

効果的なFP相談を目指して

【基礎編 + 応用編】 オンラインセミナー

- ・ 夫婦(50代) 共働き
- ・ ワークেশョン
- ・ セカンド・ライフ

*** 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

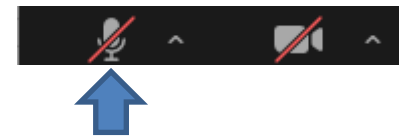
TEL : 045-624-9603

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ZOOM参加者の質問は、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							
190	配偶者	選択	選択		選択							
191	将来の仕事	注:ブランクの場合は統計値を使用します										
197	金融資産 (昨年末)	←昨年末の預貯金、債券、株券、外貨預金など全ての合計額です										
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юмеを入手します

FPキャプテンの「データ記入シート」はここを押します。

① 「メニュー」シートを上へスクロールします

① 質問票を使用しての入力

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

【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

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」


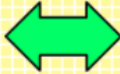

「結婚予定の方」対応

「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

<p>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</p>	  
--	---

[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: <u>アンダーライン</u> 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
69	2022年3月5日	<u>WEBセミナー 基礎+応用編:50代_繰上返済_資産運用_ワーケーション_相続概算</u>	チラシ
68	2022年2月5日	<u>WEBセミナー 基礎編:【修正】40代_自宅買替・配偶者の早期退職と教育資金 Video</u>	チラシ
67	2022年1月8日	<u>WEBセミナー 基礎編:30代_自宅購入と教育資金:借家 vs 自宅購入 Video</u>	チラシ
66	2021年11月6日	<u>WEBセミナー 基礎+応用:50代_富裕層の相続税対策_生前贈与と別荘購入 Video</u>	チラシ
65	2021年10月2日	<u>WEBセミナー 基礎編:住宅購入と子供の私学教育費の両立 Video</u>	チラシ
64	2021年9月4日	<u>WEBセミナー 基礎+応用:50代_旧耐震・補強・建替・買替_&_DC Video</u>	チラシ
63	2021年8月14日	<u>WEBセミナー 基礎+応用:賃貸マンションの収益性と今後の生活設計 Video</u>	チラシ
62	2021年7月3日	<u>WEBセミナー 基礎編:コロナ禍での結婚と自宅購入等の生活設計及び係数 Video</u>	チラシ
61	2021年6月5日	<u>WEBセミナー 冒頭・巻末 障害を持つ子供の親亡き後の相続、生活、住まい video</u>	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）											使	
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						開業・副業（自営業等）						
193	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						開始(歳) 可処分所得・額 終了(歳)						
194	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						
195	ご本人	37歳～52歳			⇒	69歳	⇒						
	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

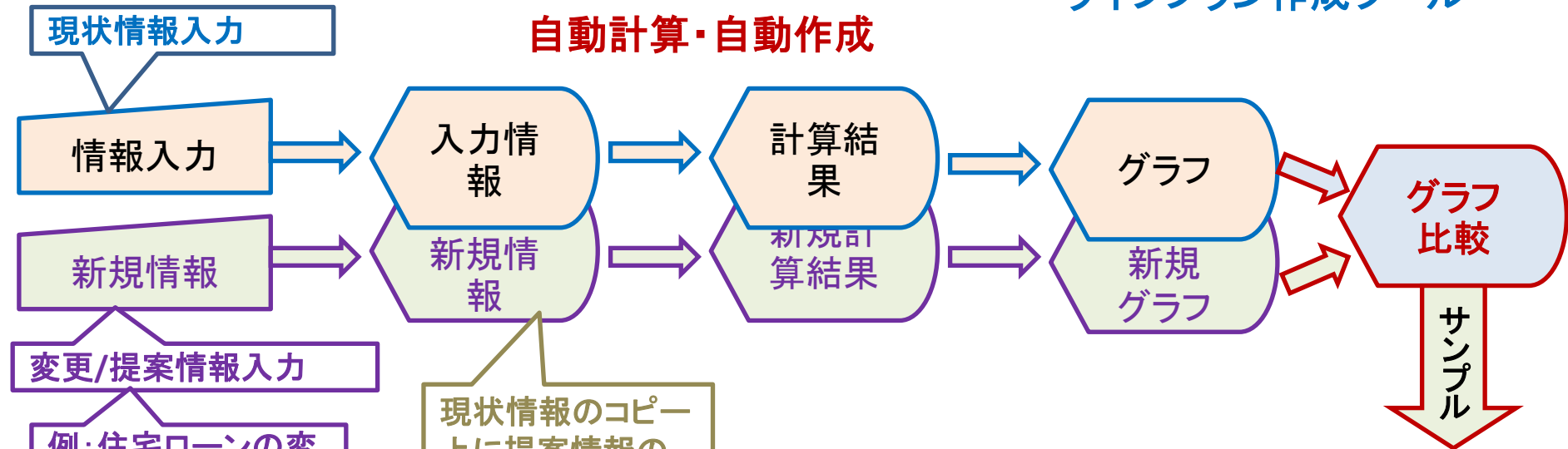
＊ 計算・資料作りは「FPキャプテン」で時間短
縮、条件変更によるシミュレーションと相談
の時間を増やせる

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

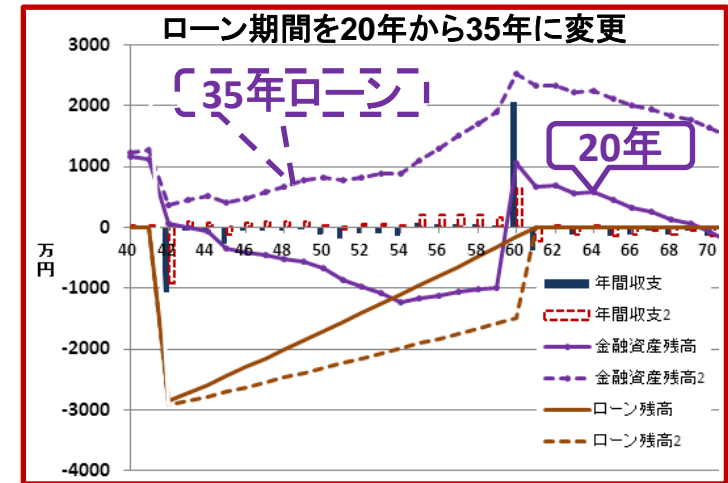
自動計算・自動作成



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

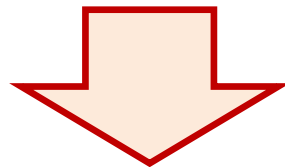
簡単入力で比較グラフを追加表示します



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

第二章 FPキャプテン【基礎編 + 応用編】

- 例題1: 『現状の収支』の把握 ⇒ 収入・住宅ローンなど
- 例題2: FPの提案（ローンと投資に関して）
- 例題3: 『ワーケーション』の「場所」が欲しい
- 例題4: FPの提案: 別荘購入の場合雇用延長
- 例題5: 物価上昇: 【比較】
「リゾートクラブ」vs「別荘 + 雇用延長」
- 例題5: お客様のご要望: 将来の物価上昇
- 例題6: 相続税を考える（10年後）

- 参考 『積立NISA』と『確定拠出年金』
- 参考 『用途不明金』 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

第二章 FPキャプテンの基礎 + 応用編

例題1：『現状の収支』の把握

避暑地でのワーケーションを考えたい

***** ご相談内容 *****

IT企業に勤務の高収入のご家庭の田中様(匿名)夫婦がご相談にいらっしやいました。共稼ぎで堅実な生活をなさっております。長女が社会人になり、第2子の長男が大学院に進み手が離れました。会社はワーケーションを進めています。どの様はライフスタイルが自分達家族に向いているかの相談です。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。

50代：人生をより充実させる熟成期間

『現状の収支』の把握

家族構成	田中様 (匿名)	(昨年末 情報)
	本人(誠):54歳	配偶者(由美):52歳
	一子(美咲):24歳(卒業)	二子(健太):22歳(私理系大学院)
職種:	本人:	情報通信業 (大企業) 年収1400万円
	配偶者:	情報通信業 (大企業) 年収1100万円
		60歳まで勤務し早期退職予定
金融資産:	7000万円 (昨年末)	6530万円(一昨年末)
基本生活費:	420万円	保険料:12万円(年間)
	車関連費:48万円	(85歳迄使用)
	車購入(57~75歳9年間隔)	700万
	保険料:12万円(年間)	
	海外旅行:100万円	(54~80歳毎年)
	ゴルフ代:100万円	(54~80歳毎年)
自宅	34歳時 自宅(マンション)購入	⇒ 退職金で一括返済
	価格:8000万円	ローン:6400万円 固定金利 利率:2.35% 35年

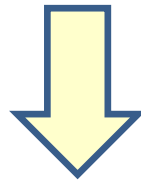
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

お客様のご要望とFPの提案

『現状の収支』の把握

ご要望

- ① 今まで投資をしたことが無いので素人向け投資を教えて欲しい
家訓： お金は本業で稼げ
- ② 来年から避暑地にワーケーションの場所を確保したい
比較して欲しい： リゾートクラブ vs 別荘
- ③ 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）



FPの提案に関し

- ローン 56歳：1.56%に変更： 退職金で一括返済
- 本人： 56歳～60歳(5年間) 120万円 NISAインデックス 2% 即払戻
配偶者：54歳～60歳(7年間) 40万円 積立NISA 2% 5年年金
(本人年齢換算：56歳～62歳) インデックス
54歳～64歳 27.6万円 iDeCo 2%インデックス 15年年金

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)											
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)					54歳	①年齢を記入します				
184		配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)					52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					24	22				
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					②職業欄に記入します					
		性別	企業規模の選択			職種の選択			税込年収(万円)の記入(*注)			
	ご本人	男性	大企業(1000人以上)			情報通信業			1400万円			
	配偶者	女性	大企業(1000人以上)			情報通信業			1100万円			
191	将来の仕事					注:ブランクの場合は統計値を使用します						
197	金融資産 (昨年末)		7000万円 ← 昨年末の預貯金、債券、株券、外貨預金など全ての合計額です									
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)	420万円	食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等								
201	家賃	年額(万円)		既に自宅購入者は不要です								
202	車関連費	年額(万円)		車換代、車税金、車保険代、ガソリン代などの年平均額 (車体価格を除く)								
203	保険料	年額(万円)	12万円	生命保険、医療保険、火災保険などの年平均額 (車保険代を含みません)								
204	その他	年額(万円)		上記以外の支出 (一種の使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		8000万円	固定金利	34歳	6400万円	2.350%	35年					
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											

メニューシート

結婚予定

③将来の仕事を押します

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。

例題1a:『現状の収支』の把握 ⇒『質問票』に記入します

メニューシート

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)	54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)	52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	24	22							
186											
	仕事	お仕事についてお伺いいたします。次の中から 選択 してください									②職業欄に記入します
		性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入(**注)						
	ご本人	男性	大企業(1000人以上)	情報通信業	1400万円						
	配偶者	女性	大企業(1000人以上)	情報通信業	1100万円						
191	③将来の仕事を押します										
192	将来の仕事										
193	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										
194	転職など	転職等可能期間	転職等予定(歳)	給料比率・%	及び	退職年齢	及び	開業・副業 (自営業等)			
195	ご本人	56歳～57歳			⇒	64歳		開始(歳)	可処分所得・額	終了(歳)	
196	配偶者	54歳～57歳			又は	60歳		④退職年齢を入れます			
197	⑤金資産に記入します										
198	金融資産 (昨年末) 7000万円										
199	⑥支出欄に記入します										
200	支出	家計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									
201		基本生活費(注)	年額(万円)	420万円	食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等						
202		家賃	年額(万円)		既に自宅購入者は不要です						
203		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)						
204		保険料	年額(万円)	12万円	生命保険、医療保険、火災保険などの年平均額 (車保険代を含みません)						
205		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)						
206	注:ブランクの場合は統計値を使用します										
207	⑦住宅ローンに記入します										
208	自宅購入契約がある場合には次にご記入ください										
209		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)				
210		8000万円	固定金利	34歳	6400万円	2.350%	35年	⑧承諾するを確認します			
211	「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										
213	ここをクリック願います										
214	項目選択画面へ ★										
215	⑨ここをクリックします										

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

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』へ	『キャッシュ2』へ	『情報』へ								

注:マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

収入・支出・年間収支

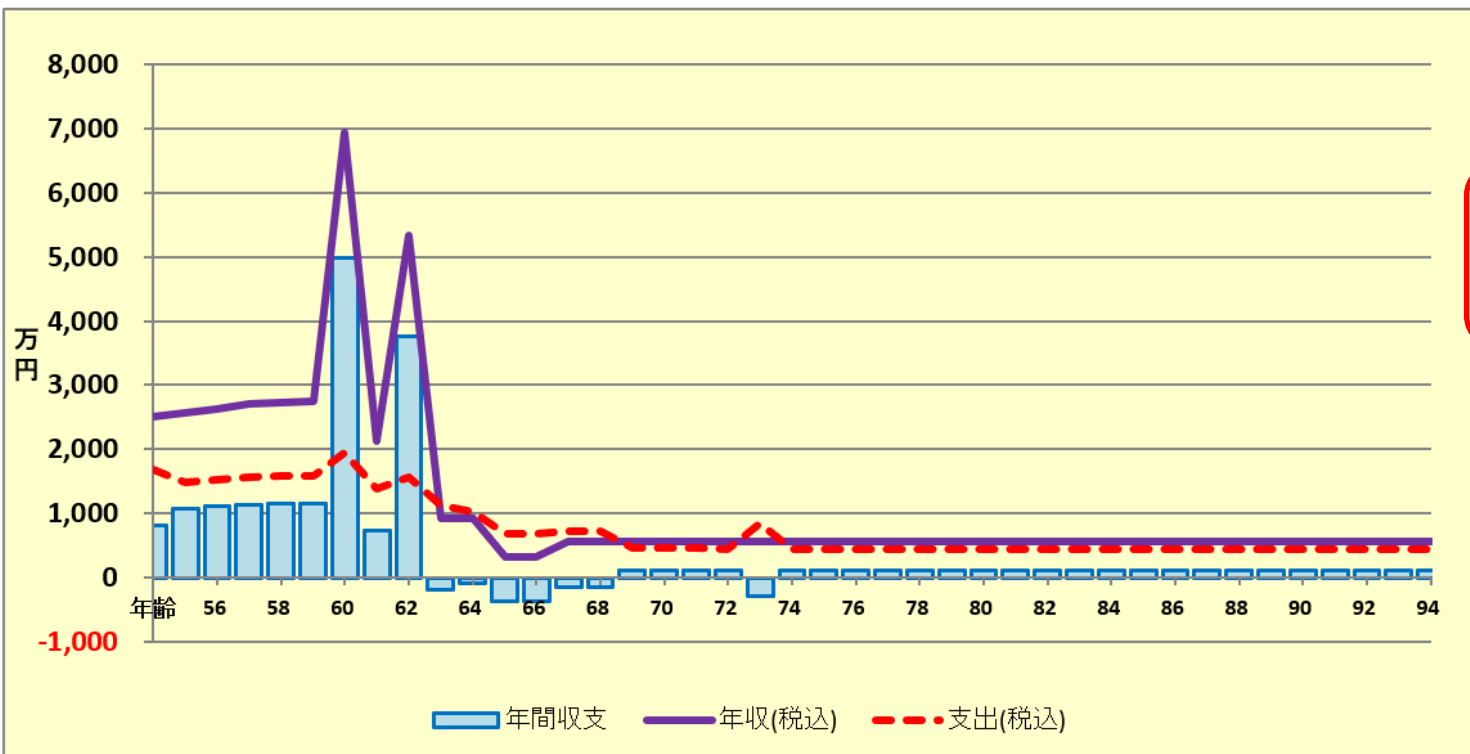
現状(例1)税込

作成者 KFP 木村太郎

印刷

田中様

2022年3月5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。

【参考】金融資産（現状の収支）

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								

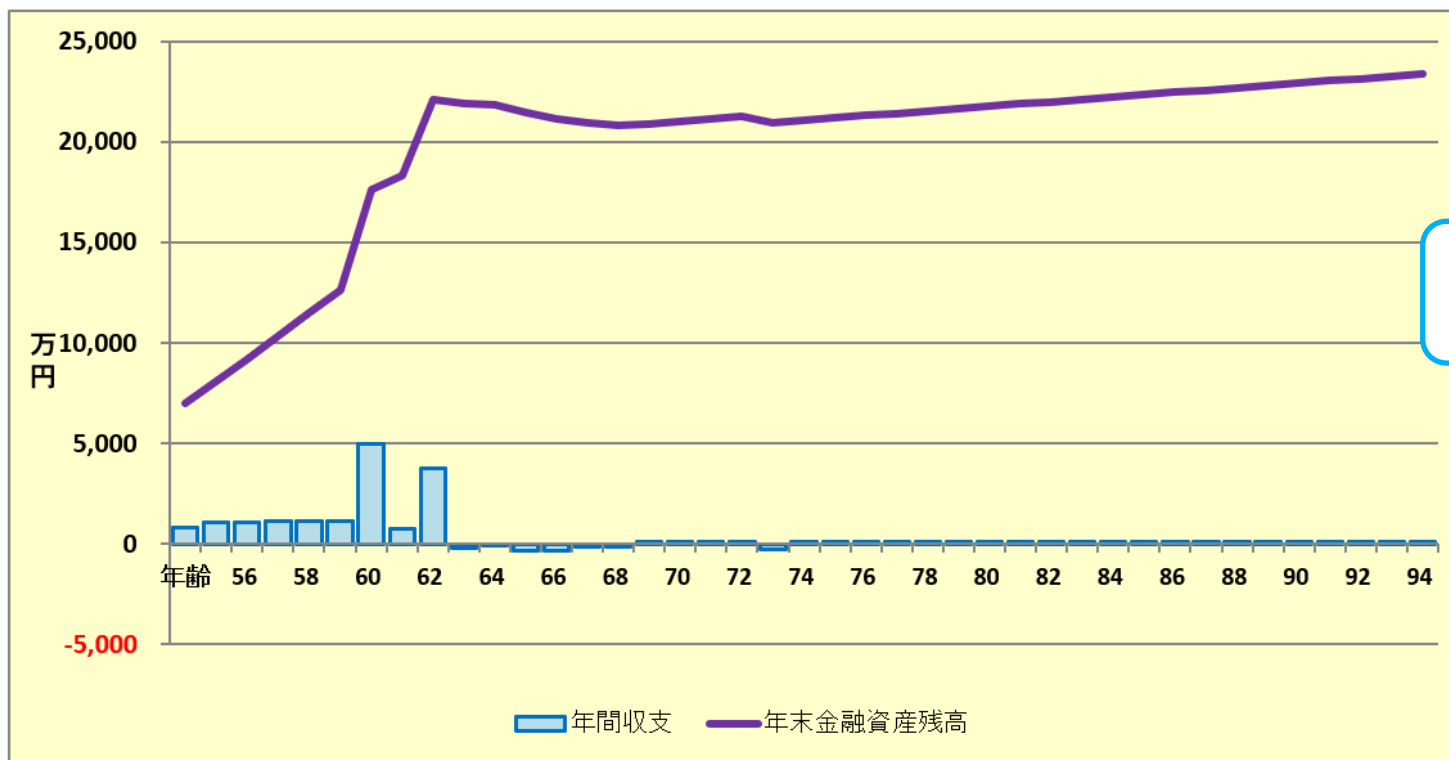
現状：収支と金融資産

作成者 KFP木村

印刷

田中様

2022年3月30日



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。

入力シートが開きます

基準年を変更して、過去・未来のライフプランを作成することができます。

次に進む 『メニュー』へ 『情報』へ 『ローン』へ 『キャッシュ』へ 『キャッシュ2』へ 印刷												
注：『ライフプラン通常作成版(入力シート)』で使用した項目は、『ライフプラン単年・収入・支出作成版』の変更を反映しません												
給与所得者 20歳～59歳で年収が240万円以上を基本とします 肌色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプションです 教育は高卒以上が前提です												
詳細作成用		様	1967	基準年	2021	本人年齢	64	西暦	2031			
1月1日～12月31日で計算します		計算は開始年・終了年を含みます		出力の金額は該当年の年末の額です								
家族	家族	本人	配偶者	無しは-1歳	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)			
	基準年末・年齢(歳)	54	52	年齢(歳)	24	22	-1	-1	-1			
	基準年・税込年収(万円)	1,400	1,100	誕生西暦	0	0	0	0	0			
	任意:基準年可処分所得				1				1			
記入日		作成者		教育								
2022年3月5日		KFP 木村太郎		幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額
教育番号		幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額		
第一子		11	2	3	4	16	16				30	100
第二子		11	2	3	4	16	16				30	100
第三子		11	2	3	4	16	16				30	100

既に昇給が終わった方で、60歳以上の雇用延長の昇給が『0%』で勤務される場合は『0』にします。

地方番号
地方税計算用です

④作成者を「作成者 KFP 木村太郎」のように作成者を入れて入力します

次に進む 『メニュー』へ 『情報』へ 『図』へ 『ローン』へ 『キャッシュ』へ 『キャッシュ2』へ 印刷											
注：『ライフプラン通常作成版(入力シート)』で使用した項目は、『ライフプラン単年・収入・支出作成版』の変更を反映しません											
給与所得者 20歳～59歳で年収が240万円以上を基本とします 肌色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプションです 教育は高卒以上が前提です											
詳細作成用		田中様	1967	基準年	2021	本人年齢	64	西暦	2031		
1月1日～12月31日で計算します		計算は開始年・終了年を含みます		出力の金額は該当年の年末の額です							
家族	家族	誠	由美	無しは-1歳	美咲	健太	第三子	子(父)	子(母)		
	基準年末・年齢(歳)	54	52	年齢(歳)	24	22	-1	-1	-1		
	基準年・税込年収(万円)	1,400	1,100	誕生西暦	0	0	0	0	0		
	任意:基準年可処分所得				1						
2022年3月5日		作成者 KFP 木村太郎		教育							
教育番号		幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額	
美咲		11	2	3	4	16	16			30	100
健太		11	2	3	4	18	18	18		30	100
第三子		11	2	3	4	16	16			30	100

①「姓」に「様」付けて入力します。

②「名」を入力します。(様は不要です)

③記入日を「2022/3/5」のように半角で西暦で入力します

FPキャプテンで作成

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

前々年末残高と教育番号を入れます

【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	1967	基準年	2021		本人年齢	64	西暦	2031		
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	美咲	健太	第三子	子(父)	子(母)			
10		基準年末・年齢(歳)		54	52	年齢(歳)	24	22	-1	-1	-1			
11		基準年・税込年収(万円)		1,400	1,100	誕生西暦	0	0	0	0	0			
12		任意:基準年可処分所得					1							1
13		結婚予定年(西暦) ⇒			0	昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない					無税パート上限			
14		収入関連	昇給率		3.564%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%			
15		退職など	60歳時率	60%	65歳時率(注)	89%	退職金率額	3.09	取得年齢	60				
16		一時的	年・額の順に⇒							0	0			
17	現	副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年									
18		本人 a												
19		本人 b	0	1	0									
20	資	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息%	年								
21		保険・年金1	②前々年末残高を入れます											
22		保険・年金2	(D25に「6530」と入れます)											
23	保	金融資産	前々年末高	基準年末残	利率									
24		単位:万円	6,530	7,000	0.000%									
25		↑資産残高が「0」の場合は、再度「0」を記入												
26	状	基本生活費(万円:年)	420	65歳後										
27		首都圏増加率(任意)	0	人数反映										
28		保険料	変動率	年額(万円)	終了年	自費								
29		0.000%	12	64										
30														

【上記チャートの右側】

	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	A
7		2022年3月5日										作成者 KFP木村太郎		教育期間		
8		教育	幼歳	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		美咲	11	2	3	4	16	16		30	100					
11		健太	11	2	3	4	18	18	18	30	100					
12		第三子	11	2	3	4	16	16		30	100					

①私立理系大学院まで入れます
(T11～V11に「18」と入れます)

③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。

支出を入力します

	A	E	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	
33			支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)		
34	支出		保険 #1					保険 #2	0	0	0	0		
35			車購入 #1	57	9	75	700	車購入 #2						
36			車固定費#1	54	1	85	48	車固定費#2						
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	54	1	80	100		
40		贈与金					仕送り金							
41		その他 #1					ゴルフ費用	54	1	80	100			
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	物件価格	金利タイプ	自宅購入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費				
47		(ローン)単位:万円	8,000	1	34	6,400	2.350%	35	400	80				
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		1				1		0				

④車の費用を入れます

⑤海外旅行とゴルフ費用を入れます

右側 →

	NN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	A
48	p	自宅修繕	購入年⇒	2001			ロ	0.000%	0標	0無	65歳控除					
49		購入年後	10	20	30	40	ン	種類	両人	給付金						
50	p	費用:万円	100	200	100	400	ン	0	2	額	割合	6				
52	p	現状と変更	65歳健保料	0	0		控	第二適		100%	3					
53	p	が違います	65歳介護料	0	0		除			児童						

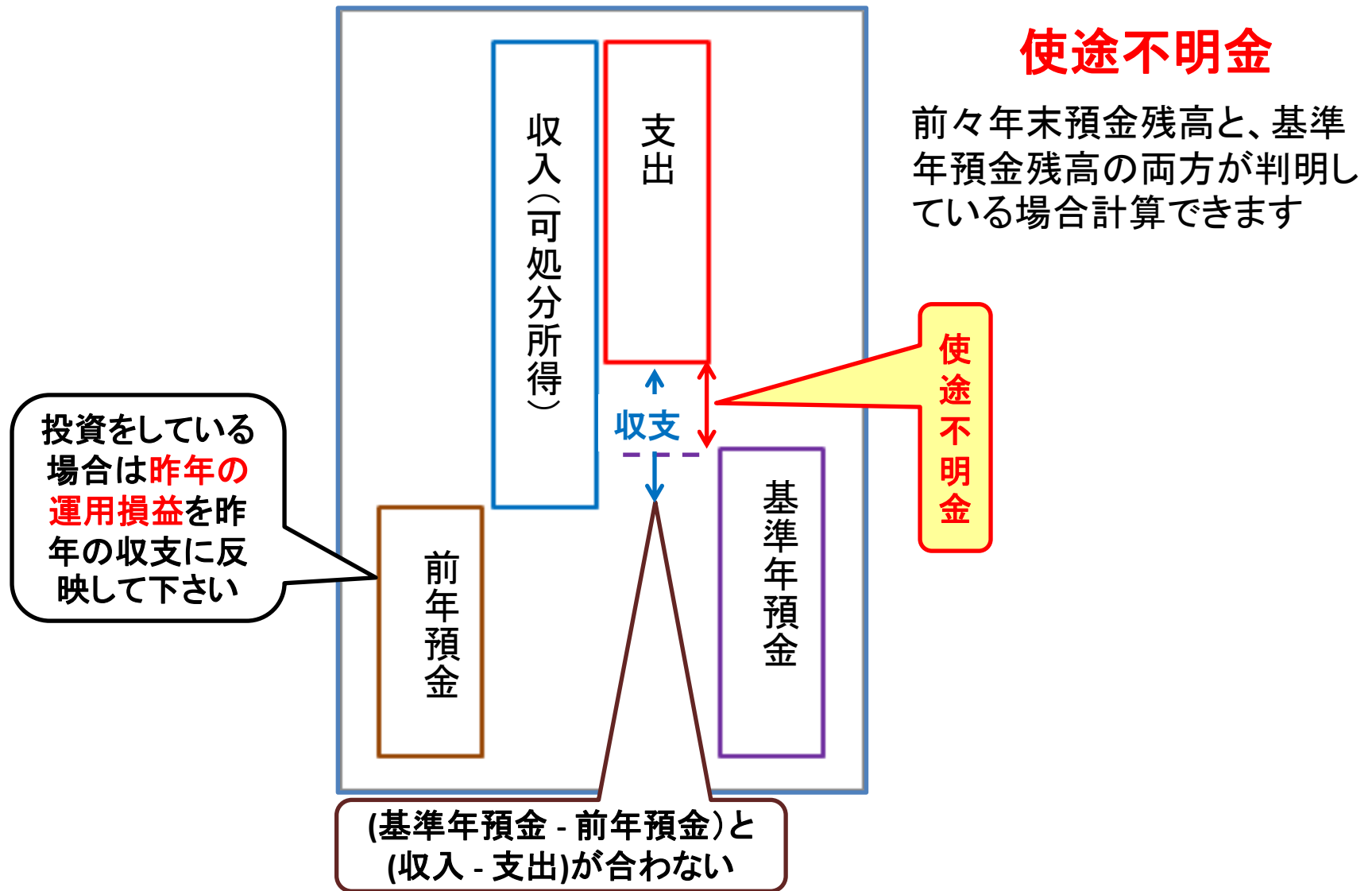
⑥ローンを夫婦二人とします。

⑦最後にキャッシュの矢印を押します

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

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。

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： 使途不明金を反映

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		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ2』へ		『情報』へ		印刷			
現状(例1:input)		現状のキャッシュフロー表(単位:万円) 田中様 2022年3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		海外旅	海外旅	海外旅	車海外旅	海外旅	海外旅	海外旅退職金	海外旅	海外旅退職金	海外旅	海外旅	海外旅	車海外旅	海外旅	
	子供予定		2子院														
年齢	誠様	本人	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	
	由美様	配偶者	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	
	美味様	第一子	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	
	健太様	第二子	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	
予想値	参考: 誠様	税込予測	1,400	1,450	1,502	1,556	1,556	1,556	934	934	934	934	934	330	330	291	
	参考: 由美様	税込予測	1,100	1,118	1,135	1,154	1,172	1,191	1,191	1,191	715	0	0	0	0	274	
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	4,808	0	3,680	0	0	0	0	0	
収入	可処分所得	誠様	3.564%	983	1,017	1,036	1,055	1,055	633	633	633	633	633	278	278	248	
	可処分所得	由美様	1.598%	769	782	793	805	816	828	828	497	0	0	0	0	233	
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	4,349	0	3,462	0	0	0	0	0	
	ローン借入金			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%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	収入合計(可処分所得)			1,752	1,798	1,829	1,860	1,871	1,883	5,810	1,461	4,592	633	633	278	278	481
	基本生活費		0.000%	420	362	362	362	362	362	362	362	362	362	290	290	290	290
	住居費(ローン以外)		0.000%	80	80	80	80	80	80	80	80	80	180	80	80	80	80
	教育費		0.000%	190	190	190	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出	保険料		0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	0	0	
	自動車関連費		0.000%	48	48	48	748	48	48	48	48	48	48	48	48	748	48
	一時的支出		0.000%	0	0	0	0	0	0	100	0	100	0	0	0	0	
	その他支出・年金積立		0.000%	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	
	支出小計1			950	892	892	1,402	702	702	802	702	802	702	618	1,318	618	
	ローン返済代+諸費用			268	268	268	268	268	268	268	268	268	268	268	268	268	
	使途不明金	自動計算	0.000%	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	
	支出合計			1,282	1,225	1,225	1,735	1,035	1,035	1,135	1,035	1,135	1,135	1,035	950	1,650	950
	年間収支		6,466	470	574	604	125	837	848	4,676	426	3,457	-502	-402	-672	-1,372	-469
	年末金融資産残高		6,530	0.000%	7,000	7,574	8,178	8,303	9,140	9,988	14,663	15,090	18,547	18,045	17,643	16,971	15,599
ローン残高(年末)			3,200	3,004	2,804	2,600	2,390	2,176	1,956	1,731	1,501	1,265	1,024	777	524	265	

FPキャプテンで作成

現状： 使途不明金を反映

②「ローン」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								

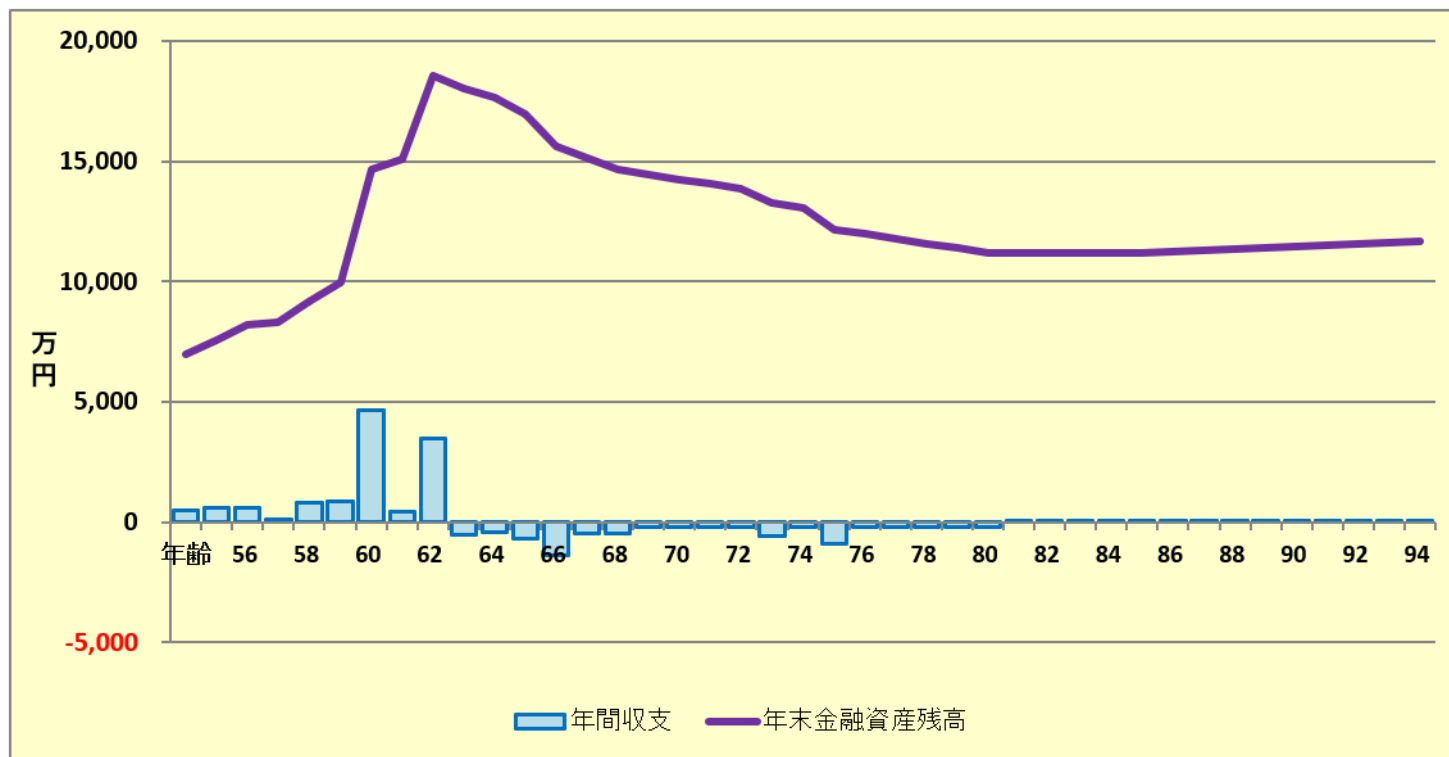
現状：収支と金融資産

作成者 KFP木村

印刷

田中様

2022年3月30日



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

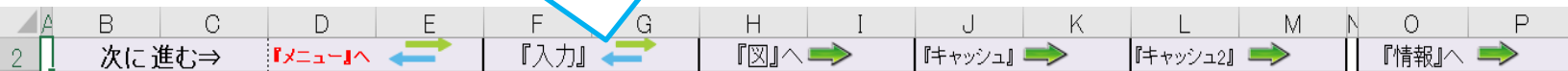
西暦 = 1
2

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。

現状：ローンの返済助教を確認

②「入力」の矢印を押します



印刷

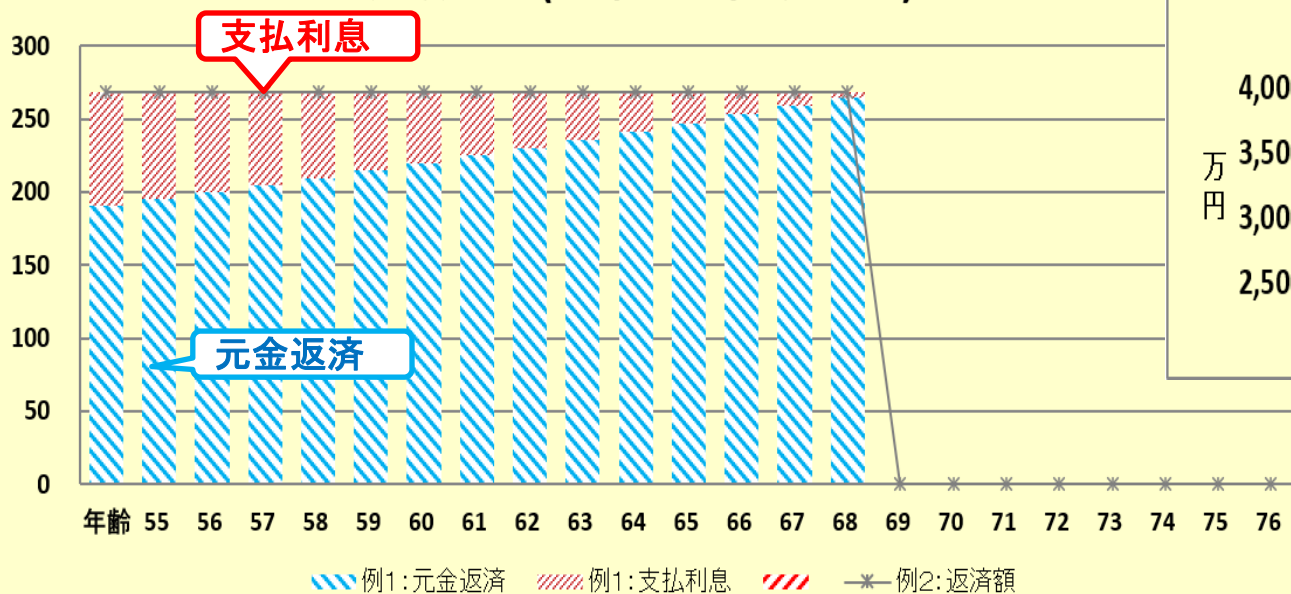
2枚のチャートを重ねて表示

田中様

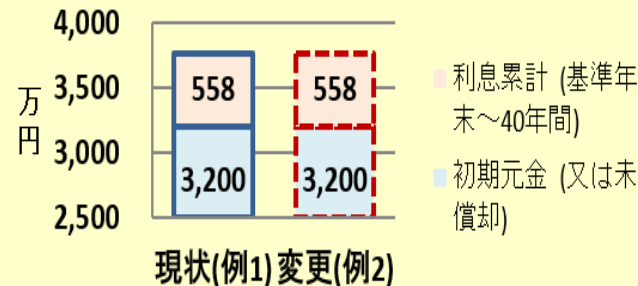
2022年3月5日

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



ローン支払額・比較 (基準年の翌年～40年間の累計)



① 下向き青矢印を二回押して支払額が確認できます

次へ

表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2 1

他: 返済額 1

西暦=1 2

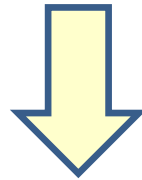
FPキャプテンで作成

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: FPの提案 (ローンと投資に関して)

ご要望

- ① 今まで投資をしたことが無いので素人向け投資を教えて欲しい
家訓: お金は本業で稼げ



FPの提案

「ローンの借換・返済」と「国も推奨している安全な投資方法」

- ローン 56歳: 1.56%に変更(手数料を省略): 退職金で一括返済
- 本人: 56歳~60歳(5年間) 120万円 NISAインデックス 2% 即払戻
配偶者: 54歳~60歳(7年間) 40万円 積立NISA 2% 5年年金
(本人年齢換算: 56歳~62歳) インデックス型
54歳~64歳 27.6万円 iDeCo 2%インデックス型 15年年金

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

FPの提案-1 : NISAと積立NISAの入力

入力シート

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	
14	現 状	収 入	収入関連	昇給率		3.564%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配偶60歳時	100%			
15				退職など	60歳時率	60%	65歳時率(注)	89%	退職金率額	3.09	取得年齢	60			
16			一時的	年・額の順に⇒								0	0		
17			副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額			
18			本人 a					夫婦 c							
19		本人 b	0	1	0	0	夫婦 d	2	1	2	0				
20		資産	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %			
21		保険	保険・年金1		56	2.000%	120	60	-1						
22		保険	保険・年金2		56	2.000%	40	62			5	2.000%			
23		保険	保険・年金3												
24		金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/ 収入保障保険 (被保険者=本人)	契約開始年	契約終了年							
25		単位:万円	6,530	7,000	0.000%		契約金額	保険金額							
26		↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入													
27		基本生活費(万円:年)		420	65歳後	336	変動率・額								
28		首都圏増加率(任意)		0	人数反映	1	家賃⇒	0	0	0	33				
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%	12	64		0.000%	0		0.000%	0				

上段: 本人のNISA、下段: 配偶者の積立NISA

最後に★マークを押します

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。

FPの提案-2: iDeCo (配偶者)の入力

入力シート

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	NN	O	P	Q
124		参考: 本人: 企業型確定拠出年金計算 (会社が拠出する掛金部分)										現状と変更に応用			
125		前年残高	積立開始年	積立利息%	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息%	据置後残高		3件合計額		
126						0		0	64		0		0		
127			0			0	0	0	64		0		一時金・額		
128			0			0	0	0	64		0		0		0
129		本人: iDeCo及びマッチング拠出年金用 (積立NISAを除く) (加入者本人が掛金を上乗せする部分)										現状と変更に応用			
130		前年残高	積立開始年	積立利息%	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息%	据置後残高		3件合計額		
131						0		0	64		0		0		
132			0			0	0	0	64		0		一時金・額		
133			0			0	0	0	64		0		0		0
134		本人: 年金計算 現状・変更を選択適用													
135		年金原資額	受取開始年	受取期間年	受取利率%	税込年金:万円	可処分所得計算	現状・変更	既存税込年金	本人	年金:可処分所得				
136	⇒	0	65	99		0	本人・65歳時		0	65歳時	0				
137				0.0		100%									
138		最後に左側の上向き「オレンジ矢印」を押して下さい													
139		参考: 配偶者: 企業型確定拠出年金計算 (会社が拠出する掛金部分)										現状と変更に応用			
140		前年残高	積立開始年	積立利息%	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息%	据置後残高		3件合計額		
141									64		0		0		
142									64		0		一時金・額		
143									64		0		0		0
144		配偶者: iDeCo及びマッチング拠出年金用 (積立NISAを除く) (加入者(配偶者)が掛金を上乗せする部分)										現状と変更に応用			
145		前年残高	積立開始年	積立利息%	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息%	据置後残高		3件合計額		
146			54	2.000%	27.6	0	64	339	0	2.000%	339		339		
147			54				64	0	0		0		一時金・額		
148			54				64	0	0		0		0		0
149		配偶者: 年金計算 現状・変更を選択適用													
150		年金原資額	受取開始年	受取期間年	受取利率%	税込年金:万円	可処分所得計算	現状・変更	既存税込年金	配偶者	年金:可処分所得				
151	⇒	339	2034	15	2.000%	26	配偶者・65歳時		0	65歳時	0				
152				0.0		終身年金調整⇒									

①最初に「現状と変更に応用」を確認

④最後に「オレンジ色の上向き矢印」を押します

②iDeCo(配偶者)の入力

③受取期間・利率の入力

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

FPの提案-3:

ローン 56歳:1.56%に変更: 退職金で一括返済

入力シート

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
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	57	9	75	700	車購入 #2						
36		車固定費#1	54	1	85	48	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	54	1	80	100		
40		贈与金					仕送り金						
41		その他 #1					ゴルフ費用	54	1	80	100		
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			8,000	1	34	6,400	2.350%	35	400	80			
48		金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額⇒				
49		繰上返済は前年末実施	56	1.560%	61								
50		新期間:前年末返済額(万)			3,000								
52		その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)	一括返済(歳)	メンテ費			
53		単位:万円		1				1		0			
54	56歳:1.56%に変更						退職金で一括返済						

最後にキャッシュの矢印を押します

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

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

FPの提案を適用

ローン 56歳:1.56%に変更: 退職金で繰上返済
 本人:NISA、配偶者:積立NISA & iDeCo

キャッシュシート

図の矢印を押します

AB	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S		
次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ2』へ		『情報』へ		印刷					
現状(例1:Input)		現状のキャッシュフロー表 (単位:万円) 田中様														2022年3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		海外旅	海外旅	海外旅	車海外旅	海外旅	海外旅	海外旅	海外旅	海外旅	海外旅	海外旅	海外旅	海外旅	海外旅		
		子供予定			2子院														
年齢	誠様	本人	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67			
	由美様	配偶者	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65			
	美味様	第一子	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37			
	健太様	第二子	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35			
予想値	参考: 誠様	税込予測	1,400	1,450	1,502	1,556	1,556	1,556	934	934	934	934	934	330	330	291			
	参考: 由美様	税込予測	1,100	1,118	1,135	1,154	1,172	1,191	1,191	1,191	715	0	0	0	0	274			
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	3,680	0	0	0	0	0			
収入	可処分所得	誠様	3.564%	983	1,017	1,036	1,055	1,055	633	633	633	633	633	278	278	248			
	可処分所得	由美様	1.598%	769	782	793	805	816	828	828	497	0	0	0	0	233			
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	4,349	0	3,462	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	20			
	その他ローン控除: 個人年金: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	630	0	0	63	63	63	63	63			
	収入合計(可処分所得)		1,752	1,798	1,829	1,860	1,871	1,883	6,441	1,461	4,592	696	696	341	341	564			
	基本生活費	0.000%	420	362	362	362	362	362	362	362	362	362	362	290	290	290			
住居費(ローン以外)	0.000%	80	80	80	80	80	80	80	80	80	180	80	80	80	80				
教育費	0.000%	190	190	190	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
保険料	0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	0	0	0				
自動車関連費	0.000%	48	48	48	748	48	48	48	48	48	48	48	48	748	48				
一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	100	0	100	0	0	0	0	0				
その他支出: 年金積立	0.000%	200	200	388	388	388	388	388	268	268	228	228	228	228	200				
支出小計1		950	892	1,080	1,590	890	890	990	770	870	830	730	645	1,345	618				
ローン返済代+諸費用		268	268	255	255	255	255	2,176	0	0	0	0	0	0	0				
使途不明金	自動計算	0.000%	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64				
支出合計		1,282	1,225	1,399	1,909	1,209	1,209	3,230	834	934	894	794	709	1,409	682				
年間収支	6,466	470	574	430	-50	662	674	3,211	627	3,658	-198	-98	-368	-1,068	-118				
年末金融資産残高	6,530	0.000%	7,000	7,574	8,003	7,954	8,616	9,289	12,500	13,128	16,785	16,588	16,490	16,122	15,053	14,936			
ローン残高(年末)		3,200	3,004	2,794	2,581	2,364	2,144	1,920	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。

FPの提案

ローン 56歳:1.56%に変更: 退職金で繰上返済
本人:NISA、配偶者:積立NISA & iDeCo

図シート

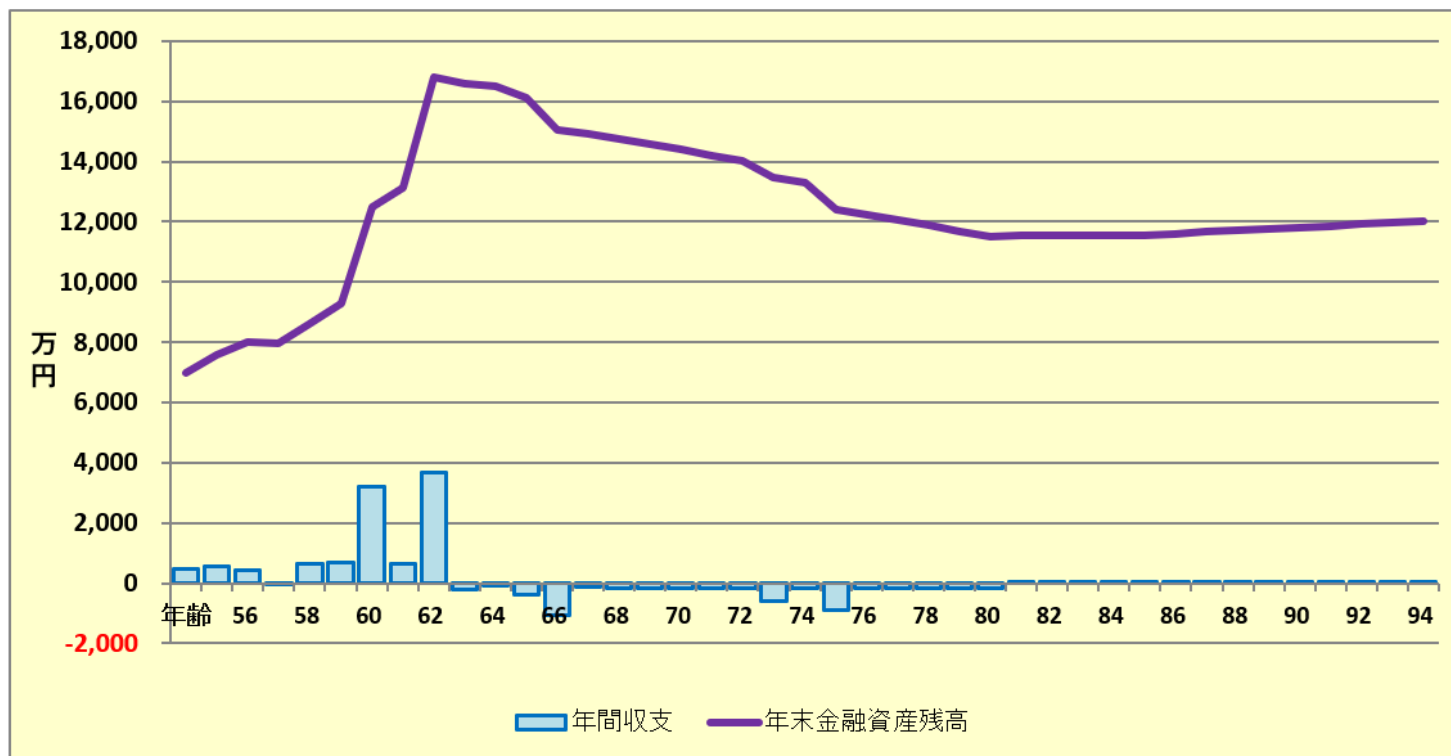
②「ローン」の矢印を押します

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

現状: 収支と金融資産

作成者 KFP木村太郎
田中様

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。

FPの提案

ローン 56歳:1.56%に変更: 退職金で繰上返済
 本人:NISA、配偶者:積立NISA & iDeCo

ローンシート

②「入力」の矢印を押します



印刷



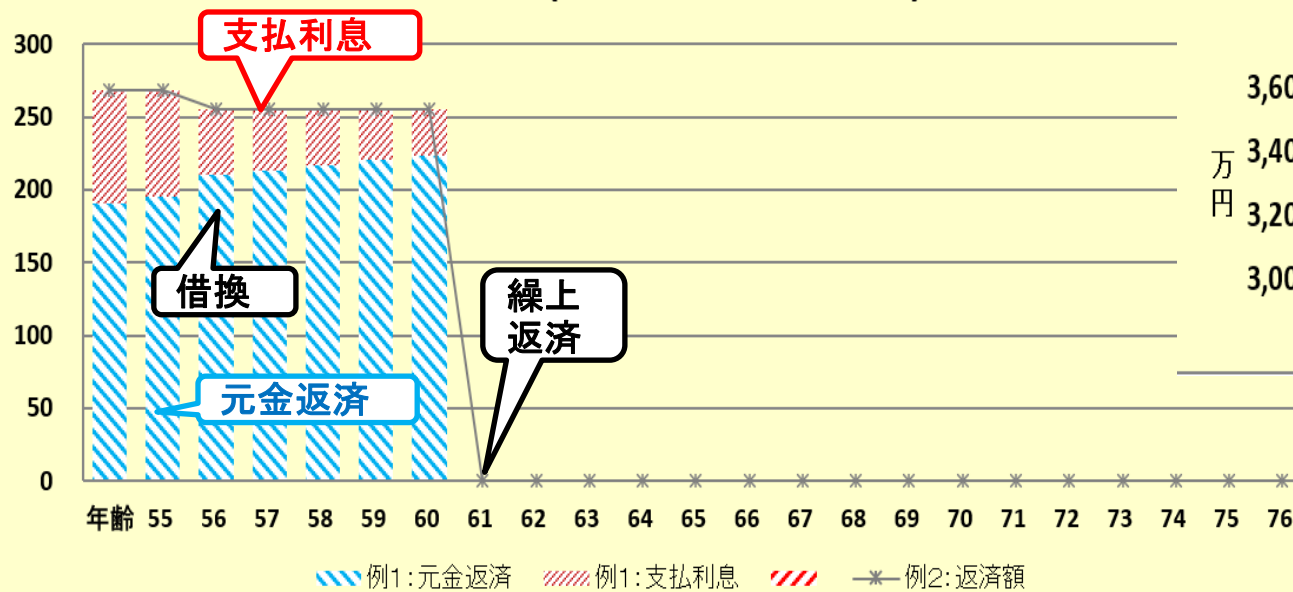
2枚のチャートを重ねて表示

田中様

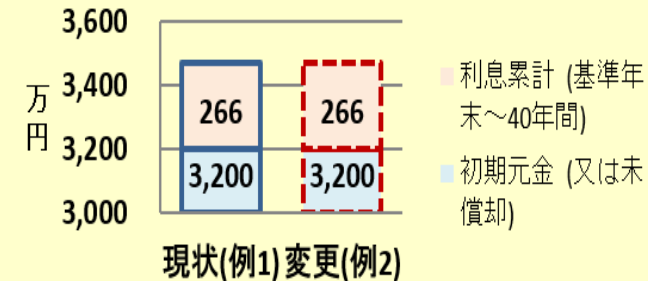
2022年3月5日

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



ローン支払額・比較 (基準年の翌年～40年間の累計)



① 下向き青矢印を二回押して支払額が確認できます

次へ

表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2 1

他:返済額: 1

西暦=1 2

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: 『ワーケーション』の「場所」が欲しい

比較: リゾートクラブ vs 別荘

来年から避暑地にワーケーションの場所を確保 ⇒ 軽井沢

- リゾートクラブ 年間: 約2か月分の購入 2200万円

VS

- 別荘 土地2000万円 + 建物4000万円 (湿気が多い) = 6000万円

入力シート

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
9			家族	誠	由美	無しは-1歳	美味	健太	第三子	子(父)	子(母)			
10			基準年末・年齢(歳)	54	52	年齢(歳)	24	22	-1	-1	-1			
11			基準年・税込年収(万円)	1,300	1,200	誕生西暦	0	0	0	0	0			
12			任意: 基準年可処分所得				1							
13			結婚予定年(西暦) ⇒	0		昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない					無税パート上限			
14			収入関連	昇給率		3.564%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%		
15			一時的	退職など	60歳時率	60%	65歳時率(注)	89%	退職金率額	3.09	取得年齢	60		
16			副収入 #1	開始年	間隔: 年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔: 年毎	終了年	年額		
17			本人 a					夫婦 c						
18			本人 b	0	1	0	0	夫婦 d	2	1	2	0		
19			積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %		
20			保険・年金1		56	2.000%	120	60	-1					
21			保険・年金2		56	2.000%	40	62			5	2.000%		
22			保険・年金3											
23			金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/収入保障保険(被保険者=本人)	契約開始年	契約終了年	保険金額				
24			単位: 万円	6,530	7,000	0.000%								
25			↑ 資産残高が「0」の場合は、再度「0」を記入											
26			基本生活費(万円:年)	420		65歳後	336							
27			首都圏増加率(任意)	0		人数反映	1	家賃⇒	0	0	0	33		
28			保険料	変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連費	変動率	年額(万円)	その他支出	変動率	年額(万円)		
29				0.000%	12	64		0.000%	0		0.000%	0		
30														

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。

リゾートクラブ購入

入力シート

『入力』シートの「変更」を開きます

リゾートクラブ 約2か月分 2200万円 (東急ハーベスト or エクシブ(追分))

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
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	57	9	75	700	車購入 #2							
36		車固定費#1	54	1	85	48	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	54	1	80	100			
40		贈与金					仕送り金							
41		クラブ購入	56	1	56	2200	ゴルフ費用	54	1	80	100			
42		年会費等	56	1	99	100	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			8,000	1	34	6,400	2.350%	35	400	80				
48		金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額⇒					
49		繰上返済は前年末実施	56	1.560%	61									
50		新期間:前年末返済額(万)				3,000								
52	その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)	一括返済(歳)	メンテ費					
53	単位:万円		1				1		0					

最後に下向きオレンジ矢印を押します

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。

入力(変更)

比較: 別荘購入 ⇒ 比較 2

(B86) 下向き青矢印を押します

85	変更	単位:万円	6,530	7,000
86		↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を		
87		基本生活費(万円:年)		420

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	NN
	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)	
93		保険 #1	0	0	0	0	保険 #2	0	0	0	0	
94		車購入 #1	57	9	75	700	車購入 #2	0	0	0	0	
95		車固定費#1	54	1	85	48	車固定費#2	0	0	0	0	
96		車検費等 #1	0				車検費等 #2	0	0	0	0	
97		趣味	0				電気製品	0	0	0	0	
98		国内旅行	0				海外旅行	54	1	80	100	
99		贈与金	0	0	0	0	仕送り金	0	0	0	0	
100		クラブ購入	56	1	56	0	ゴルフ費用	54	1	80	100	
101		年会費等	56	1	99	0	その他 #4	0	0	0	0	
102		その他#5	0	0	0	0	その他#6	0	0	0	0	

(G101~G102) クラブ関連をゼロにします

104	I	1 ローングループ『1』を入力中、『2』に移る 1 ⇒ 4									
106	住居	自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費	
107			8,000	1	34	6,400	2.350%	35	400	80	
108		金利利率変更 繰上返済は前年末実施	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額⇒	0	
109			56	1.560%	61	0.000%	0	0.000%			
110		新期間:前年末返済額(万)		0		3,000		0			
112		その他ローン 単位:万円	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)	一括返済(歳)	メンテ費	
113			6,000	1	56	4,800	1.750%	20	60	60	

(E113~L113) 別荘購入の入力

最後に図の矢印を押します

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

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。

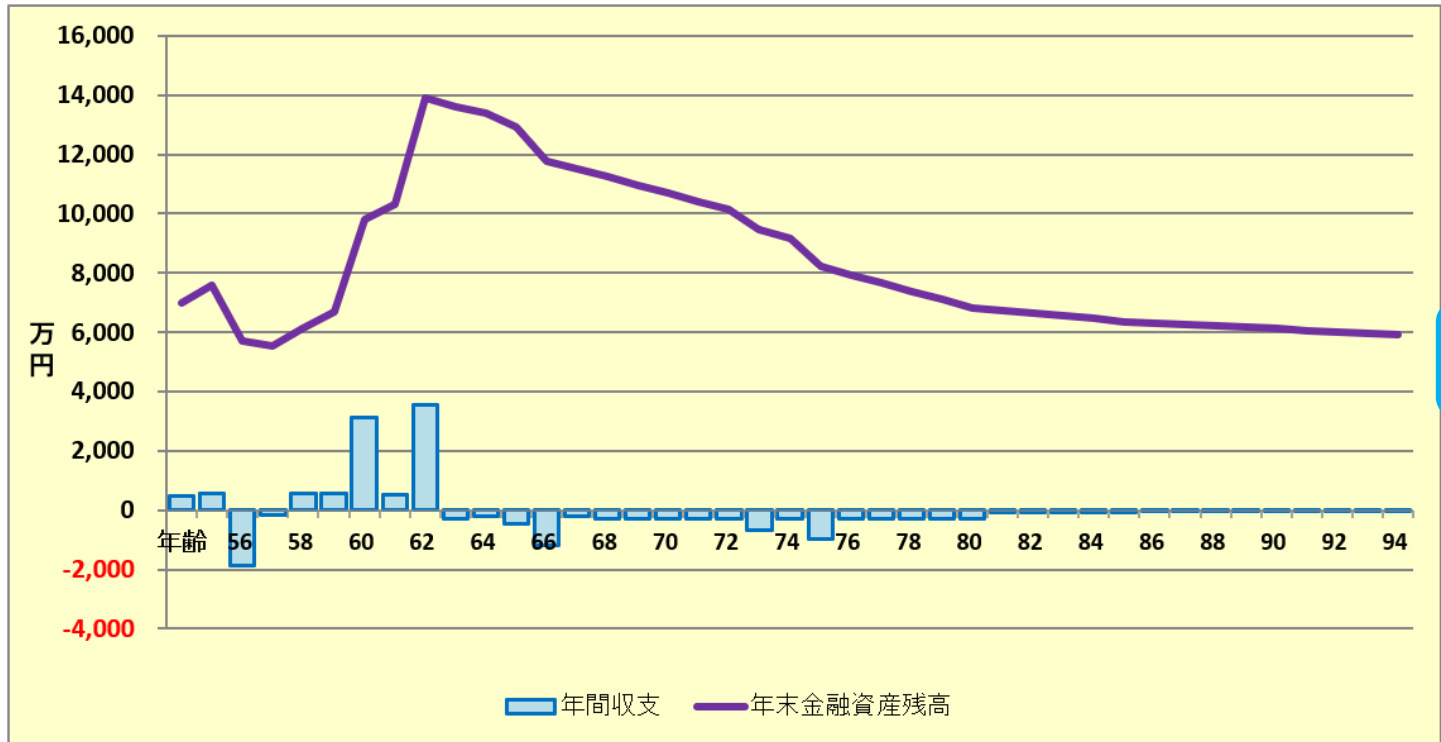
現状：リゾートクラブ 2か月分 2200万円

図シート

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木村太
田中様 2022年3月5日



- 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。

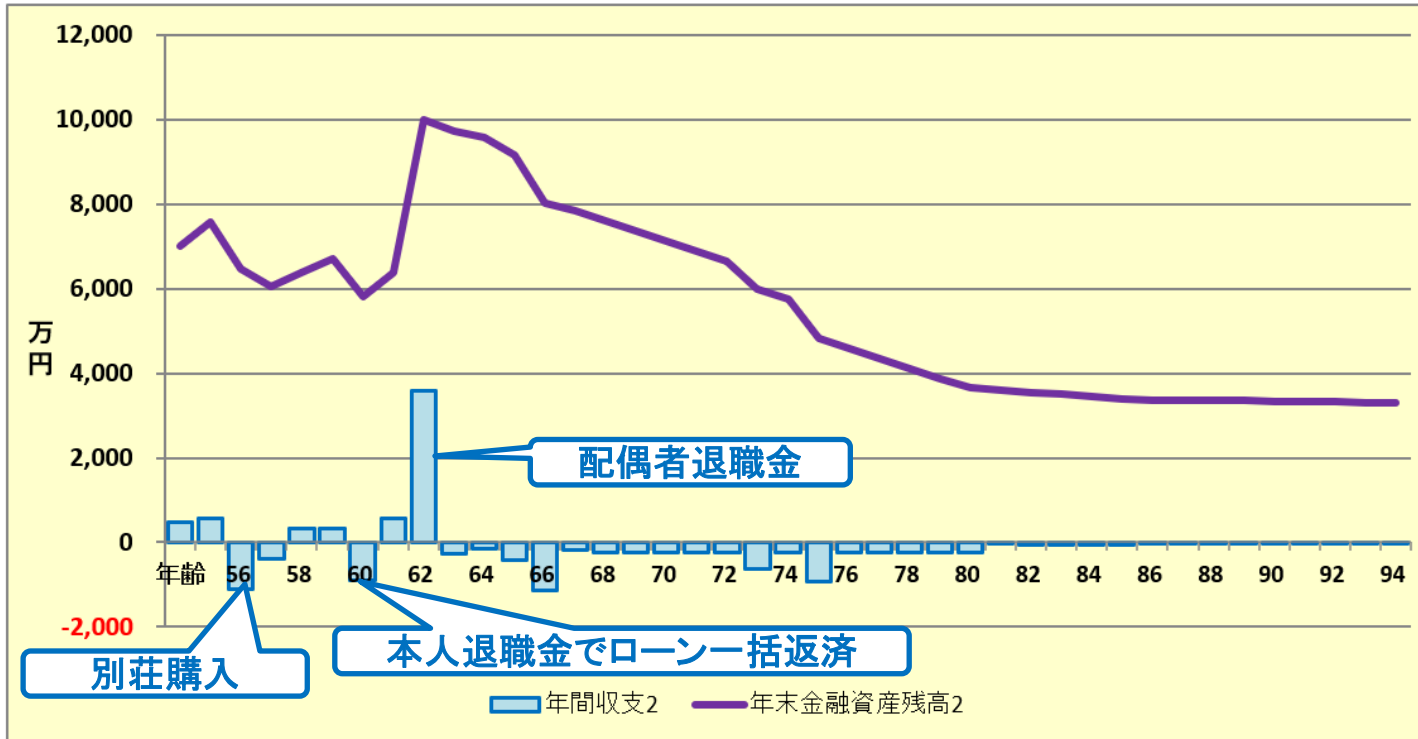
変更：別荘購入（6000万円）

図シート

変更：収支と金融資産

作成者 KFP木村太
田中様

2022年3月5日



- 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
 - 変更：保険金と必要保障
 - 年間収支比較
 - 金融資産比較

①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：リゾートクラブ vs 別荘

図シート

キャッシュ2を押す

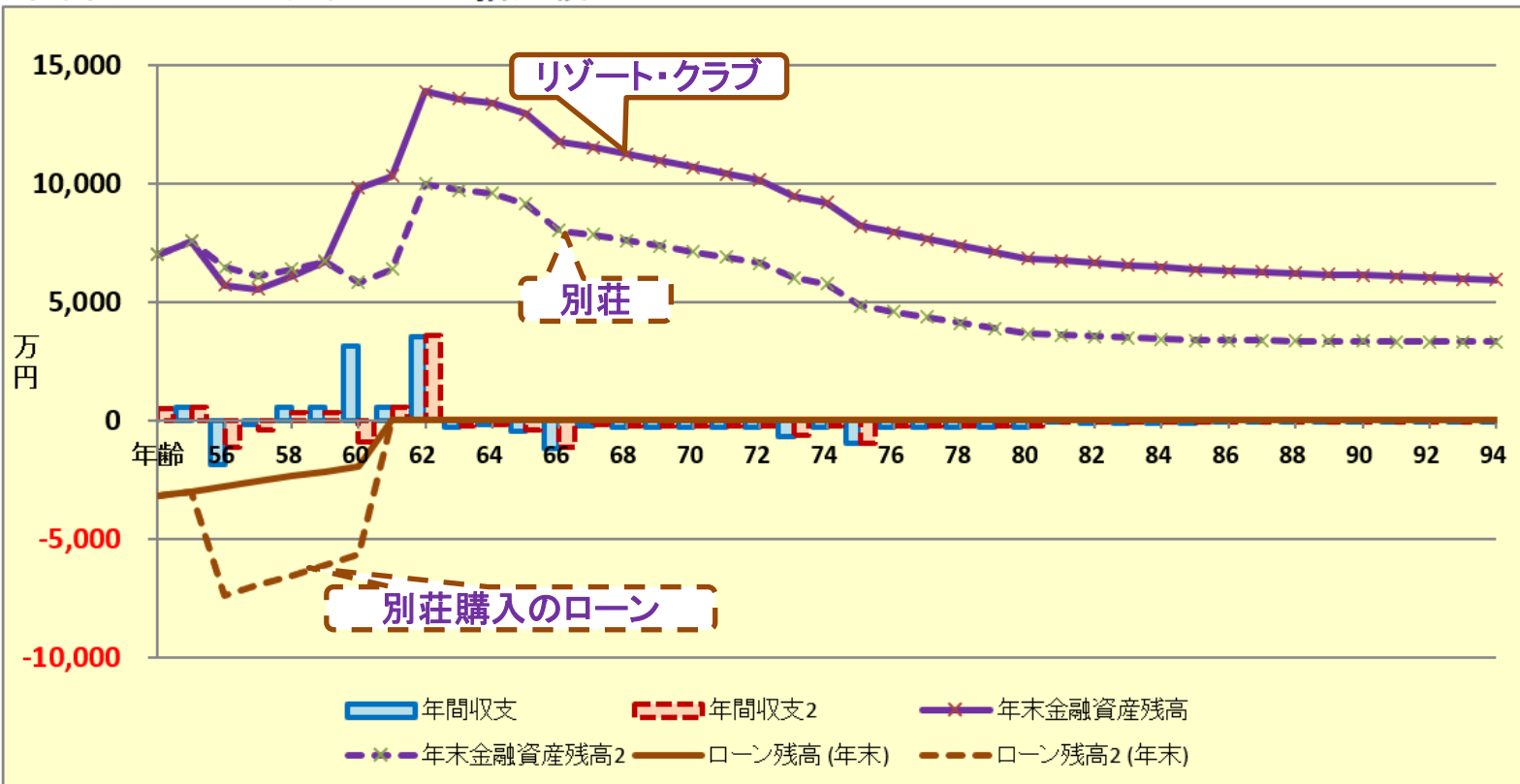
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
	次に進む⇒	『メニュー』へ	『入力』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』へ	『キャッシュ2』へ	『情報』へ							

キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2022年3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、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

変更：別荘購入（6000万円）

キャッシュシート

入力の矢印を押す

AB	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	
2	次に進む⇒	『資産』へ	⇒	『入力』へ	⇒	『図』へ	⇒	『ローン』へ	⇒	『総収支』へ	⇒	『キャッシュ』へ	⇒	『情報』へ	⇒	印刷		
3	変更(例2:Input2)		変更のキャッシュフロー表 (単位:万円)					田中様					2022年3月5日					作成者 KFP木村太郎
4	経過年数	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		
5	西暦		2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034		
6	ライフイベント	家族・夫婦予定	海外旅	海外旅	海外旅	車海外旅	海外旅	海外旅	海外旅	海外旅退職金	海外旅	海外旅退職金	海外旅	海外旅	海外旅	車海外旅	海外旅	
7		子供予定		2子院														
8	年齢	誠様	本人	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	
9		由美様	配偶者	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	
10		美咲様	第一子	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	
11		健太様	第二子	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	
16	予想	参考:	誠様	税込予測	1,400	1,450	1,502	1,556	1,556	1,556	934	934	934	934	934	330	330	291
17	想	参考:	由美様	税込予測	1,100	1,118	1,135	1,154	1,172	1,191	1,191	1,191	715	0	0	0	0	274
18	値	参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	4,808	0	3,680	0	0	0	0	0
19	収入	可処分所得	誠様	3.564%	983	1,017	1,036	1,055	1,055	1,055	633	633	633	633	633	278	278	248
20		可処分所得	由美様	1.598%	769	782	793	805	816	828	828	828	497	0	0	0	0	233
21		可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	4,349	0	3,462	0	0	0	0	0
22	入	ローン借入金			4,800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	2	副収入:企業年金:一時的:注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20
24		その他ローン控除:個年金:注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	630	0	0	63	63	63	63	63
25		収入合計2(可処分所得)		1,752	1,798	6,629	1,860	1,871	1,883	6,441	1,461	4,592	696	696	341	341	564	
26		基本生活費	0.000%	420	362	362	362	362	362	362	362	362	362	362	290	290	290	
27		住居費(ローン以外)	0.000%	80	80	140	140	140	140	140	140	140	240	140	140	140	140	
28		教育費	0.000%	190	190	190	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
29		保険料	0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	0	0	0	
30	支	自動車関連費	0.000%	48	48	48	748	48	48	48	48	48	48	48	48	748	48	
31	出	一時的支出	0.000%	0	0	6,000	0	0	0	100	0	100	0	0	0	0	0	
32	2	その他支出:年金積立	0.000%	200	200	388	388	388	388	388	268	268	228	228	228	228	200	
33		支出小計2		950	892	7,140	1,650	950	950	1,050	830	930	890	790	705	1,405	678	
34		ローン返済代+諸費用		268	268	540	540	540	540	6,213	0	0	0	0	0	0	0	
35		使途不明金2 自動計算	0.000%	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	
36		支出合計2		1,282	1,225	7,744	2,254	1,554	1,554	7,327	894	994	954	854	769	1,469	742	
37		年間収支2	6,466	470	574	-1,115	-394	317	329	-886	567	3,598	-258	-158	-428	-1,128	-178	
38		年末金融資産残高2	6,530	0.000%	7,000	7,574	6,459	6,064	6,382	6,711	5,825	6,392	9,990	9,732	9,574	9,146	8,018	7,840
39		ローン残高2(年末)		3,200	3,004	7,392	6,973	6,547	6,113	5,673	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、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

例題4: FPの提案: 別荘購入の場合雇用延長

本人66歳まで配偶者64歳まで勤務

入力(変更)

変更シートです

MN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	A
75	配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退歳	バ終	開始額						
76	正規雇用	1.60%	57	60%	89%	3.09	60	0	130						
77	公的年金	本人	配偶者	1		65	65	0	0				0	0	
78	公的年金受取額	0	0	年金計算	本人	配偶者	収入増減	年金追加入力							
79	厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済(2)	0	0	本人	配偶者	0	0			0	0	
80	統計値選択	1	1	過去仕事開始	0	0	0	0	0	0			0	0	
81	今回仕事開始年	23	23	過去仕事終了	0	0	0%	0%	0	0			0	0	
82	退職・掛金終了(歳)	66	64	Q82~R82: 雇用延長を入力											
83	年金強制開始	70	67	65	以前の 仕事	給料	0	0	0	0			年金追加入力		
84	参考年齢 予備欄	65	65	昇率	0.00%	0.00%	0%	0%	0	0			0	0	
85	早生まれ(1)	0	0	昇終	0	0	0	0	0	0			年金追加入力		
86	加給年金 c 万円	-1	0	以前の仕事は59歳まで											
87	振替加算 c 万円	0	-1	予備年金	基礎年金F	65歳後収入	余命:収入								
88	その他年金	年額	0	20	1	1	2	2	0	0			1	1	
89	(可処分所得)	開始	65	65	必要保障額	100%	100%	100%	100%				100%		
90		終了	111	79	70%	100%	300%	0	0				0	0	

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。

【比較】「リゾートクラブ」vs「別荘 + 雇用延長」

図シート

キャッシュ2を押す

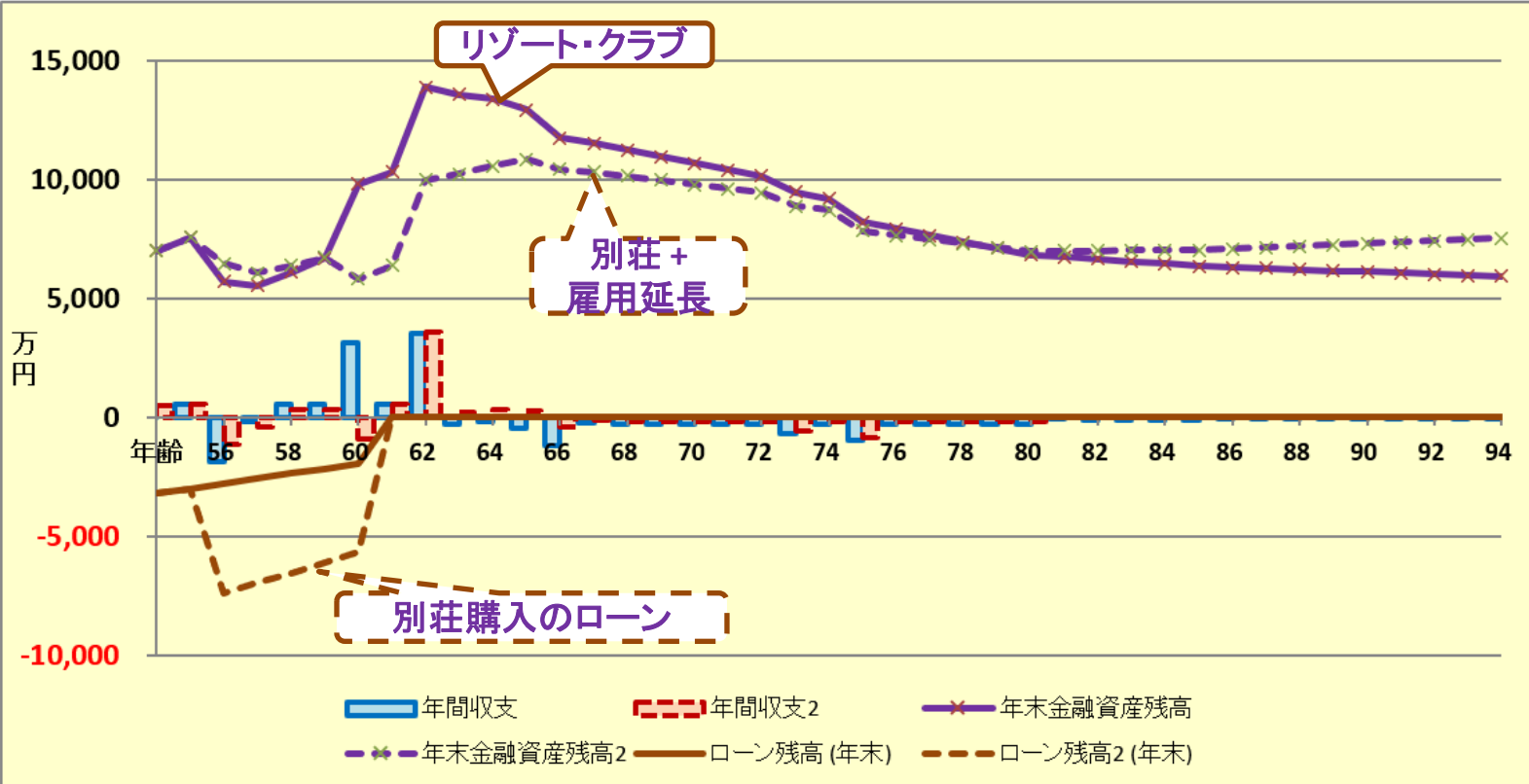
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
	次に進む⇒	『メニュー』へ	『入力』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』へ	『キャッシュ2』へ	『情報』へ							

キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2022年3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。

変更：別荘 + 雇用延長

キャッシュシート

入力の矢印を押す

本人：年金16.8%上昇 + 2年間の勤務分の加算

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3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		海外旅	海外旅	海外旅	車海外旅	海外旅	海外旅	海外旅	海外旅	海外旅	海外旅	海外旅	海外旅	海外旅	海外旅	
		子供予定			2子院													
年齢		本人		54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	
		配偶者		52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	
		第一子		24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	
		第二子		22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	
予想値		参考: 誠様		税込予測	1,400	1,450	1,502	1,556	1,556	1,556	934	934	934	934	831	831	353	
		参考: 由美様		税込予測	1,100	1,118	1,135	1,154	1,172	1,191	1,191	715	715	715	715	715	294	
		参考: 退職金		税込予測	0	0	0	0	0	0	4,808	0	3,680	0	0	0	0	
収入		可処分所得		誠様	3.564%	983	1,017	1,036	1,055	1,055	1,055	633	633	633	633	563	563	297
		可処分所得		由美様	1.598%	769	782	793	805	816	828	828	497	497	497	497	497	249
		可処分所得		退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	4,349	0	3,462	0	0	0	
		ローン借入金			0	0	4,800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		副収入: 企年金: 一時的: 注		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20
		その他ローン控除: 個年金: 注		0.000%	0	0	0	0	0	0	630	0	0	63	63	63	63	
		収入合計2(可処分所得)			1,752	1,798	6,629	1,860	1,871	1,883	6,441	1,461	4,592	1,193	1,193	1,123	1,123	629
支出		基本生活費		0.000%	420	362	362	362	362	362	362	362	362	362	362	362	290	
		住居費(ローン以外)		0.000%	80	80	140	140	140	140	140	140	240	140	140	140	140	
		教育費		0.000%	190	190	190	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		保険料		0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	0	
		自動車関連費		0.000%	48	48	48	748	48	48	48	48	48	48	48	748	48	
		一時的支出		0.000%	0	0	6,000	0	0	0	100	0	100	0	0	0	0	
		その他支出: 年金積立		0.000%	200	200	388	388	388	388	388	268	268	228	228	228	200	
		支出小計2			950	892	7,140	1,650	950	950	1,050	830	930	890	790	778	1,478	
		ローン返済代+諸費用			268	268	540	540	540	540	6,213	0	0	0	0	0	0	
		使途不明金2 自動計算		0.000%	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	
		支出合計2			1,282	1,225	7,744	2,254	1,554	1,554	7,327	894	994	954	854	842	1,542	
年間収支2		6,466		470	574	-1,115	-394	317	329	-886	567	3,598	239	339	281	-419	-113	
年末金融資産残高2		6,530		0.000%	7,000	7,574	6,459	6,064	6,382	6,711	5,825	6,392	9,990	10,229	10,568	10,849	10,431	
ローン残高2(年末)					3,200	3,004	7,392	6,973	6,547	6,113	5,673	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5: お客様のご要望: 将来の物価上昇

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)

入力シート

現状シートです

『変動率』の文字をクリックしますと、
『教育』の変動率(0以上)を次の4か所のうちの『0』のか所にコピーします。
『保険料』『変動率』『その他支出』『基本生活費』

② S8:「変動率」の文字を押す

① U8:「0.5」%を入力する

2022年3月5日		作成者 KFP木村太郎							教育期間		
教育	幼歳	4	変動率				0.500%	資金援助	他	院	
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額	年	年
美咲	11	2	3	4	16	16		30	100		
健太	11	2	3	4	18	18	18	30	100		
第三子	11	2	3	4	16	16		30	100		
子(父)	11	2	3	4	16	16		30	100		
子(母)	11	2	3	4	16	16		30	100		

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。

物価上昇：【比較】「リゾートクラブ」vs「別荘 + 雇用延長」

図シート

毎年平均『0.5%』の物価上昇時

キャッシュ2を押す

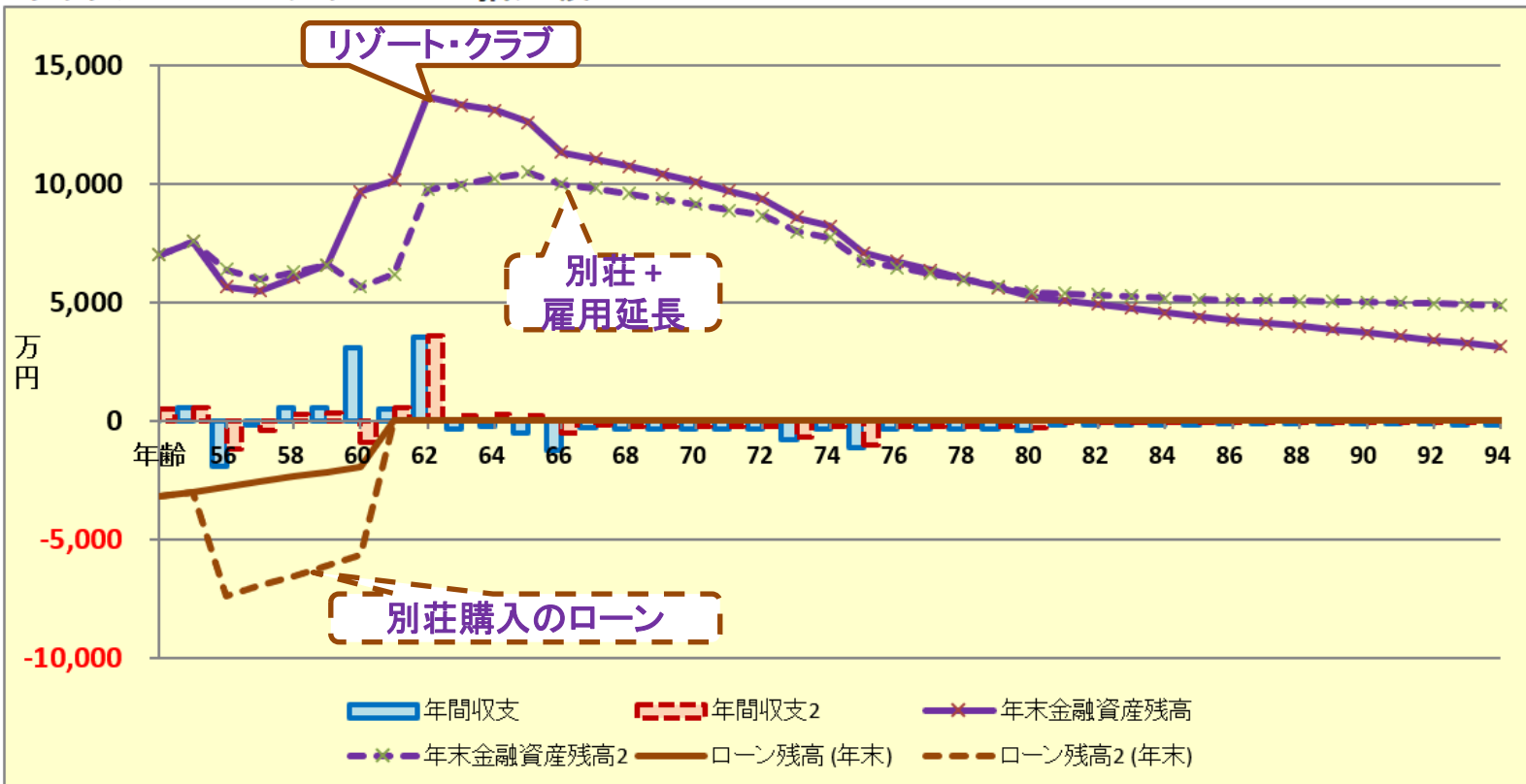
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
	次に進む⇒	『メニュー』へ	『入力』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』	『キャッシュ2』	『情報』へ							

キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2022年3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。

キャッシュシート

変更：物価上昇：別荘 + 雇用延長

毎年平均『0.5%』の物価上昇時

本人：年金16.8%上昇 + 2年間の勤務分の加算

資産の矢印を押す

AB	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	
2	次に進む⇒	『資産』へ	→	『入力』へ	←	『図』へ	→	『ローン』へ	→	『総収支』へ	→	『キャッシュ』へ	→	『情報』へ	→	印刷		
3	変更(例2:Input2)	変更のキャッシュフロー表(単位:万円)	田中様													2022年3月5日		作成者 KFP木村太郎
4	経過年数	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		
5	西暦		2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034		
6	ライフイベント	家族・夫婦予定	海外旅	海外旅	海外旅	車海外旅	海外旅	海外旅	海外旅	海外旅退職金	海外旅	海外旅退職金	海外旅	海外旅	海外旅	車海外旅	海外旅	
7		子供予定	2子院															
8	年齢	誠様	本人	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	
9		由美様	配偶者	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	
10		美咲様	第一子	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	
11		健太様	第二子	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	
16	予想	参考: 誠様	税込予測	1,400	1,450	1,502	1,556	1,556	1,556	934	934	934	934	831	831	353		
17	値	参考: 由美様	税込予測	1,100	1,118	1,135	1,154	1,172	1,191	1,191	715	715	715	715	715	294		
18		参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	4,808	0	3,680	0	0	0	0		
19	収入	可処分所得	誠様 3564%	983	1,017	1,036	1,055	1,055	1,055	633	633	633	633	633	563	563	297	
20		可処分所得	由美様 1598%	769	782	793	805	816	828	828	828	497	497	497	497	497	249	
21		可処分所得	退職金 0.000%	0	0	0	0	0	0	4,349	0	3,462	0	0	0	0		
22	入	ローン借入金		0	0	4,800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
23	2	副収入: 企年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20		
24		その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	630	0	0	63	63	63	63		
25		収入合計2(可処分所得)		1,752	1,798	6,629	1,860	1,871	1,883	6,441	1,461	4,592	1,193	1,193	1,123	1,123	629	
26		基本生活費	0.500%	420	364	366	368	370	371	373	375	377	379	381	383	385	309	
27		住居費(ローン以外)	0.500%	80	80	141	142	143	144	144	145	146	251	147	148	149	149	
28		教育費	0.500%	190	191	192	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
29		保険料	0.500%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	13	13	0	0		
30	支出	自動車関連費	0.500%	48	48	48	759	49	49	49	50	50	50	50	51	794	51	
31		一時的支出	0.500%	0	0	6,060	0	0	0	103	0	104	0	0	0	0		
32	2	その他支出: 年金積立	0.500%	200	201	391	393	395	397	399	277	278	238	239	240	213		
33		支出小計2		950	897	7,211	1,675	969	974	1,082	859	968	931	830	822	1,569	723	
34		ローン返済代+諸費用		268	268	540	540	540	540	6,213	0	0	0	0	0	0		
35		使途不明金2 自動計算	0.000%	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64		
36		支出合計2		1,282	1,229	7,815	2,279	1,573	1,578	7,359	923	1,032	995	894	886	1,633	787	
37		年間収支2	6,466	470	569	-1,187	-419	298	305	-918	538	3,560	198	299	237	-510	-158	
38		年末金融資産残高2	6,530	0.000%	7,000	7,569	6,383	5,964	6,262	6,567	5,649	6,187	9,746	9,945	10,243	10,481	9,971	9,813
39		ローン残高2(年末)		3,200	3,004	7,392	6,973	6,547	6,113	5,673	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6: 相続税を考える (10年後)

課税明細書を用意する



変動率はFP
が決める

種類	課税地積 (㎡) (注1)	床面積 (注1)	価格 (評価額) (円) (注2)	登記簿の全体又は 本則課税標準額	登記簿の持分又は 課税標準額	変動率
自宅*		3,000.00	¥3,000,000,000	¥2,100,000,000	¥11,000,000	1.000%
		80.00	¥18,000,000			¥18,000,000
別荘*		1,010.00	¥9,000,000	¥0	¥0	1.000%
		110.00	¥18,000,000			-3.000%

*注: **登記簿上**の本人の持分は「**60%**」です。
10年後には子供は別居するとします。



課税明細書の通り「資産」シートに入力する

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。

課税明細書を書き写す

最後に相続の矢印を押す

2015年度1月施行法令を適用
 次ぐに進む 『入力』へ ⇒ 『相続』へ →

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

財産目録(本人分)

基準年	2021	相続人数	3
			2

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

不動産(本人所有分) キャッシュフロー表非反映

種類	居住形態	資産	種別	竣工年	借地(家)権割合	持分×(割合)	課税地積(m ²)(注1)	床面積(m ²)(注1)	価格(評価額)(円)(注2)	登記簿の全体又は本則課税標準額	登記簿の持分又は課税標準額	時価修正	公示価格に換算(本人の持分)	変動率	
自宅	1	土地	0		100%	60%	3,000.00		¥3,000,000,000	¥2,100,000,000	¥11,000,000	100%	¥13,469,388	1.000%	
			0	2001	100%	60%	80.00		¥18,000,000		¥18,000,000	100%	¥10,800,000	-1.000%	
貸家(地)		土地			21%	60%				¥0	¥0	100%	¥0		
					30%	100%						100%	¥0		
					21%	100%					¥0	¥0	100%	¥0	
					30%	100%							100%	¥0	
別荘(他)	2	土地	0		100%	60%	1,010.00		¥9,000,000	¥0	¥0	100%	¥7,714,286	1.000%	
			2		100%	60%	110.00		¥18,000,000			100%	¥10,800,000	-3.000%	
別荘(他)		土地			100%	100%				¥0	¥0	100%	¥0		
					100%	100%						100%	¥0		

民法の法定利率 3%

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

(H18~H19)登記簿持分60%

(C18~Q19)課税明細書を書き写す

(H28~H29)登記簿持分60%

(C28~Q29)課税明細書を書き写す

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

相続税を計算する年 (10年後の場合)

相続税を計算する年を入れる

本人の資産の状況による相続税の概算です。 キャッシュフロー表と分離可能です

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

2015年度1月施行法令を適用 次ぐに進む 『入力』へ⇒ 『資産』へ

肌色部分に出来る限りの入力をお願いします。

相続税の状況

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

贈与額 (相続時精算課税制度を含む) は資産から自動的に削除していません。

下記の結果を相続税として申告出来ません

- ・本ソフトは、子供(養子を含めて)五人まで対応し、兄弟姉妹も五人まで対応します。また、半血兄弟姉妹にも対応します。
- ・本ソフトは、実子がいる場合の普通養子は一人まで対応、実子がない場合の普通養子は二人まで対応します。

相続情報

配偶者以外の相続人が兄弟姉妹甥姪だけの場合は『1』⇒
(子・孫・両親・祖父・祖母がいない場合)

0

基準年・年末年齢	本人(本人)	配偶者 ↓	子(1) ↓	子(2) ↓	子(3) ↓	子(4) ↓	子(5) ↓
基準年: 2021	自動 54	52	24	22	-1	-1	-1
	入力 54	52	24	22			
相続人年齢		孫 ⇒					
		孫 ⇒					
		孫 ⇒					
		孫 ⇒					
小規模宅地等の特例適用者 = 1	0	0	0	0	1	1	
年齢を修正・追記する場合は上記の表の『肌色部分』をお願いします。実存しない場合『-1』又は『-888』と表示することがあります。							
一次相続人数	配偶者	子供(含代襲相続)	小規模宅地適用数	父母	兄弟姉妹(含代襲)		
3	1	2	1	0	0		

基準年の年齢を確認する

子供に「小規模宅地等」を適用しない場合

最後に下向き青矢印を押す

税理士でない方が特定のお客様の個別の相続情報を取り扱いますと法律にふれるおそれがあります。

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

相続財産を確認する (10年後相続の場合)

キャッシュ2を使用

金融資産本人の持分

不動産に関して

ローン本人の支払分

A B C D E		G	I	J	K	L	M	N	O	
57	本人の相続財産					単位:円				
58	本人の資産					相続額(於計算年)	控除額*注2	小計	相続額	
59	本来の相続財産								¥87,185,488	控除額:自宅
60	○	不動産*注1:	1		¥36,451,471	¥4,761,147	¥31,690,324		¥4,761,147	
61		動産					¥0			
62		資産に計上の現金・預貯金					¥0			
63		その他の金融資産と解約返戻金			¥0		¥0			
64		キャッシュ*注2:	2	54%	56%	¥55,495,164	¥0	¥55,495,164		注:世帯合計の金融資産残高を代用として使用します。
65	みなし相続財産								¥0	
66		死亡保険金(受取人固有の財産)			¥0	¥0	¥0			
67		死亡退職金			¥0	¥0	¥0			
68		弔慰金(非課税額以上は死亡退職金へ移管)			¥0	¥0	¥0			
69	相続時精算課税適用財産額					¥0			¥0	
70	3年以内の生前贈与加算額					¥0	¥0	¥0	¥0	*注:贈与年を年始、相続年を年末として計算しています。相続開始3年以内の判断が違う場合は贈与年をずらして下さい。
71	注1:不動産の相続額は 推定値 ですので税務署にお尋ねください					課税価格		¥87,185,488		
72	注3:キャッシュロー金融資産は近似計算をした概算値です					注2:相続時の控除額配分は、課税受取総額の比率に従って行います。				
73										
74	本人の負債					負債額(於計算年)		負債額	単位:円	
75	ローン残高(キャッシュロー上と資産の合計)*注3					¥0		¥0	相続財産	¥91,946,635
76	資産に計上のその他負債/費用					¥0		¥0	控除額	¥48,000,000
77	資産に計上の葬儀費用					¥0		¥0	遺産に係る基礎控除額:	¥48,000,000
78	注3:キャッシュロー上のローン残高は資産の欄と連動しています					負債合計		¥0	相続財産	
79										
80						総相続額	控除額	課税遺産総額	相続税の総額	
81	相続税計算(概算) 法定相続分に応じる計算					¥87,185,488	¥48,000,000	¥39,185,000		
82	相続財産 (除く:死亡保険金と生前贈与加算)					¥91,946,635	配偶者の税額軽減前の相続税の総額⇒		¥4,398,100	
83	【入力】欄で修正しない場合の相続人の年齢と数は【例1(キャッシュロー-1)】を使用します									

最後に下向き青矢印を押す

税理士でない方が特定のお客様の個別の相続情報を取り扱いますと法律にふれるおそれがあります。

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

相続財産を確認する (10年後相続の場合)

2015年度1月施行法令を適用			単位:円				
相続税計算(概算)			相続する子供の人数にあわせて(1)~(5)の順に配分率を				
相続人	配偶者	子(1) 孫	子(2) 孫	子(3) 孫	子(4) 孫		
配分率(未入力=法定): 子供のみ適用	自動計算						
相続年 2031 相続時年齢	62	34	32				
法定相続分(%)除<:死亡保険金・生前贈与加算	50.00%	25.00%	25.00%	0.00%	0.00%		
新配分率(%)除<:死亡保険金・生前贈与加算	50.00%	25.00%	25.00%	0.00%	0.00%		
配偶者居住権(額): 子・遺留分請求目安	¥12,264,851	対象ではない	対象ではない				
受取総額(相続額他 下記内訳参照*)	¥45,973,317	¥22,986,659	¥22,986,659	¥0	¥0		
相続税額(軽減・控除前注*)	¥2,199,050	¥1,099,525	¥1,099,525	¥0	¥0		
未成年者控除(人*年数)	0	0	0	0	0		
未成年者控除額			¥0	¥0	¥0		
完了納付額 相続時精算課税	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0		
納付すべき相続税	¥0	¥1,099,500	¥1,099,500	¥0	¥0		
額 相続額(代襲:孫当り目安)		¥0	¥0	¥0	¥0		
税 今回相続税(代襲:孫当り目安)		¥0	¥0	¥0	¥0		
*内訳	相続額(財産)	受取総額	¥45,973,317	¥22,986,659	¥22,986,659	¥0	
	死亡保険金	受取総額	¥0	¥0	¥0	¥0	
	生前贈与(加算)	除非課税分	¥0	¥0	¥0	¥0	
参考	(相続時精算課税)	受取総額	¥0	¥0	¥0	¥0	

贈与額(相続時精算課税制度を含む)は資産から自動的に削除していません。

注 当結果を相続税の申告に使用出来ません。また税理士でない方が特定のお客様の個別の相続情報を取り扱いますと法律にふれるおそれがあります。これらの値はあくまでも概算です。特に土地を固定資産税評価額で代用した場合は修正が必要となります。

税理士でない方が特定のお客様の個別の相続情報を取り扱いますと法律にふれるおそれがあります。

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

- ワケーションには結構お金がかかります。
- 別荘購入の場合は本人が66歳まで、配偶者が64歳まで勤務されることを推奨します。
- 避暑地の別荘は冬季の間どの様に管理するかを考えておく必要があります。使用していない時期の凍結をどのように防ぐかが重要です。
- 別荘及びバケーションクラブは相続出来ますが、維持するには経費が掛かります。将来どうするかはお子様と相談されるのがよいと思います。また、両方共売却も可能です。
- 相続税の計算は参考としてください。

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

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	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		
137				0.0		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	退職率/額	退職率/額	退職率/額	退職率/額	退職率/額	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%							

(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				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	

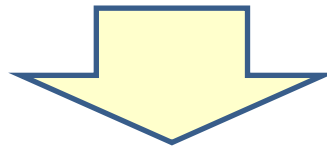
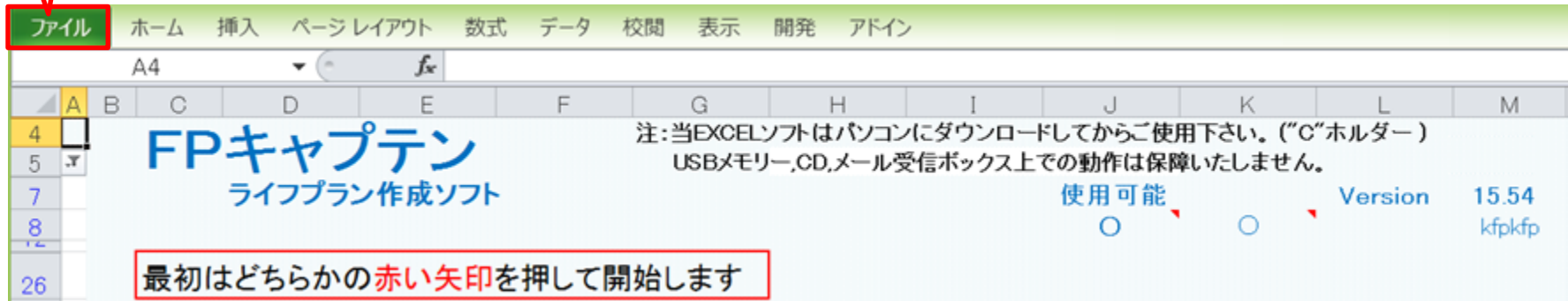
ご清聴ありがとうございました

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個の"@"の間は変更しないで下さい。
③ファイル名に新たに『]]』『]]@』『]]/]]』『]]/]]』小文字などを追加使用しないで下さい。

ファイル名(N): Seminar_リタイア_1_KFP@305040_寄贈-KR@.xlsm
ファイルの種類(T): Excel マクロ有効ブック (*.xlsm)
作成者: kfp
タグ: タグの追加

③最後に押す

保存(S) キャンセル

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

77 賞問票を使用しての入力
78 p 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

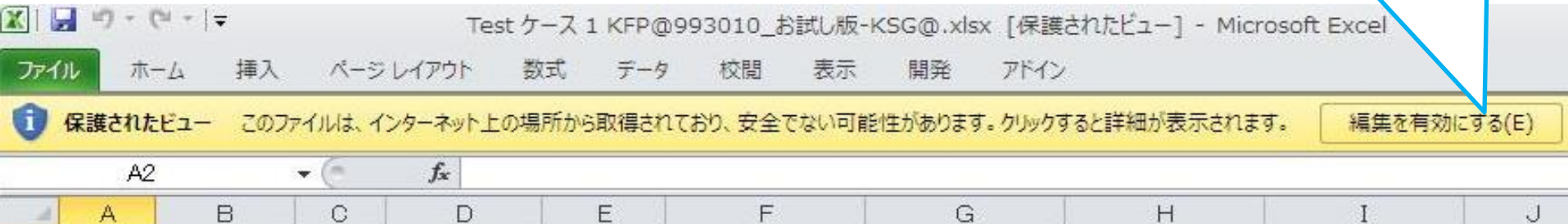
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

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



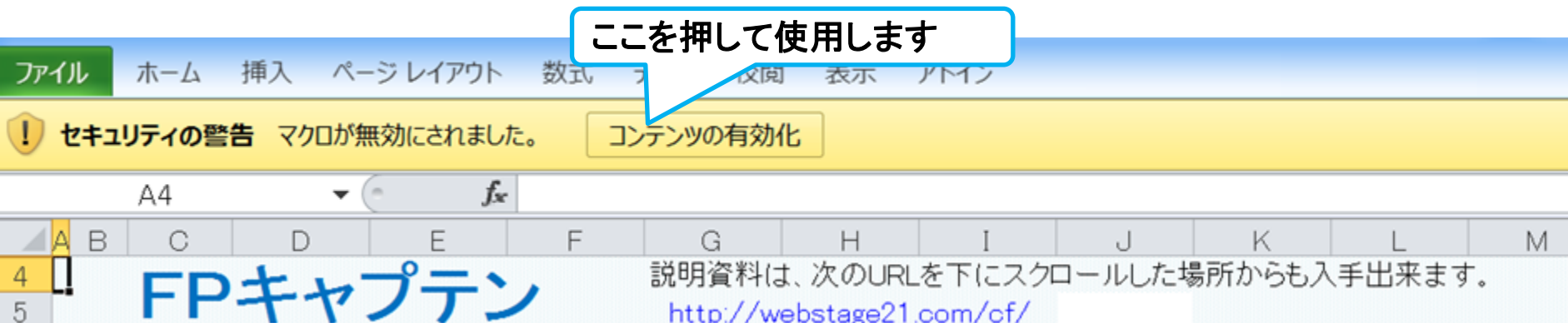
ここを押してマクロを有効に出来ます

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。

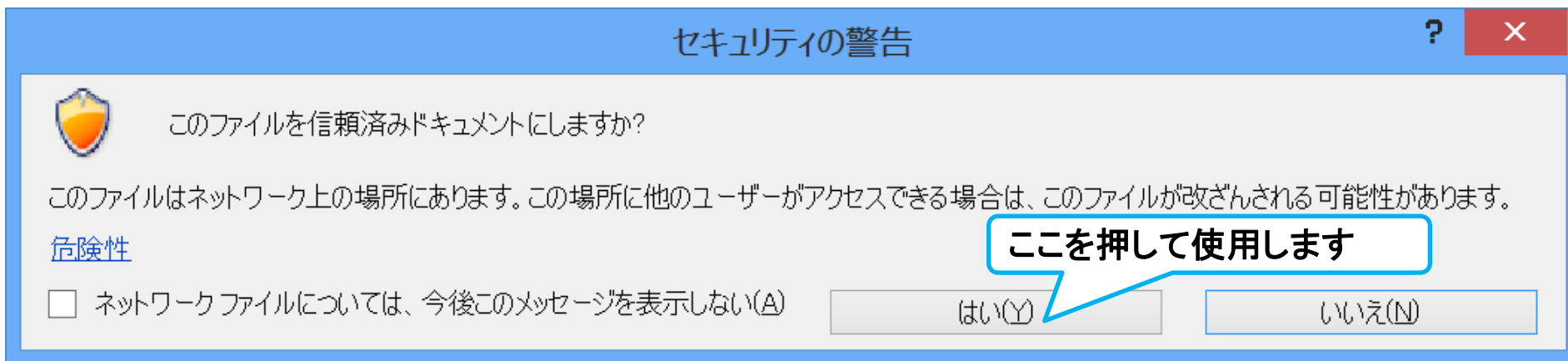
インターネットからのファイル入手に関して(2/2)

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。