

【セミナー開催日： 2019年4月7日】

# ライフプラン作成基礎講座

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の相談 事例 ==

## 目次

**例1 住宅取得による緊急家計調査のご相談**

**P 3**

**例2 自宅の買替、子供の進学、老後資金のご相談**

**P18**

# == FPの相談 例1 ==

## 住宅取得による緊急家計調査のご相談

田中さんご夫婦が土曜の夜にFPの『駆け込み相談(面談)』にいらっしゃいました。結婚後アパート暮らしをしています。子供が二人生まれた状況です。

アパートから駅に行く途中に新築マンションが出来、チラシ広告が入り、先週の日曜日に散歩がてら家族で寄ってみたそうです。

- マンション業者の説明では、**年間返済額が160.4万円**で、毎年の返済額が収入の**33.4%**ですから、銀行の審査は通るとのことです。
- 若いうちに購入した方がシニアになって楽になるとの説明でした。
- 明日の日曜日が回答期限とすることで土曜日の夜に面談を行いました。
- FPには二日前に連絡がありましたので、金融情報などを予めメールで取得しました。

土曜日に面談に来られた時には奥様は購入に乗り気でした。  
次ページにメールで取得した金融情報などを記述しています。

## お客様のご相談内容

家族構成	田中様	(昨年末 年齢)
	本人(誠):33歳	配偶者(由美):32歳
	一子(健太):4歳	二子(美咲):2歳
職種:	本人: 電気・ガス (中企業)	年収480万円
	配偶者: 専業主婦	[ 以前:教育・学習支援 (中企業)5年間 ]
金融資産:	600万円 (昨年末)	
生活費:	252万円 (21万円 x 12ヵ月)	
家賃:	108万円 (年間・管理費含む)	



### 相談内容

**マンション購入:今週末返答** ⇒ 購入して返済可能か(毎年160万円返済)  
本人35歳、価格:5000万円: (来年早々に返済開始として作成)  
ローン:変動金利、借入額:**5000万円**、年利:0.675%、期間:35年

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

# FPキャプテンを開きます ⇒ 『質問票』に記入します

お金の使い方を調べてみましょう（薄ピンク色の所にご記入をお願いします）

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

家族	何歳ですか（昨年末の満年齢）	33歳	①年齢を記入します		
	配偶者は何歳ですか（昨年末の満年齢）	32歳			
	お子様の年齢を大きい順に入れて下さい	4歳	2歳		

仕事	お仕事についてお伺いいたします。次の中から <b>選択</b> してください				②職業欄に記入します
		性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入(*注)
	ご本人	男性	中企業(100人～999人)	電気・ガス・熱供給・水道業	480万円
配偶者	女性	選択	選択		

金融資産（昨年末）	600万円	③金資産に記入します	※預金・有価証券等の場合は統計値を使用します
昨年末の預金、債権、株券、売買損益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。次の中から <b>選択</b> してください				④支出欄に記入します
	基本生活費	年額(万円)	252万円	食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等(*注)	
	家賃	年額(万円)	108万円	既に自宅購入者は不要です	
	車関連費	年額(万円)		車の税金、保険代、ガソリン代、維持費の年平均額（車体価格を除く）	
	保険料	年額(万円)		生命保険、医療保険、火災保険などの年平均額額（車の保険を含みません）	
	その他	年額(万円)		上記以外の支出（一種の使途不明金で預金や債券購入などを含みません）	

注：blankの場合は統計値を使用します

自宅購入契約がある場合には次にご記入ください						
	物件価格(万円)	金利タイプ	借入年齢(歳)	借入金額(万円)	年利(%)	期間(年)

⑤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

⑥ここをクリックします

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

# 収入・支出・年間収支グラフの表示

FPキャプテン 2019年版で説明

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 岩崎康之  
田中様

2019年3月13日

印刷

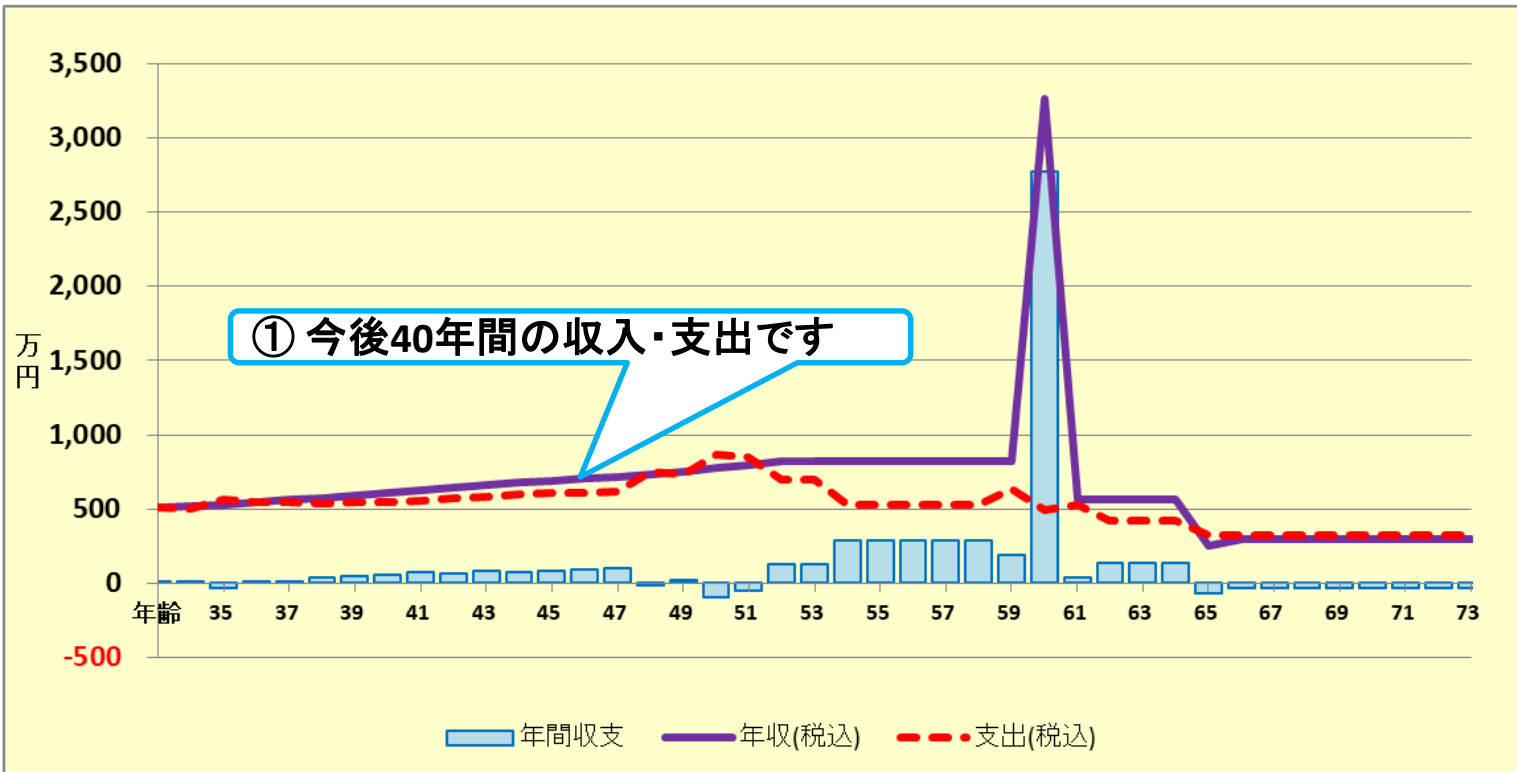
他へ

グラフの選択  
現状(例1)税込

①赤上向き矢印を  
押して金融資産とロ  
ーンを選びます。

次へ

FPキャプテンで作成

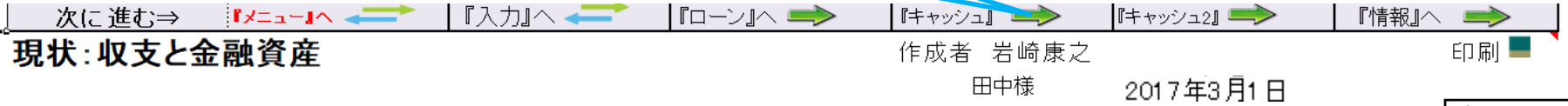


このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 金融資産残高・グラフの表示

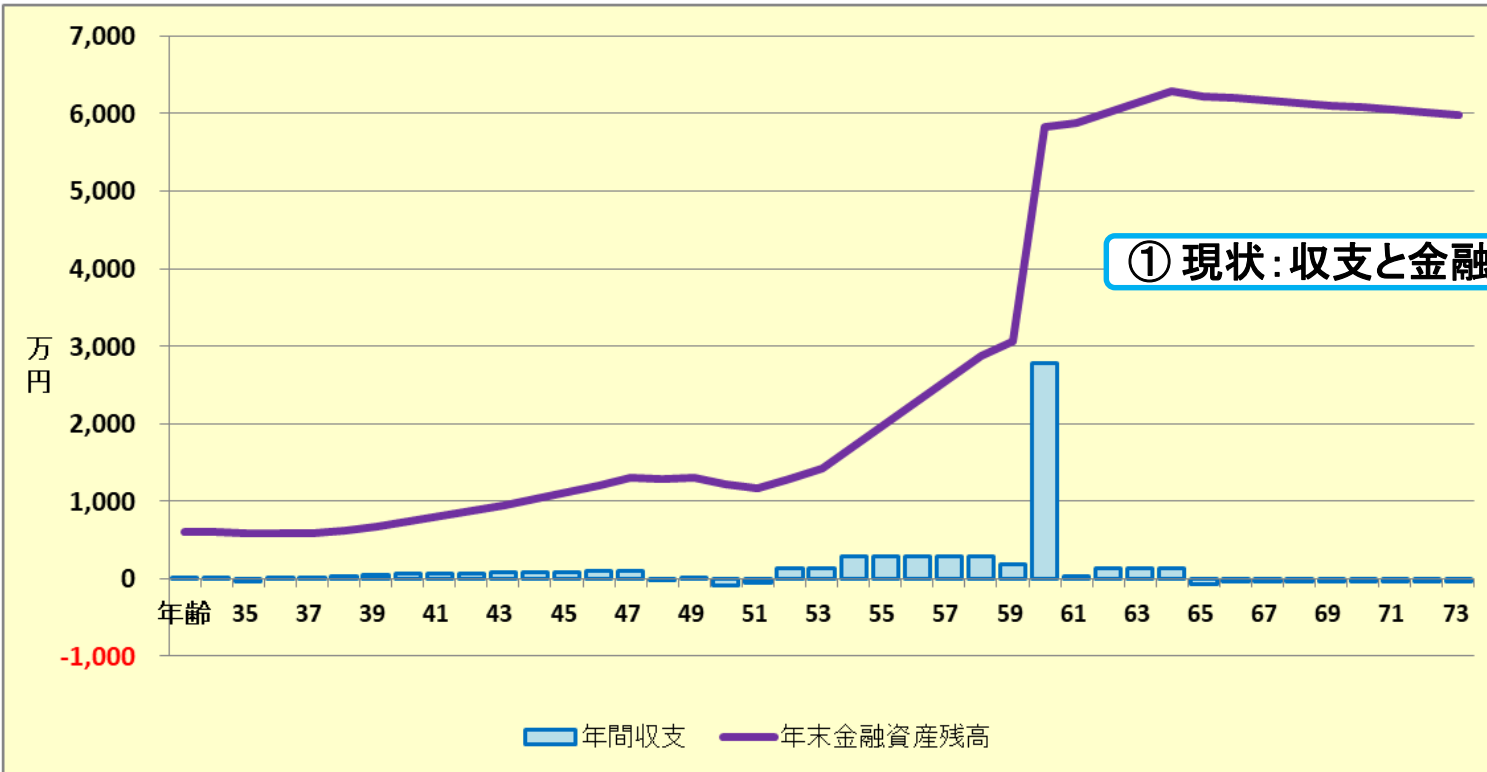
FPキャプテン 2019年版で説明

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

① 現状: 収支と金融資産を確認します



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。



# キャッシュフローを開きます

FPキャプテン  
2019年版で説明

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)														田中様			2019年3月13日			行列表番号表示			作成者 岩崎康之																																																																																																																																																																								
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・夫婦子定														子供子定			1子保			2子保			1子小			2子小									1子中			2子中			1子高			2子高																																																																																																																																																			
年齢	誠様	本人	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	由美様	配偶者	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	健太様	第一子	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	美咲様	第二子	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16																																																																																																																														
	参考:	誠様	税込予測	480	494	508	523	538	553	569	585	602	620	637	656	675	694	714	参考:	由美様	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																																																																																																																																												
	可処分所得	誠様	2.871%	383	394	404	415	425	436	448	459	471	483	496	508	522	535	549	可処分所得	由美様	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																																																																																																																																												
	収入	ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	副収入:企業年金:一時的:注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	その他ローン控除:個人年金:注	0.000%	30	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12	0	収入合計(可処分所得)		413	418	428	439	449	460	472	483	495	507	520	532	534	547	549																																																																																																																											
支出	基本生活費	0.000%	252	252	252	252	252	252	252	252	252	252	252	252	252	252	252	住居費(ローン以外)	0.000%	108	108	108	108	108	108	108	108	108	108	108	108	108	108	108	108	教育費	0.000%	52	46	99	78	78	64	64	64	64	80	80	96	93	93	90	保険料	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	自動車関連費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	一時的支出	0.000%	0	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		412	406	459	438	438	424	424	424	424	440	440	456	453	453	450	ローン返済代+諸費用		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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		412	406	459	438	438	424	424	424	424	440	440	456	453	453	450
	年間収支	599	1	12	-30	0	11	36	47	59	71	67	80	77	81	94	99	年末金融資産残高	600	0.000%	600	612	582	582	593	629	676	734	805	872	952	1,028	1,109	1,203	1,302	ローン残高(年末)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																																																																																																																																													
	児童手当受給額+すまい給付金	万円	30	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	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。



# 比較チャート： 借家の場合と住宅購入比較します

『入力』シートを開きます

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

6	詳細作成用		田中様	1985	基準年	2018	本人年齢	43	西暦	2028	
7	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					
8	家族	家族	誠	由美	無しは-1歳	健大	美咲	第三子	子(父)	子(母)	
9		基準年末・年齢(歳)	33	32	年齢(歳)	4	2	-1	-1	-1	
10		基準年・税込年収(万円)	480	0	誕生西暦						
11		任意:基準年可処分所得			1					1	
12	結婚予定年(西暦) ⇒		昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない			無税パート上限					
13	収入	収入関連	昇給率	2.871%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	0%	
14		退職など	60歳時率	69%	65歳時率(注)	0%	退職金率額	3.28	取得年齢	60	
15		一時的	年・額の順に⇒								
16	副収入	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
17		本人 a					夫婦 c				
18		本人 b					夫婦 d				
19	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 %
20		保険・年金1									
21		保険・年金2									
22		保険・年金3									
23	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			
24		単位:万円	0	600	0.000%	変動率・額					
25	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入										
26	基本生活費(万円:年)	252	60歳後	201.6	家賃⇒	108	0	0	0	0	
27	首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1							
28											

下向きオレンジ矢印を押します

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。

# 借家の場合と住宅購入比較します

## 『入力』シートの比較を開きます

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

黄色の部分は、入力(現状)または簡単・収入・支出(変更)を自動

66	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										
67	黄色の部分は、入力(現状)または簡単・収入・支出(変更)を自動										
68	詳細作成用	田中様	基準年	2018	本人年齢	43	西暦	2028			
69	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			
70	家族	家族	誠	由美	無しは-1歳	健太	美咲	第三子	子(父)	子(母)	
71		基準年末・年齢(歳)	33	32	年齢(歳)	4	2	-1	-1	-1	
72		基準年・税込年収(万円)	480	0	誕生西暦	0	0	0	0	0	
73		任意:基準年可処分所得	0	0	1				0	1	
74	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		
75	収入	収入関連	昇給率	2.871%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	0%	
76		退職など	60歳時率	69%	65歳時率(注)	0%	退職金率額	3.28	取得年齢	60	
77		一時的	年・額の順に⇒	0	0	0	0	0	0	0	
78	副収入	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
79		本人 a	0	0	0	0	夫婦 c	0	0	0	0
80		本人 b	0	0	0	0	夫婦 d	0	0	0	0
81	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 %
82		保険・年金1	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%
83		保険・年金2	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%
84		保険・年金3	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%
85	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	
86	単位:万円	0	600	0.000%	契約終了年	0	0	0	0	0	
87	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入										
88	基本生活費(万円:年)	252	60歳後	201.6	変動率・額	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	
	首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	108	0	0	0	34	

↑  
p

変更

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。

# 借家の場合と住宅購入比較します

『入力』シートに購入の自宅の条件を入れます

①借家の最終年を記入します

87	(例)	基本生活費(万円:年)	252	60歳後	201.6	変動率・額	0.000	0.000	0.000	0.000	
88		首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	108	0	0	34	
89		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)	その他支出	変動率	年額(万円)
90			0.000%	0	80	費	0.000%	0		0.000%	0
91		支出関連	その他	①西暦:年齢	0	年額(万円)	0	②西暦:年齢	0	年額(万円)	0



②住宅条件を記入します

106	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
107			5,000	2	35	5,000	0.675%	35	250	50
108		金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)		
109		繰上返済は前年末実施	0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%		
110		新期間:前年末返済額(万)		0		0		0		
112	その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)			
113	単位:万円	0	0	0	0	0.000%	1			

③図の矢印を押します

118	次に進む	『メニュー』へ	『情報』へ	『図』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』								
119	メニュー	支出	入力	情報	図	ローン	キャッシュ	キャッシュ2	総収支	家計簿	ダイヤモンド	資産	相続	提案書

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

# 金融資産残高・グラフの表示

## 『現状』収支と金融資産

FPキャプテン 2019年版で説明

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

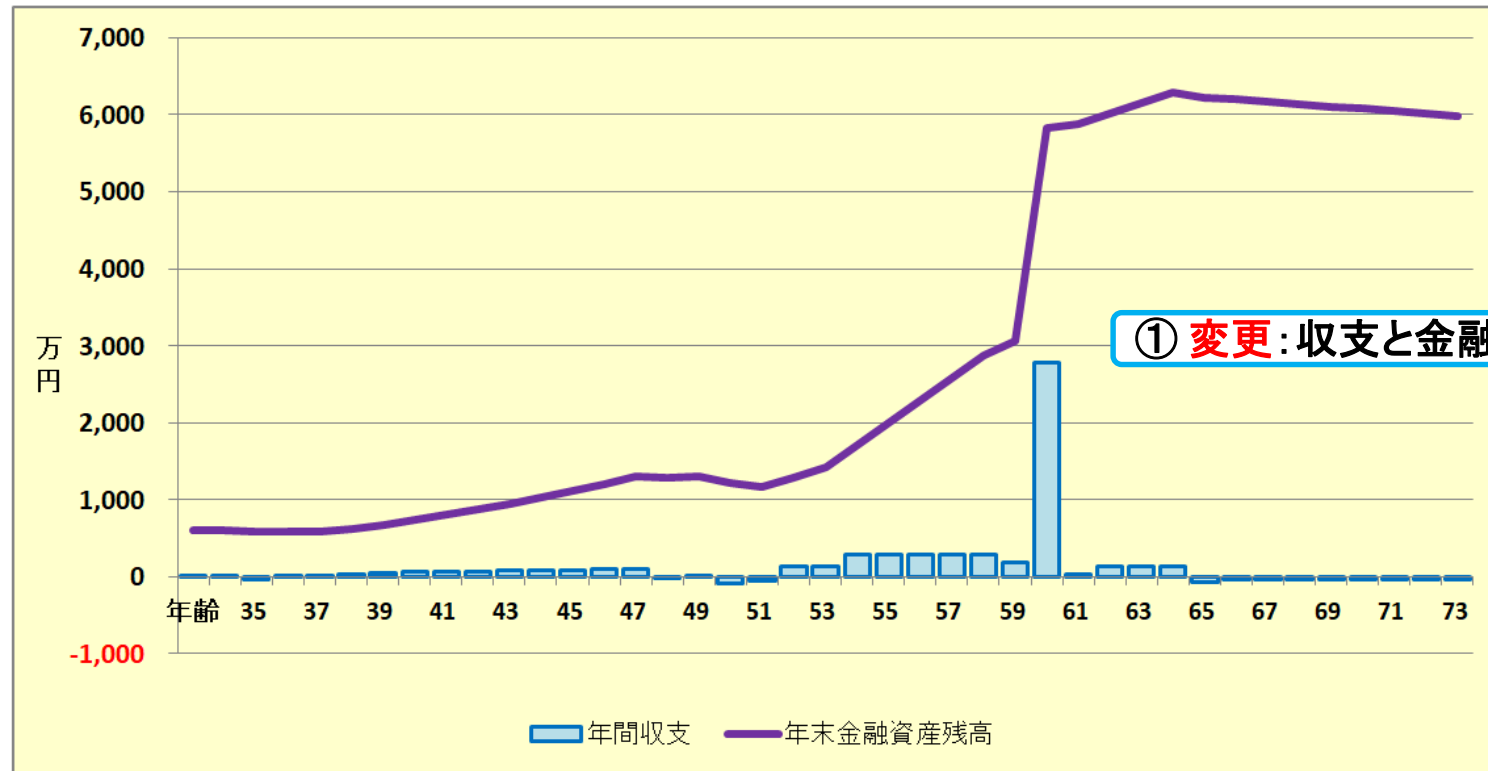
現状: 収支と金融資産

作成者 岩崎康之

印刷

田中様

2017年3月1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
- 現状: 保険金と必要保障
- 比較
- 比較

① 変更: 収支と金融資産を押します

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。

# 金融資産残高・グラフの表示

## 『変更』収支と金融資産

FPキャプテン 2019年版で説明

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

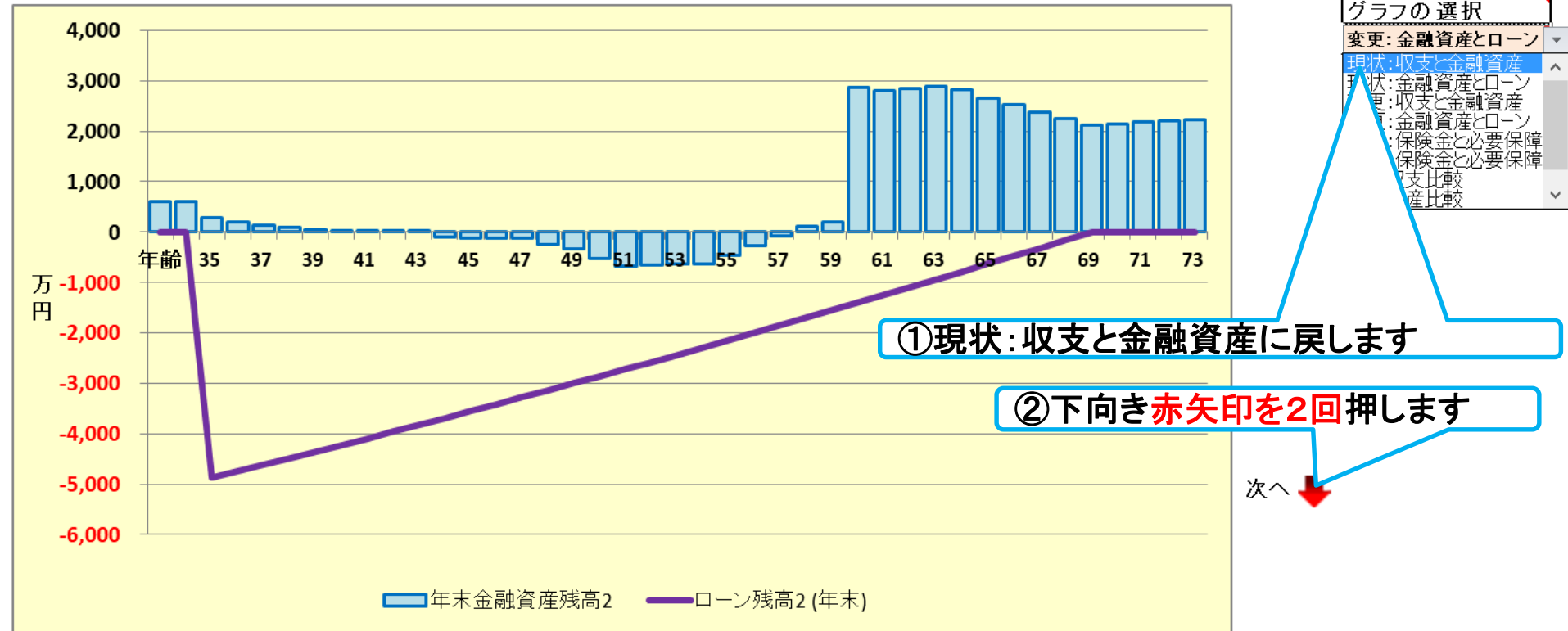
変更: 金融資産とローン

作成者 岩崎康之

田中様

2017年3月1日

印刷



FPキャプテンで作成

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この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。

# 金融資産状況の比較（借家 vs マンション購入時）

FPキャプテン 2019年版で説明

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

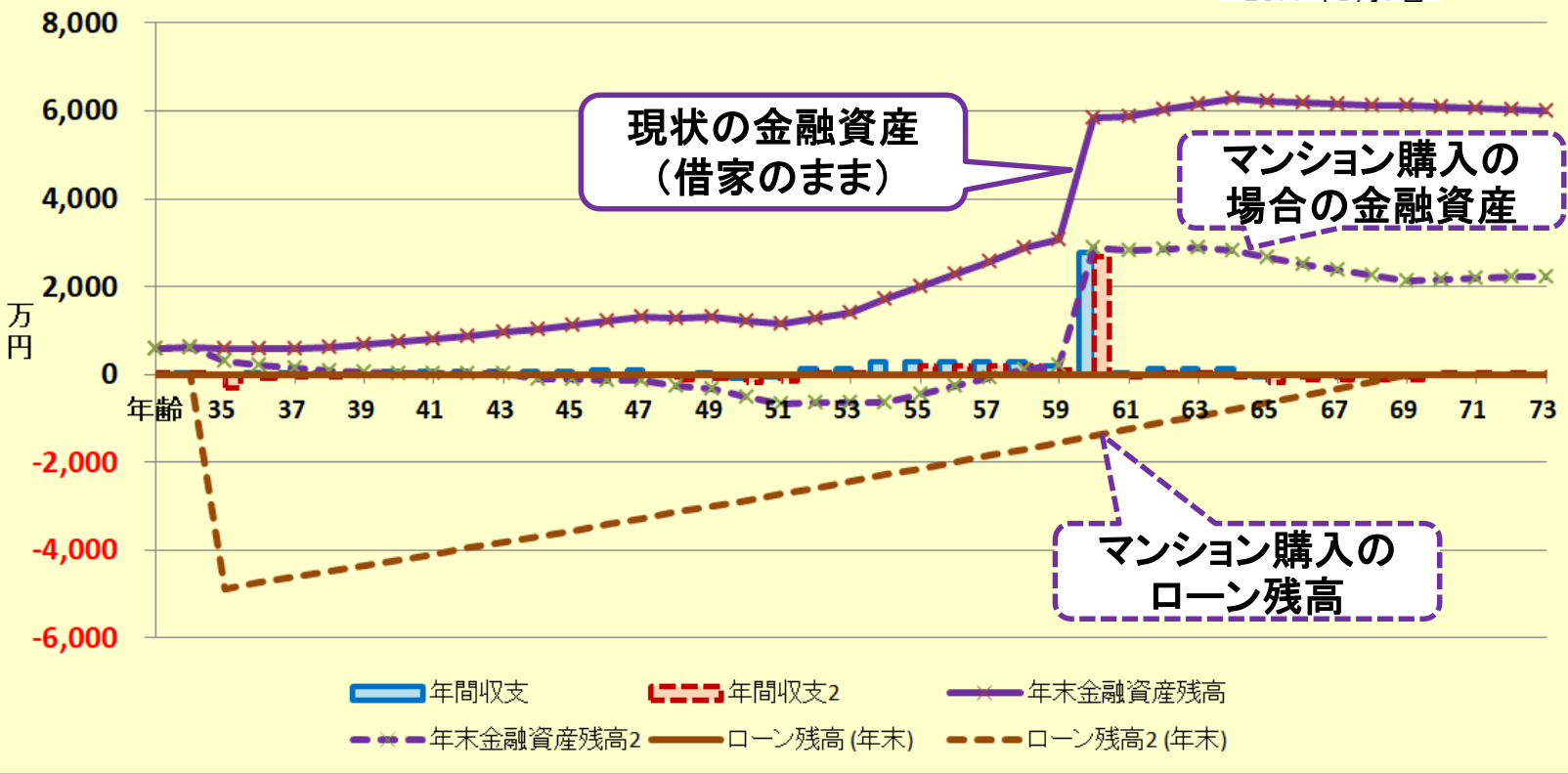
2019年3月13日

印刷

2017年3月1日

他へ ↑

次へ ↓



FPキャプテンで作成

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



# キャッシュフロー2を開きます

FPキャプテン  
2019年版で説明

ローンの矢印を押します

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』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3月13日	行列番号表示	作成者 岩崎康之									
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子保		2子保	1子小		2子小				1子中		2子中	1子高		2子高		
年齢	誠様	本人	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	
	由美様	配偶者	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	
	健太様	第一子	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
	美咲様	第二子	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
予想値	参考: 誠様	税込予測	480	494	508	523	538	553	569	585	602	620	637	656	675	694	714	
	参考: 由美様	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
収入	可処分所得	誠様	2,871%	383	394	404	415	425	436	448	459	471	483	496	508	522	535	549
	可処分所得	由美様	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ローン借入金		0	0	5,000	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	0
	その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	30	24	83	43	44	44	45	45	46	46	47	47	12	12	0	0
収入合計2(可処分所得)		413	418	5,487	458	469	480	492	504	517	529	542	556	534	547	549		
支出	基本生活費	0.000%	252	252	252	252	252	252	252	252	252	252	252	252	252	252	252	
	住居費(ローン以外)	0.000%	108	108	50	50	50	50	50	50	50	50	50	150	50	50	50	
	教育費	0.000%	52	46	99	78	78	64	64	64	64	80	80	96	93	93	90	
	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	一時的支出	0.000%	0	0	5,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他支出・年金積立	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出小計2		412	406	5,401	380	380	366	366	366	366	382	382	498	395	395	392	
	ローン返済代+諸費用		0	0	410	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160
	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		412	406	5,811	541	541	527	527	527	527	543	543	658	555	555	553		
年間収支2	599	1	12	-324	-83	-72	-47	-35	-23	-10	-13	-0	-102	-22	-8	-4		
年末金融資産残高2	600	600	612	288	205	133	86	51	29	19	5	5	-97	-119	-127	-131		
ローン残高2(年末)		0	0	4,873	4,745	4,616	4,486	4,356	4,225	4,092	3,959	3,825	3,690	3,554	3,417	3,279		
児童手当受給額+まい給付金	万円	30	24	64	24	24	24	24	24	24	24	24	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。

# ローン返済額の確認

FPキャプテン 2019年版で説明

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

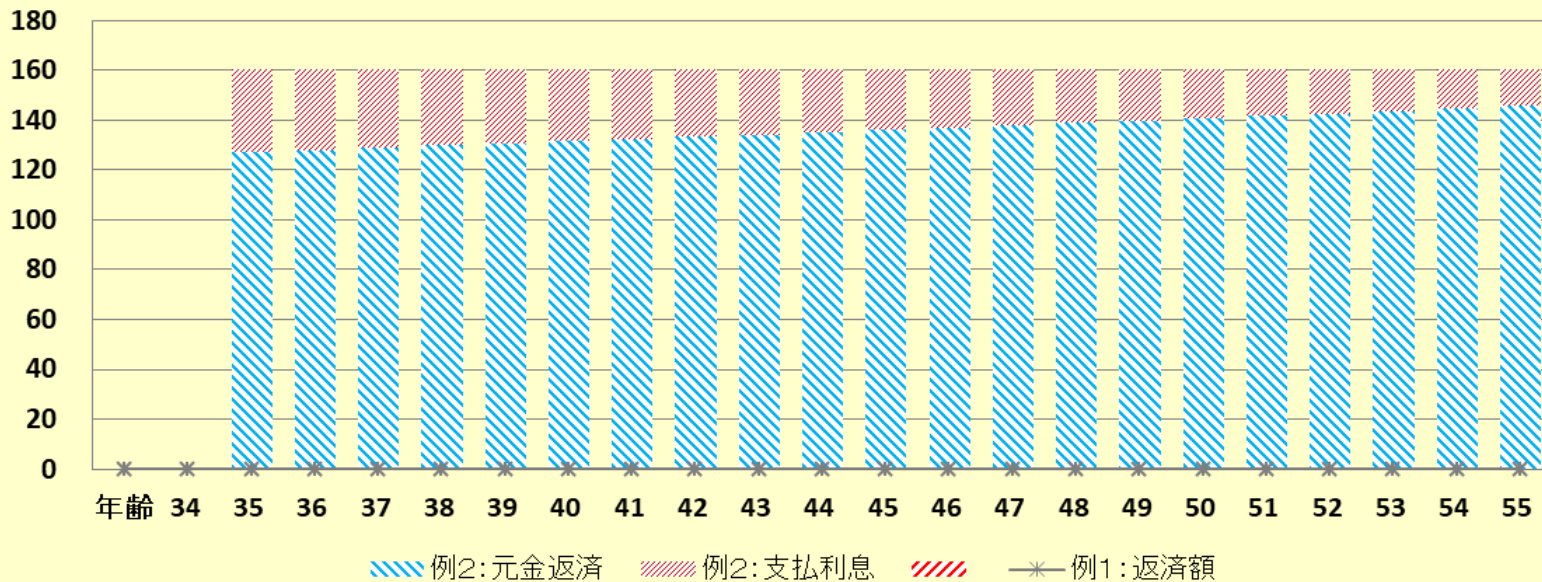
印刷

田中様

2019年3月13日

作成者 岩崎康之

## 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    2

他: 返済額    1

西暦=1    2

『2』を入力します

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の相談 例1 ==

## 相談に向けて準備したこと

- 準備期間が2日しかないため、必要項目をリストして依頼
  - お客様の家族構成と現状の収入と支出を入手
  - 他のマンションの下見の回数・経験などの情報を依頼
  - ライフプランを作成し、教育費、奨学金（スカラシップ）の説明を用意
  - ご両方の親からの援助の確認
  - 今回はキャンセルした方が無難である旨の説明の用意
- どうしてもご購入したい場合は奥様の**パート収入**が必要です



皆様の場合はどうされますか？

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

## == FPの相談 例2 ==

# 自宅の買替、子供の進学、老後資金のご相談

田中さんご夫婦が引越し・教育費・老後資金に関して相談にいらっしゃいました。

1. 仕事は中堅企業の会社員であり堅実な方です。
  2. 夫婦とも44歳の同年齢であり、中古のマンション(2LDK)で生活しています。
  3. 子供が長女(10歳)と長男(8歳)のため、二人の部屋を早急に分けたいとのことです。
  4. 今の自宅を売却して3LDKの自宅を近辺に購入したいとの希望です。
  5. 長女の塾の友達が私立中高を目指すので、子供も私立中高に通わせたい。
  6. お客様のご相談は、自宅の買替、子供の進学、老後資金です。
- 次ページに金融資産などの状況を記述しています。

# == FPの相談 例2 続き ==

## お客様の金融資産状況

forP16

現状・第一段階

- 本人は中堅企業(中企業)不動産会社勤務 昨年末**44歳** 年収**600万円**
- 配偶者は専業主婦 昨年末**44歳**
- 子供は昨年末 長女:**10歳**と長男:**8歳長男**
- 昨年末の金融資産残高は**400万円**
- 基本生活費は**240万円**
- 保険は年間**12万円**
- 自宅(マンション・2LDK)は本人が**35歳**の時に**2500万円**の中古物件を購入  
その時のローンは、変動金利、借入金額**2,200万円**、年利**0.825%**、期間**35年**

一 昨年の預貯金を確認した結果: **450万円** (預貯金は定期預金と普通預金のみ)

### ご相談内容

- 早急にもう少し広い自宅(**3LDK**)に住替えたい。⇒ 次のように仮定します
  - ・ **3,500万円(+諸費用350万円)**の中古マンションを購入 (ローン:30年・0.675%)
  - ・ 今のマンションを**2,000万円**で売却、諸経費(含む引越代)を**200万円**
- お子様を**私学**の中高に進路させたい。
- **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。



# 新規のFPキャプテンを上げます ⇒ 『質問票』に記入します

お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)

質問票は給与所得者 20歳~59歳で年収が150万円以上を基本とします

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	44歳	①年齢を記入します		
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	44歳			
	お子様の年齢を大きい順に入れて下さい	10歳	8歳		

仕事	お仕事に関してお伺いいたします。次の中から選択してください				
	性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入 (*注)	
	ご本人	男性	中企業(100人~999人)	不動産・物品賃貸業	600万円
配偶者	女性	選択	選択		

金融資産 (昨年末)	400万円	③金資産に記入します	昨年末の貯蓄、債権、株券、外貨預金など全ての合計額です
------------	-------	------------	-----------------------------

支出	家計に関してお伺いいたします。次の中から				
	基本生活費	年額(万円)	240万円	食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等 (*注)	
	家賃	年額(万円)		既に自宅購入者は不要です	
	車関連費	年額(万円)		車の税金、保険代、ガソリン代、維持費の年平均額 (車体価格を除く)	
	保険料	年額(万円)	12万円	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 (一種の使途不明金で預金や債券購入などを含みません)	

注: ブランクの場合は統計値を使用します

自宅購入契約がある場合には次にご記入ください						
	物件価格(万円)	金利タイプ	借入年齢(歳)	借入金額(万円)	年利(%)	期間(年)
	2500万円	変動金利	35歳	2200万円	0.825%	35年

「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

FPキャプテン 2019年版で説明

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4月7日

印刷

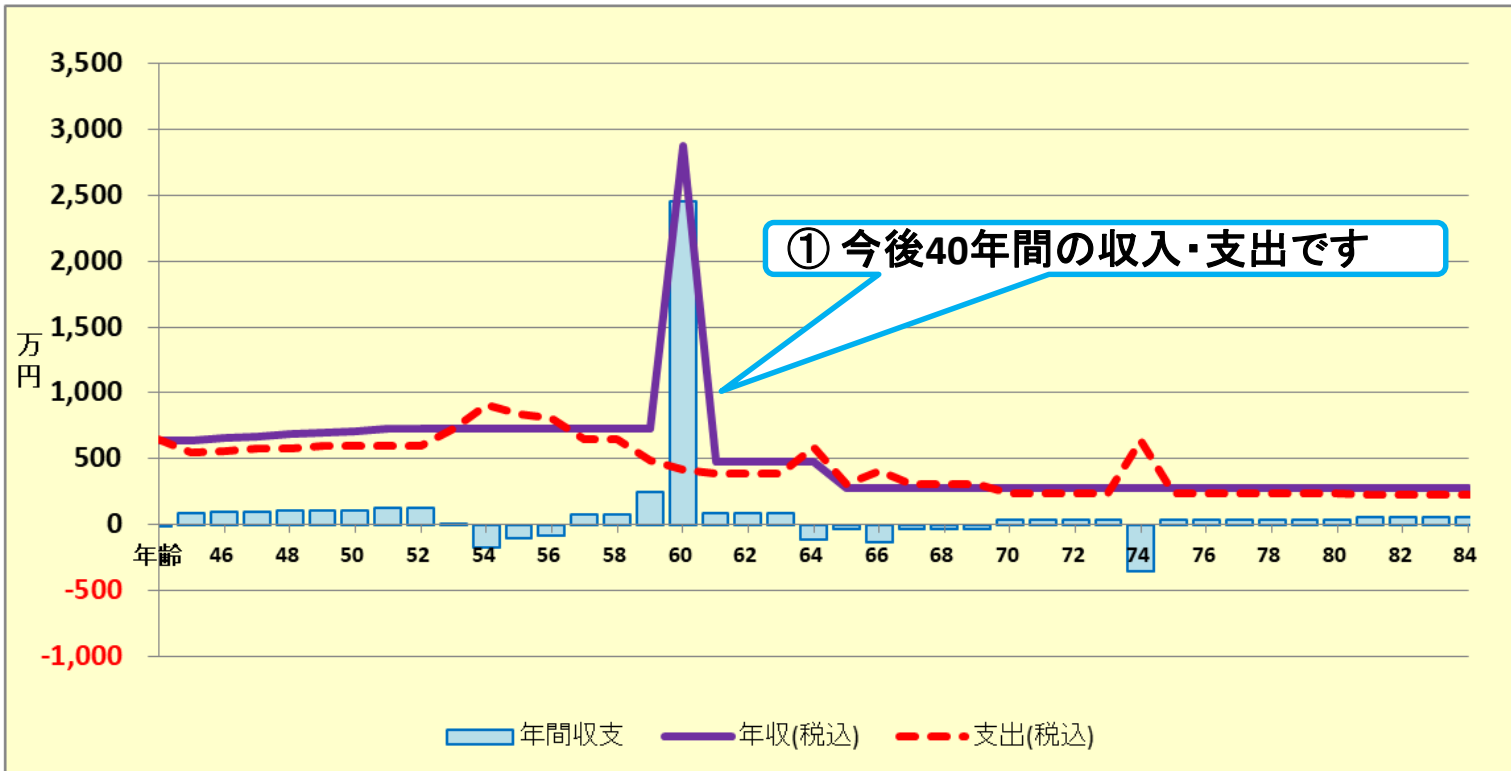
他へ

グラフの選択  
現状(例1)税込

①赤上向き矢印を  
押して金融資産とロ  
ーンを選びます。

次へ

FPキャプテンで作成

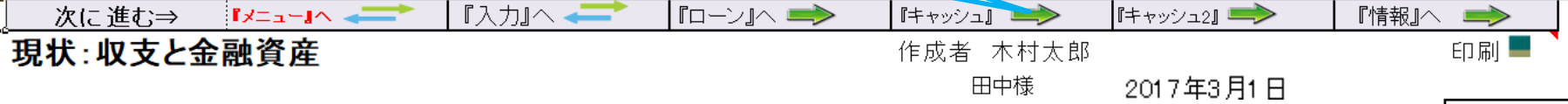


このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 金融資産残高・グラフの表示

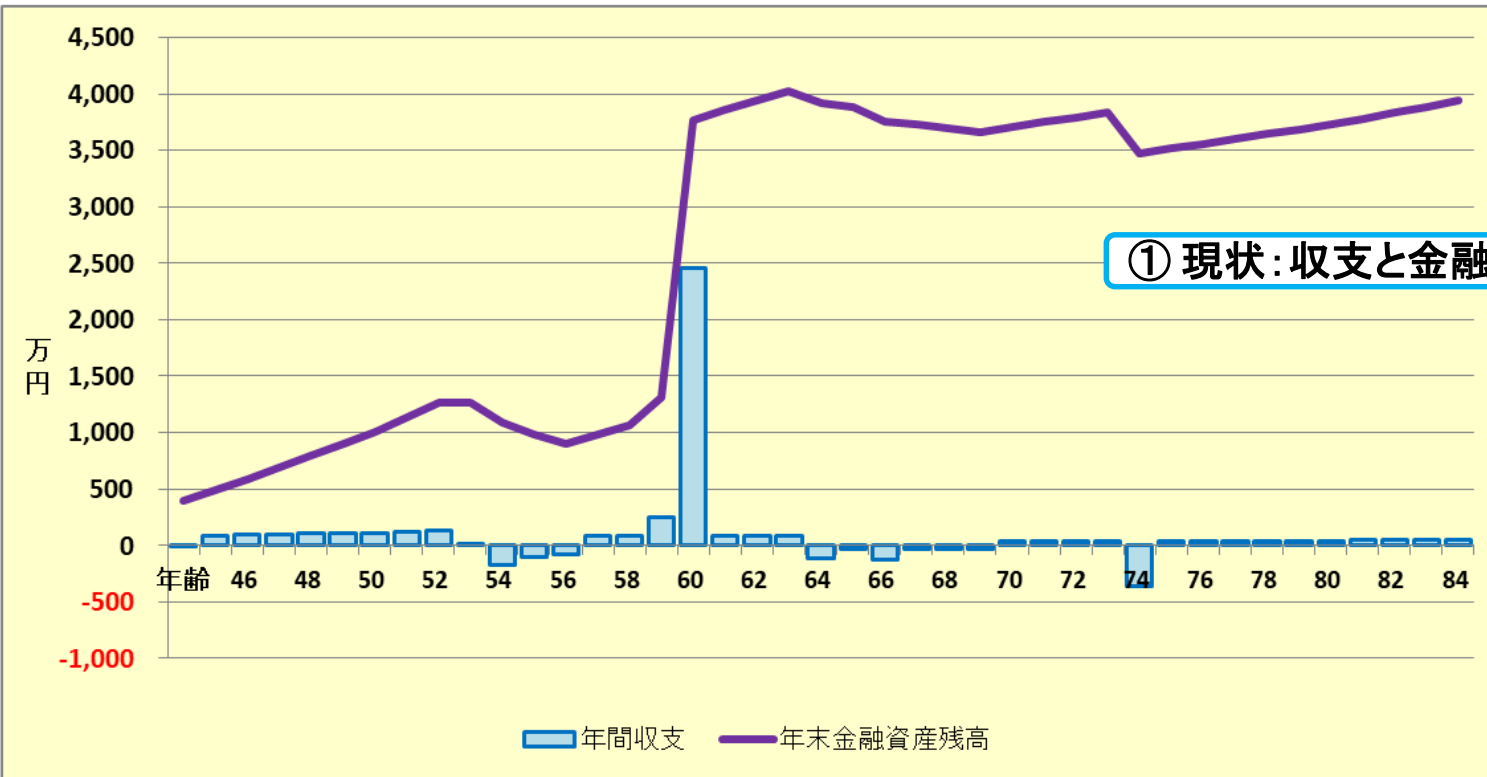
FPキャプテン 2019年版で説明

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

① 現状：収支と金融資産を確認します



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

FPキャプテン  
2019年版で説明

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)						田中様		2019年4月7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		2子中	1子高		2子高	1子文		2子文				
年齢	誠様	本人	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58
	由美様	配偶者	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58
	美咲様	第一子	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
	健太様	第二子	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
予想値	参考: 誠様	税込予測	600	615	630	646	662	679	696	713	731	731	731	731	731	731	731
	参考: 由美様	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入	可処分所得 誠様	2.504%	468	478	490	502	515	528	541	554	568	568	568	568	568	568	568
	可処分所得 由美様	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	可処分所得 退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ローン借入金		0	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%	40	24	24	24	24	24	12	12	0	0	0	0	0	0	0
	収入合計(可処分所得)		508	502	514	526	539	552	553	566	568	568	568	568	568	568	568
支出	基本生活費	0.000%	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	228	228	
	住居費(ローン以外)	0.000%	125	25	25	25	25	25	25	25	25	25	225	25	25	25	25
	教育費	0.000%	64	64	64	80	80	96	93	93	90	218	195	323	299	150	150
	保険料	0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
	自動車関連費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	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		441	341	341	357	357	373	370	370	367	495	672	600	576	415	415
	ローン返済代+諸費用		72	72	72	72	72	72	72	72	72	72	72	72	72	72	72
	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		514	414	414	429	429	445	442	442	440	568	744	672	649	487	487	
年間収支	406	-6	88	100	97	109	106	110	124	129	1	-176	-104	-81	81	81	
年末金融資産残高	400	0.000%	400	488	588	684	794	900	1,010	1,134	1,263	1,264	1,088	984	903	984	1,065
ローン残高(年末)		1,635	1,576	1,516	1,456	1,395	1,334	1,273	1,210	1,148	1,085	1,021	957	892	827	761	

児童手当受給額+すまい給付金

万円

24 24 24 24 24 24 24 12 12 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。

# 『入力』シートに前々年末残を入れます

FPキャプテン 2019年版で説明

②図の矢印を押します

4	次に進む		『メニュー』へ	『情報』へ	『図』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』			
5	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									
6	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					
7	詳細作成用	田中様	1974	基準年	2018	本人年齢	54	西暦	2028	
8	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			
9	家族	誠	由美	無しは-1歳	美咲	健太	第三子	子(父)	子(母)	
10		基準年末・年齢(歳)	44	44	10	8	-1	-1	-1	
11		基準年・税込年収(万円)	600	0	誕生西暦					
12		任意:基準年可処分所得			1				1	
13	結婚予定年(西暦) ⇒			昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない			無税パート上限			
14	収入関連	昇給率	2.504%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配分60歳時	0%	
15		退職など	60歳時率	65%	65歳時率(注)	0%	退職金率額	3.28	取得年齢	60
16	一時的	年・額の順に⇒								
17	副収入 #1	開始年	基準年の前年末における金融資産残高(単位:万円)			開始年	間隔:年毎	終了年	年額	
18	本人 a		基準年の前年末における金融資産の記帳残高(単位:万円)							
19	本人 b		)。預貯金・株式・債券・投資信託・外貨商品など全てを含みます。この欄と基準年末残が入力されている時使途不明金を自動計算します。この欄が『0.00001』の場合、使途不明金を右側の使途不明金欄に入力できます。前々年末における金融資産の記帳残高が『0』の場合は、再度『0』を記入							
20	積立金	積立・前年残高				置期間年	据置利息%	受取期間年	受取利率%	
21	保険・年金1									
22	保険・年金2									
23	保険・年金3									
24	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		
25	単位:万円	450	400	0.000%		保険金額				
26	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入									

①前々年末残に『450』万円を入れます

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。

# 金融資産残高・グラフの表示

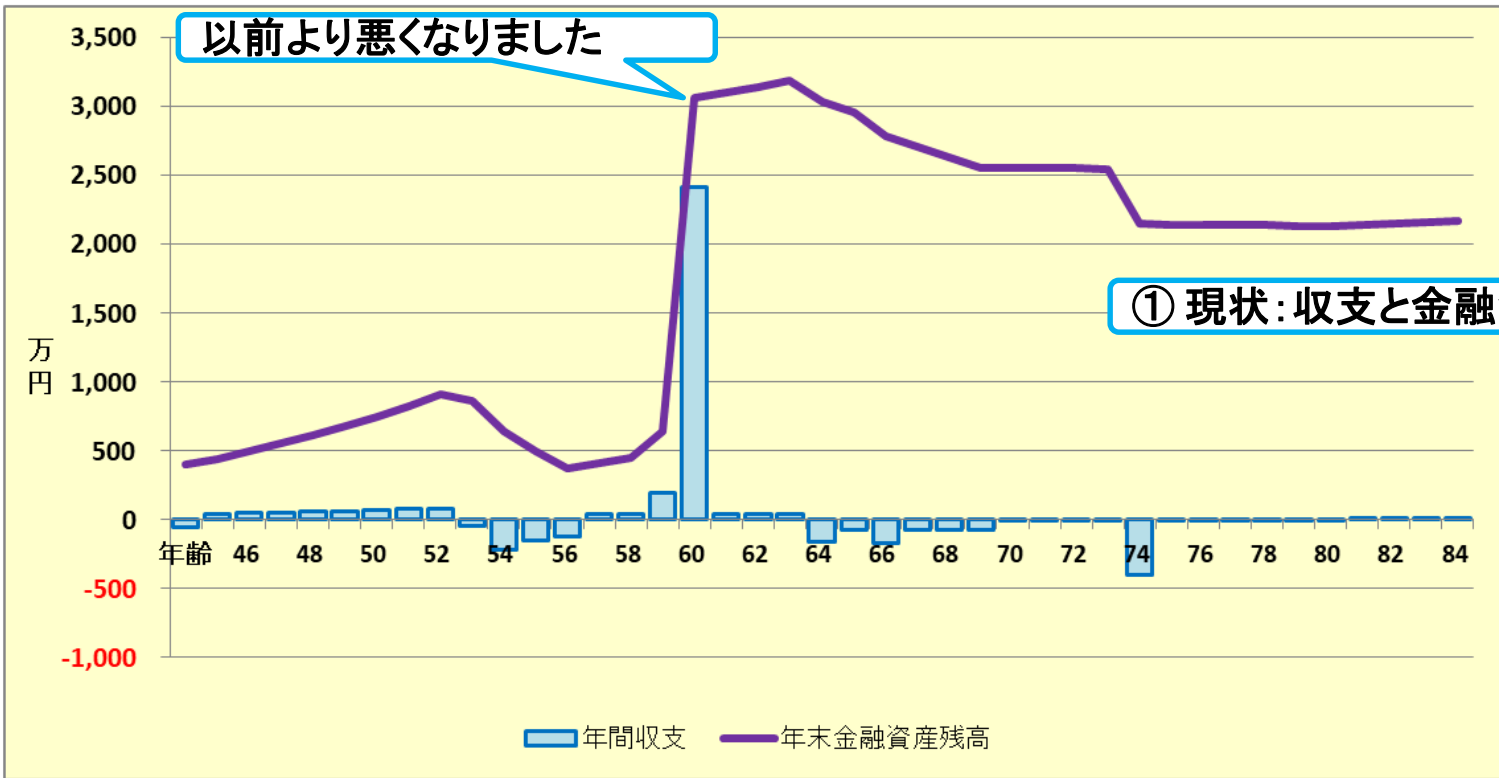
FPキャプテン 2019年版で説明

②「キャッシュ」の矢印を押します

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

現状：収支と金融資産 作成者 木村太郎 印刷

田中様 2019年4月7日



グラフの選択  
現状：収支と金融資産

次へ ↓

FPキャプテンで作成

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

# == 使途不明金 ==

## 現状の金融資産状況 (今迄の狭い自宅に住み続ける場合)

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		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子文		2子文			
年齢	誠様	本人	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58
	由美様	配偶者	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58
	美咲様	第一子	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
	健太様	第二子	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
予想値	参考: 誠様	税込予測	600	615	630	646	662	679	696	713	731	731	731	731	731	731	731
	参考: 由美様	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入	可処分所得 誠様	2.504%	468	478	490	502	515	528	541	554	568	568	568	568	568	568	568
	可処分所得 由美様	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	可処分所得 退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ローン借入金		0	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%	40	24	24	24	24	24	12	12	0	0	0	0	0	0	0
	収入合計(可処分所得)		508	502	514	526	539	552	553	566	568	568	568	568	568	568	568
支出	基本生活費	0.000%	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	228	228	228
	住居費(ローン以外)	0.000%	125	25	25	25	25	25	25	25	25	25	225	25	25	25	25
	教育費	0.000%	64	64	64	80	80	96	93	93	90	218	195	323	299	150	150
	保険料	0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
	自動車関連費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	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		441	341	341	357	357	373	370	370	367	495	672	600	576	415	415
	ローン返済代+諸費用		72	72	72	72	72	72	72	72	72	72	72	72	72	72	72
	使途不明金 自動計算	0.000%	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44
支出合計		558	458	458	474	474	489	487	487	484	612	788	717	693	531	531	
年間収支	406	-50	44	56	52	65	62	66	80	84	-44	-220	-148	-125	37	37	
年末金融資産残高	450	0.000%	400	444	499	552	616	679	745	824	909	865	645	496	371	408	445
ローン残高(年末)			1,635	1,576	1,516	1,456	1,395	1,334	1,273	1,210	1,148	1,085	1,021	957	892	827	761

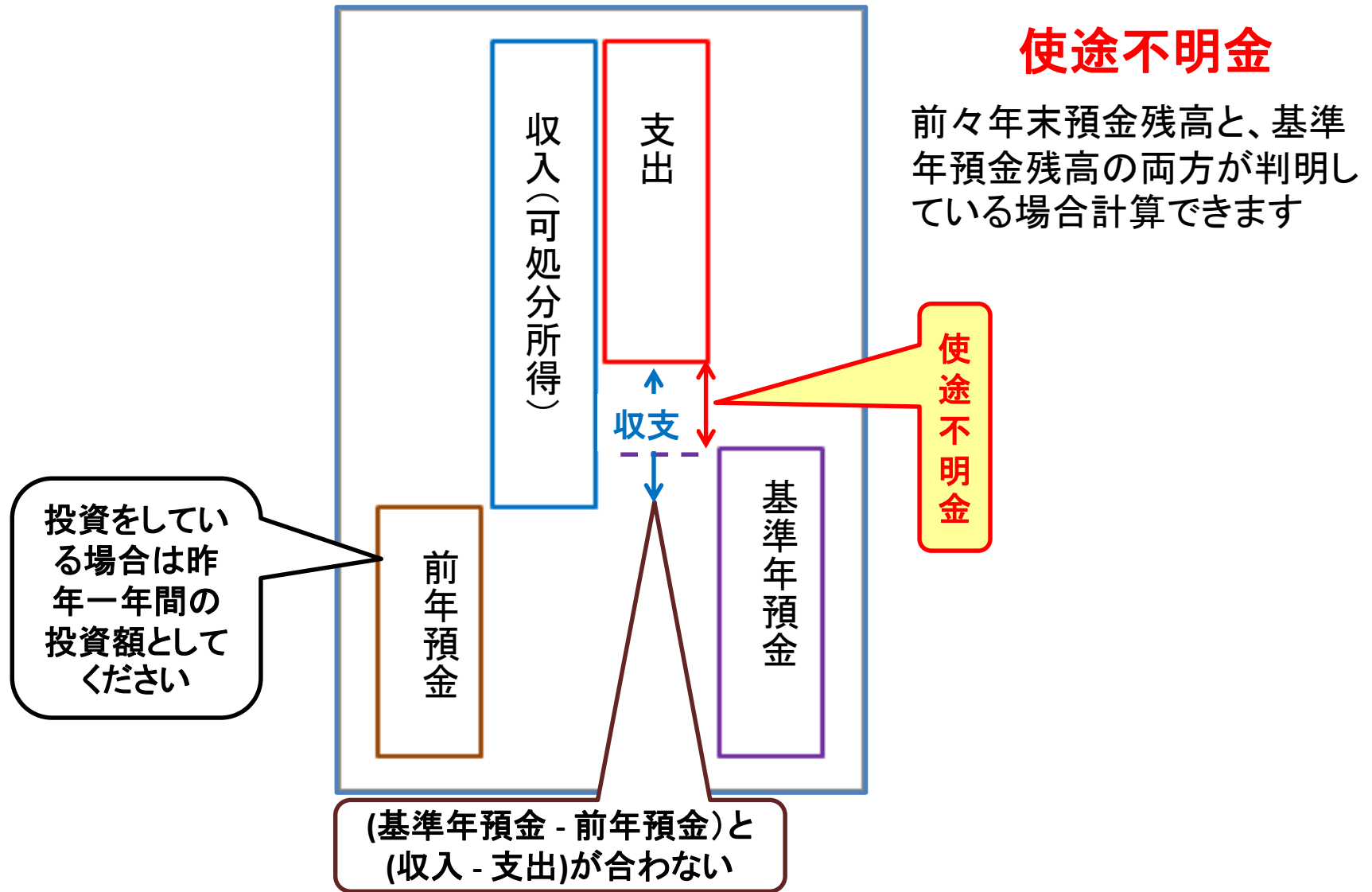
児童手当受給額+すまい給付金	万円	24	24	24	24	24	24	12	12	0	0	0	0	0	0	0
----------------	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	---	---	---	---	---	---

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。



# 支出の見直し: 年間収支、預金と使途不明金の関係



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

# 自宅買替と子供の中高私学の比較

『入力』シートを開きます

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

詳細作成用		田中様	1974	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	家族	誠	由美	無しは-1歳	美咲	健太	第三子	子(父)	子(母)	
	基準年末・年齢(歳)	44	44	年齢(歳)	10	8	-1	-1	-1	
	基準年・税込年収(万円)	600	0	誕生西暦						
	任意:基準年可処分所得			1					1	
結婚予定年(西暦) =>				昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない				無税パート上限		
収入	収入関連	昇給率		2.504%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	0%
		退職など	60歳時率	65%	65歳時率(注)	0%	退職金率額	3.28	取得年齢	60
	一時的	年・額の順に=>								
副収入	副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額
	本人 a					夫婦 c				
	本人 b					夫婦 d				
資産・保険	積立金	積立・前年残高	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %
	保険・年金1									
	保険・年金2									
	保険・年金3									
金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/ 収入保障保険 (被保険者=本人)	契約開始年	契約終了年	保険金額			
	単位:万円	450	400	0.000%	変動率・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)		240	60歳後	192						
首都圏増加率(任意)		0	人数反映	1	家賃=>	0	0	0	34	

現状



下向きオレンジ矢印を押します

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。

# 自宅買替と子供の中高私学

『入力』シートの変更を開きます

②子供を私学の中高に通わせる

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 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。

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	誠	由美	無しは-1歳	美咲	健太	第三子	子(父)	子(母)
基準年末・年齢(歳)	44	44	年齢(歳)	10	8	-1	-1	-1
基準年・税込年収(万円)	600	0	誕生西暦	0	0	0	0	0
任意:基準年可処分所得	0	0					0	1

2019年4月7日 成者 木村太郎

教育	幼歳	4	変動率	0.000%			
教育番号	幼	小	中高	前大	後大	院	
美咲	11	2	13	14	16	16	0
健太	11	2	13	14	16	16	0
第三子	11	2	3	4	16	16	0
子(父)	11	2	3	4	16	16	0
子(母)	11	2	3	4	16	16	0

①『46歳』の時に『2000万円』で売却を入れます

↑

変更

収入関連	昇給率	2.504%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	0%	
退職など	60歳時率	65%	65歳時率(注)	0%	退職金率額	3.28	取得年齢	60	
一時的	年・額の順に⇒	46	2,000						
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	0	0	0	0	夫婦 c	0	0	0	0
本人 b	0	0	0	0	夫婦 d	0	0	0	0

③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。

# 自宅買替と子供の中高私学

(例2)

基本生活費(万円:年)	240	60歳後	192	変動率・額	0.000	0.000	0.000	0.000	
首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	0	0	0	34	
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)	その他支出	変動率	年額(万円)
	0.000%	12	80	費	0.000%	0		0.000%	0
支出関連	その他	①西暦:年齢	0	年額(万円)	0	②西暦:年齢	0	年額(万円)	0
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	2049	0	車購入 #2	0	0	0	0
車固定費#1	0	0	0	0	車固定費#2	0	0	0	0
車検費 #1	0	0	0	0	電気製品	0	0	0	0
趣味	0	0	0	0	海外旅行	0	0	0	0
国内旅行	0	0	0	0	仕送り金	0	0	0	0
贈与金	0	0	0	0	購入諸費用	46	1	46	200
売却諸費用	46	1	46	350	その他 #4	0	0	0	0
その他 #3	0	0	0	0	その他 #6	0	0	0	0
その他 #5	0	0	0	0					

①諸費用を記入します

1 ローングループ「1」を入力中、「2」に移る

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
	2,500	2	35	2,200	0.825%	35	125	25
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(%)		
	46	0.000%						
新期間:前年末返済額(万)		2,000						
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)		
	3,500	2	46	3,500	0.675%	30		

②ローン一括返済を記入します

③新規ローンを記入します

④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』 『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。

# 現状のままの金融資産残高・グラフの表示

FPキャプテン 2019年版で説明

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

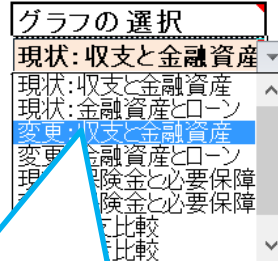
現状：収支と金融資産

作成者 木村太郎

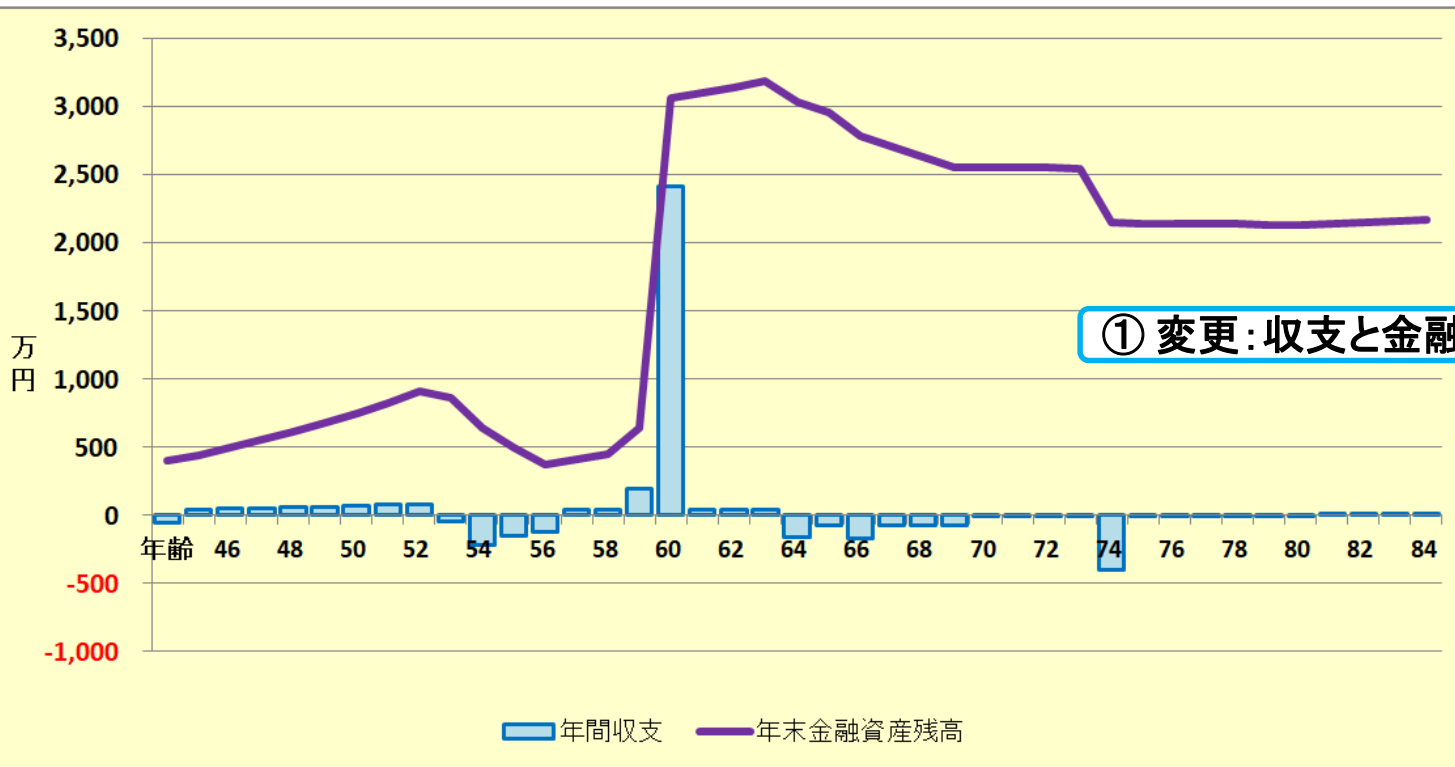
田中様

2017年3月1日

印刷



① 変更：収支と金融資産を押します



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。

# 変更： 自宅買替と子供の中高私学

FPキャプテン 2019年版で説明

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

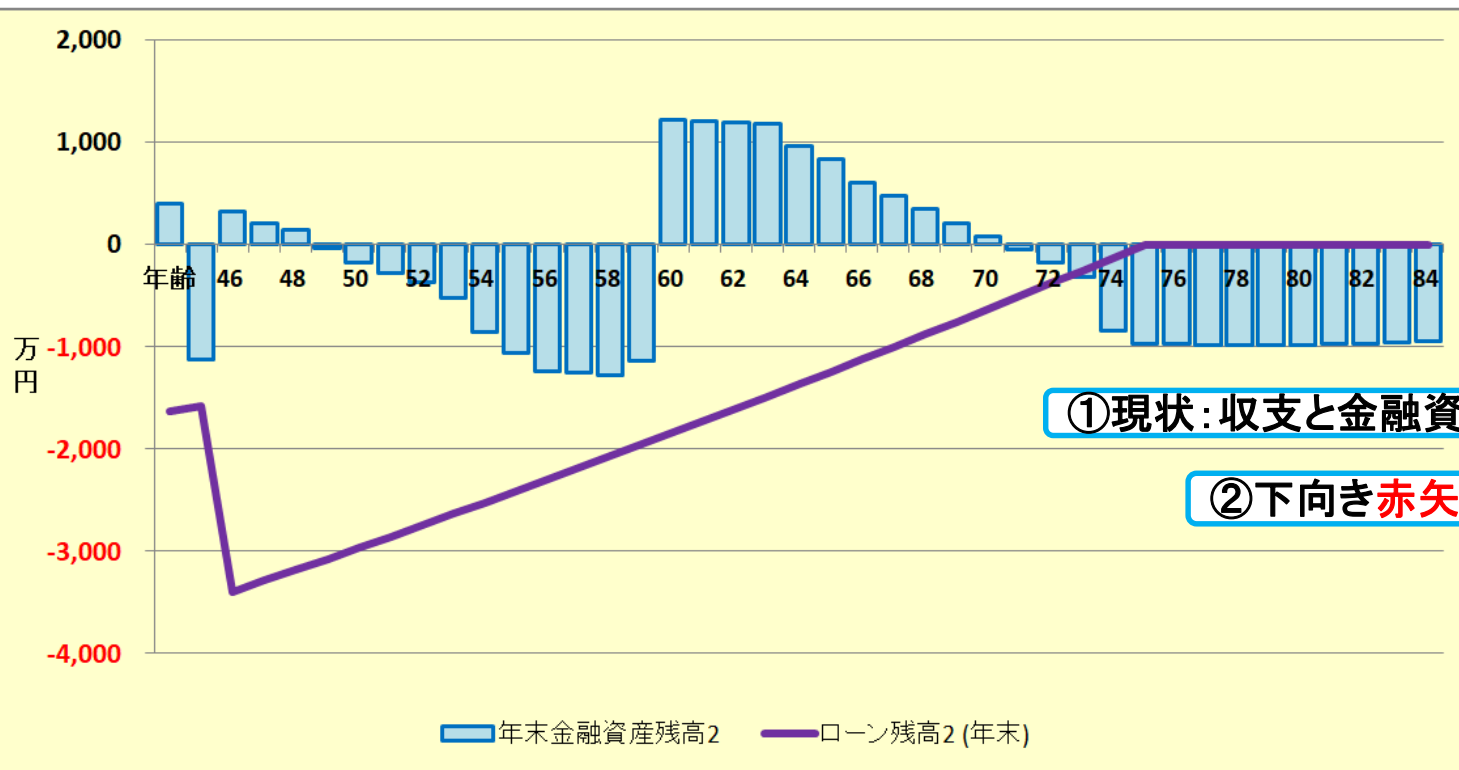
変更：金融資産とローン

作成者 木村太郎  
田中様

2017年3月1日

印刷

グラフの選択  
変更：金融資産とローン  
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：保険金の必要保障  
現状：保険金と必要保障  
収支比較  
資産比較



①現状：収支と金融資産に戻します

②下向き赤矢印を2回押します

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。



# 金融資産状況の比較 (既存のマンション vs 買替&私学)

FPキャプテン 2019年版で説明

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

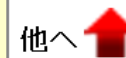
田中様

2019年4月7日

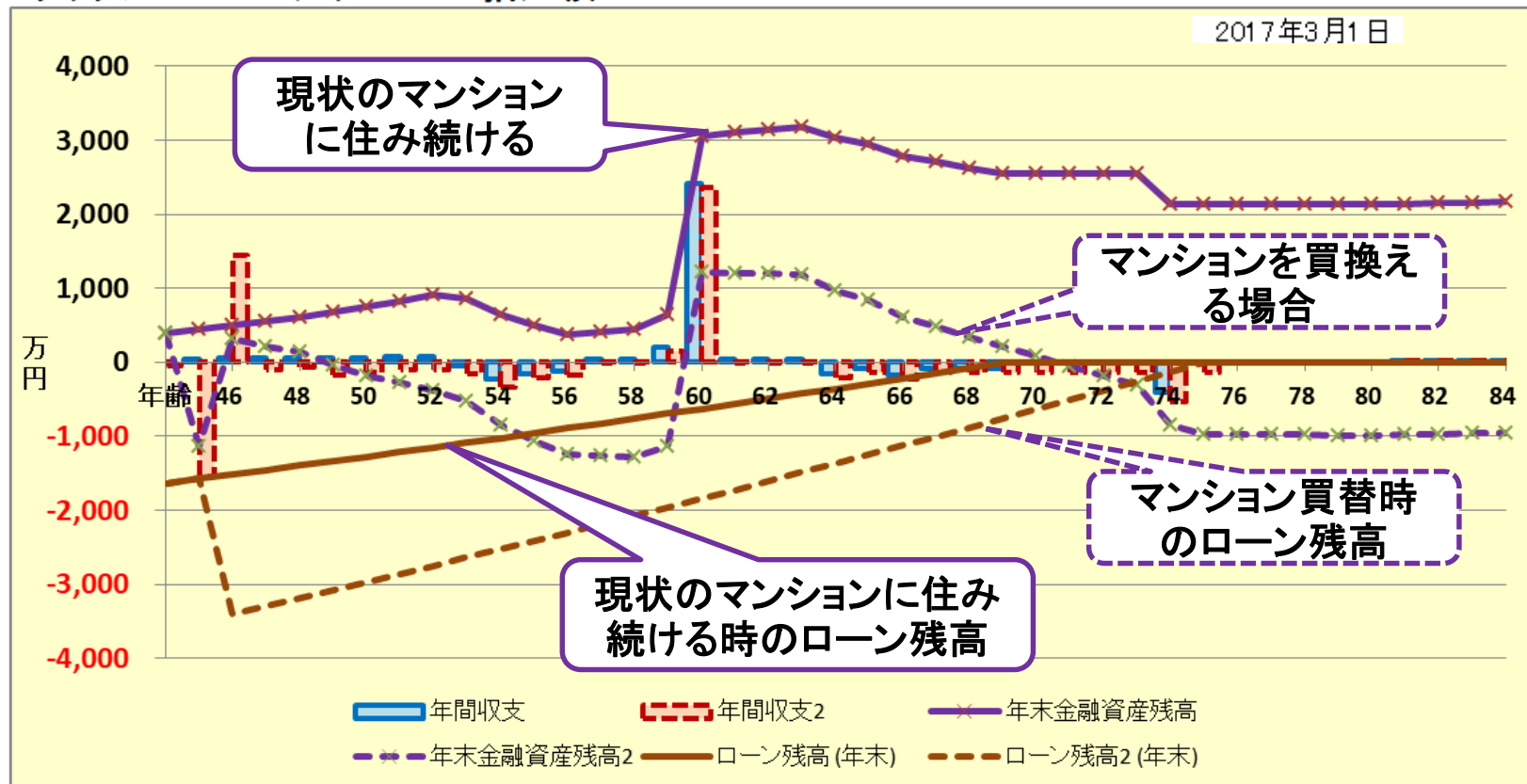
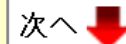
印刷

2017年3月1日

他へ



次へ



FPキャプテンで作成

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

# キャッシュフロー2 (自宅買替&中高私学)

FPキャプテン  
2019年版で説明

ローンの矢印を押します

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』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4月7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子文		2子文																		
年齢	誠様	本人	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58																
	由美様	配偶者	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58																
	美咲様	第一子	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24																
	健太様	第二子	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22																
予想値	参考:	誠様	税込予測	600	615	630	646	662	679	696	713	731	731	731	731	731	731																
	参考:	由美様	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																
	参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																
収入	可処分所得	誠様	2.504%	468	478	490	502	515	528	541	554	568	568	568	568	568	568																
	可処分所得	由美様	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																
	ローン借入金			0	0	3,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																
	副収入:企年金:一時的:注	0.000%		0	0	2,000	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%		40	24	24	24	24	24	12	12	0	0	0	0	0	0																
	収入合計2(可処分所得)			508	502	6,014	526	539	552	553	566	568	568	568	568	568	568																
支出	基本生活費	0.000%	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	228	228																
	住居費(ローン以外)	0.000%	125	25	25	25	25	25	25	25	25	25	225	25	25	25	25																
	教育費	0.000%	64	64	64	183	156	275	245	218	217	268	245	323	299	150	150																
	保険料	0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12																
	自動車関連費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																
	一時的支出	0.000%	0	0	3,500	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	550	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																
	支出小計2			441	341	4,391	460	433	552	522	495	494	545	722	600	576	415	415															
	ローン返済代+諸費用			72	1,648	129	129	129	129	129	129	129	129	129	129	129	129																
	使途不明金2 自動計算	0.000%		44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44																
支出合計2			558	2,034	4,565	634	606	725	696	669	667	718	895	773	750	588	588																
年間収支2	406		-50	-1,532	1,449	-108	-67	-173	-143	-102	-99	-150	-327	-205	-181	-20	-20																
年末金融資産残高2	450	0.000%	400	-1,132	317	209	142	-31	-174	-276	-375	-526	-852	-1,057	-1,239	-1,258	-1,278																
ローン残高2(年末)			1,635	1,576	3,394	3,288	3,181	3,073	2,965	2,856	2,746	2,635	2,523	2,411	2,298	2,184	2,070																

児童手当受給額+まい給付金

万円

24 24 24 24 24 24 12 12 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。

# ローン返済額の確認

既存のマンション

FPキャプテン 2019年版で説明

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

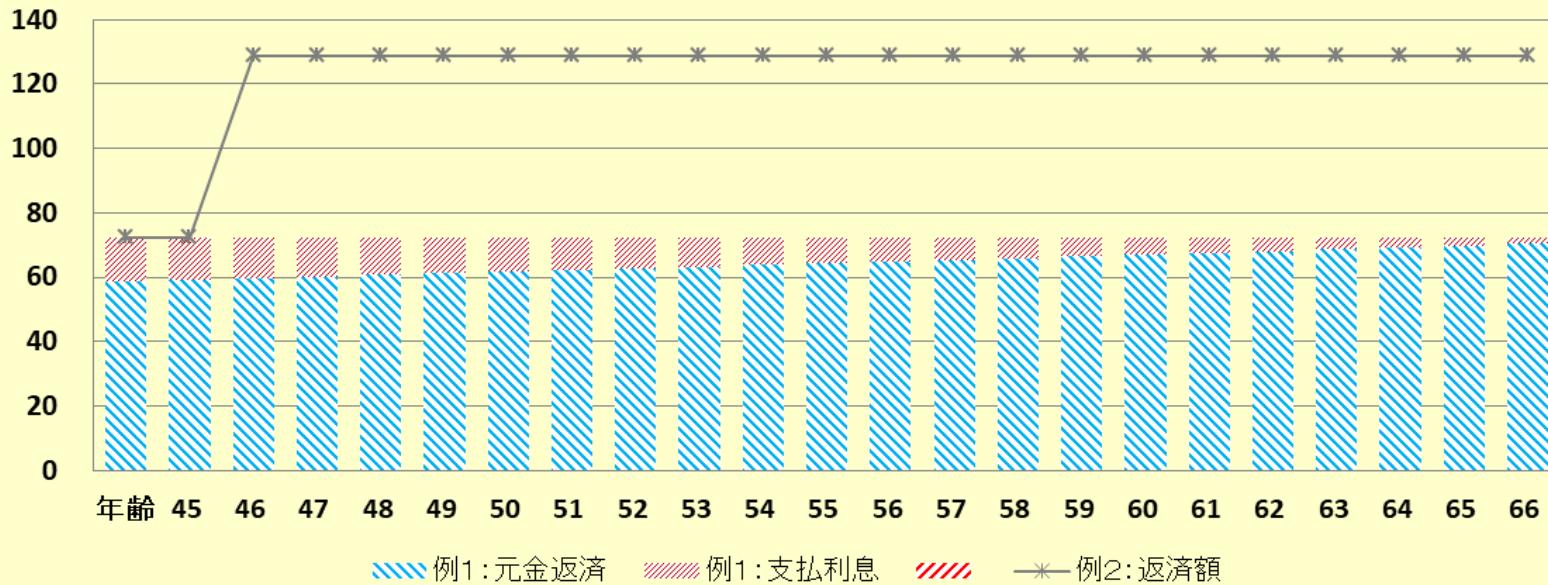
印刷

田中様

2019年4月7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

『2』を入力します

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

# ローン返済額の確認

自宅買替の場合

FPキャプテン 2019年版で説明

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

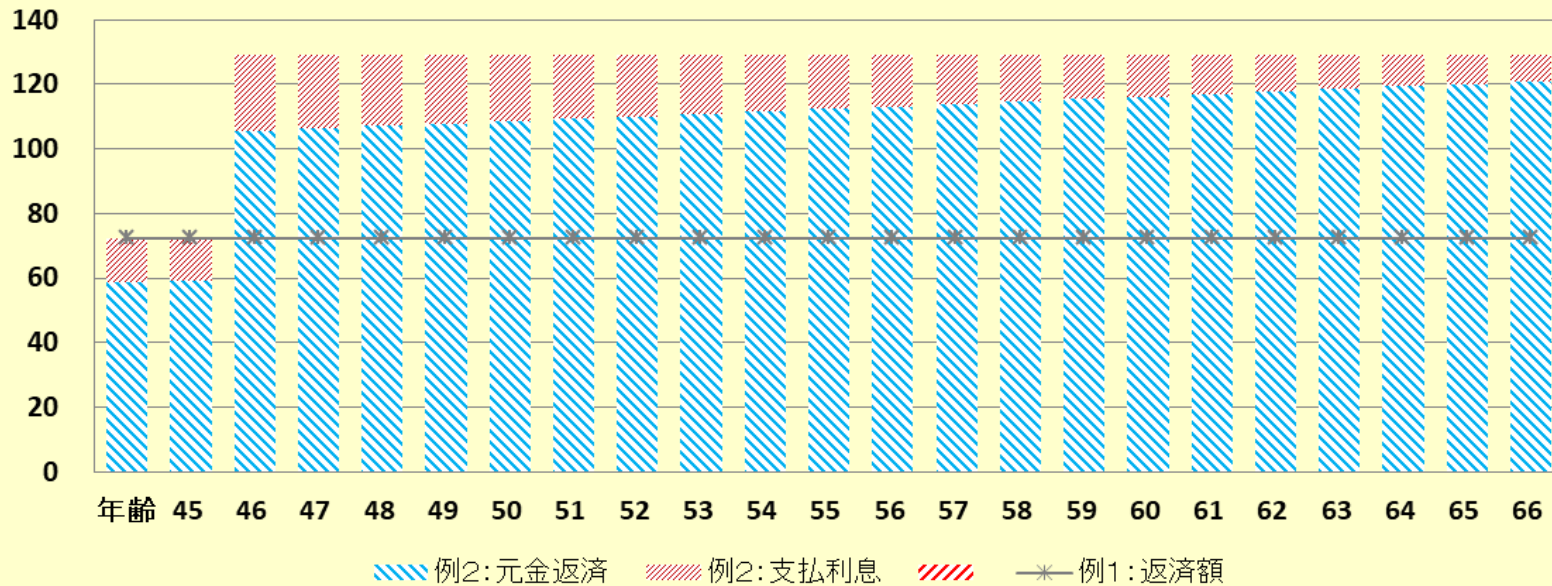
印刷

田中様

2019年4月7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 2

他:返済額 1

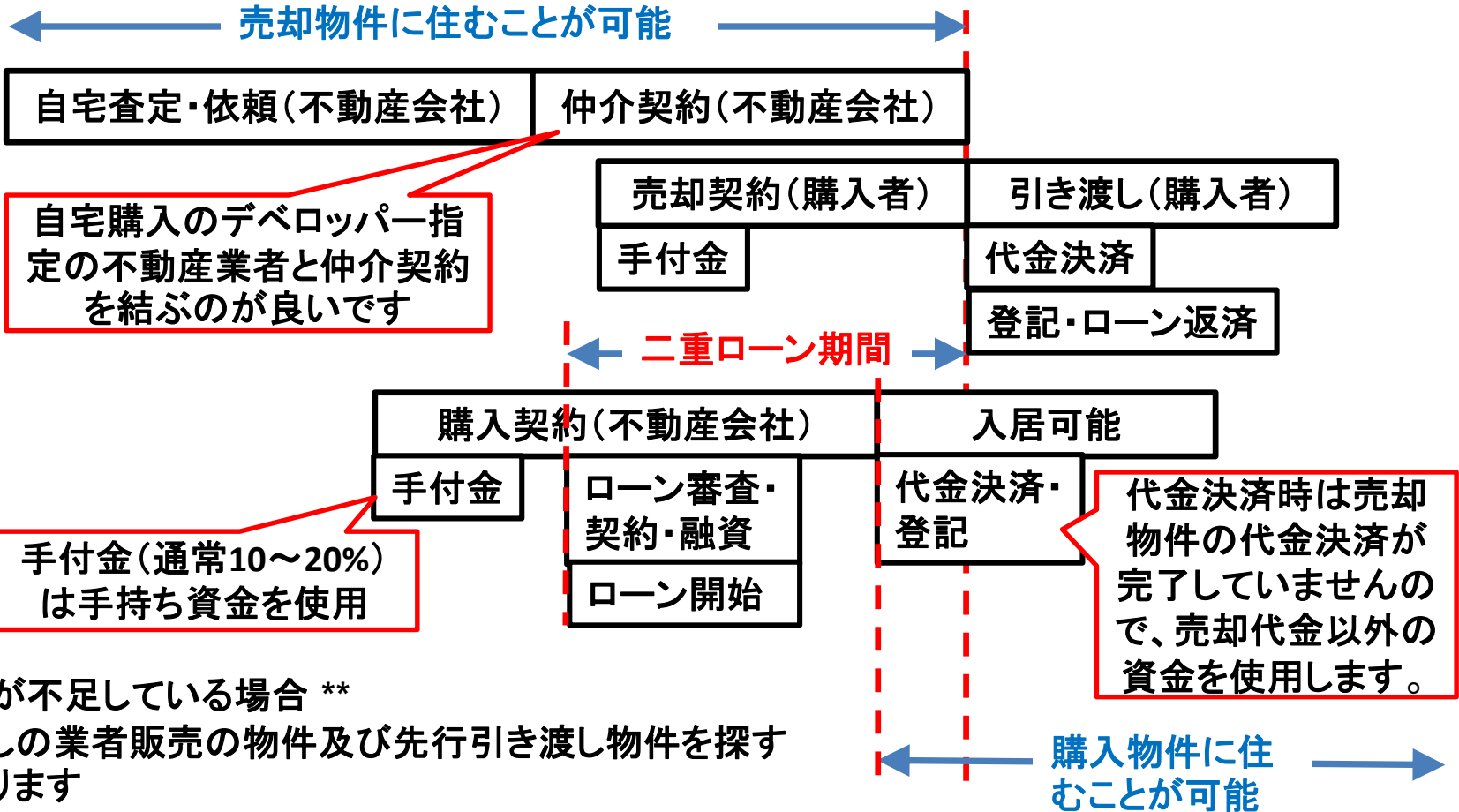
西暦=1 2

『2』を入力します

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 \*\*

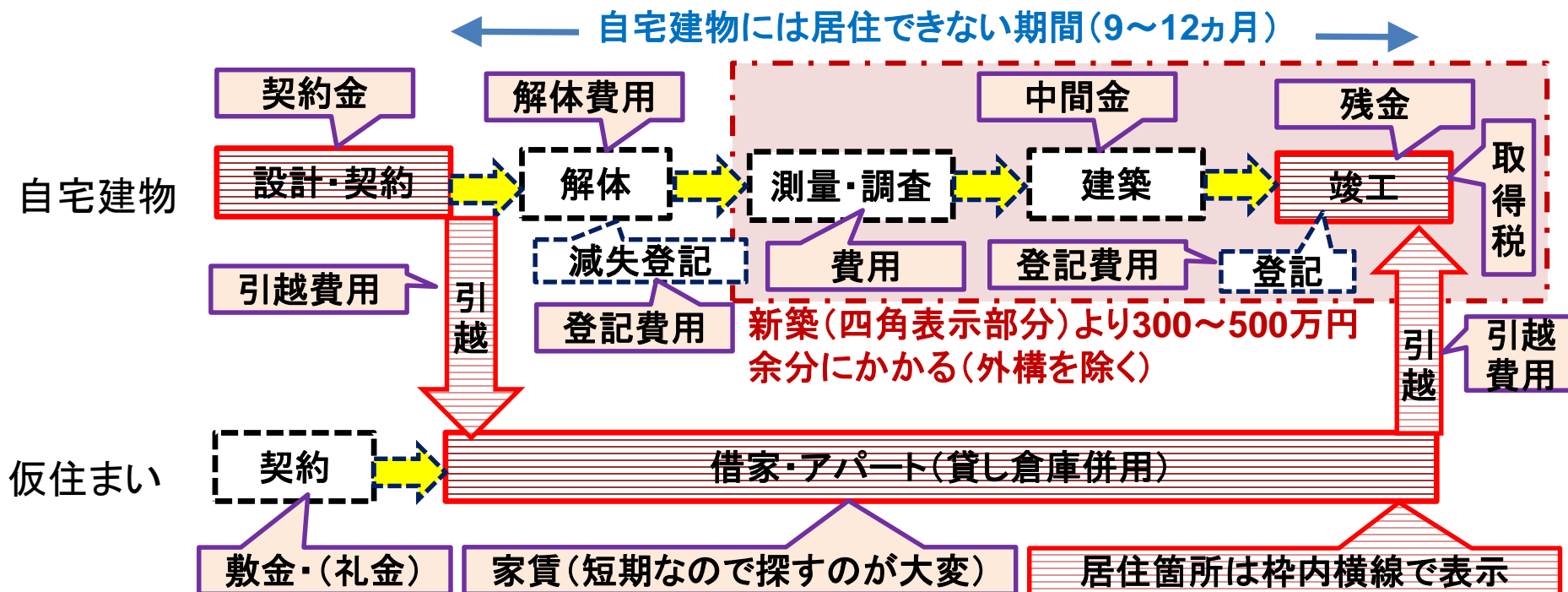
手付金無しの業者販売の物件及び先行引き渡し物件を探す必要があります

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



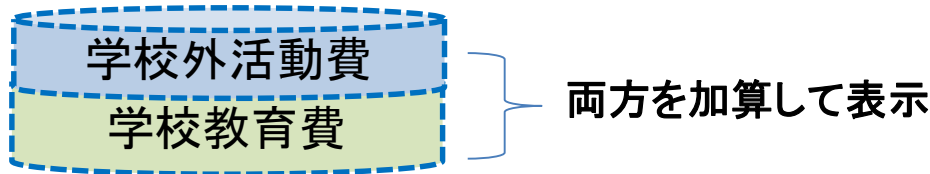
## リホーム・リノベーション工事に関して (通常居住しながら可能)

- 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)

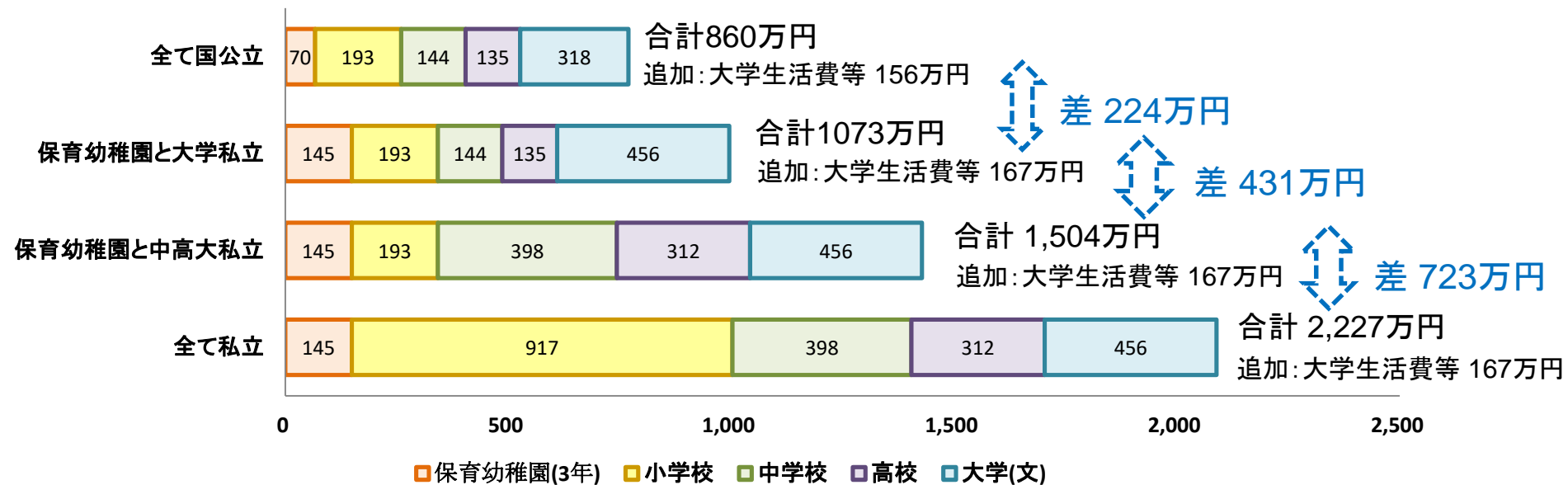
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。



# 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。



## == FPの相談 例2 == 相談に向けて準備したこと

- お客様の家族構成と現状の収入と支出を入手
- 使途不明金の説明図用意
- 教育費の費用の比較チャートを用意  
奨学金(スカラーシップ)の説明
- 自宅買替スケジュールと必要な費用項目を用意



皆様の場合はどうされますか？

# ご清聴ありがとうございました

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