



<「FPキャプテン」を駆使した住宅ローン相談>

FPキャプテンはファイナンシャルプランナーの為に開発した、シュミレーションツールです。

～単なるローン借入れ可否の判断から レベルアップした相談へ～

2018年11月3日

安藤 昭

住宅購入の3つの不安

1、住宅の価格と品質：

選んだ家の価格は適正か？

地震で倒れないか？

2、住宅ローンの選択：

選んだローンは良かったのか？

3、マイホームは手に入れたけど：

住宅ローンは返せるか？

今後の生活は大丈夫か？

住宅ローンの選択

＜ポイントは金利・借入額・期間＞

- ・お客の意思を尊重
- ・無理がなくお客様にあったものを選択
- ・金利は低金利の時代は固定が原則
- ・物件価格は諸費用を考慮

* 上記を考慮して「FPキャプテン」を利用して
ローン返済と生計のキャッシュフローの
シミュレーション結果で住宅ローンを選択

住宅ローンの相談内容

* 住宅購入の後の生活は大丈夫か？

* 住宅ローンの選択

- ・変動金利と固定金利の比較
- ・変動金利と固定金利の併用
- ・繰上返済（一部・全額）
- ・ローン借換

* 上記についてお客様と対話しながら「FPキャプテン」を利用して概要を掴んでいただき、最終的にローン返済と生計のキャッシュフローのシミュレーション結果で住宅ローンを選択していただきます。

「FPキャプテン」利用のメリット

～単なる住宅ローン選びではないキャッシュフロー
で判断するライフプラン相談へレベルアップ～

1、「FPキャプテン」のキャッシュフローは

* 児童手当、住まい給付金、住宅ローン控除、所得税、
年金を自動計算

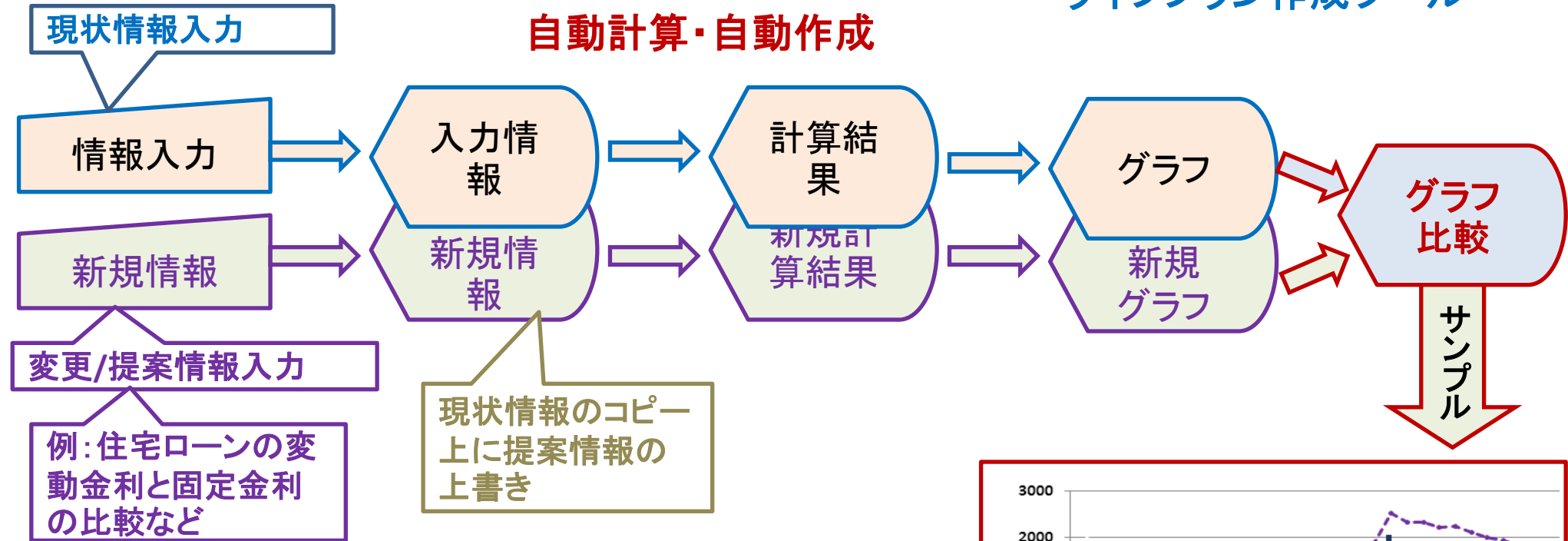
2、相談の質的向上

* 計算・資料作りは「FPキャプテン」で時間短縮、条件
変更によるシミュレーションと相談の時間を増やせる

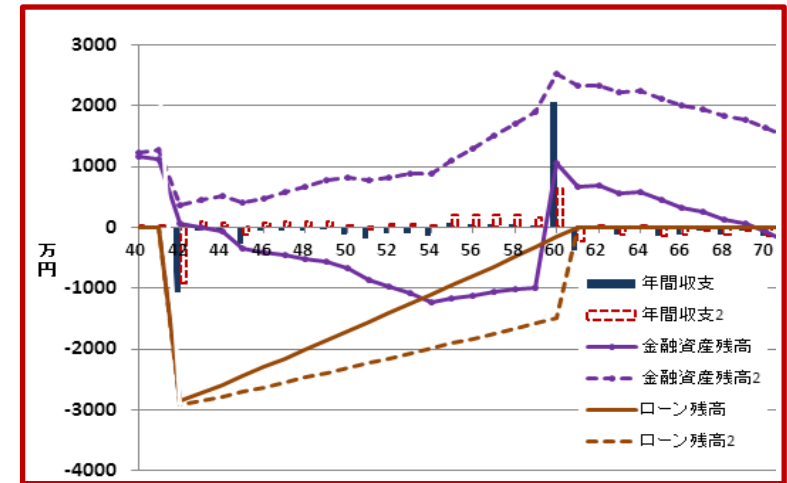
『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

ライフプラン作成ツール

自動計算・自動作成



簡単入力で比較グラフを追加表示します



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

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

収入と支出の把握

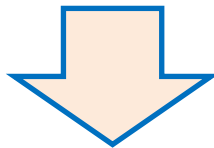
年間収入はいくらですか？ ⇒ 一年間の可処分所得を把握しましょう

- 「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。

参考：年間収支、預金と使途不明金(自動計算)の関係

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

使途不明金の取り扱い ⇒

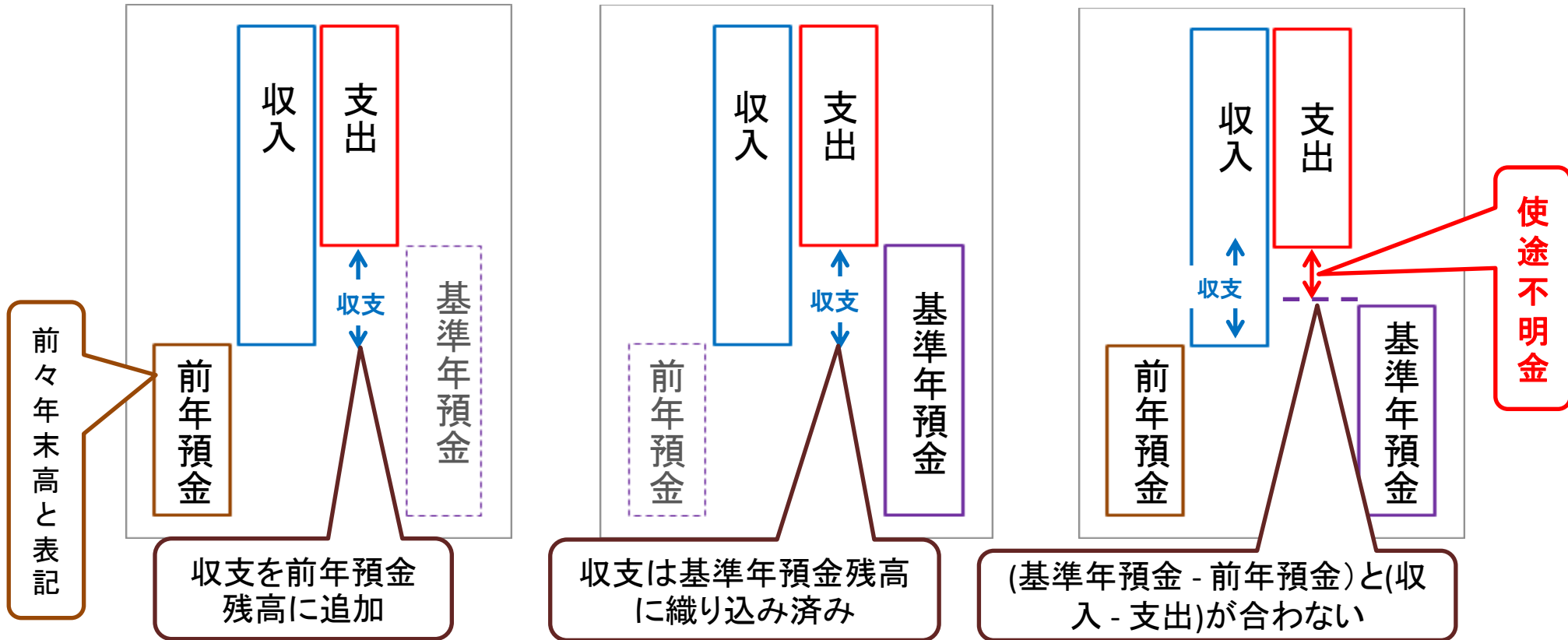
手動入力可能

自動計算

『入力画面の色々』のページ参照

前々年末預金残高が不明で、基準年預金残高が判明している場合

前々年末預金残高と、基準年預金残高の両方が判明している場合



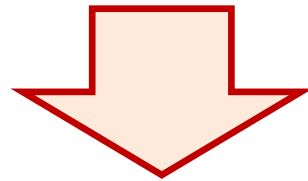
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。

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

大事なお客様を逃がさない工夫

お客様との会話中にしたい事

1. お客様の現状をグラフにまとめて表示
自動入力機能・統計値による計算・年金自動計算
2. FPの提案をグラフで比較
3. 次回の面談の為にサマリーを渡す（印刷）



『FPキャプテン』を使用すれば可能です

目次

FPキャプテン 20198年版で説明

FPキャプテン初級編

==住宅ローン入門==

- 例題1: 『現状の収支』の把握 ⇒ 収入・住宅ローン・保険など
- 例題2: 『変動金利で金利が上昇した場合のシミュレーション』
- 例題3: 『フラット35S』 Aプランのケース
- 例題4: 『フラット35Sで繰上げ返済をした場合』
- 例題5: 『借換えのケース』
- 例題6: 『変動金利と固定金利併用の場合』

例題1 『現状の収支の把握』

* 家族構成(田中様):

本人(和夫): 38歳、中堅企業、IT関係の会社

配偶者(愛子): 36歳、専業主婦

長女(理沙): 6歳、長男:(健人): 4歳

* 財政状況

収入: 700万円(2017年)

金融資産: 900万円(2017年末)

生保険金額: 60歳まで定期: 3千万円

終身 : 1千万円

例題1 『現状の収支の把握』

- * 希望:
- ・住宅は4千万円(借り入れ3,500万円、変動金利0.775%)
の戸建てを来年購入予定
 - ・ローンは65歳までに完済(26年返済)
 - ・子供は私立文系の大学に行かせたい
 - ・住宅購入後の家計が心配
 - ・万が一のときに問題ないか？

『FPキャプテン』を開きます

この画面から開始する時は最初の一回だけです

FPキャプテン 2019年版で説明

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

販売: 神奈川県ファイナンシャルプランナーズ協同組合

横浜市神奈川区鶴屋町2-21-8 第1安田ビル 7F

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

E-mail: info@fp-kanagawa.com

開発: ウェブ・ステージ (Webstage)

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

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

途中の質問には『OK』または『保存』を押します

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

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

『Q&A・使い方』などはどこにありますか？

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)	年間(%)
		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



「項目選択画面へ」を押す

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

ネット接続環境：『Q&A・使い方』などの見方

FPキャプテン
ライフプラン作成ソフト

使用可能
530

Version 18.01
昭 昭

29437 印刷

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



2019年版

2019年版を指します

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

③最後にこの赤矢印を押して「質問票」に戻ります

【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】

印刷

①ネット接続の状況で、
Q&Aはここを押します

②2019年版： ネット接続の状況で、使い方はここを押します

『質問票』に記入します

FPキャプテン 2018年版で説明

(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)	38歳				
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	36歳				
	お子様の年齢を大きい順に入れて下さい	6歳	4歳			

①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	税収年収(万円)の記入 (*注)	
	ご本人	男性	中企業(100人～999人)	情報通信業	700万円
配偶者	女性	選択			

②職業欄に記入します

③金融資産に記入します

金融資産 (昨年末)	900万円	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
------------	-------	------------------------------

④支出欄に記入します

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)	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)

⑤自宅購入計画を記入します

注:ブランクの場合は記入不要

自宅購入契約がある場合には次にご記入ください

物件価格(万円)	金利タイプ	借入年齢(歳)	借入金額(万円)	年利(%)	期間(年)
4000万円	変動金利	39歳	3500万円	0.775%	26年

⑥承諾するを選択します

「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

⑦ここをクリックします

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

収入・支出・年間収支グラフの表示

家族4名 自宅購入

FPキャプテン 2019年版で説明

収入・支出・年間収支

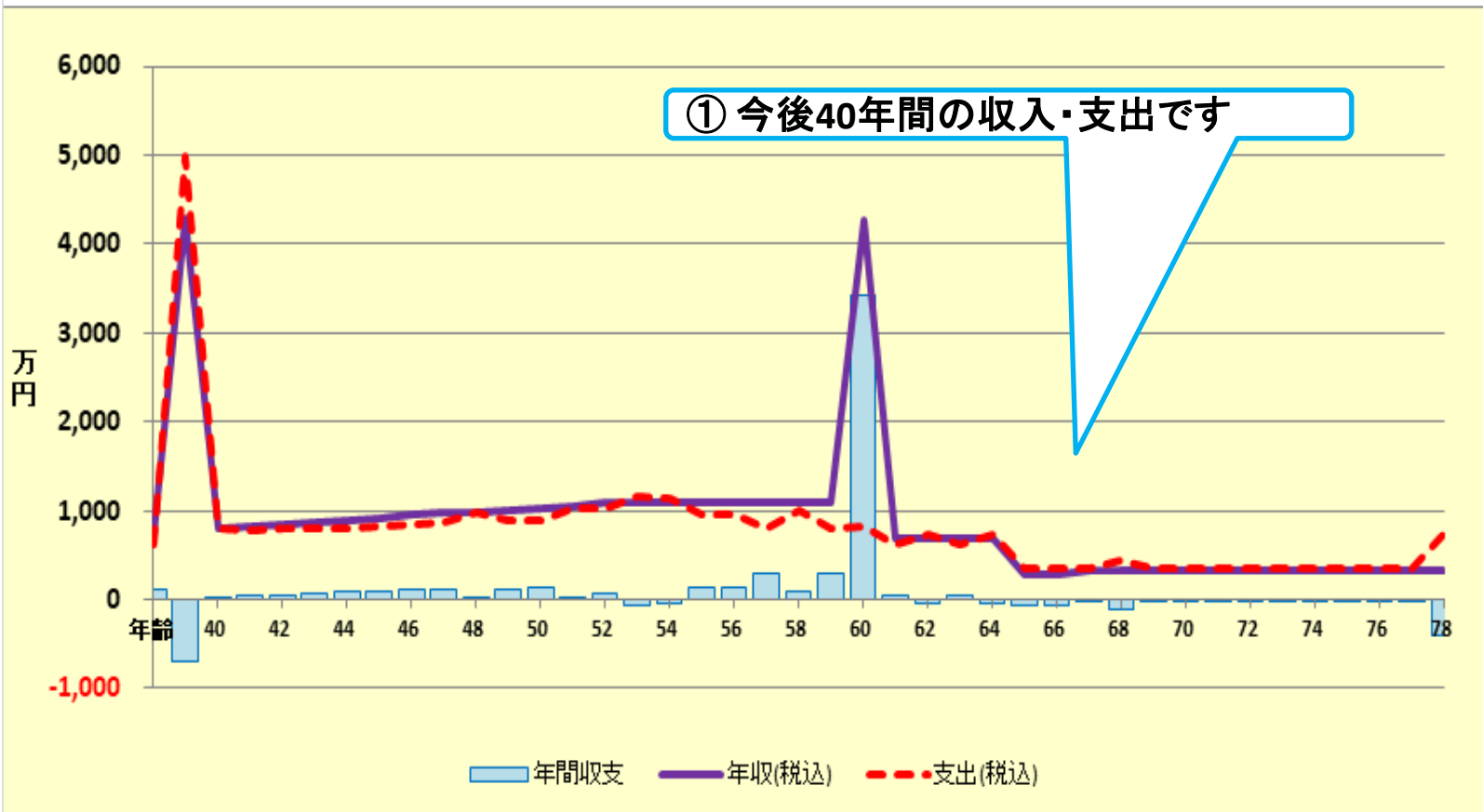
現状(例1)税込

作成者

様

記入日

印刷



他へ

グラフの選択
現状(例1)税込

①右側の赤矢印を
押して他のグラフ
を確認します

次へ

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

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

金融資産残高・グラフの表示

家族4名 自宅購入

FPキャプテン 2019年版で説明

① このカラムを押して、
現状：収支と金融資産を選びます

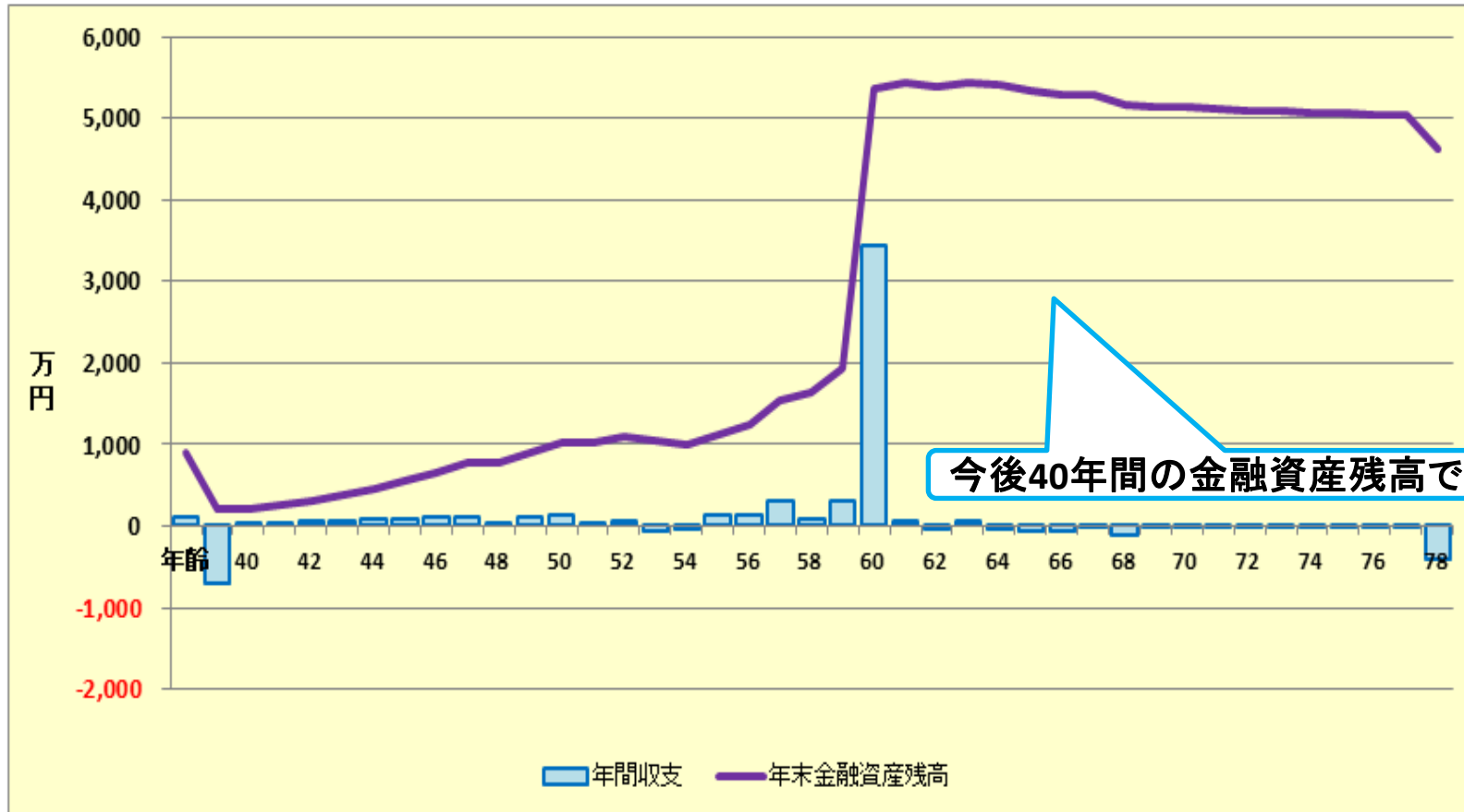
グラフの選択
現状：収支と金融資産

現状：収支と金融資産

作成者

様

記入日



今後40年間の金融資産残高です

次へ ↓

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

金融資産とローンを表示されます

FPキャプテン 2019年版で説明

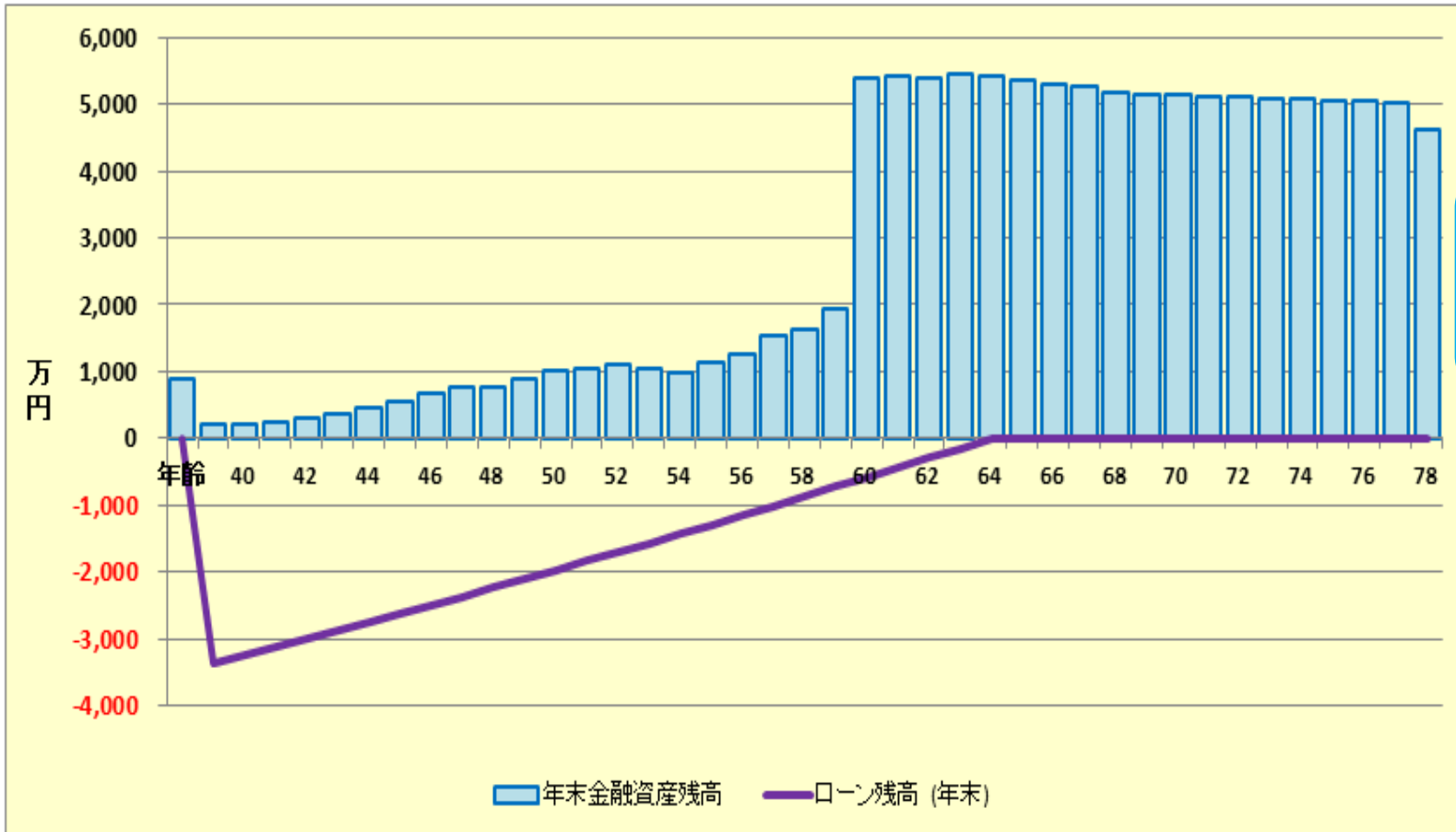
現状: 金融資産とローン

作成者

印刷

様

記入日



グラフの選択
現状: 金融資産とローン

① 再度:
現状: 金融資産と
ローンを選択しま
す

次へ ↓

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

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

金融資産残高・グラフの再表示

家族4名 自宅購入

② ローンの矢印を押します

① 再度： このカラムを押して、
現状：収支と金融資産

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?』

『情報』

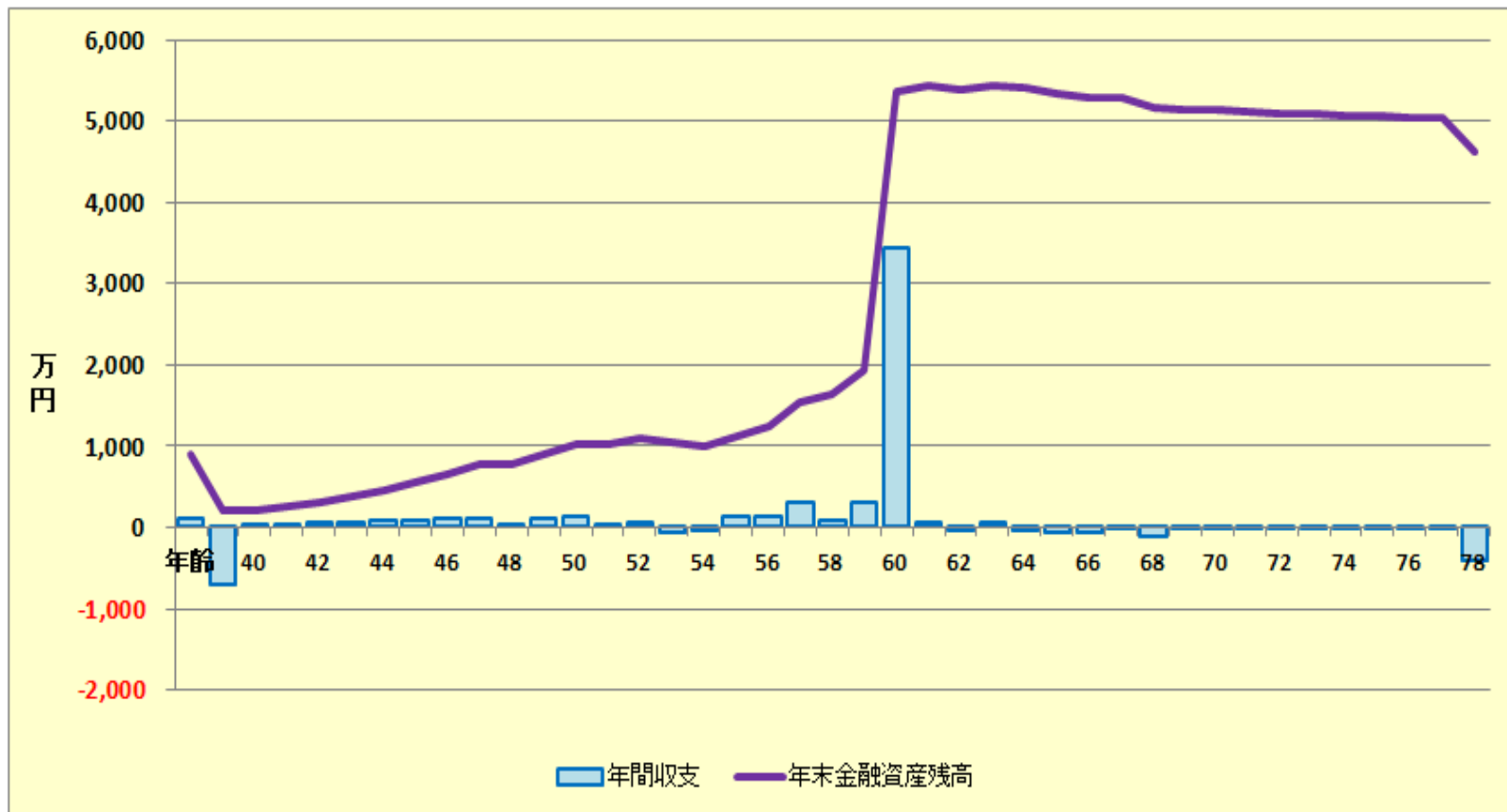
現状：収支と金融資産

作成者

様

記入日

グラフの選択
現状：収支と金融資産



次へ ↓

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。

ローン返済額グラフを開きます

FPキャプテン 2019年版で説明

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

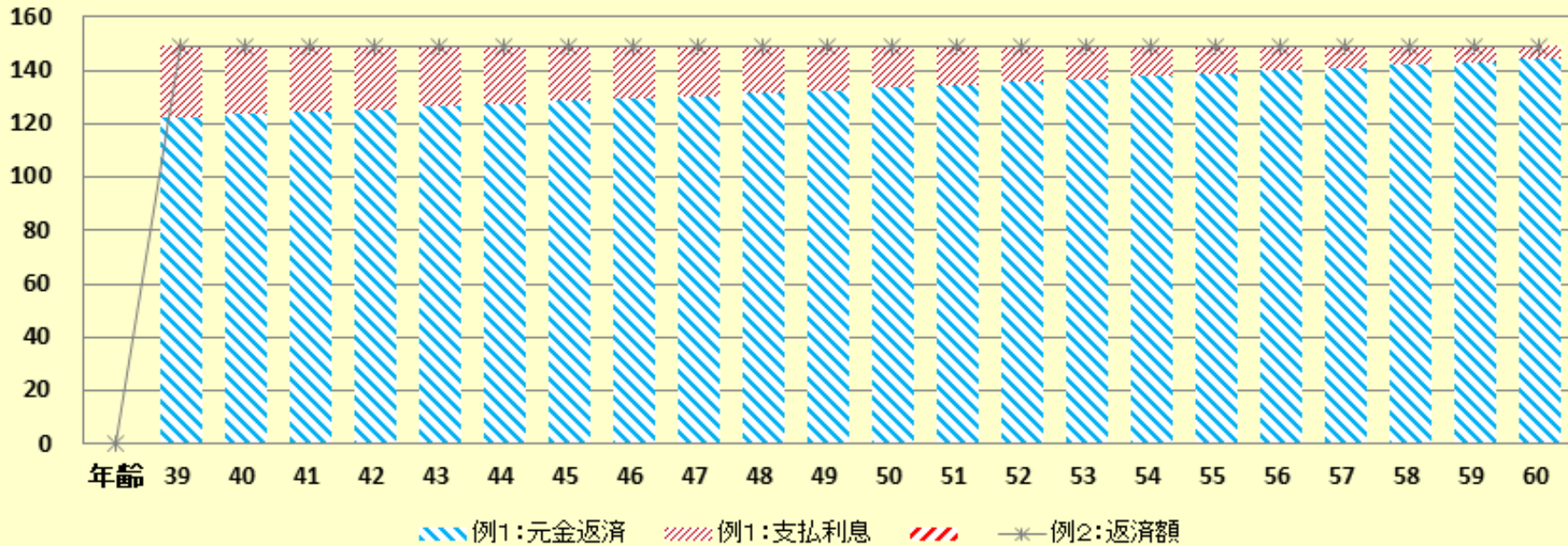
印刷

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

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

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

キャッシュフローを開きます

入力の矢印を押します

今後の状況が数字で分かります

FPキャプテン 2019年版で説明

次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ』へ		『情報』へ		印刷			
現状(例1:Input)		現状のキャッシュフロー表 (単位:万円)		様		記入日		行列番号表示		作成者							
経過年数	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
二階		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	2子保	1子小		2子小				1子中		2子中	1子高		2子高	1子文		
年齢	本人	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	
	いない時は-1	配偶者	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
	いない時は-1	第一子	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
	いない時は-1	第二子	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	いない時は-1	第三子	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1
	いない時は-1	子(父)	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1
いない時は-1	子(母)	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	
収支	初期変動率																
予想値	参考: 本人	税込予測	700	722	746	770	794	820	846	873	901	930	960	991	1,023	1,056	1,090
	参考: 配偶者	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入	可処分所得	本人	3,200%	543	561					662	680	699	719	739	760	781	803
	可処分所得	配偶者	0.000%	0	0					0	0	0	0	0	0	0	0
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ローン借入金		0	3,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	副収入: 企業年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	24	58	57	55	54	53	52	50	49	48	28	6	0	0	0
	収入合計(可処分所得)		567	4,119	633	648	664	679	695	712	729	747	747	745	760	781	803
	基本生活費	0.000%	354	354	354	354	354	354	354	354	354	354	354	354	354	354	354
	住居費(ローン以外)	0.000%	0	40	40	40	40	40	40	40	40	40	140	40	40	40	40
	教育費	0.000%	99	78	78	64	64	64	64	80	80	96	93	93	90	218	195
支出	保険料	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	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	4,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	その他支出: 年金積立	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	支出小計1		453	4,473	473	459	459	459	459	474	474	490	587	487	485	613	589
	ローン返済代+諸費用		0	349	149	149	149	149	149	149	149	149	149	149	149	149	149
	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		453	4,821	621	608	608	608	608	623	623	639	736	636	633	761	738	
年間収支	786	114	-702	12	41	56	72	88	89	106	108	11	109	126	19	65	
年末金融資産残高	900	0.000%	900	198	209	250	306	378	466	555	661	770	781	890	1,016	1,035	1,100
ローン残高(年末)		0	3,378	3,255	3,131	3,006	2,881	2,754	2,626	2,497	2,367	2,237	2,105	1,972	1,838	1,703	

児童手当・住宅ローン控除

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。

氏名：作成者などを入力します

入力シートが開きます

基準年を変更して、過去・未来のライフプランを作成することができます。

給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上を基本とします 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	1979	基準年	2017	本人年齢	48	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							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	幼歳	4	変動率	資金援助	他院						
基準年末・年齢(歳)	38	36	年齢(歳)	6	4	-1	-1	-1	教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額	年	年
基準年・税込年収(万円)	700	0	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。

地方番号

⑤最後に「メニュー」を押して最初に戻ります

④作成者を「作成者 木村太郎」のように作成者を入れて入力します

次に進む 『メニュー』へ 『情報』へ 『図』へ 『ローン』へ 『キャッシュ』 『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150万円以上を基本とします 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	1979	基準年	2017	本人年齢	48	西暦	2027	2018年11月3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							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	幼歳	4	変動率	資金援助	他院						
基準年末・年齢(歳)	38	36	年齢(歳)	6	4	-1	-1	-1	教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額	年	年
基準年・税込年収(万円)	700	0	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		

①「姓」に「様」付けて入力します。

②「名」を入力します。(様は不要です)

③記入日を「2017/9/2」のように半角で西暦で入力します

FPキャプテンで作成

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

データの追加(保険、教育)

給与と所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上を基本とします

肌色の部分の情報をご確認下さい。緑・灰色の部分はオプションです

詳細作成用	田中様	1979	基準年	2017	本人年齢	48	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)	38	36	年齢(歳)	6	4	-1	-1	-1	
基準年・税込年収(万円)	700	0	誕生西暦						
任意:基準年可処分所得	1								
収入関連	昇給率	3.200%	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	63%	65歳時率(注)	0%	退職金率:額	3.28	取得年齢	60	
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 a					夫婦 c				
本人 b					夫婦 d				
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	30	30		
単位:万円	0	900	0.000%	契約終了年	60	100			
↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入		基本生活費(万円:年)		60歳後:	0				
首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	0	0	0	38	
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)	他支出	変動率	年額(万円)
	0.000%	0	80	費	0.000%	0		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	2020	9	2054	0	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				
その他 #5					その他 #6				
ローングループ『1』を入力中									
自宅購入(ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年	初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費
	4,000	1	39	3,500	0.775%	26	200	40	
金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)			
繰上返済は前年末実施									
新期間:前年末返済額(万)									
その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)			
単位:万円						1			

子どもの教育

2018年11月	幼	小	中	高	前大	後大	調	期間
教育	幼	小	中	高	前大	後大	調	年
教育番号	11	2	3	4	16	16	30	100
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
配偶者所得	昇給	昇給	%60歳	%65歳	退職率/額	退職	バツ	
正規雇用:0.00%	52	65%	0%	3.28	60			
公的年金	本人	配偶者	1	65	65			
公的年金受取額								
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	0	0						
加給年金	0	-1	0	0				
振替加算	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	使途不明金					
変動率	0.000%	0.000%	0.000%					
配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額					
基本生活	現役	退職	年齢	変動率	-1			
生活レベル	2	5	60	0.000%	乱数	0	0%	0
金融利回り詳細	初年	2018	年	年	年	年		
安全優先	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%
中間	0%	0%	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%
利回優先	0%	0%	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%
車購入費	20	30	40	120	200	400	9	
学費修正費	小	中	高	自宅通学	アパート	幼	他	
年額(万円)				国公立	国公立			
増減額								
自宅修繕	購入年⇒	2018						
購入年後	10	20	30	40				
費用:万円	100	200	100	400				
ローン控除	0.000%							
種類:両人	0	1						
給付金	額	割合						
	0	100%						
65歳健保料	0	0						
65歳介護料	0	0						

生命保険額

保険金額と必要保障額概算

必要保障額概算

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

- 今後 作成者 木村太郎

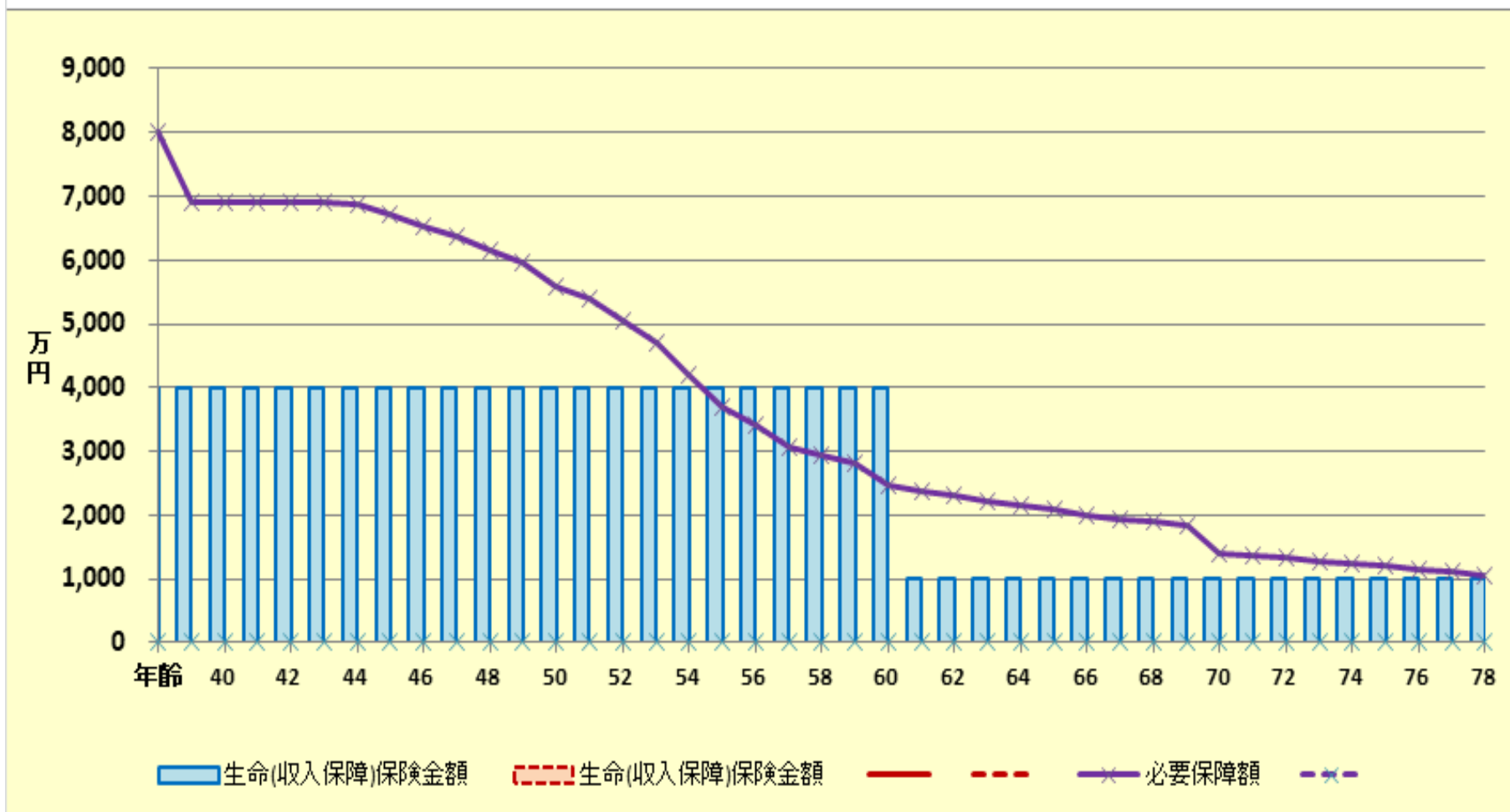
田中様

2018年11月3日

印刷

他へ

次へ



例題2 『変動金利で金利が上昇した場合のシミュレーション』

「変動金利」で金利が上昇

39～43歳まで	0.775%
44～48歳まで	1.775%
49～53歳まで	2.775%
54～65歳まで	3.775%

データ(金利)の変更入力を行う

変更データ入力画面への移動

給与所得者 20歳～59歳で年取が150万円以上を基本とします 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 1979 基準年 2017 本人年齢 48 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	寮子	無しは-1歳	理沙	健人	第三子	子(父)	子(母)	
	基準年末・年齢(歳)	38	36	年齢(歳)	6	4	-1	-1	-1	
	基準年・税込年取(万円)	700	0	誕生西暦						
任意:基準年可処分所得				1					1	
収入	結婚予定年(西暦) =>		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	3.200%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配分60歳時	0%	
	一時的	退職など	60歳時率	63%	65歳時率(注)	0%	退職金率額	3.28	取得年齢	60
	年・額の順に=>									
資産・保険	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 a					夫婦 c				
	本人 b					夫婦 d				
	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	30	30			
単位:万円	0	900	0.000%	契約終了年	60	100				
↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入				変動率・額	3,000	1,000				
基本生活費(万円:年)		0	60歳後	0	家賃=>		0	0	0	38
首都圏増加率(任意)		0	人数反映	1	変動率		0.000%	年額(万円)	0	0
保険料	変動率	年額(万円)	保険終了年	自動車関連費	変動率	年額(万円)	その他支出	変動率	年額(万円)	
	0.000%	0	80		0.000%	0		0.000%	0	
支出関連	その他	①西暦:年齢	年額(万円)	②西暦:年齢	年額(万円)					
支出	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)
	保険 #1					保険 #2				
	車購入 #1	2020	9	2054	0	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					
その他 #5					その他 #6					

赤い矢印を押し変更入力画面に移動

変更(例2)画面で金利上昇を入力する

- ・39歳～43歳 0.775%
- ・44歳～48歳 1.775%
- ・49歳～53歳 3.775%
- ・54歳～ 3.775%

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)
		4,000	1	39	3,500	0.775%	26
	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(%)
		44	1.775%	49	2.775%	54	3.775%
	新期間:前年末返済額(万)						
		0		0		0	
	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)
		0	0	0	0	0.000%	1

変更後の金利を入力する。

- ・最後にローンタブをクリックする

ローン返済額内訳比較(1)

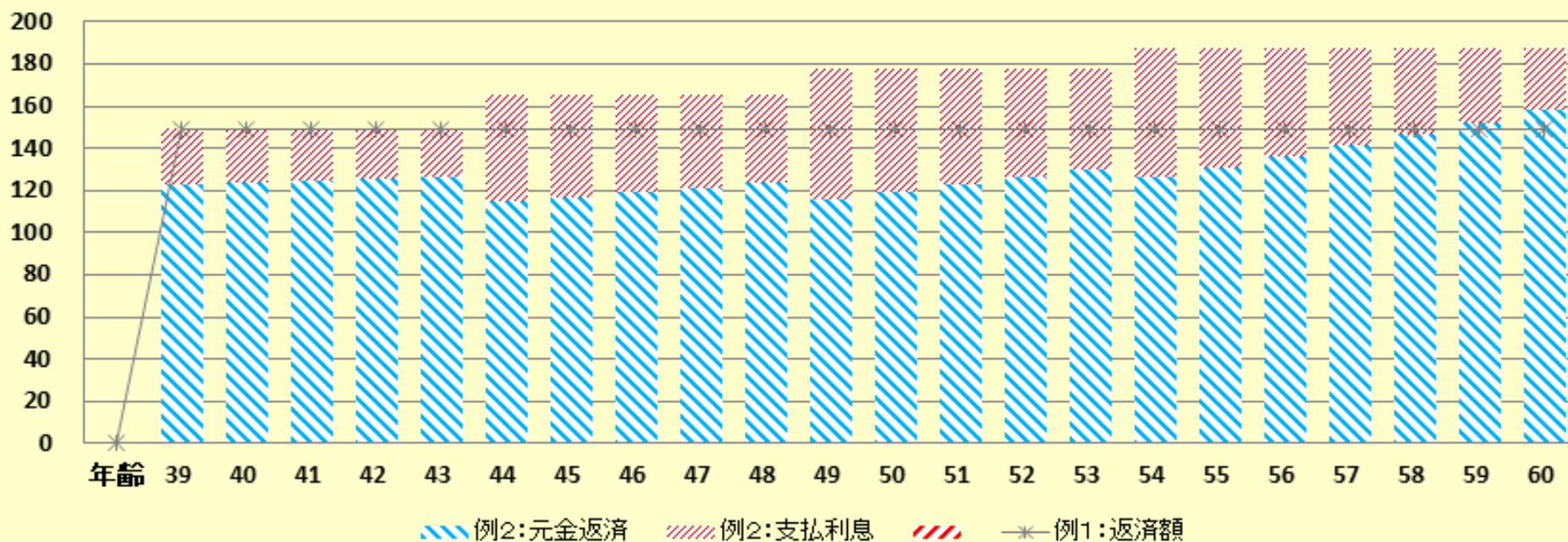
印刷 

田中様

2018年11月3日

作成者 木村太郎

ローン返済額内訳 (基準年～初期22年) 単位: 万円



表示: 現状(例1)=1. 変更(例2)=2

他:返済額

西暦=1

表示欄名に2(変更)を入力する

ローン返済額内訳比較(2)

印刷 

他へ 

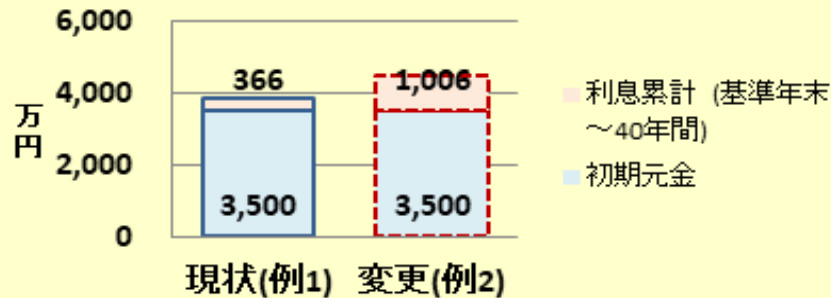
田中様

ローン比較

2018年11月3日

作成者 木村太郎

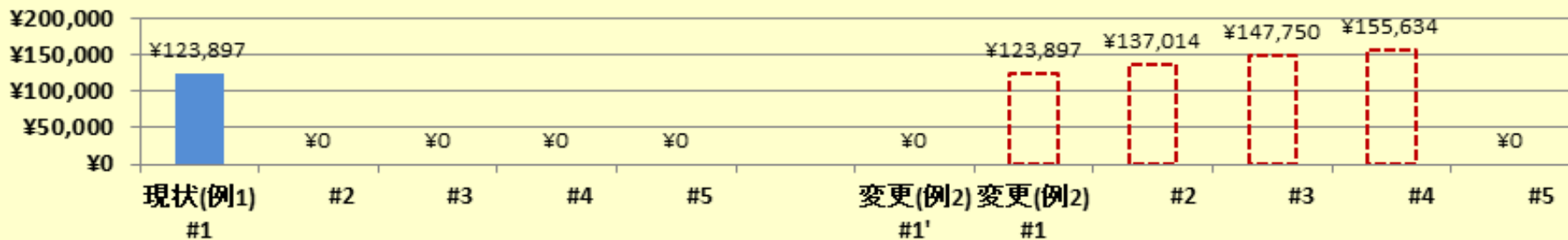
ローン支払額・比較(基準年の翌年~40年間の累計)



住宅借入金等特別控除額
(今年度以降に控除される額)



ローン: 月返済額・比較(各項の初回分)



次へ 

・図のタブをクリックする。

キャッシュフローチャート一括比較

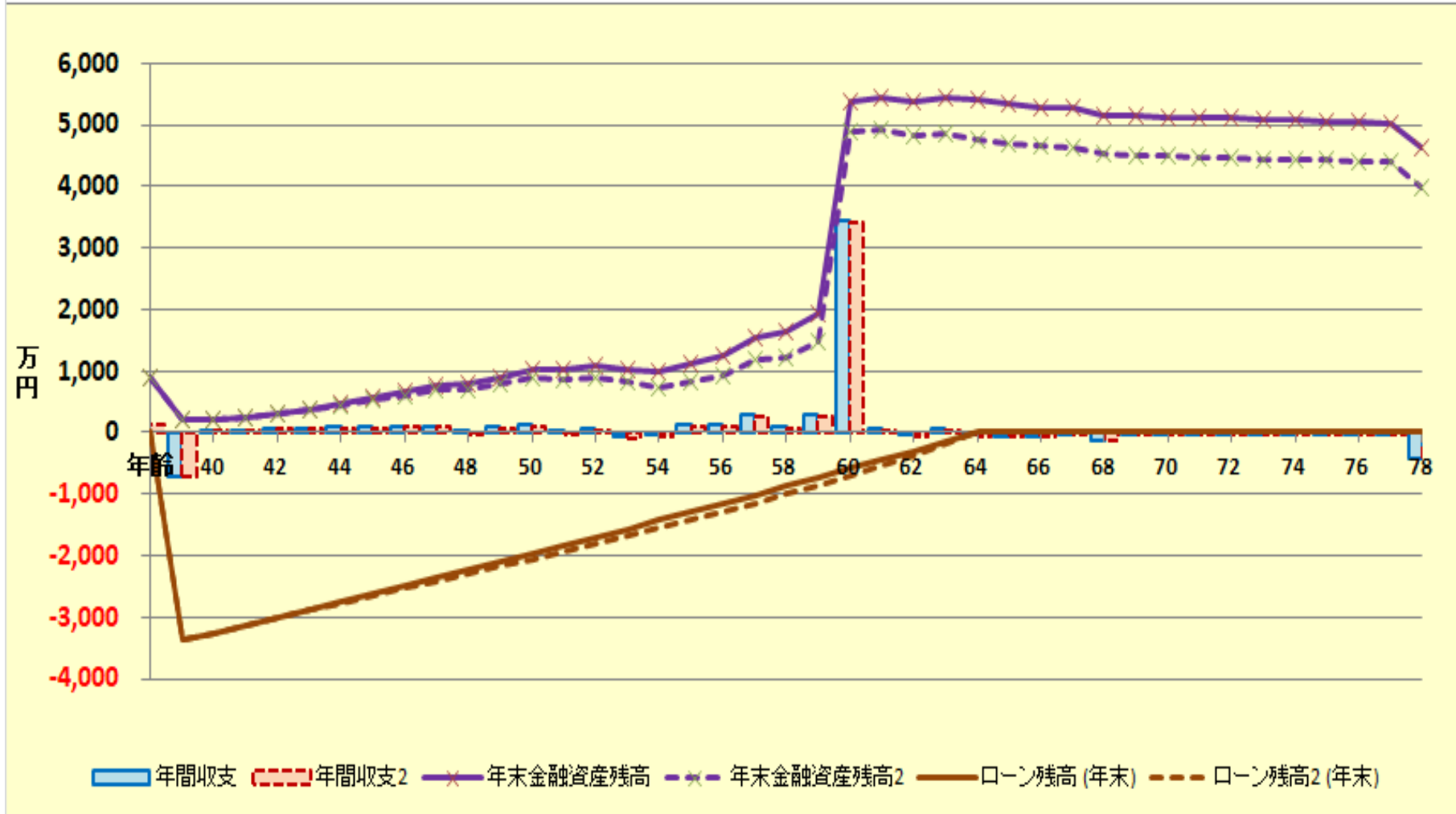
キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2018年11月3日

印刷

他へ



次へ

例題2 『フラット35S』Aタイプの場合

「フラット35S」Aタイプの金利（2018/10）

・1年～10年 1.16%

・10年～35年 1.41%

『フラット35S』Aタイプの金利入力

住居	自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格 4,000	金利タイプ 1	自宅購入年 初回借入年 39	借入金 3,500	初期年利 1.160%	期間(年) 35
	金利利率変更 繰上返済は前年末実施	変更開始年 49	新年利(%) 1.410%	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)		0		0		0
	その他ローン 単位:万円	物件価格 0	金利タイプ 0	借入年 0	借入金 0	年利 0.000%	期間(年) 1

フラット35S 11年目から
当初の金利+2.5%を入力する

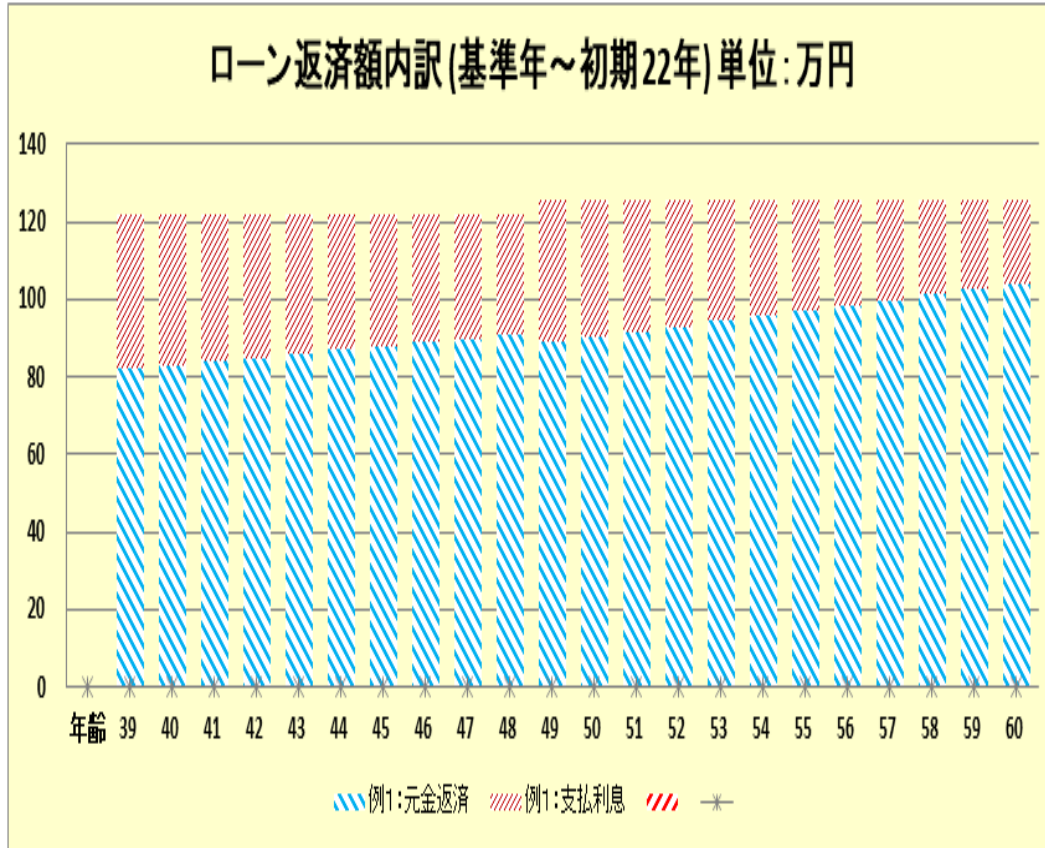
- ・ローンタブをクリックする。

『フラット35S』Aタイプの場合 ローン返済内訳

田中様

2018年11月3日

作成者 木村太郎

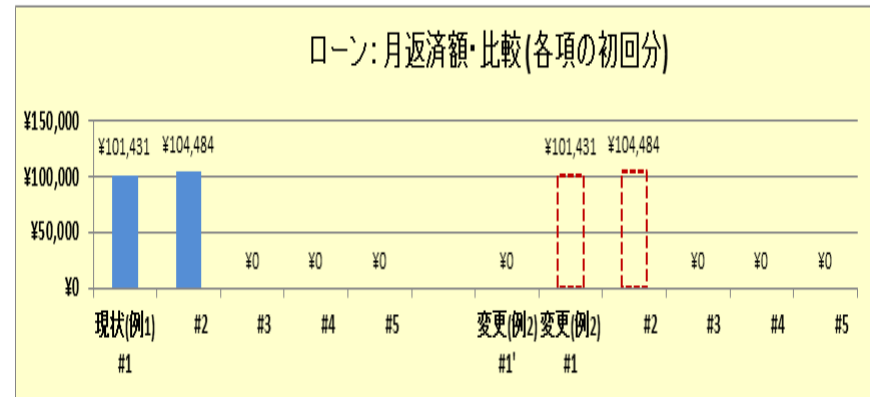
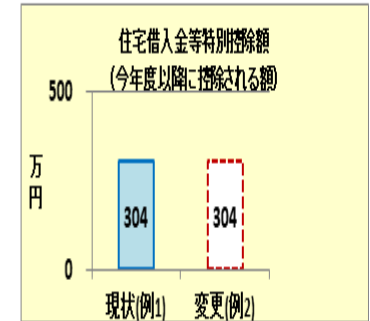
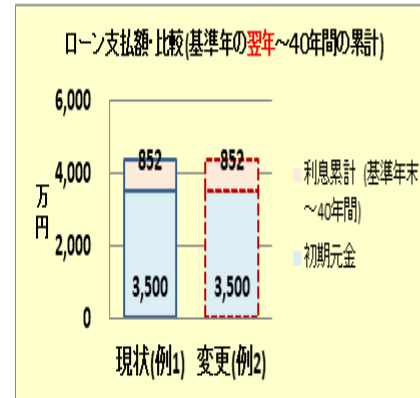


田中様

ローン比較

2018年11月3日

作成者 木村太郎



表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2: 1

他:返済額

西暦=1 2

例題4 『フラット35Sで繰上げ返済をした場合』

「フラット35S」Aタイプの金利（2018/10）

・1年～10年 1.16%（39歳～48歳）

・10年～35年 1.41%（49歳～）

50歳で500万円を一部繰上げ返済（前年末）する。

『フラット35S』Aタイプの一部繰上げ返済

50歳で一部繰上げ返済をする。(前年末)

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)
		4,000	1	39	3,500	1.160%	35
	金利利率変更 繰上げ返済は前年末実施	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)
		49	1.410%	50	1.410%		
	新时期:前年末返済額(万)				500		0
	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)
		0	0	0	0	0.000%	1

一部繰上げ返済額(500万)の入力
金利は変更ない為1.41%を入力

・キャッシュ2 タブをクリックする。

『フラット35S』Aタイプの一部繰上げ返済キャッシュフロー

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11月3日		行列表号表示		作成者 木村太郎									
経過年数	西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	8	9	10	11	12	13	14	15		
			2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	
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	1子文		2子文	
年齢	和夫様	本人	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	
	愛子様	配偶者	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	
	理沙様	第一子	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
	健人様	第二子	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
	いない時は-1	第三子	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	
いない時は-1	子(父)	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	
いない時は-1	子(母)	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	
収支		初期変動率																	
予想値	参考: 和夫様	税込予測	700	722	746	770	794	820	846	873	901	930	960	991	1,023	1,056	1,090	1,090	
	参考: 愛子様	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
収入	可処分所得	和夫様	3.200%	543	561	577	593	609	626	644	662	680	699	719	739	760	781	803	803
	可処分所得	愛子様	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	ローン借入金		0	3,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	副収入: 企業年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	24	58	57	57	56	55	54	53	52	51	32	6	0	0	0	0		
収入合計2(可処分所得)			567	4,119	634	649	665	687	698	715	733	751	751	745	760	781	803	803	
支出	基本生活費	0.000%	354	354	354	354	354	354	354	354	354	354	354	354	354	354	354	354	
	住居費(ローン以外)	0.000%	0	40	40	40	40	40	40	40	40	40	140	40	40	40	40	40	
	教育費	0.000%	99	78	78	64	64	64	64	80	80	96	93	93	90	218	195	323	
	保険料	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	自動車関連費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	一時的支出	0.000%	0	4,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	その他支出: 年金積立	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	支出小計2		453	4,473	473	459	459	459	459	474	474	490	587	487	485	613	589	717	
	ローン返済代+諸費用		0	322	122	122	122	122	122	122	122	122	122	122	625	101	101	101	
	使途不明金2	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
支出合計2			453	4,794	594	581	581	581	581	596	596	612	709	1,113	585	713	690	818	
年間収支2			786	114	-675	40	69	85	101	117	119	136	139	4	-16	-16	-16	-16	
年末金融資産残高2		900	0.000%	900	225	265	334	418	519	636	755	891	1,030	1,077	705	879	946	1,059	1,043
ローン残高2(年末)			0	3,418	3,336	3,252	3,168	3,083	2,996	2,909	2,820	2,731	2,640	2,552	1,979	1,906	1,831	1,756	

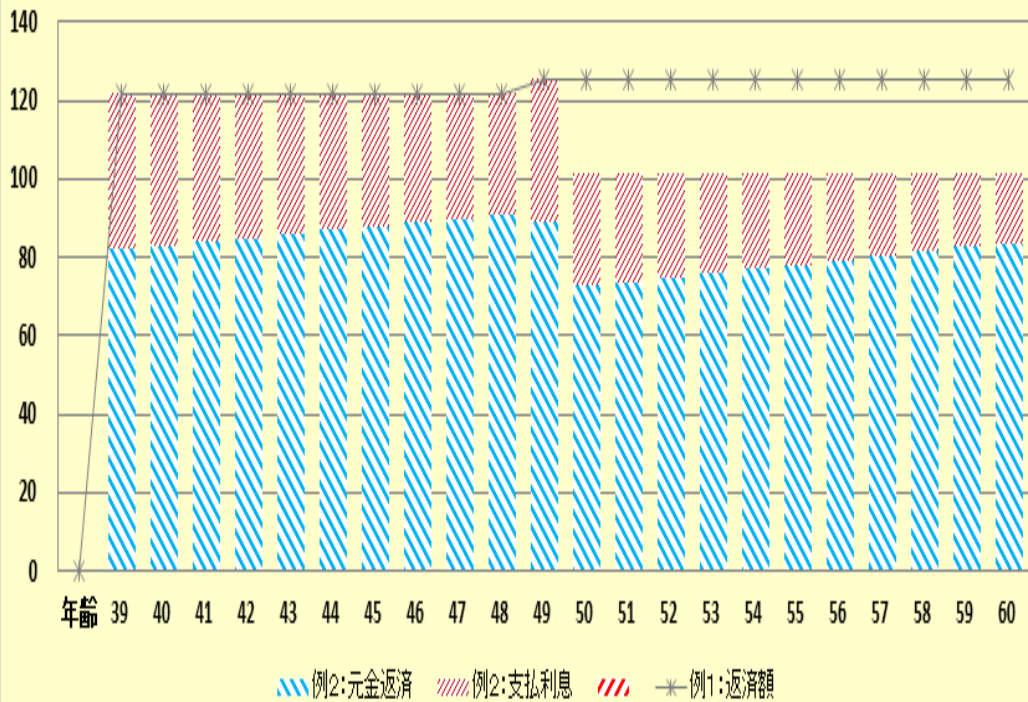
『フラット35S』Aタイプ 一部繰上げ返済の ローン返済内訳

田中様

2018年11月3日

作成者 木村太郎

ローン返済額内訳 (基準年～初期22年) 単位: 万円



表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2: 2

他: 返済額: 1

西暦=1: 2

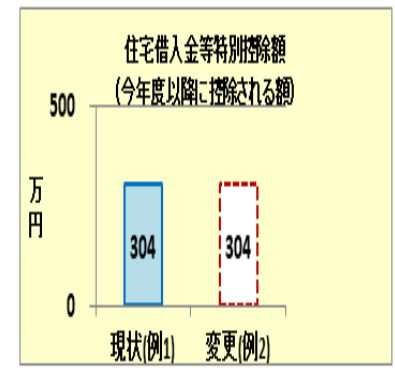
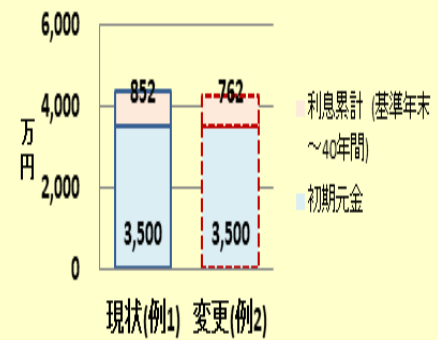
田中様

ローン比較

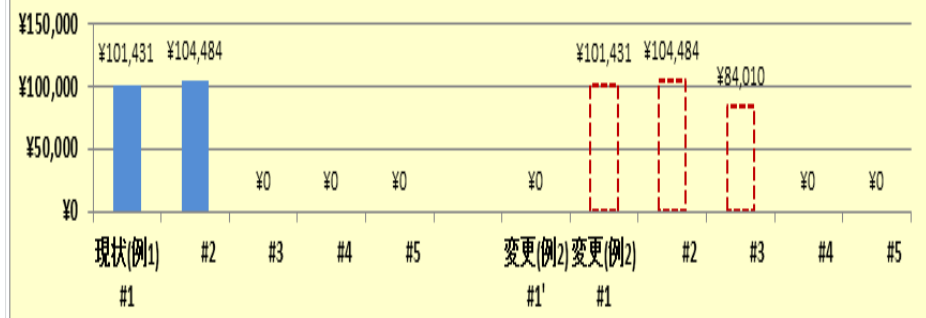
2018年11月3日

作成者 木村太郎

ローン支払額比較 (基準年の翌年～40年間の累計)



ローン: 月返済額比較 (各項の初回分)



例題5 『借換えのケース』

当初(30歳時)

固定金利: 3.2%、3,500万円借入、期間35年

借換え(39歳時)

「フラット35」金利1.41%、諸費用:50万円、期間 変更なし

固定金利(3.2%)から『フラット35』(1.41%)に借換えをする。

諸費用:50万円、期間変更なし(当初から35年間)

現状(例1)

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)
		4,000	1	30	3,500	3.200%	35
	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)						
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)	
						1	

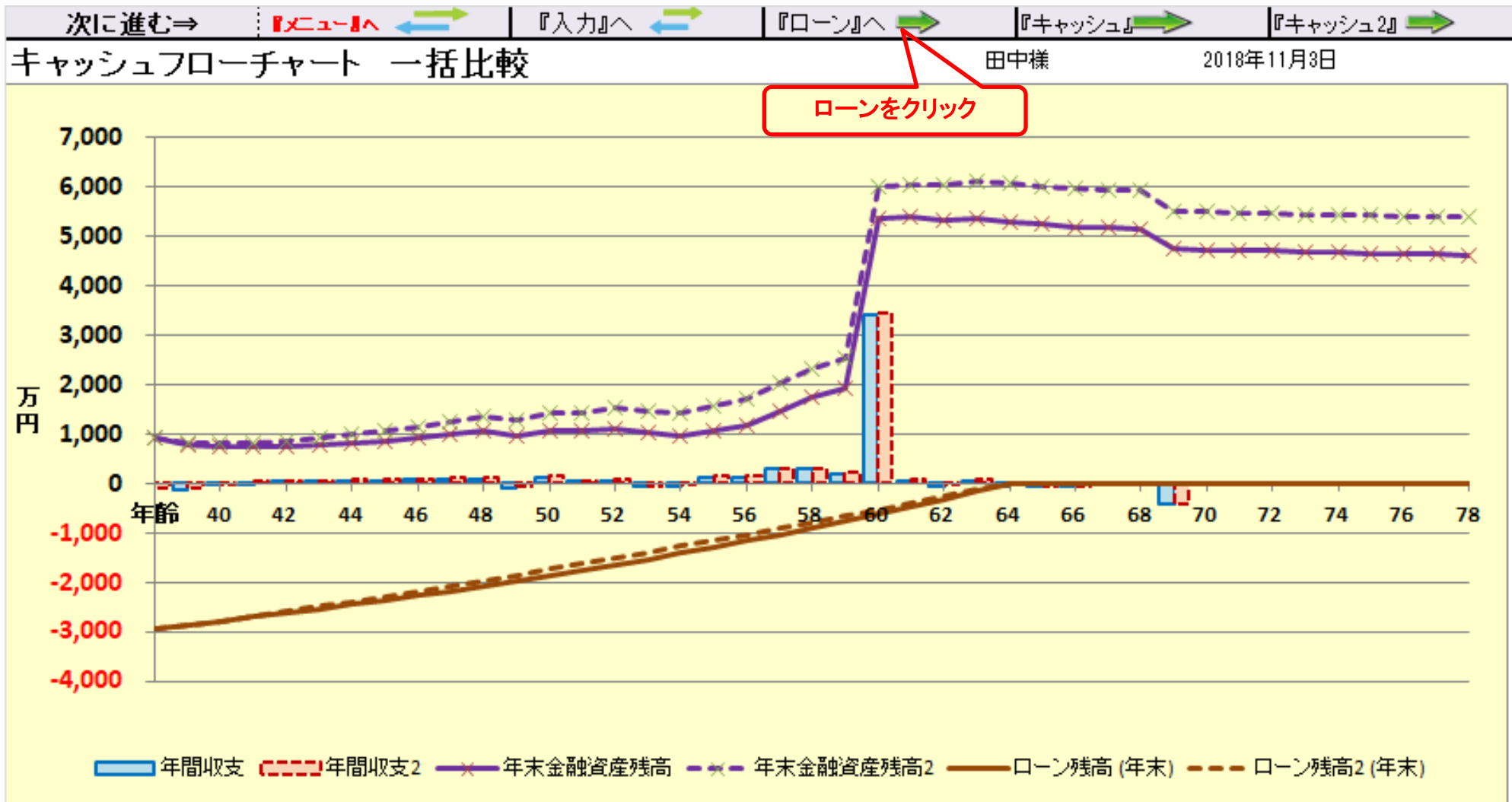
変更(例2)

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)
		4,000	1	30	3,500	3.200%	35
	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)	39	1.410%				0
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)	
	0	0	0	0	0.000%	1	

新金利、諸費用を入力する。借入期間を変更する場合は新期間を入力する。

・図 タブをクリックする。

固定からフラットへ借換えした時のキャッシュフローチャート一括比較



借換えした場合のローン返済額内訳比較

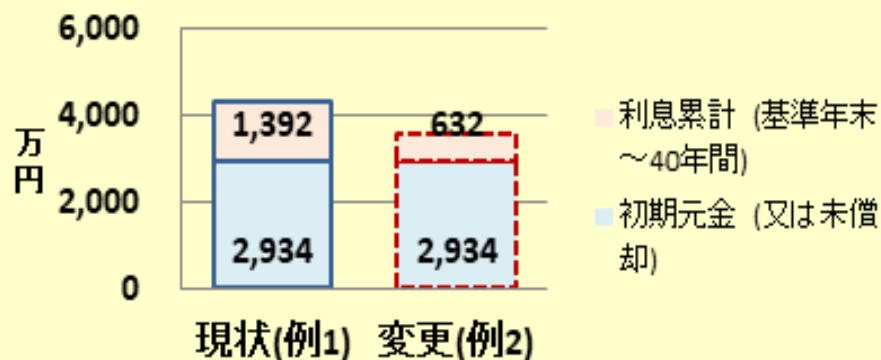
田中様

ローン比較

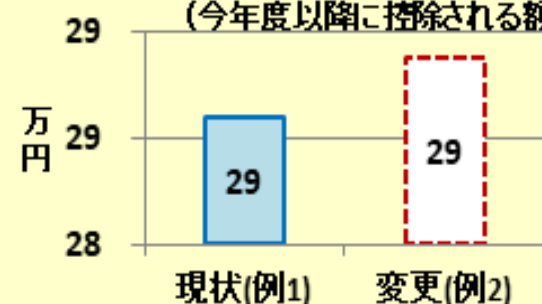
2018年11月3日

作成者 木村太郎

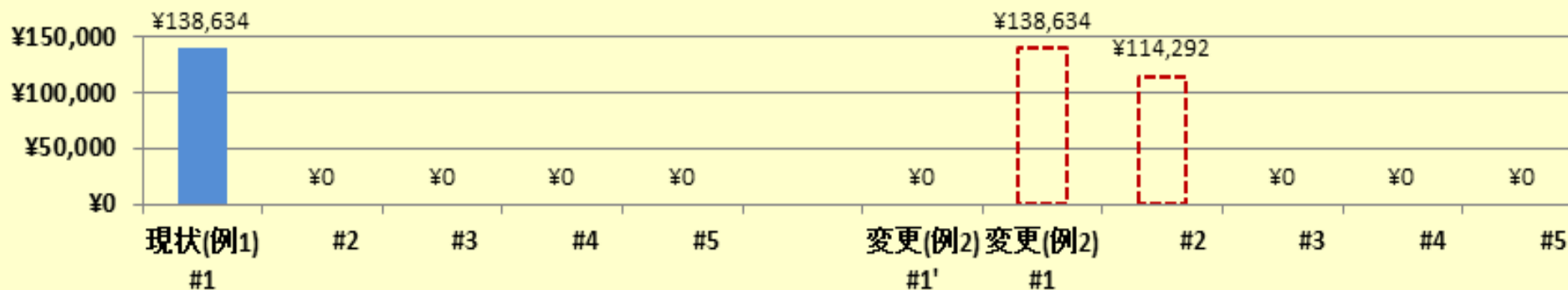
ローン支払額・比較(基準年の翌年~40年間の累計)



住宅借入金等特別控除額
(今年度以降に控除される額)



ローン: 月返済額・比較(各項の初回分)



例題6 『変動金利と固定金利併用の場合』

・中古マンション4,000万円

【現状】

・借入金 3,500万円

「フラット35」 金利1.41% 、2,000万円、期間 35年

変動金利 金利0.675% 、1,500万円、期間 35年

【変更】

・10年後に変動借入分を800万円一部繰上げ返済する。

変動金利(0.675)と『フラット35』(1.41%)併用の場合

変動1,500万、フラット35 2,000万借入、期間35年

変動金利借入れ分

現状(例1)

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)
		4,000	2	39	1,500	0.675%	35
	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)						
	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)
			1	39	2,000	1.410%	35

フラット35の借入れ分

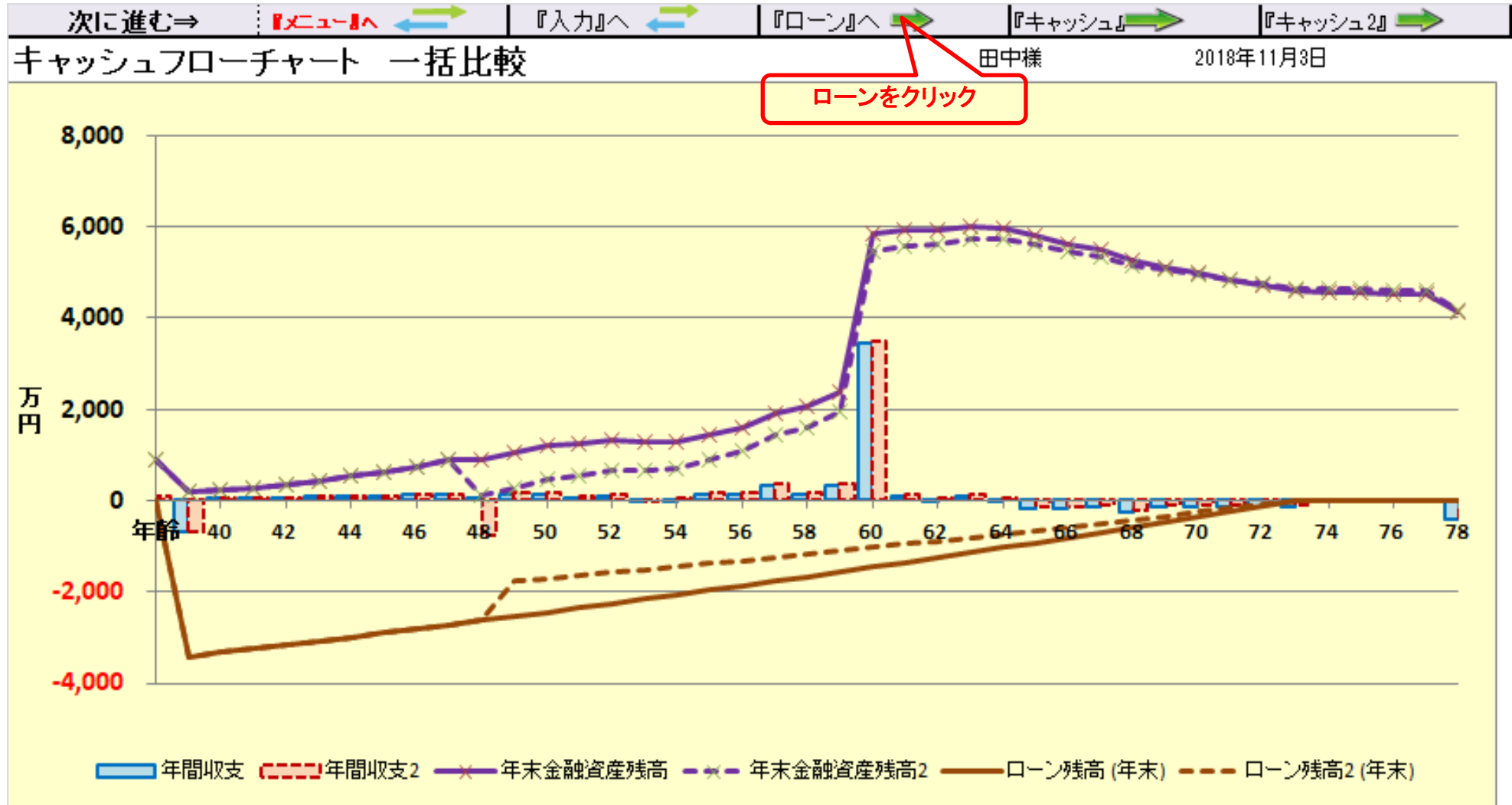
変更(例2)

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)
		4,000	2	39	1,500	0.675%	35
	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)	49	0.675%				0
	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)
		0	1	39	2,000	1.410%	35

10年後に一部繰上げ返済800万円を行う

・図 タブをクリックする。

変動金利とフラット35併用の場合のキャッシュフローチャート一括比較



繰上げ返済した場合の返済額内訳比較

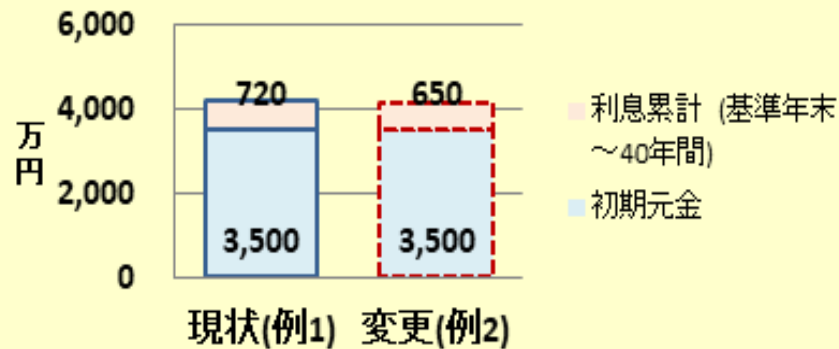
田中様

ローン比較

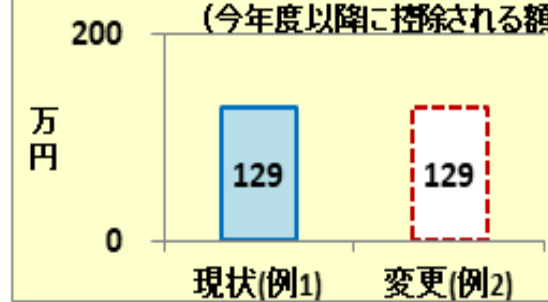
2018年11月3日

作成者 木村太郎

ローン支払額・比較(基準年の翌年~40年間の累計)

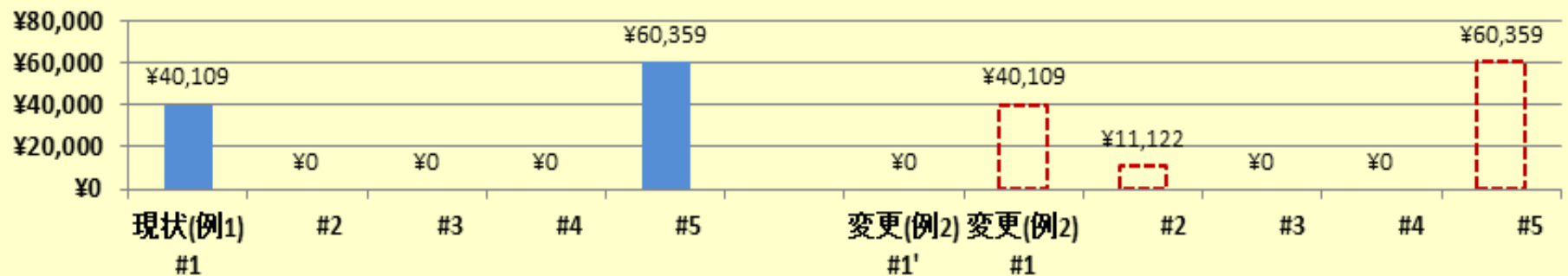


住宅借入金等特別控除額
(今年度以降に控除される額)

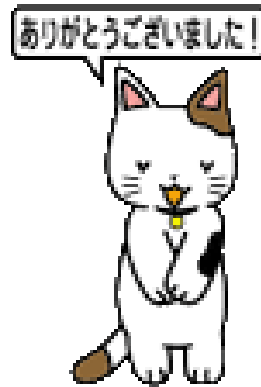


注意:住宅借入金等特別控除額は、借入年度が違う其他ローンが複数ある時は正しく表示されないことがあります。

ローン: 月返済額・比較 (各項の初回分)



終わり



アンケートのご記入にご協力ください。
FPキャプテンのご購入は、KFPのホームページからお申込みください。

FPキャプテン

2019年版の新規機能説明

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

2019年版の新規機能説明

目次

- ① 一時的収入と副収入の入力を4件に倍増
- ② 現在独身で将来結婚予定の方のキャッシュフロー対応
- ③ ライフプラン診断書の評価基準を更新（ダイヤモンド・シート）
- ④ 通常の使用では「簡単」「収入」「支出」のシートタブを非表示

①: 一時的収入と副収入の入力を4件に倍増

FPキャプテン 2019年版で説明

一時的収入を4か所に倍増

給与所得 55歳~59歳で年収が150万円以上を基本とします 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 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)		
末・年齢(歳)	40	-1	年齢(歳)	-1	-1	-1	-1	-1		
・税込年収(万円)	0	0	誕生西暦							
任意	基準年可処分所得			1				1		
	結婚予定年(西暦) =>		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	収入関連	昇給率	0.000%	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	65%	65歳時率(注)	0%	退職金率額	3.28	取得年齢	60
現	一時的	年・額の順に=>								
	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 a					夫婦 c				
	本人 b					夫婦 d				

副収入を4か所に増強

②： 現在独身で将来結婚予定の方のキャッシュフロー対応 (1/2)

結婚相手を配偶者として、現状を『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)

重要です

質問票は給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上を基本とします

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	28歳			
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	27歳			
	お子様の年齢を大きい順に入れて下さい				

①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	461万円
配偶者	女性	中企業(100人～999人)	教育・学習支援業	376万円	

②職業欄に記入します

金融資産 (昨年末)	500万円	昨年末の残高	500万円
------------	-------	--------	-------

③金資産に記入します

支出	家計についてお伺いいたします。次の中にご記入ください				
	基本生活費	年額(万円)		食費・水道	
	家賃	年額(万円)	72万円	既に自宅購入者は不要です	
	車関連費	年額(万円)		車の税	(価格を除く)
	保険料	年額(万円)		生命保険、医療保険、火災保険などの年平均額額(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)	

④'基本生活費はblankで統計値使用を推奨

④支出欄に記入します

⑤自宅購入を記入します

注: blankの場合は統計値を

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	4500万円	0.675%	35年

⑥承諾するを選択します

「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ 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 ★

⑦ここをクリックします

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

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

②： 現在独身で将来結婚予定の方のキャッシュフロー対応 (2/2)

FPキャプテン 2019年版で説明

「入力」シートで条件を修正します。

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

注：『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150万円以上を基本とします 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

詳細作成用 様 1989 基準年 2017 本人年齢 38 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	本人	配偶者	無しは-1歳	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)	
	基準年末・年齢(歳)	28	27	年齢(歳)	-1	-1	-1	-1	-1	
	基準年・税込年収(万円)	461	376	誕生西暦	2022	2025				
	任意:基準年可処分所得									
	結婚予定年(西暦) ⇒	2020								
収入	収入関連	昇給率	2.669%	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	51%	65歳時率(注)	0%	退職金率額	3.28	取得年齢	60	
	一時的	年・額の順に⇒	31	300						
	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 a				夫婦 c					
	本人 b				夫婦 d					
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	変動率・額	
	単位:万円	0	500	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)	0	60歳後	0	家賃⇒	72	2020	132	34	
	首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1						
	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%	0	80		0.000%	0		0.000%	0
	出関連	その他	①西暦:年齢		年額(万円)		②西暦:年齢		年額(万円)	

記入日

教育	幼歳	4	
教育番号	幼	小	中
第一子	11	2	3
第二子	11	2	3
第三子	11	2	3
子(父)	11	2	3
子(母)	11	2	3
配偶者所得	昇率	昇終	%60歳
正規雇用	2.26%	57	104%
公的年金	本人	配偶者	
公的年金受取額			
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 c	万円	-1	0
振替加算 c	万円	0	-1
その他年金(可処分所得)	年額	開始	終了
		65	65
		111	111
副収入夫婦	相続時妻へ		

子供誕生年

結婚年

配偶者の預金

新居の家賃

下向き青矢印を押します。

「入力」シートの支出欄などの調整を行います

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

④： ライフプラン診断書の評価基準を更新 (KFP版： ダイヤモンド・シート)

50歳未満の方

FPキャプテン 2019年版で説明

住宅取得前 (50歳未満)		検索条件	1	2	3	4
年間収支状況	40年間の年間赤字回数	以上	20	10	0	
住宅資金準備	住宅購入前年の貯蓄残	以下	200	200	200	
教育資金準備	第1子大学入学前年の金融資産残高	以下	300	300	300	
老後資金準備	65歳前年の貯蓄・個人年金残高	以下	600	1,800	3,000	
家計管理	5年後の使途不明金	超	60	39	18	
住宅取得済み (50歳未満)						
ローン残高	60歳前年ローン残高	超	1,000	600	1	

リタイアメントプランの人(50歳以上)		検索条件	1	2	3	4
年間収支状況	40年間の収支赤字回数	以上	20	10	0	
ローン残高	60歳前年ローン残高	超	1,000	600	1	
教育資金準備	60歳以降の教育費	超	400	200	1	
老後資金準備	65歳前年の貯蓄残高	以下	600	1,800	3,000	
家計管理	5年後の使途不明金	超	60	39	18	

50歳以上の方

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

⑤: 通常の使用では「簡単」「収入」「支出」のシートタブを非表示

FPキャプテン 2019年版で説明

FPキャプテン

ライフプラン作成ソフト

使用可能

13


Version

18.00

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 

注:マクロを使用
初期設定値

「簡単」「収入」「支出」の矢印を押すと表示

【メニュー】

内容	下の	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
質問票を使用したの入力			

メニュー 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

「簡単」「収入」「支出」を非表示