

効果的なFP相談を目指して

【基礎編】 オンラインセミナー

- 夫婦(40代)
- 自宅買替
- 早期退職・子供の教育費用

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

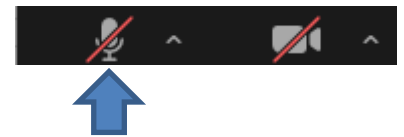
TEL : 045-624-9603

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

保護されたビュー このファイルは、インターネット上の場所から取得されており、安全でない可能性があります。クリックすると詳細が表示されます。 編集を有効にする(E)

①編集を有効にします

セキュリティの警告 マクロが無効にされました。 オプション... ②マクロを有効にして使用します

| 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 | | | | | | | | | | | |
| 186 | | | | | | | | | | | | | |
| 187 | 仕事 | お仕事についてお伺いいたします。次の中から 選択 してください | | | | | | | | | | | |
| 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 | 選択 | 選択 | 選択 | 選択 | 選択 | 選択 | | | | | |
| 190 | | 配偶者 | 選択 | 選択 | 選択 | 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 | | | | | | | | | | | |
| 198 | | | | | | | | | | | | | |
| 199 | 支出 | 家計についてお伺いいたします。次の中にご記入ください | | | | | | | | | | | |
| 200 | | 基本生活費(注) | 年額(万円) | 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) | | | | | | | | | |

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

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

Q & A 保管方法等

改訂情報

別名保存方法

更新版導入サイト

セミナー資料

全ガイド 詳細入力

結婚予定の方のライフプラン

提案書作成方法 相続対応

印刷用資料

印刷用資料

動作確認手順書 (動画) 約10分36秒 途中で中断出来ます (説明は右側印刷用資料から入手)

ハイビジョン画像 (ダウンロードに時間がかかります)

簡単作成例 (動画) 約11分58秒 途中で中断出来ます (説明は右側印刷用資料から入手)

ハイビジョン画像 (ダウンロードに時間がかかります)

「最初にお願したい事」

「Q and A」

「改定情報」

「別名保存方法」

「更新版導入方法」

「セミナー資料」

「全ガイド」&「詳細入力」

「結婚予定の方」対応

「相続税の入力」

「提案書作成方法」

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

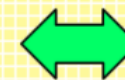
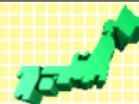
準備 2: 今回使用するセミナーのレジュメを入手し印刷します

パソコン画面が大型(18インチ)でない場合、印刷が必要になります

印刷が必要か否かはFPキャプテンを半分の大きさにした時に作業できるかでお決めください

FPキャプテン・セミナー資料 『ライフプラン作成ツール』

EXCEL2013以上で動作します



[セミナー光景 \(クリック\)](#) ⇒ [オンラインセミナー \(WEBセミナー\) 参加方法](#)

- FPキャプテンをご使用なさるにあたり、ご参考にしていただきたくお願いいたします。
- 内容欄の「Video」表記のセミナーは録画のオンデマンド配信を実施しています。

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

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

パソコンの画面が大型でない時（18インチ未満の画面）

⇒パソコンはFPキャプテンを使用し、**スマホ(予備のパソコン)でZoom**がお勧めです
又は

パソコンでFPキャプテンとZoomを共有する時

⇒ FPキャプテンを大きくし、**Zoom画面を小さくしてレジユメ(印刷)**を活用します

【 Esc 】キィを押してZoom 画面を小さくします

⇒ (注)以下は大型画面の場合を基本として説明します

⇒ サムネイル画面の上にカーサーを持って行って「非表示」を押すと最小になる

①レジユメの印刷を見ながらFPキャプテンに入力をします

②Zoom画面とスピードを合わせて進みます

③サムネイルビデオの非表示を押すと最小になる

| | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | M | |
|-----|---|---|-------|---|----------------|------------|-----------------|--------------|----|-------|---------|-------|--|
| 181 | | | | お金の使い方を調べてみましょう（薄ピンク色の所にご記入をお願いします） | | | | | | | | | |
| 182 | | | | 質問票は 給与所得者 20歳～59歳 で年収が 150万円以上 を基本とします | | | | | | | | | |
| 183 | | | 家族 | 何歳ですか（昨年末の満年齢） | | | 35歳 | | | | | | |
| 184 | | | | 配偶者は何歳ですか（昨年末の満年齢） | | | 33歳 | | | | | | |
| 185 | | | | お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい | | | 2 | 0 | | | | | |
| 186 | | | | | | | | | | | | | |
| 187 | | | 仕事 | お仕事について伺いたします。次の中から 選択 してください | | | | | | | | | |
| 188 | | | | 性別 | 企業規模の選択 | 職種の選択 | 税込年収(万円)の記入(*注) | | | | | | |
| 189 | | | ご本人 | 男性 | 中企業(100人～999人) | 宿泊・飲食サービス業 | 370万円 | | | | | | |
| 190 | | | 配偶者 | 女性 | 中企業(100人～999人) | 宿泊・飲食サービス業 | | | | | | | |
| 191 | | | | 注:ブランクの場合は統計値を使用します | | | | | | | | | |
| 192 | | | 将来の仕事 | 転職・退職・開業・副業: 左から順に該当欄(複数入力可能)に入れます | | | | 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

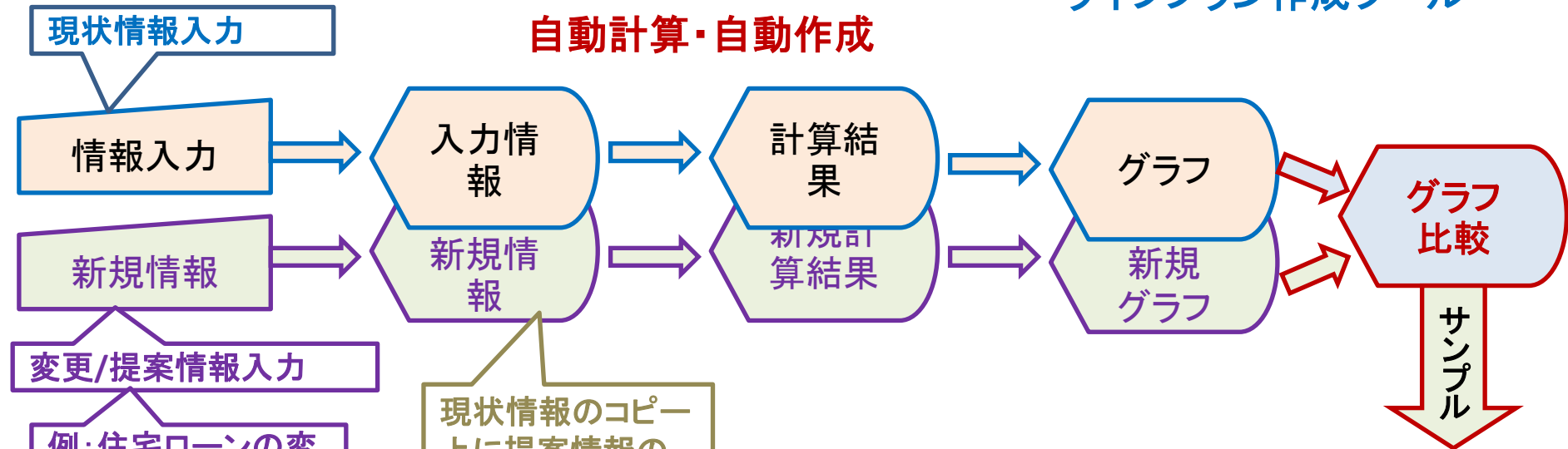
＊ 計算・資料作りは「FPキャプテン」で時間短
縮、条件変更によるシミュレーションと相談
の時間を増やせる

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

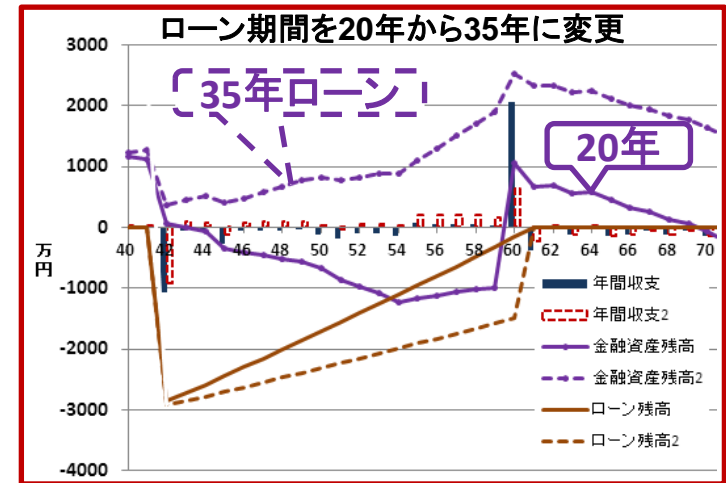
自動計算・自動作成



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

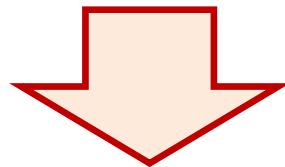
簡単入力で比較グラフを追加表示します



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

第一章 FPキャプテン【基礎編】

- 例題1: 『現状の収支』の把握 ⇒ 収入・住宅ローンなど
 - 例題2: 比較: 自宅買替 (6500万円)
 - 例題3: 長男が理系の大学院(2年)まで進学 及び
配偶者が52歳での退職が可能かの調査
 - 例題3a: 長男が理系の大学院(2年)まで進学 及び
自宅買替時は配偶者が定年まで勤務
 - 例題4: 毎年『0.5%』の物価上昇を考慮
 - 例題5: 提案: 自宅買替価格(6000万円)の変更
 - 参考 『積立NISA』と『確定拠出年金』
 - 参考 『使途不明金』 編集方法
- ** セミナーはここまで **
- 参考: 「FPキャプテン・使い方」 保存の方法など

第一章 FPキャプテンの基礎

例題1：『現状の収支』の把握

収入・住宅ローンなど

***** ご相談内容 *****

標準的なご家庭の田中様夫婦がご相談にいらっしゃいました。
共稼ぎで堅実な生活をなさっております。
若い時に購入した**中古住宅**の修繕が少しずつ必要になり、先日も台風で雨漏りしました。また、駅からも遠く**利便性**もよくありません。利便性もよく、シニアになってからも快適に暮らせる**マンション**への**住替え**のご相談です。奥様のご希望は適当な時に**早期退職**をして、趣味や昔の友人と楽しく暮らしたいとのことです。
高校生の長男は理系の**大学院**へ、長女は文系大学への進学希望です。将来の**物価上昇**も加味した形でのご相談を希望されています。

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。

40代：人生をより充実させる熟成期間

お客様のご要望 == 自宅買替と配偶者早期退職の相談 ==

| | | |
|-----------|-------------------------|-----------------------------|
| 家族構成 | 田中様 | (昨年末 情報) |
| | 本人(誠):44歳 | 配偶者(由美):43歳 |
| | 一子(健太):16歳 | 二子(美咲):14歳 |
| 職種: | 本人: | 金融・保険業 (中企業) 年収740万円 |
| | 配偶者: | 教育・学習支援業 (中企業) 年収550万円 |
| 金融資産: | 1800万円 (昨年末) | 1550万円(一昨年末) |
| 基本生活費: | 390万円 | 車関連費:32万円 保険料:24万円(年間) |
| 自宅 | 32歳時 中古一軒家購入 ⇒ 退職金で一括返済 | |
| | 価格:3600万円 | ローン:3200万円 変動金利 利率:1.1% 35年 |
| ● 自宅買替検討: | 46歳の時に新築マンションへの買替 | 詳細は次ページ |

ご要望 配偶者が52歳で早期退職する場合との比較
長男は理系の大学院に進学希望
将来の物価上昇を考量したい (毎年0.5%上昇すると仮定する)

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

自宅『買替』 & 配偶者『早期退職』 案

ご要望

① 自宅買替： 来年 ⇒ 本人： 46歳

第一優先項目： グレードアップするためマンションへの買替

現在の自宅一軒家売却： 売却査定額：2400万円 ⇒ ローン返済

売却手数料などの諸経費：200万円

⇒ 収入合計：2200万円

⇒ 買い先行：つなぎ融資：1000万円 ⇒ 手数料 50万円

購入価格：6500万円、購入諸費用：325万円、引越代など175万円

⇒ 支出合計：7000万円 (内訳：建物価格：4000万円)

ローン： 借入：5800万円、固定金利：1.629%、期間30年

⇒退職金で一括返済 (通常ローンの最終返済年齢は80歳未満)

② 第一子(長男)は理系の大学院進学

③ 第二子が大学(文系)卒業の時点 ⇒ 配偶者： 52歳

⇒ 52歳の早期退職が可能か？

④ 毎年『0.5%』の物価上昇を考慮

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

例題1:『現状の収支』の把握 ⇒ 『質問票』に記入します

| A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | |
|-----|------------|--|----------------|----------|-------------------------------------|-------------|-------|-------------|---|---------------|---------|
| 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) | | | | | | | | | メニューシート |
| 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) | | 44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) | | 43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 | 16 | 14 | | | | | | | |
| 187 | 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 | | | ②職業欄に記入します | | | | | | |
| 188 | | 性別 | 企業規模の選択 | 職種の選択 | 税込年収(万円)の記入(*注) | | | | | | |
| 189 | ご本人 | 男性 | 中企業(100人～999人) | 金融・保険業 | 740万円 | | | | | | |
| 190 | 配偶者 | 女性 | 中企業(100人～999人) | 教育・学習支援業 | 550万円 | | | | | | |
| 191 | | 将来の仕事 | ③金資産に記入します | | | | | | | の場合に統計値を使用します | |
| 197 | 金融資産 (昨年末) | 1800万円 | ④支出欄に記入します | | | | | | | | |
| 199 | 支出 | 家計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 | | | | | | | | | |
| 200 | | 基本生活費(注) | 年額(万円) | 390万円 | 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) | 32万円 | 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) | 24万円 | 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) | ⑤承諾するを確認します | | | |
| 208 | | | 選択 | | | | | | | | |
| 210 | | 「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ 承諾 | | | | | | | | | |
| 212 | | 上記ご回答をグラフに表示 | | | | 項目選択画面へ | | | ★ | | |
| 214 | | ここをクリック願います | | | | ⑥ここをクリックします | | | | | |

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。

【参考】現状：収入・支出・年間収支

家族4名 自宅購入

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|-------|---------|---|-------|---|--------|---|---------|---|----------|---|-------|---|---|---|
| A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M | N | O | P |
| | 次に進む⇒ | 『メニュー』へ | ← | 『入力』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

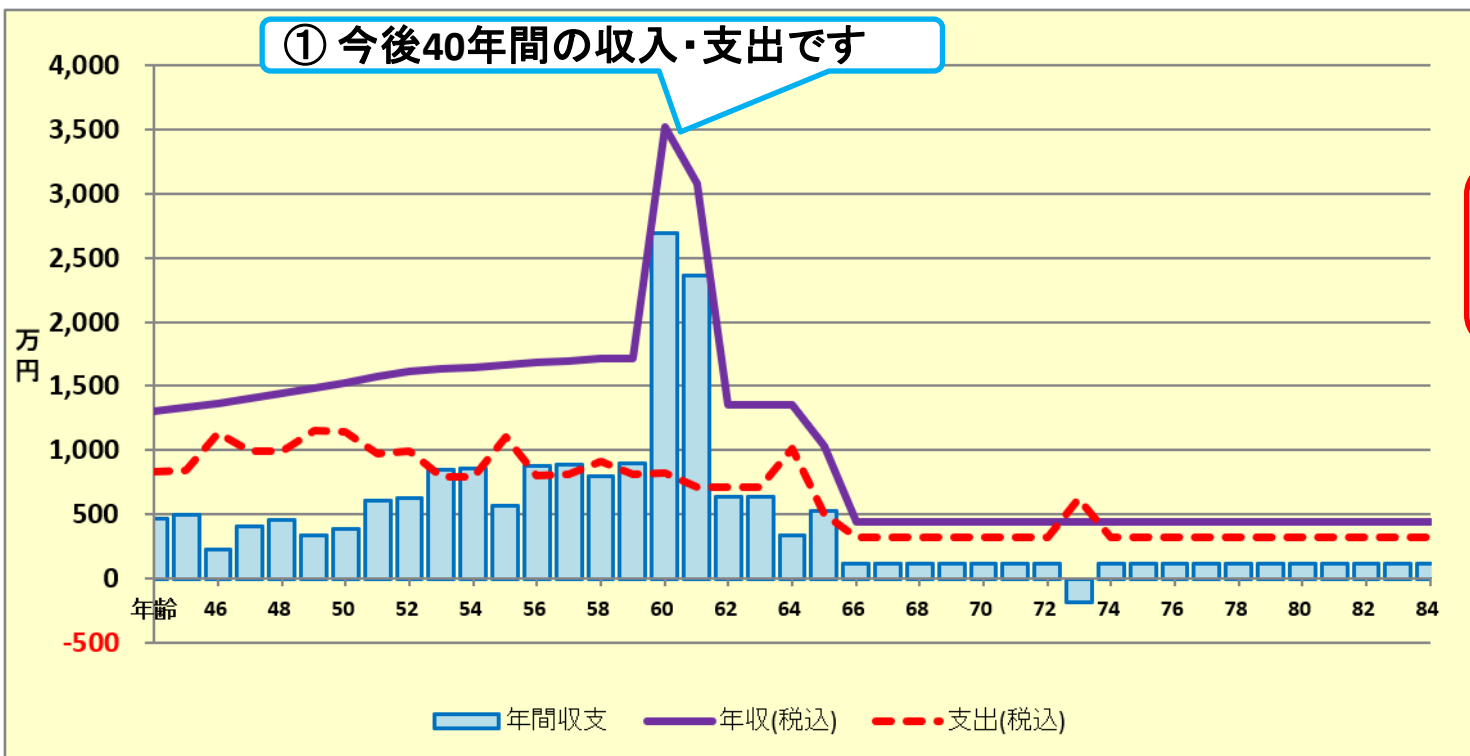
現状(例1)税込

作成者

印刷

様

記入日



他へ ↑
 グラフの選択
 現状(例1)税込

①赤上向き矢印を
 押して金融資産とロ
 ーンを選びます。

次へ ↓

FPキャプテンで作成

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

【参考】金融資産（自宅を購入していない場合）

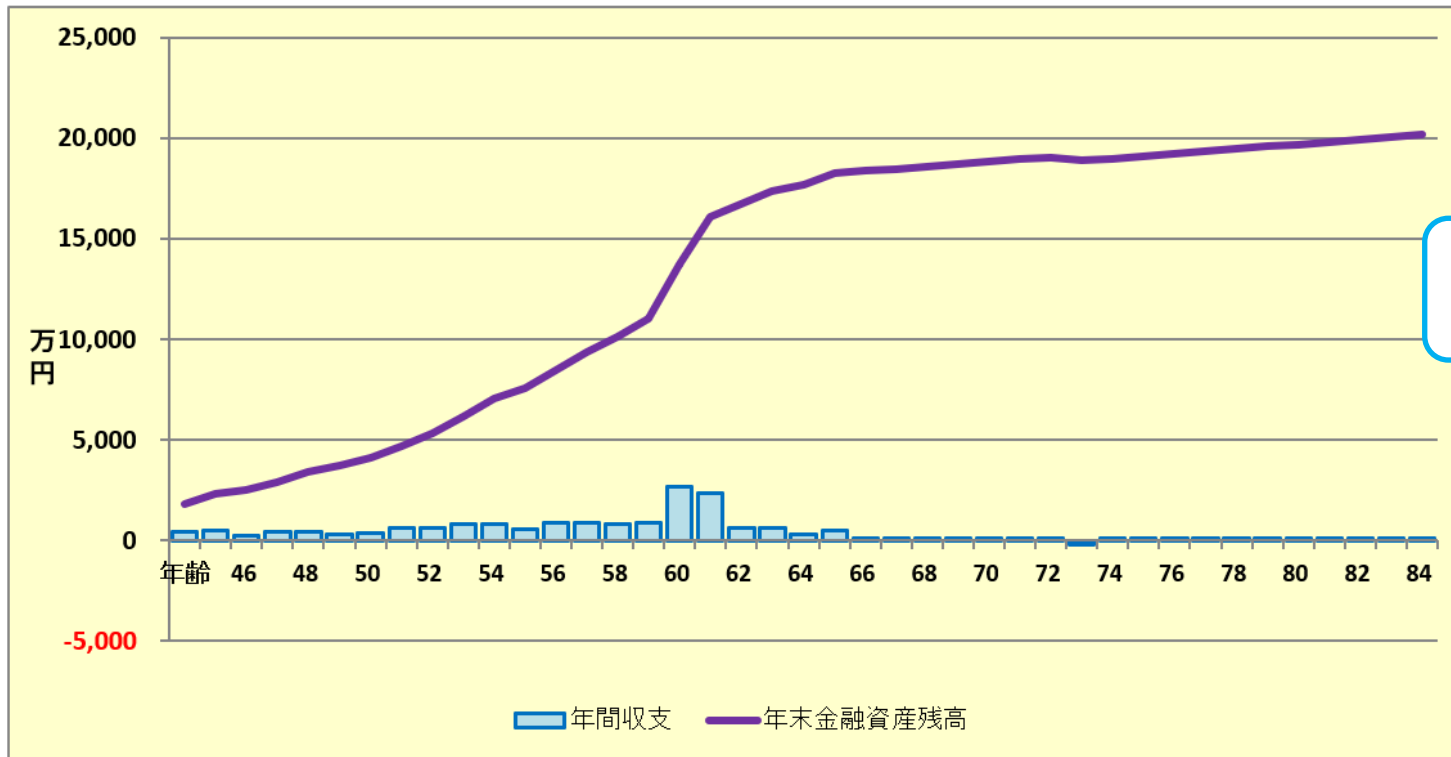
②「入力」の矢印を押します



現状：収支と金融資産

作成者

印刷



グラフの選択
現状：収支と金融資産

① 現状：収支と金融資産を確認します

次へ ↓

西暦 = 1
2

FPキャプテンで作成

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

前々年末残高を入れます⇒使途不明金

修正

【ご参考】 お客様名などの記入方法⇒セミナーではスキップ

| | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M | N |
|----|---|------------------------|-------------------|--------|----------------------------|------------------------------|------|--------|------------------|---------|------|------|---|---|
| 7 | | 詳細作成用 | | 田中様 | 1978 | 基準年 | 2022 | 1 | 本人年齢 | 54 | 西暦 | 2032 | | |
| 8 | | 1月1日～12月31日で計算します | | | | 計算は開始年・終了年を含みます | | | 出力の金額は該当年の年末の額です | | | | | |
| 9 | | 家族 | | 誠 | 由美 | 無しは-1歳 | 健太 | 美咲 | 第三子 | 子(父) | 子(母) | | | |
| 10 | | 基準年末・年齢(歳) | | 44 | 43 | 年齢(歳) | 16 | 14 | -1 | -1 | -1 | | | |
| 11 | | 基準年・税込年収(万円) | | 740 | 550 | 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 | | 3.303% | 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 | 61% | 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⇒ | | | | | | | 0 | 0 | | | |
| 17 | | 副収入 #1 | 開始年 | 間隔:年毎 | 終了年 | 年額 | | | | | | | | |
| 18 | | 本人 a | | | | | | | | | | | | |
| 19 | | 本人 b | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | |
| 20 | | 積立金 | 前年残高・名称 | 積立開始年 | 積立利息% | 年間積立金 | | | | | | | | |
| 21 | | 保険・年金1 | 前々年末残高を入れます | | | | | | | | | | | |
| 22 | | 保険・年金2 | (D25に「1150」と入れます) | | | | | | | | | | | |
| 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) | | | | | | | | |
| 25 | | 単位:万円 | 1,550 | 1,800 | 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) | | 390 | 65歳後 | 312 | | | | | | | | |
| 28 | | 首都圏増加率(任意) | | 0 | 人数反映 | 1 | | | | | | | | |
| 29 | | 保険料 | 変動率 | 年額(万円) | 終了年 | 自動車関連 費 | | | | | | | | |
| 30 | | | 0.000% | 24 | 64 | | | | | | | | | |

現状

【上記チャートの右側】

| | N | O | P | Q | R | S | T | U | V | W | X | Y |
|----|---|-----------|----|---|-----|-------------|----|----|---|---|---|--------|
| 7 | | 2022年2月5日 | | | | 作成者 KFP木村太郎 | | | | | | |
| 8 | | 教育 | 幼歳 | 4 | 変動率 | | | | | | | 資金援助 |
| 9 | | 教育番号 | 幼 | 小 | 中 | 高 | 前大 | 後大 | 院 | | | 年齢 額 |
| 10 | | 健太 | 11 | 2 | 3 | 4 | 16 | 16 | | | | 30 100 |
| 11 | | 美咲 | 11 | 2 | 3 | 4 | 16 | 16 | | | | 30 100 |

下向き「青」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。

以前購入した自宅を入力します

| A | E | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M | |
|----|---------------|----------------|--------------------|--------|-------|----------------|---------|---------|--------|-----|--------|---|--|
| 33 | 支出 | 支出関連 | 開始年 | 間隔:年毎 | 終了年 | 年額(万円) | 支出関連 | 開始年 | 間隔:年毎 | 終了年 | 年額(万円) | | |
| 34 | | 保険 #1 | | | | | 保険 #2 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 35 | | 車購入 #1 | 2023 | 9 | 2052 | 300 | 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 | | | | | 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 | | | 0 | 1 | 0 | 0 | 0.000% | 0 | 0 | 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(%) | 自宅建物額⇒ | | | | |
| 49 | 繰上返済は前年末実施 | | | | | | | | | | | | |
| 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 | 3,600 | 1 | 32 | 3,200 | 1.100% | 35 | 60 | 36 | | | | |

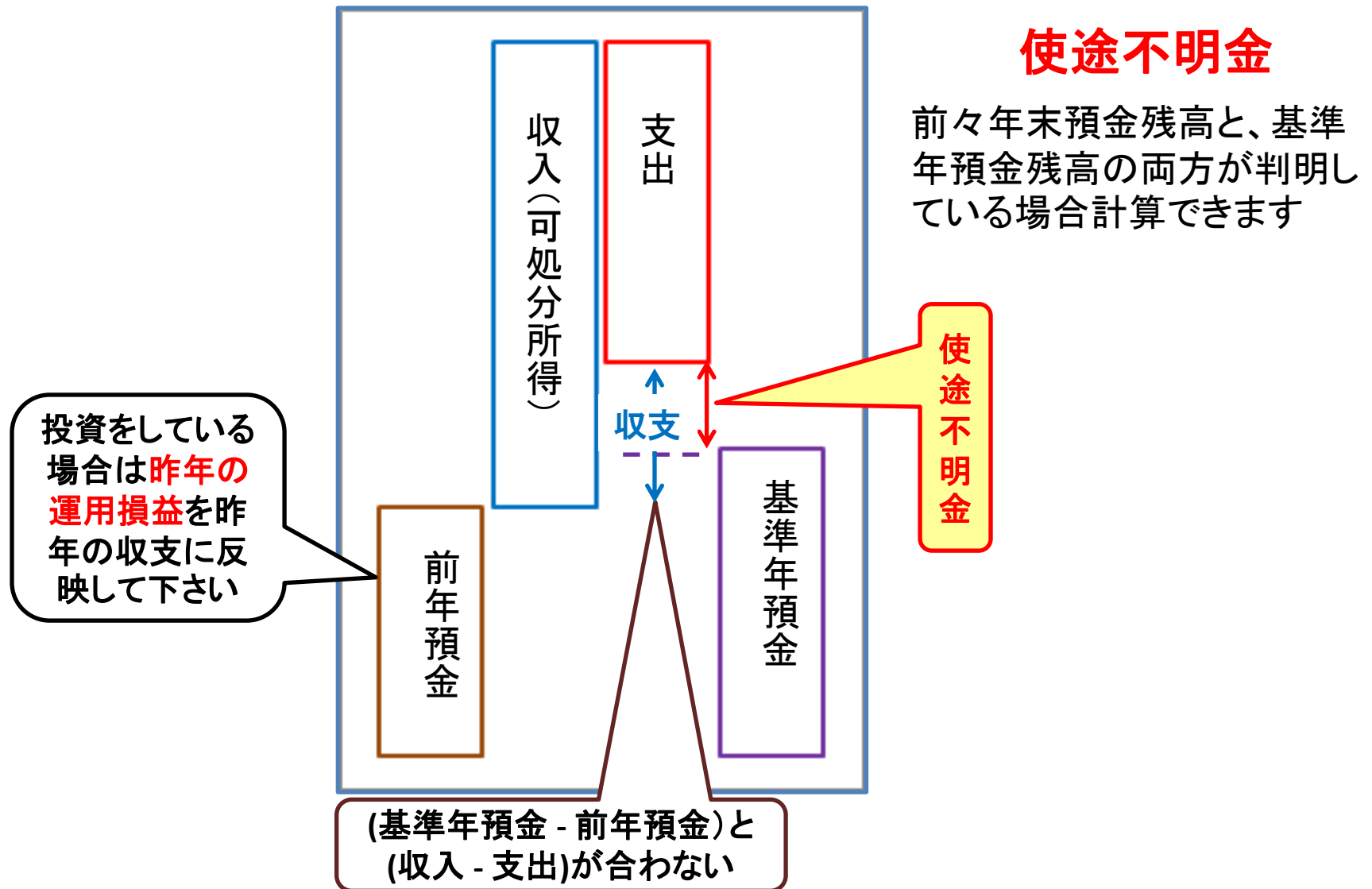
E53~K53 以前購入した自宅の入力

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

キャッシュの矢印を押します

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。

支出の見直し: 年間収支、預金と使途不明金の関係



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

現状：以前の自宅購入 + 使途不明金

図の矢印を押します

今後の状況が数字で分かります

| AB | C | D | E | F | G | H | J | K | L | M | N | O | P | Q | R | S | | | | | | | |
|--------------|---|---|---------------------|-------|--------|-------|-------|--------|-------|-------|-------|--------|-------|-------|-------|-----------|-------|-----------|--|-------------|--|----|--|
| 次に進む⇒『資産』へ | | ⇒ | | 『入力』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 | | 2022年2月5日 | | 作成者 KFP木村太郎 | | | |
| 経過年数 | | | 基準年⇒ | | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | | | | | |
| 西暦 | | | | | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 | 2031 | 2032 | 2033 | 2034 | | | | | |
| ライフイベント | | | 家族・夫婦予定 | | 車 | | 車 | | | | | | | | 車 | | | | | | | | |
| | | | 子供予定 | | 1子高 | | 2子高 | | 1子文 | | 2子文 | | | | | | | | | | | | |
| 年齢 | | | 本人 | | 44 | 45 | 46 | 47 | 48 | 49 | 50 | 51 | 52 | 53 | 54 | 55 | 56 | 57 | | | | | |
| | | | 配偶者 | | 43 | 44 | 45 | 46 | 47 | 48 | 49 | 50 | 51 | 52 | 53 | 54 | 55 | 56 | | | | | |
| | | | 第一子 | | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | | | | | |
| | | | 第二子 | | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | | | | | |
| 子 | | | 参考: 誠様 | | 740 | 764 | 790 | 816 | 843 | 871 | 900 | 930 | 961 | 961 | 961 | 961 | 961 | 961 | | | | | |
| 想 | | | 参考: 由美様 | | 550 | 562 | 575 | 588 | 601 | 615 | 629 | 643 | 657 | 672 | 687 | 703 | 719 | 735 | | | | | |
| 値 | | | 参考: 退職金 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | |
| 入 | | | 可処分所得 誠様 | | 565 | 585 | 599 | 614 | 630 | 645 | 661 | 678 | 695 | 695 | 695 | 695 | 695 | 695 | | | | | |
| | | | 可処分所得 由美様 | | 421 | 432 | 441 | 450 | 459 | 468 | 478 | 487 | 497 | 507 | 518 | 528 | 539 | 550 | | | | | |
| | | | 可処分所得 退職金 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | |
| | | | ローン借入金 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | |
| | | | 副収入: 企業年金: 一時的: 注 | | 0.000% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | |
| | | | その他ローン控除: 個人年金: 注 | | 0.000% | 12 | 12 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | |
| | | | 収入合計(可処分所得) | | 998 | 1,029 | 1,041 | 1,064 | 1,089 | 1,114 | 1,139 | 1,165 | 1,192 | 1,202 | 1,213 | 1,223 | 1,234 | 1,245 | | | | | |
| 支 | | | 基本生活費 | | 390 | 390 | 390 | 390 | 390 | 390 | 390 | 352 | 352 | 303 | 303 | 303 | 303 | 303 | | | | | |
| | | | 住居費(ローン以外) | | 36 | 36 | 36 | 36 | 36 | 36 | 36 | 236 | 36 | 36 | 36 | 36 | 36 | 36 | | | | | |
| | | | 教育費 | | 83 | 83 | 68 | 211 | 188 | 332 | 309 | 154 | 154 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | |
| | | | 保険料 | | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | | | | | |
| | | | 自動車関連費 | | 32 | 32 | 332 | 32 | 32 | 32 | 32 | 32 | 32 | 32 | 32 | 332 | 32 | 32 | | | | | |
| | | | 一時的支出 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | |
| | | | その他支出・年金積立 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | |
| | | | 支出小計1 | | 565 | 565 | 850 | 693 | 670 | 814 | 791 | 798 | 598 | 395 | 395 | 695 | 395 | 395 | | | | | |
| | | | ローン返済代+諸費用 | | 110 | 110 | 110 | 110 | 110 | 110 | 110 | 110 | 110 | 110 | 110 | 110 | 110 | 110 | | | | | |
| | | | 使途不明金 自動計算 | | 73 | 73 | 73 | 73 | 73 | 73 | 73 | 73 | 73 | 73 | 73 | 73 | 73 | 73 | | | | | |
| | | | 支出合計 | | 748 | 748 | 1,033 | 876 | 853 | 997 | 974 | 981 | 781 | 578 | 578 | 878 | 578 | 578 | | | | | |
| 年間収支 | | | 1,477 | | 250 | 282 | 8 | 188 | 236 | 117 | 166 | 185 | 411 | 624 | 634 | 345 | 656 | 666 | | | | | |
| 年末金融資産残高 | | | 1,550 | | 1,800 | 2,082 | 2,090 | 2,278 | 2,514 | 2,631 | 2,797 | 2,981 | 3,393 | 4,017 | 4,651 | 4,996 | 5,652 | 6,318 | | | | | |
| ローン残高(年末) | | | | | 2,152 | 2,065 | 1,978 | 1,889 | 1,799 | 1,708 | 1,616 | 1,523 | 1,429 | 1,334 | 1,238 | 1,141 | 1,043 | 944 | | | | | |

児童手当受給額+すまい給付金 万円 12 12 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 **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。

現状：現在の自宅購入 + 使途不明金

②「入力」の矢印を押します

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

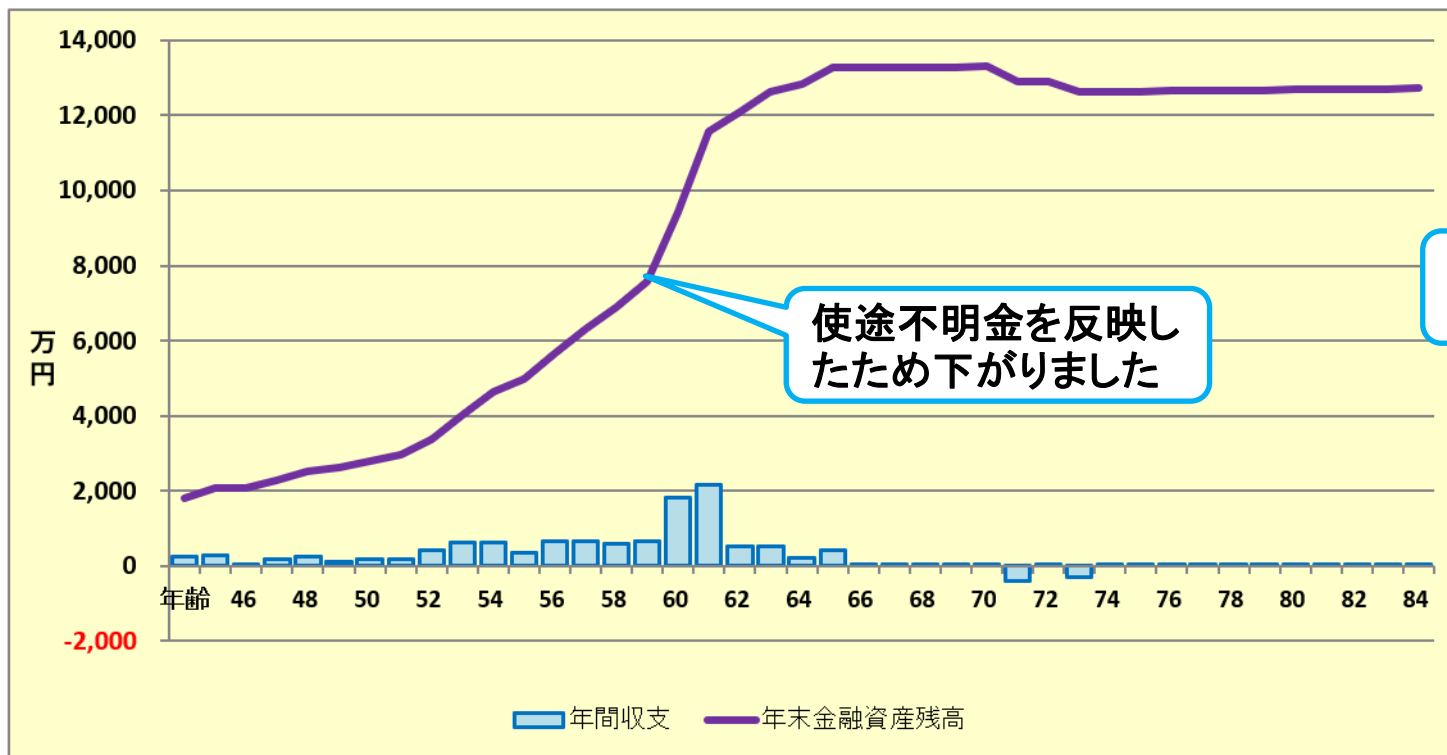
現状：収支と金融資産

作成者 KFP 木村 十郎

印刷

田中様

△△△△△△△△



グラフの選択
現状：収支と金融資産

① 現状：収支と金融資産を確認します

使途不明金を反映したため下がりました

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。

例題2: 比較: 自宅買替 (6500万円)

入力シート

『入力』シートを開きます (カラム「A」が現状です)

| A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M |
|----|----------------|--------------------|-------|--------|----------------|--------|---------|---------|--------|------|--------|---|
| 33 | 支出 | 支出関連 | 開始年 | 間隔:年毎 | 終了年 | 年額(万円) | 支出関連 | 開始年 | 間隔:年毎 | 終了年 | 年額(万円) | |
| 34 | | 保険 #1 | | | | | 保険 #2 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 35 | | 車購入 #1 | 2023 | 9 | 2052 | 300 | 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 | | | | | 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 | | | 0 | 1 | 0 | 0 | 0.000% | 0 | 0 | 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(%) | 自宅建物額→ | | | |
| 49 | | 繰上返済は前年末実施 | | | | | | | | | | |
| 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 | 3,600 | 1 | 32 | 3,200 | 1.100% | 35 | | 36 | | | |

比較グラフ作成 ⇒ 変更(例2)のトップへはここをクリック

下向きオレンジ矢印を押します

又は、この「バー」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。

比較： 自宅買替 ⇒ 比較 2

入力(変更)

『入力』シートの「変更」を開きます

| A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M | N |
|----|---|------------------------|---------|----------------------------|--------|------------------------------|----------------------------|--------|---------|--------|--------|--------|---|
| 58 | 次に進む | 『メニュー』へ | 『情報』へ | 『図』へ | 『ローン』へ | 『キャッシュ』 | | | | | | | |
| 65 | 入力シート・変更(例2)の黄色のセル(カラム)は、データが正しく反映されているかを必ずご確認下さい。 | | | | | | | | | | | | |
| 66 | 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)を自動計算 | | | | | | | | | | | | |
| 67 | 詳細作成用 | 田中様 | 基準年 | 2021 | 本人年齢 | 54 | 西暦 | 2031 | | | | | |
| 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 | 家族 | 家族 | 誠 | 由美 | 無しは-1歳 | 健太 | 美咲 | 第三子 | 子(父) | 子(母) | | | |
| 70 | | 基準年末・年齢(歳) | 44 | 43 | 年齢(歳) | 16 | 14 | -1 | -1 | -1 | | | |
| 71 | | 基準年・税込年収(万円) | 740 | 550 | 誕生西暦 | 0 | 0 | 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 | 3.303% | 昇給最終歳 | 52 | 退職金変動率 | 0.000% | 配/60歳時 | 100% | | | |
| 75 | | | 退職など | 60歳時率 | 61% | 65歳時率(注) | 89% | 退職金率額 | 2.26 | 取得年齢 | 60 | | |
| 76 | | 一時的 | 年・額の順に⇒ | 46 | 2,400 | 0 | (E76,F76) 自宅売却代金の入力 | | | | | 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 | 夫婦 c | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| 79 | | 本人 b | 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 | 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% | |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 85 | | 単位:万円 | 1,550 | 1,800 | 0.000% | 契約終了年 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 86 | | ↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入 | | | 保険金額 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 87 | | 生活費(万円:年) | 390 | 65歳後 | 312 | 変動率・額 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | | |

下向き青矢印を押します

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。

比較： 自宅買替 ⇒ 比較 3

入力(変更)

| A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M | N |
|-----|-------|---------|------|-------|------|--------|---------|-----|-------|-----|--------|---|---|
| 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 | 2024 | 9 | 2053 | 300 | 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 電気製品 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 99 | | 国内旅行 | 0 | 0 | 0 | 0 | 海外旅行 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 100 | | 贈与金 | 0 | 0 | 0 | 0 | 仕送り金 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 101 | | 売却手数料 | 46 | 1 | 46 | 200 | 引越し代等 | 46 | 1 | 46 | 175 | | |
| 102 | | その他#3 | 0 | 0 | 0 | 0 | つなぎ手数料 | 46 | 1 | 46 | 50 | | |
| 103 | その他#5 | 0 | 0 | 0 | 0 | その他#6 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |

自宅買替の諸費用の入力

1 ローングループ「1」を入力中、「2」に移る 1 ⇒ 4

| A | B | 住宅 | | 住宅 | | 住宅 | | 住宅 | | | | | | | | | |
|-----|---------------|----------------|--------|--------|----------------|--------|--------|--------|-------|-------|--------|-------|----|---------|----|------|----|
| | | 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 | | | | | | | |
| 106 | | 6,500 | 6,500 | 1 | 46 | 5,800 | 1.629% | 30 | 325 | 30 | | | | | | | |
| 108 | 金利利率変更 | 変更開始年 | 61 | 新年利(%) | 0.000% | 変更開始年 | 0 | 新年利(%) | 0.0 | 住宅建物額 | 4000 | | | | | | |
| 109 | 繰上返済は前年末実施 | 61 | 0.000% | 0 | 0.0 | | | | | | | | | | | | |
| 110 | 新期間:前年末返済額(万) | 5,000 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 112 | その他ローン | 物件価格 | 3,600 | 金利タイプ | 1 | 借入年 | 32 | 借入金 | 3,200 | 年利 | 1.100% | 期間(年) | 35 | 一括返済(歳) | 46 | メンテ費 | 36 |
| 113 | 単位:万円 | 3,600 | 1 | 32 | 3,200 | 1.100% | 35 | 46 | 36 | | | | | | | | |

新規購入の自宅を入力

退職金での一括返済の入力

以前の住宅の返済を入力

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

図の矢印を押します

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。

現状：現在の自宅に住み続ける + 使途不明金

図シート

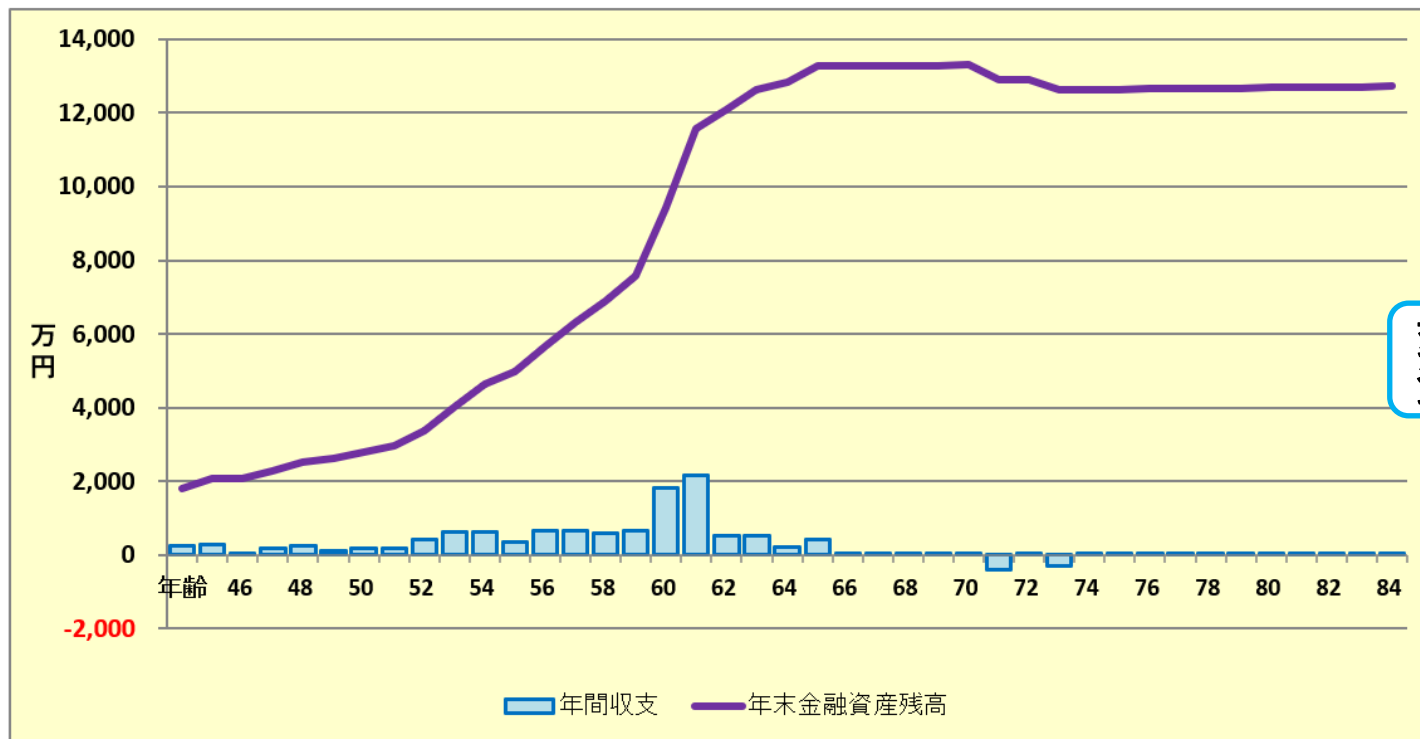
| | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|-------|---|---------|---|-------|---|--------|---|---------|---|----------|---|-------|---|---|
| A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M | N | O | P |
| 2 | 次に進む⇒ | | 『メニュー』へ | | 『入力』へ | | 『ローン』へ | | 『キャッシュ』 | | 『キャッシュ2』 | | 『情報』へ | | |

現状：収支と金融資産

作成者 KFP木村太
田中様

2022年2月5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

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。

変更： 自宅買替 + 使途不明金

修正

図シート

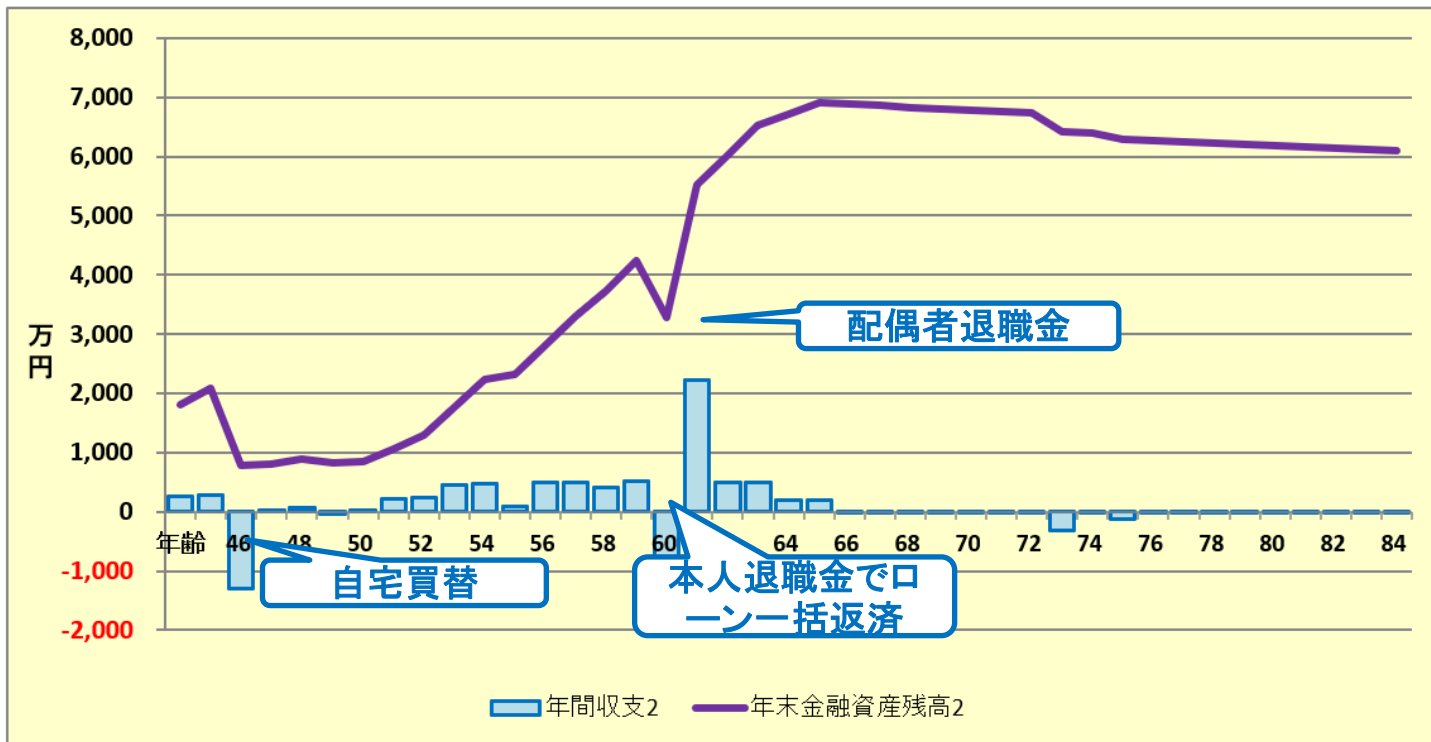
| | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|-------|---------|-------|--------|---------|----------|-------|---|---|---|---|---|---|---|---|
| A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M | N | O | P |
| 2 | 次に進む⇒ | 『メニュー』へ | 『入力』へ | 『ローン』へ | 『キャッシュ』 | 『キャッシュ2』 | 『情報』へ | | | | | | | | |

変更： 収支と金融資産

作成者 KFP木村太
田中様

2022年2月5日

印刷



グラフの選択

- 変更： 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： 保険金と必要保障額
- 変更： 保険金と必要保障額
- 間収支比較

①最後に現状：収支と金融資産に戻します

②「下向き赤」矢印を2回押します

次へ ↓

西暦 = 1
2

FPキャプテンで作成

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

【比較】 自宅買替 しない時 vs 実施 (6500万円)

図シート

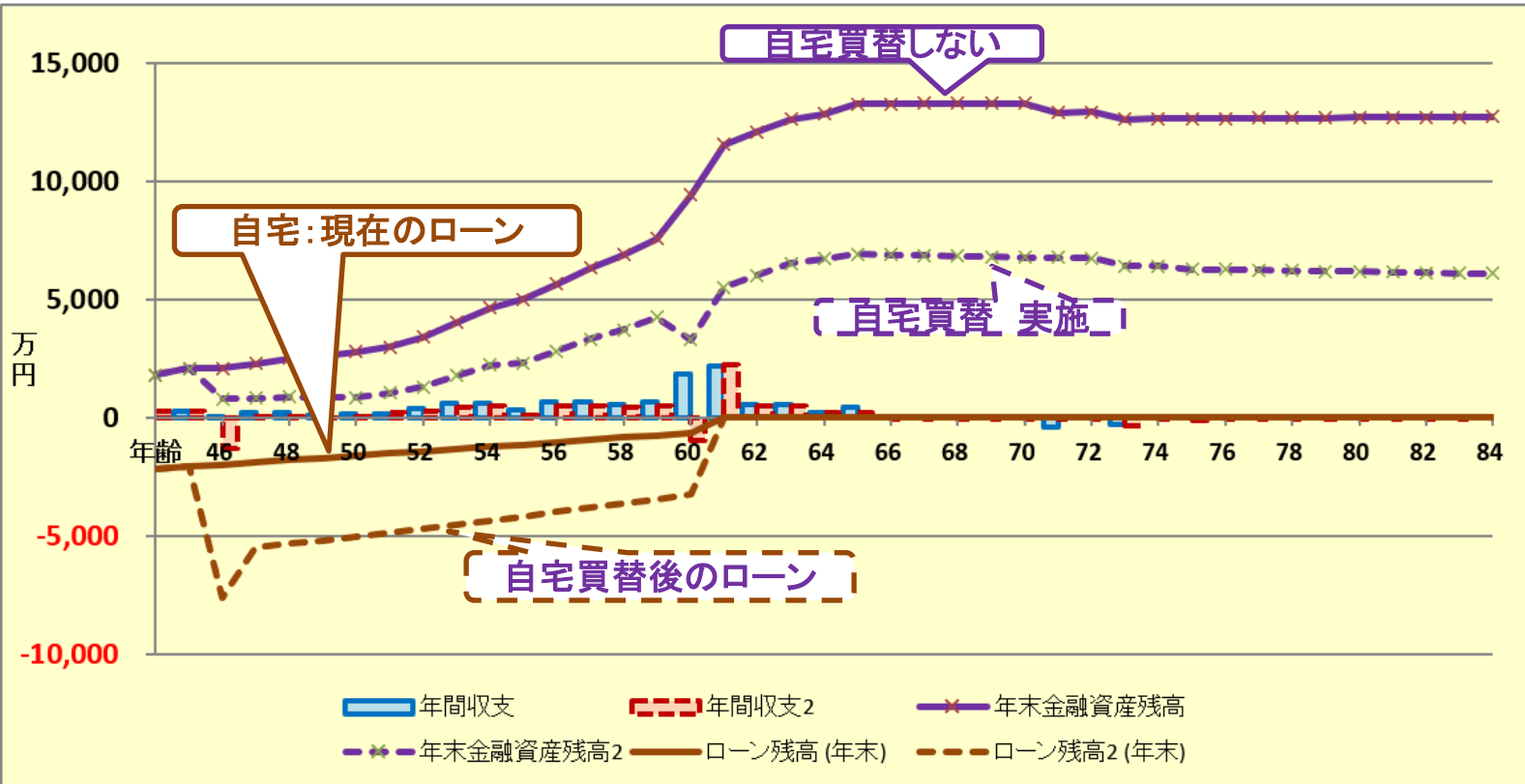
キャッシュ2を押す

| | | | | | | | | | | | | | | |
|---|-------|---------|-------|--------|----------|-----------|-------|---|---|---|---|---|---|---|
| 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

田中様 2022年2月5日

印刷



出典:FPキャプテン

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

変更： 自宅買替(6500万円) + 使途不明金

修正

キャッシュシート

| AB | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M | N | O | P | Q | R | S |
|-------------------|---|---------------------|---|-------|-------|--------|-------|--------|-------|----------|-------|-------|-------|-----------|-------|-------------|-------|
| 次に進む⇒『資産』へ | | 『入力』へ | | 『図』へ | | 『ローン』へ | | 『総収支』へ | | 『キャッシュ』へ | | 『情報』へ | | 印刷 | | | |
| 変更(例2:Input2) | | 変更のキャッシュフロー表(単位:万円) | | 田中様 | | | | | | | | | | 2022年2月5日 | | 作成者 KFP木村太郎 | |
| 経過年数 | | 基準年⇒ | | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| 西暦 | | | | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 | 2031 | 2032 | 2033 | 2034 | 2035 |
| ライフイベント | | 家族・夫婦予定 | | 1子高 | | 2子高 | | 1子文 | | 2子文 | | | | 車 | | | |
| 年齢 | | 本人 | | 44 | 45 | 46 | 47 | 48 | 49 | 50 | 51 | 52 | 53 | 54 | 55 | 56 | 57 |
| | | 配偶者 | | 43 | 44 | 45 | 46 | 47 | 48 | 49 | 50 | 51 | 52 | 53 | 54 | 55 | 56 |
| | | 第一子 | | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 |
| | | 第二子 | | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 |
| 予想値 | | 参考: 誠様 | | 740 | 764 | 790 | 816 | 843 | 871 | 900 | 930 | 961 | 961 | 961 | 961 | 961 | 961 |
| | | 参考: 由美様 | | 550 | 562 | 575 | 588 | 601 | 615 | 629 | 643 | 657 | 672 | 687 | 703 | 719 | 735 |
| | | 参考: 退職金 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 可処分所得 | | 誠様 3.303% | | 565 | 585 | 599 | 614 | 630 | 645 | 661 | 678 | 695 | 695 | 695 | 695 | 695 | 695 |
| 可処分所得 | | 由美様 2.252% | | 421 | 432 | 441 | 450 | 459 | 468 | 478 | 487 | 497 | 507 | 518 | 528 | 539 | 550 |
| 可処分所得 | | 退職金 0.000% | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ローン借入金 | | | | 0 | 0 | 5,800 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 副収入: 企業年金: 一時的: 注 | | 0.000% | | 0 | 0 | 2,400 | 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% | | 12 | 12 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 収入合計2(可処分所得) | | | | 998 | 1,029 | 9,241 | 1,064 | 1,089 | 1,114 | 1,139 | 1,165 | 1,192 | 1,202 | 1,213 | 1,223 | 1,234 | 1,245 |
| 基本生活費 | | 0.000% | | 390 | 390 | 390 | 390 | 390 | 390 | 390 | 352 | 352 | 303 | 303 | 303 | 303 | 303 |
| 住居費(ローン以外) | | 0.000% | | 36 | 36 | 66 | 66 | 66 | 66 | 66 | 66 | 66 | 66 | 66 | 166 | 66 | 66 |
| 教育費 | | 0.000% | | 83 | 83 | 68 | 211 | 188 | 332 | 309 | 154 | 154 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 保険料 | | 0.000% | | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 |
| 自動車関連費 | | 0.000% | | 32 | 32 | 332 | 32 | 32 | 32 | 32 | 32 | 32 | 32 | 32 | 332 | 32 | 32 |
| 一時的支出 | | 0.000% | | 0 | 0 | 6,500 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| その他支出・年金積立 | | 0.000% | | 0 | 0 | 425 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 支出小計2 | | | | 565 | 565 | 7,805 | 723 | 700 | 844 | 821 | 628 | 628 | 425 | 425 | 825 | 425 | 425 |
| ローン返済代+諸費用 | | | | 110 | 110 | 2,657 | 245 | 245 | 245 | 245 | 245 | 245 | 245 | 245 | 245 | 245 | 245 |
| 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 | 73 |
| 支出合計2 | | | | 748 | 748 | 10,535 | 1,040 | 1,017 | 1,161 | 1,138 | 945 | 945 | 742 | 742 | 1,142 | 742 | 742 |
| 年間収支2 | | 1,477 | | 250 | 282 | -1,294 | 24 | 71 | -47 | 1 | 220 | 247 | 460 | 470 | 81 | 491 | 502 |
| 年末金融資産残高2 | | 1,550 0.000% | | 1,800 | 2,082 | 788 | 812 | 883 | 836 | 837 | 1,058 | 1,305 | 1,764 | 2,234 | 2,315 | 2,806 | 3,308 |
| ローン残高2(年末) | | | | 2,152 | 2,065 | 7,626 | 5,495 | 5,339 | 5,180 | 5,019 | 4,855 | 4,688 | 4,519 | 4,347 | 4,172 | 3,994 | 3,813 |

出典: FPキャプテン

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身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3: 長男が理系の大学院(2年)まで進学 及び 配偶者が52歳での退職が可能な調査

入力(現状)シート

現状シートです

| | MN | O | P | Q | R | S | T | U | V | W | X | Y | Z | AA | AB | A |
|----|-----------------------|-------|-----|-------------|------|-------|--------|----|-----|-----|---|---|---|----|----|---|
| 6 | 教育は高卒以上が前提です | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | 2022年2月5日 作成者 KFP木村太郎 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | 教育 | 幼 | 4 | 変動率 | | | 資金援助 | | | 他 | 院 | | | | | |
| 9 | 教育番号 | 幼 | 小 | 中 | 高 | 前大 | 後大 | 院 | 年齢 | 額 | 年 | 年 | | | | |
| 10 | 健太 | 11 | 2 | 3 | 4 | 18 | 18 | 18 | 30 | 100 | | | | | | |
| 11 | 美咲 | 11 | 2 | 3 | 4 | 16 | 16 | | 30 | 100 | | | | | | |
| 12 | 第三子 | 11 | 2 | 3 | 4 | 16 | 16 | | 30 | 100 | | | | | | |
| 13 | 子(父) | 11 | 2 | 3 | 4 | 16 | | | | | | | | | | |
| 14 | 子(母) | 11 | 2 | 3 | 4 | 16 | | | | | | | | | | |
| 15 | 配偶者所得 | 昇率 | 昇終 | %60歳 | %65歳 | 退職率/額 | 退歳 | ハ終 | 開始額 | | | | | | | |
| 16 | 正規雇用 | 2.25% | 57 | 102% | 89% | 1.72 | 52 | | 130 | | | | | | | |
| 17 | 公的年金 | 本人 | 配偶者 | 1 | | 65 | | | | 0 | 0 | | | | | |
| 18 | 公的年金受取額 | 年金計算 | | | 本人 | 収入増減 | 年金追加入力 | | | | | | | | | |
| 19 | 厚生(1)/共済(2) | 1 | 1 | 厚生(1)/共済(2) | | | | | | | | | | | | |
| 20 | 統計値選択 | 1 | 1 | 過去仕事開始 | | | | | | | | | | | | |
| 21 | 今回仕事開始年 | 23 | 23 | 過去仕事終了 | | | | | | | | | | | | |
| 22 | 退職・掛金終了(歳) | 64 | 52 | | | | | | | | | | | | | |
| 23 | 年金開始年齢 | 70 | 65 | 65 | | | | | | | | | | | | |
| 24 | 参考年齢 予備欄 | 65 | 65 | | | | | | | | | | | | | |

T10~V10: 理系「18」に変更

V16: 退職金年齢に「52」と入力

R22: 退職年齢に「52」と入力

図の矢印を押します

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

長男:理系 配偶者:早期退職 【比較】自宅買替 しない時 vs 実施

図シート

修正

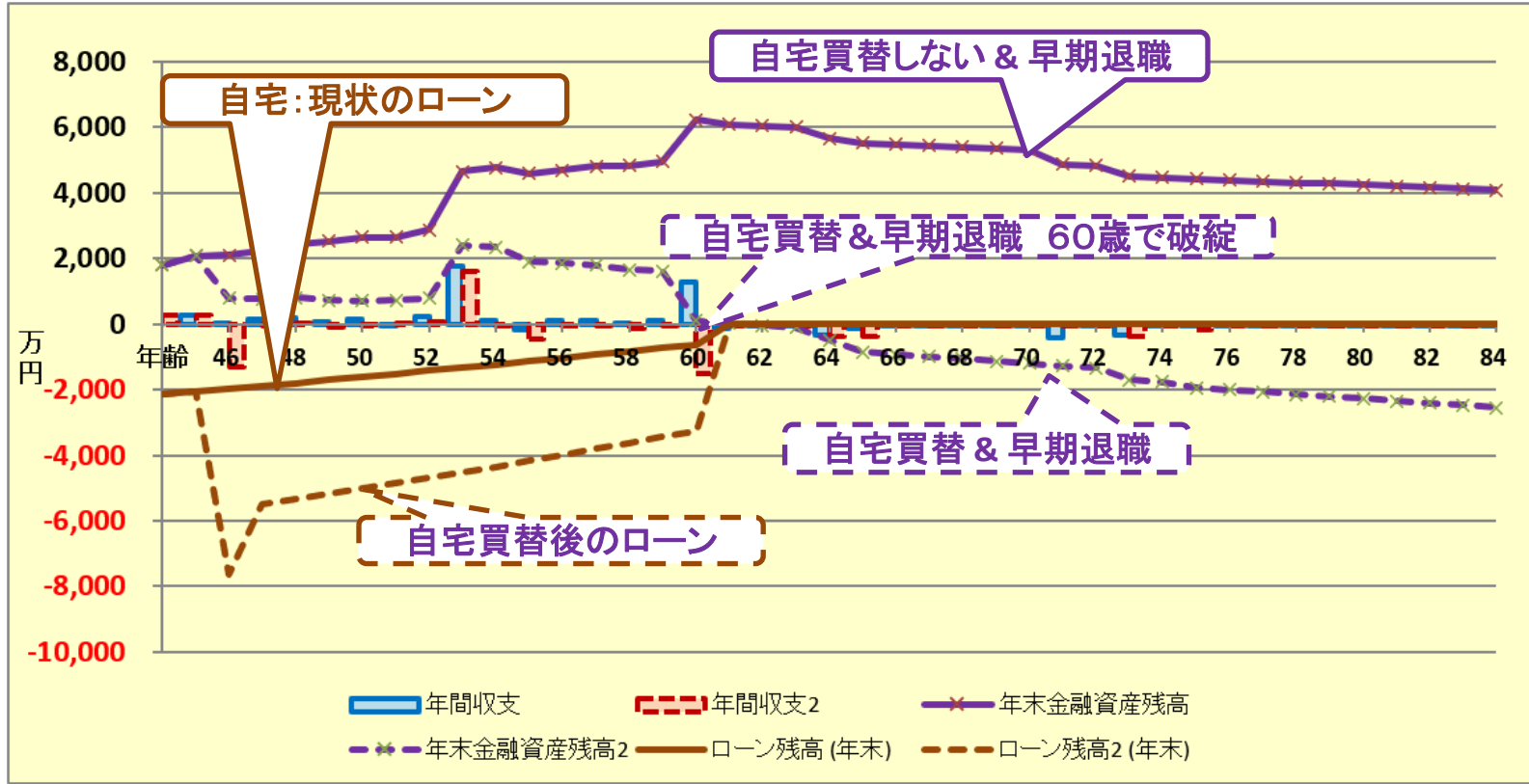
ローンを押す

| | | | | | | | | | | | | | | |
|---|-------|---------|-------|--------|----------|-----------|-------|---|---|---|---|---|---|---|
| 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

田中様 2022年2月5日

印刷



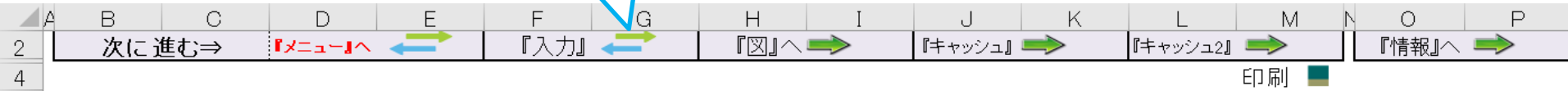
出典:FPキャプテン

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

自宅買替後のローンの推移

ローンシート

入力を押す

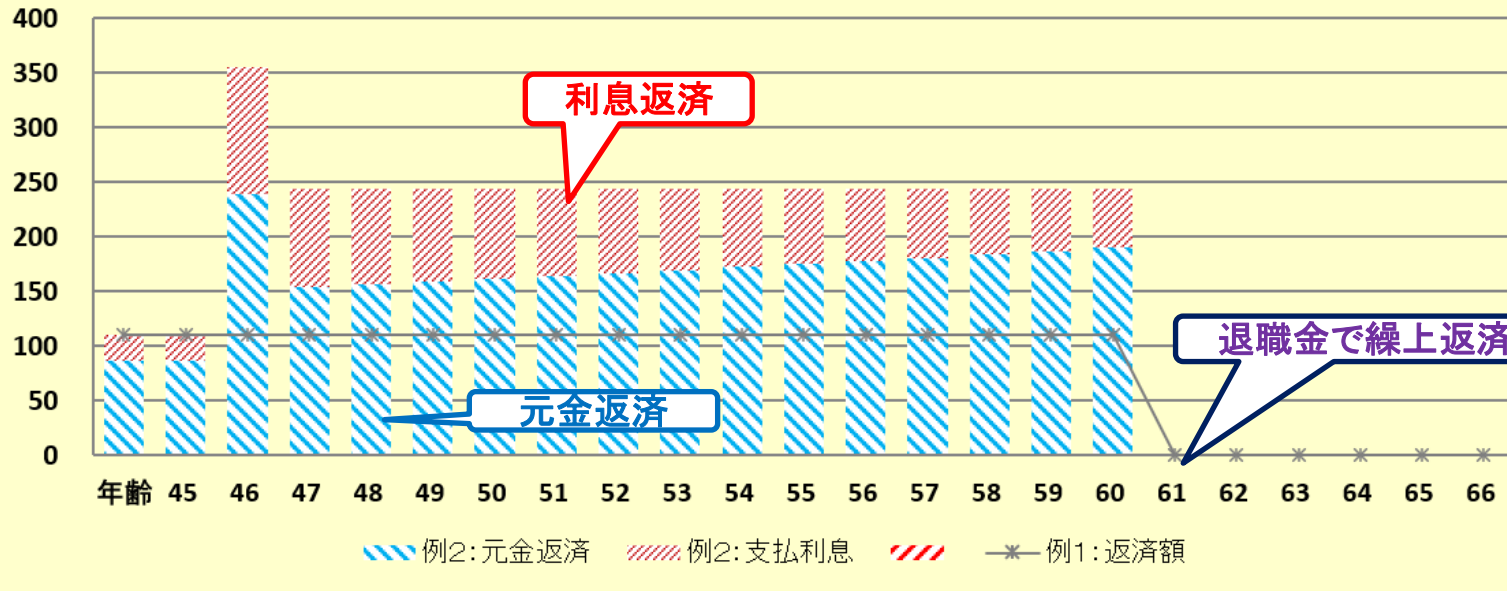


田中様

2022年2月5日

作成者 KFP木村太郎

ローン返済額内訳 (基準年～初期 22年) 単位:万円



次へ ↓

表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2 2

他:返済額 1

西暦=1 2

「2」(変更)を入力

出典:FPキャプテン

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身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3a: 長男が理系の大学院(2年)まで進学 及び 自宅買替時は配偶者が定年まで勤務

入力(変更)シート

変更シートです

| | NN | O | P | Q | R | S | T | U | V | W | X | Y | Z | AA | AB | A | |
|----|------------------------|-------|-----|---------|------|--------|--------|----|-----|-----|-------------|---|---|----|----|------|--|
| 66 | 動選択しています。 教育は高卒以上が前提です | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 67 | 2022年2月5日 | | | | | | | | | | 作成者 KFP木村太郎 | | | | | 教育期間 | |
| 68 | 教育 | 幼歳 | 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 | 18 | 18 | 18 | 30 | 100 | 0 | 0 | | | | | |
| 71 | 美咲 | 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 | | | | | |
| 75 | 配偶者所得 | 昇率 | 昇終 | %60歳 | %65歳 | 退職率/額 | 退職 | バ終 | 開始額 | | | | | | | | |
| 76 | 正規雇用 | 2.25% | 57 | 102% | 89% | 2.26 | 60 | 0 | 130 | | | | | | | | |
| 77 | 公的年金 | 本人 | 配偶者 | 1 | 65 | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 78 | 公的年金受取額 | 0 | 0 | 年金計算 | 本人 | 増減 | 年金追加入力 | | | | | | | | | | |
| 79 | 厚生(1)/共済(2) | 1 | 1 | 厚生(1)/共 | | | | | | | | | | | | | |
| 80 | 統計値選択 | 1 | 1 | 過去仕事開始 | 0 | 0 | | | | | | | | | | | |
| 81 | 今回仕事開始年 | 23 | 23 | 過去仕事終了 | 0 | 0 | | | | | | | | | | | |
| 82 | 退職・掛金終了(歳) | 64 | 64 | 以前の | | | | | | | | | | | | | |
| 83 | 年金強制開始 | 70 | 65 | 65 | | | | | | | | | | | | | |
| 84 | 参考年齢 | 予備欄 | 65 | 65 | | | | | | | | | | | | | |

V76: 退職金年齢に「60」と入力

R82: 退職年齢に「64」と入力

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

図の矢印を押します

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

長男:理系 【比較】自宅買替 しない時(配偶者早期退職) vs 実施(定年退職)

図シート

キャッシュ2を押す

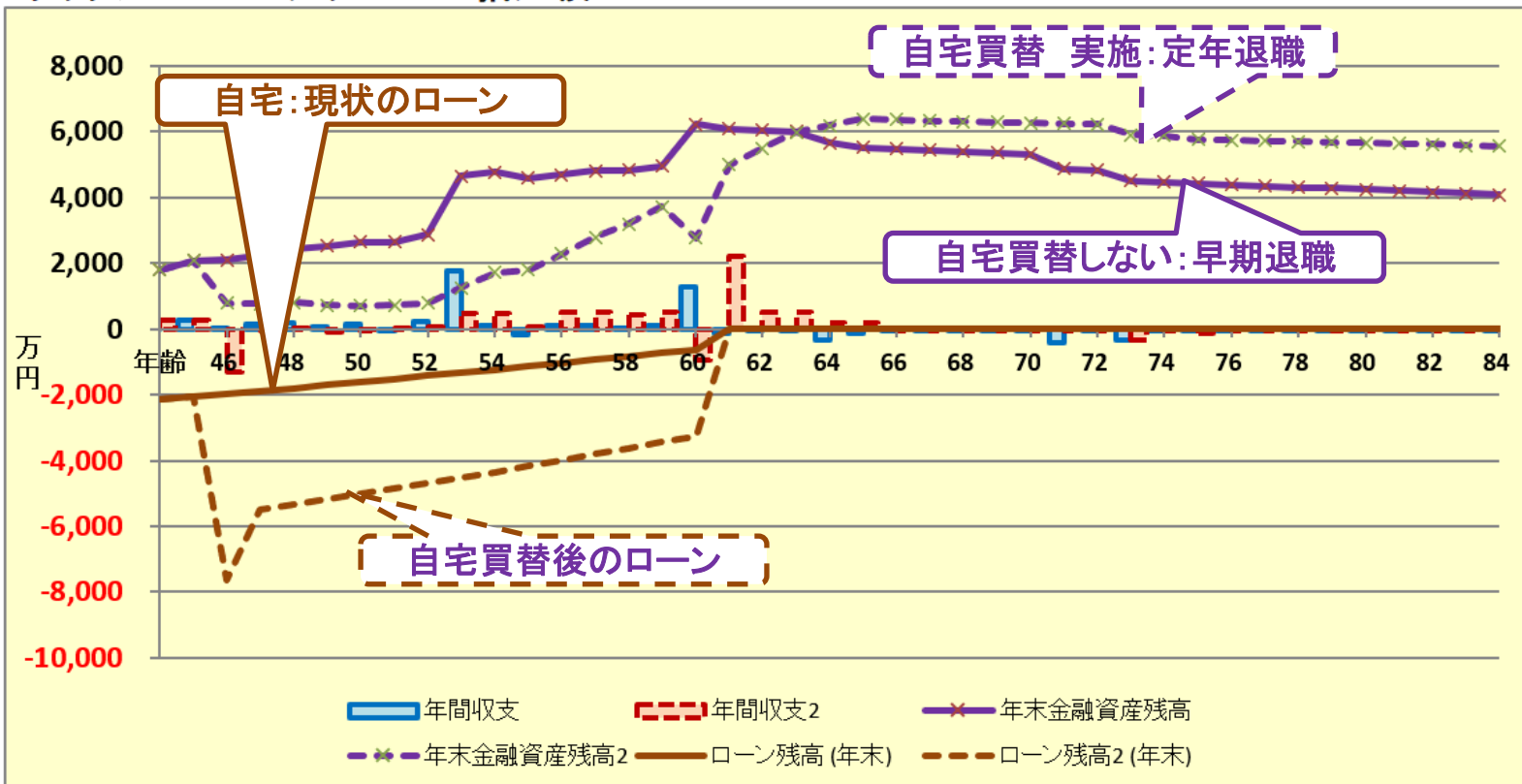
修正

キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2022年2月5日

印刷



出典:FPキャプテン

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

長男：理系 配偶者：定年退職 【比較】自宅買替 実施

キャッシュシート

総収支を押す

修正

| AB | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M | N | O | P | Q | R | S | |
|----------------|---|---------------------|---|--------|-------|--------|-------|--------|-------|----------|-------|-------|-------|-----------|-------|-------------|-------|-------|
| 次に進む⇒『資産』へ | | 『入力』へ | | 『図』へ | | 『ローン』へ | | 『総収支』へ | | 『キャッシュ』へ | | 『情報』へ | | 印刷 | | | | |
| 変更(例2:Input2) | | 変更のキャッシュフロー表(単位:万円) | | 田中様 | | | | | | | | | | 2022年2月5日 | | 作成者 KFP木村太郎 | | |
| 経過年数 | | 基準年⇒ | | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | |
| 西暦 | | | | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 | 2031 | 2032 | 2033 | 2034 | 2035 | |
| ライフイベント | | 家族・夫婦予定 | | 1子高 | | 2子高 | | 1子理 | | 2子文 | | 1子院 | | | | 車 | | |
| 年齢 | | 本人 | | 44 | 45 | 46 | 47 | 48 | 49 | 50 | 51 | 52 | 53 | 54 | 55 | 56 | 57 | |
| | | 配偶者 | | 43 | 44 | 45 | 46 | 47 | 48 | 49 | 50 | 51 | 52 | 53 | 54 | 55 | 56 | |
| | | 第一子 | | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | |
| | | 第二子 | | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | |
| 予想値 | | 参考: 誠様 | | 740 | 764 | 790 | 816 | 843 | 871 | 900 | 930 | 961 | 961 | 961 | 961 | 961 | 961 | |
| | | 参考: 由美様 | | 550 | 562 | 575 | 588 | 601 | 615 | 629 | 643 | 657 | 672 | 687 | 703 | 719 | 735 | |
| | | 参考: 退職金 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 収入 | | 可処分所得 | | 565 | 585 | 599 | 614 | 630 | 645 | 661 | 678 | 695 | 695 | 695 | 695 | 695 | 695 | |
| | | 誠様 | | 3.303% | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 由美様 | | 2.252% | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 退職金 | | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | |
| 収入 | | ローン借入金 | | 0 | 0 | 5,800 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | | 副収入: 企業年金: 一時的: 注 | | 0.000% | 0 | 0 | 2,400 | 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% | 12 | 12 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | 収入合計2(可処分所得) | | 998 | 1,029 | 9,241 | 1,064 | 1,089 | 1,114 | 1,139 | 1,165 | 1,192 | 1,202 | 1,213 | 1,223 | 1,234 | 1,245 | |
| 支出 | | 基本生活費 | | 0.000% | 390 | 390 | 390 | 390 | 390 | 390 | 352 | 352 | 303 | 303 | 303 | 303 | 303 | |
| | | 住居費(ローン以外) | | 0.000% | 36 | 36 | 66 | 66 | 66 | 66 | 66 | 66 | 66 | 66 | 166 | 66 | 66 | |
| | | 教育費 | | 0.000% | 83 | 83 | 68 | 249 | 224 | 367 | 344 | 344 | 344 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | | 保険料 | | 0.000% | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | |
| | | 自動車関連費 | | 0.000% | 32 | 32 | 332 | 32 | 32 | 32 | 32 | 32 | 32 | 32 | 332 | 32 | 32 | |
| | | 一時的支出 | | 0.000% | 0 | 0 | 6,500 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | | その他支出・年金積立 | | 0.000% | 0 | 0 | 425 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | | 支出小計2 | | 565 | 565 | 7,805 | 761 | 736 | 879 | 856 | 818 | 818 | 425 | 425 | 825 | 425 | 425 | |
| | | ローン返済代+諸費用 | | 110 | 110 | 2,657 | 245 | 245 | 245 | 245 | 245 | 245 | 245 | 245 | 245 | 245 | 245 | |
| | | 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 | |
| | | 支出合計2 | | 748 | 748 | 10,535 | 1,078 | 1,053 | 1,196 | 1,173 | 1,135 | 1,135 | 742 | 742 | 1,142 | 742 | 742 | |
| 年間収支2 | | 1,477 | | 250 | 282 | -1,294 | -14 | 36 | -83 | -34 | 31 | 57 | 460 | 470 | 81 | 491 | 502 | |
| 年末金融資産残高2 | | 1,550 | | 0.000% | 1,800 | 2,082 | 788 | 774 | 810 | 727 | 693 | 724 | 781 | 1,241 | 1,711 | 1,792 | 2,283 | 2,785 |
| ローン残高2(年末) | | | | 2,152 | 2,065 | 7,626 | 5,495 | 5,339 | 5,180 | 5,019 | 4,855 | 4,688 | 4,519 | 4,347 | 4,172 | 3,994 | 3,813 | |
| 児童手当受給額+すまい給付金 | | 万円 | | 12 | 12 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

年末金融資産残高が少ない状況

出典: FPキャプテン

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

総収支の比較: 自宅買替 しない時(配偶者早期退職) vs 実施(定年退職)

総収支シート

入力を押す

修正

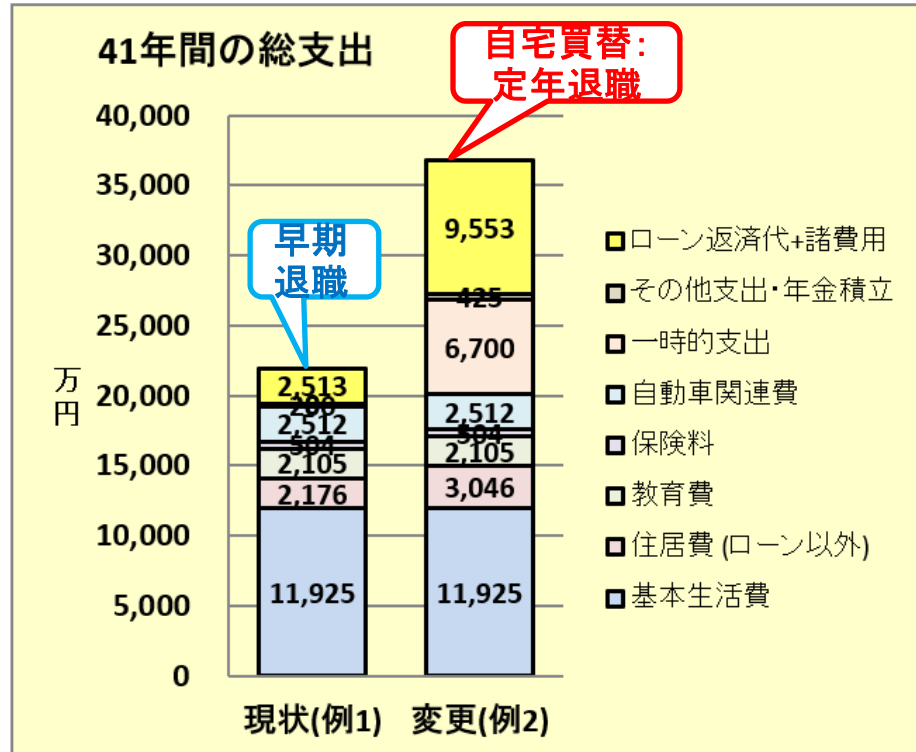
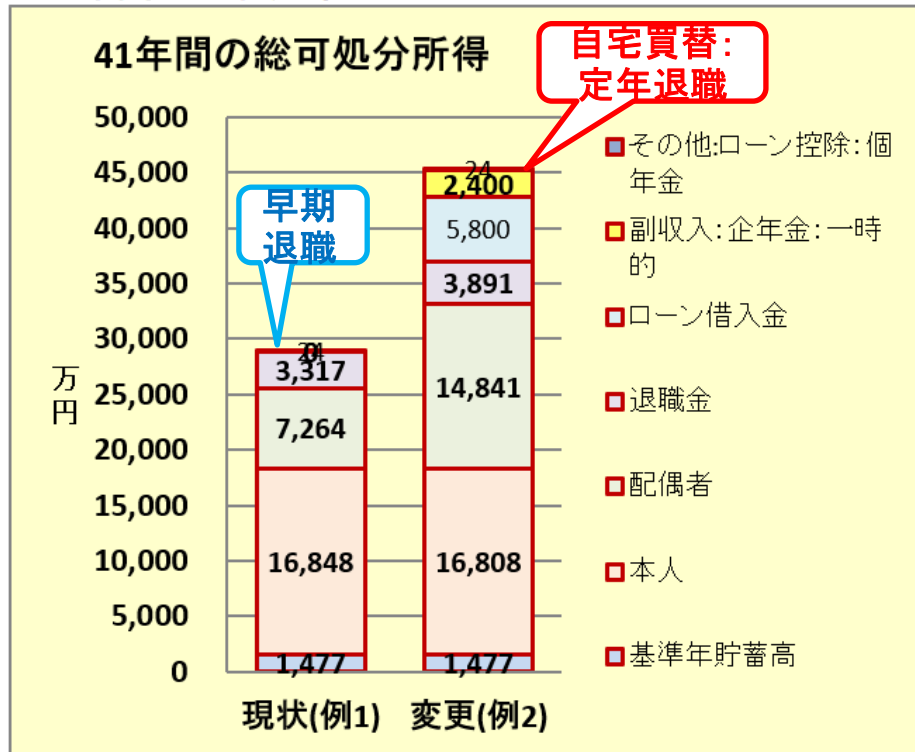
| | | | | | | | | | | | | | |
|---|-------|---------|-------|---------|----------|-------|---|---|---|---|---|---|----|
| A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M | N |
| | 次に進む⇒ | 『メニュー』へ | 『入力』へ | 『キャッシュ』 | 『キャッシュ2』 | 『情報』へ | | | | | | | 印刷 |

41年間の収支内訳

田中様

2022年2月5日

作成者 KFP木村太郎



現状(例1) 28,930

変更(例2) 45,242

現状(例1) 21,936

変更(例2) 36,771

出典: FPキャプテン

考察へ⇒

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、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

例題4： 毎年『0.5%』の物価上昇を考慮

長男：理系 配偶者：定年退職 【比較】自宅買替 実施

入力(現状)シート

現状シートです

②S8: 変動率を押します

①U8: 変動率に「0.5」%と入力

| | | | | | | | | | | | | |
|----|-------------|-----------|-----|-------------|------|-------|--------|------|--------|--------|---|------|
| 6 | フロンです | | | | | | | | | | | 教育期間 |
| 7 | 2022年2月5日 | 作成者 KFP木村 | | | | | | | | | | 他院 |
| 8 | 教育 | 幼歳 | 4 | 変動率 | | | 0.500% | 資金援助 | | | 年 | |
| 9 | 教育番号 | 幼 | 小 | 中 | 高 | 前大 | 後大 | 院 | 年齢 | 額 | 年 | |
| 10 | 健太 | 11 | 2 | 3 | 4 | 18 | 18 | 18 | 30 | 100 | | |
| 11 | 美咲 | 11 | 2 | 3 | 4 | 16 | 16 | | 30 | 100 | | |
| 12 | 第三子 | 11 | 2 | 3 | 4 | 16 | 16 | | 30 | 100 | | |
| 13 | 子(父) | 11 | 2 | 3 | 4 | 16 | 16 | | 30 | 100 | | |
| 14 | 子(母) | 11 | 2 | 3 | 4 | 16 | 16 | | 30 | 100 | | |
| 15 | 配偶者所得 | 昇率 | 昇終 | %60歳 | %65歳 | 退職率/額 | 退歳 | バ終 | 開始額 | | | |
| 16 | 正規雇用 | 2.25% | 57 | 102% | 89% | 1.72 | 52 | | 130 | | | |
| 17 | 公的年金 | 本人 | 配偶者 | 1 | | 65 | 65 | | | 0 | 0 | |
| 18 | 公的年金受取額 | 年金計算 | | | 本人 | 配偶者 | 収入増減 | | | 年金追加入力 | | |
| 19 | 厚生(1)/共済(2) | 1 | 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 | | | | | | | | |
| 21 | 今回仕事開始年 | 23 | 23 | 過去仕事終了 | | | | | | | | |
| 22 | 退職・掛金終了(歳) | 64 | 52 | 以前 | 年齢 | 0 | 0 | 臨時変動 | | | | |
| 23 | 年金開始年齢 | 70 | 65 | 65 | 給料 | | | | 年金追加入力 | | | |
| 24 | 参考年齢 予備欄 | 65 | 65 | の | 昇率 | | | | | | | |

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

図の矢印を押します

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

毎年『0.5%』の物価上昇を考慮

長男：理系 【比較】自宅買替 しない時(配偶者：早期退職) vs 実施(定年退職)

図シート

キャッシュ2を押す

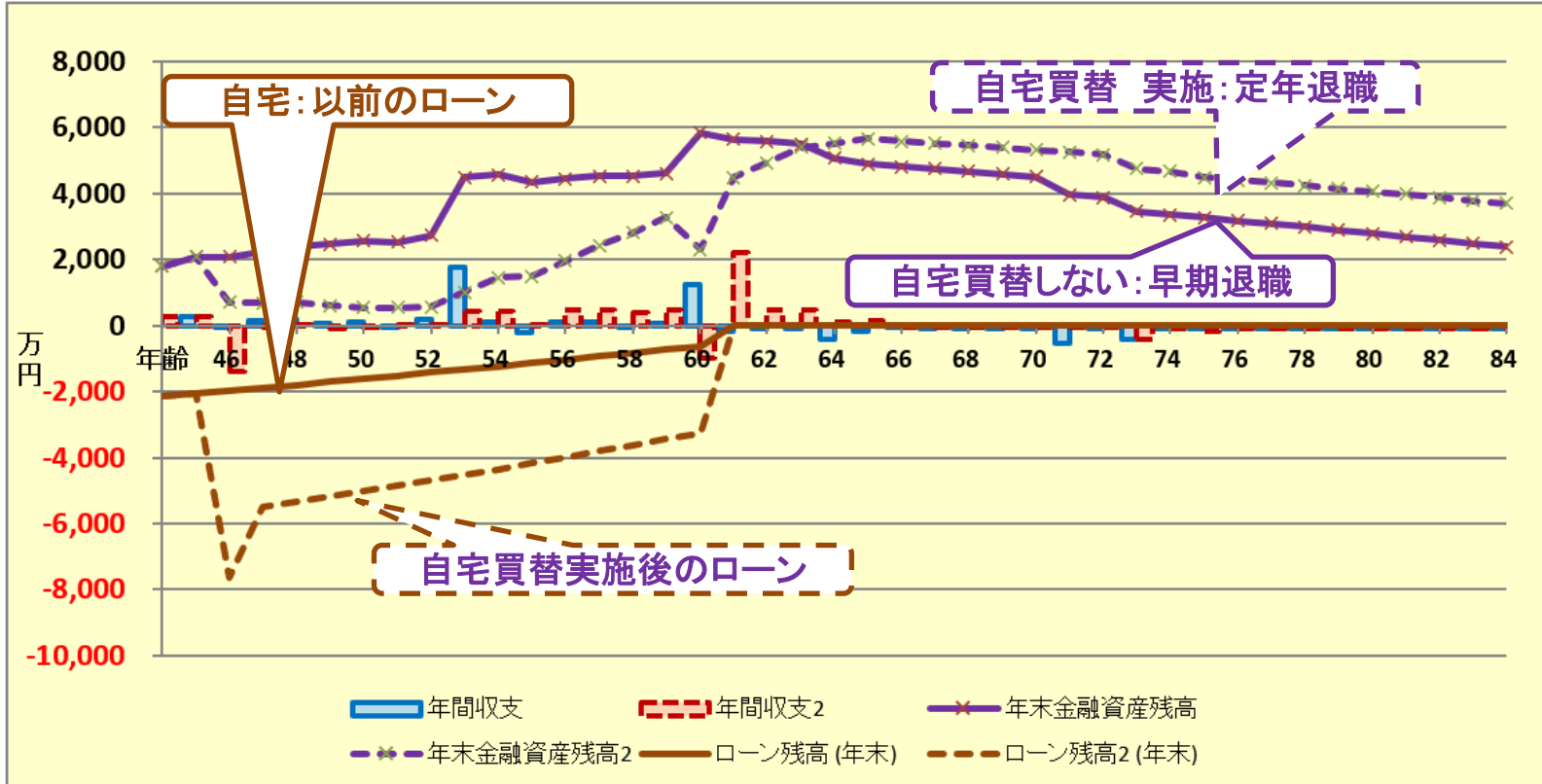
| | | | | | | | | | | | | | |
|---|-------|---------|-------|--------|----------|-----------|-------|---|---|---|---|---|---|
| A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | N | O |
| | 次に進む⇒ | 『メニュー』へ | 『入力』へ | 『ローン』へ | 『キャッシュ』へ | 『キャッシュ2』へ | 『情報』へ | | | | | | |

キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2022年2月5日

印刷



他へ ↑

次へ ↓

出典: FPキャプテン

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

毎年『0.5%』の物価上昇を考慮

修正

キャッシュ2シート

入力を押す

長男:理系 配偶者:定年退職 自宅買替 実施

| AB | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M | N | O | P | Q | R | S | |
|----------------|---|---------------------|---|--------|--------|-----------|--------|-------------|-------|----------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 次に進む⇒『資産』へ | | 『入力』へ | | 『図』へ | | 『ローン』へ | | 『総収支』へ | | 『キャッシュ』へ | | 『情報』へ | | 印刷 | | | | |
| 変更(例2:Input2) | | 変更のキャッシュフロー表(単位:万円) | | 田中様 | | 2022年2月5日 | | 作成者 KFP木村太郎 | | | | | | | | | | |
| 経過年数 | | 基準年⇒ | | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | |
| 西暦 | | | | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 | 2031 | 2032 | 2033 | 2034 | 2035 | |
| ライフイベント | | 家族・夫婦予定 | | 自宅車 | | 1子理 | | 2子文 | | 1子院 | | | | 車 | | | | |
| 年齢 | | 本人 | | 44 | 45 | 46 | 47 | 48 | 49 | 50 | 51 | 52 | 53 | 54 | 55 | 56 | 57 | |
| | | 配偶者 | | 43 | 44 | 45 | 46 | 47 | 48 | 49 | 50 | 51 | 52 | 53 | 54 | 55 | 56 | |
| | | 第一子 | | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | |
| | | 第二子 | | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | |
| 予想値 | | 参考: | | 誠様 | 税込予測 | 740 | 764 | 790 | 816 | 843 | 871 | 900 | 930 | 961 | 961 | 961 | 961 | |
| | | 参考: | | 由美様 | 税込予測 | 550 | 562 | 575 | 588 | 601 | 615 | 629 | 643 | 657 | 672 | 687 | 703 | 719 |
| | | 参考: | | 退職金 | 税込予測 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 収入 | | 可処分所得 | | 誠様 | 3.303% | 565 | 585 | 599 | 614 | 630 | 645 | 661 | 678 | 695 | 695 | 695 | 695 | |
| | | 可処分所得 | | 由美様 | 2.252% | 421 | 432 | 441 | 450 | 459 | 468 | 478 | 487 | 497 | 507 | 518 | 528 | 539 |
| | | 可処分所得 | | 退職金 | 0.000% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | ローン借入金 | | | | 0 | 0 | 5,800 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | | 2 福収入:企業年金:一時的:注 | | 0.000% | 0 | 0 | 2,400 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | | その他ローン控除:個年金:注 | | 0.000% | 12 | 12 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | | 収入合計2(可処分所得) | | | 998 | 1,029 | 9,241 | 1,064 | 1,089 | 1,114 | 1,139 | 1,165 | 1,192 | 1,202 | 1,213 | 1,223 | 1,234 | 1,245 |
| 支出 | | 基本生活費 | | 0.500% | 390 | 392 | 394 | 396 | 398 | 400 | 402 | 364 | 366 | 317 | 319 | 320 | 322 | 324 |
| | | 住居費(ローン以外) | | 0.500% | 36 | 36 | 67 | 67 | 67 | 68 | 68 | 68 | 69 | 69 | 69 | 175 | 70 | 70 |
| | | 教育費 | | 0.500% | 83 | 83 | 68 | 253 | 228 | 376 | 355 | 356 | 358 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | 保険料 | | 0.500% | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 25 | 25 | 25 | 25 | 25 | 25 | 25 | 25 | 26 |
| | | 自動車関連費 | | 0.500% | 32 | 32 | 335 | 32 | 33 | 33 | 33 | 33 | 33 | 33 | 34 | 351 | 34 | 34 |
| | | 一時的支出 | | 0.500% | 0 | 0 | 6,565 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | 2 その他支出:年金積立 | | 0.500% | 0 | 0 | 429 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | 支出小計2 | | | 565 | 568 | 7,883 | 773 | 750 | 901 | 882 | 847 | 851 | 445 | 447 | 872 | 452 | 454 |
| | | ローン返済代+諸費用 | | | 110 | 110 | 2,657 | 245 | 245 | 245 | 245 | 245 | 245 | 245 | 245 | 245 | 245 | 245 |
| | | 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 | 73 |
| | | 支出合計2 | | | 748 | 750 | 10,613 | 1,090 | 1,068 | 1,218 | 1,199 | 1,164 | 1,168 | 762 | 764 | 1,189 | 769 | 771 |
| 年間収支2 | | 1,477 | | 250 | 279 | -1,372 | -25 | 21 | -105 | -60 | 2 | 24 | 440 | 448 | 34 | 465 | 474 | |
| 年末金融資産残高2 | | 1,550 | | 0.000% | 1,800 | 2,079 | 707 | 681 | 702 | 598 | 538 | 539 | 563 | 1,004 | 1,452 | 1,496 | 1,951 | 2,425 |
| ローン残高2(年末) | | | | 2,152 | 2,065 | 7,626 | 5,495 | 5,339 | 5,180 | 5,019 | 4,855 | 4,688 | 4,519 | 4,347 | 4,172 | 3,994 | 3,813 | |
| 児童手当受給額+すまい給付金 | | 万円 | | 12 | 12 | 0 | 0 | | | | | | | | | | | |

年末金融資産残高が少ない状況 出典:FPキャプテン

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身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: 提案: 自宅買替価格(6000万円)の変更 修正

毎年平均『0.5%』の物価上昇時

入力(変更)

長男:理系 【比較】自宅買替 しない(配偶者:早期退職) vs 実施(定年退職)

| A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M | N |
|-----|-------------------------------|--------------------|-------|--------|----------------|--------|---------|---------|--------|------|--------|---|---|
| 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 | 2024 | 9 | 2053 | 300 | 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 電気製品 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 99 | | 国内旅行 | 0 | 0 | 0 | 0 | 海外旅行 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 100 | | 贈与金 | 0 | 0 | 0 | 0 | 仕送り金 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 101 | | 売却手数料 | 46 | 1 | 46 | 200 | 引越し代等 | 46 | 1 | 46 | 150 | | |
| 102 | | その他#3 | 0 | 0 | 0 | 0 | つなぎ手数料 | 46 | 1 | 46 | 50 | | |
| 103 | その他#5 | 0 | 0 | 0 | 0 | その他#6 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| 104 | 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) | 諸費用 | メンテ費 | | | |
| 107 | | | 6,000 | 1 | 46 | 5,400 | 1.629% | 30 | 300 | 24 | | | |
| 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(%) | 住宅建物額⇒ | 4000 | | | |
| 109 | | 繰上返済は前年末実施 | 61 | 0.000% | 0 | 0.000% | | | | | | | |
| 110 | | 新期間:前年末返済額(万) | | 5.000 | | 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 | 3,600 | 1 | 32 | 3,200 | 1.100% | 35 | 46 | 36 | | | | |

引越し代の修正

新規購入の自宅を入力

退職金での一括返済の入力

以前の住宅の返済を入力

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

図の矢印を押します

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。

【比較】 自宅買替 しない時 vs 実施(6000万円)

長男:理系 【比較】自宅買替 しない時(配偶者:早期退職) vs 実施(定年退職)
毎年平均『0.5%』の物価上昇時

図シート

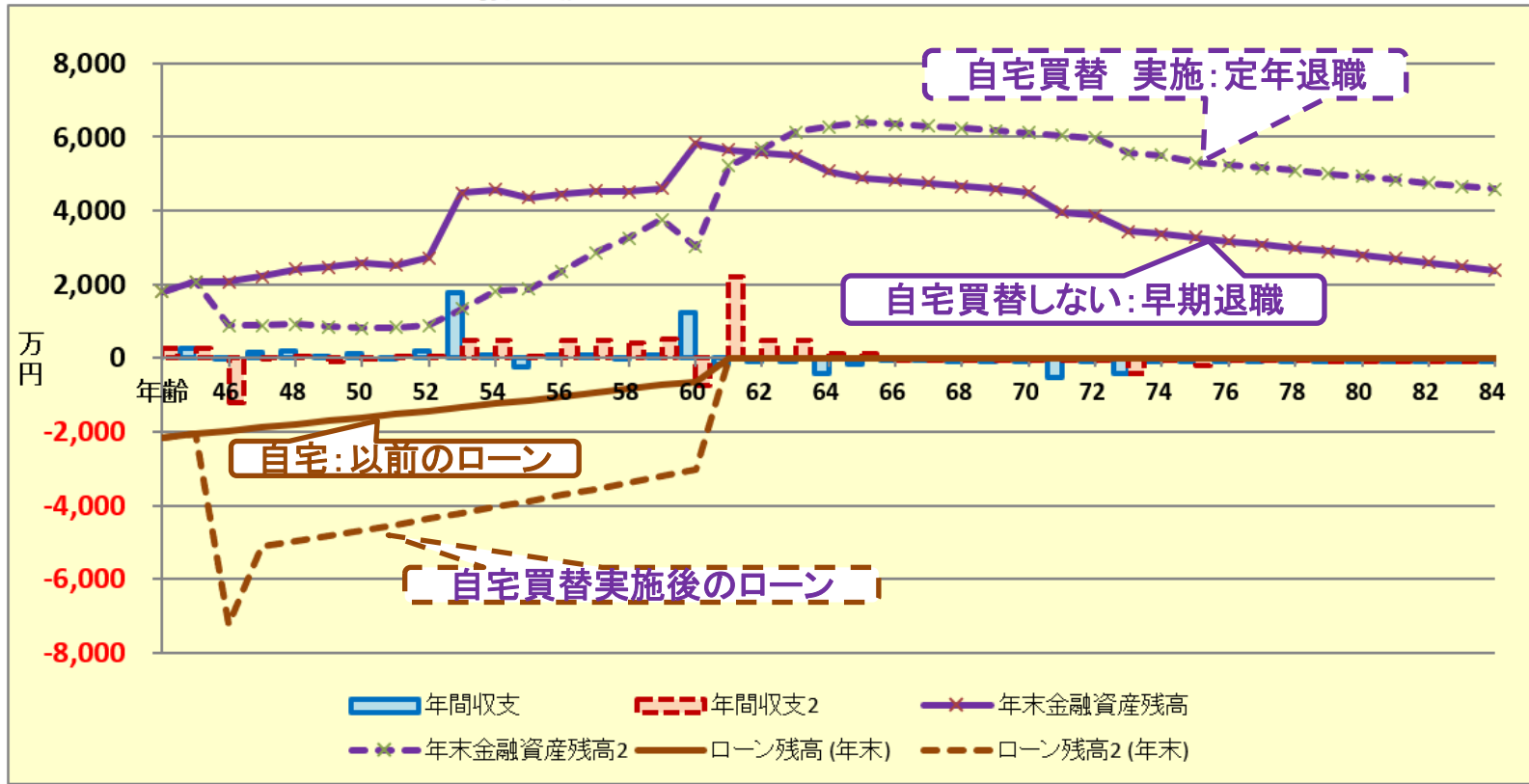
キャッシュ2を押す

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

キャッシュフローチャート 一括比較

田中様 2022年2月5日

印刷



出典:FPキャプテン

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

自宅買替 実施(物件価格6000万円)

修正

キャッシュシート

毎年平均『0.5%』の物価上昇時
 長男:理系 配偶者:定年退職 自宅買替 実施

| AB | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M | N | O | P | Q | R | S | |
|---------------|---|---------------------|---|--------|--------|--------|--------|--------|-------|----------|-------|-------|-------|-----------|-------|-------------|-------|-------|
| 次に進む→『資産』へ | | 『入力』へ | | 『図』へ | | 『ローン』へ | | 『総収支』へ | | 『キャッシュ』へ | | 『情報』へ | | 印刷 | | | | |
| 変更(例2:Input2) | | 変更のキャッシュフロー表(単位:万円) | | 田中様 | | | | | | | | | | 2022年2月5日 | | 作成者 KFP木村太郎 | | |
| 経過年数 | | 基準年→ | | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | |
| 西暦 | | | | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 | 2031 | 2032 | 2033 | 2034 | 2035 | |
| ライフイベント | | 家族・夫婦予定 | | 1子高 | | 2子高 | | 1子理 | | 2子文 | | 1子院 | | | | 車 | | |
| 年齢 | | 本人 | | 44 | 45 | 46 | 47 | 48 | 49 | 50 | 51 | 52 | 53 | 54 | 55 | 56 | 57 | |
| | | 配偶者 | | 43 | 44 | 45 | 46 | 47 | 48 | 49 | 50 | 51 | 52 | 53 | 54 | 55 | 56 | |
| | | 第一子 | | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | |
| | | 第二子 | | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | |
| 予想値 | | 参考: | | 誠様 | 税込予測 | 740 | 764 | 790 | 816 | 843 | 871 | 900 | 930 | 961 | 961 | 961 | 961 | |
| | | 参考: | | 由美様 | 税込予測 | 550 | 562 | 575 | 588 | 601 | 615 | 629 | 643 | 657 | 672 | 687 | 703 | 719 |
| | | 参考: | | 退職金 | 税込予測 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 収入 | | 可処分所得 | | 誠様 | 3.303% | 565 | 585 | 599 | 614 | 630 | 645 | 661 | 678 | 695 | 695 | 695 | 695 | |
| | | 可処分所得 | | 由美様 | 2.252% | 421 | 432 | 441 | 450 | 459 | 468 | 478 | 487 | 497 | 507 | 518 | 528 | 539 |
| | | 可処分所得 | | 退職金 | 0.000% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 支出 | | ローン借入金 | | | | 5,400 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | | 副収入:企業年金:一時的:注 | | 0.000% | 0 | 0 | 2,400 | 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% | 12 | 12 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | 収入合計2(可処分所得) | | | 998 | 1,029 | 8,841 | 1,064 | 1,089 | 1,114 | 1,139 | 1,165 | 1,192 | 1,202 | 1,213 | 1,223 | 1,234 | 1,245 |
| | | 基本生活費 | | 0.500% | 390 | 392 | 394 | 396 | 398 | 400 | 402 | 364 | 366 | 317 | 319 | 320 | 322 | 324 |
| | | 住居費(ローン以外) | | 0.500% | 36 | 36 | 61 | 61 | 61 | 62 | 62 | 62 | 62 | 63 | 63 | 169 | 64 | 64 |
| | | 教育費 | | 0.500% | 83 | 83 | 68 | 253 | 228 | 376 | 355 | 356 | 358 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | 保険料 | | 0.500% | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 25 | 25 | 25 | 25 | 25 | 25 | 25 | 25 | 26 |
| | | 自動車関連費 | | 0.500% | 32 | 32 | 335 | 32 | 33 | 33 | 33 | 33 | 33 | 33 | 34 | 351 | 34 | 34 |
| | | 一時的支出 | | 0.500% | 0 | 0 | 6,060 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | その他支出・年金積立 | | 0.500% | 0 | 0 | 404 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | 支出小計2 | | | 565 | 568 | 7,347 | 766 | 744 | 895 | 876 | 841 | 845 | 439 | 441 | 865 | 445 | 447 |
| | | ローン返済代+諸費用 | | | 110 | 110 | 2,615 | 228 | 228 | 228 | 228 | 228 | 228 | 228 | 228 | 228 | 228 | 228 |
| | | 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 | 73 |
| | | 支出合計2 | | | 748 | 750 | 10,035 | 1,067 | 1,045 | 1,195 | 1,176 | 1,141 | 1,145 | 739 | 741 | 1,166 | 745 | 748 |
| 年間収支2 | | 1,477 | | 250 | 279 | -1,194 | -2 | 44 | -82 | -37 | 25 | 47 | 463 | 472 | 57 | 488 | 497 | |
| 年末金融資産残高2 | | 1,550 | | 0.000% | 1,800 | 2,079 | 885 | 882 | 927 | 845 | 808 | 832 | 880 | 1,343 | 1,815 | 1,872 | 2,360 | 2,857 |
| ローン残高2(年末) | | | | | 2,152 | 2,065 | 7,237 | 5,116 | 4,971 | 923 | 4,673 | 4,520 | 4,365 | 4,207 | 4,047 | 3,884 | 3,718 | 3,550 |

年末金融資産残高が増加

出典:FPキャプテン

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

考察

- **自宅買替**には配偶者が定年まで勤務することが必要だと考えます。
- ご希望の物件価格(6500万円)のマンションへの買替は金融資産残高が少なくなりすぎる時期があるため、購入価格を**6000万円**に抑えた方がよいです。
- 今後物価上昇が毎年平均で「**0.5%**」位と予測される場合、**6000万円**のマンションに買替え、配偶者が**定年**まで勤務することをお勧めいたします。

参考 『積立NISA』と『確定拠出年金』

入力方法に関しましては次のセミナーをご参照ください(2021年版)

2021年7月3日のセミナーです。

P36 入力の説明

P40 統計値の退職金率(額)をゼロにする
積立NISAの入れ方

P42 本人：確定拠出年金企業型(DC)の入れ方

配偶者：確定拠出年金個人型(iDeCo と iDeCo+)の入れ方



積立NISA & NISAなどは次の『資産・保険』の項を使用します

| | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M | |
|----|--------|-----------------------|--------|---------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|---|--|
| 20 | 現 状 | 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 | | | | | | | | | | | |

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

参考 本人：『確定拠出年金』

本人の場合：『企業型確定拠出年金』だけの場合、通常の退職金額を消去します

| | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|---|------|-------|-----|----------|-------|-------|--------|--------|--------|------|---|---|
| | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M | N |
| 14 | | | 収入関連 | 昇給率 | | 3.303% | 昇給最終歳 | 52 | 退職金変動率 | 0.000% | 配分60歳時 | 100% | | |
| 15 | | | 退職など | 60歳時率 | 61% | 65歳時率(注) | 89% | 退職金率額 | 0.00 | 取得年齢 | 60 | | | |

(J15) ゼロにします

本人の場合：右側の『★』のマークを押して、確定拠出年金の入力に進みます

| | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|---|-----|--------|--------|-----|-------|--------|--------|-------|--------|--------|---|---|
| | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M | N |
| 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% | 24 | 64 | 費 | 0.000% | 32 | | 0.000% | 0 | | |

(M29) ★を押します

本人の場合：上段が企業型(DC)で下段が個人型(iDeCo)です。

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----|---|---|---|-------|-------|-------|---------|---------|-------|--------|-------|--------|-----------------------------|---|---|---|---|
| 124 | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M | N | O | P | Q |
| | | | 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 に適用 | | | | |
| 125 | | | 前年残高 | 積立開始年 | 積立利息% | 年間掛け金 | 前年残高 | 積立終了年 | 終了年残高 | 据置期間年 | 据置利息% | 据置後残高 | 3件合計額 | | | | |
| 126 | | | | | | | 0 | | 0 | 64 | | 0 | 0 | | | | |
| 127 | | | | | | | 0 | | 0 | 64 | | 0 | 一時金・額 | | | | |
| 128 | | | | | | | 0 | | 0 | 64 | | 0 | 0 | | | | |
| 129 | | | 本人：iDeCo及びマッチング拠出年金用（積立NISAを除く）（加入者本人が掛金を上乗せする部分） | | | | | | | | | | 現状と変更 に適用 | | | | |
| 130 | | | 前年残高 | 積立開始年 | 積立利息% | 年間掛け金 | 前年残高 | 積立終了年 | 終了年残高 | 据置期間年 | 据置利息% | 据置後残高 | 3件合計額 | | | | |
| 131 | | | | | | | 0 | | 0 | 64 | | 0 | 0 | | | | |
| 132 | | | | | | | 0 | | 0 | 64 | | 0 | 一時金・額 | | | | |
| 133 | | | | | | | 0 | | 0 | 64 | | 0 | 0 | | | | |
| 134 | | | 本人：年金計算 | | | | | | | | | | 現状・変更を選択適用 | | | | |
| 135 | | | 年金原資額 | 受取開始年 | 受取期間年 | 受取利率% | 税込年金:万円 | 可処分所得計算 | 現状・変更 | 既存税込年金 | 本人 | 年金:可処分 | | | | | |
| 136 | | | ⇒ 0 | 65 | 99 | | 0 | 本人・65歳時 | | 0 | 65歳時 | | (O128:O133) 退職金の時は『-1』を入れます | | | | |
| 137 | | | | | | | 0.0 | | | 100% | | | | | | | |

(E136) 受給期間をいれます

(O128:O133) 退職金の時は『-1』を入れます

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

配偶者の場合：『企業型確定拠出年金』だけの場合、通常の退職金額を消去します

| | NN | O | P | Q | R | S | T | U | V | W | X | Y | Z |
|----|----|-------|-------|----|-----------|-------|------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| 15 | | 配偶者所得 | 昇率 | 昇終 | %60歳;%65歳 | 退職率/額 | 退職率 | 退職率 | 退職率 | 退職率 | 退職率 | 退職率 | 開始額 |
| 16 | | 正規雇用 | 2.25% | 57 | 102% | 89% | 0.00 | 60 | | | | 130 | |

(T16) ゼロにします

配偶者の場合：右側の『★』のマークを押して、確定拠出年金の入力に進みます

| | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | NN |
|----|---|-----|--------|--------|-----|-------|--------|--------|-------|--------|--------|---|----|
| 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% | 24 | 64 | 費 | 0.000% | 32 | | 0.000% | 0 | | |

(M29) ★を押します

配偶者の場合：上段が企業型(DC)で下段が個人型(iDeCo)です。

| | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | NN | O | P | Q |
|-----|---|--|-------|-------|-------|---------|----------|-------|--------|-------|--------|-------|----|-----------|---|---|
| 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 に適用 | | |
| 140 | | 前年残高 | 積立開始年 | 積立利息% | 年間掛け金 | 前年残高 | 積立終了年 | 終了年残高 | 据置期間年 | 据置利息% | 据置後残高 | 3件合計額 | | | | |
| 141 | | | | | | 0 | | 0 | 64 | | 0 | 0 | | | | |
| 142 | | | | | | 0 | | 0 | 64 | | 0 | 一時金・額 | | | | |
| 143 | | | | | | 0 | | 0 | 64 | | 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)が掛金を上乘せする部分) | | | | | | | | | | | | 現状と変更 に適用 | | |
| 145 | | 前年残高 | 積立開始年 | 積立利息% | 年間掛け金 | 前年残高 | 積立終了年 | 終了年残高 | 据置期間年 | 据置利息% | 据置後残高 | 3件合計額 | | | | |
| 146 | | | | | | 0 | | 0 | 64 | | 0 | 0 | | | | |
| 147 | | | | | | 0 | | 0 | 64 | | 0 | 一時金・額 | | | | |
| 148 | | | | | | 0 | | 0 | 64 | | 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 | | | | | |
| 151 | | ⇒ 0 | 65 | 99 | | 0 | 配偶者:65歳時 | | 0 | 65歳時 | | | | | | |
| 152 | | | | | | 0.0 | 年金調整⇒ | | 100% | | | | | | | |

(A142) 最後に押します

(E151) 受給期間をいれます

(O140:O148) 退職金の時は『-1』を入れます

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

(X35) 使途不明金の割合 (%) (毎年の収支に対する)
 毎年の収支の一定割合(% で入力)を使途不明金にします。
 前々年残高が初期値の時は基準年から、入力がある場合は次年から反映します。使途不明金額より優先します。

(T33) 使途不明金の変動率 (%)
 (マイナスにすれば年々下がる:
 例-3%)

(Y35) 使途不明金額の入力 (万円)
 前項(X35)の『使途不明金額比率 %』がゼロの時に、
 ①入力欄の前々年に使途不明金が存在する場合は「**基準年+1年**」に適用。
 ②その他は「**基準年**」と「**基準年1年**」に同額を適用。

| | MN | O | P | Q | R | S | T | U | V | W | X | Y | Z | AA | AB | A |
|----|----|---------|---------|--------|--------|--------|--------|------|------|-------|------|------|---|---------|----|---|
| 32 | | 収入関連 | 副・一時 | 個年金・他 | 使途不明金 | | | | | | 1 | 1 | | | | |
| 33 | | 変動率 | 0.000% | 0.000% | 0.000% | | | | | 増率 | 0% | | | | | |
| 34 | | 配偶者老齢年金 | 開始年(65) | 65 | 額 | | | | | 使途不明金 | | | | | | |
| 35 | | 基本生活 | 現役 | 退職 | 年齢 | 変動率 | 住居変動率 | | | | | | | 本人・人的控除 | | |
| 36 | | 生活レベル | 2 | 5 | 65 | 0.000% | 0.000% | | | 0% | 187 | | | -1 | -1 | |
| 37 | | 金融利回り詳細 | | 初年 | 2022 | 年 | 年 | | | 年 | | | | -1 | -1 | |
| 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 | | -1 | -1 | |
| 39 | | 安全優先 | 100% | 0.0% | 100% | 0.0% | 100% | 0.0% | 100% | 0.0% | 100% | 0.0% | | -1 | -1 | |
| 40 | | 中間 | 0% | | 0% | 0.0% | 0% | 0.0% | 0% | 0.0% | 0% | 0.0% | | -1 | -1 | |
| 41 | | 利回優先 | 0% | | 0% | 0.0% | 0% | 0.0% | 0% | 0.0% | 0% | 0.0% | | -1 | -1 | |

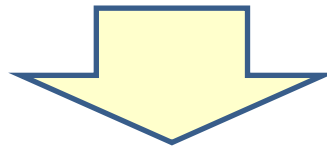
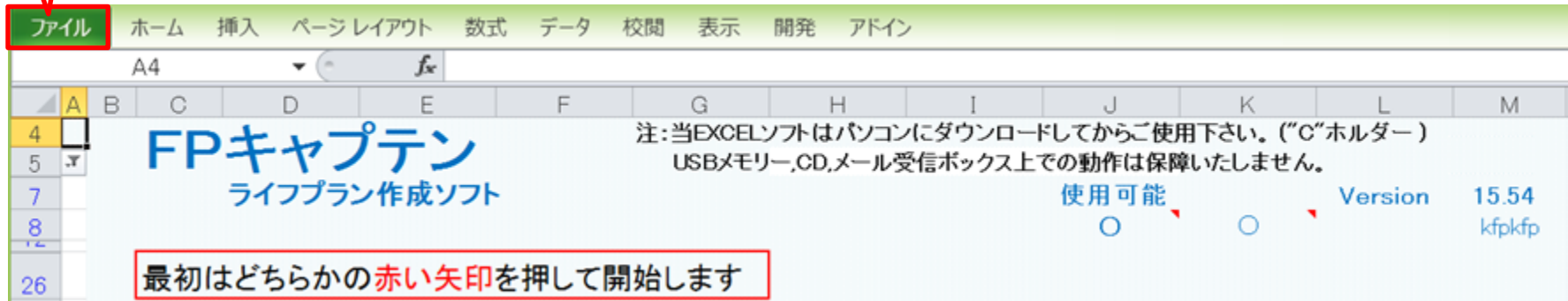
ご清聴ありがとうございました

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

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...

①デスクトップを選ぶ

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。

最後に押す

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
保存(S) キャンセル

| シート名 |
|------|
| 簡単 |
| 収入 |
| 支出 |
| 入力 |
| 図 |
| ローン |
| 資産 |

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

買替:#3ローン

注：名前が変更しない場合は、エクセルを完全に閉じてから、再度開いて下さい

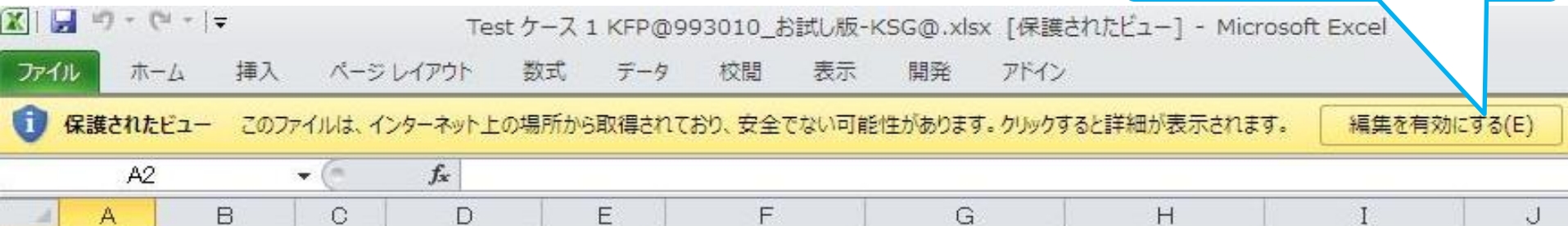
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

インターネットからのファイル入手に関して(1/2)

ダウンロードした「FPキャプテン」を「ダブルクリック」で開いた後

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

ここを押して使用します



マクロを有効にする



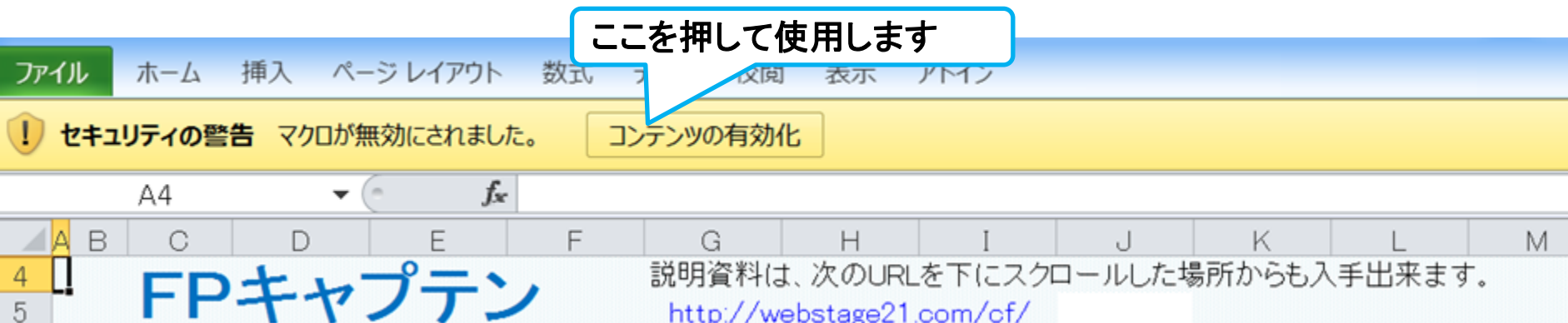
ここを押してマクロを有効に出来ます

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

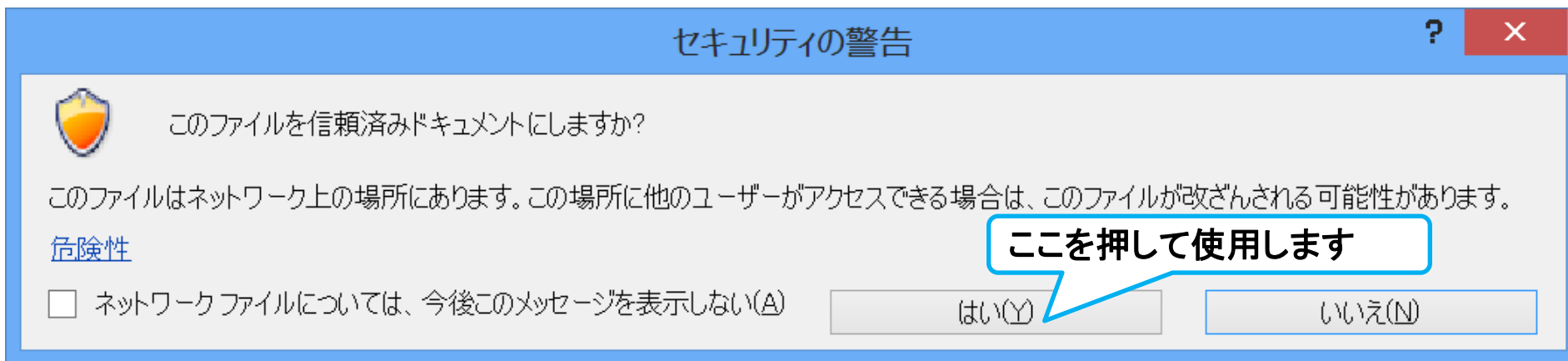
インターネットからのファイル入手に関して(2/2)

ダウンロードした「FPキャプテン」を「ダブルクリック」で開いた後

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



下記のセキュリティの警告が出た場合には『はい』を押してください



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