

効果的なFP相談を目指して

【基礎編】

- 30代： 来年結婚予定のカップルの生活設計
- コロナ禍に於ける給料減収、自宅購入、資産運用など
- 6種類のFPの係数

FPキャプテンを駆使してFP相談の質を高めましょう

* 過去のセミナーの動画をオンデマンドで閲覧できます *

注： 今回の作業の前に必ず「無料更新版」を適用して下さい。

<https://chicappa-webstage.ssl-lolipop.jp/cfs/fbm/>

ウェブ・ステージ： 1級ファイナンシャル・プランニング技能士



岩崎 康之



日本FP協会会員

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

E-mail: webstage@ny.airnet.ne.jp

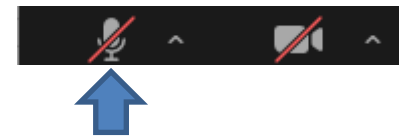
TEL : 045-624-9603

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。



本日の目的とお願い

- ZOOMでの開催であり、ZOOMの参加に慣れていただく。
- チャットでの講師への問い合わせはご遠慮ください。
- 事前に登録されたレジユメを印刷してお手元に用意してください。
- FPキャプテンを起動しておいてください。
- **オリジナルのFPキャプテンは常に、大事に保管し、セミナー使用(あるいは実務で使用)時に、その都度適切な名称で保管してから始めてください。**
- セミナー中での質問は、ZOOM参加者はマイクをオンにして、その都度、お話しください。
- 「参加者」タブを押して「手を上げる」を選んでください。
手を下すときは「手をおろす」を押して下さい。



マイクオン/オフが切り替わります。

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

準備 2: セミナーのレジューメを入手します

メニューシート

① 又は ②

「メニュー」シートを上へスクロールします

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。
 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)

FPキャプテンの「データ記入シート」はここを押します。

② 又は「FPキャプテン・使い方」を押します

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

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

Next

ローン破綻を防いだ例

退職金

ローン残高の比較

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

金融資産: 3000万円, 変動金利0.9%, 20年ローン

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)

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)

「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」&「詳細入力」

「結婚予定の方」対応

「相続税の入力」

「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。

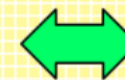
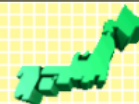
準備 2: 今回使用するセミナーのレジュメを入手し印刷します

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

FPキャプテン・セミナー資料 『ライフプラン作成ツール』

EXCEL2013以上で動作します



[セミナー光景 \(クリック\)](#) ⇒ [オンラインセミナー \(WEBセミナー\) 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。
- 内容欄の「Video」表記のセミナーは録画のオンデマンド配信を実施しています。

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
62	2021年7月3日	WEBセミナー コロナ禍での結婚と自宅購入等の生活設計及び6個の係数	チラシ
61	2021年6月5日	WEBセミナー 障害を持つ子供の親亡き後の 安心できる相続、生活、住まい	チラシ
60	2021年5月8日	WEBセミナー 基礎編:退職間近で、老後生活資金の不足を心配、FPに相談	チラシ
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 video	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方の自宅購入、資産運用等 video	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 video	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

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ユメ(印刷)**を活用します

【 Esc 】キィを押してZoom 画面を小さくします

⇒ (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レジユ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	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				注:ブランクの場合は統計値を使用します									
192			将来の仕事	転職・退職・開業・副業: 左から順に該当欄(複数入力可能)に入力します				開業・副業 (自営業等)					
193			転職など	転職等可能期間	転職等予定(歳)	給料比率・%	及び	退職年齢	及び	開始(歳)	可処分所得・額	終了(歳)	
194			ご本人	37歳～52歳			⇒	69歳	⇒				
195			配偶者	35歳～42歳			又は	64歳	又は				

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

「FPキャプテン」利用のメリット

～キャッシュフローで判断するライフプラン相談
へレベルアップ～

1、「FPキャプテン」のキャッシュフローは

＊ 児童手当、住まい給付金、住宅ローン控除、
所得税、年金を自動計算

2、相談の質的向上

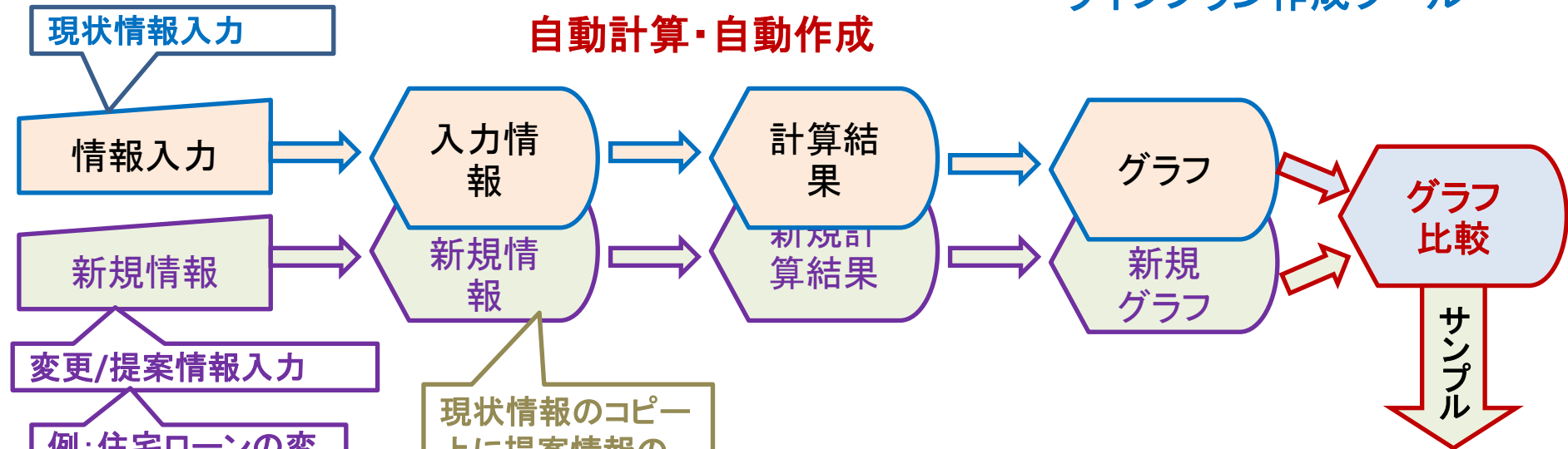
＊ 計算・資料作りは「FPキャプテン」で時間短
縮、条件変更によるシミュレーションと相談
の時間を増やせる

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

『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

ライフプラン作成ツール

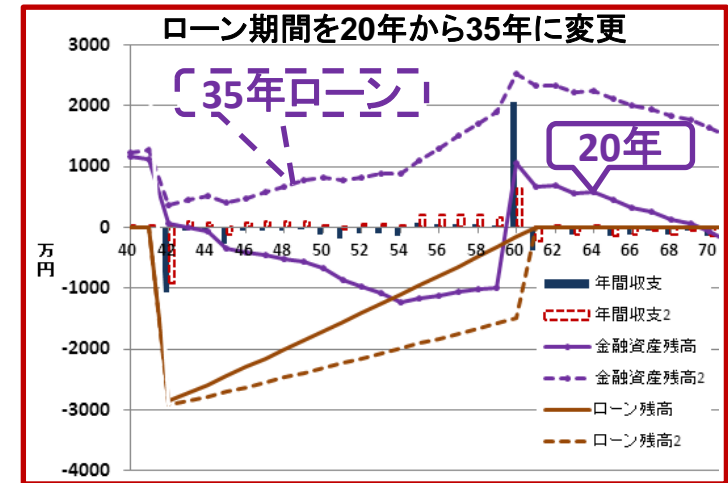
自動計算・自動作成



現状情報のコピー上に提案情報の上書き

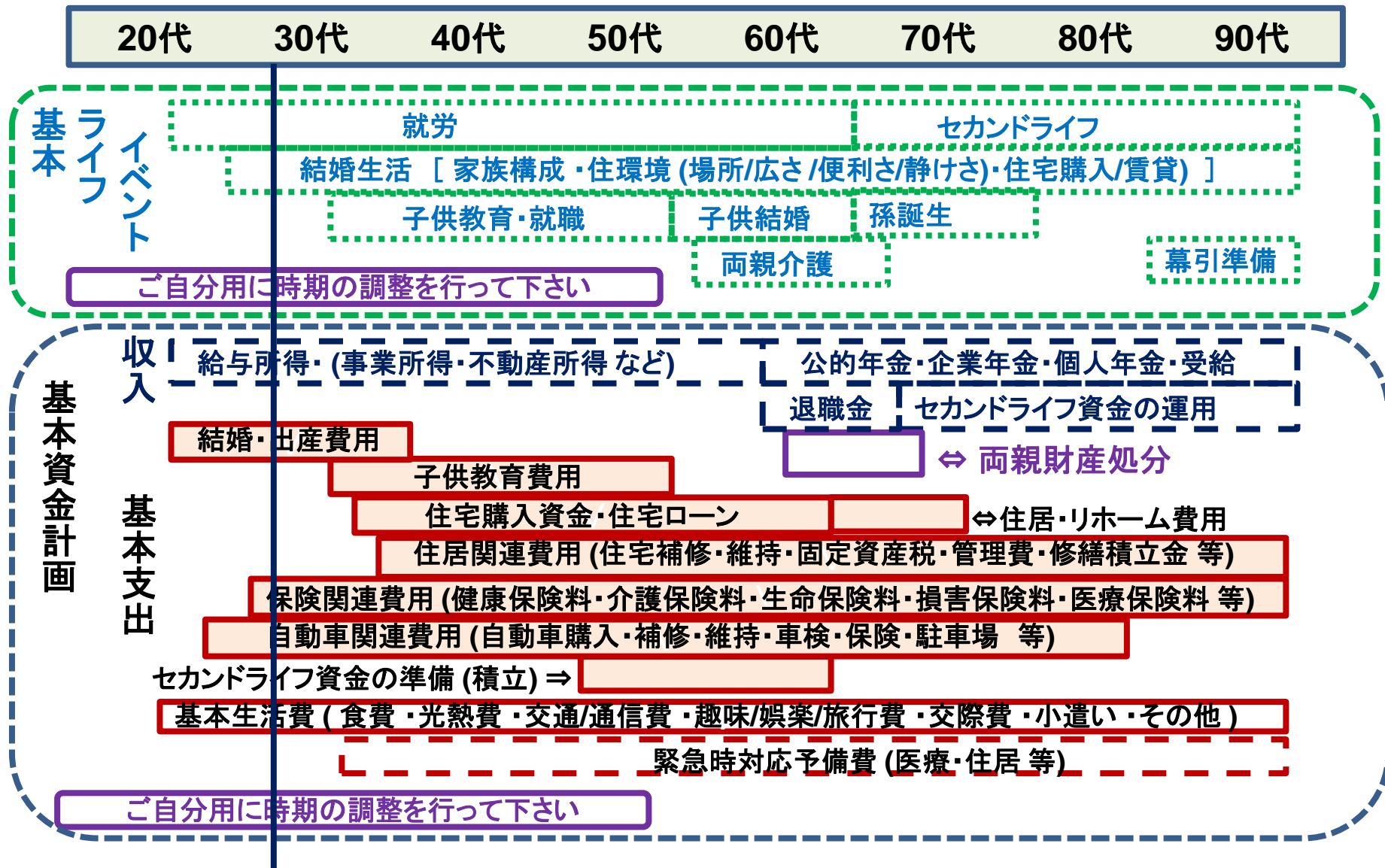
例:住宅ローンの変動金利と固定金利の比較など

簡単入力で比較グラフを追加表示します



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

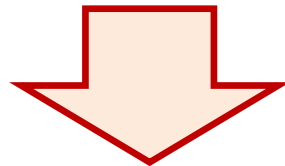
『基本ライフステージ』の展開 ⇒ 例



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

大事なお客様を逃がさない工夫 お客様との会話中にしたい事

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



『FPキャプテン』を使用すれば可能です

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

相談内容 結婚予定のカップル

- 横浜在住の田中さん、**中企業の電気工事会社(社員総数200名)**に勤務
- 来年、以前から知り合いの女性と結婚予定 (2022年)
- コロナ禍で勤務先が減収・減益のため、**昨年と今年**のボーナスが大幅に減らされ、年収ベースで**5/6**に減額。来年からは元に戻ると予測されていて希望が見えてきました。
- 父親が60歳代で現役で働いている為、本人は**69歳迄**勤務予定
- 婚約者は中企業のIT企業(社員総数200名)で勤務中、今後とも同じ条件で**59歳迄**勤務予定
- 配偶者の両親が近くに住んでいるので結婚後も勤務を継続
- 子供は二人授かりたいと考えています。

相談事項

- マンションを購入したいが購入時期はいつが最適か？
- 私学高校の予算を検討する。(公立高校に入れなことを考慮する)
- 会社で2024年からiDeCo+を導入することのこと。
- 退職後の老後資金を貯める方法を検討して下さい。
- 詳しい内容は次々ページに記載します。

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

目次

第一章 FPキャプテンの基礎編

==【基礎編】 結婚予定のカップル（ダブルインカム）
コロナ禍に於ける生活設計、給料減収、自宅購入、資産運用など ==

- 例題1：『現状の収支』の把握
- 例題2：詳細情報の把握・反映
- 例題3：お客様からの質問（FPの係数）
- 例題4：比較グラフ作成：FPからの提案

付録

- 例題5：『消費者物価指数』の上昇に備える
- 参考：『FPキャプテン』を保存する方法など
- 注：今回の作業の前に必ず「無料更新版」を適用して下さい。
<https://chicappa-webstage.ssl-lolipop.jp/cfs/fbm/>

例題1：『現状の収支』の把握

結婚予定 2022年 昨年(2020)末の状況
家族構成予定 田中様 (昨年末 年齢)
本人(誠):28歳 婚約者(由美):28歳
来年(2022年)結婚予定
子供を授かりたい: 2024年 と 2026年

職種: 本人: 中企業 (電気工事) 年収300万円(昨年と今年、本来の5/6に減額)
年収は来年(30歳)から本来の水準(1.2倍)に戻る予定
69歳まで雇用延長勤務予定 (退職金は60歳時に受領)
婚約者: IT企業 現在総合職、2024年(32歳)から一般職に変更予定
(残業が少ない)年収が20%減額 59歳退職予定
配偶者の両親が近くに住んでいるので結婚後も勤務を継続

結婚費用:250万円 本人持ち出し分 (結婚時の引越し代など諸費用を含む)
金融資産(本人): 現状:400万円 結婚後:700万円 (現状の価値)
家賃: 現状:84万円 結婚後:132万円
保険料: 現状: 0万円 結婚後:12万円

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

『質問票』を開き入力します

③『結婚予定』
を押します

①質問票に年齢
を記入します

②質問票の職業欄に記入します

④『将来の
仕事』を押
します

181	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
182	お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)										
183	質問票は給与所得者 20歳～59歳で年収が200万円以上を基本とします										
184	家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)				28歳					
185		配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)				28歳					
186		お子様の年齢(歳)又は誕生日予定年(西暦)を入れて下さい				2024	2026				
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)			電気・ガス・熱供給・水道業			300万円	
		配偶者	女性	中企業(100人～999人)			情報通信業				
		将来の仕事		注: ブランクの場合は統計値を使用します							
	金融資産 (昨年末)	←昨年末の預貯金、債券、株券、外貨預金など全ての合計額です									
199	支出	家計に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									
206		自宅購入契約がある場合には次にご記入ください									
207		物件価格(万円)	金利タイプ	借入年齢(歳)	借入金額(万円)	年利(%)	期間(年)				
208			選択								
210	「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ 承諾										
212	上記ご回答をグラフに表示					項目選択画面へ ★					
214	ここをクリック願います										

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。

『質問票』に入力します

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

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

① 質問票に年齢を記入します

③ 『結婚予定』を押します

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	28歳								結婚予定
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	28歳								結婚予定年⇒ 2022
	お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい	2024	2026							

② 質問票の職業欄に記入します

④ 結婚予定念を入れます

仕事	お仕事に関してお	性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入(※注)
ご本人		男性	中企業(100人～999人)	電気・ガス・熱供給・水道業	300万円
配偶者		女性	中企業(100人～999人)	情報通信業	

注: プランクの場合は統計値を使用します

⑤ 『将来の仕事』を押します

転職・退職・開業・副業: 左から順に該当欄(複数入力可能)に入力します

転職など	転職等可能期間	転職等予定(歳)	給料比率・%	及び	退職年齢	開業・副業 (自営業等)
ご本人	30歳～52歳	30歳	120%	⇒	69歳	
配偶者	32歳～52歳	32歳	80%	又は	59歳	

⑦ 夫婦の退職年齢を修正します

⑩ 結婚後の支出を記入します

金融資産 (昨年末)	400万円	⑧ 質問票の金融資産に記入します	結婚時夫婦計⇒	700万円
支出	家計に関してお伺いいたします。 次の中にご	⑨ 質問票の支出欄に記入します	結婚費用等⇒	250万円
基本生活費(注)	年額(万円)		結婚後⇒	132万円
家賃	年額(万円)	84万円	既に自宅購入者は不要です	
車関連費	年額(万円)		結婚後⇒	
保険料	年額(万円)	0万円	生命保険、医療保険、火災保険などの年平均額額(車保険代を含みません)	結婚後⇒
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)	結婚後⇒

⑥ 今後の収入変動を記述します

⑧ 質問票の金融資産に記入します

⑨ 質問票の支出欄に記入します

⑪ 自宅購入時には記入します

自宅購入契約がある場合には次にご記入	物件価格(万円)	金利タイプ	借入年齢(歳)	借入額(万円)	年利(%)	期間(年)
		選択				

⑫ 承諾(する)を確認します

「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **承諾**

⑬ ここをクリックします

上記ご回答をグラフに表示
ここをクリック願います

項目選択画面へ★

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

収入・支出・年間収支グラフの表示

家族4名 自宅購入

入力の矢印を押す



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

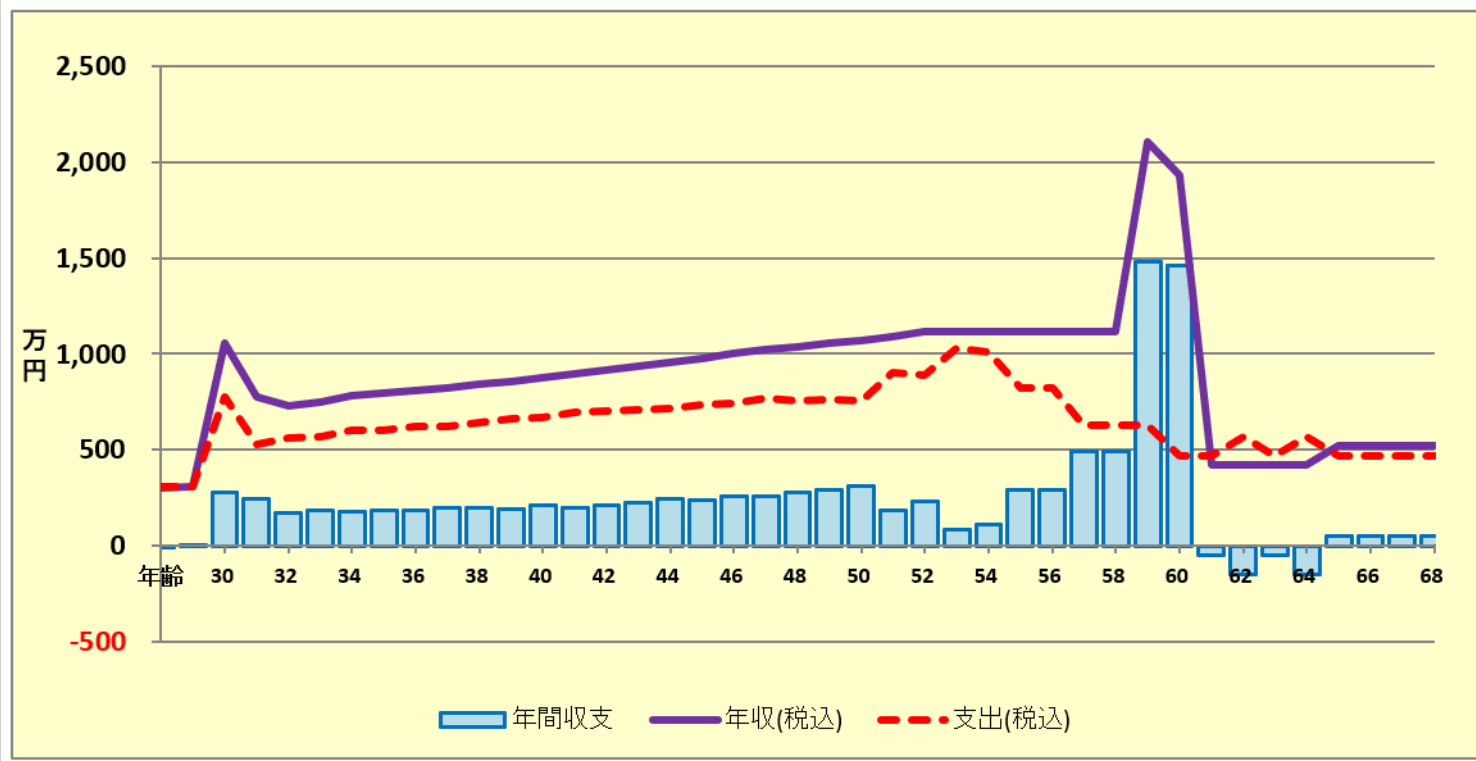
現状(例1)税込

作成者

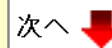
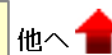
印刷

様

記入日



グラフの選択
現状(例1)税込



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。

入力シート

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、『ライフプラン支出作成版』の変更を反映しません										教育は高卒以上が前提です																		
給与所得者 20歳～59歳で年収が200万円以上を基本とします										肌の色の部分の情報をご確認下さい。緑・灰色の部分はオプションです																		
詳細作成用		様	1992	基準年	2020	本人年齢	38	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	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										変動率	資金援助							
	基準年末・年齢(歳)	28	28	年齢(歳)	-1	-1	-1	-1	-1	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額										
	基準年・税込年収(万円)	300	368	誕生西暦	2024	2026	0	0	0	第一子	11	2	3	4	16	16	30	100										
	任意：基準年可処分所得				1				0	0	第二子	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「2021/7/3」のように半角で西暦で入力します

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、『ライフプラン単年・収入・支出作成版』の変更を反映しません										教育は高卒以上が前提です																		
給与所得者 20歳～59歳で年収が200万円以上を基本とします										肌の色の部分の情報をご確認下さい。緑・灰色の部分はオプションです																		
詳細作成用		田中様	1992	基準年	2020	本人年齢	38	西暦	2030	2021年7月3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	家族	誠	由美	無しは-1歳	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)	教育										変動率	資金援助							
	基準年末・年齢(歳)	28	28	年齢(歳)	-1	-1	-1	-1	-1	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額										
	基準年・税込年収(万円)	300	368	誕生西暦	2024	2026	0	0	0	第一子	11	2	3	4	16	16	30	100										
	任意：基準年可処分所得				1				0	0	第二子	11	2	3	4	16	16	30	100									
																				第三子	11	2	3	4	16	16	30	100
																				子(父)	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「2021/7/3」のように半角で西暦で入力します

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

例題2： 詳細情報の把握・反映

子供は0歳時から保育園に預けれる予定

子供の教育

- 高校は私学の予算を検討する。(公立高校に入れないことを考慮する)

子供の誕生の年、産院産後の育休の為、年収が80%になる

一昨年末の本人の貯蓄残高

- 430万円 (コロナ禍で年収が下がったため少々減少)

生命保険金

- 3000万円 (30歳～69歳)

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

子供の保育園年齢・教育と配偶者の収入

	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	A
7		2021年7月3日 作成者 KFP 木村太郎											教育期間			
8		教育	幼	0		変動率					資金援助			他	院	
9		教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額			年	年	
10		第一子	11	2	3	14	16	16		30	100					
11		第二子	11	2	3	14	16	16		30	100					
12		第三子	11	2	3	4	16	16		30	100					
13		子(父)	11	2	3	4	16	16		30	100					
14		子(母)	11	2	3	4	16	16		30	100					
15		配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退歳	バ終	開始額						
16		正規雇用	1.82%	52	68%	88%	2.20	59		130						
17	P	公的年金	本人	配偶者	1		65	65								
18		公的年金受取額			年金計算	本人	配偶者	収入増減								
19		厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済(2)	本人	配偶者	本人	配偶者							
20		統計値選択	1	1	過去仕事開始			30	32							
21		今回仕事開始年	23	23	過去仕事終了			120%	80%							
22		退職・掛金終了(歳)	69	59	以前の 仕事	年齢	0	0	臨時変動							
23	P	年金開始年齢	70	65	以前の 仕事	給料			32	年金追加入力						
24		参考年齢 予備欄	65	65	以前の 仕事	昇率			80%							
25		早生まれ(1)	0	0	以前の 仕事	昇終	0	0	34	年金追加入力						
26		加給年金 c 万円	-1	0	以前の 仕事	以前の 仕事は59歳まで			80%							
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				2	2						1	1	
29	★	(可処分所得)	開始	65	65	必要保障額		100%	100%	100%				100%		
30			終了	111	111		70%	100%	300%					0	0	

①「0」歳から保育園利用

② 私立高校を検討

③ 配偶者収入減額
年収300万円以下の場合
は例外的に減額後の額が150
万円以上になるように調整

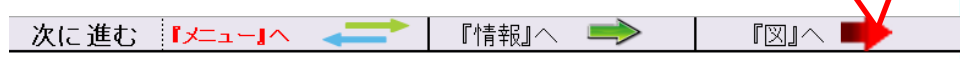


このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

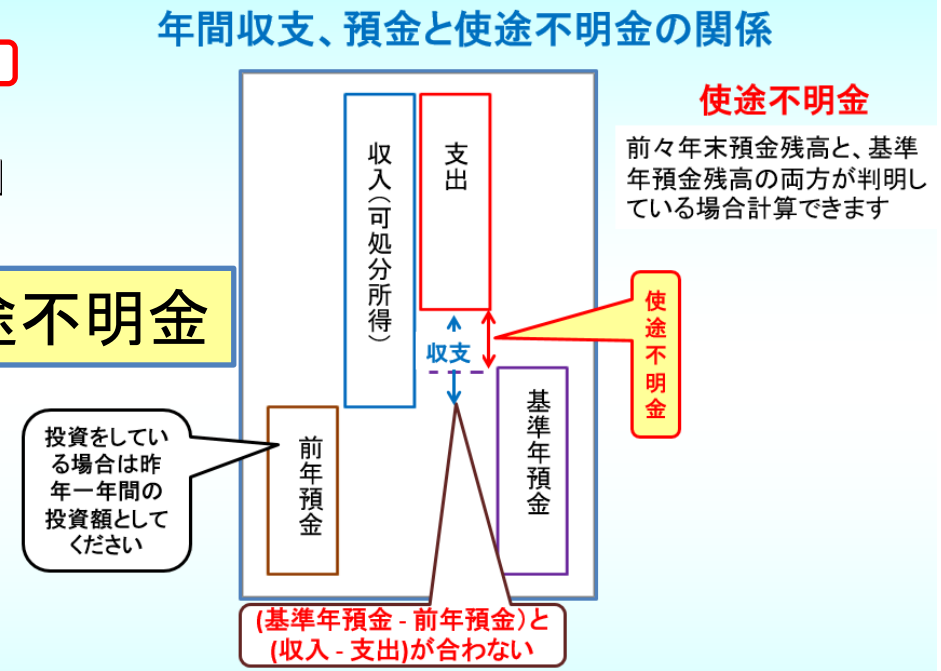
▲	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
20	状	資産	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %
21		保険・年金1										
22		保険・年金2										
23		保険・年金3										
24		金融資産	前々年末高	基準年末残	利率		生命保険/ 収入保障保険 (被保険者=本人)	契約開始年	30			
25		単位:万円	430	400	0.000%			契約終了年	69			
26		↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入						保険金額	3,000			
27		基本生活費(万円:年)		0	70歳後:	0		変動率・額				



③ 図の矢印を押す

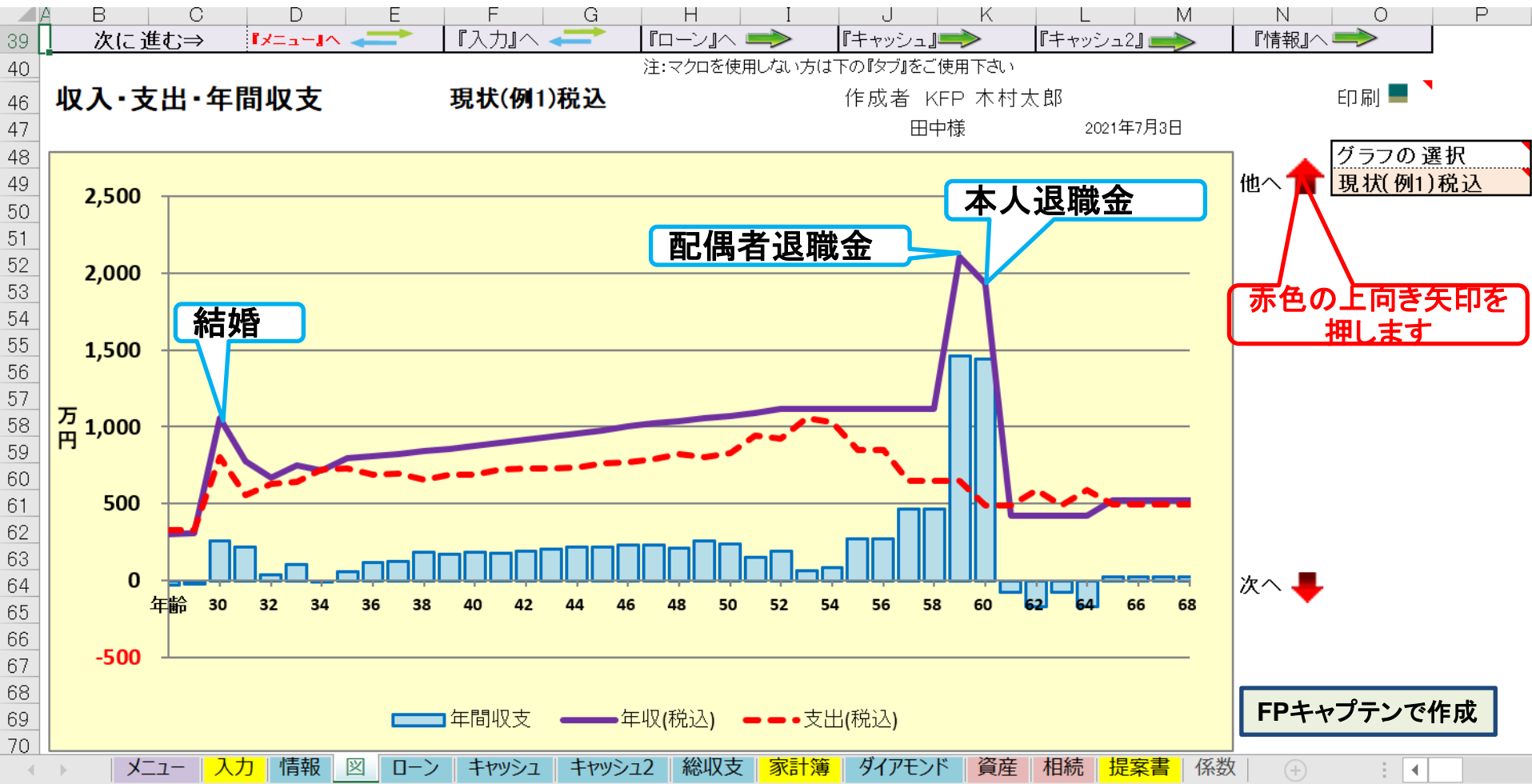


使途不明金



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

現状： 収入・支出・年間収支グラフの表示



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

現状： 収支と金融資産グラフの表示

家族4名 自宅購入

②キャッシュの矢印を押す

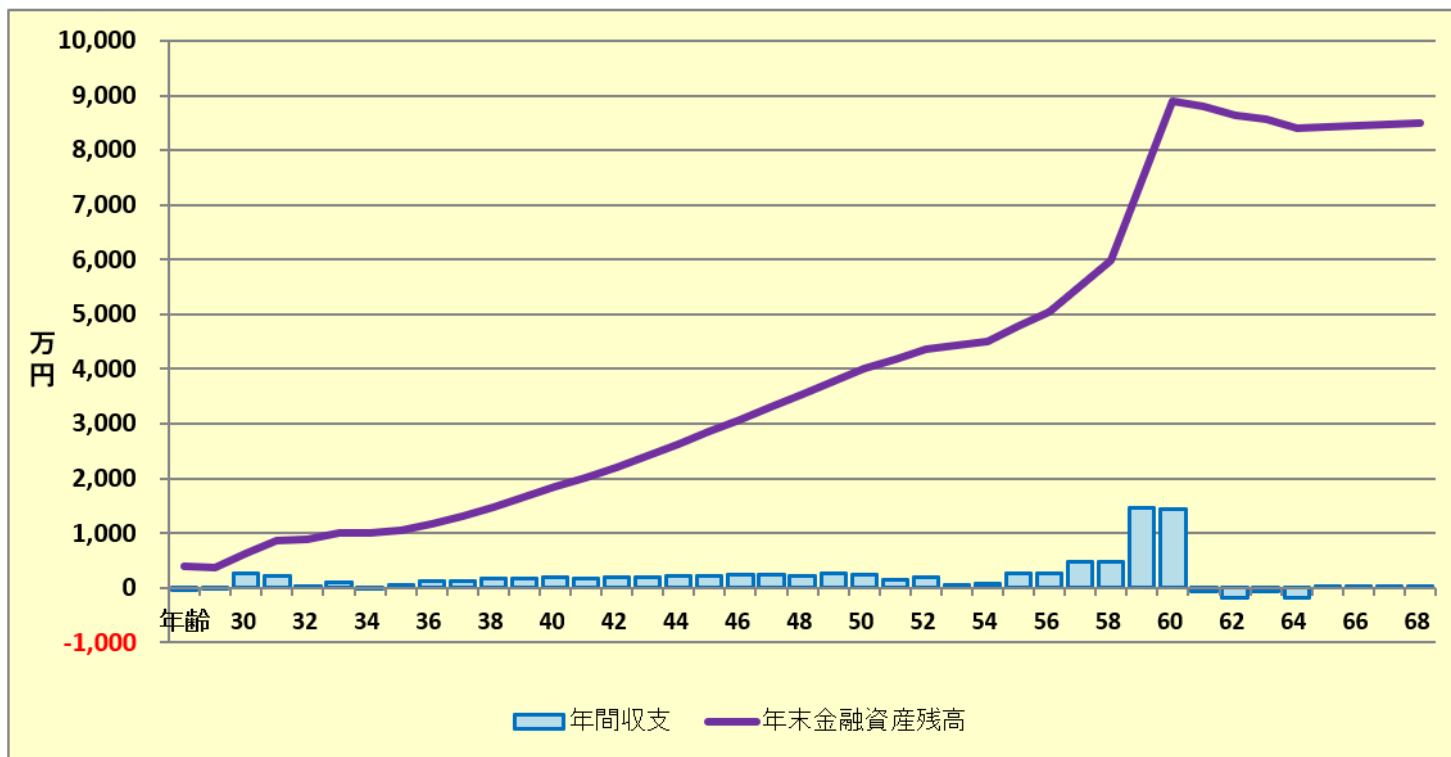
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
	次に進む⇒	『メニュー』へ	←	『入力』へ	←	『ローン』へ	→	『キャッシュ』	→	『キャッシュ2』	→	『情報』へ	→		

現状：収支と金融資産

作成者 KFP 木村太郎
田中様

2021年7月3日

グラフの選択
現状：収支と金融資産



次へ ↓

西暦 = 1
2

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

FPキャプテンで作成

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

キャッシュシート

キャッシュの確認 (現状:借家)



不要な行は非表示に

AB	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S		
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7月3日		作成者 KFP 木村太郎			
経過年数		基準年⇒		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		
西暦				2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033		
ライフイベント		家族・夫婦予定				結婚				1子誕		2子誕				1子小		2子小	
年齢		本人		28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41		
		配偶者		-1	-1	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41		
		いない時(は-)				-1	-1	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9		
		いない時(は-)				-1	-1	-1	-1	0	1	2	3	4	5	6	7		
予想値		参考: 誠様		税込予測	300	308	379	389	399	409	420	431	442	454	465	478	490	503	
		参考: 由美様		税込予測	0	0	379	386	252	320	261	332	338	344	350	357	363	370	
		参考: 退職金		税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
収入		可処分所得		2.599%	241	248	305	312	320	328	336	344	352	361	370	379	388	397	
		可処分所得		1.818%	0	0	302	307	200	254	206	262	266	271	275	280	285	290	
		可処分所得		退職金	0.000%	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%	0	0	300	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	18	18	36	30	30	24	24	24	24	24	
		収入合計(可処分所得)			241	248	906	619	537	599	578	636	649	656	669	683	697	711	
支出		基本生活費		0.000%	164	164	231	231	273	273	305	305	305	305	305	305	305	305	
		住居費(ローン以外)		0.000%	84	84	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	
		教育費		0.000%	0	0	0	0	58	52	110	103	59	59	15	39	39	64	
		保険料		0.000%	0	0	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	
		自動車関連費		0.000%	0	0	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	0	0	0	0	0	
		その他支出・年金積立		0.000%	0	0	250	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		支出小計1			248	248	625	375	475	469	558	552	508	508	463	488	488	513	
		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%	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	
		支出合計			271	271	648	398	498	492	581	575	531	531	486	511	511	536	
年間収支		407		-30	-23	258	221	39	107	-3	61	118	125	183	172	185	175		
年末金融資産残高		430		0.000%	400	377	636	856	896	1,003	999	1,060	1,178	1,303	1,486	1,658	1,843	2,018	
ローン残高(年末)		0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
児童手当受給額+すまい給付金		万円		0	0	結婚	0	18	18	36	30	30	24	24	24	24	24		

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

キャッシュの確認 (現状:借家)

右へスクロールします

AB	C	D	E	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG	
2	次に進む⇒『資産』へ			行列表号	『メニュー』へ			『入力』へ			『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ2』	
3	現状(例1:Input)			現状のキ														
4	経過年数			基準年⇒	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
5	西暦				2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047
6	ライフイベント			家族・夫婦予定														
7				子供予定														
8	誠様			本人	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55
9	由美様			配偶者	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55
10	いない時は-			第一子	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
11	いない時は-			第二子	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
16	参考:			誠様	税込予測	516	529	543	557	572	587	602	618	634	650	667	667	667
17	参考:			由美様	税込予測	377	384	391	398	405	412	420	427	435	443	451	451	451
18	参考:			退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	可処分所得			誠様	2.599%	407	417	427	438	448	459	470	482	494	506	518	518	518
20	可処分所得			由美様	1.818%	294	299	304	309	315	320	325	331	336	342	347	347	347
21	可処分所得			退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	収入			ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	副収入:企業年金:一時的:注			0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	その他ローン控除:個年金:注			0.000%	24	24	24	24	24	24	12	12	0	0	0	0	0	0
25	収入合計(可処分所得)				725	740	755	771	787	803	808	824	830	847	865	865	865	865
26	基本生活費			0.000%	305	305	305	305	305	305	305	305	305	305	305	305	305	273
27	住居費(ローン以外)			0.000%	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132
28	教育費			0.000%	64	64	64	81	81	98	123	96	122	225	202	332	309	154
29	保険料			0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
30	自動車関連費			0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	一時的支出			0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	その他支出:年金積立			0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	支出小計1				513	513	513	530	530	546	572	545	570	673	650	780	757	572
34	ローン返済代+諸費用				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35	使途不明金			自動計算	0.000%	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23
36	支出合計				536	536	536	553	553	569	595	568	593	697	674	803	780	595
37	年間収支			407	189	204	219	218	234	234	213	256	236	151	192	62	85	271
38	年末金融資産残高			430	0.000%	2,207	2,412	2,631	2,849	3,083	3,317	3,529	3,786	4,022	4,173	4,365	4,427	4,512
39	ローン残高(年末)				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40																		
41	児童手当受給額+すまい給付金			万円	24	24	24	24	24	24	12	12	0	0	0	0	0	

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

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、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

退職金と年金の確認

(現状:借家)

A	B	C	D	E	AF	AG	AH	AI	AJ	AK	AL	AM	AN	AO	AP	AQ	AR	AS	AT	AU		
2		次に進む⇒『資産』へ			『キャッシュ』	『情報』へ		『資産』へ		注:マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい												
3		現状(例1:Input)			現状のキ																	
4		経過年数			基準年⇒																	
5		西暦			2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060			
6		ライフイベント			家族・夫婦予定				退職金		退職金											
7		子供予定																				
8		誠様			本人	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68		
9		由美様			配偶者	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68		
10		いない時は-1			第一子	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36		
11		いない時は-1			第二子	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34		
16		参考: 誠様			税込予測	667	667	667	667	667	667	419	419	419	419	369	369	369	369	20,578		
17		参考: 由美様			税込予測	451	451	451	451	451	451	0	0	0	0	153	153	153	153	12,865		
18		参考: 退職金			税込予測	0	0	0	0	0	0	991	1,511	0	0	0	0	0	0	2,502		
19		可処分所得			誠様	2,599%	518	518	518	518	518	325	325	325	325	286	286	286	286	16,142		
20		可処分所得			由美様	1,818%	347	347	347	347	347	0	0	0	0	139	139	139	139	9,707		
21		可処分所得			退職金	0.000%	0	0	0	0	0	991	1,511	0	0	0	0	0	0	2,502		
22		収入			ローン借入金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
23		収入			漏収入: 企業年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	300		
24		収入			その他ローン控除: 個人年金: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	420		
25		収入			収入合計(可処分所得)	865	865	865	865	865	1,856	1,836	325	325	325	425	425	425	425	29,071		
26		支出			基本生活費	0.000%	305	273	273	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	11,049		
27		支出			住居費(ローン以外)	0.000%	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	5,316		
28		支出			教育費	0.000%	309	154	154	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,767		
29		支出			保険料	0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	468		
30		支出			自動車関連費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
31		支出			一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	100	100	0	0	0	0	200		
32		支出			その他支出・年金積立	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	250		
33		支出			支出小計	757	572	572	375	375	375	375	375	475	375	475	375	375	375	20,051		
34		支出			ローン返済代+諸費用	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
35		支出			使途不明金 自動計算	0.000%	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	946		
36		支出			支出合計	780	595	595	398	398	398	398	398	498	398	498	398	398	398	20,997		
37		年間収支			407	85	271	271	468	468	1,458	1,438	-73	-173	-73	-173	27	27	27	0		
38		年末金融資産残高			430	0.000%	4,512	4,783	5,053	5,521	5,988	7,447	8,885	8,812	8,640	8,567	8,395	8,422	8,449	8,477	8,504	0
39		ローン残高(年末)			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40																						
41		児童手当支給額+すまい給付金			万円	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	420	

『入力』を押します

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

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 お客様からの質問

FPになった時に勉強した6種類の係数を復習しましょう

- ① 毎年14.4万円を年利回り1.5%で運用しながら積立た時の20年後の額は？
⇒ iDeCoを想定の問題 年金終価係数
- ② まとまったお金333万円を年利回り1%で5年間運用するといくらになるか？
⇒ iDeCoの据置期間 終価係数
- ③ 毎年年金額24万円を15年間受給する原資はいくらか？（年利回り1%で運用）
⇒ iDeCoの貯蓄目標額 年金原価係数
- ④ 12年間で300万円を貯めるには、年利回り1%で運用した場合毎年いくら必要か？
⇒ （積立NISA）子供の学費 減債基金係数
- ⑤ 4500万円のローンを組んだ時の毎月の支払額は？（年利1.54%・35年返済）
⇒ 自宅購入のローン 資本回収係数



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

お客様からの質問

毎年14.4万円を年利回り1.5%で運用しながら積立た時の20年後の額は？

⇒ 年金終価係数 (23.12367:20年・年福利1.5%) iDeCoを想定の問題

n	0.80%	1.00%	1.20%	1.40%	1.60%	1.80%	2.00%	3.00%	4.00%	5.00%
1	1.00000	1.00000	1.00000	1.00000	1.00000	1.00000	1.00000	1.00000	1.00000	1.00000
2	2.00800	2.01000	2.01200	2.01400	2.01600	2.01800	2.02000	2.03000	2.04000	2.05000
3	3.02406	3.03010	3.03614	3.04220	3.04826	3.05432	3.06040	3.09090	3.12160	3.15250
4	4.04826	4.06040	4.07258	4.08479	4.09703	4.10930	4.12161	4.18363	4.24646	4.31013
5	5.08064	5.10101	5.12145	5.14197	5.16258	5.18327	5.20404	5.30914	5.41632	5.52563
6	6.12129	6.15202	6.18291	6.21396	6.24518	6.27657	6.30812	6.46841	6.63298	6.80191
7	7.17026	7.21354	7.25710	7.30096	7.34510	7.38955	7.43428	7.66246	7.89829	8.14201
8	8.22762	8.28567	8.34419	8.40317	8.46263	8.52256	8.58297	8.89234	9.21423	9.54911
9	9.29344	9.36853	9.44432	9.52081	9.59803	9.67596	9.75463	10.15911	10.58280	11.02656
10	10.36779	10.46221	10.55765	10.65411	10.75160	10.85013	10.94972	11.46388	12.00611	12.57789
11	11.45073	11.56683	11.68434	11.80326	11.92362	12.04543	12.16872	12.80780	13.48635	14.20679
12	12.54234	12.68250	12.82455	12.96851	13.11440	13.26225	13.41209	14.19203	15.02581	15.91713
15	15.86983	16.09690	16.32794	16.56304	16.80227	17.04571	17.29342	18.59891	20.02359	21.57856
20	21.59551	22.01900	22.45286	22.89735	23.35274	23.81932	24.29737	26.87037	29.77808	33.06595



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。

お客様からの質問

まとまったお金333万円を年利回り1%で5年間運用するといくらになるか？

⇒ 終価係数（1.05101: 5年・年福利1%）iDeCoの据置期間

終価係数表										
n	0.80%	1.00%	1.20%	1.40%	1.60%	1.80%	2.00%	3.00%	4.00%	5.00%
1	1.00800	1.01000	1.01200	1.01400	1.01600	1.01800	1.02000	1.03000	1.04000	1.05000
2	1.01606	1.02010	1.02414	1.02820	1.03226	1.03632	1.04040	1.06090	1.08160	1.10250
3	1.02419	1.03030	1.03643	1.04259	1.04877	1.05498	1.06121	1.09273	1.12486	1.15763
4	1.03239	1.04060	1.04887	1.05719	1.06555	1.07397	1.08243	1.12551	1.16986	1.21551
5	1.04065	1.05101	1.06146	1.07199	1.08260	1.09330	1.10408	1.15927	1.21665	1.27628
6	1.04897	1.06152	1.07419	1.08700	1.09992	1.11298	1.12616	1.19405	1.26532	1.34010
7	1.05736	1.07214	1.08709	1.10221	1.11752	1.13301	1.14869	1.22987	1.31593	1.40710
8	1.06582	1.08286	1.10013	1.11764	1.13540	1.15341	1.17166	1.26677	1.36857	1.47746
9	1.07435	1.09369	1.11333	1.13329	1.15357	1.17417	1.19509	1.30477	1.42331	1.55133
10	1.08294	1.10462	1.12669	1.14916	1.17203	1.19530	1.21899	1.34392	1.48024	1.62889
11	1.09161	1.11567	1.14021	1.16525	1.19078	1.21682	1.24337	1.38423	1.53945	1.71034
12	1.10034	1.12683	1.15389	1.18156	1.20983	1.23872	1.26824	1.42576	1.60103	1.79586
15	1.12696	1.16097	1.19594	1.23188	1.26884	1.30682	1.34587	1.55797	1.80094	2.07893
20	1.17276	1.22019	1.26943	1.32056	1.37364	1.42875	1.48595	1.80611	2.19112	2.65330



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。

お客様からの質問

毎年年金額24万円を15年間受給する原資はいくらか？(年福利1%で運用)

⇒ 年金原価係数(13.86505:15年・年福利1%) iDeCoの貯蓄目標額

年金現価係数表										
n	0.80%	1.00%	1.20%	1.40%	1.60%	1.80%	2.00%	3.00%	4.00%	5.00%
1	0.99206	0.99010	0.98814	0.98619	0.98425	0.98232	0.98039	0.97087	0.96154	0.95238
2	1.97625	1.97040	1.96457	1.95877	1.95300	1.94727	1.94156	1.91347	1.88609	1.85941
3	2.95263	2.94099	2.92941	2.91792	2.90650	2.89515	2.88388	2.82861	2.77509	2.72325
4	3.92126	3.90197	3.88282	3.86383	3.84498	3.82628	3.80773	3.71710	3.62990	3.54595
5	4.88220	4.85343	4.82492	4.79667	4.76868	4.74094	4.71346	4.57971	4.45182	4.32948
6	5.83552	5.79548	5.75585	5.71664	5.67784	5.63943	5.60143	5.41719	5.24214	5.07569
7	6.78127	6.72819	6.67574	6.62391	6.57267	6.52204	6.47199	6.23028	6.00205	5.78637
8	7.71951	7.65168	7.58473	7.51864	7.45342	7.38904	7.32548	7.01969	6.73274	6.46321
9	8.65031	8.56602	8.48293	8.40103	8.32029	8.24070	8.16224	7.78611	7.43533	7.10782
10	9.57372	9.47130	9.37048	9.27123	9.17352	9.07731	8.98259	8.53020	8.11090	7.72173
11	10.48980	10.36763	10.24751	10.12942	10.01330	9.89913	9.78685	9.25262	8.76048	8.30641
12	11.39861	11.25508	11.11414	10.97576	10.83987	10.70641	10.57534	9.95400	9.38507	8.86325
15	14.08200	13.86505	13.65286	13.44531	13.24227	13.04363	12.84926	11.93794	11.11839	10.37966
20	18.41419	18.04555	17.68730	17.33908	17.00058	16.67147	16.35143	14.87747	13.59033	12.46221



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。

お客様からの質問

12年間で300万円を貯めるには、年利回り1%で運用した場合毎年いくら必要か？

⇒ 減債基金係数 (0.07885:12年・年福利1%) (積立投信)子供の学費

減債基金係数表										
n	0.80%	1.00%	1.20%	1.40%	1.60%	1.80%	2.00%	3.00%	4.00%	5.00%
1	1.00000	1.00000	1.00000	1.00000	1.00000	1.00000	1.00000	1.00000	1.00000	1.00000
2	0.49801	0.49751	0.49702	0.49652	0.49603	0.49554	0.49505	0.49261	0.49020	0.48780
3	0.33068	0.33002	0.32937	0.32871	0.32806	0.32740	0.32675	0.32353	0.32035	0.31721
4	0.24702	0.24628	0.24554	0.24481	0.24408	0.24335	0.24262	0.23903	0.23549	0.23201
5	0.19683	0.19604	0.19526	0.19448	0.19370	0.19293	0.19216	0.18835	0.18463	0.18097
6	0.16336	0.16255	0.16174	0.16093	0.16012	0.15932	0.15853	0.15460	0.15076	0.14702
7	0.13946	0.13863	0.13780	0.13697	0.13615	0.13533	0.13451	0.13051	0.12661	0.12282
8	0.12154	0.12069	0.11984	0.11900	0.11817	0.11734	0.11651	0.11246	0.10853	0.10472
9	0.10760	0.10674	0.10588	0.10503	0.10419	0.10335	0.10252	0.09843	0.09449	0.09069
10	0.09645	0.09558	0.09472	0.09386	0.09301	0.09216	0.09133	0.08723	0.08329	0.07950
11	0.08733	0.08645	0.08558	0.08472	0.08387	0.08302	0.08218	0.07808	0.07415	0.07039
12	0.07973	0.07885	0.07798	0.07711	0.07625	0.07540	0.07456	0.07046	0.06655	0.06283
15	0.06301	0.06212	0.06124	0.06038	0.05952	0.05867	0.05783	0.05377	0.04994	0.04634
20	0.04631	0.04542	0.04454	0.04367	0.04282	0.04198	0.04116	0.03722	0.03358	0.03024



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。

お客様からの質問

4500万円のローンを組んだ時の毎年の支払額は？（年利1.54%・35年返済）

⇒ 資本回収係数（0.03717:35年・年福利1.54%） 自宅購入のローン

n	0.80%	1.00%	1.20%	1.40%	1.60%	1.80%	2.00%	3.00%	4.00%	5.00%
1	1.00800	1.01000	1.01200	1.01400	1.01600	1.01800	1.02000	1.03000	1.04000	1.05000
2	0.50601	0.50751	0.50902	0.51052	0.51203	0.51354	0.51505	0.52261	0.53020	0.53780
3	0.33868	0.34002	0.34137	0.34271	0.34406	0.34540	0.34675	0.35353	0.36035	0.36721
4	0.25502	0.25628	0.25754	0.25881	0.26008	0.26135	0.26262	0.26903	0.27549	0.28201
5	0.20483	0.20604	0.20726	0.20848	0.20970	0.21093	0.21216	0.21835	0.22463	0.23097
6	0.17136	0.17255	0.17374	0.17493	0.17612	0.17732	0.17853	0.18460	0.19076	0.19702
7	0.14746	0.14863	0.14980	0.15097	0.15215	0.15333	0.15451	0.16051	0.16661	0.17282
8	0.12954	0.13069	0.13184	0.13300	0.13417	0.13534	0.13651	0.14246	0.14853	0.15472
9	0.11560	0.11674	0.11788	0.11903	0.12019	0.12135	0.12252	0.12843	0.13449	0.14069
10	0.10445	0.10558	0.10672	0.10786	0.10901	0.11016	0.11133	0.11723	0.12329	0.12950
11	0.09533	0.09645	0.09758	0.09872	0.09987	0.10102	0.10218	0.10808	0.11415	0.12039
12	0.08773	0.08885	0.08998	0.09111	0.09225	0.09340	0.09456	0.10046	0.10655	0.11283
15	0.07101	0.07212	0.07324	0.07438	0.07552	0.07667	0.07783	0.08377	0.08994	0.09634
20	0.05431	0.05542	0.05654	0.05767	0.05882	0.05998	0.06116	0.06722	0.07358	0.08024
25	0.04429	0.04541	0.04654	0.04768	0.04885	0.05003	0.05122	0.05743	0.06401	0.07095
30	0.03763	0.03875	0.03989	0.04105	0.04223	0.04343	0.04465	0.05102	0.05783	0.06505
35	0.03287	0.03400	0.03516	0.03634	0.03754	0.03876	0.04000	0.04654	0.05358	0.06107



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

参考

目標額を達成するには今いくら必要か

⇒ 原価係数

現価係数表										
n	0.80%	1.00%	1.20%	1.40%	1.60%	1.80%	2.00%	3.00%	4.00%	5.00%
1	0.99206	0.99010	0.98814	0.98619	0.98425	0.98232	0.98039	0.97087	0.96154	0.95238
2	0.98419	0.98030	0.97643	0.97258	0.96875	0.96495	0.96117	0.94260	0.92456	0.90703
3	0.97638	0.97059	0.96485	0.95915	0.95350	0.94789	0.94232	0.91514	0.88900	0.86384
4	0.96863	0.96098	0.95341	0.94591	0.93848	0.93113	0.92385	0.88849	0.85480	0.82270
5	0.96094	0.95147	0.94210	0.93285	0.92370	0.91466	0.90573	0.86261	0.82193	0.78353
6	0.95332	0.94205	0.93093	0.91997	0.90915	0.89849	0.88797	0.83748	0.79031	0.74622
7	0.94575	0.93272	0.91989	0.90727	0.89484	0.88260	0.87056	0.81309	0.75992	0.71068
8	0.93824	0.92348	0.90898	0.89474	0.88075	0.86700	0.85349	0.78941	0.73069	0.67684
9	0.93080	0.91434	0.89820	0.88239	0.86688	0.85167	0.83676	0.76642	0.70259	0.64461
10	0.92341	0.90529	0.88755	0.87020	0.85322	0.83661	0.82035	0.74409	0.67556	0.61391
11	0.91608	0.89632	0.87703	0.85819	0.83979	0.82182	0.80426	0.72242	0.64958	0.58468
12	0.90881	0.88745	0.86663	0.84634	0.82656	0.80728	0.78849	0.70138	0.62460	0.55684
15	0.88734	0.86135	0.83617	0.81177	0.78812	0.76521	0.74301	0.64186	0.55526	0.48102
20	0.85269	0.81954	0.78775	0.75725	0.72799	0.69991	0.67297	0.55368	0.45639	0.37689



「係数」シートを開く

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。

「係数」シートを開き入力する

A B C E G H I J K L

係数の意味と活用

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

種類	意味 (肌色部分に <input type="text"/> して下さい)						関係式	
基本	終価係数	複利計算: 将来いくら増えるか 例: 年複金利1%で120万円を複利運用すると10年後はいくらか?						関係式
		元金	年利率	期間(年)	→	終価係数	元利合計	$(1+利率)^n$ 乗
		¥3,330,000	1.000%	5	年複利	1.0510101	¥3,499,863	
					月複利	1.0512492	¥3,500,660	
積立グループ	年金終価係数	積立計算: 毎年(月)定額を積み立てると将来どれだけ貯まるか 例: 年(月)複金利1%で毎年12万円を積み立てるといくらになるか?						
		積立金額	年金利	期間(年)	→	年金終価係数	元利合計	
	年一積立額⇒	¥144,000	1.500%	20	年複利	23.1236671	¥3,329,808	
	毎月積立額⇒	¥12,000			月複利	279.6847548	¥3,356,217	
減債基金係数	減債基金係数	積立計算: 目標額達成には毎年(月)いくら積み立てるか 例: 年(月)複金利1%で10年後に120万円にするには年(月)いくら積み立てるか?						1/年金終価係数
		目標額	年金利	期間(年)	→	減債基金係数	積立額	
		¥3,000,000	1.000%	12	年複利	0.0788488	¥236,546	←年一積立額
					月積立額⇒	月複利	0.0065390	¥19,617
年金グループ	年金現価係数	年金計算: 年金を受け取るには元本はいくら必要か 例: 年(月)複金利1%で10年後、毎年年金を12万円受け取るには今いくら預けるか?						
		年金額	年金利	期間(年)	→	年金現価係数	原資	
	年一受取額⇒	¥240,000	1.000%	15	年複利	13.8650525	¥3,327,613	
	毎月受取額⇒	¥20,000			月複利	167.0859090	¥3,341,718	
資本回収係数	資本回収係数	年金計算: 元本に対し毎年いくら年金を受給できるか 返済計算: 借入金に対し毎年(月)いくら返済するか 例: 年(月)複金利1%で10年間120万円を取り崩すと毎年の年金額はいくらか?						1/年金原価係数
		元本/借入金	年金利	期間(年)	→	資本回収係数	年金額/返済額	
		¥45,000,000	1.540%	35	年複利	0.0371741	¥1,672,833	←年一受取額
					月複利	0.0030815	¥138,666	←毎月受取額

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。 [応用へ](#)

お客様からの質問

- ① 毎年14.4万円を年利回り1.5%で運用しながら積立た時の20年後の額は？
⇒ 年金終価係数 (¥3,329,808) iDeCoを想定の問題
- ② まとまったお金333万円を年利回り1%で5年間運用するといくらになるか？
⇒ 終価係数 (¥3,499,863) iDeCoの据置期間
- ③ 毎年年金額24万円を15年間受給する原資はいくらか？(年福利1%で運用)
⇒ 年金原価係数 (¥3,327,613) iDeCoの貯蓄目標額
- ④ 12年間で300万円を貯めるには、年利回り1%で運用した場合毎年いくら必要か？
⇒ 減債基金係数 (¥236,546) (積立投信) 子供の学費
- ⑤ 4500万円のローンを組んだ時の毎年の支払額は？(年利1.54%・35年返済)
⇒ 資本回収係数 (¥1,672,833)年福利 自宅購入のローン



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4: 比較グラフ作成: FPからの提案 1

【入カシートの変更に記入】

住宅購入

- 住宅購入の頭金が十分貯まった36歳に購入する。
- 購入価格: 5000万円、ローン4500万円、フラット35、利率1.54%、⇒質問⑤
35年ローン、諸費用250万円、メンテ費50万円と仮定する

退職金で住宅ローンを一括返済する

- 退職金で住宅ローンの一括返済を行い、その後の負担を減らす

大学資金を積立NISAで貯める ⇒質問④

- 本人名義:
39歳から50歳まで毎年24万円ずつ積立NISAで貯める(利率年1%)
- 配偶者名義:
41歳から52歳まで毎年24万円ずつ積立NISAで貯める(利率年1%)
注: 年齢は本人の年齢を使用 (今回は夫婦同年齢)

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。

例題4: 比較グラフ作成: FPからの提案 2

【入カシートの変更に記入】

本人: 会社の退職金は全てDC(確定拠出年金)とのこと

- 会社は入社時より毎年30万円をDCとして拠出 (23歳~59歳)
- 現在まで年2%で運用してきた順調(今後も2%で運用を継続)
- 60歳時に退職金として一括受給
- DC以外の退職金は無

配偶者: 会社では2024年からiDeCo+の導入開始

- 会社のiDeCo+は本人の半額を出資(年額7.2万円)
- 40歳~59歳の時にiDeCoの積立 (年額14.4万円で実施) ⇒質問①
- 2032年(40歳)からiDeCo+を受給(59歳まで) (1.5%の利率)
- iDeCo分は60歳~64歳まで運用のみ (1%の利率) ⇒質問②
- iDeCo分は65歳から15年の定期年金を受給 (1%の利率) ⇒質問③
- iDeCo+分もiDeCoと同じ方法で合わせて受給

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

自宅： 賃貸 vs 購入 の検討

FPからの提案

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

資金計画

将来の子供の教育費を考慮

購入予定物件価格 (5000万円)

予備費 400万 5~20%	諸費用 250万 5%	頭金 500万 10%	住宅ローン 90% 4500万円
----------------------	-------------------	-------------------	---------------------

実際に必要な金融資産(1150万円以上)

最終的にキャッシュフローで確認すること

「36歳」の時に自宅購入

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

予めQAを読んでから作業に入ります

①
「メニュー」シートを上へスクロールします

77 質問票を使用時の入力

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 「FPキャプテン・QA」を押します

180

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

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

WEB上の「FPキャプテン・QA」が開きます

2021年2月1日

【FPキャプテン (ライフプラン作成ソフト EXCEL ソフト)】Q&A

当『Q&A』内の『文字検索』方法

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

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

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

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

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

検索 (2/11)

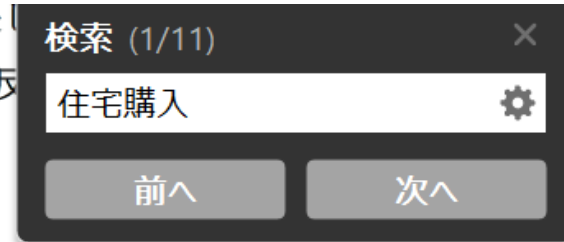
住宅購入

前へ 次へ

『住宅購入』と入力して、『次へ』を押します。

『QA』で『住宅購入』を開き読みます

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



NO_056 Q: 入力シートの変更 (例 2) は、入力シートの現状 (例 1) を複製しますか?

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

NO_057 Q: 比較グラフを作成するための『住宅購入時の変更』に対する注意点はありますか? 現状は借家で、変更に関して、借家から自宅を購入した時の注意点などがありますか?

A: 現状 (例 1) を変更 (例 2) に自動コピーしていない箇所は、『金利利率変更のなかの新期間(カラム E110, G110, I110)』です。新期間は必ず『変更』で手入力をお願いします。

次に、『現状』は借家住まいで『変更』で自宅購入する場合、『諸費用 (K107)』『メンテナンス費用 (L107)』『家賃の最終支払年 (L88)』が 2021 年版から自動コピーされます。

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、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

提案 1/3: 退職金修正と大学資金貯蓄

『入力』シート(現状)

『入力』シート(変更)

① 下向きオレンジ矢印を押す



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

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
69	↑	家族	家族		誠	由美	無しは-1歳	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)		
70			基準年末・年齢(歳)	28	28	年齢(歳)	-1	-1	-1	-1	-1			
71			基準年・税込年収(万円)	300	368	誕生西暦	2024	2026	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) ⇒		2022	昇給最終歳(60歳未満のこと以降変動)		ない	無税パート上限	0				
74	収入	収入関連	昇給率		2.599%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%			
75			退職など	60歳時率	63%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	0.00	取得年齢	60			
76		一時的	年・額の順に⇒	0	0	0	0	0	0	2022	300			
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				夫婦 c	0	0	0	0				
79		本人 b	0	1	0	夫婦 d	0	1	0	0				
80	資産・保険	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %			
81		保険・年金1	0	39	1.000%	24	50	0	0.000%	0	0.000%			
82		保険・年金2	0	41	1.000%	24	52	0	0.000%	0	0.000%			
83		保険・年金3	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%			
84		金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/ 収入保障保険 (被保険者=本人)	契約開始年	30	0	0	0			
85		単位:万円	430	400	0.000%	契約終了年	69	0	0	0	0			
86		↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入				保険金額	3,000	0	0	0				
87		基本生活費(万円:年)	0	70歳後	0	変動率・額	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000			

① 退職金をDCのみにする

② 積立NISAで学費の貯蓄

③ 下向き青矢印を押す

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

提案 2/3: 住宅ローン借換と一括返済

『入力』シート(変更・下部)

④確認

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
88			首都圏増加率(任意)		0	人数反映	1	家賃⇒	84	2022	132	35		
89			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)		
90				0.000%	0	74	費	0.000%	0		0.000%	0		
91			支出関連	その他	①西暦:年齢	0	年額(万円)	0	②西暦:年齢	0	年額(万円)	0		
92														
93			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)		
94			保険 #1	0	0	0	0	保険料増加額	2022	1	2067	12		
95			車購入 #1	2022	9	2067	0	車購入 #2	0	0	0	0		
96			車固定費#1	0	0	0	0	車関連費増加額	2022	1	206	0		
97			車検費等 #1	0	0	0	0	車検費等 #2	0	0	0	0		
98			趣味	0	0	0	0	電気製品	0	0	0	0		
99			国内旅行	0	0	0	0	海外旅行	0	0	0	0		
100			贈与金	0	0	0	0	仕送り金	0	0	0	0		
101			その他 #1	0	0	0	0	その他 #2	0	0	0	0		
102			その他 #3	0	0	0	0	その他 #4	0	0	0	0		
103			その他増加額	2022	1	2067	0	結婚費用	2022	1	2022	250		

⑤青色の★マークを押す

1 ローングループ『1』を入力中、『2』に移る

	②退職金一括返済の入力			①住宅ローンの入力			諸費用	メンテ費
	物件価格	金利タイプ	借入金	借入金	初期年利	期間(年)		
106	自宅購入 (ローン)単位:万円	5,000	1	4,500	1.540%	35	250	50
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(%)	0
109	繰上返済は前年末実施	61	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	
110	新期間:前年末返済額(万)	2,500	0	0	0	0		
112	その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入金	年利	期間(年)		
113	単位:万円	0	0	0	0.000%	1		

③確認

現在の法律では2028年にはローン控除がありません。ローン控除がある場合建物額を入れます

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用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

iDeCo+ と iDeCo に加入

FPキャプテン 2021年版で説明
無料更新版を適用

入力シート『DC入力画面』が開く

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MM	N	O	P	Q
124		参考: 本人: 企業型確定拠出年金計算 (会社が拠出する掛金部分)										変更のみに適用				
125	前年残高	積立開始年	積立利息%	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息%	据置後残高	3件合計額					
126		23	2.000%	30	158	59	1,642	10		1,642	1,642	⇒				
127		23				59	0	10		0	一時金・額					
128		23					0	10		0	-1				1,642	
129		本人: iDeCo及びマッチング拠出年金用 (積立NISAを除く) (加入者本人が掛金を上乗せする部分)										変更のみに適用				
130	前年残高	積立開始年	積立利息%	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息%	据置後残高	3件合計額					
131					0		0	69		0	0	⇒				
132		0			0	0	0	69		0	一時金・額					
133		0			0	0	0	69		0					0	
134		本人: 年金計算		現状・変更を選択適用												
135	年金原資額	受取開始年	受取期間年	受取利率%	税込年金:万円	可処分所得計算	現状・変更	既存税込年金	本人	年金:可処分所得						
136	⇒ 0	2062	99		0	本人:70歳時	変更	284	70歳時	0						
137		年金開始時余命⇒	15.8	終身年金調整⇒	100%											
138		最後に左側の上向き「オレンジ矢印」を押して下さい										変更のみに適用				
139		参考: 配偶者: 企業型確定拠出年金計算 (会社が拠出する掛金部分)										変更のみに適用				
140	前年残高	積立開始年	積立利息%	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息%	据置後残高	3件合計額					
141		40	1.500%	7.2	0	59	168	5		168	168	⇒				
142		40				59	0	5		0	一時金・額					
143		40					0	5		0	0				0	
144		配偶者: マッチング拠出年金用 (積立NISAを除く) (加入者(配偶者)が掛金を上乗せする部分)										変更のみに適用				
145	前年残高	積立開始年	積立利息%	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息%	据置後残高	3件合計額					
146		40	1.500%	14.4	0	59	336	5	1.000%	353	353	⇒				
147		40			0		0	5		0	一時金・額					
148		40			0		0	5		0	0				0	
149		配偶者: 年金計算		現状・変更を選択適用												
150	年金原資額	受取開始年	受取期間年	受取利率%	税込年金:万円	可処分所得計算	現状・変更	既存税込年金	配偶者	年金:可処分所得						
151	⇒ 521	2057	15	1.000%	37	配偶者:65歳時	変更	153	65歳時	32						
152		年金開始時余命⇒	14.5	終身年金調整⇒	100%											

①変更の選択

②DCの入力

③一時金を選択

④変更の選択

iDeCo+の据置期間の利息は「0%」と仮定しています。

⑩上向きオレンジ矢印を押す

⑤iDeCo+の入力

⑥年金を選択

⑦iDeCoの入力

⑧年金を選択

⑨期間等を入力

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。

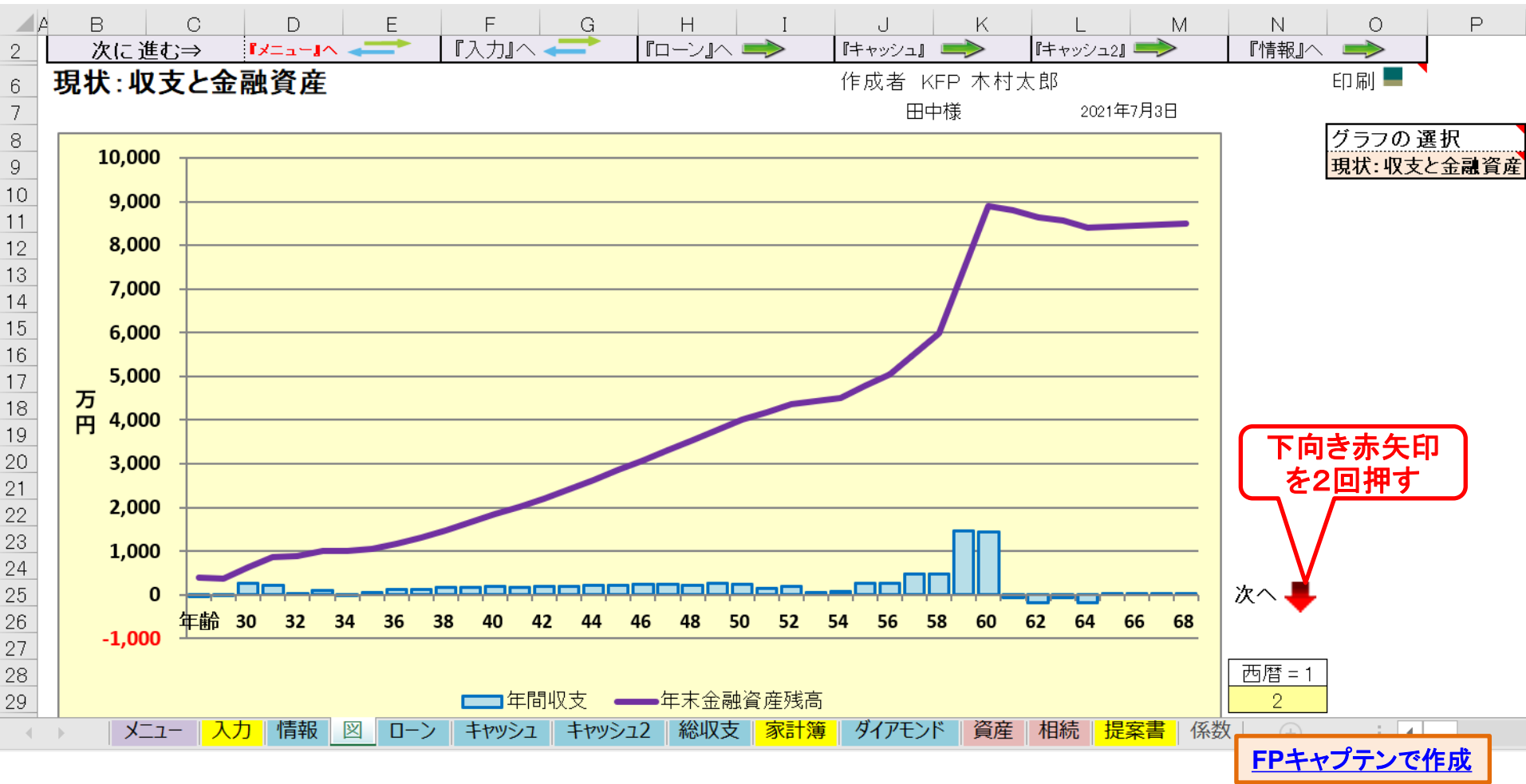
『入力』シート・トップが開く

図の矢印を押す

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
4		次に進む	『メニュー』へ			『情報』へ			『図』へ		『ローン』へ		『キャッシュ』	
5	注:『ライフプラン通常作成版(入力シート)』で使用した項目は、『ライフプラン簡単・収入・支出作成版』の変更を反映しません													
6	給与所得者 20歳～59歳で年収が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													
7	詳細作成用		田中様	1992	基準年	2020	本人年齢	38	西暦	2030				
8	1月1日～12月31日で計算します				計算は開始年・終了年を含みます				出力の金額は該当年の年末の額です					
9	家族	家族	誠	由美	無しは-1歳	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)				
10		基準年末・年齢(歳)	28	28	年齢(歳)	-1	-1	-1	-1	-1				
11		基準年・税込年収(万円)	300	368	誕生西暦	2024	2026	0	0	0				
12		任意:基準年可処分所得				1				1				
13			結婚予定年(西暦) ⇒	2022	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					
14	収入	収入関連	昇給率	2.599%	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	63%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	2.26	取得年齢	60			
16		一時的	年・額の順に⇒							2022	300			
17	現	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	0	1	0	0			

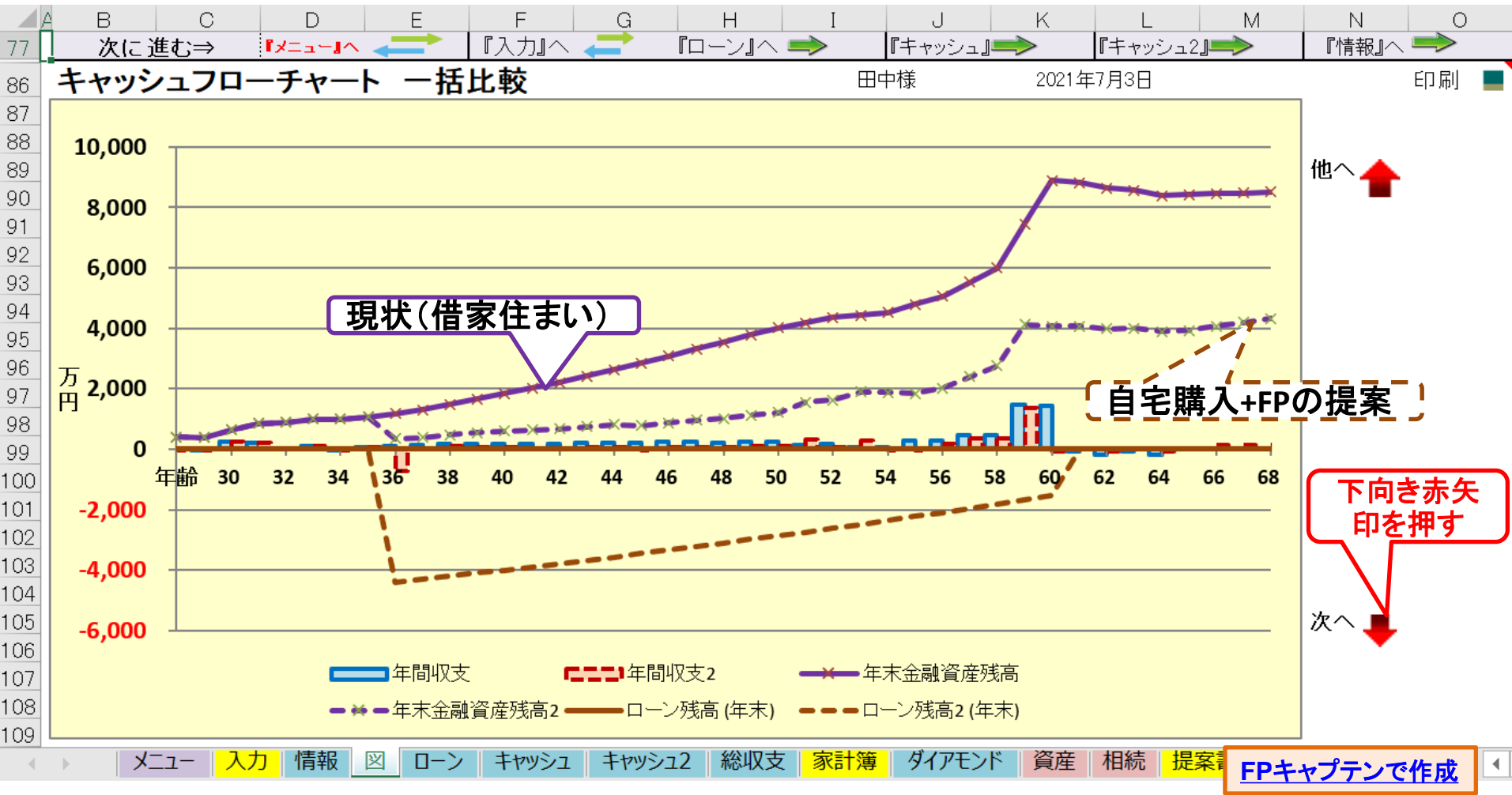
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

現状： 収支と金融資産グラフの表示



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

比較： キャッシュフロー



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。

比較： 必要保障額

最後にローンの矢印を押します

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

必要保障額概算

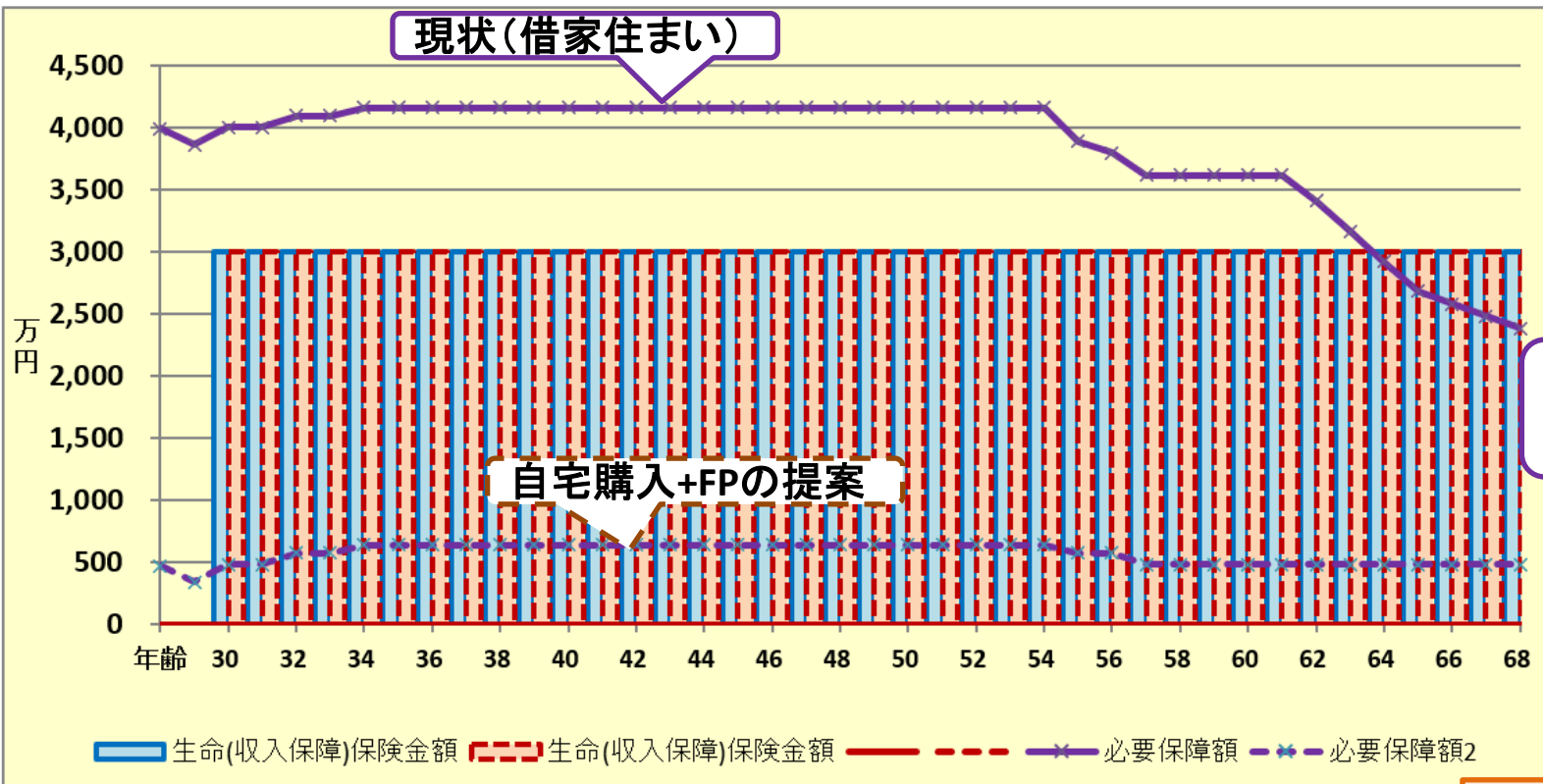
必要保障額 (本人が今年死亡の場合) = [予備費 + 今後の遺族の支出合計(基本生活費等の支出累計)]
 - 今後の遺族の収入合計(遺族年金等を含む収入累計) - 死亡後の前年の金融資産残高

作成者 KFP 木村太郎

田中様

2021年7月3日

印刷



他へ ↑
上向き赤矢印を押す

片親の場合、下の子が22歳になるまでの保障額

注:これから結婚する時は表示されます

次へ ↓

FPキャプテンで作成

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

ローン返済額 (現状)

キャッシュ2の矢印を押します

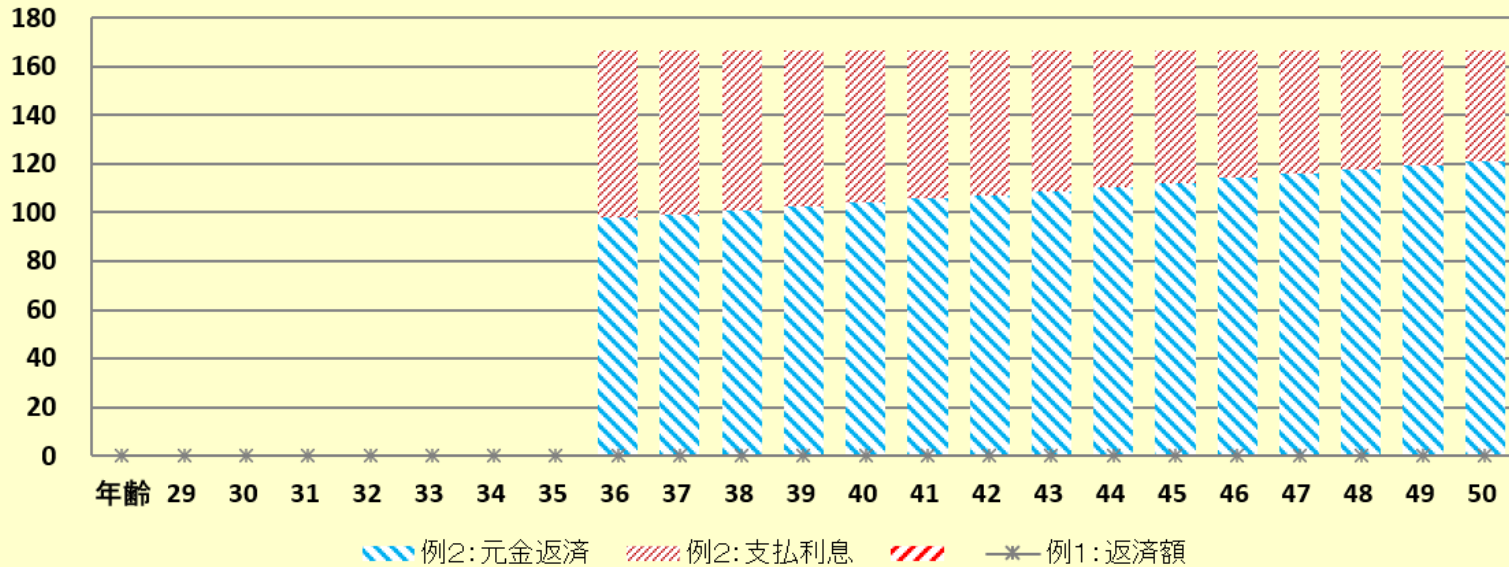
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
	次に進む⇒	『メニュー』へ ←			『入力』 ←		『図』へ →		『キャッシュ』 →		『キャッシュ2』 →			『情報』へ →	
												印刷			

田中様

2021年7月3日

作成者 KFP 木村太郎

ローン返済額内訳 (基準年～初期 22年) 単位: 万円



次へ ↓

表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2 2

他: 返済額 1

西暦=1 2

FPキャプテンで作成

『2』と入れます

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

キャッシュシート

キャッシュ2が開きます (自宅購入 + FP提案)

右へスクロールします

不要な行は非表示に

AB	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	
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7月3日					作成者 KFP 木村太郎	
経過年数		基準年⇒		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
西暦				2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	
ライフイベント		家族・夫婦予定				結婚			1子誕	2子誕				自宅			1子小	2子小
年齢	誠様	本人	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41		
	由美様	配偶者	-1	-1	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41		
	いない時は-1	第一子	-1	-1	-1	-1	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9		
	いない時は-1	第二子	-1	-1	-1	-1	-1	-1	0	1	2	3	4	5	6	7		
予想値	参考: 誠様	税込予測	300	308	379	389	399	409	420	431	442	454	465	478	490	503		
	参考: 由美様	税込予測	0	0	379	386	252	320	261	332	338	344	350	357	363	370		
	参考: 退職金	税込	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
収入	可処分所得	誠様	2,599%	241	248	305	312	320	328	336	344	352	361	370	379	388	397	
	可処分所得	由美様	1.818%	0	0	302	307	200	254	206	262	266	271	275	280	285	290	
	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	4,500	0	0	0	0	0	
	副収入: 企業年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	その他ローン控除: 個人年金: 注	0.000%	0	0	0	0	18	18	36	30	30	24	24	24	24	24	24	
	収入合計2 (可処分所得)		241	248	906	619	537	599	578	636	5,149	656	669	683	697	711		
支出	基本生活費	0.000%	164	164	231	231	273	273	305	305	305	305	305	305	305	305		
	住居費 (ローン以外)	0.000%	84	84	132	132	132	132	132	132	50	50	50	50	50	50		
	教育費	0.000%	0	0	0	0	58	52	110	103	59	59	15	39	39	64		
	保険料	0.000%	0	0	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12		
	自動車関連費	0.000%	0	0	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	5,000	0	0	0	0	0		
	その他支出・年金積立	0.000%	0	0	250	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24	38	62	
	支出小計2		248	248	625	375	475	469	558	552	5,426	426	381	430	444	493		
	ローン返済代+諸費用		0	0	0	0	0	0	0	0	416	166	166	166	166	166		
	使途不明金2 自動計算	0.000%	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23		
支出合計2		271	271	648	398	498	492	581	575	5,865	615	571	619	634	683			
年間収支2	407	-30	-23	258	221	39	107	-3	61	-716	41	98	63	63	28			
年末金融資産残高2	430	0.000%	400	377	636	856	896	1,003	999	1,060	344	384	483	546	609	637		
ローン残高2 (年末)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,402	4,303	4,202	4,100	3,996	3,890		
児童手当受給額+すまい給付金	万円	0	0	0	0	18	18	36	30	24	24	24	24	24	24			

コロナ影響

結婚

自宅購入

積立NISA & 配偶者iDeCo

『ローン』残高

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

キャッシュ2が開きます (自宅購入 + FP提案)



AB	C	D	E	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG
2	次に進む⇒『資産』へ						行列表番号『メニュー』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ』
3	変更(例2:Input2)		変更のキ														
4	経過年数		基準年⇒	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
5	西暦			2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047
6	ライフイベント		家族・夫婦予定														
7			子供予定				1子中		2子中	1子高		2子高	1子文		2子文		
8	年齢	誠様	本人	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55
9		由美様	配偶者	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55
10		いない時は-	第一子	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
11		いない時は-	第二子	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
16	予想値	参考:	誠様	税込予測	516	529	543	557	572	587	602	618	634	650	667	667	667
17		参考:	由美様	税込予測	377	384	391	398	405	412	420	427	435	443	451	451	451
18		参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	収入	可処分所得	誠様	2.599%	407	417	427	438	448	459	470	482	494	506	518	518	518
20		可処分所得	由美様	1.818%	294	299	304	309	315	320	325	331	336	342	347	347	347
21		可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	支出	ローン借入金			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	2	副収入:企業年金:一時的:注	0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24		その他ローン控除:個年金:注	0.000%		24	24	24	24	24	24	12	12	0	306	0	306	0
25		収入合計2(可処分所得)			725	740	755	771	787	803	808	824	830	1,153	865	1,171	865
26		基本生活費	0.000%		305	305	305	305	305	305	305	305	305	305	305	305	273
27		住居費(ローン以外)	0.000%		50	50	50	150	50	50	50	50	50	50	50	50	250
28		教育費	0.000%		64	64	64	81	81	98	123	96	122	225	202	332	309
29		保険料	0.000%		12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
30		自動車関連費	0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31		一時的支出	0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	2	その他支出:年金積立	0.000%		62	62	62	62	62	62	62	62	62	38	38	14	14
33		支出小計2			493	493	493	610	510	527	552	525	551	630	607	713	690
34		ローンの返済代+諸費用			166	166	166	166	166	166	166	166	166	166	166	166	166
35		使途不明金2 自動計算	0.000%		23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23
36		支出合計2			683	683	683	799	699	716	742	715	740	819	796	902	879
37		年間収支2		407	43	57	73	-29	87	87	66	110	90	334	69	269	-14
38		年末金融資産残高2	430	0.000%	679	737	809	781	868	955	1,021	1,130	1,220	1,554	1,623	1,892	1,878
39		ローン残高2(年末)			3,783	3,674	3,563	3,451	3,337	3,221	3,103	2,984	2,863	2,740	2,614	2,487	2,358
40																	
41		児童手当受給額+すまい給付金	万円		24	24			24	24	12	12	0	0	0	0	0

積立NISA & 配偶者iDeCo

『ローン』

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

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

左へスクロールして元に戻す

退職金と年金を確認します

(自宅購入 + FP提案)

AB	C	D	E	AH	AI	AJ	AK	AL	AM	AN	AO	AP	AQ	AR	AS	AT	AU		
次に進む⇒『資産』へ				『情報』へ				『資産』へ				注:マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい							
変更(例2:Input2)				変更のキー															
経過年数				基準年⇒															
西暦																			
ライフイベント				家族・夫婦予定				退職金				退職金							
				子供予定															
年				本人				60				60							
誠様				配偶者				56				56							
由美様				第一子				24				24							
いない時は-1				第二子				22				22							
いない時は-1																			
予想				税込予測				419				419				20,578			
参考:				誠様				667				667							
参考:				由美様				451				451				12,365			
参考:				退職金				0				0				2,633			
可処分所得				2.599%				518				518				16,142			
誠様				由美様				347				347				9,707			
可処分所得				0.000%				0				0				2,633			
誠様				退職金				991				991							
可処分所得				0.000%				0				0				4,500			
誠様				退職金				0				0							
可処分所得				0.000%				0				0				428			
誠様				退職金				0				0							
可処分所得				0.000%				0				0				1,032			
誠様				退職金				0				0							
収入合計2(可処分所得)				865				1,856				1,967				34,442			
基本生活費				273				231				231				11,049			
誠様				50				50				50				3,010			
由美様				0				0				0				2,767			
教育費				154				12				12				468			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費				0				0				0				0			
誠様				0				0				0				0			
由美様				0				0				0				0			
教育費																			

借家住まい vs 自宅購入

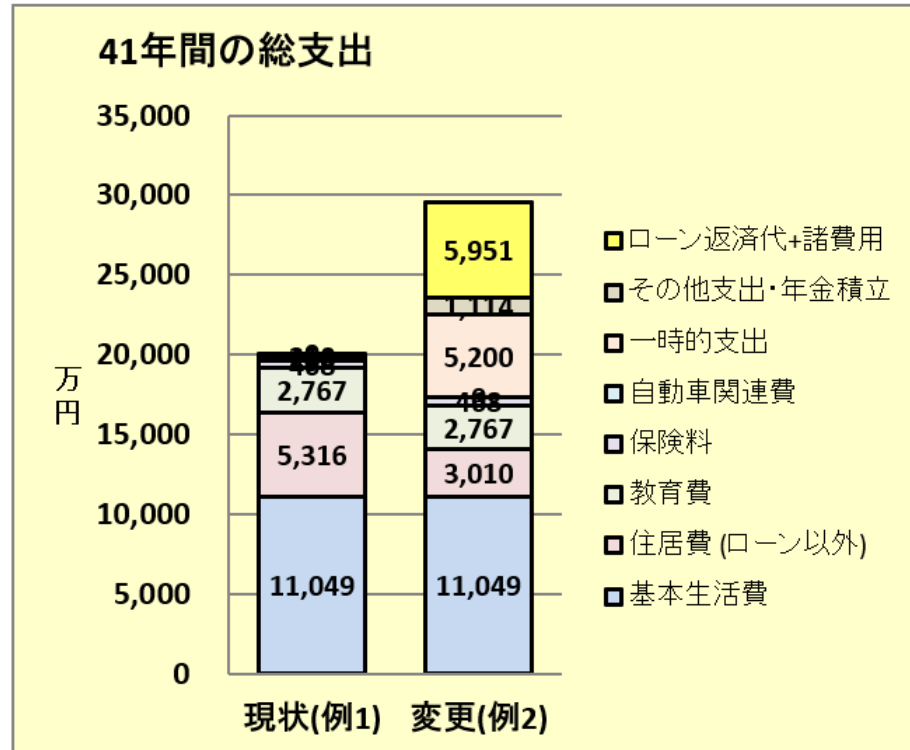
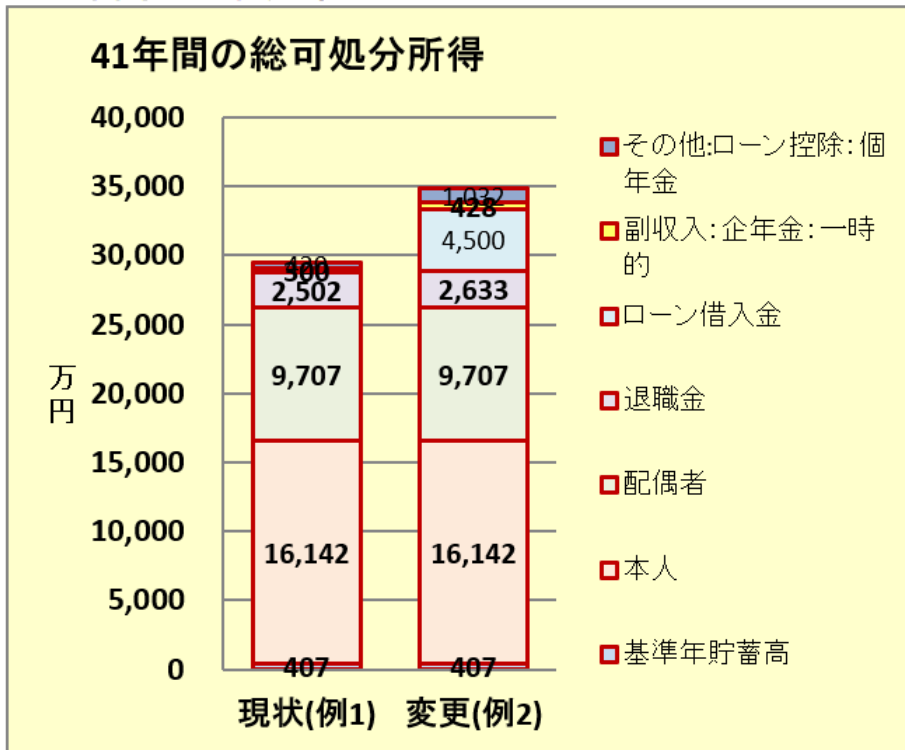
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
	次に進む⇒	『メニュー』へ		『入力』へ		『キャッシュ』		『キャッシュ2』		『情報』へ			印刷

41年間の収支内訳

田中様

2021年7月3日

作成者 KFP 木村太郎



現状(例1) 29,478

変更(例2) 34,849

現状(例1) 20,051

変更(例2) 29,560

借家住まい

自宅購入+FP

借家住まい

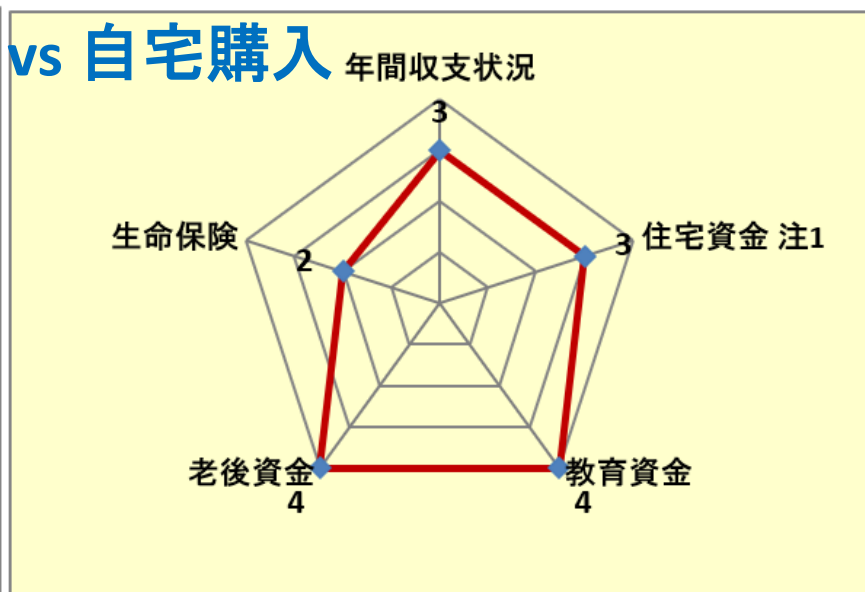
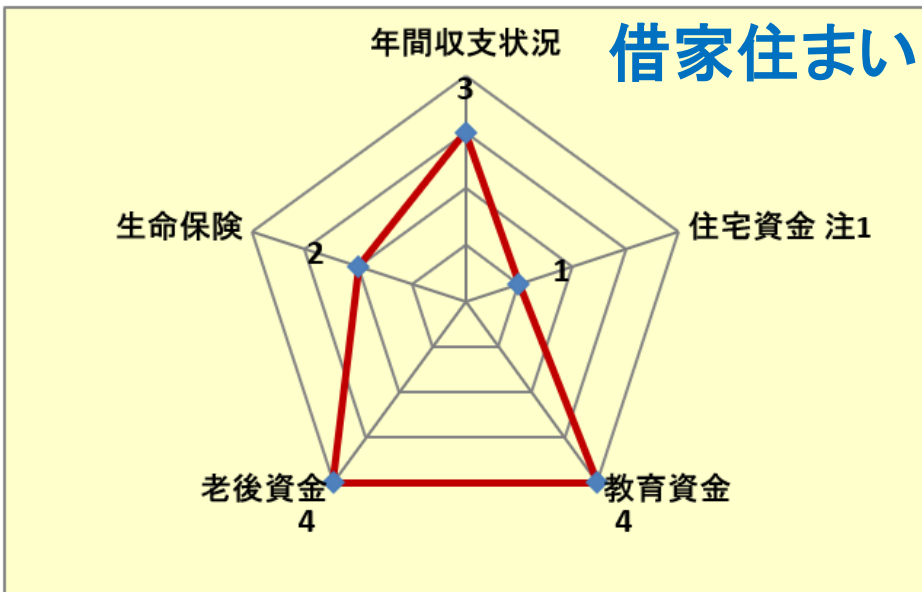
自宅購入+FP

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
------	----	----	---	-----	-------	--------	-----	-----	--------	----	----	-----	----

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。

田中様
住宅取得前 (50歳未満)
ライフプラン診断書 (現状)

2021年7月3日 作成者 KFP 木村太郎
住宅取得前 (50歳未満)
ライフプラン診断書 (変更)



ライフプラン診断書は子供がいて、住宅購入(予定)者を対象とします

年齢(基準年+1)	29	住宅取得前 (50歳未満)
年間収支状況	3	40年間の年間赤字回数
住宅資金 注1	1	住宅購入前年の貯蓄残
教育資金	4	第1子大学入学前年の金融資産残高
老後資金	4	65歳前年の貯蓄残高 - 負債
生命保険	2	必要保障額と生命保険金の差(来年) 生保(適正)

年齢(基準年+1)	29	住宅取得前 (50歳未満)
年間収支状況	3	40年間の年間赤字回数
住宅資金 注1	3	住宅購入前年の貯蓄残
教育資金	4	第1子大学入学前年の金融資産残高
老後資金	4	65歳前年の貯蓄残高 - 負債
生命保険	2	必要保障額と生命保険金の差(来年) 生保(適正)

Input → 1 表示=1 1 ←Input2

注1: 自宅購入年はローンの初回借入年を使用します。(借入が無い場合でも購入年を初回借入年に入力下さい)

注2: 『Input1』は『現状(例1)』を、『Input2』は『変更(例2)』を表示します

ご清聴ありがとうございました

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5： 『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。

① 「メニューシートを上へスクロールします」

② 「FPキャプテン・QA」を押します

③ 「メニューシート」

④ <http://webstage21.com/cfs/>

質問票を使用時の入力

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

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

ご連絡 (WEB環境でご使用下さい)

お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)

WEB上の「FPキャプテン・QA」が開きます

2021年2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。

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。

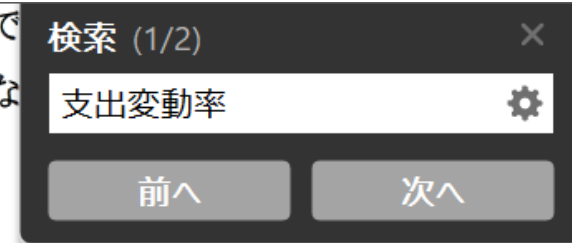
* 「Adobe Acrobat Reader DC」の入手先⇒ <https://get.adobe.com/jp/reader/>

* 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」

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。

『支出変動率』の『一括適用』に関して

す。また、終了は年末です。「副収入#1」は本人に帰属する収入で時に収入に含みません。「副収入#2」は本人および配偶者の収入になる計算する時の収入になります。



NO_042 Q: 変動率はどの様に記述するのですか？ また、支出の変動率を一括適用する方法はありますか？ (支出変動率を一気に適用)

A: 支出の変動率は終身適用になります。変動率は今後の景気上昇などを予測して記述します。分からない場合はゼロを入れてください。支出に適用する場合は収入側も考慮して下さい。

支出の変動率の一括適用方法は次になります。(使途不明金を除く)

教育欄の『変動率』の文字をクリックしますと、『教育』の変動率(0以上)を支出4か所(『保険料』『変動率』『その他支出』『基本生活費』)のうちの『0』の箇所にコピーします。『FPキャプテン: 2020年版の機能図解』(下記URL)にも記述されておりますのでご参照ください。

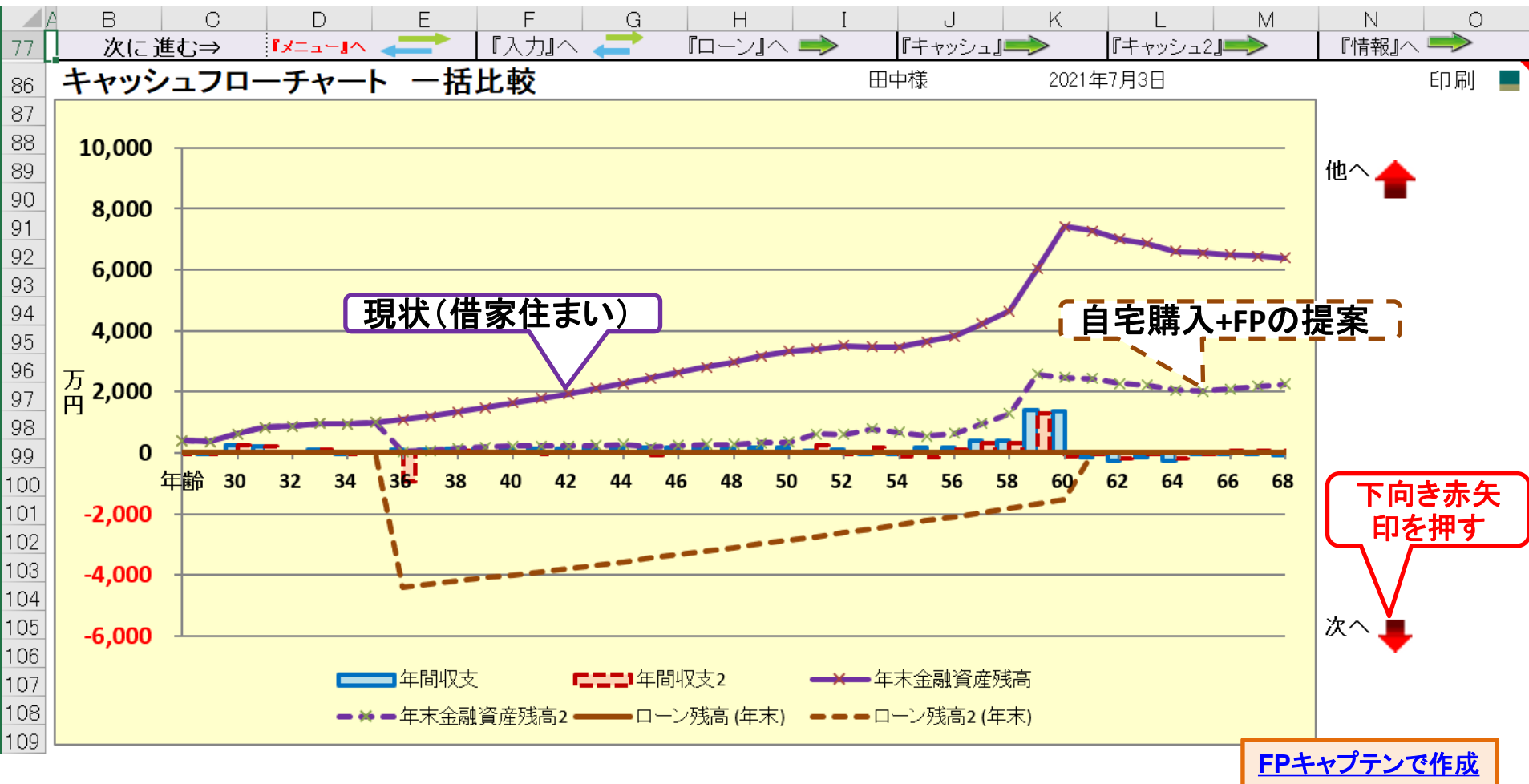
https://chicappa-webstage.ssl-lolipop.jp/cf/fpcaptain_newfunctions_2020edition.html

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用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

比較： キャッシュフロー

FPキャプテン 2021年版で説明
無料更新版を適用

今後毎年0.5%の物価上昇がありますと自宅購入では破綻の恐れがあります

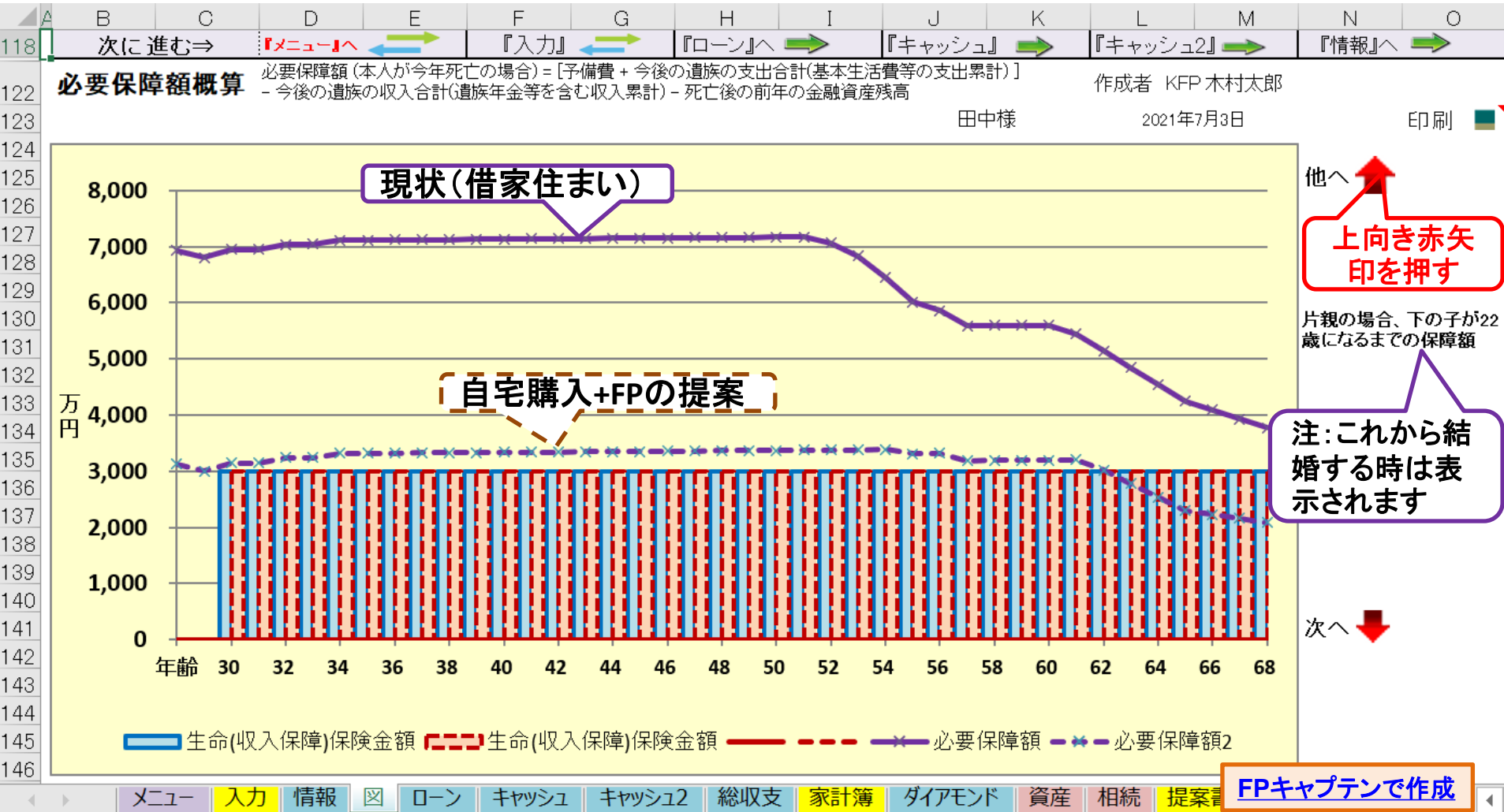


このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

比較：必要保障額

FPキャプテン 2021年版で説明
無料更新版を適用

今後毎年0.5%の物価上昇がありますと自宅購入では破綻の恐れがあります

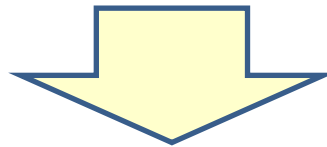
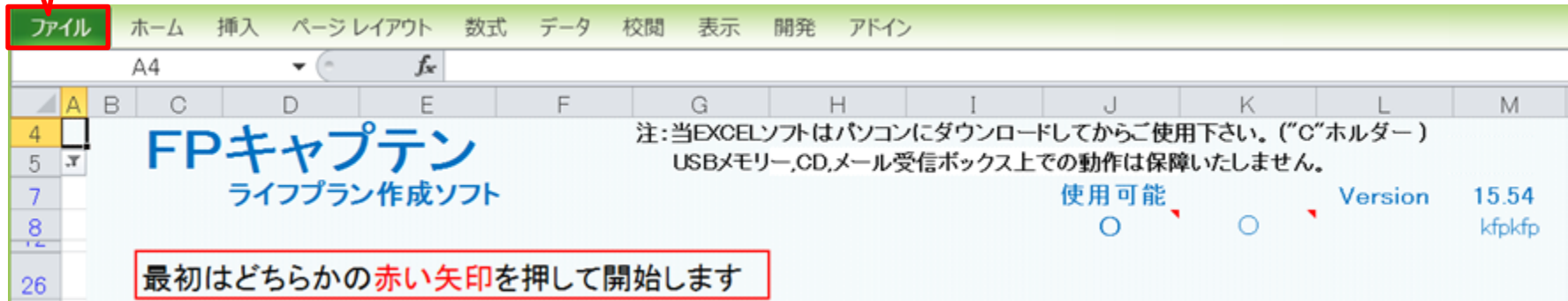


このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

Backup 『FPキャプテン』 を保存する方法

『ファイル』 をクリックします

押す



『ファイル』 ⇒ 『名前を付けて保存』 を選択します

押す



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

先頭に適切な名前を挿入します

名前を付けて保存

20160213_KFP_FPca... 20160213_KFP_FPcaptain...

整理 ▾ 新しいフォルダー

Dropbox

デスクトップ

デスクトップ

OneDrive

ドキュメント

画像

公開

ホームグループ

名前

① デスクトップを選ぶ

マスター-Seminar_リタイア_1_KFP@305040_寄贈-KR@.xlsm

Seminar_リタイア_1_KFP@305040_寄贈-KR@.xlsm

① ファイル名の先頭に適切な文字を入れます

② ファイル名の2個の"@"の間は変更しないで下さい。

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

ファイル名(N): Seminar_リタイア_1_KFP@305040_寄贈-KR@.xlsm

ファイルの種類(T): Excel マクロ有効ブック (*.xlsm)

作成者: kfp

タグ: タグの追加

縮小版を保存する

フォルダーの非表示

ツール(L) ▾

保存(S) キャンセル

最後に押す

名前	シート名
→	簡単
→	収入
→	支出
→	入力
→	図
→	ローン
→	資産

賞問票を使用しての入力

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

注： 名前が変更しない場合は、エクセルを完全に閉じてから、再度開いて下さい

『ご清聴ありがとうございました』

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

参考：係数シートの応用編（追加）

係数シート

	A	B	C	E	G	H	I	J	K	L
45										
46	応	年金積立	積立開始年	積立利息%	年間保険料	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息%	
47	用	個人年金	2000	1.200%	40	2020	955	5	1.000%	
49					据置後残高	受取開始年	受取期間年	受取利率%	年金:万円	
50					1,004	2026	20	0.800%	54	

	元利均等払い(初期値:肌色)				戻り値		総返済額	
	借入金	年利(%)	期間(年)	返済額(月)		返済額(月)		
64								
65	応	¥45,000,000	1.400%	35.000	⇒	返済額(月)	¥135,589.33	¥56,947,518.80
66	用	¥30,000,000	0.775%		⇒	期間(年)	30.000	¥33,632,147.14
67		¥30,000,000		30.000	⇒	年利(%)	0.775%	¥33,632,280.00
68			0.775%	30.000	⇒	借入金	¥30,000,105.27	¥33,632,280.00

注：住宅ローンの月返済とボーナス返済がある場合、『家計簿』シート下段の『住宅ローン情報入力』を使用して年返済額と借入額を求めることができます。
 なお、支出額は『家計簿』シート中段の月間支出とボーナス支出の住宅ローン項目にそれぞれ記入します。



家計簿シート

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
72	12.	住宅ローン情報入力	開始年(西暦)	年利(%)	期間(年)	返済額(毎月)	借入高(円)				
73		月返済額(年12回)				¥0		¥0			
74		ボーナス返済額(年2回)	0	0.000%	0	¥0		¥0			
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)	購入額(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	0	0.000%	0	2		¥0	¥0	転送実施	
77		住宅ローン変更情報入力							→		

[係数シートへ戻る](#)

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、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。