

効果的なFP相談を目指して

【基礎編】 オンラインセミナー

『年金シミュレーション』

- 繰上げ年金
- 繰下げ年金

- * 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



CFP

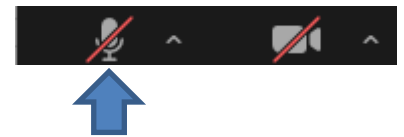
滝田 知一



日本FP協会会員

本日の目的とお願い

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



マイクオン/オフが切り替わります。

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

準備 2: セミナーのレジ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。⇒

② 【FPキャプテン・QA】 【FPキャプテン・使用許諾契約】 【FPキャプテン・利用規約】 【FPキャプテン・改訂情報】 【FPキャプテン・使い方】

ご連絡 (WEB環境でご使用下さい)
 お問い合わせフォーム

お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)

② 「FPキャプテン・使い方」を押します

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

③ WEB上の「FPキャプテン・使い方」が開きます

ファイナンシャル・プランニング技能士のライフプラン作成ソフト (FPキャプテン) EXCEL版(EXCEL2010以上で動作) と 関連資料

FPキャプテン購入者へ: 最初にお願ひしたいこと (ここをクリック)

印刷版 印刷用資料

Next

ローン破綻を防いだ例

退職金

金融資産: 3000万円, 変動金利0.9%, 30年ローン, 退職金での一括返済

金融資産: 3000万円, 変動金利0.9%, 20年ローン

ローン残高の比較

Q & A 保管方法等

改訂情報

別名保存方法

更新版導入サイト

セミナー資料

全ガイド 詳細入力

結婚予定の方のライフプラン

提案書作成方法 相続対応

印刷用資料

印刷用資料

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

ハイビジョン画像 (ダウンロードに時間がかかります)

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

ハイビジョン画像 (ダウンロードに時間がかかります)

「最初にお願ひしたい事」

「Q and A」

「改定情報」

「別名保存方法」

「更新版導入方法」

「セミナー資料」

「全ガイド」&「詳細入力」

「結婚予定の方」対応

「相続税の入力」

「提案書作成方法」

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

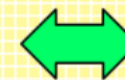
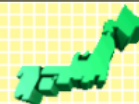
準備 2: 今回使用するセミナーのレジュメを入手し印刷します

パソコン画面が大型(18インチ)でない場合、印刷が必要になります

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

FPキャプテン・セミナー資料 『ライフプラン作成ツール』

EXCEL2013以上で動作します



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

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

番号	開催日	内容(注: 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ュメ(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レジュメの印刷を見ながらFPキャプテンに入力をします

②Zoom画面とスピードを合わせて進みます

③サムネイルビデオの非表示を押すと最小になる

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

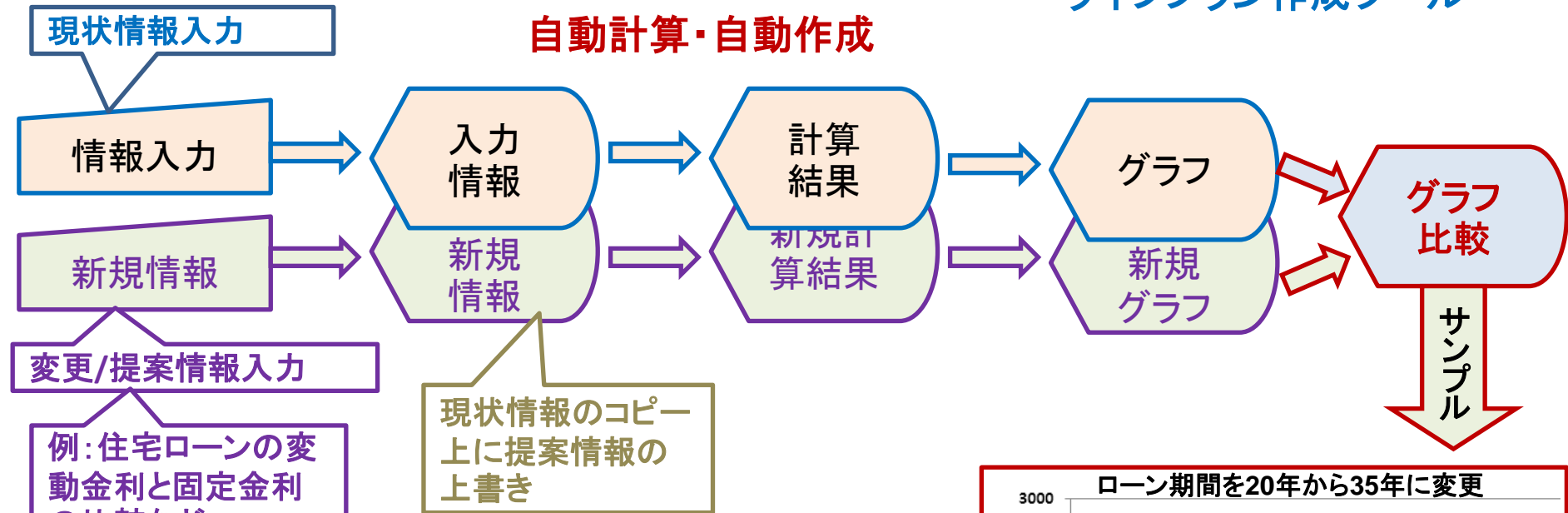
＊ 計算・資料作りは「FPキャプテン」で時間短
縮、条件変更によるシミュレーションと相談
の時間を増やせる

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。

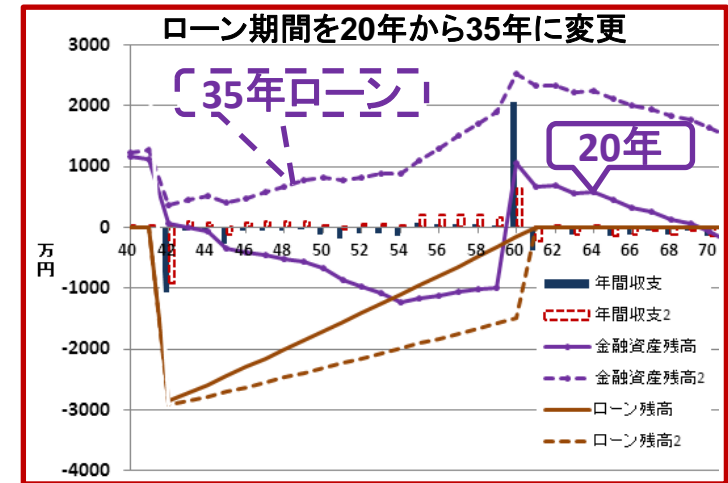
『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

ライフプラン作成ツール

自動計算・自動作成



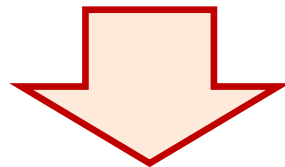
簡単入力で比較グラフを追加表示します



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

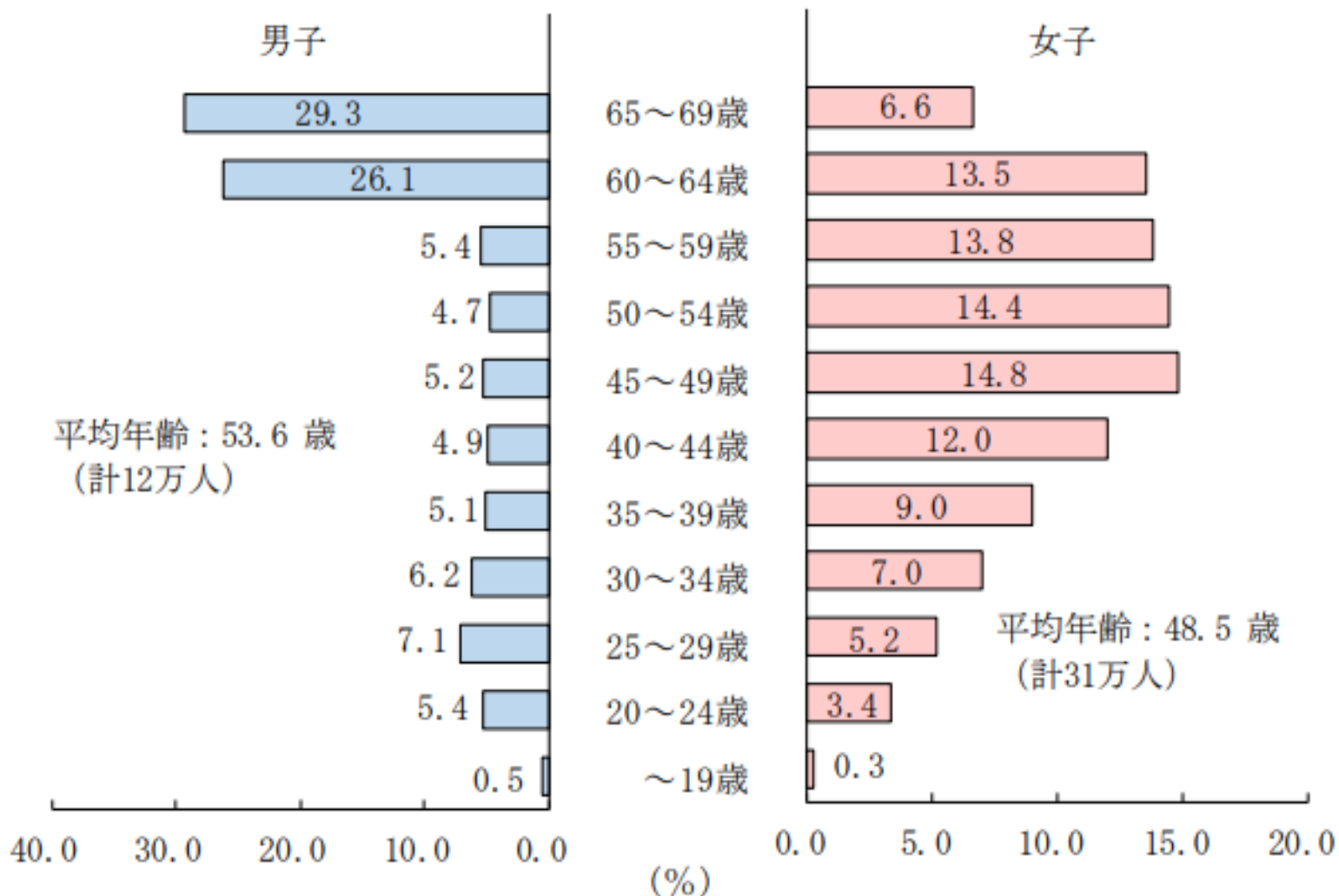
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

目次

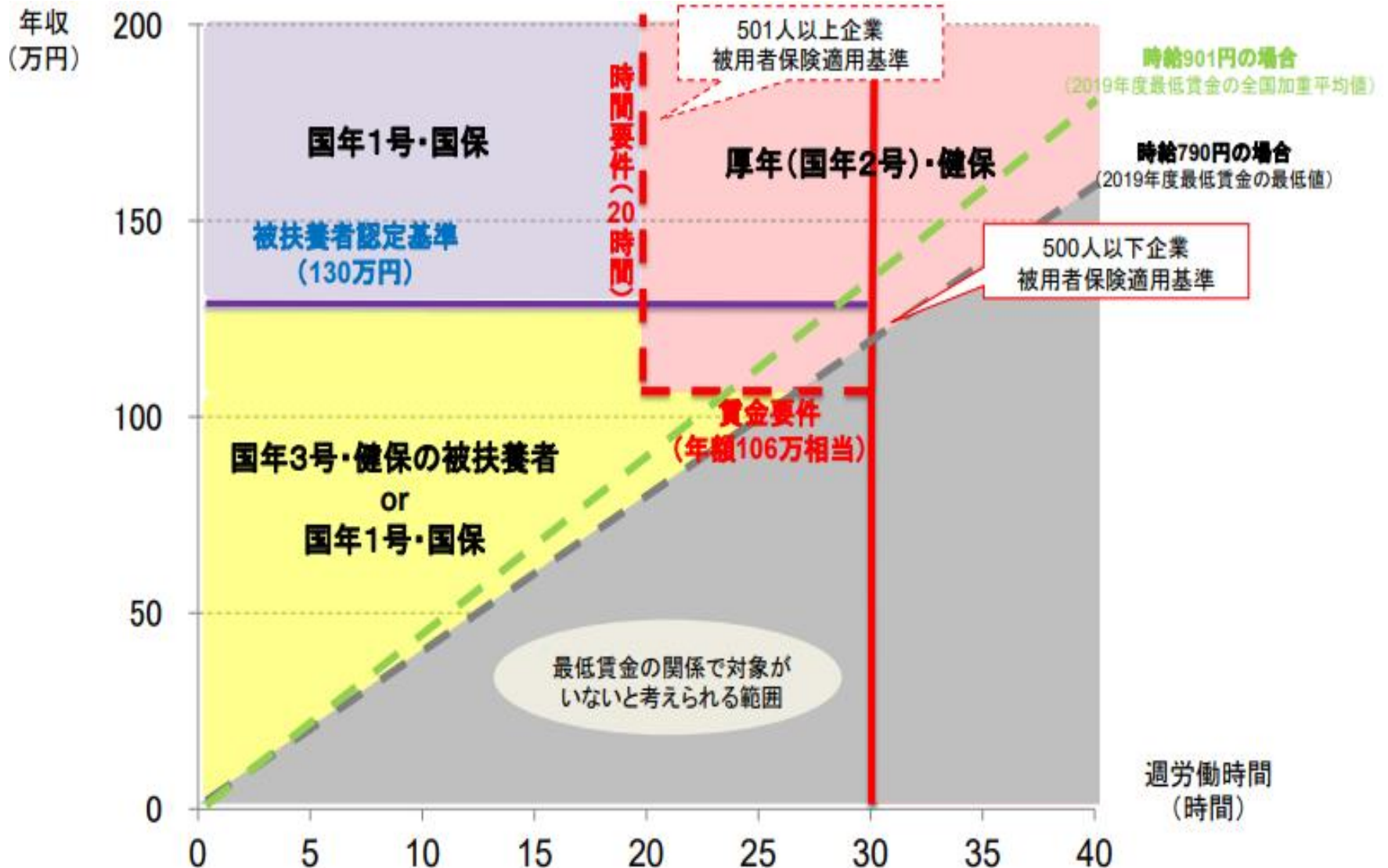
FPキャプテン 【基礎編】

- 年金を取り巻く実状
- 繰上げ・繰下げ早見表
- 繰上げ・繰下げに関する注意事項
- 年金受給状況
- 例題1： 年金繰り上げ受給
- 例題2： 年金繰り下げ受給

短時間被保険者の性別・年齢階級別分布



個人の働き方と社会保険の適用区分



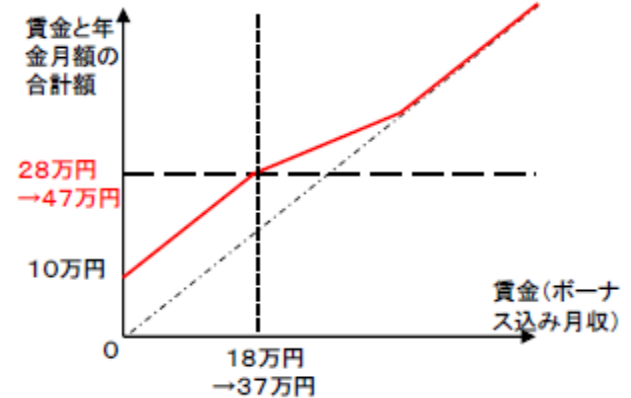
在職老齢年金制度の概要

【見直し内容】(令和4(2022)年4月施行)

- **60～64歳の在職老齢年金制度(低在老)**について、
 - ・ 就労に与える影響が一定程度確認されている
 - ・ 2030年度まで支給開始年齢の引上げが続く女性の就労を支援する
 - ・ 制度を分かりやすくする
 といった観点から、支給停止の基準額を28万円から、**現行の65歳以上の在職老齢年金制度(高在老)と同じ「47万円」に引き上げる。**

※ 男性は2025年度まで、女性は2030年度までの経過的な制度であるため、見直しによる長期的な財政影響は極めて軽微。

イメージ図(※)年金額は10万円と仮定



(※1)対象者数に、第2～4号厚生年金被保険者期間のみの者は含まれていない。
(※2)「基本月額」が全額支給停止となる人数であり、在職老齢年金制度による支給停止の対象とならない基礎年金を受給している者を含んでいることに留意が必要。

【60～64歳の在職老齢年金制度(低在老)】(2022年度末推計)

	見直し内容・考え方	支給停止対象者数(※1)	うち全額支給停止の対象者数(※2)	支給停止対象額
現行	基準額は28万円 ・ 夫婦2人の標準的な年金額相当を基準として設定。 2000年改正当時のモデル年金額に、2003年度からの総報酬制の施行を勘案して2004年度に設定。	(2022年度末推計) 約37万人 (在職受給権者の51%)	(2022年度末推計) 約16万人 (約22%)	(2022年度末推計) 約2,600億円
見直し	基準額を47万円に引上げ ・ 現役男子被保険者の平均月収(ボーナスを含む。)を基準として設定。(高在老と同じ)	(2022年度末推計) 約11万人 (在職受給権者の15%)	(2022年度末推計) 約5万人 (約7%)	(2022年度末推計) 約1,000億円

(※1)対象者数に、第2～4号厚生年金被保険者期間のみの者は含まれていない。
(※2)「基本月額」が全額支給停止となる人数であり、在職老齢年金制度による支給停止の対象とならない基礎年金を受給している者を含んでいることに留意が必要。

【65歳以上の在職老齢年金制度(高在老)】(2018年度末)

	考え方	支給停止対象者数(※1)	うち全額支給停止の対象者数(※2)	支給停止対象額
現行	基準額は47万円 ・ 現役男子被保険者の平均月収(ボーナスを含む。)を基準として設定。 1998年度末の現役男子被保険者の平均月収(ボーナスを含まない)に、2003年度からの総報酬制の施行を勘案して2004年度に設定。 (法律上は2004年度価格で「48万円」。)	(2018年度末推計) 約41万人 (在職受給権者の17%)	(2018年度末推計) 約20万人 (約8%)	(2018年度末推計) 約4,100億円

※ 高齢期の就労と年金の調整については、年金制度だけでなく、税制での対応や各種社会保障制度における保険料負担等での対応を併せて、引き続き検討していく。

受給開始時期の選択肢の拡大

【見直しの趣旨】

- 公的年金の受給開始時期は、原則として、個人が60歳から70歳の間で自由に選ぶことができる。
 - ・ 65歳より早く受給開始した場合（繰上げ受給） → 年金額は減額（1月あたり▲0.5%、最大▲30%）
 - ・ 65歳より後に受給開始した場合（繰下げ受給） → 年金額は増額（1月あたり+0.7%、最大+42%）
- 高齢期の就労の拡大等を踏まえ、高齢者が自身の就労状況等に合わせて年金受給の方法を選択できるよう、繰下げ制度について、より柔軟で使いやすいものとするための見直しを行う。

【見直し内容】（(1)令和4(2022)年4月施行、(2)令和5(2023)年4月施行）

（1）繰下げ受給の上限年齢の引上げ

- ・ 現行70歳の繰下げ受給の上限年齢を75歳に引き上げる（受給開始時期を60歳から75歳の間で選択可能）。（改正法施行時点で70歳未満の者について適用）
- ・ 繰上げ減額率は1月あたり▲0.4%（最大▲24%）、繰下げ増額率は1月あたり+0.7%（最大+84%）。（それぞれの期間内において、数理的に年金財政上中立を基本として設定）
- ・ 上限年齢（現行70歳）以降に請求する場合の上限年齢での繰下げ制度についても、連動して75歳に見直す。（75歳以降に繰下げ申出を行った場合、75歳に繰下げ申出があったものとして年金を支給することとする）

（2）70歳以降に請求する場合の5年前時点での繰下げ制度の新設

- ・ 70歳以降80歳未満の間に請求し、かつ請求時点における繰下げ受給を選択しない場合、年金額の算定に当たっては、5年前に繰下げ申出があったものとして年金を支給する。（繰下げ上限年齢を70歳から75歳に引き上げることに伴い、5年以上前の時効消滅した給付分に対応する繰下げ増額）

※ 国共済・地共済・私学共済の退職年金についても、現行70歳の繰下げ受給の上限年齢を75歳に引き上げる（受給開始時期を60歳から75歳の間で選択可能）等の見直しを行う。

繰上げ減額率早見表

	11ヶ月	10ヶ月	9ヶ月	8ヶ月	7ヶ月	6ヶ月	5ヶ月	4ヶ月	3ヶ月	2ヶ月	1ヶ月	0ヶ月
64歳	0.4	0.8	1.2	1.6	2.0	2.4	2.8	3.2	3.6	4.0	4.4	4.8
63歳	5.2	5.6	6.0	6.4	6.8	7.2	7.6	8.0	8.4	8.8	9.2	9.6
62歳	10.0	10.4	10.8	11.2	11.6	12.0	12.4	12.8	13.2	13.6	14.0	14.4
61歳	14.8	15.2	15.6	16.0	16.4	16.8	17.2	17.6	18.0	18.4	18.8	19.2
60歳	19.6	20.0	20.4	20.8	21.2	21.6	22.0	22.4	22.8	23.2	23.6	24.0

繰下げ増額率早見表

	1ヶ月	2ヶ月	3ヶ月	4ヶ月	5ヶ月	6ヶ月	7ヶ月	8ヶ月	9ヶ月	10ヶ月	11ヶ月	12ヶ月
65歳	0.7	1.4	2.1	2.8	3.5	4.2	4.9	5.6	6.3	7.0	7.7	8.4
66歳	9.1	9.8	10.5	11.2	11.9	12.6	13.3	14.0	14.7	15.4	16.1	16.8
67歳	17.5	18.2	18.9	19.6	20.3	21.0	21.7	22.4	23.1	23.8	24.5	25.2
68歳	25.9	26.6	27.3	28.0	28.7	29.4	30.1	30.8	31.5	32.2	32.9	33.6
69歳	34.3	35.0	35.7	36.4	37.1	37.8	38.5	39.2	39.9	40.6	41.3	42.0

繰下げ増額率早見表

	1ヶ月	2ヶ月	3ヶ月	4ヶ月	5ヶ月	6ヶ月	7ヶ月	8ヶ月	9ヶ月	10ヶ月	11ヶ月	12ヶ月
70歳	42.7	43.4	44.1	44.8	45.5	46.2	46.9	47.6	48.3	49.0	49.7	50.4
71歳	51.1	51.8	52.5	53.2	53.9	54.6	55.3	56.0	56.7	57.4	58.1	58.8
72歳	59.5	60.2	60.9	61.6	62.3	63.0	63.7	64.4	65.1	65.8	66.5	67.2
73歳	67.9	68.6	69.3	70.0	70.7	71.4	72.1	72.8	73.5	74.2	74.9	75.6
74歳	76.3	77.0	77.7	78.4	79.1	79.8	80.5	81.2	81.9	82.6	83.3	84.0

全額繰り上げ受給を行う場合の注意事項

- ① 国民年金に**任意加入中**の方は繰上げ請求できません。
- ② 受給権**発生後**に繰上げ請求を取り消したり、**変更したりすることはできません。**
- ③ 特別支給の老齢厚生年金のうち**基礎年金相当額の支給が停止**されます。
- ④ 老齢基礎年金を繰上げて請求した後は、**事後重症などによる障害基礎年金を請求することができなくなります。**
- ⑤ 老齢基礎年金を繰上げて請求した後は、**寡婦年金は支給されません。**また、既に寡婦年金を受給されている方については、**寡婦年金の権利がなくなります。**
- ⑥ 老齢基礎年金を繰上げて請求した場合、**65歳になるまで遺族厚生年金・遺族共済年金を併給できません。**

繰り下げ受給の注意事項

①加給年金と振替加算は増加なし

厚生年金加入者の配偶者手当である加給年金は、扶養する人が65歳になってから配偶者が65歳になるまでの間受けられます。“年の差婚”には有効です。また、生年月日によってこの加給年金終了後に、配偶者の年金に振替加算を受けられます。加給年金は年額約39万円と大きな金額なので、シミュレーションが必要です。

②在職老齢年金の調整による減額分は増加なし

65歳以降も仕事を続け、給与の支給があると、額によっては年金が減額されます。(在職老齢年金)。この減額分は、繰下げによる増額計算の対象外となります。繰下げ受給によって増えるのは、減額されない部分のみとなるため、年金額があまり増えていないと感じるかもしれません。

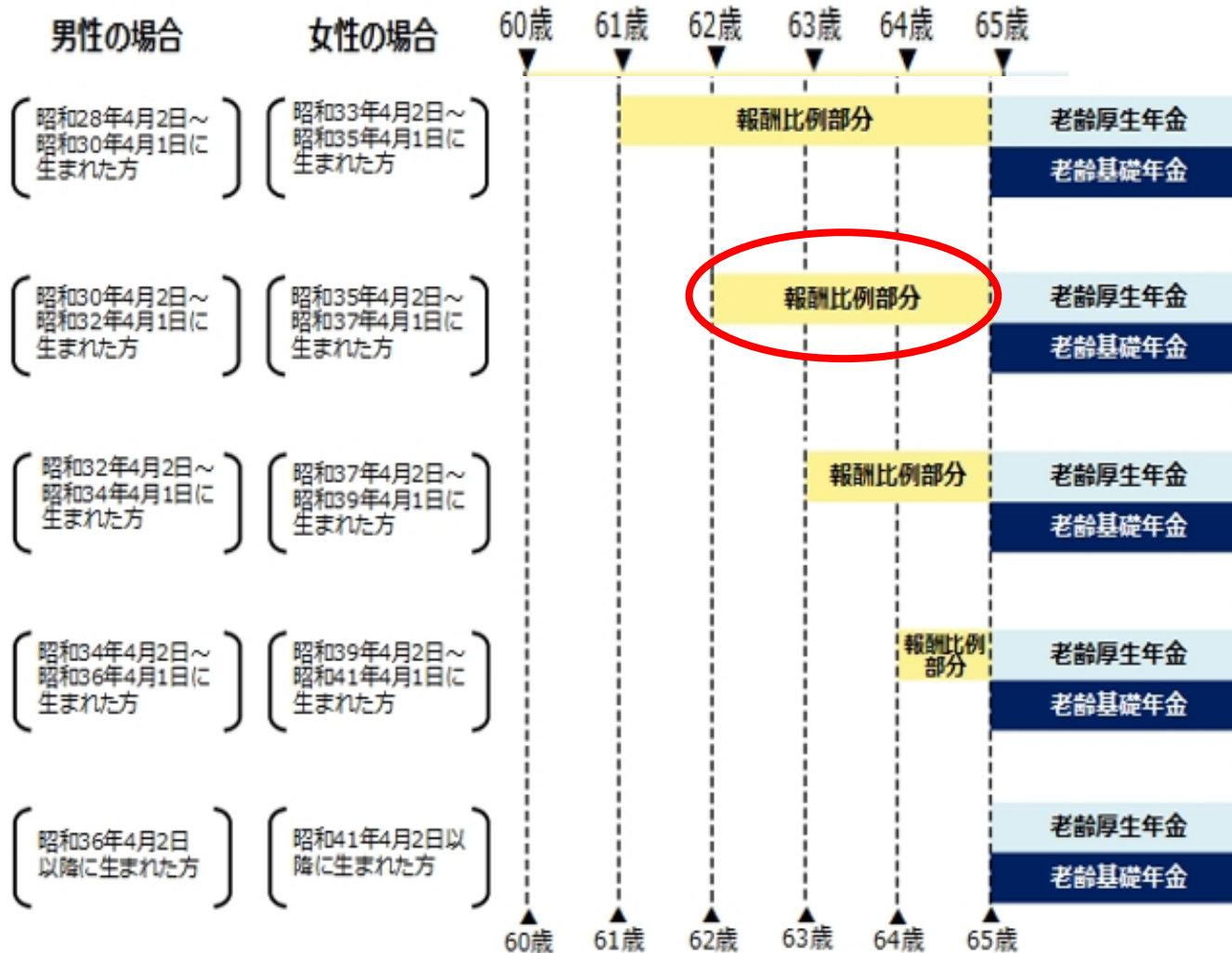
③繰下げをしても遺族年金額には影響なし

老齢厚生年金の額よりも遺族厚生年金の額が多い場合、支給額＝遺族厚生年金の額となり、老齢厚生年金を繰下げて増やしたとしても、その分が年金額に反映されません。

④年金額によっては税金や国民健康保険等が増える可能性大

加給年金注意事項

特別支給の老齢厚生年金の受給開始年齢



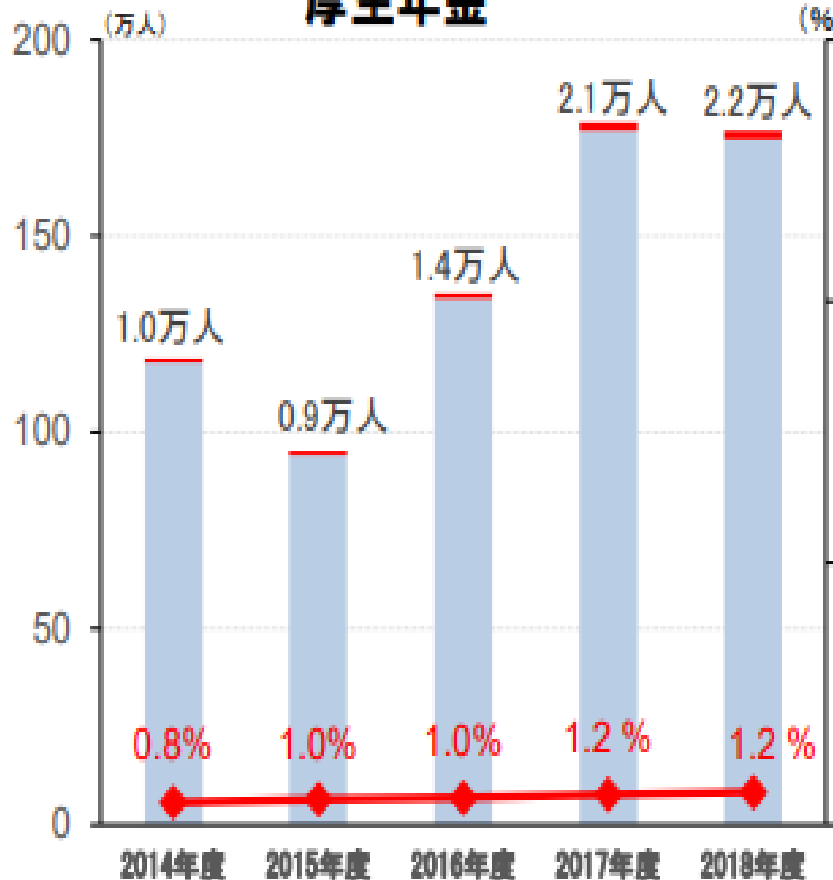
男性(67歳)
昭和30年4月2日
女性(62歳)
昭和35年4月2日

*年の差は5歳
女性の特別支給の
老齢厚生年金受給
開始年齢が62歳
からであるため、
加給年金受給期間
は2年間だけになる

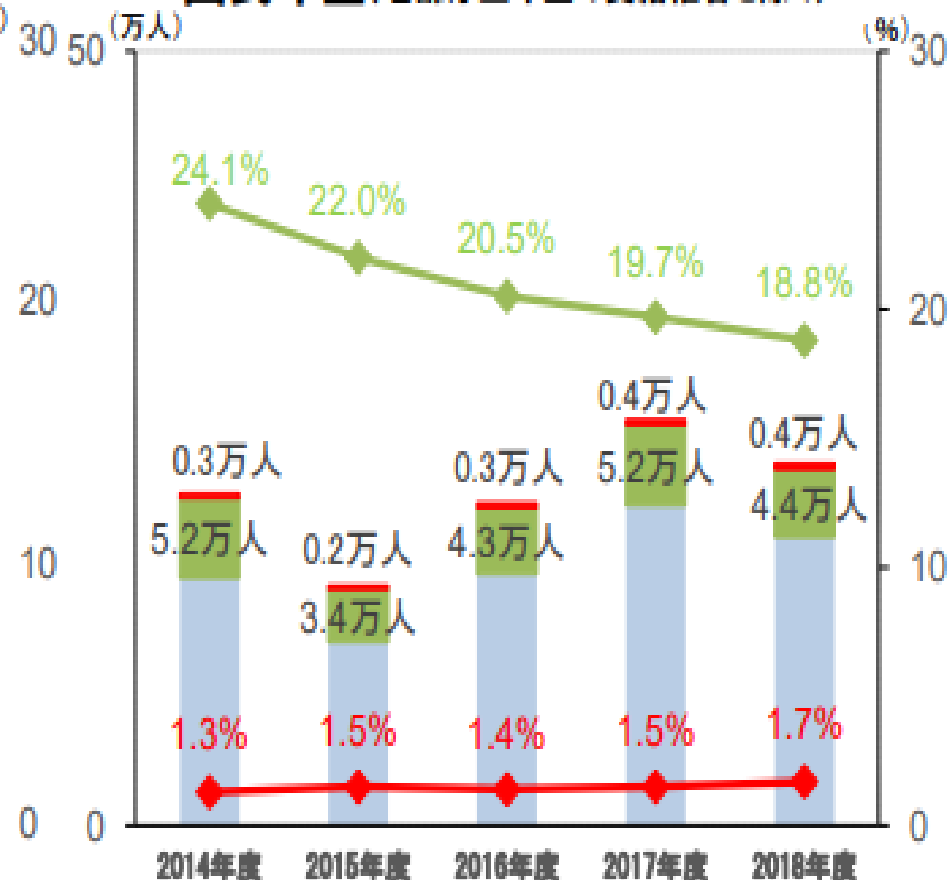
70歳の受給権者の年金受給状況

■ 65歳受給者数 ■ 繰上げ受給者数 ■ 繰下げ受給者数
◆ 繰上げ割合 (右軸) ◆ 繰下げ割合 (右軸)

厚生年金



国民年金(老齢厚生年金の受給権者を除く)



FPキャプテン 基礎編

例題1：繰上げ受給

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

== FPの相談例 == (年金繰上げ)

お客様(高橋様)のファイナンシャル状況 (昨年末)

- ご本人(隆一) **52歳** 町工場勤務: **340万円**
62歳まで通常勤務予定
- 奥様(由美) **39歳** 介護士: **270万円**
(**27歳で結婚退職, 39歳で復帰**)
64歳で退職予定: 退職金は60歳に受給予定
- 第一子(隆太) **9歳** (小学5年生)
私立文化系大学進学予定

- 金融資産: **470万円** (全額: 預貯金)
- 生活費: **30万円 x 12 = 360万円** (自己申告)
- 保険料: **12万円** (年間)
- 車費用: **2万円 x 12 = 24万円**
- 借地: **地代36万円** (年額)
- 自宅建物 購入時: **42歳** 価格: **2,000万円**
ローン: 借入額 **1,500万円** 固定金利 **2.18%** 期間 **20年**



== FPの相談例 ==

お客様のご希望

大学を出てから30年間町工場で働いてきた。
病弱な為住宅ローンが完済する62歳までは働くつもりである。
老後の生活も心配だが、子供は大学までは行かせたい。
年金の受給年齢をいつからにすれば良いか知りたい。

FPからの改善案

自宅建物返済ローンの見直し

現状： 固定金利 2.18%



変更： 変動金利 0.478%

* 銀行手数料5万円



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

『質問票』に記入します

お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)

FPキャプテン2022年版

質問票は給与所得者 20歳～59歳で年収が240万円以上を基本とします

結婚予定

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	52歳
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	39歳
	お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい	9

①年齢を記入します

②職業欄に記入します

③将来の仕事を押します

仕事をしたい職業を選択してください。次の中から選択してください

性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入(※注)
男性	小企業(10人～99人)	製造業	340万円
女性	小企業(10人～99人)	医療・福祉	270万円

将来の仕事

転職・退職・副業・副業: 左から順に該当欄(複数入力可能)に入力します

転職など	転職等可能期間	転職等予定(歳)	給料比率・%	及び	退職年齢	業(自営業等)	終了(歳)
ご本人	54歳～57歳			⇒	62歳		
配偶者	41歳～52歳			又は	64歳		

④退職年齢などを記入します

⑤昨年の金融資産に記入します

金融資産 (昨年末)	470万円
------------	-------

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

項目	年額(万円)	金額	備考
基本生活費(※)	360万円	食費	小遣い・交際費等
家賃	36万円		既に自宅購入者は不要です
車関連費	24万円		車検代、車税金、車保険代、ガソリン代などの年平均額 (車体価格を除く)
保険料	12万円		生命保険、医療保険、火災保険などの年平均額 (車保険代を含みません)
その他			上記以外(注)を含みません

⑥支出欄に記入します

⑦自宅家屋購入を記入します

自宅購入契約がある場合には次にご記入ください

物件価格(万円)	金利タイプ	借入年齢(歳)	借入金額(万円)	年利(%)	期間(年)
2000万円	固定金利	42歳	1500万円	2.180%	20年

⑧承諾を選択します

「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ 承諾

上記ご回答をグラフに表示

ここをクリック願います

項目選択画面へ

⑨ここをクリックします

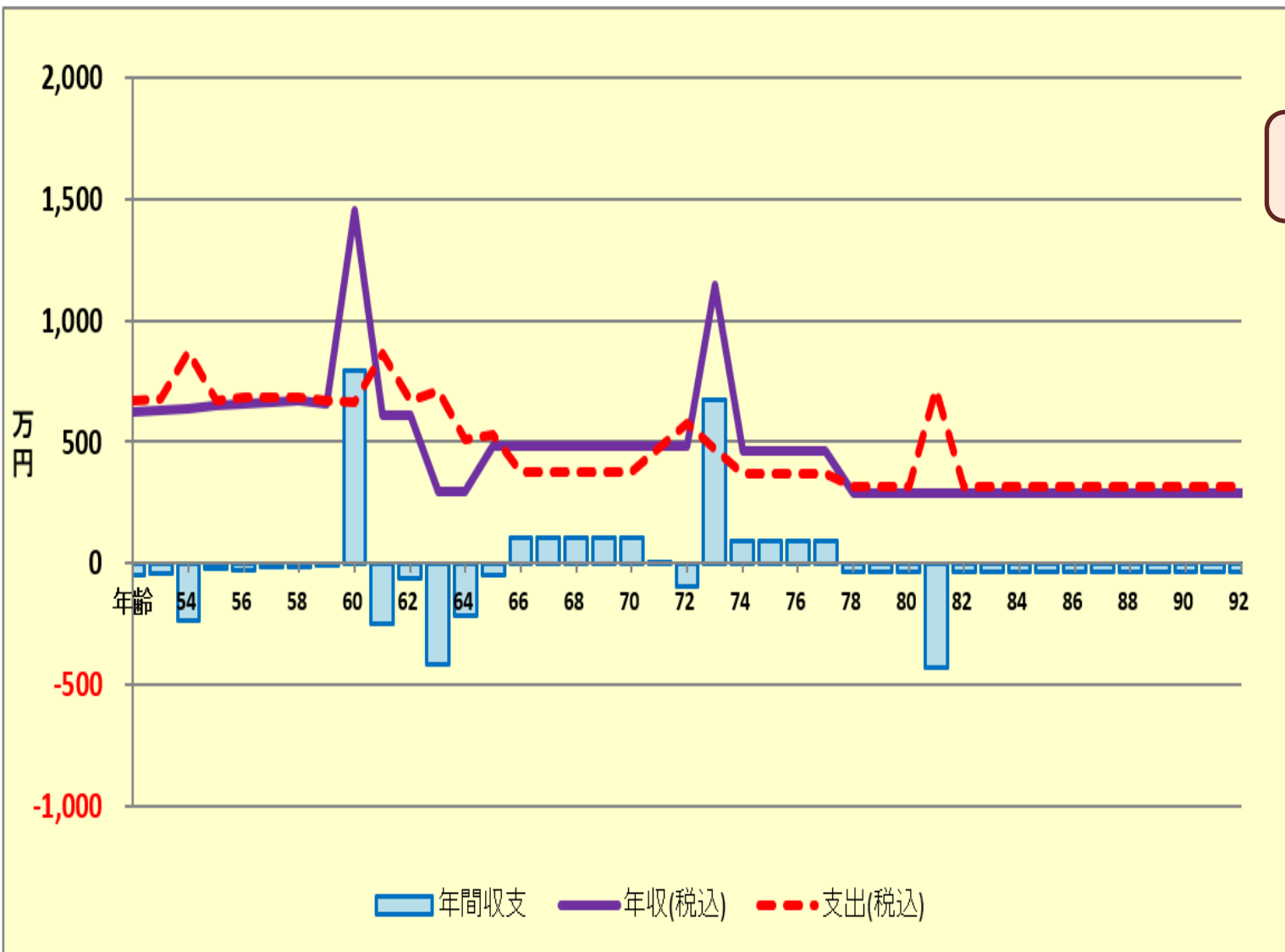
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

他へ ↑

グラフの選択
現状(例1)税込

クリック

次へ ↓

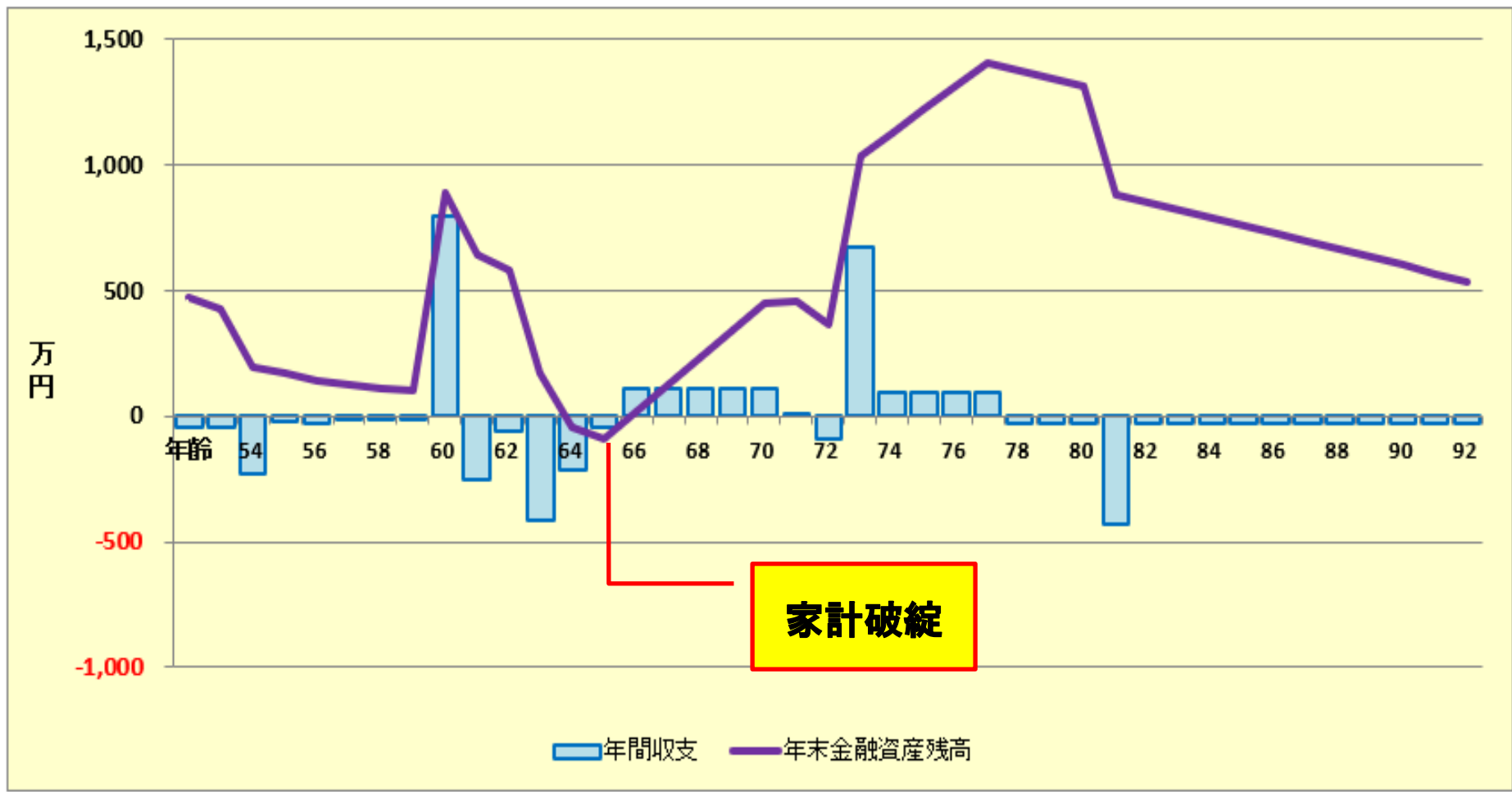


図シート

現状: 収支と金融資産

作成者: 木村 太郎
高橋様

2022年4月2日



キャッシュをクリック

次に進む⇒		「資産」へ	「入力」へ	「図」へ	「ローン」へ	「検収表」へ	「キャッシュ2」				
現状 (例1: Japst)		現状のキャッシュフロー表 (単位: 万円)				高橋様	2022年4月2日				
経過年数	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	
西暦		2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	
ライフイベント	事業・夫婦予定	早				1子中		1子高			退職金
	隆一様	本人	52	53	54	55	56	57	58	59	60
	由美様	配偶者	39	40	41	42	43	44	45	46	47
	隆太様	第一子	9	10	11	12	13	14	15	16	17
除	いない時は-	第二子	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1
	いない時は-	第三子	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1
	いない時は-	子(父)	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1
	いない時は-	子(母)	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1
収支	和別家賃等										

✂️ 切り取り(I)

📄 コピー(C)

📄 貼り付けのオプション:

📄 形式を選択して貼り付け(S)...

📄 挿入(I)

📄 削除(D)

📄 数式と値のクリア(N)

📄 セルの書式設定(E)...

📄 行の高さ(R)...

📄 非表示(H)

340	346	353	359	366	373	373	373	320
270	272	274	277	279	281	283	286	288
0	0	0	0	0	0	0	0	844
269	271	279	288	298	307	307	307	264
215	215	216	218	220	221	223	225	226
0	0	0	0	0	0	0	0	844
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	12	12	12	12	12	12	0	0
496	498	508	518	529	540	542	532	1,334
360	360	360	360	360	360	360	360	360
20	20	20	20	20	20	20	20	20
32	32	32	32	49	49	49	34	34
12	12	12	12	12	12	12	12	12
24	24	224	24	24	24	24	24	24
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
448	448	648	448	465	465	465	450	450
93	93	93	93	93	93	93	93	93
0	0	0	0	0	0	0	0	0
541	541	741	541	557	557	557	542	542
-45	-43	-233	-22	-28	-17	-15	-11	792
470	427	194	171	143	126	111	100	891
756	679	601	520	438	354	269	181	92

可処分所得

キャッシュ2033年に移動

キャッシュシート

経過年数 西暦		基準年→		9 2030	10 2031	11 2032	12 2033	13 2034
ライフイベント	家族・夫婦予定					車		
	子供予定				1子文			
年齢	隆一様 由美様 隆太様		本人 配偶者 第一子	61 48 18	62 49 19	63 50 20	64 51 21	65 52 22
予想値	参考: 参考: 参考:	隆一様 由美様 退職金	税込予測 税込予測 税込予測	320 290 0	320 292 0	0 295 0	0 297 0	181 300 0
収入	可処分所得	隆一様	1.879%	264	264	0	0	165
	可処分所得	由美様	0.803%	228	230	231	233	235
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0
	ローン借			0	0	0	0	0
	副収入			0	0	0	0	0
	その他口			0	0	0	0	0
	収入合計			291	294	291	293	400
支出	基本生活			288	288	288	288	288
	住居費(20	20	20	20	20
	教育費			114	114	114	114	114
	保険料			0	0	0	0	0
	自動車関			224	24	24	24	24
	一時的支出		0.000%	0	0	0	0	0
	その他支出・年金積立		0.000%	0	0	0	0	0
	支出小計1			650	553	646	446	446
	ローン返済代+諸費用			93	0	0	0	0
	使途不明金		0.000%	0	0	0	0	0
支出合計			742	553	646	446	446	
年間収支	515		-250	-59	-414	-213	-46	
年末金融資産残高	470	0.000%	641	582	168	-45	-91	
ローン残高(年末)			-0	0	0	0	0	

2033年～2034年
金融資産残高赤字

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。

4	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W						
4		次に進む	『メニュー』へ	←	『情報』へ	→	『図』へ	→	『ローン』へ	→	『キャッシュ』	→	『キャッシュ2』	→										印刷					
5		注：『ライフプラン通常作成版(入力シート)』で使用した項目は、『ライフプラン標準・収入・支出作成版』の変更を反映しません																											
6		給与所得者 20歳～59歳で年収が240万円以上を基本とします										青色の部分の情報をご確認下さい。緑・灰色の部分はオプションです										教育は高卒以上が前提です							
7		詳細作成用	高橋様	1969	基準年	2021	本人年齢	62	西暦	2031	2022年4月2日											作成者：木村 太郎							
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	家族	隆一	由美	無しは-1歳	隆太	第二子	第三子	子(父)	子(母)												教育	幼歳	4	変動率				
10	家	基準年末・年齢(歳)	52	39	年齢(歳)	9	-1	-1	-1	-1												教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院
11	家	基準年・税込年収(万円)	340	280	誕生西暦	0	0	0	0	0												隆太	11	2	3	4	16	16	
12	家	任意：基準年可処分所得			1																	第二子	11	2	3	4	16	16	
																						第三子	11	2	3	4	16	16	

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	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W						
4		次に進む	『メニュー』へ	←	『情報』へ	→	『図』へ	→	『ローン』へ	→	『キャッシュ』	→	『キャッシュ2』	→										印刷					
5		注：『ライフプラン通常作成版(入力シート)』で使用した項目は、『ライフプラン標準・収入・支出作成版』の変更を反映しません																											
6		給与所得者 20歳～59歳で年収が240万円以上を基本とします										青色の部分の情報をご確認下さい。緑・灰色の部分はオプションです										教育は高卒以上が前提です							
7		詳細作成用	高橋様	1969	基準年	2021	本人年齢	62	西暦	2031	2022年4月2日											作成者：木村 太郎							
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	家族	隆一	由美	無しは-1歳	隆太	第二子	第三子	子(父)	子(母)												教育	幼歳	4	変動率				
10	家	基準年末・年齢(歳)	52	39	年齢(歳)	9	-1	-1	-1	-1												教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院
11	家	基準年・税込年収(万円)	340	280	誕生西暦	0	0	0	0	0												隆太	11	2	3	4	16	16	
12	家	任意：基準年可処分所得			1																	第二子	11	2	3	4	16	16	
																						第三子	11	2	3	4	16	16	

①「姓」に「様」付けて入力します。

④作成者を「作成者：木村太郎」のように作成者を入れて入力します

③記入日を「2022/04/02」のように半角で西暦で入力します

②「名」を入力します。(様は不要です)

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

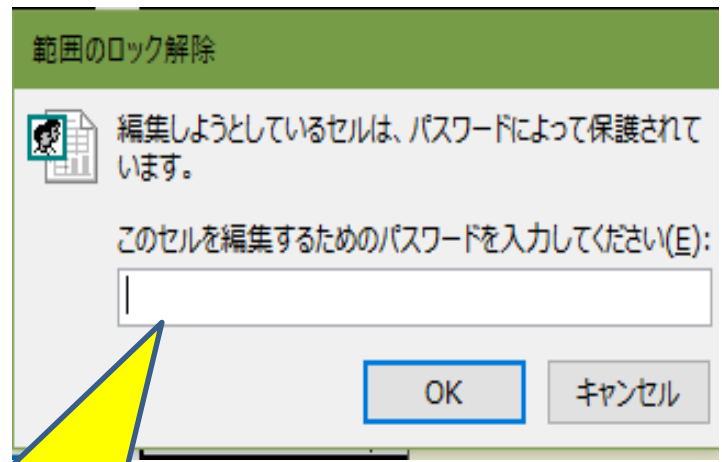
詳しくみます

パスワードをご使用される方は必ずQAの該当項目をお読みください

今回はQ&A NO27 をご参照ください

60歳前半で年金を受給しながら働く場合

https://chicappa-webstage.ssl-lolipop.jp/cf/fpcaptain_qa_only.html



60歳前半の在職
老齢年金中の給与

小文字” p ”を入力

奥様の勤務開始

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R
収入	収入関連	昇給率				1.879%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%			子(母)	11		3
		退職など	60歳時			86%	65歳時率(注)	89%	退職金率額	2.26	取得年齢	60			配偶者所得	昇率		60歳
収入	一時的	年・額の順に⇒									0	0			正規雇用	0.80%	5	94%
		副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額				公的年金	本		配偶者
		本人 a	61	1	62	264	夫婦 c								公的年金受取額			
収入	本人 b	0	1	0	0	夫婦 d	13	1	13	0				厚生(1)/共済(2)	1	1		
		自営業・副収入の金額 (可処分所得)・負債	必要保障額に反映		積立終了年	据置期間年	据置利息%	受取期間年	受取利率%					統計値選択	1	1		
		可処分所得をご入力下さい。年間金額 単位:万円	負債も記入できます												今回仕事開始年	23	39	
資産・保険	可処分所得 = 年収 - (社会保険料 + 所得税 + 住民税 + 必要経費)	収入の増加率・減少率は右側の『収入関連』変動率をご使用下さい		契約開始年										退職・掛金終了(歳)	60	64		
		『副収入・夫婦』の項目は相続時の妻への収入移管率を入れられます		契約終了年											退職・掛金終了(歳)	61	65	
		家賃⇒	36	0	0	41									退職・掛金終了(歳)	65	65	
変動率	年額(万円)					変動率	年額(万円)							その他年金	開始	65	65	
	0.000%	24	0	0	0	0.000%	0							(可処分所得)	終了	111	111	

繰り上げ
受給

図をクリック

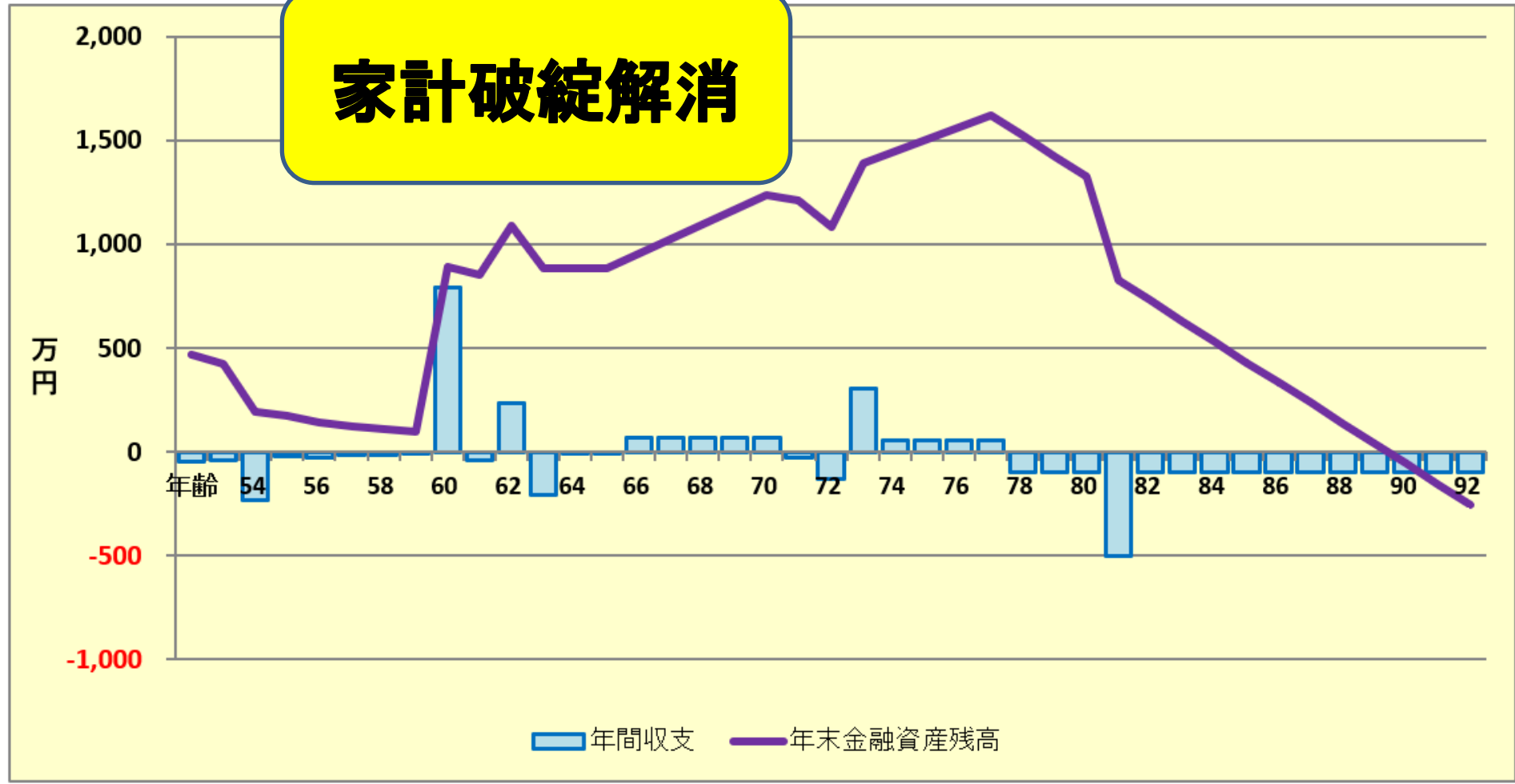
現状：収支と金融資産

- 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

1000円

2022年7月14日

家計破綻解消



	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
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	現 状	収入関連	昇給率		1.879%	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	86%	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	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	13	1	13	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・年金1										
22		保険・年金2										
23												
24	繰下げ受給のケースを確認				利率	0.000%	生命保険/ 収入保障保険 (被保険者=本人)	契約開始年 契約終了年 保険金額 変動率・額				
25	↓資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入											
26												
27	(例1)	基本生活費(万円:年)	360	61歳後	288							
28		首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	36	0	0	42		
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	60		0.000%	24		0.000%	0	
31		支出関連	その他	①西暦:年齢		年額(万円)		②西暦:年齢		年額(万円)		
32												
33	支 出	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	2044	200	車購入 #2					
36		車固定費#1					車固定費#2	0	0	0	0	

入力をクリック

注:年金開始年が現状と変更で違うため総収支が開きます

入力シート(変更)

年金受給開始を70歳に繰り下げる

58	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q	R
		次に進む	『メニュー』へ	『情報』へ	『図』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』	『キャッシュ2』									

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。

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)を自動選択しています。 教育

詳細作成用 高橋様 基準年 2021 本人年齢 62 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

2022年4月2日

↑

家族	家族	隆一	由美	無しは-1歳	隆太	第二子	第三子	子(父)	子(母)
	基準年末・年齢(歳)	52	39	年齢(歳)	9	-1	-1	-1	-1
	基準年・税込年収(万円)	340	270	誕生西暦	0	0	0	0	0
	任意:基準年可処分所得	0	0	1				0	1

教育	幼	小	中	
教育番号	隆太	11	2	3
第二子	11	2	3	
第三子	11	2	3	
子(父)	11	2	3	
子(母)	11	2	3	

結婚予定年(西暦) => 0 昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない 無税パート上限: 0

収入関連	昇給率	1.879%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%
	退職など	60歳時率	86%	65歳時率(注)	89%	退職金率額	2.26	取得年齢

配偶者所得	昇率	昇終	%60歳
正規雇用	0.80%	52	94%

収入	一時的	年・額の順に=>	0	0	0	0	0	0	0	
	副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額
	本人 a	61	1	62	264	夫婦 c	0	0	0	0

公的年金	本人	配偶者
公的年金受取額	0	0

変更

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%
	保険・年金1	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%
	保険・年金2	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%
	保険・年金3	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%

厚生(1)/共済(2)	1	1
統計値選択	1	1
今回仕事開始年	23	39
退職・掛金終了(歳)	60	64
年金強制開始	70	65

図をクリック

変更: 収支と金融資産

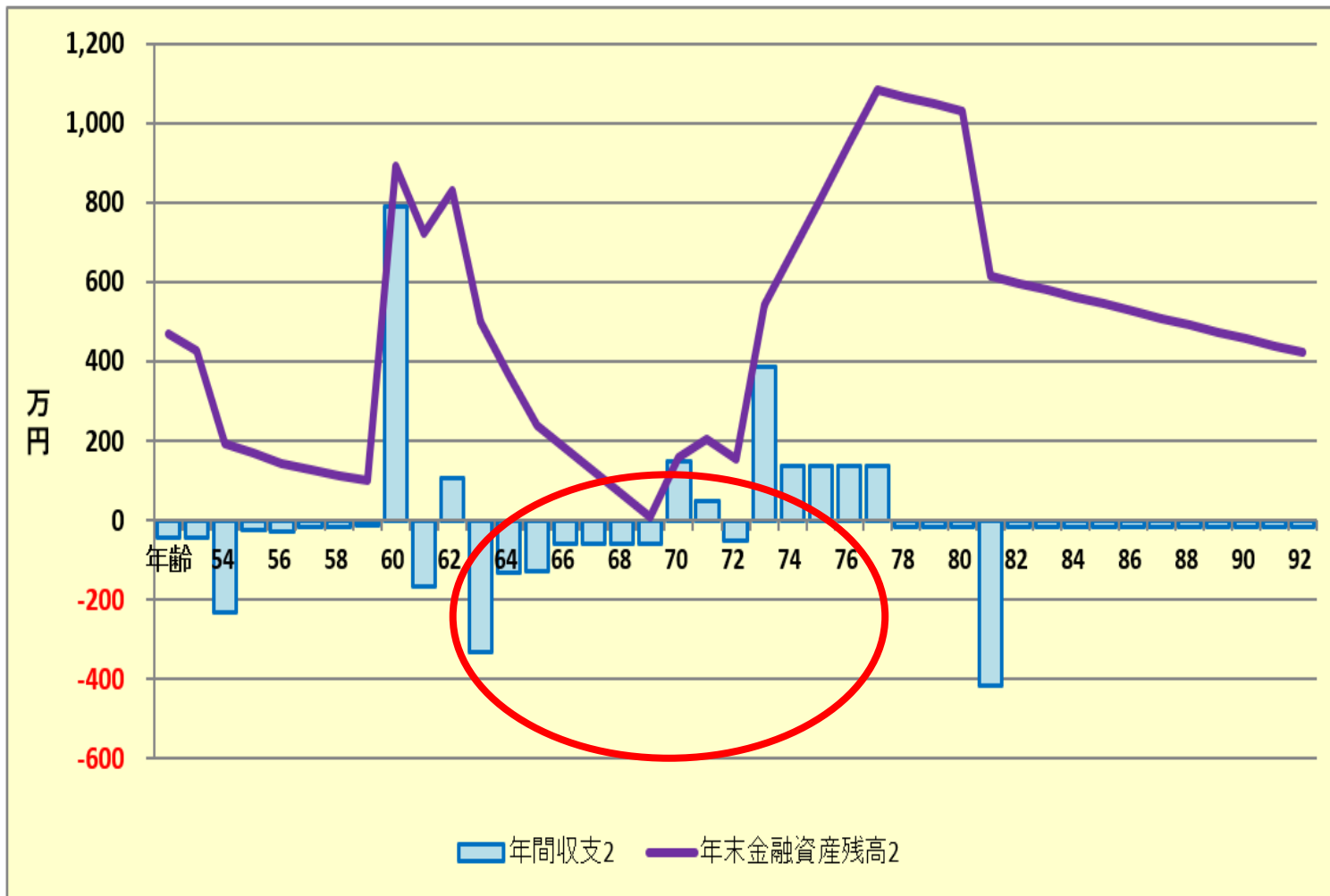
作成者: 木村 太郎
高橋様

2022年4月2日

印刷

グラフの選択
変更: 収支と金融資産

選択



次へ ↓

西暦 = 1

2

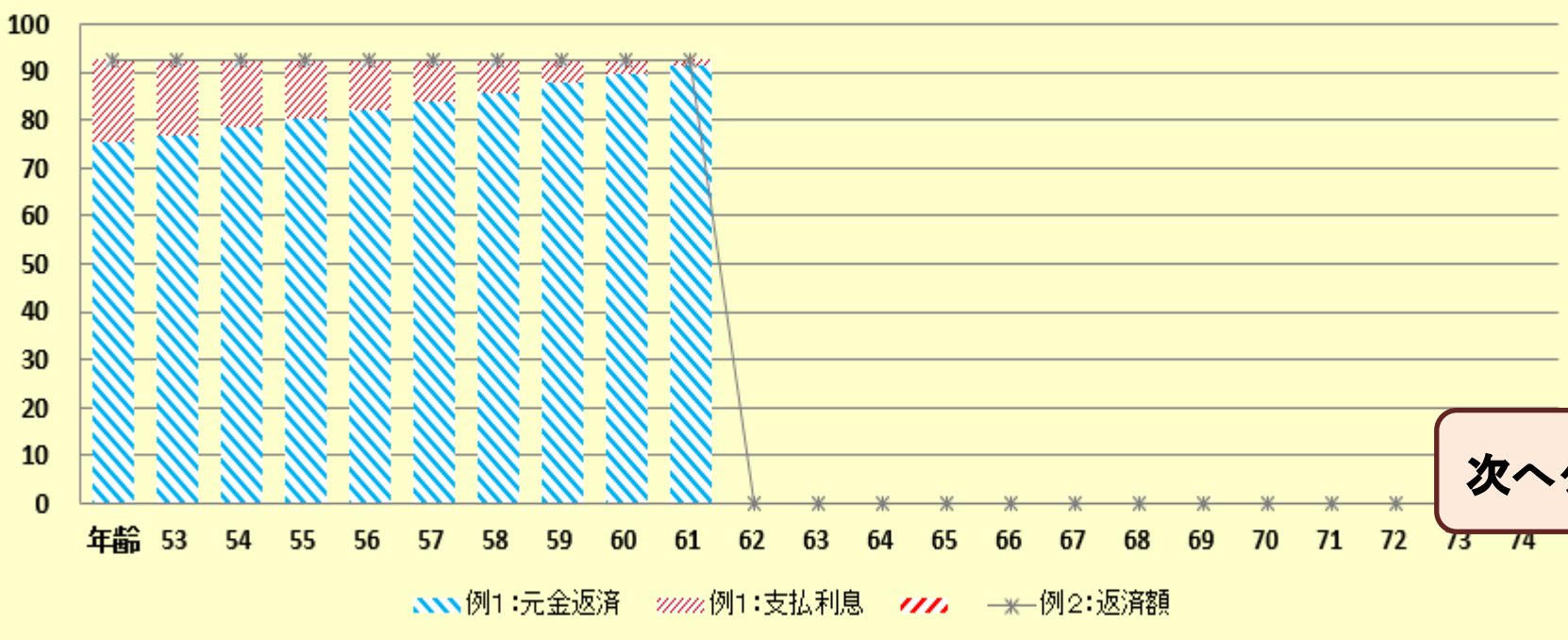
ローンシート

高橋様

2022年4月2日

作成者: 木村 太郎

ローン返済額内訳 (基準年～初期 22年) 単位: 万円



次へクリック

次へ ↓

表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2 1

他:返済額 1

西暦=1 2

ローン返済予定表詳細

例1表示

年齢(本人)		53	54	55	56	57	58	59	60	61
元金返済額(万円)	75	77	79	80	82	84	85	88	90	92
利息返済額(万円)	17	16	14	12	11	9	7	5	3	1
返済額合計(万円)	93	93	93	93	93	93	93	93	93	93
年末元金残高(万円)	756	679	601	520	438	354	269	181	92	-0

残金756万円

入力をクリック

入力 変更画面

	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	A
76	正規雇用	0.80%	52	94%	89%										
77	公的年金		本人	配偶者	1	奥様の以前の収入計上							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	
80	統計値選択		1	1	過去仕事開始	0	23			0	0		0	0	
81	今回仕事開始年		23	39	過去仕事終了	0	27			0%	0%		0	0	
82	退職・掛金終了(歳)		60	64	以前の 仕事	年齢	0	23	臨時変動				0	0	
83	年金強制開始	70	61	65		給料	0	240		0	0		年金追加入力		
84	参考年齢 予備欄			65		昇率	0.00%	0.00%		0%	0%		0	0	
85	昇終					昇終	0	27		0	0		年金追加入力		
86					以前の仕事を59歳まで							0	0		
87	振替加算	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	0	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%		
90		終了	111	111	70%	100%		300%					0	0	

年金開始年を70歳から
61歳に戻す

入力 変更画面

(例2)

支出

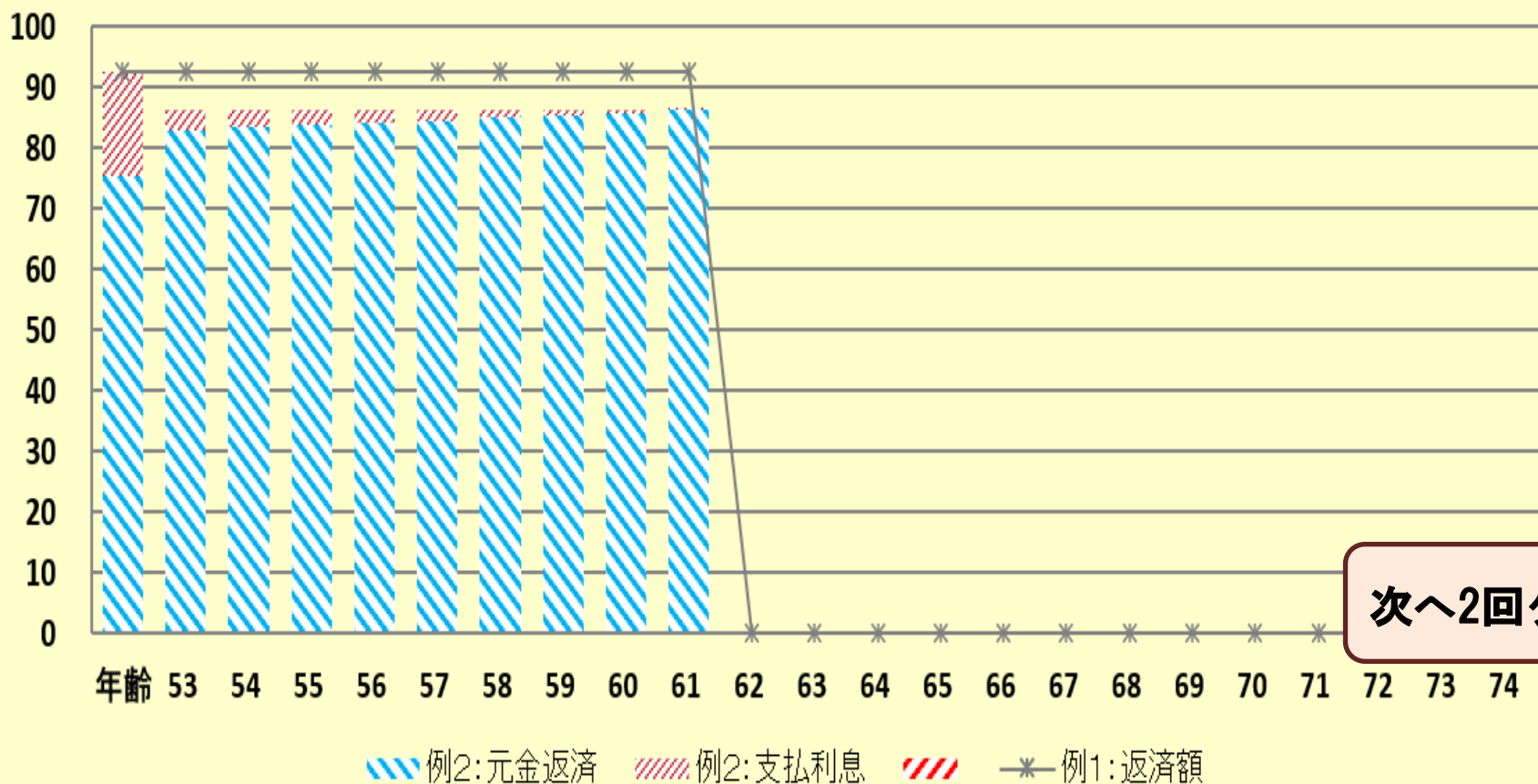
470	0.000%	収入保障保険 (被保険者=本人)	契約終了年	0	0	0	0		
は、再度『0』を記入			保険金額	0	0	0	0		
360	61歳後	288	変動率・額	0.000	0.000	0.000	0.000		
首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	36	0	0	42	
保険料	変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連 費	変動率	年額(万円)	その他支出	変動率	年額(万円)
	0.000%	12	60		0.000%	24		0.000%	0
支出関連	その他	①西暦:年齢	0	年額(万円)	0	②西暦:年齢	0	年額(万円)	0
支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)
保険 #1	0	0	0	0	保険 #2	0	0	0	0
車購入 #1	2023	9	2044	200	車購入 #2	0	0	0	0
車固定費#1	0	0	0	0	車固定費#2	0	0	0	0
車検費等 #1	0	0	0	0	車検費等 #2	0	0	0	0
趣味	0	0	0	0	電気製品	0	0	0	0
国内旅行	0	0	0	0	海外旅行	0	0	0	0
贈与金	0	0	0	0	仕送り金	0	0	0	0
その他 #1	0	0	0	0	その他 #2	0	0	0	0
その他 #3	0	0	0	0	その他 #4	0	0	0	0
その他 #5	0	0	0	0	その他 #6	0	0	0	0

**新規住宅ローン設定
銀行手数料5万円**

1	ローングループ『1』を								
自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	返済タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費	
	2,000	1	43	1,500	2.180%	20	100	20	
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	
	53	0.478%	0	0.000%	0	0.000%			
新期間:前年末返済額(万)		-5		0		0			

入力(2022/4/02変更)

ローン返済額内訳 (基準年～初期 22年) 単位:万円



次へ2回クリック

次へ ↓

表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2 2

他:返済額 1

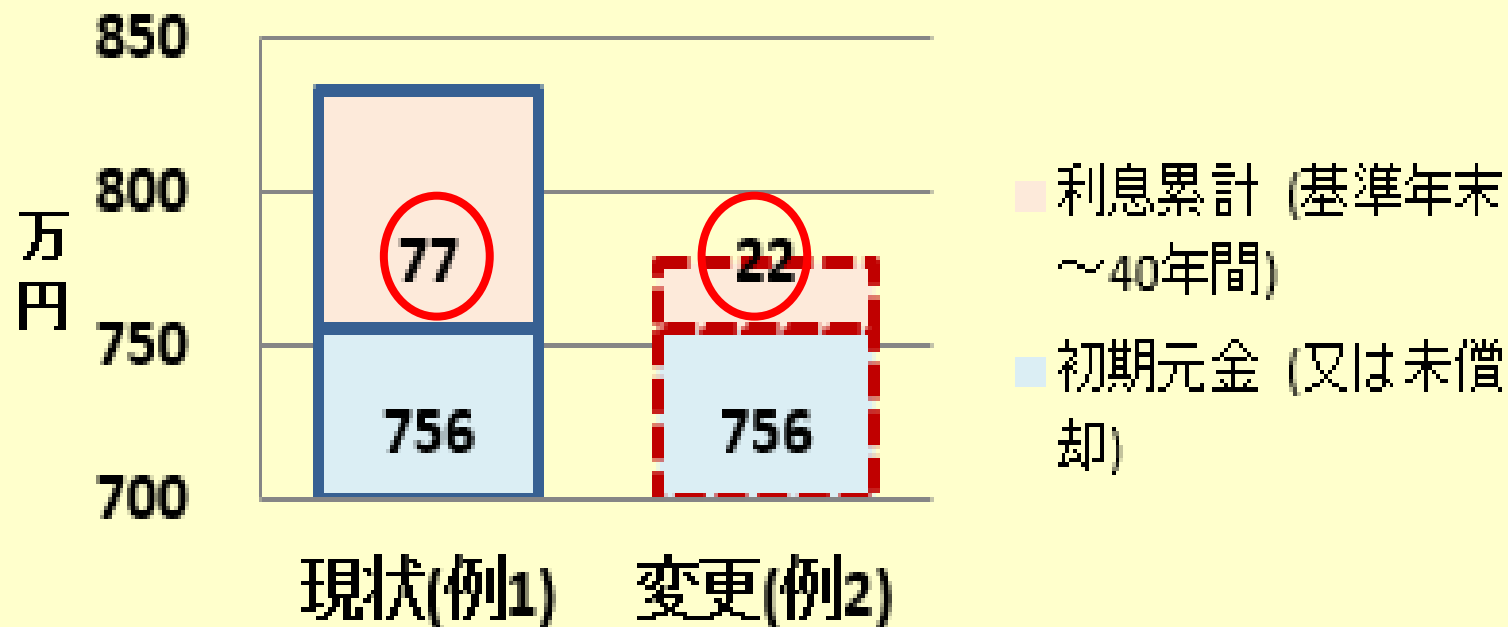
西暦=1 2

ローン返済額55万円軽減

高橋様

ローン比較

ローン支払額・比較 (基準年の翌年～40年間の累計)



キャッシュフローチャート 一括比較

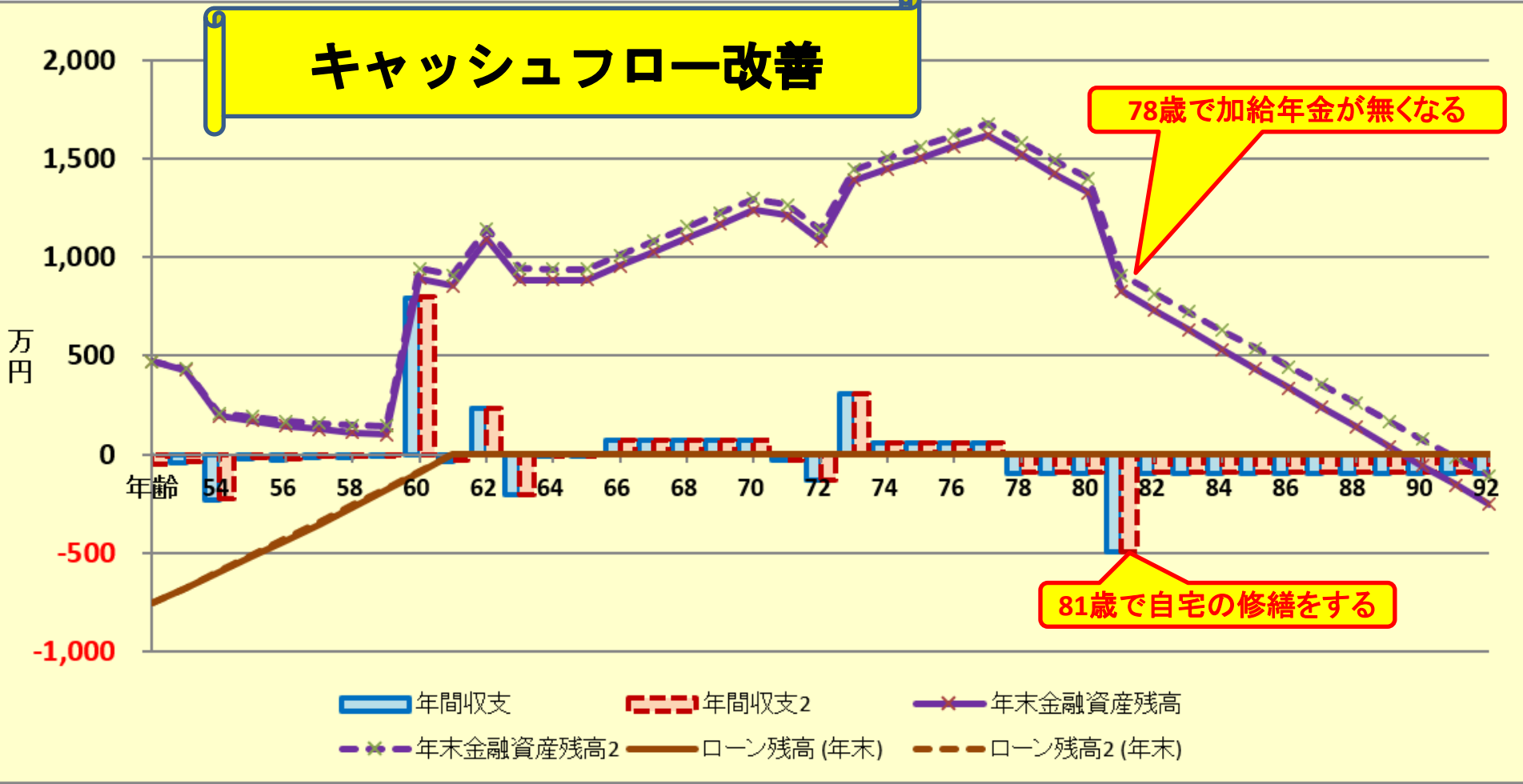
高橋様

2022年4月2日

キャッシュフロー改善

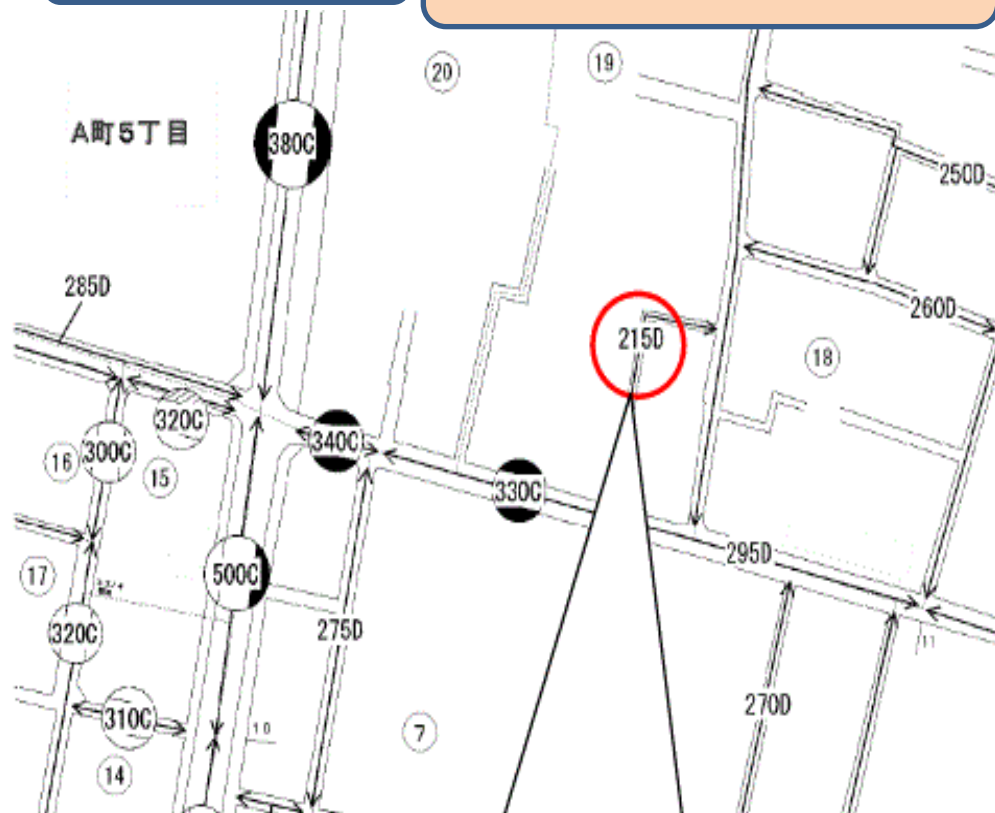
78歳で加給年金が無くなる

81歳で自宅の修繕をする



参考資料

路線価図の読み方



1平方メートル当たりの価額を千円単位で表示しています。

この場合は、1平方メートル当たりの路線価が215,000円で、借地権割合が60%であることを示しています。

町まこと

アルファベット

借地権の割合

A

90%

B

80%

C

70%

D

60%

E

50%

F

40%

G

30%

資産シート

不動産(本人所有分)

キャッシュフロー表非反映

固定資産の課税明細書(概算値計算)

単位:円

種類	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 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
自宅	2	土地	1		60%	100%	100.00	¥50,000,000	¥0	¥0
		家屋				100%	65.00	¥7,000,000		
貸家(地)		土地				100%			¥0	¥0
		家屋				100%				
						100%			¥0	¥0
						100%				
					21%	100%		¥0	¥0	
					30%	100%				
			2		21%	100%		¥0	¥0	
					30%	100%				
別荘(他)		土地			100%	100%			¥0	¥0
		家屋			100%	100%				
					100%	100%		¥0	¥0	
					100%	100%				

土地:種別
0:自用地
1:借地
2:その他
*

2

民法の法定利率: 3%

注: マンションの場合の土地の課税地積(注1)と価格(評価額)(注2)はマンション全体の値になります。
相続した事業の用や居住の用の宅地等の価額の特例(小規模宅地等の特例)は、自宅と貸家リスト上2件に順に適用します。
『住居形態』を入力すると課税価格に反映します。

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

L:13

基準年 2021 相続税計算年 2031

O:74 単位:円

相続財産	¥41,285,714
控除額	¥41,285,714
遺産に係る基礎控除額	¥42,000,000

相続税計算 (概算)

		配偶者	子(1) 孫
相続人		配偶者	子(1) 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	49	19
法定相続分(%)除く:死亡保険金・生前贈与加算		50.00%	50.00%
新配分率(%)除く:死亡保険金・生前贈与加算		50.00%	50.00%
配偶者居住権(額):	子・遺留分請求目安	¥11,691,976	対象ではない
受取総額 (相続額他 下記内訳参照*)		¥20,642,857	¥20,642,857
相続税額(軽減・控除前注*)		I:130 ⁰	¥0
未成年者控除(人*年数)		0	1
未成年者控除額		¥0	¥100,000
完了納付額 相続時精算課税		¥0	¥0
納付すべき相続税		¥0	¥0
額	相続額(代襲:孫当り)目安		¥0
税	今回相続税(代襲:孫当り)目安		¥0
*内訳	相続額(財産)	受取総額	¥20,642,857
	死亡保険金	受取総額	¥0
	生前贈与(加算)	除非課税分	¥0
参考	(相続時精算課税)	受取総額	¥0

FPキャプテン 基礎編

例題2： 繰下げ受給

新しいFPキャプテンをご用意下さい

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の相談例 == (年金繰下げ)

お客様(斉藤様)のファイナンシャル状況 (昨年末)

- ご本人(肇) **57歳**: 旅行会社勤務 **750万円** (年収)
 - * **75歳**まで勤務予定
- 奥様(七海) **54歳**: 電機メーカー勤務 **620万円**
 - * **70歳**まで勤務予定
- 第一子(遙香) **15歳** (障害者2級: 障害者介護必要: 特別支援学校に通学)

- 金融資産: **3,300万円** (全額: 預貯金)
- 生活費: **45万円 x 12 = 540万円** (自己申告)
- 介護費: **45万円** (年間)
- 車費用: **4万円 x 12 = 48万円**
- 自宅: 購入時: **38歳** 価格: **6,500万円**
 - * ローンは完済



20歳未満の障害者給付金:2級 年額約50万円(1級は1.25倍)

20歳からの障害者基礎年金:2級 年額約78万円(1級は1.25倍)

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

== FPの相談例 ==

お客様のご希望

夫婦共稼ぎであり、自分は75歳まで妻は70歳まで仕事を
する予定であるため、年金受給は繰下げたいと思っている。
一人娘が知的障害者であるため、自分たちの死後生活が
継続できるかが唯一の不安材料である。娘が(自分たちの
死後)不自由しないようにしてあげたい。

年金を繰下げたらどのくらい金融資産残高が違ってくるのか
を知りたい。

新しいFPキャプテンをご用意ください



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

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)

質問票は給与所得者 20歳～59歳で年収が240万円以上を基本とします

結婚予定

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	57歳	①年齢を記入します
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	54歳	
	お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい	15	

②職業欄に記入します

③将来の仕事を押します	お仕事についてお伺いいたします。次の中から選択してください			
	性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入(*注)
	男性	小企業(10人～99人)	生活関連サービス・娯楽業	750万円
	女性	中企業(100人～999人)	製造業	620万円

将来の仕事

注:ブランクの場合は統計値を使用します

転職・退職・開業・副業: 左から順に該当欄(複数入力可能)に入力します

転職など	転職等可能期間	転職等予定(歳)	給料比率・%	及び	退職年齢	及び	分所得・種	終了(歳)
				→	75歳			
				又は	70歳	又は		

④退職年齢などを記入します

金融資産 (昨年末)	3300万円	⑤昨年の金融資産に記入します
------------	--------	----------------

支出	家計についてお伺いいたします。次の中にご記入ください		
	基本生活費(注)	年額(万円)	540万円
	家賃	年額(万円)	
	車関連費	年額(万円)	48万円
	保険料	年額(万円)	
その他	年額(万円)	45万円	

⑥支出欄に記入します

注:ブランクの場合は統計値を使用します

自宅購入契約がある場合には次にご記入ください

	物件価格(万円)	金利タイプ	借入年齢(歳)	借入金額(万円)	年利(%)	期間(年)
		選択				

⑦承諾を選択します

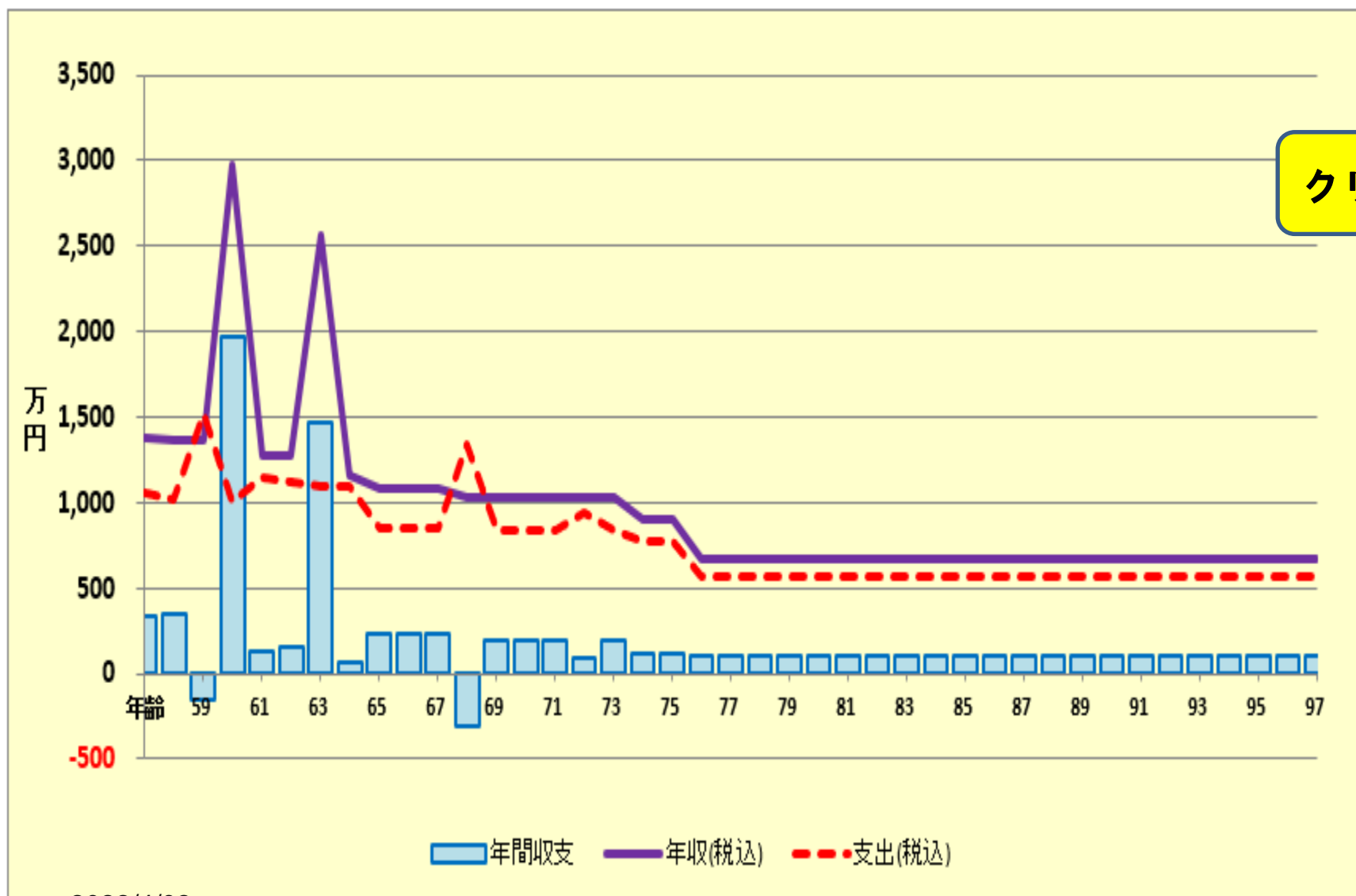
「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ 承諾

上記ご回答をグラフに表示

ここをクリック願います

項目選択画面へ

⑧ここをクリックします



他へ ↑

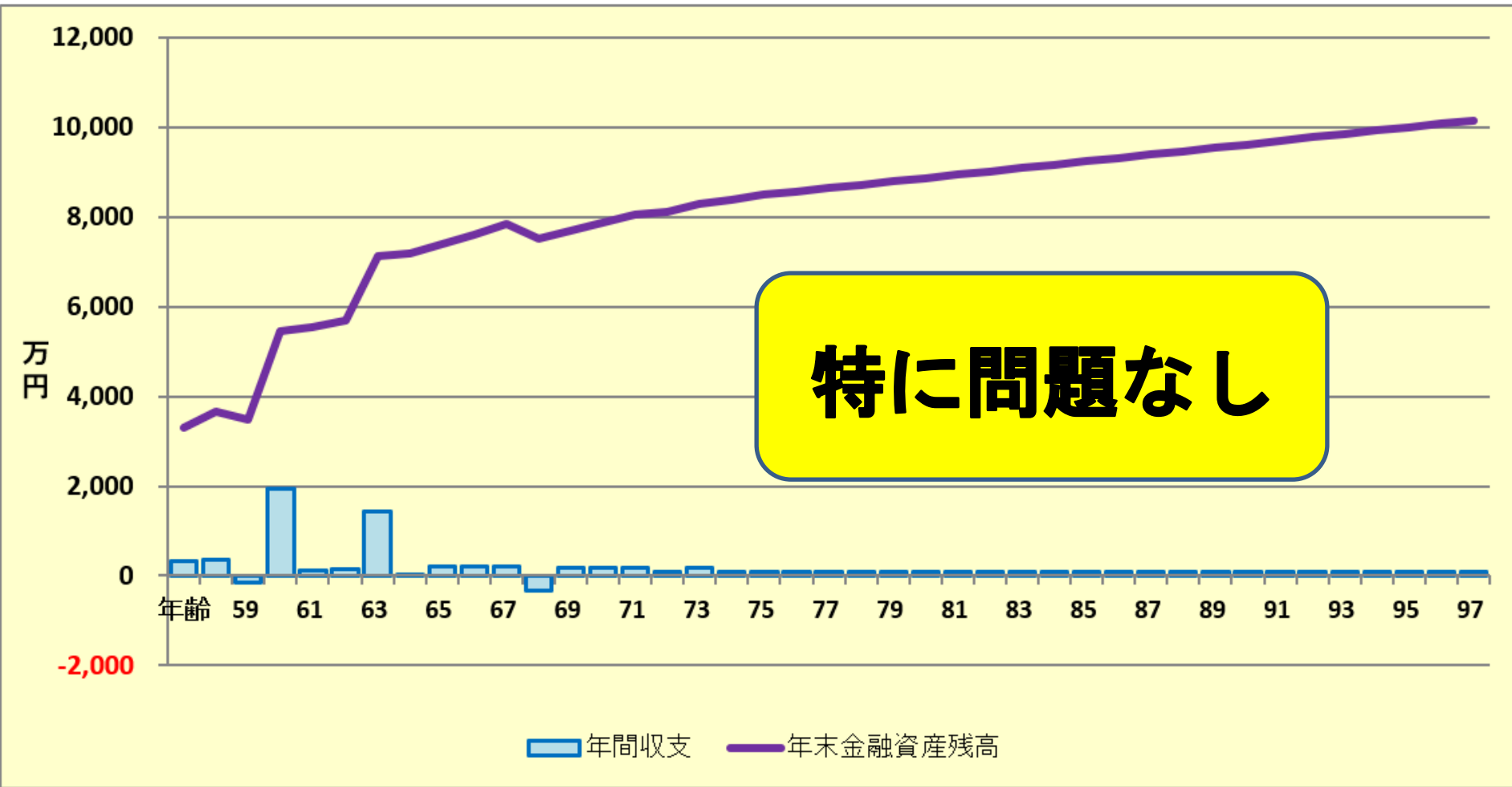
クリック

次へ ↓

現状：収支と金融資産

作成者：木村 太郎
齋藤様

2022年4月2日



入力をクリック

入カシート

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

5 注:『ライフプラン通常作成版(入カシート)』で使用した項目は、『ライフプラン簡単・収入・支出作成版』の変更を反映しません

6 給与所得者 20歳~59歳で年収が240万円以上を基本とします

肌色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプションです

教育

7 詳細作成用 様 1964 基準年 2021 本人年齢 67 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

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)	57	54	年齢(歳)	15	-1	-1	-1	-1
	基準年・税込年収(万円)	750	620	誕生西暦	0	0	0	0	0
	任意:基準年可処分所得				1				1

記入日

教育	幼歳	4
教育番号	幼 小 中	
第一子	11 2 3	
第二子	11 2 3	
第三子	11 2 3	
子(父)	11 2 3	
子(母)	11 2 3	
配偶者所得	昇率	昇終 %60歳
正規雇用	1.06%	52 81%

収入	収入関連	昇給率	1.874%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配 / 60歳時	100%
	退職など	60歳時率	84%	65歳時率(注)	89%	退職金率額	2.26	取得年齢	60
一時的	年・額の順に⇒							0	0
副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額
	本人 a					夫婦 c	57	1	61
本人 b	0	1	0	0	夫婦 d	62	1	99	78

公的年金	本人	配偶者
公的年金受取額		
厚生(1)/共済(2)	1	1
統計値選択	1	1
今回仕事開始年	23	23
退職・掛金終了(歳)	75	70
年金開始年齢	70	76 71
参考年齢 予備欄	65	65

現 状	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	置利息 %	受取期間年	受取利率 %
	保険・年金1									
利率	0.000%	生命保険/収入保障保険	契約開始	契約終了年						

年金を65歳で受給した場合と比較

障害者2級給付金と障害基礎年金を加算

退職年齢を引き下げた場合自動的に変更

退職年齢を64歳にし、65歳から年金受給

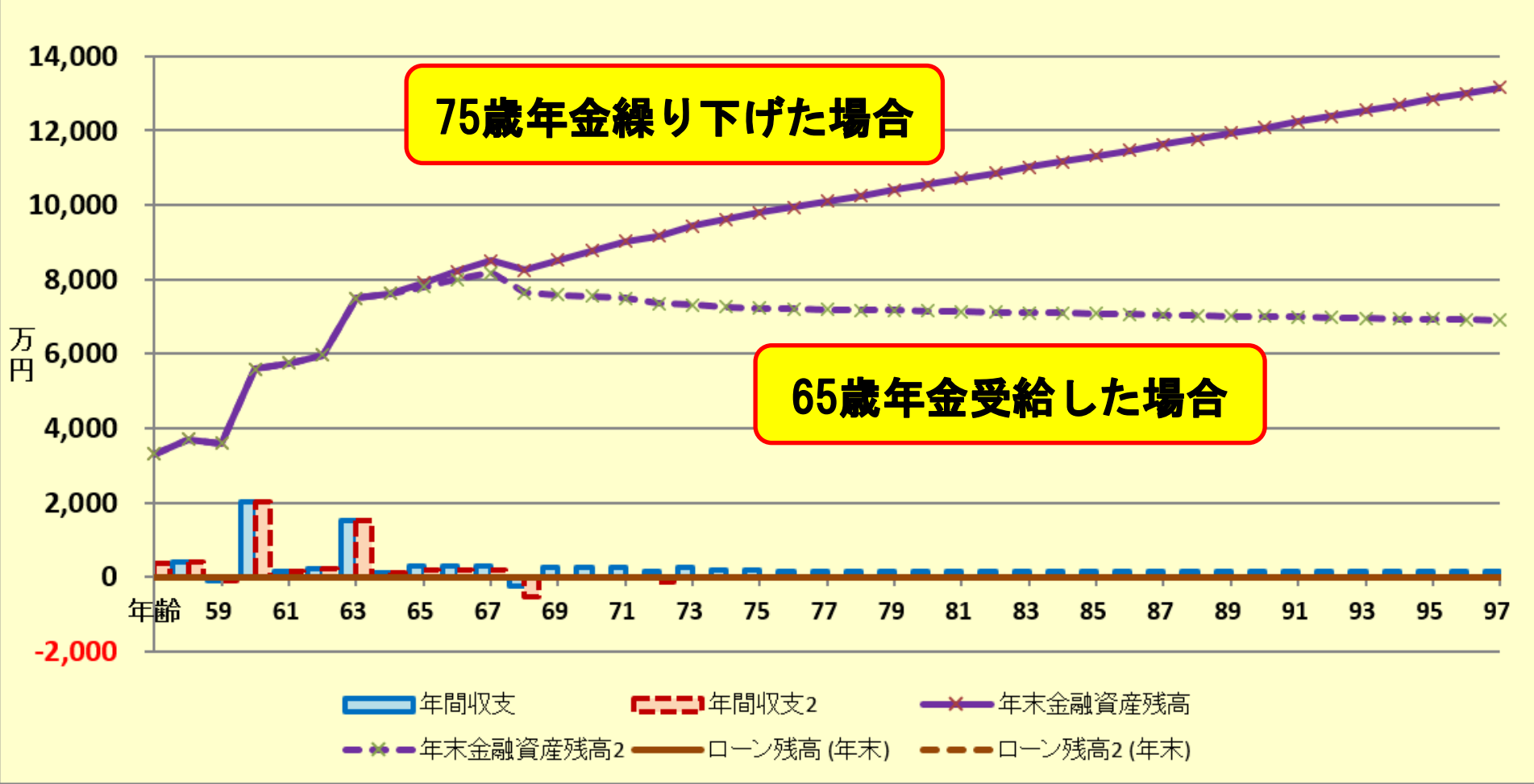
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R
給与所得者 20歳~59歳で年収が240万円以上を基本とします 黄色の部分は、入力(現状)または簡単・収入・支出(変更)を自動選択しています。 教育																	
詳細作成用		様	基準年	2021	本人年齢	67	西暦	2031	記入日								
1月1日~12月31日で計算します			計算は開始年・終了年を含みます				出力の金額は該当年の年末の額です						教育	幼歳	4		
↑ 家族	家族	本人	配偶者	無しは-1歳	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)	教育番号	幼	小	中				
	基準年末・年齢(歳)	57	54	年齢(歳)	15	-1	-1	-1	-1	第一子	11	2	3				
	基準年・税込年収(万円)	750	620	誕生西暦	0	0	0	0	0	第二子	11	2	3				
	任意:基準年可処分所得	0	0	1						第三子	11	2	3				
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	子(父)	11	2	3			
↓ 収入	収入関連	昇給率	1.874%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%	子(母)	11	2	3				
		退職など	60歳時率	84%	65歳時率(注)	89%	退職金率額	2.26	取得年齢	60	配偶者所得	昇率	昇終	60歳			
	一時的	年・額の順に=>	0	0	0	0	0	0	0	正規雇用	1.06%	52	81%				
	副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	公的年金	本人	配偶者				
本人 a	0	0	0	0	夫婦 c	57	1	61	50	公的年金受取額	0	0					
本人 b	0	1	0	0	夫婦 d	62	1	99	78	厚生(1)(共済(2))							
↓ 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 %	統計値	Q82	R82				
	保険・年金1	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%	今回仕事開始年	23	23				
	保険・年金2	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%	退職・掛金終了(歳)	64	64				
	保険・年金3	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%	年金強制開始	70	65	65			
	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	参考年齢 予備欄	65	65				
	単位:万円	0	3,300	0.000%	契約終了年	0	0	0	0	0	早生まれ(1)	0	0				
	↑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	加給年金 c 万円	-1	0				
	基本生活費(万円:年)	540	65歳後	432	変動率・額	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	振替加算 c 万円	0	-1				
	首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃=>	0	0	0	0	0	その他年金 (可処分所得)	年額	0	0			
	保険料	変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連 費	変動率	年額(万円)	その他支出	変動率	年額(万円)	開始	65	65				
	0.000%	30	75		0.000%	48		0.000%	45	終了	111	111					

図をクリック後、下向き赤矢印(次へ)を 2 回クリック”

- 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

キャッシュフローチャート 一括比較

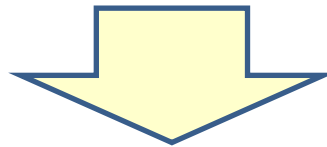
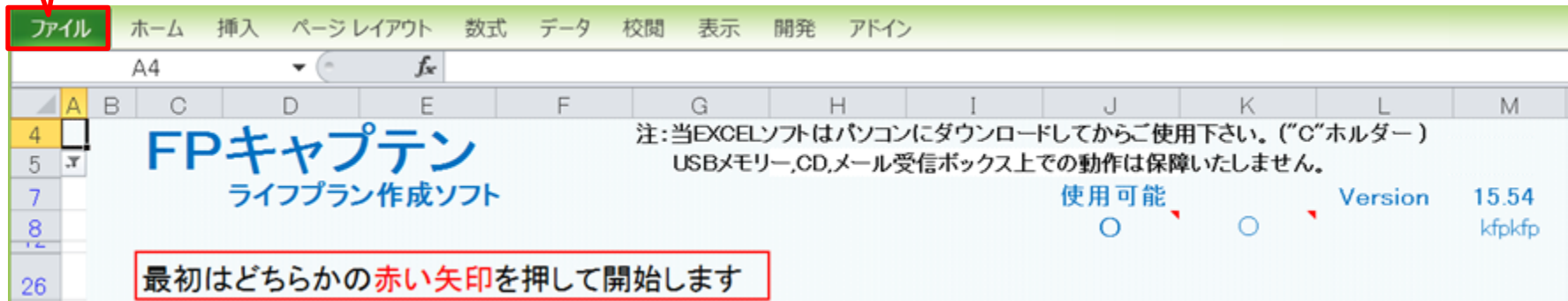
様 記入日



Backup 『FPキャプテン』 を保存する方法

『ファイル』 をクリックします

押す



『ファイル』 ⇒ 『名前を付けて保存』 を選択します

押す



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

先頭に適切な名前を挿入します

名前を付けて保存

20160213_KFP_FPca... 20160213_KFP_FPcaptain...

整理 ▾ 新しいフォルダー

Dropbox

デスクトップ

デスクトップ

OneDrive

ドキュメント

画像

公開

ホームグループ

名前

① デスクトップを選ぶ

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

Seminar_リタイア_1_KFP@305040_寄贈-KR@.xlsm

① ファイル名の先頭に適切な文字を入れます

② ファイル名の2個の"@"の間は変更しないで下さい。

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

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

ファイルの種類(T): Excel マクロ有効ブック (*.xlsm)

作成者: kfp

タグ: タグの追加

縮小版を保存する

フォルダーの非表示

ツール(L) ▾

保存(S) キャンセル

最後に押す

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

賞問票を使用しての入力

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



買替: #3ローン

注: 名前が変更しない場合は、エクセルを完全に閉じてから、再度開いて下さい

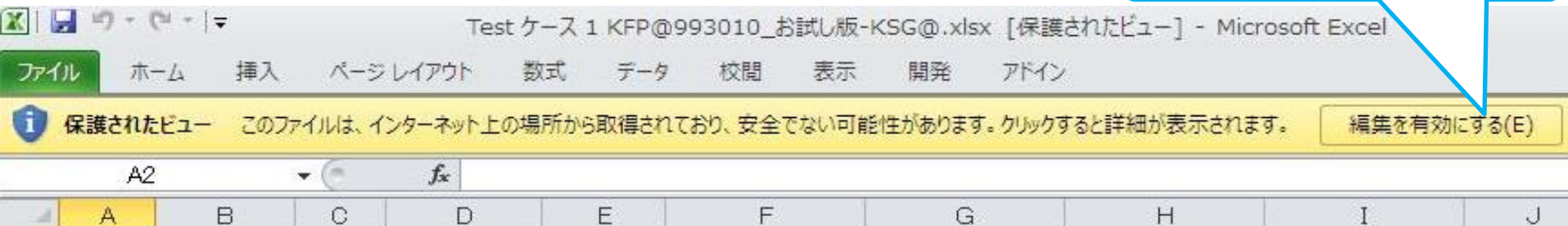
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

インターネットからのファイル入手に関して(1/2)

ダウンロードした「FPキャプテン」を「ダブルクリック」で開いた後

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

ここを押して使します



マクロを有効にする



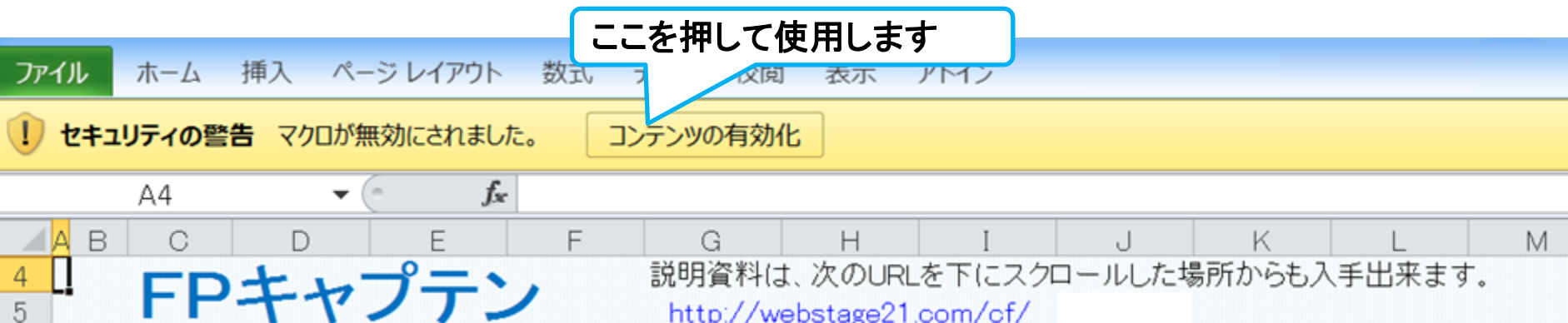
ここを押してマクロを有効に出来ます

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。

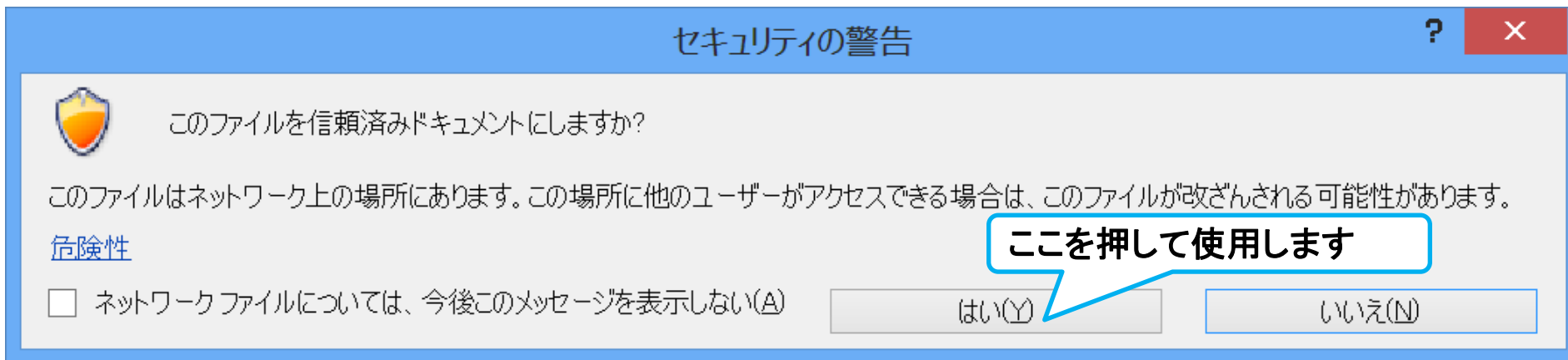
インターネットからのファイル入手に関して(2/2)

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。