

FPキャプテン説明会

1部 私はなぜFPキャプテンを選んだか

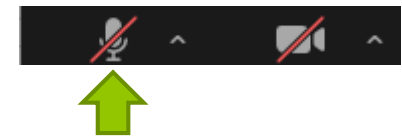
2部 FPキャプテンで見る、
転職（またはFIRE）した場合の家計

2022年6月11日（土）
CFP 鈴木榮三郎



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ュー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。

準備 2: セミナーのレジューメを入手します

「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)

FPキャプテンの「データ記入シート」はここを押します。

<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

紹介ビデオ

印刷用資料

「最初にお願ひしたい事」

Next

ローン破綻を防いだ例

退職金

ローン残高の比較

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

金融資産: 3000万円, 変動金利0.9%, 20年ローン

Q & A

保管方法等

改訂情報

別名保存方法

更新版導入サイト

セミナー資料

全ガイド

詳細入力

結婚予定の方のライフプラン

提案書作成方法

相続対応

「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)

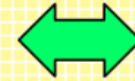
ハイビジョン画像 (ダウンロードに時間がかかります)

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
71	2022年5月14日	<u>WEBセミナー 基礎編: 40代_生命保険見直し相談</u>	チラシ
70	2022年4月2日	<u>WEBセミナー 基礎編: 年金シミュレーション (繰上受給・繰下受給) Video</u>	チラシ
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 Video</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

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。

2022/6/11 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юме(印刷)を活用します

【 Esc 】キを押して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юме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	将来の仕事					注:ブランクの場合は統計値を使用します					
192	転職・退職・開業・副業: 左から順に該当欄(複数入力可能)に入力します										
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	開業・副業 (自営業等)			
194	ご本人	37歳～52歳			⇒	69歳	⇒	開始(歳)	可処分所得・額	終了(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

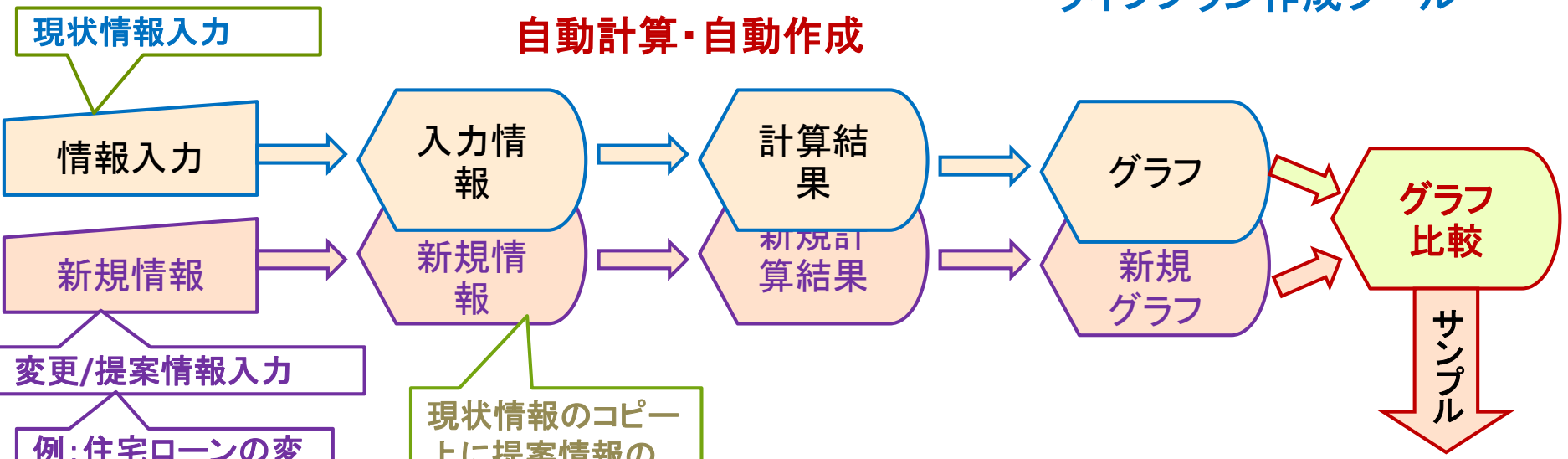
2、相談の質的向上

＊ 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

『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

ライフプラン作成ツール

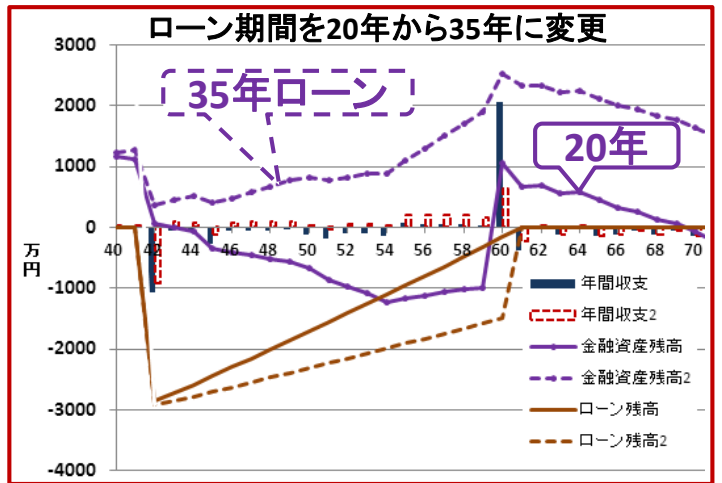
自動計算・自動作成



現状情報のコピー
上に提案情報の
上書き

変更/提案情報入力
例:住宅ローンの変動金利と固定金利の比較など

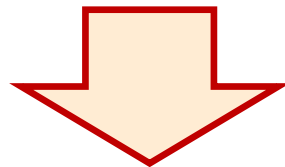
簡単入力で比較グラフを追加表示します



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

1部 私はなぜFPキャプテンを選んだか

FPになるときに決めたこと

- 1、〈55歳で転職するときに初めてこれからの生活を考えた〉
 - 55～60歳の間は働く必要があり、60～65歳は退職金、養老保険で何とか生活できそう。65歳からは公的年金、企業年金で働かなくとも生活できそうとわかった。すると、
 - 「経済的、身分的、そして精神的な自由を」を得られて、急に世の中が輝いて見えてきた。そして、
- 2、FPになってサラリーマンの人生設計の手だすけをしようと決めた。
- 3、FPになるときに決めた私なりの3つの世界

ボランティアの世界
FP協会・市民後見人

すでに卒業

FPビジネスの世界
KFPに入りFP活動を行う。 組織に入り成年後見活動に参加。

生涯現役

趣味の世界

楽しく長く

ボランティア相談とビジネス相談の違い

1、報酬の無いボランティアとしての相談

例) イベントで行われる街角相談など

- あらかじめの相談データが無く、しかも短時間のぶっつけ本番の相談。話を聞いて整理するのでせいっぱい。
- FPからはキャッシュフロー資料の提供なども出来ないため、世間話で終わってしまう事が多い。

2、報酬のあるビジネスとしての相談

例) 報酬が相談者個人からまたは自治体、企業から支払われる

- 事前に相談者から相談内容を記入した相談シートを提出してもらい、相談員が事前にキャッシュフロー表/グラフなどの資料を準備して行う相談。

無料ソフトと有料ソフトについて

最近の相談者は無料ソフトを使って資料を自作してから相談に来る。

①金融庁のキャッシュフロー表（無料ソフト）

年間収支と資産残高のグラフが出力できる。

ただし一定の条件でのみの計算（サラリーマンの場合 65歳までは給与、66歳からは年金のみ。退職金は59歳時点の給与の3倍となっている）（生活費は59歳時点の金額を60歳以降も使う。教育費は小学校～高校は公立、大学は私立文系のみ）

目安にはなるが特定の個人向けのカスタムメイドにはならない。

②銀行の住宅ローン、証券会社のiDeCo積み立て、保険会社の生命保険のシュミレーション（無料ソフト）

よく出来ているが家計全体との関連性が弱く注意が必要。

③FP名人（有料ソフト）

私も以前使ったことがあるが価格が高く継続をあきらめた。

④FPキャプテン（有料ソフト）

価格も手ごろで各種シュミレーションができるのでこれにした。

各種要素（年金自動計算—含む加給年金、税・社会保険料自動計算、iDeCo、積立NISAの掛け金・受給額の自動計算、公立・私立の選択、ローン繰り上げ返済、資産の運用計算、保険の見直しなど）が一つのキャッシュフロー表に計算されまとめて表示される。家計全体が簡単に把握できる。無料ソフトではそれぞれが独立していて一つのキャッシュフローにまとめられない。

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

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	
	39	1.000%	19.2	98	59	448	5	1.000%	471		471
	39			0	59	0	5		0		一時金・額
	39								0	-1	

企業型確定拠出年金の受け取り

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	積立NIA	46	1.500%	24	61	5	1.500%	10	1.000%
保険・年金2	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%		0.000%
保険・年金3	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%		0.000%
金融資産	前々年末高	基準年末残							
単位:万円	0	2,000	0						

積立NISAの受け取り期間と利率

↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入 (被保険者=本人) 保険金額 1,020 100 0 0

F P キャプテンを選んだ理由

データは一つに集約

経過年数 西暦	基準年→	0	1	19	20	21	22	23	24	25		
		2020	2021	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045		
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定		1子保									
年齢	本人	本人	44	45	63	64	65	66	67	68	69	
	いない時は-1	配偶者	41	42	60	61	62	63	64	65	66	
	いない時は-1	第一子	3	4	22	23	24	25	26	27	28	
収支	初期変動率											
予想値	参考: 本人	税込予測	496	507	4						186	
	参考: 配偶者	税込予測	0	0							78	
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
収入	可処分所得	本人	2.186%	391	400	359	359	3	203	203	169	169
	可処分所得	配偶者	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	70	70
	可処分所得	退職金		0	0	0	0	471	0	0	0	0
	ローン借入金			0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2 副収入: 企業年金: 一時的: 注			0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2 その他: ローン控除: 個年金: 注			0	0	0	0	0	49	49	49	49
収入合計2 (可処分所得)			403	412	359	359	674	203	52	288	288	
支出	基本生活費	1.600%	202	205	273	234	190					
	住居費 (ローン以外)	1.600%	103	104	34	34	314					
	教育費	0.000%	0	8	154	0	0					
	保険料	0.000%	4	4	0	0	0	0	0	0	0	0
	自動車関連費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2 一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2 その他支出: 年金積立	0.000%	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6
	支出小計2		314	327	467	274	510	235	238	242	246	246
	ローン返済代+諸費用		0	0	127	127	127	127	0	0	0	0
	2 使途不明金2	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出合計2		314	327	593	401	637	361	238	242	246	246	
年間収支2	1,911	89	85	-234	-42	37	-158	14	46	42		
年末金融資産残高2	2,000	0.000%	2,000	2,085	-10	-52	-15	-173	-159	-113	-71	
ローン残高2 (年末)		0	0	377	252	126	0	0	0	0		

企業型確定拠出年金の受け取り

税込年収から可処分所得を自動計算

積立NISAの受け取り

忘れがちな児童手当も計算

児童手当受給額+すまい給付金

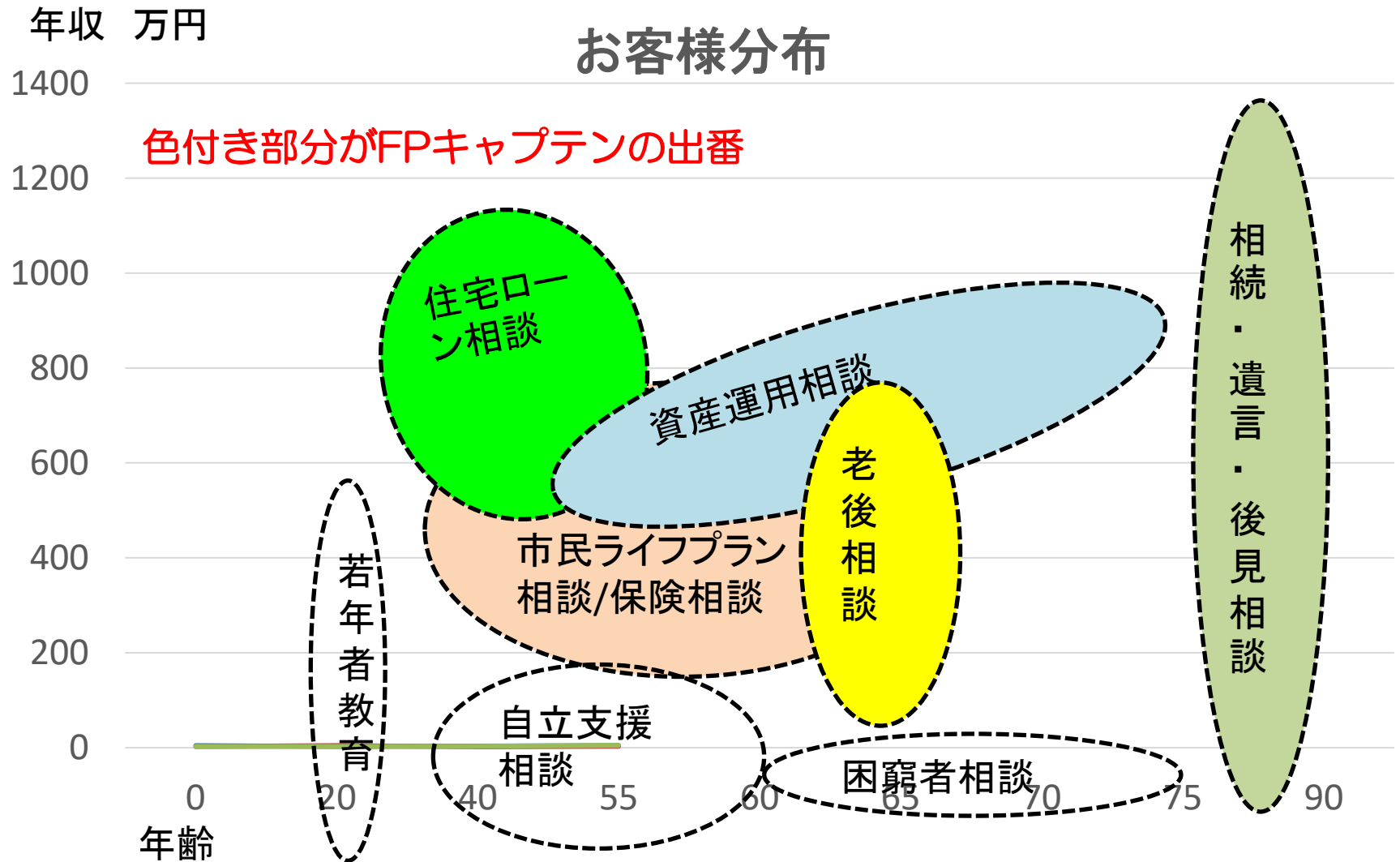
万円

12

12

0

参考資料 1 F Pの仕事のイメージとお客様分布



2部 FPキャプテンで見る 転職（またはFIRE）した場合の家計

① 現状

FIREの条件

1、FIREとは

- ・Financial Independence Retire Early

経済的に自立し、早期退職が2010年代のアメリカで流行

2、FIREのルール

- ・**生活費の25倍の資産**を蓄えて税引き後**利回り4%で運用**し、FIRE後の**生活費を利回り4%以内**に抑えれば**資産を維持しながら生涯生活**できる。

- ・4%の根拠は米国株式市場がこれまで平均7%の成長を続けてきて、インフレ率は3%であったことから差し引き4%という数字が出てきている。

- ・年間生活費の25倍という目標金額は「生活費を資本元本の4%とするにはいくらの投資元本が必要かという「投資元本(100%)÷支出(4%)=25が計算根拠。

例えば日本で生活費が400万円/年の人**が1億円の資産を年4%で運用すれば生涯資産を取り崩さず生活**できる。

資産形成の方程式

$$\text{資産形成} = (\text{①収入} - \text{②支出}) \times \text{③年数} + \text{④資産} \times (1 + \text{運用利回り})^{\text{年}}$$

- ①収入を増やす (高収入、共働き、複業、起業)
- ②支出を減らす (質素な生活、節税)
- ③運用利回りを上げる (リスクをとる)
- ④時間(年数)をかける (時間を味方、複利で運用)

FIREの場合でも上記4点をどれも意思強く、実行する必要あり。

前提条件

サラリーマン Aさん 30歳 中堅商社に勤務 年収700万円 昇給率2%
配偶者 Bさん 30歳 薬局で薬剤師 年収500万円 昇給率2%
長男 Cさん 2歳

- 夫 45歳退職 退職金 800万円 46歳から自営 年収240万円程度
- 妻 46歳で転勤し、グループの沖縄支店に移動 給与は変わらず
- 金融資産 1000万円
- 基本生活費 350万円 変動率2%
- 家賃 120万円
- 車経費 40万円
- こずかい 168万円 (1人7万円/月) 転職後は年120万円
- 保険 10万円 55歳まで 子供大学院卒業まで

相談

- 子供は高校までは公立、大学と大学院も理系の公立に行かせたい
- 45歳でFIREして以後故郷の沖縄に移住、地域開発のボランティア活動する
- 沖縄では4,000万円のマンションを購入したい
借入は2000万円、金利 2%、20年間 を予定

前提条件 資産運用のポートフォリオ 例

移住して転職（FIRE）するには資産形成が大事なので資産運用は下記のように行う

	利率	30歳～	37歳～	60歳～
安全（定期預金）	0.001%	50%	20%	60%
中間（投資信託）	3%	40%	40%	40%
利回り優先（株）	5%	10%	40%	
ポートフォリオ利回り		1.7%	3.2%	1.2%

メニュー画面

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**

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	30歳			
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	30歳			
	お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい	2			

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				
		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	中企業(100人～999人)	卸売・小売業	700万円
配偶者	女性	小企業(10人～99人)	卸売・小売業	500万円	

注:ブランクの場合は統計値を使用します

金融資産 (昨年末)	1000万円	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
------------	--------	------------------------------

支出	家計に関してお伺いいたします。次の中にご記入ください		
	基本生活費(注)	年額(万円)	350万円 食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等
	家賃	年額(万円)	120万円 既に自宅購入者は不要です
	車関連費	年額(万円)	40万円 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	年額(万円)	10万円 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	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)	

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)
	4000万円	固定金利	46歳	2000万円	2.000%	20年

「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

この画面がでてくる

注: マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

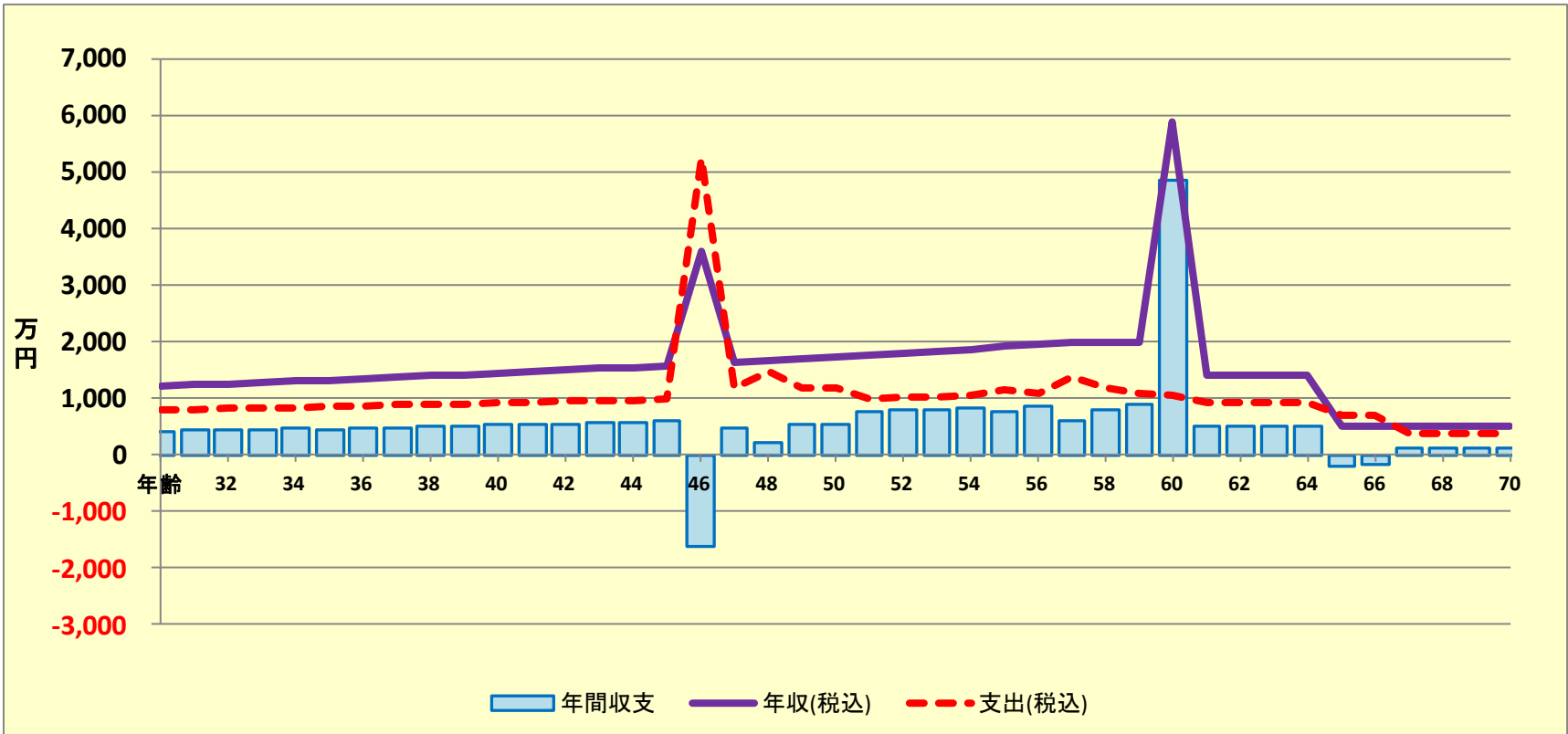
収入・支出・年間収支

現状(例1)税込

作成者

様

記入日



共働きの収入状況(注①を注目)

名前 E9,F9,H9に記入

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

詳細作成用	様	1991	基準年	2021	本人年齢	40	西暦	2031
1月1日~12月31日で計算します		記号は開始年・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	A	B	無しは-1歳	C	第二子	第三子	子(父)	子(母)
基準年末・年齢(歳)	30	30	年齢(歳)	2	-1	-1	-1	-1
基準年・税込年収(万円)	700	500	誕生西暦	0	0	0	0	0
任意:基準年可処分所得				1				1

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		
収入関連	昇給率	2.000%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配パ60歳時	100%	
	退職など	60歳時率	64%	65歳時率(注)	89%	退職金率額	800.00	取得年齢	45
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	46	1	100	175	夫婦 c	0	0	0	0
本人 b	0	0	0	0	夫婦 d	0	0	0	0

積立金	前々年残高・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	退職後収入 D~G18 注①								
保険・年金2									
保険・年金3									

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	契約開始年 契約終了年	保険金額
単位:万円	0	1,000	0.000%	(被保険者=本人)		

金融資産残高 E25

現状

注① 夫Aさんの転職後の収入インプット方法

前頁のG18にインプットする数字の求め方

A	B	C	E	G	H	I	J	K
6		種類	意味 (肌色部分に入力して下さい)					
7	基本	終価係数	複利計算: 将来いくら増えるか					
8			例: 年複金利1%で120万円を複利運用すると10年後はいくらか?					
9			元金	年利率	期間(年)	→	終価係数	元利合計
10			¥1,200,000	1.000%	10	年複利	1.1046221	¥1,325,547
11						月複利	1.1051249	¥1,326,150
13		現価係数	割引計算: 目標額を達成するには今いくら必要か					
14			例: 年複金利1%で10年後120万円にするには今いくら預けるか?					
15			目標額	年金利	期間(年)	→	原価係数	原資
16			¥2,400,000	2.000%	16	年複利	0.7284458	¥1,748,270
17						月複利	0.7263425	¥1,743,222

- ・夫Aさんの46歳時の転職後(自営)の収入は240万円/年と推定
- ・FPキャプテンの転職後の収入は下記のようにインプットする
 - ①入力票の下のタグ「係数」を選ぶ
 - ②「現価係数」をえらび「目標金額」に2,400,000円、「金利(昇給)」に2%
「期間」に16年(46歳-30歳)をインプット
 - ③「原資」1,748,270円→175万円の数字を得る
 - ④これを注①の「副収入」に46歳~100歳 「175万円とG18にインプット」する

共働きの支出状況

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 %
	保険・年金1									
	保険・年金2									
	保険・年金3									
	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 利率・額				
	単位: 万円	0	1,000	0.000%						
	↑資産残高がゼロの場合は、再度ゼロを記入									
支出	基本生活費(万円:年)		350	46歳後	300					
	首都圏増加率(任意)		0	人数反映	1	家賃⇒	120	0	0	45
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%	10	53		0.000%	40		0.000%	0	
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)		
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)	
車購入 #1	37	9	80	500	保険 #2	0	0	0	0	
車固定費#1					車購入 #2					0
車検費等 #1					車固定費#2					
趣味					車検費等 #2					
国内旅行					電気製品					
贈与金					海外旅行					
夫婦こずかい1	30	1	45	168	仕送り金					
夫婦こずかい2	46	1	80	120	その他 #2					
その他#5	0	0	0	0	その他 #4					
					その他 #6	0	0	0	0	
ローングループ【1】を入力中										
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	
		4,000	1	46	2,000	2.000%	20	200	40	
	金利利率変更 返済は前年末実施									
	新期間:前年末返済額(万)									
その他ローン	単	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	
	位:万円		1				1		0	

転職後の生活費 G27
F27は後で説明

転職前後のこずかい D41~G42

保険は子供大学院卒業
まで確保 E30,F30

車は80歳まで運転
D~G 35

要 確認

転職後の昇給率・物価上昇率・資産運用・自宅補修費

終了	111	111	70%	100%	300%	0	0			
副収入夫婦	相続時妻へ移管			100%	生活費:1	100%				
収入関連	副・一時	個年金・他	使途不明金		1	1				
変動率	2.000%	0.000%	0.000%		増率	0%				
配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額		使途不明金					
基本生活	現役	退職	年齢	変動率	住居変動率	本人・人控除		調整		
生活レベル	3	6	46	2.000%	0.000%	0%	0	-1	-1	
金融利回りで詳細	初年	2022	年	2028	年	2051	年	乱数		
金融資産	分配	金利	分配	金利	分配	金利	分配	金利	0	
安全優先	50%	0.0%	20%	0.0%	60%	0.0%	60%	0.0%		
中間	40%	3.0%	40%	3.0%	40%	3.0%	40%	3.0%		
利回優先	10%	5.0%	40%	5.0%	0%	5.0%	0%	5.0%		
車購入費	20	30	40	200	300	500	9	0	在職時控除	
学費修正費	小	中	高	自宅通学	アパート	幼	他	調整		
年額(万円)			-12	国公	私立	国公	私立	0	6	
増減額			-12	0	0	0	0	-44	3	
自宅修繕	購入年⇒	2037		口	0.000%	0標	0無	65歳控除		
購入年後	10	20	30	40	種類	両人	給付金	99		
費用:万円	100	200	100	400	ン	0	1	額	割合	
					控	第二適用		100%	3	
					除	0	児童	0		

転職後昇給率P33

年齢 R36
物価変動率S36

資産運用

調整 AD47注③

400

住宅補修 確認

注③

- ・大学費用の調整は税込み収入で判断されます。

Aさんの手取り収入は240万円とすると税込みは400万円程度になりますので400とインプットすると大学費用の調整ができます。

現状の収入・支出は高収入

記入日		作成者		教育期間		
教育	幼歳 4	変動率		資金援助		
教育番号	幼 小 中 高	前大	後大	院	年齢	額
C	11 2 3 4	8	8	8	30	100
第二子	11 2 3 4	16	16		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
配偶者所得	昇率 昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退歳	パ終 開始額
正規雇用	2.00% 55	87%	89%	1,500.00	65	
公的年金	本人 配偶者	1	65	65		
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
厚生(1)/共済(2)	1 1	厚生(1)/共済(2)	本人	配偶者		
統計値選択	1 1	過去仕事開始				
今回仕事開始年	23 23	過去仕事終了				
退職・掛金終了(歳)	45 64	以前	年齢	0 0	臨時変動	
年金開始年齢	70 65 65	給料				年金追加入力
参考年齢 予備欄	65 65	昇率				
早生まれ(1)	0 0	昇終	0 0			年金追加入力
加給年金 c 万円	-1 0	以前の仕事は59歳まで				

Cさんの理系大学・大学院 T~V10、AB10

妻Bさんの退職金T16,V16

妻Bさんの昇給率P16,Q16

夫Aさんの厚生年金脱退

現状は共働きで家計収入は高い

現状 (例: input)		現状のイベント		単位: 万円					様
経過年数	西暦	基準年→		0	1	2	3	4	5
ライフイベント		家族・夫婦予定				1子保			1子小
年齢	A様	本人		30	31	32	33	34	35
	B様	配偶者		30	31	32	33	34	35
	C様	第一子		2	3	4	5	6	7
収支		初期変動率							
予想値	参考:	A様	税込予測	700	714	728	743	758	773
	参考:	B様	税込予測	500	510	520	531	541	552
	参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0
収入	可処分所得	A様	2.000%	533	543	552	561	571	580
	可処分所得	B様	2.000%	390	397	404	411	418	426
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0
	ローン借入金			0	0	0	0	0	0
	副収入: 企業年金: 一時的: 注		2.000%	0	0	0	0	0	0
	その他: ローン控除: 個年金: 注		0.000%	18	12		12	12	12
	収入合計 (可処分所得)			941	952	968	984	1,001	1,018
支出	基本生活費		2.000%	350	357	364	371	379	386
	住居費 (ローン以外)		2.000%	120	122	125	127	130	132
	教育費		0.000%	0	0	14	7	7	32
	保険料		0.000%	10	10	10	10	10	10
	自動車関連費		0.000%	40	40	40	40	40	40
	一時的支出		0.000%	0	0	0	0	0	0
	その他支出: 年金積立		0.000%	168	168	168	168	168	168
	支出小計1			688	697	721	724	734	769
	ローン返済代+諸費用			0	0	0	0	0	0
	使途不明金		0.000%	0	0	0	0	0	0
支出合計			688	697	721	724	734	769	
年間収支		747	253	255	248	260	267	249	
年末金融資産残高	1,000	0.000%	1,000	1,272	1,541	1,829	2,129	2,417	
ローン残高 (年末)			0	0	0	0	0	0	
児童手当受給額 (未払い給付金)			5万円	12	12	12	12	12	

要確認

要確認

要確認

現状は共働きで家計収入は高い

	C	D	E	T	U	V
2	次に進む⇒『資産』へ					行別番
3	現状 (例1=Input)			現状のキ		
4	経過年数	基準年⇒		14	15	16
5	所属			2035	2036	2037
6	ライフイベント		家族・夫婦予定	退職金:		自宅車:
7			子供予定	1子高		
8	年齢	A様	本人	44	45	46
9		B様	配偶者	44	45	46
10		C様	第一子	16	17	18
15	収支		初期変動率			
16	予想値	参考:	A様	税込予測	924	943
17		参考:	B様	税込予測	660	673
18		参考:	退職金	税込予測	0	800
19	可処分所得	A様	2.000%	673	685	0
20	可処分所得	B様	2.000%	498	506	515
21	可処分所得	退職金	0.000%	0	800	0
22	収入	ローン借入金		0	0	2,000
23		副収入:企業年金:一時的:注	2.000%	0	0	240
24		その他:ローン控除:個年金:注	0.000%	0	0	0
25		収入合計 (可処分所得)		1,171	1,991	2,755
26	支出	基本生活費	2.000%	462	471	412
27		住居費 (ローン以外)	2.000%	158	162	55
28		教育費	0.000%	34	34	34
29		保険料	0.000%	10	10	10
30		自動車関連費	0.000%	40	40	540
31		一時的支出	0.000%	0	0	4,000
32		その他支出:年金積立	0.000%	168	168	120
33		支出小計1		872	884	5,171
34		ローン返済代+諸費用		0	0	321
35		使途不明金	0.000%	0	0	0
36		支出合計		872	884	5,492
37	年間収支	747		299	1,106	-2,737
38	年末金融資産残高	1,000	0.000%	5,384	6,675	4,168
39	ローン残高 (年末)			0	0	1,918
40						
41	児童手当受給額+すまい給付金		万円	0	0	0

給与 V16

退職金 U18

ローン V22

事業 V23

住宅購入

V30、V31

65歳以後の収入・支出

	AN	AO	AP	AQ	AR	AS	AT	AU	
2	注:マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい								
3	注:マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい								
4	34	35	36	37	38	39	40		
5	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061		
6	車: 退職金								
7	年金AQ16,17								
8	64	65	66	67	68	69	70		
9	64	65	66	67	68	69	70		
10	36	37	38	39	40	41	42		
15	総合計								
16	0	168	168	168	168	168	168	14,061	
17	713	228	228	228	228	228	228	25,067	
18	0	1,500	0	0	0	0	0	2,300	
19	0	153	153	153	153	153	153	10,622	
20	523	199	199	199	199	199	199	1,930	
21	0	1,500	0	0	0	0	0	2,300	
22	0	0	0	0	0	0	0	0,000	
23	343	350	357	364	371	379	386	7,695	
24	0	0	0	0	0	0	0	162	
25	866	2,202	709	716	723	731	738	41,708	
26	507	518	528	538	549	560	571	18,197	
27	78	480	82	83	85	87	88	4,560	
28	0	0	0	0	0	0	0	1,188	
29	0	0	0	0	0	0	0	240	
30	540	40	40	40	40	40	40	3,640	
31	0	0	0	0	0	0	0	4,100	
32	120	120	120	120	120	120	120	5,688	
33	1,246	1,158	770	782	794	807	820	37,613	
34	121	121	0	0	0	0	0	2,628	
35	0	0	0	0	0	0	0	0	
36	1,367	1,279	770	782	794	807	820	40,241	
37	747	-501	923	-61	-66	-71	-76	-81	0
38	1,000	5,774	6,771	6,799	6,824	6,845	6,863	6,878	0
39		120	-0	0	0	0	0	0	0

70歳時の資産残高

転職までは黒字基調、転職後はトントン

注: マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

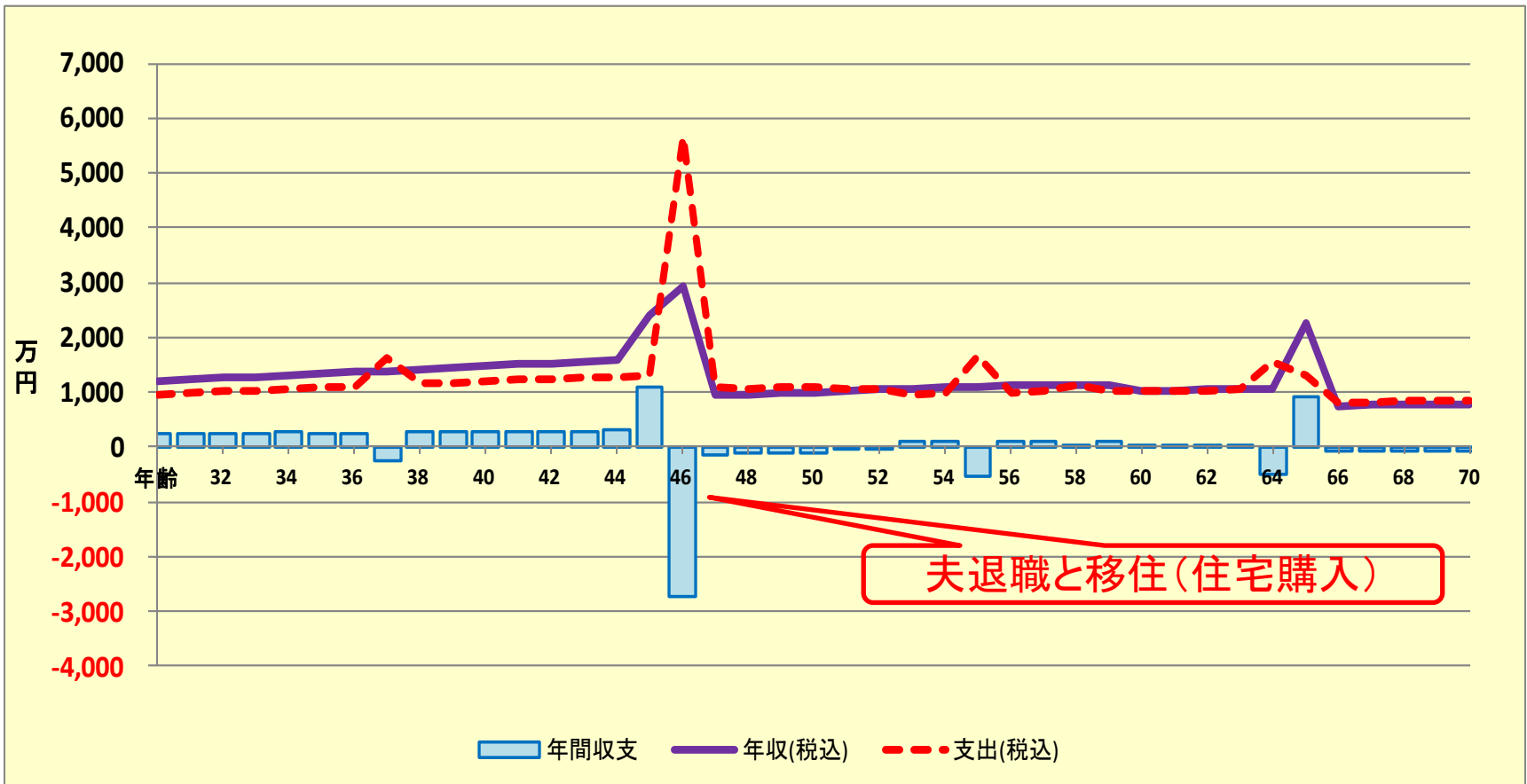
収入・支出・年間収支

現状(例1)税込

作成者

様

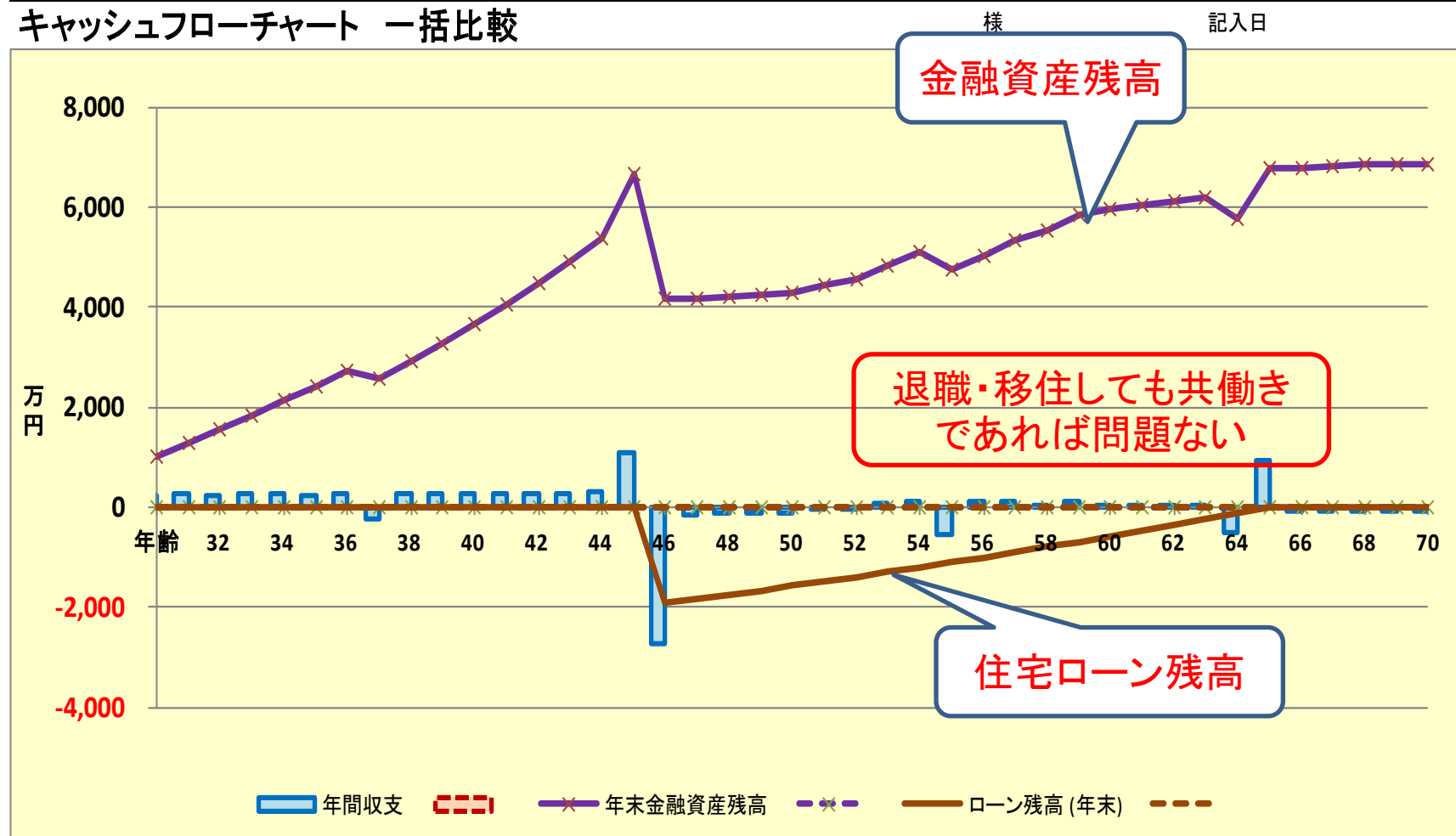
記入日



資産は1億円に達せずプチFIREというところか

資産残高と住宅ローン残高

キャッシュフローチャート 一括比較



2部 FPキャプテンで見る

転職（またはFIRE）した場合の家計

②妻Bさんが沖縄移住後に仕事を止めたら

現状 「入力画面」

	A	B	C	D	E	F	G	H	I		
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正確			
7	詳細作成用		様	1991	基準年	2021	本人年齢				
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					
9	家族	家族	本人	配偶者	無しは-1歳	第一子	第二子				
10		基準年末・年齢(歳)	30	30	年齢(歳)	2	-1				
11		基準年・税込年収(万円)	700	500	誕生西暦	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					
14	収入	収入関連	昇給率		2.000%	昇給最終歳	57	退職金変動率			
15			退職など	60歳時率	64%	65歳時率(注)	89%	退職金率額			
16		一時的	年・額の順に⇒								
17		副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年			
18		本人 a	46	1	100	175	夫婦 c				
19		本人 b	0	0	0	0	夫婦 d	0			
20	資産・保険	積立金	前々年末高・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			
21		保険・年金1									
22		保険・年金2									
23		保険・年金3									
24		金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/収入保障保険(被保険者=本人)	契約開始年	契約終了年	保険金額		
25		単位:万円	0	1,000	0.000%		保険金額	変動率・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)	350	46歳後	300						
28		首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	120				
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)				
30		0.000%	10	55	費	0.000%	40				
31	支出	支出関連	その他	①西暦・年齢	年額(万円)	②西暦・年齢					
32		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			
33			保険 #1								
34			車購入 #1	37	9	80	500	車購入 #2	0		
35			車固定費#1								
36			車検費等 #1								
37		趣味									
38		国内旅行									
39		海外旅行									
	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

クリック

現状の収入・支出は高収入

子(母)	11	2	3	4	16	16	0
配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退歳	
正規雇用	2.00%	45	87%	89%	500.00	45	
公的年金	本人	配偶者	1		65	65	
公的年金受取額	0	0	年金計算	本人	配偶者		
厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済(2)	0	0		
統計値選択	1	1	過去仕事開始	0	0		
今回仕事開始年	23	23	過去仕事終了	0	0		
退職・掛金終了(歳)	45	45	年齢	0	0		
年金強制開始	70	65	以前	給料	0	0	
参考年齢 予備欄	65	65	の	昇率	0.00%	0.00%	
早生まれ(1)	0	0	仕事	昇終	0	0	
加給年金 c 万円	-1	0		以前の仕事は59歳まで			
振替加算 c 万円	0	-1	予備年金	基礎年金F			

妻Bの昇給P76、Q76
妻Bの退職金
T76,V16

妻Bの退職 R82

変更 「キャッシュフロー フロー2 収入」の画面

A	B	C	D	E	T	U	V	W	X	Y	Z
2		次に進む⇒	『資産』へ				行列番号	『メニュー』へ		『入力』へ	
3		変更 (例2:Input2)		変更のキャ							
4		経過年数		基準年⇒	14	15	16	17	18	19	20
5		西暦			2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041
6		ライフイベント	家族・夫婦予定			退職金・退職金	自宅車				
7			子供予定		1子高			1子理			
8	年	A様		本人	44	45	46	47	48	49	50
9	齢	B様		配偶者	44	45	46	47	48	49	50
10		C様		第一子	16	17	18	19	20	21	22
15		収支		初期変動率							
16	子	参考:	A様	税込予測	924	943	0	0	0	0	0
17	想	参考:	B様	税込予測	660	673	0	0	0	0	0
18	値	参考:	退職金	税込予測	0	1,300	0	0	0	0	0
19	可処分所得	A様	2.000%	673	685	0	0	0	0	0	0
20	可処分所得	B様	2.000%	500	509	0	0	0	0	0	0
21	可処分所得	退職金	0.000%	0	1,300	0	0	0	0	0	0
22	収入	ローン借入金		0	0	2,000	0	0	0	0	0
23	2	副収入:企業年金:一時的:注	2.000%	0	0	240	245	250	255	260	
24		その他:ローン控除:個年金:注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	
25		収入合計2(可処分所得)		1,173	2,493	2,240	245	250	255	260	
26		基本生活費	2.000%	462	471	412	420	428	437	446	
27		住居費(ローン以外)	2.000%	158	162	55	56	57	58	59	
28		教育費	0.000%	34	34	34	143	115	115	115	
29		保険料	0.000%	10	10	10	10	10	10	10	
30	支出	自動車関連費	0.000%	40	40	540	40	40	40	40	
31		一時的支出	0.000%	0	0	4,000	0	0	0	0	
32	2	その他支出:年金積立	0.000%	168	168	120	120	120	120	120	
33		支出小計2		872	884	5,171	789	771	780	790	
34		ローン返済代+諸費用		0	0	321	121	121	121	121	
35		使途不明金2	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	
36		支出合計2		872	884	5,492	911	892	902	912	
37		年間収支2	747	301	1,609	-3,252	-666	-642	-647	-652	
38		年末金融資産残高2	1,000	0.000%	5,399	7,192	4,189	3,669	3,155	2,620	2,061
39		ローン残高2(年末)			0	0	1,918	1,834	1,749	1,661	1,572

妻Bさんの収入ゼロ

妻Bさんの退職金
500万円含む

年間赤字続く

変更 「キャッシュフロー フロー2」の画面

	A	B	C	D	E	AC	AD	AE	AF	AG	AH	AI	AJ
2	次に進む⇒ 『資産』へ				『ローン』へ	『総収支』へ	『キャッシュ』へ	『情報』へ					
3	変更 (例2:Input2)				変更のキャ								
4	経過年数				基準年⇒	23	24	25	26	27	28	29	30
5	西暦					2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051
6	ライフイベント				家族・夫婦予定 子供予定								
8	年	A様		本人		53	54	55	56	57	58	59	60
9	年齢	B様		配偶者		53	54	55	56	57	58	59	60
10		C様		第一子		25	26	27	28	29	30	31	32
15	収支				初期変動率								
16	子	参考:	A様	税込予測		0	0	0	0	0	0	0	0
17	想	参考:	B様	税込予測		0	0	0	0	0	0	0	0
18	値	参考:	退職金	税込予測		0	0	0	0	0	0	0	0
19	可処分所得	A様		2.000%		0	0	0	0	0	0	0	0
20	可処分所得	B様		2.000%		0	0	0	0	0	0	0	0
21	可処分所得	退職金		0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0
22	入	ローン借入金				0	0	0	0	0	0	0	0
23	2	副収入:企業年金:一時的:注		2.000%		276	281	287	293	299	305	311	317
24		その他ローン控除:個年金:注		0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0
25		収入合計2 (可処分所得)				276	281	287	293	299	305	311	317
26	支	基本生活費		2.000%		408	416	425	433	442	451	460	469
27		住居費 (ローン以外)		2.000%		63	64	230	67	68	70	71	72
28		教育費		0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0
29		保険料		0.000%		10	0	0	0	0	0	0	0
30		自動車関連費		0.000%		40	40	540	40	40	40	40	40
31		一時的支出		0.000%		0	0	0	0	100	0	0	0
32	2	その他支出:年金積立		0.000%		120	120	120	120	120	120	120	120
33		支出小計2				641	641	1,314	660	670	780	691	701
34		ローン返済代+諸費用				121	121	121	121	121	121	121	121
35		使途不明金2		0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0
36		支出合計2				763	762	1,436	781	791	902	812	823
37		年間収支2	747			-487	-481	-1,149	-489	-493	-597	-501	-506
38		年末金融資産残高2	1,000	0.000%		549	89	-1,057	-1,585	-2,137	-2,814	-3,422	-3,969
39		ローン残高2 (年末)				1,294	1,130	1,100	999	897	792	686	577

55歳で破産状態

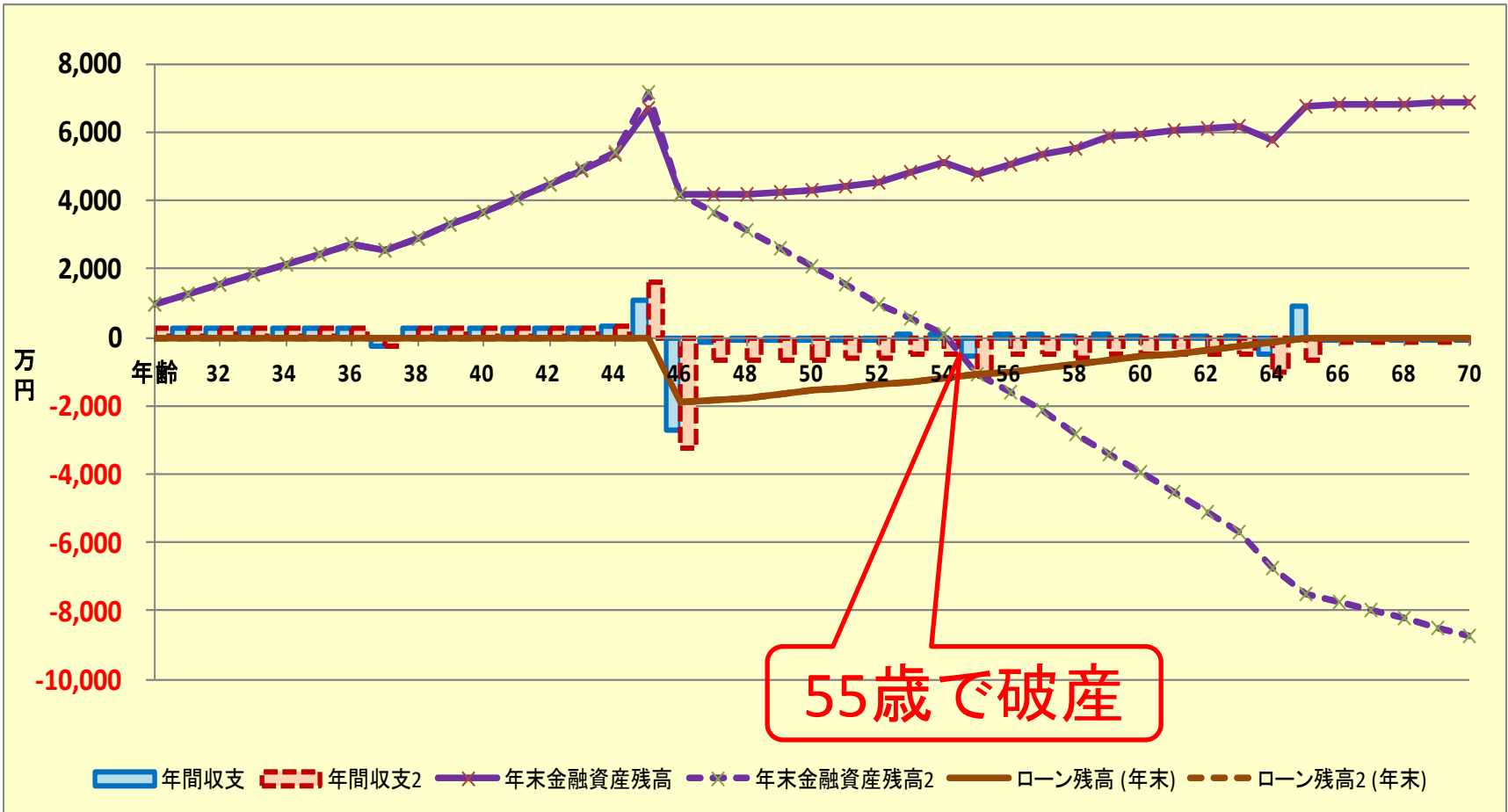
比較 「キャッシュフロー チャート 一括比較」の画面

妻Bさんが移住後に仕事をやめる場合
——この選択肢はない

キャッシュフローチャート 一括比較

様

記入日



2部 FPキャプテンで見る

転職（またはFIRE）した場合の家計

③夫Aさんが転職（FIRE）も移住せず、
妻Bさんも同じ会社で働き続ける場合

（2部 ②の変更入力画面を使う）

そのまま入力の変更画面を出す

- ②のケースで変更した「入力」の変更画面の「公的年金」のQ82とR82をそれぞれ64にする
- 「配偶者所得」の退職金T76を1400万円、年齢V76を65歳に戻す
給与の昇給Q76を55歳に戻す

子(母)	1	2	3	4	10	10	0
配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退歳	
正規雇用	2.00%	55	87%	89%	1,400.00	65	
公的年金	本人	配偶者				05	05
公的年金受取額		0	0	年金計算	本人	配偶者	
厚生(1)/共済(2)		1	1	厚生(1)/共済(2)	0	0	
統計値選択		1	1	過去仕事開始	0	0	
過去仕事開始年		20	20	過去仕事終了	0	0	
退職・掛金終了(歳)		64	64	以前 の 仕事	年齢	0	0
年金強制開始	70	65	65	給料	0	0	
参り年即了補欄		05	05	昇率	0.00%	0.00%	
早生まれ(1)		0	0	昇終	0	0	
加給年金 c	万円	-1	0	以前の仕事は59歳まで			
振替加算 c	万円	0	-1	予備年金	基礎年金F		

現状の収入・支出は高収入

- 3、 変更「入力」画面の「収入の退職金」は働き続けるので
J75 に2000万円、L75に65歳をインプットする
- 4、 収入の副収入G78の175万円を0万円に変更(退職しないので副業はない)

		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	収入関連	昇給率	2.000%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配パ60歳時	100%	
		退職など	60歳時率	64%	65歳時率(注)	89%	退職金率額	2.000.00	取得年齢	65
	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	46	1	100		夫婦 c	0	0	0	0
	本人 b	0	0	0		夫婦 d	0	0	0	0

移住無し・転職せずの場合は高収入

	A	B	C	D	E	T	U	V	W	X	Y	Z
2	次に進む⇒『資産』へ							行列番号	『メニュー』へ		『入力』へ	
3	変更 (例2:Input2)			変更のキャ								
4	経過年数				基準年⇒	14	15	16	17	18	19	20
5	西暦					2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041
6	ライフイベント		家族・夫婦予定					自宅車:				
7			子供予定			1子高			1子理			
8	年	A様		本人		44	45	46	47	48	49	50
9	齢	B様		配偶者		44	45	46	47	48	49	50
10		C様		第一子		16	17	18	19	20	21	22
15	収支				初期変動率							
16	子	参考:	A様	税込予測		924	943	962	981	1,001	1,021	1,041
17	想	参考:	B様	税込予測		660	673	687	701	715	729	744
18	値	参考:	退職金	税込予測		0	0	0	0	0	0	0
19	可処分所得	A様	2.000%			673	685	696	708	719	731	744
20	可処分所得	B様	2.000%			498	506	515	524	533	543	552
21	可処分所得	退職金	0.000%			0	0	0	0	0	0	0
22	収入	ローン借入金				0	0	2,000	0	0	0	0
23	2	副収入: 企業年金: 一時的: 注	2.000%			0	0	0	0	0	0	0
24		その他: ローン控除: 個年金: 注	0.000%			0	0	0	0	0	0	0
25	収入合計2 (可処分所得)					1,171	1,191	3,211	1,232	1,253	1,274	1,296
26	基本生活費				2.000%	462	471	480	490	500	510	520
27	住居費 (ローン以外)				2.000%	158	62	55	56	57	58	59
28	教育費				0.000%	34	34	34	143	115	115	115
29	保険料				0.000%	10	10	10	10	10	10	10
30	自動車関連費				0.000%	40	40	540	40	40	40	40
31	一時的支出				0.000%	0	0	4,000	0	0	0	0
32	2 その他支出: 年金積立				0.000%	168	168	120	120	120	120	120
33	支出小計2					872	884	5,239	859	842	853	865
34	ローン返済代+諸費用					0	0	321	121	121	121	121
35	使途不明金2				0.000%	0	0	0	0	0	0	0
36	支出合計2					872	884	5,561	981	964	975	986
37	年間収支2				747	299	306	-2,350	251	289	299	310
38	年末金融資産残高2				1,000	5,384	5,875	3,728	4,108	4,542	5,002	5,490
39	ローン残高2 (年末)					0	0	918	1,834	1,749	1,661	1,572

移住せず、2人とも退職しないで仕事を継続
この時点での退職金もなし

金融資産は1億円を超える

	A	B	C	D	E	AN	AO	AP	AQ	AR	AS	AT	AU		
2	次に進む⇒ 『資産』へ					注: マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい									
3	変更 (例2: Input2)		変更のキャ												
4	経過年数		基準年⇒			34	35	36	37	38	39	40			
5	西暦					2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061			
6	ライフイベント		家族・夫婦予定			車: 退職金: 退職金:									
7			子供予定												
8	年齢	A様	本人			64	65	66	67	68	69	70			
9		B様	配偶者			64	65	66	67	68	69	70			
10		C様	第一子			36	37	38	39	40	41	42			
15	収支		初期変動率												
16	子	参考:	A様	税込予測			766	284	284	284	284	284	284	33,884	
17	想	参考:	B様	税込予測			713	228	228	228	228	228	228	25,067	
18	値	参考:	退職金	税込予測			0	3,400	0	0	0	0	0	3,400	
19	収入	可処分所得	A様	2.000%			534	243	243	243	243	243	245	24,668	
20		可処分所得	B様	2.000%			523	199	199	199	199	199	199	18,930	
21		可処分所得	退職金	0.000%			0	3,400	0	0	0	0	0	3,400	
22		ローン借入金						0	0	0	0	0	0	2,000	
23		2 副収入: 企業年金: 一時的: 注	2.000%			0	0	0	0	0	0	0	0	0	
24		2 その他: ローン控除: 個年金: 注	0.000%			0	0	0	0	0	0	0	0	162	
25	収入合計2 (可処分所得)					1,058	3,842	442	442	442	442	444	49,159		
26	支出	基本生活費	2.000%			592	518	528	538	549	560	571	19,599		
27		住居費 (ローン以外)	2.000%			78	480	82	83	85	87	88	4,560		
28		教育費	0.000%			0	0	0	0	0	0	0	1,188		
29		保険料	0.000%			0	0	0	0	0	0	0	240		
30		自動車関連費	0.000%			540	40	40	40	40	40	40	3,640		
31		一時的支出	0.000%			0	0	0	0	0	0	0	4,100		
32		2 その他支出: 年金積立	0.000%			120	120	120	120	120	120	120	5,688		
33		支出小計2					1,330	1,158	770	782	794	807	820	39,014	
34		ローン返済代+諸費用					121	121	0	0	0	0	0	2,628	
35		使途不明金2		0.000%			0	0	0	0	0	0	0	0	
36	支出合計2					1,452	1,279	770	782	794	807	820	41,642		
37	年間収支2		747				-394	2,563	-328	-340	-352	-365	-376	0	
38	年末金融資産残高2		1,000	0.000%				13,095	15,826	15,706	15,575	15,433	15,281	15,118	0
39	ローン残高2 (年末)					120	-0	0	0	0	0	0	0	0	

2人とも65歳で退職、年金開始、退職金もあり

住宅ローンは完済

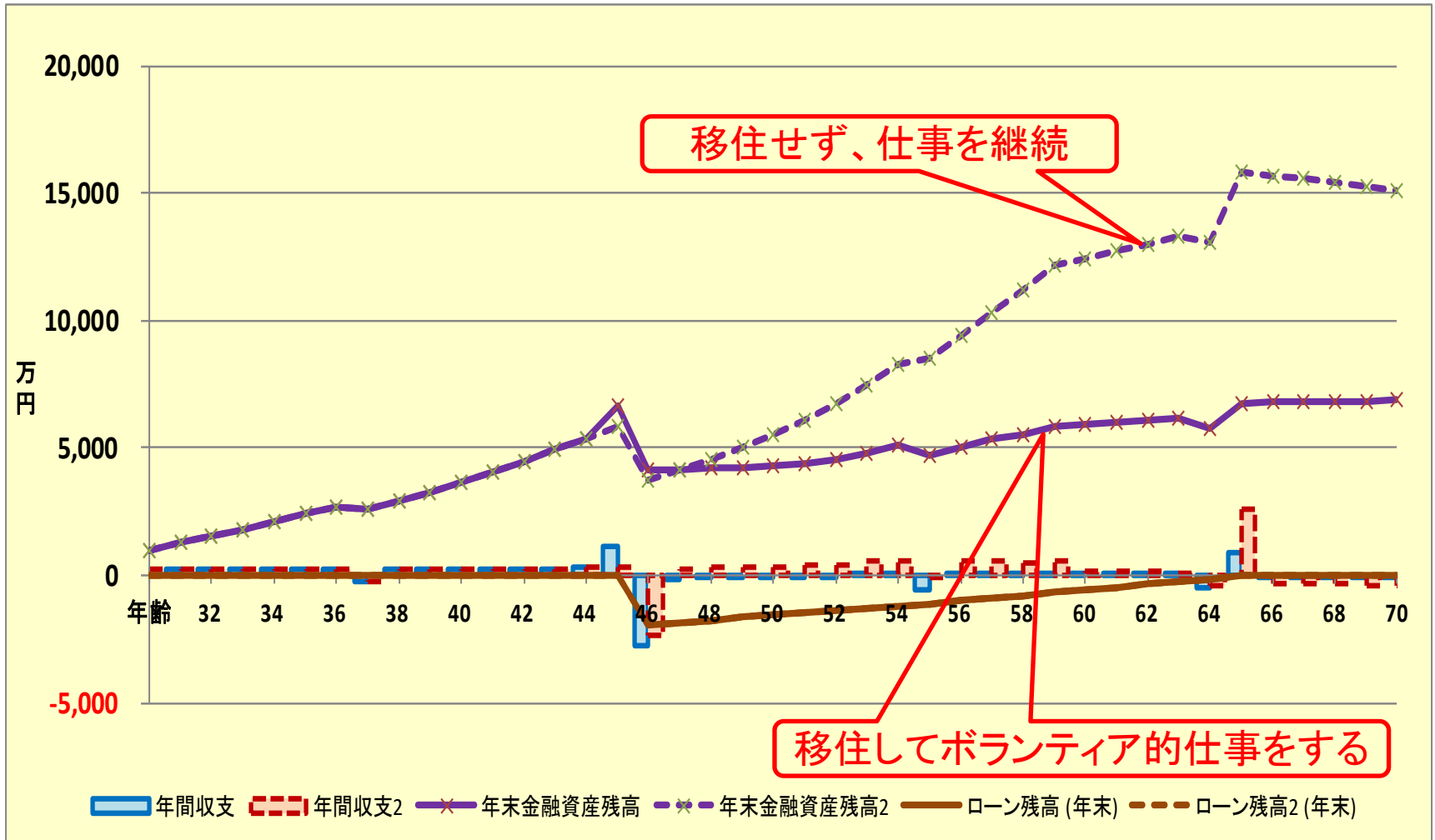
資産は1億5千万円

あなたならどちらにする？

キャッシュフローチャート 一括比較

様

記入日



ユーザー講師紹介 (FPキャプテン・セミナー)

講師：中原 潔様 (ユーザー講師、社会保険労務士)

内容：老齢(基礎・厚生)年金の色々な相談に関して

日時：2022年9月3日(土) 10:00~12:00



来年も講師を募集します

講師募集 (2023年) (FPキャプテン・セミナー)

FPキャプテンユーザーの皆様から体験談や日頃使用しているFPキャプテンの使い方などを紹介して下さる方を**講師**として募集します。

- ✓資格：2023年版まで継続購入(3年以上)されている方
- ✓場所：Zoom オンラインを主とします。
コロナ感染状況が下火になった場合、KFP教室も併用いたします。
- ✓募集人員：一人
- ✓説明資料：2023年版をご使用ください。
なお、作成中に発生するFPキャプテンのご質問には岩崎がお答えいたします。
- ✓謝金があります。

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。

PR！ 講師鈴木のセミナー案内

FP協会 継続教育研修セミナー

- ①テーマ：「そのFIREちょっと待って！
経済的自立は年金だけでもできる」
- 単位：ライフ 3単位 5000円
日時：6月18日(土) 10:00～13:00
場所：KFP教室、自宅でのON LINE 受講も可
お申込み：KFPへTEL
- ②テーマ：「高校での金融/ライフプラン出前授業の変化と広がるFPの役割」
- 単位：倫理 3単位 5000円
日時：8月27日(土) 10:00～13:00
場所：kfp教室、自宅でのON LINE 受講も可
お申込み：KFPへTEL

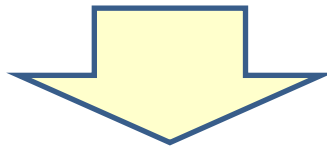
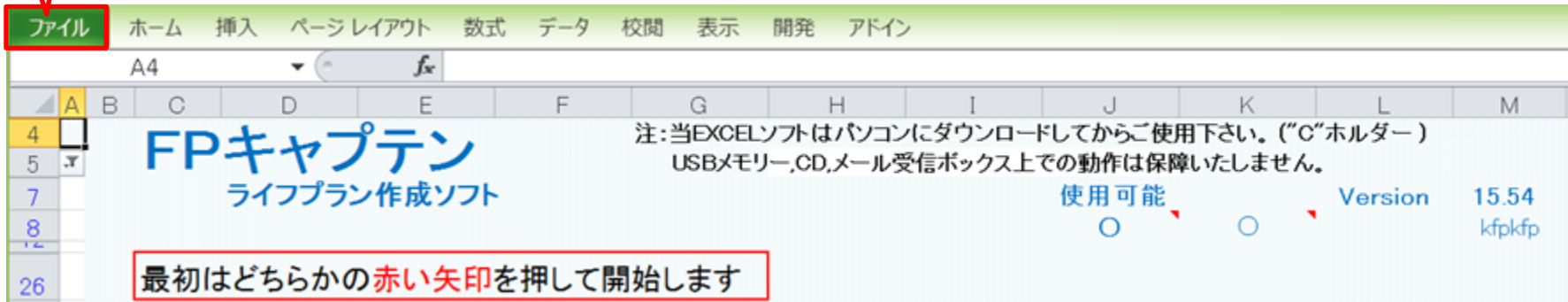
FP協会 神奈川支部 スタートアップ研修

- テーマ：「FP相談は世間ばなしではダメ」
日時：7月23日(土) 午後 お申込みはFP協会神奈川支部へ

Backup 『FPキャプテン』 を保存する方法

『ファイル』 をクリックします

押す



『ファイル』 ⇒ 『名前を付けて保存』 を選択します

押す



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

先頭に適切な名前を挿入します

名前を付けて保存

20160213_KFP_FPca... 20160213_KFP_FPcaptain...

整理 ▾ 新しいフォルダー

Dropbox

デスクトップ

デスクトップ

OneDrive

ドキュメント

画像

公開

ホームグループ

名前

① デスクトップを選ぶ

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

Seminar_リタイア_1_KFP@305040_寄贈-KR@.xlsm

① ファイル名の先頭に適切な文字を入れます

② ファイル名の2個の"@ "の間は変更しないで下さい。

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

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

ファイルの種類(T): Excel マクロ有効ブック (*.xlsm)

作成者: kfp

タグ: タグの追加

縮小版を保存する

フォルダーの非表示

ツール(L) ▾

保存(S) キャンセル

最後に押す

質問票を使用しての入力

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

シート名
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

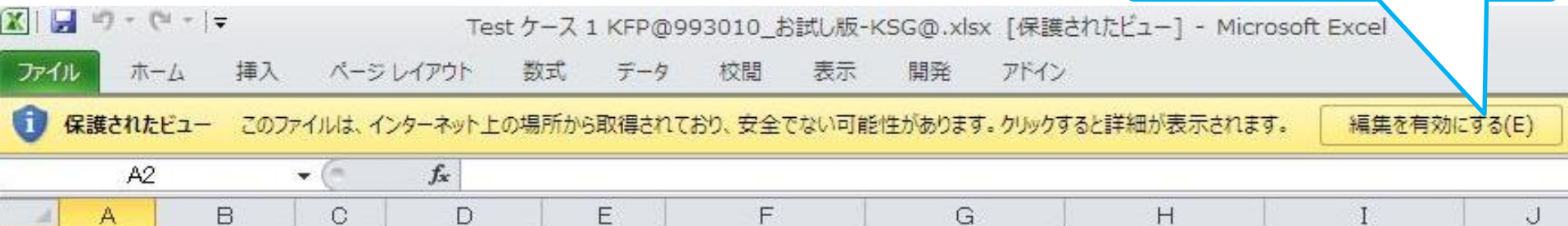
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

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。

ここを押して使用します



マクロを有効にする



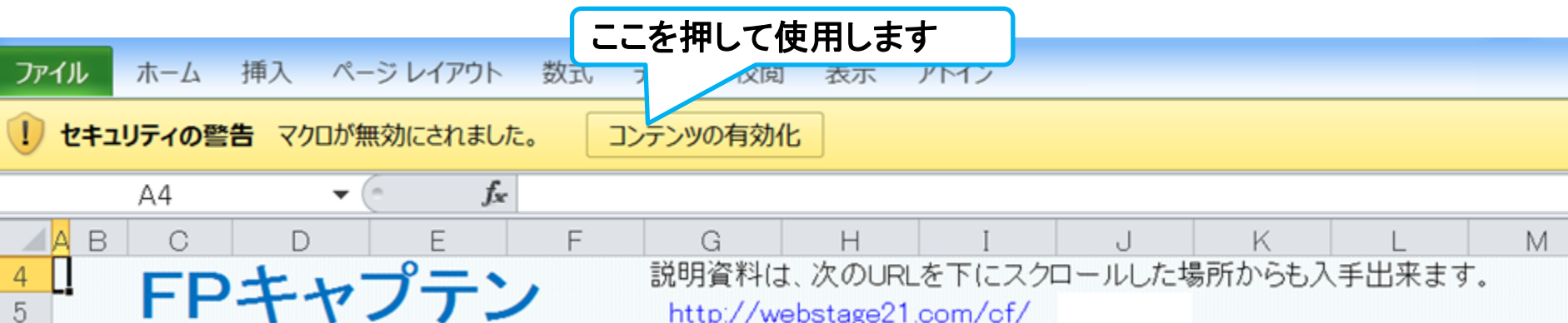
ここを押してマクロを有効に出来ます

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

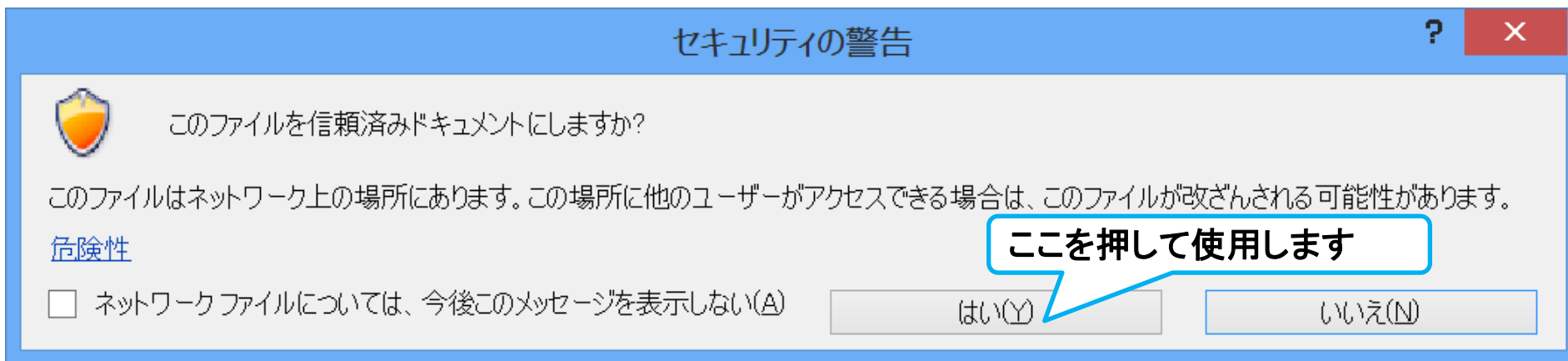
インターネットからのファイル入手に関して(2/2)

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。