

2019年8月3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・資産運用 vs 貸家購入

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
TEL : 045-624-9603

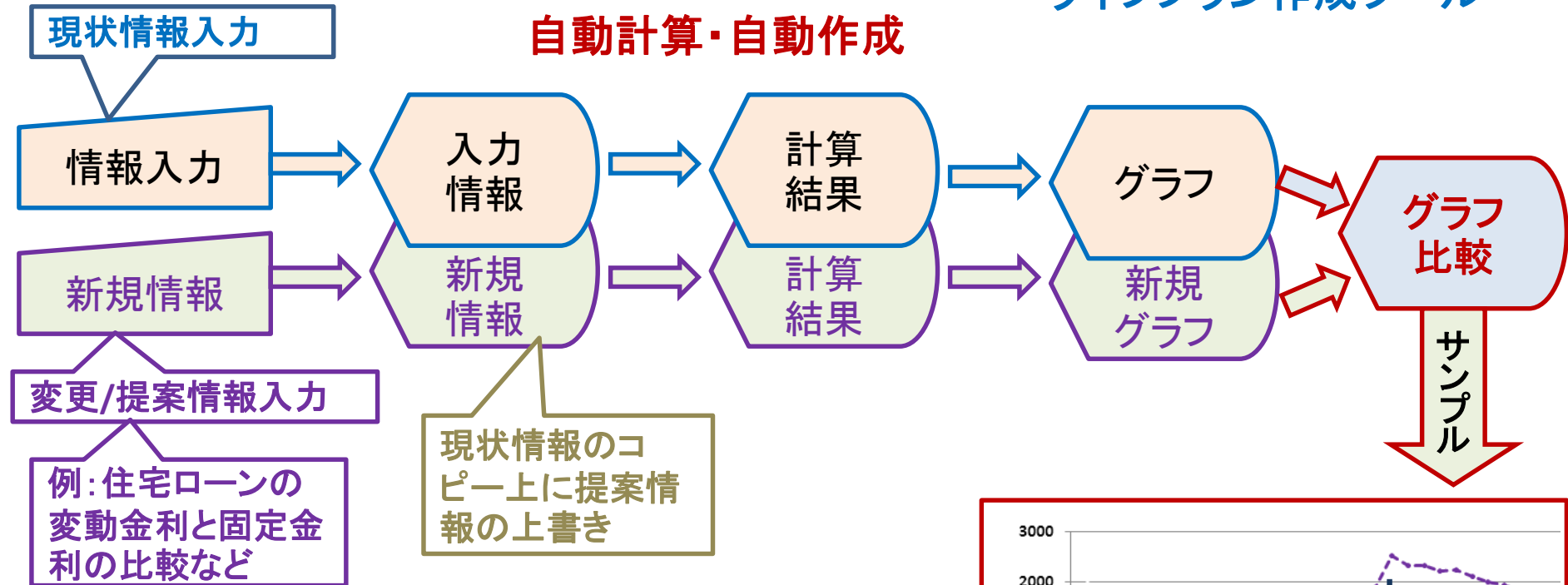
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

All Right Reserved by webstage

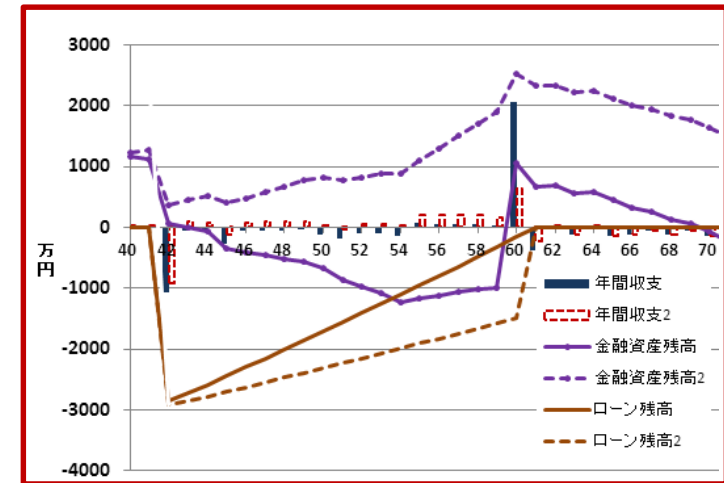
『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

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



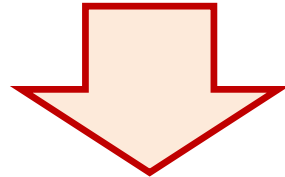
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。

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。

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 2019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・ 資産運用 vs 貸家購入==

例題1：『現状の収支』の把握：

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：金融資産運用 vs マンション賃貸

例題4：『確定拠出年金(企業型)』

例題5：『消費者物価指数』の上昇に備える

参考資料：FPの6個の係数が簡単に使用できます

FPキャプテンの使い方、その他

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。

- 本人は大企業(金融機関)勤務 昨年末**44歳** 年収は850万円
- 配偶者は中企業(情報通信業)に勤務 昨年末**42歳** 年収は385万円
- 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: 30万円/月 (年間360万円)
- 車関連費として毎月**3.5万円** (年間 42万円)
- 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**31歳**の時に**6000万円**の物件を購入
その時のローンは、フラット35、借入金額**5000万円**、年利**2.8%位**、期間**35年**

プラン作成に当たっての希望

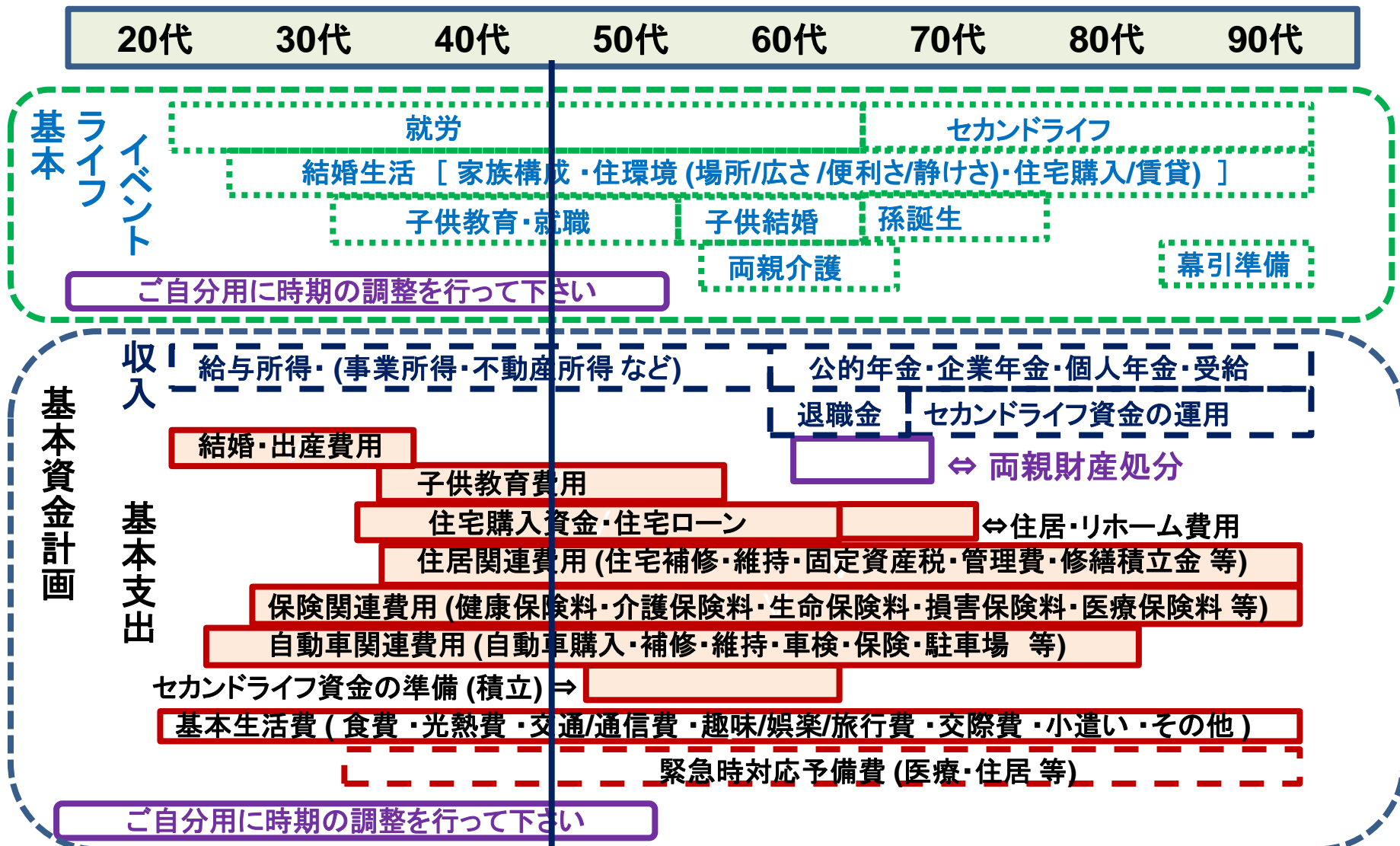


- 今迄資産運用をしていなかったが来年から実施したい
- 金融で運用するか、中古マンションの賃貸にするかを検討している
- 50歳時に自宅ローンの借換で利率を下げたい
- 60歳の退職金で一括返済を検討する
- 老後資金を確保できるかを調べてほしい

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

当資料のPowerPoint版は「セミナー資料」の下段の「lifestage lifedesign」から入手できます。
 Password : powerpoint



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：『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。

『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 大企業(1000人以上)	金融・保険業	850万円
配偶者	女性 中企業(100人~999人)	情報通信業	385万円	

② 質問票の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・債券・株券・外貨預金など全ての合計額です
------------	--------	------------------------------

注:ブランクの場合は統計値を使用します

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)	360万円 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)	既に自己所有の住宅に賃貸している
	車関連費 年額(万円)	42万円 車の税金・保険料・維持費
	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(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)	年率	期間(年)
6000万円	固定金利	31歳	5000万円	2.800%	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

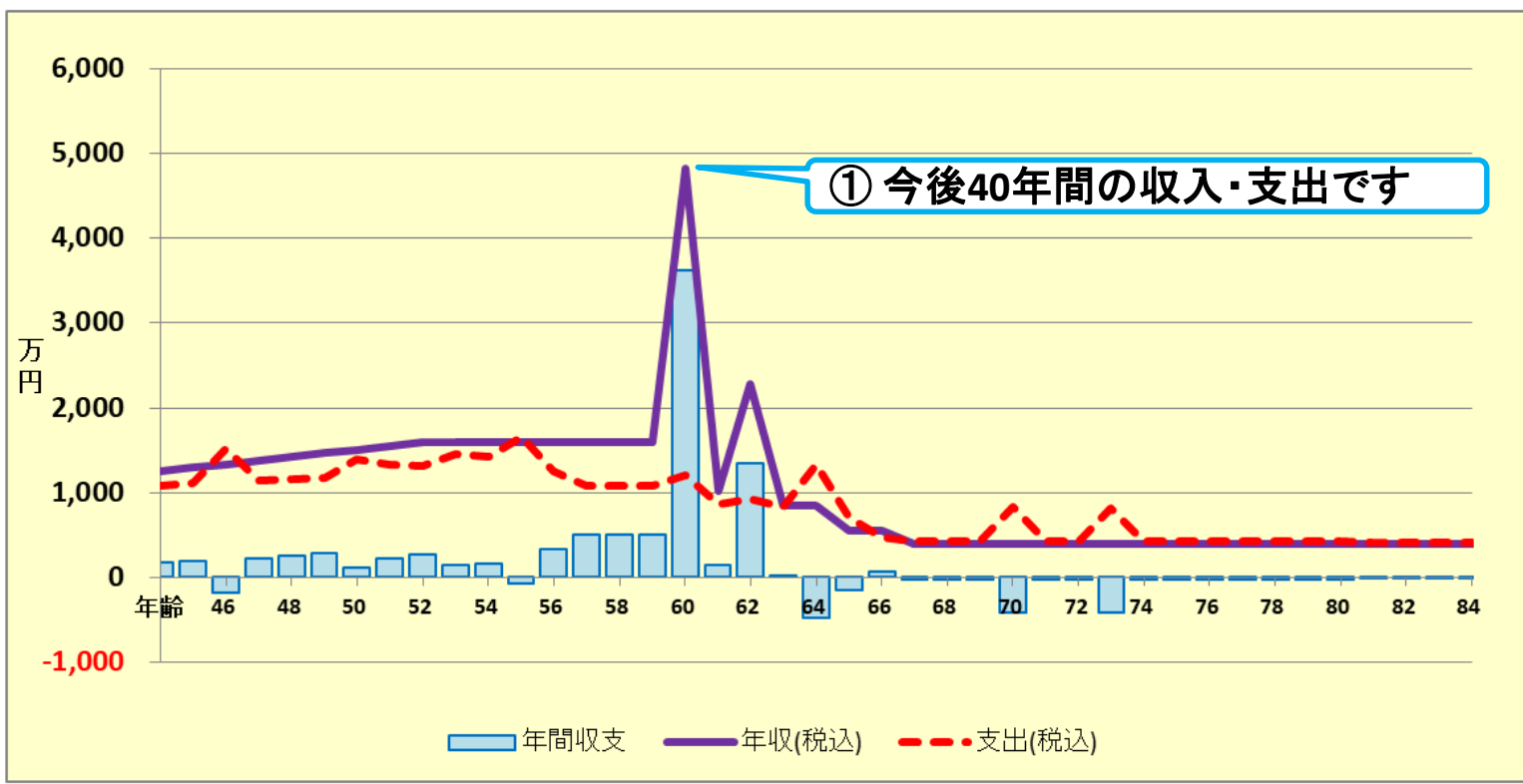
家族4名 自宅購入

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 印刷 他へ ↑



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。

例題2： 詳細入力

- ◆ 将来の子供の進路は、子供の夢と希望(下記)をかなえたい。
 - 長男：中高公立 理系私大と大学院(2年間)
 - 長女：中高私学 文系私大(4年)
- ◆ 奥様の仕事詳細
 - 23歳～29歳 中企業の情報通信業勤務
 - (26歳の時の年収**358万円** 昇給率2.46% 29歳まで昇給)
 - 38歳から以前の会社勤務：**60歳で退職**予定
- ◆ 奥様の年金受給を70歳からに繰り下げる
 - ⇒ 予めキャッシュで65歳年金受給額を確認 (133万円)
 - ⇒ 70歳年金受給額の計算 $133万円 \times 1.42 = 189万円$
- ◆ 本人は28歳から**個人年金保険**(生保付き)に加入
 - (毎月3万円)60歳まで0.02%(所得税控除) その後60歳から15年間受給
- ◆ 一昨年の金融資産残高は**1100万円** (全額：銀行預金)

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:

- 家族 (Family):** Includes fields for family name, birth date, and marital status.
- 収入 (Income):** Details primary and secondary income, including pension and interest.
- 資産 (Assets):** Lists savings, investments, and life insurance policies.
- 支出 (Expenditures):** Tracks various expenses like car payments, insurance, and living costs.
- ローン (Loans):** Manages mortgage and other loan details.
- 年金 (Pension):** Records public and private pension information.
- 学校教育 (Education):** Tracks children's education expenses.
- 子供援助 (Child Support):** Records support payments for children.

Red callout boxes point to specific input fields and sections, such as '苗字' (Surname), '名前' (Name), '記入日' (Entry Date), '作成者' (Creator), '貯蓄残高' (Savings Balance), '比較グラフ' (Comparison Graph), '財形貯蓄' (Financial Savings), '積立投信' (Accumulated Investment), '生命保険' (Life Insurance), '配偶者勤務状況' (Spouse Employment Status), '以前の仕事' (Previous Work), '年金' (Pension), '変動率' (Change Rate), '金融利回' (Financial Return), '学費修正' (Tuition Correction), and 'ローン等' (Loans, etc.).

「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

「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

「ローン」等記入欄

「比較グラフ」作成用シートを開く

「支出関連」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

注:変動金利(9年・125%ループ適用)の新金利適用(自動適用は一回限り)後は利息返済を優先します。9年ルール期間中で返済できない額は繰上返済または元金に組み込みますが、未返済分はローン返済時に支出計上します。変動金利変化には対応できない場合があります

注:会計の収入と支出・繰上返済、教育費、学習費、最低賃金、平均余命、国民年金、厚生年金等の平均受給額などの統計値の入手には最善を尽くして

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

氏名：作成者などを入力します

入力シートが開きます

基準年を変更して、過去・未来のライフプランを作成することができます。

給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上を基本とします 肌の色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプションです 教育は高卒以上が前提です

詳細作成用	様	1974	基準年	2018	本人年齢	54	西暦	2028	記入日	作成者	変動率	資金援助						
1月1日～12月31日で計算します		計算は開始年・終了年を含みます		出力の金額は該当年の年末の額です														
家族	本人	配偶者	無しは-1歳	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)	教育	幼歳	4	年齢	額					
	基準年末・年齢(歳)	44	42	年齢(歳)	12	10	-1	-1	教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	30	100
	基準年・税込年収(万円)	850	500	誕生西暦					健太	11	2	3	4	16	16		30	100
	任意:基準年可処分所得								美味	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	本人年齢	54	西暦	2028	2019年8月3日	作成者	木村太郎	変動率	資金援助					
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	美味	第三子	子(父)	子(母)	教育	幼歳	4	年齢	額					
	基準年末・年齢(歳)	44	42	年齢(歳)	12	10	-1	-1	教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	30	100
	基準年・税込年収(万円)	850	500	誕生西暦					健太	11	2	3	4	16	16		30	100
	任意:基準年可処分所得								美味	11	2	3	4	16	16		30	100
									第三子	11	2	3	4	16	16		30	100

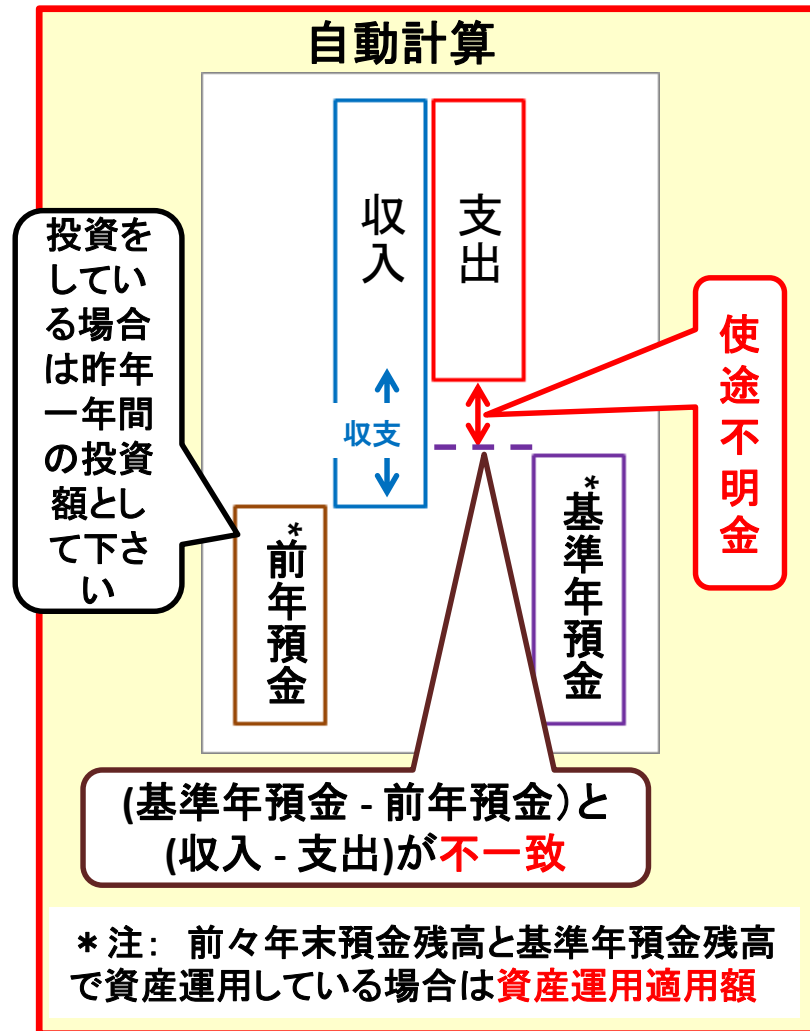
①「姓」に「様」付けて入力します。

②「名」を入力します。(様は不要です)

③記入日を「2019/8/3」のように半角で西暦で入力します

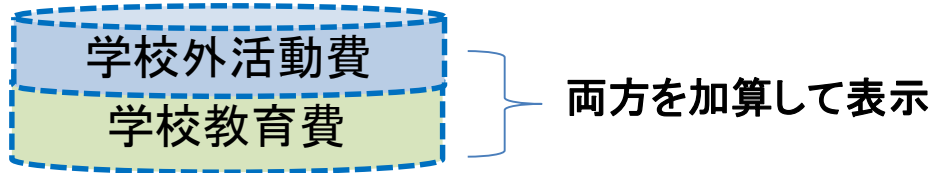
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。 事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

参考: 使途不明金の確認

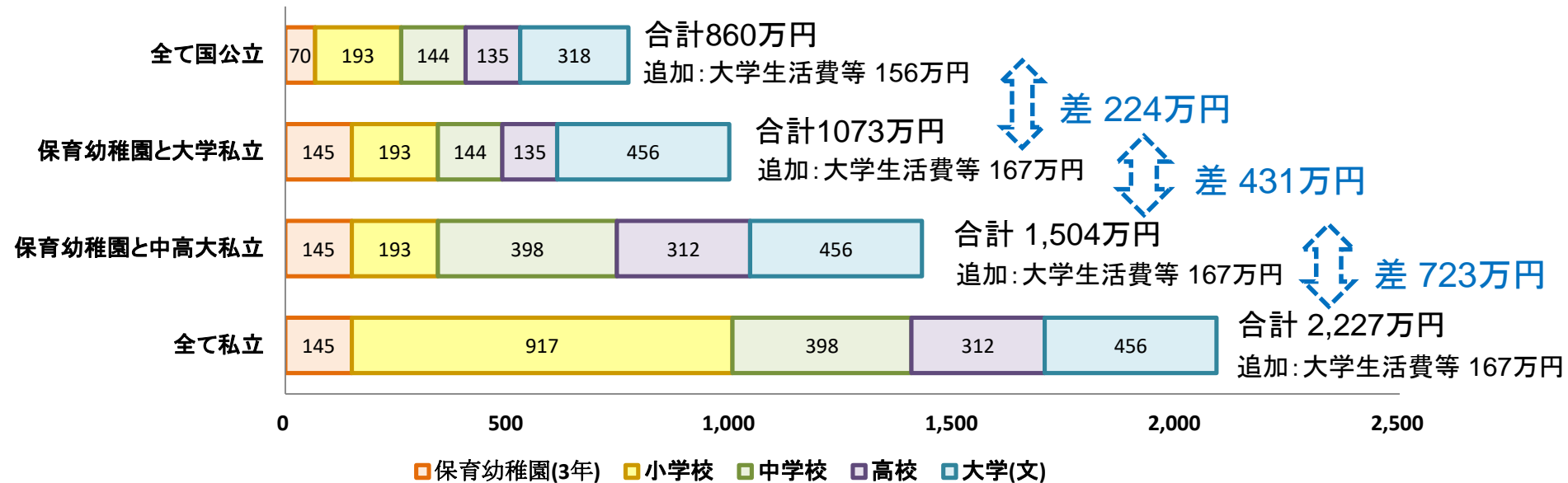


このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

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。

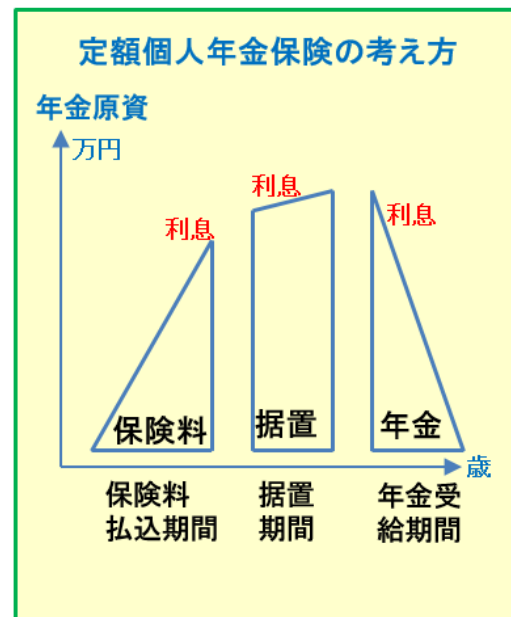
入力に詳細情報を入れます (1/2)

	A	B		G	H	I	J	K	L			
20	状	資産・ 保険	積立金	積立残高	積立開始年	積立利息%	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息%	受取期間年	受取利率%
21			保険・年金1		28	0.020%	36	59	0	0.000%	15	0.020%
22			保険・年金2									
23			保険・年金3									
24			金融資産	前々年末高	前々年末残	利率	生命保険/ 収入保障保険 (被保険者=本人)	契約開始年		28	60	
25			単位:万円	1,100	1,200	0.000%		契約終了年		59	74	
26			↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入					保険金額		4,000	1,500	
27			基本生活費(万円:年)		360	60歳後	288	変動率・額				

個人年金保険

個人年金保険のメリット

- 毎月掛け金を払うため貯まります。
- 生命保険を付帯出来ます。
- 年金資金には定額個人年金保険が適しています。
 - 利差配当付き(5年毎)と無配当がある
- 掛け金は個人年金保険料控除の対象です。
 - 個人年金保険料税制適格特約を付帯
 - 年金受給者は契約者または配偶者
 - **10年以上**の掛金積立
 - 年金は**60歳**以上に**10年以上**の定期・終身
 - 年金受給者は被保険者である
- 受給年金は雑所得(所得税)です。
 - 公的年金等以外



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。

入力に詳細情報を入れます (2/2)

教育費:『O8-Y14』

③ 教育費修正

⑤ 60歳率の入力*
『R16』

注: 比較グラフ作成時は変更の「%60歳」を現状と同じにしてください

⑥ 年金額の入力

⑦ 今回の仕事開始と退職年 & 年金開始年(パスワード)入力

④ 過去の仕事入力の入力
『v19』

⑧ 図を押します。

2019年8月3日		作成者 木村太郎							
教育	幼歳	4	変動率	資金					
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額
健太	11	2	3	4	18	18	18	30	100
美咲	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	バ終		
正規雇用	2.46%	47	0%	0%	1.80	60			
公的年金	本人	配偶者	1		65	65			
公的年金受取額		189	年金計算	本人	配偶者				
厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済(2)		1				
統計値選択	1	1	過去仕事開始		23				
今回仕事開始年	23	38	過去仕事終了		29				
退職・掛金終了(歳)	64	60	以前の	年齢	0	26			
年金開始年齢	65	70	給料		358				
ア備欄	65	65	昇率		2.46%				
(1)	0	0	昇終	0	29				
加給年金 c 万円	-1	0	以前の仕事は59歳まで						
振替加算 c 万円	0	-1	収入年金:1	基礎年金F				65歳後収入	

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

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

収入・支出・年間収支の表示

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8月3日

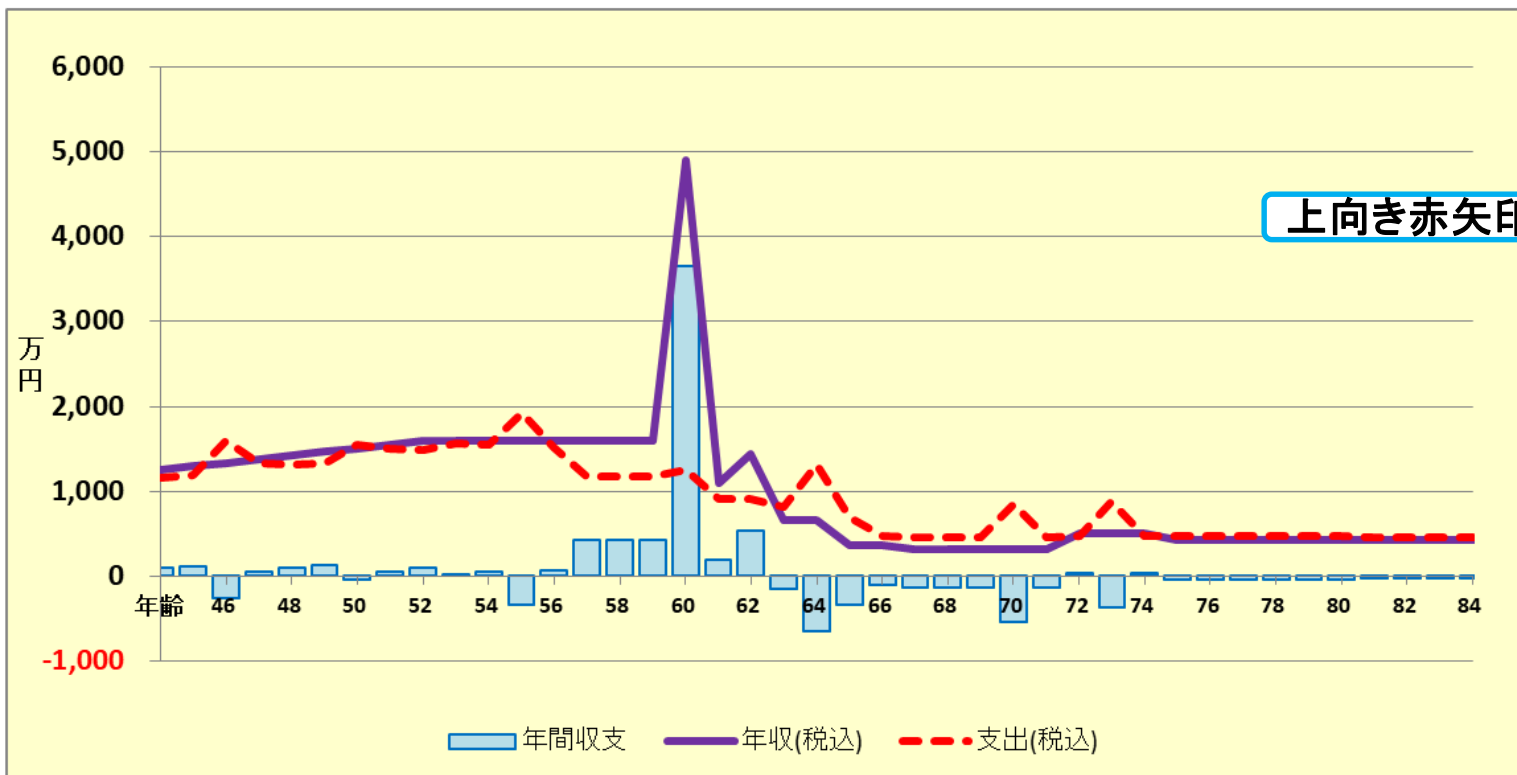
印刷

他へ

グラフの選択
現状(例1)税込

上向き赤矢印を押します

次へ



FPキャプテンで作成

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

収支と金融資産残高の表示

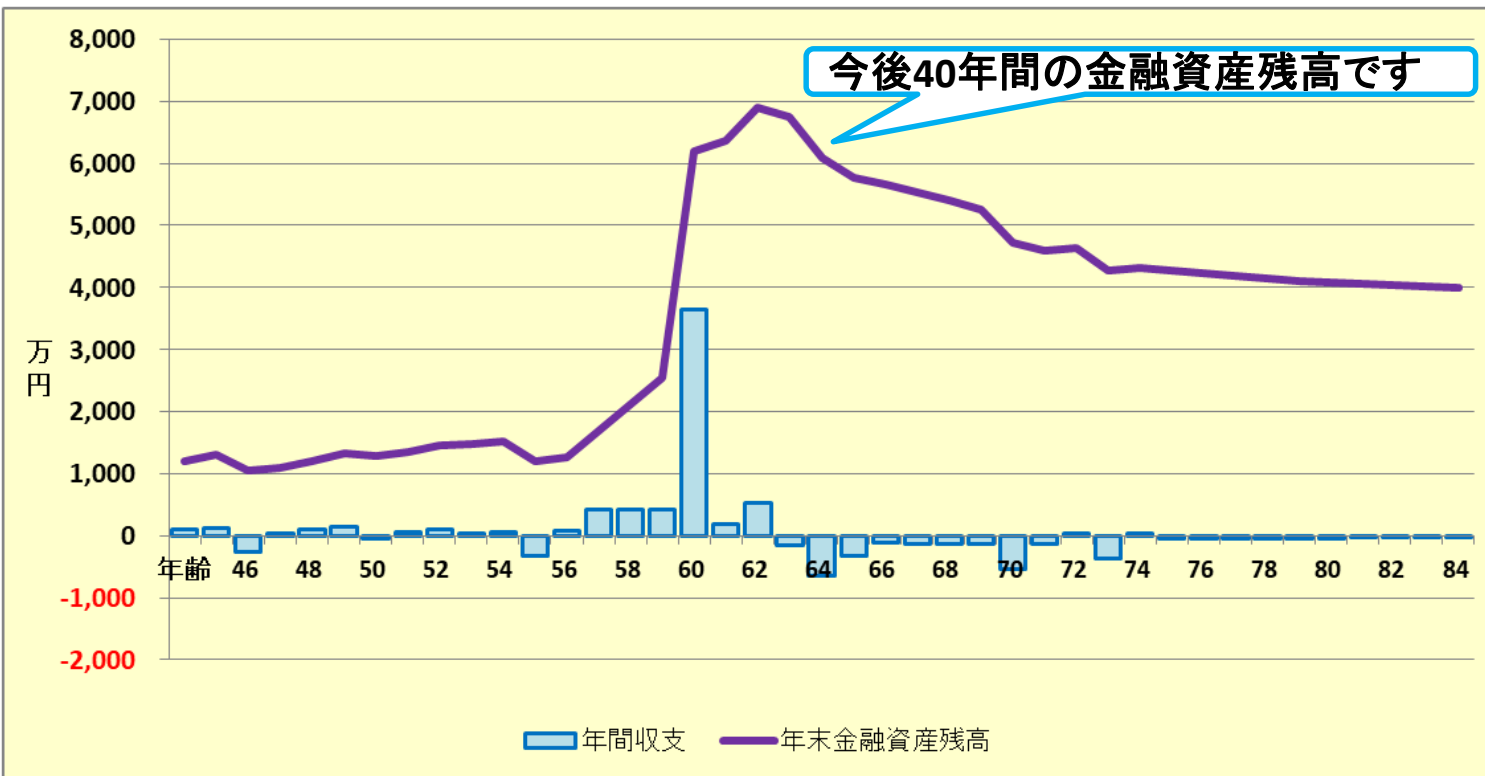
家族4名 自宅購入

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』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8月3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： 金融資産運用 vs マンション賃貸

- ◆ 今迄資産運用をしていなかったが来年から金融で運用したい

	2020年(46歳)	2050年(76歳)
安定 (0%)	40%	100%
中間 (0.6%)	30%	無し
利回優先(1%)	30%	無し

- ◆ 中古マンションの賃貸 ⇒ 次ページ参照

- ◆ その他

- 46歳時に自宅ローンの借換で利率を1.4%(15年固定)に下げたい。手数料:60万円
- 60歳の退職金で一括返済を検討する

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。

『資産運用』

投資信託の平均運用率 0.75% と想定する (税金:20%適用)

税引き後 = $0.75\% \times 0.8 = 0.6\%$ 中間利回りとして使用

(NISAを考慮しない)

Japan REITの平均運用率 1.25% と想定する (税金:20%適用)

税引き後 = $1.25\% \times 0.8 = 1.0\%$ 利回り優先として使用

(NISAを考慮しない)

- 運用期間: 来年 (46歳) ~ 75歳(2049年)までの**30**年間
- 毎年発生する利息は同じ割合で資産運用をします。
(FPキャプテン: **複利計算**を使用)

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。

『貸家』の家賃収入

中古マンション購入 (築12年: 駅から10分)

購入価格 2200万円 (取得費など込み) 購入時期 来年 (46歳)

借入金 次ページ参照

賃貸条件

賃貸価格: ¥95,000

管理費: ¥5,000

敷金: 2か月

保証金/礼金: ナシ

賃貸保証会社: 加入要 (賃料の30%)

かかる費用 (空室率 **7%** と想定する)

管理費・積立金・固定資産税・保険など : 合計 年額 ¥166,000

収入合計(年額) = $[(95,000 + 5,000) \times 12 - 166,000] \times (1 - 0.07) =$ **約96万円**

期間: 来年 (46歳) ~ 75歳(2049年)までの**30**年間

売却 (2049年末: 75歳末)

売却価格 980万円 (不動産手数料など諸経費、支払い後の実質収入)

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。

金融資産運用（現状）



① 下向き青矢印を押す

▲	NN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z
35		基本生活	現役	退職	年齢	変動率		-1					
36		生活レベル	2	5	60	0.000%		乱数	0		69%	44	
37		金融利回り詳細		初年	2019	年	2020	年	2050	年			
38		金融資産		分配	金利	分配	金利	分配	金利	分配	金利	分配	金利
		安全優先		100%	0.0%	40%	0.0%	40%	0.0%	40%	0.0%	40%	0.0%
40		中間		0%		30%	0.6%	30%	0.0%	30%	0.0%	30%	0.0%
41		利回優先		0%		30%	1.0%	30%	0.0%	30%	0.0%	30%	0.0%
42		車購入費	20	30	40	120	200	400	9				

② 金融利回りの入力



③ 借換手数料の入力

借換手数料:	46	1	46	60	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
			6,000	1	31	5,000	2.800%	35	300
	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	1.400%	61					
	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)		
							1		

④ 借換並びに一括返済

⑤ 最後に下向きオレンジ矢印を押す
(変更が開く)

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。

貸家の家賃収入

現状

	NN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z
15		配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退歳	バ	終			
16		正規雇用	2.46%	47	0%	0%	1.80	60					

60歳率をゼロにする



変更

	NN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z
75		配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退歳	バ	終			
76		正規雇用	2.46%	47	0%	0%	1.80	60			0		

60歳率をゼロにする



「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

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。

貸家の家賃収入 (変更)

変更

変更

収入	収入関連	昇給率	3.929%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配バ60歳時	0%
	退職など	60歳時率	50%	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⇒	75	980	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
本人 a	① 75歳での賃貸マンション売却			0	夫婦 c	46	1	75	96
本人 b				0	夫婦 d	0	0	0	0

② 賃貸マンション収入

③ 60歳率をゼロにする

④ 下向き青矢印を押す

⑤ 金融利和割をゼロにする

変更

1 ローングループ「1」を入力中、「2」に移る

住居	借換手数料	46	1	46	60	その他 #6	0	0	0	0
	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	
		6,000	1	31	5,000	2.800%	35	300	60	
	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(%)			
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)				
	2,200	2	46	1,800	1.600%	20				

⑥ 賃貸マンション(中古)の購入

⑦ 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。

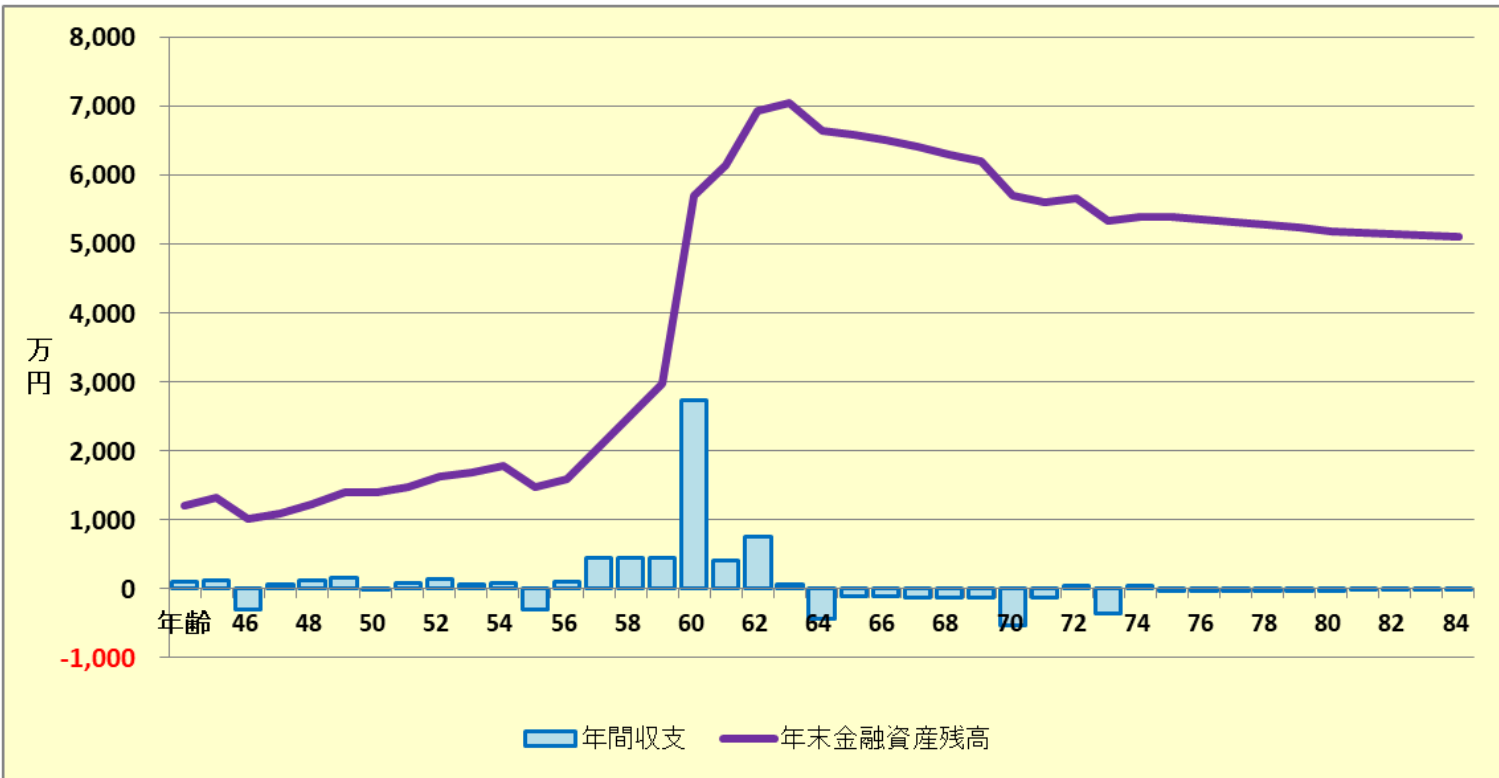
収支と金融資産残高の表示

家族4名 自宅購入

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8月3日 印刷

グラフの選択
現状: 収支と金融資産



①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。

収支と金融資産残高の表示

家族4名 自宅購入

①キャッシュの矢印を押す

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

キャッシュフローチャート 一括比較

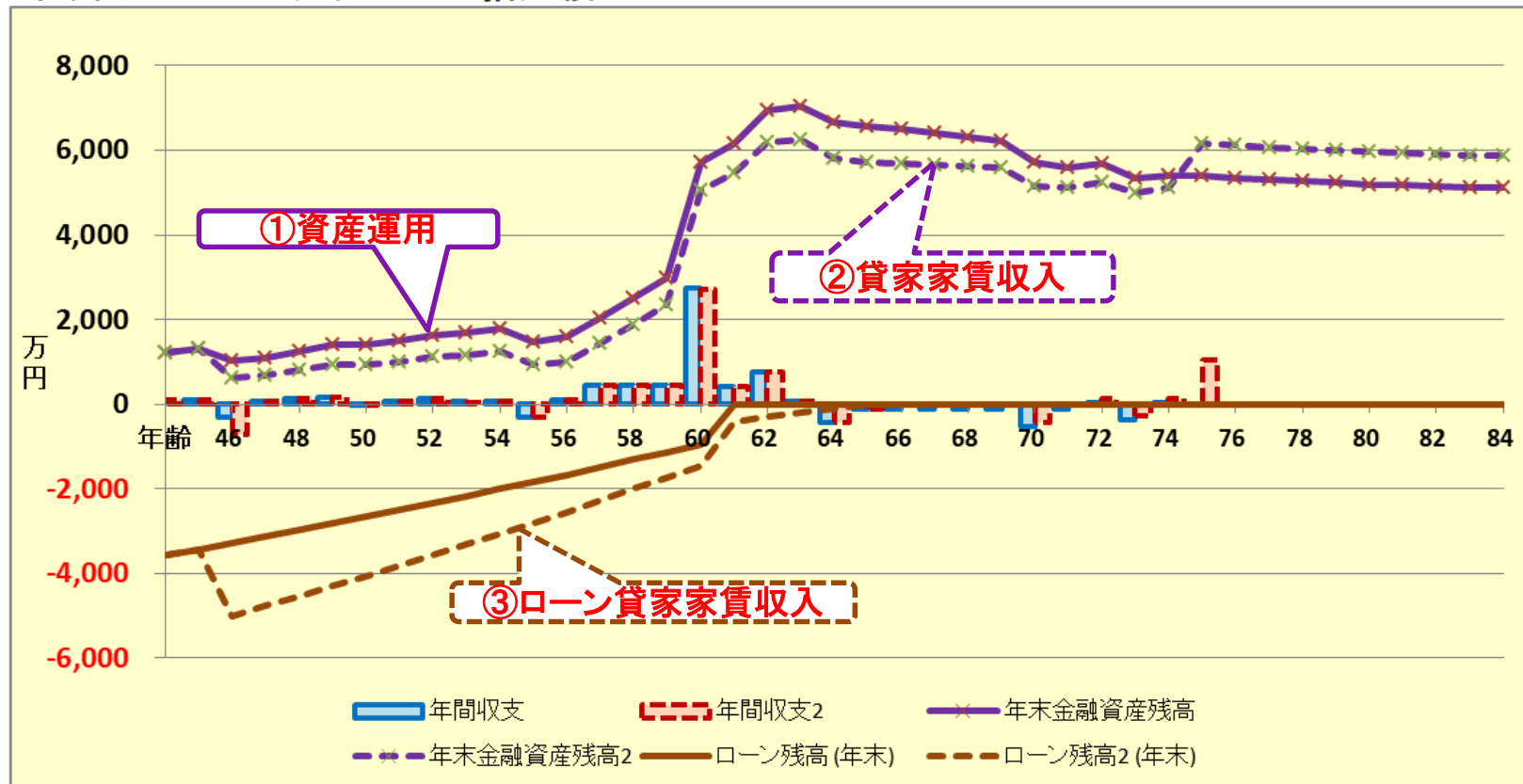
田中様

2019年8月3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 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

次に進む⇒『資産』へ ← 現状のキ

注: マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

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		退職		退職		車									車	
年齢	誠様	本人	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73
	由美様	配偶者	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71
	健太様	第一子	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41
	美咲様	第二子	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39
予想値	参考: 誠様	税込予測	1,158	580	580	580	580	580	282	282	243	243	243	243	243	243	243
	参考: 由美様	税込予測	435	435	435	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	189	189
	参考: 退職金	税込予測	0	3,802	0	783	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入	可処分所得	誠様	3,929%	833	417	417	417	417	239	239	212	212	212	212	214	214	
	可処分所得	由美様	2,460%	338	338	338	0	0	0	0	0	0	0	0	169	169	
	可処分所得	退職金	0.000%	0	3,563	0	783	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: 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	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	
	収入合計 (可処分所得)		1,171	4,395	832	1,277	494	494	316	316	289	289	289	289	289	460	460
支出	基本生活費	0.000%	322	258	258	258	258	258	258	258	258	258	258	258	258	258	
	住居費 (ローン以外)	0.000%	60	160	60	60	60	60	60	60	60	60	460	60	60	60	
	教育費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	保険料	0.000%	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	
	自動車関連費	0.000%	42	42	42	42	442	42	42	42	42	42	42	42	42	442	
	一時的支出	0.000%	0	0	0	100	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	
	その他支出・年金積立	0.000%	36	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	支出小計1		478	478	378	478	378	878	378	378	378	378	778	378	378	778	
	ローン返済代+諸費用		197	1,147	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	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	
支出合計		720	1,669	422	522	422	922	422	422	422	422	822	422	422	822		
年間収支	1,056	451	2,726	410	755	72	-428	-106	-106	-133	-133	-133	-533	-133	38	-362	
年末金融資産残高	1,100	0.000%	2,969	5,710	6,149	6,935	7,042	6,650	6,578	6,505	6,406	6,306	6,205	5,704	5,601	5,668	5,335
ローン残高 (年末)		1,132	950	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	

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 貸家家賃収入

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		『家賃収入』へ		『家賃支出』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		基準年⇒															
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		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	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	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56
	健太様	第一子	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
	美咲様	第二子	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
予想値	参考:	誠様	税込予測	850	883	918	954	992	1,031	1,072	1,114	1,158	1,158	1,158	1,158	1,158	
	参考:	由美様	税込予測	385	394	404	414	424	435	435	435	435	435	435	435	435	
	参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
収入	可処分所得	誠様	3929%	622	646	670	694	720	747	774	803	833	833	833	833	833	
	可処分所得	由美様	2.460%	303	309	316	323	331	338	338	338	338	338	338	338	338	
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	ローン借入金		0	0	1,800	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	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	
	その他ローン控除: 個人年金: 注	0.000%	24	24	12	12	6	6	0	0	0	0	0	0	0	0	
	収入合計2 (可処分所得)		949	979	2,894	1,126	1,153	1,187	1,208	1,237	1,267	1,267	1,267	1,267	1,267	1,267	
支出	基本生活費	0.000%	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	342	342	322	
	住居費 (ローン以外)	0.000%	60	60	60	60	60	60	260	60	60	60	60	60	60	60	
	教育費	0.000%	64	80	80	199	169	169	167	306	280	359	335	335	335	0	
	保険料	0.000%	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	
	自動車関連費	0.000%	42	42	442	42	42	42	42	42	42	42	42	442	42	42	
	一時的支出	0.000%	0	0	2,200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	その他支出・年金積立	0.000%	36	36	96	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	
	支出小計2		580	596	3,256	715	685	685	883	822	796	875	851	1,233	833	478	
	ローン返済代+諸費用		224	224	302	302	302	302	302	302	302	302	302	302	302	302	
	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		849	865	3,603	1,062	1,031	1,031	1,230	1,169	1,143	1,221	1,198	1,580	1,180	825		
年間収支2	1,056	100	114	-709	64	122	156	-21	69	124	46	69	-313	87	442		
年末金融資産残高2	1,100	0.000%	1,200	1,314	605	669	791	947	926	994	1,118	1,164	1,234	921	1,008		
ローン残高2 (年末)		3,558	3,431	5,005	4,775	4,541	4,304	4,064	3,820	3,572	3,321	3,066	2,807	2,545	2,278		
児童手当受給額+すまい給付金	万円	24	24	12	12	6	6	0	0	0	0	0	0	0	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(例2:Input2) 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		
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		車									車		
年齢	誠様	本人	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	
	由美様	配偶者	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	
	健太様	第一子	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	
	美咲様	第二子	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	
予想値	参考: 誠様	税込予測	1,158	580	580	580	580	580	282	282	243	243	243	243	243	243	243	
	参考: 由美様	税込予測	435	435	435	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	189	189	
	参考: 退職金	税込予測	0	3,802	0	783	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
収入	可処分所得	誠様	3,929%	833	417	417	417	417	239	239	212	212	212	212	212	214	214	
	可処分所得	由美様	2,460%	338	338	338	0	0	0	0	0	0	0	0	0	169	169	
	可処分所得	退職金	0.000%	0	3,563	0	783	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: 企年金: 一時的: 注	0.000%	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	
	その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	0	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	
	収入合計2 (可処分所得)		1,267	4,491	928	1,373	590	590	412	412	385	385	385	385	385	556	556	
	支出	基本生活費	0.000%	322	258	258	258	258	258	258	258	258	258	258	258	258	258	258
		住居費 (ローン以外)	0.000%	60	160	60	60	60	60	60	60	60	60	460	60	60	60	60
		教育費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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%	42	42	42	42	42	442	42	42	42	42	42	42	42	42	442	
一時的支出		0.000%	0	0	0	100	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
その他支出・年金積立		0.000%	36	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
支出小計2			478	478	378	478	378	878	378	378	378	378	378	778	378	378	778	
ローン返済代+諸費用			302	1,252	105	105	105	105	105	0	0	0	0	0	0	0	0	
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	44	
支出合計2		825	1,774	528	628	528	1,028	528	422	422	422	422	822	422	422	822		
年間収支2	1,056	442	2,717	401	746	63	-437	-115	-10	-37	-37	-37	-437	-37	134	-266		
年末金融資産残高2	1,100	0.000%	2,334	5,051	5,451	6,197	6,260	5,822	5,707	5,697	5,659	5,622	5,585	5,148	5,110	5,244	4,978	
ローン残高2 (年末)		1,734	1,455	407	308	207	104	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

FPキャプテンで作成

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

例題4: 『確定拠出年金(企業型)』

本来、確定拠出年金企業型の受給額は勤務している企業から入手するものです。以下は概算額を知るための方法です

	積立開始年	積立利息 %	年間掛け金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %		65歳年金
企業型確定拠出年金	30	0.010%	2	59	5	0.010%		税込 224万円
	30	1.000%	2	59	5	1.000%		
	30	2.000%	2	59	5	2.000%		

65歳時から10年確定年金として受給

年金額 税込:22万円

税引き後:14万円

*注) 「確定拠出型年金」を一時金として支出する場合、前年以前14年以内に退職金の支払いを受けた場合で、退職金の「控除不足」が無い場合は、退職所得控除を使用できません。

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。

入力シートを開き記入します (企業型確定拠出年金)

↑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	保険金額	0	0	0	0	加給年金 c 万円	-1	0	以前の仕事は59歳まで						
首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	変動率・額	0.000	0.000	0.000	0.000	振替加算 c 万円	0	-1	収入年金1	基礎年金F	65歳後収入				
保険料	変動率	年額(万円)	保険終了年	家賃⇒	0	0	0	30	その他年金(可処分所得)	年額	0	0	1	1	2	2	0	0
	0.000%	18	80	自動車関連費	0.000%	42	0.000%	0	開始	65	65	必要保障額	100%	100%	100%	300%		
									終了	111	111	70%	100%	100%	300%			

変更

①青色の☆(又は下向矢印)を押し確定拠出年金の計算をします。『M29 or M89』

②『企業型確定拠出年金』をここに入力します。

参考: 企業型確定拠出年金計算

前年残高	積立開始年	積立利息 %	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息 %	据置後残高	3件合計額 224 ⇒
30		0.010%	2	28	59	60	5	0.010%	60	
30		1.000%	2	30	59	70	5	1.000%	74	
30		2.000%	2	32	59	82	5	2.000%	91	
年金原資額	受取開始年	受取期間年	受取利率 %	税込年金:万円	可処分所得計算	現状・変更	既存税込年金	本人	年金:可処分所得	
⇒ -1	2039	10	0.010%	22	本人・65歳時 →	現状選択	243	65歳時 →	14	

⑤オレンジ色の上向き矢印を押し、確定拠出年金の入力場所を表示します

③ 税込表示です

④ 224万円を65歳から10年間で受け取る場合の可処分所得です

現状

⑥14万円と74歳までを「現状」のその他年金に入れます『Q28~R30』

首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	0	0	0	30	その他年金(可処分所得)	年額	14	1	1	2	2			
保険料	変動率	年額(万円)	保険終了年	自動車関連費	0.000%	42	0.000%	0	開始	65	65	必要保障額	100%	100%	100%	300%		
	0.000%	18	80						終了	74	111	70%	100%	100%	300%			

⑦最後に図を押します。

メニュー	簡単	収入	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。

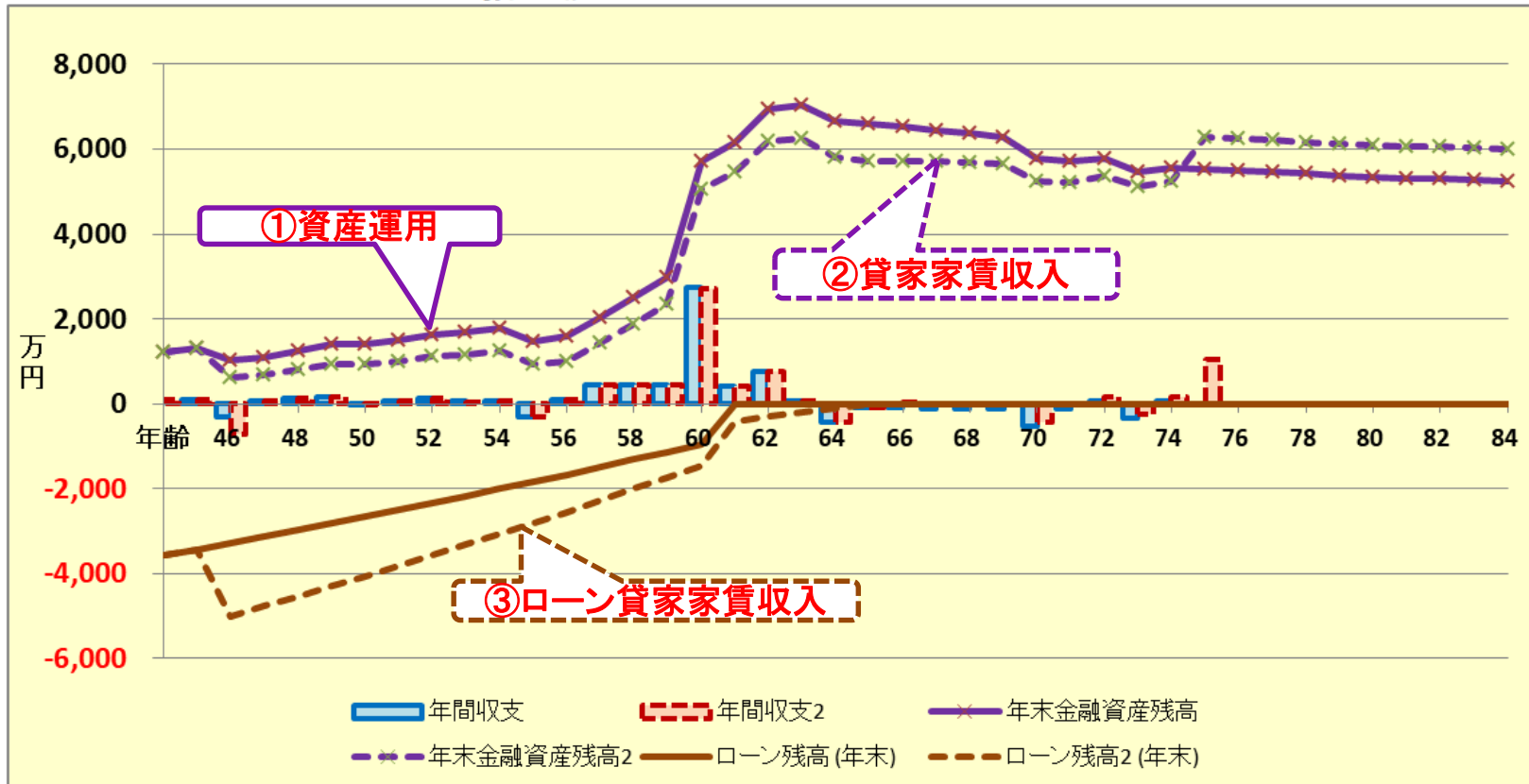
収支と金融資産残高の表示

家族4名 自宅購入

①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 →

キャッシュフローチャート 一括比較 田中様 2019年8月3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。

例題5：『消費者物価指数』の上昇に備える



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

GoogleTM 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)

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『U8』

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	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	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)	44	42	年齢(歳)	12	10	-1	-1	-1
基準年・税込年収(万円)	850	385	誕生西暦					
任意: 基準年可処分所得			1					1

2019年8月3日	作成者	木村太郎		
教育	幼歳: 4	変動率	0.500%	資金援助
教育番号	幼 小 中 高 前大 後大 院	年齢	額	
健太	11 2 3 4 18 18 18	30	100	
美咲	11 2 13 14 16 16	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『E28』

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

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)	1	人数反映	1	家賃	0
保険料	変動率	年額(万円)	保険終了年	自動車関連費	年額(万円)
	0.500%	18	80	0.500%	42
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)
					0

加給年金 c 万円	-1	0	以前の住所地は59歳まで
振替加算 c 万円	0	-1	収入年金:1 基礎年金F 85歳後収入
その他年金(可処分所得)	年額	14	1 1 2 2
	開始	65	65 必要保障額 100%
	終了	74	111 70% 100%
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	用途不明金	1 1
変動率	0.000%	0.000%	0.000%
配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額
基本生活	現役・退職	年齢	変動率
生活レベル	2	5	60
			0.500%
			乱数
			0
			73%
			36

③ 保険料の変動率を入れる『D30』

⑧ 最後に『図』の矢印を押す

⑥ 生活費の変動率を入れる『S36』

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

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

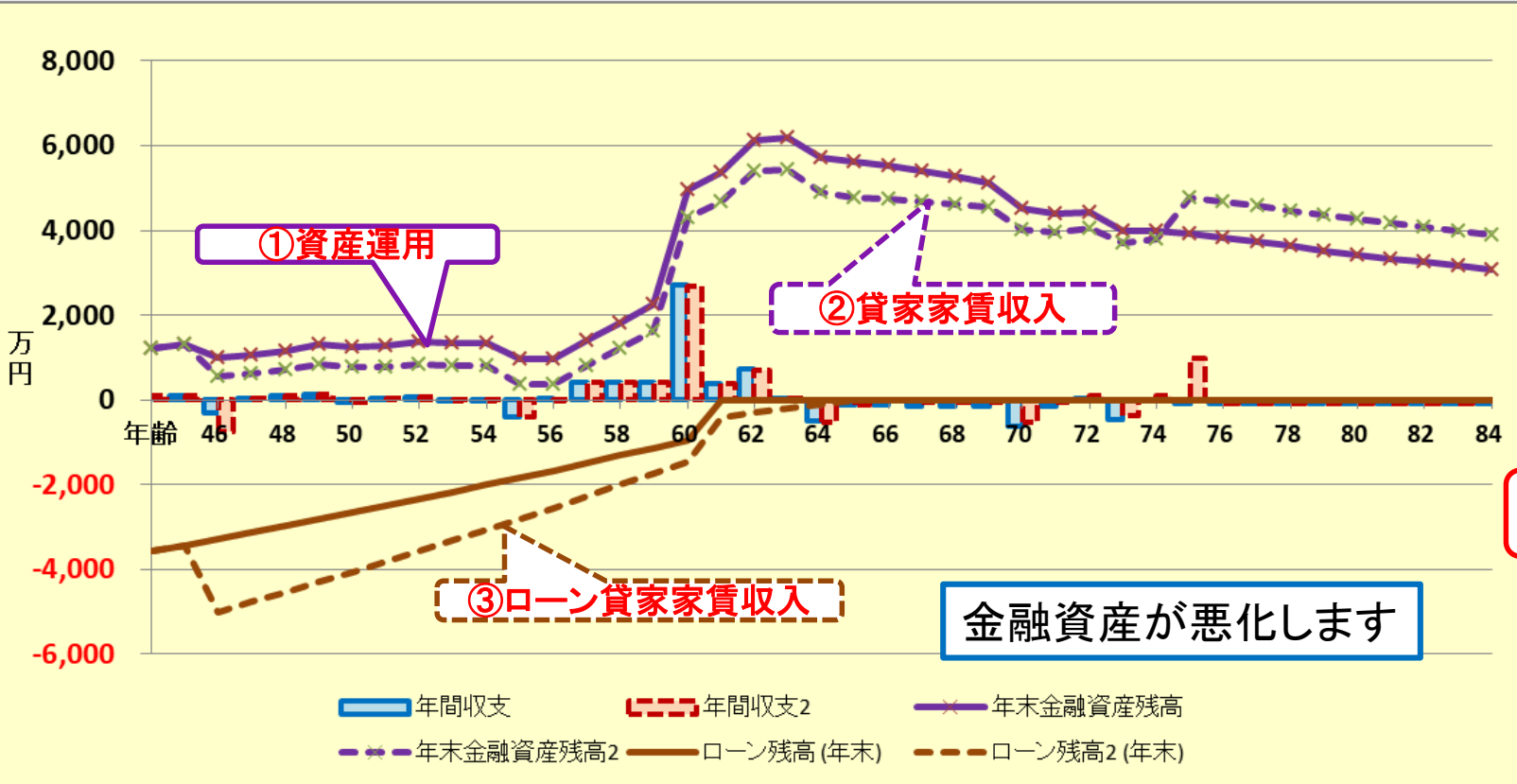
2019年8月3日

印刷

他へ

④ 下向き赤矢印を押します

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。

保険金と必要保障グラフ:車を継続使用の場合

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

田中様

2019年8月3日

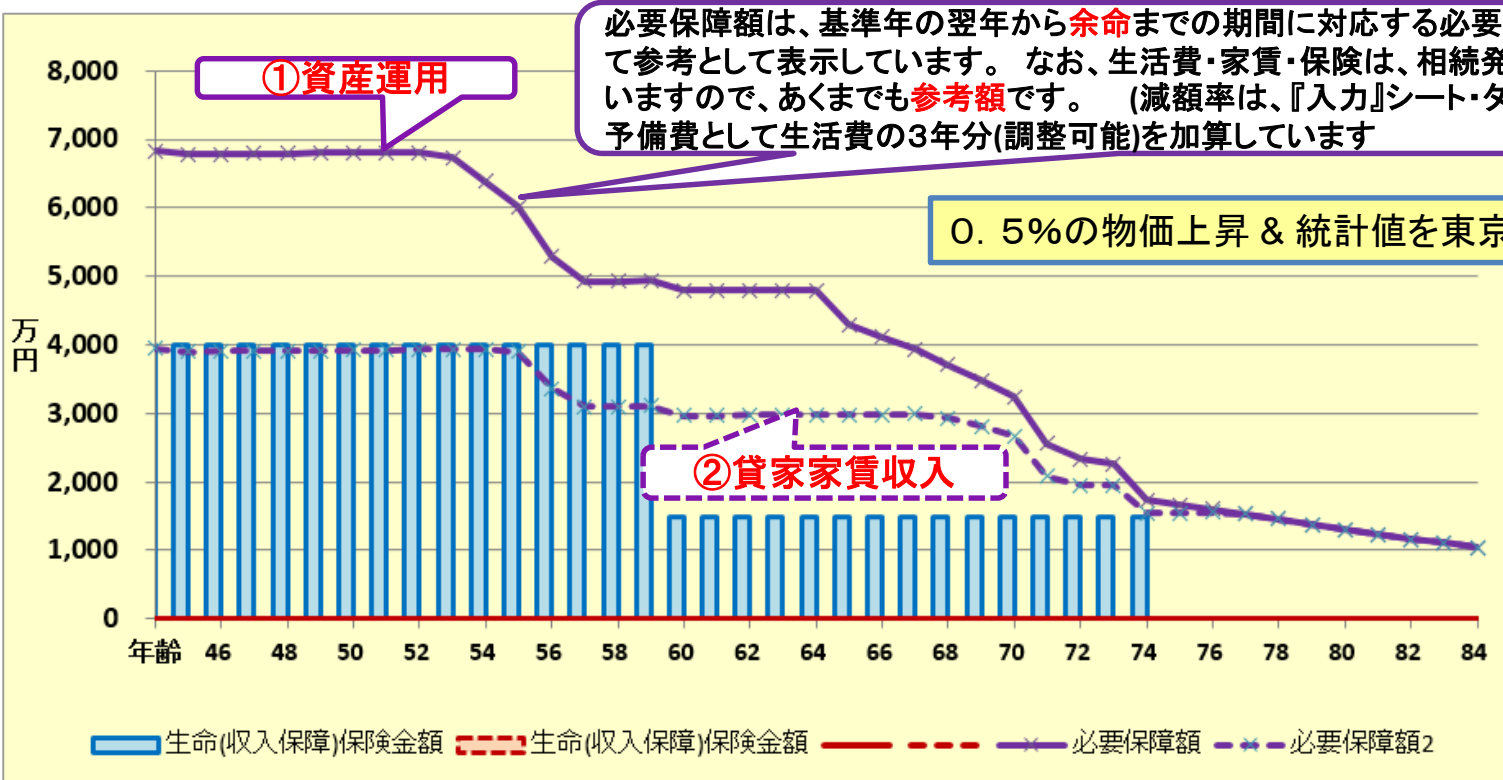
印刷

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) 予備費として生活費の3年分(調整可能)を加算しています

0.5%の物価上昇 & 統計値を東京・神奈川にする場合

FPキャプテンで作成

次へ



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	1

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。

保険金と必要保障グラフ:車を止める場合

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

田中様

2019年8月3日

印刷

『入力』AA29を『0%』にする

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) 予備費として生活費の3年分(調整可能)を加算しています

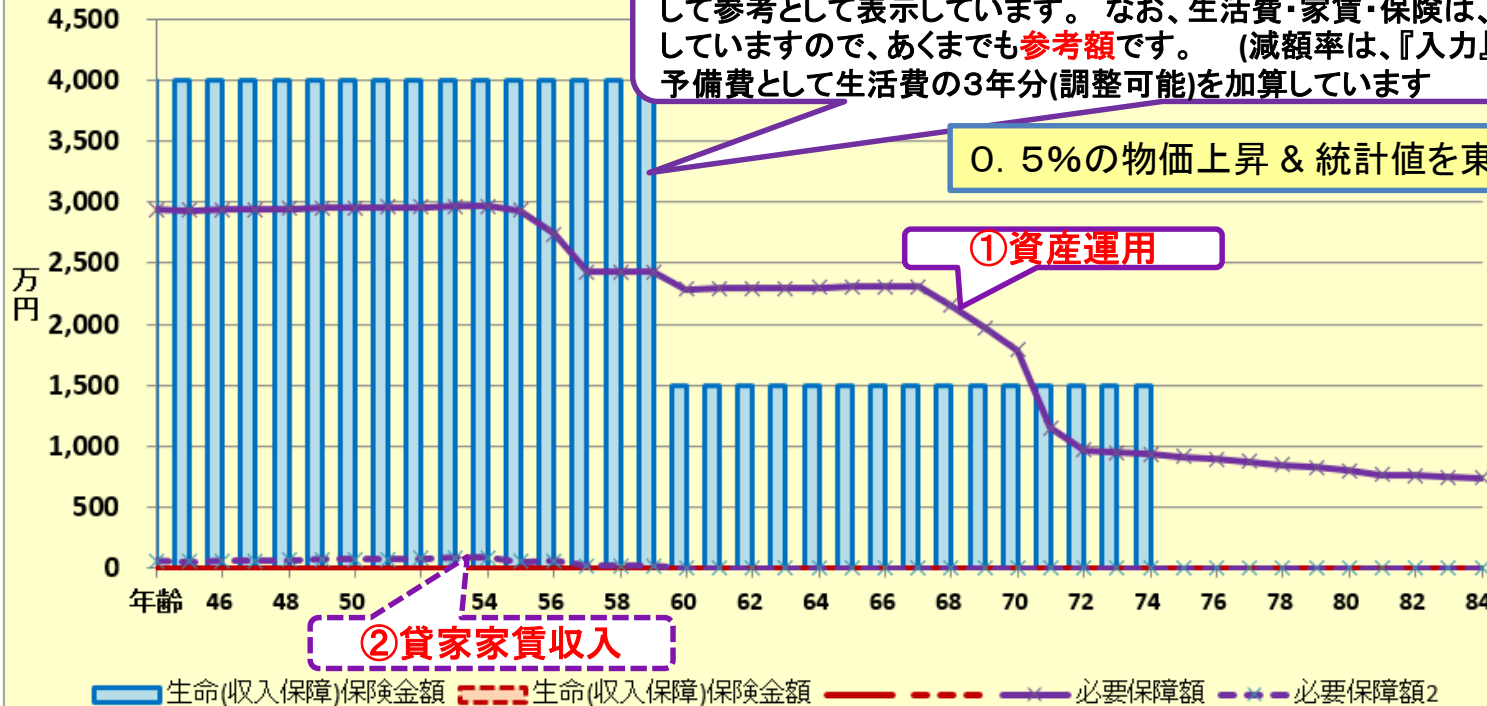
0.5%の物価上昇 & 統計値を東京・神奈川にする場合

①資産運用

②貸家家賃収入

FPキャプテンで作成

次へ



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	1

西暦 = 1
2

『ご清聴ありがとうございました』

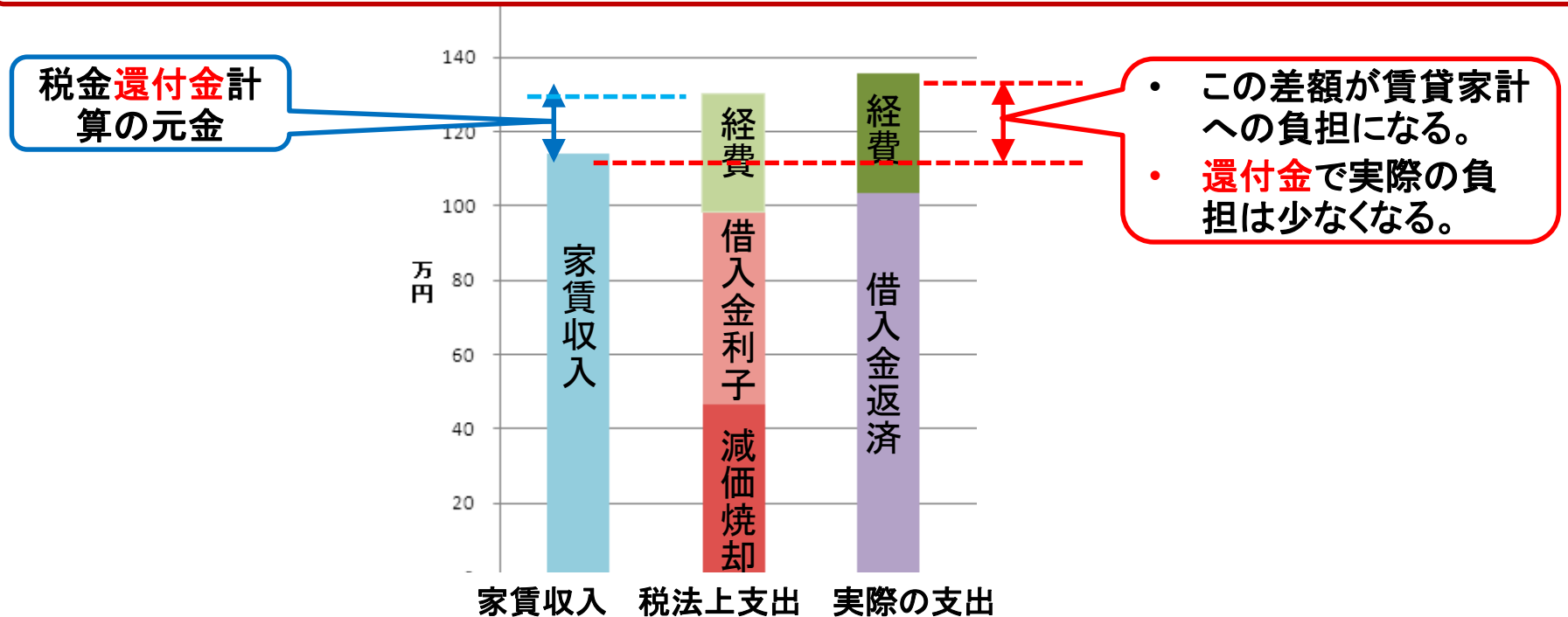
Input1(現状・例1)を表示する場合、Input2(変更・例2)にゼロを入れます。

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。

参考資料: 賃貸マンション購入による税額軽減

今迄のチャートの数字とは値が違います ⇒ 考え方のチャートです

賃貸マンションの年間収支は少ない負担額で済み、借入金返済完了後に収入となる



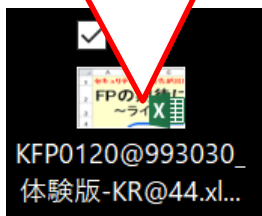
このチャートは説明のための『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

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

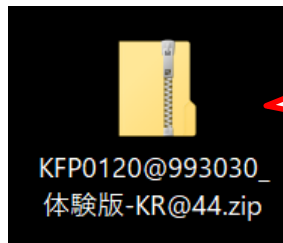
①マウス:「**右クリック**」します



②「**送る**」にマウスのカーサをもっていきます



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。
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

②

質問票を使用しての入力
 使用上の制限条項、初期設定項目、自動計算項目はスクロールダウンすることにより閲覧できます。
 FPキャプテンのご記入に役立つ【相談データ記入シート】は右側の「ここ」の文字をクリックして下さい。⇒

【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】

ご連絡 (WEB環境でご使用下さい)
 お問い合わせフォーム

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
 退職金
 金融資産: 3000万円, 変動金利0.9%, 20年ローン
 ローン残高の比較

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

The screenshot shows the Excel application window with the 'File' menu highlighted. The main content area displays the 'FPキャプテン' software interface. A red box highlights the 'File' menu, and a red arrow points to the '簡単' (Simple) option in the table below.

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,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



The screenshot shows the Microsoft Excel 'File' menu. The '名前を付けて保存' (Save As) option is highlighted with a red box. A red callout bubble with the text '押す' (Press) points to this option. The main window displays the title 'Seminar_リタイア_1_KFP@305040_寄贈-KR@ の情報' and the path 'C:\Users\¥iwasaki¥Documents¥説明資料¥ KFP_FPcaptain_Seminar¥Semi...'. Below the title, there is a section for 'アクセス許可' (Access Permissions) with a list of items: 表紙 (Cover), メニュー (Menu), 簡単 (Simple), 収入 (Income), 支出 (Expense), 単元 (Unit), 入力 (Input), and 情報 (Information).

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

シートの名前	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。

参考資料:FPの6個の係数が簡単に使用できます 「係数」のシート・タブを開いてください

係数の意味と活用

Copyright © 2014 <http://webstage21.com> All Right reserved

種類	意味 (肌色部分に入力して下さい)						関係式	
基本	終価係数	複利計算:将来いくら増えるか 例:年複金利1%で120万円を複利運用すると10年後はいくらか?						関係式
		元金	年利率	期間(年)	→	終価係数	元利合計	$(1+利率)^n$ 乗
		¥1,200,000	1.000%	10	年複利	1.1046221	¥1,325,547	
					月複利	1.1051249	¥1,326,150	
基本	現価係数	割引計算:目標額を達成するには今いくら必要か 例:年複金利1%で10年後120万円にするには今いくら預けるか?						1/終価係数
		目標額	年金利	期間(年)	→	原価係数	原資	
		¥1,200,000	1.000%	10	年複利	0.9052870	¥1,086,344	
					月複利	0.9048751	¥1,085,850	
積立グループ	年金終価係数	積立計算:毎年(月)定額を積み立てると将来どれだけ貯まるか 例:年(月)複金利1%で毎年12万円を積み立てるといくらになるか?						
		積立金額	年金利	期間(年)	→	年金終価係数	元利合計	
	年一積立額⇒	¥120,000	1.000%	10	年複利	10.4622125	¥1,255,466	
	毎月積立額⇒	¥10,000			月複利	126.1498750	¥1,261,499	
積立グループ	減債基金係数	積立計算:目標額達成には毎年(月)いくら積み立てるか 例:年(月)複金利1%で10年後に120万円にするには年(月)いくら積み立てるか?						1/年金終価係数
		目標額	年金利	期間(年)	→	減債基金係数	積立額	
		¥1,200,000	1.000%	10	年複利	0.0955821	¥114,698	←年一積立額
					月複利	0.0079271	¥9,512	←毎月積立額
年金グループ	年金現価係数	年金計算:年金を受け取るには元本はいくら必要か 例:年(月)複金利1%で10年後、毎年年金を12万円受け取るには今いくら預けるか?						
		年金額	年金利	期間(年)	→	年金現価係数	原資	
	年一受取額⇒	¥120,000	1.000%	10	年複利	9.4713045	¥1,136,557	
	毎月受取額⇒	¥10,000			月複利	114.1498807	¥1,141,499	
年金グループ	資本回収係数	年金計算:元本に対し毎年いくら年金を受給できるか 返済計算:借入金に対し毎年(月)いくら返済するか 例:年(月)複金利1%で10年間120万円を取り崩すと毎年の年金額はいくらか?						1/年金原価係数
		元本/借入金	年金利	期間(年)	→	資本回収係数	年金額/返済額	
		¥1,200,000	1.000%	10	年複利	0.1055821	¥126,698	←年一受取額
					月複利	0.0087604	¥10,512	←毎月受取額

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:FPの6個の係数が簡単に計算できます

「係数」のシート・タブを開いてください
下にスクロールしますと「係数」の応用編があります
銀行ローン計算などに便利です

応用	年金積立 個人年金	積立開始年 2000	積立利息 % 1.200%	年間保険料 40	積立終了年 2020	終了年残高 955	据置期間年 5	据置利息 % 1.000%
				据置後残高 1,004	受取開始年 2026	受取期間年 20	受取利率 % 0.800%	年金:万円 54

応用	元利均等払い(初期値:肌色)				⇒	戻り値		総返済額
	借入金	年利 (%)	期間 (年)	返済額 (月)		返済額(月)	期間 (年)	
	¥30,000,000	0.775%	30.000		⇒	返済額(月)	¥93,422.67	¥33,632,161.98
	¥30,000,000	0.775%		¥93,423	⇒	期間 (年)	30.000	¥33,632,147.14
	¥30,000,000		30.000	¥93,423	⇒	年利 (%)	0.775%	¥33,632,280.00
		0.775%	30.000	¥93,423	⇒	借入金	¥30,000,105.27	¥33,632,280.00

『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。