

【セミナー開催日： 2021年1月9日】

FPキャプテン 2021年版使用

# 効果的なFP相談を目指して

## 【基礎編】

- コロナ禍に於ける生活設計、給料減収、転職、老後資金など
- 40代：夫婦ダブルインカムのライフプラン

FPキャプテンを駆使してFP相談の質を高めましょう

ウェブ・ステージ

1級ファイナンシャル・プランニング技能士



岩崎 康之



日本FP協会会員

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

E-mail: [webstage@ny.airnet.ne.jp](mailto:webstage@ny.airnet.ne.jp)

TEL : 045-624-9603

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

All Right Reserved by webstage



# 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、お話しください。



マイクオン/オフが切り替わります。

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

# 準備 1: 今回使用するFPキャプテンを開きます

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

A181 : X ✓ fx

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 <b>給与所得者 20歳~59歳</b> で <b>年収が200万円以上を基本とします</b>											
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										
186												
187	仕事	お仕事についてお伺いいたします。次の中から <b>選択</b> してください										
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	<b>将来の仕事</b>				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									
198												
199	支出	家計についてお伺いいたします。次の中にご記入ください										
200	基本生活費(注)	年額(万円)		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 (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)								

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

# 準備 2: セミナーのレジюме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

②

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

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

ご連絡 (WEB環境でご使用下さい)  
 お問い合わせフォーム

お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)

② 「FPキャプテン・使い方」を押します

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

③ WEB上の「FPキャプテン・使い方」が開きます

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

FPキャプテン購入者へ: 最初にお願しいたいこと(ここをクリック)

印刷版  
 より高度のセキュリティを実現するためマクロ無しでも使用出来ます

紹介ビデオ  
 印刷用資料

Next

ローン破綻を防いだ例  
 退職金  
 金融資産: 3000万円, 変動金利0.9%, 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

「最初にお願しいたい事」

「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」

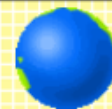
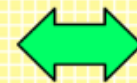
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

## 準備 2: 今回使用するセミナーのレジュメを入手し印刷します パソコン画面が大型(18インチ)でない場合、印刷が必要になります

印刷が必要か否かはFPキャプテンを半分の大きさにした時に作業できるかでお決めください

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

FPキャプテン『ライフプラン作成ツール』  
EXCEL2013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\(クリック\)](#) ⇒WEBセミナー参加方法<<

・FPキャプテンをご使用なさるにあたり、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)(*Pパスワード付)	備考
57	2021年2月6日	<a href="#">WEBセミナー 基礎編:コロナ禍で来年結婚するカップルの自宅購入、資産運用等</a>	チラシ
56	2021年1月9日	<a href="#">WEBセミナー 基礎編:コロナ禍に於ける生活設計、給料減収、老後資金など</a>	チラシ
55	2020年11月7日	<a href="#">WEBセミナー 基礎編:50代以上のライフプラン 老後資金や介護終活</a>	チラシ
54	2020年10月3日	<a href="#">WEBセミナー 基礎編:住宅購入と教育費(中学から私学)の両立を検討 video</a>	チラシ
53	2020年9月5日	<a href="#">WEBセミナー 基礎編:36歳サラリーマン:自宅購入可能か?子供の教育は?(印刷 P47迄)修正版</a>	チラシ
52	2020年8月15日	<a href="#">WEBセミナー 自営業でのFPキャプテンの使い方(住宅購入・年金など)</a>	チラシ
51	2020年7月4日	<a href="#">WEBセミナー Q&amp;Aを引用した活用事例 第2弾</a>	チラシ
50	2020年6月6日	<a href="#">WEBセミナー FPキャプテンはこんなこともできる</a>	チラシ
49	2020年5月9日	<a href="#">WEBセミナー 新婚まもない家庭のプラン:賃貸対自宅購入、子供の教育</a>	チラシ
中止	2020年3月7日	中止⇒ <a href="#">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)</a>	チラシ

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。

# パソコンの画面が大型でない時（18インチ未満の画面）

⇒パソコンはFPキャプテンを使用し、**スマホ(予備のパソコン)でZoom**がお勧めです  
又は

パソコンでFPキャプテンとZoomを共有する時

- ⇒ FPキャプテンを大きくし、**Zoom画面を小さくしてレジュメ(印刷)**を活用します
- ⇒ (注)以下は大型画面の場合を基本として説明します
- ⇒ 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

The image shows a screenshot of a Japanese tax form (FP) with callouts and a Zoom window. The callouts are: 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 (Print the resume while inputting the FP Captain); ②Zoom画面とスピードを合わせて進みます (Adjust the Zoom screen and speed to proceed); ③サムネイルビデオの非表示を押すと最小になる (Pressing the hide thumbnail video button will minimize it).

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	35歳		
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	33歳		
	お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい	2	0	

仕事	お仕事について伺います。次の中から <b>選択</b> してください			
	性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入(*注)
ご本人	男性	中企業(100人~999人)	宿泊・飲食サービス業	370万円
配偶者	女性	中企業(100人~999人)	宿泊・飲食サービス業	

注: 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						開業・副業 (自営業等)			
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)
ご本人	37歳~52歳			⇒	69歳	⇒			
配偶者	35歳~42歳			又は	64歳	又は			

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

# 「FPキャプテン」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

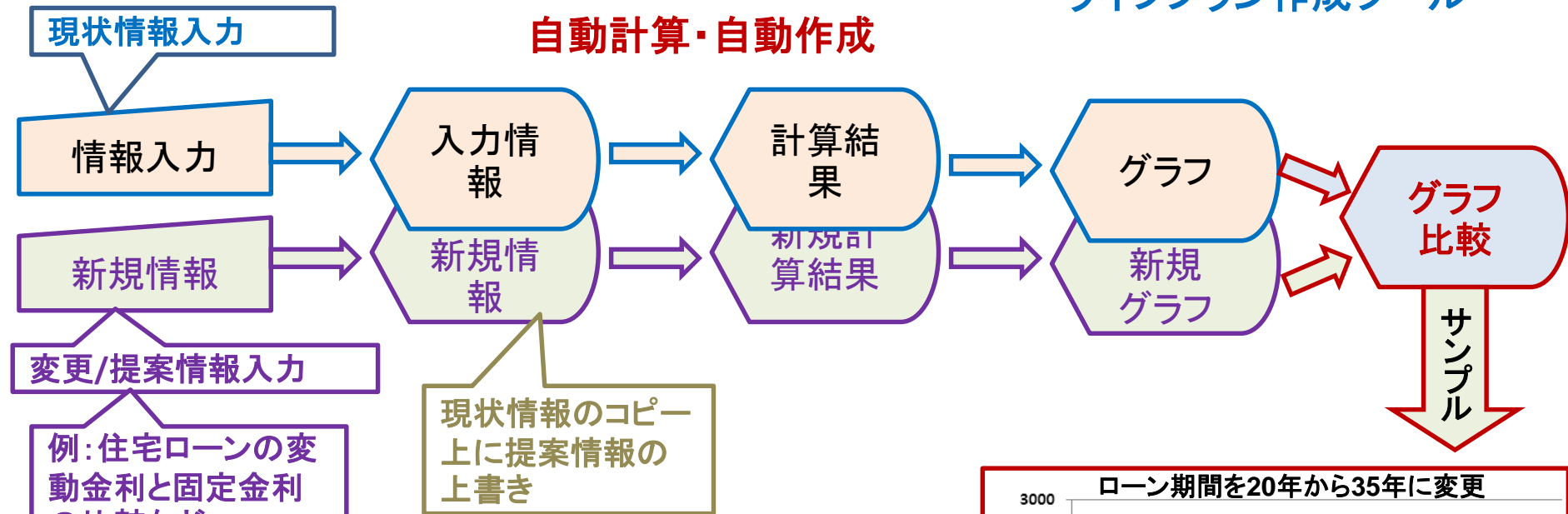
＊ 計算・資料作りは「FPキャプテン」で時間短  
縮、条件変更によるシミュレーションと相談  
の時間を増やせる

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

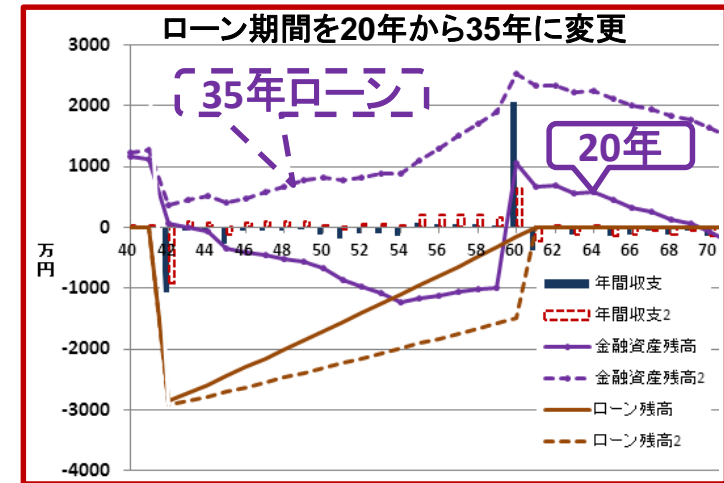
# 『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

ライフプラン作成ツール

自動計算・自動作成



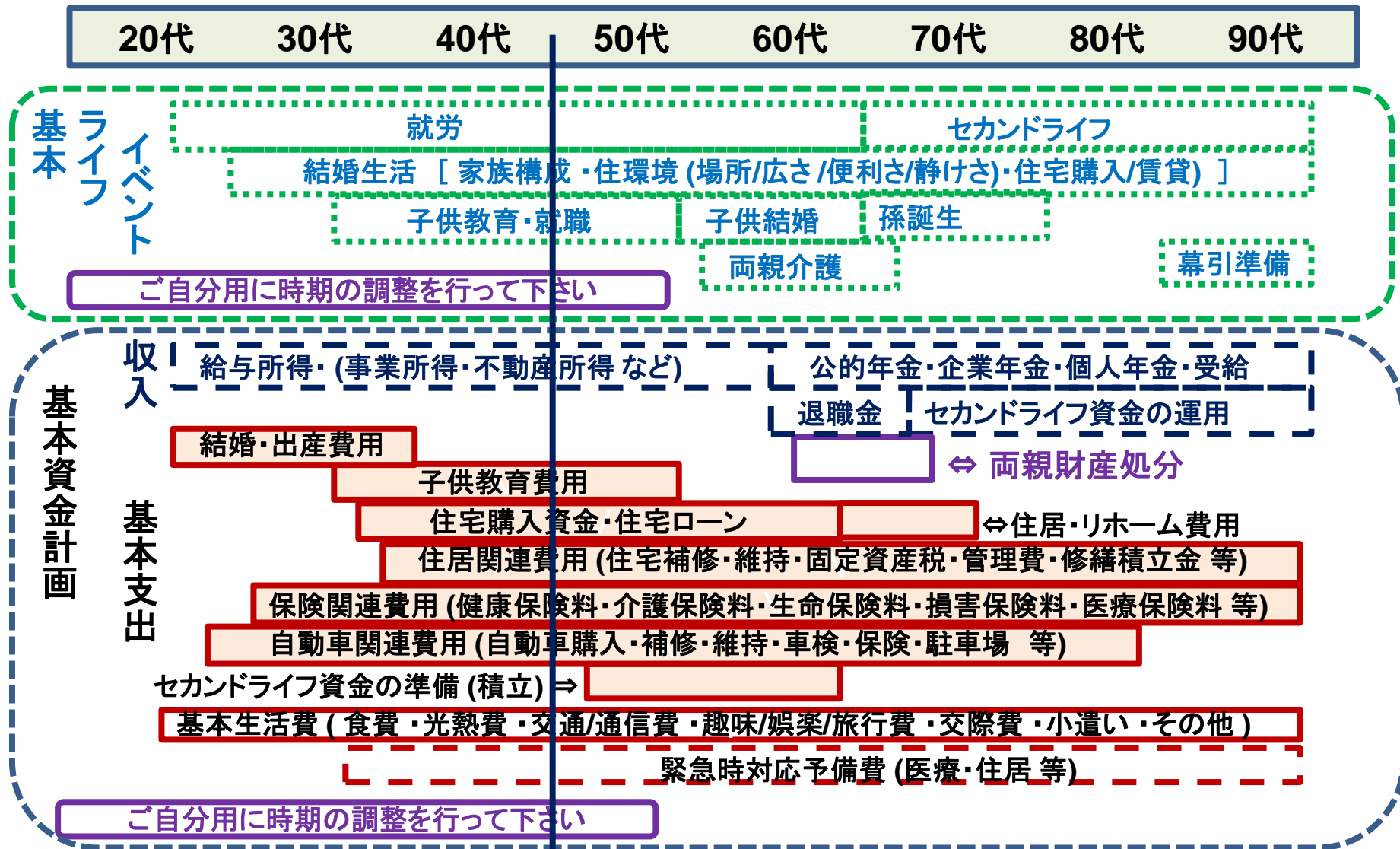
簡単入力で比較グラフを追加表示します



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



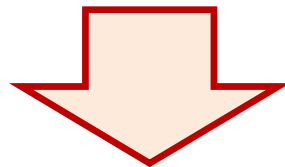
# 『基本ライフステージ』の展開 ⇒ 例



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

# 大事なお客様を逃がさない工夫 お客様との会話中にしたい事

1. お客様の現状をグラフにまとめて表示
2. FPの**提案**をグラフで比較
3. 次回の面談の為にサマリーを渡す（印刷）
4. 後日：提案書をお渡しする（印刷）



『FPキャプテン』を使用すれば可能です

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

# 相談内容 44歳、サラリーマン男性

- 勤務先の福利厚生を利用して相談にいらっしゃいました。
- 横浜在住の田中さん、**中企業の製造業**に勤務しています。（昨年末44歳）  
家族は奥様と二人のお子様です。  
勤務先はコロナ禍で**昨年と今年**のボーナスが大幅に減らされ、年収ベースで**20%の収入源**になります。来年からは元に戻ると予測されていて希望が見えてきました。父親が67歳迄働いたので、本人も**67歳迄**勤務予定です。
- **奥様**は結婚前に勤めていました中企業の電気関連の会社に下の子が小学生になった時に丁度空き席が出来たので**復帰**しています。この電機関連企業は配下に代理店を所有していて、社員の希望により転職に応じてくれます。下の子が大学卒業後の**52歳**の時に代理店に転職(**年収:80%**)して少し楽になりたいと考えています。**59歳**で退職をする予定です。
- 自宅は**34歳**の時にマンションを購入しています。
- 老後生活を上手く行えるかと未経験の資産運用に関して説明を受けたいので相談にきました。
- 詳しい内容は次々ページに記載します。

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。

# 目次

FPキャプテン 2021年版使用

## 第一章 FPキャプテンの基礎編

==【基礎編】コロナ禍に於ける生活設計、給料減収、転職、老後資金など==  
40代のライフプラン :

- 例題1: 『現状の収支』の把握
- 例題2: 詳細情報の把握・反映
- 例題3: FPからの提案

### 付録

- 例題4: 『消費者物価指数』の上昇に備える
- **重要:** 更新版の導入 (2021年版対応)
- 参考: 『FPキャプテン』を保存する方法など

# 例題1：『現状の収支』の把握

昨年末の状況です

家族構成 田中様 (昨年末 年齢)  
本人(誠): 44歳 配偶者(由美): 43歳  
一子(美咲): 16歳 二子(健人): 14歳

職種: 本人: 中企業 (製造業) 年収460万円(昨年と今年20%ダウン)  
67歳まで雇用延長勤務予定  
(退職金は60歳時に受領)  
配偶者: 中企業 (電気会社) 年収440万円 51歳退職 (2子大学卒業)  
52歳から代理店に勤務(給料80%になる) 59歳迄勤務予定

金融資産: 800万円 (昨年末)  
基本生活費: 360万円 (年間) 毎月30万円 x 12  
車関連費: 36万円 (年間)  
保険料: 12万円 (年間)

自宅: 34歳時にマンション購入 物件価格: 4000万円  
ローン: フラット35、借入金額: 3600万円、年利: 2.65% 期間: 35年

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

# 『質問票』を開き入力します

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2021年版
182		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										
183	家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)			44歳		①質問票に年齢を記入します				結婚予定	
184		配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)			43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			16		14					
186												
187	仕事	お仕事に関してお伺いいたします。次の中から選択してください										②質問票の職業欄に記入します
188		性別	企業規模の選択			職種の選択			税込年収(万円)の記入(*注)			
189		ご本人	男性	中企業(100人～999人)			製造業			460万円		
		配偶者	女性	中企業(100人～999人)			電気・ガス・熱供給・水道業			440万円		
		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)	←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	家計に関してお伺いいたします。次の中にご記入ください										
200		基本生活費(注)	年額(万円)	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 (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										
206		自宅購入契約がある場合には次にご記入ください										
207		物件価格(万円)	金利タイプ	借入年齢(歳)	借入金額(万円)	年利(%)	期間(年)					
208			選択									
209												
210		「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ 承諾										
211												
212		上記ご回答をグラフに表示					項目選択画面へ★					
213		ここをクリック願います										
214												
215												

③『将来の仕事』を押します

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

# 『質問票』に入力します

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

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	44歳	①質問票に年齢を記入します		
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	43歳			
	お子様の年齢(歳)又は誕生日予定年(西暦)を入れて下さい	16	14		

仕事	お仕事についてお伺いいたします。次の中から <b>選択</b> してください				
	性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入(*注)	
ご本人	男性	中企業(100人~999人)	製造業	460万円	
配偶者	女性	中企業(100人~999人)	電気・ガス・熱供給・水道業	440万円	

②質問票の職業欄に記入します

③『将来の仕事』を押します

将来の仕事	④夫婦の将来の年収を変更します				
転職・退職・閉業・副業	注:ブランクの場合は統計値を使用します				
転職など	転職等可能期間	転職等予定(歳)	比率・%	及び	退職年齢
ご本人	46歳~57歳	46歳	120%	⇒	67歳
配偶者	45歳~52歳	52歳	80%	又は	59歳

④夫婦の退職年齢を修正します

金融資産 (昨年末)	800万円	⑤質問票の金融資産に記入します
------------	-------	-----------------

支出	家計に関してお伺いいたします。次の中にご記入ください					
基本生活費(注)	年額(万円)	360万円	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)		既に自己負担している場合は「0」を記入してください			
車関連費	年額(万円)	36万円	車検代・保険料・燃料代・カーナビなどの年十均額(車検代を含みません)			
保険料	年額(万円)	12万円	生命保険、医療保険、火災保険などの年平均額額(車検代を含みません)			
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)			

⑥質問票の支出欄に記入します

⑦自宅購入時には記入します

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	固定金利	34歳	3600万円	2.650%	35年

⑧承諾(する)を確認します

「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **承諾**

⑨ここをクリックします

上記ご回答をグラフに表示  
ここをクリック願います

項目選択画面へ ★

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

# 収入・支出・年間収支グラフの表示

家族4名 自宅購入

FPキャプテン 2021年版使用

人力の矢印を押す

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 →

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

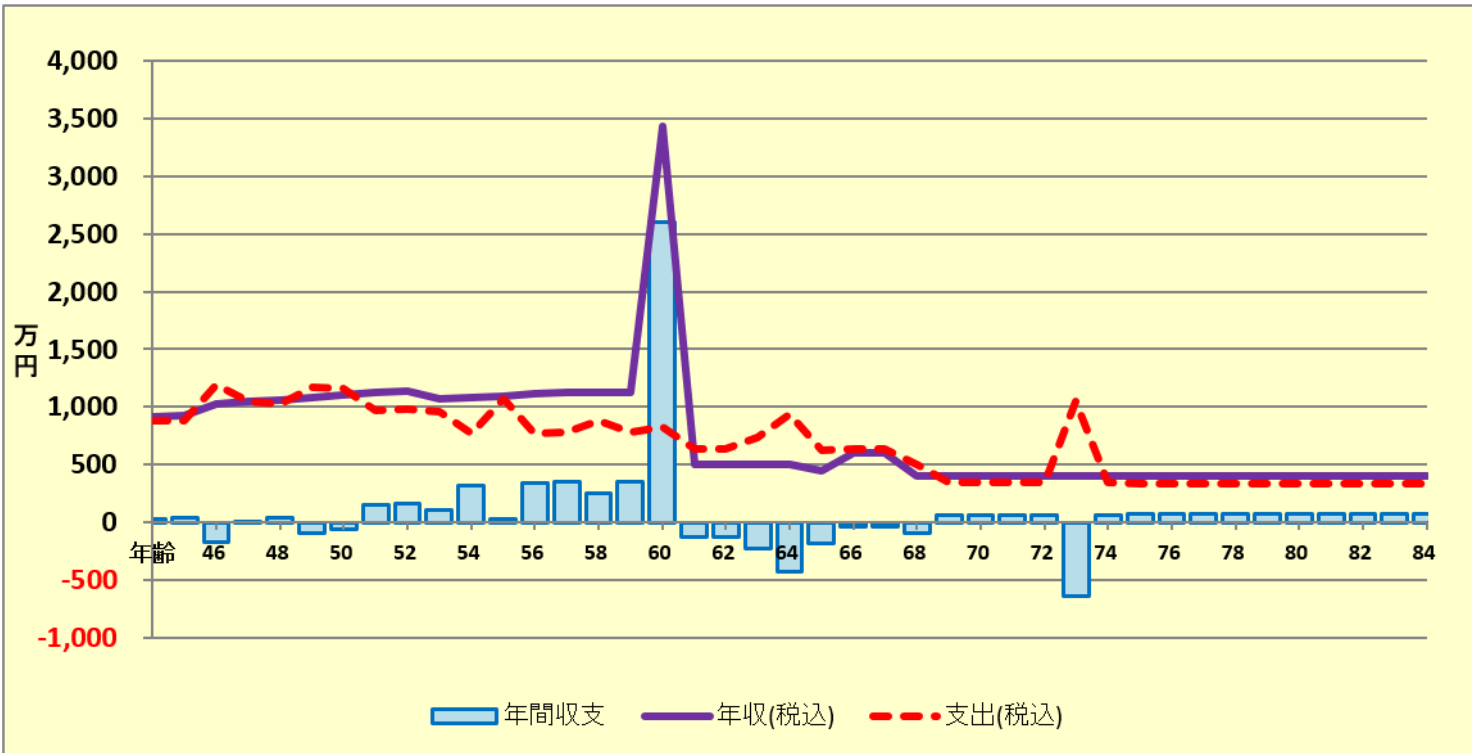
現状(例1)税込

作成者

印刷

様

記入日



他へ ↑ グラフの選択  
現状(例1)税込

次へ ↓

FPキャプテンで作成

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



# 氏名：作成者などを入力します (セミナーではスキップ)

入力シートが開きます

基準年を変更して、過去・未来のライフプランを作成することができます。

詳細作成用		様	1976	基準年	2020	本人年齢	54	西暦	2030
1月1日～12月31日で計算します		計算は開始年・終了年を含みます 出力の金額は該当年の年末の額です							
家族	家族	本人	配偶者	無しは-1歳	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)
	基準年末・年齢(歳)	44	43	年齢(歳)	16	14	-1	-1	-1
	基準年・税込年収(万円)	460	440	誕生西暦	0	0	0	0	0
	任意:基準年可処分所得			1			1		

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「2021/1/9」のように半角で西暦で入力します

詳細作成用		田中様	1976	基準年	2020	1	本人年齢	54	西暦	2030
1月1日～1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	誠	由美	無しは-1歳	美咲	健人	第三子	子(父)	子(母)	
	基準年末・年齢(歳)	44	43	年齢(歳)	16	14	-1	-1	-1	
	基準年・税込年収(万円)	460	440	誕生西暦	0	0	0	0	0	
	任意:基準年可処分所得			1						

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

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

## 例題2： 詳細情報の把握・反映

本人の会社では来年から企業型確定拠出年金の追加

- 掛金は毎年10万円ずつ**59歳**迄支給  
運用利息**2%**位で退職金に加算して受給

配偶者の今後と過去の仕事履歴を反映

- **23歳**から勤務し**26歳**で結婚・同時退職  
25歳時の給料:350万円、昇給率1.2%、26歳迄昇給
- 第2子が7歳の時の**36歳**時に再就職（以前の電気会社）
- 再就職後、**51歳**で退職し、その後**59歳**迄近所の系列の代理店で勤務  
予定（収入80%）（退職金は**51歳**時に受領）

子供の希望

- 長女は予定通り私大文科系に進学
- 長男は宇宙関連を学ぶため私大理系で大学院まで進学

一昨年末の預金反映

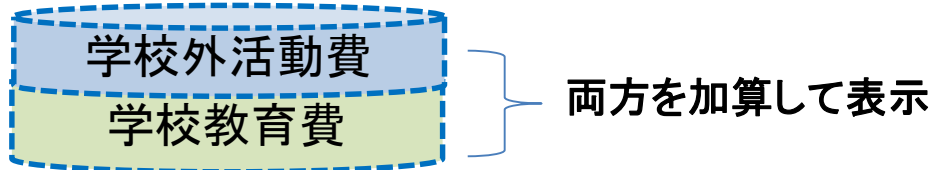
- **800万円**（現在まで通常の預貯金のみ） コロナの為預金増えず

生命保険金

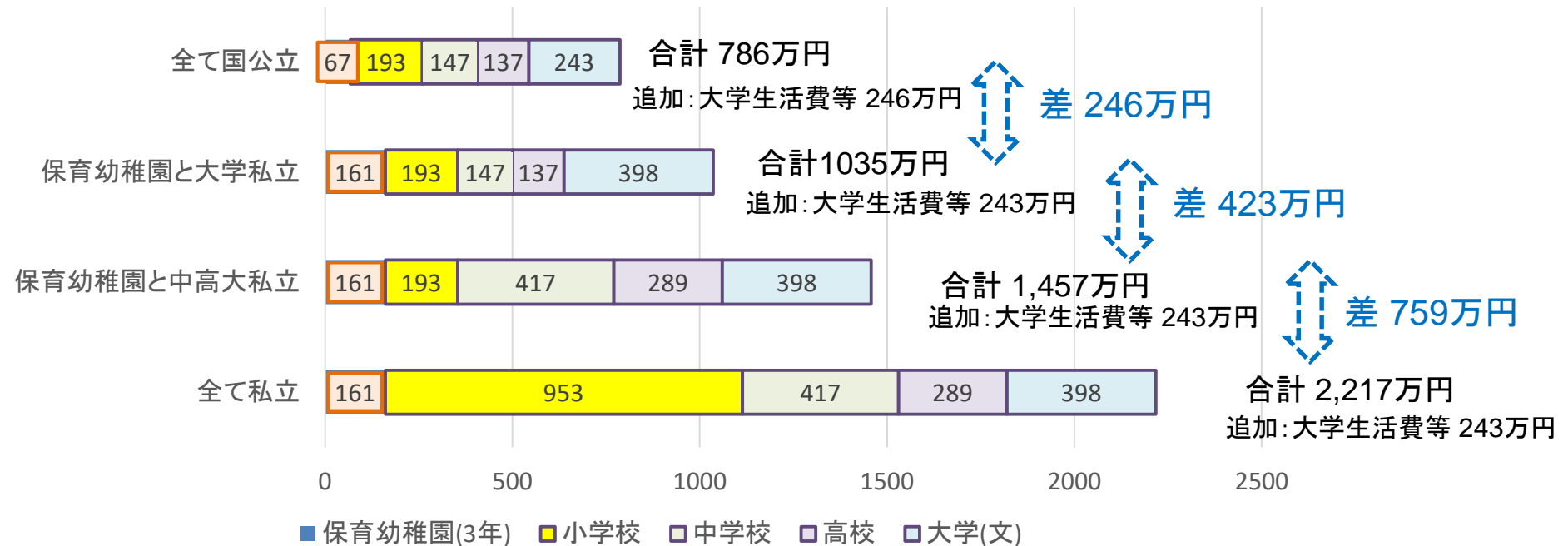
- **3000万円**（35歳～60歳）

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。

# 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

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

# 本人:企業型確定拠出年金(DC)に加入

## 『入力』シート(中央)

26	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入				(被保険者=本人)	保険金額								
27	基本生活費(万円:年)	360	68歳後	288	変動率・額									
28	首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	0	0	0	33					
29	保険料	変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連	変動率	年額(万円)	その他支出	変動率	年額(万円)				
30		0.0000%	12	74	費	0.0000%	36		0.0000%	0				

①キャッシュを押して、現在の本人の退職金を調べる。(1667万円)  
\*わからない場合はスキップする。

②★印を押す

## 『DC入力画面』が開く

123	③DCの内容										現状と変更に応用		
124	参考: 本人: 企業型確定拠出年金計算 (会社が拠出する掛金部分)												
125	前年残高	積立開始年	積立利息%	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息%	据置後残高	3件合計額		
126	46		2.000%	10	0	59	161	8		161	161 ⇒		
127	46				0	59	0	8		0	一時金・額		
128	46				0	59	0	8		0	-1 161		

⑥上向きオレンジ矢印を押す

④一時金を選択

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

# 子供の進学と配偶者の仕事

## 『入力』シート(右側)

### 配偶者の仕事

- 23歳から勤務し26歳で結婚・同時退職  
25歳時の給料:350万円、昇給率1.2%、  
26歳迄昇給
- 第2子が7歳の時の36歳時に再就職（  
以前の電気会社）
- 再就職後、51歳で退職し、その後59歳  
迄近所の系列の代理店で勤務予定（収  
入80%）（退職金は51歳時に受領）

② 配偶者36歳からの仕事

③ 配偶者59歳:退職

① 2子私大理系と大学院(2年)

④ 51歳退職金

⑤ 結婚前までの仕事

▲	NN	O	P	Q	R	S	V	W	X	Y	Z	AA	AB	A	
7		2021年1月9日										作成者	村太郎		教育期間
8		教育	幼歳	4		変動率				資金援助		他	院		
9		教育番号	幼	小	中	高	前大	大院	年齢	額	年	年			
10		美咲	11	2	3	4	16	16	30	100					
11		健人	11	2	3	4	18	18	18	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	1.21%	52	70%	88%	0.76	51		130					
17	p	公的年金	本人	配偶者	1		65	65				0	0		
18		公的年金受取額			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)	1	本人	配偶者							
20		統計値選択	1	1	過去仕事開始	23	46	52							
21		今回仕事開始年	23	36	過去仕事終了	26	120%	80%							
22		退職・掛金終了(歳)	67	59	年齢	0	25	臨時変動							
23	p	年金開始年齢	68	65	以前の 仕事	給料	350		年金追加入力						
24		参考年齢 予備欄	65	65	昇率	1.20%									
25		早生まれ(1)	0	0	昇終	0	26		年金追加入力						
26		加給年金 c 万円	-1	0	以前の仕事は59歳										
27	p	振替加算 c 万円	0	-1	予備年金	基礎		65歳後収入	余命:収入						
28		その他年金	年額	0	1									1	
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					

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

# 一昨年の金融資産と生命保険金

## 『入力』シート(左側)

▲	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
20	状	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%
21			保険・年金1									
22			保険・年金2									
23			保険・年金3									
24			金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/ 収入保障保険 (被保険者=本人)	契約開始年	35			
25			単位:万円	800	800	0.000%		契約終了年	60			
26			↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入					保険金額	3,000			
27			基本生活費(万円:年)	360	68歳後	288		変動率・額				



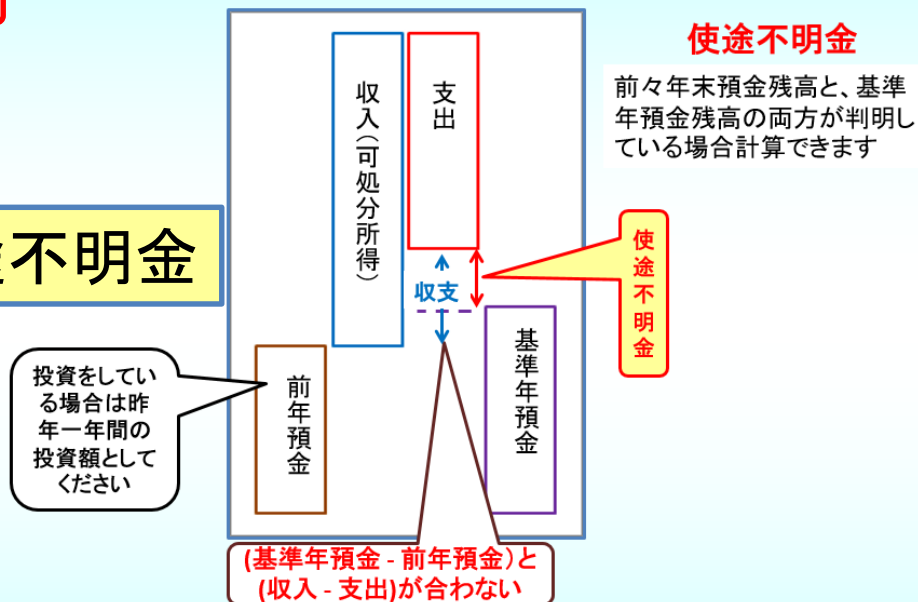
③ 図の矢印を押す

次に進む 『メニュー』へ ← 『情報』へ → 『図』へ →



## 年間収支、預金と使途不明金の関係

### 使途不明金



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

# 現状： 収入・支出・年間収支グラフの表示

家族4名 自宅購入

FPキャプテン 2021年版使用

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

注:マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

収入・支出・年間収支

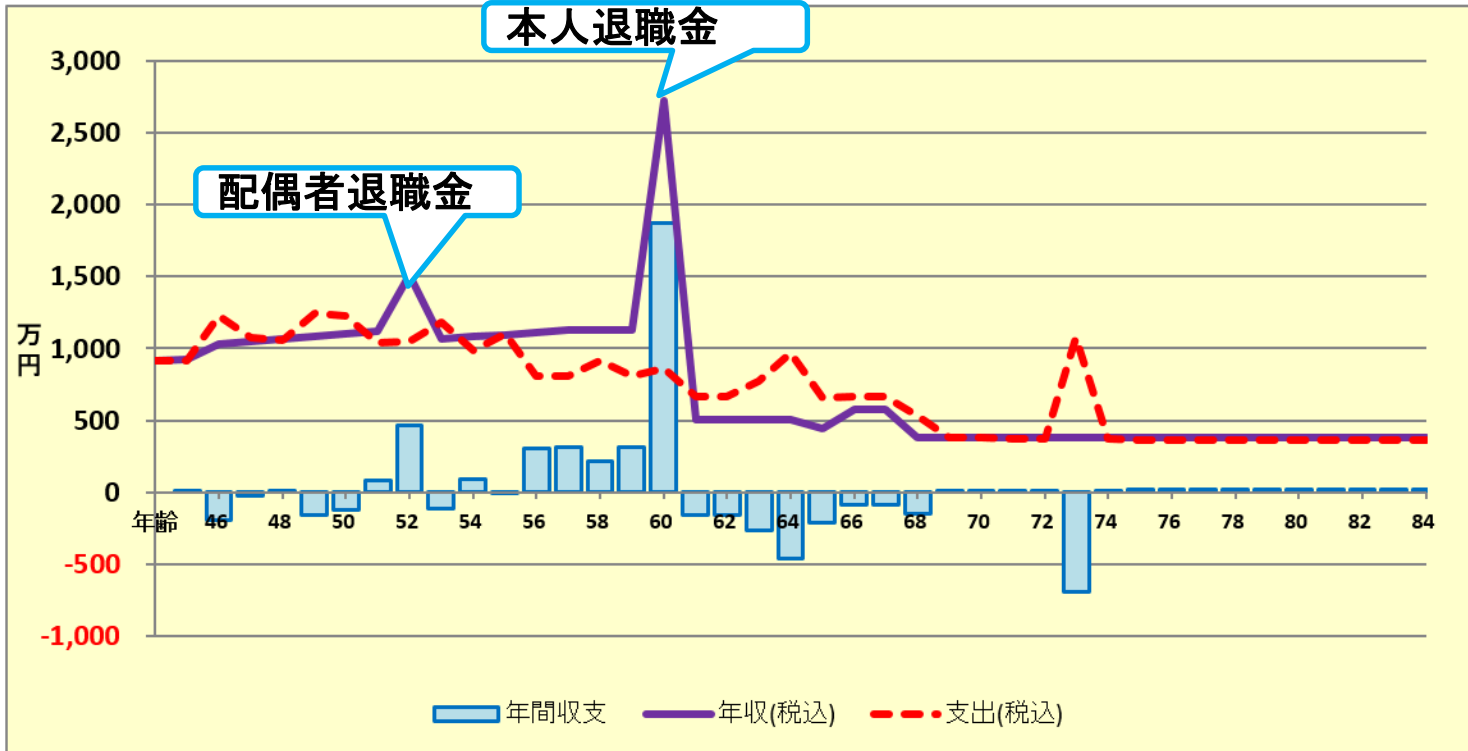
現状(例1)税込

作成者 KFP 木村太郎

印刷

田中様

2021年1月9日



他へ ↑  
グラフの選択  
現状(例1)税込  
赤色の上向き矢印を  
押します

次へ ↓

FPキャプテンで作成

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

# 現状： 収支と金融資産グラフの表示

家族4名 自宅購入

FPキャプテン 2021年版使用

次に進む⇒

『メニュー』へ

『入力』へ

『ローン』へ

『キャッシュ』

『キャッシュ2』

『情報』へ

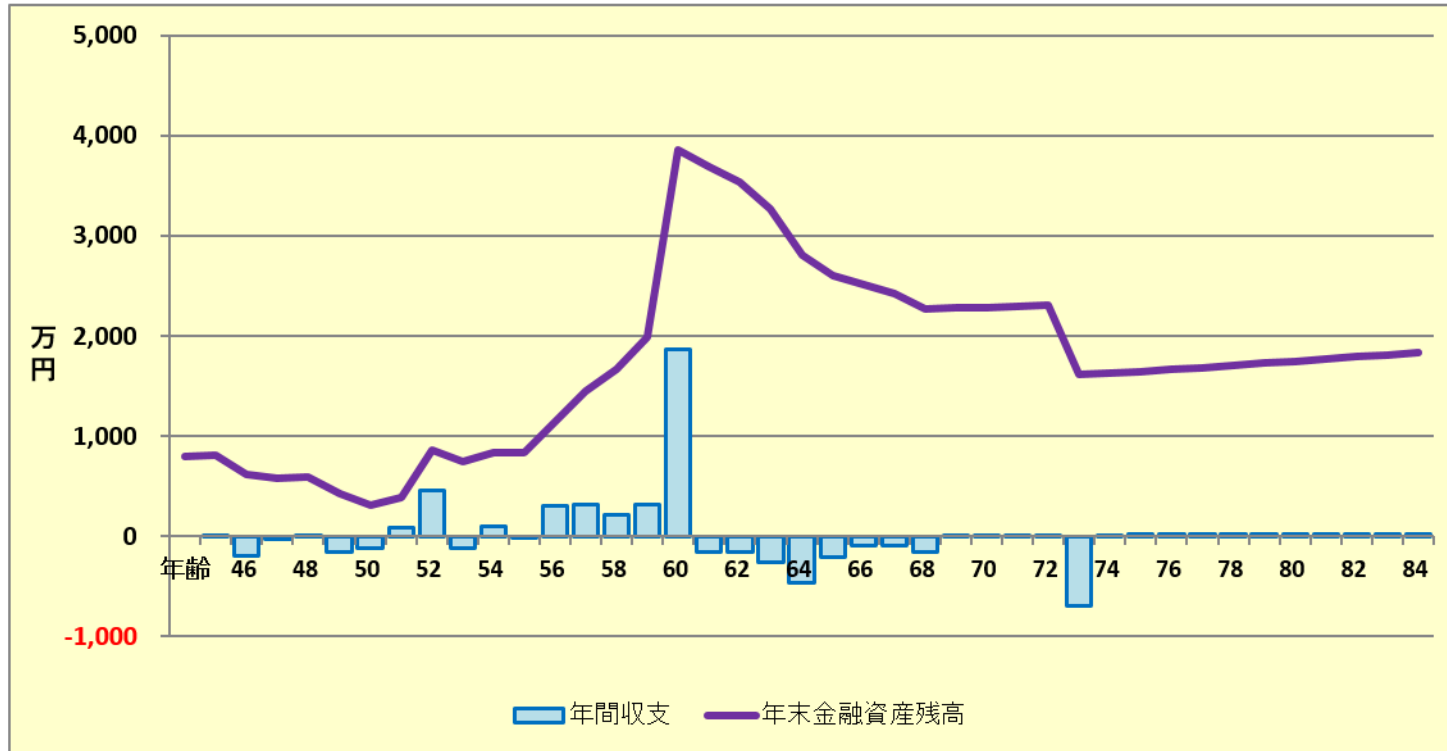
現状：収支と金融資産

作成者 KFP 木村太郎

印刷

田中様

2021年1月9日



グラフの選択  
現状：収支と金融資産

下向き赤矢印  
を3回押します

次へ

西暦 = 1  
2

FPキャプテンで作成

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



# 現状： 収支と金融資産グラフの表示

家族4名 自宅購入

②キャッシュの矢印を押す

FPキャプテン 2021年版使用

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

必要保障額概算

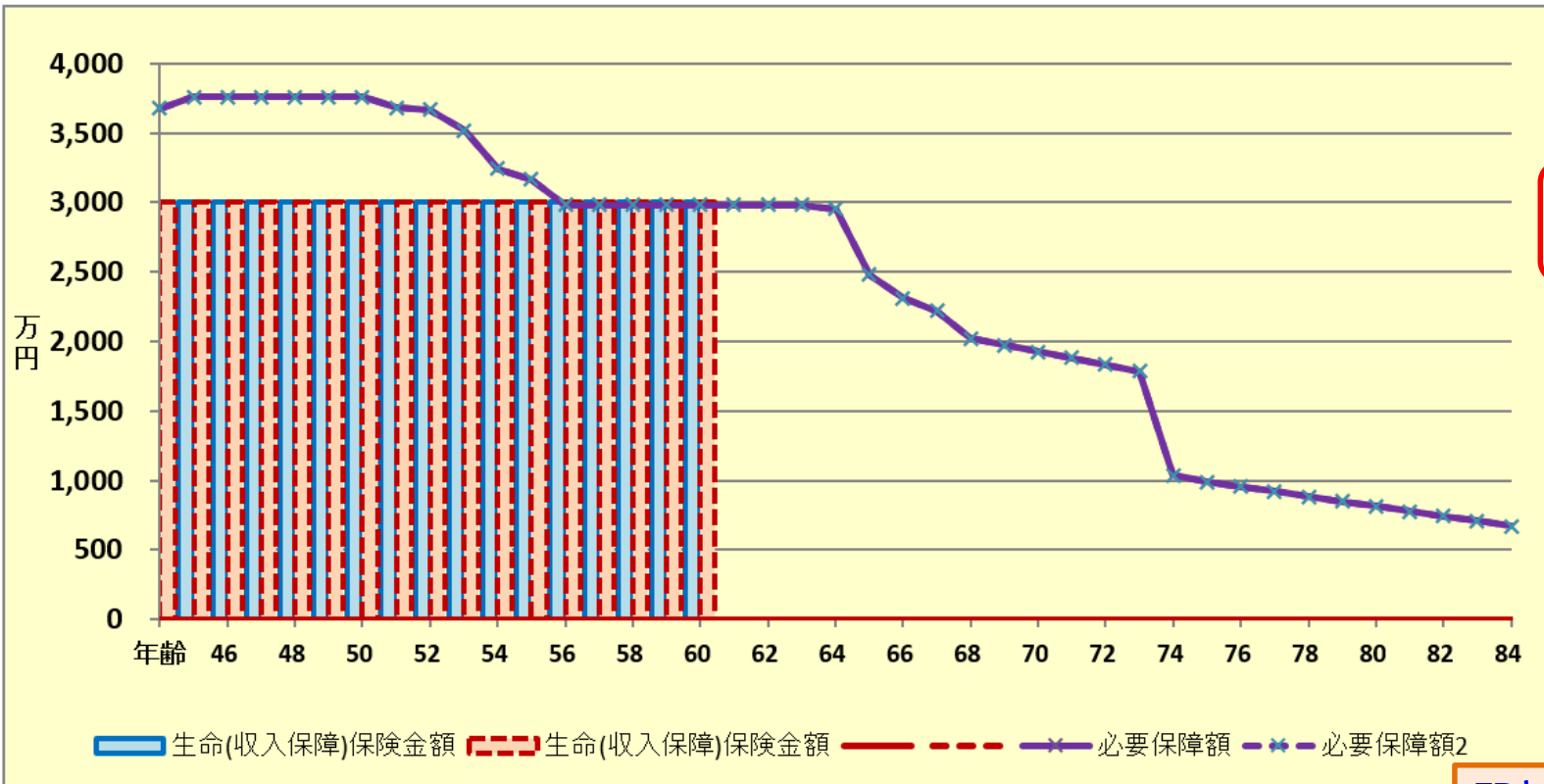
必要保障額(本人が今年死亡の場合)=[予備費+今後の遺族の支出合計(基本生活費等の支出累計)]  
- 今後の遺族の収入合計(遺族年金等を含む収入累計) - 死亡後の前年の金融資産残高

作成者 KFP木村太郎

田中様

2021年1月9日

印刷



①上向き赤矢印を押す

次へ

FPキャプテンで作成

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

# キャッシュが開きます (現状)

右へスクロールします

不要な行は非表示に

FPキャプテン 2021年版使用

次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ2』へ		『情報』へ		印刷				
現状(例:Input)		現状のキャッシュフロー表 (単位:万円)						田中様		2021年1月9日				作成者 KFP木村太郎				
経過年数		基準年⇒		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
西暦				2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	
ライフイベント		家族・夫婦予定		車		車				退職金				車				
		子供予定		1子高		2子高		1子文		2子理				2子院				
年齢	誠様	本人	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57		
	由美様	配偶者	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56		
	美咲様	第一子	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29		
	健人様	第二子	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27		
予想値	参考:	誠様	税込予測	460	470	577	590	603	617	630	644	659	674	689	704	720	736	
	参考:	由美様	税込予測	440	445	451	456	462	467	473	479	484	392	392	392	392	392	
	参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	367	0	0	0	0	0	
収入	可処分所得	誠様	2.232%	365	372	455	464	473	482	491	501	511	521	531	541	552	562	
	可処分所得	由美様	1.207%	343	348	352	356	360	364	367	371	376	381	385	390	394	398	
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	367	0	0	0	0	0	
	ローン借入金			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	副収入: 企業年金: 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%		12	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	収入合計(可処分所得)			720	732	807	820	832	846	859	872	1,253	824	834	845	855	866	
	基本生活費	0.000%		360	360	360	360	360	360	360	323	323	273	273	273	273	273	
	住居費(ローン以外)	0.000%		40	40	40	40	40	40	40	40	40	240	40	40	40	40	
	教育費	0.000%		83	83	68	211	188	370	344	190	190	190	190	0	0	0	
支出	保険料	0.000%		12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12		
	自動車関連費	0.000%		36	36	336	36	36	36	36	36	36	36	336	36	36		
	一時的支出	0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	その他支出: 年金積立	0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	支出小計1			531	531	816	659	636	818	792	601	601	751	551	661	361	361	
	ローン返済代+諸費用			158	158	158	158	158	158	158	158	158	158	158	158	158	158	
	使途不明金 自動計算	0.000%		31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	
	支出合計			720	720	1,005	848	825	1,006	981	789	789	939	739	850	550	550	
	年間収支			769	0	12	-198	-29	7	-161	-122	83	464	-115	95	-5	306	316
	年末金融資産残高	800	0.000%	800	812	615	586	594	433	311	394	857	742	837	832	1,138	1,454	
ローン残高(年末)			2,802	2,718	2,631	2,541	2,450	2,356	2,259	2,160	2,058	1,953	1,846	1,735	1,622	1,506		
児童手当受給額+すまい給付金	万円		12	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

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

次に進む⇒『資産』へ			行列表番号	『メニュー』へ	『入力』へ	『図』へ	『ローン』へ	『総収支』へ	『キャッシュ』へ										
現状(例1:Input)			現状のキ																
経過年数	基準年⇒		14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27			
西暦			2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047			
ライフイベント	家族・夫婦予定		退職金																
	子供予定		車																
年齢	誠様	本人	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71			
	由美様	配偶者	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70			
	美咲様	第一子	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43			
	健人様	第二子	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41			
予想値	参考: 誠様	税込予測	736	736	507	507	507	507	507	446	446	446	249	249	249	249			
	参考: 由美様	税込予測	392	392	392	0	0	0	0	0	134	134	134	134	134	134			
	参考: 退職金	税込予測	0	0	1,828	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
収入	可処分所得	誠様	2,232%	562	562	387	387	387	387	341	341	341	222	222	222	224			
	可処分所得	由美様	1,207%	304	304	304	0	0	0	0	122	122	122	122	122	122			
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	1,828	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
	ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
	副収入: 企業年金: 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%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
	収入合計(可処分所得)		866	866	2,519	387	387	387	387	341	463	463	344	344	344	346			
	支出	基本生活費	0.000%	273	273	273	273	273	273	273	273	273	273	218	218	218	218		
		住居費(ローン以外)	0.000%	40	40	40	40	40	140	40	40	40	40	40	40	40	40		
		教育費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
保険料		0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12			
自動車関連費		0.000%	36	36	36	36	36	36	336	36	36	36	36	36	36	36			
一時的支出		0.000%	100	0	100	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1			461	361	461	361	361	461	661	361	361	361	306	306	306	306			
ローン返済代+諸費用			158	158	158	158	158	158	158	158	158	158	158	0	0	0			
使途不明金 自動計算		0.000%	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31			
支出合計		650	550	650	550	550	650	850	550	550	550	495	337	337	337				
年間収支	769	216	316	1,870	-162	-162	-262	-462	-209	-87	-87	-151	7	7	9				
年末金融資産残高	800	1,671	1,987	3,857	3,695	3,533	3,270	2,808	2,600	2,513	2,426	2,275	2,282	2,289	2,298				
ローン残高(年末)		1,386	1,263	1,137	1,008	875	739	599	455	307	156	0	0	0	0				
児童手当受給額+すまい給付金	万円	0	0																

『入力』を押します

# 例題3: FPからの提案 #1

## 住宅ローン借り換え

- 現在フラット35の金利が2.65%である。
- 来年早々より新しいフラット35の金利(1.35%)を使用して借り換えます。
- 現在の残高の場合の事務手数料は40万円と仮定する。

注: 多くの金融機関ではフラット35からフラット35への借換が可能です。

## 退職金で住宅ローンを一括返済する

- 退職金で住宅ローンの一括返済を行い、その後の負担を減らす

## 本人: 52歳から積立NISA制度の利用

- **52歳**~66歳まで毎年40万円(年2%で運用): 2042年まで延長予定
- 1年据置後(年2%で運用)68歳に一括受給
- 勤務先ではマッチング拠出年金が無いいためNISAを勧める

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

# FPからの提案 #2

## 配偶者：60歳~64歳まで雇用延長

- 勤務している会社で60歳から給料半額で以前より楽な仕事の選択可能
- 選択することを勧める

## 配偶者：iDeCoの選択

- DCの制度が無く、勤務者はiDeCoに加入可能(年27.6万円まで)
- 終身受給の選択
- iDeCoの加入を勧める

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

# 予めQAを読んでから作業に入ります (iDeCo)

①  
「メニューシートを上へスクロールします」

77 質問票を使用しての入力

140 **メニューシート** 制限条項、初期設定項目、自動計算項目はスクロールダウンすることにより閲覧できます。  
テンのご記入に役立つ【相談データ記入シート】は右側の「ここ」の文字をクリックして下さい。⇒ ここ

141 **【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】

147

148 **ご連絡** (WEB環境でご使用下さい)

149 **【FPキャプテン・QA】を押します**

151

180

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)

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

WEB上の「FPキャプテン・QA」が開きます

④

2020年12月1日

【FPキャプテン (ライフプラン作成ソフト EXCEL ソフト)】Q&A

## 当『Q&A』内の『文字検索』方法

Adobe Acrobat Reader DC\* がパソコンに導入されている場合に適用出来ます

- このPDFの最初のページを開きます。
- 右クリックして『簡易検索』を選択します。
- 検索ツールバーが表示されます。
- 検索する『文字』を入力し『次へ』をクリックします。
- 『次へ』のクリックを繰り返すたびに、次の該当文字を検索します。

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

\* Windows10の場合の追加：デスクトップ左下⇒「設定」⇒「アプリ」⇒左側メニュー「想定アプリ」

⇒右下「ファイルの種類ごとに規定のアプリを選ぶ」⇒(時間がかかる)下へスクロール「.pdf」

⇒『Microsoft Edge』クリック⇒「アプリを選ぶ」⇒「Adobe Acrobat Reader DC」

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



『iDeCo』と入力して、『次へ』を押します。

# 『QA』で『iDeCo』を開き読みます

NO\_028 Q: 2020年版以降に新たに出来た iDeCo とマッチング拠出年金に関して教えてください。

A: 次に色々な質問に対する回答を記述していますのでご参考にして下さい。 確定拠出年金  
この項目の「積立開始年」「積立終了年」は全ての場合に於いて、本人及び配偶者の年齢を使用します。 (注: 西暦を使用すると計算しません)

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

年金で受け取る場合は、受取期間年 (E136 と E151) 及び受取利率% (= 受取期間中の運用利率) (E136 と E151) を記入して下さい。 注: 終身受給(受取期間= 99)は退職年齢が 64 歳以上で、退職の翌年が年金開始年齢の場合のみ使用可能です。終身受給の額は「65 歳後収入」に入ります。

1、拠出年金と iDeCo の入力画面は「現状」と「変更」は共用のようですが、現状の方を適用しないようにできませんか?

⇒ 2021年版は、「現状」と「変更」を別々に入力できます。入力シート『L124』又は『L139』のカラムを押し、右側の▼の選択肢から選んでください。(選択が出来ない場合もあります)

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

# 提案 1/3: 住宅ローン借換と一括返済

『入力』シート(現状)

A	B	C
26		↑資産残高
27		基本生活費
28		首都圏増加
29		保険料
30		

① 下向きオレンジ矢印を押す



『入力』シート(変更)

A	B	C
85	単位:万円	
86		↑資産残高
87		基本生活費

② 下向き青色矢印を押す



『入力』シート(変更・下部)

③ 46歳時の借換の入力

④ 60歳時の退職金による一括返済

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S
	1	NEXT	ローングループ「1」を「2」に移す											年額(万円)	0	0	-40	国公
		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				増減額	0	0	-12	0
		金利利率変更 繰上返済は前年末実施	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額⇒	0				自宅修繕	購入年⇒	2010		
		新期間:前年末返済額(万)	46	1.350%	61	0.000%	0	0.000%						購入年後	10	20	30	40
		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)						費用:万円	100	200	100	400
			0	0	0	0	0.000%	1						現状と変更 が違います	65歳健保料	0	0	
															65歳介護料	0	0	

⑤ 上向き青矢印を押す



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



# 提案 2/3 : 積立NISA と 配偶者雇用延長

## 『入力』シート(変更)

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R
74	収入	収入関連	昇給率		2.232%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%			子(母)	11	3	
75			退職など	60歳時率	69%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	2.26	取得年齢	60			配偶者所得	昇率	昇率	%60歳
76			一時的	年・額の順に				0	0	0	0	0			正規雇用	1.21%	52
77	副収入	副収入 #1	開始年				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	
78		本人 a	0	0	0	夫婦 c	0	0	0	0	0			厚生(1)	1	1	
79		本人 b	0	1	0	夫婦 d	1	1	1	1	0			統計値選択		1	
80	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	受取利率 %			今回仕事開始年	28	36	
81		保険・年金1	0	52	2.000%	40	66	1	2.000%	0	0.000%			退職・掛金終了(歳)	67	64	
82		保険・年金2	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%			年金強制開始	68	65	
83		保険・年金3	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%			参考年齢 予備欄	65	65	
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	35	0	0	0			早生まれ(1)	0	0	
85		単位:万円	800	800	0.000%		契約終了年	60	0	0	0			加給年金 c 万円	-1	0	
86		↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入															
87		基本生活費(万円:年)	360	68歳後	288	変動率・額	0.000	0.000	0.000	0.000				振替加算 c 万円	0	-1	
88		首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	0	0	0	33				その他年金 (可処分所得)	年額	0	0
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)			開始	65	65	
90			0.000%	12	74		0.000%	36		0.000%	0			終了	111	163	

③配偶者雇用延長収入

②本人積立NISA内容

④配偶者雇用延長終了歳

⑤★印を押す

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

# 提案 3/3: 配偶者 iDeCo

## 『入力』シート(確定拠出年金)

④上向きオレンジ矢印を押す

①ここをおして右側の▼から『変更のみに適用』を選ぶ

②配偶者iDeCoの情報

③配偶者 終身受給を選択

前年残高	積立開始年	積立利息%	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息%	据置後残高	3件合計額
0				0		0	64		0	0
0				0		0	64		0	一時金・額
0				0		0	64		0	0

配偶者: iDeCo及びマ... (加入者(配偶者)が掛金を上乗せする部分) 変更のみに適用

前年残高	積立開始年	積立利息%	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息%	据置後残高	3件合計額
45		2.000%	27.6	0	59	482	5	2.000%	533	533
										一時金・額
										0

配偶者: 年金計算 変更を選択適用

年金原資額	受取開始年	受取期間年	受取利率%	税込年金:万円	可処分所得計算	現状・変更	既存税込年金	配偶者	年金:可処分所得
533	2042	99		22	配偶者:65歳時	現状	134	65歳時	0

年金開始時余命⇒ 24.5 終身年金調整⇒ 100%

## 『入力』シート(現状)

⑤図の矢印を押します。

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

注:『ライフプラン通常作成版(入力シート)』で使用した項目は、『ライフプラン簡単・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

詳細作成用	田中様	1976	基準年	2020	1	本人年齢	54	西暦	2030	2021
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		

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

# 比較： キャッシュフロー

ローンの矢印を押します

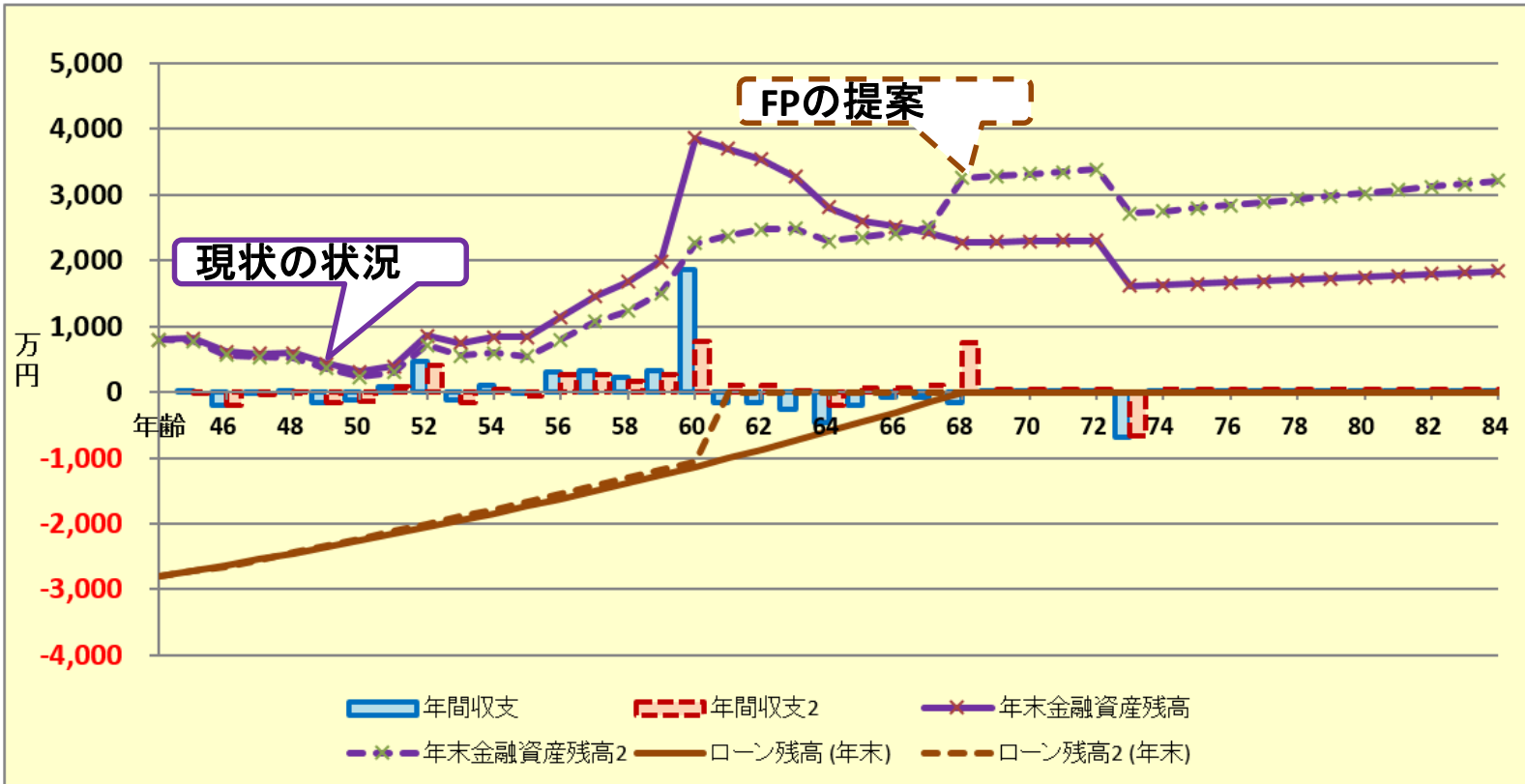
77 | 次に進む⇒ | 『メニュー』へ ← | 『入力』へ ← | 『ローン』へ → | 『キャッシュ』 → | 『キャッシュ2』 → | 『情報』へ →

86 | キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2021年1月9日

印刷



他へ ↑

次へ ↓

FPキャプテンで作成

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

# ローン返済額 (現状)

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

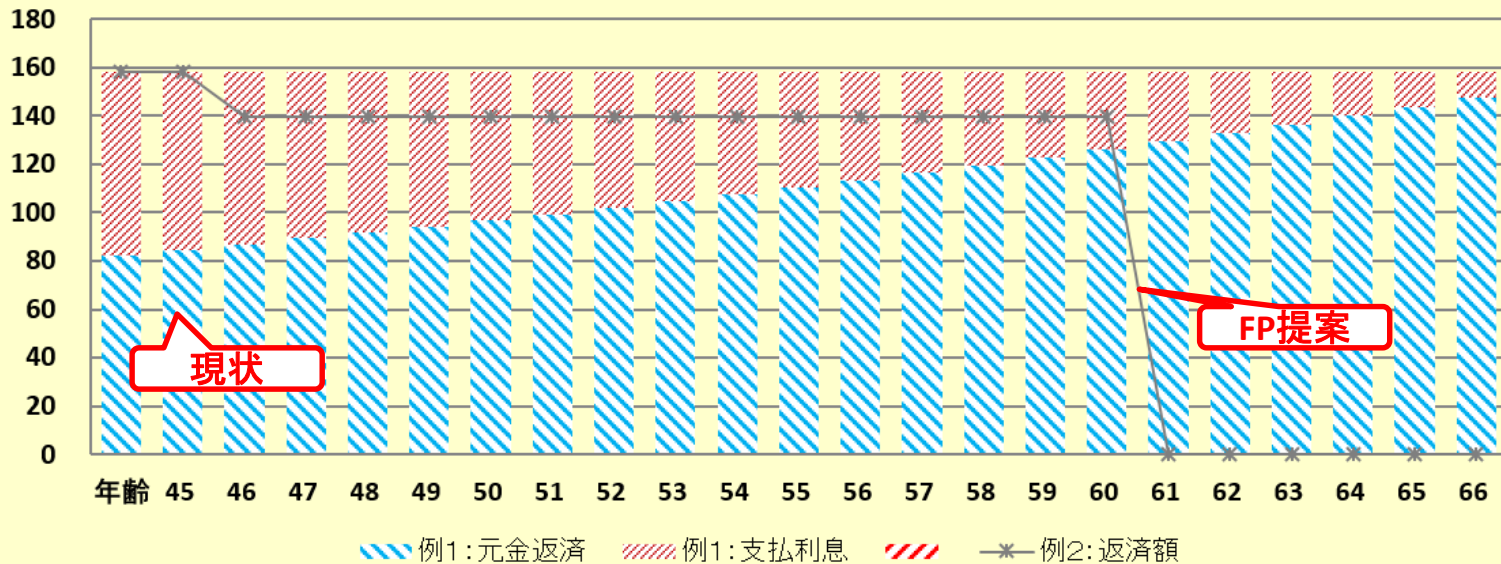
印刷

田中様

2021年1月9日

作成者 KFP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

FPキャプテンで作成

『2』と入れます

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

# ローン返済額 (FP提案)

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

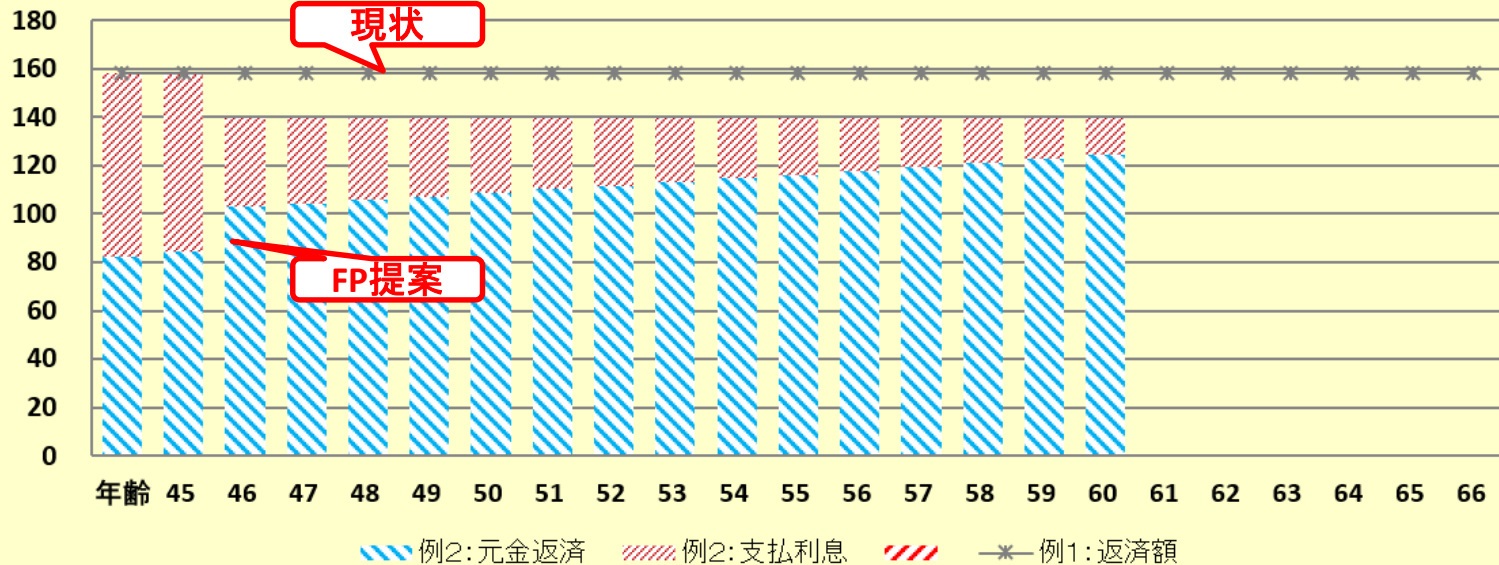
印刷

田中様

2021年1月9日

作成者 KFP木村太郎

## ローン返済額内訳 (基準年～初期 22年) 単位:万円



下向き赤矢印を『2回』押します

次へ

表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2 2

他: 返済額 1

西暦=1 2

FPキャプテンで作成

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

# ローン返済額

印刷

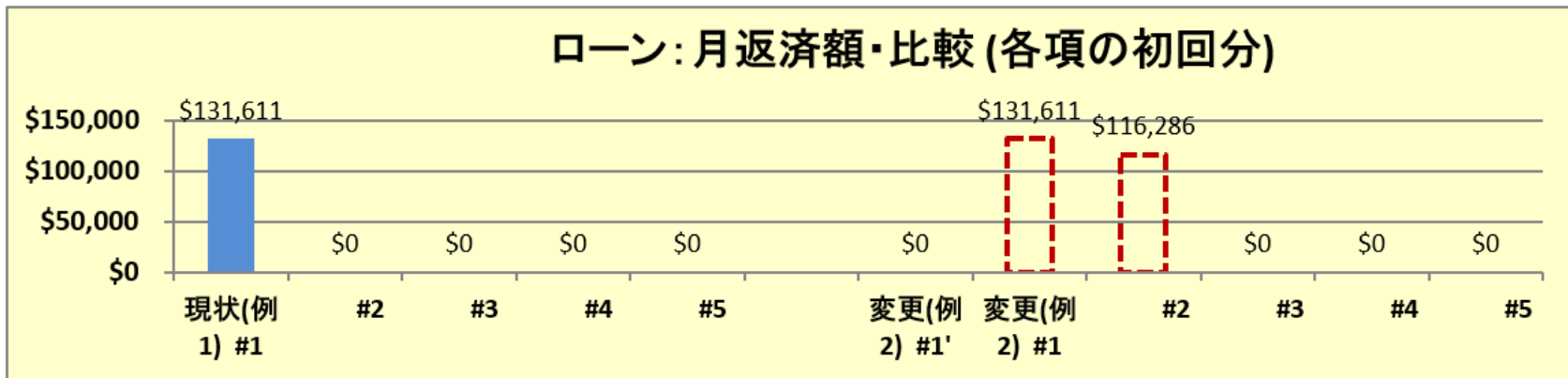
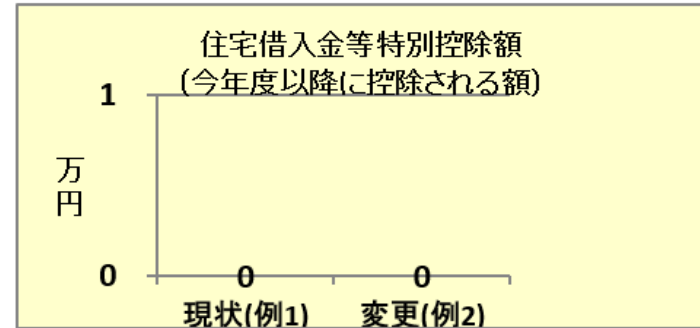
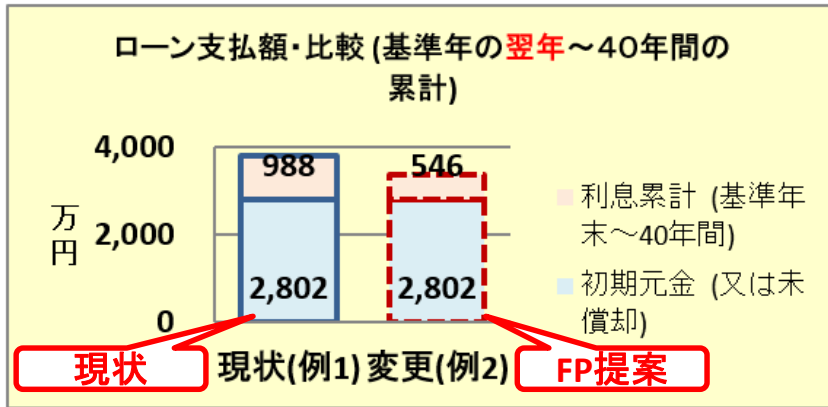
他へ ↑

田中様

ローン比較

2021年1月9日

作成者 KFP木村太郎



次へ ↓

メニュー

入力

情報

図

ローン

キャッシュ

キャッシュ2

総収支

家計簿

ダイヤモンド

...

+

:

←

キャッシュ2を押します

FPキャプテンで作成

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

# キャッシュ2が開きます (FP提案)

右へスクロールします

不要な行は非表示に

FPキャプテン 2021年版使用

次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ』へ		『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		2021年1月9日		作成者 KFP木村太郎					
経過年数	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		
西暦		2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033		
ライフイベント	家族・夫婦予定			車						退職金			車				
	子供予定	1子高		2子高	1子文				2子理			2子院					
年齢	誠様	本人	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	
	由美様	配偶者	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	
	美咲様	第一子	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	
	健人様	第二子	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	
予想値	参考: 誠様	税込予測	460	470	577	590	603	617	630	644	659	674	689	704	720	736	
	参考: 由美様	税込予測	440	445	451	456	462	467	473	479	484	392	392	392	392	392	
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	367	0	0	0	0	0	
収入	可処分所得	誠様	2.232%	365	372	455	464	473	482	491	501	511	521	531	541	552	562
	可処分所得	由美様	1.207%	343	348	352	356	360	364	367	371	376	381	385	390	394	398
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	367	0	0	0	0	0
	ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出	2 副収入: 企業年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入合計2 (可処分所得)		720	732	807	820	832	846	859	872	1253	824	834	845	855	866	
	基本生活費	0.000%	360	360	360	360	360	360	360	323	323	273	273	273	273	273	
住居費 (ローン以外)	0.000%	40	40	40	40	40	40	40	40	40	240	40	40	40	40		
教育費	0.000%	83	83	68	211	188	370	344	190	190	190	190	0	0	0		
保険料	0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12		
自動車関連費	0.000%	36	36	336					36	36	36	36	36	36	36		
一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
2 その他支出・年金積立	0.000%	0	0	28	28	28	28	28	28	68	68	68	68	68	68		
支出小計2		531	531	843	687	664	845	820	628	668	818	618	728	428	428		
ローン返済代+諸費用		158	198	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140		
使途不明金2 自動計算	0.000%	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31		
支出合計2		720	780	1,014	857	834	1,016	990	799	839	989	789	899	599	599		
年間収支2	769	0	-28	-207	-38	-2	-170	-131	74	414	-164	46	-54	256	267		
年末金融資産残高2	800	0.000%	800	772	566	528	526	356	225	298	713	548	594	540	797	1,064	
ローン残高2 (年末)		2,802	2,718	2,655	2,550	2,445	2,337	2,229	2,119	2,007	1,894	1,779	1,663	1,545	1,426		
児童手当受給額+すまい給付金	万円	12	12														

『ローン』借換

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。

次に進む⇒『資産』へ		行列表号	『メニュー』へ	『入力』へ	『図』へ	『ローン』へ	『総収支』へ	『キャッシュ』								
変更(例2:Input2)		変更のキ														
経過年数	基準年⇒	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	
西暦		2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定			退職金				車								
年齢	誠様 由美様 美咲様 健人様	本人 配偶者 第一子 第二子	58 57 30 28	59 58 31 29	60 59 32 30	61 60 33 31	62 61 34 32	63 62 35 33	64 63 36 34	65 64 37 35	66 65 38 36	67 66 39 37	68 67 39 38	69 68 40 39	70 69 41 40	71 70 43 41
予想値	参考: 参考: 参考:	誠様 由美様 退職金	税込予測 税込予測 税込予測	736 392 0	736 392 0	507 392 1,828	507 196 0	507 196 0	507 196 0	507 196 0	446 162 0	446 162 0	446 162 0	249 162 0	249 162 0	249 162 0
収入	可処分所得	誠様 由美様 退職金	2.232% 1.207% 0.000%	562 304 0	562 304 0	387 304 1,828	387 152 0	387 152 0	387 152 0	387 152 0	341 147 0	341 147 0	341 147 0	222 147 0	222 147 0	222 147 0
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 一時的支出 その他支出・年金積立	0.000% 0.000% 0.000% 0.000% 0.000% 0.000% 0.000%	273 40 0 12 36 100 68	273 40 0 12 36 0 68	273 40 0 12 36 100 68	273 40 0 12 36 0 40	273 40 0 12 36 0 40	273 140 0 12 36 0 40	273 40 0 12 36 0 40	273 40 0 12 36 0 40	273 40 0 12 36 0 40	273 40 0 12 36 0 0	273 40 0 12 36 0 0	218 40 0 12 36 0 0	218 40 0 12 36 0 0	218 40 0 12 36 0 0
年間収支2		769	167	287	763	108	108	8	-192	61	56	96	745	32	32	34
年末金融資産残高2		800	1,231	1,498	2,261	2,369	2,476	2,484	2,292	2,353	2,409	2,505	3,250	3,282	3,314	3,348
ローン残高2(年末)			1,305	1,182	1,058	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
見当手当て受給額+すまい給付金	万円	0	0													

配偶者勤務

本人年金

配偶者年金

本人退職金

積立NISA


『ローン』一括返済



# 『ご清聴ありがとうございました』

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

# 付録： 例題4： 『消費者物価指数』の上昇に備える


[総務省統計局](#)
[採用情報](#)
[リンク集](#)
[ご意見・お問合せ](#)
[サイトマップ](#)
[文字サイズ等の変更](#)
[English](#)

[ホーム](#)
[実施中の調査](#)
[統計データ](#)
[よくある質問](#)
[統計研究研修](#)
[広報・募集](#)
[組織紹介](#)

[ホーム](#) > [統計データ](#) > [消費者物価指数 \(CPI\)](#) > [消費者物価指数 \(CPI\) 結果](#) > 全国 (最新の月次結果の概要)

## 2015年基準 消費者物価指数 全国 2020年（令和2年）10月分 （2020年11月20日公表）

	年平均（前年比 %）			月次（前年同月比 %）			
	2017年	2018年	2019年	2020年7月	8月	9月	10月
総合	0.5	1.0	0.5	0.3	0.2	0.0	▲0.4
生鮮食品を除く総合	0.5	0.9	0.6	0.0	▲0.4	▲0.3	▲0.7
生鮮食品及びエネルギーを除く総合	0.1	0.4	0.6	0.4	▲0.1	0.0	▲0.2

### ≪ポイント≫

- (1) **総合指数**は2015年を100として101.8  
前年同月比は0.4%の下落 前月比（季節調整値）は0.4%の下落
- (2) **生鮮食品を除く総合指数**は101.3  
前年同月比は0.7%の下落 前月比（季節調整値）は0.2%の下落
- (3) **生鮮食品及びエネルギーを除く総合指数**は101.8  
前年同月比は0.2%の下落 前月と同水準（季節調整値）

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

# 「FPキャプテン・QA」を開きます

FPキャプテンの「データ記入シート」はここを押します。

① 「メニュー」シートを上へスクロールします

② 「FPキャプテン・QA」を押します

③ 「FPキャプテン・QA」を押します

④

質問票を使用時の入力

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

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

ご連絡 (WEB環境でご使用下さい)

お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)

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

WEB上の「FPキャプテン・QA」が開きます

2020年12月1日

【FPキャプテン (ライフプラン作成ソフト EXCEL ソフト)】Q&A

当『Q&A』内の『文字検索』方法

Adobe Acrobat Reader DC\* がパソコンに導入されている場合に適用出来ます

- このPDFの最初のページを開きます。
- 右クリックして『簡易検索』を選択します。
- 検索ツールバーが表示されます。
- 検索する『文字』を入力し『次へ』をクリックします。
- 『次へ』のクリックを繰り返すたびに、次の該当文字を検索します。

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

- \* Windows10の場合の追加：デスクトップ左下⇒「設定」⇒「アプリ」⇒左側メニュー「想定アプリ」⇒右下「ファイルの種類ごとに規定のアプリを選ぶ」⇒(時間がかかる)下へスクロール「.pdf」⇒『Microsoft Edge』クリック⇒「アプリを選ぶ」⇒「Adobe Acrobat Reader DC」

検索

支出変動率

前へ 次へ

『支出変動率』と入力して、『次へ』を押します。

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

# 変動率入力の一括適用 2019年の総合『0.5%』を使用

① 帯の薄い青・灰色を確認する

入力の現状を表示

② 教育の変動率を『0.5%』にする『U8』

4	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						
5		注:『ライフプラン通常作成版(入力シート)』で使用した項目は、『ライフプラン単年・収入・支出作成版』の変更を反映しません																														
6		給与所得者 20歳~59歳で年収が150万円以上を基本とします										肌色の部分の情報をご確認下さい。緑・灰色の部分はオプションです										教育は高卒前提です										
7		詳細作成用		田中様	1984	基準年	2019	本人年齢	45	西暦	2029												2020年3月7日	作成者	太郎							
8		1月1日~12月31日で計算します				計算は開始年・終了年を含みます				出力の金額は該当年の年末の額です				教育			幼稚園	4	変動率	0.500%	資金援助											
9		家族		誠	由美	無し(は-1歳)	美咲	第二子	第三子	子(父)	子(母)												教育番号	幼	小	中	高	大	後大	院	年齢	額
10		基準年末・年齢(歳)		35	33	年齢(歳)		2	-1	-1	-1	-1												美咲	11	2	13	14	16	30	100	
11		基準年・税込年収(万円)		370	265	誕生西暦		0	2020	0	0	0												第二子	11	2	13	1	16	30	100	
12		任意:基準年可処分所得						1												第三子	11	2	3	30	100							

今回の例とは違います



下へ少しスクロールする

③ 『変動率』の文字を押します

⑤ 自動車の変動率を確認する

⑥ その他支出の変動率を確認する

26	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					
27		↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入																													
28		基本生活費(万円:年)		204	70歳後	163.2	保険金額																								
29		首都圏増加率(任意)		0	人数反映	1	家賃		84	43	132	0												加給年金	0	万円	-1	0	以前の仕事は59歳まで		
30		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)												振替加算	0	万円	0	-1	子備年金	基礎年金F	65歳後収入
31		支出関連		①西暦:年齢			②西暦:年齢																その他年金	年額			2	2			
32		支出関連		開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)												可処分所得	開始	65	65	必要保障額	100%	100%	
33		車購入 #1		2021	9	2059	0	車購入 #2	0	0	0												終了	111	111	70%	100%	300%			
34		車固定費 #1						車固定費 #2	0	0	0												副収入夫婦	相続時妻へ移管	100%	生活費:1					
35		車固定費 #1						車固定費 #2	0	0	0												収入関連	副:一時	個年金・他	使途不明金	1	1	増率:0%		
36		車固定費 #1						車固定費 #2	0	0	0												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												基本生活	現役	退職	年齢	変動率	使途不明金								
		配偶者老齢年金		開始年(65)	65	額												生活レベル	2	5	70	0.500%	乱数	0	0%	23					

④ 保険料の変動率を確認する『D30』

⑧ 最後に『関』の矢印を押す

⑦ 生活費の変動率を確認する『S36』

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

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。

# 重要： 更新版の導入（2021年版対応）

## 使用できる条件

使用できる条件 (2021年版で説明)

2021年版の**無料更新版**を適用できる場合 (次のどちらか)

- 2020年又は2021年に正規申請書を使用して購入した時
- 2021年版の更新版を購入した時

① 全てのファイルを閉じて下さい



**A:準備**

重要

メールで送付されたFPキャプテンを用意します。  
見つからない場合はここをクリックして下さい。

セキュリティの警告が出た場合は『コンテンツの有効化』を押して下さい

使用可能 4 Version 20.00  
444 ○ 88888 FP

**FPの期待に応える！**

～ライフプラン作成ソフト～

# FPキャプテン

(ここを押して下さい)

表示された選択項目は左側の肯定(はい、保存等)を押して下さい

② 「FPキャプテン」を押します

# ダウンロード

③『×』で閉じます(保存します)

B:メニュー・シートを開きます

反-KR@286.xlsm - Excel

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2021年版

182 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

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	お客様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい					
186						
187 仕事	お仕事についてお伺いいたします。次の中から <b>選択</b> してください					
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		

④ 全てのファイルを閉じて下さい

↓  
C:ダウンロード: <http://webstage21.com/cfs/fbm/> を開きます

皆様の安心で豊かなくらしをめざして

神奈川県ファイナンシャルプランナー協同組合(KFP版) FPキャプテン更新版

更新版ダウンロードサイト

ここを押してダウンロードして下さい

・更新版は指示された通りにダウンロードして下さい

⑤ ダウンロードします

④ 開きます

⑤ 次ページのインターネットからのファイル入手をご参照下さい

保護されたビューが出ましたら「**変更を有効にする**」を押してください。

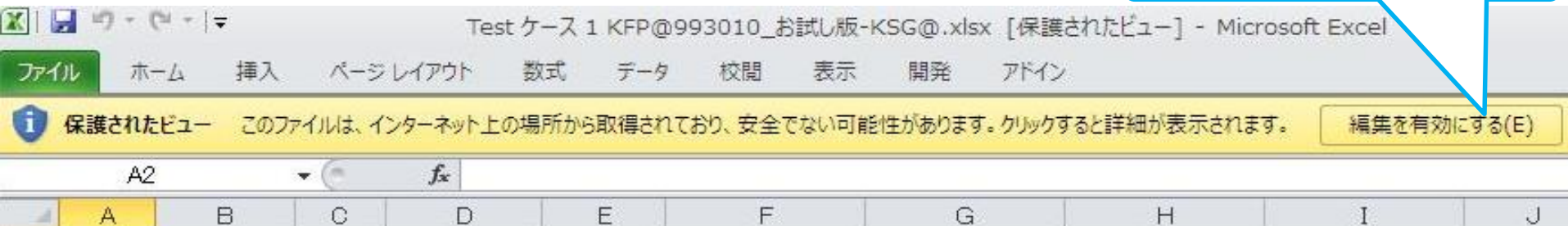
セキュリティの警告が出ましたら「オプション」などを押して「**マクロ**」を**有効**にしてください。

# インターネットからのファイル入手に関して(1/2)

## ダウンロードした「FPキャプテン」を「ダブルクリック」で開いた後

インターネット(メール)からファイル入手し、そのファイルを開きますと次のメッセージが出る場合があります。当FPキャプテン(EXCELファイル)は問題がありませんので、『編集を有効にする』を選択してください。

ここを押して使します



## マクロを有効にする



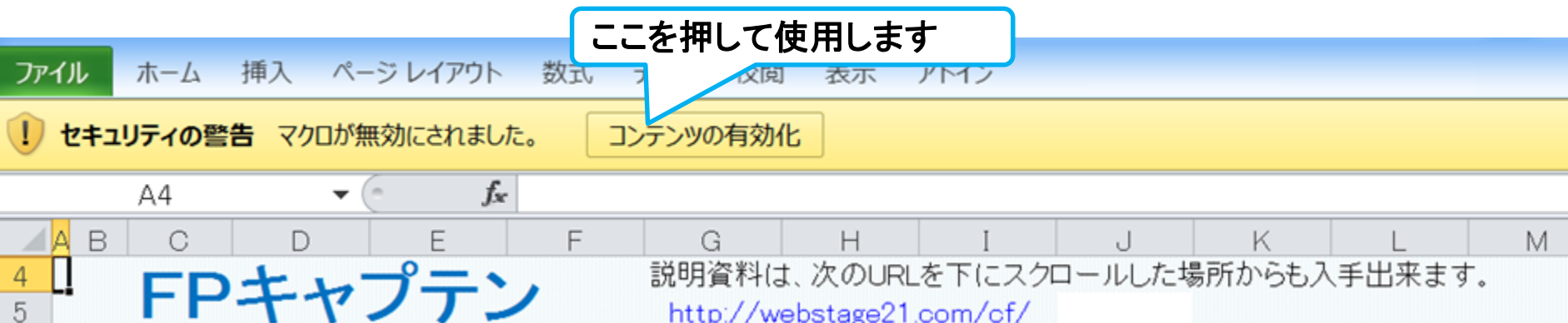
ここを押してマクロを有効に出来ます

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

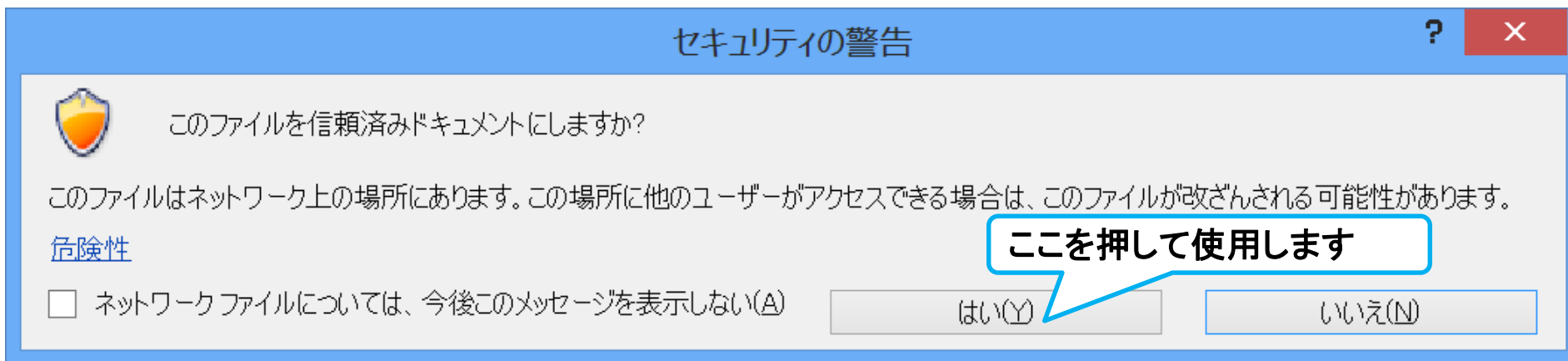
# インターネットからのファイル入手に関して(2/2)

## ダウンロードした「FPキャプテン」を「ダブルクリック」で開いた後

下記のセキュリティの警告が出た場合には『コンテンツの有効化』を押してください



下記のセキュリティの警告が出た場合には『はい』を押してください



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



# 無料更新版の適用

セキュリティーの警告が出た場合は『コンテンツの有効化』を押して下さい

使用可能 31、○、88888  
Version 20.01  
拡張 yiwasaki 19580

## FPの期待に応える！

～ライフプラン作成ソフト～

FPキャプテン更新版です

# FPキャプテン

(ここを押して下さい)

表示された選択項目は左側の肯定(はい、保存等)を押して下さい

⑥ 裏側にあるホルダーを閉じて下さい

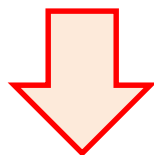
⑦ 「FPキャプテン」を押します

使用開始には使用許諾契約と利  
FPキャプテン使用許諾契約と  
ライセンス使用期間は2021年

使用できる条件 (2021年版で説明)

2021年版の無料更新版を適用できる場合 (次のどちらか)

- 2020年又は2021年に正規申請書を使用して購入した時
- 2021年版の更新版を購入した時



表示される選択項目は左側の**肯定**  
(はい、保存など)を押してください

メニュー・シートの「質問票」が開いたら終了です。

**重要:** 「別名保存方法」で保存してからご使用ください。

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。

# 更新の確認 と 2台のパソコンでの共用

⑧ メニュー・シートの上段右側の「情報欄」を確認します。

「メニュー」シート情報

	J	K	L	M	N
5				yiwasaki	
7			Version	20.01	
8	39	○	yiwasaki	FP	19720

確認します

使用可能

表示可能日数

今使用中のパソコンのユーザー名

Version情報

#1パソコンのユーザー名

#2パソコンのユーザー名

⑨ 更新版のファイル名に『**ご自身の姓名**』が反映していることを確認します。

重要

\* ⑧と⑨の両方が正しい場合、**正しく更新**されています。

## 2台のパソコンでの共用

- #1と#2のパソコンのユーザー名が異なる場合  
⇒ このFPキャプテンをUSBメモリーなどで2台目に移して下さい。
- #1と#2のパソコンのユーザー名が同じ場合  
⇒ もう一台のパソコンで最初の『準備』から同じ作業をお願いします。

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。

# A2: 準備

全てのファイルを閉じる

- ① 通常使用している「FPキャプテン」を立ち上げる
- ② 下記の「メニュー」シート画面を出す（カラム:177）

【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
ローン関連の表示	➡	ローン
相続・贈与情報の入力	➡	資産
質問票を使用したの入力	➡	id

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

③ 「id」と入力する  
メニュー・シートのカラム『i 77』

④ 「？」を押す

- ⑤ 表示に従って進む ⇒ 途中の質問は全て『左側(肯定)』を押す  
⇒ 『入力シート』の表示後、全てのエクセルを「x」で閉じる(保存して下さい)
- ⑥ 新しい更新版でダウンロードから実施する

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。

# 余白

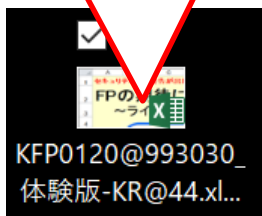
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# Backup: FPキャプテンを受け取った直後をお願いしたいこと

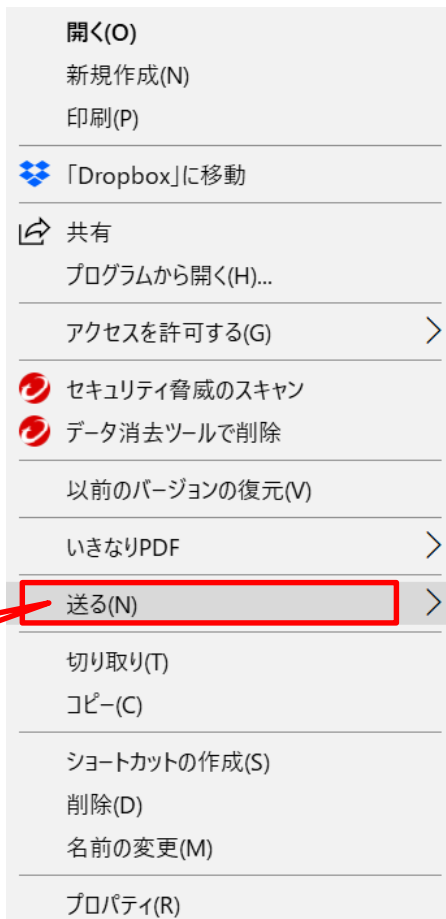
## 「FPキャプテン」の「バックアップ」(圧縮フォルダー作成)

FPキャプテンを「**デスクトップ**」に保存した場合

①マウス:「**右クリック**」します



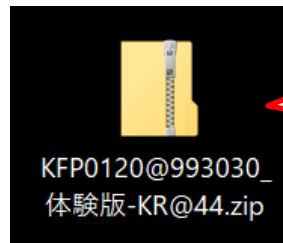
②「**送る**」にマウスのカーサをもっていきます



③「**圧縮フォルダー**」をクリックします



④「**圧縮フォルダー**」が作成されました



**完了**  
他のフォルダーでも同様の対応が出来ます

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

# 参考：「FPキャプテン・使い方」

FPキャプテンの「データ記入シート」はここを押します。

①  
「メニュー」シートを上へスクロールします

②

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

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

ご連絡 (WEB環境でご使用下さい)  
 お問い合わせフォーム

お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)

②  
「FPキャプテン・使い方」を押します

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

③ WEB上の「FPキャプテン・使い方」が開きます

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

FPキャプテン購入者へ: 最初にお願いたいこと(ここをクリック)

印刷版  
より高度のセキュリティを実現するためマクロ無しでも使用出来ます

紹介ビデオ  
印刷用資料

Next

ローン破綻を防いだ例

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

退職金

金融資産: 3000万円, 変動金利0.9%, 20年ローン

ローン残高の比較

Q & A 保管方法等

改訂情報

別名保存方法

更新版導入方法

セミナー資料

全ガイド 詳細入力

結婚予定の方のライフプラン

提案書作成方法

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

ハイビジョン画像 (ダウンロードに時間がかかります)

印刷用資料

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

ハイビジョン画像 (ダウンロードに時間がかかります)

印刷用資料

「最初にお願いたい事」

「Q and A」

「改定情報」

「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

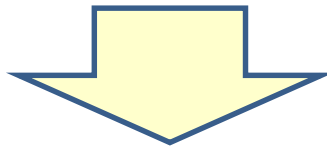
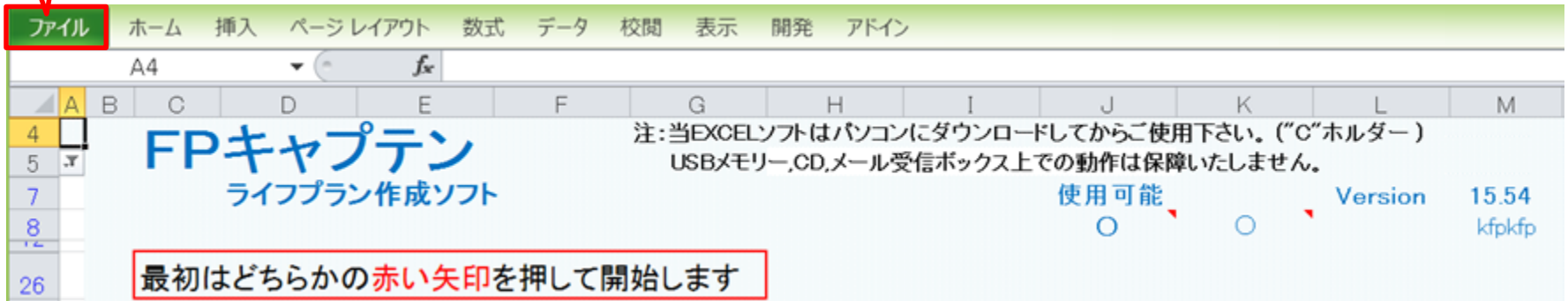
「提案書作成方法」

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

# Backup 『FPキャプテン』 を保存する方法

## 『ファイル』 をクリックします

押す



## 『ファイル』 ⇒ 『名前を付けて保存』 を選択します

押す



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

# 先頭に適切な名前を挿入します

名前を付けて保存

20160213\_KFP\_FPca... 20160213\_KFP\_FPcaptain...

整理 ▾ 新しいフォルダー

Dropbox

デスクトップ

デスクトップ

OneDrive

ドキュメント

画像

公開

ホームグループ

名前

① デスクトップを選ぶ

マスター-Seminar\_リタイア\_1\_KFP@305040\_寄贈-KR@.xlsm

Seminar\_リタイア\_1\_KFP@305040\_寄贈-KR@.xlsm

① ファイル名の先頭に適切な文字を入れます

② ファイル名の2個の"@ "の間は変更しないで下さい。

③ ファイル名に新たに『\_』『-』『@』『.』『/』『\』『』小文字などを追加使用しないで下さい。

ファイル名(N): Seminar\_リタイア\_1\_KFP@305040\_寄贈-KR@.xlsm

ファイルの種類(T): Excel マクロ有効ブック (\*.xlsm)

作成者: kfp

タグ: タグの追加

縮小版を保存する

フォルダーの非表示

ツール(L) ▾

保存(S) キャンセル

最後に押す

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。

**注： 名前が変更しない場合は、エクセルを完全に閉じてから、再度開いて下さい**

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