

【セミナー開催日： 2020年3月7日】

FPキャプテン 2020年版使用

効果的なFP相談を目指して

- 新婚間もない家庭のプラン
- 夫婦ダブルインカムのライフプラン

FPキャプテンを駆使してFP相談の質を高めましょう

ウェブ・ステージ

1級ファイナンシャル・プランニング技能士



岩崎 康之



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

E-mail: webstage@ny.airnet.ne.jp

TEL : 045-624-9603

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

All Right Reserved by webstage



夏
2020版
継続教育

目次

FPキャプテン 2020年版使用

第一章 FPキャプテンの基礎編

==新婚間もない家庭のプラン==

- 例題1: 『現状の収支』の把握
- 例題2: 詳細情報の把握 『配偶者の仕事』・『使途不明金』
- 例題3: 『企業型確定拠出年金の反映』
- 例題4: 自宅: 賃貸 vs 購入 の検討

付録

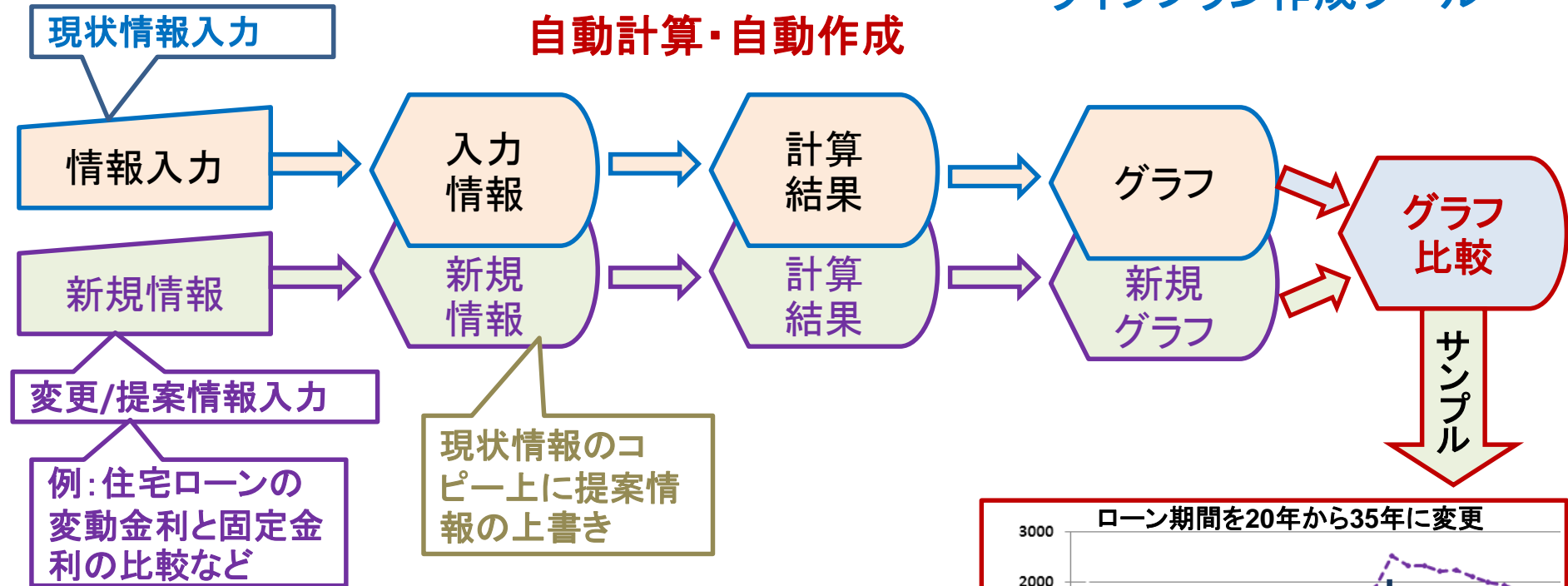
- 例題5: 子供が私学中高に通学する場合
- 例題6: 『消費者物価指数』の上昇に備える
- 例題7: 「資産運用」の実施

- 参考: 『FPキャプテン』を保存する方法など

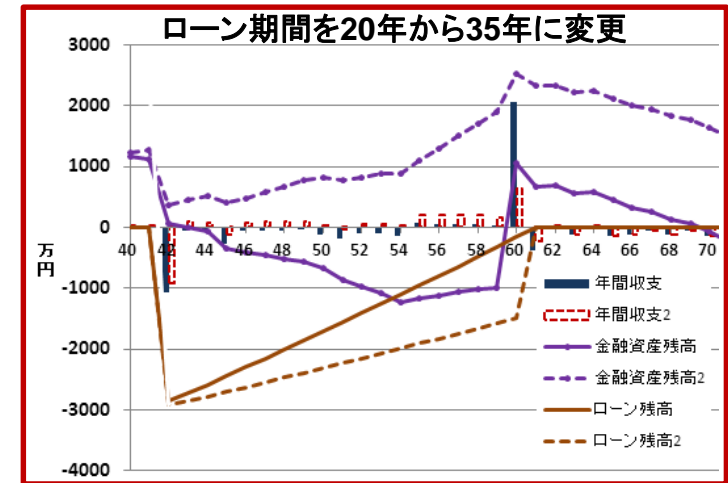
『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

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



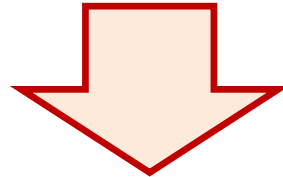
このチャートは説明の為の『代表例』であり、このようになるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。

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

例題1：『現状の収支』の把握

田中さんご夫婦(職場結婚)の将来設計に関しのご相談

- 勤務先の福利厚生を利用して相談にいらっしゃいました。
- ホテル(中企業)に勤務されていて**35歳**です。
- 奥様は専業主婦で**33歳**です。
- お子様は昨年末**2歳**と今年**第2子**が生まれます。
- 健康には自信があり、長生きの家系ですので69歳迄の**雇用延長**と繰下げ年金受給(70歳)を予定しています。
- 配偶者は子供が小学校入学時に以前の仕事に**復帰**予定(希望)

プラン作成に当たっての希望

- いくらの中古)**マンション**が**購入**出来ますか？ 適切な購入時期も教えて下さい
- 現在古いアパート(2DK)ですので、(中古)マンションを購入しない場合は、**広いアパート(3DK)**に引っ越したいと思います。
- 借家と(中古)マンションの購入を**比較**して下さい。
- 子供の教育方針はまだ決まっていますが、私学の中高に行く場合もあるかもしれないので**考慮**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。

== 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): 35歳 配偶者(由美): 33歳
一子(美咲): 2歳 二子: 今年誕生予定

職種:

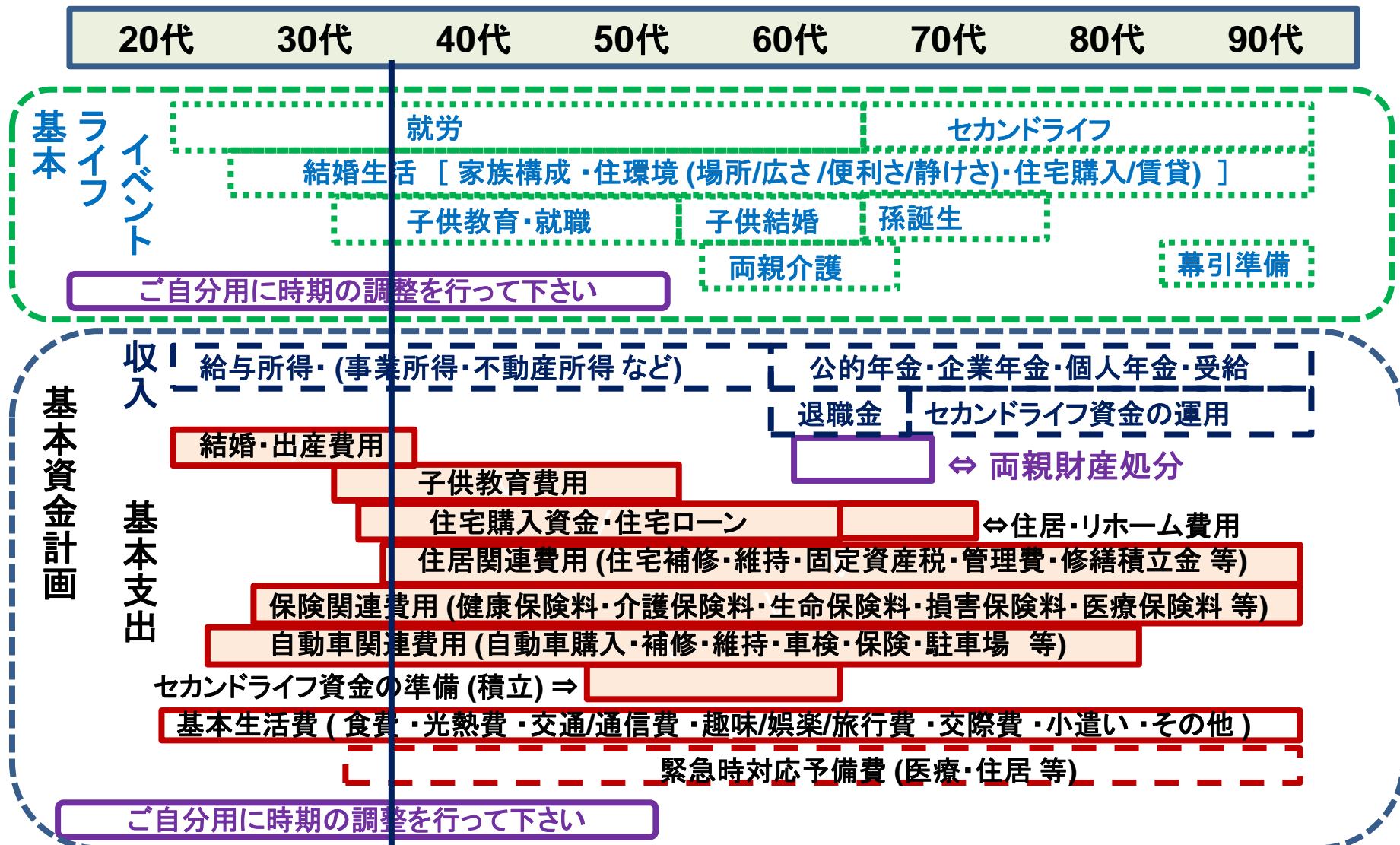
本人: 中企業(ホテル勤務) 年収370万円
69歳まで雇用延長予定 年金繰下受給(70歳)
配偶者: 復帰予定の仕事(以前の仕事)
中企業(ホテル勤務) 41歳から復帰予定

金融資産: 400万円 (昨年末)
基本生活費: 204万円 (年間)
家賃: 84万円 (年間)
保険料: 6万円 (年間)

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。

『質問票』の『将来の仕事』を押しします

使い方

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 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 | 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

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。

金融資産 (昨年末) 注:ブランクの場合は統計値を使用します

| | | | | | |
|-----|----------|---------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--|
| 支出 | 家計に関してお | 入力して下さい | | | |
| | 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 ★

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。

『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

① 質問票に年齢を記入します

| | | |
|----|------------------------------|--------|
| 家族 | 何歳ですか (昨年末の満年齢) | 35歳 |
| | 配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢) | 33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 | 2 2020 |

② 質問票の職業欄に記入します

| | | | | |
|----|--|---------|----------------|------------------|
| 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 | 中企業(100人~999人) | 宿泊・飲食サービス業 370万円 |
| | 配偶者 | 女性 | 中企業(100人~999人) | 宿泊・飲食サービス業 |

注:プランクの場合は統計値を使用します

転職・退職・開業・副業: 左から順に該当欄(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 | 37歳~52歳 | | ⇒ | 69歳 | | |
| | 配偶者 | 35歳~42歳 | | 又は | 64歳 | | |

③ 夫婦の退職年齢を修正します

金融資産 (昨年末) 400万円

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) | 204万円 | 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) | 84万円 | 既に自費 |
| 車関連費 | 年額(万円) | | 車検代・税金・保険料・ガソリンなどの年100円未満(単体価格を除く) |
| 保険料 | 年額(万円) | 6万円 | 生命保険、医療保険、火災保険などの年平均割額(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:プランク

⑤ 質問票の支出欄に記入します

自宅購入契約がある場合には次にご記入ください

| | | | | | | |
|--|----------|-------|---------|----------|-------|-------|
| | 物件価格(万円) | 金利タイプ | 借入年齢(歳) | 借入金額(万円) | 利率(%) | 期間(年) |
| | | 選択 | | | | |

⑥ 自宅購入時には記入します

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**

⑧ ここをクリックします

上記ご回答をグラフに表示
ここをクリック願います

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。

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年版使用

入力の矢印を押す

39 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

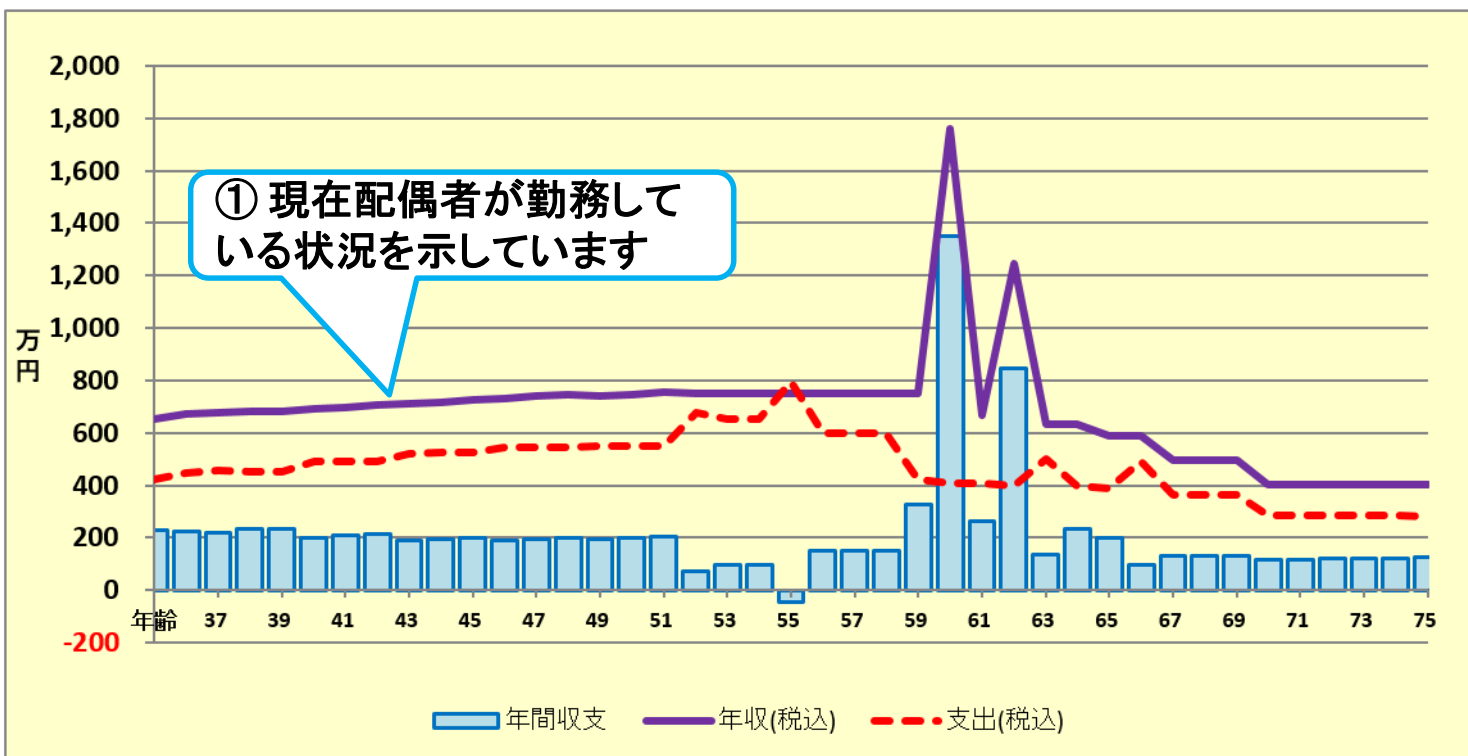
現状(例1)税込

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、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

氏名：作成者などを入力します（セミナーではスキップ）

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。

| 詳細作成用 | | 様 | 1984 | 基準年 | 2019 | 本人年齢 | 45 | 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(は-1歳) | 第一子 | 第二子 | 第三子 | 子(父) | 子(母) | |
| 基準年末・年齢(歳) | 35 | 33 | 年齢(歳) | 2 | -1 | -1 | -1 | -1 | |
| 基準年・税込年収(万円) | 440 | 321 | 誕生西暦 | 0 | 2020 | 0 | 0 | 0 | |
| 任意：基準年可処分所得 | | | | 1 | | | | 1 | |

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



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

| 詳細作成用 | | 田中様 | 1984 | 基準年 | 2019 | 本人年齢 | 45 | 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 | 誠 | 由美 | 無し(は-1歳) | 美味 | 第二子 | 第三子 | 子(父) | 子(母) | |
| 基準年末・年齢(歳) | 35 | 33 | 年齢(歳) | 2 | -1 | -1 | -1 | -1 | |
| 基準年・税込年収(万円) | 440 | 321 | 誕生西暦 | 0 | 2020 | 0 | 0 | 0 | |

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「2020/3/7」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

配偶者の今後と過去の仕事履歴を反映（詳細は次ページ）

- 30歳で結婚・同時退職
- 第2子が6歳の時の41歳時に再就職予定（以前のホテル）
- 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

- 400万円（現在まで通常の預貯金のみ）
結婚後貯金が増えていない。
現在の貯金高はお互いが独身の時に貯めた預金の合算です



勤務先の福利厚生を利用して相談にいらっしゃいました。

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。

入力シートを開き記入します

配偶者の仕事履歴を反映

- 30歳で結婚で退職
以前の仕事内容
23歳～30歳勤務
ホテル
27歳歳時の給料:262万円
27歳歳時の昇給率:0.19%
30歳まで昇給継続
- 第2子が6歳の時の41歳時に再就職
定年まで勤務、雇用延長でも勤務



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

| 2020年3月7日 | | 作成者 木村太郎 | | |
|-------------|------------------|-------------|-------|---------|
| 教育 | 幼歳 4 | 変動率 | | 資金援助 |
| 教育番号 | 幼 小 中 高 前大 後大 院 | 年齢 | | 額 |
| 美咲 | 11 2 3 4 16 16 | 30 | | 100 |
| 第二子 | 11 2 3 4 16 16 | 30 | | 100 |
| 第三子 | 11 2 3 4 16 16 | 30 | | 100 |
| 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 | 0.19% 42 87% 88% | 1.03 | 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 41 | 過去仕事終了 | 30 | 0% 0% |
| 退職・掛金終了(歳) | 69 64 | 年齢 | 0 27 | 臨時変動 |
| 年金開始年齢 | 7 65 | 以前の 仕事 | 給料 | 262 |
| 参考年齢 予備欄 | 65 | 昇率 | 0.19% | |
| 早生まれ(1) | 0 0 | 昇終 | 0 30 | |
| 加給年金 | -1 0 | 以前の仕事を59歳まで | | |

① 41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

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。

使途不明金：一昨年の金融資産を入れます

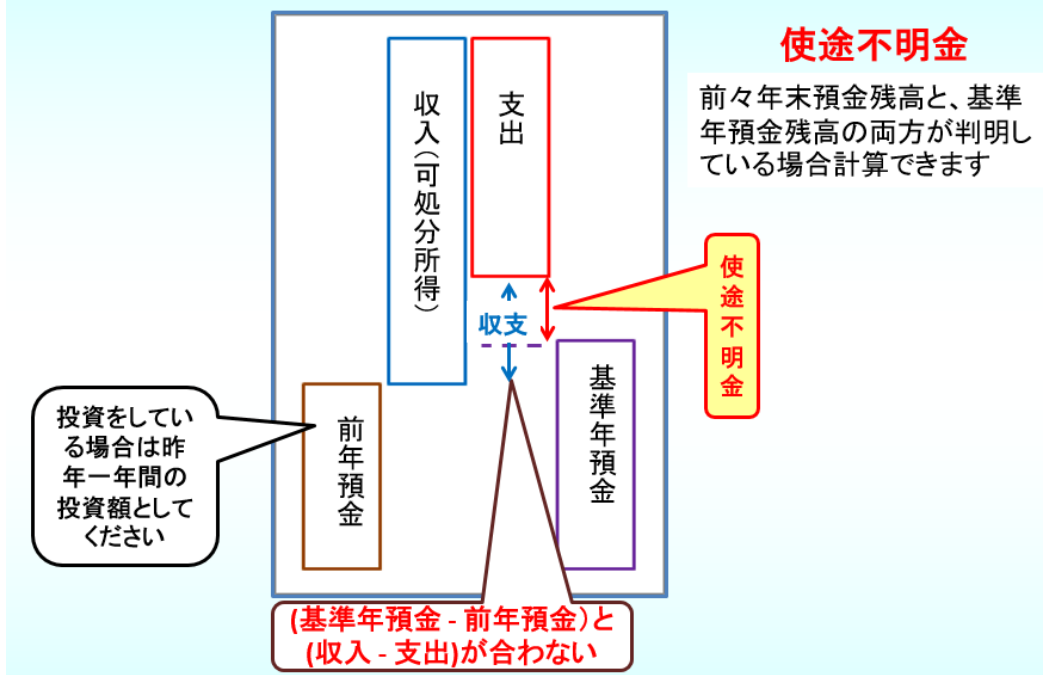
| | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L |
|----|---|----|------------------------|---------|-------|--------|------------------------------|-------|-------|--------|-------|--------|
| 20 | 状 | 資産 | 積立金 | 前年残高・名称 | 積立開始年 | 積立利息 % | 年間積立金 | 積立終了年 | 据置期間年 | 据置利息 % | 受取期間年 | 受取利率 % |
| 21 | | 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 | 400 | 400 | 0.000% | | 契約終了年 | | | | |
| 26 | | | ↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入 | | | | | 保険金額 | | | | |
| 27 | | | 基本生活費(万円:年) | | 204 | 70歳後 | | | | | | |

前々年末残高を入れる

最後に図の矢印を押します



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。

現状：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年版使用

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

注:マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

収入・支出・年間収支

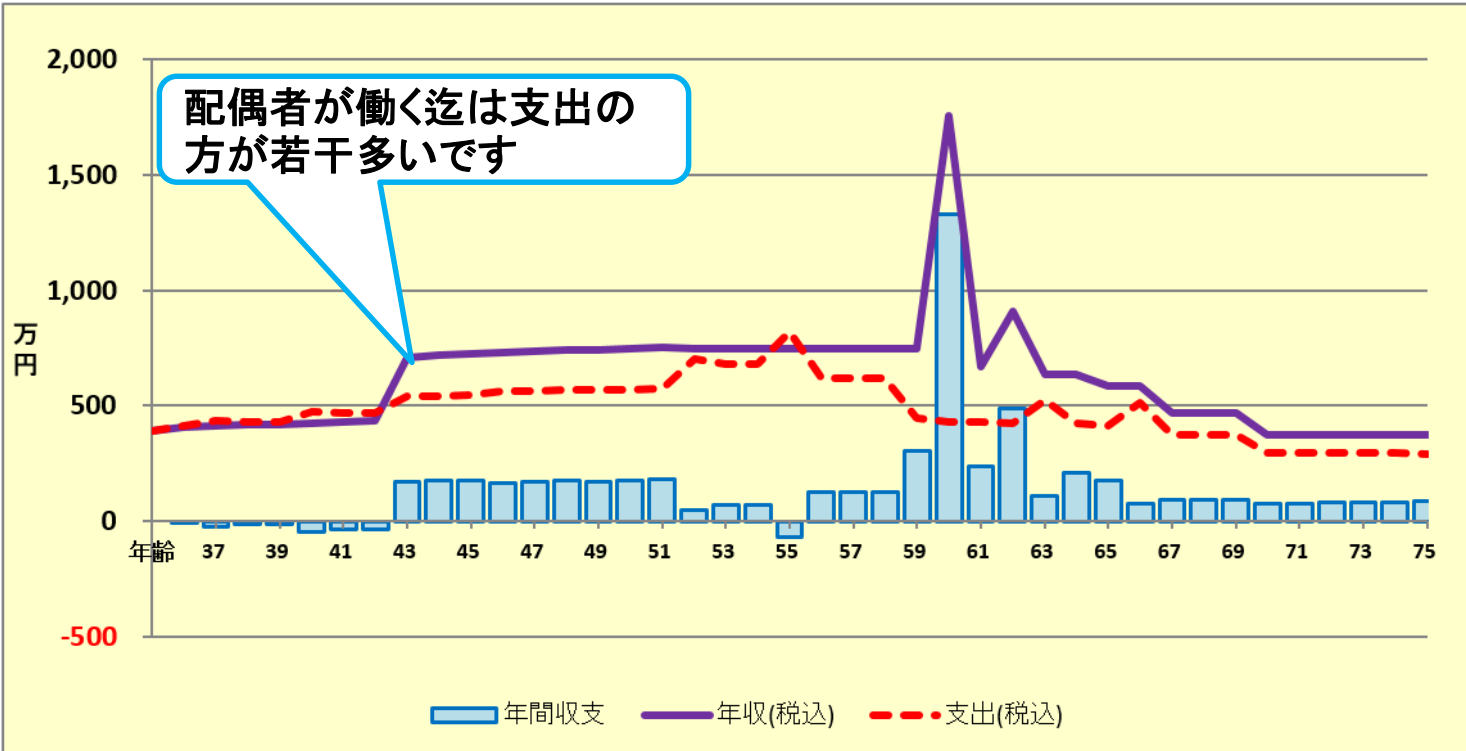
現状(例1)税込

作成者 木村太郎

印刷

田中様

2020年3月7日



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。

現状： 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年版使用

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 →

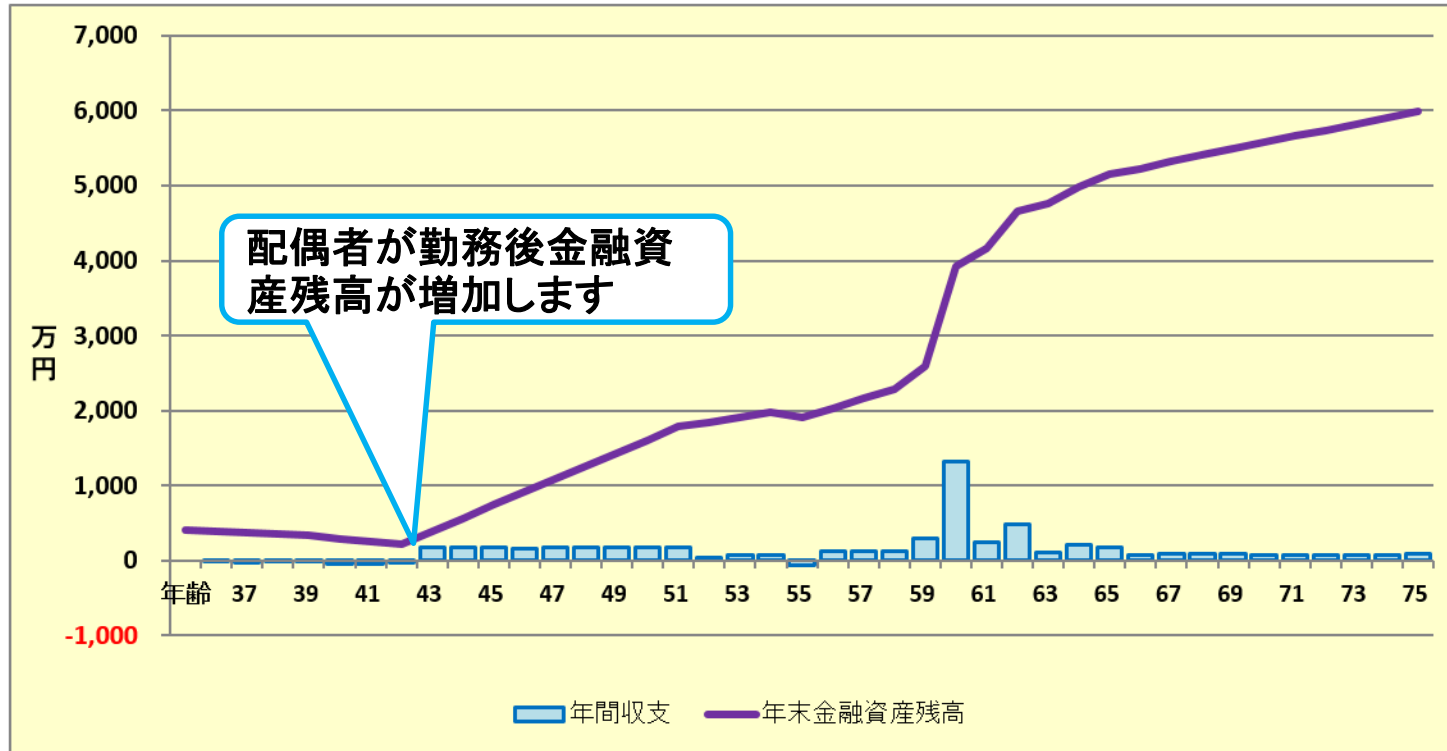
現状：収支と金融資産

作成者 木村太郎
田中様

2020年3月7日

印刷

グラフの選択
現状：収支と金融資産



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3： 企業型確定拠出年金の反映

本人：33歳から企業型確定拠出年金制度開始

- 33歳から毎年6万円：
- 59歳迄年2%で運用
- 一括退職金で受給予定
- 退職金に215万円上乗せ（1089万円 + 215万円 = 1304万円）
『キャッシュ』でご確認下さい

配偶者：41歳から企業型確定拠出年金制度開始

- 41歳から毎年6万円：
- 59歳迄年2%で運用
- 一括退職金で受給予定
- 退職金に139万円上乗せ（276万円 + 139万円 = 415万円）
『キャッシュ』でご確認下さい

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。

入力に詳細情報を入れます (確定拠出年金)

| | | | | | | | | | | | | | |
|----|--|------------|--------|--------|-----|--------|--------|--------|-------|--------|--------|--------------|-----|
| 28 | | 首都圏増加率(任意) | 0 | 人数反映 | 1 | 家賃⇒ | 84 | 0 | 0 | 0 | | | |
| 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) | その他年金(可処分所得) | 年額 |
| 30 | | | 0.000% | 6 | 74 | | 0.000% | 0 | | 0.000% | 0 | (可処分所得) | 開始 |
| | | | | | | | | | | | | | 65 |
| | | | | | | | | | | | | | 終了 |
| | | | | | | | | | | | | | 111 |
| | | | | | | | | | | | | | 111 |

⑤ オレンジ色の上向き矢印を押す

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』をここに入力します。

⑥ 年金の場合、手取り額に自動反映

| | | | | | | | | | | | | |
|-----|---------|-------------------------|--------|-------|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-----------|
| 124 | 参考: 本人: | 企業型確定拠出年金 (会社が拠出する掛金部分) | | | | | | | | | | 現状・変更同時適用 |
| 125 | 前年残高 | 積立開始年 | 積立利息% | 年間掛け金 | 前年残高 | 積立終了年 | 終了年残高 | 据置期間年 | 据置利息% | 据置後残高 | 3件合計額 | |
| 126 | | 33 | 2.000% | 6 | 12 | 59 | 215 | 10 | | 215 | 215 | ⇒ |
| 127 | | 33 | | | 0 | 59 | 0 | 10 | | 0 | 一時金・額 | |
| 128 | | 33 | | | 0 | 59 | 0 | 10 | | 0 | -1 | 215 |

③ 退職金に追加

| | | | | | | | | | | | | |
|-----|---|-------|-------|-------|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-----------|
| 129 | 本人: iDeCo及びマッチング拠出年金はここに記述願います。(加入者本人が掛金を上乗せする部分) | | | | | | | | | | | 現状・変更同時適用 |
| 130 | 前年残高 | 積立開始年 | 積立利息% | 年間掛け金 | 前年残高 | 積立終了年 | 終了年残高 | 据置期間年 | 据置利息% | 据置後残高 | 3件合計額 | |
| 131 | | | | | 0 | | 0 | 69 | | 0 | 0 | |
| 132 | | 0 | | | 0 | 0 | 0 | 69 | | 0 | 一時金・額 | |
| 133 | | 0 | | | 0 | 0 | 0 | 69 | | 0 | 0 | |

本人: 年金計算 現状・変更を選択適用

| | | | | | | | | | | |
|-----|-------|-------|-------|-------|---------|---------|-------|--------|------|----------|
| 135 | 年金原資額 | 受取開始年 | 受取期間年 | 受取利率% | 税込年金:万円 | 可処分所得計算 | 現状・変更 | 既存税込年金 | 本人 | 年金:可処分所得 |
| 136 | ⇒ 0 | 2054 | | | 0 | 本人:70歳時 | 現状選択 | 263 | 70歳時 | ⇒ 0 |

④ 退職金に追加

| | | | | | | | | | | | | |
|-----|----------|---------------------------|--------|-------|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-----------|
| 139 | 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) | | | | | | | | | | 現状・変更同時適用 |
| 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 | 3件合計額 | |
| 141 | | 41 | 2.000% | 6 | 0 | 59 | 139 | 5 | | 139 | 139 | ⇒ |
| 142 | | 41 | | | 0 | 59 | 0 | 5 | | 0 | 一時金・額 | |
| 143 | | 41 | | | 0 | 59 | 0 | 5 | | 0 | -1 | 139 |

⑦ 最後に図を押します

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年版使用

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

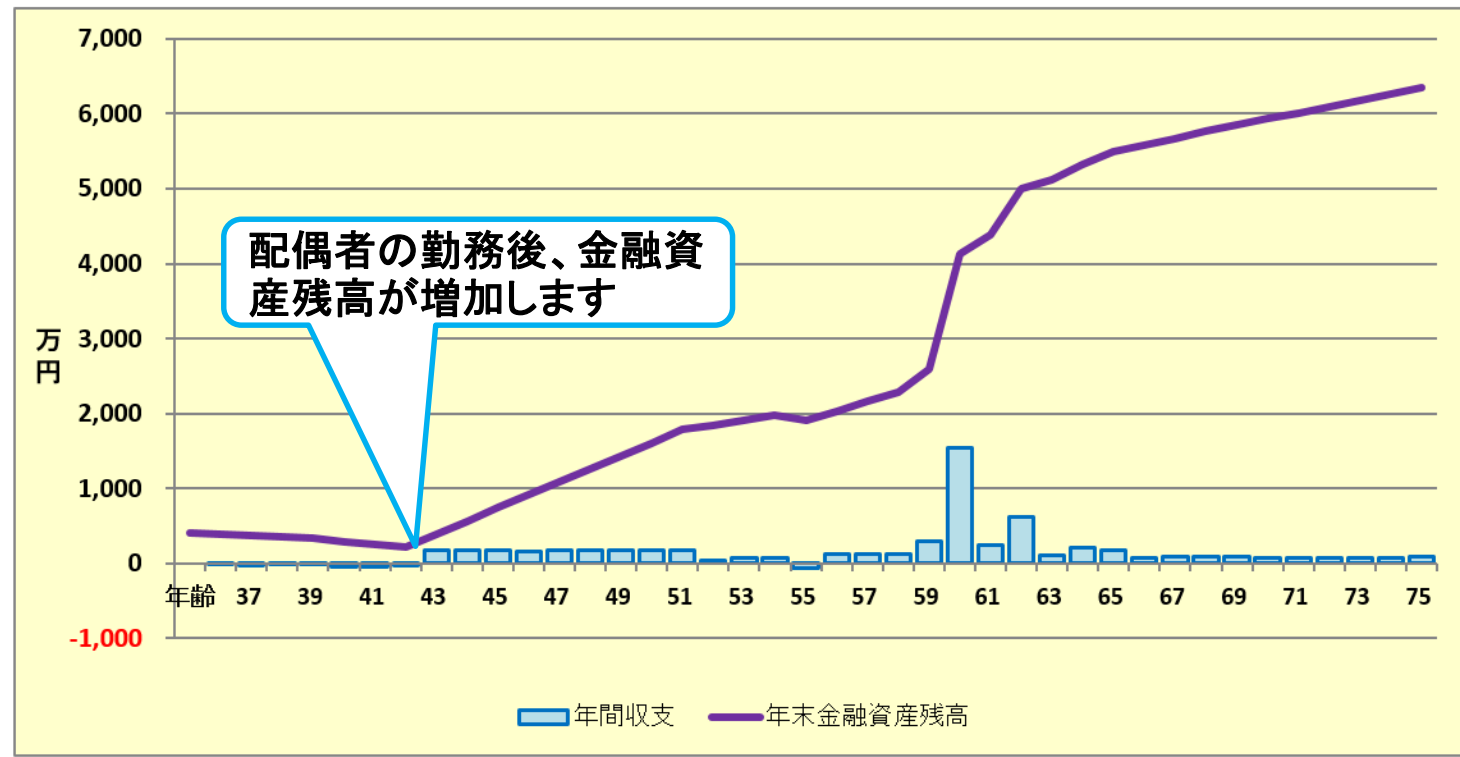
現状: 収支と金融資産

作成者 木村太郎
田中様

2020年3月7日

印刷

グラフの選択
現状: 収支と金融資産



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。

白紙

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

例題4： 自宅： 賃貸 vs 購入 の検討

- 価格いくらのお宅を購入可能ですか？ また適切な購入時期を教えてください。（中古マンション）
- 現在古いアパート(2DK)ですので、自宅を購入しない場合は、広いアパート(3DK)に引っ越したいと思います。
- 借家と自宅の購入を比較して下さい。

資金計画

購入予定物件価格（3000万円）

| | | | |
|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| 予備費 150万 5%以上 | 諸費用 150万 5% | 頭金 300万 10% | 住宅ローン 90% 2700万円 |
|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|

実際に必要な金融資産（600万円以上）

最終的にキャッシュフローで確認すること

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。

比較： 自宅『賃貸 vs 購入』

自宅賃貸の場合：

- 年間の収支がプラスになる**43歳**位に広いアパートに引っ越す
⇒ 家賃**132万円**(年間) (借家諸費用：**40万円**) 配偶者が働き始めた時

VS

自宅購入の場合：

- 自宅購入まで現在のアパートに住み続けます
- 3000万円の(中古)マンションをご購入すると仮定
⇒ 余裕を持って購入する為800万円以上が貯まった**46歳**位が適切です
- そこで46歳の時に次の条件で購入するとします。
- 購入価格：**3000万円** (築浅の中古マンション)
 - ローン：2700万円、フラット35(B)1.54% 固定 期間30年
 - 諸費用：150万円、メンテナンス費用30万円(年間)
 - 残金を夫婦が退職金をもらった時に一括返済する



比較チャート作成

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。

「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」

質問票を使用時の入力

メニューシート

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

2020年2月1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

Adobe 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 (7/12)

借家

前へ 次へ

『借家』と入力して、『次へ』を押します。

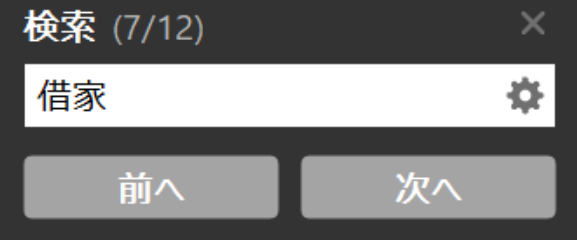
* 「Adobe Acrobat Reader DC」の入手先⇒ <https://get.adobe.com/jp/reader/>
本Q&A記載事項は、2019年版 (Version 18.1) 以降に対応いたします。

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 (借家)

NO_055 Q: 入力シートの変更 (例 2) は、入力シートの現状 (例 1) を

A: 原則的に入力シートの現状 (例 1) を複製します。しかし、次の項目 (などに関する項目) の場合は変更 (例 2) に複製出来ませんのでご留意ください。複製しないこともありますので、入力シートの変更 (例 2) の黄



NO_056 Q: 比較グラフを作成するための『住宅購入時の変更』に対する注意点はありますか? 現状は

借家で、変更について、借家から自宅を購入した時の注意点などがありますか?

A: 現状 (例 1) を変更 (例 2) に自動コピーしていない箇所は、『金利利率変更のなかの新期間(カラム E110, G110, I110)』です。新期間は必ず『変更』で手入力をお願いします。

次に、『現状』は借家住まいで『変更』で自宅購入する場合、『諸費用 (K107)』『メンテナンス費用 (L107)』『家賃の最終支払年 (L88)』が自動コピーされませんので手入力をお願いします。

まず、このQAを読みます

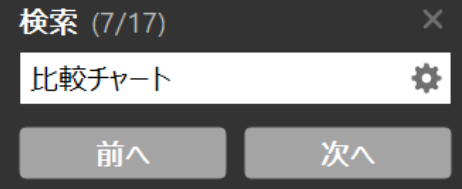
予めQAを読んでから作業に入ります (比較チャート)

【比較チャートを作成するには】

NO_058 Q:比較チャートの入力方法を教えてください。

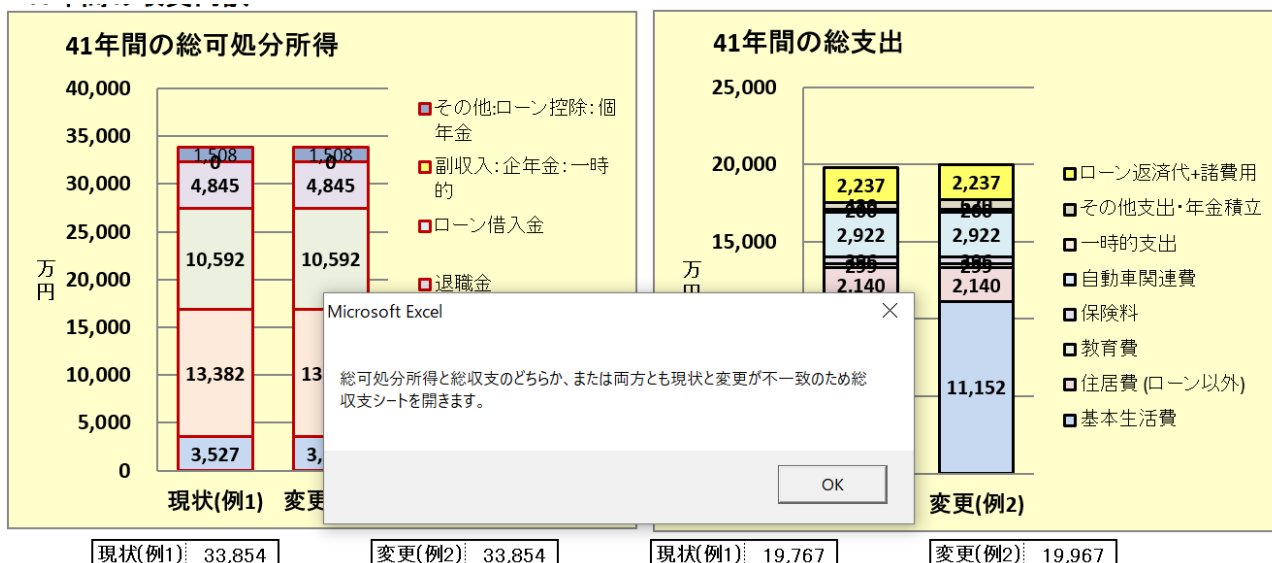
A: 2020年版以降におきましては、本ソフトの入力シート(タブ)の左下の下向きオレンジ色矢印を押します。もし、現状(例1)と変更(例2)のそれぞれの総収支額が同額の場合は、比較作成用の変更(例2)シートが開きます。総収支額が異なる場合は、『総収支』シート・タブが開きますので、変更(例2)の違い箇所をご確認下さい。該当シートに対応する変更(例2)項目に比較したい情報を入力します。「図」、「ローン」及び「キャッシュ2」を見ることで比較が現れます。『FPキャプテン：2020年版の機能図解』(下記URL)にも記述されておりますのでご参照ください。

https://chicappa-webstage.ssl-lolipop.jp/cf/fpcaptain_newfunctions_2020edition.html



↓

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



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

入力(現状): 広い借家への変更を入れます

年間の収支がプラスになる**43歳**位に広いアパートに引っ越す
 ⇒ 家賃**132万円**(年間) (借家諸費用:**40万円**) 配偶者が働き始めた年

| 現状 | ③最後に「下向きオレンジ矢印」を押して変更を開きます | | | | | | | | | | ①「借家家賃」を更新します | | | | | | | | | |
|----|----------------------------|--|--------|--|--------|--|-------|--|--------|--|---------------|--|--------|--|--------|--|--------|--|--------|--|
| 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) | | 204 | | 70歳後 | | 163.2 | | 保険金額 | | | | | | | | | | | |
| 28 | 首都圏増加率(任意) | | 0 | | 人数反映 | | 1 | | 家賃⇒ | | 84 | | 43 | | 132 | | 0 | | | |
| 29 | 保険料 | | 変動率 | | 年額(万円) | | 終了年 | | 自動車関連 | | 変動率 | | 年額(万円) | | 借家家賃を更 | | 変動率 | | 年額(万円) | |
| 30 | | | 0.000% | | 6 | | 74 | | 費 | | 0.000% | | 0 | | 更する年 | | 0.000% | | 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 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 33 | 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 | 保険 #1 | | | | | | | | 0 | | 保険 #2 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
| 35 | 車購入 #1 | | 2021 | | 9 | | 2059 | | 0 | | 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 | 借家諸費用 | | 43 | | 1 | | 43 | | 40 | | その他 #2 | | | | | | | | | |
| 42 | その他 #3 | | | | | | | | | | その他 #4 | | | | | | | | | |
| 43 | その他#5 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | その他#6 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |

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

入力(変更): 自宅の購入を入れます

変更が開く

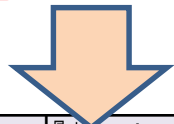
| ▲ | A | B | C | D | E | F | ①家賃終了(45歳)及び家賃変更を削除を入れる。 | | | | | |
|-----|------------------------------|------------|-------------|--------|--------|---------|--------------------------|--------|--------|-------|--------|--------|
| 87 | 例2 | 支 出 | 基本生活費(万円:年) | | 204 | 70歳後 | 163.2 | 変動率・額 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| 88 | | | 首都圏増加率(任意) | | 0 | 人数反映 | 1 | 家賃⇒ | 84 | | | 45 |
| 89 | | | 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) |
| 90 | | | | 0.000% | 6 | 74 | 費 | 0.000% | 0 | | 0.000% | 0 |
| 91 | | | 支出関連 | その他 | ①西暦:年齢 | 0 | 年額(万円) | 0 | ②西暦:年齢 | 0 | 年額(万円) | 0 |
| 92 | | | | | | | | | | | | |
| 93 | | | 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) |
| 94 | | | 保険 #1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 保険 #2 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 95 | | | 車購入 #1 | 2021 | 9 | 2059 | 0 | 車購入 #2 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 96 | | | 車固定費#1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 車固定費#2 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 97 | 車検費等 #1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 車検費等 #2 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 98 | 趣味 | 0 | 0 | 0 | 0 | 電気製品 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 99 | 国内旅行 | 0 | 0 | 0 | 0 | 仕送り金 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 100 | 贈与金 | 0 | 0 | 0 | 0 | その他 #2 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 101 | 借家諸費用 | 43 | 1 | 43 | | その他 #4 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 102 | その他 #3 | 0 | 0 | 0 | 0 | その他 #6 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 103 | その他 #5 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | |
| 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 | 物件価格 | 金利タイプ | 自宅購入年 | 借入金 | 初期年利 | 期間(年) | 諸費用 | メンテ費 | | |
| 107 | | (ローン)単位:万円 | 3,000 | 1 | 46 | 2,700 | 1.540% | 30 | 150 | 30 | | |
| 108 | | 金利利率変更 | 変更開始年 | 新年利(%) | 変更開始年 | 新年利(%) | 変更開始年 | 新年利(%) | 自宅建物額⇒ | 0 | | |
| 109 | 繰上返済は前年末実施 | 63 | 0.000% | 0 | | | | | | | | |
| 110 | 新期間:前年末返済額(万) | | 2,000 | | | | | | | | | |

②借家の引っ越しなどの諸費用を消去

③「住居」の購入価格を記入

④「夫婦・退職金での一括返済」を記入

⑤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』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、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

現状：収入・支出・年間収支の図が開きます

FPキャプテン 2020年版使用

現状

43歳に広いアパートに引っ越す

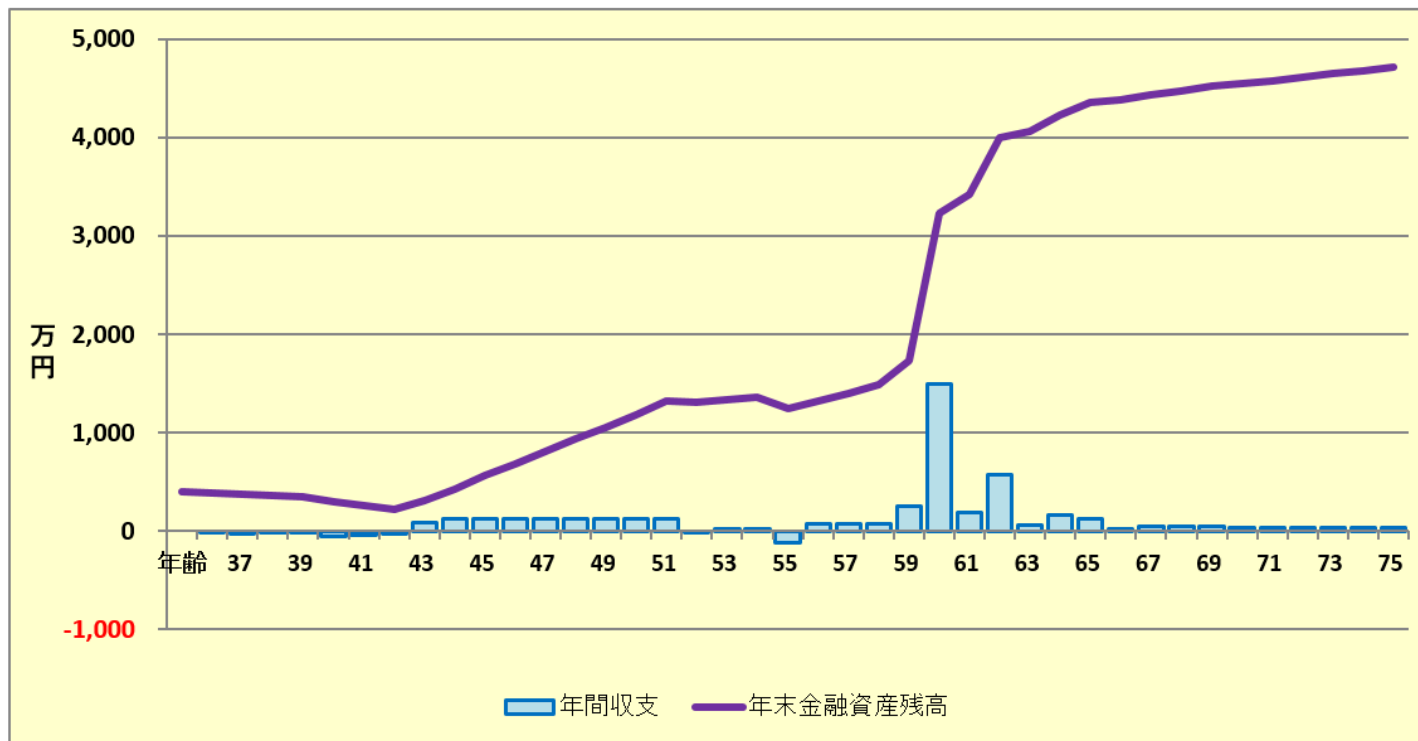
次に進む⇒ 『メニュー』へ 『入力』へ 『ローン』へ 『キャッシュ』 『キャッシュ2』 『情報』へ

現状：収支と金融資産

作成者 木村太郎
田中様

2020年3月7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

次に、変更：収支と金融資産を開きます

次へ ↓

西暦 = 1
2

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

変更: 収入・支出・年間収支の図が開きます

変更

46歳にマンション購入

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

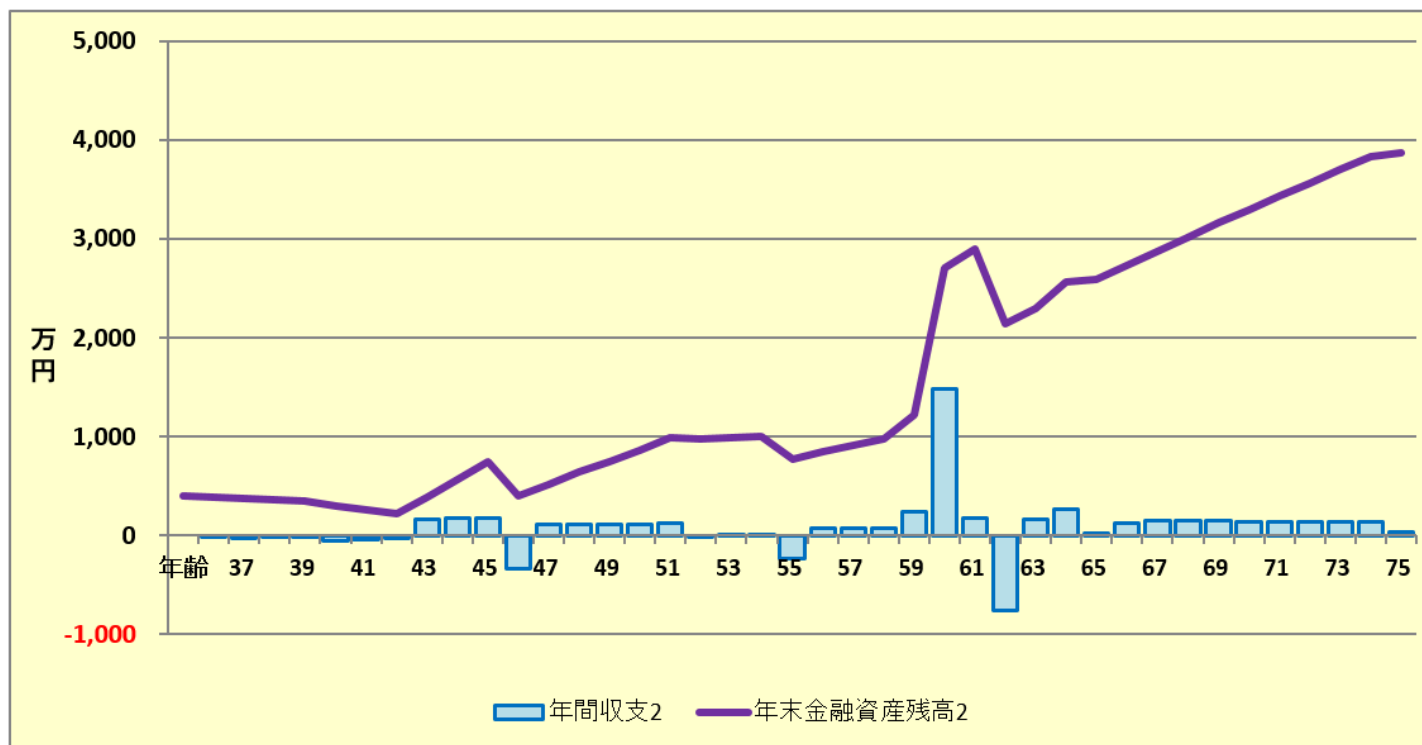
変更: 収支と金融資産

作成者 木村太郎

印刷

田中様

2020年3月7日



- グラフの選択
- 変更: 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

次に、現状: 収支と金融資産に戻します

最後に赤の下向き矢印2回を押します

次へ

西暦 = 1
2

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。

一括比較の図が開きます

FPキャプテン 2020年版使用

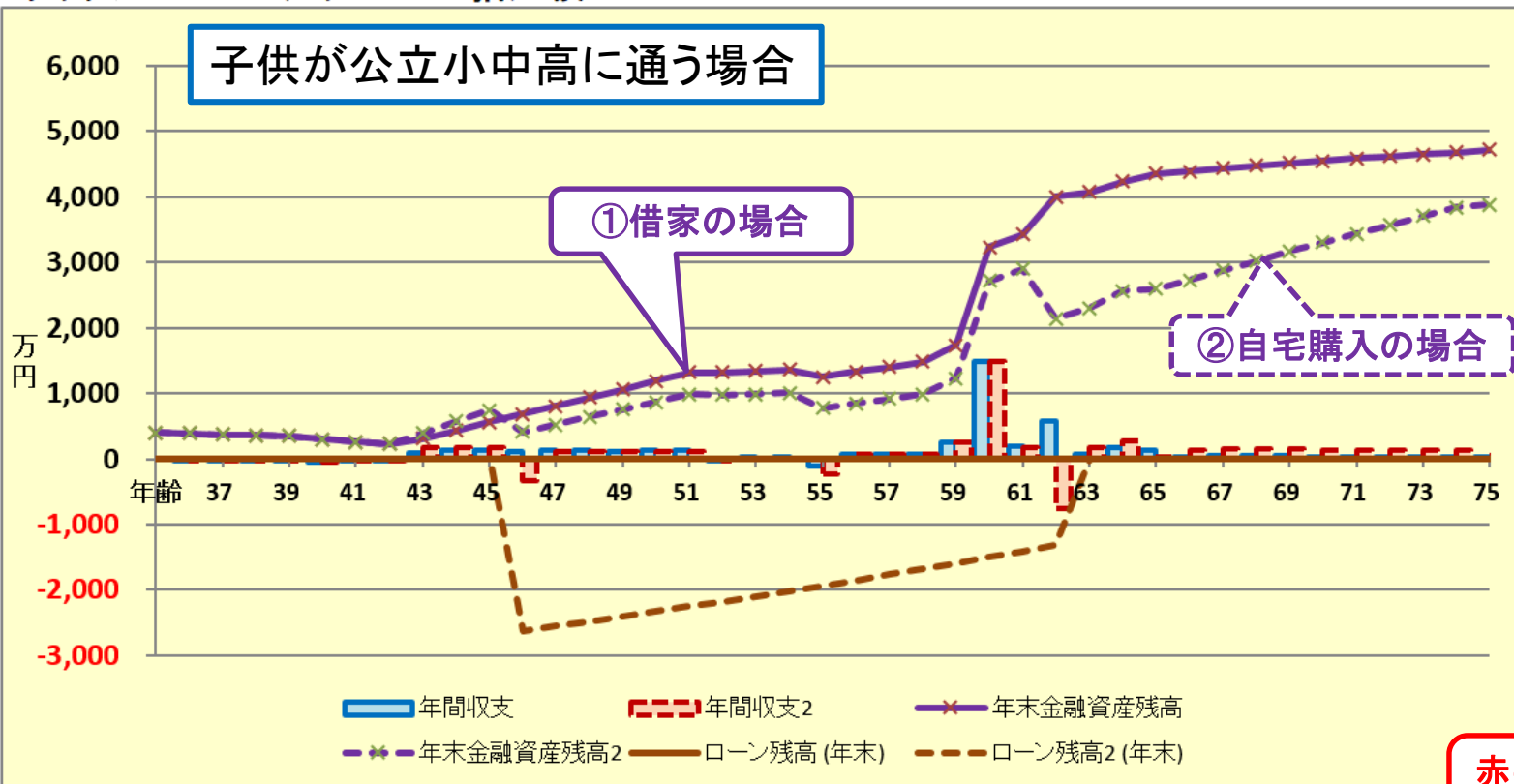
77 次に進む⇒ 『メニュー』へ 『入力』へ 『ローン』へ 『キャッシュ』 『キャッシュ2』 『情報』へ

キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2020年3月7日

印刷



他へ ↑

次へ ↓

赤の下向き矢印
3回を押します

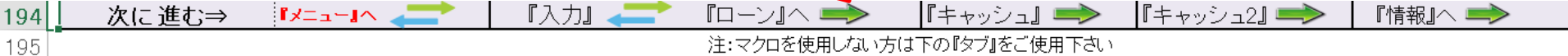
FPキャプテンで作成

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。

参考資料：年金受給時の金融資産残高のグラフが開きます

②最後に『ローン』の矢印を押します

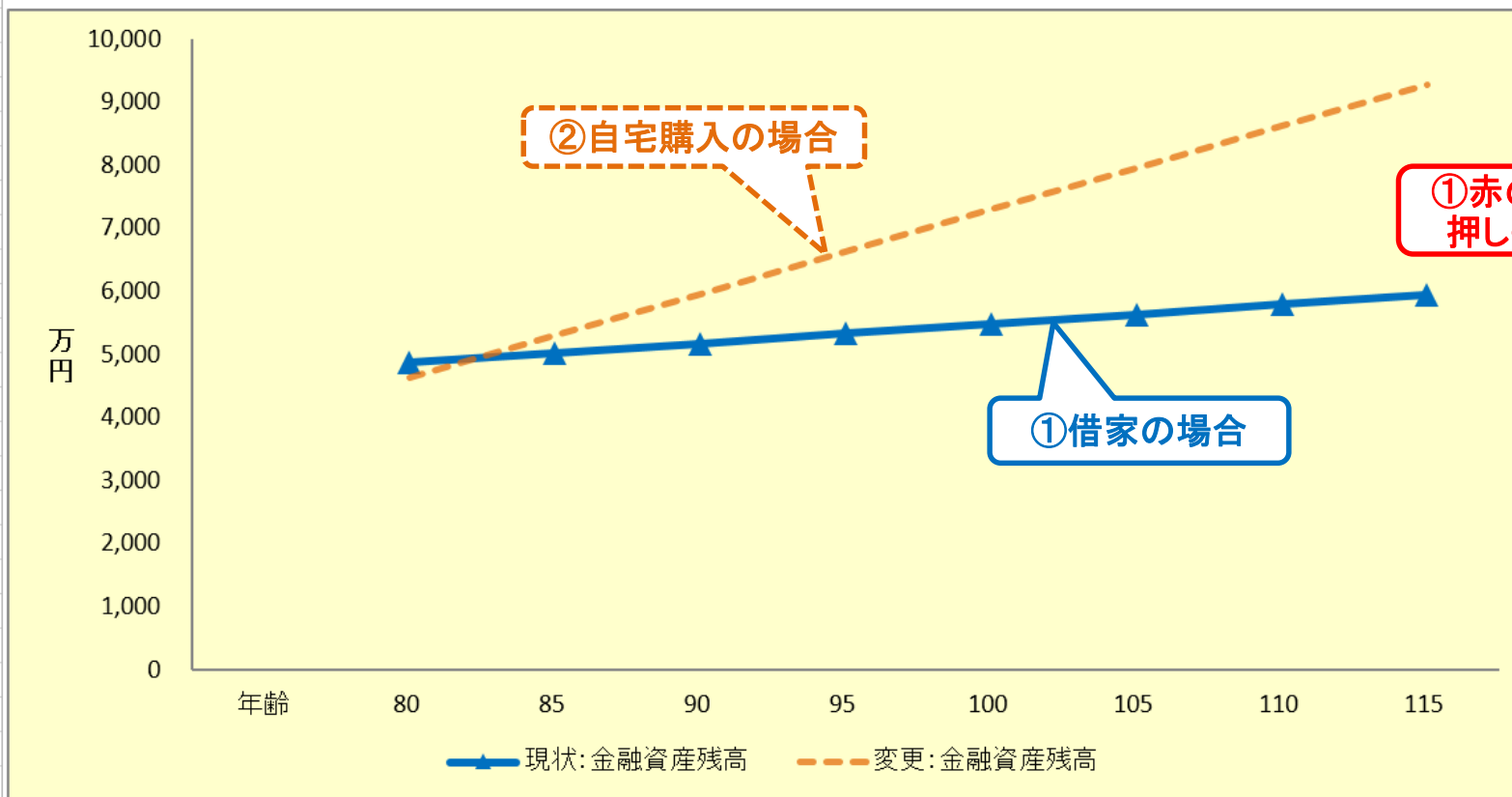
FPキャプテン 2020年版使用



参考資料：年金受給時の金融資産残高（概算）

印刷

注：教育費、車の購入費用、児童手当、一時的収入・支出などを考慮していません



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

ローン返済額グラフの表示

② 入力の入力矢印を押します

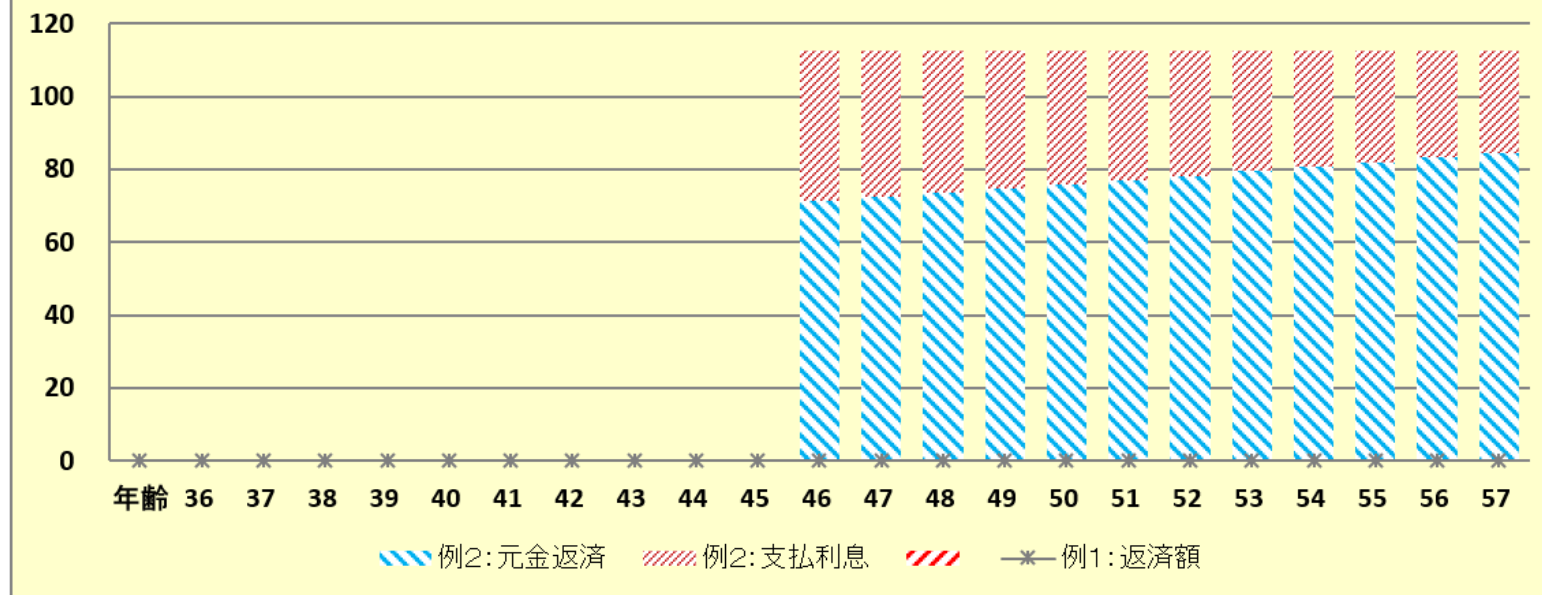


田中様

2020年3月7日

作成者 木村太郎

ローン返済額内訳 (基準年～初期 22年) 単位: 万円



次へ ↓

表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2 2

他: 返済額 1

西暦=1 2

① ここに『2』を入れます

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

自宅 (比較): 購入 vs 賃貸

■購入

・メリット

- 1) 自分の資産になる。万一の時の資金源になる。
- 2) 老後の住居費が掛からない。

・デメリット

- 1) 多額の借入れを抱える。
- 2) 手元資金が少なくなる

■賃貸

・メリット

- 1) 自由に好きな地域・家に移れる。
- 2) デフレになれば安くなる。

・デメリット

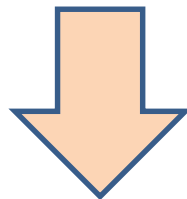
- 1) 老後も多額の住居費が掛かる。
- 2) インフレになると負担大



最終判断はお客様になります。

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。

ご清聴ありがとうございました



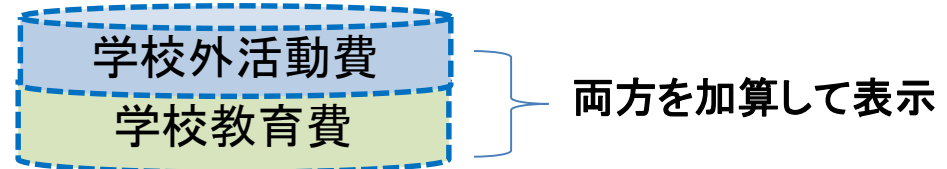
付録 時間がある場合進みます

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。

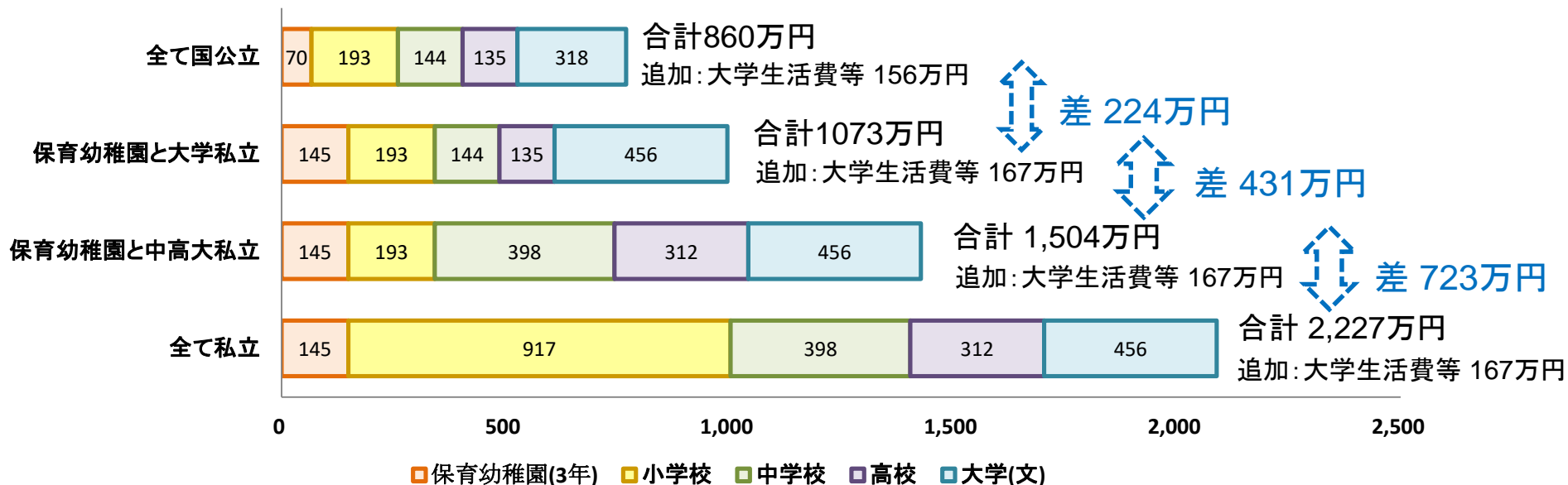
例題5： 子供が私学中高に通学する場合

教育費用

参考資料：教育にかかる費用の確認



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



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

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。

教育費の補助・無償化

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

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

新たな給付奨学金制度: 大学・短期大学・専修学校など(2020年4月から適用)

| 日本学生 支援機構 学力基準 達成(注) | 年収目安* | 住民税非課税 | 303万円以下 | 378万円以下 | 590万円以下 | 910万円未満 | 910万円以上 |
|-------------------------------|-------|--------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | 私立自宅 | 45.96 | 30.64 | 15.32 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| | 国立自宅 | 35.04 | 23.36 | 11.68 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| | 私立自宅外 | 90.96 | 60.64 | 30.32 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| | 国立自宅外 | 80.04 | 53.36 | 26.68 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

注: 高等学校等における全履修科目の評定平均値が5段階評価で3.5以上あること

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

| | N | O | P | Q | R | S | T | U | V | W | X | Y | Z | AA | AB | A | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|-----------|---|----|---|-----|----|----|----|------|----|-----|---|---|----|----|--------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|------|--|
| 6 | ジョンです | | | | | | | | | | | | | | | 教育は高卒以上が前提です | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | 2020年3月7日 | | | | | | | | | | | | | | | 作成者 木村太郎 | | | | | | | | | | | | | | | 教育期間 | |
| 8 | 教育 | | 幼歳 | 4 | 変動率 | | | | 資金援助 | | | | 他 | 院 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | 教育番号 | | 幼 | 小 | 中 | 高 | 前大 | 後大 | 院 | 年齢 | 額 | 年 | 年 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | 美咲 | | 11 | 2 | 13 | 14 | 16 | 16 | | 30 | 100 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | 第二子 | | 11 | 2 | 13 | 14 | 16 | 16 | | 30 | 100 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | 第三子 | | 11 | 2 | 3 | 4 | 16 | 16 | | 30 | 100 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | 子(父) | | 11 | 2 | 3 | 4 | | 16 | | 30 | 100 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | 子(母) | | 11 | 2 | 3 | 4 | | 16 | | 30 | 100 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

① 私立中高の番号『13, 14』に修正します

最後に図の矢印を押します

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』 →

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。

一括比較の図が開きます

FPキャプテン 2020年版使用

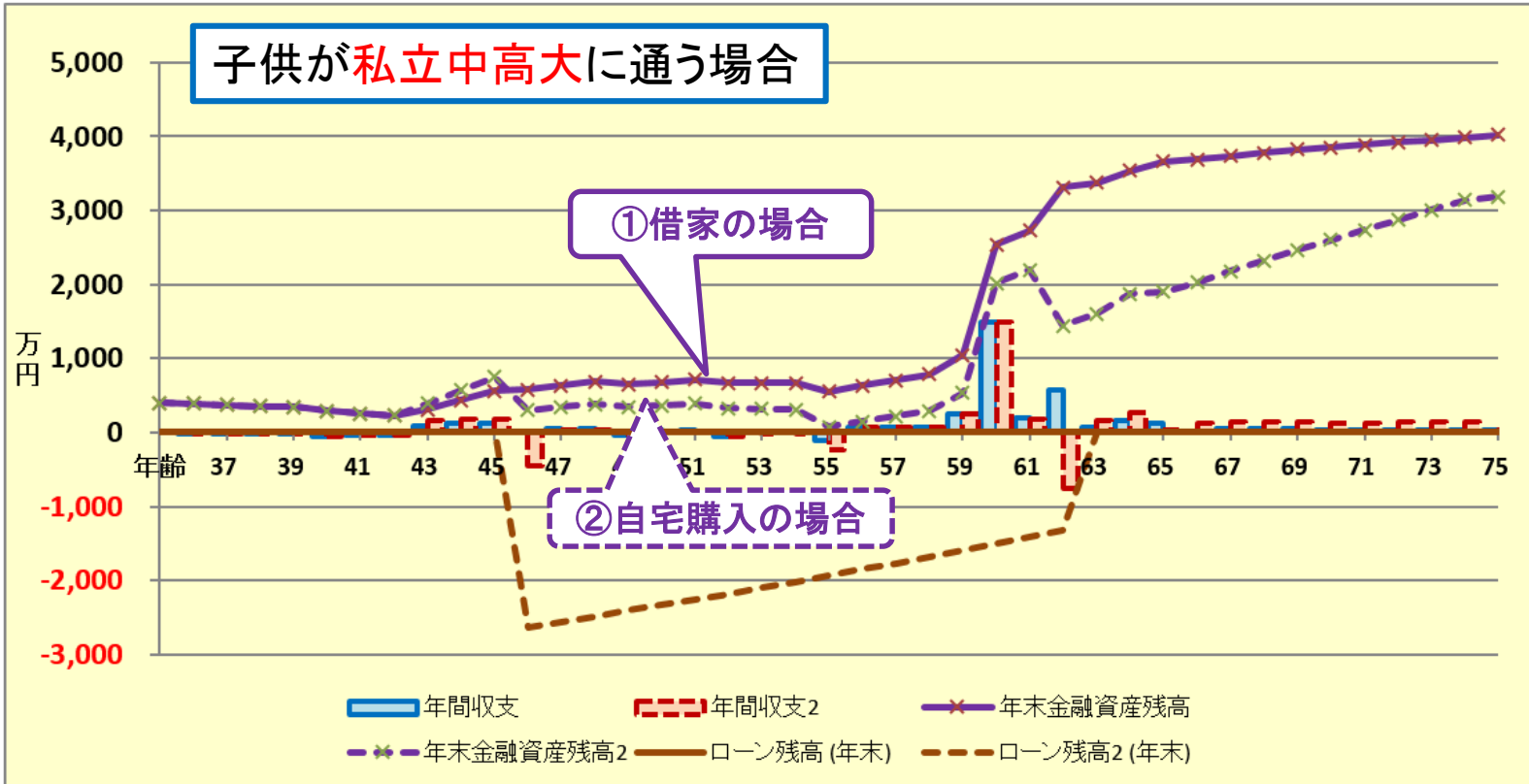
最後に『キャッシュ』の矢印を押します

77 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3月7日

印刷



他へ ↑

次へ ↓

FPキャプテンで作成

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

キャッシュが開きます (自宅賃貸:子供(私立中高大):使途不明金)

子供が私立中高大に通う場合

右へスクロールします

| 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 | | 『情報』へ | | 印刷 | | | |
|--------------|------------------|--|--------|------|------|--------|--------|--------|------|-----------|------|-------|------|------|------|-----|-----|
| 現状(例1:Input) | | 現状のキャッシュフロー表(単位:万円) 田中様 2020年3月7日 作成者 木村太郎 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 経過年数 | 基準年⇒ | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | | |
| 西暦 | | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 | 2031 | 2032 | | |
| ライフイベント | 家族・夫婦予定 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 子供予定 | | 2子誕 | 1子保 | | | 1子小2子保 | | | 2子小 | | | 1子中 | | | | |
| 年齢 | 誠様 | 本人 | 35 | 36 | 37 | 38 | 39 | 40 | 41 | 42 | 43 | 44 | 45 | 46 | 47 | 48 | |
| | 由美様 | 配偶者 | 33 | 34 | 35 | 36 | 37 | 38 | 39 | 40 | 41 | 42 | 43 | 44 | 45 | 46 | |
| | 美咲様 | 第一子 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | |
| | いない時は-1 | 第二子 | -1 | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | |
| 予想値 | 参考: 誠様 | 税込予測 | 370 | 376 | 382 | 387 | 394 | 400 | 406 | 412 | 419 | 425 | 432 | 438 | 445 | 452 | |
| | 参考: 由美様 | 税込予測 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 268 | 268 | 268 | 268 | 268 | 268 | |
| | 参考: 退職金 | 税込予測 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 収入 | 可処分所得 | 誠様 1.551% | 299 | 304 | 308 | 313 | 317 | 321 | 326 | 330 | 335 | 339 | 344 | 349 | 354 | 358 | |
| | 可処分所得 | 由美様 0.190% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 215 | 215 | 215 | 215 | 215 | 215 | |
| | 可処分所得 | 退職金 0.000% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | ローン借入金 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | 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 | |
| | その他ローン控除: 個年金: 注 | 0.000% | 18 | 30 | 30 | 30 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | |
| | 収入合計(可処分所得) | | 317 | 334 | 338 | 343 | 341 | 345 | 350 | 354 | 574 | 578 | 583 | 588 | 593 | 598 | |
| | 支出 | 基本生活費 | 0.000% | 204 | 227 | 227 | 227 | 227 | 227 | 227 | 227 | 227 | 227 | 227 | 227 | 227 | 227 |
| | | 住居費(ローン以外) | 0.000% | 84 | 84 | 84 | 84 | 84 | 84 | 84 | 84 | 132 | 132 | 132 | 132 | 132 | 132 |
| | | 教育費 | 0.000% | 0 | 0 | 22 | 15 | 15 | 54 | 48 | 48 | 64 | 64 | 64 | 183 | 156 | 156 |
| 保険料 | | 0.000% | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | |
| 自動車関連費 | | 0.000% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 一時的支出 | | 0.000% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| その他支出・年金積立 | | 0.000% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 40 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 支出小計1 | | | 294 | 317 | 339 | 333 | 333 | 371 | 365 | 365 | 470 | 430 | 430 | 549 | 521 | 521 | |
| ローン返済代+諸費用 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 使途不明金 | | 自動計算 0.000% | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | |
| 支出合計 | | 317 | 340 | 361 | 355 | 355 | 394 | 387 | 387 | 492 | 452 | 452 | 571 | 544 | 544 | | |
| 年間収支 | | 377 | 0 | -6 | -23 | -13 | -14 | -48 | -38 | -33 | 81 | 126 | 131 | 17 | 49 | 54 | |
| 年末金融資産残高 | 400 0.000% | 400 | 394 | 371 | 358 | 344 | 296 | 258 | 225 | 306 | 432 | 563 | 580 | 629 | 683 | | |
| ローン残高(年末) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

賃貸料

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: 使途不明金・退職金を確認します

左へスクロールして元に戻す

子供が私立中高大に通う場合

FPキャプテン 2020年版使用

| | | | 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2』 | | | | |
| 3 | 現状(例1:Input) | 現状のキ | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | | 退職金 | |
| 7 | | 子供予定 | 1子高2子中 | | | 1子文2子高 | | | 2子文 | | | | | | | | |
| 8 | 年齢 | 誠様 | 本人 | 49 | 50 | 51 | 52 | 53 | 54 | 55 | 56 | 57 | 58 | 59 | 60 | 61 | 62 |
| 9 | | 由美様 | 配偶者 | 47 | 48 | 49 | 50 | 51 | 52 | 53 | 54 | 55 | 56 | 57 | 58 | 59 | 60 |
| 10 | | 美咲様 | 第一子 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 |
| 11 | | いはい(時)-1 | 第二子 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 |
| 16 | 予想値 | 参考: 誠様 | 税込予測 | 459 | 466 | 473 | 481 | 481 | 481 | 481 | 481 | 481 | 481 | 400 | 400 | 400 | |
| 17 | | 参考: 由美様 | 税込予測 | 268 | 268 | 268 | 268 | 268 | 268 | 268 | 268 | 268 | 268 | 268 | 268 | 234 | |
| 18 | | 参考: 退職金 | 税込予測 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,304 | 0 | 415 | |
| 19 | 可処分所得 | 誠様 | 1.551% | 363 | 368 | 373 | 379 | 379 | 379 | 379 | 379 | 379 | 379 | 315 | 315 | 315 | |
| 20 | 可処分所得 | 由美様 | 0.190% | 215 | 215 | 215 | 215 | 215 | 215 | 215 | 215 | 215 | 215 | 215 | 215 | 188 | |
| 21 | 可処分所得 | 退職金 | 0.000% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,304 | 0 | 415 | |
| 22 | 収入 | ローン借入金 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 23 | | 副収入: 企年金: 一時的: 注 | 0.000% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 24 | | その他ローン控除: 個年金: 注 | 0.000% | 12 | 12 | 12 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 25 | | 収入合計(可処分所得) | | 591 | 596 | 601 | 594 | 594 | 594 | 594 | 594 | 594 | 594 | 1,834 | 530 | 918 | |
| 26 | 支出 | 基本生活費 | 0.000% | 227 | 227 | 227 | 227 | 227 | 227 | 204 | 204 | 204 | 178 | 178 | 178 | 178 | |
| 27 | | 住居費(ローン以外) | 0.000% | 132 | 132 | 132 | 132 | 132 | 132 | 132 | 132 | 132 | 132 | 132 | 132 | 132 | |
| 28 | | 教育費 | 0.000% | 233 | 179 | 179 | 255 | 205 | 205 | 323 | 150 | 150 | 150 | 0 | 0 | 0 | |
| 29 | | 保険料 | 0.000% | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | |
| 30 | | 自動車関連費 | 0.000% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 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% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 33 | | 支出小計1 | | 599 | 544 | 544 | 621 | 570 | 570 | 688 | 492 | 492 | 492 | 316 | 316 | 316 | |
| 34 | | ローン返済代+諸費用 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 35 | | 使途不明金 自動計算 | 0.000% | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | |
| 36 | | 支出合計 | | 621 | 567 | 567 | 643 | 593 | 593 | 711 | 514 | 514 | 514 | 339 | 339 | 339 | |
| 37 | | 年間収支 | 377 | -31 | 29 | 34 | -49 | 1 | 1 | -117 | 79 | 79 | 79 | 255 | 1,495 | 191 | 579 |
| 38 | | 年末金融資産残高 | 400 | 652 | 681 | 715 | 666 | 667 | 668 | 551 | 630 | 710 | 789 | 1,044 | 2,539 | 2,731 | 3,310 |
| 39 | | ローン残高(年末) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 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 | 12 | 12 | 12 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 41 | | | | | | | | | | | | | | | | | |

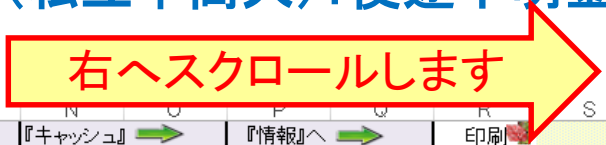
『キャッシュ2』を押します

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』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 (マンション購入:子供(私立中高大):使途不明金)

子供が私立中高大に通う場合



| 2 | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M | N | O | P | Q | R | S |
|----|---------------|-------------------|-----------------------------------|-----|------|-----|--------|-----|--------|-----|----------|-----|-------|-----|------|--------|----------|---|---|
| 3 | 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 | | 作成者 木村太郎 | | |
| 4 | 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3月7日 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | 経過年数 | 西暦 | 基準年⇒ | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | | |
| 6 | ライフイベント | 家族・夫婦予定 | 子供予定 | | 2子誕 | 1子保 | | | 1子小2子保 | | | | 2子小 | | | 自宅:1子中 | | | |
| 8 | 年齢 | 誠様 | 本人 | 35 | 36 | 37 | 38 | 39 | 40 | 41 | 42 | 43 | 44 | 45 | 46 | 47 | 48 | | |
| 9 | | 由美様 | 配偶者 | 33 | 34 | 35 | 36 | 37 | 38 | 39 | 40 | 41 | 42 | 43 | 44 | 45 | 46 | | |
| 10 | | 美咲様 | 第一子 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | | |
| 11 | | いない時は-1 | 第二子 | -1 | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | | |
| 16 | 予想値 | 参考: 誠様 | 税込予測 | 370 | 376 | 382 | 387 | 394 | 400 | 406 | 412 | 419 | 425 | 432 | 438 | 445 | 452 | | |
| 17 | | 参考: 由美様 | 税込予測 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 268 | 268 | 268 | 268 | 268 | 268 | | |
| 18 | | 参考: 退職金 | 税込予測 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 19 | 収入 | 可処分所得 | 誠様 1.551% | 299 | 304 | 308 | 313 | 317 | 321 | 326 | 330 | 335 | 339 | 344 | 349 | 354 | 358 | | |
| 20 | | 可処分所得 | 由美様 0.190% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 215 | 215 | 215 | 215 | 215 | 215 | | |
| 21 | | 可処分所得 | 退職金 0.000% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 22 | | ローン借入金 | | 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 | | |
| 24 | | その他ローン控除: 個年金: 注 | 0.000% | 18 | 30 | 30 | 30 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | | |
| 25 | | 収入合計2(可処分所得) | | 317 | 334 | 338 | 343 | 341 | 345 | 350 | 354 | 574 | 578 | 583 | 3288 | 593 | 598 | | |
| 26 | 支出 | 基本生活費 | 0.000% | 204 | 227 | 227 | 227 | 227 | 227 | 227 | 227 | 227 | 227 | 227 | 227 | 227 | 227 | | |
| 27 | | 住居費(ローン以外) | 0.000% | 84 | 84 | 84 | 84 | 84 | 84 | 84 | 84 | 84 | 84 | 84 | 84 | 30 | 30 | | |
| 28 | | 教育費 | 0.000% | 0 | 0 | 22 | 15 | 15 | 54 | 48 | 48 | 64 | 64 | 64 | 183 | 156 | 156 | | |
| 29 | | 保険料 | 0.000% | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | | |
| 30 | | 自動車関連費 | 0.000% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 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 | | 294 | 317 | 339 | 333 | 333 | 371 | 365 | 365 | 382 | 382 | 382 | 3447 | 419 | 419 | | |
| 34 | | ローン返済代+諸費用 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 262 | 112 | 112 | | |
| 35 | | 使途不明金2 自動計算 | 0.000% | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | | |
| 36 | | 支出合計2 | | 317 | 340 | 361 | 355 | 355 | 394 | 387 | 387 | 404 | 404 | 404 | 3732 | 554 | 554 | | |
| 37 | | 年間収支2 | | 0 | -6 | -23 | -13 | -14 | -48 | -38 | -33 | 169 | 174 | 179 | -444 | 39 | 44 | | |
| 38 | | 年末金融資産残高2 | 400 0.000% | 400 | 394 | 371 | 358 | 344 | 296 | 258 | 225 | 394 | 568 | 747 | 303 | 342 | 386 | | |
| 39 | | ローン残高2(年末) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2629 | 2556 | 2483 | | |
| 41 | | 児童手当受給額+すまい給付金 | 万円 | 18 | 30 | 30 | 30 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | | |

自宅ローン 2,700

自宅購入 3,000

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: 使途不明金・退職金を確認します

左へスクロールして元に戻す

子供が私立中高大に通う場合

FPキャプテン 2020年版使用

| 次に進む⇒『資産』へ | | 『入力』へ | 『図』へ | 『ローン』へ | 『総収支』へ | 『キャッシュ』へ | | | | | | | | | | | |
|------------|---------------|---------------------|--------|--------|--------|----------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 2 | 変更(例2:Input2) | 変更のキ | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | 経過年数 | 基準年⇒ | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | |
| 4 | 西暦 | | 2033 | 2034 | 2035 | 2036 | 2037 | 2038 | 2039 | 2040 | 2041 | 2042 | 2043 | 2044 | 2045 | 2046 | |
| 5 | ライフイベント | 家族・夫婦予定 | | | | | | | | | | | | 退職金 | | 退職金 | |
| 6 | | 子供予定 | 1子高2子中 | | | 1子文2子高 | | | 2子文 | | | | | | | | |
| 7 | 年齢 | 誠様 | 本人 | 49 | 50 | 51 | 52 | 53 | 54 | 55 | 56 | 57 | 58 | 59 | 60 | 61 | 62 |
| 8 | | 由美様 | 配偶者 | 47 | 48 | 49 | 50 | 51 | 52 | 53 | 54 | 55 | 56 | 57 | 58 | 59 | 60 |
| 9 | | 美咲様 | 第一子 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 |
| 10 | | いない時は-1 | 第二子 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 |
| 11 | 予想値 | 参考: 誠様 | 税込予測 | 459 | 466 | 473 | 481 | 481 | 481 | 481 | 481 | 481 | 481 | 481 | 400 | 400 | 400 |
| 12 | | 参考: 由美様 | 税込予測 | 268 | 268 | 268 | 268 | 268 | 268 | 268 | 268 | 268 | 268 | 268 | 268 | 268 | 234 |
| 13 | | 参考: 退職金 | 税込予測 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,304 | 0 | 415 |
| 14 | 収入 | 可処分所得 | 誠様 | 1.551% | 363 | 368 | 373 | 379 | 379 | 379 | 379 | 379 | 379 | 379 | 315 | 315 | 315 |
| 15 | | 可処分所得 | 由美様 | 0.190% | 215 | 215 | 215 | 215 | 215 | 215 | 215 | 215 | 215 | 215 | 215 | 215 | 188 |
| 16 | | 可処分所得 | 退職金 | 0.000% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,304 | 0 | 415 |
| 17 | 支出 | ローン借入金 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | | 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 |
| 19 | | その他: ローン控除: 個人年金: 注 | 0.000% | | 12 | 12 | 12 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | | 収入合計2(可処分所得) | | | 591 | 596 | 601 | 594 | 594 | 594 | 594 | 594 | 594 | 594 | 1,834 | 530 | 918 |
| 21 | | 基本生活費 | 0.000% | | 227 | 227 | 227 | 227 | 227 | 204 | 204 | 204 | 178 | 178 | 178 | 178 | |
| 22 | | 住居費(ローン以外) | 0.000% | | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 130 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | |
| 23 | | 教育費 | 0.000% | | 233 | 179 | 179 | 255 | 205 | 205 | 323 | 150 | 150 | 150 | 0 | 0 | 0 |
| 24 | | 保険料 | 0.000% | | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | |
| 25 | | 自動車関連費 | 0.000% | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 26 | | 一時的支出 | 0.000% | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 27 | | その他支出: 年金積立 | 0.000% | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 28 | | 支出小計2 | | | 497 | 442 | 442 | 519 | 468 | 468 | 686 | 390 | 390 | 390 | 214 | 214 | 214 |
| 29 | | ローン返済代+諸費用 | | | 112 | 112 | 112 | 112 | 112 | 112 | 112 | 112 | 112 | 112 | 112 | 112 | 1,436 |
| 30 | | 使途不明金2 自動計算 | 0.000% | | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 |
| 31 | | 支出合計2 | | | 632 | 577 | 577 | 654 | 603 | 603 | 821 | 525 | 525 | 525 | 349 | 349 | 1,673 |
| 32 | | 年間収支2 | | | 377 | -41 | 19 | 24 | -60 | -10 | -10 | -227 | 69 | 69 | 69 | 245 | 1,485 |
| 33 | | 年末金融資産残高2 | 400 | 0.000% | 344 | 363 | 387 | 327 | 317 | 308 | 80 | 149 | 218 | 287 | 532 | 2,017 | 2,198 |
| 34 | | ローン残高2(年末) | | | 2,408 | 2,332 | 2,255 | 2,177 | 2,097 | 2,016 | 1,934 | 1,851 | 1,767 | 1,681 | 1,594 | 1,505 | 1,415 |
| 35 | | 児童手当受給額+すまい給付金 | 万円 | | 12 | 12 | 12 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

退職金

一括返済

問題点

『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

子供が私立中高大に通う場合

自宅：賃貸 vs 購入

最後に『入力』を押します

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

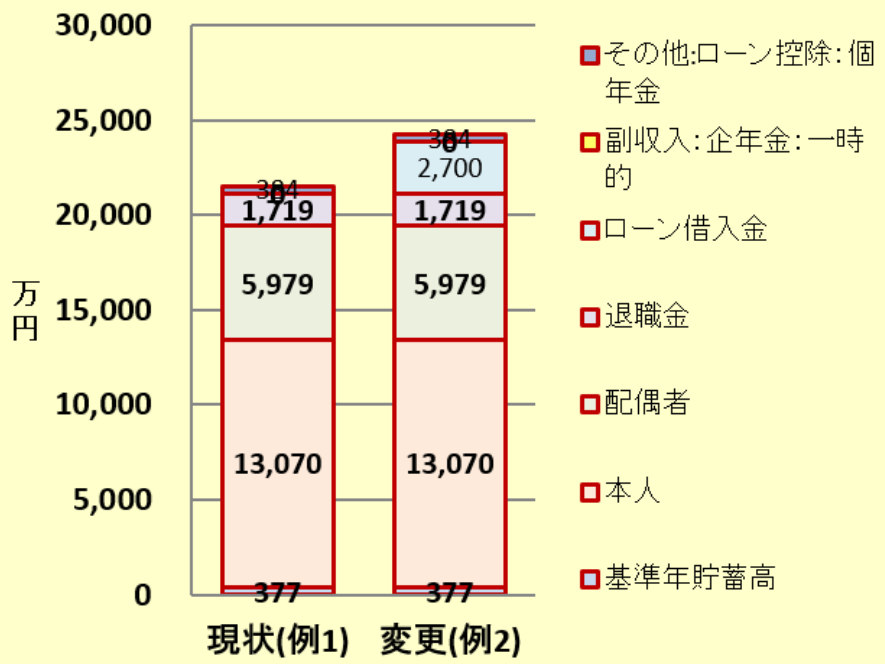
41年間の収支内訳

田中様

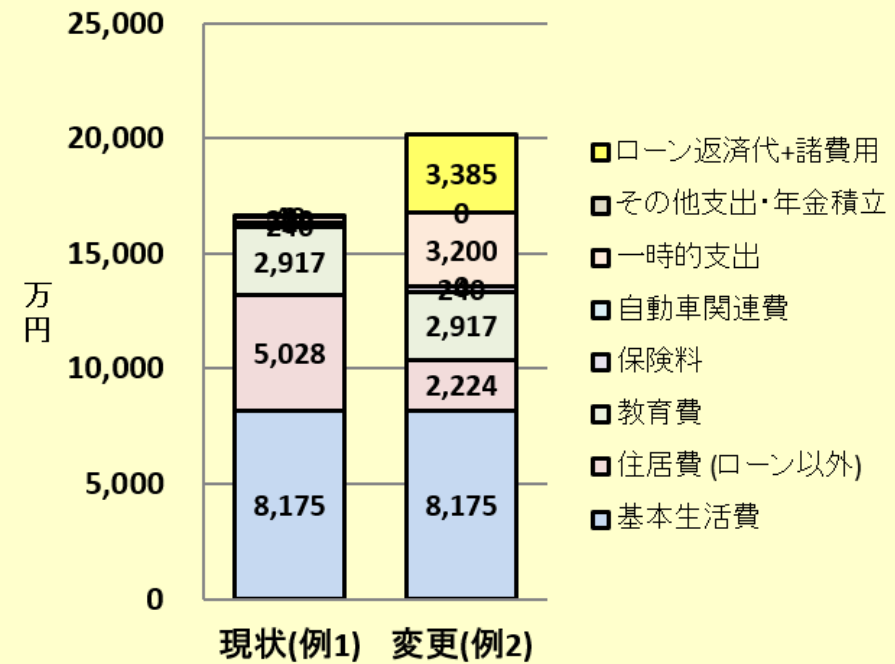
2020年3月7日

作成者 木村太郎

41年間の総可処分所得



41年間の総支出



現状(例1) 21,529

変更(例2) 24,229

現状(例1) 16,600

変更(例2) 20,142

自宅：賃貸

自宅：マンション購入

自宅：賃貸

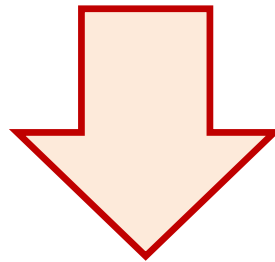
自宅：マンション購入

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。

問題点： 子供が私学中高に進学する場合

第二子が大学入学時に金融資産残高が80万円と低くなる



子供が大学に進学する時に『奨学金』を借りることを考慮する

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

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

例題6：『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 「メニューシートを上へスクロールします」

質問票を使用時の入力

メニューシート

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

2020年2月1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

Adobe 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

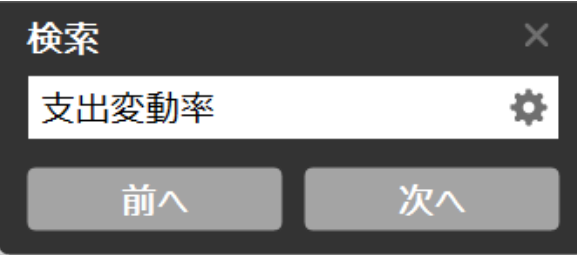
『支出変動率』と入力して、『次へ』を押します。

*「Adobe Acrobat Reader DC」の入手先⇒ <https://get.adobe.com/jp/reader/>
本Q&A記載事項は、2019年版 (Version 18.1) 以降に対応いたします。

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

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」を計算する時の収入になります。また、終了は年末です。「副収入#1」は本人に帰属する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

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』

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|---------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|---------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|----------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|----------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|-----------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|----|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 次に進む 『メニュー』へ | | | | | | | | | | 『情報』へ | | | | | | | | | | 『図』へ | | | | | | | | | | 『ローン』へ | | | | | | | | | | 『キャッシュ』へ | | | | | | | | | | 『キャッシュ2』へ | | | | | | | | | | 印刷 | | | | | | | | | |
| 注:『ライフプラン通常作成版(入力シート)』で使用した項目は、『ライフプラン単年・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 | | | | | | | | | | 教育は高卒前提です | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 詳細作成用 田中様 1984 基準年 2019 本人年齢 45 西暦 2029 | | | | | | | | | | 2020年3月7日 作成者 太郎 | | | | | | | | | | 教育 幼歳 4 変動率 0.500% | | | | | | | | | | 資金援助 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1月1日~12月31日で計算します | | | | | | | | | | 計算は開始年・終了年を含みます | | | | | | | | | | 出力の金額は該当年の年末の額です | | | | | | | | | | 教育番号 幼 小 中 高 前大 後大 院 | | | | | | | | | | 年齢 額 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 家族 誠 由美 無し(は-1歳 美咲 第二子 第三子 子(父) 子(母) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 美咲 幼 2 13 14 16 | | | | | | | | | | 30 100 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 基準年末・年齢(歳) 35 33 年齢(歳) 2 -1 -1 -1 -1 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 第二子 11 2 13 1 16 | | | | | | | | | | 30 100 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 基準年・税込年収(万円) 370 265 誕生西暦 0 2020 0 0 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 第三子 11 2 3 | | | | | | | | | | 30 100 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|-----------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|---------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| ↑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 | | | | | | | | | | 以前の仕事は59歳まで | | | | | | | | | |
| 基本生活費(万円:年) 204 70歳後 163.2 | | | | | | | | | | 変動率・額 | | | | | | | | | | 振替加算 c 万円 0 -1 | | | | | | | | | | 子備年金 基礎年金F 65歳後収入 | | | | | | | | | |
| 首都圏増加率(任意) 0 人数反映 1 | | | | | | | | | | 家賃 c 84 43 132 0 | | | | | | | | | | 年額 | | | | | | | | | | 2 2 | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | | | | 必要保障額 100% 100% | | | | | | | | | |
| ④ 保険料の変動率を確認する『D30』 | | | | | | | | | | 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 | | | | | | | | | | 終了 111 111 70% 100% | | | | | | | | | |
| 支出関連 ①西暦:年齢 | | | | | | | | | | 年額(万円) | | | | | | | | | | ②西暦:年齢 | | | | | | | | | | 年額(万円) | | | | | | | | | |
| 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) | | | | | | | | | | 副収入夫婦 相続時妻へ移管 100% | | | | | | | | | | 生活費:1 | | | | | | | | | |
| 車購入 #1 2021 9 2059 0 | | | | | | | | | | 車購入 #2 | | | | | | | | | | 収入関連 副・一時 個年金・他 使途不明金 | | | | | | | | | | 1 1 | | | | | | | | | |
| 車固定費#1 | | | | | | | | | | 車固定費#2 | | | | | | | | | | 変動率 0.000% 0.000% 0.000% | | | | | | | | | | 増率:0% | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 配偶者老齢年金 開始年(65) 65 額 | | | | | | | | | | 使途不明金 | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 基本生活 現役 退職 年齢 変動率 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 生活レベル 2 5 70 0.500% | | | | | | | | | | 乱数 0 0% 23 | | | | | | | | | |

⑧ 最後に『図』の矢印を押す

⑦ 生活費の変動率を確認する『S36』

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|-------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|----------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 次に進む 『メニュー』へ | | | | | | | | | | 『情報』へ | | | | | | | | | | 『図』へ | | | | | | | | | | 『ローン』へ | | | | | | | | | | 『キャッシュ』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 (物価上昇追加)

入力の矢印を押します

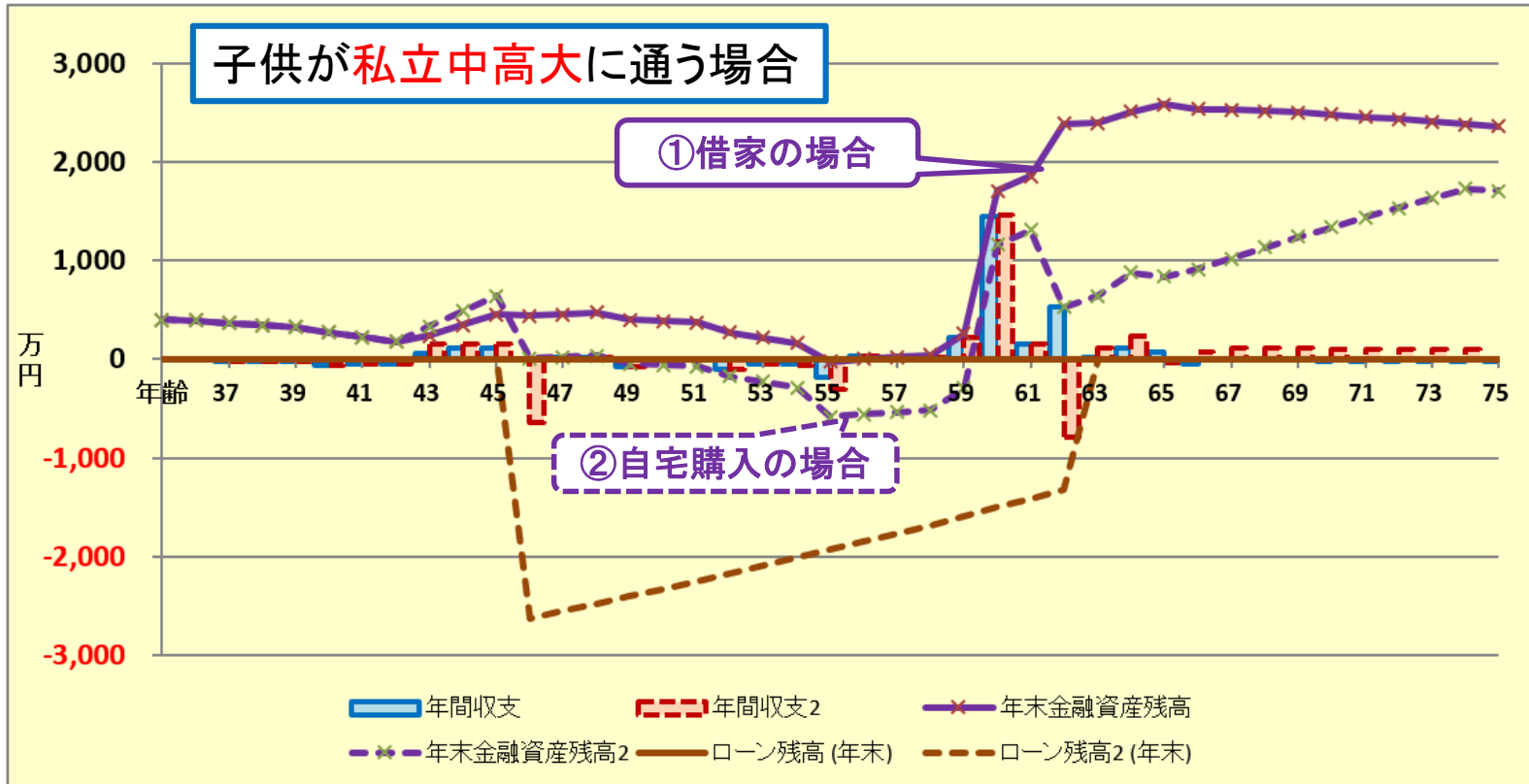
0.5%の物価上昇

77 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3月7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7：「資産運用」の実施

年金積立金管理運用独立行政法人の運用実績

■ 収益率（運用手数料控除前）の推移

(単位：%)

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

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

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

投資の素人が行う場合は
この半分位が妥当です

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

「資産運用」の実施

2021年(37歳)～2059年(75歳): 金融資産の50%を『1.5%』で運用

注: 金融資産残高が少ないうちは増加率は少ないです
(資産運用には原資が必要です)

入力シート(現状)



| | MN | O | P | Q | R | S | T | U | V | W | X | Y | Z |
|----|----|---------|------|------|-----|--------|------|------|------|------|----|----|---|
| 36 | | 生活レベル | 2 | 5 | 70 | 0.500% | 乱数 | 0 | 0% | 23 | | | |
| 37 | | 金融利回り詳細 | 初年 | 2020 | 年 | 2021 | 年 | 2059 | 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

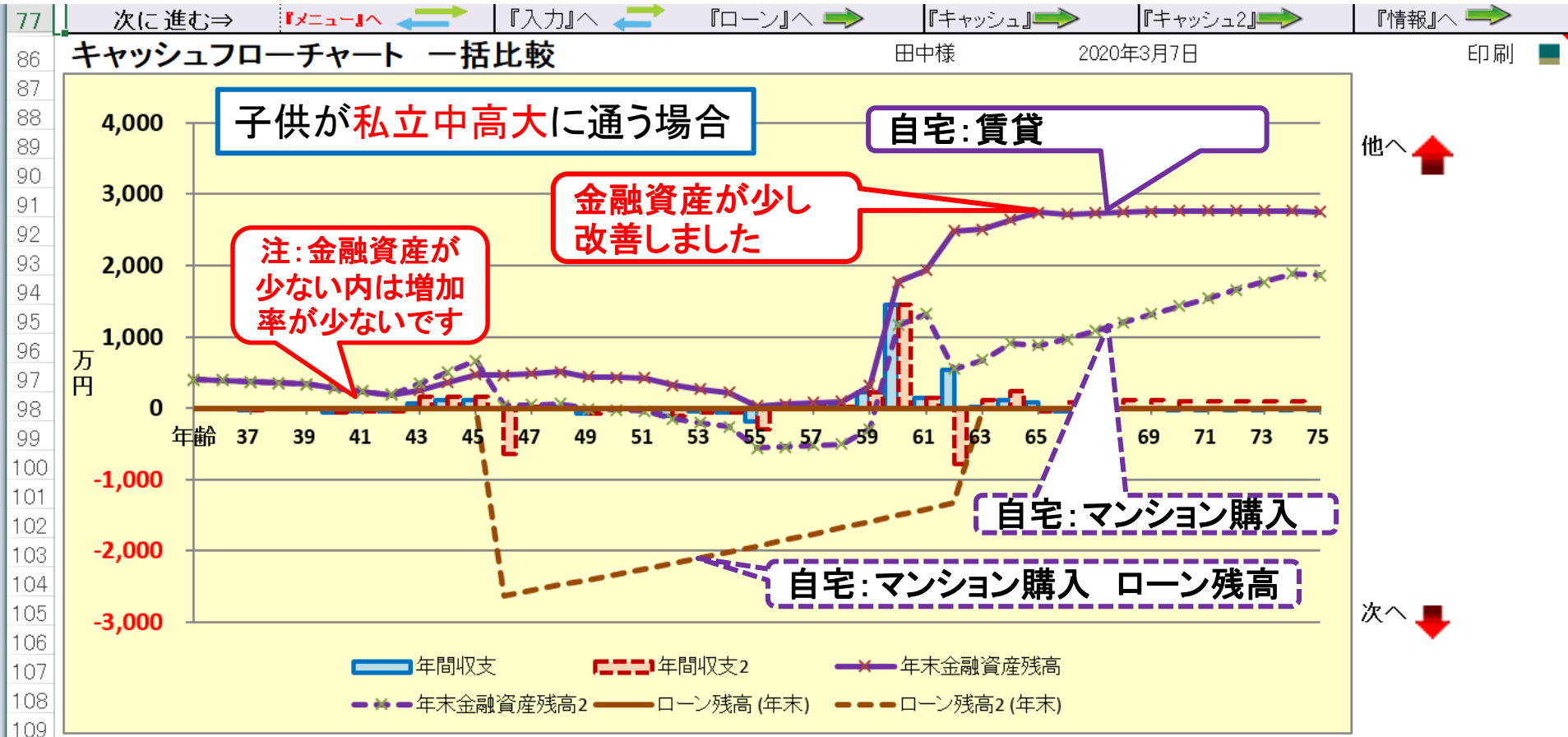
『ローン』へ

『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)



金融資産残高が少ない内は資産運用の効果が出ません

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

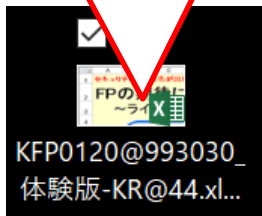
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

Backup: FPキャプテンを受け取った直後をお願いしたいこと

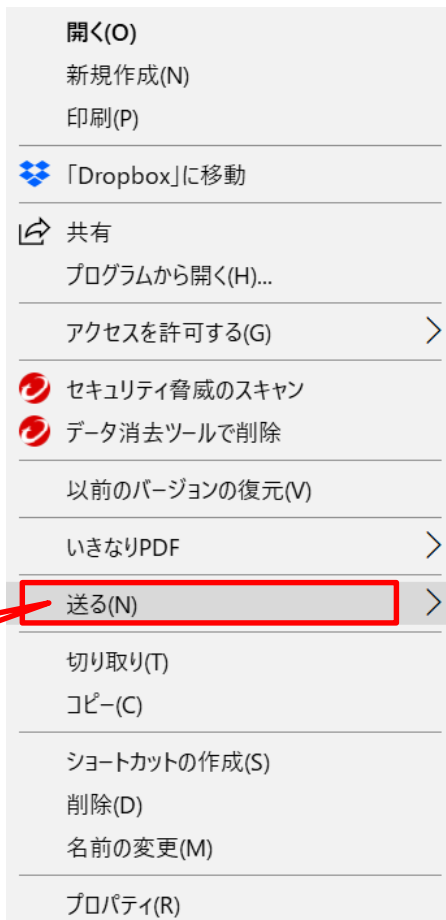
「FPキャプテン」の「バックアップ」(圧縮フォルダー作成)

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



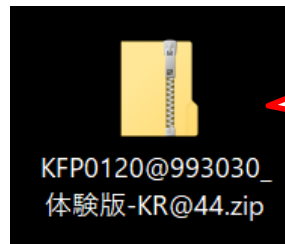
②「**送る**」にマウスのカーサをもっていきます



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
 退職金
 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
 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

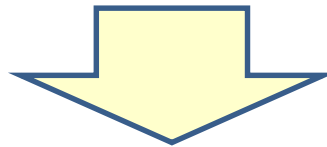
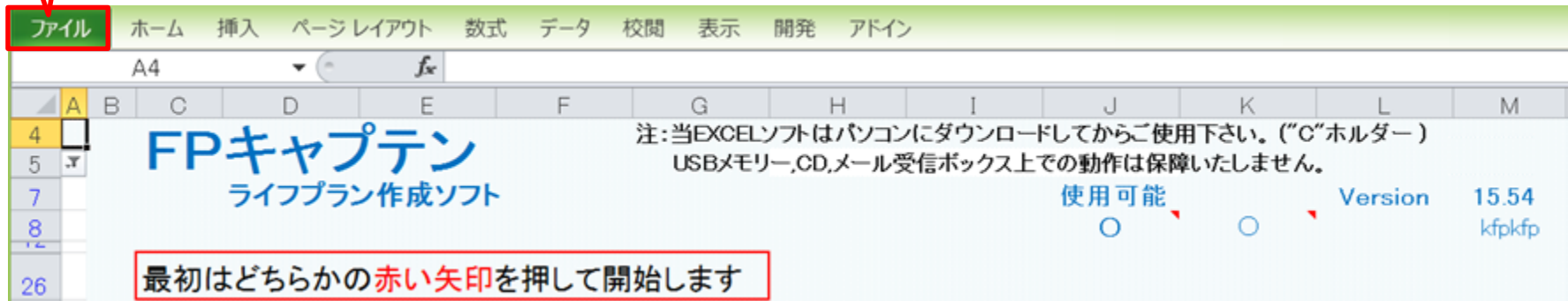
「最初にお願いたい事」
 「Q and A」
 「改訂情報」
 「別名保存方法」
 「更新版導入方法」
 「セミナー資料」
 「全ガイド」
 「結婚予定の方」対応
 「提案書作成方法」

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

| シート名 |
|------|
| 簡単 |
| 収入 |
| 支出 |
| 入力 |
| 図 |
| ローン |
| 資産 |

77 p
78 p

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

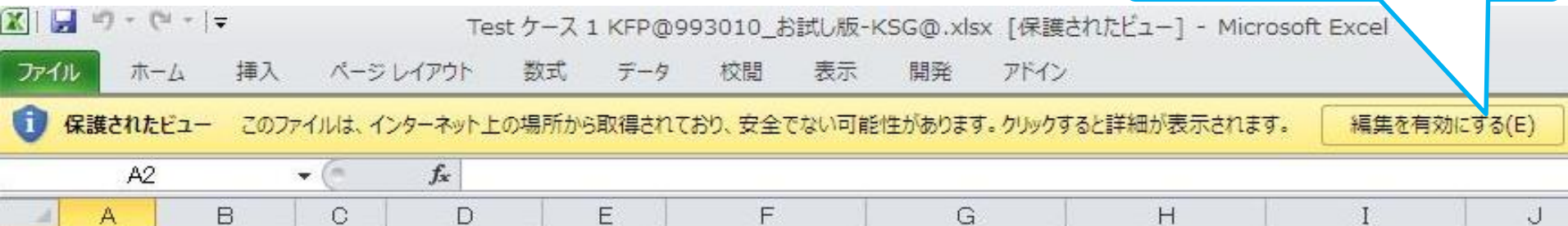
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

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



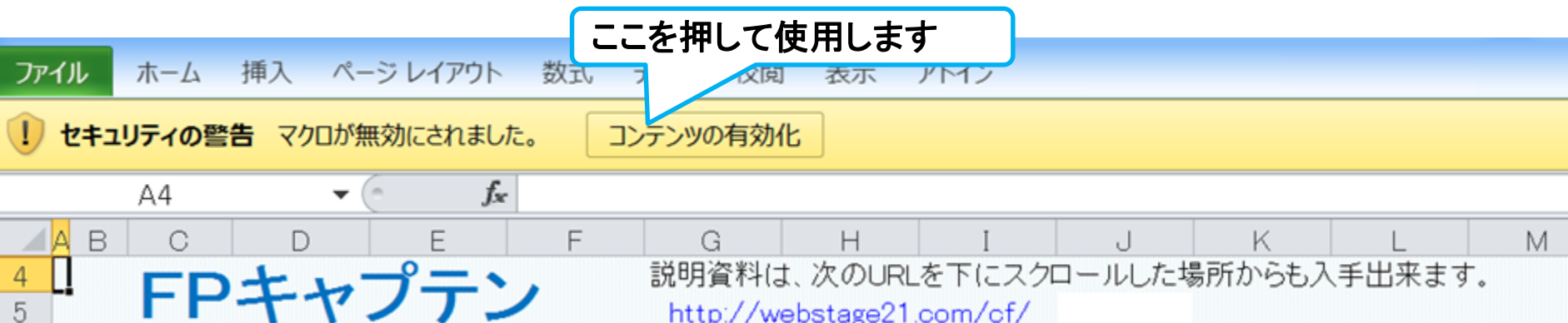
ここを押してマクロを有効に出来ます

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。

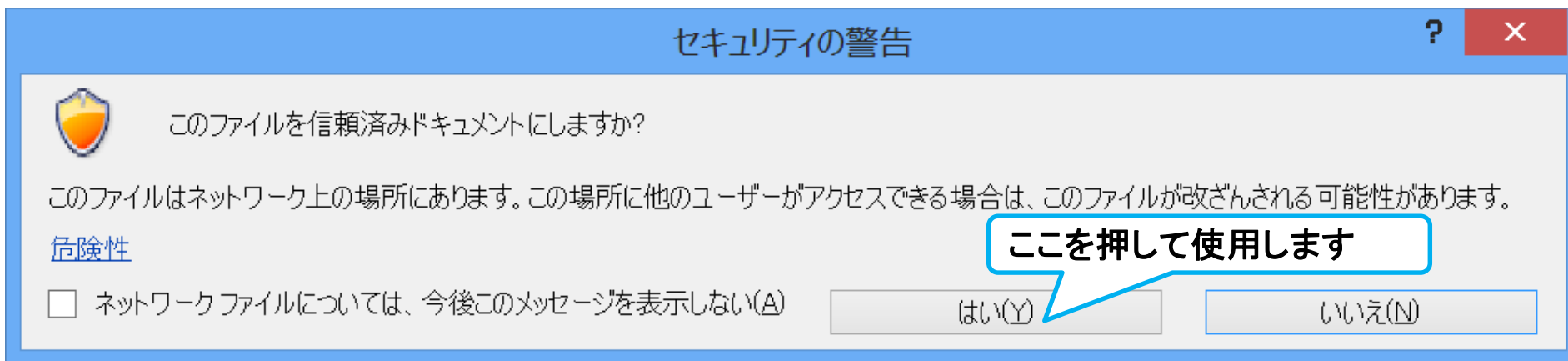
インターネットからのファイル入手に関して(2/2)

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。