

2020年1月11日

# 効果的なFP相談を目指して

夫婦ダブルインカム（40歳代）  
使途不明金・資産運用 vs 貸家購入

FPキャプテンを駆使してFP相談の質を高めましょう

ウェブ・ステージ

1級ファイナンシャル・プランニング技能士



岩崎 康之



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

E-mail: [webstage@ny.airnet.ne.jp](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。

# 目次

## 序文

## 第一章 FPキャプテンの基本動作編 (済)

== 借家・自宅購入・私立学校 ==



## 第二章 FPキャプテンの基礎編 (2)

==夫婦ダブルインカム：使途不明金・老後資金余裕度==

例題1：『現状の収支』の把握：

例題2：お客様と信頼関係：詳細入力

例題3：比較：配偶者：通常退職に変更

例題4：必要保障額と保険

例題5：『消費者物価指数』の上昇に備える

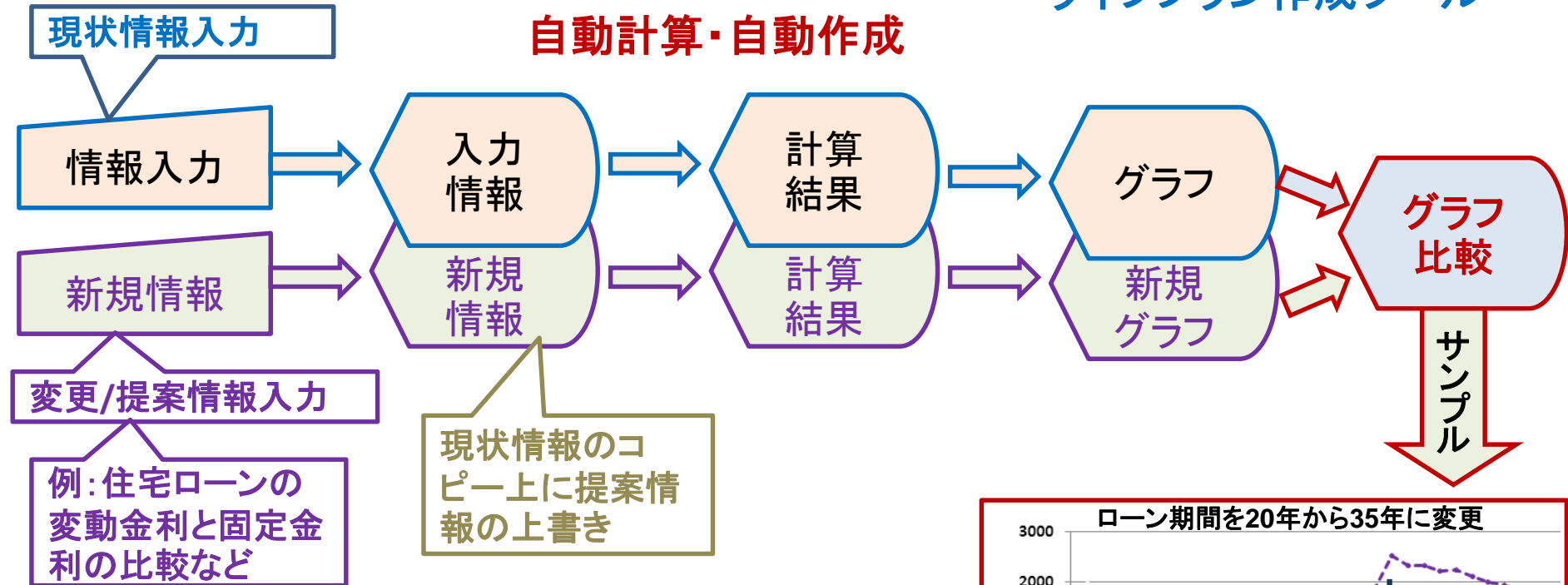
参考資料：FPの6個の係数が簡単に使用できます

FPキャプテンの使い方、その他

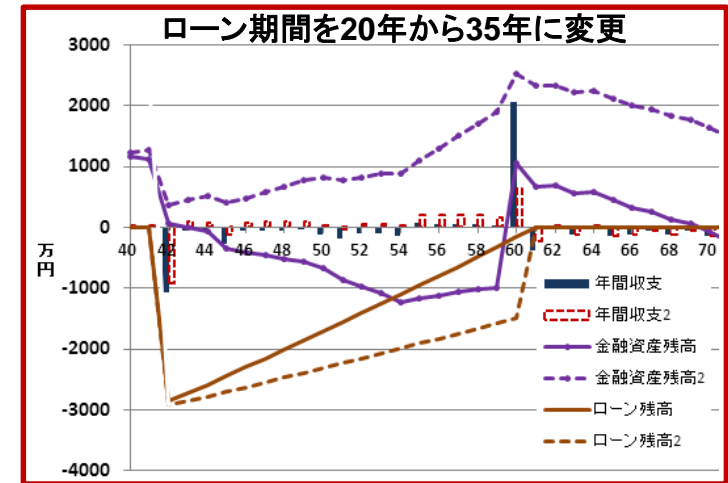
# 『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

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



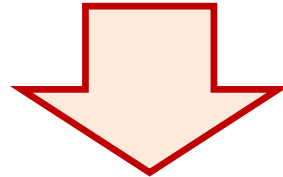
このチャートは説明の為の『代表例』であり、このようになるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。

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。

# 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

## 第二章 FPキャプテンの基礎編 (2)

==夫婦ダブルインカム==

### 例題1:

最初はお客様のご意見を「ザックリ」聞きました  
『現状の収支』の把握

収入・年金など

# == FPの相談例 ==

## お客様のご希望



田中さんご夫婦が教育費に関して相談に来ました。

- 本人(誠様)は地方公務員に勤務 昨年末**42歳** 年収は**670万円**  
60歳で退職金受領後、再任用で64歳まで勤務予定
- 配偶者(由美様)は中企業(生活関連サービス)に勤務 昨年末**40歳** 年収は**320万円**  
第二子が大学を卒業する**54歳**で早期退職予定
- 子供は昨年末**10歳**と**8歳**
- 昨年末の金融資産残高は**1000万円**
- 基本生活費: 33万円/月 (年間**396万円**)
- 車関連費として毎月2万円 (年間 **24万円**)
- 保険料が毎月1万円 (年間 **12万円**)
- 自宅(マンション)は本人が**36歳**の時に**5000万円**の物件を購入  
その時のローンは、変動金利、借入金額**4500万円**、年利**0.775%位**、期間**35年**

プラン作成に当たっての希望

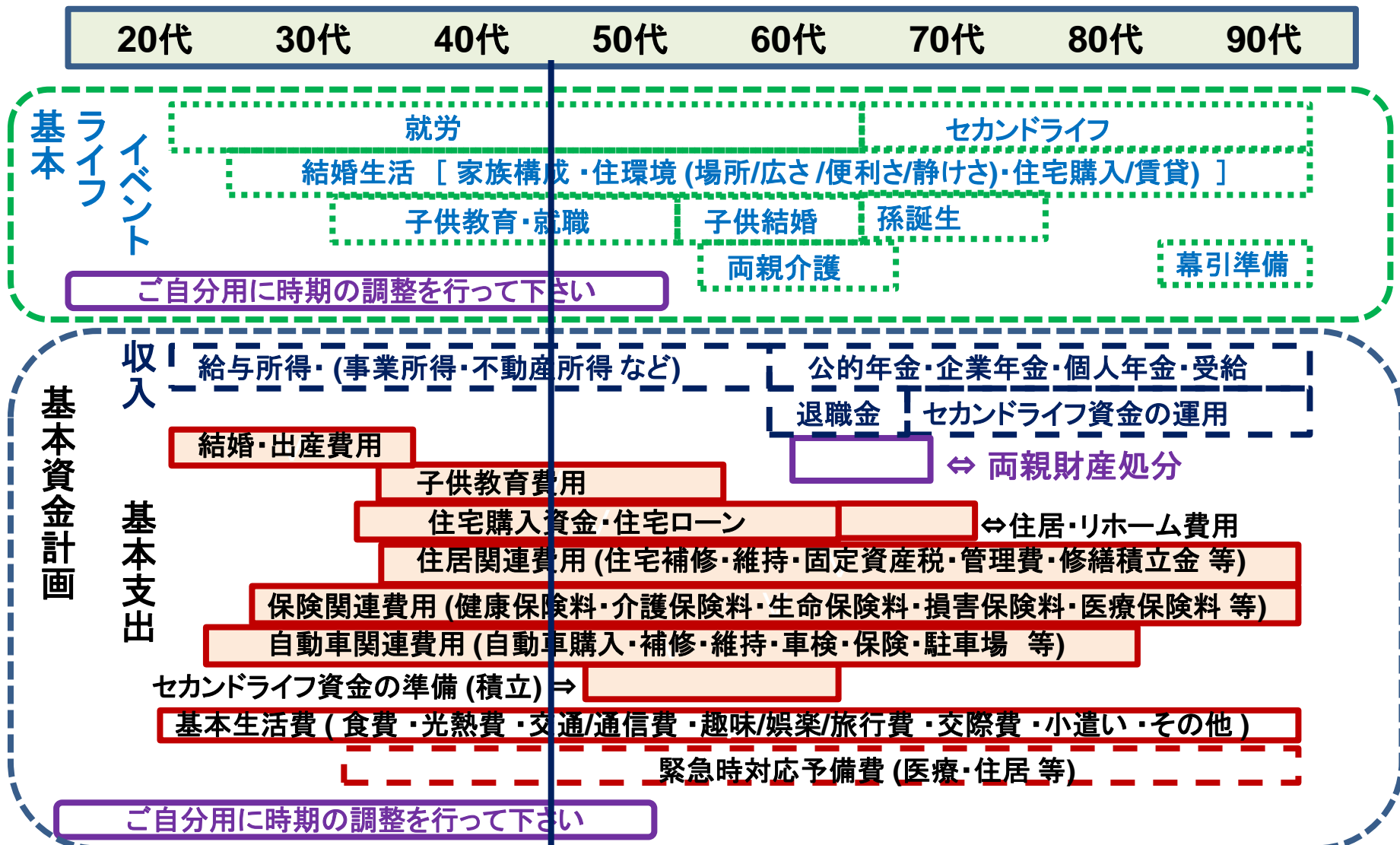


- 今迄資産運用をしていなかったが来年から実施したい
- 住宅ローンは60歳の退職金で一括返済を検討する
- 老後資金を確保できるかを調べてほしい

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

# 『基本ライフステージ』の展開 ⇒ 例

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



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

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

# 例：『基本ライフデザイン』：基本ライフイベント計画表

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

基本ライフイベント					『基本ライフステージ』の展望	
西暦	本人	配偶者	一子	二子	基本ライフイベント①	基本ライフイベント②
20xa	42歳	40歳	10歳	8歳		
20xb	43歳	41歳	11歳	9歳		
20xc	44歳	42歳	12歳	10歳		車:買替
20xd	45歳	43歳	13歳	11歳	一子:中学	
20xe	46歳	44歳	14歳	12歳		
20xf	47歳	45歳	15歳	13歳	二子:中学	
20xg	48歳	46歳	16歳	14歳	一子:高校	
20xh	49歳	47歳	17歳	15歳		
20xi	50歳	48歳	18歳	16歳	二子:高校	
20xj	51歳	49歳	19歳	17歳	一子:理系大学	
20xk	52歳	50歳	20歳	18歳		
20xl	53歳	51歳	21歳	19歳	二子:文系大学	車:買替
20xm	54歳	52歳	22歳	20歳		
20xn	55歳	53歳	23歳	21歳	一子:大学院	
20xo	56歳	54歳	24歳	22歳		

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

質問票を使用しての入力

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30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

早期退職

前へ 次へ

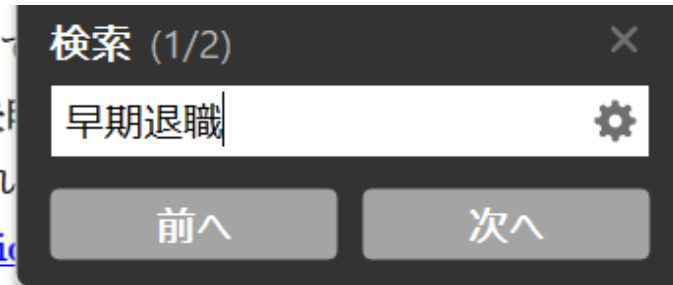
『早期退職』と入力して、『次へ』を押します。

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

べて入力します。(生活費は出来るだけ未入力(空白)にして  
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  
ャプテン: 2020年版の機能図解』(下記 URL)にも記述され  
[https://chicappa-webstage.ssl-lolipop.jp/cf/fpcaptain\\_newfunction](https://chicappa-webstage.ssl-lolipop.jp/cf/fpcaptain_newfunction)



NO\_018 Q: 「メニュー」シートに転職、自営業、副業及び、退職年齢の変更(早期退職、退職延長、雇用延長)などを入れる方法がありますか?

A: 2020年版では、「メニュー」シートの「質問票」のカラム D191にある『将来の仕事』を押して下さい。新しいシートが開きますのでご質問に対応する項目にご入力下さい。入力は項目に応じて制限がありますので、対応カラムをクリックした時に表示されるコメントに沿って下さい。『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。



# 『質問票』の『将来の仕事』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)

FP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

結婚予定

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

仕事	お仕事に関して伺います。次の中から <b>選択</b> 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	選択	選択	選択	
配偶者	選択	選択	選択		

①『将来の仕事』を押します

将来の仕事	転職、退職、開業、副業の入力ができます。 『結婚予定』を入力する場合は、先に『結婚予定』を開いて入力して下さい。 『将来の仕事』の入力は『結婚予定』の入力後に行います。	注:ブランクの場合は統計値を使用します
-------	--	---------------------

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

支出	家計に関してお	ください
	基本生活費(注)	食・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等
	家賃	購入者は不要です
	車関連費	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)
	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)
その他	年額(万円) 上記以外の支出 (一種の用途不明金で預金や債券購入などを含みません)	

注:ブランクの場合は統計値を使用します

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

「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

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。

# 『質問票』に記入します (ザックリの回答)

お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)

FP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

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	42歳				
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	40歳				
	お子様の年齢(歳)又は誕生日予定年(西暦)を入れて下さい	10	8			

① 質問票に年齢を記入します

仕事	お仕事についてお伺いいたします。次の中から選択してください				
	性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入(*注)	
	ご本人 男性	大企業(1000人以上)	地方公務員 一般行政職	670万円	
配偶者 女性	中企業(100人～999人)	生活関連サービス・娯楽業	320万円		

② 質問票の職業欄に記入します

将来の仕事

転職・退職・開業・副業: 左から順に該当欄(複数入力可能)に入力します

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	開業・副業 (自営業等)	開始(歳)	可処分所得・額	終了(歳)
ご本人	44歳～56歳			⇒	64歳					
配偶者	42歳～42歳			又は	54歳	又は				

注:ブランクの場合は統計値を使用します

③ 配偶者の退職年齢を修正します

金融資産 (昨年末)	1000万円	昨年末の預貯金・有価証券・投資信託・外貨預金などを合計した額です
------------	--------	----------------------------------

④ 質問票の金融資産に記入します

支出	家計についてお伺いいたします。次の中にご記入ください	
基本生活費(注)	年額(万円)	396万円 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)	既に自室
車関連費	年額(万円)	24万円 車検代・車税金・車保険代・カー用品などの年平均額(車検代を除く)
保険料	年額(万円)	12万円 生命保険、医療保険、火災保険などの年平均額(車検代を含みません)
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)

⑤ 質問票の支出欄に記入します

注:ブランク					
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)
5000万円	変動金利	36歳	4500万円	0.775%	35年

⑥ 自宅購入を記入します

⑦ 承諾(する)を確認します

「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ 承諾

上記ご回答をグラフに表示

ここをクリック願います

項目選択画面へ ★

⑧ ここをクリックします

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

# 収入・支出・年間収支グラフの表示

FPキャプテン 2020年版使用

家族4名 自宅購入

① 入力の入印を押します。

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

注:マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

収入・支出・年間収支

現状(例1)税込

作成者

印刷

様

記入日

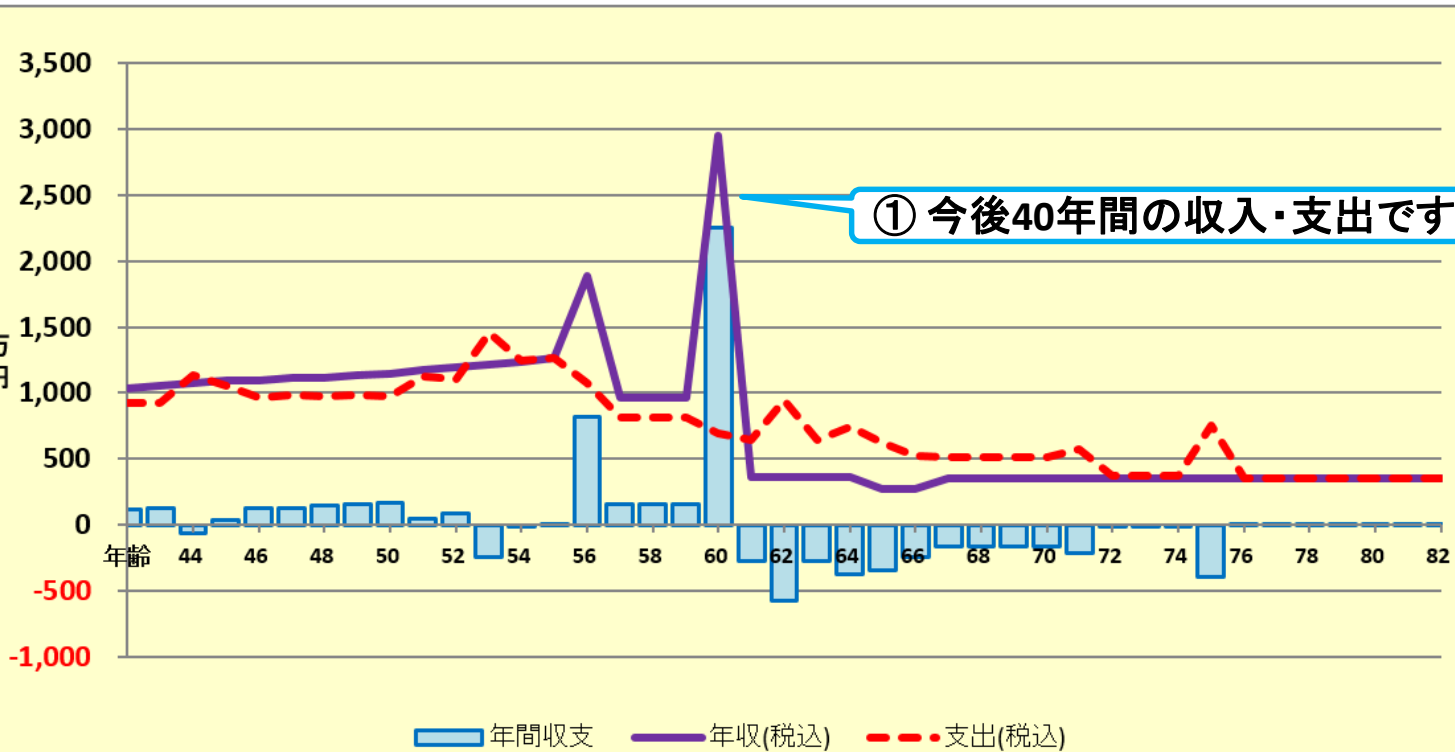
グラフの選択  
現状(例1)税込

他へ ↑

次へ ↓

① 今後40年間の収入・支出です

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： 詳細入力

- ◆ 将来の子供の進路は、子供の夢と希望(下記)をかなえたい。  
長男(健太):中高公立 理系私大と大学院(2年間)  
長女(美咲):中高公立 文系私大(4年)
- ◆ 配偶者の仕事詳細  
23歳~30歳 中企業(生活関連サービス) ⇒ 出産で退職  
(27歳の時の年収**287万円** 昇給率0.449% 30歳まで昇給)  
36歳から以前勤務していた会社で勤務:**54歳で退職**予定
- ◆ 配偶者は企業型確定拠出年金  
37歳から開始、金額6万円/年 利率2% 65歳から10年間年金で受給(2%)  
同額を**マッチング拠出**年金として積立 (受取開始は60歳~70歳です)
- ◆ 一昨年の金融資産残高は**930万円** (全額:銀行預金)



## プラン作成に当たっての希望

- 来年から積立**NISA**の実施  
期間(44歳~60歳) 毎年40万円 利率2% ⇒ 65歳から10年で利率2%
- 住宅ローンは60歳の退職金で一括返済を検討する
- 老後資金を確保できるかを調べてほしい

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



# 入力画面のレイアウト

「現状(例1)」と「変更(例2)」は同じレイアウトです

「苗字」記入欄

「名前」記入欄

「記入日」と「作成者」記入欄

「学校教育」と「子供援助」記入欄

「配偶者」勤務状況記入欄

「収入調節」欄

「以前の仕事」記入欄

「年金」関連記入欄

「変動率」記入欄

「金融利回」記入欄

「学費修正」記入欄

「貯蓄残高」記入欄

「比較グラフ」作成用シートを開く

「財形貯蓄」、「積立投信」など記入欄

「生命保険」記入欄

「支出関連」記入欄

「ローン」等記入欄

比較グラフ作成 ⇒ 変更(例2)のトップへここをクリック

「比較グラフ」作成用シートを開く

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



# 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	1977	基準年	2019	本人年齢	52	西暦	2029	記入日										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										資金援助									
	基準年末・年齢(歳)	42	40	年齢(歳)	10	8	-1	-1	-1	教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額										
	基準年・税込年収(万円)	670	320	誕生西暦	0	0	0	0	0	第一子	11	2	3	4	16	16	30	100											
	任意:基準年可処分所得			1						第二子	11	2	3	4	16	16	30	100											

税込年収と可処分年収を別々の変動率を使用 = 1

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	1977	基準年	2019	1	本人年齢	52	西暦	2029	2020年1月11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	誠	由美	無しは-1歳	健太	美咲	第三子	子(父)	子(母)	教育										資金援助																																																	
	基準年末・年齢(歳)	42	40	年齢(歳)	10	8	-1	-1	-1	教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額																																																		
	基準年・税込年収(万円)	670	320	誕生西暦	0	0	0	0	0	健太	11	2	3	4	16	16	30	100																																																			
	任意:基準年可処分所得			1						美咲	11	2	3	4	16	16	30	100																																																			

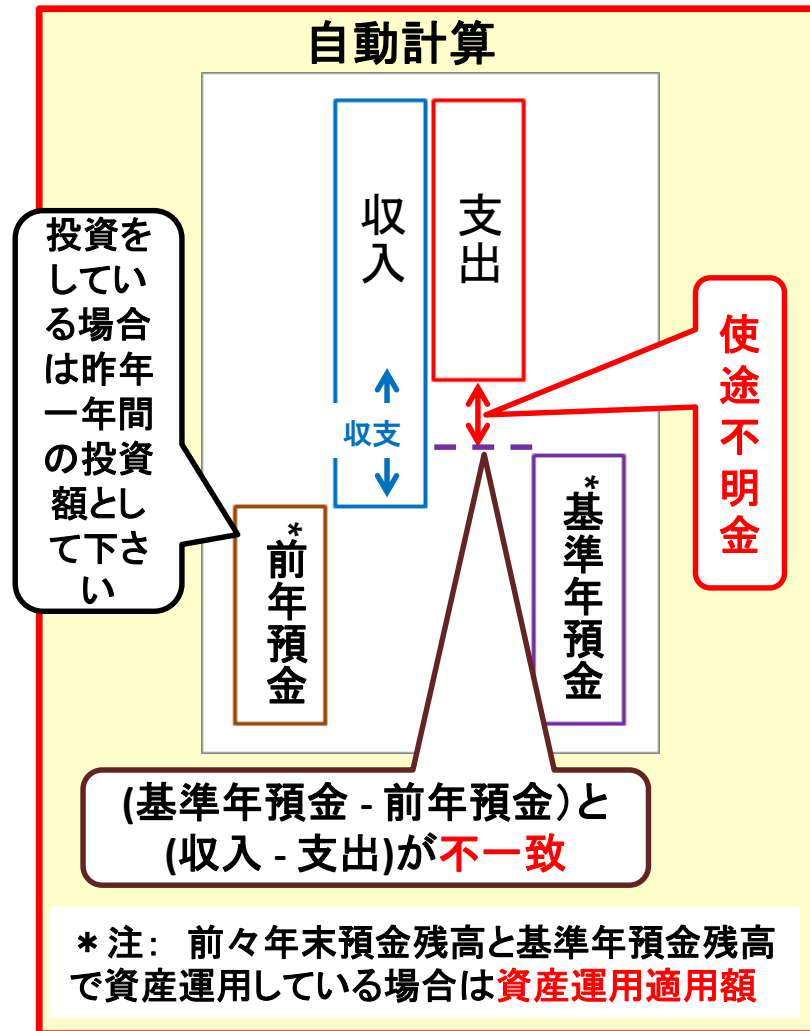
①「姓」に「様」付けて入力します。

②「名」を入力します。(様は不要です)

③記入日を「2020/1/11」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。

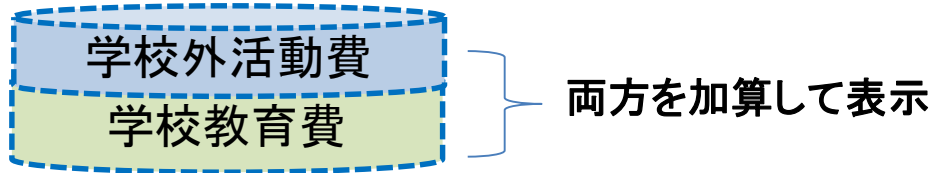
# 参考: 使途不明金の確認



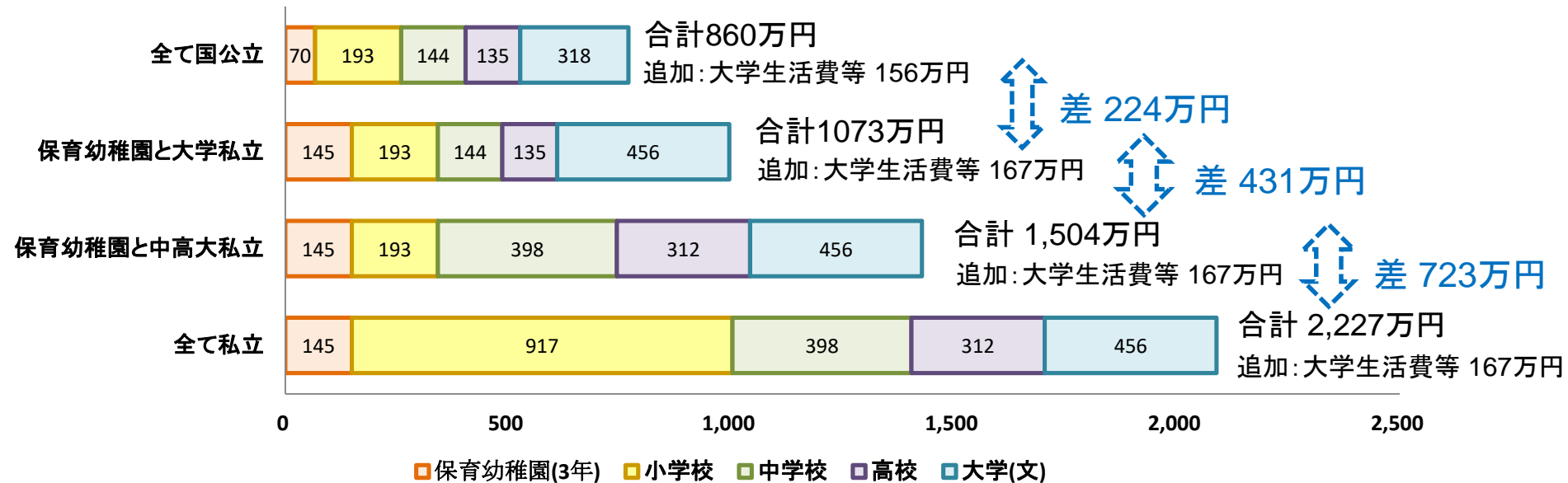
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。

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

# 参考資料：教育にかかる費用



注：下の横棒グラフは大学生生活費と大学追加費用を含んでいません



**FPキャプテン：このグラフを作成しません（額を数字で表示します）**  
**大学生生活費と大学追加費用を含んで自動計算します**

出典：文部科学省 子どもの学習費調査 を編集 平成28年

文部科学省 私立大学等 学生納付金調査 平成28年度

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

# 入力に詳細情報を入れます (次ページに拡大図)

次ページに拡大図を示します

FPキャプテン 2020年版使用

③ 教育費修正『P10～Y11』

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z
4	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																	
5	注:『ライフプラン通常作成版(入力シート)』で使用した項目は、『ライフプラン簡単・収入・支出作成版』の変更を反映しません																								
6	給与と所得者 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						
7	詳細作成用		田中様	1977	基準年	2019	1	本人年齢	52	西暦	2029														
8	1月1日～12月31日で計算します				計算は開始年・終了年を含みます				出力の金額は該当年の年末の額です																
9	家族	家族	誠	由美	無しは-1歳	健太	美味	第三子	子(父)	子(母)															
10		基準年末・年齢(歳)	42	40	年齢(歳)	10	8	-1	-1	-1															
11		基準年・税込年収(万円)	670	320	誕生西暦	0	0	0	0	0															
12		任意:基準年可処分所得			1																				
13	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:															
14	収入関連	昇給率			2.630%	昇給最終歳	56	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%														
15		退職など	60歳時率		38%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	2.68	取得年齢	60														
16	一時的	年・額の順に=>																							
17	副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額															
18	本人 a	① 積立NISA『E21～L21』																							
19	本人 b																								
20	積立金	前年残高・名称	積立開始年	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	44	2.000%	40	60	4	2.000%	10	2.000%																
22	保険・年金2																								
23	保険・年金3																								
24	金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/収入保障保険(被保険者=本人)	契約開始年	契約終了年																		
25	単位:万円	930	1,000	0.000%																					
26	↑資産別	1の場合は、再度『0』を記入																							

2020年1月11日										作成者 木村太郎			
教育	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額	資金援助	年齢	額	
健太	11	2	3	4	18	18	18	30	100				
美味	11	2	3	4	16	16		30	100				
第三子	11	2	3	4	16	16		30	100				
子(父)	11	2	3	4	16	16		30	100				
子(母)	11	2	3	4	16	16		30	100				
配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退職	ハ終	開始額					
正規雇用	0.45%	42	91%	88%	0.96	54		130					
公的年金	本人	配偶者	1		65	65							
公的年金受取額	年金計算		本人	配偶者	収入増減								
厚生(1)/共済(2)	2	1	厚生(1)/共済(2)	1	本人	配偶者							
統計値選択	1	1	過去仕事開始	23	0	0							
今回仕事開始年	23	36	過去仕事終了	30	0%	0%							
退職・掛金終了(歳)	64	54	年齢	0	27	臨時変動							
年金開始年齢	65	65	以前	287									
参考年齢	65	65	昇率	0.45%									
	0	0	以前の	昇終	0	30							
			仕事										
			昇終										
			以前の										

② 一昨年末の預金残高入力『D25』

⑦ 今回の仕事開始・退職年と年金開始年(パスワード)入力

④ 過去の仕事入力の入力『U19～V25』

注:比較グラフ作成時は変更の「%60歳」を現状と同じにして下さい

⑧ 図を押します。

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。

# 入力に詳細情報を入れます (1/3)

	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z
6	教育は高卒以上が前提です												
7	2020年1月11日						作成者 木村太郎						
8	教育費:『O8-Y14』												
9	教育	幼歳	4	変動率								資金援	
10	教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	率			
11	健太	11	2	3	4	18	18	18	30	100			
12	美咲	11	2	3	4	16	16		30	100			
13	第三子	11	2	3	4	16	16		30	100			
14	子(父)	11	2	3	4	16	16		30	100			
15	子(母)	11	2	3	4	16	16		30	100			
16	配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%85歳	退職率/額	退歳	バ	終	開始額			
17	正規雇用	0.45%	42	91%	88%	0.96	54			130			
18	公的年金	本人	配偶者	1		65	65						
19	公的年金受取額			年金計算	本人	配偶者	収入増減						
20	厚生(1)/共済(2)	2	1	厚生(1)/共済(2)		1	本人						
21	統計値選択	1	1	過去仕事開始		23							
22	今回仕事開始年	23	36	過去仕事終了		30							
23	退職・掛金終了(歳)	64	54	以前の	年齢	0	27						
24	年金開始年齢	65	65	給料		287							
25	参考年齢	65	65	昇率		0.45%							
26	昇終	0	0	昇終		0	30						
27	振替加算	万円	0	-1	予備年金	基礎年金F	65歳後収入						
28	その他年金	年額				2	2						
29	(可処分所得)	開始	65	65	必要保障額	100%	100%						
30		終了	111	111	70%	100%	300%						

③ 教育費修正

⑤ 60歳率の入力 \* 『R16』

④ 過去の仕事入力の入力 『V19~V25』

⑦ 今回の仕事開始と退職年 & 年金開始年(パスワード)入力

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

# 入力に詳細情報を入れます (2/3)

状	資産・保険	① 積立NISA『E21~L21』										
		積立金	積立開始年	積立利息%	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息%	受取期間年	受取利率%		
		保険・年金1	44	2.000%	40	60	4	2.000%	10	2.000%		
		保険・年金2										
		保険・年金3										
		金融資産	前々年末高	前年末残	利率	生命保険/ 収入保障保険 (被保険者=本人)	契約開始年					
		単位:万円	930	1,000	0.000%		契約終了年					
		↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入										
		基本生活費(万円:年)	396	65歳後	316.8	変動率・額						
		首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	0	0	0	35		
保険料	変動率	年額(万円)	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)			
	0.000%	12	74		0.000%	24		0.000%	0			

③ ローン返済の表示

⑧ ★を押します。

④ 退職金でローン返済										
ローングループ『1』を入力中										
住居	自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	購入年 借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費	
		5,000	2	36	4,500	0.775%	35	250	50	
	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(%)	自宅建物額⇒		
	新期間:前年末返済額(万)	61	3,000					注:下段を参照↓		
その他ローン 単位:万円	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)				
						1				

期間変更時・(前年末)繰上返済

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

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



# 入力に詳細情報を入れます (3/3) (確定拠出年金)

28	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q	R
			首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	0	0	0	35						
29			保険料	変動率	年額(万円)	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)	★	★	★	★	★
30			(	0.000%	12	74		0.000%	24		0.000%	0	★	★	★	★	★

★	★	★	★	★	★
★	★	★	★	★	★
★	★	★	★	★	★
★	★	★	★	★	★

⑤ オレンジ色の上向き矢印を押すと自動反映します

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(今回は配偶者のみです)』をここに入力します。

⑥ 年金の手取り額に自動反映

139	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q
			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)													
140			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				
141				37	2.000%	6	19	54	130	10	2.000%	159				
142				37			0	54	0	10		0				
143				37			0	54	0	10		0				
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)が掛金を上乘せする部分)													
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				
146				37	2.000%	6	19	54	130	10	2.000%	159				
147				37			0	54	0	10		0				
148				37			0	54	0	10		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			⇒ 317	2044	10	2.000%	35	配偶者: 65歳時	現状選択	114	65歳時	24				

③ 受取期間と利息を入れます

⑦ 最後に図を押します

④ 年金に追加

確定拠出年金の受取開始は60歳～70歳です

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

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

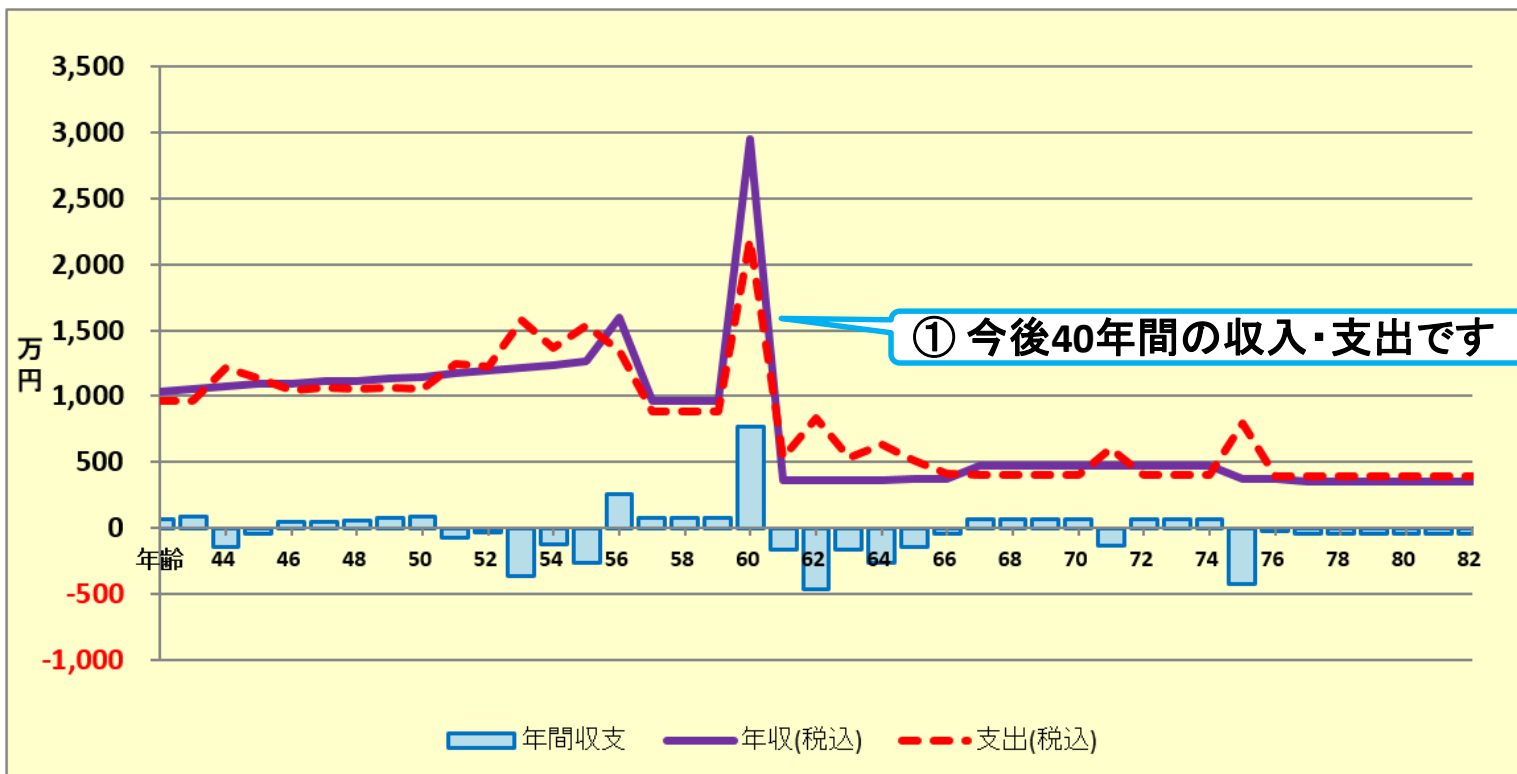
現状(例1)税込

作成者 木村太郎

印刷

田中様

2020年1月11日



他へ ↑  
 グラフの選択  
 現状(例1)税込

② 赤色の上向き矢印を押します

次へ ↓

FPキャプテンで作成

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



# 収支と金融資産グラフの表示

家族4名 自宅購入

②ローンの矢印を押します。

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

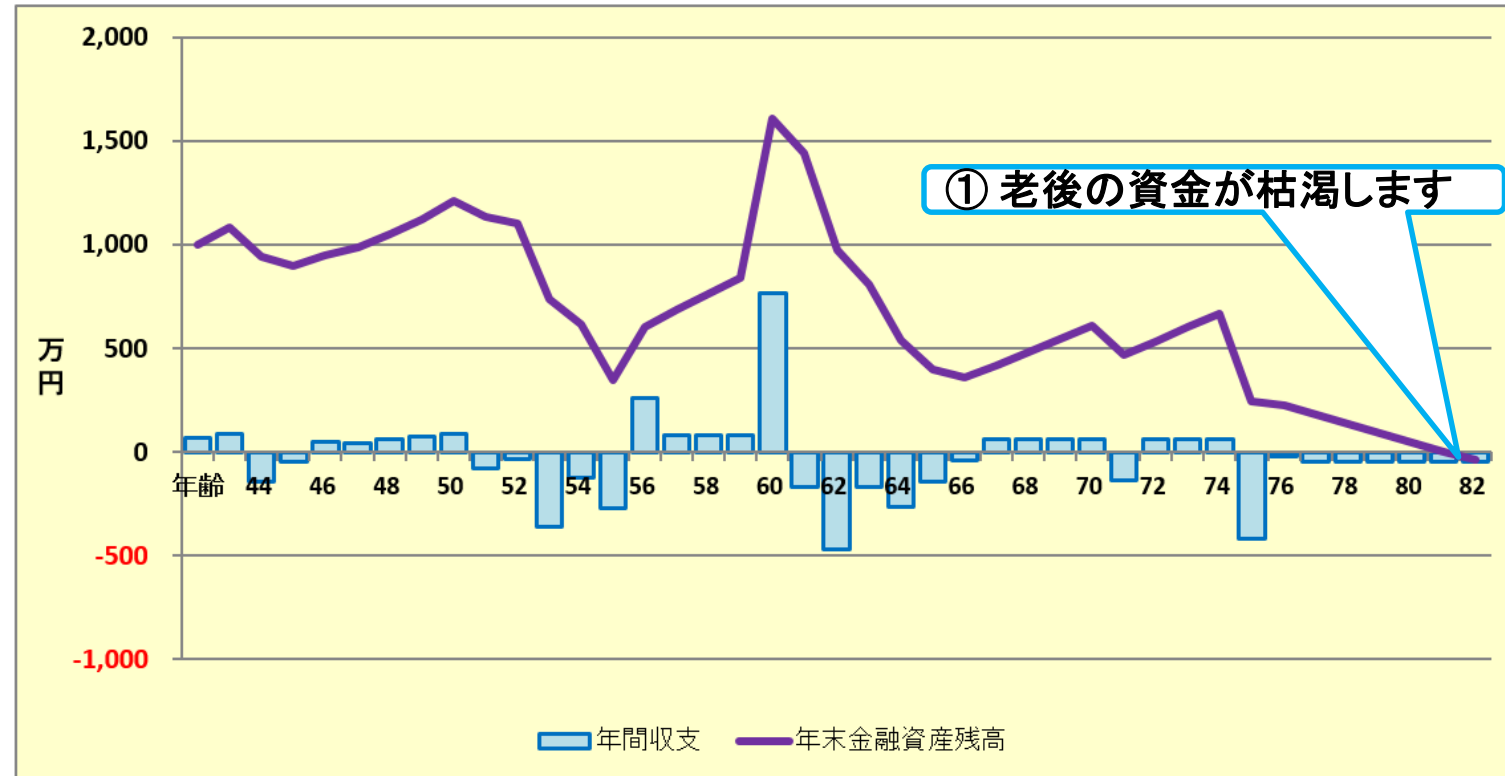
現状: 収支と金融資産

作成者 木村太郎  
田中様

2020年1月11日

印刷

グラフの選択  
現状: 収支と金融資産



① 老後の資金が枯渇します

次へ ↓

西暦 = 1  
2

FPキャプテンで作成

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

# ローン返済額の表示

家族4名 自宅購入

入力の矢印を押します。

次に進む⇒

『メニュー』へ

『入力』

『図』へ

『キャッシュ』

『キャッシュ2』

『情報』へ

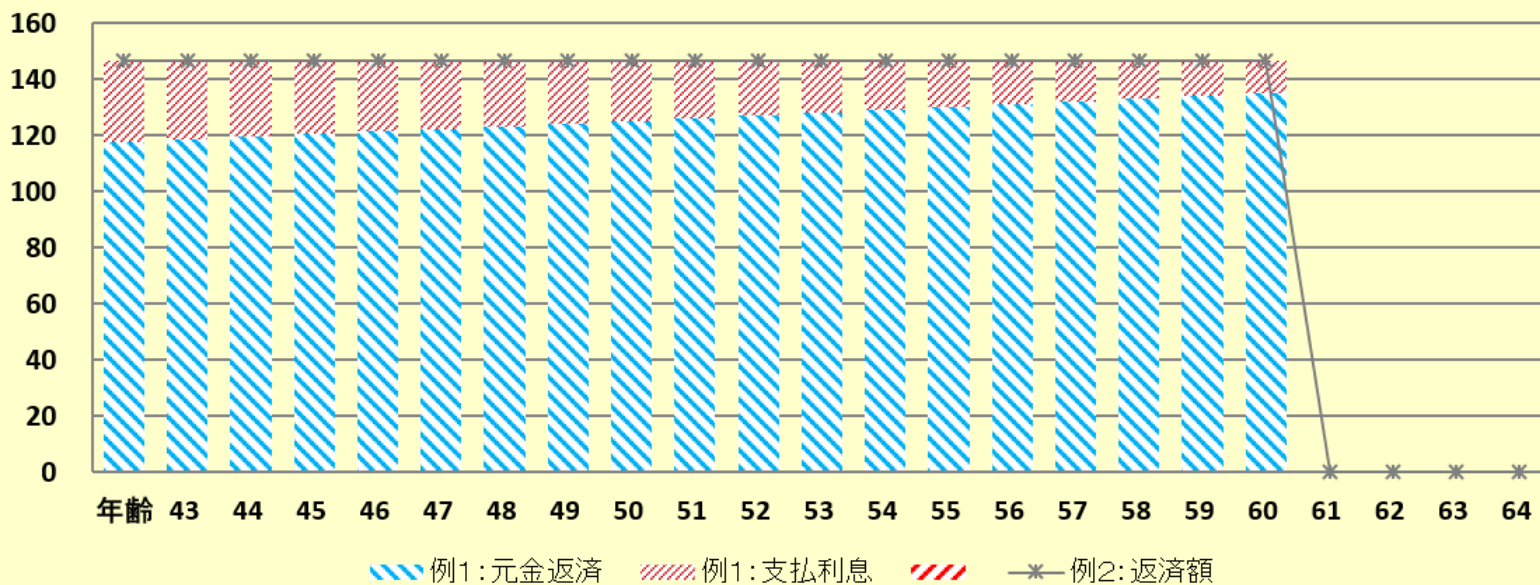
印刷

田中様

2020年1月11日

作成者 木村太郎

## ローン返済額内訳 (基準年～初期 22年) 単位:万円



次へ ↓

表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2 1

他:返済額 1

西暦=1 2

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。

# 例題3： 比較： 配偶者：通常退職に変更

配偶者が64歳まで勤務する場合と比較する

- 59歳まで今迄の勤務を継続し、その後64歳まで雇用延長
- 退職金は60歳で受給
- 配偶者は企業型確定拠出年金を**59歳**まで延期  
37歳から開始、金額6万円/年 利率2% 65歳から10年年金  
で受給(2%)  
同額をマッチング拠出年金として積立：  
(但し：マッチング拠出年金は今迄同様**54歳で終了**)



- 老後資金を確保できるかを調べてほしい

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

# 入力に詳細情報を入れます (1/3)

給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上を基本とします

肌色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプション

詳細作成用		田中様	1977	基準年	2019	1	本人年齢	52	西暦	2029
		1月1日～12月31日で計算します			計算は開始年・終了年を含みます			出力の金額は該当年の年末の額です		
家族	家族	誠	由美	無しは-1歳	健太	美咲	第三子	子(父)	子(母)	
	基準年末・年齢(歳)	42	40	年齢(歳)	10	8	-1	-1	-1	
	基準年・税込年収(万円)	670	320	誕生西暦	0	0	0	0	0	
	任意:基準年可処分所得				1					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:		
収入	収入関連	昇給率	2.630%	昇給最終歳	56	退職金変動率	0.000%	配パ60歳時	100%	
		退職など	60歳時率	38%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	2.68	取得年齢	60
	一時的	年・額の順に⇒							0	0
	副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額
	本人 a				夫婦 c					
	本人 b	0	1	0	0	夫婦 d	2	1	2	0
資産・保険	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %
	保険・年金1		44	2.000%	40	60	4	2.000%	10	2.000%
	保険・年金2									
	保険・年金3									
	金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/ 収入保障保険 (被保険者=本人)	契約開始年				
	単位:万円	930	1,000	0.000%		契約終了年				
	↑資産残高が「0」の場合は、再度「0」を記入									
	基本生活費(万円:年)	396	65歳後	316.8	変動率・額					
	首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	0	0	0	0	35

① 下向き矢印を押して「変更」を開く

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

# 変更： 入力に詳細情報を入れます (2/3)

入力シート  
変更画面

	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z
67		2020年1月11日				作成者 木村太郎							
68		教育	幼歳	4		変動率	0.000%		資金援助				
69		教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額		
70		健太	11	2	3	4	18	18	18	30	100		
71		美咲	11	2	3	4	16	16	0	30	100		
72		第三子	11	2	3	4	16	16	0	30	100		
73		子(父)	11	2	3	4	16	16	0	30	100		
74		子(母)	11	2	3	4	16	16	0	30	100		
75		配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退職	ハ/終	開始額			
76		正規雇用	0.45%	42	91%	88%	1.37	60	0	130			
77	p	公的年金	本人	配偶者	1		65	65					
78		公的年金受取額	0	0	年金計算	本人	配偶者						
79		厚生(1)/共済(2)	2	1	厚生(1)/共済(2)	0	1						
80		統計値選択	1	1	過去仕事開始	0	23						
81		今回仕事開始年	23	36	過去仕事終了	0	30						
82		退職・掛金終了(歳)	64	64	年齢	0	27		臨時変動				
		給付	65	65	給料	0	287		0				
		給付準備欄	65	65	昇率	0.00%	0.45%		0%				
		昇終	0	30	昇終	0	30		0				
		以前の仕事	以前の仕事は59歳まで						0%				
85		早生まれ(1)	0	0	予備年金	基礎年金F		65歳後収入					
86		加給年金 c 万円	-1	0				0%					
87	p	振替加算 c 万円	0	-1				0					
88		その他年金	年額	0	24		2	2	0				
89	★	(可処分所得)	開始	65	65	必要保障額	100%		100%				
90			終了	111	74	70%	100%		300%				

① 退職年齢を『64』歳に変更  
R82

② 退職金受給を『60』歳に変更  
『V7625』

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



# 収支と金融資産グラフの表示

## 家族4名 自宅購入

[次に進む⇒](#) | 
 [メニューへ](#) | 
 [入力へ](#) | 
 [ローンへ](#) | 
 [キャッシュ](#) | 
 [キャッシュ2](#) | 
 [情報へ](#)

現状: 収支と金融資産

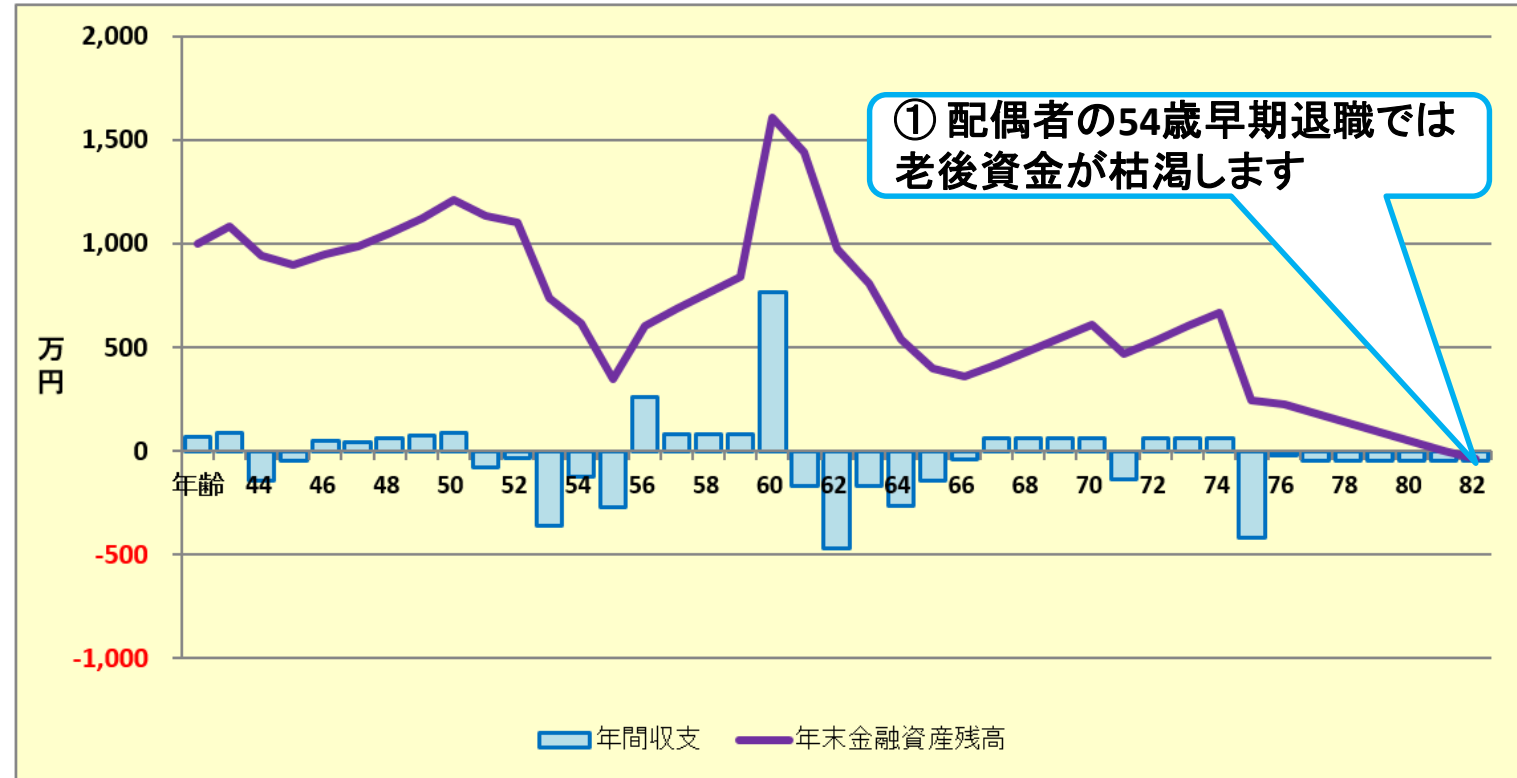
作成者 木村太郎

田中様

2020年1月11日

印刷

グラフの選択  
 現状: 収支と金融資産



① 配偶者の54歳早期退職では老後資金が枯渇します

② 下向き赤矢印を2  
かう押します

次へ

西暦 = 1  
 2

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。



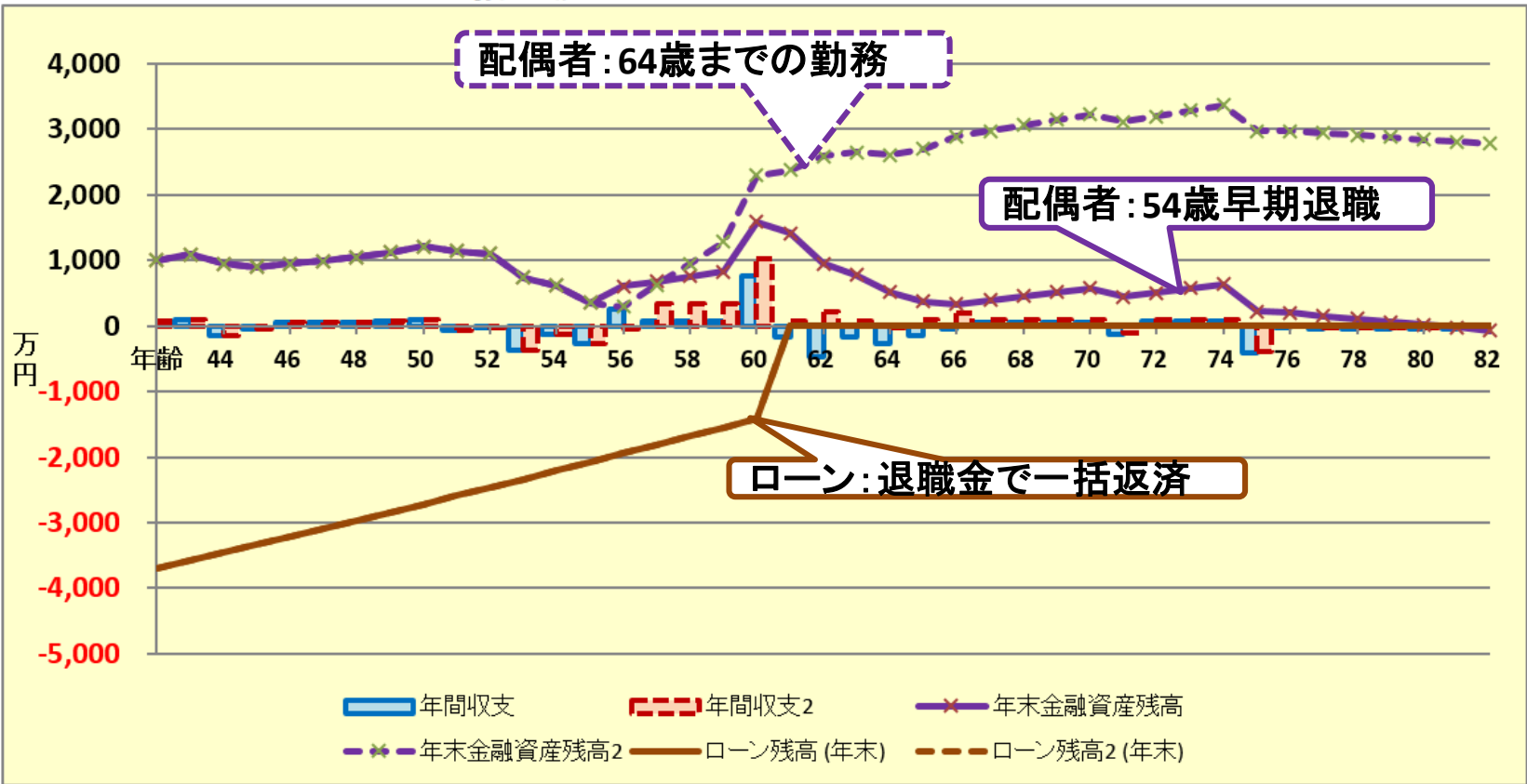
# 一括比較グラフの表示

家族4名 自宅購入

キャッシュを押します

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 2020年1月11日 印刷



FPキャプテンで作成

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この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。



# キャッシュが開きます (使途不明金)

右へスクロールします

	A	B	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			『入力』へ													
3			現状(例1:Input)		現状のキャッシュフロー表(単位:万円)														印刷
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			2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
6			ライフイベント		家族・夫婦予定														
7					子供予定				1子中		2子中	1子高		2子高	1子理		2子文		
8			年齢		本人	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55
9					配偶者	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53
10					第一子	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
11					第二子	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
16			予想値		参考: 誠様	税込予測	670	688	706	724	744	763	783	804	825	847	869	892	916
17					参考: 由美様	税込予測	320	321	323	323	323	323	323	323	323	323	323	323	323
18					参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19			収入		可処分所得	誠様	2.630%	510	524	536	548	560	573	586	599	612	626	640	654
20					可処分所得	由美様	0.449%	253	254	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255
21					可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	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
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
24					その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	44	44	44	44	24	24	12	12	0	0	0	0	0
25					収入合計(可処分所得)		806	822	835	847	839	852	852	865	867	880	894	909	923
26			支出		基本生活費	0.000%	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396
27					住居費(ローン以外)	0.000%	50	50	50	150	50	50	50	50	50	50	50	50	50
28					教育費	0.000%	64	64	64	80	80	96	81	81	66	244	219	359	335
29					保険料	0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
30					自動車関連費	0.000%	24	24	224	24	24	24	24	24	24	24	24	224	24
31					一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32					その他支出・年金積立	0.000%	6	6	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46
33					支出小計1		552	552	792	708	608	624	609	609	594	772	747	1,087	863
34					ローン返済代+諸費用		147	147	147	147	147	147	147	147	147	147	147	147	147
35					使途不明金	自動計算	0.000%	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37
36					支出合計		736	736	976	892	792	807	793	793	778	956	930	1,270	1,047
37					年間収支		893	70	86	-141	-45	47	44	60	73	89	-75	-36	-361
38					年末金融資産残高	930	0.000%	1,000	1,086	944	899	946	991	1,050	1,123	1,211	1,136	1,100	739
39					ローン残高(年末)		3,695	3,576	3,457	3,336	3,215	3,092	2,969	2,845	2,720	2,593	2,466	2,338	2,209
40					児童手当受給額+すまい給付金	万円	24	24	24	24	24	24	12	12	0	0	0	0	0
41																			

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。

# キャッシュで退職金・年金を確認します

FPキャプテン 2020年版使用

左へスクロールして元に戻す

			W	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG			
			『メニュー』へ	『入力』へ	『図』へ	『ローン』へ	『総収支』へ	『キャッシュ2』へ								
現状(例1:Input)			現状のキ													
経過年数		基準年⇒	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
西暦			2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046
ライフイベント	家族・夫婦予定	退職金					退職金									
	子供予定															
年齢	誠様	本人	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69
	由美様	配偶者	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67
	健太様	第一子	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
	美咲様	第二子	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	965	965	965	965	367	367	367	367	367	273	273	234	234	234
	参考: 由美様	税込予測	323	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	114	114	114
	参考: 退職金	税込予測	311	0	0	0	2,583	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入	可処分所得	誠様 2.630%	699	699	699	699	266	266	266	266	266	234	234	207	207	207
	可処分所得	由美様 0.449%	255	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	106	106	106
	可処分所得	退職金 0.000%	311	0	0	0	2,533	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入	副収入: 企業年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24	24	24
収入	その他: ローン控除: 個人年金: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	97	97	97	97	97	
収入	収入合計(可処分所得)		1,265	699	699	699	2,799	266	266	266	331	331	434	434	434	
支出	基本生活費	0.000%	355	310	310	310	310	310	310	310	310	248	248	248	248	248
	住居費(ローン以外)	0.000%	50	50	50	50	50	50	50	50	50	150	50	50	50	50
	教育費	0.000%	335	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険料	0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
	自動車関連費	0.000%	24	24	24	24	24	24	224	24	24	24	24	24	24	24
	一時的支出	0.000%	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%	46	40	40	40	40	40	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出小計1		822	436	436	436	436	396	696	396	496	434	334	334	334	334
	ローン返済代+諸費用		147	147	147	147	1,559	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出合計		1,006	620	620	620	2,032	433	733	433	533	471	371	371	371	371
年間収支		893	258	79	79	79	766	-167	-467	-167	-267	-140	-40	63	63	63
年末金融資産残高	930	0.000%	606	685	763	842	1,608	1,441	974	806	539	399	358	421	484	546
ローン残高(年末)			1,948	1,815	1,682	1,548	1,412	0	0	0	0	0	0	0	0	0
児童手当受給額+すまい給付金	万円		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

年金の確認  
確定拠出年金の確認

退職金の確認

『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』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2が開きます (使途不明金)

右へスクロールします

	A	B	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		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ』へ		『情報』へ					
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		2020年1月11日										印刷	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		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032		
6			ライフイベント	家族・夫婦予定			車													
7				子供予定				1子中		2子中		1子高		2子高	1子理		2子文			
8			年齢	誠様	本人	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	
9				由美様	配偶者	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	
10				健太様	第一子	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	
11				美咲様	第二子	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
16			予想値	参考:	誠様	税込予測	670	688	706	724	744	763	783	804	825	847	869	892	916	940
17				参考:	由美様	税込予測	320	321	323	323	323	323	323	323	323	323	323	323	323	323
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			可処分所得	誠様	2.630%	510	524	536	548	560	573	586	599	612	626	640	654	669	683	
20			可処分所得	由美様	0.449%	253	254	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255
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	0
22			収入	ローン借入金		0	0	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	0	0	0	0	0	0	0
24				その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	44	44	44	44	24	24	12	12	0	0	0	0	0	0	0
25				収入合計2(可処分所得)		806	822	835	847	839	852	852	865	867	880	894	909	923	938	
26			支出	基本生活費	0.000%	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	396	355
27				住居費(ローン以外)	0.000%	50	50	50	150	50	50	50	50	50	50	50	50	50	250	
28				教育費	0.000%	64	64	64	80	80	96	81	81	66	244	219	359	335	335	
29				保険料	0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	
30				自動車関連費	0.000%	24	24	224	24	24	24	24	24	24	24	24	224	24	24	
31				一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
32			2	その他支出・年金積立	0.000%	6	6	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	
33				支出小計2		552	552	792	708	608	624	609	609	594	772	747	1,087	863	1,022	
34				ローン返済代+諸費用		147	147	147	147	147	147	147	147	147	147	147	147	147	147	
35				使途不明金2 自動計算	0.000%	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	
36				支出合計2		736	736	976	892	792	807	793	793	778	956	930	1,270	1,047	1,206	
37				年間収支2		893	70	86	-141	-45	47	44	60	73	89	-75	-36	-361	-123	-268
38				年末金融資産残高2	930	0.000%	1,000	1,086	944	899	946	991	1,050	1,123	1,211	1,136	1,100	739	615	348
39				ローン残高2(年末)		3,695	3,576	3,457	3,336	3,215	3,092	2,969	2,845	2,720	2,593	2,466	2,338	2,209	2,079	
40				児童手当受給額+すまい給付金	万円	24	24	24	24	24	24	12	12	0	0	0	0	0	0	
41																				

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2で退職金・年金を確認します

FPキャプテン 2020年版使用

左へスクロールして元に戻す

	W	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG								
2	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』	
3	変更(例2:Input2)		変更のキ																
4	経過年数	基準年⇒	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27			
5	西暦		2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046			
6	ライフイベント		家族・夫婦予定		退職金			車退職金											
7	子供予定																		
8	年齢	誠様	本人	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69		
9		由美様	配偶者	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67		
10		健太様	第一子	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37		
11		美咲様	第二子	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35		
16	予想値	参考:	誠様	税込予測	965	965	965	965	367	367	367	367	367	273	273	234	234	234	
17		参考:	由美様	税込予測	323	323	323	323	323	323	293	293	293	293	293	139	139	139	
18		参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	2,583	0	444	0	0	0	0	0	0	0	
19	可処分所得	誠様	2.630%	699	699	699	699	266	266	266	266	266	234	234	207	207	207		
20	可処分所得	由美様	0.449%	255	255	255	255	255	255	231	231	231	231	231	119	119	119		
21	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	2,533	0	444	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	0		
23	2	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	97	97	97	97	97		
25		収入合計2(可処分所得)		954	954	954	954	3,054	521	941	497	497	562	562	451	451	451		
26	支出	基本生活費	0.000%	355	310	310	310	310	310	310	310	310	248	248	248	248	248		
27		住居費(ローン以外)	0.000%	50	50	50	50	50	50	50	50	50	150	50	50	50	50		
28		教育費	0.000%	335	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
29		保険料	0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12		
30		自動車関連費	0.000%	24	24	24	24	24	24	224	24	24	24	24	24	24	24		
31		一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	100	0	100	0	0	0	0	0		
32	2	その他支出: 年金積立	0.000%	46	40	40	40	40	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
33		支出小計2		822	436	436	436	436	396	696	396	496	434	334	334	334	334		
34		ローン返済代+諸費用		147	147	147	147	1,559	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
35		使途不明金2 自動計算	0.000%	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37		
36		支出合計2		1,006	620	620	620	2,032	433	733	433	533	471	371	371	371	371		
37		年間収支2	893	-53	334	334	334	1,021	87	208	64	-36	91	191	80	80	80		
38		年末金融資産残高2	930	0.000%	295	629	962	1,296	2,317	2,404	2,612	2,676	2,640	2,731	2,922	3,001	3,081	3,161	
39		ローン残高2(年末)		1,948	1,815	1,882	1,548	1,412	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
40		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		
41	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』			

年金の確認

退職金の確認

確定拠出年金の確認

『総収支』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。

# 総収支で可処分所得の比較

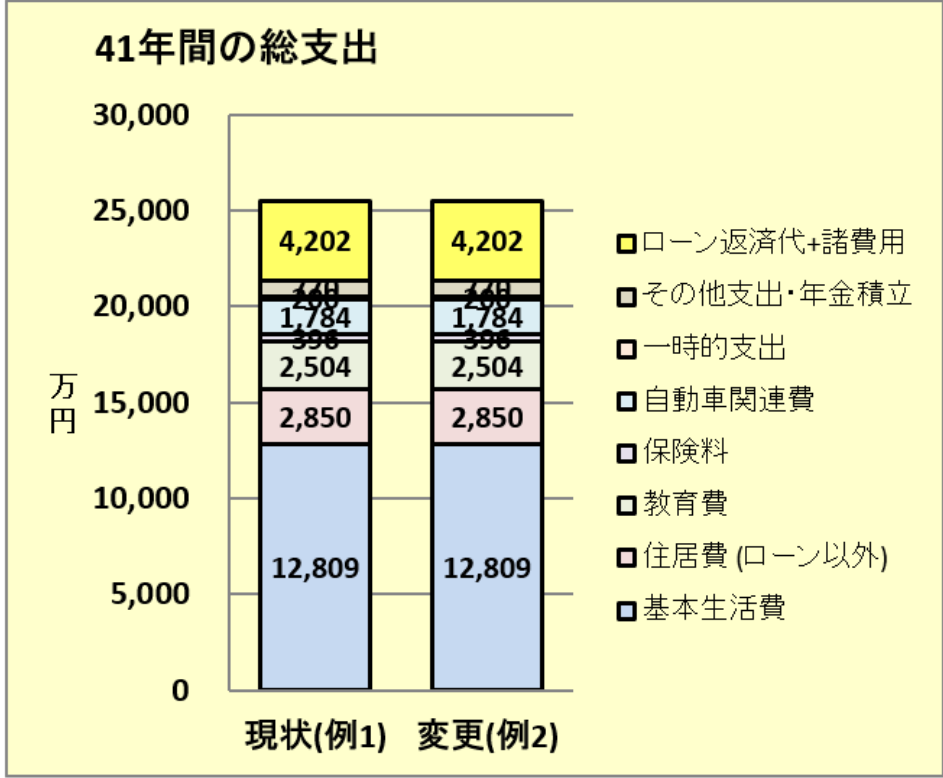
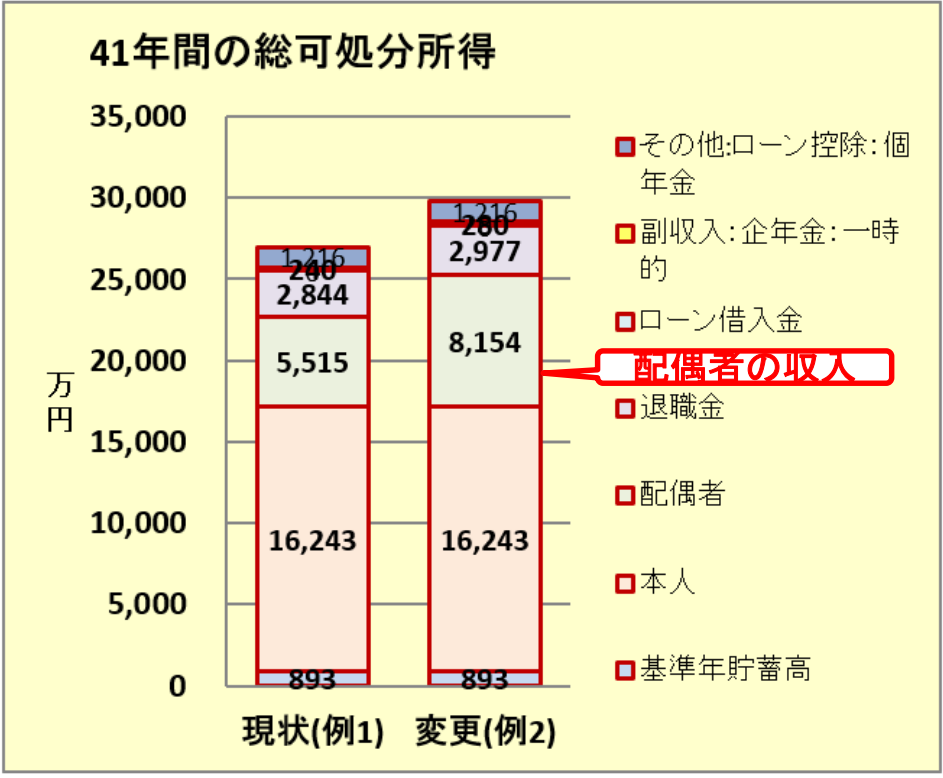
次に進む⇒ 『メニュー』へ ← 『入力』へ ← 『キャッシュ』 → 『キャッシュ2』 → 『情報』へ → 印刷

## 41年間の収支内訳

田中様

2020年1月11日

作成者 木村太郎



現状(例1) 26,951

変更(例2) 29,763

現状(例1) 25,515

変更(例2) 25,515

配偶者:54歳退職収入

最後に『入力』を押します

配偶者:64歳退職収入

FPキャプテンで作成

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』 →

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： 比較： 必要保障額と保険

- 保険料を抑える為、40歳時に3000万円の低減定期保険(死亡保険)に加入しました。  
毎年2%の低減で保険期間は74歳までです。



- 車を使用する場合  
VS  
● 車を使用しない場合



- 老後資金を確保できるかを調べてほしい

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



# 入力に保険情報を入れます

②最後に図の赤矢印を押します

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	
4		次に進む	『メニュー』へ			『情報』へ			『図』へ		『ローン』へ	『キャッシュ』	
5		注:『ライフプラン通常作成版(入力シート)』で使用した項目は、『ライフプラン簡単・収入・支出作成版』の変更を反映しません											
6		給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上を基本とします					肌色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプション						
7		詳細作成用	田中様	1977	基準年	2019	1	本人年齢	52	西暦	2029		
8		1月1日～12月31日で計算します					計算は開始年・終了年を含みます			出力の金額は該当年の年末の額です			
9	家族	家族	誠	由美	無しは-1歳	健太	美咲	第三子	子(父)	子(母)			
10		基準年末・年齢(歳)	42	40	年齢(歳)	10	8	-1	-1	-1			
11		基準年・税込年収(万円)	670	320	誕生西暦	0	0	0	0	0			
12		任意:基準年可処分所得			1							1	
13		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			
14	収入	収入関連	昇給率	2.630%	昇給最終歳	56	退職金変動率	0.000%	配分(60歳時)	100%			
15		退職など	60歳時率	38%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	2.68	取得年齢	60			
16		一時的	年・額の順に=>						0	0			
17		副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額		
18		本人 a				夫婦 c							
19		本人 b	0	1	0	夫婦 d	2	1	2	0			
20	資産・保険	積立金	前年残高・名称	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		44	2.000%	40	60	4	2.000%	10	2.000%		
22		保険・年金2											
23		保険・年金3											
24		金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/ 収入保障保険 (被保険者=本人)	契約開始年	40					
25		単位:万円	930	1,000	0.000%		契約終了年	74					
26		↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入						保険金額	3,000				
27		基本生活費(万円:年)	396	65歳後	316.8		変動率・額	-0.020					
28		首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃=>	0	0	0	35			

①低減定期保険を入力します

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

# 一括比較グラフの表示

家族4名 自宅購入

車を使用する場合です

FPキャプテン 2020年版使用

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

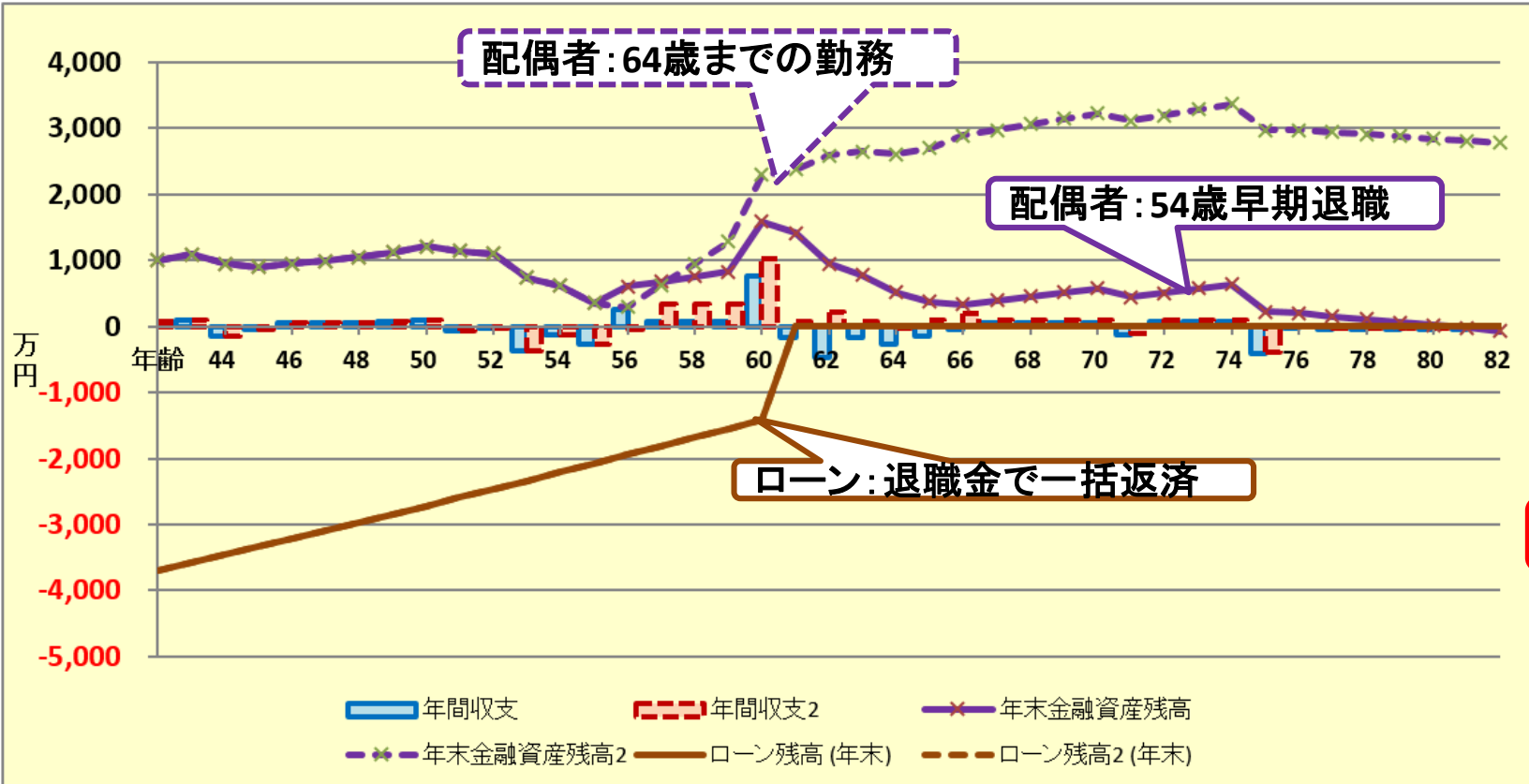
『情報』へ

キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2020年1月11日

印刷



他へ ↑

下向き赤矢印を押します

次へ ↓

FPキャプテンで作成

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



# 必要保証額と死亡保険金の表示

車を使用する場合の必要保障額です

家族4名 自宅購入

118 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

## 必要保障額概算

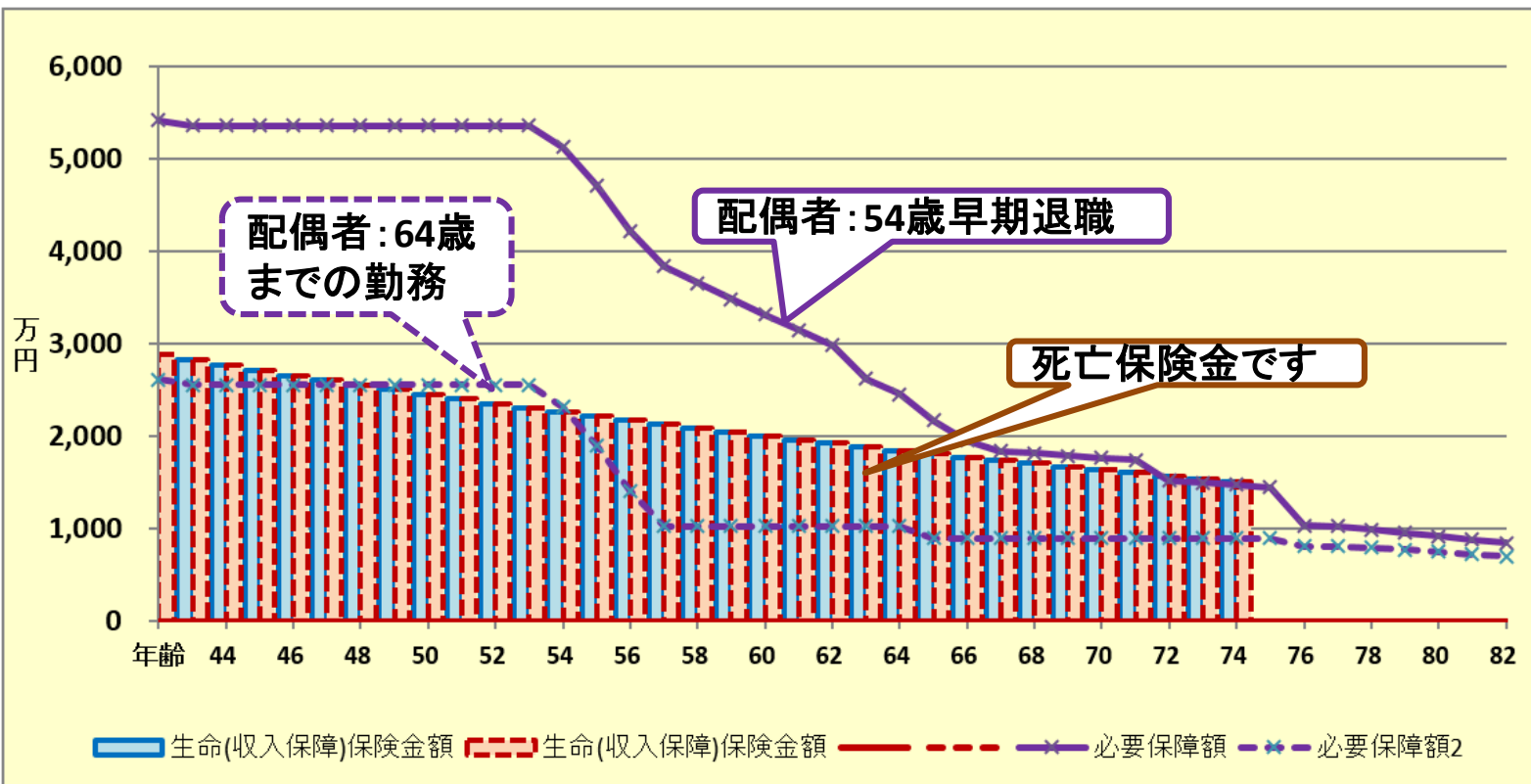
必要保障額(本人が今年死亡の場合)=[予備費+今後の遺族の支出合計(基本生活費等の支出累計)]  
- 今後の遺族の収入合計(遺族年金等を含む収入累計) - 死亡後の前年の金融資産残高

作成者 木村太郎

田中様

2020年1月11日

印刷



他へ ↑

次へ ↓

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

ダイヤモンドを押します

FPキャプテンで作成

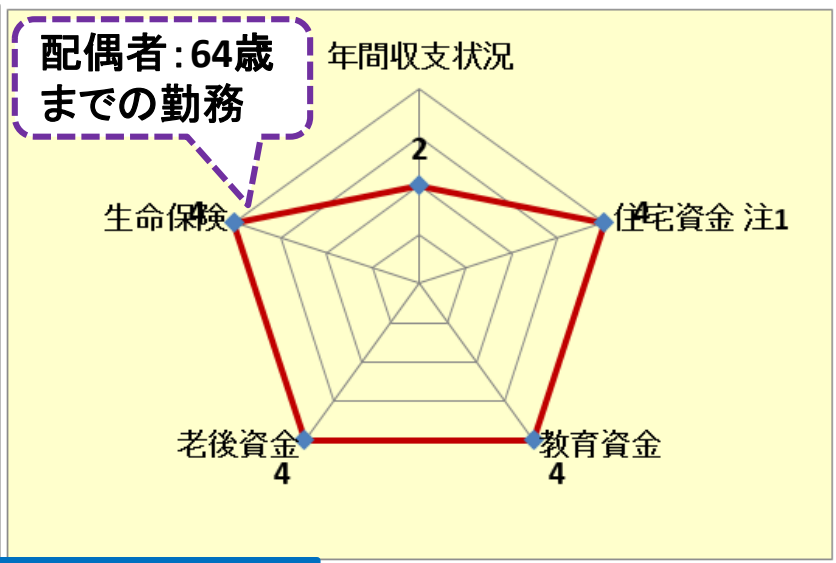
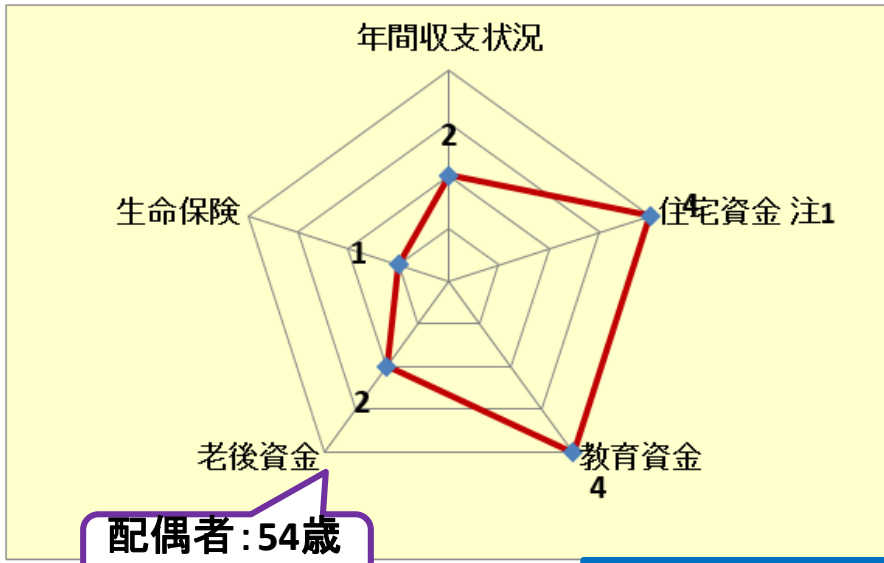
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# ライフプラン診断書の表示

『メニュー』へ 『簡単』へ 『入力』へ 『図』へ 『ローン』へ 『家計簿』へ

印刷

家族4名 自宅購入 田中様 **入力の矢印を押します** 2020年1月11日 作成者 木村太郎  
 住宅取得済み(50歳未満) ライフプラン診断書(現状) 住宅取得済み(50歳未満) ライフプラン診断書(変更)



車を使用する場合の診断書です

年齢(基準年+1)	43	住宅取得済み(50歳未満)
年間収支状況	2	40年間の年間赤字回数
住宅資金注1	4	64歳時のローン残高
教育資金	4	第1子大学入学前年の金融資産残高
老後資金	2	65歳前年の貯蓄残高 - 負債
生命保険	1	必要保障額と生命保険金の差(来年) <b>生保(適正)</b>

年齢(基準年+1)	43	住宅取得済み(50歳未満)
年間収支状況	2	40年間の年間赤字回数
住宅資金注1	4	64歳時のローン残高
教育資金	4	第1子大学入学前年の金融資産残高
老後資金	4	65歳前年の貯蓄残高 - 負債
生命保険	4	必要保障額と生命保険金の差(来年) <b>生保(適正)</b>

Input → 1 表示=1 1 ←Input2

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

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。

# 入力情報の変更： 死亡後、車を使用しない

FPキャプテン 2020年版使用

③最後に図の赤矢印を押します

G	H	J	K	L	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB		
→	『図』へ	『ローン』へ		『キャッシュ』		『キャッシュ2』															
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		幼歳	4	変動率		資金援助		他		院					
無しは-1歳	健大	美咲	第三子	子(父)	子(母)	教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額	年	年				
年齢(歳)	10	8	-1	-1	-1	健大	11	2	3	4	18	18	18	30	100						
誕生西暦	0	0	0	0	0	美咲	11	2	3	4	16	16		30	100						
1					1	第三子	11	2	3	4	16	16		30	100						
昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない無利無税パート上限						子(父)	11	2	3	4	16	16		30	100						
昇給最終歳	56	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%	子(母)	11	2	3	4	16	16		30	100						
65歳時率(注)	88%	退職金率額	2.68	取得年齢	60	配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退歳	/	終	開始額						
				0	0	正規雇用	0.45%	42	91%	88%	0.96	54			130						
年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	公的年金	本人	配偶者	1		65	65						0	0		
0	夫婦 c					公的年金受取額			年金計算	本人	配偶者	収入増減	年金追加入力								
	夫婦 d	2	1	2	0	厚生(1)/共済(2)	2	1	厚生(1)/共済(2)		1	本人	配偶者								
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	過去仕事開始		23	0	0								
40	60	4	2.000%	10	2.000%	今回仕事開始年	23	36	過去仕事終了		30	0%	0%								
						退職・掛金終了(歳)	64	54	年齢	0	27	臨時変動									
生命保険/収入保障保険(被保険者=本人)	契約開始年	40	①低減定期保険を入力します			年金開始年齢	65	65	以前の給料		287	年金追加入力									
	契約終了年	74				参考年齢 予備欄	65	65	昇率	0.45%	年金追加入力										
	保険金額	3,000				早生まれ(1)	0	0	昇終	0	30	年金追加入力									
316.8	変動率・額	-0.020				加給年金 c 万円	-1	0	以前の仕事は59歳まで												
1	家賃⇒	0	0	0	35	振替加算 c 万円	0	-1	予備年金		基礎年金F	65歳後収入	余命:収入								
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)	その他年金(可処分所得)	年額	24	必要保障額	100%	100%	100%	0%								
	0.000%	24		0.000%	0	開始	65	65	70%	100%	300%		0	0							
年額(万円)		②西暦:年齢			年額(万円)	終了	111	74	100%				100%								
						副収入夫婦			相続時妻へ移管	100%		生活費:1	100%								

①低減定期保険を入力します

②死亡後は車を使用しないこととします

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。

# 必要保証額と死亡保険金の表示

最後に入力の矢印を押します

車を使用しない場合必要保障額が下がります

家族4名 自宅購入

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

必要保障額概算

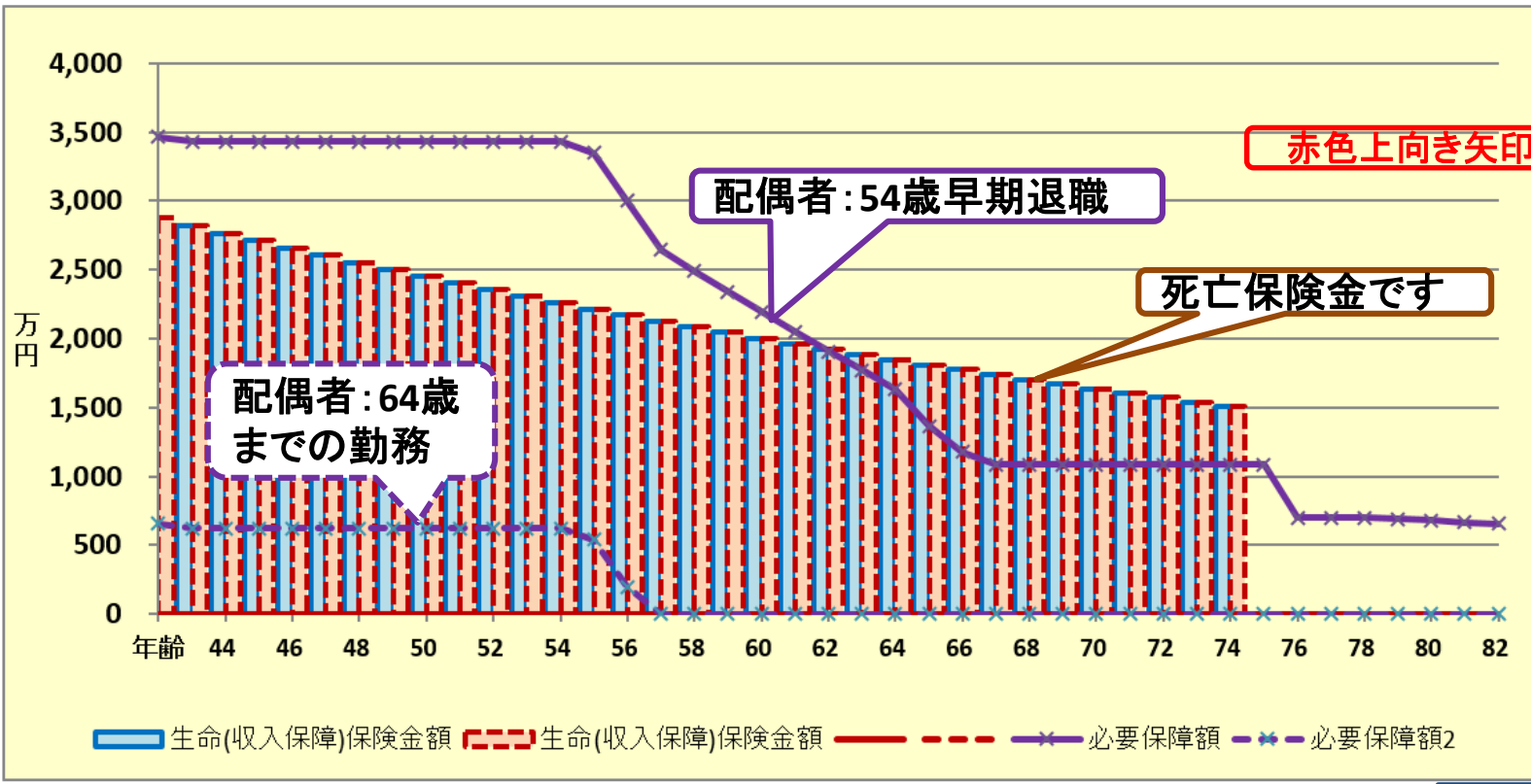
必要保障額(本人が今年死亡の場合)=[予備費+今後の遺族の支出合計(基本生活費等の支出累計)]  
- 今後の遺族の収入合計(遺族年金等を含む収入累計) - 死亡後の前年の金融資産残高

作成者 木村太郎

田中様

2020年1月11日

印刷



赤色上向き矢印を押します

他へ

次へ

FPキャプテンで作成

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

# 例題5：『消費者物価指数』の上昇に備える

## 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



現状画面

# 変動率一括入力 (変動率を0.5%にする)

現状画面

入力の現状を表示

① 帯の薄い青・灰色を確認する

② 教育の変動率を「0.5%」にする『U8』

4	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z						
4		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』																								
5	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																															
6	給与所得者 20歳~59歳で年収が150万円以上を基本とします														肌色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプションです										教育は高卒以上が前提です							
7	詳細作成用		田中様	1977	基準年	2019	1	本人年齢	52	西暦	2029																					
8	1月1日~12月31日で計算します														計算は開始年・終了年を含みます														出力の金額は該当年の年末の額です			
9	家族	家族	誠	由美	無しは-1歳	健太	美咲	第三子	子(父)	子(母)																						
10		基準年末・年齢(歳)	42	40	年齢(歳)	10	8	-1	-1	-1																						
11		基準年・税込年収(万円)	670	320	誕生西暦	0	0	0	0	0																						
12		任意:基準年可処分所得			1																											

③ 「変動率」の文字を押します



⑤ 自動車の変動率を確認する

⑥ その他支出の変動率を確認する

26	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入														(被保険者=本人)													
27	基本生活費(万円:年)	396	65歳後	316.8	保険金額	3,000	変動率・額	-0.020																				
28	首都圏増加率(任意)		人数反映	1	家賃	0	0	35																				
29	保険料	変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連費	変動率	年額(万円)	0.500%	0.500%	0	0.500%	0																
30	支出関連	その他	①西暦:年齢	74	②西暦:年齢																							
31	支出	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)																	
32		保険#1					保険#2	0	0	0	0																	
33		車購入#1	2022	9	2053	200	車購入#2																					
34		車固定費#1					車固定費#2	0	0	0	0																	

④ 保険料の変動率を確認する『D30』

⑦ 生活費の変動率を確認する『S36』

⑧ 最後に『図』の矢印を押す

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

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



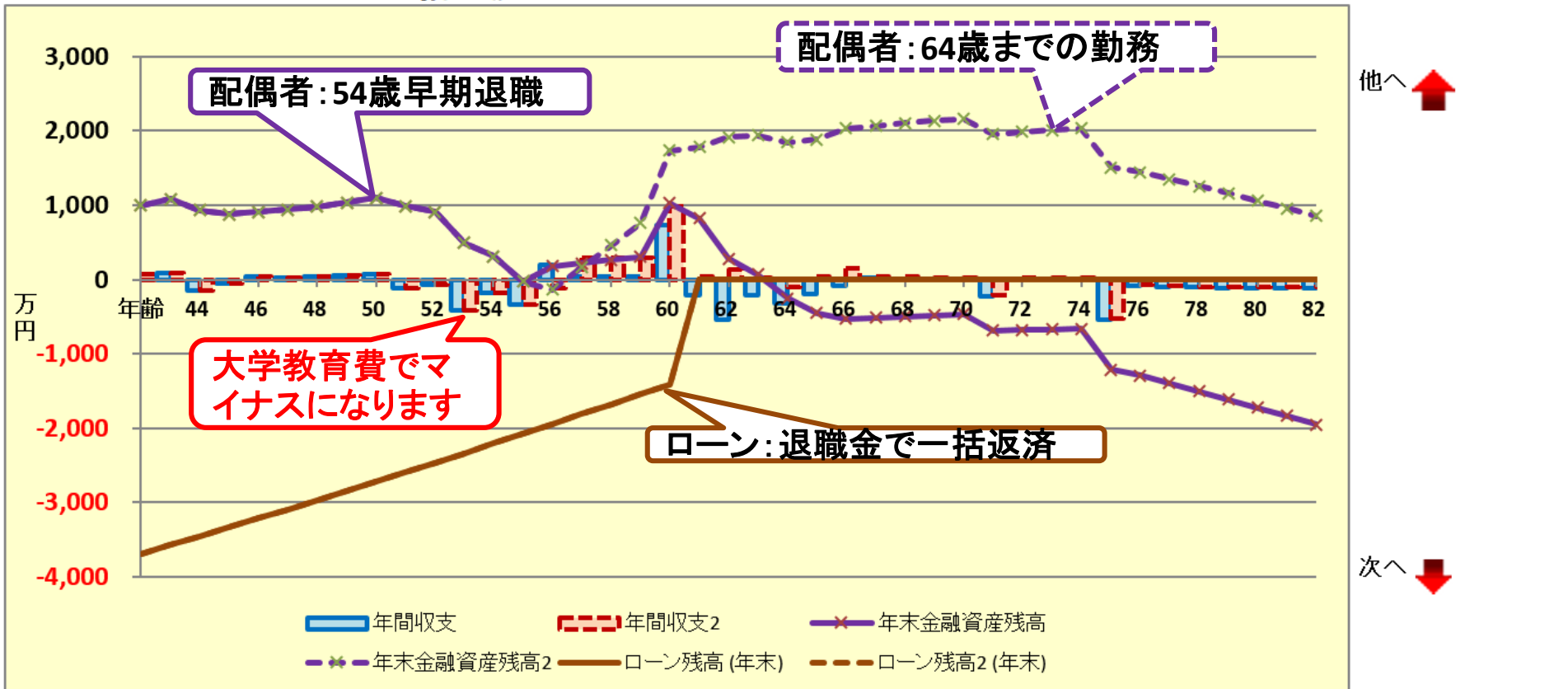
# 一括比較グラフの表示

(変動率を0.5%にする)

0.5%の物価上昇

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 2020年1月11日 印刷



他へ ↑

次へ ↓

金融資産が悪化します⇒解決策を考えましょう

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。

# 『ご清聴ありがとうございました』

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

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

係数の意味と活用

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

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

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

# 参考資料:FPの6個の係数が簡単に計算できます

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

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

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

## 『ご清聴ありがとうございました』

2020

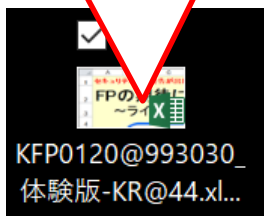
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# Backup: FPキャプテンを受け取った直後にお願いしたいこと

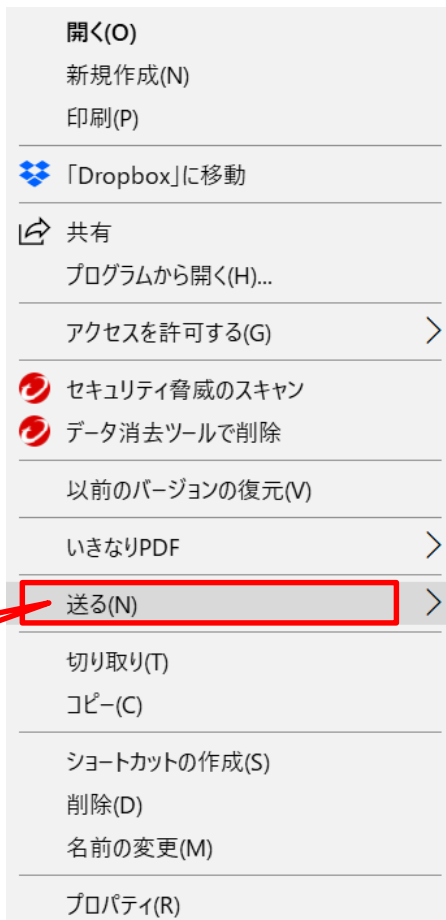
## 「FPキャプテン」の「バックアップ」(圧縮フォルダー作成)

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



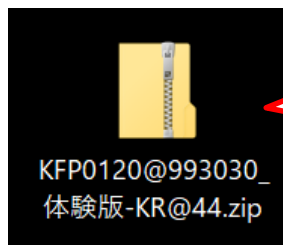
②「**送る**」にマウスのカーサをもっていきます



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」

「結婚予定の方」対応

「提案書作成方法」

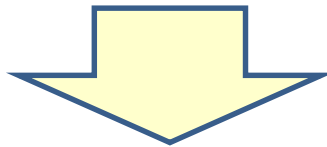
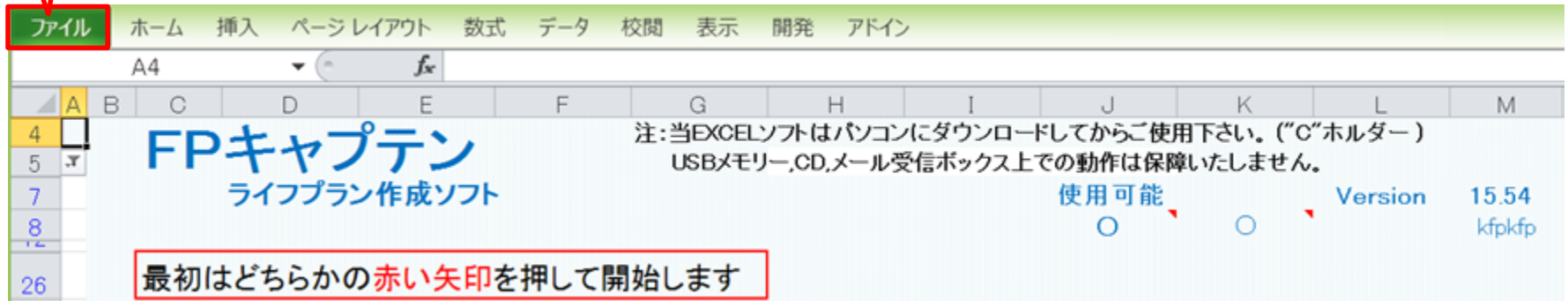
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。



# 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**

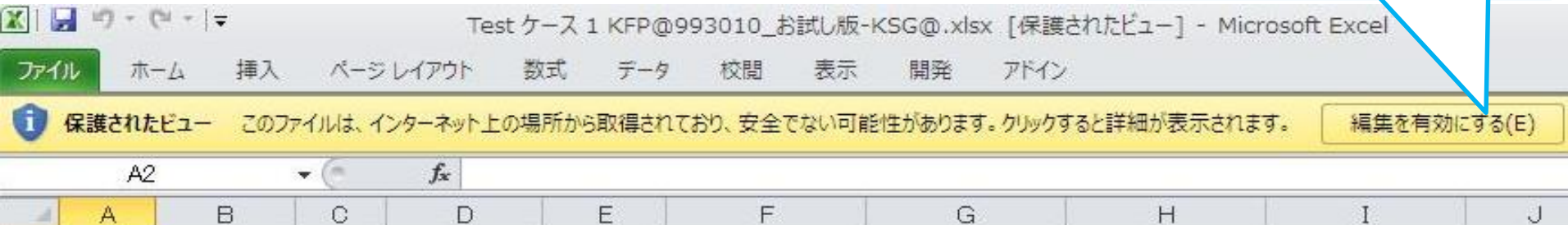
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 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。

ここを押して使用します



## マクロを有効にする



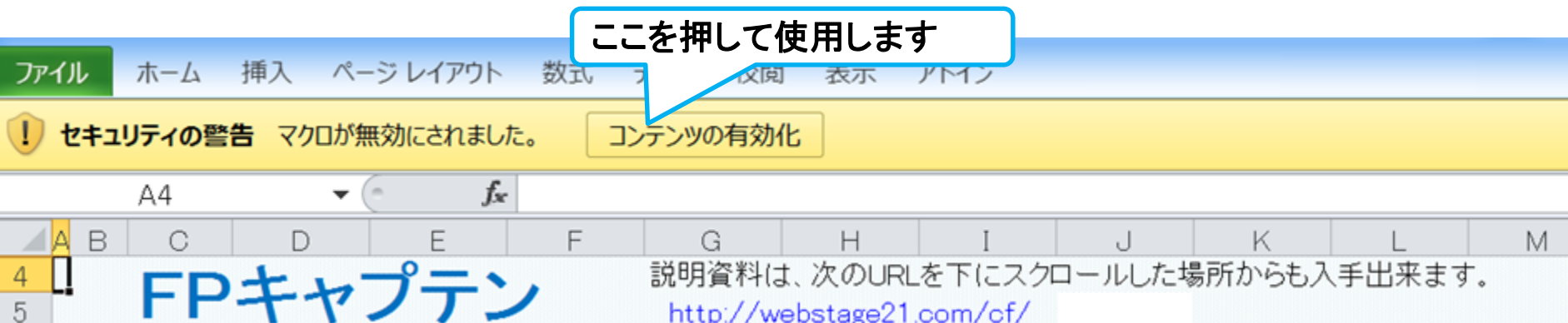
ここを押してマクロを有効に出来ます

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。

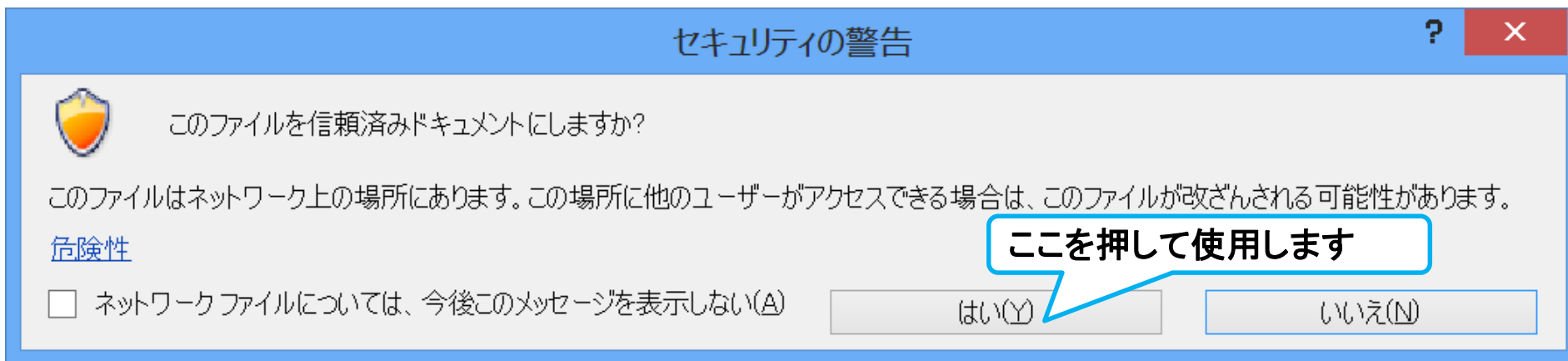
# インターネットからのファイル入手に関して(2/2)

## 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。