



効果的なFP相談を目指して 基礎編

- ・住宅購入（住宅ローン）と子供の教育費（中学から私学）の両立を考える。
- ・各種（変動・固定・借換・繰上等）住宅ローンシミュレーション試行

<ZOOMセミナー併催>

～FPキャプテンを駆使してFP相談の質を高めましょう～

2020年10月3日

KFP組合員 安藤 昭

本日の目的とお願い

- ZOOMでの開催であり、ZOOMの参加に慣れていただく。
- チャットでの講師への問い合わせはご遠慮ください。
- 事前に登録されたレジューメを印刷してお手元に用意してください。
- FPキャプテンを起動しておいてください。
- **オリジナルのFPキャプテンは常に、大事に保管し、セミナー使用（あるいは実務で使用）時に、その都度適切な名称で保管してから始めてください。**
- セミナー中での質問は、ZOOM参加者はマイクをオンにして、その都度、お話してください。



マイクオン/オフが切り替わり
ます。

『ファイル』 ⇒ 『名前を付けて保存』 を選択します

押す

ファイル ホーム 挿入 ページレイアウト 数式 データ 校閲 表示 開発 アドイン

上書き保存
名前を付けて保存
開く
閉じる

情報

最近使用したファイル

新規作成

印刷

保存と送信

ヘルプ

アドイン

オプション

終了

Seminar_リタイア_1_KFP@305040_寄贈-KR@ の情報

C:\Users\¥iwasaki¥Documents¥説明資料¥ KFP_FPcaptain_Seminar¥Semi...

アクセス許可

ブックの保護

- このブックの構成は、シートの移動、削除、追加などの不要な変更を防止するために、ロックされています。
- このブックには、データの不要な変更を防ぐためにロックされているシートがあります。

- 表紙
- メニュー
- 簡単
- 収入
- 支出
- 単元
- 入力
- 情報

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。

2020/9/28

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

名前

① デスクトップを選ぶ

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) ▾

最後に押す

保存(S) キャンセル

77 賞問票を使用しての入力

78 使用上の制限条項、初期設定項目、自動計算項目はスクロールダウンすることにより閲覧できます。

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。

2020/9/28

準備 1 : 今回使用するFPキャプテンを開きます

開く_KFP@305040_体験版-KR@211.xlsm - Excel

ファイル タッチ ホーム 挿入 ページレイアウト 数式 データ 校閲 表示

A181 :

181	お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)										FPキャプテン2020年版
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)									結婚予定
184		配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)									
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	お仕事に関して伺いたします。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	選択	選択	選択							
190	配偶者	選択	選択	選択							
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)	←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									
199	支出	家計に関して伺いたします。次の中にご記入ください									
200	基本生活費(注)	年額(万円)	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								
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)								
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)								
205		注:ブランクの場合は統計値を使用します									

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 タイ...

FPキャプテン 2021年版使用

準備2: セミナーのレジューメを入手します

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

① 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: 最初にお願したいこと(ここをクリック)

印刷版
より高度のセキュリティを実現するためマクロ無しでも使用出来ます

紹介ビデオ
印刷用資料

Next

ローン破綻を防いだ例

金融資産: 3000万円
変動金利0.9%、30年ローン
退職金での一括返済

退職金

金融資産: 3000万円
変動金利0.9%、20年ローン

ローン残高の比較

Q & A 保管方法等

改訂情報

別名保存方法

更新版導入方法

セミナー資料

全ガイド 詳細入力

結婚予定の方のライフプラン

提案書作成方法

動作確認手順書(動画) 約10分36秒 途中で中断出来ます(説明は右側印刷用資料から入手)

ハイビジョン画像 (ダウンロードに時間がかかります)

印刷用資料

簡単作成例(動画) 約11分58秒 途中で中断出来ます(説明は右側印刷用資料から入手)

ハイビジョン画像 (ダウンロードに時間がかかります)

印刷用資料

「最初にお願したい事」

「Q and A」

「改訂情報」

「別名保存方法」

「更新版導入方法」

「セミナー資料」

「全ガイド」

「結婚予定の方」対応

「提案書作成方法」

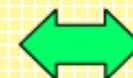
準備3：今回使用するセミナーのレジュメを入手し印刷します

レジュメを印刷します

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 EXCEL版と関連資料

管理

FPキャプテン『ライフプラン作成ツール』
EXCEL2010以上で動作します



FPキャプテン・セミナー資料

セミナー光景(クリック)

・FPキャプテンをご使用なさるに当たりご参考にしていただきたくお願いいたします。

番号	開催日	内容(注:アンダーラインはセミナー資料が添付されています)(※パスワード付)	備考
49	2020年3月7日	中止⇒ <u>新婚まもない家庭のプラン:賃貸対自宅購入、子供の教育(公立対私学)</u>	チラシ広告
番外	2020年2月12日	<u>FP相談事例集 (SC説明資料)</u>	チラシ 2
48	2020年2月8日	<u>自宅買替、相続マンションの対応及び確定拠出年金に関し検討</u>	チラシ広告
47	2020年1月11日	<u>使途不明金及び配偶者早期退職と老後資金余裕度に関し検討</u>	チラシ広告
46	2019年12月7日	<u>説得力ある住宅ローン相談をするために!FPキャプテン機能を駆使した相談方法提案</u>	チラシ広告
45	2019年11月2日	<u>結婚を迎える方に簡単ライフプランを提案 <自宅購入 vs 借家> <Q&Aの活用></u> 修正⇒『確定拠出年金(企業型)』早期退職者の退職金での一括受給に関し	チラシ広告
44	2019年9月7日	<u>シニアに役立つ情報満載、自宅建替、企業型DC、使途不明金、相続税など</u>	チラシ広告
43	2019年8月3日	<u>40歳代お客様のライフプラン比較:金融資産運用 vs 貸家</u>	チラシ広告
42	2019年7月6日	<u>30歳代お客様のライフプラン比較:自宅購入 vs 借家</u>	チラシ広告
41	2019年6月8日	<u>そうか!FPキャプテンはこう使うのか</u>	フォリオ みんかぶ保険 Hken-Mammoth
40	2019年5月11日	<u>お客様のライフプラン作成から第二の人生までを説明</u>	チラシ広告
番外	2019年4月7日	<u>ライフプラン作成基礎講座</u>	チラシ無し
39	2019年4月6日	<u>Q&Aを引用した活用事例</u>	チラシ広告

準備4：FPキャプテンを大きくし、Zoom画面を小さくする

⇒サムネイル画面の上にカーサーを持って行って「非表示」を押すと最小になる

①レジュメの印刷を見ながらFPキャプテンに入力をします

②Zoom画面とスピードを合わせて進みます

③サムネイルビデオの非表示を押すと最小になる

181	お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)					使	
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)		35歳			
184		配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)		33歳			
185		お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい		2	0		
186							
187	仕事	お仕事に関して伺いたします。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	中企業(100人～999人)	宿泊・飲食サービス業	370万円		
190	配偶者	女性	中企業(100人～999人)	宿泊・飲食サービス業			
191	将来の仕事			注:ブ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
194	ご本人	37歳～52歳			⇒	69歳	⇒
195	配偶者	35歳～42歳			又は	64歳	又は
196							
197	金融資産 (昨年末)	400万円 ←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					
198							
199	支出	家計に関して伺いたします。次の中にご記入ください					
200		基本生活費(注) 年額(万円)	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				

「FPキャプテン」利用のメリット

～キャッシュフローで判断するライフプラン相談
へレベルアップ～

1、**「FPキャプテン」**のキャッシュフローは

* 児童手当、住まい給付金、住宅ローン控除、
所得税、年金を自動計算

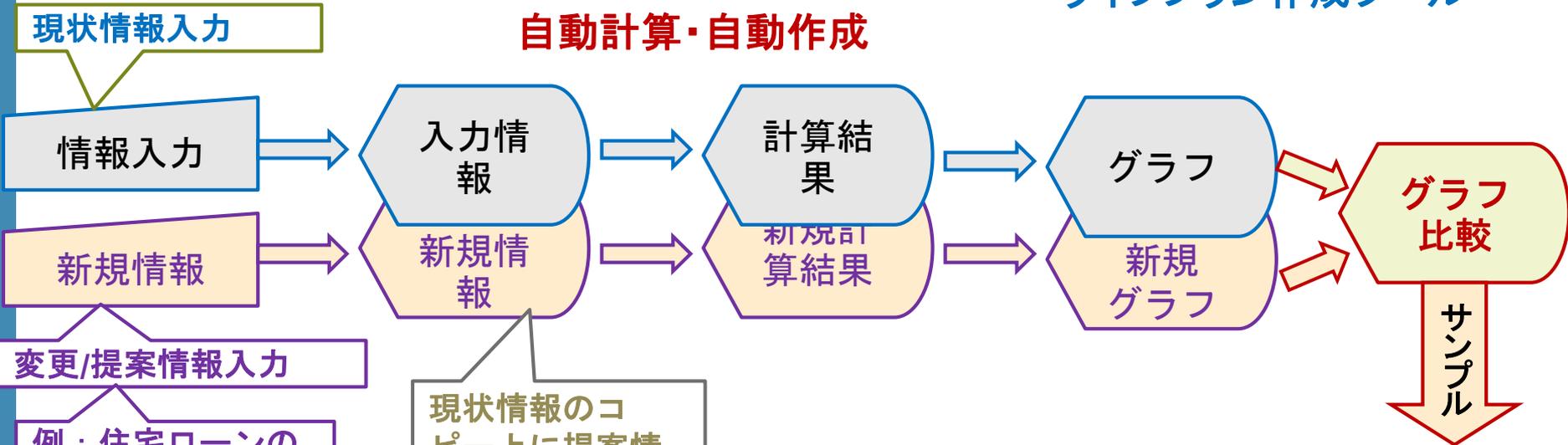
2、相談の質的向上

* 計算・資料作りは**「FPキャプテン」**で時間短縮、
条件変更によるシミュレーションと相談の時間を増やせる

『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

ライフプラン作成ツール

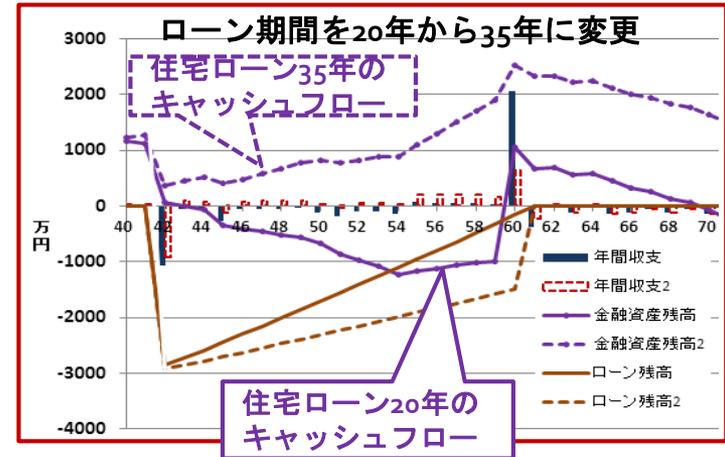
自動計算・自動作成



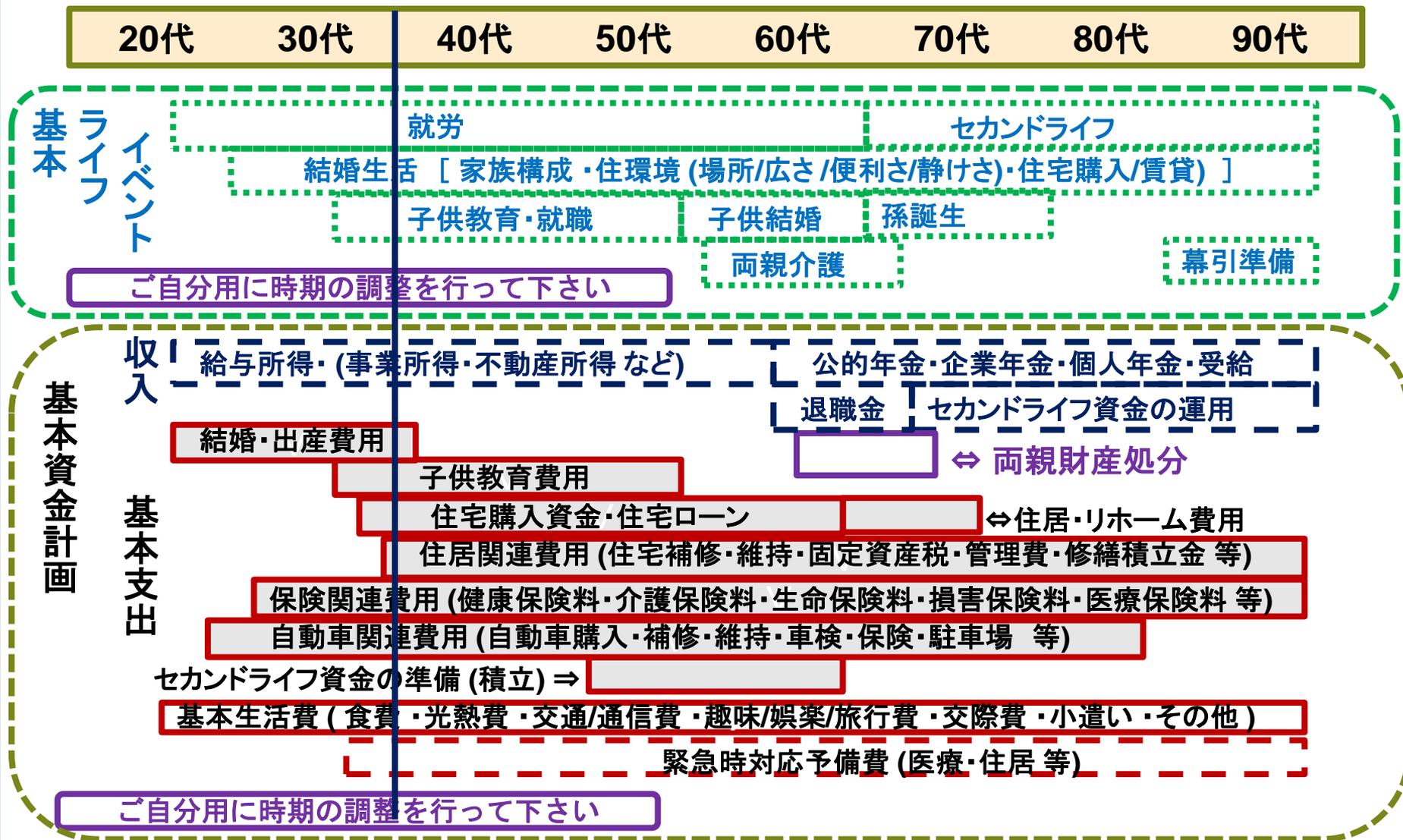
例：住宅ローンの変動金利と固定金利の比較など

現状情報のコピー上に提案情報の上書き

簡単入力で比較グラフを追加表示します



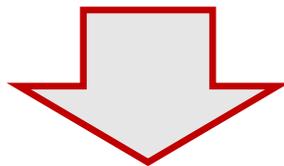
『基本ライフステージ』の展開 ⇒ 例



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
自動入力機能・統計値による計算・年金自動計算
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1部

- ・ 住宅購入（住宅ローン）と子供の教育費（中学から私学）の両立を考える。

相談内容

田中さんは今年35歳になるサラリーマンです。奥様と共働きをしています。そろそろマイホーム（戸建て）を持ちたいと奥様と相談をしています。現在お子様は2人ですができればもう一人欲しいと考えています。又、お子様の教育については中学受験をさせ私立に通わせたいと思っています。ファイナンス的に上記プランが可能かどうか心配をしています。

奥様と相談をし、ファイナンシャル・プランナーにアドバイスを受けることにしました。

家族状況

田中 清 : S59年2月1日生

みどり : S61年2月7日生

翔 : H24年10月23日生

しおり : H26年9月3日生

希 : 2021年誕生予定

収支状況（2019年）

①年収：650万円（本人）

420万円（配偶者）

②支出：基本生活費・・・300万円

住居費・・・96万円

保険料・・・36万円

生命保険

①団体定期保険：2000万円

②定期保険特約付終身保険：

- ・終身保険：500万円

- ・定期保険：1000万円（60歳まで）

③医療保険：入院日額5000円

（家族型）

④掛け金：3万円

（60歳になるまで、月掛け）

貯蓄（積立）状況

①財形住宅貯蓄：2万円／月

②住宅積立貯金：3万円／月

注：2019年積立終了、

2020年自宅購入に使用

金融資産状況（2019年12月末）

定期預金	・ ・ ・ ・ ・	1,000万円
普通預金	・ ・ ・ ・ ・	500万円
財形住宅貯蓄		
住宅積立貯金	積立合計	・ ・ 386万円

プラン作成に当たっての希望

- ① 1年以内にマイホームを購入したいが住宅ローンの返済は大丈夫か？
東京に 通勤1時間以内で6500万円以内の戸建て住宅を希望。
住宅ローンは65歳定年退職までに完済したい。
- ② 子供は中学から私立に行かせたい。長男は理系大学院、他の姉妹は私立文系の4年生大学に行かせたい。

最初に

コンテンツの有効化を押す

ファイル タッチ ホーム 挿入 描画 ページ 設定 数式 データ 校閲 表示 ヘルプ Acrobat

セキュリティの警告 マクロが無効にされました。 コンテンツの有効化

A181

4
5
6
7
8
26
27
28
29
30
31
60
61
62
63
65
67
69
71

FPキャプテン
ライフプラン作成ソフト

使用可能 213
Version Kazuaki
Kazuaki 19.00
FP 17134 印刷

FPキャプテン2020年版

質問票の赤い矢印を押して開始します

注意:当EXCELソフトのファイル名の2個の“@”の間は変更しないで下さい。
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。

『簡単』へジャンプ →

注:マクロを使用しない方は下の『タブ(シート名)』をご使用下さい。

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

『質問票』が開きます

FPキャプテン 2021年版使用

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）
 （質問票は給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上が対象）

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）				
	お子様の年齢を大きい順に入れて下さい				

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	男性	選択	選択	
配偶者	女性	選択	選択		

金融資産（昨年末）	昨年末の預貯金、債券、株券、外貨預金など
-----------	----------------------

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	年額(万円)		食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑	
	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)		車の税金、保険代、ガソリン代、維持費の年	
	保険料	年額(万円)		生命保険、医療保険、火災保険などの月平	
	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含む）	

注：ブランクの場合は統計値を使用します

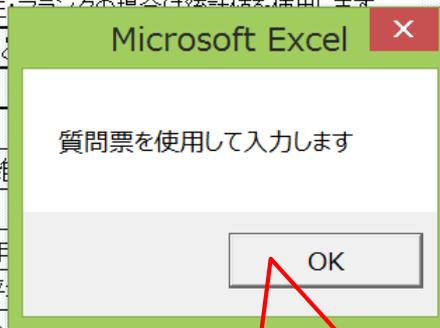
自宅購入契約がある場合には次にご記入ください						
	物件価格(万円)	金利タイプ	借入年齢(歳)	借入金額(万円)	年利(%)	期間(年)
		選択				

以前の内部情報がある場合に於いても、上記の新規情報を上書きすることを承諾しますか？ ⇒ **承諾する**

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



①「OK」を押します

『質問票』に記入します

FPキャプテン 2021年版使用

①質問票に年齢等の情報を記入します

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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2021年版

質問票は給与所得者 20歳～59歳で年収が200万円以上を基本とします

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	35歳			結婚予定
	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)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい	7	5	2021	

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	650万円
配偶者	女性	中企業(100人～999人)	情報通信業	420万円

金融資産 (昨年末)	1500万円 ←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(注)	年額(万円)	300万円	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)	96万円	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)	36万円	生命保険、医療保険、火災保険などの年平均額 (車保険代を含みません)	
その他	年額(万円)		上記以外の支出 (一種の用途不明金で預金や債券購入などを含みません)	

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)
	6500万円	固定金利	36歳	5000万円	1.320%	30年

②承諾を選択します

「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **承諾**

上記ご回答をグラフに表示
ここをクリック願います

項目選択画面へ ★

最後にここをクリックする

現状のライフプランをグラフで見てみる

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

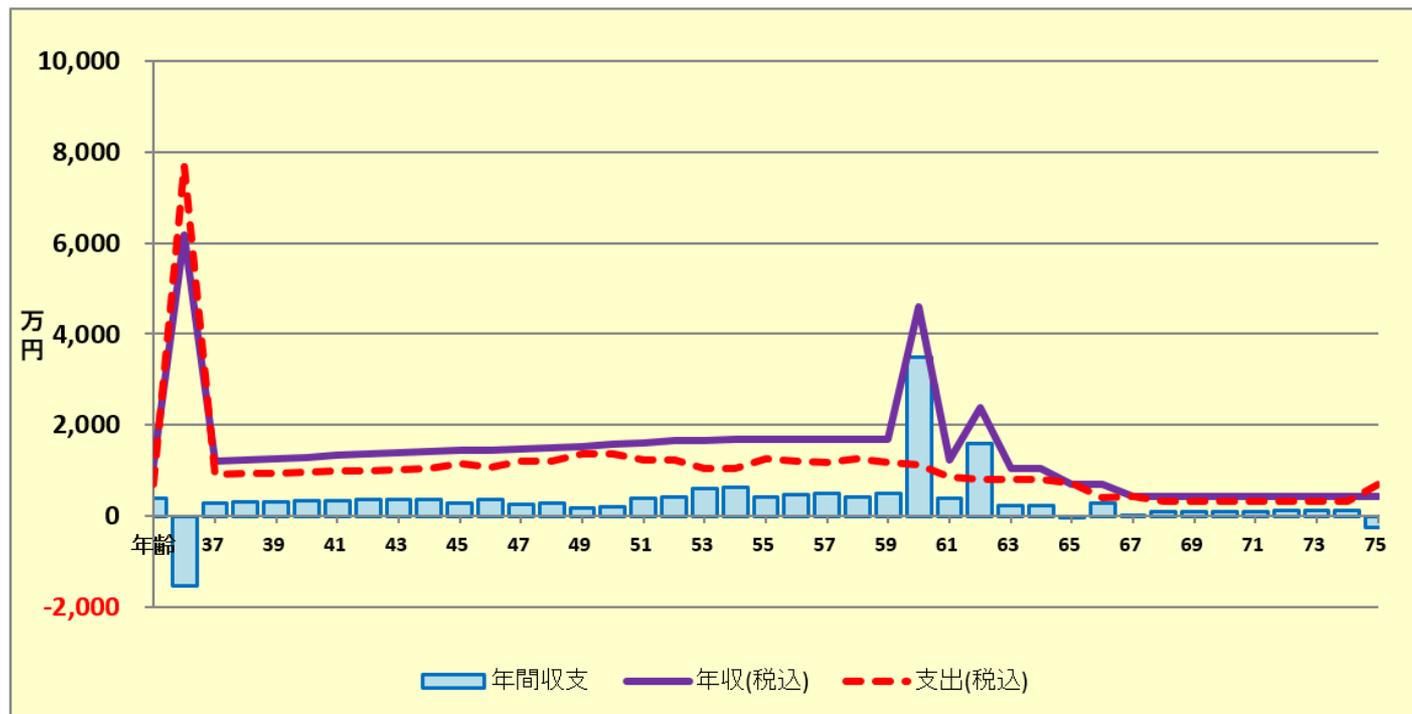
現状(例1)税込

作成者

印刷

様

記入日



他へ

グラフの選択
現状(例1)税込

「上向き赤矢印」を押します

次へ

現状のライフプランをグラフで見てみる

「入力」の矢印を押します

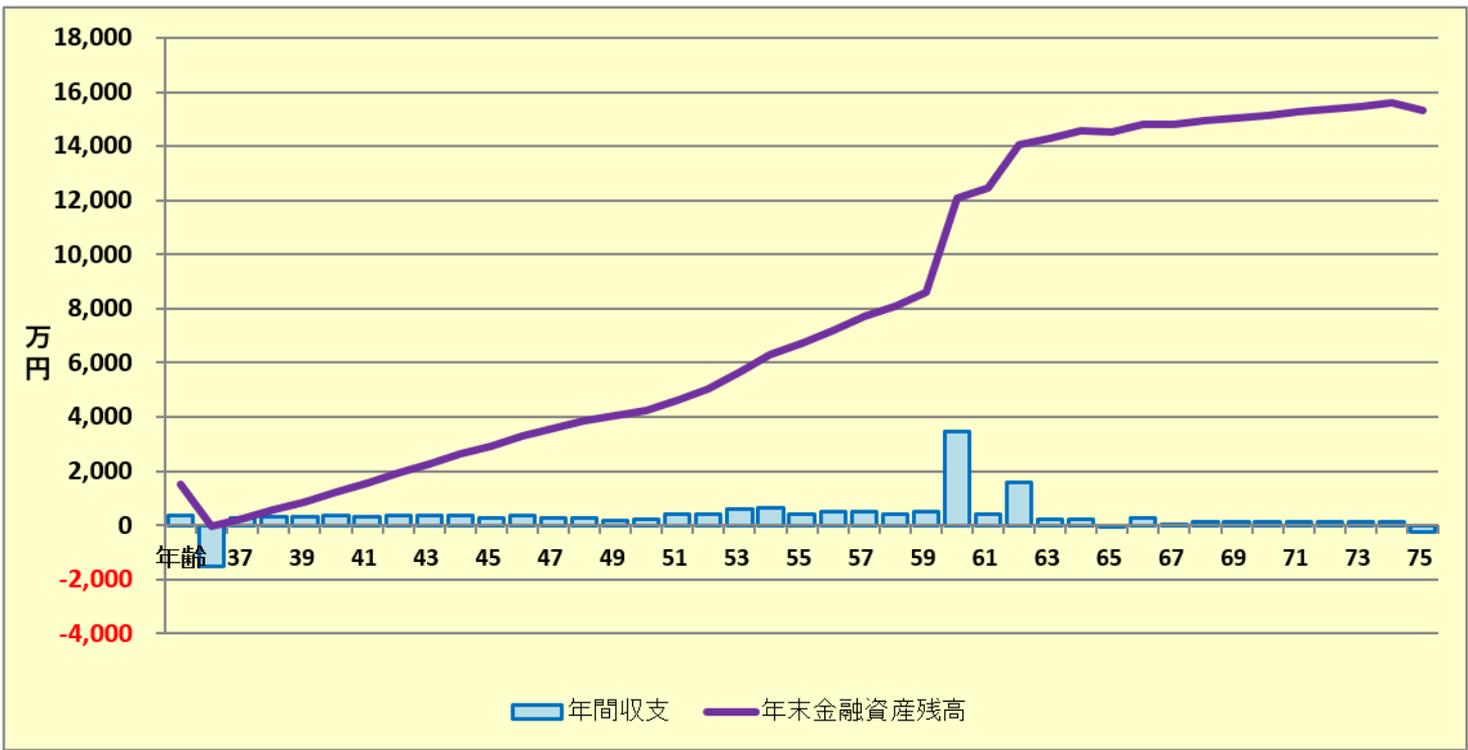
次に進む⇒ 『メニュー』へ 『入力』へ 『ローン』へ 『キャッシュ』へ 『キャッシュ2』へ 『情報』へ

印刷

作成者 様 記入日

現状：収支と金融資産

グラフの選択
現状：収支と金融資産



次へ ↓

西暦 = 1
2

基本情報の入力

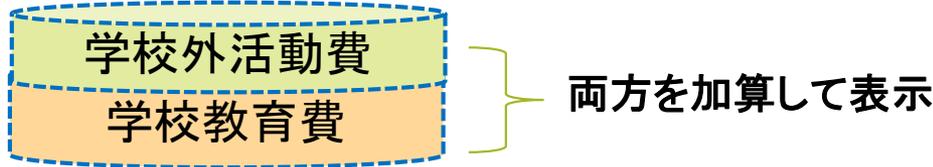
入力シートを開きます

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	A
6	給与所得者 20歳〜59歳で年収が200万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	1984	基準年	2019	本人年齢	45	西暦	2029																			
8	1月1日〜12月31日の年を指定します																計算は開始年 終了年を含みます 世帯の金額は該当年の年末の額です												
9	家族																2020年10月3日 作成者 鈴木一郎												
10	家族																教育 幼稚園: 4 小学校: 11 2 13 14 18 18 18 30 100 2												
11	家族																教育 小学校: 11 2 13 14 18 18 18 30 100												
12	家族																教育 小学校: 11 2 13 14 16 16 30 100												
13	家族																教育 小学校: 11 2 3 4 16 16 30 100												
14	家族																教育 小学校: 11 2 3 4 16 16 30 100												
15	収入関連																配偶者所得: 昇給: 昇給: 60歳時率: 60%												
16	収入関連																正規雇用: 昇給: 昇給: 60歳時率: 60%												
17	収入関連																公的年金受取額: 本人: 配偶者: 1 65 65												
18	収入関連																収入増減: 収入増減: 0 0												
19	収入関連																収入増減: 収入増減: 0 0												
20	資産・保険																収入増減: 収入増減: 0 0												
21	資産・保険																収入増減: 収入増減: 0 0												
22	資産・保険																収入増減: 収入増減: 0 0												
23	資産・保険																収入増減: 収入増減: 0 0												
24	資産・保険																収入増減: 収入増減: 0 0												
25	資産・保険																収入増減: 収入増減: 0 0												
26	資産・保険																収入増減: 収入増減: 0 0												
27	資産・保険																収入増減: 収入増減: 0 0												
28	資産・保険																収入増減: 収入増減: 0 0												
29	資産・保険																収入増減: 収入増減: 0 0												
30	資産・保険																収入増減: 収入増減: 0 0												
31	資産・保険																収入増減: 収入増減: 0 0												
32	資産・保険																収入増減: 収入増減: 0 0												
33	支出																収入増減: 収入増減: 0 0												
34	支出																収入増減: 収入増減: 0 0												
35	支出																収入増減: 収入増減: 0 0												
36	支出																収入増減: 収入増減: 0 0												
37	支出																収入増減: 収入増減: 0 0												
38	支出																収入増減: 収入増減: 0 0												
39	支出																収入増減: 収入増減: 0 0												
40	支出																収入増減: 収入増減: 0 0												
41	支出																収入増減: 収入増減: 0 0												
42	支出																収入増減: 収入増減: 0 0												
43	支出																収入増減: 収入増減: 0 0												
44	支出																収入増減: 収入増減: 0 0												
45	支出																収入増減: 収入増減: 0 0												
46	支出																収入増減: 収入増減: 0 0												
47	支出																収入増減: 収入増減: 0 0												
48	支出																収入増減: 収入増減: 0 0												
49	支出																収入増減: 収入増減: 0 0												
50	支出																収入増減: 収入増減: 0 0												
51	支出																収入増減: 収入増減: 0 0												
52	支出																収入増減: 収入増減: 0 0												

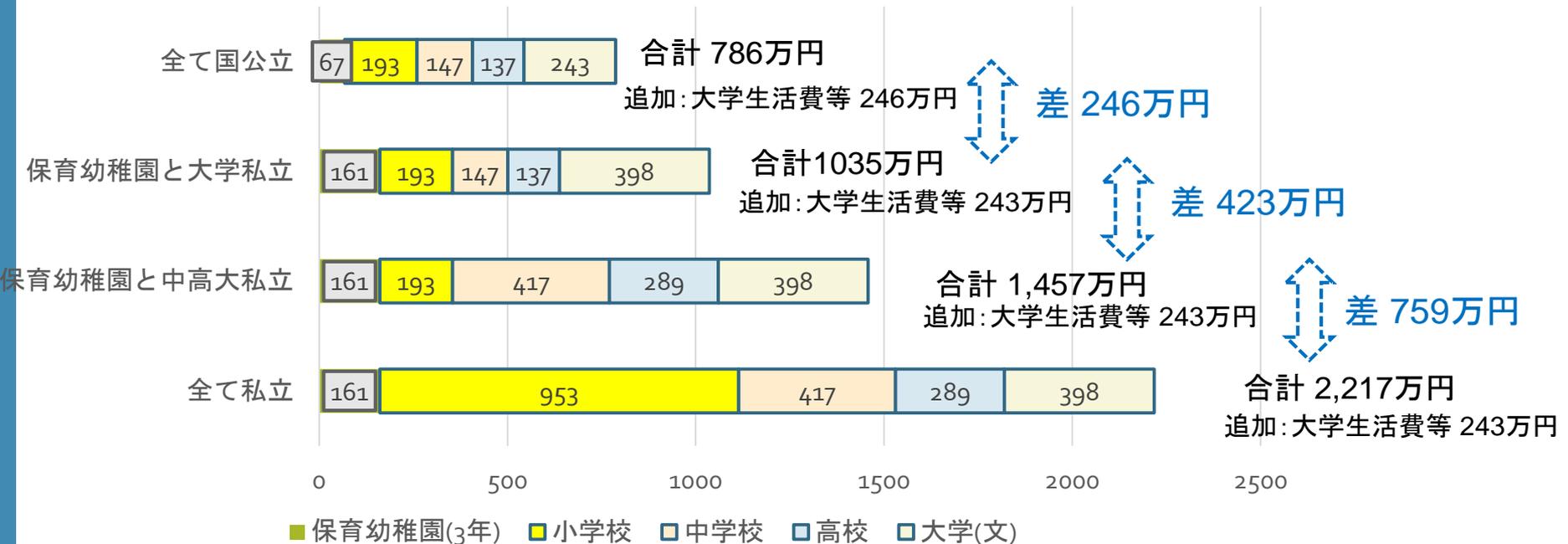
「図」を押します

2020年に自宅購入し住み始めた場合11年目〜13年目に建物購入額（入力のL48）に対しての住宅ローン控除が加算されます。

参考資料：教育にかかる費用



注：下の横棒グラフは大学生生活費と大学追加費用を含んでいません



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

出典：文部科学省 子どもの学習費調査 を編集 平成30年
文部科学省 私立大学等 学生納付金調査 平成30年度

参考：年間収支、預金と使途不明金(自動計算)の関係

注：自動計算の場合は予め判明している使途不明金を『支出』の『その他』に入力します
 前々年度預金残高が『0.00001』の場合は、使途不明金を手動で入力できます

使途不明金の取り扱い ⇒

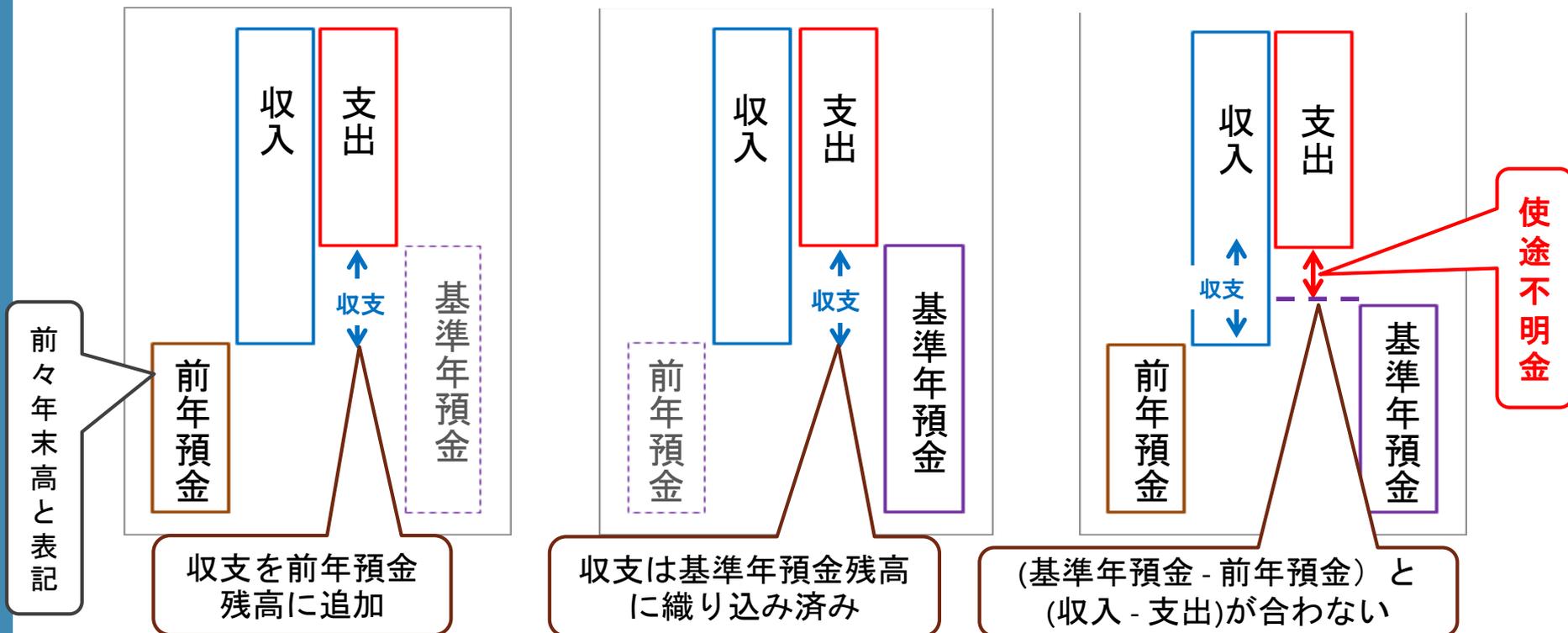
手動入力可能

自動計算

『入力画面の色々』のページ参照

前々年末預金残高が不明で、基準年預金残高が判明している場合

前々年末預金残高と、基準年預金残高の両方が判明している場合



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。

現状のライフプランをグラフで見てみる

収入・支出・年間収支

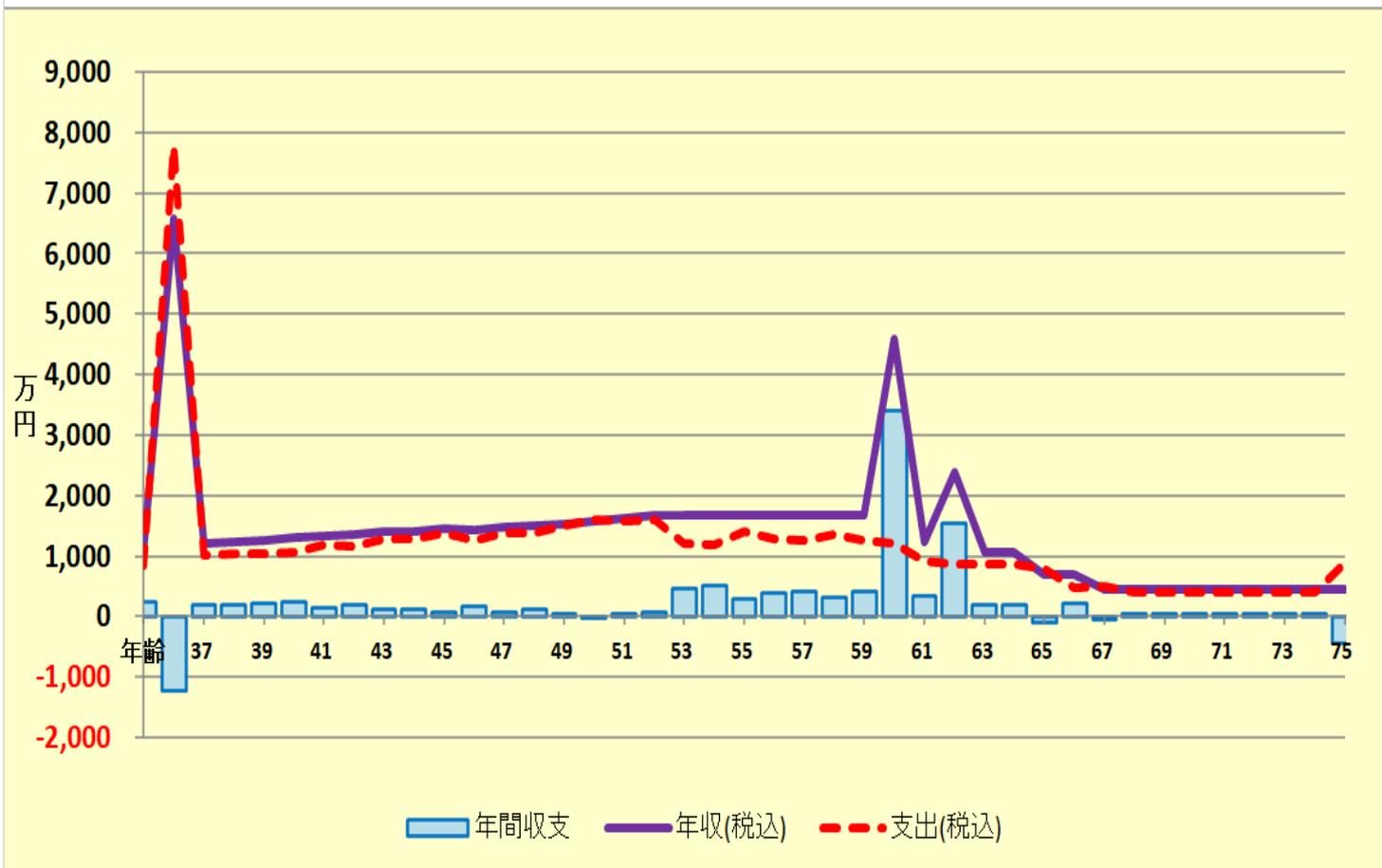
現状(例1)税込

作成者 鈴木一郎

印刷

田中 様

2020年10月3日



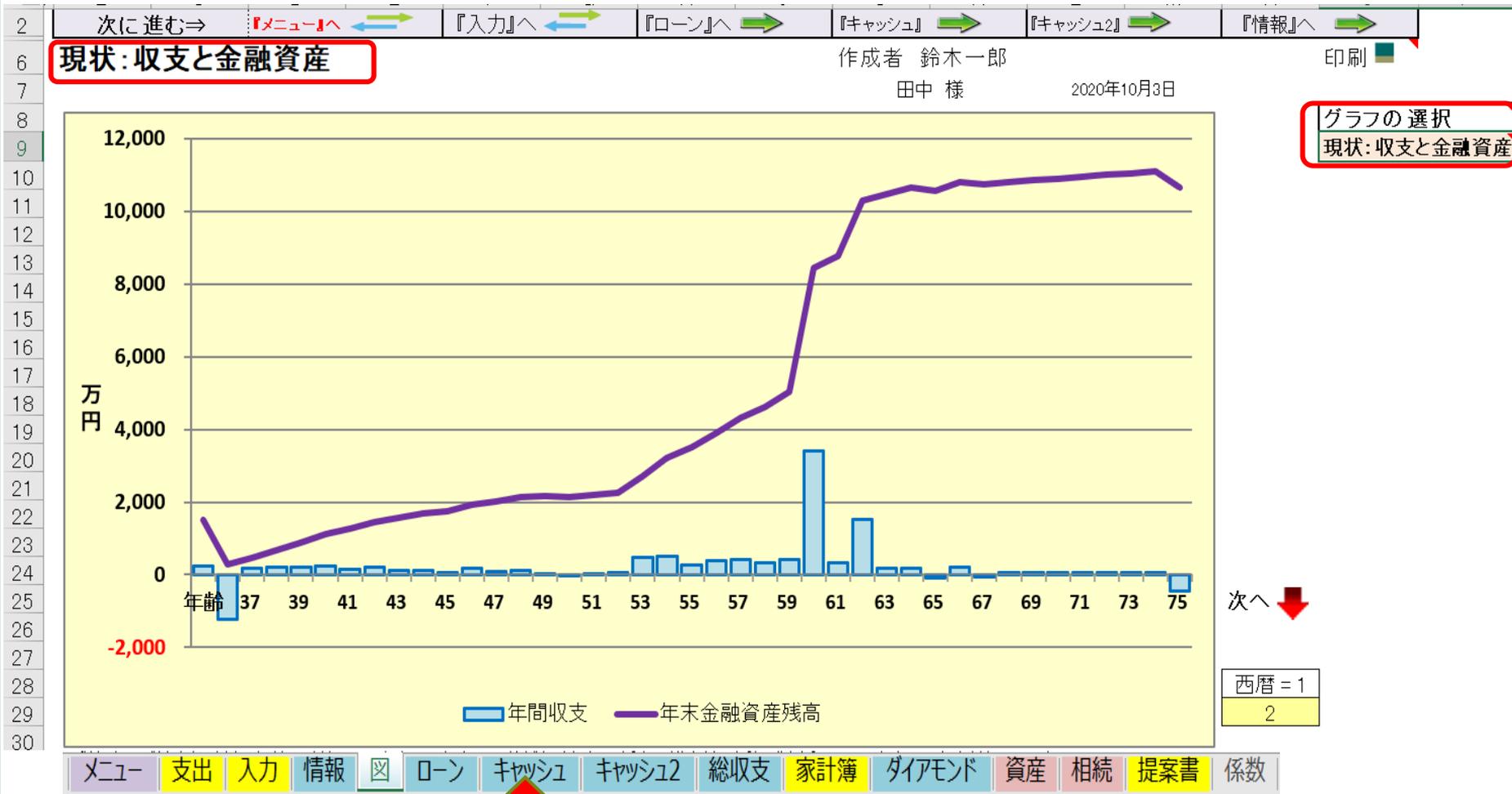
他へ ↑

グラフの選択
現状(例1)税込

「他へ」の上向き赤矢印を押します

次へ ↓

現状のライフプランをグラフで見てみる



↑ 「キャッシュ」を押します

現状のライフプランをCF表で見てみる－1

	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10月3日	作成者 鈴木一郎								
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	自宅		2子小3子誕			1子中3子保		2子中		1子高3子小		2子高		1子理		
年齢	清様	本人	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	
	みどり様	配偶者	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	
	翔様	第一子	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
	しおり様	第二子	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
	希様	第三子	-1	-1	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
収支	初期変動率																
予想値	参考: 清様	税込予測	650	670	690	711	733	756	779	803	827	853	879	906	933	962	
	参考: みどり様	税込予測	420	428	435	443	451	460	468	477	485	494	503	512	522	531	
	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	清様	3.051%	499	518	531	545	559	573	588	603	619	635	651	668	685	703
	可処分所得	みどり様	1.818%	331	339	344	350	355	361	367	373	379	386	392	398	405	411
	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	5,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	副収入: 企業年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他ローン控除: 借入金: 注	0.000%	24	467	79	80	81	81	82	82	81	67	65	18	18	6	
	収入合計(可処分所得)		855	8,323	855	875	895	910	927	946	966	987	1,007	1,028	1,049	1,070	1,092
支出	基本生活費	0.500%	300	302	308	310	311	312	315	316	318	319	321	322	324	326	
	住居費(ローン以外)	0.500%	96	65	66	66	66	67	67	67	68	68	68	69	69	69	
	教育費	0.000%	63	63	112	112	112		193	294	288	261	234	347	321		
	保険料	0.000%	36	36	36	36	36		36	36	36	36	36	36	36		
	自動車関連費	0.000%	0	0	0												
	一時的支出	0.000%	0	6,500	0												
	その他支出: 年金積立	0.000%	60	0	0												
	支出小計1		555	6,966	522												
	ローン返済代+諸費用		0	527	202												
	使途不明金	自動計算	0.000%	49	49	49											
支出合計		605	7,542	773													
年間収支	1,201	250	-1,219	181	199	218	237	141	195	112	125	66	172	81	116		
年末金融資産残高	1,250	0.000%	1,500	281	462	661	879	1,115	1,257	1,451	1,563	1,688	1,753	1,925	2,006	2,122	
ローン残高(年末)		0	4,863	4,725	4,584	4,442	4,298	4,152	4,004	3,854	3,702	3,548	3,392	3,234	3,073		
児童手当受給額+すまい給付金	万円	24	44	42	42	42	42	42	42	42	30	30	18	18	6		

2020年に自宅購入し住み始めた場合11年目～13年目に建物購入額(入力のL48)に対しての住宅ローン控除が加算されます。住宅ローン控除に建物購入額を反映する必要がある場合はご記入ください。尚、この控除は2021年からは対応いたしませんので2021年以降の混乱を防ぐために入力していません。

「入力」を押します

現状及び懸念事項

- ① キャッシュフロー表、金融資産推移グラフを確認。
現状は共働きのため家計の総収入及び老後の年金収入が多く
毎年の収支・金融資産残高も問題無い。
- ② 懸念事項として、奥様が病気・怪我等で働くことができなくなっ
た場合ファイナンス上問題があるかどうか検証する
必要がある。
奥様が38歳で仕事を辞めた場合について検証する。

懸念事項検証（変更） 1

給与所得者 20歳～59歳で年収が200万円以上を基本とします

肌色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプション

詳細作成用 田中様 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	家族	清	みどり	無しは-1歳	翔	しおり	希	子(父)	子(母)	
	基準年末・年齢(歳)	35	33	年齢(歳)	7	5	-1	-1	-1	
	基準年・税込年収(万円)	650	420	誕生西暦	0	0	2021	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		
	収入関連	昇給率		3.051%	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	60%	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	
	副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額
	本人 a					夫婦 c				
本人 b	0	0	0	0	夫婦 d	0	0	0	0	
資産・保険	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %
	保険・年金1		23	0.100%	24	35				
	保険・年金2		34	0.100%	36	35				
	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	28	28		
	単位:万円	1,250	1,500	0.000%	契約終了年	60	99			
	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入					保険金額	3,000	500		
	基本生活費(万円:年)	300	65歳後	240	変動率・額					
	首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	96	0	0	35	
	保険料	変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連 費	変動率	年額(万円)	その他支出	変動率	年額(万円)
	0.000%	36	60		0.000%	0		0.000%	0	

現状



「オレンジ矢印」を押します

懸念事項検証 (変更) 2

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V
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				教育	幼歳	4		変動率	0.000%		
69	↑	家族	清	みどり	無しは-1歳	翔	しおり	希	子(父)	子(母)				教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院
70		基準年末・年齢(歳)	35	33	年齢(歳)	7	5	-1	-1	-1				翔	11	2	13	14	18	18	18
71		基準年・税込年収(万円)	650	420	誕生西暦	0	0	2021	0	0				しおり	11	2	13	14	16	16	0
72		任意:基準年可処分所得	0	0	1				0	1				希	11	2	13	14	16	16	0
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	子(父)	11	2	3	4	16	16	0
74	↓	収入関連	昇給率		3.051%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%			子(母)	11	2	3	4	16	16	0
75		退職など	60歳時率	60%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	3.09	取得年齢	60				配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退職	
76		一時的	年・額の順に⇒	0	0	0	0	0	0	0	0			正規雇用	1.82%	52	68%	88%	2.26	60	
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			公的年金	本人	配偶者	1		65	65	
78	本人 a	0	0	0	0	夫婦 c	0	0	0	0			公的年金受取額	0	0	年金計算	本人	配偶者			
79	本人 b	0	0	0	0	夫婦 d	0	0	0	0			厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済(2)	0	0			
80	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%			統計値選択	1	1	過去仕事開始	0	0		
81	保険	保険・年金1	0	23	0.100%	24	35	0	0.000%	0	0.000%			今回仕事開始年	23	23	過去仕事終了	0	0		
82		保険・年金2	0	34	0.100%	36	35	0	0.000%	0	0.000%			退職・掛金終了(歳)	64	38	年齢	0	0		
83		保険・年金3	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%			年金強制開始	65	65	以前の 給料	0	0		
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	28	0	0			参考年齢 予備欄	65	65	昇率	0.00%	0.00%		
85		単位:万円	1,250	1,500	0.000%	契約終了年	0	99	0	0			早生まれ(1)	0	0	昇終	0	0			
86		↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入				保険金額	0	500	0	0			加給年金 c 万円	-1	0	以前の 仕事は59歳まで					
87		基本生活費(万円:年)	300	65歳後	240	変動率・額	0.000	0.000	0.000	0.000			振替加算 c 万円	0	-1	予備年金	基礎年金F				
88		首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	96	0	0	35			その他年金 (可処分所得)	開始	65	65	必要保障額	100%			
89		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)			終了	111	111	70%	100%			
90		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			副収入夫婦	相続時妻へ移管		100%				
91	例	「図」を押します												収入関連	副・一時	個年金・他	使途不明金				
92		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)			変動率	0.000%	0.000%	0.000%				
93		メニュー	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	係数					

懸念事項検証（変更） 3

「入力」を押します

38歳で仕事をやめる

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

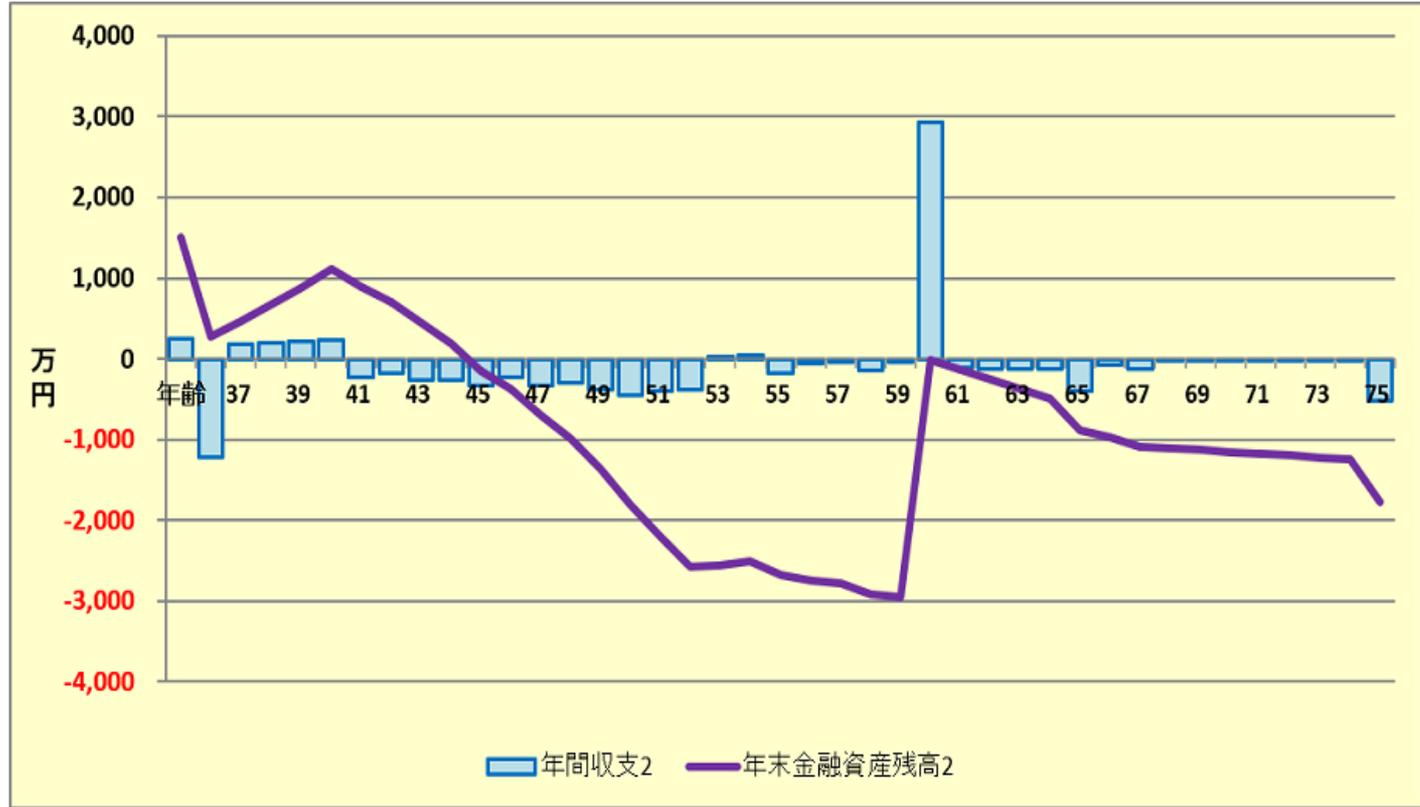
変更: 収支と金融資産

作成者 鈴木一郎

印刷

田中様

2020年10月3日



グラフの選択
変更: 収支と金融資産

次へ ↓

西暦 = 1
2

対策

対策① 中学・高校を私学をやめ公立にする。

対策② 奥様が就業不能保険に入る

35歳から60歳まで

保険金額 10万円／月（120万円／年）

保険料 1745円／月（20940円／年）

最後に 対策①と対策②の両方を実施した時を見る

対策①

中高を私立から公立に変更する

	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	A
67		2020年10月3日			作成者	鈴木一郎								教育期間		
68		教育	幼歳	4	変動率	0.000%	資金援助	他	院							
69		教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額					
70		翔	11	2	3	4	18	18	18	30	100			0	2	
71		しおり	11	2	3	4	16	16	0	30	100			0	0	
72		希	11	2	3	4	16	16	0	30	100			0	0	
73		子(父)	11	2	3	4	16	16	0	30	100			0	0	
74		子(母)	11	2	3	4	16	16	0	30	100			0	0	

102	車購入費	20	30	40	200	300	500	9	0		在職時控除	
103	学費修正費	小	中	高	自宅通学	アパート	幼	他	0	0		
104	年額(万円)	0	0	-12	国公立	私立	国公立	私立	0	0	6	0
106	増減額	0	0	-12	0	0	0	0	-44	0	3	0

「図」を押します

メニュー	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	係数
------	----	----	----	---	-----	-------	--------	-----	-----	--------	----	----	-----	----

対策①

「入力」を押します

中高を私立から公立に変更する



対策②の入力（対策①に追加）

就業不能保険をかける

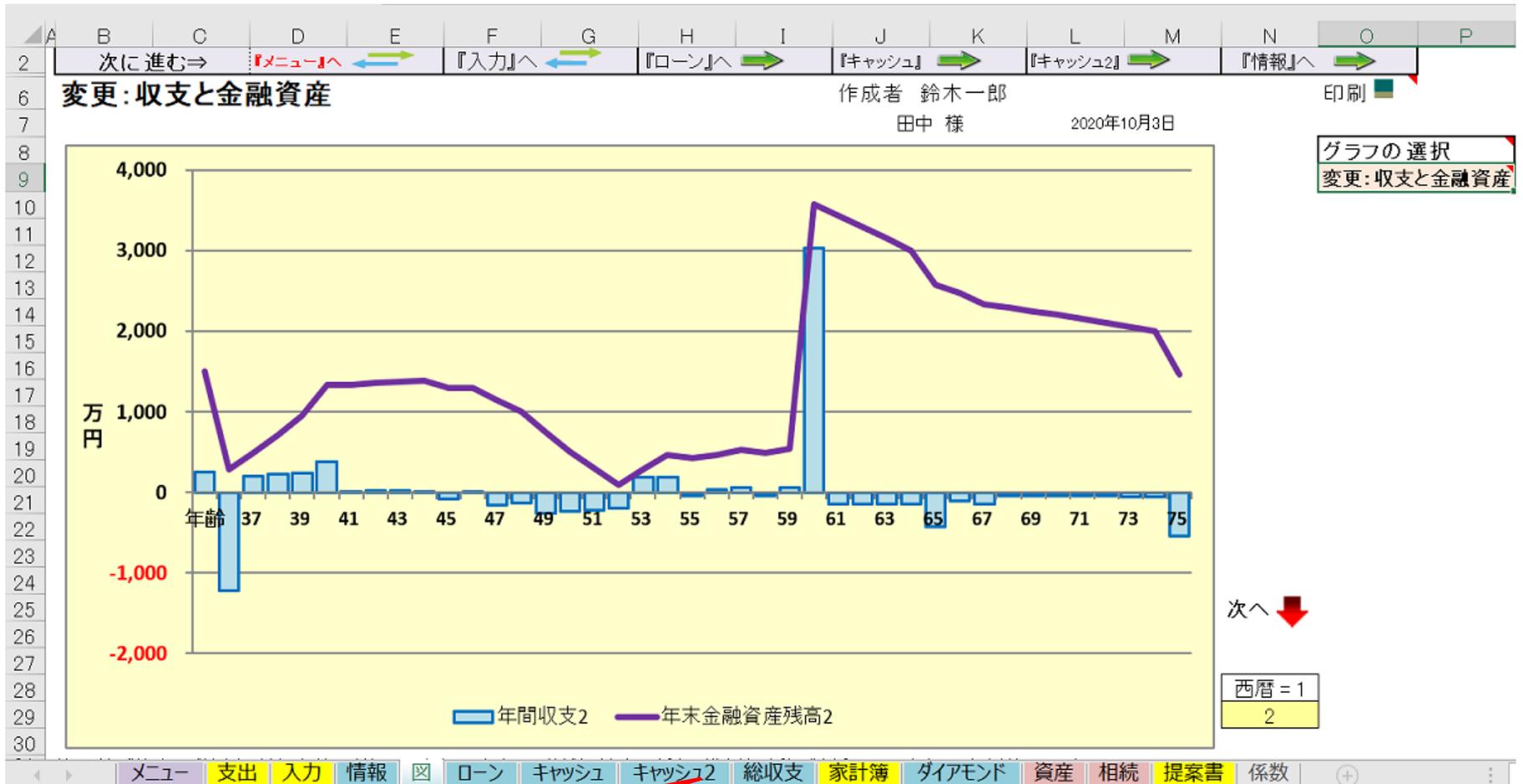
1月1日～12月31日で計算します 計算は開始年・終了年を含みます 出力の金額は該当年の年末の額です

68		家族	清	みどり	無しは-1歳	翔	しおり	希	子(父)	子(母)	
69	↑	基準年末・年齢(歳)	35	33	年齢(歳)	7	5	-1	-1	-1	
70		基準年・税込年収(万円)	650	420	誕生西暦	0	0	2021	0	0	
71		任意:基準年可処分所得	0	0	1				0	1	
72		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	
73	変	収入関連	昇給率	3.051%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配分(60歳時)	100%	
74		退職など	60歳時率	60%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	3.09	取得年齢	60	
75		一時的	年・額の順に⇒	0	0	0	0	0	0	0	
76		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
77		本人 a	0	0	0	夫婦 c	40	1	60	120	
78		本人 b	0	0	0	夫婦 d	0	0	0	0	
79	更	積立金	前々年末高・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 %
80		保険・年金1	0	23	0.100%	24	35	0	0.000%	0	0.000%
81		保険・年金2	0	34	0.100%	36	35	0	0.000%	0	0.000%
82		保険・年金3	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%
83	保	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	28	0	0
84		単位:万円	1,250	1,500	0.000%	契約終了年	0	99	0	0	
85		↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入									
86		基本生活費(万円:年)	300	65歳後	240	変動率・額	0.000	0.000	0.000	0.000	
87		首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	96	0	0	35	
88	例	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)
89			0.000%	38	60	費	0.000%	0	0.000%	0	
90		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
91											

「図」を押します

対策②の入力（対策①に追加）

就業不能保険をかける



「キャッシュ2」を押します

現状と38歳で仕事を辞めた後（対策①+②）の比較グラフ

「キャッシュ2」を押します



対策①+②後のキャッシュフロー表

		F	G	H	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA			
		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040		
経過年数	基準年→	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
西暦		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040		
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定	1子小	2子小3子誕					1子中3子保	2子中	1子高3子小	2子高	子産		2子文	3子中	1子保		3子高					3子文		
年齢	清様	本人	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	
	みどり様	配偶者	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	
	翔様	第一子	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	
	しおり様	第二子	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	
	希様	第三子	-1	-1	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
収支	初期変動率																								
予想値	参考: 清様	税込予測	650	670	390	711	700	756	779	000	027	050	079	906	900	962	992	1,022	1,050	1,005	1,005	1,005	1,005	1,005	
	参考: みどり様	税込予測	720	728	735	743	751	760	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
収入	可処分所得	清様	305%	439	511	531	545	559	573	583	600	619	635	651	668	685	703	721	739	758	778	798	818	838	
	可処分所得	みどり様	1.818%	33	338	344	350	355	361	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	ローン借入金		0	5,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	副収入: 企業年金: 共済: 注	0.000%	0	0	0	0	0	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	
	その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	24	467	79	80	81	81	82	82	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	
	収入合計②(可処分所得)		855	6,325	955	975	995	1,126	790	805	819	822	836	808	823	829	847	865	884	902	888	893	898	898	
支出	基本生活費	0.500%	300	302	300	310	311	310	315	316	310	319	321	322	324	326	327	329	325	327	264	293	297	299	
	住居費(ローン以外)	0.500%	36	65	66	66	66	67	67	67	68	68	173	69	69	39	70	70	70	71	71	71	293	72	
	教育費	0.000%	39	39	64	64	64	64	95	88	105	115	115	100	281	256	399	393	393	393	393	34	34	34	77
	保険料	0.000%	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38
	自動車関連費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	一時的支出	0.000%	0	6,500	0	0	0	0	0	0	0	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%	30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出小計②		533	6,844	476	478	480	482	514	510	528	540	647	529	712	639	834	830	826	328	457	433	662	586		
ローン返済代+諸費用		0	527	202	202	202	202	202	202	202	202	202	202	202	202	202	202	202	202	202	202	202	202	202	
使途不明金② 自動計算	0.000%	7	71	71	71	71	71	71	71	71	71	71	71	71	71	71	71	71	71	71	71	71	71	71	
支出合計②		635	7,542	749	751	750	755	707	700	002	010	920	002	806	932	1,100	1,100	1,100	1,102	711	712	905	060		
年間収支②	1179	250	-218	205	223	242	361	3	22	18	8	-84	3	-163	-131	-261	-238	-215	-188	167	185	-87	38		
年末金融資産残高②	1,250	0.000%	1,500	281	486	709	351	1,351	1,356	1,374	1,582	1,298	1,302	1,139	1,006	745	507	291	92	261	463	429	467		
ローン残高②(年末)		0	4,866	4,725	4,584	4,442	4,288	4,152	4,004	3,854	3,702	3,548	3,392	3,234	3,073	2,911	2,747	2,580	2,411	2,240	2,063	1,881	1,713		

児童手当受給額(まい給付金)	万円	24	44	42	42	42	42	42	42	42	30	30	18	18	6	6	6	6	0	0	0	0	0
----------------	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	---	---	---	---	---	---	---	---	---

第2部 住宅ローンシュミレーション

FPキャプテン 2021年版で説明

FPキャプテン初級編

==住宅ローン入門==

- 例題1： 『現状の収支』 の把握 ⇒ 収入・住宅ローン・保険など
- 例題2： 『変動金利で金利が上昇した場合のシミュレーション』
- 例題3： 『フラット35S』 Aプランのケース
- 例題4： 『フラット35Sで繰上げ返済をした場合』
- 例題5： 『借換えのケース』
- 例題6： 『変動金利と固定金利併用の場合』

新しいFPキャプテンをご用意ください

例題1 『現状の収支の把握』

* 家族構成（田中様）：

本人（和夫）： 38歳、中堅企業、IT関係の会社

配偶者（愛子）： 36歳、専業主婦

長女（理沙）： 6歳、長男：（健人）： 4歳

* 財政状況

収入： 700万円（2019年）

金融資産： 1200万円（2019年末）

生保険金額： 60歳まで定期： 3千万円

終身： 1千万円

例題1 『現状の収支の把握』

- * 希望 :
- 住宅は4千万円（借り入れ3,500万円、変動金利0.775%）の一戸建てを来年購入予定
 - ローンは65歳までに完済（26年返済）
 - 子供は私立文系の大学に行かせたい
 - 住宅購入後の家計が心配
 - 万が一のときに問題ないか？

『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2021年版

質問票は**給与所得者 20歳～59歳**で**年収が200万円以上**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）	38歳				
	配偶者は何歳ですか（昨年末の満年齢）	36歳				
	お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい	6	4			

①年齢を記入します

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	職種の方選択	税込年収(万円)の記入(※注)	
	ご本人	男性	中企業(100人～999人)	情報通信業	700万円
配偶者	女性	選択	選択		

②職業欄を記入します

将来の仕事	将来の仕事を選択してください。選択しない場合は統計値を使用します				
金融資産（昨年末）	1200万円	昨年末の貯蓄、預金、有価証券、不動産など全ての合計額です			

③金融資産を記入します

支出	家計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				
	基本生活費(注)	年額(万円)	食費・衣類・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)	36万円	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（一種の使途不明金で預金や債券購入などを含みません）	

④支出欄を記入します

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)	年利	期間(年)
	4000万円	変動金利	39歳	3500万円	0.775%	26年

⑤自宅購入計画を記入します

⑥承諾するを選択します

「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **承諾**

上記ご回答をグラフに表示

ここをクリック願います

項目選択画面へ

⑦ここをクリックします

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。

神奈川県FP協同組合

収入・支出・年間収支グラフの表示

家族 4 名 自宅購入

収入・支出・年間収支

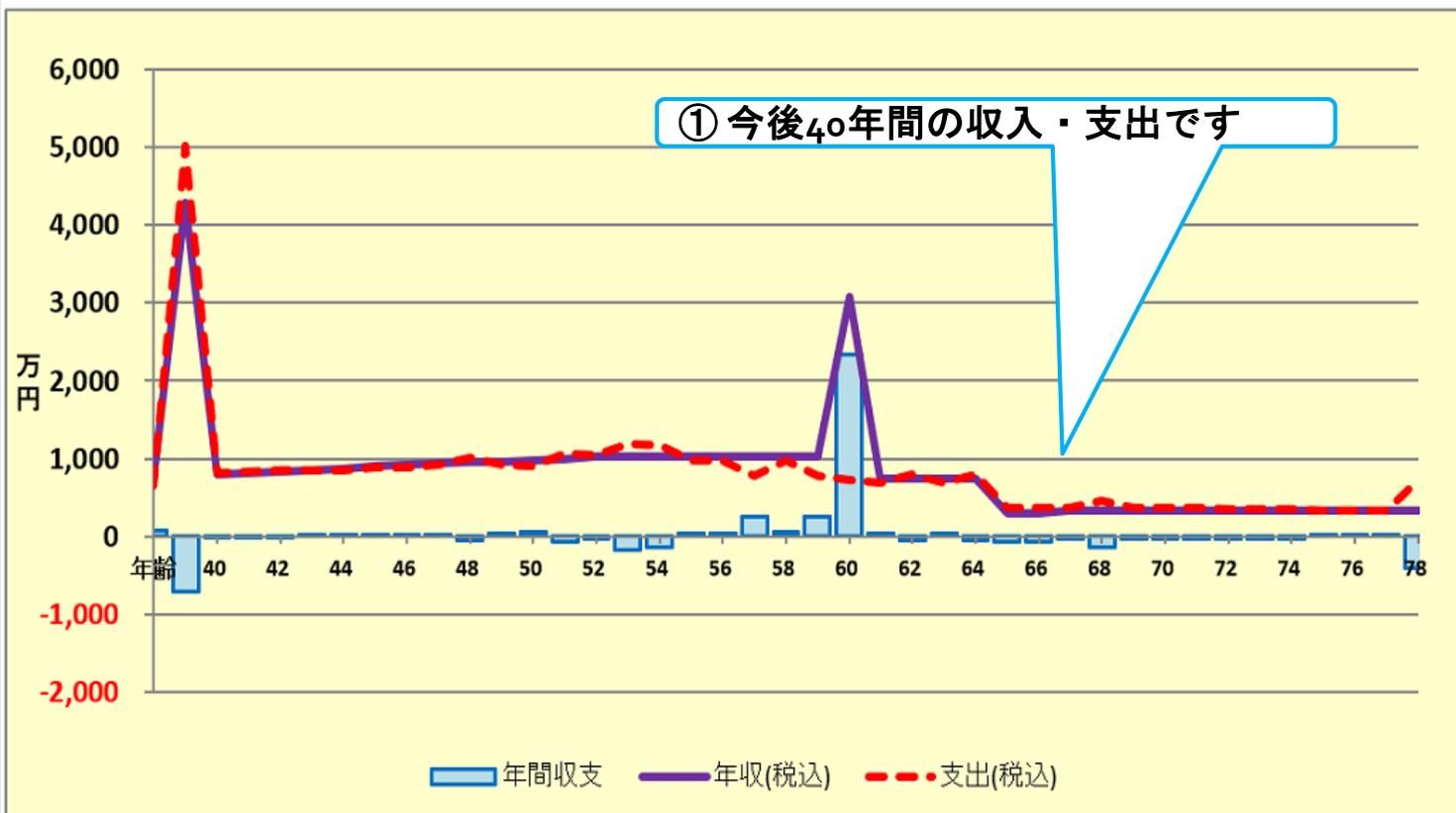
現状(例1)税込

作成者

様

記入日

印刷



他へ ↑
グラフの選択
現状(例1)税込

① 右側の赤矢印
を押して他のグ
ラフを確認しま
す

次へ ↓

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。

金融資産残高・グラフの表示

家族 4 名 自宅購入

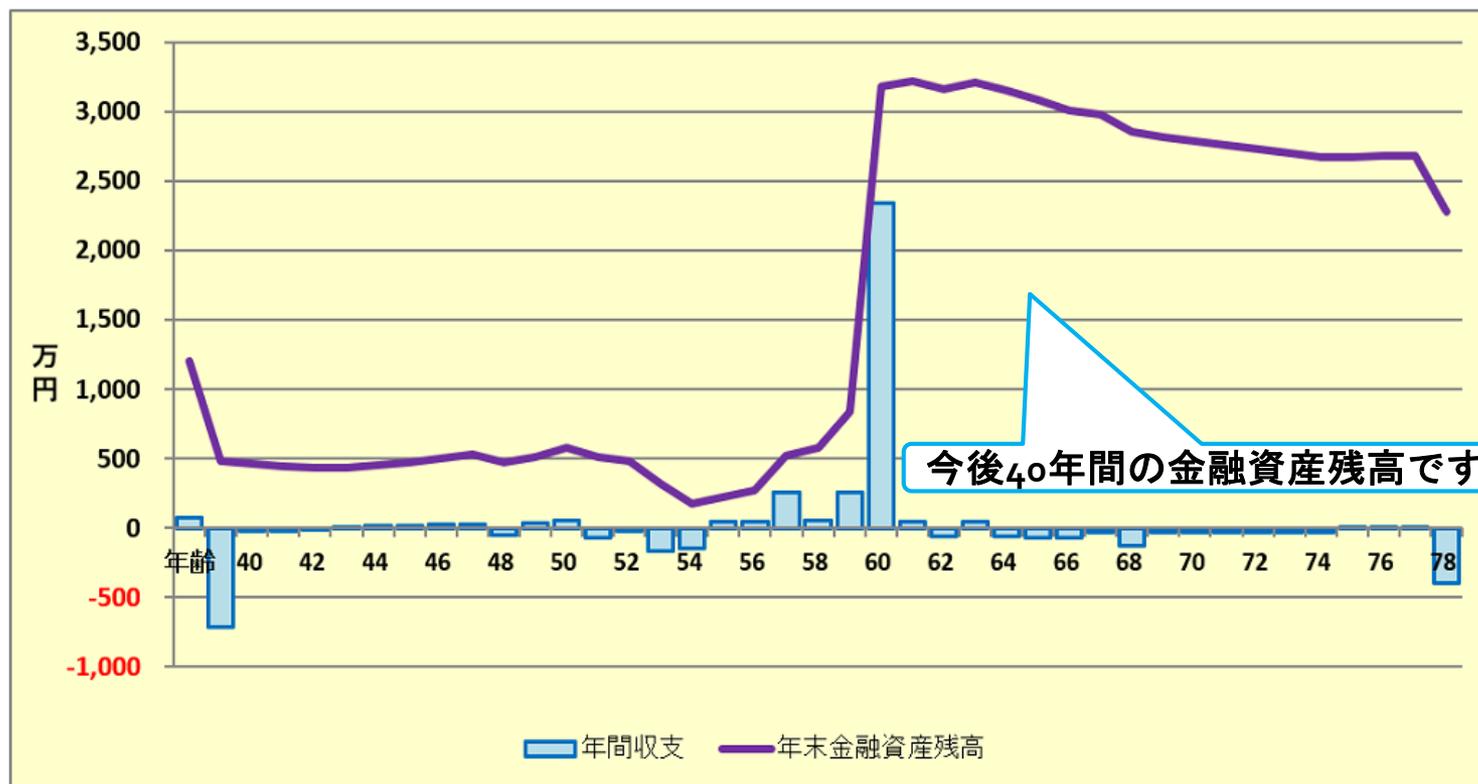
① このコラムを押して、
現状：収支と金融資産を選びます

現状：収支と金融資産

作成者

様

記入日



グラフの選択
現状：収支と金融資産

今後40年間の金融資産残高です

次へ ↓

西暦 = 1
2

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。

金融資産とローンを表示されます

ローンの矢印を押します

次に進む⇒

『メニュー』へ

『入力』へ

『ローン』へ

『キャッシュ』

『キャッシュ2』

『情報』へ

現状: 金融資産とローン

作成者

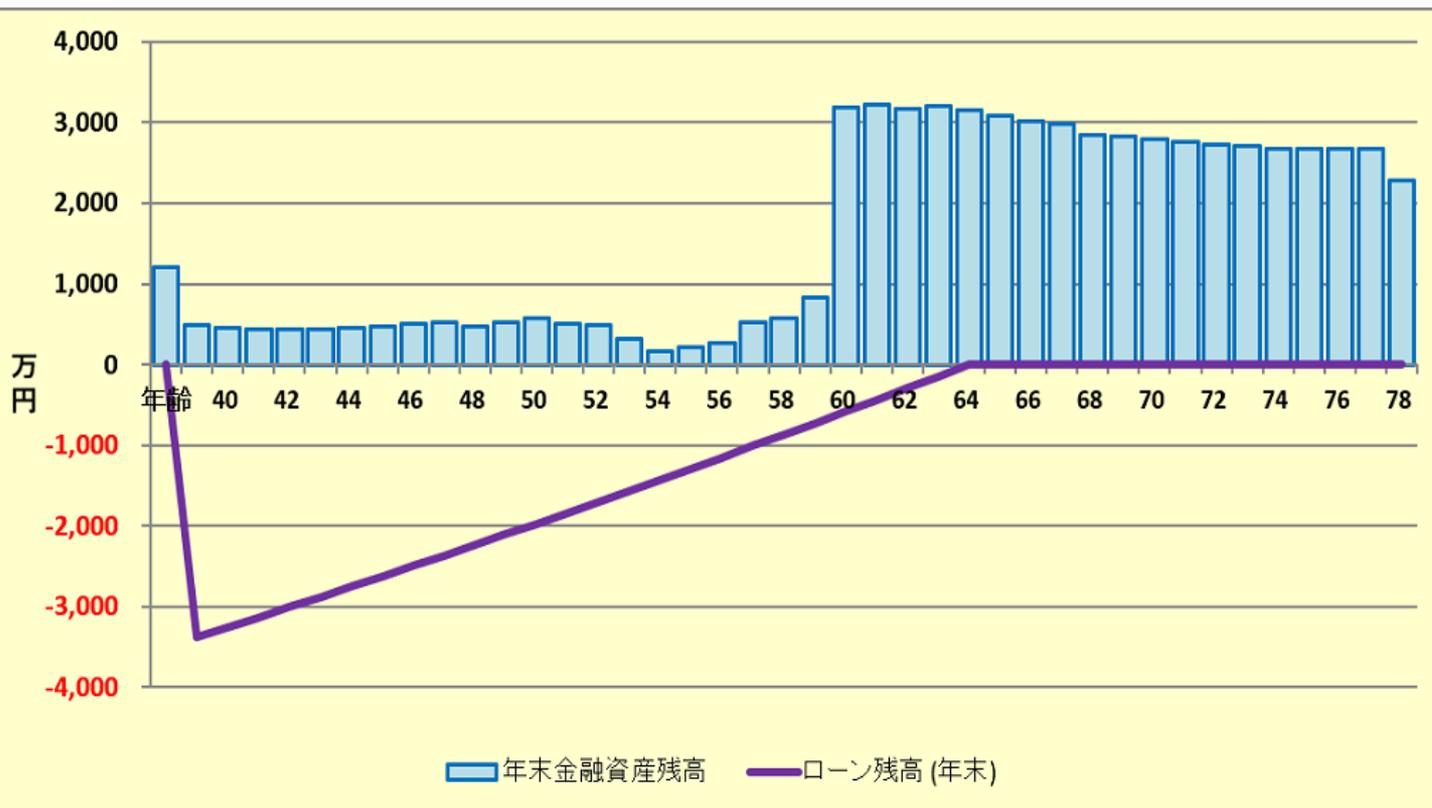
様

記入日

印刷

グラフの選択

現状: 金融資産とローン



次へ

西暦 = 1
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。

ローン返済額グラフを開きます

キャッシュの矢印を押します

Copyright © 2014 http://www.fpc.or.jp All rights reserved

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

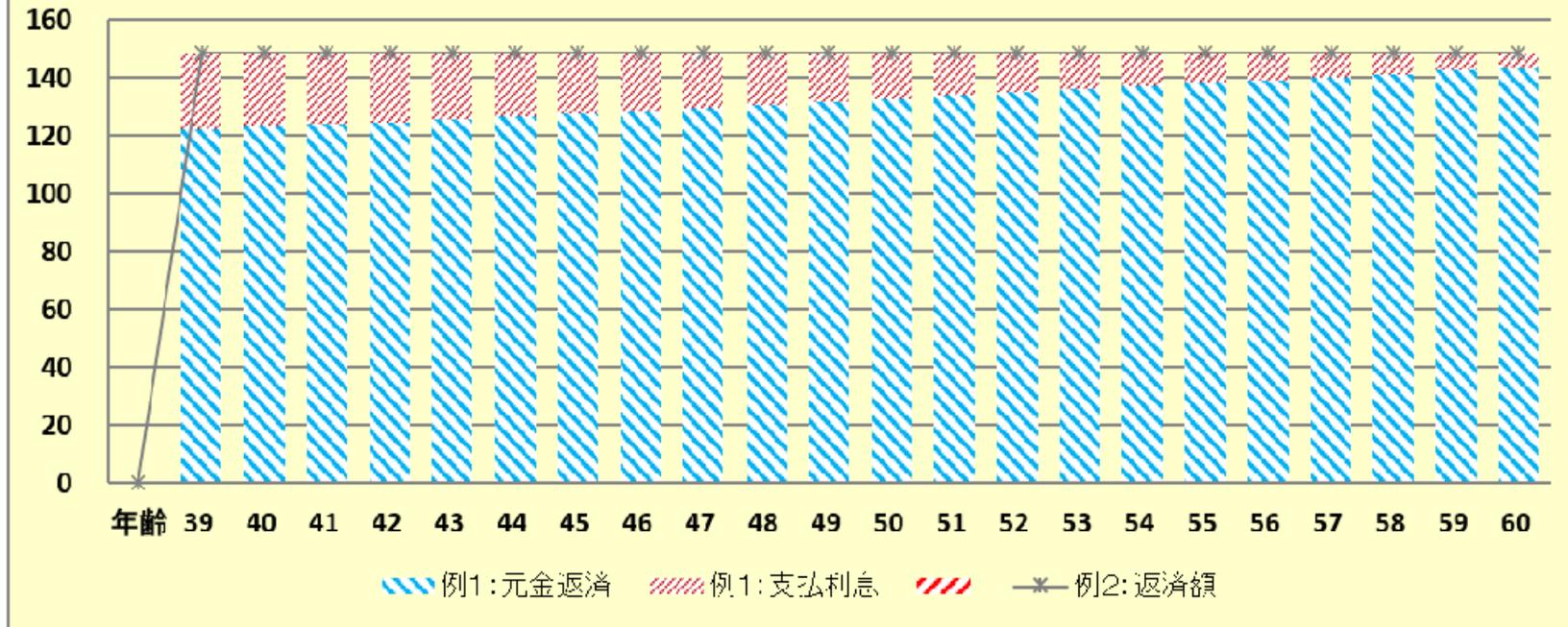
印刷 ■

様

記入口

作成者

ローン返済額内訳 (基準年～初期 22年) 単位: 万円



次へ ↓

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。

キャッシュフローを開きます

入力の矢印を押します

今後の状況が数字で分かります

次に進む⇒『資産』へ		『入力』		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ2』		『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)													様		記入日		作成者	
経過年数	西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13				
ライフイベント		家族・夫婦予定	2子保	1子小	2子小					1子中		2子中	1子高		2子高	1子文				
年齢	本人	本人	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51				
	いない時は-1	配偶者	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49				
	いない時は-1	第一子	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19				
	いない時は-1	第二子	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17				
収支	初期変動率																			
予想値	参考: 本人	税込予測	700	719	739	760	781	800	825	848	872	896	921	947	973	1000				
	参考: 配偶者	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
	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	本人	2,773%	543	558					644	660	676	692	709	726	744				
	可処分所得	配偶者	0.000%	0	0					0	0	0	0	0	0	0				
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
	ローン借入金		0	3,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
	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				
	その他ローン控除: 個人年金: 注	0.000%	24	78	57	55	54	53	52	50	49	48	34	12	0	0				
	収入合計(可処分所得)		567	4,136	628	641	654	667	681	695	709	724	727	721	726	744				
	基本生活費	0.000%	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379				
	住居費(ローン以外)	0.000%	36	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	140	40	40				
	教育費	0.000%	48	53	53	64	64	64	64	81	81	98	83	83	68	211				
支出	保険料	0.000%	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30					
	自動車関連費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
	一時的支出	0.000%	0	4,000	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	0	0	0	0	0					
	支出小計1		493	4,502	502	514	514	514	514	530	530	547	632	532	517	661				
	ローン返済代+諸費用		0	349	149	149	149	149	149	149	149	149	149	149	149	149				
	償還不明金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
支出合計		493	4,851	651	662	662	662	662	679	679	696	781	681	666	809					
年間収支	1,126	74	-715	-22	-21	-8	5	18	16	30	28	-54	40	60	-66					
年末金融資産残高	1,200	0.000%	1,200	485	463	442	433	438	457	472	502	530	476	516	577	511				
ローン残高(年末)		0	3,378	3,255	3,131	3,006	2,881	2,754	2,626	2,497	2,367	2,237	2,105	1,972	1,838					

児童手当・住宅ローン控除

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。

氏名：作成者などを入力します

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出来ます。

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 『図』へ 『ローン』へ 『キャッシュ』 『キャッシュ2』 印刷

注：『ライフプラン通常作成版(入力シート)』で使用した項目は、『ライフプラン簡単・収入・支出作成版』の変更を反映しません

給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上を基本とします

肌色の部分の情報をご確認下さい。緑・灰色の部分はオプションです

教育は高卒以上が前提です

詳細作成用	田中様	1980	基準年	2018	本人年齢	48	西暦	2028	2019年12月7日	作成者	木村太郎	教育期間	
	1月1日～12月31日で計算します		計算は開始年・終了年を含みます		出力の金額は該当年の年末の額です				教育	幼歳：4	変動率	資金援助	他院
家族	和夫	愛子	無しは-1歳	理沙	健人	第三子	子(父)	子(母)	教育番号	幼 小 中 高 前大 後大 院	年齢：額	年 年	
	基準年末・年齢(歳)	38	36	年齢(歳)	6	4	-1	-1	理沙	11 2 3 4 16 16	30 : 100		
	基準年・税込年収(万円)	700	0	誕生西暦	0	0	0	0	健人	11 2 3 4 16 16	30 : 100		
	任意：基準年可処分所得								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「2019/12/7」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。

データの追加(保険、教育)

子どもの教育

給与所得者 20歳〜59歳で年収が150万円以上を基本とします

肌色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプションです

詳細作成用	田中様	1980	基準年	2018	本人年齢	48	西暦	2028	
1月1日〜12月31日で計算します									
計算は開始年・終了年を含みます									
出力の金額は該当年の年末の額です									
家族	家族	和夫	愛子	無しは-1歳	理沙	健人	第三子	子(父)	子(母)
基準年末・年齢(歳)	38	36		6	4	-1	-1	-1	
基準年・税込年収(万円)	700	0		0	0	0	0	0	0
任意:基準年可処分所得		1							1
収入関連	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				
昇給率	3.104%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配バ60歳時	100%		
退職など	60歳時率	72%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	2.26	取得年齢	60	
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	0	0	0	0	夫婦 c	0	0	0	0
本人 b	0	0	0	0	夫婦 d	0	0	0	0
積立金	前々年最高・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									
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/	契約開始年	30	30		
0	900	0	0.000%	収入保障保険	契約終了年	60	100		
				(保険料者=本人)	保険金額	3,000	1,000		
↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入									
基本生活費(万円:年)	0	65歳後:	0	変動率:額					
首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃=>	0	0	0	38	
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)	支出	変動率	年額(万円)
0.000%	31	74		0.000%	0	0	0	0	0
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)				
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)
保険 #1	0	0	0	0	保険 #2	0	0	0	0
車購入 #1	2021	9	2055	0	車購入 #2	0	0	0	0
車固定費 #1					車固定費 #2				
車検費等 #1					車検費等 #2				
趣味					電気製品				
国内旅行					海外旅行				
贈与金					仕送り金				
その他 #1					その他 #2				
その他 #3					その他 #4				
その他 #5	0	0	0	0	その他 #6	0	0	0	0
ローングループ『1』を入力中									
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	メンテナンス費	
(ローン)単位:万円	4,000	2	39	3,500	0.775%	26	200	40	
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(%)			
繰上返済は前年末実施									
新期間:前年末返済額(万)									
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)			
単位:万円						1			

生命保険額

2019年12月7日										作成者 木村太郎		教育期間	
教育	幼歳: 4	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額	他	院	年	年
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額				
理沙	11	2	3	4	16	16		30	100				
健人	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				
配備者所得	昇昇	昇終	60歳	65歳	退職率/額	退職	バ控	開始額					
正規雇用:0.00%	52	65%	88%	0.00	60			130					
公的年金	本人	配偶者	1	65	65								
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)	64	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										
その他年金	年額	開始	65	65	必要保障額	100%	100%						
(可処分所得)	終了	111	111	70%	100%	300%							
副収入夫婦	相続時妻へ移管	100%											
収入関連	副・一時	個年金・他	使途不明金										
変動率	0.000%	0.000%	0.000%										
配備者老齢年金	開始年(65)	65	額										
基本生活	現役:退職:年齢	変動率											
生活レベル	2	5	65	0.000%	乱数	0							
金融利回り詳細	初年:2019	年	年										
金融資産	分配:金利	分配:金利	分配:金利	分配:金利	分配:金利	分配:金利							
安全優先	100%:0.0%	100%:0.0%	100%:0.0%	100%:0.0%	100%:0.0%	100%:0.0%							
中間	0%	0%	0.0%	0%	0.0%	0%							
利回優先	0%	0%	0.0%	0%	0.0%	0%							
車購入費	20	30	40	200	300	500	9	1					
学費修正費	小	中	高	自宅通学	アパート	幼	他						
年額(万円)				-12	国公:私立	国公:私立	0						
増減額				-12	0	0	0	-31					
自宅修繕	購入年=>	2019											
購入年後	10	20	30	40									
費用:万円	100	200	100	400									
65歳健保料	0	0											
65歳介護料	0	0											
種類:両入	0	1											
控	第二適用												
除	0												
給付金													
額													
割合													
100%													
児童:													

例題2 『変動金利で金利が上昇した場合のシミュレーション』

「変動金利」で金利が上昇

39～43歳まで	0.775%
44～48歳まで	1.775%
49～53歳まで	2.775%
54～65歳まで	3.775%

データ(金利)の変更入力を行う

変更データ入力画面への移動

給与所得者 20歳~59歳で年収が200万円以上を基本とします

肌色の部分の情報をご確認ください。緑・灰色の部分はおフ

詳細作成用		田中様	1981	基準年	2019	本人年齢	48	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	和夫	愛子	無し(は-1歳)	理沙	健人	第三子	子(父)	子(母)			
	基準年末・年齢(歳)	38	36	年齢(歳)	6	4	-1	-1	-1			
	基準年・税込年収(万円)	700	0	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	2.773%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配当60歳時	100%			
	退職など	60歳時率	72%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	2.26	取得年齢	60			
	年・額の順に=>											
副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額			
	本人 a				夫婦 c							
本人 b	0	0	0	0	夫婦 d	0	0	0	0			
資産・保険	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %		
	保険・年金1											
	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	30	30					
単位:万円	0	1,200	0.000%	契約終了年	60	100						
↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入					保険金額	3,000	1,000					
基本生活費(万円:年)					0	65歳後	0	変動率・額				
首都圏増加率(任意)					0	人数反映	1	家賃=>	36	0	0	38
保険料	変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連費	変動率	年額(万円)	その他支出	変動率	年額(万円)			
	0.000%	30	74	費	0.000%	0		0.000%	0			
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)						
赤い矢印を押し変更入力画面に移動												
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)		
	保険 #1					保険 #2	0	0	0	0		
	車購入 #1	2022	9	2056	0	車購入 #2						
	車固定費 #1					車固定費 #2	0	0	0	0		
車検費等 #1					車検費等 #2							

現状 (例1)

変更(例2)画面で金利上昇を入力する

- ・ 39歳～43歳 0.775%
- ・ 44歳～48歳 1.775%
- ・ 49歳～53歳 2.775%
- ・ 54歳～ 3.775%

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)
		4,000	2	39	3,500	0.775%	26
	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(%)
		44	1.775%	49	2.775%	54	3.775%
	新期間:前年末返済額(万)		0		0		0
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)	
	0	0	0	0	0.000%	1	

変更後の金利を入力する。

- ・ 最後にローンタブをクリックする

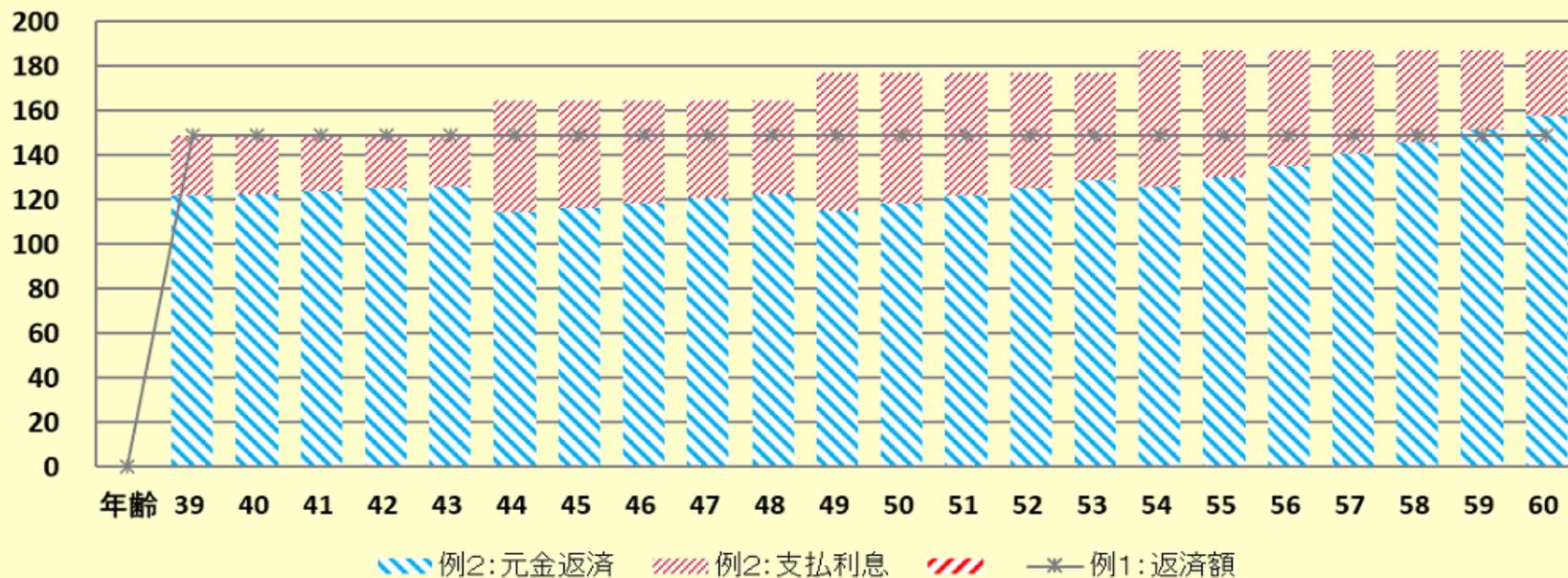
ローン返済額内訳比較(1)

田中様

2020年10月3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

他: 返済額

西暦=1

表示欄名に2 (変更) を入力する

ローン返済額内訳比較(2)

印刷 

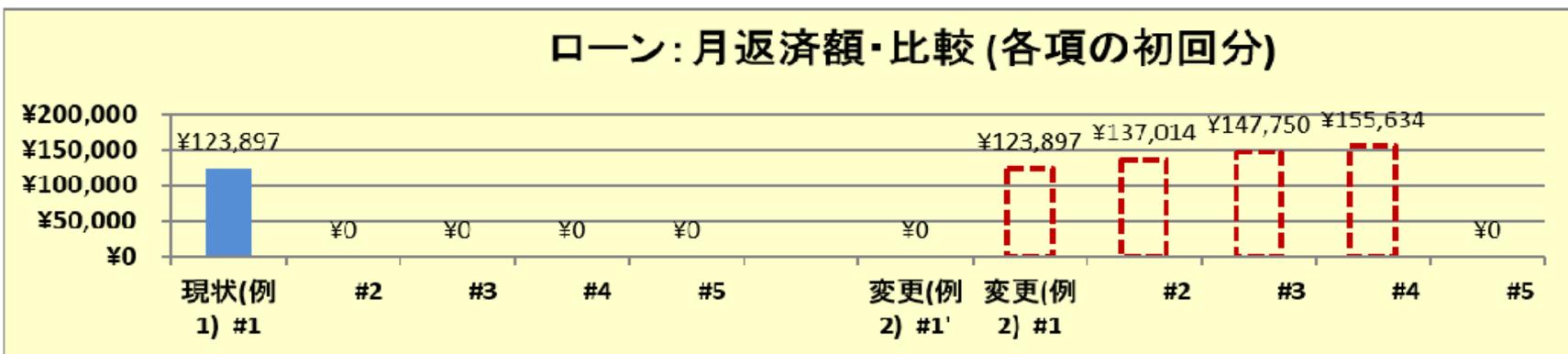
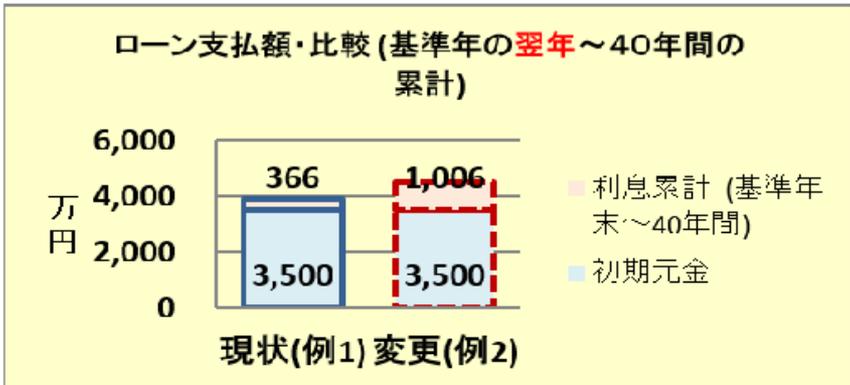
休 

日中様

ローン比較

2020年10月3日

作成者 木村太郎



・ 図のタブをクリックする。

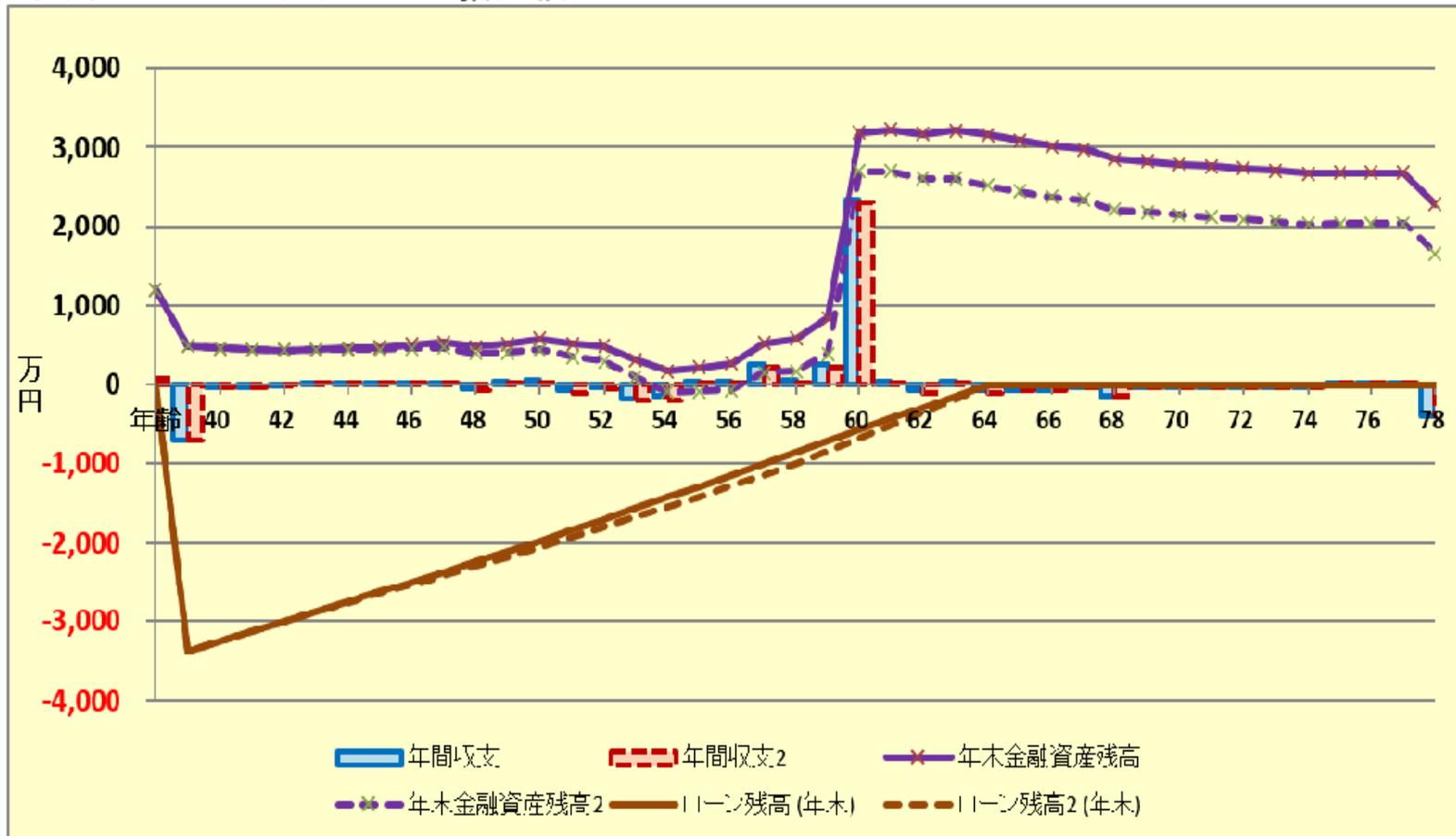
キャッシュフローチャート一括比較

キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2020年10月3日

印刷



他へ ↑

次へ ↓

例題3 『フラット35S』Aタイプの場合

「フラット35S」Aタイプの金利 (2020/9)

- ・ 1年～10年 1.07%
- ・ 11年～35年 1.32%
- ・ 借入期間 35年

『フラット35S』Aタイプの金利入力

ローングループ『1』を入力中

住居	自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	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
		4,000	1	39	3,500	1.070%	35	200	40
	金利利率変更 繰上返済は前年末実施	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額⇒	
	新期間:前年末返済額(万)	49	1.320%						
その他ローン 単位:万円	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)			
						1			

フラット35S 11年目から
当初の金利+0.25%を入力する

- ・ ローンタブをクリックする。

『フラット35S』Aタイプの場合 ローン返済内訳

田中様

2020年10月3日

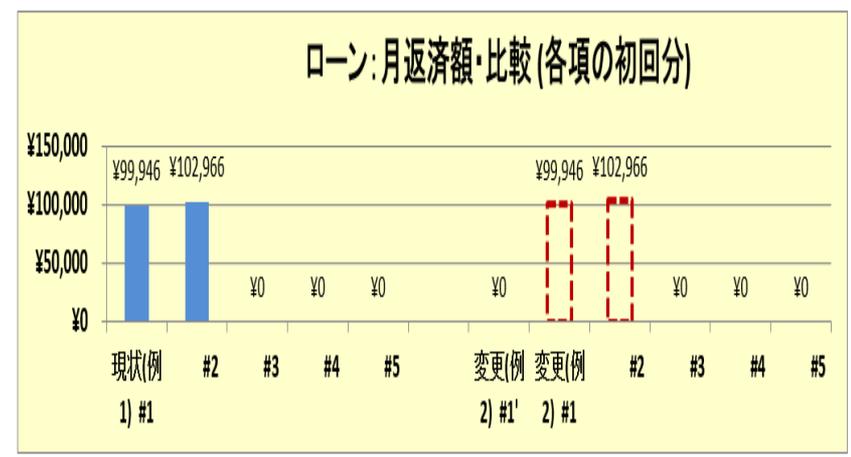
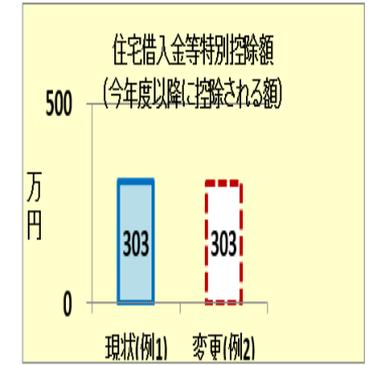
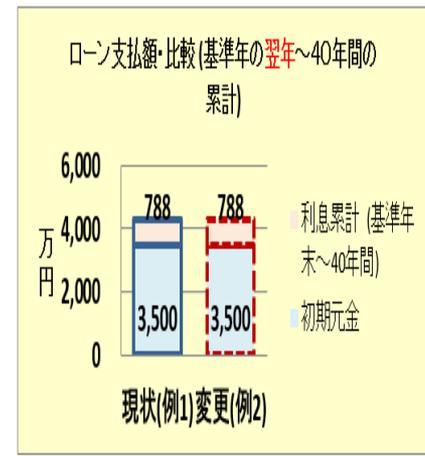
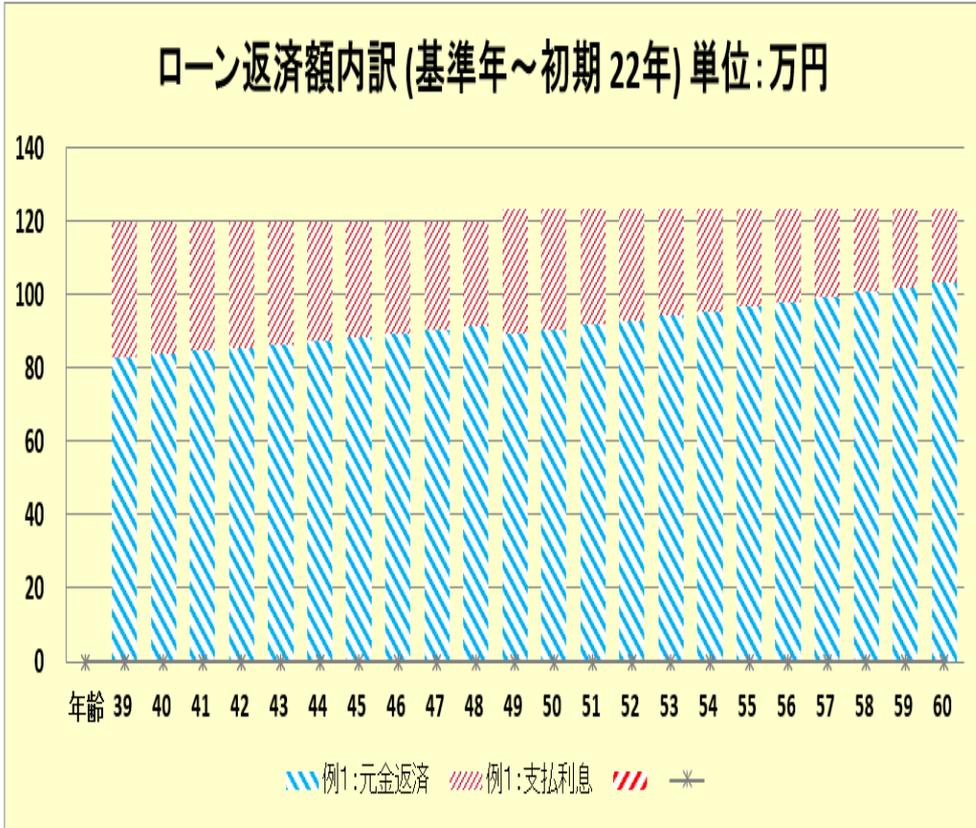
作成者 木村太郎

田中様

ローン比較

2020年10月3日

作成者 木村太郎



表示: 現状(例1), 変更(例2): 1

他:返済額

西暦=1 2

例題4 『フラット35Sで繰上げ返済をした場合』

「フラット35S」Aタイプの金利 (2020/10)

- ・ 1年～10年 1.07% (39歳～48歳)
- ・ 11年～35年 1.32% (49歳～)
- ・ 借入期間 35年

50歳で500万円を一部繰上返済(前年末)する。

『フラット35S』Aタイプの一部繰上げ返済

50歳で一部繰上げ返済をする。(前年末)

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)
		4,000	1	39	3,500	1.070%	35
	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(%)
		49	1.320%	50	1.320%		
	新期間: 前年末返済額(万)		0		500		0
	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)
		0	0	0	0	0.000%	1

一部繰上げ返済額(500万)の入力
金利は変更ない為1.32%を入力

・キャッシュ2 タブをクリックする。

『フラット35S』Aタイプの一部繰上げ返済キャッシュフロー

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			
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10月3日								作成者 木村太郎			
経過年数	西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
ライフイベント	家族・夫婦予定	子供予定	2子保	1子小		2子小				1子中		2子中	1子高		2子高	1子文	
年齢	和夫様	本人	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	
	愛子様	配偶者	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	
	理沙様	第一子	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
	健人様	第二子	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
収支		初期変動率															
予想値	参考:	和夫様	700	719	739	760	781	803	825	848	872	896	921	947	973	1,000	
	参考:	愛子様	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	参考:	退職金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
収入	可処分所得	和夫様	2.773%	543	558	572	586	600	614	629	644	660	676	692	709	726	744
	可処分所得	愛子様	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	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	3,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	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	
	その他ローン控除:個年金:注	0.000%	24	78	57	56	56	55	54	53	52	51	38	12	0	0	
	収入合計2(可処分所得)		567	4,137	629	642	655	669	683	697	712	727	730	721	726	744	
支出	基本生活費	0.000%	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	
	住居費(ローン以外)	0.000%	36	40	40	40	40	40	40	40	40	40	140	40	40	40	
	教育費	0.000%	48	53	53	64	64	64	64	81	98	83	83	83	68	211	
	保険料	0.000%	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	
	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	4,000	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	0	0	0	0	0	0	
	支出小計2		493	4,502	502	514	514	514	514	530	530	547	632	532	517	661	
	ローン返済代+諸費用		0	320	120	120	120	120	120	120	120	120	120	624	99	99	
	使途不明金2	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	支出合計2		493	4,822	622	633	633	633	633	650	650	667	752	1,156	616	760	
年間収支2	1,126		74	-686	7	9	22	36	50	47	62	60	21	485	119	16	
年末金融資産残高2	1,200	0.000%	1,200	514	521	530	552	588	637	685	746	807	885	981	1,100	1,244	
ローン残高2(年末)			0	3,417	3,333	3,249	3,163	3,077	2,989	2,901	2,811	2,721	2,630	2,540	1,968	1,894	

ローンをクリック

住宅ローン控除+児童手当

部繰上げ返済額(500万)

例題5 『借換えのケース』

当初（30歳時）

固定金利： 3.2%、3,500万円借入、期間35年

借換え（39歳時）

「フラット35」 金利1.32%、諸費用：50万円、期間 変更なし

固定金利(3.2%)から『フラット35』(1.32%)に借換えをする。

諸費用：50万円、期間変更なし（当初から35年間）

現状 (例1)	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)
			4,000	1	30	3,500	3.200%	35
		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(%)
		新期間:前年末返済額(万)						
		その他ローン 単位:万円	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)
								1
変更 (例2)	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)
			4,000	1	30	3,500	3.200%	35
		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(%)
		新期間:前年末返済額(万)	39	1.320%				0
		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)
			0	0	0	0	0.000%	1

・ 図 タブをクリックする。

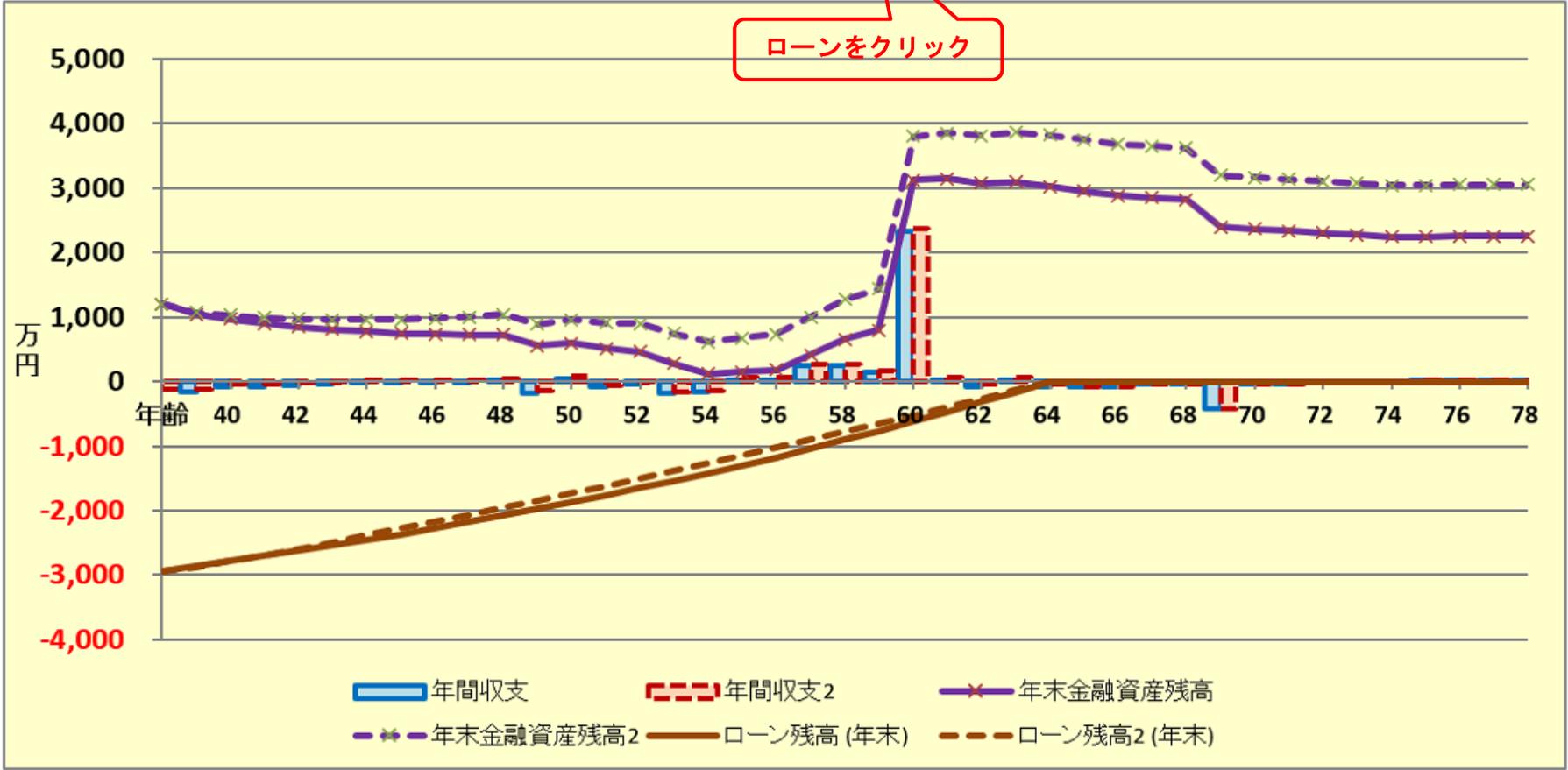
新金利、諸費用を入力する。借入期間を変更する場合は新期間を入力する。

固定からフラットへ借換えした時のキャッシュフローチャート一括比較

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』 →

キャッシュフローチャート 一括比較

田中様 2020年10月3日



借換えした場合のローン返済額内訳比較

田中様

ローン比較

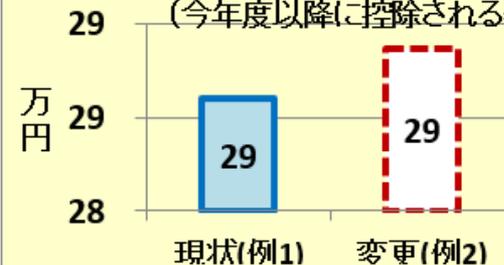
2020年10月3日

作成者 木村太郎

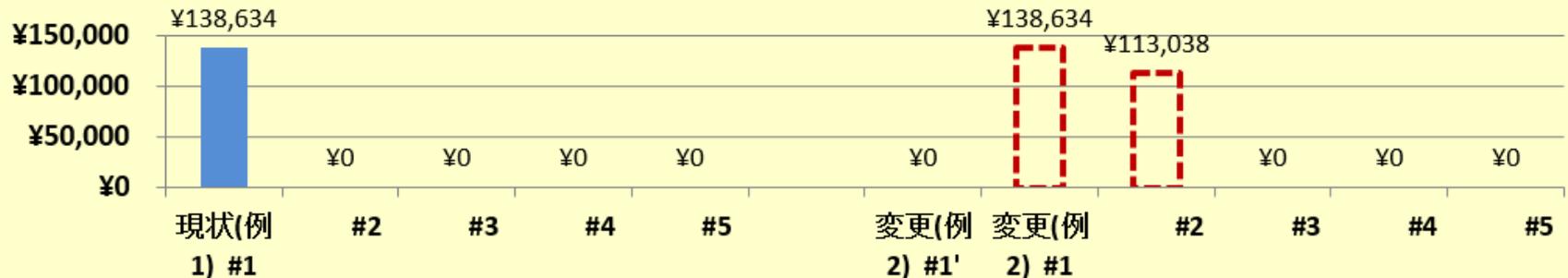
ローン支払額・比較 (基準年の翌年～40年間の累計)



住宅借入金等特別控除額 (今年度以降に控除される額)



ローン:月返済額・比較 (各項の初回分)



例題6 『変動金利と固定金利併用の場合』

- ・ 中古マンション4,000万円

【現状】

- ・ 借入金 3,500万円
「フラット35」 金利1.32% 、2,000万円、期間 35年
変動金利 金利0.675% 、1,500万円、期間 35年

【変更】

- ・ 10年後に変動借入分を800万円一部繰上げ返済する。

変動金利(0.675)と『フラット35』(1.32%)併用の場合

変動1,500万、フラット35 2,000万借入、期間35年

現状
(例1)

住宅		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)
自宅購入 (ローン)単位:万円		4,000	2	39	1,500	0.675%	35
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(%)	
新期間: 前年末返済額(万)							
その他ローン 単位:万円		物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)
			1	39	2,000	1.320%	35

変動金利借入れ分

フラット35の借入れ分

変更
(例2)

住宅		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)
自宅購入 (ローン)単位:万円		4,000	2	39	1,500	0.675%	35
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(%)	
新期間: 前年末返済額(万)	49	0.675%					0
	800						
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)
		0	1	39	2,000	1.320%	35

・ 図 タブをクリックする。

10年後に一部繰上げ返済800万円を行う

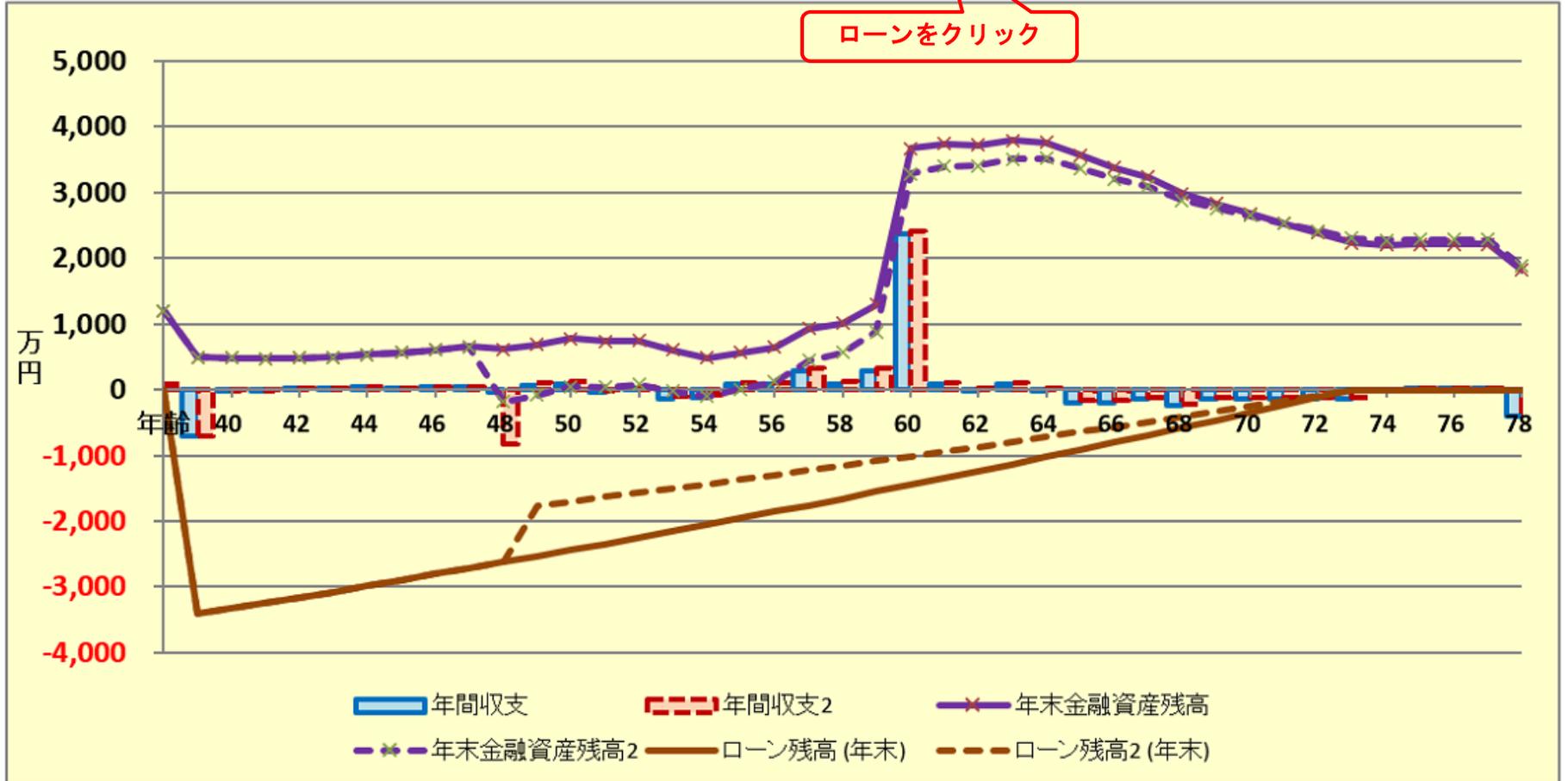
変動金利とフラット35併用の場合のキャッシュフローチャート一括比較

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

キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2020年10月3日



繰上げ返済した場合の返済額内訳比較

田中様

ローン比較

2020年10月3日

作成者 木村太郎

ローン支払額・比較 (基準年の翌年～40年間の累計)



住宅借入金等特別控除額 (今年度以降に控除される額)

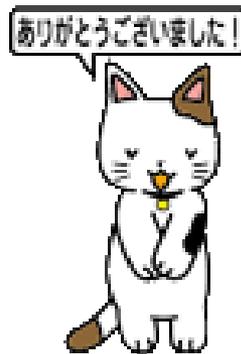


注意: 住宅借入金等特別控除額は、借入年度が違うその他ローンが複数ある時は正しく表示されないことがあります。

ローン: 月返済額・比較 (各項の初回分)



終わり



FPキャプテン2021

FPキャプテンのご購入は、KFPのホームページからお申込み
ください。