

FPキャブテン Q&Aを引用した 活用事例 第2弾

2020年7月4日
CFP 滝田 知一



FPキャプテン Q&A

【メニュー】

初期設定値

内容	下の矢印をクリック	シート名
(給与所得者 20歳~59歳で年収が150万円以上が対象)		
家族構成、職種などの入力 [必須]		簡単
収入と金融資産などの入力 [必須]		収入
支出関連 (生活費・住宅ローンなど)の入力 [必須]		支出
年金・保険・支出などの詳細情報入力 [任意]		入力
年間収支・金融資産残高・ローン残高などの表示		図
ローン関連の表示		ローン
相続・贈与情報の入力		資産
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。⇒

[「ここ」](#)

[【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】](#)

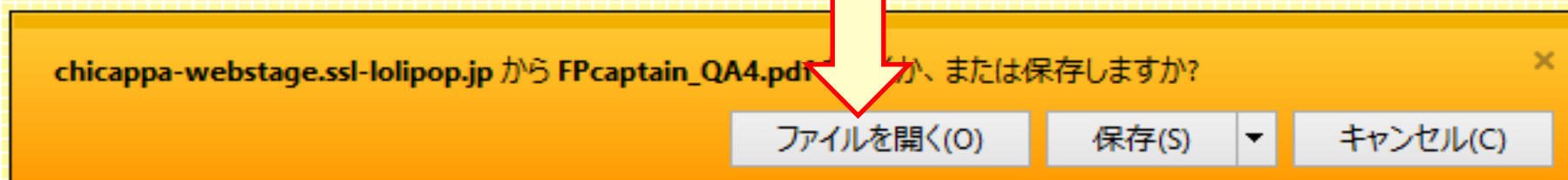


FPキャプテン・Q&A

- ・ 本ソフトを申請する方は、必ず[使用許諾契約](#)および[利用規約](#)の全ての項目に同意されたうえで申し込んでください。

[E-mailによるお問い合わせ](#)
[お問い合わせフォーム](#)

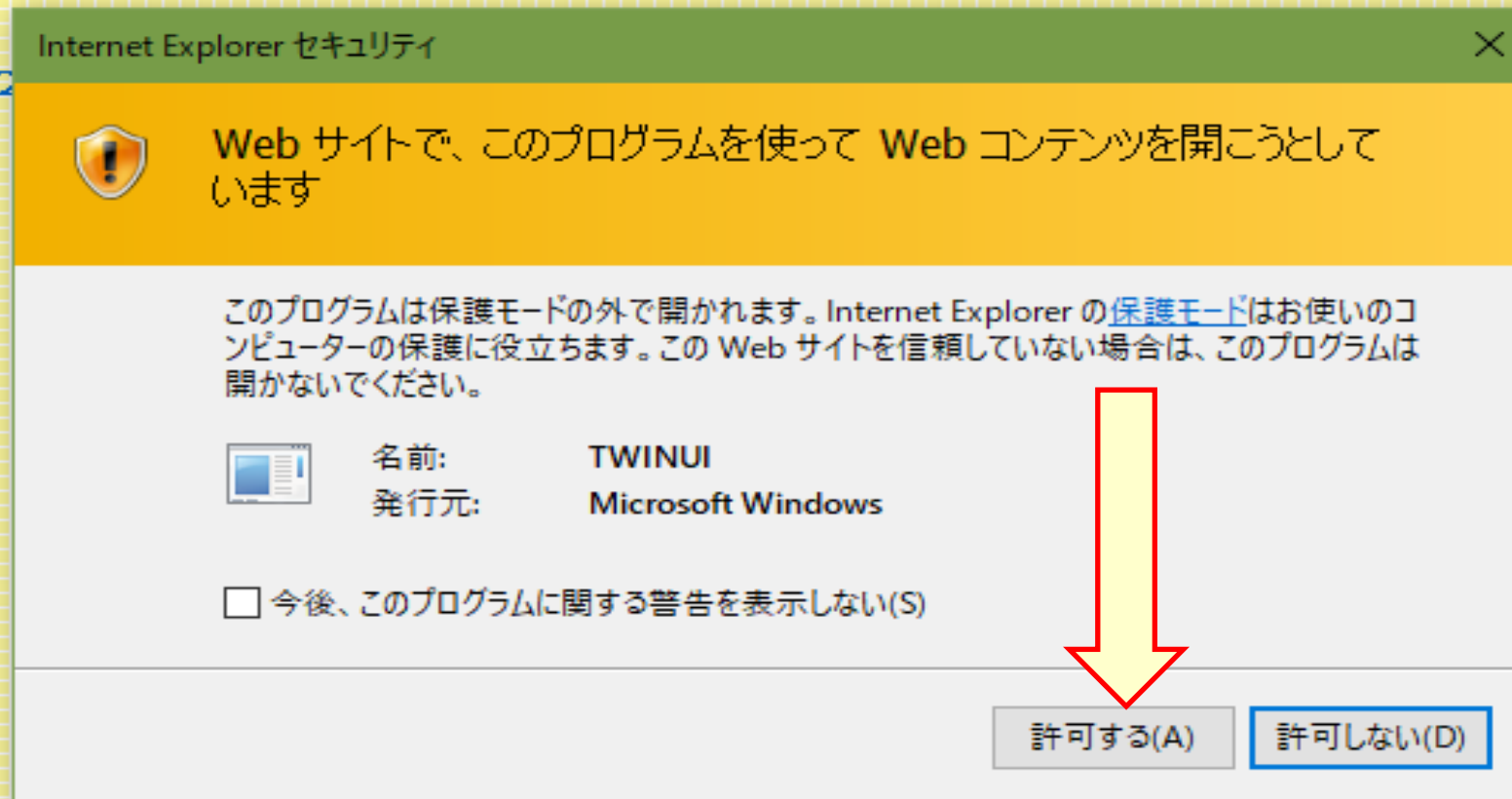
14156



FPキャプテン・Q&A

- ・ 本ソフトを申請する方は、必ず[使用許諾契約](#)および[利用規約](#)の全ての項目に同意されたうえで申し込んでください。

[E-mailによるお問い合わせ](#)
[お問い合わせフォーム](#)



【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。

* 「Adobe Acrobat Reader DC」の入手先⇒ <https://get.adobe.com/jp/reader/>

Adobe Acrobat Reader DCの入手先

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

Adobe Acrobat Reader DC



バージョン 2019.021.20058

システム要件

お使いのシステム：

Windows 10, 日本語

別の言語版または別のオペレーティングシステム
をお持ちですか？

IT 管理者または OEM の場合

Acrobat Reader Chrome 拡張機能をインストール

さらに詳しく

オプションのプログラム:

はい、Google Chrome をインストールします。
さらに詳しく



利用規約:

「Acrobat Reader をダウンロード」ボタンをクリックすると、Adobe Acrobat Reader DC および Acrobat Reader Chrome 拡張機能 (該当する場合) へのアップデートの自動インストールと、アドビソフトウェア使用許諾契約および Google Chrome のライセンス契約とプライバシーポリシーに同意したものと見なされます。



注記: ウイルス対策ソフトウェアでは、ソフトウェアのインストールを許可する必要があります。

Acrobat Reader をダウンロード



Adobe Acrobat Reader DC をインストールしていただき、ありがとうございました
ご興味をお持ちいただけそうな製品がもう1つあります。

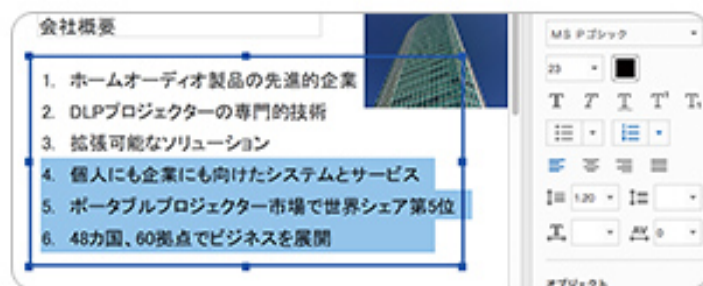
Acrobat DCは、こんな方におすすめです



申請・申告などの手続きで
PDFを利用する



文書やプレゼン資料の作成に
追われている



PDFの編集

テキストを編集したり画像を変更したりできます



PDFを変換

PDFをWord、Excel、PowerPoint形式に変換できます



PDFの保護

編集制限をすることで不正な改ざんを防止できます

まずは無料でお試しいただけます

次へ

法人のお客様・ご導入に関するお問い合わせは 0120-613-884 までお電話ください

2020年1月

【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。

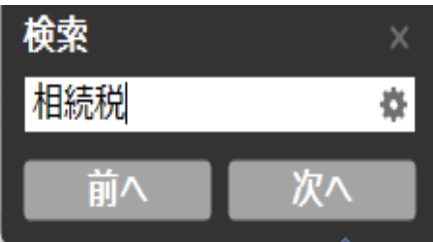
✓ 選択ツール(E)
手のひらツール(N)
マーカーズーム(L)
前の画面(V)
右回転(R)
印刷(P)... Ctrl+P
簡易検索(E)
文書のプロパティ(D)...
ナビゲーションパネルボタンを表示(H)

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 セキュリティー USB ブランクファイル
2.	メニュー・シート画面	3 ページ	質問票 子供 誕生 結婚 転職 退職 副業 企業規模
3.	入力・シート画面	4 ページ	年収 可処分所得 給料 公的年金 退職 比例報酬 孫 44年 加給年金 拠出年金 転職 繰下年金 副業 生活費 NISA 65歳 69歳 現役 在職老齢年金 ローン 変動金利 ロー ン控除 教育費 幼児教育 支給額 奨学金 子供 変動率 必要保障 副収入 可処分所得 保険金 団信 自営業 退職金
4.	比較チャートを作成するには	16 ページ	現状 変更 総収支 図 総支出 同額
5.	資産・シート画面	17 ページ	相続時精算 贈与税 小規模宅地
6.	相続・シート画面	17 ページ	相続税 小規模宅地 兄弟 生前贈与 死亡 遺留分
7.	提案書・シート画面	19 ページ	入力方法 タイトル 作成日 金融資産 円グラフ
8.	図・シート画面	21 ページ	年間収支 グラフの選択 100年時代 図解
9.	印刷の仕方について	21 ページ	画面印刷 印刷用のボタン 改ページ プレビュー
10.	仕様に関して	22 ページ	登録制 更新版 修正版 申告書作成 タブレット
11.	その他	22 ページ	パスワード 年収条件 年齢制限 可処分所得
12.	サポート体制について	23 ページ	メーリングリスト 更新版 セミナー資料 スカイプ
13.	簡単・シート画面 (通常使用しません)	24 ページ	職種番号 コメント欄
14.	収入・シート画面 (通常使用しません)	25 ページ	税込収入 昇給率
15.	支出・シート画面 (通常使用しません)	25 ページ	統計値 基本生活費

【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。

* 「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。

NO_044 Q: 自営業の場合の入力方法をお知らせ下さい

• A: FPキャプテンは**原則「給与所得者」**を対象としています。

「自営業」の場合は次の修正を行ってください。

- 「入力」シート左上の「**基準年・税込年収(万円)**」欄に確定申告書 B の**収入金額**を入れます。「入力」シート左上の「**任意：基準年可処分所得**」欄に次の計算で求めた可処分所得を入れます。
- **可処分所得** = [収入金額(税込収入) ㉗~㉙] - [必要経費*] - [社会保険料控除 ⑫] - [所得税と復興税の申告納税額 ④⑤] - [住民税*]
- 「入力」シート上部の「**退職金率:額**」欄を「**0**」を入れます。
- 「入力」シート右上の「**公的年金受取額**」に**適切な額**、**不明な場合は「78」**を入れます。
- 尚**小規模企業共済**を使用する場合は、「入力」シート中部の「**資産・保険**」をご使用下さい。

家族構成 ケース1

注:FPキャプテン2020年版を使用します

花生 華子様(40歳)ITエンジニア(大企業) 年収1,500万円
金融資産残高 2,000万円 基本生活費 不明
自宅マンション4,000万円(2012年購入)
住宅ローン3,000万円 固定 1,7% 返済期間35年

花生様の希望(42歳で退職予定70歳まで)
現在の仕事を退職して,フラワーアレンジメントの店を開業したい。
開業資金:内装工事→約200~500万円目安
 物件費等→約 200~400万円目安 合計1,000万円
売上目標:800万円 * 家賃120万円(年間), 材料費等480万円(年間)

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	選択	選択	選択	
配偶者	選択	選択	選択		

将来の仕事

転職・退職・開業・副業:

転職など	転職等可能期間	転職

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。

します

退職年齢
64歳
64歳

及び
 →
 又は

注: ブランクの場合は統計値を使用します

開業・副業 (自営業等)		
開始(歳)	可処分所得・額	終了(歳)

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

支出	家計に関してお伺いいたします。 次の中にご記入ください		
	基本生活費(注)	年額(万円)	食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等
	家賃	年額(万円)	既に自宅購入者は不要です
	車関連費	年額(万円)	車検代、車税金、車保険代、ガソリン代などの年平均額 (車体価格を除く)
	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)

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

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 (※主)
	ご本人	女性 大企業(1000人以上)	情報通信業	1500万円
配偶者	男性	選択	選択	

将来の仕事

注: ブランクの場合は統計値を使用します

転職・退職・開業・副業: 左から順に該当欄(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)	開始所得(万円)	終了(歳)
ご本人	42歳～57歳			42歳退職	42歳 64歳	→ 又は	43歳	800万円	70歳

開業歳は退職した次の歳を記入

金融資産 (昨年末)	2000万円	←昨年末の預貯金、債券、株券、外貨預金など全ての合計額です
------------	--------	-------------------------------

支出	家計に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(※)	年額(万円)	食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等
	家賃	年額(万円)	既に自宅購入者は不要です
	車関連費	年額(万円)	車検代、車税金、車保険代、ガソリン代などの年平均額 (車体価格を除く)
	保険料	年額(万円)	生命保険、医療保険、火災保険などの年平均額 (車保険代を含みません)
その他	年額(万円)	上記以外の支出 (一律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

自宅購入契約がある場合には次にご記入ください					
物件価格(万円)	金利タイプ	借入年齢(歳)	借入金額(万円)	年利(%)	期間(年)
4000万円	固定金利	32歳	3000万円	1.700%	35年

「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



現状： 退職(42歳) 副収入(43歳～70歳)(800万円) 店の開店・回転資金

14	現	収入	収入関連	昇給率	1.670%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%	
15			退職など	60歳時率	44%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	1.41	取得年齢	42	
16			一時的	年・額の順に⇒						0	0	
17			副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額
18			本人 a					夫婦 c				
19	本人 b	43	1	70	800	夫婦 d	41	1	41	0		

	A	B	C	D	E	F	G
41			関連資金	42	1	42	1000
42			家賃	42	1	70	120
43			材料代光熱代	42	1	70	480

店の開店・回転資金の追加

副収入: D/G19
退職: Q22
支出: D/G41~43

公的年金	本人	配偶者
公的年金受取額		
厚生(1)/共済(2)	1	1
統計値選択	1	1
今回仕事開始年	23	23
退職・掛金終了(歳)	42	64
年金開始年齢	65	65
参考年齢 予備欄	65	65
早生まれ(1)	0	0
加給年金 c 万円	-1	0
振替加算 c 万円	0	-1

現状： 退職(42歳) 副収入(43歳～70歳)(800万円) 店の開店・回転資金

収入・支出・年間収支

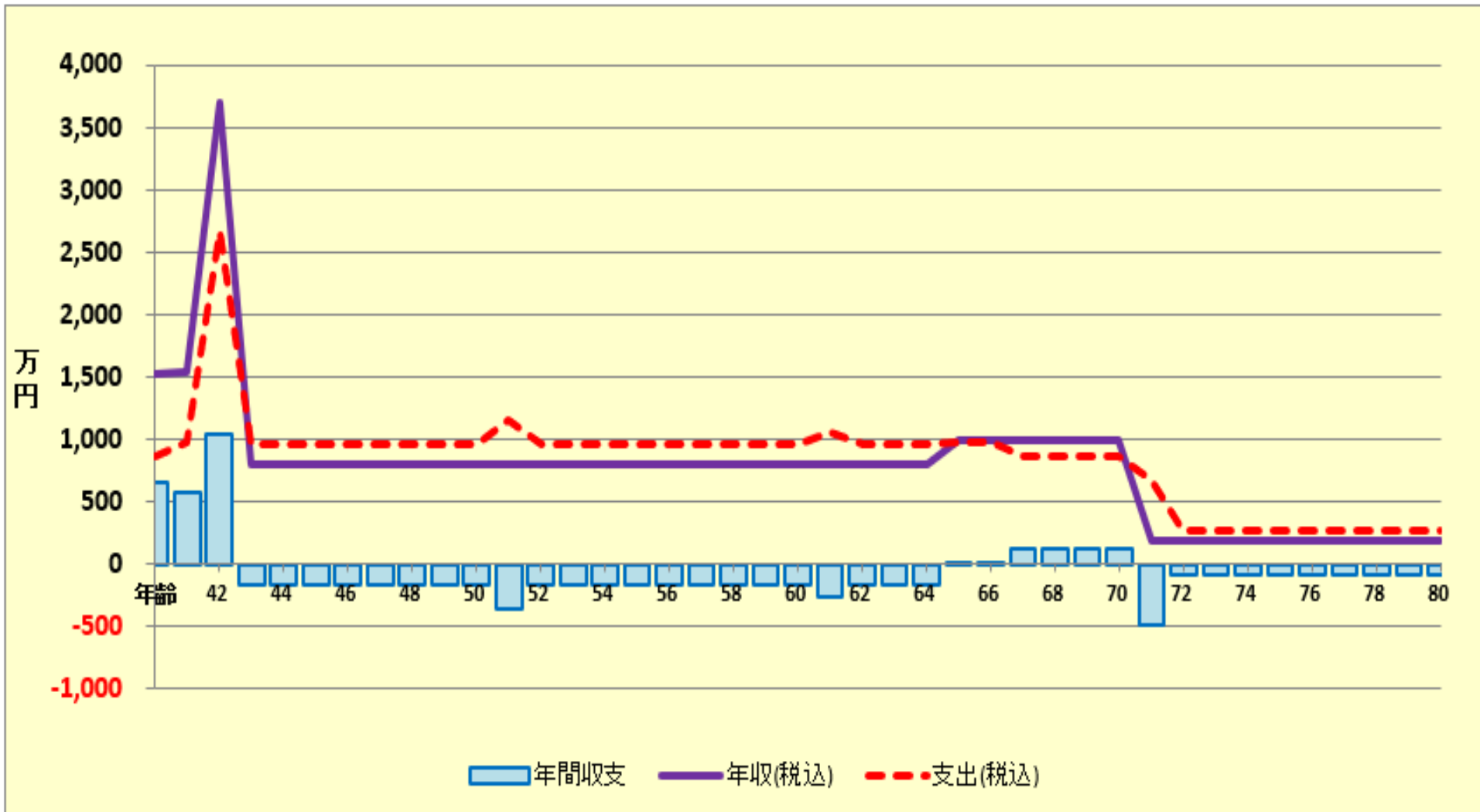
現状(例1)税込

作成者: 木村 太郎

花王華子様

2020年4月4日

印刷



他へ

グラフの選択
現状(例1)税込

次へ

変更：副収入を増加（800万円⇒900万円） 変動率：5% の場合

副収入を900万円に変更

	A	B	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	
74	変	収入	昇給率		1.670%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配分60歳時	100%		
75			退職など	60歳時率	44%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	1.41	取得年齢	42		
76			一時的	年額・額の順に⇒	0	0	0	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	0	0	0	0	夫婦 c	0	0	0	0	
79	本人 b	43	1	70	900	夫婦 d	41	1	41	0			

	N	O	P	Q	R	S	T	U
92	収入関連	副・一時	個年金・他	使途不明金				
93	変動率	5.000%	0.000%	0.000%				

注意

副収入に変動率5%追加

- 変動率の適用方法は2019年を基準年として、2020年から「5%」ずつ加算します。
- 開始年が43歳の場合には既に40歳～43歳の分が加算された値からスタートします

経過年数	基準年⇒		0	1	2	3	4	5
西暦			2019	2020	2021	2022	2023	2024
ライフイベント	家族・夫婦予定				退職金:			
	子供予定							
年齢	本人	本人	40	41	42	43	44	45
収入	本人	16.70%	1,020	1,030	1,044	0	0	0
	配偶者	0.000%	0	0	0			
	退職金	0.000%	0	0	1,979			
	ローン借入金		0	0	0			
2	副収入:企業年金:一時的:注	5.000%	0	0	0	1,042	1,094	1,149
	その他ローン控除:個年金:注	0.000%	24	23	0	0	0	0
	収入合計2(可処分所得)		1,043	1,053	3,023	1,042	1,094	1,149

2019年に開業した形になってしまう

変更：副収入を増加（800万円⇒900万円） 変動率：5% の場合

収入・支出・年間収支

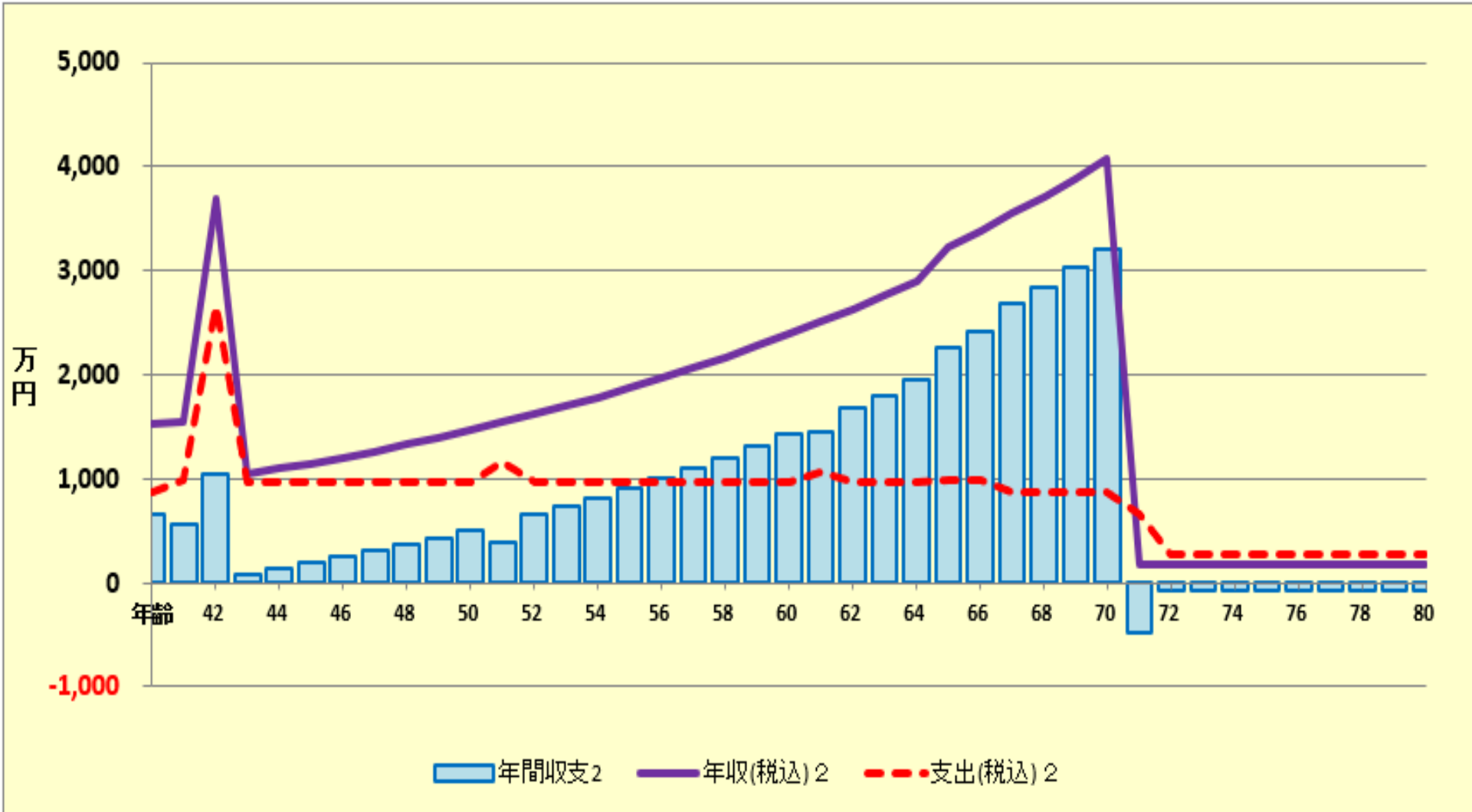
変更(例2)税込

作成者：木村 太郎

印刷

花王華子様

2020年4月4日



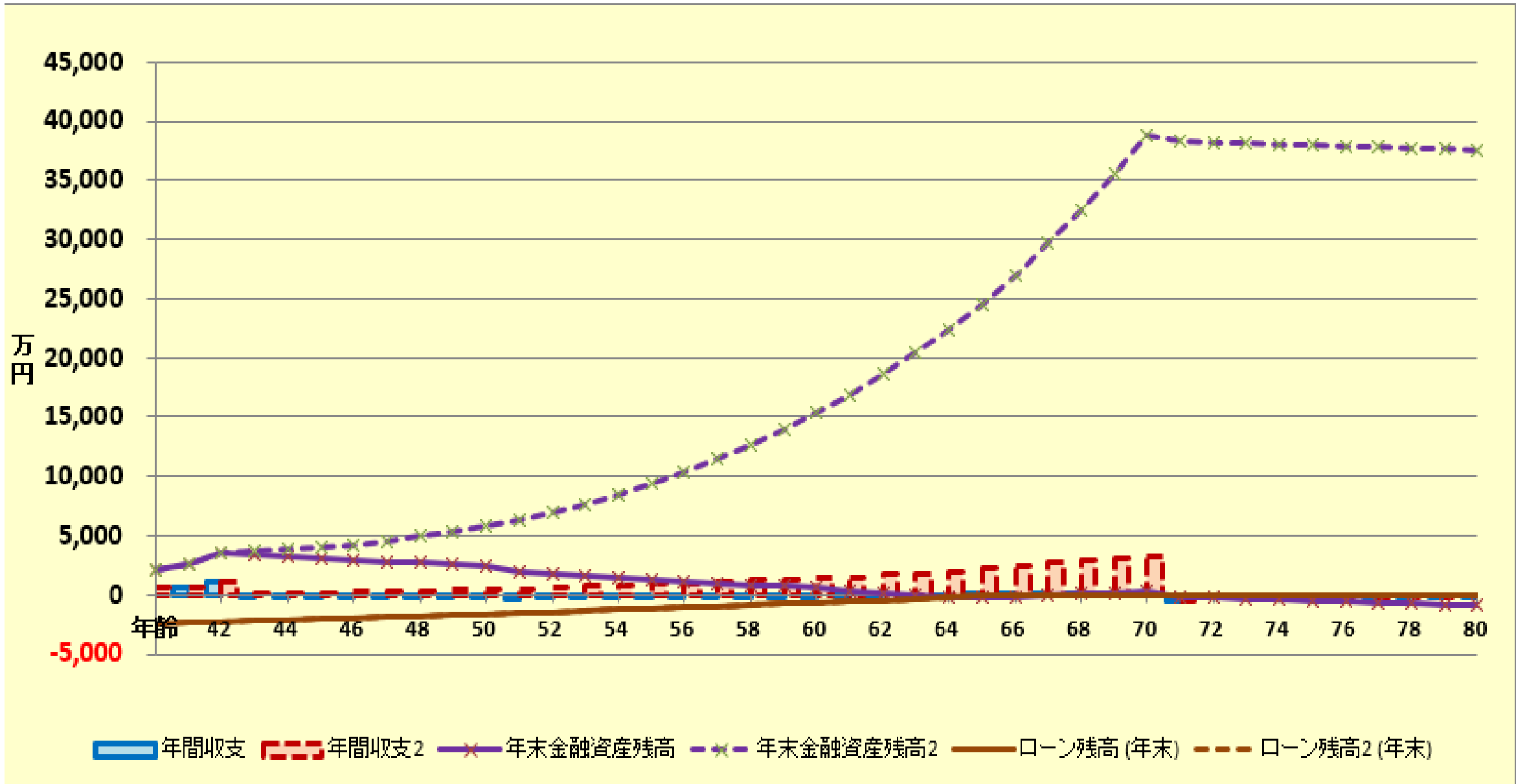
他へ ↑
グラフの選択
変更(例2)税込

次へ ↓

キャッシュフローチャート 一括比較

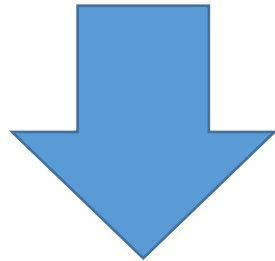
花王華子様

2020年4月4日



ケース2に入る準備

- ① 現在開いているFPキャプテンを終了して下さい
- ② 新しいFPキャプテンを開いてから、『メニュー』の画面を開いてください



ケース2が始まるまで休憩をお取りください

NO_046 Q: 通常の大学生、奨学金をもらっている(もらう予定) 大学生の対応方法がありますか？

- A: FP キャプテンは原則、**「給与所得者（年収 150 万円以上）」を対象**としています。
- 就職内定者につきましては次の方法で将来を大まかに予測できます。
メニューシートの Q&A の『現在独身ですが、将来の結婚後のキャッシュフロー予測ができませんか？』を参照して出来るだけ多くの情報を入れます。
基本生活費は「統計値」を使用しますので何も入れません。
- 仕事欄に関しては、内定職種を選択します。全ての 関連内容が入力できましたら、
下の「上記ご回答をグラフに表示」黄ボタンを押します。その後次の方法をご活用ください。
- 「入力」シート右側にあります「本人：今回仕事開始年」（カラム” Q21”）に仕事を開始する年齢を入れます。
- 次に、「入力」シートの支出関連欄に学費（キャッシュフローの一番下にある純然な学費のみ）から奨学金を引いた額を入れます。アルバイト代および親からの仕送りは副収入に 入れます。大学生の時の収支が合わないときは支出関連欄の学費で調整してください。
- 勤務後の奨学金の変換は、支出関連欄に勤務一年後から決められた額と期間を入れます。今年を基準年として入力する場合は、入力欄の上部（カラム” H7”）で調整します。「1」と入れれば 1 年後になります。

NO_017 Q:現在独身ですが、将来の結婚後のキャッシュフロー予測ができますか？

- A: 2020年版では、「メニュー」シートの「質問票」のカラム M183 にある『**結婚予定**』を押して下さい。新しいシートが出来ますので分かる範囲で全てをご記述下さい。配偶者の給料が不明な場合は企業規模と職業の選択を行ってください。（統計値を使用します）将来お子様が誕生する場合は子供の欄に誕生予定西暦年をご入力ください。
- 基本生活費が不明な場合は空白にして下さい。（この場合も統計値を使用します）
- 将来自宅購入予定の場合もご記入下さい。
- 最後に「上記ご回答をグラフに表示」黄ボタンを押します。
- 基準年末（通常昨年末）の情報をすべて入力します。
- （生活費は出来るだけ未入力（空白）にして統計値を使用して下さい）
- 最初はメニュー・シート(タブ)の「質問票を使用しての入力」の赤矢印を選択して下さい。
- 『FPキャプテン：2020年版の機能図解』（下記 URL）にも記述されておりますのでご参照ください。
- https://chicappa-webstage.ssl-lolipop.jp/cf/fpcaptain_newfunctions_2020edition.html

NO_020 Q:昇給率の適用に関して教えてください。

- A: 本ソフトの入力シート(タブ)の可処分所得は税込年収の欄が**ブランクの場合**は昇給率を適用しません。
- 昇給率は税込年収の方に適用しますので可処分所得の上昇率は社会保険・税金を引いた額ですので通常は税込年収を下回ります。
- また、現状(例 1)と変更(例 2)で基準年の税込年収と可処分所得が同額・同率の場合であっても、扶養家族などが違う場合所得控除額が違います。
- 基準年時点で既に昇給最終年以降の年齢になっている場合は、入力の『可処分所得の変動率フラグ』カラム「G12」をゼロにすることで60歳以降の昇給率をゼロに出来ます。

ケース2

大阪 圭様(22歳)大学4年生(大手IT企業就職内定)

錦織 直美様(22歳)大学4年生(神奈川県警就職内定)

金融資産残高 150万円(男性)100万円(女性)

基本生活費 不明

- (親からの仕送り・バイト代)副収入:200万円
- 学費:年間120万円、奨学金:年間50万円
- 奨学金返済:年間25万円(2020年から10年間)

本人希望: 2022年には錦織直美様と結婚予定

*** 2025年には分譲マンションを購入したい**

新居家賃: 月10万円 頭金:1,000万円

結婚式費用: 250万円 固定:3,000万円(金利1.28%, 35年)

新居準備費: 150万円 変動:1,000万円(金利0.4%, 10年)

『メニュー』シートを開いて入力します

お金の使い方を調べてみましょう (※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

戻戻率は**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 (昨年末の誕生日)	22歳			
	配偶者は何歳ですか (昨年末の誕生日)	22歳			
	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

現在独身で結婚予定の方はここをクリックして下さい。
既に『将来の仕事』を開いて入力している方は、全ての入力項目を削除後、『結婚予定』を開いて先に入力して下さい。

仕事	お仕事についてお伺いいたします。次の中から 選択 してください				
		性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入(*注)
	ご本人	男性	大企業(1000人以上)	情報通信業	
配偶者	女性	大企業(1000人以上)	地方公務員・公安・警察		

将来の仕事

注:ブランクの場合は統計値を使用します

全額資産(昨年末)	←昨年末の預貯金、債券、株券、外貨預金など全ての合計額です
-----------	-------------------------------

支出	家計に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)	年間(万円)	食費・水道・光熱・通信・交通・医療・洋服・娯楽・小遣い・交際費等
	家賃	年間(万円)	既に自宅購入者は不要です
	車関連費	年間(万円)	車検代、車税金、車保険代、ガソリン代などの年平均額(車検価格を除く)
	保険料	年間(万円)	生命保険、医療保険、火災保険などの年平均額(車検代を含みません)
その他	年間(万円)	上記以外の支出(一任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

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

【承諾】に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **承諾**



『上記入力をグラフに表示』を押します

182 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)	22歳	結婚予定	
184		配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	22歳	結婚予定年⇒	2022
185		お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい			

187	仕事	お仕事に関してお伺いいたします。次の中から 選択 してください				
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	大企業(1000人以上)	情報通信業	
190		配偶者	女性	大企業(1000人以上)	地方公務員 公安・警察	

191 **将来の仕事** 注:ブランクの場合は統計値を使用します

197	金融資産 (昨年末)	150万円	←昨年末の預貯金、債券、株券、外貨預金など全ての合計額です	結婚時夫婦計⇒	250万円
-----	------------	-------	-------------------------------	---------	-------

199	支出	家計に関してお伺いいたします。次の中にご記入ください				結婚費用等⇒	400万円
200		基本生活費(注)	年額(万円)	食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等			
201		家賃	年額(万円)	既に自宅購入者は不要です	結婚後⇒	120万円	
202		車関連費	年額(万円)	車検代、車税金、車保険代、ガソリン代などの年平均額 (車体価格を除く)	結婚後⇒		
203		保険料	年額(万円)	生命保険、医療保険、火災保険などの年平均額 (車保険代を含みません)	結婚後⇒		
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)	結婚後⇒		

205 注:ブランクの場合は統計値を使用します

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		選択				

210 「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

結婚資金+
新居準備金

新居家賃

2022年結婚予定・結婚費用・新居(借家)など

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

注: マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

収入・支出・年間収支

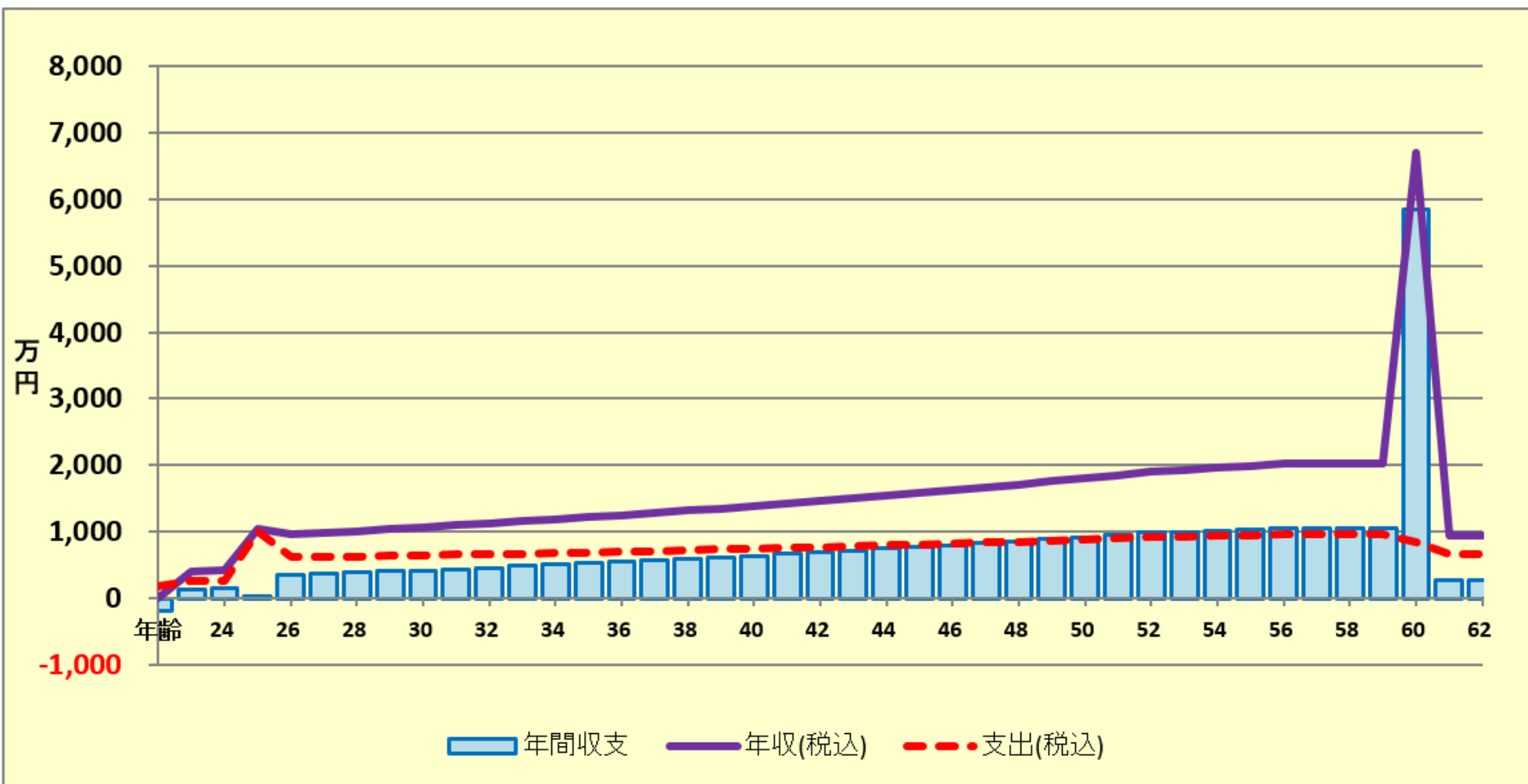
現状(例1)税込

作成者

印刷

様

記入日



グラフの選択
現状(例1)税込

他へ ↑

次へ ↓

追加入力

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
7		詳細作成用	様	1997	基準年	2019							
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	本人	配偶者	無しは-1歳	第一子							
10		基準年末・年齢(歳)	22	22	年齢(歳)	-1							
11		基準年・税込年収(万円)	391	478	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) =>	2022	昇給最終歳(60歳未満の)									
14		収入関連	昇給率	2.681%	昇給最終歳	52							
15			退職など	60歳時率	50%	65歳時率(注)	88%						
16		一時的	年・額の順に=>										
17		副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2						
18		本人 a	22	1	23	200	夫婦 c						
19		本人 b	22	1	23	50	夫婦 d						
20		積立主	前年残高・名称	積立開始年	積立利息 %	年間積立主	積立終了年						
21		保険・年金1											
22		保険・年金2											
23		保険・年金3											
24		金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/	契約開始年						
25		単位:万円	0	150	0.000%	収入保障保険	契約終了年						
26		↑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					
27		基本生活費(万円:年)	0	65歳後	0	変動率:額							
28		首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃=>	0	2022	120	0			
29		保険料	変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連	変動率	年額(万円)	その他支出	変動率	年額(万円)		
30			0.000%	0	74	費	0.000%	0		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					保険料増加額	2022	1	2072	0		
35		車購入 #1	2022	9	2072	0	車購入 #2						
36		車固定費 #1					車関連費増加額	2022	1	2072	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		学費	22	1	23	120	その他 #2						
42		奨学金	23	1	32	25	その他 #4						
43		その他増加額	2022	1	2072	0	結婚費用	2022	1	2022	400		

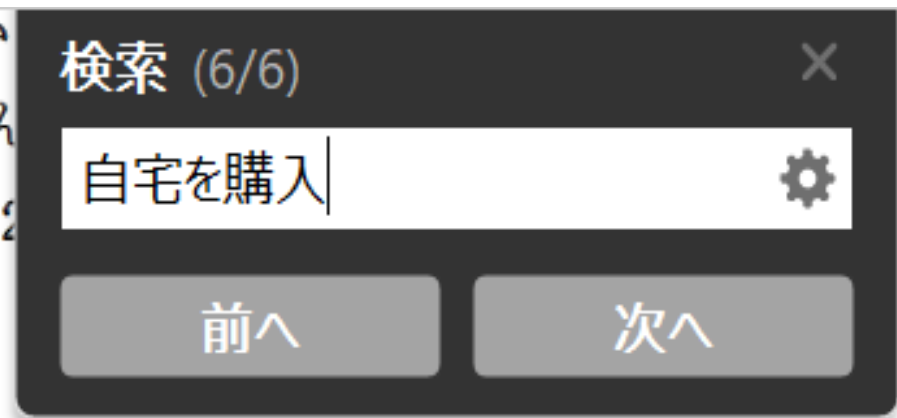
副収入: G18
 奨学金: G19
 新居家賃: J/K28
 学費: G41
 奨学金返済: G42
 結婚式費用・
 新居準備費: H/L43

奨学金受給
とアルバイト

奨学金返済
と学費

自宅購入の注意点を検索

A: 原則的に入力シート現状(例1)を複製します。しかし、**などに関する項目**の場合は変更(例2)に複製出来ません。複製しないこともありますので、入力シートの変更(例2)をお願いします。



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(コラム 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。

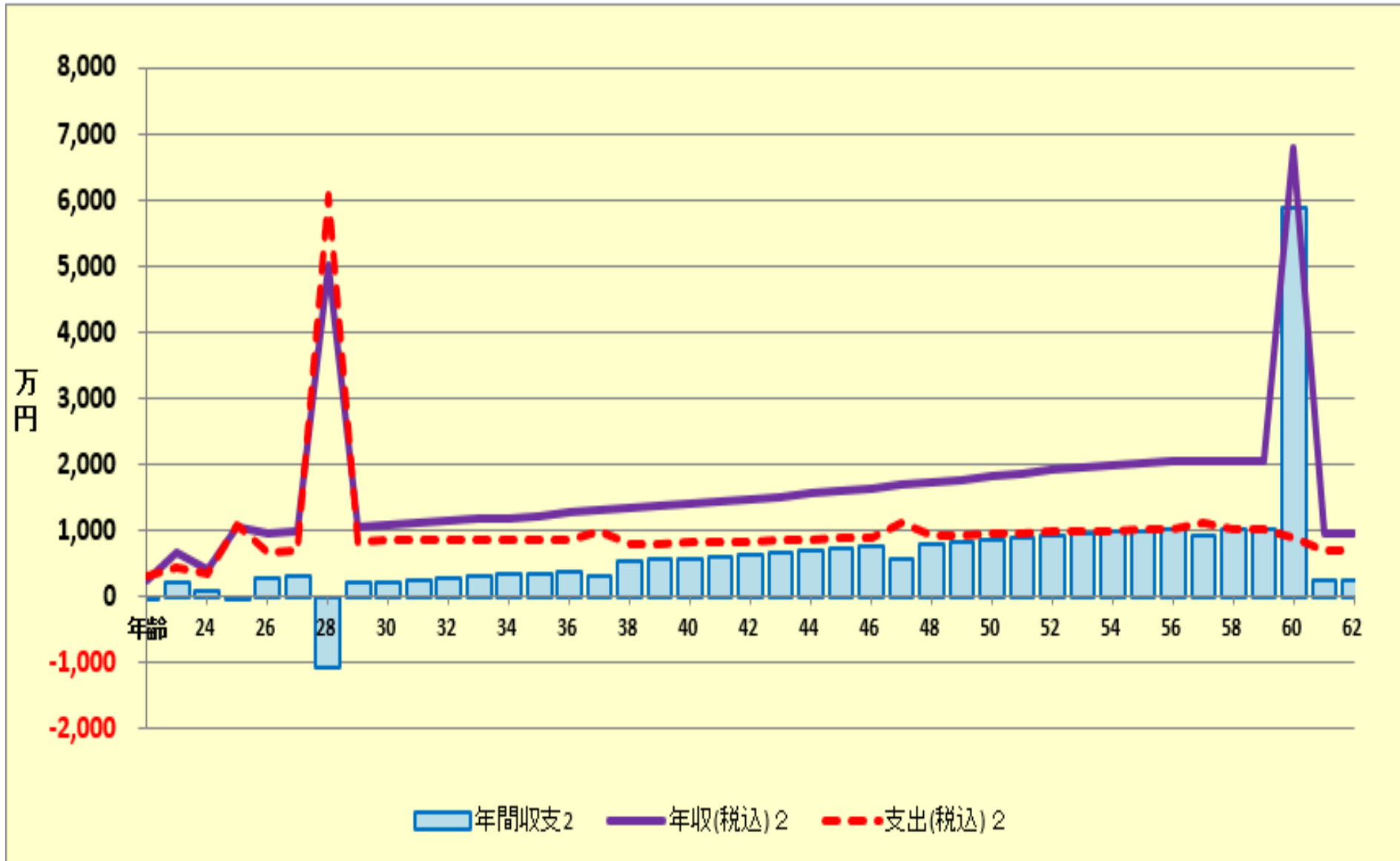
家賃最終支払年の入力

比較：借家 vs 自宅購入

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
86	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入					(被保険者=本人)	保険金額	0	0	0	0
87	基本生活費(万円:年)		0	65歳後	0	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⇒	0	2022	120	2024	
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%	0	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	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	保険料増加額	2022	1	2072	0
95		車購入 #1	2022	9	2072	0	車購入 #2	0	0	0	0
96		車固定費 #1	0	0	0	0	車関連費増加額	2022	1	2072	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	海外旅行	0	0	0	0
100		贈与金	0	0	0	0	仕送り金	0	0	0	0
101		学費	22	1	23	120	その他 #2	0	0	0	0
102		奨学金	23	1	32	25	その他 #4	0	0	0	0
103		その他増加額	2022	1	2072	0	結婚費用	2022	1	2022	400
104	1 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	5,000	1	2025	3,000	1.280%	35	250	50	
108		金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額⇒	0	
109		繰上返済は前年末実施	0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%			
110		新期間:前年末返済額(万)	0	0	0	0	0	0			
112		その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)			
113		単位:万円	0	2	2025	1,000	0.400%	10			

家賃の支払い最終年を入れます

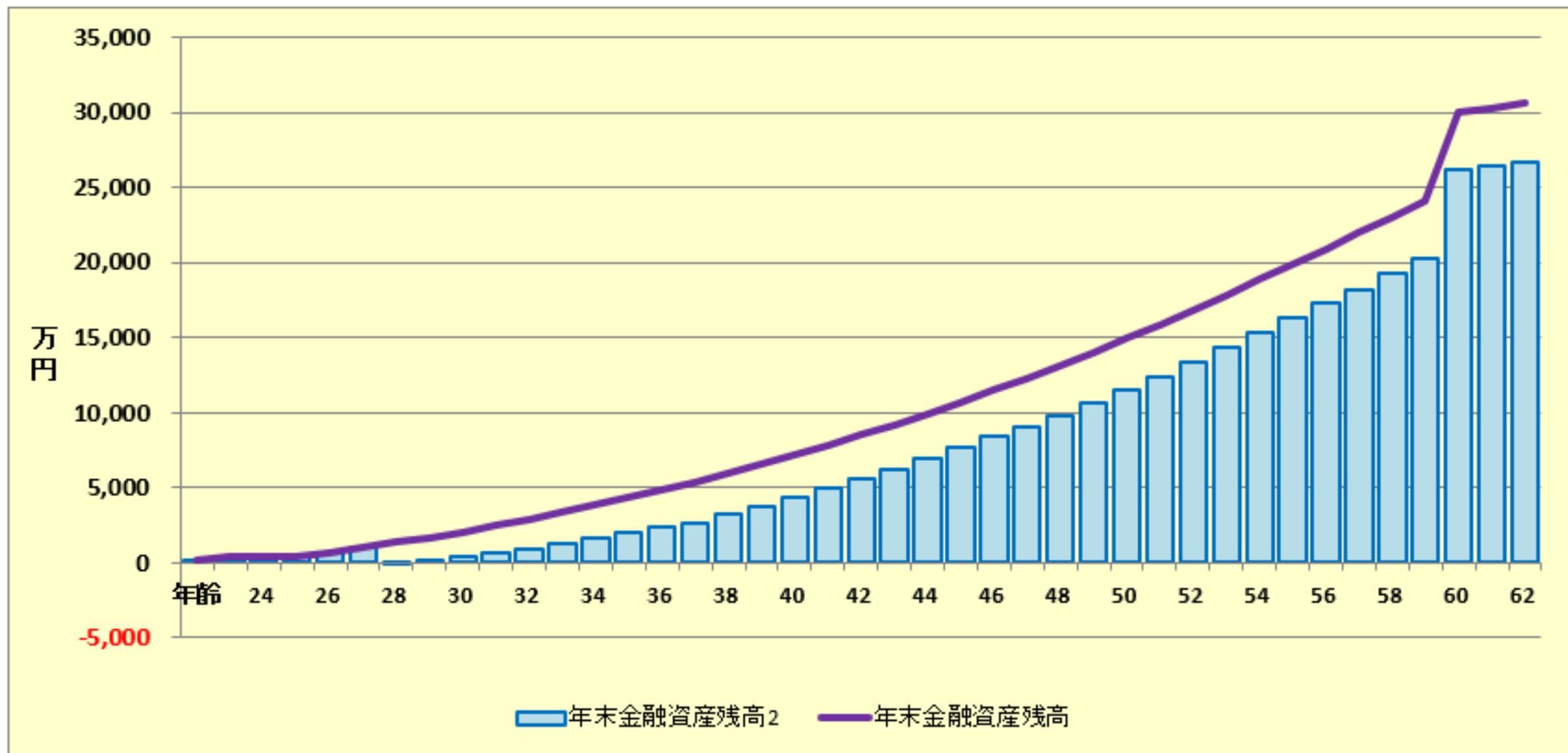
住宅購入



他へ ↑

グラフの選択
変更(例2)税込

次へ ↓



確定拠出年金

企業型確定拠出年金、マッチング拠出年金及びiDeCoの
法令要件は複雑であります。
法令を詳しく調べてからご使用いただきたいと思います。

FPキャプテンは法令要件を確認していません。
よって、皆様方の入力通り計算し反映いたします。
(すなわち、間違った入力の場合はそのまま反映してします)

NO_028 Q: 2020 年版に新たに出来た iDeCo とマッチング拠出年金に関して教えてください。

A: 次に色々な質問に対する回答を記述していますのでご参考にして下さい。

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

また、FPキャプテンは企業型確定拠出年金、マッチング拠出年金及びiDeCoの法令要件を確認していません。よって、皆様方の入力通り計算し反映いたします。

1、拠出年金とiDeCoの入力画面は「現状」と「変更」は共用のようですが、現状の方を適用しないようにできませんか？⇒現在の版では「現状」に適用し、「変更」は「現状」から自動コピーを受けます。年金の場合は『Q28～R30』にコピーし『Q88～R90』はその自動コピーです。もし「変更」だけに使用する場合は、『Q88～R90』に実際の数字を入れ、『Q28～R28』にゼロを入れます。退職金の場合は直接加算していますので別々の変更は出来ません。

・ 2、入力画面J131が入力できません⇒J131の据置期間は積立終了年を入れますと自動的に入ります。(65歳を据置終了年として自動計算します。)

Answer1 年金事例

	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	
19	厚生(1)/共済(2)		1	2	厚生(1)/共済(2)					本人	配偶者	
20	統計値選択		1	1	過去仕事開始							
21	今回仕事開始年		23	23	過去仕事終了							
22	退職・掛金終了(歳)		64	64	以前の 仕事	年齢	0	0		臨時変動		
23	年金開始年齢		65	65		給料						
24	参考年齢 予備欄		65	65		昇率						
25	早生まれ(1)		0	0		昇終	0	0				
26	加給年金 〇 万円		-1			以前の仕率は39歳まで						
27	振替加算 〇 万円		0		年金	基礎年金F				65歳後収入		
28	その他年金	年額			1	1	2	2				
29	(可処分所得)	開始	65	65	必要保障額		100%			100%		
30		終了	111	111	70%		100%			300%		

0を記入

Answer2 据え置き期間

比較グラフ作成 ⇒ 変更(例2)のトップへはここをクリック

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

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

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

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)

現状・変更同時適用

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
0				0		0	64		0	0
0				0	0	0	64		0	一時金・額
0				0	0	0	64		0	一時金・額

積立終了年

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)

変更同時適用

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
0				0		0	64		0	0
0				0	0	0	64		0	一時金・額
0				0	0	0	64		0	一時金・額

NO_028 Q: 2020 年版に新たに出来た iDeCo とマッチング拠出年金に関して教えてください。

3 iDeCo のみの場合の入力を教えてください。

企業型確定拠出年金をしようしていない場合、企業型確定拠出年金の積立終了年 H126 と H146) に iDeCo の積立終了年 H131 と H146 と“同じ歳”をいれてください。

それ以外の D126 K128 及び D141 K143 には何も入れないでください。これにより自動計算します。

4.入力 L136 と G136 に数字が反映されません

[大阪圭@211.xlsm](mailto:osaka@211.xlsm)

⇒これらは、E136 と F136 に数字を入れませんと反映しません。

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

次のように 使用上の制限があります。年金、一時金に反映する為には、左側の上向きオレンジ


矢印(A126 or A141)を押した場合です。この時繰上 年金・繰下年金の場合は据置期間の表示(J126は変えませんが、実際の年金への反映額は据置期間を自動調整します。一時金に自動反映するのは『一時金・額』に『 1 』を入れた場合、全額を退職金に加算します。(全額を一時金でもらう場合は退職金に加算する時だけです) この為、積立終了年は退職金取得年と同じかそれ以前でないと動作しません。

(注:プログラムの的には 60 歳未満 でも一時金になりますので注意して下さい)

据置期間の表示(J126)は変えませんが、実際の退職金への反映額は据置期間を自動調整します。

一時金と年金に分ける場合は手動で入力することになります。(この場合、自動計算はしません)

iDeCo加入対象者・拠出限度額

 <p>自営業者など (第1号被保険者) ※1 ※2 月額 68,000円</p>	 <p>会社員 (第2号被保険者) 企業年金等※3に加入している※4 企業型確定拠出年金のみ加入 月額 20,000円 企業型確定拠出年金以外の 企業年金等に加入 月額 12,000円 企業年金等※3に加入していない 月額 23,000円</p>
 <p>公務員・私立学校教職員※5 (第2号被保険者) 月額 12,000円</p>	
 <p>専業主婦(夫)など (第3号被保険者) 月額 23,000円</p>	

今回の夫の場合

今回の妻の場合

- 企業型確定拠出年金がある場合でiDeCoに加入できる企業は少ないです
- マatching拠出年金がある場合iDeCoに加入できません

マッチング拠出制度の概要

マッチング拠出対象者	対象：マッチング拠出制度を採用している会社の加入者
掛金支払限度額	会社ごとに決められた金額の中から、以下の要件を満たす金額を選択 要件1：加入者掛金累計が、事業主掛金累計を超えないこと 要件2：事業主掛金累計と加入者掛金累計の合計額が掛金拠出限度額累計を超えないこと ＜掛金の拠出限度額＞ 企業年金がある場合：年額33万円（月額27,500円） 企業年金がない場合：年額66万円（月額55,000円） ＊他の企業年金とは、厚生年金基金、確定給付企業年金など
掛金支払い方法	加入者掛金は給与から控除 支払った掛金は全額 小規模企業共済等掛金控除 の対象

詳細作成用 大阪圭様 基準年 2019 本人年齢 32 西暦 2029

1月1日~12月31日で計算します 計算は開始年・終了年を含みます 出力の金額は該当年の年末の額です

家族	家族	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)	22	22	年齢(歳)	-1	-1	-1	-1	-1
	基準年・税込年収(万円)	391	478	誕生西暦	0	0	0	0	0
	任意:基準年可処分所得	0	0	1				0	1

結婚予定年(西暦) ⇒ 2022 昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない 無税パート上限: 0

収入	収入関連	昇給率	5.000%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%
	退職など	60歳時率	50%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	3.09	取得年齢	60
	一時的	年・額の順に⇒	0	0	0	0	0	2022	100
	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

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 %
	保険・年金1	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%
	保険・年金2	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%
	保険・年金3	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%

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	0	0	0	0
	単位:万円	0	150	0.000%	契約終了年	0	0	0	0	0
	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入					保険金額	0	0	0	0
	基本生活費(万円:年)	0	65歳後	0	変動率・額	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000

2020年4月4日										作成者:木村 太郎									
教育	幼歳	4	変動率	0.000%						資金援助									
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額										
第一子	11	2	3	4	16	16	0	30	100										
第二子	11	2	3	4	16	16	0	30	100										
第三子	11	2	3	4	16	16	0	30	100										
子(父)	11	2	3	4	16	16	0	30	100										
子(母)	11	2	3	4	16	16	0	30	100										
配偶者所得	昇率	昇給	%60歳	%65歳	退職率/額	退職	バ終	開始額											
正規雇用	2.63%	56	44%	88%	2.68	60	0	130											
公的年金	本人	配偶者	1		65	65	0	0											
公的年金受取額	0	0	年金計算	本人	配偶者	収入増減													
厚生(1)/共済(2)	1	2	厚生(1)/共済(2)	0	0	本人	配偶者												
統計値選択	1	1	過去仕事開始	0	0														
今回仕事開始年	23	23	過去仕事終了	0	0														
退職・掛金終了(歳)	64	64	以前	年齢	0	0	臨時変動												
年金強制開始	65	65	の	給料	0	0	0	0											
参考年齢 予備欄	65	65	の	昇率	0.00%	0.00%	0%	0%											
早生まれ(1)	0	0	の	昇給	0	0	0	0											
			仕事	以前の仕事は39歳まで			0%	0%											
				予備年金	基礎年金F	65歳後収入													
				0	2	0													
他年金	年額	0	0	必要保障額	100%	100%													
(可処分所得)	開始	65	65	70%	100%	300%													
	終了	111	111																

クリック



据置期間は自動計算に任せます

開始年は勤務してからの

現状・変更同時適用

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）

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
	23	0.100%	6	0	59	226	5	1.000%	238
	23	1.000%	6	0	59	269	5	1.000%	282
	23	3.000%	12	0	59	812	5	1.000%	854

3件合計額	1,374
一時金・額	

本人：iDeCo及びマッチング拠出年金はどちらに記述願います。（加入者本人が拠出する掛金部分）

現状・変更同時適用

前年残高	積立開始年	積立利息 %	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息 %	据置後残高
		0.100%	12	0	59	452	5	1.000%	475
		3.000%	12	0	59	812	5	1.000%	854
				0	59	0	5		0

3件合計額	1,329
一時金・額	

マッチング拠出の限度額です

本人：年金計算 現状・変更を選択適用

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	現状・変更	既存税込年金	本人	年金：可処分所得
⇒ 2,703	2062	20	1.000%	149	本人の総額	現状選択	221	65歳時	109

iDeCoのみの場合も積立終了年を入れます

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

前年残高	積立開始年	積立利息 %	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息 %	据置後残高
				0	59	0	5		0
	0			0	59	0	5		0
	0			0	59	0	5		0

3件合計額	0
一時金・額	

iDeCoの最高掛金です

配偶者：iDeCo及びマッチング拠出年金はどちらに記述願います。（加入者(配偶者)が拠出する掛金部分）

現状・変更同時適用

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
	23	0.100%	7.2	0	59	271	5	1.000%	285
	23	1.000%	7.2	0	59	322	5	1.000%	339
	23			0	59	0	5		0

3件合計額	624
一時金・額	

配偶者：年金計算 現状・変更を選択適用

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	現状・変更	既存税込年金	配偶者	年金：可処分所得
⇒ 624	2062	20	1.000%	34	配偶者 65歳時	現状選択	256	65歳時	24

比較：借家 vs 自宅購入 & 確定拠出年期 無し vs 有り

6 ヾンです 教育は高卒以上が前提です

記入日		作成者	
教育	幼歳 4	変動率	
教育番号	幼 小 中 高 前大 後大 院	年齢	額
第一子	11 2 3 4 16 16	30	100
第二子	11 2 3 4 16 16	30	100
第三子	11 2 3 4 16 16	30	100
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	ハ終	開始額
正規雇用	2.63% 56 44% 88% 2.68 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 2	本人 配偶者	
統計値選択	1 1	過去仕事開始	
今回仕事開始年	23 23	過去仕事終了	
退職・掛金終了(歳)	64 64	以前 年齢	0 0
年金開始年齢	65 65	給料	
参考年齢 予備額	昇率		
早生まれ(1)	昇終 0 0		
加給年金 c 万円	以前の仕事は59歳まで		
振替加算 c 万円	予備年金	基礎年金F	65歳後収入
その他年金	年額 0 0	2 2	
(可処分所得)	開始 65 65	必要保障額	100% 100%
	終了 84 84	70%	100% 300%

注意

66 択しています。 教育は高卒以上が前提です

記入日		作成者	
教育	幼歳 4	変動率 0.000%	
教育番号	幼 小 中 高 前大 後大 院	年齢	額
第一子	11 2 3 4 16 16 0	30	100
第二子	11 2 3 4 16 16 0	30	100
第三子	11 2 3 4 16 16 0	30	100
子(父)	11 2 3 4 16 16 0	30	100
子(母)	11 2 3 4 16 16 0	30	100
配偶者所得	昇率 昇終 %60歳 %65歳 退職率/額 退歳	ハ終	開始額
正規雇用	2.63% 56 44% 88% 2.68 60	0	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 2	本人 配偶者	
統計値選択	1 1	過去仕事開始	
今回仕事開始年	23 23	過去仕事終了	
退職・掛金終了(歳)	64 64	以前 年齢	0 0
年金開始年齢	65 65	給料	0 0
参考年齢 予備額	昇率 0.00% 0.00%	0% 0%	
早生まれ(1)	昇終 0 0	0 0	
加給年金 c 万円	以前の仕事は59歳まで		
振替加算 c 万円	予備年金	基礎年金F	65歳後収入
その他年金	年額 109 24	2 2	0 0
(可処分所得)	開始 65 65	必要保障額	100% 100%
	終了 84 84	70%	100% 300%

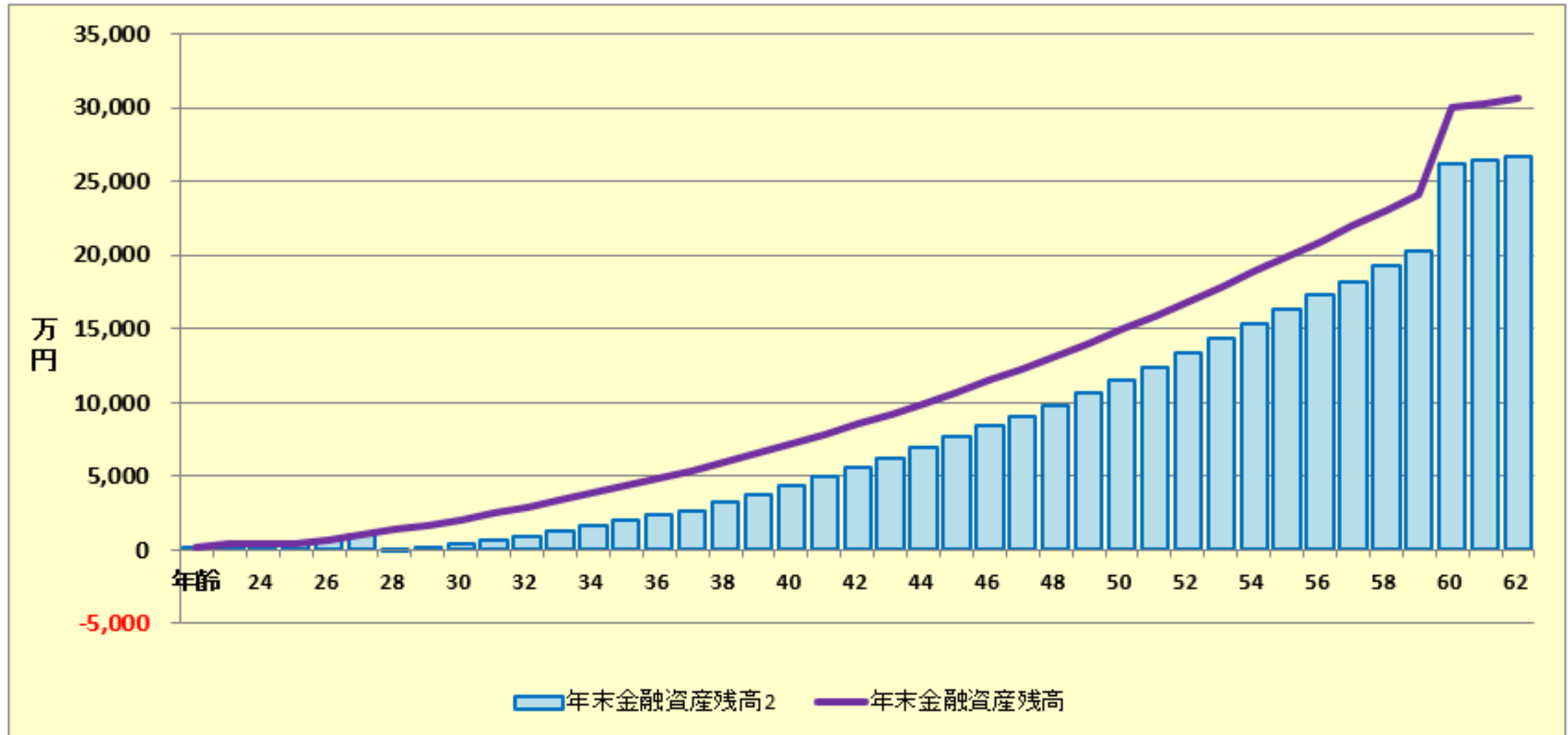
比較：借家 vs 自宅購入 & 確定拠出年期 無し vs 有り

金融資産比較

作成者: 木村 太郎

大阪 圭様

2020年4月4日



『ご清聴ありがとうございました』