

【セミナー開催日： 2021年9月4日】

FPキャプテン 2021年版で説明
無料更新版を適用

例題7： 遺族厚生年金を修正しました 2021年9月5日

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

- ・ 旧耐震基準の自宅（耐震補強・建替・買替）
- ・ 夫婦(夫50代)ダブルインカムのライフプラン
- ・ セカンドライフを有意義に！

FPキャプテンを駆使してFP相談の質を高めましょう

* 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

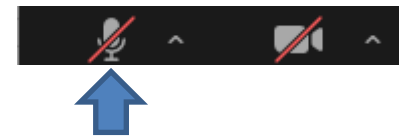
TEL : 045-624-9603

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юмеを入手します

FPキャプテンの「データ記入シート」はここを押します。

① 「メニュー」シートを上へスクロールします

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

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

ご連絡 (WEB環境でご使用下さい)
 お問い合わせフォーム

お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)

② 「FPキャプテン・使い方」を押します

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

③ WEB上の「FPキャプテン・使い方」が開きます

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

FPキャプテン購入者へ: 最初にお願したいこと (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

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

印刷用資料

印刷用資料

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。

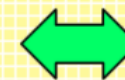
準備 2: 今回使用するセミナーのレジュメを入手し印刷します

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

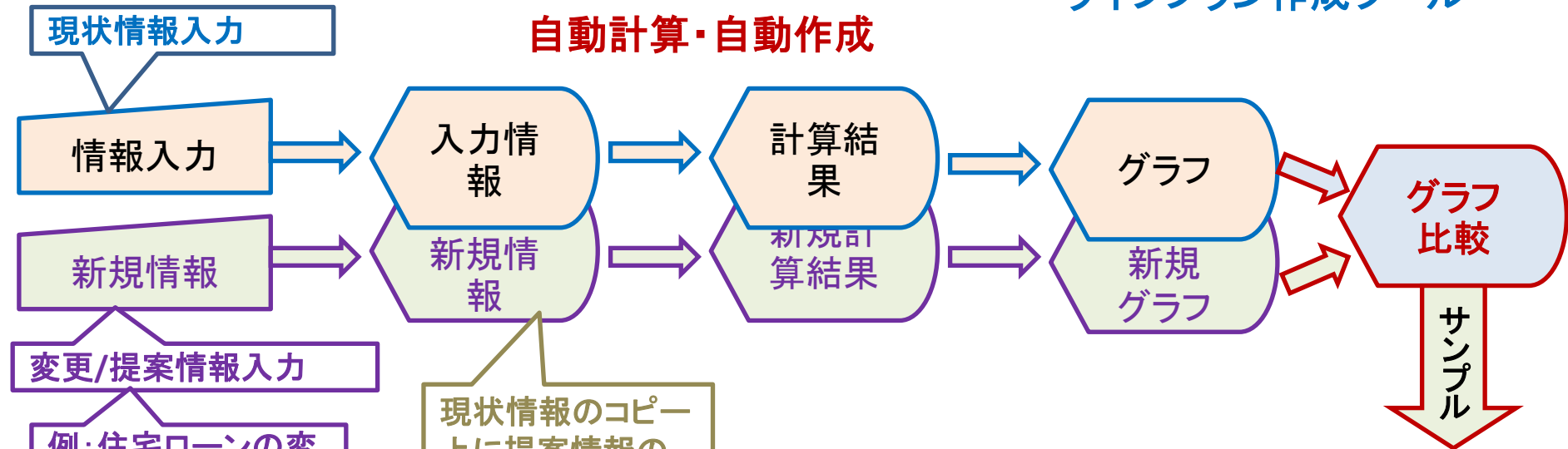
＊ 計算・資料作りは「FPキャプテン」で時間短
縮、条件変更によるシミュレーションと相談
の時間を増やせる

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

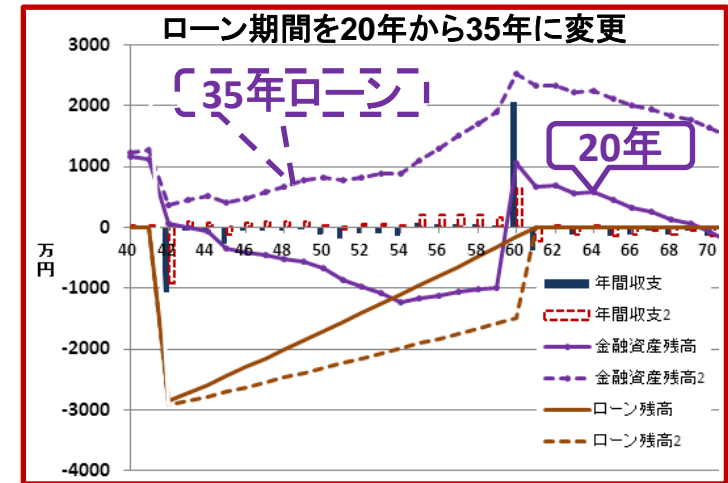
自動計算・自動作成



現状情報のコピー上に提案情報の上書き

変更/提案情報入力
例:住宅ローンの変動金利と固定金利の比較など

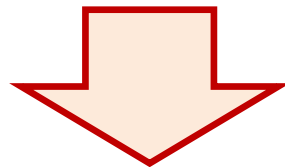
簡単入力で比較グラフを追加表示します



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

第三章 FPキャプテン 【基礎編 + 応用編】

- 例題1: 『現状の収支』の把握 ⇒ 収入・住宅ローンなど
- 例題2: 詳細情報の把握・反映
- 例題3: FPの提案『住宅ローン』借換・一括返済
- 例題4: 『自宅の建替』
- 例題5: 『自宅の耐震補修+バリアフリー』
- 例題6: 『自宅の買替』
** セミナーはここまで **
- 例題7: 『資産運用 (NISA)』と『遺族年金』
- 例題8: 『消費者物価指数』の上昇に備える
- 参考: 「FPキャプテン・使い方」 保存の方法など

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/>

第三章 FPキャプテンの基礎+応用編

例題1：『現状の収支』の把握 収入・住宅ローンなど

== FPの相談例 ==

お客様のご希望

田中さんご夫婦が自宅の耐震に関して相談に来ました。
耐震補修/建替/買替・老後資金などに関して相談に来ました。

- 中企業に勤務されていて**54歳**です。
 - 奥様は昨年と今年コロナ禍で**約5/6**にダウン(翌年から復帰の予定)
 - 自宅は**34歳**に**建売の中古一戸建**(1980年竣工)を購入しました。
 - 先日の耐震診断の結果、**補修が必要**とのことです。
 - また老朽化が目立ちなので、新築に転居したい意向です。
 - 老後資金を考え、適切なアドバイスが欲しいとのことです。
- 耐震補修/建替/買替** を比較して欲しい



== FPの相談例 ==

お客様のファイナンシャル状況

田中さんご夫婦の資産状況

昨年末

- ご本人(誠): 中企業の製造業に勤務: **600万円** **54歳**
- 奥様(由美): 中企業の教育機関支援業に勤務: **540万円** **52歳**
昨年と今年コロナ禍で**約16.7%ダウン**: (来年から復帰の予定)
- 第一子(美咲): **24歳** (既に就職)
- 第二子(健太): **22歳**
- 金融資産: **2550万円** (全額: 預貯金)
- 生活費: **25万円 x 12 = 300万円** (自己申告)
- 保険料: **12万円** (年間)

- 自宅購入内訳 購入時: **34歳** 価格: **3500万円**
ローン: 借入額**2800万円** 固定金利**3.5%** 期間**35年**



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

『質問票』に記入します #1

FPキャプテン 2021年版で説明
無料更新版を適用

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

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

①年齢を記入します

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	54歳		
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	52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	24	22	

結婚予定

②職業欄に記入します

仕事	お仕事についてお伺いいたします。次の中から 選択 してください			
	性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入(*注)
ご本人	男性	中企業(100人～999人)	製造業	600万円
配偶者	女性	中企業(100人～999人)	教育・学習支援業	540万円

注: ブランクの場合は統計値を使用します

③将来の仕事を押します

金融資産(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			
----------	-------------------------------	--	--	--

注: ブランクの場合は統計値を使用します

支出

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 (一種の使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 ★

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

『質問票』に記入します #2

FPキャプテン 2021年版で説明
無料更新版を適用

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

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

①年齢を記入します

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	54歳			結婚予定
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	52歳			
	お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい	24	22		

②職業欄に記入します

仕事	お仕事についてお伺いいたします。次の中から 選択 してください				年収(万円)の記入 (*注)
	性別	企業規模の選択	職種の選択		
ご本人	男性	中企業(100人～999人)	製造業	600万円	
配偶者	女性	中企業(100人～999人)	教育・学習支援業	540万円	

③将来の仕事を押します

将来の仕事

④収入復帰、退職年齢などを記入します:注

転職・退職・開業・副業	左から順に該当欄(複数入力可能)に入力します				開業・副業 (自営業等)	
転職可能期間	転職予定(歳)	給料比率-%	及び	退職年齢	及び	開始(歳) 可処分所得-額 終了(歳)
ご本人	56歳～57歳		⇒	64歳	⇒	
配偶者	54歳～57歳	54歳	又は	64歳	又は	

⑤昨年の金資産に記入します

金融資産 (昨年末) 2550万円 ←昨年末の預貯金、債券、保険、外貨預金、外貨貯蓄など

⑥支出欄に記入します

支出	家計についてお伺いいたします。次の中から			
基本生活費(注)	年額(万円)	300万円	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)	12万円	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)	
その他	年額(万円)		上記以外の支出 (一種の使途不明金で預金や債券購入などを含まません)	

⑦自宅購入を記入します

自宅購入契約がある場合には次にご記入ください

物件価格(万円)	金利タイプ	借入年齢(歳)	借入金額(万円)	返済利率(%)	期間(年)
3500万円	固定金利	34歳	2800万円	3.500%	35年

⑧承諾を選択します

「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **承諾**

⑨ここをクリックします

上記ご回答をグラフに表示
ここをクリック願います

項目選択画面へ ★

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

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

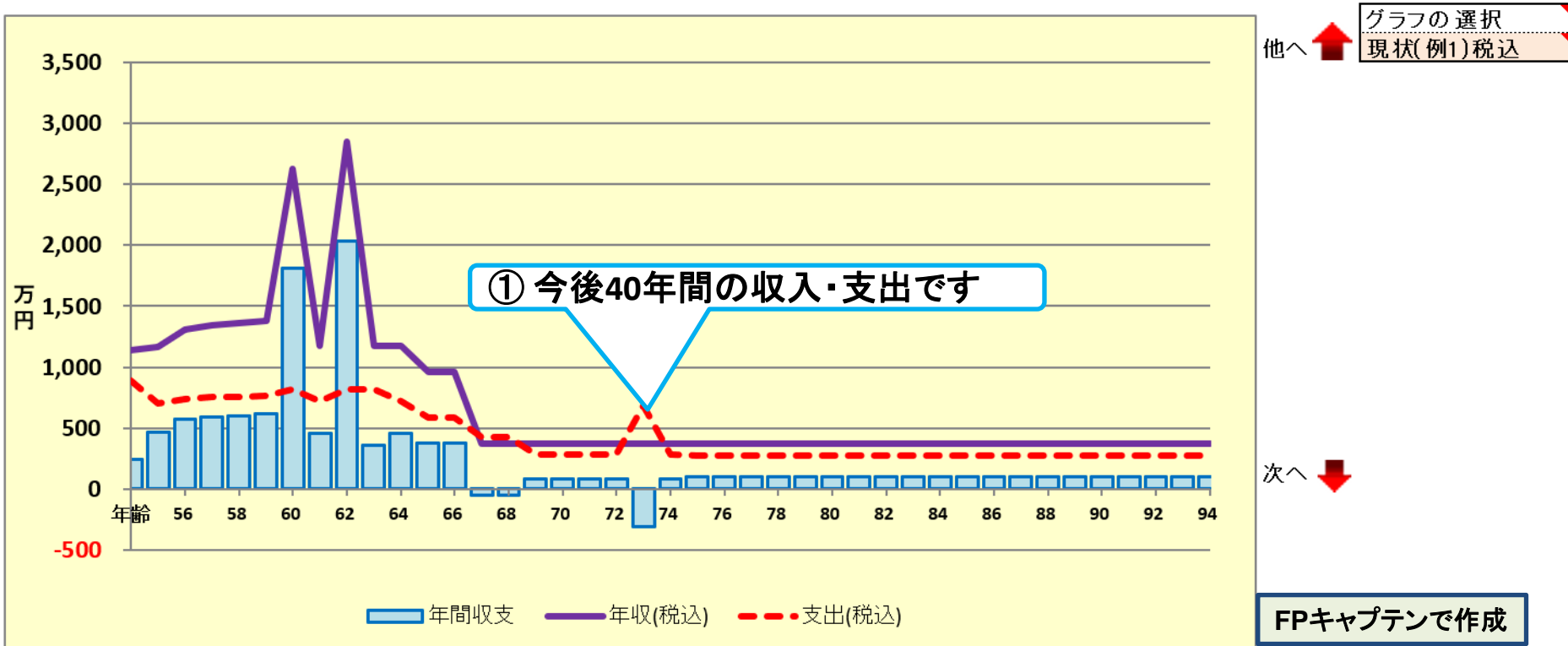
収入・支出・年間収支

現状(例1)税込

作成者

印刷

様 記入日



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2： 詳細情報の把握・反映

子供教育： 第二子(長男)は私立理系で大学院まで進学

一 昨年末の預金反映

- 2400万円 (現在まで通常の預貯金のみ)

奥様の会社で退職金をDC(確定拠出年金)に変更

- 退職金は奥様が40歳の時に全員・全額DCに変更
- 一昨年までの会社側の積立金：1238万円(運用利率1%)
- 今後毎年37万円支給され59歳迄積立実施(運用利率1%)
- 退職金として一括受給 (退職金はこのDCのみ)

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

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。

次に進む 『メニュー』へ 『情報』へ 『ローン』へ 『キャッシュ』へ 『キャッシュ2』へ 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				
詳細作成用		様	1966	基準年	2020	本人年齢	64	西暦	2030
1月1日～12月31日で計算します		計算は開始年・終了年を含みます			出力の金額は該当年の年末の額です				
家族	家族	本人	配偶者	無し(-1歳)	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)
	基準年末・年齢(歳)	54	52	年齢(歳)	24	22	-1	-1	-1
	基準年・税込年収(万円)	600	540	誕生西暦	0	0	0	0	0
	任意:基準年可処分所得				1	1			

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』へ 『キャッシュ2』へ 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				
詳細作成用		田中様	1966	基準年	2020	本人年齢	64	西暦	2030
1月1日～12月31日で計算します		計算は開始年・終了年を含みます			出力の金額は該当年の年末の額です				
家族	家族	誠	由美	無し(-1歳)	美咲	健太	第三子	子(父)	子(母)
	基準年末・年齢(歳)	54	52	年齢(歳)	24	22	-1	-1	-1
	基準年・税込年収(万円)	600	540	誕生西暦	0	0	0	0	0
	任意:基準年可処分所得				1	1			

①「姓」に「様」付けて入力します。

②「名」を入力します。(様は不要です)

③記入日を「2021/9/4」のように半角で西暦で入力します

FPキャプテンで作成

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

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
78 p
79
140
141 **【FPキャプテン・QA】** **【FPキャプテン・使用許諾契約】** **【FPキャプテン・利用規約】** **【FPキャプテン・改訂情報】** **【FPキャプテン・使い方】**
147
148 **ご連絡** (WEB環境でご使用下さい)
149
151
180
181

質問票を使用時の入力
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。⇒ **ここ**

「FPキャプテン・QA」を押します

お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)

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

WEB上の「FPキャプテン・QA」が開きます

2021年2月11日

【FPキャプテン (ライフプラン作成ソフト EXCEL ソフト)】Q&A

当『Q&A』内の『文字検索』方法

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

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

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

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

検索 (2/9)

確定拠出年金

前へ 次へ

『確定拠出年金』と入力して、『次へ』を押します。

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

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

確定拠出年金の項を開きます

検索 (2/9) ×
確定拠出年金 ⚙
前へ 次へ

NO_028 Q: 2020 年版以降に新たに出来た DC, iDeCo とマッチング拠出年金に関して教えてください。

A: 次に色々な質問に対する回答を記述していますのでご参考にして下さい。 確定拠出年金

この項目の「積立開始年」「積立終了年」は全ての場合に於いて、本人及び配偶者の年齢を使用します。 (注: 西暦を使用すると計算しません)

また、FP キャプテンは企業型確定拠出年金(DC)、マッチング拠出年金及び iDeCo(個人型確定拠出年金)の法令要件を確認していません。よって、皆様方の入力通り計算し反映いたします。

年金で受け取る場合は、受取期間年 (E136 と E151) 及び受取利率% (= 受取期間中の運用利率) (E136 と E151) を記入して下さい。 注 1: 終身受給(受取期間=99)は退職年齢が 64 歳以上で、

退職の翌年が年金開始年齢の場合のみ使用可能です。終身受給の額は「65 歳後収入」に入ります。

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

1、拠出年金と iDeCo の入力画面は「現状」と「変更」は共用のようですが、現状の方を適用しないようにできませんか?

⇒ 2021 年版は、「現状」と「変更」を別々に入力できます。入力シート『L124』又は『L139』のカラムを押し、右側の▼の選択肢から選んでください。(選択が出来ない場合もあります)

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

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

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

入力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』

	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V	M	X	Y	Z
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	2	3	4	16	16			30	100	
11		健太	11	2	3	4	18	18	18		30	100	
15		配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%85歳	退職率/額	退職	バ終	開始額			
16		正規雇用	2.61%	57	100%	88%	0.00	60				130	

拡大

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

詳細作成用		田中様	1966	基準年	2020	本人年齢	64	西暦	2030	
		1月1日~12月31日で計算します			計算は開始年・終了年を含みます			出力の金額は該当年の年末の額です		
家族	家族	誠	由美	無し(-1歳)	美咲	健太	第三子	子(父)	子(母)	
	基準年末・年齢(歳)	54	52	年齢(歳)	24	22	-1	-1	-1	
	基準年・税込年収(万円)	600	540	誕生西暦	0	0	0	0	0	
	任意:基準年可処分所得			1					1	
結婚予定年(西暦) =>		0		昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない			無税パート上限			
収入	収入関連	昇給率	2.232%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%	
	退職など	60歳時率	69%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	2.26	取得年齢	60	
	一時的	年・額の順に=>						0	0	
	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
資産・保険	積立金	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		
	単位:万円	2,400	2,550	0.000%						
	↑資産残高が『0』の	再度『0』を記入								
	基本生活費(万円:年)	300	65歳後	240	変動率・額					
首都圏増加率(任意)		人数反映	1	家賃=>	0			33		
保険料	変動率	(万円)	終了年	自動車関連費	変動率	年額(万円)	その他支出	変動率	年額(万円)	
	0.000%		74		0.000%	0		0.000%	0	

2021年9月4日		作成者 KFP木村太郎						
教育	幼歳		変動率		資金援助			
教育番号	幼	高	前大	後大	院	年齢	額	
美咲	11	2	3	4	16	16	30	100
健太	11	2	3	4	18	18	30	100
第三子	11	2	3	4	16	16	30	100
子(父)	11	2	3	4	16	16	30	100
子(母)	11	2	3	4	16	16	30	100
配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%85歳	退職率/額	退職	バ終	開始額
正規雇用	2.61%	57	100%	88%	0.00	60		130
公的年金	本人	配偶者	1	5	65			
公的年金受取額	年金計算							
厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済					
統計値選択	1	1	過去仕事開始					
今回仕事開始年	23	23	過去仕事終了					
退職・掛金終了(歳)	64	64	年齢	0	0		臨時変動	
年金開始年齢	65	65	給料					
参考年齢 子備欄	65	65	昇率					
早生まれ(1)	0	0	昇終	0	0			
加齢年金 c. 万円	-1	0	以前の仕事は59歳まで					
振替加算 c. 万円	0	-1	子備年金		基礎年金F		65歳後収入	
その他年金(可処分所得)	年額							
開始	65	65	必要保障額	100%			100%	
終了	111	111		70%	100%		300%	

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』

★押

	A	B	C	D	E	F
24		保	金融資産	前々年末高	基準年末残	利率
25		険	単位:万円	2,400	2,550	0.000%

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	64		0	0		⇒		
127		0				0	0	0	64		0	一時金・額				
128		0				0	0	0	64		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	64		0	0		⇒		
132		0				0	0	0	64		0	一時金・額				
133		0				0	0	0	64		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	65	99		0	本人:65歳時		0	65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		1,238	23	1.000%	37	1,238	59	1,649	5	1.000%	1,734	1,734		⇒		
142			23			0	59	0	5		0	一時金・額				
143			23					0	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				

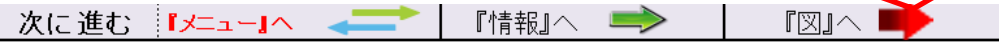
①現状と変更を確認します

②DCを入力します

④上向き矢印を押します

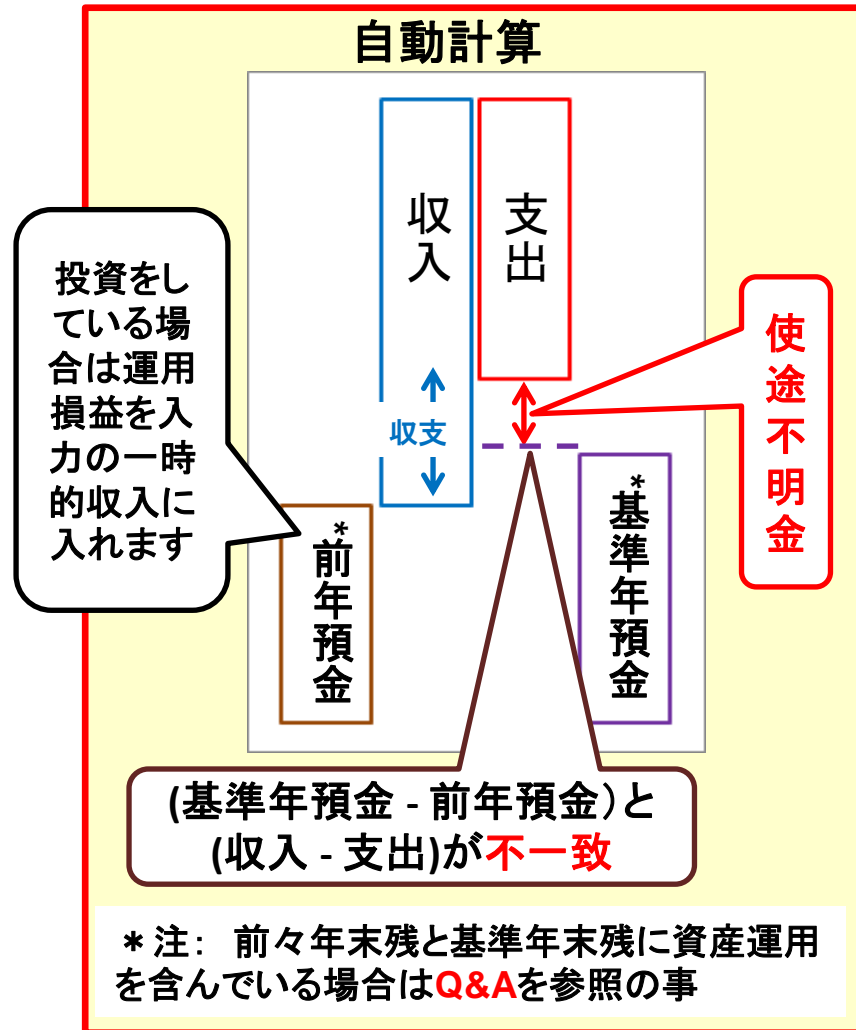
③「一時金」(-1)を入力します

⑤最後に『図』の矢印を押します



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

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

注:マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

収入・支出・年間収支

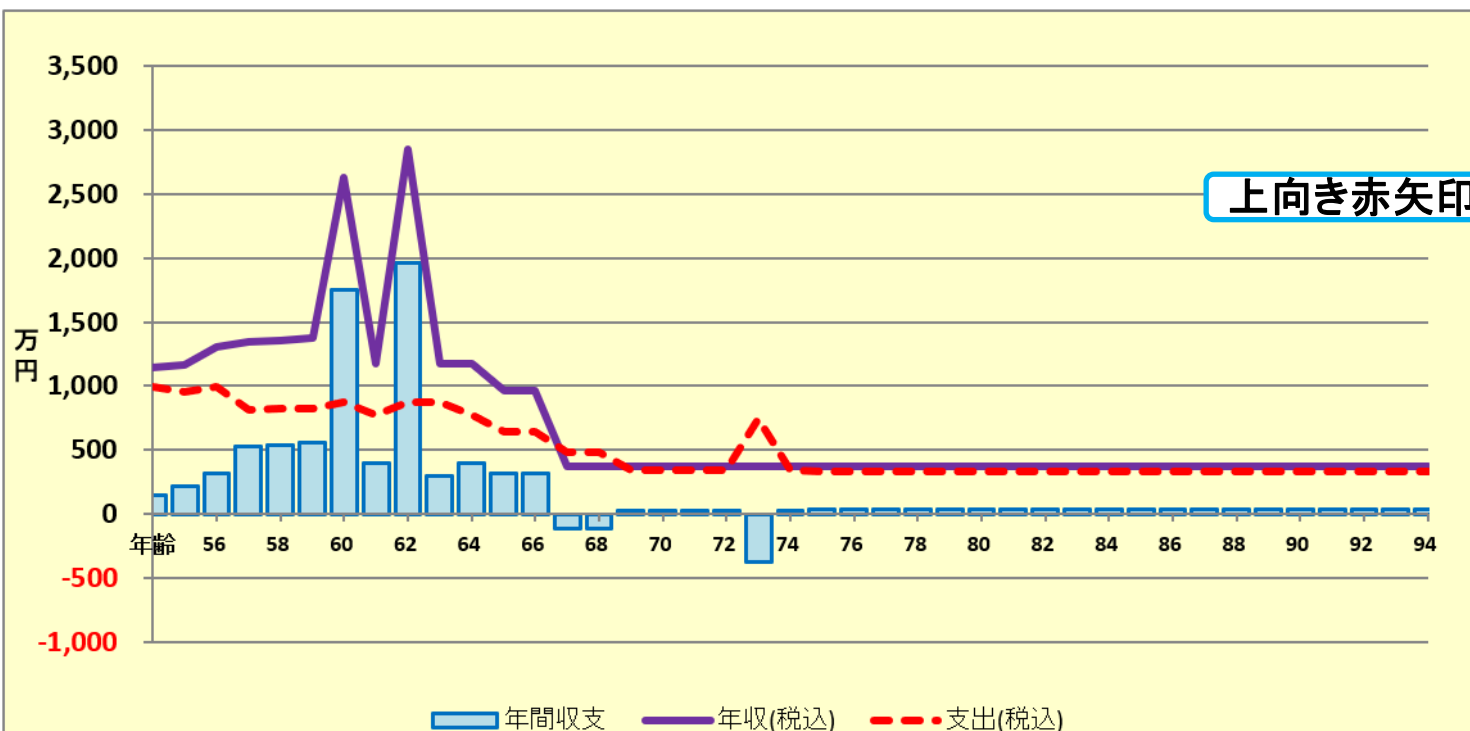
現状(例1)税込

作成者 KFP 木村太郎

印刷

田中様

2021年9月4日



上向き赤矢印を押します

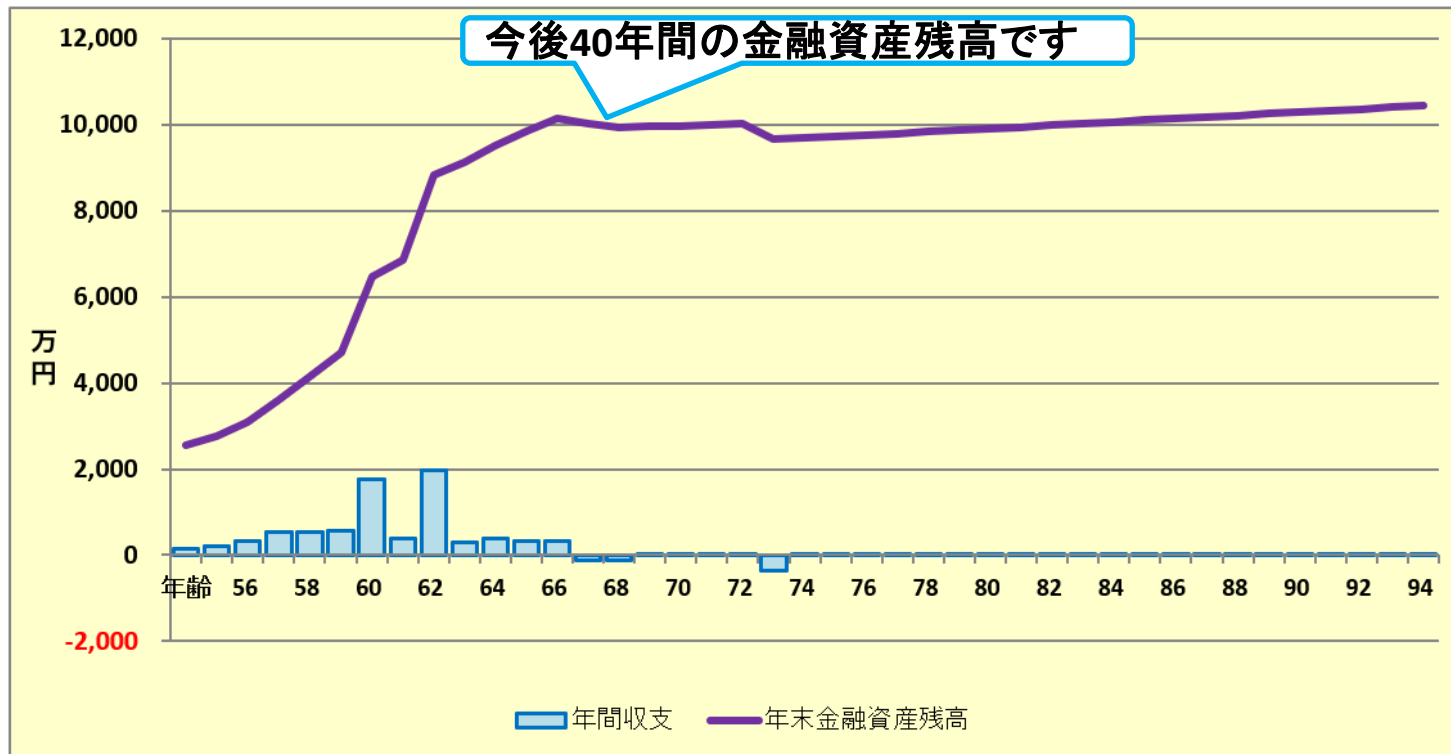
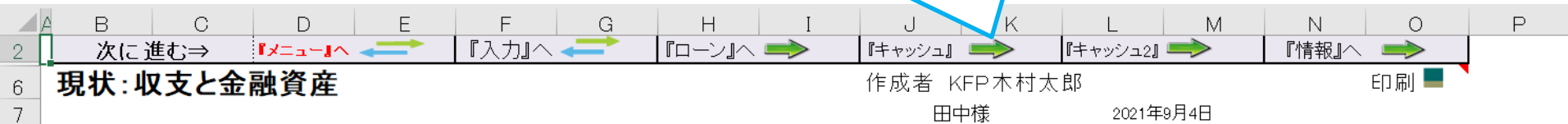
グラフの選択
現状(例1)税込

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。

収支と金融資産残高の表示

② キャッシュの矢印を押します



グラフの選択
現状: 収支と金融資産

① 下向き赤矢印を2回押す

次へ

西暦 = 1
2

FPキャプテンで作成

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

キャッシュフローを開きます

今後の状況が数字で分かります

最後に入力の矢印を押します

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2』へ	⇒	『情報』へ	⇒	印刷		
3	現状(例1:Input) 現状のキャッシュフロー表 (単位:万円) 田中様 2021年9月4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				退職金				退職金							
7		子供予定	2子院															
8	年齢	誠様	本人	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	
9		由美様	配偶者	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	
10		美咲様	第一子	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	
11		健太様	第二子	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	
16	予想値	参考:	誠様	税込予測	600	613	627	641	641	641	442	442	442	442	225	225	186	
17		参考:	由美様	税込予測	540	554	682	700	718	737	737	737	737	737	737	737	188	
18		参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	1,452	0	1,666	0	0	0	0	
19	収入	可処分所得	誠様	2.232%	472	481	486	493	493	493	339	339	339	339	203	203	169	
20		可処分所得	由美様	2.607%	415	425	523	535	548	561	561	561	561	561	561	561	168	
21		可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	1,452	0	1,666	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)			887	906	1,009	1,028	1,041	1,054	2,353	901	2,566	900	900	764	764	337	
26	支出	基本生活費		0.000%	300	253	253	253	253	253	253	253	253	253	203	203	203	
27		住居費(ローン以外)		0.000%	35	35	35	35	35	35	35	35	135	35	35	35	35	
28		教育費		0.000%	190	190	190	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
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	100	0	100	0	0	0	0	0	
32		その他支出・年金積立		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
33		支出小計1			537	490	490	300	300	300	400	300	400	400	300	250	250	250
34		ローン返済代+諸費用			139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139	139
35		使途不明金	自動計算	0.000%	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61
36	支出合計			737	690	690	500	500	500	600	500	600	500	500	450	450	450	
37	年間収支		2,339	150	215	319	527	540	553	1,752	400	1,966	300	400	314	314	-113	
38	年末金融資産残高		2,400	0.000%	2,550	2,765	3,084	3,612	4,152	4,705	6,457	6,858	8,823	9,123	9,523	9,838	10,152	10,039
39	ローン残高(年末)			1,535	1,449	1,359	1,266	1,170	1,071	968	861	75						

「本人」の退職金

「奥様」の退職金

教育費

使途不明金

FPキャプテンで作成

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

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

例題3: FPの提案

『住宅ローン』 借換(1.52%)と退職金で一括返済 借換手数料:40万円



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

入力に詳細情報を入れます

	A	B	C	D	E	F
28			首都圏増加率(任意)		0	人数反映
29			保険料	変動率	年額(万円)	終了年
30				0.000%	12	74

① 下向き青矢印を押す



	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
44			ローングループ『1』を入力中											
46	住居	自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費				
47			3,500	1	34	2,800	3.500%	35	175	35				
48		金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額→					
49		繰上返済は前年末実施	56	1.520%	61									
50		新期間:前年末返済額(万)	-40		2,000									
52		その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)						
53		単位:万円						1						
54														

利息を下げるための借換

退職金での一括返済

ローンの矢印を押す



次に進む	『メニュー』へ	『情報』へ	『図』へ	『ローン』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。

図の矢印を押す

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

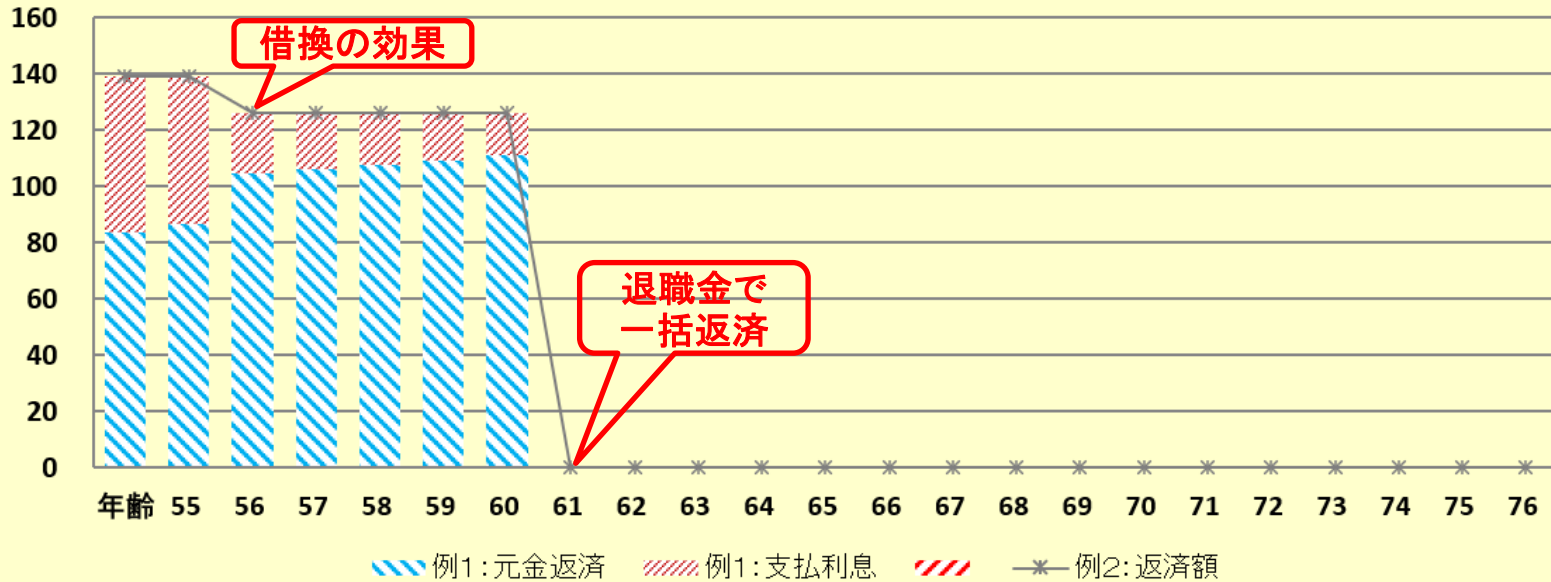
印刷

田中様

2021年9月4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 1

他:返済額 1

西暦=1 2

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

ローンの状況を見る

最後にキャッシュの矢印を押す

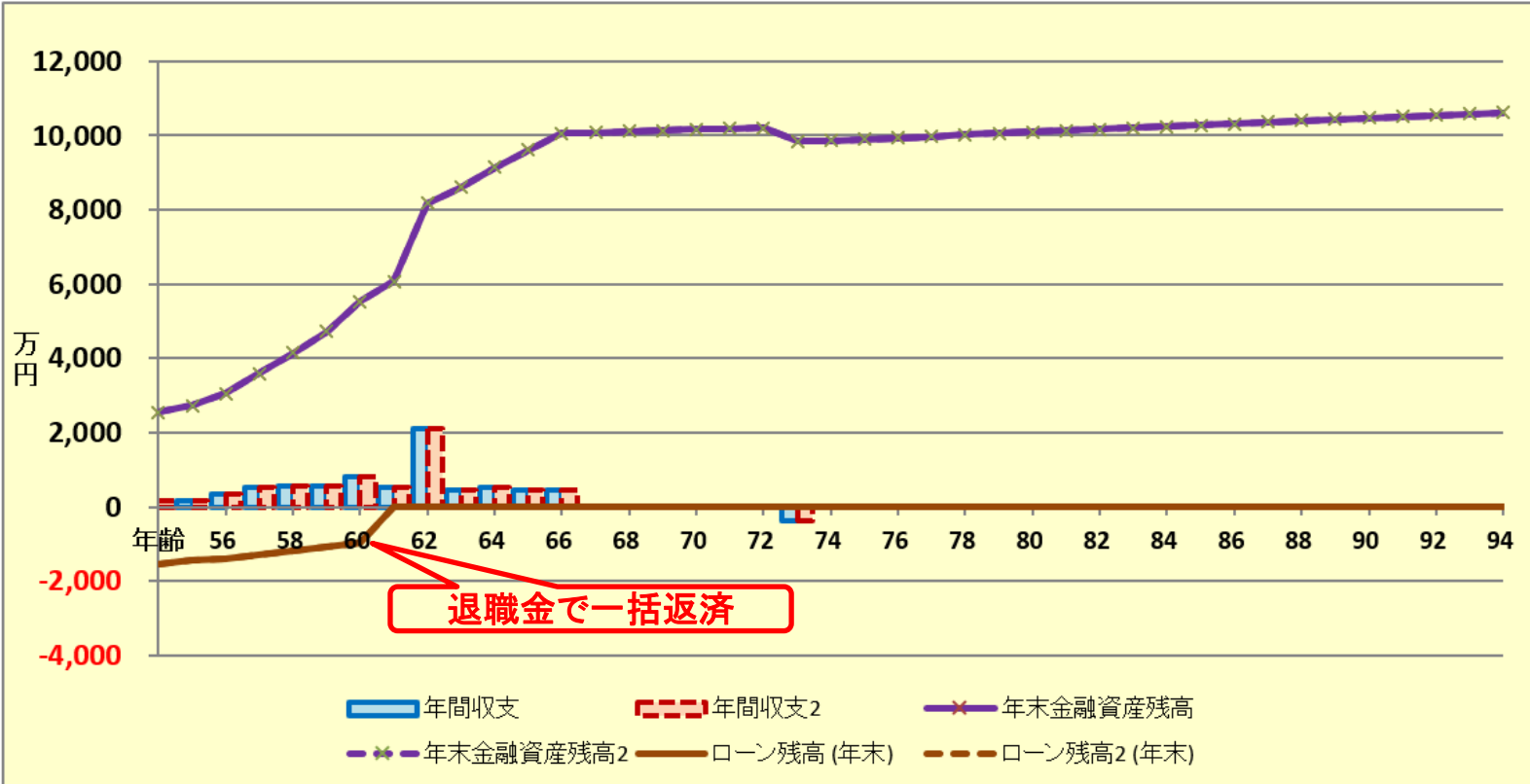
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
77	次に進む⇒	『メニュー』へ	←	『入力』へ	←	『ローン』へ	←	『ローン』へ	←	『キャッシュ』へ	←	『キャッシュ2』へ	←	『情報』へ

キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2021年9月4日

印刷



他へ ↑

次へ ↓

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。

キャッシュフローを開きます

今後の状況が数字で分かります

最後に入力の矢印を押します

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9月4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		2子院				退職金		退職金					
年齢	誠様	本人	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	
	由美様	配偶者	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	
	美咲様	第一子	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	
	健太様	第二子	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	
予想値	参考:	誠様	税込予測	600	613	627	641	641	641	442	442	442	442	442	225	225	186
	参考:	由美様	税込予測	540	554	682	700	718	737	737	737	737	737	737	737	737	188
	参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	1,452	0	1,666	0	0	0	0	0
収入	可処分所得	誠様	2.232%	472	481	486	493	493	493	339	339	339	339	339	203	203	169
	可処分所得	由美様	2.607%	415	425	523	535	548	561	561	561	561	561	561	561	561	168
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	1,452	0	1,666	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%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入合計(可処分所得)			887	906	1,009	1,028	1,041	1,054	2,353	901	2,566	900	900	764	764	337
支出	基本生活費	0.000%	300	253	253	253	253	253	253	253	253	253	253	203	203	203	
	住居費(ローン以外)	0.000%	35	35	35	35	35	35	35	35	35	135	35	35	35	35	
	教育費	0.000%	190	190	190	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	保険料	0.000%	12	12	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	100	0	100	0	0	0	0	
	その他支出: 年金積立	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	支出小計1		537	490	490	300	300	300	300	400	300	400	400	300	250	250	250
	ローン返済代+諸費用		139	179	126	126	126	126	126	1,077	0	0	0	0	0	0	
	使途不明金	自動計算	0.000%	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61
支出合計		737	730	678	488	488	488	488	1,539	362	462	462	362	311	311	311	
年間収支	2,339	150	175	331	540	553	566	566	814	539	2,105	439	539	453	453	26	
年末金融資産残高	2,400	0.000%	2,550	2,725	3,057	3,597	4,149	4,715	5,530	6,069	8,173	8,612	9,151	9,604	10,057	10,084	
ローン残高(年末)			1,535	1,449	1,384	1,278	1,171	1,062	951	0	0	0	0	0	0	0	

「本人」の退職金

「奥様」の退職金

教育費

「ローン」の状況

使途不明金

FPキャプテンで作成

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

比較

例題4：『自宅の建替』

築約40年の家に今後30年住めるか不安である

34歳で自宅を購入 (戸建て: 建売中古物件: 1980年築)

来年(56歳): 新耐震基準(地盤調査: 2000年基準)の住居に建替

- 新築の家: 3000万円 (ローン2000万円: 固定1.52% 10年)
諸費用と税込価格
- 引越費用(2回分): 120万円
- 解体費用: 160万円
- アパート費用: 240万円 (約1年分・礼金などを含む)



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

入力シートを開き記入します (自宅の建替)

① 下向き青矢印を押す

	A	B	C	D	E	F
28			首都圏増加率(任意)		0	人数反映
29			保険料	変動率	年額(万円)	終了年
30				0.000%	12	74



② 引越費用・解体費用・アパート費用の入力

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	NN	O	P	Q	R	S	
33	支出	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	変動率		0.000%		0.000%			
34		保険 #1					保険 #2	0	0	0	0	配偶者老齢年金	開始年(65)	65					
35		車購入 #1	2022	9	2041	0	車購入 #2					基本生活	現役	退職	年齢	変動			
36		車固定費#1					車固定費#2	0	0	0	0	生活レベル	2	5	65	0.00			
37		車検費等 #1					車検費等 #2					金融利回り詳細	初年	2021	年				
38		趣味					仕送り金					金融資産	分配	金利	分配				
39		国内旅行					その他 #2					安全優先	100%	0.0%	100%				
40		贈与金					その他 #4					中間	0%	0%	0%				
41		引越し費用	56	1	56	120	その他 #6	0	0	0	0	利回優先	0%	0%	0%				
42		解体費用	56	1	56	160						車購入費	20	30	40	200			
43		アパート費用	56	1	56	240						学費修正費	小	中	高	自宅			
44		ローングループ【1】を入力中											年額(万円)		-40	国公			
46	住居	自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費	増減額			-12	0				
47			3,500	1	34	2,800	3.500%	35	175	35									
48		金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額⇒										
49		繰上返済は前年末実施	56	1.520%	61														
50		新期間:前年末返済額(万)				2,000													
52		その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)											
53		単位:万円	3,000	1	56	2,000	1.520%	10											
54																			

③ 現在のローン一括返却

④ 新規ローンの開始

⑤ 自宅修繕費の変更

⑥ 図の矢印を押す



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

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

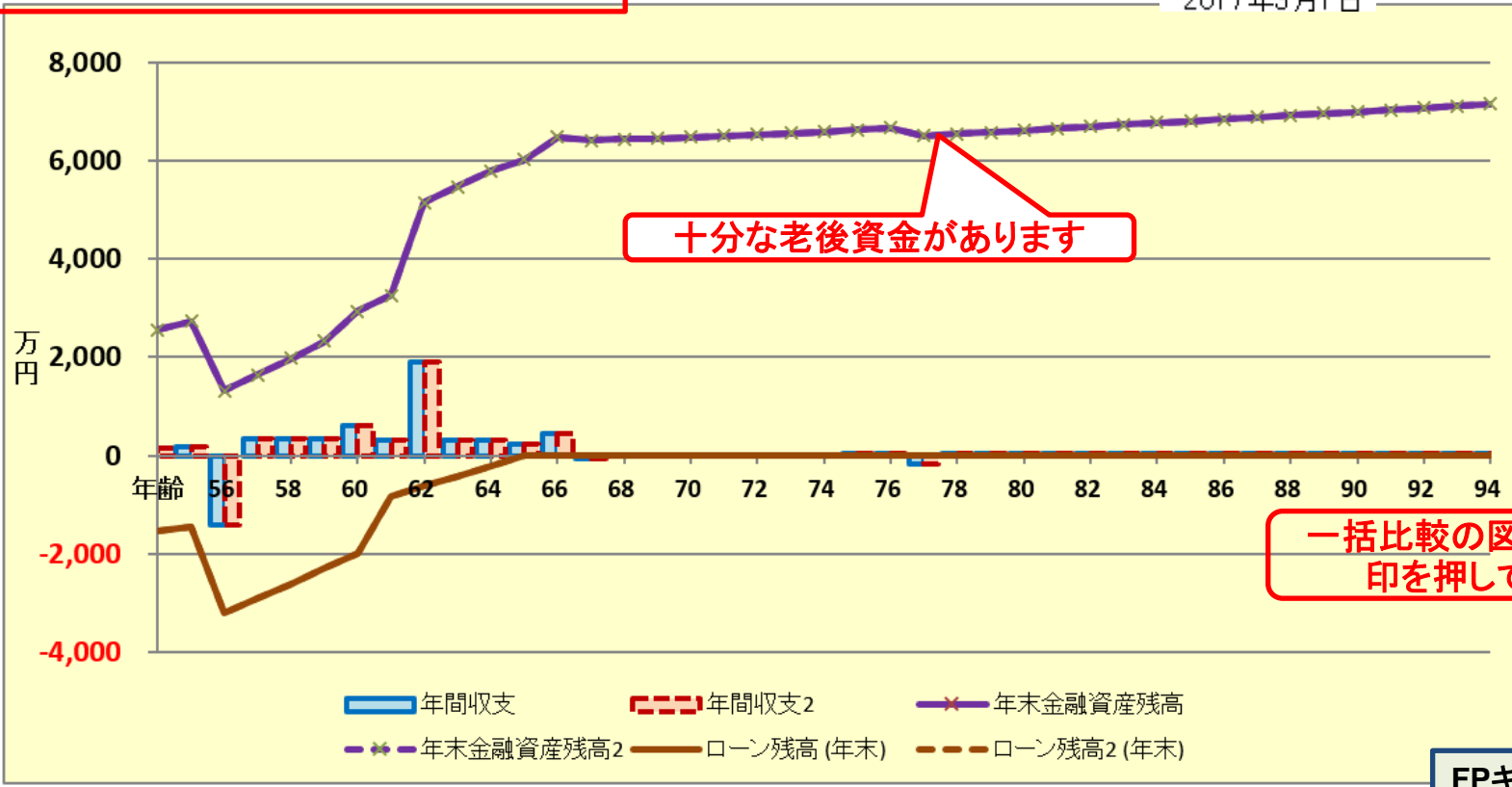
金融資産残高・グラフの表示

②「入力」の矢印を押します



キャッシュフローチャート 一括比較

田中様 2021年9月4日
2017年3月1日



一括比較の図が出るまで矢印を押して調整する

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。

比較

例題5: 『自宅の耐震補修+バリアフリー』

築約40年の家に今後30年住めるか不安である

34歳で自宅を購入 (戸建て: 建売中古物件 1980年築)

- 耐震補修+バリアフリー 見積: 1800万円 現金での支払い
- ただし: 地盤調査&増強((2000年基準): 対応できない



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。

入カシートを開き記入します (自宅の耐震補修)

① 下向きオレンジ矢印を押す

52	その他ローン 単位:万円
53	
54	

② 下向き青矢印を押す

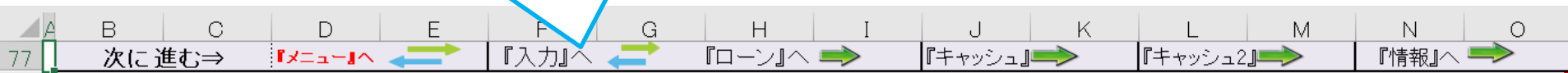
変更を開きます

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S														
86	↑資産残高が「0」の場合は、再度「0」を記入												(被保険者=本人)		保険金額	0	0	0	0	加給年金 c 万円	-1	0										
93	支出	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	変動率 0.000% 0.000%																				
94		保険 #1	0	0	0	0	保険 #2	0	0	0	0	配偶者老齢年金 開始年(65) 65																				
95		車購入 #1	2022	9	2041	0	車購入 #2	0	0	0	0	基本生活 現役 退職 年齢 変動																				
96		車固定費#1	0	0	0	0	車固定費#2	0	0	0	0	生活レベル 2 5 65 0.00																				
97		車検費等 #1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	金融利回り詳細 初年 2021 年																				
98		趣味	0	0	0	0	0	0	0	0	0	金融資産 分配 金利 分配																				
99		国内旅行	0	0	0	0	0	0	0	0	0	安全優先 100% 0.0% 100%																				
100		贈与金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	中間 0% 0.0% 0%																				
101		引越し費用	56	1	56	0	仕送り金	0	0	0	0	利回優先 0% 0.0% 0%																				
102		解体費用	56	1	56	0	その他 #2	0	0	0	0	車購入費 20 30 40 200																				
103	アパート費用	56	1	56	0	その他 #4	0	0	0	0	学費修正費 小 中 高 自宅																					
104	1 ローングループ「1」を入力中、「2」に移る												その他 #6		0	0	年額(万円) 0 0 -40 国公															
106	住居	自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費	増減額 0 0 -12 0																					
107		金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更	③現在のローン一括返却																								
108		繰上返済(前年末実施)	56	1.520%	61	0.000%	0	⑤自宅修繕費の変更																								
109		新期間:前年末返済額(万)	-40	-40	2,000	0	<table border="1"> <tr> <td>自宅修繕</td> <td>購入年⇒</td> <td>2000</td> </tr> <tr> <td>購入年後</td> <td>10</td> <td>24</td> <td>34</td> <td>44</td> </tr> <tr> <td>費用:万円</td> <td>100</td> <td>1800</td> <td>100</td> <td>200</td> </tr> </table>											自宅修繕	購入年⇒	2000	購入年後	10	24	34	44	費用:万円	100	1800	100	200		
自宅修繕	購入年⇒	2000																														
購入年後	10	24	34	44																												
費用:万円	100	1800	100	200																												
110	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)	<table border="1"> <tr> <td>自宅修繕</td> <td>購入年⇒</td> <td>2000</td> </tr> <tr> <td>購入年後</td> <td>10</td> <td>24</td> <td>34</td> <td>44</td> </tr> <tr> <td>費用:万円</td> <td>100</td> <td>1800</td> <td>100</td> <td>200</td> </tr> </table>											自宅修繕	購入年⇒	2000	購入年後	10	24	34	44	費用:万円	100	1800	100	200	
自宅修繕	購入年⇒	2000																														
購入年後	10	24	34	44																												
費用:万円	100	1800	100	200																												
111	単位:万円	0	1	0	0	0.000%	1	<table border="1"> <tr> <td>現状</td> <td>¥</td> <td>74</td> </tr> <tr> <td>65歳健保料</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>65歳介護料</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> </table>											現状	¥	74	65歳健保料	0	0	65歳介護料	0	0					
現状	¥	74																														
65歳健保料	0	0																														
65歳介護料	0	0																														
112	④新規ローンの削除												⑥図の矢印を押す																			
113	⑥図の矢印を押す												<table border="1"> <tr> <td>自宅修繕</td> <td>購入年⇒</td> <td>2000</td> </tr> <tr> <td>購入年後</td> <td>10</td> <td>24</td> <td>34</td> <td>44</td> </tr> <tr> <td>費用:万円</td> <td>100</td> <td>1800</td> <td>100</td> <td>200</td> </tr> </table>							自宅修繕	購入年⇒	2000	購入年後	10	24	34	44	費用:万円	100	1800	100	200
自宅修繕	購入年⇒	2000																														
購入年後	10	24	34	44																												
費用:万円	100	1800	100	200																												
114	メニュー 簡単 収入 支出 入力 情報 図 ローン キャッシュ キャッシュ2 総収支 家計簿 ダイヤモンド 資産 相続 提案書																															

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

金融資産残高・グラフの表示

②「入力」の矢印を押します

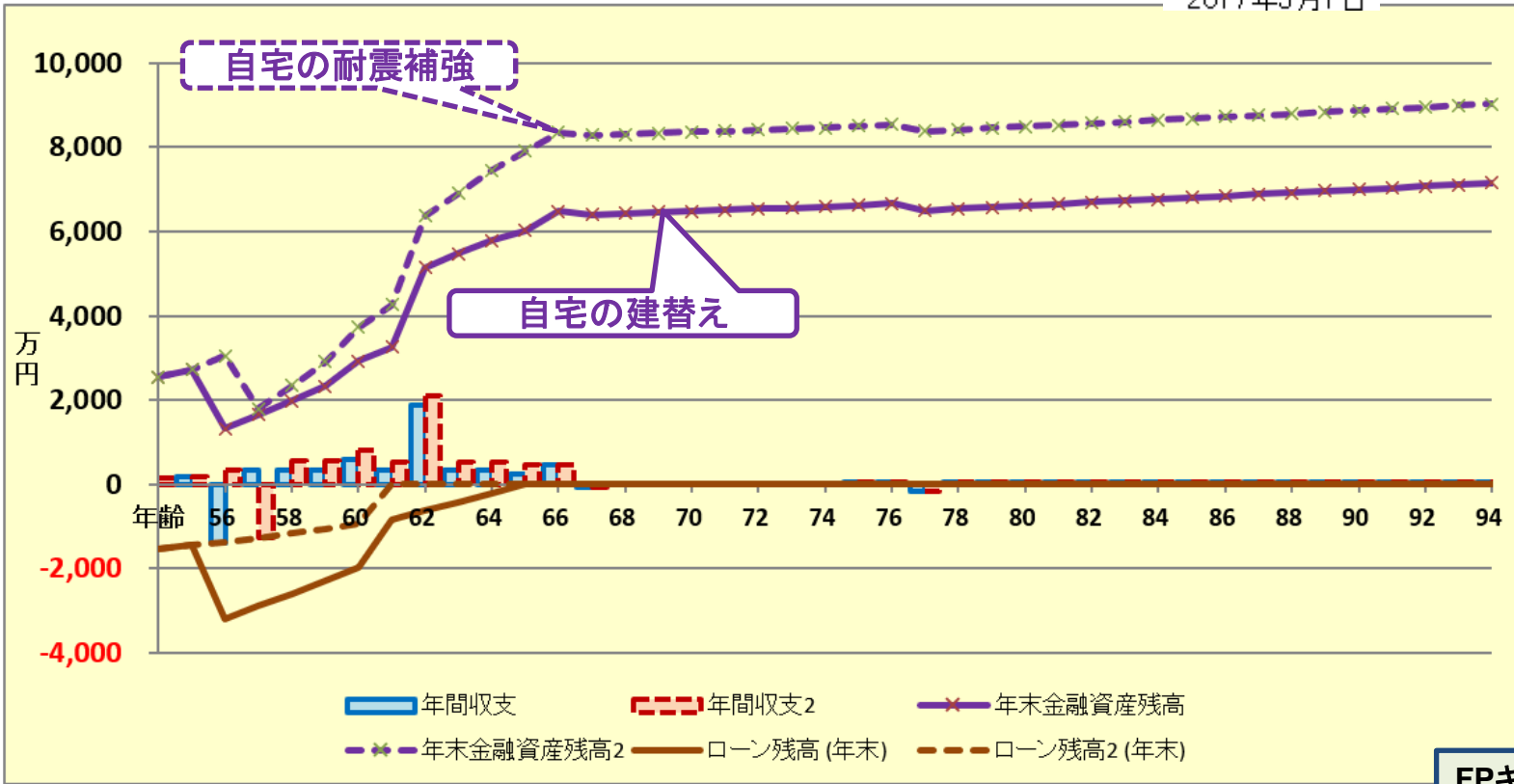


キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2021年9月4日
2017年3月1日

印刷



FPキャプテンで作成

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

比較

例題6: 『自宅の買替』

築約40年の家に今後30年住めるか不安である

34歳で自宅を購入 (戸建て: 建売中古物件)

来年(56歳): 新耐震基準の住居への買替

(土地: 4000万円、建物3000万円 合計 7000万円)

現在の自宅売却 : 売却査定額(200万円値引き): 2400万円 ⇒ 一括返済に充当

売却手数料などの諸経費 : 200万円

土地購入価格: 4000万円、住居新築価格: 3000万円、 ⇒ 合計: 7000万円

購入諸費用: 400万円、引越代など60万円

新規ローン: 借入: 5000万円、固定金利: 1.52%、期間10年

建物は現金で購入: 3000万円 (諸費用と税込)

購入前年末の金融資産残高: 2708万円

⇒ 瞬間的な支出合計: $(7000-5000)+400+60+[200]^* = 2660$ 万円 [2460]

* 「売却手数料などの諸経費」は売却物件の手付金を充当可能

* つなぎ融資(1500万円)の利息と手数料計60万円が必要

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

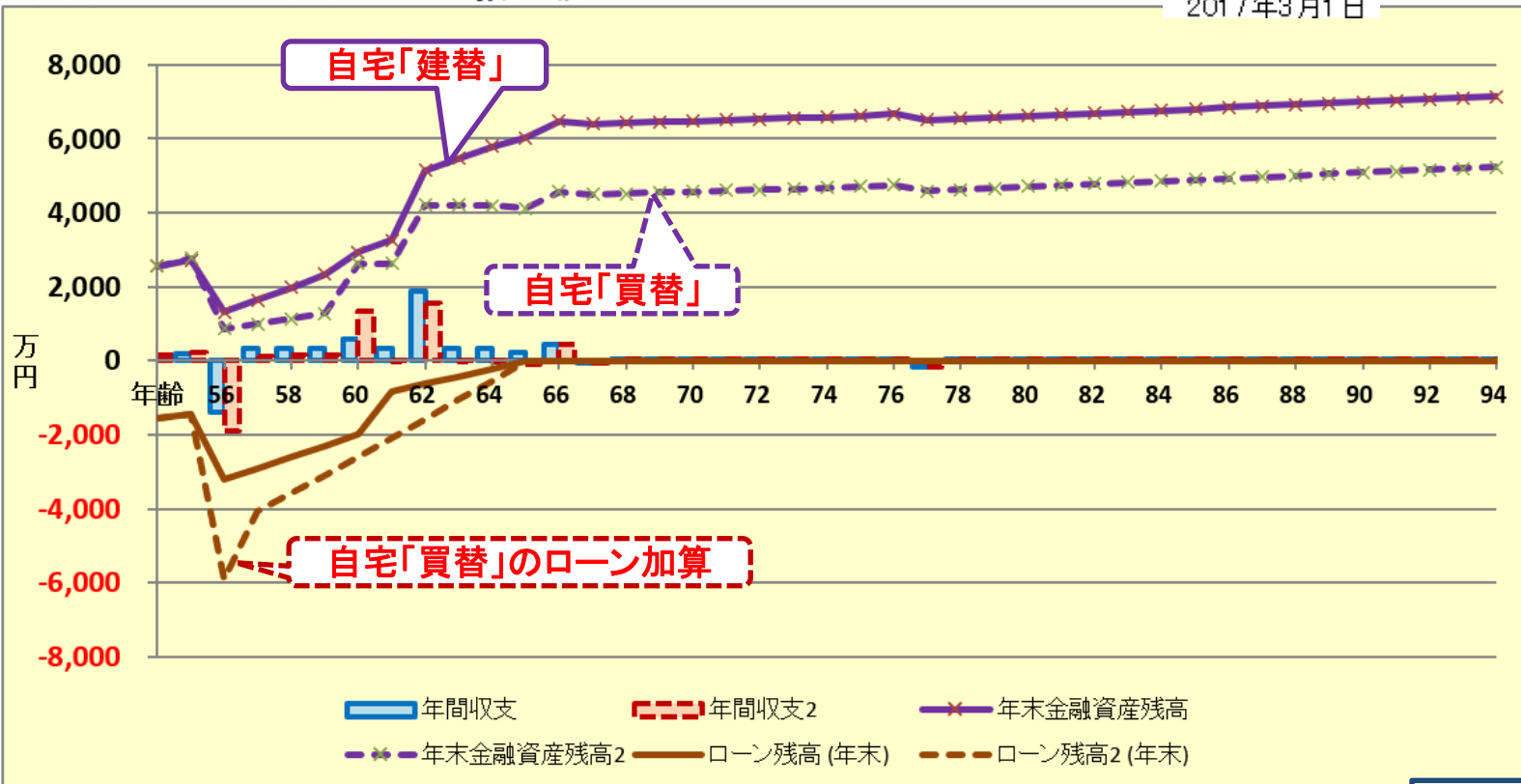
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
	次に進む⇒	『メニュー』へ	『入力』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』へ	『キャッシュ2』へ	『情報』へ							

キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2021年9月4日
2017年3月1日

印刷



他へ ↑

上向き赤矢印を2回押します

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。

金融資産残高・グラフの表示

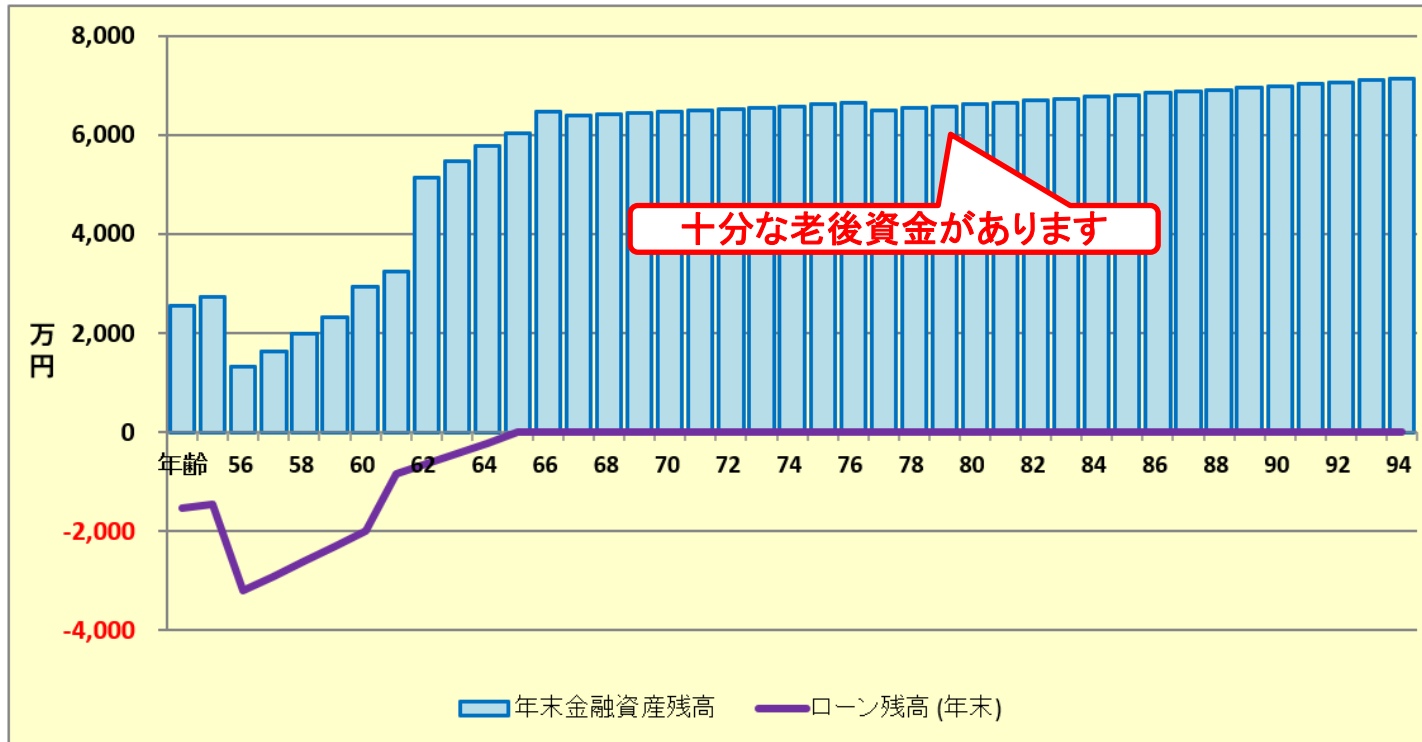
自宅建替の場合

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：金融資産とローン

作成者 KFP木村太
田中様 2017年3月1日
2021年9月4日

印刷



グラフの選択

現状：金融資産とローン

① 現状：金融資産とローンを選択

② 変更：金融資産とローンを選択

次へ ↓

西暦 = 1

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。

変更 金融資産残高・グラフの表示

自宅買替の場合

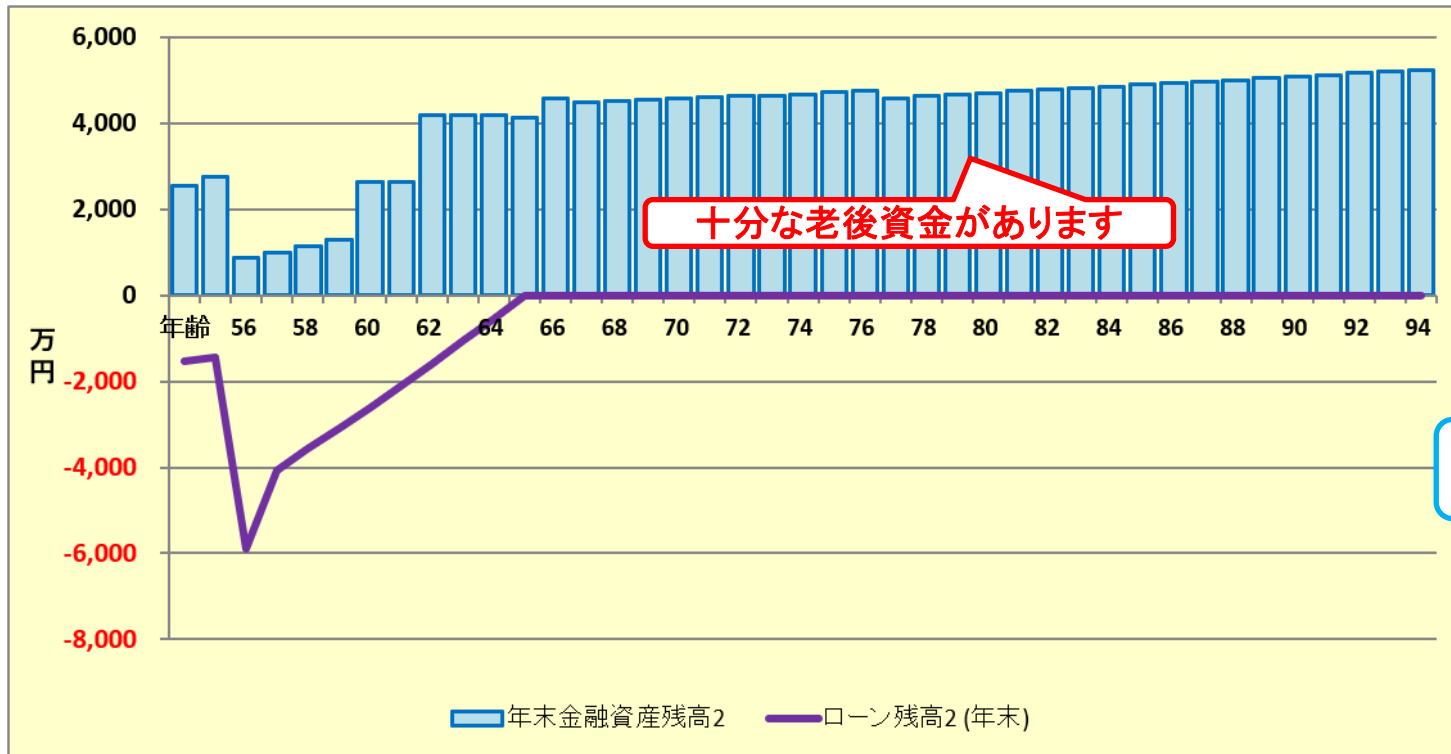
③ 最後にキャッシュの矢印を押します



変更: 金融資産とローン

作成者 KFP木村⁺ 田中様
2017年3月1日
2021年8月4日

印刷



グラフの選択
変更: 金融資産とローン

① 現状: 収支と金融資産を押し、元に戻します

② 「下向き赤」の矢印を2回押します

次へ

西暦 = 1
2

FPキャプテンで作成

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

今後の状況が数字で分かります

不要な行は非表示に

	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	
2	次に進む⇒	『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ2』へ		『情報』へ		印刷		
3	現状(例1:Input)		現状のキャッシュフロー表 (単位:万円)										田中様		2021年9月4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						退職金		退職金							
7		子供予定	2子院															
8	年齢	誠様	本人	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	
9		由美様	配偶者	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	
10		美味様	第一子	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	
11		健太様	第二子	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	
16	予想値	参考:	誠様	税込予測	600	613	627	641	641	442	442	442	442	442	225	225	186	
17		参考:	由美様	税込予測	540	554	682	700	718	737	737	737	737	737	737	737	188	
18		参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	1,452	0	1,666	0	0	0	0	0	
19	可処分所得	誠様	2.232%	472	481	486	493	493	493	339	339	339	339	203	203	169		
20	可処分所得	由美様	2.607%	415	425	523	535	548	561	561	561	561	561	561	561	168		
21	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	1,452	0	1,666	0	0	0	0	0		
22	収入	ローン借入金		0	0	2,000	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)		887	906	3,009	1,028	1,041	1,054	2,353	901	2,566	900	900	764	764	337	
26	支出	基本生活費	0.000%	300	253	253	253	253	253	253	253	253	253	203	203	203		
27		住居費(ローン以外)	0.000%	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	135		
28		教育費	0.000%	190	190	190	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
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	3,000	0	0	0	100	0	100	0	0	0	0		
32		その他支出・年金積立	0.000%	0	0	520	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
33		支出小計1		537	490	4,010	300	300	300	400	300	400	300	300	250	250	350	
34	ローン返済代+諸費用		139	179	342	342	342	342	1,293	216	216	216	216	216	0	0		
35	使途不明金	自動計算	0.000%	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61		
36	支出合計		737	730	4,413	704	704	704	1,754	577	677	577	577	527	311	411		
37	年間収支	2,339	150	175	-1,404	324	337	350	599	323	1,889	323	323	238	453	-74		
38	年末金融資産残高	2,400	0.000%	2,550	2,725	1,321	1,645	1,982	2,332	2,931	3,254	5,143	5,466	5,790	6,027	6,480		
39	ローン残高(年末)		1,535	1,449	3,198	2,902	2,602	2,298	1,989	837	632	425	214	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。

左へスクロールして元に戻す

年金の確認「建替」

今後の状況が数字で分かります

最後にキャッシュ2の矢印を押します

	A	B	C	D	E	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	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2』へ		
3			現状(例1:Input)		現状のキ															
4			経過年数		基準年→	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	
5			西暦			2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	
6			ライフイベント		家族・夫婦予定															
7					子供予定															
8			誠様		本人	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	
9			由美様		配偶者	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	
10			美咲様		第一子	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	
11			健太様		第二子	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	
16			参考:	誠様	税込予測	186	186	186	186	186	186	186	186	186	186	186	186	186	186	
17			参考:	由美様	税込予測	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	
18			参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19			可処分所得	誠様	2.232%	169	169	169	169	169	169	169	169	169	169	169	169	169	169	
20			可処分所得	由美様	2.607%	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	
21			可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
22			収入	ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
23			副収入: 企年金: 一時的: 注		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
24			その他ローン控除: 個年金: 注		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
25			収入合計(可処分所得)			337	337	337	337	337	337	337	337	337	337	337	337	337	337	
26			支出	基本生活費	0.000%	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	
27				住居費(ローン以外)	0.000%	35	35	35	35	35	35	35	35	35	235	35	35	35	35	
28				教育費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
29				保険料	0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	0	0	0	0	0	0	
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		250	250	250	250	250	250	250	238	238	438	238	238	238	238	
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%	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	
36				支出合計		311	311	311	311	311	311	311	299	299	499	299	299	299	299	
37			年間収支		2,339	26	26	26	26	26	26	26	38	38	-162	38	38	38	38	
38			年末金融資産残高		2,400	0.000%	6,433	6,459	6,485	6,511	6,537	6,563	6,589	6,627	6,665	6,503	6,541	6,579	6,617	6,655
39			ローン残高(年末)																	

FPキャプテンで作成

80歳時比較

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

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

今後の状況が数字で分かります

不要な行は非表示に

	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)														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									退職金		退職金				
7		子供予定		2子院													
8	年齢	誠様	本人	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67
9		由美様	配偶者	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65
10		美咲様	第一子	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
11		健太様	第二子	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35
16	予想	参考:	誠様	税込予測	600	613	627	641	641	641	442	442	442	442	225	225	186
17	値	参考:	由美様	税込予測	540	554	682	700	718	737	737	737	737	737	737	737	188
18		参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	1,452	0	1,666	0	0	0	0
19	収入	可処分所得	誠様	2,232%	472	481	486	493	493	493	339	339	339	339	203	203	169
20		可処分所得	由美様	2,607%	415	425	523	535	548	561	561	561	561	561	561	561	168
21		可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	1,452	0	1,666	0	0	0	0
22	入	ローン借入金			0	0	5,000				0	0	0	0	0	0	0
23	2	副収入:企業年金:一時的:注			0.000%	0	2,400				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
25		収入合計2(可処分所得)			887	906	8,409	1,028	1,041	1,054	2,353	901	2,566	900	900	764	337
26	支出	基本生活費	0.000%		300	253	253	253	253	253	253	253	253	253	203	203	203
27		住居費(ローン以外)	0.000%		35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	135
28		教育費	0.000%		190	190	190	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	7,000			100	0	100	0	0	0	0	0
32	2	その他支出:年金積立	0.000%		0	0	720	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33		支出小計2			537	490	8,210	300	300	300	400	300	400	300	300	250	350
34		ローン返済代+諸費用			139	139	2,037	539	539	539	539	539	539	539	539	0	0
35		使途不明金2 自動計算	0.000%		61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61
36		支出合計2			737	690	10,309	901	901	901	1,001	901	1,001	901	901	850	411
37		年間収支2	2,339		150	215	-1,900	127	140	153	1,352	-0	1,565	-0	-0	-86	453
38		年末金融資産残高2	2,400	0.000%	2,550	2,765	866	993	1,132	1,285	2,637	2,637	4,202	4,202	4,202	4,115	4,569
39		ローン残高2(年末)			1,535	1,449	5,893	4,060	3,579	3,091	2,595	2,092	1,581	1,062	535	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。

左へスクロールして元に戻す

年金の確認「買替」

今後の状況が数字で分かります

FPキャプテンで作成

最後にローンの矢印を押します

	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』
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														
8		誠様		本人	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81
9	年	由美様		配偶者	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79
10	齢	美味様		第一子	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
11		健太様		第二子	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49
16	予	参考:	誠様	税込予測	186	186	186	186	186	186	186	186	186	186	186	186	186	186
17	想	参考:	由美様	税込予測	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188
18	値	参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	可	可処分所得	誠様	2.232%	169	169	169	169	169	169	169	169	169	169	169	169	169	169
20	入	可処分所得	由美様	2.607%	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168
21	入	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	2	ローン借入金			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23		副収入: 企業年金: 一時的: 注		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0
25		収入合計2(可処分所得)			337	337	337	337	337	337	337	337	337	337	337	337	337	337
26		基本生活費		0.000%	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203
27		住居費(ローン以外)		0.000%	35	35	35	35	35	35	35	35	35	235	35	35	35	35
28		教育費		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29		保険料		0.000%	12	12	12	12	12	12	12	0	0	0	0	0	0	0
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	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			250	250	250	250	250	250	250	238	238	438	238	238	238	238
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2		自動計算	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61
36		支出合計2			311	311	311	311	311	311	311	299	299	499	299	299	299	299
37		年間収支2		2.339	26	26	26	26	26	26	26	38	38	-162	38	38	38	38
38		年末金融資産残高2		2.400	4,521	4,547	4,573	4,599	4,625	4,651	4,677	4,715	4,753	4,591	4,630	4,668	4,706	4,744
39		ローン残高2(年末)			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

80歳時比較

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

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

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 →								

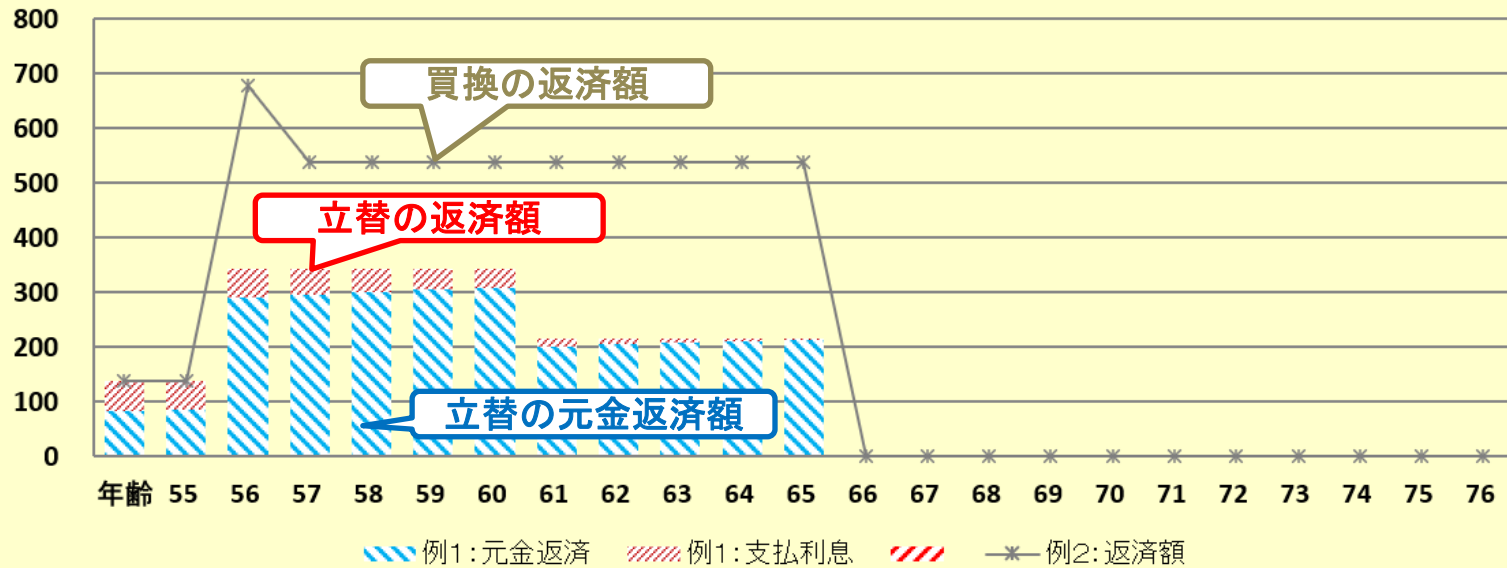
印刷 

田中様

2021年9月4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

他:返済額

西暦=1

買換のローンを見る為『2』と入れる

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

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 →								

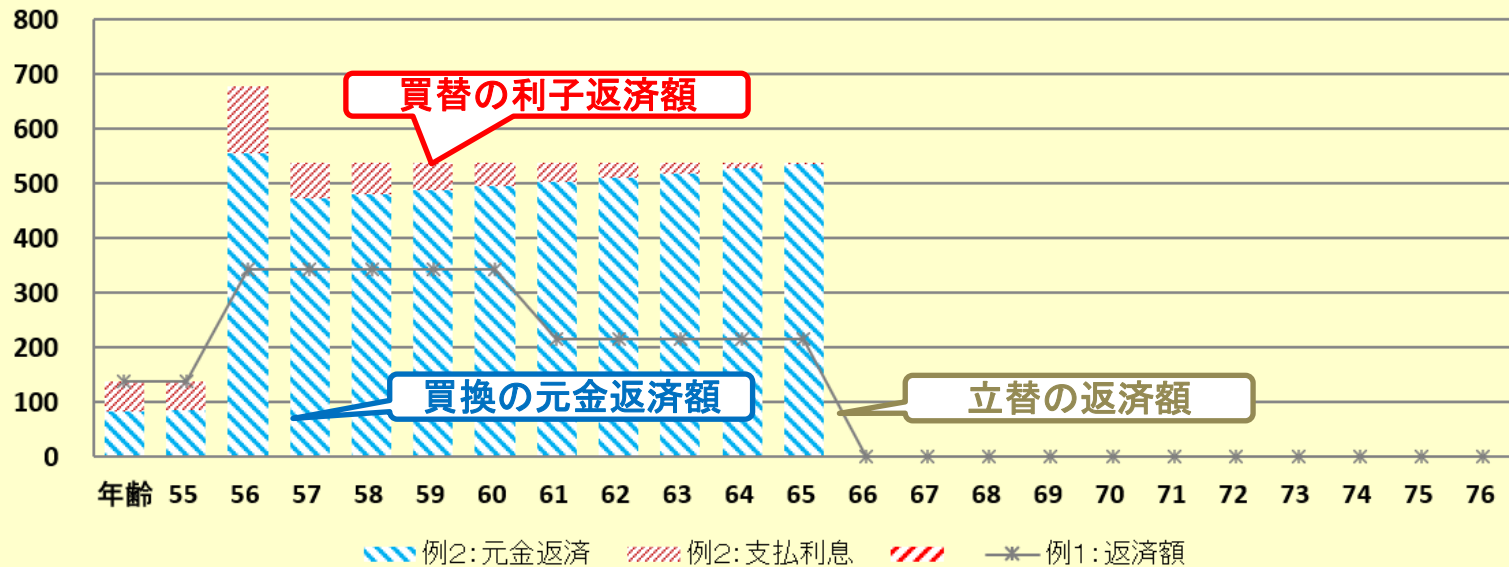
印刷

田中様

2021年9月4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

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...
------	----	----	---	-----	-------	--------	-----	-----	--------	----	----	-----	------

総収支を押す

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

総収支比較 「建替 vs 買替」

最後に入力の矢印を押します

FPキャプテン 2021年版で説明

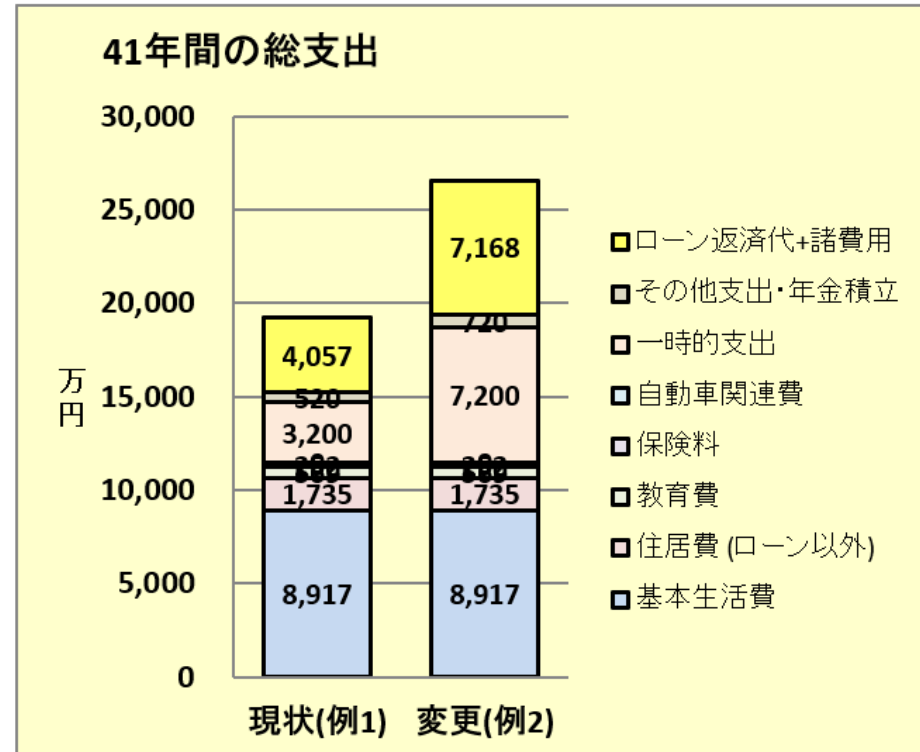
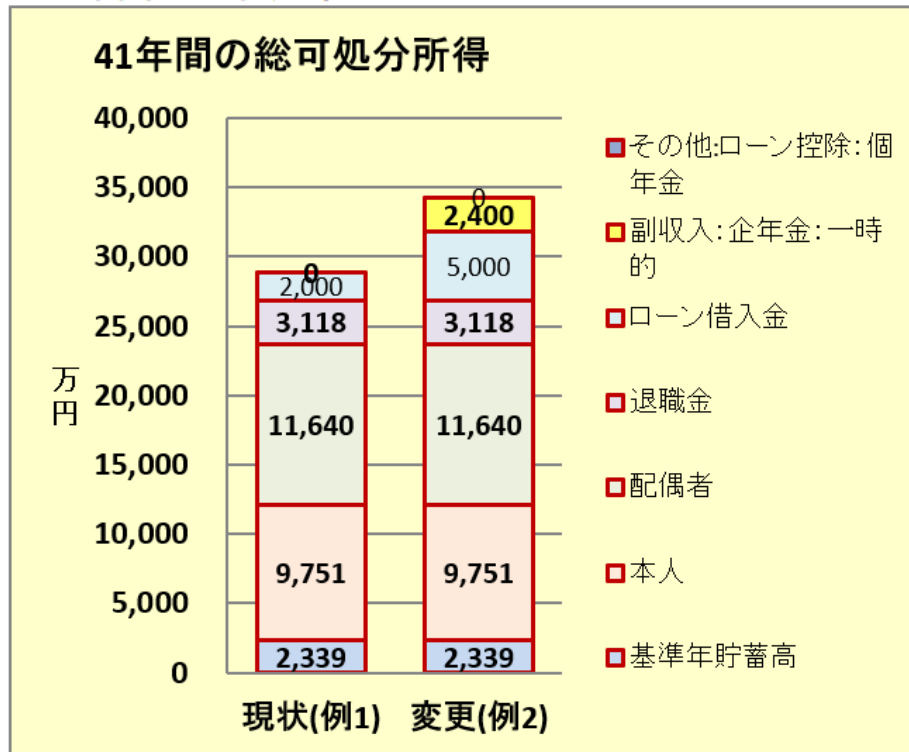
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
	次に進む⇒	『メニュー』へ			『入力』へ		『キャッシュ』		『キャッシュ2』		『情報』へ		印刷

41年間の収支内訳

田中様

2021年9月4日

作成者 KFP木村太郎



現状(例1) 28,848

変更(例2) 34,248

現状(例1) 19,251

変更(例2) 26,562

建替(所得)

買換(所得)

建替(支出)

買換(支出)

[セミナーへ](#)

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。

例題7：『資産運用 (NISA)』と『遺族厚生年金』 FPの提案

本人

- 57歳～61歳の5年間、毎年ニーサで100万円ずつ貯める。62歳で一括払戻
⇒ 2%の利息を目指す
- 遺族厚生年金： 妻が65歳以上の場合、次の①又は②の多い方と③を比較
 - ① 夫の遺族厚生年金 $\times 2/3$ + 妻の老齢厚生年金 $\times 1/2$
⇒ $[(186-78) \times 3/4] \times 2/3 + [(188-78) \times 1/2] \doteq 109$
 - ② 夫の老齢厚生年金 $\times 3/4$ ⇒ $(186 - 78) \times 3/4 = 81$
 - ③ 妻の老齢厚生年金 ⇒ $188 - 78 = 110$
 - ④ 妻の老齢厚生年金が多いので遺族厚生年金は支給されません。
 - ⑤ 今回は入力のカラムAA28に『0』と入力します。
* 遺族厚生年金が支給される場合は年金全額に対する比率を入力のカラムAA28に『0.xx』の形式で入力します。

配偶者

- 55歳～59歳の5年間、毎年ニーサで100万円ずつ貯める。60歳で一括払戻
⇒ 2%の利息を目指す
⇒ 二人分で約50万円の増益
⇒ FPキャプテンは本人(夫)の年齢で計算する
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

入力シートを開き記入します #1 (NISA と 遺族年金)

NISA

①NISA (夫婦分) 夫の年齢で入れる (終了後一括受給)

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
20	状	資産	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %
21		保険・年金1			57	2.000%	100	61	0			
22		保険・年金2			57	2.000%	100	61	0			
23		保険・年金3										

注: 配偶者分も本人の年齢を使います

入力の現状を開きます

右にスクロール

遺族年金を入れる

③最後に図の矢印を押す

	NN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	
20		統計値選択		1	1	過去仕事開始:				0	54					
21		今回仕事開始年		23	23	過去仕事終了:				0%	120%					
22		退職・掛金終了(歳)		64	64	以前の 仕事	年齢	0	0	臨時変動						
23	p	年金開始年齢		65	65		給料									
24		参考年齢 予備欄		65	65		昇率									
25		早生まれ(1)		0	0		昇終	0	0							
26		加給年金 c 万円		-1	0	以前の仕事は59歳まで										
27	p	振替加算 c 万円		0	-1	予備年金	基礎年金F	65歳後収入	余命:収入							
28		その他年金	年額	0	0		2	2	0	0	0	0	1			
29	★	(可処分所得)	開始	65		本人: 収入に余命を反映するか、しないかのフラグ										
30			終了	111		0: 余命を収入に反映										
31		副収入夫婦	相続時			1: 余命に関係なく最後まで収入を得る										
32		収入関連	副・一時			0.xx: 遺族年金の割合を記入										
33		変動率		0.000%		支出は支出合計のみに適用										
34		配偶者老齢年金	開始年													

②遺族年金 (今回はゼロです)

本人: 収入に余命を反映するか、しないかのフラグ
 0: 余命を収入に反映
 1: 余命に関係なく最後まで収入を得る
 0.xx: 遺族年金の割合を記入
 支出は支出合計のみに適用

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

比較 自宅「建替」vs「買替」・NISA追加

最後に「キャッシュ」の矢印を押します

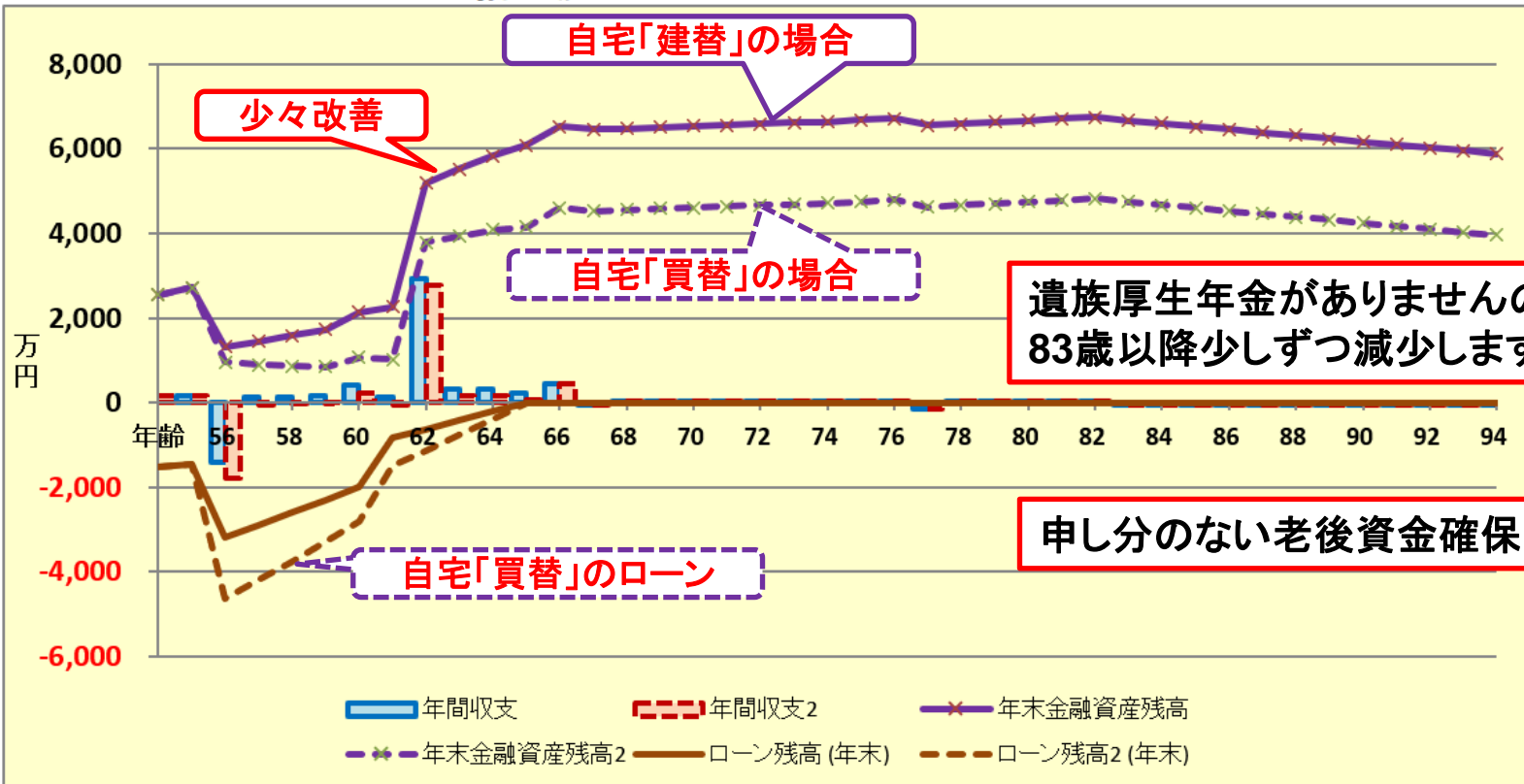
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
	次に進む⇒	『メニュー』へ	『入力』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』	『キャッシュ2』	『情報』へ							

キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2021年9月4日

印刷



収入が多いので積立NISAの効果は限定的 (80歳時で50万円の増加)

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

今後の状況が数字で分かります

FPキャプテンで作成

不要な行は非表示に

次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ2』へ		『情報』へ		印刷				
3	現状(例1:Input)		現状のキャッシュフロー表(単位:万円)										田中様		2021年9月4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						退職金		退職金							
7		子供予定	2子院															
8	年齢	誠様	本人	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	
9		由美様	配偶者	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	
10		美味様	第一子	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	
11		健太様	第二子	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	
16	予想値	参考:	誠様	税込予測	600	613	627	641	641	442	442	442	442	225	225	188		
17		参考:	由美様	税込予測	540	554	682	700	718	737	737	737	737	737	737	188		
18		参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	1,452	0	1,666	0	0	0	0		
19	可処分所得	誠様	2.232%	472	481	486	493	493	493	339	339	339	339	203	203	169		
20	可処分所得	由美様	2.607%	415	425	523	535	548	561	561	561	561	561	561	561	168		
21	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	1,452	0	1,666	0	0	0	0		
22	収入	ローン借入金		0	0	2,000	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	1,051	0	0	0	0		
25		収入合計(可処分所得)		887	906	3,009	1,028	1,041	1,054	2,353	901	3,617	900	900	764	764	337	
26	支出	基本生活費	0.000%	300	253	253	253	253	253	253	253	253	253	203	203	203		
27		住居費(ローン以外)	0.000%	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	135		
28		教育費	0.000%	190	190	190	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
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	3,000	0	0	0	100	0	100	0	0	0	0		
32		その他支出: 年金積立	0.000%	0	0	520	200	200	200	200	200	0	0	0	0	0		
33		支出小計1		537	490	4,010	500	500	500	600	500	400	300	300	250	250	350	
34		ローン返済代+諸費用		139	179	342	342	342	342	1,293	216	216	216	216	216	0	0	
35		使途不明金	自動計算	0.000%	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	
36	支出合計		737	730	4,413	904	904	904	1,954	777	677	577	577	527	311	411		
37	年間収支	2,339	150	175	-1,404	124	137	150	399	123	2,940	323	323	238	453	-74		
38	年末全融資産残高	2,400	0.000%	2,550	2,725	1,321	1,445	1,582	1,732	2,131	2,254	5,194	5,517	5,840	6,078	6,457		
39	ローン残高(年末)		1,535	1,449	3,198	2,902	2,602	2,298	1,989	837	632	425	214	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。

金融資産残高の確認「建替」

右へスクロールします

今後の状況が数字で分かります

FPキャプテンで作成

	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															
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	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81
9			由美様		配偶者	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79
10			美咲様		第一子	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
11			健太様		第二子	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49
16			参考:	誠様	税込予測	186	186	186	186	186	186	186	186	186	186	186	186	186	186
17			参考:	由美様	税込予測	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188
18			参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19			可処分所得	誠様	2.232%	169	169	169	169	169	169	169	169	169	169	169	169	169	169
20			可処分所得	由美様	2.607%	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168
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	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%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25			収入合計(可処分所得)			337	337	337	337	337	337	337	337	337	337	337	337	337	337
26			基本生活費		0.000%	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203
27			住居費(ローン以外)		0.000%	35	35	35	35	35	35	35	35	35	235	35	35	35	35
28			教育費		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29			保険料		0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	0	0	0	0	0	0
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			250	250	250	250	250	250	250	238	238	438	238	238	238	238
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%	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61
36			支出合計			311	311	311	311	311	311	311	299	299	499	299	299	299	299
37			年間収支		2.339	26	26	26	26	26	26	26	38	38	-162	38	38	38	38
38			年末金融資産残高		2.400	0.000%	6.483	6.509	6.535	6.562	6.588	6.614	6.640	6.678	6.716	6.554	6.592	6.630	6.668
39			ローン残高(年末)			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

80歳時比較51万円増加

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

左へスクロールして元に戻す

遺族年金の確認 「建替」

最後にキャッシュ2の矢印を押します

AB	C	D	E	AH	AI	AJ	AK	AM	AN	AO	AP	AQ	AR	AS	AT	AU
次に進む⇒『資産』へ				『総収支』へ				『キャッシュ2』				注:マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい				
現状(例1:Input)			現状のキ...													
経過年数				28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
西暦				2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060
ライフイベント		家族・夫婦予定 子供予定														
年齢	誠様	本人	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	
	由美様	配偶者	80	81	82	83	84	85	86	87						
	美咲様	第一子	52	53	54	55	56	57	58	59						
	健太様	第二子	50	51	52	53	54	55	56	57	59	60	61	62		
予想値	参考:	誠様	税込予測	186	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9,400
	参考:	由美様	税込予測	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	14,342
	参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,118
収入	可処分所得	誠様	2.232%	169	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7,723
	可処分所得	由美様	2.607%	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	11,640
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,118
	ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,000
	副収入: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:個年金:注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,051
	収入合計(可処分所得)		337	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	25,532
支出	基本生活費	0.000%	203	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	8,208
	住居費(ローン以外)	0.000%	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	1,735
	教育費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	569
	保険料	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	252
	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	3,200
	その他支出:年金積立	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,520
	支出小計1		238	179	179	179	179	179	179	179	179	179	179	179	179	15,484
ローン返済代+諸費用		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,057	
使途不明金	自動計算	0.000%	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	2,508	
支出合計		299	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	22,049	
年間収支	2,339	38	-72	-72	-72	-72	-72	-72	-72	-72	-72	-72	-72	-72	0	
年末金融資産残高	2,400	0.000%	6,744	6,672	6,601	6,529	6,457	6,385	6,314	6,242	6,170	6,098	6,026	5,955	5,883	
ローン残高(年末)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

今回は遺族年金がありません

生活費一人分

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。

今後の状況が数字で分かります

不要な行は非表示に

次に進む⇒ 『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ』へ		『情報』へ		印刷		
変更(例2:Input2)		変更のキャッシュフロー表 (単位:万円)						田中様				2021年9月4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							退職金		退職金						
	子供予定		2子院													
年齢	誠様	本人	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67
	由美様	配偶者	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65
	美咲様	第一子	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
	健太様	第二子	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35
予想	参考:	誠様	税込予測	600	613	627	641	641	641	442	442	442	442	225	225	186
想	参考:	由美様	税込予測	540	554	682	700	718	737	737	737	737	737	737	737	188
値	参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	1,452	0	1,666	0	0	0	0
収入	可処分所得	誠様	2,232%	472	481	486	493	493	493	339	339	339	339	203	203	169
	可処分所得	由美様	2,607%	415	425	523	535	548	561	561	561	561	561	561	561	168
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	1,452	0	1,666	0	0	0	0
入	ローン借入金			0	0	5,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	副収入: 企業年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	2,400	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入合計2 (可処分所得)		887	906	8,409	1,028	1,041	1,054	2,353	901	3,617	900	900	764	764	337
支出	基本生活費	0.000%	300	253	253	253	253	253	253	253	253	253	253	203	203	203
	住居費 (ローン以外)	0.000%	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	135
	教育費	0.000%	190	190	190	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険料	0.000%	12	12	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	7,000	0	0	0	100	0	100	0	0	0	0	0
2	その他支出: 年金積立	0.000%	0	0	720	200	200	200	200	200	0	0	0	0	0	0
	支出小計2		537	490	8,210	500	500	500	600	500	400	300	300	250	250	350
	ローン返済代+諸費用		139	139	2,037	539	539	539	539	539	539	539	539	539	539	0
	使途不明金2 自動計算	0.000%	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61
	支出合計2		737	690	10,309	1,101	1,101	1,101	1,201	1,101	1,001	901	901	850	311	411
	年間収支2	2,339	150	215	-1,900	-73	-60	-47	1,152	-200	2,616	-0	-0	-86	453	-74
	年末金融資産残高2	2,400 0.000%	2,550	2,765	866	793	732	685	1,837	1,637	4,253	4,253	4,252	4,166	4,620	4,546
	ローン残高2 (年末)		1,535	1,449	5,893	4,060	3,579	3,091	2,595	2,092	1,581	1,062	535	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。

金融資産残高の確認 「買替」

右へスクロールします

今後の状況が数字で分かります

FPキャプテンで作成

	A	B	C	D	E	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG
2			次に進む⇒『資産』へ					行列表号	『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														
8			誠様		本人	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81
9			由美様		配偶者	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79
10			美咲様		第一子	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
11			健太様		第二子	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49
16			参考:	誠様	税込予測	186	186	186	186	186	186	186	186	186	186	186	186	186	186
17			参考:	由美様	税込予測	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188
18			参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19			可処分所得	誠様	2.232%	169	169	169	169	169	169	169	169	169	169	169	169	169	169
20			可処分所得	由美様	2.607%	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168
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	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	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	0	0
25			収入合計2(可処分所得)			337	337	337	337	337	337	337	337	337	337	337	337	337	337
26			基本生活費	0.000%	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203	203
27			住居費(ローン以外)	0.000%	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	235	35	35	35	35
28			教育費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29			保険料	0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	0	0	0	0	0	0	0
30			自動車関連費	0.000%	0	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	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	0
33			支出小計2			250	250	250	250	250	250	250	238	238	438	238	238	238	238
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2 自動計算	0.000%	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61
36			支出合計2			311	311	311	311	311	311	311	299	299	499	299	299	299	299
37			年間収支2	2,339		26	26	26	26	26	26	26	38	38	-162	38	38	38	38
38			年末金融資産残高2	2,400	0.000%	4,572	4,598	4,624	4,650	4,676	4,702	4,728	4,766	4,804	4,642	4,680	4,718	4,756	4,795
39			ローン残高2(年末)			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

80歳時比較50万円増加

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

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

左へスクロールして元に戻る

遺族年金を確認します 「買替」

FPキャプテン 2021年版で説明

最後に入力の矢印を押します

	A	B	C	D	E	『入力』へ	『図』へ	AM	AN	AO	AP	AQ	AR	AS	AT	AU				
2			次に進む⇒『資産』へ																	
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		本人	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94		
9			誠様		配偶者	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92		
10			由美様		第一子	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64		
11			美咲様		第二子	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62		
12			健太様																	
16			予想値		参考: 誠様	188	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
17					参考: 由美様	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	14,342	
18					参考: 退職金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,118	
19			収入		可処分所得	169	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7,723	
20					可処分所得	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	11,640	
21					可処分所得	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,118	
22					ローン借入金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5,000	
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	2,400	
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	1,051	
25					収入合計2(可処分所得)	337	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	168	30,932	
26			支出		基本生活費	203	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	8,208	
27					住居費(ローン以外)	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	1,735	
28					教育費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	569	
29					保険料	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	252	
30					自動車関連費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
31					一時的支出	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7,200	
32					その他支出・年金積立	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,720	
33					支出小計2	238	179	179	179	179	179	179	179	179	179	179	179	179	19,684	
34					ローン返済代+諸費用	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7,168	
35					使途不明金2 自動計算	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	2,508	
36					支出合計2	299	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	29,360	
37					年間収支2	2,339	38	-72	-72	-72	-72	-72	-72	-72	-72	-72	-72	-72	0	
38					年末金融資産残高2	2,400	0.000%	4,833	4,761	4,689	4,617	4,545	4,474	4,402	4,330	4,258	4,186	4,115	4,043	3,971
39					ローン残高2(年末)			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

今回は遺族年金がありません

生活費一人分

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。 [セミナーへ](#)

例題8：『消費者物価指数』の上昇に備える



総務省統計局

→ 採用情報

→ リンク集

→ ご意見・お問合せ

→ サイトマップ

→ 文字サイズ等の変更

→ English

Google カスタム検索

検索

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 2021年（令和3年）3月分 （2021年4月23日公表）

	年平均（前年比 %）			月次（前年同月比 %）			
	2018年	2019年	2020年	2020年12月	2021年1月	2月	3月
総合	1.0	0.5	0.0	▲1.2	▲0.6	▲0.4	▲0.2
生鮮食品を除く総合	0.9	0.6	▲0.2	▲1.0	▲0.6	▲0.4	▲0.1
生鮮食品及びエネルギーを除く総合	0.4	0.6	0.2	▲0.4	0.1	0.2	0.3

「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0.2%の下落 前月比（季節調整値）は0.2%の上昇
- (2) **生鮮食品を除く総合指数**は101.8
前年同月比は0.1%の下落 前月比（季節調整値）は0.2%の上昇
- (3) **生鮮食品及びエネルギーを除く総合指数**は102.2
前年同月比は0.3%の上昇 前月比（季節調整値）は0.1%の上昇

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。

「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

④ <http://webstage21.com/cfs/>

③ WEB上の「FPキャプテン・QA」が開きます

質問票を使用時の入力
 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)

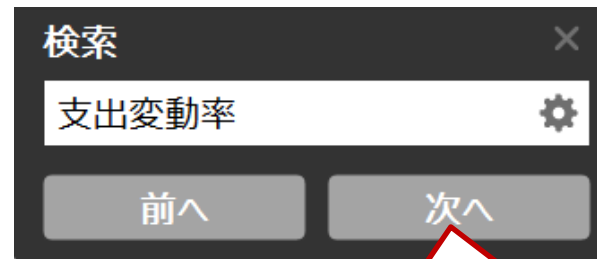
2021年2月11日

【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。



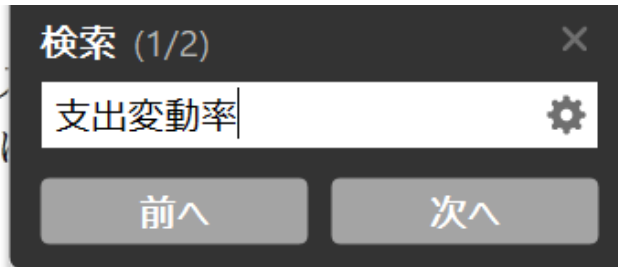
『支出変動率』と入力して、『次へ』を押します。

- * 「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」の項を開きます

A: 本ソフトの入力シート(タブ)上の「副収入#1」「副収入#2」、「支出」です。また、終了は年末です。「副収入#1」は本人に帰属する収入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を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

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

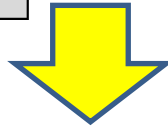
変動率入力の一括適用 2019年の総合『0.5%』を使用

① 帯の薄い青・灰色を確認する

入力の現状を表示

② 教育の変動率を「0.5%」にする『U8』

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z											
4	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																												
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』の変更に反映しません																																			
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です						教育は高卒前提です																	
7	詳細作成用	田中様	1966	基準年	2020	本人年齢	64	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	誠	由美	無し(-1歳)	美咲	健太	第三子	子(父)	子(母)																											
10	基準年末・年齢(歳)	54	52	年齢(歳)	24	22	-1	-1	-1																											
11	基準年・税込年収(万円)	600	540	誕生西暦	0	0	0	0	0																											
12	任意:基準年可処分所得				1				1																											



下へ少しスクロールする

③ 「変動率」の文字を押します

⑤ 自動車の変動率を確認する

⑥ その他支出の変動率を確認する

26	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入																							
27	基本生活費(万円:年)	300	65歳後	240	変動率・額																			
28	首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃	0	0	0	28															
29	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)														
30		0.500%	12	74		0.500%	0		0.500%	0														
31	支出関連	その他	①西暦・年齢	年額(万円)	②西暦・年齢	年額(万円)																		
32																								
33	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)														
34	保険 #1	2022	9	2041	0	保険 #2	0	0	0	0														
35	車購入 #1	2022	9	2041	0	車購入 #2	0	0	0	0														
36	車固定費 #1				0	車固定費 #2	0	0	0	0														

④ 保険料の変動率を確認する『D30』

⑦ 基本生活費の変動率を確認する

⑧ 最後に図の矢印を押す

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

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

比較 自宅「建替」vs「買替」

消費者物価指数追加

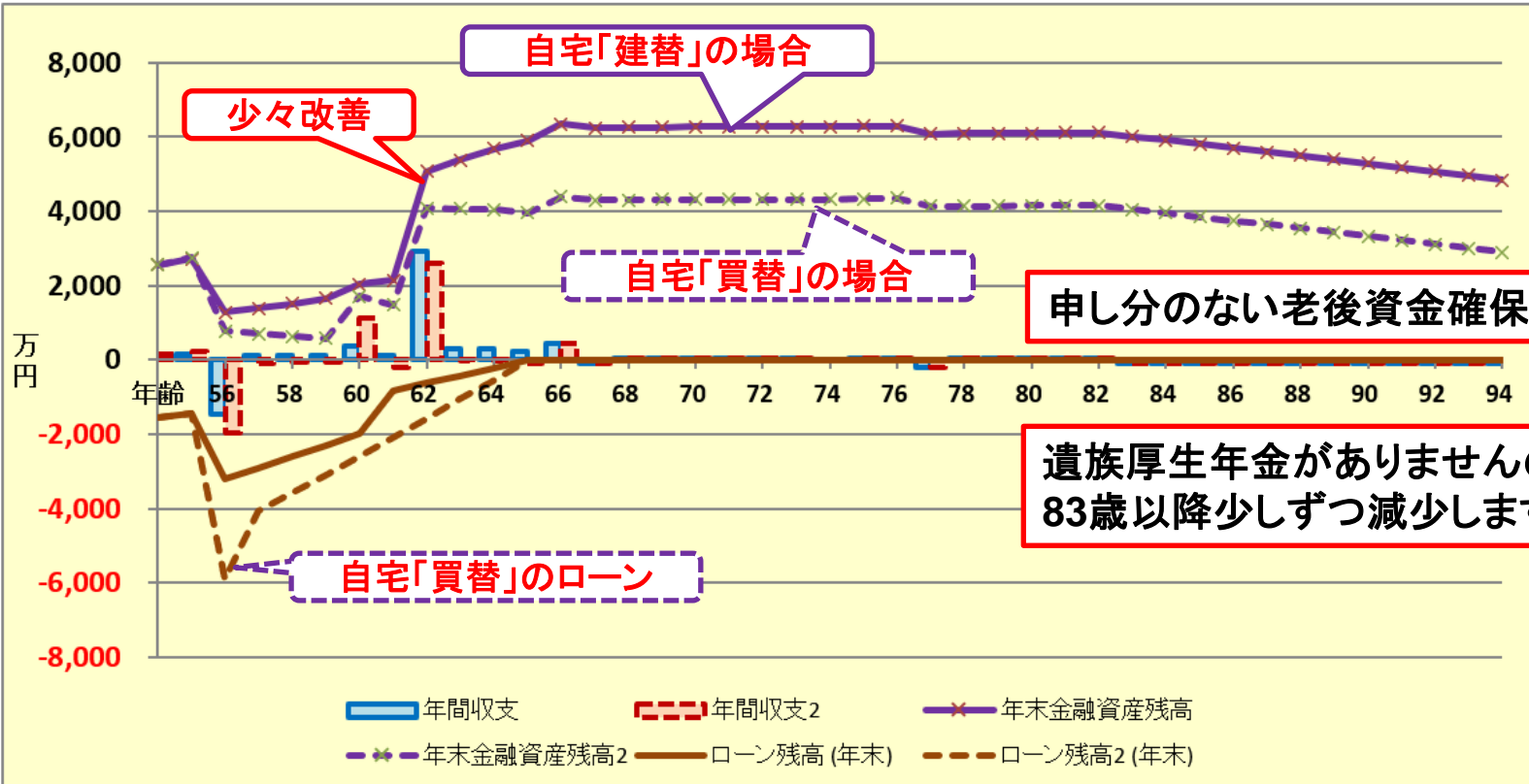
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
77	次に進む⇒	『メニュー』へ	『入力』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』へ	『キャッシュ2』へ	『情報』へ							

キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2021年9月4日

印刷



支出の変動率を「0.5%」加算した場合、80歳で約560～600万円金融資産が少なくなる

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。

[セミナーへ](#)

ご清聴ありがとうございました

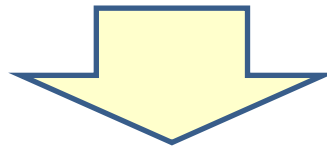
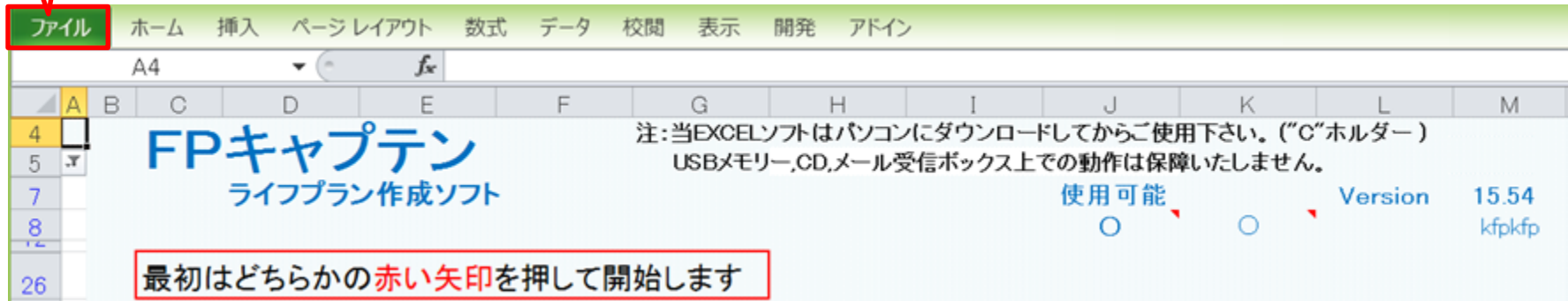


このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

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

シートの名前	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。



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

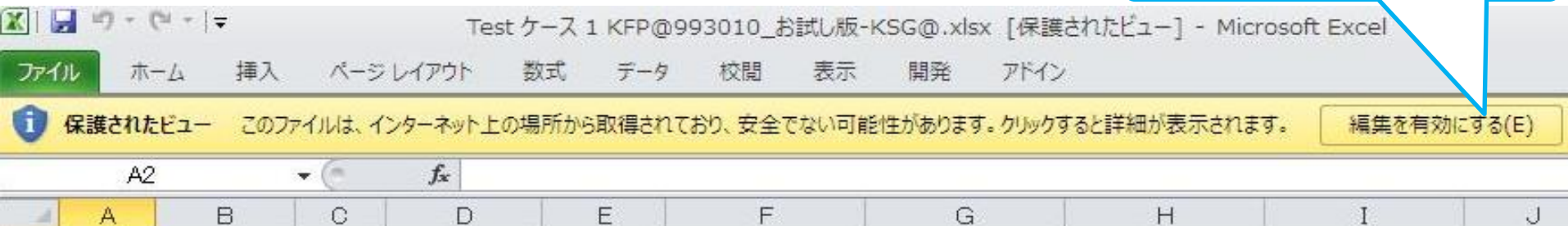
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

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。

ここを押して使用します



マクロを有効にする



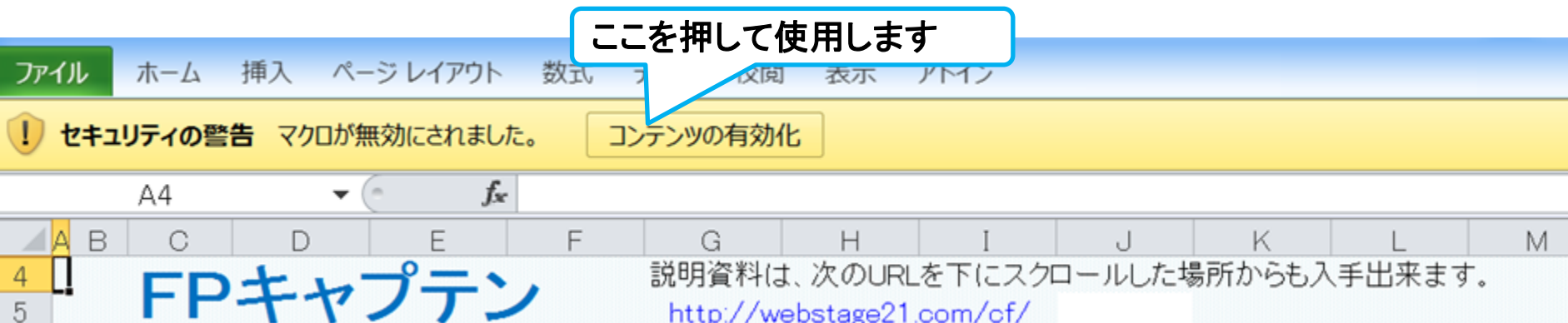
ここを押してマクロを有効に出来ます

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。

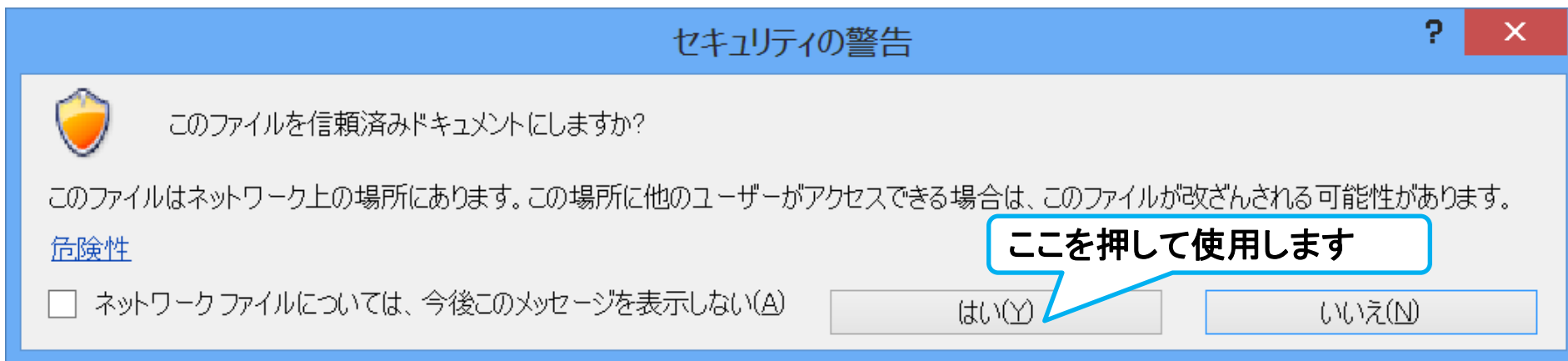
インターネットからのファイル入手に関して(2/2)

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。

FPキャプテン・セミナー講師募集

FPキャプテンユーザーの皆様から体験談や日頃使用しているFPキャプテンの使い方などを紹介して下さる方を講師として募集します。

- ✓ 資格: 2022年版まで継続購入(3年以上)されている方
- ✓ 日時: 来年(2022年) 2月、3月、8月 又は 9月の第一土曜日(10時~12時)
ご都合の良い日をご選択願います。(一回)
- ✓ 場所: Zoom オンラインを主とします。
コロナ感染状況が下火になった場合、KFP教室も併用いたします。
講師の方はご自宅からZoomで説明を行うことも考慮します。
- ✓ 募集人員: 一人
- ✓ 説明資料: 2022年版をご使用ください。なお、作成中に発生するFPキャプテンのご質問には岩崎がお答えいたします。
- ✓ セミナーの内容は予め岩崎に確認させていただきます。
- ✓ Zoomのプレゼンの練習も兼ねることが出来ます。
- ✓ 謝金として5,000円をお支払いします。

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

FPキャプテン・「2022年版」ライセンス販売開始

統計値、税制改正を2021年7月1日時点の最新情報で更新

申込： KFPのホームページ ⇒ 個人のお客様 ⇒ FPツール・ガイドブック販売
⇒ FPキャプテン「2022年版」を販売開始！！

価格： 新規版：税込13,200円、 更新版：税込6,600円（ライセンス使用料金）
(なお、2021年版をご契約されていない方は新規版の契約になります)

2021年版をご契約された方で、かつパソコンのIDを変更されていない方は、申込書
無しで『6,600円』を下記振込先に振り込んでいただければ送付いたします。

振込先： みずほ銀行 横浜駅前支店 (店番号 292) 普通預金口座 番号 2746160
名義人 カナガワケンフアイナシアルプランナーズキョウクミ

2022年版の送付開始は9月7日(火)からの予定です。
申し込み順に順次発送いたします。

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。

FPキャプテン・「2022年版」更新内容

改訂情報

https://webstage21.com/cf/FPcaptain_infor.html

税制改正

- 直系尊属からの贈与非課税枠延長適用⇒ 図解(有り)
- 5年未満勤務の退職所得税の適正化の適用
- 児童手当2022年計算適用(支給上限のセット)
- 住宅ローンと住まい給付金の延長適用

統計値更新

- 健康保険、厚生年金、最低賃金修正、2021年版の反映
- 一般労働者と公務員の給与適用、2021年版の反映
- 家計調査結果の反映、2021年版の反映

新機能 (セミナー受講者等に使用するためのパスワードをお知らせします)

- 統計値の選択(2021年と2019年版の切替)⇒ 図解(有り)
- その他ローンに一括返済とメンテ費を追加(ローングループ1のみ)
- 【応用・上級編】各ローングループ(2~4)の充実⇒ 図解(有り)
- キャッシュフロー上の本人の持分を相続計算に反映⇒ 図解(有り)

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・セミナー 10月2日(土)

【基礎編】FPキャプテン(2022年版)の使い方 住宅購入(住宅ローン)と子供の教育費(中学から私学)の両立を考える。

各種(変動・固定・借換・繰上・複数等)住宅ローンシミュレーション試行

今回はZoomによるオンラインセミナーです。申込締切9月29日(水)

初めての方・不慣れの方へ: 9月26日(日)までにその旨お問い合わせください。

- 今回はFP相談で多いテーマの住宅ローンと教育費を取り上げFPキャプテンの基本的な操作について説明いたします。
- 又、各種住宅ローン(変動、借換、繰上、複数等)のシミュレーション方法について説明いたします。

各種住宅ローンシミュレーションを試行します。

- 変動金利で借入した将来金利変動があった場合
- 繰上返済した場合の「期間短縮型」・「返済額軽減型」比較
- 投資マンションの購入、セカンドハウス購入により複数ローン(3つ以上)を抱えた場合
- 借換をした場合等

* 過去のセミナー動画のオンデマンド配信を行っています。(一部)

講師: 安藤 昭 (CFP、一級ファイナンシャルプランニング技能士)

テーマ: FP相談に役立つライフプラン作成と事例研究の手引き

日時: 2021年12月18日(土) 10:00~13:00

場所: KFP教室 並びに オンライン・セミナー (Zoom)

科目: ライフ・リタイア 単位: 3単位 受講料: 5000円

講師: 岩崎康之 申込: KFPホームページ ⇒ FP資格取得者の方

概要: 近年余暇及び働き方を充実するワーケーションが注目されています。
人生100年時代の住宅資金、教育資金、老後資金の急所を紹介します。

- ワーケーションの実態と費用
- 住宅購入の頭金とローン代金の比率
- 住宅が古くなった時の建替え、住替えにかかる期間と費用
- 教育資金では国公立と私学の費用比較
- 有名小・中学校受験にかかる費用
- 大学進学 of 奨学金
- FPに大事な用途不明金の把握の方法
- 老後資金拡充の為のイデコ(iDeCo)と積立NISAのファンドの選択方法
- 第二の人生の有意義な過ごし方の紹介
- 実際のFP相談のライフプランの事例と対処方法の紹介

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-7へ](#) [例題-8へ](#) [保存方法へ](#)