

【セミナー開催日： 2022年11月5日】

# 効果的なFP相談を目指して

## 【基礎編】 FPキャプテン オンラインセミナー

- 第1部 住宅購入(住宅ローン)と子供の教育費(中学から私学)の両立を考える。必要保障額を考える。
- 第2部 各種(変動・固定・借換・繰上・複数等)住宅ローンシミュレーション試行

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 \*



神奈川県FP協同組合： 1級ファイナンシャル・プランニング技能士

安藤 昭

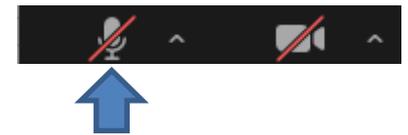


日本FP協会会員

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。



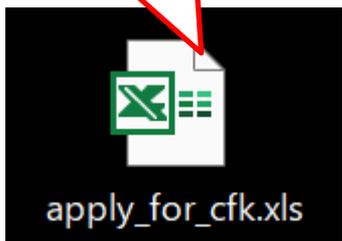
マイクオン/オフが切り替わります。

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

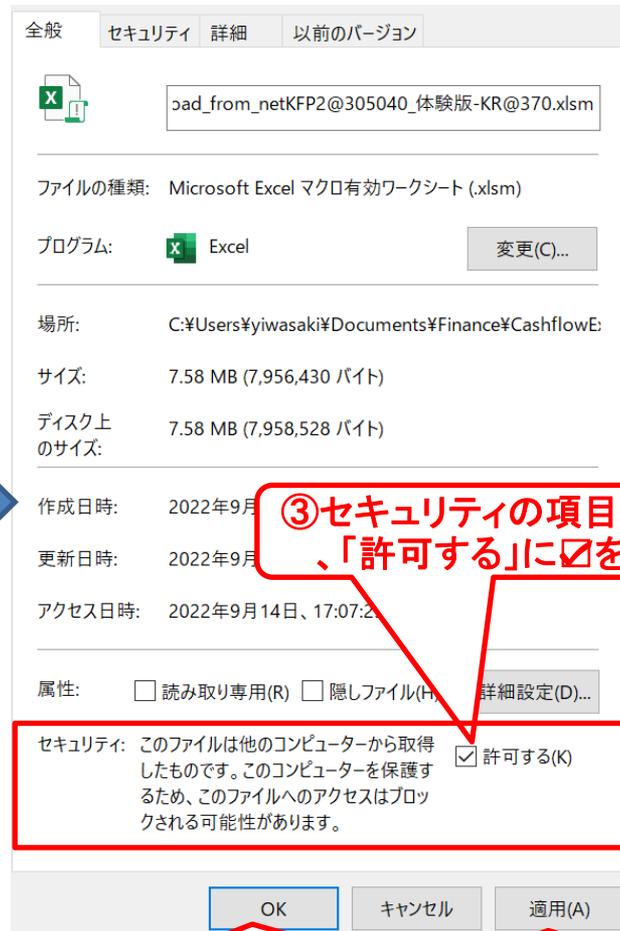
FPキャプテンを「デスクトップ」に保存した場合



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

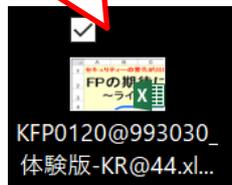
④「適用」を押します

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。

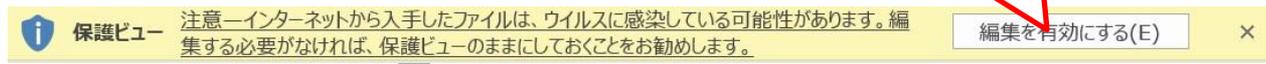
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 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。⇒

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

ご連絡 (WEB環境でご使用下さい)  
 お問い合わせフォーム

お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)

② 「FPキャプテン・使い方」を押します

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

③ WEB上の「FPキャプテン・使い方」が開きます

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

FPキャプテン購入者へ: 最初にお願したいこと (ここをクリック)

印刷版 印刷用資料

Next

Q & A 保管方法等

改訂情報

別名保存方法

更新版導入サイト

セミナー資料

全ガイド 詳細入力

結婚予定の方のライフプラン

提案書作成方法 相続対応

印刷用資料

印刷用資料

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

ハイビジョン画像 (ダウンロードに時間がかかります)

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

ハイビジョン画像 (ダウンロードに時間がかかります)

「最初にお願したい事」

「Q and A」

「改定情報」

「別名保存方法」

「更新版導入方法」

「セミナー資料」

「全ガイド」&「詳細入力」

「結婚予定の方」対応

「相続税の入力」

「提案書作成方法」

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

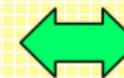
# 準備 2: 今回使用するセミナーのレジュメを入手し印刷します

パソコン画面が大型(18インチ)でない場合、印刷が必要になります

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

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: <a href="#">アンダーライン</a> 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	<a href="#">WEBセミナー</a> 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	<a href="#">チラシ</a>
61	2021年6月5日	<a href="#">WEBセミナー</a> 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	<a href="#">チラシ</a>
60	2021年5月8日	<a href="#">WEBセミナー</a> 基礎編:退職間近で、老後生活資金の不足を心配、FPに相談	<a href="#">チラシ</a>
59	2021年4月3日	<a href="#">WEBセミナー</a> 基礎・応用: 初!!『家計簿』を使用したライフプラン <a href="#">video</a>	<a href="#">チラシ</a>
58	2021年3月6日	<a href="#">WEBセミナー</a> 基礎・応用: コロナ禍での自宅建替_買替_老後資金・生活設計 <a href="#">video</a>	<a href="#">チラシ</a>
57	2021年2月6日	<a href="#">WEBセミナー</a> 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 <a href="#">video</a>	<a href="#">チラシ</a>
56	2021年1月9日	<a href="#">WEBセミナー</a> 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 <a href="#">video</a>	<a href="#">チラシ</a>
55	2020年11月7日	<a href="#">WEBセミナー</a> 基礎編: 50代以上のライフプラン 老後資金や介護終活	<a href="#">チラシ</a>
54	2020年10月3日	<a href="#">WEBセミナー</a> 基礎編: 住宅購入と教育費(中学から私学)の両立を検討 <a href="#">video</a>	<a href="#">チラシ</a>

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。

# 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 <b>給与所得者 20歳～59歳</b> で年収が <b>150万円以上</b> 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 <b>選択</b> 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	<b>将来の仕事</b> <span style="float: right;">注:ブランクの場合は統計値を使用します</span>																				
192	<b>転職・退職・開業・副業:</b> 左から順に該当欄(複数入力可能)に入力します <table border="1" style="float: right; margin-left: 20px;"> <thead> <tr> <th colspan="3">開業・副業 (自営業等)</th> </tr> <tr> <th>開始(歳)</th> <th>可処分所得・額</th> <th>終了(歳)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>											開業・副業 (自営業等)			開始(歳)	可処分所得・額	終了(歳)				
開業・副業 (自営業等)																					
開始(歳)	可処分所得・額	終了(歳)																			
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														
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

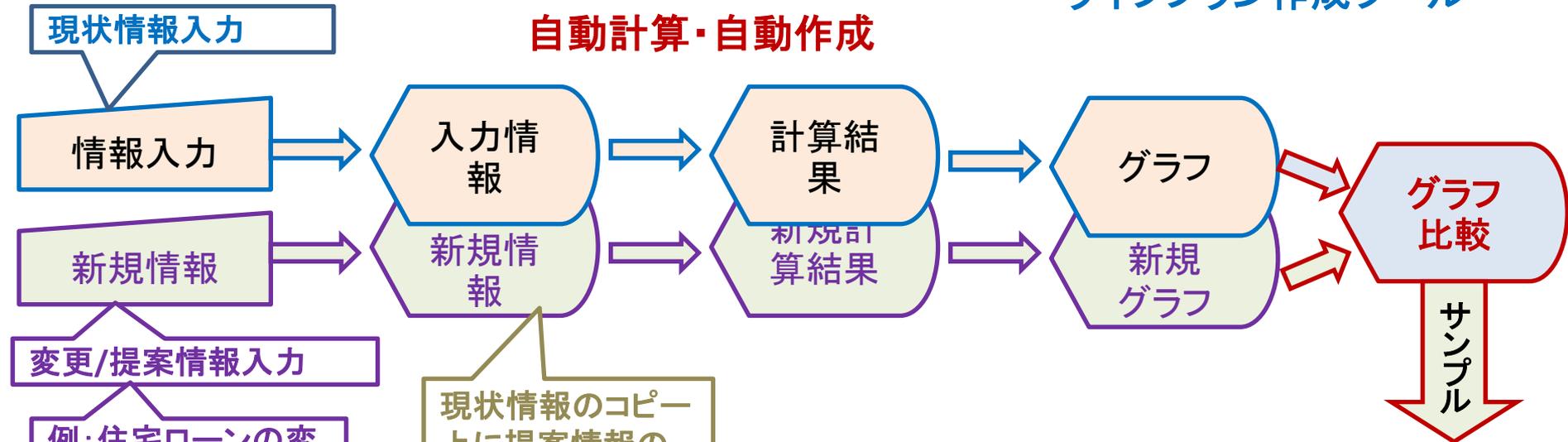
＊ 計算・資料作りは「FPキャプテン」で時間短  
縮、条件変更によるシミュレーションと相談  
の時間を増やせる

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

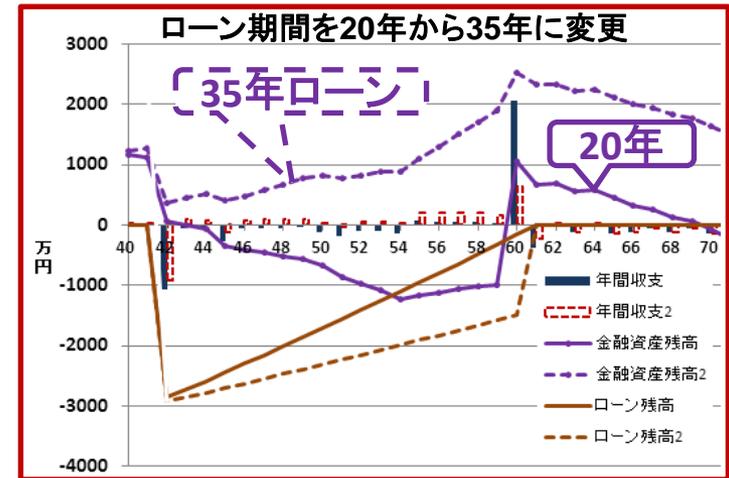
自動計算・自動作成



現状情報のコピー上に提案情報の上書き

例:住宅ローンの変動金利と固定金利の比較など

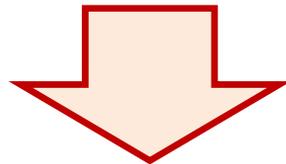
簡単入力で比較グラフを追加表示します



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

# 大事なお客様を逃がさない工夫 お客様との会話中にしたい事

1. お客様の現状をグラフにまとめて表示
2. FPの**提案**をグラフで比較
3. 次回の面談の為にサマリーを渡す（印刷）
4. 後日：提案書をお渡しする（印刷）



『FPキャプテン』を使用すれば可能です

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

## 第1部

- ・住宅購入(住宅ローン)と子供の教育費  
(中学から私学)の両立を考える。
- ・必要保障額について考える。

## 相談内容

山田さんは今年35歳になるサラリーマンです。奥様と共働きをしています。そろそろマイホームを持ちたいと考え奥様と相談をしています。現在お子様は2人ですが、お子様の教育については中学受験をさせ私立に通わせたいと思っています。ファイナンス的に上記プランが可能かどうか心配をしています。

又、現在生命保険には加入していませんが加入の必要性について検討しています。奥様と相談をし、ファイナンシャル・プランナーにアドバイスを受けることにしました。

## 家族状況

山田 誠：35歳⇒67歳まで勤務、情報通信業（大企業）

由美：33歳⇒60歳で退職、情報通信業（中企業）

健太：10歳

美咲：8歳

## 収支状況（2021年）

①年収：650万円（本人）、350万円（配偶者）

②支出：基本生活費……300万円

住居費（家賃）……120万円

保険料……7.2万円

車購入：2019年から9年毎に400万円支出2061年迄

車維持費：40万円/年平均

## 保険

・医療保険：入院日額15,000円  
夫婦2人（県民共済）

・掛け金：6,000円  
（60歳になるまで、月掛け）

## 貯蓄（積立）状況

①財形住宅貯蓄：2万円／月

②住宅積立貯金：3万円／月

注：2022年積立終了、  
2023年自宅購入に使用

## 金融資産状況(2021年12月末)

定期預金…………… 500万円  
普通預金…………… 500万円      前々年末金融資産…850万円  
財形住宅貯蓄(23歳から利率0.1%、24万円/年 積立)  
住宅積立貯金(24歳から利率0.1%、36万円/年 積立)  
合計……………809万円(参考)

## プラン作成に当たっての希望

- ① 1年以内にマイホームを購入したいが住宅ローンの返済は大丈夫か？  
東京に 通勤1時間以内で6500万円以内の戸建て住宅を希望。  
住宅ローンは67歳退職までに完済したい。
- ② 子供は中学から私立に行かせたい。長男は理系大学院、他の姉妹は私立文系の4年生大学に行かせたい。(中学受験塾の費用:24万円/年)

## 住宅ローン条件

借入金……………5,000万円  
金利      ……………1.30%  
借入期間……………30年(67歳返済完了)

# 『現状の収支』の把握 ⇒ 『質問票』に記入します

180

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) FPキャプテン2023年版

182 質問票は**給与所得者 20歳~59歳**で**年収が240万円以上**を基本とします

183 **家族** 何歳ですか (昨年末の満年齢)  **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)

185 お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい

186

187 **仕事** お仕事についてお伺いいたします。次の中から**選択**してください **②職業欄に記入します**

	性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入(*注)
ご本人	男性	大企業(1000人以上)	情報通信業	650万円
配偶者	女性	中企業(100人~999人)	情報通信業	350万円

189

190

191 **将来の仕事** **③「将来の仕事」を押しします** 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

198

199 **支出** 家計についてお伺いいたします。次の中にご記入ください

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みません)

200

201

202

203

204

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

	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				

207

208

209

210 「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **承諾**

211

212 **上記ご回答をグラフに表示** 項目選択画面へ ★

213 ここをクリック願います

214

215

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

D E F G H I J K L M  
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

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	35歳	①年齢を記入します		結婚予定
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	33歳			
	お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい	10	8		

仕事	お仕事についてお伺いいたします。次の中から <b>選択</b> してください				②職業欄に記入します
	性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入 (*注)	
ご本人	男性	大企業(1000人以上)	情報通信業	650万円	
配偶者	女性	中企業(100人～999人)	情報通信業	350万円	

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
転職・退職・開業・副業	左から順に該当欄の数を入力が可能です				開業・副業 (自営業等)
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
ご本人	37歳～57歳			→	67歳
配偶者	35歳～52歳			又は	60歳

金融資産 (昨年末)	1000万円	←昨年末の資産	⑤金融資産に記入します
------------	--------	---------	-------------

支出	家計についてお伺いいたします。次の中				⑥支出欄に記入します
	基本生活費(注)	年額(万円)	300万円	食費・酒・たばこ・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)	7.2万円	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)	

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(%)
		選択			期間(年)

⑦承諾を確認します

「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **承諾**

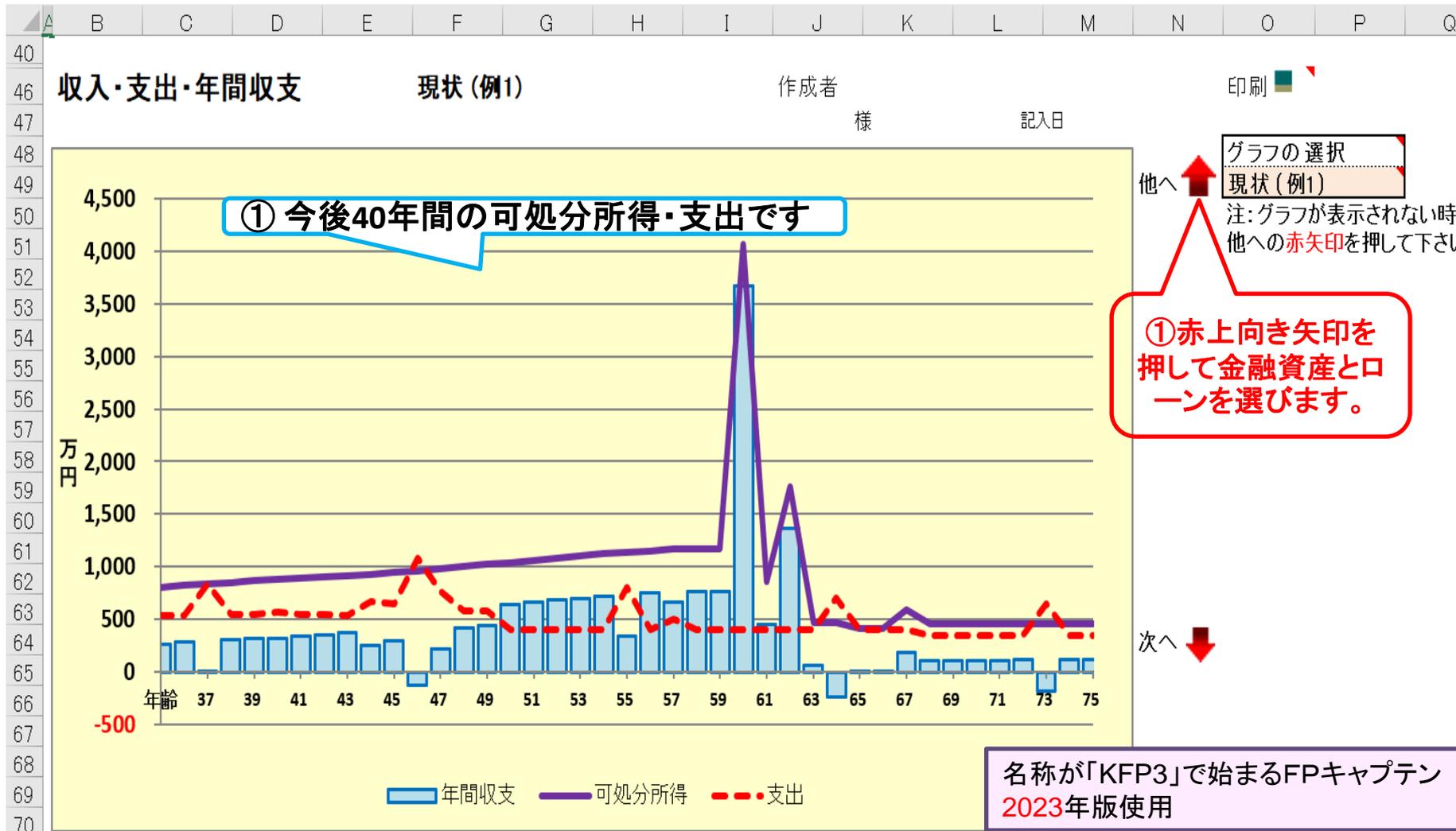
上記ご回答をグラフに表示  
ここをクリック願います

項目選択画面へ ★

⑧ここをクリックします

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



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



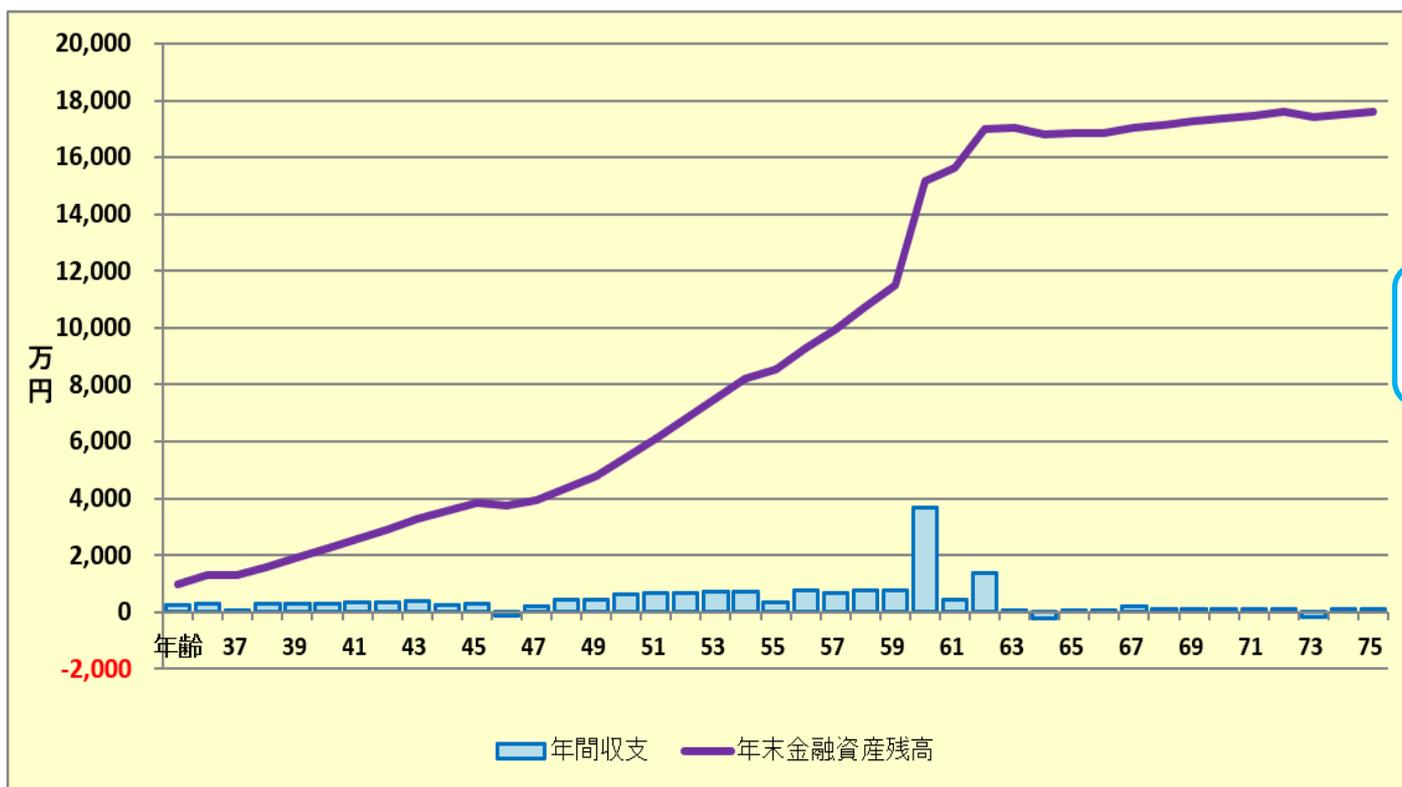
現状：収支と金融資産

作成者

印刷

様

〇〇〇〇



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

本人の退職金： 統計値使用

配偶者の退職金： 統計値使用

金融資産： 1000万円 (昨年末) 850万円(一昨年末)

貯蓄状況：財形住宅貯蓄：24万円/年 (利率0.1% 23歳～36歳)

住宅積立貯蓄：36万円/年 (利率0.1% 24歳～36歳)

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

中学受験のための受験塾費用：2万円/月 (小学生)

車購入費：2019年から9年毎に400万円支出

保険：収入保障保険：保険料 5万円/年 保険金額：120万円/年 (36~65歳)

変動率： 0.5% (支出関係)

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。

【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	1986	基準年	2021	出生年	2021	西暦	2021			
8	1月1日～12月31日で計算します				計算は開始年・終了年を含む				①教育費の変動率に「0.5」と入れる ②【変動率】の文字を押します				
9	家族	誠	由美	無しは-1歳	健太								
10	家族	基準年末・年齢(歳)		35	33								
11	家族	基準年・税込年収(万円)		650	350								
12	任意:基準年可処分所得												
13	結婚予定年(西暦) ⇒				0								
14	収入関連	昇給率	2.393%										
15	退職など	60歳時率	60%										
16	一時的	年・額の順に⇒											
17	副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年									
18	収入	積立貯蓄の情報を入力します											
19	収入	子供の教育を記入											
20	資産・保険	積立金	積立開始年	積立利息%	年間積立金	積立終了年							受取利率%
21	保険・年金1	財形住宅貯蓄	23	0.100%	24	36							
22	保険・年金2	住宅積立貯蓄	24	0.100%	36	36							
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						
25	単位:万円	850	1,000	0.000%									
26	注: ↑資産残高が「0」の場合は、前々年末高を0と入力してください。												
27	基本生活費(万円:年)		前々年末残高を入れます (D25に「850」と入れます)										
28	首都圏増加率(任意)		賃⇒										
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		0.500%	7	67		0.500%	40		0.500%	0			
31	その他	①西暦:年齢		年額(万円)			②西暦:年齢		年額(万円)				

【上記チャートの右側】

	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y
	2022年10月2日		作成者 KEP 村太郎								
教育	幼歳	4	変動率		0.500%		資金援助				
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額		
健太	11	2	13	14	18	18	18	30	100		
美咲	11	2	13	14	16	16		30	100		
第三子	11	2	3	4	16	16		30	100		

最後に下向き「青」矢印を押します 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。

# 車の購入費・保険料・中学受験受験塾の費用の入力

A	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q	R	
20 状	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息%	年間積立金	積立終了年	振替期間年	振替利率%	受取期間年	受取利率%	統計値選択	1	1			
	保険・年金1	財形住宅貯蓄	23	0.100%	24	36					今回仕事開始年	23	23			
	保険・年金2	住宅積立貯蓄	24	0.100%	36	36					退職・掛金終了(歳)	67	60			
21	資産	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	36	61							
22	保険	単位:万円	850	1,000	0.000%	契約終了年	60	65								
23		注: ↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入				保険金額	3,600	600								
24	27 28 29 30 31 32 33 34 35 36 37 38 39 40 41 42 43 44 45 46	基本生活費(万円:年)	300	68歳後	240	変動率・額	-120,000									
支出		首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	120	0	0	0						
		保険料	変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連 費	変動率	年額(万円)	その他支出	変動率	年額(万円)					
			0.500%	7	67		0.500%	40		0.500%	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)					
		保険 #1	36	1	65	5	保険 #2	0	0	0	0					
		車購入 #1	2019	9	2061	400	車購入 #2									
		車固定費#1					車固定費#2	0	0	0	0					
			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						
					1 ⇒ 4											
		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							

保険金額(保障)の入力

保険料・車の購入費の入力

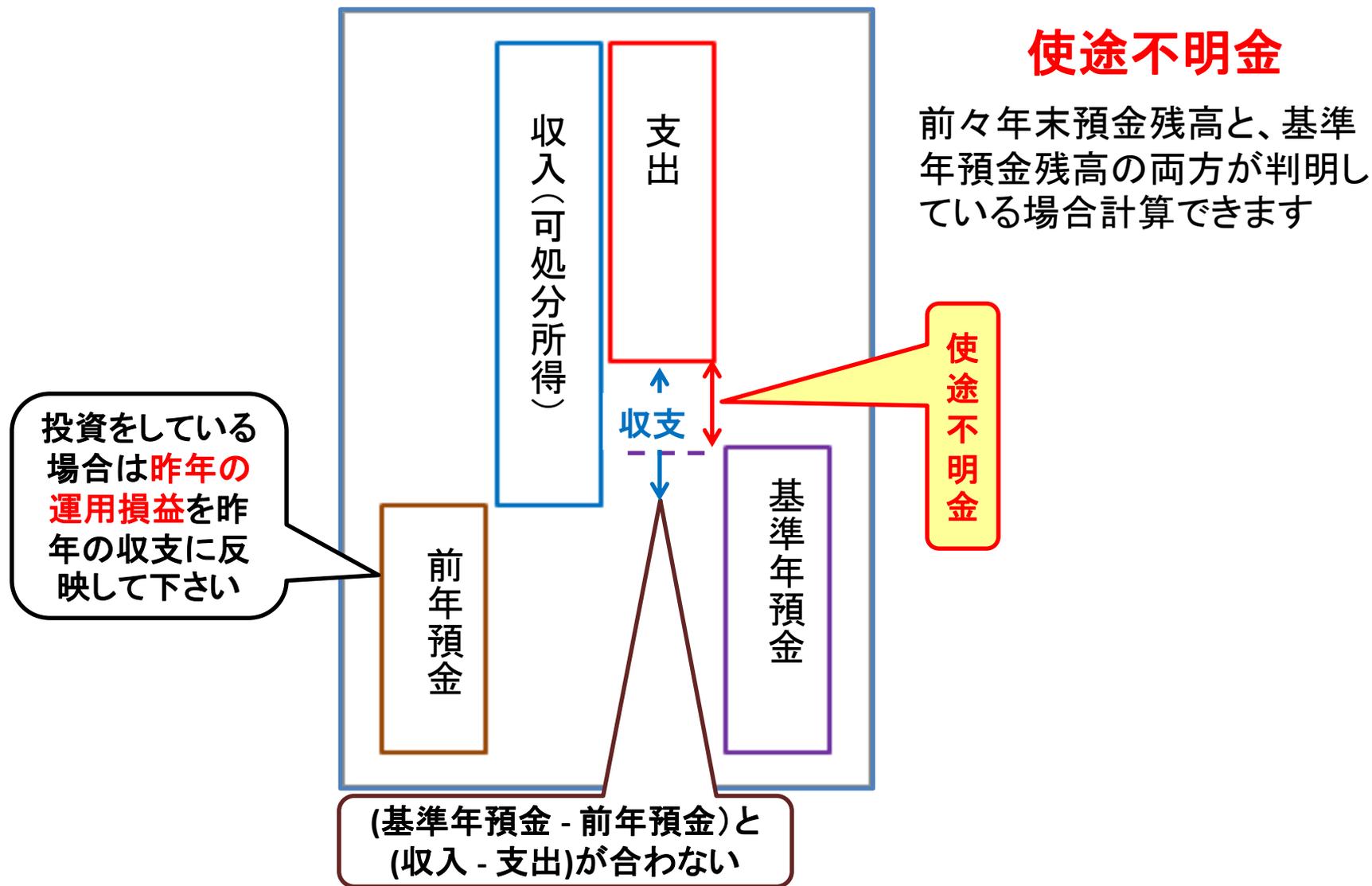
中学受験受験塾の費用入力

最後にキャッシュをクリックする

学費修正費 小 中 高  
年額(万円) -12  
増減額 24 -12

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。

今後の状況が数字で分かります

図の矢印を押します

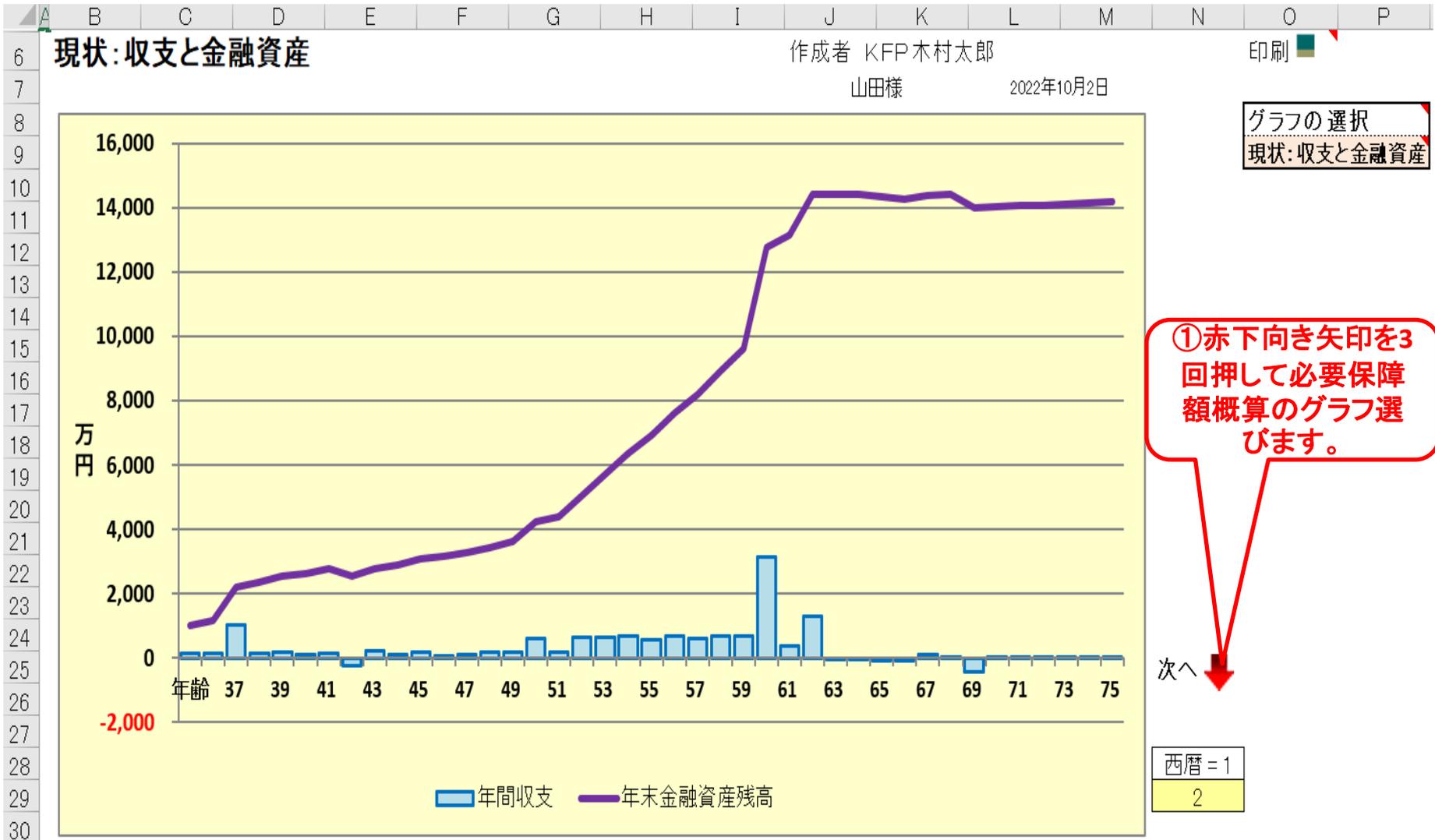
AB	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X
2	次に進む⇒『資産』へ		←『入力』へ	⇒『図』へ	⇒『ローン』へ	⇒『総収支』へ	⇒『キャッシュ2』へ	⇒『情報』へ	印刷	行列表号	⇒『メニュー』へ											
3	現状(例1:Input)		現状のキャッシュフロー表(単位:万円)										山田様			2022年10月2日			作成者 KFP木村太郎			
4	経過年数	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
5	西暦		2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	
6	ライフイベント		家族・夫婦予定			1子中			2子中			1子高		2子高		1子理		2子文		1子院		
7			子供予定																			
8	誠様	本人	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	
9	由美様	配偶者	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	
10	健太様	第一子	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	
11	美味様	第二子	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	
15	収支		初期変動率																			
16	予想値	参考: 誠様	税込予測	650	666	682	698	715	732	749	767	786	805	824	844	864	885	906	928	950	973	996
17		参考: 由美様	税込予測	350	357	364	371	378	385	393	400	408	416	424	432	440	449	457	466	475	484	494
18		参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	可処分所得	誠様	2.393%	499	513	524	534	545	555	567	578	589	601	613	625	637	650	663	676	690	703	717
20	可処分所得	由美様	1.928%	276	283	288	293	298	304	309	315	321	326	332	338	345	351	357	364	370	377	384
21	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	収入	副収入: 企業年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	収入	その他ローン控除: 個人年金: 注	0.000%	24	24	833	24	24	24	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	収入合計(可処分所得)			799	820	1,645	851	867	883	888	905	910	927	945	963	982	1,001	1,020	1,040	1,060	1,080	1,101
26	支出	基本生活費	0.500%	300	302	303	305	306	308	309	311	312	314	315	317	319	285	286	251	252	253	254
27	支出	住居費(ローン以外)	0.500%	120	121	121	122	122	123	124	124	125	126	126	127	127	128	129	129	130	131	131
28	支出	教育費	0.500%	112	113	113	222	189	299	241	212	187	297	272	374	352	354	356	0	0	0	0
29	支出	保険料	0.500%	7	12	12	12	12	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13
30	支出	自動車関連費	0.500%	40	40	40	41	41	41	41	456	42	42	42	42	42	43	43	43	477	44	44
31	支出	一時的支出	0.500%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	支出	その他支出: 年金積立	0.500%	60	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	支出小計1			639	647	590	701	671	784	727	1,115	678	791	768	873	854	823	827	436	872	441	443
34	支出	ローン返済代+諸費用		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35	支出	使途不明金 自動計算	0.000%	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9
36	支出合計			649	657	600	710	680	793	737	1,125	687	800	778	883	863	832	836	445	881	450	452
37	年間収支		841	150	163	1,045	141	187	90	151	-220	222	127	168	81	119	169	184	594	179	631	649
38	年末金融資産残高	850	0.000%	1,000	1,163	2,209	2,349	2,536	2,626	2,777	2,557	2,780	2,907	3,074	3,155	3,274	3,443	3,628	4,222	4,401	5,032	5,681
39	ローン残高(年末)			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
41	児童手当受給額+すまい給付金	万円		24	24	24	24	24	24	24	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

財形・住宅積立貯蓄

FPキャプテンで作成

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

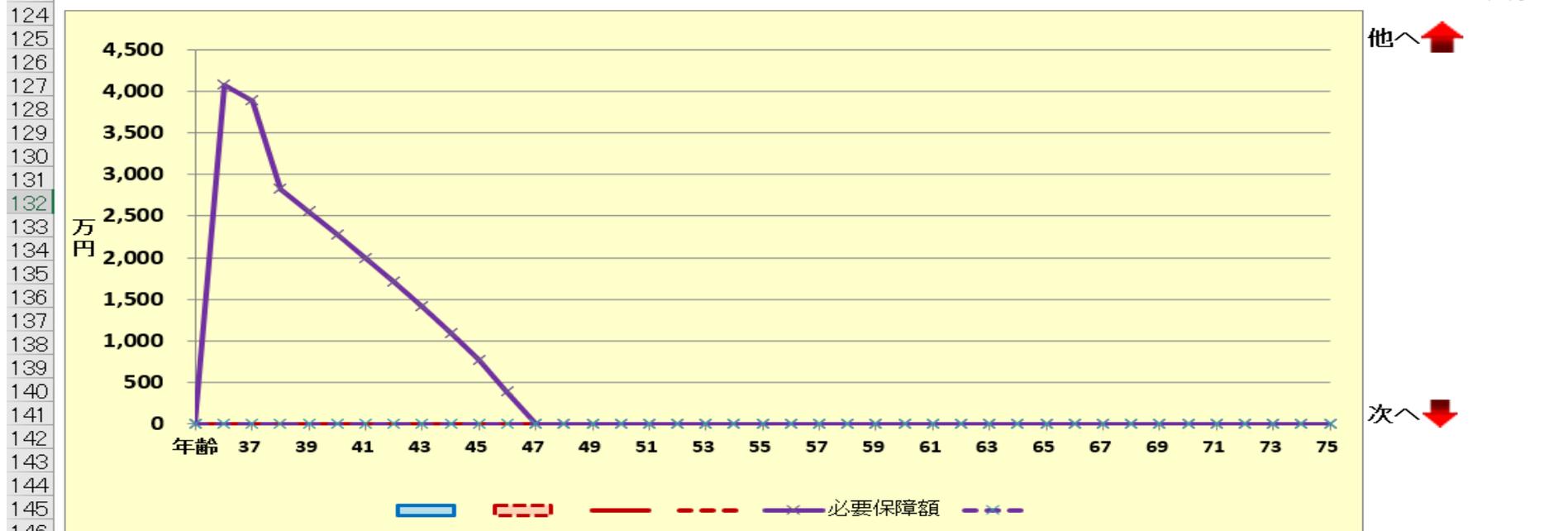
# 現状：収支と金融資産（自宅を購入していない場合）



# 現状の必要保障額と保険による保障

118	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』	『ローン』へ	『キャッシュ』	『キャッシュ2』	『情報』へ							

必要保障額概算 必要保障額(本人が将来の対応年に死亡)=[予備費+今後の遺族の支出合計(基本生活費等の支出累計)]  
 - 今後の遺族の収入合計(遺族年金等を含む収入累計) - 本人生前時の前年の金融資産残高 作成者 KFP木村太郎  
 本人が将来の対応年に死亡(現状) 山田様 2022年10月2日 印刷



注:昇給、税額および社会保険料は概算で計算していますので多少の誤差があります。将来の推定値は近似式を採用していますので参考値として下さい。  
 全てのローンは満額の団体信用生命保険、またはそれ相当の生命保険に満額加入とします。

必要保障額は、基準年の翌年から余命までの期間に対応する必要額を算出しています。なお、生活費・家賃・保険は、相続発生年から適切に減額していますので、あくまでも参考額です。(減額率は、『入力』)

表示 = 1	生命保険金	保険金余裕額	必要保障額
現状(例1)	0	0	0
変更(例2)	0	0	0

① 生命保険金現状に1を入力する。

FPキャプテンで作成

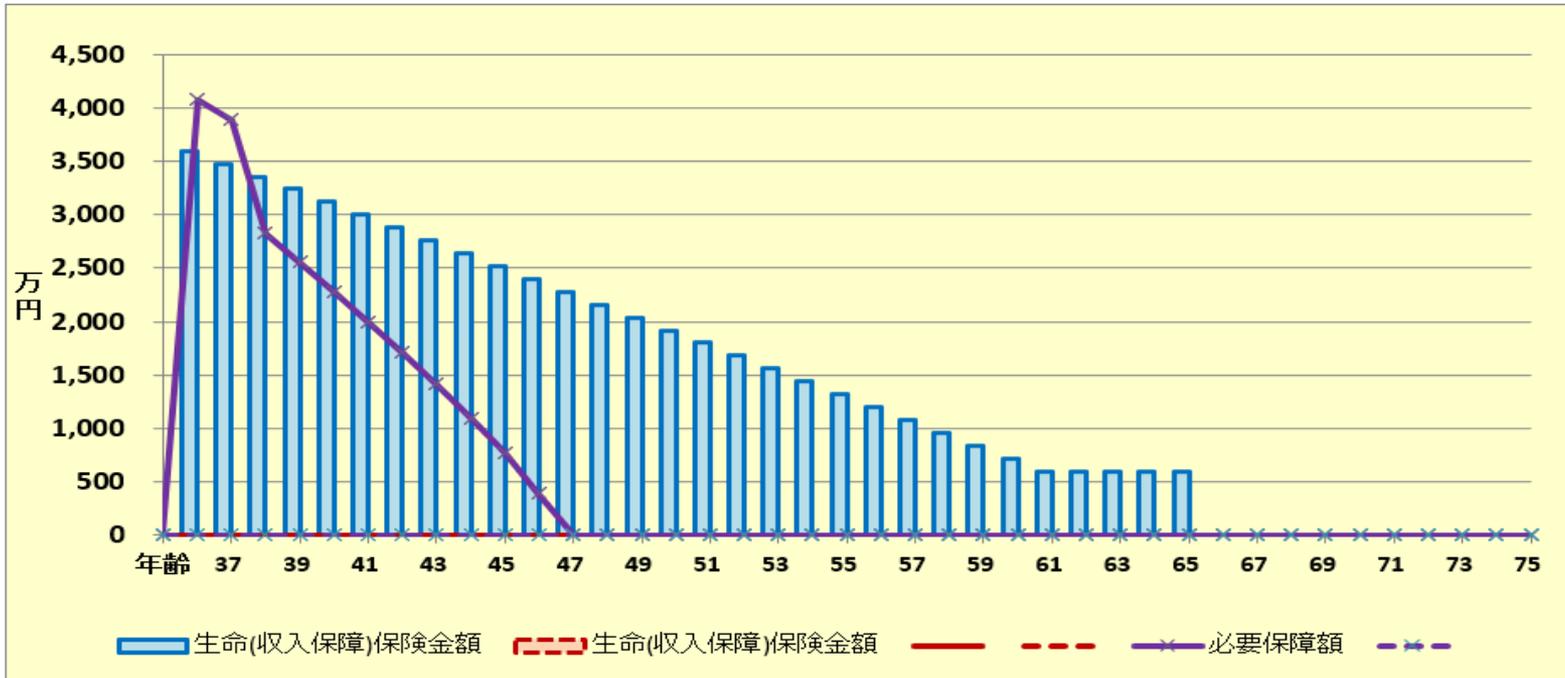
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 現状の必要保障額と保険による保障

「入力」の矢印を押します

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

必要保障額概算  
 必要保障額(本人が将来の対応年に死亡)=[予備費+今後の遺族の支出合計(基本生活費等の支出累計)]  
 - 今後の遺族の収入合計(遺族年金等を含む収入累計) - 本人生前時の前年の金融資産残高  
 作成者 KFP木村太郎  
 本人が将来の対応年に死亡(現状) 山田様 2022年10月2日 印刷



注:昇給、税額および社会保険料は概算で計算していますので多少の誤差があります。将来の推定値は近似式を採用していますので参考値として下さい。  
 全てのローンは満額の団体信用生命保険、またはそれ相当の生命保険に満額加入とします。  
 必要保障額は、基準年の翌年から**余命までの期間**に対応する必要額を近似式で概算計算して参考として表示しています。なお、生活費・家賃・保険は、相続発生年から適切に減額していますので、あくまでも参考額です。(減額率は、『入力』シート・タブで調節できます)

表示 = 1	生命保険金	保険金余裕額	必要保障額
現状(例1)	1	0	1
変更(例2)	0	0	0

西暦 = 1  
2

グラフ選択  
入力で選択

名称が「KFP3」で始まるFPキャプテン  
2023年版使用

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。

# 自宅購入した場合の入力をします

下向き「赤」矢印を押します

A	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q	R
20	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息%	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息%	受取期間年	受取利率%	統計値選択	1	1		
21	保険・年金1	財形住宅貯蓄	23	0.100%	24	36					今回仕事開始年	23	23		
22			24	0.100%	36	36					退職・掛金終了(歳)	67	60		
23											年金開始年齢	75	68	65	
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	36	61			参考年齢 予備欄	65	65		
25	単位:万円	850	1,000	0.000%		契約終了年	60	65			予備	0	0		
26	注:	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入				保険金額	3,600	600			加給年金 c 万円	-1	0		
27	基本生活費(万円:年)	300	68歳後	240	変動率・額	-120,000					振替加算 c 万円	0	-1		
28	首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	120	0	0	0		その他年金 (可処分所得)	年額 開始	65	65	
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)	終了	111	111		
30		0.500%	7	67		0.500%	40		0.500%	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											副収入夫婦	相続時妻へ			
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)	収入関連	副・一時	個年:		
34	保険 #1	36	1	65	5	保険 #2	0	0	0	0	変動率	0.000%	0.00		
35	車購入 #1	2019	9	2061	400	車購入 #2					配偶者老齢年金	開始年(65)			
36	車固定費#1					車固定費#2	0	0	0	0	基本生活	現役:退職:年齢			
37	車検費等 #1					車検費等 #2					生活レベル	2	5	68	
38	趣味					電気製品					金融利回り詳細	初年	2022		
39	国内旅行					海外旅行					金融資産	分配:金利			
40	贈与金					仕送り金					安全優先	100%	0.0%		
41	その他 #1					その他 #2					中間	0%			
42	その他 #3					その他 #4					利回優先	0%			
43	その他 #5	0	0	0	0	その他 #6	0	0	0	0	車購入費	20	30	40	
44	ローングループ『1』を入力中				1 ⇒ 4						学費修正費	小	中	高	
45	自宅購入	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		年額(万円)			-12	
46											増減額	24		-12	

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。

# 「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・1%	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・1%	3000万円	10年・0.7%	3000万円	10年・0.7%
	その他	2000万円	10年・1%	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			

# 「税制改正：入力の方法」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

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

元金均等返済(5)の入れ方

一括返済は返済年の翌年を入れる

## 詳細設定を行う

	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	100%	3				0	
52		現状と変更 が違います	65歳健保料	0	0		0	0	0	児童							0	
53			65歳介護料	0	0													
54																		

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

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

# 自宅を購入した場合の入力をします

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V		
89	例 2 )	支出	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)	★	の他年金 (可処分所得)	開始	65	65	必要保障額	100%					
90			0.500%	7	67	費	0.500%	40		0.500%	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			支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)												
94			保険 #1	36	1	65	5	保険 #2	0	0	0	0												
95			車購入 #1	2019	9	2061	400	車購入 #2	0	0	0	0												
96			車固定費 #1	0	0	0	0	車固定費 #2	0	0	0	0												
97			車検費等 #1	0	0	0	0	車検費等 #2	0	0	0	0												
98			趣味	0	0	0	0	電気製品	0	0	0	0												
99	国内旅行	0	0	0	0	海外旅行	0	0	0	0														
100	贈与金	0	0	0	0	仕送り金	0	0	0	0														
101	その他 #1	0	0	0	0	その他 #2	0	0	0	0														
102						他 #4	0	0	0	0														
103						その他 #5	0	0	0	0														
104						その他 #6	0	0	0	0														
105																								
106																								
107																								
108																								
109																								
110																								
111																								
112																								
113																								

E107~J107 購入した自宅の入力

住宅の種類(ZEH)・ローン支払本人1又は夫婦2の入力、最初に2を入力します

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	メンテナンス費
	6,300	1	37	5,000	1.300%	30	315	63

金利利率変更 対応年 or 繰上返済翌年	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⇒	メンテナンス費
	0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%		0

最後に図をクリックする

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	0	
基本生活	現役	退職	年齢	変動率	住居変動率
生活レベル	2	5	68	0.500%	0.500%
金融利回り詳細	初年:2022	年:0	年:0		
金融資産	分配:金利	分配:金利	分配:金利	分配:金利	
安全優先	100%	0.0%	100%	0.0%	100%
中間	0%	0.0%	0%	0.0%	0%
利回優先	0%	0.0%	0%	0.0%	0%
増減額	24	0	-12	0	0
自宅修繕	購入年⇒	2023	控除)	種類	両人
購入年後	10	20	30	40	
費用:万円	100	200	100	400	3
現状と変更 が違います	65歳健保料	0	0	居住	第二
	65歳介護料	0	0	0	0

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。

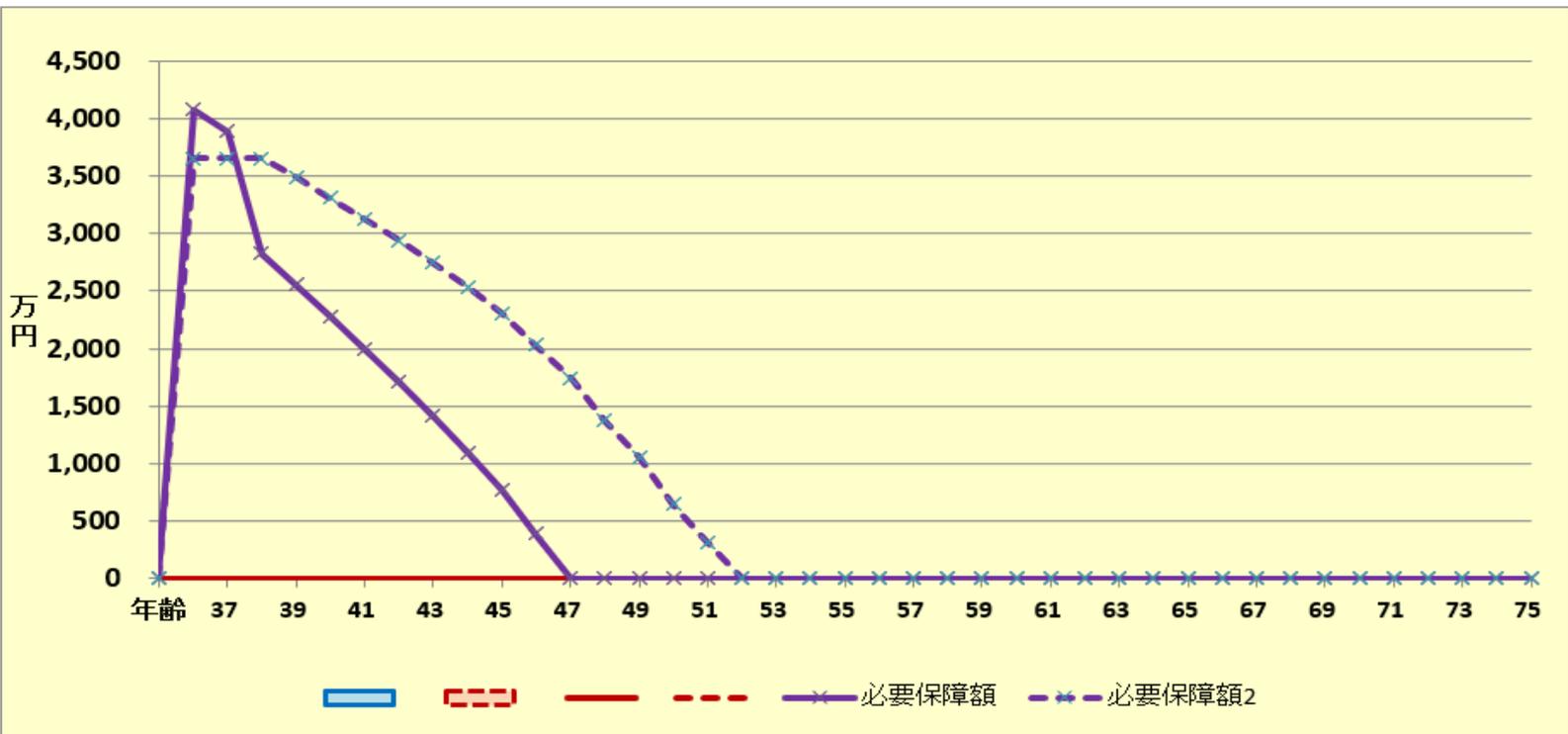
# 必要保障額現状と家を購入した場合の比較(ローン:夫婦)

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

**必要保障額概算** 必要保障額(本人が将来の対応年に死亡)=[予備費+今後の遺族の支出合計(基本生活費等の支出累計)] - 今後の遺族の収入合計(遺族年金等を含む収入累計) - 本人生前時の前年の金融資産残高  
 作成者 KFP木村太郎

本人が将来の対応年に死亡(現状) 山田様 2022年10月2日

印刷



他へ ↑

次へ ↓

注:昇給、税額および社会保険料は概算で計算していますので多少の誤差があります。将来の推定値は近似式を採用していますので参考値として下さい。  
 全てのローンは満額の団体信用生命保険、またはそれ相当の生命保険に満額加入とします。  
 必要保障額は、基準年の翌年から**余命までの期間**に対応する必要額を近似式で概算計算して参考として表示しています。なお、生活費・家賃・保険は、相続発生年から適切に減額していますので、あくまでも参考額です。(減額率は、『入力』)

表示 = 1	生命保険金	保険金余裕額	必要保障額
現状(例1)	0	0	1
変更(例2)	0	0	1

① 生命保険金現状に0を入力する。

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。

# 必要保障額現状と家を購入した場合の比較(ローン:夫婦)

## 必要保障額概算

必要保障額(本人が将来の対応年に死亡)=[予備費+今後の遺族の支出合計(基本生活費等の支出累計)]  
- 今後の遺族の収入合計(遺族年金等を含む収入累計) - 本人生前時の前年の金融資産残高

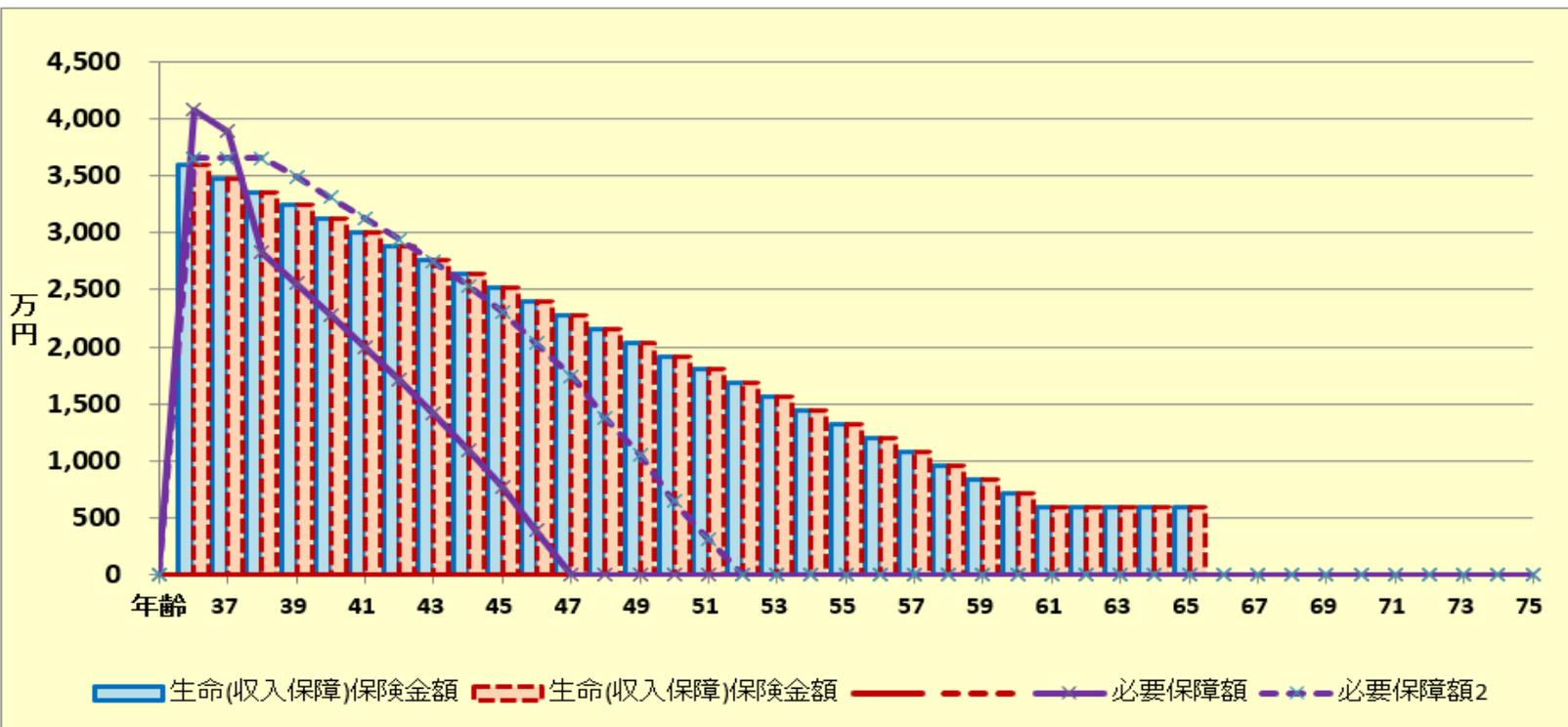
作成者 KFP木村太郎

本人が将来の対応年に死亡(現状)

山田様

2022年10月2日

印刷



他へ ↑

次へ ↓

注:昇給、税額および社会保険料は概算で計算していますので多少の誤差があります。将来の推定値は近似式を採用していますので参考値として下さい。全てのローンは満額の団体信用生命保険、またはそれ相当の生命保険に満額加入とします。

必要保障額は、基準年の翌年から**余命までの期間**に対応する必要額を近似式で算出しています。なお、生活費・家賃・保険は、相続発生年から適切に減額していますので、あくまでも参考額です。(減額率は、『入力』欄で設定されています)

表示 = 1	生命保険金	保険金余裕額	必要保障額
現状(例1)	1	0	0
変更(例2)	1	0	1

生命保険金現状に1  
を入力する。

選択  
選択

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。

# 必要保障額現状と家を購入した場合の比較(ローン:本人)

## 必要保障額概算

必要保障額(本人が将来の対応年に死亡)=[予備費+今後の遺族の支出合計(基本生活費等の支出累計)]  
 - 今後の遺族の収入合計(遺族年金等を含む収入累計) - 本人生前時の前年の金融資産残高

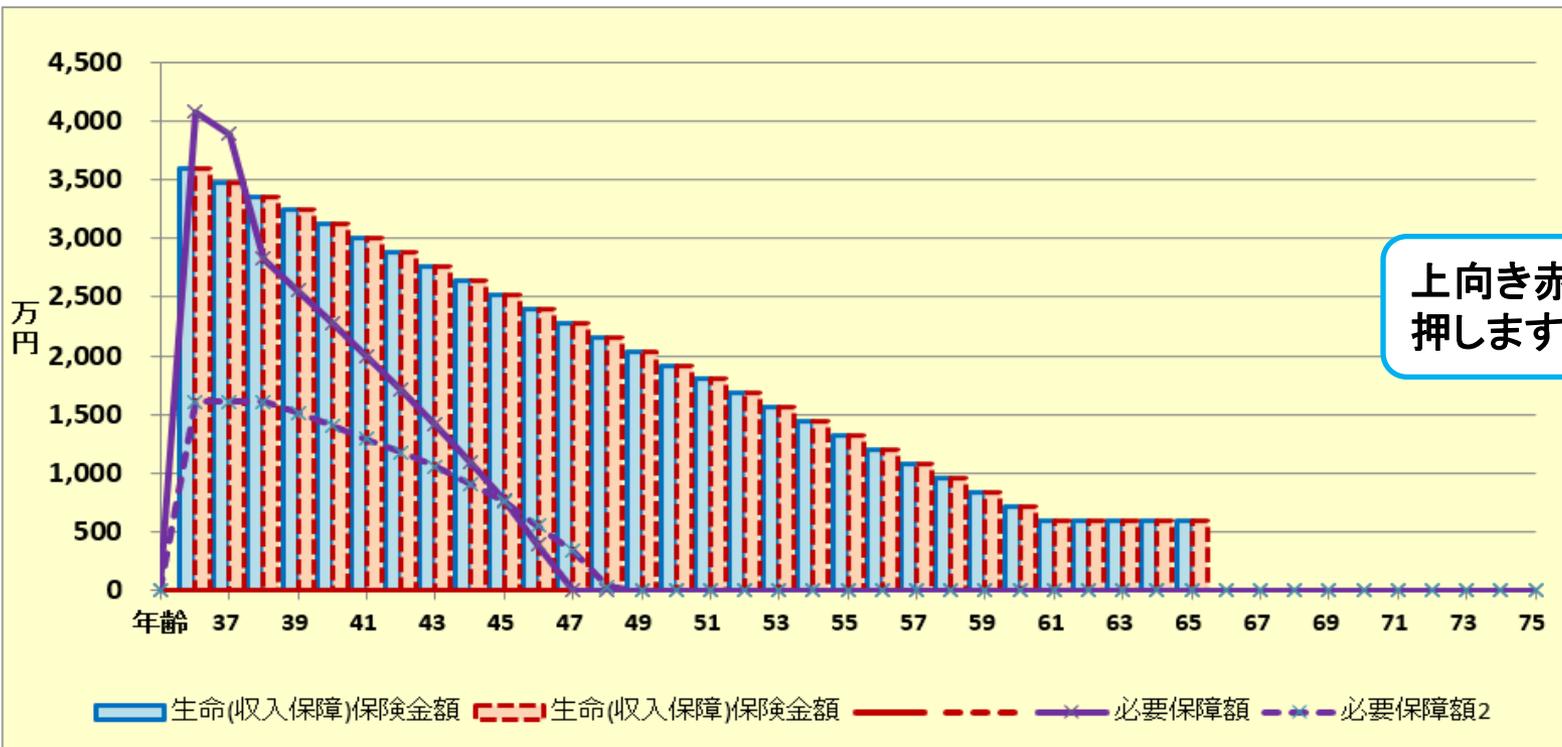
作成者 KFP木村太郎

本人が将来の対応年に死亡(現状)

山田様

2022年10月2日

印刷



上向き赤矢印を3回  
押します

他へ

次へ

注:昇給、税額および社会保険料は概算で計算していますので多少の誤差があります。将来の推定値は近似式を採用していますので参考値として下さい。  
 全てのローンは満額の団体信用生命保険、またはそれ相当の生命保険に満額加入とします。  
 必要保障額は、基準年の翌年から**余命までの期間**に対応する必要額を近似式で概算計算して参考として表示しています。なお、生活費・家賃・保険は、相続発生年から適切に減額していますので、あくまでも参考額です。(減額率は、『入力』シート・タブで調節できます)

表示 = 1	生命保険金	保険金余裕額	必要保障額
現状(例1)	1	0	1
変更(例2)	1	0	1

西暦 = 1
2

グラフ選択  
入力で選択

FPキャプテンで作成

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

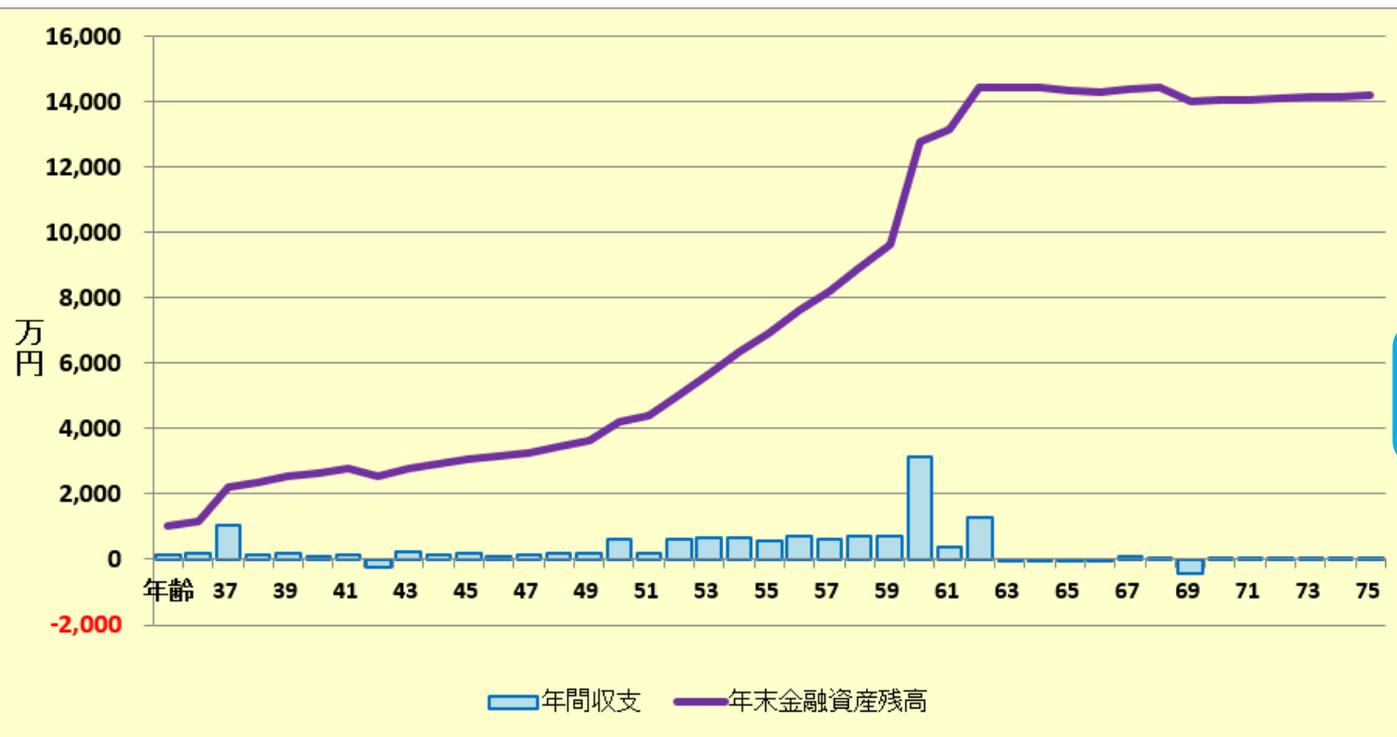
# 現状：金融資産 (借家の場合)

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

印刷



グラフの選択

- 現状：収支と金融資産
- 現状：収支と金融資産
- 現状：金融資産とローン
- 変更：収支と金融資産**
- 変更：金融資産とローン
- 変更：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

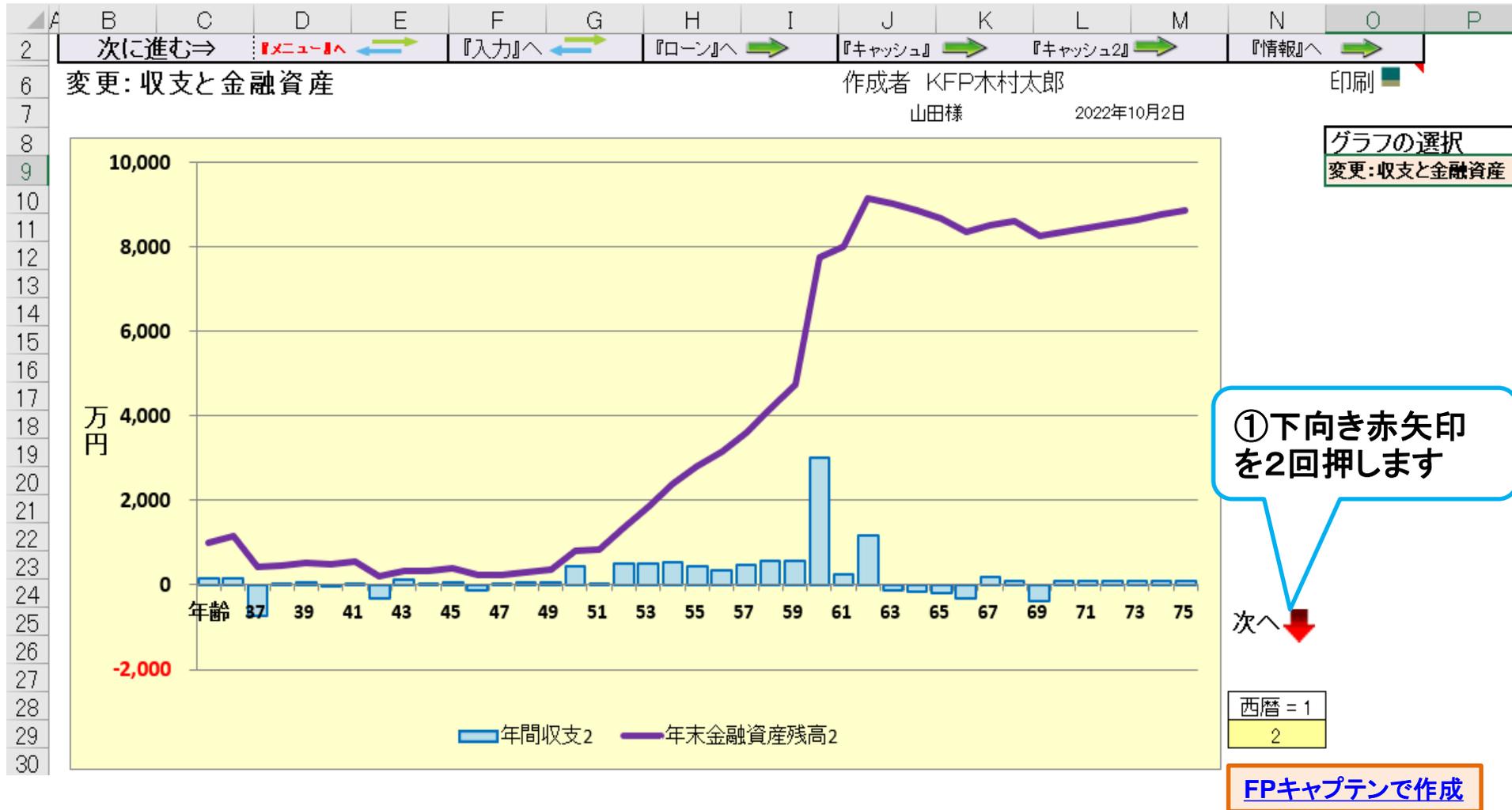
次へ ↓

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。

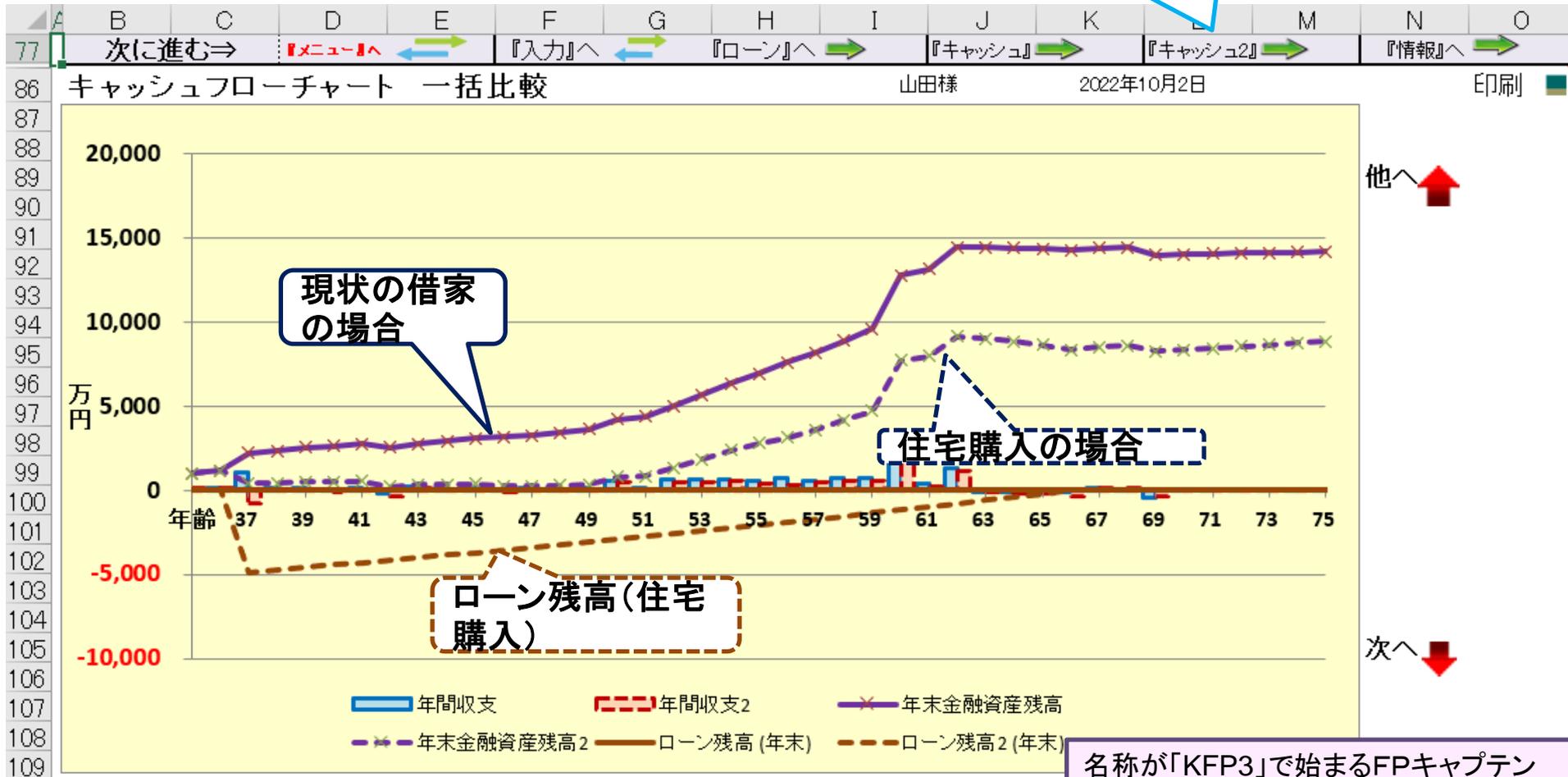
# 変更:金融資産 (新築住宅購入の場合)



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 (借家 vs 住宅購入)

キャッシュ2の矢印を押します



名称が「KFP3」で始まるFPキャプテン 2023年版使用

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	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W
2	次に進む⇒『資産』へ																印刷	行列表号	『メニュー』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	
5	西暦		2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	
6	ライフイベント	家族・夫婦予定	自宅			1子中			2子中			1子高		2子高		1子理		2子文		1子院	
7		子供予定																			
8	年	誠様	本人	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52
9	齢	由美様	配偶者	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
10		健太様	第一子	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
11		美咲様	第二子	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
15	収支	初期変動率																			
16	予想値	参考: 誠様	税込予測	650	666	682	698	715	732	749	767	786	805	824	844	864	885	906	928	950	973
17		参考: 由美様	税込予測	350	357	364	371	378	385	393	400	408	416	424	432	440	449	457	466	475	484
18		参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	収入	可処分所得	誠様	2.393%	499	513	524	534	545	555	567	578	589	601	613	625	637	650	663	676	690
20		可処分所得	由美様	1.928%	276	283	288	293	298	304	309	315	321	326	332	338	345	351	357	364	370
21		可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	支出	ローン借入金		0	0	5,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23		2 福利収入: 企業金: 一時的: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24		その他ローン控除: 個人金: 注	0.000%	24	24	865	56	56	55	42	41	28	27	26	25	24	23	21	0	0	0
25		収入合計2(可処分所得)		799	820	6,676	883	898	914	918	934	938	954	971	988	1,006	1,024	1,042	1,040	1,060	1,080
26		基本生活費	0.500%	300	302	303	305	306	308	309	311	312	314	315	317	318	285	286	251	252	253
27		住居費(ローン以外)	0.500%	120	121	64	64	64	65	65	65	66	66	66	66	67	67	68	68	68	68
28		教育費	0.500%	112	113	113	222	189	299	241	212	187	297	272	374	352	354	356	0	0	0
29		保険料	0.500%	7	12	12	12	12	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13
30		自動車関連費	0.500%	40	40	40	41	41	41	41	456	42	42	42	42	42	43	43	43	477	44
31		一時的支出	0.500%	0	0	6,363	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32		2 その他支出: 年金積立	0.500%	60	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33		支出小計2		639	647	6,896	643	613	725	669	1,056	619	731	709	919	793	762	766	375	810	379
34		ローン返済代+諸費用		0	0	516	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201
35		使途不明金2 自動計算	0.000%	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9
36		支出合計2		649	657	7,422	854	824	936	879	1,267	829	942	919	1,129	1,004	972	976	585	1,021	589
37		年間収支2		841	150	163	-745	29	75	-21	39	-333	108	12	52	-141	2	51	65	455	39
38		年末金融資産残高2	850	0.000%	1,000	1,163	418	447	522	500	539	205	314	326	378	237	239	290	356	810	850
39		ローン残高2(年末)		0	0	4,863	4,724	4,583	4,440	4,296	4,150	4,001	3,851	3,701	3,551	3,401	3,251	3,101	2,951	2,801	2,651
40																					
41		児童手当受給額+すまい給付金	万円	24	24	24	24	24	24	24	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0

名称が「KFP3」で始まるFPキャプテン  
2023年版使用

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。

# 第2部 住宅ローンシュミレーション

名称が「KFP3」で始まるFPキャプテン  
2023年版使用

## FPキャプテン初級編

==住宅ローン入門==

- 例題1: 『現状の収支』の把握 ⇒ 収入・住宅ローン・保険など  
『フラット35S(ZEH)』プランのケース
- 例題2: 『フラット35Sで繰上げ返済をした場合』  
①返済額軽減型 ②期間短縮型
- 例題3: 『複数ローン(3つ以上)が有る場合の入力方法』
- 例題4: 『変動金利で金利が上昇した場合のシミュレーション』

**新しいFPキャプテンをご用意ください**

質の高い住宅取得を金利引下げで応援

# 【フラット35】S

【フラット35】Sとは、【フラット35】※1をお申込みのお客さまが、長期優良住宅※2など、省エネルギー性、耐震性を備えた質の高い住宅を取得する場合に、【フラット35】の借入金利を一定期間引き下げる制度です。

## ■金利引下げメニュー (2023年3月31日までの申込受付分に適用)

金利引下げメニュー	金利引下げ期間	金利引下げ幅
【フラット35】S(ZEH)	当初5年間	年▲0.5%
	6年目から10年目まで	年▲0.25%
【フラット35】S(金利Aプラン)	当初10年間	年▲0.25%
【フラット35】S(金利Bプラン)	当初5年間	

※1 【フラット20】などを含みます。

※2 長期優良住宅とは、長く安心・快適に暮らせる優良な住宅として国が定めた基準を満たし認定を受けた住宅です。

## 例題1 『現状の収支の把握』

### \* 家族構成(田中様):

本人(和夫): 38歳、大企業、IT関係の会社

配偶者(愛子): 36歳、専業主婦

長女(理沙): 6歳、長男:(健人): 4歳

### \* 財政状況

収入: 900万円(2021年)

支出: ? 家賃: 36万円/年(社宅)

金融資産: 2000万円(2021年末)

生保険金額: 60歳まで定期: 3千万円

終身 : 500千万円

## 例題1 『現状の収支の把握』

- \* 希望：
    - ・住宅は6千5百万円の一戸建てを来年購入予定
    - ・子供は私立文系の大学に行かせたい
    - ・住宅購入後の家計が心配
    - ・万が一のときに問題ないか？
    - ・ローン借入金は5,500万円、  
「フラット35S(ZEH)」タイプ、借入期間35年
- |               |      |     |         |
|---------------|------|-----|---------|
| 固定金利(2022/10) | 1年～  | 5年  | : 1.00% |
|               | 6年～  | 10年 | : 1.25% |
|               | 11年～ |     | : 1.50% |

# 『質問票』に記入します

151  
180  
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) FPキャプテン2023年版

182 質問票は給与所得者 20歳～59歳で年収が240万円以上を基本とします

183 **家族** 何歳ですか (昨年末の満年齢) 38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) 36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 6 4

186

187 **仕事** お仕事についてお伺いいたします。次の中から**選択**してください ②職業欄を記入します

	性別	企業規模の選択	職	税込年収(万円)の記入(*注)
ご本人	男性	大企業(1000人以上)	情報通信業	900万円
配偶者	女性	選択	選択	

189

190

191 **将来の仕事** ③金融資産を記入します の場合は統計値を使用します

197 **金融資産 (昨年末)** 2000万円 ④支出欄を記入します (昨年末の預貯金、債券、株券、外貨預金など全ての合計額です)

198

199 **支出** 家計についてお伺いいたします。次の中から ⑤自宅購入計画を記入します

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	36万円	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)

200

201

202

203

204

205 注:プラン

206 自宅購入契約がある場合には次にご記入ください ⑥承諾するを選択します

物件価格(万円)	金利タイプ	借入年齢(歳)	借入年(万円)	年利(%)	期間(年)
6500万円	固定金利	39歳	5500万円	1.000%	35年

207

208

209

210 「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **承諾**

211

212 **上記ご回答をグラフに表示** ⑦ここをクリックします 項目選択画面へ ★

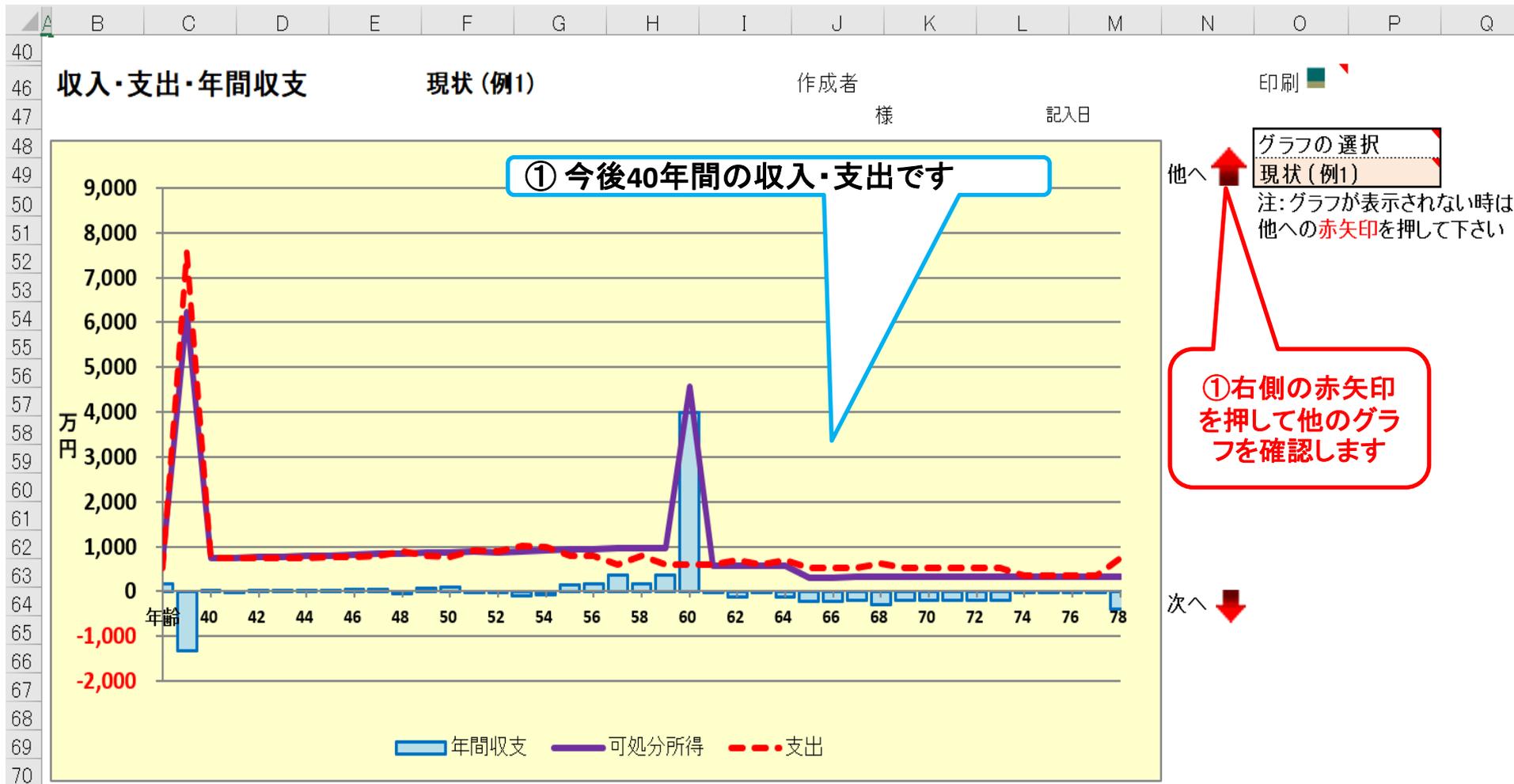
213

214

215

# 収入・支出・年間収支グラフの表示

家族4名 自宅購入



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。

# 金融資産残高・グラフの表示

家族4名 自宅購入

① このカラムを押して、  
現状：収支と金融資産を選びます

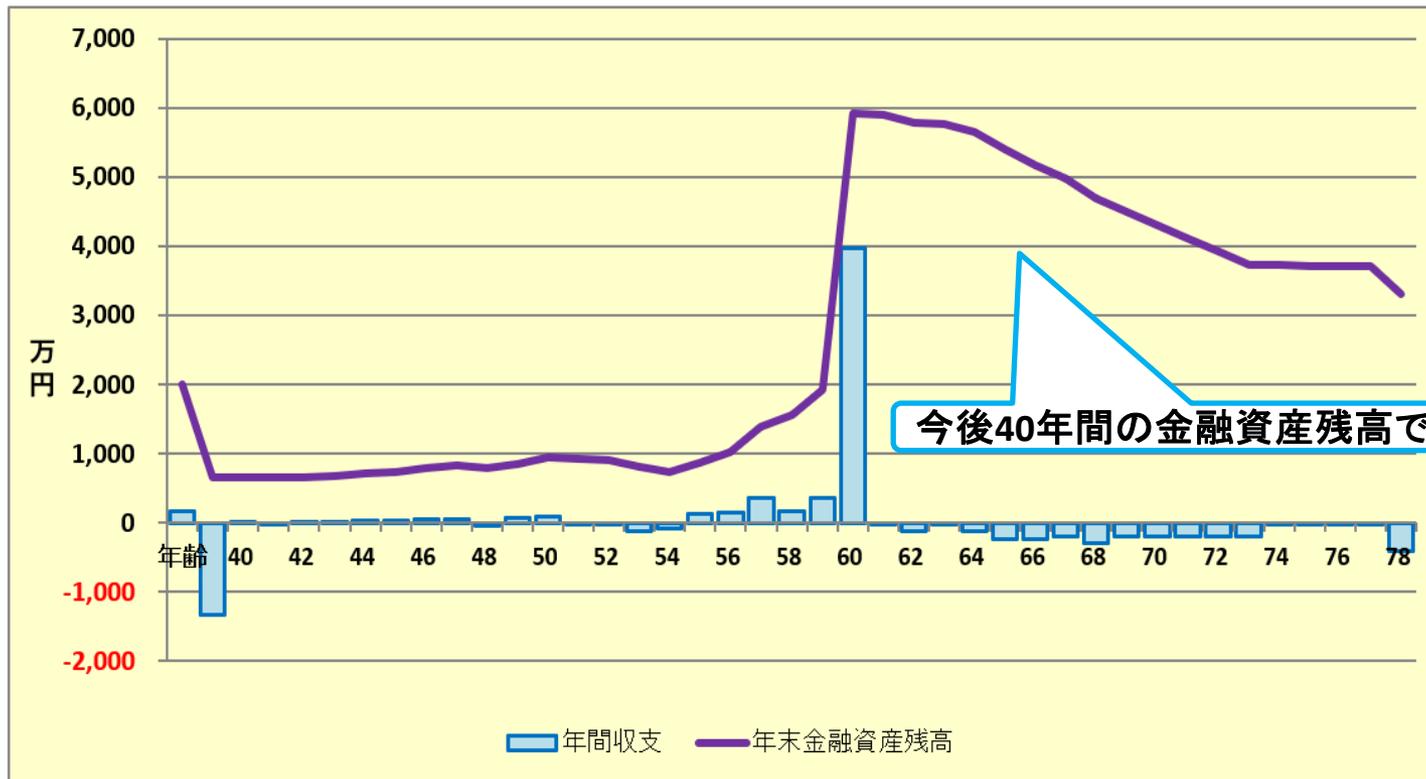
グラフの選択  
現状：収支と金融資産

現状：収支と金融資産

作成者

様

記入日



今後40年間の金融資産残高です

次へ ↓

西暦 = 1  
2

このチャートは説明の為の『代表例』であり、このようになるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。

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

# 金融資産とローンを表示されます

入力の矢印を押します

① このコラムを押して、  
現状：金融資産とローンを選びます

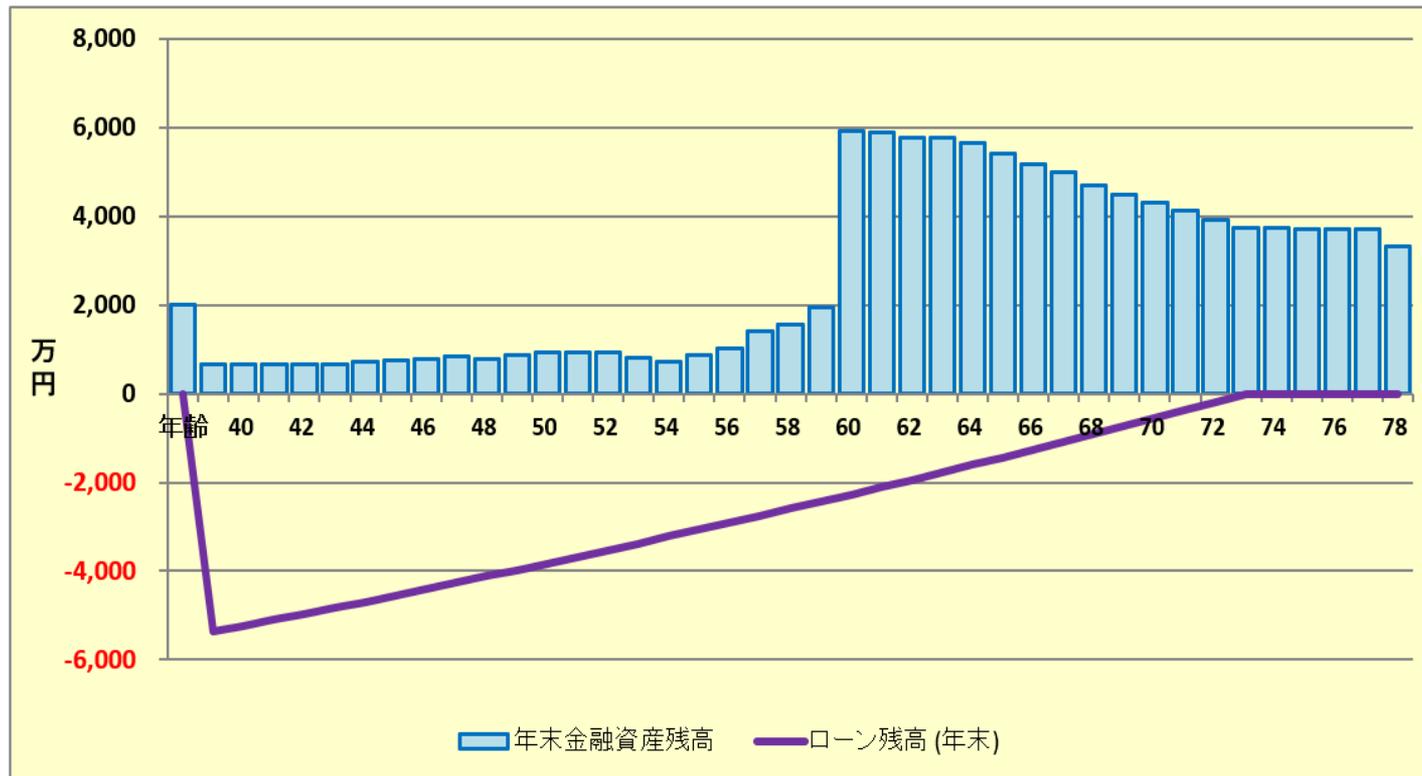
グラフの選択  
現状：金融資産とローン

現状：金融資産とローン

作成者

様

記入日



次へ ↓

西暦 = 1  
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。

# 参考：氏名：作成者などを入力の仕方

基準年を変更して、過去・未来のライフプランを作成することができます。(H7に調整数字入力する)

④作成者を「作成者 鈴木一郎」のように作成者を入れて入力します

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

肌色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプションです

教育は高卒以上が前提です

詳細作成用 田中様 1985 基準年 2020 本人年齢 45 西暦 2030

2020年10月2日 作成者 鈴木一郎

1月1日～12月31日で計算します

⑤早生まれの場合は1を入力する

家族	清	みどり	無しは-	しおり	第三子	子(父)	子(母)
基準年末年齢(歳)	35	33	年齢(歳)	9	7	-1	-1
基準年・税込年収(万円)	650	420	誕生西暦	1	0	2022	0

教育	初級	1	変動率	資金援助					
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額
翔	11	2	13	14	18	18	18	30	100
しおり	1	2	13	14	16	16		30	100

②「名」を入力します。(様は不要です)

①「姓」に「様」付けて入力します。

③記入日を「2020/10/2」のように半角で西暦で入力します

注：年齢が違います

このチャートは説明の為の『代表例』であり、このようになるとは限りません。 皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。

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

# データの追加(保険、教育)

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	
4	次に進む	『メニュー』へ	『情報』へ	『図』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』	『キャッシュ2』																			
5	注:『ライフプラン通常作成版(入力シート)』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															日本語版Windows正規版のEXCELマクロを使用することを前提										
6	給与所得者 20歳~59歳で年収が240万円以上を基本とします															肌色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプションです										
7	詳細作成用		様	1983	基準年		2021	本人年齢		48	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		本人	配偶者	無しは-1歳	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)																
10	基準年末・年齢(歳)		38	36	年齢(歳)	6	4	-1	-1	-1																
11	基準年・税込年収(万円)		900	0	誕生西暦	0	0	0	0	0																
12	任意:基準年可処分所得				1					1																
13	結婚予定年(西暦) =>				0	昇給最終歳(60歳未満のこ)以降変動率は適用しない				無税パート上限																
14	収入関連		昇給率	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	3.08	取得年齢	60																
16	一時的		年・額の順に=>							0	0															
17	副収入 #1		開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額															
18	本人 a						夫婦 c																			
19	本人 b		0	0	0	0	夫婦 d	0	0	0	0															
20	積立金		前年残高・名称	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	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																									
24	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	30	30																	
25	単位:万円		0	2,000	0.000%	収入保障保険	契約終了年	60	100																	
26	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入						保険金額	3,000	500																	
27	基本生活費(万円:年)		0	65歳後	0	変動率・額																				
28	首都圏増加率(任意)		0	人数反映	1	家賃=>	36	0																		
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																	
30	0.000%		30	64	費	0.000%	0	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)																			

## 子どもの教育

教育番号	幼	小	中	高	後大	院	年齢	額	援助
第一子	11	2	3	4	16	16	30	100	
第二子	11	2	3	4	16	16	30	100	
第三子	11	2	3	4	16	16	30	100	
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	バ終	開始額	
正規雇用	0.00%	52	65%	88%	0.00	60		130	
公的年金	本人	配偶者	1	1	65	65			
公的年金受取額			年金計算	本人	配偶者				収入増減
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)	64	64	年齢	0	0				臨時変動
年金開始年齢	75	65	65	給料					
参考年齢 予備欄	65	65	昇率						
予備	0	0	昇終	0	0				
加給年金 c 万円	-1	0	以前の仕事						以前の仕事は50歳まで
振替加算 c 万円	0	-1	予備年金						
年金(本人所得)	開始	65	65	必要保障額	100%	100%			
	終了	111	111	70%	100%	300%			
副収入夫婦	相続時妻へ移管		100%						生活費1

## 生命保険額

# 『フラット35S(ZEH)』タイプの金利を入力します

質問表に入力したローン情報を持ってきます。フラット35S(ZEH)の金利は当初の5年間は固定金利-0.5%、次の5年間は-0.25%になる。

▲	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V
44					ローングループ「1」を入力中				1⇒4						年額(万円)			0	国公	私立	国公	私立
46		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				増減額			0	0	0	0	0	0
47			6,500	1	39	5,500	1.000%	35	325	65												
48	住居	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⇒					自宅修繕	購入年⇒	2022			控除	種類	両入	0.000%
49		対応年 or 繰上返済翌年	44	1.250%	49	1.500%								購入年後	10	20	30	40				
50		新期間:前年末返済額(万)													費用:万円	100	200	100	400			3
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				現状と変更 が違います	65歳健保料	0	0			居住	第2	中古
53		単位:万円		1				1		0				65歳介護料	0	0						
54																						

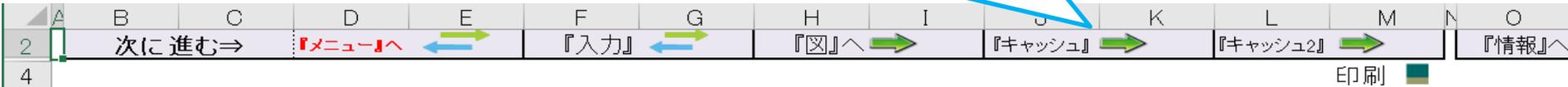
・最後にローンタブをクリックする。

フラット35S(ZEH) 5年目から当初の金利+0.25%,10年目から+0.5%を入力する

ZEHコード3を入力する

# ローン返済額グラフを開きます

キャッシュの矢印を押します

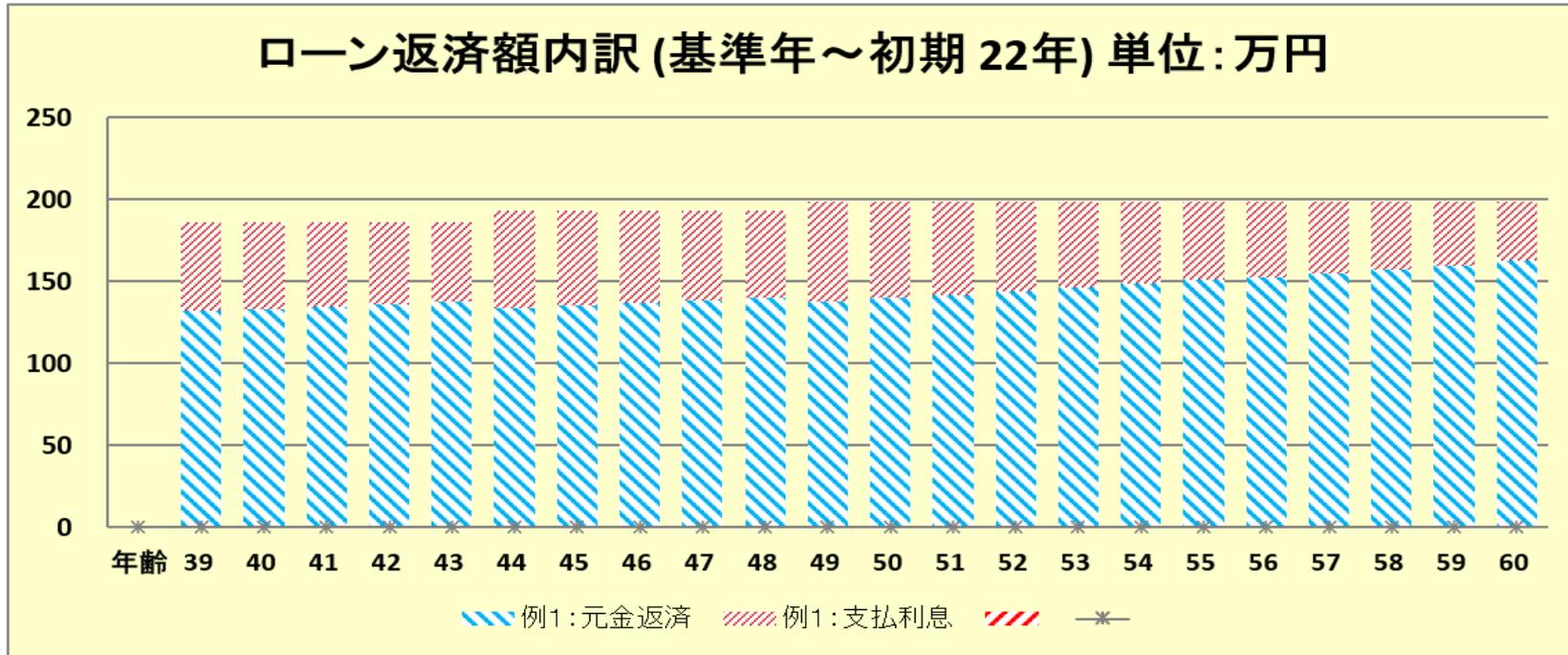


田中様

2022年11月5日

作成者 鈴木一郎

## 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: 0

西暦=1    2

このチャートは説明の為の『代表例』であり、このようになるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。

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

# キャッシュフローを開きます

入力の矢印を押します

今後の状況が数字で分かります

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S
2		次に進む⇒	『資産』へ	←	『入力』へ	→	『図』へ	→	『ローン』へ	→	『総収支』へ	→	『キャッシュ2』へ	→	『情報』へ	→	印刷	
3	現状(例1:Input)		現状のキャッシュフロー表(単位:万円)										田中様		2022年11月5日		作成者 鈴木一郎	
4	経過年数		基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
5	西暦		2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034		
6	ライフイベント		家族・夫婦予定	自宅	2子小		2子小		1子中			2子中		1子高		2子高		1子文
7			子供予定	2子保	1子小													
8	年	和夫様	本人	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	
9	齢	愛子様	配偶者	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	
10		理沙様	第一子	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
11		健人様	第二子	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
15	収支		初期変動率															
16	子	参考:	和夫様	税込予測	900	922	944	966	990	1,013	1,038	1,063	1,088	1,114	1,141	1,168	1,196	1,225
17	想	参考:	愛子様	税込予測	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0
19	可処分所得	和夫様	2.393%	668	688	708	728	748	768	788	808	828	848	868	888	908	928	948
20	可処分所得	愛子様	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0
22	収入	ローン借入金		0	5,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	副収入:企業年金:一時的:注		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	その他ローン控除:個年金:注		0.000%	24	56	56	44	44	44	44	44	43	42	35	34	27	25	
25	収入合計(可処分所得)			692	6,239	752	754	768	782	796	811	825	839	848	863	872	887	
26	基本生活費		0.000%	407	407	407	407	407	407	407	407	407	407	407	407	407	407	407
27	住居費(ローン以外)		0.000%	36	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65
28	教育費		0.000%	45	53	53	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64
29	保険料		0.000%	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
30	自動車関連費		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	一時的支出		0.000%	0	6,500	0	0	0	0	0	0	0	0	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
33	支出小計1			519	7,055	555	567	567	567	567	567	583	583	600	697	597	594	719
34	ローン返済代+諸費用			0	511	186	186	186	186	186	193	193	193	193	193	199	199	199
35	使途不明金		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	支出合計			519	7,567	742	753	753	753	753	760	776	776	793	890	796	793	918
37	年間収支		1,827	173	-1,328	11	1	15	29	37	35	49	47	-42	67	79	-31	
38	年末金融資産残高		2,000	0.000%	2,000	672	683	684	699	728	764	799	848	894	852	919	999	968
39	ローン残高(年末)			0	5,368	5,235	5,100	4,964	4,827	4,694	4,558	4,422	4,283	4,143	4,005	3,865	3,724	
40	児童手当受給額+すまい給付金			万円	24	24	24	12	12	12	12	12	12	6	6	0	0	

児童手当・住宅ローン控除

5、10年目の金利変更により返済額増額

このチャートは説明の為の『代表例』であり、このようになるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。

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

## 例題2 『フラット35Sで繰上げ返済をした場合』

### ①返済額軽減型

「フラット35S(ZEH)」タイプの金利 (2022/10)

- ・1年～ 5年      1.00% (39歳～44歳)
- ・6年～ 10年    1.25% (44歳～49歳)
- ・11年～        1.50% (50歳～)
- ・借入期間      35年

52歳で500万円を一部繰上返済(前年末)する。  
返済期間を変更せずに返済額を軽減する。

# 例題2『フラット35S』で繰上げ返済した場合 ①返済額軽減型

16	収入	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	間隔: 年毎	終了年	年額				
18		本人 a					夫婦 c								
19		本人 b					夫婦 d								
20	現	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	状	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 (補償者=本人)	契約開始年	30	30						
25		単位: 万円	0	1,500	0.000%		契約終了年	60	100						
26			※等級高が『0』の場合は、再度『0』を記入				保険金額	3,000	500						
27		基本生活				65歳後	変動率・額								
28		首都圏増加率(住宅)				人数反映	家賃⇒	36	0	0	38				
29		保険料					年額(万円)	0	0	0	0	年額(万円)			
30		支出関連					◎西暦年齢					変動率 0.000%	年額(万円)		
31		支出関連										年額(万円)			
32		支出関連													
33		支出関連													
34		保険 #1	開始年	間隔: 年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔: 年毎	終了年	年額(万円)				
		保険 #2													

赤い矢印を押し変更入力画面に移動

52歳で一部繰上げ返済(500万円)をする。(前年末)

104	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
	I	1	NEXT	ローングループ『1』を入力中、『2』に移る			1 ⇒ 4					
106		住居	自宅購入 (ローン)単位: 万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費	
107				6,500	1	39	5,500	1.000%	35	325	65	
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 繰上げ返済翌年	44	1.250%	49	1.500%	52	1.500%			
110			新期間: 前年末返済額(万)		0				500			
112		その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	借入金	利率	期間(年)	一括返済(歳)	メンテ費	
113			単位: 万円	0	1	0	0		1	0	0	

一部繰上げ返済額(500万)の入力  
金利は変更ない為1.50%を入力

最後にキャッシュ2 タブをクリックする。

# 『フラット35S』Aタイプの一部繰上げ返済キャッシュフロー

## ①返済額軽減型

次に進む⇒	『資産』へ	『入力』へ	『図』へ	『ローン』へ	『総収支』へ	『キャッシュ』へ	『情報』へ	印刷										
変更(例2:Input2)	変更のキャッシュフロー表(単位:万円)		田中様	2022年11月5日			作成者 鈴木一郎											
経過年数	基準年⇒	0	1	2	3	8	9	10	11	12	13	14	15					
西暦		2021	2022	2023	2024	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036					
ライフイベント	家族・夫婦予定	2子保	1子小	2子小	1子中	2子中	1子高	2子高	1子文	2子文								
和夫様	本人	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	
愛子様	配偶者	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	
理沙様	第一子	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
健人様	第二子	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
収支	初期変動率																	
予想値	参考: 和夫様	税込予測	900	922	944	966	990	1,013	1,038	1,063	1,088	1,114	1,141	1,168	1,196	1,225	1,255	1,285
	参考: 愛子様	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
可処分所得	和夫様	2.393%	668	684	697	710	724	738	753	767	782	797	813	829	845	861	878	895
可処分所得	愛子様	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入	ローン借入金		0	5,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	福利収入: 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
24	その他ローン控除: 個人年金: 注	0.000%	24	56	56	44	44	44	44	43	42	35	34	27	26	0	0	0
25	収入合計2(可処分所得)		692	6,239	752	754	768	782	796	811	825	839	848	863	872	887	878	895
26	基本生活費	0.000%	407	407	407	407	407	407	407	407	407	407	407	407	407	407	407	407
27	住居費(ローン以外)	0.000%	36	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65
28	教育費	0.000%	45	53	53	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64
29	保険料	0.000%	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
30	自動車関連費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	一時的支出	0.000%	0	6,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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
33	支出小計2		519	7,055	555	567	567	567	567	583	583	600	697	597	594	719	696	822
34	ローン返済代+諸費用		0	511	186	186	186	186	193	193	193	193	193	199	199	699	172	172
35	使途不明金2	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	支出合計2		519	7,567	742	753	753	753	760	776	776	793	890	796	793	1,418	869	994
37	年間収支2	1,827	173	-1,328	11	1	15	29	37	35	49	47	-42	-99	-99	-99	-99	-99
38	年末金融資産残高2	2,000	0.000%	2,000	672	683	684	699	728	764	799	848	894	852	852	852	852	852
39	ローン残高2(年末)		0	5,368	5,235	5,100	4,964	4,827	4,694	4,558	4,422	4,283	4,143	4,003	3,863	3,723	3,583	3,443
40	児童手当受給額+すまい給付金	万円	24	24	24	12	12	12	12	12	12	6	6	0	0	0	0	0

ローンをクリック

住宅ローン控除+児童手当

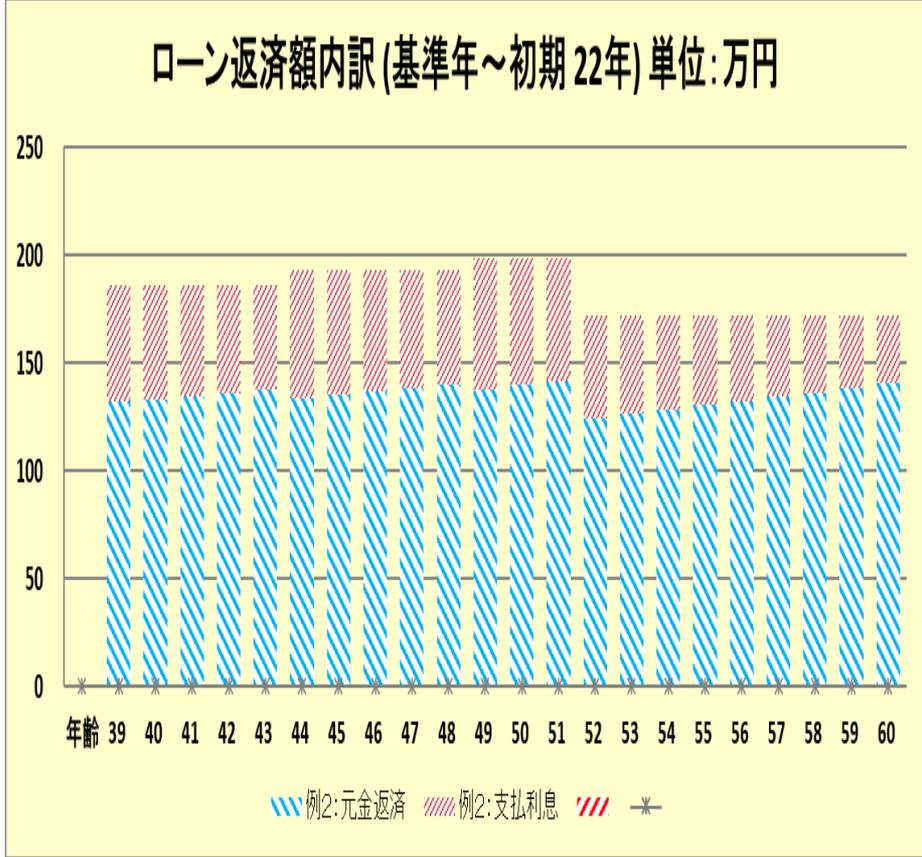
一部繰上げ返済額(500万)

# 『フラット35S(ZEH)』 一部繰上げ返済の ローン返済内訳

田中様

2022年11月5日

作成者 鈴木一郎



表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2    2

他: 返済額    0

西暦=1    2

2に変更する。

2022/11/5

神奈川県FP協同組合

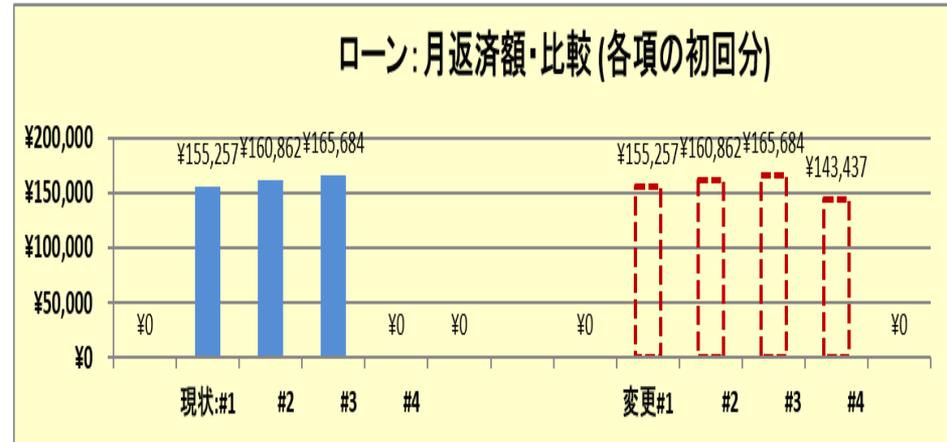
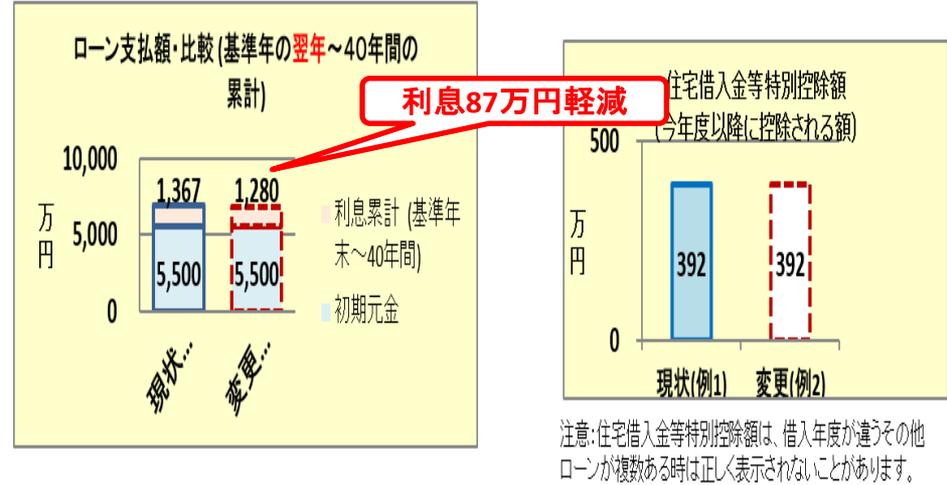
53

田中様

ローン比較

2022年11月5日

作成者 鈴木一郎



## 例題2 『フラット35Sで繰上げ返済をした場合』 ①期間短縮型

「フラット35S(ZEH)」タイプの金利 (2022/10)

- ・1年～ 5年      1.00% (39歳～44歳)
- ・6年～ 10年    1.25% (44歳～49歳)
- ・11年～        1.50% (50歳～)
- ・借入期間      35年

52歳で500万円を一部繰上返済(前年末)する。  
返済期間を変更せずに返済額を軽減する。

# 例題2『フラット35S』で繰上げ返済した場合 ①期間短縮型

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)または単年・収入・支出(変更)を自

詳細作成用	田中様	基準年	2020	本人年齢	48	西暦	2030			
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	和夫	愛子	無し(-1歳)	理沙	健人	第三子	子(父)	子(母)	
	基準年末・年齢(歳)	38	36	年齢(歳)	6	4	-1	-1	-1	
	基準年・年齢(万円)	800	0	誕生西暦	0	0	0	0	0	
収入	収入関連	昇職など	60歳時率	60%	65歳時率(注)	89%	退職金変動率	0.000%	配/160歳時	100%
	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	0	0	0	0	夫婦 c	0	0	0	0
資産・負債	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%

赤い矢印を押し現状入力画面に移動

50歳で一部繰上げ返済(700万円)をする。(前年末)  
現状キャッシュフロー表から現在返済額123万円を確認する

一部繰上げ返済額(500万)の入力  
金利は変更ない為1.500%を入力  
返済額が199万円に近くなるように新  
期間(18年、19年)を入力する

A	B	C	D	E	F	G	H			
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			6,500	1	39	5,500	1.000%	35	325	65
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 繰上げ返済翌年	44	1.250%	49	1.500%	52	1.500%		
50		新期間:前年末返済額(万)					19	500		
52		その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)	一括返済(歳)	メンテ費
53		単位:万円		1				1		0

・キャッシュ タブをクリックする。

# 『フラット35S(ZEH)』タイプの一部繰上げ返済キャッシュフロー

## ②期間短縮型

A	B	C	D	E	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG	AH	AI	AJ	AK	AL	AM	AN	
		次に進む⇒『資産』へ	←	印刷					行別番号	『メニュー』へ	→	『入力』へ	→	『図』へ	→	『ローン』へ	→	『総収支』へ	→	『キャッシュ』へ	→	『情報』へ	→	『資産』へ	←			
2		現状(例1:input)		現状の+					作成者	鈴木一郎																		
3		経過年数	基準年⇒		12	13	14	15	16							22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
4		西暦			2033	2034	2035	2036	2037							2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055
5		ライフイベント	家族・夫婦予定																									
6			子供予定		2子高	1子文		2子文																				
7																												
8		和夫様	本人		50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	
9		年	妻子様	配偶者	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	
10		年齢	理沙様	第一子	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	
11			健人様	第二子	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	
12																												
13																												
14																												
15		収支	初期変動率																									
16		予想値	参考: 和夫様	税込予測	1,196	1,225	1,255	1,285	1,316	1,347	1,380	1,413	1,413	1,413	848	848	848	848	848	848	345	345	306	306	306	306	306	
17			参考: 妻子様	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	78	78	78	78	78	
18			参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,358	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19		可処分所得	和夫様	2.983%	845	861	878	895	913	930	948	967	967	967	580	580	580	580	580	580	295	295	264	264	264	264	266	
20		可処分所得	妻子様	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	70	70	70	70	70	
21		可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,997	0	0	0	0	0	0	0	0	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	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	0	0	0	
24			その他ローン控除: 個人年金: 注	0.000%	27	26	0	0	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)		872	887	878	895	913	930	948	967	967	967	4,577	580	580	580	580	580	295	295	334	334	334	334	336	
26		支出	基本生活費	0.000%	407	407	407	407	407	362	362	316	316	316	316	316	316	316	316	316	276	276	276	276	276	276	276	
27			住居費(ローン以外)	0.000%	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	
28			教育費	0.000%	91	217	194	319	297	148	148	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
29			保険料	0.000%	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	0	0	0	0	0	0	
30			自動車関連費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
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	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	0	0	0	
33			支出小計1		594	719	696	822	799	606	606	411	411	411	411	411	511	411	511	341	341	341	441	341	341	341	341	
34			ローン返済代+諸費用		191	699	195	195	195	195	195	195	195	195	195	195	195	195	195	195	195	195	195	195	195	195	195	
35			使途不明金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
36			支出合計		793	1,418	892	1,017	994	801	801	606	606	606	606	606	706	606	706	496	496	496	636	496	496	496	496	
37		年間収支	1,827		79	-531	-14	-122	-82	129	147	361	161	361	3,971	-26	-1											
38		年末金融資産残高	2,000	0.000%	999	468	455	333	251	381	528	889	1,050	1,410	5,382	5,356	5,296	5,264	5,264	5,264	4,889	4,889	4,889	4,889	4,889	4,889	4,889	
39		ローン残高(年末)			3,865	3,724	3,076	2,926	2,774	2,619	2,462	2,303	2,141	1,977	1,811	1,642	1,470	1,296	1,119	939	757	572	384	194	0	0	0	
40																												

ローンをクリック

一部繰上げ返済額(500万)

70歳で返済完了3年 期間短縮

# 『フラット35S』Aタイプ 一部繰上げ返済の ローン返済内訳

田中様

2022年11月5日

作成者 鈴木一郎

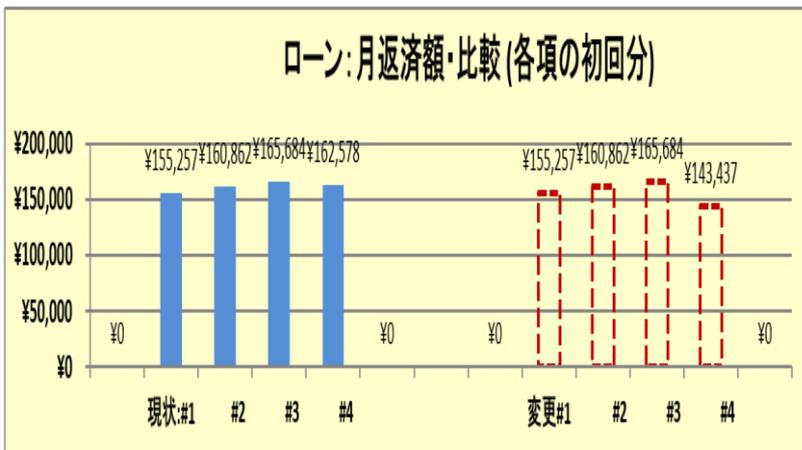
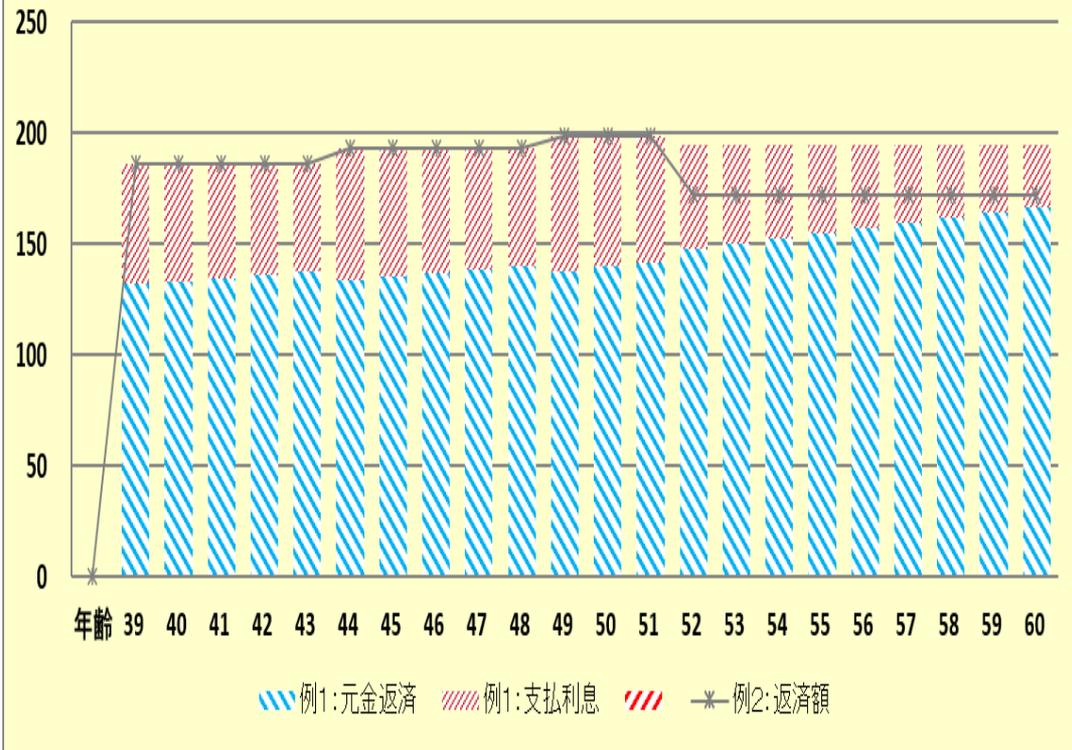
田中様

ローン比較

2022年11月5日

作成者 鈴木一郎

## ローン返済額内訳 (基準年～初期 22年) 単位:万円



表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2 1

他:返済額 1

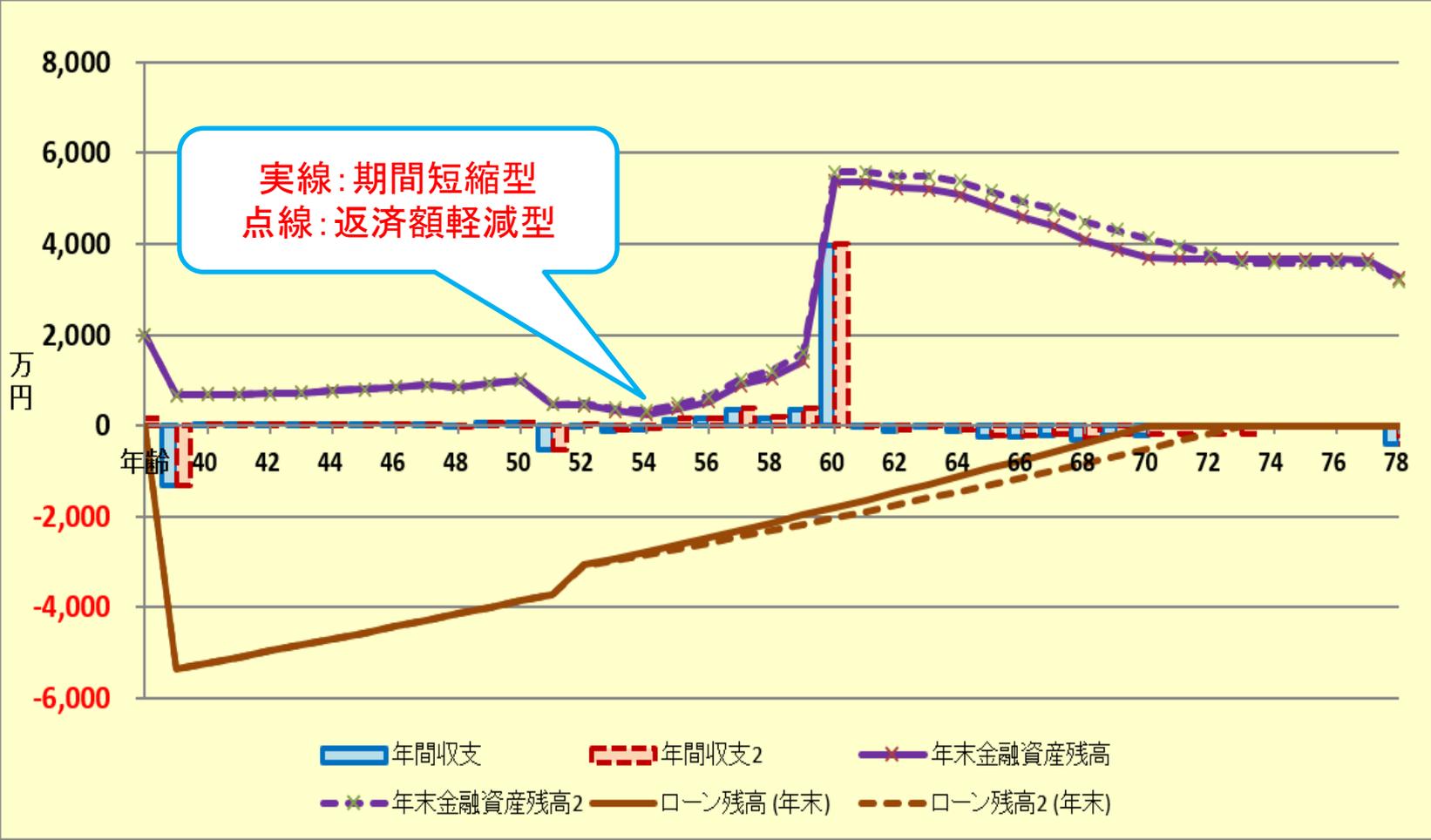
西暦=1 2

# 例題2 繰上返済 期間短縮型 vs 返済額軽減型の比較グラフ

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

86 **キャッシュフローチャート 一括比較**

田中様 2022年11月5日



## 例題3 『複数ローン(3つ以上)が有る場合の入力方法』

### \* 家族構成(田中様):

本人(和夫): 38歳、大企業、IT関係の会社

配偶者(愛子): 36歳、専業主婦

長女(理沙): 6歳、長男:(健人): 4歳

### \* 財政状況

収入: 900万円(2021年)

支出: ? 家賃: 36万円/年(社宅)

金融資産: 2000万円(2021年末)

生保険金額: 60歳まで定期: 3千万円

終身 : 500千万円

### 例題3 『複数ローン(3つ以上)が有る場合の入力方法』

- \* 希望：
  - ・住宅は6千5百万円の一戸建てを来年購入予定
  - ・子供は私立文系の大学に行かせたい
  - ・住宅購入後の家計が心配
  - ・万が一のときに問題ないか？
  - ・ローン借入金は5,500万円、  
「フラット35S(ZEH)」タイプ：3,000万円、借入期間35年
    - 固定金利(2022/10) 1年～ 5年：1.00%
    - 6年～10年：1.25%
    - 11年～ :1.50%
  - 変動金利：2,500万円、借入期間35年、金利 0.775%

### 例題3 『複数ローン(3つ以上)が有る場合の入力方法』

中古マンション購入 (築15年: 駅から10分)

購入価格 2800万円 (取得費など込み)

購入時期 再来年 (40歳)

借入金 2800万円、変動金利0.775%、20年間

賃貸条件

賃貸価格: 169,000円、費用(管理費、固定資産税他)

賃貸収益: 約170万円/年 (毎年1%の割合で賃貸価格減少)

購入したマンションを60歳の時、980万円で売却予定

# 例題2のデータ変更(その他ローン追加)

▲	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	
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	3,000	500						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)	0	65歳後	0	変動率・額								振替加算 c	万円	0	-1	予備年金		基礎年金F		
28			首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	36	0	0	38				年額						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)	その他支出	変動率	年額(万円)			開始	65	65	必要保障額		100%			
30				0.000%	30	64	費	0.000%	0		0.000%	0			終了	111	111	70%		100%			
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)				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%					
34			保険 #1					保険 #2	0	0	0	0			配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額					
35			車購入 #1	2024	9	2058	0	車購入 #2							基本生活	現役:退職	年齢	変動率	住居変動率				
36			車固定費#1					車固定費#2	0	0	0	0			生活レベル	3	6	65	0.000%	0.000%			
37			車検費等 #1					車検費等 #2							金融利回り詳細	初年	2022	年	年				
38			趣味					電気製品							金融資産	分配	金利	分配	金利	分配	金利		
39			国内旅行					海外旅行							安全優先	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%		
40			贈与金					仕送り金							中間	0%	0%	0%	0%	0%	0%		
41			その他 #1					その他 #2							利回優先	0%	0%	0%	0%	0%	0%		
42			その他 #3												車購入費	20	30	40	200	300	500	9	
43			その他 #5	0	0	0									学費修正費	小	中	高	自宅通学	アパート			
44			ローングループ『1』を入力中				1	4								年額(万円)	0	同公私立	国公私立				
46			自宅購入	物件価格	金利タイプ	自宅購入年	借入金	初	利	期間(年)	諸費用	メンテ費											
47			(ローン)単位:万円	6,500	1	39	3,000	1.000%	35	325	65												
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	44	1.250%	49	1.500%																
50			新期間:前年末返済額(万)																				
52			その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)	一括返済(歳)	メンテ費												
53			単位:万円	1	39	2,500	0.775%	35			0												
54			ローンをキャンセルしていません																				

①借入金を3,000万円へ変更、繰上返済の削除

③その他ローンも控除適用

④最後に変更画面へ移動

②変動2,500万円借入の入力

# 賃貸マンションのデータ入力①

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S
74	変更	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%	配バ60歳時	100%	子(母)	11	2	3	4		
75				退職など	60歳時率	60%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	3.08	取得年齢	60	配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳		
76				一時的	年・額の順に⇒	60	980	0	0	0	0	0	0	0	0	正規雇用	0.00%	52	65%
77			副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	公的年金	本人	配偶者	1			
78				本人 a	0	0	0		夫婦 c	40	1	59	170	公的年金受取額	0	0	年金計		
79				本人 b	0	0	0		夫婦 d	0	0	0	0	厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)		
80			資産・保険	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間	利率	受取利率 %	統計値選択	1	1	過去仕			
81					保険・年金1	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%	今回仕事開始年	23	23	過去仕	
82					保険・年金2	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%	退職・掛金終了(歳)	64	64		
83				保険・年金3	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%	年金強制開始: 75	65	65	以前の 仕事		
84	金融資産	前々年末高		基準年末残	利率	生命保険/ 収入保障保険 (被保険者=本人)	契約開始年	30	30	0	0	参考年齢 予備欄	65	65					
85		単位:万円		0	2,000	0.000%	契約終了年	60	100	0	0	予備	0	0					
86		↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入			保険金額	3,000	500	0	0	0	0	加給年金 c 万円	-1	0					
87	例2)	基本生活費(万円:年)		0	65歳後	0	変動率・額	0.000	0.000	0.000	0.000	振替加算 c 万円	0	-1	予備年				
88				首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	36	0	0	38	その他年金 (可処分所得)	年額	0	0	必要保		
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)	その他支出	変動率	年額(万円)	開始	65	65			
90		0.000%	30		64	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	0	終了	111	111	70				
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						
92		支出	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	収入関連	副・一時	個年金・他				
93				0	0	0	0	0	0	0	0	0	変動率	-1.000%	0.000%				
94				保険 #1	0	0	0	0	保険 #2	0	0	0	0	配偶者高齢年金	開始年(65)	65			
95				車購入 #1	2024	9	2058	0	車購入 #2	0	0	0	0	基本生活	現役:退職:年齢	変動			
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	65	0.0	

# 賃貸マンションのデータ入力②

86		↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入			(後保険者=本人)	保険金額	3,000	500	0	0	
87		基本生活費(万円:年)	0	65歳後	0	変動率・額	0.000	0.000	0.000	0.000	
88		首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	36	0	0	38	
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)	その他支出	変動率	年額(万円)
90			0.000%	30	64	費	0.000%	0		0.000%	0
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		支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)
94		保険 #1	0	0	0	0	保険 #2	0	0	0	0
95		車購入 #1	2024	9	2058	0	車購入 #2	0	0	0	0
96		車固定費#1	0	0	0	0					
97		車検費等 #1	0	0	0	0					
98		趣味	0	0	0	0					
99		国内旅行	0	0	0	0					
100			0	0	0	0					
101			0	0	0	0					
102			0	0	0	0					
103			0	0	0	0					
104			0	0	0	0					
105			0	0	0	0					
106		住宅	金利タイプ	自宅購入	金利タイプ	自宅購入	金利タイプ	自宅購入	金利タイプ	自宅購入	金利タイプ
107		(ローン)単	1	初回借入	1	39					
108		金利利率	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(%)	変更開始年	新年利(%)
109		対応年 or 繰上返済翌年	44	1.250%	49	1.500%					
110		新期間:前年末返済額(万)	0								
112		その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)	一括返済(歳)	メンテ費	
113		単位:万円	0	1	39	2500	0.775%	35	0	0	

①既にローングループ「1」に入力済みのため[NEXT]ボタンを押します。

ローングループを使用する場合は「Q&A」をご参照ください。

範囲のロック解除

編集しようとしているセルはパスワードを付けています。

このセルを編集するためのパスワードを入力してください(E):

②パスワードを入力します。

OK キャンセル

①繰上返済の削除

# 賃貸マンションのデータ入力③

④ローングループ「2」に賃貸マンションのデータ入力後[NEXT]ボタンを押します。

③ローングループ「2」に賃貸マンションのデータを入力する。

104 I 0 **NEXT** ▶ ローングループ「2」を入力中、「3」に移る 1 ⇒ 4

106	107	108	109	110	111	112	113	114	
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
		2,800	1	40	2,800	0.775%	20	140	28
	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(%)		0
	繰上返済は前年末実施		0.000%		0.000%		0.000%		
	新期間:前年末返済額(万)								
その他ローン 単位:万円		金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)			
		1				1			

キャッシュフローはグループ「1」で表示して下さい

⑤ローングループ「3」に入力せずに[NEXT]ボタンを押します。

一度[NEXT]ボタンを押すと、『現状』から『変更』への自動コピーは行いません。

104 I 0 **NEXT** ▶ ローングループ「3」を入力中、「4」に移る 1 ⇒ 4

106	107	108	109	110	111	112	113	114	
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
		0							
	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(%)		0
	繰上返済は前年末実施		0.000%		0.000%		0.000%		
	新期間:前年末返済額(万)								
その他ローン 単位:万円		金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)			
		1				1			

キャッシュフローはグループ「1」で表示して下さい

# 賃貸マンションのデータ入力④

⑥ローングループ「4」に入力せずに  
[NEXT]ボタンを押します。



A	B	D	E	F	G	H	I	J	K	L
104	I	0	NEXT	ローングループ「4」を入力中、「1」に移る	1 ⇒ 4					
106	住居	自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費
107			0							
108		金利利率変更 繰上返済は前年末実施	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)		0
109		新期間:前年末返済額(万)		0.000%		0.000%		0.000%		
110										
112	その他ローン 単位:万円		金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)			
113			1				1			
114	キャッシュローはグループ「1」で表示して下さい									

⑦ローングループ「1」に元々のローンデータが記載されているか念の為確認する。



⑧最後にキャッシュ2を開く

A	B	C	D	F	G	H	I	J	K	L
104	I	0	NEXT	ローングループ「1」を入力中、「2」に移る	1 ⇒ 4					
106	住居	自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費
107			6,500	1	39	3,000	1.000%	35	325	65
108		金利利率変更 対応年 or 繰上返済翌年	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		新期間:前年末返済額(万)	44	1.250%	49	1.500%				
110										
112	その他ローン 単位:万円	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)	一括返済(歳)	メンテ費	
113		0	1	39	2500	0.775%	35	0	0	
114	ローンをキャッシュローに反映しています									

# 例題3複数ローン(賃貸マンション購入)のキャッシュフロー

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S
2		次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ』へ		『情報』へ				印刷
3	変更(例2:Input2)		変更のキャッシュフロー表(単位:万円)															作成者 鈴木一郎
4	経過年数	基準年⇒	0	1	2						6	7	8	9	10	11	12	13
5	西暦		2021	2022	2023						2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
6	ライフイベント	家族・夫婦予定		自宅														
7		子供予定	2子保	1子小			2子小				1子中		2子中	1子高		2子高	1子文	
8	年齢	和夫様	本人	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	
9		愛子様	配偶者	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	
10		理沙様	第一子	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
11		健人様	第二子	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
15	収支	初期変動率																
16	予想値	参考: 和夫様	税込予測	900	922	944	966	990	1,013	1,038	1,063	1,088	1,114	1,141	1,168	1,196	1,225	
17		参考: 愛子様	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	
19	収入	可処分所得	和夫様	2,393%	668				738	753	767	782	797	813	829	845	861	
20		可処分所得	愛子様	0.000%	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	
22	入	ローン借入金			5,500	2,800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
23	2	福収入: 企業年金: 一時的: 注	-1.000%	0	0	167	165	163	162	160	158	157	155	154	152	151	149	
24		その他ローン控除: 個人年金: 注	0.000%	24	56	56	44	44	44	44	44	43	42	35	34	27	26	
25		収入合計2(可処分所得)		692	6,239	3,719	919	931	931	956	969	982	995	1,001	1,015	1,022	1,036	
26	支出	基本生活費	0.000%	407	407	407	407	407	407	407	407	407	407	407	407	407	407	
27		住居費(ローン以外)	0.000%	36	65	93	93	93	93	93	93	93	93	193	93	93	93	
28		教育費	0.000%	45	53	53	64	64	64	64	64	81	97	94	94	91	217	
29		保険料	0.000%	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	
30	支	自動車関連費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
31	出	一時的支出	0.000%	0	6,500	2,800	0	0	0	0	0	0	0	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	
33		支出小計2		519	7,055	3,383	519	595	595	595	611	611	628	725	625	622	747	
34		ローン返済代+諸費用		34	334	338	338	338	338	338	338	338	338	341	341	341	341	
35		使途不明金2	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
36		支出合計2		519	7,364	3,658	929	929	929	933	949	949	966	1,063	966	963	1,088	
37	年間収支2		1,827	173	-1,324	-139	-10	2	14	24	20	33	29	-61	49	59	-52	
38	年末金融資産残高2	2,000	0.000%	2,000	676	537	527	529	543	567	587	619	648	586	635	694	642	
39	ローン残高2(年末)			0	5,366	7,900	7,632	7,362	7,090	6,818	6,544	6,268	5,988	5,707	5,425	5,140	4,853	
40																		
41	児童手当受給額+すまい給付金	万円		24	24	24	12	12	12	12	12	12	12	6	6	0	0	

図をクリック

住宅・マンション購入借入金額

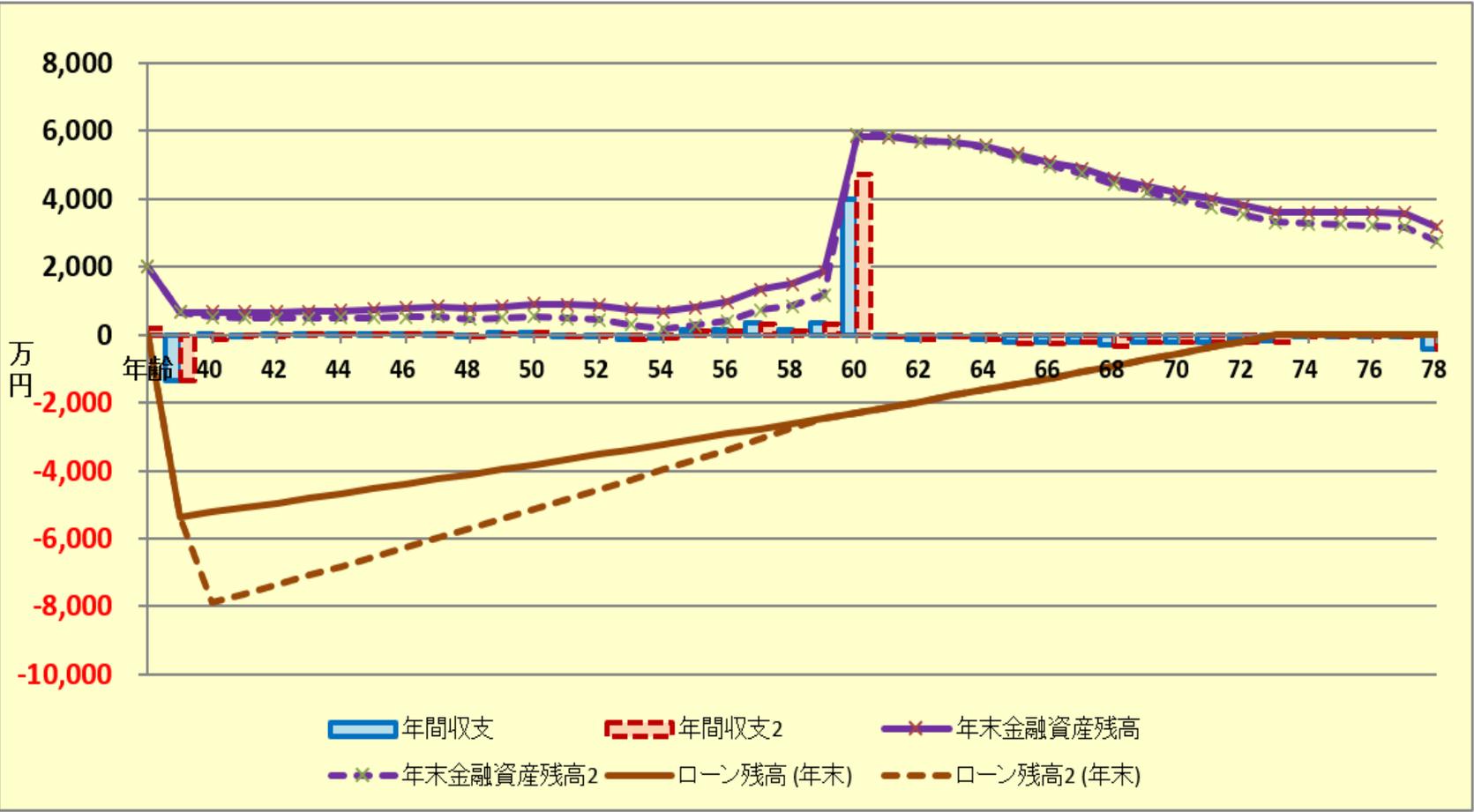
住宅ローン控除+児童手当

住宅・マンション購入資金

# 例題3複数ローン(賃貸マンション購入)の比較グラフ

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

キャッシュフローチャート 一括比較 田中様 2022年11月5日



他へ ↑

次へ ↓

## 例題4 『変動金利で金利が上昇した場合のシミュレーション』

### \* 家族構成(田中様):

本人(和夫): 38歳、中堅企業、IT関係の会社

配偶者(愛子): 36歳、専業主婦

長女(理沙): 6歳、長男(健人): 4歳

### \* 財政状況

収入: 700万円(2021年)

支出: 350万円 家賃: 36万円/年(社宅)

金融資産: 1200万円(2021年末)

生保険金額: 60歳まで定期: 3千万円、終身: 500万円

## 例題4 『変動金利で金利が上昇した場合のシミュレーション』

- \* 希望：
- ・住宅は4千万円(借り入れ3,500万円、変動金利0.775%)の中古マンションを来年購入予定
  - ・ローンは65歳までに完済(26年返済)
  - ・子供は私立文系の大学に行かせたい
  - ・住宅購入後の家計が心配

\*「変動金利」で金利が上昇(下記)

- 39歳 0.775%
- 40～48歳まで 1.775%
- 49～53歳まで 2.775%
- 54～65歳まで 3.775%

**新しいFPキャプテンを準備下さい**

# 『質問票』に記入します

## 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

結婚予定

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	38歳			
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	36歳			
	お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい	6	4		

②職業欄を記入します

仕事	お仕事についてお伺いいたします。次の中から <b>選択</b> 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)	情報通信業	700万円
配偶者	女性	選択	選択	

将来の仕事

③金融資産を記入します

金融資産 (昨年末)	1200万円	昨年末の金融資産の合計額です
------------	--------	----------------

④支出欄を記入します

支出	家計についてお伺いいたします。次の項目にご記入ください			
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)	36万円	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)	

⑤自宅購入計画を記入します

自宅購入契約がある場合には次にご記入ください						
物件価格(万円)	金利タイプ	借入年齢(歳)	借入金額(万円)	年利(%)	期間(年)	
4000万円	変動金利	39歳	3500万円	0.775%	26年	

⑥承諾するを選択します

「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます → **承諾**

上記ご回答をグラフに表示

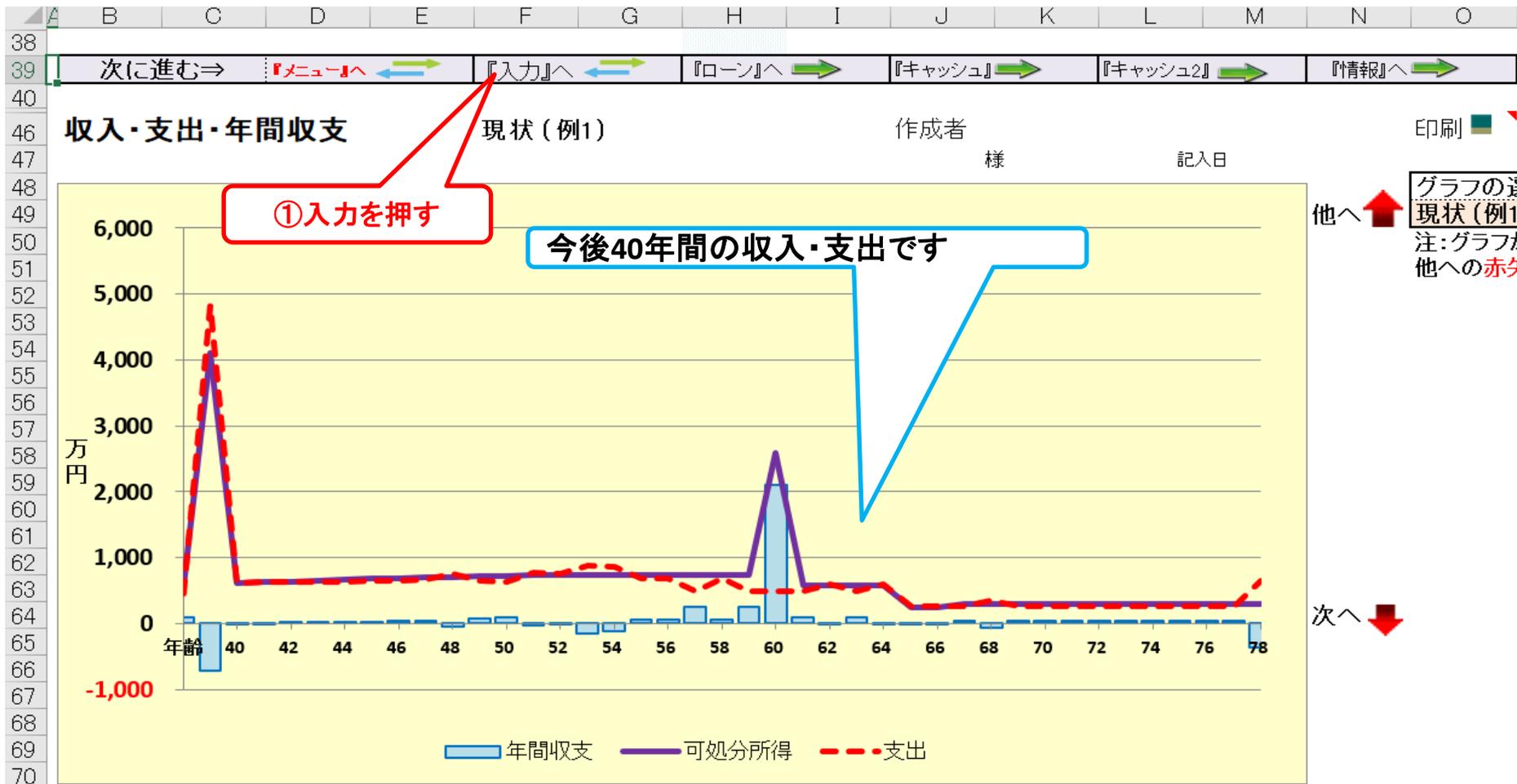
ここをクリック願います

項目選択画面へ

⑦ここをクリックします

# 収入・支出・年間収支グラフの表示

家族4名 自宅購入



このチャートは説明の為の『代表例』であり、このようになるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。

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

# 氏名：作成者などを入力します

基準年を変更して、過去・未来のライフプランを作成することができます。H7に調整年数入力

④作成者を「作成者 鈴木一郎」のように作成者を入れて入力します

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y
4		次に進む	『メニュー』へ			『情報』へ		『図』へ		『ローン』へ		『キャッシュ』					『キャッシュ2』								印刷
5		注：『ライフプラン通常作成版(入力シート)』で使用した項目は、『ライフプラン簡単・収入・支出作成版』の変更を反映しません															日本語版Windows正規版のEXCELマクロを使用することを前提								
6		給与所得者 20歳～59歳で年収が240万円以上を基本とします					肌色の部分の情報をご確認下さい。緑・灰色の部分はオプションです										教育は高卒以上が前提です								
7	詳細作成用	田中様	1983	基準年	2021	本人年齢	48	西暦	2031	2022年11月5日		作成者 鈴木一郎													
8		1月1日～12月31日で計算します			計算は開始年・終了年を含みます			出力の金額は該当年の年末の額です			教育	幼歳: 4	変動率	資金援助											
9	家族	和夫	愛子	無しは-1歳	理沙	健人	第三子	子(父)	子(母)	教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額						
10	基準年未・年齢(歳)	38	36	年齢(歳)	6	4	-1	-1	-1	理沙	11	2	3	4	16	16		30	100						
11	基準年・税込年収(万円)	700	0	誕生西暦	0	0	0	0	0	健人	11	2	3	4	16	16		30	100						
12	任意・基準年可処分所得				1					第三子	11	2	3	4	16	16		30	100						

①「姓」に「様」付けて入力します。

②「名」を入力します。(様は不要です)

③記入日を「2022/11/5」のように半角で西暦で入力します

このチャートは説明の為の『代表例』であり、このようになるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。

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



# データ(金利)の変更入力を行う

## 変更データ入力画面への移動

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W
66	給与所得者 20歳～59歳で年収が240万円以上を基本とします 黄色の部分は、入力(現状)または簡単・収入・支出(変更)を自動選択しています。 教育は高卒以上が前提です																					
67	詳細作成用	田中様	基準年	2021	本人年齢	48	西暦	2031	2022年11月5日 作成者 鈴木一郎													
68	1月1日～12月31日で計算します				計算は開始年・終了年を含みます				出力の金額は該当年の年末の額です													
69	↑	家族	和夫	愛子	無しは-1歳	理沙	健人	第三子	子(父)	子(母)												
70		基準年末・年齢(歳)	38	36	年齢(歳)	6	4	-1	-1	-1												
71		基準年・税込年収(万円)	700	0	誕生西暦	0	0	0	0	0												
72		任意:基準年可処分所得	0	0	1																	
73		結婚予定年(西暦) =>	0	昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない											無税パート上限	0						
74	変	収入関連	昇給率	2.632%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配付60歳時	100%												
75		退職など	60歳時率	78%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	2.00	取得年齢	60												
76		一時的	年・額の順に=>	0	0	0	0	0	0	0												
77	更	副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額											
78		本人 a	0	0	0	0	夫婦 c	0	0	0	0											
79		本人 b	0	0	0	0	夫婦 d	0	0	0	0											
80	資	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %											
81		保険・年金1	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%											
82		保険・年金2	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%											
83	保	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	30	30	0	0												
84		単位:万円	0	1,200	0.000%	収入保障保険 (被保険者=本人)	契約終了年	60	100	0	0											
85		資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入																				
86	険	基本生活費(万円:年)	350	65歳後	280	変動率・額	0.000	0.000	0.000	0.000												
87		首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃=>	36	0	0	38												
88		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)											
89		0.000%	80	64	費	0.000%	0	0	0.000%	0												
90	(例2)	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											
91		青い矢印を押しローン入力画面に移動																				
92			支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)										
93	支	保険 #1	0	0	0	0	保険 #2	0	0	0	0											
94		車購入 #1	2024	9	2058	0	車購入 #2	0	0	0	0											
95		車固定費 #1	0	0	0	0	車固定費 #2	0	0	0	0											
96		車検費等 #1	0	0	0	0	車検費等 #2	0	0	0	0											
97																						

教育	幼	小	中	高	前大	後大	院
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院
理沙	11	2	3	4	16	16	0
健人	11	2	3	4	16	16	0
第三子	11	2	3	4	16	16	0
子(父)	11	2	3	4	16	16	0
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	退職	
正規雇用	0.00%	52	65%	88%	0.00	60	
公的年金	本人	配偶者	1	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)	64	64	年齢	0	0		
年金強制開始:	75	65	65	給料	0	0	
参考年齢 予備欄	65	65	昇率	0.00%	0.00%		
予備	0	0	昇終	0	0		
加給年金 c 万円	-1	0	以前の仕事	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			
年額	0	0		2	2		
★その他年金 (可処分所得)	開始	65	65	必要保障額	100%		
	終了	111	111	70%	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	0			
基本生活	現役:退職	年齢	変動率	住居変動率			
生活レベル	2	5	65	0.000%	0.000%		
全金融利回り詳細	初年:2022	年	0	年	0		

## 変更(例2)画面で金利上昇を入力する

- ・39歳            0.775%
- ・40歳～48歳    1.775%
- ・49歳～53歳    2.775%
- ・54歳～        3.775%

▲	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V			
104	I	1	NEXT 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	国	公	私	立	国	公	私	立
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			増減額	0	0	-12	0	0	0	0			
108		住居	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			自宅修繕	購入年⇒	2022					控除	0.000%		
109			対応年 or 繰上返済翌年	40	1.775%	49	2.775%	54	3.775%					購入年後	10	20	30	40			種類	両入		
110			新期間:前年末返済額(万)		0		0		0					費用:万円	100	200	100	400				0	1	
112			その他ローン 単位:万円	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)	一括返済(歳)	メンテ費			現状と変更 が違います	65歳健保料	0	0			居住	第二	中古		
113				0	1	0	0	0.000%	1	0	0			65歳介護料	0	0			0	0	0	1		

変更後の金利を入力する

中古フラグ1を入力

最後にローンタブをクリックする

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

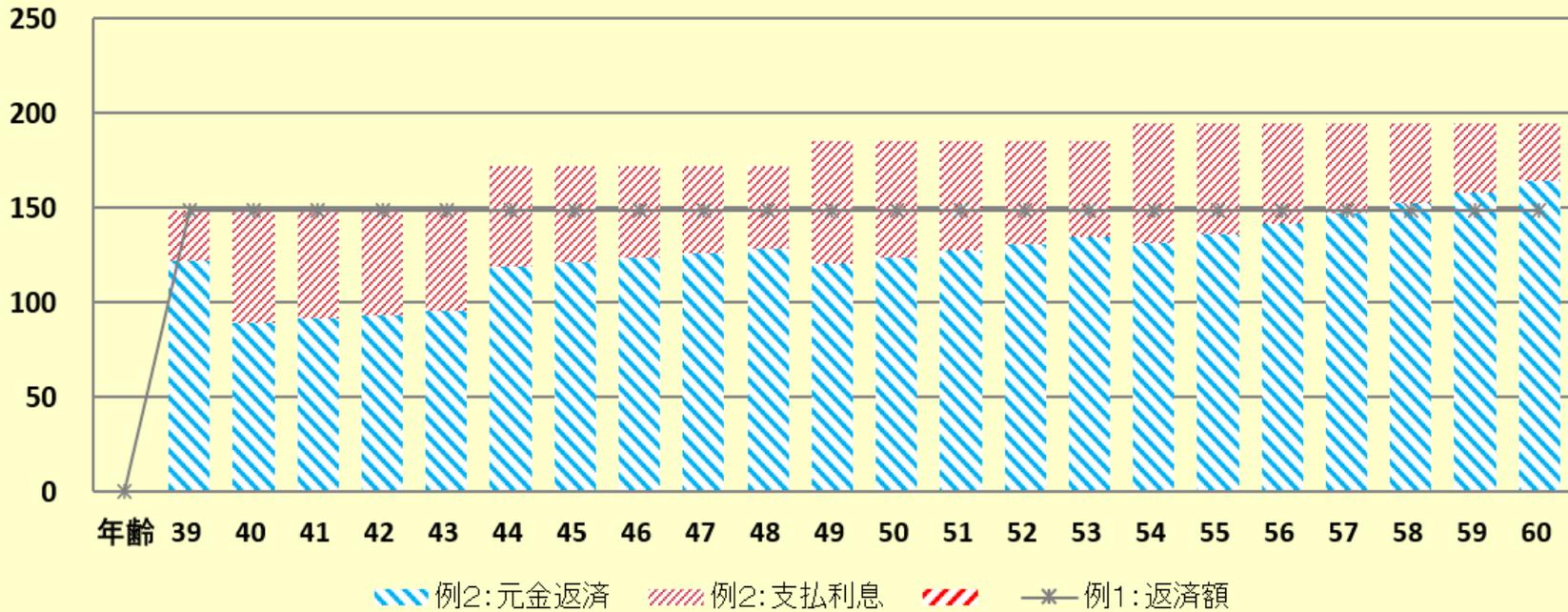
# ローン返済額内訳比較(1)

田中様

2022年11月5日

作成者 鈴木一郎

## 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

表示欄名に2(変更)を入力する

矢印を2回クリックする。

# ローン返済額内訳比較(2)

田中様

ローン比較

2022年11月5日

作成者 鈴木一郎

ローン支払額・比較 (基準年の翌年～40年間の累計)

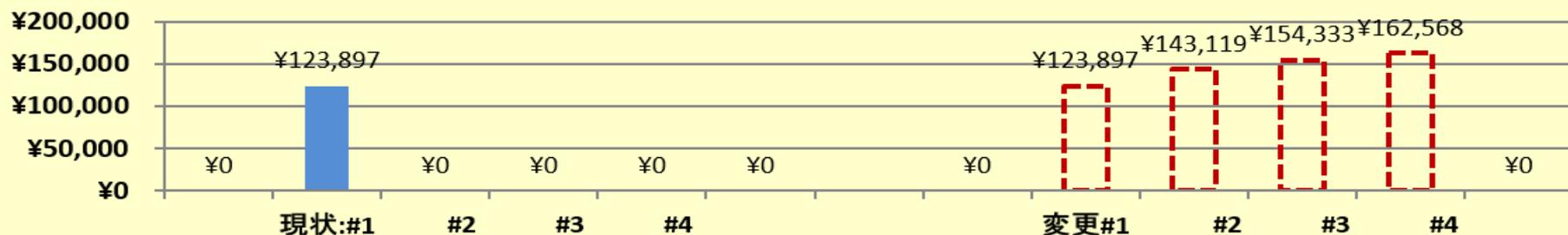


住宅借入金等特別控除額 (今年度以降に控除される額)



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)



最後にローンタブをクリックする

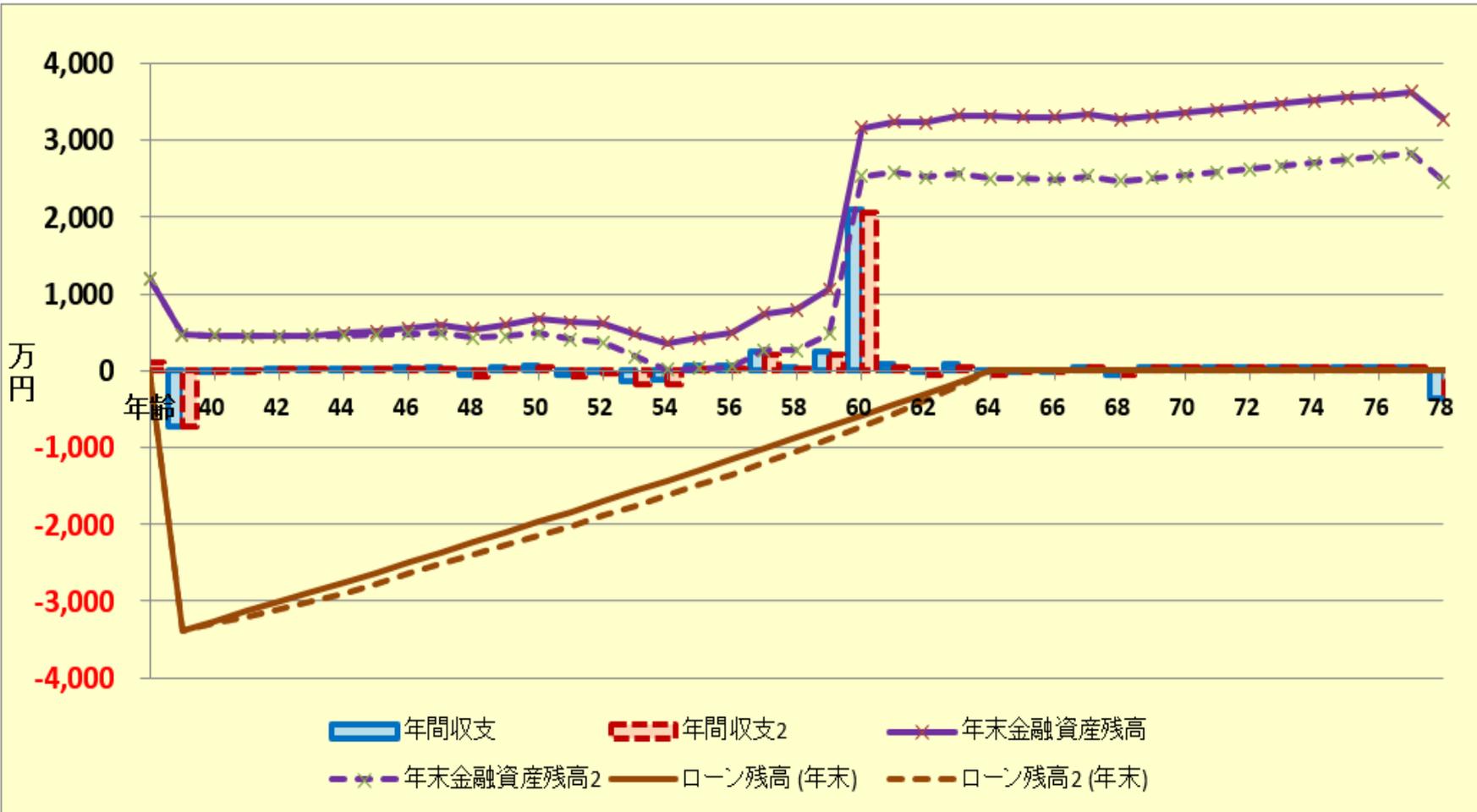
メニュー 入力 情報 図 ローン **キャッシュ** キャッシュ2 総収支 家計簿 ダイヤモンド 資産 相続 提案書 係数

# キャッシュフローチャート一括比較

キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2022年11月5日



他へ ↑

次へ ↓

# 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](mailto: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](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

		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・1%	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×7% (最高13.65万)		所得×5% (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・1%	3000万円	10年・0.7%	3000万円	10年・0.7%
	その他	2000万円	10年・1%	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。