

基礎編・応用編



FPキャプテンセミナー初！ 『家計簿』を使用したライフプラン

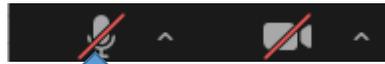
2021年4月3日

神奈川県ファイナンシャルプランナーズ協同組合

滝田 知一

本日のセミナーの目的とお願い

- 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。【参考:『FPキャプテン』の保存方法】を(後述)ご参照下さい
- セミナー中での質問は、ZOOM参加者はマイクをオンにして、その都度、お話しください。



マイクオン/オフが切り替わります。

**注:リピーターの参加者は、
印刷する際
P2～P12を外してください。**

準備 1: 今回使用するFPキャプテンを開きます

【参考: 『FPキャプテン』の保存方法】を(後述)ご参照下さい

開く_KFP@305040_体験版-KR@211.xlsm - Excel

ファイル タブ ホーム 挿入 ページレイアウト 数式 データ 校閲 表示 岩崎 康之

A181 :

181		お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)				FPキャプテン2020年版
182		質問票は 給与所得者 20歳~59歳 で年収が 150万円以上 を基本とします				
183	家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)				結婚予定
184		配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)				
185		お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい				
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 (一種の用途不明金で預金や債券購入などを含みません)		
205		注: ブランクの場合は統計値を使用します				

メニュー 入力 情報 図 ローン キャッシュ キャッシュ2 総収支 家計簿 ダイ...

準備 2: セミナーのレジュメを入手します (1/2)

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: 最初にお願ひしたいこと(ここをクリック)
印刷版
より高度のセキュリティを実現するためマクロ無しでも使用出来ます

紹介ビデオ
印刷用資料

Next

ローン破綻を防いだ例
金融資産: 3000万円
変動金利0.9%、30年ローン
退職金での一括返済

退職金

金融資産: 3000万円
変動金利0.9%、20年ローン

ローン残高の比較

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

④「セミナー資料」

「最初にお願ひしたい事」

「Q and A」

「改定情報」

「別名保存方法」

「更新版導入方法」

「全ガイド」

「結婚予定の方」対応

「提案書作成方法」

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

ハイビジョン画像 (ダウンロードに時間がかかります)

印刷用資料

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

ハイビジョン画像 (ダウンロードに時間がかかります)

印刷用資料

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: 該当セミナーのレジюмеを入手し印刷します (2/2)

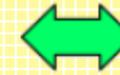
該当セミナーのレジюмеを印刷します

(尚、第2のパソコン、タブレット、スマホ等でZoomを閲覧できる方は印刷しなくても結構です)

ファイナンシャル・プランニング技能士のライフプラン作成ソフト EXCEL版 と 関連資料

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
59	2021年4月3日	WEBセミナー 基礎・応用: 初!! 『家計簿』を使用したライフプラン	チラシ
58	2021年3月6日	WEBセミナー 基礎・応用: コロナ禍での自宅建替 買替 老後資金・生活設計 video	チラシ
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

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 3:FPキャプテンを大きくし、Zoom画面を小さくします

サムネイル画面の上にカーサーを持っていき、「非表示」を押すと最小になります
(尚、第2のパソコン、タブレット、スマホ等でZoomを閲覧できる方は別々にご使用ください)

①レジュメの印刷を見ながらFPキャプテンに入力をします

②Zoom画面とスピードを合わせて進みます

③サムネイルビデオの非表示を押すと最小になる

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
181			お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)										
182			質問票は 給与所得者 20歳~59歳 で年収が 150万円以上 を基本とします										
183		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	男性	中企業(100人~999人)	宿泊・飲食サービス業	370万円							
190		配偶者	女性	中企業(100人~999人)	宿泊・飲食サービス業								
191			将来の仕事				注:ブランクの場合は統計値を使用します						
192			転職・退職・開業・副業: 左から順に該当欄(複数入力可能)に入力します				開業・副業 (自営業等)						
193		転職など	転職(等可能期間)	転職等予定(歳)	給料比率・%	及び	退職年齢	及び	開始(歳)	可処分所得・額	終了(歳)		
194		ご本人	37歳~52歳			⇒	69歳	⇒					
195		配偶者	35歳~42歳			又は	64歳	又は					
196													
197		金融資産 (昨年末)	400万円		←昨年末の預貯金、債券、株券、外貨預金など全ての合計額です								
198													
199		支出	家計に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)	204万円		食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等						

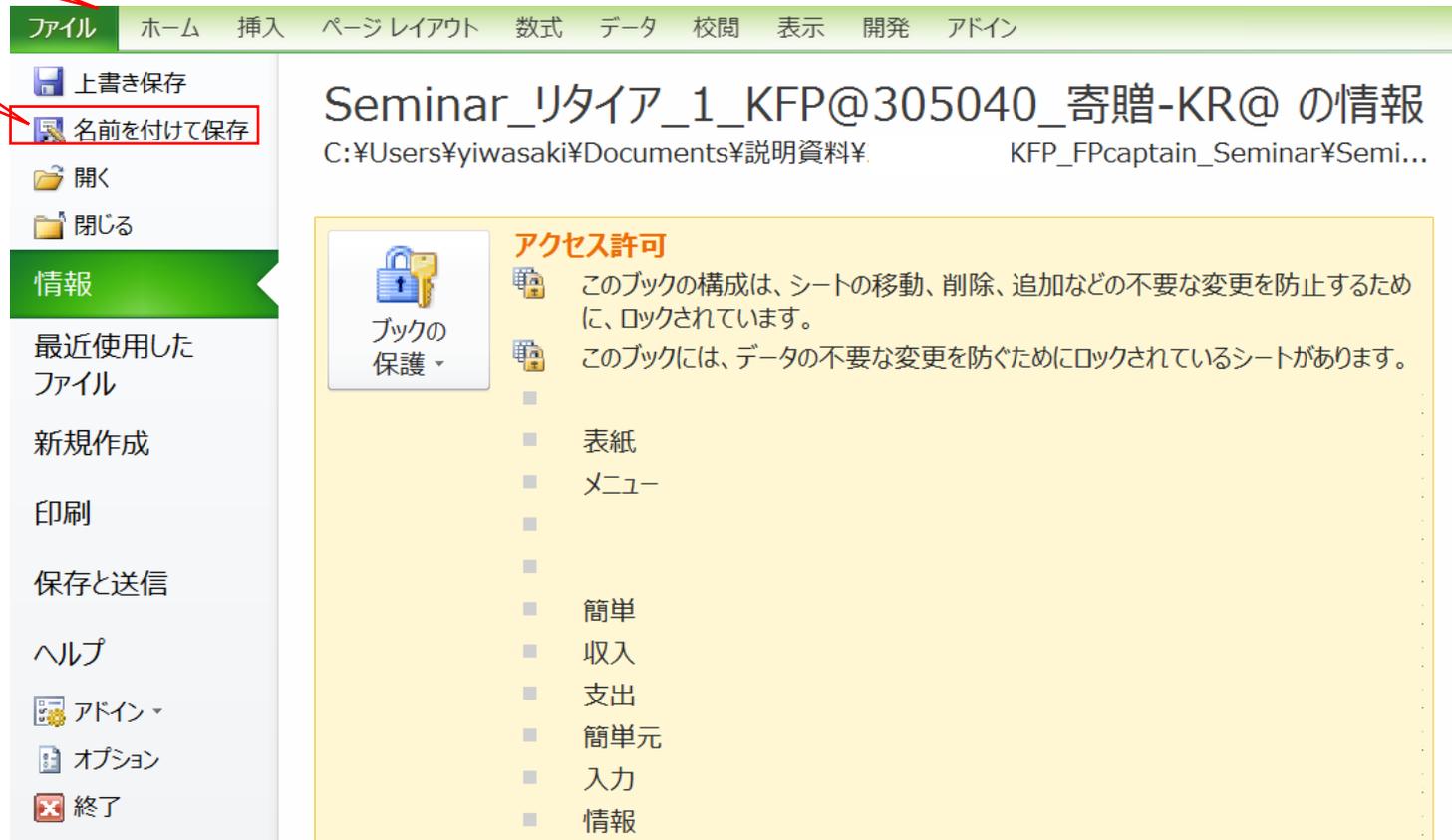
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

参考：『FPキャプテン』の保存方法 1/2

『ファイル』⇒『名前を付けて保存』を選択します

① 押す

② 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。

参考：『FPキャプテン』の保存方法 2/2

先頭に適切な名前を挿入します

① デスクトップを選ぶ

A) ファイル名の先頭に適切な文字を入れます
B) ファイル名の2個の"@"の間は変更しないで下さい。
C) 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

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。

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。

「FPキャプテン」利用のメリット

～キャッシュフローで判断するライフプラン相談
へレベルアップ～

1、「FPキャプテン」のキャッシュフローは

* 児童手当、住まい給付金、住宅ローン控除、
所得税、年金を自動計算

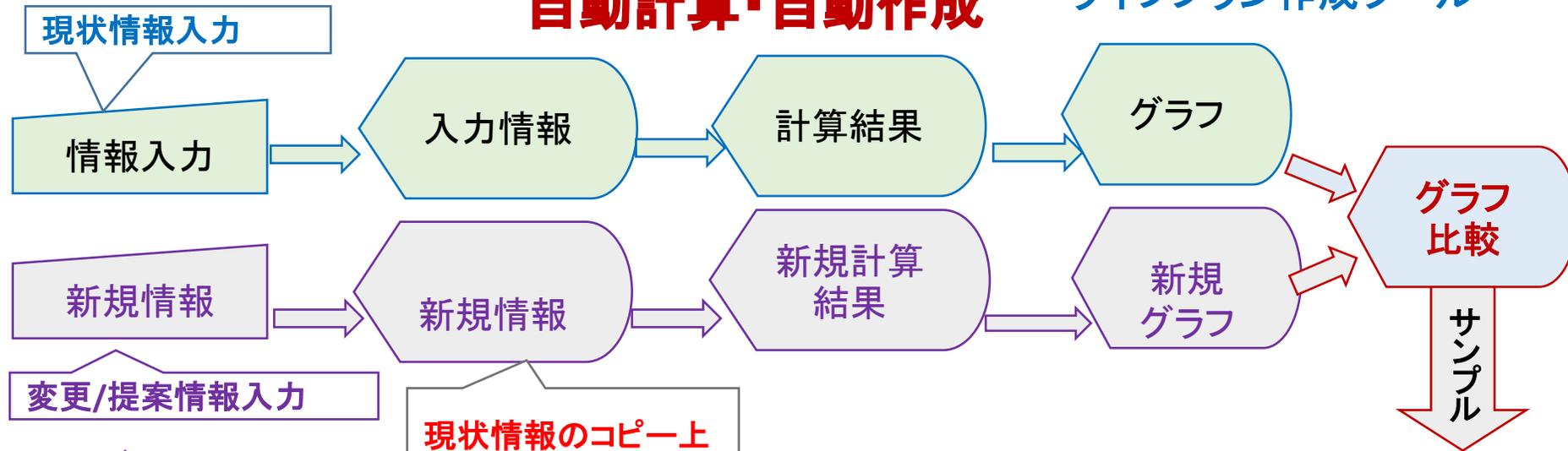
2、相談の質的向上

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

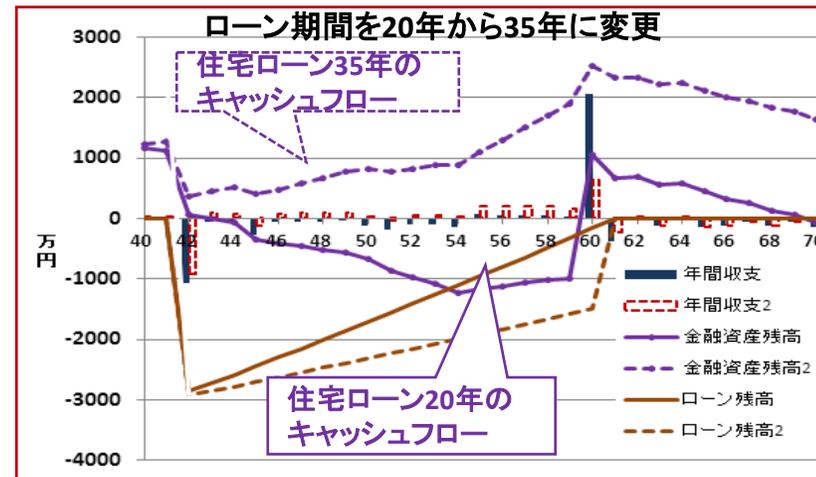
『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

自動計算・自動作成

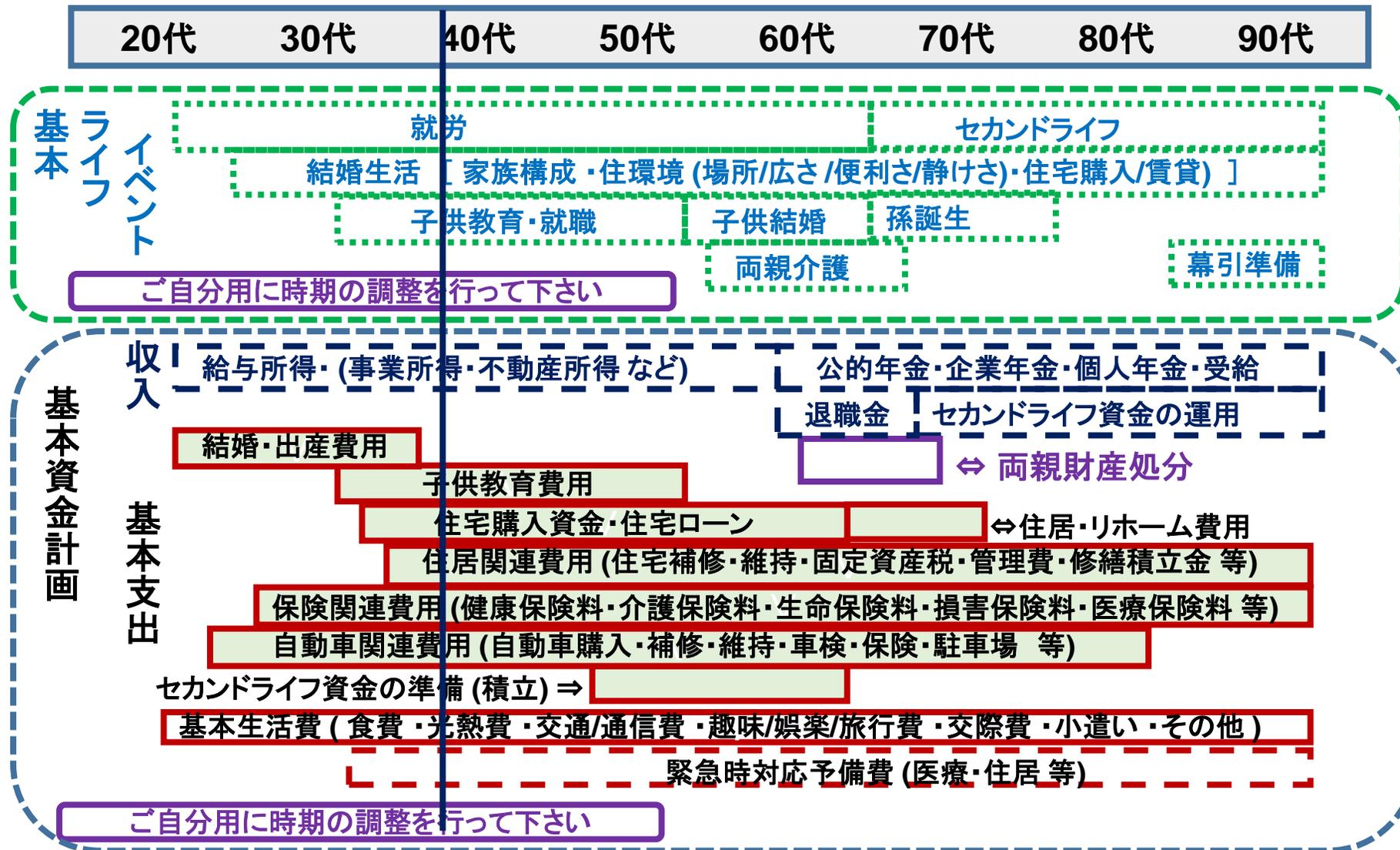
ライフプラン作成ツール



簡単入力で比較グラフを追加表示します



『基本ライフステージ』の展開 ⇒ 例



大事なお客様を逃がさない工夫

お客様の相談を聞きながら出来る事

1. お客様の現状をグラフにまとめて表示
自動入力機能・統計値による計算・年金自動計算
2. FPの提案をその場でグラフにより比較
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）

相談内容を提示するには、単なる数字の羅列よりグラフなどでビジュアル化した方が問題点や改善点が分りやすく伝わります。

『FPキャプテン』を使用すれば十分可能です

2021年版改善点及び特徴

1. **確定拠出年金 (DC,iDeCo)** が用途に合わせ使いやすくなりました。

『現状と改善案』『現状のみ』『改善案のみ』からの選択できるようになりました。

2. ライフイベント(子供予定)に**大学院**を追加しました。

3. 入力の**早生まれの表示方法**を現状に近い方に変更しました。

4. **住宅ローン**の自宅購入に**購入限度額**を入れました。

5. **“余命”の選択**

本人が余命で死去する場合、**基本生活費を減額**します。

6. **“入力シート”の改善**

税込年収と任意: 基準年可処分所得の両方を入力した時、本人の基準年の可処分所得の表示が出ないのを修正しました。

7. **“変動率”の改善**

個別に入力していたのを、**一括**で入力出来るようになりました。

質問票の赤い矢印を押して開始します

FPキャプテン2021年版

注意: 当EXCELソフトを保存する時、ファイル名の2個の“@”の間は変更しないで下さい。
ファイル名に新たに「_」「@」「/」「\」小文字などを追加使用しないで下さい。

『簡単』へジャンプ →

注: マクロを使用しない方は下の『タブ(シート名)』をご使用下さい

【メニュー】

初期設定値

内容	下の矢印をクリック	シート名
(給与所得者 20歳~59歳で年収が150万円以上が対象)		
家族構成、職種などの入力 [必須]	→	簡単
収入と金融資産などの入力 [必須]	→	収入
支出関連(生活費・住宅ローンなど)の入力 [必須]	→	支出
年金・保険・支出などの詳細情報入力 [任意]	→	入力
年間収支・金融資産残高・ローン残高などの表示	→	図
ローン関連の表示	→	ローン
相続・贈与情報の入力	→	資産

ここをクリック

既定項目、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キャプテンのインストール後立つ【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」

【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】

[FPキャプテン・Q&A](#)

- 本ソフトを申請する方は、必ず[使用許諾契約](#)および[利用](#)れたうえで申し込んでください。

[E-mailによるお問い合わせ](#)
[お問い合わせフォーム](#)

NO_084

Q: 家計簿シート画面の使い方を教えてください。

A: 毎月家計簿を付けていて、また賞与の使い道が分かっている場合、家計簿からキャッシュフローを作成できます。最初の準備として、メニュー・シートを開き次の基本情報を入力します。

統計値：政府統計の総合窓口の「家計調査」トップページの

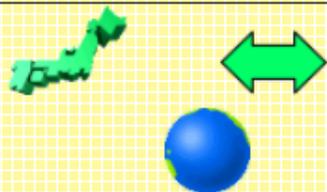
「統計表一覧」→「1. 家計収支編」の表の右側「詳細結果表」の「年」と上部「～世帯」がクロスする「○」を選択→年を選択

●図解は次の URL をご参照下さい。

<https://chicappa-webstage.ssl-lolipop.jp/cf/fpcaptain6.htm>



キャッシュ・バランス・シート(家計簿)の使用方法
EXCEL2007以上で動作します



[キャッシュ・バランス・シート\(家計簿\)の使用方法\(ここをクリック\)](#)

[FPキャプテン・マニュアル](#)

- 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

FPキャプテン(ライフプラン EXCELソフト)の[使用許諾契約](#)および[利用規約](#)は各文字をクリック願います。

- お客様は本ソフトをご使用になることをもって、この使用許諾契約および利用規約の全ての項目同意したものとみなされます。
- 本ソフトを申請する方は、必ずこの使用許諾契約および利用規約の全ての項目に同意されたうえで申し込んでください。

[お問い合わせフォーム](#)



FPキャプテン

ライフプラン作成ツール

キャッシュ・バランス・シート (家計簿)

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。

2020/9/6

All Right Reserved by webstage

1

家計簿を表示します

肌色部分に必要な情報を入力します

記入日 作成者

支出関連は赤または紫系統の文字です *

ご使用方法(クリック)

Q&Aもご参照下さい
https://chicappa-webstage.ssl-lolipop.jp/cf/fpcaptain_qa_only.html

薄緑のセルの『基準値%』部分(に基準値のセットが出来ます パスワードは『bs』です

『基準値%』を入れますと判定結果が出ます。判定結果は収入関連では基準値より大きい時に『Good』を表示します。支出関連は基準値より小さい時に『Good』を表示します。

左側が月当りの収支です。収入関連を黒(水色)系統の色にしています 支出関連を赤系統の色にしています

右側がボーナスの年間収支です。収入関連を青(水色)系統の色にしています 支出関連を紫系統の色にしています

1-1. 本人・月間収入				5-1. 本人・ボーナス (年間)			
	(%)*	基準値%	判定		(%)*	基準値%	判定
本人・税込月収				税込額(年間ボーナス分)			
本人・社会保険料(可)				他収入(税引後)(ボーナス分)			
本人・所得税・住民税(可)				本人・差引額(D) (ボーナス分)	¥0	0.0%	
本人・天引(貯蓄・社内株)	0.0%			税込額(年間ボーナス分)			
本人・その他の天引き	0.0%			社会保険料(年間ボーナス分)			
本人・他収入(税引後)				所得税・住民税(ボーナス分)			
本人・手取額(A)	¥0	0.0%		本人・手取額(D) (ボーナス分)	¥0	0.0%	
1-2. 配偶者・月間収入				5-2. 配偶者・ボーナス (年間)			
配偶者・税込月収	(%)*	基準値%	判定	税込額(年間ボーナス分)	(%)*	基準値%	判定
配偶者・社会保険料				税込額(年間ボーナス分)			
配偶者・所得税・住民税				社会保険料(年間ボーナス分)			
配偶者・天引(貯蓄・社内株)	0.0%			所得税・住民税(ボーナス分)			
配偶者・その他の天引き	0.0%			本人・手取額(D) (ボーナス分)	¥0	0.0%	
配偶者・他収入(税引後)				税込額(年間ボーナス分)			
配偶者・手取額(A)	¥0	0.0%		住宅ローン(年間ボーナス分)		0.0%	
2. 月間支出 (記帳のある支出)				6. ボーナス(年間)からの支出			
住宅ローン	(%)vs可処分	基準値%	判定	住宅ローン(年間ボーナス分)	(%)vs可処分	基準値%	判定
住宅家賃	0.0%			住宅家賃(年間ボーナス分)	0.0%		
管理費等	0.0%			住宅ローン返済(年間ボーナス分)	0.0%		
自動車関連費	0.0%			交際費(他)(年間ボーナス分)	0.0%		
食費(基本生活費)	0.0%			教育費(基)(年間ボーナス分)	0.0%		
水道光熱費(基)	0.0%			他ローン返済(年間ボーナス分)	0.0%		
通信費(基)	0.0%			交際費(基)(年間ボーナス分)	0.0%		
教育費(基)	0.0%			自己投資費(他)(年間ボーナス分)	0.0%		
他ローン返済	0.0%						
交際費(基)	0.0%						
自己投資費(他)	0.0%						

家計簿に情報を入力します

キャッシュ・バランス・シート (家計簿)					支出関連は赤または紫系の文字です。*						
次に進む⇒『メニュー』へ		『入力』へ			『ダイヤモンド』へ		『情報』へ				
					ご使用方法(クリック)						
6	1-1. 本人・月間収入				(%)	基準値%	判定	5-1. 本人・ボーナス (年間)			
9	本人・税込月収	¥420,000					税込額(年間ボーナス分)	¥1,600,000			
10	本人・社会保険料(可)	¥55,000					社会保険料(可)(ボーナス分)	¥150,000			
11	本人・所得税・住民税(可)	¥13,000					所得税・住民税(可)(ボーナス分)	¥180,000			
12	本人・天引(貯蓄・社内株)	¥16,000	3.6%	2.0%	Good		天引(貯蓄・社内株)(ボーナス分)	¥33,000	2.5%	2.0%	
13	本人・その他の天引き		0.0%				その他の天引き(ボーナス分)		0.0%		
14	本人・他収入(税引後)						他収入(税引後)(ボーナス分)				
15	本人・手取額(A)	¥368,000	82.1%				本人・差引額(D)(ボーナス分)	¥1,303,000	100.0%		
16	1-2. 配偶者・月間収入				(%)	基準値%	判定	5-2. 配偶者・ボーナス (年間)			
17	配偶者・税込月収	¥80,000					税込額(年間ボーナス分)				
18	配偶者・社会保険料						社会保険料(年間ボーナス分)				
19	配偶者・所得税・住民税						所得税・住民税(ボーナス分)				
20	配偶者・天引(貯蓄・社内株)		0.0%				天引(貯蓄・社内株)(ボーナス分)		0.0%	2.0%	
21	配偶者・その他の天引き		0.0%				その他の天引き(ボーナス分)		0.0%		
22	配偶者・他収入(税引後)						他収入(税引後)(ボーナス分)				
23	配偶者・手取額(A)	¥80,000	17.9%				配偶者・差引額(D)(ボーナス分)	¥0	0.0%		
24	2. 月間支出(記帳のある支出)				(%)vs可処分	基準値%	判定	6. ボーナス(年間)からの支出			
25	住宅ローン	¥105,000	24.3%	20.0%	注意		住宅ローン(年間ボーナス分)	¥160,000	12.6%	10.0%	
26	住宅家賃		0.0%				住宅家賃(年間ボーナス分)		0.0%		
27	管理費等	¥25,000	5.8%	5.0%	注意		管理費等(年間ボーナス分)		0.0%		
28	自動車関連費	¥19,000	4.4%	4.0%	注意		自動車関連費(年間ボーナス分)	¥32,000	2.5%	2.0%	
29	食費(基本生活費)	¥87,000	20.1%	20.0%	注意		食費(基本生活費)(ボーナス分)	¥20,000	1.6%	0.0%	
30	水道光熱費(基)	¥26,000	6.0%	5.0%	注意		水道光熱費(基)(年間ボーナス分)		0.0%		
31	通信費(基)	¥14,000	3.2%				通信費(基)(年間ボーナス分)		0.0%		
32	教育費(基)	¥25,000	5.8%				教育費(基)(年間ボーナス分)	¥30,000	2.4%	3.0%	
33	他ローン返済		0.0%				他ローン返済(年間ボーナス分)		0.0%		
34	文楽費(基)	¥30,000	6.9%				文楽費(基)(年間ボーナス分)	¥50,000	3.9%		
35	自己投資費(他)	¥8,000	1.9%				自己投資費(他)(年間ボーナス分)	¥20,000	1.6%		
36	こづかい(基)	¥20,000	4.6%				こづかい(基)(年間ボーナス分)	¥71,000	5.6%		
37	雑費(他)	¥14,000	3.2%				雑費(他)(年間ボーナス分)	¥21,000	1.7%		
38	月間支出合計(含ローン)(B)	¥373,000	86.3%				ボーナス支出合計(E)	¥404,000	31.8%		

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。

2020/9/6

All Right Reserved by webstage

6

年末調整の反映

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	
39	3. 月間の保険料・貯蓄	(%) _{vs} 可処分	基準値%	判定	7. ボーナスからの保険料・貯蓄	(%) _{vs} 可処分	基準値%	判定			
40	月保険料(支出)	¥18,000	4.2%		年保険料(支出)(ボーナス分)	¥98,000	7.7%				
41	月貯蓄(除天引)・投資額	¥30,000	6.9%		年貯蓄・投資額(ボーナス分)	¥100,000	7.9%				
42	保険料・貯蓄合計(C)	¥48,000	11.1%		保険料・貯蓄合計(F)	¥198,000	15.6%				
43	4. 毎月の収支	(%) _{vs} 可処分	基準値%	判定	8. ボーナスの収支	(%) _{vs} 可処分	基準値%	判定			
44	=可処分所得+他収入-支出	¥-5,000	-1.2%		=可処分所得+他収入-支出	¥835,000	50.0%				
45	注: 月間記帳の支出関連は赤系統の色				注: ボーナス記帳の支出関連は紫系統の色						
46	9. 年末調整	金額	記入方法		注: マクロ使用の場合は、次の矢印を押すことにより、下記情報をキャッシュフロー作成の為に『簡単・例1』と『入力・例1』の対応した場所に転送します。転送後、『簡単・例1』と『入力・例1』を開き残りの情報を入力して下さい。						
47	本人・社会保険料(可)	¥-11,000	不明の場合は何も入れない下さい。								
48	本人・所得税・住民税(可)	¥-9,000	今までの定常的な支払額に対する増減								
49	配偶者・社会保険料		を入力。減額された差額は『-』、増額								
50	配偶者・所得税・住民税		された差額は『+』で入力								
51	bs										
52	10. 基本チェック	額(転送額)	(%)	基準値	キャッシュフローへの転送先 変更額入力 転送実施						
53	本人: 税込年収(G)	¥6,840,000			入力シート: 現状(例1) 初期値						
54	配偶者: 税込年収(G)	¥980,000			に属する場合は変更額に『0』						
55	本人: 年間可処分所得(G)	¥5,514,000			入力シート: 現状(例1) 詳細情報						
56	配偶者: 年間可処分所得(G)	¥980,000			を入力タブに入れてください						
57	本人: 他収入(税引後)(G)	¥0			● 昨年末残高で置換						
58	配偶者: 他収入(税引後)(G)	¥0			● 収入シート: 昨年残高を記入						
59	合計(可処分所得+他収入)	¥6,474,000		基準値	キャッシュフローへの転送						
60	今年の年間貯蓄額(H)	¥685,000	10.6%		変更額入力 転送実施						
61	全ローン返済額(年間)(I)	¥1,420,000	21.9%		支出シート: 現状(例1)						
62	住宅家賃(年間)	¥0	0.0%								
63	住居管理費等(年間)	¥300,000	4.6%								
64	基本生活費(年間)	¥2,595,000	40.1%								
65	保険料(年間)	¥314,000	4.9%								
66	自動車関連費(年間)	¥260,000	4.0%								
67	その他支出(年間)	¥305,000	4.7%								
68	年間支出合計(除ローン)(J)	¥3,774,000	58.3%								
69	11. 年間の収支	額	(%)	基準値%	判定						
70	=G+G+G+G-(H+I+J)	¥595,000	9.2%								

年末調整分を反映します。
減額された差額は『-』、増額された差額は『+』で入力します。

昨年の年間貯蓄額をメニューでセットした場合は、転送しなくて結構です。

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。
2020/9/6 All Right Reserved by webstage

キャッシュフローへの転送 (例1)

次の矢印を押すことにより、下記情報をキャッシュフロー作成の為に『入力・例1』と『簡単・例1』の対応した場所に転送します。転送後、『入力・例1』(又は『簡単・例1』)を開き残りの情報を入力して下さい。

A	B	C	D	E	F	G	J	K	
52	10. 基本チェック	額(転送額)	(%)	基準値%	判定	キャッシュフローへの転送先	変更額入力	転送実施	
53	本人:税込年収(G)	¥6,840,000				収入シート:現状(例1)		→	
54	配偶者:税込年収(G)	¥960,000							
55	本人:年間可処分所得(G)	¥5,514,000				入力シート:現状(例1) 初期値		→	
56	配偶者:年間可処分所得(G)	¥960,000				に戻す場合は変更額に「0」		→	
57	本人:他収入(税引後)(G)	¥0				入力シート:現状(例1) 詳細情報		→	
58	配偶者:他収入(税引後)(G)	¥0				を入力タブに入れてください			
59	合計(可処分所得+他収入)	¥6,474,000	基準値			●昨年末残高で置換	変更額入力	転送実施	
60	今年の年間貯蓄額(H)	¥685,000	10.6%			●収入シート:昨年末残高を記入		→	
61	全ローン返済額(年間)(I)	¥1,420,000	21.8%			キャッシュフローへの転送	変更額入力	転送実施	
62	住宅家賃(年間)	¥0	0.0%						
63	住居管理費等(年間)	¥300,000	4.6%						
64	基本生活費(年間)	¥2,595,000	40.1%						
65	保険料(年間)	¥314,000	4.9%						
66	自動車関連費(年間)	¥260,000	4.0%						
67	その他支出(年間)	¥305,000	4.7%						
68	年間支出合計(除ローン)(J)	¥3,774,000	58.3%			支出シート:現状(例1)		→	
69	11. 年間の収支	額	(%)	基準値%	判定				
70	=G+G+G+G-(H+I+J)	¥595,000	9.2%						
71	注:年間収支の支出関連は赤系統の色								
72	12. 住宅ローン情報入力	開始年(西暦)	年利(%)	期間(年)	返済額(円)	借入高(円)			
73	月返済額(年12回)	2015	0.959%	30	¥105,000	¥32,837,159			
74	ボーナス返済額(年2回)	2015	0.959%	30	¥80,000	¥4,162,629			
75	キャッシュフロー転送情報	開始年(西暦)	年利(%)	期間(年)	金利タイプ	借入高(円)	借入額(円)	キャッシュフローへの反映	
76	住宅ローン反映情報:平均	2015	0.959%	30	2	¥36,999,789	¥41,110,876	転送実施	
77	キャッシュフローへの転送額							左記の住宅ローンデータを転送します	
78								→	
79	次に進む⇒	『メニュー』へ	『入力』へ	『情報』へ					

キャッシュフローへの転送額

昨年の年間貯蓄額をメニューでセットした場合は、転送しなくて結構です。

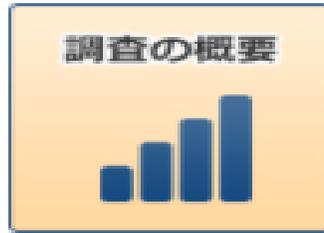
キャッシュフローへの転送額を変更する場合は、この肌色部分に入力して下さい

キャッシュフローへの転送額

転送額を変更する場合は、この肌色部分に入力して下さい

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。
2020/9/6 All Right Reserved by webstage

家計調査



家計調査は、一定の統計上の抽出方法に基づき選定された全国約9千世帯の方々を対象として、家計の収入・支出、貯蓄・負債などを毎月調査しています。

家計調査の結果は、これら調査世帯の方々の御理解・御回答によって得られており、我が国の景気動向の把握、生活保護基準の検討、消費者物価指数の品目選定及びウェイト作成などの基礎資料として利用されているほか、地方公共団体、民間の会社、研究所あるいは労働組合などでも幅広く利用されています。

※家計調査を装った不審な電話にご注意ください。家計調査では、電話による調査を行っておりません。

不審に思われた場合は、各都道府県統計主管課までお問い合わせください。

クリック

調査をお願いしている皆様へ

<最新結果 (二 [月分](#)・[時系列データ](#))>



統計表一覧



よくある探し方

表番号	統計表	調査年月
＜用途分類＞ 1世帯当たり1か月間の収入と支出		
1	(実数, 構成比, 増減率, 寄与度)	
	単身世帯・勤労者世帯・勤労者世帯以外の世帯・無職世帯	2020年
2	男女, 年齢階級別	
	単身世帯・勤労者世帯	2020年
3	都市階級・地方別	
	単身世帯・勤労者世帯	2020年
4	年間収入五分位階級別	
	単身世帯・勤労者世帯	2020年
5	年間収入階級別	
	単身世帯・勤労者世帯	2020年
6	職業別	
	単身世帯	2020年

実収入に占める非消費支出の割合 (総世帯のうち勤労者世帯)

年次	実収入(円) [月平均額]	非消費支出(円) [月平均額]	直接税	社会保険料	実収入に対する非消費支出の割合 (%)
2011	462,221	81,358	35,017	46,241	17.6
2012	467,774	83,923	35,770	48,070	17.9
2013	468,570	87,604	37,415	50,102	18.7
2014	468,367	86,439	36,918	49,456	18.5
2015	469,200	88,007	36,902	51,035	18.8
2016	461,577	85,001	35,579	49,287	18.4
2017	469,722	87,288	36,552	50,691	18.6
2018	492,594	91,631	37,876	53,612	18.6

出典：総務省「家計調査年報」2011年－2018年

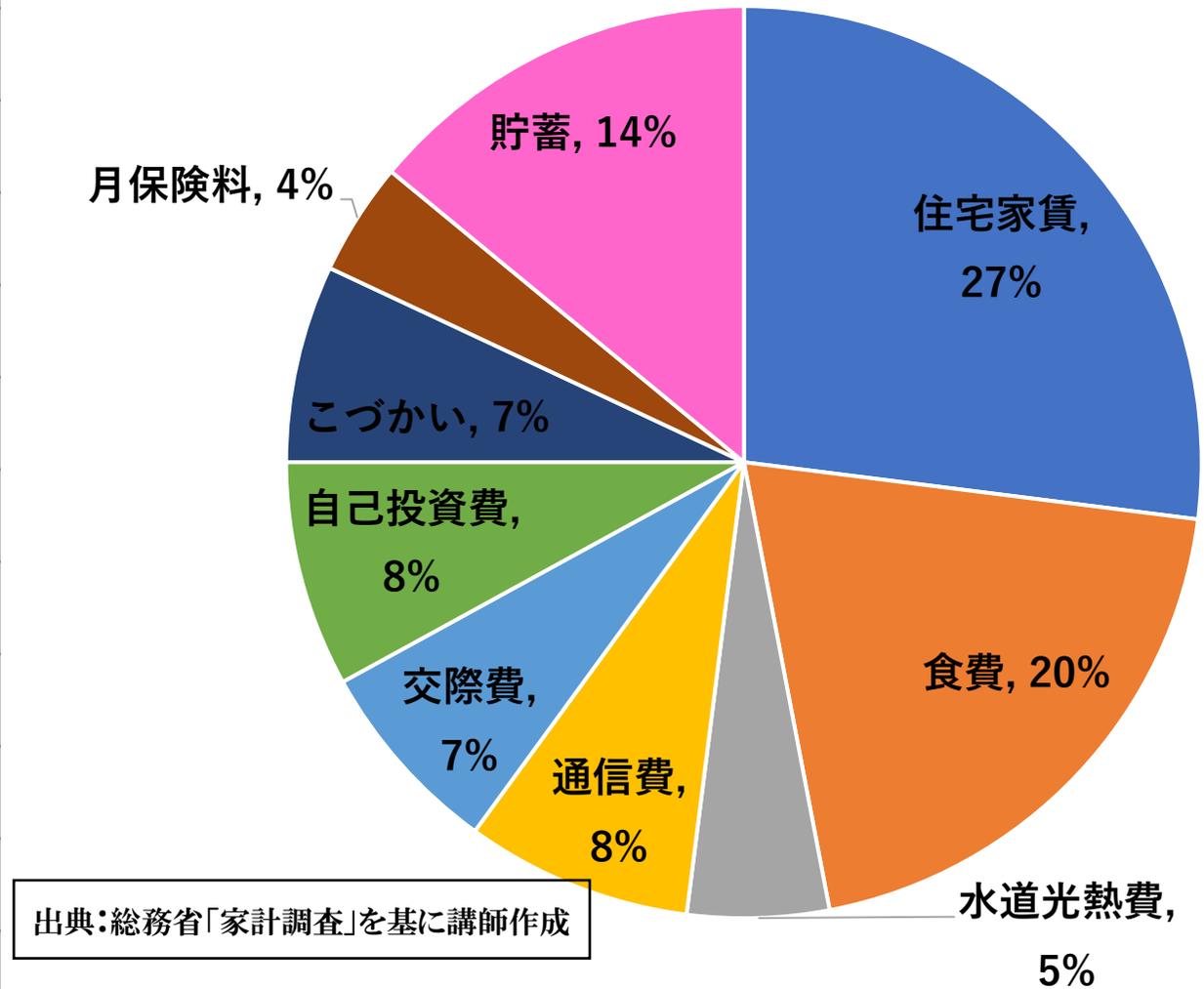
住宅ローン家計費割合

	30歳未満	30歳代	40歳代
可処分所得	379,699円	403,449円	476,488円
住宅ローン返済額	65,935円	74,921円	72,953円
住宅ローン返済割合	17.4%	18.6%	15.3%

出典：総務省統計局「家計調査年報」

家計費理想割合（単身者）

項目	割合
住宅ローン	
住宅家賃	27%
食費（基本生活費）	20%
水道光熱費（基本生活費）	5%
通信費（基本生活費）	8%
教育費（基本生活費）	
交際費（基本生活費）	7%
自己投資費	8%
こづかい（基本生活費）	7%
月保険料	4%
貯蓄	14%

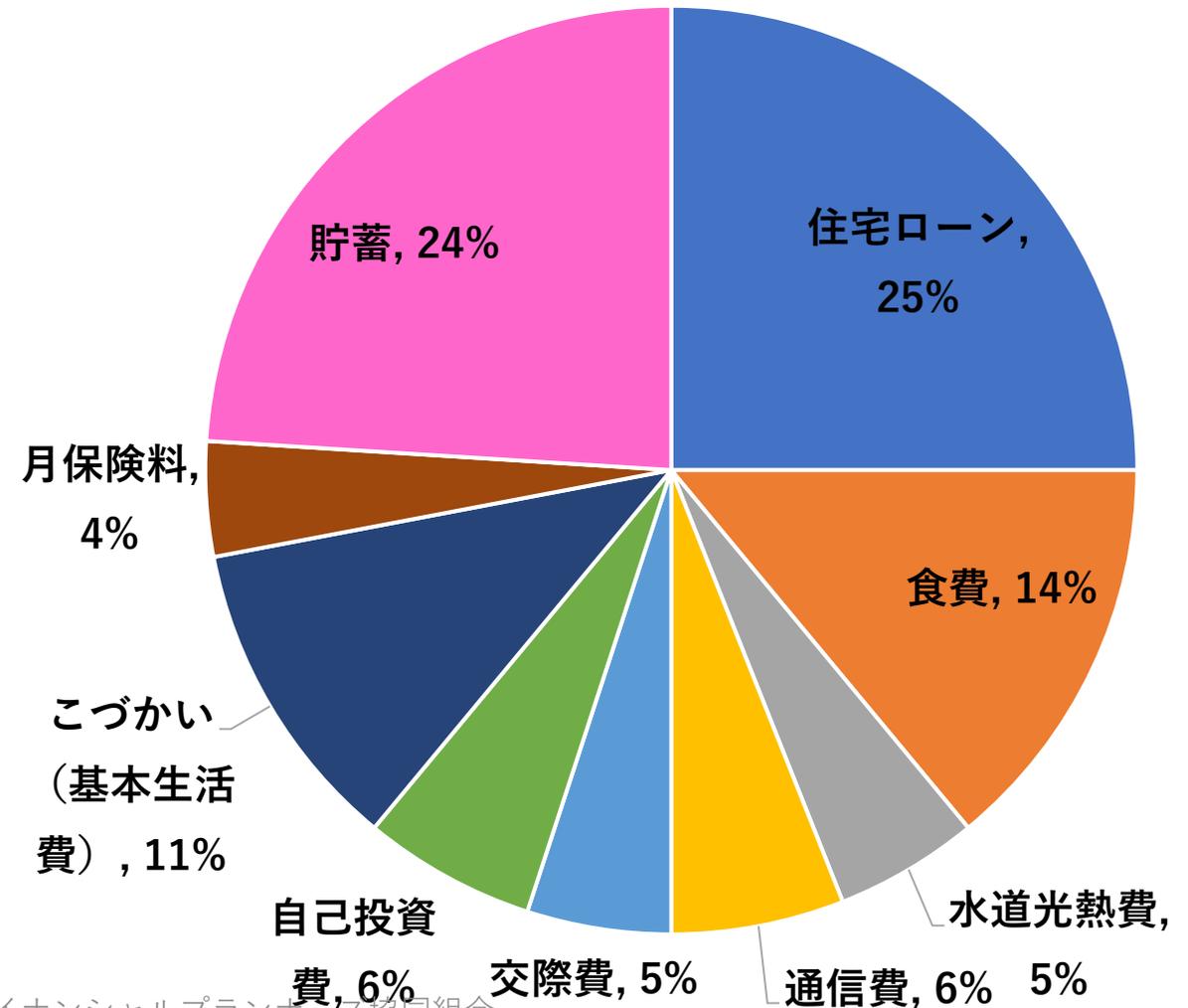


出典：総務省「家計調査」を基に講師作成

家計費理想割合 (DINKS夫婦2人)

出典:総務省「家計調査」を基に講師作成

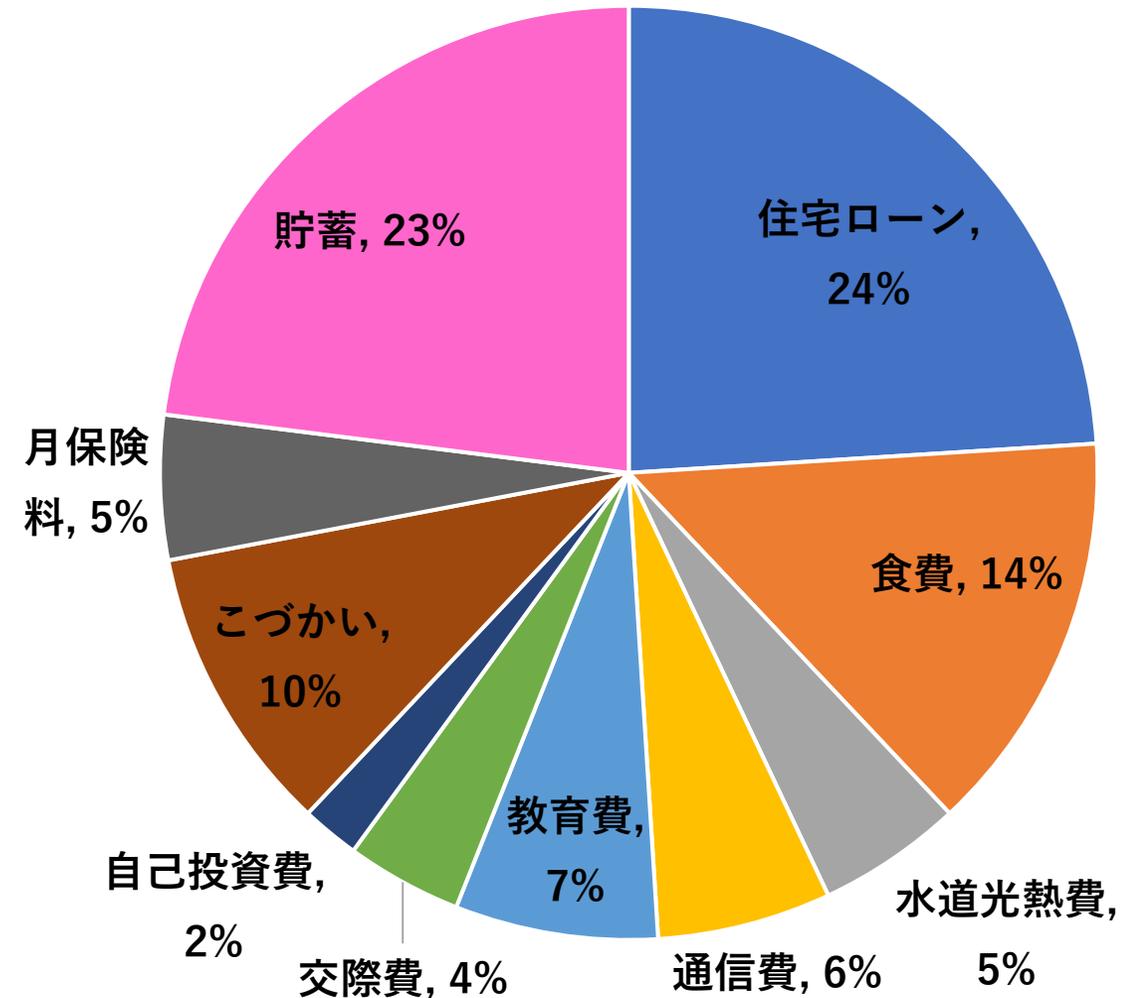
項目	割合
住宅ローン	25%
住宅家賃	
食費 (基本生活費)	14%
水道光熱費 (基本生活費)	5%
通信費 (基本生活費)	6%
教育費 (基本生活費)	
交際費 (基本生活費)	5%
自己投資費	6%
こづかい (基本生活費)	11%
月保険料	4%
貯蓄	24%



家計費理想割合（夫婦＋幼稚園子供1人）

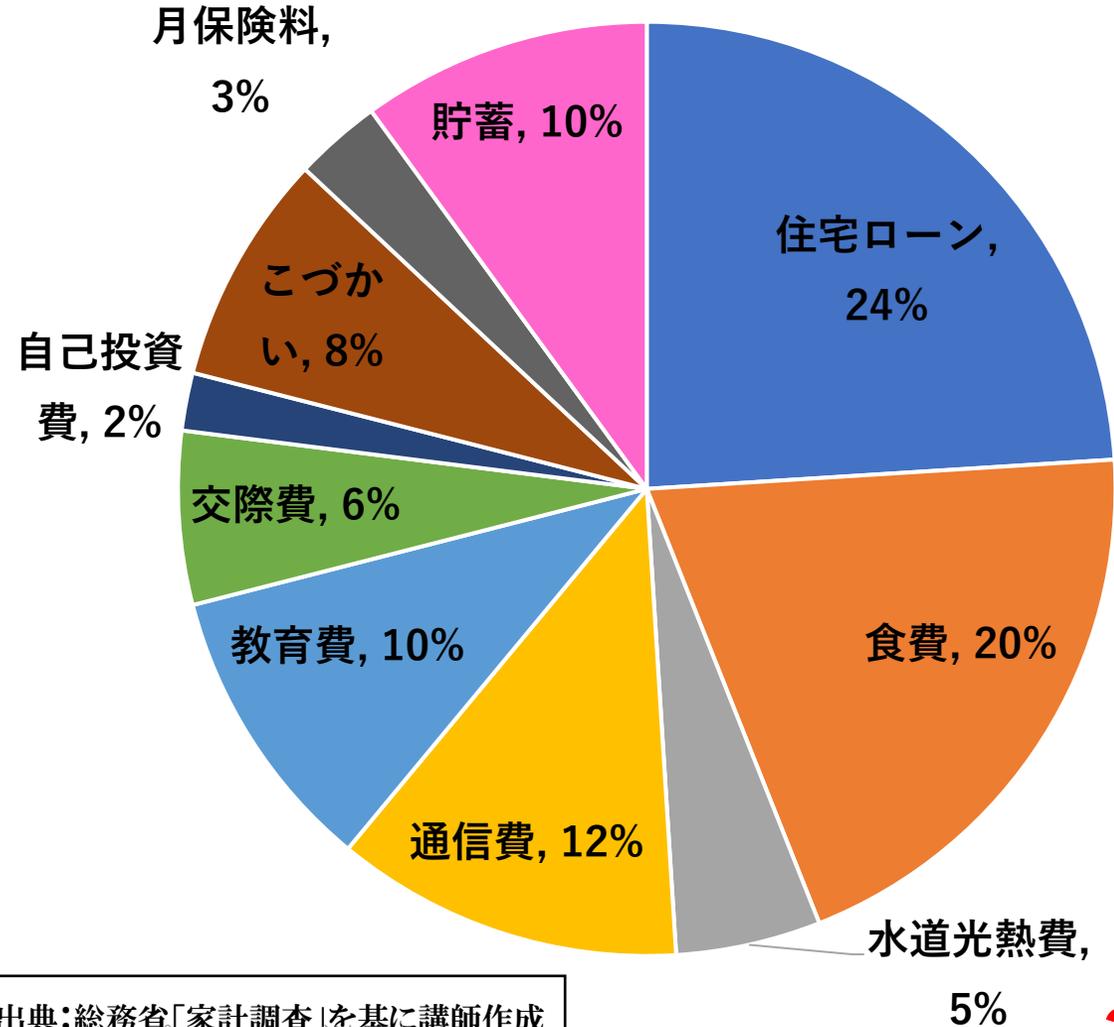
出典：総務省「家計調査」を基に講師作成

項目	割合
住宅ローン	
住宅家賃	24%
食費（基本生活費）	14%
水道光熱費（基本生活費）	5%
通信費（基本生活費）	6%
教育費（基本生活費）	7%
交際費（基本生活費）	4%
自己投資費	2%
こづかい（基本生活費）	10%
月保険料	5%
貯蓄	23%



家計費理想割合（夫婦＋高校生2人）

項目	割合
住宅ローン	24%
住宅家賃	
食費（基本生活費）	20%
水道光熱費（基本生活費）	5%
通信費（基本生活費）	12%
教育費（基本生活費）	10%
交際費（基本生活費）	6%
自己投資費	2%
こづかい（基本生活費）	8%
月保険料	3%
貯蓄	10%



出典：総務省「家計調査」を基に講師作成

神奈川県ファイナンシャルプランナーズ協会



マネーフォワードの特徴

毎日のお金の出入りを 自動で見える化

コンビニで使った電子マネーも、お買い物で使ったクレジットカードも、お給料が振り込まれた銀行口座も、お金の出入りをこれ1つで確認できます。

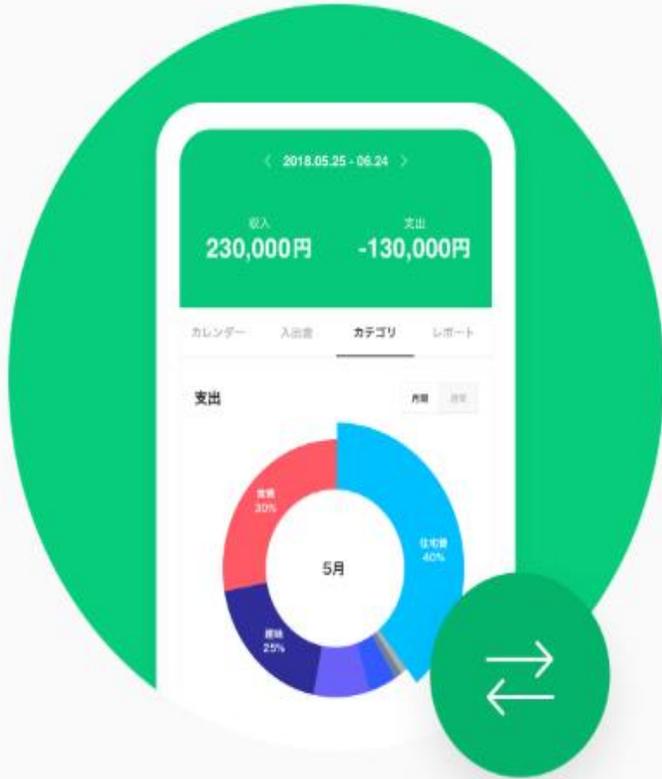
銀行やカードの残高を まとめて見える化

生活用や貯金用、いくつもある銀行口座の残高から、クレジットカードの今月の利用額、ポイントやマイルの残高まで、あなたの資産をまとめて確認できます。

今月何にいくら 使ったか見える化

毎日の支出を、食費や日用品などに自動で分類。何にお金を使っているのか、今月あとどれだけ使えるのか、簡単に確認できます。

LINEの特徴



はじめてでも使いやすい



予算を立てて毎月の支出を管理

カテゴリごとに予算を確認できます。貯金の管理も可能です。
貯めたお金を何に使うのか、考えるのが楽しくなりますね。



金融連携すれば
使用履歴を自動で記入

銀行やクレジットカードと連携すると、入出金履歴や残高を自動で家計簿に反映します。
家計簿の手入力回数がぐっと抑えられて、楽につづけられます。

Case 1

相談内容

西郷様は今年38歳の自衛官です。奥様も共働きをしています。子供がフィギアスケートをやっており、衣装代や遠征費用などの捻出で、マイホームを建てたいのですが、資金が不足していて建てられる目処が立ちません。後**16年**で定年退官するため、それまでに家を完成させたいと思っています。

家族構成

西郷 隆（38歳）自衛官 50歳定年退職

51歳再就職→**退職年給与相当を希望**

真衣（36歳）翻訳家（月20日子供に同行）

麗奈（12歳）

収支状況（2020年）

①年収

本人（統計値使用）奥さん100万円

②支出

基本生活費

住居費

貸し切り代50万円，遠征費70万円

振付け費10万円，衣装代5万円

メンテナンス費10万円，通院費5万円

金融資産状況（2020年12月）

定期預金 100万円

普通預金 200万円

プラン作成にあたっての希望

①いままで単身赴任が多かったから、出来れば数年の間に自宅を手に入れたい。

②娘の活動費用で出費が嵩んでいることは理解しているが、貯蓄がまったく殖やせない状態。ファイナンシャルプランナーの視点で、[無駄な支出]を見直してほしい。

自衛隊の定年

階 級	略 称	定年年齢
陸将・海将・空将	将	60歳
陸将補・海将補・空将補	将補	60歳
1等陸佐・1等海佐・1等空佐	1佐	56歳
2等陸佐・2等海佐・2等空佐	2佐	55歳
3等陸佐・3等海佐・3等空佐	3佐	55歳
1等陸尉・1等海尉・1等空尉	1尉	54歳
2等陸尉・2等海尉・2等空尉	2尉	
3等陸尉・3等海尉・3等空尉	3尉	
准陸尉・准海尉・准空尉	准尉	
陸曹長・海曹長・空曹長	曹長	53歳
1等陸曹・1等海曹・1等空曹	1曹	
2等陸曹・2等海曹・2等空曹	2曹	
3等陸曹・3等海曹・3等空曹	3曹	—
陸士長・海士長・空士長	士長	
1等陸士・1等海士・1等空士	1士	
2等陸士・2等海士・2等空士	2士	
3等陸士・3等海士・3等空士	3士	

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

①赤枠を記入

結婚予定

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	38歳
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	36歳
	お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい	12

仕事	お仕事についてお伺いいたします。次の中から 選択 してください			
	性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入 (*注)
	ご本人	男性	大企業(1000人以上)	特別公務員 自衛官
配偶者	女性	小企業(10人～99人)	学術研究・専門・技術サービス	100万円

金融資産 (昨年末)	300万円	←昨年末の預貯金、債券、株券、外貨預金など全ての合計額です
------------	-------	-------------------------------

支出	家計についてお伺いいたします。次の中にご記入ください		
	基本生活費(注)	年額(万円)	240万円
	家賃	年額(万円)	120万円
	車関連費	年額(万円)	50万円
	保険料	年額(万円)	
その他	年額(万円)	150万円	

自宅購入契約がある場合にのみお記入ください					
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				

②承諾をクリック

③下記をクリック

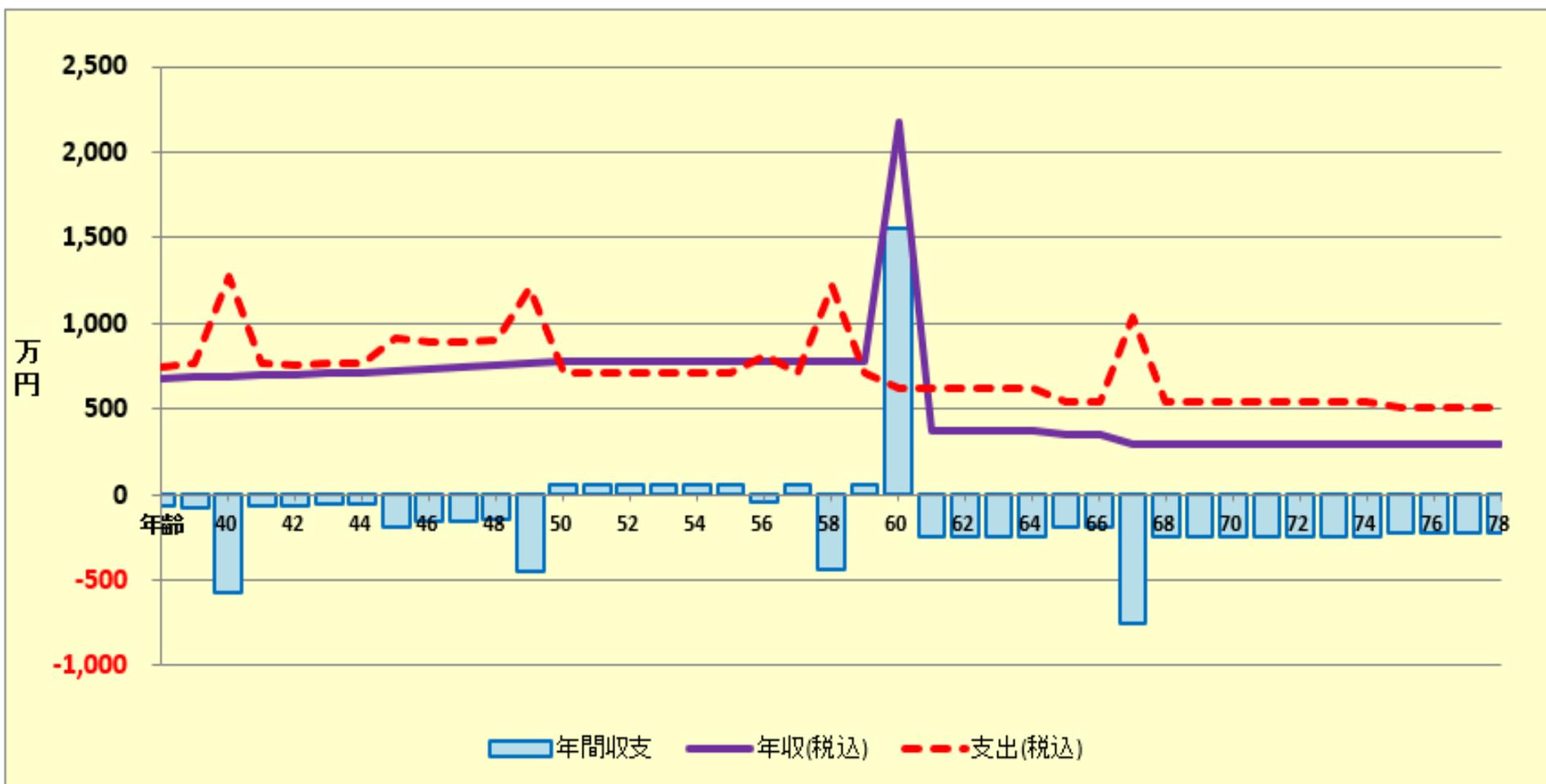
「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **承諾**

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





他へ ↑

グラフの選択
現状(例1)税込

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
- 係数

最下段タブキャッシュをクリック

経過年数	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
西暦		2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	
ライフイベント		家族・夫婦予定		車									車						
		子供予定		1子中		1子高			1子文										
年齢	本人	本人	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54
	いなし時-1	配偶者	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52
	いなし時-1	第一子	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
予想値	参考:	本人	税込予測	564	572	581	589	598	607	616	625	634	644	653	663	673	673	673	673
	参考:	配偶者	税込予測	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
	参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入	可処分所得	本人	1.486%	438	444	450	456	461	467	473	480	486	492	498	505	511	511	511	511
	可処分所得	配偶者	0.000%	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ローン借入金			0	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%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	12	12	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入合計(可処分所得)		550	556	561	567	561	567	573	579	586	592	598	605	611	611	611	611	611
支出	基本生活費	0.000%	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	203	203	203	203	203	
	住居費(ローン以外)	0.000%	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	
	教育費	0.000%	32	49	49	49	34	34	34	177	154	154	154	0	0	0	0	0	
	保険料	0.000%	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29
	自動車関連費	0.000%	50	50	550	50	50	50	50	50	50	50	50	550	50	50	50	50	
	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	その他支出: 年金積立	0.000%	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	
	支出小計1		621	638	1,138	638	623	623	623	767	744	744	744	1,052	552	552	552	552	
	ローン返済代+諸費用		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	使途不明金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
支出合計		621	638	1,138	638	623	623	623	767	744	744	744	1,052	552	552	552	552		
年間収支	371	-71	-82	-576	-71	-62	-56	-50	-187	-158	-152	-145	-447	59	59	59	59		
年末金融資産残高	300	0.000%	300	218	-359	-429	-491	-547	-597	-784	-942	-1,094	-1,239	-1,686	-1,627	-1,568	-1,508	-1,449	-1,390

50歳定年時所得を活用

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	転職可能期間	転職等予定(歳)	給料比率・%	及び	退職年齢	及び	開始(歳)	可処分所得・額	終了(歳)
ご本人	50歳	50歳	100%	⇒	64歳	⇒	51歳	511万円	70歳
配偶者	2歳			又は	64歳	又は			

金融資産	300万円	←昨年末の預貯金、債券、株券、外貨預金など全ての合計額です
------	-------	-------------------------------

① 将来の仕事をクリック

基本生活費(注)	年額(万円)	240万円	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)	120万円	既に自宅購入者は不要です
車関連費	年額(万円)	50万円	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)	150万円	上記以外の支出 (一種の用途不明金で預金や債券購入などを含みません)

注:ブランクの場合は統計値を使用します

自宅購入契約がある場合はお知にご記入ください

	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				

② 承諾をクリック

③ 下記をクリック

「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **承諾**

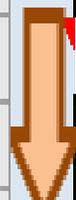
上記ご回答をグラフに表示
ここをクリック願います

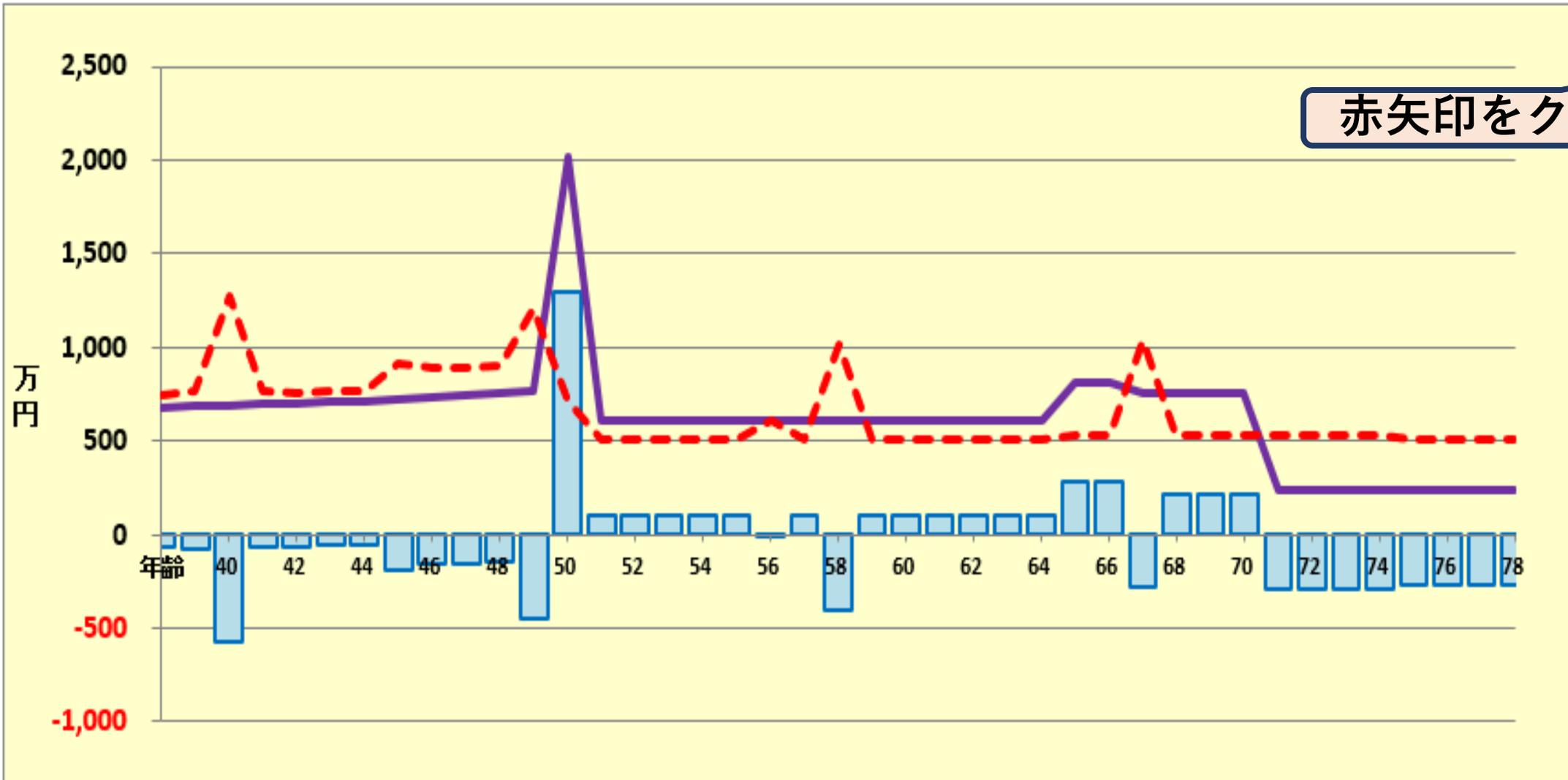
項目選択画面へ ★

14	収入	収入関連	昇給率		1.486%	昇給最終歳	50	退職金変動率	0.000%	配バ60歳時	100%
15			退職など	60歳時率	40%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	1.87	取得年齢	50
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	51	1	70	511	夫婦 d	2	1	2	0	
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 (兼保険者-本人)	契約開始年				
25		単位:万円	0	300	0.000%		契約終了年				
26	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入						保険金額				
27	基本生活費(万円:年)			240	51歳後:	192	変動率・額				

子(母)	11	2	3
配偶者所得	昇率	昇終	60歳
正規雇用	1.47%	52	84%
公的年金	本人	配偶者	
公的年金受取額			
厚生(1)/共済(2)	2	1	
統計値選択	1	1	
今回仕事開始年	23	23	
退職・掛金終了(歳)	50	64	
年金開始年齢	65	65	
参考年齢 予備欄	65	65	
早生まれ(1)	0	0	
加給年金 c	万円	-1	0
振替加算 c	万円	0	-1

現状

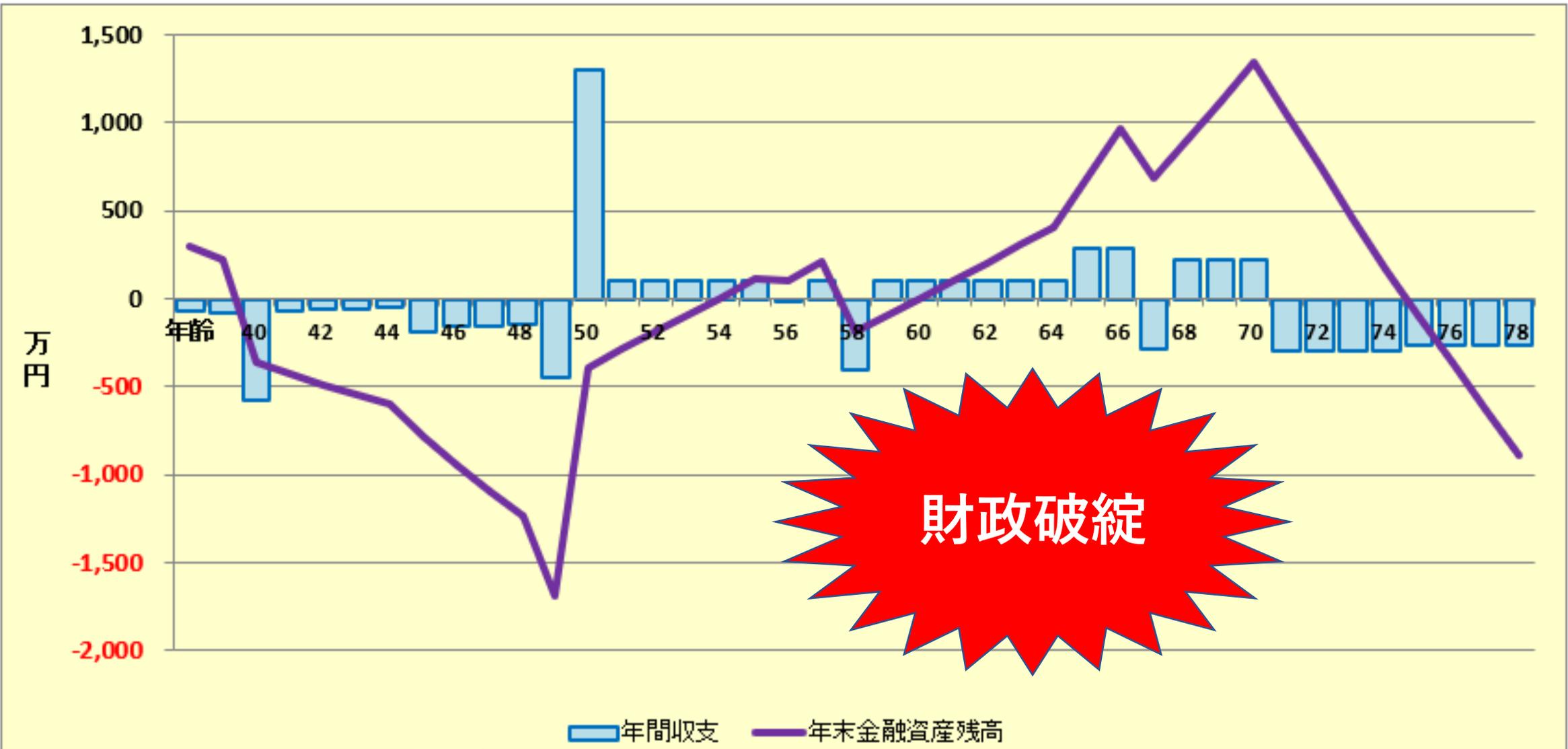




現状: 収支と金融資産

作成者: KFP 木村太郎
西郷様

2021年4月3日



財政破綻

年間収支 年末金融資産残高

経過年数		基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
西暦			2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	
ライフイベント		家族・夫婦予定 子供予定		1子中	車		1子高			1子文				車	退職金		
年齢	本人	本人	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	
	いない時は-1	配偶者	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	
	いない時は-1	第一子	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
予想値	参考:	本人	税込予測	564	572	581	589	598	607	616	625	634	644	653	663	673	0
	参考:	配偶者	税込予測	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
	参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,238	0
収入	可処分所得	本人	1.486%	438	444	450	456	461	467	473	480	486	492	498	505	511	0
	可処分所得	配偶者	0.000%	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,238	0
	ローン借入金			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	副収入:企業年金:一時的:注	0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	511
	その他ローン控除:個年金:注	0.000%		12	12	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入合計(可処分所得)			550	556	561	567	561	567	573	579	586	592	598	605	1,850	611
支出	基本生活費	0.000%	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	203	203	162	
	住居費(ローン以外)	0.000%	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	
	教育費	0.000%	32	49	49	49	34	34	34	177	154	154	154	0	0	0	
	保険料	0.000%	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29	
	自動車関連費	0.000%	50	50	550	50	50	50	50	50	50	50	50	550	50	50	
	一時的支出	0.000%	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%	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	
	支出小計1		621	638	1,138	638	623	623	623	767	744	744	744	1,052	552	511	
	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	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
支出合計		621	638	1,138	638	623	623	623	767	744	744	744	1,052	552	511		
年間収支	371		-71	-82	-576	-71	-62	-56	-50	-187	-158	-152	-145	-447	1,298	99	
年末金融資産残高	300	0.000%	300	218	-359	-429	-491	-547	-597	-784	-942	-1,094	-1,239	-1,686	-389	-289	

キャッシュ・バランス・シート (家計簿)

支出関連は赤または紫統の文字です *

次に進む⇒	『メニュー』へ ←	『入力』へ →	『ダイヤモンド』へ →	『情報』へ →	ご使用方法(クリック)		
1-1. 本人・月間収入	(%) *	基準値 %	判定	5-1. 本人・ボーナス (年間)	(%) *	基準値 %	判定
本人・税込月収				税込額 (年間ボーナス分)			
本人・社会保険料(可)				社会保険料(可)(ボーナス分)			
本人・所得税・住民税(可)				所得税・住民税(可)(ボーナス分)			
本人・天引(貯蓄・社内株)	0.0%			天引(貯蓄・社内株)(ボーナス分)	0.0%		
本人・その他の天引き	0.0%			その他の天引き(ボーナス分)	0.0%		
本人・他収入(税引後)				他収入(税引後)(ボーナス分)			
本人・手取額 (A)	¥0	0.0%		本人・差引額(D) (ボーナス分)	¥0	0.0%	
1-2. 配偶者・月間収入	(%) *	基準値 %	判定	5-2. 配偶者・ボーナス (年間)	(%) *	基準値 %	判定
配偶者・税込月収				税込額 (年間ボーナス分)			
配偶者・社会保険料				社会保険料 (年間ボーナス分)			
配偶者・所得税・住民税				所得税・住民税(ボーナス分)			
配偶者・天引(貯蓄・社内株)	0.0%			天引(貯蓄・社内株)(ボーナス分)	0.0%		
配偶者・その他の天引き	0.0%			その他の天引き(ボーナス分)	0.0%		
配偶者・他収入(税引後)				他収入(税引後)(ボーナス分)			
配偶者・手取額 (A)	¥0	0.0%		配偶者・差引額(D) (ボーナス分)	¥0	0.0%	
2. 月間支出 (記帳のある支出)	(%)vs可処分	基準値 %	判定	6. ボーナス(年間)からの支出	(%)vs可処分	基準値 %	判定
住宅ローン	0.0%			住宅ローン (年間ボーナス分)	0.0%		
住宅家賃	0.0%			住宅家賃 (年間ボーナス分)	0.0%		

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

“家計簿”をクリック

家計簿クリック

パスワード:「bs」

1-1. 本人・月間収入	(%)*	基準値%	判定
本人・税込月収			
本人・社会保険料(可)		10.9%	
本人・所得税・住民税(可)		7.7%	
本人・天引(貯蓄・社内株)	0.0%		
本人・その他の天引き	0.0%		
本人・他収入(税引後)			
本人・手取額(A)	¥0	0.0%	
1-2. 配偶者・月間収入	(%)*	基準値%	判定
配偶者・税込月収			
配偶者・社会保険料		10.9%	
配偶者・所得税・住民税		7.7%	
配偶者・天引(貯蓄・社内株)	0.0%		
配偶者・その他の天引き	0.0%		
配偶者・他収入(税引後)			
配偶者・手取額(A)	¥0	0.0%	

2. 月間支出(記帳のある支出)	(%)vs可処分	基準値%	判定
住宅ローン	0.0%	24.0%	Good
住宅家賃	0.0%	24.0%	Good
管理費等	0.0%		
自動車関連費	0.0%		
食費(基本生活費)	0.0%	20.0%	Good
水道光熱費(基)	0.0%	5.0%	Good
通信費(基)	0.0%	12.0%	Good
教育費(基)	0.0%	10.0%	Good
他ローン返済	0.0%		
交際費(基)	0.0%	6.0%	Good
自己投資費(他)	0.0%	2.0%	Good
こづかい(基)	0.0%	8.0%	Good
雑費(他)	0.0%		
月間支出合計(含ローン)(B)	¥0	0.0%	

キャッシュ・バランス・シート (家計簿)

支出関連は赤または紫の文字です *

次に進む⇒

『メニュー』へ

←

『入力』へ

→

『ダイヤモンド』へ

→

『情報』へ

→

ご使用方法(クリック)

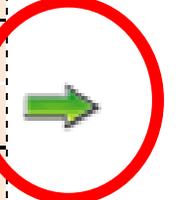
1-1. 本人・月間収入	(%) *	基準値 %	判定	5-1. 本人・ボーナス (年間)	(%) *	基準値 %	判定
本人・税込月収	¥378,000			税込額(年間ボーナス分)	¥1,500,000		
本人・社会保険料(可)	¥41,202	10.9%		社会保険料(可)(ボーナス分)	¥163,500		
本人・所得税・住民税(可)	¥29,106	7.7%		所得税・住民税(可)(ボーナス分)	¥115,500		
本人・天引(貯蓄・社内株)	0.0%			天引(貯蓄・社内株)(ボーナス分)	0.0%		
本人・その他の天引き	0.0%			その他の天引き(ボーナス分)	0.0%		
本人・他収入(税引後)				他収入(税引後)(ボーナス分)			
本人・手取額(A)	¥307,692	78.6%		本人・差引額(D)(ボーナス分)	¥1,221,000	100.0%	
1-2. 配偶者・月間収入	(%) *	基準値 %	判定	5-2. 配偶者・ボーナス (年間)	(%) *	基準値 %	判定
配偶者・税込月収	¥84,000			税込額(年間ボーナス分)	¥0		
配偶者・社会保険料		10.9%		社会保険料(可)(ボーナス分)			
配偶者・所得税・住民税		7.7%		所得税・住民税(可)(ボーナス分)			
配偶者・天引(貯蓄・社内株)	0.0%			天引(貯蓄・社内株)(ボーナス分)			
配偶者・その他の天引き	0.0%			その他の天引き(ボーナス分)	0.0%		
配偶者・他収入(税引後)				他収入(税引後)(ボーナス分)			
配偶者・手取額(A)	¥84,000	21.4%		配偶者・差引額(D)(ボーナス分)	¥0	0.0%	

家計簿 5行～23行

2. 月間支出 (記帳のある支出)	(%)vs可処分	基準値 %	判定
住宅ローン	0.0%	24.0%	Good
住宅家賃	¥100,000	25.5%	注意
管理費等	0.0%		
自動車関連費	¥46,200	11.8%	
食費(基本生活費)	¥62,300	15.9%	Good
水道光熱費(基)	¥14,826	3.8%	Good
通信費(基)	¥53,790	13.7%	注意
教育費(基)	¥26,667	6.8%	Good
他ローン返済	0.0%		
交際費(基)	¥47,800	12.2%	注意
自己投資費(他)	¥128,200	32.7%	注意
こづかい(基)	¥6,000	1.5%	Good
雑費(他)	0.0%		
月間支出合計(含ローン)(B)	¥485,783	124.0%	
3. 月間の保険			
月保険料(支出)			
月貯蓄(除天引)			
保険料・貯蓄合計			
4. 毎月の収支	(%)vs可処分	基準値 %	判定
=可処分所得+他収入-支出	(¥94,091)	-24.0%	

判定が表示される

家計簿 24行~44行

10. 基本チェック	額(転送額)	(%)*	基準値%	判定	キャッシュフローへの転送先	変更額入力	転送実施
本人:税込年収(G)	¥6,036,000				入力(収入)シート:現状(例1)		
配偶者:税込年収(G)	¥1,008,000						
本人:年間可処分所得(G)	¥4,913,304				入力シート:現状(例1) 初期値		
配偶者:年間可処分所得(G)	¥1,008,000				に戻す場合は変更額に『0』		
本人・他収入(税引後)(G)	¥0				入力シート:現状(例1) 詳細情報を入れてください		
配偶者・他収入(税引後)(G)	¥0						
合計(可処分所得+他収入)	¥5,921,304	基準値			●昨年末残高で置換*	変更額入力	転送実施
今年の年間貯蓄額(H)	¥0	0.0%			●入力シート:昨年末残高を記入⇒	¥3,500,000	
全ローン返済額(年間)(I)	¥0	0.0%			キャッシュフローへの転送	変更額入力	転送実施
住宅家賃(年間)	¥1,200,000	20.3%					
住居管理費等(年間)	¥0	0.0%					
基本生活費(年間)	¥2,536,596	42.8%					
保険料(年間)	¥0	0.0%					
自動車関連費(年間)	¥554,400	9.4%					
その他支出(年間)	¥1,538,400	26.0%					
年間支出合計(除ローン)(J)	¥5,829,396	98.4%					
11. 年間の収支	額	(%)	基準値%	判定			
=G+G+G+G-(H+I+J)	¥91,908	1.6%					

家計簿 52行～70行

丸印(4カ所)をクリック

質問票によるC/F

経過年数		基準年⇒		0	1	2	3
西暦				2020	2021	2022	2023
ライフイベント		家族・夫婦予定				車	
		子供予定			1子中		
年齢	本人	本人		38	39	40	41
	いなし時+1	配偶者		36	37	38	39
	いなし時+1	第一子		12	13	14	15
予想値	参考: 本人	税込予測		564	572	581	589
	参考: 配偶者	税込予測		100	100	100	100
	参考: 退職金	税込予測		0	0	0	0
収入	可処分所得	本人	1.486%	438	444	450	450
	可処分所得	配偶者	0.000%	100	100	100	100
	可処分所得						
支出	基本生活費	0.000%		240	240	240	240
	住居費(ローン以外)	0.000%		120	120	120	120
	教育費	0.000%		32	49	49	49
保険料	0.000%		29	29	29	29	
自動車関連費	0.000%		50	50	550	50	
一時的支出	0.000%		0	0	0	0	
その他支出・年金積立	0.000%		150	150	150	150	
支出小計1			621	638	1,138	638	
ローン返済代+諸費用			0	0	0	0	
使途不明金	0.000%		0	0	0	0	
支出合計			621	638	1,138	638	
年間収支	371		-71	-82	-576	-71	
年末金融資産残高	300	0.000%	300	218	-359	-429	

家計簿によるC/F

経過年数		基準年⇒		0	1	2	3
西暦				2020	2021	2022	2023
ライフイベント		家族・夫婦予定				車	
		子供予定			1子中		
年齢	本人	本人		38	39	40	41
	いなし時+1	配偶者		36	37	38	39
	いなし時+1	第一子		12	13	14	15
予想値	参考: 本人	税込予測		604	613	622	631
	参考: 配偶者	税込予測		101	101	101	101
	参考: 退職金	税込予測		0	0	0	0
収入	可処分所得	本人	1.486%	491	497	504	510
	可処分所得	配偶者	0.000%	101	101	101	101
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0
支出	基本生活費	0.000%		254	254	254	254
	住居費(ローン以外)	0.000%		120	120	120	120
	教育費	0.000%		32	49	49	49
保険料	0.000%		0	0	0	0	
自動車関連費	0.000%		55	55	555	55	
一時的支出	0.000%		0	0	0	0	
その他支出・年金積立	0.000%		154	154	154	154	
支出小計1			615	632	1,132	632	
ローン返済代+諸費用			0	0	0	0	
使途不明金	0.000%		0	0	0	0	
支出合計			615	632	1,132	632	
年間収支	311		-11	-22	-515	-9	
年末金融資産残高	300	0.000%	300	278	-237	-246	

家計簿から算出した方が精度は高まる

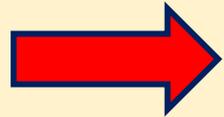
対策

①フィギュアスケート特別強化選手（月20万円）

②グランプリシリーズ賞金

1位：190万円，2位：136万円，3位：95万円

③スポンサー企業開拓



上記目標未達の場合、競技者からは引退する

結果：**競技生活断念**

④母親 翻訳業フルタイム復帰：500万円

⑤父親 飲み代制限 47,800円→20,000円

⑥車購入 500万円→200万円

9	現 状	家族		本人	配偶者	無しは-1歳	第一子	
10		家 族	基準年末・年齢(歳)		38	36	年齢(歳)	12
11			基準年・税込年収(万円)		604	101	誕生西暦	0
12			任意:基準年可処分所得		491	101	1	
13		結婚予定年(西暦) ⇒				0	昇給最終歳(60歳未満のこと)以	
14		収 入	収入関連	昇給率		1.486%	昇給最終歳	50
15				退職など	60歳時率	40%	65歳時率(注)	88%
16			一時的	年・額の順に⇒				
17			副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2
18			本人 a				0	夫婦 c
19		本人 b	51	1	70	542	夫婦 d	
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
21			保険・年金1					
22	保険・年金2							
23	資産	基準年末高	基準年末残	利率	生命保険/ 収入保障保険 (被保険者=本人)	契約開始年	契約終了年	
24	債	単位:万円	0	300	0.000%	保険金額	変動率・額	
25	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入							
26	基本生活費(万円:年)		253.6596	51歳後	202.92768	家賃⇒		
27	首都圏増加率(任意)		0	人数反映	1	変動率		
28	保 険 料	変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連	変動率		
29		0.000%	0	74	費	0.000%		
30								

クリックし変更へ移動



家族	家族	本人	1	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)	38		年齢(歳)	12	-1	-1	-1	-1	
	基準年・税込年収(万円)	604	500	F 71	0	0	0	0	0	
	任意: 基準年可処分所得	0	0	1				0	1	
結婚予定年(西暦) ⇒			0	昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない				無税パート上限	0	
収入	収入関連	昇給率	1.486%	昇給最終歳	50	退職金変動率	0.000%	配バ60歳時	100%	
	一時的	退職など			3%	退職金率額	1.87	取得年齢	50	
	副収入 #1	開始年				0	0	0	0	
	副収入 #2	開始年				0	0	0	0	
資産・保険	積立金	前々年末高・名称	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %
	保険・年金1	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%
	保険・年金2	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%
	保険・年金3	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%
	金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/ 収入保障保険 (被保者=本人)	契約開始年	0	0	0	0
	単位:万円	0	350	0.000%	契約終了年	0	0	0	0	0
	↑資産残高が0円の場合は再度0円を記入				保険金額	0	0	0	0	0
基本生活費(万円)	2	220	E 87	歳後	202.92768	変動率・額	0.000	0.000	0.000	0.000
首都圏増加率(任意)		0	人数反映	1	家賃⇒	120	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)	その他支出	変動率	年額(万円)	
	0.000%	0	74		0.000%	20	190	0.000%	0	
支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)						
保険 #1	0	0	0	G 95						
車購入 #1	2024	9	2057	200					L 90	

ここが0になっている事を確認
してください→自動計算します

経過年数 西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
		2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030		
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定		1子中	自宅		車 1子高			1子文					
予想値	参考: 本人	税込予測	604	613	622	631	640	650	660	669	679	689	700	
	参考: 配偶者	税込予測	500	507	515	522	530	538	546	554	562	571	579	
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
収入2	可処分所得	本人	1.486%	467	474	479	485	491	498	504	510	516	523	529
	可処分所得	配偶者	1.475%	390	397	402	407					435	440	446
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0					0	0	0
	ローン借入金			0	0	3,500	0					0	0	0
	副収入: 企業年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	0	0						0	0	0
	その他: ローン控除: 個年金: 注	0.000%	12	12	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入合計2 (可処分所得)		869	882	4,393	905	904	915	927	939	951	963	975	
	支出2	基本生活費	0.000%	220	220	220	220	220	220	220	220	220	220	220
	住居費 (ローン以外)	0.000%	120	120	160	160	160	160	160	160	160	160	160	
	教育費	0.000%	32	49	49	49	34	34	34	177	154	154	154	
	保険料	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	自動車関連費	0.000%	20	20	20	20	220	20	20	20	20	20	20	
	一時的支出	0.000%	0	0	4,000	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	
	支出小計2		392	409	4,449	449	634	434	434	577	554	554	554	
	ローン返済代+諸費用		0	0	362	162	162	162	162	162	162	162	162	
	使途不明金2	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	支出合計2		392	409	4,811	611	796	596	596	740	717	717	717	
年間収支		-127	477	473	-418	294	108	319	331	199	234	246	259	
年末金融資産残高2	350	0.000%	350	823	406	700	808	1,127	1,458	1,657	1,892	2,138	2,397	
ローン残高2 (年末)			0	0	3,379	3,257	3,133	3,008	2,881	2,753	2,623	2,492	2,359	

年間収支黒字化



- 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

キャッシュ2をクリック

①家計簿

12.住宅ローン情報入力	開始年(西暦)	年利(%)	期間(年)	返済額(毎回)	借入高(円)
月返済額(年12回)	2022	1.200%	25	¥0	¥0
ボーナス返済額(年2回)	2022	1.200%	25	¥0	¥0

キャッシュフロー転送情報	開始年(西暦)	年利(%)	期間(年)	金利タイプ	借入高(円)	購入額(円)	キャッシュフローへの反映
住宅ローン反映情報:平均	C~I 77	2.00%	25	2			左記の住宅ローンデータを転送します
住宅ローン変更情報入力	2022	1.200%	25	1	¥35,000,000	¥40,000,000	

ここをクリック



家賃⇒	120	0	0	1	2021
変動率	年額(万円)	その他支出	変動率	L 88(万円)	
0.000%	20		0.000%		

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	諸費用	火災費
		4,000	2	2022	3,500	1.200%	25	200	40
	金利利率変更 繰上返済は前年末実施	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)				
	0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%			
	新期間:前年末返済額(万)		0		0		0		

メニュー同様自動出力

K/L 107

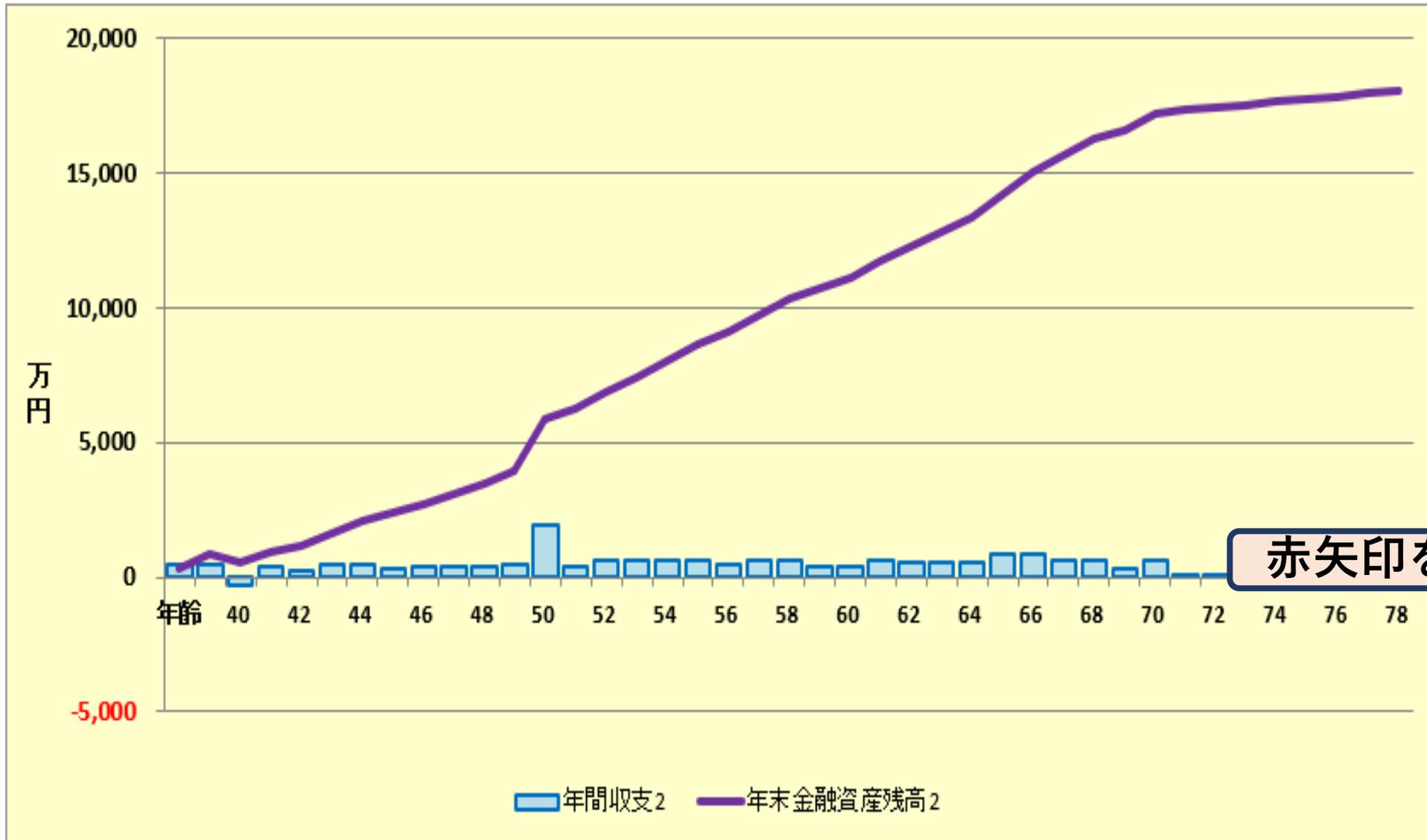
クリック②

クリック①

②入力

- 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

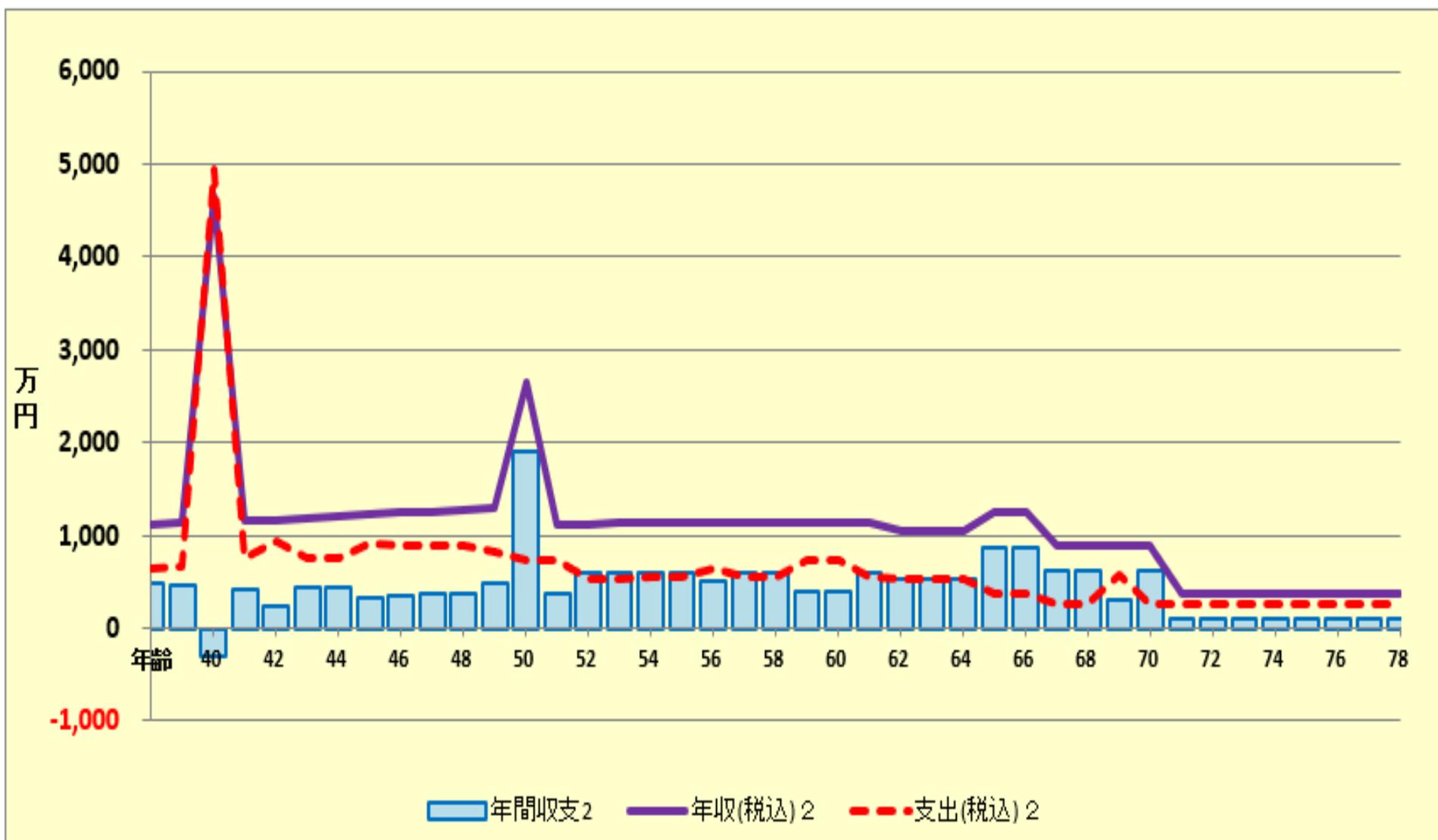
グラフの選択
変更: 収支と金融資産



赤矢印をクリック

次へ ↓

西暦 = 1
2

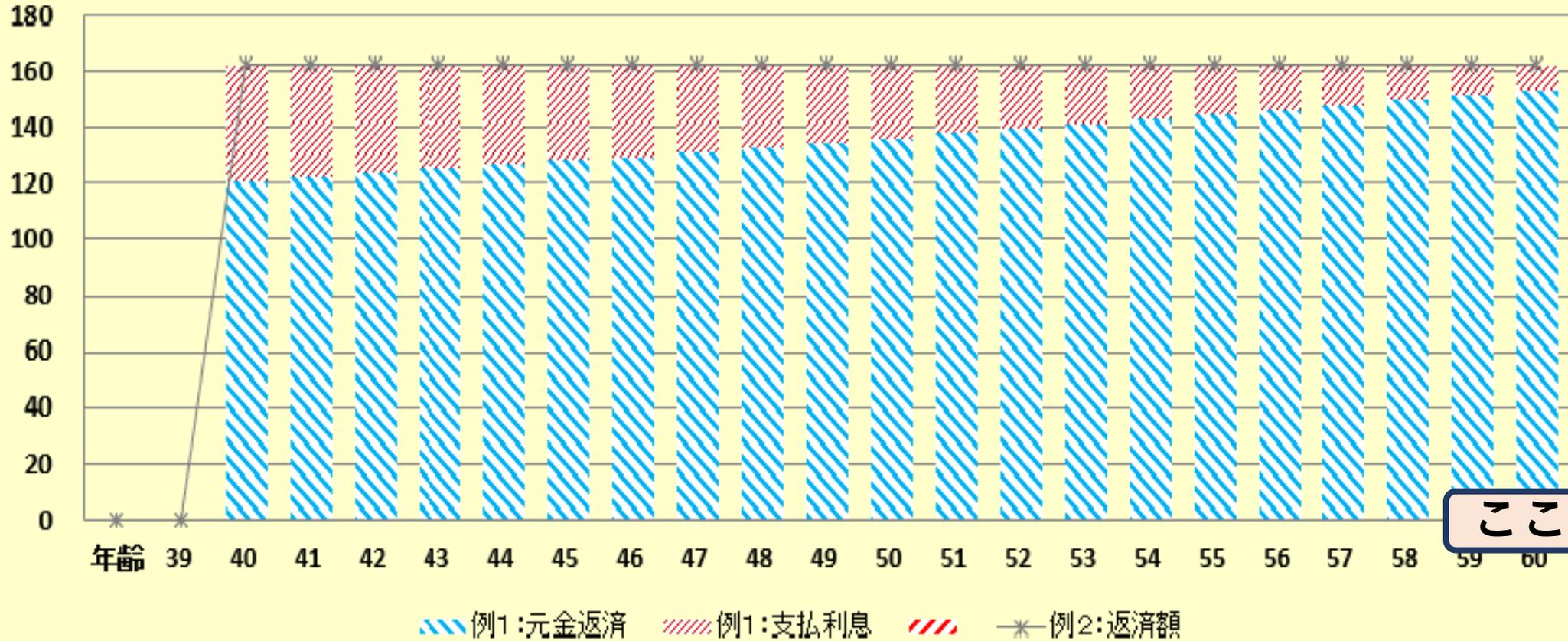


他へ

グラフの選択
変更(例2)税込

次へ

ローン返済額内訳 (基準年～初期 22年) 単位:万円



ここをクリック

次へ ↓

ローン返済予定表詳細

例1表示

年齢(本人)		39	40	41	42	43	44	45	46	47
元金返済額(万円)			121	122	124	125	127	128	130	131
利息返済額(万円)			41	40	38	37	35	34	32	31
返済額合計(万円)			162	162	162	162	162	162	162	162
年末元金残高(万円)			3,379	3,257	3,133	3,008	2,881	2,753	2,623	2,492

家賃 + 35,000円で持ち家購入

年齢(本人)	48									57
元金返済額(万円)										148
利息返済額(万円)										14
返済額合計(万円)	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162
年末元金残高(万円)	2,359	2,224	2,088	1,950	1,811	1,670	1,527	1,382	1,236	1,088

年齢(本人)	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67
元金返済額(万円)	150	152	154	155	157	159	161	0	0	0
利息返済額(万円)	12	10	9	7	5	3	1			
返済額合計(万円)	162	162	162	162	162	162	162			
年末元金残高(万円)	938	786	633	477	320	161	0			

参考：『FPキャプテン』の保存方法 1/2

『ファイル』⇒『名前を付けて保存』を選択します

① 押す

② 押す

The screenshot shows the 'File' menu with '名前を付けて保存' (Save As) highlighted. The main window displays 'Seminar_リタイア_1_KFP@305040_寄贈-KR@ の情報' and an 'アクセス許可' (Access Permissions) section with a list of items including '表紙', 'メニュー', '簡単', '収入', '支出', '単元', '入力', and '情報'.

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

参考：『FPキャプテン』の保存方法 2/2

先頭に適切な名前を挿入します

① デスクトップを選ぶ

A) ファイル名の先頭に適切な文字を入れます
B) ファイル名の2個の"@"の間は変更しないで下さい。
C) 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

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。

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。

Case2

航空大手企業の最終損益及び自己資本比率

単位：億円

社名	4-6月期	7-9月期	自己資本比率
日本航空	▲937	▲675	44%
ANA	▲1,088	▲796	32%
大韓航空	151	▲359	12%
シンガポール航空	▲867	▲1,810	42%
ルフトハンザ航空	▲1,837	▲2,420	9%
デルタ航空	▲5,936	▲5,585	4%
エールフランスKLM	▲3,214	▲2,048	債務超過
アメリカン航空	▲2,146	▲2,491	債務超過

相談内容

大空様は大手航空会社勤務の機長です。コロナの影響で運行回数が9割削減されました。それに伴い給与が3割カットされ賞与もゼロの状態です。長女の海外大学留学渡航費用（400万円）が今年掛かる予定で、2008年6月に組んだフラット35の住宅ローン（金利3.05%）のローン返済も重くのし掛かっています。コロナの収束時期が見えない為、当分この状態が続くことが予想されます。生活そのものに支障を来す前になんとかしたいと思っています。

家族構成

大空 飛世（48歳）大手航空会社パイロット

コロナ禍で給与30%、賞与全額カット

由美（47歳）専業主婦

蒼（21歳）私立大学医学部3回生

陽葵（18歳）私立高校3年生

収支状況（2020年）

①年収

本人2,300万円（給与・賞与削減前）

②支出

基本生活費 350万円

物件価格1億2000万円 2008年6月取得

住宅ローン1億円 金利3.05%（固定）

期間 35年

金融資産状況（2020年12月）

定期預金 600万円

普通預金 1400万円

プラン作成にあたっての希望

①給与及び賞与削減がいつまで続くか分らない為、生活基盤の見直しを図りたい。

②親として、子供の進学に対してその希望を叶えてあげたい。

長男：医学部3回生

長女：海外留学（4年生大学）

1年目：400万円

2年～4年目：250万円

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

結婚予定

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	48歳	
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	47歳	
	お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい	21	18

①赤枠を記入

仕事	お仕事についてお伺いいたします。次の中から 選択 してください			
	性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入 (*注)
ご本人	男性	大企業(1000人以上)	運輸・郵便業	2300万円
配偶者	女性	選択	選択	

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)	2000万円	←昨年末の預貯金、債券、株券、外貨預金など全ての合計額です
------------	--------	-------------------------------

支出	家計についてお伺いいたします。次の中にご記入ください	
基本生活費(注)	年額(万円)	350万円 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

自宅購入契約がある場合に下記にご記入ください						
	物件価格(万円)	金利タイプ	借入年齢(歳)	借入金額(万円)	年間(%)	期間(年)
	12000万円	固定金利	35歳	10000万円	3.050%	30年

②承諾をクリック

③下記をクリック

「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



2021年4月3日

作成者:KFP 木村太郎

教育 教育番号	年齢				変動率			資金援助	
	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額
蒼	11	2	3	4	20	20	T/U 10	0	100
陽葵	11	2	3	4	14	16	S/T/U 11	0	100
第三子	11	2	3	4	16	16		30	100
子(父)	11	2	3	4	16	16		30	100
子(母)	11	2	3	4	16	16		30	100

41

長文海外留学

2021

1

2021

400

42

長文海外留学

2022

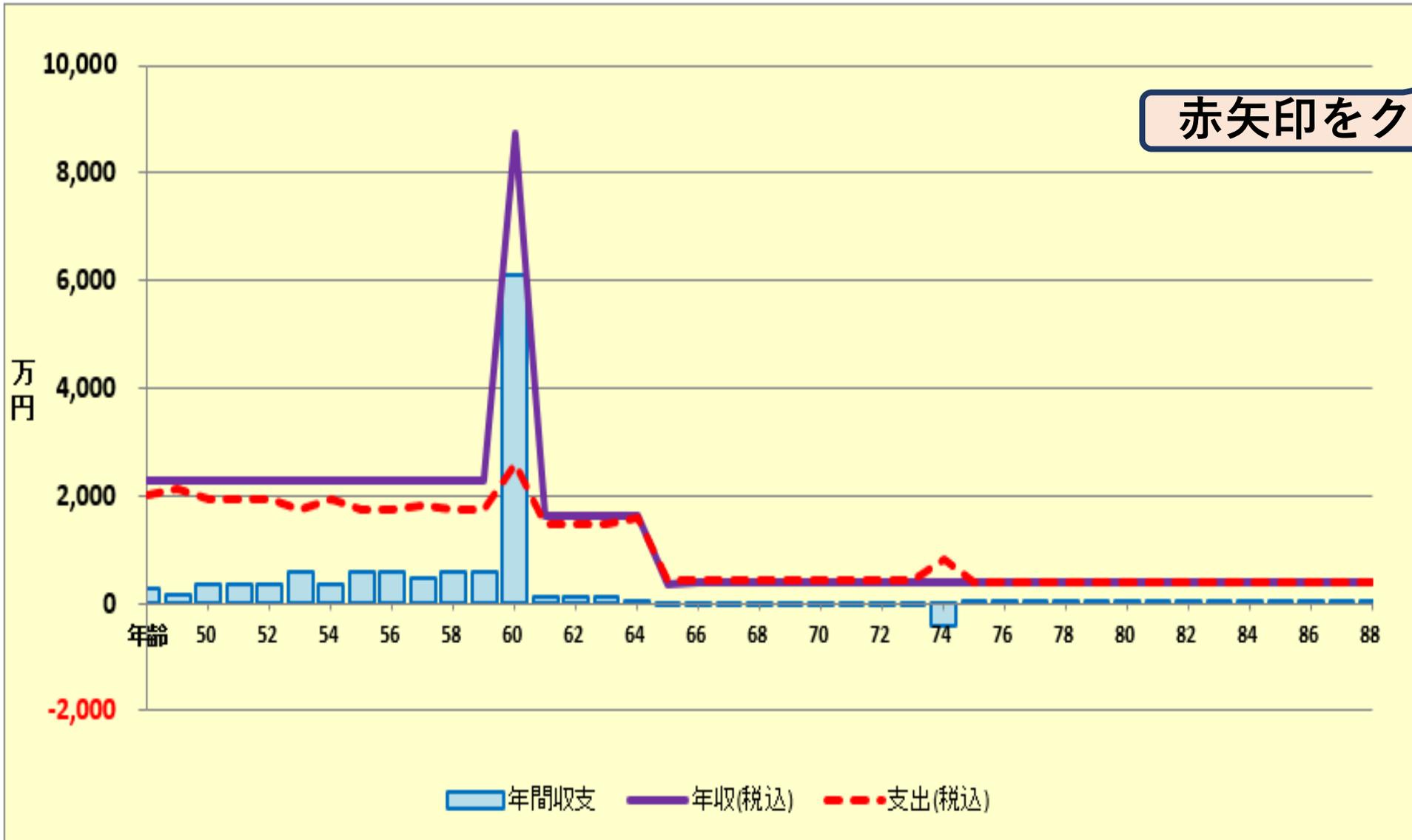
1

2025

250

D~G 41 / 42

グラフの選択
現状(例1)税込

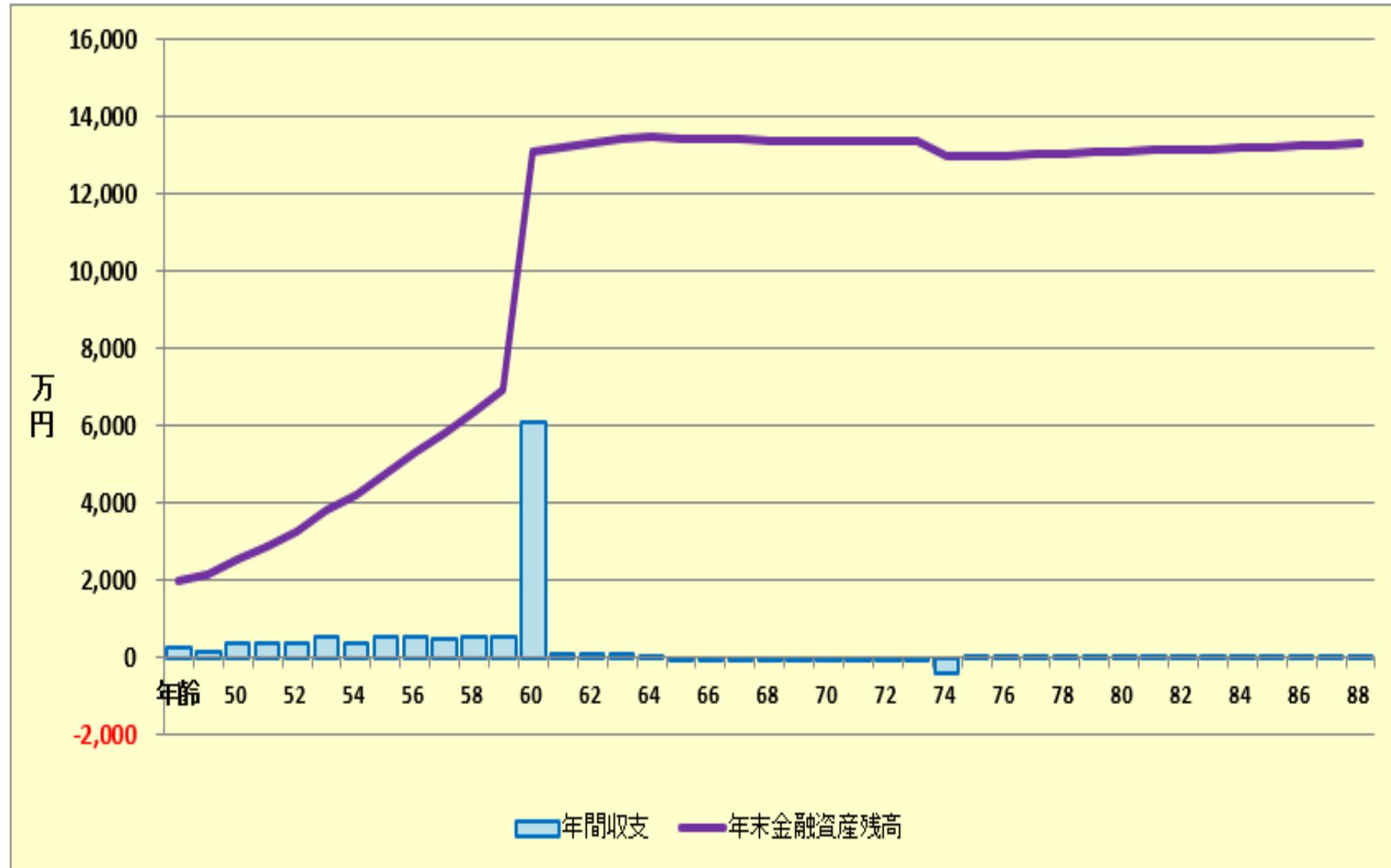


赤矢印をクリック

他へ ↑

次へ ↓

グラフの選択
現状: 収支と金融資産



次へ ↓

西暦 = 1
2

経過年数 西暦	基準年→	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
		2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定		2子文											退職金	
予想値	参考: 本人 参考: 配偶者 参考: 退職金	税込予測 税込予測 税込予測	2,300 0 0	1,677 0 7,107											
収入	可処分所得 本人	1.419%	1,485	1,495	1,495	1,495	1,495	1,495	1,495	1,495	1,495	1,495	1,495	1,091	
	可処分所得 配偶者	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	可処分所得 退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,091	
	ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	副収入: 企業年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	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	
収入合計(可処分所得)		1,485	1,495	1,495	1,495	1,495	1,495	1,495	1,495	1,495	1,495	1,495	1,495	7,182	
支出	基本生活費	0.000%	350	350	314	314	314	265	265	265	265	265	265	265	
	住居費(ローン以外)	0.000%	120	120	120	120	120	120	320	120	120	120	120	120	
	教育費	0.000%	523	613	154	154	154	0	0	0	0	0	0	0	
	保険料	0.000%	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	
	自動車関連費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	0	100	
	その他支出・年金積立	0.000%	0	400	650	250	250	250	0	0	0	0	0	0	
	支出小計1		1,023	1,513	1,268	868	868	665	615	415	415	515	415	415	515
	ローン返済代+諸費用		509	509	509	509	509	509	509	509	509	509	509	509	509
	使途不明金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
支出合計		1,532	2,022	1,777	1,377	1,377	1,174	1,124	924	924	1,024	924	924	1,024	
年間収支	2,047	-47	-527	-282	118	118	321	371	571	571	471	571	571	6,158	
年末金融資産残高	2,000	0.000%	2,000	1,473	1,191	1,309	1,427	1,748	2,119	2,690	3,262	3,733	4,304	4,875	11,033
ローン残高(年末)			6,440	6,123	5,796	5,459	5,111	4,753	4,384	4,003	3,610	3,206	2,789	1,915	

キャッシュ・バランス・シート (家計簿)

支出関連は赤または紫統の文字です *

次に進む⇒ 『メニュー』へ		『入力』へ		『ダイヤモンド』へ		『情報』へ		ご使用方法(クリック)	
1-1. 本人・月間収入		(%)*	基準値%	判定	5-1. 本人・ボーナス (年間)		(%)*	基準値%	判定
本人・税込月収	¥1,240,000				税込額(年間ボーナス分)				
本人・社会保険料(可)					社会保険料(可)Xボーナス分				
本人・所得税・住民税(可)					所得税・住民税(可)Xボーナス分				
本人・天引(貯蓄・社内株)					天引(貯蓄・社内株)Xボーナス分				
本人・その他の天引き		0.0%			その他の天引き(ボーナス分)		0.0%		
本人・他収入(税引後)					他収入(税引後)Xボーナス分				
本人・手取額(A)	¥1,240,000	100.0%			本人・差引額(D) (ボーナス分)	¥0	0.0%		

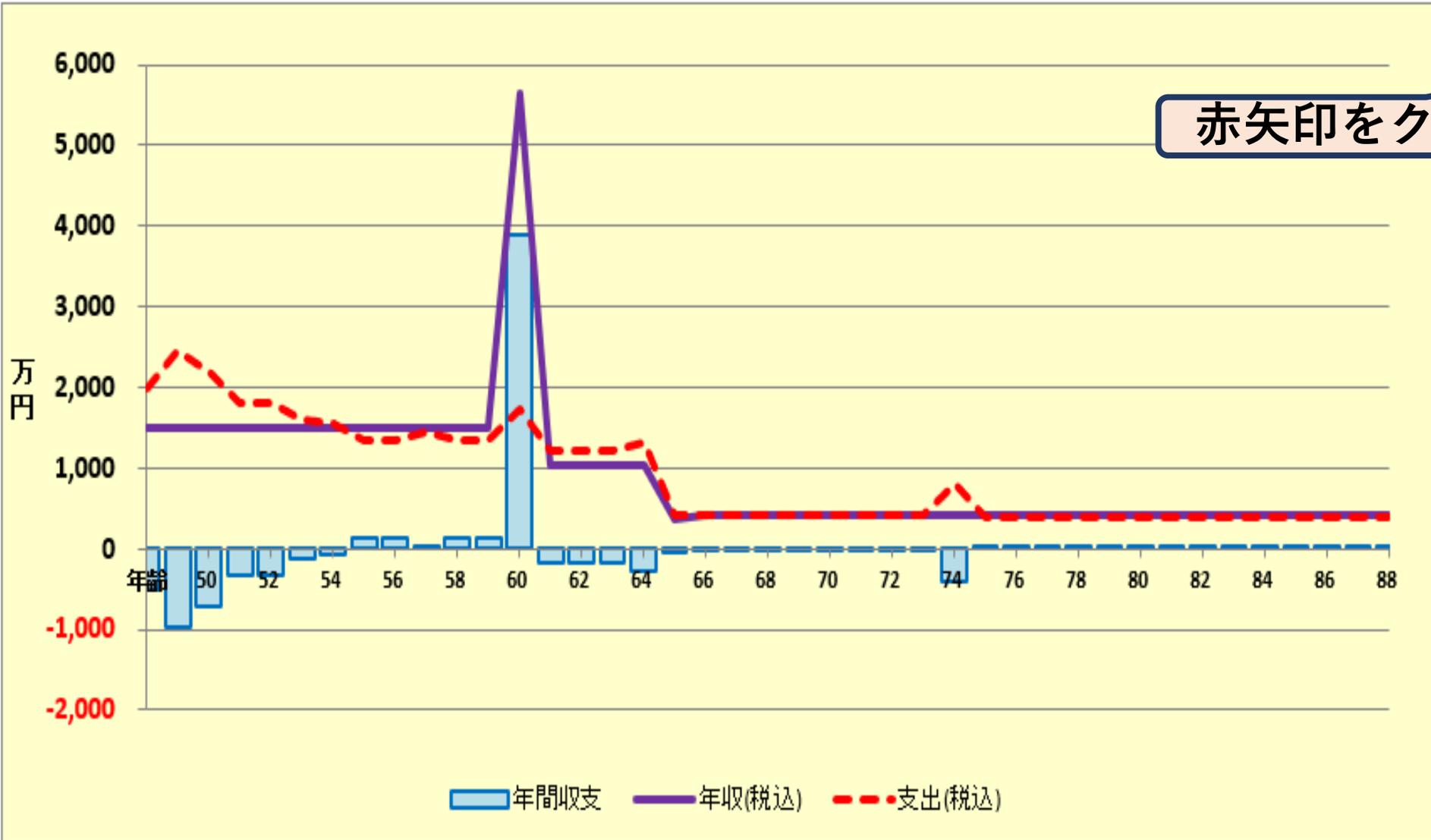
給与30%削減

賞与全面カット

削減後の年収

10. 基本チェック	額	(%)*	基準値%	判定	キャッシュフローへの転送先	変更額入力	転送実施
本人: 税込年収(G)	¥14,880,000				入力(収入)シート: 現状(例1)		→
配偶者: 税込年収(G)	¥0						
本人: 年間可処分所得(G)	¥14,880,000				入力シート: 現状(例1) 初期値		
配偶者: 年間可処分所得(G)	¥0				に戻す場合は変更額に『0』		→
本人・他収入(税引後)(G)	¥0				入力シート: 現状(例1) 詳細情報を入力してください		→
配偶者・他収入(税引後)(G)	¥0						

ここをクリック



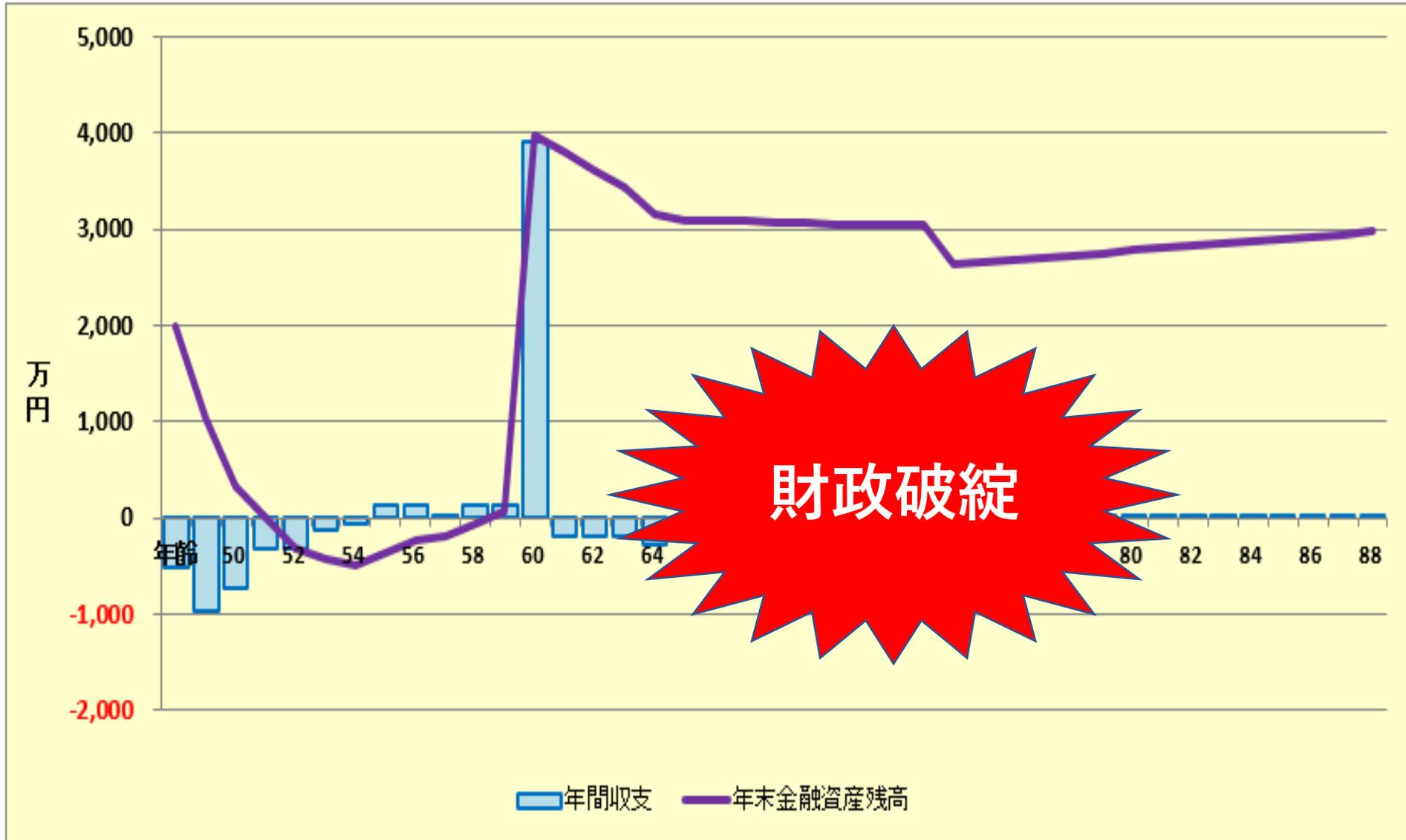
グラフの選択
現状(例1)税込

赤矢印をクリック

他へ ↑

次へ ↓

グラフの選択
現状: 収支と金融資産



次へ ↓

西暦 = 1
2

経過年数 西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
		2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定		2子文											退職金	
予想値	参考: 本人	税込予測	1,488	1,488	1,488	1,488	1,488	1,488	1,488	1,488	1,488	1,488	1,488	1,085	
	参考: 配偶者	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,598	
収入2	可処分所得 本人	1.419%	1,049	1,059	1,059	1,059	1,059	1,059	1,059	1,059	1,059	1,059	1,059	772	
	可処分所得 配偶者	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	可処分所得 退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,185	
	ローン借入金		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	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	
収入合計2(可処分所得)		1,049	1,059	1,059	1,059	1,059	1,059	1,059	1,059	1,059	1,059	1,059	1,059	4,957	
支出2	基本生活費	0.000%	350	350	314	314	314	265	265	265	265	265	265	265	
	住居費(ローン以外)	0.000%	120	120	120	120	120	120	320	120	120	120	120	120	
	教育費	0.000%	523	613	154	154	154	0	0	0	0	0	0	0	
	保険料	0.000%	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	
	自動車関連費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	0	100	
	その他支出・年金積立	0.000%	0	400	650	250	250	250	0	0	0	0	0	0	
	支出小計2		1,023	1,513	1,268	868	868	665	615	415	415	515	415	415	515
	ローン返済代+諸費用		509	414	414	414	414	414	414	414	414	414	414	414	414
	使途不明金2	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
支出合計2		1,532	1,926	1,682	1,282	1,282	1,079	1,029	829	829	929	829	829	929	
年間収支2	2,483	-483	-868	-623	-223	-223	-20	30	230	230	130	230	230	4,028	
年末金融資産残高2	2,000	0.000%	2,000	1,132	510	287	64	44	74	305	535	665	895	1,126	5,154
ローン残高2(年末)		6,440	6,048	5,654	5,259	4,863	4,465	4,066	3,666	3,264	2,861	2,456	2,050	1,643	

68	
69	
70	
71	
72	P
73	
74	
75	
76	
77	
78	
79	
80	
81	変更
82	
83	
84	
85	
86	



住居

<p>自宅購入 (ローン)単位:万円</p>	<p>物件価格</p>	<p>金利タイプ</p>
	12,000	1
<p>金利利率変更 繰上返済は前年末実施</p>	<p>変更開始年</p>	<p>新年利(%)</p>
	49	0.340%
<p>新期間:前年末返済額(万)</p>	<p>E/F 109</p>	0

現行

変更

27
28
29
30
42
43
44
45
46
47
48
49
50

27
28
29
30
42
43
44
45
46
47
48
49
50

表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2 **1**

他:返済額 1

西暦=1 2

印刷 

ローン返済予定表詳細

例1表示

年齢(本人)		49	50	51	52	53	54	55	56	57
元金返済額(万円)	308	317	327	337	348	358	369	381	393	405
利息返済額(万円)	202	192	182	172	162	151	140	128	117	104
返済額合計(万円)	509	509	509	509	509	509	509	509	509	509
年末元金残高(万円)	6,440	6,123	5,796	5,459	5,111	4,753	4,384	4,003	3,610	3,206

表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2 **2**

他:返済額 1

西暦=1 2

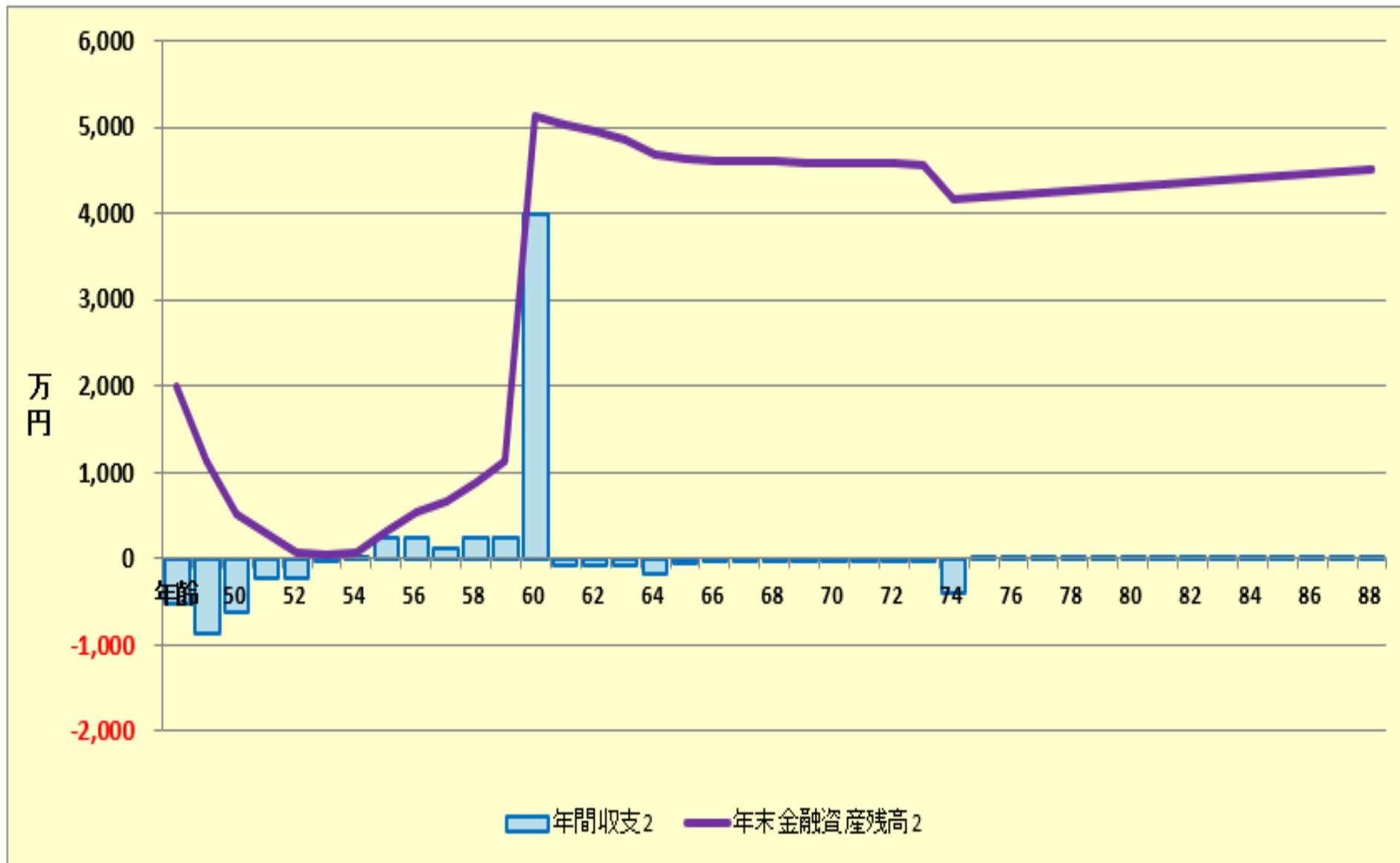
返済額95万円削減 (19%圧縮)

ローン返済予定表詳細

例2表示

年齢(本人)		49	50	51	52	53	54	55	56	57
元金返済額(万円)	308	392	394	395	396	398	399	400	402	403
利息返済額(万円)	202	21	20	19	17	16	15	13	12	10
返済額合計(万円)	509	414	414	414	414	414	414	414	414	414
年末元金残高(万円)	6,440	6,048	5,654	5,259	4,863	4,465	4,066	3,666	3,264	2,861

グラフの選択
変更: 収支と金融資産



次へ ↓

西暦 = 1
2

経過年数 西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
		2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定		2子文											退職金	
予想値	参考: 本人	税込予測	1,488	1,488	1,488	1,488	1,488	1,488	1,488	1,488	1,488	1,488	1,488	1,085	
	参考: 配偶者	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,598	
収入	可処分所得 本人	1.419%	1,049	1,059	1,059	1,059	1,059	1,059	1,059	1,059	1,059	1,059	1,059	772	
	可処分所得 配偶者	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	可処分所得 退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,185	
	ローン借入金													0	
	副収入: 企年金: 一時的: 注	0.000%												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		
収入合計2 (可処分所得)		1,049	1,059	1,059	1,059	1,059	1,059	1,059	1,059	1,059	1,059	1,059	1,059	4,957	
支出	基本生活費	0.000%	350	350	314	314	314	265	265	265	265	265	265	265	
	住居費 (ローン以外)	0.000%	120	120	120	120	120	120	320	120	120	120	120	120	
	教育費	0.000%	523	613	154	154	154	0	0	0	0	0	0	0	
	保険料	0.000%	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	
	自動車関連費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	0	100	
	その他支出・年金積立	0.000%	0	400	650	250	250	250	0	0	0	0	0	0	
	支出小計2		1,023	1,513	1,268	868	868	665	615	415	415	515	415	415	515
	ローン返済代+諸費用		509	414	414	414	414	414	414	414	414	414	414	414	414
	使途不明金2	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
支出合計2		1,532	1,926	1,682	1,282	1,282	1,079	1,029	829	829	929	829	829	929	
年間収支2	2,483	-483	-868	-623	-223	-223	-20	30	230	230	130	230	230	4,028	
年末金融資産残高2	2,000	0.000%	2,000	1,132	510	287	64	44	74	305	535	665	895	1,126	5,154
ローン残高2 (年末)		6,440	6,048	5,654	5,259	4,863	4,465	4,066	3,666	3,264	2,861	2,456	2,050	1,643	

コロナが長引いても家計は安定

ご静聴ありがとうございました

