

効果的なFP相談を目指して

2019年7月6日

FPキャプテンを駆使してFP相談の質を高めましょう

ウェブ・ステージ

1級ファイナンシャル・プランニング技能士



岩崎 康之



日本FP協会会員

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

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

TEL : 045-624-9603

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

目次

序文

第一章 FPキャプテンの基本動作編

例題1: お客様のご要望把握

例題2: 詳細入力 (教育資金など)

例題3: 比較: 借家or自宅購入

例題4: 車購入の検討

例題5: 「消費者物価指数」上昇に備えて

== バックアップ ==

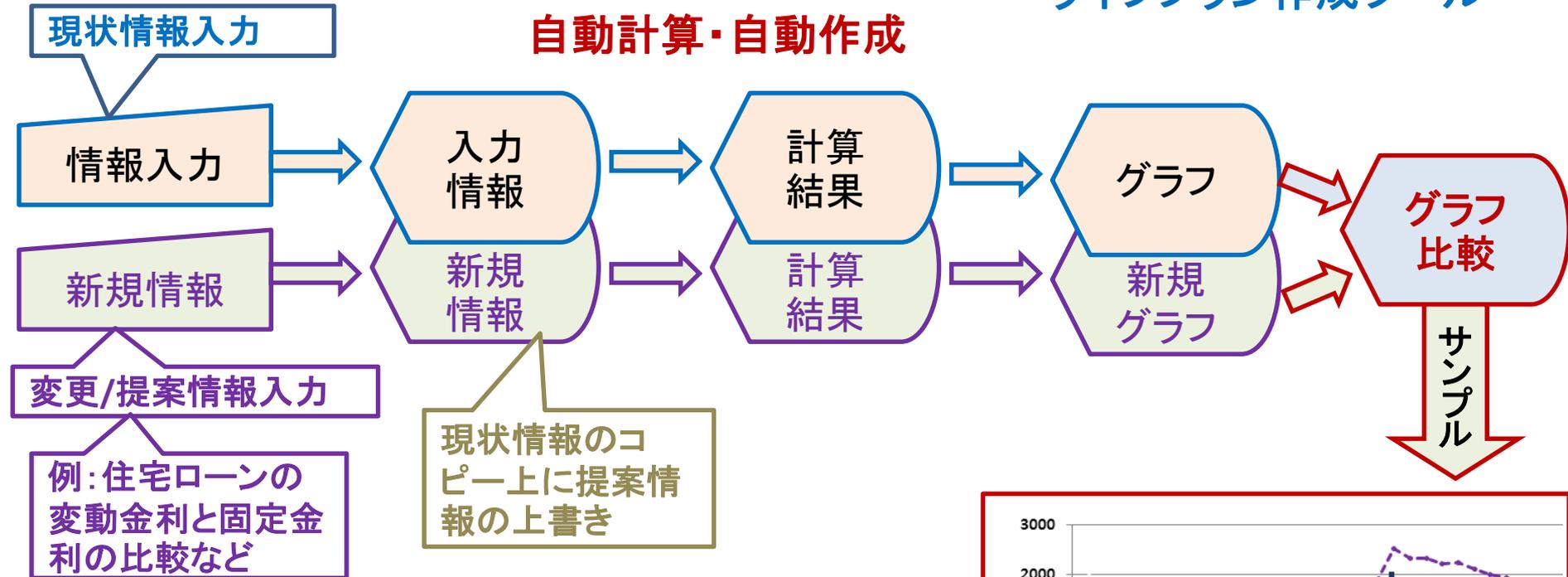
『FPキャプテン』の使い方

参考: FPキャプテンを保存する方法、提案書作成方法など

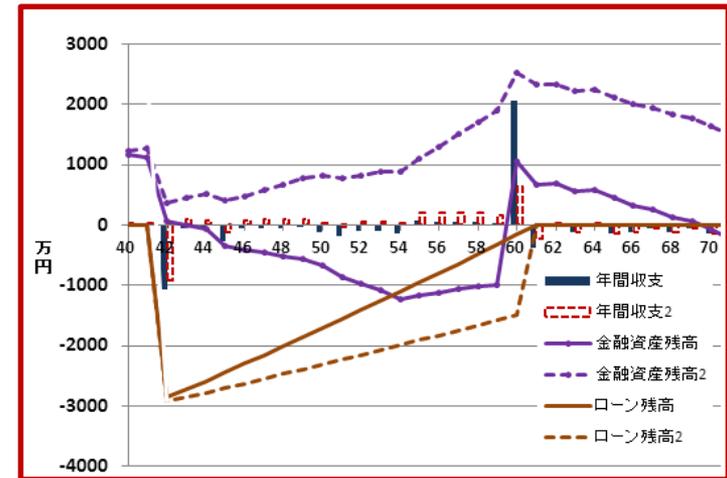
『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

ライフプラン作成ツール

自動計算・自動作成



簡単入力で比較グラフを追加表示します



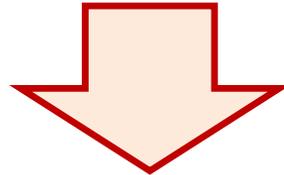
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。

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

大事なお客様を逃がさない工夫

お客様との会話中にしたい事

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



『FPキャプテン』を使用すれば可能です

第一章 FPキャプテンの基本動作編

例題1： お客様のご要望把握



子供の教育資金
借家 or 自宅購入

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。

田中様夫婦が子供の教育と自宅購入の相談に来ました

昨年(2018年)末の状況

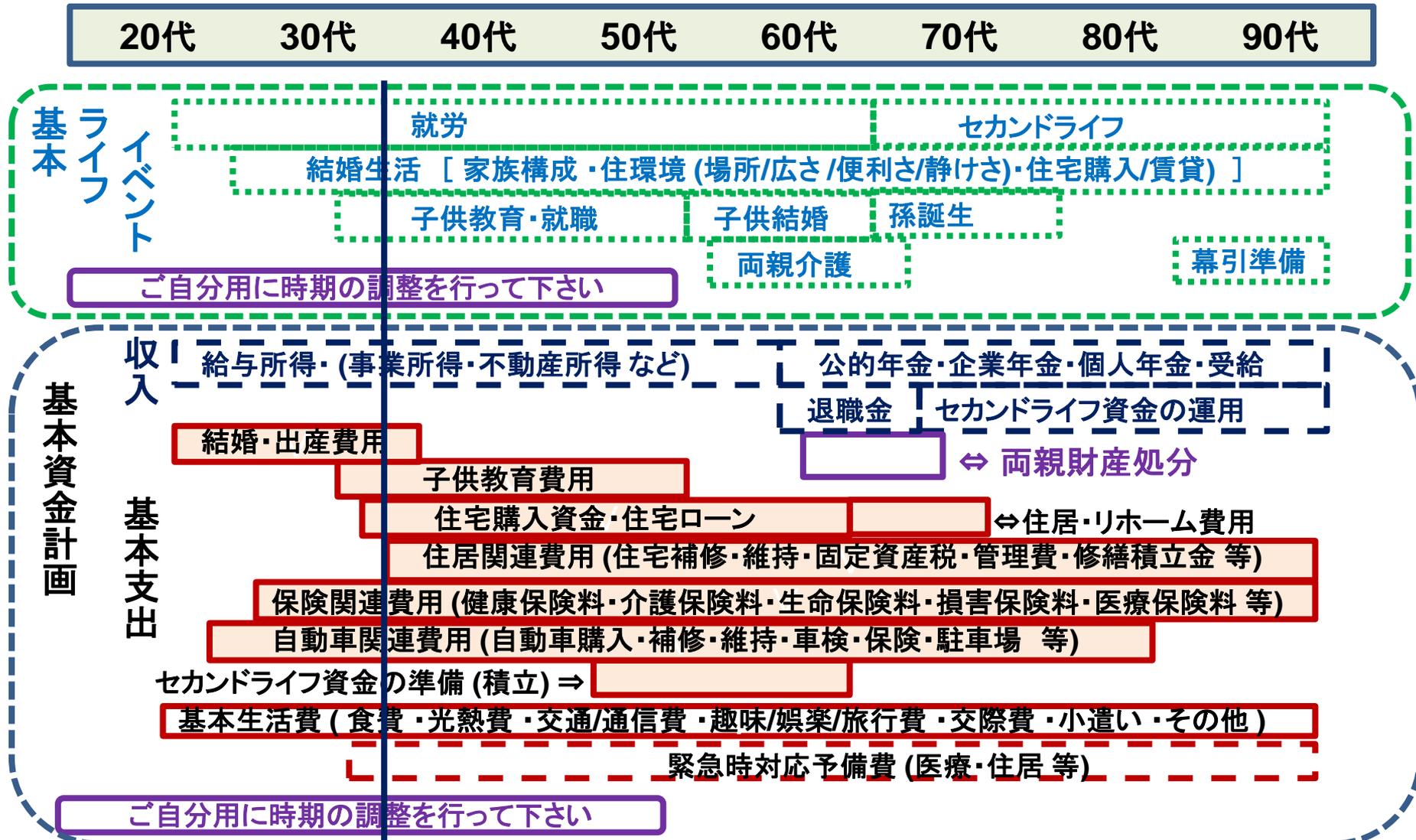
- 本人(誠)は**35歳**で、中堅(中企業)病院のレントゲン技師(年収**480万円**)
- 奥様(由美)は**34歳**で中企業の教育学習支援業(年収**330万円**)
- お子様は、**4歳(健太)**と**2歳(美咲)**です。
- 結婚後も二人共現在の仕事を**定年**まで継続勤務
- 二人共**昇給率**は統計値を使用
- 田中さんの金融資産は**1200万円**です (全額銀行預金)
- 現在の家賃は年間**108万円**です
- **基本生活費**は**324万円** (毎月27万円)



- ◆ 将来の子供の進路は、子供の夢と希望をかなえたい
- ◆ 借家が良いか？ 自宅を購入した方が良いか？
- ◆ 自宅を購入する場合は、いつどの位の額の住宅が購入できるか
- ◆ 老後資金もある程度確保したい

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。

現状を『質問票』に記入します

お金の使い方を調べてみましょう（薄ピンク色の所にご記入をお願いします）

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）	35歳			
	配偶者は何歳ですか（昨年末の満年齢）	34歳			
	お子様の年齢を大きい順に入れて下さい	4歳	2歳		

①年齢を記入します

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)	医療・福祉	480万円
配偶者	女性	中企業(100人～999人)	教育・学習支援業	330万円	

②職業欄に記入します

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

③金資産に記入します

支出	家計に関してお伺いいたします。次の中から 選択 してください				
	基本生活費	年額(万円)	324万円	食費・水道	
	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）	

④支出欄に記入します

④‘基本生活費はblankで統計値使用を推奨

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(%)
		選択			

⑤今回は自宅購入を未記入にします

⑥承諾するを選択します

「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **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。

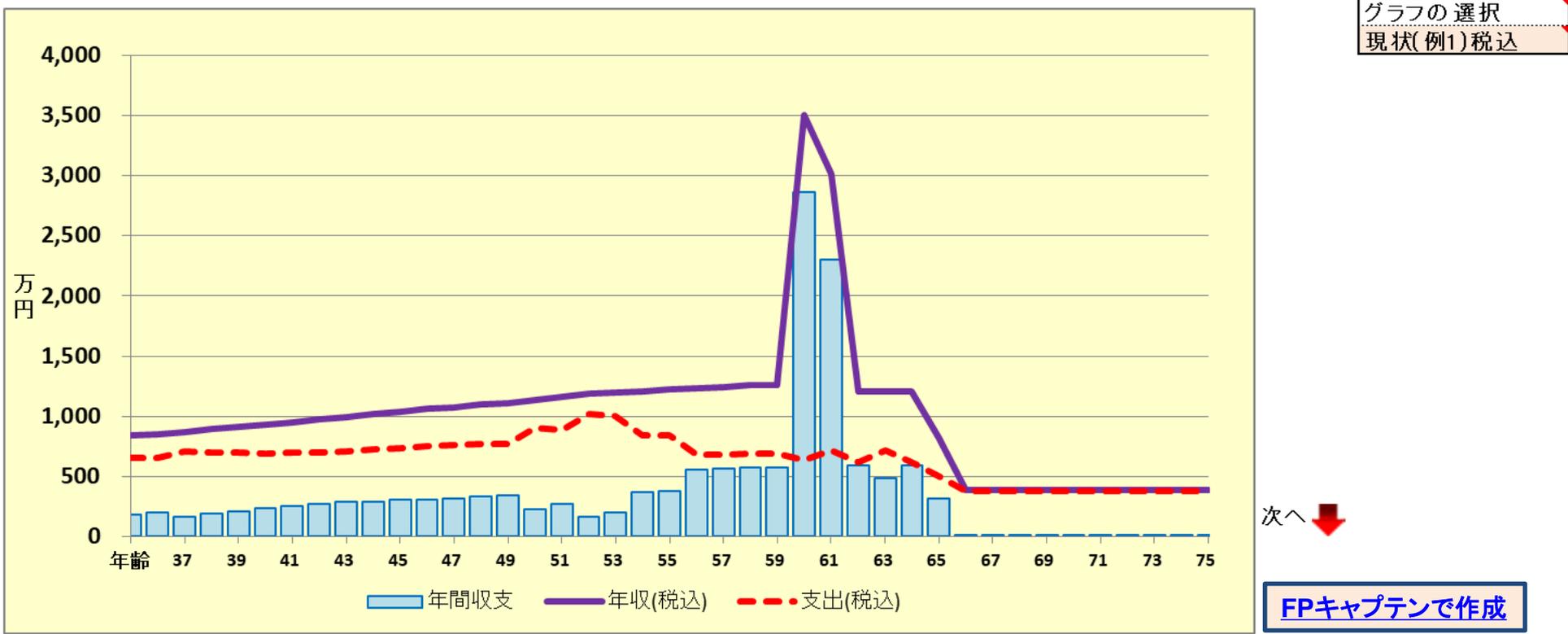
年間収支グラフの表示

入力を押します。

次に進む⇒ 『メニュー』へ 『入力』へ 『ローン』へ 『キャッシュ』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

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。

面談後の詳細情報を入力します

- 奥様は**23歳～30歳**まで中企業の教育学習支援業に勤務
(その時の給料は27歳時で**317万円**: 昇給率は今と同じ)
結婚出産で一旦退社しましたが、昨年より同じ会社に年収**330万円**で勤務開始
- 子供の進学方針は決まっています。
- 仮に**理系の大学院**まで進んでも支払えるように考慮
- 借家が良いか？ 自宅を購入した方が良いか？
- 自宅を購入する場合は、いつどの位の額の住宅が購入できるか？ 購入自宅の目安を教えてください
- また、マンション or 一戸建てがどちらが良いかの意見が欲しい
- 車の購入も考えています

例題2： 詳細入力 (教育資金など)

- ◆ 将来の子供の進路は、子供の進みたい進学を選択させる
お金を必要とする中高私学、理系大学と大学院2年で見積もる
- ◆ 奥様の仕事詳細
23歳～30歳 中企業の教育学習支援業勤務
(27歳の時の年収**317万円** 昇給率2.26% 30歳まで昇給)
昨年(34歳)から以前の会社勤務：**60歳で退職**予定
- ◆ 本人は28歳から**財形年金貯蓄**に加入(毎月1.3万円)60歳まで0.02%
- ◆ 配偶者も27歳から**財形年金貯蓄**に加入(毎月1.2万円)59歳まで0.02%
本人年齢で記入 ⇒ 本人年齢28歳から60歳まで
- ◆ 子供は**1歳**児から**保育園**に預けて奥様は仕事
- ◆ 一昨年の金融資産残高は**1130万円** (全額：銀行預金)



- ◆ 借家が良いか？ 自宅を購入した方が良いか？
- ◆ 車を購入できるか

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。

例1 『基本ライフデザイン』：基本ライフイベント計画表

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

基本ライフイベント					『基本ライフステージ』の展望	
西暦	夫	妻	一子	二子	基本ライフイベント①	基本ライフイベント②
20xa	35歳	34歳	4歳	2歳		
20xb	36歳	35歳	5歳	3歳		
20xc	37歳	36歳	6歳	4歳		自宅購入・車購入予定
20xd	38歳	37歳	7歳	5歳	一子:小学校	
20xe	39歳	38歳	8歳	6歳		
20xf	40歳	39歳	9歳	7歳	二子:小学校	
20xg	41歳	40歳	10歳	8歳		
20xh	42歳	41歳	11歳	9歳		
20xi	43歳	42歳	12歳	10歳		
20xj	44歳	43歳	13歳	11歳	一子:中学校	
20xk	45歳	44歳	14歳	12歳		
20xl	46歳	45歳	15歳	13歳	二子:中学校	車買替
20xm	47歳	46歳	16歳	14歳	一子:高等学校	
20xn	48歳	47歳	17歳	15歳		
20xo	49歳	48歳	18歳	16歳	二子:高等学校	

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

入力画面のレイアウト

「現状(例1)」と「変更(例2)」は同じレイアウトです

「苗字」記入欄

「名前」記入欄

「記入日」と「作成者」記入欄

「学校教育」と「子供援助」記入欄

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

(給与所得者 1982 基準年 2027 本人年齢 45 西暦)

肌の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプションです

記入日 作成者

教育 幼 4 変動率 資金無

第一子	11	2	3	4	16	16	30	100
第二子	11	2	3	4	16	16	30	100
第三子	11	2	3	4	16	16	30	100
子(父)	11	2	3	4	16	16	30	100
子(母)	11	2	3	4	16	16	30	100

配偶者所得: 昇空 昇終 60歳 65歳 退職年/額 退職率 / 率

「配偶者」勤務状況記入欄

「以前の仕事」記入欄

「年金」関連記入欄

「変動率」記入欄

「金融利回」記入欄

「学費修正」記入欄

「貯蓄残高」記入欄

「財形貯蓄」、「積立投信」など記入欄

「生命保険」記入欄

「支出関連」記入欄

「ローン」等記入欄

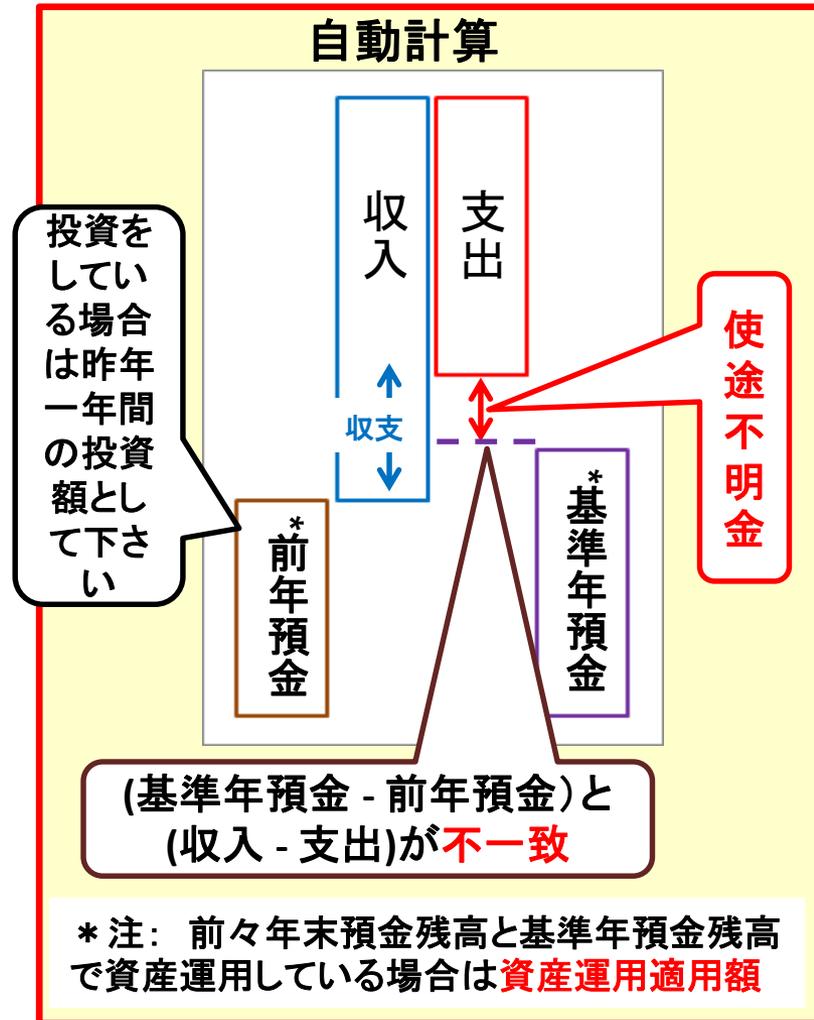
「比較グラフ」作成用シートを開く

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、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

参考: 使途不明金の確認



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。

氏名：作成者などを入力します

入力シートが開きます

基準年を変更して、過去・未来のライフプランを作成することができます。

給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上を基本とします

肌色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプションです

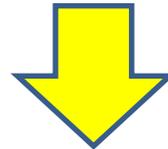
教育は高卒以上が前提です

詳細作成用	様	1983	基準年	2018	本人年齢	45	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	本人	配偶者	無し(-1歳)	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)
基準年末・年齢(歳)	35	34	年齢(歳)	4	2	-1	-1	-1
基準年・税込年収(万円)	480	330	誕生西暦					
任意:基準年可処分所得			1					1

教育	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額
第一子	11	2	3	4	16	16		30	100
第二子	11	2	3	4	16	16		30	100
第三子	11	2	3	4	16	16		30	100

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

地方税の番号



④作成者を「作成者 木村太郎」のように作成者を入れて入力します

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

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

給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上を基本とします

肌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	1983	基準年	2018	本人年齢	45	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(-1歳)	健太	美咲	第三子	子(父)	子(母)
基準年末・年齢(歳)	35	34	年齢(歳)	4	2	-1	-1	-1
基準年・税込年収(万円)	480	330	誕生西暦					
任意:基準年可処分所得			1					1

教育	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額
健太	11	2	3	4	16	16		30	100
美咲	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「2019/7/6」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。

詳細情報を入力に記入 (自宅・車:購入以外)

「保育園開始年齢」記入

「進学形態」記入

項目	入力内容	備考
家族	家族 誠 由美 無し(は-1歳 健太 美咲 第三子 子(父) 子(母))	
収入	昇給率 2.299% 昇給最終歳 52 退職金変動率 0.000% 退職金率額 3.28 取得年齢 60	
資産・保険	積立年金1 28 0.020% 16 59 5 0.020% 15 0.020%	
教育	教育 幼稚園 1 変動率 13 14 18 18 18	
年金	公的年金受取額 厚生(1)/共済(2) 1 1 厚生(1)/共済(2) 1	
退職	退職・掛金終了(歳) 64 60 年齢 0 27	
仕事	現在の仕事開始年 23 34 過去の仕事終了 30	

「60歳率」にゼロを記入
注:「変更」の「60歳率」
は自動で変わりません

「財形年金貯蓄」記入

「現状の仕事開始年と
終了年」記入

「過去の仕事」記入

「一昨年の預金」記入

「図」を押す

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

年間収支グラフの表示

次に進む⇒

『メニュー』へ

『入力』へ

『ローン』へ

『キャッシュ』へ

『キャッシュ2』へ

『情報』へ

注:マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

収入・支出・年間収支

現状(例1)税込

作成者 木村太郎
田中様

2019年7月6日

印刷

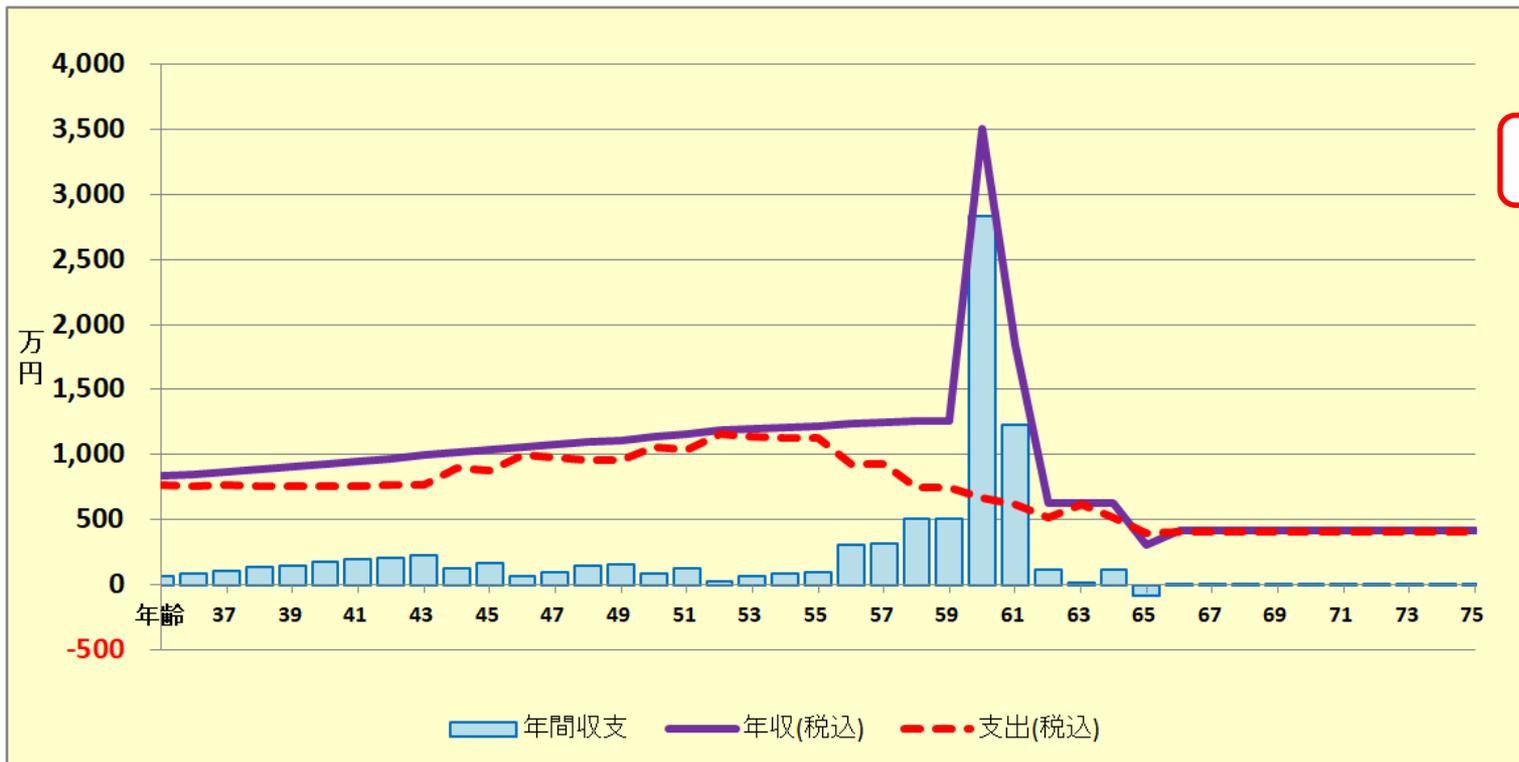
他へ

グラフの選択
現状(例1)税込

赤色上向き矢印を押します

次へ

FPキャプテンで作成



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

金融資産残高グラフの表示

入力の矢印を押す

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

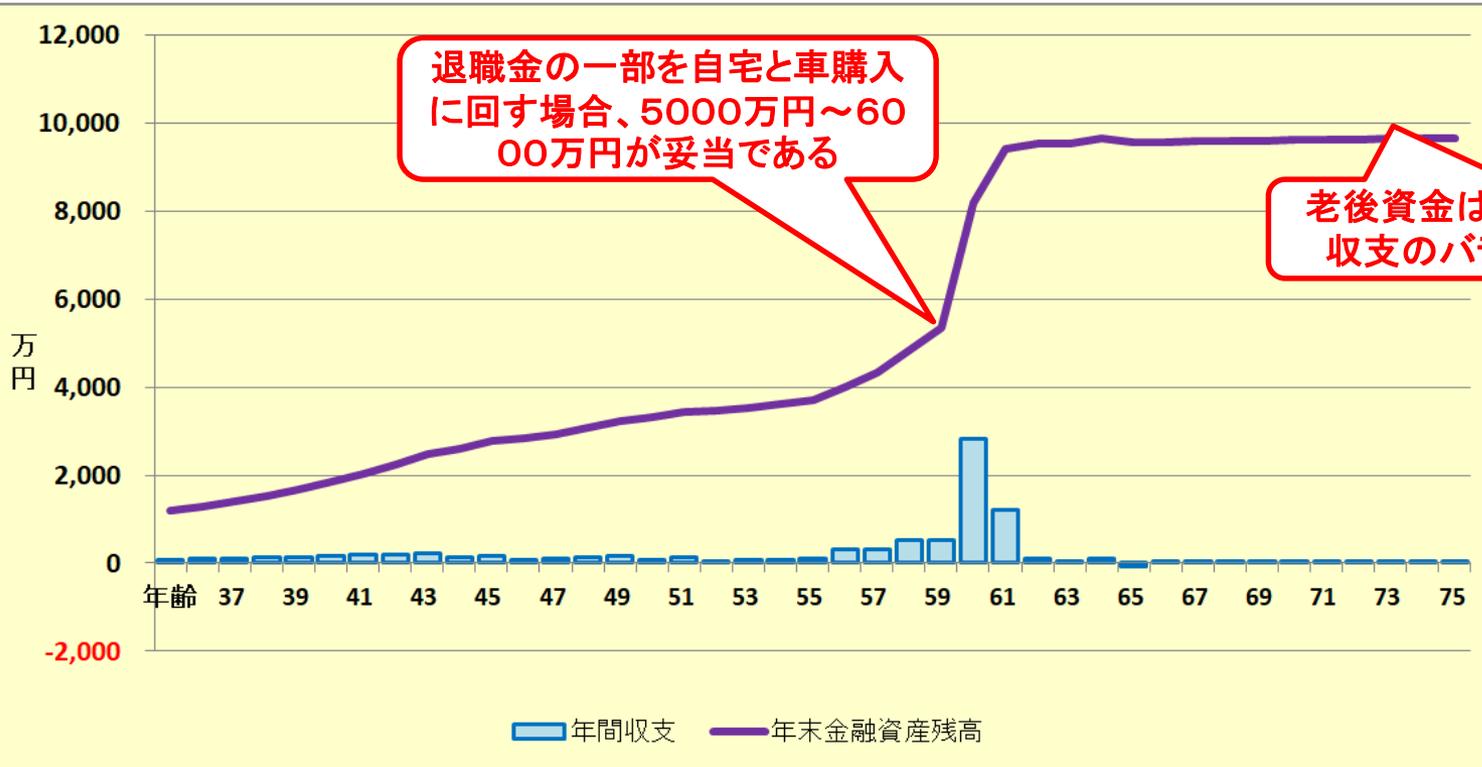
現状: 収支と金融資産

作成者 木村太郎
田中様

2019年7月6日

印刷

グラフの選択
現状: 収支と金融資産



次へ ↓

FPキャプテンで作成

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

例題3： 比較： 借家 or 自宅購入

◆ 借家の場合：少し広いところに転居

現在： 9万円/月 年額108万円

新居(37歳時)：12万円/月 年額144万円

◆ 自宅購入

物件価格：5000万円 (37歳時)

ローン：4500万円・フラット35(B)1.54% 35年 固定

金利は銀行で異なります

残金を退職金で一括返済する



比較チャート作成

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。

入力に新規借家を入れる

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	NN
24		休	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					
25		険	単位: 万円	1,130	1,200	0.000%		契約終了年					
26			↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入						保険金額				
27			基本生活費(万円:年)		324	60歳後	259.2	変動率・額					
28			首都圏増加率(任意)		0	人数反映	1	家賃⇒	108	37	144	0	

① 37歳で新規借家に移住

② 「下向きオレンジ色の矢印を押す」

変更が開く

③ 60歳率をゼロにする

入力シート・変更(例2)の黄色のセル(カラム)

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

詳細作成用

田中様

基準年

2018

配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退職	バ終
正規雇用	2.26%	57	0%	0%	2.20	60	0

変更

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	NN
84		休	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	
85		険	単位: 万円	1,130	1,200	0.000%		契約終了年	0	0	0	0	
86			↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入						保険金額	0	0	0	
87			基本生活費(万円:年)		324	60歳後	259.2	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	37	144	0	
89			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)	
90				0.000%	0	80		0.000%	0		0.000%	0	

③ 37歳で新規借家に移住

④ 「総収支」を開いて、所得と支出の「現状」と「変更」がそれぞれ等しいことを確認する

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

入力(変更)に自宅の購入を入れる

変更が開く

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	NN
84		休	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	
85		険	単位:万円	1,130	1,200	0.000%		契約終了年	0				
86			↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入					保険金額	0	0	0	0	
87			基本生活費(万円:年)		324	60歳後	259.2	変動率・額	0.000	0.000	0.000	0.000	
88			増加率(任意)		0	人数反映	1	家賃⇒	108	37	144	36	

①「自宅購入」の前年を入れる

②「青色矢印」を押す

⑤入力後上向き「青矢印」と「オレンジ矢印」で「現状」の最初に返しておく



③「住居」の購入価格を記入

104 1 NEXT ローングループ『1』を入力中、『2』に移る

	1	2	3	4	5	6	7	8	9
106	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	期間(年)	諸費用	メンテ費
107		5,000	1	37	4,500	1.540%	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	61	0.000%	0	0.000%	0	0.000%		
110	新期間:前年末返済額(万)		2,000		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	0.000%	1		

④「退職金での一括返済」を記入

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

⑥最後に「図」の矢印を押す

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

現状：金融資産残高グラフの表示

少し大きめの借家住まい（生涯借家住まい）

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

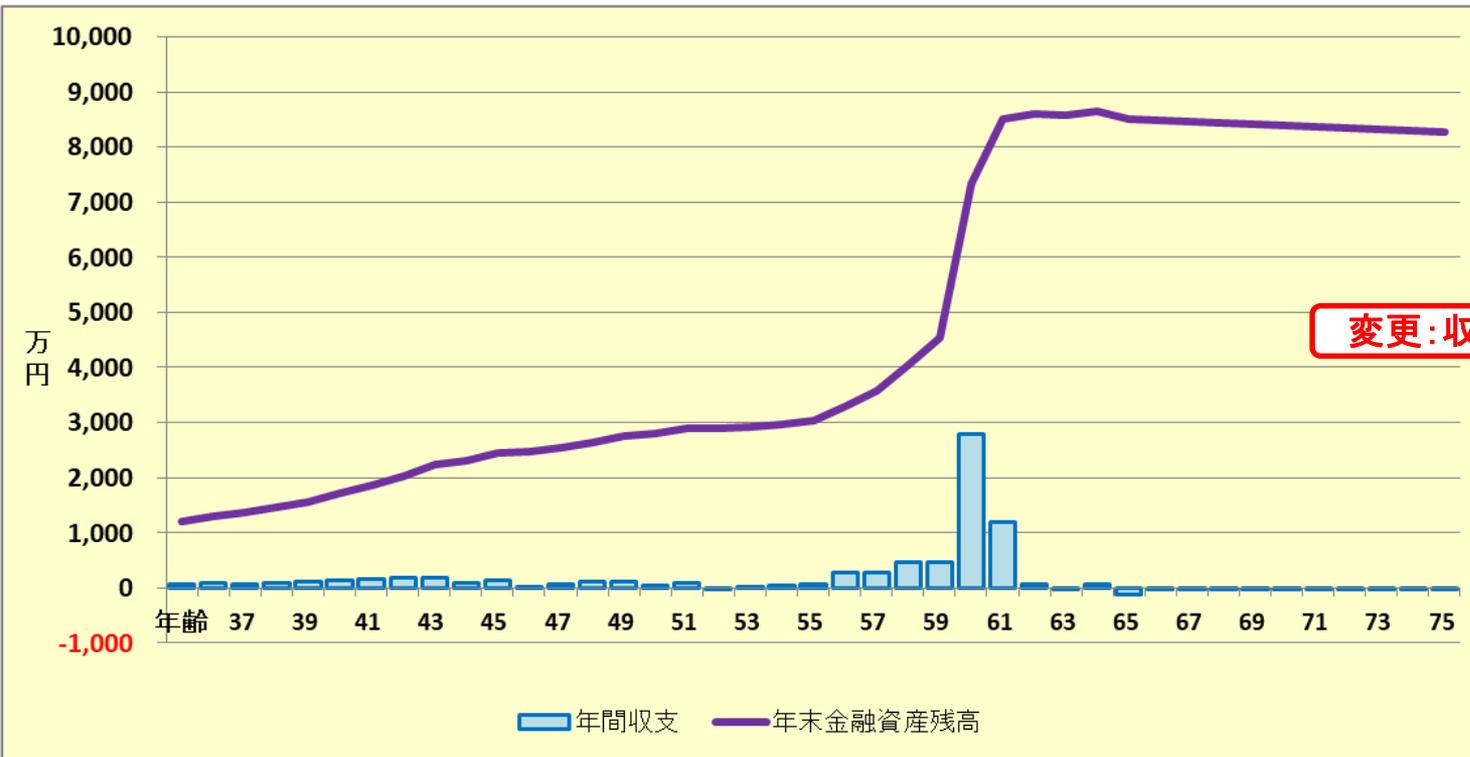
現状：収支と金融資産

作成者 木村太郎

田中様

2019年7月6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
- 状況：保険金と必要保障
- 状況：保険金と必要保障
- 収支比較
- 資産比較

変更：収支と金融資産を押す

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：金融資産残高グラフの表示

自宅購入した場合

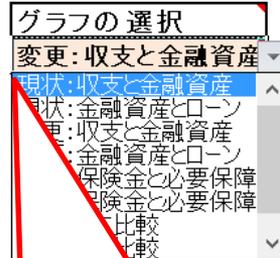
次に進む⇒ 『メニュー』へ ← 『入力』へ ← 『ローン』へ → 『キャッシュ』 → 『キャッシュ2』 → 『情報』へ →

変更：収支と金融資産

作成者 木村太郎
田中様

2019年7月6日

印刷

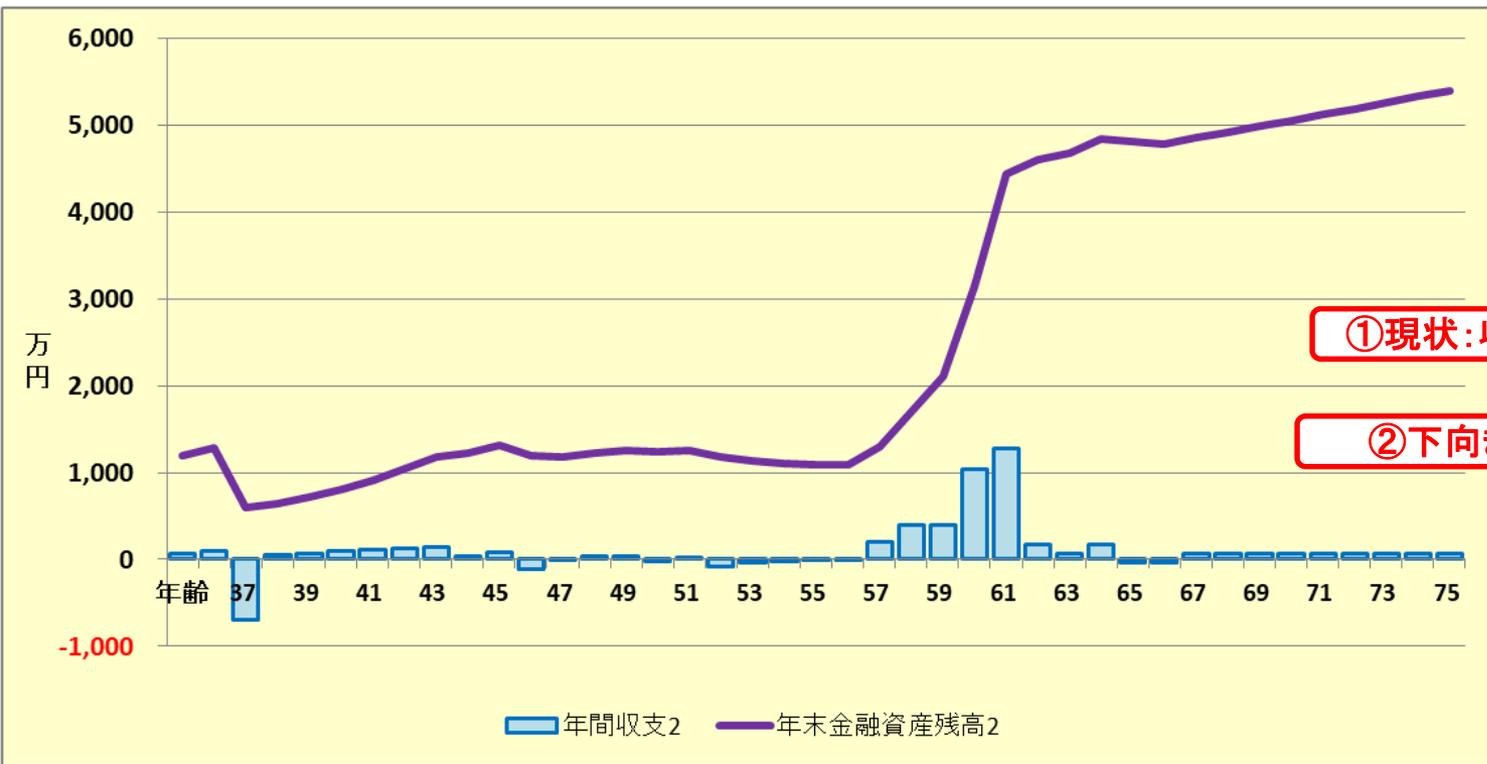


①現状：収支と金融資産に戻す

②下向き赤矢印を2回押す

次へ ↓

FPキャプテンで作成



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

比較: キャッシュフローの比較

借家住まい vs 自宅購入

④キャッシュを押す

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

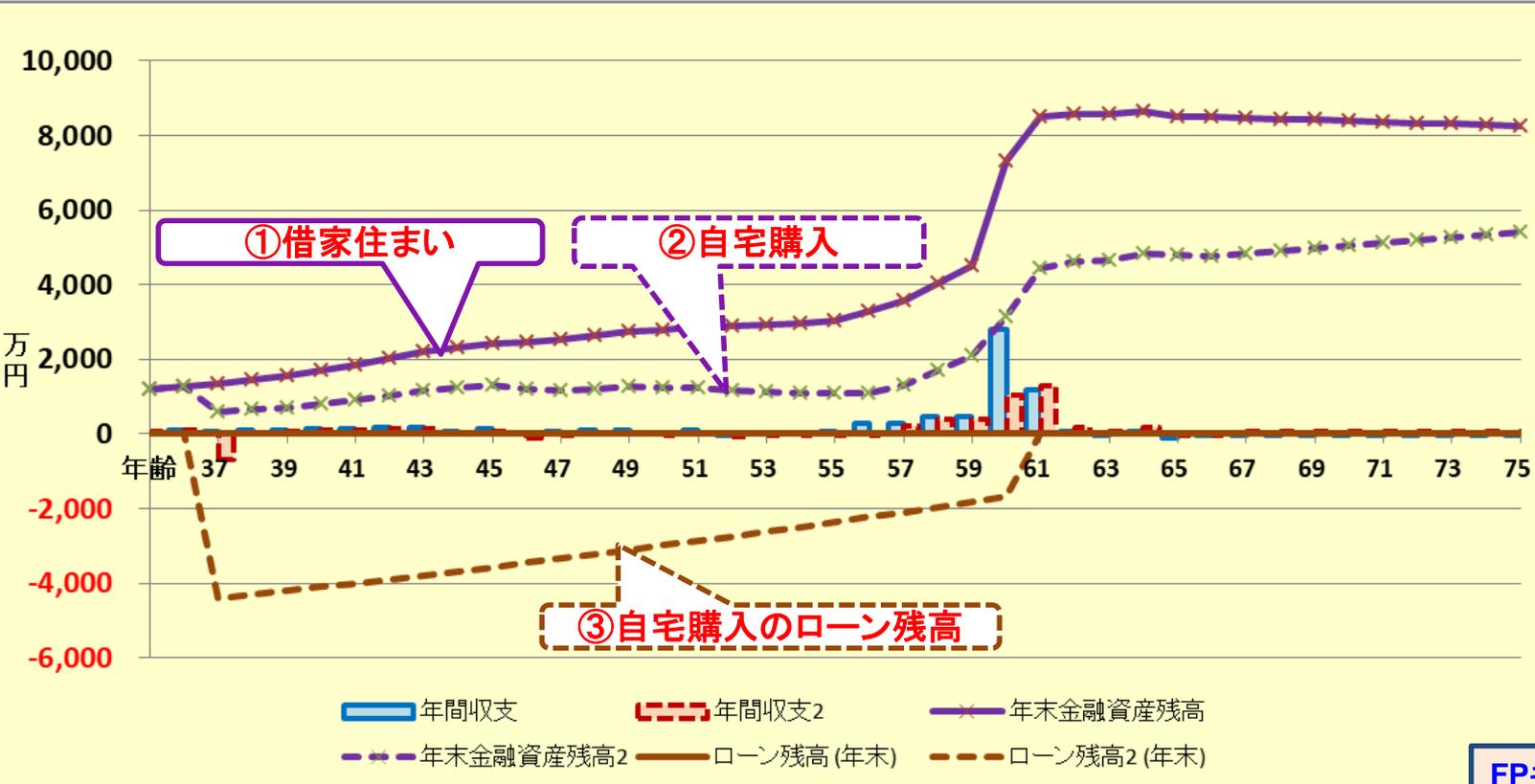
田中様

2019年7月6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。

キャッシュフローの表示

家族4名 借家

右へスクロールする

FPキャプテン 2019年版使用

次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ』へ									
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		標準年⇒																	
西暦		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		田中様 2019年7月6日 行列表番号表示 作成者 木村太郎																	
家族・夫婦予定		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	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49		
	由美様	配偶者	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48		
	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	491	502	514	526	538	550	563	576	589	603	617	631	645	660	
	参考:	由美様	税込予測	330	337	345	353	361	369	377	386	395	404	413	422	431	441	451	
	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	2,299%	377	385	393	402	411	420	429	438	448	458	468	478	488	499	510	
	可処分所得	由美様	2,257%	262	268	274	280	286	292	298	304	311	318	324	331	338	345	353	
	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%	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)		669	677	691	706	720	736	751	767	783	799	816	833	839	857	863		
支出	基本生活費	0.000%	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	
	住居費(ローン以外)	0.000%	108	108	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	
	教育費	0.000%	105	92	92	78	78	64	64	64	64	183	156	275	245	218	217		
	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%	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
	支出小計1		567	554	590	576	576	562	562	562	562	681	654	773	743	716	715		
	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	0
	使途不明金	自動計算	0.000%	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32
支出合計		599	586	622	608	608	595	595	595	595	714	686	805	775	749	747			
年間収支	1,098	70	91	69	97	112	141	156	172	188	86	130	28	63	108	116			
年末金融資産残高	1,130	0.000%	1,200	1,291	1,360	1,457	1,569	1,710	1,866	2,038	2,227	2,312	2,443	2,471	2,534	2,642	2,758		
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	12	12	0			

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

キャッシュフローの表示 15年目以降

家族4名 借家

左へスクロールして元に戻す

最後にキャッシュ2を押す

注: マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

次に進む⇒『資産』へ		現状のキ		現状のキ															
現状(例1:Input)		基準年⇒		15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	
西暦				2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	
ライフイベント		家族・夫婦予定												退職		退職			
		子供予定		1子理					2子理										
年齢	誠様	本人		50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	
	由美様	配偶者		49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	
	健太様	第一子		19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
	美咲様	第二子		17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	
予想値	参考: 誠様	税込予測		675	691	707	707	707	707	707	707	707	707	629	629	629	629	629	
	参考: 由美様	税込予測		461	472	482	493	505	516	528	540	552	552	0	0	0	0	0	
	参考: 退職金	税込予測		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,321	1,212	0	0	0	
収入	可処分所得	誠様	2,299%	521	533	545	545	545	545	545	545	545	545	485	485	485	485	485	
	可処分所得	由美様	2,257%	360	368	376	384	392	400	408	417	426	426	426	0	0	0	0	
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,296	1,212	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: 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%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	収入合計(可処分所得)			882	901	920	928	936	945	953	962	971	971	3,207	1,696	485	485	485	
支出	基本生活費	0.000%		324	324	324	324	308	308	290	290	290	290	232	232	232	232	232	
	住居費(ローン以外)	0.000%		144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	
	教育費	0.000%		306	280	396	371	371	371	185	185	0	0	0	0	0	0	0	
	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	0	100	0	
	その他支出・年金積立	0.000%		30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	0	0	0	0	
	支出小計1			804	778	894	869	853	853	649	649	464	464	376	476	376	476	376	
	ローン返済代+諸費用			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	使途不明金	自動計算	0.000%		32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32
支出合計			836	810	926	901	885	885	682	682	496	496	408	508	408	508	408		
年間収支	1,098		46	90	-6	27	52	60	272	280	474	474	2,799	1,188	77	-23	77		
年末金融資産残高	1,130	0.000%	2,804	2,894	2,888	2,915	2,967	3,027	3,298	3,579	4,053	4,527	7,326	8,514	8,591	8,567	8,644		
ローン残高(年末)			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 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

FPキャプテンで作成

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

キャッシュフロー2の表示

家族4名 自宅購入

右へスクロールする

FPキャプテン 2019年版使用

次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ』へ		『経過年数』へ		『西暦』へ					
変更(例2:Input2)		変更のキャッシュフロー表(単位:万円)																	
経過年数		田中様																	
西暦		2019年7月6日																	
ライフイベント		行列表番号表示																	
基礎年⇒		作成者 木村太郎																	
		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			
家族・夫婦予定		自宅																	
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	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49		
	由美様	配偶者	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48		
	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	491	502	514	526	538	550	563	576	589	603	617	631	645	660	
	参考:	由美様	税込予測	330	337	345	353	361	369	377	386	395	404	413	422	431	441	451	
	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	2,299%	377	385	393	402	411	420	429	438	448	458	468	478	488	499	510	
	可処分所得	由美様	2,257%	262	268	274	280	286	292	298	304	311	318	324	331	338	345	353	
	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	4,500	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%		30	24	87	48	48	49	49	50	50	51	51	52	12	12	0	
	収入合計2(可処分所得)			669	677	5,254	729	744	760	776	792	809	826	843	861	839	857	863	
支出	基本生活費	0.000%		324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324		
	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%		105	92	92	78	78	64	64	64	64	183	156	275	245	218	217	
	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	
	その他支出・年金積立	0.000%		30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	
	支出小計2			567	554	5,496	482	482	468	468	468	468	468	587	560	779	649	622	621
	ローン返済代+諸費用			0	0	416	166	166	166	166	166	166	166	166	166	166	166	166	166
	使途不明金2 自動計算	0.000%		32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32
支出合計2			599	586	5,945	681	681	667	667	667	667	786	758	977	848	821	819		
年間収支2	1,098		70	91	-691	48	64	93	109	125	142	40	85	-116	-9	36	43		
年末金融資産残高2	1,130	0.000%	1,200	1,291	600	649	712	805	915	1,040	1,182	1,222	1,307	1,191	1,182	1,218	1,261		
ローン残高2(年末)			0	0	4,402	4,303	4,202	4,100	3,996	3,890	3,783	3,674	3,563	3,451	3,337	3,221	3,103		
児童手当受給額+すまい給付金	万円		30	24	64	24	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12	0		

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

キャッシュフロー2の表示 15年目以降

家族4名 自宅購入

左へスクロールして元に戻す

最後に入力を押す

次に進む⇒『資産』へ ← 変更のキ

注:マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

経過年数 西暦	基準年⇒	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	
		2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定		1子理	2子理								退職	退職				
年齢	誠様	本人	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64
	由美様	配偶者	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63
	健太様	第一子	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
	美味様	第二子	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
予想 値	参考: 誠様	税込予測	675	691	707	707	707	707	707	707	707	629	629	629	629	629	
	参考: 由美様	税込予測	461	472	482	493	505	516	528	540	552	552	0	0	0	0	
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,321	1,212	0	0	0	
収入	可処分所得	誠様	2,299%	521	533	545	545	545	545	545	545	545	485	485	485	485	
	可処分所得	由美様	2,257%	360	368	376	384	392	400	408	417	426	426	0	0	0	
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,296	1,212	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%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	収入合計2 (可処分所得)		882	901	920	928	936	945	953	962	971	971	3,207	1,696	485	485	485
支出	基本生活費	0.000%	324	324	324	324	308	308	290	290	290	290	232	232	232	232	
	住居費 (ローン以外)	0.000%	50	50	50	50	50	50	250	50	50	50	50	50	50	50	
	教育費	0.000%	306	280	396	371	371	371	185	185	0	0	0	0	0	0	
	保険料	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	自動車関連費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	0	100	
	その他支出・年金積立	0.000%	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	0	0	0	0	
	支出小計2		710	684	800	775	759	759	755	555	370	370	282	382	282	382	
	ローン返済代+諸費用		166	166	166	166	166	166	166	166	166	166	1,849	0	0	0	
	使途不明金2 自動計算	0.000%	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	
支出合計2		908	883	999	973	957	954	954	754	569	569	2,163	414	314	414		
年間収支2	1,093	-27	18	-79	-45	-21	-12	-1	208	402	402	1,043	1,282	171	71		
年末金融資産残高2	1,130	0.000%	1,235	1,252	1,174	1,129	1,108	1,096	1,095	1,303	1,705	2,107	3,150	4,432	4,603		
ローン残高2 (年末)		2,984	2,863	2,740	2,614	2,487	2,358	2,227	2,094	1,959	1,822	1,683	0	0	0		

児童手当受給額+すまい給付金 万円 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 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。

マンション vs 一戸建て

マンションのメリット

- 防犯面の安心感が高い
- 室内がフラットなのでシニアになっても暮らしやすい
- 一般的に利便性がよい

マンションのデメリット

- 上下左右の住居と音の問題が発生しやすい
- 管理費・修繕費・駐車場代を毎月払わなければならない
- 管理規定による制限がある

一戸建てのメリット・デメリットはマンションの反対になる

- マンションと同じ利便性を求める場合はより高価になる

資産価値

- マンションの建物の方が一戸建ての建物に比べて緩やかに減少する
- 一戸建ての場合、建物が古くなっても**土地分の資産価値**がある



最終判断はお客様になります。

購入価格が5000万円位の場合は、一般的にマンションの方が有利です

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

例題4： 車購入の検討

購入する車

- ◆ 37歳(2020年)に300万円の車を購入(以後9年おきに64歳まで)
- ◆ 車の固定費を年間40万円とする(75歳まで)



- ◆ 借家の場合
車購入は問題ありません
- ◆ 自宅購入の場合
 - 今の状況で車購入をすると収支が赤字になる可能性がある
 - 一般財形を払い戻しして車の費用をねん出する

入力(現状)に車の購入を入れる

現状が開く



①現状の「青色矢印」を押して支出を開く

現状の支出が開く



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	37	9	64	300	車購入 #2				
	車固定費 #1	37	1	75	40	車固定費 #2				
	車検費 #1					車検費 #2				

② 車の購入条件を記入する



③ 下向きオレンジの矢印を押す

変更: 一般財形を払い戻し

④ 一般財形を解約する

変更が開く

資産・負債	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	28	0.020%	30	37	-1			
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%

⑤最後に「図」の矢印を押す

メニュー 入力 情報 図 ローン キャッシュ キャッシュ2 総収支 家計簿 ダイヤモンド 資産 相続 提案書 係数

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: キャッシュフローの比較

借家住まい vs 自宅購入

④入力の矢印を押す

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 →

キャッシュフローチャート 一括比較

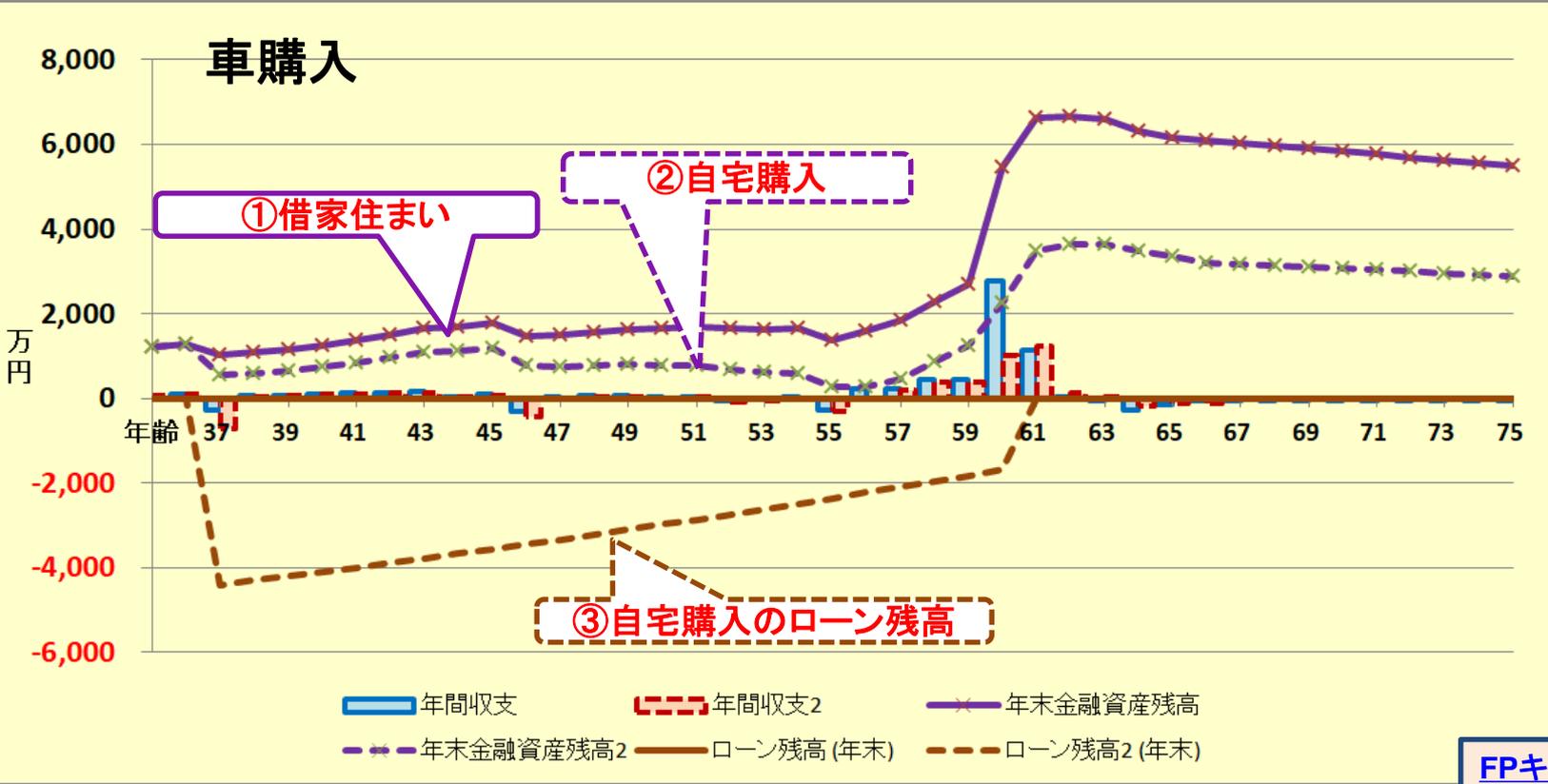
田中様

2019年7月6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。

考察：車購入の検討

◆ 借家の場合

車購入は問題ありません

◆ 自宅購入の場合

- 一般財形を払い戻ししても、56～58歳の収支が厳しい
- 二人のお子様は公立の中高と大学文系4年を選択した場合、車購入は問題ありません
- お子様の大学進学時に奨学金を利用する
- レンタカーなどで必要な時だけ利用する



人生は選択の連続です

FPの皆様方はどのようなお考えでしょうか？

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。

例題5：「消費者物価指数」上昇に備えて



総務省統計局

→採用情報

→リンク集

→ご意見・お問合せ

→サイトマップ

→文字サイズ等の変更

→English

Google™カスタム検索

検索

ホーム

実施中の調査

統計データ

よくある質問

統計研究研修

広報・募集

組織紹介

ホーム > 統計データ > 消費者物価指数 (CPI) > 消費者物価指数 (CPI) 結果 > 全国 (最新の月次結果の概要)

2015年基準 消費者物価指数 全国 2019年 (平成31年) 3月分 (2019年4月19日公表)

	年平均 (前年比 %)			月次 (前年同月比 %)			
	2016年	2017年	2018年	2018年12月	2019年1月	2月	3月
総合	▲0.1	0.5	1.0	0.3	0.2	0.2	0.5
生鮮食品を除く総合	▲0.3	0.5	0.9	0.7	0.8	0.7	0.8
生鮮食品及びエネルギーを除く総合	0.6	0.1	0.4	0.3	0.4	0.4	0.4

《ポイント》

- (1) **総合指数**は2015年を100として101.5
前年同月比は0.5%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101.5
前年同月比は0.8%の上昇 前月と同水準 (季節調整値)
- (3) **生鮮食品及びエネルギーを除く総合指数**は101.3
前年同月比は0.4%の上昇 前月と同水準 (季節調整値)

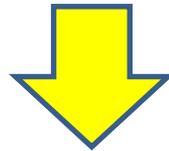
入力の変更から ⇒ 現状を表示

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

住宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	住宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費
	5,000	1	37	4,500	1.540%	35	250	50
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(%)		
	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)		
	0	0	0	0	0.000%	1		

子育修正算 年額(万円)	小	中	高	自宅	母子	ノ	パート	初	世
	0	0	0	0	0	0	0	0	0
増減額	0	0	0	0	0	0	0	0	0
自宅修繕 購入年⇒	2020			ローン控除		0標 0無			
購入年後 費用:万円	10	20	30	40	種類:両人		給付金 額:割合		
	100	200	100	400	0 1		0 100%		
現状と変更 が違います	65歳健保料	0	0	第二適用		児童 0			
	65歳介護料	0	0	0					



②オレンジ色の上向き矢印を押す

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。

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』

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 45 西暦 2028

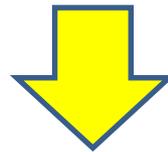
1月1日～12月31日で計算します 計算は開始年・終了年を含みます 出力の金額は該当年の年末の額です

家族	誠	由美	無しは-1歳	健太	美咲	第三子	子(父)	子(母)
基準年末・年齢(歳)	35	34	年齢(歳)	4	2	-1	-1	-1
基準年・税込年収(万円)	480	330	誕生西暦	0	0	0	0	0
任意:基準年可処分所得	0	0					0	1

教育	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額
健太	11	2	13	14	18	18	18	30	100
美咲	11	2	13	14	18	18	18	30	100
第三子	11	2	3	4	16	16	0	30	100

2019年7月6日 作成者 木村太郎

変動率 0.000% 資金援助



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。

変動率入力& 統計値を東京・神奈川にする

① 帯の薄い青・灰色を確認する

入力の現状を表示

② 教育の変動率を「0.5%」にする

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

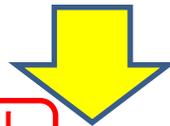
給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上を基本とします

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	1983	基準年	2018	本人年齢	45	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(-1歳)	健太	美咲	第三子	子(父)	子(母)
基準年末・年齢(歳)	35	34	年齢(歳)	4	2	-1	-1	-1
基準年・税込年収(万円)	480	330	誕生西暦					
任意:基準年可処分所得			1					1

2019年7月6日	作成者	木村太郎	教育	幼歳	1	変動率	0.500%	資金援助	
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額
健太	11	2	13	14	18	18	18	30	100
美咲	11	2	13	14	18	18	18	30	100
第三子	11	2	3	4	16	16		30	100



下へ少しスクロールする

⑦ 統計値を東京都と神奈川県にする場合は『1』にする

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	(補保対象者=本人)	保険金額			
基本生活費(万円:年)	324	60歳後	259.2	変動率・額	
首都圏増加率(任意)	1	人数反映	1	家賃	108 37 144 0
保険料	変動率	年額(万円)	保険終了年	自動車関連	変動率
	0.500%	0	80	費	0.500%
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
保険 #1					保険 #2
車購入 #1	3	9	64	300	車購入 #2
車固定費 #1	37	1	75	40	車固定費 #2

③ 保険料の変動率を入れる

⑧ 最後に『図』の矢印を押す

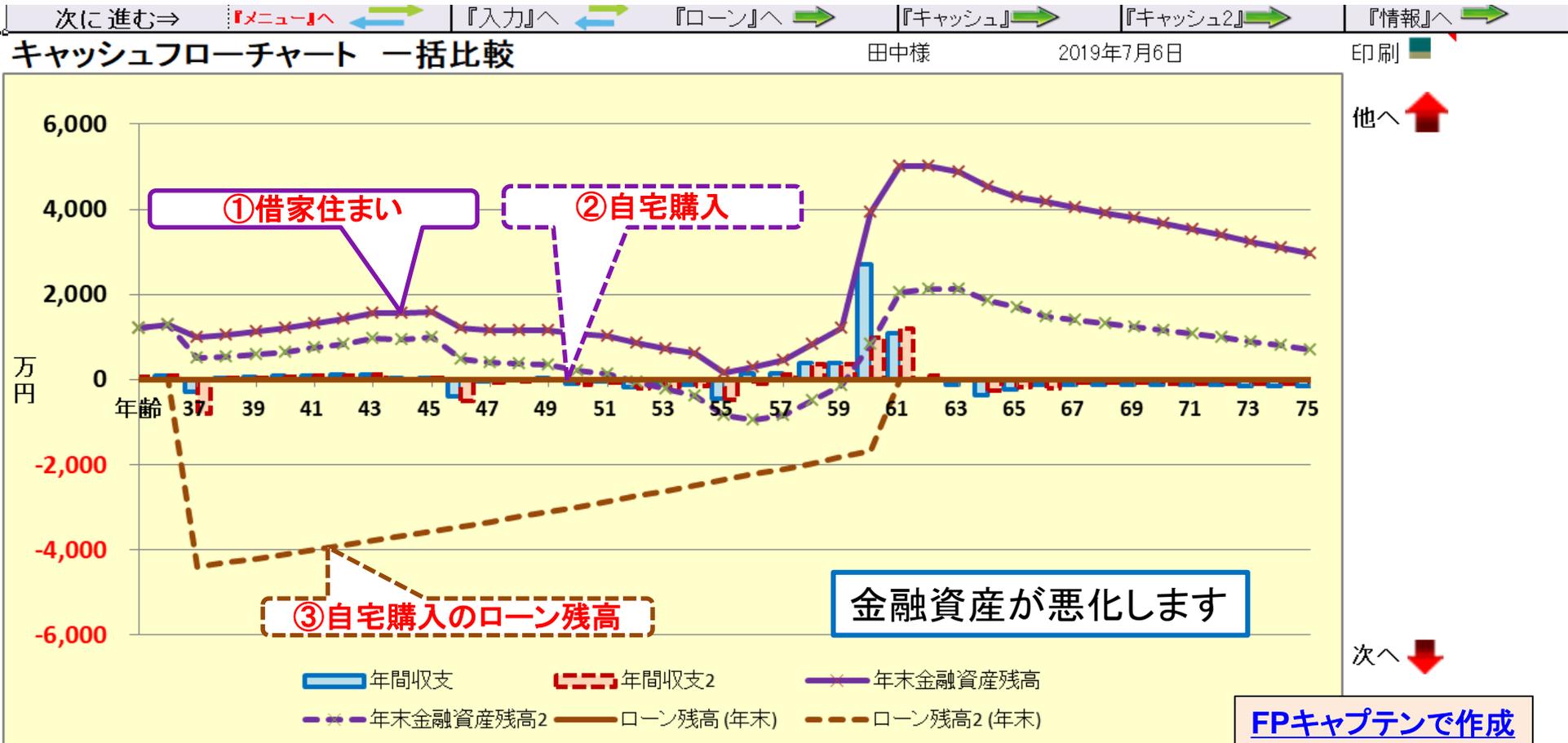
⑥ 生活費の変動率を入れる

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

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 & 統計値を東京・神奈川にする場合



『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。

FPキャプテンを受け取った直後にお願いしたいこと

「FPキャプテン」の「バックアップ」(圧縮フォルダー作成)

FPキャプテンを「**デスクトップ**」に保存した場合

①マウス:「**右クリック**」します



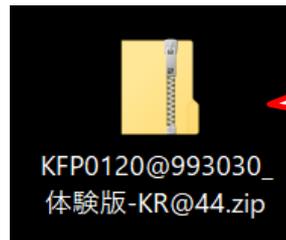
②「**送る**」にマウスのカーサをもっていきます



③「**圧縮フォルダー**」をクリックします



④「**圧縮フォルダー**」が作成されました



完了
他のフォルダーでも同様の対応が出来ます

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

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

参考：「FPキャプテン・使い方」

FPキャプテンの「データ記入シート」はここを押します。

①
「メニュー」シートを上へスクロールします

77 質問票を使用しての入力
78 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。
79 FPキャプテンのご記入に役立つ【相談データ記入シート】は右側の「ここ」の文字をクリックして下さい。⇒
140
141 【FPキャプテン・QA】 【FPキャプテン・使用許諾契約】 【FPキャプテン・利用規約】 【FPキャプテン・改訂情報】 【FPキャプテン・使い方】
147
148 ご連絡 (WEB環境でご使用下さい)
149 お問い合わせフォーム
151
180
181 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)

②
「FPキャプテン・使い方」を押します

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

③ WEB上の「FPキャプテン・使い方」が開きます

ファイナンシャル・プランニング技能士のライフプラン作成ソフト (FPキャプテン) EXCEL版(EXCEL2010以上で動作)と 関連資料

FPキャプテン購入者へ: 最初にお願したいこと(ここをクリック)

印刷版
より高度のセキュリティを実現するためマクロ無しでも使用出来ます

紹介ビデオ
印刷用資料

Next

ローン破綻を防いだ例

Q & A 保管方法等

改訂情報

別名保存方法

更新版導入方法

セミナー資料

全ガイド 詳細入力

結婚予定の方のライフプラン

提案書作成方法

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

「最初にお願したい事」

「Q and A」

「改定情報」

「別名保存方法」

「更新版導入方法」

「セミナー資料」

「全ガイド」

「結婚予定の方」対応

「提案書作成方法」

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。

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)

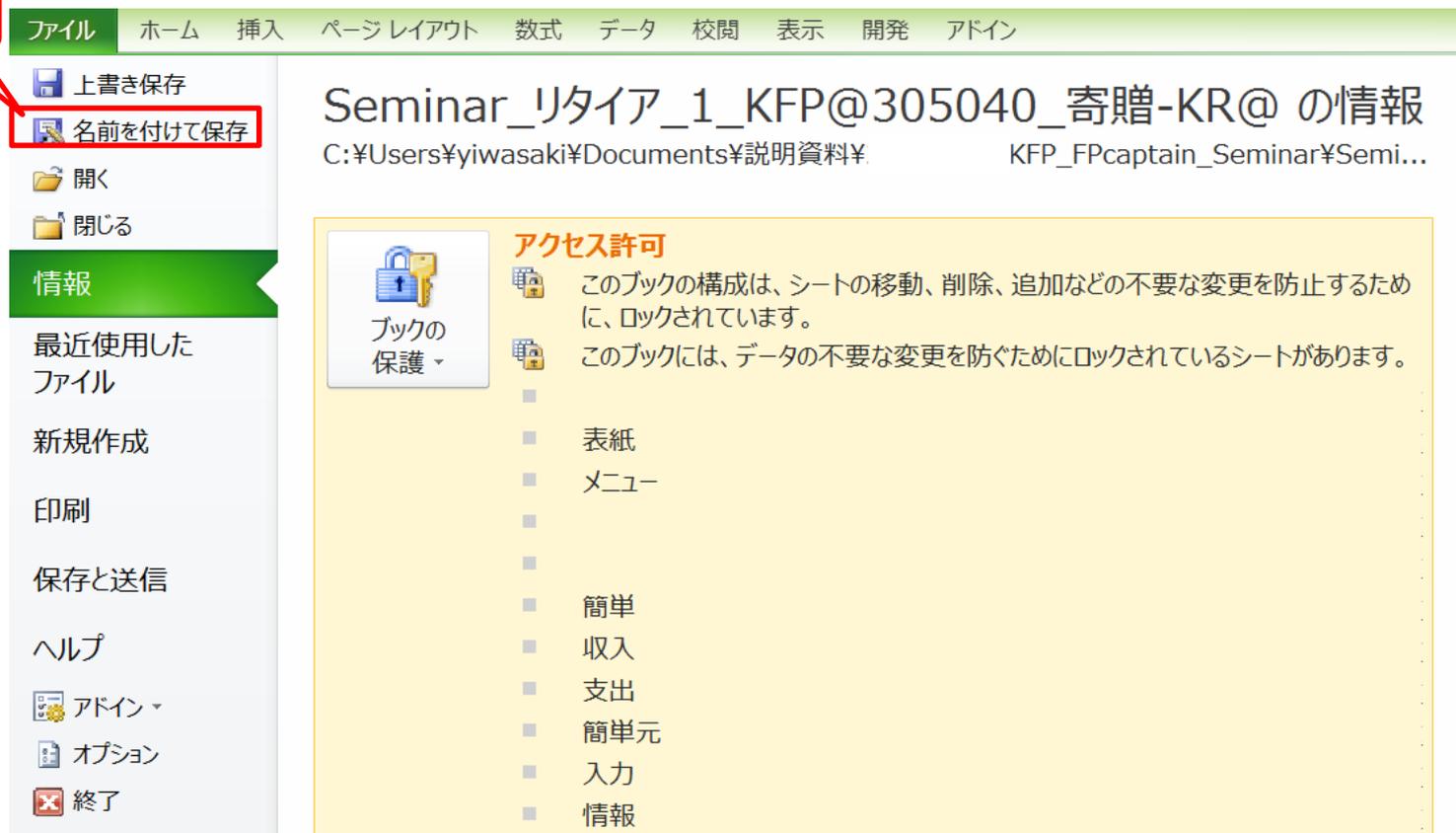
内容	下の矢印をクリック	シート名
(給与所得者 20歳~64歳で年収が120万円以上が対象)		
家族構成、職種などの入力 [必須]	➡	簡単
収入と金融資産などの入力 [必須]	➡	収入
支出関連(生活費・住宅ローンなど)の入力 [必須]	➡	支出
年金・保険・支出などの詳細情報入力 [任意]	➡	入力
年間収支・金融資産残高・ローン残高などの表示	➡	図
ローン関連の表示	➡	ローン
相続・贈与情報の入力	➡	資産
質問票を使用したの入力	➡	

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。

FPフェアー2019に参加