

【セミナー開催日： 2021年3月6日】

FPキャプテン 2021年版で説明

効果的なFP相談を目指して

【基礎編 + 応用編】

- ・ 夫婦(夫50代)ダブルインカムのライフプラン
- ・ セカンドライフを有意義に！

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

TEL : 045-624-9603

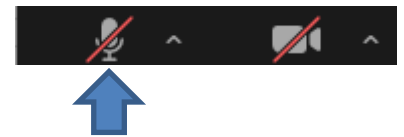
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

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 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

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M		
181		お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)													
182		質問票は給与所得者 20歳~59歳で年収が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。次の中から選択してください													
188		性別	企業規模の選択				職種の選択				税込年収(万円)の記入(*注)				
189		ご本人	選択	選択				選択							
190		配偶者	選択	選択				選択							
191		将来の仕事						注: ブランクの場合は統計値を使用します							
197	金融資産 (昨年末)						←昨年末の預貯金、債券、株券、外貨預金など全ての合計額です								
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 (一種の使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: セミナーのレジユメを入手します

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】

③ 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

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

<p>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</p>	  
---	---

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	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	チラシ
56	2021年1月9日	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	チラシ
55	2020年11月7日	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	チラシ
54	2020年10月3日	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	チラシ
53	2020年9月5日	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	チラシ
52	2020年8月15日	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)	チラシ
51	2020年7月4日	WEBセミナー Q&Aを引用した活用事例 第2弾	チラシ
50	2020年6月6日	WEBセミナー FPキャプテンはこんなこともできる	チラシ
49	2020年5月9日	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	チラシ
中止	2020年3月7日	中止⇒ 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)	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 給与所得者 20歳～59歳 で年収が 150万円以上 を基本とします										
183	家族	何歳ですか（昨年末の満年齢）			35歳						
184		配偶者は何歳ですか（昨年末の満年齢）			33歳						
185		お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい			2	0					
186											
187	仕事	お仕事について伺いたします。次の中から 選択 してください									
188		性別	企業規模の選択		職種の選択		税込年収(万円)の記入(*注)				
189	ご本人	男性	中企業(100人～999人)		宿泊・飲食サービス業		370万円				
190	配偶者	女性	中企業(100人～999人)		宿泊・飲食サービス業						
191	将来の仕事					注:ブランクの場合は統計値を使用します					
192	転職・退職・開業・副業: 左から順に該当欄(複数入力可能)に入れます					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

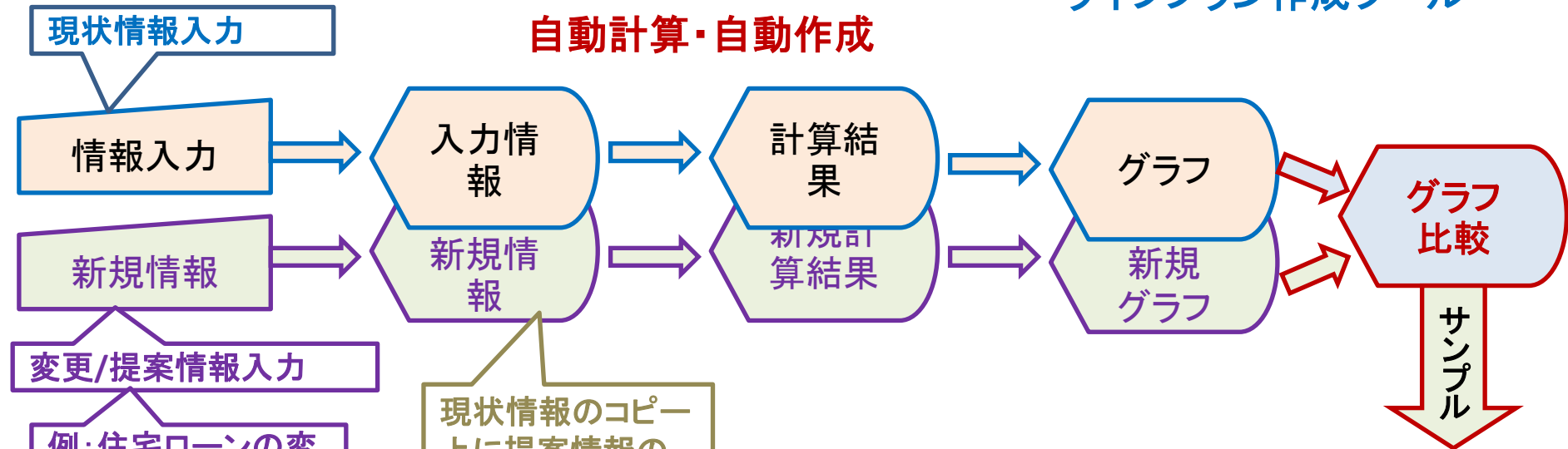
＊ 計算・資料作りは「FPキャプテン」で時間短
縮、条件変更によるシミュレーションと相談
の時間を増やせる

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

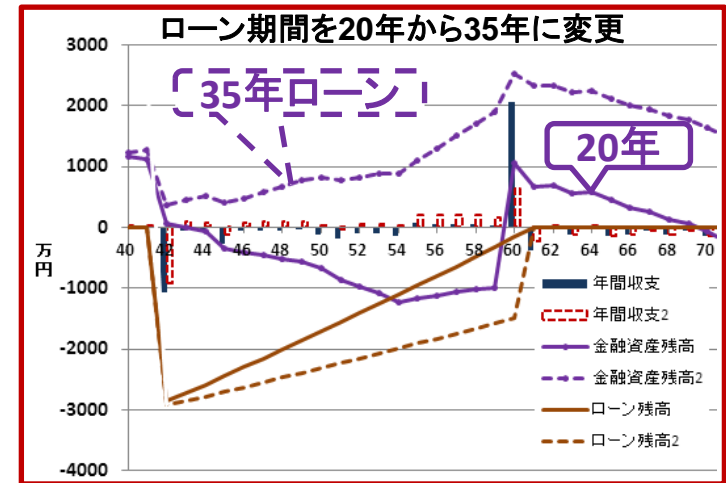
自動計算・自動作成



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

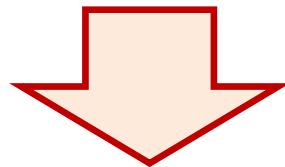
簡単入力で比較グラフを追加表示します



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。

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。

第三章 FPキャプテン 【基礎編 + 応用編】

- 例題1: 『現状の収支』の把握 ⇒ 収入・住宅ローンなど
- 例題2: 詳細情報の把握・反映
- 例題3: 『自宅の建替』
- 例題4: 比較: 『自宅の買替』
- 例題5: 『資産運用』と『老後資金』
- 例題6: 『相続税』の目安

** セミナーはここまで **

- 付録: 例題7: 追加ローン 『自宅の買替』 (複雑)
- 付録: 例題8: 『消費者物価指数』の上昇に備える
- 付録: 『FPキャプテン』の使い方、保存の方法など

第三章 FPキャプテンの応用編

例題1：『現状の収支』の把握 収入・住宅ローンなど

== FPの相談例 ==

お客様のご希望

田中さんご夫婦が建替/買替・老後資金などに関して相談に来ました。

- 大企業に勤務されていて**51歳**です。退職を**69歳**と考えています。
- 奥様は昨年と今年コロナ禍で**約16.6%**ダウン(翌年から復帰の予定)
55歳で今の仕事を退職し、昔手伝ったフラワーアレンジメントの自営業を自宅の一角で開始 (**57歳~64歳**)
- 自宅は**30歳**に建売の中古物件(一戸建)を購入しました。
老朽化が目立ち始めましたので、新築に転居したい意向です。
- 老後資金を考え、やさしい資産運用の相談したいとのこと。
- 子供は今年から二人共大学生です

プラン作成に当たっての相談項目

- ① 現状の家計状況把握
- ② 建替の場合と買替の場合の差異
- ③ 資産運用の方法と遺族年金を考慮した老後資産形成
- ④ おおよその相続税



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。

== お客様のファイナンシャル状況 ==

昨年末の状況です

家族構成 田中様 (昨年末 年齢)
本人(誠):51歳 配偶者(由美):49歳
一子(健太):20歳 二子(美咲):18歳

職種: 本人: 大企業 (情報通信業) 年収1100万円(69歳迄勤務)
配偶者: 大企業 (金融保険業) 年収 600万円(16.6%カットの為)
来年から収入復帰:55歳迄勤務、 57歳~64歳自営業300万円

金融資産: 6000万円 (昨年末)

基本生活費: 420万円 (年間) 保険料:24万円(年間)
車関連:48万円(年間) 53歳から9年おきに車買替 (500万円)

住宅

30歳で自宅を購入 (戸建て:建売の中古物件)

価格: 3500万円 前年より金利が下がったため購入

ローン:2800万円 年利:3.55% 固定金利 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』に記入します #1

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) 51歳 ①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) 49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 20 18

187 **仕事** お仕事に関して伺いたします。次の中から**選択**してください ②職業欄に記入します

	性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入(*注)
ご本人	男性	大企業(1000人以上)	情報通信業	1100万円
配偶者	女性	大企業(1000人以上)	金融・保険業	600万円

191 **将来の仕事** 注:ブランクの場合は統計値を使用します

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

③将来の仕事を押します

199 支出 家計に関するの伺いたします。次の中にご記入ください

基本生活費(注)	年額(万円)	食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等
家賃	年額(万円)	既に自宅購入者は不要です
車関連費	年額(万円)	車検代、車税金、車保険代、ガソリン代などの年平均額 (車体価格を除く)
保険料	年額(万円)	生命保険、医療保険、火災保険などの年平均額 (車保険代を含みません)
その他	年額(万円)	上記以外の支出 (一種の用途不明金で預金や債券購入などを含みません)

注:ブランクの場合は統計値を使用します

206 自宅購入契約がある場合には次にご記入ください

	物件価格(万円)	金利タイプ	借入年齢(歳)	借入金額(万円)	年利(%)	期間(年)
		選択				

210 「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **承諾** ←

上記ご回答をグラフに表示

ここをクリック願います ➡

項目選択画面へ ★

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』に記入します #2

お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします) FPキャプテン2021年版

質問票は **給与所得者 20歳～59歳で年収が200万円以上を基本とします**

①年齢を記入します

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	51歳	結婚予定
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	49歳	
	お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい	20 18	

②職業欄に記入します

仕事	お仕事についてお伺いいたします。次の中から 選択 してください			
	性別	企業規模の選択	職種の選択	年収(万円)の記入(*注)
ご本人	男性	大企業(1000人以上)	情報通信業	1100万円
配偶者	女性	大企業(1000人以上)	金融・保険業	600万円

③将来の仕事を押します

将来の仕事

注:ブランクの場合は統計値を使用します

④退職年齢、収入復帰、自営業を記入します:注

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)
				⇒	69歳	⇒			
配偶者	51歳～52歳	51歳	120%	又は	55歳	又は	57歳	300万円	64歳

⑤昨年の金資産に記入します

金融資産 (昨年末) 6000万円

⑥支出欄に記入します

支出	家計についてお伺いいたします。次の中から	
	基本生活費(注) 年額(万円)	420万円
	家賃 年額(万円)	
	車関連費 年額(万円)	48万円
	保険料 年額(万円)	24万円
	その他 年額(万円)	

⑦自宅購入を記入します

自宅購入契約がある場合には次にご記入ください	物件価格(万円)	金利タイプ	借入年齢(歳)	借入金額(万円)	利率	期間(年)
	3500万円	固定金利	30歳	2800万円	3.550%	35年

⑧承諾を選択します

「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **承諾**

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 ★

注: $1 / (1 - 0.166) \div 1.2$

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

入力の矢印を押す

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

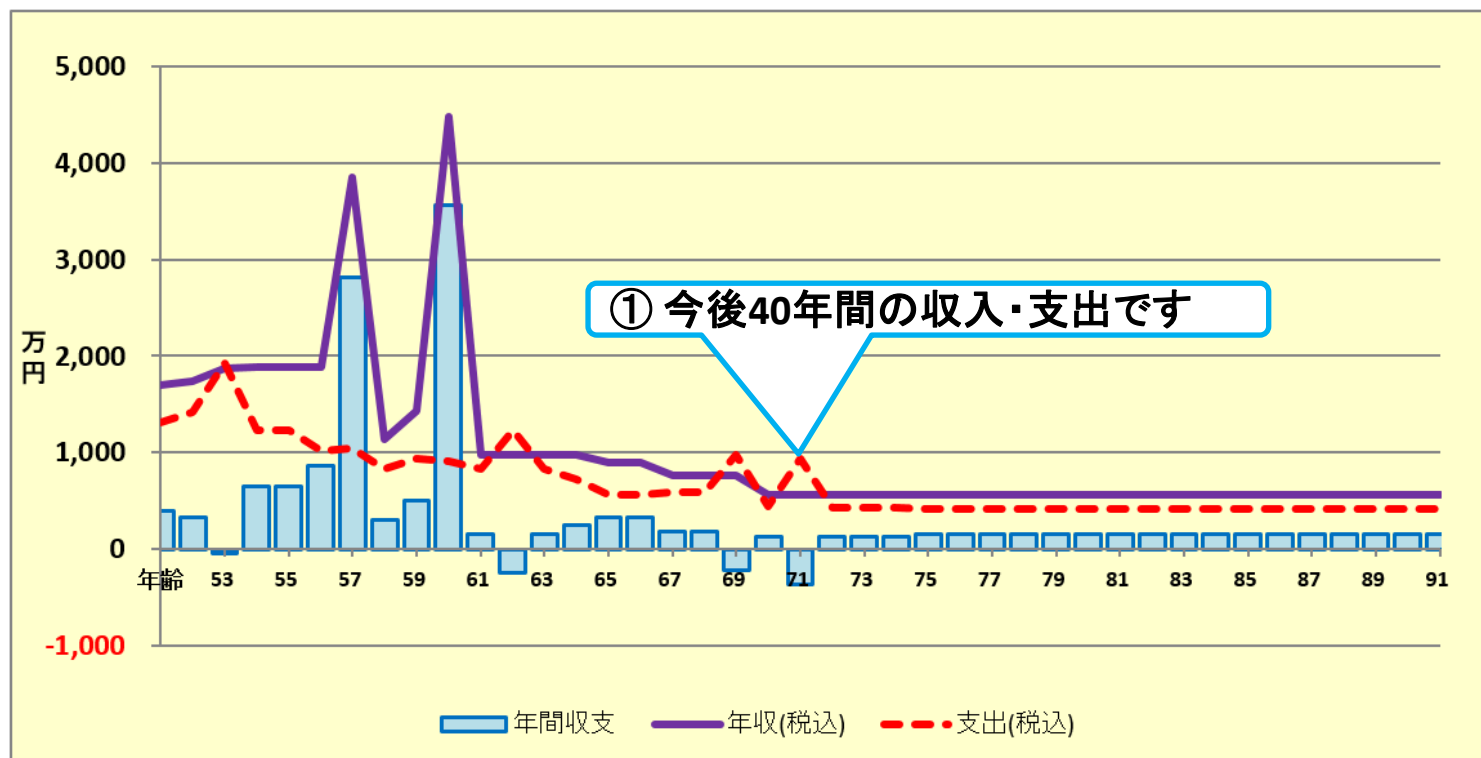
現状(例1)税込

作成者

印刷

様

記入日



グラフの選択
現状(例1)税込

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。

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。

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										印刷																											
給与所得者 20歳～59歳で年収が200万円以上を基本とします										肌色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプションです										教育は高卒以上が前提です																	
詳細作成用		様		1969		基準年		2020		本人年齢		61		西暦		2030		記入日				作成者															
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		本人		配偶者		無しは-1歳		第一子		第二子		第三子		子(父)		子(母)		教育		幼歳		4		変動率		資金援助											
基準年末・年齢(歳)		51		49		年齢(歳)		20		18		-1		-1		-1		教育番号		幼		小		中		高		前大		後大		院		年齢		額	
基準年・税込年収(万円)		1,100		600		誕生西暦		0		0		0		0		0		健太		11		2		3		4		16		16		30		100			
任意：基準年可処分所得						1												美味		11		2		3		4		16		16		30		100			
																		第三子		11		2		3		4		16		16		30		100			

既に昇給が終わった方で、60歳以上の雇用延長の昇給が『0%』で勤務される場合は『0』にします。

地方番号
地方税計算用です

⑤最後に「メニュー」を押して最初に戻ります

④作成者を「作成者 KFP 木村太郎」のように作成者を入れて入力します

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										印刷																											
給与所得者 20歳～59歳で年収が200万円以上を基本とします										肌色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプションです										教育は高卒以上が前提です																	
詳細作成用		田中様		1969		基準年		2020		本人年齢		61		西暦		2030		2021年3月6日				作成者 KFP 木村太郎															
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		誠		由美		無しは-1歳		健太		美味		第三子		子(父)		子(母)		教育		幼歳		4		変動率		資金援助											
基準年末・年齢(歳)		51		49		年齢(歳)		20		18		-1		-1		-1		教育番号		幼		小		中		高		前大		後大		院		年齢		額	
基準年・税込年収(万円)		1,100		600		誕生西暦		0		0		0		0		0		健太		11		2		3		4		16		16		30		100			
任意：基準年可処分所得						1												美味		11		2		3		4		16		16		30		100			
																		第三子		11		2		3		4		16		16		30		100			

①「姓」に「様」付けて入力します。

②「名」を入力します。(様は不要です)

③記入日を「2021/3/6」のように半角で西暦で入力します

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。

例題2： 詳細情報の把握・反映

子供教育： 二人共私立理系で大学院まで進学

配偶者の過去の仕事履歴を反映

- 28歳で結婚・同時退職（23歳～28歳迄勤務）
26歳時630万円、昇給率1.33%、28歳迄昇給
- 第2子が7歳の時の38歳時に再就職（以前の会社）
- 再就職後55歳迄勤務し退社、57歳～64歳自営業

一昨年末の預金反映

- 5740万円（現在まで通常の預貯金のみ）
51万円の無駄遣い判明、今年から使途不明金：48万円

ご主人の会社で退職金を昨年からDC(確定拠出年金)に変更

- 一昨年までの会社側の積立金：2600万円
- 今後毎年90万円支給され59歳迄積立実施（運用利率2%）
- 退職金として一括受給（退職金はこのDCのみ）

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。

入力シートを開き記入します #1

配偶者の仕事履歴を反映

27歳で結婚で退職
 以前の仕事内容
23歳～28歳勤務
 金融保険業(大会社)
 26歳歳時の給料:630万円
 26歳歳時の昇給率:1.33%
 28歳まで昇給継続
 第2子が7歳の時の**38歳**時に
 再就職:55歳まで勤務

	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	A
6	ジョンです															
7	教育は高卒以上が前提です															
8	2021年3月6日 作成者 KFP 木村太郎															
9	教育	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額	教育期間	他	院	年	年	
10	教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額	教育期間	他	院	年	年	
11	健太	11	2	3	4	18	18	18	30	100						
12	美咲	11	2	3	4	18	18	18	30	100						
13	第三子	11	2	3	4	16	16		30	100						
14	子(父)	11	2	3	4	16	16		30	100						
15	子(母)	11	2	3	4	16	16		30	100						
16	配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退職	バ	終	開始額						
17	正規雇用	1.33%	52	97%	88%	1.22	55			130						
18	公的年金	本人	配偶者	1		65	65				0	0				
19	公的年金受取額	本人	配偶者													
20	厚生(1)/共済(2)	1	1				1									
21	統計値選択	1	1						23	0	51					
22	今回仕事開始年	23	38						28	0%	120%					
23	退職・掛金終了(歳)	69	55													
24	年金開始年齢	70	65						630							
25	参考年齢 予備欄	65	65						1.33%							
26	早生まれ(1)	0	0						0	28						
27	加給年金	0	万円	-1	0											
28	振替加算	0	万円	0	-1											
29	その他年金	年額							2	2						
30	(可処分所得)	開始	65	65					100%	100%						
31		終了	111	111					70%	100%						
32	副収入夫婦								100%							
33	収入関連	副・一時	個年金・他													
34	変動率	0.000%	0.000%						0.000%							
35	配偶者老齢年金	開始年(65)	65													
36	基本生活	現役	退職	年齢	変動率											
	生活レベル	3	6	70	0.000%				乱数	0	72%	99	-1	-1		

① 子供の教育(院迄)

① '院が2年間の時は不要

② '退職金自動反映

③ 退職金受給(55歳)

② 今回の仕事(38歳～55歳)

④ 結婚前までの仕事

⑤ 今後の使途不明金額

公的年金概算計算の為に入力
 公的年金受給額が分かる場合
 :不要

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。

入シートを開き記入します #2

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	NN	
14	現 状	収入	収入関連	昇給率		3.051%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%		
15				退職など	60歳時率	60%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	0.00	取得年齢	60		
16				一時的	年・額の順に⇒							0	0	
17			副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額		
18			本人 a					夫婦 c						
19			本人 b	0	1	0	0	夫婦 d	59	1	66	300		
20			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 %	
21				保険・年金1										
22				保険・年金2										
23				保険・年金3										
24		保 険	金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/ 収入保障保険 (被保険者=本人)	契約開始年						
25			単位:万円	5,740	6,000	0.000%		契約終了年						
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)		420	70歳後	336	変動率・額						
28			首都圏増加率(任意)		0	人数反映	1	家賃⇒	0	0	0	29		
29			保険料	変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連	変動率	年額(万円)	その他支出	変動率	年額(万円)		
30				0.000%	24	74	費	0.000%	48		0.000%	0		

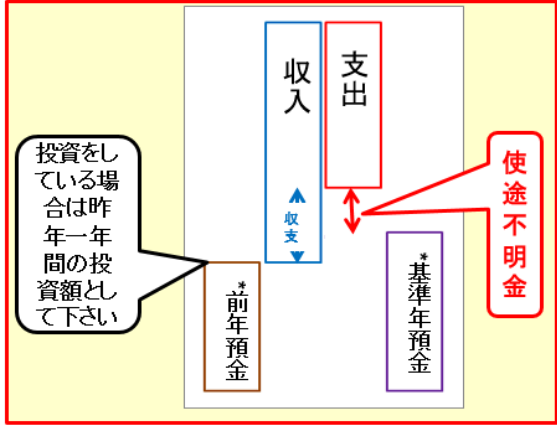
①『退職金額』をゼロにする

②『前々年末高』に記入

③最後に★を押す

用途不明金
(基準年預金 - 前年預金)と
(収入 - 支出)が不一致

*注: 前々年末預金残高と基準年預金残高
で資産運用している場合は**資産運用適用額**



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。

入力シートを開き記入します #3

ご主人の会社で退職金を昨年からDC(確定拠出年金)に変更

- 一昨年までの会社側の積立金: 2600万円
- 今後毎年90万円支給され59歳迄積立実施(運用利率2%)
- 退職金として一括受給(退職金はDCのみ)

②『DC』の内容を記入

①『現状と変更』を確認

前年残高	積立開始年	積立利率%	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利率%	据置後残高	3件合計額
2,600	51	2.000%	90	2,600	59	3,999	10		3,999	3,999
	51			0	59	0	10		0	一時金・額
	51			0	59	0	10		0	-1

③退職金『-1』を選択

前年残高	積立開始年	積立利率%	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利率%	据置後残高	3件合計額
				0		0			0	0
				0		0	69		0	一時金・額
				0		0	69		0	0

④上向き赤矢印を押す

⑤最後に図を押します

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
0	2039	99		0	本人・70歳時	現状・変更	0	70歳時	0

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

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年版で説明

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

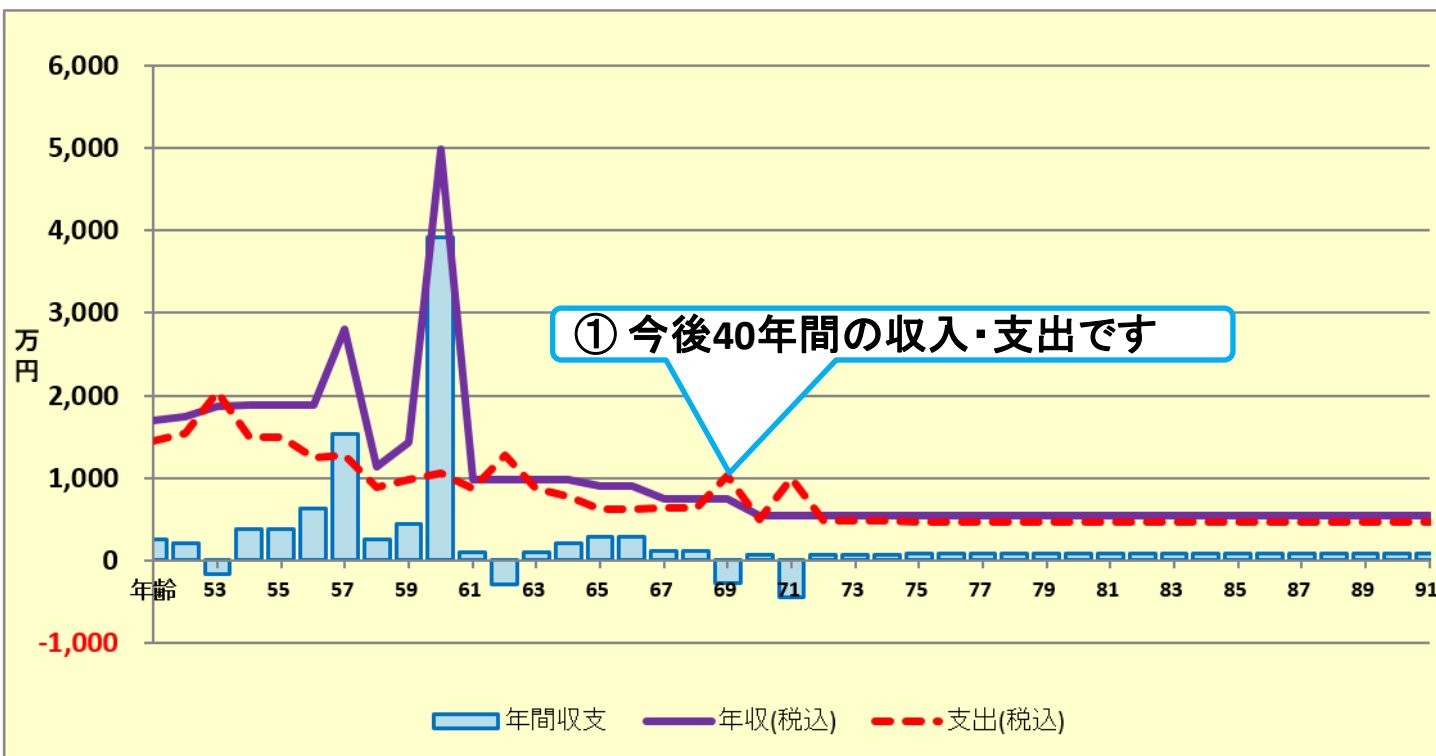
現状(例1)税込

作成者 KFP 木村太郎

印刷

田中様

2021年3月6日



グラフの選択
現状(例1)税込

上向きの赤色の矢印を押す

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。

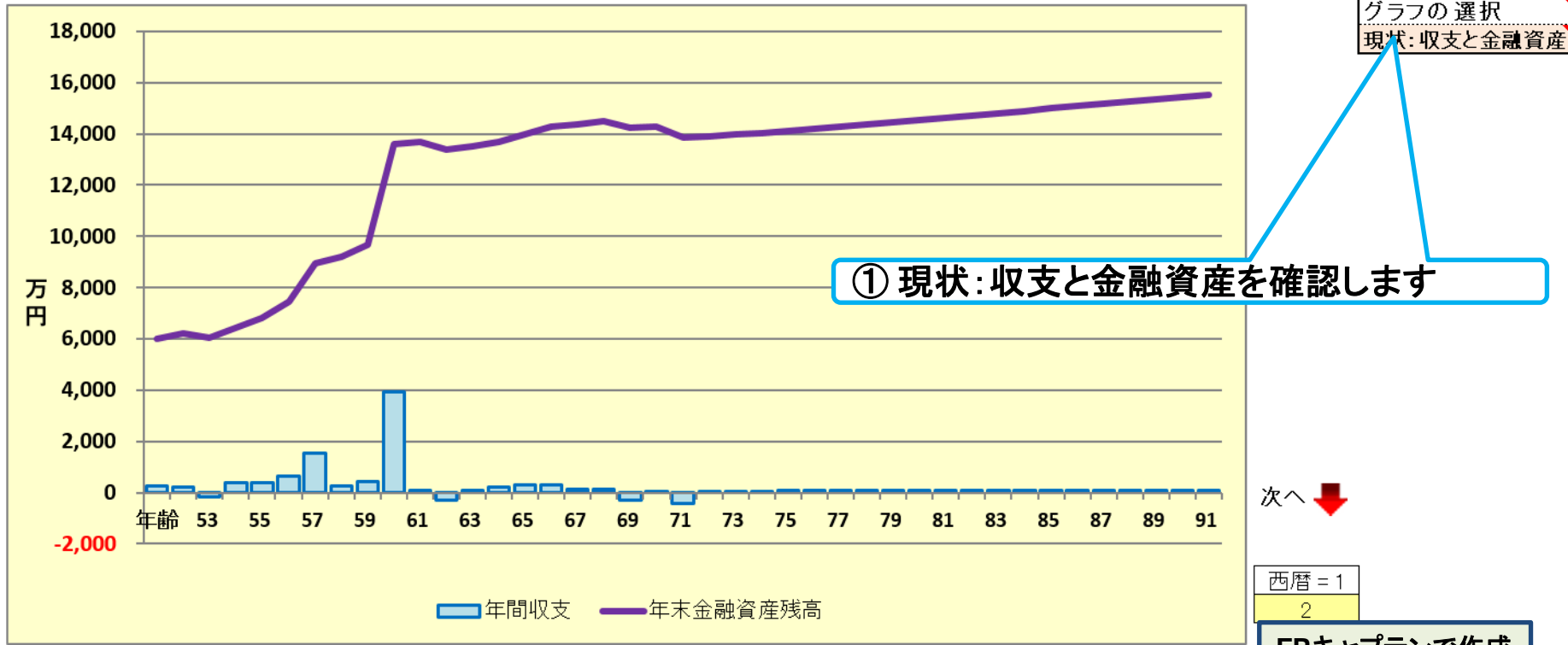
金融資産残高・グラフの表示

FPキャプテン 2021年版で説明

②「キャッシュ」の矢印を押します

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

現状：収支と金融資産 作成者 KFP 木村太郎 印刷
田中様 2017年3月1日



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。

キャッシュフローを開きます

今後の状況が数字で分かります

FPキャプテン 2021年版で説明

最後に入力の矢印を押します

AB	C	D	E	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3月6日				作成者 KFP 木村太郎		
4	経過年数	西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
5				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	車							退職金			退職金				
7		子供予定	2子理		1子院			2子院									
8	年齢	誠様	本人	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64
9		由美様	配偶者	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62
10		健太様	第一子	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
11		美咲様	第二子	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
16	予想	参考:	誠様	税込予測	1,100	1,134	1,134	1,134	1,134	1,134	1,134	1,134	680	680	680	680	680
17	値	参考:	由美様	税込予測	600	608	739	749	749	749	0	0	0	0	0	0	0
18		参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	914	0	0	3,999	0	0	0	0
19	可処分所得	誠様	3.051%	803	862	862	862	862	862	862	862	862	517	517	517	517	517
20	可処分所得	由美様	1.330%	458	465	565	572	572	572	0	0	0	0	0	0	0	0
21	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	896	0	0	3,717	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: 企年金: 一時的: 注	0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	300	300	300	300	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	0
25	収入合計(可処分所得)			1,262	1,327	1,427	1,434	1,434	1,434	2,331	862	1,162	4,534	817	817	817	817
26	基本生活費	0.000%		420	420	420	377	377	318	318	318	318	318	318	318	318	318
27	住居費(ローン以外)	0.000%		35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
28	教育費	0.000%		236	405	380	380	380	190	190	0	0	0	0	0	0	0
29	保険料	0.000%		24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24
30	自動車関連費	0.000%		48	48	548	48	48	48	48	48	48	48	48	548	48	48
31	一時的支出	0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	0	100	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	0
33	支出小計1			763	932	1,407	863	863	615	615	425	525	425	525	925	525	425
34	ローン返済代+諸費用			140	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140
35	使途不明金	自動計算	0.000%	99	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48
36	支出合計			1,002	1,120	1,594	1,051	1,051	803	803	613	713	613	713	1,113	713	613
37	年間収支	5,641		260	207	-167	383	383	631	1,528	249	449	3,921	104	-296	104	204
38	年末金融資産残高	5,740	0.000%	6,000	6,207	6,040	6,423	6,806	7,438	966	9,215	9,663	13,584	13,688	13,392	13,497	13,701
39	ローン残高(年末)			1,454	1,365	1,272	1,176	1,076									

「配偶者」の退職金

「本人」の退職金

「配偶者」自営業

教育費

使途不明金

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。

例題3: 『自宅の建替』

築約30年の家に今後30年住めるか不安である

30歳で自宅を購入 (戸建て: 建売中古物件)

来年(53歳): 新耐震基準(地盤調査: 2000年基準)の住居に建替

- 新築の家: 3000万円 (ローン2000万円: 固定1.54% 10年)
- 現在の自宅ローン 一括返済 (残金: 1272万円)
- 引越費用(2回分) : 120万円
- 解体費用: 160万円
- アパート費用: 240万円



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。

入力シートを開き記入します (自宅の建替)

29	A	B	C
30		▼	保険料

① 下向き青色矢印を押します

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	NN	O	P	Q	R	S	
33	支出	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	変動率	0.000%		0.000%			
34		保険 #1					保険 #2	0	0	0	0	配偶者老齢年金	開始年(65)	65				
35		車購入 #1	2022	9	2044	500	車購入 #2						基本生活	現役	退職	年齢	変重	
36		車固定費#1					車固定費#2	0	0	0	0		生活レベル	3	6	70	0.00	
37		車検費等 #1					車検費等 #2						金融利回り詳細	初年	2021	年		
38		趣味											金融資産	分配	金利	分配		
39	国内旅行											安全優先	100%	0.0%	100%			
40	贈与金					什送り金						中間	0%		0%			
41	引越費用	53	1	53	120	解体費用	53	1	53	160		利回優先	0%		0%			
42	アパート費用	53	1	53	240	その他 #4						車購入費	20	30	40	200		
43	その他 #5	0	0	0	0	その他 #6	0	0	0	0		学費修正費	小	中	高	自宅		

② 引越費用・解体費用・アパート費用の入力

ローングループ「1」を入力中

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	NN	O	P	Q	R	S	
46	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								
47			3,500	1	30	2,800	3.550%	35	175	35								
48		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⇒									
49			54															
50	新期間:前年末返済額(万)		2,000															
52	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)											
53		3,000	1	53	2,000	1.540%	10											

③ 現在のローン一括返却

④ 新規ローンの開始

⑤ 自宅修繕費の変更

⑥ 図の矢印を押す

自宅修繕	購入年⇒	1999		
購入年後	10	20	34	44
費用:万円	100	200	200	400
65歳健保料	0	0		
65歳介護料	0	0		

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

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。

金融資産残高・グラフの表示

FPキャプテン 2021年版で説明

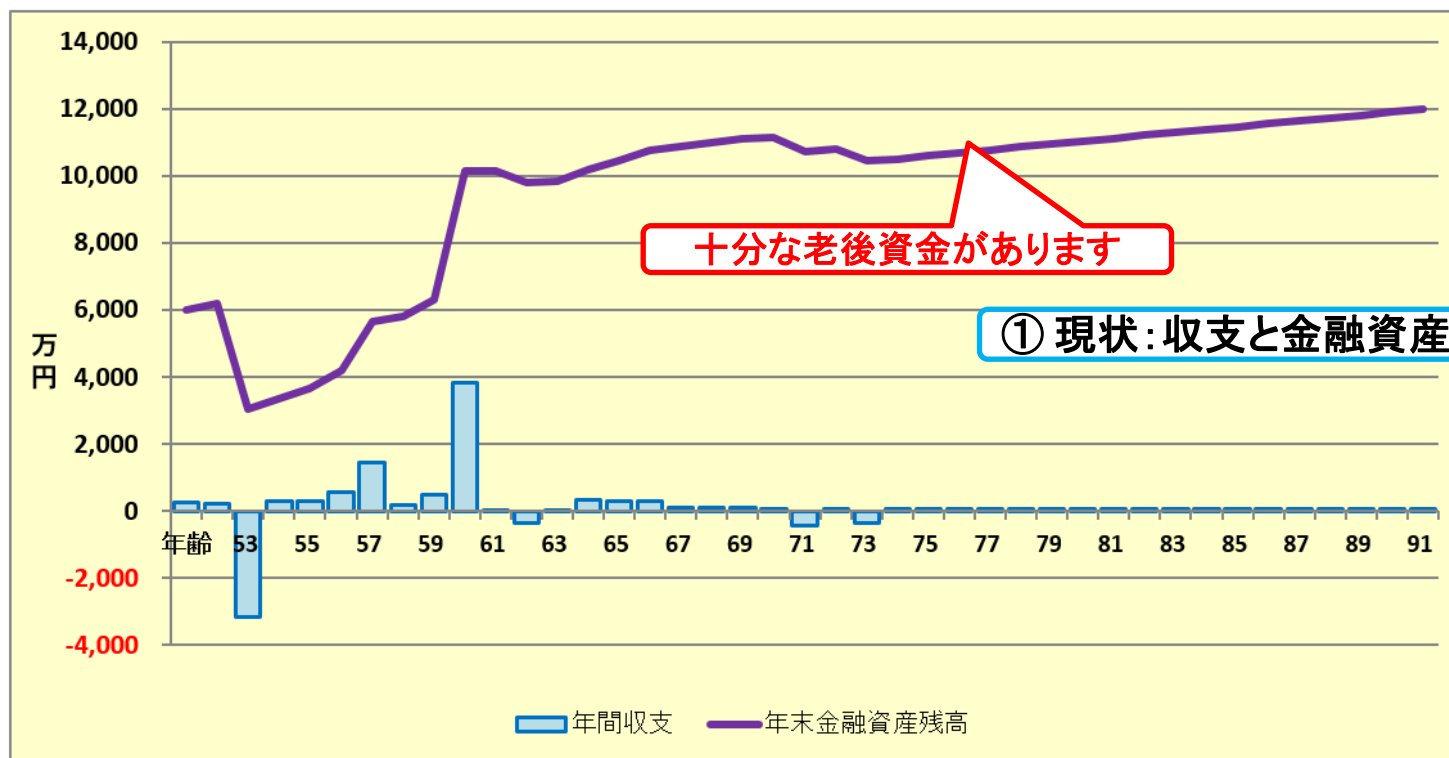
②「入力」の矢印を押します

次に進む⇒ 『メニュー』へ ← 『入力』へ ← 『ローン』へ → 『キャッシュ』 → 『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
田中様 2017年3月1日

印刷



グラフの選択
現状：収支と金融資産

① 現状：収支と金融資産を確認します

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。

比較

例題4: 『自宅の買替』

築約30年の家に今後30年住めるか不安である

30歳で自宅を購入 (戸建て: 建売中古物件)

来年(53歳): 新耐震基準の住居への買替

(土地: 6000万円、建物3000万円)

現在の自宅売却 : 売却査定額: 2200万円 ⇒ ローン返済

売却手数料などの諸経費 : 200万円

土地購入価格: 6000万円、住居新築価格: 3000万円、⇒ 合計: 9000万円

購入諸費用: 600万円、引越代など60万円

新規ローン: 借入: 5400万円、固定金利: 1.54%、期間10年

建物は現金で購入: 3000万円

購入前年末の金融資産残高: 6207万円

⇒ 瞬間的な支出合計: $(9000 - 5400) + 600 + 60 + [200]^* = 4460$ 万円 [4260]

*「売却手数料などの諸経費」は売却物件の手付金を充当可能

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。

入力シートを開き記入します (比較: 自宅の買替)

① 下向きオレンジ矢印を押します

48	住居	変更開始年	1999	新金利(%)	1.540%	変更開始年	1999	新金利(%)	1.540%	変更開始年	1999	新金利(%)	1.540%	自宅建物額→				
49	床・浴室・トイレ・洗面・キッチン・バルコニー	54												自宅修繕	購入年⇒	1999		
50	前年末返済額(万円)	2,000												購入年後	10	20	34	44
52	その他ローン	物件価格	3,000	金利タイプ	1	借入年	53	借入金	2,000	年利	1.540%	期間(年)	10	費用:万円	100	200	200	400
53	単位:万円													65歳健保料	0	0		
54														65歳介護料	0	0		

注:『総収支』が開いた時は「現状」と「変更」が一致していませんので確認します

66	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										黄色の部分は、入力(現状)または簡単・収入・支出(変更)を自動									
67	詳細作成用		田中様		基準年		2020		本人年齢		61		西暦		2030					
68	1月1日～12月31日で計算します										計算は開始年・終了年を含みます 出力の金額は該当年の年末の額です									
69	家族	家族	誠	由美	無しは-1歳	健太	美咲	第三子	子(父)	子(母)										
70		基準年末・年齢(歳)	51	49	年齢(歳)	20	18	-1	-1	-1										
71		基準年・税込年収(万円)	1,100	600	誕生西暦	0	0	0	0	0										
72		任意:基準年可処分所得	0	0	1						0	1								
73	結婚予定年(西暦) ⇒			0	昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない						無税パート上限		0							
74	収入	収入関連	昇給率	3.051%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配バ60歳時	100%										
75			退職など	60歳時率	60%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	0.00	取得年齢	60									
76	変	一時的	年・額の順に⇒	53	2,200	② 自宅売却代金の入力(53歳)					0									
77		副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額									
78		本人 a	0	0	0	0	夫婦 c	0	0	0	0									
79	本人 b	0	1	0	0	夫婦 d	59	1	66	300										

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。

入力シートを開き記入します (自宅の建替え)

① 下向き青矢印を押します

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	NN	O	P	Q	R	S
93	支出	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	変動率	0.000%	0.000%			
94		保険 #1	0	0	0	0	保険 #2	0	0	0	0	配偶者老齢年金	開始年(65)	65			
95		車購入 #1	2022	9	2044	500	車購入 #2	0	0	0	0	基本生活	現役	退職	年齢	変重	
96		車固定費#1	0	0	0	0	車固定費#2	0	0	0	0	生活レベル	3	6	70	0.00	
97		車検費等 #1	0	0	0	0	車検費等 #2	0	0	0	0	金融利回り詳細	初年	2021	年		
98		趣味	0	0	0	0	0	0	0	0	0	金融資産	分配	金利	分配		
99		国内旅行	0	0	0	0	0	0	0	0	0	安全優先	100%	0.0%	100%		
100		贈与金	0	0	0	0	仕送り金	0	0	0	0	中間	0%	0.0%	0%		
101		売却手数料	53	1	53	200	引越費用	53	1	53	60	利回優先	0%	0.0%	0%		
102		購入諸費用	53	1	53	600	その他 #4	0	0	0	0	車購入費	20	30	40	200	
103		その他#5	0	0	0	0	その他#6	0	0	0	0	学費修正費	小	中	高	自宅	
104		1 ローングループ「1」を入力中、「2」に移る															
106	住居	自宅購入 (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							
107			3,500	1	30	2,800	3.550%	35	175	35							
108		金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額⇒	0							
109		繰上返済は前年末実施	54	0.000%													
110		新期間:前年末返済額(万)		2,000		0		0									
112		その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)									
113		単位:万円	9,000	1	53	5,400	1.540%	10									
114																	

② 現在のローン一括返却

③ 新規ローンの開始

④ 自宅修繕費の変更

⑤ 図の矢印を押す

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

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。

金融資産残高・グラフの表示

自宅建替の場合

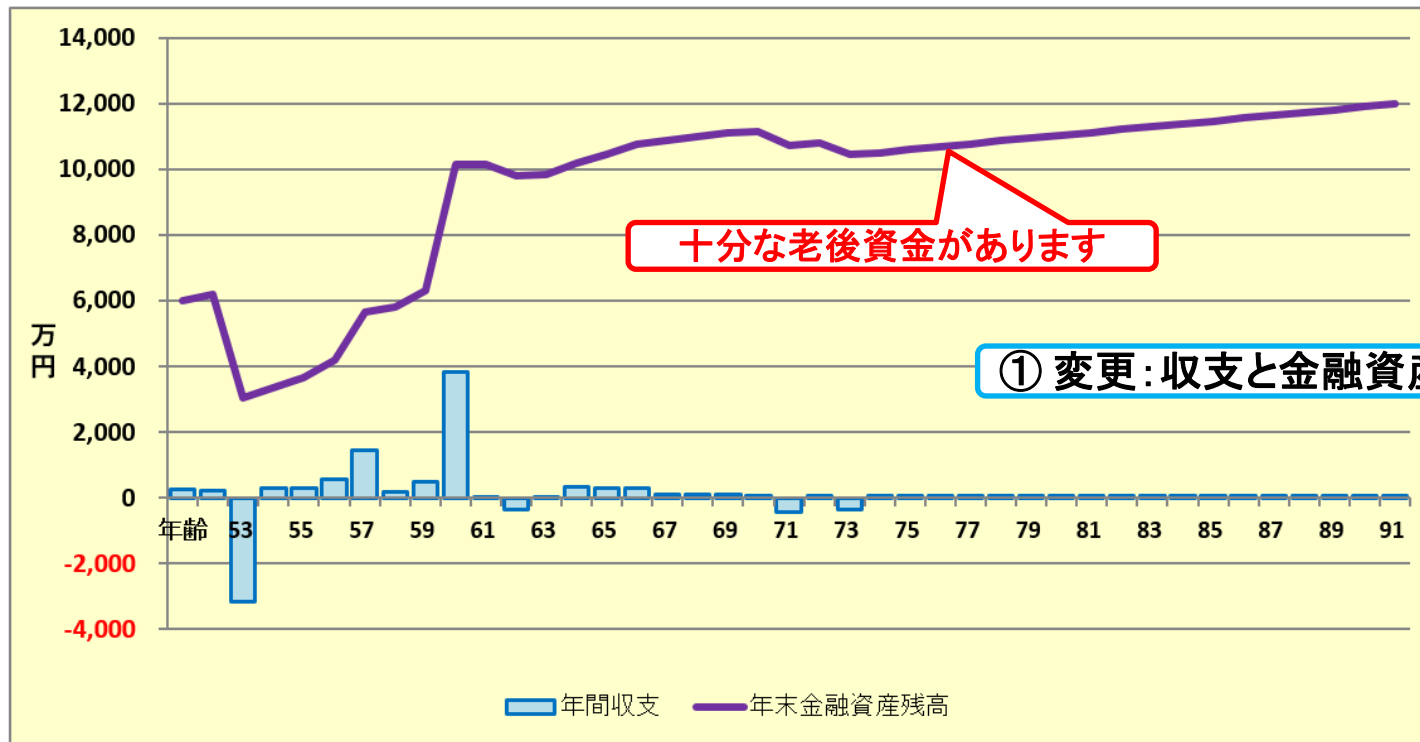
FPキャプテン 2021年版で説明

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

現状：収支と金融資産

作成者 KFP 木村太郎
田中様 2017年3月1日

印刷



- グラフの選択
- 現状：収支と金融資産
 - 現状：収支と金融資産
 - 現状：金融資産とローン
 - 変更：収支と金融資産
 - 変更：金融資産とローン
 - 現状：保険金と必要保障
 - 現状：保険金と必要保障
 - 収支比較
 - 資産比較

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。

変更 金融資産残高・グラフの表示

自宅買替の場合

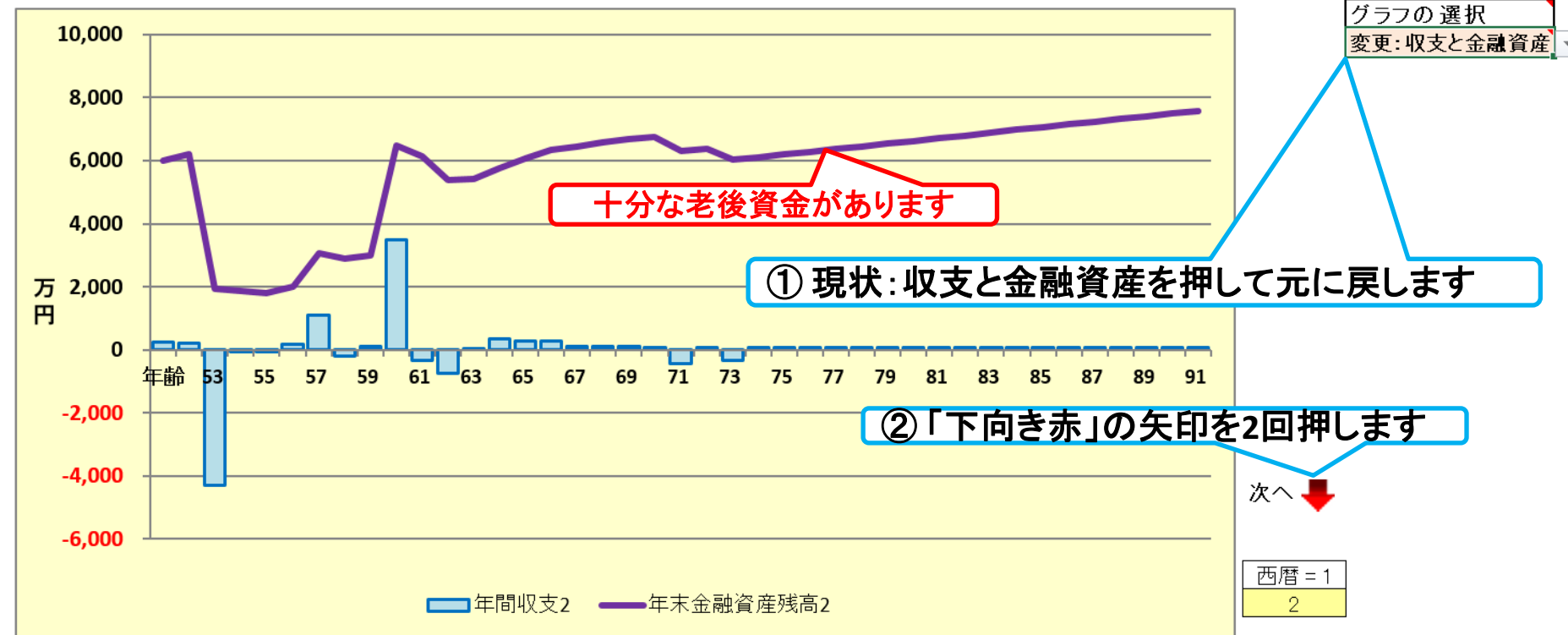
FPキャプテン 2021年版で説明

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

変更: 収支と金融資産

作成者 KFP 木村太郎
田中様 2017年3月1日

印刷



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。

比較 自宅「建替」vs「買替」・グラフの表示

FPキャプテン 2021年版で説明

「キャッシュ」の矢印を押します

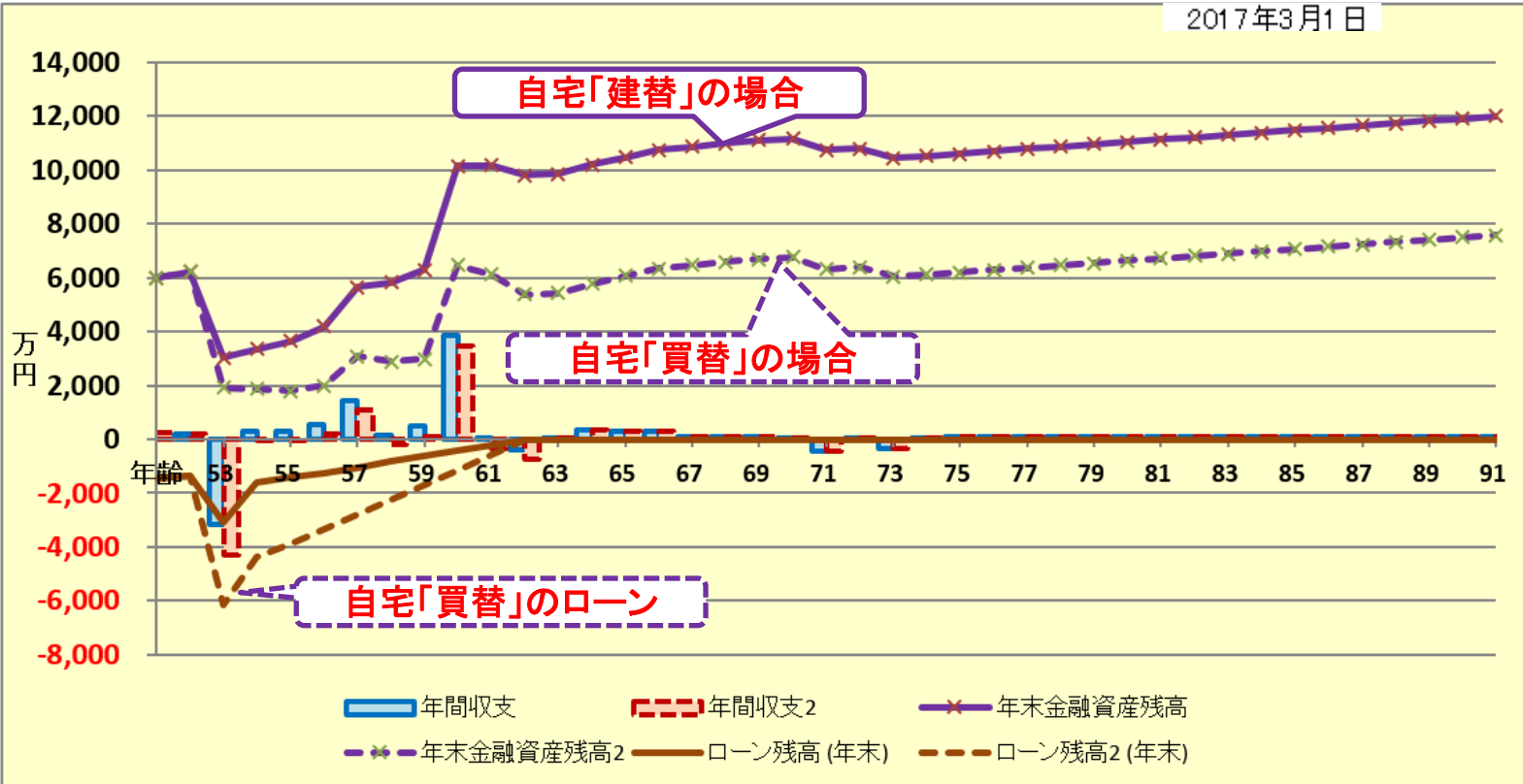
77 次に進む⇒ 『メニュー』へ 『入力』へ 『ローン』へ 『キャッシュ』 『キャッシュ2』 『情報』へ

86 キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2021年3月6日

印刷



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。

建替費用の確認「建替」

今後の状況が数字で分かります

右へスクロールします

FPキャプテン 2021年版で説明

不要な行は非表示に

次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ	『図』へ	『ローン』へ	『総収支』へ	『キャッシュ2』へ	『情報』へ	印刷										
現状(例1:Input)		現状のキャッシュフロー表(単位:万円)					田中様		2021年3月6日									
経過年数		基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
西暦			2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	
ライフイベント		家族・夫婦予定	車			退職金			退職金			車						
		子供予定	2子理		1子院		2子院											
年齢	誠様	本人	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	
	由美様	配偶者	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	
	健太様	第一子	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	
	美咲様	第二子	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	
予想値	参考: 誠様	税込予測	1,100	1,134	1,134	1,134	1,134	1,134	1,134	1,134	1,134	680	680	680	680	680	598	
	参考: 由美様	税込予測	600	608	739	749	749	749	749	0	0	0	0	0	0	0	0	
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	914	0	0	3,999	0	0	0	0	0	
収入	可処分所得	誠様	3.051%	803	862	862	862	862	862	862	862	517	517	517	517	517	455	
	可処分所得	由美様	1.330%	458	465	565	572	572	572	572	0	0	0	0	0	0	0	
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	896	0	0	3,717	0	0	0	0	
	ローン借入金			0	0	2,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	副収入: 企年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	300	300	300	300	300	300	
	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	0	0	
	収入合計(可処分所得)			1,262	1,327	3,427	1,434	1,434	1,434	2,331	862	1,162	4,534	817	817	817	817	755
支出	基本生活費	0.000%	420	420	420	377	377	318	318	318	318	318	318	318	318	318	318	
	住居費(ローン以外)	0.000%	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	235	35	35	
	教育費	0.000%	236	405	380	380	380	190	190	0	0	0	0	0	0	0	0	
	保険料	0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	
	自動車関連費	0.000%	48	48	548	48	48	48	48	48	48	48	48	48	548	48	48	
	一時的支出	0.000%	0	0	3,000	0	0	0	0	0	0	0	100	0	100	0	0	
	その他支出・年金積立	0.000%	0	0	520	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	支出小計1			763	932	4,927	863	863	615	615	425	425	425	525	925	725	425	425
	ローン返済代+諸費用			140	140	1,628	216	216	216	216	216	216	216	216	216	0	0	0
	使途不明金	自動計算	0.000%	99	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48
支出合計			1,002	1,120	6,602	1,127	1,127	879	879	689	689	689	789	1,189	773	473	473	
年間収支	5,641		260	207	-3,175	307	307	555	1,452	173	473	3,845	28	-372	44	344	282	
年末金融資産残高	5,740	0.000%	6,000	6,207	3,032	3,339	3,646	4,202	5,654	5,826	6,299	10,144	10,172	9,800	9,844	10,188	10,469	
ローン残高(年末)			1,454	1,365	3,085	1,624	1,432	1,237	1,038	837	633	425	214	0	0	0	0	

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。

左へスクロールして元に戻す

年金の確認 「建替」

FPキャプテン 2021年版で説明 数字で分かります

最後にキャッシュ2の矢印を押します

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2』	『情報』へ									
2	現状(例1:Input)		現状のキ																
3	経過年数	基準年→	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29		
4	西暦		2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049		
5	ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定																	
6	年齢	誠様 由美様 健太様 美咲様	本人 配偶者 第一子 第二子	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	
7	予想値	参考: 誠様 参考: 由美様 参考: 退職金	税込予測 税込予測 税込予測	598	598	598	598	398	398	398	398	398	398	398	398	398	398	398	
8	収入	可処分所得	誠様	3.051%	455	455	455	455	332	332	335	335	335	335	335	335	335	335	
9		可処分所得	由美様	1.330%	0	138	138	138	138	138	138	138	138	138	138	138	138	138	
10		可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11		ローン借入金			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12		副収入: 企業年金: 一時的: 注		0.000%	300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13		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	0	
14		収入合計(可処分所得)			755	593	593	593	470	470	473	473	473	473	473	473	473	473	
15	支出	基本生活費		0.000%	318	318	318	318	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	
16		住居費(ローン以外)		0.000%	35	35	35	35	35	35	35	435	35	35	35	35	35	35	
17		教育費		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
18		保険料		0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	
19		自動車関連費		0.000%	48	48	48	48	48	548	48	48	48	48	48	48	48	48	
20		一時的支出		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
21		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	
22		支出小計1			425	425	425	425	362	862	362	762	362	338	338	338	338	338	
23		ローン返済代+諸費用			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
24		使途不明金 自動計算		0.000%	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	
25		支出合計			473	473	473	473	410	910	410	810	410	386	386	386	386	386	
26		年間収支	5,641		282	120	120	120	60	-440	63	-337	63	87	87	87	87	87	
27		年末金融資産残高	5,740	0.000%	10,751	10,871	10,991	11,110	11,171	10,731	10,794	10,457	10,520	10,607	10,694	10,780	10,867	10,954	11,041
28		ローン残高(年末)			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

FPキャプテンで作成

80歳時比較

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。

買換費用の確認「買替」

右へスクロールします

今後の状況が数字で分かります

FPキャプテン 2021年版で説明

不要な行は非表示に

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3月6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	14		
西暦		2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034		
ライフイベント	家族・夫婦予定			車				退職金			退職金			車				
	子供予定		2子理		1子院			2子院										
年齢	誠様	本人	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	
	由美様	配偶者	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	
	健太様	第一子	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	
	美咲様	第二子	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	
予想値	参考: 誠様	税込予測	1,100	1,134	1,134	1,134	1,134	1,134	1,134	1,134	1,134	680	680	680	680	680	598	
	参考: 由美様	税込予測	600	608	739	749	749	749	749	0	0	0	0	0	0	0	0	
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	914	0	0	3,999	0	0	0	0	0	
収入	可処分所得	誠様	3.051%	803	862	862	862	862	862	862	862	517	517	517	517	517	455	
	可処分所得	由美様	1.330%	458	465	565	572	572	572	572	0	0	0	0	0	0	0	
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	896	0	0	3,717	0	0	0	0	0	
支出	ローン借入金		0	0	5,400	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	副収入: 企年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	2,200	0	0	0	0	0	300	300	300	300	300	300	300	
	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	0	0	
	収入合計2(可処分所得)		1,262	1,327	9,027	1,434	1,434	1,434	2,331	862	1,162	4,534	817	817	817	817	755	
	基本生活費	0.000%	420	420	420	377	377	318	318	318	318	318	318	318	318	318	318	
	住居費(ローン以外)	0.000%	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	235	35	35	35	
	教育費	0.000%	236	405	380	380	380	190	190	0	0	0	0	0	0	0	0	
	保険料	0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	
	自動車関連費	0.000%	48	48	548	48	48	48	48	48	48	48	48	548	48	48	48	
	一時的支出	0.000%	0	0	9,000	0	0	0	0	0	0	100	0	100	0	0	0	
	その他支出・年金積立	0.000%	0	0	860	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	支出小計2		763	932	11,267	863	863	615	615	425	425	425	525	925	725	425	425	
	ローン返済代+諸費用		140	140	1,995	583	583	583	583	583	583	583	583	583	0	0	0	
	使途不明金2 自動計算	0.000%	99	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	
	支出合計2		1,002	1,120	13,309	1,494	1,494	1,246	1,246	1,056	1,056	1,156	1,556	773	473	473	473	
	年間収支2		5,641	260	207	-4,282	-60	-60	188	1,085	-194	106	3,478	-339	-739	44	344	282
	年末金融資産残高2	5,740	0.000%	6,000	6,207	1,925	1,865	1,805	1,993	3,078	2,884	2,990	6,467	6,128	5,389	5,433	5,777	6,059
	ローン残高2(年末)		1,454	1,365	6,169	4,385	3,866	3,339	2,804	2,260	1,708	1,147	578	0	0	0	0	

「買替」のローンと
自宅売却

「買替」費用

退職金

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。

左へスクロールして元に戻す

年金の確認 「買替」

今後の状況が数字で分かります

最後にローンの矢印を押します

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』へ	『情報』へ							
変更(例2:Input2)			変更のキ														
経過年数	基準年⇒		15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
西暦			2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049
ライフイベント	家族・夫婦予定	子供予定															
年齢	誠様	本人	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80
	由美様	配偶者	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78
	健太様	第一子	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49
	美咲様	第二子	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47
予想値	参考: 誠様	税込予測	598	598	598	598	398	398	398	398	398	398	398	398	398	398	398
	参考: 由美様	税込予測	0	151	151	151	151	151	151	151	151	151	151	151	151	151	151
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入	可処分所得	誠様	3.051%	455	455	455	455	332	332	335	335	335	335	335	335	335	335
	可処分所得	由美様	1.330%	0	138	138	138	138	138	138	138	138	138	138	138	138	138
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ローン借入金			0	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%	300	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%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入合計2(可処分所得)			755	593	593	593	470	470	473	473	473	473	473	473	473	473	
支出	基本生活費	0.000%	318	318	318	318	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255
	住居費(ローン以外)	0.000%	35	35	35	35	35	35	35	435	35	35	35	35	35	35	35
	教育費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険料	0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24
	自動車関連費	0.000%	48	48	48	48	48	548	48	48	48	48	48	48	48	48	48
	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他支出・年金積立	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出小計2			425	425	425	425	362	862	362	762	362	338	338	338	338	338
	ローン返済代+諸費用			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	使途不明金2 自動計算	0.000%	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48
支出合計2			473	473	473	473	410	910	410	810	410	386	386	386	386	386	
年間収支2	5,641		282	120	120	120	60	-440	63	-337	63	87	87	87	87	87	
年末金融資産残高2	5,740	0.000%	6,340	6,460	6,580	6,700	6,760	6,320	6,383	6,046	6,109	6,196	6,283	6,370	6,457	6,544	6,630
ローン残高2(年末)			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

FPキャプテンで作成

80歳時比較

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。

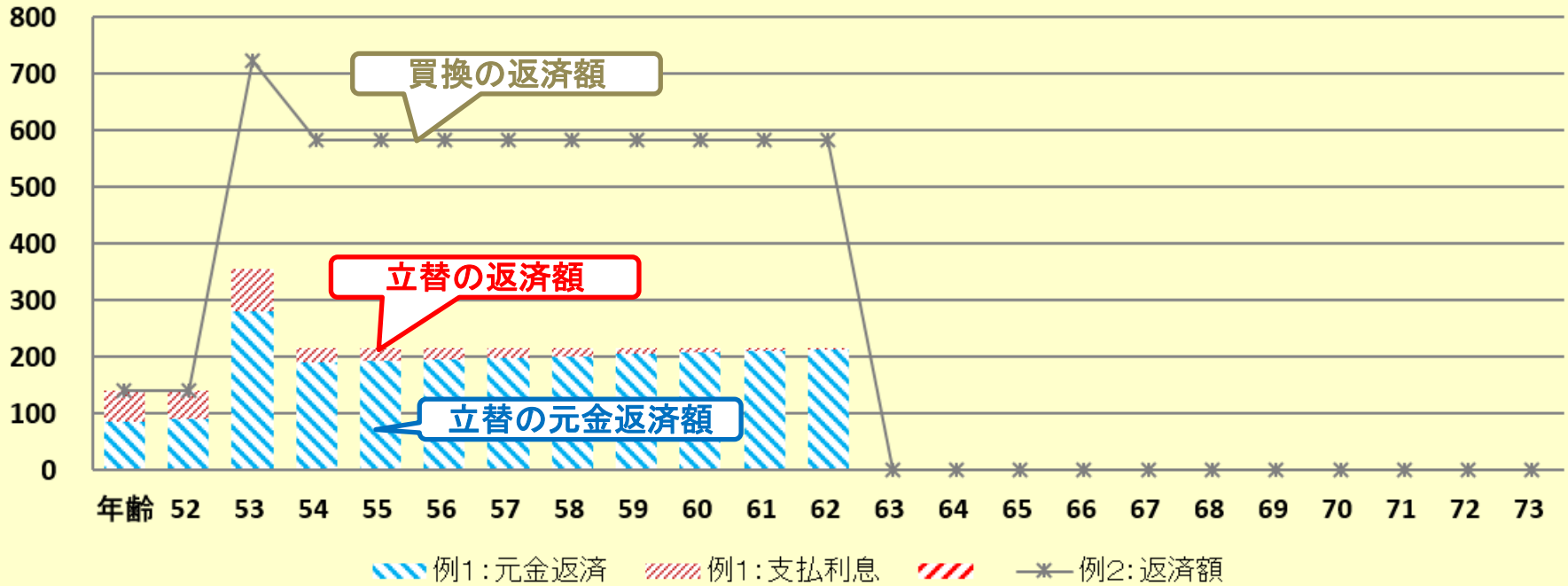
ローン返済額表示 「建替」

田中様

2021年3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



表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2 1

他:返済額: 1

西暦=1 2

買換のローンを見る為『2』と入れる

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。

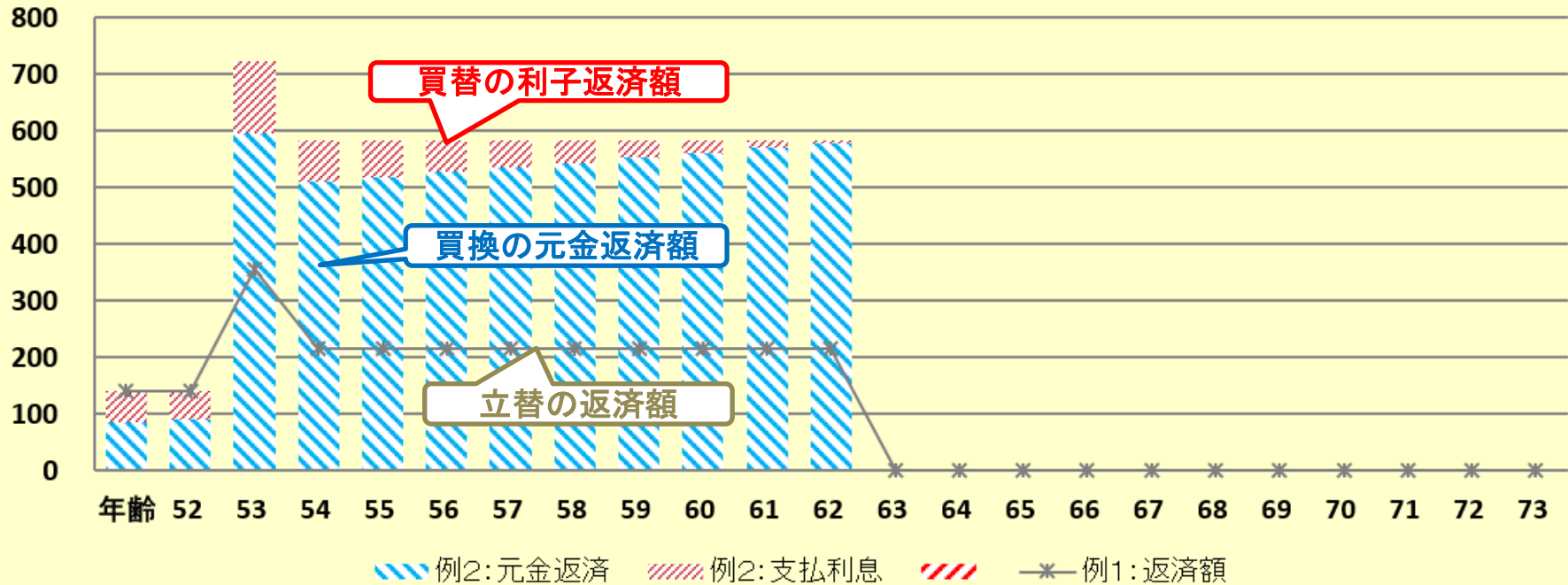
ローン返済額表示 「買替」

田中様

2021年3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



表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2 2

他:返済額 1

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 ...

総収支を押す

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。

総収支比較 「建替 vs 買替」

最後に入力の矢印を押します

FPキャプテン 2021年版で説明

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

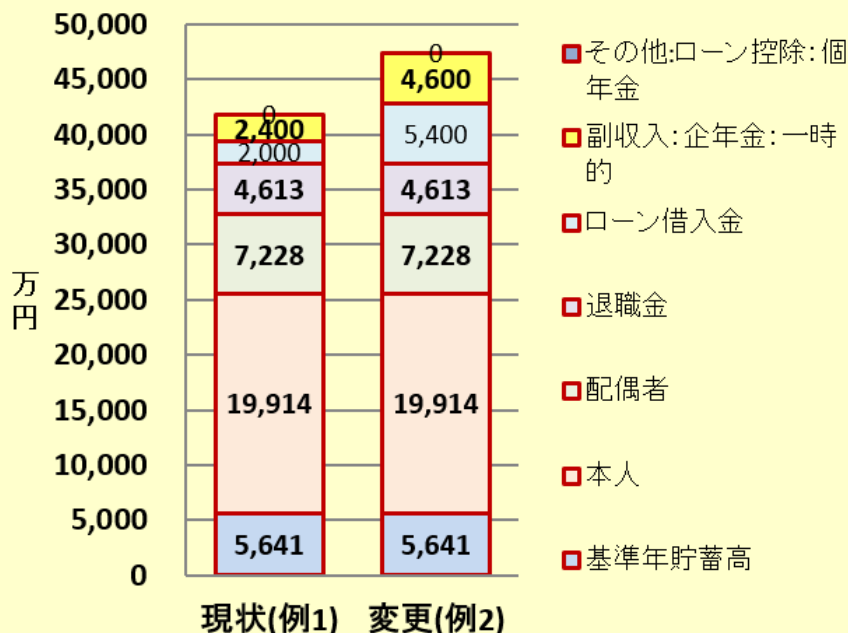
41年間の収支内訳

田中様

2021年3月6日

作成者 KFP 木村太郎

41年間の総可処分所得



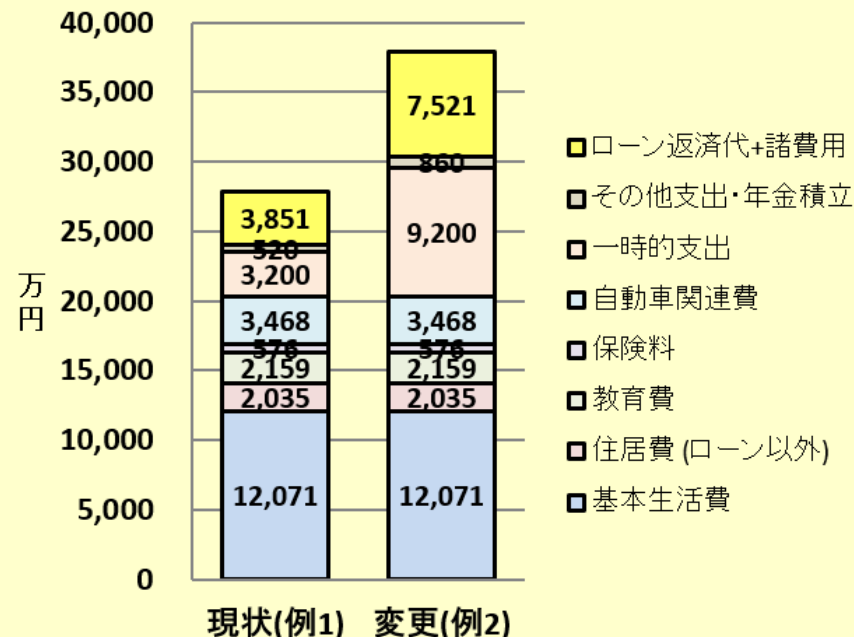
現状(例1) 41,796

立替(所得)

変更(例2) 47,396

買換(所得)

41年間の総支出



現状(例1) 27,879

立替(支出)

変更(例2) 37,890

買換(支出)

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5: 『資産運用』と『老後資金』

FPの提案

本人

- 来年(53歳)から勤務先で『マッチング拠出年金』が対応可能 (DCの半額まで積立可能)
45万円 2%の運用 DCと一緒に一時金(退職金)で受給
- 53歳(2022年)～69歳(2038年)積立NISA(年40万円 2%で積立)、70歳に一時金で受給
- 遺族年金: 比例報酬分の75% (本人の場合: 全体の年金の54%に相当)

配偶者

- 51歳(2022年)～64歳(2035年): iDeCo積立(年27.6万円 2%) 終身年金で受給
(当企業ではiDeCo積立OK)
- 51歳(2022年)～70歳(2041年)積立NISA(年40万円 2%で積立)、71歳に一時金で受給

*注) 「確定拠出型年金」を一時金として支出する場合、前年以前14年以内に退職金の支払いを受けた場合で、退職金の「控除不足」が無い場合は、退職所得控除を使用できません。

*注) iDeCoは2022年5月から65歳未満まで積立可能

*注) 積立NISAの2037年枠を撤廃、いつ初めても期間を20年間、最終開始年を2037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。

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

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。⇒

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

151

180

181

「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 (2/9)

確定拠出年金

前へ 次へ

『確定拠出年金』と入力して、『次へ』を押します。

注：Microsoft Edgeで閲覧している場合は、ダウンロードしてから『pdf』を開いてください。

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。

検索 (2/9) ×

確定拠出年金 ⚙️

前へ 次へ

確定拠出年金の項を開きます

NO_028 Q: 2020 年版以降に新たに出来た DC, iDeCo とマッチング拠出年金に

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(DC)、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1: 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。

注2: 一時金で受給する場合は退職金に入ります。退職金は「入力」シートの「退職・掛金終了(歳)」のその年と翌年しか反映しません。

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)

しかし、2020 年版では「現状」に適用し、「変更」は「現状」から自動コピーを受けます。年金の場合は『Q28~R30』にコピーし『Q88~R90』はその自動コピーです。退職金の場合は直接加算していますので別々の変更は出来ません。『FP キャプテン: 2020 年版の機能図解』

https://chicappa-webstage.ssl-lolipop.jp/cf/fpcaptain_newfunctions_2020edition.html

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。

入力シートを開き記入します #1 (積立NISA と 遺族年金)

積立NISA

①積立NISA (夫婦分) 夫の年齢で入れる (終了後一括受給)

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
20	状	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 %
21		・	保険・年金1		53	2.000%	40	69	0			
22		・	保険・年金2		53	2.000%	40	72	0			
23		・	保険・年金3									

積立NISA

右にスクロール



	NN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	A	
20		統計値選択		1	1	過去仕事開始		23		0	51						
21		今回仕事開始年		23	38	過去仕事終了		28		0%	120%						
22		退職・掛金終了(歳)		69	55	以前の 仕事	年齢	0	26	臨時変動							
23	p	年金開始年齢		70	65		給料		630								年金追加入力
24		参考年齢 予備欄		65	65		昇率		1.33%								
25		早生まれ(1)		0	0		昇終	0	28								年金追加入力
26		加給年金 c 万円		-1	0		以前の仕事は59歳まで										
27	p	振替加算 c 万円		0	-1	予備年金		基礎年金F		65歳後収入				余命:収入			
28		その他年金	年額	0	0	1	1	2	2	0	0			0.54	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		

②遺族年金

③最後に★を押します

メニュー	簡単	収入	支出	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
------	----	----	----	----	----	-----	-------	--------	-----	-----	--------	----	----	-----

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。

入力シートを開き記入します #2 (確定拠出年金)

①【重要】『現状と変更』の確認

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)										現状と変更』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	2,600	51	2.000%	90	2,600	59	3,999	10		3,999	3,999	⇒
127	51	51			0	59	0	10		0	一時金・額	
128	51	51			0	59	0	10		0	-1	3,999
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)										現状と変更』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		53	2.000%	45	0	59	338	10		338	338	⇒
132		53			0	59	0	10		0	一時金・額	
133											-1	338
134	本人: 年金計算 現状・変更を選択適用										③本人: 一時金	
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	2039	99		0	本人・70歳時 →	現状	398	70歳時 →	0		
137	年金開始時余命 ⇒		15.8	終身年金調整 ⇒		100%						

②本人: マッチング拠出年金の記入

③本人: 一時金

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)										現状と変更』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	64		0	0	⇒
142							0	64		0	一時金・額	
143							0	64		0	0	0
144	配偶者: 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)										現状と変更』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		51	2.000%	27.6	0	64	445	0	2.000%	445	445	⇒
147		51			0	64	0	0		0	一時金・額	
148		51					0	0		0	0	0
149	配偶者: 年金計算 現状・変更を選択適用										⑤配偶者: 年金	
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	⇒ 445	2036	99		18	配偶者・65歳時 →	現状	151	65歳時 →	0		
152	年金開始時余命 ⇒		24.5	終身年金調整 ⇒		100%						

⑦【重要】最後に上向き赤矢印を押す

④配偶者: iDeCOの記入

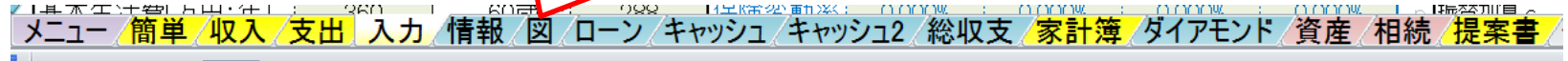
⑤配偶者: 年金

⑥配偶者: 終身年金

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 自宅「建替」vs「買替」・資産運用追加

①「図」の矢印を押します



②最後に「キャッシュ」の矢印を押します

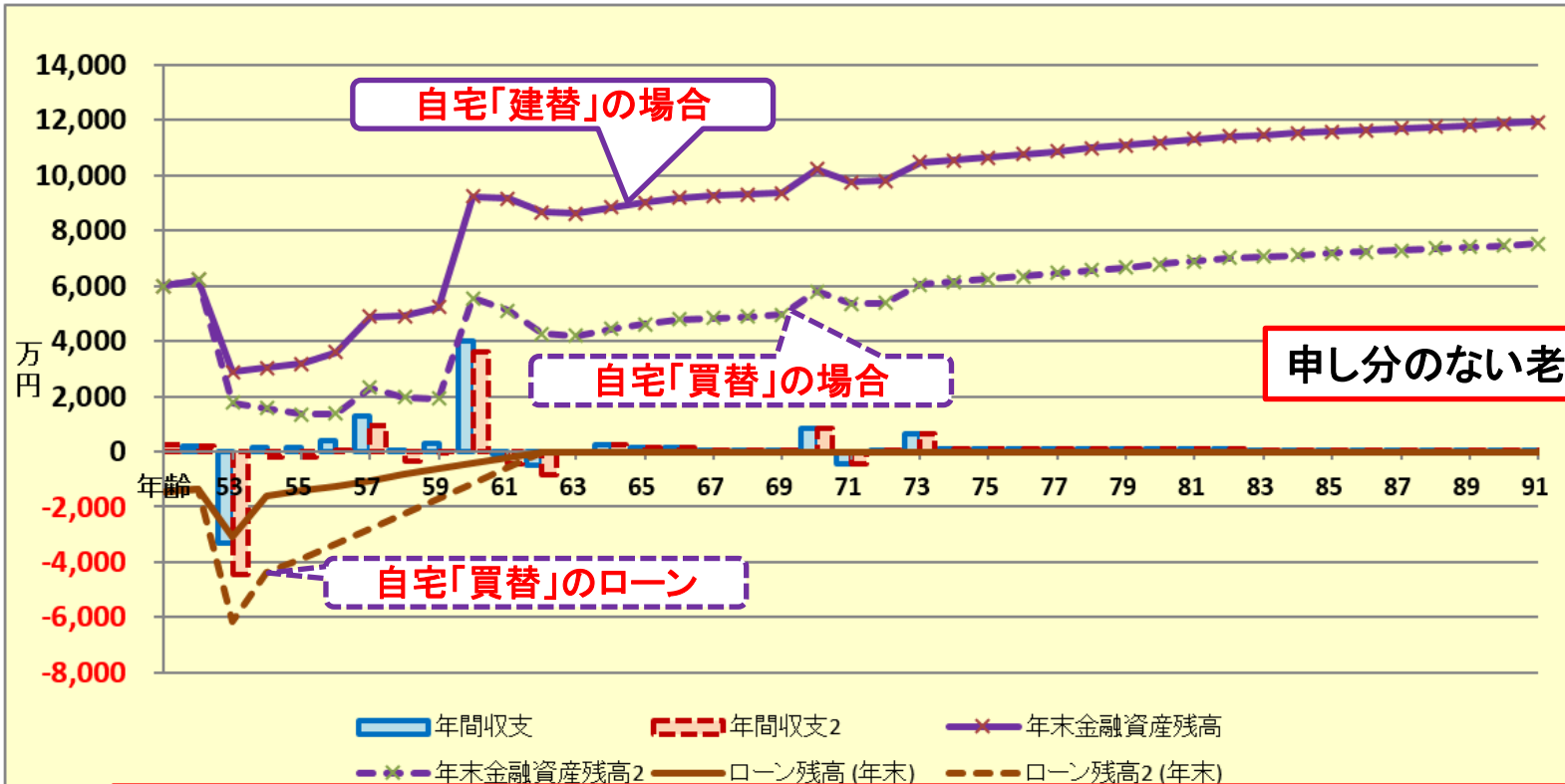


キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2021年3月6日

印刷



申し分のない老後資金確保

収入が多いのでiDeCOと積立NISAの効果は限定的 (80歳時で154万円の増加)

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。

建替費用の確認「建替」

今後の状況が数字で分かります

右へスクロールします

FPキャプテン 2021年版で説明

不要な行は非表示に

次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ2』へ		『情報』へ		印刷				
現状(例1:Input)		現状のキャッシュフロー表(単位:万円)										田中様		2021年3月6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	14		
西暦		2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034		
ライフイベント	家族・夫婦予定	2子理		1子院		2子院		退職金		退職金		車						
年齢	誠様	本人	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	
	由美様	配偶者	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	
	健太様	第一子	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	
	美咲様	第二子	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	
予想値	参考: 誠様	税込予測	1,100	1,134	1,134	1,134	1,134	1,134	1,134	1,134	1,134	680	680	680	680	680	598	
	参考: 由美様	税込予測	600	608	739	749	749	749	749	0	0	0	0	0	0	0	0	
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	914	0	0	4,337	0	0	0	0	0	
収入	可処分所得	誠様	3.051%	803	862	862	862	862	862	862	862	517	517	517	517	517	455	
	可処分所得	由美様	1.330%	458	465	565	572	572	572	572	0	0	0	0	0	0	0	
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	896	0	0	3,981	0	0	0	0	0	
	ローン借入金			0	0	2,000	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	300	300	300	300	300	300	300	
	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	0	0	
	収入合計(可処分所得)			1,262	1,327	3,427	1,434	1,434	1,434	2,331	862	1,162	4,798	817	817	817	817	755
支出	基本生活費	0.000%	420	420	420	377	377	318	318	318	318	318	318	318	318	318	318	
	住居費(ローン以外)	0.000%	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	235	35	35	
	教育費	0.000%	236	405	380	380	380	190	190	0	0	0	0	0	0	0	0	
	保険料	0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	
	自動車関連費	0.000%	48	48	548	48	48	48	48	48	48	48	48	548	48	48	48	
	一時的支出	0.000%	0	0	3,000	0	0	0	0	0	0	0	100	0	100	0	0	
	その他支出・年金積立	0.000%	0	0	673	153	153	153	153	153	153	108	108	108	108	108	108	
	支出小計1			763	932	5,079	1,016	1,016	768	768	578	578	533	633	1,033	833	533	533
	ローン返済代+諸費用			140	140	1,628	216	216	216	216	216	216	216	216	216	0	0	0
	使途不明金	自動計算	0.000%	99	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48
支出合計			1,002	1,120	6,755	1,280	1,280	1,032	1,032	842	842	797	897	1,297	881	581	581	
年間収支	5,641		260	207	-3,328	155	155	403	1,299	20	320	4,001	-80	-480	-64	236	174	
年末金融資産残高	5,740	0.000%	6,000	6,207	2,879	3,034	3,189	3,591	4,891	4,911	5,231	9,232	9,153	8,673	8,609	8,845	9,020	
ローン残高(年末)			1,454	1,365	3,085	1,624	1,432	1,237	1,038	837	633	425	214	0	0	0	0	

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。

iDeCoとNISAの確認 「建替」

右へスクロールします

今後の状況が数字で分かります

FPキャプテン 2021年版で説明

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②』	『情報』へ						
現状(例1:Input)				現状のキ													
経過年数	基準年→	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	
西暦		2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	
ライフイベント		家族・夫婦予定		車													
		子供予定															
年齢	誠様	本人	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80
	由美様	配偶者	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78
	健太様	第一子	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49
	美咲様	第二子	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47
予想値	参考: 誠様	税込予測	598	598	598	598	398	398	398	398	398	398	398	398	398	398	398
	参考: 由美様	税込予測	0	170	170	170	170	170	170	170	170	170	170	170	170	170	170
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入	可処分所得	誠様	3.051%	455	455	455	455	337	337	340	340	340	340	340	340	340	340
	可処分所得	由美様	1.330%	0	154	154	154	154	154	154	154	154	154	154	154	154	154
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	副収入: 企年金: 一時的: 注	0.000%	300	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%	0	0	0	0	809	0	983	0	0	0	0	0	0	0	0
収入合計(可処分所得)			755	609	609	609	1,300	491	494	1,476	494	494	494	494	494	494	
支出	基本生活費	0.000%	318	318	318	318	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255
	住居費(ローン以外)	0.000%	35	35	35	35	35	35	35	435	35	35	35	35	35	35	35
	教育費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険料	0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	0	0	0	0	0	0
	自動車関連費	0.000%	48	48	48	48	48	48	548	48	48	48	48	48	48	48	48
	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他支出・年金積立	0.000%	108	80	80	80	40	40	40	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出小計1			533	505	505	505	402	902	402	762	362	338	338	338	338	338
ローン返済代+諸費用			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
使途不明金	自動計算	0.000%	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48
支出合計			581	553	553	553	450	950	450	810	410	386	386	386	386	386	
年間収支	5,641		174	56	56	56	850	-459	44	667	84	108	108	108	108	108	
年末金融資産残高	5,740	0.000%	9,194	9,250	9,305	9,361	10,211	9,753	9,797	10,463	10,547	10,655	10,763	10,871	10,979	11,087	
ローン残高(年末)			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

FPキャプテンで作成

80歳時比較
154万円増加

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。

左へスクロールして元に戻す

遺族年金を確認します

「建替」

今後の状況が数字で分かります

最後にキャッシュ2の矢印を押します

次に進む⇒『資産』へ		『資産』へ		『総収支』へ		『キャッシュ2』										
2	現状(例1:Input)	現状のキ														
3	経過年数	基準年⇒	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40			
4	西暦		2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060			
5	ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定														
6																
7																
8	年齢	誠様 由美様 健太様 美咲様	本人 配偶者 第一子 第二子	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91		
9				79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89		
10				50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60		
11				48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58		
12	予想値	参考: 誠様	税込予測	398	398	215	215	215	215	215	215	215	215	215	23,672	
13		参考: 由美様	税込予測	170	170	170	170	170	170	170	170	170	170	170	9,182	
14		参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5,251	
15	収入	可処分所得	誠様	3.051%	340	340	215	215	215	215	215	215	215	215	18,904	
16		可処分所得	由美様	1.330%	154	154	154	154	154	154	154	154	154	154	7,628	
17		可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,877	
18		ローン借入金		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,000	
19		副収入: 企業年金: 一時的: 注		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,400	
20		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	1,792	
21		収入合計(可処分所得)			494	494	369	369	369	369	369	369	369	369	37,601	
22	支出	基本生活費		0.000%	255	255	180	180	180	180	180	180	180	180	11,403	
23		住居費(ローン以外)		0.000%	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	2,035	
24		教育費		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,159	
25		保険料		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	576	
26		自動車関連費		0.000%	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	3,468	
27		一時的支出		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,200	
28		その他支出・年金積立		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,701	
29		支出小計1			338	338	263	263	263	263	263	263	263	263	25,542	
30		ローン返済代+諸費用			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,851	
31		使途不明金 自動計算		0.000%	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	2,019	
32		支出合計			386	386	311	311	311	311	311	311	311	311	31,412	
33	年間収支			5,641	108	108	58	58	58	58	58	58	58	58	0	
34	年末金融資産残高		5,740	0.000%	11,303	11,410	11,468	11,526	11,583	11,641	11,699	11,756	11,814	11,871	11,929	0
35	ローン残高(年末)				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

遺族年金

生活費一人分

FPキャプテン 2021年版で説明

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。

買換費用の確認「買替」

右へスクロールします

今後の状況が数字で分かります

FPキャプテン 2021年版で説明

不要な行は非表示に

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3月6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	14	
西暦		2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	
ライフイベント	家族・夫婦予定			車				退職金			退職金		車				
	子供予定		2子理		1子院		2子院										
年齢	誠様	本人	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65
	由美様	配偶者	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63
	健太様	第一子	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
	美咲様	第二子	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
予想値	参考: 誠様	税込予測	1,100	1,134	1,134	1,134	1,134	1,134	1,134	1,134	1,134	680	680	680	680	680	598
	参考: 由美様	税込予測	600	608	739	749	749	749	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	914	0	0	4,337	0	0	0	0	0
収入	可処分所得	誠様	3.051%	803	862	862	862	862	862	862	862	517	517	517	517	517	455
	可処分所得	由美様	1.330%	458	465	565	572	572	572	572	0	0	0	0	0	0	0
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	896	0	0	3,981	0	0	0	0	0
	ローン借入金		0	0	5,400	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	副収入: 企年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	2,200	0	0	0	0	0	300	300	300	300	300	300	300
	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	0	0
	収入合計2(可処分所得)		1,262	1,327	9,027	1,434	1,434	1,434	2,331	862	1,162	4,798	817	817	817	817	755
支出	基本生活費	0.000%	420	420	420	377	377	318	318	318	318	318	318	318	318	318	318
	住居費(ローン以外)	0.000%	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	235	35	35
	教育費	0.000%	236	405	380	380	380	190	190	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険料	0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24
	自動車関連費	0.000%	48	48	548	48	48	48	48	48	48	48	48	548	48	48	48
	一時的支出	0.000%	0	0	9,000	0	0	0	0	0	0	100	0	100	0	100	0
	その他支出・年金積立	0.000%	0	0	1,013	153	153	153	153	153	153	108	108	108	108	108	108
	支出小計2		763	932	11,419	1,016	1,016	768	768	578	578	533	633	1,033	833	533	533
	ローン返済代+諸費用		140	140	1,995	583	583	583	583	583	583	583	583	583	0	0	0
	使途不明金2 自動計算	0.000%	99	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48
	支出合計2		1,002	1,120	13,462	1,647	1,647	1,399	1,399	1,209	1,209	1,164	1,264	1,664	881	581	581
	年間収支2	5,641	260	207	-4,435	-213	-213	36	932	-347	-47	3,634	-447	-847	-64	236	174
	年末金融資産残高2	5,740	6,000	6,207	1,772	1,560	1,347	1,383	2,315	1,968	1,921	5,556	5,109	4,262	4,198	4,435	4,609
	ローン残高2(年末)		1,454	1,365	6,169	4,385	3,866	3,339	2,804	2,260	1,708	1,147	578	0	0	0	0

「買替」のローンと
自宅売却

退職金

「買替」費用

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。

iDeCoとNISAの確認 「買替」

右へスクロールします

今後の状況が数字で分かります

FPキャプテン 2021年版で説明

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		『情報』へ		
変更(例2:Input2)			変更のキ																
経過年数	基準年⇒		15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29		
西暦			2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049		
ライフイベント			家族・夫婦予定																
			子供予定																
年齢	誠様	本人	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80		
	由美様	配偶者	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78		
	健太様	第一子	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49		
	美咲様	第二子	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47		
予想値	参考:	誠様	598	598	598	598	398	398	398	398	398	398	398	398	398	398	398		
	参考:	由美様	0	170	170	170	170	170	170	170	170	170	170	170	170	170	170		
	参考:	退職金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
収入	可処分所得	誠様	3.051%	455	455	455	455	337	337	340	340	340	340	340	340	340	340		
	可処分所得	由美様	1.330%	0	154	154	154	154	154	154	154	154	154	154	154	154	154		
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	ローン借入金			0	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%	300	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	809	0	983	0	0	0	0	0	0	0	0		
	収入合計2 (可処分所得)			755	609	609	609	1,300	491	494	1,476	494	494	494	494	494	494		
支出	基本生活費	0.000%	318	318	318	318	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255	255		
	住居費 (ローン以外)	0.000%	35	35	35	35	35	35	35	435	35	35	35	35	35	35	35		
	教育費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	保険料	0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	0	0	0	0	0	0		
	自動車関連費	0.000%	48	48	48	48	48	548	48	48	48	48	48	48	48	48	48		
	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	その他支出・年金積立	0.000%	108	80	80	80	40	40	40	0	0	0	0	0	0	0	0		
	支出小計2			533	505	505	505	402	902	402	762	362	338	338	338	338	338		
	ローン返済代+諸費用			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	使途不明金2 自動計算	0.000%	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48		
支出合計2			581	553	553	553	450	950	450	810	410	386	386	386	386	386			
年間収支2	5,641		174	56	56	56	850	-459	44	667	84	108	108	108	108	108			
年末金融資産残高2	5,740	0.000%	4,783	4,839	4,895	4,950	5,801	5,342	5,386	6,053	6,137	6,244	6,352	6,460	6,568	6,676	6,784		
ローン残高2 (年末)			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

FPキャプテンで作成

80歳時比較
154万円増加

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。

左へスクロールして元に戻る

遺族年金を確認します 「買替」

今後の状況が数字で分かります

FPキャプテン 2021年版で説明

最後に資産の矢印を押します

注: マクロを使用しない方は下の「タブ」をご使用下さい

経過年数 西暦	基準年→	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40		
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定													
年齢	誠様	本人	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	
	由美様	配偶者	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	
	健太様	第一子	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	
	美咲様	第二子	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	
予想値	参考: 誠様	税込予測	398	398	215	215	215	215	215	215	215	215	23,672	
	参考: 由美様	税込予測	170	170	170	170	170	170	170	170	170	170	9,182	
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5,251	
収入	可処分所得	誠様	3.051%	340	340	215	215	215	215	215	215	215	18,904	
	可処分所得	由美様	1.330%	154	154	154	154	154	154	154	154	154	7,628	
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,877	
	ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5,400	
	副収入: 企業年金: 一時的: 注		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,600	
	その他ローン控除: 個人年金: 注		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,792	
	収入合計2 (可処分所得)			494	494	369	369	369	369	369	369	369	369	43,201
	基本生活費		0.000%	255	255	180	180	180	180	180	180	180	180	11,403
	住居費 (ローン以外)		0.000%	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	2,035
	教育費		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,159
支出	保険料		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	576	
	自動車関連費		0.000%	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	3,468
	一時的支出		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9,200
	その他支出+年金積立		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,041
	支出小計2			338	338	263	263	263	263	263	263	263	263	31,882
	ローン返済代+諸費用			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7,521
	使途不明金2 自動計算		0.000%	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	2,019
	支出合計2			386	386	311	311	311	311	311	311	311	311	41,422
	年間収支2	5,641		108	108	58	58	58	58	58	58	58	58	
	年末金融資産残高2	5,740	0.000%	6,892	7,000	7,057	7,115	7,173	7,230	7,288	7,346	7,403	7,461	7,518
ローン残高2 (年末)			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

遺族年金

生活費一人分

最後に資産のタブを押します

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

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6：『相続税』の目安

FP提案を実施した時：本人が80歳（2045年）時の相続税の目安



将来、相続税対策のお客様になる可能性があります

『自宅戸建ての』：課税明細書を用意します

変動率：土地 2% 家屋 -3%

	課税面積	価格（評価額）	変動率
土地	200m ²	35000K円	2%
建物	140m ²	16000K円	-3%

注：税理士で無い方が特定のお客様の個別の相続情報を取り扱くと法律にふれるおそれがあります

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。

相続税の状況を知りたい方（資産シートを開きます）

「課税明細書」に沿って不動産を入力します

FPキャプテン 2021年版で説明

④最後に『相続』の矢印を押します

種類	居住形態	資産	種別	竣工年	借地(家)権割合	持分×(割合)	課税地積 (m ²) (注1)	床面積 (m ²) (注1)	価格(評価額) (円) (注2)	登記簿の全体又は本則課税標準額	登記簿の持分又は課税標準額	時価修正	公示価格に換算(本人の持分)	変動率
自宅	1	土地	0		100%	100%	200.00		¥35,000,000	¥0	¥0	100%	¥50,000,000	2.000%
		家屋	0	2022	100%	100%	140.00		¥16,000,000	¥0	¥0	100%	¥0	-3.000%
貸家(地)		土地			21%	100%				¥0	¥0	100%	¥0	
		家屋								¥0	¥0	100%	¥0	
					21%	100%				¥0	¥0	100%	¥0	
					30%	100%				¥0	¥0	100%	¥0	
					21%	100%				¥0	¥0	100%	¥0	
					30%	100%				¥0	¥0	100%	¥0	
別荘(他)		土地			100%	100%				¥0	¥0	100%	¥0	
		家屋			100%	100%				¥0	¥0	100%	¥0	
					100%	100%				¥0	¥0	100%	¥0	
					100%	100%				¥0	¥0	100%	¥0	

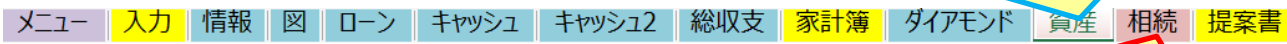
②固定資産税「課税明細書」を使用して不動産の情報を入力します。

②『変動率』を記入して下さい

①『資産』シート・タブを表示しています

③生命保険など他の項目を入力する場合は青矢印を押します。

④最後に『相続』シート・タブを押します



注: FP(ファイナンシャル・プランナー)の方が特定のお客様の相続や資産情報を取り扱いますと法律にふれるおそれがありますのでご注意ください

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。

『相続』を開きます

FPキャプテン 2021年版で説明

注： 税理士で無い方が特定のお客様の個別の相続情報を取り扱くと法律にふれるおそれがあります

本人の資産の状況による相続税の概算です。 キャッシュフロー表と分離しても使用可能です

Excel 2010以上に対応

Copyright © 2014 http://webstage21.com All Right reserved

注：マクロを使用し

2015年度1月施行法令を適用

次ぐに進む

『入力』へ⇒

『資産』へ

肌色部分に出来る限りの入力をお願いします。

①相続税を計算する年(2049)を入れます

相続税の状況

基準年 2020

相続税計算年

2049

当結果を相続税の申告に使用出来ません。また税理士でない方が特定のお客様の個別の相続情報を取り扱いますと法律にふれるおそれがあります。

贈与額(相続時精算課税制度を含む)は資産から自動的に削除

・本ソフトは、子供(養子を含めて)五人まで対応し、兄弟姉妹も五人まで対応します。ま

下記の結果を相続税として申告出来ません

・本ソフトは、実子がいる場合の普通養子は一人まで対応、実子がいない場合の普通

相続情報

配偶者以外の相続人が兄弟姉妹甥姪だけの場合は『1』⇒
(子・孫・両親・祖父・祖母がいない場合)

0

基準年・年末年齢		本人(本人)	配偶者 ↓	子(1) ↓	子(2) ↓	子(3) ↓	子(4) ↓
基準年	2020	自動	51	49	20	18	-1
		入力	51	49	20	18	
		相		孫 ⇒			
		続		孫 ⇒			
		人		孫 ⇒			
		年		孫 ⇒			
		齢		孫 ⇒			
小規模宅地等の特例適用者 = 1				1	1	1	1

②青色の下向き矢印を押します

年齢を修正・追記する場合は上記の表の『肌色部分』にお願いします。実存しない場合『-1』又は『-888』と表示することがあります

一次相続人数	配偶者	子供(含代襲相続)	小規模宅地適用数	父母	兄弟姉妹(含代襲)
3	1	2	3	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。

『相続財産の目安』が分かります

注： 税理士で無い方が特定のお客様の個別の相続情報を取り扱っていると法律にふれるおそれがあります

① 現状(例1)の金融資産を使用するので「1」を入れます

本人の相続財産				単位:円			
本人の資産				相続額(於計算年)	控除額*注2	小計	相続額
本来の相続財産							¥126,153,249
不動産*注1:	1	1	¥71,033,788	¥56,827,030	¥14,206,758		
動産			¥0		¥0		
資産に計上の現金・預貯金			¥0		¥0		
その他の金融資産と解約返戻金			¥0		¥0		
キャッシュロー金融資産*注2:	1		¥111,946,491		¥111,946,491		
みなし相続財産							¥0
死亡保険金(受取人固有の財産)			¥0	¥0	¥0		
死亡退職金			¥0	¥0	¥0		
弔慰金(非課税額以上は死亡退職金へ移管)			¥0	¥0	¥0		
相続時精算課税適用財産額				¥0			¥0
3年以内の生前贈与加算額				¥0	¥0	¥0	¥0
						課税価格	¥126,153,249

注1:不動産の相続額は推定値ですので税務署にお尋ねください
 注2:相続時の控除額配分は、課税受取総額の比率に従って行います。
 注3:キャッシュロー金融資産は近似計算をした概算値です

控除額: 自宅 ¥56,827,030

③ 小規模宅地による減額(控除額)です
 注:世帯合計の金融資産残高を代用として使用します。

単位:円	
相続財産	¥182,980,279
控除額	¥48,000,000
遺産に係る基礎控除額	¥48,000,000

② 相続財産の目安です

本人の負債				負債額(於計算年)	負債額
ローン残高(キャッシュロー上と資産の合計)*注3				¥0	¥0
資産に計上のその他負債/費用				¥0	¥0
資産に計上の葬儀費用				¥0	¥0
注3:キャッシュロー上のローン残高は資産の欄と連動しています				負債合計	¥0

	総相続額	控除額	課税遺産総額	相続税の総額
相続税計算(概算) 法定相続分に応じる計算	¥126,153,249	¥48,000,000	¥78,153,000	
分割財産 (除く:死亡保険金と生前贈与加算)	¥182,980,279			
			配偶者の税額軽減前の相続税の総額→	¥10,676,700

④ 青色の下向き矢印を押します

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。

『相続税の目安』を表示します

注： 税理士で無い方が特定のお客様の個別の相続情報を取り扱くと法律にふれるおそれがあります

2015年度1月施行法令を適用		単位:円					
相続税計算(概算)		相続する子供の人数にあわせて(1)~(5)の順に配分率を入れる					
相続人	配偶者	子(1) 孫	子(2) 孫	子(3) 孫	子(4) 孫	子(5) 孫	
配分率(未入力=法定): 子供のみ適用	自動計算						
相続年 2049	相続時年齢 78	49	47				
法定相続分(%除<:死亡保険金・生前贈与加算)	50.00%	25.00%	25.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
新配分率(%除<:死亡保険金・生前贈与加算)	50.00%	25.00%	25.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
配偶者居住権(額): 子・遺留分請求目安	¥4,532,647	対象ではない	対象ではない				
受取総額(相続額他 下記内訳参照*)	¥91,490,139	¥45,745,070	¥45,745,070	¥0	¥0	¥0	
相続税額(軽減・控除前注*)	¥5,338,350	¥2,669,175	¥2,669,175	¥0	¥0	¥0	
未成年者控除(人*年数)			0	0	0	0	
未成年者控除額			¥0	¥0	¥0	¥0	
完了納付額 相続時精算課税	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	
納付すべき相続税	¥0	¥2,669,100	¥2,669,100	¥0	¥0	¥0	
額 相続額(代襲:孫当り目安)		¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	
税 今回相続税(代襲:孫当り目安)		¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	
*内訳	相続額(財産)	受取総額	¥91,490,139	¥45,745,070	¥45,745,070	¥0	¥0
	死亡保険金	受取総額	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0
	生前贈与(加算)	除非課税分	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0
参考	(相続時精算課税)	受取総額	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0

①配偶者居住権 + 敷地使用権

②各人の相続税の目安です

③最後に入力を押す

贈与額(相続時精算課税制度を含む)は資産から自動的に削除していません。

注 当結果を相続税の申告に使用出来ません。また税理士でない方が特定のお客様の個別の相続情報を取り扱いますと法律にふれるおそれがあります。これらの値はあくまでも概算です。特に土地を固定資産税評価額で代用した場合は修正が必要となります。税額計算は税務署並びに税理士にお問い合わせください。寄付金、障害者控除などの未対応部分に関してはココをクリックして利用規約を確認下さい。

配偶者と子供の両方がいない場合は、税務署などにお問い合わせください。 *1 配偶者税額軽減前と未成年者控除前の額
 配偶者の税額を適用する場合は、最大限適用した場合です。 配偶者の税額軽減後(1) ⇒ 1

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。

付録： 例題7： 『自宅の買替』



複雑です

建物をローンで購入

現在の自宅売却： 売却査定額：2200万円 ⇒ ローン返済
売却手数料などの諸経費：200万円

土地購入価格：6000万円、住居新築価格：3000万円、⇒ 合計：9000万円
購入諸費用：600万円、引越代など60万円
新規ローン： 借入：5400万円、固定金利：1.54%、期間10年

建物もローンで購入： 3000万円

追加ローン： 借入：2000万円、固定金利：1.54%、期間8年

購入前年末の金融資産残高：6207万円

⇒ 瞬間的な支出合計： $(9000-5400)+600+60+[200]^* = 4460$ 万円 [4260]

*「売却手数料などの諸経費」は売却物件の手付金を充当可能

[保存方法](#)

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。

入カシート(変更)を開きます (自宅の買替:建物ローン追加)

入カシートをスクロールダウンします

又は

①下向きオレンジ矢印を押します

25	陝	単位:万円	5,740	6,000
26		↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を		
27		基本生活費(万円:年)	420	
28		差額(増+減)(円)		

注:『総収支』が開いた時は「現状」と「変更」が一致していませんので確認します

②下向き青矢印を押します

85	陝	単位:万円	5,740	6,000
86		↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を		
87		基本生活費(万円:年)	420	

③ここを押し、追加ローンのシートを開きます

パスワードは「loan」の「l」(3回共同じ)

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
103		その他	0		0	0	その他#6	0	0	0	0	
104	1	ローングループ『1』を入力中、『2』に移る										
106	住居	自宅購入(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		
107			3,500	1	30	2,800	3.550%	35	175	35		
108		金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額→		0	
109		繰上返済は前年末実施	54	0.000%	0	0.000%	0	0.000%				
110		新期間:前年末返済額(万)		2,000		0		0				
112		その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)				
113		単位:万円	9,000	1	53	5,400	1.540%	10	注:物件価格に諸経費を加算			
114												

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。

追加ローンを記入します (自宅の買替:建物ローン追加)

43	その他#5	0	0	0	その他#6	0	0	0	0
44	ローングループ『2』を入力中								
46	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
47		3,500							35
48	金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額⇒	
49	繰上返済は前年末実施		0.000%		0.000%		0.000%		
50	新期間:前年末返済額(万)								
52	その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)		
53	単位:万円	3,000					1		注:物件価格に諸経費を加算
54	キャッシュフローはグループ『1』で表示して下さい								

入力シートをスクロールダウンします

②最後にこのボタンを押します

103	その他	0	0	0	その他#6	0	0	0	0
104	ローングループ『2』を入力中、『3』に移る								
106	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
107		3,500							35
108	金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額⇒	0
109	繰上返済は前年末実施		0.000%		0.000%		0.000%		
110	新期間:前年末返済額(万)								
112	その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)		
113	単位:万円	9,000	1	53	2000	1.540%	8		注:物件価格に諸経費を加算
114	キャッシュフローはグループ『1』で表示して下さい								

①2番目(建物)の金利情報を入れます。

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。

『3』をスキップします (自宅の買替:建物ローン追加)

43		その他#5	0	0	0	その他#6	0	0	0	0
44		ローングループ『3』を入力中								
46	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
47			3,500							35
48		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⇒	
49				0.000%		0.000%		0.000%		
50		新期間:前年末返済額(万)								
52		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)		
53			3,000					1		注:物件価格に諸経費を加算
54		キャッシュローはグループ『1』で表示して下さい								

入力シートをスクロールダウンします

このボタンを押します

	A	B	C	F	G	H	I	J	K	L	N
103			その他	0	0	0	その他#6	0	0	0	0
104			ローングループ『3』を入力中、『4』に移る								
106	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	
107			3,500							35	
108		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	
109				0.000%		0.000%		0.000%			
110		新期間:前年末返済額(万)									
112		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)			
113			9,000					1		注:物件価格に諸経費を加算	
114		キャッシュローはグループ『1』で表示して下さい									

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。

『4』をスキップします (自宅の買替:建物ローン追加)

43		その他#5	0	0	0	0	その他#6	0	0	0	0
44		ローングループ『4』を入力中									
46	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	
47			3,500							35	
48		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→		
49				0.000%		0.000%		0.000%			
50		新期間:前年末返済額(万)									
52		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)			
53			3,000					1			
54		キャッシュフローはグループ『1』で表示して下さい									

注: 物件価格に諸経費を加算

入力シートをスクロールダウンします

このボタンを押します

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
103			その他	0	0	0	0	その他#6	0	0	0	0
104			ローングループ『4』を入力中、『1』に移る									
106	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		
107			3,500							35		
108		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		
109				0.000%		0.000%		0.000%				
110		新期間:前年末返済額(万)										
112		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)				
113			9,000					1				
114		キャッシュフローはグループ『1』で表示して下さい										

注: 物件価格に諸経費を加算

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。

初期情報を確認します (自宅の買替:建物ローン追加)

43	その他#5	0	0	0	その他#6	0	0	0	0
44	ローングループ『1』を入力中				ローングループ『1』を入力中確認します				
46	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
47		3,500	1	30	2,800	3.550%	35	175	35
48	金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額⇒	
49	繰上返済は前年末実施	54							
50	新期間:前年末返済額(万)		2,000						
52	その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)		
53	単位:万円	3,000	1	53	2000	1.540%	10		注:物件価格に諸経費を加算

初期情報を確認します

ローンをキャッシュローに反映しています

入力シートをスクロールダウンします

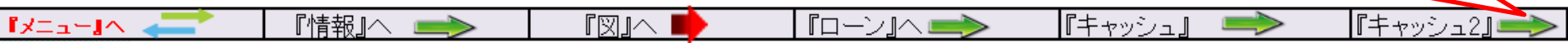
103	その他#5	0	0	0	その他#6	0	0	0	0
104	ローングループ『1』を入力中、『2』に移る				ローングループ『1』を入力中確認します				
106	自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費
107		3,500	1	30	2,800	3.550%	35	175	35
108	金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額⇒	0
109	繰上返済は前年末実施	54	0.000%	0					
110	新期間:前年末返済額(万)		2,000		0		0		
112	その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)		
113	単位:万円	9,000	1	53	5400	1.540%	10		注:物件価格に諸経費を加算

初期情報を確認します

ローンをキャッシュローに反映しています

【重要】必ずローングループ『1』を確認すること

最後にキャッシュ2の矢印を押します



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。

追加ローンの確認 「買替」 (自宅の買替:建物ローン追加)

【重要】ローン・シートには反映しません

FPキャプテン 2021年版で説明

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3月6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	14		
西暦		2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034		
ライフイベント	家族・夫婦予定			車				退職金			退職金		車					
	子供予定		2子理		1子院			2子院										
年齢	誠様	本人	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	
	由美様	配偶者	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	
	健太様	第一子	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	
	美咲様	第二子	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	
予想値	参考: 誠様	税込予測	1,100	1,134	1,134	1,134	1,134	1,134	1,134	1,134	1,134	680	680	680	680	680	598	
	参考: 由美様	税込予測	600	608	739	749	749	749	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	914	0	0	4,337	退職金	0	0	0	0	
収入	可処分所得	誠様	3.051%	803	862	862	862	862	862	862	862	517	517	517	517	517	455	
	可処分所得	由美様	1.330%	458	465	565	572	572	572	0	0	0	0	0	0	0	0	
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	896	0	0	3,981	0	0	0	0	0	
支出	ローン借入金		0	0	7,400	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	2 副収入: 企業金: 一時的: 注	0.000%	0	0	2,200	0	0	0	0	0	300	300	300	300	300	300	300	
	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	0	0	
	収入合計2 (可処分所得)		1,262	1,327	11,027	1,434	1,434	1,434	2,331	862	1,162	4,798	817	817	817	817	755	
	基本生活費	0.000%	420	420	420	377	377	318	318	318	318	318	318	318	318	318	318	
	住居費 (ローン以外)	0.000%	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	235	35	35	35	
	教育費	0.000%	236	405	380	380	380	190	190	0	0	0	0	0	0	0	0	
	保険料	0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	
	自動車関連費	0.000%	48	48	548	48	48	48	48	48	48	48	48	548	48	48	48	
	一時的支出	0.000%	0	0	9,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	2 其他支出: 年金積立	0.000%	0	0	1,013	153	153	153	153	153	153	108	108	108	108	108	108	
	支出小計2		763	932	11,419	1,016	1,016	768	768	578	578	633	1,033	833	533	533	533	
	ローン返済代+諸費用		140	140	2,261	849	849	849	849	849	849	849	583	583	0	0	0	
	使途不明金2 自動計算	0.000%	99	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	
	支出合計2		1,002	1,120	13,728	1,913	1,913	1,665	1,665	1,475	1,475	1,430	1,264	1,664	881	581	581	
	年間収支2	5,641	260	207	-2,701	-478	-478	-230	666	-613	-313	3,368	-447	-847	-64	236	174	
	年末金融資産残高2	5,740	0.000%	6,000	6,207	3,507	3,028	2,550	2,320	2,986	2,373	2,060	5,429	4,982	4,135	4,071	4,308	4,482
	ローン残高2 (年末)		1,454	1,365	7,932	5,908	5,145	4,370	3,583	2,784	1,972	1,147	578	0	0	0	0	

【重要】ローン・シートには反映しません

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。

付録： 例題8： 『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』

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
4																										
5																										
6																										
7																										
8																										
9																										
10																										
11																										
12																										

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																										
28																										
29																										
30																										
31																										
32																										
33																										
34																										
35																										
36																										

④ 保険料の変動率を確認する『D30』

ご清聴ありがとうございました

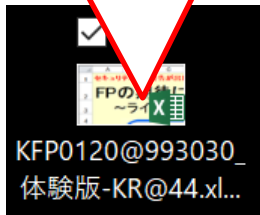
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

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

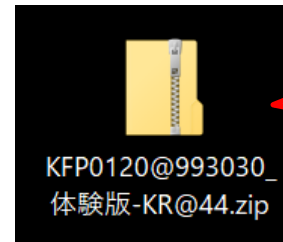
①マウス:「**右クリック**」します



②「**送る**」にマウスのカーサをもっていきます



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：「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: 最初にお願したいこと(ここをクリック)

印刷版
より高度のセキュリティを実現するためマクロ無しでも使用出来ます

紹介ビデオ
印刷用資料

Next

ローン残高の比較
ローン破綻を防いだ例

Q & A 保管方法等

改訂情報
別名保存方法
更新版導入方法
セミナー資料
全ガイド 詳細入力
結婚予定の方のライフプラン
提案書作成方法

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

ハイビジョン画像 (ダウンロードに時間がかかります)

印刷用資料

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

ハイビジョン画像 (ダウンロードに時間がかかります)

印刷用資料

「最初にお願したい事」

「Q and A」

「改定情報」

「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

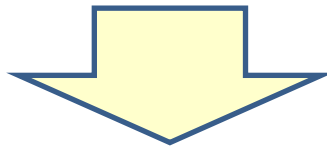
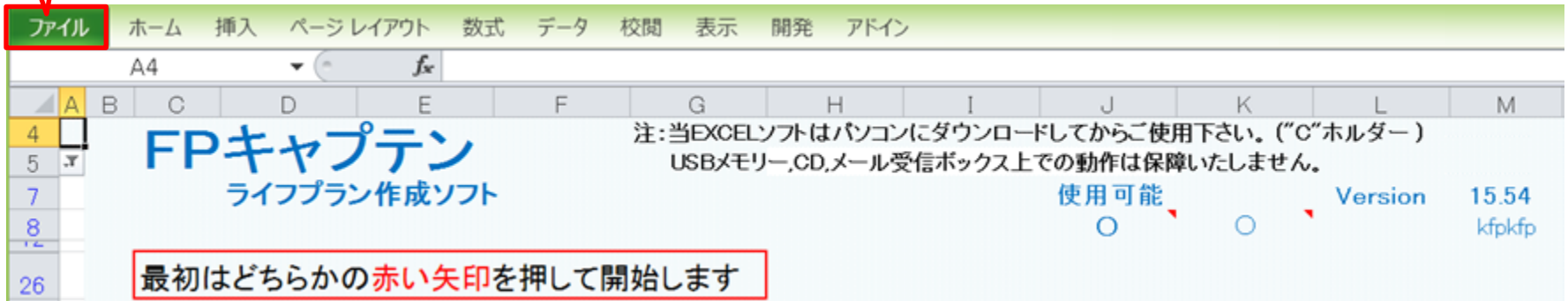
「提案書作成方法」

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...

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

最後に押す

ファイル名(N): Seminar_リタイア_1_KFP@305040_寄贈-KR@.xlsm
ファイルの種類(T): Excel マクロ有効ブック (*.xlsm)

保存(S) キャンセル

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

買替: #3ローン

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

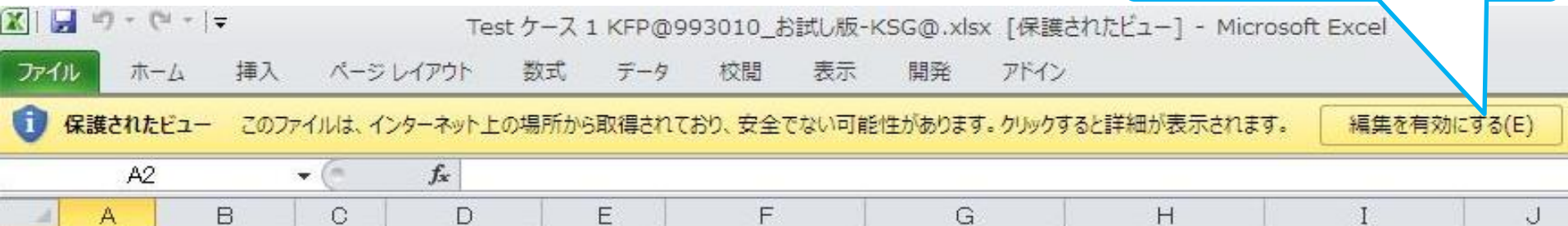
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

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



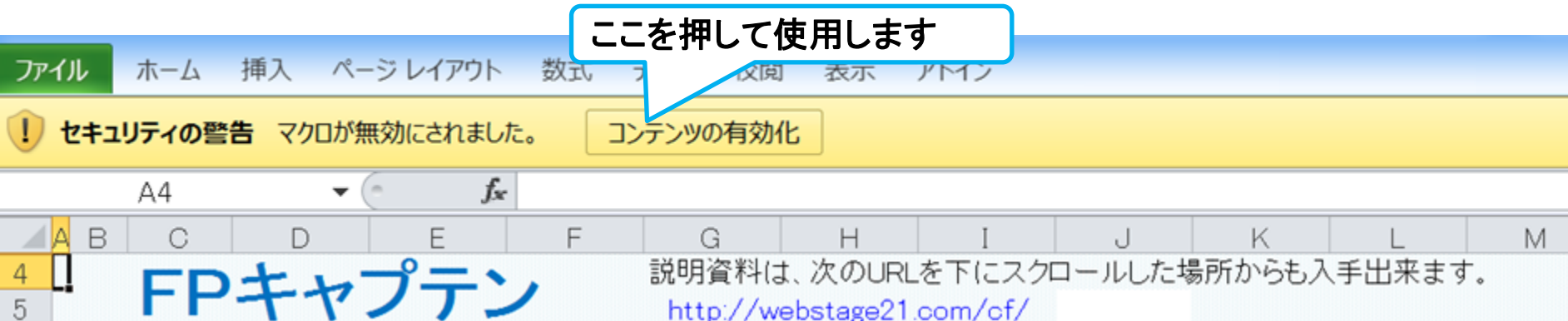
ここを押してマクロを有効に出来ます

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。

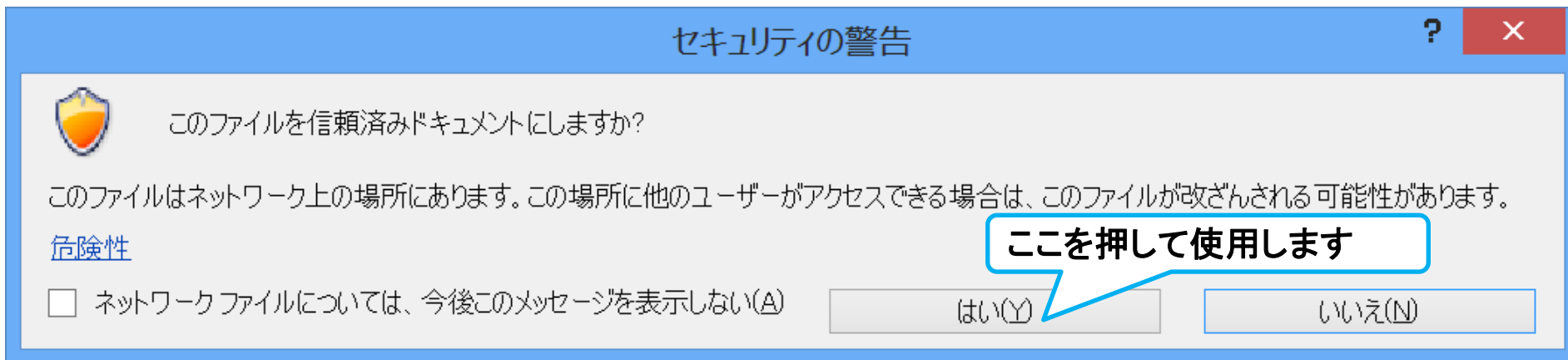
インターネットからのファイル入手に関して(2/2)

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。

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

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

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 選択 してください				
188		性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入 (*注)	
189		ご本人	選択	選択	選択	
190		配偶者	選択	選択	選択	

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。

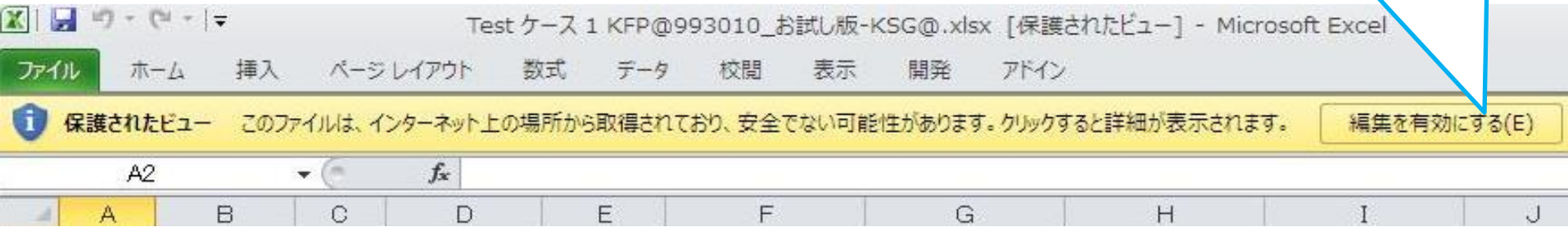
セキュリティの警告が出ましたら「オプション」などを押して「**マクロ**」を**有効**にしてください。

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



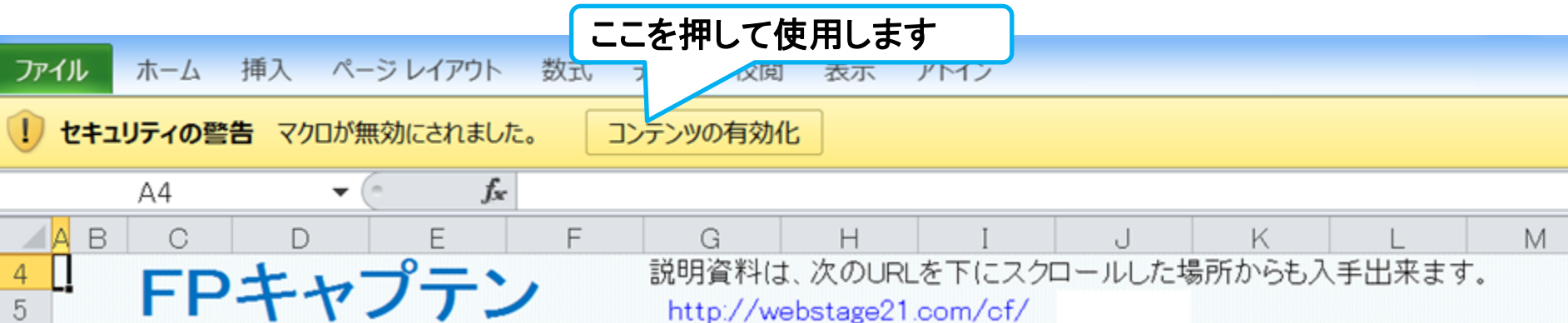
ここを押してマクロを有効に出来ます

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。

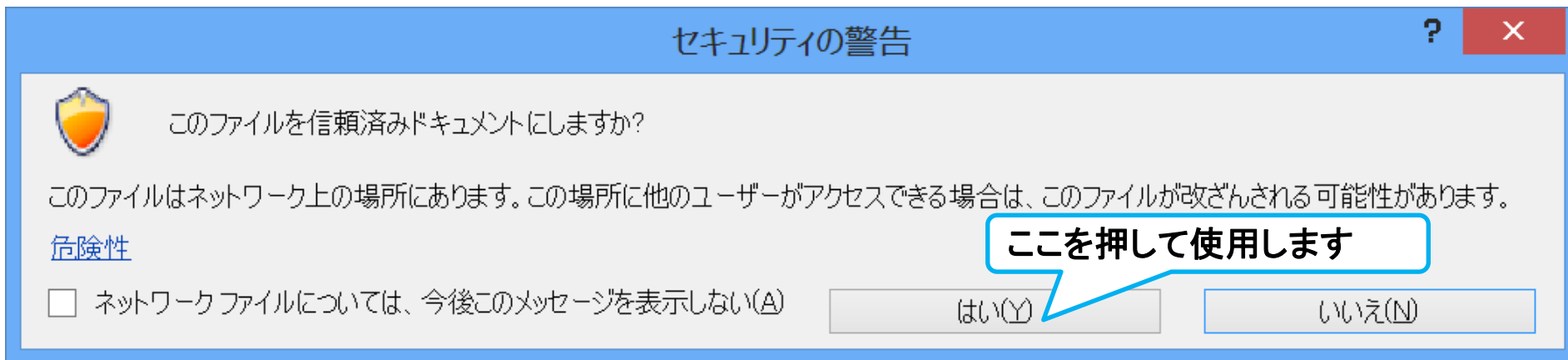
インターネットからのファイル入手に関して(2/2)

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

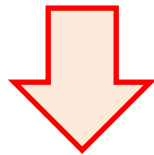
⑦ 「FPキャプテン」を押します

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。