

【セミナー開催日： 2019年9月7日】

FPキャプテン 2019年版で説明

効果的なFP相談を目指して

- 夫婦ダブルインカムのライフプラン
- セカンドライフを有意義に！

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



第三章 FPキャプテンの応用編

==リタイアメント・プランと相続入門==

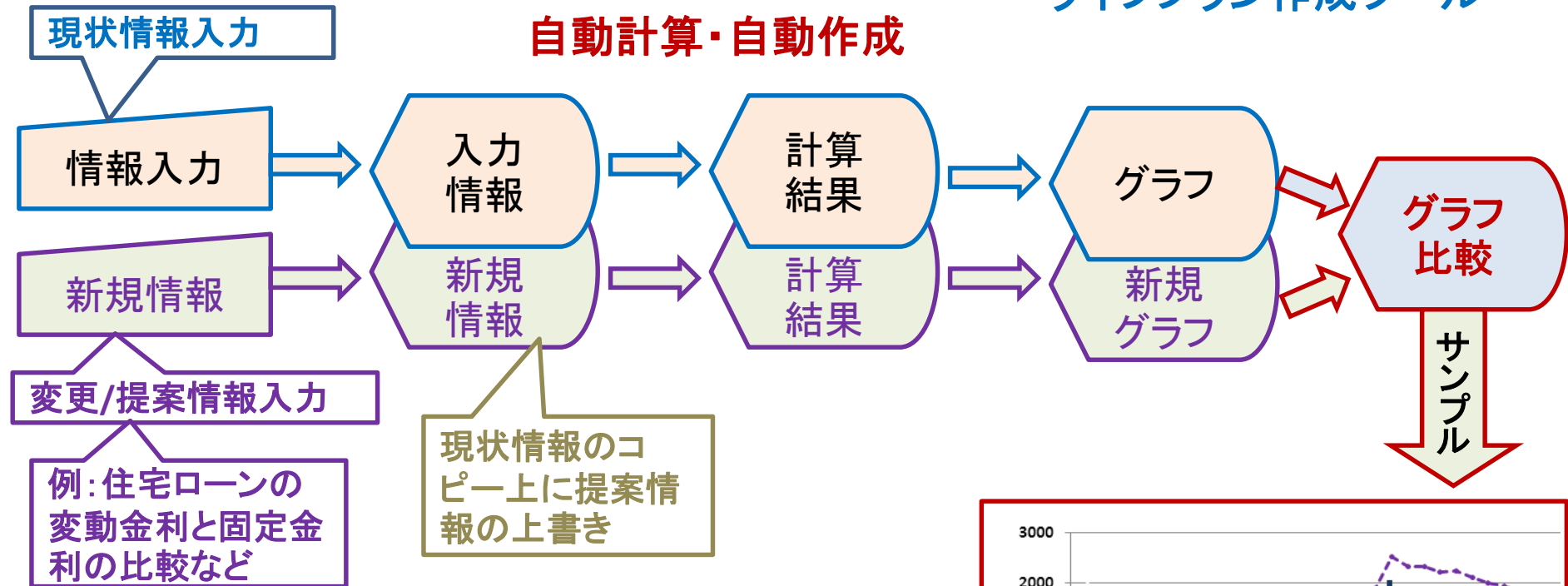
- 例題1: 『現状の収支』の把握 ⇒ 収入・住宅ローンなど
- 例題2: 配偶者『過去の仕事』、『使途不明金』及び『一般財形』等を反映
- 例題3: 『確定拠出年金(企業型)』
- 例題4: 『自宅の建替』
- 例題5: 比較: 『自宅の買替』
- 例題6: 『相続税』の目安
- 例題7: 将来の物価上昇を考慮
- 例題8: 資産運用の検討

- 参考: 『FPキャプテン』の使い方など

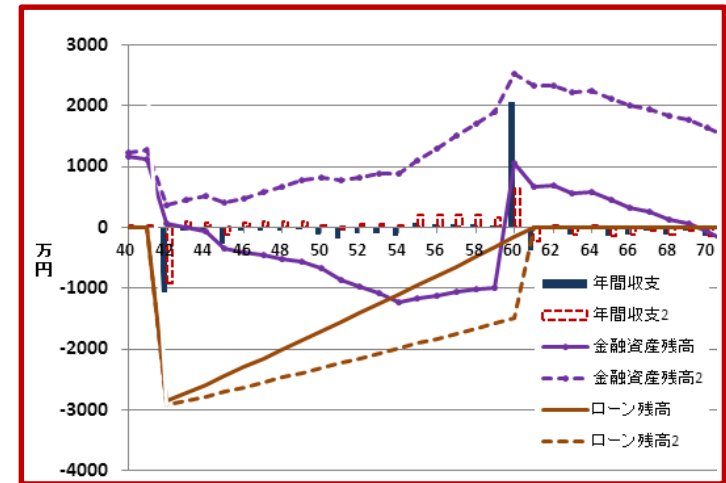
『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

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



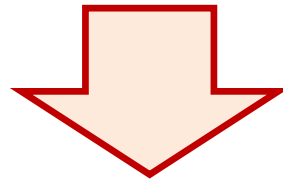
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。

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

第三章 FPキャプテンの応用編

例題1：『現状の収支』の把握 収入・住宅ローンなど

== FPの相談例 ==

お客様のご希望

田中さんご夫婦が収入・建替/買替・老後資金などに関して相談に来ました。

- 大企業に勤務されていて**53歳**です。
- 夫婦共働きのダブルインカムです。
- 現在の自宅は若い時期に中古(10年物)の一戸建てです
老後は新耐震基準(地盤調査:2000年基準)の住居に住みたい
- シニアライフプランに関する相談したいとのこと
老後資金と余暇の過ごし方など
- 第二子も2年後から社会人で自分で生活をする予定です

プラン作成に当たっての希望

- 建替の場合と買替の場合の差異
- 64歳で仕事を辞める時の貯蓄残高とそれ以降の収支
- おおよその相続税



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

== お客様のファイナンシャル状況 ==

昨年末の状況です

家族構成	田中様 本人(誠):53歳 一子(健太):23歳	(昨年末 年齢) 配偶者(由美):51歳 二子(美咲):21歳
職種:	本人: 大企業 (電気・ガス関連会社) 年収1100万円 配偶者: 大企業 (電気・ガス関連会社) 年収 650万円	
金融資産:	4000万円 (昨年末)	
基本生活費:	360万円 (年間)	保険料: 18万円(年間)
	車関連:42万円(年間)	55歳から9年おきに車買替 (400万円)

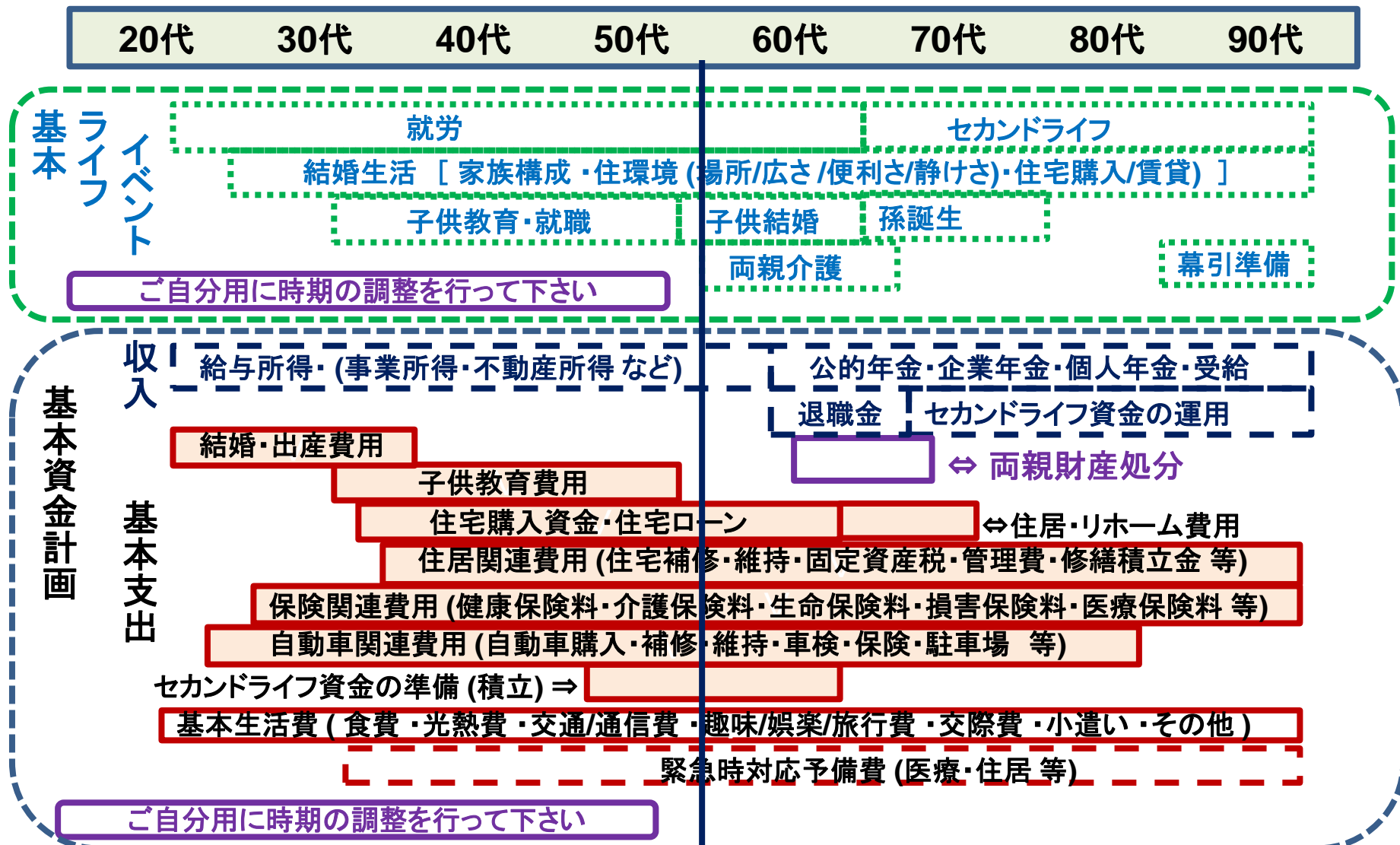
住宅

32歳で自宅を購入 (戸建て:10年物中古)
価格: 4000万円 前年より金利が下がったため購入
ローン:3200万円 年利:3.55% 固定金利 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。

『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。

『在職中』と『セカンドライフ』の時間比較 ⇒ 例

20代	30代	40代	50代	60代	70代	80代	90代
在職 (注1) 就労時間 (拘束時間) = 約10万時間					セカンドライフ (自由時間) = 約10万時間 (注2)		

➤ 注1 (就労時間) : 10時間 x 5日 x 52週 x 約40年 = 約104,000時間

➤ 注2 (セカンドライフ) : 14時間 x 7日 x 52週 x 約20年 = 約101,920時間

➤ ほぼ同じ

- **健康維持と夫婦円満**が重要です。
- 在職中の色々な**経験**が、セカンドライフの**目標・夢**に活かされます。
- ライフプランの**(追加) ライフイベント 計画表 ***(セカンドライフの**目標・夢**を含む)は、資金的にゆとりのある**在職中**にたてることをお勧めします。(*後述)
- セカンドライフの**資金**は、在職中の**本業**の収入で賄うことが基本です。
- セカンドライフでは、夫婦でいる時間が長くなりますので、夫婦それぞれの居場所を確保し、適度な距離において、お互いの独立性を尊重し、新鮮な感覚で接するようにはいかがですか。

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

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）	53歳			
	配偶者は何歳ですか（昨年末の満年齢）	51歳			
	お子様の年齢を大きい順に入れて下さい	23歳	21歳		

①年齢を記入します

仕事	お仕事についてお伺いいたします。次の中から 選択 してください				
	性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入(*注)	
	ご本人	男性 大企業(1000人以上)	電気・ガス・熱供給・水道業	1100万円	
配偶者	女性 大企業(1000人以上)	電気・ガス・熱供給・水道業	650万円		

②職業欄に記入します

金融資産（昨年末）	4000万円	昨年末の預貯金、債券、株券、投資信託など全ての合計額です
-----------	--------	------------------------------

③金資産に記入します

支出	家計についてお伺いいたします。次の中から			
	基本生活費	年額(万円)	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)		既に自宅購入者は不要です
	車関連費	年額(万円)	42万円	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)	18万円	生命保険、医療保険、火災保険などの年平均額額（車の保険を含みません）
	その他	年額(万円)		上記以外の支出（一種の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

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)
	4000万円	固定金利	32歳	3200万円	3.550%	35年

⑤自宅購入計画を記入します

⑥承諾するを選択します

「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **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

入力の矢印を押す

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 →

注:マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

収入・支出・年間収支

現状(例1)税込

作成者

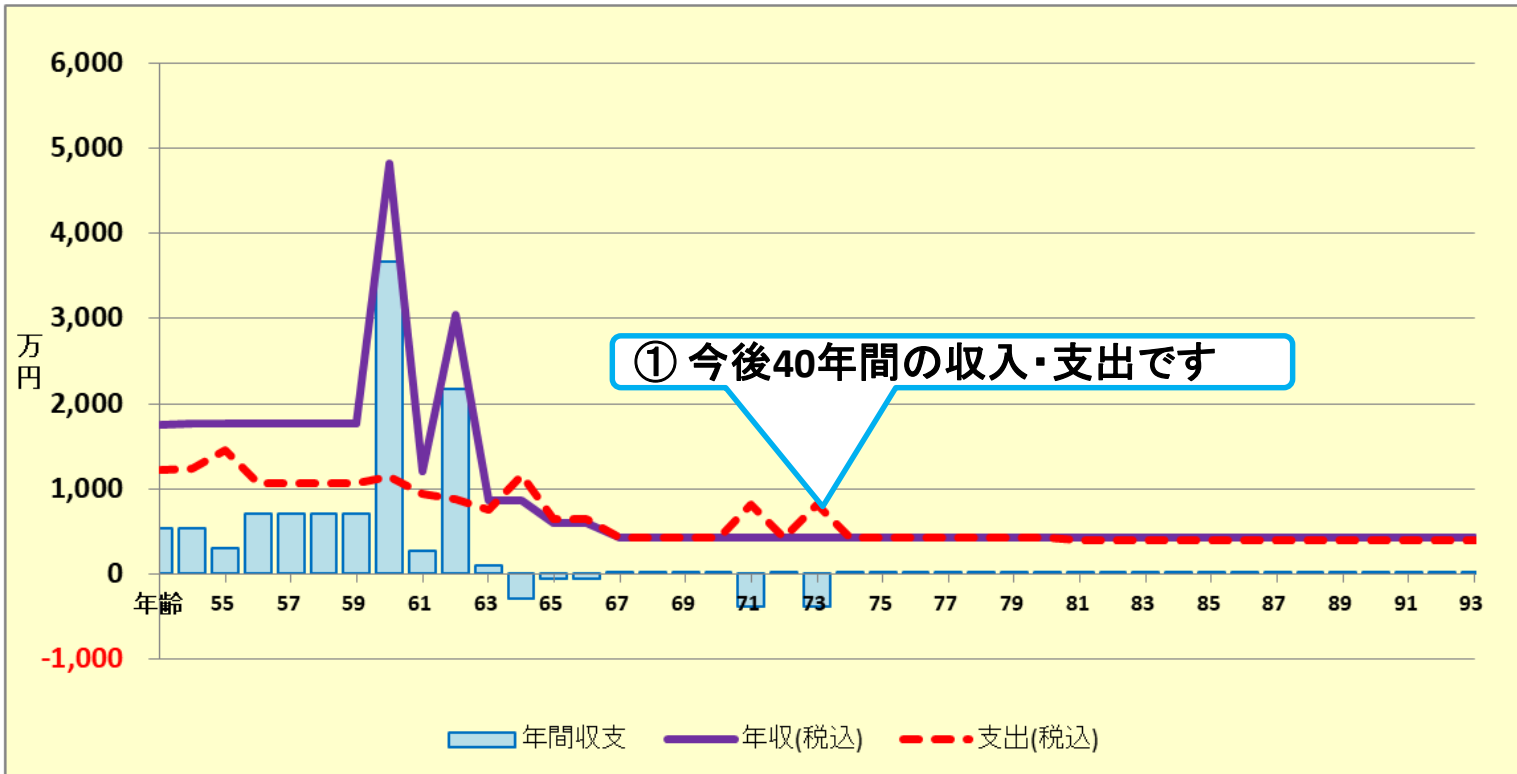
様

記入日

他へ ↑

印刷

グラフの選択
現状(例1)税込



次へ ↓

FPキャプテンで作成

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

氏名：作成者などを入力します

入力シートが開きます

基準年を変更して、過去・未来のライフプランを作成することができます。

次に進む 『メニュー』へ 『情報』へ 『キャッシュ2』へ 印刷

注：『ライフプラン通常作成版(入力シート)』で使用了項目は

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 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 1965 基準年 2018 本人年齢 63 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	無しは-1歳	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)
基準年末・年齢(歳)	53	51	年齢(歳)	23	21	-1	-1	-1
基準年・税込年収(万円)	1,100	650	誕生西暦					
任意:基準年可処分所得			1					1

教育	幼歳	4	変動率	資金援助					
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額
第一子	11	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。

地方番号
地方税計算用です

⑤最後に「メニュー」を押して最初に戻ります

④作成者を「作成者 木村太郎」のように作成者を入れて入力します

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

注：『ライフプラン通常作成版(入力シート)』で使用了項目は、『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 1965 基準年 2018 本人年齢 63 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)	53	51	年齢(歳)	23	21	-1	-1	-1
基準年・税込年収(万円)	1,100	650	誕生西暦					
任意:基準年可処分所得			1					

2019年9月7日	作成者	木村太郎							
教育	幼歳	4	変動率	資金援助					
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額
健太	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「2019/9/7」のように半角で西暦で入力します

FPキャプテンで作成

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

例題2： 詳細情報の把握・反映

配偶者の過去の仕事履歴を反映

- 27歳で結婚・同時退職
- 第2子が2歳の時の32歳時に再就職（以前の会社）
- 再就職後、定年まで勤務し、雇用延長勤務

一昨年末の預金反映

- 3580万円（現在まで通常の預貯金のみ）

個人年金保険の反映

- 35歳～59歳 毎月5万円・0.02% 5年据置 15年間受給
- 生命保険：35～59歳：5500万円、 60～79歳：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。

入力シートを開き記入します

配偶者の仕事履歴を反映

- 27歳で結婚で退職
以前の仕事内容
23歳～27歳勤務
電気・ガス関連会社
25歳歳時の給料:381万円
25歳歳時の昇給率:2.441%
27歳まで昇給継続
- 第2子が2歳の時の32歳時に再就職
定年まで勤務、雇用延長でも勤務
仕事内容は前述の通り



公的年金概算計算の為に入力
公的年金受給額が分かる場合は不要

④ 図を押します

2019年9月7日										作成者 木村太郎		教育期間	
教育				変動率				資金援助		他院			
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額	年	年		
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				
子(父)	11	2	3										
子(母)	11	2	3										
② 退職金自動反映													
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	2.41%	52	49%	0%	2.39	60		0 0					
公的年金	本人	配偶者	1		65	65		1					
公的年金受取額	年金計算		本人	配偶者	年金追加入力								
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	32	過去仕事終了	27									
退職・掛金終了(歳)	64	64	年齢	0	25								
年金開始年齢	65	65	給料		381	年金追加入力							
参考年齢 予備欄	65	65	昇率		2.44%								
早生まれ(1)	0	0	昇終	0	27	年金追加入力							
加給年金	万円	-1	0	以前の仕事は59歳まで									
振替加算	万円	0	-1	収入年金1	基礎年金F	65歳後収入	余命:収入						

① 32歳からの仕事

③ 結婚前までの仕事

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

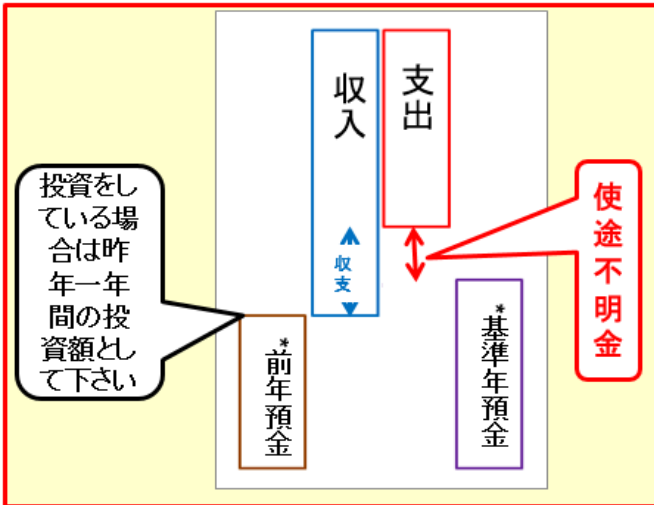
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

一昨年の預貯金と一般財形の入力

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
20	現 状	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%
21		保険・年金1		35	0.020%	60	59	5	0.020%	15	0.020%
22		保険・年金2									
23	資 産 ・ 保 険	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	35	60		
25		単位:万円	3,580	4,000	0.000%		契約終了年	59	79		
26	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入										
27		基本生活費(万円:年)		360	60歳後	288	変動率・額				

① 一昨年の預金残高 ② 個人年金保険料 ③ 個人年金保険(生命保険金)

使途不明金
(基準年預金 - 前年預金)と(収入 - 支出)が不一致

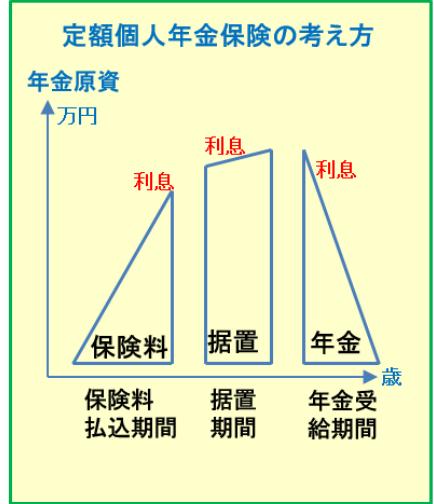


*注: 前々年末預金残高と基準年預金残高で資産運用している場合は**資産運用適用額**

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



④ 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。

収入・支出・年間収支グラフの表示

家族4名 自宅購入

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 →

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9月7日

印刷

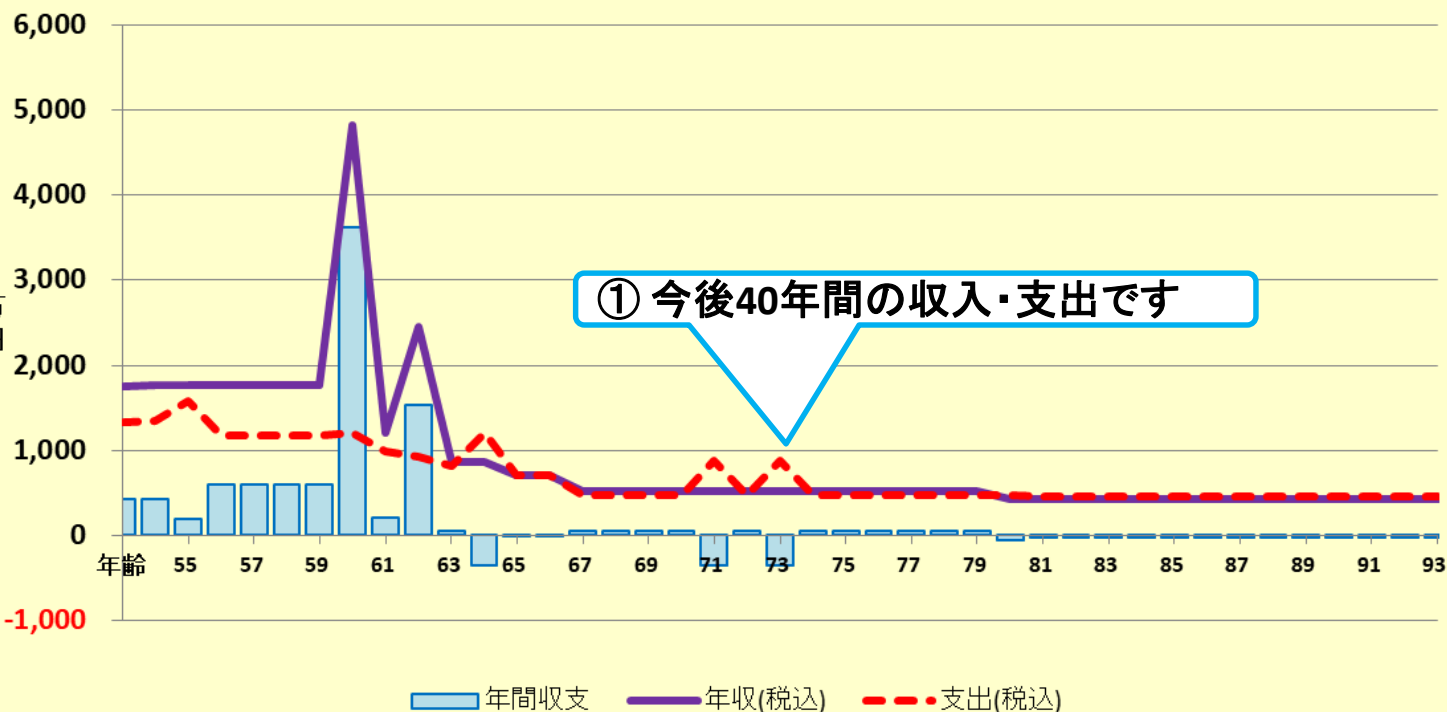
他へ

グラフの選択
現状(例1)税込

上向きの赤色の矢印を押す

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

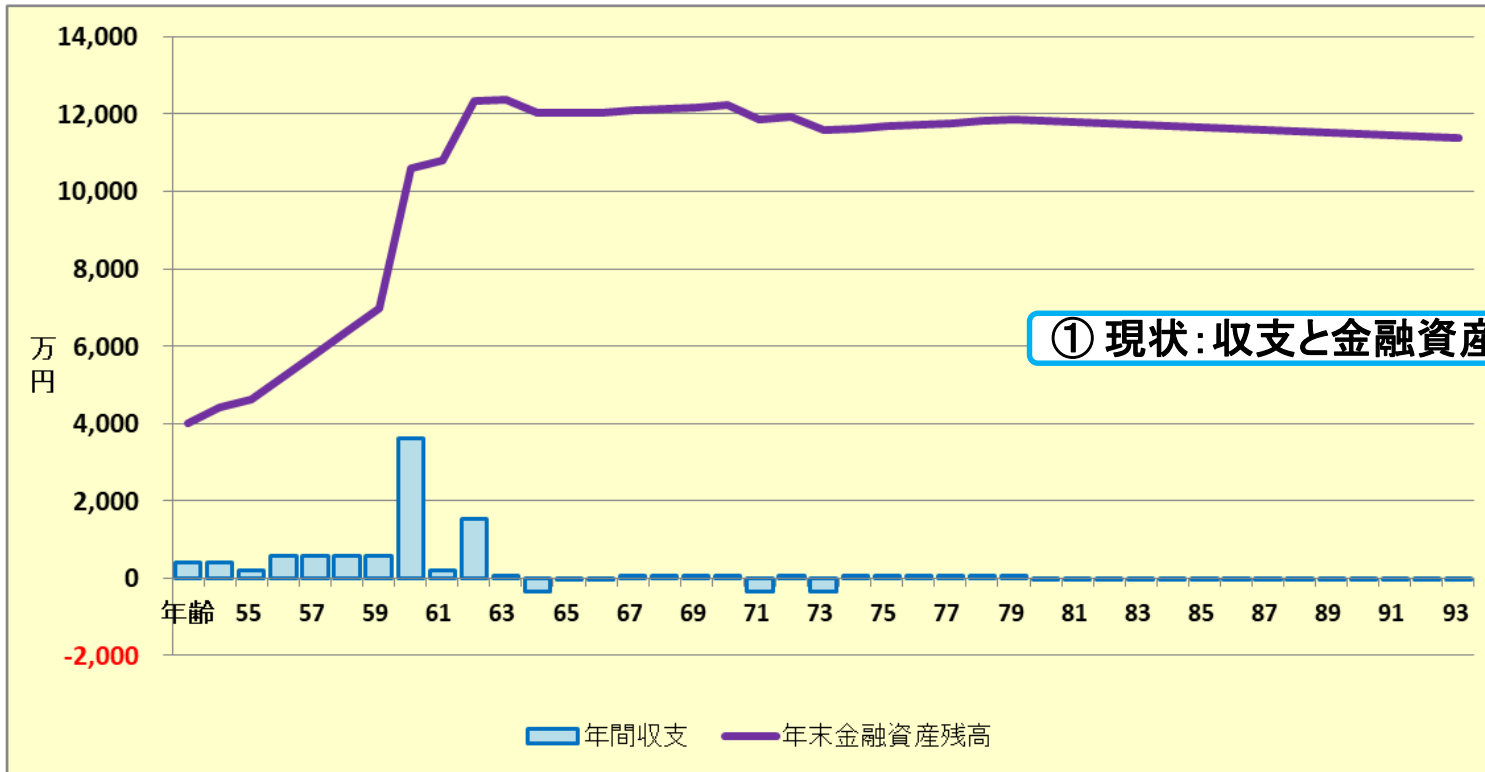
次に進む⇒ 『メニュー』へ 『入力』へ 『ローン』へ 『キャッシュ』 『キャッシュ2』 『情報』へ

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



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

今後の状況が数字で分かります

FPキャプテン 2019年版で説明

最後に入力の矢印を押します

次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ2』		『情報』へ		印刷				
現状(例1:Input)		現状のキャッシュフロー表(単位:万円)		田中様		2019年9月7日		行列表番号表示		作成者 木村太郎								
経過年数	西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
			2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定				車							退職	退職		車			
年齢	誠様	本人	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	
	由美様	配偶者	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	
	健太様	第一子	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	
	美味様	第二子	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	
予想値	参考: 誠様	税込予測	1,100	1,100	1,100	1,100	1,100	1,100	1,100	537	537	537	537	537	278	278	239	
	参考: 由美様	税込予測	650	666	666	666	666	666	666	666	666	323	323	323	323	323	182	
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	3,613	0	1,594	0	0	0	0	0	
収入	可処分所得	誠様	3,437%	809	798	798	798	798	798	390	390	390	390	390	237	237	209	
	可処分所得	由美様	2,411%	494	506	506	506	506	506	506	506	246	246	246	246	246	163	
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	3,406	0	1,576	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%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	101	101	101	
	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)			1,303	1,304	1,304	1,304	1,304	1,304	1,304	4,302	896	2,212	636	636	583	583	473	
支出	基本生活費	0.000%	360	360	339	339	339	339	339	271	271	271	271	271	271	271	271	
	住居費(ローン以外)	0.000%	40	40	40	40	40	40	40	40	140	40	40	40	40	40	40	
	教育費	0.000%	150	150	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	442	42	42	42	42	42	42	42	42	442	42	42	42	
	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	100	0	100	0	0	0	0	0	
	その他支出・年金積立	0.000%	60	60	60	60	60	60	60	60	0	0	0	0	0	0	0	
	支出小計1			670	670	899	499	499	499	499	471	471	471	371	771	371	371	371
	ローン返済代+諸費用			160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	0
	使途不明金	自動計算	0.000%	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53
支出合計			883	883	1,112	712	712	712	712	684	684	684	584	984	584	584	425	
年間収支		3,527	420	421	192	592	592	592	592	3,618	212	1,527	51	-349	-1	-1	48	
年末金融資産残高	3,580	0.000%	4,000	4,421	4,613	5,205	5,797	6,389	6,981	10,598	10,810	12,337	12,388	12,039	12,038	12,037	12,085	
ローン残高(年末)			1,662	1,560	1,454	1,344	1,230	1,112	99	863	731	595	454	308	157	0	0	

「本人」の退職金

「配偶者」の退職金

使途不明金

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：『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	35	0.010%	2	59	5	0.010%		65歳から10年 年金
	35	1.000%	2	59	5	1.000%		
	35	2.000%	2	59	5	2.000%		

65歳時にそれまで貯めた「企業型確定拠出年金」を10年の年金で受給

参考：受給方法：確定年金（5年、10年、15年、20年）

終身年金

*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)

現状	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%	統計値選択	1	1		
	保険・年金1		35	0.020%	60	59	5	0.020%	15	0.020%		今回仕事開始年	23	32	
	保険・年金2											退職・掛金終了(歳)	64	64	
	保険・年金3											年金開始年齢	65	65	
	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							参考年齢 予備欄	65	65
	単位:万円	3,580	4,000	0.000%		契約終了年							早生まれ(1)	0	0
	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入											加給年金 〇 万円	-1	0	
	基本生活費(万円:年)		360	60歳後	288	変動率・額							振替加算 〇 万円	0	-1
	首都圏増加率(任意)		0	人数反映	1	家賃⇒		0	0	0		31	その他年金 可処分所得	年額 12	
	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)			開始	65	65
	0.000%	18	80		0.000%	42		0.000%	0		終了	74	111		

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。

②『企業型確定拠出年金』をここに入力します。

⑤10年受給の手取り額を入れる

130	参考: 企業型確定拠出年金計算											3件合計額 181 ⇒
131	前年残高	積立開始年	積立利息%	年間掛金	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		
132		35	0.010%	2	36	59	50	5	0.010%	50		
133		35	1.000%	2	39	59	57	5	1.000%	60		
134		35	2.000%	2	43	59	65	5	2.000%	72		
135	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		
136	⇒ -1	2030	10	0.010%	18	本人・65歳時 →	現状選択	239	65歳時 →	12		

④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

2020年版は、マッチング拠出年金とiDeCoにも対応します

⑥「図」の矢印を押し

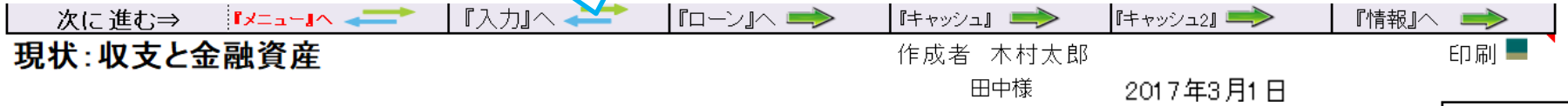
メニュー	簡単	収入	支出	入力	情報	図	ローン	キャッシュ	キャッシュ2	総収支	家計簿	ダイヤモンド	資産	相続	提案書
------	----	----	----	----	----	---	-----	-------	--------	-----	-----	--------	----	----	-----

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。

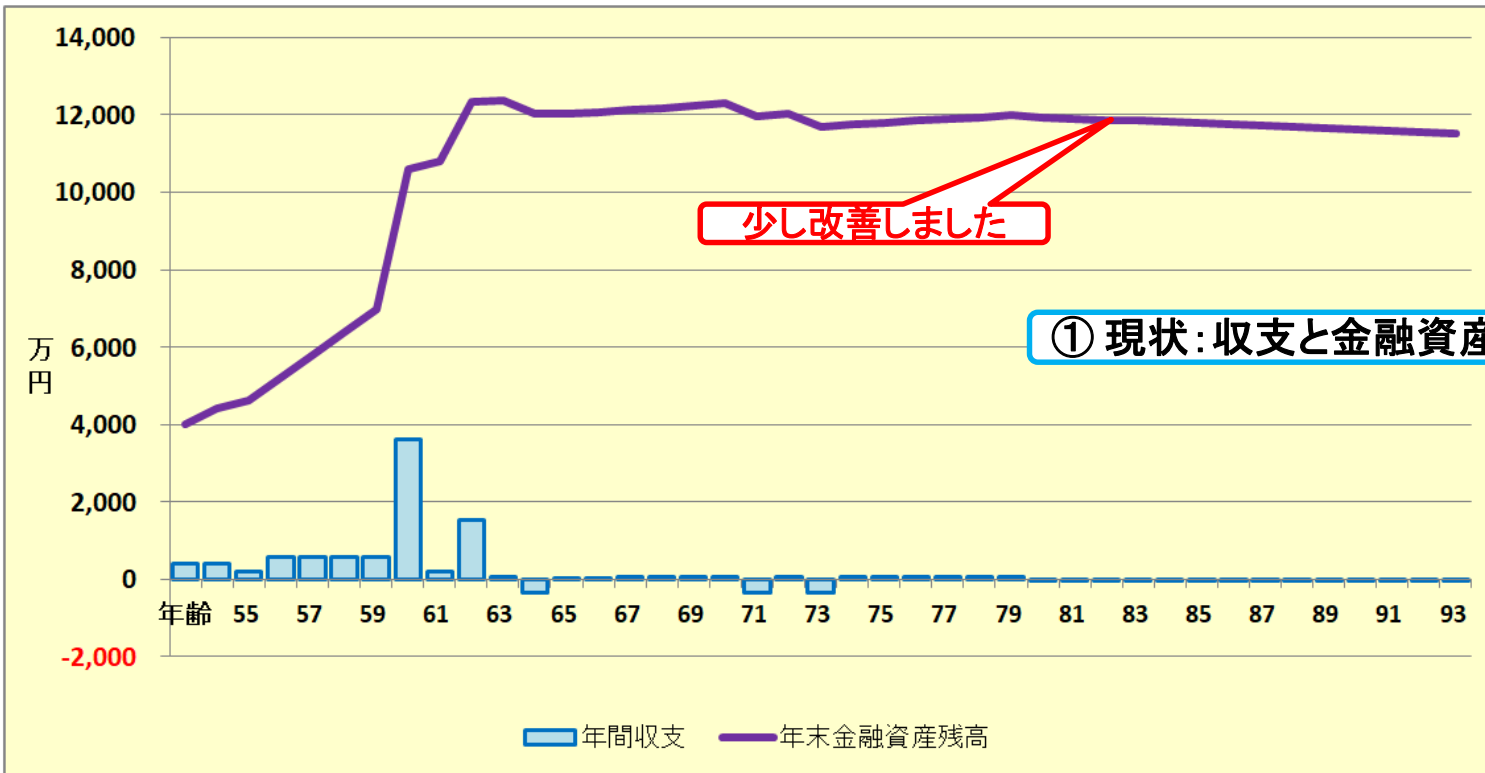
金融資産残高・グラフの表示

FPキャプテン 2019年版で説明

②「入力」の矢印を押します



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。

白紙

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

例題4：『自宅の建替』

築約30年の家に今後30年住めるか不安である

32歳で自宅を購入 (戸建て:10年物中古)

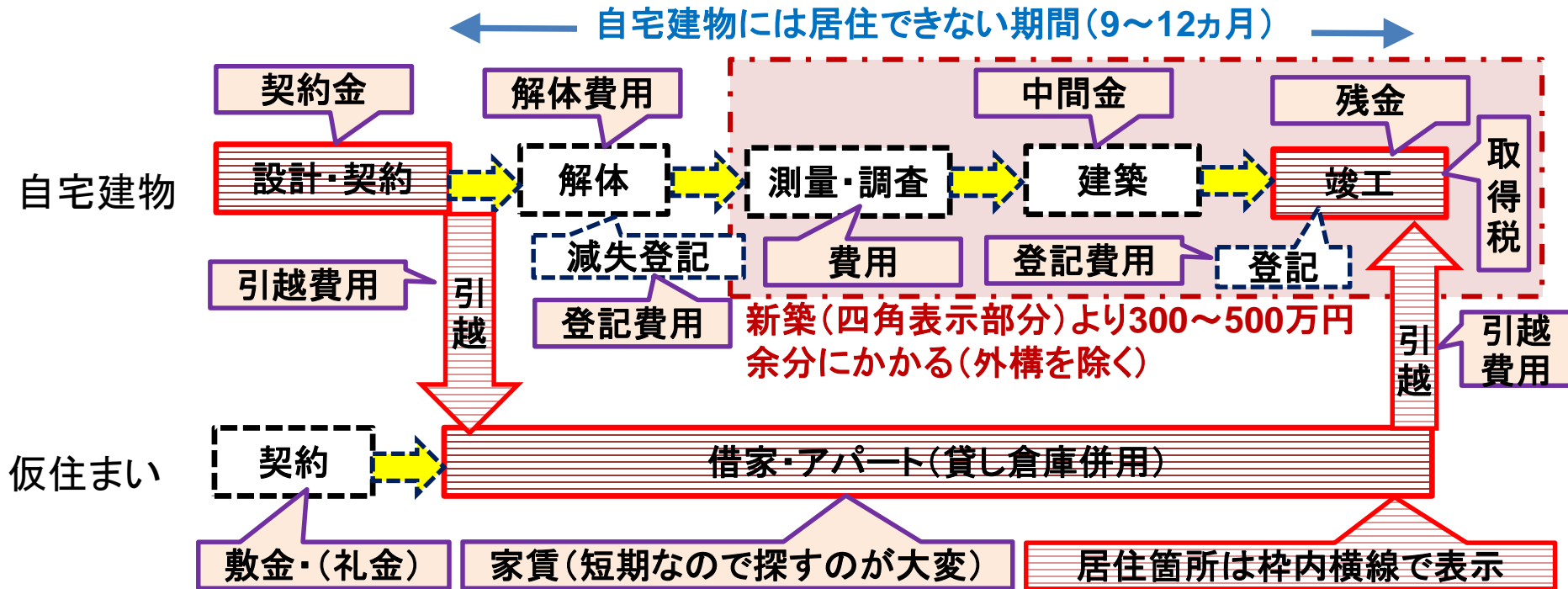
来年(55歳):新耐震基準(地盤調査:2000年基準)の住居に建替

- 新築の家:3000万円 (ローン2000万円:固定1.54% 10年)
- 現在の自宅ローン 一括返済 (残金:1454万円)
- 引越費用(2回分) : 200万円
- 解体費用: 180万円
- アパート費用: 240万円

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。

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 (自宅の建替)

支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)
保険 #1					保険 #2				
車購入 #1	2020	9	2040	400	車購入 #2				
車固定費#1					車固定費#2				
車検費 #1					車検費 #2				
趣味									
国内旅行									
贈与金					行状金				
引越費用	55	1	55	200	解体費用	55	1	55	180
アパート費用	55	1	55	240	その他 #4				
その他 #5					その他 #6				

①引越費用・解体費用・アパート費用の入力

変動率	0.000%	0.000%		
配偶者老齢年金	開始年(65)	65		
基本生活	現役	退職	年齢	変動
生活レベル	2	5	60	0.00
金融利回り詳細	初年	2019	年	
金融資産	分配	金利	分配	
安全優先	100%	0%	100%	
中間	0%	0%		
利回優先	0%	0%		
車購入費	20	30	40	120
学費修正費	小	中	高	自宅
年額(万円)				国公
増減額				
自宅修繕	購入年⇒	1997		
購入年後	34	44	54	64
費用:万円	200	300	200	400

ローングループ「1」を入力中

自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費
	4,000	1	32	3,200	3.550%	35	200	40
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(%)		
繰上返済は前年末実施	56							
新期間:前年末返済額(万)		2,000						
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)		
単位:万円	3,000	1	55	2,000	1.540%	10		

②現在のローン一括返却

65歳健保料	0	0
65歳介護料	0	0

③新規ローンの開始

④自宅修繕費の変更

⑤図の矢印を押す

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。

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「入力」の矢印を押します

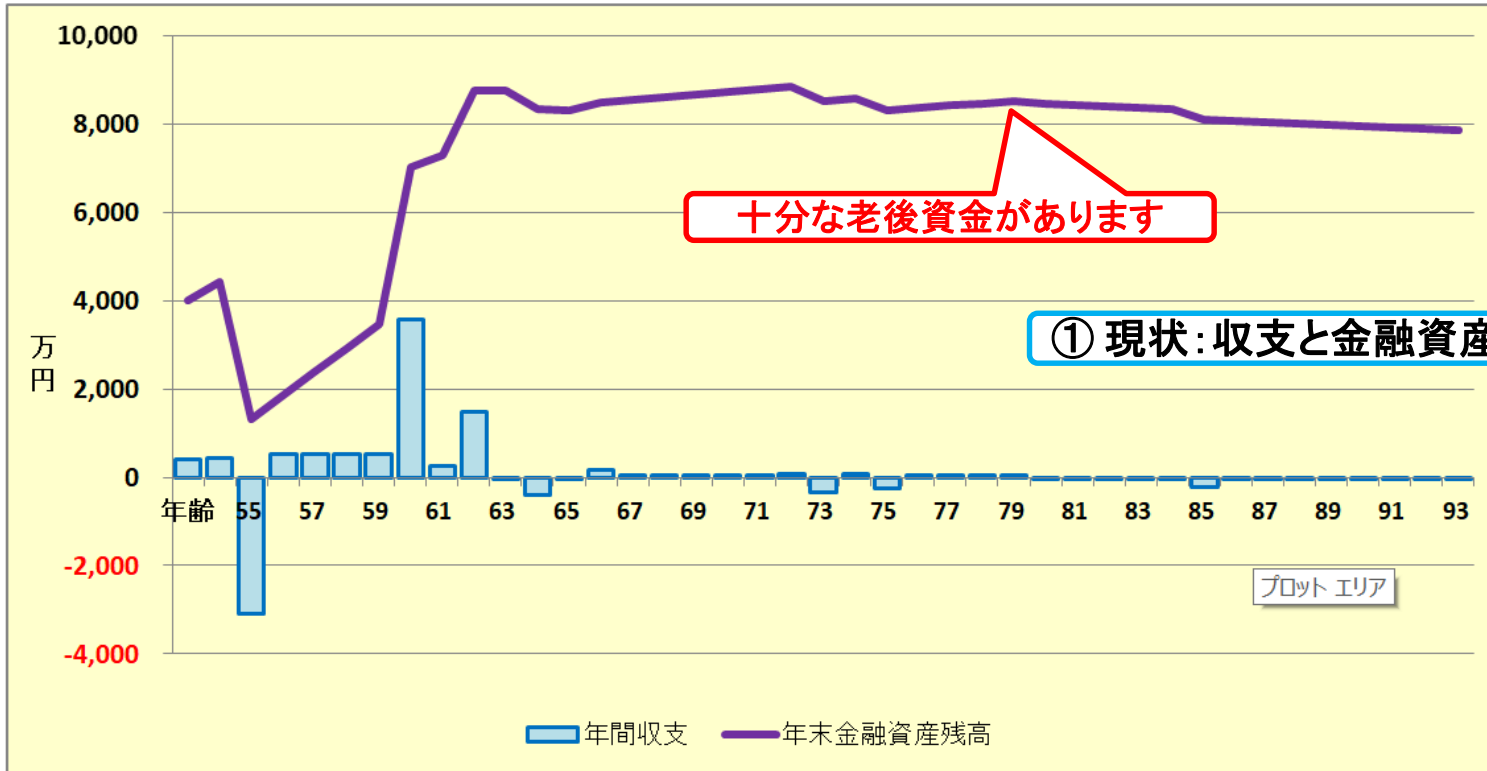
次に進む⇒ 『メニュー』へ 『入力』へ 『ローン』へ 『キャッシュ』へ 『キャッシュ2』へ 『情報』へ

現状：収支と金融資産

作成者 木村太郎
田中様

2017年3月1日

印刷



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

FPキャプテン 2019年版で説明

例題5: 『自宅の買替』

築約30年の家に今後30年住めるか不安である

32歳で自宅を購入 (戸建て:10年物中古)

来年(55歳): 新耐震基準の住居への買替
(土地:5000万円、住居3000万円)

現在の自宅売却 : 売却査定額:2600万円 ⇒ ローン返済
売却手数料などの諸経費 : 200万円

土地購入価格:5000万円、住居新築価格:3000万円、⇒ 合計:8000万円

購入諸費用:400万円、引越代など100万円

新規ローン: 借入:4500万円、固定金利:1.54%、期間10年

昨年末の金融資産残高:4421万円 + 一般財形残高(昨年末1202万円)

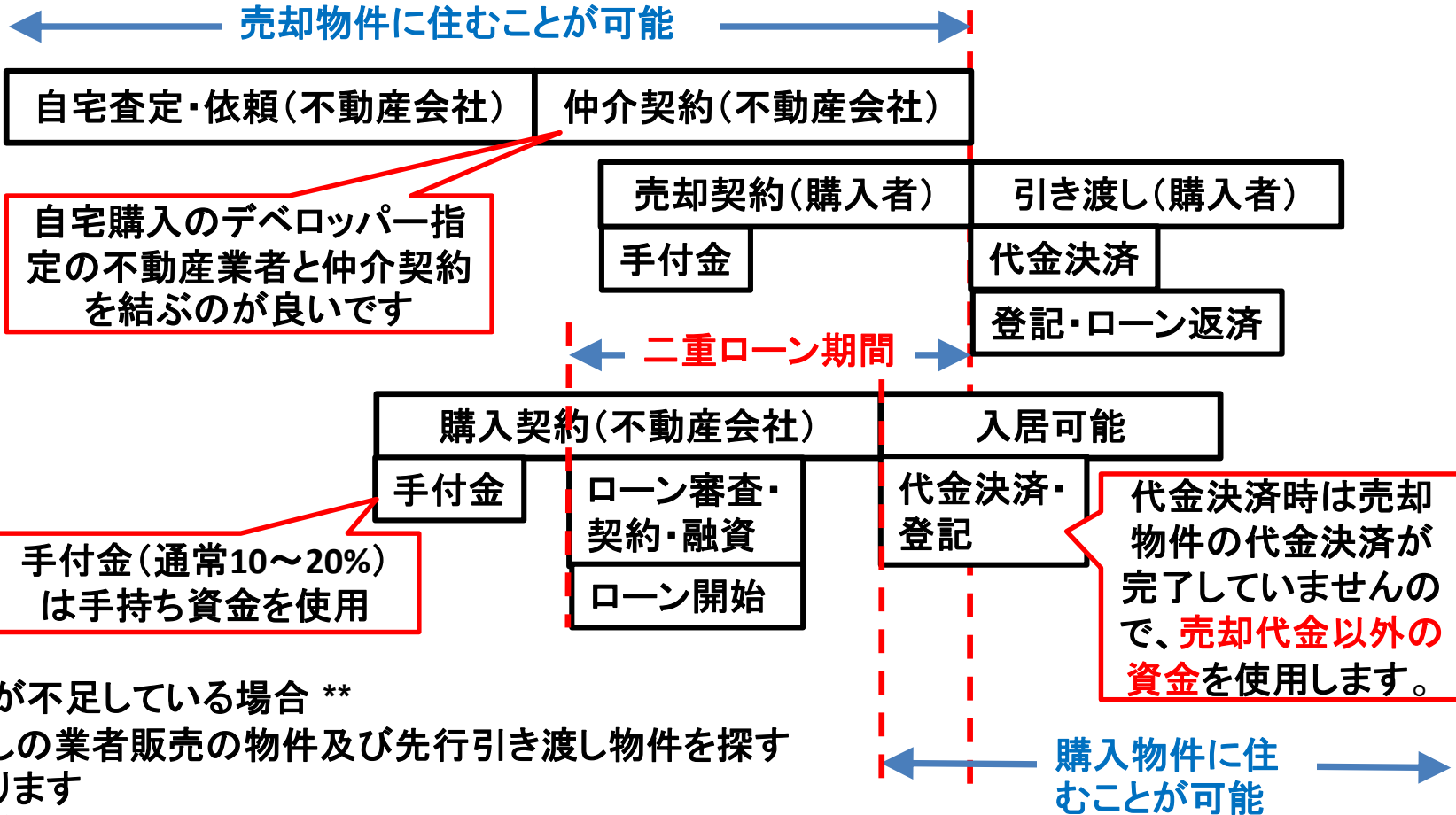
⇒ 瞬間的な支出合計: $(8000-4500)+400+100+[200]^* = 4000$ 万円 [4200]

*「売却手数料などの諸経費」は売却物件の手付金を充当可能

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。

入カシートを開き記入します (比較: 自宅の買替)

① 下向きオレンジ矢印を押します

住宅	物件価格	金利タイプ	自宅購入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費
前年末実施 前年末返済額(万)	56	2,000		2,200	3.550%	35	200	40
その他ローン 単位: 万円	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)	注: 物件価格に諸経費を加算	
	3,000	1	55	2,000	1.540%	10		

増減額	購入年⇒	1997		
自宅修繕	購入年	34	44	54
費用: 万円		200	300	200
65歳健保料		0	0	
65歳介護料		0	0	

注: 比較チャートを作成する時の前準備: <変更が開いた後に> 『総収支』を開き「現状」と「変更」が一致していることを確認する

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)を自動計算

詳細作成用 田中様 基準年 2018 本人年齢 63 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)	53	51	年齢(歳)	23	21	-1	-1	-1
基準年・税込年収(万円)	1,100	650	誕生西暦	0	0	0	0	0
任意: 基準年可処分所得	0	0	1				0	1
結婚予定年(西暦) ⇒	0	昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない					無税パート上限	0
収入関連	昇給率	3.437%	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	49%	65歳時率(注)	0%	退職金率額	3.28	取得年齢
一時的	年・額の順に⇒	55	2,600	0	② 自宅売却代金の入力(55歳)			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。

入力シートを開き記入します (自宅の建替え)



① 下向き青矢印を押します

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	2040	400	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	車検費 #2	0	0	0	0
趣味	0								
国内旅行	0								
贈与全	0				仕送り全	0			
売却手数料	55	1	55	200	引越費用	55	1	55	100
購入諸費用	55	1	55	400	その他 #4	0	0	0	0
その他 #5	0	0	0	0	その他 #6	0	0	0	0

① 売却・購入諸費用・引越し代などの入力

1 ローングループ「1」を入力中、「2」に移る

住宅	ローン	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費
自宅購入 (ローン)単位:万円		4,000	1	32	3,200	3.550%	35	200	40
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(%)			
繰上返済は前年末実施	56	0.000%							
新期間:前年末返済額(万)		2,000							
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)			
単位:万円	8,000	1	55	4,500	1.540%	10			

② 現在のローン一括返却

③ 新規ローンの開始

④ 自宅修繕費の変更

⑤ 図の矢印を押す

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

変動率	0.000%	0.000%		
配偶者老齢年金	開始年(65)	65		
基本生活	現役	退職	年齢	変動
生活レベル	2	5	60	0.00
金融利回り詳細	初年	2019	年	
金融資産	分配	金利	分配	
安全優先	100%	0.0%	100%	
中間	0%	0.0%	0%	
利回優先	0%	0.0%	0%	
車購入費	20	30	40	120
学費修正費	小	中	高	自宅
年額(万円)				国公
増減額	0	0	0	0
自宅修繕	購入年⇒	1997		
購入年後	34	44	54	64
費用:万円	200	300	200	400
状況と変更 違います	65歳健保料	0	0	
	65歳介護料	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。

金融資産残高・グラフの表示

自宅建替の場合

FPキャプテン 2019年版で説明

次に進む⇒

『メニュー』へ

『入力』へ

『ローン』へ

『キャッシュ』へ

『キャッシュ2』へ

『情報』へ

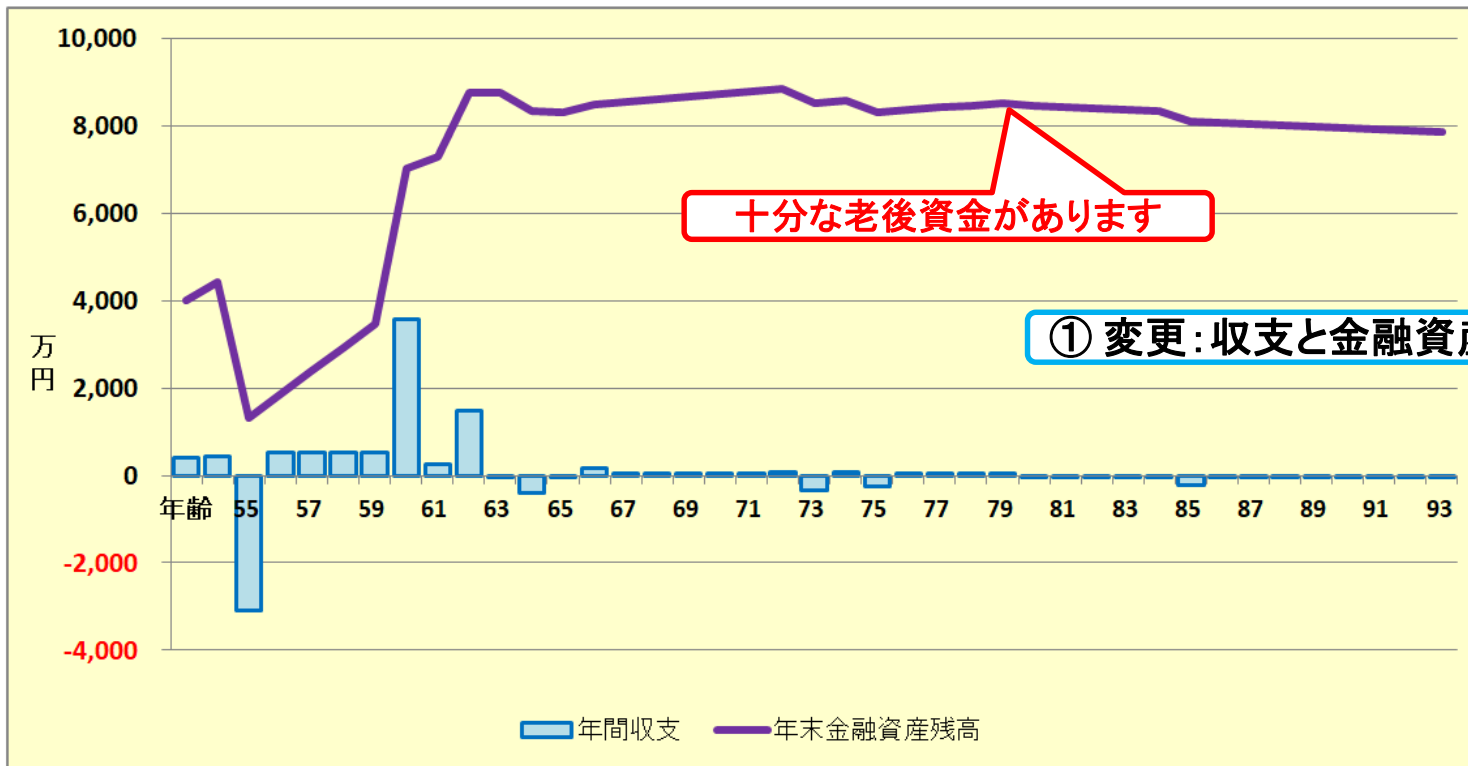
現状：収支と金融資産

作成者 木村太郎

田中様

2017年3月1日

印刷



- グラフの選択
- 現状：収支と金融資産
 - 現状：収支と金融資産
 - 現状：金融資産とローン
 - 変更：収支と金融資産
 - 変更：金融資産とローン
 - 現状：保険金と必要保障
 - 変更：保険金と必要保障
 - 収入比較
 - 資産比較

次へ

FPキャプテンで作成

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

変更 金融資産残高・グラフの表示

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』へ ← 『ローン』へ → 『キャッシュ』 → 『キャッシュ2』 → 『情報』へ →

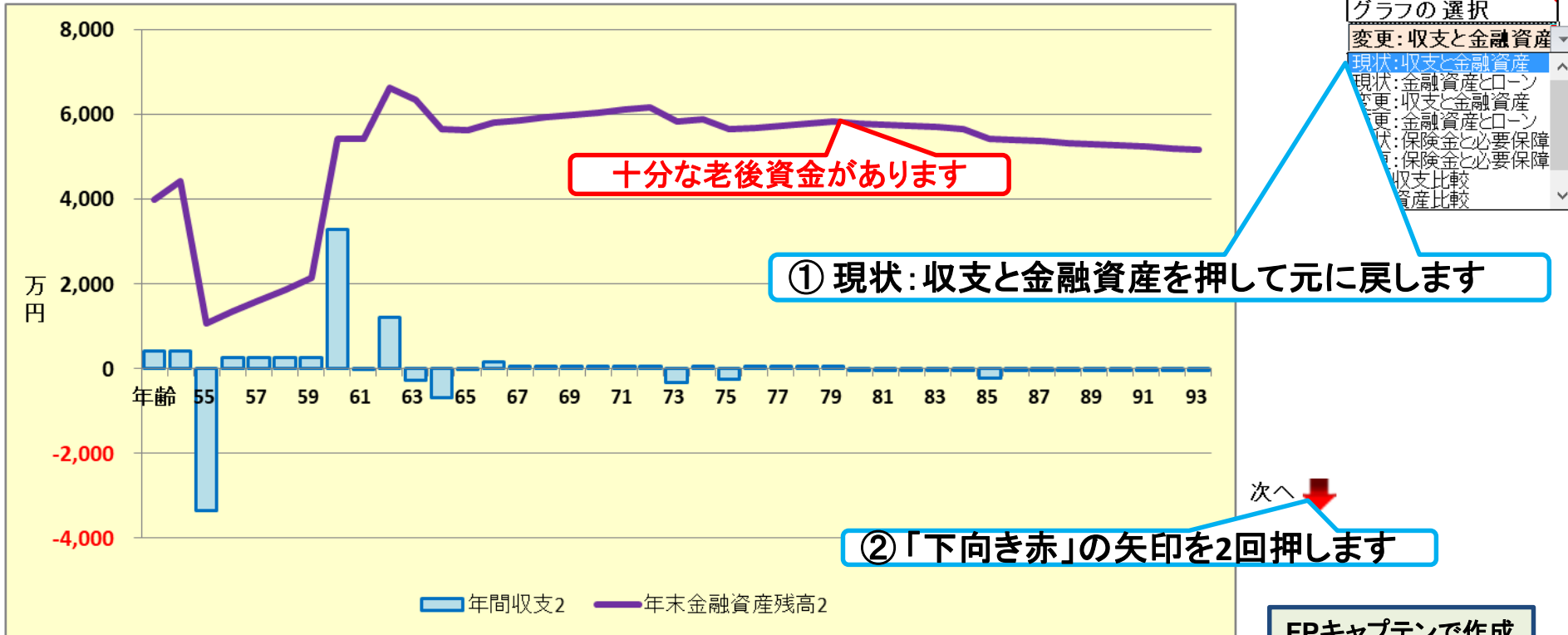
変更: 収支と金融資産

作成者 木村太郎

田中様

2017年3月1日

印刷



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 自宅「建替」vs「買替」・グラフの表示

「キャッシュ」の矢印を押します

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

キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

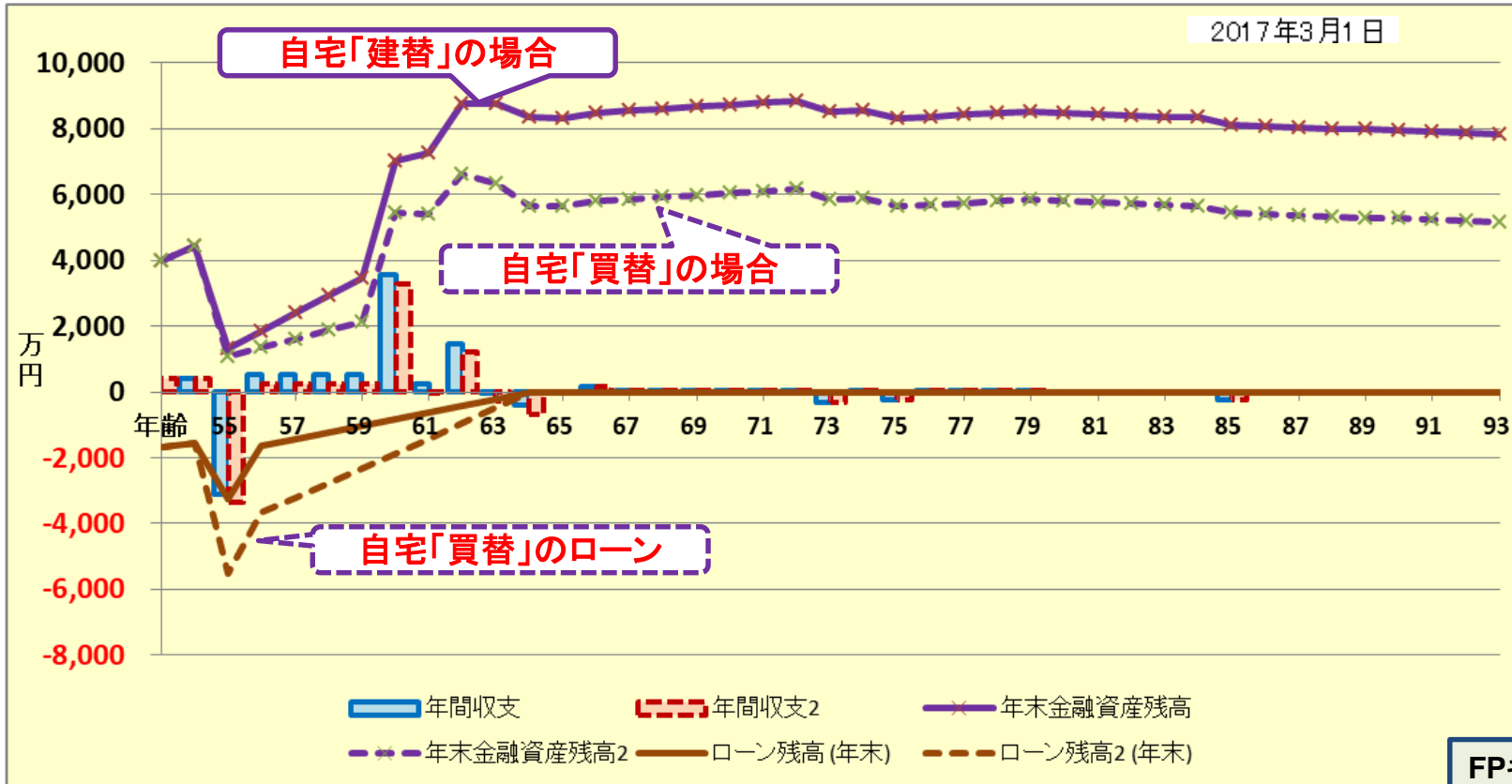
2019年9月7日

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。

キャッシュフローを開きます

今後の状況が数字で分かります

キャッシュ2の矢印を押します

「建替」

FPキャプテン 2019年版で説明

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9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				車						退職	退職		車				
年齢	誠様	本人	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67		
	由美様	配偶者	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65		
	健太様	第一子	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37		
	美咲様	第二子	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35		
予想値	参考: 誠様	税込予測	1,100	1,100	1,100	1,100	1,100	1,100	1,100	1,100	537	537	537	537	537	278	278	239	
	参考: 由美様	税込予測	650	666	666	666	666	666	666	666	666	666	323	323	323	323	323	182	
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	3,613	0	1,594	0	0	0	0	0	
収入	可処分所得	誠様	3.437%	809	798	798	798	798	798	798	390	390	390	390	390	237	237	209	
	可処分所得	由美様	2.411%	494	506	506	506	506	506	506	506	506	246	246	246	246	246	163	
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	3,406	0	1,576	0	0	0	0	0	
	ローン借入金		0	0	2,000	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	12	12	12	
	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	101	101	101	
収入合計(可処分所得)			1,303	1,304	3,304	1,304	1,304	1,304	1,304	4,302	896	2,212	636	636	595	595	485		
支出	基本生活費	0.000%	360	360	339	339	339	339	339	271	271	271	271	271	271	271	271	271	
	住居費(ローン以外)	0.000%	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	240	40	40	
	教育費	0.000%	150	150	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	18	
	自動車関連費	0.000%	42	42	442	42	42	42	42	42	42	42	42	42	442	42	42	42	
	一時的支出	0.000%	0	0	3,000	0	0	0	0	0	0	0	100	0	0	0	0	0	0
	その他支出・年金積立	0.000%	60	60	680	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
	支出小計1		670	670	4,519	499	499	499	499	499	471	371	471	371	771	571	371	371	
	ローン返済代+諸費用		160	160	1,829	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	0	0	0
	使途不明金 自動計算	0.000%	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53
支出合計		883	883	6,402	768	768	768	768	768	741	641	741	641	1,041	625	425	425		
年間収支	3,527	420	421	-3,098	536	536	536	536	536	3,562	255	1,471	1,471	-5	-405	-29	171	60	
年末金融資産残高	3,580	0.000%	4,000	4,421	1,324	1,859	2,395	2,931	3,467	7,028	7,284	8,755	8,750	8,345	8,316	8,486	8,546	8,546	
ローン残高(年末)			1,662	1,560	3,267	1,624	1,432	1,237	1,038	837	633	425	214	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を開きます

今後の状況が数字で分かります

「買替」

FPキャプテン 2019年版で説明

資産の矢印を押します

次に進む⇒『資産』へ			『入力』へ			『図』へ			『ローン』へ			『総収支』へ			『キャッシュ』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9月7日			行列表号表示			作成者 木村太郎								
経過年数	西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14						
ライフイベント	家族・夫婦予定	車								退職		退職			車								
年齢	誠様	本人	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67						
	由美様	配偶者	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65						
	健太様	第一子	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37						
	美咲様	第二子	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35						
予想値	参考:	誠様	1,100	1,100	1,100	1,100	1,100	1,100	1,100	537	537	537	537	537	278	278	239						
	参考:	由美様	650	666	666	666	666	666	666	666	666	323	323	323	323	323	182						
	参考:	退職金	0	0	0	0	0	0	0	3,613	0	1,594	0	0	0	0	0						
収入	可処分所得	誠様	3.437%	809	798	798	798	798	798	390	390	390	390	390	237	237	209						
	可処分所得	由美様	2.411%	494	506	506	506	506	506	506	506	246	246	246	246	246	163						
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	406	0	1,576	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: 企年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	2,600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12	12	12						
	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	101	101	101						
	収入合計2 (可処分所得)		1,303	1,304	8,404	1,304	1,304	1,304	1,304	4,302	896	2,212	636	636	595	595	485						
支出	基本生活費	0.000%	360	360	339	339	339	339	271	271	271	271	271	271	271	271							
	住居費 (ローン以外)	0.000%	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	240	40	40						
	教育費	0.000%	150	150	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	442	42	42	42	42	42	42	42	42	442	42	42	42						
	一時的支出	0.000%	0	0	8,000	0	0	0	0	0	0	100	0	0	0	0	0						
	その他支出・年金積立	0.000%	60	60	760	60	60	60	60	60	60	0	0	0	0	0	0						
	支出小計2		670	670	9,599	499	499	499	499	471	371	471	371	771	571	371	371						
	ローン返済代+諸費用		160	160	2,099	486	486	486	486	486	486	486	486	486	0	0	0						
	使途不明金2 自動計算	0.000%	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53						
支出合計2		883	883	11,752	1,038	1,038	1,038	1,038	1,010	910	1,010	910	1,310	625	425	425							
年間収支2	3,527	420	421	-3,348	266	266	266	266	3,292	-14	1,201	-275	-675	-29	171	60							
年末金融資産残高2	3,580	0.000%	4,000	4,421	1,074	1,340	1,605	1,871	2,137	5,429	5,414	6,615	6,341	5,666	5,637	5,807	5,867						
ローン残高2 (年末)		1,662	1,560	5,534	3,655	3,222	2,783	2,337	1,883	1,423	956	482	0	0	0	0							

「買替」のローンと
自宅売却

「買替」費用

FPキャプテンで作成

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

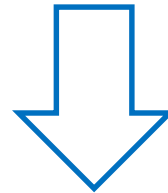
白紙 (休憩)

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

例題6：『相続税』の目安

FP提案を実施した時：本人が80歳（2045年）時の相続税の目安

（個人年金保険終了の翌年ですが、使用方法説明の為に同額の生命保険金を使用します）



将来、相続税対策のお客様になる可能性があります

注： 税理士で無い方が特定のお客様の個別の相続情報を取り扱っていると法律にふれるおそれがあります

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

『自宅戸建ての』: 課税明細書を用意します

変動率: 土地 1% 家屋 -3%

	課税面積	価格(評価額)	
土地	200m ²	35000K円	
建物	140m ²	12000K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。

相続税の状況を知りたい方（資産シートを開きます）

「課税明細書」に沿って不動産を入力します

2015年度1月施行法令を適用

次ぐに進む

『入力』へ⇒

『相続』へ

肌色部分に出来る限りの入力をお願いします。黄緑色の部分に入力されますとより正確な情報になります。

財産目録(本人分)

基準年

2018

相続人数

3

当結果を相続税の申告に使用出来ません。また税理士でない方が特定のお客様の個別の相続情報を取り扱いますと法律にふれるおそれがあります。

不動産(本人所有分) キャッシュフロー表非反映

固定資産の課税明細書(概算値計算) 単位:円

小規模宅地等の評価減(*注)

種類	居住形態	資産	種別	借地(家)権割合	持分×(割合)	課税地積(㎡)(注1)	床面積	価格(評価額)(円)(注2)	登記簿の全体又は本則課税標準額(注3)	登記簿の持分又は課税標準額(注4)	時価修正	公示価格に換算(本人の持分)	変動率
自宅	2	土地	0	100%	100%	200.00		¥35,000,000	¥0	¥0	100%	¥50,000,000	1.000%
		家屋	2	100%	100%	140.00		¥12,000,000			100%	¥12,000,000	-3.000%
貸家(地)		土地		21%	100%				¥0	¥0	100%	¥0	
		家屋		30%							100%		
				21%					¥0		100%		
				30%	100%				¥0	¥0	100%	¥0	
				21%	100%				¥0	¥0	100%	¥0	
				30%	100%				¥0	¥0	100%	¥0	
別荘(他)		土地		100%	100%				¥0	¥0	100%	¥0	
		家屋		100%	100%						100%	¥0	
				100%	100%				¥0	¥0	100%	¥0	
				100%	100%				¥0	¥0	100%	¥0	

②固定資産税「課税明細書」を使用して不動産の情報を入力します。

②『変動率』を記入して下さい

④生命保険など他の項目を入力する場合は青矢印を押します。

①『資産』シート・タブを表示しています

注: FP(ファイナンシャル・プランナー)の方が特定のお客様の相続や資産情報を取り扱いますと法律にふれるおそれがありますのでご注意ください

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

参考：『資産』生命保険を反映する方法

参考：生命保険の入力を相続に反映する方法

FPキャプテン 2019年版で説明

注：今回の例の「現状(例1)」では個人年金保険の生命保険金は79歳までです。
80歳の時に同額の生命保険金を掛けたとして**使用方法**を説明します。

① [生命保険金] を入力します

死亡保険金・解約返戻金(本人契約分) 単位:円 キャッシュフロー表に反映しません

種類	名称	契約額	保険料負担者区分	被保険者・区分	保険金受取人区分	死亡保険金	解約返戻金	本人持分	相続税対象額	変動率
1			9	9	8	¥10,000,000	¥5,000,000	100%	¥10,000,000	
1			9	9	1	¥5,000,000	¥2,500,000	100%	¥5,000,000	
1			9	9	2	¥5,000,000	¥2,500,000	100%	¥5,000,000	
								100%	¥0	
								100%	¥0	
								100%	¥0	
								100%	¥0	
1	生命保険金の選択(ここを押す)		9	9	8	¥0		100%	¥0	

注：適切な「種類」を入力すると財産目録の資産に反映します 一般的は保険契約に基づきます

死亡退職金・弔慰金(予定:本人受取分) キャッシュフロー表に反映しません

種類	名称	退職金・弔慰金	弔慰金非課税限度額	変動率

注：適切な「種類」を入力すると財産目録の資産に反映します

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

② [相続] を押します

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

『相続』を開きます

注： 税理士で無い方が特定のお客様の個別の相続情報を取り扱くと法律にふれるおそれがあります

本人の資産の状況による相続税の概算です。 キャッシュフロー表と分離しても使用可能です

Excel 2010 以上に対応
2015 年度1 月施行法令を適用
肌色部分に出来る限りの入力をお願いします。

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

注: マクロを使用しない方は下の『タブ』



①相続税を計算する年(2045)を入れます

基準年	2018	相続税計算年	2045
-----	------	--------	------

相続税の状況

当結果を相続税の申告に使用出来ません。また税理士でない方が特定のお客様の個別の相続情報を取り扱いますと法律にふれるおそれがあります。

贈与額 (相続時精算課税制度を含む) は資産から自動的に削除していません。

- ・ 本ソフトは、子供(養子を含めて)五人まで対応し、兄弟姉妹も五人まで対応します。また、半血兄弟姉妹にも対応します。
- ・ 本ソフトは、実子がいる場合の普通養子は一人まで対応、実子がない場合の普通養子は二人まで対応します。

下記の結果を相続税として申告出来ません

相続情報

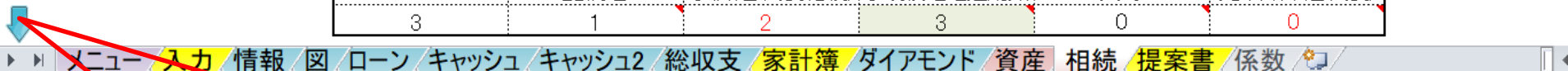
配偶者以外の相続人が兄弟姉妹甥姪だけの場合は『1』⇒
(子・孫・両親・祖父・祖母がいない場合)

0

基準年・年末年齢		本人(本人)	配偶者 ↓	子(1) ↓	子(2) ↓	子(3) ↓	子(4) ↓	子(5) ↓
基準年	2018	自動	53	51	23	21	-1	-1
		入力	53	51	23	21		
		相続人年齢		孫 ⇒				
				孫 ⇒				
				孫 ⇒				
				孫 ⇒				
				孫 ⇒				
小規模宅地等の特例適用者 = 1				1	1	1	1	1

年齢を修正・追記する場合は上記の表の『肌色部分』をお願いします。実存しない場合『-1』又は『-888』と表示することがあります。

一次相続人数	配偶者	子供(含代襲相続)	小規模宅地適用数	父母	兄弟姉妹(含代襲)
3	1	2	3	0	0



②青色の下向き矢印を押します

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。

『相続財産の目安』が分かります

注： 税理士で無い方が特定のお客様の個別の相続情報を取り扱っていると法律にふれるおそれがあります

① 変更(例2)の金融資産を使用するので「2」を入れます

本人の相続財産 単位：円

本人の資産

	相続額(於計算年)	控除額*注2	小計	相続額
本来の相続財産				¥73,652,225
不動産*注1:	¥57,600,873	¥41,862,684	¥15,738,189	
動産	¥0		¥0	
資産に計上の現金・預貯金	¥0		¥0	
その他の金融資産と解約返戻金	¥0		¥0	
キャッシュフロー金融資産*注2	2 ¥57,914,036		¥57,914,036	
みなし相続財産				¥5,000,000
死亡保険金(受取人固有の財産)	¥20,000,000	¥15,000,000	¥5,000,000	
死亡退職金	¥0	¥0	¥0	
弔慰金(非課税額以上は死亡退職金へ移管)	¥0	¥0	¥0	
相続時精算課税適用財産額	¥0			¥0
3年以内の生前贈与加算額	¥0	¥0	¥0	¥0
			課税価格	¥78,652,225

控除額: 自宅
¥41,862,684

③ 小規模宅地による減額(控除額)です

注: 世帯合計の金融資産残高を代用として使用します。

注1: 不動産の相続額は推定値ですので税務署にお尋ねください

注3: キャッシュフロー金融資産は近似計算をした概算値です

注2: 相続時の控除額配分は、課税受取総額の比率に従って行います。

* 注: 贈与年を年始、相続年を年末として計算しています。
相続開始3年以内の判断が違う場合は贈与年をずらして下さい。

本人の負債

	負債額(於計算年)	負債額
ローン残高(キャッシュフロー上と資産の合計)*注3	¥0	¥0
資産に計上のその他負債/費用	¥0	¥0
資産に計上の葬儀費用	¥0	¥0
	負債合計	¥0

注3: キャッシュフロー上のローン残高は資産の欄と連動しています

単位：円

相続財産	¥135,514,910
控除額	¥48,000,000
遺産に係る基礎控除額	¥48,000,000

② 相続財産の目安です

	総相続額	控除額	課税遺産総額	相続税の総額
相続税計算(概算) 法定相続分に応じる計算	¥93,652,225	¥63,000,000	¥30,652,000	
分割財産 (除く: 死亡保険金と生前贈与加算)	¥115,514,910			配偶者の税額軽減前の相続税の総額→ ¥3,331,500

④ 青色の下向き矢印を押します

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。

『相続税の目安』を表示します

注： 税理士で無い方が特定のお客様の個別の相続情報を取り扱くと法律にふれるおそれがあります

2015年度1月施行法令を適用

単位:円

0

相続税計算(概算)		相続する子供の人数にあわせて(1)~(5)の順に配分率を入れる				
相続人	配偶者	子(1) 孫	子(2) 孫	子(3) 孫	子(4) 孫	子(5) 孫
配分率(未入力=法定): 子供のみに適用	自動計算					
相続年 2045 相続時年齢	78	50	48			
法定相続分(%除く:死亡保険金・生前贈与加算)	50.00%	25.00%	25.00%	0.00%	0.00%	0.00%
新配分率(%除く:死亡保険金・生前贈与加算)	50.00%	25.00%	25.00%	0.00%	0.00%	0.00%
受取総額(相続額他 下記内訳参照*)	¥67,757,455	¥33,878,727	¥33,878,727	¥0	¥0	¥0
相続税額(軽減・控除前注*)	¥1,665,750	¥832,875	¥832,875	¥0	¥0	¥0
未成年者控除(人*年数)	0	0	0	0	0	0
未成年者控除額	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0
完了納付額 相続時精算課税	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0
納付すべき相続税	¥0	¥832,800	¥832,800	¥0	¥0	¥0
額 相続額(代襲:孫当り目安)		¥0	¥0	¥0	¥0	¥0
税 今回相続税(代襲:孫当り目安)		¥0	¥0	¥0	¥0	¥0
*内訳	相続額(財産)	受取総額	受取総額	受取総額	受取総額	受取総額
	死亡保険金	¥10,000,000	¥5,000,000	¥5,000,000	¥0	¥0
	生前贈与(加算)	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0
参考	(相続時精算課税)	受取総額	受取総額	受取総額	受取総額	受取総額
		¥0	¥0	¥0	¥0	¥0

①各人の相続税の目安です

贈与額(相続時精算課税制度を含む)は資産から自動的に削除していません。

注 当結果を相続税の申告に使用出来ません。また税理士でない方が特定のお客様の個別の相続情報を取り扱いますと法律にふれるおそれがあります。

これらの値はあくまでも概算です。特に土地を固定資産税評価額で代用した場合は修正が必要となります。

税額計算は税務署並びに税理士にお問い合わせください。寄付金、障害者控除などの未対応部分に関してはココをクリックして利用規約を確認下さい。

配偶者と子供の両方がいない場合は、税務署などにお問い合わせください。*1 配偶者税額軽減前と未成年者控除前の額

法定相続で分割した場合です。キャッシュフローと連携した場合の相続

配偶者の税額軽減を適用する場合は、最大限適用した場合です。

2020年版は、「配偶者居住権 + 敷地利用権」の額を表示します

②入力を押す

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。

白紙

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



例題7： 将来の物価を考慮 (年率0.5%の物価上昇)

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

例題7： 将来の物価及びローン上昇を考慮 (年率0.5%の物価上昇)

2015年基準 消費者物価指数 全国 2019年（令和元年）6月分 （2019年7月19日公表）

	年平均（前年比 %）			月次（前年同月比 %）			
	2016年	2017年	2018年	2019年3月	4月	5月	6月
総合	▲0.1	0.5	1.0	0.5	0.9	0.7	0.7
生鮮食品を除く総合	▲0.3	0.5	0.9	0.8	0.9	0.8	0.6
生鮮食品及びエネルギーを除く総合	0.6	0.1	0.4	0.4	0.6	0.5	0.5

《ポイント》

- 総合指数**は2015年を100として101.6
前年同月比は0.7%の上昇 前月と同水準（季節調整値）
- 生鮮食品を除く総合指数**は101.6
前年同月比は0.6%の上昇 前月比（季節調整値）は0.1%の下落
- 生鮮食品及びエネルギーを除く総合指数**は101.5
前年同月比は0.5%の上昇 前月と同水準（季節調整値）

出典：総務省統計局 2015年基準 消費者物価指数
<https://www.stat.go.jp/data/cpi/sokuhou/tsuki/index-z.html>

入力の変更から ⇒ 現状を表示

①青色の上向き矢印を押す

その他 #6	0	0	0	0	0	0	0	0
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
	4,000	1	32	3,200	3.550%	35	200	40
金利利率変更 繰上返済は前年末実施	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)		
新期間:前年末返済額(万)	56	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)		
	8,000	1	55	4,500	1.540%	10		

注: 物件価格に諸経費を加算

学費修正費 年額(万円)	小	中	高	自宅通学	アパート	幼	他
				国公立	国公立		
増減額	0	0	0	0	0	0	0
自宅修繕 購入年後 費用:万円	購入年⇒	1997			ローン控除		
	34	44	54	64	0.000%	0標	0無
	200	300	200	400	種類	両人	給付金
					0	1	額
					第二適用		割合
							0
現状と変更 が違います	65歳健保料	0	0				0
	65歳介護料	0	0				100%
							児童
							0



②オレンジ色の上向き矢印を押す

次へ進む	戻る	情報	印刷	ローン	キャッシュ	キャッシュ2
------	----	----	----	-----	-------	--------

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

給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上を基本とします 黄色の部分は、入力(現状)または単・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	63	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)	53	51	年齢(歳)	23	21	-1	-1	-1
基準年・税込年収(万円)	1,100	650	誕生日西暦	0	0	0	0	0
任意:基準年可処分所得	0	0					0	1

2019年9月7日	作成者 木村太郎								
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	0	30	100
美咲	11	2	3	4	16	16	0	30	100
第三子	11	2	3	4	16	16	0	30	100



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

入力に変動率を入れます

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』へ 『キャッシュ2』へ 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	1965	基準年	2018	本人年齢	63	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(-1歳)	健太	美咲	第三子	子(父)	子(母)
基準年末・年齢(歳)	53	51	年齢(歳)	23	21	-1	-1	-1	
基準年・税込年収(万円)	1,100	650	誕生西暦						
任意:基準年可処分所得			1						1

2019年9月7日	作成者	木村太郎							
教育	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



下へ少しスクロールする

③ 保険料の変動率を入れる

④ 自動車の変動率を入れる

⑤ その他支出の変動率を入れる

↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入 (被保険者=本人)

基本生活費(万円:年)	360	60歳後	288	保険金額					
首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	変動率・額					
保険料	変動率	年額(万円)	保険終了年	自動車関連費	変動率	年額(万円)	その他支出	変動率	年額(万円)
	0.500%	18	80		0.500%	42		0.500%	0
支出関連	その他	①西暦:年齢		年額(万円)		②西暦:年齢		年額(万円)	

加給年金	万円	-1	0	以前の仕事は59歳まで			
振替加算	万円	0	-1	収入年金1 基礎年金F 65歳後収入			
その他年金(可処分所得)	年額	12	1	1	2	2	
	開始	65	65	必要保障額	100%	100%	100%
	終了	111	111	70%	100%	100%	300%
副収入夫婦	相続時妻へ移管	100%		生活費:1			
収入関連	副・一時	個年金・他	使途不明金	1	1		
変動率	0.000%	0.000%	0.000%	増率:0%			
配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額	使途不明金			
基本生活	現役:退職:年齢	変動率	-1				
生活レベル	2	5	60	0.500%	乱数:0	89%	53

④ 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』へ

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

図が開きます

0.5%の物価上昇がある場合

キャッシュの矢印を押します。

次に進む⇒

『メニュー』へ

『入力』へ

『ローン』へ

『キャッシュ』

『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

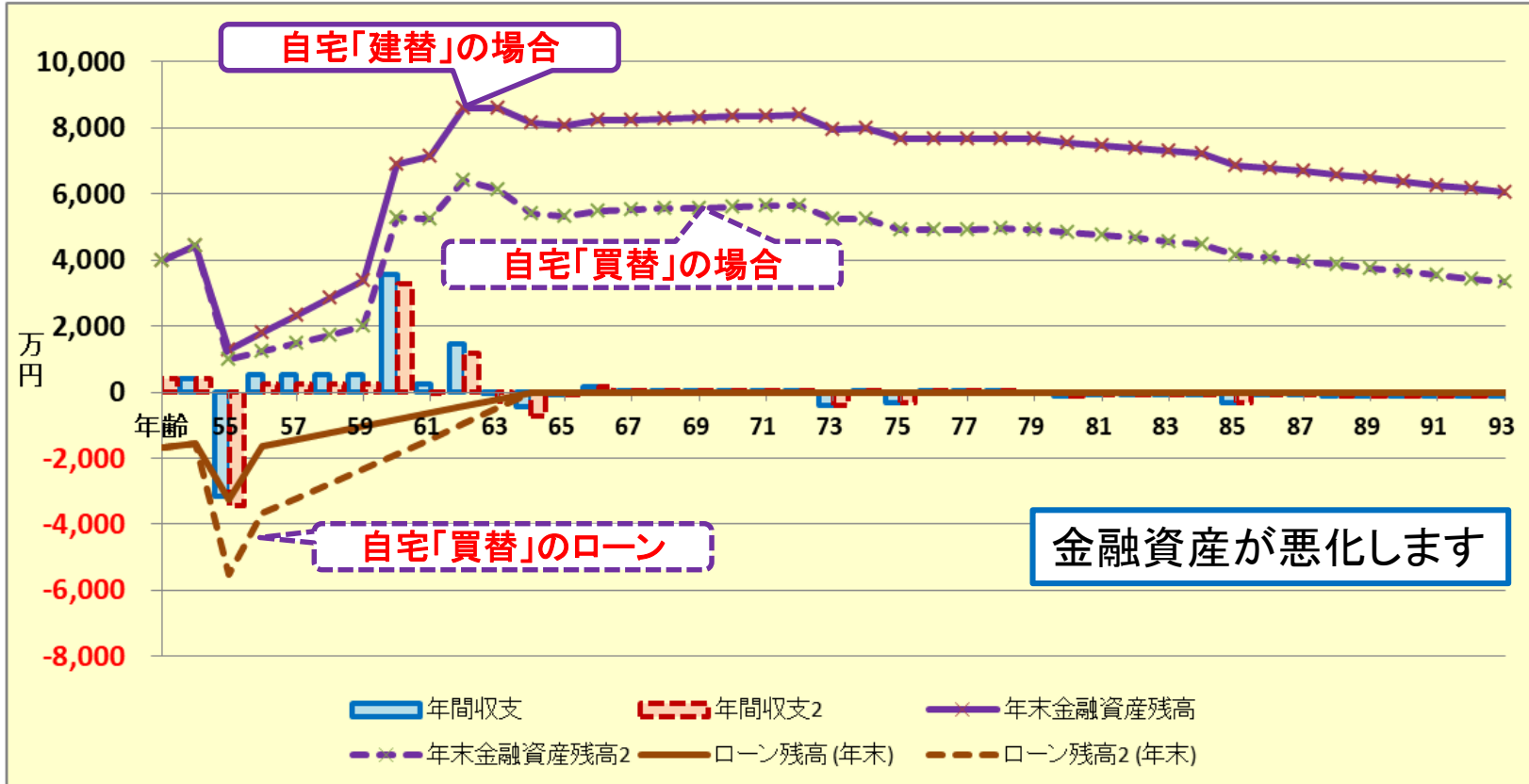
田中様

2019年9月7日

印刷

他へ

次へ



FPキャプテンで作成

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

キャッシュを開きます

②キャッシュ2の矢印を押す

FPキャプテン 2019年版使用

次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ』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9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			車							退職		退職			車		
年齢	誠様	本人	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	
	由美様	配偶者	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	
	健太様	第一子	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	
	美咲様	第二子	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	
予想値	参考: 誠様	税込予測	1,100	1,100	1,100	1,100	1,100	1,100	1,100	537	537	537	537	278	278	239		
	参考: 由美様	税込予測	650	666	666	666	666	666	666	666	666	323	323	323	323	182		
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	3,613	0	1,594	0	0	0	0		
収入	可処分所得	誠様	3.437%	809	798	798	798	798	798	390	390	390	390	390	237	237	209	
	可処分所得	由美様	2.411%	494	506	506	506	506	506	506	506	246	246	246	246	163		
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	3,406	0	1,576	0	0	0	0		
	ローン借入金			0	0	2,000	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	12	12	12	
	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	101	101	101	
	収入合計(可処分所得)			1,303	1,304	3,304	1,304	1,304	1,304	1,304	4,302	896	2,212	636	636	595	595	485
支出	基本生活費	0.500%	360	362	343	344	346	348	350	281	282	284	285	287	288	290	291	
	住居費(ローン以外)	0.500%	40	40	40	41	41	41	41	41	42	42	42	42	255	43	43	
	教育費	0.500%	150	150	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	保険料	0.500%	18	18	18	18	18	18	19	19	19	19	19	19	19	19	19	
	自動車関連費	0.500%	42	42	446	43	43	43	43	43	44	44	44	467	45	45	45	
	一時的支出	0.500%	0	0	3,030	0	0	0	0	104	0	105	0	0	0	0	0	
	その他支出・年金積立	0.500%	60	60	687	61	61	62	62	0	0	0	0	0	0	0	0	
	支出小計1			670	673	4,565	507	509	512	514	488	387	493	390	815	607	396	398
	ローン返済代+諸費用			160	160	1,829	216	216	216	216	216	216	216	216	216	0	0	0
	使途不明金	自動計算	0.000%	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	
支出合計			883	886	6,447	776	778	781	784	757	656	762	660	1,084	660	449	451	
年間収支	3,527		420	418	-3,143	528	526	523	521	3,545	240	1,450	-24	-448	-64	146	33	
年末金融資産残高	3,580	0.000%	4,000	4,418	1,275	1,803	2,329	2,852	3,373	6,917	7,158	8,607	8,583	8,135	8,070	8,216	8,249	
ローン残高(年末)			1,662	1,660	3,267	1,624	1,432	1,237	1,038	837	633	425	214	0	0	0	0	

①年末金融資産残高

FPキャプテンで作成

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

キャッシュ2を開きます

②入力の矢印を押します

FPキャプテン 2019年版使用

次に進む⇒『資産』へ			『入力』へ			『図』へ			『ローン』へ			『総収支』へ			『キャッシュ』へ			『情報』へ			印刷		
変更(例2:Input2)			変更のキャッシュフロー表(単位:万円)			田中様			2019年9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			車							退職	退職											
年齢	誠様	本人	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67						
	由美様	配偶者	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65						
	健太様	第一子	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37						
	美咲様	第二子	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35						
予想値	参考: 誠様	税込予測	1,100	1,100	1,100	1,100	1,100	1,100	1,100	537	537	537	537	537	278	278	239						
	参考: 由美様	税込予測	650	666	666	666	666	666	666	666	666	323	323	323	323	323	182						
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	3,613	0	1,594	0	0	0	0	0						
収入	可処分所得	誠様	3.437%	809	798	798	798	798	798	390	390	390	390	390	237	237	209						
	可処分所得	由美様	2.411%	494	506	506	506	506	506	506	506	246	246	246	246	246	163						
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	3,406	0	1,576	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: 企業年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	2,600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12	12	12						
	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	101	101	101						
	収入合計2(可処分所得)		1,303	1,304	8,404	1,304	1,304	1,304	1,304	4,302	896	2,212	636	636	595	595	485						
支出	基本生活費	0.500%	360	362	343	344	346	348	350	281	282	284	285	287	288	290	291						
	住居費(ローン以外)	0.500%	40	40	40	41	41	41	41	41	42	42	42	42	255	43	43						
	教育費	0.500%	150	150	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
	保険料	0.500%	18	18	18	18	18	18	19	19	19	19	19	19	19	19	19						
	自動車関連費	0.500%	42	42	446	43	43	43	43	43	44	44	44	467	45	45	45						
	一時的支出	0.500%	0	0	8,080	0	0	0	0	104	0	105	0	0	0	0	0						
	その他支出・年金積立	0.500%	60	60	768	61	61	62	62	0	0	0	0	0	0	0	0						
	支出小計2		670	673	9,696	507	509	512	514	488	387	493	390	815	607	396	398						
	ローン返済代+諸費用		160	160	2,099	486	486	486	486	486	486	486	486	486	0	0	0						
	使途不明金2 自動計算	0.000%	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53						
支出合計2		883	886	11,848	1,046	1,048	1,051	1,053	1,027	926	1,032	929	1,354	660	449	451							
年間収支2		420	418	-3,444	258	256	253	251	3,275	-30	1,180	-294	-718	-64	146	33							
年末金融資産残高2	3,580	0.000%	4,000	4,418	974	1,233	1,488	1,742	1,992	5,267	5,237	6,417	6,123	5,405	5,340	5,486	5,519						
ローン残高2(年末)		1,662	1,560	5,534	3,655	3,222	2,783	2,337	1,883	1,423	956	482	0	0	0	0							

①年末金融資産残高

FPキャプテンで作成

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

白紙

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

例題8： 資産運用の検討

(参考資料)

2001年度以降の累積収益



出典：年金積立金管理運用独立行政法人：2019年度の運用状況
https://www.gpif.go.jp/operation/pdf/2019-Q1-0802-Jp_035988.pdf

収益率は各年の増減が激しく、表に反映するのは困難です。
この為「FPキャプテン」では収益率(金利)の加重平均値を使用します

例題8： 資産運用の検討

- 金融資産をリスクコントロール型「1.0%」で運用
年末金融資産を次の割合で運用

西暦	2019		2020		2035	
年齢	54歳		55歳		70歳	
金融資産	分配	金利	分配	金利	分配	金利
安全優先	100%	0.0%	50%	0.0%	100%	0.0%
資産運用	0%	0.0%	50%	1.0%	0%	0.0%

『FPキャプテン』の『メニュー』シート・タブを開きます

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】

KFPから購入の方は「メニュー」シート「ここ」をクリック

「ここ」

ライフプラン相談 データ記入シート

右図の「資産残高」の場合、運用利率は予想される各利率の『加重平均値』を使用します

備考欄に2年前末から昨年末までの含み益を記入します

5、家庭の金融資産残高

単位万円

	本人の資産残高		配偶者の資産残高	
	2年前末の残高	1年前末の残高	2年前末の残高	1年前末の残高
普通預金				
定期預金				
社債・国債				
株式・投資信託				
総合計				
備考				

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。

入力の現状を表示 ⇒ 資産運用の金利を入力

入力の現状を表示

	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z
29	★	他の年金 (可処分所得)	開始	65	65	必要保障額		100%			100%		
30			終了	111	111	70%		100%			300%		
31		副収入夫婦		相続時妻へ移管			100%				生活費:1		
32		収入関連	副・一時	個年金・他		使途不明金					1	1	
33		変動率		0.000%	0.000%	0.000%					増率	0%	
34		配偶者老齢年金		開始年(65)	65	額					使途不明金		
35		基本生活	現役	退職	年齢	変動率		-1					
36		生活レベル	2	5	60	0.500%	乱数	0			89%	53	
37		金融利回り詳細	初年	2019	年	2020	年	2035	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	
39		安全優先		100%	0.0%	50%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%	0.0%	
40		中間		0%		50%	1.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	0.0%	
41		利回優先		0%		0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	0.0%	

① 金融資産に対し
資産運用を行います

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

③ 図の矢印を押します

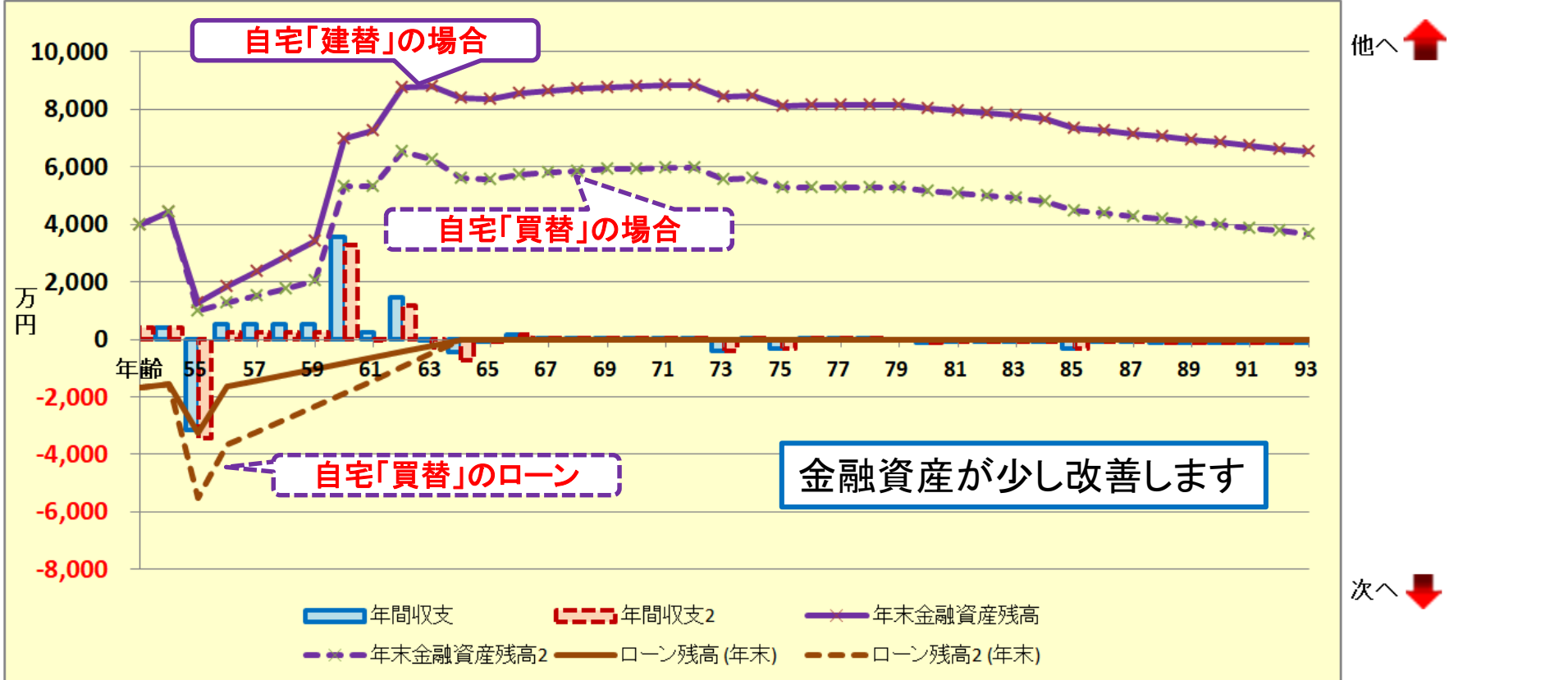
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

図が開きます

③ 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』 → 『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9月7日 印刷



FPキャプテンで作成

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

キャッシュフローを開きます

FPキャプテン 2019年版で説明

キャッシュ2を押します

次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ2』		『情報』へ		印刷					
現状(例1:Input)		現状のキャッシュフロー表(単位:万円)										田中様		2019年9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		車							退職		退職			車			
		子供予定																	
年齢	誠様	本人	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67		
	由美様	配偶者	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65		
	健太様	第一子	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37		
	美味様	第二子	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35		
予想値	参考: 誠様	税込予測	1,100	1,100	1,100	1,100	1,100	1,100	1,100	537	537	537	537	278	278	239			
	参考: 由美様	税込予測	650	666	666	666	666	666	666	666	666	323	323	323	323	182			
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	3,613	0	1,594	0	0	0	0	0			
収入	可処分所得	誠様	3,437%	809	798	798	798	798	798	390	390	390	390	237	237	209			
	可処分所得	由美様	2,411%	494	506	506	506	506	506	506	246	246	246	246	246	163			
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	3,406	0	1,576	0	0	0	0			
	ローン借入金			0	2,000	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	12	12	12			
	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	101	101	101			
	収入合計(可処分所得)		1,303	1,304	3,304	1,304	1,304	1,304	1,304	4,302	896	2,212	636	636	595	595	485		
支出	基本生活費	0.500%	360	362	343	344	346	348	350	281	282	284	285	287	288	290	291		
	住居費(ローン以外)	0.500%	40	40	40	41	41	41	41	41	42	42	42	42	255	43	43		
	教育費	0.500%	150	150	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	保険料	0.500%	18	18	18	18	18	18	19	19	19	19	19	19	19	19	19		
	自動車関連費	0.500%	42	42	446	43	43	43	43	43	44	44	44	467	45	45	45		
	一時的支出	0.500%	0	0	3,030	0	0	0	0	104	0	105	0	0	0	0	0		
	その他支出・年金積立	0.500%	60	60	687	61	61	62	62	0	0	0	0	0	0	0	0		
	支出小計1		670	673	4,565	507	509	512	514	488	387	493	390	815	607	396	398		
	ローン返済代+諸費用		160	160	1,829	216	216	216	216	216	216	216	216	216	0	0	0		
	使途不明金	自動計算	0.000%	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53		
支出合計		833	886	6,447	776	778	781	784	757	656	762	660	1,084	660	449	451			
年間収支	3,527	420	418	-3,143	528	526	523	521	3,545	240	1,450	-24	-448	-64	146	33			
年末金融資産残高	3,580	0.000%	4,000	4,418	1,297	1,832	2,367	2,902	3,437	6,999	7,276	8,763	8,784	8,381	8,361	8,550	8,628		
ローン残高(年末)		1,662	1,560	3,267	1,624	1,432	1,237	1,038	837	633	425	214	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、無断複製、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

入力を押します

FPキャプテン 2019年版で説明

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9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			車						退職		退職		車				
年齢	誠様 由美様 健太様 美咲様	本人 配偶者 第一子 第二子	53 51 23 21	54 52 24 22	55 53 25 23	56 54 26 24	57 55 27 25	58 56 28 26	59 57 29 27	60 58 30 28	61 59 31 29	62 60 32 30	63 61 33 31	64 62 34 32	65 63 35 33	66 64 36 34	67 65 37 35	
予想値	参考: 参考: 参考:	誠様 由美様 退職金	税込予測 税込予測 税込予測	1,100 650 0	1,100 666 0	1,100 666 0	1,100 666 0	1,100 666 0	1,100 666 0	1,100 666 0	537 666 3,613	537 323 0	537 323 1,594	537 323 0	278 323 0	278 323 0	239 182 0	
収入	可処分所得	誠様 由美様 退職金	3.437% 2.411% 0.000%	809 494 0	798 506 0	798 506 0	798 506 0	798 506 0	798 506 0	390 506 3,406	390 506 0	390 246 1,576	390 246 0	390 246 0	237 246 0	237 246 0	209 163 0	
2	ローン借入金		0.000%	0	0	4,500	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	2,600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12	12	12
	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	101	101	101	
	収入合計2(可処分所得)			1,303	1,304	8,404	1,304	1,304	1,304	1,304	4,302	896	2,212	636	636	595	595	485
支出	基本生活費	0.500%	360	362	343	344	346	348	350	281	282	284	285	287	288	290	291	
	住居費(ローン以外)	0.500%	40	40	40	41	41	41	41	41	42	42	42	42	255	43	43	
	教育費	0.500%	150	150	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	保険料	0.500%	18	18	18	18	18	18	19	19	19	19	19	19	19	19	19	
	自動車関連費	0.500%	42	42	446	43	43	43	43	43	44	44	44	467	45	45	45	
	一時的支出	0.500%	0	0	8,080	0	0	0	0	104	0	105	0	0	0	0	0	
	2 その他支出・年金積立	0.500%	60	60	768	61	61	62	62	0	0	0	0	0	0	0	0	
	支出小計2		670	673	9,696	507	509	512	514	488	387	493	390	815	607	396	398	
	ローン返済代+諸費用		160	160	2,099	486	486	486	486	486	486	486	486	486	0	0	0	
	使途不明金2 自動計算	0.000%	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	53	
	支出合計2		883	886	11,848	1,046	1,048	1,051	1,053	1,027	926	1,032	929	1,354	660	449	451	
年間収支2	3,527		420	418	-3,444	258	256	253	251	3,275	-30	1,180	-294	-718	-64	146	33	
年末金融資産残高2	3,580	0.000%	4,000	4,418	996	1,260	1,522	1,783	2,042	5,328	5,325	6,532	6,272	5,587	5,551	5,726	5,790	
ローン残高2(年末)			1,662	1,560	5,534	3,655	3,222	2,783	2,337	1,883	1,423	956	482	0	0	0	0	

『ご清聴ありがとうございました』

FPキャプテンで作成

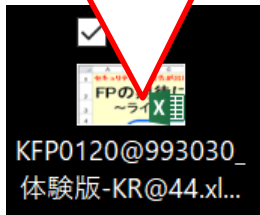
このチャートは説明のための『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

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



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。

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: 最初にお願いたいこと(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
 金融資産: 3000万円
 変動金利 0.9%、30年ローン、
 退職金での一括返済

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

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

「最初にお願いたい事」

「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

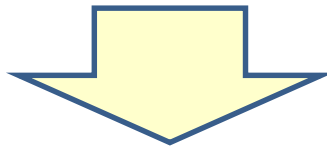
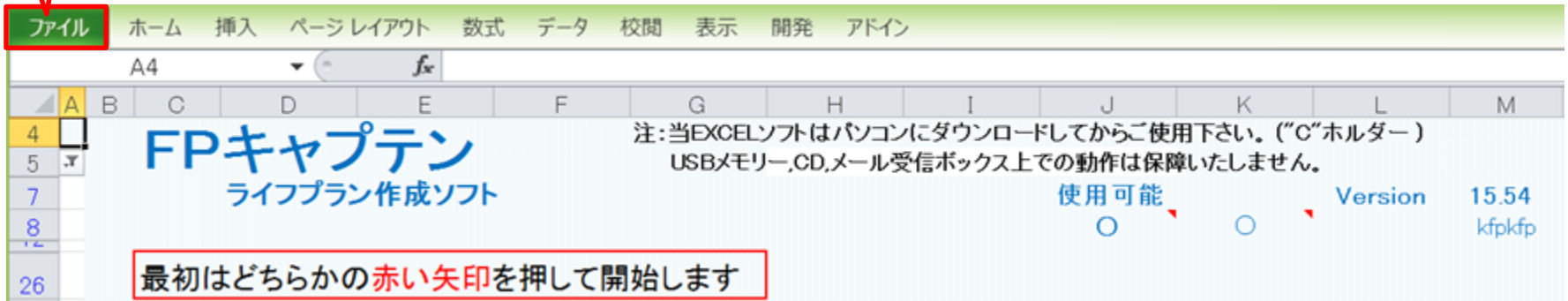
「提案書作成方法」

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

『ファイル』 をクリックします

押す



『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。

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

賞問票を使用しての入力

シート名
簡単
収入
支出
入力
図
ローン
資産

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。

注： 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

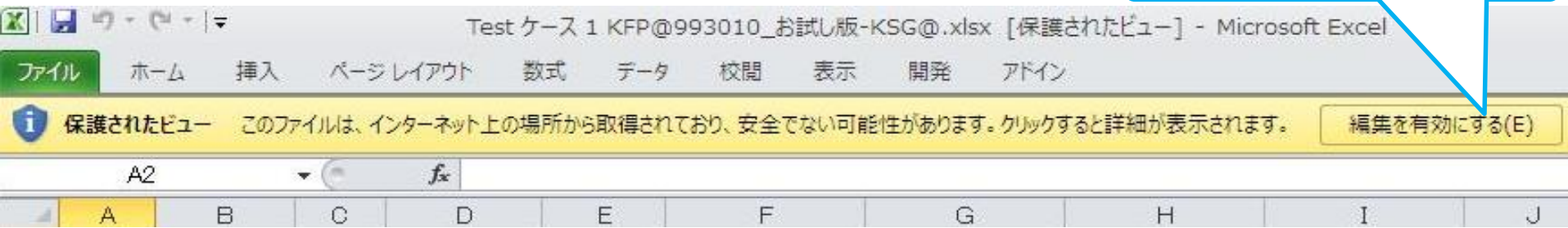
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

インターネットからのファイル入手に関して(1/2)

ダウンロードした「FPキャプテン」を「ダブルクリック」で開いた後

インターネット(メール)からファイル入手し、そのファイルを開きますと次のメッセージが出る場合があります。当FPキャプテン(EXCELファイル)は問題がありませんので、『編集を有効にする』を選択してください。

ここを押して使します



マクロを有効にする



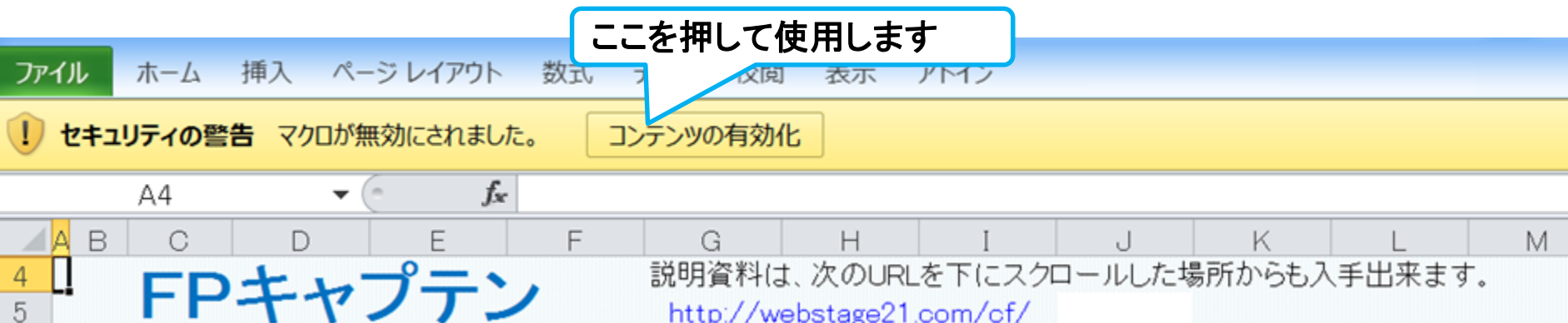
ここを押してマクロを有効に出来ます

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。

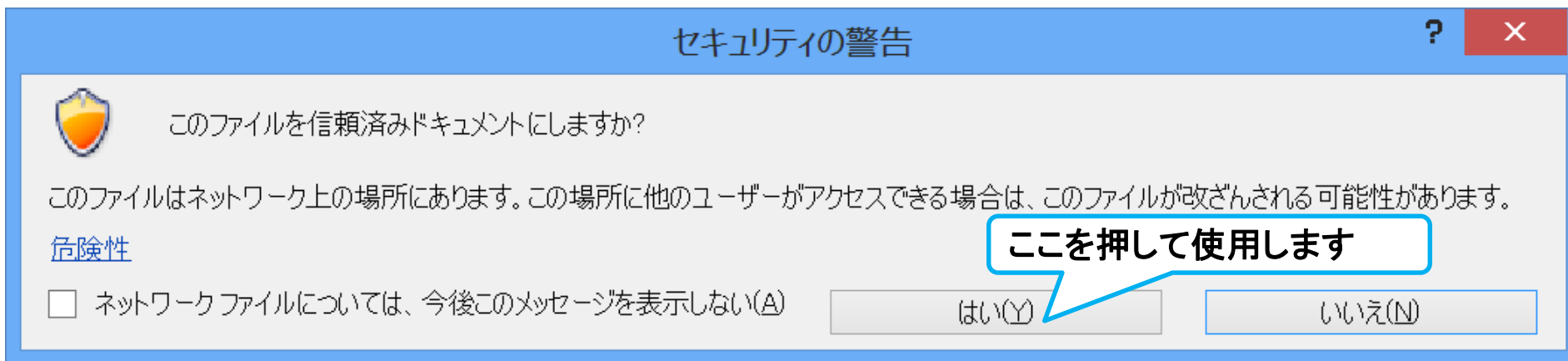
インターネットからのファイル入手に関して(2/2)

ダウンロードした「FPキャプテン」を「ダブルクリック」で開いた後

下記のセキュリティの警告が出た場合には『コンテンツの有効化』を押してください



下記のセキュリティの警告が出た場合には『はい』を押してください



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