

【セミナー開催日： 2021年10月2日】

効果的なFP相談を目指して

【基礎編】 FPキャプテン オンラインセミナー

- 第1部 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
- 第2部 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

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 *



神奈川県FP協同組合： 1級ファイナンシャル・プランニング技能士

安藤 昭

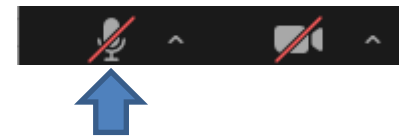


日本FP協会会員

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
 退職金
 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

「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。

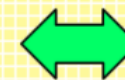
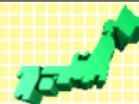
準備 2: 今回使用するセミナーのレジュメを入手し印刷します

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: 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)に入れます				開業・副業 (自営業等)					
193			転職など	転職等可能期間	転職等予定(歳)	給料比率・%	及び	退職年齢	及び	開始(歳)	可処分所得・額	終了(歳)	
194			ご本人	37歳～52歳			⇒	69歳	⇒				
195			配偶者	35歳～42歳			又は	64歳	又は				

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

「FPキャプテン」利用のメリット

～キャッシュフローで判断するライフプラン相談
へレベルアップ～

1、「FPキャプテン」のキャッシュフローは

＊ 児童手当、住まい給付金、住宅ローン控除、
所得税、年金を自動計算

2、相談の質的向上

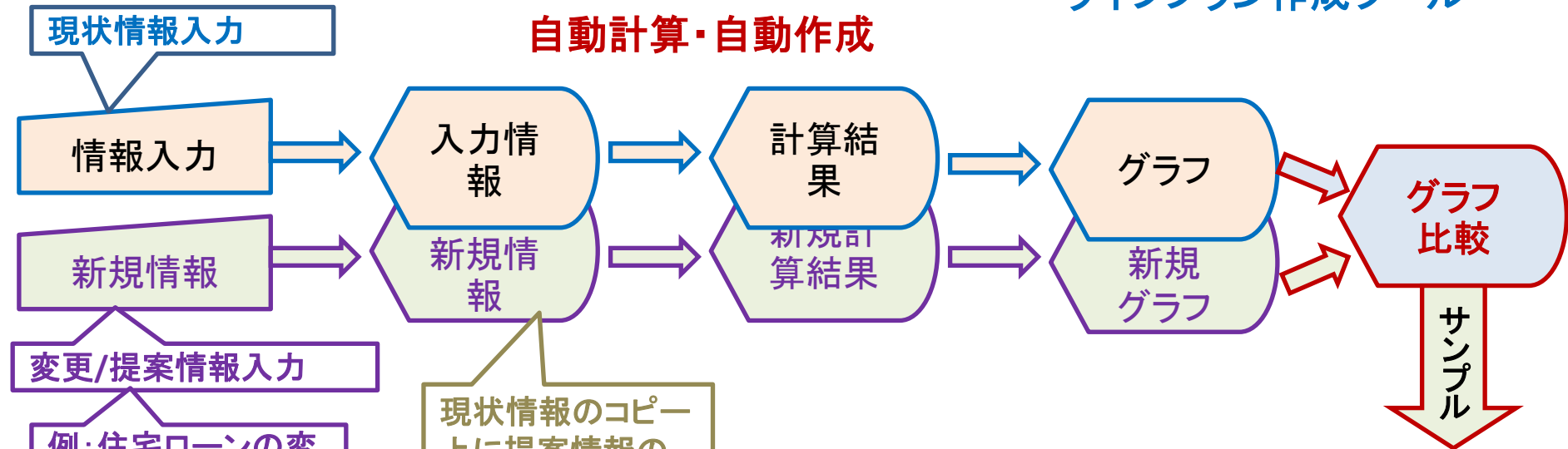
＊ 計算・資料作りは「FPキャプテン」で時間短
縮、条件変更によるシミュレーションと相談
の時間を増やせる

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

『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

ライフプラン作成ツール

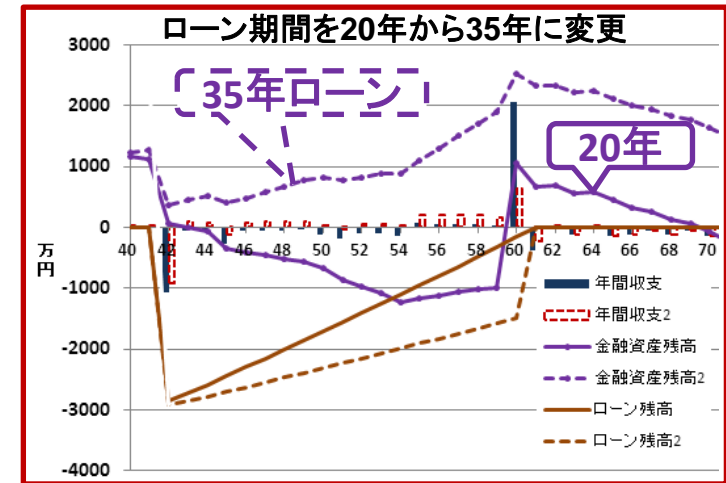
自動計算・自動作成



現状情報のコピー上に提案情報の上書き

例:住宅ローンの変動金利と固定金利の比較など

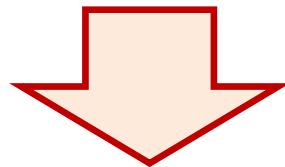
簡単入力で比較グラフを追加表示します



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

大事なお客様を逃がさない工夫 お客様との会話中にしたい事

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



『FPキャプテン』を使用すれば可能です

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

第1部

- ・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。

相談内容

田中さんは今年35歳になるサラリーマンです。奥様と共働きをしています。そろそろマイホーム(戸建て)を持ちたいと奥様と相談をしています。現在お子様は2人ですができればもう一人欲しいと考えています。又、お子様の教育については中学受験をさせ私立に通わせたいと思っています。ファイナンス的に上記プランが可能かどうか心配をしています。
奥様と相談をし、ファイナンシャル・プランナーにアドバイスを受けることにしました。

家族状況

田中 清:S61年4月15日生(35歳)
みどり:S63年8月8日生(33歳)
翔 :H24年2月23日生(9歳)
しおり:H26年9月3日生(7歳)
第3子:2022年誕生予定

収支状況(2020年)

①年収:650万円(本人)
420万円(配偶者)
②支出:基本生活費……300万円
住居費……96万円
保険料……36万円

生命保険

①団体定期保険:2000万円
②定期保険特約付終身保険:
- 終身保険:500万円
- 定期保険:1000万円(60歳まで)
③医療保険:入院日額5000円
(家族型)
④掛け金:3万円
(60歳になるまで、月掛け)

貯蓄(積立)状況

①財形住宅貯蓄:2万円/月
②住宅積立貯金:3万円/月
注:2020年積立終了、
2021年自宅購入に使用

金融資産状況(2020年12月末)

定期預金……………1,000万円

普通預金…………… 500万円 前年末金融資産…1,296万円

財形住宅貯蓄(23歳から利率0.1%、24万円/年 積立)

住宅積立貯金(24歳から利率0.1%、36万円/年 積立)

合計……………738万円(参考)

プラン作成に当たっての希望

- ① 1年以内にマイホームを購入したいが住宅ローンの返済は大丈夫か？

東京に 通勤1時間以内で6500万円以内の戸建て住宅を希望。

住宅ローンは65歳定年退職までに完済したい。

- ② 子供は中学から私立に行かせたい。長男は理系大学院、他の姉妹は私立文系の4年生大学に行かせたい。

住宅ローン条件

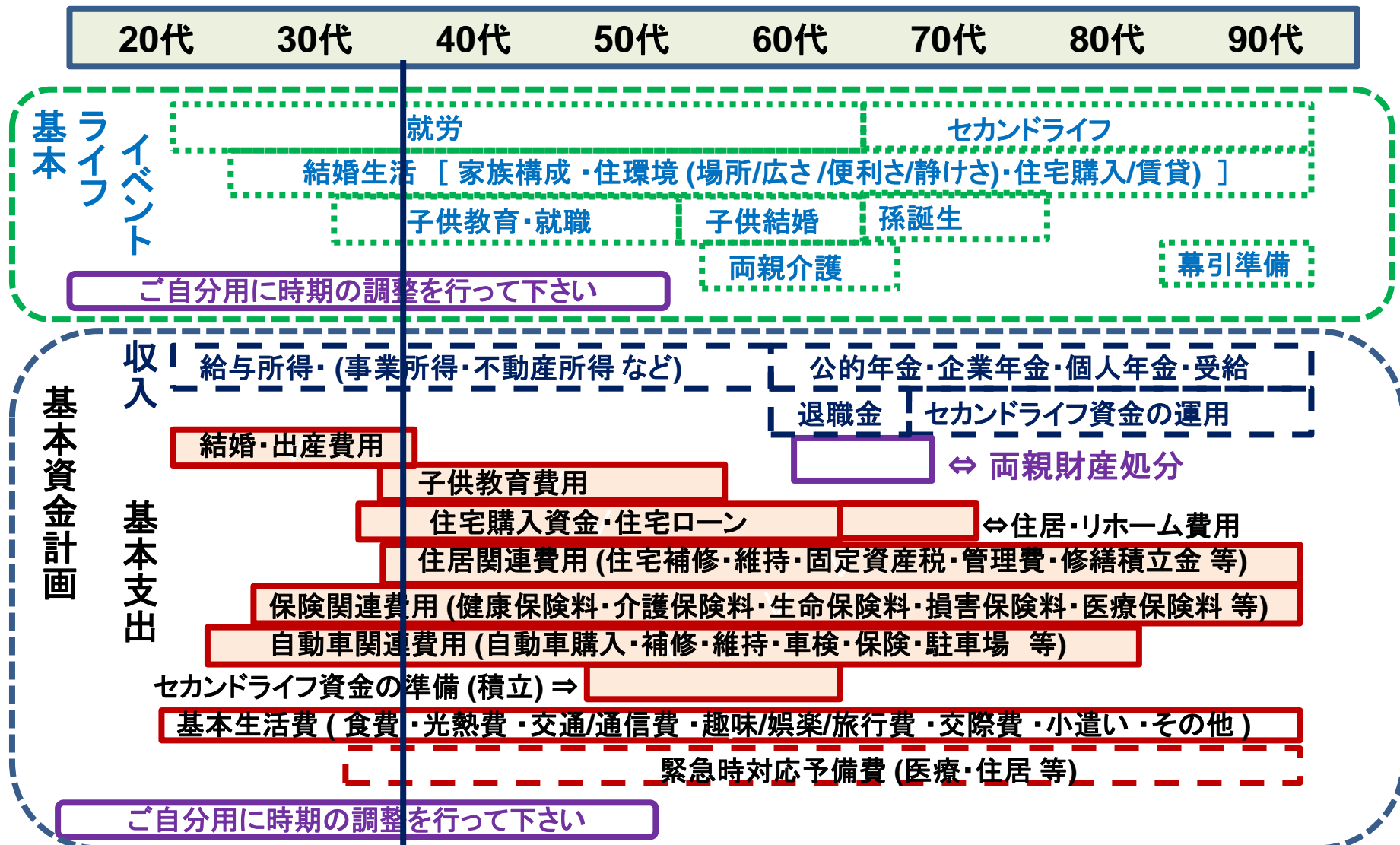
借入金……………5,000万円

金利 ……………1.28%

借入期間……………30年(65歳返済完了)

『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

①質問票に年齢等の情報を記入します

お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)

FPキャプテン2022年版

質問票は **給与所得者 20歳～59歳で年収が240万円以上を基本とします**

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	35歳					
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	33歳					
	お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい	9	7	2022			

結婚予定

仕事	お仕事に関してお伺いいたします。次の中から 選択 してください					
	性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入(*注)		
ご本人	男性	大企業(1000人以上)	情報通信業	650万円		
配偶者	女性	中企業(100人～999人)	情報通信業	420万円		

将来の仕事

注:ブランクの場合は統計値を使用します

金融資産 (昨年末)	1500万円	←昨年末の預貯金、債券、株券、外貨預金など全ての合計額です
------------	--------	-------------------------------

支出	家計に関し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)	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)	96万円	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)	36万円	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)
	6500万円	固定金利	36歳	5000万円	1.280%	30年

②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**

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 ★

最後にここをクリックする

現状のライフプランをグラフで見してみる

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

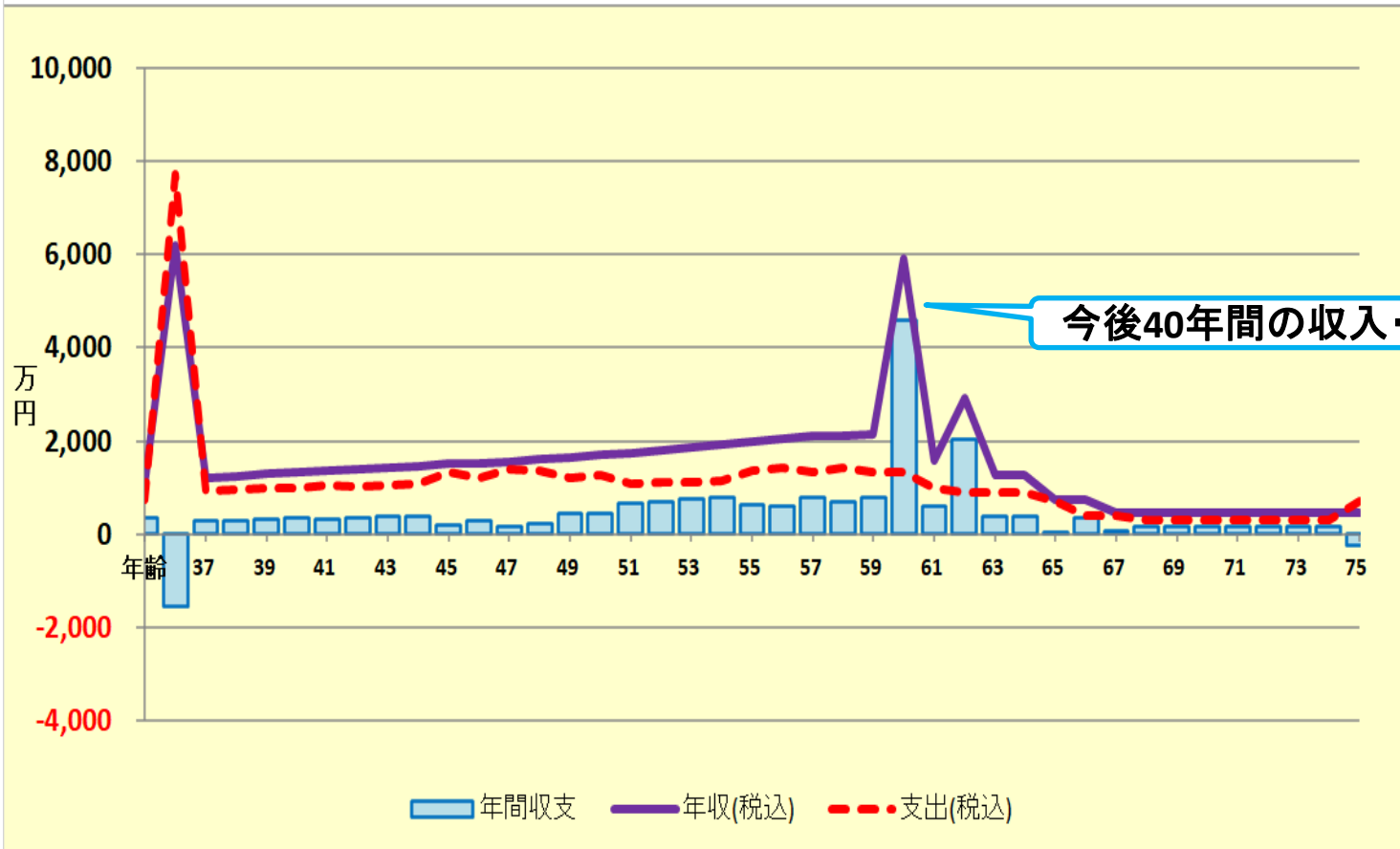
現状(例1)税込

作成者

印刷

様

記入日



他へ ↑

グラフの選択
現状(例1)税込

「上向き赤矢印」を押します

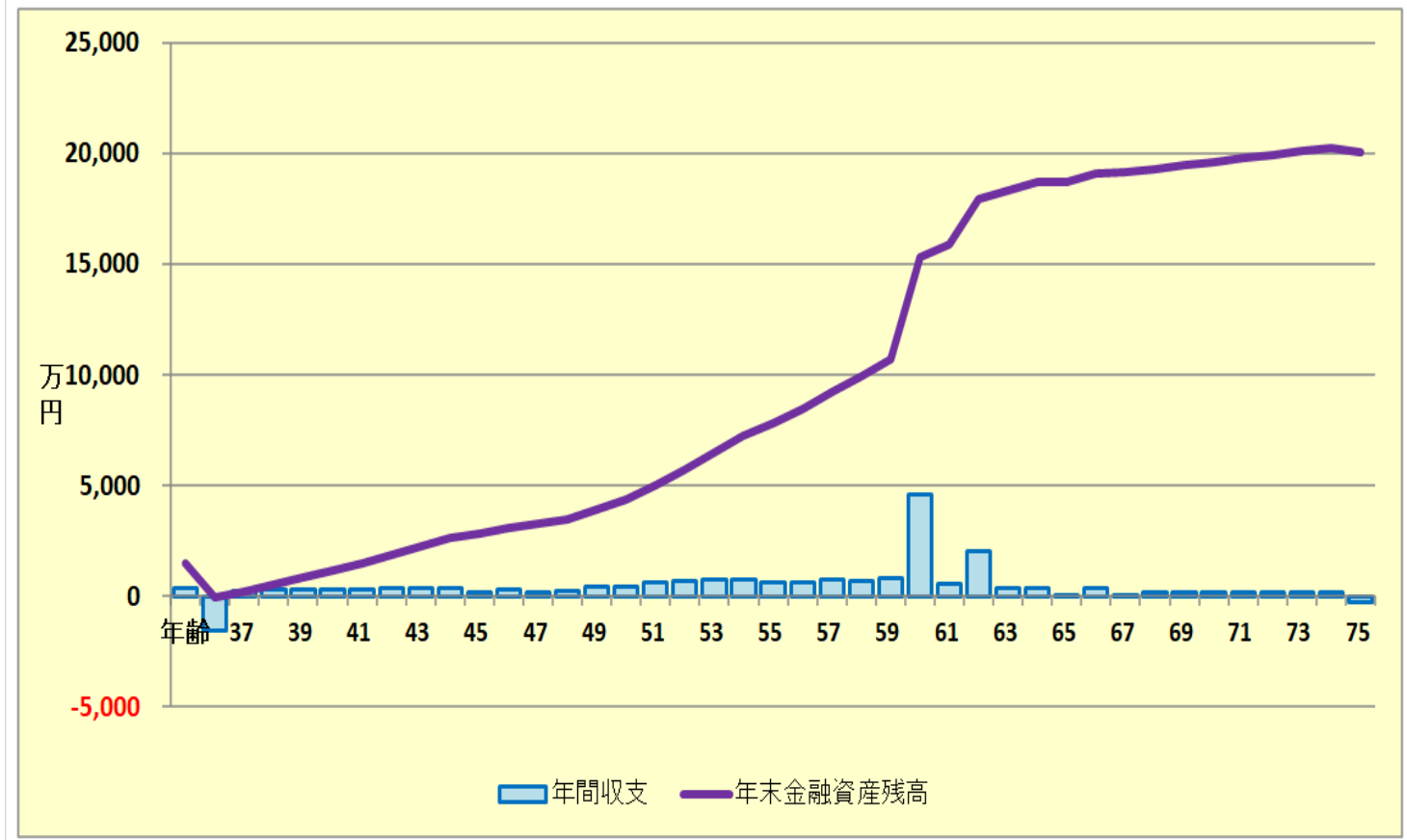
次へ ↓

今後40年間の収入・支出です

現状のライフプランをグラフで見てみる

「入力」の矢印を押します

現状：収支と金融資産



グラフの選択
現状：収支と金融資産

次へ ↓

西暦 = 1
2

基本情報の入力

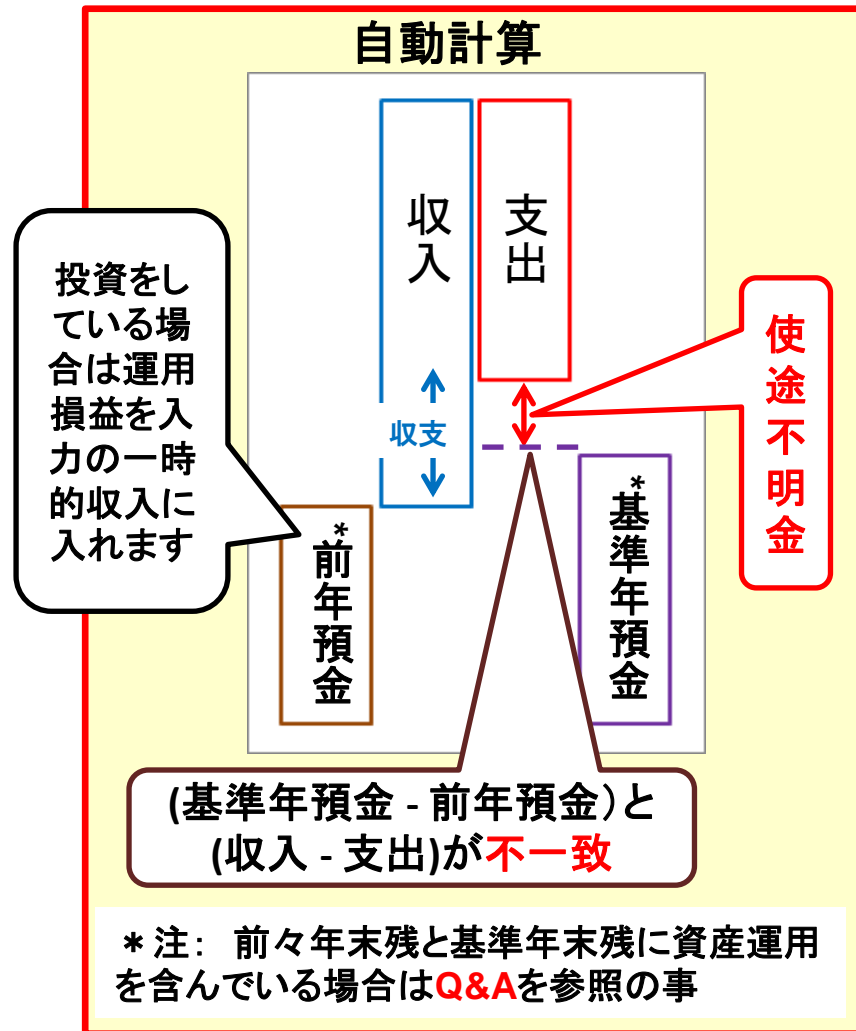
入力シートを開きます

	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	AA	AB
6		給与と所得者 20歳～59歳で年収が240万円以上を基本とします										肌の色の部分の情報をご確認下さい。緑・灰色の部分はオプションです										教育は高卒以上が前提です					
7		詳細作成用		田中様	1985	基準年		2020	本人年齢		45	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度の年末の額です					
9		家族		清	みどり	無しは-1		無	しおり	第三子		子(父)		子(母)													
10		基準年・年齢(歳)		35	33	年齢(歳)		9	7	-		-		-													
11		基準年・税込年収(万円)		650	420	現年西暦		1	0	2022		0		0													
12		任意:基準年可処分所得																									
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											
14		収入関連		昇給率	3.564%		昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%		配/60歳時	100%														
15		一時的		退職など	60歳時率		60%	65歳時率(注)	89%		退職金年額	3.09		取得年齢	60												
16		収入		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														
17		本人 a		0		0		0		0		0															
18		本人 b		0		0		0		0		0															
19		収入		借入金	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#2	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#3	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#4	開始年	間隔/年毎	終了年	年額				
20		収入		借入金	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#2	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#3	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#4	開始年	間隔/年毎	終了年	年額				
21		収入		借入金	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#2	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#3	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#4	開始年	間隔/年毎	終了年	年額				
22		収入		借入金	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#2	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#3	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#4	開始年	間隔/年毎	終了年	年額				
23		収入		借入金	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#2	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#3	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#4	開始年	間隔/年毎	終了年	年額				
24		収入		借入金	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#2	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#3	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#4	開始年	間隔/年毎	終了年	年額				
25		収入		借入金	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#2	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#3	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#4	開始年	間隔/年毎	終了年	年額				
26		収入		借入金	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#2	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#3	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#4	開始年	間隔/年毎	終了年	年額				
27		収入		借入金	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#2	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#3	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#4	開始年	間隔/年毎	終了年	年額				
28		収入		借入金	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#2	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#3	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#4	開始年	間隔/年毎	終了年	年額				
29		収入		借入金	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#2	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#3	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#4	開始年	間隔/年毎	終了年	年額				
30		収入		借入金	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#2	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#3	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#4	開始年	間隔/年毎	終了年	年額				
31		収入		借入金	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#2	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#3	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#4	開始年	間隔/年毎	終了年	年額				
32		収入		借入金	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#2	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#3	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#4	開始年	間隔/年毎	終了年	年額				
33		収入		借入金	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#2	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#3	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#4	開始年	間隔/年毎	終了年	年額				
34		収入		借入金	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#2	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#3	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#4	開始年	間隔/年毎	終了年	年額				
35		収入		借入金	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#2	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#3	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#4	開始年	間隔/年毎	終了年	年額				
36		収入		借入金	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#2	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#3	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#4	開始年	間隔/年毎	終了年	年額				
37		収入		借入金	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#2	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#3	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#4	開始年	間隔/年毎	終了年	年額				
38		収入		借入金	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#2	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#3	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#4	開始年	間隔/年毎	終了年	年額				
39		収入		借入金	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#2	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#3	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#4	開始年	間隔/年毎	終了年	年額				
40		収入		借入金	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#2	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#3	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#4	開始年	間隔/年毎	終了年	年額				
41		収入		借入金	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#2	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#3	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#4	開始年	間隔/年毎	終了年	年額				
42		収入		借入金	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#2	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#3	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#4	開始年	間隔/年毎	終了年	年額				
43		収入		借入金	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#2	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#3	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#4	開始年	間隔/年毎	終了年	年額				
44		収入		借入金	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#2	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#3	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#4	開始年	間隔/年毎	終了年	年額				
45		収入		借入金	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#2	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#3	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#4	開始年	間隔/年毎	終了年	年額				
46		収入		借入金	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#2	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#3	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#4	開始年	間隔/年毎	終了年	年額				
47		収入		借入金	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#2	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#3	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#4	開始年	間隔/年毎	終了年	年額				
48		収入		借入金	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#2	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#3	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#4	開始年	間隔/年毎	終了年	年額				
49		収入		借入金	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#2	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#3	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#4	開始年	間隔/年毎	終了年	年額				
50		収入		借入金	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#2	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#3	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#4	開始年	間隔/年毎	終了年	年額				
51		収入		借入金	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#2	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#3	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#4	開始年	間隔/年毎	終了年	年額				
52		収入		借入金	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#2	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#3	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#4	開始年	間隔/年毎	終了年	年額				
53		収入		借入金	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#2	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#3	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#4	開始年	間隔/年毎	終了年	年額				
54		収入		借入金	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#2	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#3	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#4	開始年	間隔/年毎	終了年	年額				
55		収入		借入金	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#2	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#3	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#4	開始年	間隔/年毎	終了年	年額				
56		収入		借入金	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#2	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#3	開始年	間隔/年毎	終了年	年額	借入金#4	開始年	間隔/年毎	終了年	年額				

2022/12/31迄に居住開始した場合11年目～13年目に建物入額(入力のL48)に対しての住宅ローン控除が加算されます。

「図」を押します

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。

現状のライフプランをグラフで見てみる

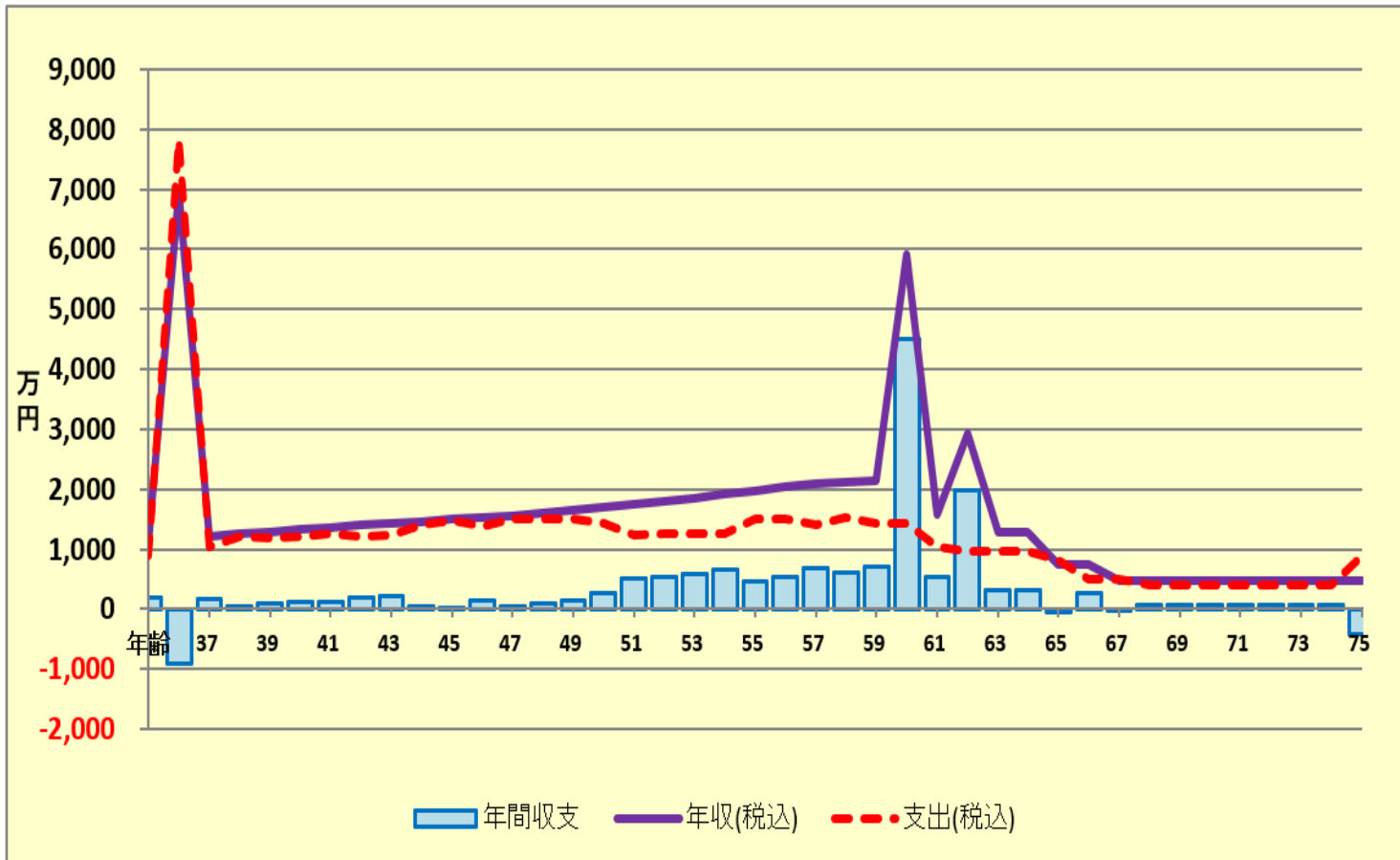
収入・支出・年間収支

現状(例1)税込

作成者 鈴木一郎
田中様

2020年10月2日

印刷



他へ ↑
グラフの選択
現状(例1)税込

「他へ」の上向き赤矢印を押します

次へ ↓

現状のライフプランをグラフで見てみる

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

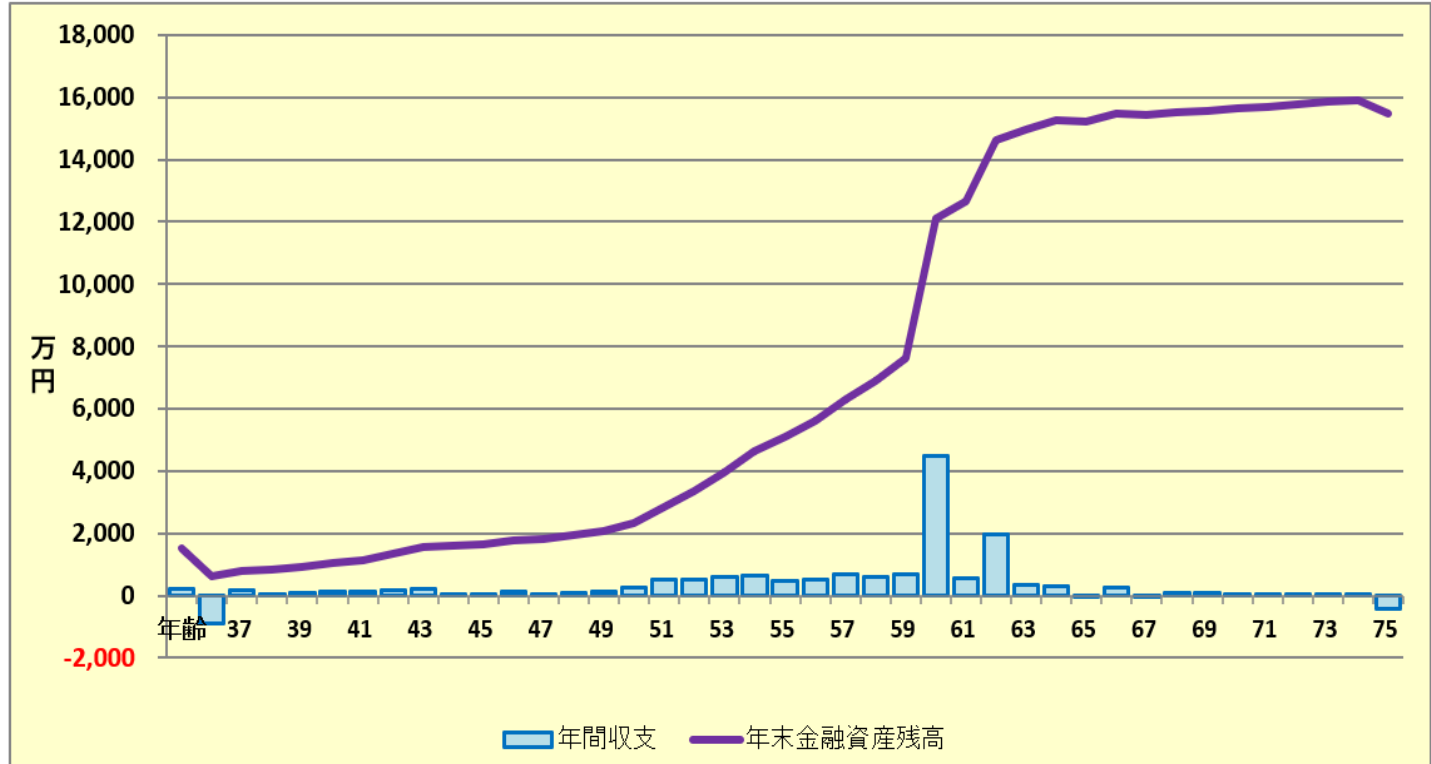
現状：収支と金融資産

作成者 鈴木一郎
田中様

2020年10月2日

印刷

グラフの選択
現状：収支と金融資産



次へ ↓

西暦 = 1
2

メニュー 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 係数

↑ 「キャッシュ」を押します

現状のライフプランをCF表で見てみる

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		2020年10月2日				作成者 鈴木一郎				
4	経過年数	基準年	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		
5	西暦		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	自宅:														
7		子供予定	2子小	3子誕	1子中3子保												
8	年齢	清様	本人	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48
9		みどり様	配偶者	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46
10		翔様	第一子	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
11		しおり様	第二子	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
12		いない時は-1	第三子	-1	-1	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
15	収支	初期変動率															
16	予想値	参考: 清様	税込予測	650	673	697	722	748	775	803	831	861	892	924	957	991	1,027
17		参考: みどり様	税込予測	420	430	440	450	460	471	482	493	504	516	528	540	552	565
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	清様	3564%	499	518	534	550	567	584	602	621	640	659	679	700	721	743
20	可処分所得	みどり様	2306%	331	340	347	355	362	370	377	385	393	402	410	418	427	436
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	5,000	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%	24	830	80	80	81	82	82	70	68	55	53	31	19	19
25		収入合計(可処分所得)		854	6,688	961	985	1,010	1,036	1,062	1,076	1,101	1,116	1,143	1,150	1,168	1,199
26	支出	基本生活費	0.500%	300	302	323	324	326		329	331	333	334	336	338	339	341
27		住居費(ローン以外)	0.500%	96	65	66	66	66		67	67	68	68	173	69	69	69
28		教育費	0.000%	112	112	112	271	237		212	212	374	321	321	423	400	
29		保険料	0.000%	36	36	36	36	36		36	36	36	36	36	36	36	
30		自動車関連費	0.000%	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	
31		一時的支出	0.000%	0	6,500	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	
32		その他支出・年金積立	0.000%	60	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	
33		支出小計1		604	7,015	537											
34		ローン返済代+諸費用		0	526	201											
35		使途不明金	自動計算	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	
36		支出合計		650	7,587	784	945	913	915	946	893	895	1,059	1,113	1,010	1,114	1,093
37	年間収支	1,250		204	-899	178	41	98	121	116	183	206	57	29	139	53	105
38	年末金融資産残高	1,296	0.000%	1,500	601	779	819	917	1,039	1,154	1,337	1,543	1,600	1,629	1,769	1,822	1,927
39	ローン残高(年末)			0	4,862	4,723	4,582	4,439	4,294	4,147	3,999	3,848	3,696	3,541	3,385	3,227	3,066
40																	
41	児童手当受給額+すまい給付金	万円		24	44	42	42	42	42	42	30	30	18	18	18	6	6

「入力」を押します

2021年に自宅購入し住み始めた場合11年目～13年目に建物購入額(入力のL48)に対しての住宅ローン控除が加算されます。住宅ローン控除に建物購入額を反映する必要がある場合はご記入ください。

現状及び懸念事項

- ① キャッシュフロー表、金融資産推移グラフを確認。
現状は共働きのため家計の総収入及び老後の年金収入が多く毎年の収支・金融資産残高も問題無い。
- ② 懸念事項として、奥様が病気・怪我等で働くことができなくなった場合ファイナンス上問題があるかどうか検証する必要がある。
奥様が38歳で仕事を辞めた場合について検証する。

懸念事項検証(変更)1

6	給与所得者 20歳~59歳で年収が200万円以上を基本とします										肌色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプション										
7	詳細作成用		田中 様	1984	基準年	2019	本人年齢	45	西暦	2029											
8	1月1日~12月31日で計算します					計算は開始年・終了年を含みます					出力の金額は該当年の年末の額です										
9	家族	家族	清	みどり	無しは-1歳	翔	しおり	希	子(父)	子(母)											
10		基準年末・年齢(歳)	35	33	年齢(歳)	7	5	-1	-1	-1											
11		基準年・税込年収(万円)	650	420	誕生西暦	0	0	2021	0	0											
12		任意:基準年可処分所得				1				1											
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											
14	収入	収入関連	昇給率	3.051%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%											
15		退職など	60歳時率	60%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	3.09	取得年齢	60											
16		一時的	年・額の順に=>																		
17	副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額											
18		本人 a																			
19		本人 b	0	0	0	0	夫婦 d	0	0	0	0										
20	資産・保険	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %										
21		保険・年金1	23	0.100%	24	35															
22		保険・年金2	34	0.100%	36	35															
23		保険・年金3																			
24	金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/ 収入保障保険 (被保険者=本人)	契約開始年	28	28													
25		単位:万円	1,250	1,500	0.000%	契約終了年	60	99													
26	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入										保険金額	3,000	500								
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=>	96	0	0	35											
29	保険料	変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連	変動率	年額(万円)	その他支出	変動率	年額(万円)											
30		0.000%	36	60	費	0.000%	0	0.000%	0												

「オレンジ矢印」を押します

懸念事項検証(変更)2

	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
	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												
変更	家族	清	みどり	無しは-1歳	翔	しおり	第三子	子(父)	子(母)																
	基準年末・年齢(歳)	35	33	年齢(歳)	9	7	-1	-1	-1																
	基準年・税込年収(万円)	650	420	誕生西暦	1	0	2022	0	0																
	任意:基準年可処分所得	0	0	1																					
	結婚予定年(西暦) =>	0			昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない										無税パート上限			0							
	収入関連	昇給率	3.564%		昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%		配/360歳時	100%														
	退職など	60歳時率	60%		65歳時率(注)	89%	退職金率額	3.09		取得年齢	60														
	一時的	年・額の順に=>	0		0	0	0	0		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															
	本人 a	0	0	0	0	夫婦 c	0	0	0	0															
本人 b	0	0	0	0	夫婦 d	0	0	0	0																
資産・保険	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %															
	保険・年金1	0	23	0.100%	24	35	0	0.000%	0	0.000%															
	保険・年金2	0	24	0.100%	36	35	0	0.000%	0	0.000%															
	保険・年金3	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%															
	金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/収入保障保険(被保険者=本人)	契約開始年	28	28	0	0															
	単位:万円	1,500	0.000%		契約終了年	60	99	0	0	0															
	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入					保険金額	3,000	500	0	0															
	基本生活費(万円:年)	300	65歳後	240	変動率・額	0.000	0.000	0.000	0.000																
	首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃=>	96	0	0	35																
	支出	保険料	変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連費	変動率	年額(万円)	その他支出	変動率	年額(万円)														
		0.000%	36	60		0.000%	0		0.000%	0															
支出関連		その他	①西暦年齢	0	年額(万円)	0	②西暦年齢	0	年額(万円)	0															
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)															
保険 #1		1	0	0	0	保険 #2	0	0	0	0															
車購入 #1		2023	9	2060	0	車購入 #2	0	0	0	0															
車固定費		0	0	0	0	車固定費 #2	0	0	0	0															
車検費等		0	0	0	0	車検費等 #2	0	0	0	0															
趣味		0	0	0	0	電気製品	0	0	0	0															
「図」を押します															教育										
															幼歳:1	変動率			0.000%			資金援助			
															教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額	
															翔	11	2	13	14	18	18	18	30	100	
															しおり	11	2	13	14	16	16	0	30	100	
															第三子	11	2	13	14	16	16	0	30	100	
															子(父)	11	2	3	4	16	16	0	30	100	
															子(母)	11	2	3	4	16	16	0	30	100	
															配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退職	バ終	開始額		
															正規雇用	2.30%	57	60%	89%	2.26	60	0	130		
															公的年金	本人	配偶者	1	1	65	65	0	0		
															公的年金受取額	0	0	年金計算	本人	配偶者	収入増減				
															厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済(2):	0	0	本人	配偶者			
															統計値選択	1	1	過去仕事開始	0	0					
															今回仕事開始年	23	23	過去仕事終了	0	0					
															退職・掛金終了(歳)	64	38	年齢	0	0	臨時変動				
															年金強制開始:	70	65	65	給料	0	0	0	0		
															参考年齢 予備欄	65	65	以前の仕事	昇率	0.00%	0.00%	0%	0%		
															早生まれ(1)	0	0	昇終	0	0	0	0			
															加給年金 c 万円	-1	0	以前の仕事は59歳まで	0%	0%					
															振替加算 c 万円	0	-1	予備年金	基礎年金F	65歳後収入					
															年額	0	0	2	2	0	0				
															その他年金(可処分所得)	開始	65	65	必要保障額	100%	100%				
															終了	111	111	70%	100%	300%					
															副収入夫婦	相続時妻へ移管			100%	生活費-1					
															収入関連	副・一時	個年金・他	使途不明金	1	1					
															変動率	0.000%	0.000%	0.000%	増率	0%					
															配偶者高齢年金	開始年(65)	65	額	0	使途不明金					
															基本生活	現役:退職:年齢	変動率	住居変動率	0	46					
															生活レベル	3	6	65	0.500%	0.500%	0%	40			
															金融利回り詳細	初年:2021	年:0	年:0	年:0						
															金融資産	分配:金利	分配:金利	分配:金利	分配:金利						
															100%:0.0%	100%:0.0%	100%:0.0%	100%:0.0%							

懸念事項検証(変更)3

「入力」を押します

38歳で仕事をやめる

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

変更: 収支と金融資産

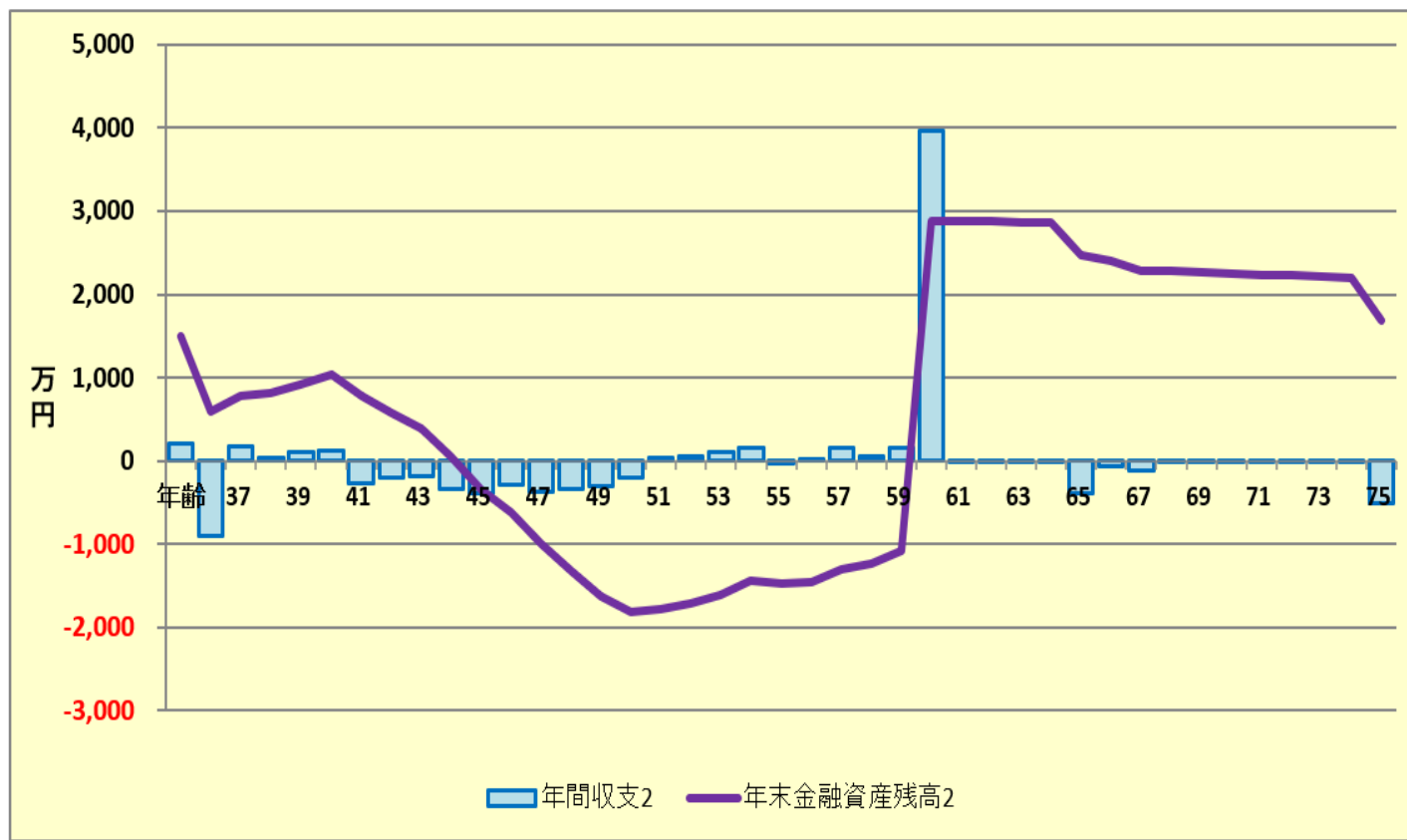
作成者 鈴木一郎

印刷

田中様

2020年10月2日

グラフの選択
変更: 収支と金融資産



次へ ↓

西暦 = 1
2

対策

対策① 中学・高校を私学をやめ公立にする。

対策② 奥様が就業不能保険に入る

35歳から60歳まで

保険金額 10万円／月(120万円／年)

保険料 1745円／月(20940円／年)

最後に 対策①と対策②の両方を実施した時を見る

対策①

中高を私立から公立に変更する

	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	ABA
67		2020年10月2日		作成者 鈴木一郎		教育期間									
68		教育	幼歳	1	変動率	0.000%		資金援助	他	院					
69		教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額	年	年		
70		翔	11	2	3	4	18	18	18	30	100	0	0		
71		しおり	11	2	3	4	16	16	0	30	100	0	0		
72		第三子	11	2	3	4	16	16	0	30	100	0	0		
73		子(父)	11	2	3	4	16	16	0	30	100	0	0		
74		子(母)	11	2	3	4	16	16	0	30	100	0	0		

「図」を押します

	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z
102		車購入費	20	30	40	200	300	500	9		0		
103		学費修正費	小	中	高	自宅通学	アパート				幼	他	
104		年額(万円)	0	0	-12	国公	私立	国公	私立		0	0	
106		増減額	0	0	-12	0	0	0	0		-44	0	
107													
108	p	自宅修繕	購入年⇒	2021				□	0.000%		0標 0無		
109		購入年後	10	20	30	40		┆	種類 兩人		給付金		
110	p	費用:万円	100	200	100	400		ン	0 1		額	割合	
112		65歳健保料	0	0				控	第二適用		0	100%	
113	p	65歳介護料	0	0				除	0		児童 0		
114													
115													

メニュー	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	係数
------	----	----	----	---	-----	-------	--------	-----	-----	--------	----	----	-----	----

対策①

「入力」を押します

中高を私立から公立に変更する



対策②の入力(対策①に追加)

就業不能保険をかける

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
68		1月1日~12月31日で計算します				計算は開始年・終了年を含みます				出力の金額は該当年の年末の額です			
69	↑ P 家族	家族	清	みどり	無しは-1歳	翔	しおり	第三子	子(父)	子(母)			
70		基準年末・年齢(歳)	35	33	年齢(歳)	9	7	-1	-1	-1			
71		基準年・税込年収(万円)	650	420	誕生西暦	1	0	2022	0	0	0		
72		任意:基準年可処分所得	0	0	1					0	1		
73		結婚予定年(西暦) ⇒			0	昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない				無税パート上限			0
74	収入	収入関連	昇給率		3.564%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配当60歳時	100%		
75		退職など	60歳時率		60%	65歳時率(注)	89%	退職金率額	3.09	取得年齢	60		
76		一時的	年・額の順に⇒	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
77		副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額		
78	本人 a	0	0	0	0	夫婦 c	41	1	62	120			
79	本人 b	0	0	0	0	夫婦 d	0	0	0	0			
80	資産・保険	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %		
81		保険・年金1	0	23	0.100%	24	35	0	0.000%	0	0.000%		
82		保険・年金2	0	24	0.100%	36	35	0	0.000%	0	0.000%		
83		保険・年金3	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%		
84	金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/ 収入保障保険 (被保険者=本人)	契約開始年	28	28	0	0			
85	単位:万円		1,500	0.000%	契約終了年	60	99	0	0				
86		↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入				保険金額	3,000	500	0	0			
87		基本生活費(万円:年)	300	65歳後	240	変動率・額	0.000	0.000	0.000	0.000			
88		首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	96	0	0	35			
89	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)			
90		0.000%	36	60	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	0			
91	支出関連	その他	①西暦・年齢	0	年額(万円)	0	②西暦・年齢	0	年額(万円)	0			
92													
93	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)			
94	保険 #1	35	1	40	2	保険 #2	0	0	0	0			
95	車購入 #1	2023	9	2060	0	車購入 #2	0	0	0	0			
96													

変更

(例2)

「関」を押します

対策②の入力(対策①に追加)

就業不能保険をかける

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								

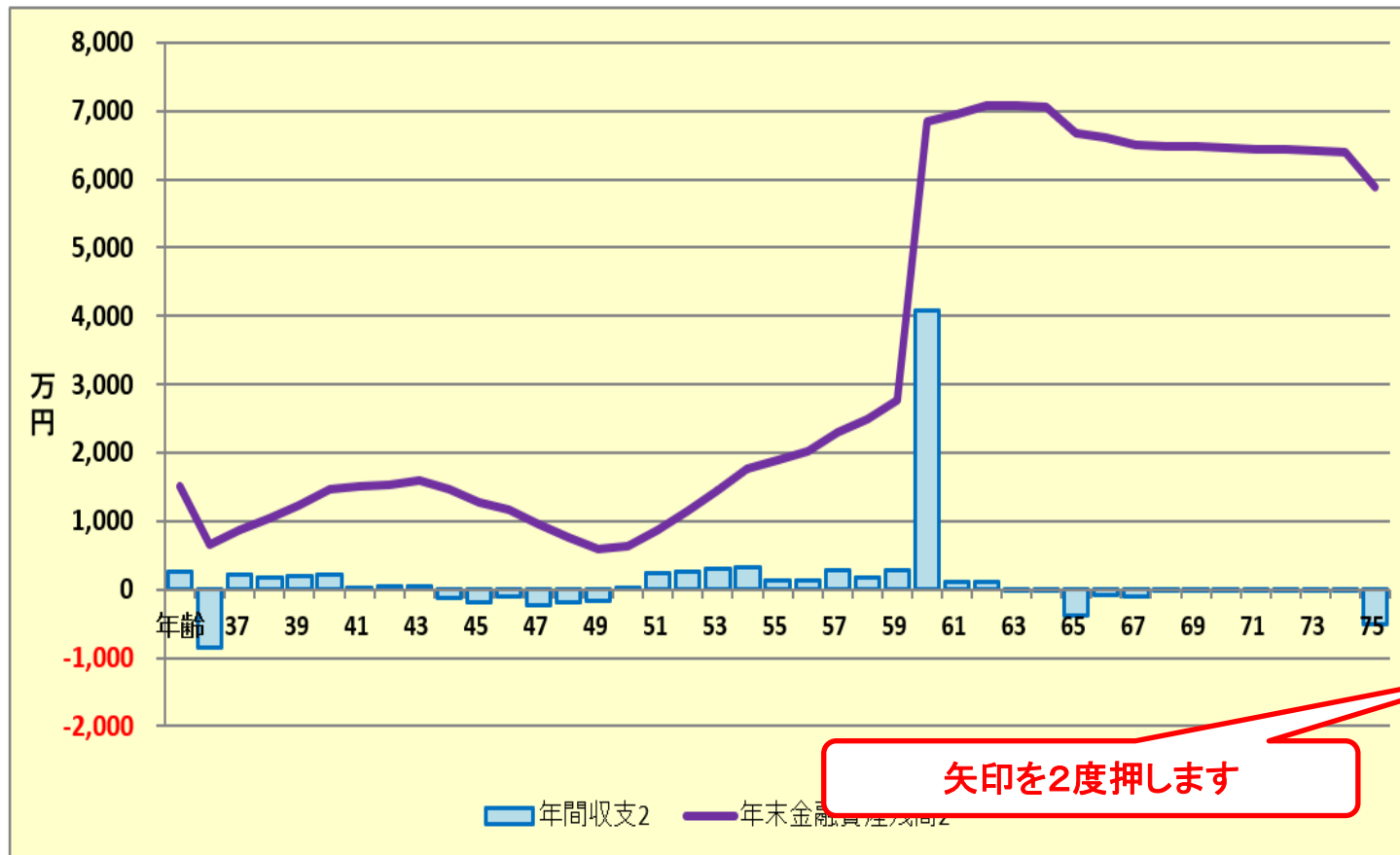
変更: 収支と金融資産

作成者 鈴木一郎

印刷

田中様

2020年10月2日



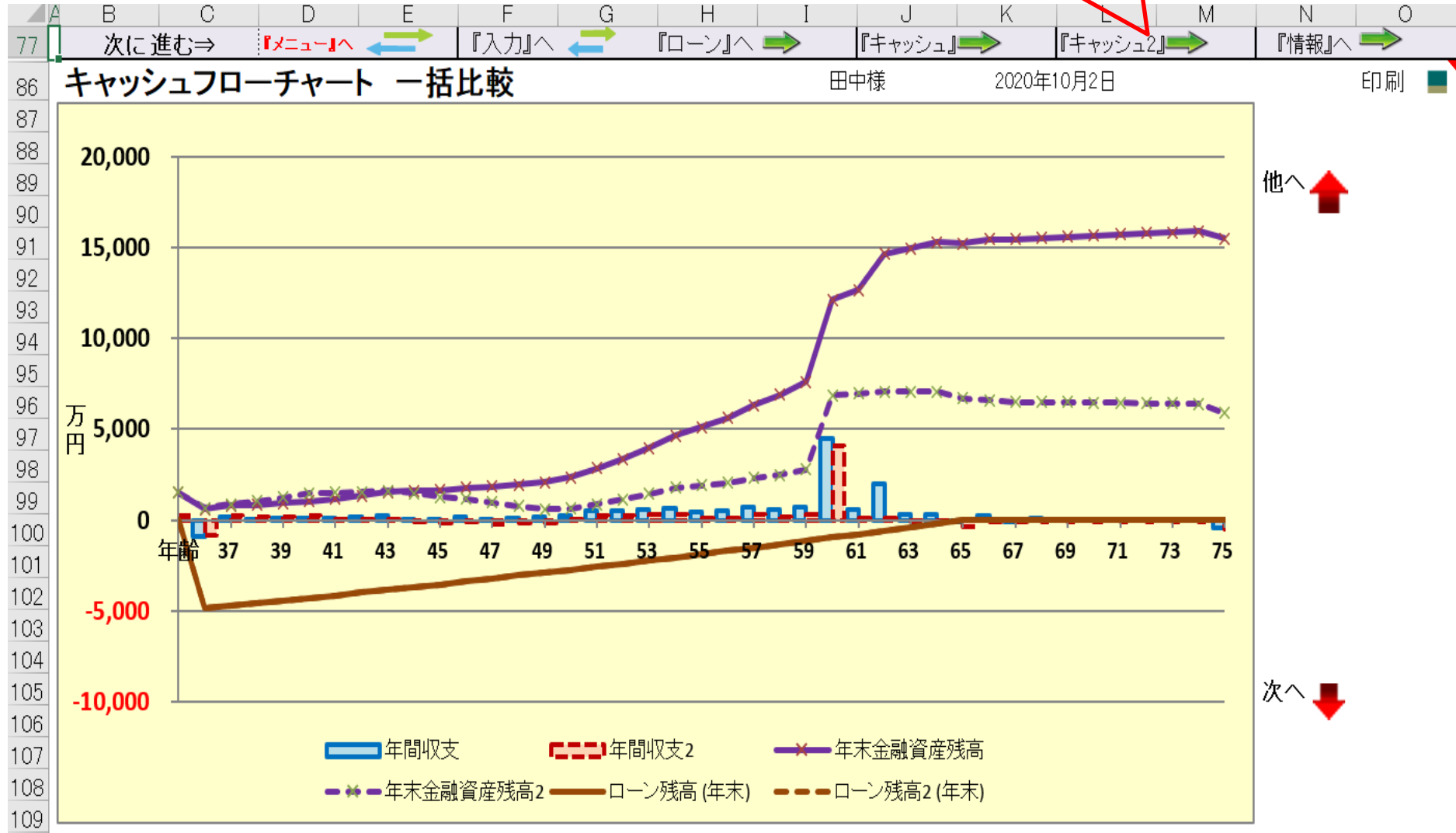
グラフの選択
変更: 収支と金融資産

矢印を2度押します

次へ
西暦 = 1
2

現状と38歳で仕事を辞めた後(対策①+②)の比較グラフ

「キャッシュ2」を押します



対策①+②後のキャッシュフロー表

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	行列番号	『メニュー』へ	『入力』へ	『図』へ													
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		2020年10月2日		作成者 鈴木一郎									
4	経過年数	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
5	西暦		2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041		
6	ライフイベント		家族・夫婦予定			自宅																				
7		子供予定	2子小		3子誕		1子中3子保		1子高2子中			1子高2子中(子)			2子文		1子院		3子中			3子高		3子文		
8	年齢	清様	本人	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	
9		みどり様	酒配偶者	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	
10		翔様	第一子	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	
11		しおり様	第二子	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	
12		いはい時は-1	第三子	-1	-1	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
15	収支		初期変動率																							
16	予	参考:	清様	税込予測	650	673	697	722	748	775	803	831	861	892	924	957	991	1,027	1,063	1,101	1,141	1,182	1,224	1,268	1,313	1,360
17	想	参考:	みどり様	税込予測	420	430	440	450	460	471	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0	0	0
19	可処分所得	清様	3.564%	499	518	534	550	567	584	602	621	640	659	679	700	721	743	766	789	814	838	864	890	917	945	
20	可処分所得	みどり様	2.303%	331	340	347	355	362	370	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
21	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
22	入	ローン借入金		0	5,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
23	2	副収入:企業金:一時的:注	0.000%	0	0	0	0	0	0	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	
24	2	その他ローン控除:個人金:注	0.000%	24	830	80	80	81	82	82	70	68	55	53	31	19	19	6	6	0	0	0	0	0	0	
25	収入合計2(可処分所得)			854	6,688	961	985	1,010	1,036	804	811	828	834	853	851	861	883	892	915	934	958	984	1,010	1,037	1,065	
26	基本生活費		0.500%	300	302	323	324	326	328	329	331	333	334	336	338	339	341	322	323	293	294	296	297	299	300	
27	住居費(ローン以外)		0.500%	96	65	66	66	66	67	67	67	68	68	173	69	69	69	70	70	70	71	71	71	293	72	
28	教育費		0.000%	64	64	64	139	133	133	90	90	90	281	256	256	399	376	376	203	49	49	34	34	34	177	
29	保険料		0.000%	38	38	38	38	38	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	
30	自動車関連運賃		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
31	一時的支出		0.000%	0	6,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	
32	2 その他支出:年金積立		0.000%	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
33	支出小計2			558	6,969	491	567	563	565	522	524	526	719	801	698	844	823	804	633	448	450	437	439	661	686	
34	ローン返済代+諸費用			0	526	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	
35	使途不明金2		自動計算	0.000%	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	
36	支出合計2			604	7,541	738	814	810	812	769	771	773	966	1,048	945	1,090	1,069	1,050	879	695	697	684	685	908	933	
37	年間収支2		1,250	250	-853	223	171	200	224	35	40	55	-132	-195	-94	-230	-187	-158	36	239	262	300	325	129	133	
38	年末金融資産残高2		1,500	0.000%	1,500	647	871	1,042	1,242	1,466	1,502	1,541	1,586	1,464	1,269	1,176	946	759	601	637	875	1,137	1,437	1,762	1,891	2,024
39	ローン残高2(年末)			0	4,862	4,723	4,582	4,439	4,294	4,147	3,999	3,848	3,696	3,541	3,385	3,227	3,066	2,904	2,739	2,572	2,404	2,233	2,059	1,884	1,706	
41	児童手当受給額+すまい給付金		万円	24	44	42	42	42	42	30	30	18	18	18	6	6	6	6	0	0	0	0	0	0	0	

注:当EXCELは可処分所得を基準値として(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。

対策①+②後のキャッシュフロー表

A13

	C	D	E	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG	AH	AI	AJ	AK	AL	AM	AN	AO	AP	AQ	AR	AS	AT	AU		
2	次に進む⇒	『資産』へ	←	⇒	『図』へ	⇒	『ローン』へ	⇒	『総収支』へ	⇒	『キャッシュ』	⇒	『情報』へ	⇒	『資産』へ	⇒	注:マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい										
3	変更(例2:Input2)		変更の+																								
4	経過年数		基準年⇒	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40			
5	西暦			2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060			
6	ライフイベント	家族・夫婦予定							退職金																		
7		子供予定		3子女																							
8	年齢	清様	本人	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75			
9		みどり様	配偶者	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73			
10		翔様	第一子	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49			
11		しおり様	第二子	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47			
12		いづい時は-1	第三子	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38			
15	収支		初期変動率																						総合計		
16	予想値	参考: 清様	税込予測	1,313	1,360	1,409	1,409	1,409	845	845	845	845	845	310	310	271	271	271	271	271	271	271	271	271	271	32,714	
17		参考: みどり様	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	104	104	104	104	104	104	104	104	104	104	3,608	
18		参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	4,353	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,353	
19	収入	可処分所得	清様	3.564%	917	945	974	974	585	585	585	585	585	267	267	237	237	237	237	237	239	239	239	239	239	23,965	
20		可処分所得	みどり様	2.303%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95	2,960	
21		可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	3,994	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,994	
22	支出	ローン借入金			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5,000	
23	2	副収入: 企年金: 一時的: 注	0.000%	120	120	120	120	120	120	120	120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,640	
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	0	0	0	0	0	0	0	0	1,587	
25		収入合計2(可処分所得)		1,037	1,065	1,094	1,094	1,094	4,699	705	705	585	585	267	267	332	332	332	332	332	334	334	334	334	334	40,147	
26	支出	基本生活費	0.500%	299	300	302	303	305	264	266	267	268	270	217	218	219	220	221	222	223	224	226	227	228	228	11,698	
27		住居費(ローン以外)	0.500%	293	72	73	73	73	74	74	74	75	75	192	76	76	77	77	77	78	78	78	79	79	79	588	3,911
28		教育費	0.000%	34	177	154	154	154	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,854	
29		保険料	0.000%	36	36	36	36	36	36	36	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	949	
30		自動車関連費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
31	支出	一時的支出	0.000%	0	100	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,800	
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	0	0	0	0	0	0	0	60	
33		支出小計2		661	688	585	667	588	374	340	341	343	345	408	294	395	297	298	300	301	303	304	306	306	796	27,272	
34		ローン返済代+諸費用		201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,349	
35		使途不明金2	自動計算	0.000%	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	1,886	
36		支出合計2		908	933	812	913	815	621	586	588	590	592	655	340	441	343	344	346	347	349	350	352	842	35,507		
37	年間収支2		1,250	129	133	283	181	279	4,078	118	116	-5	-7	-388	-73	-109	-11	-12	-14	-15	-15	-16	-18	-507	0		
38	年末金融資産残高2	1,500	0.000%	1,891	2,024	2,307	2,488	2,767	6,844	6,963	7,079	7,074	7,067	6,679	6,606	6,497	6,486	6,474	6,480	6,445	6,431	6,415	6,397	5,890	0		
39	ローン残高2(年末)			1,884	1,706	1,526	1,344	1,159	972	783	591	396	199	-0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

第2部 住宅ローンシュミレーション

FPキャプテン 2022年版で説明

FPキャプテン初級編

==住宅ローン入門==

- 例題1: 『現状の収支』の把握 ⇒ 収入・住宅ローン・保険など『フラット35S』Aプランのケース
- 例題2: 『フラット35Sで繰上げ返済をした場合』
①返済額軽減型 ②期間短縮型
- 例題3: 『複数ローン(3つ以上)が有る場合の入力方法』
- 例題4: 『住宅を買換た場合における住宅ローン控除の反映の仕方』
- 例題5: 『変動金利で金利が上昇した場合のシミュレーション』

新しいFPキャプテンをご用意ください

例題1 『現状の収支の把握』

* 家族構成(田中様):

本人(和夫): 38歳、大企業、IT関係の会社

配偶者(愛子): 36歳、専業主婦

長女(理沙): 6歳、長男:(健人): 4歳

* 財政状況

収入: 800万円(2020年)

支出: ? 家賃: 36万円/年(社宅)

金融資産: 1500万円(2020年末)

生保険金額: 60歳まで定期: 3千万円

終身 : 500千万円

例題1 『現状の収支の把握』

- * 希望：
 - ・住宅は4千万円の一戸建てを来年購入予定
 - ・子供は私立文系の大学に行かせたい
 - ・住宅購入後の家計が心配
 - ・万が一のときに問題ないか？
 - ・ローン借入金は3,500万円、
「フラット35S」Aタイプ、借入期間35年)
 - 固定金利(2021/09) 1年～10年：1.03%
 - 10年～35年：1.28%

『質問票』に記入します

お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)

FPキャプテン2022年版

質問票は**給与所得者 20歳～59歳**で**年収が240万円以上**を基本とします

結婚予定

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	38歳				
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	36歳				
	お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい	6	4			

①年齢を記入します

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	大企業(1000人以上)	情報通信業	800万円	
配偶者	女性	選択	選択		

②職業欄を記入します

将来の仕事	金融資産(昨年末)	1500万円	③金融資産を記入します
-------	-----------	--------	-------------

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		④支出欄を記入します
	基本生活費(注)	年額(万円)	食費、光熱費、水道費、交通費、医療費、雑費、送迎費、交際費等
	家賃	年額(万円)	36万円 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(%)	返済年(年)
	4000万円	固定金利	39歳	3500万円	1.220%	35年

⑤自宅購入計画を記入します

⑥承諾するを選択します

「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **承諾**

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

⑦ここをクリックします

収入・支出・年間収支グラフの表示

家族4名 自宅購入

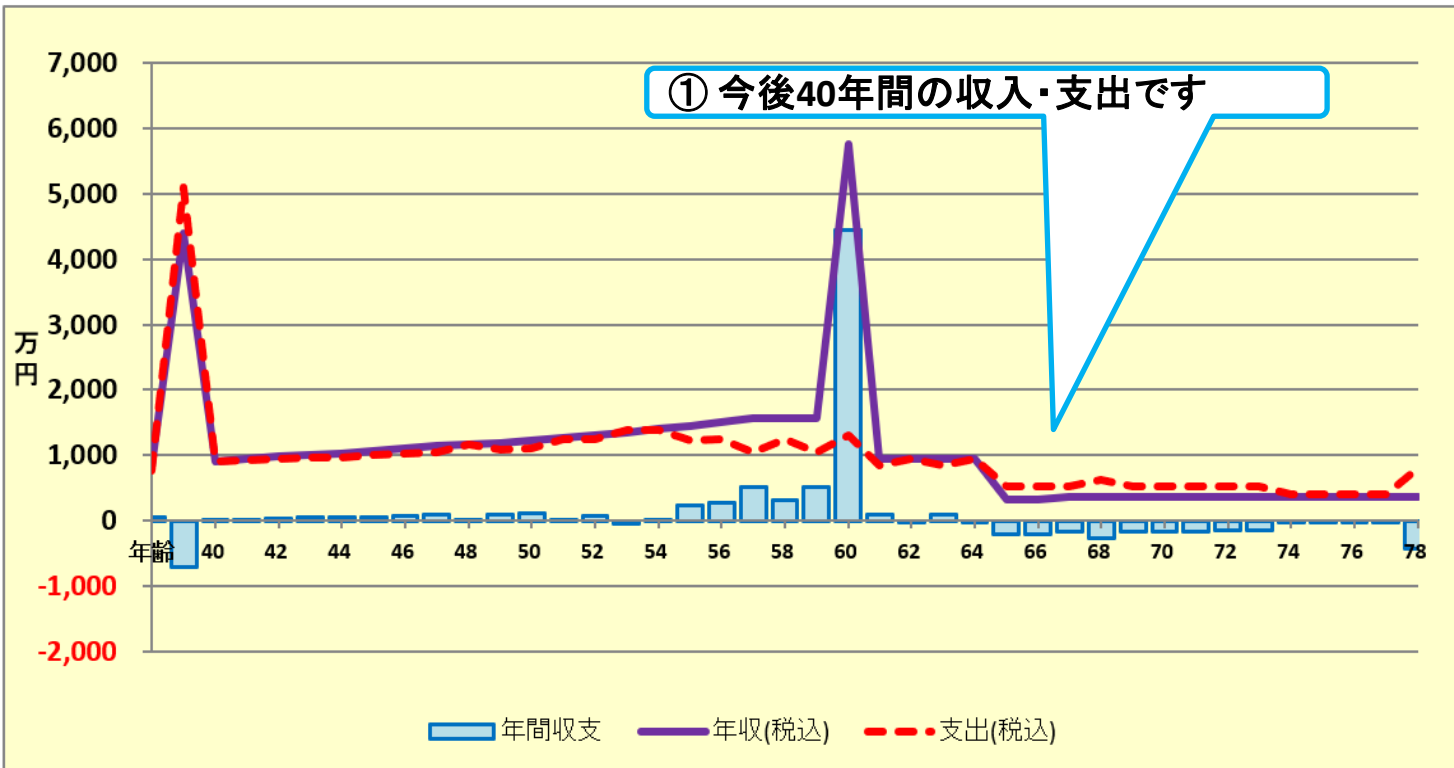
収入・支出・年間収支

現状(例1)税込

作成者 鈴木一郎
田中様

2021年10月2日

印刷



注:昇給、税額および社会保険料は概算で計算していますので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ますので参考値として下さい。

注:変動金利(年1.45%)、固定金利(年1.45%)、新金利(年1.45%)、自動返済(月10万円)は、返済終了後は利息が返済されます。元金返済は返済終了後は返済されません。返済は返済終了後は返済されません。

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 統計値入力

完了

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

家族4名 自宅購入

① このカラムを押して、
現状：収支と金融資産を選びます

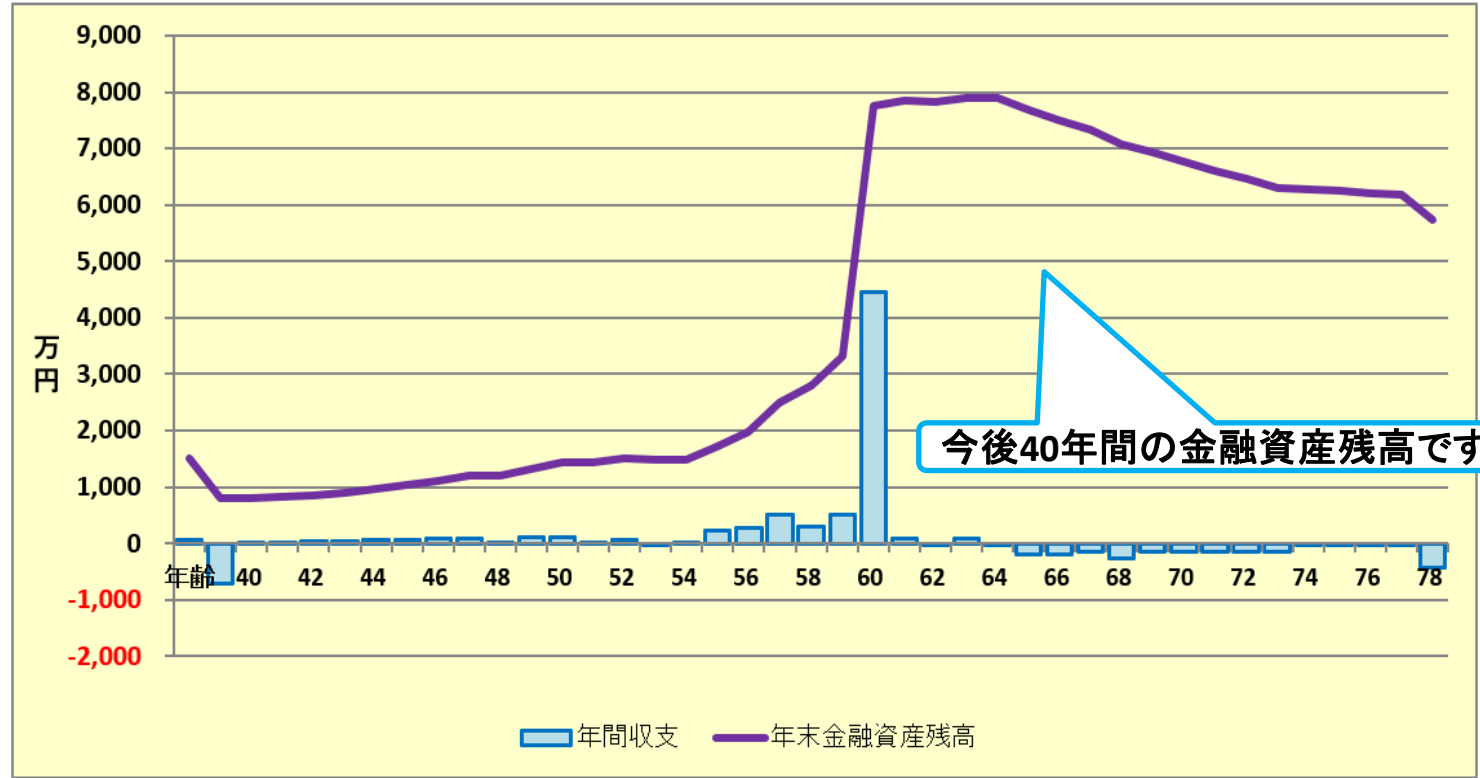
次に進む⇒ 『メニュー』へ ← 『入力』へ ← 『ローン』へ → 『キャッシュ』 → 『キャッシュ2』 → 『情報』へ

現状：収支と金融資産

作成者 鈴木一郎
田中様
2021年10月2日

印刷

グラフの選択
現状：収支と金融資産



今後40年間の金融資産残高です

次へ ↓

西暦 = 1
2

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。

金融資産とローンを表示されます

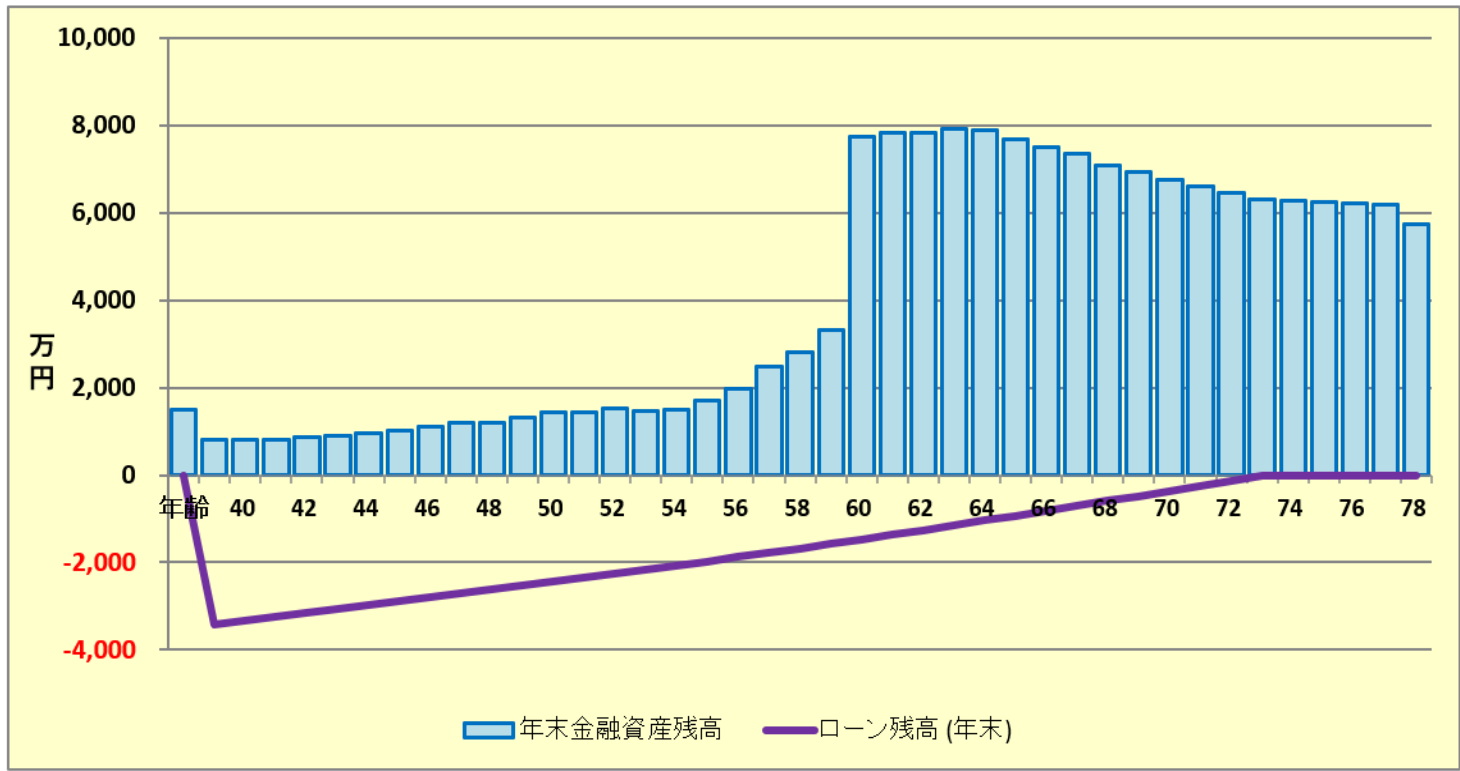
入力の矢印を押します

① このカラムを押して、
現状：金融資産とローンを選びます

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

現状：金融資産とローン 作成者 鈴木一郎 田中様 2021年10月2日 印刷

グラフの選択
現状：金融資産とローン



次へ ↓

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。

氏名：作成者などを入力します

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。(H7に調整数字入力する)

④作成者を「作成者 鈴木一郎」のように作成者を入れて入力します

給与所得者 20歳～59歳で年収が240万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 1985 基準年 2020 本人年齢 45 西暦 2030

2020年10月2日 作成者 鈴木一郎

1月1日～12月31日で計算します

⑤早生まれの場合は1を入力する

家族	清	みどり	無しは-	しおり	第三子	子(父)	子(母)
基準年末年齢(歳)	35	33	年齢(歳)	9	7	-1	-1
基準年・税込年収(万円)	650	420	誕生西暦	1	0	2022	0

教育	初級	1	変動率	資金援助					
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額
翔	11	2	13	14	18	18	18	30	100
しおり	1	2	13	14	16	16		30	100

②「名」を入力します。(様は不要です)

①「姓」に「様」付けて入力します。

③記入日を「2020/10/2」のように半角で西暦で入力します

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この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。

データの追加(保険、教育)

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』	→																	
5	注:『ライフプラン通常作成版(入力シート)』で使用した項目は、『ライフプラン簡単・収入・支出作成版』の変更を反映しません																													
6	給与所得者 20歳~59歳で年収が240万円以上を基本とします													肌色の部分の情報をご確認ください。 緑・灰色の部分はオプションです																
7	詳細作成用		田中様	1982	基準年	2020	本人年齢	48	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	和夫	愛子	無しは-1歳	理沙	健人	第三子	子(父)	子(母)																					
10	基準年末・年齢(歳)	38	36	年齢(歳)	6	4	-1	-1	-1																					
11	基準年・税込年収(万円)	800	0	誕生西暦	0	0	0	0	0																					
12	任意:基準年可処分所得				1				1																					
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													
14	収入関連	昇給率	3.564%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配当60歳時	100%																					
15	一時的	退職など	60歳時率	60%	65歳時率(注)	89%	退職金率額	3.09	取得年齢	60																				
16	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																				
17	本人 a	夫婦 c																												
18	本人 b	夫婦 d																												
19	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 %																				
20	保険・年金1																													
21	保険・年金2																													
22	保険・年金3																													
23	金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/収入保障保険 (被保険者=本人)	契約開始年	30	30																						
24	単位:万円	0	1500	0.000%	契約終了年	60	100																							
25	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入					保険金額	3,000	500																						
26	基本生活費(万円:年)	0	65歳後	0	変動率・額																									
27	首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃=>	36	0																							
28	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																						
29	0.000%	30	64		0.000%	0																								
30	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)																								
31																子どもの教育														
															教育	幼歳	4	変動率						資金援助						
															教育番号	幼	小	中	高	大	後大	院	年齢	額						
															理沙	11	2	3	4	16	16			30	100					
															健人	11	2	3	4	16	16			30	100					
															第三子	11	2	3	4	16	16			30	100					
															子(父)	11	2	3	4	16	16			30	100					
															子(母)	11	2	3	4	16	16			30	100					
															配偶者所得	昇率	昇終	60歳	65歳	退職率/額	退職	1/終	開始額							
															正規雇用	0.00%	52	65%	89%	0.00	60									
															公的年金	本人	配偶者	1	65	65										
															公的年金受取額			年金計算	本人	配偶者	収入増減									
															厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済(2)												
															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	70	65	65	以前の仕事	給料										
															参考年齢	子備欄	65	65	昇率											
															早生まれ(1)	0	0	昇終	0	0										
															加給年金 c	万円	-1	0												
															振替加算 c	万円	0	-1	子備年金	基礎年金F	65歳後収入									
															年額			必要保障額	100%	100%										
															年金所得	開始	65	65	70%	100%	300%									
															終了	111	111													
															副収入夫婦	相続時妻へ移管	100%	生活費:1												

『フラット35S』Aタイプの金利を入力します

質問表に入力したローン情報を持ってきます。
フラット35Sの金利は当初の10年間は固定金利-0.25になる。

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
44			ローングループ「1」を入力中				1 ⇒ 4						
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				4,000	1	39	3,500	1.030%	35	200	40		
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	49	1.280%								
50			新期間:前年末返済額(万)										
52		その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)	一括返済(歳)	メンテ費			
53		単位:万円		1				1		0			
54													

フラット35S 11年目から
当初の金利+0.25%を入力する

・ローンタブをクリックする。

ローン返済額グラフを開きます

キャッシュの矢印を押します



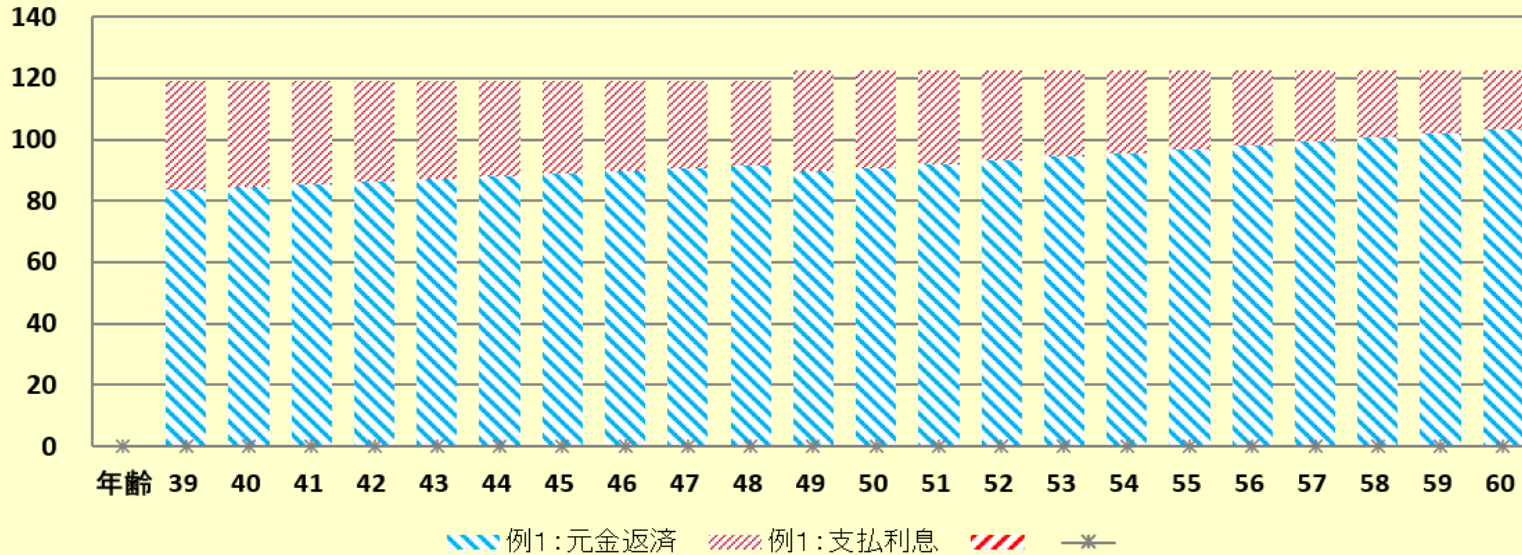
印刷

田中様

2021年10月2日

作成者 鈴木一郎

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 0

西暦=1 2

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。

キャッシュフローを開きます

入力の矢印を押します

今後の状況が数字で分かります

次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ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10月2日		作成者 鈴木一郎	
経過年数	西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13					
ライフイベント		家族・夫婦予定	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033					
子供予定		自宅	2子保	1子小		2子小				1子中		2子中		1子高		2子高	1子文				
年齢	和夫様	本人	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51					
	愛子様	配偶者	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49					
	理沙様	第一子	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19					
	健人様	第二子	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17					
収支		初期変動率																			
予想値	参考: 和夫様	税込予測	800	829	858	889	921	954	988	1,023	1,060	1,098	1,137	1,178	1,220	1,264					
	参考: 愛子様	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
可処分所得		3.564%	607	631	656	681	706	731	756	781	806	831	856	881	906	931					
可処分所得		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
可処分所得		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
可処分所得		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
収入	ローン借入金		0	3,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
	福収入: 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: 個年金: 注	0.000%	24	68	57	56	56	55	42	41	40	39	32	6	0	0					
収入合計(可処分所得)			631	4,198	706	723	742	761	789	789	810	831	847	844	863	888					
基本生活費		0.000%	455	455	455	455	455	455	455	455	455	455	455	455	455	455					
住居費(ローン以外)		0.000%	36	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40					
教育費		0.000%	48	53	53	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64					
保険料		0.000%	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30					
自動車関連費		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
一時的支出		0.000%	0	4,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
その他支出・年金積立		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
支出小計1			570	4,579	579	590	590	590	590	607	607	623	720	620	617	749					
ローン返済代+諸費用			0	319	119	119	119	119	119	119	119	119	119	123	123	123					
使途不明金		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
支出合計			570	4,898	698	709	709	709	709	726	726	743	839	743	740	872					
年間収支		1,439	61	-700	8	14	33	52	59	63	84	88	7	101	123	16					
年末金融資産残高		1,500	1,500	800	808	822	855	907	966	1,029	1,113	1,201	1,209	1,310	1,433	1,449					
ローン残高(年末)			0	3,417	3,332	3,247	3,161	3,074	2,986	2,897	2,807	2,717	2,625	2,535	2,445	2,353					
児童手当受給額+すまい給付金		万円	24	34	24	24	24	24	12	12	12	12	6	6	0	0					

児童手当・住宅ローン控除

11年目の金利変更により返済額増額

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2 『フラット35Sで繰上げ返済をした場合』

①返済額軽減型

「フラット35S」Aタイプの金利（2021/9）

- ・1年～10年 1.03%（39歳～48歳）
- ・11年～35年 1.28%（49歳～）
- ・借入期間 35年

50歳で700万円を一部繰上返済(前年末)する。
返済期間を変更せずに返済額を軽減する。

例題2『フラット35S』で繰上げ返済した場合 ①返済額軽減型

16	収入	一時的	年・額の順に⇒													
17		副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額					
18		本人 a					夫婦 c									
19		本人 b					夫婦 d									
20	現	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	状	保険・年金1														
22		保険・年金2														
23		保険・年金3														
24		金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/ 収入保障保険 (補償額-本人)	契約開始年	30	30							
25		単位:万円	0	1,500	0.000%		契約終了年	60	100							
26			※繰上返済額が『0』の場合は、再度『0』を記入					保険金額	3,000	500						
27		基本生活				65歳後	変動率・額									
28		首都圏増加率(任意)				人数反映	家賃⇒	36	0	0	38					
29		保険料					年額(万円)	0	0	0	0	年額(万円)				
30		支出関連					◎西暦年齢									
31		支出関連														
32		支出関連														
33		支出関連														
34		保険 #1	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)					
		保険 #2														

赤い矢印を押し変更入力画面に移動

50歳で一部繰上げ返済(700万円)をする。(前年末)

104		1	NEXT	ローングループ『1』を入力中、『2』に移る	1 ⇒ 4								
106	住居	自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費			
107			4,000	1	39	3,500	1.030%	35	200	40			
108		金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額⇒	0			
109		繰上返済は前年末実施	49	1.280%	50	1.280%	0	0.000%					
110		新期間:前年末返済額(万)		0		700		0					
112		その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)	一括返済(歳)	メンテ費			
113		単位:万円	0	1	0	0	0%	1	0	0			

一部繰上げ返済額(700万)の入力
金利は変更ない為1.28%を入力

・キャッシュ2 タブをクリックする。

『フラット35S』Aタイプの一部繰上げ返済キャッシュフロー

①返済額軽減型

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10月2日			作成者	鈴木一郎									
経過年数	基準年⇒	0	1	2	3	7	8	9	10	11	12	13					
西暦		2020	2021	2022	2023	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033					
ライフイベント	家族・夫婦予定	2子保	1子小		2子小			1子中		2子中	1子高	2子高	1子文				
年齢	和夫様	本人	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	
	愛子様	配偶者	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	
	理沙様	第一子	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
	健人様	第二子	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
収支	初期変動率																
予想値	参考: 和夫様	税込予測	800	829	858	889	921	954	988	1,023	1,060	1,098	1,137	1,178	1,220	1,264	
	参考: 愛子様	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
収入	可処分所得	和夫様	3.564%	607	630	648	667	686	706	727	748	769	792	815	838	863	888
	可処分所得	愛子様	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
入	ローン借入金		0	3,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	漏れ収入: 企年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	24	68	57	56	56	55	42	41	40	39	32	6	0	0	0
25	収入合計2(可処分所得)		631	4,198	706	723	742	747	769	789	810	831	847	844	863	888	
26	基本生活費	0.000%	455	455	455	455	455	455	455	455	455	455	455	455	455	455	
27	住居費(ローン以外)	0.000%	36	40	40	40	40	40	40	40	40	40	140	40	40	40	
28	教育費	0.000%	48	53	53	64	66	66	66	66	81	98	95	95	91	223	
29	保険料	0.000%	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	
30	支	自動車関連費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	出	一時的支出	0.000%	0	4,000	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		570	4,579	579	590	590	590	590	607	607	623	720	620	617	749	
34	ローン返済代+諸費用		0	319	119	119	119	119	119	119	119	119	119	823	89	89	
35	使途不明金2	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
36	支出合計2		570	4,898	698	709	709	709	709	726	726	743	839	706	838		
37	年間収支2	1,439	61	-700	8	14	33	52	59	63	84	84	84	84	84	50	
38	年末金融資産残高2	1,500	0.000%	1,500	800	808	822	855	907	966	1,029	1,113	1,113	816	816		
39	ローン残高2(年末)		0	3,417	3,332	3,247	3,161	3,074	2,986	2,897	2,807	2,807	2,807	2,807	1,703		
40	児童手当受給額+すまい給付金	万円	24	34	24	24	24	24	12	12	12	12	6	6	0	0	

ローンをクリック

住宅ローン控除+児童手当

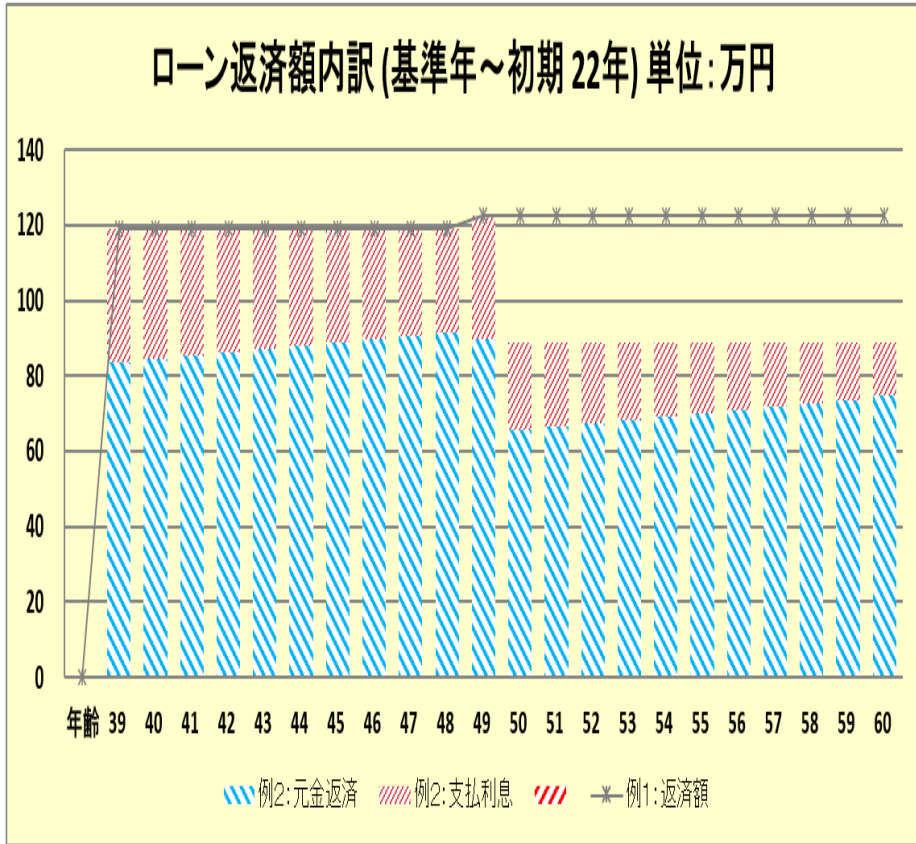
一部繰上げ返済額(700万)

『フラット35S』Aタイプ 一部繰上げ返済の ローン返済内訳

田中様

2021年10月2日

作成者 鈴木一郎

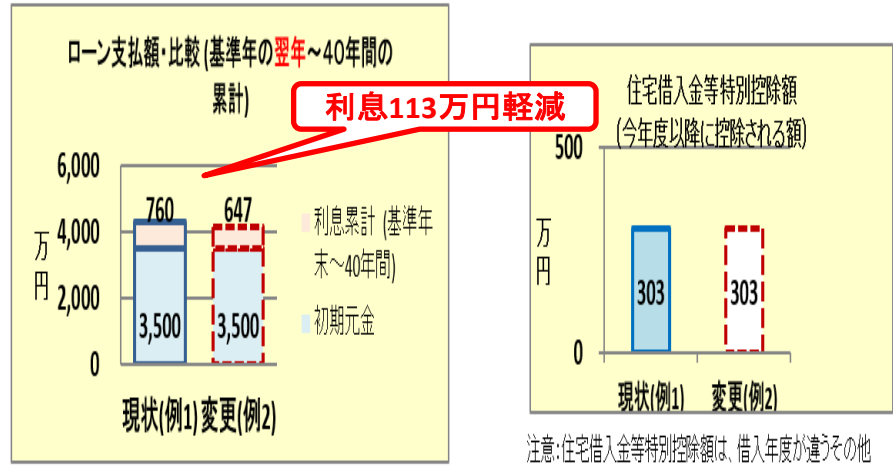


田中様

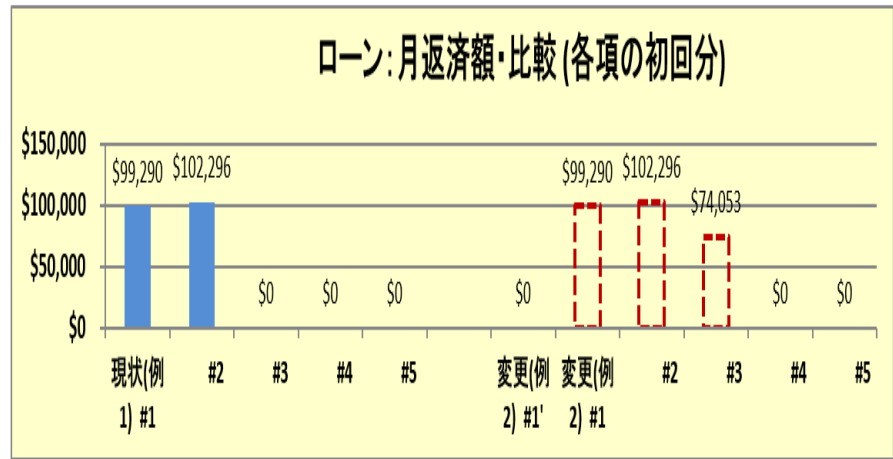
ローン比較

2021年10月2日

作成者 鈴木一郎



注意:住宅借入金等特別控除額は、借入年度が違うその他ローンが複数ある時は正しく表示されないことがあります。



表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2 他:返済額 1 西暦=1 2

2に変更する。

例題2 『フラット35Sで繰上げ返済をした場合』

②期間短縮型

「フラット35S」Aタイプの金利（2021/9）

- ・1年～10年 1.03%（39歳～48歳）
- ・11年～35年 1.28%（49歳～）
- ・借入期間 35年

50歳で700万円を一部繰上返済(前年末)する。
返済額を変えずに返済期間を短くする。

例題2『フラット35S』で繰上げ返済した場合 ①期間短縮型

給与所得者 20歳～59歳で年収が240万円以上を基本とします 黄色の部分は、入力(現状)または簡単・収入・支出(変更)を自

66	詳細作成用 田中様 基準年 2020 本人年齢 48 西暦 2030									
67	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				
68	出力の金額は該当年の年末の額です									
69	家族	和夫	愛子	無し(-1歳)	理沙	健人	第三子	子(父)	子(母)	
70	基準年末・年齢(歳)	38	36	年齢(歳)	6	4	-1	-1	-1	
71	基準年・年齢(万円)	800	0	誕生西暦	0	0	0	0	0	
72	任意:基準年可加	0	0	1	0	0	0	0	1	
73	結婚	0	0	0	0	0	0	0	0	1
74	収入関連	昇給	60歳時率	60%	65歳時率(主)	89%	退職金変動率	0.000%	配/160歳時	100%
75	退職など	年・額の順に⇒	0	0	0	0	退職金率額	3.09	取得年齢	60
76	一時的	0	0	0	0	0	0	0	0	0
77	副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額
78	本人 a	0	0	0	0	夫婦 c	0	0	0	0
79	本人 b	0	0	0	0	夫婦 d	0	0	0	0
80	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %
81	保険・年金1	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%
82	保険・年金2	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%
83	保険・年金3	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%

赤い矢印を押し現状入力画面に移動

50歳で一部繰上げ返済(700万円)をする。(前年末)
現状キャッシュフロー表から現在返済額123万円を確認する

43	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
44			その他#5	0	0	0	0	その他#6	0	0	0	0
45			ローングループ『1』を入力中				1 ⇒ 4					
46			自宅購入	物件価格	金利タイプ	自宅購入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費	
47			(ローン)単位:万円	4,000	1	初回借入年	3,500	1.030%	35	200	40	
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			繰上げ返済は前年末実施	49	1.280%	50	1.280%					
50			新期間:前年末返済額(万)			16	700					

一部繰上げ返済額(700万)の入力
金利は変更ない為1.28%を入力
返済額が123万円に近くなるように新
期間(16年、17年)を入力する

・キャッシュ タブをクリックする。

『フラット35S』Aタイプの一部繰上げ返済キャッシュフロー

②期間短縮型

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		行列表		『メニュー』へ		『入力』へ						
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10月2日		作成者 鈴木一郎	
経過年数	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19					
西暦		2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039					
ライフイベント	家族・夫婦予定	2子保		1子小		2子小		1子中		2子中		1子高		2子高		1子文		2子文								
和夫様	本人	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57					
愛子様	配偶者	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55					
理沙様	第一子	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25					
健人様	第二子	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23					
収支	初期変動率																									
予想値	参考: 和夫様	税込予測	800	829	858	889	921	954	988	1,023	1,060	1,098	1,137	1,178	1,220	1,264	1,309	1,356	1,405	1,455	1,507	1,561				
	参考: 愛子様	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
可処分所得	和夫様	3.564%	607	630	648	667	686	706	727	748	769	792	815	838	863	888	913	940	967	995	1,024	1,054				
可処分所得	愛子様	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
収入	ローン借入金		0	3,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
	福収入: 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	0	0	0	0	0				
	その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	24	68	57	56	56	55	42	41	40	39	32	6	0	0	0	0	0	0	0	0				
	収入合計(可処分所得)		631	4,198	706	723	742	761	769	789	831	847	844	863	888	913	940	967	995	1,024	1,054					
支出	基本生活費	0.000%	455	455	455	455	455	455	455	455	455	455	455	455	455	455	455	455	410	410	354					
	住居費(ローン以外)	0.000%	36	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40				
	教育費	0.000%	48	53	53	64	64	64	64	64	64	64	64	91	223	200	332	309	154	154	0					
	保険料	0.000%	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30				
	自動車関連費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
	一時的支出	0.000%	0	4,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
	その他支出: 年金積立	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
	支出小計1		570	4,579	579	590	590	590	590	607	607	623	720	620	617	749	726	858	835	635	635	425				
	ローン返済代+諸費用		0	319	119	119	119	119	119	119	119	119	119	823	127	127	127	127	127	127	127	127				
	使途不明金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
	支出合計		570	4,898	698	709	709	709	709	726	726	743	839	1,443	876	853	984	961	762	762	551					
年間収支	1,439		61	-700	8	14	33	52	59	63	84															
年末金融資産残高	1,500	0.000%	1,500	800	808	822	855	907	966	1,029	1,113															
ローン残高(年末)			0	3,417	3,332	3,247	3,161	3,074	2,986	2,897	2,807	2,717	2,625	2,535	1,731	1,626	1,519	1,411	1,302	1,191	1,078	965				

ローンをクリック

住宅ローン控除+児童手当

一部繰上げ返済額(700万)

『フラット35S』Aタイプの一部繰上げ返済キャッシュフロー

②期間短縮型

年	月	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	
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⇒	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39
5	西暦		2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059
6	ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定			退職金																	
8	和夫様	本人	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77
9	愛子様	配偶者	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
10	理沙様	第一子	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45
11	健人様	第二子	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43
15	収支	初期変動率																				
16	予想値	参考: 和夫様	1,561	1,561	937	937	937	937	937	937	937	331	331	292	292	292	292	292	292	292	292	292
17		参考: 愛子様	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	78	78	78	78	78	78	78	78	78
18		参考: 退職金	0	0	4,825	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	可処分所得	和夫様 3.564%	1,054	1,054	632	632	632	632	632	283	283	253	253	253	253	255	255	255	255	255	255	255
20	可処分所得	愛子様 0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	70	70	70	70	70	70	70	70	70
21	可処分所得	退職金 0.000%	0	0	4,362	0	0	0	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	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	0	0	0	0	0
24	収入	その他ローン控除: 個人年金: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	収入	収入合計(可処分所得)	1,054	1,054	4,994	632	632	632	632	283	283	323	323	323	323	325	325	325	325	325	325	325
26	支出	基本生活費 0.000%	354	354	354	354	354	354	354	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317	317
27	支出	住居費(ローン以外) 0.000%	240	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40
28	支出	教育費 0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	支出	保険料 0.000%	30	30	30	30	30	30	30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	支出	自動車関連連費 0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	支出	一時的支出 0.000%	0	0	0	0	100	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0	0
33	支出	支出小計1	625	425	425	425	525	425	525	357	357	357	457	357	357	357	357	357	357	357	357	357
34	支出	ローン返済代+諸費用	127	127	127	127	127	127	127	127	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35	支出	使途不明金 0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	支出	支出合計	751	551	551	551	651	551	651	484	484	457	457	357	357	357	357	357	357	357	357	357
37	年間収支		1,439	302	502	4,443	81	-19														
38	年末金融資産残高	1,500 0.000%	2,061	2,563	7,006	7,087	7,067															
39	ローン残高(年末)		849	733	614	495	373															

ローンをクリック

65歳で返済完了8年短縮

『フラット35S』Aタイプ 一部繰上げ返済の ローン返済内訳

田中様

2021年10月2日

作成者 鈴木一郎

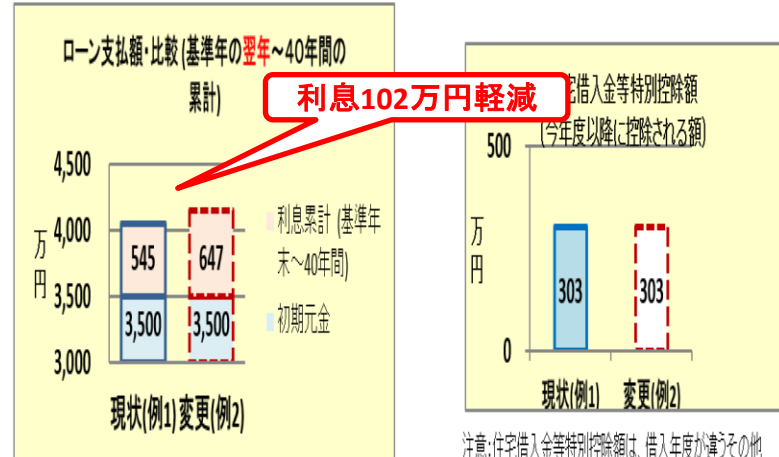
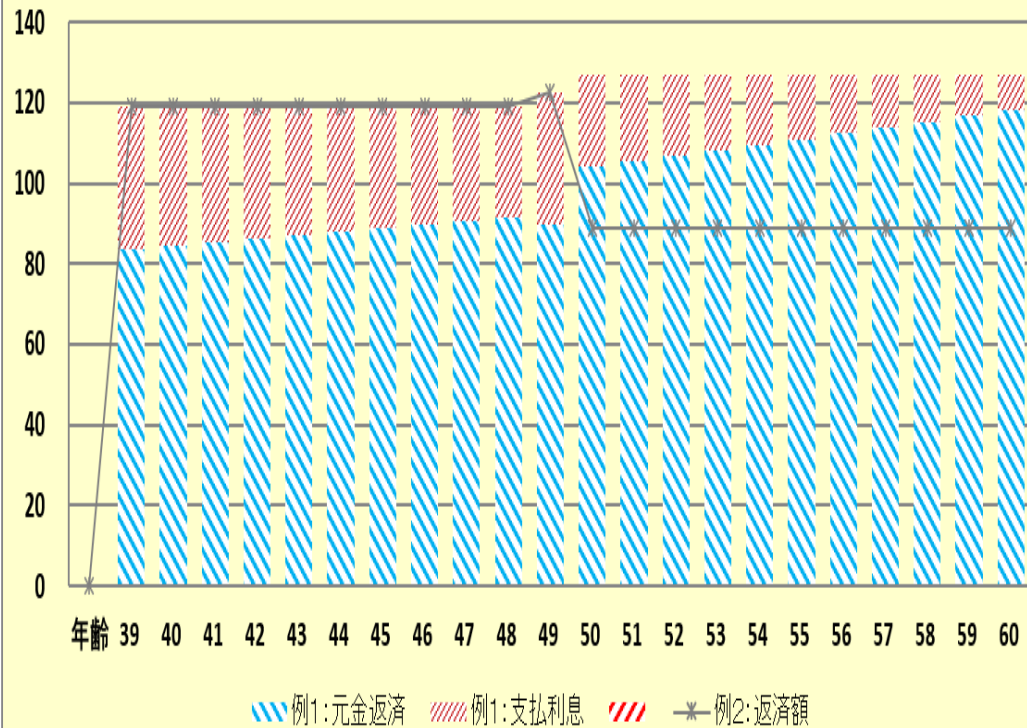
田中様

ローン比較

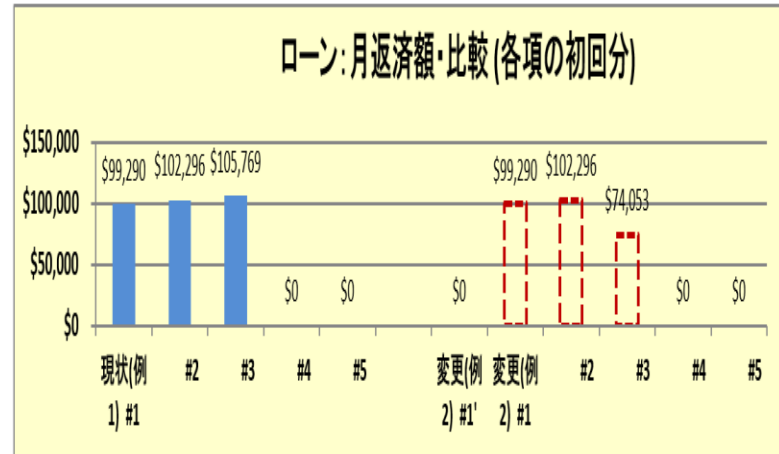
2021年10月2日

作成者 鈴木一郎

ローン返済額内訳 (基準年～初期22年) 単位:万円



注意:住宅借入金等特別控除額は、借入年度が違うその他ローンが複数ある時は正しく表示されないことがあります。



表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2 1

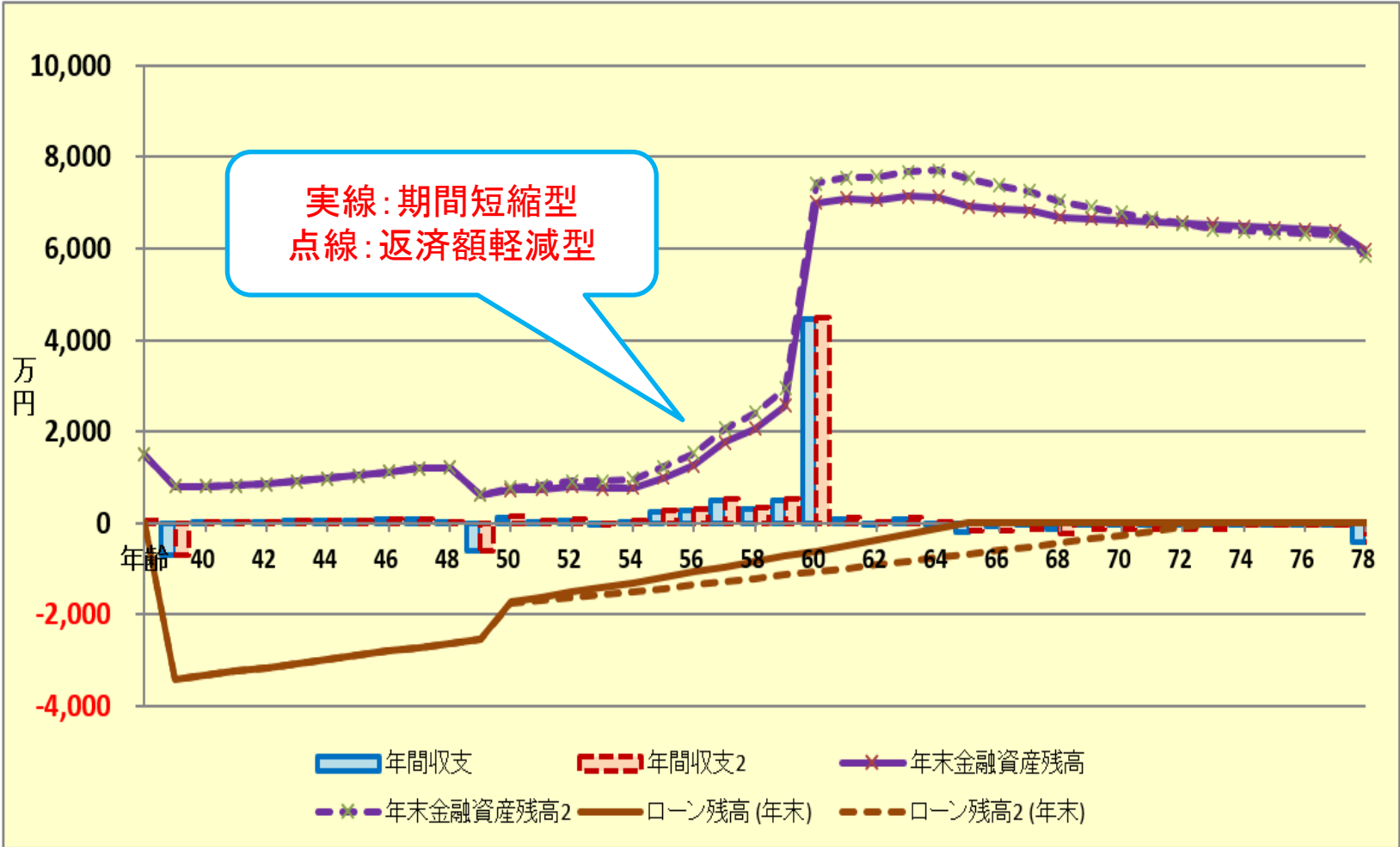
他:返済額 2

西暦=1 2

例題2 繰上返済 期間短縮型 vs 返済額軽減型の比較グラフ

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
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10月2日



他へ ↑

次へ ↓

例題3 『複数ローン(3つ以上)が有る場合の入力方法』

* 家族構成(田中様):

本人(和夫): 38歳、大企業、IT関係の会社

配偶者(愛子): 36歳、専業主婦

長女(理沙): 6歳、長男:(健人): 4歳

* 財政状況

収入: 800万円(2020年)

支出: ? 家賃: 36万円/年(社宅)

金融資産: 1500万円(2020年末)

生保険金額: 60歳まで定期: 3千万円

終身 : 500千万円

例題3 『複数ローン(3つ以上)が有る場合の入力方法』

- * 希望:
- ・住宅は4千万円の一戸建てを来年購入予定
 - ・子供は私立文系の大学に行かせたい
 - ・住宅購入後の家計が心配
 - ・万が一のときに問題ないか？
 - ・ローン借入金は3,500万円、
「フラット35S」Aタイプ：2,000万円、借入期間35年
固定金利(2021/09) 1年～10年:1.03%
10年～35年:1.28%
変動:1,500万円 借入期間35年 金利0.775%

例題3 『複数ローン(3つ以上)が有る場合の入力方法』

8月14日FPキャプテンセミナー(賃貸マンション収益性vs参照
金融資産運用)参照

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 2800万円、変動金利0.775%、20年間

賃貸条件

賃貸価格:109,000円、費用(管理費、固定資産税他)

賃貸収益:約107万円/年(毎年1%の割合で賃貸価格減少)

例題2のデータ変更(その他ローン追加)

	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	
25	映	単位:万円	0	1,500	0.000%	収入保険保険 (被保険者一人)	契約終了年 保険金額	60	100						早生まれ(1)	0	0	仕事 昇給	0	0						
26			↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入					3,000	500						加給年金○万円	-1	0		以前の仕事を39歳まで							
27			基本生活費(万円:年)	0	65歳後	0	変動率・額								振替加算○万円	0	-1	予備年金	基礎年金F			65歳後収入				
28			首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	36	0	0	38				その他年金 (可処分所得)	年額				2	2					
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)			開始	65	65	必要保障額	100%			100%				
30				0.000%	30	64		0.000%	0		0.000%	0			終了	111	111	70%	100%			300%				
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)			副収入夫婦	相続時妻へ移管	100%								生活費:1	
32															収入関連	副一時	個年金・他	使途不明金							1	1
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)			変動率	0.000%	0.000%	0.000%								増率:0%
34			保険 #1					保険 #2	0	0	0	0			配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額								使途不明金
35			車購入 #1	2023	9	2057	0	車購入 #2							基本生活	現役:退職:年齢	変動率	住居変動率								
36			車固定費 #1					車固定費 #2	0	0	0	0			生活レベル	3	6	65	0.000%	0.000%						0%
37			車検費等 #1					車検費等 #2							金融利回り詳細	初年:2021	年:	年:	年:							
38			趣味					電気製品							金融資産	分配:金利	分配:金利	分配:金利	分配:金利							
39			国内旅行					海外旅行							安全優先	100%:0.0%	100%:0.0%	100%:0.0%	100%:0.0%							
40			贈与金					仕送り金							中間	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
41			その他 #1					その他 #2							利回優先	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
42			その他 #3												車購入費	20	30	40	200	300	500	9	1			
43			その他 #5	0	0	0									学費修正費	小	中	高	自宅通学	アパート	幼	他				
44			ローングループ1を入力中																							
46			自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費															
47				4,000	1	39	2,000	1.030%	35	200	40															
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	49	1.280%																					
50			新期間:前年末返済額(万)																							
52			その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)	一括返済(歳)	メンテ費															
53			単位:万円	1		39	1,500	0.775%	35		0															
54			ローンをキャッシュローに反映しています																							

①借入金を2000万円へ変更、繰上返済の削除

③その他ローンも控除適用

③最期に変更画面へ移動

②変動1500万円借入の入力

賃貸マンションのデータ入力①

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S
74	変更	収入	収入関連	昇給率		3.564%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%		子(母)	11	2	3	4	
75			退職など	60歳時率	60%	65歳時率(注)	89%	退職金率額	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⇒	60	980	0	0	0	0	0	0			正規雇用	0.00%	52	65%	89%
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	40	1	59	170			公的年金受取額	0	0		年金計
79			本人 b	③マンション売却			0	0	夫婦 d	0	0	0			厚生(1)/共済(2)	1	1		厚生(1)/
80			資産・保険	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	引自 %	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)	64	64		
83			保険・年金3	0	0	0.000%	0	0	0	0	0.000%	0	0.000%		年金強制開始	70	65	65	以前の
84	金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/ 収入保障保険 (被保険者=本人)	契約開始年	30	30	0	0			参考年齢 予備欄	65	65				
85	単位:万円	0	1,500	0.000%	契約終了年	60	100	0	0				早生まれ(1)	0	0		の仕		
86	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入					保険金額	3,000	500	0	0			加給年金 c 万円	-1	0				
87	基本生活費(万円:年)	0	65歳後	0	変動率・額	0.000	0.000	0.000	0.000				振替加算 c 万円	0	-1		予備年		
88	首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	36	0	0	0				その他年金 (可処分所得)	年額	0	0			
89	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)	0.000%	0	0	0.000%	0	★	開始	65	65		必要保	
90		0.000%	30	64		0.000%	0	0	0.000%	0			終了	111	111		70		
91	支出関連	その他	①西暦:年齢	0	年額(万円)	0	②西暦:年齢	0	年額(万円)	0			副収入夫婦		相続時妻へ移管				
92													収入関連	副・一時	個年金・他				
93	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)			変動率	-1.000%	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	2057	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	3	6	65	0.00		

賃貸マンションのデータ入力②

▲	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
95	車	車購入 #1	2023	9	2057	0		車					
96		車固定費#1	0	0	0	0		車					
97		車検費等 #1	0	0	0	0		車					
98		趣味	0	0	0	0		電					
99		国内旅行	0	0	0	0		海					
100		贈与金	0	0	0	0		住					
101													
102													
103													
104		1					1 ⇒ 4						
106		自宅			金利タイプ	自宅購入年							
107		(ローン)単				初回借入年							
108	住居	金利利率			新年利(%)	変更開始年		新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額⇒	0	
109		繰上返済は前年末実施		49	1.280%			0	0.000%				
110		新期間:前年末返済額(万)			0				0				
112		その他ローン		物件価格	金利タイプ	借入年		借入金	年利	期間(年)	一括返済(歳)	メンテ費	
113		単位:万円		0	1	39		1,500	0.775%	35	0	0	

①既にローングループ「1」に入力済みのため[NEXT]ボタンを押します。

ローングループを使用する場合は『Q&A』をご参照ください。

範囲のロック解除

編集しようとしているセルは、パスワードによって保護されています。

このセルを編集するためにパスワードを入力してください(E):

②パスワードを入力します。

OK キャンセル

賃貸マンションのデータ入力③

④ローングループ「2」に賃貸マンションのデータ入力後[NEXT]ボタンを押します。

③ローングループ「2」に賃貸マンションのデータを入力する。

104 | A | B | 0 | **NEXT** | ローングループ「2」を入力中、「3」に移る | 1 ⇒ 4

106	107	108	109	110	111	112	113	114
住宅	住宅	住宅	住宅	住宅	住宅	住宅	住宅	住宅
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
	2,800	1	40	2,800	0.775%	20	140	28
金利利率変更 繰上返済は前年末実施	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)		0
		0.000%		0.000%		0.000%		
新期間:前年末返済額(万)								
その他ローン 単位:万円		金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)		
		1				1		

キャッシュフローはグループ「1」で表示して下さい

⑤ローングループ「3」に入力せずに[NEXT]ボタンを押します。

一度[NEXT]ボタンを押すと、『現状』から『変更』への自動コピーは行いません。

104 | A | B | 0 | **NEXT** | ローングループ「3」を入力中、「4」に移る | 1 ⇒ 4

106	107	108	109	110	111	112	113	114
住宅	住宅	住宅	住宅	住宅	住宅	住宅	住宅	住宅
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
	0							
金利利率変更 繰上返済は前年末実施	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)		0
		0.000%		0.000%		0.000%		
新期間:前年末返済額(万)								
その他ローン 単位:万円		金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)		
		1				1		

キャッシュフローはグループ「1」で表示して下さい

賃貸マンションのデータ入力④

⑥ローングループ「4」に入力せずに
[NEXT]ボタンを押します。



A	B	D	E	F	G	H	I	J	K	L	
104	I	0	NEXT	ローングループ「4」を入力中、「1」に移る	1 ⇒ 4						
106	住居	自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費	
107			0								
108		金利利率変更 繰上返済は前年末実施	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)		0	
109		新期間:前年末返済額(万)		0.000%		0.000%		0.000%			
110											
112		その他ローン 単位:万円		金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)			
113				1				1			
114	キャッシュローはグループ「1」で表示して下さい										

⑦ローングループ「1」に元々のローンデータが記載されているか念の為確認する。



⑧最後にキャッシュ2を開く

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
104	I	0	NEXT	ローングループ「1」を入力中、「2」に移る	1 ⇒ 4						
106	住居	自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費	
107			4,000	1	39	2,000	1.030%	35	200	40	
108		金利利率変更 繰上返済は前年末実施	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額⇒	0	
109		新期間:前年末返済額(万)	49	1.280%			0	0.000%			
110											
112		その他ローン 単位:万円	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)	一括返済(歳)	メンテ費	
113			0	1	39	1500	0.775%	35	0	0	
114	ローンをキャッシュローに反映しています										

例題3複数ローン(賃貸マンション購入)のキャッシュフロー

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10月2日				作成者 鈴木一郎					
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	本人	配偶者	第一子	第二子	2子保	1子小	2子小	1子中	2子中	1子高	2子高	1子文				
和夫様	本人	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51		
愛子様	配偶者	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49		
理沙様	第一子	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19		
健人様	第二子	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		
収支	初期変動率	ローンをキャッシュフローに反映しています															
予想値	参考:	和夫様	税込予測	800	829	858	889	921	954	988	1,023	1,060	1,098	1,137	1,178	1,220	1,264
	参考:	愛子様	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入	可処分所得	和夫様	3564%	60	0	0	0	0	706	727	748	769	792	815	838	863	888
	可処分所得	愛子様	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出	ローン借入金			0	3,500	2,800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2 福収入: 企業年金: 一時的: 注	-1.000%		0	0	167	165	163	162	160	159	157	155	154	152	151	149
	その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%		24	68	57	56	56	55	42	41	40	39	32	6	0	0
	収入合計2 (可処分所得)			631	4,198	3,672	888	905	929	947	966	986	1,001	997	1,013	1,037	
	基本生活費	0.000%		455	455	455	455	455	455	455	455	455	455	455	455	455	
	住居費(ローン以外)	0.000%		36	40	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	
	教育費	0.000%		48	53	53	64	64	64	81	98	95	95	91	223		
	保険料	0.000%		30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30		
	自動車関連費	0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	一時的支出	0.000%		0	4,000	2,800	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	2 その他支出: 年金積立	0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	支出小計2			570	4,896	3,815	886	886	886	886	903	903	920	1,017	919	915	1,047
	ローン返済代+諸費用							618	618	635	635	651	748	648	645	777	
	使途不明金2	0.000%						268	268	268	268	268	268	270	270	270	
	支出合計2			570	4,896	3,815	886	886	886	903	903	920	1,017	919	915	1,047	
年間収支2	1,439			61	-698	-143	2	19	36	42	44	63	66	-16	78	98	-10
年末金融資産残高2	1,500	0.000%		1,500	802	660	662	681	717	759	804	867	934	918	995	1,093	1,083
ローン残高2 (年末)				0	3,415	5,999	5,781	5,562	5,340	5,117	4,892	4,665	4,436	4,206	3,975	3,742	3,506
児童手当受給額+すまい給付金	万円			24	34	24	24	24	24	12	12	12	12	6	6	0	0

図をクリック

住宅・マンション購入借入金額

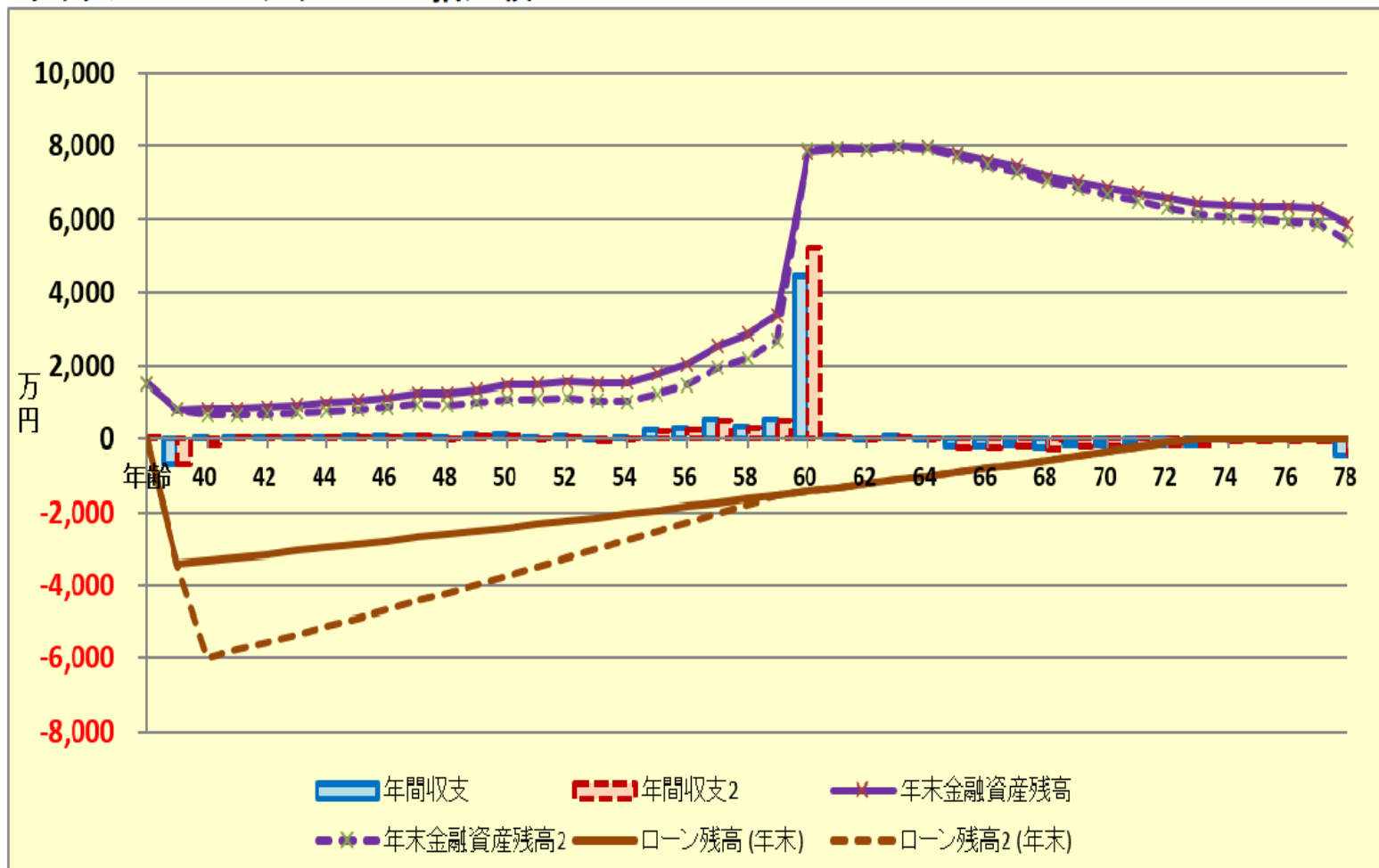
住宅ローン控除+児童手当

住宅・マンション購入資金

例題3複数ローン(賃貸マンション購入)の比較グラフ

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

86 **キャッシュフローチャート 一括比較** 田中様 2021年10月2日 印刷



他へ ↑

次へ ↓

例題4 『住宅を買換た場合における住宅ローン控除の反映の仕方』

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
- 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

新しいFPキャプテン
を用意下さい

買換物件・ローン条件

- 土地価格 + 住居価格 = 7,000万円、諸費用660万円
- 借入: 5,000万円、固定金利: 1.52%、期間: 10年

『質問票』に記入します

お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします) FPキャプテン2022年版

質問票は**給与所得者 20歳～59歳**で**年収が240万円以上**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 <input type="checkbox"/>
	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職業欄を記入します

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				税引年収(万円)の記入(*注)
	性別	企業規模の選択	職種	収入	
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

将来の仕事 場合は統計値を使用します

③金融資産を記入します

金融資産 (昨年末)	2550万円	昨年末の預貯金・債権・株券・投資信託・NISA等の合計額です
------------	--------	--------------------------------

④支出欄を記入します

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 (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:プランAの場合は統計値を使用します

⑤自宅購入計画を記入します

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(万円)	年利(%)	期間(年)
	3500万円	固定金利	34歳	2800万円	3.500%	35年

⑥承諾するを選択します

「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **承諾**

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 ★

⑦ここをクリックします

住宅買換データ入力

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					
14	収入	収入関連	昇給率	2.217%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配当60歳時	100%	
15			退職など	60歳時率	70%	65歳時率(注)	89%	退職金率:額	2.26	取得年齢	60
16		一時的	年・額の順に=>	56	2,400					0	0
17	収入	副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額
18		本人 a					夫婦 c				
19	収入	本人 b	0	0	0	0	夫婦 d	0	0	0	0
20		資産・保険	積立金	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %	
21		保険・年金1									
22		保険・年金2									
23		保険・年金3									
24		金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/収入保障保険(被保険者=本人)	契約開始年	契約終了年	保険金額	変動率・額	
25		単位:万円	2,400	2,550	0.000%						
26		↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入									
27	支出	基本生活費	万円:年	300	65歳後	240	家賃=>	0	0	0	33
28		首都圏増	(任意)	0	人数反映	1	自動車関連	変動率	年額(万円)	0	0
29		変動率	年額(万円)	終了年	64	自動車関連	費用	0.000%	0	0	0
30		①前々年末残高	12	64	費用	0.000%	0	0	0	0	
31		②西暦:年齢			年額(万円)		②西暦:年齢				
32		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)
33	支出	保険 #1					保険 #2	0	0	0	0
34		車購入 #1	2022	9	2041						
35		車固定費 #1									
36		車検費等 #1									
37		趣味									
38		国内旅行						海外旅行			
39	贈与金						仕送り金				
40	諸費用	56	1	56	660		その他 #2				
41	その他 #3						その他 #4				
42	その他 #5	0	0	0	0		その他 #6	0	0	0	
43											
44		ローングループ『1』を入力中									
45	住居	自宅購入(ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	④現在のローン一括返却	期間(年)	諸費用	メンテ費			
46			3,500	1	2,800	3,500%	35	175	35		
47		金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	⑤新規ローン等の入力	新	宅建物額=>				
48		繰上返済は前年末実施	57	1.520%							
49	新期間:前年末返済額(万)		2,000								
50		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)	一括返済(歳)	メンテ費	
51		単位:万円	7,000	1	56	5,000	1.520%	10		35	
52		ローンをキャッシュフローで反映します									
53		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
54											

⑤最期にキャッシュを押す

例題4 住宅買換た場合のキャッシュフロー

	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	
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(単位:万円)					田中様				2021年10月2日				作成者	
4	経過年数		基準年⇒	0				4	5	6	7	8	9	10	11	12	
5	西暦			2021				2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	
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															
11	年齢	健太様	第二子	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	
12		いない時は-1	第三子	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	
13		いない時は-1	子(父)	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	
14		いない時は-1	子(母)	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	
15	収支		初期変動率					ローンをキャッシュフローに反映しています									
16	予想値	参考: 誠様	税込予測	600	613	627	641	641	641	447	447	447	447	447	225	225	
17		参考: 由美様	税込予測	540	552	565	577	590	604	604	604	613	613	613	613	613	
18		参考: 退職金	税込予測	0					0	1,452	0	1,389	0	0	0	0	
19	収入	可処分所得 誠様	2.217%	472	487	502	517	532	547	562	577	592	607	622	637	652	
20		可処分所得 由美様	2.252%	415	425	435	445	455	460	460	460	468	468	468	468	468	
21		可処分所得 退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	1,452	0	1,389	0	0	0	0	
22		ローン借入金		0	0	5,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
23		富収入: 企業金: 一時的: 注	0.000%	0	0	2,400	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	
25		収入合計(可処分所得)		887	903	8,318	933	943	952	2,255	803	2,199	811	811	671	671	
26	支出	基本生活費	0.000%	299	299	299	299	299	299	259	259	259	259	259	207	207	
27		住居費(ローン以外)		0	0	70	0	0	0	0	0	70	170	70	70	70	
28		教育費	0.000%	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	12	12	12	0	0	
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	0	0	0	100	0	100	0	0	0	0	
32		その他支出: 年金積立	0.000%	0	0	660	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
33		支出小計		299	299	7,760	70	70	100	259	259	259	259	259	207	207	

住宅買換の場合の住宅ローン控除の反映

①[NEXT]ボタンを押します。

ローングループ「1」を入力中、「2」に移る 1 ⇒ 4

住宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	住宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間 (年)	諸費用	メンテ費
0	3,500	1	34	2,800	3.500%	35	175	35
金利利率変更 繰上返済は前年末実施	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額→	0
新期間:前年末返済額(万)	57	1.520%	0	0.000%	0	0.000%		
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)	一括返済(歳)	メンテ費
0	3,000	1	56	5,000	1.520%	10	0	35

②ローングループ「2」に入力せずに
[NEXT]ボタンを押します。

ローングループ「2」を入力中、「3」に移る 1 ⇒ 4

住宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	住宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間 (年)	諸費用	メンテ費
0								
金利利率変更 繰上返済は前年末実施	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額→	0
新期間:前年末返済額(万)		0.000%		0.000%		0.000%		
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)	一括返済(歳)	メンテ費
0								

⑤ローングループ「3」に入力せずに
[NEXT]ボタンを押します。

③「1⇒4」を押します。

ローングループ「3」を入力中、「4」に移る 1 ⇒ 4

住宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	住宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間 (年)	諸費用	メンテ費
0	0							
金利利率変更 繰上返済は前年末実施	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額→	0
新期間:前年末返済額(万)		0.000%		0.000%		0.000%		
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)	一括返済(歳)	メンテ費
0		1						

Microsoft Excel

ローングループ1を4に複製し、ローングループ1を消去します。

OK

④「OK」を押す。

キャッシュフローはグループ「1」で表示して下さい

住宅買換の場合の住宅ローン控除の反映

⑥ ローングループ「4」を修正します。
入力後[NEXT]ボタンを押します。



A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
104	I	0	ローングループ「4」を入力中、「1」に移る		1 ⇒ 4							
106	住居	自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費		
107			3,500	1	34	2,800	3,500%	35	175	35		
108		金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)				
109		繰上返済は前年末実施	57	1.520%		0.000%		0.000%				
110		新期間:前年末返済額(万)		2,000								
111		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)				
112		単位:万円										
113												

⑦ ローングループ「1」に自宅購入入力・その他ローン
削除します。入力後[NEXT]ボタンを押します。



A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
104	I	0	ローングループ「1」を入力中、「2」に移る		1 ⇒ 4							
106	住居	自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費		
107			7,000	1	56	5,000	1,520%	10				
108		金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額⇒	0		
109		繰上返済は前年末実施		0.000%		0.000%		0.000%				
110		新期間:前年末返済額(万)										
111		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)	一括返済(歳)	メンテ費		
112		単位:万円										
113												
114			ローンをキャッシュローに反映しています									

⑧ [NEXT]ボタンを何度か押して一周します。(ローングループ「1」を表示するまで[NEXT]ボタンを押します。)



A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
104	I	0	ローングループ「2」を入力中、「3」に移る		1 ⇒ 4							
106	住居	自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費		
107												

⑨ 必ずローングループ「1」を表示させます。

⑩ キャッシュ2シートを開く

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
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			
107			7,000	1	56	5,000	1,520%	10				

例題4 住宅買換た場合のキャッシュフロー

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10月2日								作成者 鈴木一郎			
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			自宅						退職金		退職金					
	子供予定																
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	
収支		初期変動率	ローンをキャッシュフローに反映しています														
子	参考: 誠様	税込予測	600	613	627	641	641	641	447	447	447	447	447	225	225	186	
想	参考: 由美様	税込予測	540	552					604	604	613	613	613	613	613	185	
値	参考: 退職金	税込予測	0	0					1,452	0	1,389	0	0	0	0		
可処分所得	誠様	2.217%	472	480					343	343	343	343	343	203	203	169	
可処分所得	由美様	2.252%	415	423	43	441	451	460	460	460	488	468	468	468	468	166	
可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	1,452	0	1,389	0	0	0	0		
収入	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		
2	その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	0	0	44	25	25	25	17	17	16	11	5	0	0		
2	収入合計2(可処分所得)		887	903	8,803	938	967	977	2,272	321	2,213	821	816	671	671	335	
支出	基本生活費	0.000%	300	259	259	259	259	259	259	259	259	259	207	207	207		
2	住居費(ローン以外)	0.000%	35	35	35	35	35					35	35	135	35		
2	教育費	0.000%	154	0	0	0	0					0	0	0	0		
2	保険料	0.000%	12	12	12	12						12	12	0	0		
2	自動車関連		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
2	一時的支出		0	0	0	0	0	0	100	0	100	0	0	0	0		
2	その他支出: 年金積立	0.000%	0	0	660	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
2	支出小計2		501	306	7,966	306	306	306	406	306	406	306	306	342	242	242	
2	ローン返済代+諸費用		139	139	2,037	539	539	539	539	539	539	539	539	539	0	0	
2	使途不明金2: 自動計算	0.000%	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96		
2	支出合計2		737	541	10,099	941	941	941	1,041	941	1,041	941	941	978	338	338	
年間収支2		2,304	150	363	-1,737	17	26	36	1,231	-121	1,174	-120	-125	-307	332	-3	
年末金融資産残高2		2,400	0.000%	2,550	2,913	1,176	1,193	1,219	1,255	2,486	2,365	3,539	3,418	3,293	2,986	3,318	3,315
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	
児童手当受給額+すまい給付金	万円		0	0	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

住宅購入借入・自宅売却金額

住宅ローン控除+児童手当

住宅購入・諸費用金額

例題5 『変動金利で金利が上昇した場合のシミュレーション』

* 家族構成(田中様):

本人(和夫): 38歳、中堅企業、IT関係の会社

配偶者(愛子): 36歳、専業主婦

長女(理沙): 6歳、長男(健人): 4歳

* 財政状況

収入: 700万円(2020年)

支出: ? 家賃: 36万円/年(社宅)

金融資産: 1200万円(2020年末)

生保険金額: 60歳まで定期: 3千万円、終身: 500万円

例題5 『変動金利で金利が上昇した場合のシミュレーション』

- * 希望：
- ・住宅は4千万円(借り入れ3,500万円、変動金利0.775%)の一戸建てを来年購入予定
 - ・ローンは65歳までに完済(26年返済)
 - ・子供は私立文系の大学に行かせたい
 - ・住宅購入後の家計が心配

*「変動金利」で金利が上昇(下記)

- 39歳 0.775%
- 40～48歳まで 1.775%
- 49～53歳まで 2.775%
- 54～65歳まで 3.775%

新しいFPキャプテンを準備下さい

『質問票』に記入します

お金の使い方を調べてみましょう（薄ピンク色の所にご記入をお願いします）

FPキャプテン2022年版

質問票は**給与所得者 20歳～59歳**で年収が240万円以上を基本とします

①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）	30歳			
	配偶者は何歳ですか（昨年末の満年齢）	36歳			
	おと様の年齢(歳)又は誕生日(西暦)を入れて下さい	6	4		

②職業欄を記入します

仕事	お仕事に関し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	□企業(100人～999人)	情報通信業	700万円
配偶者	女性	選択	選択		

③金融資産を記入します

※この場合は統計値を使用します

金融資産（昨年末）	1200万円	※昨年末の預貯金、債権、株券、外貨預金などの合計額です
-----------	--------	-----------------------------

④支出欄を記入します

支出	家計に関してお伺いいたします。次の中		
	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)	36万円 既に自宅購入者は不要です
	中間連費	年額(万円)	中継代、＝税金、中保険代、ガソリン代などの年平均額（車検代を除く）
	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（車検代を含みません）
その他	年額(万円)	上記以外の支出（一種の使途不明金の預金や債券購入などを含みません）	

⑤自宅購入計画を記入します

⑥承諾するを選択します

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(万円)	年利(%)	期間(年)	
4000万円	変動金利	39歳	3500万円	0.775%	26年	

「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

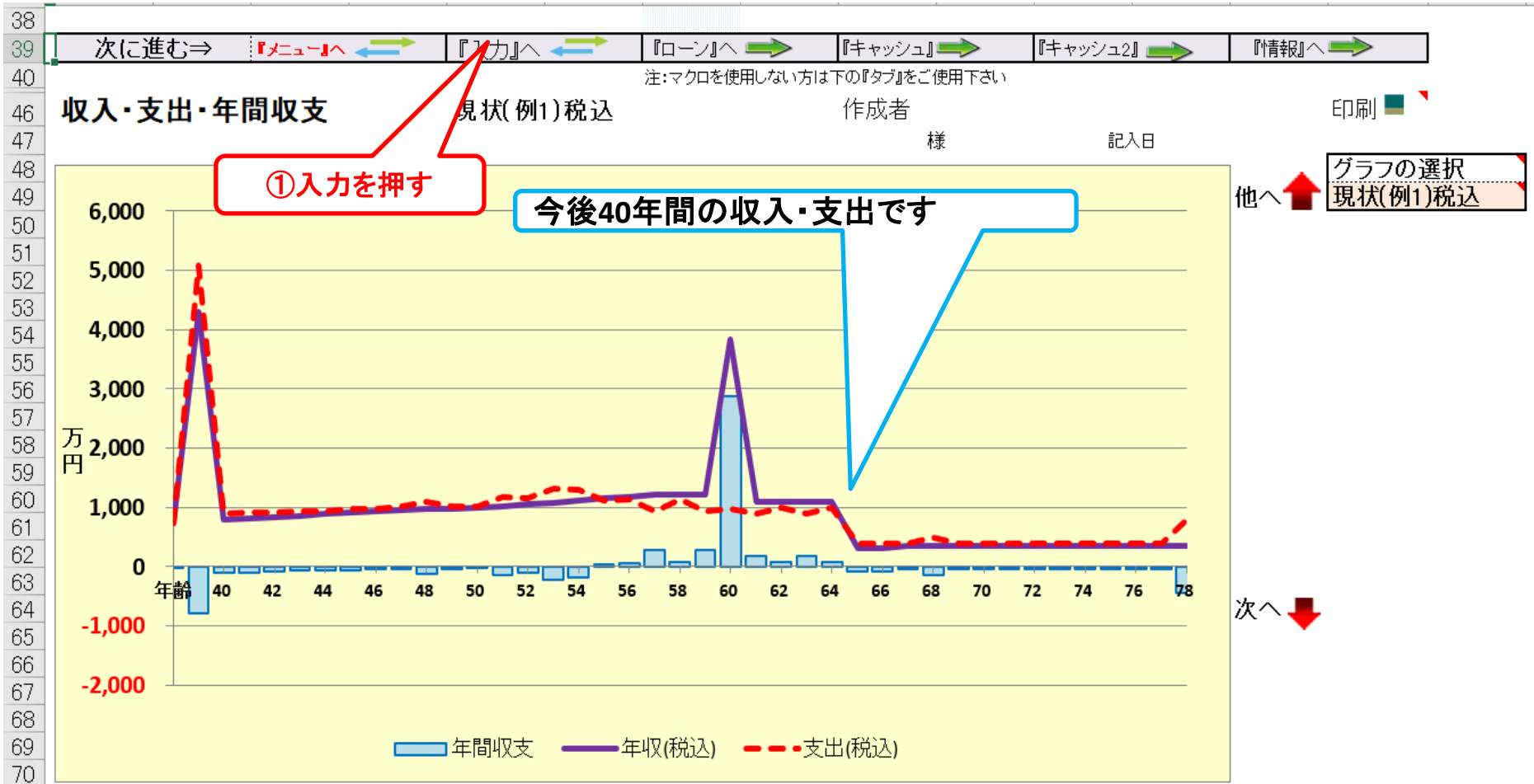
ここをクリック願います

項目選択画面へ

⑦ここをクリックします

収入・支出・年間収支グラフの表示

家族4名 自宅購入



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

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。H7に調整年数入力

⑤最後に「メニュー」を押して最初に戻ります

④作成者を「作成者 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150万円以上を基本とします

灰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	1980	基準年	2018	本人年齢	48	西暦	2028	2019年12月7日	作成者	木村太郎	教育期間
	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					他院
家族	和夫	愛子	無しは-1歳	理沙	健人	第三子	子(父)	子(母)	教育	幼歳：4	変動率	資金援助
	基準年末・年齢(歳)	38	36	年齢(歳)	6	4	-1	-1	-1	教育番号	幼 小 中 高 前大 後大 院	年齢：額
	基準年・税込年収(万円)	700	0	誕生西暦	0	0	0	0	0	理沙	11 2 3 4 16 16	30 :100
	任意：基準年可処分所得									健人	11 2 3 4 16 16	30 :100
										第三子	11 2 3 4 16 16	30 :100

②「名」を入力します。(様は不要です)

③記入日を「2019/12/7」のように半角で西暦で入力します

①「姓」に「様」付けて入力します。

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この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。

データ(金利)の変更入力を行う

変更データ入力画面への移動

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ください。緑・灰色の部分はオフ

詳細作成用 **田中様** 1981 基準年 2019 本人年齢 48 西暦 2029

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

現状	家族	家族	和夫	愛子	無し(は-1歳)	理沙	健人	第三子	子(父)	子(母)	
		基準年末・年齢(歳)	38	36	年齢(歳)	6	4	-1	-1	-1	
		基準年・税込年収(万円)	700	0	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	2.773%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配当60歳時	100%	
			退職など	60歳時率	72%	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	
	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	
		本人 a				夫婦 c					
本人 b	0	0	0	0	夫婦 d	0	0	0	0		
資産・保険	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %	
	保険・年金1										
	保険・年金2										
	保険・年金3										
金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/収入保障保険(被保険者=本人)	契約開始年	30	30				
単位:万円	0	1,200	0.000%	契約終了年	60	100					
	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入				保険金額	3,000	1,000				
	基本生活費(万円:年)	0	65歳後	0	変動率・額						
	首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃=>	36	0	0	38		
保険料	変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連費	変動率	年額(万円)	その他支出	変動率	年額(万円)		
	0.000%	30	74	費	0.000%	0		0.000%	0		
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)						
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)	
	保険 #1					保険 #2	0	0	0	0	
	車購入 #1	2022	9	2056	0	車購入 #2					
	車固定費 #1					車固定費 #2	0	0	0	0	
車検費等 #1					車検費等 #2						

赤い矢印を押し変更入力画面に移動

変更(例2)画面で金利上昇を入力する

- ・39歳 0.775%
- ・40歳～48歳 1.775%
- ・49歳～53歳 2.775%
- ・54歳～ 3.775%

▲	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
104	I	1		ローングループ『1』を入力中、『2』に移る			1 ⇒ 4			
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)	
107			4,000	2	39	3,500	0.775%	26		
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(%)	
109			繰上返済は前年末実施	40	1.775%	49	2.775%	54	3.775%	
110			新期間:前年末返済額(万)	0		0		0		
112		その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)		
113		単位:万円	0	1	0	0	0.000%	1		
114										

変更後の金利を入力する。

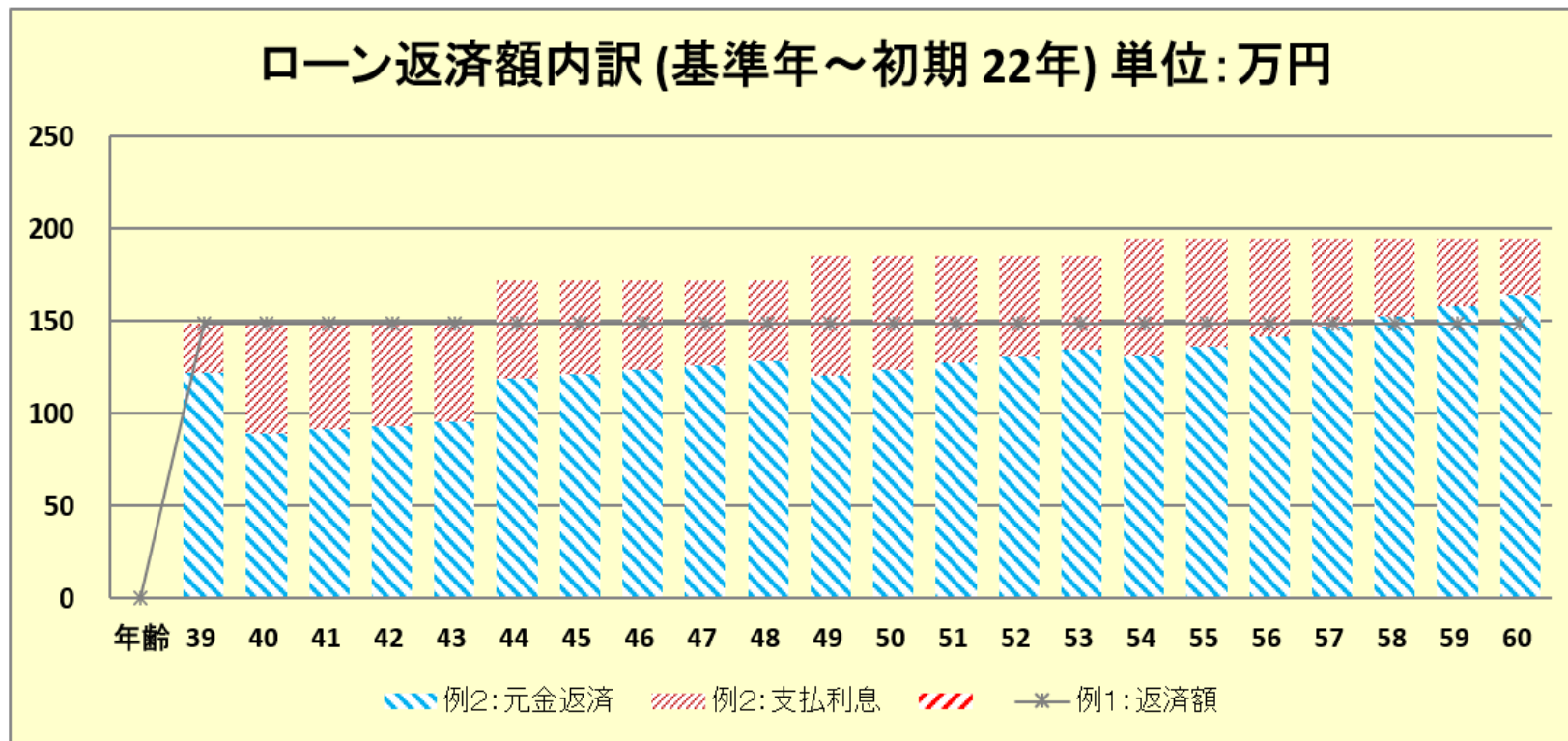
・最後にローンタブをクリックする

ローン返済額内訳比較(1)

田中様

2021年10月2日

作成者 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

表示欄名に2(変更)を入力する

矢印を2回クリックする。

ローン返済額内訳比較(2)

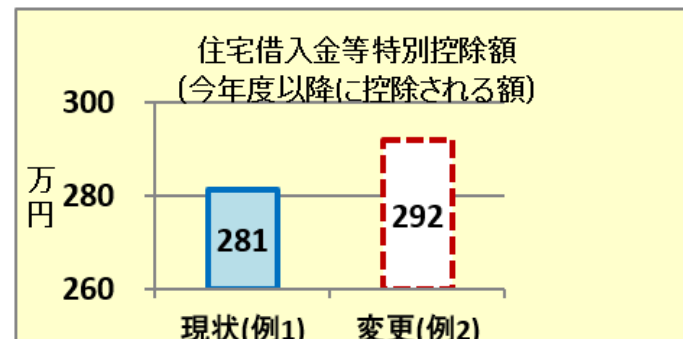
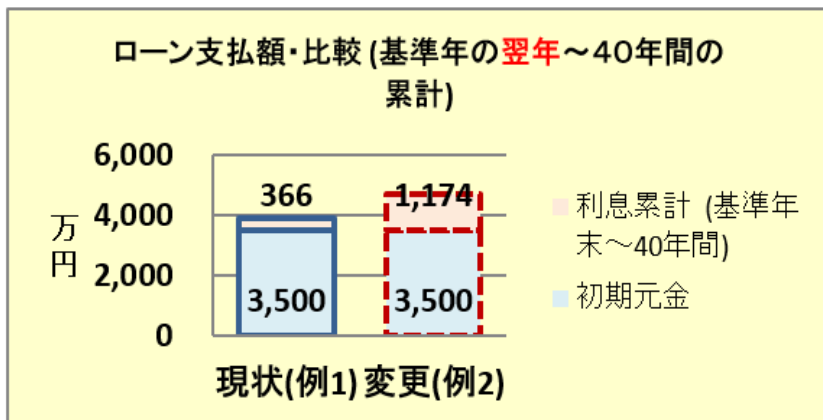
他へ ↑

田中様

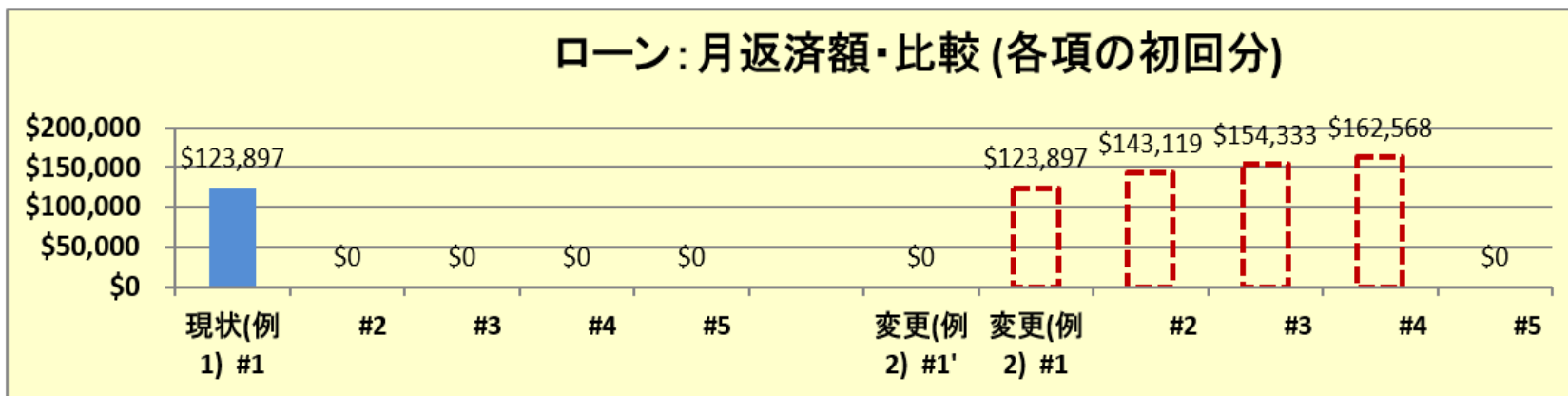
ローン比較

2021年10月2日

作成者 木村太郎



注意:住宅借入金等特別控除額は、借入年度が違うその他ローンが複数ある時は正しく表示されないことがあります。



次へ ↓

・図のタブをクリックする。

キャッシュフローチャート一括比較

次に進む⇒

『メニュー』へ

『入力』へ

『ローン』へ

『キャッシュ』へ

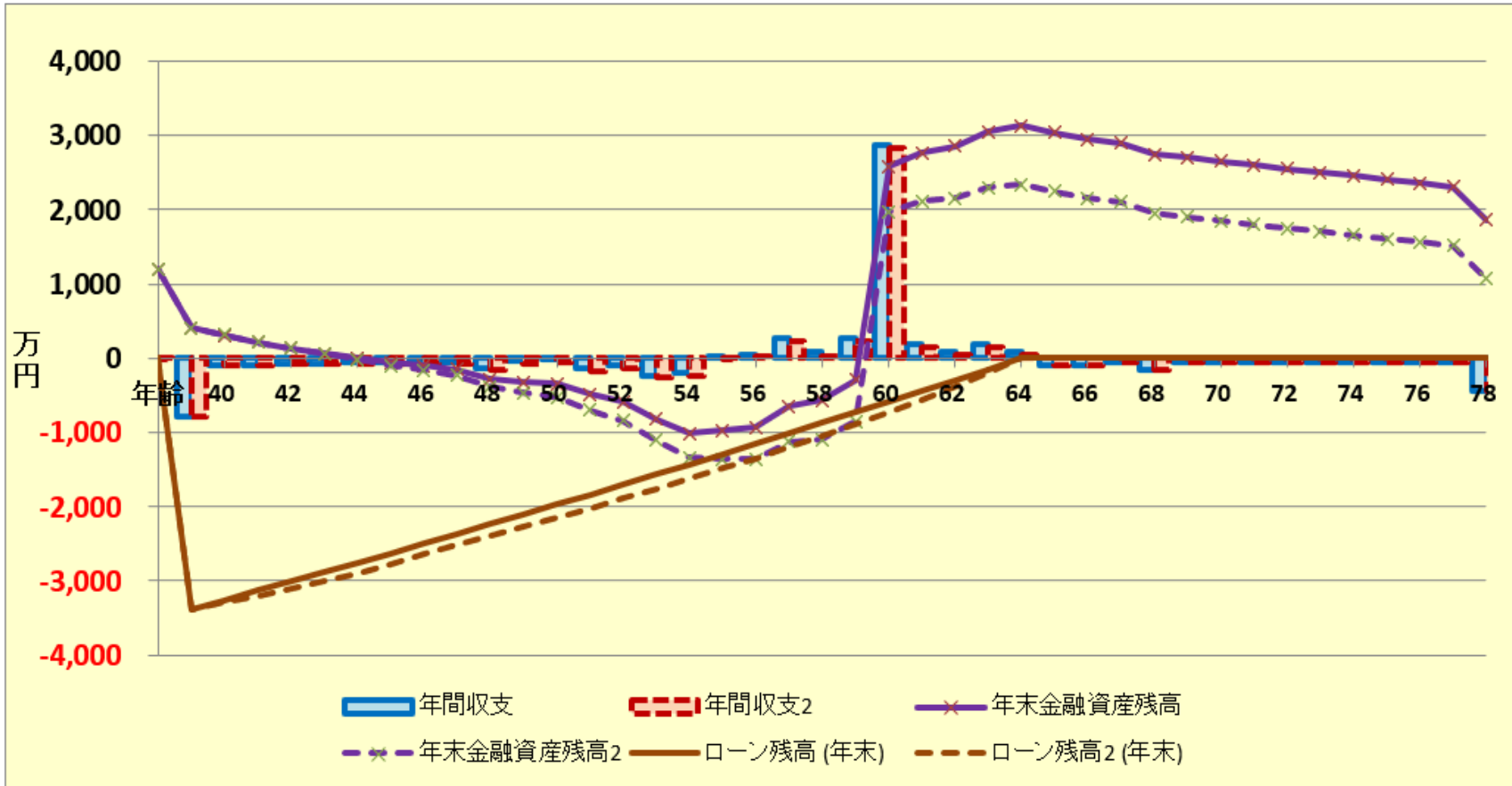
『キャッシュ2』へ

『情報』へ

キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2021年10月2日



他へ ↑

次へ ↓

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が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。

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。