

効果的なFP相談を目指して

【基礎編】 オンラインセミナー

- 夫婦(40代)
- 自宅買替相談
- 確定拠出年金・繰下げ受給・子供の教育費用

*** FPキャプテンを駆使してFP相談の質を高めましょう
過去のセミナーの動画をオンデマンドで閲覧できます ***

ウェブ・ステージ： 1級ファイナンシャル・プランニング技能士



岩崎 康之



日本FP協会会員

URL: <http://webstage21.com/cf/>

E-mail: webstage@ny.airnet.ne.jp

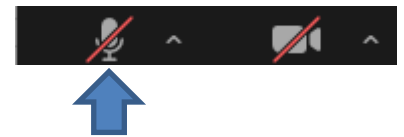
TEL : 045-624-9603

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



本日の目的とお願い

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



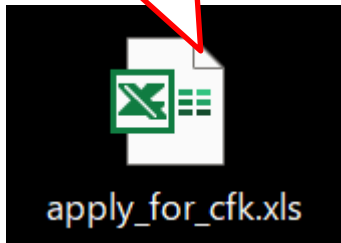
マイクオン/オフが切り替わります。

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

準備 1: 今回使用するFPキャプテンの準備

「インターネット及びメール添付」から受領したFPキャプテンの「マクロ」を使えるようにします

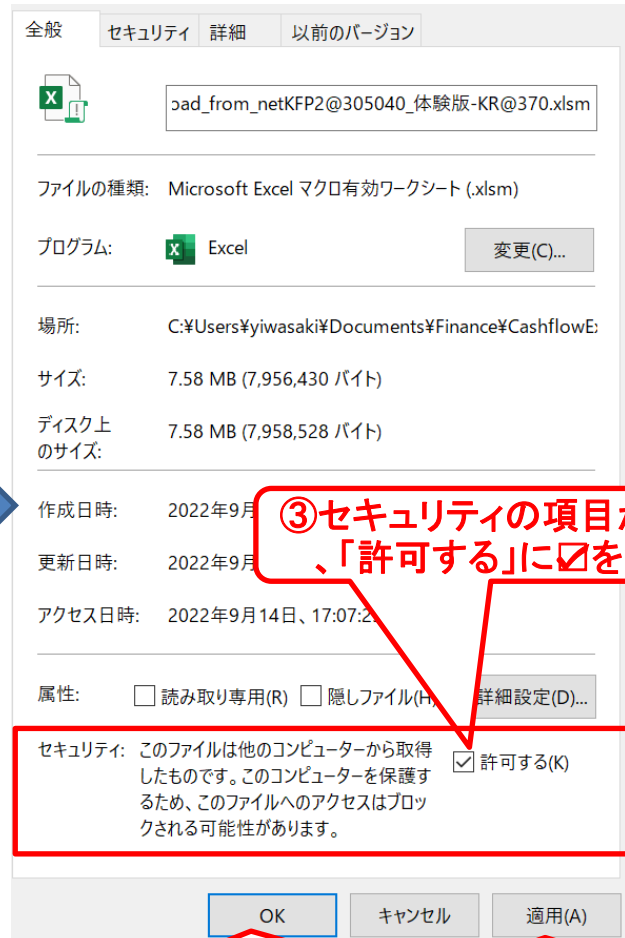
FPキャプテンを「デスクトップ」に保存した場合



①マウス:「右クリック」します

②「プロパティ」を押します

プロパティ(R)



③セキュリティの項目がある場合、「許可する」に☑をつけます

⑤「OK」を押します

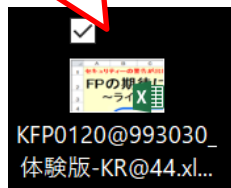
④「適用」を押します

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。

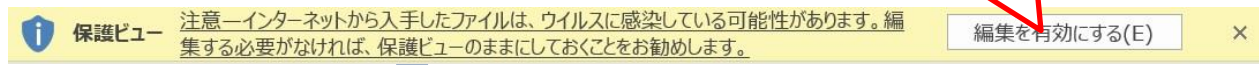
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

準備 1-1: 「FPキャプテン」を開きます

①「ダブルクリック」します



②「クリック」します



②「クリック」します



表紙

「メニュー」シート

セキュリティの警告が出た場合は『コンテンツの有効化』を押して下さい

FPの期待に応える！
～ライフプラン作成ソフト～

FPキャプテン
(ここを押して下さい)
表示された選択項目は左側の肯定(はい、保存等)を押して下さい

③「クリック」します

- 真中の「FPキャプテン」の文字を押して進んで下さい。
- 途中で表示される選択項目は全て左側の肯定(はい、保存等)を押して下さい。

④「重要」です

ホーム	挿入	描画	ページレイアウト	数式	データ	校閲	表示	開発	アドイン
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									
家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)								
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)								
	お子様の年齢(歳)又は誕生日(西暦)を入れて下さい								
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								
	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	選択	選択	選択						
配偶者	選択	選択	選択						
将来の仕事	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)	←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)		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)		既に自宅購入者は不要です						
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)						
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)						
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まません)						

FPキャプテンの準備が出来ました

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。

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: 最初にお願ひしたいこと (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。

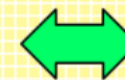
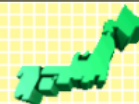
準備 2: 今回使用するセミナーのレジュメを入手し印刷します

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）											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	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)に入れます											開業・副業 (自営業等)	
193	転職など	転職等可能期間	転職等予定(歳)	給料比率・%	及び	退職年齢	及び	開始(歳)	可処分所得・額	終了(歳)			
194	ご本人	37歳～52歳			⇒	69歳	⇒						
195	配偶者	35歳～42歳			又は	64歳	又は						

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

「FPキャプテン」利用のメリット

～キャッシュフローで判断するライフプラン相談
へレベルアップ～

1、「FPキャプテン」のキャッシュフローは

＊ 児童手当、住まい給付金、住宅ローン控除、
所得税、年金を自動計算

2、相談の質的向上

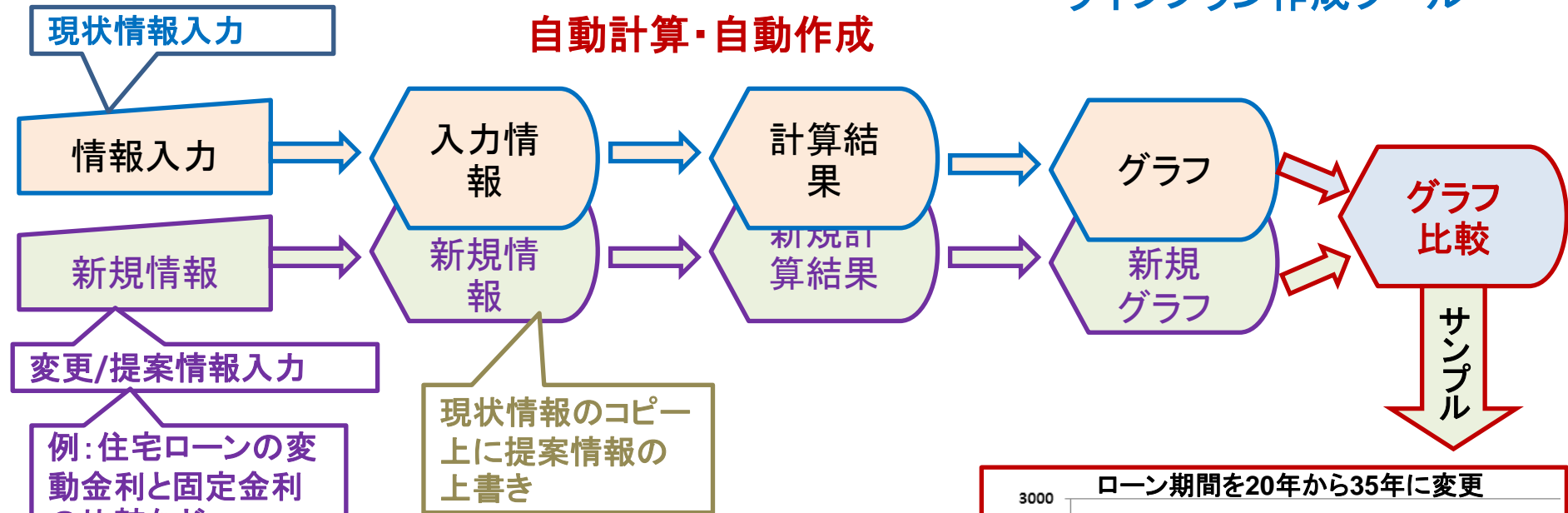
＊ 計算・資料作りは「FPキャプテン」で時間短
縮、条件変更によるシミュレーションと相談
の時間を増やせる

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

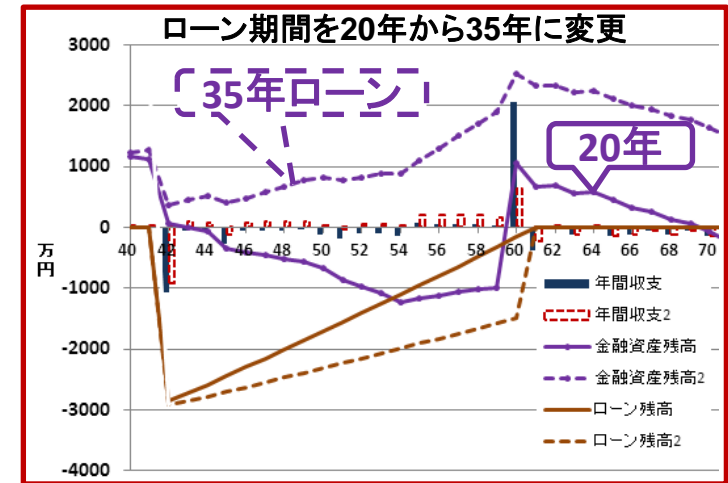
『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

ライフプラン作成ツール

自動計算・自動作成



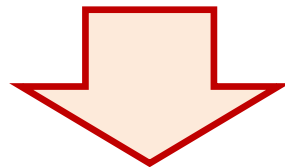
簡単入力で比較グラフを追加表示します



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。

ご相談内容

40代：人生をより充実させる熟成期間

標準的なご家庭の山田様夫婦がご相談にいらっしゃいました。

共稼ぎで堅実な生活をなさっております。

結婚時に購入した3LDKの**中古マンション(築約40年)**の相談です。購入時は広くて割安なマンションなので、今まで満足して生活してきました。先日自主管理組合から今後10年間に必要な工事が提示され、これを実施するために**積立修繕費の倍増計画**が提案されました。今後当マンションを末永く使用するためにはこれらの修繕が必要とのことでした。(工事内容：汚水管改修工事、雑排水管改修工事など10項目)

ご要望：下記の質問がきました。

- コロナ禍で夫婦共、在宅勤務(オンライン業務)が急増し、寝室や子供部屋を活用しています。継続して住む場合にはリホームと間取り変更を実施したい。
- マンションに継続して住む場合と新築を購入した場合の比較を知りたい
- 子供の教育は希望通りに進学させたい
- 十分な老後資金が貯まるかが心配です

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

目次

第一章 FPキャプテン【基礎編】

- 例題1: 『現状の収支』の把握 ⇒ 収入・住宅ローンなど
 - 例題2: 比較: リホーム vs 自宅買替
 - 例題3 検討 固定金利と変動金利 (退職金で一括返済する)
 - 例題4: 検討 固定金利と変動金利 (退職金で一括返済しない)
 - 例題5: 毎年『0.5%』の物価上昇を考慮
 - 参考 未払い利息発生例
 - 参考 『積立NISA』と『確定拠出年金』
 - 参考 『使途不明金』編集方法
- ** セミナーはここまで **
- 参考: 「FPキャプテン・使い方」 保存の方法など

例題1:『現状の収支』の把握

お客様のご要望 ==リホーム or 自宅買替の相談 ==

家族構成 山田様 (昨年末)
本人(誠): 47歳 ⇒ 67歳末迄勤務: (父親が67歳迄勤務)
配偶者(由美): 45歳 ⇒ 59歳末で退職
一子(健太): 17歳 二子(美咲): 15歳

職種: 本人: 情報通信業 (大企業) 年収950万円
配偶者: 教育・学習支援業 (小企業) 年収550万円

金融資産: 4000万円 (昨年末)

基本生活費: 390万円 車関連費: 32万円 保険料: 24万円(年間)

自宅 29歳時 中古マンション購入
価格: 3600万円 ローン: 2800万円 固定金利 利率: 2.2% 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。

『現状の収支』の把握 ⇒ 『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2023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

183	家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	47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)	45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	17	15		

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
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	大企業(1000人以上)	情報通信業	950万円	
190	配偶者	女性	小企業(10人～99人)	教育・学習支援業	550万円	
191	将来の仕事	③「将来の仕事」を押します			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				
-----	------------	-------------------------------	--	--	--	--

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)			
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(%)
208			選択			
209						

「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

★

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1:『現状の収支』の把握 ⇒ 『質問票』に記入します#2

メニューシート

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2023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

①年齢を記入します

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	47歳			結婚予定
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	45歳			
	お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい	17	15		

②職業欄に記入します

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				
	性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入(※)	
	ご本人 男性	大企業(1000人以上)	情報通信業	950万円	
	配偶者 女性	小企業(10人～99人)	教育・学習支援業	550万円	

③「将来の仕事」を押します

注:ブランクの場合は統計値を使用します

将来の仕事	開業・副業 (自営業等)	
	開始(歳)	可処分所得・額
	終了(歳)	

④「退職年齢」を記入します

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	退職年齢	及び
退職など	退職等可能期間	退職等予定(歳)
ご本人	49歳～57歳	⇒ 67歳
配偶者	47歳～57歳	⇒ 又は 59歳

⑤金資産に記入します

金融資産 (昨年末)	4000万円	昨年末の
------------	--------	------

⑥支出欄に記入します

支出	家計についてお伺いいたします。次の中	
	基本生活費(注) 年額(万円)	390万円
	家賃 年額(万円)	
	車関連費 年額(万円)	32万円
	保険料 年額(万円)	24万円
	その他 年額(万円)	

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承諾するを確認します

「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **承諾**

⑧ここをクリックします

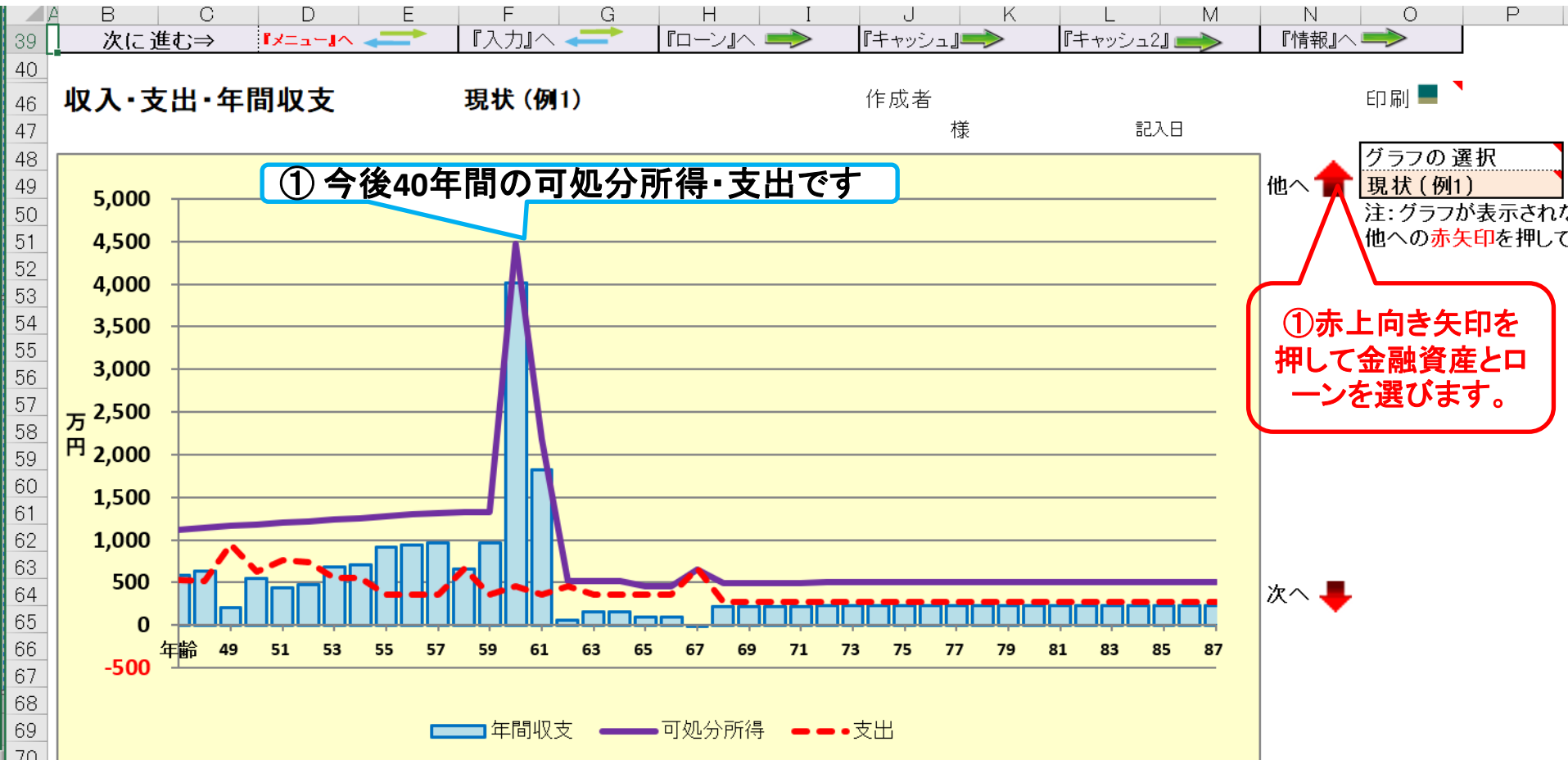
上記ご回答をグラフに表示
ここをクリック願います

項目選択画面へ

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

【参考】現状：収入・支出・年間収支

家族4名 自宅購入



FPキャプテンで作成

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

【参考】金融資産（自宅を購入していない場合）

②「入力」の矢印を押します



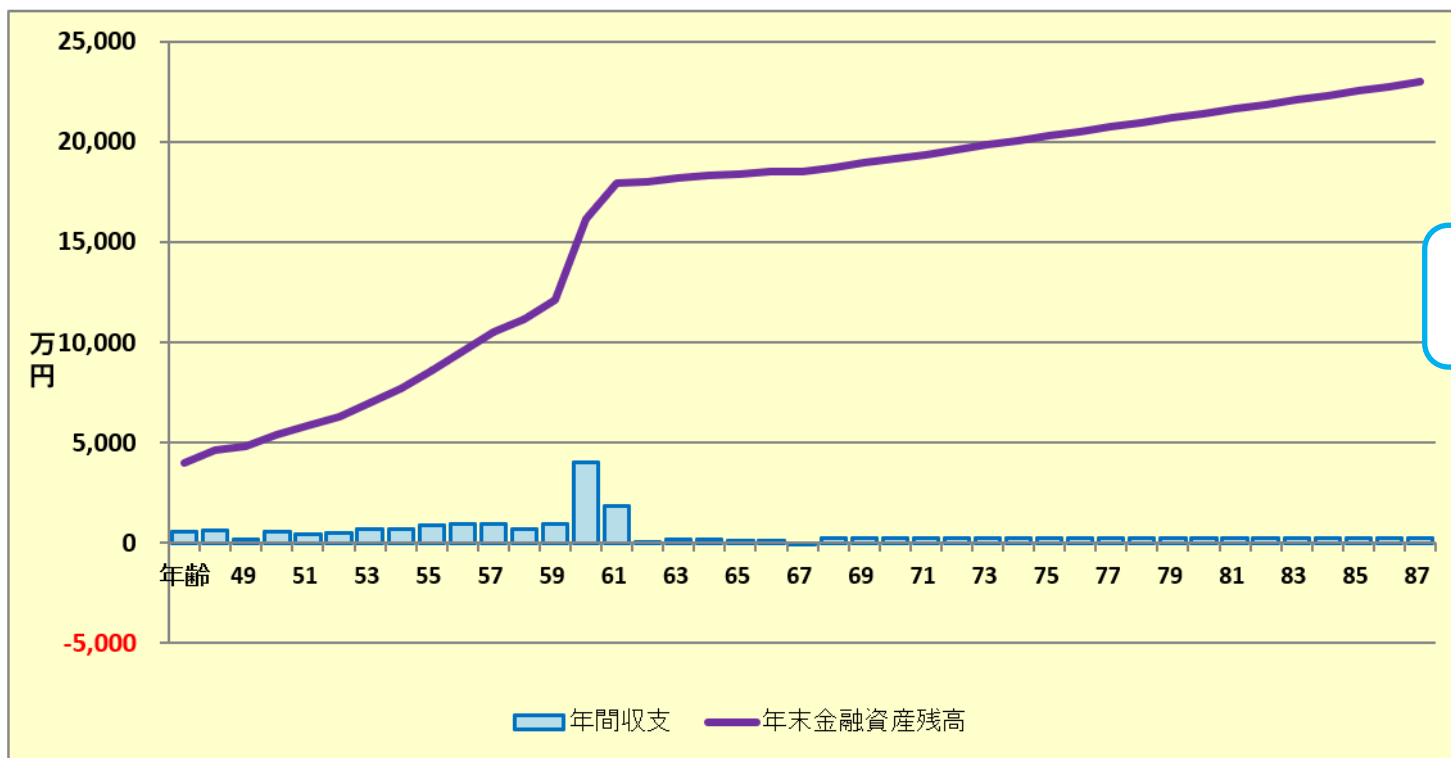
現状：収支と金融資産

作成者

印刷

様

〇〇ハロ



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。

追加の情報を入れています

自宅 29歳時 **中古マンション購入**
価格:3600万円 ローン:2800万円 固定金利 利率:2.4% 35年

本人の退職金：（日本では2001年から開始）
入社時より確定拠出年金企業型で運用中 ⇒ 内容は下記
退職金はこの運用のみ

	開始年	積立利息	年間掛金	終了年	据置利息
本人	23歳	2%	60万円	59歳	2%

配偶者の退職金： 統計値使用

金融資産： **4000万円** (昨年末) **3750万円**(一昨年末)

子供の教育

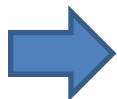
長男： **私立中高**一貫校： **私立大学理系**（**大学院**まで就学）
長女： **私立中高**一貫校： **私立大学文系**

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・子供の教育等

【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	NN
7	詳細作成用	山田様	1974	基準年	2021	本人年齢	57	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	家族	誠	由美	無しは-1歳	健太	美咲	第三子	子(父)	子(母)			
10		基準年末・年齢(歳)	47	45	年齢(歳)	17	15	-1	-1	-1			
11		基準年・税込年収(万円)	950	550	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				無税パート上限				
14	収入	収入関連	昇給率	2.393%	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)	88%	退職金率額	0.00	取得年齢	60		
16		一時的	年・額の順に⇒										
17	副収入	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	資産・保険	積立金	前々年末残高	積立開始年	積立利息%	年							
21		保険	前々年末残高を入れます (D25に「3750」と入れます)										
22		保険											
23		保険・年金3											
24		金融資産	前々年末高	基準年末残	利率								
25		単位:万円	3,750	4,000	0.000%								
26		↑資産残高が「0」の場合は、再度「0」を記入											
27	基本生活費	基本生活費(万円:年)	390	68歳後									
28		首都圏増加率(任意)	0	人数反映									
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	67	費	0.000%	32	0.000%	0			
31	例	関連	その他	①西暦:年齢	年額(万円)								



退職金額を「0」にします

【上記チャートの右側】

	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	A
7		2022年10月2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		健太	11	2	13	14	18	18	18	30	100					
11		美咲	11	2	13	14	16	16		30	100					
12		第三子	11	2	3		16	16		30	100					

子供の教育を記入

最後に下向き「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。

結婚時に購入した自宅を入力します

最後に青の★を押します

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
29	例1)	支出	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	67		0.000%	32		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	2049	300	車購入 #2						
36			車固定費#1					車固定費#2	0	0	0	0		
37			車検費等 #1					車検費等 #2						
38			趣味					電気製品						
39	国内旅行					海外旅行								
40	贈与金					仕送り金								
41	その他 #1					その他 #2								
42	その他 #3					その他 #4								
43	その他 #5	0	0	0	0	その他 #6	0	0	0	0				
44			ローングループ「1」を入力中				1 ⇒ 4							
46	住居	自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年	初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費			
47			0	1	0	0	0	0.000%	0	0	0			
48		金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額→			
49		対応年 or 繰上返済翌年												
50		新期間:前年末返済額(万)												
52		その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)	一括返済(歳)	メンテ費				
53		単位:万円	3,600	1	29	2,800	2.400%	35		36				

E53~K53 結婚時に購入した自宅の入力

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。

確定拠出年金・企業型を入力します

④最後に上向き矢印を押します

②確定拠出年金を入力します

①「現状と変更」を確認

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	
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	一時金・額	
	23	2.000%	60	1,846	59	3,284	8	2.000%	3,853	3,853		
	23			0	59	0	8		0		-1	
	23			0	59							

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	
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	一時金・額	
				0		0	67		0	0		
				0		0	67		0		-1	
				0		0	67		0			

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
⇒	0	2042	20		0	本人:68歳時	現状・変更	0	68歳時	0

入力のトップが表示されます

⑤図の矢印を押します

A	B	C	D	E	F	G	H	J	K	L
4	次に進む	『メニュー』へ	←	『情報』へ	→	『図』へ	→	『ローン』へ	→	『キャッシュ』
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、『ライフプラン簡単・収入・支出作成版』の変更を反映しません									

詳しく説明いたします

継続教育：12月17日 午前の部（DX時代のFP相談はどの様に進めるのがよいか）
⇒ 「確定拠出年金」の改善点に関し詳しく説明いたします。

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。

【参考】金融資産（自宅を購入していない場合）

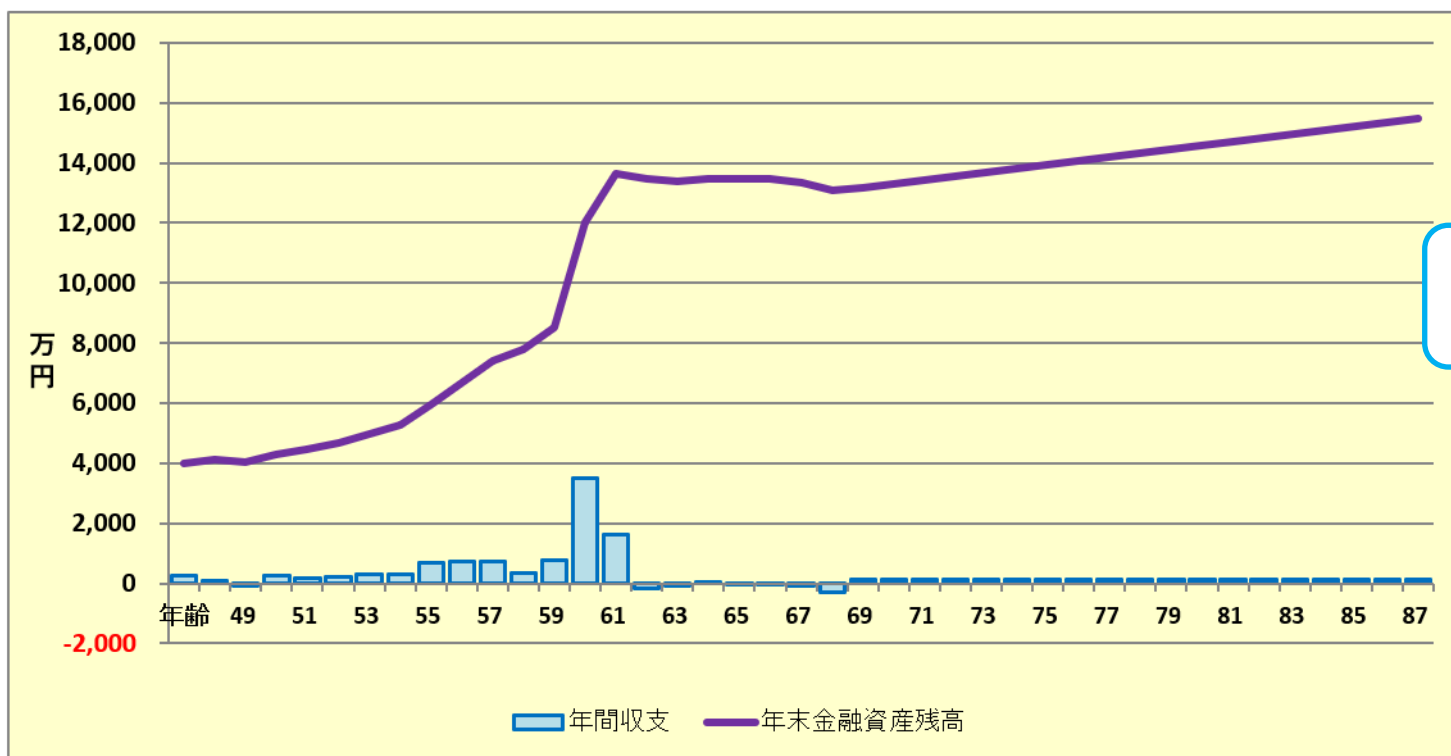
②「キャッシュ」の矢印を押します



現状：収支と金融資産

作成者 KFP 木村六郎
山田様

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

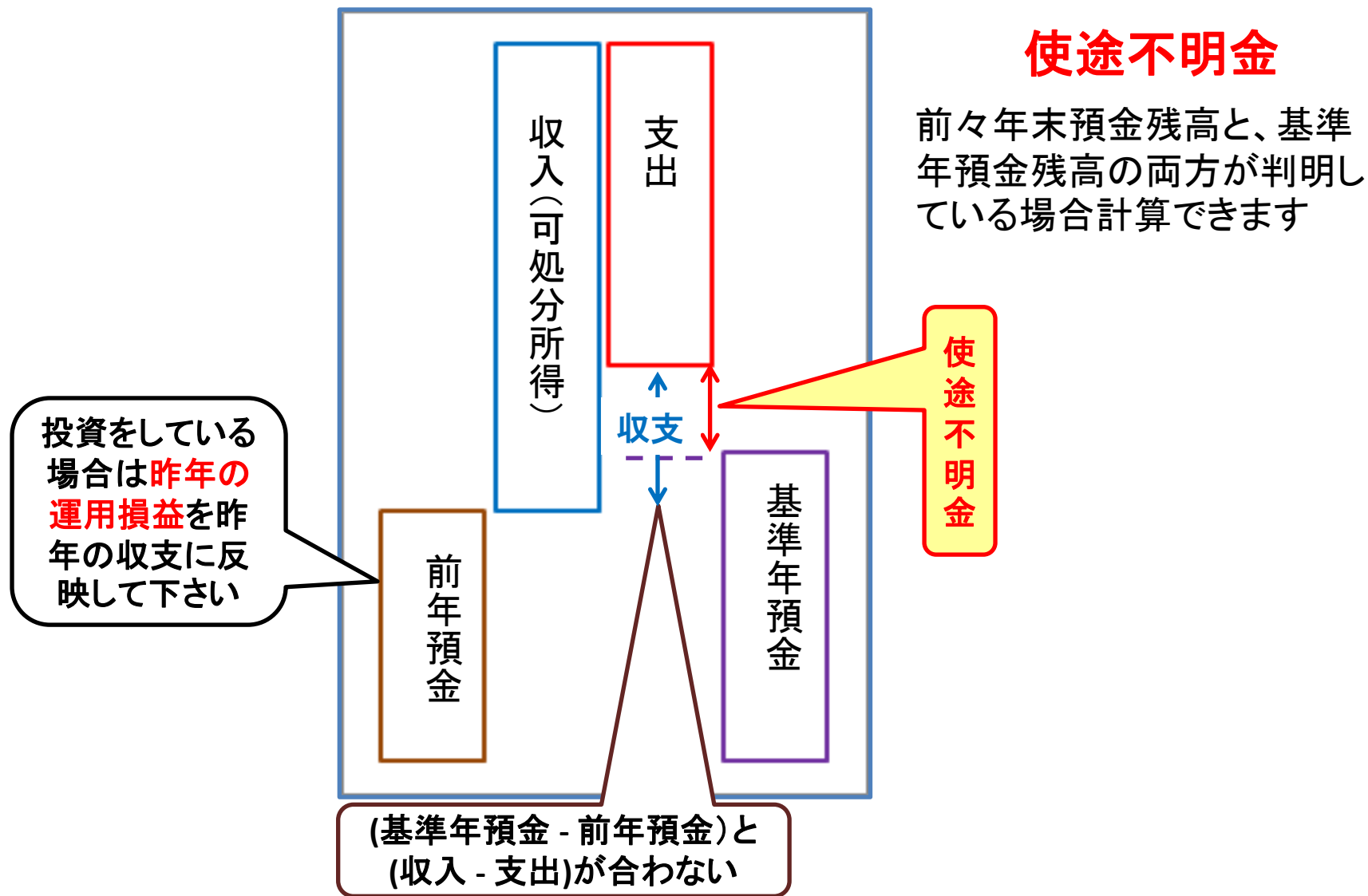
次へ ↓

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。

支出の見直し: 年間収支、預金と使途不明金の関係



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

キャッシュシート

現状： 自宅そのまま + 使途不明金

入力の矢印を押します

今後の状況が数字で分かります

AB	C	D	E	F	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y		
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2』へ	『情報』へ	印刷	行列表	『メニュー』へ	『入力』へ												
3	現状 (例1:input)		現状のキャッシュフロー表 (単位:万円)										山田様		2022年10月2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	14	15	16	17	18	19		
5	西暦		2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040		
6	ライフイベント	家族・夫婦予定																						
7		子供予定		2子高	1子理		2子文		1子院															
8	年齢	誠様	本人	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	
9		由美様	配偶者	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	
10		健太様	第一子	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	
11		美咲様	第二子	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	
16	予想	参考:	誠様	税込予測	950	973	996	1,020	1,045	1,070	1,095	1,122	1,149	1,176	1,204	1,204	1,204	723	723	723	723	723	637	637
17	値	参考:	由美様	税込予測	550	555	561	566	572	577	583	588	594	600	606	612	618	618	0	0	0	0	0	0
18		参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,350	1,199	0	0	0	0	0	
19	可処分所得	誠様	2.393%	691	718	732	746	761	776	791	806	822	838	854	854	854	513	513	513	513	513	452	452	
20	可処分所得	由美様	0.970%	421	425	429	433	437	441	445	449	453	458	462	466	471	471	471	0	0	0	0	0	
21	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,187	1,199	0	0	0	0		
22	収入	ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
23	入	福収入: 企業年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
24		その他ローン控除: 個人年金: 注	0.000%	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
25		収入合計 (可処分所得)		1,117	1,143	1,161	1,179	1,198	1,217	1,236	1,256	1,275	1,296	1,316	1,321	1,325	4,170	2,182	513	513	513	452	452	
26	支出	基本生活費	0.000%	390	390	390	390	390	390	347	347	302	302	302	302	302	302	302	302	302	302	302		
27		住居費 (ローン以外)	0.000%	36	236	36	36	36	36	36	36	36	36	36	136	36	36	36	36	36	36	36		
28		教育費	0.000%	205	179	294	259	354	332	332	332	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
29		保険料	0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24		
30		自動車関連連費	0.000%	32	32	332	32	32	32	32	32	32	32	32	332	32	32	32	32	32	32	32		
31		一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	0	100	0	0	0		
32		その他支出: 年金積立	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
33		支出小計1		687	861	1,066	741	836	814	771	771	394	394	394	794	394	494	394	494	394	394	394		
34		ローン返済代: 諸費用		118	118	118	118	118	118	118	118	118	118	118	118	118	118	118	118	118	118	0		
35		使途不明金	自動計算	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62		
36		支出合計		867	1,042	1,246	921	1,017	994	951	951	575	575	575	975	575	675	575	675	575	456	456		
37	年間収支		3,688	250	101	-85	258	181	223	285	304	701	721	742	346	750	3,496	1,608	-162	-62	56	-5		
38	年末金融資産残高		3,750	4,000	4,101	4,016	4,274	4,455	4,677	4,962	5,267	5,967	6,689	7,430	7,776	8,527	12,022	13,630	13,468	13,405	13,462	13,457		
39	ローン残高 (年末)			1,571	1,489	1,406	1,320	1,233	1,143	1,051	957	860	762	661	557	451	342	231	117	0	0	0		
40																								
41	児童手当受給額+すまい給付金	万円		6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

FPキャプテンで作成

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

例題2： 比較『リホーム or 自宅買替』

お客様のご要望 ==リホーム or 自宅買替の相談 ==

リホームの場合

- リホーム費用： 800万円 来年(49歳時)
- リビングの一角と夫婦の寝室の一角にオンライン用の仕切りを作る
- 水回りの古い箇所の修繕
- 2025年から修繕積立金が増加するため、メンテ費が現状の36万円から60万円に上がる（今後この価格を継続すること）
- 退職金で残債を一括返済（60歳に返済）

新築一軒家への買替

- 現状のマンションは1600万円で売却可能（手数料引き後）
- 新規購入物件（予測） 来年(49歳時)
- 価格:8000万円 ローン:6000万円 変動金利 利率:0.6% 30年
- メンテ費:70万円 ZEH水準住宅
⇒ 退職金で残債を一括返済（60歳に返済）・セコム費用

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。

予めQAを読んでから作業に入ります

①
「メニューシート」を上へスクロールします

質問票を使用時の入力
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)

「FPキャプテン・QA」を押します

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)

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

WEB上の「FPキャプテン・QA」が開きます

2022年7月2日

【FP キャプテン (ライフプラン作成ソフト EXCEL ソフト)】Q&A

当『Q&A』内の『文字検索』方法

Adobe Acrobat Reader DC* がパソコンに導入されている場合に適用出来ます

- このPDFの最初のページを開きます。
- 右クリックして『簡易検索』を選択します。
- 検索ツールバーが表示されます。
- 検索する『文字』を入力し『次へ』をクリックします。
- 『次へ』のクリックを繰り返すたびに、次の該当文字を検索します。

* 「Adobe Acrobat Reader DC」の入手先⇒ <https://get.adobe.com/jp/reader/>

* Windows10 の場合の追加 : デスクトップ左下⇒「設定」⇒「アプリ」⇒左側メニュー「既定のアプリ」
⇒右下「ファイルの種類ごとに既定のアプリを選ぶ」⇒(時間がかかる)下へスクロール「.pdf」
⇒『Microsoft Edge』クリック⇒「アプリを選ぶ」⇒「Adobe Acrobat Reader DC」

* 「Microsoft edge」での検索は「Ctrl」キー & 「F」で行います。

本Q&A 記載事項は、2019年版 (Version 18.1) 以降に対応いたします。

FP キャプテンは日本語版 Windows 正規版の EXCEL マクロを使用することを前提としています。

『ローン控除』と入力して、
『次へ』を押します。

注 : Microsoft Edge で閲覧している場合は、「Ctrl」+「F」で検索できます。

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。

Q&A ローン控除が表示されます

NO_038 Q: 住宅借入金等特別控除(以下、**ローン控除** (ローン減税) とする)適用の基準金利の設定、適用の外し方、優良住宅の選択などを説明下さい。又2022年からの住宅**ローン控除** (4種類に拡張)の見直し、及び2020年からの住宅**ローン控除**(11年~13年)の追加方法に関し説明下さい。

A: **ローン控除**の基準金利の設定は「入力」シートの右下の「**ローン控除**」(クリックしますと住宅借入金等特別控除と表示します)に**ローン控除**を開始する%を入れます。カラム「U48」です。**ローン控除**では優良住宅を選択できる年度があります。「入力」シートの右欄の「種類」(クリックしますと種類と表示します)に「1」と入力すると優良住宅を選択します。

2022年からの「**ローン控除**」が**4種類の住宅基準**と新築・中古住宅に分かれ複雑化しました。新築住宅(認定住宅、ZEH水準超エネ住宅、省エネ基準適合住宅、その他)と中古住宅に区別されます。「入力」シートの右欄の「種類」(カラムU50)で選択ができます。「FPキャプテン」:**2023年版の更新箇所などの説明**」に図解入りで説明していますので、ご参照ください。

https://webstage21.com/cf/fpcaptain_newfunctions_2023edition.pdf



WEB(FPキャプテン2023年版の更新箇所などの説明)を開いて「P4」と「P5」を見る

「税制改正：住宅ローン控除の見直し」の表示



		現行(消費税10%)		税制改正			
入居年度		2021年入居 2021契約:2022入居		2022~2023年入居		2024~2025年入居	
項目		借入限度	控除期間・ 率	借入限度	控除期間・ 率	借入限度	控除期間・ 率
新築 住宅	認定住宅	5000万円	13年・10%	5000万円	13年・0.7%	4500万円	13年・0.7%
	ZEH水準省エネ			4500万円		3500万円	
	省エネ基準適合			4000万円		3000万円	
	その他	3000万円	2000万円	10年・0.7%			
	住民税限度	所得x7% (最高13.65万)		所得x5% (最高9.75万円)			
所得要件	3000万円以下		2000万円以下				
中古 住宅	認定~省エネ	2000万円	10年・10%	3000万円	10年・0.7%	3000万円	10年・0.7%
	その他	2000万円	10年・10%	2000万円	10年・0.7%	2000万円	10年・0.7%
	所得要件	3000万円以下		2000万円以下			

【参考】「税制改正：入力の仕方」の表示

FPキャプテン 2023年版で説明

一般的な住宅ローンの入れ方

元金均等返済(5)の入れ方

←今回の例題では使いません

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
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	6,000		5	48	5,400	1.600%	30	350	70				
48	一括返済のみ対応(返 済年の翌年)		返済翌年							自宅建物額⇒			
49			61										
50													
52		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			
53		2,400	1	48	2,000	0.600%	30			24			
54													

一括返済は返済年の翌年を入れる

詳細設定を行う

住宅の種類
の選択
認定住宅・省エネ等

ローン控除適
用の最低利率

ローン返済
する人

所得要件:可処分所得で表示
可処分所得は国税の所得とは違います
ので、各自に対応して微調整が必要

	NN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE
47																		
48		自宅修繕	購入年⇒	0				控除	0.000%	0	0	0	0	0	65歳控除			
49		購入年後	10	20	30	40	種類	両人	給付金								99	
50		費用:万円	100	200	100	400	居住	第二	中古	額	割合			6			0	
52		現状と変更 が違います	65歳健保料	0	0		0	0	0	100%			3					
53		65歳介護料	0	0		0	0	0		児童							0	
54																		

2021
3000
2000

パスワードはお尋ねください

数字は初期値です

購入年に居住する
か、次年かの選択

その他ローンをローン
控除に追加するか?

新築住宅・中
古の選択

自宅リホームの場合

メンテ費の増加分はここを使用します

例1	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入 (被保険者=本人)										
	基本生活費(万円:年)		390	68歳後	312	保険金額					
	首都圏増加率(任意)		0	人数反映	1	変動率・額					
	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)
	支出関連		0.000%	24	67	0.000%	32	0.000%	0	0.000%	0
	支出関連		①西暦:年齢			②西暦:年齢					
	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		2023	9	2049	300	車購入 #2	0	0	0	0
	車固定費 #1						車固定費 #2	0	0	0	0
	車検費等 #1						車検費等 #2				
趣味						電気製品					
国内旅行						海外旅行					
贈与金						仕送り金					
その他 #1						その他 #2					
その他 #3						その他 #4					
その他 #5		0	0	0	0	その他 #6	0	0	0	0	
ローングループ『1』を入力中 1 ⇒ 4											
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		
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⇒			
対応年 or 繰上返済翌年											
新期間:前年末返済額(万)											
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		
		3,600	1	29	2,800	2.400%	35	60	36		

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
その他年金 (可処分所得)	年額	0	0	開始	65 65
	終了	111	111	必要保障額	100%
副収入夫婦	相続時妻へ移管	100%			
収入関連	副・一時	個年金・他	使途不明金		
変動率	0.000%	0.000%	0.000%		
配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額		
基本生活	現役:退職:年齢	変動率	住居変動率		
生活レベル	3 6 68	0.000%	0.000%		
金融利回り詳細					
金融資産	初年 2022	年	年		
安全優先	100%	0.0%	100%	0.0%	100%
中間	0%		0%	0.0%	0.0%
利回優先	0%		0%	0.0%	0.0%
車購入費	20	30	40	200	300
学費修費費	小	中	高	自宅通学	アパート
年額(万円)				-12	国公:私立
増減額				-12	0 0 0 0
自宅修繕	購入年⇒	2003		ローン	0.000%
購入年後	21 31 41 51			種類	両入
費用:万円	800 200 200 200				0 1
現状と変更	65歳健保料	0	0	居住	第二:中古
が適用	65歳介護料	0	0	0	0 0

最後に下向きオレンジ矢印を押します

60歳で一括返済します

リホーム代はここを使用します

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。

「入力」の「現状」と「変更」の総収支が違います

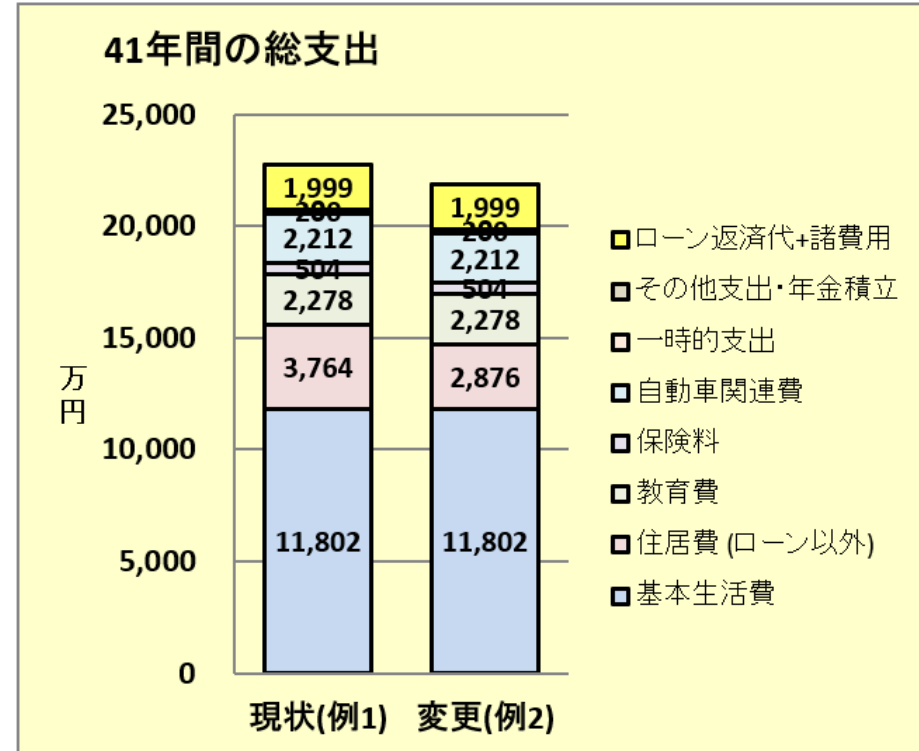
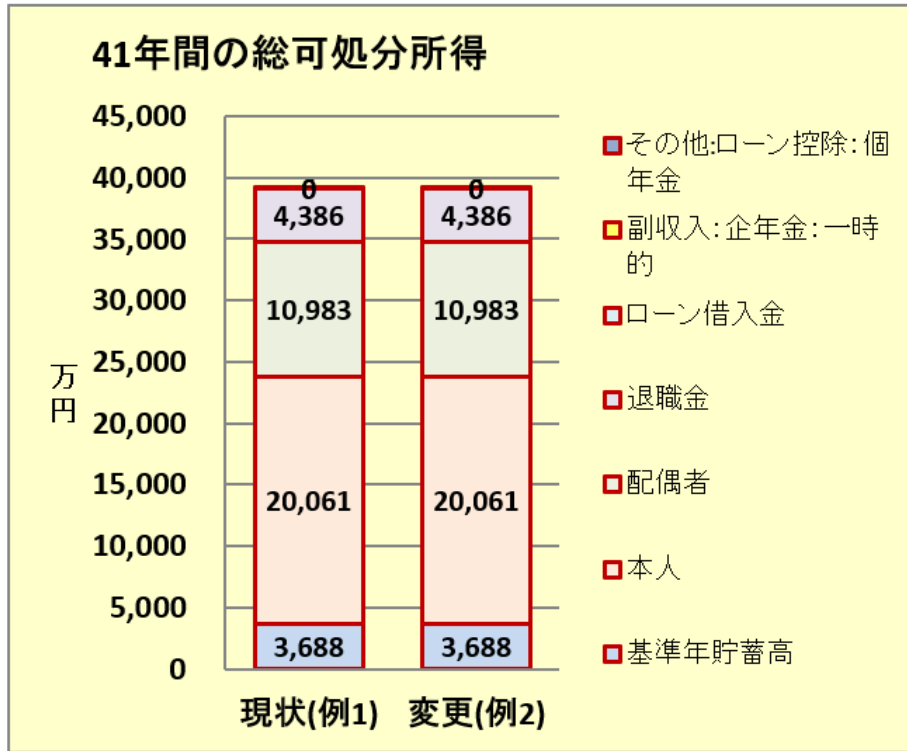
	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
43		次に進む⇒	『メニュー』へ			『入力』へ		『キャッシュ』		『キャッシュ2』		『情報』へ		印刷

41年間の収支内訳

山田様

2022年10月2日

作成者 KFP 木村太郎



住居費などで差があります ↑

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。

新築一軒家への買替に関して

自宅買替の方法

- **売り先行**
 - ✓ 資金に余裕がない場合の選択肢
 - ✓ 引越しを2回行う
 - ✓ 良い物件が出るまでアパートの仮住まいを強いられる
- **買い先行**
 - ✓ 資金に余裕がある場合
 - ✓ 良い物件がある場合に最適



詳しく説明いたします

継続教育： 12月17日（土）午前の部

（DX時代のFP相談はどの様に進めるのがよいか）

⇒ 「売り先行」と「買い先行」と「住宅ローン控除の見直し」に関し詳しく説明いたします。

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。										教育は高卒以上が前													
詳細作成用			山田様			基準年			2021			本人年齢			57			西暦			2031			2022年10月2日					作成者 KFP 木村				
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													
変 更	家 族	家族		誠	由美	無しは-1歳	健太	美咲	第三子	子(父)	子(母)																						
		基準年末・年齢(歳)		47	45	年齢(歳)	17	15	-1	-1	-1																						
		基準年・税込年収(万円)		950	550	誕生西暦	0	0	0	0	0																						
		任意:基準年可処分所得		0	0	1						0	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:					0															
	収 入	収入関連		昇給率	2.393%		昇給最終歳	57		退職金変動率	0.000%		配/160歳時	100%																			
		退職など		60歳時率	60%		65歳時率(注)	88%		退職金率額	0.00		取得年齢	60																			
		一時的		年・額の順に⇒	49	1,600	現在の自宅の売却費です																										
		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																				
	資 産 ・ 保 険	本人 a		0	0	0	夫婦 c		0	0	0	0																					
本人 b		0	1	0	夫婦 d		2	1	2	0																							
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%																							
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																							
単位:万円		3,750	4,000	0.000%	契約終了年	0	0	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																										
基本生活費(万円:年)		390	68歳後	312	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⇒	0	0	0	48																								
(例)	燃料		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)																						
	連		0.000%	24	67	0.000%	32	0.000%	0																								
	その他		①西暦:年齢	0	年額(万円)	0	②西暦:年齢	0	額(万円)	0																							

最後に下向き青矢印を押します

メンテ費の増加分を削除します

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。

メンテ費の増加分を削除します(前出)

86	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	
			↑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	0	0	0	0		加給年金 c	万円	-1	0						以前の仕事は59歳まで
87			基本生活費(万円:年)	390	68歳後	312	変動率・額	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000		振替加算 c	万円	0	-1		予備年金			基礎年金F	
88			首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	0	0	0	48			年額	0	0						2	2
89			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↑出	変動率	年額(万円)		★	その他年金	開始	65	65		必要保障額		100%	100%
90				0.000%	24	67	費	0.000%	32		0.000%	0			終了	111	111		70%		100%	100%	
91			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			副収入夫婦		相続時妻へ移管		100%				
92															収入関連	副・一時	個年金・他		使途不明金				
93			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)			変動率	0.000%	0.000%		0.000%				
94			保険 #1	0	0	0	0	保険 #2	0	0	0	0			配偶者老齢年金	開始年(65)	65		額		0		
95			車購入 #1	2023	9	2049	300	車購入 #2	0	0	0	0			基本生活	現役	退職	年齢	変動率		住居変動率		
96			車固定費#1	0	0	0	0	車固定費#2	0	0	0	0			生活レベル	3	6	68	0.000%		0.000%		
97			車検費等 #1	0	0	0	0	車検費等 #2	0	0	0	0			金融利回り詳細	初年	2022	年	0	年	0		
98			趣味	0	0	0	0	電気製品	0	0	0	0			金融資産	分配	金利	分配	金利	分配	金利		
99			国内旅行	0	0	0	0	海外旅行	0	0	0	0			安全優先	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%		
100			贈与金	0	0	0	0	仕送り金	0	0	0	0			中間	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%		
101			その他 #1	0	0	0	0	その他	0	0	0	0			利回優先	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%		
102			その他 #3	0	0	0	0	その他	0	0	0	0			車購入費	20	30	40	200	300	500	9	
103			その他 #5	0	0	0	0	その他	0	0	0	0			学費修正費	小	中	高	自宅通学	アパート			
104															年額(万円)	0	0	-12	0	0	0	0	
															増減額	0	0	-12	0	0	0	0	

新築一軒家の購入費用

メンテ費(セコム等)

退職金で一括返済

自宅修繕	購入年⇒	2023							0.000%	
購入年後	10	20	30	40				控	種類	両人
費用:万円	100	200	100	200				除	3	1

新自宅の修繕費

住宅の種類を選択

最後に図の赤色矢印を押します

現在の自宅の売却

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

【参考】金融資産 (自宅リホームの場合)

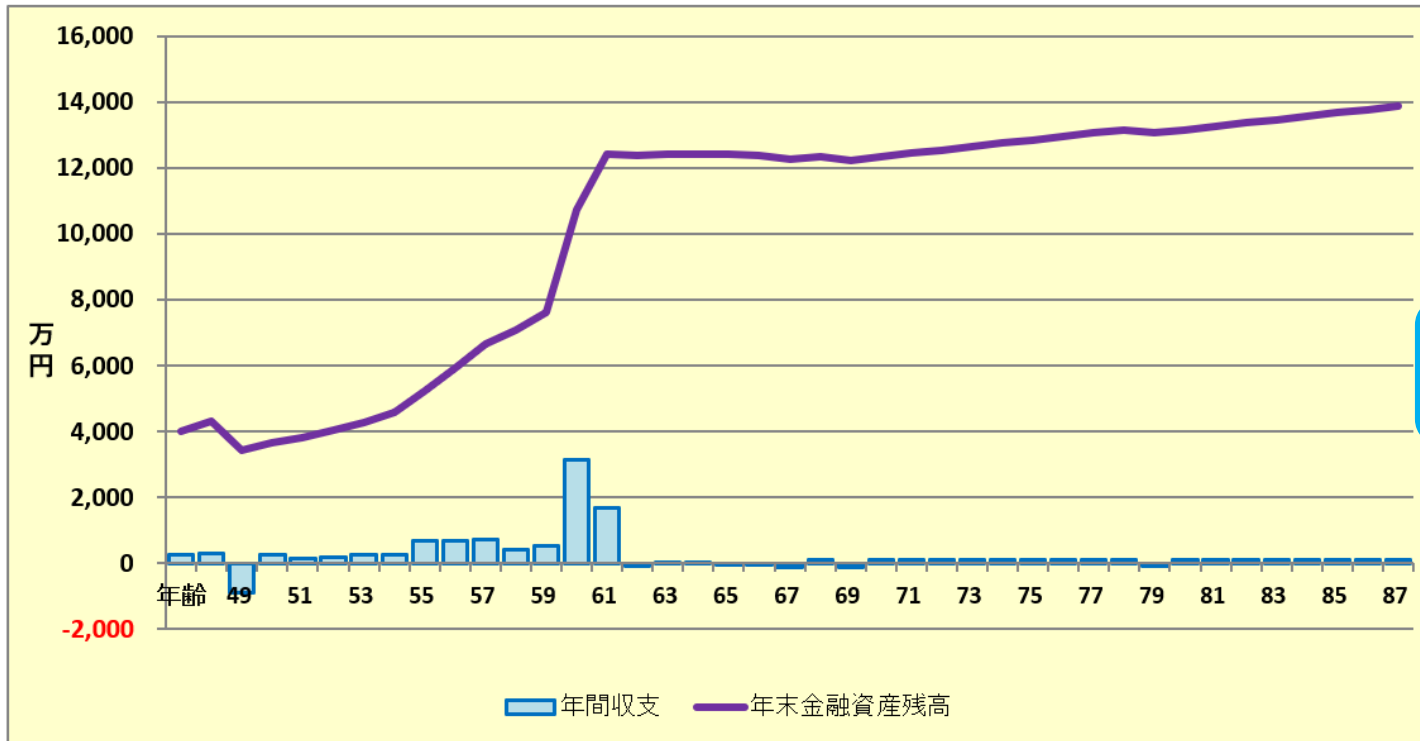
現状: 収支と金融資産

作成者 KFP 木村太
山田様

2022年10月2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

① 変更: 収支と金融資産を選択します



次へ ↓

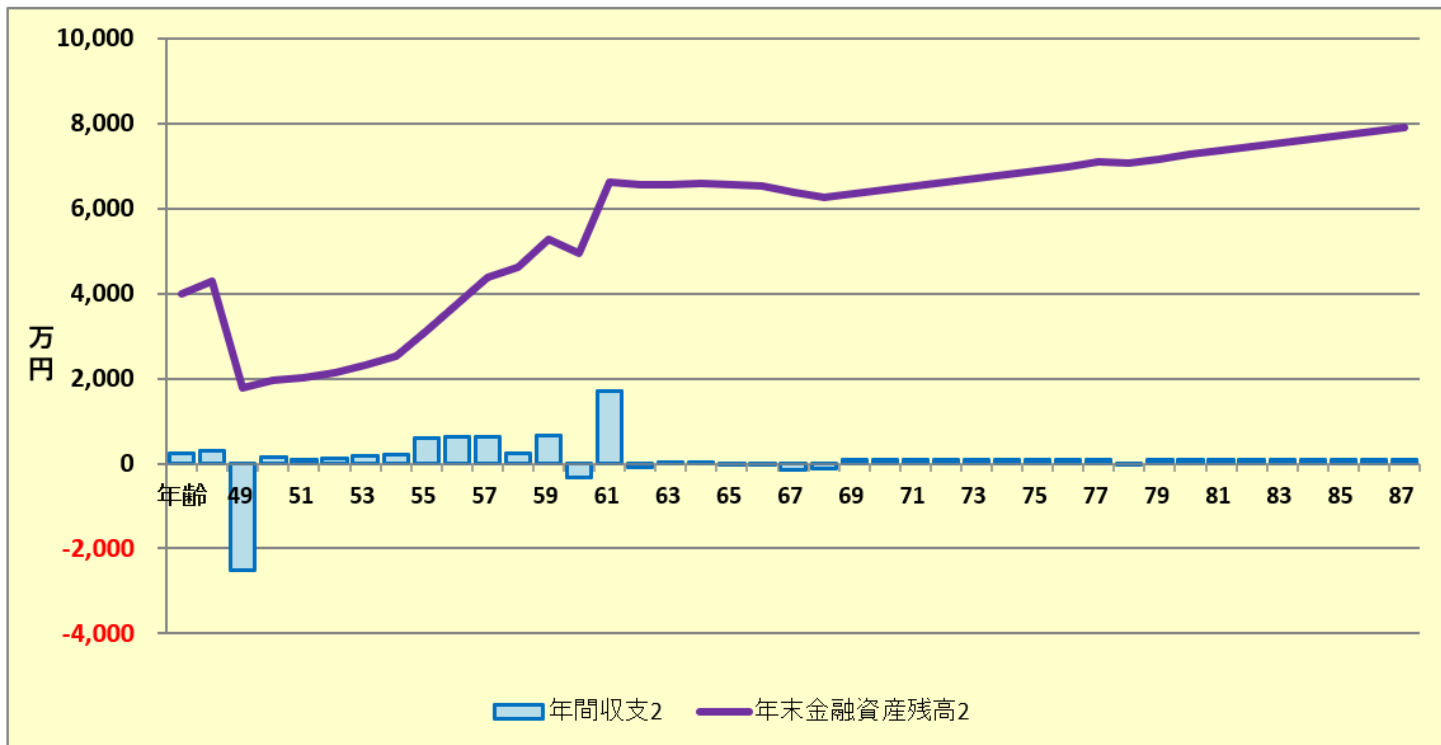
西暦 = 1
2

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。

【参考】金融資産 (新築住宅への買替の場合)

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
2	次に進む⇒	『メニュー』へ	『入力』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』へ	『キャッシュ2』へ	『情報』へ								
6	変更: 収支と金融資産										作成者 KFP 木村太郎	印刷			
7											山田様	2022年10月2日			



①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】金融資産 (自宅リホーム vs 新築住宅への買替)

「ローン」の矢印を押します

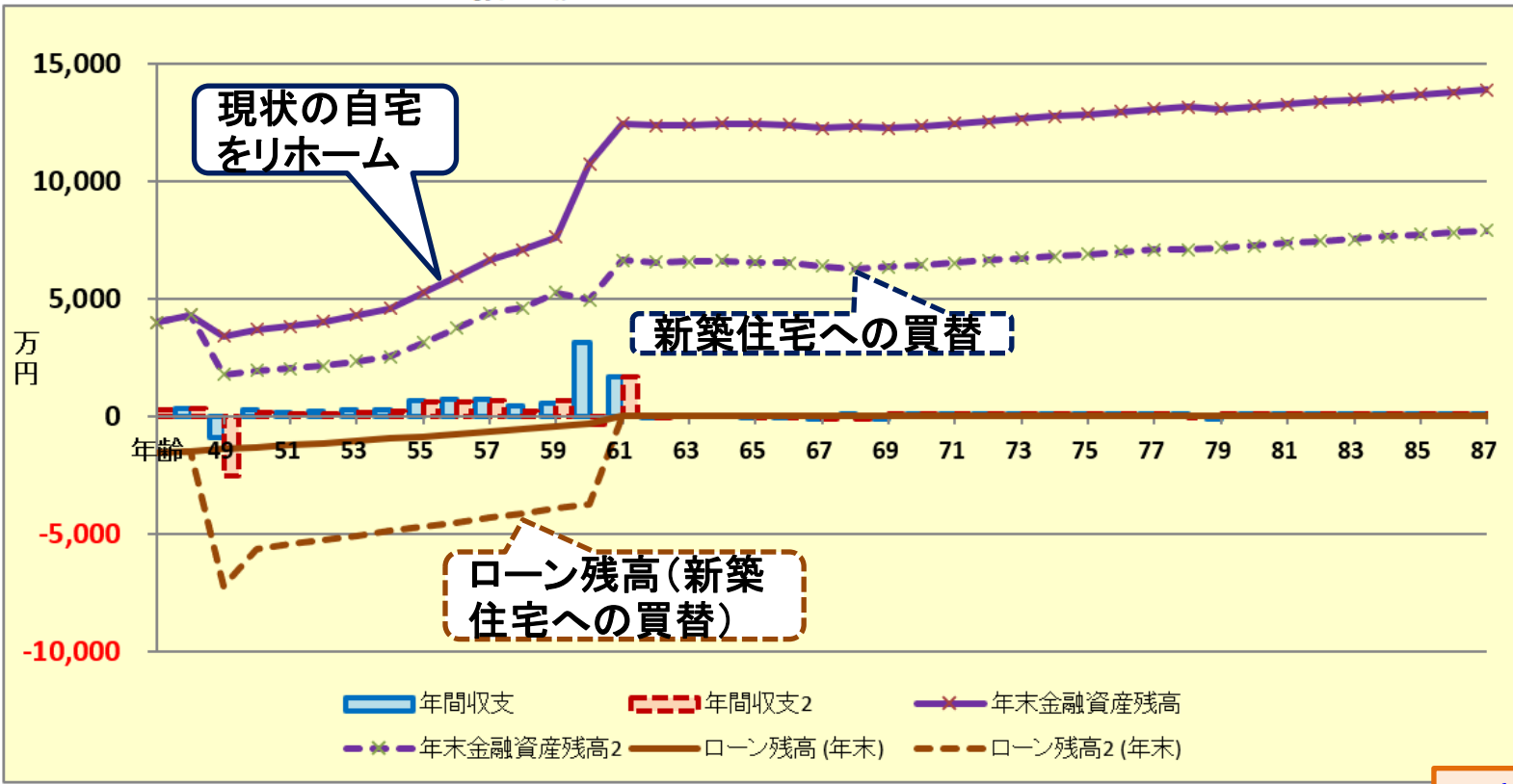
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
	次に進む⇒	『メニュー』へ			『入力』へ		『ローン』へ		『キャッシュ』		『キャッシュ2』		『情報』へ	

キャッシュフローチャート 一括比較

山田様

2022年10月2日

印刷



他へ ↑

次へ ↓

FPキャプテンで作成

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

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』 ←		『図』へ →		『キャッシュ』 →		『キャッシュ2』 →		『情報』へ →			

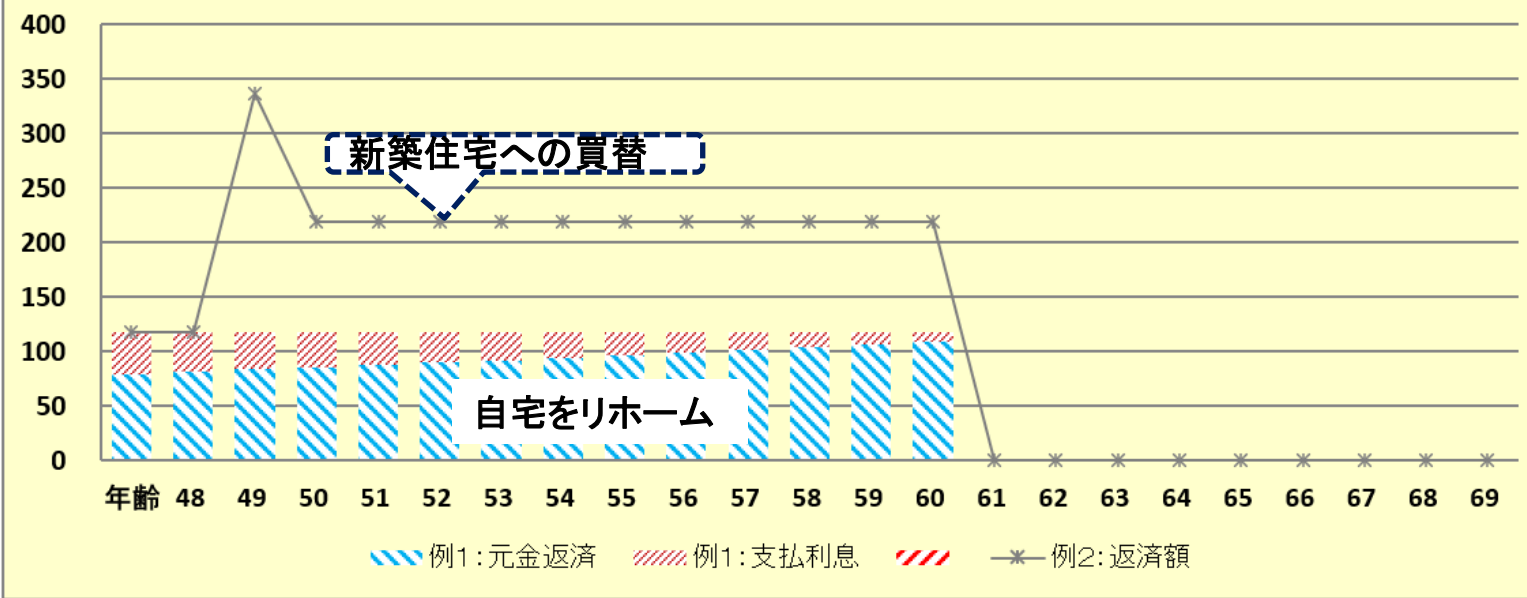
印刷

山田様

2022年10月2日

作成者 KFP 木村太郎

ローン返済額内訳 (基準年～初期 22年) 単位:万円



次へ ↓

表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2 1

他:返済額 1

西暦=1 2

FPキャプテンで作成

「2」を入力します

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。

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』 ←	『図』へ →	『キャッシュ』 →	『キャッシュ2』 →	『情報』へ →								

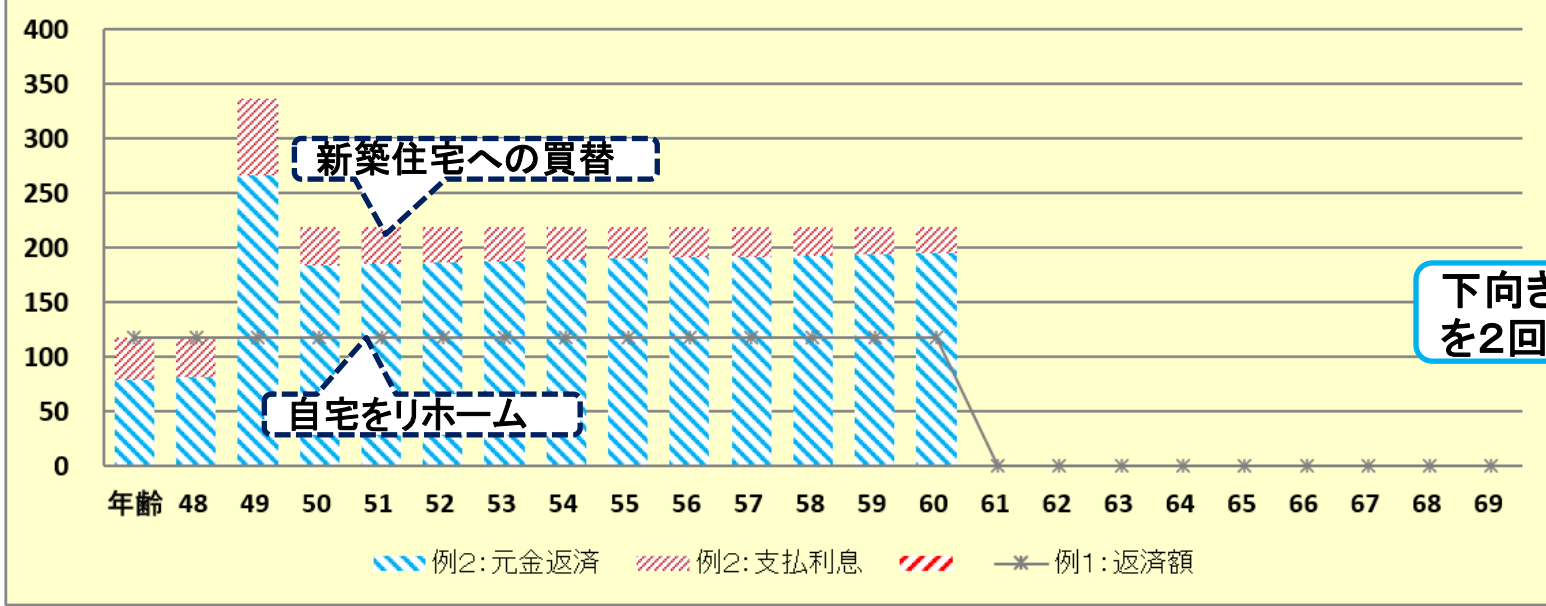
印刷

山田様

2022年10月2日

作成者 KFP 小村太郎

ローン返済額内訳 (基準年～初期 22年) 単位: 万円



下向き「赤矢印」を2回押します

次へ

表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2 2

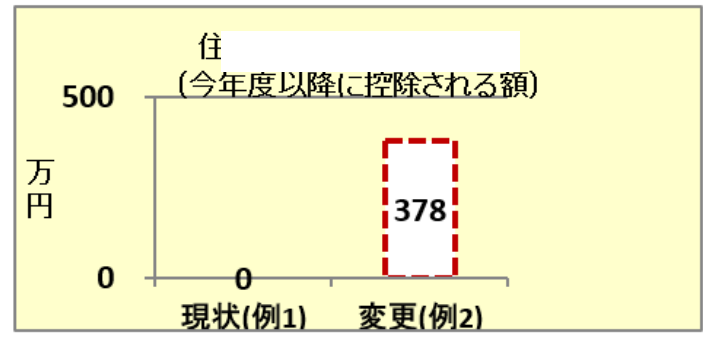
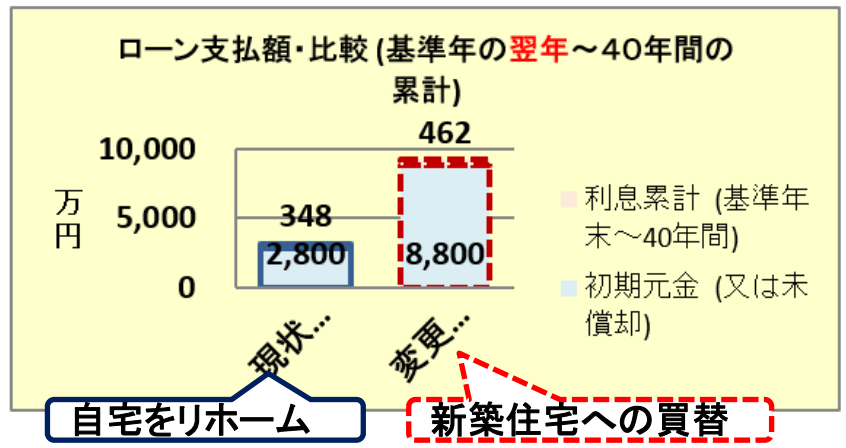
他: 返済額 1

西暦=1 2

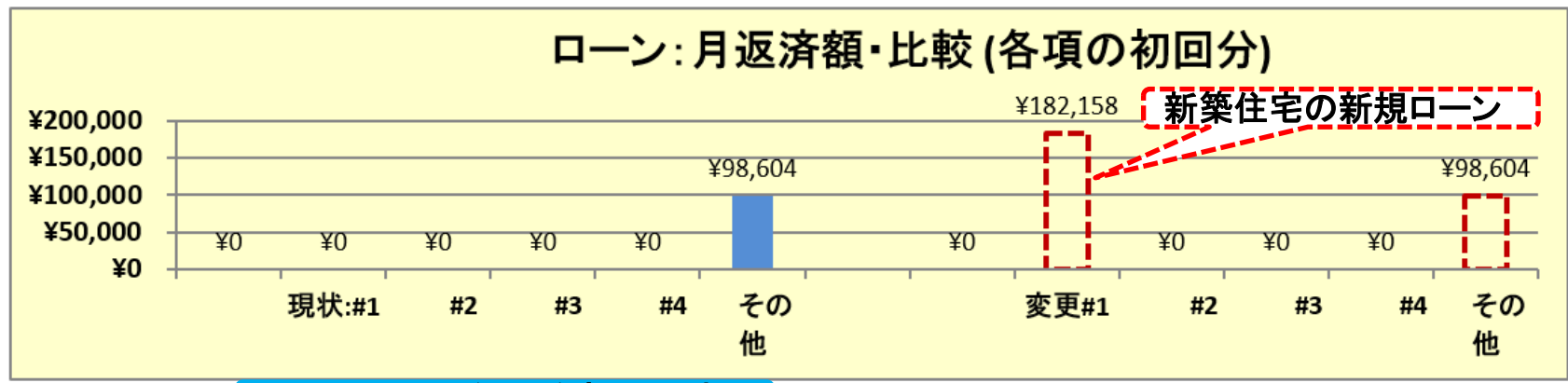
FPキャプテンで作成

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。

山田様 ローン比較 2022年10月2日 作成者 KFP 木村太郎



注意:住宅借入金等特別控除額は、借入年度が違うその他ローンが複数ある時は正しく表示されないことがあります。



キャッシュの矢印を押します

注:一度保管すると「¥」になります

『入力』 『図』へ 『キャッシュ』 『キャッシュ2』

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。

キャッシュシート

現状：自宅リフォーム

キャッシュ2の矢印を押します

AB	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y					
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2』へ	『情報』へ	印刷	行番号	『メニュー』へ	『入力』へ															
3	現状(例1:Input)		現状のキャッシュフロー表(単位:万円)					山田様					2022年10月2日					作成者 KFP 木村太郎									
4	経過年数	西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19				
5				2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040				
6	ライフイベント		家族・夫婦予定	車			2子高			1子理			2子文			1子院			車			退職金			退職金		
7			子供予定																								
8	年齢	誠様	本人	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66				
9		由美様	配偶者	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64				
10		健太様	第一子	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36				
11		美咲様	第二子	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34				
16	予想値	参考: 誠様	税込予測	950	973	996	1,020	1,045	1,070	1,095	1,122	1,149	1,176	1,204	1,204	1,204	723	723	723	723	723	637	637				
17		参考: 由美様	税込予測	550	555	561	566	572	577	583	588	594	600	606	612	618	618	618	0	0	0	0	0				
18		参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,350	1,199	0	0	0	0	0					
19	収入	可処分所得	誠様	2.393%	691	718	732	746	761	776	791	806	822	838	854	854	854	513	513	513	513	513	452	452			
20		可処分所得	由美様	0.970%	421	425	429	433	437	441	445	449	453	458	462	466	471	471	471	0	0	0	0	0			
21		可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,187	1,199	0	0	0	0	0			
22		ローン借入金			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
23		福収入: 企業年金: 一時的: 注	0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
24		その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%		6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
25		収入合計(可処分所得)			1,117	1,143	1,161	1,179	1,198	1,217	1,236	1,256	1,275	1,296	1,316	1,321	1,325	4,170	2,182	513	513	513	452	452			
26		基本生活費	0.000%		390	390	390	390	390	390	347	347	302	302	302	302	302	302	302	302	302	302	302	302			
27		住居費(ローン以外)	0.000%		36	36	836	36	60	60	60	60	60	60	60	60	260	60	60	60	60	60	60	60			
28		教育費	0.000%		205	179	284	259	354	332	332	332	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
29	保険料	0.000%		24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24				
30	自動車関連費	0.000%		32	32	332	32	32	32	32	32	32	32	32	332	32	32	32	32	32	32	32	32				
31	一時的支出	0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	0	100	0	0	0	0	0				
32	その他支出・年金積立	0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
33	支出小計1			687	661	1,866	741	860	838	795	795	418	418	418	718	618	518	418	518	418	418	418	418				
34	ローン返済代+諸費用			118	118	118	118	118	118	118	118	118	118	118	118	118	460	0	0	0	0	0	0				
35	使途不明金	自動計算	0.000%		62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62				
36	支出合計			867	842	2,046	921	1,041	1,018	975	975	599	599	599	899	799	1,041	480	580	480	480	480	480				
37	年間収支	3688		250	301	-885	258	157	199	261	280	677	697	718	422	526	3,129	1,702	-68	32	32	-29	-29				
38	年末金融資産残高	3,750	0.000%	4,000	4,301	3,416	3,674	3,831	4,029	4,290	4,571	5,247	5,945	6,662	7,084	7,611	10,740	12,442	12,374	12,406	12,439	12,410	12,381				
39	ローン残高(年末)			1,571	1,466	1,406	1,320	1,233	1,143	1,051	957	860	762	661	557	451	342	0	0	0	0	0	0				
40	児童手当受給額+すまい給付金	万円		6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					

出典: FPキャプテン

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

入力の矢印を押します

AB	C	D	E	F	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y		
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	行列番号	『メニュー』へ	『入力』へ												
3	変更(例2:Input2)	変更のキャッシュフロー表(単位:万円)				山田様	2022年10月2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	14	15	16	17	18	19		
5	西暦		2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040		
6	ライフイベント	家族・夫婦予定	子高		自宅車	2子文		1子院		車		退職金		退職金										
7		子供予定			1子理																			
8	年齢	誠様	本人	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	
9		由美様	配偶者	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	
10		健大様	第一子	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	
11		美味様	第二子	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	
16	予想値	参考: 誠様	税込予測	950	973	996	1,020	1,045	1,070	1,095	1,122	1,149	1,176	1,204	1,204	1,204	723	723	723	723	723	637	637	
17		参考: 由美様	税込予測	550	555	561	566	572	577	583	588	594	600	606	612	618	618	618	0	0	0	0	0	
18		参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,350	1,199	0	0	0	0	0		
19	収入	可処分所得	誠様	2.393%	691	718	732	746	761	776	791	806	822	838	854	854	854	513	513	513	513	513	452	452
20		可処分所得	由美様	0.970%	421	425	429	433	437	441	445	449	453	458	462	466	471	471	471	0	0	0	0	
21		可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,187	1,199	0	0	0		
22	支出	ローン借入金		0	0	6,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
23		2 福収入: 企年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	1,600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
24		その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	6	0	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	0	0	0	0		
25		収入合計2(可処分所得)		1,117	1,143	8,792	1,211	1,229	1,248	1,268	1,287	1,307	1,327	1,348	1,352	1,357	4,202	2,182	513	513	513	452	452	
26		基本生活費	0.000%	390	390	390	390	390	390	347	347	302	302	302	302	302	302	302	302	302	302	302	302	
27		住居費(ローン以外)	0.000%	36	36	70	70	70	70	70	70	70	70	70	170	70	70	70	70	70	70	70	70	
28		教育費	0.000%	205	179	284	259	354	332	332	332	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
29		保険料	0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	
30	支出	自動車関連費	0.000%	32	32	332	32	32	32	32	32	32	32	32	332	32	32	32	32	32	32	32	32	
31		一時的支出	0.000%	0	0	8,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	0	100	0	0	0	0	
32		2 その他支出: 年金積立	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
33		支出小計2		687	661	9,100	775	870	848	805	805	428	428	428	828	428	528	428	528	428	428	428	428	
34		ローン返済代+諸費用		118	118	2,143	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	3,947	0	0	0	0	0	0	
35		使途不明金2 自動計算	0.000%	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	
36		支出合計2		867	842	11,305	1,055	1,151	1,129	1,085	1,085	709	709	709	1,109	709	4,538	490	590	490	490	490	490	
37	年間収支2		3,688	250	301	-2,512	155	78	120	182	202	598	618	639	243	648	-336	1,692	-78	22	22	-39	-39	
38	年末金融資産残高2	3,750	0.000%	4,000	4,301	1,789	1,944	2,023	2,142	2,324	2,526	3,124	3,742	4,381	4,624	5,272	4,936	6,628	6,550	6,572	6,595	6,556	6,517	
39	ローン残高2(年末)			1,571	1,48	7,223	5,633	5,447	5,261	5,073	4,885	4,695	4,504	4,312	4,119	3,924	3,729	0	0	0	0	0	0	
40	児童手当受給額+すまい給付金	万円	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

出典: FPキャプテン

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

例題3 検討 固定金利と変動金利

退職金で一括返済する時



何方が有利？

新築住宅への買替に於いて「固定金利と変動金利」の質問が来ています。今後30年のローンの場合はリスクを考え「固定金利」が安心だと思えます。



しかし、約10年後に退職金で残金を返済する場合は「変動金利」の方が有利な気がします。そこでシミュレーションを依頼されました。



詳しく説明いたします

継続教育： 12月17日（土）午前の部
（DX時代のFP相談はどの様に進めるのがよいか）
⇒ 「固定金利」と「変動金利」に関し詳しく説明いたします。

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。

新築一軒家への買替：固定金利（現状のマンション売却）

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q	R	S	T	U
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										肌の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				
詳細作成用		山田様	1974	基準年	2021	本人年齢	57	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	健太	美咲	第三子	子(父)	子(母)										
	基準年末・年齢(歳)	47	45	年齢(歳)	17	15	-1	-1	-1										
	基準年・税込年収(万円)	950	550	誕生西暦	0	0	0	0	0										
	任意:基準年可処分所得									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	収入関連	昇給率	2.393%		昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%		配/160歳時	100%								
	一時的	退職など	60歳時率	60%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	0.00		取得年齢	60								
	副収入 #1	年・額の順に⇒	49	1,600	現在の自宅の売却費です										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								
資産・保険	本人 a	夫婦 c											0						
	本人 b	0	1	0	0	夫婦 d	2	1	2	0									
	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																		
金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/	契約開始年														
単位:万円	3,750	4,000	0.000%	収入保障保険	契約終了年														
↑資産残高が「0」の場合は、再度「0」を記入																			
基本生活費(万円:年)	390	68歳後	312	変動率→															
首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	0	0	0	0											
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	変動率	年額(万円)										
	0.000%	24	67	費	0.000%	32		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)												

2022年10月2日										作成者 KFP 木村													
教育	幼歳	4	変動率																				
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大																	
健太	11	2	13	14	18	18																	
美咲	11	2	13	14	16	16																	
第三子	11	2	3	4	16	16																	
子(父)	11	2	3	4	16	16																	
子(母)	11	2	3	4	16	16																	
配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額																		
正規雇用	0.97%	57	93%	88%	1.94																		
公的年金	本人	配偶者	1	1	65																		
公的年金受取額	年金計算										本人												
厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済(2)																				
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)	67	59	年齢	0																			
年金開始年齢	75	68	65	以前の	給料																		
参考年齢 予備欄	65	65	昇率	昇終										0									
子備	0	0	以前の仕事																				
加給年金 c	万円	-1	0	以前の仕事										59									
振替加算 c	万円	0	-1	予備年金	基礎年																		
年額	0	0	2																				
開始	65	65	必要保障額	10																			
終了	111	111	70%	10																			
副収入夫婦	相続時妻へ移管										100%												

メンテ費の増加分を削除します

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。

新築一軒家への買替：固定金利（現状のマンション売却）

利率：1.6%(30年)

FPキャプテン 2023年版で説明

メンテ費の増加分を削除します(前出)

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	L	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W		
26		↑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						加給年金 c	万円	-1	0					以前の仕事は59歳まで		
27		基本生活費(万円:年)	390	68歳後	312	変動率・額						振替加算 c	万円	0	-1	子備年金				基礎年金F		
28		首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	0	0	0	0		年額	0	0						2	2	
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↑出	変動率	年額(万円)	開始	65	65	必要保障額					100%	100%	
30		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)		終了	111	111	70%							
31	例1																					
32																						
33		支出																				
34		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)											
35		保険 #1					保険 #2	0	0	0	0											
36		車購入 #1	2025	9	2049	300	車購入 #2	0	0	0	0											
37		車固定費#1					車固定費#2	0	0	0	0											
38		車検費等 #1					車検費等 #2															
39		趣味					電気製品															
40		国内旅行					海外旅行															
41		贈与金					仕送り金															
42		その他 #1					その他 #4															
43		その他 #3					その他 #6															
44		その他 #5	0	0	0	0		0		0	0											
45		ローングループ「1」を入力中				1 ⇒ 4																
46		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	49	6,000	1.600%	30	400	34												
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		対応年 or 繰上返済翌年	61																			
50		新期間:前年末返済額(万)		4,000																		
51		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												
52		単位:万円	3,600	1	29	2,800	2.400%	35	49	36												
53																						
54																						

新築一軒家の購入費用

退職金で一括返済

新自宅の修繕費

最後に図の赤色矢印を押します

現在の自宅の売却

住宅の種類を選択

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】金融資産 (自宅リフォーム vs 新築住宅への買替)

固定金利(1.6%:30年) vs 変動金利(0.6%:30年)

「ローン」の矢印を押します

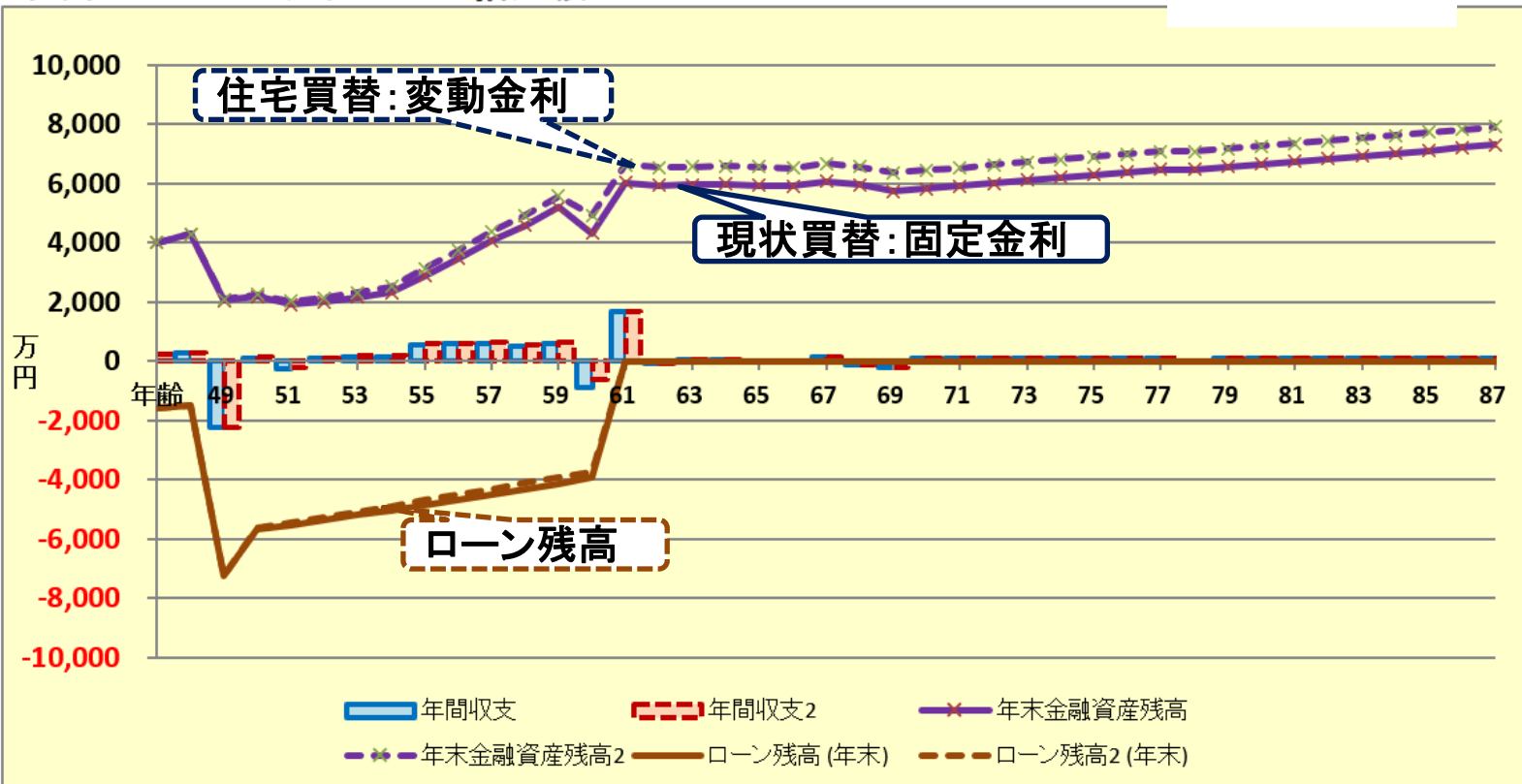
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
77	次に進む⇒	『メニュー』へ	←	『入力』へ	←	『ローン』へ	←	『キャッシュ』へ	←	『キャッシュ2』へ	←	『情報』へ	←	

キャッシュフローチャート 一括比較

山田様

2022年10月2日

印刷



他へ ↑

次へ ↓

FPキャプテンで作成

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

【比較】自宅買替 (固定金利 vs 変動金利)

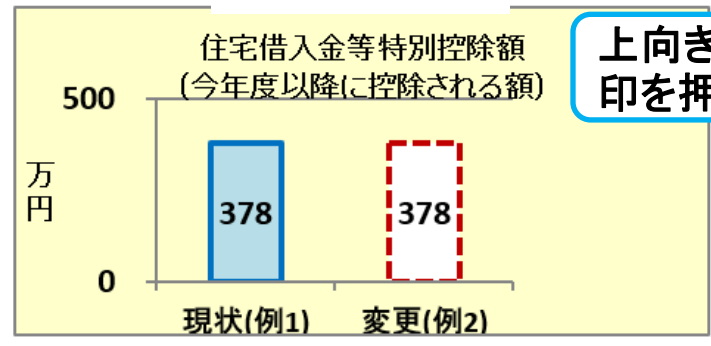
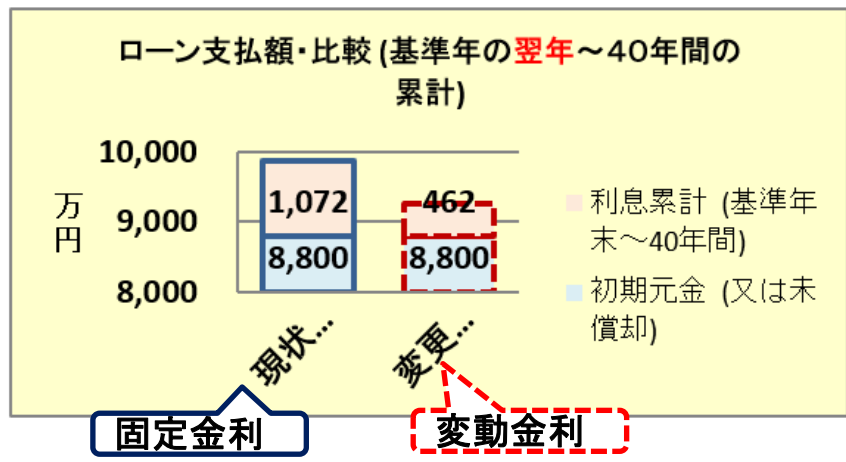
固定金利(1.6%:30年) vs 変動金利(0.6%:30年)

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

印刷 他へ

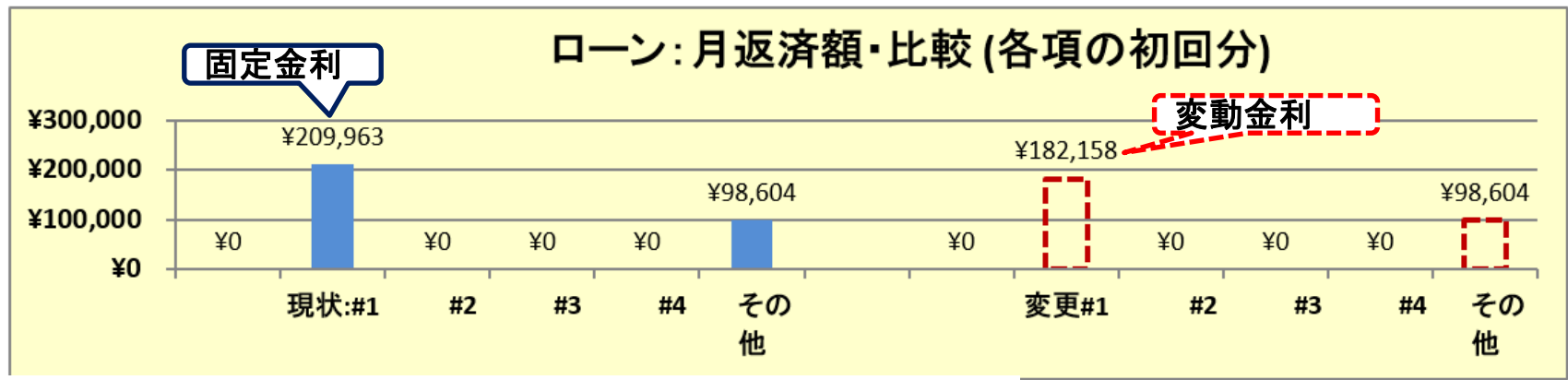
山田様 ローン比較

2022年10月2日 作成者 KFP 木村太郎



上向き赤矢印を押します

注意: 住宅借入金等特別控除額は、借入年度が違うその他のローンが複数ある時は正しく表示されないことがあります。



次へ

『入力』	『図』へ	『キャッシュ』	『キャッシュ2』
------	------	---------	----------

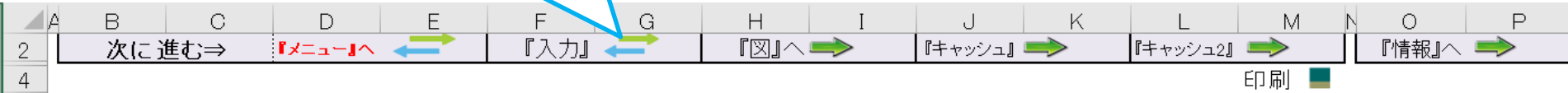
注: 一度保管すると「円」になります

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

【比較】ローン (固定金利 vs 変動金利)

固定金利(1.6%:30年) vs 変動金利(0.6%:30年)

入力の矢印を押します

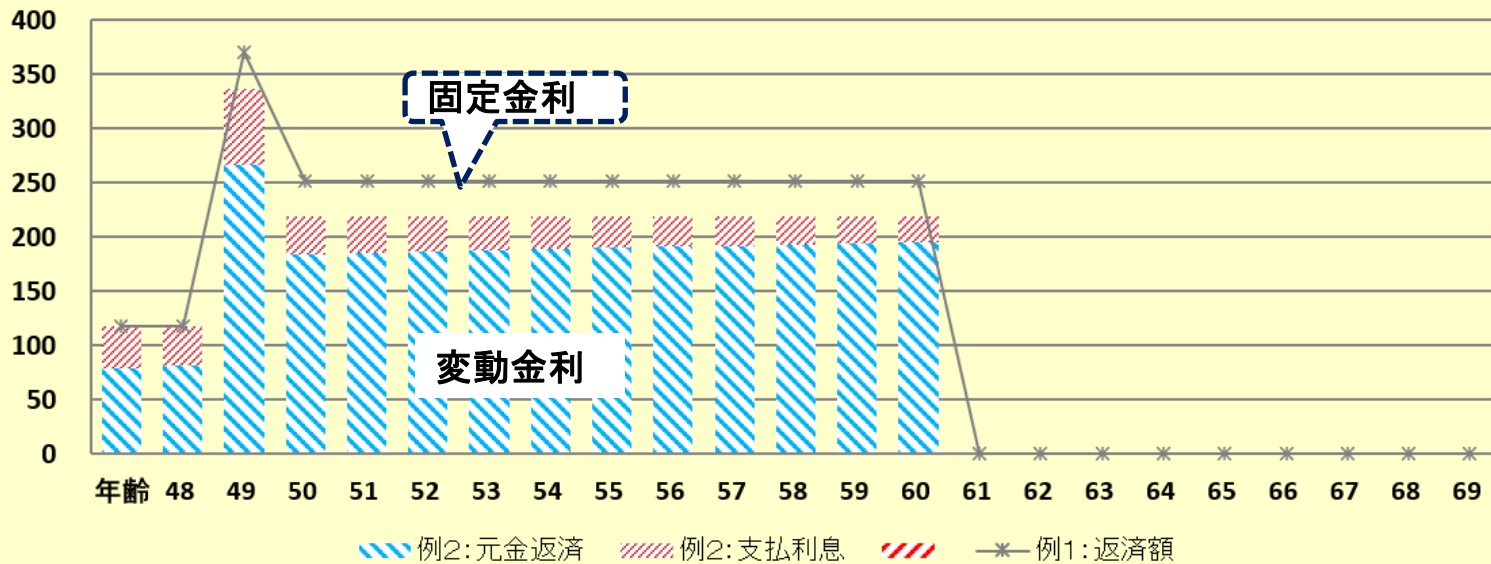


山田様

2022年10月2日

作成者 KFP 木村太郎

ローン返済額内訳 (基準年～初期 22年) 単位: 万円



次へ ↓

表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2: 2

他: 返済額 1

西暦=1 2

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。

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	
86		↑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	0	0	0	0		加給年金 c	万円	-1	0						以前の仕事は59歳まで
87		基本生活費(万円:年)	390	68歳後	312	変動率・額	0.000	0.000	0.000	0.000		振替加算 c	万円	0	-1		予備年金				基礎年金F	
88		首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	0	0	0	48		年額	0	0							2	2
89		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 [↑] 出	変動率	年額(万円)	★	その他年金 (可処分所得)	開始	65	65	必要保障額				100%	
90			0.000%	24	67	費	0.000%	32		0.000%	0		終了	111	111	70%					100%	
91		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											
92																						
93	(例2)	支出																				
94		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)											
95		保険 #1	0	0	0	0	保険 #2	0	0	0	0											
96		車購入 #1	2025	9	2049	300	車購入 #2	0	0	0	0											
97		車固定費#1	0	0	0	0	車固定費#2	0	0	0	0											
98		車検費等 #1	0	0	0	0	車検費等 #2	0	0	0	0											
99		趣味	0	0	0	0	電気製品	0	0	0	0											
100		国内旅行	0	0	0	0	海外旅行	0	0	0	0											
101		贈与金	0	0	0	0	仕送り金	0	0	0	0											
102		その他 #1	0	0	0	0	その他 #2	0	0	0	0											
103		その他 #3	0	0	0	0	その他 #4	0	0	0	0											
104		その他 #5	0	0	0	0	その他 #6	0	0	0	0											
104		1 ローングループ『1』を入力中、『2』に移る 1⇒4 返済年・金利・期間・額の変更後は、結果の整合性を確認して下さい																				
106		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	2	49	6,000	0.600%	30	400	34												
108		金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額⇒	0												
109		対応年 or 繰上返済翌年	57	4.000%	61	0.000%																
110		新期間:前年末返済額(万)				5,000																
111		退職金で一括返済																				
112		その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)	一括返済(歳)	メンテ費												
113		単位:万円	3,600	1	29	2,800	2.400%	35	49	36												
114																						

金利上昇

最後に図の赤色矢印を押します

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】金融資産 (自宅リフォーム vs 新築住宅への買替)

固定金利(1.6%:30年) vs 変動金利(0.6%:30年)

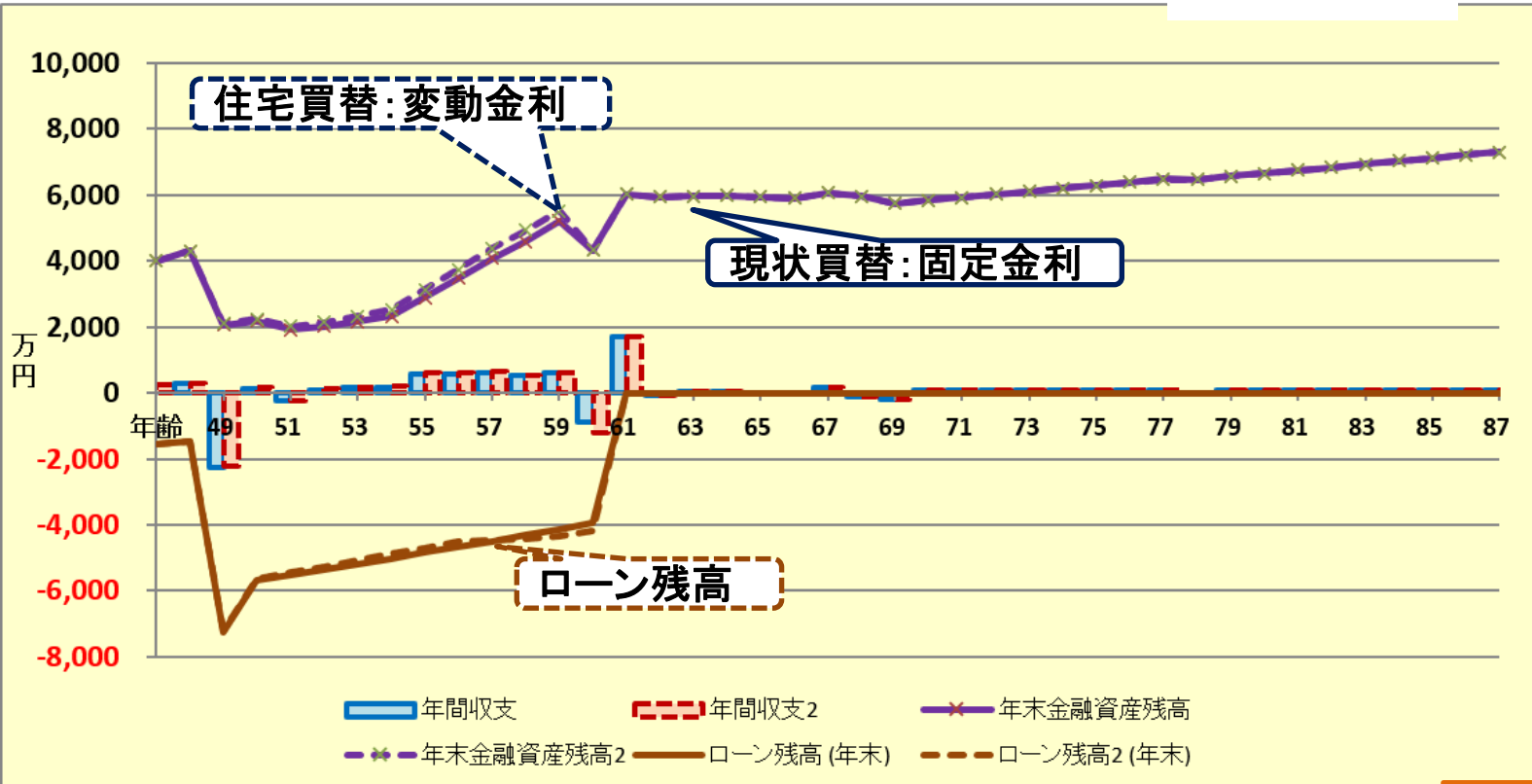
「ローン」の矢印を押します

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
	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

山田様 2022年10月2日

印刷



他へ ↑

次へ ↓

FPキャプテンで作成

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

【比較】ローン (固定金利 vs 変動金利(8年後に金利上昇))

固定金利(1.6%:30年) vs 変動金利(0.6%:30年)

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』	『図』へ	『キャッシュ』	『キャッシュ2』	『情報』へ								

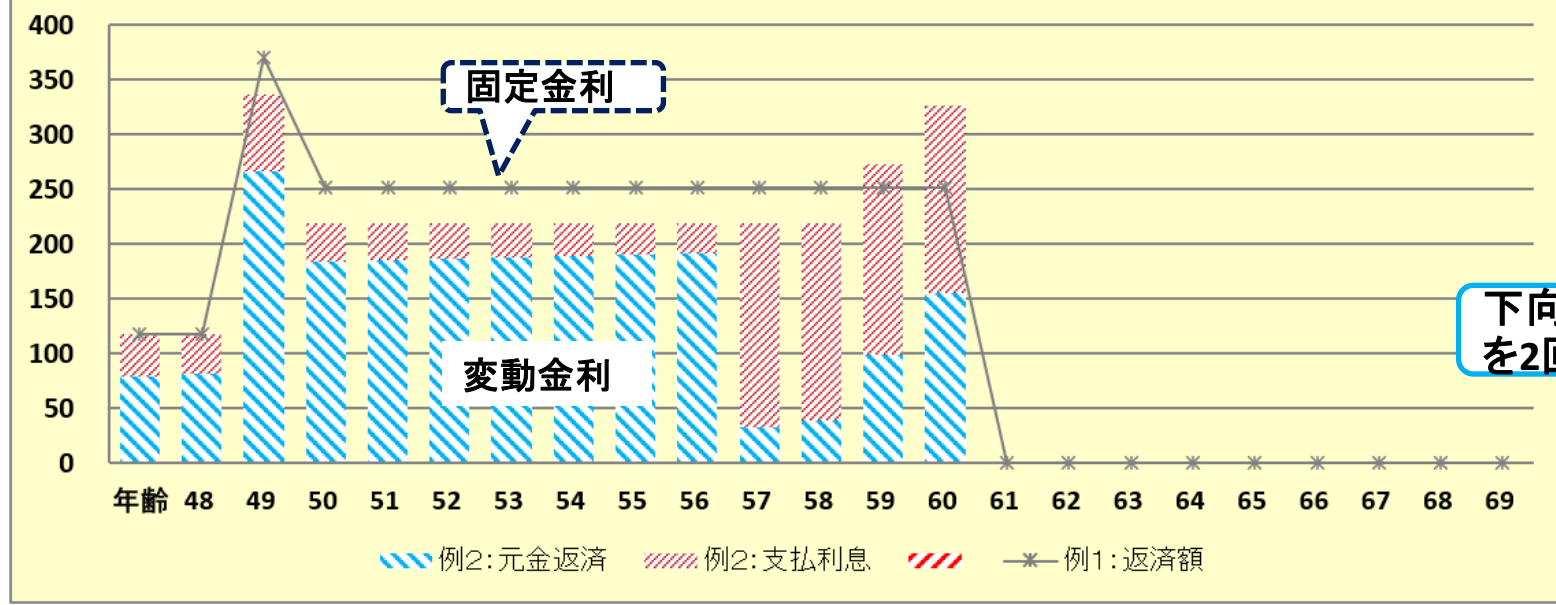
印刷

山田様

2022年10月2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



下向き赤矢印を2回押します

次へ

表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2 2

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】ローン (固定金利 vs 変動金利(8年後に金利上昇))

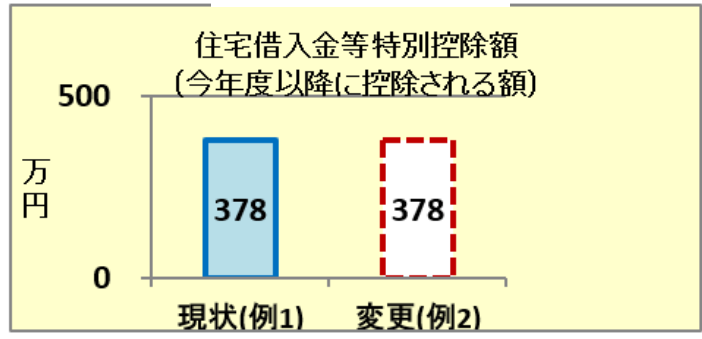
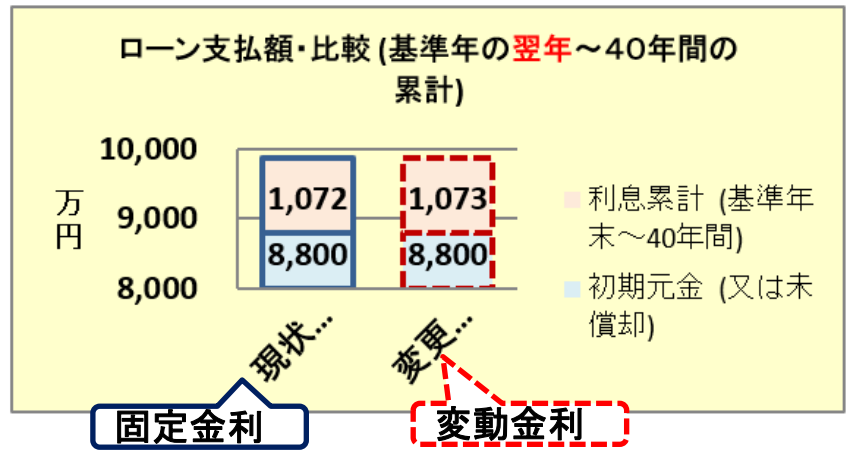
固定金利(1.6%:30年) vs 変動金利(0.6%:30年)

山田様

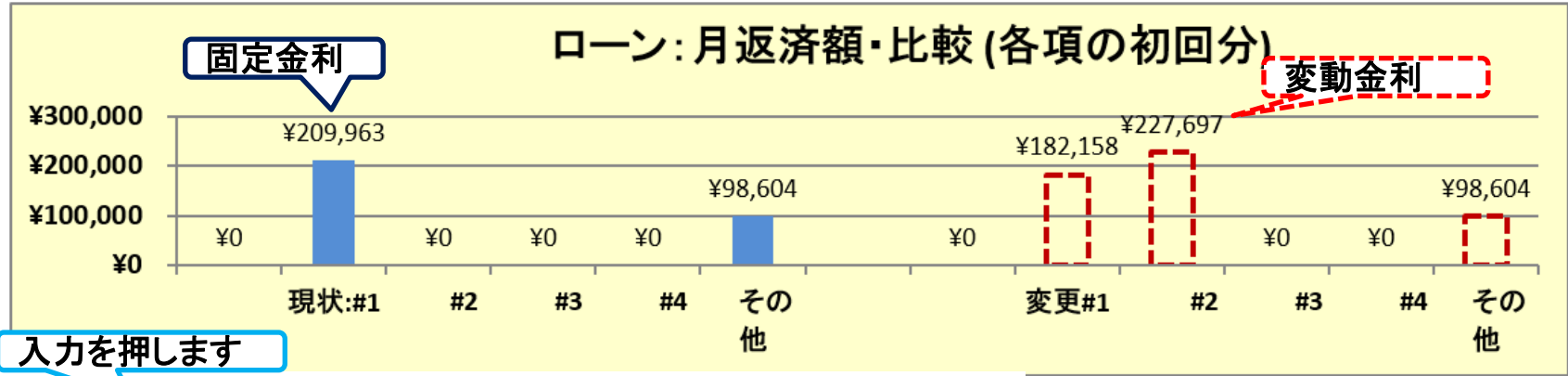
ローン比較

2022年10月2日

作成者 KFP 木村太郎



注意: 住宅借入金等特別控除額は、借入年度が違うその他ローンが複数ある時は正しく表示されないことがあります。



『入力』 『図』へ 『キャッシュ』 『キャッシュ2』

利・期間・額の変更後は、結果の整合性を確認して下さい

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。

例題4： 検討 固定金利と変動金利

退職金で返済しないとき



変動金利のリスク

新築住宅への買替に於いて「固定金利と変動金利」の質問が来ています。
今後30年のローンの場合はリスクを考え「固定金利」が安心だと思えます。

「変動金利」の30年のリスクを考えてみましょう



詳しく説明いたします

継続教育： 12月17日（土）午前の部

（DX時代のFP相談はどの様に進めるのがよいか）

⇒ 「固定金利」と「変動金利」に関し詳しく説明いたします。

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。

新築一軒家への買替：固定金利（現状のマンション売却）

退職金で返済しないとき

利率：1.6%(30年)

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	
26		↑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							加給年金 c	万円	-1	0					以前の仕事を59歳まで
27		基本生活費(万円:年)	390	68歳後	312	変動率・額							振替加算 c	万円	0	-1	子備年金	基礎年金F				
28		首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	0	0	0	0			その他年金 (可処分所得)	年額	0	0		2	2			
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↑出	変動率	年額(万円)		開始	65	65	必要保障額	100%					
30			0.000%	24	67		0.000%	32		0.000%	0		終了	111	111	70%	100%					
31	例1	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)			副収入夫婦		相続時妻へ移管	100%						
32													収入関連	副・一時	個年金・他	使途不明金						
33		支出											変動率	0.000%	0.000%	0.000%						
34		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)		配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額						
35		保険 #1					保険 #2	0	0	0	0		基本生活	現役	退職	年齢	変動率	住居変動率				
36		車購入 #1	2025	9	2049	300	車購入 #2						生活レベル	3	6	68	0.000%	0.000%				
37		車固定費#1					車固定費#2	0	0	0	0		金融利回り詳細	初年	2022	年	年					
38		車検費等 #1					車検費等 #2						金融資産	分配	金利	分配	金利	分配	金利			
39		趣味					電気製品						安全優先	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%			
40		国内旅行					海外旅行						中間	0%		0%	0.0%	0%	0.0%			
41		贈与金					什送り金						利回優先	0%		0%	0.0%	0%	0.0%			
42		その他 #1					その他 #4						車購入費	20	30	40	200	300	500	9		
43		その他 #3					その他 #6	0			0		学費修正費	小	中	高	自宅	通学	アパート			
44		その他 #5	0	0	0	0					0		年額(万円)			-12	国公	私立	国公	私立		
45		ローングループ『1』を入力中				1 ⇒ 4							増減額			-12	0	0	0	0		
46		住宅											住宅修繕	購入年⇒	2023				控除	ロ	0.000%	
47		住宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	住宅購入年	初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費		購入年後	10	20	30	40		種類	両人		
48			8,000	1	49		6,000	1.600%	30	400	34		費用:万円	100	200	100	200		3	1		
49		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(%)	変更開始年	新年利(%)	住宅建物額⇒		現状と変更	65歳健保料	0	0		居住	第二	中古		
50		対応年 or 繰上返済翌年											が違います	65歳介護料	0	0		0	0	0		
51		新期間:前年末返済額(万)																				
52		その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)	一括返済(歳)	メンテ費												
53		単位:万円	3,600	1	29	2,800	2.400%	35	49	36												
54																						

新築一軒家の購入用

退職金で返済しない

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。

変動金利 8年後に4%に上昇の場合

変動金利(0.6%:30年)

退職金で返済しないとき

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W
86		↑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	0	0	0	0		加給年金 c	万円	-1	0	以前の仕事は59歳まで				
87		基本生活費(万円:年)		390	68歳後	312	変動率・額	0.000	0.000	0.000	0.000		振替加算 c	万円	0	-1	子備年金	基礎年金F			
88		首都圏増加率(任意)		0	人数反映	1	家賃⇒	0	0	0	48		その他年金 (可処分所得)	年額	0	0		2	2		
89		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↑出	変動率	年額(万円)		開始	65	65	必要保障額	100%				
90			0.000%	24	67		0.000%	32		0.000%	0		終了	111	111	70%	100%				
91		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		副収入夫婦	相続時妻へ移管		100%					
92													収入関連	副・一時	個年金・他	使途不明金					
93		支出	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)		変動率	0.000%	0.000%	0.000%					
94		保険 #1	0	0	0	0	保険 #2	0	0	0	0		配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額	0				
95		車購入 #1	2025	9	2049	300	車購入 #2	0	0	0	0		基本生活	現役	退職	年齢	変動率	住居変動率			
96		車固定費 #1	0	0	0	0	車固定費 #2	0	0	0	0		生活レベル	3	6	68	0.000%	0.000%			
97		車検費等 #1	0	0	0	0	車検費等 #2	0	0	0	0		金融利回り詳細	初年	2022	年	0	年	0		
98		趣味	0	0	0	0	電気製品	0	0	0	0		金融資産	分配	金利	分配	金利	分配	金利		
99		国内旅行	0	0	0	0	海外旅行	0	0	0	0		安全優先	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%		
100		贈与金	0	0	0	0	仕送り金	0	0	0	0		中間	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%		
101		その他 #1	0	0	0	0	その他 #2	0	0	0	0		利回優先	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%		
102		その他 #3	0	0	0	0	その他 #4	0	0	0	0		車購入費	20	30	40	200	300	500	9	
103		その他 #5	0	0	0	0	その他 #6	0	0	0	0		学費修正費	小	中	高	自宅	通学	アパート		
104		1 ローングループ『1』を入力中、『2』に移る 1 ⇒ 4											年額(万円)	0	0	-12	0	0	0	0	
106		住宅	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			増減額	0	0	-12	0	0	0	0	
107			8,000	2	49	6,000	0.600%	30	400	34											
108		金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額⇒	0											
109		対応年 or 繰上返済翌年	57	4.000%																	
110		新期間:前年末返済額(万)																			
111		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											
112			3,600	1	29	2,800	2.400%	35	49	36											
113																					
114																					

退職金で返済しない

住宅	購入年⇒	2023	控除	0.000%
購入年後	10	20	30	40
費用:万円	100	200	100	200
ローン	種類	両入		
		3	1	

現状と変更
が違います

『メニュー』へ ← 『情報』へ → 『図』へ 『ローン』へ 『キャッシュ』へ

最後に図の赤色矢印を押します

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】金融資産 (自宅リフォーム vs 新築住宅への買替)

固定金利(1.6%:30年) vs 変動金利(0.6%:30年)

退職金で返済しないとき

「ローン」の矢印を押します

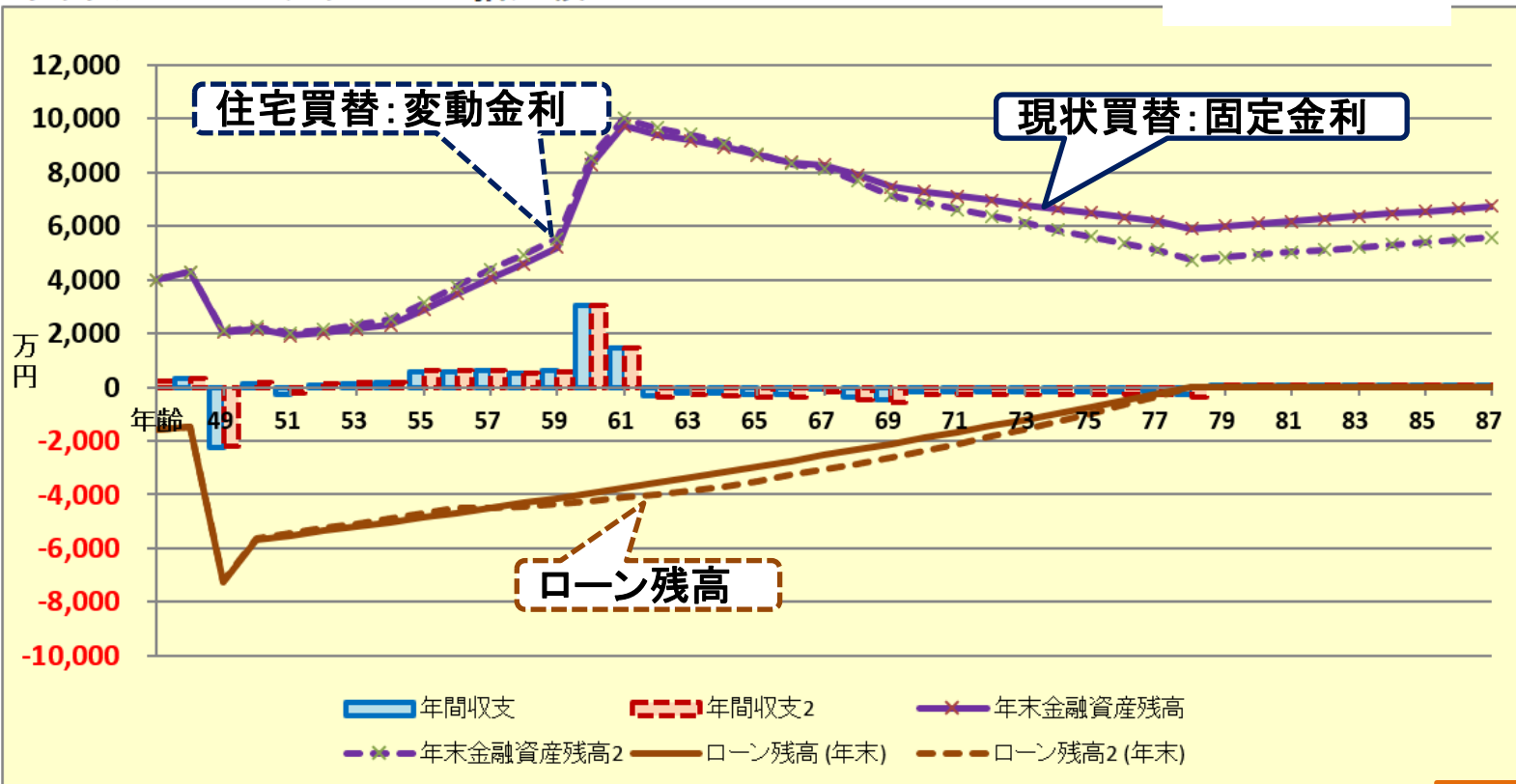
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
77	次に進む⇒	『メニュー』へ	『入力』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』	『キャッシュ2』	『情報』へ							

キャッシュフローチャート 一括比較

山田様

2022年10月2日

印刷



他へ ↑

次へ ↓

FPキャプテンで作成

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

退職金で返済しないとき

固定金利(1.6%:30年) vs 変動金利(0.6%:30年)

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

印刷

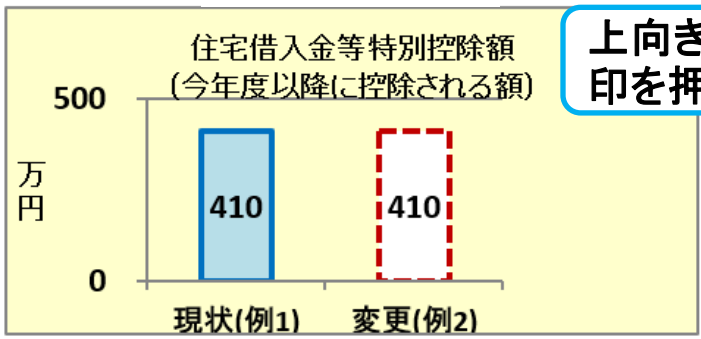
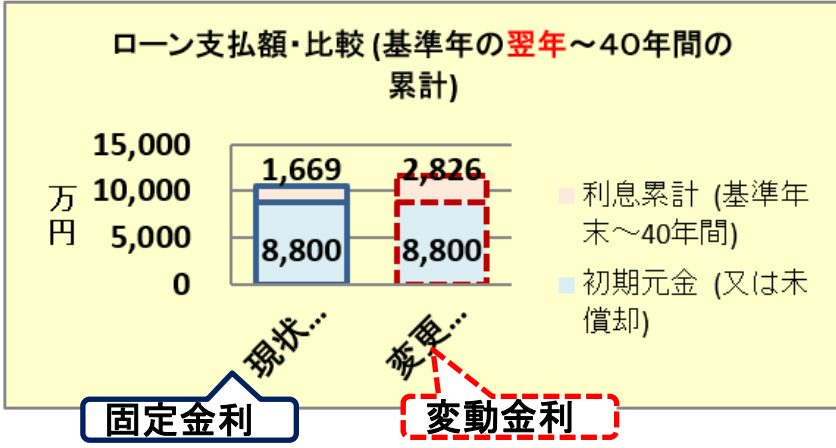
他へ

山田様

ローン比較

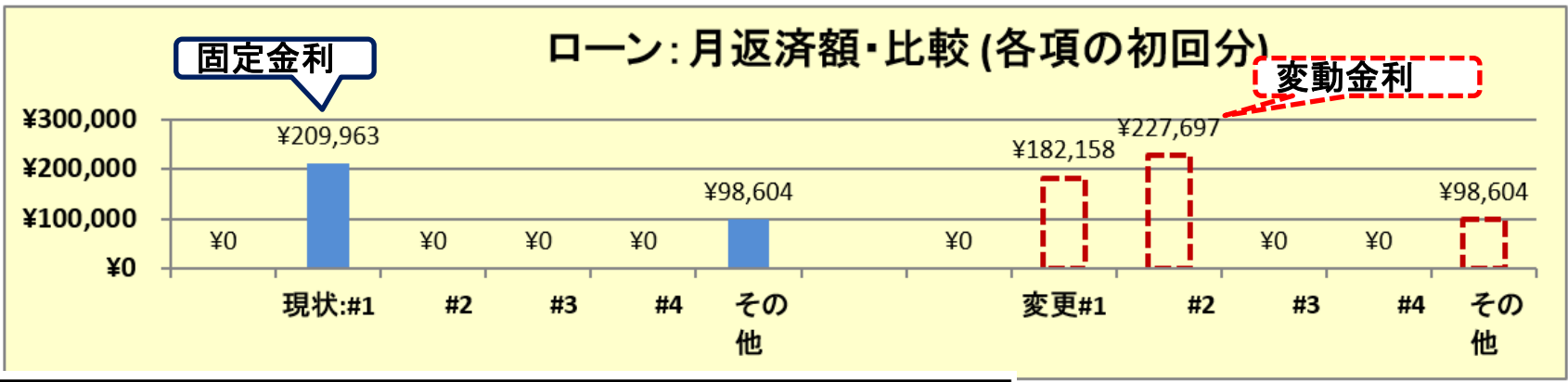
2022年10月2日

作成者 KFP 木村太郎



上向き赤矢印を押します

注意: 住宅借入金等特別控除額は、借入年度が違うその他のローンが複数ある時は正しく表示されないことがあります。



次へ

『入力』	『図』へ	『キャッシュ』	『キャッシュ2』
------	------	---------	----------

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】ローン (固定金利 vs 変動金利(8年後4%に金利上昇))

退職金で返済しないとき

固定金利(1.6%:30年) vs 変動金利(0.6%:30年)

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』	『図』へ	『キャッシュ』	『キャッシュ2』	『情報』へ								

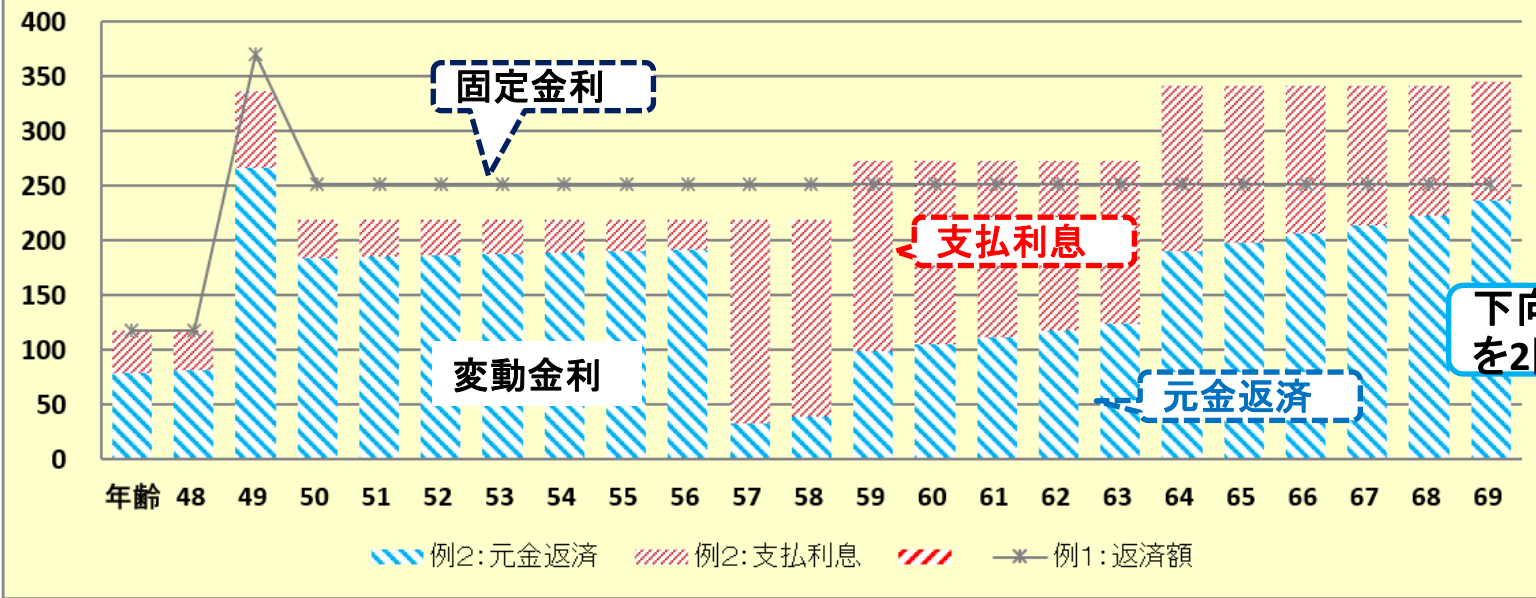
印刷

山田様

2022年10月2日

作成者 KFP 小村太郎

ローン返済額内訳 (基準年～初期 22年) 単位: 万円



下向き赤矢印を2回押します

次へ

表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2 2

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5： 毎年『0.5%』の物価上昇を考慮

退職金で返済しない時を使用



変動金利のリスク

失われた30年間の日本に於いて
日本の平均物価上昇の考え方



物価上昇率に関して詳しく説明いたします

継続教育： 12月17日(土) 午前の部
(DX時代のFP相談はどの様に進めるのがよいか)
⇒ 「物価上昇率」と「幾何平均」に関し、詳しく説明いたします。

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。

①教育費の変動率に「0.5」と入れる

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										肌の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										教育は高年が前提です	
詳細作成用		山田様	1974	基準年	2021	本人年齢	57	西暦	2031	2022年10月2日		作成者	K	木村太郎							
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	健太	美咲	第三子	子(父)	子(母)	教育	幼歳	4	変動率	0.500%							
	基準年末・年齢(歳)	47	45	年齢(歳)	17	15	-1	-1	-1	教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	完				
	基準年・税込年収(万円)	950	550	誕生西暦	0	0	0	0	0	健太	11	2	13	1	18	18	18				
	任意:基準年可処分所得				1							美咲	11	2	13	1	16	16			
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				第三子	11	2	3	1	16	16		
収入関連	昇給率				2.393%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配り/60歳時				子(父)	11	2	1	16	16		
										子(母)	11	2	1	16	16						

②「変動率」の文字を押します

現在「0」の変動率に教育費の変動率をコピーします
 教育費変動率を『0』にした時は全ての支出変動率(除:積立金)を『0』にします

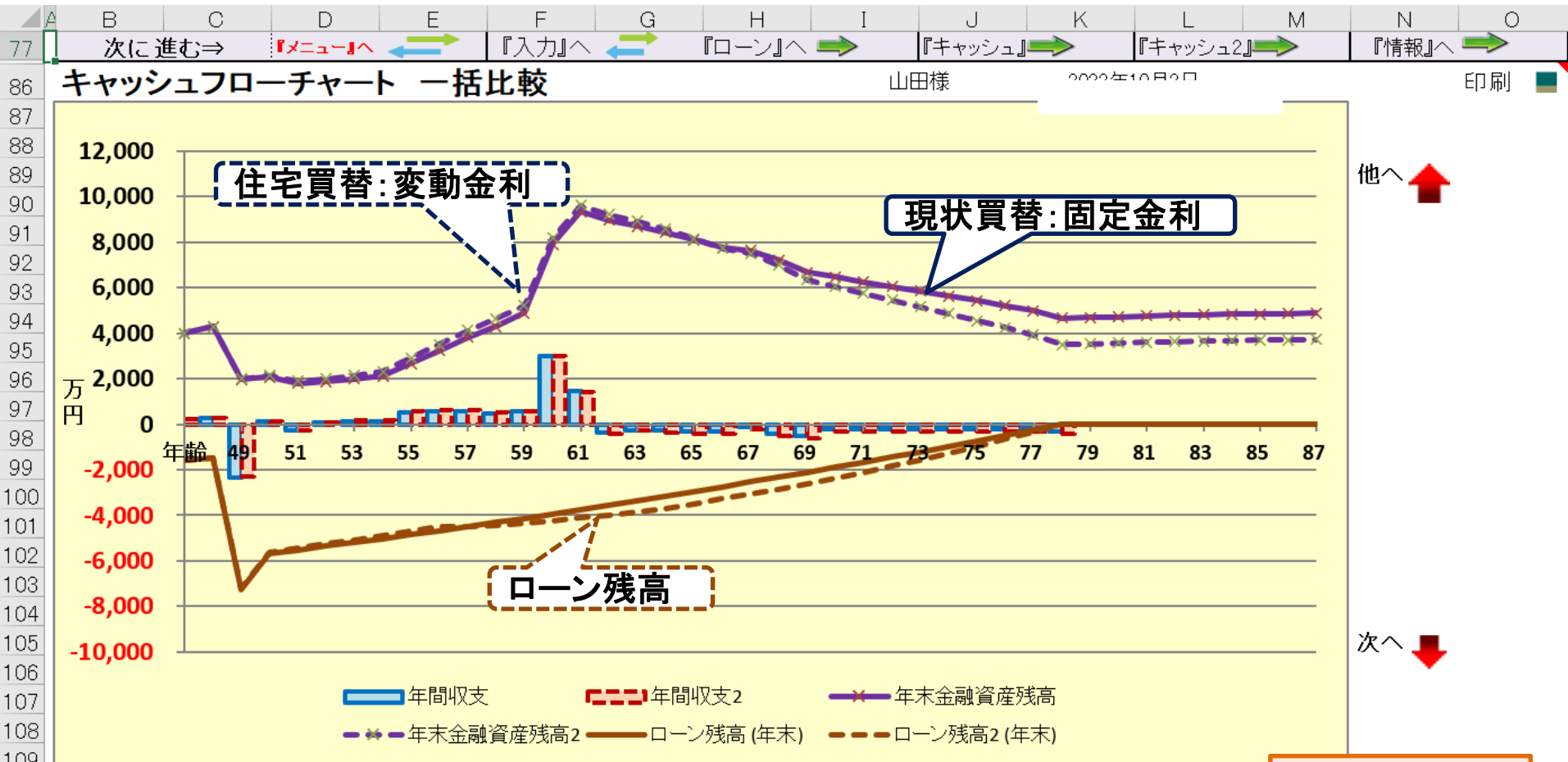
24	例1)	金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/ 収入保障保険 (被保険者=本人)	契約開始年	契約終了年	保険金額	変動率・額	参考年齢	子備欄	65	65	の 仕事	昇率	0	0	昇終	0	0	以前の仕事は9歳まで	年金追加入力	
25		単位:万円	3,750	4,000	0.000%						加齢年金	0	0	0	0									
26		↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入										振替加算	0	0	-1	0	子備年金	基礎年金F	65歳後収入	0	0	0	0	余命:収入
27		基本生活費(万円:年)	390	68歳後	312	家賃⇒	0	0	0	0	その他年金 (可処分所得)	開始	65	65	必要保障額	100%	100%	100%	100%	100%	100%	0	1	1
28		首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	自動車関連 費	変動率	年額(万円)	32	0.500%	終了	111	111	70%	100%	300%	0	1	0	1	0	1	1	1
29		保険料	0.500%	24	67	支出関連	0	0	0	0	副収入夫婦	相続時妻へ移管	100%											
30		支出関連	0	0	0	支出関連	0	0	0	0	収入関連	副:一時	個年金・他	使途不明金	0.000%	0.000%	0.000%	増率	0.500%	0.500%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%
31		支出関連	0	0	0	支出関連	0	0	0	0	配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額										
32		支出関連	0	0	0	支出関連	0	0	0	0	基本生活	現役	退職	年齢	変動率	住居変動率								
33		支出関連	0	0	0	支出関連	0	0	0	0	生活レベル	3	6	68	0.500%	0.500%	80%	62	-1	-1				
34		車購入#1	2025	9	2049	300	車購入#2	0	0	0														
35		車固定費#1	0	0	0	車固定費#2	0	0	0	0														
36																								

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】金融資産 (自宅リフォーム vs 新築住宅への買替)

退職金で返済しないとき

固定金利(1.6%:30年) vs 変動金利(0.6%:30年)



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。

考察

- 現在古いマンションのメンテナンスが問題になっています。
これに対しての向き合い方を考えてみました。
⇒40年を過ぎると下水の配管のメンテナンスを考えます
- 今回の様に金銭的に余裕がある場合には買替の手段を考えられます。
⇒一軒家への買替： 売り先行 vs 買い先行
- 住宅ローンに関して、10年位で一括返済が出来る見通しの方は「変動金利」を選ぶのもよいと思います。それ以上の場合は「変動金利」のリスクが大きくなります。
⇒日本は「イールドカーブ・コントロール」政策で、10年物国債の金利を0%程度で推移するよう国債を買い入れています
- 将来の物価上昇についても考慮するのが重要になります。
⇒物価上昇率には「幾何平均」を使用します。

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。

FPキャプテン・セミナー講師募集

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
- ✓ 日時: 来年(2023年) 2月、3月、8月 又は 9月の**第一土曜日**(10時~12時) ご都合の良い日をご選択願います。(一回)
- ✓ 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。
講師の方はご自宅からZoomで説明を行うことも考慮します。
- ✓ 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。
- ✓ セミナーの内容は予め岩崎に確認させていただきます。
- ✓ Zoomのプレゼンの練習も兼ねることが出来ます。
- ✓ 謝金として**5,000円~7,500円**をお支払いします。(時間により対応します)

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。

FPキャプテン「2023年版」ライセンス販売開始

統計値、税制改正を2022年7月1日時点の最新情報で更新

申込： KFPのホームページ ⇒ 個人のお客様 ⇒ FPツール・ガイドブック販売
⇒ FPキャプテン「2023年版」を販売開始！！

価格： 新規版：税込13,200円、 更新版：税込6,600円（ライセンス使用料金）
(なお、2021年版をご契約されていない方は新規版の契約になります)

2022年版をご契約された方で、かつパソコンのIDを変更されていない方は、申込書
無しで『6,600円』を下記振込先に振込 & メールをいただければ送付いたします。
メール： webstage@ny.airnet.ne.jp

振込先： みずほ銀行 横浜駅前支店 (店番号 292) 普通預金口座 番号 2746160
名義人 カナガワケンフアイナンスィアルプランナーズキョウクミ

2023年版は9月12日(火)から申し込み順に順次発送いたしております。

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。

2023年版の更新箇所などの説明

税制改正

1. 住宅ローン延長 優遇幅縮小に対応 住宅区分の選択拡大
(認定住宅、ゼロ・エネルギーハウス、省エネ基準、一般住宅)
(新築と中古)(入居時期の変更)⇒使用方法などは次ページ以降に説明
2. 住まい給付金の終了

統計値更新

1. 健康保険、厚生年金、最低賃金修正、2022年版の反映
2. 一般労働者と公務員の給与適用、2022年版の反映
3. 家計調査結果の反映、2022年版の反映
4. 教育費の2022年版の調査と反映

新機能

1. 元金均等返済を現状にも追加、一括返済の追加
2. 遺族年金自動計算追加(年金額を自動計算した場合)

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

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。

税制改正：住宅ローン控除の見直し

	入居年度	現行(消費税10%)		税制改正			
		2021年入居 2021契約:2022入居		2022～2023年入居		2024～2025年入居	
	項目	借入限度	控除期間・ 率	借入限度	控除期間・ 率	借入限度	控除期間・ 率
新築住宅	認定住宅	5000万円	13年・10%	5000万円	13年・0.7%	4500万円	13年・0.7%
	ZEH水準省エネ			4500万円		3500万円	
	省エネ基準適合			4000万円		3000万円	
	その他	4000万円	3000万円	2000万円		10年・0.7%	
	住民税限度	所得x7% (最高13.65万)		所得x5% (最高9.75万円)			
	所得要件	3000万円以下		2000万円以下			
中古住宅	認定～省エネ	2000万円	10年・10%	3000万円	10年・0.7%	3000万円	10年・0.7%
	その他	2000万円	10年・10%	2000万円	10年・0.7%	2000万円	10年・0.7%
	所得要件	3000万円以下		2000万円以下			

FPキャプテン2023年版に適用

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。

ご清聴ありがとうございました

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】 未払い利息発生例

今回の例題とは数値が違います

変動金利 vs 固定金利

ローン条件： 借入歳：37歳（来年） 借入4500万円、35年ローン、

- 固定金利： 1.5%
- 変動金利： 初期：0.5% ⇒ 5年目(41歳):4% ⇒ 7年目(43歳):7% の場合

FPキャプテンで作成

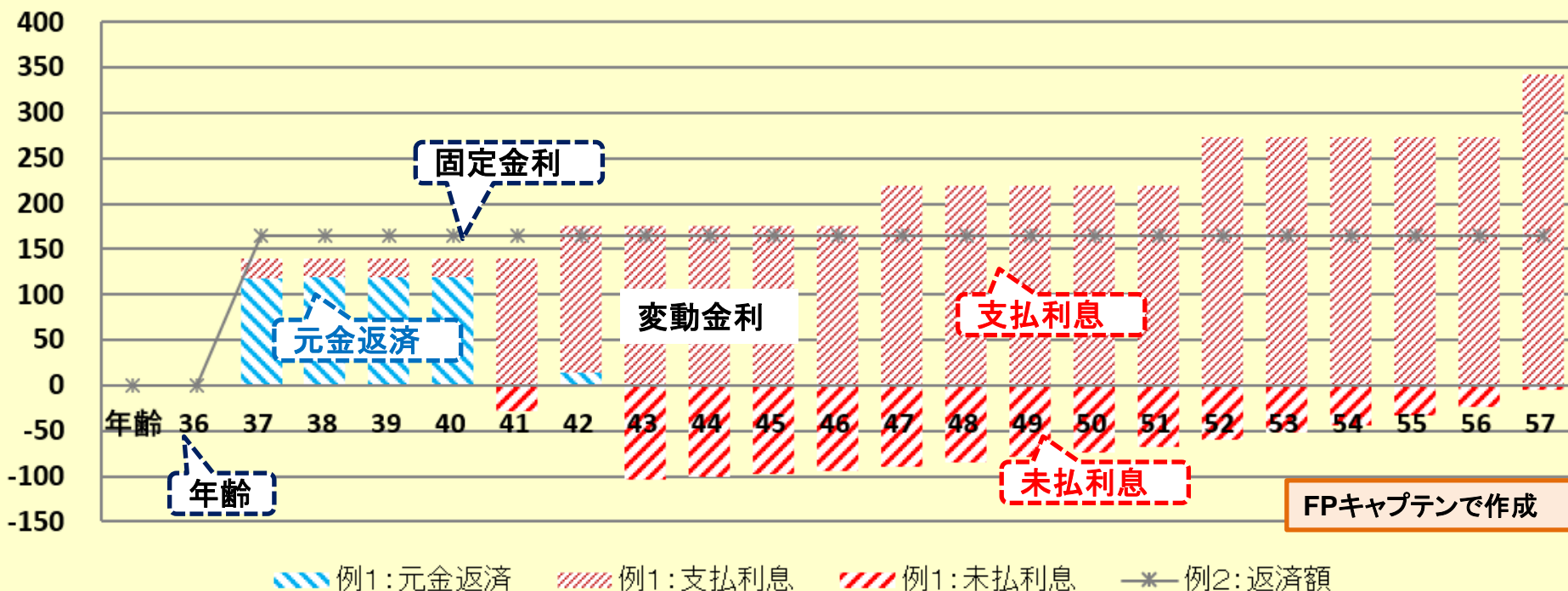
【参考】変動金利（未払い利息発生例） #1

今回の例題とは数値が違います

ローン条件： 借入歳：37歳（来年） 借入4500万円、35年ローン、

- 固定金利： 1.5% vs
- 変動金利： 初期：0.5% ⇒ 5年目(41歳)：4% ⇒ 7年目(43歳)：7% の場合

ローン返済額内訳 (基準年～初期 22年) 単位：万円

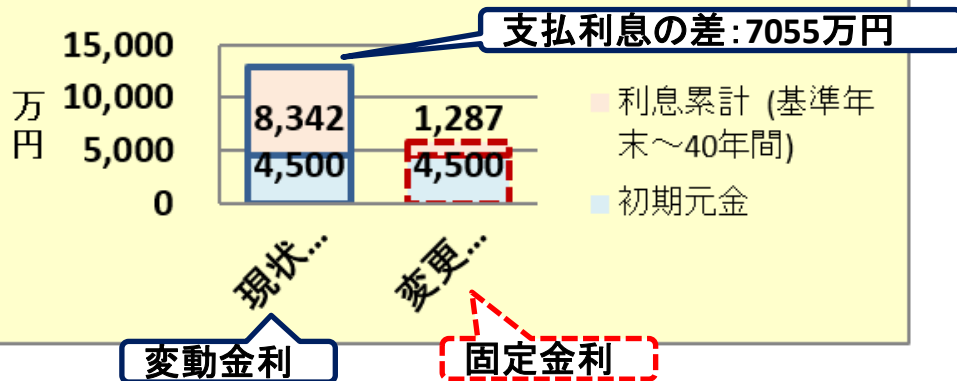


【参考】変動金利（未払い利息発生例） #2

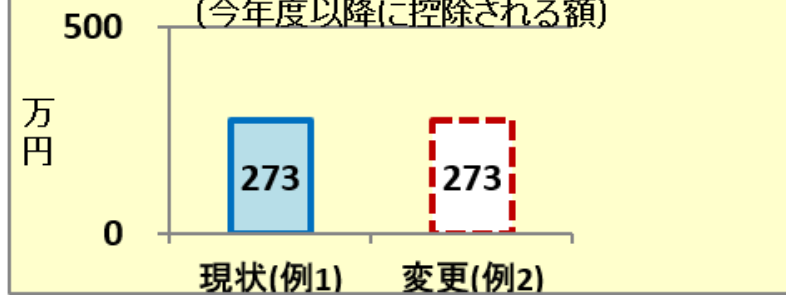
ローン条件： 借入歳：37歳(来年) 借入4500万円、35年ローン、

- 固定金利： 1.5% VS
- 変動金利： 初期：0.5% ⇒ 5年目(41歳)：4% ⇒ 7年目(43歳)：7% の場合

ローン支払額・比較 (基準年の翌年～40年間の累計)

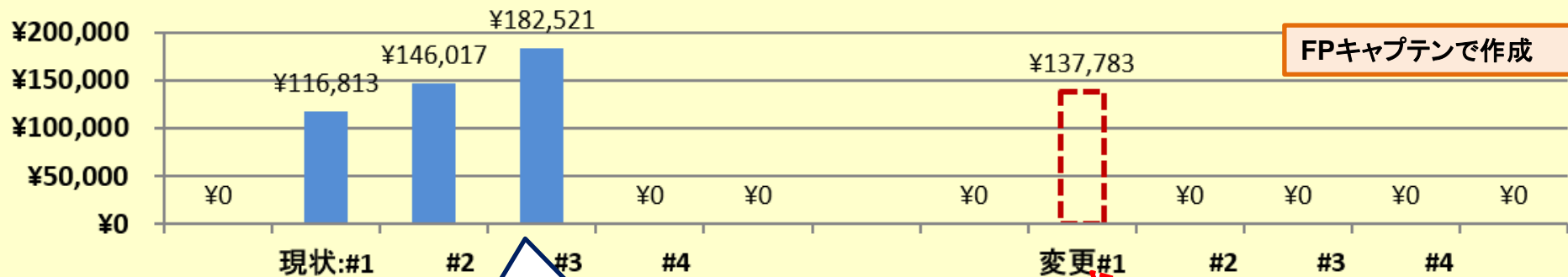


住宅借入金等特別控除額 (今年度以降に控除される額)



注意：住宅借入金等特別控除額は、借入年度が違うその他ローンが複数ある時は正しく表示されないことがあります。

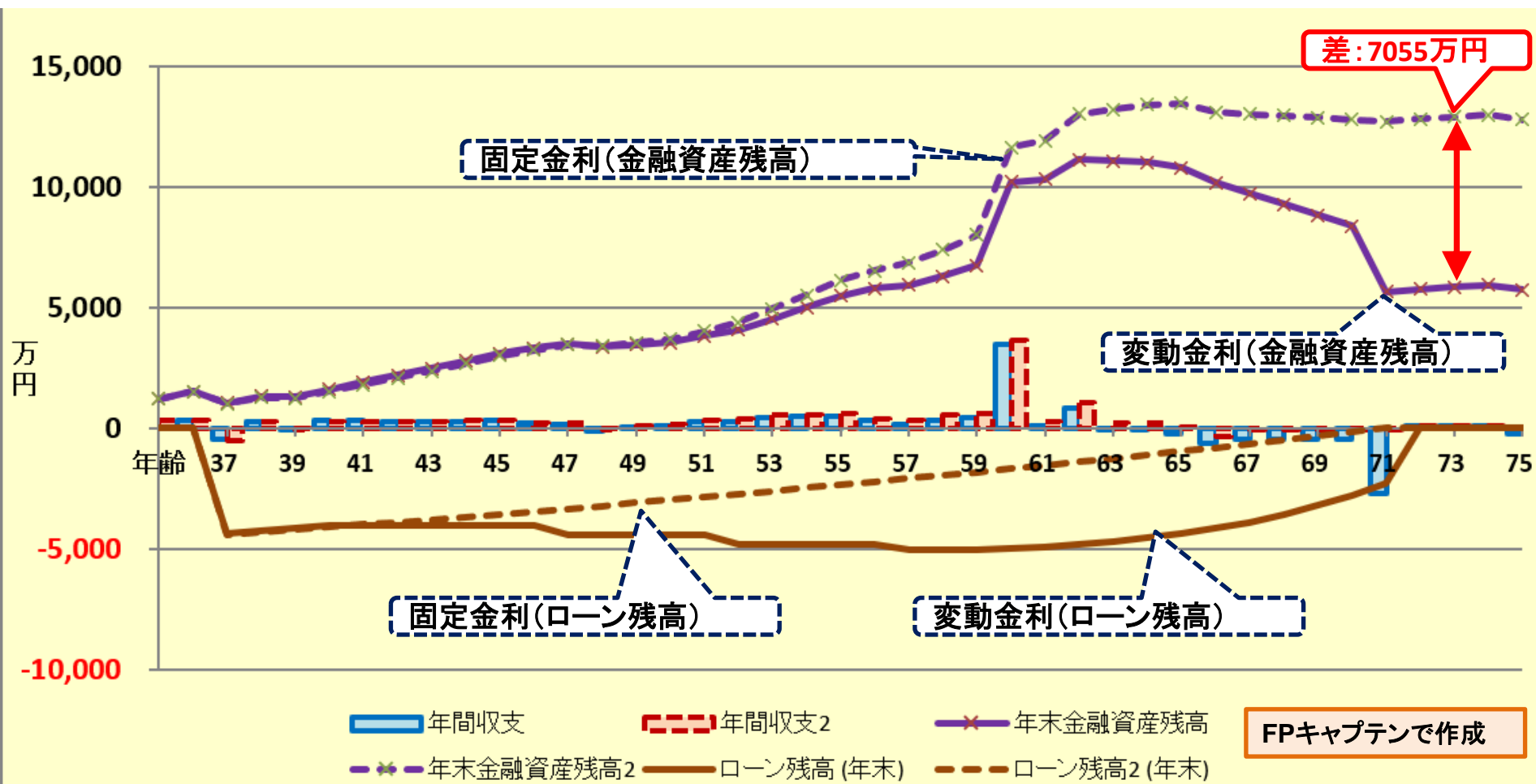
ローン：月返済額・比較 (各項の初回分)



FPキャプテンで作成

【参考】変動金利（未払い利息発生例） #3

ローン条件：借入歳：37歳（来年） 借入4500万円、35年ローン、
 ・ 固定金利： 1.5% vs
 ・ 変動金利： 初期：0.5% ⇒ 5年目(41歳):4% ⇒ 7年目(43歳):7% の場合



■ 年間収支 - - - 年間収支2 —x— 年末金融資産残高
—x— 年末金融資産残高2 — ローン残高 (年末) - - - ローン残高2 (年末)

FPキャプテンで作成

参考 『積立NISA』と『確定拠出年金』

入力方法に関しましては次のセミナーをご参照ください(2021年版)

2021年7月3日のセミナーです。

P36 入力の説明

P40 統計値の退職金率(額)をゼロにする
積立NISAの入れ方

P42 本人：確定拠出年金企業型(DC)の入れ方

配偶者：確定拠出年金個人型(iDeCo と iDeCo+)の入れ方



積立NISA & NISAなどは次の『資産・保険』の項を使用します

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	
20	現 状	資 産 ・ 保 険	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息%	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息%	受取期間年	受取利率%		
21			保険・年金1											
22			保険・年金2											
23			保険・年金3											

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

参考 本人：『確定拠出年金』

本人の場合：『企業型確定拠出年金』だけの場合、通常の退職金額を消去します

(J15) ゼロにします

14		収入関連	昇給率		3.303%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配分60歳時	100%
15			退職など	60歳時率	61%	65歳時率(注)	89%	退職金率額	0.00	取得年齢	60

本人の場合：右側の『★』のマークを押して、確定拠出年金の入力に進みます

29		保険料	変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連費	変動率	年額(万円)	その他支出	変動率	年額(万円)	★
30			0.000%	24	64		0.000%	32		0.000%	0	

(M29) ★を押します

本人の場合：上段が企業型(DC)で下段が個人型(iDeCo)です。

124		参考：本人：企業型確定拠出年金計算（会社が拠出する掛金部分）								現状と変更 に適用		
125		前年残高	積立開始年	積立利息%	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息%	据置後残高	3件合計額
126					0		0	0	64		0	⇒
127					0		0	0	64		0	一時金・額
128					0		0	0	64		0	0
129		本人：iDeCo及びマッチング拠出年金用（積立NISAを除く）（加入者本人が掛金を上乗せする部分）								現状と変更 に適用		
130		前年残高	積立開始年	積立利息%	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息%	据置後残高	3件合計額
131					0		0	0	64		0	⇒
132					0		0	0	64		0	一時金・額
133					0		0	0	64		0	0
134		本人：年金計算		現状・変更を選択適用								
135		年金原資額	受取開始年	受取期間年	受取利率%	税込年金:万円	可処分所得計算	現状・変更	既存税込年金	本人	年金:可処分	
136		⇒ 0	65	99		0	本人:65歳時		0	65歳時		
137				0.00		100%						

(A126) 最後に押します

(E136) 受給期間をいれます

(O128:O133) 退職金の時は『-1』を入れます

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

参考 配偶者：『確定拠出年金』

配偶者の場合：『企業型確定拠出年金』だけの場合、通常の退職金額を消去します

	NN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z
15		配偶者所得	昇率	昇終	%60歳;%65歳	退職率/額	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%							

(A142) 最後に押します

(E151) 受給期間をいれます

(O140:O148) 退職金の時は『-1』を入れます

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

参考 『使途不明金』 編集方法

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

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

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

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

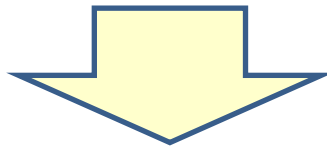
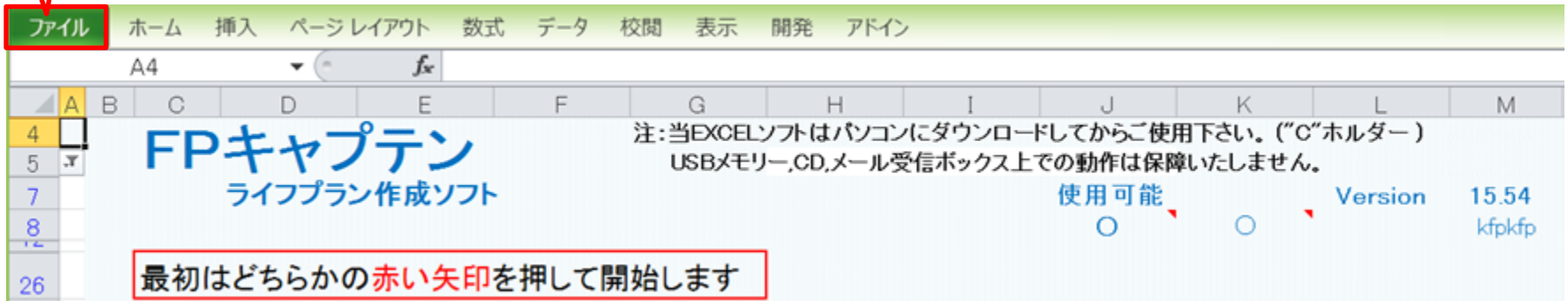
ご清聴ありがとうございました

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

Backup 『FPキャプテン』 を保存する方法

『ファイル』 をクリックします

押す



『ファイル』 ⇒ 『名前を付けて保存』 を選択します

押す



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

先頭に適切な名前を挿入します

名前を付けて保存

20160213_KFP_FPca... 20160213_KFP_FPcaptain...

整理 ▾ 新しいフォルダー

Dropbox

デスクトップ

デスクトップ

OneDrive

ドキュメント

画像

公開

ホームグループ

名前

① デスクトップを選ぶ

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

Seminar_リタイア_1_KFP@305040_寄贈-KR@.xlsm

① ファイル名の先頭に適切な文字を入れます

② ファイル名の2つの"@ "の間は変更しないで下さい。

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

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

ファイルの種類(T): Excel マクロ有効ブック (*.xlsm)

作成者: kfp

タグ: タグの追加

縮小版を保存する

フォルダーの非表示

ツール(L) ▾

保存(S) キャンセル

最後に押す

質問票を使用しての入力

シート名
簡単
収入
支出
入力
図
ローン
資産

77

78 p

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

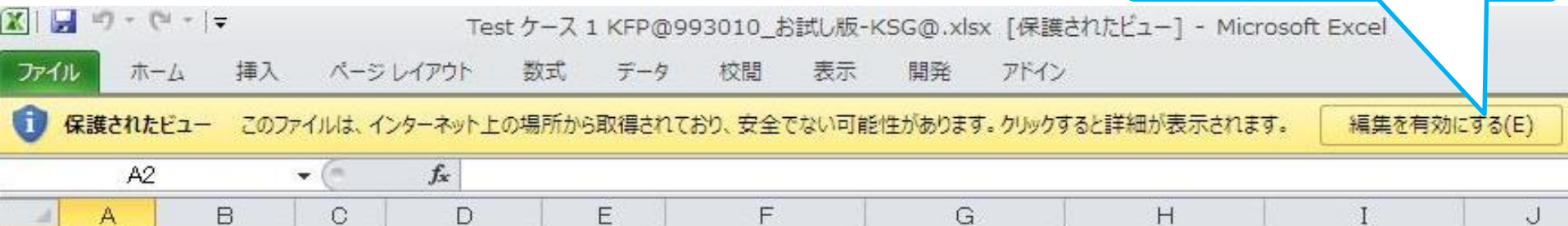
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

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



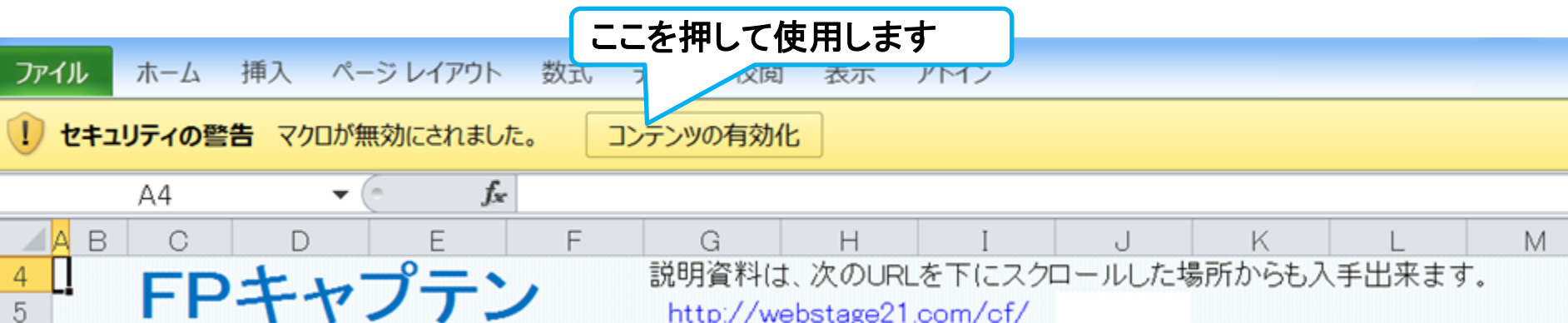
ここを押してマクロを有効に出来ます

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。

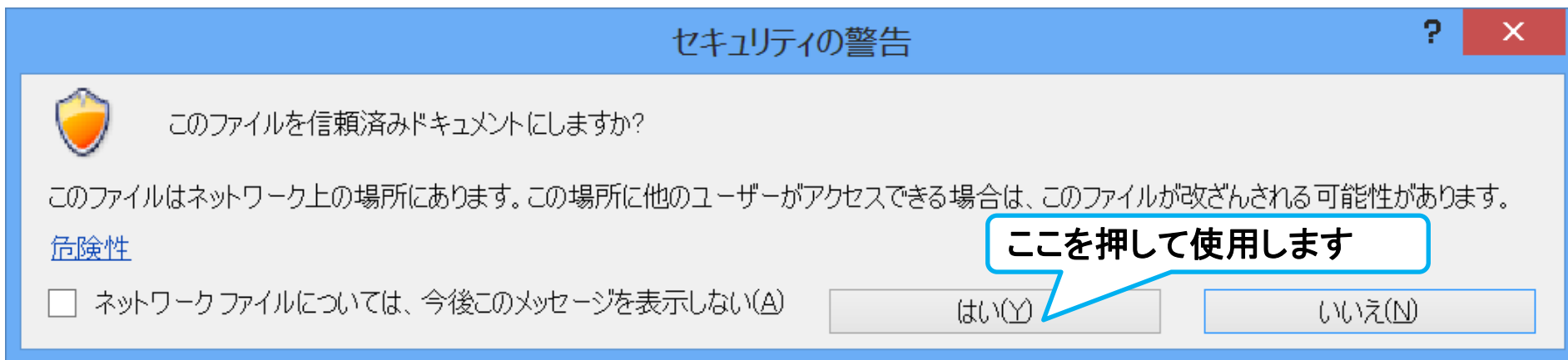
インターネットからのファイル入手に関して(2/2)

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。

完

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。