

効果的なFP相談を目指して

- ・ 結婚予定の方のライフプラン

2019年1月12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



日本FP協会会員

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。

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。

目次

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: ローンを退職金一括返済 ・ 資産運用を考える

例題3: 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

例題4: 比較チャート 配偶者が雇用延長をしない場合

例題5: 将来の物価上昇を考量する (年率 0.5%の物価上昇)

== バックアップ ==

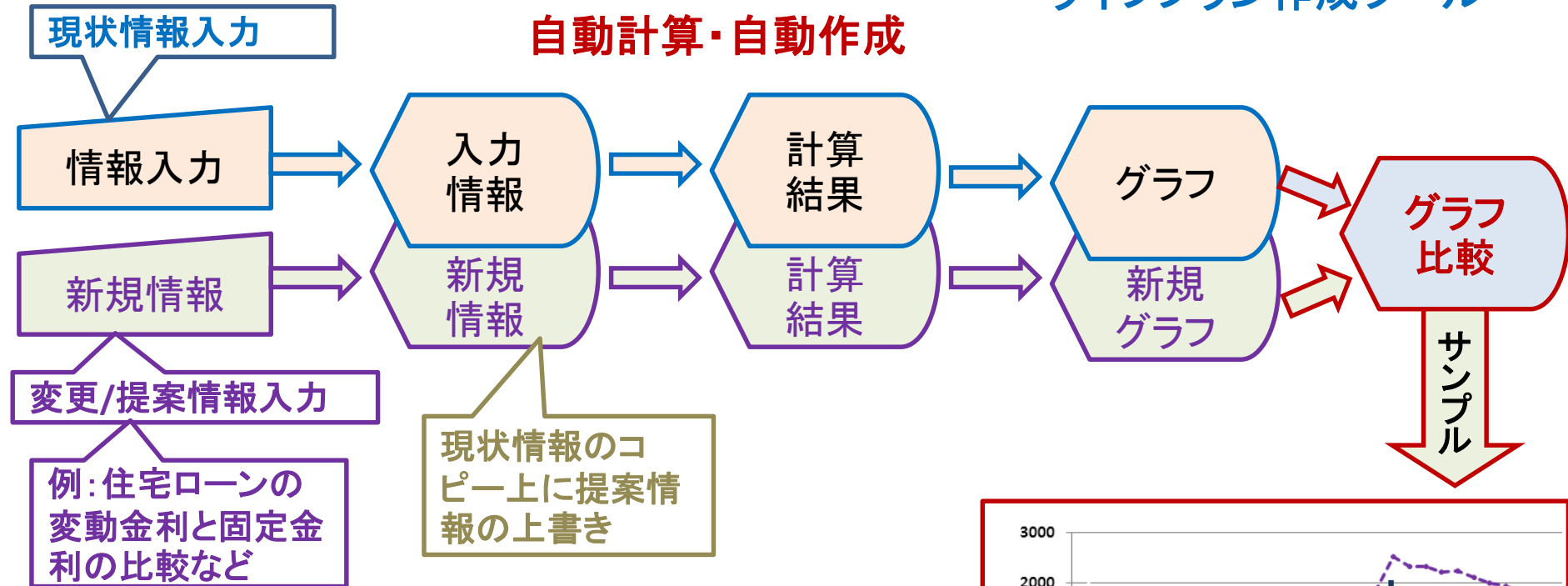
『FPキャプテン』を保存する方法

参考: 提案書作成方法など

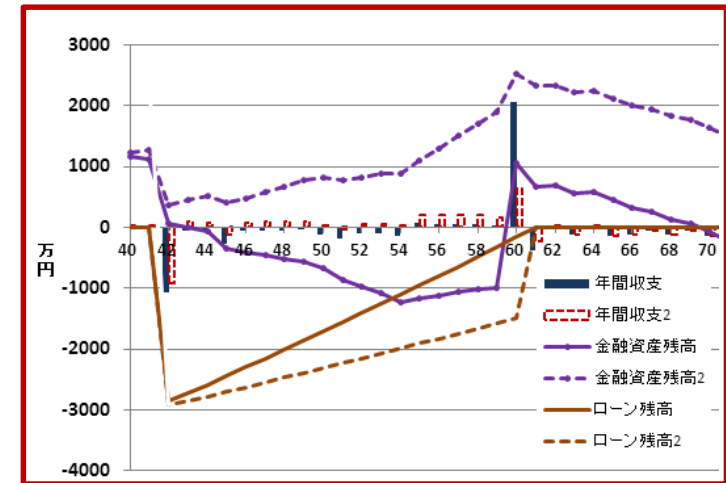
『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

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

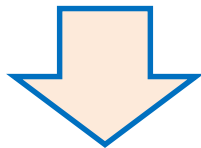
年間収入はいくらですか？ ⇒ 一年間の可処分所得を把握しましょう

- 「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



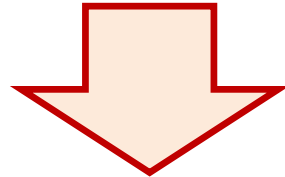
上記情報が無くてもお客様のキャッシュフロー概要を予測できます

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

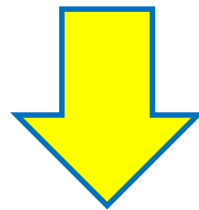
1. お客様の現状をグラフにまとめて表示
2. FPの**提案**をグラフで比較
3. 次回の面談の為にサマリーを渡す（印刷）
4. 後日：提案書をお渡しする（印刷）



『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



結婚予定

自宅購入プラン

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

**例： 田中和夫さんは2020年(31歳)に結婚するに当たり
相談に来ました。**

昨年(2018年)末の状況

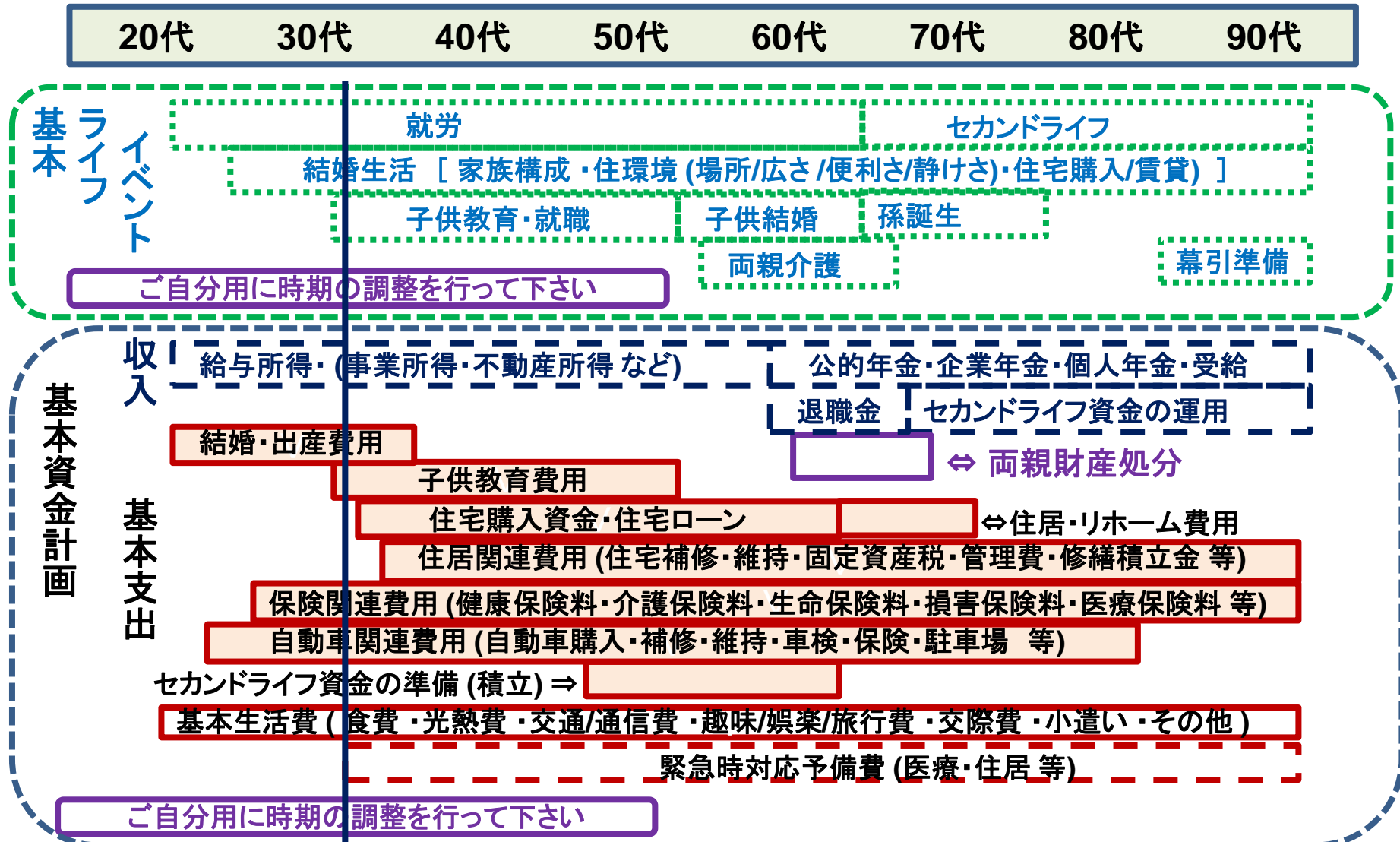
- 本人は**28歳**で、大企業の情報通信業(年収**461万円**)に勤務
- 相手(愛子さん)は**27歳**で中企業の教育学習支援業(年収**376万円**)に勤務
- 結婚後も二人共現在の仕事を**定年**まで継続勤務
- 二人共**昇給率**は統計値を使用
- 田中さんの金融資産は**500万円**です
- 現在の家賃は年間**72万円**です
- **基本生活費**は統計値を使用
- **35歳時**に自宅購入予定
価格5000万円・4500万円のローン・変動金利:0.675%・35年返済



将来結婚する方の基準年の情報を**配偶者**として入力します

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。

『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。

『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 2019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	2	Version	18.33	拡張	13564
480	○	88888	FP	yiwasaki	

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

(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/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。

現状を『質問票』に記入します 結婚相手を配偶者として入力

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150万円以上を基本とします

重要です

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

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。次の中から	
	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、火災保険などの年平均額 (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)

④支出欄に記入します

④ '基本生活費はblankで統計値使用を推奨

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

⑤自宅購入を記入します

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。

年間収支グラフの表示

入力を押します。

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 →

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

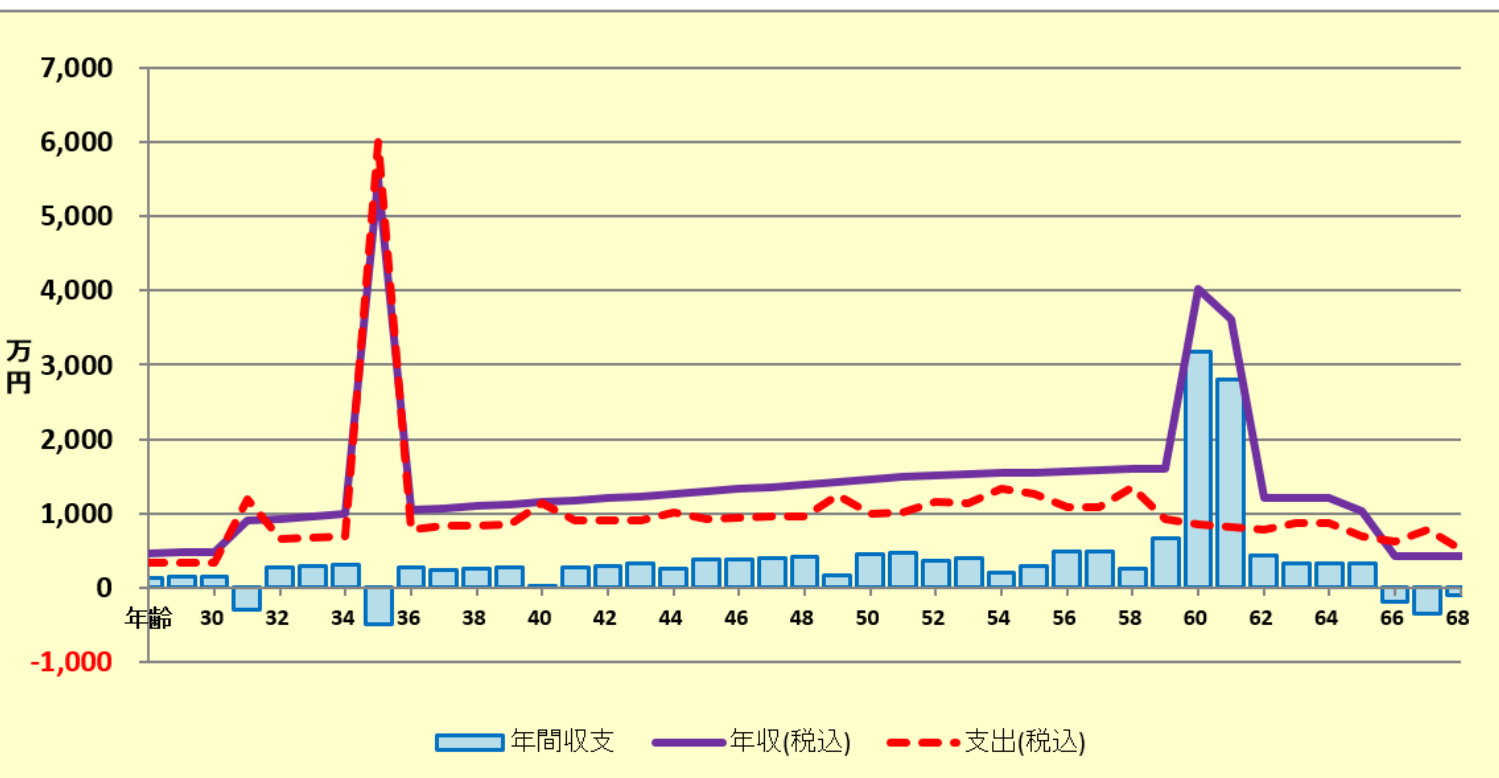
様

記入日

他へ ↑

印刷

グラフの選択
現状(例1)税込



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。

結婚後の詳細情報を入力します

結婚するに当たり追加の詳細条件を入力します。

- **2020年(30歳)**に結婚予定
- **2022年**と**2025年**にお子様を持ちたいとのこと
- 結婚後の**基本生活費**は統計値を使用
- 配偶者の預金は**300万円** ⇒ 一括管理 (**2021年**)本人**31歳**
- 2020年に広めのアパートに移る予定 (家賃年額**132万円**)
- 引越し資金などの雑費**60万円**
- 2020年に車を購入予定 (**250万円**:その後9年ごとの買替)
諸費用は年額**36万円**
- 結婚資金は**300万円**の予定



結婚年を入力することにより、結婚年以降を**配偶者**として反映します
配偶者は結婚年後からキャッシュフローに現れます

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	28歳	27歳					
20xb	29歳	28歳					
20xc	30歳	29歳				結婚	車購入
20xd	31歳	30歳					
20xe	32歳	31歳	0歳			一子:誕生	
20xf	33歳	32歳	1歳				
20xg	34歳	33歳	2歳				
20xh	35歳	34歳	3歳	0歳		二子:誕生	自宅購入
20xi	36歳	35歳	4歳	1歳		一子:幼稚園	
20xj	37歳	36歳	5歳	2歳			
20xk	38歳	37歳	6歳	3歳			
20xl	39歳	38歳	7歳	4歳		一子:小学校、二子:幼稚園	車買替
20xm	40歳	39歳	8歳	5歳			
20xn	41歳	40歳	9歳	6歳			
20xo	42歳	41歳	10歳	7歳			

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。

入力で情報を入れます (1/2)

詳細条件を入力で反映します

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』

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

詳細作成用		様	1990	基準年	2018	本人年齢	38	西暦	2028		
		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	子供誕生年				
	任意:基準年可処分所得	結婚年		1							
		結婚予定年(西暦) ⇒		2020	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	2.669%	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	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	配偶者の預金						
	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	
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	新居の家賃	
	↑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		
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	0	万円	-1	0
振替加算	0	万円	0	-1
その他年金(可処分所得)	年額	開始	65	65
	終了	111	111	
副収入夫婦	相続時妻へ			

下向き青矢印を押します。

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。

入力で情報を入れます (2/2)

詳細条件を入力で反映します

例1

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	車購入	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	2064	250	車購入 #2				
車固定費#1	2020	1	2070	36	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				
結婚費用	2020	1	2020	300	引越など	2020	1	2020	60
その他 #3					その他 #4				
その他 #5					その他 #6				

結婚費用

引越費用

ローングループ『1』を入力中

住宅購入	物件価格	金利タイプ	住宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費
自宅購入 (ローン)単位:万円	5,000	2	35	4,500	0.675%	35	250	50
金利利率変更 繰上返済(前年末実施)	変更開始年	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		

自宅マンション購入

副収入夫婦	相続時妻へ移管
収入関連	副・一時 個年金・他
変動率	0.000% 0.000%
配偶者老齢年金	開始年(65) 65
基本生活	現役 退職 年齢 変動
生活レベル	2 5 60 0.00
金融利回り詳細	初年 2018 年
金融資産	分配 金利 分配
安全優先	100% 0.0% 100%
中間	0% 0%
利回優先	0% 0%
車購入費	20 30 40 120
学費修正費	小 中 高 自宅
年額(万円)	
増減額	
自宅修繕	購入年⇒ 2024
購入年後	10 20 30 40
費用:万円	100 200 100 400
65歳健保料	0 0
65歳介護料	0 0

キャッシュの矢印を押します。

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
------	---------	-------	------	--------	----------	-----------

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

ローンの矢印を押します

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)													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			
西暦		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					自宅				車					
予想値	参考: 本人 参考: 配偶者 参考: 退職金	税込予測 461	473	486	499	512	526	540	555	569	585	600	616	633	650			
		税込予測 0	393	402	411	420	430	440	450	460	470	481	492	503				
		税込予測 0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
収入	可処分所得: 本人 可処分所得: 配偶者 可処分所得: 退職金	2.669% 2.257% 0.000%	364 0 0	373 0 0	382 311 0	391 318 0	400 324 0	409 331 0	419 338 0	429 345 0	439 352 0	449 359 0	460 367 0	471 374 0	482 382 0	493 390 0		
	ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	副収入: 企年金: 一時的: 注 その他ローン控除: 個年金: 注	0.000% 0.000%	0 0	0 0	300 0	0 18	0 18	0 18	0 30	0 30	0 30	0 24	0 24	0 24	0 24	0 24		
	収入合計(可処分所得)		364	373	693	1,008	742	758	775	5,304	821	839	851	869	888	907		
支出	基本生活費	0.000%	161	161	287	287	305	305	305	320	320	320	320	320	320	320		
	住居費(ローン以外)	0.000%	72	72	132	132	132	132	132	50	50	50	50	50	50	50		
	教育費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	52	46	46	85	78	78			
	保険料	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
	自動車関連費	0.000%	0	0	286	36	36	36	36	36	36	36	286	36	36			
	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	5,000	0	0	0	0	0			
	その他支出・年金積立	0.000%	0	0	360	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
	支出小計1		233	233	1,065	455	473	473	473	5,406	459	453	453	741	485	485		
	ローン返済代+諸費用		0	0	0	0	0	0	0	394	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			
	支出合計		233	233	1,065	455	473	473	473	5,801	603	597	597	886	629	629		
年間収支		369	131	140	-372	553	269	286	302	-497	218	242	254	-16	259	278		
年末金融資産残高	500	0.000%	500	640	268	821	1,090	1,376	1,678	1,181	1,398	1,640	1,894	1,877	2,136	2,414		
ローン残高(年末)			0	0	0	0	0	0	0	4,386	4,270	4,155	4,038	3,920	3,802	3,683		
児童手当受給額+すまい給付金	万円		0	0	0	0	18	18	18	30	30	30	24	24	24	24		

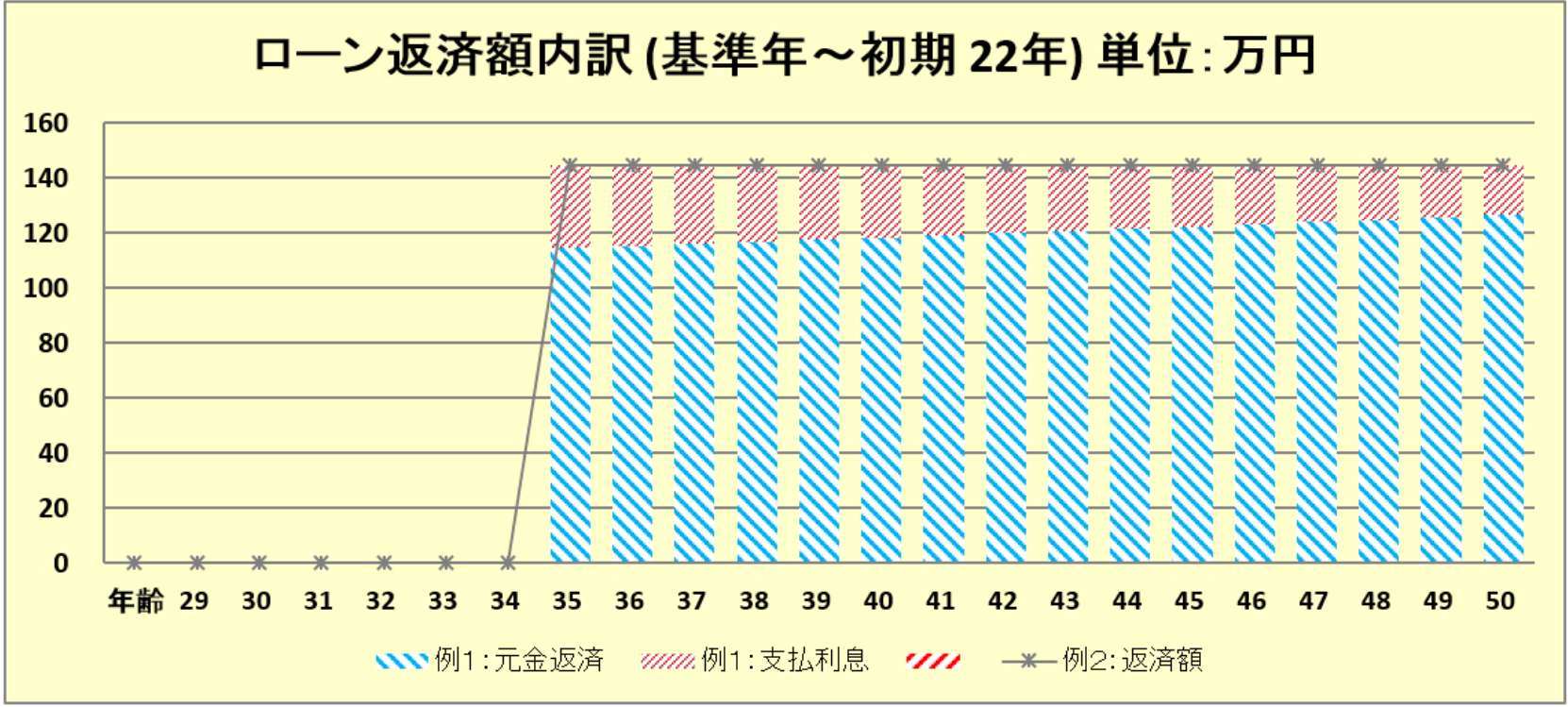
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

ローン返済額グラフの表示

図の矢印を押します

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



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。

年間収支グラフの表示

次に進む⇒

『メニュー』へ

『入力』へ

『ローン』へ

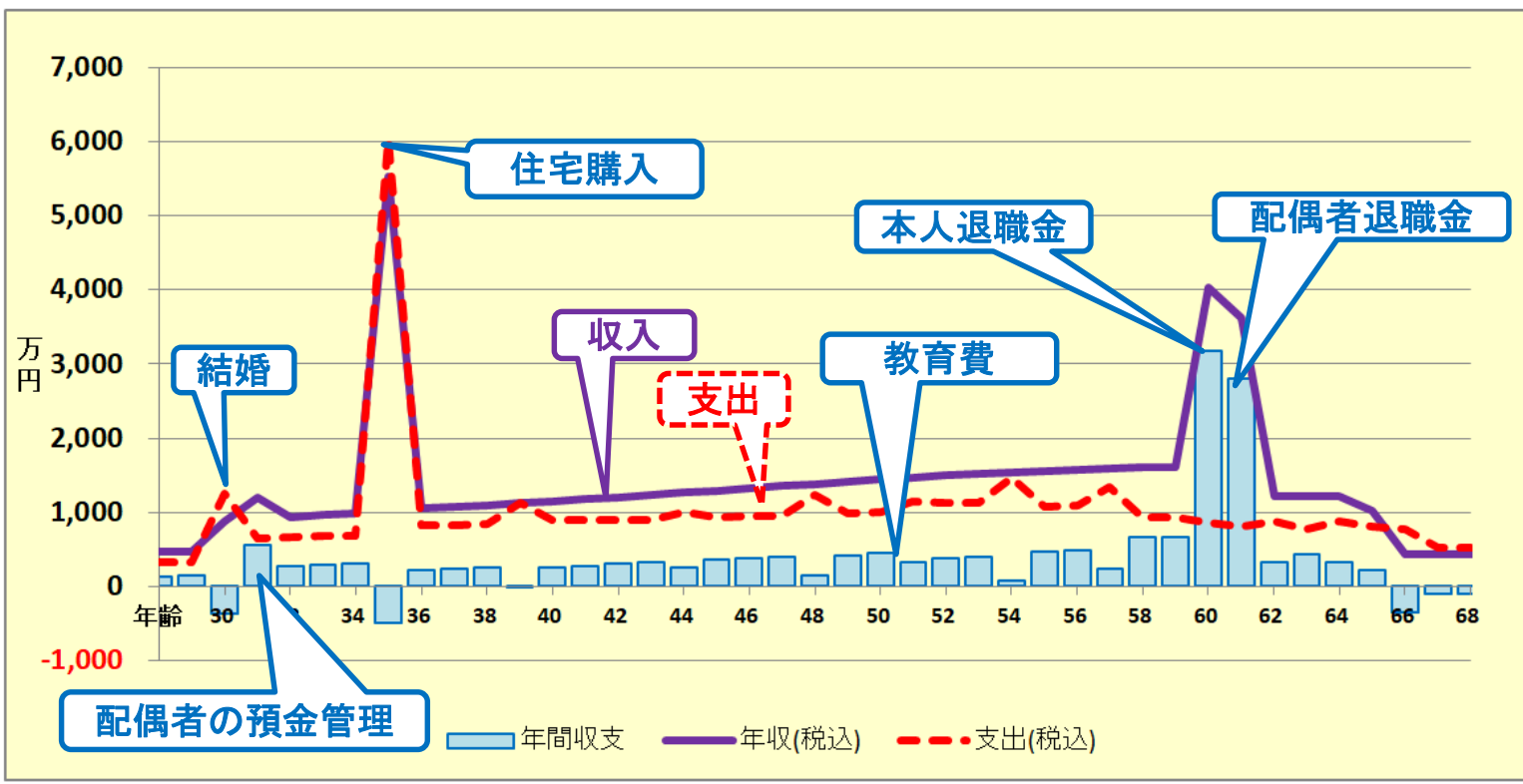
『キャッシュ』へ

『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

上向きの赤矢印を押します

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。

金融資産グラフの表示

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』

『キャッシュ2』

『情報』へ

印刷

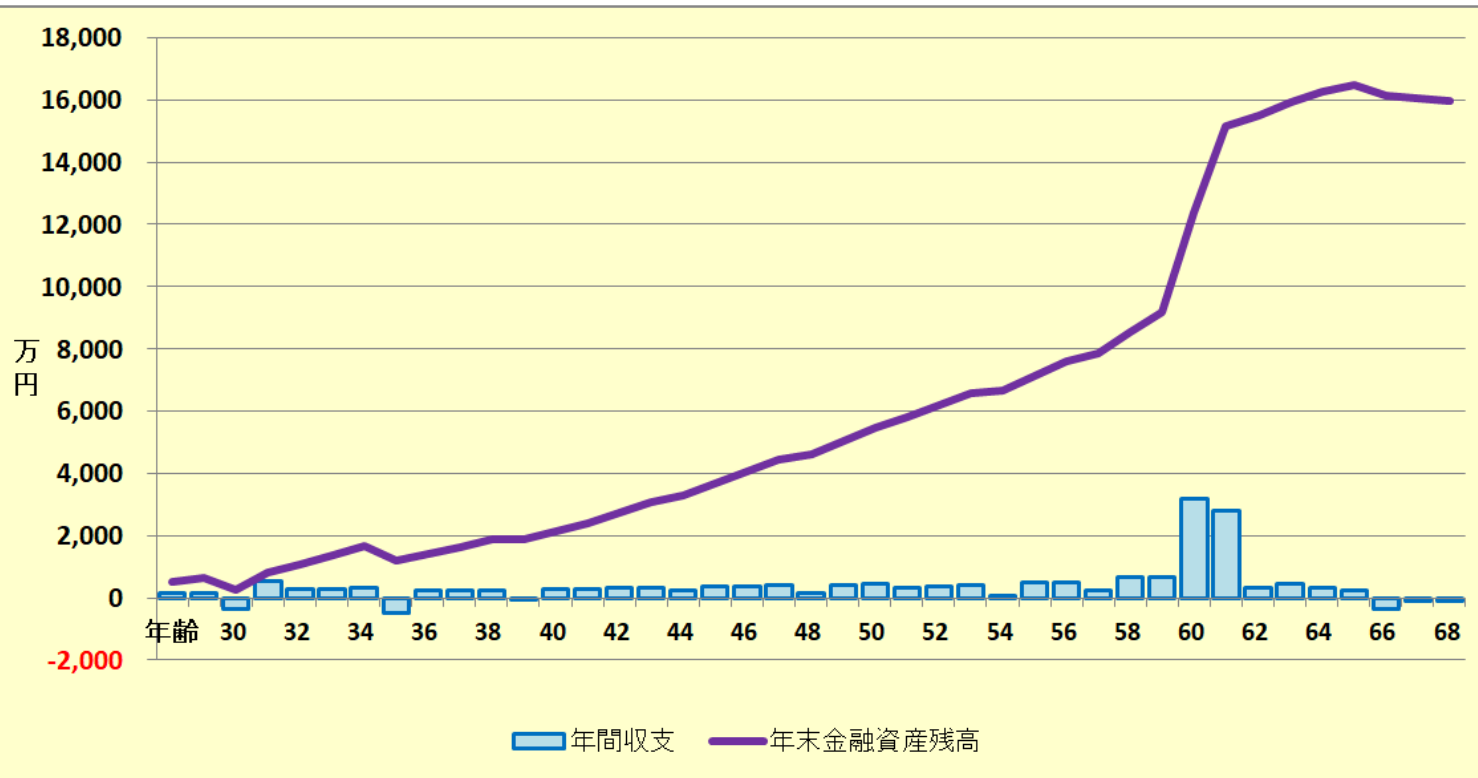
現状: 収支と金融資産

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

「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

注:プラン通算作成画面(入カウント)で使用した項目
プラン標準・収入・支出作成画面』の変更を反映しません

(給与所得者) 1982 基準年 2027
本人年齢 45 西暦 2027
1月1日~12月31日で計算します

肌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

記入日 作成者
教育 幼: 4 変動率 資金無
教育期間 他: 院

教育	幼	小	中	高	大学	大学院	その他
第一子	11	2	3	4	16	16	30
第二子	11	2	3	4	16	16	30
第三子	11	2	3	4	16	16	30
子(父)	11	2	3	4	16	16	30
子(母)	11	2	3	4	16	16	30

配偶者所得: 昇空 昇終 60歳 65歳 退職年/額 退職率 / 率
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

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

「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

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。

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 1989 基準年 2018 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	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	4	変動率	資金援助					
	基準年末・年齢(歳)	28	27	年齢(歳)	-1	-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)	461	376	誕生西暦	2022	2025			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

地方税の番号

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 教育は高卒以上が前提です

詳細作成用 田中様 1989 基準年 2018 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	田中様	和夫	愛子	無しは-1歳	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)	2019年1月12日	作成者	木村太郎	教育	幼	4	変動率	資金援助		
	基準年末・年齢(歳)	28	27	年齢(歳)	-1	-1	-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)	461	376	誕生西暦	2022	2025				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

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。

例題2： ローンを退職金一括返済 資産運用を考える

住宅価格：5,000万円 (35歳)

ローン詳細 4500万円の借入・変動金利：0.675%・35年返済

⇒ 退職金(60歳)一括返済

天引貯蓄： 財形年金 38歳～59歳 年24万円

資産運用： 積立投信 31歳～64歳 年40万円

●31歳～47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	0.03%	24万円	59歳	528万円	2万円	530万円

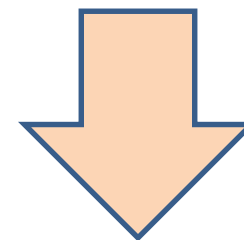
財形年金：給料天引きのため自動的に貯蓄ができる
65歳から5年間で受給する

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	31歳	1.8%	40万円	64歳	1360万円	514万円	1874万円

積立NISA 64歳に積立後、一括受給する

『効果』の確認



資産運用の効果	利息合計	516万円
---------	------	-------

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。

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・保険	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	0.030%	24	59	5	0.030%	5	0.030%
保険・年金2			31	1.800%	40	64	-1			
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	500	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)	0	60歳後	0		変動率・額					
首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1		家賃⇒	72	2020	132	34	

「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	4,500	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)	61	2,000						
その他		金利タイプ						

「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

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

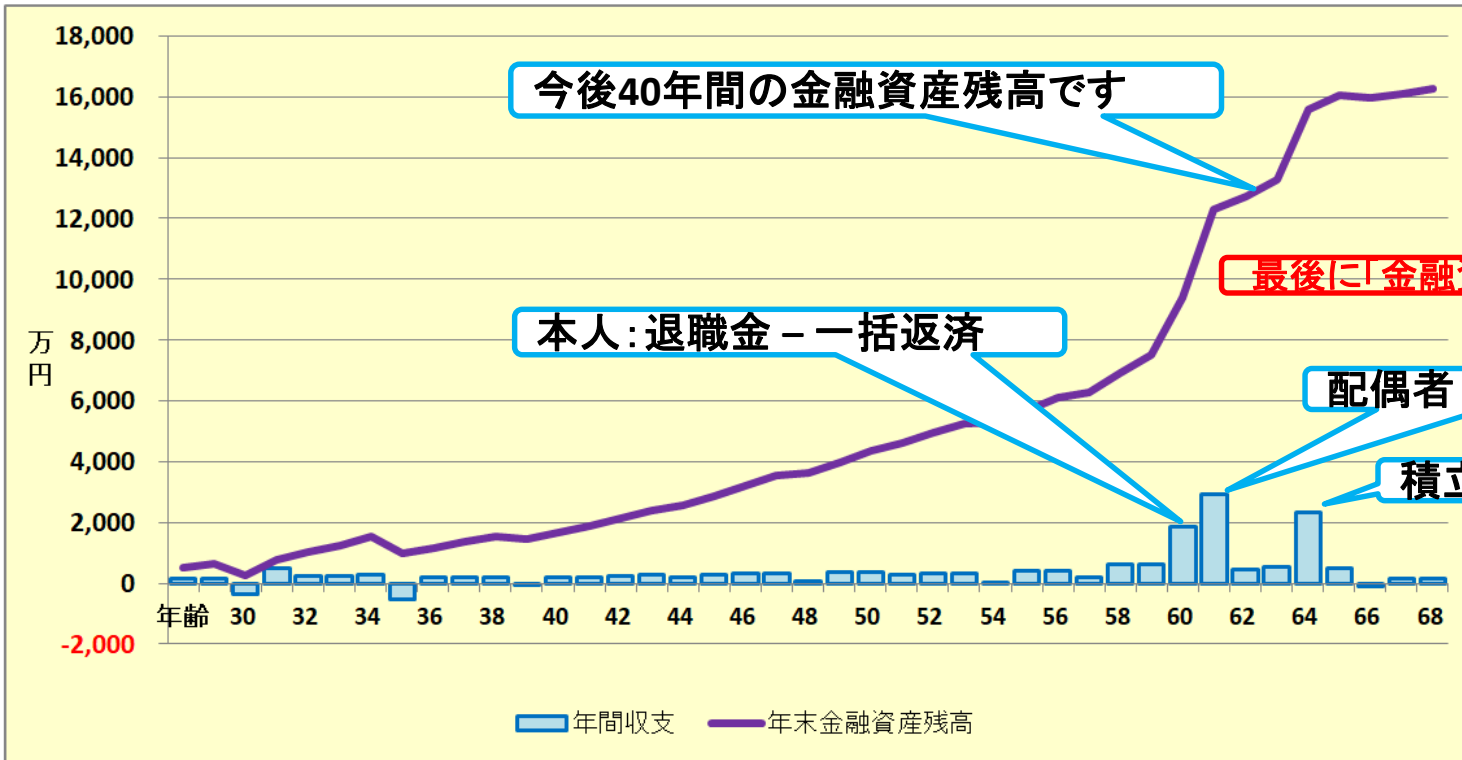
印刷

田中様

2019年1月12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



次へ ↓

FPキャプテンで作成

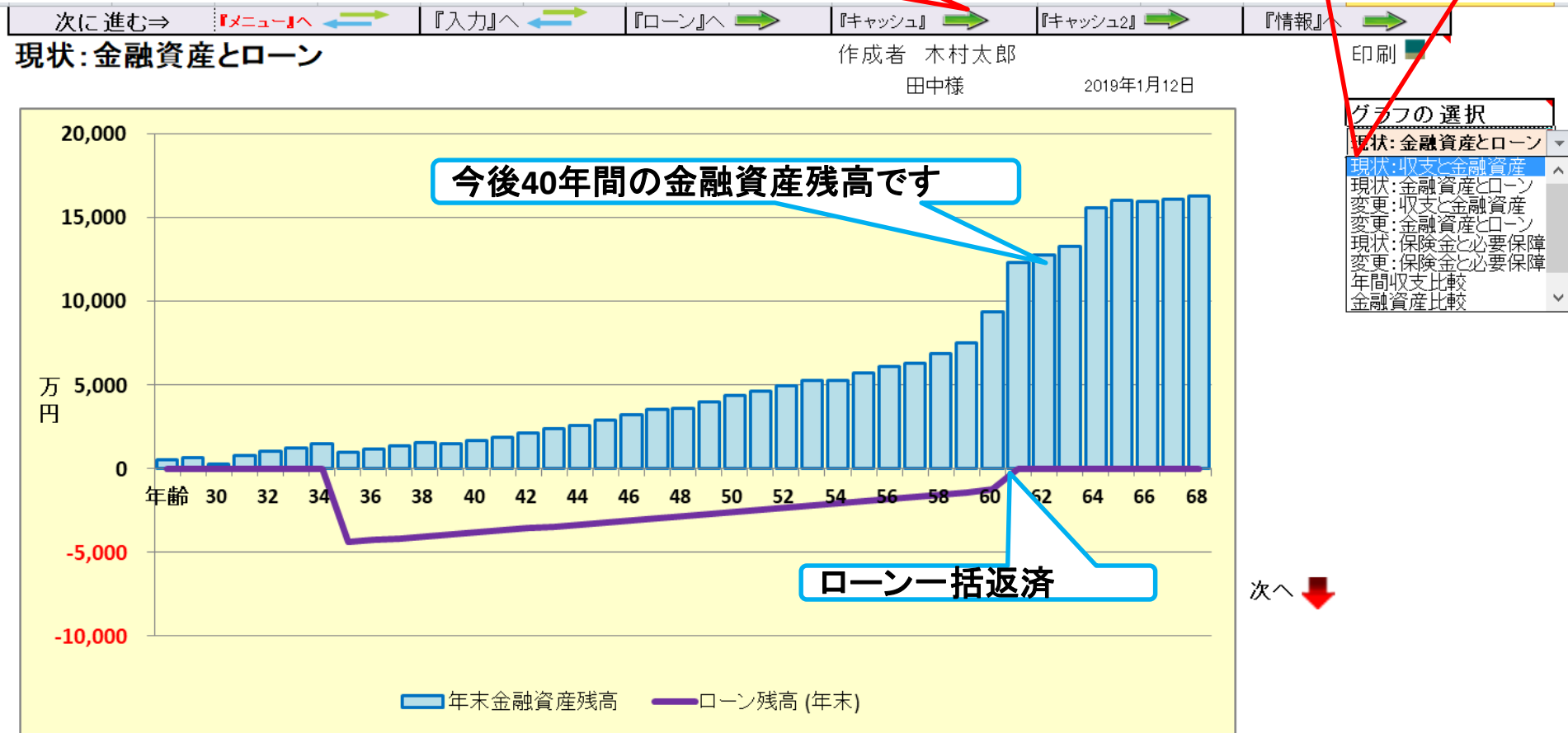
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

金融資産残高・グラフの表示

家族4名 自宅購入

② 「キャッシュ」の矢印を押します

① 「現状: 収支と金融資産」を選びます



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。

キャッシュフローの表示

家族4名 自宅購入

右へスクロールする

FPキャプテン 2019年版使用

次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ2』		『情報』へ		印刷								
現状(例1:Input)		現状のキャッシュフロー表 (単位:万円)													田中様		2019年1月12日		行列番号表示		作成者 木村太郎	
経過年数	西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13						
			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					自宅					車							
予想値	参考: 参考: 参考:	和夫様 愛子様 退職金	税込予測 税込予測 税込予測	461 0 0	473 0 0	486 393 0	499 402 0	512 411 0	526 420 0	540 430 0	555 440 0	569 450 0	585 460 0	600 470 0	616 481 0	633 492 0	650 503 0					
収入	可処分所得	和夫様	2.669%	364	373	382	391	400	409	419	429	439	449	460	471	482	493					
	可処分所得	愛子様	2.257%	0	0	311	318	324	331	338	345	352	359	367	374	382	390					
	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	0	0	0	0	4,500	0	0	0	0	0	0	0					
	副収入: 企年金: 一時的: 注		0.000%	0	0	0	300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
	その他ローン控除: 個年金: 注		0.000%	0	0	0	0	18	18	18	30	30	30	24	24	24	24					
	収入合計(可処分所得)			364	373	693	1,008	742	758	775	5,304	821	839	851	869	888	907					
	支出	基本生活費		0.000%	161	161	287	287	305	305	305	320	320	320	320	320	320	320				
	住居費(ローン以外)		0.000%	72	72	132	132	132	132	50	50	50	50	50	50	50	50					
	教育費		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	52	46	46	85	78	78						
	保険料		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
	自動車関連費		0.000%	0	0	286	36	36	36	36	36	36	36	286	36	36						
	一時的支出		0.000%	0	0	0	0	0	0	5,000	0	0	0	0	0	0						
	その他支出: 年金積立		0.000%	0	0	360	40	40	40	40	40	40	64	64	64	64						
	支出小計1			233	233	1,065	495	513	513	513	5,446	499	493	517	805	549	549					
	ローン返済代+ 諸費用			0	0	0	0	0	0	394	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						
	支出合計			233	233	1,065	495	513	513	513	5,841	643	637	661	950	693	693					
年間収支		369		131	140	-372	513	229	246	262	-537	178	202	190	-80	195	214					
年末金融資産残高		500	0.000%	500	640	268	781	1,010	1,256	1,518	981	1,158	1,360	1,550	1,469	1,664	1,878					
ローン残高(年末)				0	0	0	0	0	0	4,386	4,270	4,155	4,038	3,920	3,802	3,683						

児童手当受給額+すまい給付金 万円 0 0 0 0 18 18 18 30 30 30 24 24 24 24

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 14年目以降

家族4名 自宅購入

左へスクロールして元に戻す

FPキャプテン 2019年版使用

次に進む⇒『資産』へ ← 現状のキ

注: マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

現状 (例1:Input)		基準年⇒	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
西暦			2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045
ライフイベント		家族・夫婦予定														
		子供予定	2子小			1子中			1子高2子中			1子又2子高			2子文	
予想値	参考:	和夫様 税込予測	667	685	703	722	741	761	782	803	824	846	869	869	869	869
	参考:	愛子様 税込予測	514	526	538	550	562	575	588	601	615	629	643	658	672	688
	参考:	退職金 税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入	可処分所得	和夫様 2.669%	505	517	529	542	555	568	581	595	609	623	638	638	638	638
	可処分所得	愛子様 2.257%	398	406	415	423	432	441	450	459	469	479	489	499	509	520
	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	副収入: 企業年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	24	24	24	24	24	24	24	12	12	12	0	0	0	0
	収入合計 (可処分所得)		927	947	968	989	1,011	1,033	1,043	1,066	1,090	1,102	1,127	1,137	1,147	1,158
	支出	基本生活費	0.000%	320	320	320	320	320	320	320	320	320	320	320	320	320
	住居費 (ローン以外)	0.000%	50	50	150	50	50	50	50	50	50	50	50	50	250	50
	教育費	0.000%	64	64	64	80	80	80	93	93	218	195	195	323	150	
	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%	36	36	36	36	36	36	286	36	36	36	36	36	36	36
	一時的支出	0.000%	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%	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64
	支出小計1		535	535	635	551	551	551	813	563	563	689	665	665	993	604
	ローン返済代+諸費用		144	144	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
	支出合計		679	679	779	695	695	695	958	708	708	833	810	810	1,138	749
年間収支		369	248	268	189	294	316	338	85	359	382	269	317	327	9	409
年末金融資産残高	500	0.000%	2,126	2,394	2,582	2,876	3,192	3,530	3,615	3,974	4,356	4,625	4,942	5,269	5,278	5,687
ローン残高 (年末)			3,563	3,442	3,321	3,198	3,075	2,951	2,826	2,701	2,574	2,447	2,318	2,189	2,059	1,928
児童手当受給額+すまい給付金	万円		24	24	24	24	24	24	12	12	12	0	0	0	0	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。

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 2019年版使用

次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ2』		『情報』へ		印刷								
現状(例1:Input)		現状のキャッシュフロー表 (単位:万円)													田中様		2019年1月12日		行列番号表示		作成者 木村太郎	
経過年数	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13							
西暦		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						自宅				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	461 0 0	473 0 0	486 393 0	499 402 0	512 411 0	526 420 0	540 430 0	555 440 0	569 450 0	585 460 0	600 470 0	616 481 0	633 492 0							
収入	可処分所得	和夫様	2.669%	364	373	382	391	400	409	419	429	439	449	460	471	482	493					
	可処分所得	愛子様	2.257%	0	0	311	318	324	331	338	345	352	359	367	374	382	390					
	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	0	0	0	0	4,500	0	0	0	0	0	0	0					
	副収入: 企業年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	0	300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
	その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	0	0	0	0	18	18	18	30	30	30	24	24	24	24	24					
	収入合計(可処分所得)			364	373	693	1,008	742	758	775	5,304	821	839	851	869	888	907					
	支出	基本生活費	0.000%	161	161	287	287	305	305	305	320	320	320	320	320	320	320					
	住居費(ローン以外)	0.000%	72	72	132	132	132	132	132	50	50	50	50	50	50	50						
	教育費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	52	46	46	85	78	78						
	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	286	36	36	36	36	36	36	36	36	286	36	36						
	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	5,000	0	0	0	0	0	0	0						
	その他支出: 年金積立	0.000%	0	0	360	40	40	40	40	40	40	40	64	64	64	64						
	支出小計1		233	233	1,065	495	513	513	513	5,446	499	493	517	805	549	549						
	ローン返済代+諸費用		0	0	0	0	0	0	394	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		233	233	1,065	495	513	513	513	5,841	643	637	661	950	693	693						
年間収支		369	131	140	-372	513	229	246	262	-537	178	202	190	-80	195	214						
年末金融資産残高	500	0.000%	500	640	268	781	1,010	1,256	1,518	981	1,158	1,360	1,550	1,469	1,664	1,878						
ローン残高(年末)			0	0	0	0	0	0	4,386	4,270	4,155	4,038	3,920	3,802	3,683							

児童手当受給額+すまい給付金 万円 0 0 0 0 18 18 18 30 30 30 24 24 24 24

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

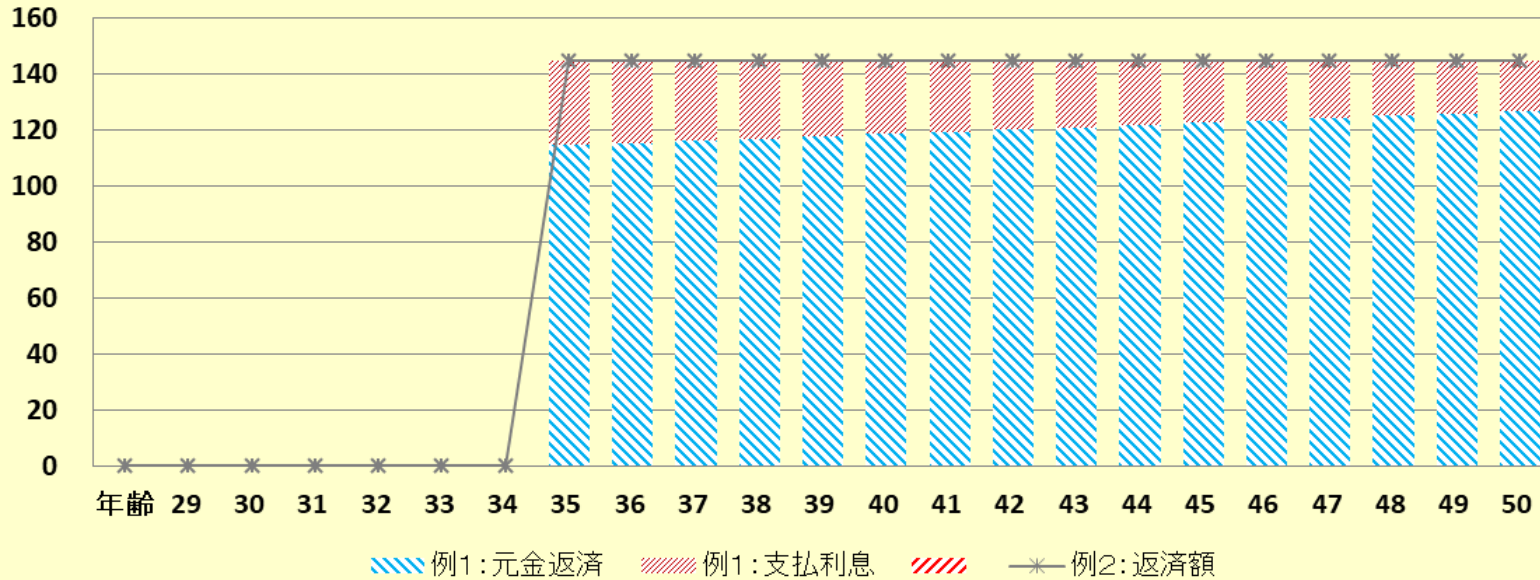
印刷

田中様

2019年1月12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)	29	30	31	32	33	34	35	36	37
元金返済額(万円)		0	0	0	0	0	114	115	116
利息返済額(万円)							30	29	28
返済額合計(万円)							144	144	144
年末元金残高(万円)							4,386	4,270	4,155

年齢(本人)	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47
元金返済額(万円)	117	117	118	119	120	121	122	122	123	124
利息返済額(万円)	28	27	26	25	24	24	23	22	21	20
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)	4,038	3,920	3,802	3,683	3,563	3,442	3,321	3,198	3,075	2,951

年齢(本人)	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57
元金返済額(万円)	125	126	127	127	128	129	130	131	132	133
利息返済額(万円)	20	19	18	17	16	15	14	13	13	12
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)	2,826	2,701	2,574	2,447	2,318	2,189	2,059	1,928	1,797	1,664

次へ 

年齢(本人)	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67
元金返済額(万円)	134	134	135	0	0	0	0	0	0	0
利息返済額(万円)	11	10	9							
返済額合計(万円)	144	144	144							
年末元金残高(万円)	1,530	1,396	1,261							

①「一括返済」です

FPキャプテンで作成

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複製、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

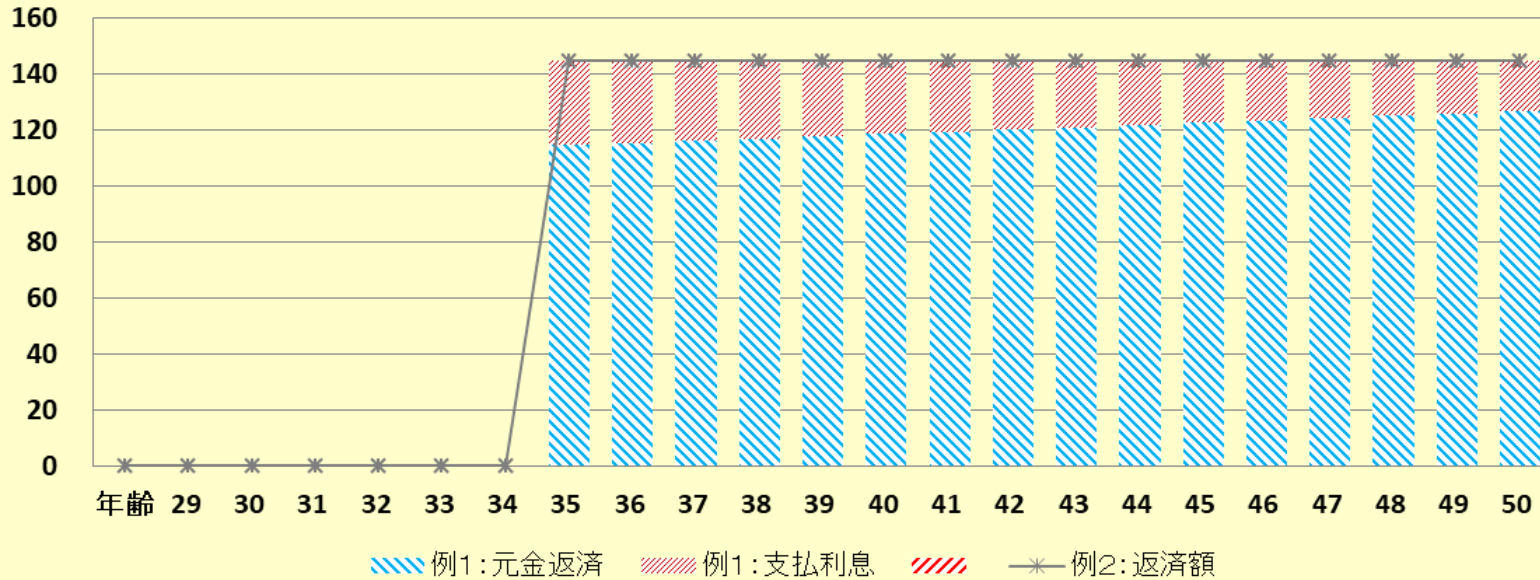
印刷

田中様

2019年1月12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

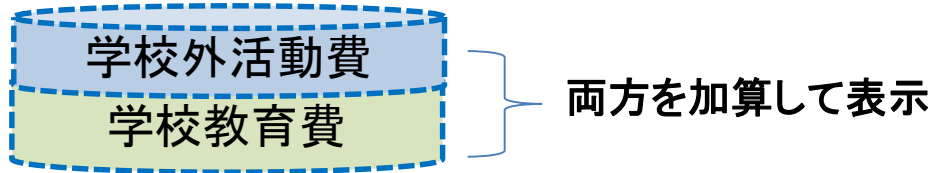
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。



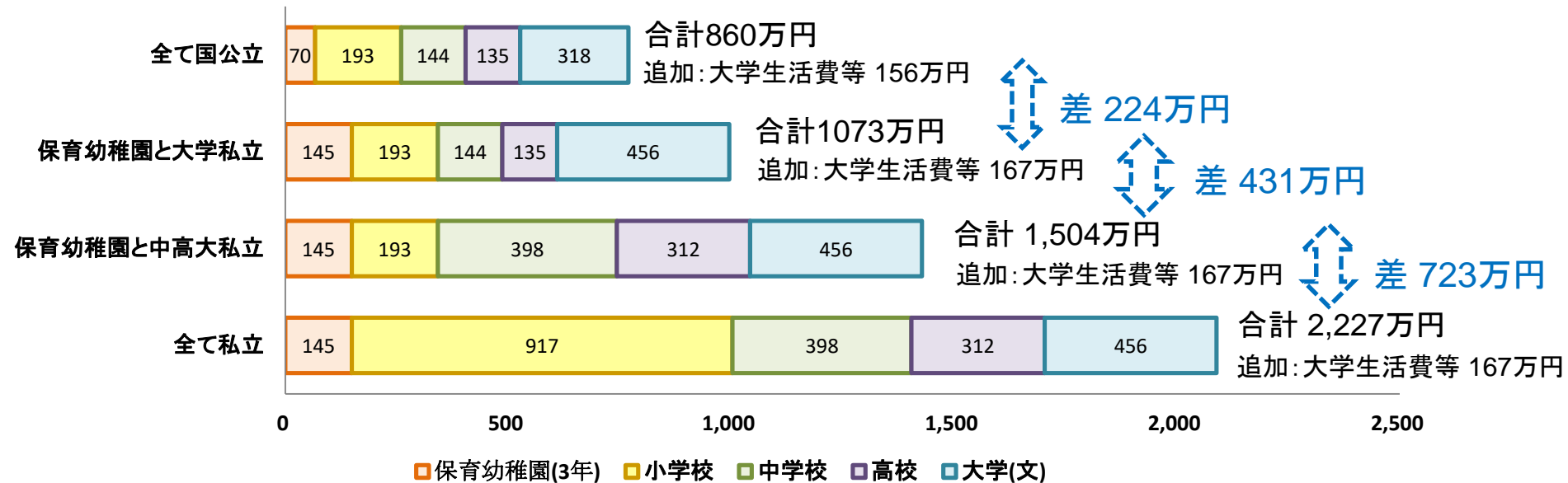
例題3:

- 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

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28年

文部科学省 私立大学等 学生納付金調査 平成28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。

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 帯の薄い青色を確認する

② 学校番号を入力します

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	田中様	1990	基準年	2018	1	本人年齢	38	西暦	2028
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)	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			1					1	
結婚予定年(西暦) =>	2020	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	2.669%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/160歳時	0%	

教育	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額
教育番号	11	2	13	14	16	16		30	100
第一子	11	2	13	14	16	16		30	100
第二子	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

首都圏増加率(任意)	0	人数反映	
保険料	変動率	年額(万円)	保険終了年
	0.000%	0	80

③ 下向き青の矢印を押します

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

参考：学費修正・資金援助の使用方法

学費統計値： キャッシュ・シート(タブ)を開き下にスクロールしますと使用している統計値を表示します

教育費一覧 国公立(保育幼稚園～高校)公立、大学:国立

年間費用	全国平均	保育幼稚園	小学校	中学校	高等学校	その他	文系大学	理系大学	医学大学	大学生生活費	追加学費	国立入学科
国公立	単位:万円	23	32	48	45	54	54	54	54	39	19	28
私立	単位:万円	46	148	123	95	75	91	126	378	42	17	大学の場合、自宅通学の費用です
初年度追加費用		6	29	28	27	243	23	26	101			



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
 通常(統計値)以上の塾などの追加費用はここに入れます
 奨学金はマイナスで入力下さい

学費修正費	小	中	高	自宅通学		アパート		幼	他
年額(万円)				国公	私立	国公	私立		
増減額	24	24	24	0	0	0	0	24	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。

幼稚園で通常(統計値)以上の費用がかかる場合は、その額をここに入れます。

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。

私立入試の塾代を入力します

私立中高受験の為に通常の『学校外活動費』との差額を調べます

1年～3年は習い事を行っていて、4年～6年は習い事を止めて塾に行きます。

⇒ 1年～6年で毎月2万円を加算します

⇒ 年24万円加算

私学中高の勉強についていくために、毎月2万円を加算します

⇒ 年24万円加算



① 帯の薄い青色を確認する

② 追加費用(24万円)を入力します

③ 青の上向き矢印を押します

④ 最後に図の矢印を押します

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	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

車購入費	20	30	40	120	200	400	9	
学費修正費 年額(万円)	小	中	高	自宅通学 国公立	アパート 国公立	幼	他	
増減額	24	24	24					

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

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

中高私立

最後に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』 → 『キャッシュ2』 → 『情報』へ →

現状：収支と金融資産

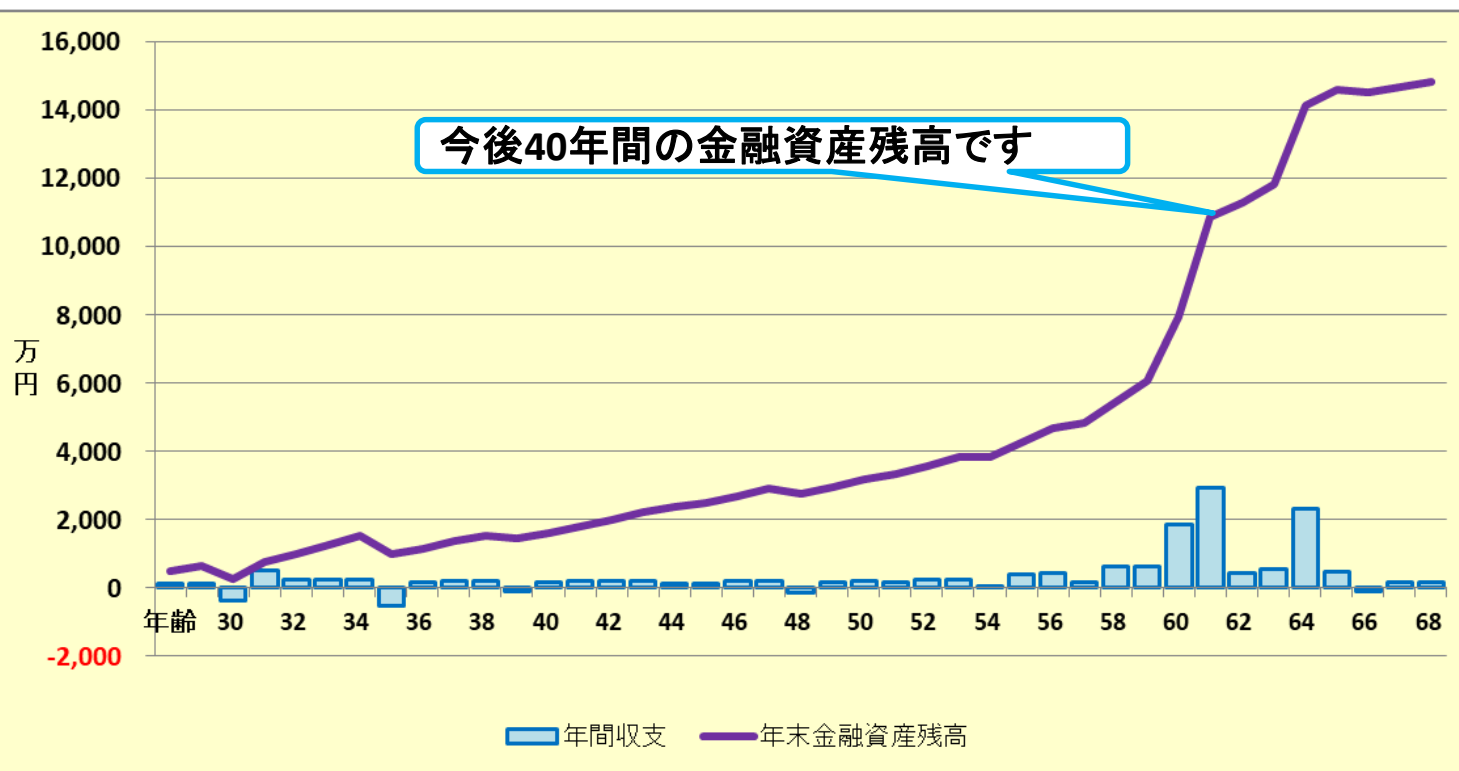
作成者 木村太郎
田中様

2019年1月12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



「現状：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。

小中高私立を入力します

中学で有名私立に入れるのは学力で決まります。
 小学校入試は学力半分で、親の努力半分ですので、ここを狙う方が多いです

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 帯の薄い青色を確認する

② 学校番号を入力します

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	田中様	1990	基準年	2018	1	本人年齢	38	西暦	2028
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	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			1						1
結婚予定年(西暦) =>	2020	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	2.669%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/160歳時	0%	

教育	幼歳	4	変動率		資金援助				
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額
第一子	11	12	13	14	16	16		30	100
第二子	11	12	13	14	16	16		30	100
第三子	11	2	3	4	16	16		30	100
子(父)	11	2	3	4	16	16		30	100
子(母)	11	2	3	4	16	16		30	100

首都圏増加率(任意)	0	人数反映	
保険料	変動率	年額(万円)	保険終了年
	0.000%	0	80

③ 下向き青の矢印を押します

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

私立小学校入試の塾代を入力します

私立小学校受験の為に通常の『学校外活動費』との差額を調べます

幼稚園で毎月2万円を加算します ⇒ 年24万円加算

私立小学校の場合、通常は母親の交際費がかかりますが今回は仕事をしている為省略します

1年～3年は習い事を行っていて、4年～6年は習い事を止めて塾に行きます。

⇒ 1年～6年で毎月2万円を加算します ⇒ 年24万円加算

私学中高の勉強についていくために、毎月2万円を加算します ⇒ 年24万円加算



① 帯の薄い青色を確認する

② 追加費用(24万円)を入力します

ローングループ『1』を入力中

学費修正費 年額(万円)	小	中	高	自宅通学 国公立	アパート 国公立	幼	他
増減額	24	24	24			24	

③ 青の上向き矢印を押します

④ 最後に図の矢印を押します

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

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

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 小中高私立

最後に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

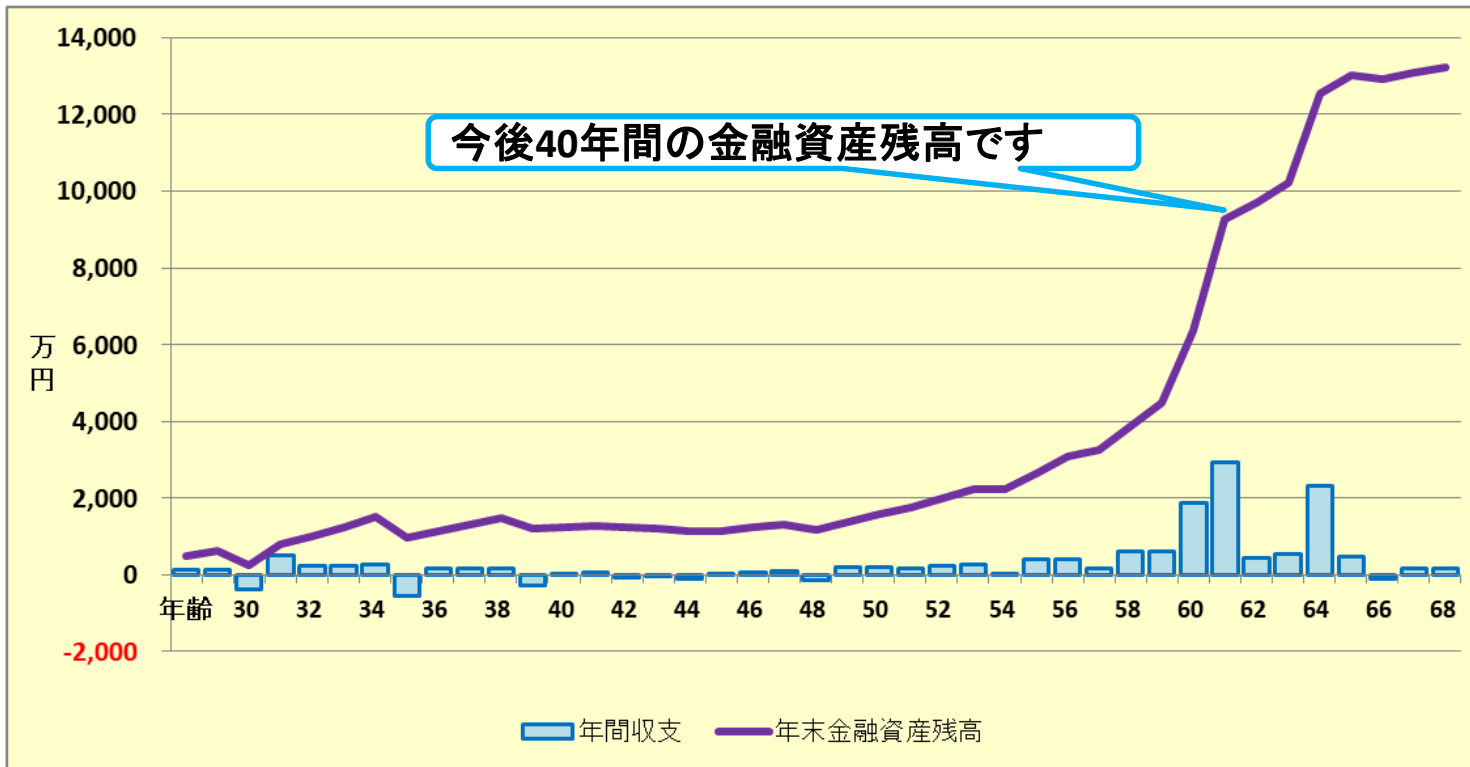
現状：収支と金融資産

作成者 木村太郎

田中様

2019年1月12日

印刷



グラフの選択

現状：収支と金融資産

「現状：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。

キャッシュフローの表示 (小中高私立一貫教育)

家族4名 自宅購入

「入力」を押します

FPキャプテン 2019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		2019年1月12日		行列番号表示		作成者 木村太郎	
経過年数		基準年⇒		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13					
西暦				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		車			自宅							車								
		子供予定										1子保		1子小2子保								
予想値	参考:	和夫様	税込予測	461	473	486	499	512	526	540	555	569	585	600	616	633	650					
	参考:	愛子様	税込予測	0	0	393	402	411	420	430	440	450	460	470	481	492	503					
	参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
収入	可処分所得	和夫様	2.669%	364	373	382	391	400	409	419	429	439	449	460	471	482	493					
	可処分所得	愛子様	2.257%	0	0	311	318	324	331	338	345	352	359	367	374	382	390					
	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	0	0	0	0	0	4,500	0	0	0	0	0	0					
	副収入: 企業年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	0	300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
	その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	0	0	0	0	18	18	18	18	30	30	30	30	24	24	24	24				
	収入合計 (可処分所得)			364	373	693	1,008	742	758	775	5,304	821	839	851	869	888	907					
	基本生活費	0.000%	161	161	287	287	305	305	305	320	320	320	320	320	320	320	320	320				
	住居費 (ローン以外)	0.000%	72	72	132	132	132	132	132	132	50	50	50	50	50	50	50	50				
	教育費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	76	70	70	278	242	242	242				
支出	保険料	0.000%	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	286	36	36	36	36	36	36	36	36	36	286	36	36					
	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	5,000	0	0	0	0	0	0	0					
	その他支出・年金積立	0.000%	0	0	360	40	40	40	40	40	40	40	40	64	64	64	64					
	支出小計1		233	233	1,065	495	513	513	513	513	5,446	523	517	541	998	713	713					
	ローン返済代+諸費用		0	0	0	0	0	0	0	0	394	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	0				
	支出合計		233	233	1,065	495	513	513	513	513	5,841	667	661	685	1,143	857	857	857				
年間収支	369	131	140	-372	513	229	246	262	-537	154	178	166	-273	31	50	50	50					
年末金融資産残高	500	0.000%	500	640	268	781	1,010	1,256	1,518	981	1,134	1,312	1,478	1,204	1,235	1,286	1,286					
ローン残高 (年末)			0	0	0	0	0	0	0	4,386	4,270	4,155	4,038	3,920	3,802	3,683	3,683					

児童手当受給額+すまい給付金 万円 0 0 0 0 18 18 18 30 30 30 24 24 24 24

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： 比較チャート

配偶者が雇用延長をしない場合

配偶者は60歳から第二の人生を考える

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**59歳**で仕事から解放される（本人：60歳時）

入力画面の現状⇒変更を開きます

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

詳細作成用 田中様 1990 基準年 2018 1 本人年齢 38 西暦 2028
 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	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				1				1	
結婚予定年(西暦) ⇒		2020	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	2.669%	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	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
資産・保険	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		38	0.030%	24	59	5	0.030%	5	0.030%
	保険・年金2		31	1.800%	40	64	-1			
	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										
生活費(万円:年)		0	60歳後	0						

2019年1月12日			
教育	幼歳	4	
教育番号	幼	小	中
第一子	11	12	13
第二子	11	12	13
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	

下向きオレンジ色の矢印を押します

変更が開きましたら下記の確認をします

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

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

変更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

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

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	退歳	バ終
正規雇用	2.26%	57	104%	0%	3.28	60	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	0		
今回仕事開始年	23	23	過去仕事終了	0	0		
退職・掛金終了(歳)	64	59	以前の給料	0			
年金強制開始	65	65	昇率	0.00%	0.00%		
参考年齢 予備欄	65	65	昇終	0	0		
早生まれ(1)	0	0	以前の仕事は59歳まで				
加給年金 c 万円	-1	0	収入年金:1	基礎年金F		65歳後収入	
振替加算 c 万円	0	-1					

最初にピンク色の帯を確認する

退職・掛金終了を「59」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

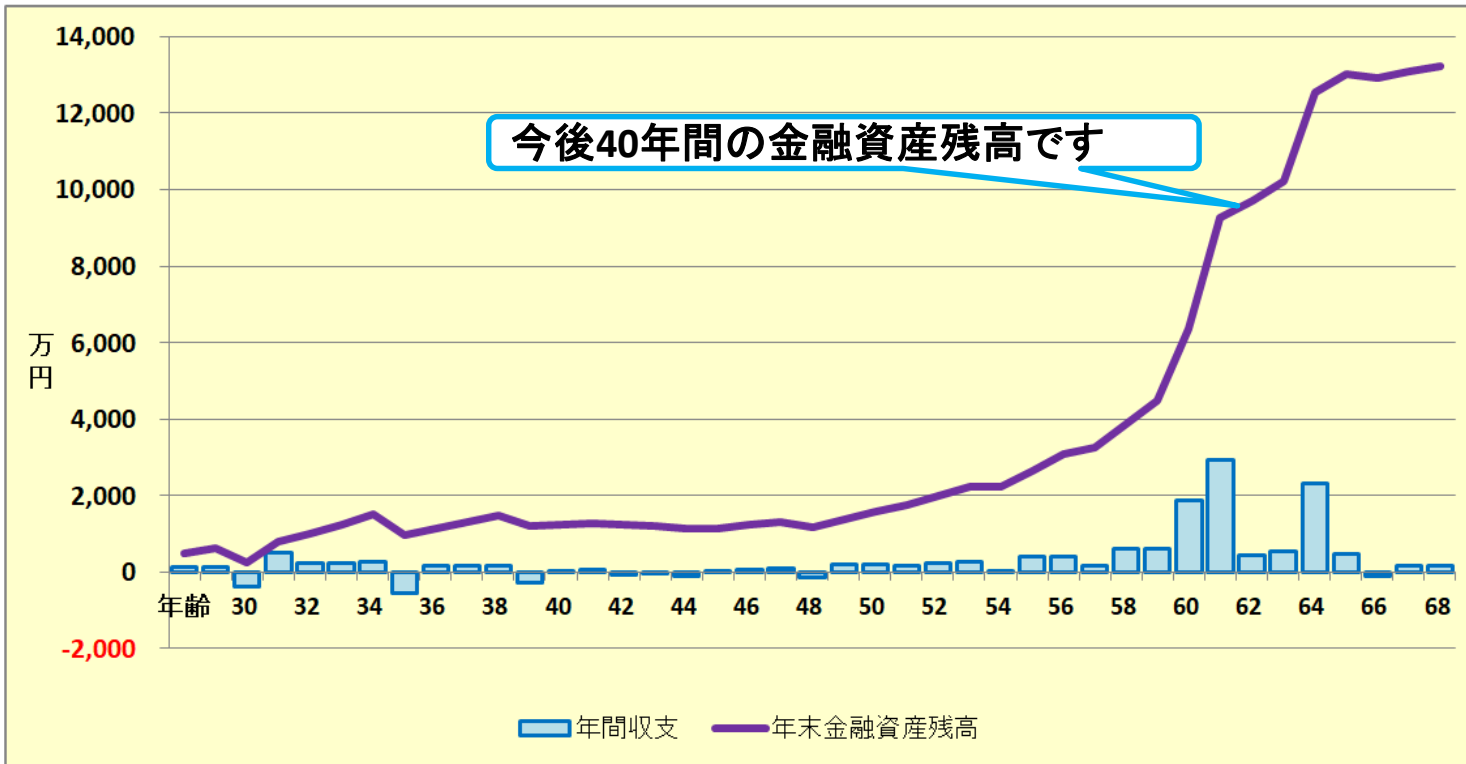
現状: 収支と金融資産

作成者 木村太郎

田中様

2019年1月12日

印刷



- 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」開きます

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

変更：金融資産残高・グラフの表示

家族4名 自宅購入

次に進む⇒

『メニュー』へ ←

『入力』へ ←

『ローン』へ →

『キャッシュ』 →

『キャッシュ2』 →

『情報』へ →

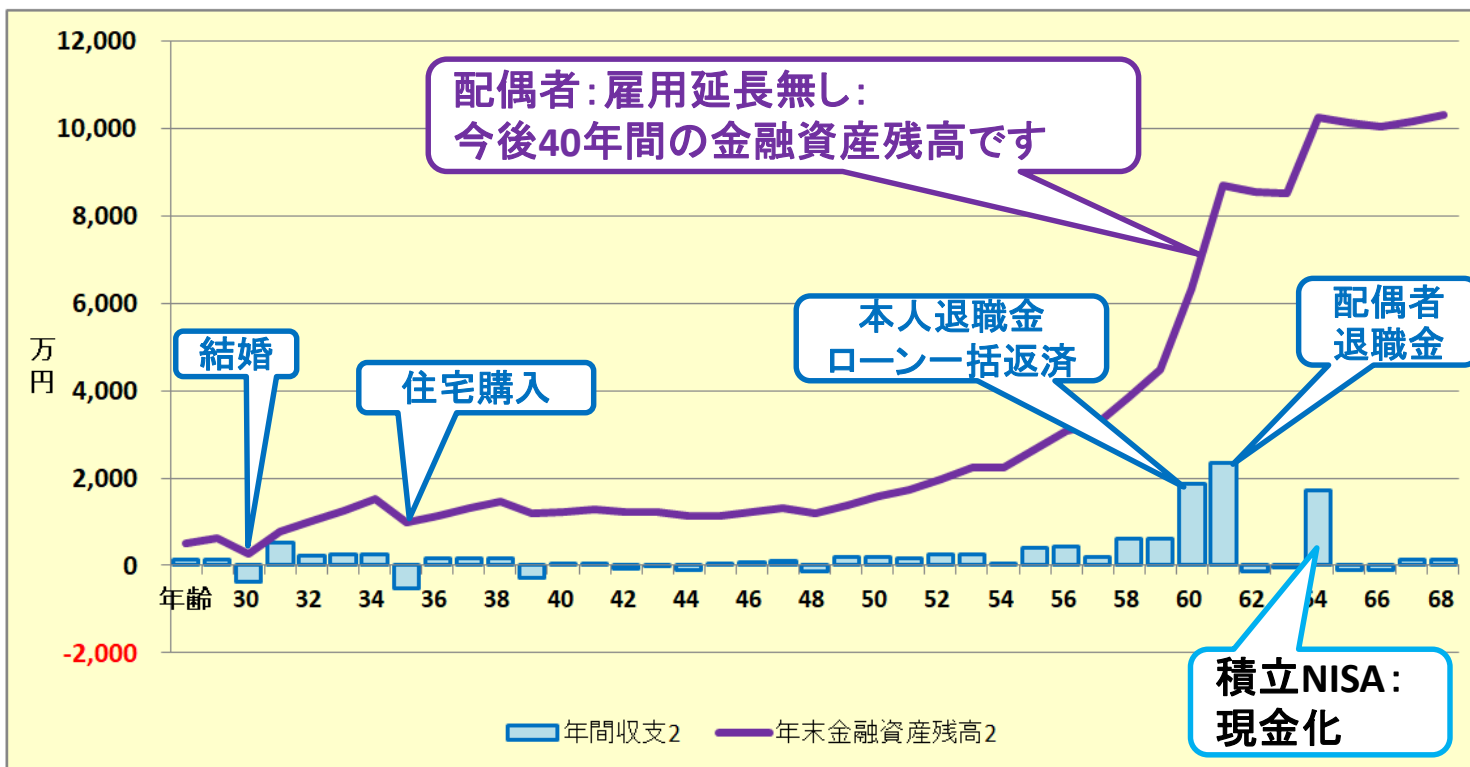
変更：収支と金融資産

作成者 木村太郎

田中様

2019年1月12日

印刷



グラフの選択	
変更: 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	▲
ローン比較	▼

「現状: 収支と金融資産」に戻します

最後に「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

2019年1月12日

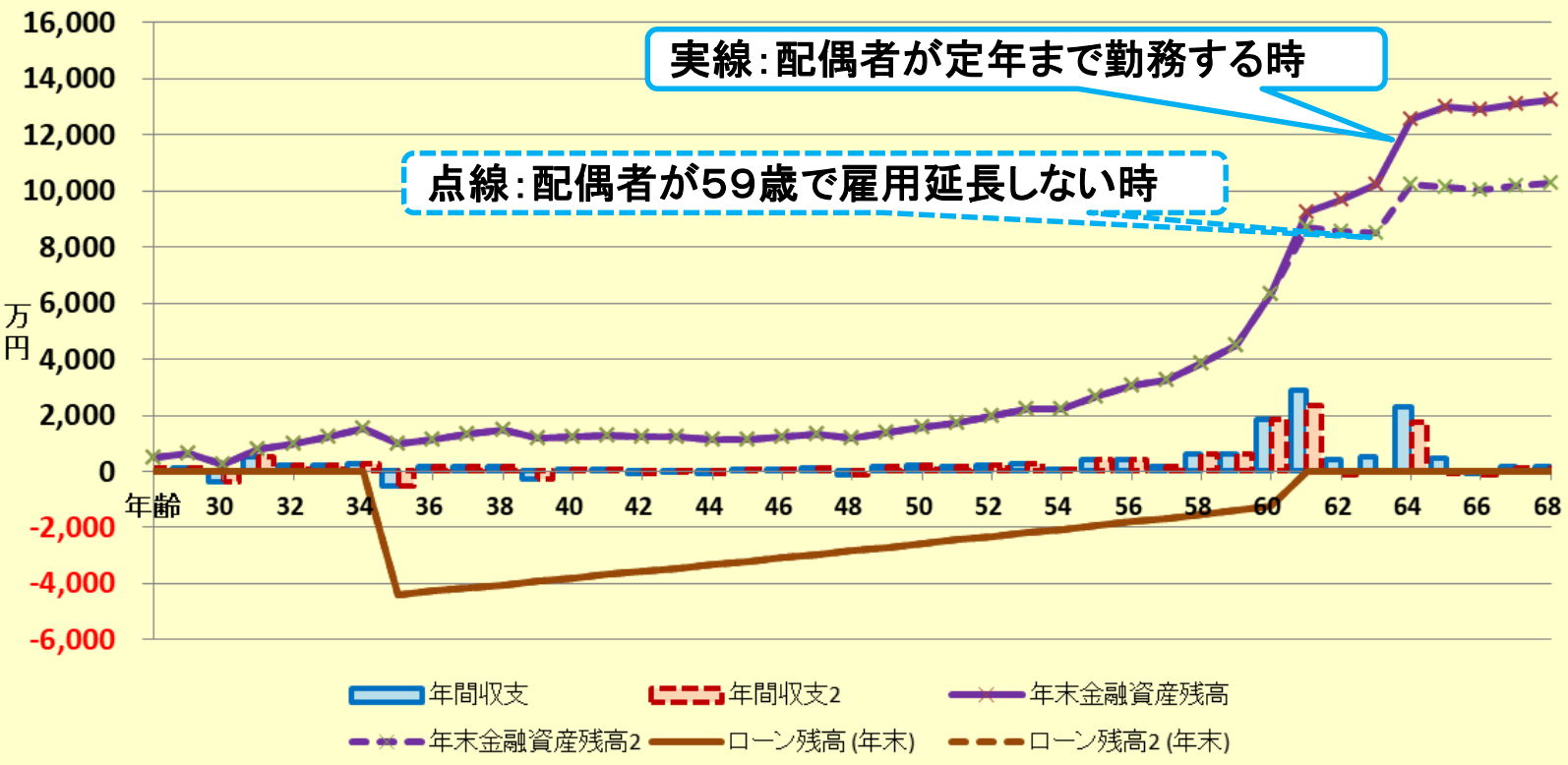
印刷

他へ

次へ

実線：配偶者が定年まで勤務する時

点線：配偶者が59歳で雇用延長しない時



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:雇用延長無し)

左右にスクロールします

最後に「総収支」を押します

FPキャプテン 2019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	2019年1月12日	行列番号表示	作成者 木村太郎									
経過年数	西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
			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					自宅					車		
予想値	参考: 和夫様 参考: 愛子様 参考: 退職金	税込予測	461	473	486	499	512	526	540	555	569	585	600	616	633	650	
		税込予測	0	0	393	402	411	420	430	440	450	460	470	481	492	503	
		税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
収入	可処分所得	和夫様	2.669%	364	373	382	391	400	409	419	429	439	449	460	471	482	493
	可処分所得	愛子様	2.257%	0	0	311	318	324	331	338	345	352	359	367	374	382	390
	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	0	0	0	0	4,500	0	0	0	0	0	0	0
	副収入:企業年金:一時的:注	0.000%	0	0	0	300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他ローン控除:個年金:注	0.000%	0	0	0	0	18	18	18	30	30	30	30	24	24	24	24
	収入合計2(可処分所得)			364	373	693	1,008	742	758	775	5,304	821	839	851	869	888	907
支出	基本生活費	0.000%	161	161	287	287	305	305	305	320	320	320	320	320	320	320	
	住居費(ローン以外)	0.000%	72	72	132	132	132	132	132	50	50	50	50	50	50	50	
	教育費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	76	70	70	70	278	242	242
	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	286	36	36	36	36	36	36	36	36	36	286	36	36
	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	5,000	0	0	0	0	0	0	0
	その他支出・年金積立	0.000%	0	0	360	40	40	40	40	40	40	40	40	64	64	64	64
	支出小計2			233	233	1,065	495	513	513	513	5,446	523	517	541	998	713	713
	ローン返済代+諸費用			0	0	0	0	0	0	0	394	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	0
支出合計2			233	233	1,065	495	513	513	513	5,841	667	661	685	1,143	857	857	
年間収支2	369		131	140	-372	513	229	246	262	-537	154	178	166	-273	31	50	
年末金融資産残高2	500	0.000%	500	640	268	781	1,010	1,256	1,518	981	1,134	1,312	1,478	1,204	1,235	1,286	
ローン残高2(年末)			0	0	0	0	0	0	0	4,386	4,270	4,155	4,038	3,920	3,802	3,683	

児童手当受給額+すまい給付金 万円 0 0 0 0 18 18 18 30 30 30 24 24 24 24

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。

総収支の表示

「入力」を押します

FPキャプテン 2019年版使用

次に進む⇒

『メニュー』へ

『入力』へ

『キャッシュ』

『キャッシュ2』

『情報』へ

印刷

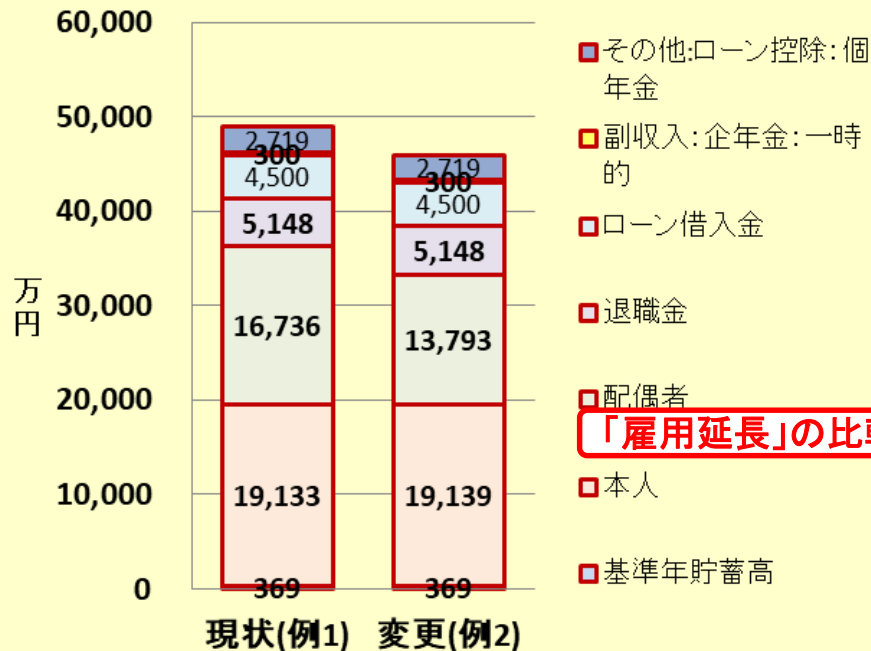
41年間の収支内訳

田中様

2019年1月12日

作成者 木村太郎

41年間の総可処分所得

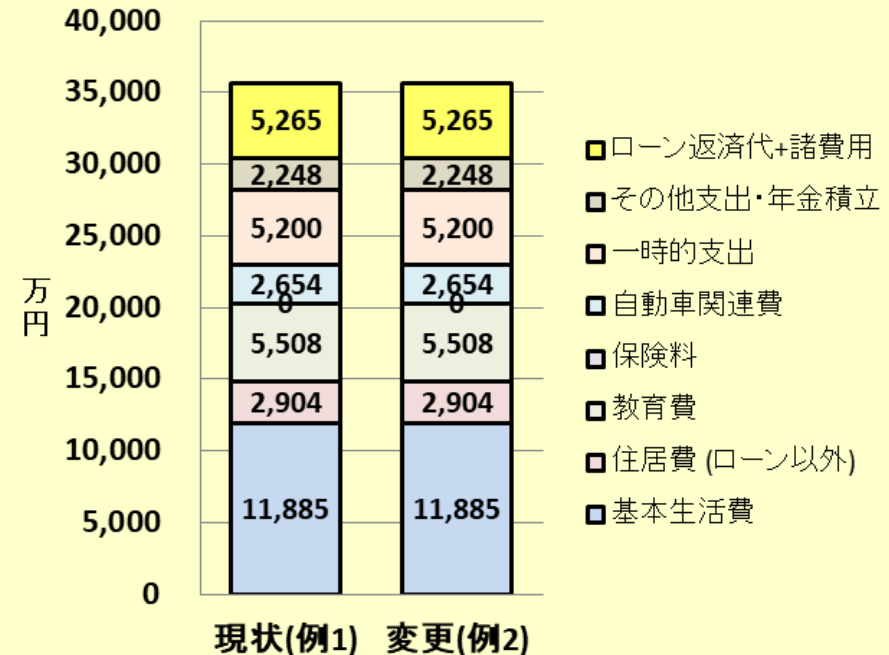


「雇用延長」の比較

現状(例1) 48,905

変更(例2) 45,967

41年間の総支出



現状(例1) 35,664

変更(例2) 35,664

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『配偶者の雇用延長』

『リスク』の確認

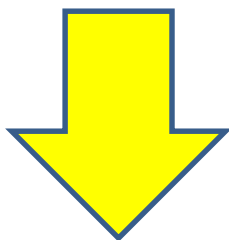
配偶者の仕事	金融資産残高 (2056年・66歳)	差額
雇用延長あり	1億2,925万円	2,896万円
雇用延長無し	1億29万円	

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。

配偶者の雇用延長に関し

配偶者が雇用延長を止め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

例題5： 将来の物価上昇を考量する (年率 0.5%の物価上昇)

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。

2015年基準 消費者物価指数 全国 平成30年 (2018年) 9月分 (2018年10月19日公表)

	年平均 (前年比 %)			月次 (前年同月比 %)			
	2015年	2016年	2017年	2018年6月	7月	8月	9月
総合	0.8	▲0.1	0.5	0.7	0.9	1.3	1.2
生鮮食品を除く総合	0.5	▲0.3	0.5	0.8	0.8	0.9	1.0
生鮮食品及びエネルギーを除く総合	1.4	0.6	0.1	0.2	0.3	0.4	0.4

《ポイント》

- (1) **総合指数**は2015年 (平成27年) を100として101.7
前年同月比は1.2%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101.3
前年同月比は1.0%の上昇 前月比 (季節調整値) は0.1%の上昇
- (3) **生鮮食品及びエネルギーを除く総合指数**は101.1
前年同月比は0.4%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 『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ください。 印刷

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 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 1990 基準年 2018 1 本人年齢 38 西暦 2028

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	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	0	0	0	
任意:基準年可処分所得	0	0	1					1	
結婚予定年(西暦) ⇒	2020	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	
収入関連 昇給率		2.669%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	0%	

2019年1月12日	作成者	木村太郎							
教育	幼歳	4	変動率	0.000%					資金援助
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額
第一子	11	12	13	14	16	16	0	30	100
第二子	11	12	13	14	16	16	0	30	100
第三子	11	2	3	4	16	16	0	30	100
子(父)	11	2	3	4	16	16	0	30	100
子(母)	11	2	3	4	16	16	0	30	100

入力の現状を表示

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ください。 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 1990 基準年 2018 1 本人年齢 38 西暦 2028

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	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			1					1	
結婚予定年(西暦) ⇒	2020	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		2.669%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	0%	

2019年1月12日	作成者	木村太郎						
教育	幼歳	4	変動率					
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	
第一子	11	12	13	14	16	16		
第二子	11	12	13	14	16	16		
第三子	11	2	3	4	16	16		
子(父)	11	2	3	4	16	16		
子(母)	11	2	3	4	16	16		

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 帯の薄い青・灰色を確認する

入力の現状を表示

② 教育の変動率を「0.5%」にする

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	1990	基準年	2018	1	本人年齢	38	西暦	2028
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	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			1					1
結婚予定年(西暦) ⇒	2020	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	2.669%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/160歳時	0%	

2019年1月12日	作成者	木村太郎							
教育	幼歳	4	変動率	0.500%	資金援助				
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額
第一子	11	12	13	14	16	16		30	100
第二子	11	12	13	14	16	16		30	100
第三子	11	2	3	4	16	16		30	100
子(父)	11	2	3	4	16	16		30	100
子(母)	11	2	3	4	16	16		30	100



下へ少しスクロールする

③ 保険料の変動率を入れる

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

↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入				(被保険者=本人)			
基本生活費(万円:年)	0	60歳後	0	保険金額		変動率・額	
首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	72	2020	132
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)	変動率
	0.500%	0	80	費	0.500%	0	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
車購入#1	2020	9	2065	250	車購入#2		
車固定費#1	2020	1	2070	36	車固定費#2		

加給年金	○	万円	-1	0	以前の仕事は59歳まで	
振替加算	○	万円	0	-1	収入年金:1 基礎年金F 65歳後収入	
その他年金	年額		1	1	2	2
(可処分所得)	開始	65	65	必要保障額	100%	100%
	終了	111	111	70%	100%	300%
副収入夫婦	相続時妻へ移管	100%			生活費:1	
収入関連	副・一時	個年金・他	使途不明金		1	1
変動率	0.000%	0.000%	0.000%		増率	0%
配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額		使途不明金	
基本生活	現役・退職	年齢	変動率	-1		
生活レベル	2	5	60	0.500%	乱数	0
					0%	0

⑦ 図の矢印を押す

⑥ 生活費の変動率を入れる

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、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

図が開きます

④ 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

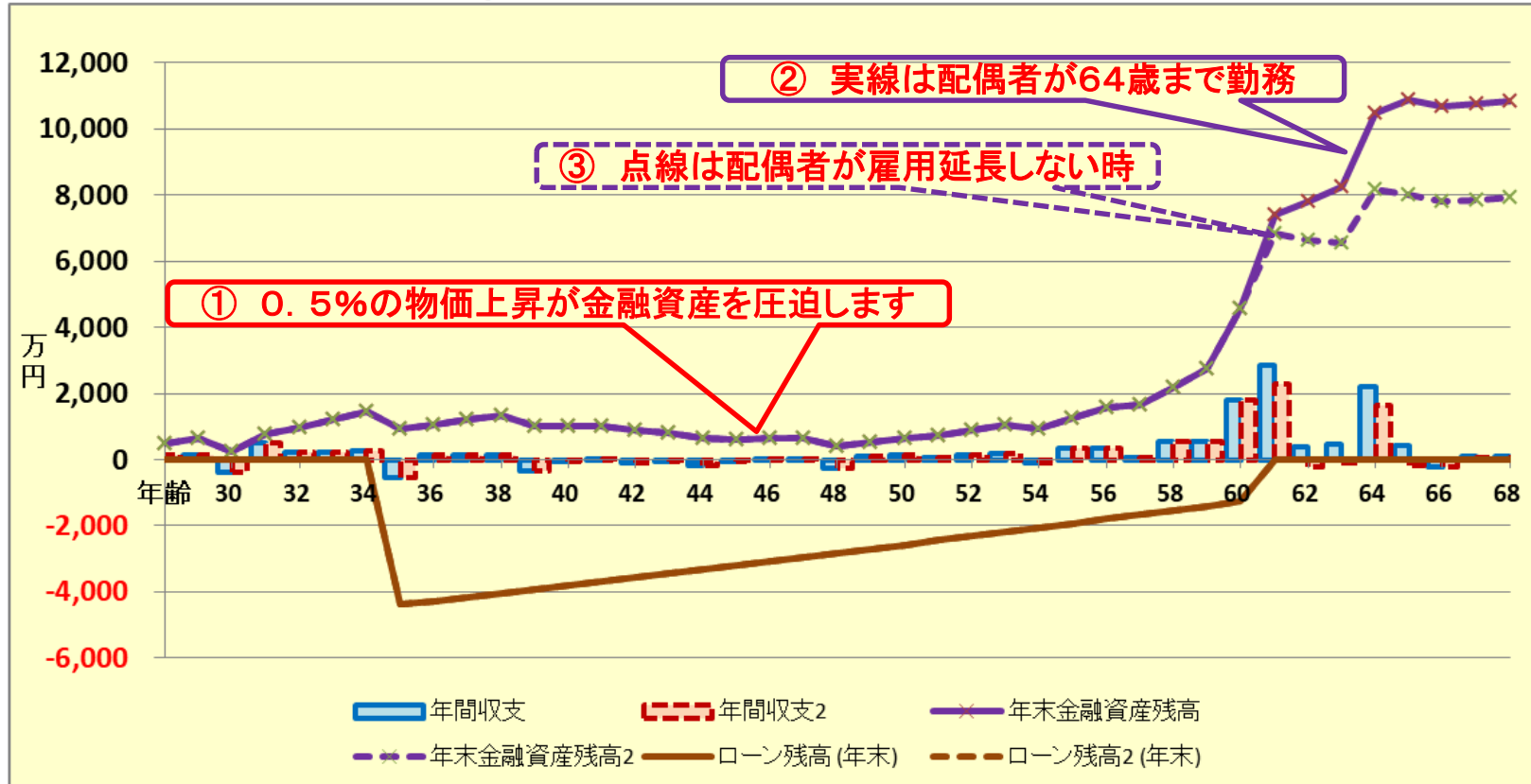
田中様

2019年1月12日

印刷

他へ

次へ



FPキャプテンで作成

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

キャッシュフロー2の表示 (物価上昇1.5%)

家族4名 自宅購入

右へスクロールする

FPキャプテン 2019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		2019年1月12日		行列番号表示		作成者 木村太郎	
経過年数	西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13						
			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					自宅					車							
予想値	参考: 参考: 参考:	和夫様 愛子様 退職金	税込予測 税込予測 税込予測	461 0 0	473 0 0	486 393 0	499 402 0	512 411 0	526 420 0	540 430 0	555 440 0	569 450 0	585 460 0	600 470 0	616 481 0	633 492 0	650 503 0					
収入	可処分所得	和夫様	2.669%	364	373	382	391	400	409	419	429	439	449	460	471	482	493					
	可処分所得	愛子様	2.257%	0	0	311	318	324	331	338	345	352	359	367	374	382	390					
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	0	0	0	0	4,500	0	0	0	0	0	0	0					
2	副収入: 企業年金: 一時的: 注		0.000%	0	0	0	300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
	その他ローン控除: 個年金: 注		0.000%	0	0	0	0	18	18	18	30	30	30	24	24	24	24					
	収入合計2 (可処分所得)			364	373	693	1,008	742	758	775	5,304	821	839	851	869	888	907					
支出	基本生活費		0.500%	161	161	290	291	311	312	314	332	334	335	337	339	340	342					
	住居費 (ローン以外)		0.500%	72	72	133	134	135	135	136	52	52	52	53	53	53	53					
2	教育費		0.500%	0	0	0	0	0	0	0	80	73	74	293	257	258						
	保険料		0.500%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
支出	自動車関連費		0.500%	0	0	289	37	37	37	37	37	37	38	38	302	38	38					
	一時的支出		0.000%	0	0	0	0	0	0	5,000	0	0	0	0	0	0						
2	その他支出・年金積立		0.000%	1	1	361	41	41	41	41	41	41	41	65	65	65	65					
	支出小計2			233	234	1,073	502	523	525	527	5,461	543	539	565	1,051	753	757					
	ローン返済代+諸費用			0	0	0	0	0	0	394	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			233	234	1,073	502	523	525	527	5,856	687	683	710	1,196	897	901					
年間収支2		369		131	139	-380	506	219	233	247	-552	133	155	141	-327	-9	6					
年末金融資産残高2		500	0.000%	500	639	259	764	984	1,217	1,464	912	1,045	1,201	1,341	1,015	1,005	1,012					
ローン残高2 (年末)				0	0	0	0	0	0	0	4,386	4,270	4,155	4,038	3,920	3,802	3,683					

児童手当受給額+すまい給付金 万円 0 0 0 0 18 18 18 30 30 30 24 24 24 24

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 14年目以降

家族4名 自宅購入

右へスクロールする

FPキャプテン 2019年版使用

注: マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

次に進む⇒『資産』へ		変更(例2: Input2)		基準年⇒		14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
西暦				2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045		
ライフイベント	家族・夫婦予定	子供予定	2子小	1子中	車	1子高2子中	1子文2子高	2子文											
予想値	参考:	和夫様	税込予測	667	685	703	722	741	761	782	803	824	846	869	869	869	869	869	869
	参考:	愛子様	税込予測	514	526	538	550	562	575	588	601	615	629	643	658	672	688	688	688
	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	2.669%	505	517	529	542	555	568	581	595	609	623	638	638	638	638	638	638
	可処分所得	愛子様	2.257%	398	406	415	423	432	441	450	459	469	479	489	499	509	520	520	520
2	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ローン借入金			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	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	24	24	24	24	24	12	12	12	0	0	0	0	0	0	0
2	収入合計2 (可処分所得)			927	947	968	989	1,011	1,033	1,043	1,066	1,090	1,102	1,127	1,137	1,147	1,158	1,158	1,158
	基本生活費	0.500%		344	345	347	349	351	352	354	356	358	359	361	363	365	348	348	348
2	住居費 (ローン以外)	0.500%		54	54	162	54	55	55	55	56	56	56	56	57	285	57	57	57
	教育費	0.500%		400	371	372	378	349	351	355	296	297	358	303	304	368	171	171	171
2	保険料	0.500%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	自動車関連費	0.500%		39	39	39	39	39	40	316	40	40	40	41	41	41	41	41	41
2	一時的支出	0.000%		0	0	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%		65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65
2	支出小計2			901	873	985	885	859	862	1,145	812	816	878	826	829	1,123	683	683	683
	ローン返済代+諸費用			144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144
2	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			1,045	1,018	1,130	1,029	1,003	1,007	1,289	956	960	1,023	970	974	1,267	827	827	827
年間収支2	369		-118	-70	-162	-40	8	26	-246	110	130	79	157	163	-120	331	331	331	331
年末金融資産残高2	500	0.000%	894	824	662	621	629	655	409	519	649	729	885	1,048	929	1,259	1,259	1,259	1,259
ローン残高2 (年末)			3,563	3,442	3,321	3,198	3,075	2,951	2,826	2,701	2,574	2,447	2,318	2,189	2,059	1,928	1,928	1,928	1,928

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 28年目以降

①左へスクロールして元に戻す

FPキャプテン 2019年版使用

②最後に「入力の」の矢印を押します

次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ														
変更(例2:Input2)		変更のキ														
経過年数	西暦	基準年⇒	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	
ライフイベント		家族・夫婦予定		車			退職	退職					車			
子	参考:	和夫様	税込予測	869	869	869	869	445	445	445	445	445	261	222	222	222
想	参考:	愛子様	税込予測	703	719	735	735	735	0	0	0	0	0	181	181	181
値	参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	2,853	2,415	0	0	0	0	0	0	0
収入	可処分所得	和夫様	2.669%	638	638	638	638	327	327	327	327	327	226	197	197	197
	可処分所得	愛子様	2.257%	530	541	553	553	553	0	0	0	0	0	162	162	162
2	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	2,766	2,382	0	0	0	0	0	0	0
	ローン借入金			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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%	0	0	0	0	0	0	0	0	1,874	106	106	106	106	
収入合計2(可処分所得)				1,168	1,179	1,191	1,191	3,645	2,709	327	327	2,200	332	465	465	465
支出	基本生活費	0.500%	350	352	333	335	284	285	287	288	290	291	293	294	296	
	住居費(ローン以外)	0.500%	57	58	58	58	59	59	59	60	180	60	60	61	61	
2	教育費	0.500%	172	173	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	保険料	0.500%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	自動車関連費	0.500%	41	331	42	42	42	42	43	43	43	43	43	346	44	44
	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	100	0	0	100	0	0	0	
2	その他支出・年金積立	0.000%	65	65	65	65	41	41	41	41	41	1	1	1	1	
	支出小計2		686	978	498	500	425	427	529	431	553	495	699	399	401	
ローン返済代+諸費用			144	144	144	144	1,405	0	0	0	0	0	0	0	0	
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			830	1,122	642	644	1,830	427	529	431	553	495	699	399	401	
年間収支2		369	338	57	549	546	1,814	2,281	-203	-105	1,648	-163	-234	66	64	
年末金融資産残高2		500	0.000%	1,598	1,655	2,204	2,750	4,564	6,846	6,643	6,538	8,186	8,023	7,789	7,855	7,919
ローン残高2(年末)			1,797	1,664	1,530	1,396	1,261	0	0	0	0	0	0	0	0	
児童手当受給額+すまい給付金		万円	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

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』

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

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」などの必要な項目をクリックして下さい。

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

(インターネット接続環境でご使用ください)

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

FPキャプテン購入者へ: 最初にお願ひしたいこと(ここをクリック)

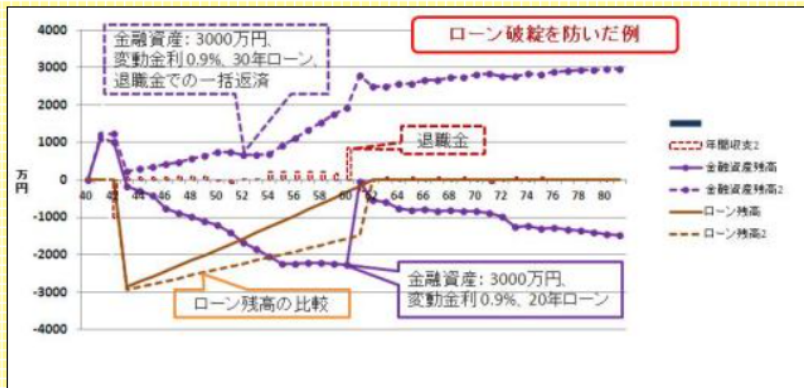
印刷版

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

紹介ビデオ

印刷用資料

Next



Q & A

保管方法等

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

詳細入力

結婚予定の方のライフプラン

提案書作成方法

「Q and A」

「改定情報」

「別名保存方法」

「更新版導入方法」

「セミナー資料」

「全ガイド」

「結婚予定の方」対応

「提案書作成方法」

動作確認手順書 (動画) 約10分36秒途中で中断出来ます (説明は右側印刷用資料から入手)

ハイビジョン画像
(ダウンロードに時間がかかります)

印刷用資料

簡単作成例 (動画) 約11分58秒途中で中断出来ます (説明は右側印刷用資料から入手)

ハイビジョン画像
(ダウンロードに時間がかかります)

印刷用資料

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。