



効果的なFP相談を目指して

開催日：2020/11/7

50代世代のライフプラン相談

～人生100年時代を向かえ、FPキャプテンで
様々な相談に、効率的に対応しましょう～

<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11月7日

KFP 小川 和明

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ユ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

The screenshot shows the Microsoft Excel interface. The 'ファイル' (File) menu is open, and '名前を付けて保存' (Save As) is highlighted with a red box. A red callout bubble with the text '押す' (Press) points to this option. The main window title is 'Seminar_リタイア_1_KFP@305040_寄贈-KR@ の情報'. Below the title, the file path is shown: 'C:¥Users¥iywasaki¥Documents¥説明資料¥ KFP_FPcaptain_Seminar¥Semi...'. The 'アクセス許可' (Access Permissions) section is visible, showing a list of sheet names: 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。

2020/11/3

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...

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。

最後に押す

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

保存(S) キャンセル

賞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。

Windows10で名前を変えた場合は、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。

2020/11/3

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 :

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
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)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
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		<table border="1"> <tr> <td rowspan="3">家族</td> <td colspan="2">何歳ですか (昨年末の満年齢)</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="2">配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="2">お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>											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																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
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																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
184																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
185																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
186																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
187		<table border="1"> <tr> <td rowspan="3">仕事</td> <td colspan="12">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</td> </tr> <tr> <td></td> <td>性別</td> <td colspan="3">企業規模の選択</td> <td colspan="3">職種の選択</td> <td colspan="3">税込年収(万円)の記入(*注)</td> </tr> <tr> <td>ご本人</td> <td>選択</td> <td colspan="3">選択</td> <td colspan="3">選択</td> <td colspan="3"></td> </tr> <tr> <td>188</td> <td></td> <td colspan="11"></td> </tr> <tr> <td>189</td> <td></td> <td colspan="11"></td> </tr> <tr> <td>190</td> <td></td> <td colspan="11"></td> </tr> <tr> <td>191</td> <td></td> <td colspan="11"> <table border="1"> <tr> <td>将来の仕事</td> <td colspan="11">注:ブランクの場合は統計値を使用します</td> </tr> </table> </td> </tr> <tr> <td>192</td> <td></td> <td colspan="11"></td> </tr> <tr> <td>193</td> <td></td> <td colspan="11"></td> </tr> <tr> <td>194</td> <td></td> <td colspan="11"> <table border="1"> <tr> <td>金融資産 (昨年末)</td> <td colspan="11">←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</td> </tr> </table> </td> </tr> <tr> <td>195</td> <td></td> <td colspan="11"></td> </tr> <tr> <td>196</td> <td></td> <td colspan="11"></td> </tr> <tr> <td>197</td> <td></td> <td colspan="11"></td> </tr> <tr> <td>198</td> <td></td> <td colspan="11"></td> </tr> <tr> <td>199</td> <td></td> <td colspan="11"> <table border="1"> <tr> <td rowspan="5">支出</td> <td colspan="12">家計に関して伺いたします。次の中にご記入ください</td> </tr> <tr> <td>基本生活費(注)</td> <td>年額(万円)</td> <td></td> <td colspan="9">食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等</td> </tr> <tr> <td>家賃</td> <td>年額(万円)</td> <td></td> <td colspan="9">既に自宅購入者は不要です</td> </tr> <tr> <td>車関連費</td> <td>年額(万円)</td> <td></td> <td colspan="9">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)</td> </tr> <tr> <td>保険料</td> <td>年額(万円)</td> <td></td> <td colspan="9">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)</td> </tr> <tr> <td>200</td> <td></td> <td colspan="11"></td> </tr> <tr> <td>201</td> <td></td> <td colspan="11"></td> </tr> <tr> <td>202</td> <td></td> <td colspan="11"></td> </tr> <tr> <td>203</td> <td></td> <td colspan="11"></td> </tr> <tr> <td>204</td> <td></td> <td colspan="11"></td> </tr> <tr> <td>205</td> <td></td> <td colspan="11"> <table border="1"> <tr> <td>その他</td> <td>年額(万円)</td> <td></td> <td colspan="9">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)</td> </tr> </table> </td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td colspan="11">注:ブランクの場合は統計値を使用します</td> </tr> </table></td></tr></table>											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													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						188													189													190													191		<table border="1"> <tr> <td>将来の仕事</td> <td colspan="11">注:ブランクの場合は統計値を使用します</td> </tr> </table>											将来の仕事	注:ブランクの場合は統計値を使用します											192													193													194		<table border="1"> <tr> <td>金融資産 (昨年末)</td> <td colspan="11">←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</td> </tr> </table>											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											195													196													197													198													199		<table border="1"> <tr> <td rowspan="5">支出</td> <td colspan="12">家計に関して伺いたします。次の中にご記入ください</td> </tr> <tr> <td>基本生活費(注)</td> <td>年額(万円)</td> <td></td> <td colspan="9">食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等</td> </tr> <tr> <td>家賃</td> <td>年額(万円)</td> <td></td> <td colspan="9">既に自宅購入者は不要です</td> </tr> <tr> <td>車関連費</td> <td>年額(万円)</td> <td></td> <td colspan="9">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)</td> </tr> <tr> <td>保険料</td> <td>年額(万円)</td> <td></td> <td colspan="9">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)</td> </tr> <tr> <td>200</td> <td></td> <td colspan="11"></td> </tr> <tr> <td>201</td> <td></td> <td colspan="11"></td> </tr> <tr> <td>202</td> <td></td> <td colspan="11"></td> </tr> <tr> <td>203</td> <td></td> <td colspan="11"></td> </tr> <tr> <td>204</td> <td></td> <td colspan="11"></td> </tr> <tr> <td>205</td> <td></td> <td colspan="11"> <table border="1"> <tr> <td>その他</td> <td>年額(万円)</td> <td></td> <td colspan="9">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)</td> </tr> </table> </td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td colspan="11">注:ブランクの場合は統計値を使用します</td> </tr> </table>											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												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)									200													201													202													203													204													205		<table border="1"> <tr> <td>その他</td> <td>年額(万円)</td> <td></td> <td colspan="9">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)</td> </tr> </table>											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										
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																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
		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																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
188																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
189																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
190																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
191		<table border="1"> <tr> <td>将来の仕事</td> <td colspan="11">注:ブランクの場合は統計値を使用します</td> </tr> </table>											将来の仕事	注:ブランクの場合は統計値を使用します																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									
将来の仕事	注:ブランクの場合は統計値を使用します																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
192																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
193																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
194		<table border="1"> <tr> <td>金融資産 (昨年末)</td> <td colspan="11">←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</td> </tr> </table>											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																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									
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																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
195																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
196																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
197																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
198																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
199		<table border="1"> <tr> <td rowspan="5">支出</td> <td colspan="12">家計に関して伺いたします。次の中にご記入ください</td> </tr> <tr> <td>基本生活費(注)</td> <td>年額(万円)</td> <td></td> <td colspan="9">食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等</td> </tr> <tr> <td>家賃</td> <td>年額(万円)</td> <td></td> <td colspan="9">既に自宅購入者は不要です</td> </tr> <tr> <td>車関連費</td> <td>年額(万円)</td> <td></td> <td colspan="9">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)</td> </tr> <tr> <td>保険料</td> <td>年額(万円)</td> <td></td> <td colspan="9">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)</td> </tr> <tr> <td>200</td> <td></td> <td colspan="11"></td> </tr> <tr> <td>201</td> <td></td> <td colspan="11"></td> </tr> <tr> <td>202</td> <td></td> <td colspan="11"></td> </tr> <tr> <td>203</td> <td></td> <td colspan="11"></td> </tr> <tr> <td>204</td> <td></td> <td colspan="11"></td> </tr> <tr> <td>205</td> <td></td> <td colspan="11"> <table border="1"> <tr> <td>その他</td> <td>年額(万円)</td> <td></td> <td colspan="9">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)</td> </tr> </table> </td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td colspan="11">注:ブランクの場合は統計値を使用します</td> </tr> </table>											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												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)									200													201													202													203													204													205		<table border="1"> <tr> <td>その他</td> <td>年額(万円)</td> <td></td> <td colspan="9">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)</td> </tr> </table>											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																																																																																																																																																																																																																																	
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																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
	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)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
200																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
201																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
202																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
203																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
204																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
205		<table border="1"> <tr> <td>その他</td> <td>年額(万円)</td> <td></td> <td colspan="9">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)</td> </tr> </table>											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)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
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																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					

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 ...

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

質問票を使用時の入力

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

「最初にお願したい事」

Next

ローン破綻を防いだ例

退職金

ローン残高の比較

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

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 詳細大方

結婚予定の方のライフプラン

提案書作成方法

「Q and A」

「改定情報」

「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」

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

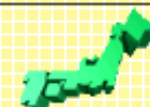
準備3：今回使用するセミナーのレジュメを入手し印刷します

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	お仕事について伺いたします。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	開始(歳)	可処分所得・額	終了(歳)
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

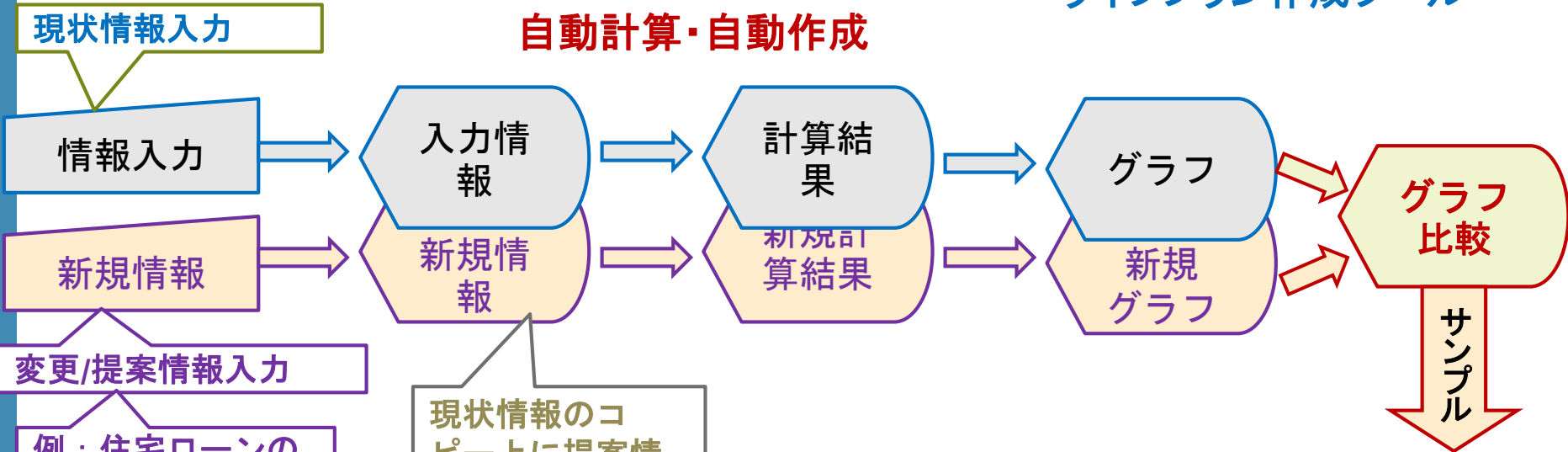
2、相談の質的向上

* 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

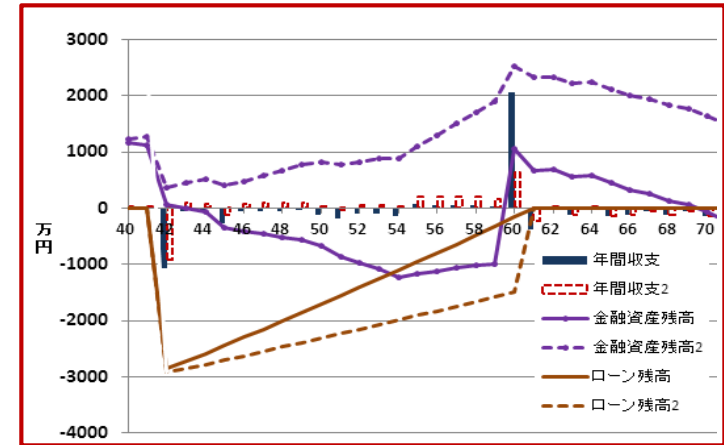
自動計算・自動作成



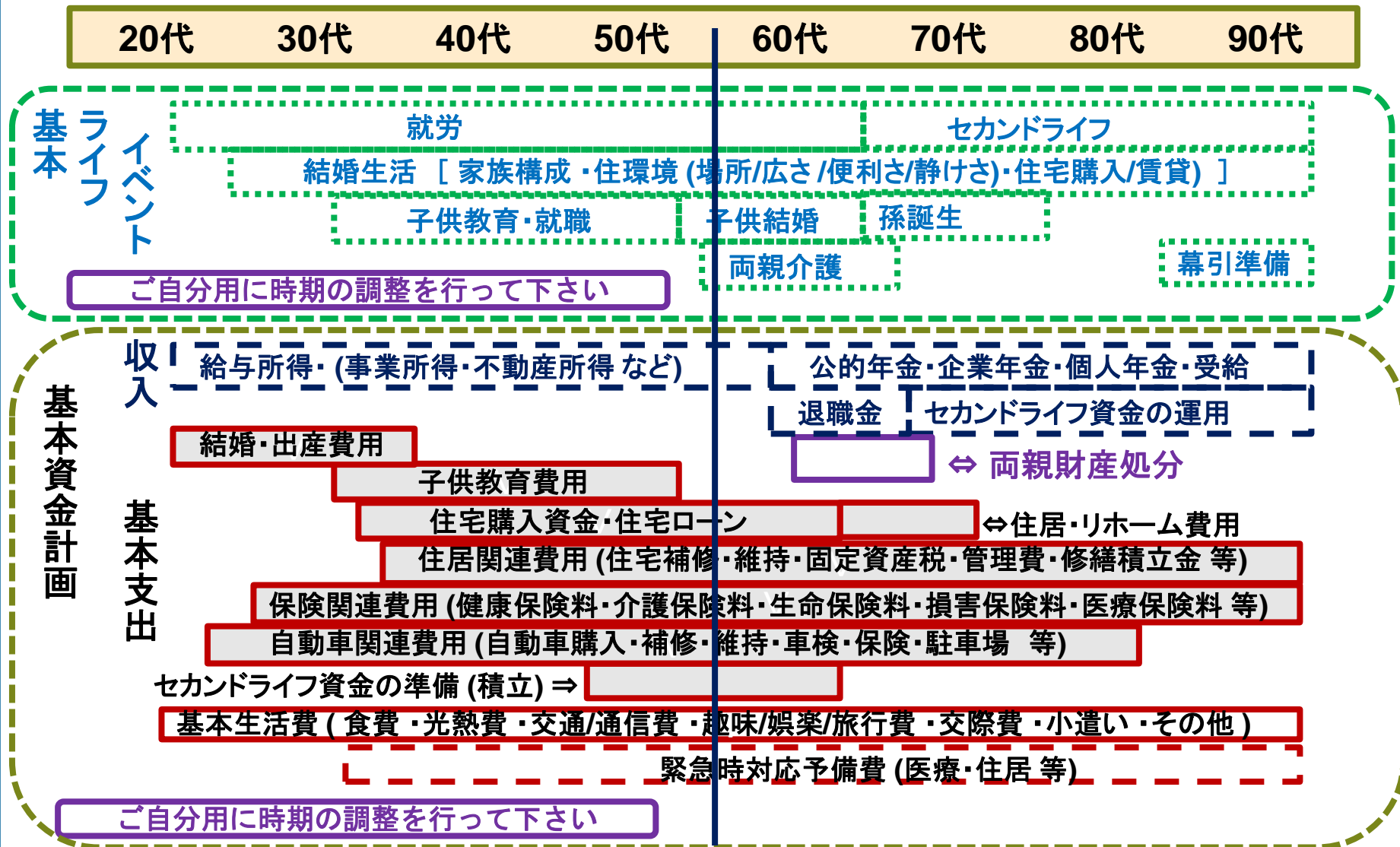
変更/提案情報入力
例：住宅ローンの変動金利と固定金利の比較など

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



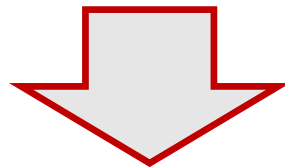
『基本ライフステージ』の展開 ⇒ 例



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）



『FPキャプテン』を使用すれば可能です

相談内容 55歳、サラリーマン男性

- 横浜在住の田村さんは、大手電機メーカーに勤めて55歳になり、二人の子供（29歳と27歳）も独立し、今後は妻54歳との生活を豊かに送るために思案中。
- コロナ禍で、会社はリモート勤務も増えており、減収減益を余儀なくされ、今年は賞与もあてにできないでいる。これを機会に今後の人生設計を見直すことにし、FP事務所にいくつかのプランをもって相談に来られた。
- お二人は、鹿児島出身で、今は元気だが親の介護も気にかけている。
 - ・ 貯蓄額は、1500万円。
 - ・ 住宅は29歳の時に、35年ローンで4500万円の物件を購入、借入は3500万円で金利は固定で4.2%。残高は1300万円である。
 - ・ 年収は850万円で、今後は昇給も見込めないようである。
 - ・ 奥様は、子供が手離れし45歳からは会計事務所で働き、年収240万円である。59歳まで働くことにしている。
 - ・ ご主人は、大手家電メーカーの人事・総務職で、社会保険労務士資格を保有。会社の早期退職制度では4500万円が提示されており、起業を希望している。雇用保険給付は260万円が給付されるらしい。（330日）

相談内容の整理

- ①早期退職制度を利用した場合、今後のライフプランを知りたい。
退職後、1年ほど起業の準備を経て、事務所を開業したい。
- ②車は1台購入、毎年家族で旅行、国内旅行を家族で行きたい（約30万円）。
できれば、海外も2年毎に行きたい（二人で50万円ほど）。
基本生活費は現在、300万円ほど。
- ③退職金の受取りは、一時金として2000万円、残りは終身企業年金とする。
- ④将来の親の介護を考えており、場合によっては実家の鹿児島に戻って生活も考える必要もあり、その時は、地元での開業も考えたい。
- ⑤実家に戻った時に、現在の家を賃貸にした時の収入を見込む。
- ⑥一人暮らしになった時の老後の生活は大丈夫か。
平均余命から、一人暮らしになった時の生活をシュミレーションする。

相談の対応として

今回は

現状として

FPキャプテンでのライフプランを現状で①②③をおりこんで作成。

変更案に

将来の親の介護を考えて鹿児島へ転居し、地元で開業した場合④との比較を見てみることにし、自宅の賃貸を含めて、

比較チャートを使っての説明を行うこととした。

車は、毎年の旅行にしばらくは保有する。

入力のポイント

退職金の入力 （年収の倍率を金額で書き換える）

早期退職時の退職金の入力方法

⇒退職金は、一時金2000万円と残り2500万円を
企業年金 終身：100万円/年

雇用保険の入力 ⇒260万円（330日分）

奥様の厚生年金の入力（45歳から59歳まで加入）

自宅を賃貸住宅として収入をいれるとき

旅行費用、車関係の費用、住宅保守費の書き換え

ひとり身になった時の遺族年金は、%で予測値を入力

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 ページアウト 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

FPキャプテン
ライフプラン作成ソフト

使用可能 213 Version 19.00 Kazuaki
Kazuaki FP 17134 印刷

質問票の赤い矢印を押して開始します

FPキャプテン2020年版

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「_」「f-」「e」「j」「f」/「/」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

【メニュー】	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

『メニュー』 ⇒ 『質問票』の矢印を押す

注：『メニュー』がQ&Aの版、またはメニューをスキップしている版もあります

FPキャプテン
ライフプラン作成ソフト

注：当EXCELソフトはパソコンにダウンロードしてからご使用下さい。（“C”ホルダー）
USBメモリー、CD、メール受信ボックス上での動作は保障いたしません。

使用可能 333286 Version 15.52
99999 333286 yiwasaki kfpkfp

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。
当EXCELソフトは登録されているパソコンのユーザー名の“ハードディスクドライブのC”のホルダーでご使用下さい。










『簡単』へジャンプ ⇒ 

左の緑矢印を押して家族構成・職種などの入力(簡単シート)にお進みください

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 \(インターネット接続後ご使用下さい\)](#)

【メニュー】

内容	下記の矢印をクリック	シート名
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
質問票を使用時の入力		

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](#)

ご連絡

[お問い合わせフォーム](#)

(WEB環境でご使用下さい)

質問票を押す

【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】

ご使用に当たり上記の文字をクリックして、【使用許諾契約】、【利用規約】、【改訂情報】などの全条項にご同意願います。

『質問票』が開きます

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

①質問票に年齢を記入します 結婚予定

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	55歳			
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	54歳			
	定年(西暦)を入れて下さい	29	27		

転職、退職、副業などの入力を行うときに、クリックします。

ます。次の中から選択してください

		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)	製造業	850万円
配偶者	女性	小企業(10人~99人)	一般に分類されないもの	240万円

将来の仕事

注:ブランクの場合は統計値を使用します

金融資産 (昨年末)	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
------------	--------	-------------------------------

②質問票の金融資産に記入します。

支出	家計に同じお問いがあります。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)		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)	30万円	生命保険、医療保険、火災保険などの年平均額 (車保険代を含みません)		
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)
	4500万円	固定金利	29歳	3500万円	4.200%	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



『質問票』が開きます

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)	55歳			
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	54歳			
	お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい	29	27		

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)	製造業	850万円
配偶者	女性	小企業(10人～99人)	一般に分類されないもの	240万円	

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)		
				→	56歳	→	開始(歳)	可処分所得・額	終了(歳)
				又は	59歳	又は	58歳	500万円	70歳
							56歳	260万円	56歳

金融資産(昨年末)	1500万円	←昨年末の預貯金、債券、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	実費	実際費等
	家賃	年額(万円)		既に自宅購入者は不		
	車関連費	年額(万円)		車検代、車税金、車保		価格を除く
	保険料	年額(万円)	30万円	生命保険、医療保険、火		含みません
	その他	年額(万円)		上記以外の支出(一種の使途不明金で預金や債券購入などを含みません)		

注:ブランクの場合は統計値を使用します

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)
	4500万円	固定金利	29歳	3500万円	4.200%	35年

「承諾」に変更 **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

enのレビこくハ際地

上段は開業後の可処分所得を入力
下段は奥様の年齢にて退職後の雇用保険を入力

上段は主人の退職年齢、下段は奥様の退職年齢を入力

現状のライフプランをグラフで見てみる

グラフが表れます

キャッシュを選択



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

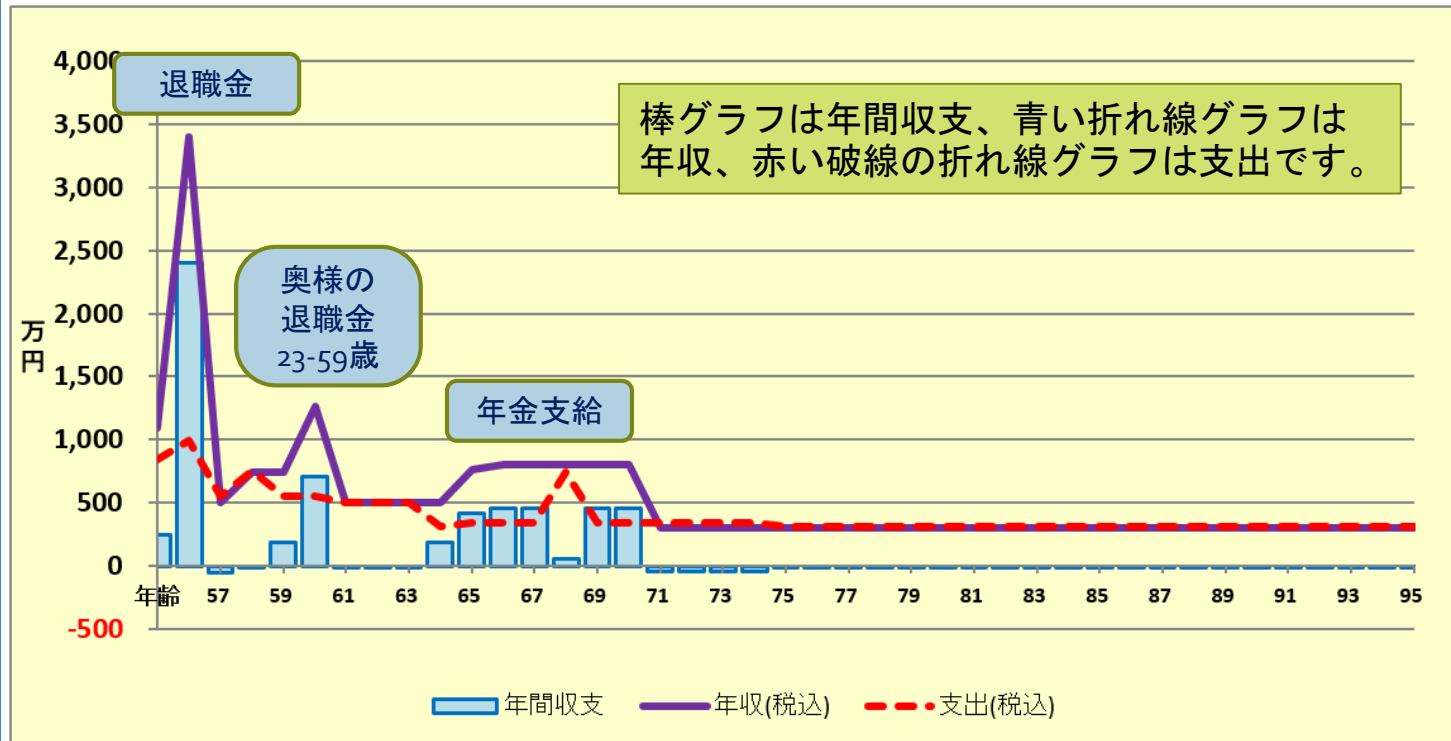
現状(例1)税込

作成者

田村様

記入日

印刷



他へ ↑ グラフの選択
現状(例1)税込

次へ ↓

キャッシュフローを見てみます

見やすくするために：子供予定のセルをクリックし、夫婦二人の表示にします。

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)										田村様		記入日		作成
経過年数	西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
ライフイベント		家族・夫婦予定	退職金		退職金		退職金		退職金		退職金		退職金		退職金	
年齢	和夫様	本人	55	56	57	58	59	60	61	62	63					
	洋子様	配偶者	54	55	56	57	58	59	60	61	62					
	健様	第一子	29	30	31	32	33	34	35	36	37					
	恵美様	第二子	27	28	29	30	31	32	33	34	35					
	いびい時は-1	第三子	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	
	いびい時は-1	子(父)	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	
	いびい時は-1	子(母)	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	
収支		初期変動率														
予想値	参考:	和夫様	税込予測	850	850	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	参考:	洋子様	税込予測	240	240	240	240	240	240	0	0	0	0	0		
	参考:	退職金	税込予測	0	2,309	0	0	0	527	0	0	0	0	0		
収入	可処分所得	和夫様	2.581%	622	622	0	0	0	0	0	0	0	196	161	161	
	可処分所得	洋子様	0.600%	192	191	191	191	191	191	0	0	0	40	110	110	
	可処分所得	退職金	0.000%	0	2,258	0	0	0	527	0	0	0	0	0	0	
	ローン借入金			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	260	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	
	その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	収入合計 (可処分所得)			814	3,071	451	691	691	1,218	500	500	500	500	736	771	771
支出	基本生活費	0.000%	300	300	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	
	住居費 (ローン以外)	0.000%	45	45	45	145	45	45	45	45	45	45	45	45	45	
	教育費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	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	100	0	100	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		375	475	315	515	315	315	315	315	315	315	315	315	315	
ローン返済代+諸費用		191	191	191	191	191	191	191	191	191	0	0	0	0		
使途不明金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
支出合計		566	666	506	706	506	506	506	506	506	315	315	315	315		
年間収支	1,252		248	2,405	-55	-15	185	712	-6	-6	-6	185	421	456	456	
年末金融資産残高	1,500	0.000%	1,500	3,905	3,850	3,835	4,020	4,733	4,727	4,720	4,714	4,899	5,320	5,776	6,232	
ローン残高 (年末)			1,296	1,157	1,012	860	702	538	366	187	-0	0	0	0	0	

年金が計算されて表示されています。
65歳時は奥様の加給年金を加算しています。

『入力』シートを開きます。

メニュー画面での入力値が反映されていることを確認します。

夫婦の年収

**一時金2000万円
を入力する**

詳細作成用 1981年 2019年 本人年齢 55 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	祥子	無しは-1歳	健	恵美	第三子	子(父)	子(母)	
	基準年末・年齢(歳)	55	54	年齢(歳)	29	27	0	-1	-1	
	基準年・税込年収(万円)	850	240	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	2.581%	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	2,000.00	取得年齢	56
	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	58	1	70	500	夫婦 d	57	1	57	260	
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	積立終了年	据置期間年	据置利息%	受取期間年	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 契約開始年	契約終了年					
単位:万円	0	1,500	0.000%							

金融資産

**開業後の収入
可処分所得で表示**

**雇用保険
可処分所得で表示**

入力シートの中の右の表に入力する

公的年金178万円
に企業年金100万
円を加える

公的年金	本人	配偶者	1		65	65		
公的年金受取額	278		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)					
統計値選択	1	1	過去仕事開始					
今回仕事開始年	23	45	仕事終了					
退職・掛金終了(歳)	56	59	以前の 仕事	給料 昇率 昇終	0			
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			以前の仕事は59歳まで			
振替加算 c 万円	0	-1	予備年金	基礎年金F			65歳後収入	
その他年金 (可処分所得)	年額			2	2			
開始	65	65	必要保障額	100%			100%	
終了	111	111	70%	100%			300%	
副収入夫婦	相続時妻へ移管			100%			生活費:1	
収入関連	副・一時	個年金・他	使途不明金				1	1
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	3	6	57	0.000%	乱数	0	0%	0
金融利回り詳細	初年	2020	年	年	年	年	年	年
金融資産	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%
中間	0%		0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%
利回優先	0%		0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%
車購入費	20	30	40	200	300	500	9	1

奥様の会計事務所
の勤務期間を
入力する
45歳～59歳



相談者の支出と希望している支出を入力する

開始年と終了年と間隔を入れる。毎年なら1を入力する

支出	支出関連	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	2021	9	2039	400	車購入 #2				
	車固定費#1	2021	1	83	40	車固定費#2	0	0	0	
	車検費等 #1					車検費等 #2				
	趣味	2019	1	83	12	電気製品				
	国内旅行	2021	1	83	30	海外旅行	2022	2	83	50
	贈与金					仕送り金				
	その他 #1					その他 #2				
	その他 #3	57	1	57	400	その他 #4				
	その他#5	0	0	0	0	その他#6	0	0	0	0

基本生活費(万円:年)	300	57歳後	240
-------------	-----	------	-----

基本生活費を57歳から2割カットしている

キャッシュフローを見てみます

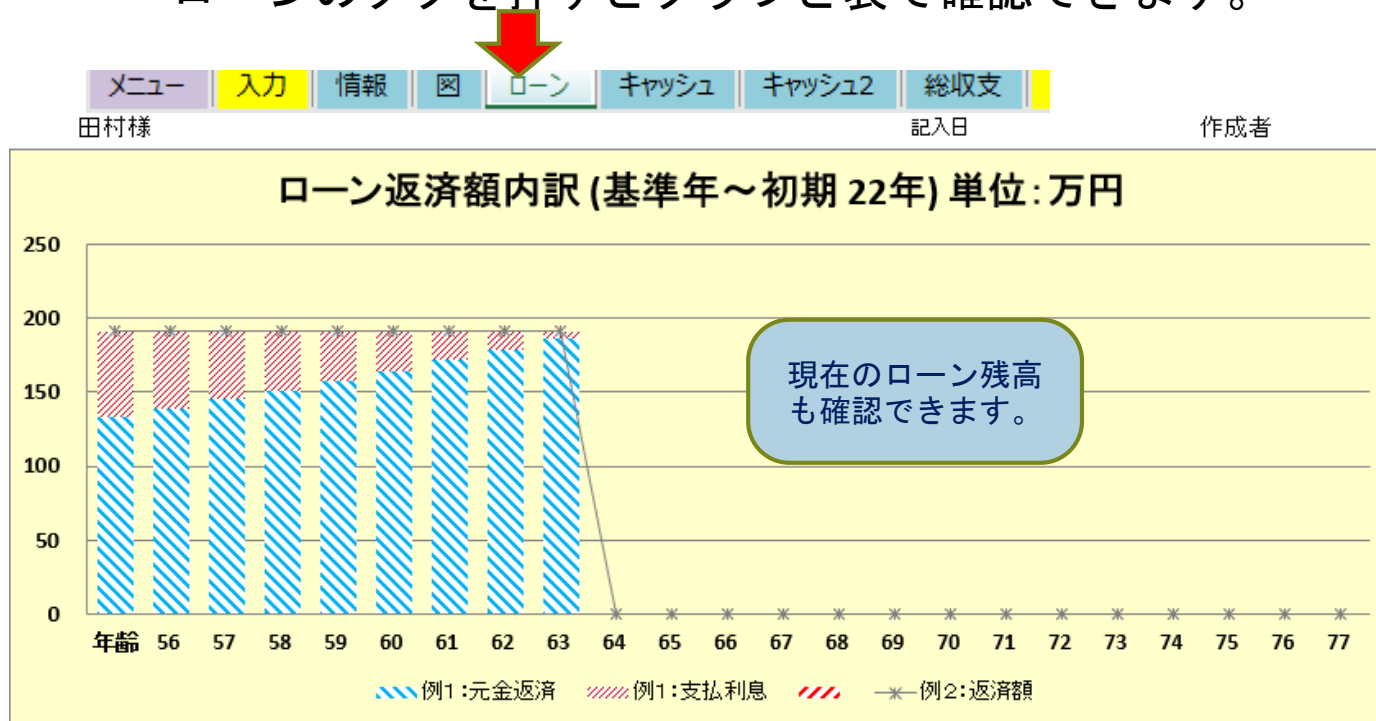
見やすくするために：子供予定のセルをクリックし、夫婦二人の表示にします。

年金が計算されて表示されています。
65歳時は奥様の加給年金を加算しています。

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』										
3	現状 (例1:Input)	現状のキャッシュフロー表 (単位:万円) 田村様					記入日									
4	経過年数	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8					
5	西暦		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027					
6	ライフイベント	家族・夫婦予定	退職金	車	海外旅			海外旅・退職金		海外旅						
7		子供予定														
8	年齢	和夫様	本人	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67
9		洋子様	配偶者	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66
15	収支		初期変動率													
16	予想	参考: 和夫様	税込予測	850	850	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	値	参考: 洋子様	税込予測	240	240	240	240	240	240	0	0	0	0	0	0	0
18		参考: 退職金	税込予測	0	2,000	0	0	0	165	0	0	0	0	0	0	0
19	可処分所得	和夫様	2.581%	622	622	0	0	0	0	0	0	0	0	273	243	243
20	可処分所得	洋子様	0.600%	192	191	191	191	191	191	0	0	0	0	17	80	80
21	可処分所得	退職金	0.000%	0	1,978	0	0	0	165	0	0	0	0	0	0	0
22	収入	ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	副収入: 企年金: 一時的: 注	0.000%		0	0	260	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
24	その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	収入合計 (可処分所得)			814	2,791	451	691	691	857	500	500	500	500	790	823	823
26	支出	基本生活費	0.000%	300	300	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240
27		住居費 (ローン以外)	0.000%	45	45	45	145	45	45	45	45	45	45	45	45	45
28		教育費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29		保険料	0.000%	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
30		自動車関連費	0.000%	0	0	440	40	40	40	40	40	40	40	40	440	40
31		一時的支出	0.000%	0	100	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32		その他支出・年金積立	0.000%	12	12	442	92	42	92	42	92	42	92	42	92	42
33		支出小計1		387	487	1,197	647	397	447	397	447	397	447	397	847	397
34		ローン返済代+諸費用		191	191	191	191	191	191	191	191	191	0	0	0	0
35		使途不明金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36		支出合計		578	678	1,388	838	588	638	588	638	588	447	397	847	397
37	年間収支	1,264		236	2,113	-937	-147	103	218	-88	-138	-88	53	393	-24	426
38	年末金融資産残高	1,500	0.000%	1,500	3,613	2,676	2,529	2,632	2,851	2,763	2,625	2,537	2,590	2,983	2,959	3,385
39	ローン残高 (年末)			1,296	1,157	1,012	860	702	538	366	187	-0	0	0	0	0

住宅ローン返済の確認

ローンのタグを押すとグラフと表で確認できます。



ローン返済予定表詳細

例1表示

年齢(本人)		56	57	58	59	60	61	62	63	64
元金返済額(万円)	134	139	145	151	158	165	172	179	187	0
利息返済額(万円)	57	52	46	40	33	26	19	12	4	
返済額合計(万円)	191	191	191	191	191	191	191	191	191	
年末元金残高(万円)	1,296	1,157	1,012	860	702	538	366	187	-0	

グラフで収支を見ます

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 →

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

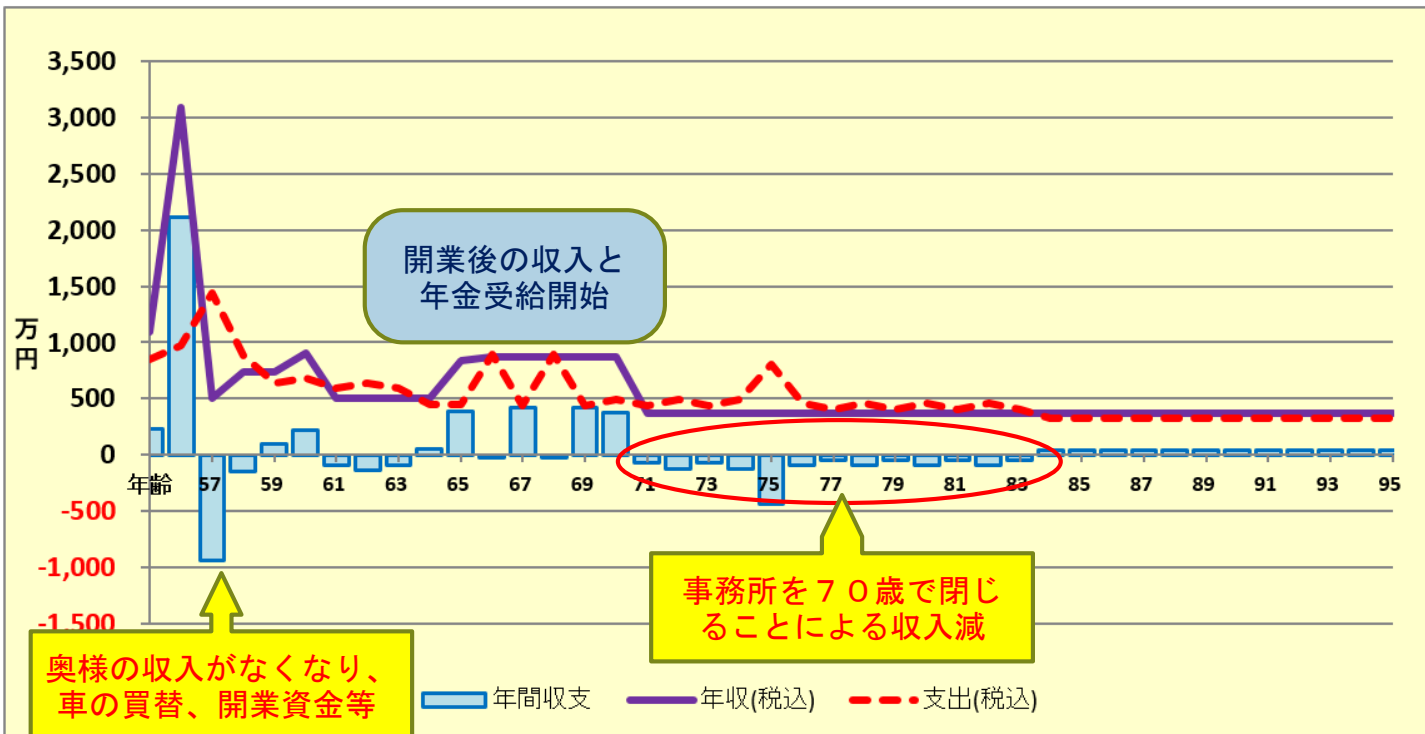
現状(例1)税込

作成者

田村様

記入日

印刷



グラフの選択
現状(例1)税込

他へ ↑

次へ ↓

グラフで確認する（収支と金融資産）

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

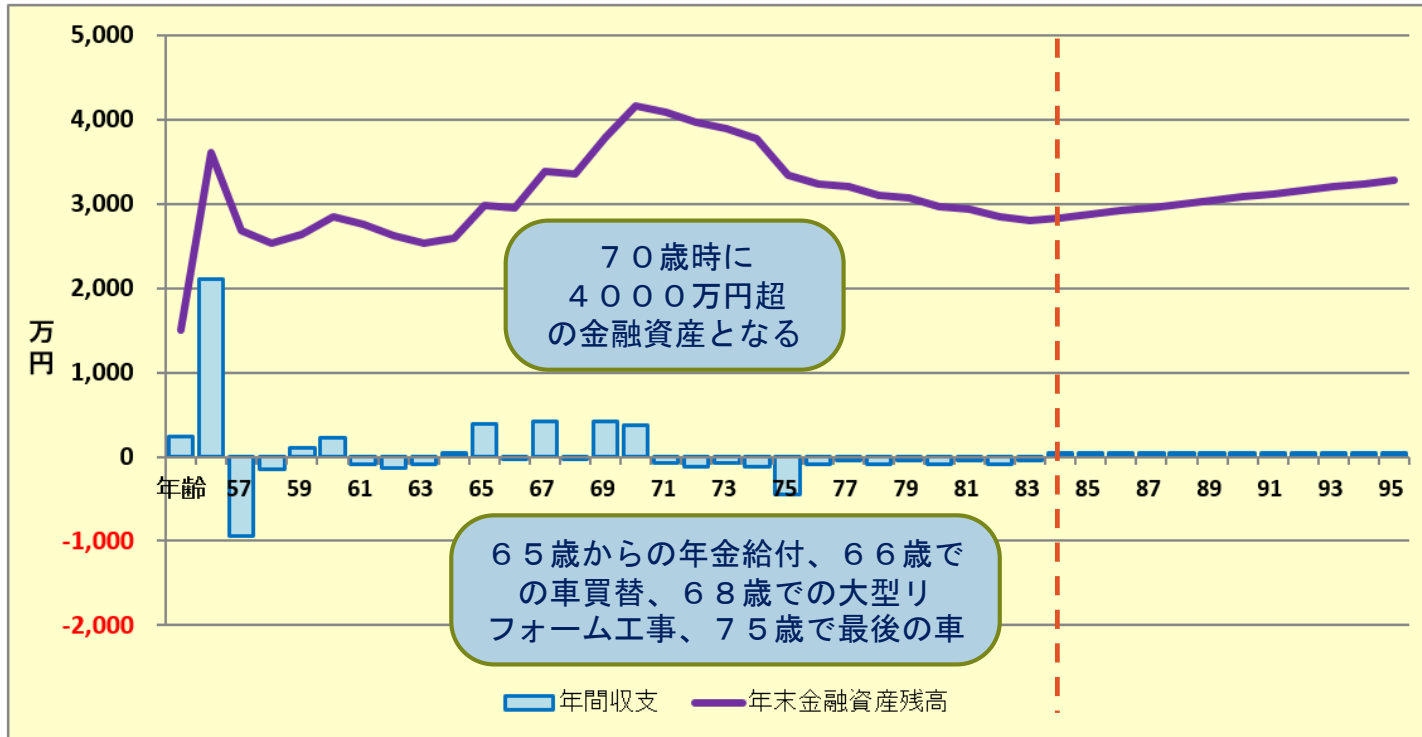
作成者

田村様

記入日

印刷

グラフの選択
現状：収支と金融資産



次へ ↓

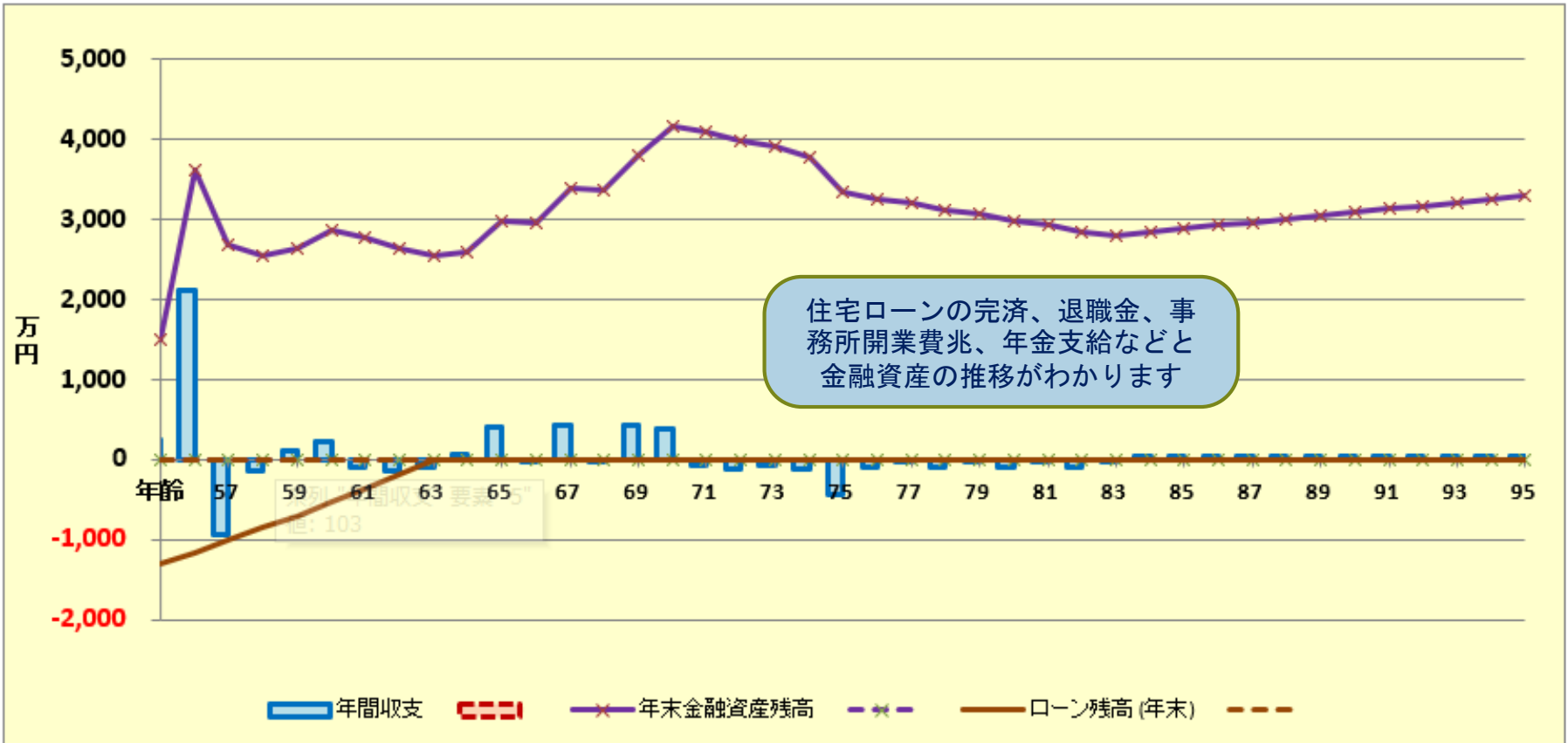
西暦 = 1
2

グラフで確認する (キャッシュフローと金融資産、ローン残高)

キャッシュフローチャート 一括比較

田村様

記入日



検討案を入力する

将来の親の介護を考えて鹿児島へ転居し、地元で開業した場合④との比較を見てみることにし、自宅の賃貸を含めて、以下の項目を変更欄に入力します。

- (1) 鹿児島への引越費用 200万円
- (2) 実家の改造費。100万円
- (3) 事務所の開業費。地域性から300万円
- (4) 自宅のリホーム。100万円
- (5) 自宅の賃貸収入の入力。年間：120万円

検討案を変更欄に入力する

19 現状
20
21
22
23
24
25
26
27
28

↓
変更
↑
(例2)

入力シート左部にあるオレンジの矢印をクリックします。

横浜自宅の賃貸収入

収入関連	昇給率	2.581%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.0%			
	退職など	60歳時率	事務所収入を抑える		退職金率額	2,000.00			
一時的	年・額の順に⇒	0			0	0			
副収入 #1	開始年	間隔: 年毎	終了年	副収入 #2	開始年	間隔: 年毎	終了年	年額	
本人 a	0	0	0	夫婦 c	58	1	85	120	
本人 b	58	1	70	夫婦 d	57	1	57	260	
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%
金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/ 収入保障保険 (被保険者=本人)	契約開始年	契約終了年	保険金額	0	0
単位: 万円	0	1,500	0.000%	0	0	0	0	0	0
↑資産残高が「0」の場合は、再度「0」を記入									
基本生活費(万円:年)	300	57歳後	240	変動率・額	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	0	0	0	28	
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	0	0.000%	0	0.000%	0	0
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
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	2039	400	車購入 #2	0	0	0	0
車固定費#1	2021	1	83	40	車固定費#2	0	0	0	0
車検費等 #1	0	0	0	0	車検費等 #2	0	0	0	0
趣味	2019	1	83	12	電気製品	0	0	0	0
国内旅行	2021	1	83	30	海外旅行	2022	5	83	50
贈与金	0	0	0	0	仕送り金	0	0	0	0
引越し費用	57	1	57	200	自宅リホーム	57	1	57	100
事務所開業費	59	1	59	300	その他 #4	0	0	0	0
実家リホーム	58	1	58	100	その他 #6	0	0	0	0

海外旅行は5年毎

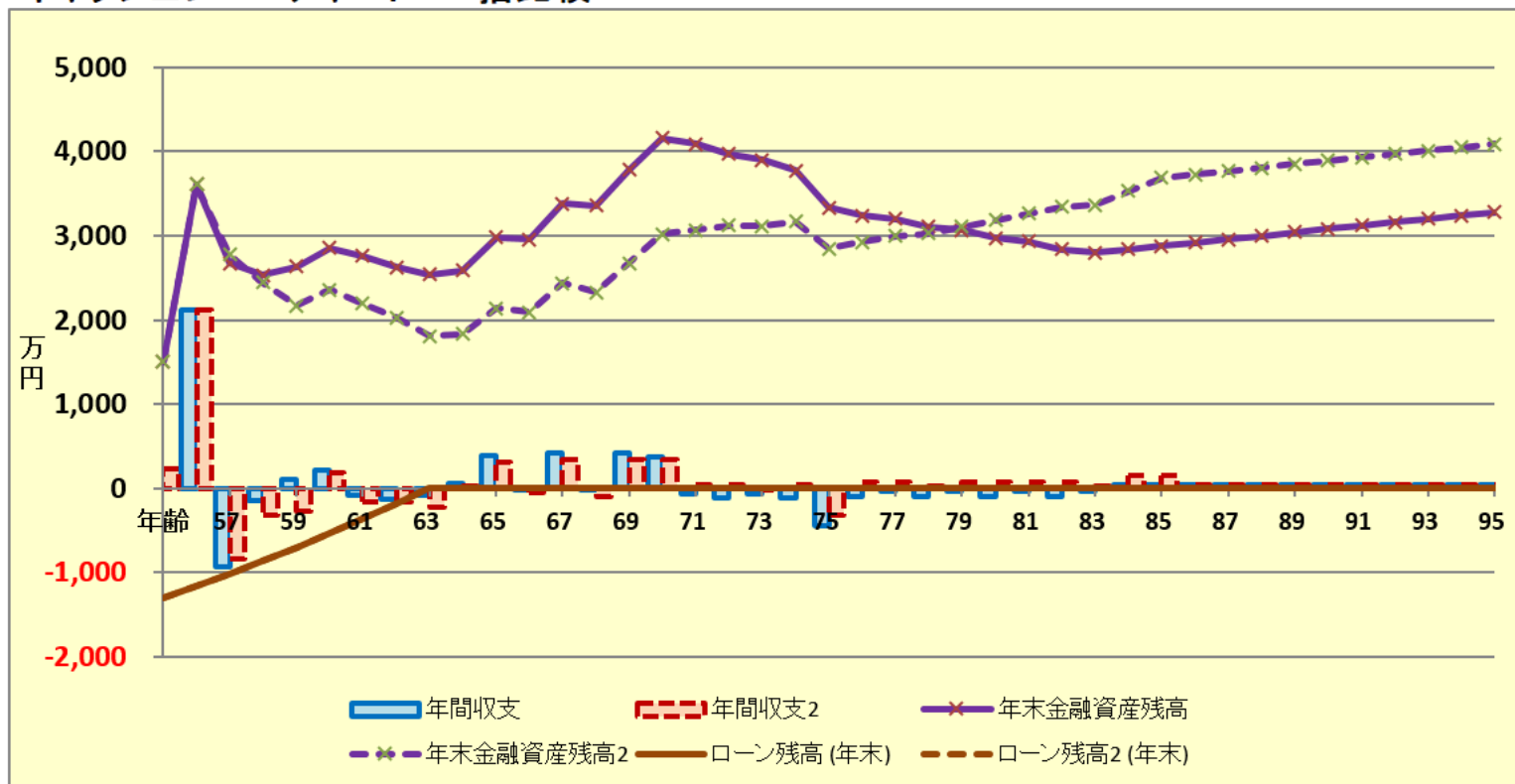
実家への引越と改築費用

入力後、図のタグをクリックする



グラフで確認する (年間収支と金融資産残高、ローン残高)

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 田村様 記入日 印刷



表示 = 1	年間収支	金融資産	ローン残高
現状(例1)	1	1	1
変更(例2)	1	1	1

西暦 = 1
2

変更後の金融資産を対比グラフで見してみる

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

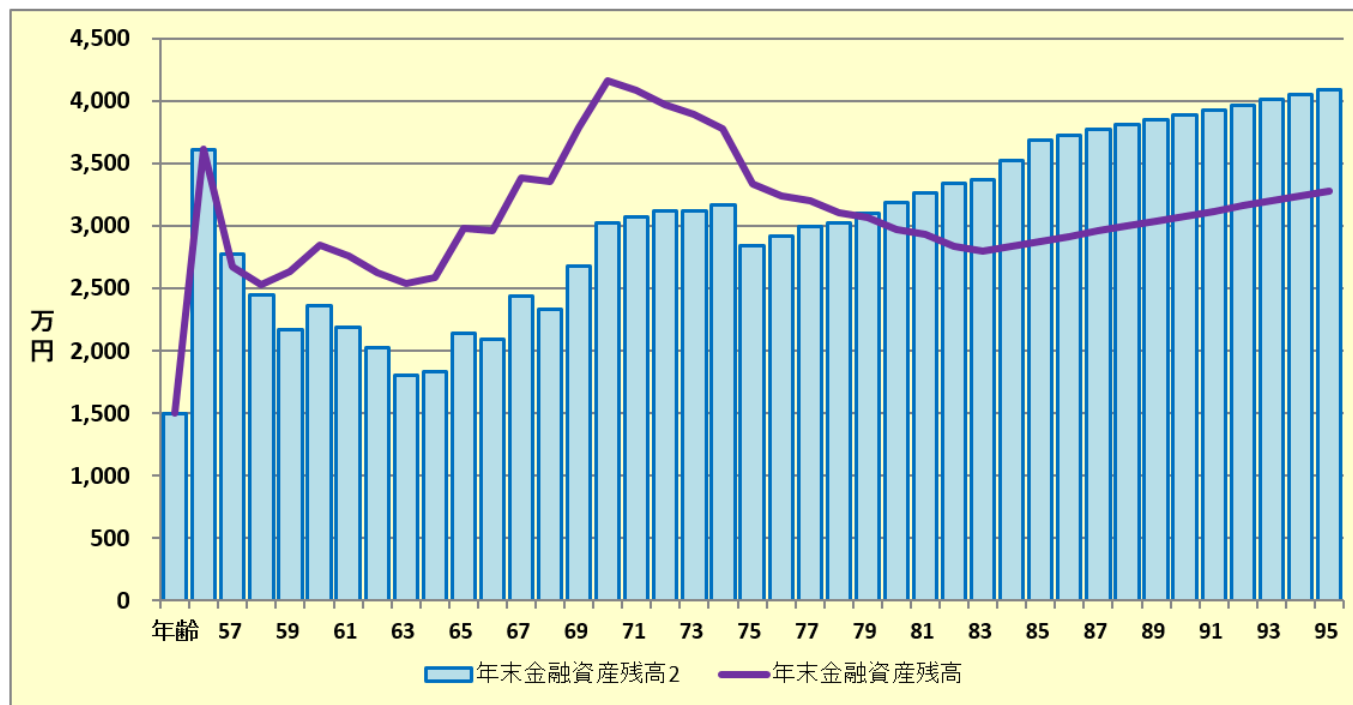
金融資産比較

作成者

田村様

記入日

印刷



グラフの選択
金融資産比較

次へ ↓

西暦 = 1
2

折れ線グラフがオリジナル、棒グラフが提案後のグラフです。年齢はご主人の年齢です。変更後でもお亡くなりになられた後に3500万円超の金融資産があります。

その他の情報を入力する

↓入力シート右上部にあります。

『入力』シートの『現状』を開く

59歳となっている

平均余命：0.3
 とすると遺族年金が支給
 される
 相談者の場合は84歳

余命のセルに入力しないと生
 き続ける計算になります

自宅の修繕費を入力する 400→0

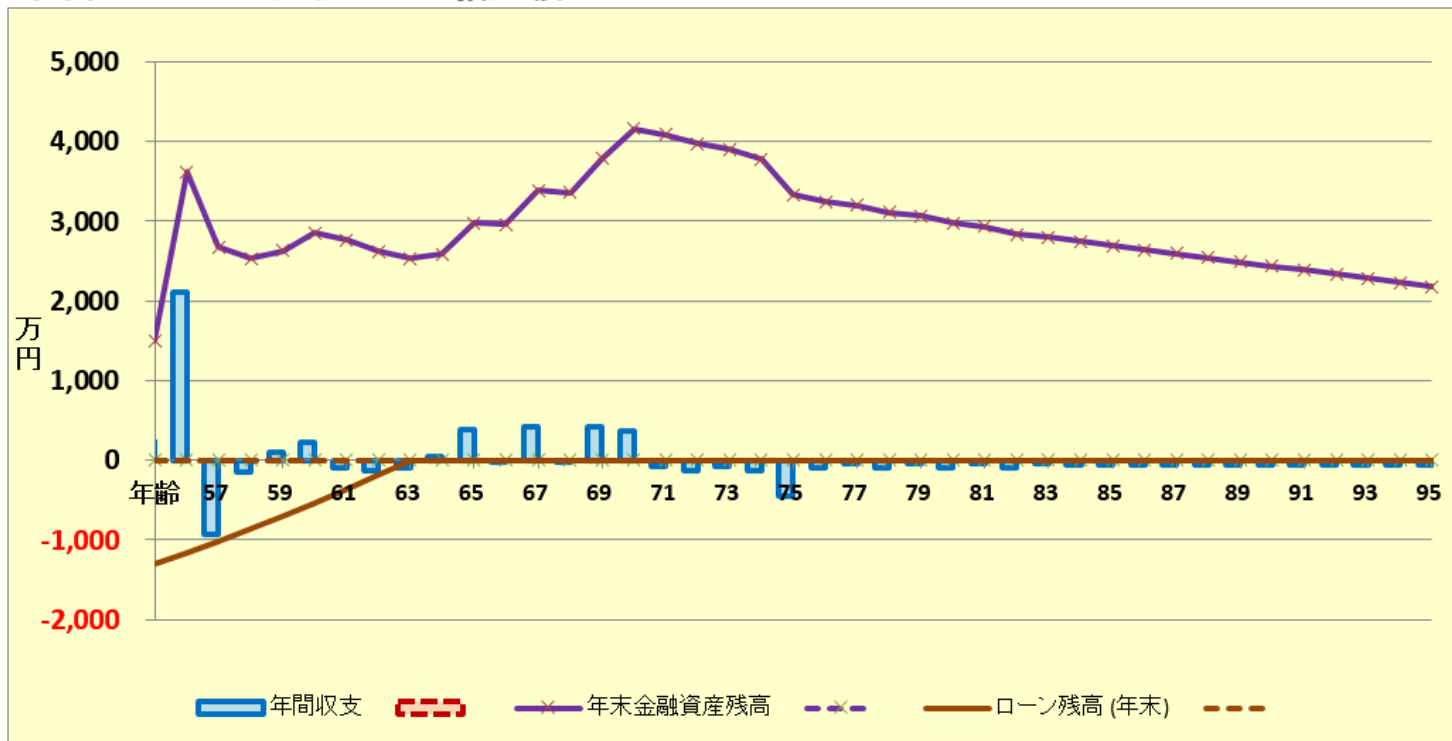
入力後、図のタグをクリックする

6 ヨンです		教育は高卒以上が前提です											
7		記入日					作成者					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		健	11	2	3	4	16	16		30	100		
11		恵美	11	2	3	4	16	16		30	100		
12		第三子	11	2	3	4	16	16		30	100		
13		子(父)	11	2	3	4	16	16		30	100		
14		子(母)	11	2	3	4	16	16		30	100		
15		配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退職	バ終	開始額			
16		正規雇用	0.60%	52	83%	88%	0.69	59		130			
17		公的年金	本人	配偶者	1		65	65			0	0	
18		公的年金受取額	278		年金計算	本人	配偶者	収入増減			年金追加入力		
19		厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済(2)	本人	配偶者	0	0				
20		統計値選択	1	1	過去仕事開始			0	0				
21		今回仕事開始年	23	45	過去仕事終了			0%	0%				
22		退職・掛金終了(歳)	56	59	年齢	0	0	臨時変動					
23		年金開始年齢	65	65	以前の 給料						年金追加入力		
24		参考年齢 予備欄	65	65	昇率						年金追加入力		
25		早生まれ(1)	0	0	昇終	0	0				年金追加入力		
26		加給年金	万円	-1	0	以前の仕事は59歳まで							
27		振替加算	万円	0	-1	予備年金	基礎年金F	65歳後収入			余命:収入	0.3 1	
28		その他年金	年額			2	2						
29		★(可処分所得)	開始	65	65	必要保障額	100%	100%			100%		
30			終了	111	111	70%	100%	300%			0	0	
31		副収入夫婦	相続時妻へ移管		100%			生活費:1			100%		
32		収入関連	副・一時	個年金・他	使途不明金			1	1				
33		変動率	0.000%	0.000%	0.000%			増率	0%				
		自宅修繕	購入年⇒	1993	5)	65	額						
		購入年後	10	20	30	40	年齢	変動率					
		費用:万円	100	200	100	0	乱数	0	0%	0		-1 -1	

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』 → 『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 田村様 記入日 印刷



他へ ↑

↑

上向き矢印を2回押す

次へ ↓

注:昇給、税額および社会保険料は概算で計算していますので多少の誤差があります。将来の推定値は近似式を採用していますので参考値として下さい。

注:変動金利(5年・125%ルール適用)の新金利適用(自動適用は一回限り)後は利息返済を優先します。5年ルール期間内で返済できない額は後年で返済または元金に組み込みますが、未返済分はローン返済代に支出計上します。急激な金利変化には対応できない場合があります。

注:家計の収入と支出、授業料、教育費、学習費、最低賃金、平均余命、国民年金、厚生年金等の平均受給額などの統計値の入手には最善を尽くしていますが、実際とは異なる場合があります。統計値を使用する場合はこの点をご承知下さい。

表示 = 1	年間収支	金融資産	ローン残高	西暦 = 1
現状(例1)	1	1	1	2
変更(例2)	0	0	0	

現状の収支と金融資産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』 『キャッシュ2』 『情報』へ

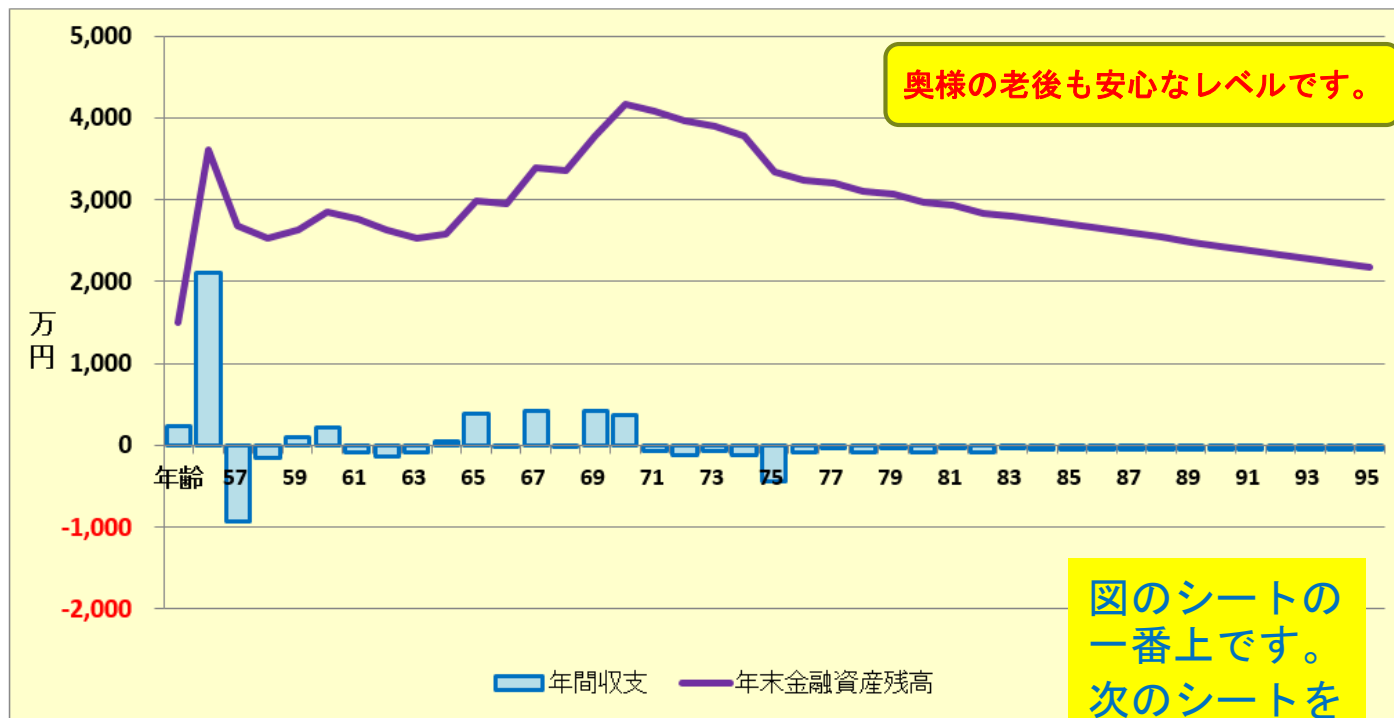
現状：収支と金融資産

作成者

田村様

記入日

印刷



- グラフの選択
- 現状：収支と金融資産
 - 現状：金融資産
 - 変更：収支と金融資産
 - 変更：金融資産
 - 現状：保険金必要保障
 - 変更：保険金必要保障
 - 年間収支比較
 - 金融資産比較

グラフはプルダウンボタンで選択

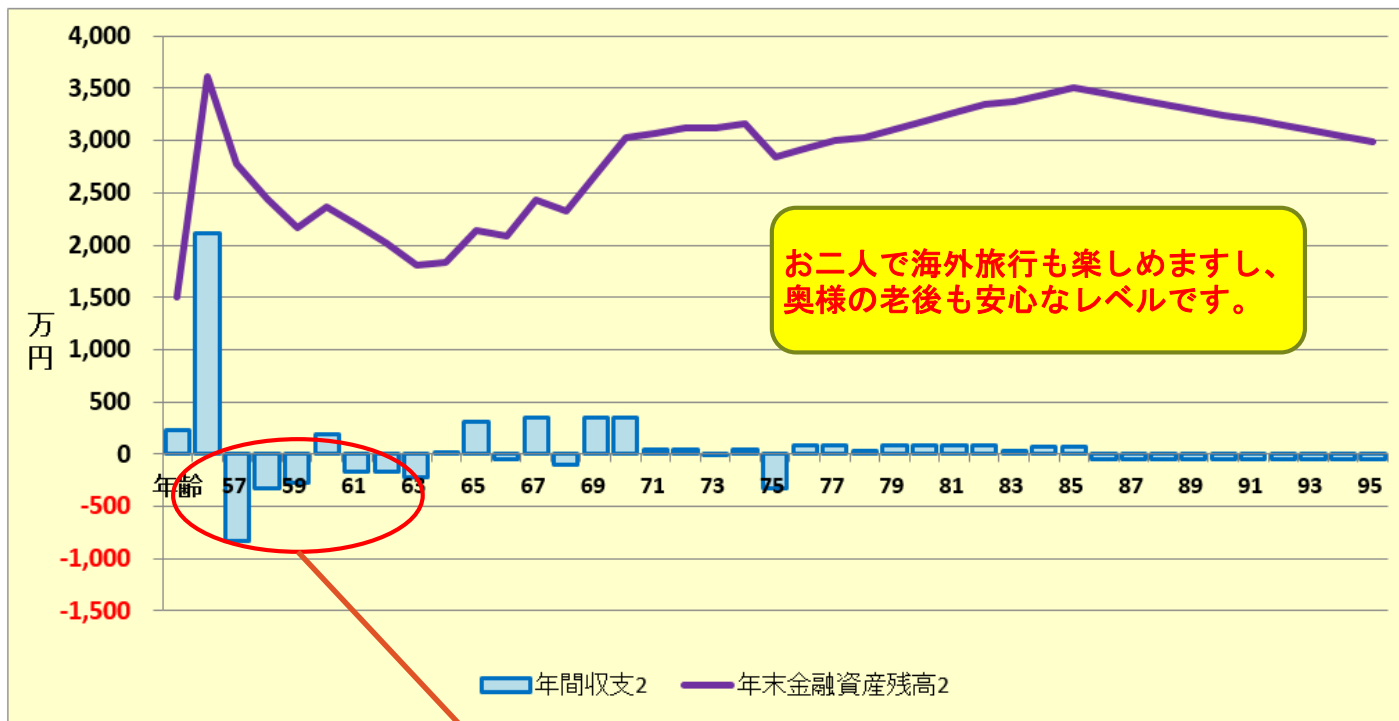
図のシートが一番上です。次のシートを見るときは、赤い矢印↓をクリックします。

次へ ↓
西暦 = 1
2

変更後の収支と金融資産をグラフで見してみる

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 田村様 記入日



お二人で海外旅行も楽しめますし、奥様の老後も安心なレベルです。

- グラフの選択
- 変更: 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
 - ローン比較

グラフはプルダウンボタンで選択

次へ ↓

西暦 = 1
2

57歳: 車の買替と引越、自宅リフォーム
58歳: 実家のリフォーム
59歳: 事務所開業費

ご主人が亡くなった後も3000万円程の金融資産が残る。

現状と実家に引越後のCF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 →

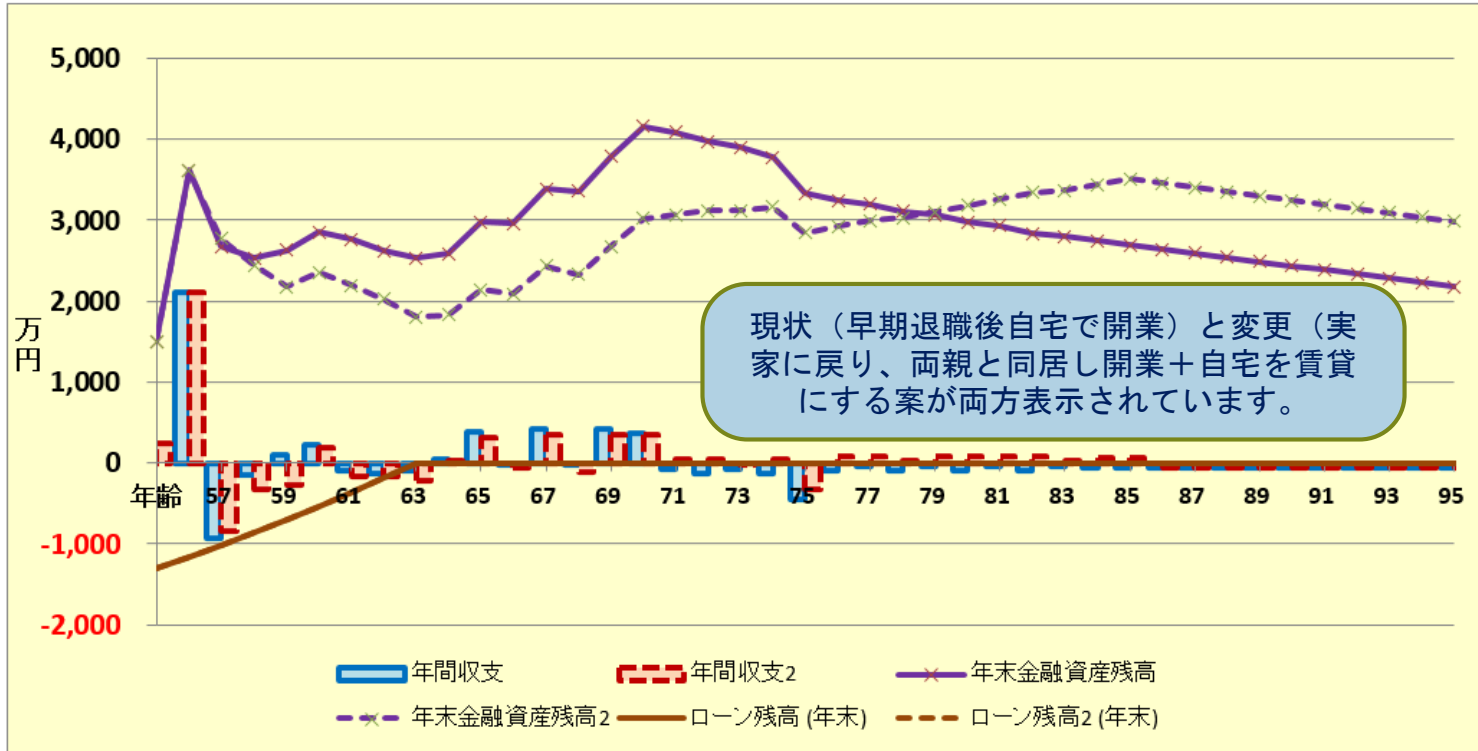
『情報』へ →

キャッシュフローチャート 一括比較

田村様

記入日

印刷



注:昇給、税額および社会保険料は概算で計算していますので多少の誤差があります。将来の推定値は近似式を採用していますので参考値として下さい。
 注:変動金利(5年・125%ルール適用)の新金利適用(自動適用は一回限り)後は利息返済を優先します。5年ルール期間内で返済できない額は後年で返済または元金に組み込みますが、未返済分はローン返済代に支出計上します。急激な金利変化には対応できない場合があります。
 注:家計の収入と支出、授業料、教育費、学習費、最低資金、平均余命、国民年金、厚生年金等の平均受給額などの統計値の入手には最善を尽くしていますが、実際とは異なる場合があります。統計値を使用する場合はこの点をご承知下さい。

表示 = 1	年間収支	金融資産	ローン残高
現状(例1)	1	1	1
変更(例2)	1	1	1

年間収支、金融資産、ローン残高をそれぞれ現状と変更したときの表示を選択できます。

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

神奈川県FP協

次にキャッシュフロー2を見る。9

実家へ戻ってからのCFを見ると（56～68歳）

変更(例2:Input2)		変更のキャッシュフロー表 (単位:万円)													田村様		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				
			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		退職金:	軍:	海外旅:		退職金:		海外旅:				軍:		海外旅:				
年齢	和夫様 洋子様	本人 配偶者	55 54	56 55	57 56	58 57	59 58	60 59	61 60	62 61	63 62	64 63	65 64	66 65	67 66	68 67				
収支		初期返利率																		
予想値	参考: 参考: 参考:	和夫様 洋子様 退職金	850 240 0	850 240 2,000	0 240 0	0 240 0	0 240 0	0 240 165	0 240 0	0 240 0	0 240 0	0 240 0	0 20 0	317 89 0	278 89 0	278 89 0				
収入	可処分所得	和夫様 洋子様	2,581% 0.600%	622 192	622 191	0 191	0 191	0 191	0 191	0 191	0 191	0 191	0 17	273 80	243 80	243 80	243	243		
	可処分所得	退職金	0.000%	0	1,978	0	0	0	165	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
支出	ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	収入合計2(可処分所得)		814	2,791	451	611	611	777	420	420	420	420	420	710	743	743	743	743		
支出	基本生活費	0.000%	300	300	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240		
	住居費(ローン以外)	0.000%	45	45	45	145	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45	445		
支出	教育費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	保険料	0.000%	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30		
支出	自動車関連費	0.000%	0	0	440	40	40	40	40	40	40	40	40	440	40	40	40	40		
	一時支出	0.000%	0	100	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
支出	その他支出・年金積立	0.000%	12	12	342	192	342	42	42	42	92	42	42	42	42	42	92	92		
	支出小計2		387	487	1,097	747	697	397	397	397	447	397	397	797	397	847	847	847		
支出	ローン返済代+諸費用		191	191	191	191	191	191	191	191	191	191	0	0	0	0	0	0		
	使途不明金2	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
支出	支出合計2		578	678	1,288	938	888	588	588	588	638	397	397	797	397	847	847	847		
	年間収支2	1,254	236	2,113	-837	-327	-277	188	-168	-168	-218	21	313	-54	346	-104	-104	-104		
年末金融資産残高2	1,500	0.000%	1,500	3,613	2,776	2,449	2,172	2,361	2,193	2,025	1,807	1,630	2,143	2,089	2,435	2,331	2,331	2,331		
ローン残高2(年末)			1,296	1,157	1,012	860	702	539	366	187	-0	0	0	0	0	0	0	0		



Uターン開業後は一時期赤字が続くが、金融資産残高に問題はない。

実家へ戻ってからのCFを見ると（69～84歳）

経過年数 西暦	14 2033	15 2034	16 2035	17 2036	18 2037	19 2038	20 2039	21 2040	22 2041	23 2042	24 2043	25 2044	26 2045	27 2046	28 2047	29 2048			
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定																		
年齢	和夫様 洋子様	本人 配偶者	69 68	70 69	71 70	72 71	73 72	74 73	75 74	76 75	77 76	78 77	79 78	80 79	81 80	82 81	83 82	84 83	
収支	初期退職年																		
予想値	参考: 和夫様 参考: 洋子様 参考: 退職金	和夫様 洋子様 退職金	278 89 0	278 89 0	278 89 0	278 89 0	278 89 0	278 89 0	278 89 0	278 89 0	278 89 0	278 89 0	278 89 0	278 89 0	278 89 0	278 89 0	278 89 0	278 89 0	
収入	可処分所得 可処分所得 可処分所得	和夫様 洋子様 退職金	2,581% 0.600% 0.000%	243 80 0	243 80 0	245 80 0	245 80 0	245 80 0	245 80 0	245 80 0	245 80 0	245 80 0	245 80 0	245 80 0	245 80 0	245 80 0	245 80 0	245 80 0	
支出	ローン借入金 収入合計2	0.000%	0 743	0 743	0 445	0 445	0 445	0 445	0 445	0 445	0 445	0 445	0 445	0 445	0 445	0 445	0 445	0 445	
支出	基本生活費 住居費(ローン以外) 教育費 保険料 自動車関連費 一時支出 その他支出(年金積立)	0.000% 0.000% 0.000% 0.000% 0.000% 0.000% 0.000%	240 45 0 30 40 0 42	240 45 0 30 40 0 42	240 45 0 30 40 0 42	240 45 0 30 40 0 42	240 45 0 30 40 0 42	240 45 0 30 40 0 42	240 45 0 30 440 0 42	240 45 0 30 40 0 42	240 45 0 30 40 0 42	240 45 0 30 40 0 42	240 45 0 30 40 0 42	240 45 0 30 40 0 42	240 45 0 30 40 0 42	240 45 0 30 40 0 42	240 45 0 30 40 0 42	240 45 0 30 40 0 42	240 45 0 30 40 0 42
支出	支出小計2 ローン返済代+諸費用 使途不明金2 支出合計2	0.000% 0.000% 0.000%	397 0 0 397	397 0 0 397	397 0 0 397	397 0 0 397	447 0 0 447	397 0 0 397	767 0 0 767	367 0 0 367	367 0 0 367	417 0 0 417	367 0 0 367	367 0 0 367	367 0 0 367	417 0 0 417	215 0 0 215		
年間収支2	1,264	346	346	48	48	-2	48	-322	78	78	28	78	78	78	78	28	78	68	
年末金融資産残高2	1,500	2,677	3,023	3,071	3,119	3,117	3,165	2,843	2,922	3,000	3,028	3,106	3,184	3,262	3,341	3,369	3,437		
ローン残高2(年末)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

主人の事務所営業が終わった後も賃貸収入が！

奥様がおひとりになった時（84歳）から、遺族年金が主人のセルに、基本生活費も減額された値となる。



その他

- FPキャプテンが使用している統計値はFPキャプテン「メニュー画面」の下の方に統計値の出典というところに一覧表があります。
- 統計値は毎年、更新されます。
- 情報シートをクリックすることにより確認できます。
- 提案事項として、
 - 老後の資産運用
 - 保険の必要保証額
 - 相続概算額算出
 - などが自動計算されます。
- 今後の物価指数を反映させるときは
- 変動率にU8のセルに数値をいれ（0.5%）
- 変動率のセルをクリックしてください。
- お客様のニーズに応える為に、開業期間を延長したり、奥様の勤務期間を変えたり、葬儀費用などを入力するなど、入力シートの項目を活用してください。

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	0.500%	資金援助



生活費について

2018年の日本人の平均寿命がおよそ84歳、つまり老後期間が平均で約25年間あることを踏まえると、「4.2万円×12か月×25年＝1260万円」程度を老後資金として準備しておく必要があるといえます。

事故や病気、介護など、突発的な支出が発生する可能性もある上、やはり老後はゆとりのある生活をしたいもの。そのため、老後資金1260万円はあくまで最低ラインと考えておくのが良いでしょう。

一人暮らし世帯の老後生活費は月々約16万円

同調査によると、2018年の高齢一人暮らし世帯（60歳以上の単身無職世帯）の生活費は、月平均で**149,603円**でした。支出の内訳を見てみると、約25%を食費が占めており、次いで住居の12%、教養娯楽の11%が続きます。

高齢夫婦世帯と比べると、一人暮らし世帯では住居費の占める割合が高く、割高の傾向にあるようです。とはいえ、住居にかかっている費用は単身世帯でも月々たったの18,378円。高齢世帯では、ローン返済の終わった持ち家や、賃貸でも家賃の安い物件に住んでいるケースが多いと想定される点に注意が必要です。

目次の確認

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

目次	1
1 始めに	2
2 蕎麦家のプロフィール	
① 家族構成	3
② 昨年の収入と支出	3
③ 金融資産	4
④ 個人積立年金・個人積立保険	5
⑤ 生命保険	5
⑥ 年金	5
⑦ バランスシート	6
3 プラン作成にあたってのご希望	
① 蕎麦家のライフイベント表	7
② 蕎麦家の希望	8
③ 蕎麦家のファイナンシャル・ゴール	8
4 今後の収入・支出の状況と問題点	
① 蕎麦家のキャッシュフロー表(現状)	9
② キャッシュフロー表上の問題点	10
5 FPの提案内容	11
6 提案の効果	12
7 終わりに	13

印刷 

注: 番号は省略または他の印等に置き
初期設定ではページは下の内容と

図形挿入領域
N39~R62

前へ 

次へ 

次への下向き矢印
を押します。

『始めに』を開きます

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

1 始めに



雛形 1 を表示を押す

印刷

➡ 雛形1を表示

始めには次の項目をご入力下さい
ご挨拶
プラン作成に当たって
前提条件
ご提案の要旨

注 「Enter」キー後のセルの移動方向の変更
Excelの左上の「ファイル」を開く
「情報」を選択
「オプション」を選択
「Enter」キーを押した後にセルを移動
「方向」でご自分に合った方向を

前へ ↑

次へ ↓

住所: ▼

氏名: ▼

署名: ▼

電話: ▼

E-mail: ▼

2

印刷

2 田中家のプロフィール

▶ 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

『雛形1』を開きます

右側の右向き緑矢印を押すか、右へスクロールします。

雛形1を上書きを押す

始めに

この度は、田村様の退職後開業と実家での開業の比較に関するご相談を頂きまして、誠にありがとうございます。
お問い合わせしました夢やご意向をもとに、様々な角度から分析を行い、比較しました。

本提案書は、特に以下の点に考慮して作成致しました。

- (1)住宅資金計画に問題はないか。
- (2)引越後の開業に関しての検討に大きな費用の漏れはないか
- (3)老後の生活に支障はないか。

人生100年といわれ、ますます高齢化が進み、長生きすることを考え、老後生活設計とともに生きがいを見つけ、幸福な人生をおくりたいものです。
田村様におかれましては、しっかりとご自分の人生を見据えた素晴らしい夢や計画をお持ちですので本提案書が田村様の今後の生活設計のご参考になりましたらと考えております。

ご提案させて戴きましたプランに関して、ご希望やご不明な点が御座いましたら、遠慮なくお申し付け下さい。

令和2年11月1日



住所:

氏名:

署名:

実際の署名は右のカラム
をご利用ください

印刷

雛形1を表示

始めには次の項目
ご挨拶
プラン
前提
ご提案

注 「Enter」キー後
Excel
「情報」
「オプション」
「Enter」キー

前へ

次へ

注： 例題1～5とは違う
ライフプランを使用します

『雛形1』をコピーします

1 始めに

この度は、田中様のせいかつせーングにご相談頂きまして、誠にありがとうございます。
お伺い致しました夢やご意向をライフプランの分析を行い、その改善策などを
ご提案させて頂いております。
本提案書は、特に以下の点に
(1)住宅資金計画に問題はない
(2)お子様の教育費等の資金の確保は十分か。
(3)老後の生活に支障はないか。

戦後70年、日本の姿も大きな変貌を遂げました。これからの数十年間で、どのような姿になるかは誰も
予測しえない事でしょう。
田中様におかれましては、しっかりとご自分の人生を見据えた素晴らしい
思いますので、本提案書が田中様の今後の生活設計のご参考になり
ご提案させて頂きましたプランに関して、ご希望やご不明な点が御座いま

平成29年3月1日

「Enter」キー後のセルの移動方向の変更に関する注は、右側の注をご参照ください。

Microsoft Excel

雛形1を提案書にコピーしました

OK

住所:
氏名:
署名:
電話:
E-mail:

①押す

**注： 例題1～5とは違う
ライフプランを使用します**

印刷

➡ 雛形1を表示

始めには次の項目をご入力下さい
ご挨拶
プラン作成に当たって
前提条件
ご提案の要旨

注 「Enter」キー後のセルの移動方向の変更
Excelの左上の「ファイル」を開く
「情報」を選択
「オプション」を選択
「Enter」キーを押した後にセルを
「方向」でご自分に合った方向を

前へ

次へ

印刷

2 田中家のプロフィール

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

『雛形1』が『始めに』にコピーされました

1 始めに

この度は、田中様のせいかつせつけいに関するプランニングにご相談頂きまして、誠にありがとうございます。

お伺い致しました夢やご意向をもとに、様々な角度からライフプランの分析を行い、その改善策などをご提案させて頂いております。

本提案書は、特に以下の点に考慮して作成致しました。

- (1) 住宅資金計画に問題はないか。
- (2) お子様の教育費等の資金の確保は十分か。
- (3) 老後の生活に支障はないか。

戦後70年、日本の姿も大きな変貌を遂げました。これからの数十年間で、どのような姿になるかは誰もが予測しえない事でしょう。

田中様におかれましては、しっかりとご自分の人生を見据えた素晴らしい夢や計画をお持ちのことと思いますので、本提案書が田中様の今後の生活設計のご参考になりましたらと考えております。

ご提案させて頂きましたプランに関して、ご希望やご不明な点が御座いましたら、遠慮なくお申し付け下さい。

平成29年3月1日

必要に応じて修正
します

住所: 横浜市神奈川区鶴屋町2-21-8 第1安田ビル 7F

氏名: 木村太郎

署名:

電話: 045-315-0121

E-mail: info@fp-kanagawa.com

入力カラム
です

印刷後署名をする場所です

2

住所・氏名・署名（印刷後）などを記入します

印刷

雛形1を表示

始めには次の項目をご入力下さい

- ご挨拶
- プラン作成に当たって
前提条件
- ご提案の要旨

注 「Enter」キー後のセルの移動方向の変更
Excelの左上の「ファイル」を開く
「情報」を選択
「オプション」を選択
「Enter」キーを押した後にセルを移動
「方向」でご自分に合った方向を

前へ

次へ

印刷

2 田中家のプロフィール

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

