

【セミナー開催日： 2020年2月8日】

FPキャプテン 2020年版で説明

# 効果的なFP相談を目指して

- 夫婦ダブルインカムのライフプラン
- セカンドライフを有意義に！

FPキャプテンを駆使してFP相談の質を高めましょう

ウェブ・ステージ

1級ファイナンシャル・プランニング技能士



岩崎 康之



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。

[2020版](#)

夏

## 第三章 FPキャプテンの応用編

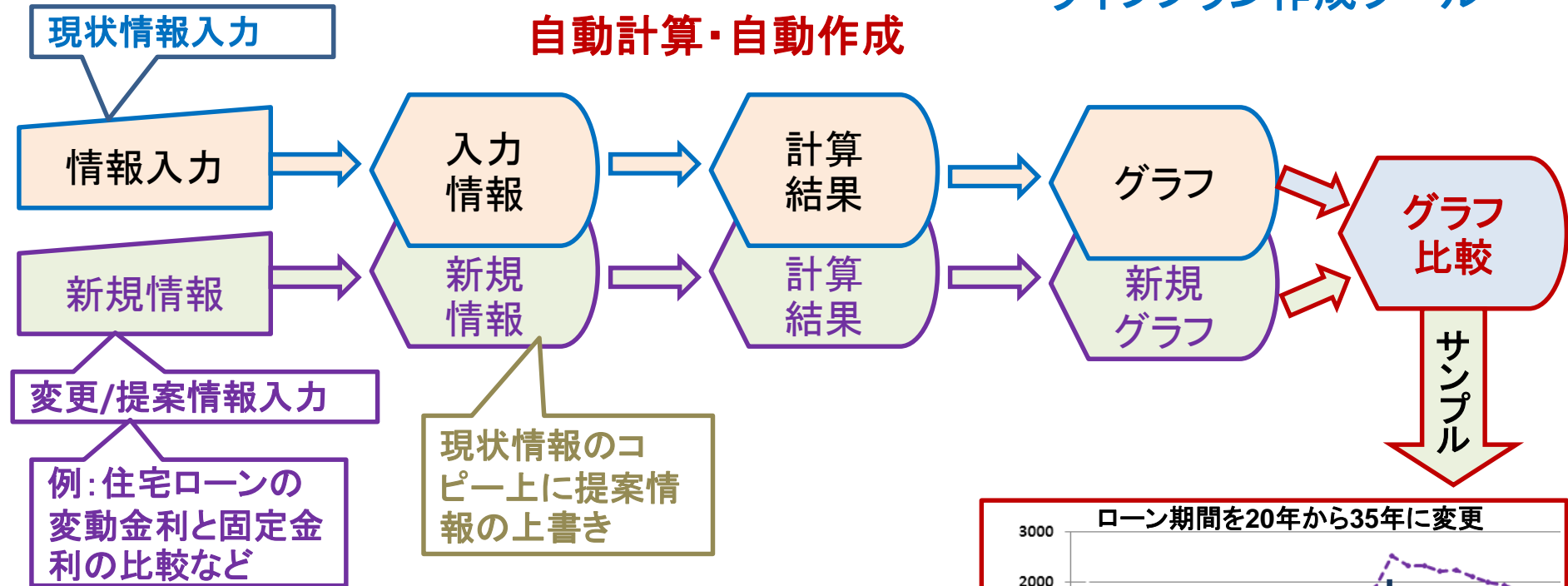
==リタイアメント・プランと相続入門==

- 例題1: 『現状の収支』の把握 ⇒ 収入・住宅ローンなど
- 例題2: 詳細情報の把握・反映  
『配偶者過去の仕事』、『使途不明金』及び『自宅買替』等を反映
- 例題3: 『確定拠出年金(企業型)』
- 例題4: 比較: 親からの『相続不動産』の活用
- 例題5: 『消費者物価指数』の上昇に備える
- 例題6: 「資産運用」の実施
- 例題7: 「相続財産」の計算 20年後
  
- 参考: 『FPキャプテン』を保存する方法など

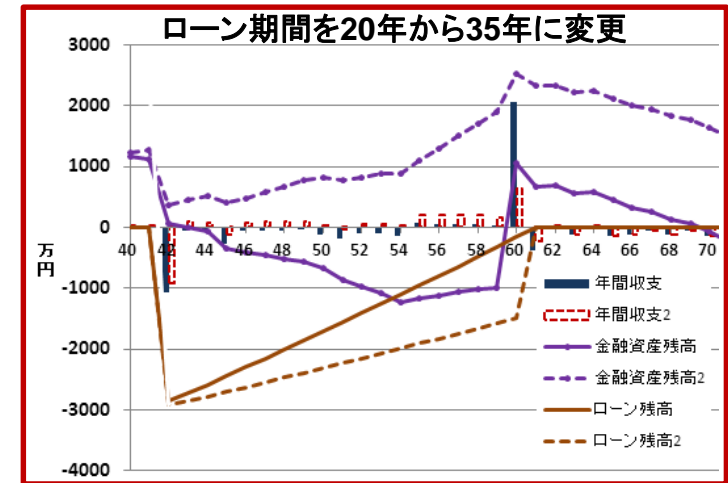
# 『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

ライフプラン作成ツール

自動計算・自動作成



簡単入力で比較グラフを追加表示します



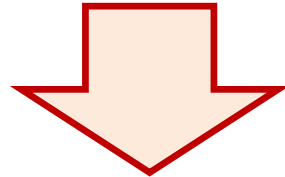
このチャートは説明の為の『代表例』であり、このようになるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。

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

## 第三章 FPキャプテンの応用編

### 例題1：『現状の収支』の把握 収入・住宅ローンなど

# == FPの相談例 ==

## お客様のご希望

田中さんご夫婦が収入・建替・老後資金などに関してのご相談

- 郵便局(中企業)に勤務されていて**53歳**です。
- 夫婦共働きのダブルインカムです。
- 自宅は若い時期に中古(20年物)の一戸建てを購入しました。  
老後は新耐震基準(2000年以降基準)の住居に転居したい
- 一昨年に親からの相続(現金1000万円とマンション)
- シニアライフプランに関する相談したいとのことです  
老後資金と余暇の過ごし方など
- ご本人は長寿の家系であるのでより年金額を増やしたい
- 第二子も来年から社会人で自分で生活をする予定です



プラン作成に当たっての希望

- ライフプランに自宅建替えを反映
- 親から**相続**したマンションの取り扱い(**比較:売却 or 賃貸**)
- 20年後のおおよその相続税

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

# == お客様のファイナンシャル状況 ==

昨年末の状況です

家族構成

田中様 (昨年末 年齢)  
本人(誠):53歳 配偶者(由美):51歳  
一子(健太):24歳 二子(美咲):21歳

職種:

本人: 中企業(郵便局) 年収850万円 69歳まで雇用延長  
企業分類は複合サービスに分類される。年金繰下受給を希望  
(65歳~69歳の年収は約396万円の予定)

配偶者: 中企業(小売業勤務) 年収 350万円 62歳で退職  
車を買換え(乗り換え)後退職予定

金融資産: 2000万円(昨年末) (内1000万円は親からの相続)

基本生活費: 380万円(年間) 保険料:30万円(年間)

車関連:36万円(年間) 55歳から9年おきに車買替(300万円)

## 住宅

33歳で自宅を購入 (戸建て:築20年物中古)

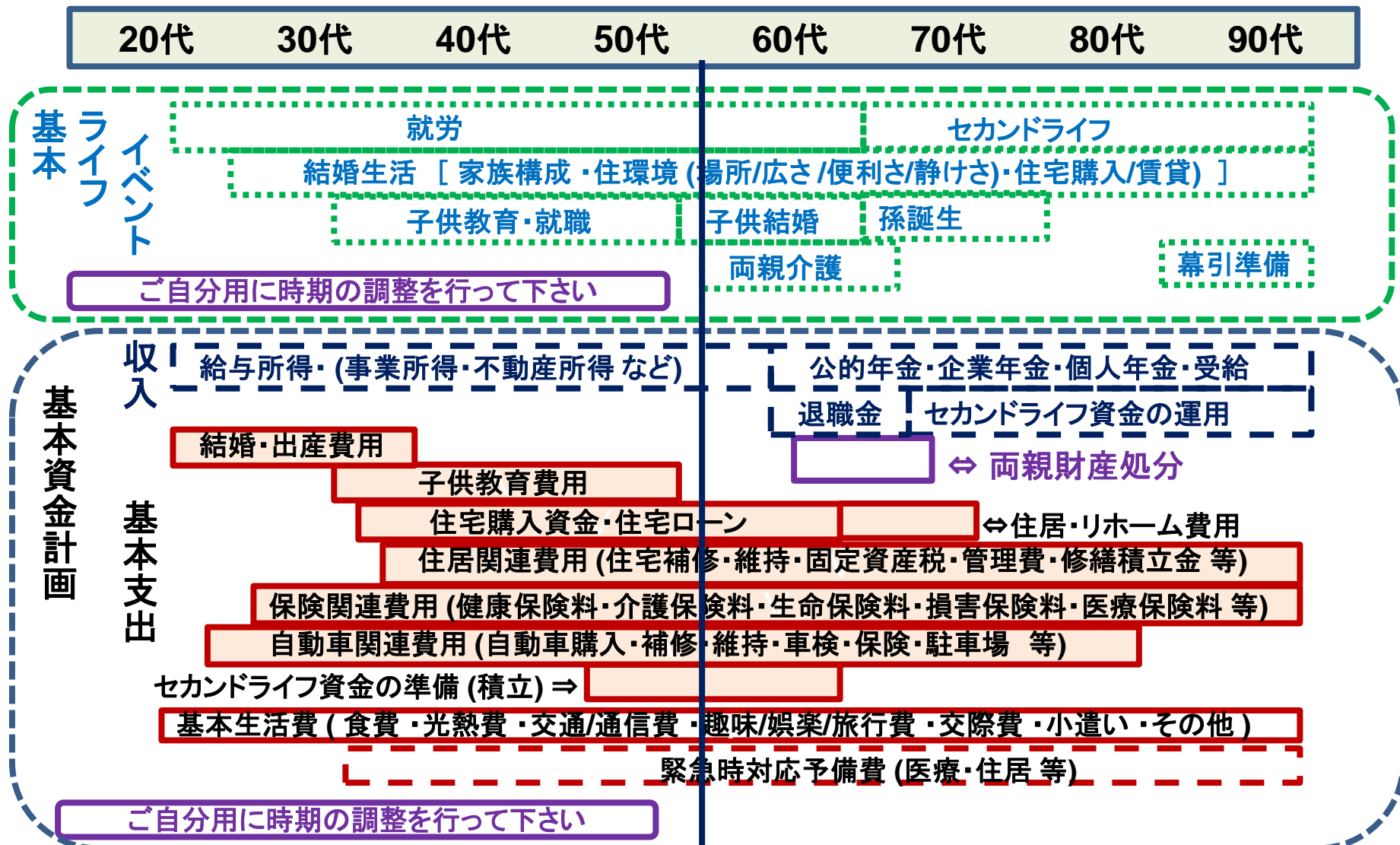
価格: 3400万円 前年より金利が若干下がったため購入

ローン:3000万円 年利:1.55% 変動金利 期間:35年

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

# 『基本ライフステージ』の展開 ⇒ 例

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



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

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



# 『在職中』と『セカンドライフ』の時間比較 ⇒ 例

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

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

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

 **ほぼ同じ**

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

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

# 『質問票』の『将来の仕事』を押しします

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

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				

結婚予定 ▼

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』を押しします

注:ブランクの場合は統計値を使用します  
 の預貯金、債券、株券、外貨預金など全ての合計額です

金融資産 (昨年末)	将来の仕事				
支出	家計に関してお	転職、退職、開業、副業の入力ができます。			
	基本生活費(注)	『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。			
	家賃	『将来の仕事』の入力は『結婚予定』の入力後に行います。			
	車関連費	購入者は不要です			
	保険料	年額(万円)		生命保険、医療保険、火災保険などの年平均額額(車保険代を含みません)	
その他	年額(万円)		上記以外の支出(一種の使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  
 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)  
 車購入者は不要です

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 ★

FPキャプテンで作成

有効化

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

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

183	家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	53歳	①質問票に年齢を記入します		
184		配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	51歳			
185		お子様の年齢(歳)又は誕生日予定年(西暦)を入れて下さい	24	21		

187	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				②質問票の職業欄に記入します
188		性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入(*注)	
189		ご本人	男性	中企業(100人~999人)	複合サービス事業	850万円
190		配偶者	女性	中企業(100人~999人)	卸売・小売業	350万円

注: フランクの場合は統計値を使用します

192	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	開業・副業 (自営業等)								
193	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)
194					⇒	69歳				
195					又は	62歳	又は			

③夫婦の退職年齢を修正します

197	金融資産 (昨年末)	2000万円	④質問票の金融資産に記入します		
-----	------------	--------	-----------------	--	--

199	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			
200	基本生活費(注)	年額(万円)	380万円	食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等	
201	家賃	年額(万円)		既に自室	
202	車関連費	年額(万円)	36万円	車検代・車検料・車検料(ガソリン代はこの年平均額(単体価格を除く))	
203	保険料	年額(万円)	30万円	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)	
204	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: フランク

206	自宅購入契約がある場合には次にご記入ください					
207	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)
208	3400万円	変動金利	33歳	3000万円	1.550%	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 ⇒ **選択**

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

家族4名 自宅購入

入力の矢印を押す

FPキャプテン 2020年版で説明

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

注: マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

収入・支出・年間収支

現状(例1)税込

作成者

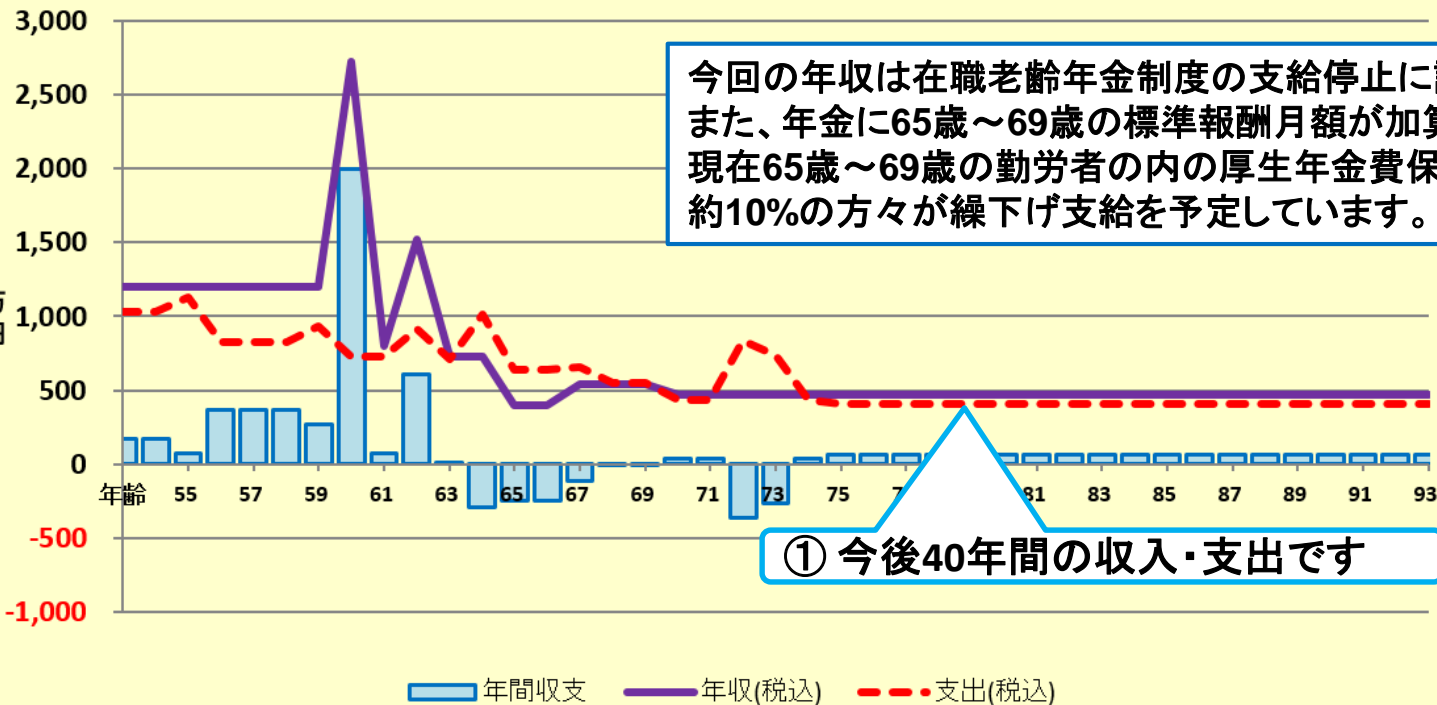
印刷

様

記入日

グラフの選択  
現状(例1)税込

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。

# 氏名：作成者などを入力します

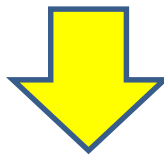
入力シートが開きます

基準年を変更して、過去・未来のライフプランを作成することができます。

次に進む 『メニュー』へ										『情報』へ									
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、『ライフプラン通常作成版(印刷シート)』の変更に反映されません										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、『ライフプラン通常作成版(印刷シート)』の変更に反映されません									
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										給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上を基本とします									
詳細作成用 様 1966 基準年 2019										本人年齢 63 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 本人 配偶者 無し(-1歳) 第一子 第二子 第三子 子(父) 子(母)										教育 記入日 作成者 変動率 資金援助									
基礎年末・年齢(歳) 53 51 24 21 -1 -1 -1										教育番号 幼 小 中 高 前大 後大 院 年齢 額									
基礎年・税込年収(万円) 850 350 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									
										第三子 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

地方番号  
地方税計算用です



⑤最後に「メニュー」を押して最初に戻ります

④作成者を「作成者 木村太郎」のように作成者を入れて入力します

次に進む 『メニュー』へ										『情報』へ									
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、『ライフプラン通常作成版(印刷シート)』の変更に反映されません										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、『ライフプラン通常作成版(印刷シート)』の変更に反映されません									
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										給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上を基本とします									
詳細作成用 田中様 1966 基準年 2019										本人年齢 63 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 本人 配偶者 無し(-1歳) 健大 美味 第三子 子(父) 子(母)										教育 2020年2月8日 作成者 木村太郎 変動率 資金援助									
基礎年末・年齢(歳) 53 51 24 21 -1 -1 -1										教育番号 幼 小 中 高 前大 後大 院 年齢 額									
基礎年・税込年収(万円) 850 350 0 0 0 0 0										健大 11 2 3 4 16 16 30 100									
任意：基準年可処分所得 1										美味 11 2 3 4 16 16 30 100									
										第三子 11 2 3 4 16 16 30 100									

①「姓」に「様」付けて入力します。

②「名」を入力します。(様は不要です)

③記入日を「2020/2/8」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： 詳細情報の把握・反映

### 配偶者の過去の仕事履歴を反映（詳細は次ページ）

- 26歳で結婚・同時退職
- 第2子が6歳の時の36歳時に再就職（以前の会社）
- 再就職後、定年まで勤務し、雇用延長を希望しない

### 一昨年末の預金反映

- 1860万円（現在まで通常の預貯金のみ）

### 自宅買替予定 56歳時（詳細は次ページ）

- 価格6000万円、ローン5000万円 変動金利 0.775% 25年ローン
- 購入諸費用：250万円、引越代：50万円
- 現在の自宅売却高：2800万円(土地値)、売却諸費用：150万円

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

# 入力シートを開き記入します

## 配偶者の仕事履歴を反映

- 27歳で結婚で退職  
以前の仕事内容  
23歳～26歳勤務  
小売業  
25歳歳時の給料:295万円  
25歳歳時の昇給率:0.961%  
26歳まで昇給継続
- 第2子が2歳の時の36歳時に再就職  
定年まで勤務、雇用延長でも勤務  
仕事内容は前述の通り



公的年金概算計算の為に入力  
公的年金受給額が分かる場合は不要

④入力を押します

教育は高卒以上が前提です									
2020年2月8日					作成者 木村太郎				
教育	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	金額
健太	11	2	3	4	16	16		30	100
美咲	11	2	3	4	16	16		30	100
第三子	11	2	3	4	16	16		30	100
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	退歳	バ終	開始額	
正規雇用	0.96%	42	78%	88%	1.37	60		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)	1	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		26		0%	0%	
退職・掛金終了(歳)	69	62	以前 の 仕 事	年齢	0	25	臨時変動		
年金開始年齢	70	65	給料		295				
参考年齢 予備欄	65	65	昇率		0.96%				
早生まれ(1)	0	0	昇終		0	26			
加給年金	万円	-1	0	以前の仕事は59歳まで					

① 36歳からの仕事

③ 結婚前までの仕事

現在65歳～69歳の勤労者の内の厚生年金費保険者の約10%の方々が繰下げ支給を予定しています

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

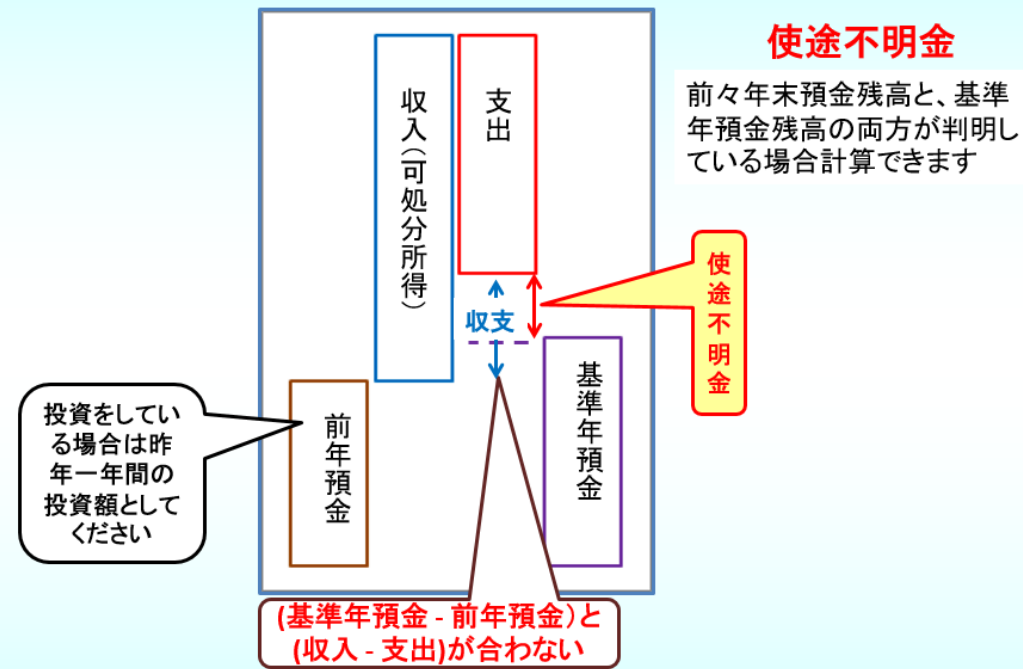
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 使途不明金：一昨年の金融資産を入れます

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
20	状	資産	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		資産	保険・年金1									
22		資産	保険・年金2									
23		資産	保険・年金3									
24		保険	金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/ 収入保障保険 (被保険者=本人)	契約開始年				
25		保険	単位:万円	1,860	2,000	0.000%		契約終了年				
26			↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入									
27			基本生活費(万円:年)		380		70歳後					

前々年末残高を入れる

## 年間収支、預金と使途不明金の関係



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。



# 『自宅の買替』

築約40年の家に今後30年住めるか不安である

33歳で自宅を購入 (戸建て:購入時20年物中古)

再来年(56歳):新耐震基準の住居への買替

(土地:3500万円、住居2500万円 少し小さめな家)

現在の自宅売却 : 売却査定額:2,800万円 ⇒ ローン返済

売却手数料などの諸経費 : 150万円

土地購入価格:4,000万円、住居新築価格:2,500万円、⇒ 合計:6,000万円

購入諸費用:250万円、引越代など50万円

新規ローン: 借入:5,000万円、変動金利:0.775%、期間25年

昨年末の金融資産残高:約2000万円

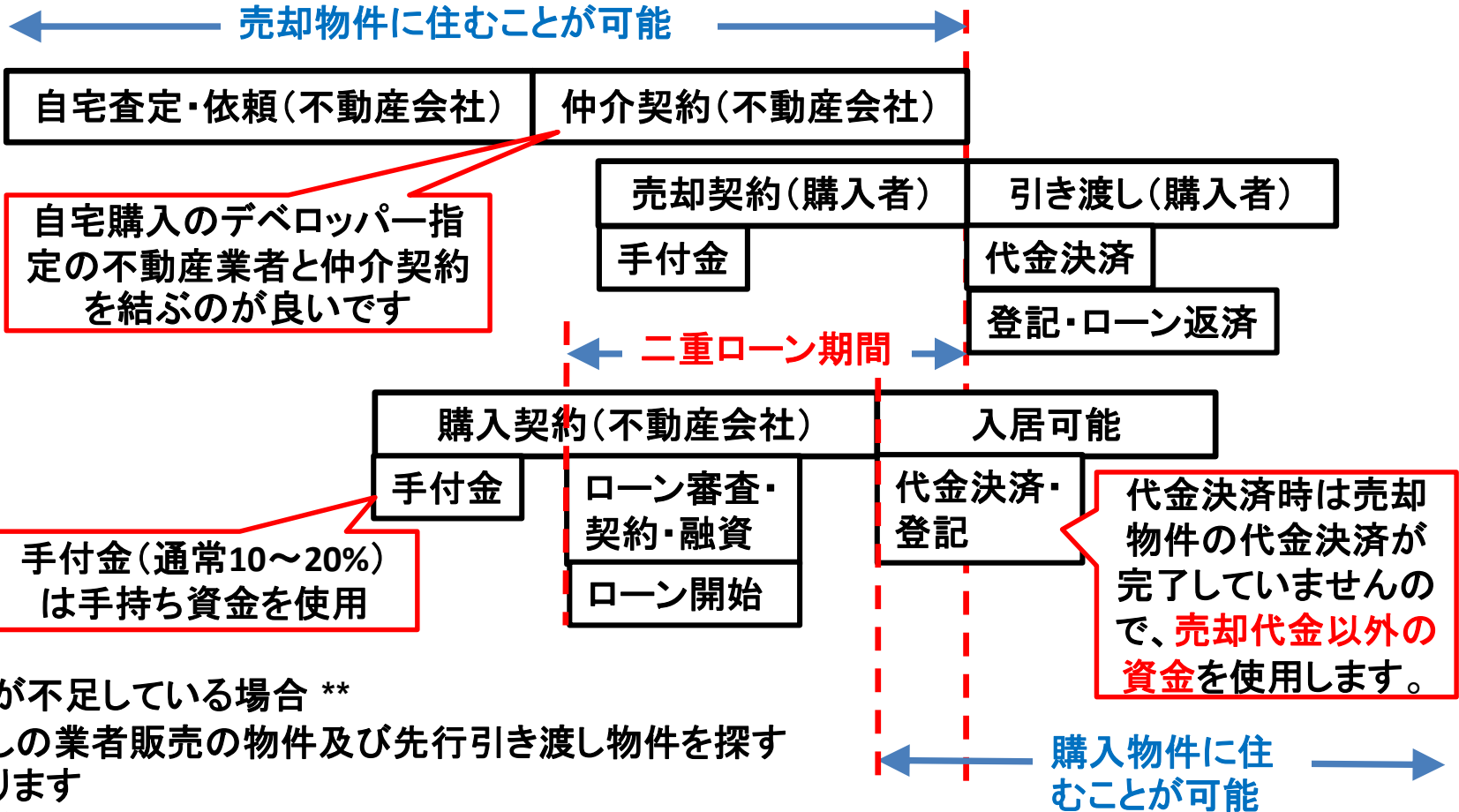
⇒ 瞬間的な支出合計:  $(6,000-5,000)+250+50+[150]^* = 1,300$ 万円 [1,450]

\*「売却手数料などの諸経費」は売却物件の手付金を充当可能

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

# 自宅買替

自宅買い替えスケジュールのポイント (買い先行の場合)



\*\* 手付金が不足している場合 \*\*

手付金無しの業者販売の物件及び先行引き渡し物件を探す必要があります

可能ならば引き渡し猶予として販売するのもよいです

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

# 入力シートを開き記入します

(自宅の建替え 1/2)

	A	B	C	D	E	F	G	H
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	
9	家族		家族	誠	由美	無しは-1歳	健太	
10			基準年末・年齢(歳)	53	51	年齢(歳)	24	
11			基準年・税込年収(万円)	850	350	誕生西暦	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)		
14	収入	収入関連	昇給率		2.905%	昇給最終歳	52	
15			退職など	60歳時率	88%	65歳時率(注)	88%	
16		一時的	年・額の順に⇒	56	2,800			
17		副収入 #1	開始年	間隔: 年毎		終了年	年額	副収入 #2

①現在の売却自宅の売却益を入れます

①下向き青矢印を押します

26		資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入		
27		基本生活費(万円:年)	420	70歳後
28		首都圏増加率(任意)	0	人数反映
29	(-)	保険料	変動率	年額(万円)
30			0.000%	30
				終了年
				74

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

# 入力シートを開き記入します (自宅の建替え 2/2)

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
33	ー		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)
34		支出	保険 #1					保険 #2	0	0	0	0
35			車購入 #1	2021	9	2041	300	車購入 #2				
36			車固定費#1					車固定費#2	0	0	0	0
37			車検費等 #1					車検費等 #2				
38			趣味					電気製品				
39			国内旅行					海外旅行				
40		贈与金					仕送り金					
41		売却諸経費	56	1	56	150	引越し代	56	1	56	50	
42		購入諸経費	56	1	56	250	その他 #4					
43		その他#5	0	0	0	0	その他#6	0	0	0	0	
44			ローングループ「1」を入力中									
46		住居	自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費	
47				3,400	2	33	3,000	1.550%	35	170	34	
48			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→		
49			繰上返済は前年末実施	57								
50			新期間:前年末返済額(万)		2,000							
52			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)			
53			単位:万円	6,000	2	56	5,000	0.775%	25			

①諸経費及び引越代を入れます

②現在のローンの一括返済を入れます

③新規のローンを入れます

④図を押す

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

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

# 収入・支出・年間収支グラフの表示

家族4名 自宅購入

FPキャプテン 2020年版で説明

次に進む⇒

『メニュー』へ ←

『入力』へ ←

『ローン』へ →

『キャッシュ』へ →

『キャッシュ2』へ →

『情報』へ →

注:マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

収入・支出・年間収支

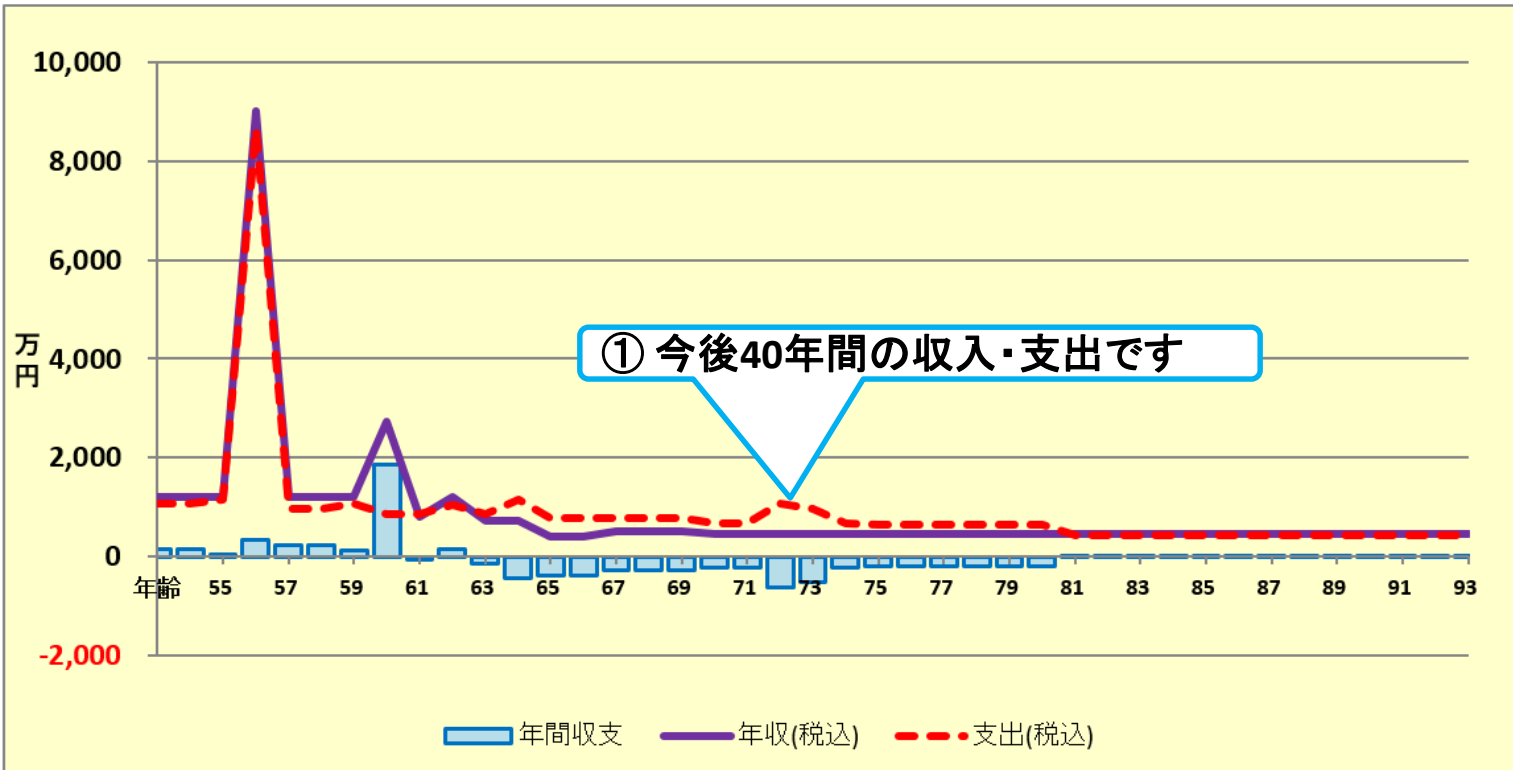
現状(例1)税込

作成者 木村太郎

印刷

田中様

2020年2月8日



他へ ↑  
グラフの選択  
現状(例1)税込

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

入力の矢印を押します

FPキャプテン 2020年版で説明

次に進む⇒

『メニュー』へ

『入力』へ

『ローン』へ

『キャッシュ』へ

『キャッシュ2』へ

『情報』へ

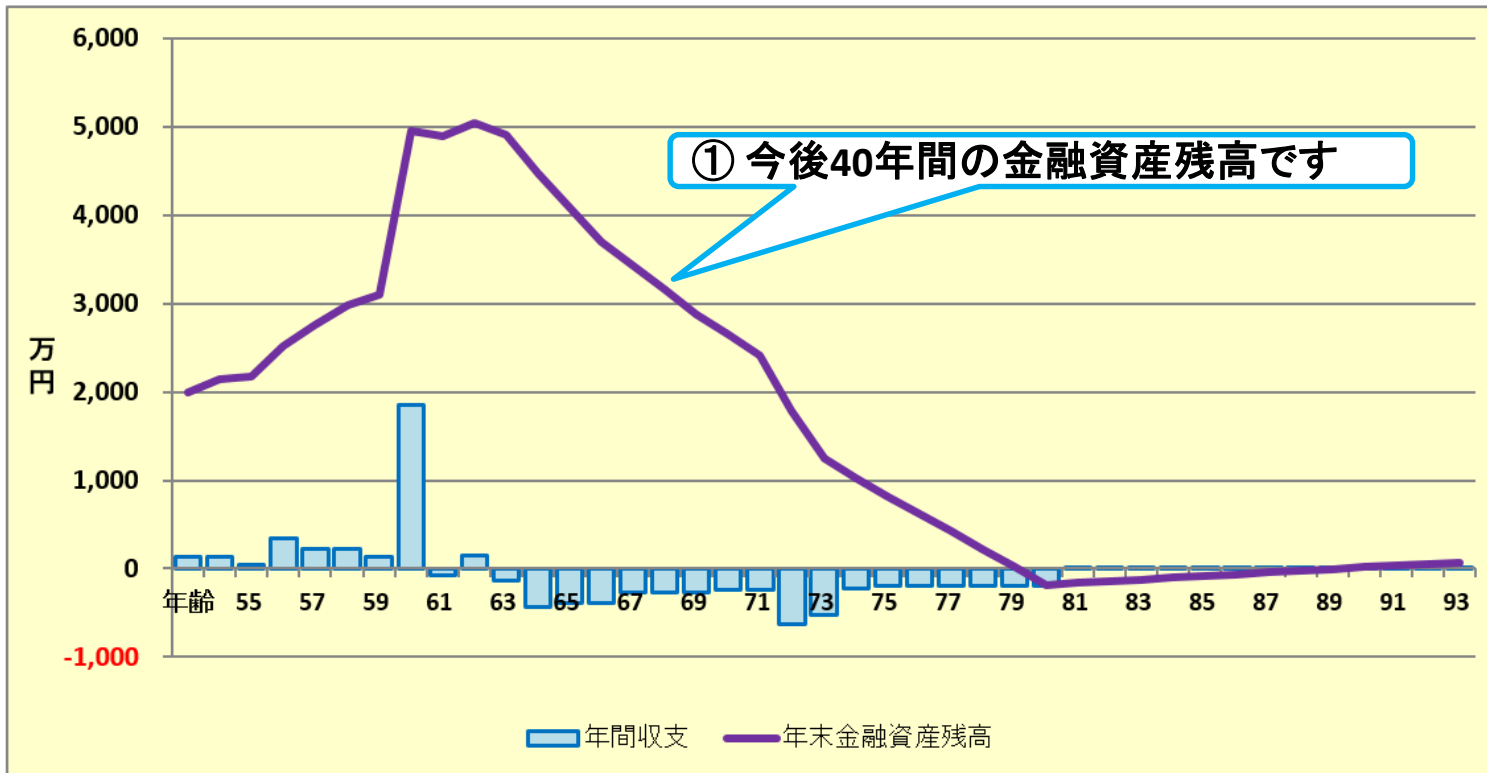
現状: 収支と金融資産

作成者 木村太郎  
田中様

2020年2月8日

印刷

グラフの選択  
現状: 収支と金融資産



① 今後40年間の金融資産残高です

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：『確定拠出年金(企業型)』

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

	積立開始年	積立利息 %	年間掛け金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %		年金
本人 企業型確定拠出年金	40	0.010%	5	59	10	0.010%		70歳から 10年の 年金選択
	40	1.000%	5	59	10	1.000%		
	40	2.000%	5	59	10	2.000%		
	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 %		一時金
配偶者 企業型確定拠出年金	42	0.010%	2	59	0	0.010%		退職金 に追加 する
	42	1.000%	2	59	0	1.000%		
	42	2.000%	2	59	0	2.000%		

参考：「企業型確定拠出年金」の受給方法

受給方法： 一時金（退職金に追加）

確定年金（5年、10年、15年、20年） 終身年金

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

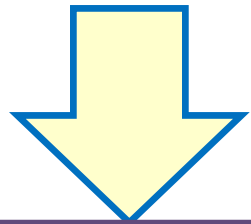
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 入カシートを開き記入します (企業型確定拠出年金 1/2)

26	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	NN	O	P	Q	R	
			↑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							加給年金 c	万円	-1	0
27			基本生活費(万円:年)	380	70歳後	304	変動率・額							振替加算 c	万円	0	-1	
28			首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	0	0	0	32			その他年金 (可処分所得)	年額			
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)	★	開始	65	65		
30				0.000%	30	74	費	0.000%	36		0.000%	0	終了	111	111			

①青色の☆ (又は下向矢印)を押し確定拠出年金の計算をします。

予め「配偶者」の60歳時の退職金を確認します: 税込:481万円、可処分所得:481万円



重要: 次ページの「企業型確定拠出年金」の入力を行いここに戻ります

再度「配偶者」の60歳時の退職金を確認します: 税込:600万円、可処分所得:600万円

26	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	NN	O	P	Q	R	
			↑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							加給年金 c	万円	-1	0
27			基本生活費(万円:年)	380	70歳後	304	変動率・額							振替加算 c	万円	0	-1	
28			首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	0	0	0	32			その他年金 (可処分所得)	年額	28		
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)	★	開始	70	65		
30				0.000%	30	74	費	0.000%	36		0.000%	0	終了	79	111			

⑥最後に「図」を押します

2020年版は、マッチング拠出年金とiDeCoにも対応します

⑤10年受給の手取り額が入ります

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

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。



# 記入後左のオレンジ矢印を押します (企業型確定拠出年金 2/2)

① 本人の『企業型確定拠出年金』をここに入力します。

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
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) <span style="float:right">現状・変更同時適用</span>										
40		0.010%	5	65	59	100	10		100	334
40		1.000%	5	69	59	111	10		111	一時金・額
40		2.000%	5	74	59	123	10		123	0
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乗せする部分) <span style="float:right">現状・変更同時適用</span>										
0				0		0	69		0	0
0				0		0	69		0	一時金・額
0				0		0	69		0	0



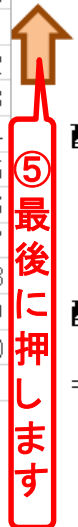
② 年金の時は期間と利率を入れます

④ 一時金の時は「-1」を入れます

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
⇒ 334	2036	10	1.000%	35	本人・70歳時	現状選択	327	70歳時	28

③ 配偶者の『企業型確定拠出年金』をここに入力します。

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
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) <span style="float:right">現状・変更同時適用</span>										
42		0.100%	2	18	59	36	5		36	119
42		1.000%	2	19	59	39	5		39	一時金・額
42		2.000%	2	20	59	43	5		43	-1
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)が掛金を上乗せする部分) <span style="float:right">現状・変更同時適用</span>										
0				0		0	64		0	0
0				0		0	64		0	一時金・額
0				0		0	64		0	0
配偶者: 年金計算 <span style="float:right">現状・変更を選択適用</span>										
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	
⇒ 0	2033	10	1.000%	0	配偶者・65歳時	現状選択	122	65歳時	0	



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

# 収支と金融資産・グラフの表示

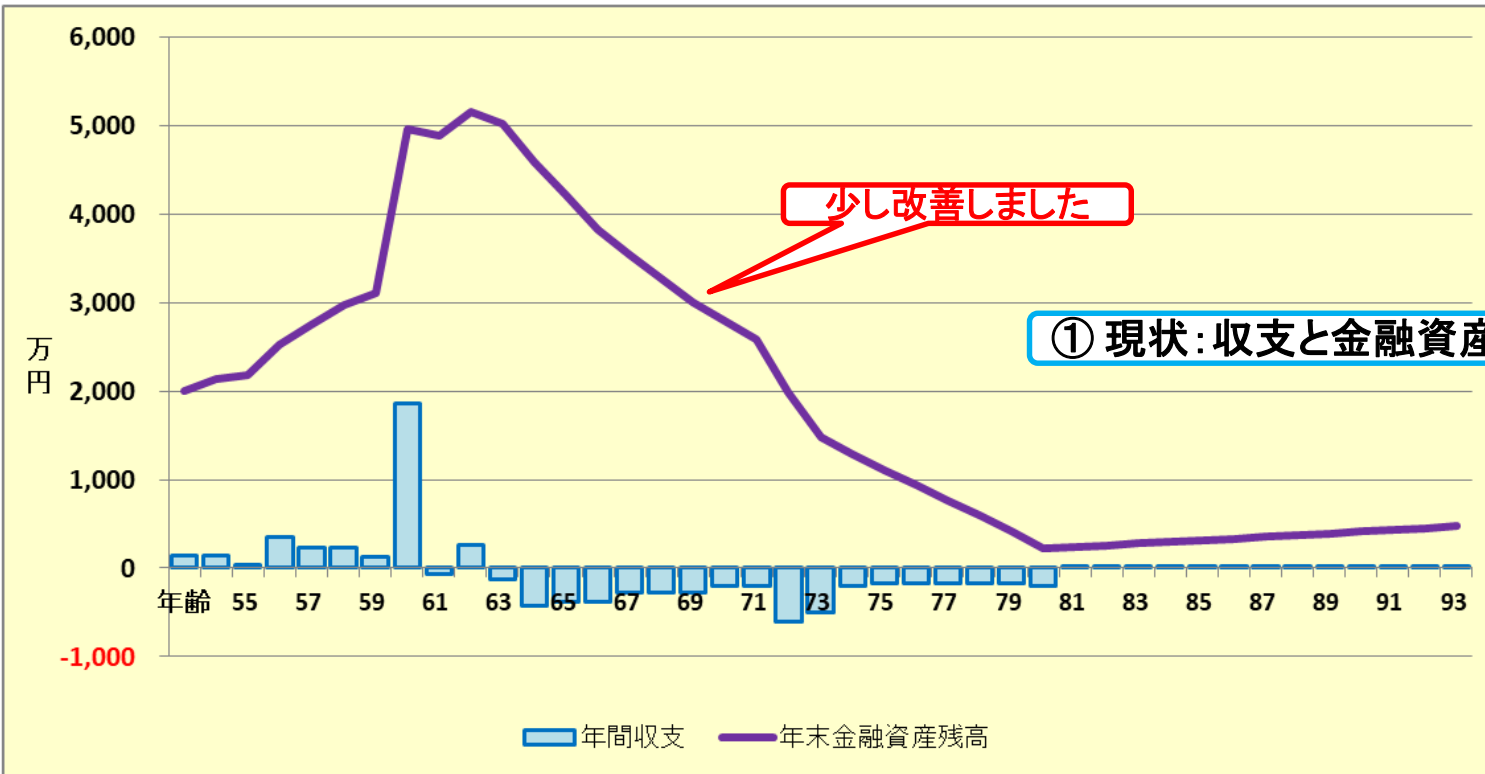
FPキャプテン 2020年版で説明

②「入力」の矢印を押します

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

現状：収支と金融資産 作成者 木村太郎 田中様 2020年2月8日 印刷

グラフの選択  
現状：収支と金融資産



① 現状：収支と金融資産を確認します

次へ ↓

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。

## 例題4： 比較：親からの『相続不動産』の活用

① 親から相続した不動産(マンション)を貸家として家賃収入を得る (来年から)

比較



② 親から相続した不動産(マンション)を来年売却する

注： 親から相続した不動産 昨年遺産相続しました  
築20年のマンション (新築時に購入：購入時価格 3480万円)

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

# 『貸マンション』の家賃収入

マンションを賃貸した時 (55歳～84歳)

## 賃貸条件

賃料: ¥89,000

管理費: ¥5000

敷金: 2か月

保証金/礼金: ナシ

更新料: 1か月(2年毎)

賃貸保証会社: 加入要(賃料の30%)

## 掛かる費用

管理費・積立金・固定資産税・保険など : 合計 年額 ¥225,600

仲介業者への委託料: 賃料の5% (¥53,400)

空き室率: 5% (仮定する)

次回入居の修繕費用と頻度: 5% (仮定する)

収入合計(年額) = [ (¥89,000+¥5000) x 12 - ¥225,600 - ¥53,400 ] x (1-0.1)  
= **¥764,100**      ⇒ **自宅買替のローンの返済にあてる**

期間: 来年 (55歳) ~ 84歳までの**30**年間

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

# 入力シートを開き記入します (家賃収入)

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	
現 状	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)		53	51	年齢(歳)	24	21	-1	-1	-1	
		基準年・税込年収(万円)		850	350	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			2.905%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配分60歳時	100%
			退職など		60歳時率	88%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	2.26	取得年齢	60
		一時的	年・額の順に⇒		56	2,800					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		55	1	84	76		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	積立利率	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											
	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	契約終了年	保険金額					
単位:万円	1,920	2,000	0.000%									
↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入												
基本生活費(万円:年)		420	70歳後	336	変動率・額							

①家賃収入を入力します

②下向きオレンジ矢印を押します

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。

# 『マンションを売却』の場合

## 55歳時にマンションを売却した時

### 売却条件

売却価格： 1,790万円

### 掛かる経費

仲介手数料・印紙税・登記費用： 合計 90万円

### マンション購入の契約書

23年前に新築で購入した契約書存在： 価格 3280万円)  
マンションのローンは完了していて、抵当権抹消済み

収入金額： 1,790万円 - 90万円 = **1,700万円**  
⇒ 自宅買替のローンを**1,700万円減らす**

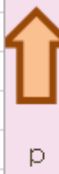
### 譲渡所得に関し

親が住んで居た場合： 収入 - 取得費 - 経費 < 0 ⇒ 譲渡所得税なし  
貸家の場合： 建物の取得費は未償却相当費で置き換えます

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。

# 入力シートを開き記入します (売却)

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
58	次に進む	『メニュー』へ	『情報』へ	『図』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』					
65	入力シート・変更(例2)の黄色のセル(カラム)は、データが正しく反映されているかを必ずご確認ください										
66	給与所得者 20歳~59歳で年収が150万円以上を基本とします 黄色の部分は、入力(現状)または簡単・収入・支出(変更)を自己入力										
67	詳細作成用	田中様	基準年	2019	本人年齢	63	西暦	2029			
68	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			
69	家族	誠	由美	無しは-1歳	健太	美咲	第三子	子(父)	子(母)		
70	基準年末・年齢(歳)	53	51	年齢(歳)	24	21	-1	-1	-1		
71	基準年・税込年収(万円)	850	350	誕生西暦	0	0	0	0	0		
72	任意:基準年可処分所得	0	0	1						0	1
73	結婚予定年(西暦) =>				0	昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない			無税パート上限	0	
74	収入関連	昇給率		2.595%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配パ60歳時	100%	
75		退職など	60歳時率	53%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	2.26	取得年齢	60	
76	一時的	年・額の順に=>	56	2,800	55	1,700	0	0	0	0	0
77	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	
78	本人 a	55	1	84	0	夫婦				0	
79	本人 b	0	1	0	0	夫婦 d	2	1	2	0	
80	資産・保険	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利率	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%
81	保険・年金1	0	0		0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%
82	保険・年金2	0	0		0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%
83	保険・年金3	0	0		0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%
84	金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/収入保障保険(被保険者=本人)	契約開始年	0	0	0	0	0
85	単位:万円	1,860	2,000	0.000%	契約終了年	0	0	0	0	0	0
86	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入										
87	基本	380	70歳後	304	変動率・額	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000



変更

③下向き青色矢印を押します

②家賃収入「0」円にします

①マンション売却益を入力する

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

# 入力シートを開き記入します (売却)

自宅買替時のローン借入額を1,700万円減らします  
 $5,000万円 - 1,700万円 = 3,300万円$

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	住居	自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費	
107			3,400	2	33	3,000	1.550%	35	170	34	
108		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⇒	0	
109		新期間:前年末返済額(万)	57	0.000%	0	0.000%	0	0.000%			
110			2,000		0		0	注:下段を参照↓			
112		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)			
113			6,000	2	56	3,300	0.775%	25	注:物件価格に諸経費を加算		
114									期間変更時・(前年末)繰上		

①借入金を「3300」万円にします

②図の矢印を押します

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



# 現状：収支と金融資産グラフの表示 相続マンション賃貸

家族4名 自宅購入

FPキャプテン 2020年版で説明

次に進む⇒

『メニュー』へ

『入力』へ

『ローン』へ

『キャッシュ』へ

『キャッシュ2』へ

『情報』へ

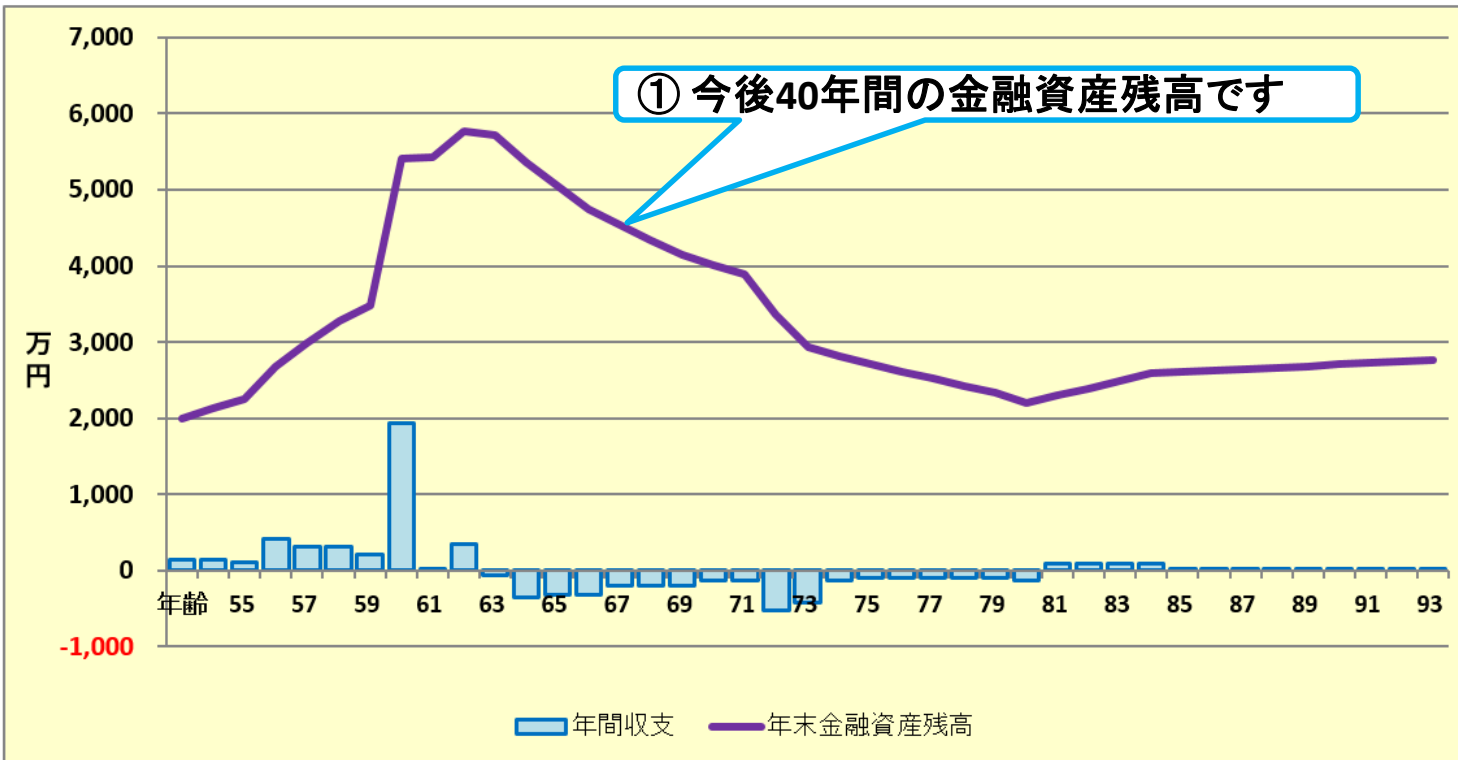
現状：収支と金融資産

作成者 木村太郎

田中様

2020年2月8日

印刷



グラフの選択

現状：収支と金融資産

現状：収支と金融資産

現状：金融資産とローン

変更：収支と金融資産

変更：金融資産とローン

現状：保険金と必要保障

変更：保険金と必要保障

年間収支比較

金融資産比較

最後に現状：金融資産とローンを押す

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。

# 現状：金融資産とローンの表示 相続マンション賃貸

家族4名 自宅購入

FPキャプテン 2020年版で説明

次に進む⇒

『メニュー』へ

『入力』へ

『ローン』へ

『キャッシュ』へ

『キャッシュ2』へ

『情報』へ

現状：金融資産とローン

作成者 木村太郎

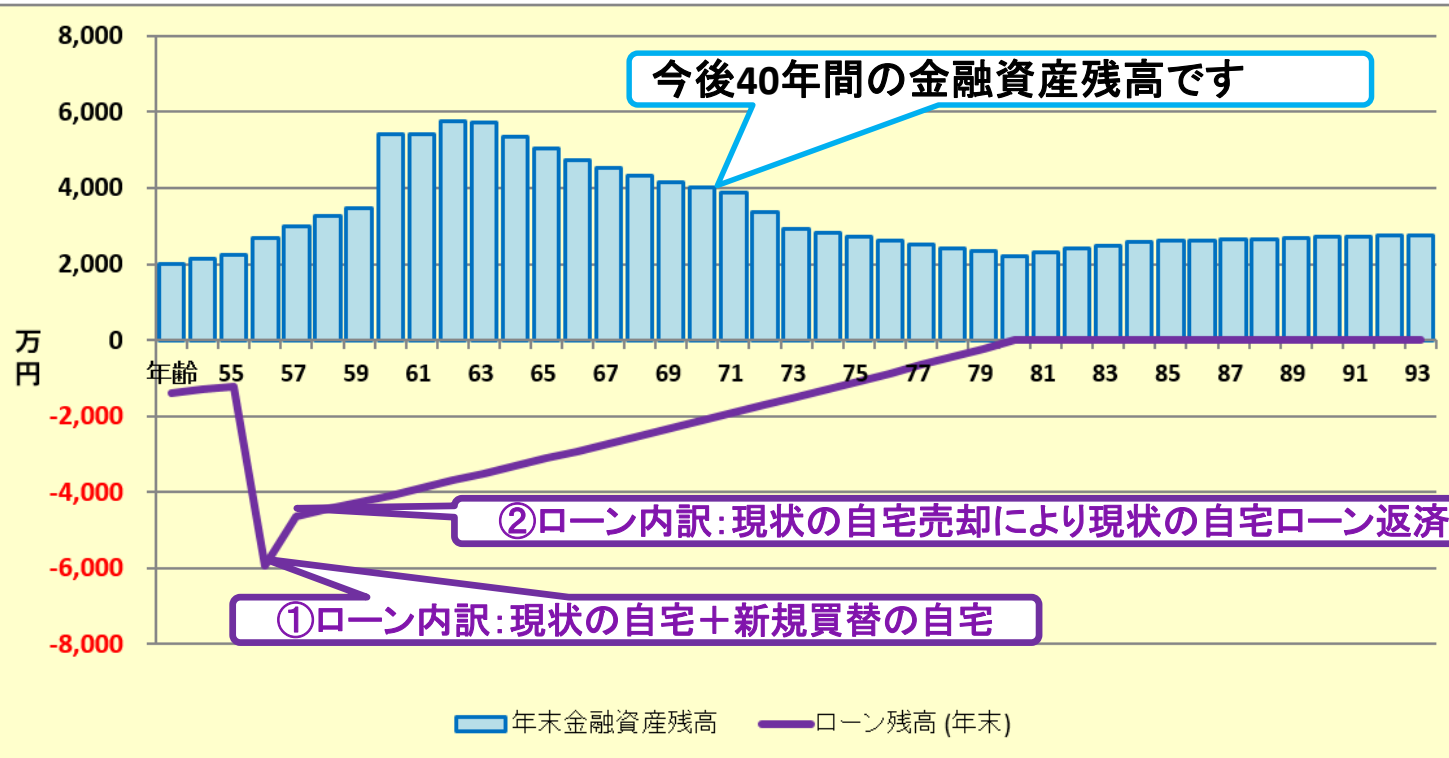
田中様

2020年2月8日

印刷

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

最後に変更：金融資産とローンを押す



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。

# 変更：金融資産とローンの表示 相続マンション売却

家族4名 自宅購入

FPキャプテン 2020年版で説明

次に進む⇒

『メニュー』へ

『入力』へ

『ローン』へ

『キャッシュ』へ

『キャッシュ2』へ

『情報』へ

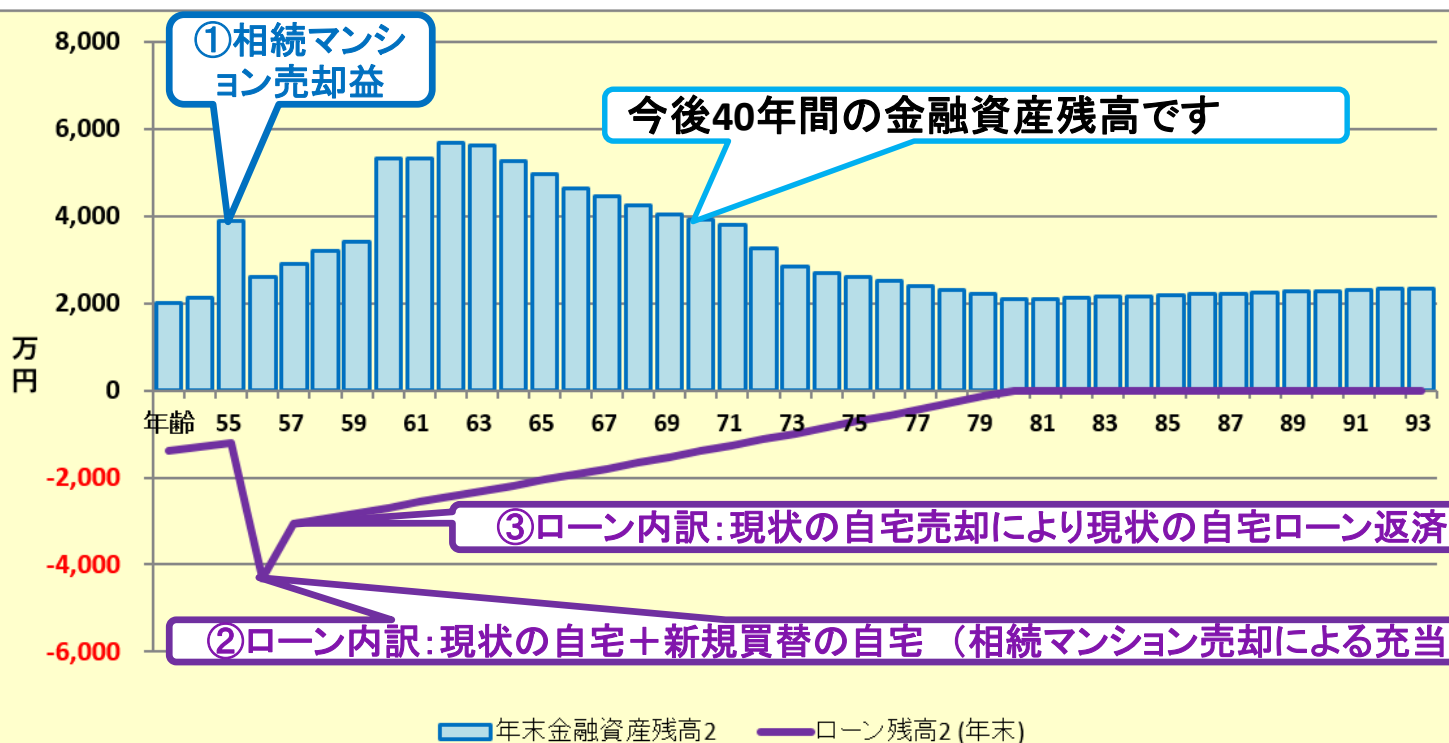
変更：金融資産とローン

作成者 木村太郎

田中様

2020年2月8日

印刷



グラフの選択

変更：金融資産とローン

現状：金融資産とローン

変更：収支と金融資産

変更：金融資産とローン

現状：保険金と必要保障

変更：保険金と必要保障

年間収支比較

金融資産比較

ローン比較

最後に金融資産比較を押す

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。

# 比較：金融資産状況 相続マンション賃貸 vs 売却

家族4名 自宅購入

FPキャプテン 2020年版で説明

次に進む⇒

『メニュー』へ ←

『入力』へ ←

『ローン』へ →

『キャッシュ』 →

『キャッシュ2』 →

『情報』へ →

金融資産比較

作成者 木村太郎

田中様

2020年2月8日

印刷

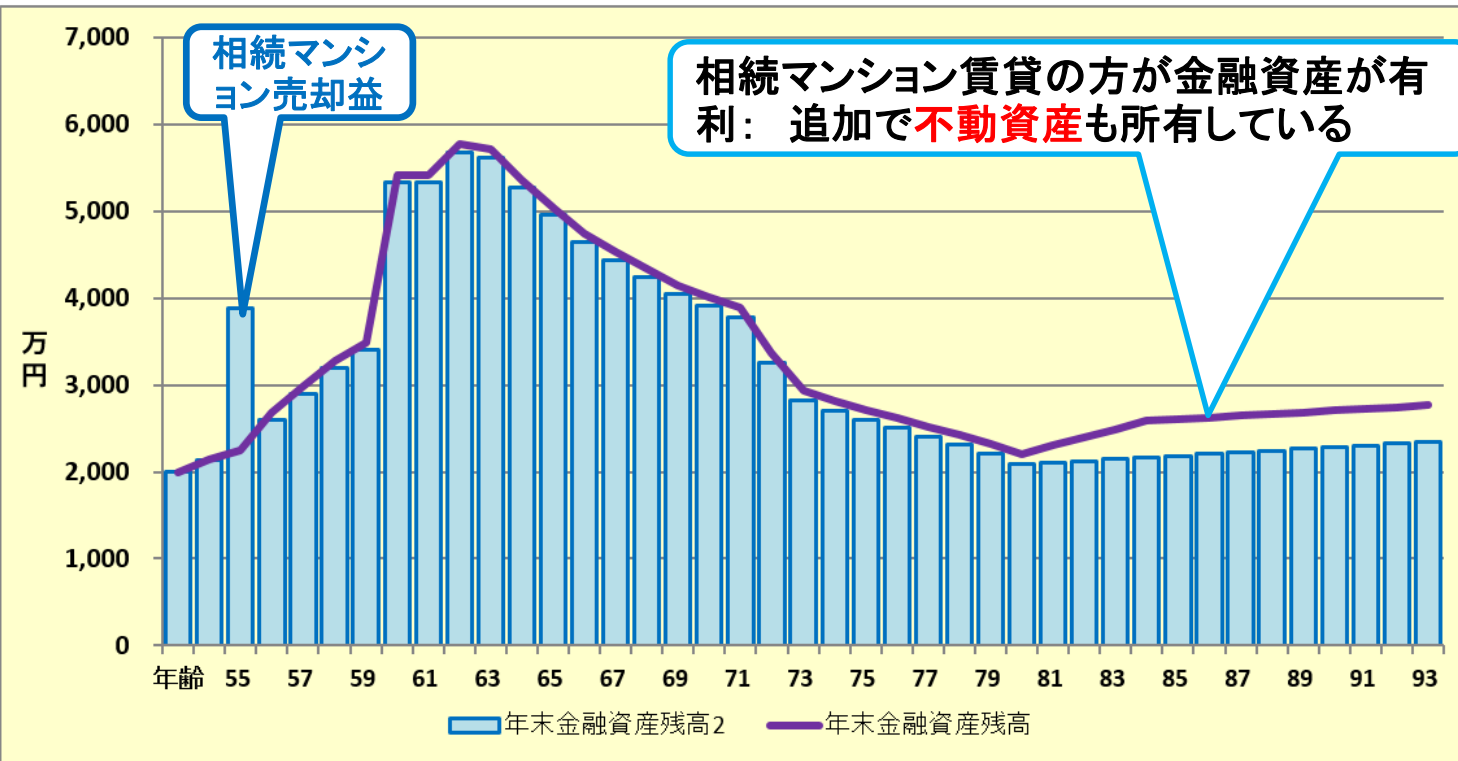
- グラフの選択
- 金融資産比較
  - 現状：収支と金融資産
  - 現状：金融資産とローン
  - 変更：収支と金融資産
  - 変更：金融資産とローン
  - 現状：保険金と必要保障
  - 変更：保険金と必要保障
  - 年間収支比較
  - 金融資産比較

最後に現状：収支と金融資産を押し

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。

# 収支と金融資産グラフの表示 相続マンション賃貸

家族4名 自宅購入

FPキャプテン 2020年版で説明

次に進む⇒

『メニュー』へ

『入力』へ

『ローン』へ

『キャッシュ』へ

『キャッシュ2』へ

『情報』へ

現状：収支と金融資産

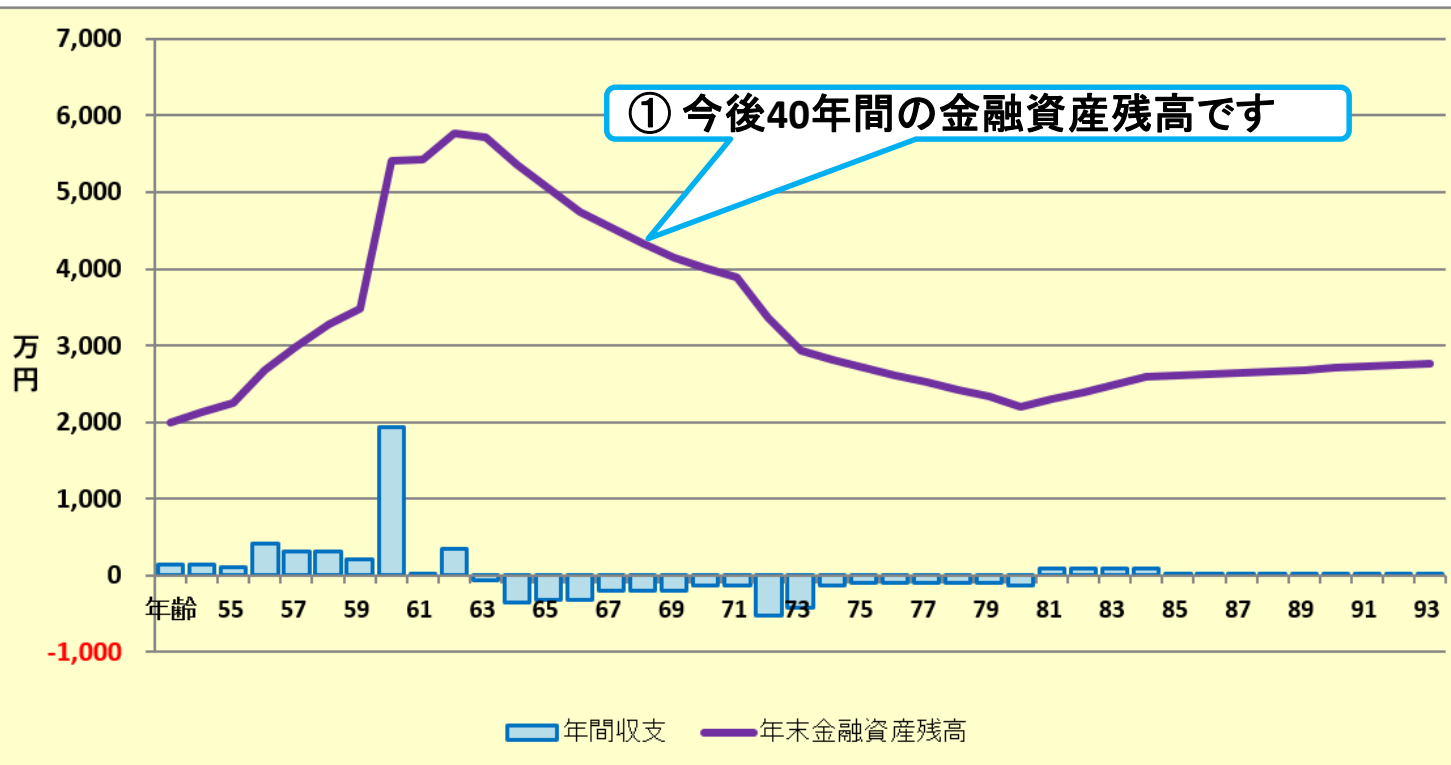
作成者 木村太郎

田中様

2020年2月8日

印刷

グラフの選択  
現状：収支と金融資産



最後に赤色の下向き矢印を2回押します

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。

# 比較：金融資産とローン残高 相続マンション：賃貸 vs 売却

家族4名 自宅購入

最後にキャッシュの矢印を押す

FPキャプテン 2020年版で説明

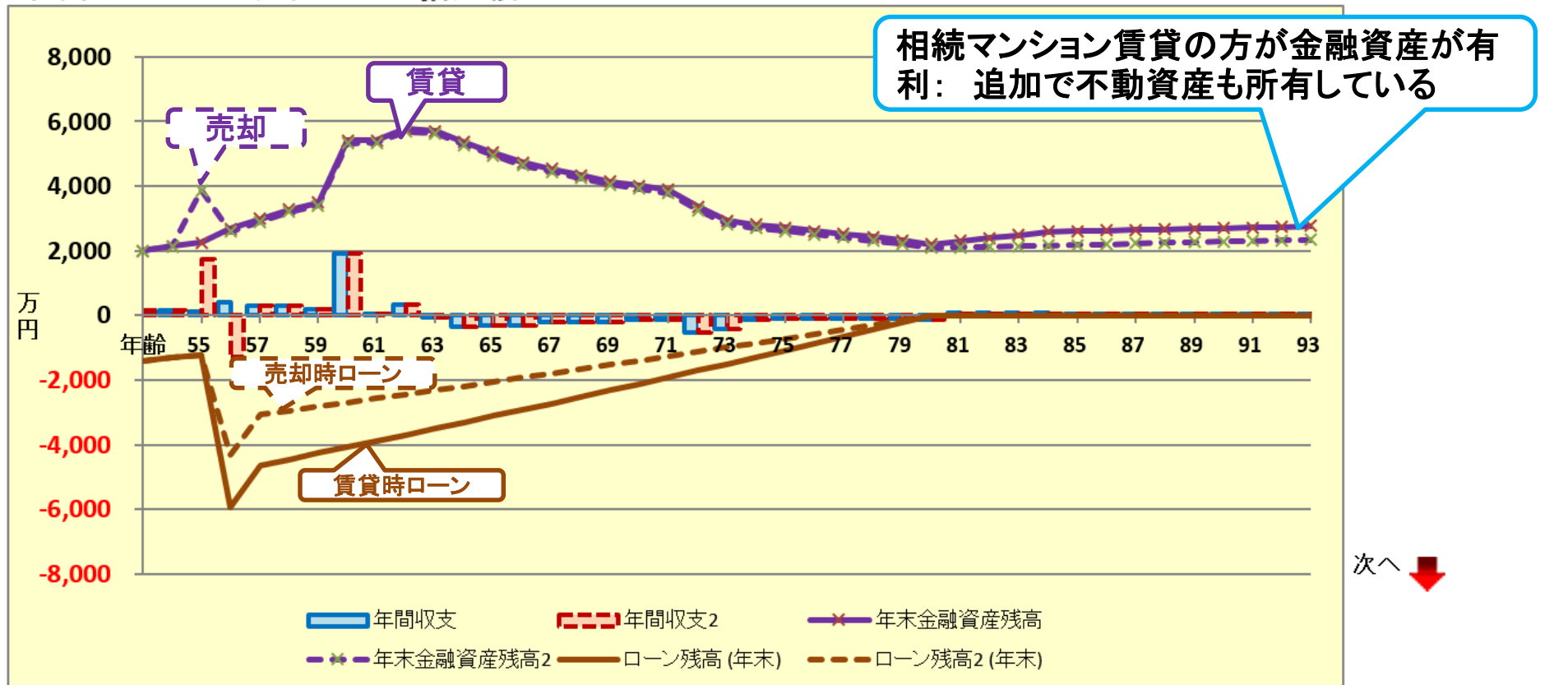
次に進む⇒ 『メニュー』へ 『入力』へ 『ローン』へ 『キャッシュ』へ 『キャッシュ2』へ 『情報』へ

キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2020年2月8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 (マンション賃貸:ローン・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2』へ		『情報』へ		印刷	
3			現状(例1:Input)		現状のキャッシュフロー表 (単位:万円)				田中様										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									退職金		退職金				
7				子供予定															
8			年齢	本人	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	
9				配偶者	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	
10				第一子	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	
11				第二子	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	
16			予想	参考: 誠様	税込予測	850	850	850	850	850	850	450	450	450	450	450	396	396	
17			想	参考: 由美様	税込予測	350	350	350	350	350	350	350	350	275	275	275	0	0	
18			値	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	1,925	0	600	0	0	0	0	退職金
19			可処分所得	誠様	2.595%	640	640	640	640	640	640	640	339	339	339	339	339	298	298
20			可処分所得	由美様	0.961%	274	274	274	274	274	274	274	274	274	215	215	215	0	0
21			可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	1,925	0	600	0	0	0	退職金
22			収入	ローン借入金		0	0	0	5,000										
23				副収入: 企業年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	76	2,876	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76
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	0
25				収入合計(可処分所得)		914	914	990	8,790	990	990	990	2,614	689	1,230	630	630	375	375
26			支出	基本生活費	0.000%	380	380	332	332	332	332	332	332	332	332	332	332	332	332
27				住居費(ローン以外)	0.000%	34	34	34	34	34	34	34	34	34	134	34	34	34	34
28				教育費	0.000%	150	150	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29				保険料	0.000%	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
30				自動車関連費	0.000%	36	36	336	36	36	36	36	36	36	36	36	336	36	36
31				一時的支出	0.000%	0	0	0	6,000	0	0	100	0	0	100	0	0	0	0
32				その他支出: 年金積立	0.000%	0	0	0	450	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33				支出小計1		630	630	732	6,882	432	432	532	432	432	632	432	732	432	432
34				ローン返済代: 諸費用		111	111	111	1,454	220	220	220	220	220	220	220	220	220	220
35				使途不明金 自動計算	0.000%	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33
36				支出合計		774	774	876	8,369	685	685	785	685	685	885	685	985	685	685
37			年間収支		1,827	140	140	114	421	305	305	205	1,929	4	345	-55	-355	-310	-310
38			年末金融資産残高	1,860	0.000%	2,000	2,140	2,253	2,674	2,979	3,284	3,489	5,418	5,422	5,767	5,712	5,357	5,047	4,736
39			ローン残高(年末)		1,398	1,307	1,216	5,941	4,635	4,450	4,264	4,076	3,887	3,696	3,504	3,310	3,115	2,919	

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 (マンション売却:ローン: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		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						2020年2月8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		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					退職金		退職金		車				
7				子供予定																
8			年	誠様	本人	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	
9			由美様	配偶者	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64		
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	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34		
16			予想	参考: 誠様	税込予測	850	850	850	850	850	850	850	450	450	450	450	450	396	396	
17			参考: 由美様	税込予測	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	275	275	275	0	0	
18			参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	1,925	0	600	0	0	0	退職金	
19			可処分所得	誠様	2.595%	640	640	640	640	640	640	640	339	339	339	339	339	298	298	
20			可処分所得	由美様	0.961%	274	274	274	274	274	274	274	274	274	215	215	215	215	0	0
21			可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	1,925	0	600	0	0	0	退職金	
22			ローン借入金			0	0	3,300	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	1,700	2,800	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	0	
25			収入合計2 (可処分所得)			914	914	2,614	7,014	914	914	914	2,538	613	1,154	554	554	298	298	
26			基本生活費	0.000%		380	380	332	332	332	332	332	332	332	332	332	332	332	332	
27			住居費 (ローン以外)	0.000%		34	34	34	34	34	34	34	34	34	134	34	34	34	34	
28			教育費	0.000%		150	150	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
29			保険料	0.000%		30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	
30			自動車関連費	0.000%		36	36	336	36	36	36	36	36	36	36	36	336	36	36	
31			一時的支出	0.000%		0	0	6,000	0	0	0	100	0	0	100	0	0	0	0	
32			2 その他支出: 年金積立	0.000%		0	0	450	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
33			支出小計2			630	630	732	6,882	432	432	532	432	432	632	432	732	432	432	
34			ローン返済代: 諸費用			111	111	111	1,379	145	145	145	145	145	145	145	145	145	145	
35			使途不明金2 自動計算	0.000%		33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	
36			支出合計2			774	774	876	8,294	610	610	710	610	610	810	610	910	610	610	
37			年間収支2	1,827		140	140	1,738	-1,281	303	303	203	1,927	2	343	-57	-357	-312	-312	
38			年末金融資産残高2	1,880	0.000%	2,000	2,140	3,877	2,596	2,900	3,203	3,406	5,334	5,336	5,680	5,623	5,266	4,954	4,642	
39			ローン残高2 (年末)			1,398	1,307	1,216	4,303	3,059	2,937	2,814	2,690	2,565	2,439	2,313	2,185	2,056	1,926	

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

	A	B	C	D	E	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG
2			次に進む⇒『資産』へ						『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														
7					子供予定														
8			年齢		本人	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80
9					配偶者	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78
10					第一子	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
11					第二子	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48
16			予想値		税込予測	396	396	396	327	327	327	327	327	327	327	327	327	327	327
17					税込予測	122	122	122	122	122	122	122	122	122	122	122	122	122	122
18					税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19			可処分所得		2,595%	298	298	298	273	273	275	275	275	275	275	275	275	275	275
20			可処分所得		0.961%	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113	113
21			可処分所得		0.000%	0	0	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	0	0
23			副収入: 企業年金: 一時的: 注		0.000%	0	0	0	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28
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	0
25			収入合計2(可処分所得)			411	411	411	414	414	416	416	416	416	416	416	416	416	388
26			基本生活費		0.000%	332	332	332	265	265	265	265	265	265	265	265	265	265	265
27			住居費(ローン以外)		0.000%	34	34	34	34	34	434	34	34	34	34	34	34	34	34
28			教育費		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29			保険料		0.000%	30	30	30	30	30	30	30	30	0	0	0	0	0	0
30			自動車関連費		0.000%	36	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	0	0	0	0	0	0	0
32			2 その他支出: 年金積立		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33			支出小計2			432	432	432	365	365	765	665	365	335	335	335	335	335	335
34			ローン返済代: 諸費用			145	145	145	145	145	145	145	145	145	145	145	145	145	145
35			使途不明金2 自動計算		0.000%	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33
36			支出合計2			610	610	610	544	544	944	844	544	514	514	514	514	514	514
37			年間収支2		1,827	-199	-199	-199	-130	-130	-528	-428	-128	-98	-98	-98	-98	-98	-126
38			年末金融資産残高2		1,860	0.000%	4,443	4,244	4,045	3,915	3,785	3,258	2,830	2,702	2,605	2,507	2,409	2,312	2,088
39			ローン残高2(年末)			1,796	1,664	1,531	1,397	1,262	1,126	989	851	712	572	431	288	145	0

年金の確認

本人確定拠出年金

『総収支』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。

# 総収支で可処分所得の比較

## 相続マンション： 賃貸 vs 売却

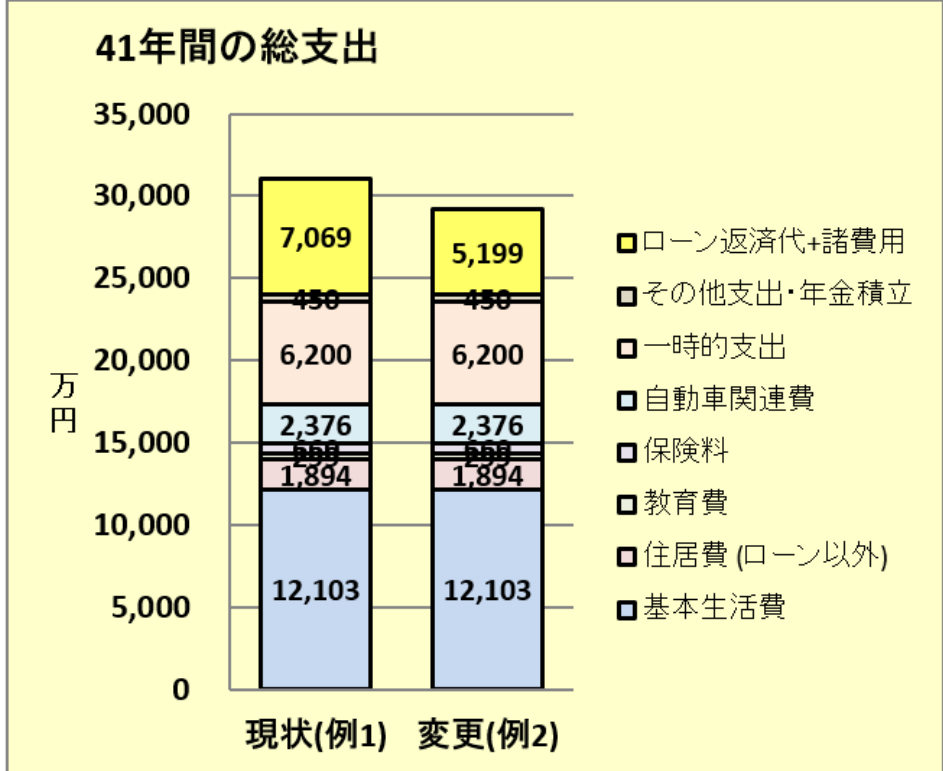
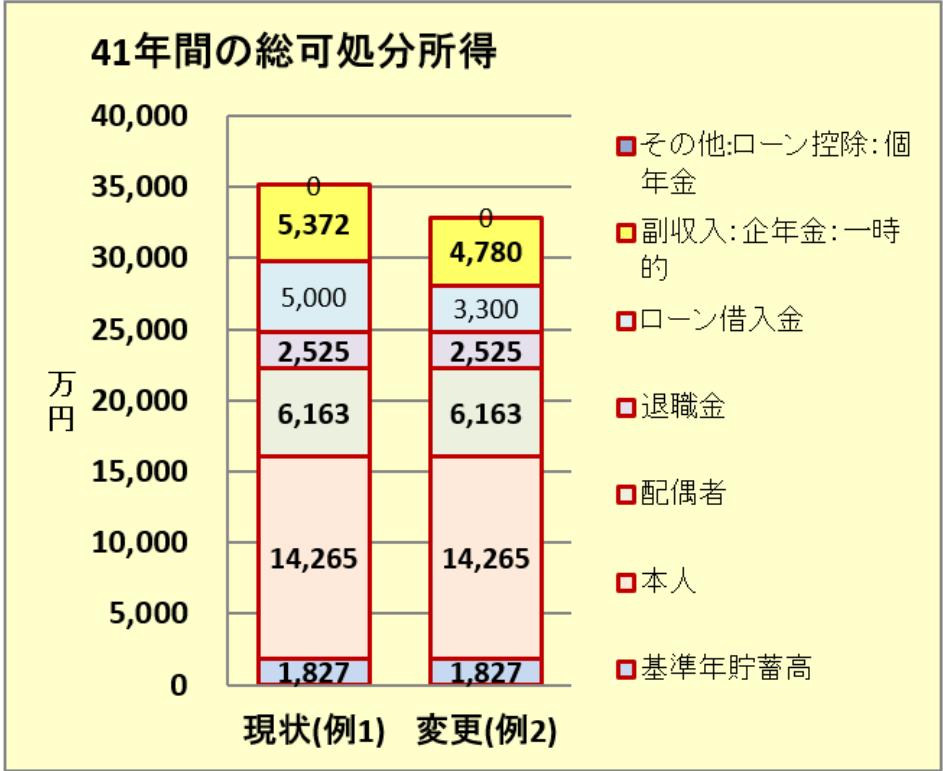
次に進む⇒ 『メニュー』へ ← 『入力』へ ← 『キャッシュ』 → 『キャッシュ2』 → 『情報』へ → 印刷

### 41年間の収支内訳

田中様

2020年2月8日

作成者 木村太郎



現状(例1) 35,152

変更(例2) 32,860

現状(例1) 31,052

変更(例2) 29,181

相続マンション：賃貸

相続マンション：売却

最後に入力の矢印を押します

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 →

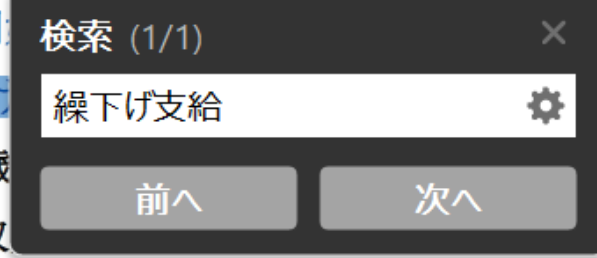
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

# Q&A 説明: 繰下げ支給

⇒ Q&Aの見方は「後述」されていますのでそちらをご参照ください

NO\_025 Q: 2020年版を使用した場合の『退職: 掛金終了』と『年金開始年齢』を『64』歳に繰り下げてください。(早期退職 65歳 勤務 繰上支給 繰下支給 **繰下げ支給**)

A: 『入力』シートの『退職: 掛金終了』(「Q22」&「R22」)を『64』歳(「Q23」&「R23」)のみを『70』歳に変更した場合、年金の税収収入が、65歳~69歳の収入と年金額がゼロ円になっているはずですが。(「Q23」&「R23」のパスワードはお尋ね下さい)



『入力』シートの『退職: 掛金終了』(「Q22」&「R22」)を『69』歳にして、『年金開始年齢』(「Q23」&「R23」)を『70』歳に変更した場合は、『65歳~69歳』の厚生年金(標準報酬月額)を加算した年金額に『1.42』倍いたします。(注: 年収が在職老齢年金制度の支給停止に該当しない場合です。報酬比例部分の年金額によりますが、概ね年収が400万円以内の方は全額が増額の対象になります。)この場合、税収収入は65歳で仕事を止めた場合に対し『約1.50~1.54』倍位(年金額により変わります)になります。『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。『入力』シートの『公的年金受取額』(「Q18」&「R18」)に正しい年金額を入力して下さい。

①まず、このQAを読みます

②こちらのURLもご覧ください

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

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

# 「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

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)

「メニューシート」を上へスクロールします

<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

【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

支出変動率

前へ

次へ

『支出変動率』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。

目次

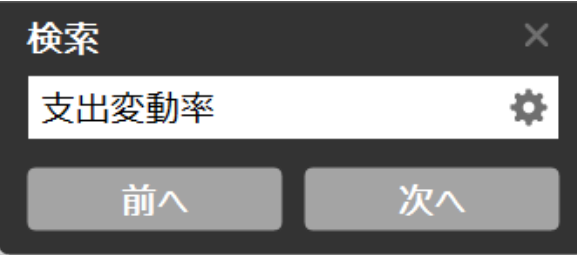
右側の青字は『各項目』の記載内容です。また『簡易検索』を使用するための『キーワード』です。

1. 初めてご使用するに当たり 2 ページ 保護 編集 セキュリティ USB ブランクファイル

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。

# Q&A 説明: 支出変動率の一括適用

A: 本ソフトの入力シート(タブ)上の「副収入#1」「副収入#2」、「支出」を記入します。また、終了は年末です。「副収入#1」は本人に帰属する収入の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。



NO\_042 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、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 変動率入力の一括適用

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』

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	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	1966	基準年	2019	本人年齢	63	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(-1歳)	健太	美咲	第三子	子(父)	子(母)														
10		基準年末・年齢(歳)	53	51	年齢(歳)	24	21	-1	-1	-1														
11		基準年・税込年収(万円)	850	350	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)	420	70歳後	336	保険金額																																																	
28	首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	変動率・額																																																	
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)																																												
30		0.500%	30	74	0.500%	36	0.500%	0																																														
31	支出関連	その他	①西暦・年齢	年額(万円)	②西暦・年齢	年額(万円)																																																
32	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)																																												
33	保険#1					保険#2	0	0	0	0																																												
34	車購入#1	202	9	2041	300	車購入#2																																																
35	車固定費#1					車固定費#2	0	0	0	0																																												
36											<table border="1"> <tr> <td>加給年金 c</td><td>万円</td><td>-1</td><td>0</td><td>以前の仕事は59歳まで</td><td></td></tr> <tr> <td>振替加算 c</td><td>万円</td><td>0</td><td>-1</td><td>予備年金</td><td>基礎年金F</td><td>65歳後収入</td></tr> <tr> <td>その他年金(可処分所得)</td><td>年額</td><td>13</td><td></td><td>必要保障額</td><td>100%</td><td>100%</td></tr> <tr> <td></td><td>開始</td><td>65</td><td>65</td><td>70%</td><td>100%</td><td>300%</td></tr> <tr> <td></td><td>終了</td><td>111</td><td>74</td><td></td><td></td><td></td></tr> </table>										加給年金 c	万円	-1	0	以前の仕事は59歳まで		振替加算 c	万円	0	-1	予備年金	基礎年金F	65歳後収入	その他年金(可処分所得)	年額	13		必要保障額	100%	100%		開始	65	65	70%	100%	300%		終了	111	74			
加給年金 c	万円	-1	0	以前の仕事は59歳まで																																																		
振替加算 c	万円	0	-1	予備年金	基礎年金F	65歳後収入																																																
その他年金(可処分所得)	年額	13		必要保障額	100%	100%																																																
	開始	65	65	70%	100%	300%																																																
	終了	111	74																																																			

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。



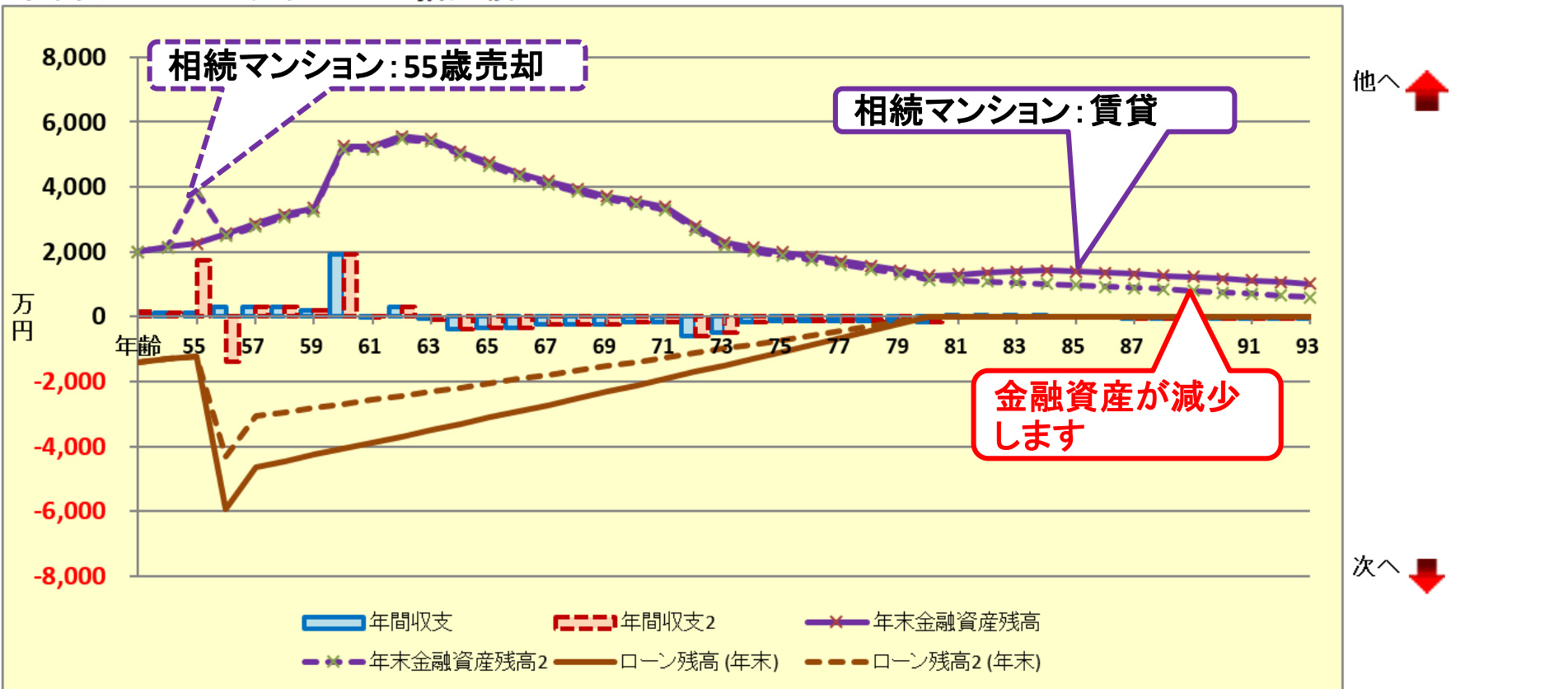
# 一括比較の図が開きます (物価上昇追加)

入力の矢印を押します

0.5%の物価

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2月8日 印刷



**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。

# 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、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 「資産運用」の実施

2021年(55歳)～2050年(84歳): 金融資産の50%を『1.5%』で運用

入力シート(現状)

	NN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z
35		基本生活	現役	退職	年齢	変動率							
36		生活レベル	3	6	70	0.500%	乱数	0		60%		53	
37		金融利回り詳細	初年	2020	年	2021	年	2050	年				
38		金融資産	分配	金利	分配	金利	分配	金利	分配	金利	分配	金利	
39		安全優先		100%	0.0%	50%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%		
40		中間		0%		50%	1.5%	0%	0.0%	0%	0.0%		
41		利回優先		0%		0%	0.0%	0%	0.0%	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

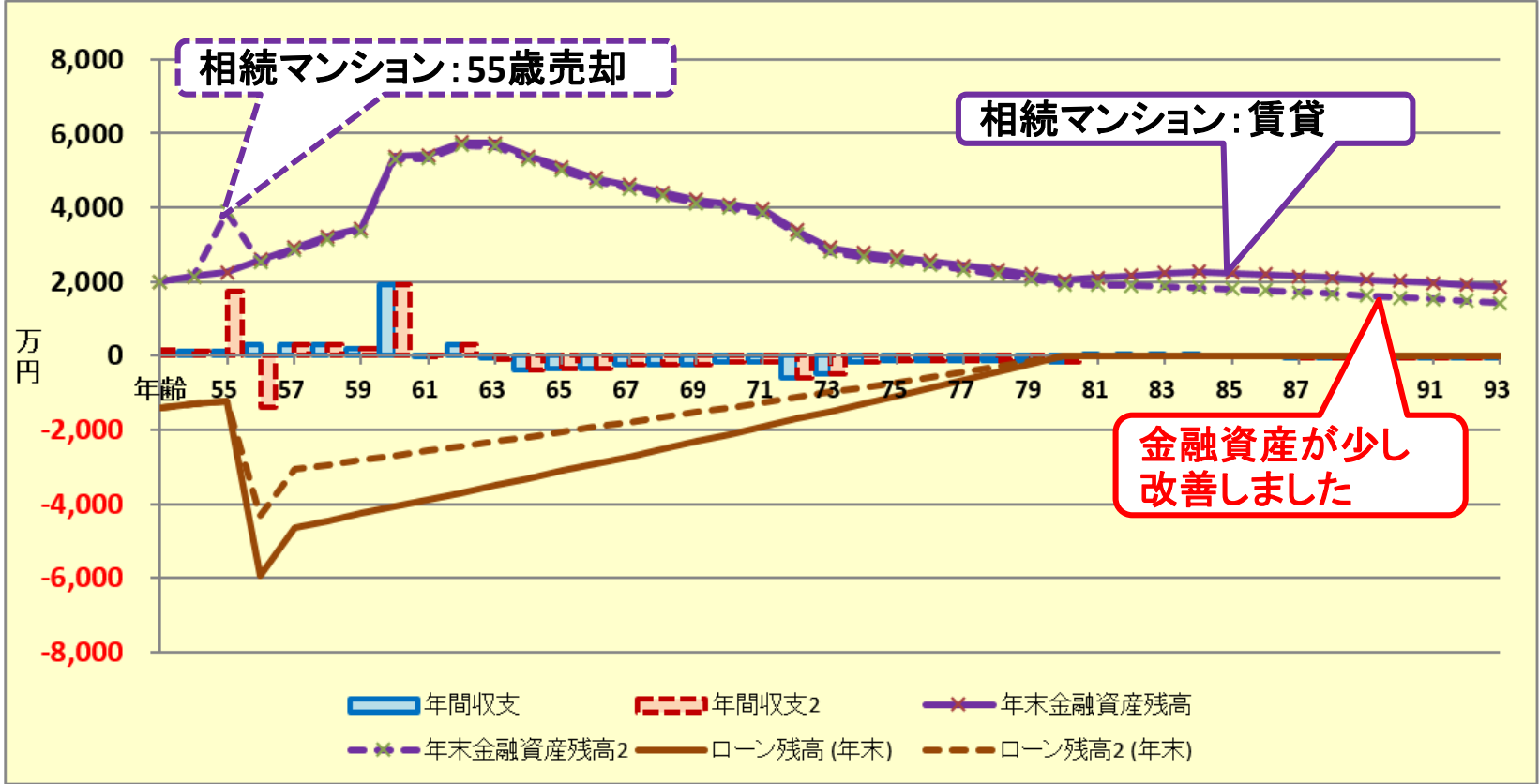
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 一括比較の図が開きます (資産運用追加)

「キャッシュ」の矢印を押した後、「資産」の矢印を押します

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

キャッシュフローチャート 一括比較 田中様 2020年2月8日 印刷



FPキャプテンで作成

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

# 例題7: 「相続財産」の計算 20年後

## 相続マンションの賃貸の場合

### 課税明細書内訳

種類	資産	課税地積床面積 (m <sup>2</sup> )	価格 (評価額) (円)	本則課税標準額(円)	課税標準額(円)	変動率	備考
自宅 木造 一戸建て (注)	土地	140	26,000,000			2%	
	家屋	120	12,000,000			-4%	竣工年 2022年
貸マン ション 鉄筋コン クリート	土地	1,250	151,042,404	25,173,734	1,097,211	2%	借地権割 合 70%
	家屋	66			5,408,916	-1%	借家権割 合 30%

(注): 自宅を2022年に買換えますので、買替後の価格を2019年に割り戻した金額です

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

# 『資産』に不動産評価額を入力します

## 相続マンションの賃貸の場合

最後に相続の矢印を押します

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	P	Q
2015年度1月施行法令を適用								次ぐに進む	『入力』へ⇒	←	『相続』へ	→		
肌色部分に出来る限りの入力をお願いします。黄緑色の部分に入力されますとより正確な情報になります。														
財産目録(本人分)								基準年	2019	相続人数	3			
当結果を相続税の申告に使用出来ません。また税理士でない方が特定のお客様の個別の相続情報を取り扱いますと法律にふれるおそれがあります。									1		2			
不動産(本人所有分) キャッシュフロー表非反映				固定資産の課税明細書(概算値計算) 単位:円								小規模宅地等の評価減(特例)		
種類	居住形態	資産	種別	竣工年	借地(家)権割合	持分×(割合)	課税地積(m <sup>2</sup> )(注1)	床面積	価格(評価額)(円)(注2)	登記簿の全体又は本則課税標準額	登記簿の持分又は課税標準額	時価修正	公示価格に換算(本人の持分)	変動率
自宅	2	土地	0		100%	100%	140.00		¥26,000,000	¥0	¥0	100%	¥37,142,857	2.000%
		家屋	2	2022	100%	100%		120.00	¥12,000,000			100%	¥12,000,000	-4.000%
貸家(地)	1	土地	0		21%	100%	1,250.00		¥151,042,404	¥25,173,734	¥1,097,211	100%	¥7,429,686	2.000%
		家屋	0		30%	100%		66.00			¥5,408,916	100%	¥3,786,241	-1.000%
貸家(地)		土地			21%	100%				¥0	¥0	100%	¥0	
		家屋			30%	100%						100%		
別荘(他)					21%	100%				¥0	¥0	100%	¥0	
					30%	100%				¥0	¥0	100%	¥0	
					21%	100%				¥0	¥0	100%	¥0	
					30%	100%				¥0	¥0	100%	¥0	
					30%	100%				¥0	¥0	100%	¥0	
別荘(他)		土地			100%	100%				¥0	¥0	100%	¥0	
		家屋			100%	100%				¥0	¥0	100%	¥0	
					100%	100%				¥0	¥0	100%	¥0	
					100%	100%				¥0	¥0	100%	¥0	
					100%	100%				¥0	¥0	100%	¥0	
民法の法定利率				3%										

不動産評価額を入力します

変動率を入力します

FPキャプテンで作成

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

# 『相続財産の計算』 20年後 相続マンションの賃貸の場合

20年後(2040年)に変更します

6 2015年度1月施行法令を適用  
肌色部分に出来る限りの入力をお願いします。

7

12

『入力』へ ⇒ ←

『資産』へ →

## 相続税の状況

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

14 贈与額(相続時精算課税制度を含む)は資産から自動的に削除していません。

15 本ソフトは、子供(養子を含めて)五人まで対応し、兄弟姉妹も五人まで対応します。また、半血兄弟姉妹にも対応します。

16 本ソフトは、実子がいる場合の普通養子は一人まで対応、実子がいない場合の普通養子は二人まで対応します。

17 下記の結果を相続税として申告出来ません

## 相続情報

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

0

基準年・年末年齢	本人(本人)	配偶者 ↓	子(1) ↓	子(2) ↓	子(3) ↓	子(4) ↓	子(5) ↓	
基準年: 2019	自動	53	51	24	21	-1	-1	-1
	入力	53	51	24	21			
相続人年齢		孫 ⇒	孫 ⇒	孫 ⇒	孫 ⇒			
小規模宅地等の特例適用者 = 1		1	1	1	1	1	1	

基準年の年齢です

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

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

最後に下向き青矢印を押します

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

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

# 『相続財産の計算』 20年後

## 相続マンションの賃貸の場合

小規模宅地等の評価減額

控除額: 自宅 ¥36,029,554  
控除額: 貸家 ¥4,504,370

本人の相続財産				単位: 円			
本人の資産				相続額(於計算年)	控除額*注2	小計	相続額
↑ 本来の相続財産							¥49,452,366
	不動産*注1:	1	1	¥62,203,376	¥40,533,924	¥21,669,452	
	動産			¥0		¥0	
	資産に計上の現金・預貯金						
	その他の金融資産と解約返戻金			¥0		¥0	
	キャッシュフロー金融資産*注2	1		¥27,782,915		¥27,782,915	
みなし相続財産							¥0
	死亡保険金(受取人固有の財産)			¥0	¥0	¥0	
	死亡退職金			¥0	¥0	¥0	
	弔慰金(非課税額以上は死亡退職金へ移管)			¥0	¥0	¥0	
相続時精算課税適用財産額				¥0			¥0
3年以内の生前贈与加算額				¥0	¥0	¥0	¥0
注1: 不動産の相続額は推定値ですので税務署にお尋ねください						<b>課税価格</b>	<b>¥36,554,843</b>
注3: キャッシュフロー金融資産は近似計算をした概算値です							

賃貸(1)のキャッシュフローを選択

注: 世帯合計の金融資産残高を代用として使用します。

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

本人の負債			負債額(於計算年)	負債額
	ローン残高(キャッシュフロー上と資産の合計)*注3		¥12,897,523	¥12,897,523
	資産に計上のその他負債/費用		¥0	¥0
	資産に計上の葬儀費用		¥0	¥0
注3: キャッシュフロー上のローン残高は資産の欄と連動しています			<b>負債合計</b>	<b>¥12,897,523</b>

単位: 円	
相続財産	¥77,088,767
控除額	¥48,000,000
遺産に係る基礎控除額	¥48,000,000

相続財産

	総相続額	控除額	課税遺産総額	相続税の総額
相続税計算(概算) 法定相続分に応じる計算	¥36,554,843	¥48,000,000	¥0	
配偶者の税額軽減(除く: 死亡保険金と生前贈与加算)	¥77,088,767			配偶者の税額軽減前の相続税の総額→ ¥0

最後に下向き青矢印を押します

FPキャプテンで作成

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

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



# 『相続税の計算』 20年後 相続マンションの賃貸の場合

配偶者居住権： 2020年4月1日より施行

2015年度1月施行法令を適用		単位：円				
相続税計算(概算)		相続する子供の人数にあわせて(1)~(5)の順に配分率を入れる				
相続人	配偶者	子(1) 孫	子(2) 孫	子(3) 孫	子(4) 孫	子(5) 孫
配分率(未入力=法定): 子供のみ適用	自動計算					
相続年 2040	相続時年齢 72	45	42			
法定相続分(%)除<:死亡保険金・生前贈与加算	50.00%	25.00%	25.00%	0.00%	0.00%	0.00%
新配分率(%)除<:死亡保険金・生前贈与加算	50.00%	25.00%	25.00%	0.00%	0.00%	0.00%
配偶者居住権(額): 子・遺留分請求目安	¥8,808,365	対象ではない	対象ではない			
受取総額(相続額他 下記内訳参照*)	¥38,544,384	¥19,272,192	¥19,272,192	¥0	¥0	¥0
相続税額(軽減・控除前注*)	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0
未成年者控除(人*年数)	0	0	0	0	0	0
未成年者控除額	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0
完了納付額 相続時精算課税	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0
納付すべき相続税	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0
額 相続額(代襲:孫当り目安)		¥0	¥0	¥0	¥0	¥0
税 今回相続税(代襲:孫当り目安)		¥0	¥0	¥0	¥0	¥0
*内訳						
相続額(財産)	受取総額	¥38,544,384	¥19,272,192	¥19,272,192	¥0	¥0
死亡保険金	受取総額	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0
生前贈与(加算)	除非課税分	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0
参考	(相続時精算課税)		受取総額	¥0	¥0	¥0

配偶者居住権

相続税額

贈与額(相続時精算課税制度を含む)は資産から自動的に削除していません。

注 当結果を相続税の申告に使用出来ません。また税理士でない方が特定のお客様の個別の相続情報を取り扱いますと法律にふれるおそれがあります。これらの値はあくまでも概算です。特に土地を固定資産税評価額で代用した場合は修正が必要となります。税額計算は税務署並びに税理士にお問い合わせください。 [寄付金・障害者控除などの未対応部分に関してはココをクリックして利用規約を確認下さい。](#)

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

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。

# ご清聴ありがとうございました

夏

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。

# Backup: FPキャプテンを受け取った直後をお願いしたいこと

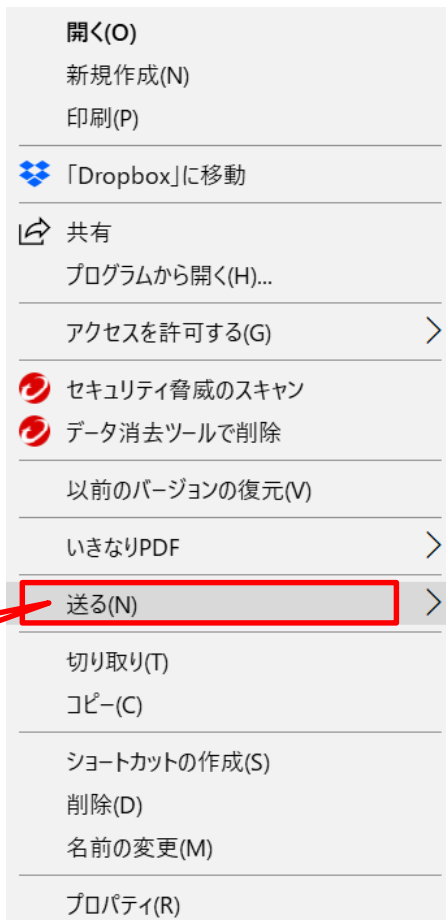
## 「FPキャプテン」の「バックアップ」(圧縮フォルダー作成)

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



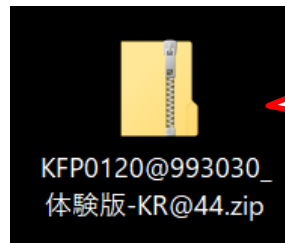
②「**送る**」にマウスのカーサをもっていきます



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

②

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

【FPキャプテン・QA】 【FPキャプテン・使用許諾契約】 【FPキャプテン・利用規約】 【FPキャプテン・改訂情報】 【FPキャプテン・使い方】

ご連絡 (WEB環境でご使用下さい)  
 お問い合わせフォーム

お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)

②  
「FPキャプテン・使い方」を押します

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

③ WEB上の「FPキャプテン・使い方」が開きます

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

FPキャプテン購入者へ: 最初にお願いたいこと(ここをクリック)

印刷版  
より高度のセキュリティを実現するためマクロ無しでも使用出来ます

紹介ビデオ  
印刷用資料

Next

ローン破綻を防いだ例  
 金融資産: 3000万円  
 変動金利0.9%、30年ローン  
 退職金での一括返済

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

「最初にお願いたい事」

「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

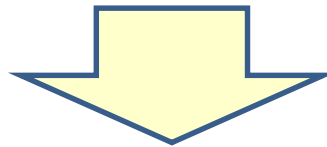
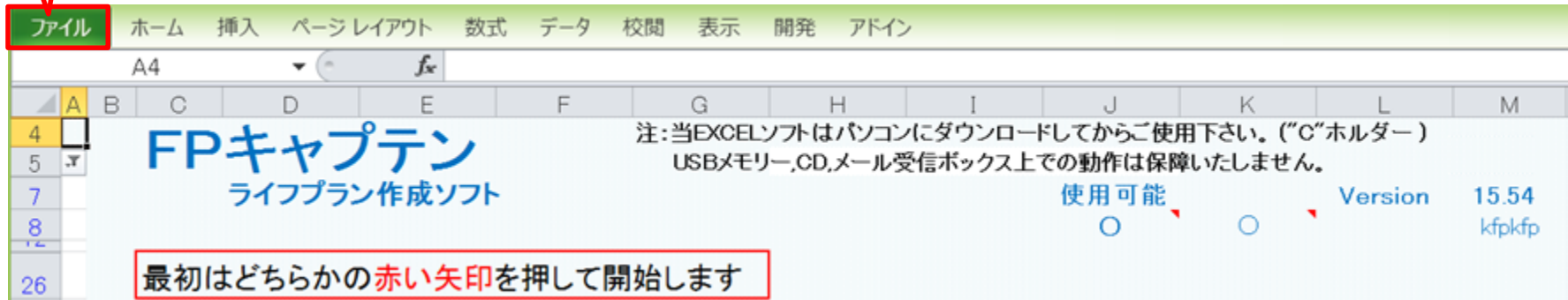
「提案書作成方法」

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**

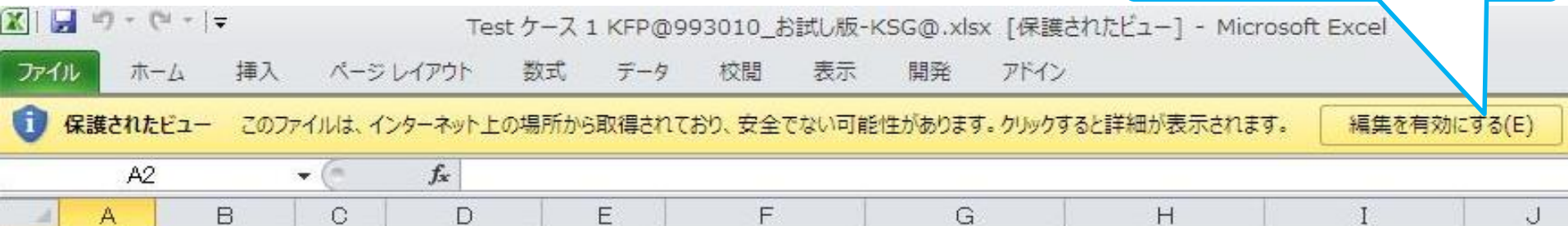
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 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



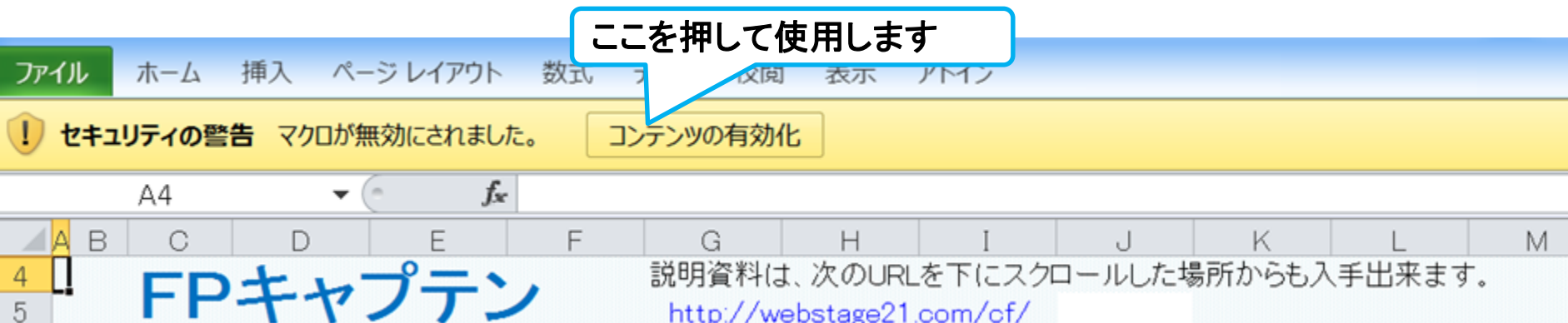
ここを押してマクロを有効に出来ます

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。

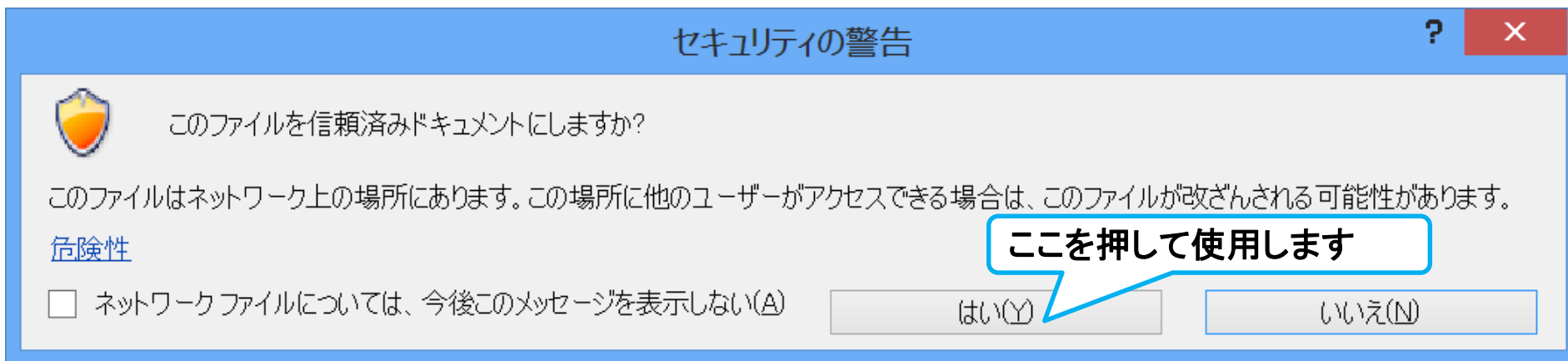
# インターネットからのファイル入手に関して(2/2)

## 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。