

2019年2月2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）  
使途不明金・自宅買替 vs 別荘購入

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

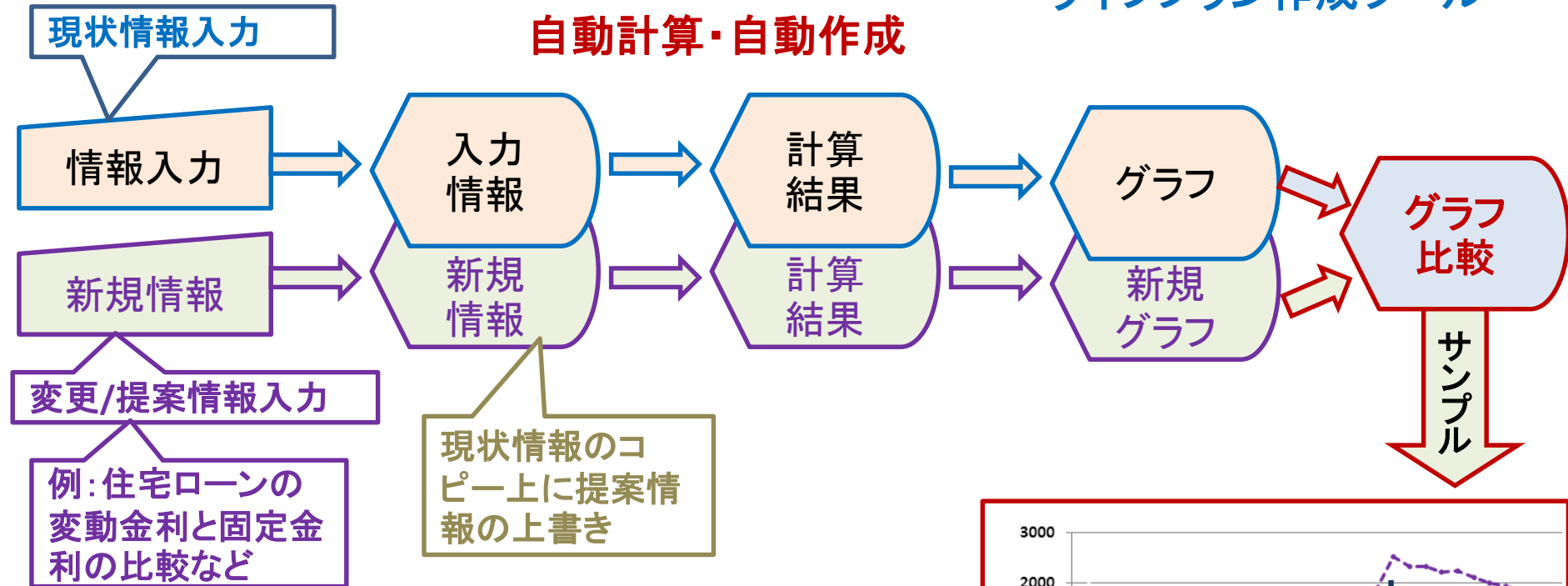
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

All Right Reserved by webstage

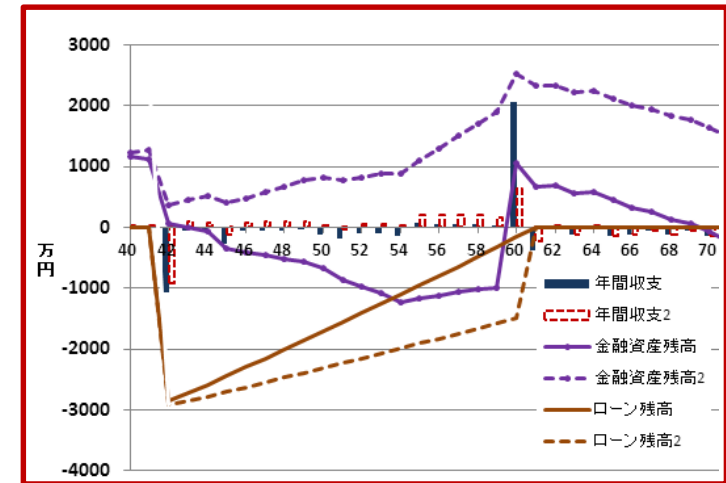
# 『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

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

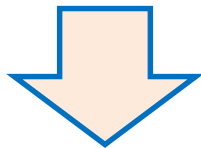
年間収入はいくらですか？ ⇒ 一年間の可処分所得を把握しましょう

- 「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



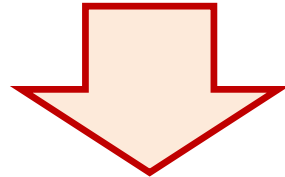
上記情報が無くてもお客様のキャッシュフロー概要を予測できます

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

# 目次

FPキャプテン 2017年版で説明

## 序文

## 第一章 FPキャプテンの基本動作編 (済)

== 借家・自宅購入・私立学校 ==



## 第二章 FPキャプテンの基礎編 (2)

==夫婦ダブルインカム： 使途不明金・自宅買替・別荘購入==

例題1：『現状の収支』の把握：（**ザックリ**聞きました）

例題2：お客様と信頼関係：『**詳細情報**を入手』出来ました

例題3：『使途不明金』の把握

例題4：自宅『買い替え』を検討

例題5：『車』を高級車にする

例題6：比較グラフ：自宅買替と別荘購入の比較

例題7：将来の物価及びローン上昇を考慮

その他

# 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。

## 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:

最初はおお客様のご意見を「ザックリ」聞きました  
『現状の収支』の把握

収入・年金など

# == FPの相談例 ==

## お客様のご希望



田中さんご夫婦が教育費に関して相談に来ました。

- 本人は高等学校教諭 昨年末**44歳** 年収は不明
- 配偶者は中企業(教育学習支援業)に勤務 昨年末**42歳** 年収は不明
- 子供は昨年末**12歳と10歳**
- 昨年末の金融資産残高は**1200万円**
- 基本生活費不明
- 車関連費として毎月**3万円** (年間 36万円)
- 保険料が毎月**1.5万円** (年間 18万円)
- 自宅(マンション)は本人が**34歳**の時に**4000万円**の物件を購入  
その時のローンは、変動金利、借入金額**3600万円**、年利**1%位**、期間**35年**

プラン作成に当たっての希望

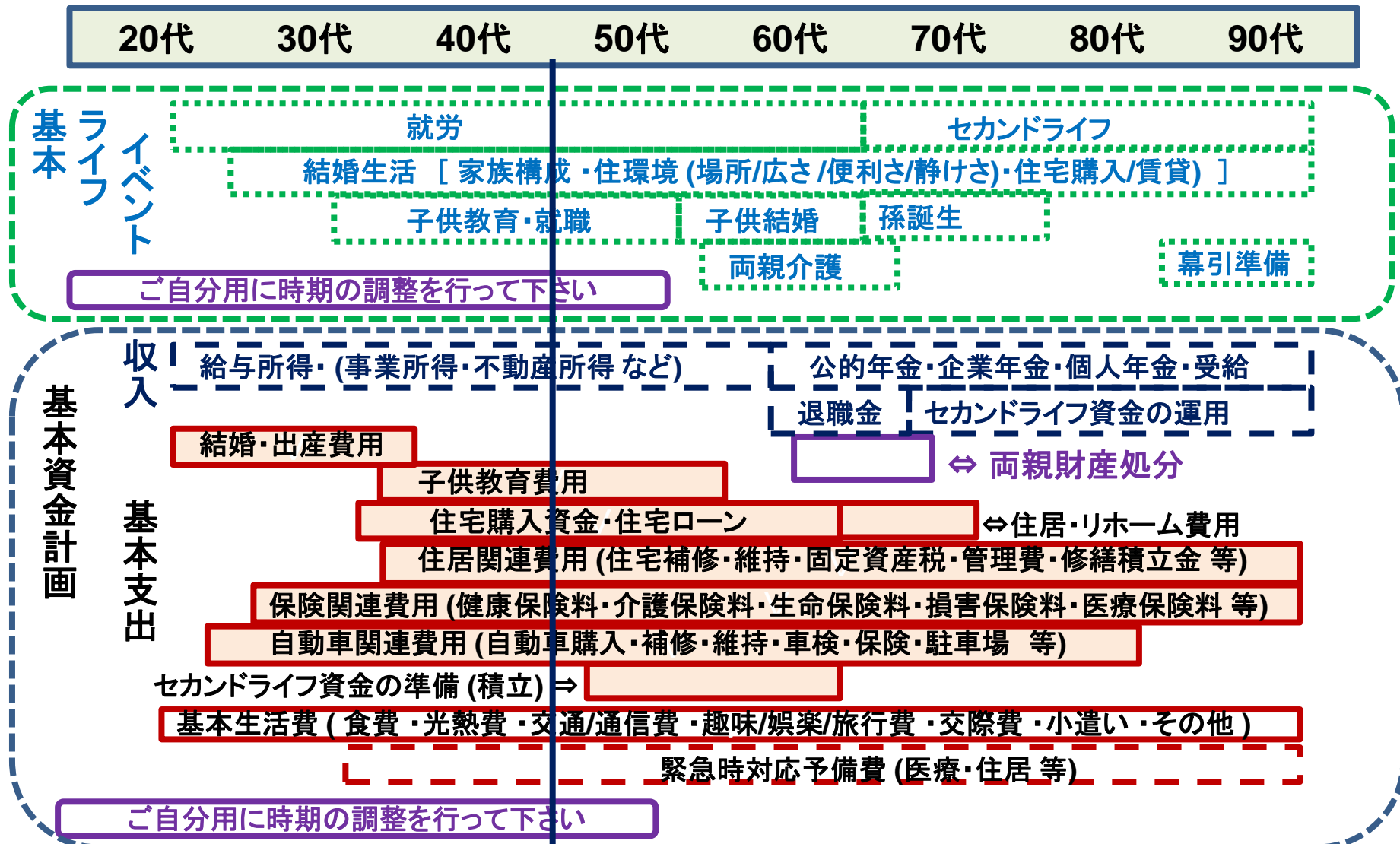


- 子供の進路希望をかなえてあげたい
- 将来(54歳)に自宅を土地付き一軒家を買替または別荘を購入できるかの相談
- 将来、車を高級車に買い替えたい
- 老後資金を確保できるかの検討をお願いしたい

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



# 『基本ライフステージ』の展開 ⇒ 例



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

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

# 『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](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。

# 『メニュー』 ⇒ 『質問票』の矢印を押す


**注: 『メニュー(項目選択)』をスキップする版があります**

**FPキャプテン**  
ライフプラン作成ソフト

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

使用可能 333123 Version 15.52  
99999 333123 yiwasaki kfpkfp

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










『簡単』へジャンプ ⇒ 

左の緑矢印を押して家族構成・職種などの入力(簡単シート)にお進みください

注: マクロを使用しない方は下の『タブ(シート名)』をご使用下さい

[初期設定値 \(インターネット接続後ご使用下さい\)](#)

## 【メニュー】

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

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ください。

[「ここ」](#)

## ご連絡

[お問い合わせフォーム](#)

(WEB環境でご使用下さい)

**質問票を押す**

【FPキャプテン・使用許諾契約】

【FPキャプテン・利用規約】

【FPキャプテン・改訂情報】

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



# 『質問票』に記入します (ザックリの回答)

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

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	44歳			
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	42歳			
	お子様の年齢を大きい順に入れて下さい	12歳	10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	選択	地方公務員 高等学校教諭
配偶者	女性	中企業(100人～999人)	教育・学習支援業	

② 質問票の職業欄に記入します

注: ブランクの場合は統計値を使用します

金融資産 (昨年末)	1200万円	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
------------	--------	------------------------------

③ 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)	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)	既に自費で支払っている場合は「0」と記入してください
	車関連費 年額(万円)	36万円 車のリース料
	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 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)	期間(年)	
4000万円	変動金利	34歳	3600万円	1.000%	35年

⑤ 自宅購入を記入します

⑥ 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

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。

# 収入・支出・年間収支グラフの表示

家族4名 自宅購入

次に進む⇒

『メニュー』へ

『入力』へ

『ローン』へ

『キャッシュ』へ

『キャッシュ2』へ

『情報』へ

注:マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

収入・支出・年間収支

現状(例1)税込

作成者

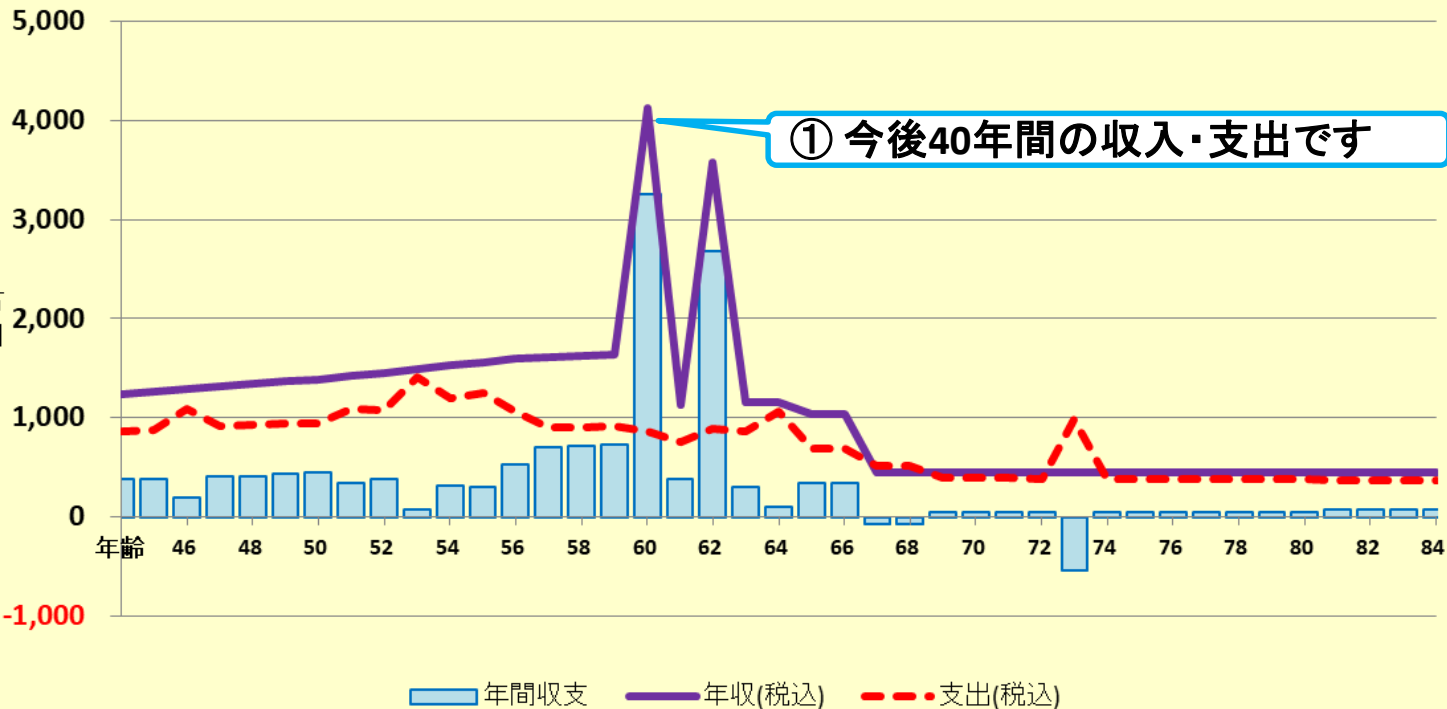
様

記入日

他へ

印刷

グラフの選択  
現状(例1)税込



①右側の赤矢印を押して他のグラフを確認します

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、無断複製、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

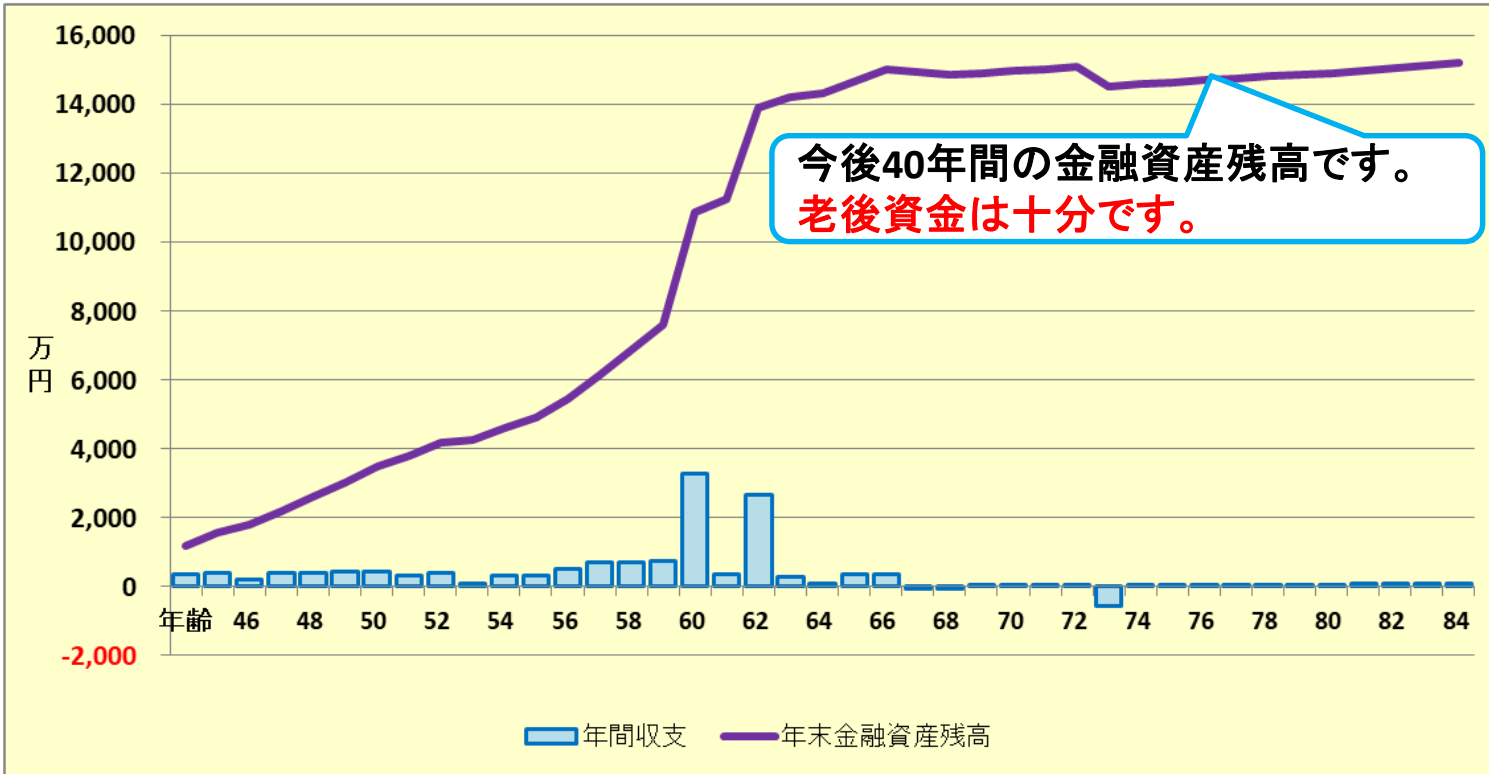
家族4名 自宅購入

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



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。

# 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

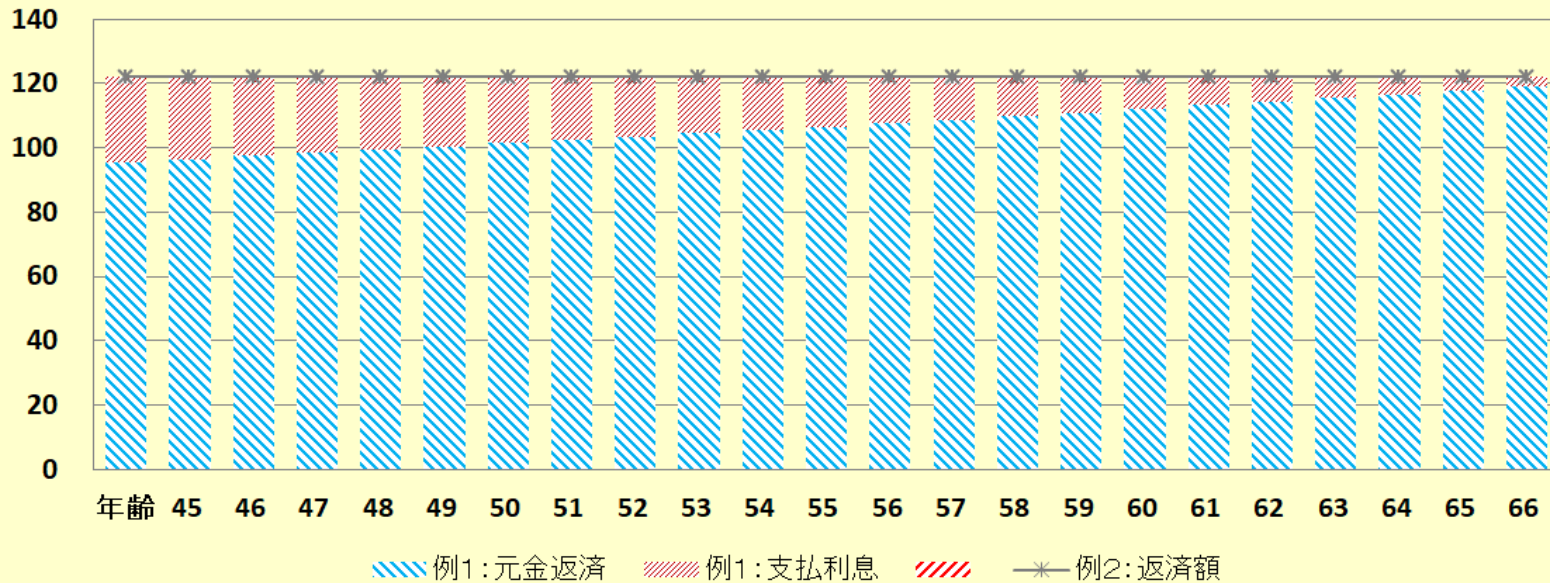
印刷

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

入力の矢印を押します

今後の状況が数字で分かります

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)															
経過年数	西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			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		1子中	車									車			
		子供予定				2子中	1子高		2子高	1子文		2子文					
年齢	本人	本人	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58
	いない時は-1	配偶者	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56
	いない時は-1	第一子	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
	いない時は-1	第二子	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
予想値	参考: 本人	税込予測	687	703	720	737	755	773	791	810	829	849	869	890	911	911	911
	参考: 配偶者	税込予測	525	537	549	561	574	587	600	614	628	642	657	671	687	702	718
	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	2.380%	522	534	544	555	566	577	589	600	612	624	637	649	662	662	662
	可処分所得 配偶者	2.257%	406	414	422	431	440	449	458	467	476	486	496	506	516	526	537
	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	副収入: 年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	24	24	24	24	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入合計(可処分所得)		952	972	991	1,010	1,018	1,038	1,046	1,067	1,089	1,110	1,132	1,155	1,178	1,188	1,199
支出	基本生活費	0.000%	295	295	295	295	295	295	295	295	295	295	295	280	280	264	264
	住居費(ローン以外)	0.000%	40	40	40	40	40	40	40	40	40	240	40	40	40	40	40
	教育費	0.000%	64	80	80	96	93	93	90	218	195	323	299	150	150	0	0
	保険料	0.000%	18	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	36
	一時的支出	0.000%	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%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出小計1		453	469	669	485	482	482	479	607	584	912	688	724	524	358	358
	ローン返済代+諸費用		122	122	122	122	122	122	122	122	122	122	122	122	122	122	122
	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		575	591	791	607	604	604	601	729	706	1,034	810	846	646	480	480	
年間収支	823	377	381	200	404	414	434	445	338	383	76	322	309	532	708	719	
年末金融資産残高	1,200	0.000%	1,200	1,581	1,781	2,185	2,599	3,033	3,478	3,817	4,199	4,276	4,598	4,907	5,439	6,147	6,866
ローン残高(年末)		2,601	2,505	2,407	2,309	2,210	2,109	2,008	1,906	1,802	1,698	1,593	1,486	1,378	1,270	1,160	

FPキャプテンで作成

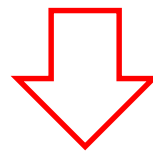
FPキャプテン 2019年版使用

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。



## 例題2:

# お客様と信頼関係が出来、 『詳細情報を入手』出来ました



相談データ記入シートに記述していただいた情報を  
FPキャプテンに入力

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。

# お客様の詳細情報

田中さんご夫婦が教育費に関して相談に来ました。

- 本人は高等学校教諭 昨年末44歳 年収は**660万円**(昨年)
- 配偶者は中企業(教育学習支援業)に勤務 昨年末42歳 年収は**500万円**(昨年)
- 子供は昨年末12歳と10歳
- 昨年末の金融資産残高は1200万円
- 基本生活費毎月**30万円** (年間 **360万円**)
- 車関連費として毎月3万円 (年間 36万円)
- 保険料が毎月1.5万円 (年間 18万円)
- 自宅(マンション)は本人が34歳の時に4000万円の物件を購入  
その時のローンは、変動金利、借入金額3600万円、年利**0.925%**、期間35年

## その他追加項目 #1

- 子供の進路希望をかなえてあげたい
  - 中高私立一貫教育に進学予定
- この為、小中高で毎月4万円を平均値より余分に支出 (年間 **48万円**)
- 長男は理系の私立大学と**修士課程**に進学予定
- 長女は文系の私立大学に進学予定

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

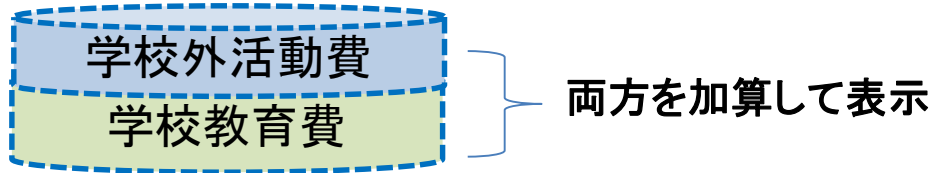
# 例：『基本ライフデザイン』：基本ライフイベント計画表

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）

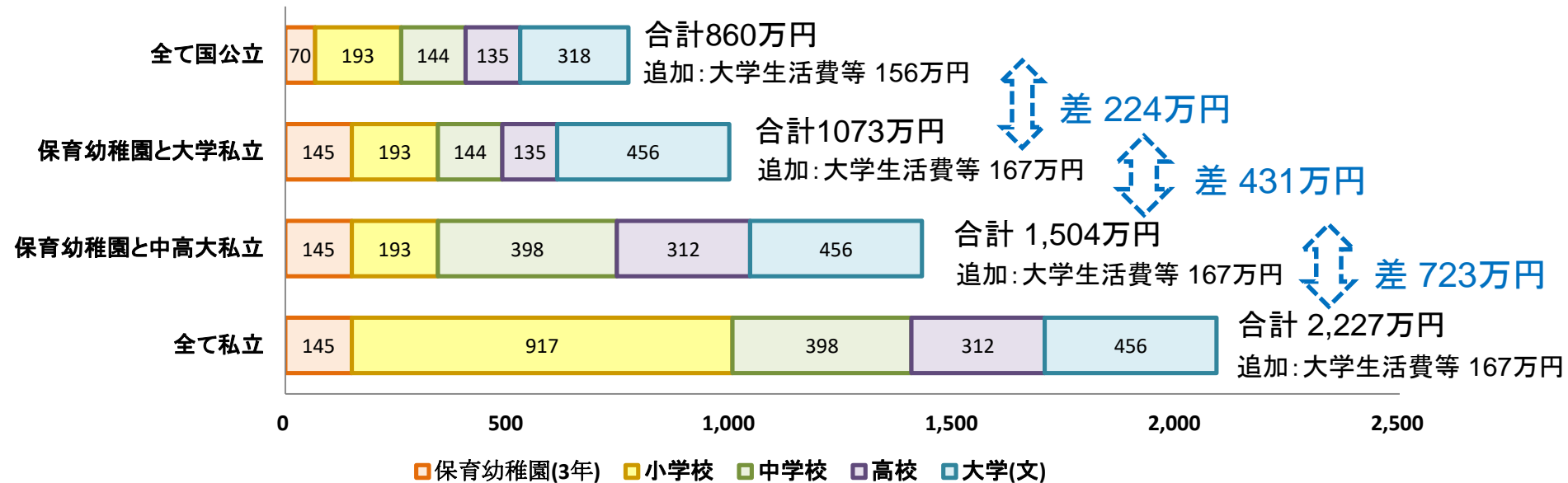
基本ライフイベント					『基本ライフステージ』の展望	
西暦	本人	配偶者	一子	二子	基本ライフイベント①	基本ライフイベント②
20xa	44歳	42歳	12歳	10歳		
20xb	45歳	43歳	13歳	11歳	一子: 中学	
20xc	46歳	44歳	14歳	12歳		車: 買替
20xd	47歳	45歳	15歳	13歳	二子: 中学	
20xe	48歳	46歳	16歳	14歳	一子: 高校	
20xf	49歳	47歳	17歳	15歳		
20xg	50歳	48歳	18歳	16歳	二子: 高校	
20xh	51歳	49歳	19歳	17歳	一子: 理系大学	
20xi	52歳	50歳	20歳	18歳		
20xj	53歳	51歳	21歳	19歳	二子: 文系大学	
20xk	54歳	52歳	22歳	20歳		
20xl	55歳	53歳	23歳	21歳	一子: 大学院	車: 買替
20xm	56歳	54歳	24歳	22歳		
20xn	57歳	55歳	25歳	23歳	一子: 就職、二子: 就職	
20xo	58歳	56歳	26歳	24歳		

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。

# 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 interface. The main area is divided into several sections:

- 現状 (Example 1):**
  - 家族:** Family information including names, birth dates, and ages.
  - 収入:** Income details for the individual and spouse, including pension and other income.
  - 資産:** Asset information, including savings and investments.
  - 支出:** Expense details, including car payments, insurance, and other household costs.
  - ローン:** Loan information, including mortgage and other loans.
- 変更 (Example 2):** A secondary screen for inputting changes, with a callout pointing to the top section.

Red callout boxes highlight specific input areas:

- 「貯蓄残高」記入欄 (Savings Balance Input Field)
- 「比較グラフ」作成用シートを開く (Open Comparison Graph Creation Sheet)
- 「財形貯蓄」、「積立投信」など記入欄 (Input Fields for Financial Savings, etc.)
- 「生命保険」記入欄 (Life Insurance Input Field)
- 「支出関連」記入欄 (Expense-Related Input Field)
- 「ローン」等記入欄 (Loans, etc. Input Field)
- 「配偶者」勤務状況記入欄 (Spouse's Employment Status Input Field)
- 「以前の仕事」記入欄 (Previous Job Input Field)
- 「年金」関連記入欄 (Pension-Related Input Field)
- 「変動率」記入欄 (Change Rate Input Field)
- 「金融利回」記入欄 (Financial Return Input Field)
- 「学費修正」記入欄 (Tuition Adjustment Input Field)

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。

# 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』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 教育は高卒以上が前提です

詳細作成用	様	1974	基準年	2018	本人年齢	54	西暦	2028	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(-1歳)	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)	教育	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額	年	年
	44	42	年齢(歳)	12	10	-1	-1	-1	第一子	11	2	3	4	16	16		30	100		
	687	525	任意:基準年可処分所得	1					第二子	11	2	3	4	16	16		30	100		
									第三子	11	2	3	4	16	16		30	100		

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

地方税番号

⑤最後に「メニュー」の矢印を押す

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』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 教育は高卒以上が前提です

詳細作成用	田中様	1974	基準年	2018	本人年齢	54	西暦	2028	2019年2月2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(-1歳)	健人	理沙	第三子	子(父)	子(母)	教育	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額	年	年
	44	42	年齢(歳)	12	10	-1	-1	-1	健人	11	2	3	4	16	16		30	100		
	687	525	任意:基準年可処分所得	1					理沙	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「2019/2/2」のように半角で西暦で入力します

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



# 『質問票』を修正します

お金の使い方を調べてみましょう（薄ピンク色の所にご記入をお願いします）

質問票は**給与所得者 20歳～59歳**で年収が**150万円以上**を基本とします

家族	何歳ですか（昨年末の満年齢）	44歳			
	配偶者は何歳ですか（昨年末の満年齢）	42歳			
	お子様の年齢を大きい順に入れて下さい	12歳	10歳		

①質問票の職業欄に年収を記入します

仕事	お仕事についてお伺いいたします。次の中から <b>選択</b> 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	選択	地方公務員 高等学校教諭	660万円
配偶者	女性	中企業(100人～999人)	教育・学習支援業	500万円	

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）	1200万円	昨年末の預貯金、債券、株券、外貨預金など全ての合計額です
-----------	--------	------------------------------

支出	家計についてお伺いいたします。次の中にご記入ください		
	基本生活費	年額(万円)	360万円
	家賃	年額(万円)	既に自
	車関連費	年額(万円)	36万円
	保険料	年額(万円)	18万円
その他	年額(万円)		

注:ブランクの場合は統計値を使用します

②質問票の基本生活費を記入します

③年利を修正します

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
	4000万円	変動金利	34歳	3600万円	0.925%

④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

⑤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

①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 →

注:マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

収入・支出・年間収支

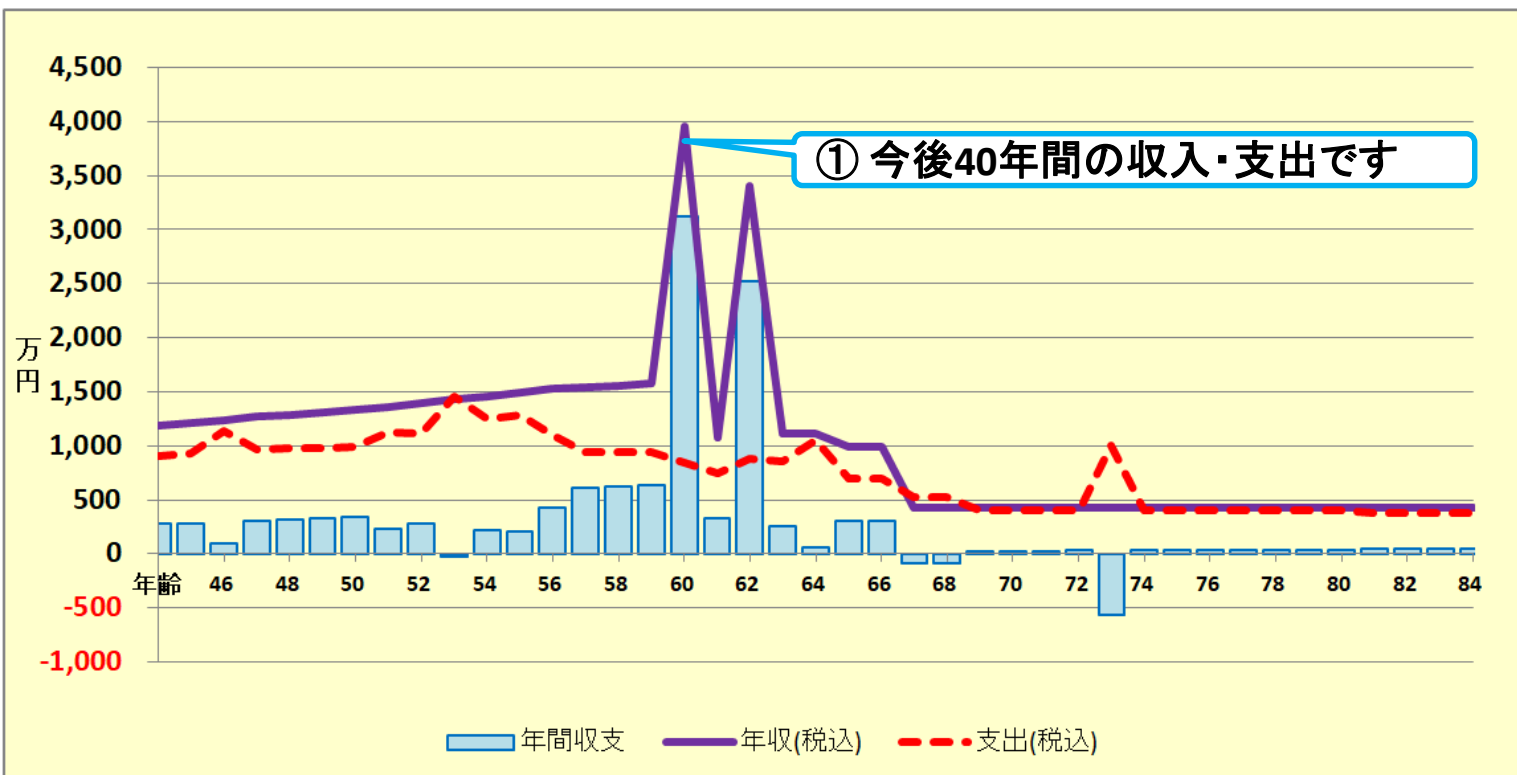
現状(例1)税込

作成者 木村太郎  
田中様

2019年2月2日

印刷  
他へ ↑

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。



# 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

教育	年齢							資金援助		他	院
	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額		
健人	11	2	13	14	18	18	18	30	100		
理沙	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		

学校番号の入力

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

注: 使用している統計値は「キャッシュ」シートの下部に表示されています

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 年額(万円)	小	中	高	自宅通学		アパート		幼	他
				国	私	国	私		
増減額	48	48	48						

『図』の矢印を押します



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

# 収入・支出・年間収支グラフの表示

家族4名 自宅購入

次に進む⇒

『メニュー』へ

『入力』へ

『ローン』へ

『キャッシュ』へ

『キャッシュ2』へ

『情報』へ

注:マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

収入・支出・年間収支

現状(例1)税込

作成者 木村太郎

田中様

2019年2月2日

印刷

他へ

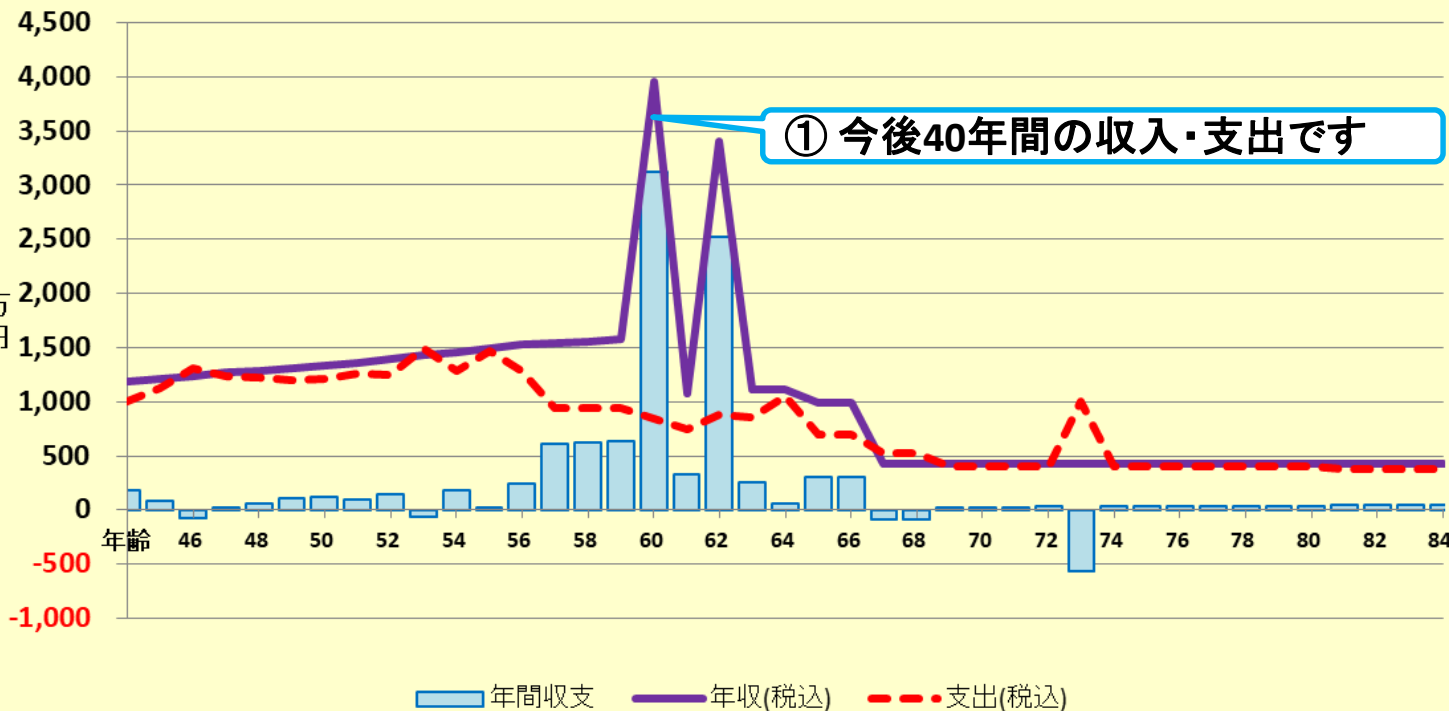
グラフの選択  
現状(例1)税込

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 キャッシュの矢印を押します

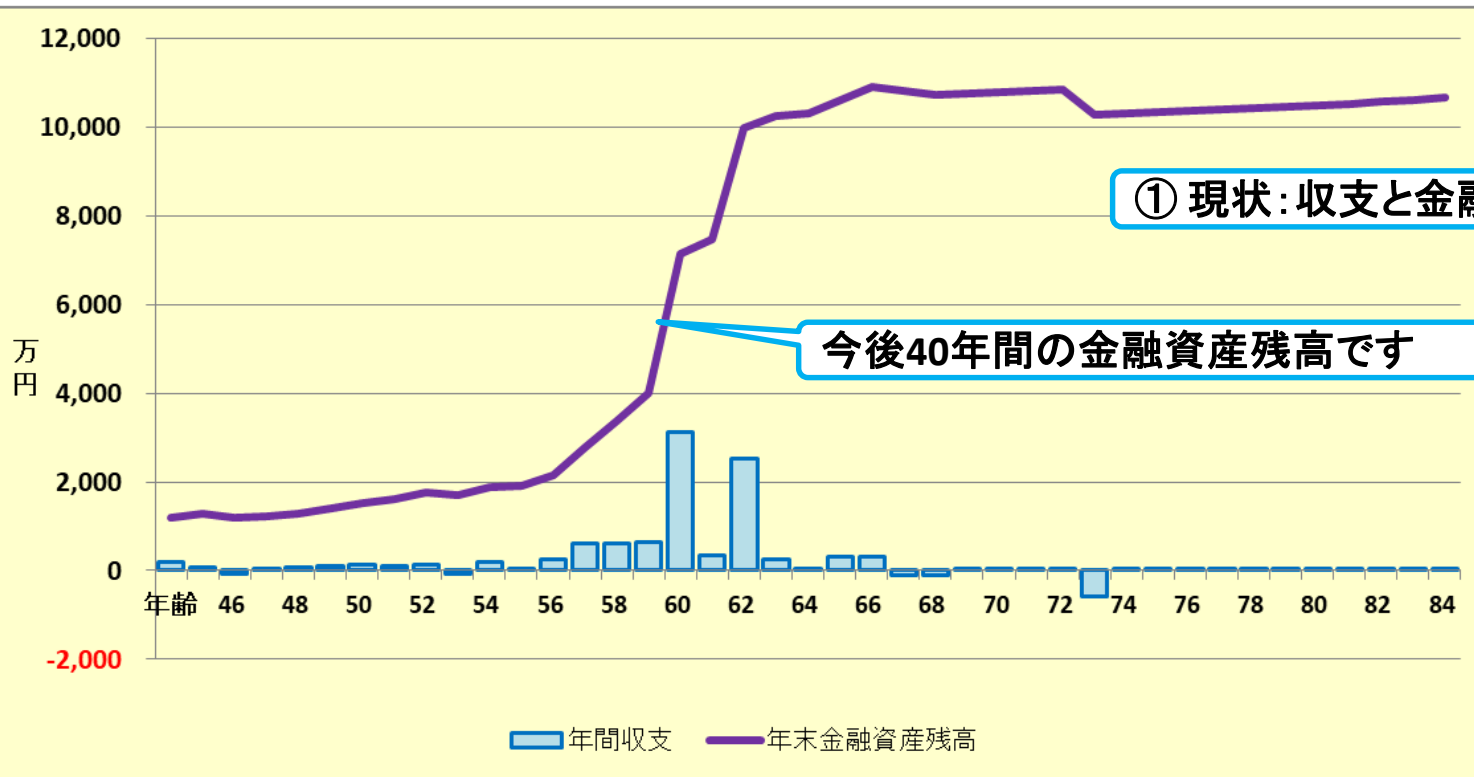
次に進む⇒ 『メニュー』へ 『入力』へ 『ローン』へ 『キャッシュ』 『キャッシュ2』 『情報』へ

現状: 収支と金融資産 作成者 木村太郎 田中様 2019年2月2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



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入力の矢印を押します

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2月2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						
			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	車																				
		子供予定	1子中																				
年齢	和夫様	本人	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58						
	愛子様	配偶者	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56						
	健人様	第一子	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26						
	理沙様	第二子	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24						
予想値	参考:	和夫様	税込予測	660	676	692	708	725	743	760	778	797	816	836	856	876	876						
	参考:	愛子様	税込予測	500	511	523	535	547	559	572	585	598	611	625	639	654	669						
	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	2.380%	504	516	526	537	547	558	570	581	593	604	616	629	641	641						
	可処分所得	愛子様	2.257%	387	395	403	411	420	428	437	446	456	465	475	485	495	505						
	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	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0						
	収入合計(可処分所得)			915	935	953	972	979	999	1,007	1,027	1,048	1,069	1,091	1,113	1,136	1,146						
支出	基本生活費	0.000%	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	342	342							
	住居費(ローン以外)	0.000%	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	240	40	40	40							
	教育費	0.000%	160	279	252	371	341	314	313	354	328	359	335	335	335	0							
	保険料	0.000%	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18							
	自動車関連連費	0.000%	36	36	236	36	36	36	36	36	36	36	36	36	236	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%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
	支出小計1		614	733		825	795	768	767	808	782	1,013	789	971	771	416							
	ローン返済代+諸費用		120	120		120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120							
	使途不明金	0.000%	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
支出合計		735	854		945	916	889	887	928	903	1,133	909	1,092	892	537								
年間収支	1,020	180	81		27	63	110	119	99	145	-64	182	22	244	609								
年末金融資産残高	1,200	0.000%	1,200	1,281		1,235	1,298	1,408	1,528	1,627	1,772	1,708	1,890	1,912	2,156								
ローン残高(年末)						2,298	2,198	2,098	1,996	1,894	1,791	1,686	1,581	1,475	1,367								

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3：『使途不明金』の把握

## 隠れている支出の把握

### 一昨年の金融資産を追加



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

# 『キャッシュフロー』の追加項目

## 使途不明金の把握

一昨年(前々年)末の金融資産: **1060万円**

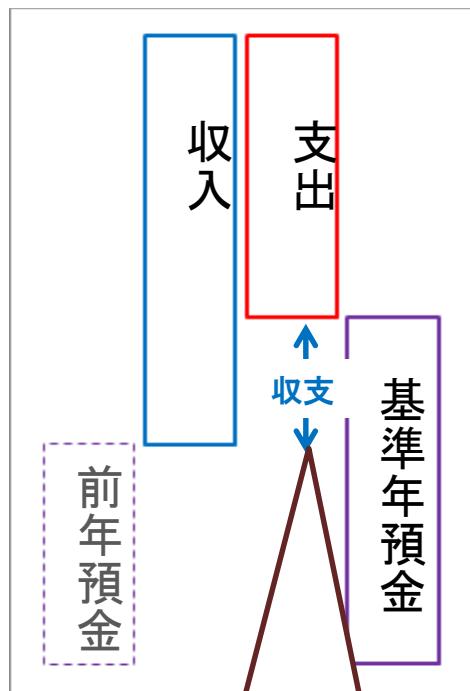
- 現在、田中家の金融資産は銀行の定期と普通預金です
- 両親から、お金は本業で稼げと言われております (少なくとも勤務中)

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。

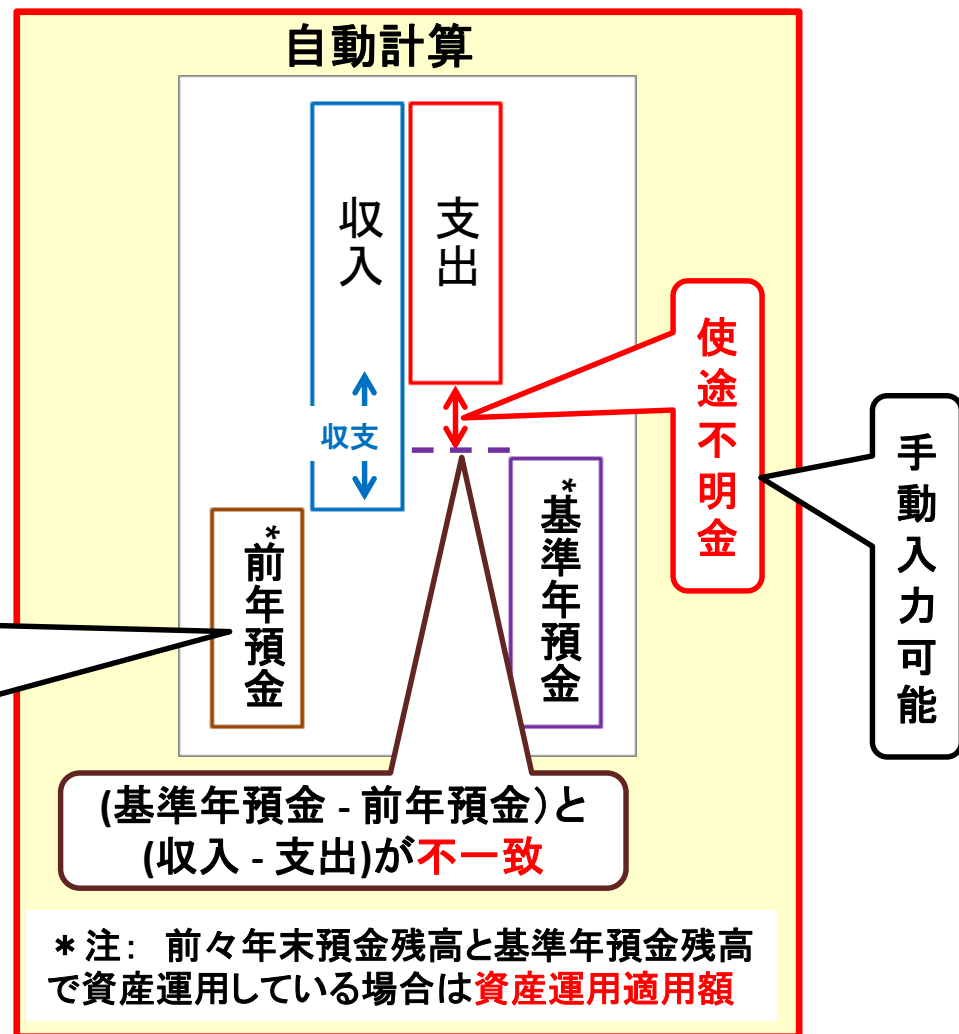
# 参考：年間収支、預金と使途不明金(自動計算)の関係

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



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



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: 1060万円

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	1,060	1,200	0.000%							
	↑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	変動率・額					

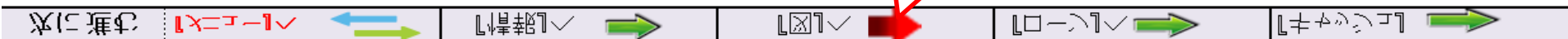
前々年末残高に  
『1060』万円と入れる。

=====

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 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

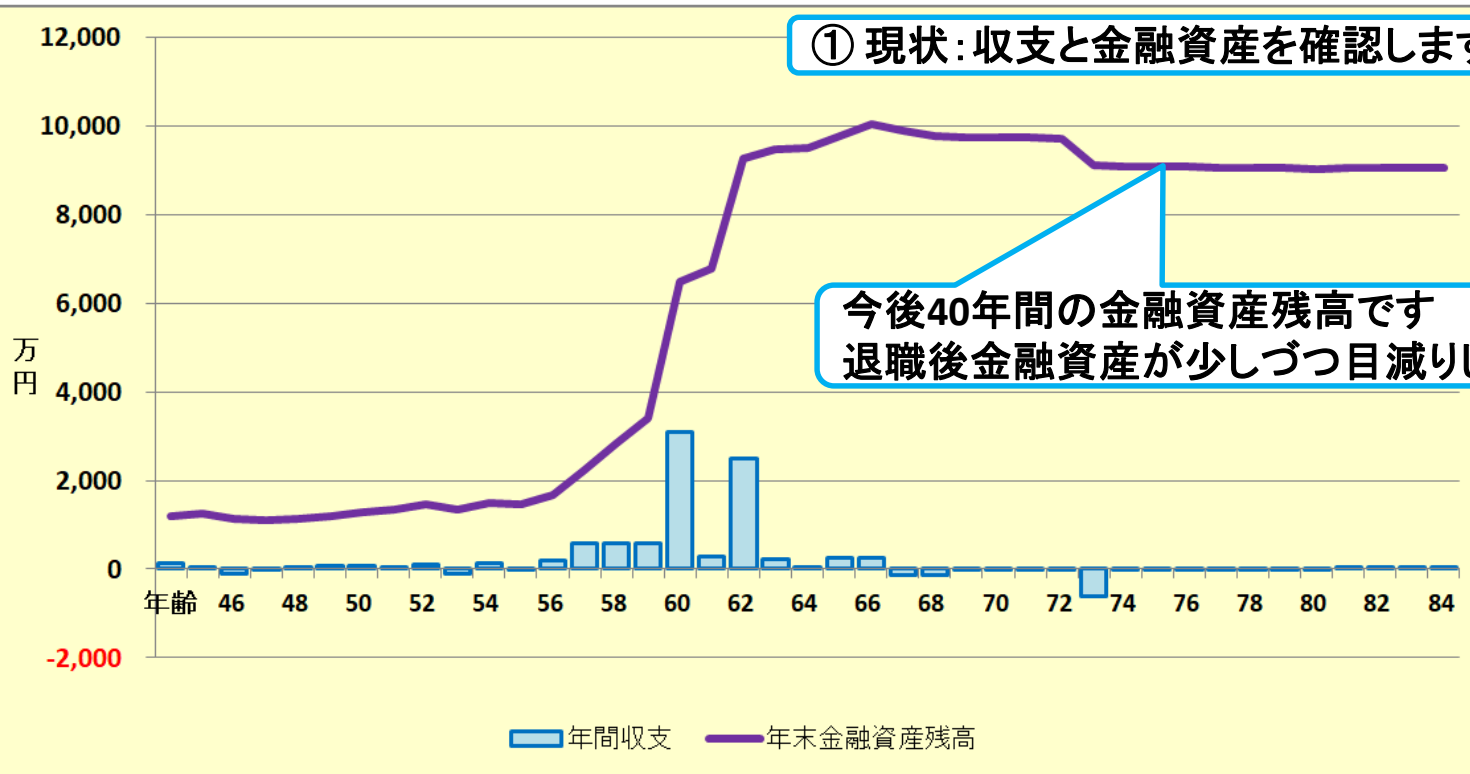
作成者 木村太郎  
田中様

2019年2月2日

印刷

① 現状: 収支と金融資産を確認します

グラフの選択  
現状: 収支と金融資産



今後40年間の金融資産残高です  
退職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

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2月2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
西暦			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			1子中		2子中	1子高			2子高	1子理		2子文				
	子供予定																
年齢	和夫様	本人	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58
	愛子様	配偶者	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56
	健人様	第一子	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
	理沙様	第二子	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
予想値	参考:	和夫様	税込予測	660	676	692	708	725	743	760	778	797	816	836	856	876	876
	参考:	愛子様	税込予測	500	511	523	535	547	559	572	585	598	611	625	639	654	669
	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	2.380%	504	516	526	537	547	558	570	581	593	604	616	629	641	641
	可処分所得	愛子様	2.257%	387	395	403	411	420	428	437	446	456	465	475	485	495	505
	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	24	24	24	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入合計(可処分所得)		915	935	953	972	979	999	1,007	1,027	1,048	1,069	1,091	1,113	1,136	1,146	1,157
支出	基本生活費	0.000%	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	342	342	322	322
	住居費(ローン以外)	0.000%	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40
	教育費	0.000%	160	279	252	371	341	314	313	354	328	359	335	335	335	0	0
	保険料	0.000%	18	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	36	236	36	36
	一時的支出	0.000%	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%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出小計1		614	733	906	825	795	768	767	808	782	1,013	789	971	771	416	416
	ローン返済代+諸費用		120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120
	使途不明金 自動計算	0.000%	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40
支出合計		775	894	1,066	985	956	929	927	968	943	1,173	949	1,132	932	577	577	
年間収支	1,020	140	41	-11	-13	23	70	79	59	105	-104	142	-18	204	569	580	
年末金融資産残高	1,060	0.000%	1,200	1,241	1,252	1,115	1,138	1,208	1,288	1,347	1,452	1,348	1,490	1,472	1,676	2,245	2,825
ローン残高(年末)		2,591	2,494	2,374	2,254	2,134	2,014	1,894	1,774	1,654	1,534	1,414	1,294	1,174	1,054	934	814

①使途不明金が表示されました(毎年82万円です)

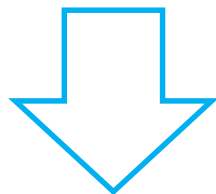
FPキャプテンで作成

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：使途不明金の改善

## 使途不明金の改善

少なくとも毎年使途不明金を「1%」ずつ改善を行う



**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 『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

教育は高卒以上前提です

詳細作成用	田中様	1974	基準年	2018	1	本人年齢	54	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	健人	理沙	第三子	子(父)	子(母)	
	基準年末・年齢(歳)	44	42	年齢(歳)	12	10	-1	-1	-1	
	基準年・税込年収(万円)	660	500	誕生西暦						
	任意:基準年可処分所得			1					1	
収入	収入関連	昇給率	2.380%	昇給最終歳	56	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	0%	
		退職など	60歳時率	43%	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⇒								
	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	
		単位:万円	1,060	1,200	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						
	首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	0	0	0	33	
	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	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	2049	200	車購入 #2				
	車固定費 #1					車固定費 #2				

2019年2月2日		作成者		木村太郎					
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
健人	11	2	13	14	18	18	18	30	100
理沙	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
配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退職	ノ/終		
正規雇用	2.26%	57	104%	0%	3.28	60			
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)	2	1	厚生(1)/共済(2)						
統計値選択	1	1	過去仕事開始						
今回仕事開始年	23	23	過去仕事終了						
退職・掛金終了(歳)	64	64	年齢	給料	0	0			
年金開始年齢	65	65	以前の仕事	昇率					
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							
振替加算 c 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%	-1.000%				増率	0%	
配偶者老齢年金	開始年(65)	65					使途不明金		
基本生活	現役	退職	年齢	変動					
生活レベル	2	5	60	0.00			78%	40	

① 使途不明金の辺豪率を「-1.000%」にする

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図の矢印を押します

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2月2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		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		1子中	車	2子中	1子高		2子高	1子理		2子文		車					
年齢	和夫様	本人	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	
	愛子様	配偶者	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	
	健人様	第一子	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	
	理沙様	第二子	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	
予想値	参考: 和夫様	税込予測	660	676	692	708	725	743	760	778	797	816	836	856	876	876	876	
	参考: 愛子様	税込予測	500	511	523	535	547	559	572	585	598	611	625	639	654	669	684	
	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	和夫様	2.380%	504	516	526	537	547	558	570	581	593	604	616	629	641	641	641
	可処分所得	愛子様	2.257%	387	395	403	411	420	428	437	446	456	465	475	485	495	505	515
	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	副収入: 企年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	24	24	24	24	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入合計(可処分所得)		915	935	953	972	979	999	1,007	1,027	1,048	1,069	1,091	1,113	1,136	1,146	1,157	
	支出	基本生活費	0.000%	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	342	342	322	322
		住居費(ローン以外)	0.000%	40	40	40	40	40	40	40	40	40	240	40	40	40	40	40
		教育費	0.000%	160	279	252	371	341	314	313	354	328	359	335	335	335	0	0
保険料		0.000%	18	18	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	36	36
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%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出小計1			614	733	906	825	795	768	767	808	782	1,013	789	971	771	416	416	
ローン返済代+諸費用			120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	
使途不明金		自動計算	-1.000%	40	40	39	39	38	38	38	37	37	36	36	35	35	35	
支出合計		775	893	1,065	984	954	927	925	966	940	1,169	946	1,127	927	572	572		
年間収支	1,020	140	41	-112	-12	25	72	82	62	108	-100	145	-14	209	574	585		
年末金融資産残高	1,060	0.000%	1,200	1,241	1,117	1,142	1,214	1,296	1,358	1,466	1,366	1,511	1,497	1,706	2,280	2,865		
ローン残高(年末)		2,591	2,494	2,374	2,254	2,134	2,014	1,894	1,774	1,654	1,534	1,414	1,294	1,174	1,054	934		

①使途不明金が表示されました (今年1%の改善です)

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

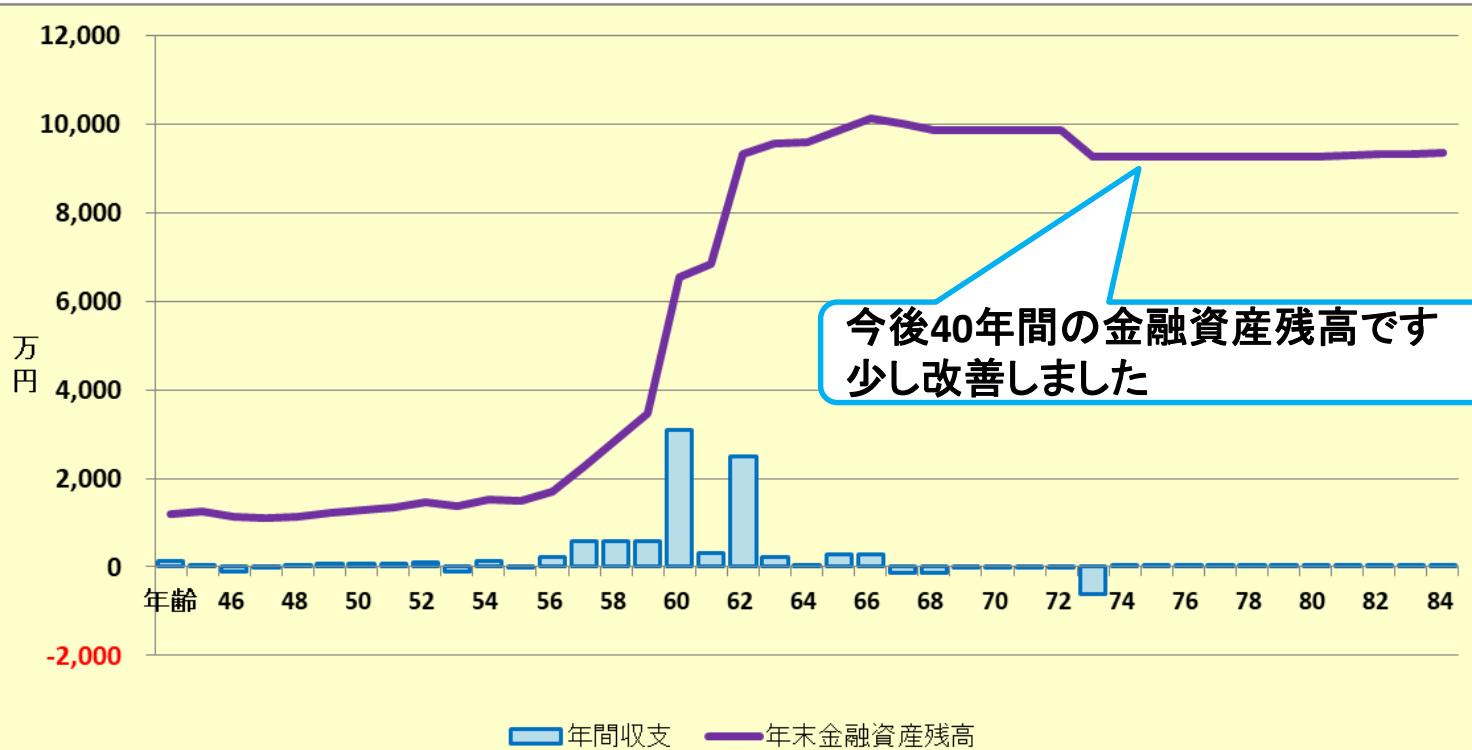
作成者 木村太郎

田中様

2019年2月2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4： 自宅『買い替え』を検討

第二子が大学入学時の翌年(54歳)に  
グレードアップするため自宅(一軒家)の買替検討

現在の自宅マンション売却： 売却査定額: 3000万円 ⇒ ローン返済  
売却手数料などの諸経費： 200万円

購入価格: 6000万円、 購入諸費用: 300万円、 引越代など200万円  
新規ローン: 借入: 5400万円、 変動金利: 0.675%、 期間25年

⇒ 瞬間的な支出合計:  $(6000-5400)+200+300+[200]^* = 1100$ 万円 [1300]  
\*「引越代など」は売却物件の手付金を充当可能 ⇒ 約350万円の余裕資金

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。



# 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

現 状	収入	収入関連	昇給率	2.380%	昇給最終歳	56	退職金変動率	0.000%	配分60歳時	0%
			退職など	60歳時率	43%	65歳時率(注)	0%	退職金率額	3.28	取得年齢
	一時的	年・額の順に⇒	54	3,000						
	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					

## ② 下向き青矢印を押す

## ③ の入力

支 出	贈与金				仕送り金					
	売却諸経費	54	1	54	200	購入諸経費	54	1	54	300
	引越代	54	1	54	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
		4,000	2	34	3,600	0.925%	35	200	40
	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)	55	2.000						期間変更時・(前年末)繰上返済
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)			
	6,000	2	54	5,400	0.675%	25		注: 物件価格に諸経費を加算	

## ⑤ 新規購入価格入力

## 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』

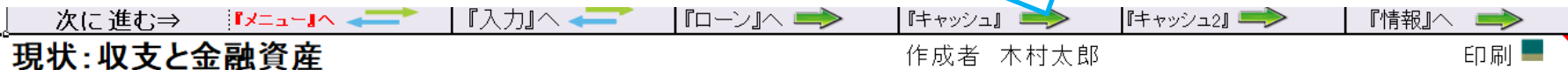
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。



# 収支と金融資産残高の表示

家族4名 自宅購入

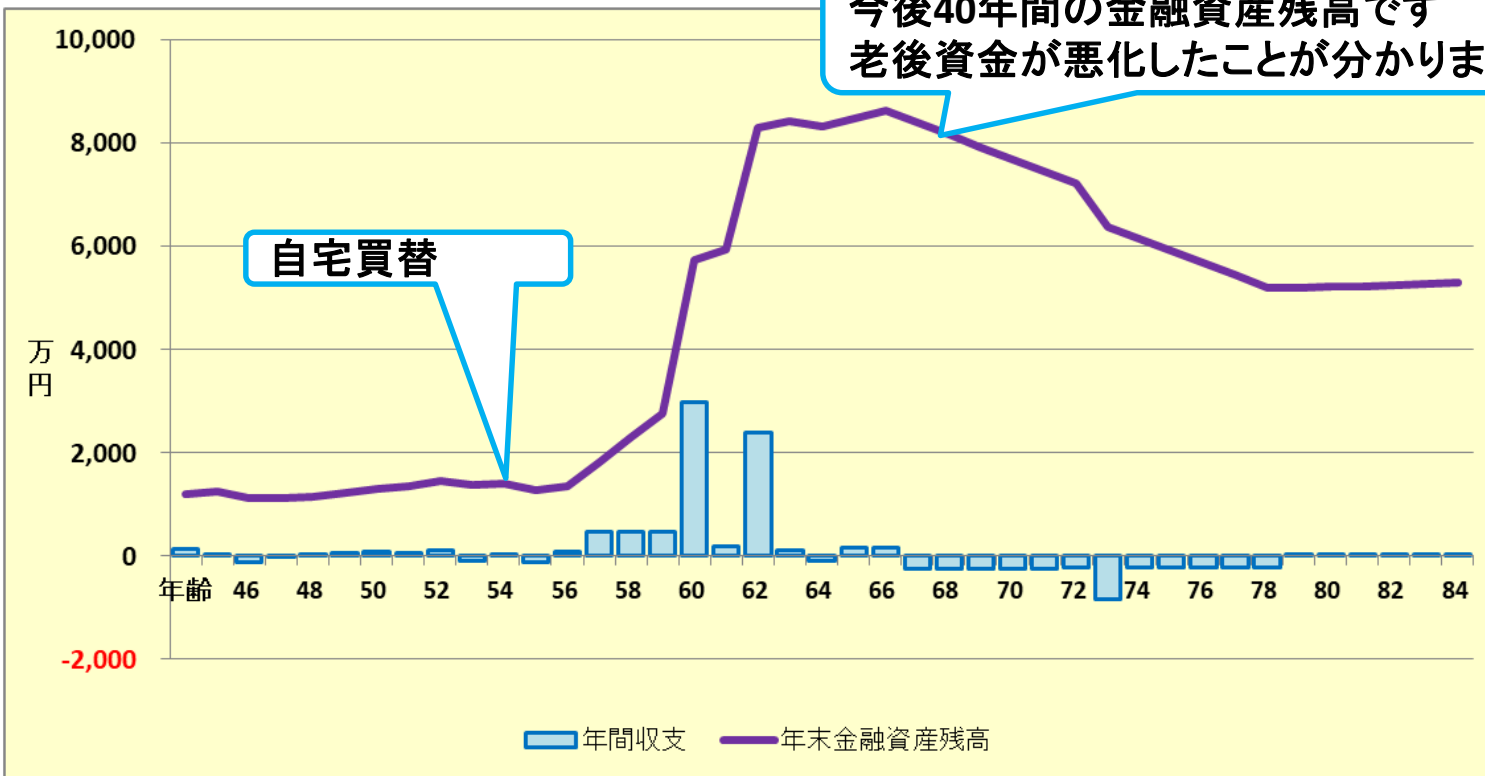
② キャッシュの矢印を押します



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  
老後資金が悪化したことが分かります

自宅買替



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: 収支と金融資産」を選びます

次へ ↓

FPキャプテンで作成

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この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:

最後に入力の矢印を押します

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			
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2月2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	
			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		車		2子中		1子高		2子高		1子理		2子文		車	
年齢	和夫様	本人	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	
	愛子様	配偶者	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	
	健人様	第一子	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	
	理沙様	第二子	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	
予想値	参考:	和夫様	税込予測	660	676	692	708	725	743	760	778	797	816	836	856	876	876	
	参考:	愛子様	税込予測	500	511	523	535	547	559	572	585	598	611	625	639	654	669	
	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	2,380%	504	516	526	537	547	558	570	581	593	604	616	629	641	641	
	可処分所得	愛子様	2,257%	387	395	403	411	420	428	437	446	456	465	475	485	495	505	
	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	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0	
収入合計(可処分所得)			915	935	953	972	979	999	1,007	1,027	1,048	1,069	9,491	1,113	1,136	1,146		
支出	基本生活費	0.000%	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	342	342	322	322	
	住居費(ローン以外)	0.000%	40	40	40	40	40	40	40	40	40	240	40	40	40	40	40	
	教育費	0.000%	160	279	252	371	341	314	313	354	328	359	335	335	335	0	0	
	保険料	0.000%	18	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	36	236	36	36	
	一時的支出	0.000%																
	その他支出・年金積立	0.000%																
	支出小計1			614	733	906	825	795	768	767	808	782	793	7,489	971	771	416	
	ローン返済代+諸費用			120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	1,936	235	235	235	
	使途不明金 自動計算	-1.000%		40	40	39	39	38	38	37	37	37	37	36	36	35	35	
支出合計			775	893	1,065	984	954	927	925	966	940	1,169	9,461	1,242	1,041	686		
年間収支	1,020		140	41	-112	-12	25	72	82	62	108	-100	30	-128	94	460		
年末金融資産残高	1,060	0.000%	1,200	1,241	1,129	1,117	1,142	1,214	1,296	1,358	1,466	1,366	1,396	1,267	1,362	1,821		
ローン残高(年末)			2,591	2,494	2,397	2,298	2,198	2,098	1,996	1,894	1,791	1,686	6,782	5,001	4,799	4,596		
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		

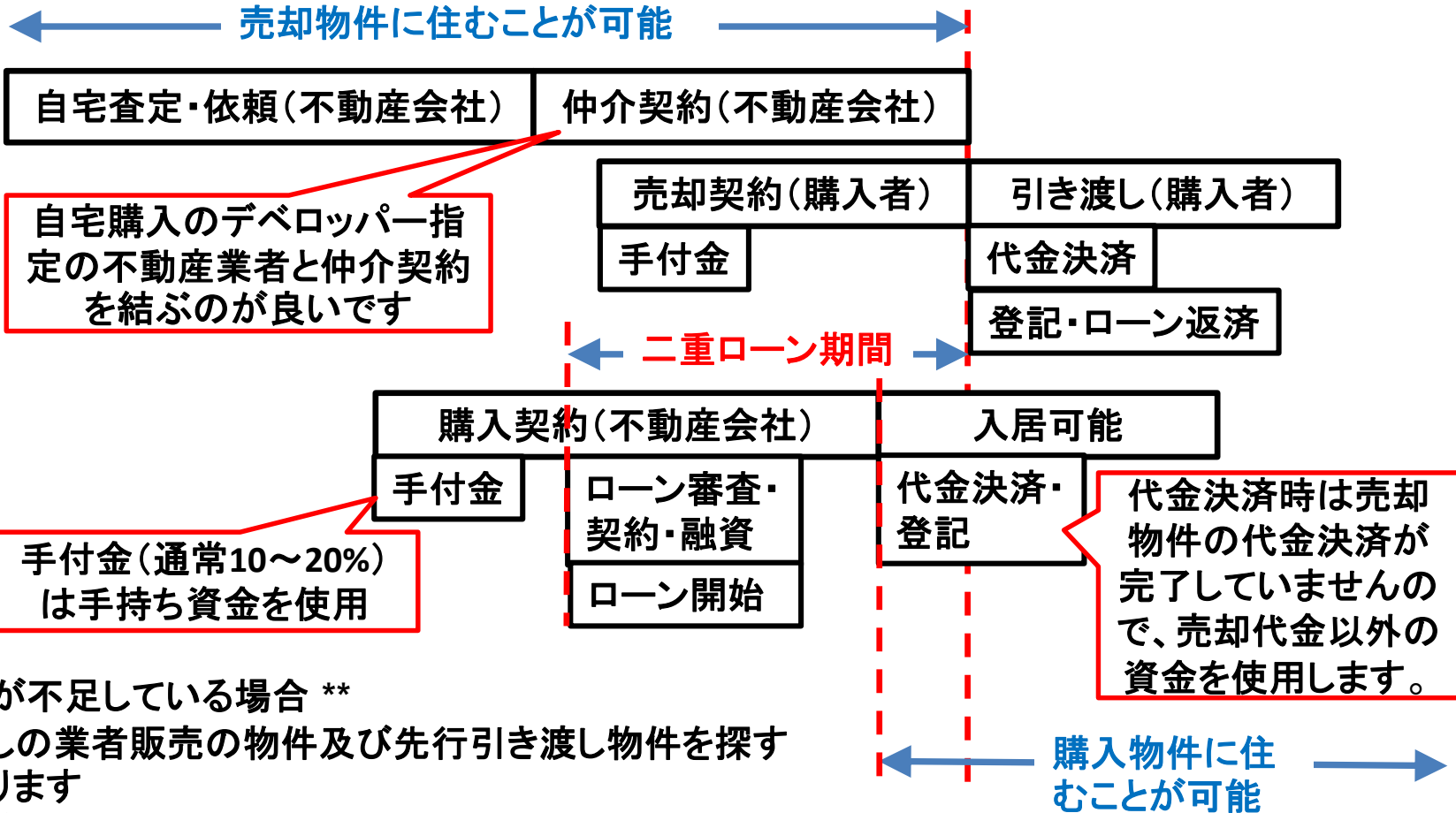
年末金融資産残高

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。

# 自宅買替

自宅買い替えスケジュールのポイント (買い先行の場合)



\*\* 手付金が不足している場合 \*\*

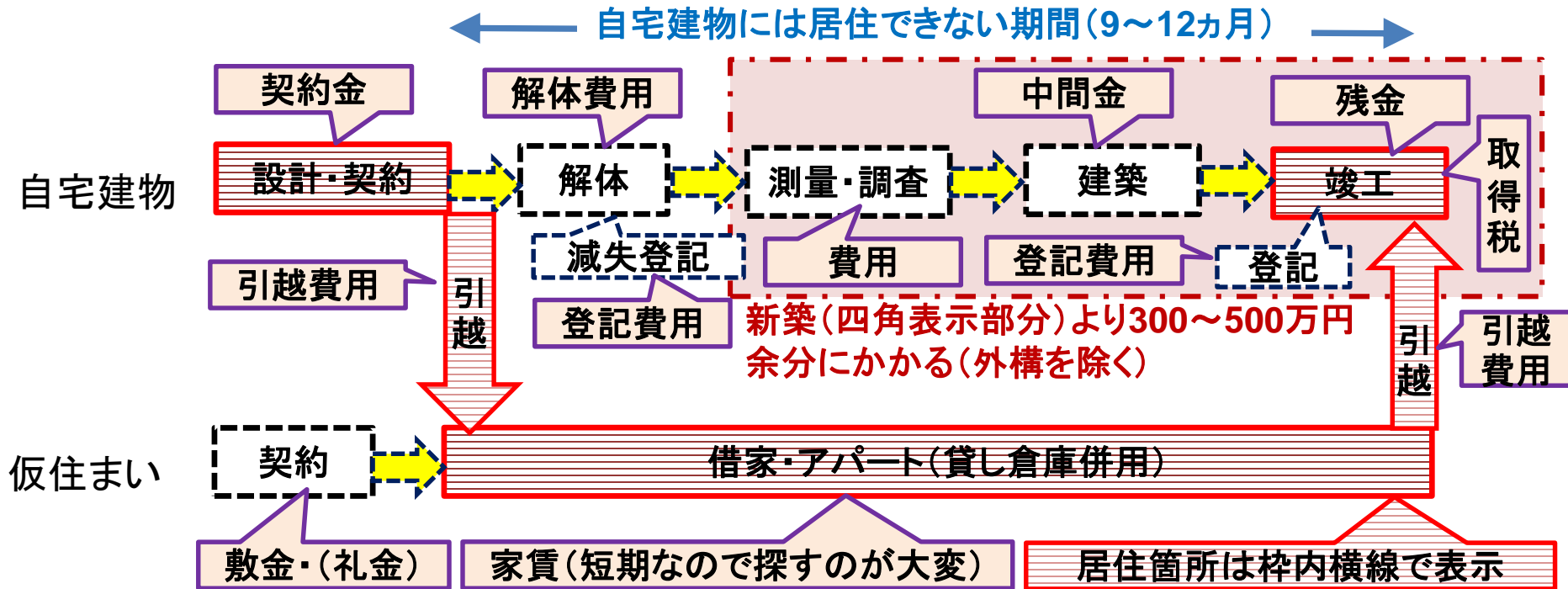
手付金無しの業者販売の物件及び先行引き渡し物件を探す必要があります

可能ならば引き渡し猶予として販売するのもよいです

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。

# 自宅建替え & リホーム・リノベーション工事

## 自宅建替えスケジュールのポイント



## リホーム・リノベーション工事に関して (通常居住しながら可能)

- ① 原状回復を目的としたリホーム工事 (300万円~500万円)
- ② 新築に近づけるリノベーション工事 (1200万円~1500万円)

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

## 例題5：『車』を高級車にする

自宅を買い替えた翌年(55歳)に『車』を高級車にする

現在の車

購入代：200万円（46歳から9年毎の買替）  
毎年の平均固定費： 36万円



買替の車

購入代：500万円（55歳(2029年)から9年毎の買替）  
毎年の平均固定費： 54万円

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

# 車買替：普通車 ⇒ 高級車

① 下向き青矢印を押す

② 車の年間固定費を消去する

(例1)

支出

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%	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	54	0	車購入 #2	55	9	75	500
車固定費 #1	44	1	54	36	車固定費 #2	55	1	80	54
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				
売却諸経費	54	1	54	200	購入諸経費	54	1	54	300
引越代等	54	1	54	200	その他 #4				
その他 #5					その他 #6				

③ 今迄の車と将来の買替者の入力

④ 図を押します。

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

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

# 収支と金融資産残高の表示

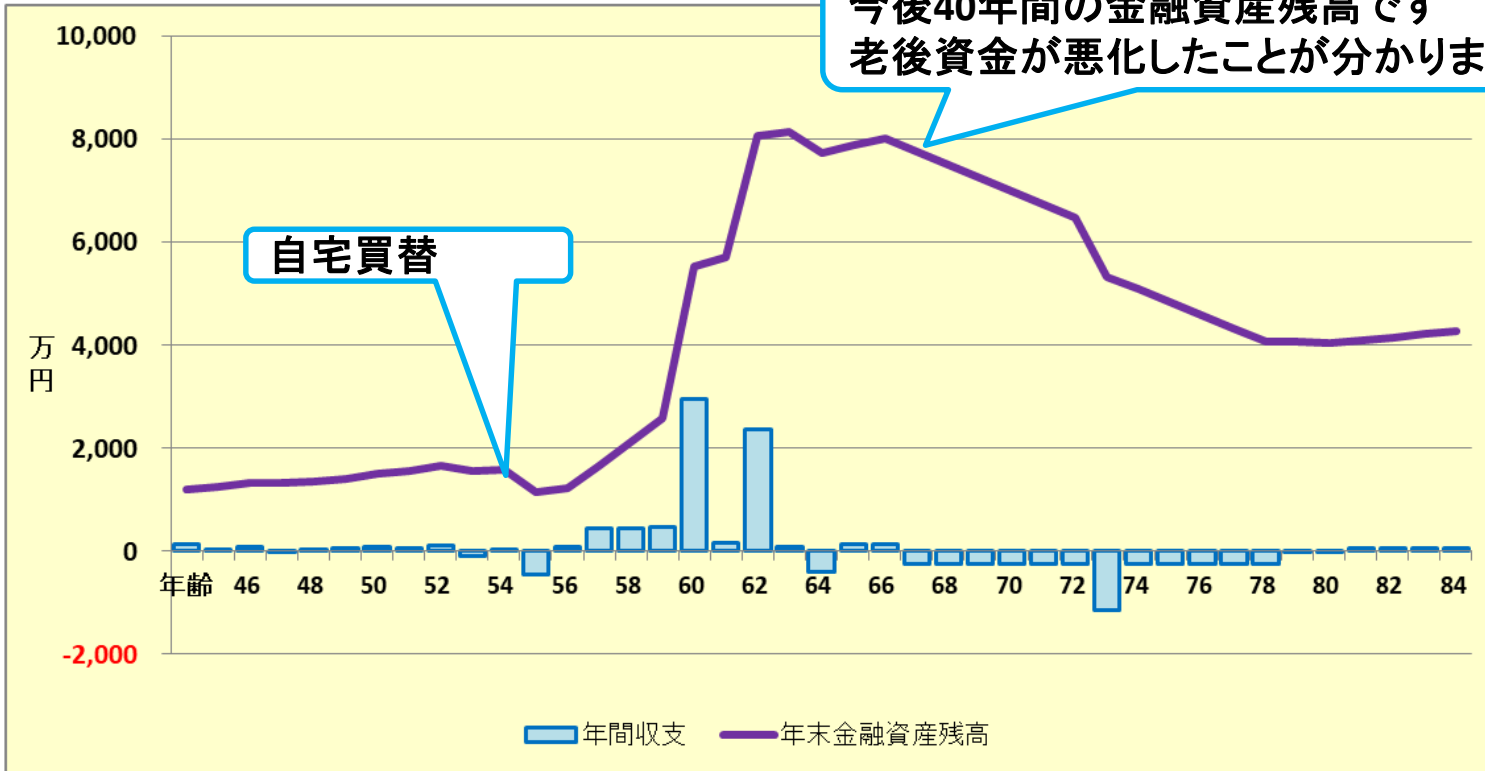
家族4名 自宅購入

② キャッシュの矢印を押します



現状: 収支と金融資産

グラフの選択  
現状: 収支と金融資産



① こ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: 収支と金融資産」を選びます

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 最後に入力の矢印を押します

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2月2日															
西暦		行列表号表示															
作成者 木村太郎																	
経過年数	標準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
西暦		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		1子中		2子中	1子高		2子高	1子理		2子文		車				
年齢	和夫様	本人	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58
	愛子様	配偶者	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56
	健人様	第一子	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
	理沙様	第二子	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
予想値	参考: 和夫様	税込予測	660	676	692	708	725	743	760	778	797	816	836	856	876	876	876
	参考: 愛子様	税込予測	500	511	523	535	547	559	572	585	598	611	625	639	654	669	684
	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 和夫様	2,380%	504	516	526	537	547	558	570	581	593	604	616	629	641	641	641
	可処分所得 愛子様	2,257%	387	395	403	411	420	428	437	446	456	465	475	485	495	505	515
	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5,400	0	0	0	0
	副収入: 年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,000	0	0	0	0
	その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	24	24	24	24	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入合計(可処分所得)		915	935	953	972	979	999	1,007	1,027	1,048	1,069	9,491	1,113	1,136	1,146	1,157	
支出	基本生活費	0.000%	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	342	342	322	322
	住居費(ローン以外)	0.000%	40	40	40	40	40	40	40	40	40	240	40	40	40	40	40
	教育費	0.000%	160	279	252	371	341	314	313	354	328	359	335	335	335	0	0
	保険料	0.000%	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18
	自動車関連費	0.000%	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	554	54	54	54
	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,000	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	700	0	0	0	0
	支出小計1		614	733	706	825	795	768	767	808	782	1,013	7,489	1,289	789	434	434
	ローン返済代+諸費用		120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	1,936	235	235	235	235
	使途不明金 自動計算	-1.000%	40	40	39	39	38	38	37	37	37	37	36	36	35	35	35
支出合計		775	893	865	984	954	927	925	966	940	1,169	9,461	1,560	1,059	704	704	
年間収支	1,020	140	41	88	-12	25	72	82	62	108	-100	30	-448	76	442	453	
年末金融資産残高	1,060	1,200	1,241	1,329	1,317	1,342	1,414	1,496	1,558	1,666	1,566	1,596	1,149	1,226	1,667	2,120	
ローン残高(年末)		2,591	2,494	2,397	2,298	2,198	2,098	1,996	1,894	1,791	1,686	6,782	5,001	4,799	4,596	4,392	
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 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

## 例題6： 自宅買替と別荘購入の比較

退職時に自宅ローンの一括返済を行う  
第二子が大学入学時の翌年(54歳)に別荘を購入する

別荘の物件価格：4000万円

借入金：3200万円 固定金利 借入54歳 金利：1.41% 期間：25年

購入費用：250万円 別荘管理費：50万円（54歳～80歳の間維持する）

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

支出	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	家賃⇒	0	0	0	33	
	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%	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	54	0	車購入 #2	55	9	75	500
	車固定費 #1	44	1	54	36	車固定費 #2	55	1	80	54
	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					
売却諸経費	54	1	54	200	購入諸経費	54	1	54	300	
引越代等	54	1	54	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	
		4,000	2	34	3,600	0.925%	35	200	40	
	金利利率変更 繰上返済は前年末実施 新期間:前年末返済額(万)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	期間変更時・(前年末)繰上返		
		55								
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)	注:物件価格に諸経費を加算			
	6,000	2	54	5,400	0.675%	25				

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に『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、自宅の売却益をゼロします。

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

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

給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上を基本とします 黄色の部分は、入力(現状)または簡単・収入・支出(変更)を自動

詳細作成用 田中様 基準年 2018 本人年齢 54 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	健人	理沙	第三子	子(父)	子(母)		
基準年末・年齢(歳)	44	42	年齢(歳)	12	10	-1	-1	-1		
基準年・税込年収(万円)	660	500	誕生西暦	0	0	0	0	0		
任意:基準年可処分所得	0	0	1				0	1		
結婚予定年(西暦) ⇒	0	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	2.380%	昇給最終歳	56	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	0%		
	退職など	60歳時率	43%	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⇒	0	0	0	0	0	0	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 a	0				主婦	0	0	0	0	
本人 b	0					0	0	0	0	
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	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%
	保険・年金2	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%
	保険・年金3	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%
	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	0	0	0	0
	単位:万円	1,060	1,200	0.000%		契約終了年	0	0	0	0
	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入									
	↑生活費(万円:年)	360	60歳後	288	変動率・額	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000

① 自宅の売却益をゼロします。

② 『下向きの青矢印』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用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『入力変更(例2)』別荘の購入をする(54歳)

① ピンクイ色の帯を確認

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	0	0	0	0	保険 #2	0	0	0	0
車購入 #1	2020	9	54	0	車購入 #2	55	9	75	500
車固定費#1	44	1	54	36	車固定費#2	55	1	80	54
車検費 #1	0	0	0	0	車検費 #2	0	0	0	0
趣味	0	0	0	0					0
国内旅行	0	0	0	0	海外旅行	0	0	0	0
贈与金	0	0	0	0	仕送り金	0	0	0	0
購入費用	54	1	54	250	別荘管理費	54	1	80	50
その他 #3					その他 #4	0	0	0	0
その他 #5	0	0	0	0	その他 #6	0	0	0	0

② 別荘の購入費用・管理費を入力: 余分な項目を削除

1 ローングループ『1』を入力中 『2』に移る		物件価格	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		4,000	2	3,600	0.925%	35	200	40
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	0.000%	0	0.000%				
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)		
	4,000	1	54	3,200	1.410%	25		

③ 退職時の一括返済に変更

④ 別荘の購入価格・ローンを入力

期間変更時・(前年末)繰上返済時

注: 物件価格に諸経費を加算

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

⑤ 最後に『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

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

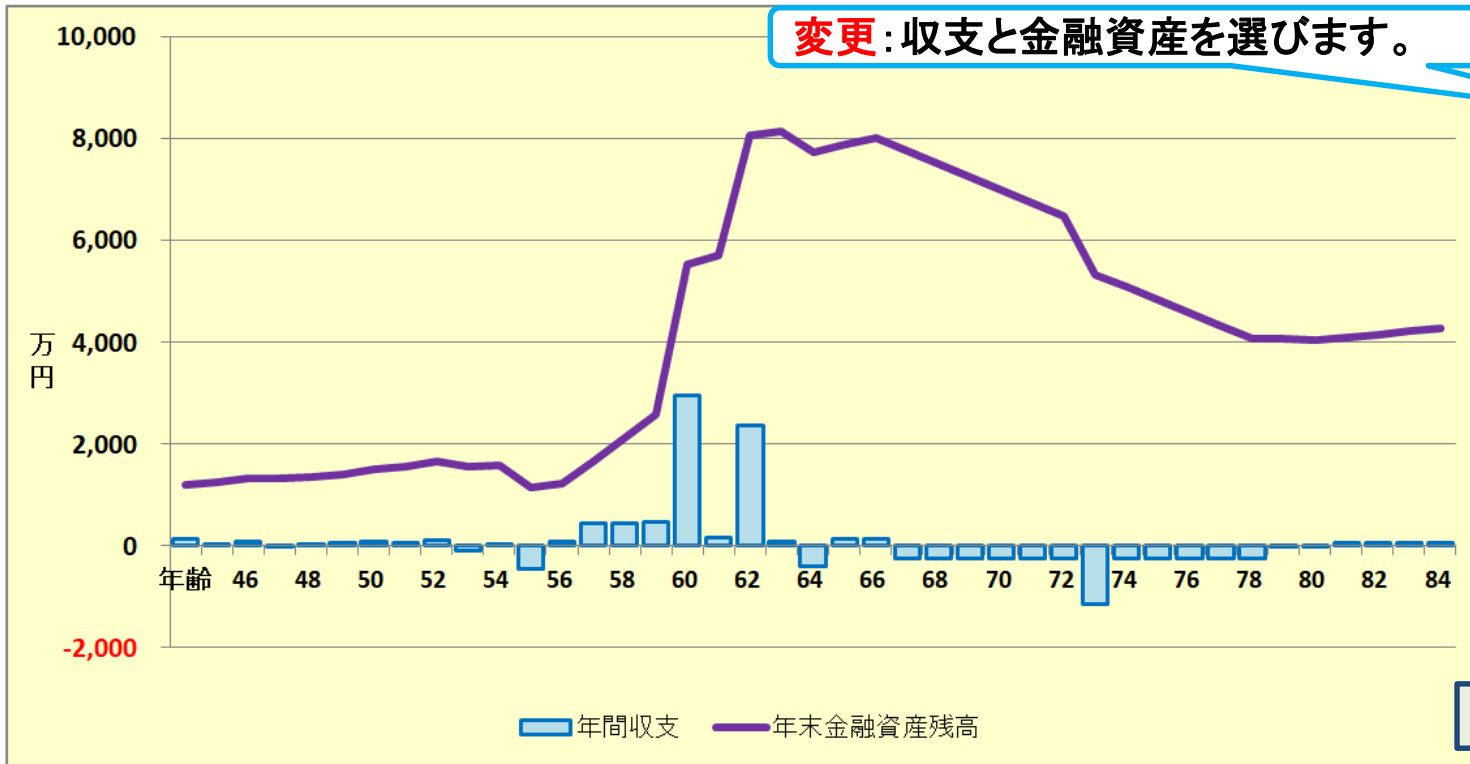
現状: 収支と金融資産

作成者 木村太郎

田中様

2019年2月2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

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。



# 変更: 収支と金融資産残高の表示

## 自宅買替の代わりに別荘を購入した場合

次に進む⇒

『メニュー』へ

『入力』へ

『ローン』へ

『キャッシュ』へ

『キャッシュ2』へ

『情報』へ

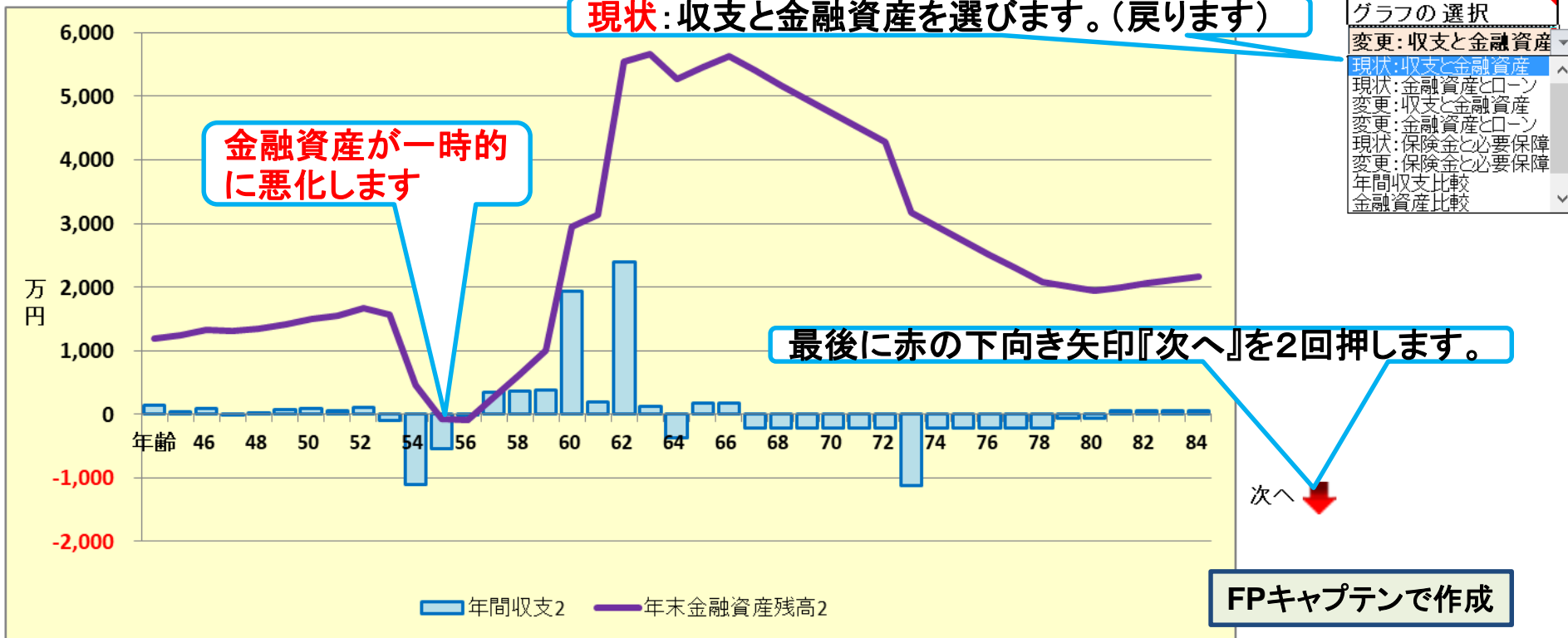
変更: 収支と金融資産

作成者 木村太郎

印刷

田中様

2019年2月2日



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

## 比較: 自宅買替と別荘購入の比較

キャッシュの矢印を押します。

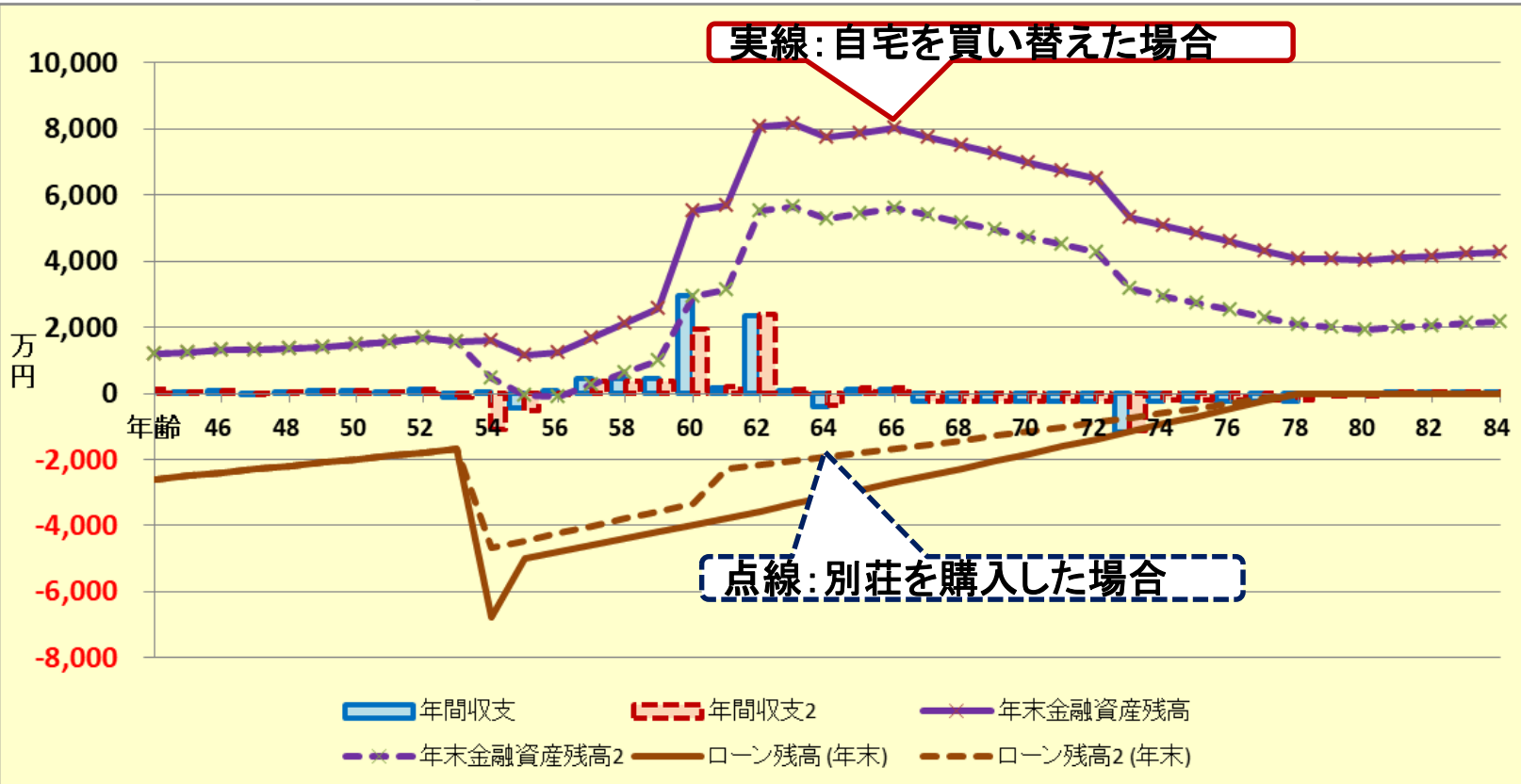
次に進む⇒ 『メニュー』へ 『入力』へ 『ローン』へ 『キャッシュ』へ 『キャッシュ2』へ 『情報』へ

キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2019年2月2日

印刷



他へ ↑

次へ ↓

FPキャプテンで作成

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

# キャッシュを開きます

自宅を買い替えた場合

②キャッシュ2の矢印を押す

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2月2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						
			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		1子中		2子中	1子高		2子高	1子理		2子文		車									
年齢	和夫様	本人	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58						
	愛子様	配偶者	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56						
	健人様	第一子	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26						
	理沙様	第二子	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24						
予想値	参考:	和夫様	税込予測	660	676	692	708	725	743	760	778	797	816	836	856	876	876	876					
	参考:	愛子様	税込予測	500	511	523	535	547	559	572	585	598	611	625	639	654	669	684					
	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	和夫様	2.380%	504	516	526	537	547	558	570	581	593	604	616	629	641	641	641					
	可処分所得	愛子様	2.257%	387	395	403	411	420	428	437	446	456	465	475	485	495	505	515					
	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5,400	0	0	0	0					
	副収入: 年金: 一時的: 注	0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,000	0	0	0	0					
	その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%		24	24	24	24	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
	収入合計(可処分所得)			915	935	953	972	979	999	1,007	1,027	1,048	1,069	9,491	1,113	1,136	1,146	1,157					
支出	基本生活費	0.000%	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	342	342	322	322					
	住居費(ローン以外)	0.000%	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	240	40	40	40	40	40					
	教育費	0.000%	160	279	252	371	341	314	313	354	328	359	335	335	335	335	0	0					
	保険料	0.000%	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18					
	自動車関連費	0.000%	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	554	54	54	54					
	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,000	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	700	0	0	0	0					
	支出小計1		614	733	706	825	795	768	767	808	782	1,013	7,489	1,289	789	434	434						
	ローン返済代+諸費用		120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	1,936	235	235	235	235						
	使途不明金 自動計算	-1.000%	40	40	39	39	38	38	38	37	37	37	36	36	35	35	35						
支出合計		775	893	865	984	954	927	925	966	940	1,169	9,461	1,560	1,059	704	704							
年間収支	1,020	140	41	88	-12	25	72	82	62	108	-100	30	-446	76	442	453							
年末金融資産残高	1,060	0.000%	1,200	1,241	1,329	1,317	1,342	1,414	1,496	1,558	1,666	1,566	1,596	1,149	1,226	1,667	2,120						
ローン残高(年末)			2,591	2,454	2,397	2,298	2,198	2,098	1,996	1,894	1,791	1,686	6,782	5,001	4,799	4,596	4,392						
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									

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2を開きます

別荘を購入した場合

②入力の矢印を押します

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2月2日			行列表番号表示			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						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				1子中		2子中	1子高		2子高	1子理		2子文		車											
年齢	和夫様		本人	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58										
	愛子様		配偶者	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56										
	健人様		第一子	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26										
	理沙様		第二子	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24										
	参考:		和夫様	税込予測	660	676	692	708	725	743	760	778	797	816	836	856	876	876										
予想値	参考:		愛子様	税込予測	500	511	523	535	547	559	572	585	598	611	625	639	654	669	684									
	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		和夫様	2.380%	504	516	526	537	547	558	570	581	593	604	616	629	641	641	641									
	可処分所得		愛子様	2.257%	387	395	403	411	420	428	437	446	456	465	475	485	495	505	515									
	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,200	0	0	0									
	副収入: 企年金: 一時的: 注			0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									
	その他ローン控除: 個年金: 注			0.000%	24	24	24	24	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0									
	収入合計2 (可処分所得)				915	935	953	972	979	999	1,007	1,027	1,048	1,069	4,291	1,113	1,136	1,146	1,157									
	支出	基本生活費		0.000%	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	342	342	322	322								
		住居費 (ローン以外)		0.000%	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	240	40	40	40	40	40								
		教育費		0.000%	160	279	252	371	341	314	313	354	328	359	335	335	335	335	0	0								
保険料		0.000%	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18										
自動車関連費		0.000%	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	554	54	54	54										
一時的支出		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,000	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	300	50	50	50	50										
支出小計2				614	733	706	825	795	768	767	808	782	1,013	5,089	1,339	839	484	484										
ローン返済代+諸費用				120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	272	272	272	272	272									
使途不明金2 自動計算		-1.000%	40	40	39	39	38	38	38	37	37	37	36	36	36	35	35	35										
支出合計2				775	893	865	984	954	927	925	966	940	1,169	5,398	1,647	1,147	792	792										
年間収支2		1,020		140	41	88	-12	25	72	82	62	108	-100	-1,106	-534	-11	354	365										
年末金融資産残高2		1,060	0.000%	1,200	1,241	1,329	1,317	1,342	1,414	1,496	1,558	1,666	1,566	459	-75	-86	268	633										
ローン残高2 (年末)				2,591	2,491	2,397	2,298	2,198	2,098	1,996	1,894	1,791	1,686	4,673	4,458	4,240	4,020	3,797										
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。

# 白紙

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



## 例題7： 将来の物価及びローン上昇を考慮 (年率0.5%の物価上昇)

2028年(本人54歳):ローン上昇

● 自宅買替ローン ⇒ 0.875% に変更

VS

● 別荘購入口ローン ⇒ 1.810% に変更

## 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	<b>1.2</b>
生鮮食品を除く総合	0.5	▲0.3	0.5	0.8	0.8	0.9	<b>1.0</b>
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	<b>0.4</b>

### 《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 ⇒ 教育の変動率を入力

①青色の上向き矢印を押す

ローングループ「1」を入力中、「2」に移る

住居	自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格 4,000	金利タイプ 2	自宅購入年 初回借入年 34	借入金 3,600	初期年利 0.925%	期間(年) 35	諸費用 200	メンテ費 40
	金利利率変更 繰上返済は前年末実施	変更開始年 61	新年利(%) 0.000%	変更開始年 0	新年利(%) 0.000%	変更開始年 0	新年利(%) 0.000%		
	新期間:前年末返済額(万)		2,000		0		0		
	その他ローン 単位:万円	物件価格 4,000	金利タイプ 2	借入年 54	借入金 3,200	年利 0.675%	期間(年) 25		

年額(万円)				国公	私立	国公	私立		
増減額	48	48	48	0	0	0	0	0	0
自宅修繕	購入年⇒	2008				ローン控除		0.000%	0標 0無
購入年後	10	20	30	40					
費用:万円	100	200	100	400				種類:兩人	給付金 額 割合
								0	1
								第二適用	0:100%
	65歳健保料	0	0					0	児童: 0
	65歳介護料	0	0						

注:物件価格に諸経費を加算

期間変更時・(前年末)繰上返済時は5年ルールを使用しません

現状と変更が違います

②オレンジ色の上向き矢印を押す

次に進む 「戻る」へ 「情報」へ 「印刷」へ 「ローン」へ 「キャッシュ」へ 「キャッシュ2」へ

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。

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 基準年 2018 本人年齢 54 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	健人	理沙	第三子	子(父)	子(母)
基準年末・年齢(歳)	44	42	年齢(歳)	12	10	-1	-1	-1
基準年・税込年収(万円)	660	500	誕生西暦	0	0	0	0	0

2019年2月2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	高	前大	後大	院	年齢	額	
健人	11	2	13	14	18	18	18	30	100
理沙	11	2	13	14	16	16	0	30	100

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



# 入力に変動率を入れます

## 入力の現状を表示

① 帯の薄い青・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』 『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	1974	基準年	2018	1	本人年齢	54	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	健人	理沙	第三子	子(父)	子(母)	
基準年末・年齢(歳)	44	42	年齢(歳)	12	10	-1	-1	-1	
基準年・税込年収(万円)	660	500	誕生西暦						

2019年2月2日	作成者	オオ木 太郎							
教育	幼歳	4	変動率	0.500%	資金援助				
教育番号	幼	小	高	前大	後大	院	年齢	額	
健人	11	2	13	14	18	18	18	30	100
理沙	11	2	13	14	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)	保険金額	変動率・額						
基本生活費(万円:年)	360	60歳後	288				36		
首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	0	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		
	0.500%	18	80		0.500%	0			
支出関連	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)
車購入 #1	2020	9	54	0	車購入 #2	55	9	75	500
車固定費 #1	44	1	54	36	車固定費 #2	55	1	80	54

加齢年金	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(可処分所得)	年額	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%	-1.000%	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	
						78%	40



更に下へ少しスクロールする

⑥ 生活費の変動率を入れる

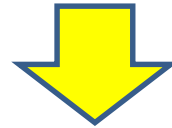
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 自宅買替の利率を「0.875%」に変更



① 下向き青矢印を押す

又は



更に下へ少しスクロールする

贈与金					仕送り金				
売却諸経費	54	1	54	200	購入諸経費	54	1	54	300
引越代等	54	1	54	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
	4,000	2	34	3,600	0.925%	35	200	40
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)	55							
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)		
	6,000	2	54	5,400	0.875%	25		

期間変更時・(前年末)繰上返済時

注: 物件価格に諸経費を加算

② 年利を「0.875%」に変更する

③ オレンジの下向き矢印を押して  
「変更」入力に移る

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)』別荘購入の利率を「1.810%」に変更

① ピンクイ色の帯を確認

② 青色の下向き矢印を押す

(例2)

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	0	0	0	0	保険 #2	0	0	0	0
	車購入 #1	2020	9	54	0	車購入 #2	55	9	75	500
	車固定費#1	44	1	54	36	車固定費#2	55	1	80	54
	車検費 #1	0	0	0	0	車検費 #2	0	0	0	0
	趣味	0	0	0	0	電気製品	0	0	0	0
	国内旅行	0	0	0	0	海外旅行	0	0	0	0
	贈与金	0	0	0	0	仕送り金	0	0	0	0
	購入費用	54	1	54	250	別荘管理費	54	1	80	50
	その他 #3					その他 #4	0	0	0	0
	その他 #5	0	0	0	0	その他 #6	0	0	0	0

1 ローングループ『1』を入力中、『2』に移る

住宅	ローン	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
	自宅購入 (ローン)単位:万円	4,000	2	34	3,600	0.925%	35	200	40
	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	0.000%	0	0.000%	0	0.000%		
	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)		
		4,000	1	54	3,200	1.810%	25		

期間変更時・(前年末)繰上返済時

注:物件価格に諸経費を加算

④ 最後に『図』の矢印を押す

③ 年利を「1.810%」に変更する

次に進む

『メニュー』へ

『情報』へ

『図』へ

『ローン』へ

『キャッシュ』へ

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。

# 図が開きます

0.5%の物価上昇がある場合

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

キャッシュフローチャート 一括比較

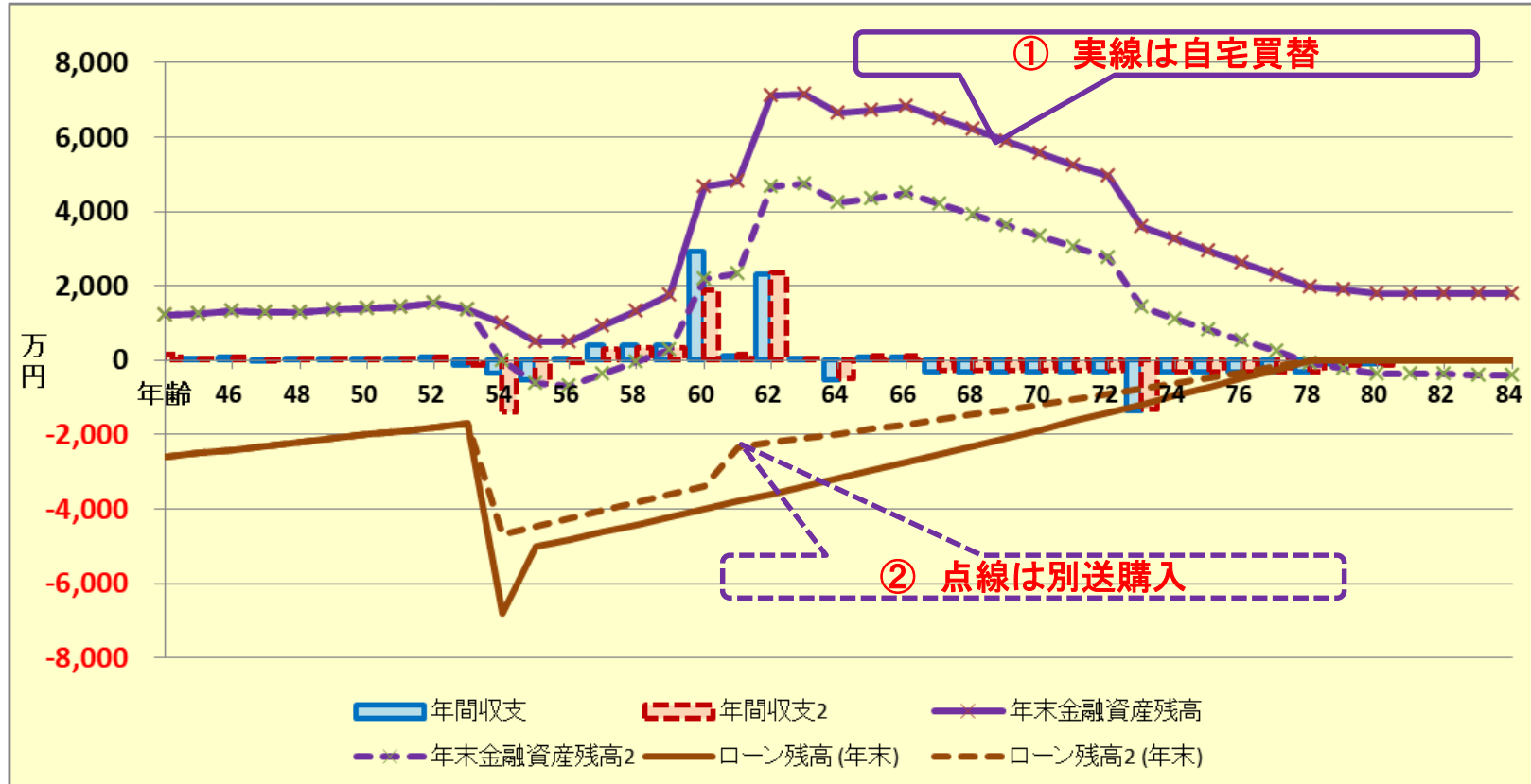
田中様

2019年2月2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。

# キャッシュを開きます

自宅を買い替えた場合

②キャッシュ2の矢印を押す

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)																
経過年数		基準年⇒		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
西暦				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		1子中		2子中		1子高		2子高		1子理		2子文		車		
年齢	和夫様	本人	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	
	愛子様	配偶者	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	
	健人様	第一子	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	
	理沙様	第二子	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	
予想値	参考: 和夫様	税込予測	660	676	692	708	725	743	760	778	797	816	836	856	876	876	876	
	参考: 愛子様	税込予測	500	511	523	535	547	559	572	585	598	611	625	639	654	669	684	
	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	和夫様	2,380%	504	516	526	537	547	558	570	581	593	604	616	629	641	641	641
	可処分所得	愛子様	2,257%	387	395	403	411	420	428	437	446	456	465	475	485	495	505	515
	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5,400	0	0	0	0
	副収入: 企業金: 一時的: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,000	0	0	0	0
	その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	24	24	24	24	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入合計(可処分所得)		915	935	953	972	979	999	1,007	1,027	1,048	1,069	1,091	1,113	1,136	1,146	1,157	
支出	基本生活費	0.500%	360	362	364	365	367	369	371	373	375	377	378	361	363	344	346	
	住居費(ローン以外)	0.500%	40	40	40	41	41	41	41	41	42	251	42	42	42	43	43	
	教育費	0.500%	160	281	254	376	348	322	322	367	342	375	352	354	356	0	0	
	保険料	0.500%	18	18	18	18	18	18	19	19	19	19	19	19	19	19	19	
	自動車関連費	0.500%	36	36	36	37	37	37	37	37	37	38	38	585	57	58	58	
	一時的支出	0.500%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,307	0	0	0	0
	その他支出・年金積立	0.500%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	736	0	0	0	0
	支出小計1		614	737	713	837	811	788	790	837	814	1,059	7,872	1,362	838	463	466	
	ローン返済代+諸費用		120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	1,942	241	241	241	241	
	使途不明金 自動計算	-1,000%	40	40	39	39	38	38	38	37	37	37	36	36	35	35	35	
支出合計		775	897	872	996	970	946	948	994	972	1,216	9,850	1,638	1,114	739	741		
年間収支	1,020	140	38	81	-24	9	53	59	33	77	-147	-359	-525	22	407	415		
年末金融資産残高	1,060	0.000%	1,200	1,238	1,318	1,294	1,303	1,356	1,414	1,447	1,524	1,377	1,018	493	515	922	1,337	
ローン残高(年末)		2,591	2,494	2,397	2,298	2,198	2,098	1,996	1,894	1,791	1,686	6,787	5,010	4,813	4,613	4,412		

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2を開きます

別荘を購入した場合

②入力の矢印を押します

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2月2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						
			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			1子中		2子中	1子高		2子高	1子理		2子文		車									
年齢	和夫様 愛子様 健人様 理沙様	本人 配偶者 第一子 第二子	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58						
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	660	676	692	708	725	743	760	778	797	816	836	856	876	876	876						
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: 年金: 一時的: 注 その他ローン控除: 個人年金: 注 収入合計2(可処分所得)	和夫様 愛子様 退職金	2380% 2.257% 0.000%	504	516	526	537	547	558	570	581	593	604	616	629	641	641						
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2 ローン返済代+諸費用 使途不明金2 自動計算 支出合計2	0.500% 0.500% 0.500% 0.500% 0.500% 0.500% 0.500%	360	362	364	365	367	369	371	373	375	377	378	361	363	344	346						
年間収支2	1020		140	38	81	-24	9	53	59	33	77	-147	-1374	-617	-70	314	323						
年末金融資産残高2	1060	0.000%	1,200	1,238	1,318	1,294	1,303	1,356	1,414	1,447	1,524	1,377	3	-614	-684	-370	-47						
ローン残高2(年末)			2,591	2,494	2,397	2,298	2,198	2,098	1,996	1,894	1,791	1,686	4,679	4,469	4,255	4,039	3,820						
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。



# 参考： 提案書作成方法など

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/>

(WEB接続でご使用ください)

<p>FPキャプテン購入者へ: <b>最初にお願いしたいこと(ここをクリック)</b></p> <p>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</p>	<p>紹介ビデオ</p> <p>印刷用資料</p>
--	---------------------------

Next

	<p>Q &amp; A</p> <p>改訂情報</p> <p>別名保存方法</p> <p>更新版導入方法</p> <p>セミナー資料</p> <p>全ガイド</p> <p>結婚予定の方のライフプラン</p> <p>提案書作成方法</p>	<p>保管方法等</p>
	<p>「Q and A」など</p> <p>「改定情報」</p> <p>「別名保存方法」</p> <p>「更新版導入方法」</p> <p>「セミナー資料」</p> <p>「全ガイド」など</p>	

**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

「結婚予定の方」

「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)

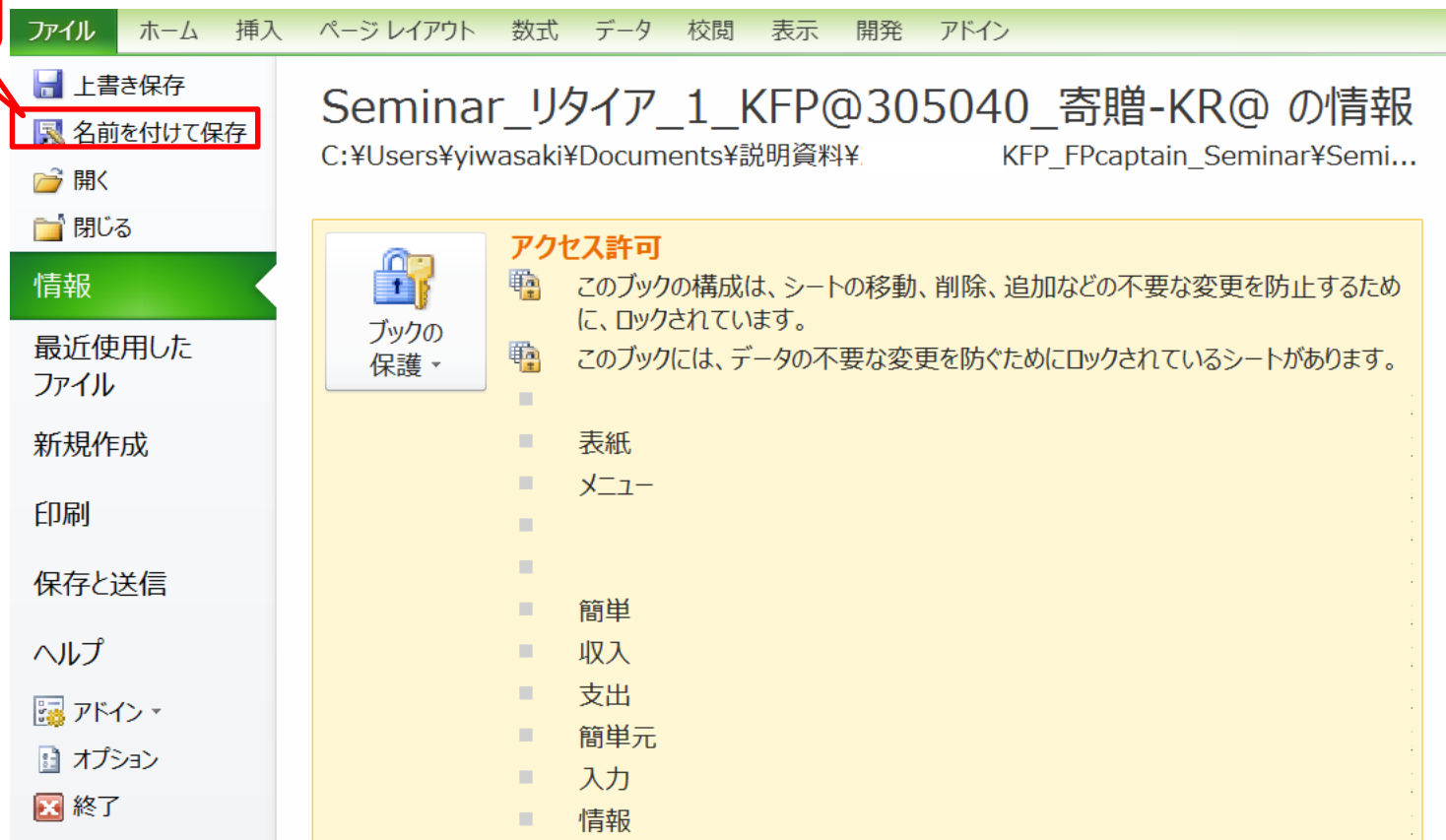
内容	下の矢印をクリック	シート名
(給与所得者 20歳~64歳で年収が120万円以上が対象)		
家族構成、職種などの入力 [必須]	→	簡単
収入と金融資産などの入力 [必須]	→	収入
支出関連(生活費・住宅ローンなど)の入力 [必須]	→	支出
年金・保険・支出などの詳細情報入力 [任意]	→	入力
年間収支・金融資産残高・ローン残高などの表示	→	図
ローン関連の表示	→	ローン
相続・贈与情報の入力	→	資産
質問票を使用したの入力	→	

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

シート名
簡単
収入
支出
入力
図
ローン
資産

賞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。

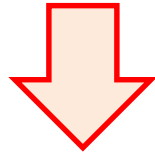
# 無料更新版使用方法

## 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)

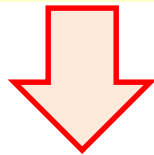
⑤「FPキャプテン」を押します

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。

# 保険金の入力方法

注：今までとは違うライフプランを使用します

## ① 保険の入力

入力シートを開き左右中央・上下中央にある以下の表に入力する

生命保険 (被保険者 =本人)	契約開始年	35	65		
	契約終了年	64	90		
	保険金額	4,000	1,500		
	保険変動率				

保険金額  
30歳～64歳 4,000万円  
65歳～90歳 1,500万円

図の矢印を押します。

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



# 保険金と必要保障グラフを開きます

## 必要保障額概算

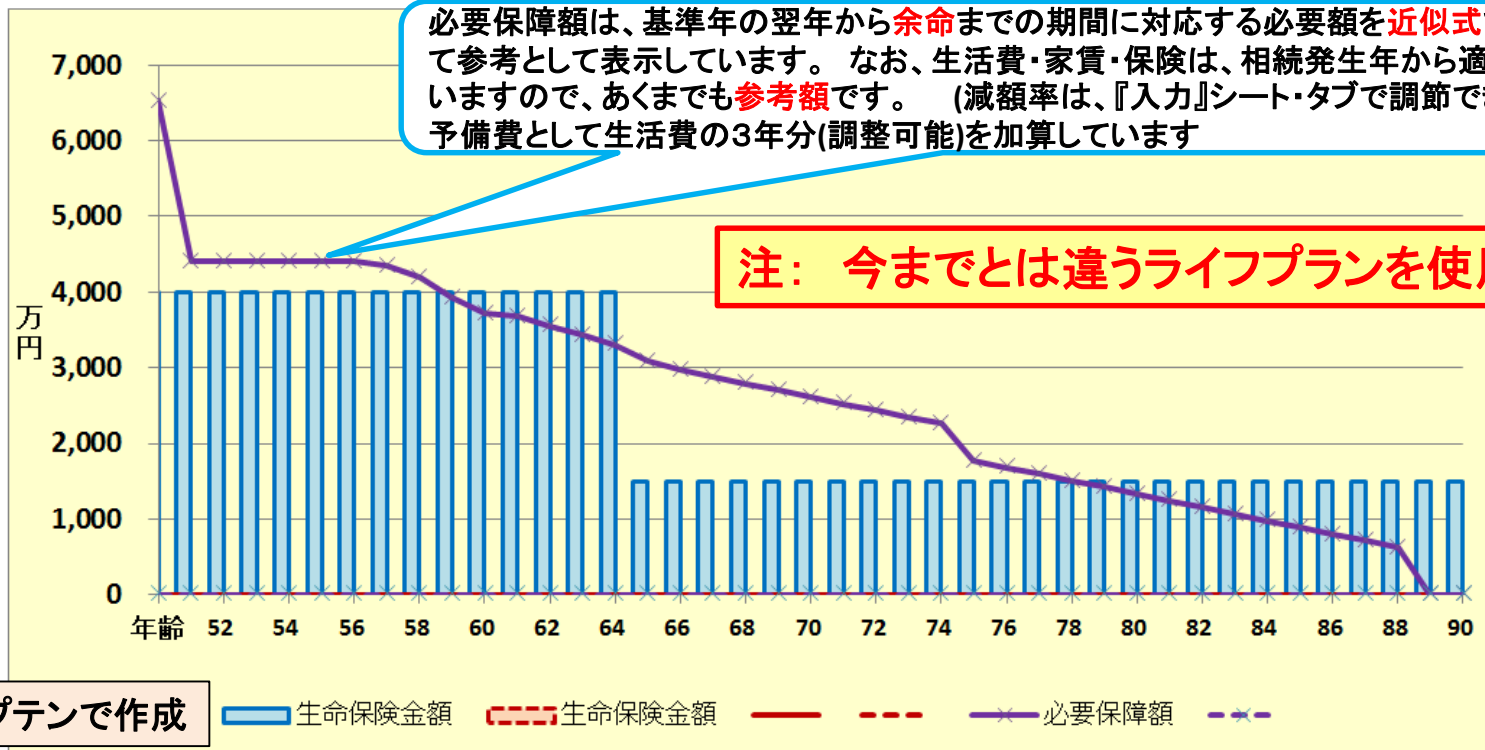
必要保障額(本人が今年死亡の場合)=[予備費 + 今後の遺族の支出合計(基本生活費等の支出累計)]  
- 今後の遺族の収入合計(遺族年金等を含む収入累計) - 死亡後の前年の金融資産残高

作成者 木村太郎

山田様

2016年2月13日

印刷 



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

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

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

西暦 = 1
2

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

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