

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

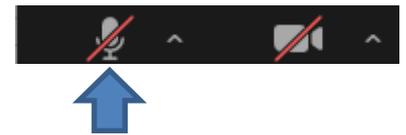
TEL : 045-624-9603

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%, 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

「最初にお願したい事」

「Q and A」

「改定情報」

「別名保存方法」

「更新版導入方法」

「セミナー資料」

「全ガイド」&「詳細入力」

「結婚予定の方」対応

「相続税の入力」

「提案書作成方法」

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

ハイビジョン画像 (ダウンロードに時間がかかります)

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

ハイビジョン画像 (ダウンロードに時間がかかります)

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

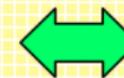
準備 2: 今回使用するセミナーのレジュメを入手し印刷します

パソコン画面が大型(18インチ)でない場合、印刷が必要になります

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

FPキャプテン・セミナー資料 『ライフプラン作成ツール』

EXCEL2013以上で動作します



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

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

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

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

パソコンの画面が大型でない時（18インチ未満の画面）

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

パソコンでFPキャプテンとZoomを共有する時

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

【 Esc 】キィを押してZoom 画面を小さくします

⇒ (注)以下は大型画面の場合を基本として説明します

⇒ サムネイル画面の上にカーサーを持って行って「非表示」を押すと最小になる

①レジユメの印刷を見ながらFPキャプテンに入力をします

②Zoom画面とスピードを合わせて進みます

③サムネイルビデオの非表示を押すと最小になる

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	M	
181				お金の使い方を調べてみましょう（薄ピンク色の所にご記入をお願いします）									
182				質問票は 給与所得者 20歳～59歳 で年収が 150万円以上 を基本とします									
183			家族	何歳ですか（昨年末の満年齢）			35歳						
184				配偶者は何歳ですか（昨年末の満年齢）			33歳						
185				お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい			2	0					
186													
187			仕事	お仕事について伺います。次の中から 選択 してください									
188				性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入(*注)						
189			ご本人	男性	中企業(100人～999人)	宿泊・飲食サービス業	370万円						
190			配偶者	女性	中企業(100人～999人)	宿泊・飲食サービス業							
191				注:ブランクの場合は統計値を使用します									
192			将来の仕事	転職・退職・開業・副業: 左から順に該当欄(複数入力可能)に入力します				開業・副業 (自営業等)					
193			転職など	転職等可能期間	転職等予定(歳)	給料比率・%	及び	退職年齢	及び	開始(歳)	可処分所得・額	終了(歳)	
194			ご本人	37歳～52歳			⇒	69歳	⇒				
195			配偶者	35歳～42歳			又は	64歳	又は				

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

「FPキャプテン」利用のメリット

～キャッシュフローで判断するライフプラン相談
へレベルアップ～

1、「FPキャプテン」のキャッシュフローは

＊ 児童手当、住まい給付金、住宅ローン控除、
所得税、年金を自動計算

2、相談の質的向上

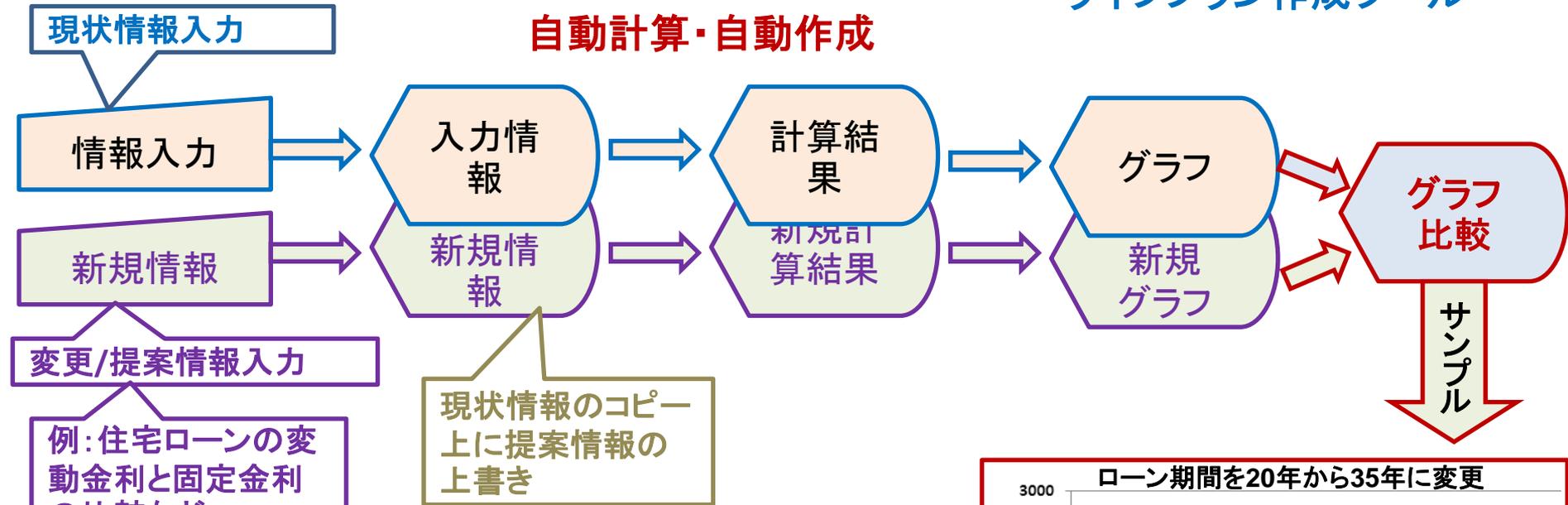
＊ 計算・資料作りは「FPキャプテン」で時間短
縮、条件変更によるシミュレーションと相談
の時間を増やせる

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

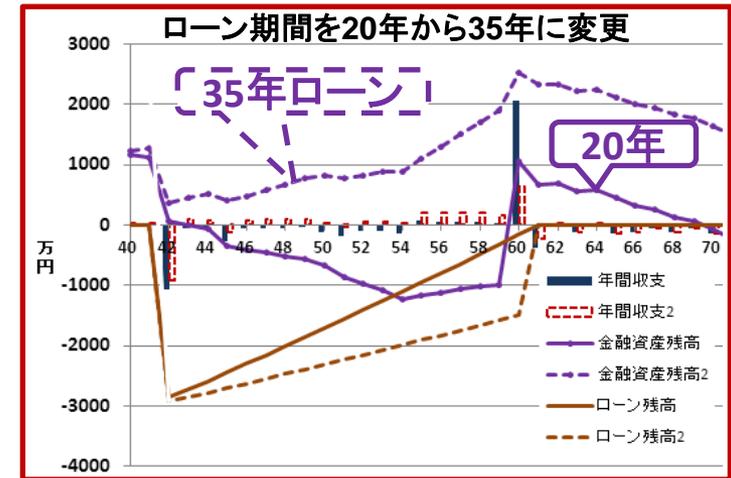
『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

ライフプラン作成ツール

自動計算・自動作成



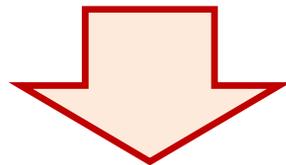
簡単入力で比較グラフを追加表示します



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。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)				
208			選択					⑤承諾するを確認します			
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

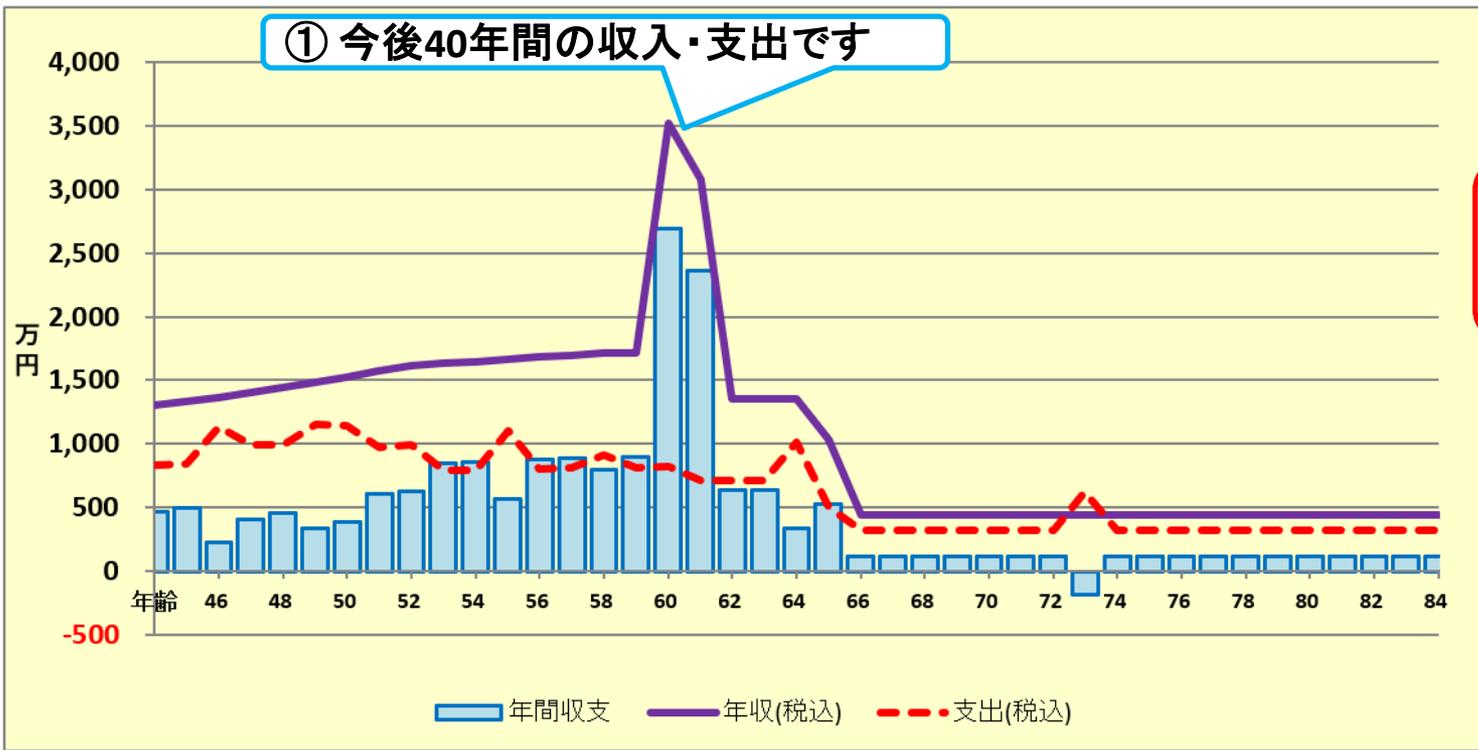
現状(例1)税込

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）

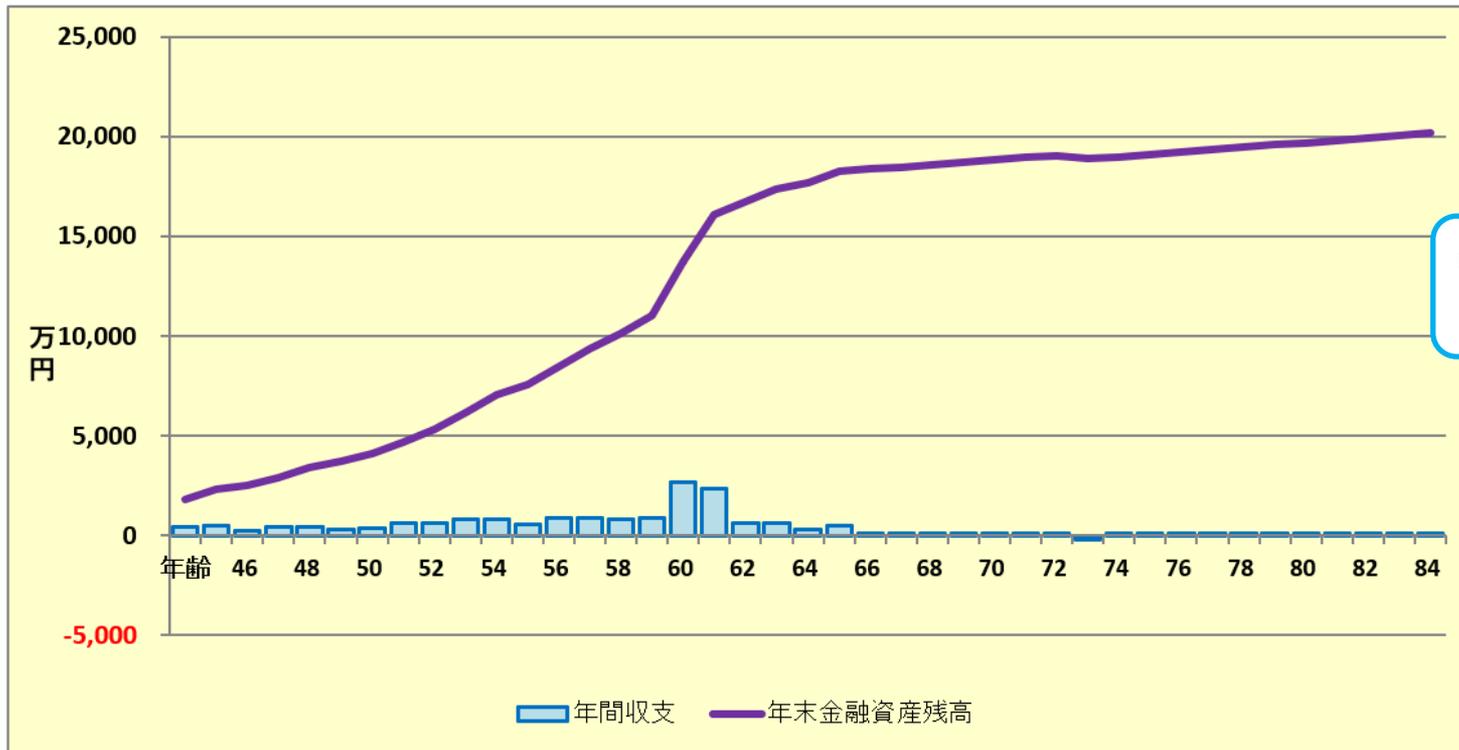
②「入力」の矢印を押します



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。

前々年末残高を入れます⇒使途不明金

【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				

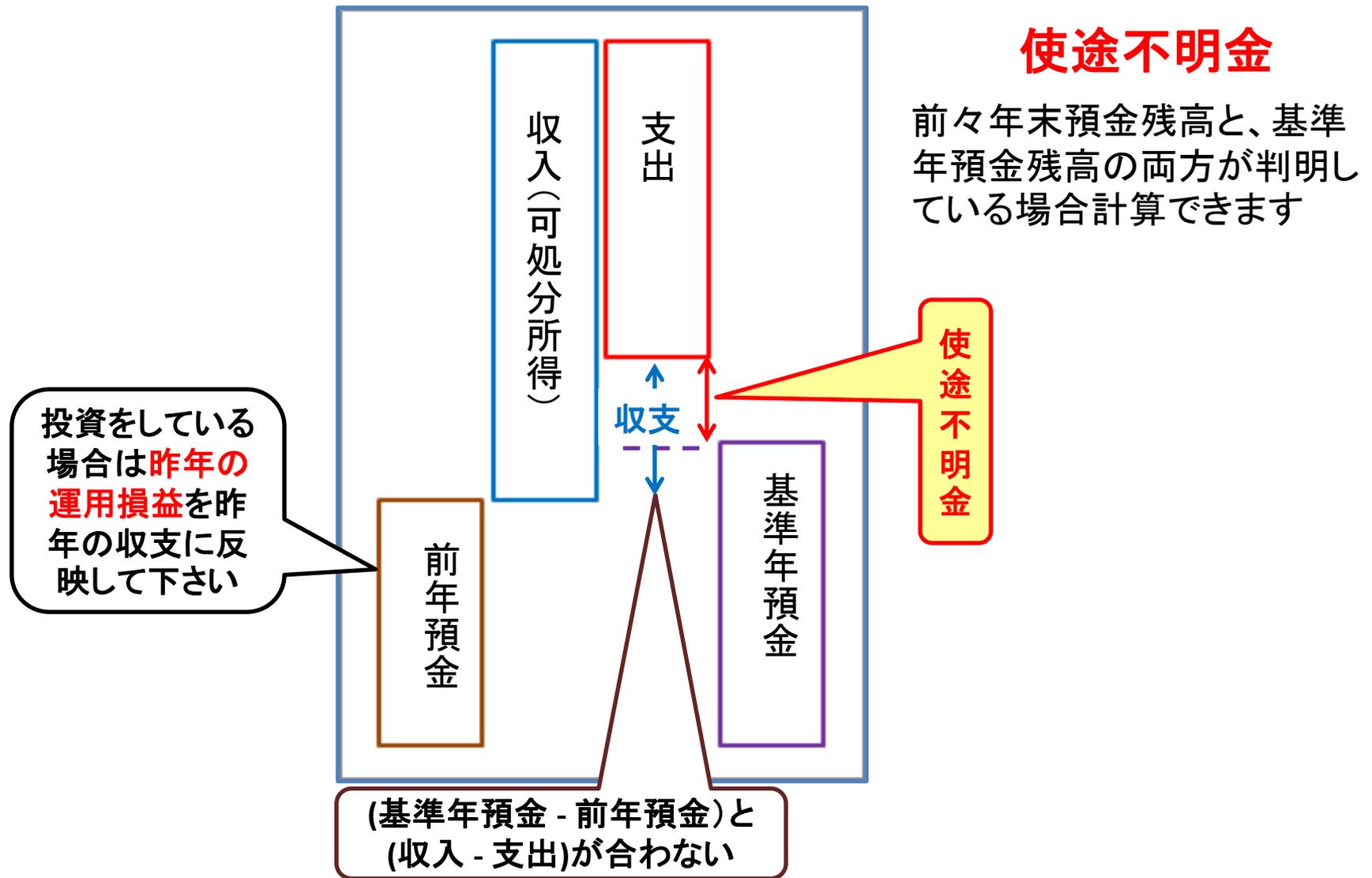
E53~K53 以前購入した自宅の入力

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。

キャッシュシート

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		車		車		車		車							
		子供予定		1子高		2子高		1子文		2子文													
年齢	誠様	本人	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57							
	由美様	配偶者	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56							
	健太様	第一子	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29							
	美味様	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	961							
	参考:	由美様	税込予測	550	562	575	588	601	615	629	643	657	672	687	703	719	735						
	参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
収入	可処分所得	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
	副収入: 企業年金: 一時的: 注		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
	その他ローン控除: 個人年金: 注		0.000%	12	12	0	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						
支出	基本生活費		0.000%	390	390	390	390	390	390	390	352	352	303	303	303	303							
	住居費 (ローン以外)		0.000%	36	36	36	36	36	36	36	236	36	36	36	36	36							
	教育費		0.000%	83	83	68	211	188	332	309	154	154	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	32	332	32							
	一時的支出		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
	その他支出・年金積立		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
	支出小計1			565	565	850	693	670	814	791	798	598	395	395	695	395							
ローン返済代+諸費用			110	110	110	110	110	110	110	110	110	110	110	110	110								
使途不明金	自動計算	0.000%	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								
年間収支		1,477	250	282	8	188	236	117	166	185	411	624	634	345	656								
年末金融資産残高		1,550	0.000%	1,800	2,082	2,090	2,278	2,514	2,631	2,797	2,981	3,393	4,017	4,651	4,996								
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								

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 **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								

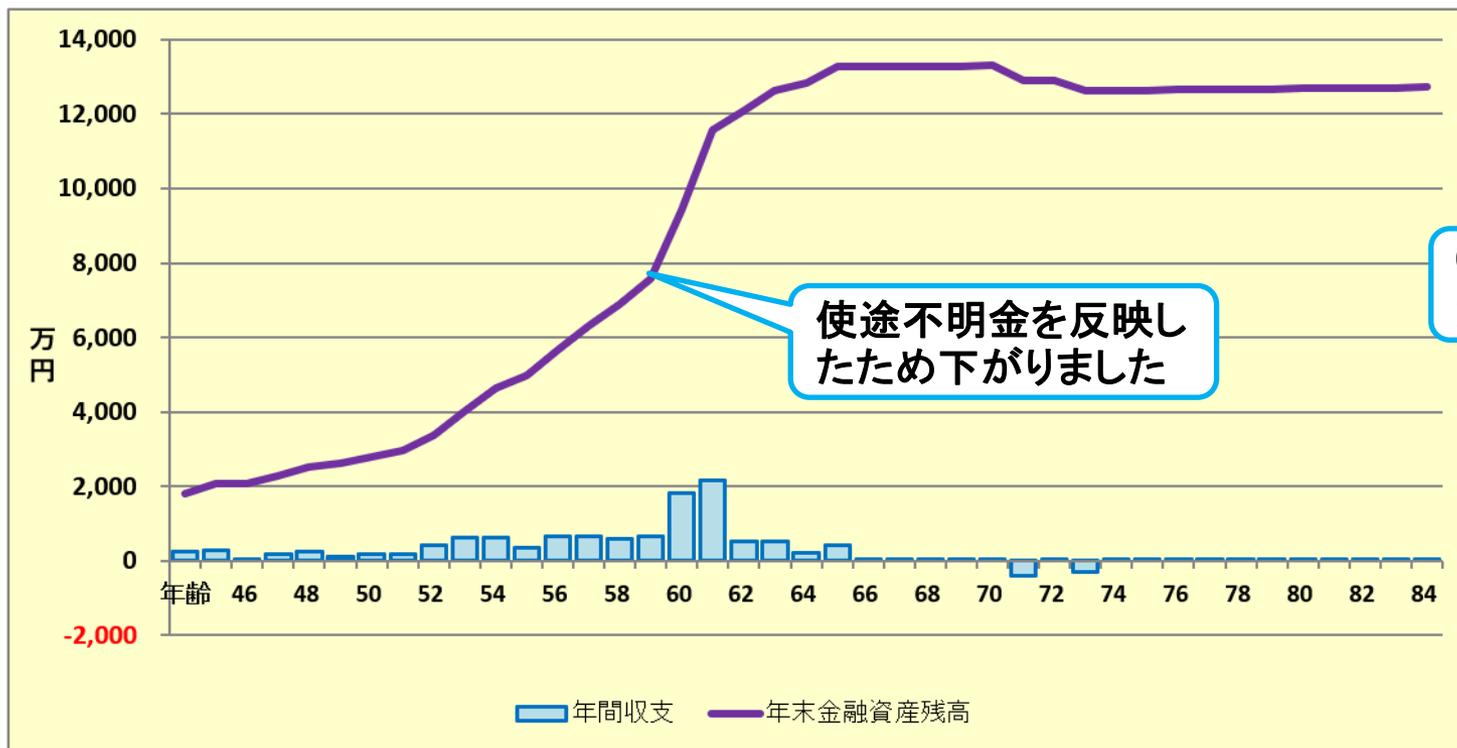
現状：収支と金融資産

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	0	夫婦 c	0	0	0	0		
79		本人 b	0	0	0	0	夫婦 d	0	0	0	0		
80	資産・保険	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %		
81			保険・年金1	0	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		

変更

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	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費
106		6,500	1	46	5,800	1.629%	30	325	30
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						
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

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

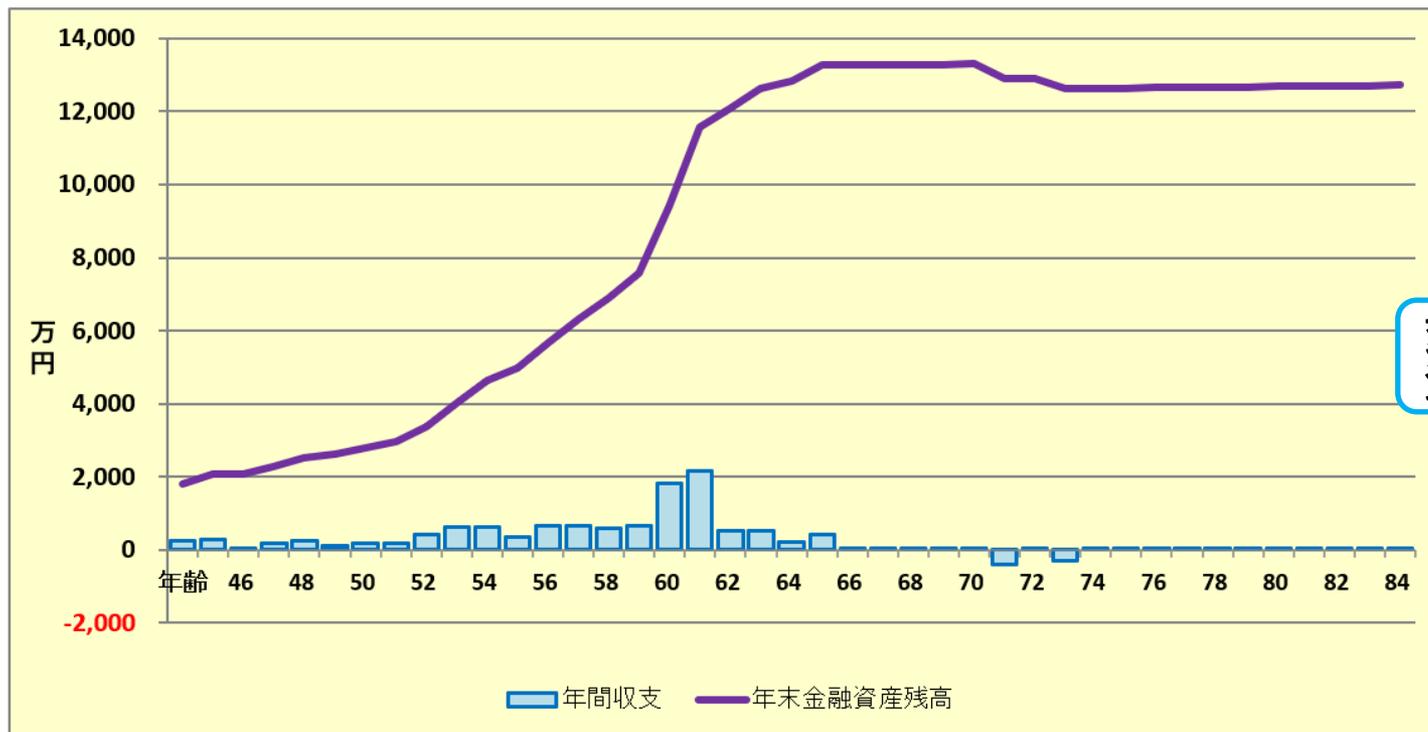
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
2	次に進む⇒		『メニュー』へ		『入力』へ		『ローン』へ		『キャッシュ』		『キャッシュ2』		『情報』へ		

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

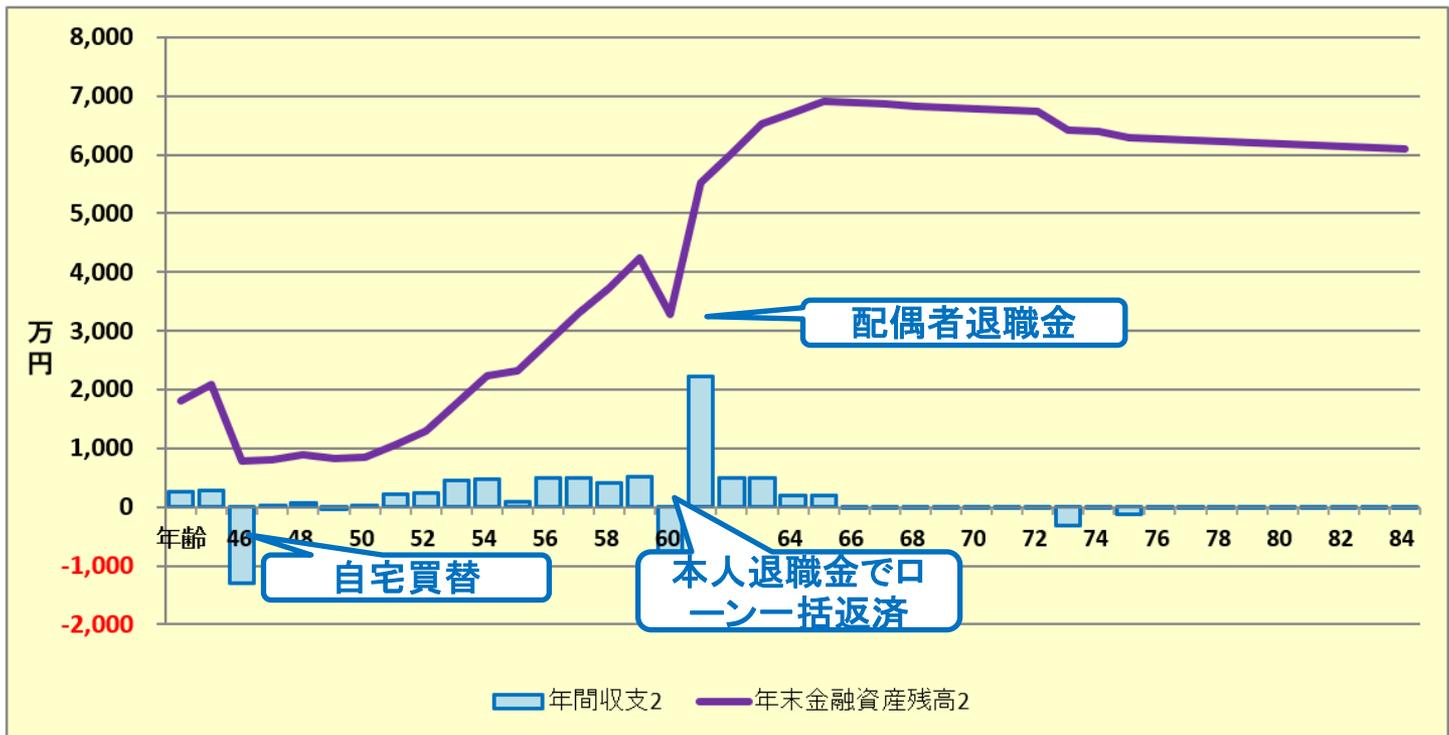
修正

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

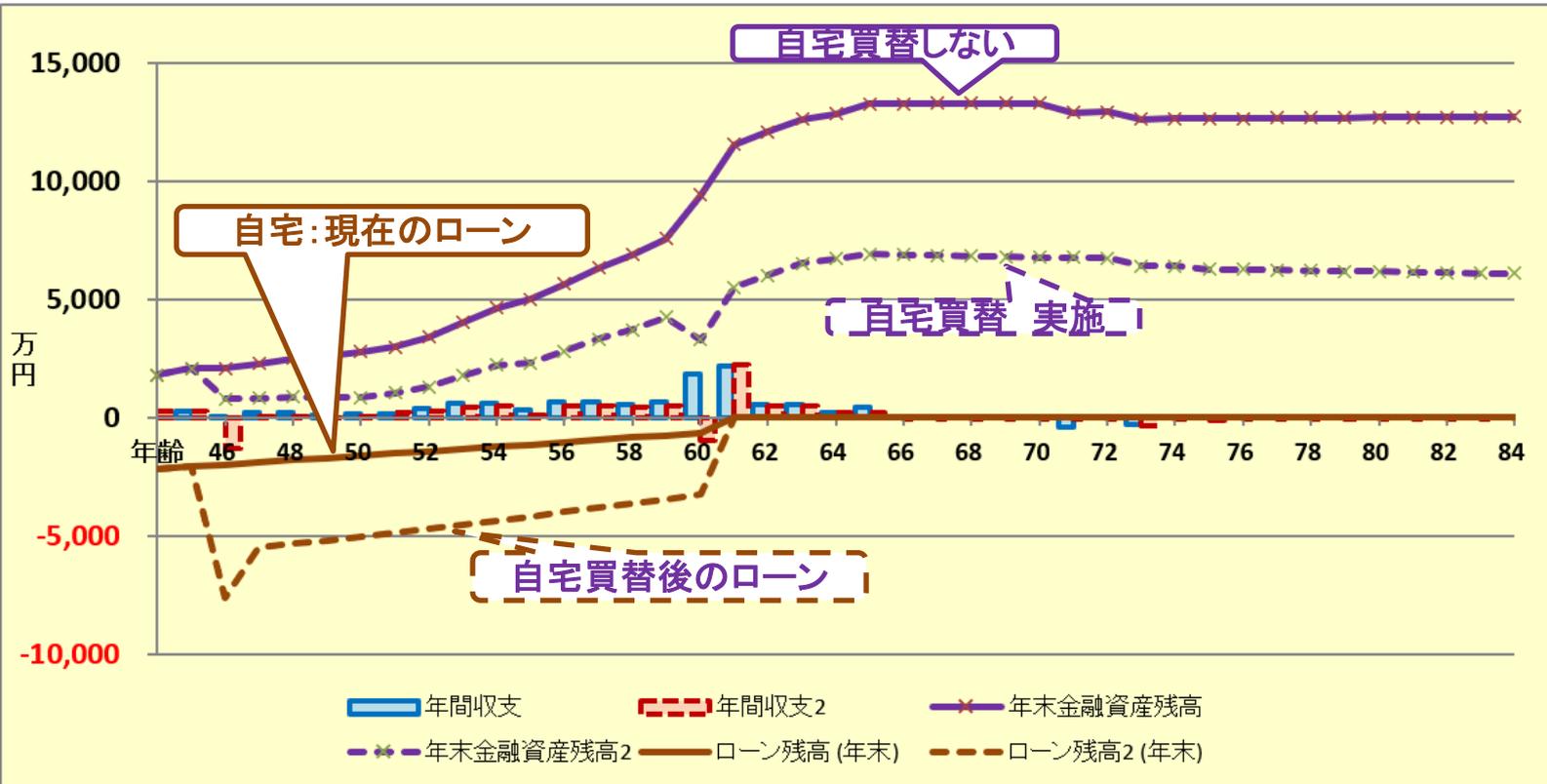
キャッシュ2を押す

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		『収入』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		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	
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	
		可処分所得		421	432	441	450	459	468	478	487	497	507	518	528	539	550	
		可処分所得		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	2,400	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	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		390	390	390	390	390	390	390	352	352	303	303	303	303	303	
		住居費(ローン以外)		36	36	66	66	66	66	66	66	66	66	66	166	66	66	
		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	6,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		その他支出: 年金積立		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		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		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	
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	

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

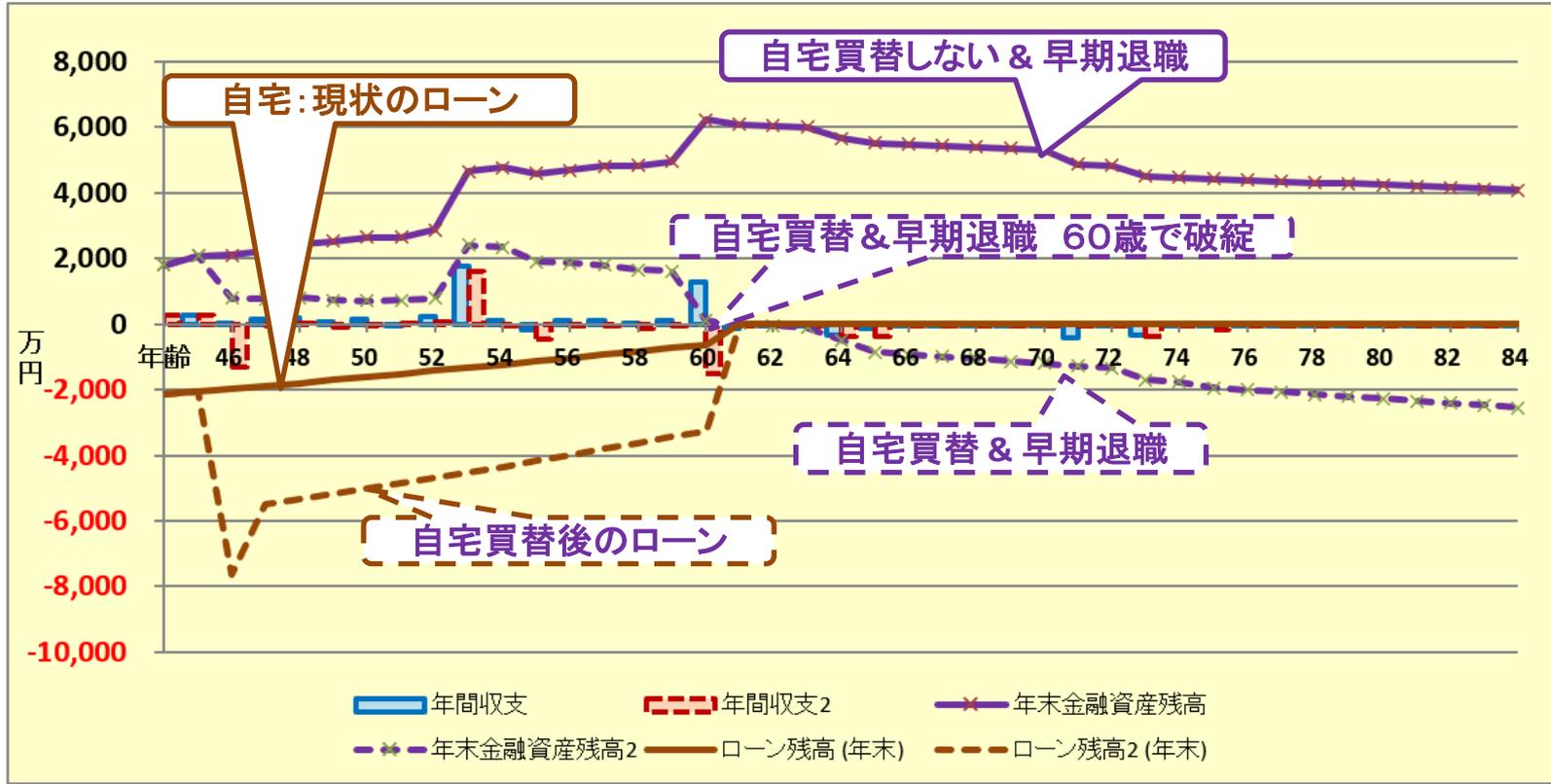
ローンを押す

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、このようになるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。

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

自宅買替後のローンの推移

ローンシート

入力を押す



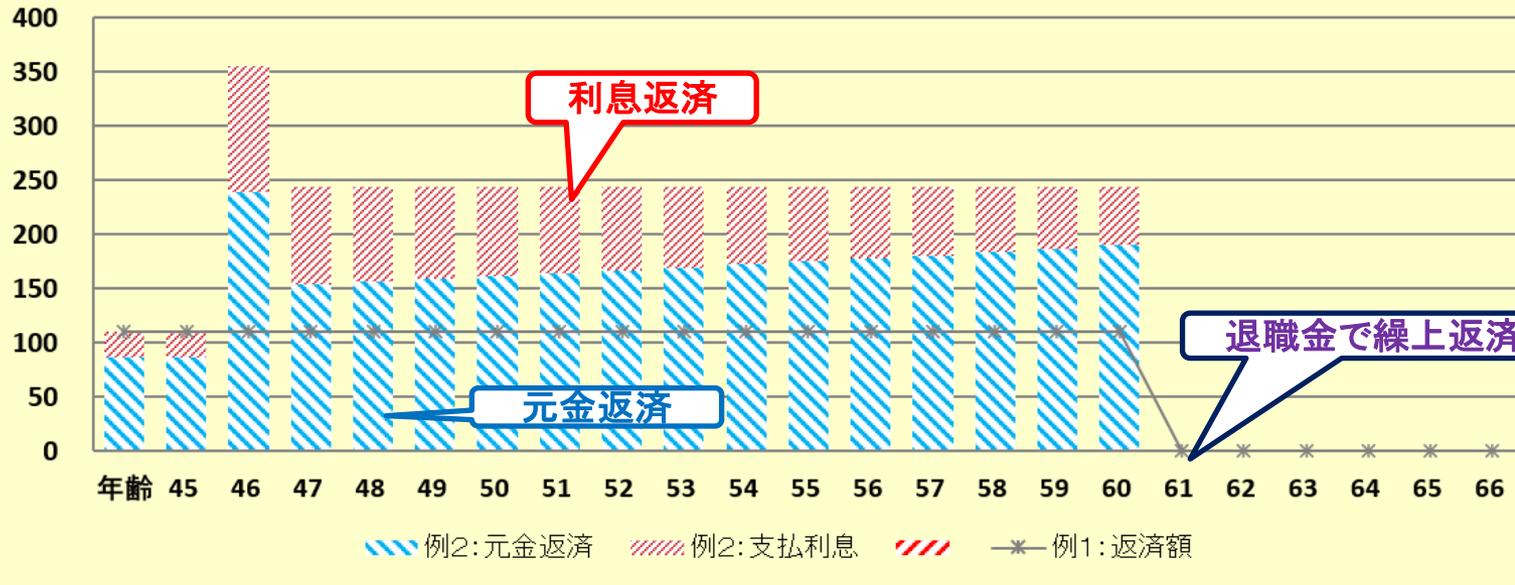
印刷

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

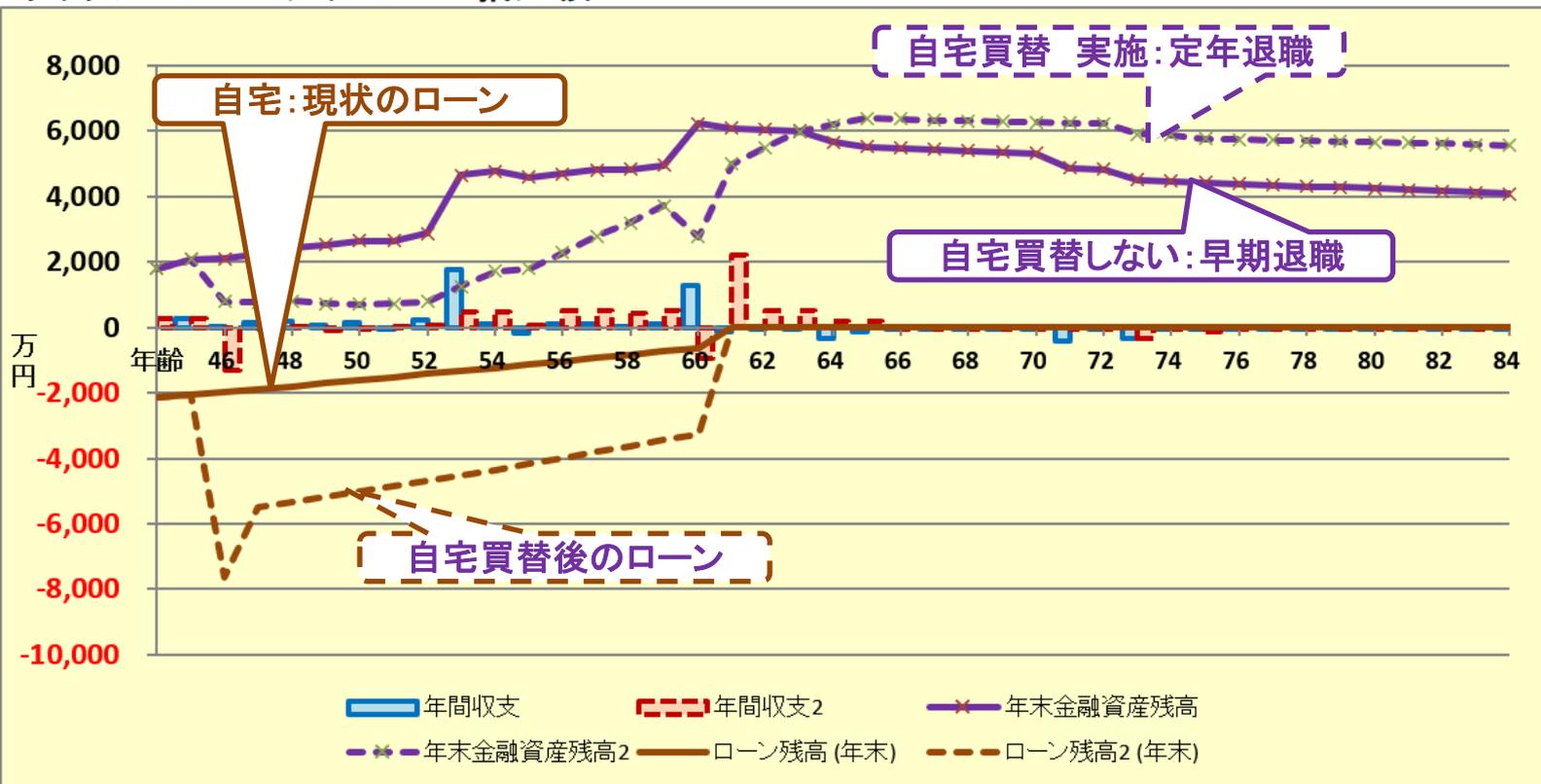
修正

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



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。

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%															
入		ローン借入金		0	0	5,800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
2		副収入: 企業年金: 一時的: 注		0.000%	0	0	2,400	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
		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		0.000%	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		
		2 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

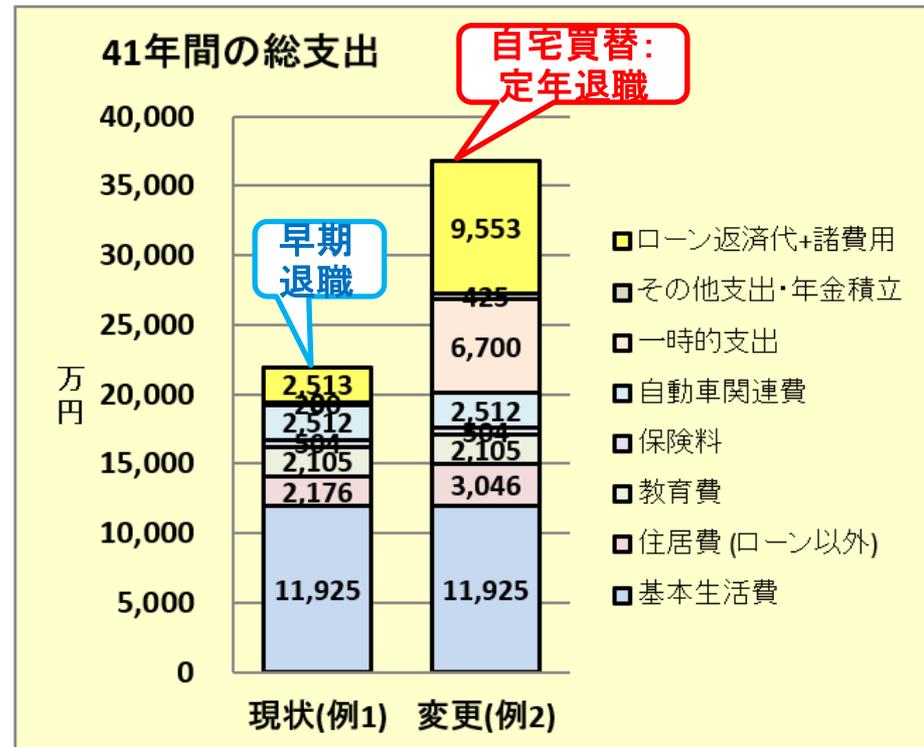
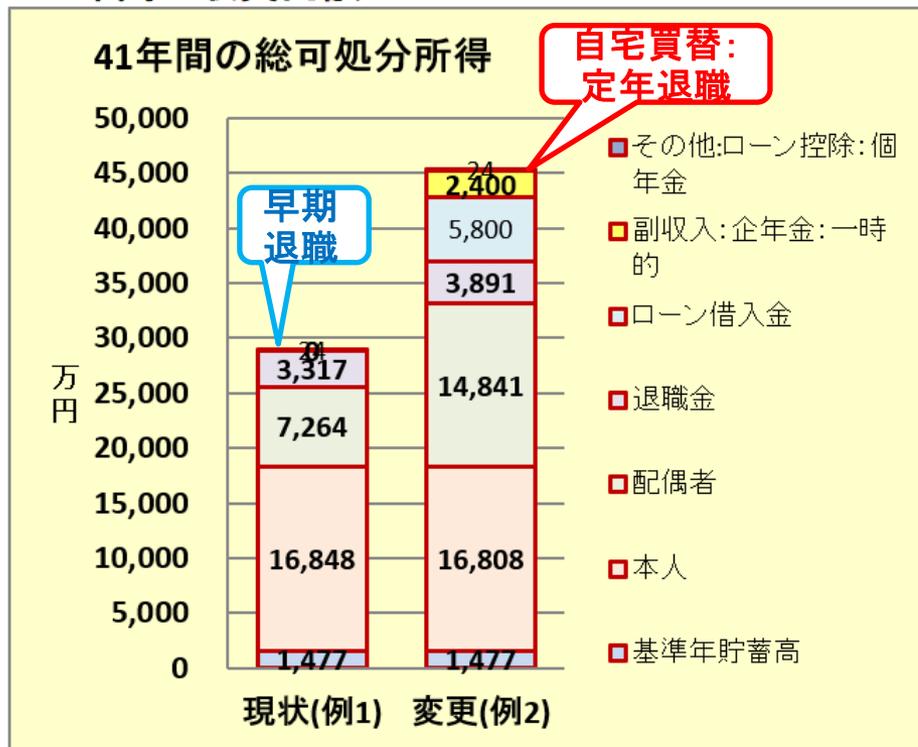
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
	次に進む⇒	『メニュー』へ	『入力』へ	『キャッシュ』	『キャッシュ2』	『情報』へ							印刷

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

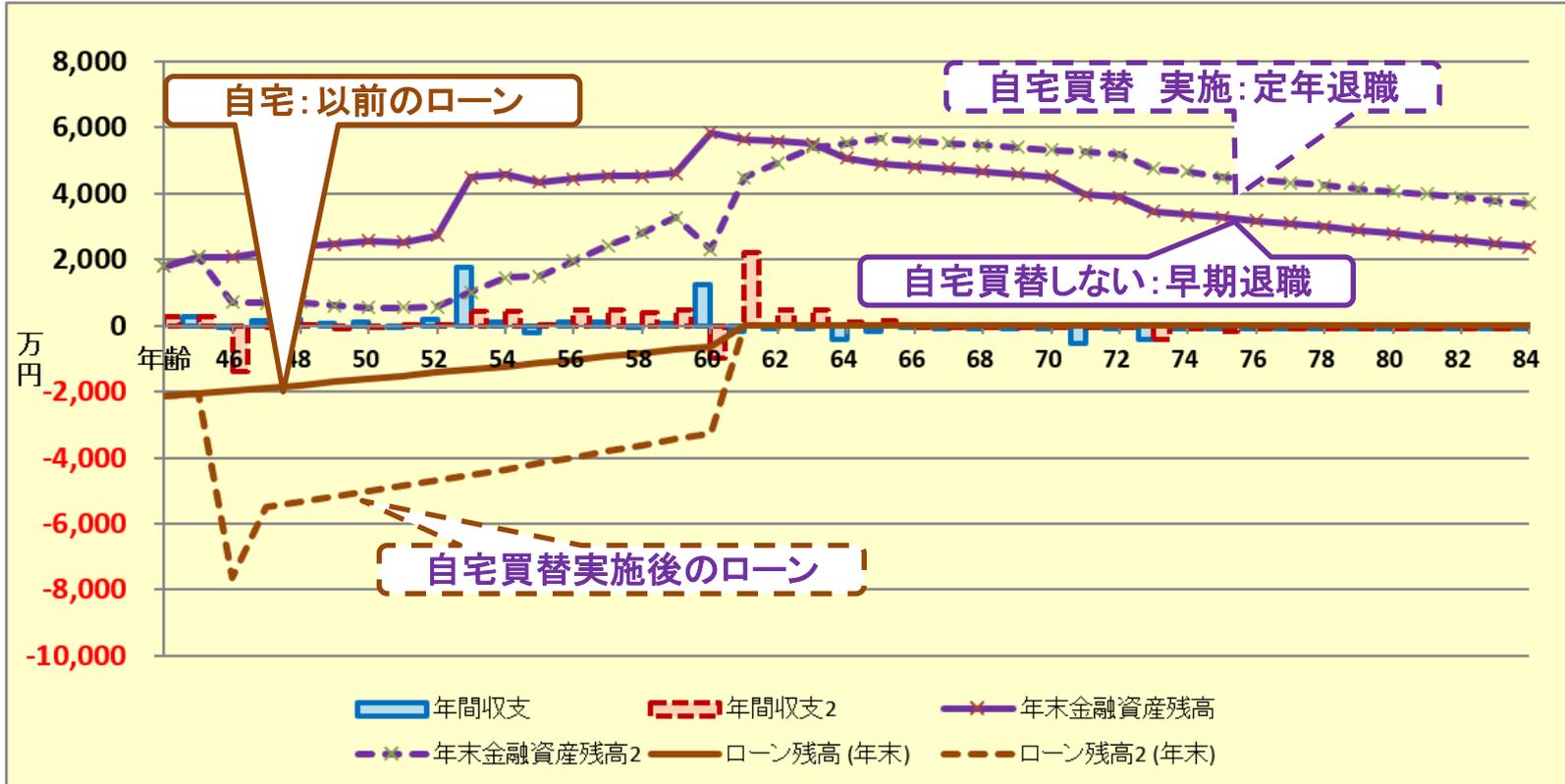
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	N	O
	次に進む⇒	『メニュー』へ	『入力』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』へ	『キャッシュ2』へ	『情報』へ						

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		1子高		自宅車 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	
		ローン借入金				0	0	5,800	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
		2 漏収入: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

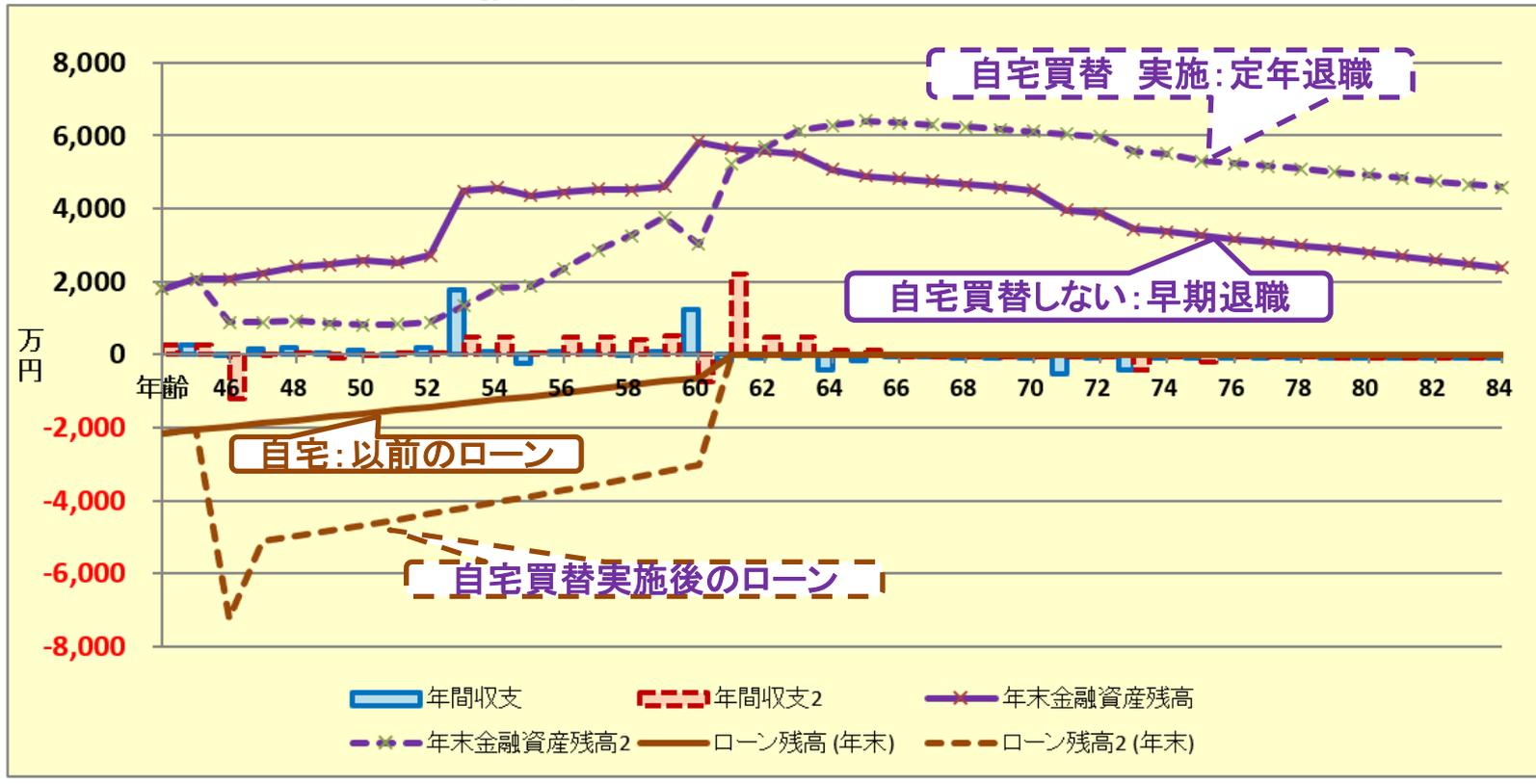
キャッシュ2を押す

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	735
		参考:		退職金	税込予測	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		
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		
収入		ローン借入金		0	0	5,400	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
2		副収入:企業年金:一時的:注		0.000%	0	0	2,400	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
		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	8,841	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	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	
		2		その他支出:年金積立		0.500%	0	0	404	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

(J15) ゼロにします

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

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

29		保険料	変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連費	変動率	年額(万円)	その他支出	変動率	年額(万円)	★
30			0.000%	24	64		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		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	0	64		0	⇒
127					0		0	0	64		0	一時金・額
128					0		0	0	64		0	0
129		本人： iDeCo及びマッチング拠出年金用（積立NISAを除く）（加入者本人が掛金を上乗せする部分）								現状と変更 に適用		
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	0	64		0	⇒
132					0		0	0	64		0	一時金・額
133					0		0	0	64		0	0
134		本人： 年金計算		現状・変更を選択適用								
135		年金原資額	受取開始年	受取期間年	受取利率%	税込年金:万円	可処分所得計算	現状・変更	既存税込年金	本人	年金:可処分	
136	⇒	0	65	99		0	本人:65歳時		0	65歳時		
137				0.00		100%						

(A126) 最後に押します

(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	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	

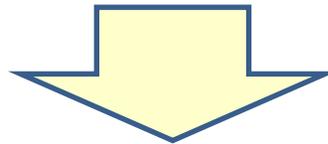
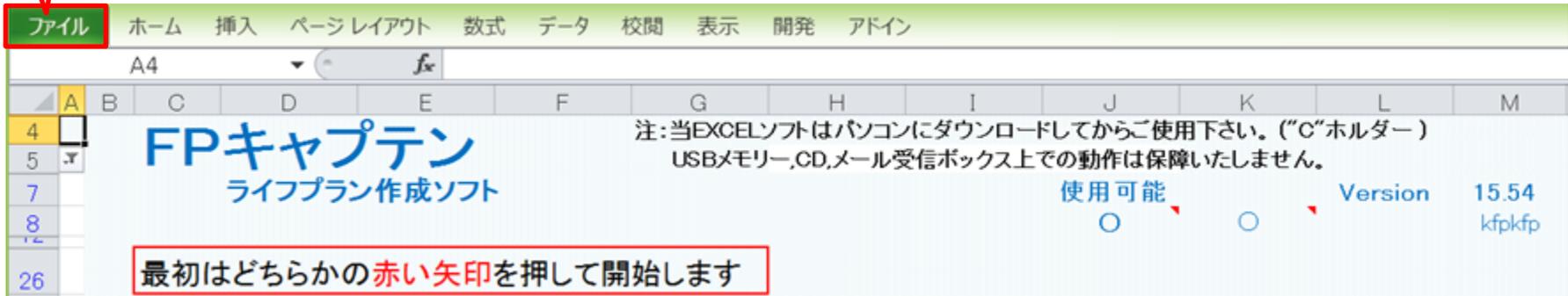
ご清聴ありがとうございました

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...

整理 ▾ 新しいフォルダー

Dropbox

デスクトップ

デスクトップ

OneDrive

ドキュメント

画像

公開

ホームグループ

名前

① デスクトップを選ぶ

マスター-Seminar_リタイア_1_KFP@305040_寄贈-KR@.xlsm

Seminar_リタイア_1_KFP@305040_寄贈-KR@.xlsm

① ファイル名の先頭に適切な文字を入れます

② ファイル名の2つの"@"の間は変更しないで下さい。

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

ファイル名(N): Seminar_リタイア_1_KFP@305040_寄贈-KR@.xlsm

ファイルの種類(T): Excel マクロ有効ブック (*.xlsm)

作成者: kfp

タグ: タグの追加

縮小版を保存する

フォルダーの非表示

ツール(L) ▾

保存(S) キャンセル

最後に押す

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

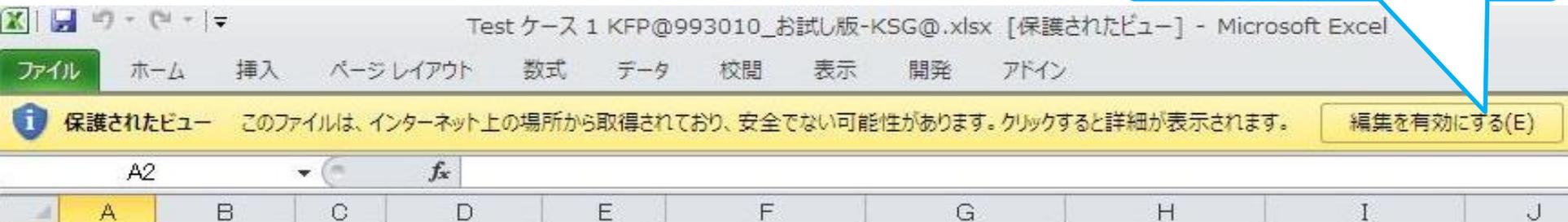
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

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。

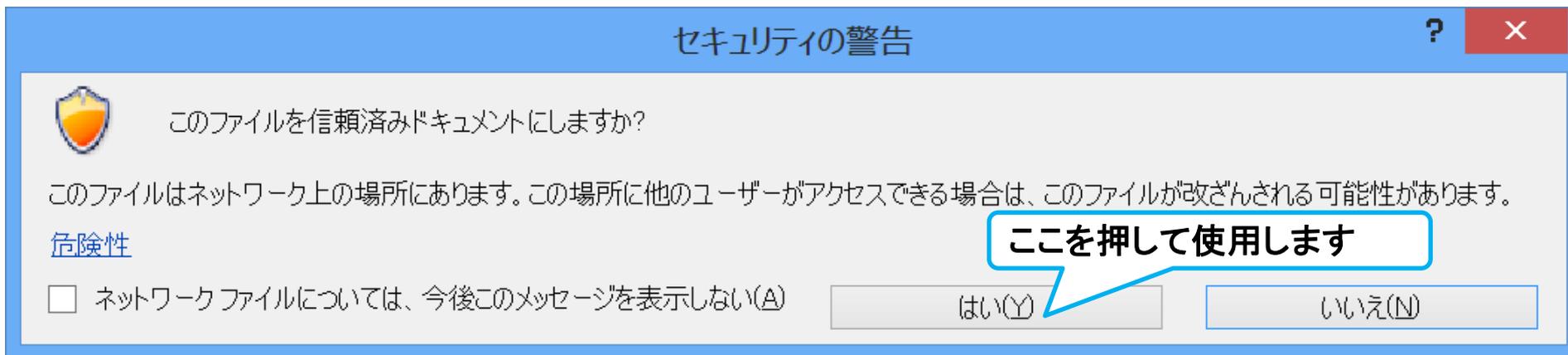
インターネットからのファイル入手に関して(2/2)

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。