

【セミナー開催日： 2021年2月6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】

- 30代： 来年結婚予定のカップルの生活設計（ダブルインカム）
- コロナ禍に於ける給料減収、自宅購入、資産運用など

FPキャプテンを駆使してFP相談の質を高めましょう

ウェブ・ステージ

1級ファイナンシャル・プランニング技能士



岩崎 康之



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

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

TEL : 045-624-9603

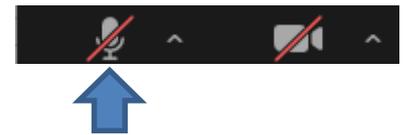
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

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、お話しください。
- 「参加者」タブを押して「手を上げる」を選んでください。  
手を下すときは「手をおろす」を押して下さい。



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 2: セミナーのレジューメを入手します

FPキャプテンの「データ記入シート」はここを押します。

① 「メニュー」シートを上へスクロールします

① 質問票を使用しての入力  
 使用上の制限条項、初期設定項目、自動計算項目はスクロールダウンすることにより閲覧できます。  
 FPキャプテンのご記入に役立つ【相談データ記入シート】は右側の「ここ」の文字をクリックして下さい。⇒

② 【FPキャプテン・QA】 【FPキャプテン・使用許諾契約】 【FPキャプテン・利用規約】 【FPキャプテン・改訂情報】 【FPキャプテン・使い方】

ご連絡 (WEB環境でご使用下さい)  
 お問い合わせフォーム

お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)

② 「FPキャプテン・使い方」を押します

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

③ WEB上の「FPキャプテン・使い方」が開きます

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

FPキャプテン購入者へ: 最初にお願いたいこと(ここをクリック)  
 印刷版  
 より高度のセキュリティを実現するためマクロ無しでも使用出来ます

紹介ビデオ  
 印刷用資料

Next

ローン破綻を防いだ例

退職金

金融資産: 3000万円, 変動金利0.9%, 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

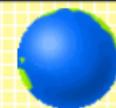
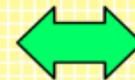
「提案書作成方法」

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юме(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юме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

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	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）										使
182	質問票は <b>給与所得者 20歳～59歳</b> で年収が <b>150万円以上</b> 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 <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	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				

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

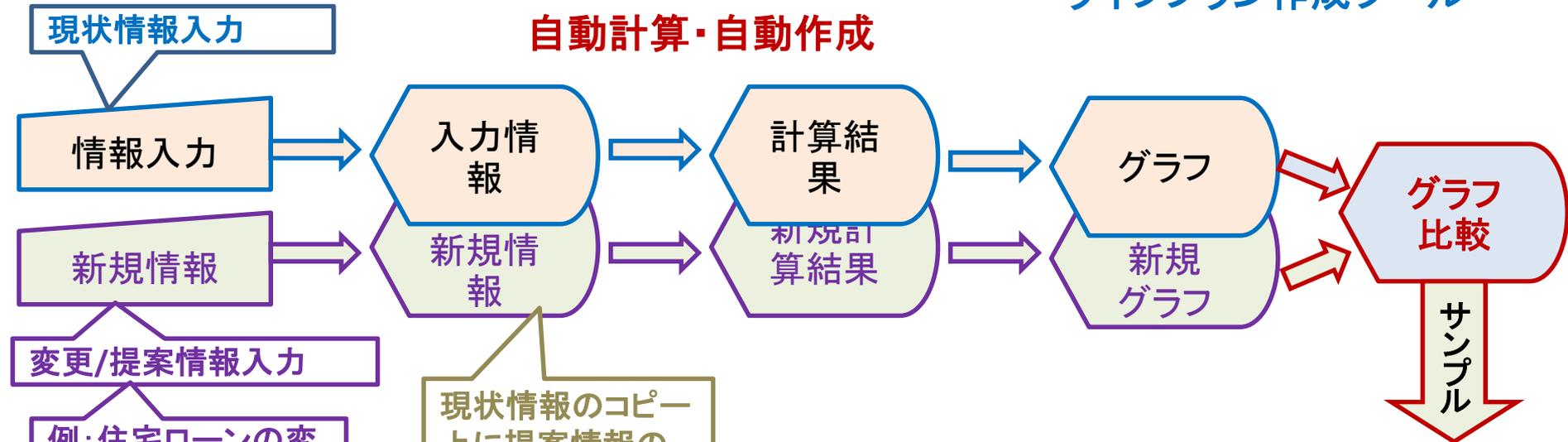
＊ 計算・資料作りは「FPキャプテン」で時間短  
縮、条件変更によるシミュレーションと相談  
の時間を増やせる

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

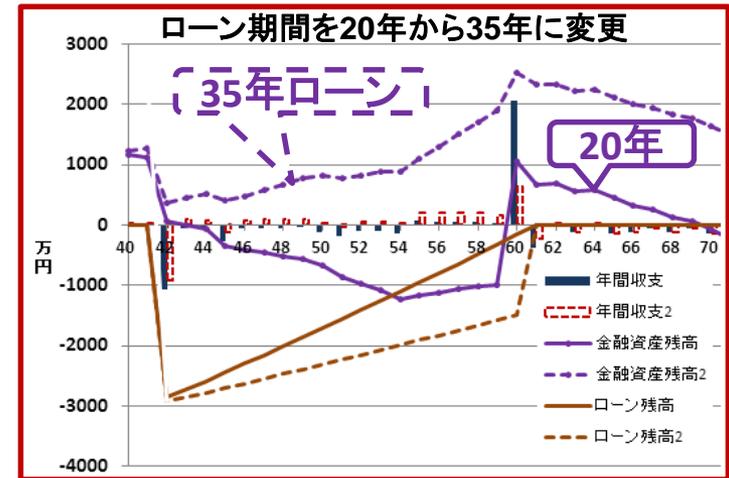
自動計算・自動作成



現状情報のコピー上に提案情報の上書き

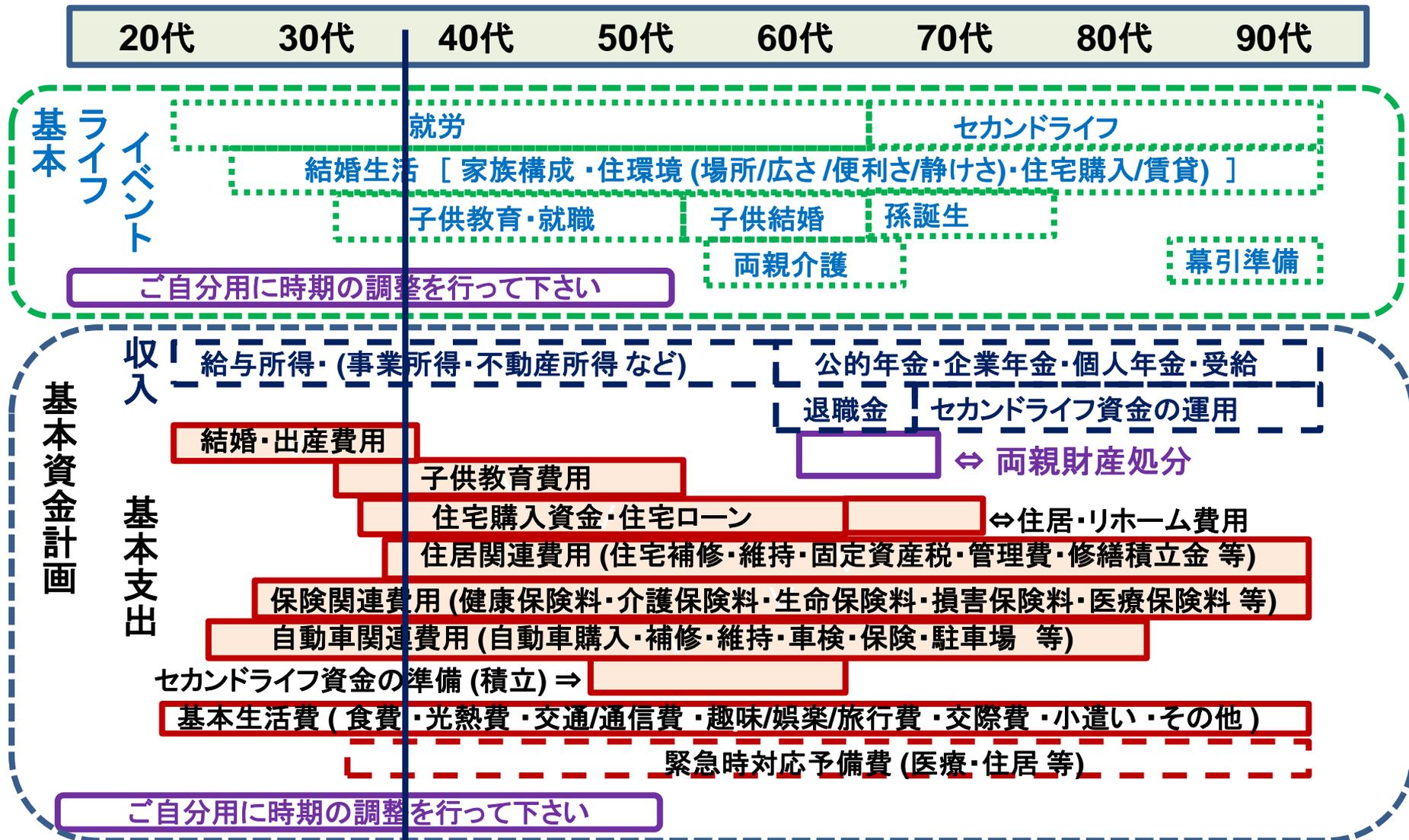
例:住宅ローンの変動金利と固定金利の比較など

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。

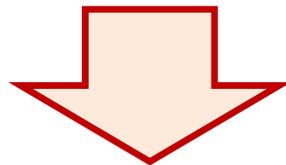
# 『基本ライフステージ』の展開 ⇒ 例



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 結婚予定のカップル

- 横浜在住の田中さん、**中企業の不動産業(社員総数200名)**に勤務しています。
- 来年、以前から知り合いの女性と結婚予定です。(2022年)
- コロナ禍で勤務先が減収・減益のため、**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60歳代で現役で働いている為、本人は**69歳迄**勤務予定です。
- 婚約者は非正規社員で勤務中、今後とも同じ条件で**59歳迄**勤務予定です。
- 子供は二人授かりたいと考えています。

## 相談事項

- マンションを購入したいが購入時期はいつが最適か？(築浅の中古でも可)
- 私学高校の予算を検討する。(公立高校に入れなことを考慮する)
- 会社で2023年からiDeCo+を導入することのこと。対応方法を知りたいです。
- 退職後の老後資金を貯める方法を検討して下さい。
- 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】 結婚予定のカップル（ダブルインカム）  
コロナ禍に於ける生活設計、給料減収、自宅購入、資産運用など ==

- 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

結婚予定 2022年 昨年末の状況です  
家族構成 田中様 (昨年末 年齢)  
本人(誠): 32歳 婚約者(由美): 31歳  
来年(2022年)結婚予定  
子供を授かりたい: 2023年 と 2026年

職種: 本人: 中企業 (不動産業) 年収440万円(昨年と今年20%ダウン)  
年収は来年から以前の水準に戻る予定  
69歳まで雇用延長勤務予定 (退職金は60歳時に受領)  
婚約者: 非正規社員 年収240万円 59歳退職 (退職金無し)

結婚費用: 250万円 本人持ち出し分 (結婚時の引越し代など諸費用を含む)  
金融資産(本人): 現状: 600万円 結婚後: 900万円 (現状の価値)  
家賃: 現状: 78万円 結婚後: 120万円  
車関連費: 現状: 32万円 結婚後: 32万円 (同額)  
保険料: 現状: 0万円 結婚後: 12万円

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

お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)

質問票は給与所得者 20歳～59歳で年収が200万円以上を基本とします

③『結婚予定』を押します

①質問票に年齢を記入します

②質問票の職業欄に記入します

④『将来の仕事』を押します

結婚予定

181	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K		
182			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)										
183			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										
184	183	家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)			32歳							
185	184		配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)			31歳							
186	185		お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい		2023	2026							
187	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									
188	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	189		ご本人	男性	中企業(100人～999人)	不動産・物品賃貸業	440万円						
			配偶者	女性	選択	選択	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)	←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	199	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	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	201		家賃	年額(万円)		既に自宅購入者は不要です							
202	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	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	204		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)							
205	205			注:ブランクの場合は統計値を使用します									
206	206		自宅購入契約がある場合には次にご記入ください										
207	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	208				選択								
209	209												
210	210		「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ 承諾										
211	211												
212	212		上記ご回答をグラフに表示				項目選択画面へ			★			
213	213		ここをクリック願います										
214	214												
215	215												

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

入力の矢印を押す

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

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

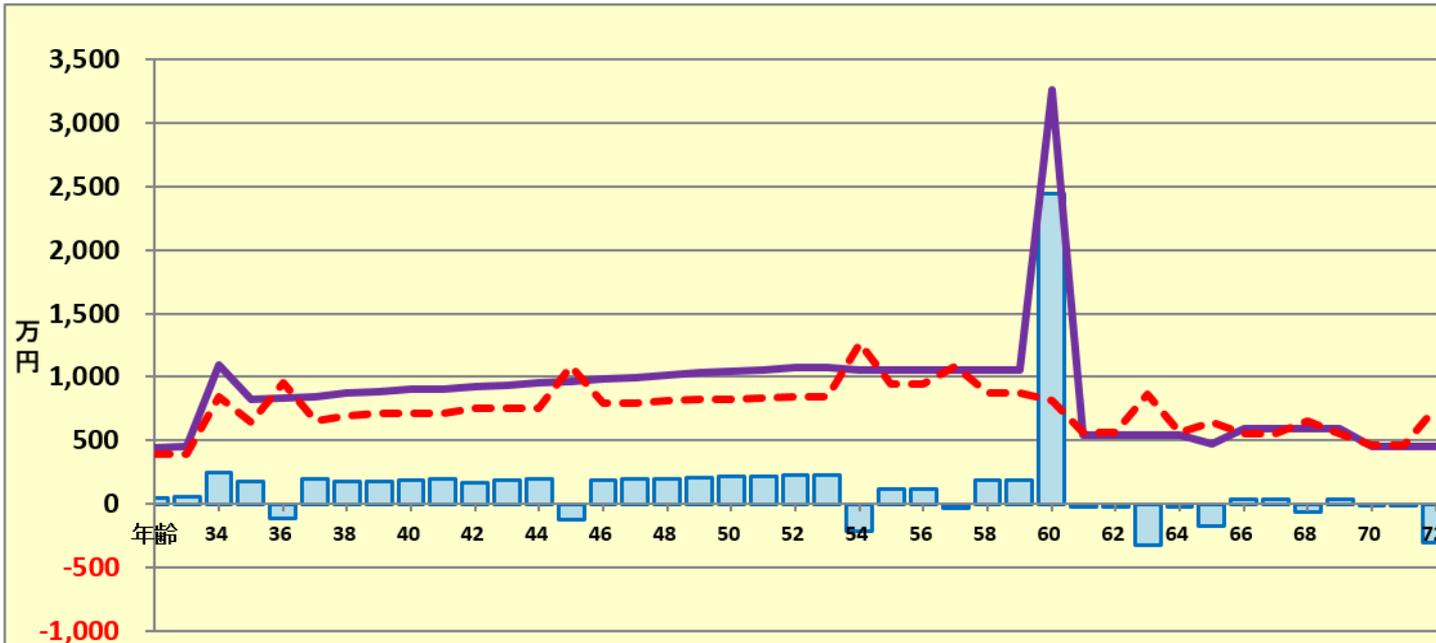
現状(例1)税込

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 ↓

年間収支 年収(税込) 支出(税込)

FPキャプテンで作成

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 提案書 係数

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。

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										肌の色の部分の情報をご確認下さい。緑・灰色の部分はオプションです										教育は高卒以上が前提です									
詳細作成用		様	1988	基準年	2020	本人年齢	42	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)	32	31	年齢(歳)	-1	-1	-1	-1	-1																				
	基準年・税込年収(万円)	440	240	誕生西暦	2023	2026	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「2021/2/6」のように半角で西暦で入力します

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										肌の色の部分の情報をご確認下さい。緑・灰色の部分はオプションです										教育は高卒以上が前提です										
詳細作成用		田中様	1988	基準年	2020	1	本人年齢	42	西暦	2030											2021年2月6日									
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	誠	由美	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)	32	31	年齢(歳)	-1	-1	-1	-1	-1																					
	基準年・税込年収(万円)	440	240	誕生西暦	2023	2026	0	0	0																					
	任意:基準年可処分所得				1				1																					

④作成者を「作成者 KFP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

子供は0歳時から保育園に預けれる予定

### 子供の教育

- 高校は私学の予算を検討する。(公立高校に入れないことを考慮する)

子供の誕生の年、産院産後の育休の為、年収が67%になる

### 一昨年末の本人の貯蓄残高

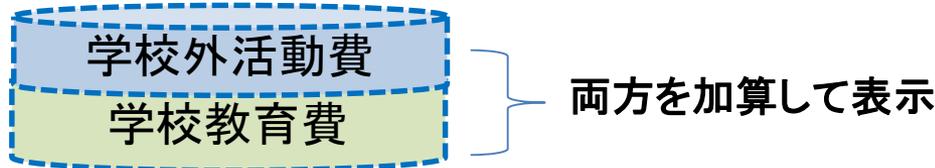
- 580万円 (コロナ禍で年収が下がったため少々の増加)

### 生命保険金

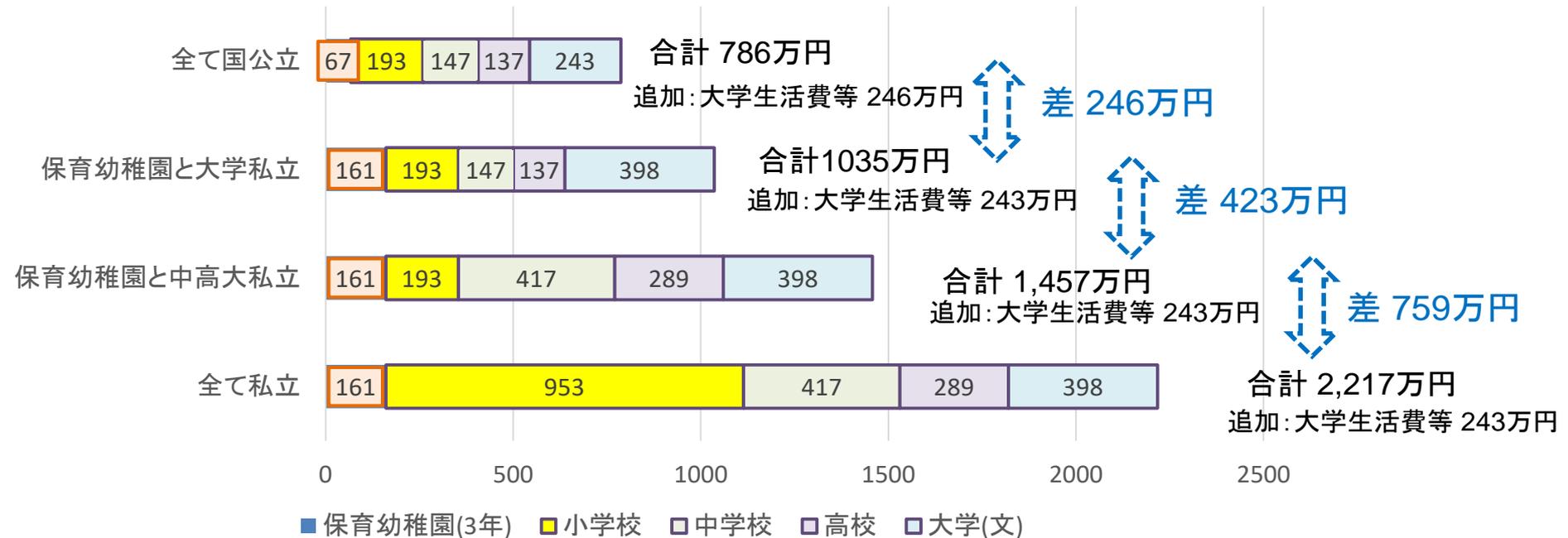
- 6000万円 (35歳～59歳)

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。



# 一昨年の金融資産と生命保険金

## 『入力』シート(左側)

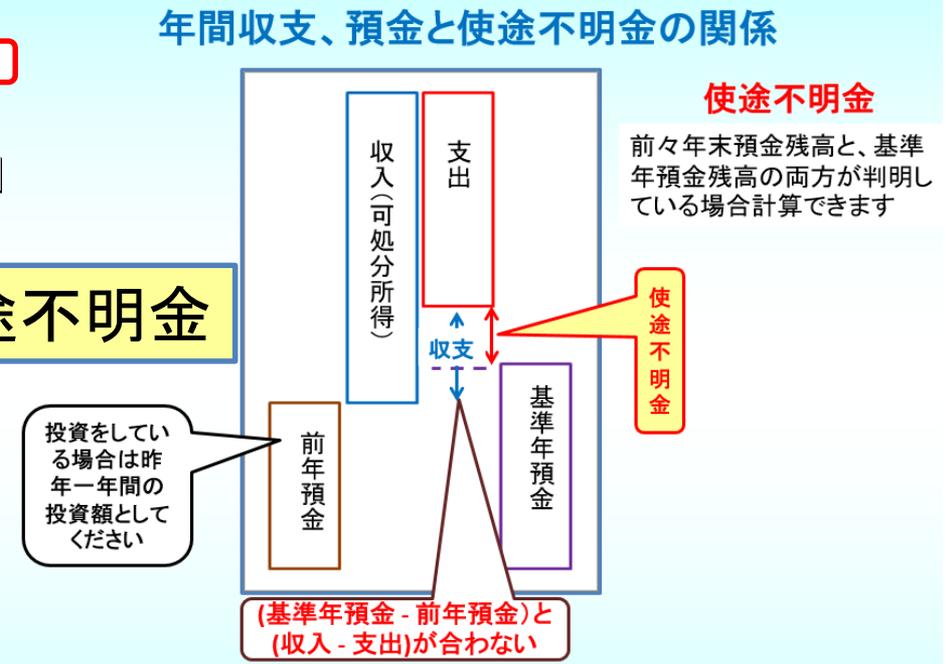
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
20	状	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息%	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息%	受取期間年	受取利率%
21	資産・保険	保険・年金1									
22		保険・年金2									
23		保険・年金3									
24	金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/ 収入保障保険 (被保険者=本人)	契約開始年	35				
25		単位:万円	580	600		0.000%	契約終了年	59			
26		↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入									
27		基本生活費(万円:年)	0	70歳後	0			保険金額	6,000		
								変動率・額			



③ 図の矢印を押す



## 使途不明金



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

# 現状： 収入・支出・年間収支グラフの表示

FPキャプテン 2021年版使用

39 | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M | N | O | P

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

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

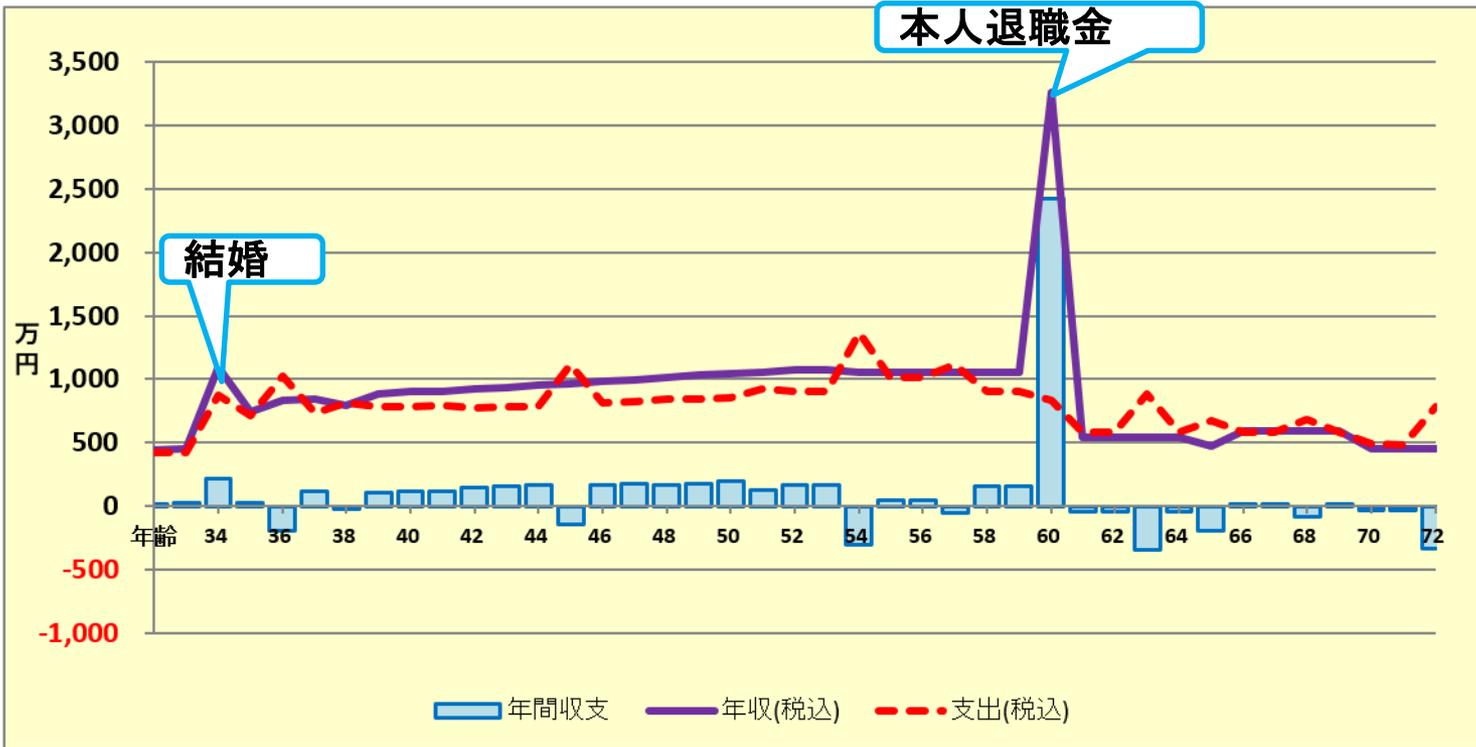
現状(例1)税込

作成者 KFP木村太郎

印刷

田中様

2021年2月6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 ↓

メニュー | 入力 | 情報 | 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

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。

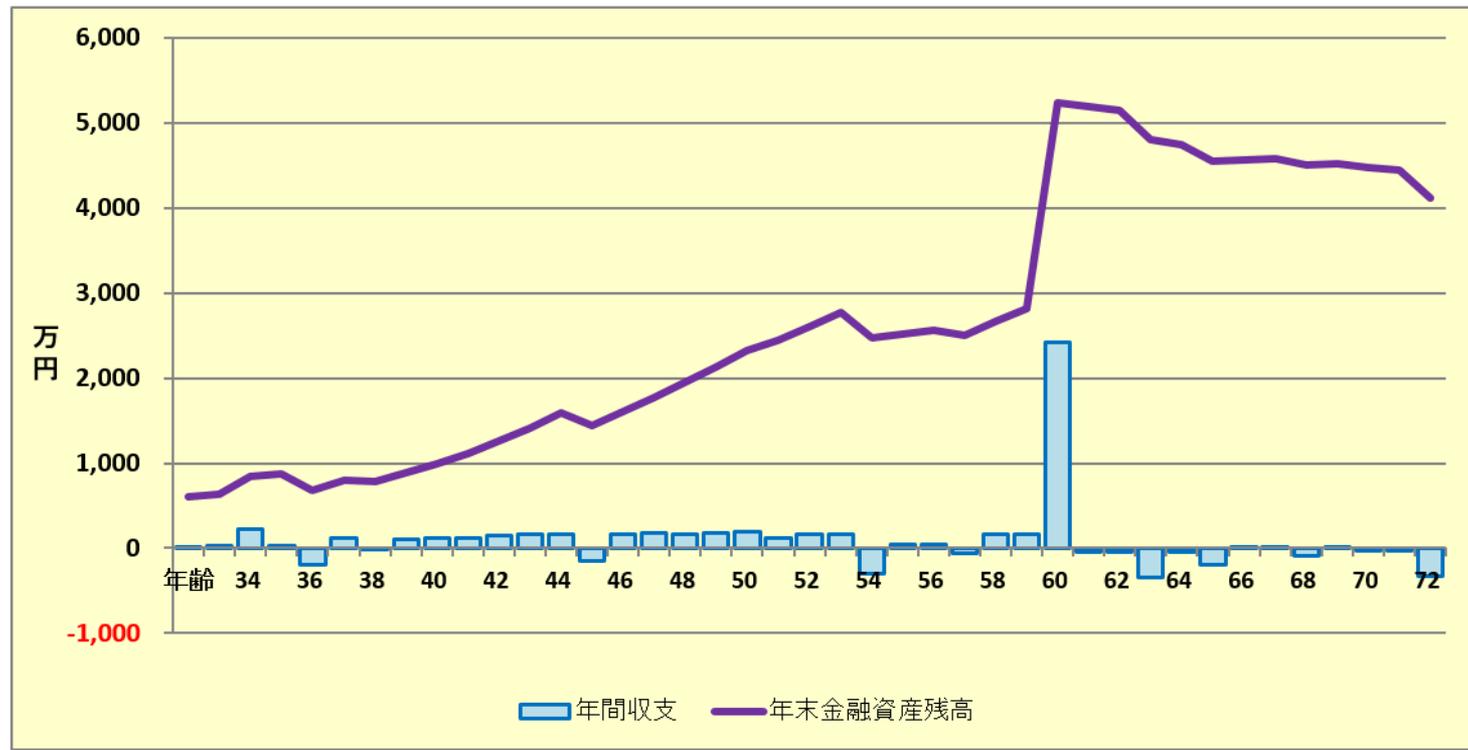
# 現状： 収支と金融資産グラフの表示

家族4名 自宅購入

FPキャプテン 2021年版使用

A B C D E F G H I J K L M N O P  
2 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  
6 現状：収支と金融資産 作成者 KFP木村太郎 印刷  
7 田中様 2021年2月6日

## 現状：収支と金融資産



グラフの選択  
現状：収支と金融資産

下向き赤矢印  
を3回押します

次へ  
西暦 = 1  
2

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 提案書 係数

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

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

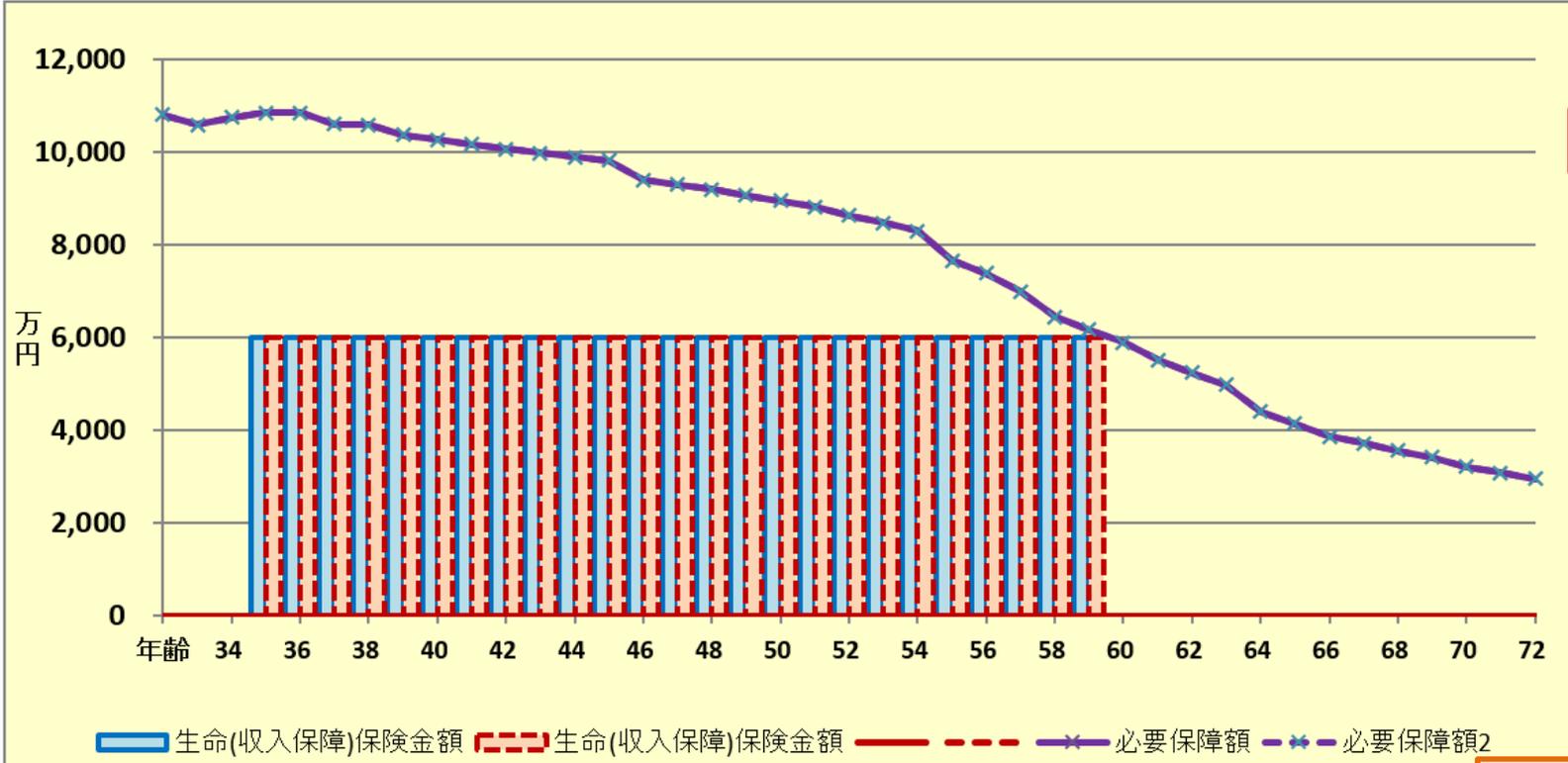
**必要保障額概算** 必要保障額(本人が今年死亡の場合)=[予備費+今後の遺族の支出合計(基本生活費等の支出累計)]  
 - 今後の遺族の収入合計(遺族年金等を含む収入累計) - 死亡後の前年の金融資産残高

作成者 KFP木村太郎

田中様

2021年2月6日

印刷



①上向き赤矢印を1回押す

片親の場合、下の子が22歳になるまでの保障額

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 資産 相続 提案書 **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:借家)

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

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S
2	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		
3	現状(例1:Input)		現状のキャッシュフロー表 (単位:万円)										田中様		2021年2月6日		作成者 KFP木村太郎	
4	経過年数		基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
5	西暦			2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	
6	ライフイベント		家族・夫婦予定			結婚		車		2子誕生			1子小		車		2子小	
7			子供予定					1子誕生					1子小				2子小	
8	誠様		本人		32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45
9	由美様		配偶者		-1	-1	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44
10	いない時は-1		本人コロナ影響		-1	0	-1	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11	いない時は-1		第二子		-1	-1	-1	-1	-1	0	1	2	3	4	5	6	7	
16	予想		参考: 誠様		税込予測		440	450	552	564	576	589	602	616	629	643	657	672
17	参考: 由美様		税込予測		0	0	240	161	240	240	161	240	240	240	240	240	240	240
18	参考: 退職金		税込予測		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	可処分所得		誠様		2.214%	348	357	437	446	455	464	473	483	493	502	513	523	534
20	可処分所得		由美様		0.000%	0	0	193	129	193	193	193	193	193	193	193	193	193
21	可処分所得		退職金		0.000%	0	0	0	0	0	0	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	0
23	収入		副収入: 企業年金: 一時的: 注		0.000%	0	0	300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	収入		その他ローン控除: 個人年金: 注		0.000%	0	0	0	18	18	18	30	30	30	24	24	24	24
25	収入合計(可処分所得)					348	357	930	593	666	675	633	706	716	719	730	740	751
26	支出		基本生活費		0.000%	188	188	265	314	314	314	350	350	350	350	350	350	350
27	支出		住居費(ローン以外)		0.000%	78	78	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120
28	支出		教育費		0.000%	0	0	0	58	52	52	110	59	59	59	39	39	64
29	支出		保険料		0.000%	0	0	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
30	支出		自動車関連費		0.000%	32	32	32	32	332	32	32	32	32	32	32	32	332
31	支出		一時的支出		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	支出		その他支出: 年金積立		0.000%	0	0	250	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	支出		支出小計1			298	298	679	536	829	529	623	573	573	573	553	553	553
34	支出		ローン返済代+諸費用			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35	支出		使途不明金 自動計算		0.000%	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
36	支出		支出合計			328	328	709	566	859	559	653	603	603	603	583	583	583
37	年間収支				550	20	29	221	28	-193	116	-21	103	113	117	147	157	168
38	年末金融資産残高		580		0.000%	600	629	850	878	684	800	779	883	996	1,113	1,259	1,416	1,584
39	ローン残高(年末)				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40	児童手当受給額+すまい給付金		万円		0	0	0	18	18	18	30	30	30	24	24	24	24	24

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:借家)

右へスクロールします

FPキャプテン 2021年版使用

	A	B	C	D	E	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG
2			次に進む⇒『資産』へ						行列表見⇒『メニュー』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ』へ
3			現状(例1:Input)		現状のキ														
4			経過年数		基準年⇒	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
5			西暦			2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047
6			ライフイベント		家族・夫婦予定														
7					子供予定			1子中			1子高2子中			1子文2子高			2子文		
8			誠様		本人	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59
9			由美様		配偶者	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58
10			いない時は-1		第一子	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
11			いない時は-1		第二子	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
16			参考: 誠様		税込予測	718	734	750	767	784	801	819	819	819	819	819	819	819	819
17			参考: 由美様		税込予測	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240
18			参考: 退職金		税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19			可処分所得		誠様	2,214%	555	586	578	590	601	614	626	626	626	626	626	626	626
20			可処分所得		由美様	0.000%	193	193	193	193	193	193	193	193	193	193	193	193	193
21			可処分所得		退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	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	0
23			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
24			その他		ローン控除: 個年金: 注	0.000%	24	24	24	24	24	12	12	12	0	0	0	0	0
25			収入合計(可処分所得)			772	783	795	807	818	819	831	831	819	819	819	819	819	819
26			基本生活費		0.000%	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	314	314
27			住居費(ローン以外)		0.000%	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120
28			教育費		0.000%	64	64	81	81	81	151	124	124	280	230	230	332	154	154
29			保険料		0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
30			自動車関連費		0.000%	32	32	32	32	32	32	32	32	332	32	32	32	32	32
31			一時的支出		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32			その他支出		年金積立	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33			支出小計1			578	578	595	595	595	665	638	638	1,093	743	743	846	632	632
34			ローン返済代+諸費用			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35			使途不明金		自動計算	0.000%	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
36			支出合計			608	608	625	625	625	695	668	668	1,123	773	773	875	662	662
37			年間収支			550	164	176	170	182	194	124	163	163	-304	46	46	-56	157
38			年末金融資産残高		580	0.000%	1,602	1,777	1,948	2,130	2,324	2,447	2,611	2,774	2,470	2,515	2,561	2,504	2,661
39			ローン残高(年末)			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40																			
41			児童手当受給額+すまい給付金		万円	24	24	24	24	24	12	12	12	0	0	0	0	0	0

次に進む⇒『資産』へ 『入力』へ 『図』へ 『ローン』へ 『総収支』へ 『キャッシュ』へ

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

左へスクロールして元に戻す

# 退職金と年金を確認します

(現状:借家)

FPキャプテン 2021年版使用

A	B	C	D	E	AH	AI	AJ	AK	AL	AM	AN	AO	AP	AQ	AR	AS	AT	AU
2	次に進む⇒『資産』へ																	
3	現状(例1:Input)			現状のキ														
4	経過年数		基準年⇒		28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	
5	西暦				2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	
6	ライフイベント		家族・夫婦予定	退職金	退職金													
7			子供予定															
8		誠様	本人		60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	
9	年齢	由美様	配偶者		59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	
10		いない時は-1	第一子		25	26				30	31	32	33	34				
11		いない時は-1	第二子		22	23				27	28	29	30	31	32	33	34	
16	予想	参考: 誠様	税込予測		538	538	538	538	538	474	474	474	474	474	331	331	331	25,536
17	値	参考: 由美様	税込予測		240	0	0	0	0	0	123	123	123	123	123	123	123	7,180
18		参考: 退職金	税込予測		2,477	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,477
19	可処分所得	誠様	2.214%		412	412	412	412	412	362	362	362	362	362	284	286	286	19,808
20	可処分所得	由美様	0.000%		193	0	0	0	0	0	112	112	112	112	112	112	112	5,868
21	可処分所得	退職金	0.000%		2,477	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,477
22	収入	ローン借入金			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23		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	300
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	420
25	収入合計(可処分所得)				3,082	412	412	412	412	362	474	474	474	474	396	398	398	28,873
26	基本生活費		0.000%		314	265	265	265	265	265	265	265	265	265	237	237	237	12,613
27	住居費(ローン以外)		0.000%		120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	4,836
28	教育費		0.000%		154	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,935
29	保険料		0.000%		12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	468
30	自動車関連費		0.000%		32	32	32	332	32	32	32	32	32	32	32	32	332	2,812
31	一時的支出		0.000%		0	0	0	0	0	100	0	0	100	0	0	0	0	200
32	その他支出: 年金積立		0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	250
33	支出小計1				632	429	429	729	429	529	429	429	529	429	401	401	701	24,114
34	ローン返済代+諸費用				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35	使途不明金	自動計算	0.000%		30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	1,225
36	支出合計				662	459	459	759	459	559	459	459	559	459	431	431	731	25,339
37	年間収支		550		2,420	-47	-47	-347	-47	-197	15	15	-85	15	-35	-32	-332	0
38	年末金融資産残高		580	0.000%	5,238	5,191	5,144	4,797	4,750	4,553	4,568	4,584	4,499	4,514	4,479	4,447	4,115	0
39	ローン残高(年末)				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40																		
41	児童手当受給額+すまい給付金		万円		0	0												420

注: マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

配偶者

本人年金

本人退職金

配偶者年金

『入力』を押します

次に進む⇒『資産』へ 『入力』へ 『図』へ 『ローン』へ 『総収支』へ 『キャッシュ』へ

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

# 例題3 自宅：賃貸 vs 購入の検討

## FPからの提案

- 価格いくらの自宅を購入可能ですか？ また適切な購入時期を教えてください。

### 資金計画

将来の子供の教育費を考慮

購入予定物件価格 (3400万円)

予備費 400万 5~20%	諸費用 170万 5%	頭金 340万 10%	住宅ローン 90% 3000万円
----------------------	-------------------	-------------------	---------------------

実際に必要な金融資産(910万円以上)

最終的にキャッシュフローで確認すること

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

# 比較グラフ作成：FPからの提案 #1

## 【変更記入】

### 住宅購入

- 住宅購入の頭金が十分貯まった42歳に購入する。  
(築浅の中古マンション)
- 購入価格:3400万円、ローン3000万円、フラット35、利率1.54%、  
35年ローン、諸費用170万円、メンテ費34万円と仮定する

### 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:会社では2024年からiDeCo+の導入開始

- 会社のiDeCo+は本人の半額を出資(最高年額8.4万円まで)
- 2024年(36歳)の時にiDeCoを開始(年額19.2万円)
- 2024年(36歳)からiDeCo+を受給
- 全てを退職金で一括受給

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

# 比較グラフ作成：FPからの提案 #2

## 【変更記入】

### 本人：60歳から64歳までNISA制度の利用

- 60歳～64歳まで毎年100万円（年2%で運用）⇒ 65歳で一括受給

注： 現在新NISAが2024年～2028年発表されていますが、それ以降はまだ発表されていません。新NISAの延長が無い場合は一般の株式投資信託を購入したものとします。

### 配偶者：60歳～64歳まで雇用延長（推奨）

- 老後資金の拡充
- 勤務している会社で60歳～64歳まで雇用延長（給料：80%）

### 配偶者：iDeCoの選択（推奨）

- 預金に余裕が出来る42歳～59歳間iDeCoに加入可能（年27.6万円まで）
- 65歳から終身給付

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

①  
「メニューシートを上へスクロールします

77 質問票を使用時の入力

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。  
141 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

147

148 **【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】**

149 ご連絡 (WEB環境でご使用下さい)

151 **「FPキャプテン・QA」を押します**

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

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。

検索 (2/11)

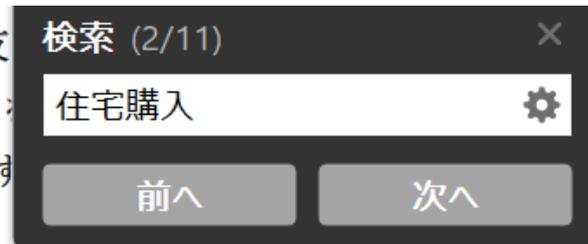
住宅購入

前へ 次へ

『住宅購入』と入力して、『次へ』を押します。

# 『QA』で『住宅購入』を開き読みます

入・支出の各シート(タブ)で新たに入力・修正・削除しても計算に反  
(タブ)をご使用ください。メニュー・シート(タブ)の質問票の入力  
された内容の上に上書きしますので、それ以前の内容は消去されます



NO\_055 Q: 入力シートの変更 (例 2) は、入力シートの現状 (例 1) を複写しますか?

A: 原則的に入力シートの現状 (例 1) を複写します。しかし、次の QA の項目 (住宅購入及び家賃などに関する項目) の場合は変更 (例 2) に複写出来ませんのでご注意ください。また、想定通り複写しないこともありますので、入力シートの変更 (例 2) の黄色のセルは正しい値か、ご確認下さい。注: 住居の中の『金利利率変更のなかの新期間(カラム E110, G110, I110)』はコピーしていません。

NO\_056 Q: 比較グラフを作成するための『住宅購入時の変更』に対する注意点はありますか? 現状は借家で、変更に於いて、借家から自宅を購入した時の注意点などがありますか?

A: 現状 (例 1) を変更 (例 2) に自動コピーしていない箇所は、『金利利率変更のなかの新期間(カラム E110, G110, I110)』です。新期間は必ず『変更』で手入力をお願いします。次に、『現状』は借家住まいで『変更』で自宅購入する場合、『諸費用 (K107)』『メンテナンス費用 (L107)』『家賃の最終支払年 (L88)』が自動コピーされませんので手入力をお願いします。

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: 配偶者雇用延長とNISA

『入力』シート(現状)

① 下向きオレンジ矢印を押す

	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			

『入力』シート(変更)

② 配偶者: 60歳から年収80%で勤務

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q	R
75		収入内注	退職など	60歳時率	66%	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			60歳
76	収入	一時的	年・額の順に⇒	0	0	0	0	0	0	2022	300			正規雇用: 0.00%	52	80%	
77		副収入 #1	開始年	間隔: 年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔: 年毎	終了年	年額			公的年金	本人	配偶者	
78		本人 a	0	0	0	0	夫婦 c	0	0	0	0			公的年金受取額	0	0	
79		本人 b	0	1	0	0	夫婦 d	1	1	1	0			厚生(1)/共済(2)	1	1	
80	資産	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %			統計値選択	1	1	
81		保険・年金1	0	60	2.000%	100	64	0	0.000%	0	0.000%			今回仕事開始年	23	23	
82		保険・年金2	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%			退職・掛金終了(歳)	69	64	
83		保険・年金3	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%			年金強制開始	70	65	
84	保険	金融資産	前々年末高	基準年末残	利率		契約開始年	35	0	0	0			参考年齢 予備欄		65	
85		単位: 万円	580	600	0.000%		契約終了年	59	0	0	0			早生まれ(1)		0	
86		↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入					保険金額	6,000	0	0	0			加給年金 c		0	
87		基本生活費(万円: 年)	0	7	0		変動率・額	0.000	0.000	0.000	0.000			振替加算	0	-1	

④ 本人NISA(準ずる)活用

③ 配偶者: 64歳まで雇用延長

⑤ 最後に下向き青矢印を押す

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: 住宅ローン借換と一括返済

## 『入力』シート(変更・下部)

⑤青色の★マークを押す

④確認

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	O	P	Q	R	S
支 出	首都圏増加率(任意)		0	人数反映	1	家賃⇒	78	2022	120	41		その他年金 (可処分所得)	年額	0	0	
	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)	0.000%	32	0.000%	0	開始	65	65	必要保	
	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	0	終了	111	111	70	
	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)		副収入夫婦	相続時妻へ移管			
	保険 #1	0	0	0	0	保険料増加額	2022	1	2063	12	収入関連	副・一時 個年金・他				
	車購入 #1	2024	9	2063	300	車購入 #2	0	0	0	0	変動率	0.000%	0.000%			
	車固定費#1	0	0	0	0	車関連費増加額	2022	1	2063	0	配偶者高齢年金	開始年(65)	65			
	車検費等 #1	0	0	0	0	車検費等 #2	0	0	0	0	基本生活	現役 退職 年齢	変動			
	趣味	0	0	0	0	電気製品	0	0	0	0	生活レベル	2	5	70	0.00	
	国内旅行	0	0	0	0	海外旅行	0	0	0	0	金融利回り詳細	初年	2021	年		
贈与金	0	0	0	0	仕送り金	0	0	0	0	金融資産	分配	金利	分配			
その他 #1	0	0	0	0	その他 #2	0	0	0	0	安全優先	100%	0.0%	100%			
その他 #3	0	0	0	0	その他 #4	0	0	0	0	中間	0%	0.0%	0%			
その他増加額	2022	1	2063	0	結婚費用	2022	1	2022	250	利回優先	0%	0.0%	0%			
1 ローングループ『1』を入力中、『2』に移る																
住 居	自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費							
	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							
	新期間:前年末返済額(万)		2,000		0		0									
	その他ローン 単位:万円	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)									
		0	0		0	0.000%	1									

②退職金一括返済の入力

①住宅ローンの入力

③確認

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。

# iDeCo+ と iDeCo に加入

『DC入力画面』が開く

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q
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)											変更のみに適用				
125	前年残高	積立開始年	積立利息%	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息%	据置後残高	3件合計額					
126		36	2.000%	8.4	0	59	258	10		258	258		⇒			
127		36			0	59	0	10		0	一時金・額					
128		36				59	0	10		0	-1		0			
129	本人: iDeCo及びマッチング拠出年金用 (積立NISAを除く) (加入者本人が掛金を上乗せする部分)											変更のみに適用				
130	前年残高	積立開始年	積立利息%	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息%	据置後残高	3件合計額					
131		36	2.000%	19.2	0	59	591	10		591	591		⇒			
132		36				59	0	10		0	一時金・額					
133		36				59	0	10		0	-1		0			
134	本人: 年金計算 現状・変更を選択適用															
135	年金原資額	受取開始年	受取期間年	受取利率%	税込年金:万円	可処分所得計算	現状・変更	既存税込年金	本人	年金:可処分所得						
136	⇒	0	2058	99	0	本人:70歳時		0	70歳時	0						
137			0.0		100%											
138	最後に左側の上向き「オレンジ矢印」を押して下さい															
139	参考: 配偶者: 企業型確定拠出年金計算 (会社が拠出する掛金部分)											変更のみに適用				
140	前年残高	積立開始年	積立利息%	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息%	据置後残高	3件合計額					
141					0	0	0	64		0	0		⇒			
142					0	0	0	64		0	一時金・額					
143					0	0	0	64		0	0		0			
144	本人: iDeCo及びマッチング拠出年金用 (積立NISAを除く) (加入者(配偶者)が掛金を上乗せする部分)											変更のみに適用				
145	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					
146		42	2.000%	27.6	0	59	597	5	2.000%	660	660		⇒			
147		42				59	0	5		0	一時金・額					
148		42				59	0	5		0	-		0			
149	配偶者: 年金計算 現状・変更を選択適用															
150	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						
151	⇒	660	2054	99	660	配偶者:65歳時		0	65歳時	0						
152			0.0		終身年金調整⇒											

①変更の選択

変更のみに適用

②iDeCo+の入力

③iDeCoの入力

④一時金を選択

⑤一時金を選択

⑥変更の選択

変更のみに適用

⑦iDeCoの入力

⑩上向きオレンジ矢印を押す

⑧年金を選択

⑨終身を選択

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

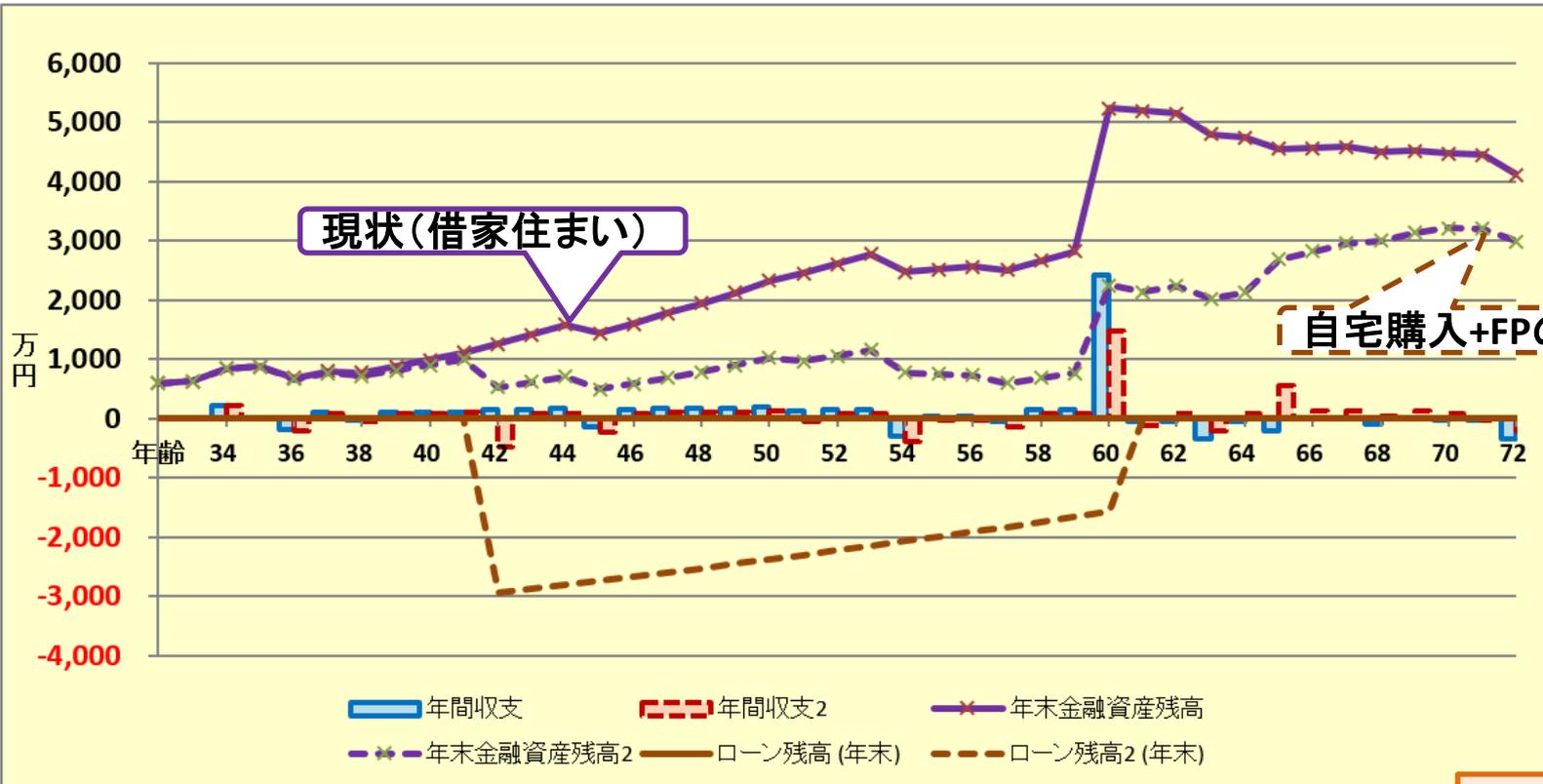
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
77	次に進む⇒	『メニュー』へ	『入力』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』へ	『キャッシュ2』へ	『情報』へ							

キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2021年2月6日

印刷



他へ ↑

自宅購入+FPの提案

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)

キャッシュ2の矢印を押します

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
2	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								

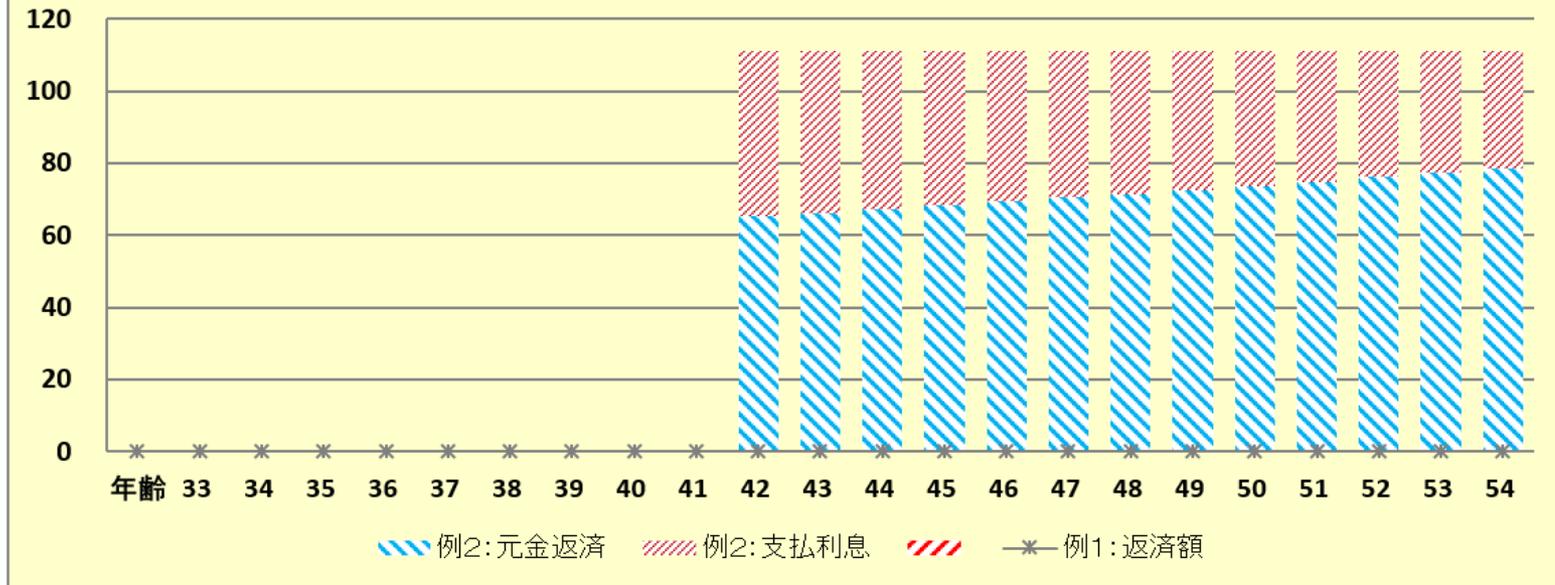
印刷

田中様

2021年2月6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 | 2

他: 返済額 | 1

西暦=1 | 2

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。

# キャッシュ2が開きます

右へスクロールします

不要な行は非表示に

## (自宅購入 + FP提案)

FPキャプテン 2021年版使用

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	
2	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									
3	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2月6日					作成者 KFP木村太郎					
4	経過年数		基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		
5	西暦			2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033		
6	ライフイベント		家族・夫婦予定			結婚			車				2子誕生			自宅			車
7			子供予定				1子誕生							1子小				2子小	
8	誠様	本人		32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45		
9	由美様	配偶者		-1	-1	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44		
10	いない時は-1	第一子		-1	-1	-1	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
11	いない時は-1	第二子		-1	-1	-1	-1	-1	-1	0	1	2	3	4	5	6	7		
16	予想	参考: 誠様	税込予測	440	450	552	564	576	589	602	616	629	643	657	672	687	702		
17	値	参考: 由美様	税込予測			240	161	240	240	161	240	240	240	240	240	240	240		
18		参考: 退職金	税込	コロナ影響		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
19	可処分所得	誠様	2214%	348	357	437	446	455	464	473	483	493	502	513	523	534	544		
20	可処分所得	由美様	0.000%	0	0	193	129	193	193	129	193	193	193	193	193	193	193		
21	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
22	収入	ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
23	2	副収入: 企業年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
24		その他ローン控除: 個人年金: 注	0.000%	0	0	0	18	18	18	30	30	30	24	24	24	24	24		
25		収入合計2(可処分所得)		348	357	930	593	666	675	633	706	716	719	3,730	740	751	761		
26		基本生活費	0.000%	188	188	265	314	314	314	350	350	350	350	350	350	350	350		
27		住居費(ローン以外)	0.000%	78	78	120	120	120	120	120	120	120	120	34	34	34	34		
28		教育費	0.000%	0	0	0	58	52	52	110	59	59	59	39	39	39	64		
29		保険料	0.000%	0	0	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12		
30	支出	自動車関連費	0.000%	32	32	32	32	332	32	32	32	32	32	32	32	32	32		
31		一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
32	2	その他支出: 年金積立	0.000%	0	0	250	0	19	19	19	19	19	19	19	47	47	47		
33		支出小計2		298	298	679	536	849	549	643	592	592	592	3,886	514	514	839		
34		ローン返済代+ 諸費用		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	281	111	111	111		
35		使途不明金2 自動計算	0.000%	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30		
36		支出合計2		328	328	709	566	878	578	672	622	622	622	4,197	655	655	980		
37		年間収支2		550	20	29	221	28	-213	96	-40	84	94	98	-467	85	96	-218	
38		年末全資産残高2	580	600	629	850	878	665	762	722	806	900	998	530	615	711	493		
39		ローン残高2(年末)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,935	2,869	2,801	2,733		
40																			
41		児童手当受給額+すまい給付金	万円	0	0	0	18	18	18	30	30	30	24	24	24	24	24		

『ローン』残高

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

## (自宅購入 + FP提案)

右へスクロールします

FPキャプテン 2021年版使用

	A	B	C	D	E	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG
2	次に進む⇒『資産』へ								行番号⇒『メニュー』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ』
3	変更(例2:Input2)				変更のキ														
4	経過年数			基準年⇒		14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
5	西暦					2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047
6	ライフイベント		家族・夫婦予定																
7				子供予定				1子中			1子高2子中				1子文2子高			2子文	
8	年齢	誠様	本人			46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59
9		由美様	配偶者			45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58
10		いない時は-1	第一子			11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
11		いない時は-1	第二子			8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
16	予想値	参考:	誠様	税込予測		718	734	750	767	784	801	819	819	819	819	819	819	819	819
17		参考:	由美様	税込予測		240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240
18		参考:	退職金	税込予測		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	可処分所得	誠様		2.214%		555	566	578	590	601	614	626	626	626	626	626	626	626	626
20	可処分所得	由美様		0.000%		193	193	193	193	193	193	193	193	193	193	193	193	193	193
21	収入		退職金	0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	入					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	2					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24				0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25				0.000%		24	24	24	24	24	12	12	12	0	0	0	0	0	0
26						772	783	795	807	818	819	831	831	819	819	819	819	819	819
27				0.000%		350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	314	314
28				0.000%		34	34	34	34	34	134	34	34	34	34	34	34	34	34
29				0.000%		64	64	81	81	81	151	124	124	280	230	230	332	154	154
30				0.000%		12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
31				0.000%		32	32			32	32	32	32	332	32	32	32	32	32
32				0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33				0.000%		47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47
34						539	539	555	555	555	726	599	599	1,054	704	704	806	593	593
35						111	111	111	111	111	111	111	111	111	111	111	111	111	111
36				0.000%		30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
37						680	680	696	696	696	866	740	740	1,195	845	845	947	734	734
38						550	93	104	99	110	122	-48	91	91	-376	-26	-26	-128	85
39				0.000%		580	585	629	788	898	1,020	973	1,064	1,155	779	753	727	599	684
40						2,664	2,593	2,522	2,449	2,376	2,301	2,225	2,147	2,069	1,989	1,908	1,826	1,743	1,658
41						24	24			24	12	12	12	0	0	0	0	0	0

iDeCo

『ローン』

次に進む⇒『資産』へ 『入力』へ 『図』へ 『ローン』へ 『総収支』へ 『キャッシュ』

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



# 総収支比較

## 借家住まい vs 自宅購入

FPキャプテン 2021年版使用

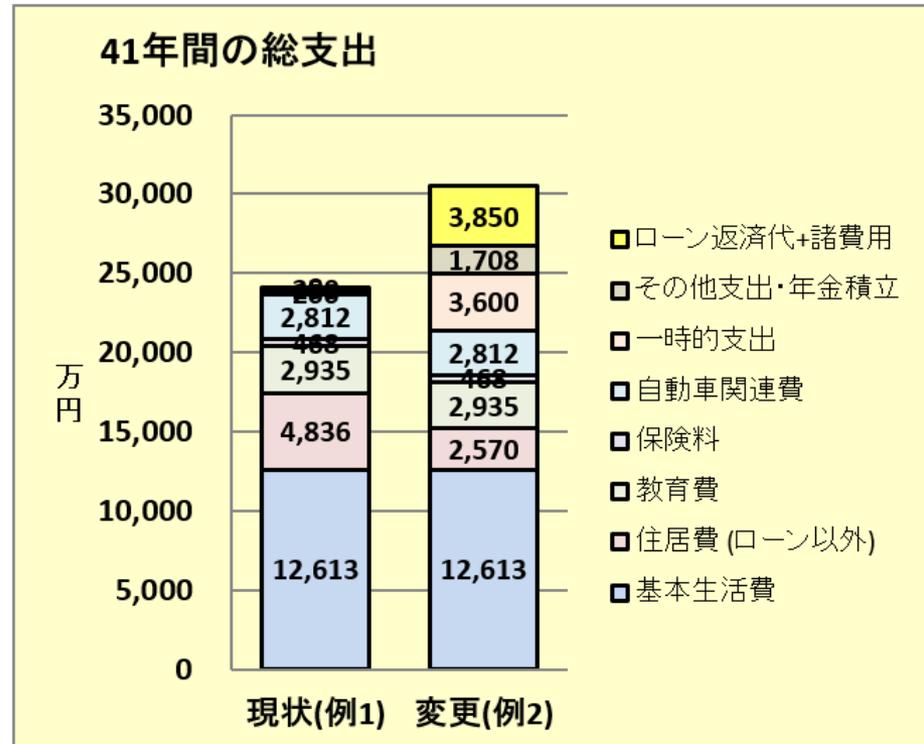
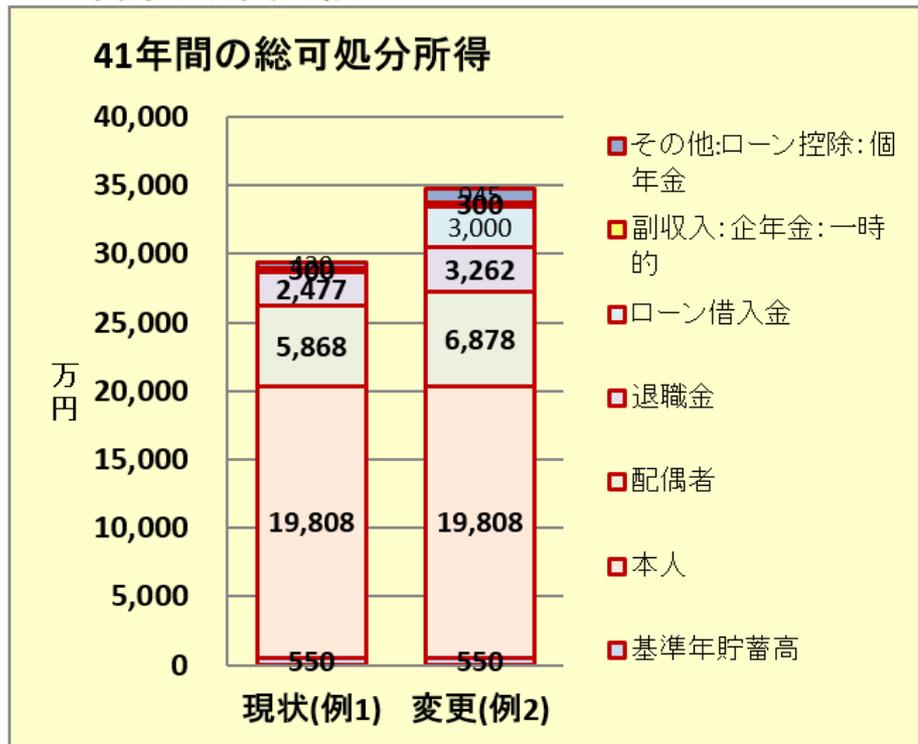
43 次に進む⇒ 『メニュー』へ 『入力』へ 『キャッシュ』 『キャッシュ2』 『情報』へ 印刷

### 41年間の収支内訳

田中様

2021年2月6日

作成者 KFP木村太郎



現状(例1) 29,423

借家住まい

変更(例2) 34,743

自宅購入

現状(例1) 24,114

借家住まい

変更(例2) 30,556

自宅購入

44 次に進む⇒ 『資産』へ 『入力』へ 『図』へ 『ローン』へ 『総収支』へ 『キャッシュ』

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

# 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）

## 『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。

# 「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。

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。⇒

メニューシート

【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)

「FPキャプテン・QA」を押します

お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)

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

WEB上の「FPキャプテン・QA」が開きます

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』

次に進む 『メニュー』へ 『情報』へ 『図』へ 『ローン』へ 『キャッシュ』へ 『キャッシュ2』へ									
注:『ライフプラン通常作成版(入力シート)』で使用した項目は、『ライフプラン単年・収入・支出作成版』の変更を反映しません									
給与所得者 20歳~59歳で年収が150万円以上を基本とします					肌色の部分の情報をご確認下さい。緑・灰色の部分はオプションです				
詳細作成用		田中様	1984	基準年	2019	本人年齢	45	西暦	2029
1月1日~12月31日で計算します					計算は開始年・終了年を含みます 出力の金額は該当年の年末の額です				
家族	家族	誠	由美	無し(-1歳)	美咲	第二子	第三子	子(父)	子(母)
	基準年末・年齢(歳)	35	33	年齢(歳)	2	-1	-1	-1	-1
	基準年・税込年収(万円)	370	265	誕生西暦	0	2020	0	0	0
	任意:基準年可処分所得				1				1

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

↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入									
基本生活費(万円:年)		204	70歳後	163.2	保険金額		変動率・額		
首都圏増加率(任意)		0	人数反映	1	家賃		84	43	132
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
		0.500%	6	74	費	0.500%	0	0	0.500%
支出関連		その他	①西暦:年齢		年額(万円)		②西暦:年齢		年額(万円)
支出関連		開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年
車購入 #1		2021	9	2059	0	車購入 #2	0	0	0
車固定費 #1						車固定費 #2	0	0	0

④ 保険料の変動率を確認する『D30』

⑦ 生活費の変動率を確認する『S36』

⑧ 最後に『図』の矢印を押す

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

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。

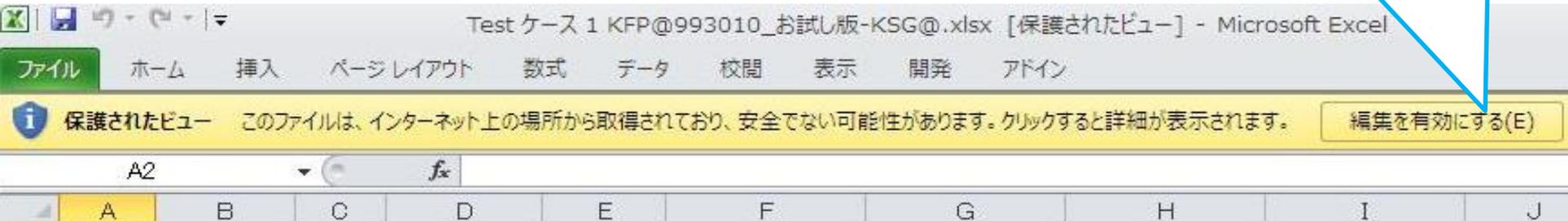
セキュリティの警告が出ましたら「オプション」などを押して「**マクロ**」を**有効**にしてください。

# 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



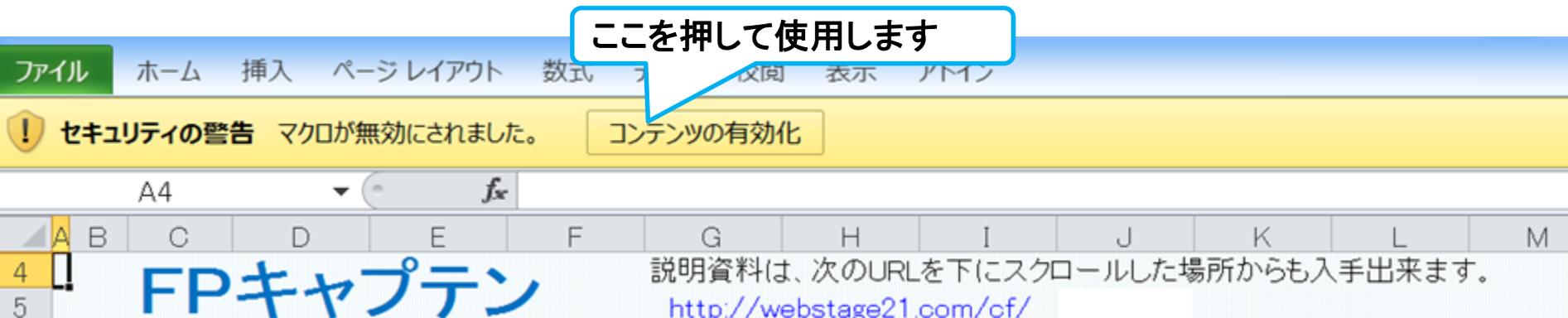
ここを押してマクロを有効に出来ます

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。

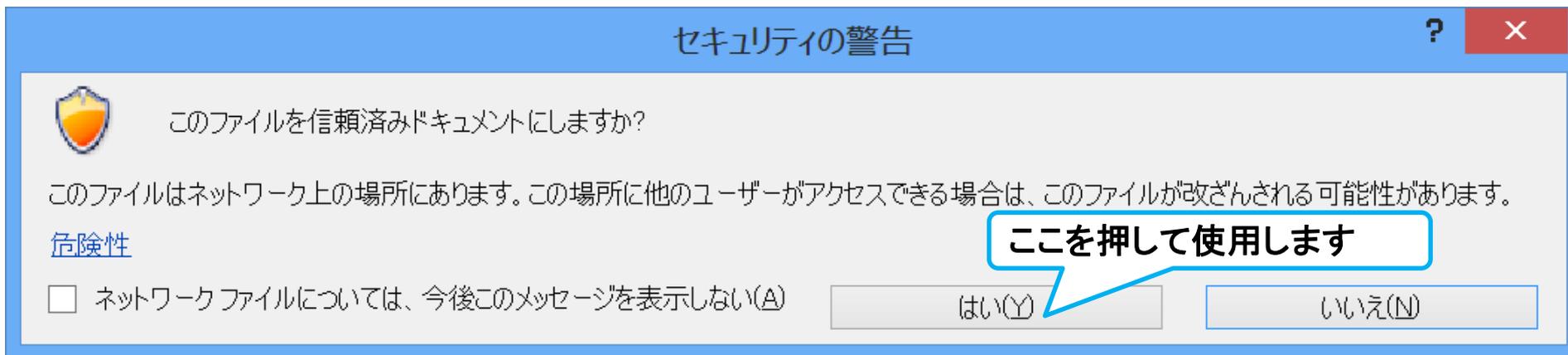
# インターネットからのファイル入手に関して(2/2)

## 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。

# 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 〇 88888  
Version 20.01 拡張 19580  
yiwasaki

## 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

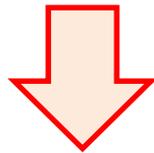
⑦ 「FPキャプテン」を押します

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。

- 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
質問票を使用しての入力	➡	id

③ 「id」と入力する  
メニュー・シートのカラム「i77」

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

# 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。

# Backup: FPキャプテンを受け取った直後にお願いしたいこと

## 「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



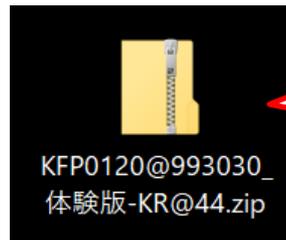
②「**送る**」にマウスのカーサをもっていきます



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

77 質問票を使用しての入力  
78 使用上の制限条項、初期設定項目、自動計算項目はスクロールダウンすることにより閲覧できます。  
79 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。⇒  
140  
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 お問い合わせフォーム  
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)

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

Next

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

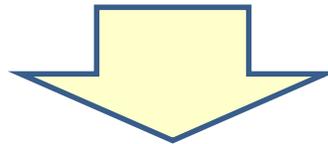
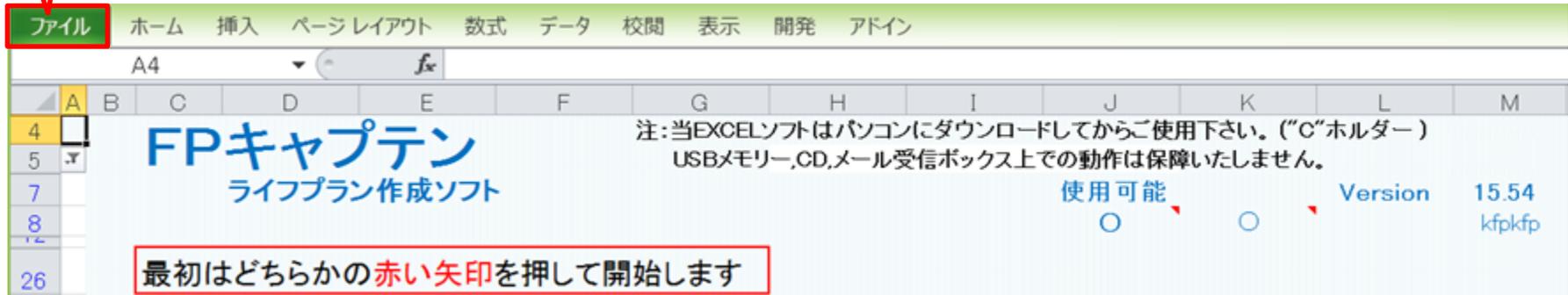
「最初にお願いたい事」  
「Q and A」  
「改定情報」  
「別名保存方法」  
「更新版導入方法」  
「セミナー資料」  
「全ガイド」  
「結婚予定の方」対応  
「提案書作成方法」

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

名前

① デスクトップを選ぶ

① ファイル名の先頭に適切な文字を入れます  
② ファイル名の2個の"@"の間は変更しないで下さい。  
③ ファイル名に新たに『\_』『-』『@』『.』『/』『\』『』小文字などを追加使用しないで下さい。

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

ファイルの種類(T): Excel マクロ有効ブック (\*.xlsm)

作成者: kfp

タグ: タグの追加

縮小版を保存する

フォルダーの非表示

ツール(L) ▾ 保存(S) キャンセル

最後に押す

シート名
簡単
収入
支出
入力
図
ローン
資産

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**

## 『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。