

# 効果的なFP相談を目指して

第77回 【基礎編】 オンラインセミナー  
手狭になったマンションの借換 or 新規購入に関して

- 夫婦(30代)
- 自宅購入相談・妻の働き方
- 確定拠出年金・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](mailto:webstage@ny.airnet.ne.jp)

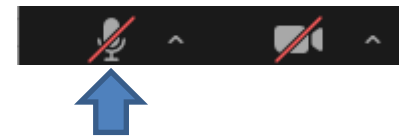
TEL : 045-624-9603

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。



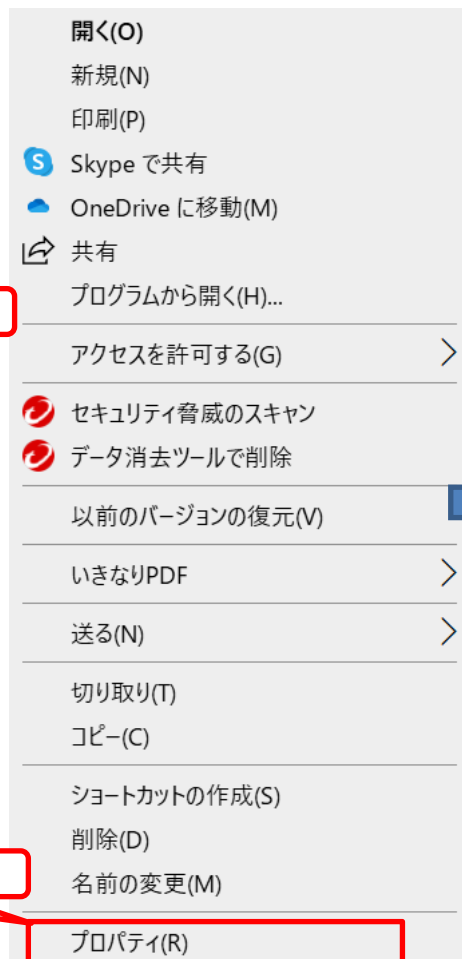
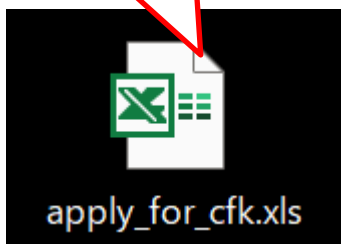
マイクオン/オフが切り替わります。

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

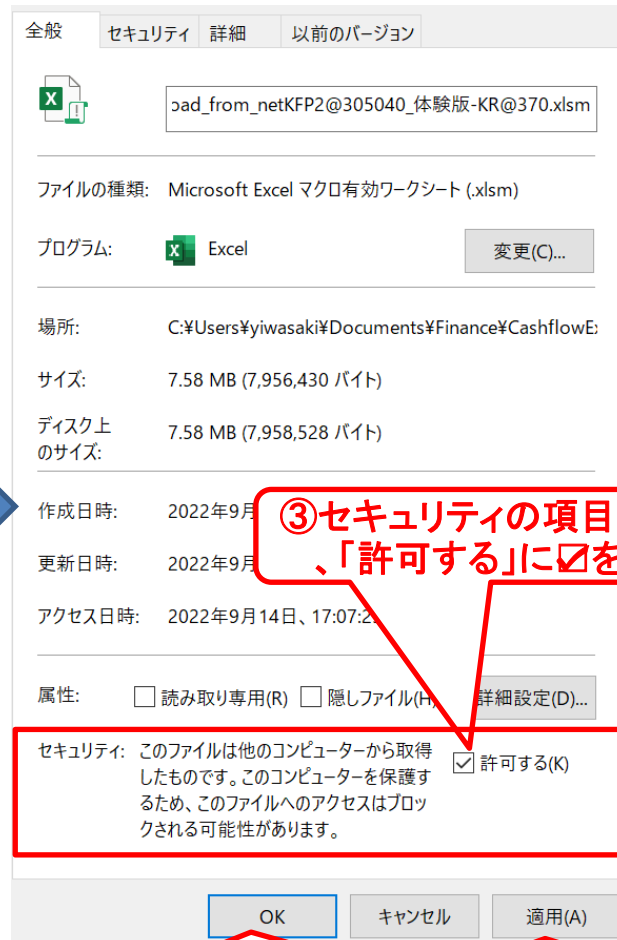
FPキャプテンを「デスクトップ」に保存した場合



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

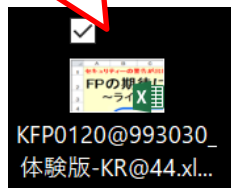
④「適用」を押します

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。

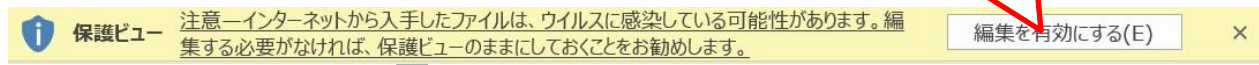
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 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 使用可能 502

FPの期待に応える！  
～ライフプラン作成ソフト～

③「クリック」します

**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

- 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) <span style="float: right;">FPキャプテン</span>									
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: セミナーのレジューメを入手します

FPキャプテンの「データ記入シート」はここを押します。

① 「メニュー」シートを上へスクロールします

① 質問票を使用しての入力  
 使用上の制限条項、初期設定項目、自動計算項目はスクロールダウンすることにより閲覧できます。  
 FPキャプテンのご記入に役立つ【相談データ記入シート】は右側の「ここ」の文字をクリックして下さい。⇒

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

ご連絡 (WEB環境でご使用下さい)  
 お問い合わせフォーム

お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)

② 「FPキャプテン・使い方」を押します

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

③ WEB上の「FPキャプテン・使い方」が開きます

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

FPキャプテン購入者へ: 最初にお願ひしたいこと (ここをクリック)

印刷版 印刷用資料

Next

ローン破綻を防いだ例

退職金

ローン残高の比較

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

金融資産: 3000万円, 変動金利0.9%, 20年ローン

Q & A 保管方法等

改訂情報

別名保存方法

更新版導入サイト

セミナー資料

全ガイド 詳細入力

結婚予定の方のライフプラン

提案書作成方法 相続対応

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」


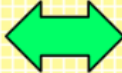

「提案書作成方法」

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

<p>FPキャプテン・セミナー資料 『ライフプラン作成ツール』</p> <p>EXCEL2013以上で動作します</p>	  
--	---

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

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

番号	開催日	内容(注: 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
77	2023年1月14日	<a href="#">WEBセミナー 基礎編: 手狭になったマンションの借換 or 新規購入に関して</a>	<a href="#">チラシ</a>
76	2022年11月5日	<a href="#">WEBセミナー 基礎編: 各種住宅ローン・教育費(中高私学)と必要保障額</a> Video	<a href="#">チラシ</a>
75	2022年10月1日	<a href="#">WEBセミナー 基礎編: リフォーム or 買替 新しい住宅ローン控除</a> Video	<a href="#">チラシ</a>
74	2022年9月3日	<a href="#">WEBセミナー 基礎編: 60代 退職するにあたり生活設計の相談依頼</a> Video	<a href="#">チラシ</a>
73	2022年7月9日	<a href="#">WEBセミナー 基礎編: 30代 結婚するにあたり生活設計の相談依頼</a> Video	<a href="#">チラシ</a>
72	2022年6月11日	<a href="#">WEBセミナー 基礎編: 転職する、しない、あなたならどうする?</a> Video	<a href="#">チラシ</a>
71	2022年5月14日	<a href="#">WEBセミナー 基礎編: 40代 生命保険見直し相談</a> Video	<a href="#">チラシ</a>
70	2022年4月2日	<a href="#">WEBセミナー 基礎編: 年金シミュレーション (繰上受給・繰下受給)</a> Video	<a href="#">チラシ</a>
69	2022年3月5日	<a href="#">WEBセミナー 基礎+応用編: 50代 繰上返済 資産運用 ワークেশョン 相続</a> Video	<a href="#">チラシ</a>

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

# パソコンの画面が大型でない時（18インチ未満の画面）

⇒パソコンはFPキャプテンを使用し、**スマホ(予備のパソコン)でZoom**がお勧めです  
又は

パソコンでFPキャプテンとZoomを共有する時

⇒ FPキャプテンを大きくし、**Zoom画面を小さくしてレジユメ(印刷)**を活用します

【 Esc 】キィを押してZoom 画面を小さくします

⇒ (注)以下は大型画面の場合を基本として説明します

⇒ サムネイル画面の上にカーサーを持って行って「非表示」を押すと最小になる

①レジユメの印刷を見ながらFPキャプテンに入力をします

②Zoom画面とスピードを合わせて進みます

③サムネイルビデオの非表示を押すと最小になる

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	M	
181				お金の使い方を調べてみましょう（薄ピンク色の所にご記入をお願いします）									
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				注:ブランクの場合は統計値を使用します									
192			将来の仕事	転職・退職・開業・副業: 左から順に該当欄(複数入力可能)に入力します				開業・副業 (自営業等)					
193			転職など	転職等可能期間	転職等予定(歳)	給料比率・%	及び	退職年齢	及び	開始(歳)	可処分所得・額	終了(歳)	
194			ご本人	37歳～52歳			⇒	69歳	⇒				
195			配偶者	35歳～42歳			又は	64歳	又は				

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

# 「FPキャプテン」利用のメリット

～キャッシュフローで判断するライフプラン相談  
へレベルアップ～

1、「FPキャプテン」のキャッシュフローは

＊ 児童手当、住まい給付金、住宅ローン控除、  
所得税、年金を自動計算

2、相談の質的向上

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

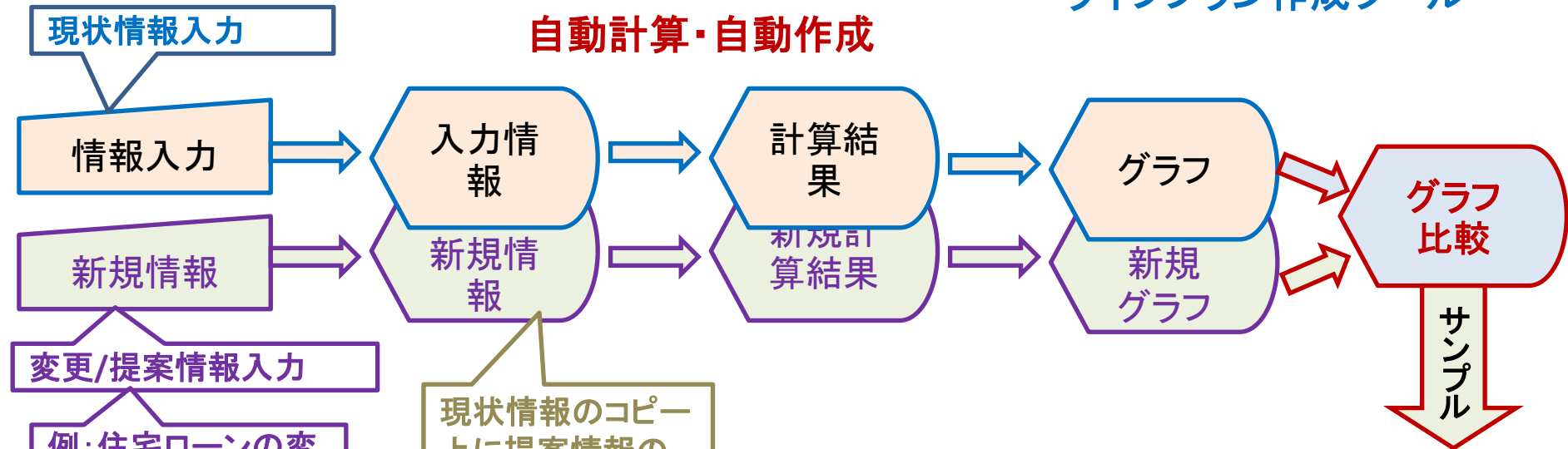
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。



# 『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

ライフプラン作成ツール

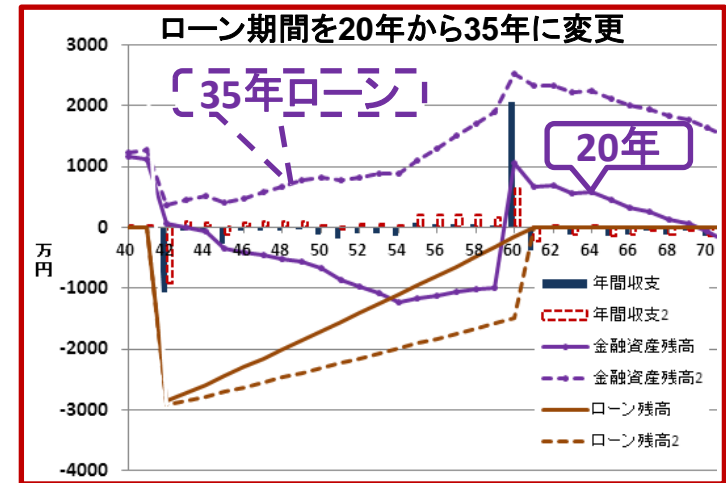
自動計算・自動作成



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

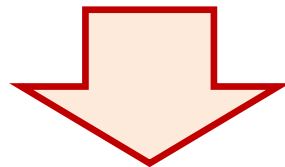
簡単入力で比較グラフを追加表示します



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。

# ご相談内容

## 30代：自分らしい人生を送るための準備期間

標準的な30代のご家庭の山田様夫婦のご相談です。

お子様を中高私立一貫校に通わせたいとのこと。

現在借りているマンションが手狭になってきたので、より広いマンションに借り換えるか、又はマンションを購入出来るかの相談にいらっしやいました。

奥様は現在無職ですが、結婚まで同業他社に勤務していました。今年から働く予定ですが、将来を考えるとどの程度の収入が必要かも尋ねられています。

ご要望： 下記の質問がきました。 ご希望順

1. お子様を中高私立一貫校に通わせるための費用は捻出可能か？
2. 奥様が今年(4月)からパート(年96万円)、又は以前の会社に復帰するか考慮中  
第二子は幼稚園⇒保育園に変更（奥様の両親がそばにいるので頼れます）
3. より広いマンションを借り換えるか、又はマンションが購入可能かのご質問です。
4. 退職金は確定拠出年金です。 大体の予測は可能か？
5. 十分な老後資金が貯まるかが心配です

# 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
  - 例題2: 詳細情報の追加
  - 例題3: 住宅購入の検討
  - 例題4: 【比較】ローン破綻の回避
  - 例題5: 【比較】よりよい自宅の購入
  - 例題6: 検討 固定金利を選ぶ理由
  - 例題7: 検討 【変動率】 ⇒ 考察
  - 例題8: 参考 【収入】 年中に就職した時の対応
  
  - 参考 『積立NISA』と『確定拠出年金』
  - 参考 『用途不明金』 編集方法
- \*\* セミナーはここまで \*\*
- 参考: 「FPキャプテン・使い方」 保存の方法など

# 例題1:『現状の収支』の把握

## お客様のご要望 == 自宅購入の相談 ==

家族構成	山田様	(昨年末)
	本人(誠):	36歳⇒64歳で退職(退職金はDC)
	配偶者(由美):	34歳⇒現在(1月時点) 無職
	一子(健太):	6歳
	二子(美咲):	4歳 (早生まれ)
職種:	本人:	輸入商社(中企業) 年収600万円
	配偶者:	今年(4月)から勤務 ①パート:年収96万円 又は ②結婚まで卸商社(中企業)勤務:復職 年収:統計値
金融資産:	700万円(昨年末)	680万円(一昨年末)
基本生活費:	264万円 (= 月22万円 x 12) 本人申告額	
家賃:	108万円	車関連費:24万円(35歳時に購入)
保険料:	9万円(年間)	
	収入保障保険:保険金額:100万円/年(34~59歳) 500万円(60~64歳)	

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

## メニューシート

	D	E	F	G	H	I	J	K	L	
181	お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)									
182	質問票は <b>給与所得者 20歳～59歳</b> で <b>年収が240万円以上</b> を基本とします									
183	家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)		36歳		①年齢を記入します				
184		配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)		34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 <b>選択</b> 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	中企業(100人～999人)		卸売・小売業		600万円		
190	配偶者	女性	中企業(100人～999人)		卸売・小売業					
191	将来の仕事		注:ブランクの場合は統計値を使用します							
197	金融資産 (昨年末)	700万円		←昨年末の預		⑤金資産に記入します		計額です		
198										
199	支出	家計についてお伺いいたします。次の中にご記入ください								
200		基本生活費(注)	年額(万円)	264万円	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)	108万円	既に自宅					
202		車関連費	年額(万円)	24万円	車検代、車税金、車保険代、ガソリン代などの年平均額 (車体価格を除く)					
203		保険料	年額(万円)	9万円	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(%)	期間(年)	⑦承諾するを確認します		
208			選択							
209										
210	「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ 選択									
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				⑧ここをクリックします					
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。

# 【参考】現状：収入・支出・年間収支

家族4名 自宅購入

②「入力」の矢印を押します

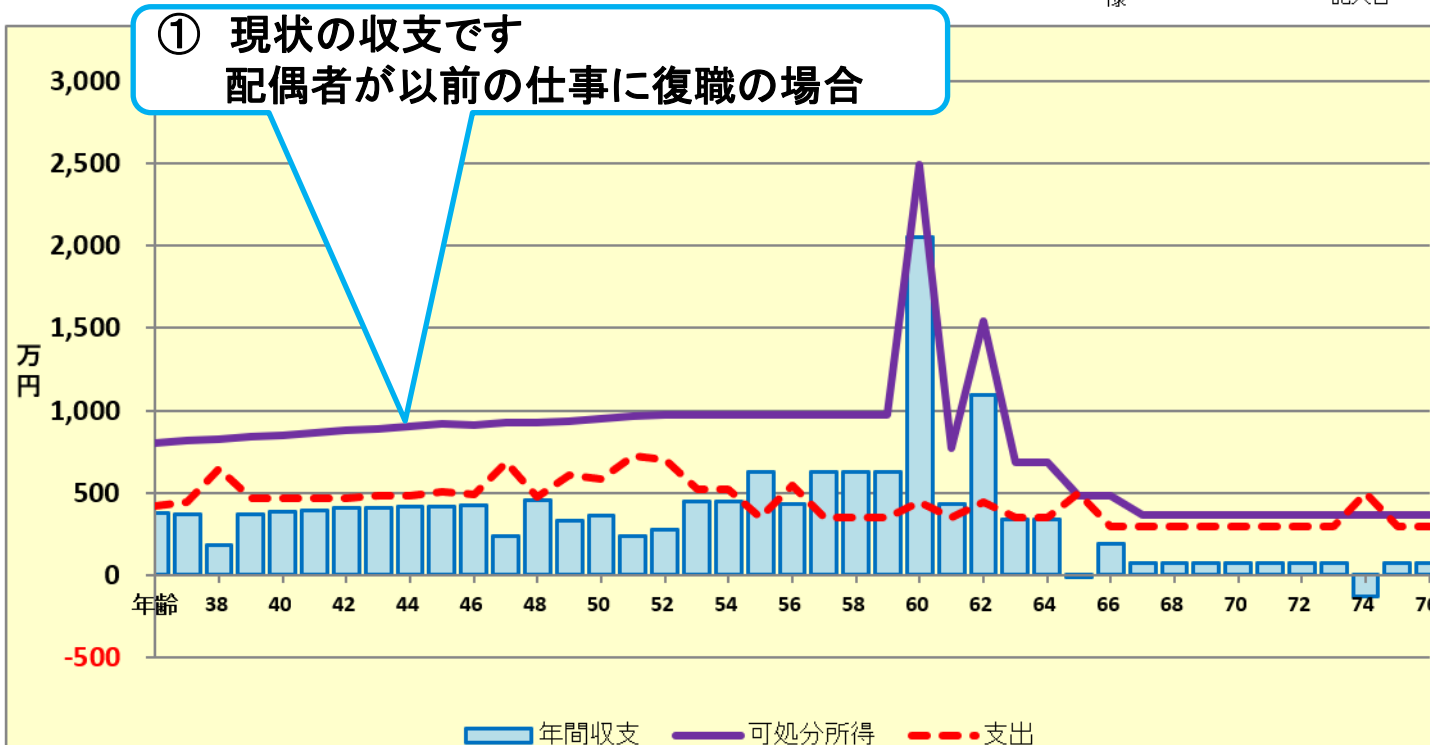
A	B	C	D	E	F	H	I	J	K	L	M	N	O	P
	次に進む⇒	『メニュー』へ	『入力』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』	『キャッシュ2』	『情報』へ							

収入・支出・年間収支

現状 (例1)

作成者

印刷



グラフの選択  
現状 (例1)  
注: グラフが表示されたら他への赤矢印を押して

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。

## 例題2: 詳細情報の追加

自宅: 39歳(2025年)時 ⇒ 広めの貸マンションに移る (賃料132万円/年)

住居: 神奈川県 (今後共神奈川県) ⇒ 首都圏増加率の適用

本人の退職金(60歳受給): (日本では2001年から適用開始)

入社時より確定拠出年金企業型で運用中 ⇒ 内容は下記

今迄約2%で運用してきた: 退職金はこの運用のみ

本人	開始年	積立利息	年間掛金	終了年	据置利息
社員	23歳	2%	36万円	59歳	2%
管理職追加	40歳	2%	12万円	59歳	2%
25年追加	48歳	2%	12万円	59歳	2%

配偶者: 過去の仕事: 23~27歳勤務: 25歳時: 365万円 (率: 0.946)

①今年(35歳)からパート開始 (8万円 × 12 = 96万円)

②今年から昔の職場に復職: 年収統計値

子供の教育: 追加: 小学校から受験塾24万円/年追加 (長男・長女とも)

長男: 私立中高 御三家一貫校 ⇒ 私立理系 大学院(2年)まで

長女: 私立中高 御三家一貫校 ⇒ 私立文系 (4年生大学)

収入保障保険: 保険金額: 100万円/年(34~59歳) 500万円(60~64歳)

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	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	
4		次に進む	『メニュー』へ	『情報』へ	『図』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』	『キャッシュ2』															印刷	
5		注:『ライフプラン通常作成版(入力シート)』で使用した項目は、『ライフプラン簡単・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								
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	山田様	1986	基準年	2022	本人年齢	46	西暦	2032	2023年1月14日	作成者	KFP 木村太郎											
8		1月1日～12月31日で計算します			計算は開始年・終了年を含みます			出力の金額は該当年の年末の額です					教育	幼歳	4	変動率								
9		家族	誠	由美	無しは-1歳	健人	美咲	第三子	子(父)	子(母)	教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院						
10		基準年末・年齢(歳)	36	34	年齢(歳)	6	4	-1	-1	-1	健人	11	2	13	14	18	18	18						
11		基準年・税込年収(万円)	600	96	誕生西暦	0	1	0	0	0	美咲	11	2	13	14	16	16							
12		任意:基準年可処分所得			1																			
13		収入:『397』を控えて『96』(パート)を入力										早生まれ					私立中高							
14		収入関連	昇給率	2.275%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%	子(母)	11	2	2	4	1								
15		一時的	退職など	60歳時率	69%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	0.00	取得年齢	60	私立理系大学院												
16		副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	退職金欄を削除												
17		本人 a	夫婦 c				夫婦 d					仕事開始												
18		本人 b	0	0	0	0	0	0	0	0	0	過去の仕事												
19		積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %	年金の選択												
20		保険・年金1	前々年末残高入力										保険金入力											
21		保険・年金2	前々年末高										前々年末残											
22		保険・年金3	利率										生命保険/収入保障保険											
23		金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/収入保障保険	契約開始年	34	60	契約終了年	59	64	保険金額											
24		単位:万円	680	700	0.000%	保険金額	3,000	500	変動率・額	-100,000	家賃の変更													
25		↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入										家賃												
26		基本生活費(万円:年)	264	65歳後	211.2	家賃	108	39	132	0	最後に『青』の矢印を押します													
27		首都圏増加率(任意)	1	人数反映	1	自動車関連費	0.000%	24	0	年金の選択														
28		保険料	変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連費	0.000%	24	0	その他年金(可処分所得)														
29		0.000%	9	64						開始														
30										終了														

このチャートは説明のみの『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。



# 確定拠出年金企業型 (DC)

本人の場合： 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	M	N	O	P	Q
124	参考：本人： 企業型確定拠出年金計算（会社が拠出する掛金部分）											現状と変更 に適用				
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		23	2.000%	36	534	59	1,970	5	2.000%	2,177	2,683		⇒			
127		40	2.000%	12	0	59	295	5	2.000%	326	一時金・額					
128		48	2.000%	12	0	59	163	5	2.000%	180	-1					
129	本人： iDeCo及びマッチング拠出年金用（積立NISAを除く）（加入者本人が掛金を上乗せする部分）											現状と変更 に適用				
130	前年残高	積立開始年	積立利息%	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息%	据置後残高	3件合計額					
131					0		0	64		0	0		⇒			
132					0		0	64		0	一時金・額					
133					0		0	64		0	-1					
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						
136	⇒ 0	2051	20		0	本人・65歳時		0	65歳時	⇒ 0						
137			0.0		100%											

(A126) 最後に押します

(O128) 退職金の際は『-1』を入れます

最後に左側の上向き「オレンジ矢印」を押して下さい

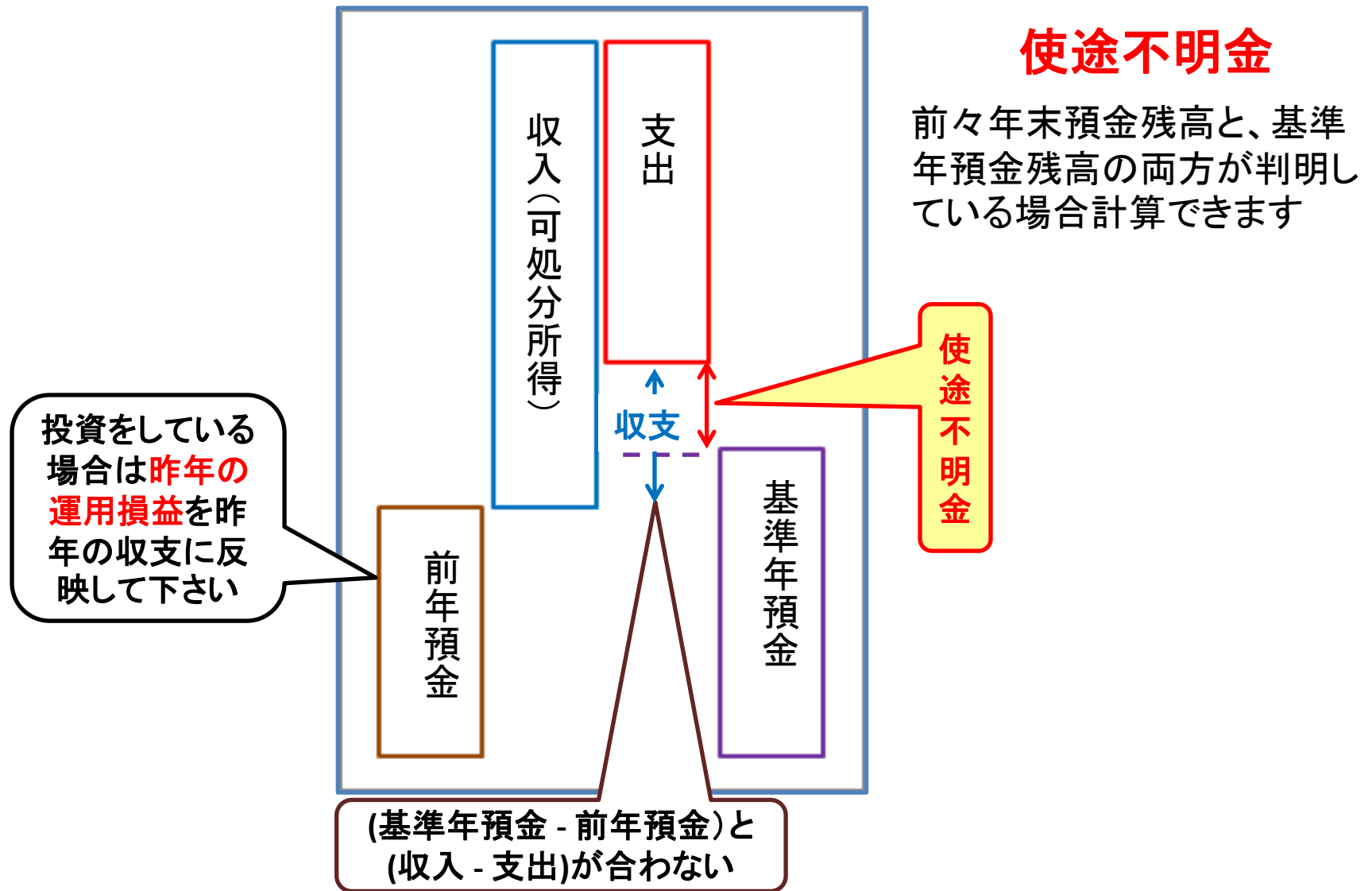


図の矢印を押します

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W
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										
6	給与と所得者 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提です					
7	詳細作成用	山田様	1986	基準年	2022	本人年齢	46	西暦	2032	2023年1月14日	作成者 KFP 木村太郎											
8	1月1日～12月31日で計算します			計算は開始年・終了年を含みます			出力の金額は該当年の年末の額です					教育	幼歳	4	変動率							
9	家族	誠	由美	無しは-1歳	健人	美味	第三子	子(父)	子(母)	教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院					
10	基準年末・年齢(歳)	36	34	年齢(歳)	6	4	-1	-1	-1	健人	11	2	13	14	18	18	18					
11	基準年・税込年収(万円)	600	96	誕生西暦	0	1	0	0	0	美味	11	2	13	14	16	16						

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。

# 【詳細情報】 広いマンションに借換

家族4名 自宅購入

収入・支出・年間収支 注:引越し代を無視しました

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

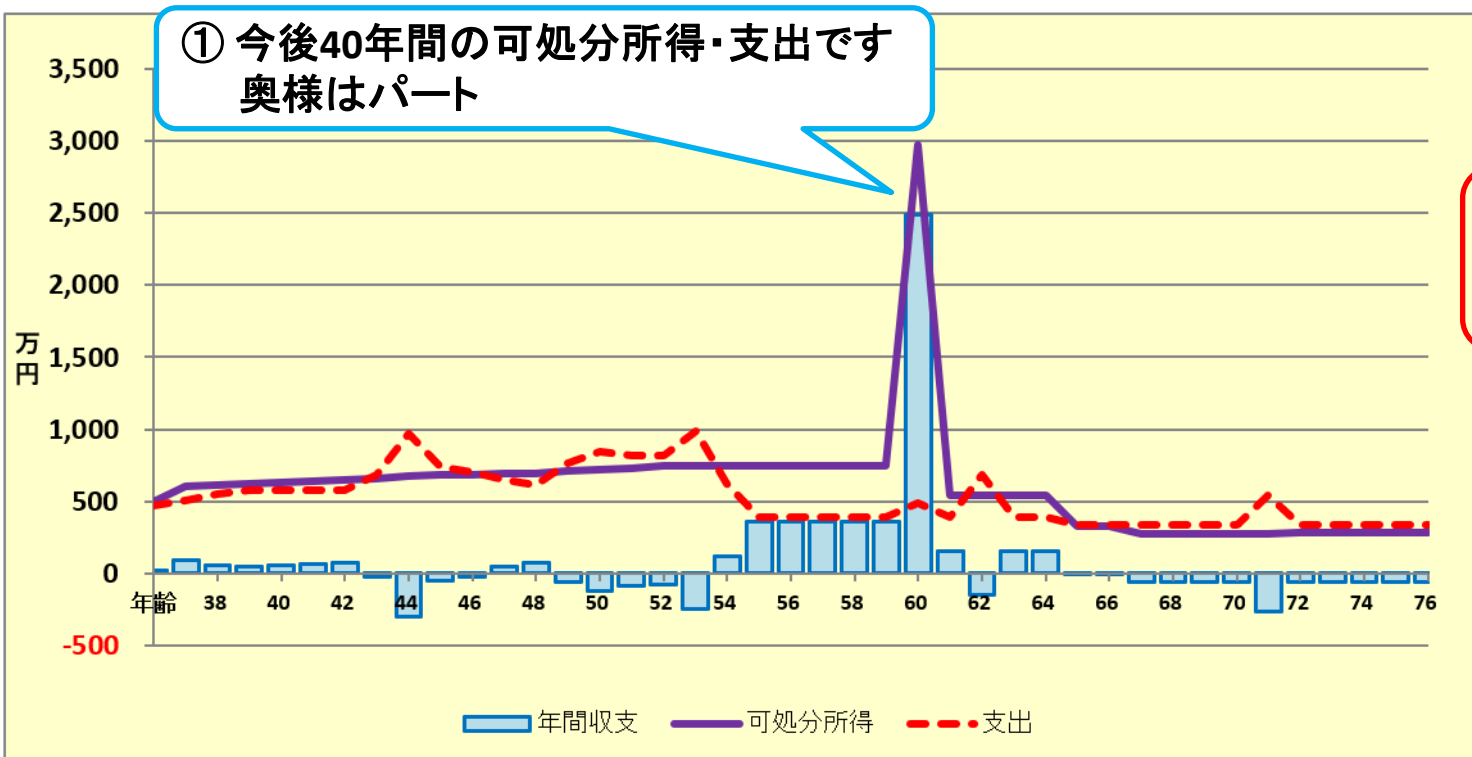
収入・支出・年間収支

現状 (例1)

作成者 KFP 木村太郎  
山田様

2023年1月14日

印刷



他へ ↑  
**グラフの選択**  
 現状 (例1)  
 注: グラフが表示されたら他への赤矢印を押して

① 赤上向き矢印を押して金融資産とローンを選びます。

次へ ↓

FPキャプテンで作成

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この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。

金融資産 注:引越し代を無視しました

②「キャッシュ」の矢印を押します

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

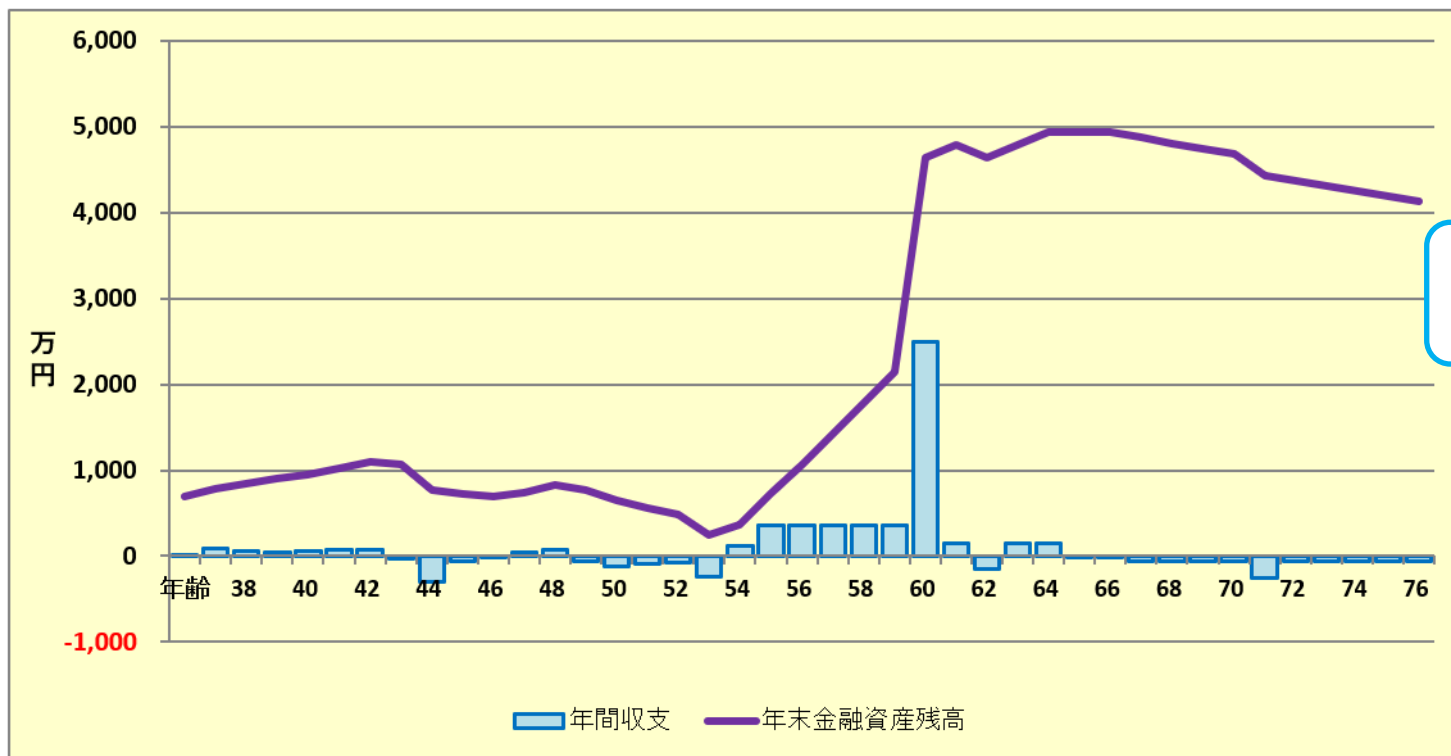
現状: 収支と金融資産

作成者 KFP 木村 六郎

印刷

山田様

2023年1月14日



グラフの選択  
現状: 収支と金融資産

① 現状: 収支と金融資産を確認します

次へ ↓

西暦 = 1  
2

FPキャプテンで作成

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

注：引越し代を無視しました

今後の状況が数字で分かります

AB	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	
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		行列表番号					
現状(例1:Input)			現状のキャッシュフロー表 (単位:万円)										山田様		2023年1月14日		作成者 KFP 木村太郎				
経過年数		基準年⇒		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
西暦				2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	
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子理		2子文	
年齢		誠様		36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	
		由美様		34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	
		健人様		6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	
		美咲様		4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
予想値		誠様		800	614	628	642	657	672	687	703	719	735	752	769	786	804	823	841	861	
		由美様		0	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	
		退職金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
可処分所得		誠様		470	481	491	501	511	521	532	543	554	565	576	588	600	612	624	637	650	
		由美様		0	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	
		退職金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
収入合計(可処分所得)				494	601	610	620	630	641	651	662	673	684	684	695	695	708	720	733	746	
ローン借入金				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
入福収入: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	
その他ローン控除:個年金:注		0.000%		24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12	0	0	0	0	0	
支出小計1				455	491	531	555	555	555	555	670	952	719	687	626	598	744	823	801	801	
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	
使途不明金		自動計算		19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	
支出合計				474	510	550	574	574	574	574	689	971	738	706	646	617	763	842	820	820	
年間収支		861		20	90	61	46	57	67	78	-27	-298	-54	-23	50	79	-56	-122	-87	-74	
年末金融資産残高		680		700	790	851	897	954	1,021	1,098	1,072	774	720	697	747	825	770	647	560	486	
ローン残高(年末)				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
児童手当受給額+すまい給付金		万円		24	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12	0						

パート

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。

【詳細情報】 現状： 広い賃貸住宅に変更

今後の状況が数字で分かります

入力の矢印を押します

	A	B	C	D	E	W	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG	AH	AI	AJ	AK	AL	AM
			次に進む⇒	『資産』へ	←	『メニュー』へ	←	『入力』へ	←	『図』へ	→	『ローン』へ	→	『総収支』へ	→	『キャッシュ2』	→	『情報』へ	→	『資産』へ	←	
3			現状(例1:Input)		現状のキ																	
4			経過年数		基準年⇒	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
5			西暦			2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055
6			ライフイベント		家族・夫婦予定																	
7					車																	
8					1子院																	
8			本人		本人	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69
9			配偶者		配偶者	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67
10			第一子		第一子	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39
11			第二子		第二子	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
16			参考: 本人		税込予測	861	861	861	861	861	861	861	591	591	591	591	591	270	270	231	231	231
17			参考: 配偶者		税込予測	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	78	78	78
18			参考: 退職金		税込予測	0	0	0	0	0	0	0	2,477	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19			可処分所得 本人		2,275%	650	650	650	650	650	650	650	446	446	446	446	446	237	237	208	208	208
20			可処分所得 配偶者		0.000%	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	70	70	70
21			可処分所得 退職金		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	2,438	0	0	0	0	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
23			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
24			その他ローン控除: 個人年金: 注		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25			収入合計(可処分所得)			746	746	746	746	746	746	746	2,979	542	542	542	542	333	333	278	278	278
26			基本生活費		0.000%	235	235	205	205	205	205	205	205	205	205	205	205	164	164	164	164	164
27			住居費(ローン以外)		0.000%	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132
28			教育費		0.000%	372	205	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29			保険料		0.000%	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	0	0	0
30			自動車関連費		0.000%	224	24	24	24	24	24	24	24	24	224	24	24	24	24	24	24	24
31			一時的支出		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	100	0	100	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
33			支出小計1			971	605	370	370	370	370	370	470	370	670	370	370	320	320	320	320	320
34			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
35			使途不明金 自動計算		0.000%	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19
36			支出合計			991	625	389	389	389	389	389	489	389	689	389	389	339	339	339	339	339
37			年間収支		661	-245	121	357	357	357	357	357	2,490	153	-147	153	153	-6	-6	-61	-61	-61
38			年末金融資産残高		680	241	362	719	1,075	1,432	1,789	2,145	4,636	4,788	4,641	4,794	4,947	4,940	4,934	4,873	4,812	4,751
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
40			児童手当受給額+すまい給付金		万円	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3：住宅購入の検討

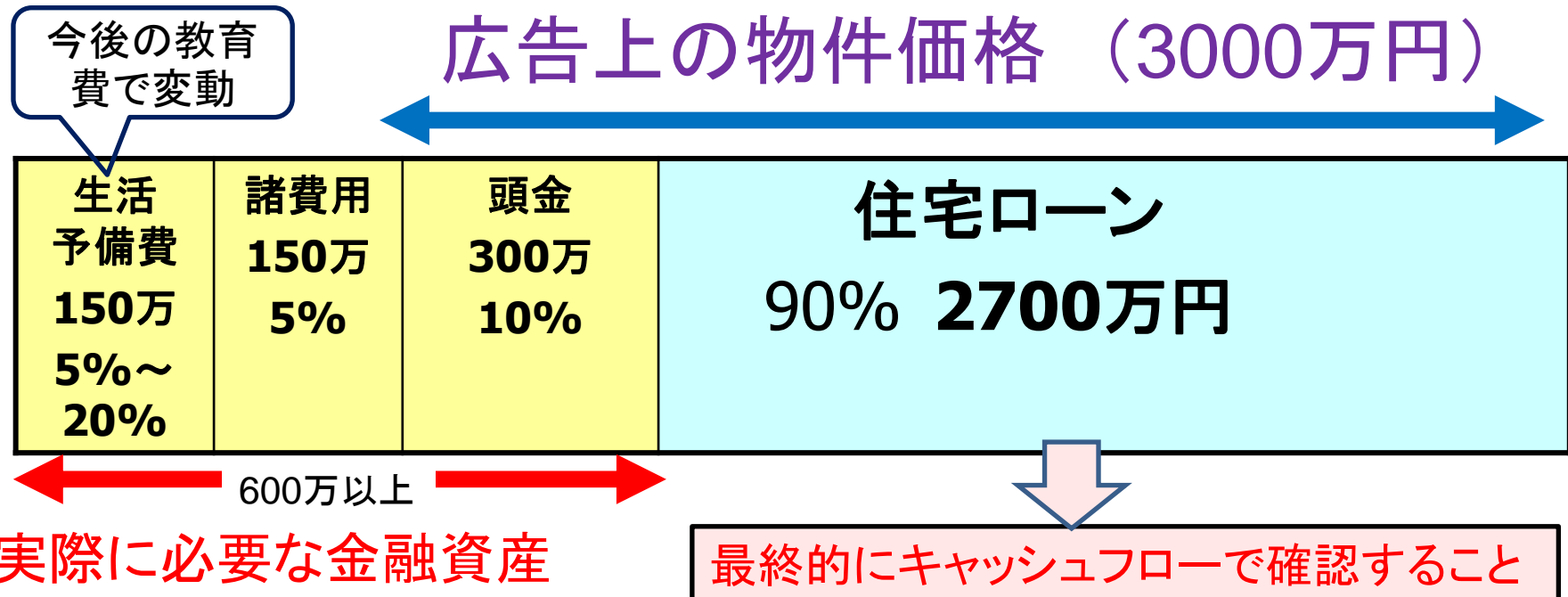
本人が39歳の時に金融資産残高が**897万円**貯まります

今後の子供の教育費(私立中高一貫校)を考慮して手ごろな価格を検討

金銭的に購入可能なマンション

物件価格：3000万円（中古マンション）⇒ 築浅物件が減る

ローン：2700万円 39歳 固定 1.5% 35年 ⇒ 退職金で一括返済



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。

# 自宅購入情報を入力

## 現状

	A	B	C	D	E	F	G
24		休 険	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)
25			単位:万円	580	600	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(万円:年)		264	65歳後	211.2

下向き「オレンジ」の矢印を押します



## 変更

	A	B	C	D	E	F	G
84		休 険	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)
85			単位:万円	580	600	0.000%	
86			↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入				
87			基本生活費(万円:年)		264	65歳後	211.2

「青」の矢印を押します



## 変更

購入する住宅価格を入れます

	A	B	C	D	E	F	G	H	J	K	L	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W
104	I	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	国公	私立	国公	私立
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			増減額	24	0	-12	0	0	0	0	
107			3,000	1	39	2,700	1.500%	35	150	30											
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			自宅修繕	購入年⇒	2025			控	ロ	0.000%
109			対応年 or 繰上返済翌年	61	0.000%	0	0.000%	0	0.000%					購入年後	10	20	30	40	除	シ	種類
110		新期間:前年末返済額(万)		3,000		0		0					費用:万円	100	200	100	400			0	1
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			現状と変更 が違います	65歳健保料	0	0	0	居住	第二	中古	
113		単位:万円	0	1	0	0	0.000%	1	0	0			65歳介護料	0	0	0	0	0	0	1	
114																					

「退職金」一括返済

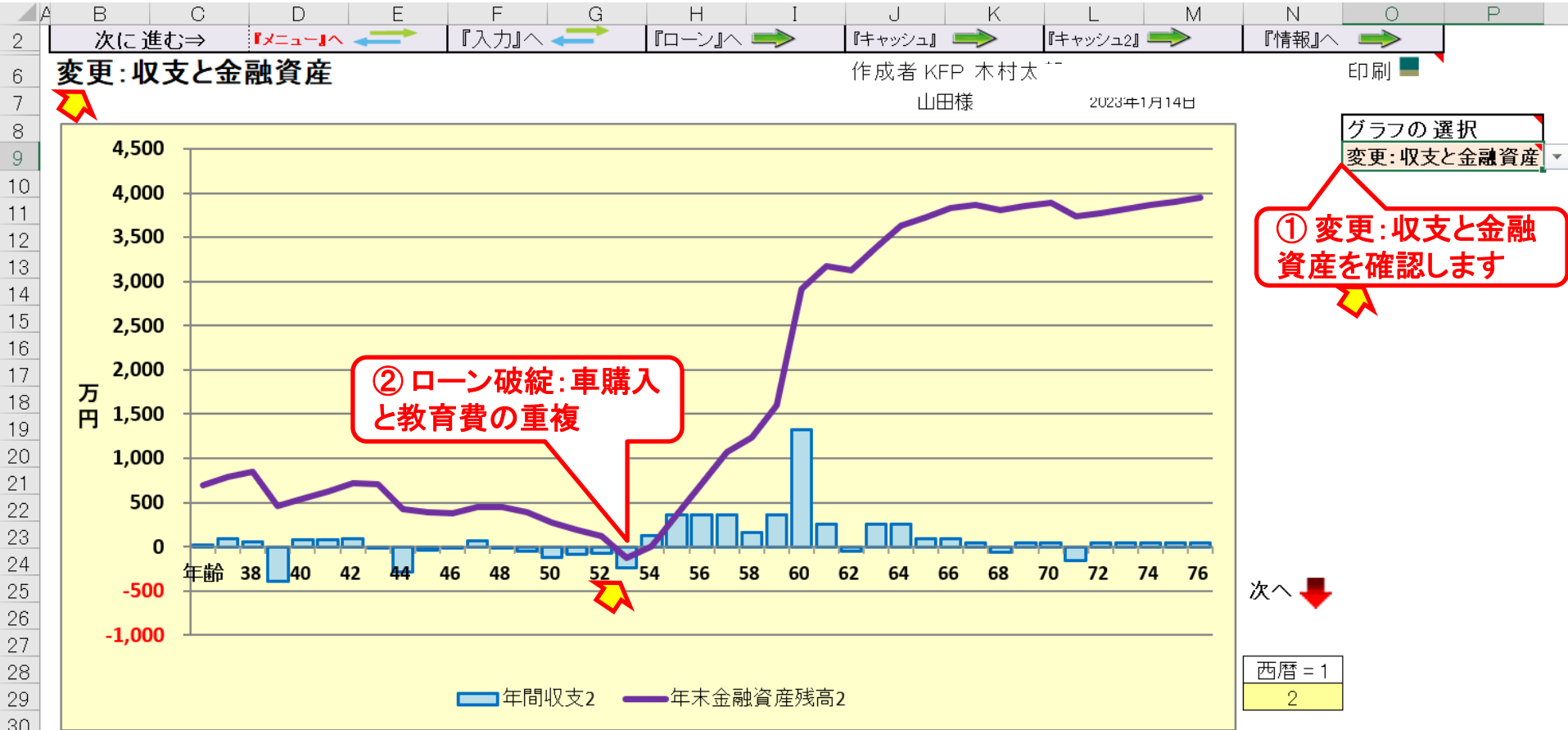
「図」の矢印を押します

中古を入れます

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。

# 【自宅購入】 収支と金融資産

物件価格:3000万円(中古マンション) ローン:2700万円 39歳 固定1.5% 35年 ⇒ 退職金で返済



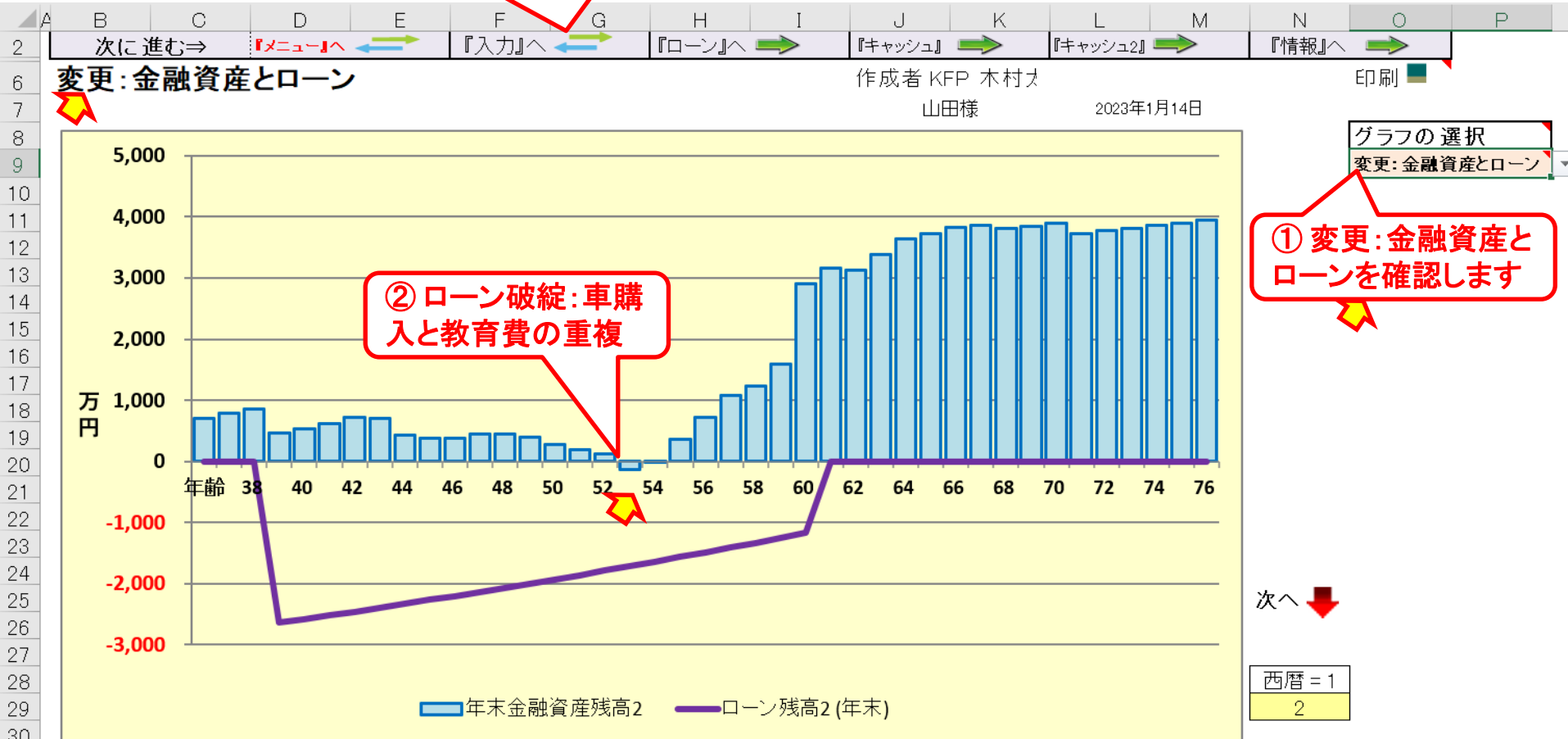
FPキャプテンで作成

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。

# 【自宅購入】 金融資産とローン

物件価格:3000万円(中古マンション) ローン:2700万円 39歳 固定1.5% 35年 ⇒ 退職金で返済

③「入力」を押します



FPキャプテンで作成

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

# 例題4: 【比較】ローン破綻の回避

子供の教育費が多いためローン破綻の発生

- 予め大学で奨学金受給を子供と相談しておく
- 子供が奨学金受給を納得した場合に自宅を購入
- 奨学金: 各自大学時代に毎月5万円を4年間借り、将来返済する

## 入力シート

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)
保険 #1	0	0	0	0	0	保険 #2	0	0	0	0
車購入 #1	2021	9	2061	200	0	車購入 #2	0	0	0	0
車固定費#1	0	0	0	0	0	車固定費#2	0	0	0	0
車検費等 #1	0	0	0	0	0	車検費等 #2	0	0	0	0
趣味	0	0	0	0	0	電気製品	0	0	0	0
国内旅行	0	0	0	0	0	海外旅行	0	0	0	0
贈与金	0	0	0	0	0	仕送り金	0	0	0	0
その他 #1	0	0	0	0	0	その他 #2	0	0	0	0
その他 #3	0	0	0	0	0	その他 #4	0	0	0	0
その他#5	0	0	0	0	0	その他#6	0	0	0	0

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%
配偶者高齢年金	開始年(65)	65	額
基本生活	現役	退職	年齢
生活レベル	2	5	65
金融利回り詳細	初年:2023	年:0	年:0
金融資産	分配:金利	分配:金利	分配:金利
安全優先	100%	0%	100%
中間	0%	0%	0%
利回優先	0%	0%	0%
車購入費	20	30	40
学費修正費	小	中	高
年額(万円)	0	0	-12
増減額	24	0	-12

住宅	物件価格	金利タイプ	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費
自宅購入 (ローン)単位:万円	3,000	1	2,700	1.500%	35	150	30
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	61	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	0
新期間:前年末返済額(万)	3,000	0	0	0	0	0	0
その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入金	年利	期間(年)	一括返済(歳)	メンテ費
単位:万円	0	1	0	0.000%	1	0	0

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

「退職金」一括返済

「図」の矢印を押します

奨学金を入力

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】金融資産とローン

大学生の時に奨学金受給

物件価格:3000万円(中古マンション) ローン:2700万円 39歳 固定1.5% 35年 → 退職金で返済

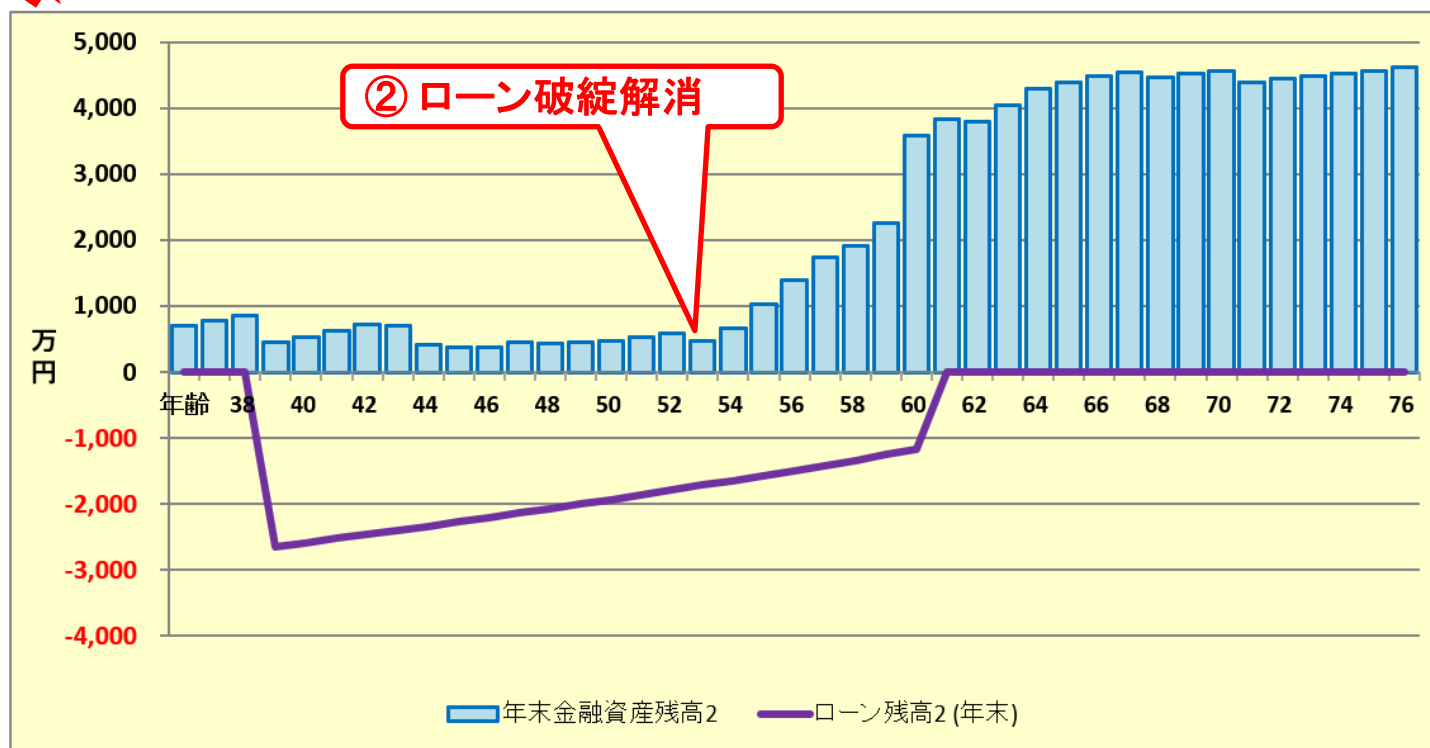
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
	次に進む⇒	『メニュー』へ ←	『入力』へ ←	『ローン』へ →	『キャッシュ』 →	『キャッシュ2』 →	『情報』へ →								

変更: 金融資産とローン

作成者 KFP 木村太  
山田様

2023年1月14日

印刷



グラフの選択  
変更: 金融資産とローン

① 変更: 金融資産とローンを確認します

③ 下向き「赤矢印」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。

# 【比較】 広い貸マンション vs 自宅購入

物件価格:3000万円(中古マンション) ローン:2700万円 39歳 固定1.5% 35年 ⇒ 退職金で返済

自宅購入: 大学生の時に奨学金受給

「キャッシュ2」の矢印を押します

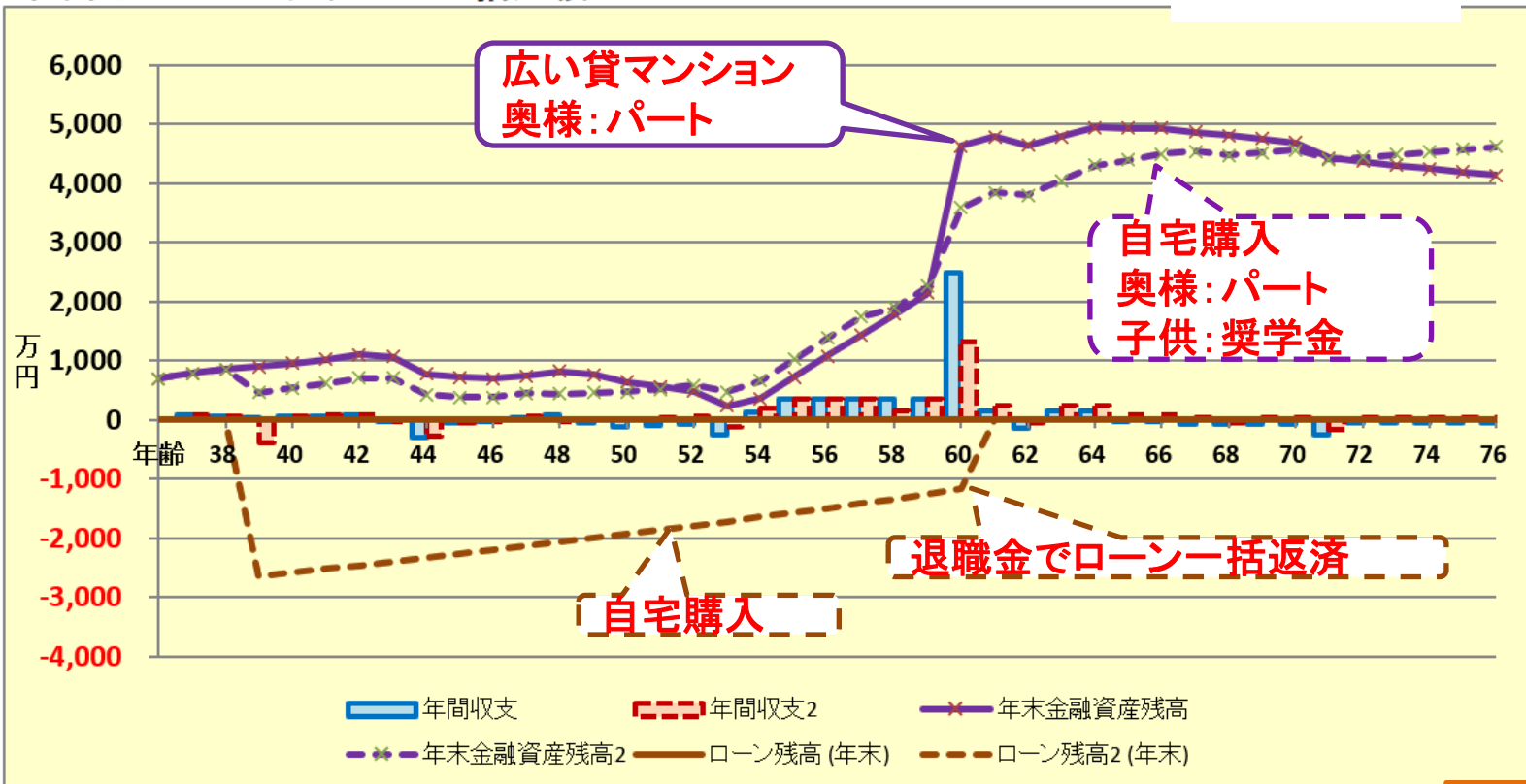
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
	次に進む⇒	『メニュー』へ	『入力』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』へ	『キャッシュ2』へ	『情報』へ							

### キャッシュフローチャート 一括比較

山田様

2023年1月14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。

# 変更： 自宅マンション購入 ⇒ 右へ

自宅購入： 大学生の時に奨学金受給

今後の状況が数字で分かります

物件価格：3000万円(中古マンション) ローン：2700万円 39歳 固定1.5% 35年 ⇒ 退職金で返済

AB	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V		
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				行列表番号		
変更(例2:Input2)		変更のキャッシュフロー表(単位:万円)					山田様					2023年1月14日					作成者 KFP 木村太郎					
経過年数		基準年⇒		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16		
西暦				2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038		
ライフイベント		家族・夫婦予定					自宅					車										
		子供予定					2子保					1子中										
年齢		本人		36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52		
		配偶者		34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50		
		第一子		6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22		
		第二子		4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20		
子		参考:		誠様	税込予測	600	614	628	642	657	672	687	703	719	735	752	769	786	804	823	841	861
想		参考:		由美様	税込予測	0	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
値		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
収入		可処分所得		誠様	2.275%	470	481	491	501	511	521	532	543	554	565	576	588	600	612	624	637	650
		可処分所得		由美様	0.000%	0	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
		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
入		ローン借入金				0	2700	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2		副収入:企業年金:一時的:注		0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24		その他ローン控除:個年金:注		0.000%		24	24	24	38	38	38	38	38	38	26	26	14	0	0	0	0	0
25		収入合計2(可処分所得)				494	601	610	3,334	644	655	665	676	687	698	698	709	709	708	720	733	746
26		基本生活費		0.000%		264	264	264	264	264	264	264	264	264	264	264	264	264	264	264	264	264
27		住居費(ローン以外)		0.000%		108	108	108	30	30	30	30	30	30	30	30	130	30	30	30	30	30
28		教育費		0.000%		50	86	126	126	126	126	241	323	290	258	197	169	248	260	237	237	237
29		保険料		0.000%		9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9
30		自動車関連費		0.000%		24	24	24	24	24	24	24	224	24	24	24	24	24	24	24	24	24
31		一時的支出		0.000%		0	0	0	3,000	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	0	0
33		支出小計2				455	491	531	3,453	453	453	453	568	850	617	585	524	596	575	587	564	564
34		ローン返済代+諸費用				0	0	0	249	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99
35		使途不明金2 自動計算		0.000%		19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19
36		支出合計2				474	510	550	3,721	571	571	571	686	968	736	704	643	714	693	705	683	683
37		年間収支2		661		20	90	61	-387	73	84	94	-10	-281	-37	-6	67	-5	14	15	50	63
38		年末金融資産残高2		680	0.000%	700	790	851	464	538	621	716	706	424	387	381	448	443	458	472	522	585
39		ローン残高2(年末)				0	0	0	2,641	2,581	2,520	2,458	2,395	2,332	2,267	2,201	2,135	2,067	1,998	1,929	1,858	1,786
40																						
41		児童手当受給額+すまい給付金		万円		24	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12	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。



# 変更： 自宅マンション購入

入力の矢印を押します

今後の状況が数字で分かります

	C	D	E	W	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG	AH	AI	AJ	AK	AL	AM
2	次に進む⇒	『資産』へ	⇒	『メニュー』へ	⇒	『入力』へ	⇒	『図』へ	⇒	『ローン』へ	⇒	『総収支』へ	⇒	『キャッシュ』	⇒	『情報』へ	⇒	『資産』へ	⇒	
3	変更(例2:Input2)		変更のキ+																	
4	経過年数	基準年⇒	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
5	西暦		2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	
6	ライフイベント	家族・夫婦予定	車																	
7		子供予定	1子院																	
8	本人	本人	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	
9	配偶者	配偶者	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	
10	第一子	第一子	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	
11	第二子	第二子	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	
16	参考: 本人	税込予測	861	861	861	861	861	861	861	591	591	591	591	591	270	270	231	231	231	
17	参考: 配偶者	税込予測	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	78	78	78	
18	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	2,477	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19	可処分所得	本人	2,275%	650	650	650	650	650	650	446	446	446	446	446	237	237	208	208	208	
20	可処分所得	配偶者	0.000%	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	70	70	70	
21	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	2,438	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	
23	2	副収入: 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	
24	その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
25	収入合計2(可処分所得)		746	746	746	746	746	746	746	2,979	542	542	542	542	333	333	278	278	278	
26	基本生活費	0.000%	235	235	205	205	205	205	205	205	205	205	205	205	164	164	164	164	164	
27	住居費(ローン以外)	0.000%	30	30	30	30	30	230	30	30	30	30	30	30	30	30	30	130	30	
28	教育費	0.000%	237	138	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
29	保険料	0.000%	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	
30	支出	自動車関連費	0.000%	224	24	24	24	24	24	24	24	24	224	24	24	24	24	24	24	
31	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	100	0	100	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	0	
33	支出小計2		735	436	268	268	268	468	268	368	268	568	268	268	218	218	218	318	218	
34	ローン返済代+諸費用		99	99	99	99	99	99	99	1,270	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
35	使途不明金2	自動計算	0.000%	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	
36	支出合計2		853	555	386	386	386	586	386	1,657	287	587	287	287	237	237	237	337	237	
37	年間収支2		661	-108	191	359	359	359	159	359	1,322	255	-45	255	255	96	96	41	-59	41
38	年末金融資産残高2		680	477	668	1,028	1,387	1,747	1,906	2,266	3,588	3,843	3,797	4,052	4,307	4,402	4,498	4,539	4,480	4,521
39	ローン残高2(年末)		1,713	1,639	1,564	1,488	1,410	1,332	1,252	1,171	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

児童手当受給額+すまい給付金 万円

0 0 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。

# 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年を過ぎると下水等の配管のメンテナンス(交換)を考えます



- 今回のように安いマンションは概ね築30年以上が見込まれます。
- 築浅の場合は通勤に不便なところが多いです。
- 築50年に近ずきますと、下水等の配管などの修繕(交換)費用増加の為、修繕費の倍増が見込まれます。
- 適切に管理されていれば筐体は60年以上使用可能です。
- FPとして修繕費倍増を説明する必要があります。



- 古いマンションの場合、退職後数百万(高い方)を別途用意します。

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。

# 例題5: 【比較】 よりよい自宅の購入

奥様が35歳時に依然の会社に**復職**(復職可能とのこと): 給料は統計値  
本人が39歳の時には、金融資産として約**1500万円**貯まります  
子供の教育費は今まで通り中高私立一貫校を考る  
子供は奨学金を受給しない

金銭的に購入可能なマンション

物件価格: 5000万円 (築浅中古マンション)

ローン: 4500万円 39歳 **固定** 1.5% 35年

今後の教育  
費で変動

広告上の物件価格 (5000万円)

生活 予備費 250万 5%~ 20%	諸費用 250万 5%	頭金 500万 10%	住宅ローン 90% <b>4500万円</b>
---------------------------------	-------------------	-------------------	----------------------------

900万以上

実際に必要な金融資産

最終的にキャッシュフローで確認すること

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

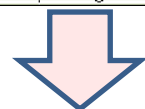
# 入力シート

## 奥様：以前の会社に復職：復職可能とのこと 自宅購入情報を入力 大学奨学金を外します

### 変更

先ほど控えた「397」(統計値)を入れます

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W
69			家族	本人		配偶者	無し(-1歳)	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)			教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	
70		↑	家族	基準年末・年齢(歳)	36	34	年齢(歳)	6	4	-1	-1	-1			第一子	11	2	13	14	18	18	18	
71			家族	基準年・税込年収(万円)	600	397	誕生西暦	0	1	0	0	0			第二子	11	2	13	14	16	16	0	
72			家族	任意:基準年可処分所得	0	0	1				0	1			第三子	11	2	3	4	16	16	0	
73			家族	結婚予定年(西暦) ⇒	0	0	昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない				0	0			子(父)	11	2	3	4	16	16	0	
74			収入関連	昇給率		2.275%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%			子(母)	11	2	3	4	16	16	0	
75			収入	退職など	60歳時率	69%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	0.00	取得年齢	60			配偶者所得	昇率	昇終	60歳	65歳	退職率/額	退職		
76			収入	一時的	年・額の順に⇒	0	0	0	0	0	0	0			正規雇用	0.95%	42	73%	88%	0.00	60		



物件価格:5000万円(築浅) ローン:4500万円 39歳 固定 1.5% 35年 退職金で一括返済

### 変更

### 築浅中古マンションを購入

大学奨学金を外します

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W
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	学	アパート		
104			ローン	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	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			増減額	24	0	-12	0	0	0	0	
107			住宅	(ローン)単位:万円	5,000	1	39	4,500	1.500%	35	250	50											
108			住宅	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			自宅建繕	購入年⇒	2025			控	0.000%		
109			住宅	対応年 or 繰上返済翌年	61	0.000%	0	0.000%	0	0.000%					購入年後	10	20	30	40	除	種類:両人		
110			住宅	新期間:前年末返済額(万)		3,000	0	0	0	0				費用:万円	100	200	100	400			0	1	
112			住宅	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	65歳健保料	0	0	居住	第二	中古		
113			住宅	単位:万円	0	1	0	0	0.000%	1	0	0			が違います	65歳介護料	0	0	0	0	0	1	

「退職金」一括返済

「図」の矢印を押します

中古を入れます

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。

# 【比較】 広い貸マンション vs 自宅購入(築浅) #2

物件価格:5000万円(築浅) ローン:4500万円 39歳 固定 1.5% 35年 退職金で一括返済

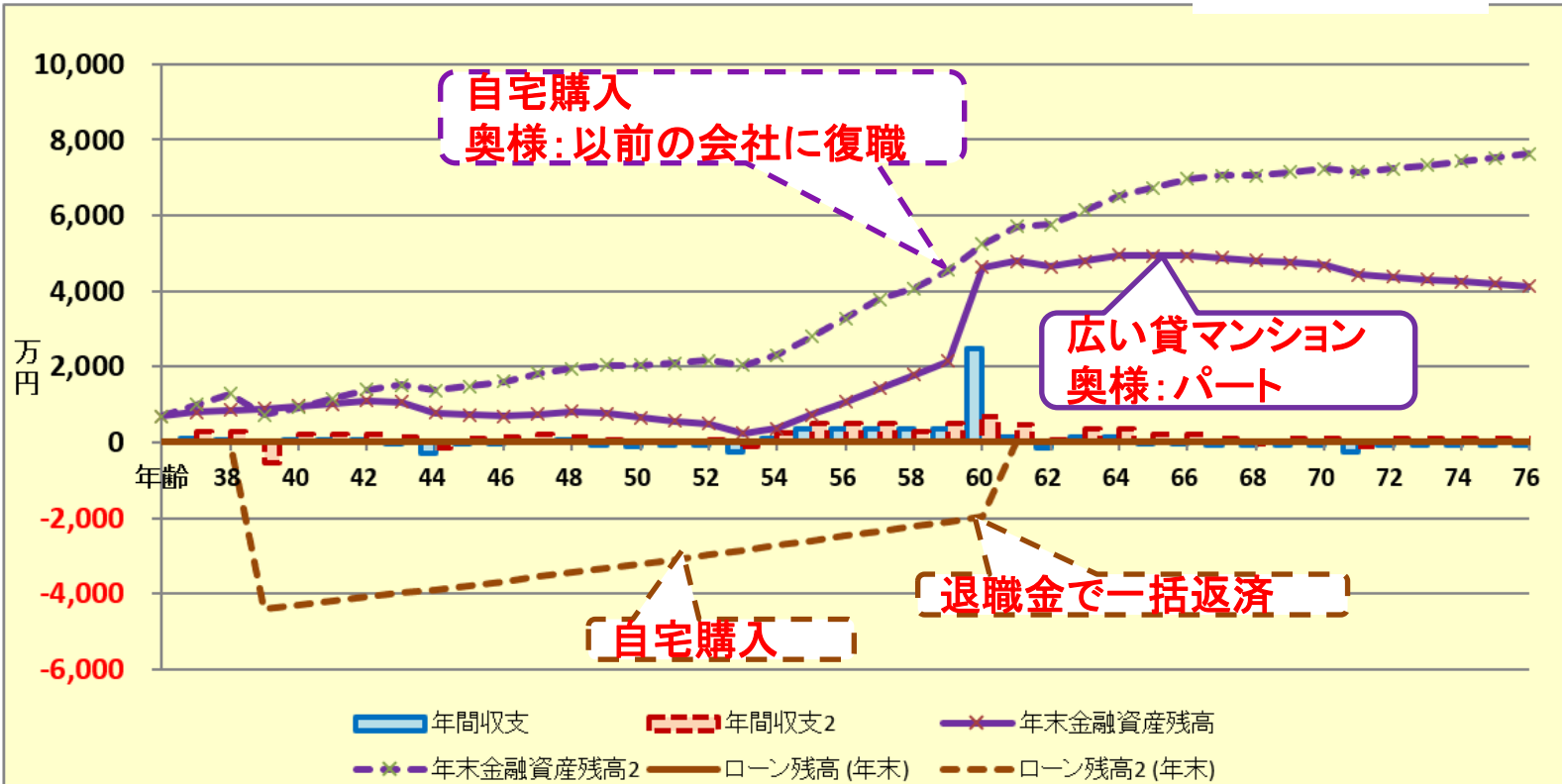
「キャッシュ2」の矢印を押します

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』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

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。

# 変更： 自宅マンション購入(築浅) ⇒ 右へ

今後の状況が数字で分かります

物件価格:5000万円(築浅) ローン:4500万円 39歳 固定 1.5% 35年 退職金で一括返済

AB	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V			
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	行番号		
変更(例2:Input2)		変更のキャッシュフロー表 (単位:万円)					山田様					2023年1月14日					作成者 KFP 木村太郎						
経過年数		基準年⇒		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16			
西暦				2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038			
ライフイベント		家族・夫婦予定					山田様					車											
		子供予定		2子保	1子小	2子小	自宅					1子中		2子中		1子高		2子高		1子理		2子文	
年齢	誠様	本人	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52				
	由美様	配偶者	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50				
	健人様	第一子	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22				
	美咲様	第二子	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20				
予想値	参考: 誠様	税込予測	600	614	628	642	657	672	687	703	719	735	752	769	787	804	823	842	861				
	参考: 由美様	税込予測	0	401	405	409	413	417	421	425	429	429	429	429	429	429	429	429	429				
	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				
収入	可処分所得	誠様	2.275%	470	475	483	493	502	511	521	531	541	551	562	572	583	594	605	617	628			
	可処分所得	由美様	0.946%	0	316	319	322	324	327	330	333	336	336	336	336	336	336	336	336	336			
	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			
	ローン借入金			0	0	0	4,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
	2 漏れ収入: 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			
	2 その他: ローン控除: 個年金: 注	0.000%	24	24	24	38	38	38	38	38	38	38	38	26	26	14	0	0	0	0			
	2 収入合計2 (可処分所得)			494	815	826	5,352	864	877	889	902	915	925	923	934	933	930	941	952	964			
	2 基本生活費	0.000%	264	264	264	264	264	264	264	264	264	264	264	264	264	264	264	264	264	264			
	2 住居費 (ローン以外)	0.000%	108	108	108	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	150	50	50	50	50			
	2 教育費	0.000%	50	86	126	126	126	126	126	241	323	290	258	197	169	315	394	372	372				
2 保険料	0.000%	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9				
2 自動車関連費	0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24				
2 一時的支出	0.000%	0	0	0	5,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
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				
2 支出小計2		455	491	531	5,473	473	473	473	588	870	637	605	544	616	662	741	719	719					
2 ローン返済代+諸費用		0	0	0	415	165	165	165	165	165	165	165	165	165	165	165	165	165					
2 使途不明金2 自動計算	0.000%	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19					
2 支出合計2		474	510	550	5,907	657	657	657	772	1,055	822	790	729	800	846	926	903	903					
2 年間収支2	661	20	304	277	-565	207	219	232	129	-140	103	133	205	132	83	15	49	61					
2 年末金融資産残高2	680	0.000%	700	1,004	1,281	726	933	1,153	1,385	1,514	1,374	1,477	1,610	1,815	1,948	2,031	2,046	2,096	2,157				
2 ローン残高2 (年末)		0	0	0	4,401	4,301	4,200	4,097	3,992	3,886	3,778	3,669	3,558	3,445	3,331	3,214	3,097	2,977					

復職

ローン減税 + 児童手当

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： 自宅マンション購入(築浅)

入力の矢印を押します

今後の状況が数字で分かります

	C	D	E	W	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG	AH	AI	AJ	AK	AL	AM
2	次に進む⇒	『資産』へ	『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										
3	変更(例2:Input2)		変更のキ																	
4	経過年数	基準年⇒		17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
5	西暦			2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055
6	ライフイベント	家族・夫婦予定	車								退職金		車							
7		子供予定	1子院																	
8	本人	本人	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	
9	配偶者	配偶者	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	
10	第一子	第一子	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	
11	第二子	第二子	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	
12	参考: 本人	税込予測	861	861	861	861	861	861	861	591	591	591	591	591	270	270	231	231	231	
13	参考: 配偶者	税込予測	429	429	429	429	429	429	429	429	429	313	313	313	313	313	159	159	159	
14	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	2,477	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
15	可処分所得	本人	2,275%	628	628	628	628	628	628	431	431	431	431	431	237	237	208	208	208	
16	可処分所得	配偶者	0.946%	336	336	336	336	336	336	336	336	245	245	245	245	245	145	145	145	
17	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	2,438	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
18	収入	ローン借入金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19	収入	富収入: 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	
20	収入	その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
21	収入合計2(可処分所得)			964	964	964	964	964	964	3,204	767	676	676	676	482	482	353	353	353	
22	支出	基本生活費	0.000%	235	235	205	205	205	205	205	205	205	205	205	164	164	164	164	164	
23	支出	住居費(ローン以外)	0.000%	50	50	50	50	50	250	50	50	50	50	50	50	50	50	150	50	
24	支出	教育費	0.000%	372	205	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
25	支出	保険料	0.000%	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	
26	支出	自動車関連費	0.000%	224	24	24	24	24	24	24	24	224	24	24	24	24	24	24	24	
27	支出	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	100	0	100	0	0	0	0	0	0	0	
28	支出	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	
29	支出小計2			889	523	288	288	288	488	288	388	288	588	288	288	238	238	238	338	
30	支出	ローン返済代+諸費用		165	165	165	165	165	165	165	2,117	0	0	0	0	0	0	0	0	
31	支出	使途不明金2 自動計算	0.000%	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	
32	支出合計2			1,074	708	472	472	472	672	472	2,524	307	607	307	307	257	257	257	357	
33	年間収支2		661	-110	256	492	492	492	292	492	680	460	69	369	369	225	225	96	-4	
34	年末金融資産残高2		680	2,047	2,303	2,795	3,287	3,778	4,070	4,562	5,242	5,702	5,772	6,141	6,510	6,734	6,959	7,055	7,051	
35	ローン残高2(年末)			2,855	2,732	2,607	2,480	2,351	2,220	2,087	1,952	0	0	0	0	0	0	0	0	
36	児童手当受給額+すまい給付金	万円		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6: 検討 固定金利を選ぶ理由

退職金で一括返済する時



何方が有利 (変動金利 vs 固定金利) ?

住宅購入に於いて「固定金利と変動金利」の質問が来ています。  
今回退職金で一括返済する場合でも約**24年間**のローンです。  
この間に金利が上昇する場合があります。  
現在の米国の住宅ローン金利は**7%位**です。  
日本も同じくらいの金利上昇を考えておくのが良いでしょう。



**変動金利**の利率を次の様に予想した場合の返済額を見てみます。(仮定)

2025年 (39歳)	0.5%	初期金利
2033年 (47歳)	4.0%	
2038年 (52歳)	7.0%	

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

C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	
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					
成用		山田様	1986	基準年	2022	1	本人年齢	46	西暦	2032	2023年1月14日			作成者 KFP 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												
8	家族	誠	由美	無しは-1歳	健人	美咲	第三子	子(父)	子(母)											
9	家族	基準年末・年齢(歳)	36	34	年齢(歳)	6	4	-1	-1	-1										
10	家族	基準年・税込年収(万円)	600	397	誕生西暦	0	1	0	0	0										
11	家族	基準年・税込年収(万円)	600	397	誕生西暦	0	1	0	0	0										

先ほど控えた「397」を入れます



物件価格:5000万円 ローン:4500万円 35年 変動 39歳  
0.5% ⇒ 47歳 4% ⇒ 52歳 7% ⇒ 退職金一括返済

現状

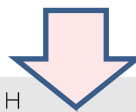
購入する住宅価格を入れます

C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W
ローングループ「1」を入力中										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									
46	住宅	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	住宅		5,000	2	39	4,500	0.500%	35	250	50									
48	住宅	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	住宅	対応年 or 繰上返済翌年	47	4.000%	52	7.000%	61												
50	住宅	新期間:前年末返済額(万)					4,000		注:下段を参照!										
52	住宅	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	住宅			1						0									
54	住宅																		

「退職金」一括返済

中古を入れます

変更



C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W
ローングループ「1」を入力中、「2」に移る										1 ⇒ 4									
104	住宅	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									
106	住宅		5,000	1	39	4,500	1.500%	35	250	50									
108	住宅	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⇒										
109	住宅	対応年 or 繰上返済翌年	61						0										
110	住宅	新期間:前年末返済額(万)		3,000		0													
112	住宅	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	住宅		0	1	0	0	0.000%	1	0	0									
114	住宅																		

不用のコピーを消去

「ローン」の矢印を押します

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。

# 【比較】 ローン支払額： 変動金利 vs 固定金利

- ① ローン:4500万円 35年 **変動** 39歳 0.5% ⇒ 47歳 4% ⇒ 52歳 7% ⇒ 退職金一括返済
- ② ローン:4500万円 35年 **固定** 39歳 1.5% ⇒ 退職金一括返済

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								

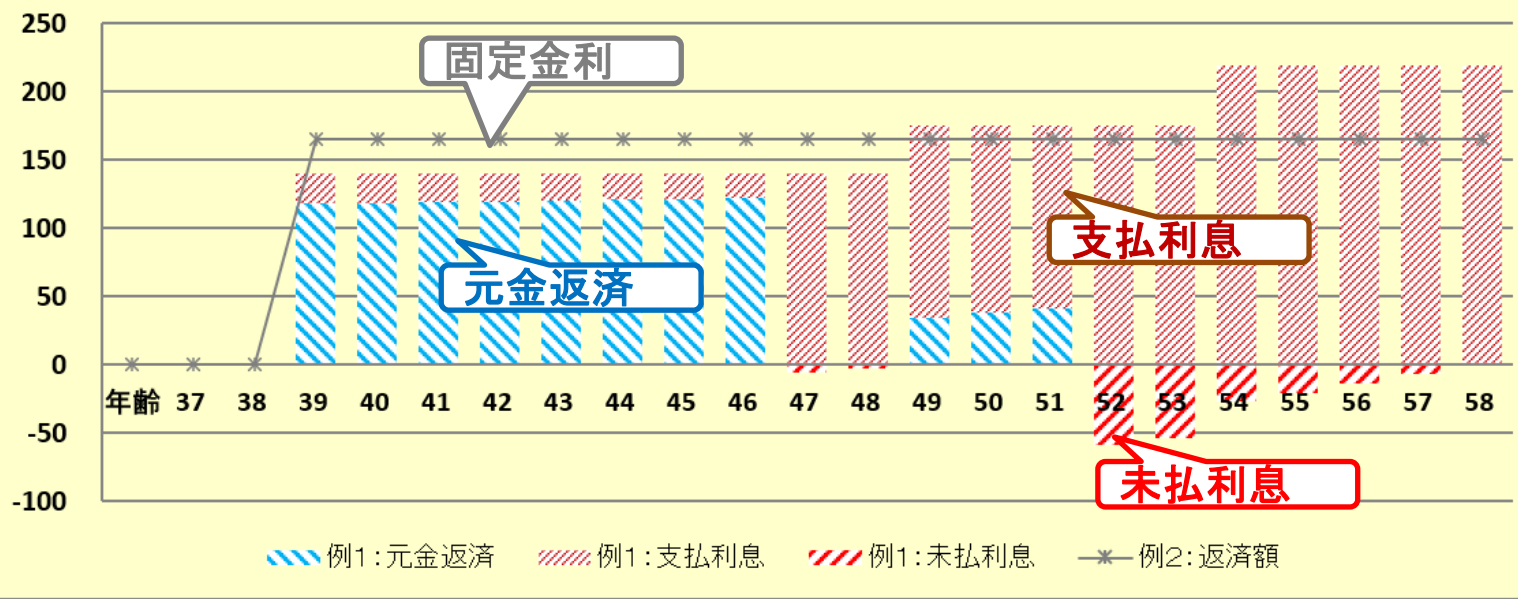
印刷

山田様

2023年1月14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



「赤」矢印を  
2回押します

次へ

表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2 1

他:返済額 1

西暦=1 2

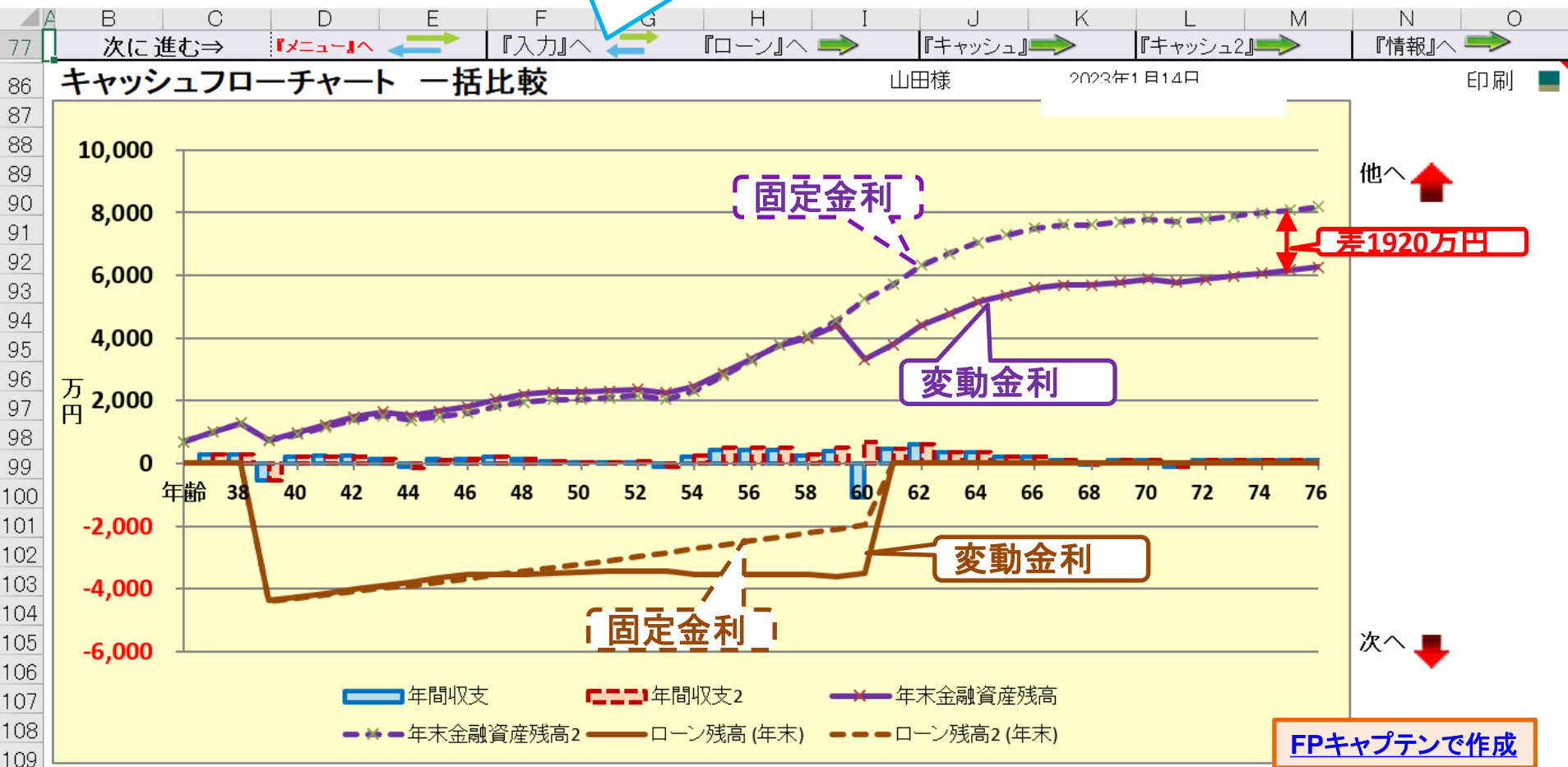
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。



# 【比較】 金融資産残高： 変動金利 vs 固定金利

- ① ローン:4500万円 35年 **変動** 39歳 0.5% ⇒ 47歳 4% ⇒ 52歳 7% ⇒ 退職金一括返済
- ② ローン:4500万円 35年 **固定** 39歳 1.5% ⇒ 退職金一括返済

「入力」の矢印を押します



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

# 例題7: 検討【変動率】に関する考察

## 変動率に関する考察

- 昨今物価上昇が続いています。
- 生活費などの支出関連などの変動率を考慮するか検討しましょう。
- 通常物価などが高騰しますと、それに遅れて賃金なども上昇します。
- [物価上昇分] - [それに伴う賃金上昇分] = [+の時に使用]
- 上記計算を40年間[Σ]行った場合の幾何平均を用います。
- 1980年～2022年迄の43年間のインフレ率は0.7705%です。  
バブル景気の物価高騰と賃金上昇も含めた値です。



- 以上を考慮し、今回支出の変動率を「0.5%」と仮定します。



ライフプラン上の支出の変動率を「0.5%」上げる

注: 100万円を年0.5%の利率で預けた場合、40年後には約120万円になります。  
FPキャプテンの「係数」シートの「終価係数」で計算できます

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。

## 現状

③「図」をクリック

②「変動率」をクリック

①「0.5%」を入力

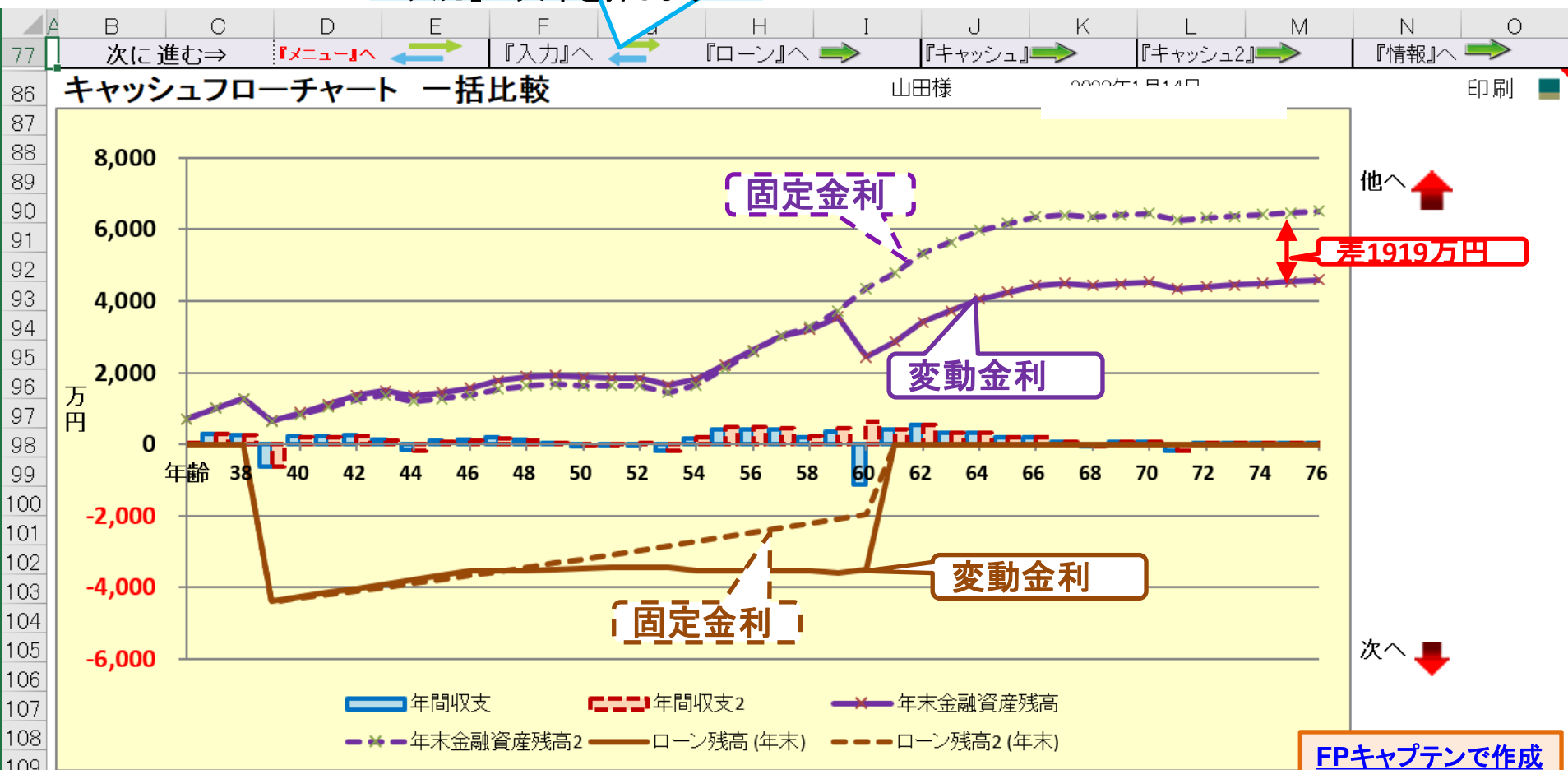
A		B		C		D		E		F		G		H		I		J		K		L		M		N		O		P		Q		R		S		T		U		V		W		X		Y		Z		AA		AB																					
4		次に進む		『メニュー』へ		『情報』へ		『図』へ		『ローン』へ		『キャッシュ』へ		『印刷』へ		『印刷2』へ																																																											
5		注:『ライブプラン通常作成版(入力シート)』で使用した項目は、『ライブプラン簡単・収入・支出作成版』の変更を反映しません																												日本語版Windows		2023年1月14日		作成者 KFP 木村太																																									
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		山田様		1986		基準年		2022		1		本人年齢		46		西暦		2032																																																							
8				1月1日~12月31日で計算します				計算は開始年・終了年を含みます		出力の金額は該当年の年末の額です																																																																	
9		家族		誠		由美		無しは-1歳		健人		美味		第三子		子(父)		子(母)																																																									
10		基準年末・年齢(歳)		36		34		年齢(歳)		6		4		-1		-1		-1																																																									
11		基準年・税込年収(万円)		600		397		誕生日西暦		0		1		0		0		0																																																									
12		任意:基準年可処分所得		0		1																																																																					
13		結婚予定年(西暦) =>		0		昇給最終歳(60歳未満のことで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		2.275%		昇給最終歳		52		退職金変動率		0.000%		配/60歳時		100%																																																									
15		退職など		60歳時率		69%		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 #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		0		0		0		0		夫婦 c		0		0		0		0																																																							
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/収入保障保険(被保険者=本人)		契約開始年		34		60																																																											
25		単位:万円		680		700		0.000%				契約終了年		59		64																																																											
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)		264		65歳後		211.2		変動率・額		-100.000																																																															
28		首都圏増加率(任意)		1		人数反映		1		家賃=>		108		39		132		38																																																									
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		支出関連		0.500%		9		64		0.500%		24		0.500%		0																																																											
31		その他		①西暦・年齢		年額(万円)		年額(万円)		②西暦・年齢		年額(万円)																																																															
32		支出関連		開始年		間隔:年毎		終了年		年額(万円)		支出関連		開始年		間隔:年毎		終了年		年額(万円)																																																							
33		保険 #1		0		0		0		0		0		0		0		0		0																																																							
34		車購入 #1		2021		9		2061		200		車購入 #2		0		0		0		0																																																							
35		車固定費 #1		0		0		0		0		車固定費 #2		0		0		0		0																																																							
36																																																																											

積立には自動反映しません

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。

- ① ローン:4500万円 35年 変動 39歳 0.5% ⇒ 47歳 4% ⇒ 52歳 7% ⇒ 退職金一括返済
- ② ローン:4500万円 35年 固定 39歳 1.5% ⇒ 退職金一括返済

「入力」の矢印を押します



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。

## 例題8: 参考【収入】 年中に就職した時の対応

奥様は今年の4月から勤務されます

- 現在のキャッシュフローでは今年にはフルに勤務したことになります。
- 修正方法がありますか？



奥様の今年の収入を次の様に修正する。

税込年収: 最適値: 301万円

可処分所得: 最適値: 237万円

注: 最適値は手計算で求めます



# 年収を調整します

## パスワードはセミナーでお伝えします

キャッシュ2を押します

修正します:年齢を入れます  
収入: 現在の値に対し「+ or -」を入れて調整します

2023年1月14日										作成者 KFP 木村太郎		教育期間	
教育	幼歳	4	変動率		0.500%		資金援助		他院				
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額	年	年		
健人	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				
子(父)	11	2	3	4	16	16		30	100				
子(母)	11	2	3	4	16	16		30	100				

増減額入力	本人	配偶者
#1 年齢	60	35
#1 税込年収		-100
#1 可処分所得		-64
#2 年齢	65	65
#2 税込年収		
#2 可処分所得		

- 35歳の時の年収を調整します。
  - キャッシュを見て最適値になるように入れます
  - 年齢を**35**にします
  - 税込年収: **301**(最適値) - 401(現在の値) = -100 入力後
  - 可処分所得: **237**(最適値) - 301(現在の値) = -64
- 注: 最適値は手計算で求めます

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。

# 変更: 収入調整

自宅マンション購入(築浅)

今後の状況が数字で分かります

物件価格:5000万円(築浅) ローン:4500万円 39歳 固定 1.5% 35年 退職金で一括返済

AB	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V			
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	行列表番号								
変更(例2:Input2)		変更のキャッシュフロー表 (単位:万円)					山田様					2023年1月14日					作成者 KFP 木村太郎						
経過年数		基準年⇒		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16			
西暦				2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038			
ライフイベント		家族・夫婦予定					山田様					車											
		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子理		2子文	
年齢		誠様		本人		36		37		38		39		40		41		42		43		44	
		由美様		配偶者		34		35		36		37		38		39		40		41		42	
		健人様		第一子		6		7		8		9		10		11		12		13		14	
		美咲様		第二子		4		5		6		7		8		9		10		11		12	
予想値		参考:		誠様		税込予測		600		614		628		642		657		672		687		703	
		参考:		由美様		税込予測		0		301		405		409		413		417		421		425	
		参考:		退職金		税込予測		0		0		0		0		0		0		0		0	
収入		可処分所得		誠様		2.275%		470		475		483		493		502		511		521		531	
		可処分所得		由美様		0.946%		0		237		319		322		324		327		330		333	
		可処分所得		退職金		0.000%		0		0		0		0		0		0		0		0	
		ローン借入金				0.000%		0		0		0		0		0		0		0		0	
		副収入:企業年金:一時的:注		0.000%		0		0		0		0		0		0		0		0		0	
		その他ローン控除:個年金:注		0.000%		24		24		24		38		38		38		38		38		26	
		収入合計2(可処分所得)				494		736		826		5,352		864		877		889		902		915	
支出		基本生活費		0.500%		264		265		267		268		269		271		272		273		275	
		住居費(ローン以外)		0.500%		108		109		109		51		51		51		52		52		52	
		教育費		0.500%		50		87		127		128		128		129		129		249		336	
		保険料		0.500%		9		9		9		9		9		9		9		9		9	
		自動車関連費		0.500%		24		24		24		24		24		25		25		25		233	
		一時的支出		0.500%		0		0		0		5,075		0		0		0		0		0	
		2 その他支出・年金積立		0.500%		0		0		0		0		0		0		0		0		0	
		支出小計2				455		494		536		5,555		482		485		487		609		905	
		ローン返済代+諸費用				0		0		0		415		165		165		165		165		165	
		使途不明金2 自動計算		0.000%		19		19		19		19		19		19		19		19		19	
		支出合計2				474		513		555		5,990		667		669		672		793		1,090	
年間収支2		661				20		223		271		-637		198		207		218		109		-175	
年末金融資産残高2		680		0.000%		700		923		1,194		557		755		962		1,180		1,288		1,113	
ローン残高2(年末)						0		0		0		4,401		4,301		4,200		4,097		3,992		3,886	
児童手当受給額+すまい給付金		万円				24		24		24		24		24		24		24		24		24	

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。

**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。

# 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	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・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。

# 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				0.0		100%						

(A126) 最後に押します

(E136) 受給期間をいれます

(O128:O133) 退職金の時は『-1』を入れます

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

# 参考 配偶者：『確定拠出年金』

配偶者の場合：『企業型確定拠出年金』だけの場合、通常の退職金額を消去します

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

最後に左側の上向き「オレンジ矢印」を押して下さい

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

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
0				0		0	64		0	0
0				0		0	64		0	一時金・額
0				0		0	64		0	0

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

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
0				0		0	64		0	0
0				0		0	64		0	一時金・額
0				0		0	64		0	0

(A142) 最後に押します

配偶者：年金計算 現状・変更を選択適用

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
0	65	99		0	配偶者:65歳時		0	65歳時	
		0.0	年金調整⇒	100%					

(E151) 受給期間をいれます

(O140:O148) 退職金の時は『-1』を入れます

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

# 参考 『使途不明金』 編集方法

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

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

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

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

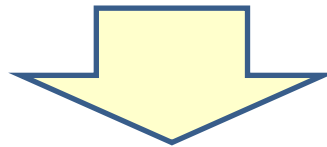
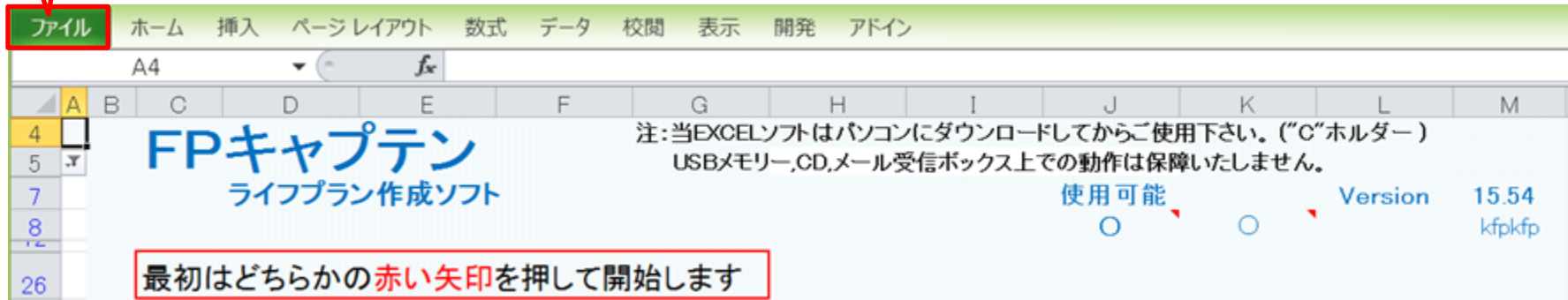
## ご清聴ありがとうございました

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

# Backup 『FPキャプテン』 を保存する方法

## 『ファイル』 をクリックします

押す



## 『ファイル』 ⇒ 『名前を付けて保存』 を選択します

押す



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

# 先頭に適切な名前を挿入します

名前を付けて保存

20160213\_KFP\_FPca... 20160213\_KFP\_FPcaptain...

整理 ▾ 新しいフォルダー

Dropbox  
デスクトップ  
デスクトップ  
OneDrive  
ドキュメント  
画像  
公開  
ホームグループ

名前

① デスクトップを選ぶ

マスター-Seminar\_リタイア\_1\_KFP@305040\_寄贈-KR@.xlsm  
Seminar\_リタイア\_1\_KFP@305040\_寄贈-KR@.xlsm

① ファイル名の先頭に適切な文字を入れます  
② ファイル名の2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

最後に押す

保存(S) キャンセル

77  
78 p

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

**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**

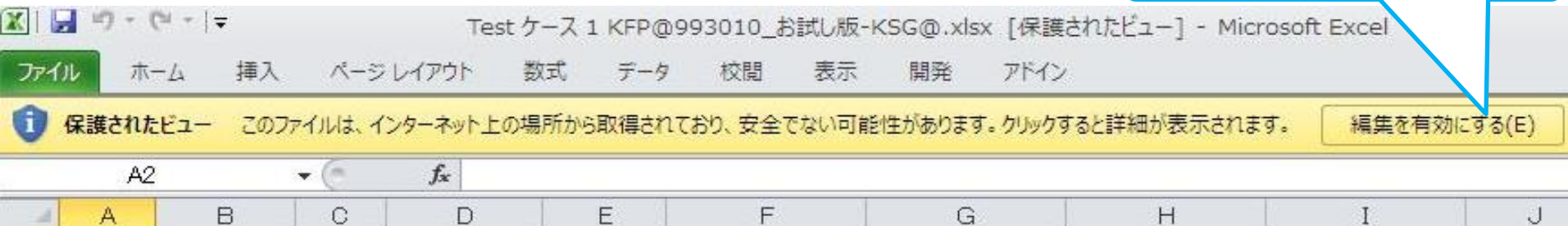
このチャートは説明の為の『代表例』であり、このようになるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# インターネットからのファイル入手に関して(1/2)

## ダウンロードした「FPキャプテン」を「ダブルクリック」で開いた後

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

ここを押して使用します



## マクロを有効にする



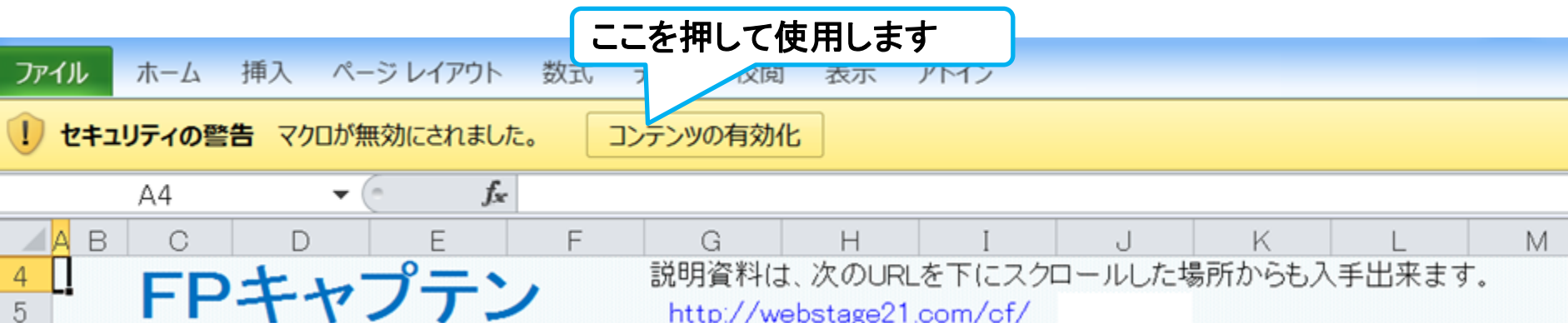
ここを押してマクロを有効に出来ます

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

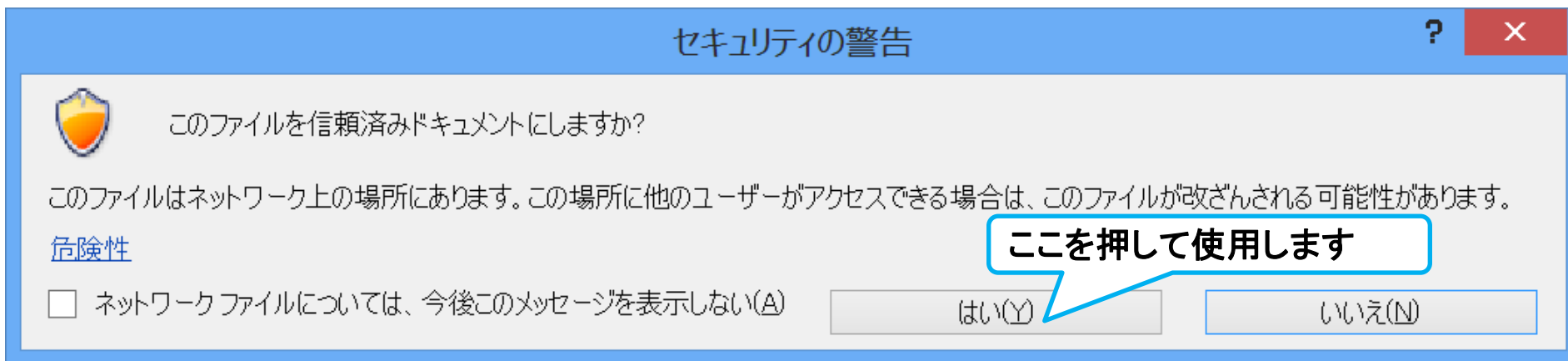
# インターネットからのファイル入手に関して(2/2)

## 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。