

# 効果的なFP相談を目指して

- ・ 『結婚予定』の方のライフプラン
- ・ 『QA』の有効活用方法

2019年11月2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](mailto:webstage@ny.airnet.ne.jp)

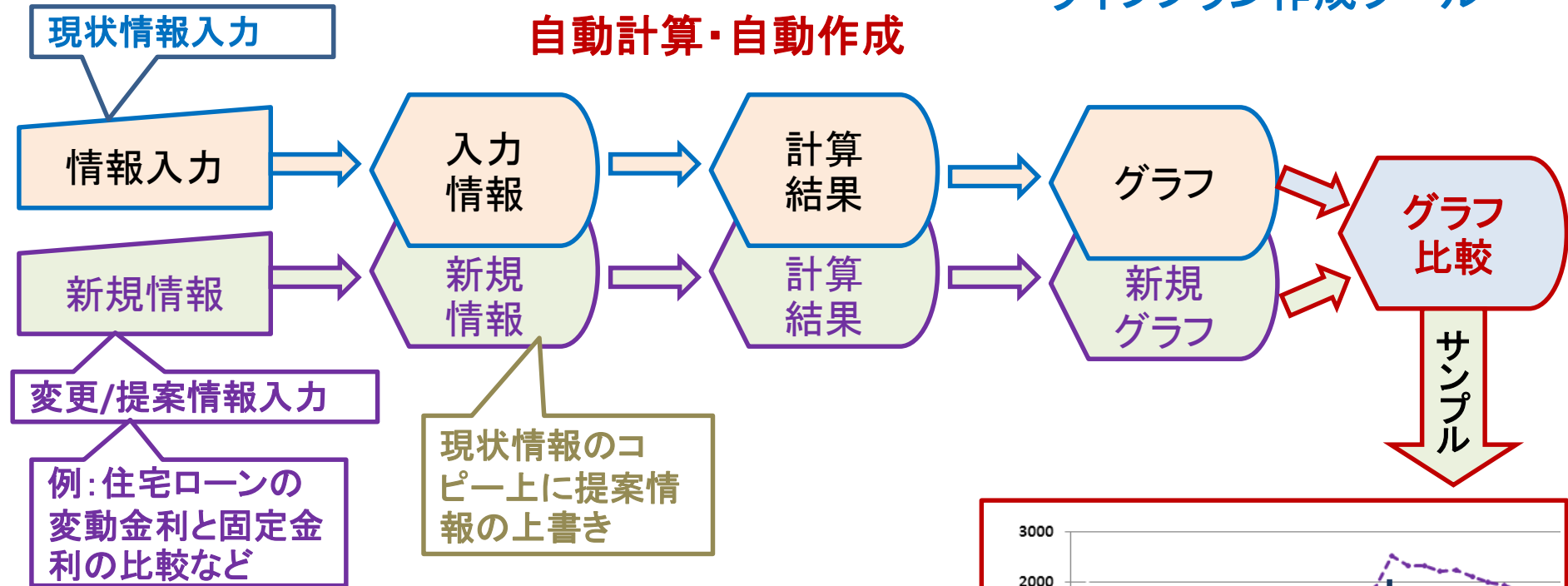
TEL : 045-624-9603

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

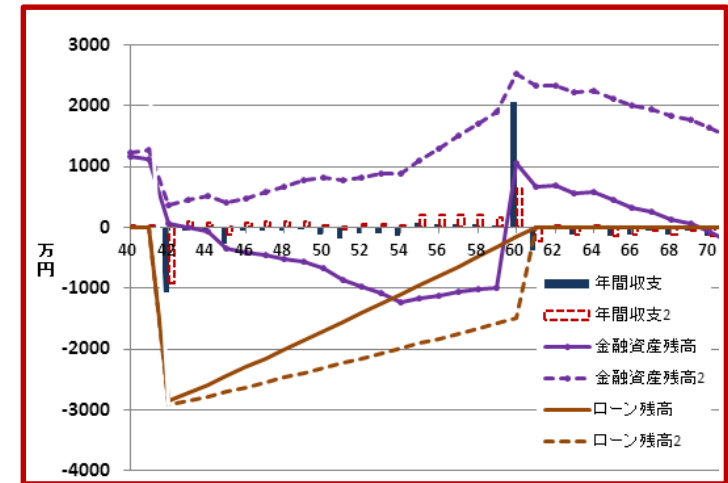
# 『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

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、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 収入と支出の把握

年間収入はいくらですか？ ⇒ 一年間の可処分所得を把握しましょう

- 「給与所得者」と「年金受給者」の「可処分所得」は、「支払金額」から「所得税・住民税」と「社会保険料」を引いた額です。
- 「事業（不動産）所得者」の「可処分所得」は、「事業（不動産）収入」から「所得税・住民税」と「社会保険料」と「必要経費」を引いた額です。

年間基本支出はいくらですか？ ⇒ 一年間の項目毎の支出を把握しましょう

- 「支出項目」に分けた「支出集計表」を作成し、過去一年の「基本支出」を把握しましょう。（基本生活費・教育関連費・住居関連費・保険関連費・自動車関連費・その他）
- 「可処分所得」から過去一年間の「貯蓄額」と、既に把握できている「支出合計」を引いた残額を「使途不明金」として「基本生活費」に追加します。

FPキャプテン



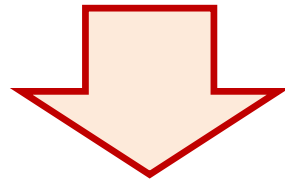
上記情報が無くてもお客様のキャッシュフロー概要を予測できます

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

# 大事なお客様を逃がさない工夫

## お客様との会話中にしたい事

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



『FPキャプテン』を使用すれば可能です

# 目次

## 第一章 FPキャプテンの基本動作編 (Q&Aを有効活用しましょう)

例題1: お客様のご要望把握

例題2: 『確定拠出年金』の把握 ⇒ 修正(早期退職時の年金受給年)

例題3: 比較: 借家 or 自宅購入

例題4: 教育費の確認

例題5: 「消費者物価指数」上昇に備えて

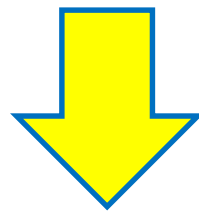
例題6: 「資産運用」の実施

== バックアップ ==

『FPキャプテン』を保存する方法など

# 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



**結婚予定**

**結婚後の生活プラン**

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：** 田中和夫さんは2021年(33歳)に結婚するに当たり  
相談に来ました。

### 昨年(2018年)末の状況

- 本人は**30歳**で、中企業の電気・ガス業(年収**430万円**)に勤務
- 相手(愛子さん)は**29歳**で中企業の電気・ガス業に勤務
- 結婚後も二人共現在の仕事を継続勤務
- 二人共**昇給率**は統計値を使用
- 田中さんの金融資産は**800万円**
- 現在の家賃は年間**78万円**
- 車関連に**36万円**かかっている
- 毎月1万円ずつ不明金がある (年間**12万円**)



後日

ライフプラン作成の重要性を理解し**婚約者**と一緒に相談に来ました

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。

# 田中和夫さんと婚約者の愛子さんとで相談に来ました。

## 結婚後(2021年)の追加状況

- 結婚後、**2023年**と**2025年**にお子様欲しい
- 和夫様は**67歳**まで継続勤務予定
- 愛子様はお子様誕生の**34歳**から総合職から一般事務職に変更、子育ての為、定時に帰宅する予定（この為給料が**80%**にダウン）
- 愛子様は**56歳**くらいで退職予定
- 結婚後に愛子様から金融資産：**300万円**の追加予定
- 結婚費用・引越し代など合計**350万円**の予定（和夫様の持ち分）
- 広い借家に引っ越す予定（家賃月12万円 x 12 = **144万円**）
- 車関連費は同額の年間**36万円**の予定
- 保険に加入：年間**15万円**の予定
- 毎月の不明金を1.5万円（年間**18万円**）

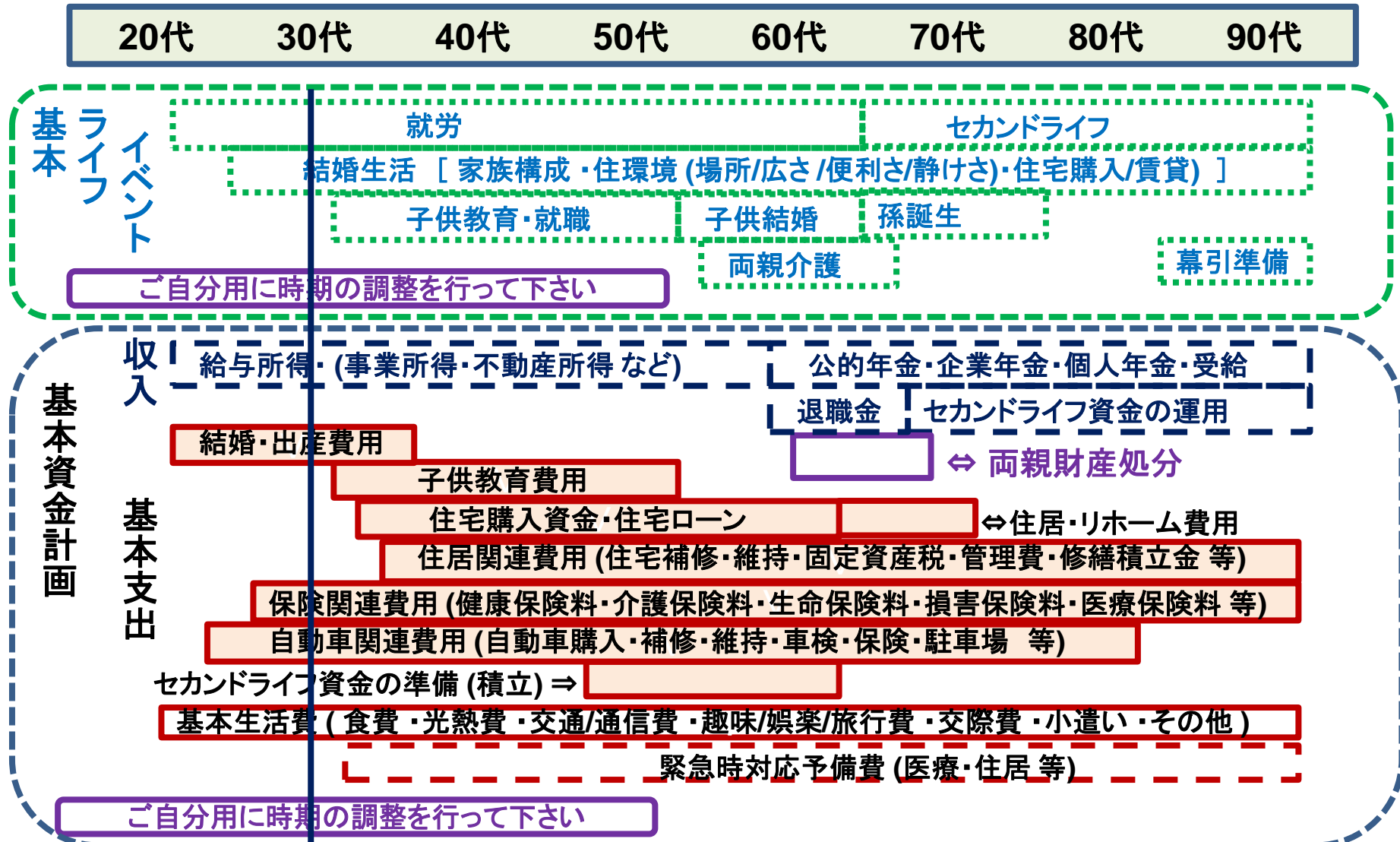


借家の場合と**自宅購入**の場合をライフプランで比較して欲しい  
子供の教育費 及び 70歳時点で老後資金として**2000万円**欲しい

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



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	婚約者	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	30歳	29歳				
20xb	31歳	30歳				
20xc	32歳	31歳				
20xd	33歳	32歳			結婚	
20xe	34歳	33歳				
20xf	35歳	34歳	0歳			車買替予定
20xg	36歳	35歳	1歳			自宅購入予定
20xh	37歳	36歳	2歳	0歳		
20xi	38歳	37歳	3歳	1歳		
20xj	39歳	38歳	4歳	2歳	一子:保育	
20xk	40歳	39歳	5歳	3歳		
20xl	41歳	40歳	6歳	4歳	二子:保育	
20xm	42歳	41歳	7歳	5歳	一子:小学校	
20xn	43歳	42歳	8歳	6歳		
20xo	44歳	43歳	9歳	7歳	二子:小学校	車買替予定

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

# 『FPキャプテン』を開きます

この画面は最初の一回だけです

FPキャプテン 2020年版で説明

セキュリティの警告が出た場合は『コンテンツの有効化』を押して下さい

使用可能	2	Version	18.33	拡張	13564
480	○	88888	FP	yiwasaki	

## FPの期待に応える！

～ライフプラン作成ソフト～

押す

# FPキャプテン

(ここを押して下さい)

表示された選択項目は左側の肯定(はい、保存等)を押して下さい

販売: 神奈川県ファイナンシャルプランナーズ協同組合

横浜市神奈川区鶴屋町2-21-8 第1安田ビル 7F

URL: <http://www.fp-kanagawa.com>

E-mail: [info@fp-kanagawa.com](mailto:info@fp-kanagawa.com)

開発: ウェブ・ステージ (Webstage)

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

E-mail: [webstage@ny.airnrt.ne.jp](mailto:webstage@ny.airnrt.ne.jp)

途中の質問には『OK』または『保存』を押します

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

# 「FPキャプテン・QA」を開きます

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

メニューシート

質問票を使用時の入力

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。  
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)

② 「FPキャプテン・QA」を押します

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)

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

WEB上の「FPキャプテン・QA」が開きます

## FPキャプテン・Q&A

2019年10月3日

【FPキャプテン (ライフプラン作成ソフト EXCEL ソフト)】Q&A

当『Q&A』内の『文字検索』方法

Adoba Acrobat Reader DC がパソコンに導入されている場合に適用出来ます

- このPDFの最初のページを開きます。
- 右クリックして『簡易検索』を選択します。
- 検索ツールバーが表示されます。
- 検索する『文字』を入力し『次へ』をクリックします。
- 『次へ』のクリックを繰り返すたびに、次の該当文字を検索します。

検索

結婚

前へ 次へ

『結婚』と入力して、『次へ』を押します。

本Q&A記載事項は、2019年版 (Version 18.1) 以降に対応いたします。

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。

# 予めQAを読んでから作業に入ります

者の為の資料』を開き、枠内の下にある「簡単作成例」の動画とその  
て作業していただければ大まかな使用方法が理解できます。 [http://chicappa-webstage.ssl-lolipop.jp/cf/fpcaptain\\_newfunctions\\_2020edition.html](http://chicappa-webstage.ssl-lolipop.jp/cf/fpcaptain_newfunctions_2020edition.html)  
尚、本ソフトは **20歳～59歳**で年収が **150万円以上の給与所得者**が基



**NO\_012 Q:** **現在独身ですが、将来の結婚後のキャッシュフロー予測ができますか？**

**A:** 2020年版では、「メニュー」シートの「質問票」のカラム K183にある『結婚予定』を押して下さい。新しいシートが出来ますので分かる範囲で全てをご記述下さい。配偶者の給料が不明な場合は企業規模と職業の選択を行ってください。（統計値を使用します）将来お子様が誕生する場合はお子様の欄に誕生予定西暦年をご入力ください。基本生活費が不明な場合は空白にして下さい。（この場合も統計値を使用します）将来自宅購入予定の場合もご記入下さい。最後に「上記ご回答をグラフに表示」黄ボタンを押します。基準年末（通常昨年末）の情報をすべて入力します。（生活費は出来るだけ未入力（空白）にして統計値を使用して下さい）最初はメニュー・シート(タブ)の「質問票を使用しての入力」の赤矢印を選択して下さい。『FPキャプテン：2020年版の機能図解』（下記URL）にも記述されておりますのでご参照ください。

[https://chicappa-webstage.ssl-lolipop.jp/cf/fpcaptain\\_newfunctions\\_2020edition.html](https://chicappa-webstage.ssl-lolipop.jp/cf/fpcaptain_newfunctions_2020edition.html)

①まず、このQAを読みます

②こちらのURLもご覧ください

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。





# 『メニュー』シートに情報を入力します

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) R3キャプテン2020年版

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 **①年齢を記入します**

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	30歳							結婚予定
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	29歳						結婚予定年⇒	2021
	お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい	2023	2025						

**②結婚予定年を記入します**

仕事	お仕事についてお伺いいたします。次の中から <b>選択</b> してください <b>③職業欄に記入します</b>			
	性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入 (*注)
ご本人	男性	中企業(100人～999人)	電気・ガス・熱供給・水道業	430万円
配偶者	女性	中企業(100人～999人)	電気・ガス・熱供給・水道業	

**④将来の仕事を記入します** 注:ブランクの場合は統計値を使用します

転職・退職・開業・副業: 左から	開業・副業 (自営業等)								
転職など	転職等可能期間	転職等予定(歳)	給料比率	及び	退職年齢	及び	開始(歳)	可処分所得・額	終了(歳)
ご本人	32歳～52歳			⇒	67歳	⇒			
配偶者	34歳～47歳	34歳	80%	又は	56歳	又は			

**⑦結婚後の予定を記入します**

金融資産 (昨年末)	800万円	昨年末の預貯金、債券、株券、外貨預金など至りの合計額です	結婚時夫婦計⇒	1100万円
------------	-------	------------------------------	---------	--------

**⑤昨年の金資産を記入します**

支出	家計についてお伺いいたします。次の中から				結婚費用等⇒	350万円
	基本生活費(注)	年額(万円)	食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等			
	家賃	年額(万円)	78万円	既に自宅購入者は不要です	結婚後⇒	144万円
	車関連費	年額(万円)	36万円	車検代、車税金、車保険代、ガソリン代などの年平均額 (車体価格を除く)	結婚後⇒	36万円
	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 (車保険代を含みません)	結婚後⇒	15万円
	その他	年額(万円)	12万円	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)	結婚後⇒	18万円

**⑥昨年の支出を記入します** 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)	年間(%)
		選択			

**⑧自宅購入予定がある場合記入します**

「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **承諾**

**⑨承諾を確認します**

**上記ご回答をグラフに表示**  
ここをクリック願います **⑩ここをクリックします**

項目選択画面へ

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

キャッシュを押します

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	L	M	N	O	P
	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	→	

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

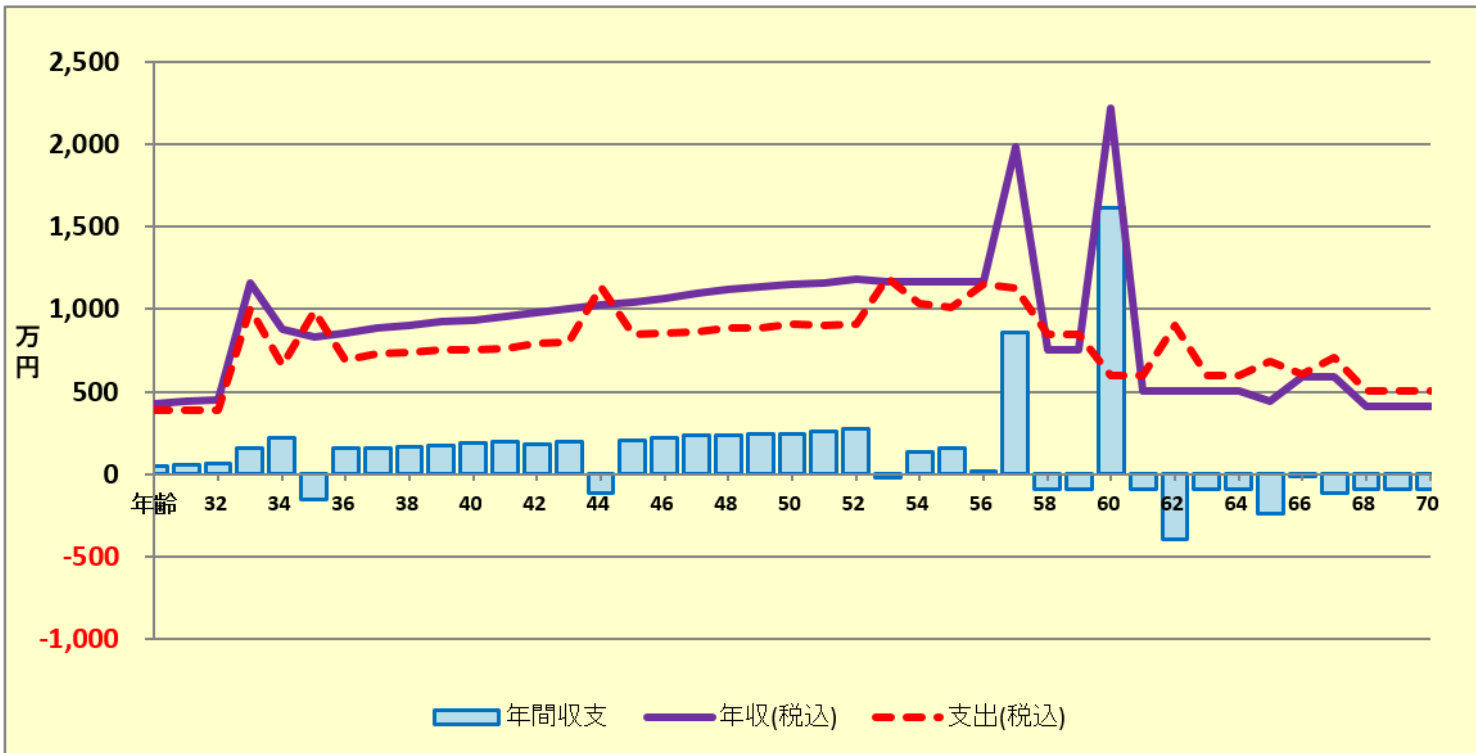
現状(例1)税込

作成者

印刷

様

記入日



他へ ↑ グラフの選択  
現状(例1)税込

次へ ↓

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。



# キャッシュ:退職金・年金の確認

入力を押します

右へスクロール後

『入力』へ 『図』へ 『ローン』へ 『総収支』へ

注: マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

AB	C	D	E	AG	AH	AI	AJ	AK	AL	AM	AN	AO	AP	AQ	AR	AS	AT	
2	次に進む⇒	『資産』へ	『キャッシュ2』	『情報』へ	『資産』へ													
3	現状(例1:Input)		現状のキ															
4	経過年数	基準年⇒	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40		
5	西暦		2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058		
6	ライフイベント	家族・夫婦予定	退職金			退職金		車										
7		子供予定																
8	年齢	本人	本人	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	
9		いない時は-1	配偶者	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	
10		いない時は-1	第一子	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	
11		いない時は-1	第二子	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
16	予想値	参考: 本人	税込予測	755	755	755	506	506	506	506	506	446	446	446	271	271	271	
17		参考: 配偶者	税込予測	412	0	0	0	0	0	0	0	0	141	141	141	141	141	
18		参考: 退職金	税込予測	821	0	0	1,710						0	0	0	0	0	
19	収入	可処分所得 本人	2.586%	568	568	568	381	381	381	381	381	335	335	335	233	233	233	
20		可処分所得 配偶者	1.797%	319	0	0	0	0	0	0	0	0	122	122	122	122	122	
21		可処分所得 退職金	0.000%	821	0	0	1,710						0	0	0	0	0	
22		ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
23		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	
24		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	
25		収入合計(可処分所得)		1,708	568	568	2,091	381	381	381	381	335	457	457	355	355	355	
26		支出	基本生活費	0.000%	333	299	299	261	261	261	261	261	261	261	261	234	234	234
27			住居費(ローン以外)	0.000%	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144
28			教育費	0.000%	299	150	150	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	保険料		0.000%	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	
30	自動車関連費		0.000%	36	36	36	36	36	336	36	36	36	36	36	36	36	36	
31	一時的支出		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	100	0	100	0	0	0	
32	その他支出・年金積立		0.000%	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	
33	支出小計1			845	662	662	474	474	774	474	474	574	474	574	447	447	447	
34	ローン返済代+諸費用			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
35	使途不明金		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
36	支出合計		845	662	662	474	474	774	474	474	574	474	574	447	447	447		
37	年間収支	754	863	-93	-93	1,617	-93	-393	-93	-93	-239	-17	-117	-92	-92	-92		
38	年末金融資産残高	800	0.000%	5,503	5,410	5,317	6,933	6,840	6,447	6,353	6,260	6,022	6,005	5,888	5,796	5,704	5,611	
39	ローン残高(年末)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
40																		
41	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		

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	1988	基準年	2018	本人年齢	40	西暦	2028	作成日										作成者																			
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	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										変動率										資金援助									
	基準年末・年齢(歳)	30	29	年齢(歳)	-1	-1	-1	-1	-1	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額																					
	基準年・税込年収(万円)	430	374	誕生西暦	2023	2025	0	0	0	11	2	3	4	16	16		30	100																					
	任意:基準年可処分所得			1						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	1988	基準年	2018	本人年齢	40	西暦	2028	2019年11月2日										作成者 木村太郎																																																	
1月1日～12月31日で計算します										計算は開始年・終了年を含みます										出力の金額は該当年の年末の額です																																																	
家族	家族	和夫	愛子	無しは-1歳	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)	教育										変動率										資金援助																																							
	基準年末・年齢(歳)	30	29	年齢(歳)	-1	-1	-1	-1	-1	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額																																																			
	基準年・税込年収(万円)	430	374	誕生西暦	2023	2025	0	0	0	11	2	3	4	16	16		30	100																																																			
	任意:基準年可処分所得			1						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「2019/11/2」のように半角で西暦で入力します

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

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

# 例題2: 『確定拠出年金』の把握

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

年版で説明

本人	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 %		退職時一括
企業型確定拠出年金	28	0.200%	3	59	8	0.200%		税込 351万円
	28	1.000%	3	59	8	1.000%		
	28	2.000%	3	59	8	2.000%		

本人	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 %		年金に加算
iDeCo確定拠出年金	28	0.200%	3	59	8	0.200%		15年年金 税込 年17万円
	28	2.000%	3	59	8	2.000%		

配偶者	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 %		年金に加算
企業型確定拠出年金	27	0.200%	5	56	8	0.200%		15年年金 税込 年20万円
	27	1.000%	4	56	8	1.000%		
					8			

\*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。今回はこのケースになります。

注2) 「確定拠出型年金」の受給は早期退職をしても60歳以降です。今回は65歳から年金受給にしました。

⇒ 最初のレジュメを修正しました

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。

# 予めQAを読んでから作業に入ります (拠出年金)

NO\_020 Q: 2020年版に新たに出来た iDeCo とマッチング拠出年金に関して教えてください。

A: 次に色々な質問に対する回答を記述していますのでご参考して下さい。 **確定拠出年金**

この項目の「積立開始年」「積立終了年」は全ての場合に於いて、本人及び配偶者の年齢を使用します。(注: 西暦を使用すると計算しません)

1、拠出年金と iDeCo の入力画面は「現状」と「変更」は共用のようですが、現状の方を適用しないようにできませんか?

⇒ 現在の版では「現状」に適用し、「変更」は「現状」から自動コピーを受けます。年金の場合は『Q28～R30』にコピーし『Q88～R90』はその自動コピーです。もし「変更」だけに使用する場合は、『Q88～R90』に実際の数字を入れ、『Q28～R28』にゼロを入れます。退職金の場合は直接加算していますので別々の変更は出来ません。『FPキャプテン: 2020年版の機能図解』(下記 URL) にも記述されておりますのでご参照ください。

[https://chicappa-webstage.ssl-lolipop.jp/cf/fpcaptain\\_newfunctions\\_2020edition.html](https://chicappa-webstage.ssl-lolipop.jp/cf/fpcaptain_newfunctions_2020edition.html)

2、入力画面 J131 が入力できません

⇒J131 の据置期間は積立終了年を入れますと自動的に入ります。(65歳を据置終了年として自動計算します。) iDeCo のみの場合は D126～K128 に何も入っていない場合(J126=64 になっているはずです)は自動計算します。

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。



# 予めQAを読んでから作業に入ります (拠出年金)

3、入力 L136 と G136 に数字が反映されません

⇒これらは、E136 と F136 に数字を入れませんかと反映しません。

4、マッチング拠出年金と iDeCo は積立金は支出に反映しますが、年金、一時金に反映しますか？

⇒次のように使用上の制限があります。年金、一時金に反映する為には、左側の上向きオレンジ矢印 (A126 or A141) を押した case です。この時繰上・繰下年金の場合は据置期間の表示 (J126) は変えませんが、実際の年金への反映額は据置期間を自動調整します。一時金に自動反映するのは『一時金・額』に『-1』を入れた場合、全額を退職金に加算します。(全額を一時金でもらう場合は退職金に加算する時だけです) この為、積立終了年は退職金取得年と同じかそれ以前でないと動作しません。据置期間の表示 (J126) は変えませんが、実際の退職金への反映額は据置期間を自動調整します。一時金と年金に分ける場合は手動で入力することになります。(この場合、自動計算はしません)

5、積立 NISA は今まで通り保険積み立てのコラム(入力カラム D21~L23)を使用ですか？

⇒はい、その通りです

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。

# 入力シートを開き記入します (確定拠出年金)

28	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	NN	O	P	Q	R
			首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	78	2021	144	0						
29			保険料	変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連	変動率	年額(万円)	その他支出	変動率	年額(万円)		その他年金(可処分所得)	年額	12	20
30				0.000%	0	74	費	0.000%	36		0.000%	12		開始	68	65	
														終了	82	79	

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『確定拠出年金』をここに入力します。

⑦年金の手取り額に自動反映

③退職金に追加

⑥オレンジ色の上向き矢印を押すと自動反映します

④年金に追加

⑤年金に追加

124	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	NN	O	P	Q	R
			参考: 本人: 企業型確定拠出年金計算 (会社が拠出する掛金部分)														
125			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			
126			28	0.200%	3	6	59	99	8	0.200%	101			381	⇒		
127			28	1.000%	3	6	59	113	8	1.000%	122			一時金・額			
128			28	2.000%	3	6	59	134	8	2.000%	158			-1	351		
129			本人: iDeCo及びマッチング拠出年金はこちらに記述願います。(加入者本人が掛金を上乘せる部分)											3件合計額			
130			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		258	⇒		
131			28	0.200%	3	6	59	99	8	0.200%	101						
132			28	2.000%	3	6	59	134	8	2.000%	158						
133			28			0	59	0	8		0			0			
134			本人: 年金計算	現状・変更を選択適用													
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			⇒ 258	2056	15	0.200%	17	本人:68歳時	現状選択	271	68歳時	11					
137																	
138			参考: 配偶者: 企業型確定拠出年金計算 (会社が拠出する掛金部分)														
139			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			
140			27	0.200%	5	10	56	155	8	0.000%	155			294	⇒		
141			27	1.000%	4	8	56	140	8	0.000%	140			一時金・額			
142			27			0	56	0	8		0			0			
143																	
144			配偶者: iDeCo及びマッチング拠出年金はこちらに記述願います。(加入者(配偶者)が掛金を上乘せる部分)											3件合計額			
145			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		0	⇒		
146			0				0	0	64		0						
147			0				0	0	64		0						
148			0				0	0	64		0			0			
149			配偶者: 年金計算	現状・変更を選択適用													
150			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	配偶者	年金:可処分所得					
151			⇒ 294	2054	15	0.000%	20	配偶者:65歳時	現状選択	141	65歳時	20					

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。

# キャッシュ:退職金(企業型DC)・年金(iDeCo)の確認

入力を押します

右へスクロール後

AB	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	
	次に進む⇒	『資産』へ	『入力』へ	『図』へ	『ローン』へ	『総収支』へ															
2																					
3	現状(例1:Input)		現状のキ																		
4	経過年数	基準年⇒		27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40				
5	西暦			2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058				
6	ライフイベント	家族・夫婦予定	退職金																		
7		子供予定	退職金																		
8	年齢	和夫様	本人	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70				
9		愛子様	配偶者	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69				
10		いない時は-1	第一子	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35				
11		いない時は-1	第二子	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33				
16	予想	参考: 和夫様	税込予測	755	755	755	506					446	446	446	271	271	271				
17	値	参考: 愛子様	税込予測	412	0	0	0					0	141	141	141	141	141				
18		参考: 退職金	税込予測	821	0	0	2,060					0	0	0	0	0	0				
19	収入	可処分所得	和夫様	2.586%	570	570	570	382	382	382	382	336	336	336	233	233	233				
20		可処分所得	愛子様	1.797%	320	0	0	0	0	0	0	0	122	122	122	122	122				
21		可処分所得	退職金	0.000%	821	0	0	2,055	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
22		ローン借入金			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
23	副収入: 企業年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20	20	32	32	32				
24	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				
25	収入合計(可処分所得)			1,710	570	570	2,437	382	382	382	382	336	478	478	387	387	387				
26	支出	基本生活費	0.000%	333	299	299	261	261	261	261	261	261	261	261	234	234	234				
27		住居費(ローン以外)	0.000%	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144				
28		教育費	0.000%	299	150	150	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
29		保険料	0.000%	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15				
30		自動車関連費	0.000%	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36				
31		一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	100	0	100	0	0	0				
32		その他支出・年金積立	0.000%	24	24	24	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18				
33		支出小計1			851	668	668	474	474	474	474	474	574	474	574	447	447	447			
34		ローン返済代+諸費用			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
35		使途不明金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
36	支出合計			851	668	668	474	474	474	474	474	574	474	574	447	447	447				
37	年間収支	759		859	-98	-98	1,963	-92	-392	-92	-92	-238	4	-96	-61	-61	-61				
38	年末金融資産残高	800	0.000%	5,394	5,296	5,198	7,161	7,069	6,677	6,585	6,493	6,255	6,259	6,163	6,102	6,042	5,981				
39	ローン残高(年末)			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
40																					
41	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				

退職金の確認(企業型DCの加算)

確定拠出年金の確認

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

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 vs 自宅購入

- ◆ 借家：少し広いところに転居（将来自宅を購入する場合を含めて）
  - 現在： 6.5万円/月 年額78万円
  - 新居(33歳時)：12万円/月 年額144万円 結婚時
- ◆ 自宅購入
  - 物件価格：5000万円（36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。

# 予めQAを読んでから作業に入ります (借家)

A2:入力した基本生活費は基準年の人数を反映しますので、その後家族人数  
沿って増減します。 人数反映を選択しない場合 (人数反映が『0』)  
額をキャッシュフロー上の基本生活費として使用します。

検索 (1/18) ×

借家 ⚙

前へ 次へ

NO\_026 Q: 入力シートの変更 (例 2) は、入力シートの現状 (例 1) を複製しますか?

A: 原則的に入力シートの現状 (例 1) を複製します。 しかし、次の QA の項目 (住宅購入及び家賃  
などに関する項目) の場合は変更 (例 2) に複製出来ませんのでご注意ください。 また、想定通  
り複製しないこともありますので、入力シートの変更 (例 2) の黄色のセルは正しい値か、ご確認  
下さい。

NO\_027 Q: 比較グラフを作成するための『住宅購入時の変更』に対する注意点はありますか? 現状は  
借家で、変更に於いて、借家から自宅を購入した時の注意点などがありますか?

A: 現状 (例 1) を変更 (例 2) に自動コピーしていない箇所は、『金利利率変更のなかの新期間(カラム  
E110, G110, I110)』です。 新期間は必ず『変更』で手入力をお願いします。  
次に、『現状』は借家住まいで『変更』で自宅購入する場合、『諸費用 (K107)』『メンテナンス費  
用 (L107)』『家賃の最終支払年 (L88)』が自動コピーされませんので手入力をお願いします。

まず、このQAを読みます

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。

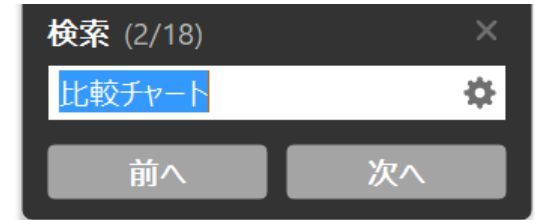
# 予めQAを読んでから作業に入ります (比較チャート)

【比較チャートを作成するには】

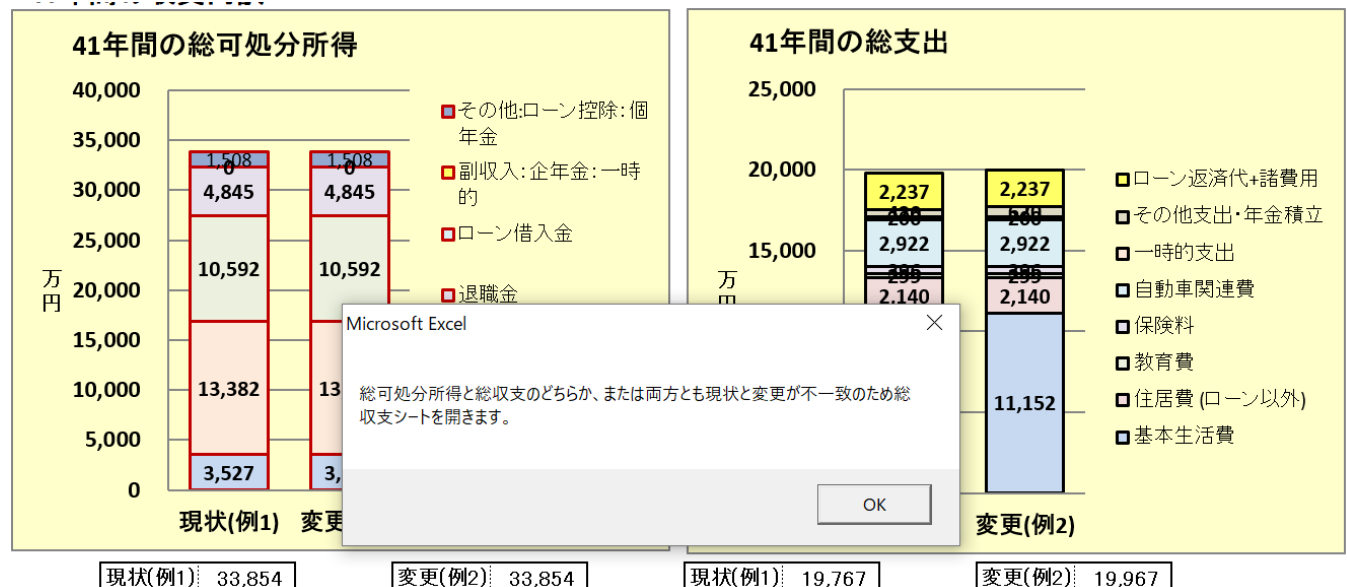
NO\_050 Q: 比較チャートの入力方法を教えてください。

A: 2020年版以降におきましては、本ソフトの入力シート(タブ)の左下の下向きオレンジ色矢印を押します。もし、現状(例1)と変更(例2)のそれぞれの総収支額が同額の場合は、比較作成用の変更(例2)シートが開きます。該当シートに対応する変更(例2)項目に比較したい情報を入力します。「図」、「ローン」及び「キャッシュ2」を見ることで比較が現れます。『FPキャプテン：2020年版の機能図解』(下記URL)にも記述されておりますのでご参照ください。

[https://chicappa-webstage.ssl-lolipop.jp/cf/fpcaptain\\_newfunctions\\_2020edition.html](https://chicappa-webstage.ssl-lolipop.jp/cf/fpcaptain_newfunctions_2020edition.html)



入力シートの比較グラフ作成を押したとき、現状と変更の値が**違う場合**に、総収支のシートが開きます



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(変更): 自宅の購入を入れます (必要保障額変更)

	NN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	A
29	★	ての他年金 (可処分所得)	開始	68	65	必要保障額	100%	100%	100%							
30			終了	82	111	70%	100%	300%	0	1						
31		副収入夫婦	相続時妻へ移管			100%			生活費:1							

	A	B	C	D	E
26			↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を		
27			基本生活費(万円:年)	0	
28			増加率(任意)	0	

① 将来結婚の場合対応年にします。

② 「下向きオレンジ色の矢印を押す」

変更が開く

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	
86			↑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	0	0	0
87			基本生活費(万円:年)	0	68歳後	0	変動率・額	0.000	0.000	0.000
88			増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	78	2021	144

③ 「自宅購入」の前年を入れる

② 「青色矢印」を押す



④ 「住居」の購入価格を記入

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
104			1	NEXT ローングループ『1』を入力中、『2』に移る								
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	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費	
107				5,000	1	36	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(%)	自宅建物額⇒	0	
109			繰上返済は前年末実施	61	0.000%	0	0.000%	0	0.000%			
110			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	0.000%	1			

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

④ 「退職金での一括返済」を記入

⑥ 最後に「図」の矢印を押す

次に進む	メニュー	情報	図	ローン	キャッシュ	キャッシュ2
------	------	----	---	-----	-------	--------

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・年間収支の図が開きます

FPキャプテン 2020年版使用

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
39	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	→		

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

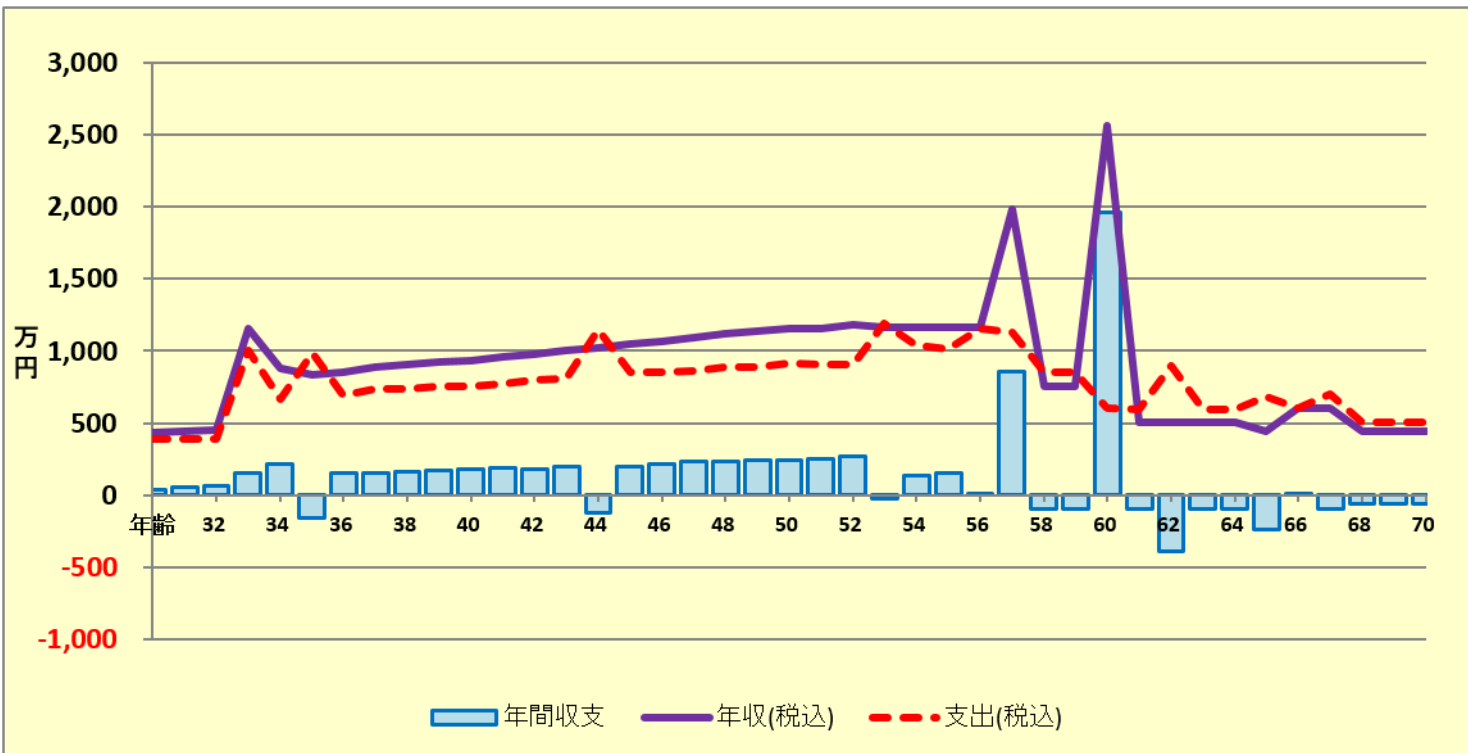
現状(例1)税込

作成者 木村太郎

印刷

田中様

2019年11月2日



他へ ↑  
 グラフの選択  
 現状(例1)税込

赤の下向き矢印を押します

次へ ↓

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。

# 一括比較の図が開きます

FPキャプテン 2020年版使用

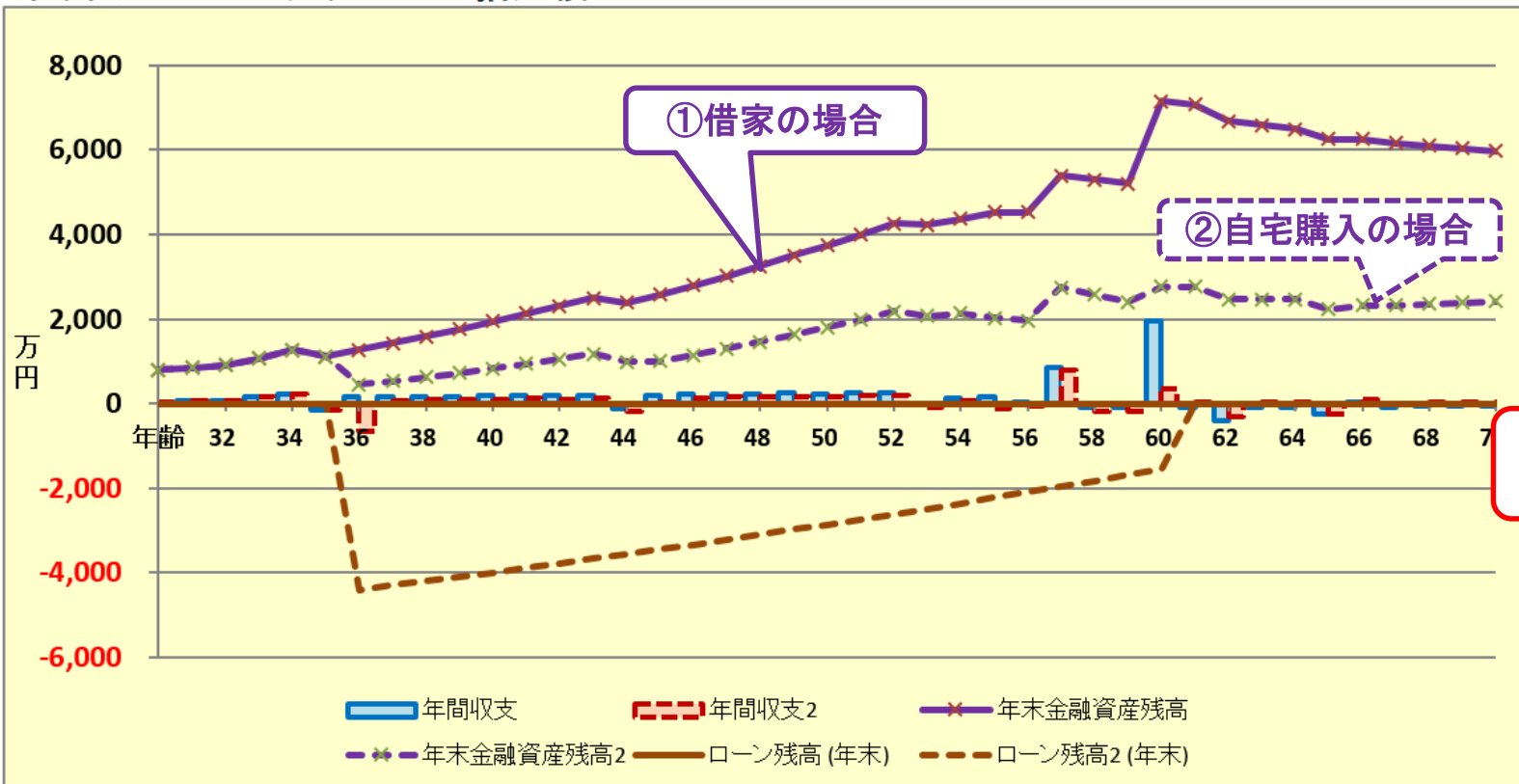
77	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
	次に進む⇒		『メニュー』へ		『入力』へ		『ローン』へ		『キャッシュ』へ		『キャッシュ2』へ		『情報』へ	

キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2019年11月2日

印刷



他へ ↑

赤の下向き矢印  
3回を押します

次へ ↓

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。

# 参考資料：年金受給時の金融資産残高のグラフが開きます

FPキャプテン 2020年版使用

194 次に進む⇒ 『メニュー』へ 『入力』 『ローン』へ 『キャッシュ』 『キャッシュ2』 『情報』へ  
195 注：マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

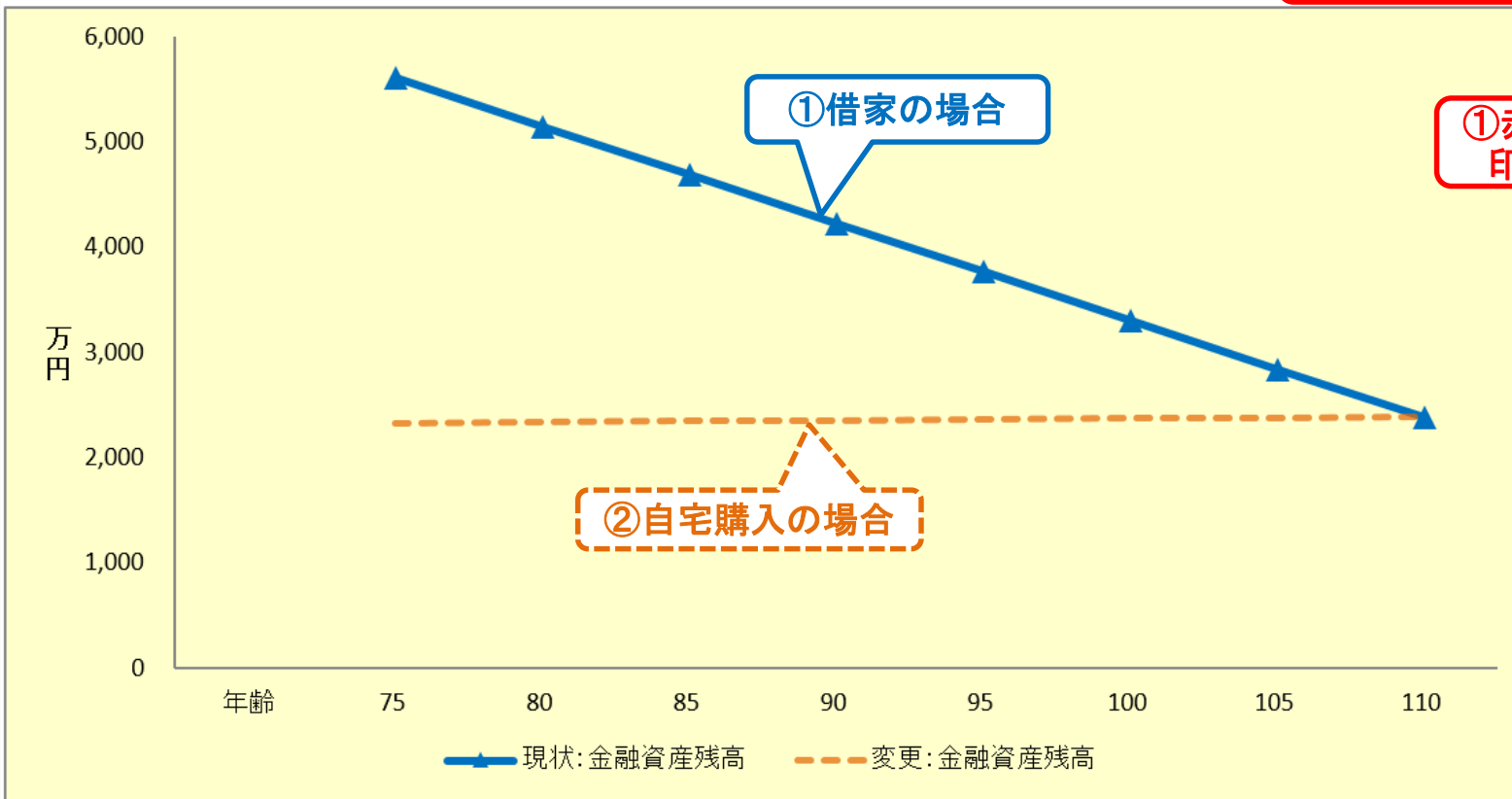
## 参考資料：年金受給時の金融資産残高（概算）

注：教育費、車の購入費用、児童手当、一時的収入・支出などを考慮していません

印刷

②『キャッシュ2』  
を押します

①赤の上向き矢  
印を押します



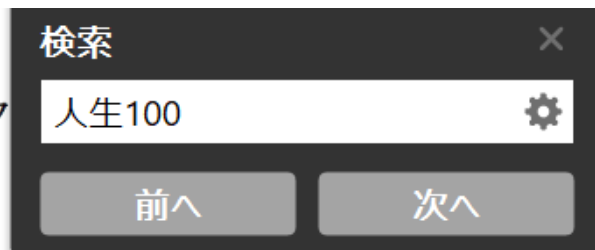
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。



# 「参考資料：年金受給時の金融資産残高のグラフ」

NO\_072 Q: 他のグラフを見る時はどうしますか？

A: グラフの右側の赤矢印および右側の「グラフの選択」の下をクリックします。



NO\_073 Q: 2020年版の「参考資料：年金受給時の金融資産残高のグラフ」はどのような場合に当てはまりますか？ (人生100年時代)

A: このグラフはあくまでも参考資料です。収入は年金額を使用します。支出は年金取得年齢の前後1年の計3年間の突発的な支出と教育費を除いた毎年定期的に発生する『支出小計』と『使途不明金』の合計で計算します。(毎年発生する旅行・趣味などの支出を含めます。)この為、年金取得年齢以上で突発的な費用や教育費が発生する場合に対応していません。(例えば、教育費、車の買替、リフォーム、毎年発生しない旅行・趣味などがある場合、これら支出に含めません。)よって支出が収入よりかなり少なくなる場合があります。図解は下記のURLからをご覧ください。

[https://chicappa-webstage.ssl-lolipop.jp/cf/fpcaptain\\_newfunctions\\_2020edition.html](https://chicappa-webstage.ssl-lolipop.jp/cf/fpcaptain_newfunctions_2020edition.html)

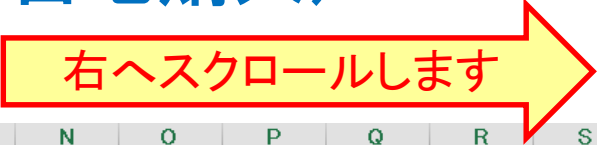
①まず、このQAを読みます

②こちらのURLもご覧ください

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。



# キャッシュ2が開きます (結婚・自宅購入)



AB	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S		
2	次に進む⇒『資産』へ															印刷			
3	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11月2日 作成者 木村太郎																		
4	経過年数	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
5	西暦		2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031			
6	ライフイベント	家族・夫婦予定				結婚			車	自宅									
7		子供予定							1子誕	2子誕	1子保	2子保	1子小						
8	年齢	和夫様	本人	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43		
9		愛子様	配偶者	-1	-1	-1	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42		
10		いない時は-1	第一子	-1	-1	-1	-1	-1	0	1	2	3	4	5	6	7	8		
11		いない時は-1	第二子	-1	-1	-1	-1	-1	-1	0	1	2	3	4	5	6	7		
16	予想	参考: 和夫様	税込予測	430	441	453	464	476	489	501	514	528	541	555	570	585	600		
17	値	参考: 愛子様	税込予測	0	0	0	394	401	327	333	339	345	351	357	364	370	377		
18		参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
19	収入	可処分所得	和夫様	2.586%	340	350	359	367	376	384	393	403	412	422	432	442	452	463	
20		可処分所得	愛子様	1.797%	0	0	0	313	318	259	263	267	272	276	281	285	290	295	
21		可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
22		ローン借入金								4,500									
23		副収入: 企業年金: 一時的: 注		0.000%	0	0	300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
24		その他ローン控除: 個年金: 注		0.000%	0	0	0	0	18	18	36	30	30	24	24	24	24	24	
25		収入合計2(可処分所得)			340	350	359	980	693	661	5,174	706	714	728	736	751	766	781	
26	支出	基本生活費		0.000%	167	167	167	261	261	299	299	333	333	333	333	333	333	333	
27		住居費(ローン以外)		0.000%	78	78	78	144	144	144	50	50	50	50	50	50	50	50	
28		教育費		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	8	2	10	34	34	34	
29		保険料		0.000%	0	0	0	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	
30		自動車関連費		0.000%	36	36	36	36	36	336	36	36	36	36	36	36	36	36	
31		一時的支出		0.000%	0	0	0	0	0	0	5,000	0	0	0	0	0	0	0	
32		その他支出: 年金積立		0.000%	18	18	18	374	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	
33		支出小計2			299	299	299	830	480	818	5,424	458	458	466	460	468	492	492	
34		ローン返済代+ 諸費用			0	0	0	0	0	0	416	166	166	166	166	166	166	166	
35		使途不明金2		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
36		支出合計2			299	299	299	830	480	818	5,840	624	624	632	626	634	658	658	
37		年間収支2		759	41	52	60	150	214	-157	-666	81	89	95	110	117	108	123	
38		年末金融資産残高2		800	0.000%	800	852	912	1,062	1,275	1,118	452	533	622	718	828	944	1,052	1,175
39		ローン残高2(年末)			0	0	0	0	0	0	4,402	4,303	4,202	4,100	3,996	3,890	3,783	3,674	
40		児童手当受給額+ さい給付金		万円	0	0	0	0	0	18	18	36	30	30	24	24	24	24	
41					0	0	0	0	0	18	18	36	30	30	24	24	24	24	

奥様収入計上

奥様の預金

自宅購入

結婚費用など

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で退職金・年金を確認します

左へスクロールして元に戻す

AB	C	D	E	AG	AH	AI	AJ	AK	AL	AM	AN	AO	AP	AQ	AR	AS	AT	
2	次に進む⇒『資産』へ			『キャッシュ』	『情報』へ			『資産』へ										
3	注: マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい																	
4	変更(例2: Input2)		変更のキ															
5	経過年数		基準年⇒															
6	西暦		2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058		
7	ライフイベント		家族・夫婦予定		退職金			退職金			車							
8	和夫様		本人		57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
9	愛子様		配偶者		56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69
10	いない時は-1		第一子		22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35
11	いない時は-1		第二子		20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
16	参考: 和夫様		税込予測		755	755	755	506	506	506	506	446	446	446	271	271	271	
17	参考: 愛子様		税込予測		412	0	0	0	0	0	0	0	141	141	141	141	141	
18	参考: 退職金		税込予測		821	0	0	2,060	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19	可処分所得		和夫様		2,586%	570	570	570	382	382	382	336	336	336	233	233	233	
20	可処分所得		愛子様		1.797%	320	0	0	0	0	0	0	122	122	122	122	122	
21	可処分所得		退職金		0.000%	821	0	0	2,055	0	0	0	0	0	0	0	0	
22	収入		ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
23	2 副収入: 企業年金: 一時的: 注		0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	20	20	32	32	32	
24	その他ローン控除: 個人年金: 注		0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
25	収入合計2 (可処分所得)				1,710	570	570	2,437	382	382	382	336	478	478	387	387	387	
26	基本生活費		0.000%		333	299	299	261	261	261	261	261	261	261	234	234	234	
27	住居費 (ローン以外)		0.000%		50	50	50	50	50	50	50	150	50	50	50	50	50	
28	教育費		0.000%		299	150	150	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
29	保険料		0.000%		15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	
30	自動車関連費		0.000%		36	36	36	36	36	336	36	36	36	36	36	36	36	
31	一時的支出		0.000%		0	0	0	0	0	0	0	100	0	100	0	0	0	
32	2 その他支出: 年金積立		0.000%		24	24	24	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	
33	支出小計2				757	574	574	380	380	680	380	580	380	480	353	353	353	
34	ローン返済代+ 諸費用				166	166	166	1,708	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
35	使途不明金2		0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
36	支出合計2				924	740	740	2,088	380	680	380	580	380	480	353	353	353	
37	年間収支2		759		786	-170	-170	349	2	-298	2	2	-244	98	-2	33	33	
38	年末金融資産残高2		800	0.000%	2,751	2,581	2,411	2,760	2,762	2,464	2,465	2,467	2,224	2,322	2,320	2,353	2,386	
39	ローン残高2 (年末)				1,959	1,822	1,683	1,541	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
40																		
41	児童手当受給額+ さい給付金		万円		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

退職金の確認

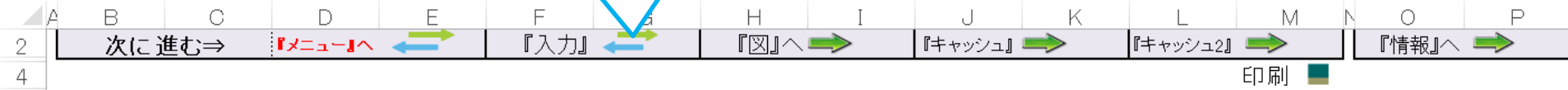
年金の確認

『ローン』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。

# ローン返済額グラフの表示

② 入力矢印を押します

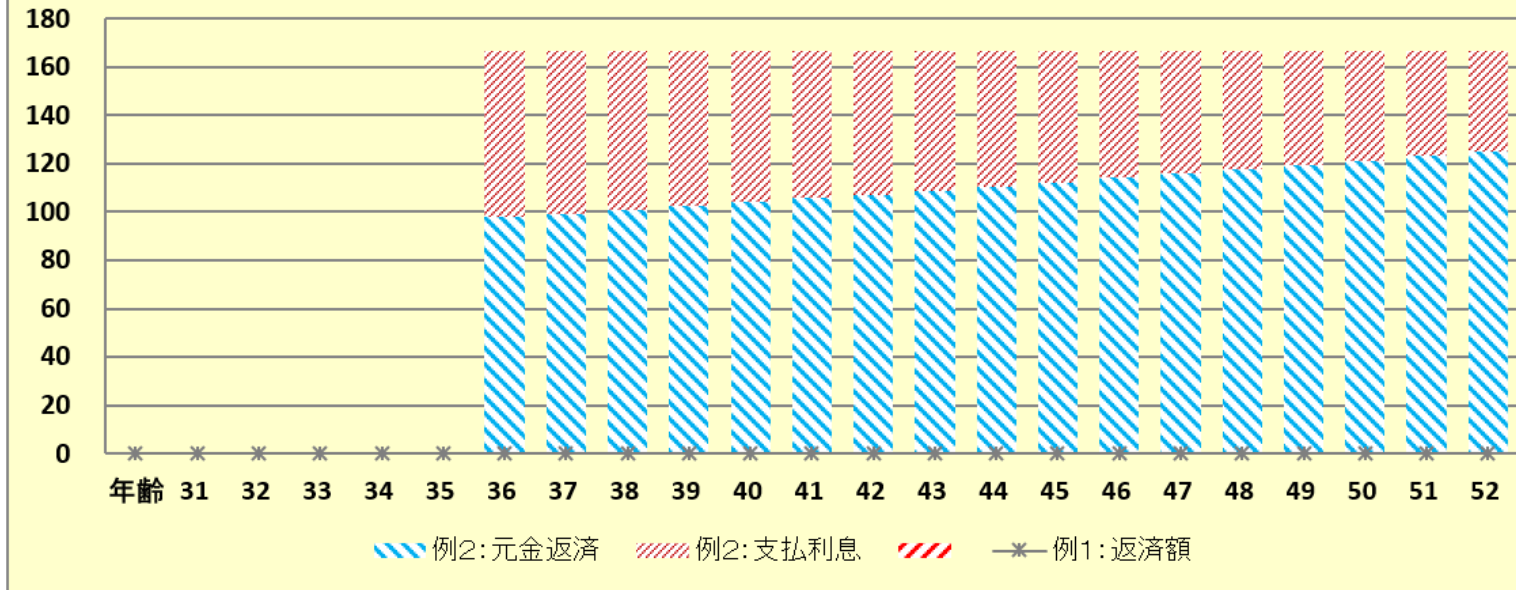


田中様

2019年11月2日

作成者 木村太郎

## ローン返済額内訳 (基準年～初期 22年) 単位: 万円



次へ ↓

表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2: **2**

他: 返済額: 1

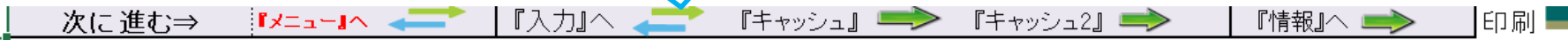
西暦=1: 2

① ここに『2』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。

# 収支内訳の比較 (借家 vs 自宅購入)

入力の矢印を押します



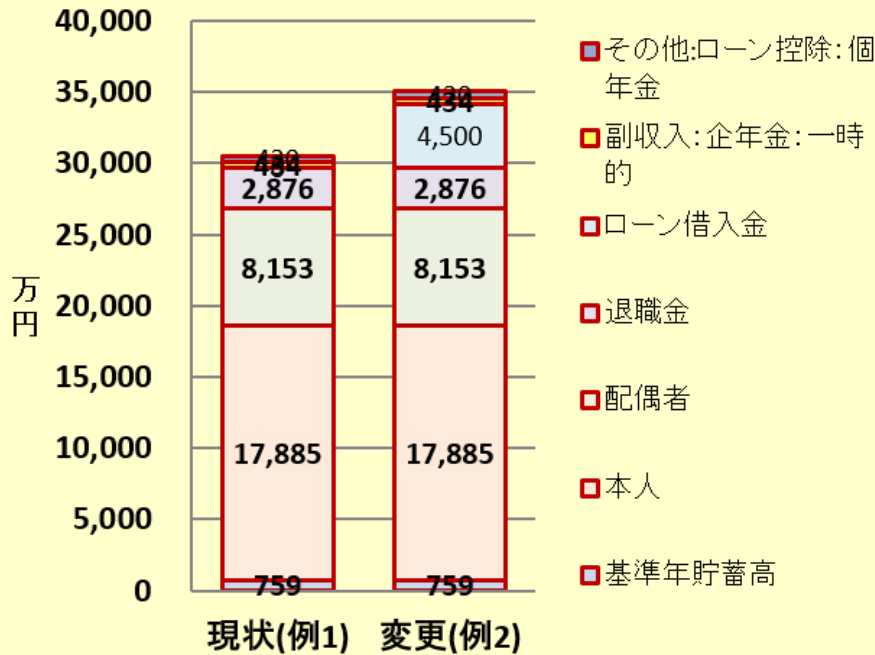
## 41年間の収支内訳

田中様

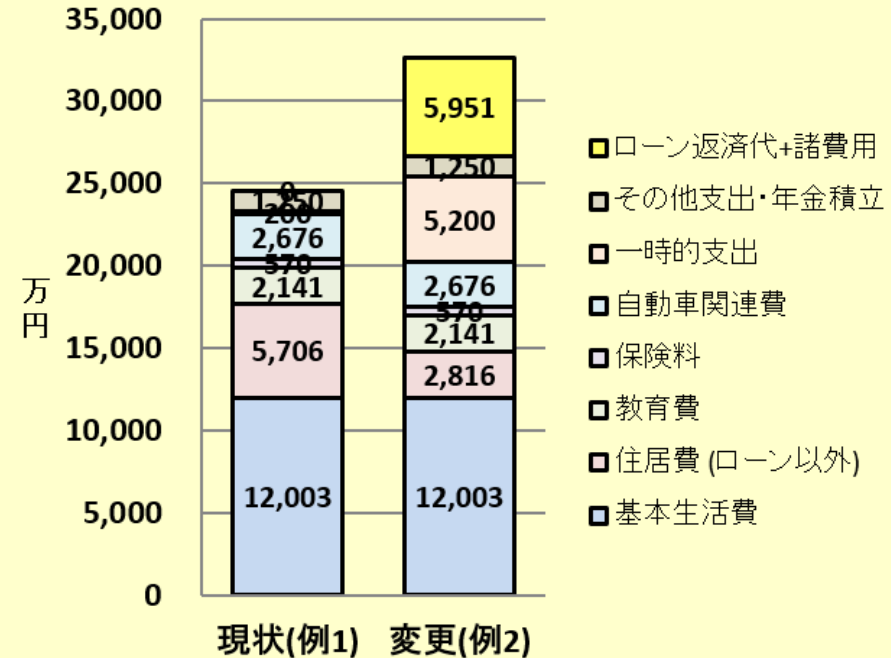
2019年11月2日

作成者 木村太郎

### 41年間の総可処分所得



### 41年間の総支出



現状(例1) 30,526

変更(例2) 35,026

現状(例1) 24,545

変更(例2) 32,607

借家の場合

自宅購入の場合

借家の場合

自宅購入の場合

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



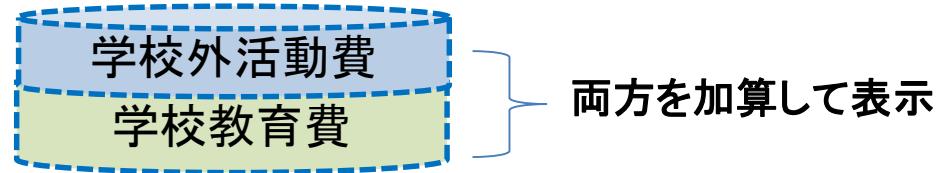
**最終判断はお客様になります。**

**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**

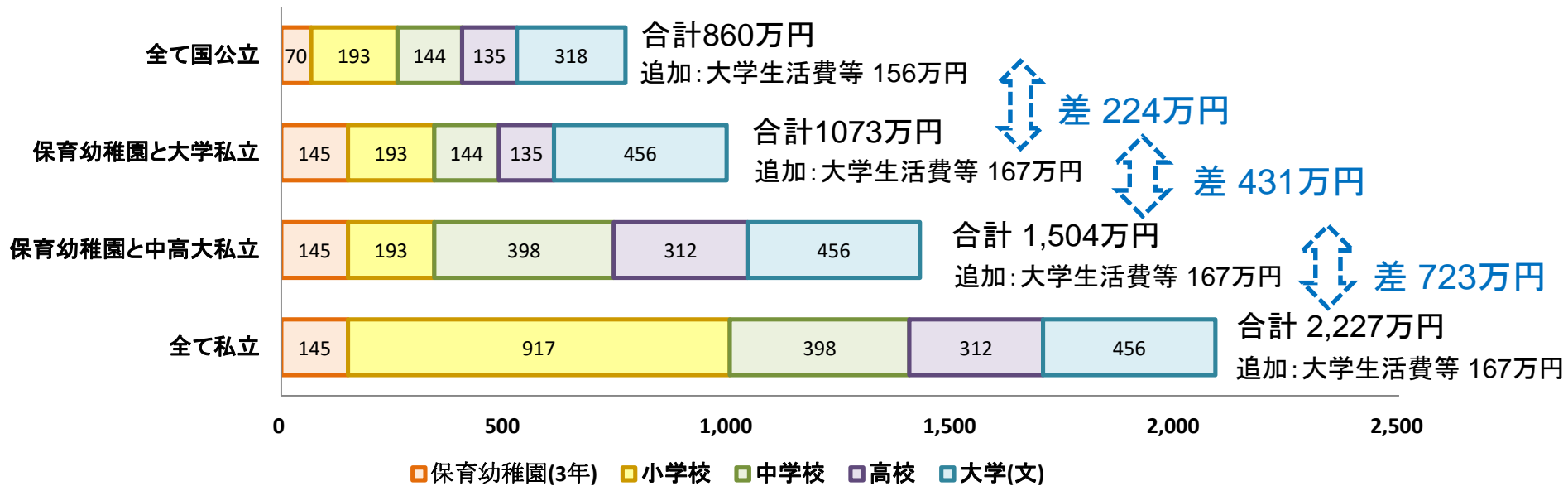
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 例題4： 教育費の確認

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。



# 参考資料： 教育費の補助・無償化の自動適用

学校教育無償化 2020年4月実施予定（幼児教育無償化は2019年10月実施予定）

\* 幼児教育は地方税で、それ以外は課税所得で計算します 単位：万円（年額）

教育無償化	年収目安*	住民税非課税	303万以下	378万以下	590万未満	910万未満	910万以上
大学等無償化 授業料等減免	私立支給額	76.50	51.00	25.50	0.00	0.00	0.00
	国立支給額	61.00	40.67	20.33	0.00	0.00	0.00
大学教育等の支援 日本学生支援機構 給付奨学金制度 学力基準達成の場合 (除く：貸与奨学金)	私立自宅	45.96	30.64	15.32	0.00	0.00	0.00
	国立自宅	35.04	23.36	11.68	0.00	0.00	0.00
	私立自宅外	90.96	60.64	30.32	0.00	0.00	0.00
	国立自宅外	80.04	53.36	26.68	0.00	0.00	0.00
高校無償化 奨学給付金	私立支給額	49.65	39.80	39.80	39.80	11.88	0.00
	公立支給額	20.15	11.88	11.88	11.88	11.88	0.00
幼児教育無償化 ( )は専業主婦(夫)	0～2歳児	50.4	0	0	0	0	0
	3～5歳児	50.4	44.4 (30.84)	44.4 (30.84)	44.4 (30.84)	44.4 (30.84)	44.4 (30.84)

入力シート

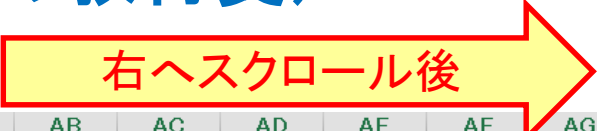
FPキャプテンでは地方税などに応じて学費補助額を自動適用します

	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z
43	学費修正費	小	中	高	自宅通学	アパート	幼	他					
44	年額(万円)			-40	国公	私立	国公	私立	-50				
46	増減額			-12	-64	-82	-94	-112	-44				

- 地方税・課税所得に応じて学費補助額の目安を自動で挿入します。
- 最終調整を個別にお願いします。

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。

# キャッシュ2が開きます (子供の教育費)



AB	C	D	E	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG										
次に進む⇒『資産』へ		←		行列番号		『メニュー』へ		←		『入力』へ		←		『図』へ		←		『ローン』へ		←		『総収支』へ		←		『キャッシュ』へ	
変更(例2:Input2)		変更の手																									
経過年数		基準年⇒		14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27										
西暦				2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045										
ライフイベント		家族・夫婦予定		車				1子中		2子中		1子高		車		退職金											
		子供予定		2子小										2子高		1子文		2子文									
年齢	和夫様		本人	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57										
	愛子様		配偶者	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56										
	いない時は-1		第一子	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22										
	いない時は-1		第二子	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20										
予想値	参考: 和夫様		税込予測	615	631	648	664	682	699	717	736	755	755	755	755	755	755										
	参考: 愛子様		税込予測	384	391	398	405	412	412	412	412	412	412	412	412	412	412										
	参考: 退職金		税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	821										
収入	可処分所得		和夫様	2.586%	474	485	496	508	520	532	544	557	570	570	570	570	570										
	可処分所得		愛子様	1.797%	300	304	310	315	320	320	320	320	320	320	320	320	320										
	可処分所得		退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	821										
	ローン借入金			0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
	副収入: 企業金: 一時的: 注			0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
	その他ローン控除: 個年金: 注			0.000%	24	24	24	24	24	24	24	12	12	0	0	0	0										
	収入合計2 (可処分所得)				797	813	830	846	863	876	888	889	902	890	890	890	890	1,710									
支出	基本生活費		0.000%	333	333	333	333	333	333	333	333	333	333	333	333	333	333										
	住居費 (ローン以外)		0.000%	50	150	50	50	50	50	50	50	50	50	50	250	50	50										
	教育費		0.000%	64	64	64	64	80	80	96	81	81	66	206	183	323	299										
	保険料		0.000%	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15										
	自動車関連費		0.000%	336	36	36	36	36	36	36	36	36	36	336	36	36	36										
	一時的支出		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
	その他支出・年金積立		0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24										
	支出小計2				823	623	523	523	538	538	554	539	539	824	664	841	781	757									
	ローン返済代+諸費用				166	166	166	166	166	166	166	166	166	166	166	166	166										
	使途不明金2		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
支出合計2				989	789	689	689	705	705	720	706	706	991	831	1,007	947	924										
年間収支2		759	-192	24	141	157	159	171	168	183	196	-101	59	-118	-58	786											
年末金融資産残高2		800	0.000%	983	1,007	1,148	1,305	1,464	1,635	1,802	1,986	2,182	2,081	2,140	2,022	1,965	2,751										
ローン残高2 (年末)				3,563	3,451	3,337	3,221	3,103	2,984	2,863	2,740	2,614	2,487	2,358	2,227	2,094	1,959										
児童手当受給額+すまい給付金		万円		24	24	24	24	24	24	24	12	12	0	0	0	0											

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

## 2015年基準 消費者物価指数 全国 2019年（令和元年）8月分 （2019年9月20日公表）

	年平均（前年比 %）			月次（前年同月比 %）			
	2016年	2017年	2018年	2019年5月	6月	7月	8月
総合	▲0.1	0.5	1.0	0.7	0.7	0.5	0.3
生鮮食品を除く総合	▲0.3	0.5	0.9	0.8	0.6	0.6	0.5
生鮮食品及びエネルギーを除く総合	0.6	0.1	0.4	0.5	0.5	0.6	0.6

### 《ポイント》

- (1) **総合指数**は2015年を100として101.8  
前年同月比は0.3%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101.7  
前年同月比は0.5%の上昇 前月比（季節調整値）は0.1%の上昇
- (3) **生鮮食品及びエネルギーを除く総合指数**は101.7  
前年同月比は0.6%の上昇 前月比（季節調整値）は0.1%の上昇

# 支出変動率の一括適用

す。また、終了は年末です。「副収入#1」は本人に帰属する収入時に収入に含みません。「副収入#2」は本人および配偶者の収入を計算する時の収入になります。

検索 (1/2)

支出変動率

前へ

次へ

NO\_038 Q: 変動率はどの様に記述するのですか？ また、支出の変動率を一括適用する方法はありますか？ (支出変動率を一気に適用)

A: 変動率は今後の景気上昇などを予測して記述します。支出に記述する場合は収入シートの利率にも適切に反映して下さい。分からない場合はゼロを使用する場合があります。

変動率の一括適用方法は次になります。

教育欄の『変動率』の文字をクリックしますと、『教育』の変動率(0以上)を支出4か所(『保険料』『変動率』『その他支出』『基本生活費』)のうちの『0』の箇所にコピーします。『FPキャプテン: 2020年版の機能図解』(下記URL)にも記述されておりますのでご参照ください。

[https://chicappa-webstage.ssl-lolipop.jp/cf/fpcaptain\\_newfunctions\\_2020edition.html](https://chicappa-webstage.ssl-lolipop.jp/cf/fpcaptain_newfunctions_2020edition.html)

①まず、このQAを読みます

②こちらのURLもご覧ください

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。

# 支出の変動率を『0.3』%にする

FPキャプテン 2020年版使用

①『0.3』%と入れます

②『変動率』の文字を押します

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									
詳細作成用		田中様	1988	基準年	2018	本人年齢	40	西暦	2028	2019年11月2日					作成者 木村 一郎				
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					教育	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額
家族	家族	和夫	愛子	無し(は-1歳)	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)	第一子	11	2	3	4	16	16		30	100
	基準年末・年齢(歳)	30	29	年齢(歳)	-1	-1	-1	-1	-1	第二子	11	2	3	4	16	16		30	100
	基準年・税込年収(万円)	430	374	誕生西暦	2023	2025	0	0	0										

『図』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
-------------	-------	------	--------	--------	----------

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。

# 一括比較の図が開きます (変動率0.3%)

FPキャプテン 2020年版使用

最後に入力の矢印を押します

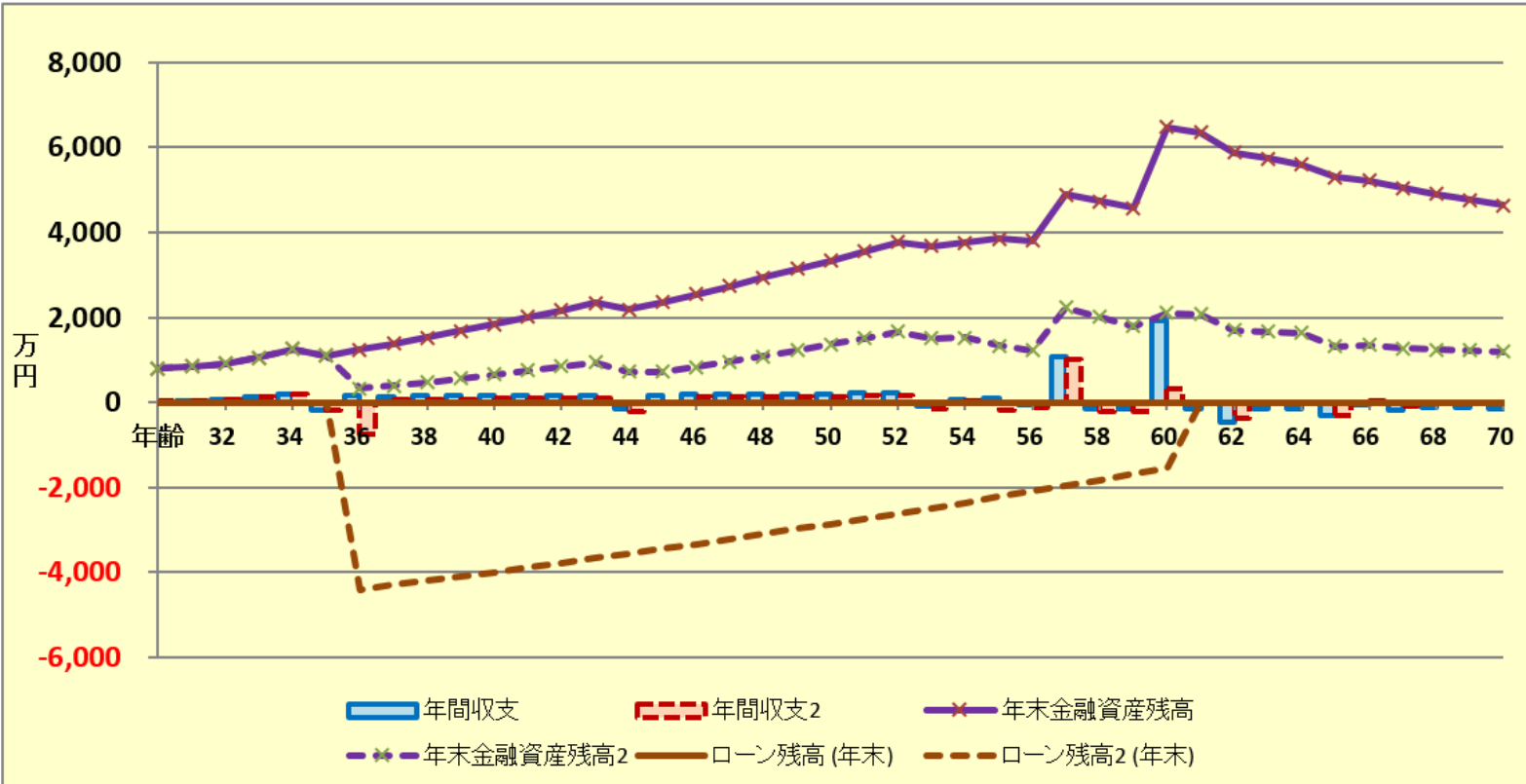
77	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
		次に進む⇒		『メニュー』へ		『入力』へ		『ローン』へ		『キャッシュ』へ		『キャッシュ2』へ		『情報』へ	

キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2019年11月2日

印刷



他へ ↑

次へ ↓

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。

# 例題6：「資産運用」の実施

## 年金積立金管理運用独立行政法人の運用実績

### ■ 収益率（運用手数料控除前）の推移

(単位：%)

	2001年度	2002年度	2003年度	2004年度	2005年度	2006年度	2007年度	2008年度	2009年度
収益率	-1.80	-5.36	8.40	3.39	9.88	3.70	-4.59	-7.57	7.91

	2010年度	2011年度	2012年度	2013年度	2014年度	2015年度	2016年度	2017年度	2018年度
収益率	-0.25	2.32	10.23	8.64	12.27	-3.81	5.86	6.90	1.52

	直近10年間 (年率) (2009~2018年度)	18年間 (年率) (2001~2018年度)
収益率	5.05	3.03


投資の素人が行う場合は  
この半分位が妥当です

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。

# 「資産運用」の実施

2020年～2057年 の間 金融資産の50%を『1.5%』で運用します

入力シート(現状)



	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y
36		生活レベル	2	5	68	0.500%	乱数	0			0%	0
37		金融利回り詳細		初年	2019	年	2020	年	2058	年		
38		金融資産		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%	50%	0.0%	50%	0.0%	
40		中間		0%		50%	1.5%	50%	0.0%	50%	0.0%	
41		利回優先		0%		0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	

『関』を押します

次に進む⇒ 『資産』へ   『入力』へ   『関』へ   『ローン』へ   『総収支』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。



# 一括比較の図が開きます (資産運用追加)

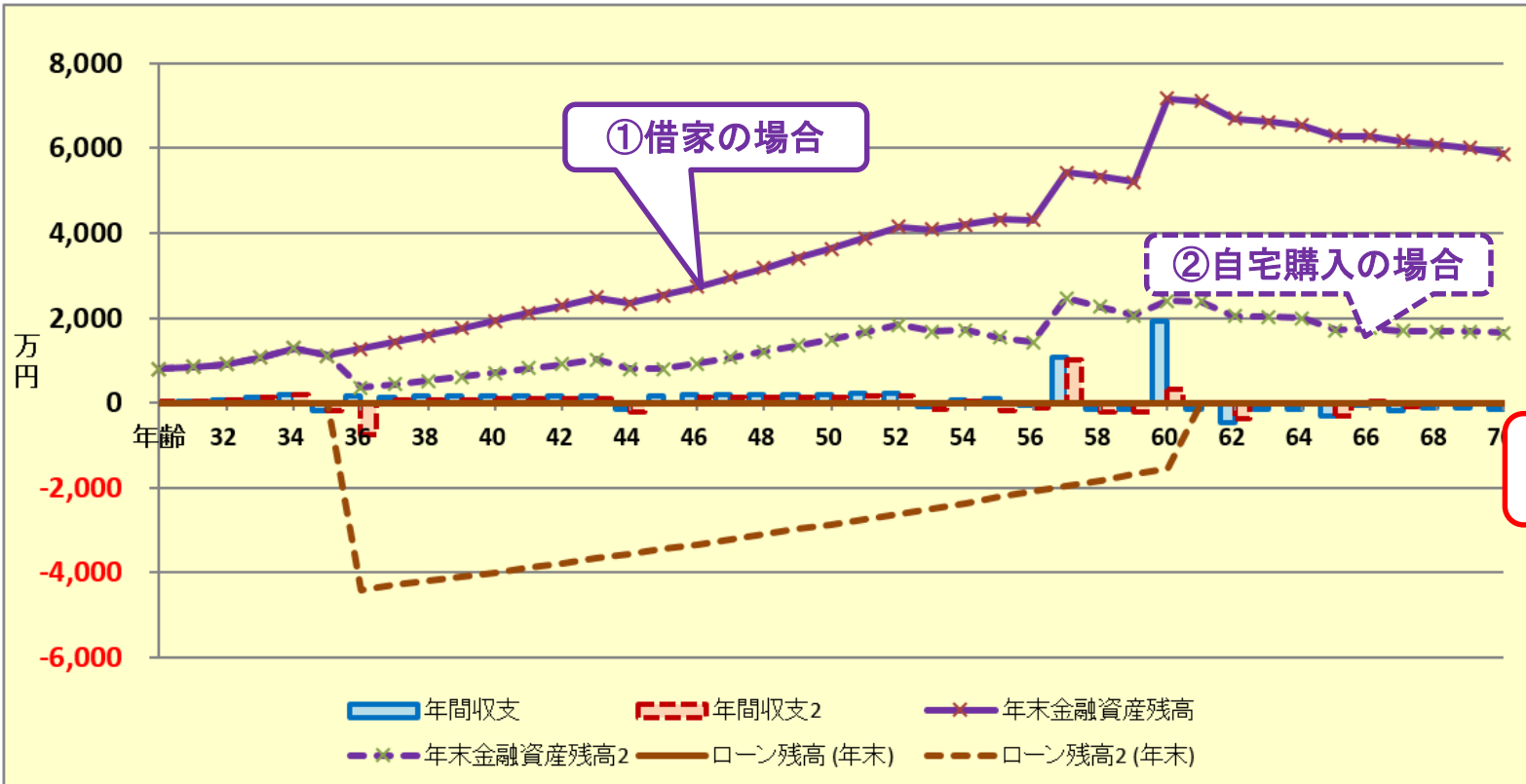
77	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
	次に進む⇒	『メニュー』へ	『入力』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』へ	『キャッシュ2』へ	『情報』へ							

キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2019年11月2日

印刷



他へ ↑

赤の下向き矢印  
3回を押します

次へ ↓

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。

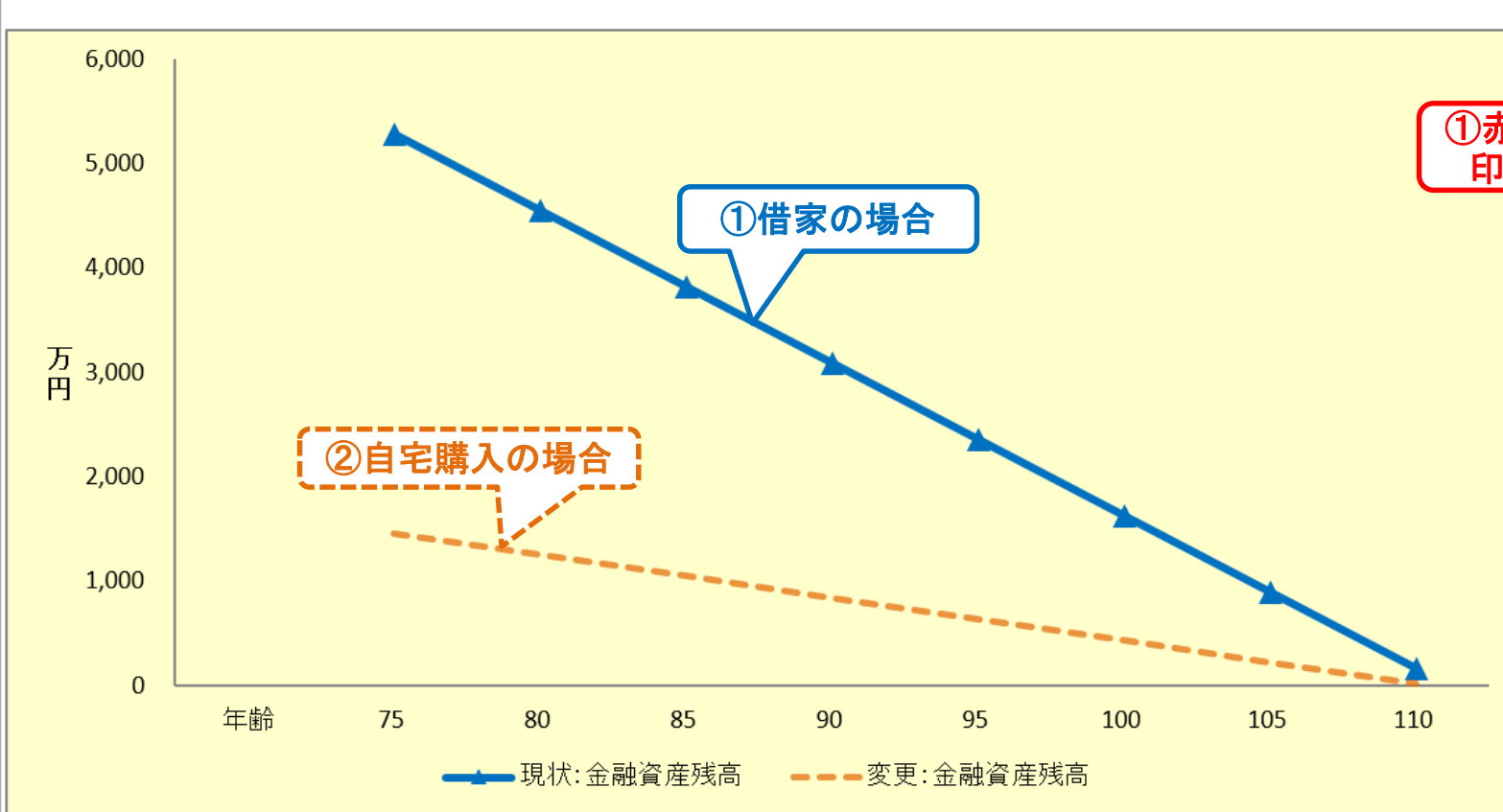
# 参考資料：年金受給時の金融資産残高 のグラフ

FPキャプテン 2020年版使用

## 参考資料：年金受給時の金融資産残高（概算）

注：教育費、車の購入費用、児童手当、一時的収入・支出などを考慮していません

印刷



## 『ご清聴ありがとうございました』

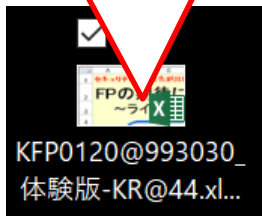
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# Backup: FPキャプテンを受け取った直後にお願いしたいこと

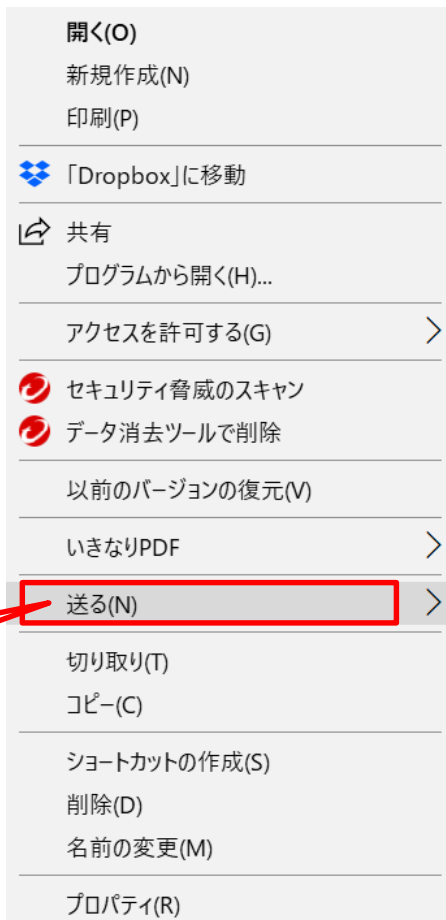
## 「FPキャプテン」の「バックアップ」(圧縮フォルダー作成)

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



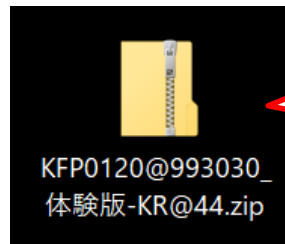
②「**送る**」にマウスのカーサをもっていきます



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

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

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

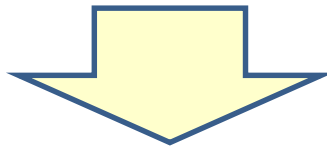
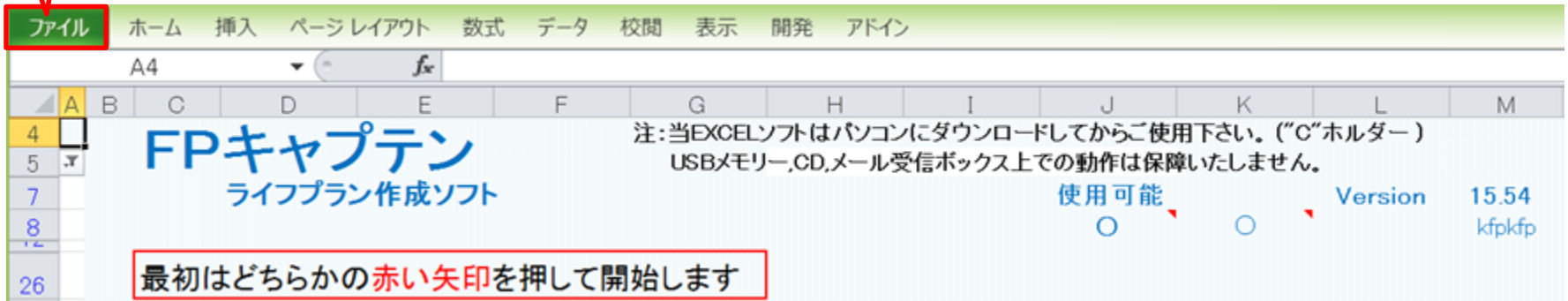
「提案書作成方法」

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

## 『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

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。

**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。

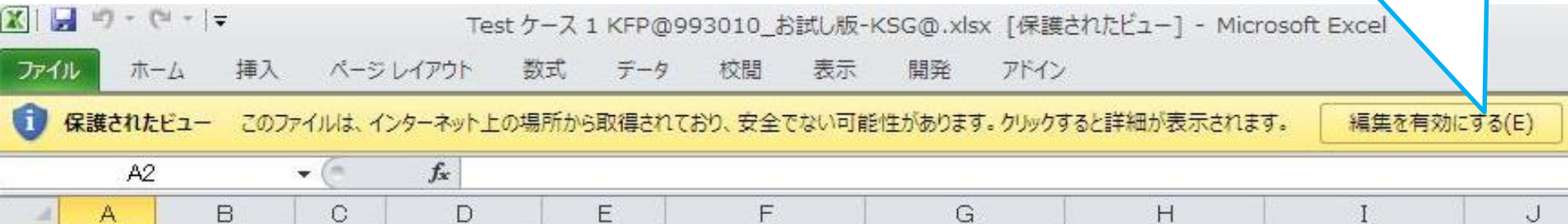


# インターネットからのファイル入手に関して(1/2)

## 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



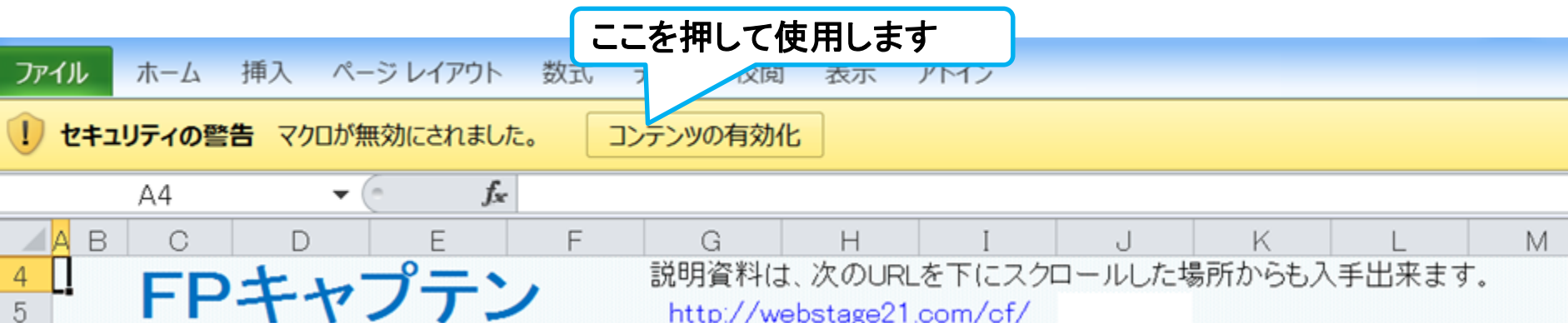
ここを押してマクロを有効に出来ます

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。

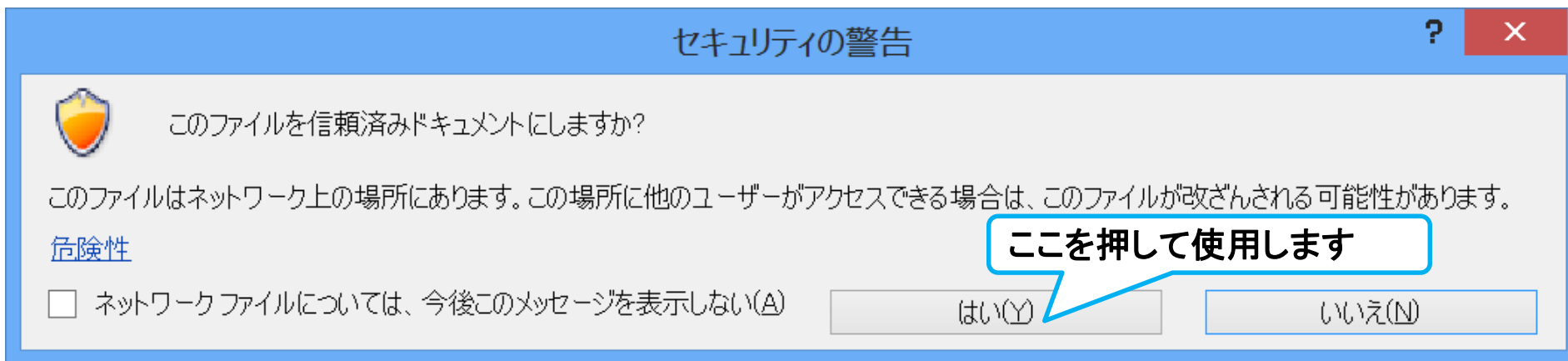
# インターネットからのファイル入手に関して(2/2)

## 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。