分配:金利			
安全優先	100%:0.0%	100%:0.0%	100%:0.0%	100%:0.0%			
中間	0%	0%	0%	0%			
利回優先	0%	0%	0%	0%			
車購入費	20	30	40	120	200	400	9

用途不明金	30
84%	39

① 用途不明金欄に「30」万円と入れます

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



# キャッシュフローを開きます

FPキャプテン 2018年版使用

上向き▲を押して税込収入を表示します

②図を押します

経過年数 西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定			車 1子中		2子中	1子高		2子高	1子文		2子文	車				
予想値	参考: 和夫様 参考: 愛子様 参考: 退職金	税込予測 700	719	738	758	778	799	820	842	865	888	888	888	888	888	888	
収入	可処分所得 和夫様 可処分所得 愛子様 可処分所得 退職金 ローン借入金 副収入: 企年金: 一時的: 注 その他ローン控除: 個年金: 注 収入合計(可処分所得)	2.679% 530 2.019% 314 0.000% 0 0.000% 55	542 321 0 0 54	556 327 0 0 24	570 333 0 0 24	584 340 0 0 24	599 346 0 0 12	614 353 0 0 12	629 360 0 0 0	645 367 0 0 0	661 374 0 0 0	661 381 0 0 0	661 388 0 0 0	661 396 0 0 0	661 403 0 0 0	661 411 0 0 0	
支出	基本生活費 住居費(ローン以外) 教育費 保険料 自動車関連費 一時的支出 その他支出・年金積立 支出小計1 ローン返済代+諸費用 使途不明金 支出合計	0.000% 0.000% 0.000% 0.000% 0.000% 0.000% 0.000% 528 131 39	360 50 64 18 36	360 150 64 18 36	360 50 80 18 236	360 50 80 18 36	360 50 96 18 36	360 50 89 18 36	360 50 89 18 36	360 50 82 18 36	360 50 214 18 36	360 50 190 18 36	360 250 321 18 236	341 50 297 18 36	341 50 149 18 36	314 50 149 18 36	314 50 149 18 36
年間収支		1,361	200	128	222	227	244	265	283	174	221	97	-272	303	310	494	
年末金融資産残高		1,400	1,600	1,728	1,952	2,179	2,423	2,688	2,971	3,144	3,366	3,462	3,190	3,493	3,804	4,297	
ローン残高(年末)		3,073	2,966	2,749	2,639	2,529	2,417	2,305	2,192	2,078	1,963	1,848	1,731	1,614	1,495		
児童手当受給額+すまい給付金	万円	24	24	24	24	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

①使途不明金が変更されました(今年から30万円です)

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

入力の矢印を押します

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

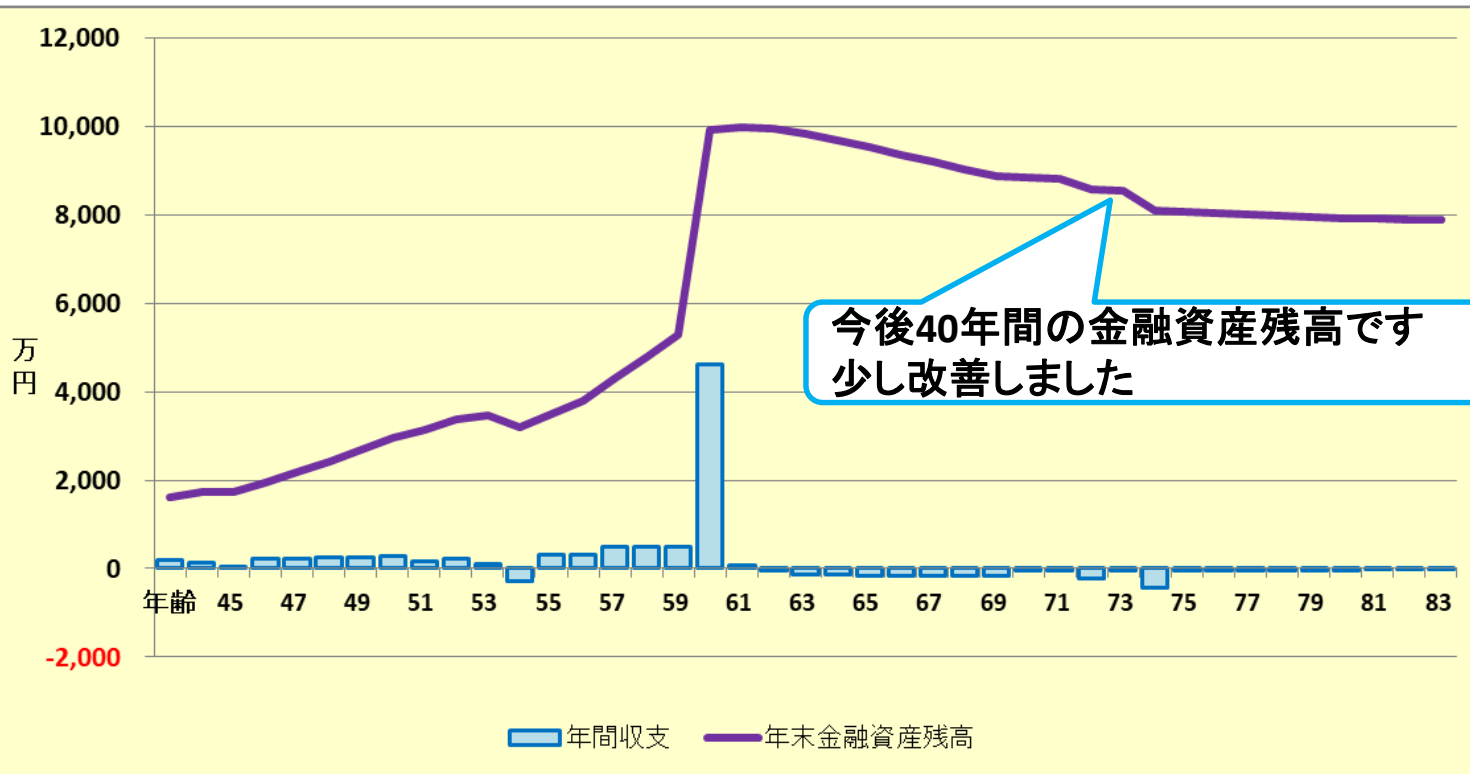
現状: 収支と金融資産

作成者 木村太郎  
田中様

2018年8月4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。

## 例題3：『子供の進路希望をかなえる』

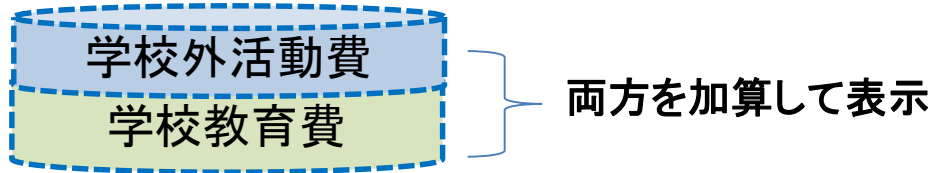
長女： 私立中学～私立高校

長男： 私立中学～私立高校

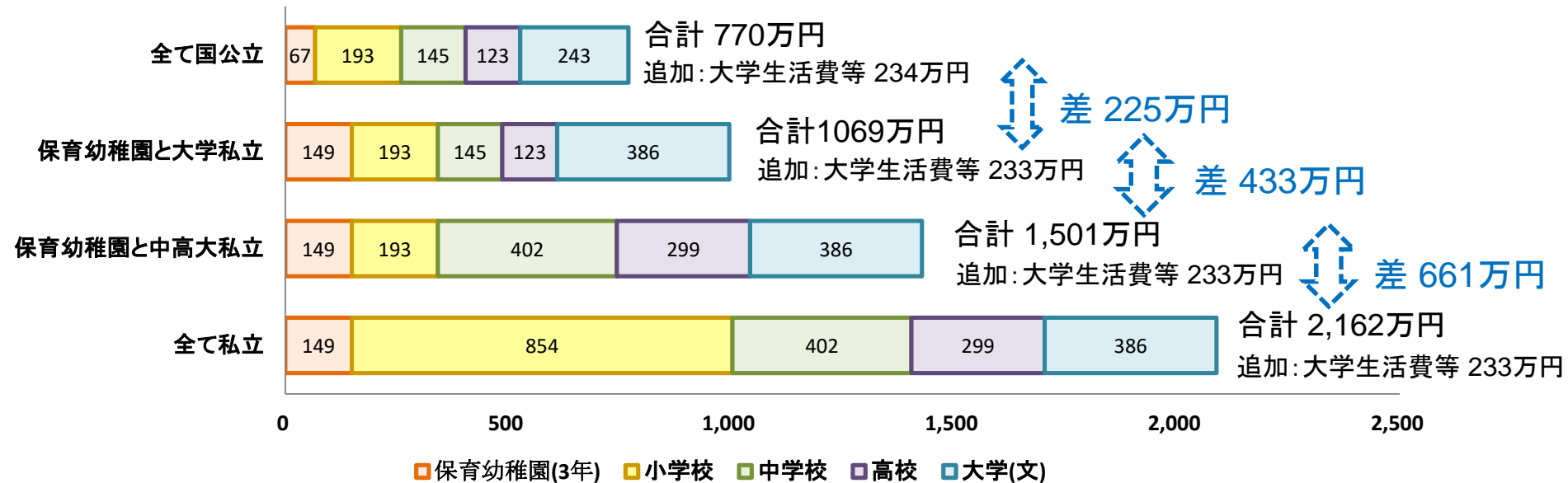
注： 大学入試を考慮し、長女・長男共、中・高校時代は学校外活動費(塾・予備校など)を統計値に対し、毎年**30**万円ずつ増額します。

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。

# 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。

# 入力画面のレイアウト

「現状(例1)」と「変更(例2)」は同じレイアウトです

「苗字」記入欄

「名前」記入欄

「記入日」と「作成者」記入欄

「学校教育」と「子供援助」記入欄

The screenshot shows a complex financial planning software interface. It is divided into several main sections:

- 現状 (Example 1):** The main input area, including:
  - 家族 (Family):** Details for the user and spouse, including names, ages, and birth dates.
  - 収入 (Income):** Tables for income, social security, and pension.
  - 支出 (Expenditure):** Tables for living expenses, insurance, and other costs.
  - ローン (Loans):** Details for home loans and other financing.
- 教育 (Education):** A table for recording children's education expenses, including school type and amount.
- 年金 (Pension):** A table for recording pension-related information, such as contribution rates and amounts.
- 金融利回 (Financial Returns):** A table for recording interest on investments and deposits.
- 学費修正 (Education Fee Correction):** A table for adjusting education fees.

「貯蓄残高」記入欄

「財形貯蓄」、「積立投信」など記入欄

「生命保険」記入欄

「配偶者」勤務状況記入欄

「以前の仕事」記入欄

「年金」関連記入欄

「変動率」記入欄

「金融利回」記入欄

「学費修正」記入欄

「比較グラフ」作成用シートを開く (例題3では使用しません)

「支出関連」記入欄

「ローン」等記入欄

比較グラフ作成 ⇒ 変更(例2)のトップへはここをクリック

「比較グラフ」作成用シートを開く (例題3では使用しません)

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。

# 教育費・資金援助

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

結婚祝金の時期(歳)と金額(万円)

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。

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		
	番号	4	幼	小	中	高	前大	後大			年齢	額
理沙	11	2	13	14	16	16		30	100			
健人	11	2	13	14	16	16		30	100			
第三子	11	2		4	16	16		30	100			
子(父)	11			4	16	16		30	100			
子(母)								30	100			

学校番号に対応した番号を入れます

他(予備校/専門学校)と院(大学院)の期間(年)です。

学校外活動費  
学校教育費

FPキャプテンでは学校外活動費の統計値を加算しています

追加教育費

学校外活動費(塾・予備校など)を統計値に対する増減を追加出来ます

学費修正費	小	中	高	自宅通学	アパート	幼	他
年額(万円)			国公私立		国公私立		
増減額		30	30				

『図』の矢印を押します

奨学金を受給する場合は、その額を『-』(マイナス)で入れます。

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

事前の許可なくして、当資料の無断使用、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

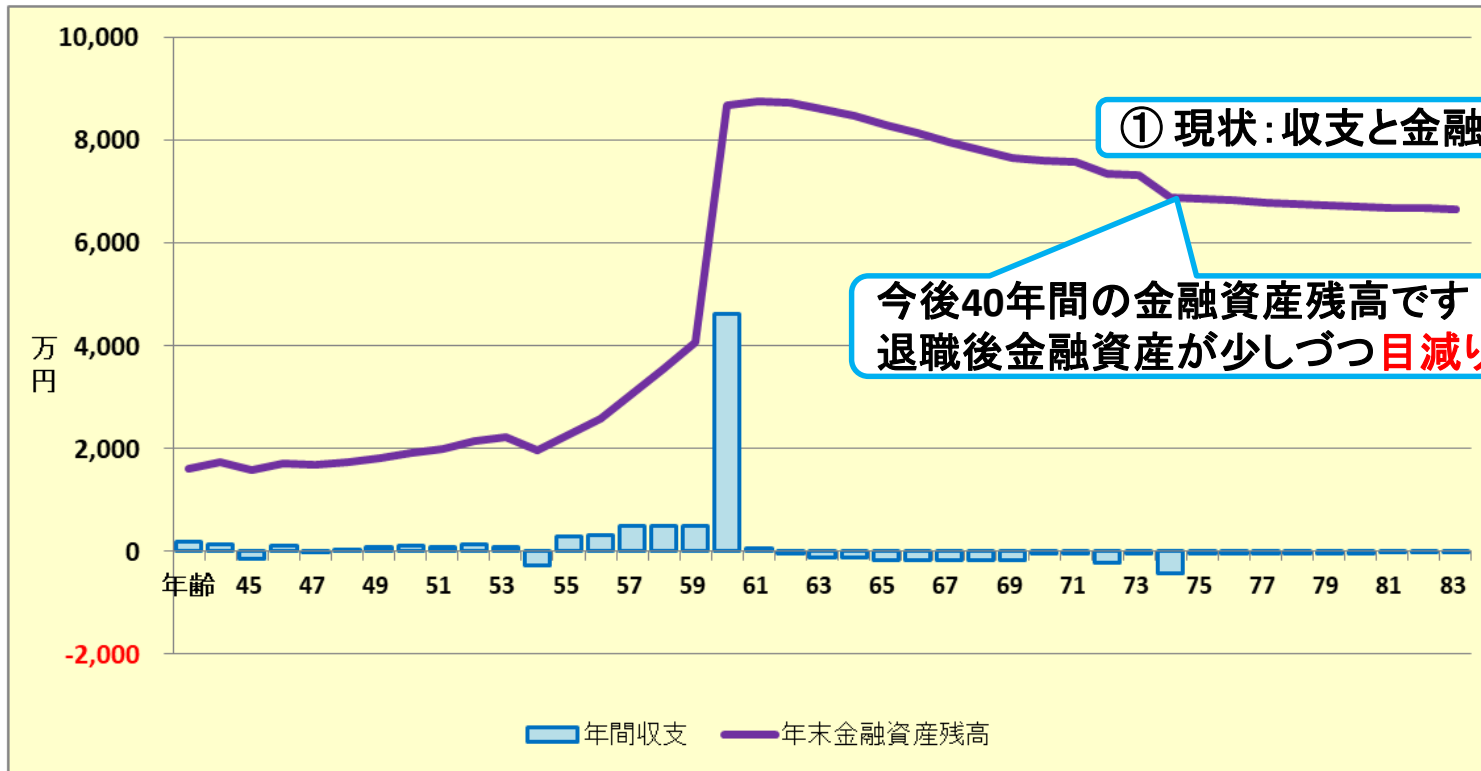
現状: 収支と金融資産

作成者 木村太郎  
田中様

2018年8月4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。



# キャッシュフローを開きます

②入力を押します

FPキャプテン 2018年版使用

上向き▲を押して税込収入を表示します

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8月4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	14	
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定			車 1子中		2子中	1子高		2子高	1子文		2子文	車				
予想値	参考: 和夫様 参考: 愛子様 参考: 退職金	税込予測 税込予測 税込予測	700 400 0	719 408 0	738 416 0	758 425 0	778 433 0	799 442 0	820 451 0	842 460 0	865 469 0	888 479 0	888 489 0	888 498 0	888 509 0	888 519 0	
収入	可処分所得 可処分所得 可処分所得 ローン借入金 副収入: 企業金: 一時的: 注 その他ローン控除: 個年金: 注 収入合計(可処分所得)	和夫様 愛子様 退職金	2.679% 2.019% 0.000%	530 314 0	542 321 0	556 327 0	570 333 0	584 340 0	599 346 0	614 353 0	629 360 0	645 367 0	661 374 0	661 381 0	661 388 0	661 396 0	661 403 0
支出	基本生活費 住居費(ローン以外) 教育費 保険料 自動車関連費 一時的支出 その他支出・年金積立 支出小計1 ローン返済代+諸費用 使途不明金 支出合計	0.000% 0.000% 0.000% 0.000% 0.000% 0.000% 0.000%	360 50 64 18 36 0 0	360 150 64 18 36 0 0	360 50 215 18 236 0 0	360 50 186 18 36 0 0	360 50 337 18 36 0 0	360 50 298 18 36 0 0	360 50 277 18 36 0 0	360 50 266 18 36 0 0	360 50 295 18 36 0 0	360 50 271 18 36 0 0	360 50 321 18 36 0 0	360 50 297 18 36 0 0	341 50 149 18 36 0 0	314 50 149 18 36 0 0	
年間収支		1,361	200	128	116	-14	35	78	99	92	140	97	-272	303	310	494	
年末金融資産残高		1,400	1,600	1,720	1,711	1,697	1,732	1,810	1,909	2,001	2,140	2,237	1,965	2,268	2,578	3,072	
ローン残高(年末)			3,073	2,900	2,749	2,639	2,529	2,417	2,305	2,192	2,078	1,963	1,848	1,731	1,614	1,495	
児童手当受給額+すまい給付金	万円		24		24	24	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0	

①教育費が増加しました。

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： 自宅『買い替え』を検討

第一子が中学入学時の来年(45歳)に自宅をグレードアップするため  
一軒家(ハウスメーカー)への買替検討

現在の自宅マンション売却 : 売却査定額:4200万円 ⇒ ローン返済  
売却手数料などの諸経費 : 200万円

購入価格:6500万円、 購入諸費用:300万円、 引越代など200万円  
⇒ ローン: 借入:6000万円、変動金利:0.675%、期間35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 ⇒ 新築一軒家購入

## ① 自宅マンション売却

収入	収入関連	昇給率		2.679%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配バ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	45	額(万円)	4,200	②西暦:年齢		額(万円)		
副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	
本人					夫婦					

## ② 下向き青矢印を押す

## ③ 諸経費・引越代などの入力

支出	贈与金				仕送り金					
	売却諸費用	45	1	45	200	購入諸費用	45	1	45	300
	引越代など	45	1	45	200	その他 #4				
	その他 #5					その他 #6				

## ローングループ「1」を入力中

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
		5,000	2	35	4,000	0.775%	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)	46	3,000							
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)			
	6,500	2	45	6,000	0.675%	35			

## ④ 現在のマンションのローン一括返済(46歳と入力)

## ⑤ 購入価格入力

## ⑥ 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

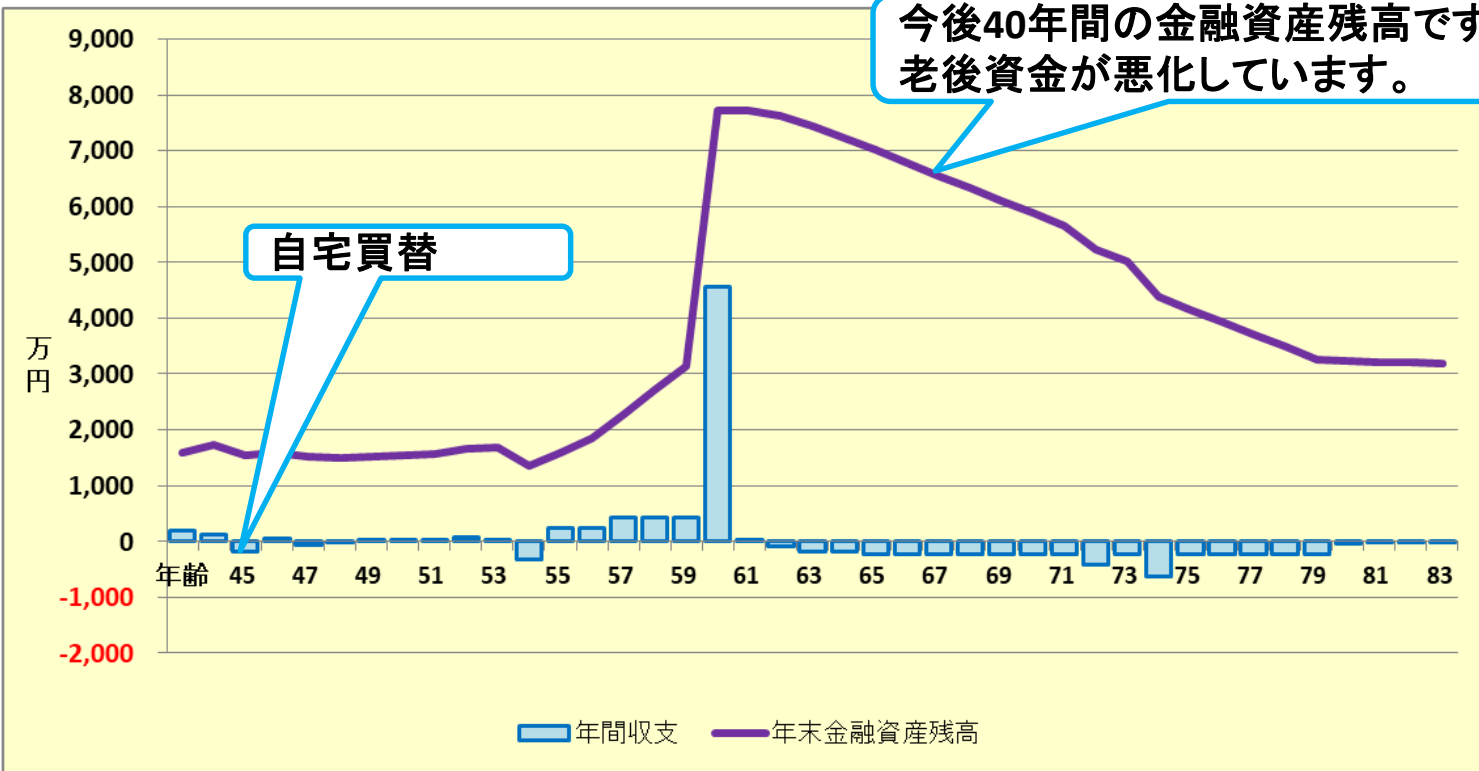
現状：収支と金融資産

作成者 木村太郎

印刷

田中様

2018年8月4日



- 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：保険金と保障
  - 変更：保険金と保障
  - 年間収支比率
  - 金融資産比率

現状：金融資産とローンを選びます

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

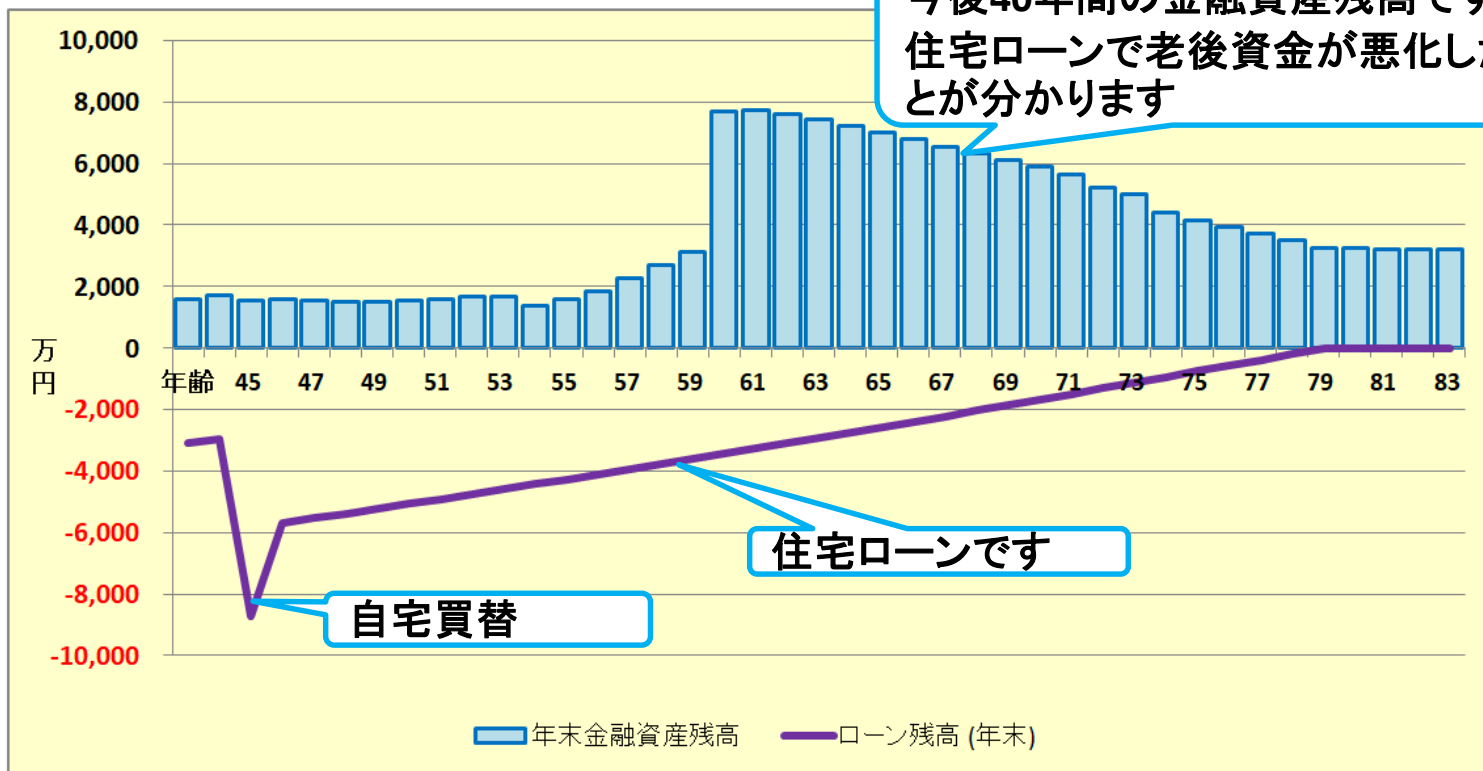
# 現状：金融資産とローンの表示

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 →

現状：金融資産とローン 作成者 木村太郎 印刷



グラフの選択  
現状：金融資産とローン

① このカラムを押して、他のグラフを見ることもできます。最後は「現状：金融資産とローン」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、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# キャッシュフローを開きます: a

右にスライドして先を確認後、戻って下さい

最後に「ローン」を押します

次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ2』へ		『情報』へ		印刷					
現状(例1: Input)		現状のキャッシュフロー表(単位:万円)		田中様		2018年8月4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	14		
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定				車 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 参考: 愛子様 参考: 退職金	税込予測 税込予測 税込予測	700 400 0	719 408 0	738 416 0	758 425 0	778 433 0	799 442 0	820 451 0	842 460 0	865 469 0	888 479 0	888 489 0	888 498 0	888 509 0	888 519 0	888 529 0		
収入	可処分所得 可処分所得 可処分所得 ローン借入金 副収入: 企業金: 一時的: 注 その他ローン控除: 個年金: 注 収入合計(可処分所得)	和夫様 愛子様 退職金	2.679% 2.019% 0.000%	530 314 0	542 321 0	556 327 0	570 333 0	584 340 0	599 346 0	614 353 0	629 360 0	645 367 0	661 374 0	661 381 0	661 388 0	661 396 0	661 403 0	661 411 0	
支出	基本生活費 住居費(ローン以外) 教育費 保険料 自動車関連費 一時的支出 その他支出・年金積立 支出小計1 ローン返済代+諸費用 使途不明金 支出合計		0.000% 0.000% 0.000% 0.000% 0.000% 0.000%	360 50 64 18 36 0 0	360 150 64 18 36 0 0	360 50 215 18 236 6,500 700	360 50 186 18 36 0 0	360 50 337 18 36 0 0	360 50 277 18 36 0 0	360 50 266 18 36 0 0	360 50 295 18 36 0 0	360 50 271 18 36 0 0	360 50 321 18 36 0 0	360 250 297 18 236 0 0	341 50 149 18 36 0 0	341 50 149 18 36 0 0	314 50 0 18 36 0 0		
年間収支			1,361	200	128	-183	54	-76	-27	16	37	30	78	35	-334	241	248	432	
年末金融資産残高			1,400	0.000%	1,600	1,728	1,545	1,599	1,523	1,496	1,512	1,548	1,579	1,656	1,691	1,357	1,598	1,846	2,278
ローン残高(年末)			3,073	2,966	8,705	5,694	5,539	5,384	5,227	5,069	4,911	4,751	4,590	4,428	4,265	4,100	3,935		
児童手当受給額+すまい給付金	万円		24	24	24	24	24	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0		

FPキャプテン 2018年版使用

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。

# ローン状況の表示

最後に「入力」押して戻ります

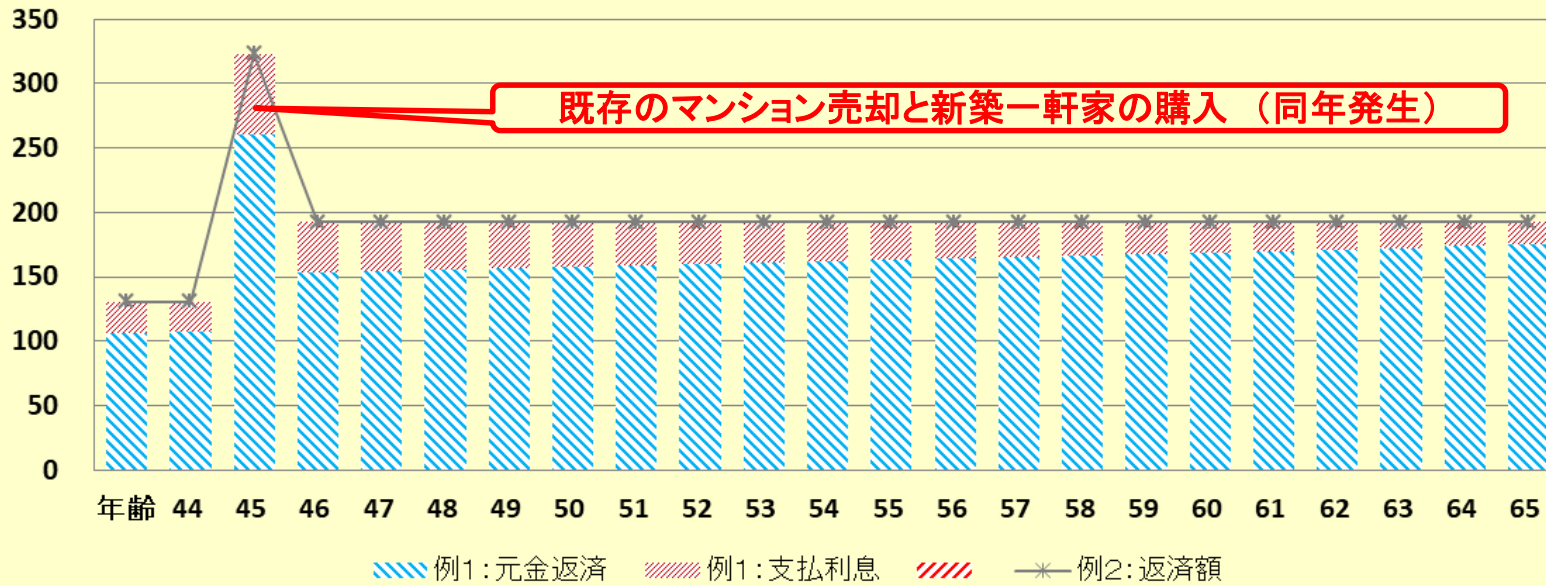
次に進む⇒ 『メニュー』へ ← 『入力』 ← 『図』へ → 『キャッシュ』 → 『キャッシュ2』 → 『情報』へ → 印刷

田中様

2018年8月4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5： 配偶者『早期退職』を検討

### 比較チャート作成

**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

第一子が就職時に配偶者(55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

入力  
です

(例1)

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	0	最終年	34	
保険料	変動率	年額(万円)	保険終了年	自動車関連費	変動率	年額(万円)	その他支出	変動率	年額(万円)
	0.000%	18	80		0.000%	36		0.000%	0
支出関連	その他	①西暦:年齢		年額(万円)		②西暦:年齢			年額(万円)

支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)
保険 #1					保険 #2				
車購入 #1	2019	9	2049	200	車購入 #2				
車固定費#1					車固定費#2				
車検費 #1					車検費 #2				
趣味					電気製品				
国内旅行					海外旅行				
贈与金					仕送り金				
売却諸費用	45	1	45	200	購入諸費用	45	1	45	300
引越代など	45	1	45	200	その他 #4				
その他 #5					その他 #6				

ローングループ『1』を入力中

住宅	ローン	物件価格	金利タイプ	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費
自宅購入(ローン)単位:万円		5,000	2	4,000	0.775%	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)		46						期間変更時・(前年末)繰上返)
3,000								
その他ローン 単位:万円		物件価格	金利タイプ	借入金	借入金	年利	期間(年)	
		6,500	2	45	6,000	0.675%	35	注:物件価格に諸経費を加算

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

入力シート(変更)の右側です

配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退職	バ終			
正規雇用	2.02%	57	55%	0%	2.79	55	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			年金追加入力		
厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済(2)	0	0			0	0	
統計値選択	1	1	過去仕事開始	0	0			0	0	
今回仕事開始年	23	23	過去仕事終了	0	0			0	0	
退職・掛金終了(歳)	64	55	以前の 給料	0	0			年金追加入力		
年金強制開始	65	65	昇率	0.00%	0.00%			0	0	
参考年齢 予備欄	65	65	昇終	0	0			年金追加入力		
早生まれ(1)	0	0	以前の仕事は59歳まで					0	0	
加給年金 c 万円	-1	0	収入年金1	基礎年金F	65歳後収入	余命:収入				
振替加算 c 万円	0	-1	1	1	2	2	0	0	1	1
★その他年金 (可処分所得)	年額	0	0	必要保障額	100%	100%	100%			
	開始	65	65							
	終了	111	111	70%	100%	300%		0	0	

① 退職金取得を『55』歳にします。

② 退職・掛金終了を『55』歳にします。

注: 2017年版を含めてそれ以前の版の場合は、  
「収入」シートを開いて「比較グラフ作成」を押します

③ 『図』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：2017年版：『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 又は 『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		昇給最終歳	和夫		愛子		
		基準年・税込年収(万円)	昇給率	昇給率	昇給率		60歳時率	60歳時率	60歳時率	60歳時率	
	基準年・税込年収(万円)	800		700			52		42		
	昇給率	3.467%		1.937%			46%		59%		
	退職金率:額(-1:統計値)	-1.0		-1.0							
	退職金率:額(-1:統計値)										
退職金平均支払率は(2.6倍/年収)です。基準年に退職の場合は税込額を入力下さい。											
例	金融	金融資産	基準年末残	利率							
		単位:万円	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	退歳	バ終
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。

# 現状：金融資産とローンの表示

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』

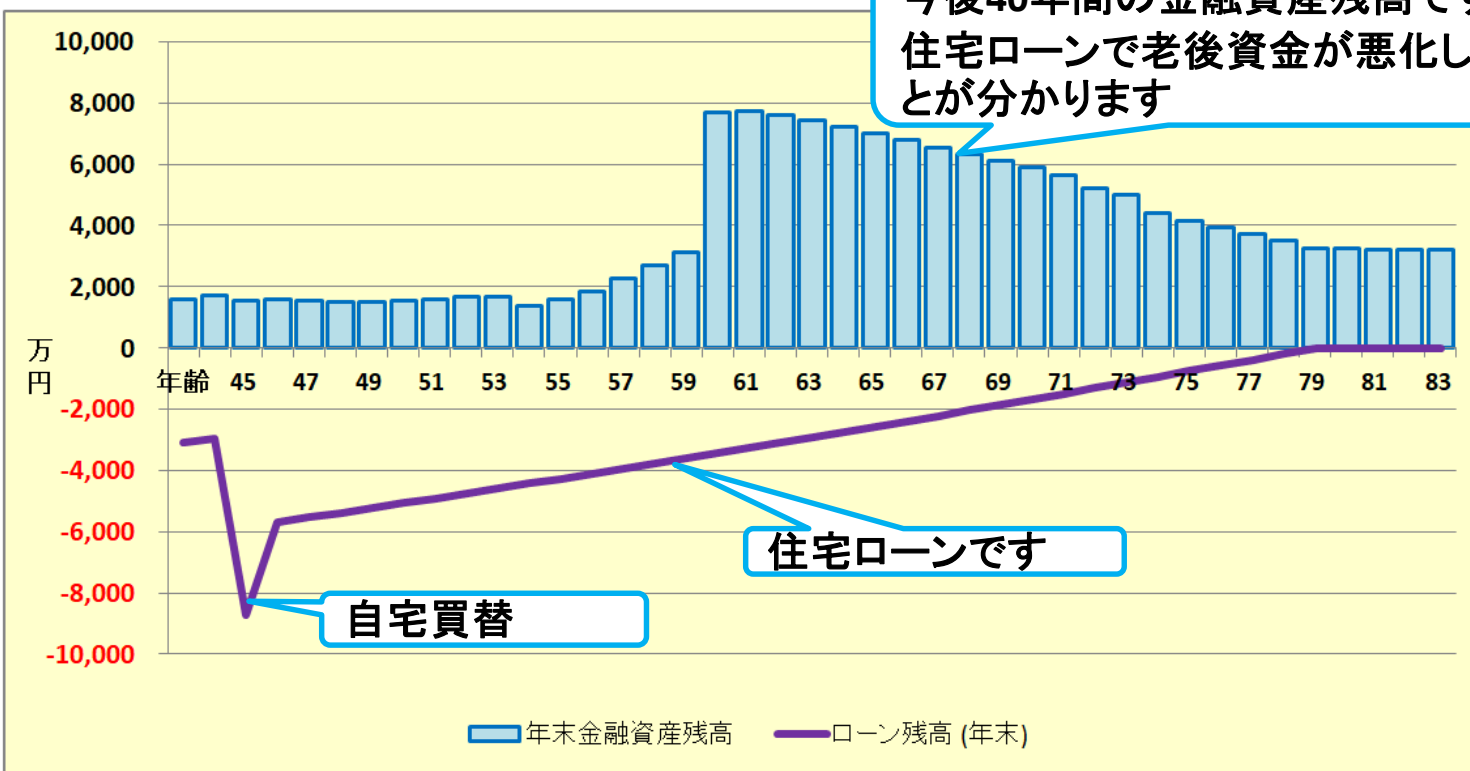
『キャッシュ2』

『情報』へ

現状：金融資産とローン

作成者 木村太郎

印刷



今後40年間の金融資産残高です。  
住宅ローンで老後資金が悪化したことが分かります

住宅ローンです

自宅買替

グラフの選択

- 現状：金融資産とローン
- 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：保険金と要保障
- 変更：保険金と要保障
- 年間収支比較
- 金融資産比較
- ローン比較

「変更：金融資産とローン」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。

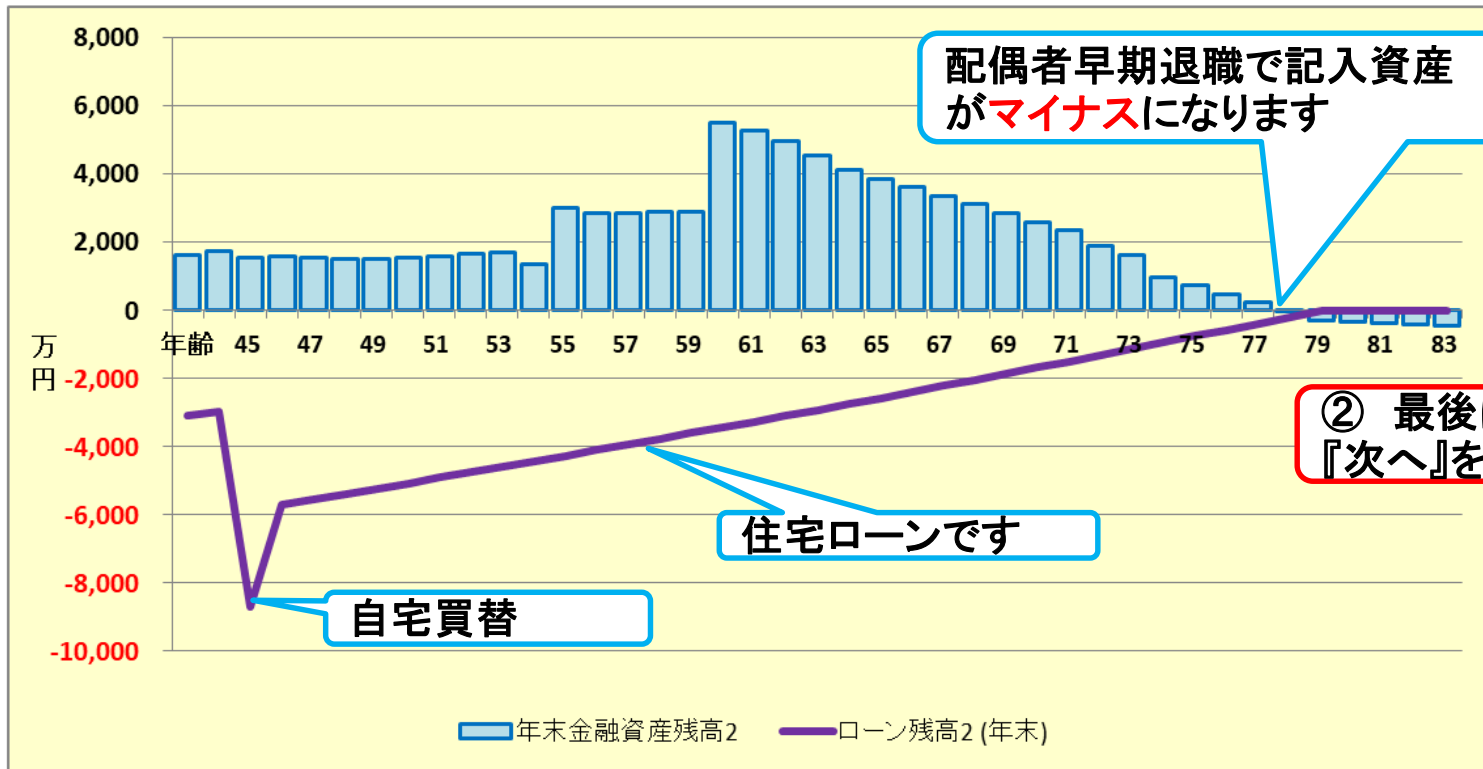
# 配偶者：早期退職 変更：金融資産とローンの表示

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 →

変更：金融資産とローン 作成者 木村太郎 印刷

田中様 2018年8月4日



グラフの選択  
変更：金融資産とローン

① 「変更：金融資産とローン」を選びます

② 最後に赤の下向き矢印『次へ』を2回押します。

次へ ↓

FPキャプテンで作成

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身の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: 金融資産残高とローンの表示

比較: 配偶者が早期退職(55歳)をした場合

キャッシュ2の矢印を押します。

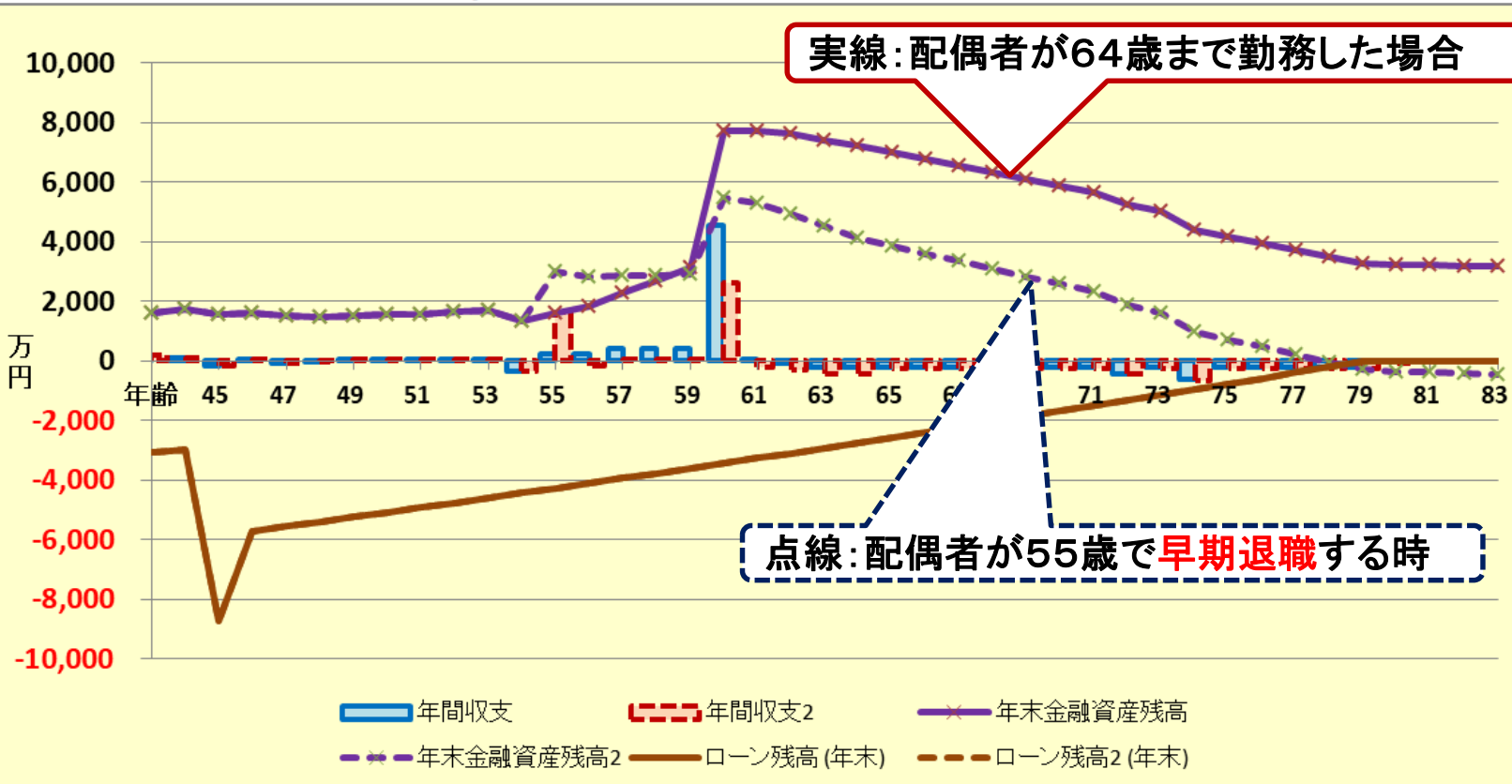
次に進む⇒ 『メニュー』へ 『入力』へ 『ローン』へ 『キャッシュ』へ 『キャッシュ2』へ 『情報』へ

キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2018年8月4日

印刷



↑

↓

FPキャプテンで作成

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

# キャッシュフロー-2を開きます: a

右にスライドして先を確認後、戻って下さい

最後に「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8月4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	14
西暦		2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定			車 1子中		2子中	1子高		2子高	1子文		2子文	車 退職			
予想値	参考: 和夫様 参考: 愛子様 参考: 退職金	税込予測 税込予測 税込予測	700 400 0	719 408 0	738 416 0	758 425 0	778 433 0	799 442 0	820 451 0	842 460 0	865 469 0	888 479 0	888 498 0	888 509 1,391	888 0 0	888 0 0
収入	可処分所得	和夫様 愛子様 退職金	2.679% 2.019% 0.000%	530 314 0	542 321 0	556 327 0	570 333 0	584 340 0	599 346 0	614 353 0	629 360 0	645 367 0	661 374 0	661 381 1,391	661 388 0	661 396 0
2	ローン借入金		0	0	6,000	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	4,200	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%	55	54	24	24	24	12	12	0	0	0	0	0	0	0
	収入合計2(可処分所得)		898	917	11,107	927	948	957	979	989	1,012	1,035	1,042	1,050	2,448	661
支出	基本生活費	0.000%	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	341	341
	住居費(ローン以外)	0.000%	50	150	50	50	50	50	50	50	50	50	50	250	50	50
	教育費	0.000%	64	64	215	186	337	298	277	266	295	271	321	297	149	149
	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%	36	36	236	36	36	36	36	36	36	36	36	236	36	36
2	一時的支出	0.000%	0	0	6,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他支出・年金積立	0.000%	0	0	700	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出小計2		528	628	8,079	650	801	762	741	730	759	735	785	1,161	594	594
	ローン返済代+諸費用		131	131	3,181	193	193	193	193	193	193	193	193	193	193	193
	使途不明金2 自動計算	0.000%	39	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
	支出合計2		698	789	11,290	873	1,024	984	963	953	982	958	1,008	1,384	816	816
年間収支2	1,361	200	128	-182	54	-76	-27	16	37	30	78	35	-324	1,632	-155	21
年末金融資産残高2	1,400	0.000%	1,600	1,728	1,545	1,599	1,523	1,496	1,512	1,548	1,579	1,656	1,691	1,357	2,988	2,833
ローン残高2(年末)			3,073	2,966	8,705	5,694	5,539	5,384	5,227	5,069	4,911	4,751	4,590	4,428	4,265	4,100

①年末金融資産残高

FPキャプテン 2018年版使用

FPキャプテンで作成

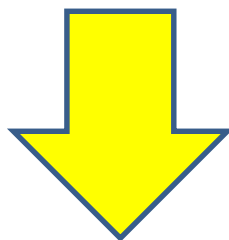
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# リスク『配偶者の早期退職（54歳）』

## 『リスク』の確認

配偶者の退職	金融資産残高 (2044年・70歳)	差額
定年退職	5,880万円	<b>3,288万円</b>
早期退職	2,592万円	

- 配偶者が早期退職すると金融資産は悪化します
- 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

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



# 『参考』 先月の説明資料 例題2を参照

今回の説明とは関係ありません： 配偶者の過去の仕事と将来の仕事の入力方法

配偶者： 現在無職 [ 以前：教育・学習支援 (中企業) ] 昨年末32歳

以前の会社で来年(34歳)～55歳まで勤務 (初期年収330万円 + 昇給分加算)

家族	和夫	愛子
基準年末・年齢(歳)	33	32
基準年・税込年収(万円)	480	330

将来の仕事(退職金受領年齢)

将来の仕事(仕事開始年)

過去の仕事内容入力

将来の仕事(仕事終了年)

過去の仕事  
23歳～27歳勤務  
25歳時給料：240万円  
昇給率：2.647%  
昇給終：27歳

参考：本人(仕事終了年変更)

参考：本人(年金開始年変更)

配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退歳
正規雇用	2.65%	57	97%	0%	1.70	55
公的年金		本人	配偶者	1	65	65
公的年金受取額				年金計算	本人	配偶者
厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済(2)		1	
統計値選択	1	1	過去仕事開始		23	
過去仕事開始年	23	34	過去仕事終了		27	
退職・掛金終了(歳)	64	55	以前の 仕事	年齢	0	25
年金開始年齢	65	65	給料		240	
参考年齢 予備欄	65	65	昇率		2.65%	
早生まれ(1)	0	0	昇終		0	27
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		
その他年金	年額		1	1	2	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。

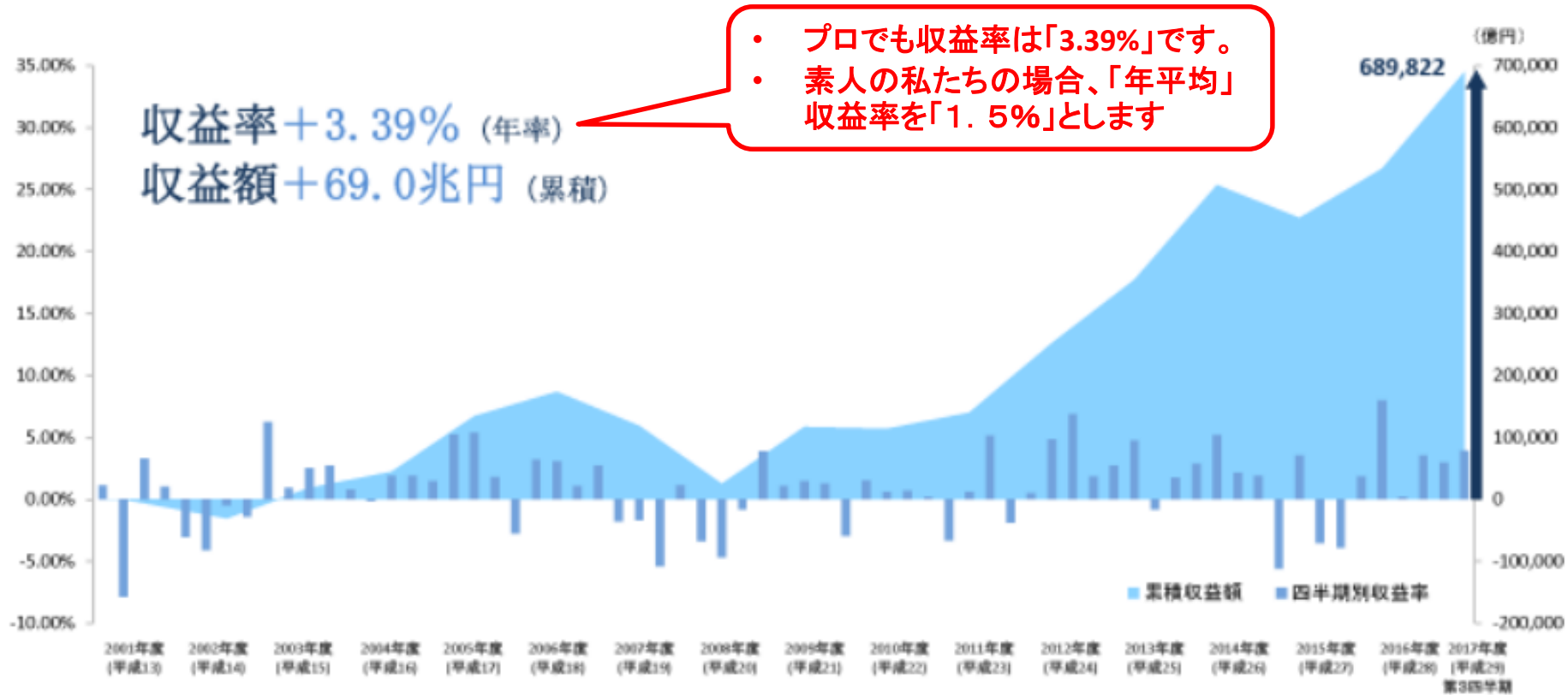
## 例題6： 資産運用を検討 (年率平均1.5%の資産運用)

金融資産残高の「50」%を、ローンが終わる  
「79」歳(2053年)まで年率1.5%で運用



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

## 2001（平成13）年度以降の累積収益



平成29年度

# 現状：入力を開きます

変更(入力)の場合は上向き橙色矢印を押します

(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

詳細作成用

田中様

基準年

2017

本人年齢

53

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)	43	43	年齢(歳)	11	9	-1	-1	-1
基準年・税込年収(万円)	700	400	誕生西暦	0	0	0	0	0
任意:基準年可処分所得	0	0	1				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

無税パート上限

0

収入	収入関連	昇給率	2.679%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配分60歳時	0%
		退職など	60歳時率	54%	65歳時率(注)	0%	退職金率額	3.28	取得年齢
	一時的	①西暦:年齢	45	額(万円)	4,200	②西暦:年齢	0	額(万円)	0
副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額
本人	0	0	0	0	夫婦	0	0	0	0

注:副収入は税金の計算をしません。(税額後の想定値を入れて下さい)

↑65歳率を適用する場合は右側の退職・年金開始を修正すること

資産	積立金	積立・前年残高	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %
保険・年金1	0	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%
保険・年金2	0	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%
保険・年金3	0	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%

変更

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』

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

# 現状：入力「金融利回り詳細」に入れます

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

(給与と所得者 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 1974 基準年 2017 本人年齢 53 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)	43	43	年齢(歳)	11	9	-1	-1	-1
基準年・税込年収(万円)	700	400	誕生西暦					
任意：基準年可処分所得			1					1

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

収入関連	昇給率	2.679%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	0%	
	退職など	60歳時率 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 45	額(万円)	4,200	②西暦年齢		額(万円)		
副収入 #1	開始年	間隔：年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔：年毎	終了年	年額
本人					夫婦				

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

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/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	1,400	1,800	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	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	0	最終年	34		
	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)	36	その他支出	変動率	年額(万円)
		0.000%	18	80	費	0.000%			0		
	支出関連	その他	①西暦年齢		年額(万円)	②西暦年齢					

現状(入力)の青色下向き矢印を押します

右側の現状の下部です

「金融利回り詳細」に2018年に50%を1.5%にし、2053年に全てをゼロ%にスル

金融利回り詳細	初年	2018	年	2053	年	年	年	
金融資産	分配	金利	分配	金利	分配	金利	分配	金利
安全優先	50%	0.0%	50%	0.0%	50%	0.0%	50%	0.0%
中間	50%	1.5%	50%	0.0%	50%	0.0%	50%	0.0%
利回優先	0%		0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%

最後に「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 『キャッシュ2』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。

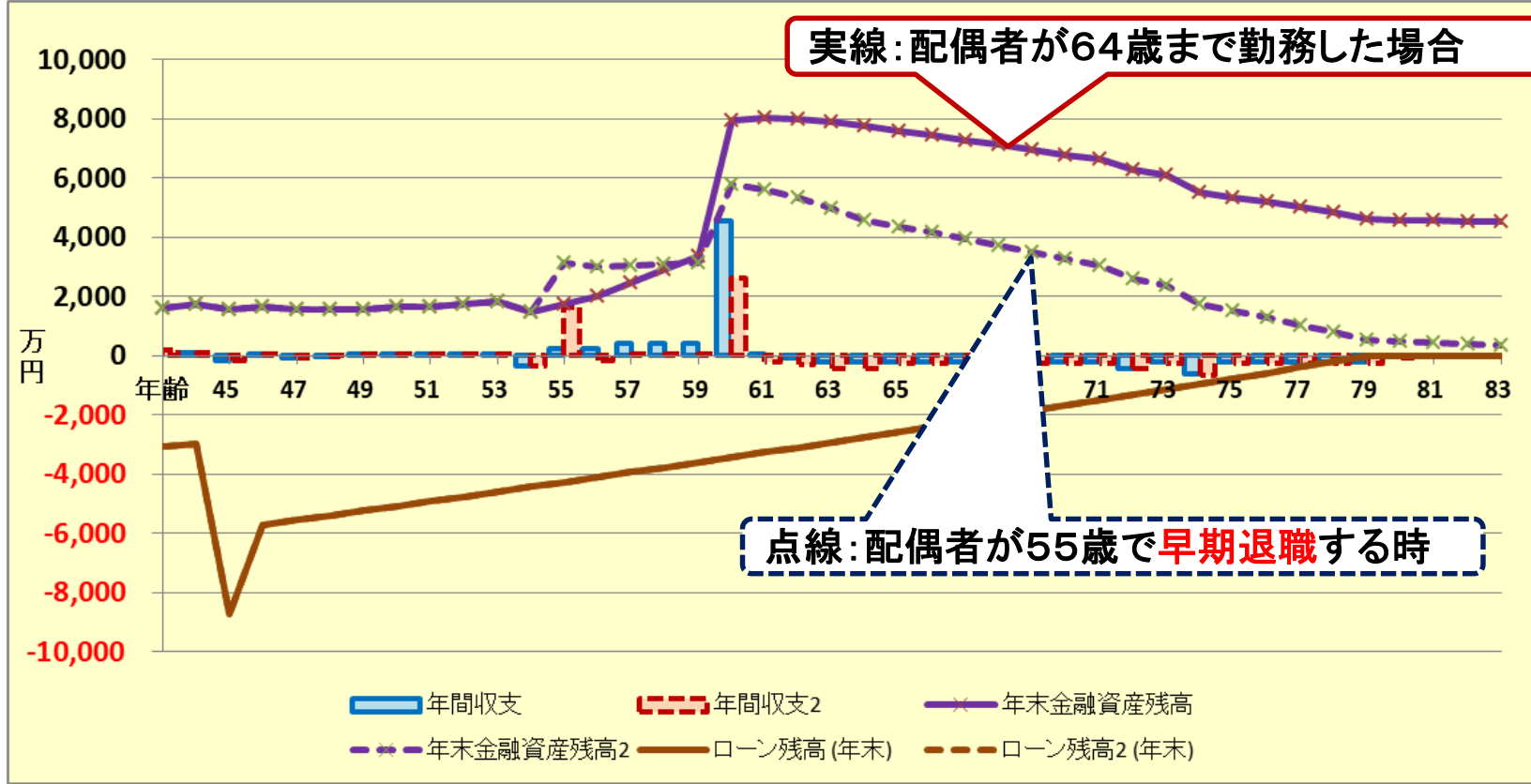
# 比較グラフ: 金融資産残高とローンの表示

最後に入力の矢印を押します。

金融資産の50%を1.5%で運用(44歳~79歳の間)

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 →

田中様 2018年8月4日 印刷



↑ 金融資産の改善 ↓

次へ ↓

必要に応じ「キャッシュ」及び「キャッシュ2」をご参照ください

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。

# 『参考』 先月の説明資料 例題2

今回の説明とは関係ありません： 給料天引きの資産運用を考えます

昨年末：33歳 の会社員の場合

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～52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

「積立NISA」記入

「財形貯蓄」記入

資産・保険	積立金	積立資産残高	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	2.000%		
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	650	600	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)		252	60歳後	201.6	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	108	最終年	34	

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7： 物価上昇を考慮 (年率平均0.5%の物価上昇)

## 保険の終了年を80歳とします



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。

[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 ⇒ 教育の変動率を入力

青色の上向き矢印を押す

支出	車固定費#1				車固定費#2					
	車検費 #1				車検費 #2					
	趣味				電気製品					
	国内旅行				海外旅行					
	贈与金				仕送り金					
	売却諸費用	45	1	45	200	購入諸費用	45	1	45	300

生活レベル	2	5	60	0.000%	乱数	0	84%	39
金融利回り詳細	初年	2018	年	2053	年	年	年	年
金融資産	分配	金利	分配	金利	分配	金利	分配	金利
安全優先	50%	0.0%	50%	0.0%	50%	0.0%	50%	0.0%
中間	50%	1.5%	50%	0.0%	50%	0.0%	50%	0.0%
利回優先	0%		0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%

## 入力の現状を表示

① 帯の灰色を確認する

② 教育の変動率を「0.5%」にする

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

注:『ライフプラン通常作成版(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 1974 基準年 2017 本人年齢 53 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)	43	43	年齢(歳)	11	9	-1	-1	-1
基準年・税込年収(万円)	700	400	誕生西暦					
任意:基準年可処分所得		1						1

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

昇給率	2.679%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配り60歳時	0%
-----	--------	-------	----	--------	--------	--------	----

教育	幼	小	中	高	前大	後大	院	資金援助	教育期間
教育番号	4							年齢	他 院
理沙	11	2	13	14	16	16		30	年 年
健人	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

メニュー 簡単 収入 支出 入力 情報 図 ローン キャッシュ キャッシュ2 総収支 家計簿 タイアモンド 資産 相続 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。

現状

(例1)

② 保険料の変動率を入れる

③ 保険料の終了年を「80」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	38	変動率	0.500%											
	現行家賃 年額(万円)	0	最終年	34													
	保険料 変動率	0.500%	年額(万円)	18	保険終了年	80	自動車関 連費 変動率	0.500%	年額(万円)	36	その他支 出 変動率	0.500%	年額(万円)	0			
住居	自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	5000	金利タイプ	2	自宅購入年 初回借入年	35	借入金	4000	初期年利	0.775%	期間(年)	35	諸費用	250	メンテ費	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。

# 比較グラフ: 金融資産残高とローンの表示

0.5%の物価上昇

及び

金融資産の50%を1.5%で運用(44歳~79歳の間)

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

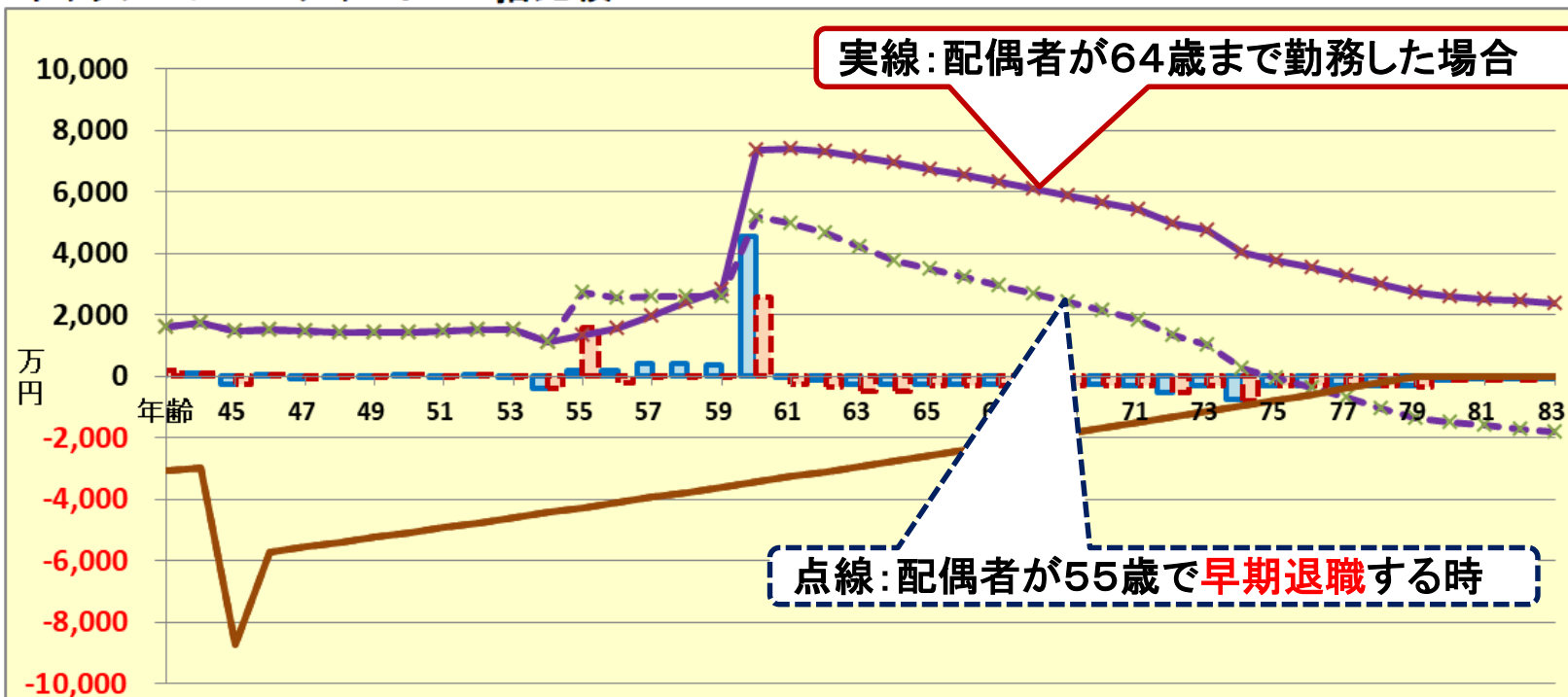
『情報』へ

キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2018年8月4日

印刷



金融資産が悪化

必要に応じ「キャッシュ」及び「キャッシュ2」をご参照ください

「ダイヤモンド」を押します

FPキャプテンで作成

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

注:当EXCELソフトはパソコンにダウンロードしてからご使用下さい。(“C”ホルダー)  
USBメモリー,CD,メール受信ボックス上での動作は保障いたしません。

使用可能 Version 15.54  
kfpkfp

最初はどちらかの赤い矢印を押して開始します

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

『簡単』へジャンプ ⇒

左の緑矢印を押して家族構成・職種などの入力(簡単シート)にお進みください  
注:マクロを使用しない方は下の『タブ(シート名)』をご使用下さい  
[初期設定値 \(インターネット接続後ご使用下さい\)](#)

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

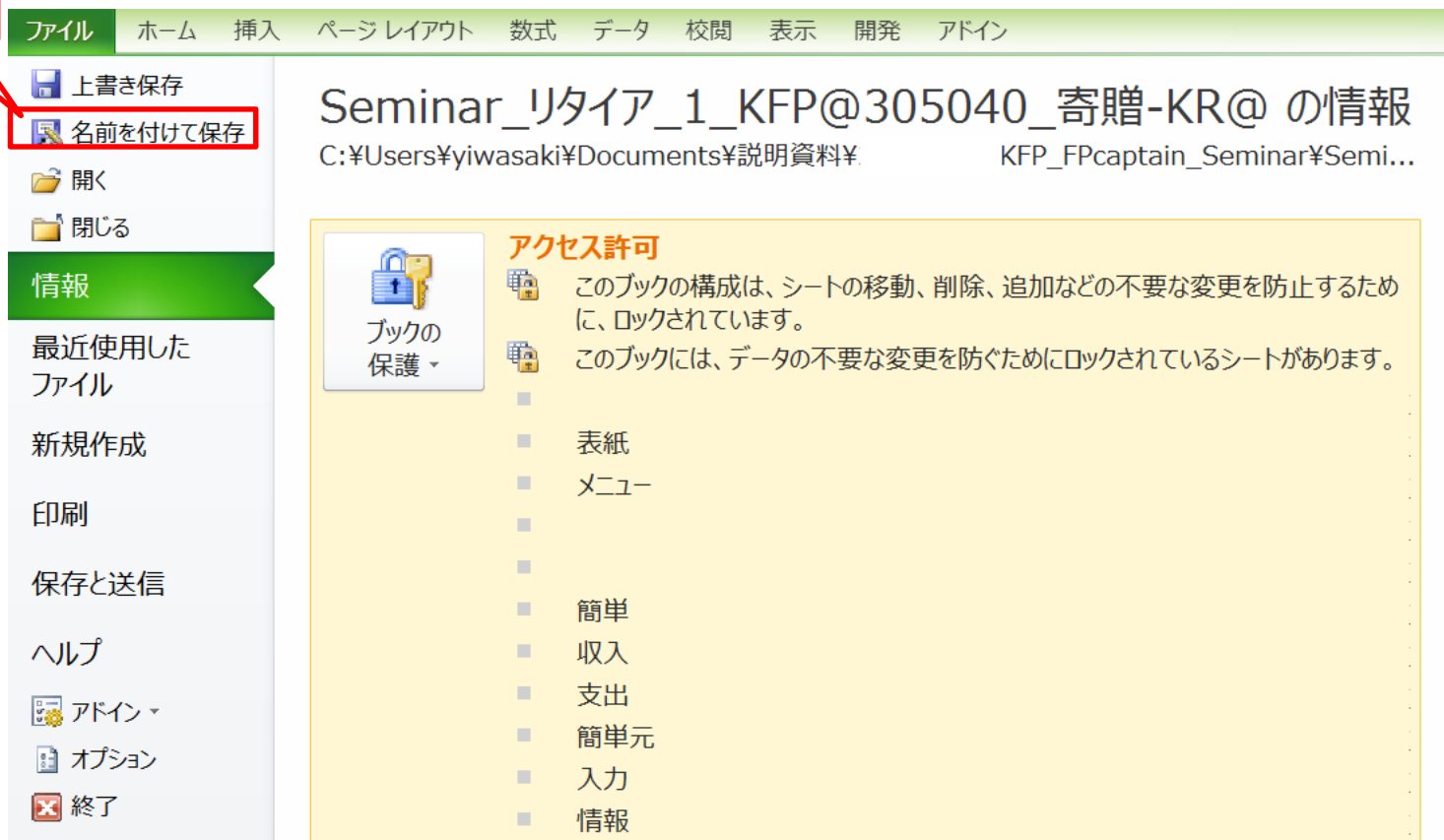
使用上の制限条項、初期設定項目、自動計算項目はスクロールダウンすることにより閲覧できます。

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

シート名
簡単
収入
支出
入力
図
ローン
資産

77  
78 p



**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。

# 『Q&A・使い方』などはどこにありますか？

## 「メニュー」シート

210 「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **選択**

211

212 **上記ご回答をグラフに表示**

213 **ここをクリック願います**

214

215

①2018年版は「承諾」です

項目選択画面へ★

②「項目選択画面へ」を押す

移行

60 【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
質問票を使用しての入力	➡	

2018年版

③2018年版を指します

⑥FPキャプテンの「データ記入シート」はここを押します。

⑦最後にこの赤矢印を押して「質問票」に戻ります

④ネット接続の状況で、Q&Aはここを押します

⑤2018年版： ネット接続の状況で、**使い方はここを押します**  
2017年版： 次のURLを開きます。  
<http://webstage21.com/cfs/>

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」**

141 **【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】**

147

148 ご連絡 (WEB環境でご使用下さい)

149 お問い合わせフォーム

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。

# FPキャプテンの使い方の表示方法 (その2)

## 「メニュー」を開きます

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。⇒

【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】

ご連絡 (WEB環境でご使用下さい)  
[お問い合わせフォーム](#)

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)	33歳			
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	32歳			
	お子様の年齢を大きい順に入れて下さい	4歳	2歳		

仕事	お仕事についてお伺いいたします。次の中から選択してください				
	性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入 (*注)	
ご本人	男性	中企業(100人～999人)	電気・ガス・熱供給・水道業	480万円	
配偶者	女性	中企業(100人～999人)	教育・学習支援業	330万円	

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)	600万円	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)	252万円	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)	108万円	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)
5000万円	変動金利	35歳	5000万円	0.675%	35年

「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ 選択

上記ご回答をグラフに表示  
 ここをクリック願います

項目選択画面へ ★

FPキャプテンの「データ記入シート」はここを押します。

FPキャプテンの使い方はここを押します。

次ページへ

上へスクロールアップします

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。



# 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><b>『FPキャプテン』： ご購入者の為の資料</b> 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><a href="#">紹介ビデオ</a></p> <p><a href="#">印刷用資料</a></p>
<p>Next</p>		
		<p><b>Q &amp; A</b></p> <p><a href="#">改訂情報</a></p> <p><a href="#">別名保存方法</a></p> <p><a href="#">更新版導入方法</a></p> <p><a href="#">セミナー資料</a></p> <p><a href="#">全ガイド</a></p> <p><a href="#">クイック入力ガイド</a></p> <p><a href="#">提案書作成方法</a></p>
<p><b>動作確認手順書</b> (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><a href="#">印刷用資料</a></p>
<p><b>簡単作成例</b> (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><a href="#">印刷用資料</a></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。

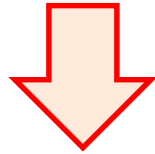
# 無料更新版使用方法

## 使用できる条件

使用できる条件 (2018年版で説明)

2018年版の**無料更新版**を適用できる場合 (次のどちらか)

- 2018年又は2019年に正規申請書を使用して購入した時
- 2018年版の更新版を購入した時



ダウンロード: <http://webstage21.com/cfs/fbm/> を開きます

皆様の安心で豊かな暮らしをめざして

神奈川県ファイナンシャルプランナー協同組合(KFP版) FPキャプテン更新版

更新版ダウンロードサイト

ここを押してダウンロードして下さい

更新版は指示された通りにダウンロードして下さい

② ダウンロードします

③ 開きます

④注: 保護されたビューが出ましたら「変更を有効にする」を押してください。  
セキュリティの警告が出ましたら「オプション」などを押して「マクロ」を有効にしてください。

# 無料更新版の適用

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

## FPの期待に応える！

～ライフプラン作成ソフト～

Version 15.58 拡張  
-128 88888 yiwasaki

FPキャプテン更新版です

# FPキャプテン

(ここを押して下さい)

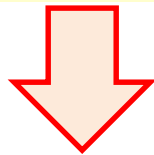
「FPキャプテン」を押します

使用できる条件 (2018年版で説明)

2018年版の無料更新版を適用できる場合 (次のどちらか)

- 2018年又は2019年に正規申請書を使用して購入した時
- 2018年版の更新版を購入した時

E-mail: webstage@ny.airnrt.ne.jp



表示される選択項目は左側の肯定  
(はい、保存など)を押してください

メニュー画面の「質問票」が開いたら終了です。

**重要:** 「別名保存方法」で保存してからご使用ください。

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

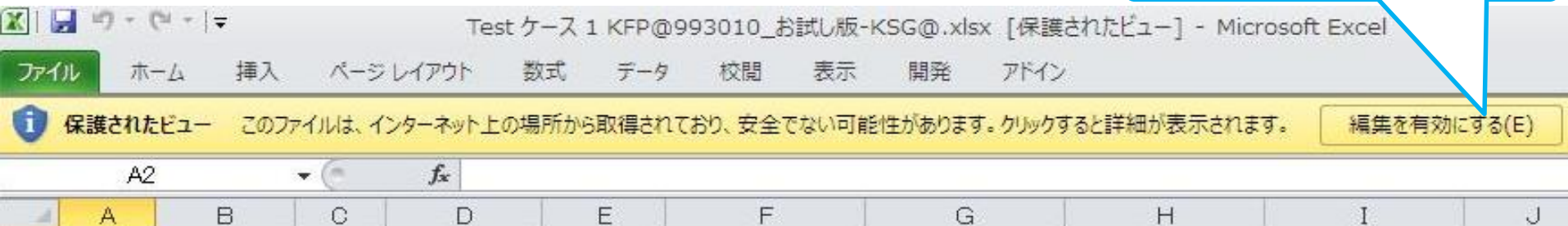


# インターネットからのファイル入手に関して(1/2)

## ダウンロードした「FPキャプテン」を「ダブルクリック」で開いた後

インターネット(メール)からファイル入手し、そのファイルを開きますと次のメッセージが出る場合があります。当FPキャプテン(EXCELファイル)は問題がありませんので、『編集を有効にする』を選択してください。

ここを押して使します



## マクロを有効にする



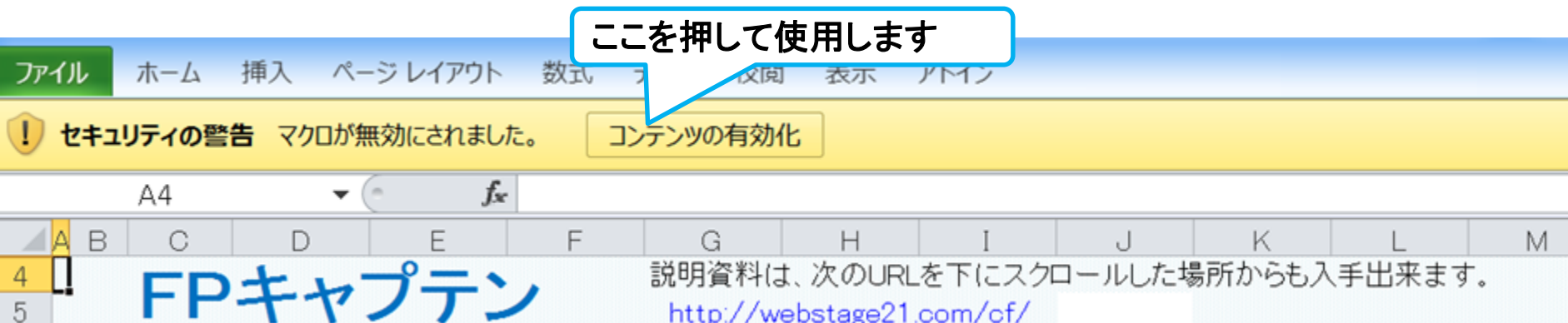
ここを押してマクロを有効に出来ます

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。

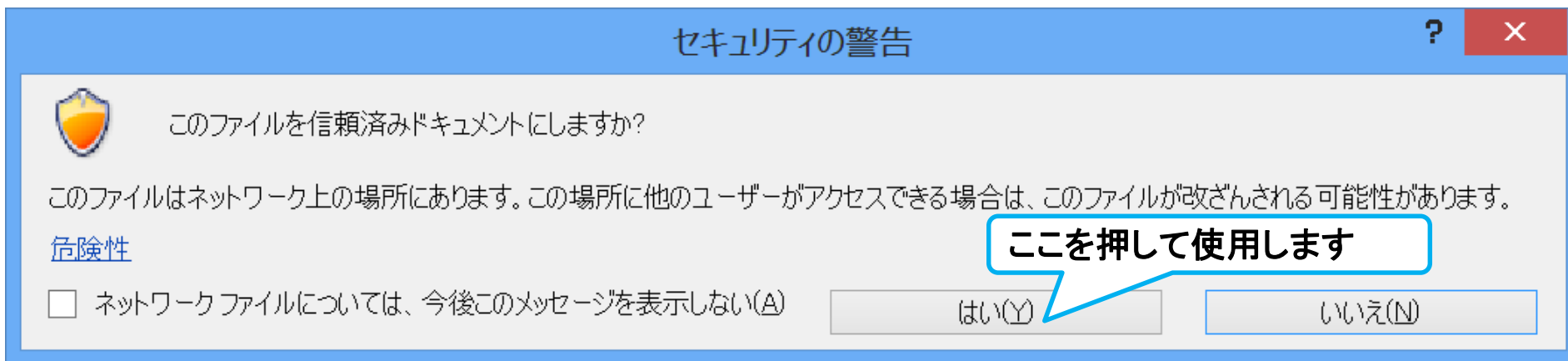
# インターネットからのファイル入手に関して(2/2)

## ダウンロードした「FPキャプテン」を「ダブルクリック」で開いた後

下記のセキュリティの警告が出た場合には『コンテンツの有効化』を押してください



下記のセキュリティの警告が出た場合には『はい』を押してください



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