

# 効果的なFP相談を目指して

【基礎編 + 応用編】 オンラインセミナー

- 夫婦(夫50代)富裕層のライフプラン
- 相続税を減らす方法
- 別荘購入と子供・孫への生前贈与(非課税)

**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 \***

ウェブ・ステージ： 1級ファイナンシャル・プランニング技能士



岩崎 康之



日本FP協会会員

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

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

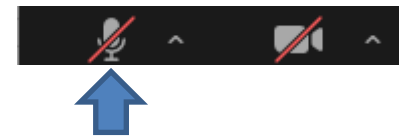
TEL : 045-624-9603

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



# 本日の目的とお願い

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



マイクオン/オフが切り替わります。

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

# 準備 1: 今回使用するFPキャプテンを開きます

ファイル ホーム 挿入 ページレイアウト 数式 データ 校閲 表示 開発 アドイン

A181 : [X] [✓] [fx]

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

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

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

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

187	仕事	お仕事に関してお伺いいたします。次の中から <b>選択</b> してください			
		性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入(*注)
	188	ご本人	選択	選択	選択
190	配偶者	選択	選択	選択	

191 **将来の仕事** 注:ブランクの場合は統計値を使用します

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

199	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	
	200	基本生活費(注)	年額(万円) 食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等
	201	家賃	年額(万円) 既に自宅購入者は不要です
	202	車関連費	年額(万円) 車検代、車税金、車保険代、ガソリン代などの年平均額 (車体価格を除く)
	203	保険料	年額(万円) 生命保険、医療保険、火災保険などの年平均額額 (車保険代を含みません)
204	その他	年額(万円) 上記以外の支出 (一種の使途不明金で預金や債券購入などを含みません)	

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...

# 準備 2: セミナーのレジューメを入手します

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。⇒

【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: 最初にお願ひしたいこと (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

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)

「最初にお願ひしたい事」

「Q and A」

「改定情報」

「別名保存方法」

「更新版導入方法」

「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。

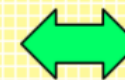
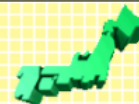
# 準備 2: 今回使用するセミナーのレジュメを入手し印刷します

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: <a href="#">アンダーライン</a> はセミナー資料が添付されています) (*P:パスワード付)	備考
62	2021年7月3日	<a href="#">WEBセミナー</a> コロナ禍での結婚と自宅購入等の生活設計及び6個の係数	<a href="#">チラシ</a>
61	2021年6月5日	<a href="#">WEBセミナー</a> 障害を持つ子供の親亡き後の安心できる相続、生活、住まい	<a href="#">チラシ</a>
60	2021年5月8日	<a href="#">WEBセミナー</a> 基礎編:退職間近で、老後生活資金の不足を心配、FPに相談	<a href="#">チラシ</a>
59	2021年4月3日	<a href="#">WEBセミナー</a> 基礎・応用: 初!!『家計簿』を使用したライフプラン <a href="#">video</a>	<a href="#">チラシ</a>
58	2021年3月6日	<a href="#">WEBセミナー</a> 基礎・応用: コロナ禍での自宅建替_買替_老後資金・生活設計 <a href="#">video</a>	<a href="#">チラシ</a>
57	2021年2月6日	<a href="#">WEBセミナー</a> 基礎編: コロナ禍で来年結婚する方の自宅購入、資産運用等 <a href="#">video</a>	<a href="#">チラシ</a>
56	2021年1月9日	<a href="#">WEBセミナー</a> 基礎編: コロナ禍に於ける生活設計、給料減収、老後資金など <a href="#">video</a>	<a href="#">チラシ</a>
55	2020年11月7日	<a href="#">WEBセミナー</a> 基礎編: 50代以上のライフプラン 老後資金や介護終活	<a href="#">チラシ</a>
54	2020年10月3日	<a href="#">WEBセミナー</a> 基礎編: 住宅購入と教育費(中学から私学)の両立を検討 <a href="#">video</a>	<a href="#">チラシ</a>

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複製、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）										使
182	質問票は <b>給与所得者 20歳～59歳</b> で年収が <b>150万円以上</b> を基本とします										
183	家族	何歳ですか（昨年末の満年齢）			35歳						
184		配偶者は何歳ですか（昨年末の満年齢）			33歳						
185		お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい			2	0					
186											
187	仕事	お仕事について伺いたします。次の中から <b>選択</b> してください									
188		性別	企業規模の選択		職種の選択		税込年収(万円)の記入(*注)				
189	ご本人	男性	中企業(100人～999人)		宿泊・飲食サービス業		370万円				
190	配偶者	女性	中企業(100人～999人)		宿泊・飲食サービス業						
191	将来の仕事					注:ブランクの場合は統計値を使用します					
192	転職・退職・開業・副業: 左から順に該当欄(複数入力可能)に入れます					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

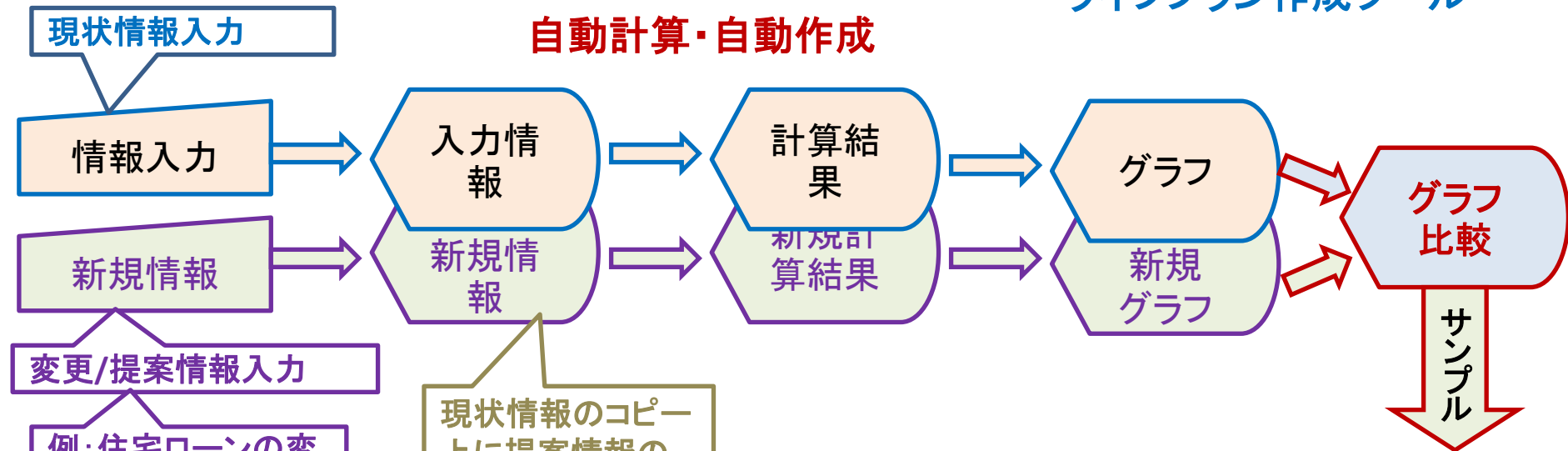
＊ 計算・資料作りは「FPキャプテン」で時間短  
縮、条件変更によるシミュレーションと相談  
の時間を増やせる

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

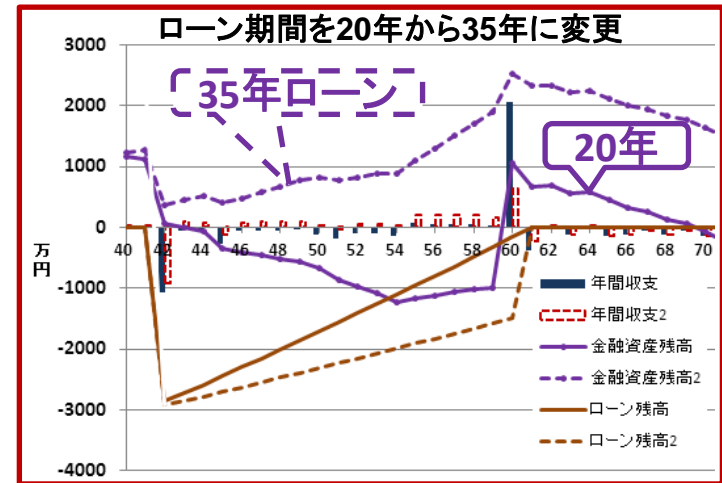
自動計算・自動作成



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

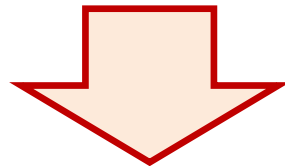


事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。



# 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。

# 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：相続税の目安
- 例題4：比較検討 相続税対策  
\*\* セミナーはここまで \*\*
- 例題5：付録『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

## 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

富裕層の田中さんご夫婦が相談に来ました。

- 相続税を減らす方法のご相談
  - ✓ セカンドライフを有意義に！（別荘購入に関して）
  - ✓ 子供・孫への生前贈与（非課税）

- 本人：県立病院に勤務されている医師： 58歳
- 奥様：大企業（IT通信業）勤務： 57歳：
- 長男：大学病院の医師： 29歳（今年孫が誕生予定）
- 長女：歯科大学病院の歯医者： 27歳（今年結婚予定）
- 自宅は**45歳に一戸建に買替**



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の相談例 ==

## お客様(田中様)のファイナンシャル状況 (昨年末)

- ご本人(誠): 県立病院に勤務されている医師: **1,900万円** **58歳**  
**64歳まで通常勤務: その後69歳まで非常勤として勤務**
- 奥様(由美): 大企業(IT通信業)勤務: **900万円** **57歳**  
**64歳で退職: 退職金は60歳に受給**
- 第一子(健太): **29歳** (独立: 既婚: 今年孫誕生)
- 第二子(美咲): **27歳** (独立: 今年結婚予定)
- 金融資産: **8,000万円** (全額: 預貯金)
- 生活費: **35万円 x 12 = 420万円** (自己申告)
- 保険料: **12万円** (年間)
- 車費用: **4万円 x 12 = 48万円**
- 自宅買替内訳 購入時: **45歳** 価格: **10,000万円**  
ローン: 借入額**8,000万円** 固定金利**2.95%** 期間**30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

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
181		お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)										FPキャプテン2022年版
182		質問票は <b>給与所得者 20歳~59歳</b> で <b>年収が240万円以上</b> を基本とします										
183	家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)			58歳		①年齢を記入します					結婚予定
184		配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)			57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			29		27					
186												
187	仕事	お仕事についてお伺いいたします。次の中から <b>選択</b> してください										②職業欄に記入します 医師の場合、一般行政職
188		性別	企業規模の選択			職種			税込年収の円ごとの記入(注)			
189	ご本人	男性	大企業(1000人以上)			地方公務員 一般行政職			1900万円			
190	配偶者	女性	大企業(1000人以上)			情報通信業			900万円			
191	将来の仕事											注:ブランクの場合は統計値を使用します
197	金融資産	←昨年末の預貯金、債券、株券、外貨預金など全ての合計額です										
	③将来の仕事を押します											
199	支出	家計についてお伺いいたします。次の中にご記入ください										
200		基本生活費(注)	年額(万円)	食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等								
201		家賃	年額(万円)	既に自宅購入者は不要です								
202		車関連費	年額(万円)	車検代、車税金、車保険代、ガソリン代などの年平均額 (車体価格を除く)								
203		保険料	年額(万円)	生命保険、医療保険、火災保険などの年平均額 (車保険代を含みません)								
204		その他	年額(万円)	上記以外の支出 (一種の用途不明金で預金や債券購入などを含みません)								
205	注:ブランクの場合は統計値を使用します											
206	自宅購入契約がある場合には次にご記入ください											
207		物件価格(万円)	金利タイプ	借入年齢(歳)	借入金額(万円)	年利(%)	期間(年)					
208			選択									
209												
210	「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます =>											承諾
211												
212	上記ご回答をグラフに表示						項目選択画面へ					
213	ここをクリック願います											
214												
215												

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

# 『質問票』に記入します #2

182		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										
183	家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	58歳	①年齢を記入します							結婚予定	
184		配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	57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	29	27	②職業欄に記入します 医師の場合、一般行政職							
186		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										
187		性別	企業規模の選択	職種の選択	市区年収(万円)の記入(*注)							
188		ご本人	男性	大企業(1000人以上)	地方公務員 一般行政職	1900万円						
		配偶者	女性	大企業(1000人以上)	情報通信業	900万円						
		注:ブランクの場合は統計値を使用します										
		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										
		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	開業・副業 (自営業等)			
						⇒	69歳	⇒	開始(歳)	可処分所得・額	終了(歳)	
						又は	64歳	又は				
		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)	8000万円	⑤昨年の金資産に記入します								
		注:ブランクの場合は統計値を使用します										
		支出	⑥支出欄に記入します									
200		基本生活費(注)	年額(万円)	420万円	食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等							
201		家賃	年額(万円)		既に自宅購入者は不要です							
202		車関連費	年額(万円)	48万円	車検代、車税金、車保険代、ガソリン代などの年平均額(車体価格を除く)							
203		保険料	年額(万円)	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)							
204		その他	年額(万円)		上記以外の支出(一種の用途不明金で預金や債券購入などを含みません)							
205		注:ブランクの場合										
206		自宅購入契約がある場合には次にご記入ください										
207		物件価格(万円)	金利タイプ	借入年齢(歳)	借入金額(万円)	返済利率(%)	期間(年)	⑦自宅購入を記入します				
208		10000万円	固定金利	45歳	8000万円	2.950%	30年	⑧承諾を選択します				
209												
210		「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ 承諾										
211												
212		上記ご回答をグラフに表示										
213		ここをクリック願います										
214		項目選択画面へ ★										
215		⑨ここをクリックします										

注:  $1 / (1 - 0.167) \div 1.2$

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
	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

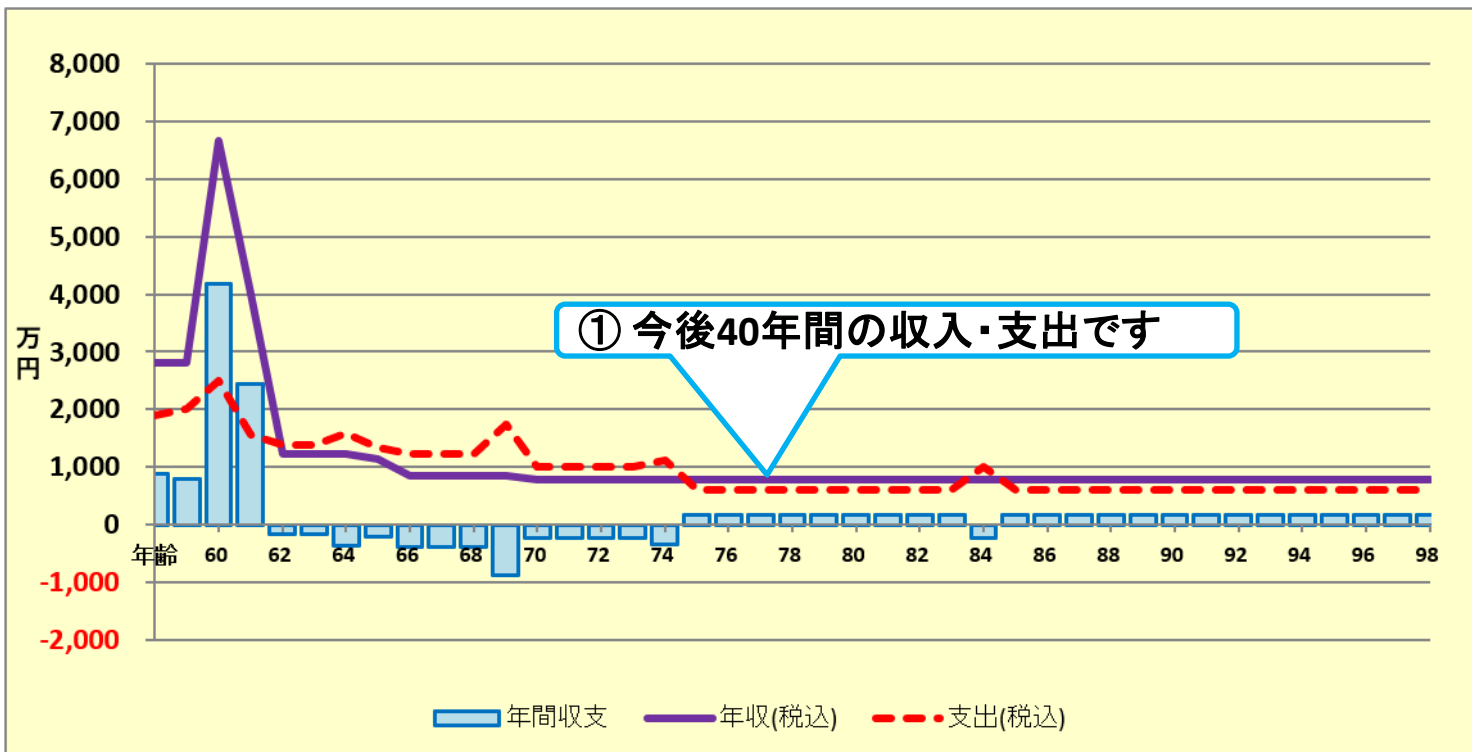
現状(例1)税込

作成者

印刷

様

記入日



グラフの選択  
現状(例1)税込

他へ

次へ

FPキャプテンで作成

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



# 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』 『キャッシュ2』									
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				
詳細作成用		様	1962	基準年	2020	本人年齢	68	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(は-1歳)	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)
	基準年末・年齢(歳)	58	57	年齢(歳)	29	27	-1	-1	-1
	基準年・税込年収(万円)	1,900	900	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』 『キャッシュ2』									
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				
詳細作成用		田中様	1962	基準年	2020	本人年齢	68	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(は-1歳)	健太	美咲	第三子	子(父)	子(母)
	基準年末・年齢(歳)	58	57	年齢(歳)	29	27	-1	-1	-1
	基準年・税込年収(万円)	1,900	900	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「2021/11/6」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。

# 例題2-1： 詳細情報の把握・反映

当病院での医師としての仕事開始： 29歳

今後の給料 60歳～64歳：現行に対し90%      65歳～69歳：60%

退職金： 60歳 4,000万円

一昨年の預金 7,300万円（全額預貯金）

子供教育： 二人とも私立医学（歯科）を卒業（大学院まで）勤務中

死亡保険金： 2000万円（35歳～69歳）

奥様の会社で退職金を10年前からDC（確定拠出年金）に変更

- 退職金は奥様が48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：3,640万円（運用利率1%）
- 今後毎年90万円支給され59歳迄積立実施（運用利率1%）
- 終身年金として受給（退職金はこのDCのみ）
- 現状243万円の年金が415万円に増額

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2-2: 詳細情報の把握・反映

趣味の費用 90万円 (年間) ゴルフ代など 80歳まで  
貸マンションの家賃収入

- 50歳の時に中古マンションを購入 (築15年) ファミリータイプ  
価格2800万円 借入金2000万円 変動金利0.775 20年間
- 賃貸価格: 109,000円、管理費: 5,000円 本来は1.775%です  
賃貸保証会社: 加入要 (賃料の30%) 賃貸者の支払  
住宅リース会社を利用したサブリース (賃料の5%)  
空き室率 4.5% を想定  
管理費・積立金・固定資産税・保険など: 年額180,000円  
収入合計  $=[(109,000 \times 0.95 + 5000) \times 12 - 180,000] \times (1 - 0.045)$   
=約107万円 (毎年1%の割合で賃貸価格減少)  
実質収入: 年間約107万円

不動産: 出資と持分 自宅と貸マンションとも本人80%、妻20%

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

# 予めQAを読んでから作業に入ります

①  
「メニューシートを上へスクロールします」

77  
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 **「FPキャプテン・QA」を押します**  
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**

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6月30日

④  
【FPキャプテン (ライフプラン作成ソフト EXCEL ソフト)】Q&A

当『Q&A』内の『文字検索』方法

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

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

検索 (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。

\* 「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「既定のアプリ」  
⇒右下「ファイルの種類ごとに既定のアプリを選ぶ」⇒(時間がかかる)下へスクロール「.pdf」  
⇒『Microsoft Edge』クリック⇒「アプリを選ぶ」⇒「Adobe Acrobat Reader DC」

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

# 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](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

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	
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下さい。 緑・灰色の部分はオプション						
7	詳細作成用		田中様	1962	基準年	2020	本人年齢	68	西暦	2030				
8	1月1日～12月31日で計算します				計算は開始年・終了年を含みます				出力の金額は該当年の年末の額です					
9	家族	家族	誠	由美	無しは-1歳	健太	美咲	第三子	子(父)	子(母)				
10		基準年末・年齢(歳)	58	57	年齢(歳)	29	27	-1	-1	-1				
11		基準年・税込年収(万円)	1,900	900	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	収入関連	昇給率	2.634%	昇給最終歳	56	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%				
15		退職など	60歳時率	90%	65歳時率(注)	60%	退職金率額	4,000.00	取得年齢	60				
16		一時的	年・額の順に⇒							0	0			
17		副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額			
18	本人 a							夫婦 c	58	1	99	107		
19	本人 b	0	1	0	0	夫婦 d	1	1	1	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												
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	35	69	2,000				
25	単位:万円	7,300	8,000	0.000%										
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)	420	70歳後	336										
28	首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	0	0	0	44					
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)	48	その他支出	変動率	年額(万円)	0		
30		0.000%	12	69		0.000%	48		0.000%	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。

# 入力に詳細情報を入れます

▲	MM		O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z
6	教育は高卒以上が前提です													
7	2021年11月6日			作成者 KFP木村太郎										
8	教育		幼	小	中	高	前大	後大	院	資金援助				
9	教育番号		幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額			
10	健太		11	2	3	4	20	20	20	30	100			
11	美咲		11	2	3	4	20	20	20	30	100			
12	第三子		11	2	3	4	16			30	100			
13	子(父)		11	2	3	4	16	16		30	100			
14	子(母)		11	2	3	4	16	16		30	100			
15	配偶者所得		昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額		退職	バ	終	開始額		
16	正規雇用		1.80%	57	60%	89%			60			130		
17	公的年金		本人	配偶者	1	5		65						
18	公的年金受取額				年金計算		本人	配偶者	収入増減					
19	厚生(1)/共済(2)		2	1	厚生(1)/共済(2)		本人	配偶者						
20	統計値選択		1	1	過去仕事開始		0	0						
21	今回仕事開始年		29	23	過去仕事終了		0%	0%						
22	退職・掛金終了(歳)		69	64	年齢		0	0	臨時変動					
23	年金開始年齢		70	70	65	以前の給料								
24	参考年齢 予備欄		65	65	昇率		以前の仕事は59歳まで							
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	振替加算 c		万円	0	-1	予備年金	基礎年金F	65歳後収入						
28	其他年金		年額					2	2					
29	其他年金(可処分所得)		開始	65	65	必要保障額	100%	100%						
30			終了	111	111	70%	100%	300%						
31	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	変動率		-1.000%	0.000%	0.000%		増率 0%							

下向き青矢印を押す

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)
30		0.000%	12
			69



▲	MM		O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z
37	金融利回り詳細		初年	2021	年	年	年	年						
38	金融資産		分配	金利	分配	金利	分配	金利	分配	金利	分配	金利	分配	金利
39	安全優先		100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%
40	中間		0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
41	利回優先		0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
42	車購入費		20	30	40	200	300	500	9	1				
43	学費修正費		小	中	高	自宅通学	アパート	幼	他					
44	年額(万円)				-40	国公	私立	国公	私立	-50				
46	増減額				-12	-96	-122	-141	-167	-50				
48	自宅修繕		購入年⇒	2007		0.000%		0標 0無						
49	購入年後		10	20	30	40	種類 兩人		給付金					
50	費用:万円		100	200	100	400	0 2		額 割合					
52	65歳健保料		0	0	第二適用		80%							
53	65歳介護料		0	0	0		児童							

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

最後に青色★マークを押す

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
29	例1 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)	★	
30			0.000%	12	69		0.000%	48		0.000%	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					保険 #2	0	0	0	0		
35		車購入 #1	2022	9	2037	500	車購入 #2						
36		車固定費#1					車固定費#2	0	0	0	0		
37		車検費等 #1					車検費等 #2						
38		趣味	58	1	80	90	電気製品						
39	国内旅行					海外旅行							
40	贈与金					仕送り金							
41	その他 #1					その他 #2							
42	その他 #3					その他 #4							
43	その他#5	0	0	0	0	その他#6	0	0	0	0			
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			10,000	1	45	8,000	2.950%	30	500	100			
48		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⇒				
49		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	2,800	1	50	2,000	0.775%	20		28				

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	MN	O	P	Q
124	参考: 本人: 企業型確定拠出年金計算 (会社が拠出する掛金部分)											現状と変更に応用			
125	前年残高	積立開始年	積立利息%	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息%	据置後残高	3件合計額				
126					0		0	69		0	0		⇒		
127		0			0	0	0	69		0	一時金・額				
128		0			0	0	0	69		0	0				0
129	本人: iDeCo及びマッチング拠出年金用 (積立NISAを除く) (加入者本人が掛金を上乗せする部分)											現状と変更に応用			
130	前年残高	積立開始年	積立利息%	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息%	据置後残高	3件合計額				
131					0		0	69		0	0		⇒		
132		0			0	0	0	69		0	一時金・額				
133		0			0	0	0	69		0	0				0
134	本人: 年金計算		現状・変更を選択適用												
135	年金原資額	受取開始年	受取期間年	受取利率%	税込年金:万円	可処分所得計算	現状・変更	既存税込年金	本人	年金:可処分所得					
136	⇒ 0	70	99		0	本人・70歳時 ⇒		0	70歳時 ⇒	0					
137			0.0		100%										
138	最後に左側の上向き「オレンジ矢印」を押して下さい														
139	参考: 配偶者: 企業型確定拠出年金計算 (会社が拠出する掛金部分)											現状と変更に応用			
140	前年残高	積立開始年	積立利息%	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息%	据置後残高	3件合計額				
141	3,640	48	1.000%	90	3,640	59	4,025	5	1.000%	4,231	4,231		⇒		
142		48			0	59	0	5		0	一時金・額				
143		48			0	59	0	5		0	0				0
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				0
149	配偶者: 年金計算		現状・変更を選択適用												
150	年金原資額	受取開始年	受取期間年	受取利率%	税込年金:万円	可処分所得計算	現状・変更	既存税込年金	配偶者	年金:可処分所得					
151	⇒ 4,231	2028	99		4,231	配偶者・65歳時 ⇒		0	65歳時 ⇒	0					
152			0.0		終身年金調整 ⇒	100%									
次に進む   『メニュー』へ   『情報』へ   『図』へ															



⑤上向き矢印を押します

②DCを入力します

④「終身」(99)を選択

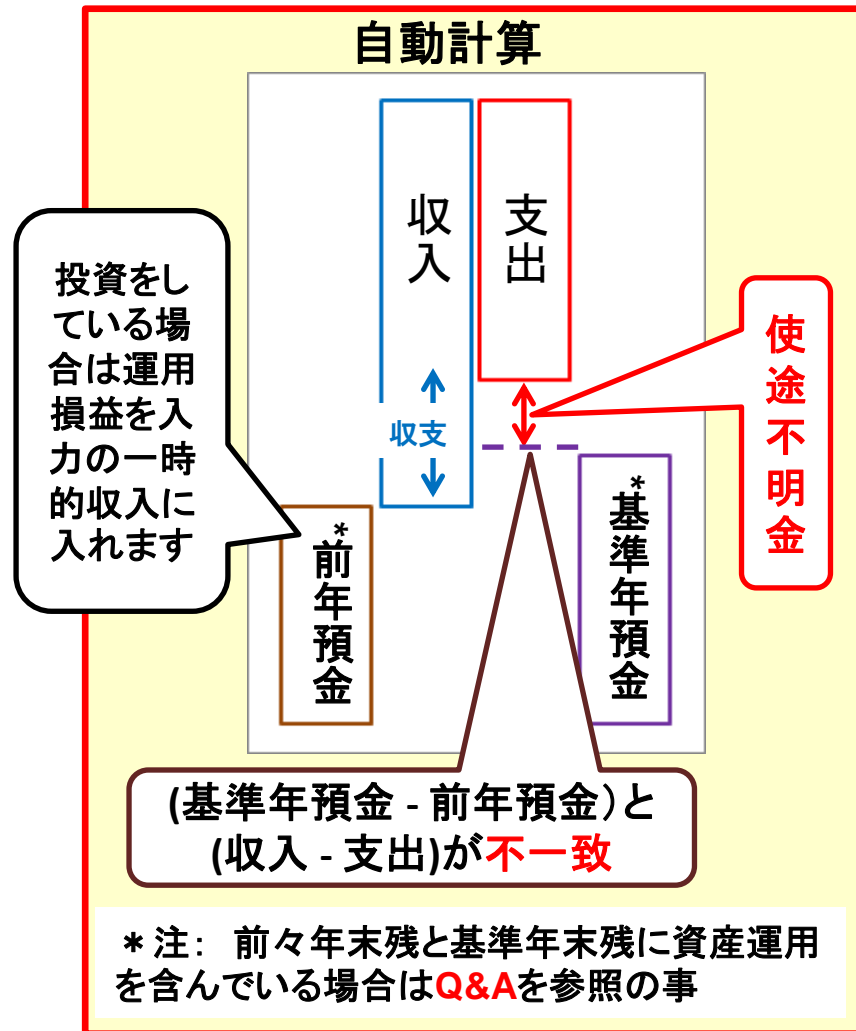
①現状と変更を確認します

③「年金」ですので0です

⑥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。

# 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」

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)

**「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

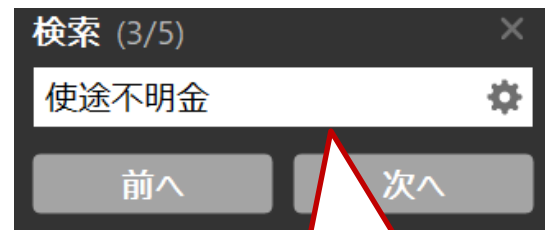
2021年6月30日

【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。



『使途不明金』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。

\* 「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「既定のアプリ」  
⇒右下「ファイルの種類ごとに既定のアプリを選ぶ」⇒(時間がかかる)下へスクロール「.pdf」  
⇒『Microsoft Edge』クリック⇒「アプリを選ぶ」⇒「Adobe Acrobat Reader DC」

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

# 使途不明金の項を開きます

検索 (3/5)

使途不明金

前へ

次へ

NO\_060 Q: 『基準年末残』と『前々年末残』の入れ方を教えてください。

A: 『基準年末残』は全ての金融資産の基準年末における時価評価額です。 預貯金・株式・債権・投資信託・外貨商品など全ての金融資産です。(動産・不動産などを含みません) なお、NISA、iDeC0、マッチング拠出年金、積立投資など『入力』シートの別カラムで記入する項目を含みません。

『前々年末残』は『使途不明金』を自動計算する目的として使用しますので、原則預貯金のみの方を対象とします。 『前々年末残高』を使用しない場合は、「削除」または「0.00001」とご記入下さい。 キャピタル・ゲイン（ロス）（株式の売却など）とインカム・ゲイン（配当金、分配金など）などの運用損益がある場合は、次の方法で使用可能です。

『前々年末残』には全ての金融資産の前々年末における時価評価額を記述します。 インカム・ゲインは『入力』シートの『一時的収入』に記述します。 キャピタル・ゲイン（ロス）は『前々年末残』に記載した金融資産で『基準年末残』まで継続保持し、両時期の評価額の比較で発生した運用損益の額を『入力』シートの『一時的収入』に記述します。 損金はマイナス記述です。 なお、『基準年末残』と同様に『前々年末残』にはNISA、iDeC0、マッチング拠出年金、積立投資など『入力』シートの別カラムで記入する項目を含みません。

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
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

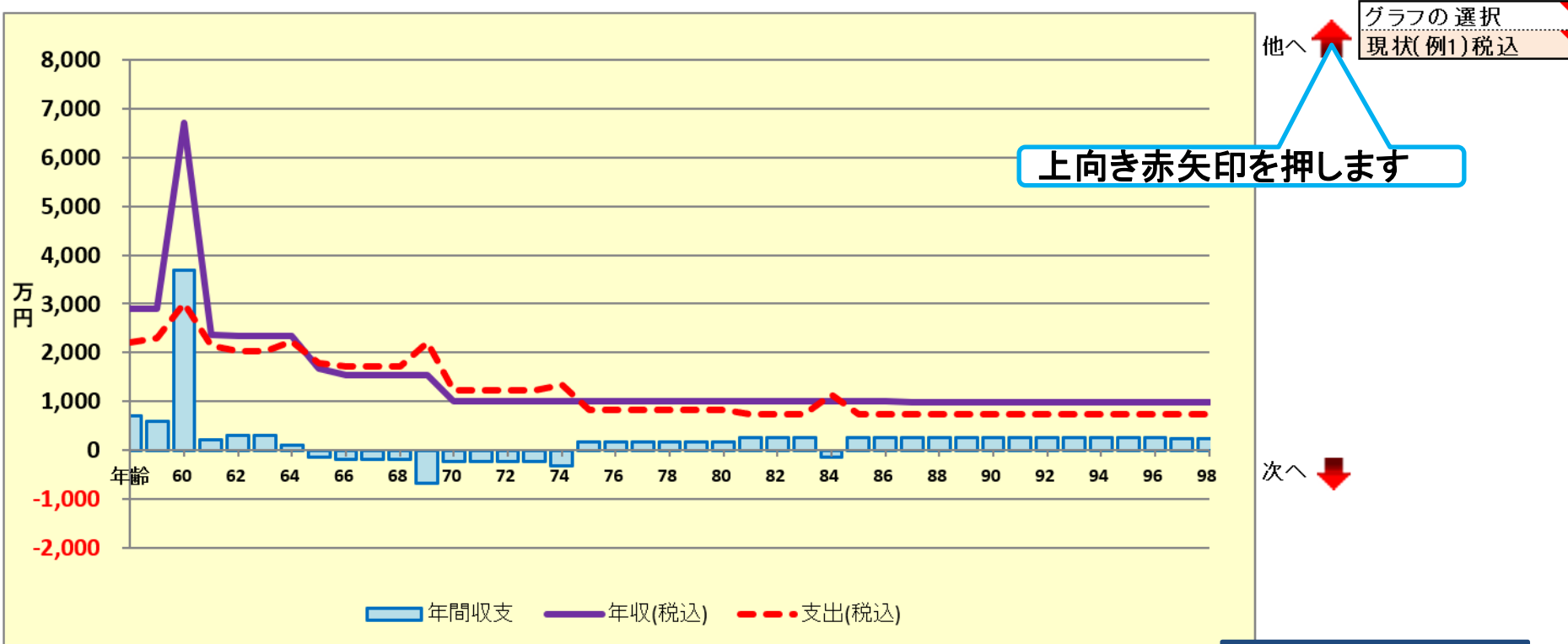
現状(例1)税込

作成者 KFP 木村太郎

印刷

田中様

2021年11月6日



上向き赤矢印を押します

グラフの選択  
現状(例1)税込

他へ

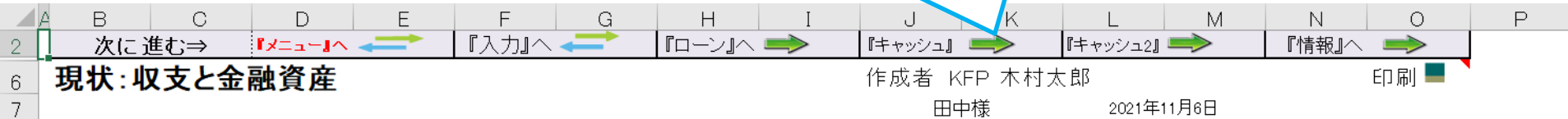
次へ

FPキャプテンで作成

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

# 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

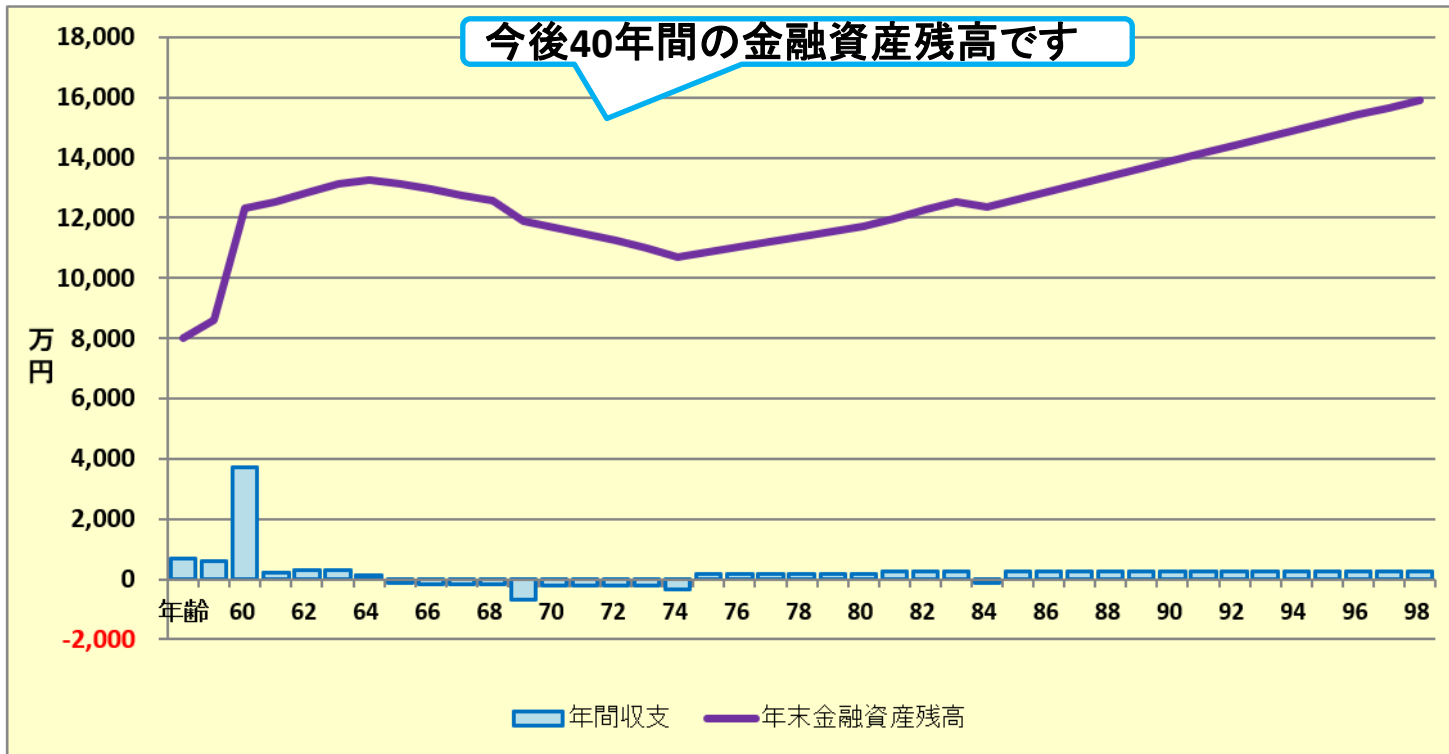


現状：収支と金融資産

作成者 KFP 木村太郎  
田中様

2021年11月6日

印刷



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

# キャッシュフローを開きます

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11月6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		車退職金								車				
7			子供予定														
8	年齢	誠様	本人	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71
9		由美様	配偶者	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
10		健太様	第一子	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40		
11		美味様	第二子	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38		
16	予想	参考:	誠様	税込予測	1,900	1,900	1,710	1,710	1,710	1,710	1,026	1,026	1,026	1,026	500	500	
17	値	参考:	由美様	税込予測	900	900	540	540	540	540	413	413	413	413	413	415	415
18		参考:	退職金	税込予測	0	0	4,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	可処分所得	誠様	2.634%	1,224	1,224	1,102	1,102	1,102	1,102	661	661	661	661	661	411	414	
20	可処分所得	由美様	1.598%	649	649	649	390	390	390	390	344	344	344	344	344	348	
21	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	3,626	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
22	収入	ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
23	副収入: 企業年金: 一時的: 注	-1.000%	107	106	105	104	103	102	101	100	99	98	97	96	95	94	
24	その他ローン控除: 個人年金: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
25	収入合計(可処分所得)		1,981	1,980	5,482	1,595	1,594	1,593	1,592	1,150	1,104	1,103	1,102	1,101	850	855	
26	基本生活費	0.000%	420	420	420	420	420	420	420	420	420	420	420	420	336	336	
27	住居費(ローン以外)	0.000%	128	128	128	128	128	128	328	128	128	128	128	128	128	128	
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	12	12	12	12	0	0	
30	自動車関連費	0.000%	48	48	548	48	48	48	48	48	48	48	48	548	48	48	
31	一時的支出	0.000%	0	100	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
32	その他支出・年金積立	0.000%	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	
33	支出小計1		698	798	1,198	798	698	698	898	698	698	698	698	1,198	602	602	
34	ローン返済代+諸費用		510	510	510	510	510	510	510	510	510	510	510	402	402		
35	使途不明金	自動計算	0.000%	73	73	73	73	73	73	73	73	73	73	73	73	73	
36	支出合計		1,281	1,381	1,781	1,381	1,281	1,281	1,481	1,281	1,281	1,281	1,281	1,281	1,077	1,077	
37	年間収支		7,227	700	599	3,701	214	313	312	111	-130	-177	-178	-179	-680	-227	
38	年末金融資産残高		7,300	8,000	8,599	12,300	12,514	12,828	13,140	3,252	13,121	12,944	12,766	12,587	11,908	11,459	
39	ローン残高(年末)			6,262	5,909	5,546	5,175	4,796	4,407	4,008	3,601	3,183	2,755	2,316	1,867	1,516	

使途不明金

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

# 例題3： 相続税の目安 (不動産の現状)

2030年の相続税の目安を知りたい：  
不動産の現状  
自宅の課税明細書を用意します

資産	課税地積	持分: 残:妻	価格:評価額 (円)	全体: 本則 課税標準額	持分: 本則 課税標準額	変動率
土地	180m <sup>2</sup>	80%	60,000,000			1%
建物	144m <sup>2</sup>	80%	9,000,000			-3%

貸マンションの課税明細書を用意します

資産	課税地積	持分: 残:妻	価格:評価額 (円)	全体: 本則 課税標準額	持分: 本則 課税標準額	変動率
土地	2,000m <sup>2</sup>	80%	780,000,000	130,000,000	2,000,000	1%
建物	60m <sup>2</sup>	80%	4,000,000		4,000,000	-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。



# 相続税の状況を知りたい方（資産シートを開きます）

「課税明細書」に沿って不動産を入力します

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

財産目録(本人分)

基準年	2020	相続人数	3
			2

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

③ 『変動率』を記入して下さい

不動産(本人所有分) キャッシュフロー表非反映

固定資産の課税明細書(概算値計算) 単位:円

種類	住居形態	資産	種別	竣工年	借地(家)権割合	持分×(割合)	課税地積(m <sup>2</sup> )(注1)	床面積	価格(評価額)(円)(注2)	登記簿の全体又は本則課税標準額	登記簿の持分又は課税標準額	公示価格(ご本人の持分)	変動率
自宅	2	土地	0		100%	80%	180.00		¥60,000,000	¥0	¥0	¥68,571,429	1.000%
		家屋	2	2007	100%	80%	144.00		¥9,000,000			¥7,200,000	-3.000%
貸家(地)	1	土地	0		21%	80%	2,000.00		¥780,000,000	¥130,000,000	¥2,000,000	¥10,834,286	1.000%
		家屋	0		30%	80%	60.00		¥4,000,000		¥4,000,000	¥2,240,000	-2.000%
貸家(地)		土地			21%	100%						¥0	
					30%	100%						¥0	
					30%	100%						¥0	
					30%	100%						¥0	
					30%	100%						¥0	
別荘(他)		土地			100%	100%				¥0	¥0	¥0	
		家屋			100%	100%						¥0	
					100%	100%				¥0	¥0	¥0	
					100%	100%				¥0	¥0	¥0	

② 必ず『住居形態』を選択して下さい

① 固定資産税「課税明細書」を使用して不動産の情報を入力します。

④ 青矢印を何回か押して、保険金を開きます。

民法の法定利率: 3%

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

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

## 『保険金』を反映します

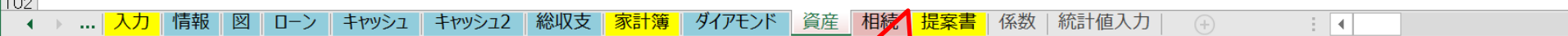
死亡保険金・解約返戻金(本人契約分)						単位:円		キャッシュフロー表に反映しません		
種類	名称	契約額	保険料負担者区分	被保険者・区分	保険金受取人区分	死亡保険金	解約返戻金	本人持分	相続税対象額	変動率
								100%	¥0	
								100%	¥0	
								100%	¥0	
								100%	¥0	
								100%	¥0	
								100%	¥0	
1	入力シートの現状(例1)の生命保険金を反映		9	9	8	¥20,000,000		100%	¥20,000,000	

① 『入力シートの現状(例1)の生命保険金を反映』を選択してください

注: 適切な『種類』を入力すると財産目録の資産に反映します 一般的は保険契約に基づきます

死亡退職金・弔慰金(予定:本人受取分)					キャッシュフロー表に反映しません	
種類	名称	退職金・弔慰金	弔慰金非課税限度額	変動率		

注: 適切な『種類』を入力すると財産目録の資産に反映します



③ [相続]を押します

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この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。

## 『相続』を開きます

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

4 本人の資産の状況による相続税の概算です。 キャッシュフロー表と分離しても使用可能です

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

6 2015年度1月施行法令を適用 次ぐに進む 『入力』へ ⇒ 『資産』へ

7 肌色部分に出来る限りの入力をお願いします。

12 ①相続税を計算する年を入れます

13 相続税の状況 基準年 2020 相続税計算年 2030

14 当結果を相続税の申告に使用出来ません。また税理士でない方が特定のお客様 贈与額（相続時精算課税制度を含む）は資産から自動的に削除していません。

15 の個別の相続情報を取り扱いますと法律にふれるおそれがあります。

16 本ソフトは、子供（養子を含めて）五人まで対応し、兄弟姉妹も五人まで対応します。また、半血兄弟姉妹に

17 下記の結果を相続税として申告出来ません。 本ソフトは、実子がいる場合の普通養子は一人まで対応、実子がいなかった場合の普通養子は二人まで対応し

18 相続情報 配偶者以外の相続人が兄弟姉妹甥姪だけの場合は『1』⇒

19 (子・孫・両親・祖父・祖母がいない場合) 0

基準年・年末年齢	本人(本人)	配偶者 ↓	子(1) ↓	子(2) ↓	子(3) ↓	子(4) ↓	子(5) ↓
基準年 2020	自動 58	57	29	27	-1	-1	-1
	入力 58	57	29	27			
相続人年齢		孫 ⇒					
		孫 ⇒					
		孫 ⇒					
		孫 ⇒					
		孫 ⇒					
小規模宅地等の特例適用者 = 1			1	1	1	1	1

28 年齢を修正・追記する場合は上記の表の『肌色部分』にお願いします。 実存しない場合『-1』又は『-888』と表示することがあります。

一次相続人数	配偶者	子供(含代襲相続)	小規模宅地適用数	父母	兄弟姉妹(含代襲)
3	1	2	3	0	0

30

31

41

... 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 統計値入力

②青色の下向き矢印を押します

このチャートは説明の為の『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。

# 相続シート

# 『相続財産』が分かります

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

本人持分(キャッシュフロー)

本人持分(ローン)

				相続額(於計算年)	控除額*注2	小計	相続額		
<b>本人の相続財産</b>				単位:円					
<b>本人の資産</b>									
本来の相続財産							¥95,245,341	控除額: 自宅	控除額: 貸家
○	不動産*注1:	1	1	¥77,310,344	¥53,264,248	¥24,046,096		¥48,477,131	¥4,787,117
動産									
資産に計上の現金・預貯金									
その他の金融資産と解約返戻金						¥0			
	キャッシュ*注2:	1	60%	80%	¥75,832,244	¥4,633,000	¥71,199,244		
みなし相続財産							¥5,000,000		
	死亡保険金(受取人固有の財産)		1	¥20,000,000	¥15,000,000	¥5,000,000			
	死亡退職金			¥0	¥0	¥0			
	弔慰金(非課税額以上は死亡退職金へ移管)			¥0	¥0	¥0			
相続時精算課税適用財産額						¥0			
3年以内の生前贈与加算額						¥0			
注1:不動産の相続額は推定値ですので税務署にお尋ねください									
注3:キャッシュフロー-金融資産は近似計算をした概算値です									
							課税価格	¥77,080,342	

① 現状の金融資産を使用するので「1」を入れます  
ローン出資比率が「80%」を入れます

注:世帯合計の金融資産残高を代用として使用します。

入力シートの現状(例1)の生命保険金を加算

\*注:贈与年を年始、相続年を年末として計算しています。相続開始3年以内の判断が違う場合は贈与年をずらして下さい。

## 本人の負債

	負債額(於計算年)	負債額
ローン残高(キャッシュフロー上と資産の合計)*注3	¥23,164,998	¥23,164,998
資産に計上のその他負債/費用	¥0	¥0
資産に計上の葬儀費用	¥0	¥0
注3:キャッシュフロー上のローン残高は資産の欄と連動しています		
	<b>負債合計</b>	<b>¥23,164,998</b>

単位:円

<b>相続財産</b>	<b>¥149,977,589</b>
控除額	¥48,000,000
遺産に係る基礎控除額	¥48,000,000

② 相続財産です

	総相続額	控除額	課税遺産総額	相続税の総額
<b>相続税計算(概算) 法定相続分に応じる計算</b>	¥96,713,342	¥63,000,000	¥33,713,000	
分割財産 (除く:死亡保険金と生前贈与加算)	¥129,977,589			
				<b>配偶者の税額軽減前の相続税の総額⇒</b>
				<b>¥3,714,100</b>

③ 今回の場合の相続税です

④ 青色の下向き矢印を押します

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

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

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

2015年度1月施行法令を適用		単位：円					相続する子供の人数にあわせて(1)~(5)の順に配分率を入れる								
相続税計算(概算)		配偶者	子(1) 孫	子(2) 孫	子(3) 孫	子(4) 孫	子(5) 孫								
相続人		自動計算													
配分率(未入力=法定): 子供のみ適用															
相続年	2030	相続時年齢	67	39	37										
法定相続分(%除く:死亡保険金・生前贈与加算)			50.00%	25.00%	25.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
新配分率(%除く:死亡保険金・生前贈与加算)			50.00%	25.00%	25.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
配偶者居住権(額):	子・遺留分請求目安	¥11,103,774	対象ではない	対象ではない											
受取総額(相続額他 下記内訳参照*)		¥84,988,795	¥32,494,397	¥32,494,397	¥0	¥0	¥0								
相続税額(軽減・控除前注*)		¥1,970,682	¥871,709	¥871,709	¥0	¥0	¥0								
未成年者控除(人*年数)		0	0	0	0	0	0								
未成年者控除額		¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0								
完了納付額	相続時精算課税	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0								
納付すべき相続税		¥0	¥871,700	¥871,700	¥0	¥0	¥0								
額	相続額(代襲:孫当り目安)														
税	今回相続税(代襲:孫当り目安)														
*内訳	相続額(財産)	受取総額	¥64,988,795	¥32,494,397	¥32,494,397	¥0	¥0								
	死亡保険金	受取総額	¥20,000,000	¥0	¥0	¥0	¥0								
	生前贈与(加算)	除非課税分	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0								
参考	(相続時精算課税)	受取総額		¥0	¥0	¥0	¥0								

贈与額(相続時精算課税制度を含む)は資産から自動的に削除していません。

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

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

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

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

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

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

②最後に入力を押す

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

# 例題4： 比較検討 相続税対策

相続税を減らす方法を教えて欲しい： 2030年で考えたい  
次の対策を取った場合との相続税などの比較を知りたいです

現在の借入金全額を退職金で一括返済

子供・孫に援助したい

- 長男：今年末に自宅(マンション)購入 (500万円の援助)
- 孫(0歳)： 再来年 教育費の援助 (300万円の援助)
  
- 長女：来年結婚予定 (500万円の援助)

別荘を60歳に購入 (持分：80%、妻20%) ⇒夫婦でゴルフ  
価格：5000万円、ローン4000万円、固定1.56%、15年  
諸費用：500万円、メンテ費50万円

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

## 相続税対策

下向きオレンジ矢印を押す

25	映	単位:万円	7,300	8,000
26	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を			
27	基本生活費(万円:年)			420

入力シート・変更

66 動選択しています。 教育は高卒以上が前提です

67	2021年11月6日							作成者 KFP木村太郎		教育期間		
68	教育	幼	4	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	健太	11	2	3	4	20	20	20	30	500	0	0
71	美咲	11	2	3	4	20	20	20	29	500	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

子供への贈与

下向き青色矢印を押す

85	映	単位:万円	7,300	8,000	0.000%
86	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入				
87	基本生活費(万円:年)			420	70歳後

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。

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
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	2,000	0	0	0		
87		基本生活費(万円:年)	420	70歳後	336	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⇒	0	0	0	44			
89		保険料	変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連	変動率	年額(万円)	その他支出	変動率	年額(万円)		
90			0.000%	12	69	費	0.000%	48		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	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)		
94		保険 #1	0	0	0	0	保険 #2	0	0	0	0		
95		車購入 #1	2022	9	2037	500	車購入 #2	0	0	0	0		
96		車固定費#1	0	0	0	0	車固定費#2	0	0	0	0		
97		車検費等 #1	0	0	0	0	車検費等 #2	0	0	0	0		
98		趣味	58	1	80	90	電気製品	0	0	0	0		
99		国内旅行	0	0	0	0	海外旅行	0	0	0	0		
100		贈与金	0	0	0	0	仕送り金	0	0	0	0		
101		孫へ贈与	2023	1	2023	300	その他 #2	0	0	0	0		
102		その他 #1	0	0	0	0	その他 #4	0	0	0	0		
103	その他 #3	0	0	0	0	その他 #6	0	0	0	0			
104		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			10,000	1	45	8,000	2.950%	30	500	100			
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			61	0.000%	0	0.000%	0	0.000%					
110	新期間:前年末返済額(万)		5,000		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	2800	1	50	2000	0.775%	20	60	28				
114	ローンをキャッシュローに反映しています												

このチャートは説明のための『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。



# 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 **「FPキャプテン・QA」を押します**  
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**

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6月30日

④  
【FPキャプテン (ライフプラン作成ソフト EXCEL ソフト)】Q&A

当『Q&A』内の『文字検索』方法

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

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

検索 (1/39)

ローングループ

前へ 次へ

『ローングループ』と入力して、『次へ』を押します。

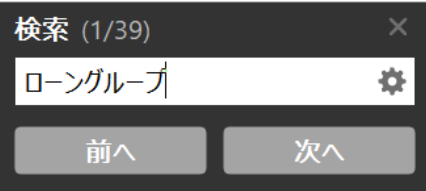
注: Microsoft Edgeで閲覧している場合は、ダウンロードしてから『pdf』を開いてください。

\* 「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「既定のアプリ」  
⇒右下「ファイルの種類ごとに既定のアプリを選ぶ」⇒(時間がかかる)下へスクロール「.pdf」  
⇒『Microsoft Edge』クリック⇒「アプリを選ぶ」⇒「Adobe Acrobat Reader DC」

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

# ローングループの項を開きます



NO\_035 Q: 【応用編・上級】 **ローングループ**の使い方を教えてください

- A: 図解 ⇒ [https://webstage21.com/cf/FPcaptain\\_infor\\_2022.html](https://webstage21.com/cf/FPcaptain_infor_2022.html) (右側の図解をクリック)
- ローングループ**は、ローンの数を追加するときに使用します。通常は**ローングループ『1』**を使用していますが、**ローングループ『2』～『4』**の追加が可能です。**パスワード**が必要ですので予めお尋ねください。追加する場合は、入力シートの『変更』のC列下部にある小さいボタン(小文字でNEXTと表示)を押して下さい。
- まず**ローングループ『2』**が表示されますので、『現状』と『変更』のローンをご入力下さい。**一度この小さいボタンを押しますと『現状』から『変更』への自動コピーなどを行いません。**
- 全てのローンをキャッシュフローに反映させるには、この小さいボタンを何度か押して、「**ローングループ『1』**を入力中」を表示させてください。**ローングループ『2』～『4』**の時は途中経過を反映していますので、ローンの全額をキャッシュフロー・図などに反映しません。
- ローン減税(自宅建物額のローン減税を含めて)、すまい給付金、自宅修繕費用及び家賃の最終支払い年は**ローングループ『1』**の自宅購入ローンの情報を適用します。2022年版以降の自宅購入ローンにつきましては、**ローングループ**毎に『物件価格』、『諸費用』と『メンテ費』を加算します。(なお、2021年までの版の自宅購入ローンは、**ローングループ**毎に『物件価格』と『メンテ費』を加算しません。)
- ローングループ3**の時に『1⇒4』(G44 又は G104)を押しますと**ローングループ1**を4にコピーします。(現状と変更は別々の適用です。)ご使用後は『next』ボタンを何度か押して**ローングループ**を一周させて下さい。(必ず、**家賃の最終支払い年(L28 & L88)**をご確認)
- 【重要】最後に、何も変更しない状況で**ローングループ**を一周することが必要です。
  - 【重要】**家賃の最終支払い年(L28 & L88)**をご確認下さい。(消去されている場合があります。)
- その他ローンでは、年版に関係無く、物件価格は**ローングループ『1』**の時だけ入力可能です。

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

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
44		ローングループ「2」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			0									
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(%)				
49		繰上返済は前年末実施		0.000%		0.000%		0.000%				
50		新期間:前年末返済額(万)										
52		その他ローン		金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)				
53		単位:万円		1				1				
54	キャッシュローはグループ「1」で表示して下さい											

入力シート・変更

下へスクロール



別荘購入

「next」を押す

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
104		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			5,000	2	60	4,000	1.560%	15	500	50		
108		金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)			0	
109		繰上返済は前年末実施		0.000%		0.000%		0.000%				
110		新期間:前年末返済額(万)										
112		その他ローン		金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)				
113		単位:万円		1				1				
114	キャッシュローはグループ「1」で表示して下さい											

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。

# ローングループを使用します

## 相続税対策

26			↑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	2,000					
27			基本生活費(万円:年)	420	70歳後	336	変動率・額					
28			首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	0	0	0	44	
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%	12	69	費	0.000%	48		0.000%	0

下へスクロール

入力シート・変更

「next」を押す

104			0	ローングループ『3』を入力中、『4』に移る		1 ⇒ 4					
106			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							

下へスクロール

入力シート・変更

「next」を押す

104			0	ローングループ『4』を入力中、『1』に移る		1 ⇒ 4					
106			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							



ローングループ『1』を入力中を確認する

44				ローングループ『1』を入力中		1 ⇒ 4					
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				10,000	1	45	8,000	2.950%	30	500	100

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』	『キャッシュ2』
------	---------	-------	------	--------	---------	----------

# 図(現状)の状況を見る

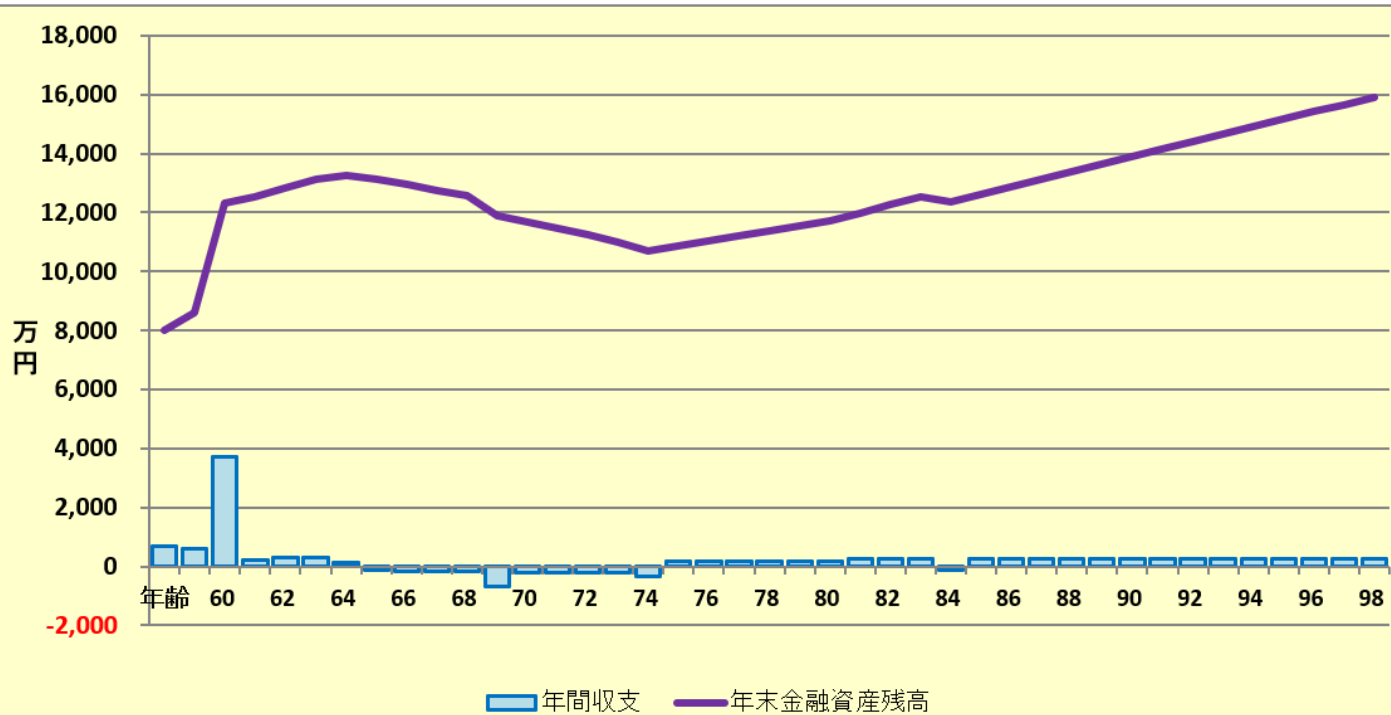
現状: 収支と金融資産

作成者

田中様

記入日

印刷



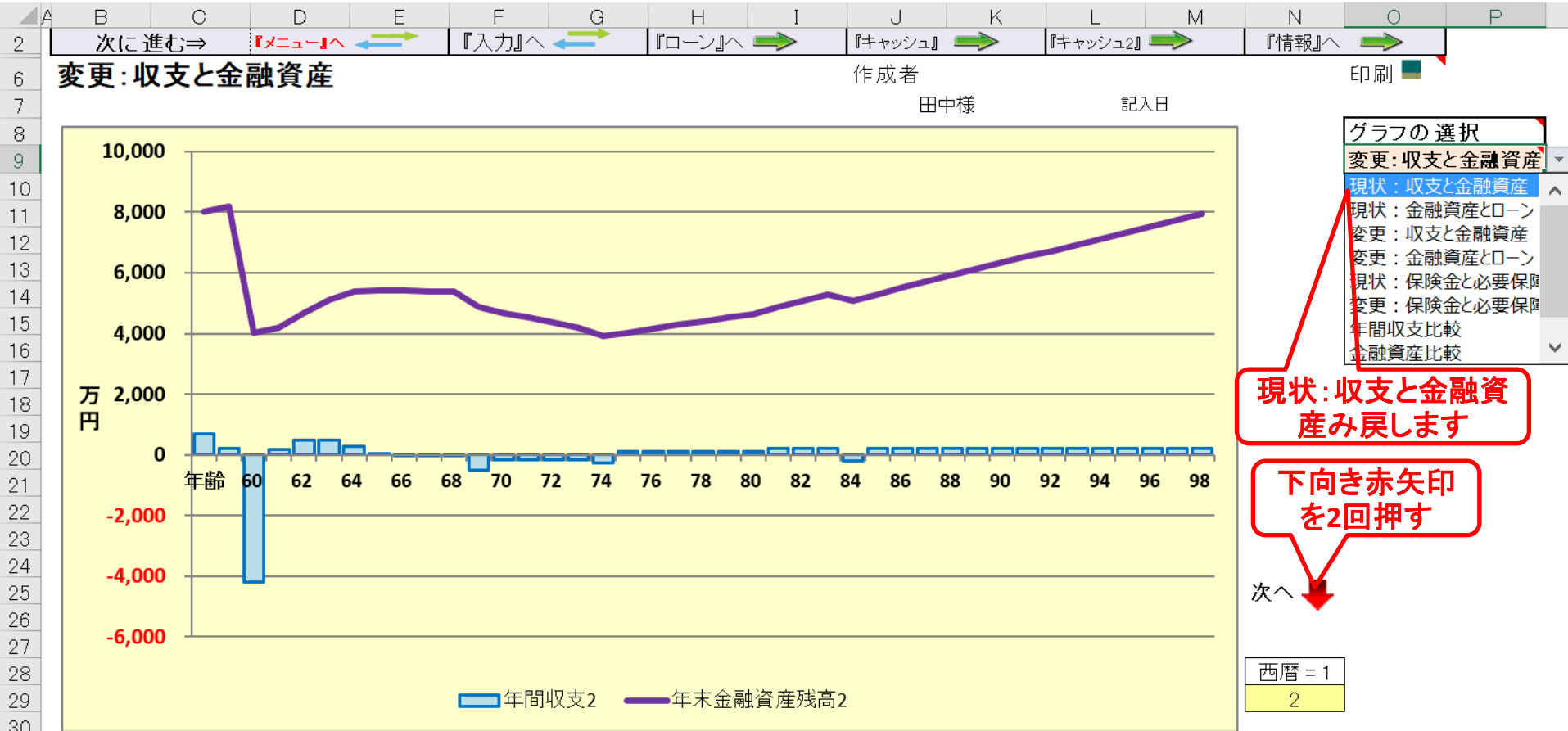
- グラフの選択
- 現状: 収支と金融資産
  - 現状: 収支と金融資産
  - 現状: 金融資産とローン
  - 変更: 収支と金融資産
  - 変更: 金融資産とローン
  - 現状: 保険金と必要保障
  - 変更: 保険金と必要保障
  - 年間収支比較
  - 金融資産比較

変更: 収支と金融資産を押します

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。



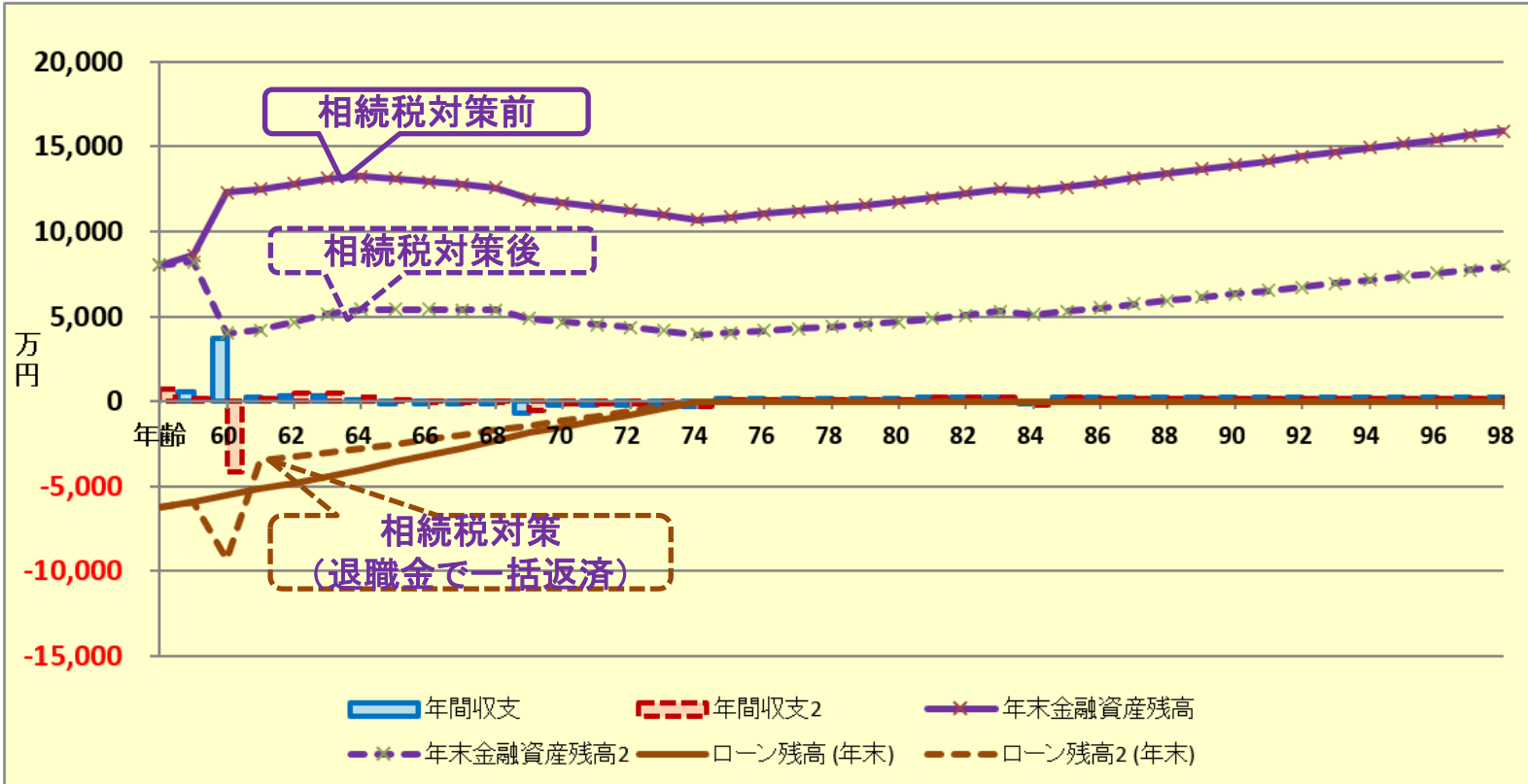
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 比較検討 相続税対策

最後にキャッシュ2の矢印を押す

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』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



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。

今後の状況が数字で分かります

最後に総収支の矢印を押します

FPキャプテンで作成

A	B	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:Input2)		変更のキャッシュフロー表(単位:万円)		田中様												作成者
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			車退職金									車			
7			子供予定															
8		誠様	本人	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	
9		由美様	配偶者	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	
10		健太様	第一子	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	
11		美咲様	第二子	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	
16		予想	参考: 誠様	税込予測	1,900	1,900	1,710	1,710	1,710	1,710	1,710	1,026	1,026	1,026	1,026	1,026	500	500
17			参考: 由美様	税込予測	900	900	900	540	540	540	540	413	413	413	413	413	413	415
18			参考: 退職金	税込予測	0	0	4,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19		可処分所得	誠様	2,634%	1,224	1,224	1,102	1,102	1,102	1,102	661	661	661	661	661	411	414	
20		可処分所得	由美様	1,598%	649	649	649	390	390	390	390	344	344	344	344	344	348	
21		可処分所得	退職金	0.000%	0	0	3,626	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
22		収入	ローン借入金		0	0	4,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
23		2	漏収入: 企業年金: 一時的: 注	-1,000%	107	106	105	104	103	102	101	100	99	98	97	96	95	94
24			その他ローン控除: 個人年金: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25			収入合計2(可処分所得)		1,981	1,980	9,482	1,595	1,594	1,593	1,592	1,150	1,104	1,103	1,102	1,101	850	855
26			基本生活費	0.000%	420	420	420	420	420	420	420	420	420	420	420	336	336	
27			住居費(ローン以外)	0.000%	128	128	178	178	178	378	178	178	178	178	178	178	178	
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	12	0	0
30			自動車関連費	0.000%	48	48	548	48	48	48	48	48	48	48	48	548	48	48
31			一時的支出	0.000%	0	500	5,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32			2	その他支出・年金積立	0.000%	90	90	90	390	90	90	90	90	90	90	90	90	90
33			支出小計2		698	1,198	6,748	1,048	748	748	748	748	748	748	1,248	652	652	
34			ローン返済代+諸費用		510	510	6,856	299	299	299	299	299	299	299	299	299	299	299
35			使途不明金2	自動計算	0.000%	73	73	73	73	73	73	73	73	73	73	73	73	73
36			支出合計2		1,281	1,781	13,676	1,420	1,120	1,120	1,320	1,120	1,120	1,120	1,120	1,620	1,024	1,024
37			年間収支2	7,227	700	199	-4,194	175	474	473	272	31	-16	-17	-18	-519	-174	-169
38			年末金融資産残高2	7,300	0.000%	8,000	8,199	4,004	4,180	4,654	5,127	5,400	5,430	5,414	5,397	4,860	4,686	4,517
39			ローン残高2(年末)		6,262	5,909	9,308	3,519	3,273	3,023	2,769	2,511	2,249	1,983	1,713	1,439	1,160	877

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



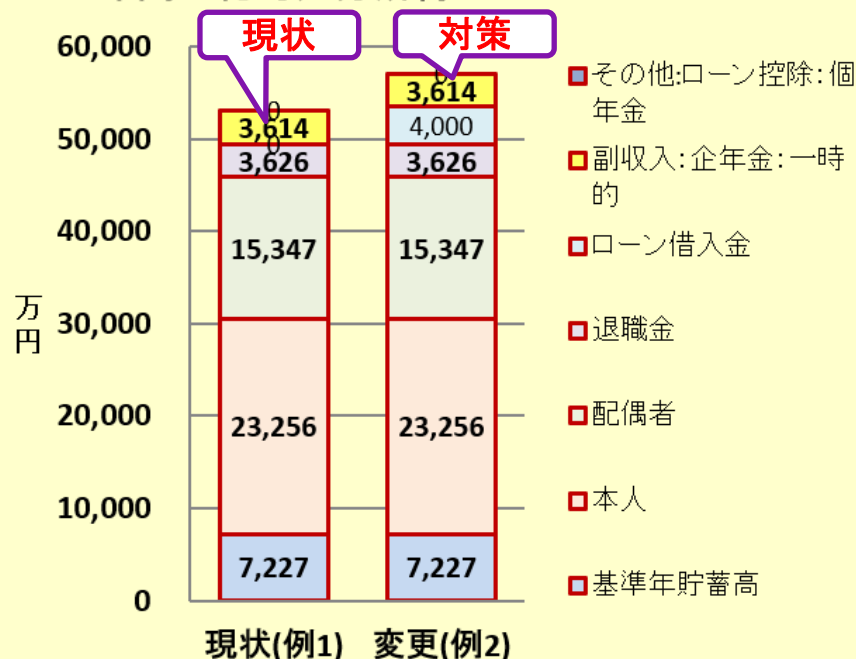
## 41年間の収支内訳

様

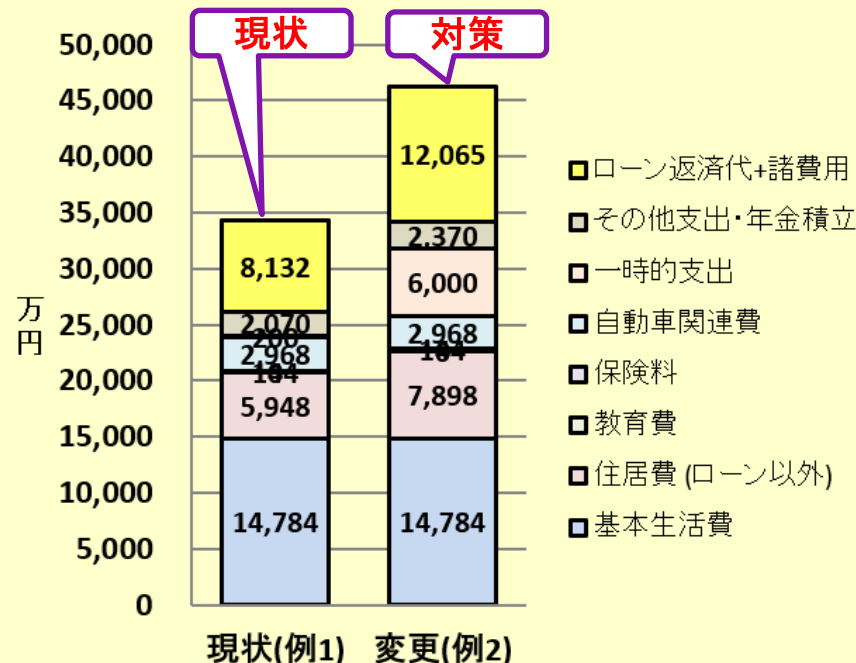
記入日

作成者

### 41年間の総可処分所得



### 41年間の総支出



現状(例1) 53,070

変更(例2) 57,070

現状(例1) 34,246

変更(例2) 46,229

注: 当EXCELは可処分所得を基準値として昇給・税額・社会保険等を概算で計算している為、多少の誤差があります。将来の推定値は近似式を採用しているため参考値として下さい。  
 注: 変動金利(5年・125%ルール適用)の新金利適用(自動適用は一回限り後は利息返済を優先します。5年ルール期間内で返済できない額は後年で返済または元金に組み込みますが、未返済分はローン返済代に支出計上します。急激な金利変化には対応できない場合があります。 ローンをキャッシュフローに反映しています

表示 = 1

現状(例1) 1

基準年貯蓄残高追加 1

変更(例2) 1

変更(例2) 1

FPキャプテンで作成

資産を押す

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

# 相続税への対応： 贈与と別荘の確認

子供・孫に援助したい

- 長男：今年末に自宅(マンション)購入 (500万円の援助)
- 孫(0歳)： 再来年 教育費の援助 (300万円の援助)
- 長女：来年結婚予定 (500万円の援助)

別荘を60歳に購入 (持分：80%、妻20%)

価格：5000万円、ローン4000万円、固定1.56%、15年  
諸費用：500万円、メンテ費50万円

資産	課税地積	持分： 残：妻	価格：評価額 (円)	全体： 本則 課税標準額	持分： 本則 課税標準額	変動率
土地	900m <sup>2</sup>	80%	15,000,000			0%
建物	99m <sup>2</sup>	80%	16,000,000			-3%

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。

「課税明細書」に沿って別荘の不動産を入力します

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

財産目録(本人分)

基準年: 2020 相続人数: 3

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

1 2

不動産(本人所有分) キャッシュフロー表非反映

固定資産の課税明細書(概算値計算) 単位:円

小規模宅地等の評価減(特例)

種類	居住形態	資産	種別	竣工年	借地(家)権割合	持分×(割合)	課税地積(m <sup>2</sup> )(注1)	床面積	価格(評価額)(円)(注2)	登記簿の全体又は本則課税標準額	登記簿の持分又は課税標準額	公示価格に換算(本人の持分)	変動率
自宅	2	土地	0		100%	80%	180.00		¥60,000,000	¥0	¥0	¥68,571,429	1.000%
		家屋	2	2007	100%	80%	144.00		¥9,000,000			¥7,200,000	-3.000%
貸家(地)	1	土地	0		21%	80%	2,000.00		¥780,000,000	¥130,000,000	¥2,000,000	¥10,834,286	1.000%
		家屋	0		30%	80%	60.00		¥4,000,000		¥4,000,000	¥2,240,000	-2.000%
貸家(地)		土地			21%	80%						¥0	
		家屋			30%	100%						¥0	
					21%	100%						¥0	
					30%	100%						¥0	
					30%	100%						¥0	
別荘(他)	2	土地	0		100%	80%	900.00		¥15,000,000	¥0	¥0	¥17,142,857	0.000%
		家屋	2		100%	80%	99.00		¥16,000,000			¥12,800,000	-3.000%
別荘(他)					100%	100%				¥0	¥0	¥0	

① 別荘の固定資産税「課税明細書」を使用して不動産の情報を入力します。

③ 『変動率』を記入して下さい

④ 青矢印を何回か押して、贈与を開きます。

② 必ず『住居形態』を選択して下さい

民法の法定利率 3%

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

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

『保険金』を反映します（変更を使用）

キャッシュフロー2(変更)を使用します

死亡保険金・解約返戻金(本人契約分)						単位:円	キャッシュフロー表に反映しません				
種類	名称	契約額	保険料負担者区分	被保険者・区分	保険金受取人区分	死亡保険金	解約返戻金	本人持分	相続税対象額	変動率	
								100%	¥0		
								100%	¥0		
								100%	¥0		
								100%	¥0		
								100%	¥0		
								100%	¥0		
1	入力シートの変更(例2)の生命保険金を反映		9	9	8	¥20,000,000		100%	¥20,000,000		

注: 適切な『種類』を入力すると財産目録の資産に反映します 一般的には保険契約に基づきます

死亡退職金・弔慰金(予定:本人受取分)					キャッシュフロー表に反映しません
種類	名称	退職金・弔慰金	弔慰金非課税限度額	変動率	

注: 適切な『種類』を入力すると財産目録の資産に反映します

① 『入力シートの変更(例2)の生命保険金を反映』を選択してください

青色の下向き矢印を押し贈与を開きます

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

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。

『贈与』を開きます

[ 緑の矢印 ] を押して、  
非課税枠を開きます

203	贈与(本人贈与分)										204
205	子・孫への生前贈与の非課税枠計算は右の矢印を押す										206
206	順番	区分	受贈者	贈与年	贈与財産額(円)	概算: 贈与税額(円)	申告: 贈与税額(円)	贈与税名	非課税額(円)	207	
207	1	0			¥0	¥0	¥0		¥0	208	
208	2	0			¥0	¥0	¥0		¥0	209	
209	3	0			¥0	¥0	¥0		¥0	210	
210	4	0			¥0	¥0	¥0		¥0	211	
211	5	0			¥0	¥0	¥0		¥0	212	
212	6	0			¥0	¥0	¥0		¥0	213	
213	7	0			¥0	¥0	¥0		¥0	214	
214	8	0			¥0	¥0	¥0		¥0	215	
215	9	0			¥0	¥0	¥0		¥0	216	
216	10	0			¥0	¥0	¥0		¥0	217	
217	11	0			¥0	¥0	¥0		¥0	218	
218	12	0			¥0	¥0	¥0		¥0	219	
219	13	0			¥0	¥0	¥0		¥0	220	
220	14	0			¥0	¥0	¥0		¥0		
	15	0			¥0	¥0	¥0		¥0		

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

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

『贈与』の非課税額を調べます

生前贈与 下記の内容を『資産』シートの贈与(本人贈与分)に書き写して下さい  
 代襲相続の場合は孫ではなく、子で入力します。(孫の個別対応は出来ません)  
 孫の場合は、孫への贈与額が非課税額以下か基礎控除以内の場合のみに対応し  
 当計算シートは暦年贈与以外は一括贈与として表示します。  
 『資産』シートの贈与(本人贈与分)は円表示です  
 『資産』シートの贈与(本人贈与分)へ戻る

[緑の矢印]を押して、贈与に反映します

贈与卑属先 番号記入	贈与年 年 月	贈与時 年齢	種類 贈与税種類	消費税10%	贈与額 (万円)	非課税額 (万円)
1	1 子1	2021年 12月 30歳	住宅取得資金(良質)		500万円	500万円
2	2 子2	2022年 6月 29歳	結婚・子育て資金		500万円	500万円
3	11 孫1	2023年 3月 2歳	教育資金		300万円	300万円
4			選択			0万円
5						0万円
6						0万円
7				選択		0万円
8				選択		0万円
9				選択		0万円
10				選択		0万円
11				選択		0万円
12				選択		0万円

直系尊属に贈与する内容を記述します・  
非課税額が自動的に出ます

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

『贈与(非課税額を含めて)』を反映します

贈与(本人贈与分) 代襲相続の場合は孫ではなく子で入力します。よって孫への個別対応は出来ません。 非課税額の検証は

子・孫への生前贈与の非課税枠計算は右の矢印を押す →

順番	区分	受贈者	贈与年	贈与財産額(円)	概算: 贈与税額(円)	申告: 贈与税額(円)	贈与税名	非課税額(円)
1	1	子1	2021	¥5,000,000	¥0	¥0	住宅取得資金(良質)	¥5,000,000
2	2	子2	2022	¥5,000,000	¥0	¥0	結婚・子育て資金	¥5,000,000
3	11	孫1	2023	¥3,000,000	¥0	¥0	教育資金	¥3,000,000
4	0		0	¥0	¥0	¥0		¥0
5	0		0	¥0	¥0	¥0		¥0
6	0		0	¥0	¥0	¥0		¥0
7	0		0	¥0	¥0	¥0		¥0
8	0		0	¥0	¥0	¥0		¥0
9	0		0	¥0	¥0	¥0		¥0
10	0		0	¥0	¥0	¥0		¥0
11	0		0	¥0	¥0	¥0		¥0
12	0		0	¥0	¥0	¥0		¥0
13	0		0	¥0	¥0	¥0		¥0
14	0		0	¥0	¥0	¥0		¥0
15	0		0	¥0	¥0	¥0		¥0

贈与内容を自動的に反映します

[ 相続 ] を押します

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この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。

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

4 本人の資産の状況による相続税の概算です。 キャッシュフロー表と分離しても使用可能です

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

6 2015年度1月施行法令を適用 次ぐに進む 『入力』へ ⇒ 『資産』へ

7 肌色部分に出来る限りの入力をお願いします。

13 相続税の状況 基準年 2020 相続税計算年 2030

14 当結果を相続税の申告に使用出来ません。また税理士でない方が特定のお客様 贈与額（相続時精算課税制度を含む）は資産から自動的に削除していません。

15 の個別の相続情報を取り扱いますと法律にふれるおそれがあります。

17 下記の結果を相続税として申告出来ません

18 相続情報 配偶者以外の相続人が兄弟姉妹甥姪だけの場合は『1』⇒ 0

19 (子・孫・両親・祖父・祖母がいない場合)

基準年・年末年齢	本人(本人)	配偶者 ↓	子(1) ↓	子(2) ↓	子(3) ↓	子(4) ↓	子(5) ↓
基準年 2020	自動 58	57	29	27	-1	-1	-1
	入力 58	57	29	27			
相続人年齢		孫 ⇒					
		孫 ⇒					
		孫 ⇒					
		孫 ⇒					
		孫 ⇒					
小規模宅地等の特例適用者 = 1			1	1	1	1	1

29 年齢を修正・追記する場合は上記の表の『肌色部分』をお願いします。 実存しない場合『-1』又は『-888』と表示することがあります。

一次相続人数	配偶者	子供(含代襲相続)	小規模宅地適用数	父母	兄弟姉妹(含代襲)
3	1	2	3	0	0

①相続税を計算する年を入れます

②青色の下向き矢印を押します

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

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



キャッシュフロー2(変更)を使用します

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

本人持分(キャッシュフロー)

本人持分(ローン)

本人の相続財産				単位:円			
本人の資産				相続額(於計算年)	控除額*注2	小計	相続額
本来の相続財産							¥76,179,218
○	不動産*注1:	1	1	¥100,463,658	¥53,264,248	¥47,199,411	
	動産						
	資産に計上の現金・預貯金						
	その他の金融資産と解約戻戻金					¥0	
	キャッシュ*注2	2	60%	80%	¥32,405,803	¥3,425,996	¥28,979,807
みなし相続財産							¥5,000,000
	死亡保険金(受取人固有の財産)	2			¥20,000,000	¥15,000,000	¥5,000,000
	死亡退職金				¥0	¥0	¥0
	弔慰金(非課税額以上は死亡退職金へ移管)				¥0	¥0	¥0
相続時精算課税適用財産額							¥0
3年以内の生前贈与加算額							¥0
課税価格							¥64,049,237

本人の負債			負債額(於計算年)	負債額
ローン残高(キャッシュフロー上と資産の合計)*注3			¥17,129,980	¥17,129,980
資産に計上のその他負債/費用			¥0	¥0
資産に計上の葬儀費用			¥0	¥0
負債合計				¥17,129,980

相続税計算(概算) 法定相続分に応じる計算				単位:円	
分割財産 (除く:死亡保険金と生前贈与加算)	総相続額	控除額	課税遺産総額	相続税の総額	
	¥82,475,233	¥63,000,000	¥19,475,000		
	¥115,739,481			¥1,947,500	

① 現状の金融資産を使用するので「1」を入れます  
ローン出資比率が「80%」を入れます

注:世帯合計の金融資産残高を代用として使用します。

入力シートの変更(例)の生命保険金を加算

\*注:贈与年を年始、相続年を年末として計算しています。  
相続開始3年以内の判断が違う場合は贈与年をずらして下さい。

単位:円	
相続財産	¥135,739,481
控除額	¥48,000,000
遺産に係る基礎控除額	¥48,000,000

② 相続財産です

③ 今回の場合の相続税です

④ 青色の下向き矢印を押します

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

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。

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

2015年度1月施行法令を適用			単位:円					相続する子供の人数にあわせて(1)~(5)の順に配分率を入れる					
相続税計算(概算)			配偶者	子(1) 孫	子(2) 孫	子(3) 孫	子(4) 孫	子(5) 孫					
配分率(未入力=法定): 子供のみ適用			自動計算										
相続人			配偶者	子(1) 孫	子(2) 孫	子(3) 孫	子(4) 孫	子(5) 孫					
相続年	2030	相続時年齢	67	39	37								
法定相続分(%)除く: 死亡保険金・生前贈与加算			50.00%	25.00%	25.00%	0.00%	0.00%	0.00%					
新配分率(%)除く: 死亡保険金・生前贈与加算			50.00%	25.00%	25.00%	0.00%	0.00%	0.00%					
配偶者居住権(額): 子・遺留分請求目安			¥11,103,774	対象ではない	対象ではない								
受取総額(相続額他 下記内訳参照*)			¥77,869,741	¥28,934,870	¥28,934,870	¥0	¥0	¥0					
相続税額(軽減・控除前注*)			¥1,045,906	¥450,797	¥450,797	¥0	¥0	¥0					
未成年者控除(人*年数)			0	0	0	0	0	0					
未成年者控除額			¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0					
完了納付額 相続時精算課税			¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0					
納付すべき相続税			¥0	¥450,700	¥450,700	¥0	¥0	¥0					
額 相続額(代襲:孫当り目安)													
税 今回相続税(代襲:孫当り目安)													
*内訳													
相続額(財産)			¥57,869,741	¥28,934,870	¥28,934,870	¥0	¥0	¥0					
死亡保険金			¥20,000,000	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0					
生前贈与(加算)			¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0					
参考 (相続時精算課税)				¥0	¥0	¥0	¥0	¥0					

贈与額(相続時精算課税制度を含む)は資産から自動的に削除していません。

注 当結果を相続税の申告に使用出来ません。また税理士でない方が特定のお客様の個別の相続情報を取り扱いますと法律にふれるおそれがあります。これらの値はあくまでも概算です。特に土地を固定資産税評価額で代用した場合は修正が必要となります。税額計算は税務署並びに税理士にお問い合わせください。寄付金・障害者控除などの未対応部分に関してはココをクリックして利用規約を確認下さい。配偶者と子供の両方がいない場合は、税務署などにお問い合わせください。\*1 配偶者税額軽減前と未成年者控除前の額法定相続で分割した場合です。キャッシュフローと連携した場合の相続人の数は『例1(キャッシュフロー-1)』を使用します。配偶者の税額軽減を適用する場合は、最大限適用した場合です。配偶者の税額軽減後(1) ⇒ 1

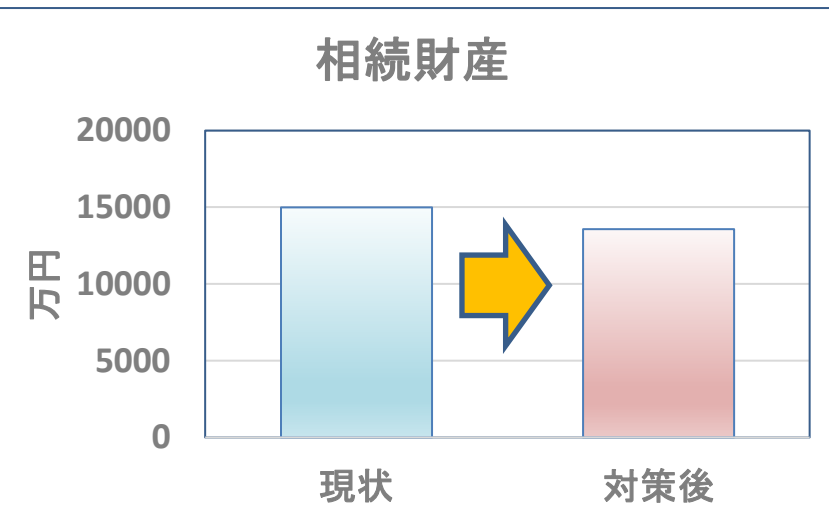
②最後に入力を押す

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

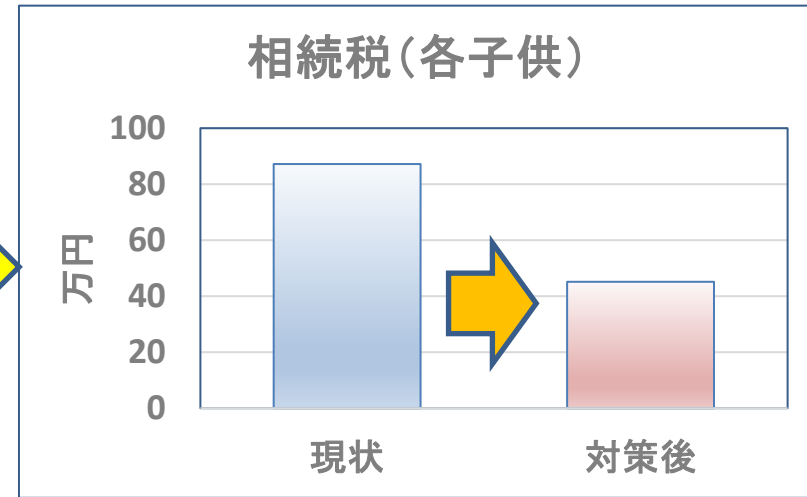
# 相続税対策について

別荘を購入し、及び非課税贈与を行った場合、

⇒ 子供が支払う相続税が約半分になったことが分かります



約90.5%減少



約51.7%減少

## ご清聴ありがとうございました

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

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5: 付録『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。

# 「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

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)

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

WEB上の「FPキャプテン・QA」が開きます

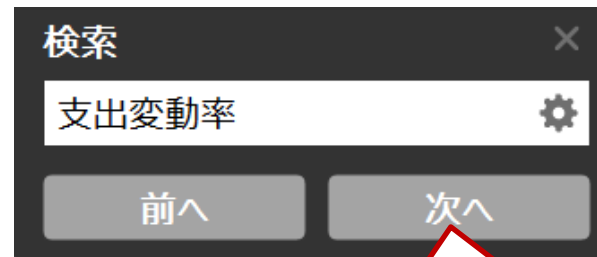
2021年6月30日

## 【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。

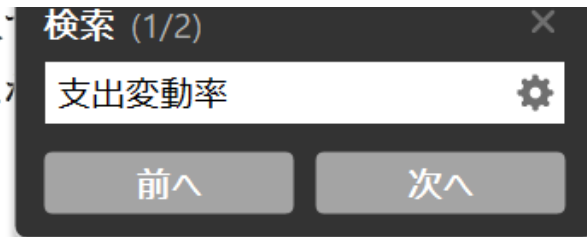
\* 「Adobe Acrobat Reader DC」の入手先⇒ <https://get.adobe.com/jp/reader/>

\* 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「既定のアプリ」  
 ⇒右下「ファイルの種類ごとに既定のアプリを選ぶ」⇒(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

す。また、終了は年末です。「副収入#1」は本人に帰属する収入で、収入計算時に収入に含みません。「副収入#2」は本人および配偶者の収入に含みます。収入を計算する時、相続後の配偶者の収入として計算します。



NO\_043 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

12

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](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。

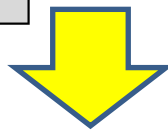
# 変動率入力の一括適用 2019年の総合『0.5%』を使用

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』へ																														
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下さい。 緑・灰色の部分はオプションです						教育は、 士が前提です																	
7	詳細作成用		様	1962	基準年	2020	本人年齢	68	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	本人	配偶者	無しは-1歳	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)																											
10	基準年末・年齢(歳)	58	57	年齢(歳)	29	27	-1	-1	-1																											
11	基準年・税込年収(万円)	1,900	900	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)	420	70歳後	336	被保険者=本人	保険金額	2,000																	
28	首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃	変動率・額																		
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		0.500%	12	69	費	0.500%	48		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	2037	500	保険 #2	0	0	0	0														
35	車購入 #1					車購入 #2																		
36	車固定費 #1					車固定費 #2																		

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 住居変動率を「0%」にする『U36』

⑧ 最後に図の矢印を押す

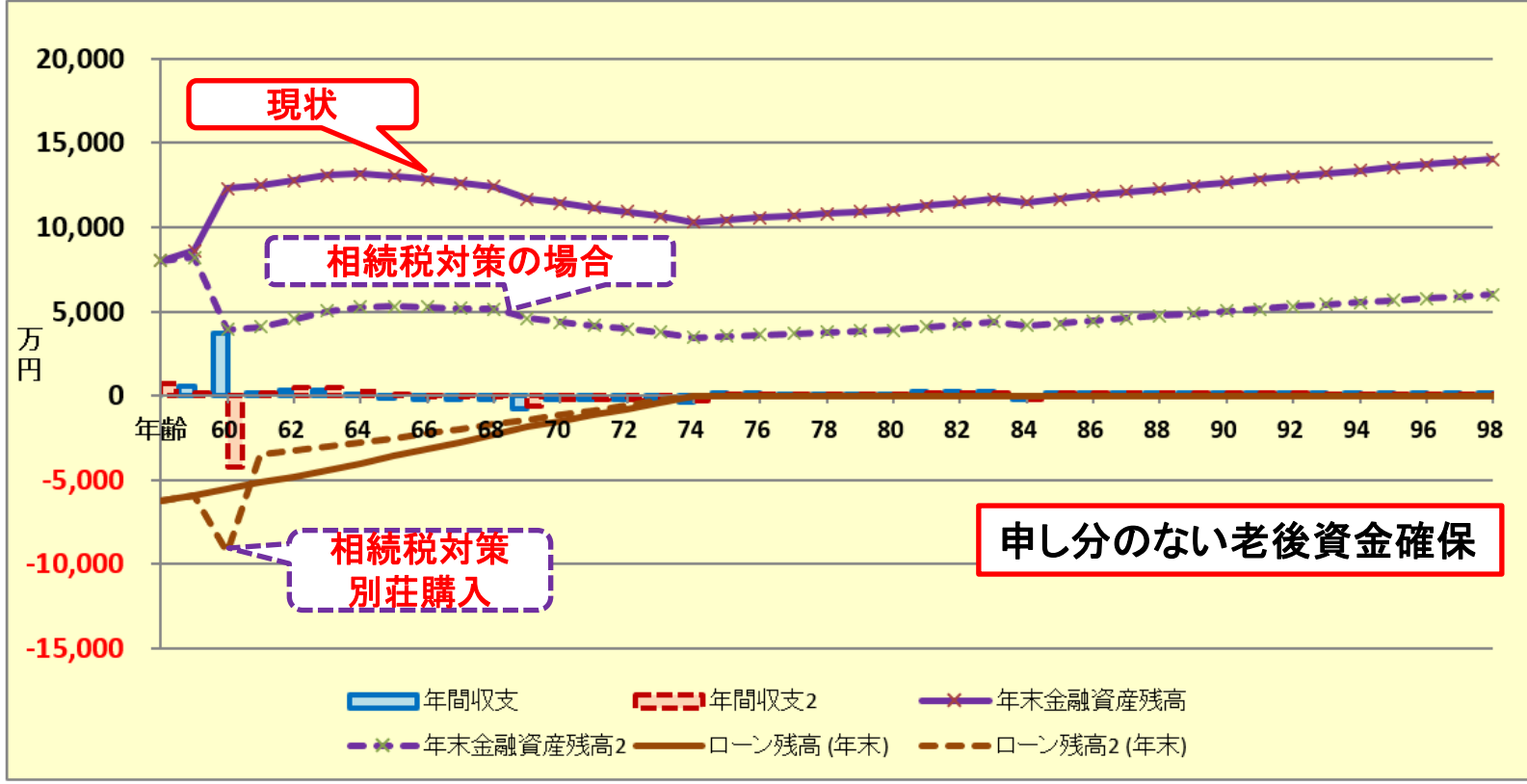
次に進む	『メニュー』へ	『情報』へ	『図』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』へ
------	---------	-------	------	--------	----------

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。

# 比較 相続税「現状」vs「対策後」 消費者物価指数追加

77	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



他へ ↑

次へ ↓

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



# 相続シート

# 相続税対策後 『相続財産』が分かります

## 消費者物価指数追加

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

本人持分(キャッシュフロー)

本人持分(ローン)

本人の相続財産				単位:円			
本人の資産				相続額(於計算年)	控除額*注2	小計	相続額
本来の相続財産							¥74,815,907
○	不動産*注1:	1	1	¥100,463,658	¥53,264,248	¥47,199,411	控除額: 自宅 ¥48,477,131 控除額: 貸家 ¥4,787,117
	動産						
	資産に計上の現金・預貯金						
	その他の金融資産と解約返戻金						
	キャッシュ*注2	2	60%	80%	¥31,042,492	¥3,425,996	¥27,616,496
みなし相続財産							¥5,000,000
	死亡保険金(受取人固有の財産)	2			¥15,000,000	¥5,000,000	
	死亡退職金				¥0	¥0	
	弔慰金(非課税額以上は死亡退職金へ移管)				¥0	¥0	
相続時精算課税適用財産額							¥0
3年以内の生前贈与加算額							¥0
課税価格							¥62,685,926

本人の負債		負債額(於計算年)	負債額
ローン残高(キャッシュフロー上と資産の合計)*注3		¥17,129,980	¥17,129,980
資産に計上の其他負債/費用		¥0	¥0
資産に計上の葬儀費用		¥0	¥0
負債合計			¥17,129,980

相続税計算(概算) 法定相続分に応じる計算			
総相続額	控除額	課税遺産総額	相続税の総額
¥81,111,922	¥63,000,000	¥18,111,000	
分割財産 (除く: 死亡保険金と生前贈与加算)	配偶者の税額軽減前の相続税の総額→		¥1,811,100
¥114,376,170			

① 変更の金融資産を使用するので「2」を入れます  
ローン出資比率が「80%」を入れます

注: 世帯合計の金融資産残高を代用として使用します。

入力シートの変更(例2)の生命保険金を加算

\* 注: 贈与年を年始、相続年を年末として計算しています。  
相続開始3年以内の判断が違う場合は贈与年をずらして下さい。

単位:円	
相続財産	¥134,376,170
控除額	¥48,000,000
遺産に係る基礎控除額	¥48,000,000

② 相続財産です

③ 今回の場合の相続税です

④ 青色の下向き矢印を押します

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

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

# 相続税対策後の『相続税』を表示します 消費者物価指数追加

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

2015年度1月施行法令を適用		単位:円					0				
相続税計算(概算)		相続する子供の人数にあわせて(1)~(5)の順に配分率を入れる									
相続人		配偶者	子(1) 孫	子(2) 孫	子(3) 孫	子(4) 孫	子(5) 孫				
配分率(未入力=法定): 子供のみ適用		自動計算									
相続年	2030	相続時年齢	67	39	37						
法定相続分(%除く:死亡保険金・生前贈与加算)		50.00%	25.00%	25.00%	0.00%	0.00%	0.00%				
新配分率(%除く:死亡保険金・生前贈与加算)		50.00%	25.00%	25.00%	0.00%	0.00%	0.00%				
配偶者居住権(額): 子・遺留分請求目安		¥11,103,774	対象ではない	対象ではない							
受取総額(相続額他 下記内訳参照*)		¥77,188,085	¥28,594,042	¥28,594,042	¥0	¥0	¥0				
相続税額(軽減・控除前注*)		¥974,036	¥418,532	¥418,532	¥0	¥0	¥0				
未成年者控除(人*年数)		0	0	0	0	0	0				
未成年者控除額		¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0				
完了納付額 相続時精算課税		¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0				
納付すべき相続税		¥0	¥418,500	¥418,500	¥0	¥0	¥0				
額 相続額(代襲:孫当り目安)					¥0	¥0	¥0				
税 今回相続税(代襲:孫当り目安)					¥0	¥0	¥0				
*内訳											
相続額(財産)		受取総額	¥57,188,085	¥28,594,042	¥28,594,042	¥0	¥0				
死亡保険金		受取総額	¥20,000,000	¥0	¥0	¥0	¥0				
生前贈与(加算)		除非課税分	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0				
参考		(相続時精算課税)	受取総額	¥0	¥0	¥0	¥0				

贈与額(相続時精算課税制度を含む)は資産から自動的に削除していません。

注 当結果を相続税の申告に使用出来ません。また税理士でない方が特定のお客様の個別の相続情報を取り扱いますと法律にふれるおそれがあります。これらの値はあくまでも概算です。特に土地を固定資産税評価額で代用した場合は修正が必要となります。税額計算は税務署並びに税理士にお問い合わせください。 [寄付金 障害者控除などの未対応部分に関してはココをクリックして利用規約を確認下さい。](#) 配偶者と子供の両方がいない場合は、税務署などにお問い合わせください。 \*1 配偶者税額軽減前と未成年者控除前の額法定相続で分割した場合は、キャッシュフローと連携した場合の相続人の数は『例1(キャッシュフロー-1)』を使用します。 配偶者の税額軽減を適用する場合は、最大限適用した場合は、 [配偶者の税額軽減後\(1\) ⇒](#) 1

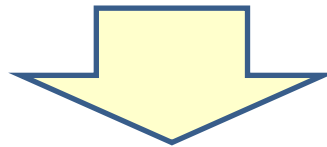
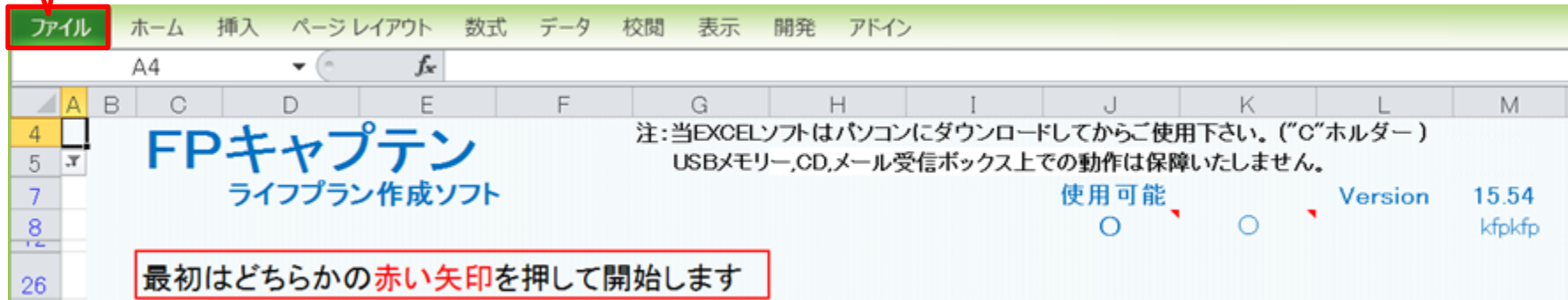
## ご清聴ありがとうございました

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

# Backup 『FPキャプテン』 を保存する方法

## 『ファイル』 をクリックします

押す



## 『ファイル』 ⇒ 『名前を付けて保存』 を選択します

押す



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

# 先頭に適切な名前を挿入します

名前を付けて保存

20160213\_KFP\_FPca... 20160213\_KFP\_FPcaptain...

整理 ▾ 新しいフォルダー

Dropbox  
デスクトップ  
デスクトップ  
OneDrive  
ドキュメント  
画像  
公開  
ホームグループ

名前

① デスクトップを選ぶ

マスター-Seminar\_リタイア\_1\_KFP@305040\_寄贈-KR@.xlsm  
Seminar\_リタイア\_1\_KFP@305040\_寄贈-KR@.xlsm

① ファイル名の先頭に適切な文字を入れます  
② ファイル名の2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

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。

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

買替: #3ローン

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

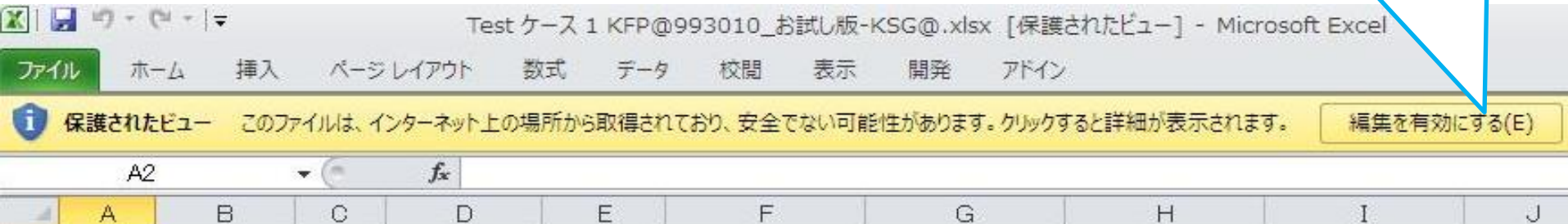
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# インターネットからのファイル入手に関して(1/2)

## ダウンロードした「FPキャプテン」を「ダブルクリック」で開いた後

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

ここを押して使します



## マクロを有効にする



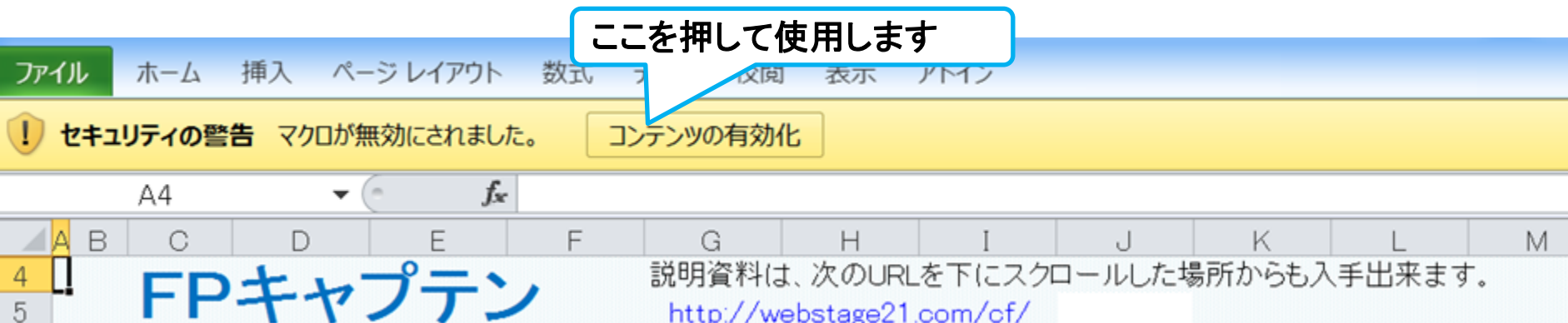
ここを押してマクロを有効に出来ます

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

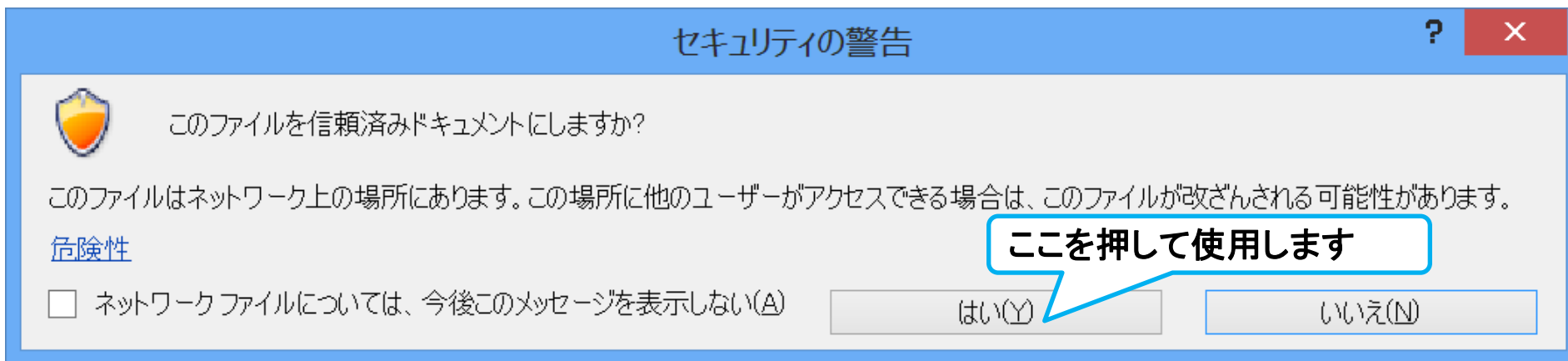
# インターネットからのファイル入手に関して(2/2)

## ダウンロードした「FPキャプテン」を「ダブルクリック」で開いた後

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



下記のセキュリティの警告が出た場合には『はい』を押してください



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