

【セミナー開催日： 2021年8月14】

FPキャプテン 2021年版で説明  
無料更新版を適用

# 効果的なFP相談を目指して

【基礎編 + 応用編】 オンラインセミナー

- 夫婦ダブルインカム（40歳代）
- 賃貸マンションの収益性 vs 金融資産運用
- 使途不明金・相続税から提案書までの紹介

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/>

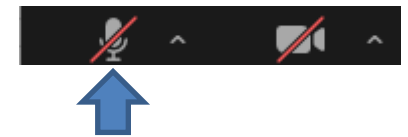
E-mail: [webstage@ny.airnet.ne.jp](mailto:webstage@ny.airnet.ne.jp)

TEL : 045-624-9603

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

# 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

③

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 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  
 更新版導入サイト  
 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 相続対応

「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」

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)

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。



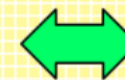
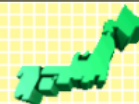
# 準備 2: 今回使用するセミナーのレジュメを入手し印刷します

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: <a href="#">アンダーライン</a> 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	<a href="#">WEBセミナー</a> 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	<a href="#">チラシ</a>
61	2021年6月5日	<a href="#">WEBセミナー</a> 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	<a href="#">チラシ</a>
60	2021年5月8日	<a href="#">WEBセミナー</a> 基礎編:退職間近で、老後生活資金の不足を心配、FPに相談	<a href="#">チラシ</a>
59	2021年4月3日	<a href="#">WEBセミナー</a> 基礎・応用: 初!!『家計簿』を使用したライフプラン <a href="#">video</a>	<a href="#">チラシ</a>
58	2021年3月6日	<a href="#">WEBセミナー</a> 基礎・応用: コロナ禍での自宅建替_買替_老後資金・生活設計 <a href="#">video</a>	<a href="#">チラシ</a>
57	2021年2月6日	<a href="#">WEBセミナー</a> 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 <a href="#">video</a>	<a href="#">チラシ</a>
56	2021年1月9日	<a href="#">WEBセミナー</a> 基礎編: コロナ禍に於ける生活設計、給料減収、老後資金など <a href="#">video</a>	<a href="#">チラシ</a>
55	2020年11月7日	<a href="#">WEBセミナー</a> 基礎編: 50代以上のライフプラン 老後資金や介護終活	<a href="#">チラシ</a>
54	2020年10月3日	<a href="#">WEBセミナー</a> 基礎編: 住宅購入と教育費(中学から私学)の両立を検討 <a href="#">video</a>	<a href="#">チラシ</a>

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 <b>給与所得者 20歳～59歳</b> で年収が <b>150万円以上</b> を基本とします									
183			家族	何歳ですか（昨年末の満年齢）			35歳						
184				配偶者は何歳ですか（昨年末の満年齢）			33歳						
185				お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい			2		0				
186													
187			仕事	お仕事について伺いたします。次の中から <b>選択</b> してください									
188				性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入(*注)						
189			ご本人	男性	中企業(100人～999人)	宿泊・飲食サービス業	370万円						
190			配偶者	女性	中企業(100人～999人)	宿泊・飲食サービス業							
191				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

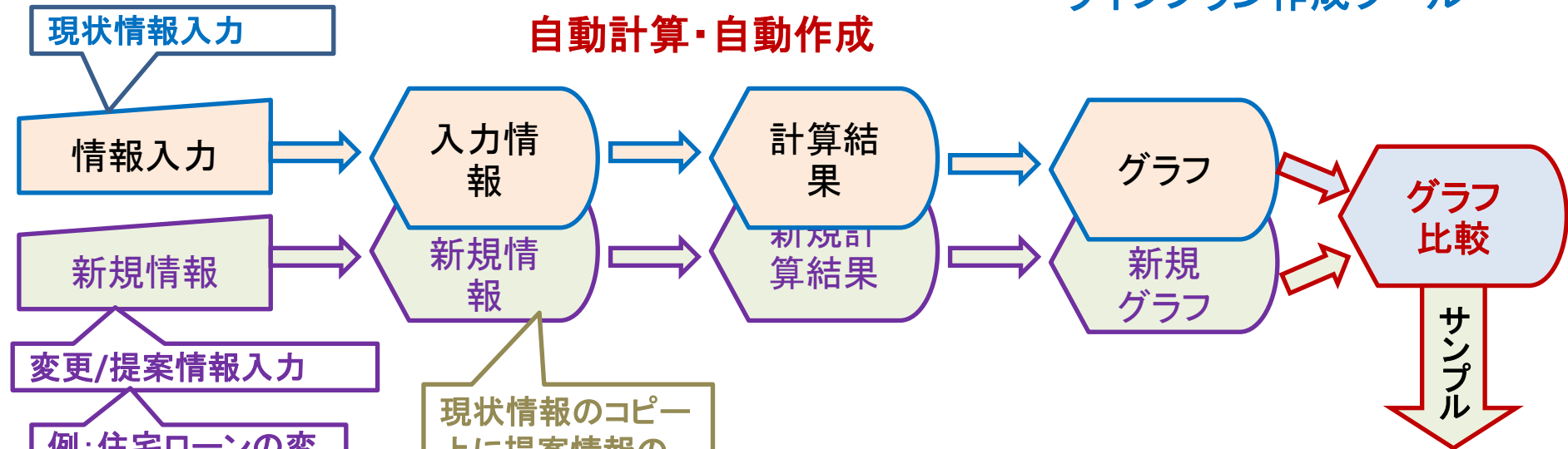
＊ 計算・資料作りは「FPキャプテン」で時間短  
縮、条件変更によるシミュレーションと相談  
の時間を増やせる

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

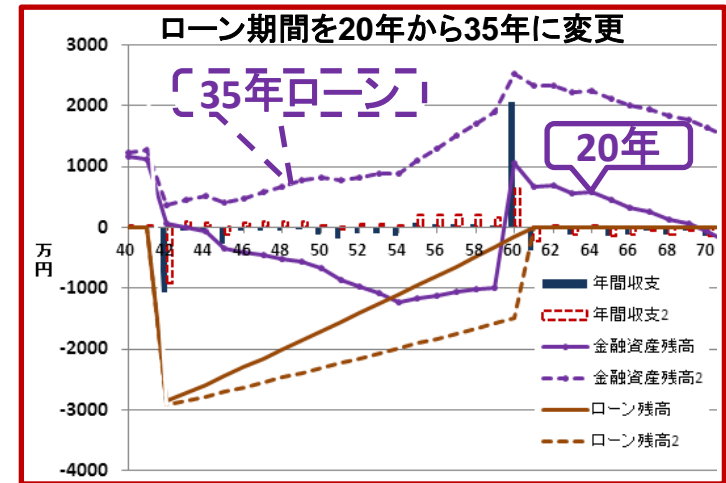
自動計算・自動作成



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

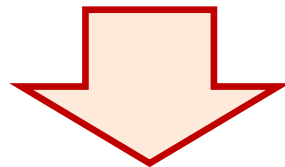


事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。



# 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。

# 目次

## 第二章 FPキャプテンの基礎編

==夫婦ダブルインカム： ==

使途不明金・資産運用 vs 貸家購入・相続税・提案書

例題1：『現状の収支』の把握：

例題2：お客様と信頼関係：『**詳細情報**を入手』出来ました

例題3：金融資産運用 vs マンション賃貸

例題4：相続税の試算

例題5：提案書の作成

参考資料：『FPキャプテン』を保存する方法、その他

**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/>

# FPキャプテンの基礎編

==夫婦ダブルインカム==

## 例題1：『現状の収支』の把握

最初はお客様のご意見を「ザックリ」聞きました

家族構成・収入・支出の把握

# == FPの相談例 ==

## お客様のご希望



田中さんご夫婦が資産運用(不動産・金融)に関して相談に来ました。

- 本人(誠様)は大企業薬学研究所(学術研究)勤務 昨年末**45歳** 年収は**850万円**
  - ✓ 父親も69歳まで働いたので自分も**69歳まで勤務**し、70歳から公的年金
- 配偶者(由美様)は大企業(情報通信業)に勤務 昨年末**44歳** 年収は**650万円**
- 子供(美咲さん、杏奈さん)は昨年末**12歳**と**10歳**
- 昨年末の金融資産残高は**1200万円** (全額:銀行預金)
- 基本生活費: 30万円/月 (年間360万円)
- 車関連費として毎月**3.5万円** (年間 42万円)
- 保険料(医療)が毎月**1.5万円** (年間 18万円)
- 自宅(マンション)は本人が**34歳**の時に**6000万円**の物件を購入  
その時のローンは、フラット35、借入金額**5000万円**、年利**2.85%**、期間**35年**



### プラン作成に当たっての希望

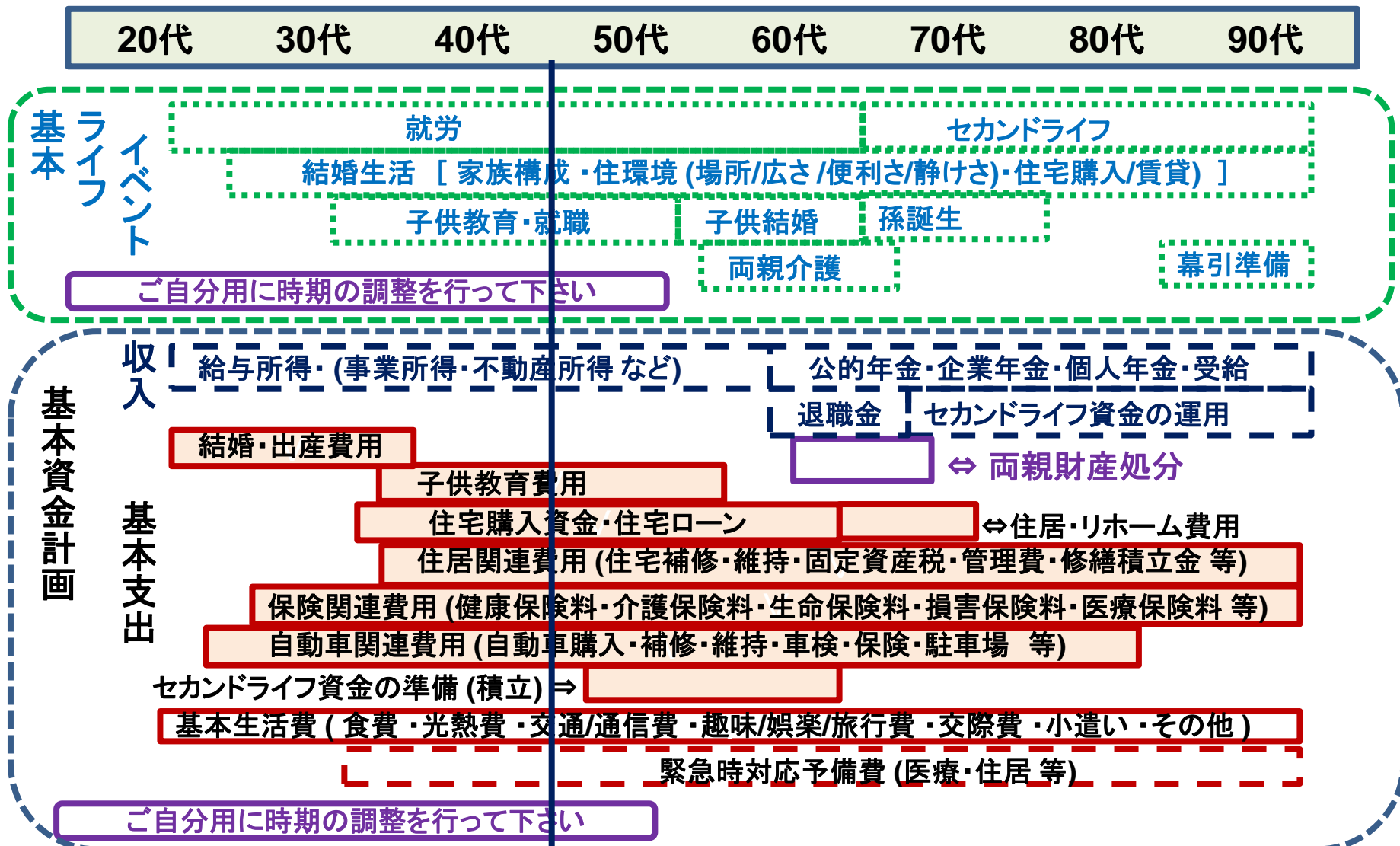
- 今迄資産運用をしていなかったが来年から実施したい
  - ✓ 賃貸マンションの収益性と金融の運用のどちらがよいかの検討をしている
- 60歳の退職金で一括返済を検討する
- 老後資金を確保できるかを調べてほしい

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。



# 『基本ライフステージ』の展開 ⇒ 例

当資料のPowerPoint版は「セミナー資料」の下段の「lifestage lifedesign」から入手できます。  
 Password : powerpoint



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。

# 『質問票』に記入します (ザックリの回答)

FPキャプテン2021年版

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 質問票に年齢を記入します** (結婚予定)

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	45歳
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	44歳
	お子様の年齢(歳)又は誕生日予定年(西暦)を入れて下さい	12 10

**② 質問票の職業欄に記入します**

仕事	お仕事についてお伺いいたします。次の中から <b>選択</b> してください			
	性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入 (*注)
ご本人	男性	大企業 (1000人以上)	学術研究・専門・技術サービス	850万円
配偶者	女性	大企業 (1000人以上)	情報通信業	650万円

**③ 将来の仕事を押します**

将来の仕事 注: ブランクの場合は統計値を使用します

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

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)	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は次にご記入ください

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

「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

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...

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

# 『質問票』に記入します (ザックリの回答)

181	お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)										FPキャプテン2021年版
182	質問票は給与所得者 20歳～59歳で年収が200万円以上を基本とします										①質問票に年齢を記入します
183	家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	45歳								
184		配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	44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	12	10							
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									②質問票の職業欄に記入します
188		性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入(*注)						
	ご本人	男性	大企業(1000人以上)	学術研究・専門・技術サービス	850万円						
	配偶者	女性	大企業(1000人以上)	情報通信業	650万円						
	将来の仕事										注:ブランクの場合は統計値を使用します
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	47歳～57歳			⇒	69歳					
195	配偶者	46歳～57歳			又は	64歳					
196											
197	金融資産 (昨年末)	1200万円 ←昨年末の預貯金・債権・株券・外貨預金・外貨貯蓄・外貨定期預金・外貨定期貯蓄									⑤質問票の金融資産に記入します
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)	360万円	食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等						
201		家賃	年額(万円)		既に自宅購入者には不要です						
202		車関連費	年額(万円)	42万円	車検代、車税						
203		保険料	年額(万円)	18万円	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)	返済利率(%)	期間(年)				
208		6000万円	固定金利	34歳	5000万円	2.850%	35年				
209											
210	「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒										承諾
211											
212	上記ご回答をグラフに表示						項目選択画面へ★				
213	ここをクリック願います										
214											⑨最後にここをクリックします
215											

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



# 収入・支出・年間収支グラフの表示

家族4名 自宅購入

① 入力矢印を押します。

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

注:マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

収入・支出・年間収支

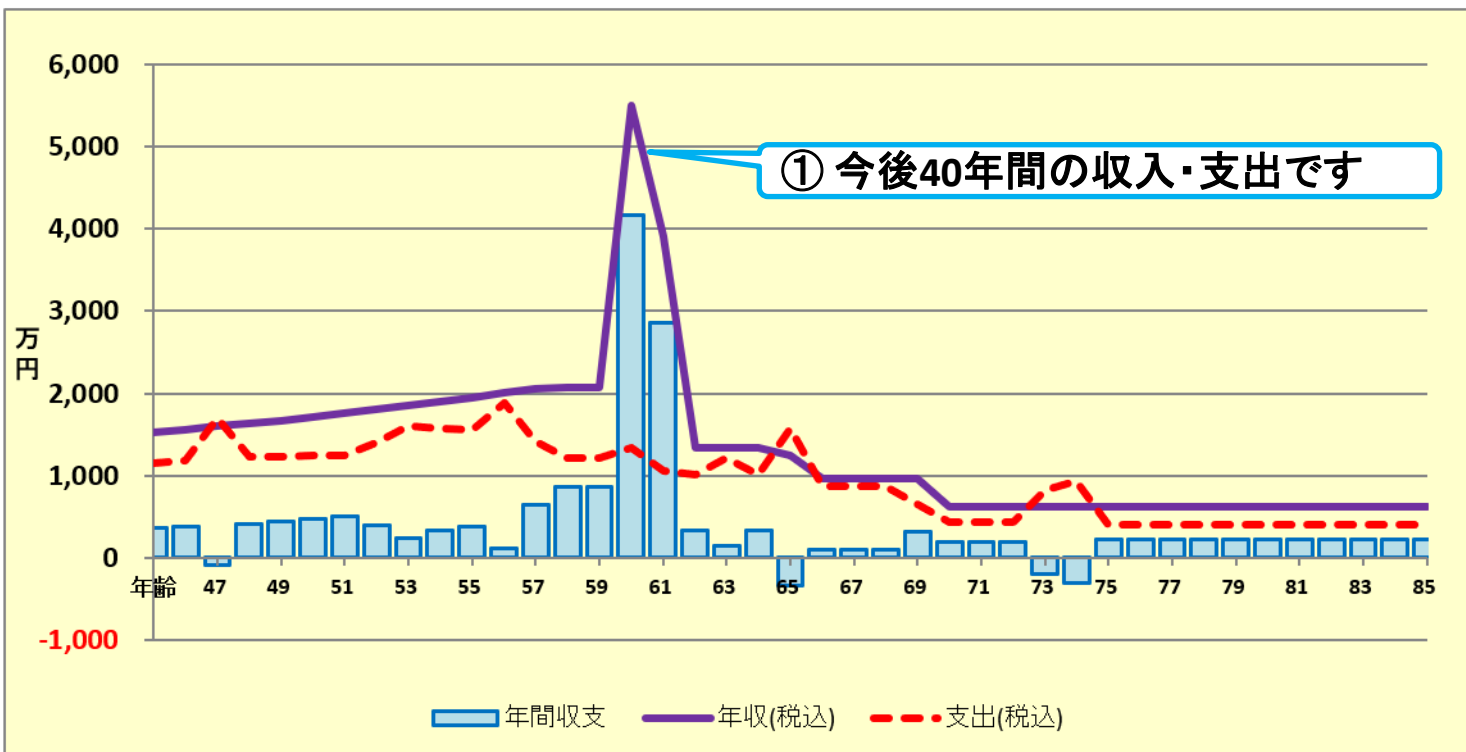
現状(例1)税込

作成者

印刷

様

記入日



他へ ↑ グラフの選択  
現状(例1)税込

次へ ↓

FPキャプテンで作成

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

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： 詳細入力

- ◆ 子供の教育は小学校から高校までの私立一貫校です。  
長男：小中高私学 理系私大と大学院(2年間)  
長女：小中高私学 理系私大と大学院(2年間)
- ◆ 一昨年の金融資産残高は**1130万円**（全額：銀行預金）
- ◆ 奥様の退職金
  - ✓ 10年前より社員全員DC(企業型確定拠出年金)に変更
  - ✓ 退職金はDCのみ
  - ✓ 一昨年末の残高が1300万円
  - ✓ 毎年60万円を1%で運用し、退職金(60歳)で一括受給

# 氏名：作成者などを入力します（提案書作成で必要です）

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。

次に進む 『メニュー』へ										『情報』へ										『ローン』へ										『キャッシュ』										『キャッシュ2』										印刷									
注：『ライフプラン通常作成版(入力シート)』で使用した項目は、『ライフプラン簡単・収入・支出作成版』の変更を反映しません										給与所得者 20歳～59歳で年収が200万円以上を基本とします										肌色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプションです										教育は高卒以上が前提です																													
詳細作成用		様		1975		基準年		2020		本人年齢		55		西暦		2030		記入日										作成者																															
1月1日～12月31日で計算します		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																					
家族		基準年末・年齢(歳)		45		44		年齢(歳)		12		10		-1		-1		-1		教育番号										年齢										額																			
家族		基準年・税込年収(万円)		850		650		誕生西暦		0		0		0		0		0		教育										年齢										額																			
任意：基準年可処分所得						1														教育										年齢										額																			

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

地方番号  
地方税計算用です

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

次に進む 『メニュー』へ										『情報』へ										『図』へ										『ローン』へ										『キャッシュ』										『キャッシュ2』										印刷									
注：『ライフプラン通常作成版(入力シート)』で使用した項目は、『ライフプラン簡単・収入・支出作成版』の変更を反映しません										給与所得者 20歳～59歳で年収が200万円以上を基本とします										肌色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプションです										教育は高卒以上が前提です																																							
詳細作成用		田中様		1975		基準年		2020		本人年齢		55		西暦		2030		2021年8月14日										作成者 KFP木村太郎																																									
1月1日～12月31日で計算します		誠		由美		無しは-1歳		美咲		杏奈		第三子		子(父)		子(母)		教育										変動率										資金援助																															
家族		基準年末・年齢(歳)		45		44		年齢(歳)		12		10		-1		-1		-1		教育番号										年齢										額																													
家族		基準年・税込年収(万円)		850		650		誕生西暦		0		0		0		0		0		教育										年齢										額																													
任意：基準年可処分所得						1														教育										年齢										額																													

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「2021/8/14」のように半角で西暦で入力します

FPキャプテンで作成

提案書作成へ飛ぶ

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。

# 入力に詳細情報を入れます

① 教育費修正『Q10～V11』

② 退職金を消去『T16～U16』

8	教育	幼歳	4	変動率				資金援助		
9	教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額
10	美咲	11	12	13	14	18	18	18	30	100
11	杏奈	11	12	13	14	18	18	18	30	100
15	配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額		退職	ハ終	開始額
16	正規雇用	1.91%	57	60%	88%			60		130

7	詳細作成用	田中様	1975	基準年	2020	本人年齢	55	西暦	2030	2021年8月14日	作成者	KFP木村太郎								
8	1月1日～12月31日で計算します										出力の金額は該当年の年末の額です									
9	家族	誠	由美	無しは-1歳	美咲	杏奈	第三子	子(父)	子(母)	教育	幼歳	4	変動率	資金援助						
10	基準年末・年齢(歳)	45	44	年齢(歳)	12	10	-1	-1	-1	教育番号	幼	小	高	前大	後大	院	年齢	額		
11	基準年・税込年収(万円)	850	650	誕生西暦	0	0	0	0	0	美咲	11	12	13	14	18	18	18	30	100	
12	任意:基準年可処分所得	1							杏奈			11	12	13	14	18	18	18	30	100
13	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				第三子			11	2	3	4	16	16	30	100	
14	収入関連	昇給率	3.177%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%	子(父)	11	2	3	4	16	16	30	100		
15	退職など	60歳時率	68%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	3.09	取得年齢	60	子(母)	11	2	3	4	16	16	30	100		
16	一時的	年・額の順に=>		配偶者所得				昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額		退職	ハ終	開始額				
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	正規雇用	1.91%	57	60%	88%	60	130			
18	本人 a					夫婦 c					公的年金	本人	配偶者	1	65	65				
19	本人 b	0	1	0	0	夫婦 d	1	1	1	0	公的年金受取額	年金計算		配偶者	収入増減					
20	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利率 %	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 %	厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済(2)	収入増減					
21	保険・年金1										統計値選択	1	1	過去仕事開始	収入増減					
22	保険・年金2										今回仕事開始年	23	23	過去仕事終了	収入増減					
23	保険・年金3										退職・掛金終了(歳)	69	64	年齢	0	0	臨時変動			
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	契約終了年	保険金額	変動率・額	年金開始年齢	70	65	以前の仕事	給料	0	0				
25	単位:万円	1,130	1,200	0.000%					参考年齢 予備欄	65	65	昇給率	0	0	0					
26	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入										早生まれ(1)	0	0	昇終	0	0	0			
27	基本生活費(万円:年)	0	70歳後	288					加給年金 c 万円	-1	0	以前の仕事は59歳まで								
28	首都圏増加率(任意)	人数反映		1	家賃=>	0	0	0	33	振替加算 c 万円	0	-1	予備年金	基礎年金F	65歳後収入					
29	保険料	変動率	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)	その他年金(可処分所得)	開始	65	65	必要保障額	100%	100%				
30		0.000%	74	0.000%	42	0.000%	0	0.000%	0	終了	111	111	70%	100%	300%					

拡大

② 退職金を消去

④ ☆を押します。

③ 一昨年末の預金残高入力『D25』

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。

# 入力に企業型確定拠出年金を入れます (配偶者)

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q
124		参考: 本人: 企業型確定拠出年金計算 (会社が拠出する掛金部分)										現状と変更に応用				
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						0		0	69		0	0				
127		0				0	0	0	69		0	一時金・額				
128		0				0	0	0	69		0	0				
129		本人: iDeCo及びマッチング拠出年金用 (積立NISAを除く) (加入者本人が掛金を上乗せする部分)										現状と変更に応用				
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	70	99		0	本人:70歳時		0	70歳時	0					
137				0.0		100%										
138		最後に左側の上向き「オレンジ矢印」を押して下さい														
139		参考: 配偶者: 企業型確定拠出年金計算 (会社が拠出する掛金部分)										現状と変更に応用				
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		1,300	23	1.000%	60	1,300	59	2,566	5		2,566	2,566				
142			23			0	59	0	5		0	一時金・額				
143			23			②DCを入力します 59			5		0	-1				
144		配偶者: iDeCo及びマッチング拠出年金用 (積立NISAを除く) (加入者(配偶者)が掛金を上乗せする部分)										現状と変更に応用				
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						0		0	64		0	0				
147		0				0	0	0	64		0	一時金・額				
148		0				0	0	0	64		0	0				
		④上向き矢印を押します														
		⑤最後に『図』の矢印を押します														
		次に進む 『メニュー』へ 『情報』へ 『図』へ														

①現状と変更を確認します

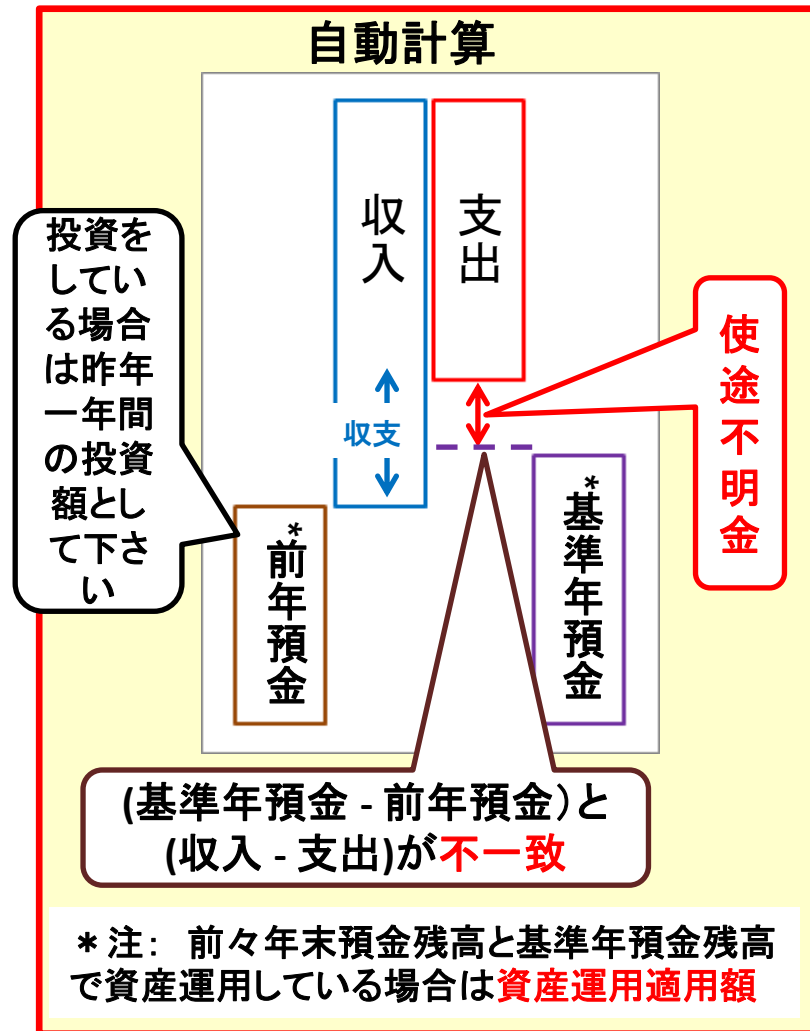
②DCを入力します 59

③「一時金」(-1)を入力します

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。



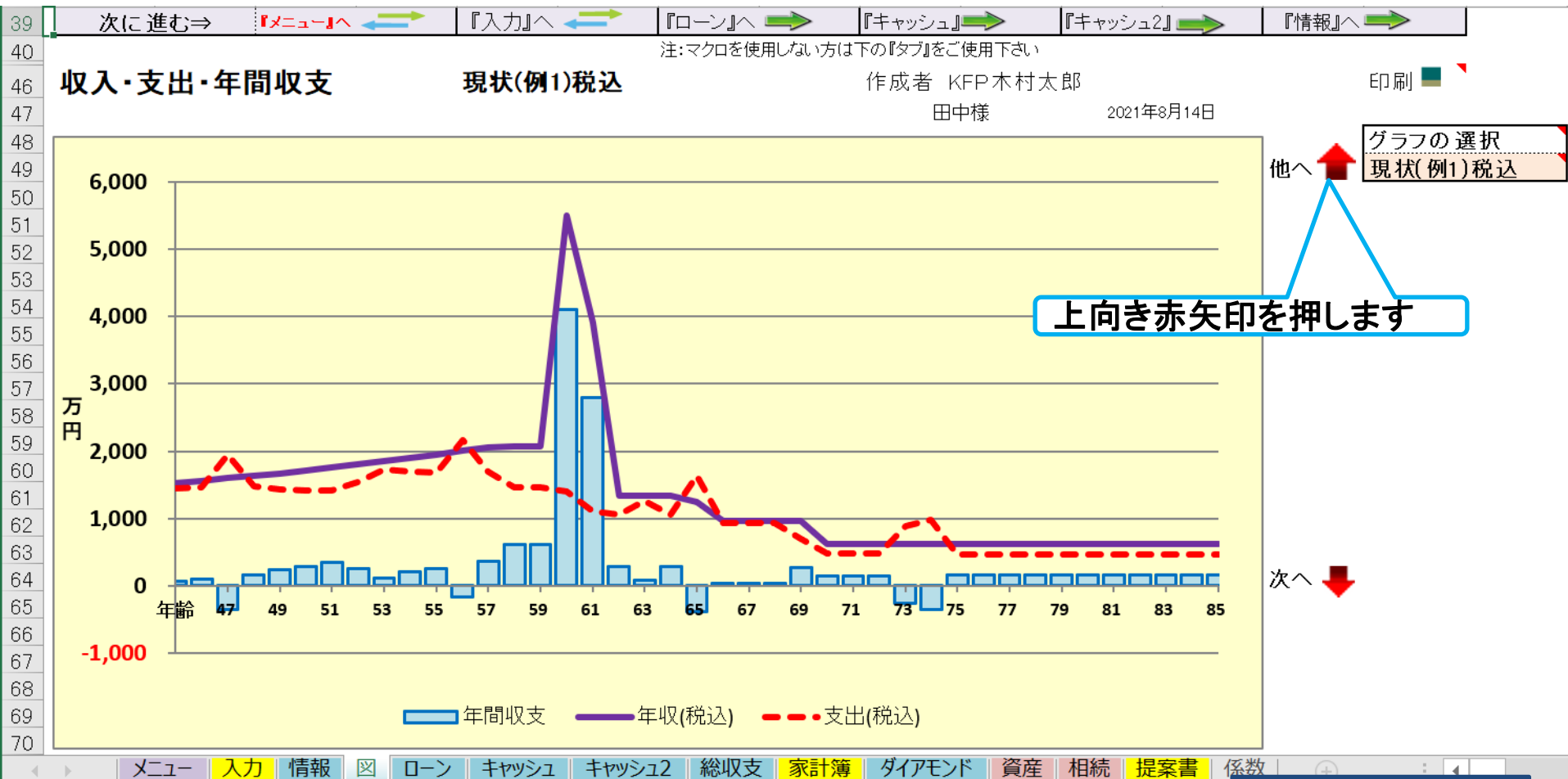
# 参考: 使途不明金の確認



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

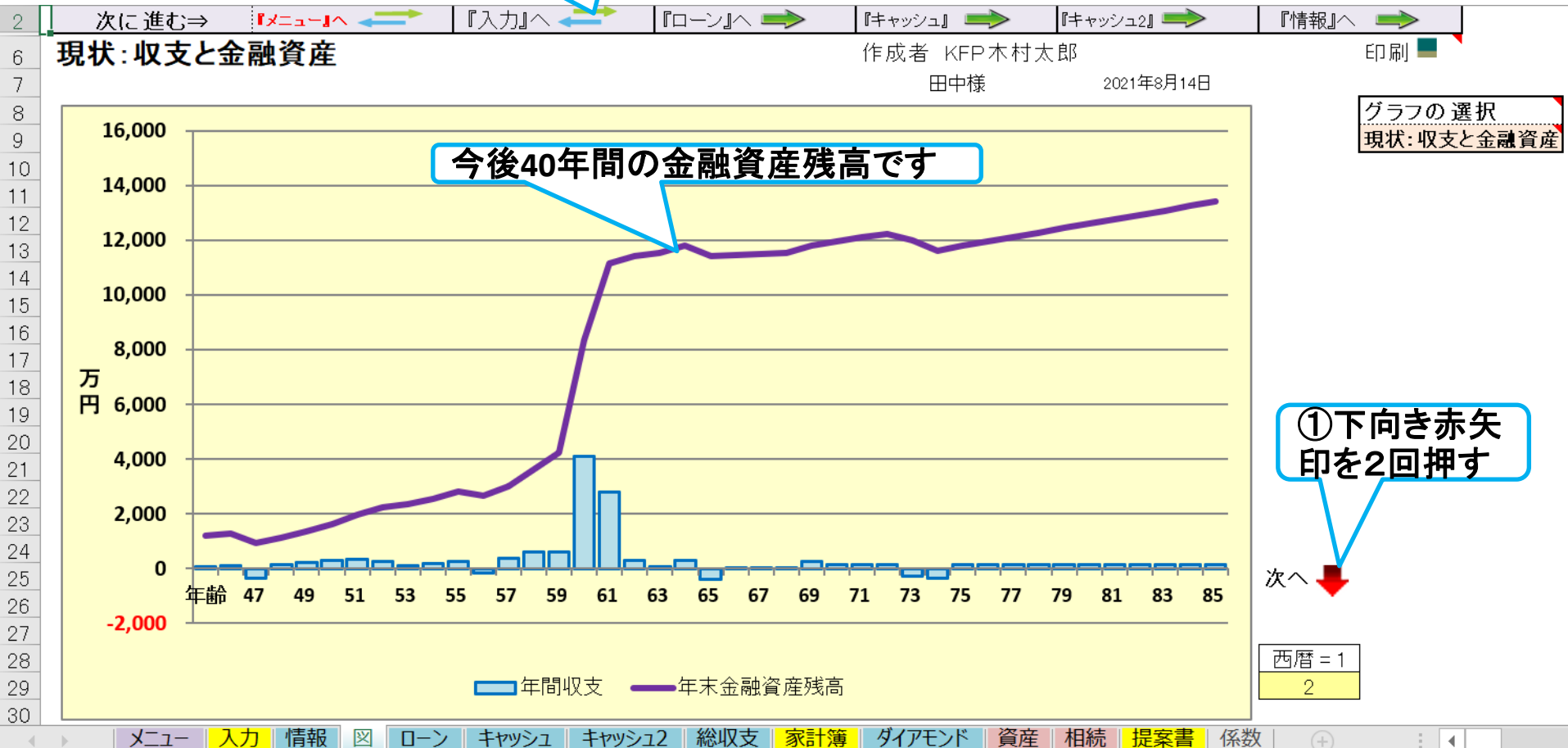
# 収入・支出・年間収支の表示



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。

# 収支と金融資産残高の表示

② 入力の矢印を押します



FPキャプテンで作成

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この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。

# 例題3：【比較】金融資産運用 vs マンション賃貸

## ◆ 住宅ローン返済と車購入（共通）

- 46歳時に自宅ローンの借換で利率を1.4%（15年固定）に下げたい。手数料：60万円 ⇒ FP提案
- 60歳の退職金で一括返済を検討する ⇒ FP提案
- 車購入を2025年に延期（ベンツ・E-カブリオレ 900万円）  
⇒ 本人のご希望

## ◆ 【比較】来年から各自積立NISAを開始（下記） ⇒ FP提案

	開始年	利率	積立金	期間	据置期間	据置利率	受取
本人	2022年	1.5%	40万円	20年間	10年	1.5%	一括
配偶者	2022年	1.5%	40万円	20年間	10年	1.5%	一括

## ◆ 【比較】マンションの賃貸 ⇒ 次ページ参照 ⇒ FP提案

⇒ マンション経営の秘訣： 駅近の築浅中古マンション（ファミリータイプ）

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。

# 『貸家』の家賃収入 ⇒ FP提案

中古マンション購入 (築15年: 駅から10分)

購入価格 2800万円 (取得費など込み) 購入時期 来年 (47歳)

借入金 2000万円、変動金利0.775%、20年間

## 賃貸条件

賃貸価格: ¥109,000 管理費: ¥5,000

敷金: 1か月 保証金/礼金: ナシ

賃貸保証会社: 加入要 (賃料の30%) 賃貸者の支払

住宅リース会社を利用してサブリースとする (賃料の5%)

かかる費用 (空き室率 5% と想定する)

管理費・積立金・固定資産税・保険など : 合計 年額 ¥180,000

収入合計(年額) =  $[(109,000 \times 0.95 + 5000) \times 12 - 180,000] \times (1 - 0.05)$

= **約107万円 (毎年1%の割合で賃貸価格減少)**

期間: 来年 (47歳) ~ 76歳(2049年)までの**30**年間

売却 (2052年: 77歳)

売却価格 現在価値980万円 (不動産手数料など諸経費、支払い後の実質収入)

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



# 金融資産運用 積立NISA利用 (現状)

① 積立NISA

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 %
保険・年金1		47	1.500%	40	66	10	1.500%		
保険・年金2		47	1.500%	40	66	10	1.500%		

② 車種変更

支出	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)
車購入 #1	2025	9	2050	900	車購入 #2	0	0	0	0
車固定費 #1					車固定費 #2	0	0	0	0
車検費等 #1					車検費等 #2				
趣味					電気製品				
国内旅行					海外旅行				
贈与金					仕送り金				
その他 #1					その他 #2				
その他 #3					その他 #4				
その他 #5	0	0	0	0	その他 #6	0	0	0	0

③ ローン借換と退職金で一括返済

ローングループ「1」を入力中

住宅	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費
住宅購入 (ローン)単位:万円	6,000	1	34	5,000	2.850%	35	300	60
金利利率変更 繰上返済は前年末実施 新期間:前年末返済額(万)	変更開始年 47	新年利(%) 1.400%	変更開始年 61	新年利(%) 2,000	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額⇒	
その他ローン 単位:万円	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)		

④ 最後に下向きオレンジ矢印を押す

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。

# 入力シート 変更

# 賃貸マンション運営 (変更)

## ① マンション売却

## ② マンション家賃

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	NN	O	P	Q	R	S		
74	変更	収入	収入関連	昇給率	昇給最終歳	3.177%	昇給最終歳	57	退職金変動	0.000%	配当60歳時	100%		子(母)	11	2	3	4		
75			退職率	60歳時率	68%	65歳時率(注)	88%	退職金率	3.09	取得年齢	60			配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳		
76			一時的	年・額の順に⇒	77	980	0	0	0	0	0	0	0		正規雇用	1.91%	57	60%	88%	
77			副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額			公的年金	本人	配偶者	1		
78			本人 a	0	0	0	0	夫婦 c	47	1	76	107			公的年金受取額	0	0	年金計		
79			本人 b	0	1	0	0	夫婦 d	1	1	1	0			厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(3)		
80			資産	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %			統計値選択	1	1	過去仕	
81			保険・年金1	0	0	0.000%	0	0	0	0	0.000%	0	0.000%			今回仕事開始年	23	23	過去仕	
82			保険・年金2	0	0	0.000%	0	0	0	0	0.000%	0	0.000%			退職・掛金終了(歳)	69	64		
83			0	0	0.000%	0	0	0	0	0	0.000%	0	0.000%			年金強制開始	70	65		以前の 仕事
85	(例2)	支出	積立NISA削除	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	0	0	0	0		参考年齢	予備欄	65	65			
86			単位:万円	1,130	1,200	0.000%		契約終了年	0	0	0	0		早生まれ(1)	0	0				
87			↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入																	
88			基本生活費(万円:年)	360	70歳後	288	変動率・額	0.000	0.000	0.000	0.000				加給年金 c	万円	-1	0		
89			首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	0	0	0	33				振替加算 c	万円	0	-1	予備年	
90			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)			その他年金 (可処分所得)	開始	65	65	必要係	
91			0.000%	18	74	0.000%	42	0.000%	0	0.000%	0				終了	111	111	70		
92			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					収入関連	副・一時	0	0		
93			保険 #1	0	0	0	0	保険 #2	0	0					変動率	-1.000%	0.000%			
94			車購入 #1	2025	9	2050	900	車購入 #2	0	0					配偶者老齢年金	開始年(65)	65			
95	車固定費#1	0	0	0	0	車固定費#2	0	0					基本生活	現役	退職	年齢	変重			
96	車検費等 #1	0	0	0	0	車検費等 #2	0	0					生活レベル	3	6	70	0.0			
97	趣味	0	0	0	0	電気製品	0	0					金融利回り詳細	初年	2021	年				
98													金融資産	分配	金利	分配				
104	1 ローングループ『1』を入力中、『2』に移る																			
106	住宅	ローン	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費			年額(万円)	0	0	-12	国公			
107	6,000	1	34	5,000	2.850%	35	300	60					増減額	0	0	-12	0			
108	金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額⇒	0				自宅修繕	購入年⇒	2009					
109	繰上返済は前年末実施	47	1.400%	61	0.000%	0	0.000%						購入年後	10	20	30	40			
	新期間:前年末返済額(万)		-60		2,000		0						費用:万円	100	200	100	400			
	その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)						と変更 います	65歳健保料	0	0				
	単位:万円	2,800	2	47	2,000	0.775%	20						65歳介護料	0	0					

## ③ 積立NISA削除

## ⑤ 副収入 の変動率

## ④ マンション の借入

## ⑥ 最後に「図」 の矢印を押す

次に進む: 『メニュー』へ ← | 『情報』へ → | 『図』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。

# 収支と金融資産残高の表示

①ローンの矢印を押す

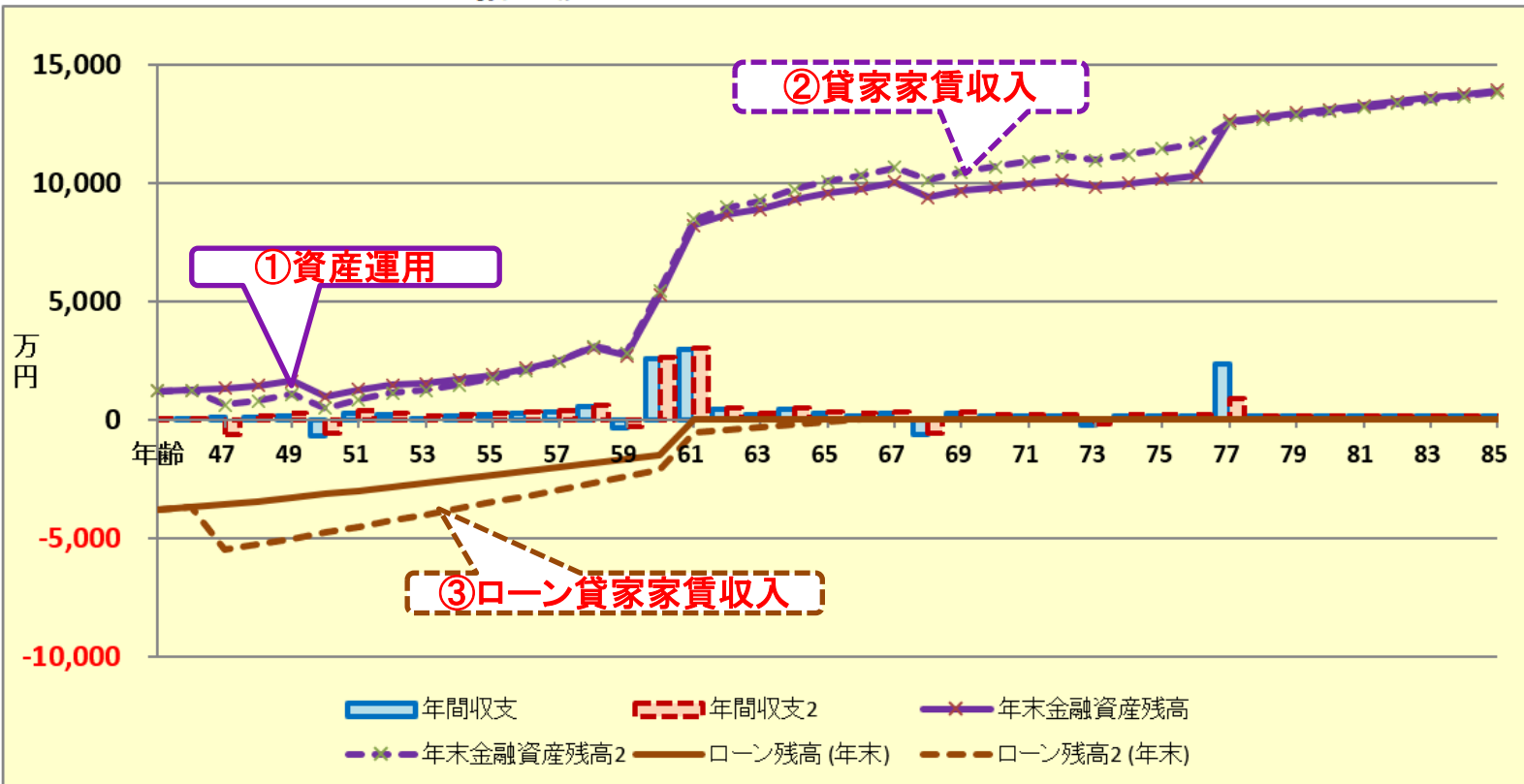


キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2021年8月14日

印刷



他へ ↑

次へ ↓

FPキャプテンで作成

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

# 自宅ローン借換と一括返済の表示

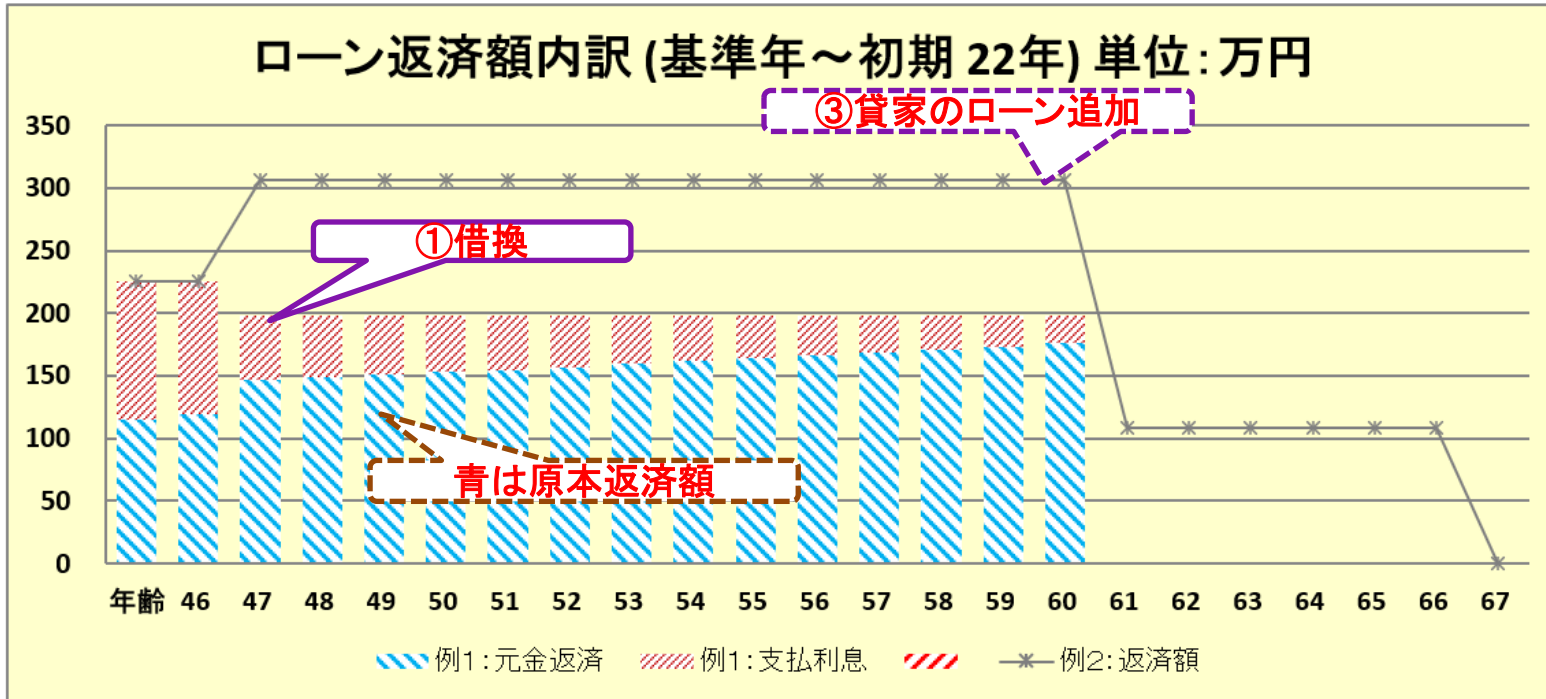
家族4名 自宅購入

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8月14日

作成者 KFP木村太郎



次へ ↓

表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2

他: 返済額

西暦=1

**「2」を入力して貸家のローンを見る**

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。

# 自宅ローン借換と借家のローン

家族4名 自宅購入

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

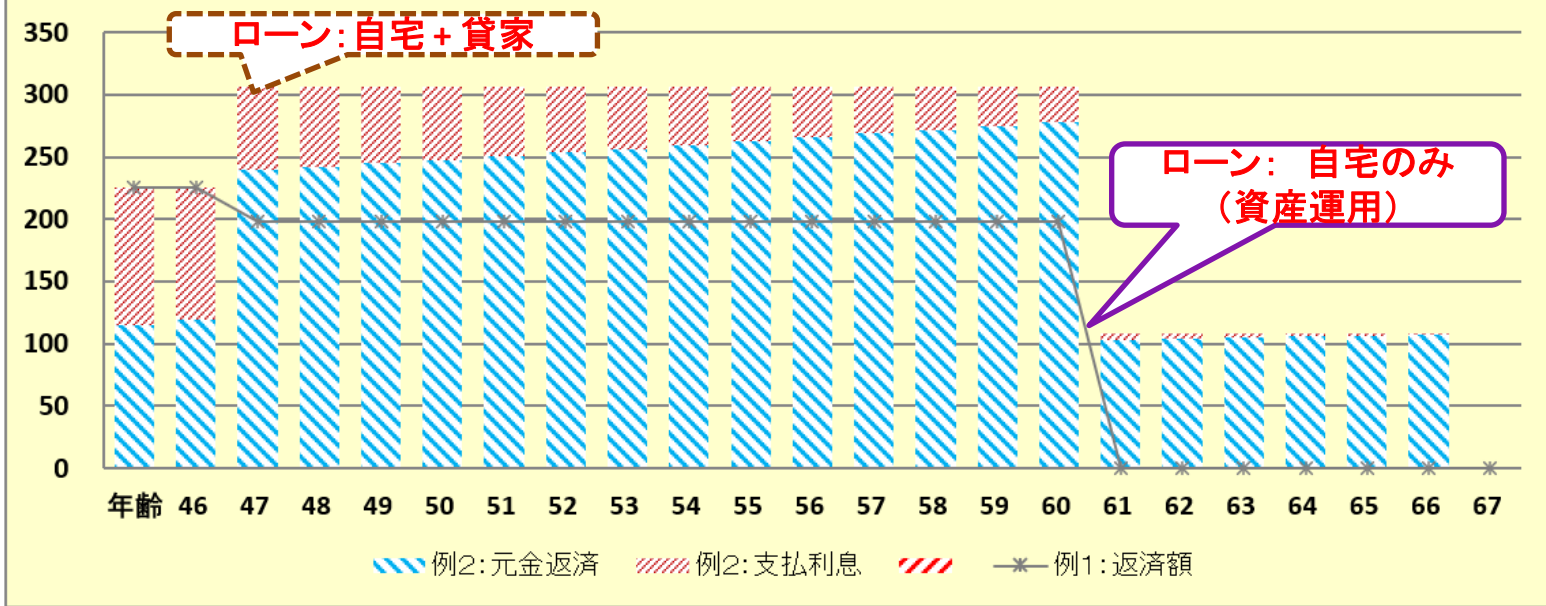
印刷

田中様

2021年8月14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

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。



右へスクロールする

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		『収入』へ		『支出』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8月14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		子供予定		1子中		2子中		1子高		2子高		1子理		2子理		
年齢		本人		45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	
		配偶者		44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	
		第一子		12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
		第二子		10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	
予想値		誠様		850	877	905	934	964	994	1,026	1,059	1,092	1,127	1,163	1,200	1,239	1,239	
		由美様		650	662	675	688	701	715	728	742	756	771	786	801	816	832	
		退職金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
収入		可処分所得		622	641	658	677	695	715	734	754	775	797	819	841	865	865	
		由美様		493	505	513	521	530	538	547	556	565	574	583	592	602	612	
		退職金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		副収入: 企業年金: 一時的: 注		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		その他ローン控除: 個人年金: 注		0.000%	24	24	24	12	6	6	0	0	0	0	0	0	0	
		収入合計(可処分所得)		1,139	1,169	1,195	1,210	1,231	1,259	1,281	1,310	1,340	1,370	1,402	1,434	1,466	1,476	
支出		基本生活費		360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	323	323	273	
		住居費(ローン以外)		60	60	60	60	60	60	60	60	260	60	60	60	60	60	
		教育費		308	311	284	287	232	205	178	291	265	405	380	380	380	190	
		保険料		18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	
		自動車関連費		42	42	42	42	42	942	42	42	42	42	42	42	42	42	
		一時的支出		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		その他支出・年金積立		0	0	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	
		支出小計1		788	791	844	847	792	1,665	738	851	1,025	965	940	902	902	663	
		ローン返済代+諸費用		226	286	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	
		使途不明金 自動計算		55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	
		支出合計		1,069	1,132	1,096	1,100	1,045	1,918	990	1,103	1,278	1,218	1,192	1,155	1,155	915	
年間収支		1,075		70	37	99	110	186	-659	291	207	62	153	209	278	311	561	
年末金融資産残高		1,130 0.000%		1,200	1,237	1,336	1,446	1,632	973	1,264	1,471	1,532	1,685	1,894	2,173	2,484	3,045	
ローン残高(年末)				3,808	3,689	3,603	3,454	3,303	3,151	2,996	2,838	2,679	2,517	2,353	2,187	2,019	1,848	
児童手当受給額+すまい給付金		万円		24	24	24	12	6	6	0	0	0	0	0	0	0	0	

右へスクロールする

	A	B	C	D	E	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG																					
2	次に進む⇒『資産』へ			←			行番号	『メニュー』へ			←			『入力』へ			→			『図』へ			→			『ローン』へ			→			『総収支』へ			→			『キャッシュ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				車			退職金			車																									
7					子供予定																																			
8	年齢	誠様		本人		59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72																					
9		由美様		配偶者		58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71																					
10		美咲様		第一子		26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39																					
11		杏奈様		第二子		24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37																					
16	予想値	参考:	誠様	税込予測	1,239	847	847	847	847	847	745	745	745	745	404	404	404																							
17		参考:	由美様	税込予測	832	832	499	499	499	499	499	222	222	222	222	222	222	222																						
18		参考:	退職金	税込予測	0	3,827	2,566	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																						
19	収入	可処分所得	誠様	3.177%	865	591	591	591	591	591	520	520	520	520	339	342	342																							
20		可処分所得	由美様	1.908%	612	612	367	367	367	367	195	195	195	195	195	195	195																							
21		可処分所得	退職金	0.000%	0	3,583	2,518	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																							
22		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																							
24		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																							
25		収入合計(可処分所得)			1,476	4,785	3,476	958	958	958	887	715	715	715	715	534	537	537																						
26		支出	基本生活費	0.000%	273	273	273	273	273	273	273	273	273	273	273	218	218	218																						
27			住居費(ローン以外)	0.000%	60	60	60	60	160	60	60	60	60	60	60	60	60	60																						
28			教育費	0.000%	190	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																						
29	保険料		0.000%	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18																							
30	自動車関連費		0.000%	942	42	42	42	42	42	42	42	42	42	942	42	42	42																							
31	一時的支出		0.000%	0	0	0	0	100	0	100	0	0	0	0	0	0	0																							
32	その他支出・年金積立		0.000%	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	0	0	0	0																							
33	支出小計1				1,563	473	473	473	673	473	573	473	473	393	1,293	393	338	338	338																					
34	ローン返済代+諸費用				198	1,697	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																							
35	使途不明金		自動計算	0.000%	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55																							
36	支出合計			1,815	2,224	527	527	727	527	627	527	527	447	1,347	447	393	393	393																						
37	年間収支	1,075		-339	2,561	2,949	431	231	431	260	188	268	-632	268	141	144	144																							
38	年末金融資産残高	1,130	0.000%	2,705	5,267	8,215	8,646	8,877	9,307	9,567	9,755	10,023	9,390	9,658	9,799	9,943	10,086																							
39	ローン残高(年末)			1,674	1,499	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																							
40																																								
41	児童手当受給額+すまい給付金			万円	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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。

# キャッシュシート

# キャッシュフロー 金融資産運用

左へスクロールして元に戻す

最後にキャッシュ2を押す

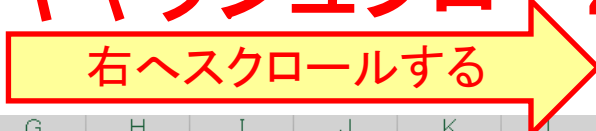
	A	B	C	D	E	AF	AI	AJ	AK	AL	AM	AN	AO	AP	AQ	AR	AS	AT	AU	
2			次に進む⇒『資産』へ				『情報』へ		『資産』へ											
3			現状(例1:Input)		現状のキ															
4			経過年数		基準年⇒	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40		
5			西暦			2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060		
6			ライフイベント		家族・夫婦予定															
7					子供予定															
8			誠様		本人	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85		
9			由美様		配偶者	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84		
10			美咲様		第一子	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52		
11			杏奈様		第二子	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50		
16			参考:		誠様	税込予測	404	404	404	404	404	404	404	404	404	404	404	404	404	30,338
17			参考:		由美様	税込予測	222	222	222	222	222	222	222	222	222	222	222	222	222	18,930
18			参考:		退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,393
19			可処分所得		誠様	3.177%	342	342	342	342	342	342	342	342	342	342	342	342	342	22,341
20			可処分所得		由美様	1.908%	195	195	195	195	195	195	195	195	195	195	195	195	195	14,686
21			可処分所得		退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,100
22			収入		ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23			収入		副収入:企業年金:一時的:注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24			収入		その他ローン控除:個年金:注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,262
25			収入合計(可処分所得)				537	537	537	537	2,703	537	537	537	537	537	537	537	537	45,390
26			支出		基本生活費	0.000%	218	218	218	218	218	218	218	218	218	218	218	218	218	11,372
27			支出		住居費(ローン以外)	0.000%	460	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	3,160
28			支出		教育費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,283
29			支出		保険料	0.000%	18	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	540
30			支出		自動車関連費	0.000%	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	4,422
31			支出		一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	1,600
33			支出小計1				738	338	320	320	320	320	320	320	320	320	320	320	320	25,577
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	4,784
35			支出		使途不明金 自動計算	0.000%	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	2,242
36			支出合計				793	393	375	375	375	375	375	375	375	375	375	375	375	32,602
37			年間収支		1,075	-256	144	162	162	2,328	162	162	162	162	162	162	162	162	162	0
38			年末金融資産残高		1,130	0.000%	9,830	9,973	10,135	10,297	12,624	12,786	12,948	13,109	13,271	13,432	13,594	13,756	13,917	0
39			ローン残高(年末)				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40																				
41			児童手当受給額+すまい給付金		万円		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

NISA一括受給

FPキャプテンで作成

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

# キャッシュフロー2 貸家家賃収入



AB	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	
2	次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ	『図』へ	『ローン』へ	『総収支』へ	『キャッシュ』へ	『情報』へ	印刷									
3	変更(例2:Input2)		変更のキャッシュフロー表(単位:万円)				田中様				2021年8月14日				作成者 KFP木村太郎			
4	経過年数	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		
5	西暦		2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033		
6	ライフイベント		家族・夫婦予定															
7			子供予定		1子中		2子中		1子高		2子高		1子理		2子理			
8	年齢	誠様	本人	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	
9		由美様	配偶者	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	
10		美味様	第一子	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
11		杏奈様	第二子	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	
16	予想値	参考: 誠様	税込予測	850	877	905	934	964	994	1,026	1,059	1,092	1,127	1,163	1,200	1,239	1,239	
17		参考: 由美様	税込予測	650	662	675	688	701	715	728	742	756	771	786	801	816	832	
18		参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19	収入	可処分所得	誠様	3.177%	622	641	658	677	695	715	734	754	775	797	819	841	865	865
20		可処分所得	由美様	1.908%	493	505	513	521	530	538	547	556	565	574	583	592	602	612
21		可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22		ローン借入金			0	0	2,000											
23	2	副収入: 企業年金: 一時的: 注	-1.000%	0	0	105	104	103	102	101	100	99	98	97	96	95	94	
24		その他ローン控除: 個人年金: 注	0.000%	24	24	24	12	6	6	0	0	0	0	0	0	0	0	
25		収入合計2(可処分所得)		1,139	1,169	3,300	1,314	1,334	1,360	1,382	1,410	1,439	1,468	1,498	1,529	1,561	1,570	
26	支出	基本生活費	0.000%	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	323	323	273	
27		住居費(ローン以外)	0.000%	60	60	60	60	60	60	60	60	260	60	60	60	60	60	
28		教育費	0.000%	308	311	284	287	232	205	178	291	265	405	380	380	380	190	
29		保険料	0.000%	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	
30		自動車関連費	0.000%	42	42	42	42	42	942	42	42	42	42	42	42	42	42	
31		一時的支出	0.000%	0	0	2,800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
32	2	その他支出・年金積立	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
33		支出小計2		788	791	3,564	767	712	1,585	658	771	945	885	860	822	822	583	
34		ローン返済代+諸費用		226	286	306	306	306	306	306	306	306	306	306	306	306	306	
35		使途不明金2 自動計算	0.000%	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	
36		支出合計2		1,069	1,132	3,924	1,128	1,073	1,946	1,018	1,131	1,306	1,246	1,220	1,183	1,183	943	
37		年間収支2	1,075	70	37	-624	186	261	-585	363	278	133	222	278	346	378	627	
38		年末金融資産残高2	1,130	0.000%	1,200	1,237	613	799	1,060	474	838	1,116	1,249	1,471	1,749	2,096	3,100	
39		ローン残高2(年末)		3,808	3,689	5,510	5,268	5,023	4,775	4,524	4,271	4,014	3,754	3,492	3,226	2,957	2,685	
40																		
41		児童手当受給額+すまい給付金	万円	24	24	24	12	6	6	0	0	0	0	0	0	0	0	

賃貸マンション購入

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



# キャッシュフロー2 貸家家賃収入

右へスクロールする

	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	車	退職金	退職金							車						
7				子供予定																
8	年齢	誠様	本人		59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72		
9		由美様	配偶者		58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71		
10		美咲様	第一子		26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39		
11		杏奈様	第二子		24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37		
16	予想値	参考:	誠様	税込予測	1,239	847	847	847	847	847	745	745	745	745	745	404	404	404		
17		参考:	由美様	税込予測	832	832	499	499	499	499	499	222	222	222	222	222	222	222		
18		参考:	退職金	税込予測	0	3,827	2,566	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
19	収入	可処分所得	誠様	3.177%	865	591	591	591	591	591	520	520	520	520	520	339	342	342		
20		可処分所得	由美様	1.908%	612	612	367	367	367	367	367	195	195	195	195	195	195	195		
21		可処分所得	退職金	0.000%	0	3,583	2,518	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
22		ローン借入金			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
23		2 副収入: 企業年金: 一時的: 注	-1.000%		93	92	91	90	89	88	88	87	86	85	84	83	82	82		
24		その他ローン控除: 個人年金: 注	0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
25	収入合計2(可処分所得)				1,569	4,877	3,567	1,048	1,047	1,047	975	802	801	800	799	617	619	618		
26	支出	基本生活費		0.000%	273	273	273	273	273	273	273	273	273	273	273	218	218	218		
27		住居費(ローン以外)		0.000%	60	60	60	60	160	60	60	60	60	60	60	60	60	60		
28		教育費		0.000%	190	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
29		保険料		0.000%	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18		
30		自動車関連費		0.000%	942	42	42	42	42	42	42	42	42	942	42	42	42	42		
31		一時的支出		0.000%	0	0	0	0	100	0	100	0	0	0	0	0	0	0		
32		2 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2				1,483	393	393	393	593	393	493	393	393	1,293	393	338	338	338	
34	ローン返済代+諸費用				306	1,805	108	108	108	108	108	108	0	0	0	0	0	0		
35	使途不明金2 自動計算				55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55		
36	支出合計2				1,843	2,252	555	555	755	555	655	555	447	1,347	447	393	393	393		
37	年間収支2				1,075	-274	2,625	3,012	493	292	491	319	246	354	-547	352	224	226	225	
38	年末金融資産残高2				1,130	0.000%	2,826	5,451	8,463	8,956	9,248	9,739	10,058	10,305	10,658	10,111	10,463	10,687	10,913	11,138
39	ローン残高2(年末)						2,410	2,131	529	425	320	214	108	0	0	0	0	0	0	
40																				
41	児童手当受給額+すまい給付金 万円				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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。



# キャッシュシート

# キャッシュフロー2 貸家賃収入

左へスクロールして元に戻す

最後に総収支を押し

AB	C	D	E	AH	AI	AJ	AK	AL	AM	AN	AO	AP	AQ	AR	AS	AT	AU	
2	次に進む⇒『資産』へ			⇒	『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	変更(例2:Input2)		変更のキー	⇒														
4	経過年数		基準年⇒	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40		
5	西暦			2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060		
6	ライフイベント		家族・夫婦予定															
7			子供予定															
8	年齢	誠様	本人	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85		
9		由美様	配偶者	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84		
10		美味様	第一子	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52		
11		杏奈様	第二子	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50		
16	予想値	参考:	誠様	税込予測	404	404	404	404	404	404	404	404	404	404	404	404	30,338	
17		参考:	由美様	税込予測	222	222	222	222	222	222	222	222	222	222	222	222	18,930	
18		参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,393	
19	収入	可処分所得	誠様	3.177%	342	342	342	342	342	342	342	342	342	342	342	342	22,341	
20		可処分所得	由美様	1.908%	195	195	195	195	195	195	195	195	195	195	195	195	14,686	
21		可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,100	
22		ローン借入金			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,000	
23		2	副収入: 企業年金: 一時的: 注	-1.000%	81	80	79	78	710									3,440
24			その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	96
25			収入合計2(可処分所得)		617	616	616	615	1,247	537	537	537	537	537	537	537	537	48,664
26	支出	基本生活費	0.000%	218	218	218	218	218	218	218	218	218	218	218	218	218	11,372	
27		住居費(ローン以外)	0.000%	460	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	3,160	
28		教育費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,283	
29		保険料	0.000%	18	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	540	
30		自動車関連費	0.000%	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	4,422	
31		一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,000	
32		2	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2		738	338	320	320	320	320	320	320	320	320	320	320	320	26,777
34			ローン返済代+諸費用		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,944
35			使途不明金2 自動計算	0.000%	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	2,242
36		支出合計2		793	393	375	375	375	375	375	375	375	375	375	375	375	35,962	
37	年間収支2	1,075	-176	224	241	240	872	162	162	162	162	162	162	162	162	162	0	
38	年末金融資産残高2	1,130	0.000%	10,963	11,186	11,427	11,667	12,539	12,701	12,862	13,024	13,185	13,347	13,509	13,670	13,832	0	
39	ローン残高2(年末)			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

賃貸マンション売却

FPキャプテンで作成

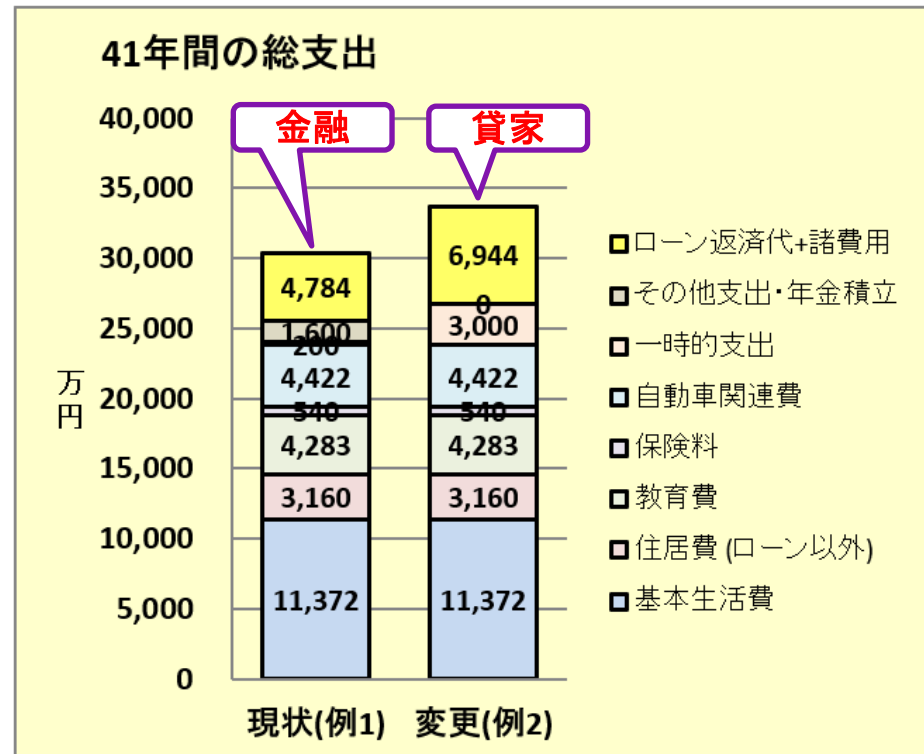
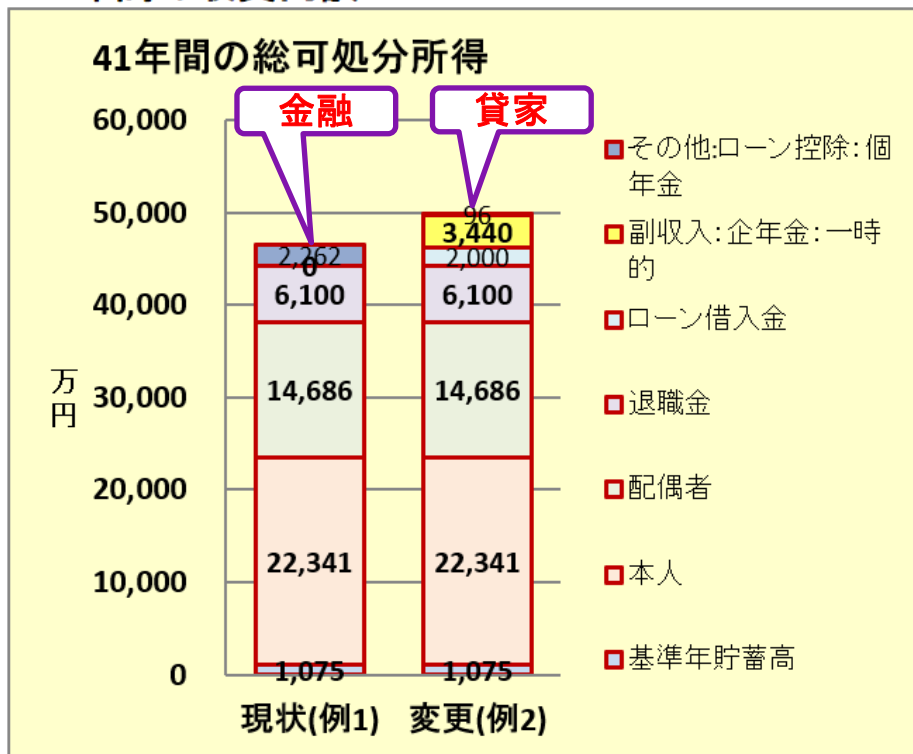
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

## 41年間の収支内訳

田中様

2021年8月14日

作成者 KFP木村太郎



現状(例1) 46,465

変更(例2) 49,739

現状(例1) 30,361

変更(例2) 33,720

注: 当EXCELは可処分所得を基準値として昇給・税額・社会保険等を概算で計算している為、多少の誤差があります。将来の推定値は近似式を採用しているため参考値として下さい。

注: 変動金利(5年・125%ルール適用)の新金利適用(自動適用は一回限り)後は利息返済を優先します。5年ルール期間内で返済できない額は後年で返済または元金に組み込みますが、未返済分はローン返済代に支出計上します。急激な金利変化には対応できない場合があります。

表示 = 1 現状(例1) 1 基準年貯蓄残高追加 1 変更(例2) 1

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

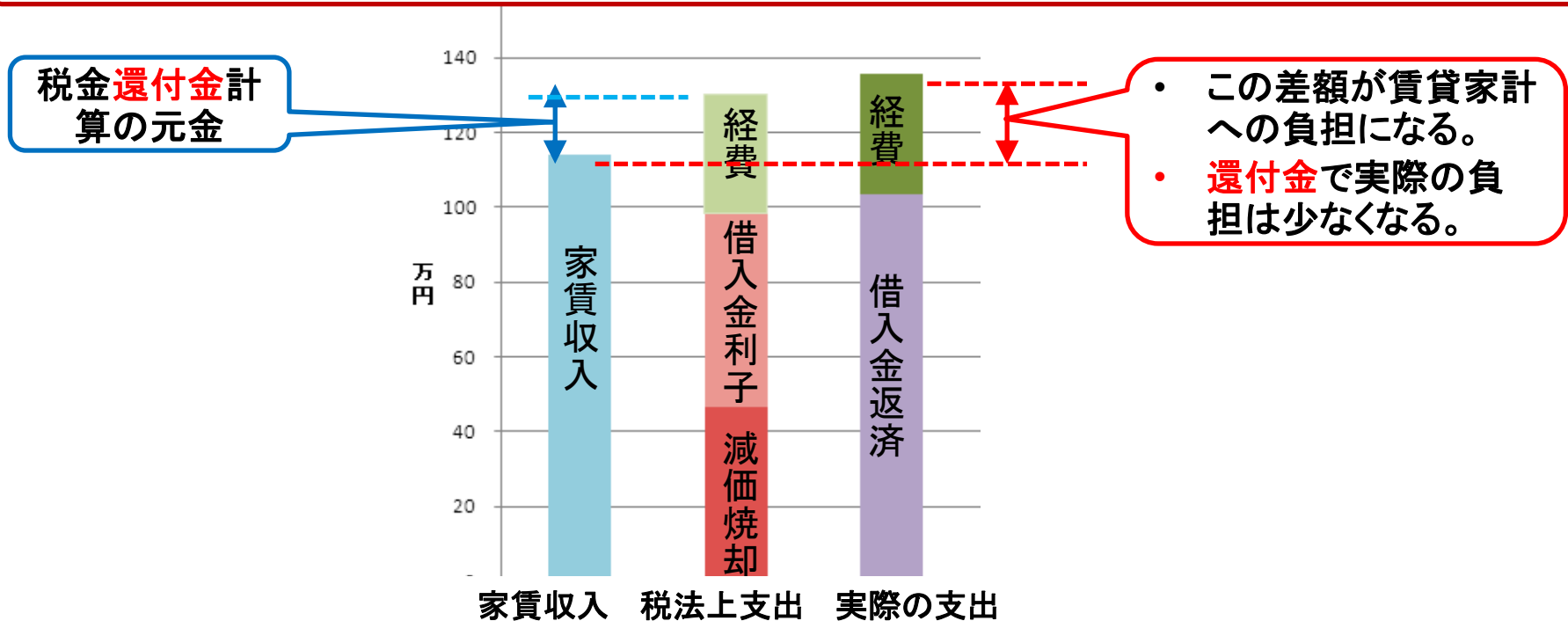
資産を押す

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。

# 参考資料: 賃貸マンション購入による税額軽減

今迄のチャートの数字とは値が違います ⇒ 考え方のチャートです

賃貸マンションの年間収支は少ない負担額で済み、借入金返済完了後に収入となる



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

# 例題4： 相続税の試算

## 2050年(75歳)の相続税を確認

### マンションの課税明細書

	課税地積 床面積 (m <sup>2</sup> ) (注1)	価格 (評価額) (円) (注2)	登記簿の全体又は本則課税標準額	登記簿の持分又は課税標準額	変動率
土地	2,000.00	¥800,000,000	¥130,000,000	¥2,000,000	2.000%
家屋	100.00	¥12,000,000		¥12,000,000	-2.000%

### 動産に車

2025年に900万円の新車購入 (変動率: -15%)

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

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

「課税明細書」に沿って不動産を入力します

FPキャプテン 2021年版で説明  
無料更新版を適用

Excel 2010以上に対応 Copyright © 2014 http://webstage21.com All Right reserved 注: マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

2015年度1月施行法令を適用 次ぐに進む 『入力』へ⇒ 『相続』へ

肌色部分に出来る限りの入力をお願いします。黄緑色の部分に入力されますとより正確な情報になります。

財産目録(本人分) 基準年: 2020 相続人数: 3

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

③『マンション』の時、すべて記入 ②『変動率』を記入して下さい

不動産(本人所有分) キャッシュフロー表非反映 固定資産の課税明細書(概算値計算) 単位:円

種類	居住形態	資産	種別	竣工年	借地(家)権割合	持分×(割合)	課税地積(m <sup>2</sup> )(注1)	価額(注2)	課税標準額	課税標準額	時価修正	公示価格に換算(本人の持分)	変動率
自宅	1	土地	0		100%	100%	2,000.00	¥800,000,000	¥130,000,000	¥2,000,000	100%	¥17,582,418	2.000%
		家屋	0	2009	100%	100%	100.00	¥12,000,000		¥12,000,000	100%	¥12,000,000	-2.000%
貸家(地)		土地			21%	100%			¥0	¥0	100%	¥0	
		家屋			30%	100%					100%	¥0	
					21%	100%					100%	¥0	
					21%	100%					100%	¥0	
					21%	100%			¥0	¥0	100%	¥0	
					30%	100%			¥0	¥0	100%	¥0	
					30%	100%			¥0	¥0	100%	¥0	
別荘(他)		土地			100%	100%			¥0	¥0	100%	¥0	
		家屋			100%	100%					100%	¥0	
					100%	100%			¥0	¥0	100%	¥0	
					100%	100%			¥0	¥0	100%	¥0	

民法の法定利率: 3%

注: マンションの場合の土地の課税地積(注1)と価額(評価額)(注2)はマンション全体の値になります。相続した事業の用や居住の用の宅地等の価額の特例(小規模宅地等の特例)は、自宅と貸家リストアップ件に順に適用します『住居形態』を入力すると課税価格に反映します。

②必ず『住居形態』を選択して下さい ③固定資産税「課税明細書」を使用して不動産の情報を入れます。 ④青矢印を押して、動産を開きます。 ①『資産』シート・タブを表示しています

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

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



## 『動産』を反映します

FPキャプテン 2021年版で説明  
無料更新版を適用

A		B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
48		動産(本人所有分)								単位:円	キャッシュフロー表に反映しません			
49		種類	名称	購入価格	購入時期(年)	時価 又は 車 両(車体)保険金	持分	本人の時価	変動率					
50		1	Eカプリオレ	¥9,000,000	2025	¥9,000,000	100%	¥9,000,000	-15%					
51							100%	¥0						
52							100%	¥0						
53							100%	¥0						
54							100%	¥0						
55							100%	¥0						
56							100%	¥0						
57							100%	¥0						
58							100%	¥0						
59							100%	¥0						
60							100%	¥0						
61							100%	¥0						
62							100%	¥0						
63							100%	¥0						
64							100%	¥0						
65							100%	¥0						
66							100%	¥0						
67							100%	¥0						
68							100%	¥0						

注: 適切な『種類』を入力すると財産目録の資産に反映します

① 車を選択し、詳細を記入します

③ [相続]を押します

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この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。

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

①相続税を計算する年を入れます

相続税の状況	基準年	2020	相続税計算年	2050					
当結果を相続税の申告に使用出来ません。また税理士でない方が特定のお客様の個別の相続情報を取り扱いますと法律にふれるおそれがあります。	贈与額（相続時精算課税制度を含む）は資産から自動的に削除していません。								
下記の結果を相続税として申告出来ません	<ul style="list-style-type: none"> <li>・本ソフトは、子供(養子を含めて)五人まで対応し、兄弟姉妹も五人まで対応します。また、半血兄弟姉妹にも対応します。</li> <li>・本ソフトは、実子がいる場合の普通養子は一人まで対応、実子がない場合の普通養子は二人まで対応します。</li> </ul>								
相続情報	配偶者以外の相続人が兄弟姉妹甥姪だけの場合は『1』⇒ (子・孫・両親・祖父・祖母がいない場合)			0					
相続情報	基準年・年末年齢	本人(本人)	配偶者 ↓	子(1) ↓	子(2) ↓	子(3) ↓	子(4) ↓	子(5) ↓	
	基準年 2020	自動	45	44	12	10	-1	-1	-1
		入力	45	44	12	10			
		相続人年齢		孫 ⇒					
				孫 ⇒					
				孫 ⇒					
				孫 ⇒					
				孫 ⇒					
	小規模宅地等の特例適用者 = 1		1	1	1	1	1	1	
	年齢を修正・追記する場合は上記の表の『肌色部分』にお願いします。 実存しない場合『-1』又は『-888』と表示することがあります。								
	一次相続人数	配偶者	子供(含代襲相続)	小規模宅地適用数	父母	兄弟姉妹(含代襲)			
	3	1	2	3	0	0			

②青色の下向き矢印を押します

このチャートは説明の為に『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。

										単位:円			
<b>本人の相続財産</b>													
<b>本人の資産</b>										相続額(於計算年)	控除額*注2	小計	相続額
本来の相続財産										¥113,061,163			
不動産*注1: 1 1										¥32,024,304	¥20,382,794	¥11,641,510	控除額: 自宅 ¥20,382,794
動産										¥68,677		¥68,677	
資産に計上の現金・預貯金 その他の金融資産と解約返戻金										¥101,350,976		¥101,350,976	
キャッシュフロー金融資産*注2: 1													注: 世帯合計の金融資産残高を代用として使用します。
みなし相続財産										¥0			
死亡保険金(受取人固有の財産)										¥0	¥0	¥0	
死亡退職金										¥0	¥0	¥0	
弔慰金(非課税額以上は死亡退職金へ移管)										¥0	¥0	¥0	
相続時精算課税適用財産額										¥0		¥0	
3年以内の生前贈与加算額										¥0	¥0	¥0	¥0
注1: 不動産の相続額は推定値ですので税務署にお尋ねください										課税価格		¥113,061,163	* 注: 贈与年を年始、相続年を年末として計算しています。 相続開始3年以内の判断が違う場合は贈与年をずらして下さい。
注3: キャッシュフロー金融資産は近似計算をした概算値です										注2: 相続時の控除額配分は、課税受取総額の比率に従って行います。			
<b>本人の負債</b>										負債額(於計算年)		負債額	単位:円
ローン残高(キャッシュフロー上と資産の合計)*注3										¥0		¥0	相続財産 ¥133,443,957 控除額 ¥48,000,000 遺産に係る基礎控除額 ¥48,000,000
資産に計上のその他負債/費用										¥0		¥0	
資産に計上の葬儀費用										¥0		¥0	
注3: キャッシュフロー上のローン残高は資産の欄と連動しています										負債合計		¥0	
相続税計算(概算) 法定相続分に応じる計算										総相続額	控除額	課税遺産総額	相続税の総額
分割財産 (除く: 死亡保険金と生前贈与加算)										¥113,061,163	¥48,000,000	¥65,061,000	③ 今回の場合の相続税です
										¥133,443,957	配偶者の税額軽減前の相続税の総額→	¥8,385,600	

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

④ 青色の下向き矢印を押します

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

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

2015年度1月施行法令を適用		単位：円					相続する子供の人数にあわせて(1)~(5)の順に配分率を入れる				
相続税計算(概算)		配偶者	子(1) 孫	子(2) 孫	子(3) 孫	子(4) 孫	子(5) 孫				
相続人		配偶者	子(1) 孫	子(2) 孫	子(3) 孫	子(4) 孫	子(5) 孫				
配分率(未入力=法定): 子供のみに適用		自動計算									
相続年	2050	相続時年齢	74	42	40						
法定相続分(%除く:死亡保険金・生前贈与加算)			50.00%	25.00%	25.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		
新配分率(%除く:死亡保険金・生前贈与加算)			50.00%	25.00%	25.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		
配偶者居住権(額):	子・遺留分請求目安	¥6,637,462	対象ではない	対象ではない							
受取総額(相続額他 下記内訳参照*)		¥66,721,979	¥33,360,989	¥33,360,989	¥0	¥0	¥0				
相続税額(軽減・控除前注*)		¥4,192,800	¥2,096,400	¥2,096,400	¥0	¥0	¥0				
未成年者控除(人*年数)		0	0	0	0	0	0				
未成年者控除額		¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0				
完了納付額 相続時精算課税		¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0				
納付すべき相続税		¥0	¥2,096,400	¥2,096,400	¥0	¥0	¥0				
額	相続額(代襲:孫当り目安)				¥0	¥0	¥0				
税	今回相続税(代襲:孫当り目安)				¥0	¥0	¥0				
*内訳	相続額(財産)	受取総額	¥66,721,979	¥33,360,989	¥33,360,989	¥0	¥0				
	死亡保険金	受取総額	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0				
	生前贈与(加算)	除非課税分	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0				
参考	(相続時精算課税)	受取総額		¥0	¥0	¥0	¥0				

贈与額(相続時精算課税制度を含む)は資産から自動的に削除していません。

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

これらの値はあくまでも概算です。特に土地を固定資産税評価額で代用した場合は修正が必要となります。

税額計算は税務署並びに税理士にお問い合わせください。寄付金・障害者控除などの未対応部分に関してはココをクリックして利用規約を確認下さい。

配偶者と子供の両方がいない場合は、税務署などにお問い合わせください。 \* 1 配偶者税額軽減前と未成年者控除前の額

法定相続で分割した場合は。 キャッシュフローと連携した場合の相続人の数は『例1(キャッシュフロー-1)』を使用します。

配偶者の税額軽減を適用する場合は、最大限適用した場合は。 配偶者の税額軽減後(1) ⇒ 1

メニュー 入力 情報 図 ローン キャッシュ1 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

②最後に提案書を押す

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。

# 例題5： 提案書の作成

例題2の氏名・作成者などの入力を行いましたか？

[名前の入力へ飛ぶ](#)

**提案書の名前を入れます**

① 提案書を開いています

② 作成日を入れます。

③ 『リボンタブ(数式バー)』にタイトルを入れます。「...に関する...」と入れます。

④ タイトルが表示されます。「...に関する...」とします。

⑤ 次への下向き矢印を押します。

右の赤線から右はコメント欄です。印刷されません

FPキャブテン

作成日： 令和 3年 8月 14日  
 基準日： 令和 2年 12月 31日

田中様

生活設計に関するご提案書

表題を入れます

固定部分  
 全印刷  
 ←元号と日付は変更可能  
 印刷  
 自由作成エリアへ  
 赤線の右側は説明エリアです  
 印刷しません  
 図形挿入領域  
 N8～S18  
 注：数式バーの表示・非表示  
 ([ツール]⇒) [表示]タブ ⇒ [数式バー] で操作  
 注：タイトルに『...に関する\_\_』とある場合『...』を始め  
 図形挿入領域  
 E25～R32  
 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

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。



# 目次の確認

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	TU	V	W	X	Y	Z	AA
36																										
37		目次																								
38																										
39		1	始めに																							
40																										
41		2	田中家のプロフィール																							
42			① 家族構成																							
43			② 昨年の収入と支出																							
44			③ 金融資産																							
45			④ 個人積立年金・個人積立保険																							
46			⑤ 生命保険																							
47			⑥ 年金																							
48			⑦ バランスシート																							
49																										
50		3	プラン作成にあたってのご希望																							
51			① 田中家のライフイベント表																							
52			② 田中家の希望																							
53			③ 田中家のファイナンシャル・ゴール																							
54																										
55		4	今後の収入・支出の状況と問題点																							
56			① 田中家のキャッシュフロー表(現状)																							
57			② キャッシュフロー表上の問題点																							
58																										
59		5	FPの提案内容																							
60																										
61		6	提案の効果																							
62																										
63		7	終わりに																							
64																										

印刷

注: 番号は省略または他の印等に置き換えられます。  
初期設定ではページは下の内容とリンクしています。

図形挿入領域  
N39~R62

前へ

次へ

次への下向き矢印  
を押します。

不要な番号と項目は、左のカラムラインを  
右クリック⇒非表示で見せなく出来ます

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。

# 『始めに』を開きます

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

印刷

雛形1を表示

始めには次の項目をご入力下さい  
ご挨拶  
プラン作成に当たって  
前提条件  
ご提案の要旨

注 「Enter」キー後のセルの移動方向の変更  
Excelの左上の「ファイル」を開く  
「情報」を選択  
「オプション」を選択  
「Enterキーを押した後にセルを移動する」の下の  
「方向」でご自分に合った方向を選択

前へ

次へ

住所: ▾  
氏名: ▾  
署名: ▾  
電話: ▾  
E-mail: ▾

2

メニュー 入力 情報 関 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。

# 『雛形1』を開きます

雛形1を上書きを押す

右側の右向き緑矢印を押すか、右へスクロールします。

この度は、田中様の生活設計に関するプランニングにご相談頂きまして、誠にありがとうございます。

お伺い致しました夢やご意向をもとに、様々な角度からライフプランの分析を行い、その改善策などをご提案させて頂いております。

本提案書は、特に以下の点に考慮して作成致しました。

(1)住宅資金計画に問題はないか。  
 (2)お子様の教育費等の資金の確保は十分か。  
 (3)老後の生活に支障はないか。

戦後75年、日本の姿も大きな変貌を遂げました。これからの数十年間で、どのような姿になるかは誰もが予測しえない事でしょう。

田中様におかれましては、しっかりとご自分の人生を見据えた素晴らしい夢や計画をお持ちのことと、思いますので、本提案書が田中様の今後の生活設計のご参考になりましたらと考えております。

ご提案させて頂きましたプランに関して、ご希望やご不明な点が御座いましたら、遠慮なくお申し付け下さい。

令和3年8月14日

他の雛形を参照する場合はこちらを押します

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

# 『雛形1』をコピーします

The screenshot shows an Excel spreadsheet with a document template. A dialog box titled "Microsoft Excel" is open, displaying the message "雛形1を提案書にコピーしました" (Copied template 1 to proposal) and an "OK" button. A blue callout box with the text "①押す" (Press) points to the "OK" button. The document text includes a greeting, a note about the client's life plan, and a list of points to consider. The spreadsheet interface shows columns A through AB and rows 66 through 101. The status bar at the bottom indicates the current sheet is "提案書" (Proposal) and the page number is "2".

1 始めに

この度は、田中様の生活設計についてご相談頂きまして、誠にありがとうございます。お伺い致しました夢やご意向をライフプランの分析を行い、その改善策などを提案させて頂いております。ましては、右側の注をご参照ください。

本提案書は、特に以下の点に考慮しております。

- (1) 住宅資金計画に問題はなし
- (2) お子様の教育費等の資金の確保は十分か。
- (3) 老後の生活に支障はないか。

戦後75年、日本の姿も大きな変貌を遂げました。これからの数字を予測しえない事でしょう。田中様におかれましては、しっかりとご自分の人生を見据えた上で、ご希望やご不明な点が御座いますので、本提案書が田中様の今後の生活設計のご参考としてご提案させて頂きましたプランに関して、ご希望やご不明な点が御座います。

令和3年8月14日

住所:   
氏名:   
署名:   
電話:   
E-mail:

印刷

➡ 雛形1を表示

始めには次の項目をご入力下さい

- ご挨拶
- プラン作成に当たって
- 前提条件
- ご提案の要旨

注 「Enter」キー後のセルの移動方向の変更  
Excelの左上の「ファイル」を開く  
「情報」を選択  
「オプション」を選択  
「Enterキーを押した後にセルを移動する」の下の「方向」でご自分に合った方向を選択

前へ ⬆

次へ ⬇

メニュー 入力 情報 関 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。

# 『雛形1』をコピーしました

入力は『リボンタブ』を使用した方が楽です

L93    ×    ✓    f    横浜市神奈川区鶴屋町2-21-8 第1安田ビル7F

A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z AA AB

66  
67  
68  
69  
70  
71  
72  
73  
74  
75  
76  
77  
78  
79  
80  
81  
82  
83  
84  
85  
86  
87  
88  
89  
90  
91  
92  
93  
94  
95  
96  
97  
98  
99  
100  
101

1 始めに

**適切に修正できます**

この度は、田中様の生活設計に関するプランニングにご相談頂きまして、誠にありがとうございます。

お伺い致しました夢やご意向をもとに、様々な角度からライフプランの分析を行い、その改善策などをご提案させて頂いております。

本提案書は、特に以下の点に考慮して作成致しました。

(1)住宅資金計画に問題はないか。  
 (2)お子様の教育費等の資金の確保は十分か。  
 (3)老後の生活に支障はないか。

戦後75年、日本の姿も大きな変貌を遂げました。これからの数十年間で、どのような姿になるかは誰もが予測しえない事でしょう。

田中様におかれましては、しっかりとご自分の人生を見据えた素晴らしい夢や計画をお持ちのことと思いますので、本提案書が田中様の今後の生活設計のご参考になりましたらと考えております。

ご提案させて頂きましたプランに関して、ご希望やご不明な点が御座いましたら、遠慮なくお申し付け下さい。

令和3年8月14日

住所: 横浜市神奈川区鶴屋町2-21-8 第1安田ビル7F

氏名: 木村太郎    入力カラムです

署名:

電話: 045-315-0121

E-mail: info@fp-kanagawa.com

印刷

➡ 雛形1を表示

始めには次の項目をご入力下さい

- ご挨拶
- プラン作成に当たって
- 前提条件
- ご提案の要旨

注 「Enter」キー後のセルの移動方向の変更

Excelの左上の「ファイル」を開く

「情報」を選択

「オプション」を選択

「Enterキーを押した後にセルを移動する」の下の「方向」でご自分に合った方向を選択

前へ ↑

次へ ↓

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

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。



# 『雛形1』を修正します

修正する入力は『リボンタブ』を使用した方が楽です

H76 (2) 資産運用に関して、金融の運用か、中古マンション賃貸どちらが有利か検証願います。

1 始めに

この度は、田中様の生活設計に関するプランニングにご相談頂きまして、誠にありがとうございます。

お伺い致しました夢やご意向をもとに、様々な角度からライフプランの分析を行い、その改善策などをご提案させて頂いております。

本提案書は、特に以下の点に考慮して作成致しました。

(1) 住宅資金計画に問題はないか。

(2) 資産運用に関して、金融の運用か、中古マンション賃貸どちらが有利か検証願います。

(3) 老後の生活に支障はないか。

戦後75年、日本の姿も大きな変貌を遂げました。これからの数十年間で、どのような姿になるかは誰もが予測しえない事でしょう。

田中様におかれましては、しっかりとご自分の人生を見据えた素晴らしい夢や計画をお持ちのことと思いますので、本提案書が田中様の今後の生活設計のご参考になりましたらと考えております。

ご提案させて頂きましたプランに関して、ご希望やご不明な点が御座いましたら、遠慮なくお申し付け下さい。

令和3年8月14日

住所: 横浜市神奈川区鶴屋町2-21-8 第1安田ビル7F

氏名: 木村太郎

署名:

電話: 045-315-0121

E-mail: info@fp-kanagawa.com

印刷

雛形1を表示

始めには次の項目をご入力下さい

- ご挨拶
- プラン作成に当たって
- 前提条件
- ご提案の要旨

注 「Enter」キー後のセルの移動方向の変更  
Excelの左上の「ファイル」を開く  
「情報」を選択  
「オプション」を選択  
「Enterキーを押した後にセルを移動する」の下の「方向」でご自分に合った方向を選択

前へ

次へ

最後に次への下向き矢印を押します。

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

適切に修正します

必要項目を入力します

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。

# 『プロフィール』などを確認します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

2 田中家のプロフィール

① 家族構成

家族情報	名前	年齢 年末	生年月日
本人	誠様	45	1975年
配偶者	由美様	44	1976年
第一子	美咲様	12	2008年
第二子	杏奈様	10	2010年
第三子			
子(父)			
子(母)			

② 昨年の収入と支出 単位:万円

収入	税込年収	退職金	副収入	年金
本人	850	3,827	0	404
配偶者	650	2,566	0	222

単位:万円

支出	額
基本生活費	360
住居費(除ローン)	60
教育費	308
自動車関連費	42
一時的支出・年金積立	0
ローン返済代 + 諸経費	226
その他	

3

印刷

図形挿入領域  
N106~R127

前へ

次へ

次への下向き矢印を押します。

ライフプランに入力した情報がコピーされます

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。

# 『金融資産』を確認します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

③ 金融資産

1. 預貯金 (円建て) 前年末残高 万円

No	金融機関	支店	口座番号	預貯金額
1	M銀行	大手町	1234567	180
2	S銀行	八重洲	876543	180
3				
4				
7				
8				
小計				360

① 詳細を記入しました

金融資産内訳 (万円)

⑤ 注意書きが出ます。右の『注意表示』で消せます。

注: 円グラフの表示は『番号, 額』の場合があります。番号は上からの順です。

2. 株式・債券・投資信託 (円建て) 前年末残高 万円

No	金融機関名	支店	口座番号	銘柄	数量	金額
1	M信託銀行	丸の内	3456789	J投信	1000	200
2	R銀行	有楽町	7654321	W投信	1000	200
3						
4						
5						
6						
7						
8						
小計						400

② 詳細を記入しました

3. 預金・株式・債券・投資信託 (外貨建て) 前年末残高 万円

No	金融機関名	支店	口座番号	銘柄	外貨通貨名	外貨建金額	為替レート	円換算金額
1	A銀行	NY	2345678	預金	\$	40,000	¥110.0	440
2								0
3								0
4								0
5								0
6								0
7								0
8								0
小計 (円換算 = 万円)								440

③ 詳細を記入しました

将来の金融資産を表示できます

将来の金融資産計算画面に移ります

④ 左記の内容と基準年残高比較します

左記記入の前年末金融資産  
基準年残高: 1,200 万円

⑥ 注意書きを消去できます

現在のFPキャプテンの基準年残高  
基準年残高: 1,200 万円 差: 0 万円

⑦ 額(万円)だけの選択が出来ます

最後に次への下向き矢印を押します。

注意: 円グラフのラベル内容を表示する方法 ⇒ 右を『1』にします

キャッシュフローの説明では銀行預金だけでしたが、練習の為変更しました

注: 円グラフの表示が『番号, 額』の場合があります。番号は上から表の順番です

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。

# 『年金』を表示します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

名称	積立・残高	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	基準年残高	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		47	1.500%	40	0	66	10	1.500%	1	0.000%
保険・年金2		47	1.500%	40	0	66	10	1.500%	1	0.000%
保険・年金3			0.000%	0	0		0	0.000%	1	0.000%

生保 #1	生保 #2	生保 #3	生保 #4
契約開始年			
契約完了年			
保険金額			
変動率			

リタイア	退職金関連			公的年金関連		終身収入 65歳時後	企業年金関連			
	受給年	取得率*1	又は 金額	受給年	65歳時額		年金額	開始年	終了年	特退健保
本人	60	3.09	0	70	404	0				0
配偶者	60	0.00	0	65	222	0				0

\*1 注: 退職金は前年年収の%表示

注: 可処分所得による入力

印刷



前へ



最後に次への下向き矢印を押します。

次へ



ライフプランに入力した情報がコピーされます

金融資産の内訳です

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。

# 『バランス・シート』を表示します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

⑦ バランスシート

単位:万円

個人バランスシート		単位:万円	
資産(万円)		負債(万円)	
1. 預貯金(円建て)	360	1. ローン	3,808
2. 株式・債券・投資信託(円建て)	400	2. その他負債	
3. 預金・株式・債券・投資信託(外貨建て)外貨	440	3. 借金	
4. 保険(解約返戻金)	0		
5. 不動産:自宅	2,958		
6. その他不動産	0	合計	3,808
7. 宝石・貴金属	0		
8. その他動産	900	4. 純資産(万円)	1,250
9.			
合計	5,058	合計	5,058

基準年のローンは『現状(例1)』です

注:円グラフの表示は『番号,額』の場合があります。番号は左上の表の順番です。

将来のバランスシートを表示できます



将来のバランスシートの計算画面に移ります

資産シートデータを初期値とします

ローン	キャッシュフローからコピー	基準年	⇒	10年後
10年後	西暦	2020		2030
ローン選択	本人年齢	45		55
	ローン計:現状(例1)	3,808		2,853
	ローン計:変更(例2)	3,808		3,482

個人バランスシート	基準年	平均変動率	10年後
・4. 保険(解約返戻金)	0	0.000%	0
・5. 不動産:自宅	2,958	0.377%	3,072
・6. その他不動産	0	0.000%	0
・7. 宝石・貴金属	0	0.000%	0
・8. その他動産	900	-15.000%	177
・9.	0	0.000%	0

は『資産シートタブ』の情報を反映します



最後に次への下向き矢印を押します。

『ラベル内容』表示に変更する場合は、“『金融資産』を入力します”の項目を参照ください

『資産』シートの内容がコピーされます

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。



# 『ライフイベント』を表示します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

3 プラン作成にあたってのご希望  
① 田中家のライフイベント表

ご家族のライフイベント									予算
西暦	本人(年齢)	誠様	由美様	美咲様	杏奈様	第三子	子(父)	子(母)	
2020	45								
2021	46			中学校入学					
2022	47								
2023	48				中学校入学				
2024	49			高校入学					
2025	50	車							
2026	51				高校入学				
2027	52			理系 入学					
2028	53								
2029	54				理系 入学				
2030	55								
2031	56			院入学					
2032	57								
2033	58				院入学				
2034	59	車							
2035	60	退職金							
2036	61		退職金						
2037	62								
2038	63								
2039	64								
2040	65								
2041	66								
2042	67								
2043	68	車							
2044	69								
2045	70								
2046	71								
2047	72								
2048	73								
2049	74								
2050	75								

印刷

前へ

次へ

最後に次への下向き矢印を押します。

この区間は西暦と本人年齢を変更できます

ライフプランに入力した情報がコピーされます。変更可能です。

7

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

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。

# 『ファイナンシャル・ゴール』を記述します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

② 田中家の希望

③ 田中家のファイナンシャル・ゴール

印刷

前へ

次へ

8

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

## 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。

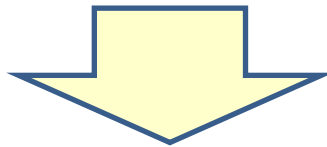
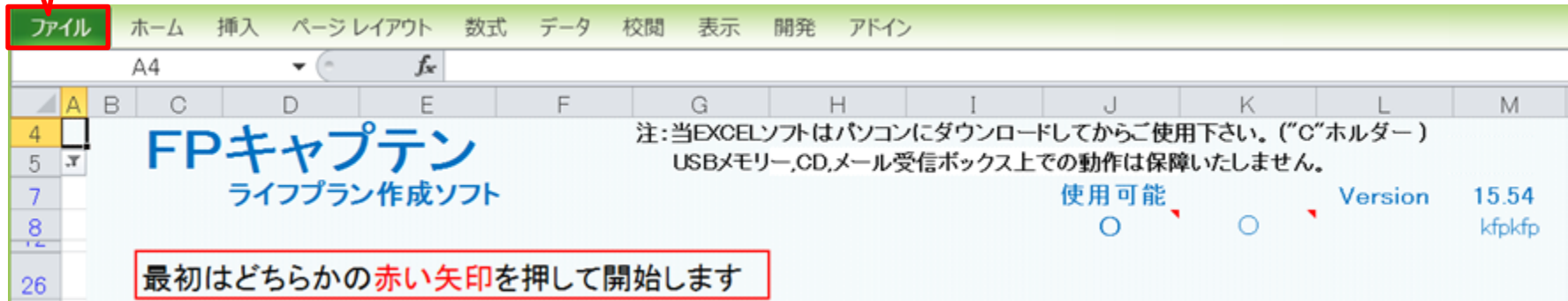
**ご清聴ありがとうございました**

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。

# 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つの"@ "の間は変更しないで下さい。

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

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

ファイルの種類(T): Excel マクロ有効ブック (\*.xlsm)

作成者: kfp

タグ: タグの追加

縮小版を保存する

フォルダーの非表示

ツール(L) ▾

保存(S) キャンセル

最後に押す

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

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。



買替: #3ローン

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

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

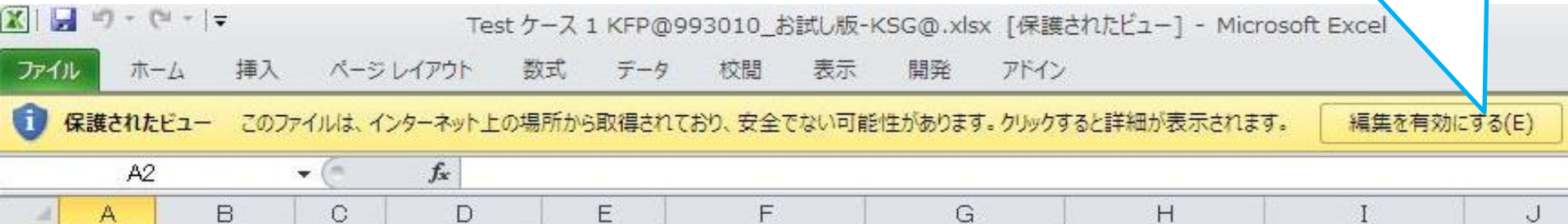


# インターネットからのファイル入手に関して(1/2)

## ダウンロードした「FPキャプテン」を「ダブルクリック」で開いた後

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

ここを押して使します



## マクロを有効にする



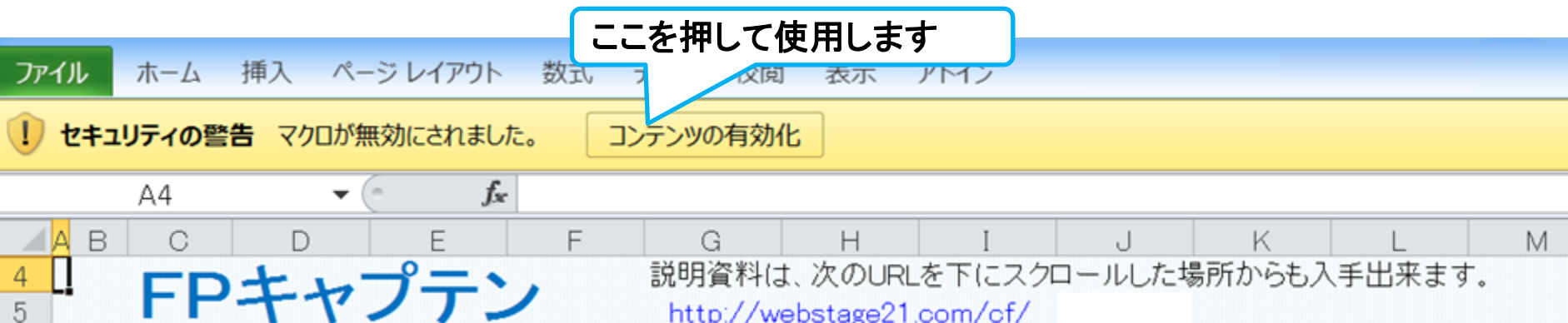
ここを押してマクロを有効に出来ます

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

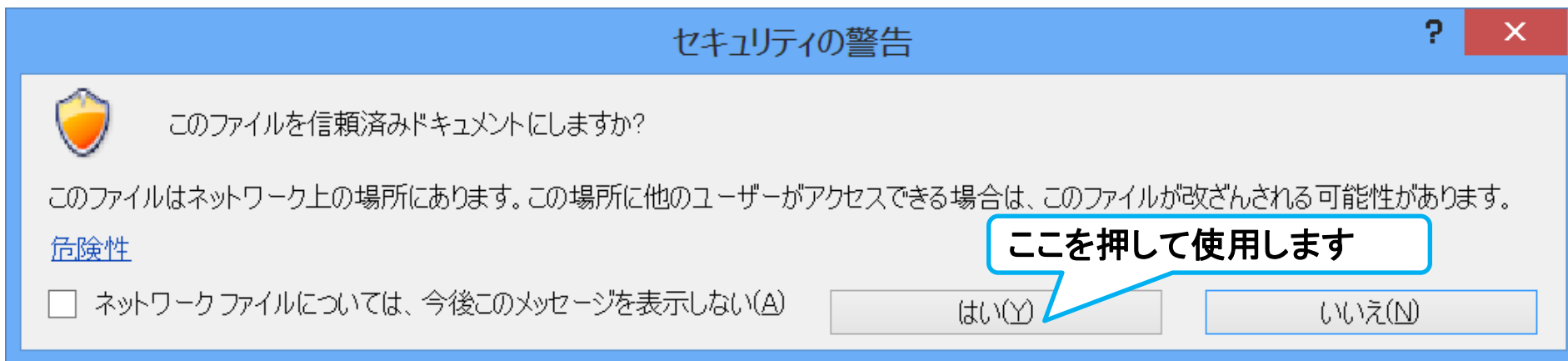
# インターネットからのファイル入手に関して(2/2)

## ダウンロードした「FPキャプテン」を「ダブルクリック」で開いた後

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



下記のセキュリティの警告が出た場合には『はい』を押してください



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