

効果的なFP相談を目指して

第78回 【基礎編】 オンラインセミナー
資産運用の方法比較・早期退職・ローン金利上昇に関して

- 夫婦(40代)
- 資産運用 (積立NISA vs 貸マンション)⇒修正しました(P27)
- 配偶者早期退職
- 住宅ローン (変動金利の金利上昇)

FPキャプテンを駆使してFP相談の質を高めましょう

* 過去のセミナーの動画をオンデマンドで閲覧できます *

ウェブ・ステージ： 1級ファイナンシャル・プランニング技能士



岩崎 康之



日本FP協会会員

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

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

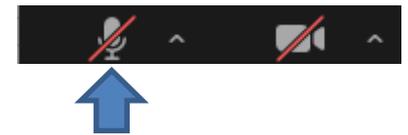
TEL : 045-624-9603

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



本日の目的とお願い

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



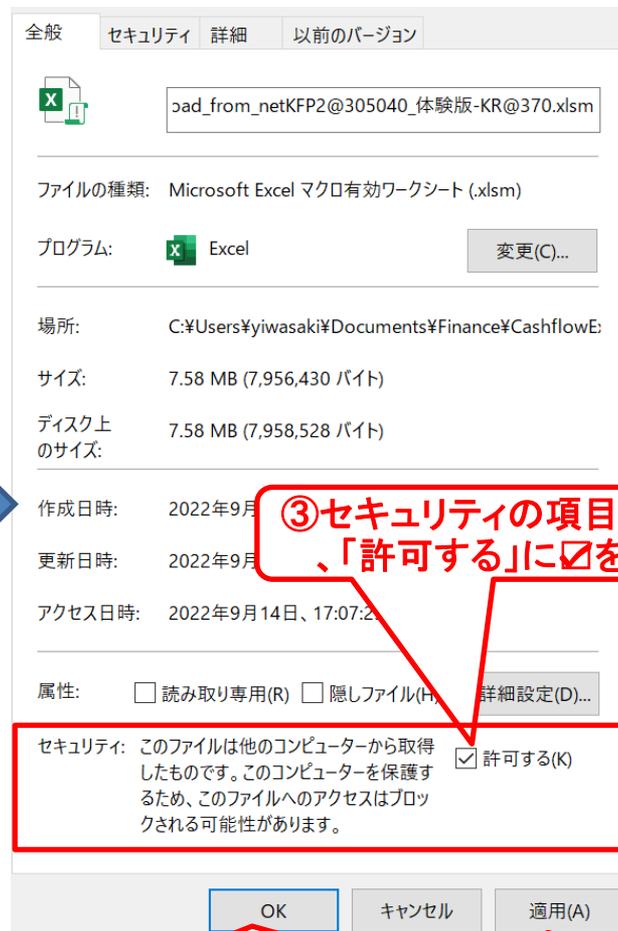
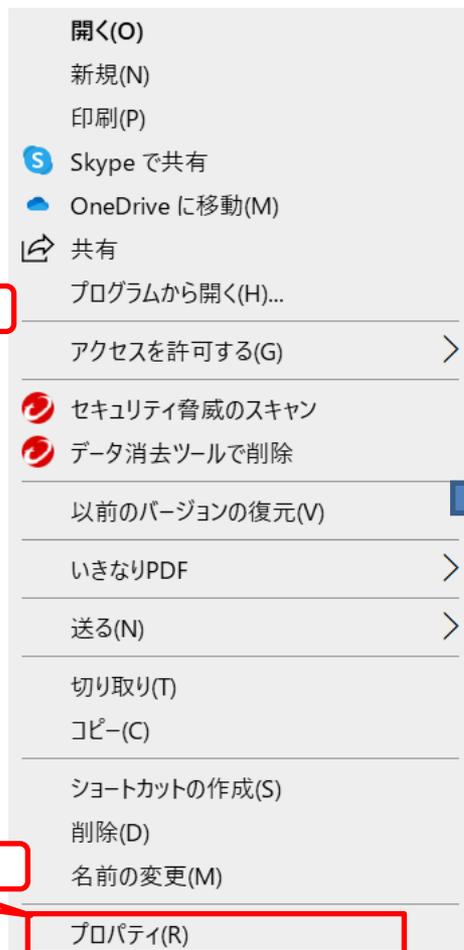
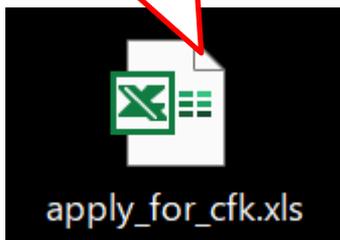
マイクオン/オフが切り替わります。

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

準備 1: 今回使用するFPキャプテンの準備

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

FPキャプテンを「デスクトップ」に保存した場合



①マウス:「右クリック」します

②「プロパティ」を押します

プロパティ(R)

③セキュリティの項目がある場合、「許可する」に☑をつけます

⑤「OK」を押します

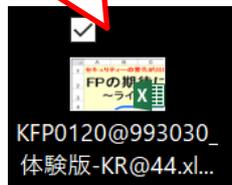
④「適用」を押します

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この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。

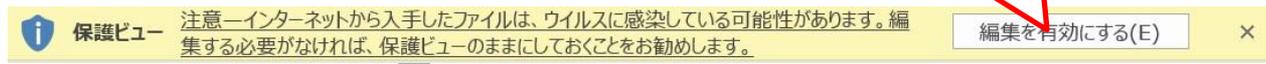
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

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) FPキャプテン				
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。

「メニュー」シートを上へスクロールします

①

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

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

ご連絡 (WEB環境でご使用下さい)
 お問い合わせフォーム

お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)

②
 「FPキャプテン・使い方」を押します

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

③ WEB上の「FPキャプテン・使い方」が開きます

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

FPキャプテン購入者へ: 最初にお願したいこと (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
 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

退職金

ローン残高の比較

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

「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」

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

ハイビジョン画像 (ダウンロードに時間がかかります)

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

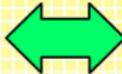
ハイビジョン画像 (ダウンロードに時間がかかります)

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

準備 2: 今回使用するセミナーのレジュメを入手し印刷します

パソコン画面が大型(18インチ)でない場合、印刷が必要になります

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

<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	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	チラシ
76	2022年11月5日	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 Video	チラシ
75	2022年10月1日	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 Video	チラシ
74	2022年9月3日	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 Video	チラシ
73	2022年7月9日	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 Video	チラシ
72	2022年6月11日	WEBセミナー 基礎編: 転職する、しない、あなたならどうする? Video	チラシ
71	2022年5月14日	WEBセミナー 基礎編: 40代 生命保険見直し相談 Video	チラシ
70	2022年4月2日	WEBセミナー 基礎編: 年金シミュレーション (繰上受給・繰下受給) Video	チラシ
69	2022年3月5日	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 Video	チラシ

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

パソコンの画面が大型でない時（18インチ未満の画面）

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

パソコンでFPキャプテンとZoomを共有する時

⇒ FPキャプテンを大きくし、**Zoom画面を小さくしてレジユメ(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 給与所得者 20歳～59歳 で年収が 150万円以上 を基本とします									
183			家族	何歳ですか（昨年末の満年齢）			35歳						
184				配偶者は何歳ですか（昨年末の満年齢）			33歳						
185				お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい			2	0					
186													
187			仕事	お仕事について伺いたします。次の中から 選択 してください									
188				性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入(*注)						
189			ご本人	男性	中企業(100人～999人)	宿泊・飲食サービス業	370万円						
190			配偶者	女性	中企業(100人～999人)	宿泊・飲食サービス業							
191				注:ブランクの場合は統計値を使用します									
192			将来の仕事	転職・退職・開業・副業: 左から順に該当欄(複数入力可能)に入力します				開業・副業 (自営業等)					
193			転職など	転職等可能期間	転職等予定(歳)	給料比率・%	及び	退職年齢	及び	開始(歳)	可処分所得・額	終了(歳)	
194			ご本人	37歳～52歳			⇒	69歳	⇒				
195			配偶者	35歳～42歳			又は	64歳	又は				

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

「FPキャプテン」利用のメリット

～キャッシュフローで判断するライフプラン相談
へレベルアップ～

1、「FPキャプテン」のキャッシュフローは

＊ 児童手当、住まい給付金、住宅ローン控除、
所得税、年金を自動計算

2、相談の質的向上

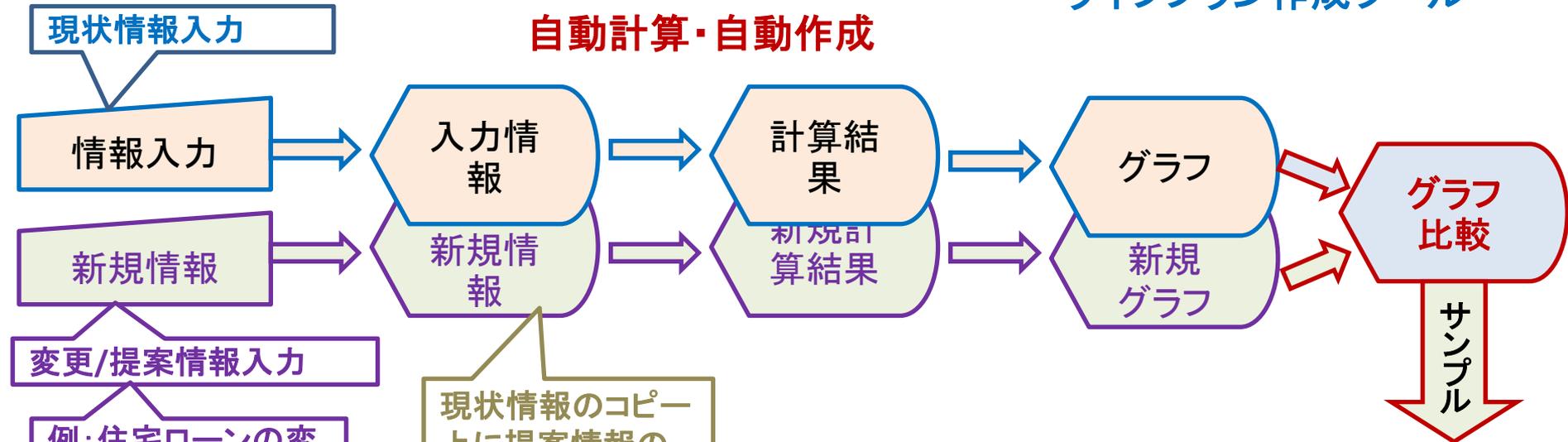
＊ 計算・資料作りは「FPキャプテン」で時間短
縮、条件変更によるシミュレーションと相談
の時間を増やせる

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

『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

ライフプラン作成ツール

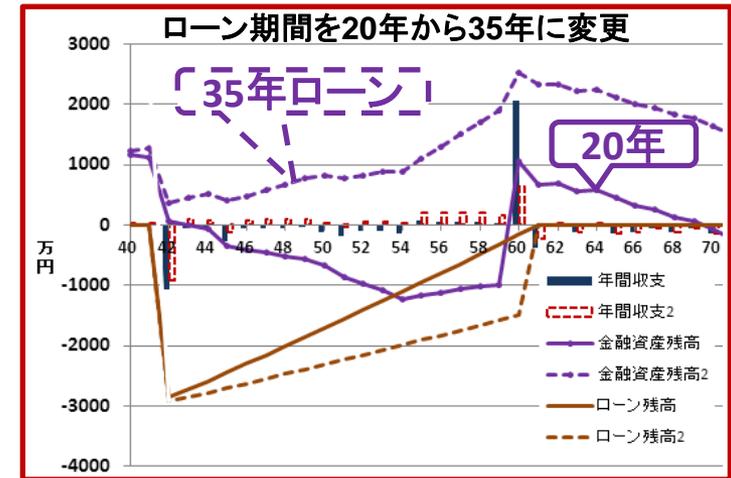
自動計算・自動作成



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

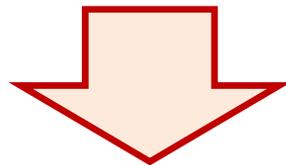
簡単入力で比較グラフを追加表示します



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

40代：人生を充実させる熟成期間

ご相談者は神奈川県在住の40代のパワーカップルの山田様夫婦です。お子様が中高私立一貫校に通っていて、二人とも私立理系の大学院(2年)を希望しています。自宅は34歳の時に新築マンションを(変動金利)購入しました。夫婦共退職金は20年の年金を利用します。

今迄投資をしてこなかったのですが、今後老後資金を増やすために投資を考えています。親類の方が貸マンションを経営していますので興味があります。金融資産の投資(積立NISA)と貸マンション経営について尋ねられました。奥様は早期退職がご希望です。

10年後に変動金利が上昇した場合の対処方法を知りたい



ご希望

- ① 資産運用：積立NISAと賃貸マンションを購入した場合との運用益比較
- ② 配偶者が54歳一杯で早期退職する場合の資産状況の確認
- ③ 10年後に変動金利が上昇した場合の対処方法

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。

ご相談内容詳細

家族構成	田中様 本人(誠):42歳 一子(健太):15歳(早生まれ) 二人とも中高私立一貫校に通っています。 二人とも私立理系の大学院(2年)を希望しています。	(昨年2022末 年齢) 配偶者(由美):40歳 二子(美咲):13歳
職種:	本人: 情報通信業(大企業) 配偶者: 情報通信業(大企業)	年収850万円 年収700万円
金融資産:	2500万円(昨年末)	2300万円(一昨年末)⇒使途不明金
基本生活費:	360万円(30万円 x 12ヵ月)	⇒30万円:本人申告額
車関連費:	42万円(年間・管理費含む)	車:来年から9年間隔:500万円
保険料:	24万円(年間)	
自宅	34歳時 価格:6000万円	ローン:5000万円
	変動金利 利率:0.775% 35年	⇒ 60歳時に退職金で返済予定
退職金:	会社は2003年より全額を企業型確定拠出年金に移行しました。	
	拠出額: 入社より 年額39万円	⇒ 積立(59)迄、給付期間退職(64)から20年
	Manager昇進	年額12万円加算
	勤続20年で	年額12万円加算
	本人は23歳で入社 ⇒	38歳でManager昇進
	配偶者は23歳入社 ⇒	40歳でManager昇進

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

目次

第一章 FPキャプテン【基礎編】

- 例題1: 『現状の収支』の把握
- 例題2: ご相談内容の詳細を入力
- 例題3: 資産運用: ① 積立NISAの活用 ⇒ FP提案
- 例題4: 資産運用: ② 『貸家』の家賃収入(修正) ⇒ FP提案
- 例題5: 比較【積立NISA vs 貸マンション】(修正)
- 例題6: 配偶者が54歳迄勤務し、早期退職する場合(修正)
- 例題7: 10年後に金利が上昇した場合の対処方法
- 例題8: おまけ 【比較】 固定金利 vs 変動金利

- 参考 『積立NISA』と『確定拠出年金』
- 参考 『使途不明金』 編集方法
- ** セミナーはここまで **
- 参考: 「FPキャプテン・使い方」 保存の方法など

例題1:『現状の収支』の把握 ⇒ 『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	M	
181	お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)										
182	質問票は給与所得者 20歳~59歳で年収が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)	42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)	40歳	結婚予定							
185		お子様の年齢(歳)又は誕生日予定年(西暦)を入れて下さい	15	13							
187	仕事	お仕事についてお伺いいたします。次の中から選択してください			②職業欄に記入します						
188		性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入(*注)						
189	ご本人	男性	大企業(1000人以上)	情報通信業	850万円						
190	配偶者	女性	大企業(1000人以上)	情報通信業	700万円						
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)	2500万円	⑤金資産に記入します								
199	支出	家計についてお伺いいたします。次の中にご記入ください									
200	基本生活費(注)	年額(万円)	360万円	⑥支出欄に記入します							
201	家賃	年額(万円)		既に自宅							
202	車関連費	年額(万円)	42万円	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)	24万円	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 (一種の使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									
206		⑦自宅購入に記入します									
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)	⑧承諾するを確認します			
208		6000万円	変動金利	34歳	5000万円	0.775%	35年				
210	「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ 承諾										
212	上記ご回答をグラフに表示					項目選択画面へ					
214	ここをクリック願います					⑨ここをクリックします					

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

【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)

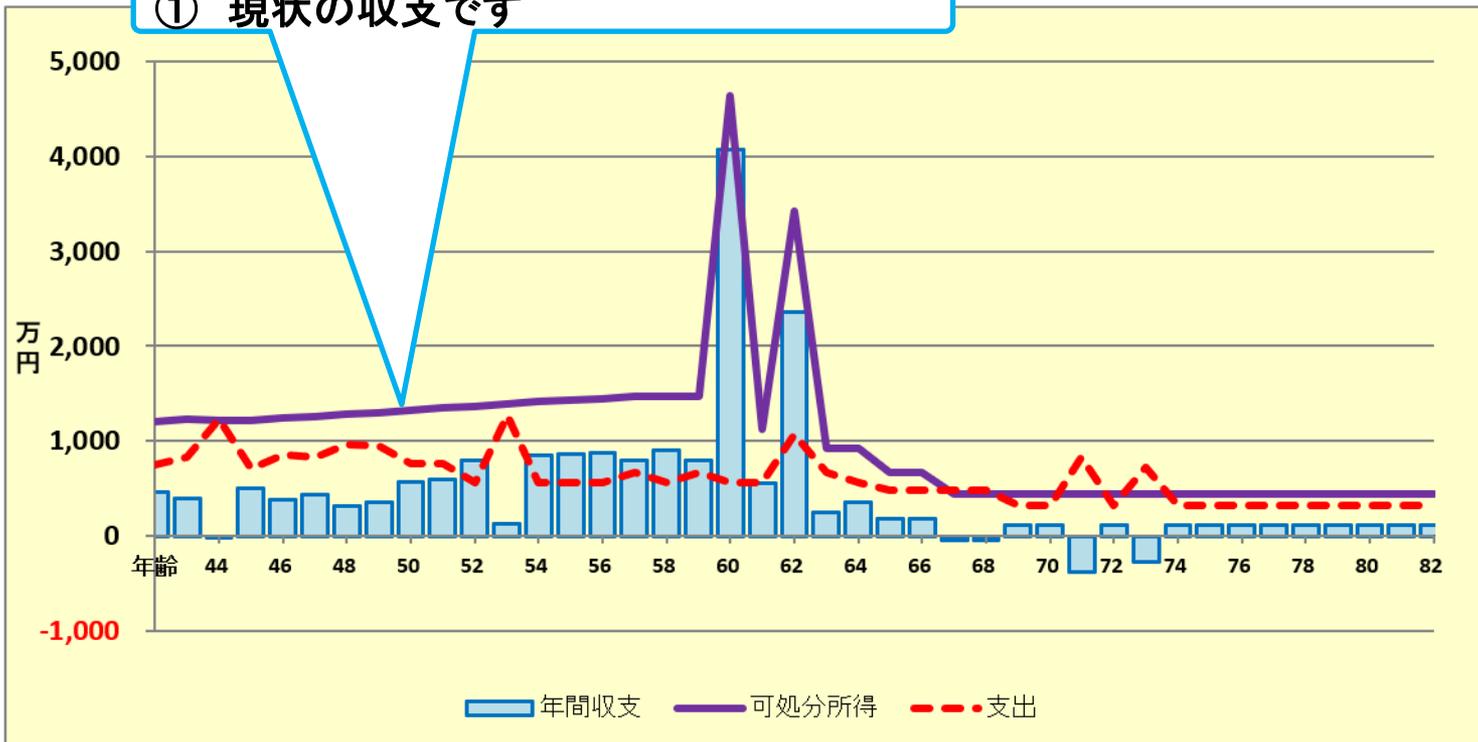
作成者

様

記入日

印刷

① 現状の収支です



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: ご相談内容の詳細を入力

【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		
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	1980	基準年	2022	本人年齢	52	西暦	2032	2023年2月4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	4	変動率							
9	家族	家族	誠	由美	無しは-1歳	健太	美咲	第三子	子(父)	子(母)	教育番号		幼	小	中	高	前大	後大	院				
10		基準年末・年齢(歳)	42	40	年齢(歳)	15	13	-1	-1	-1	健太	11	2	13	14	18	18	18					
11		基準年・税込年収(万円)	850	700	誕生西暦	1	0	0	0	0	美咲	11	2	13	14	18	18	18					
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歳未満のこの歳以降変動率は適用しない)			無税パート上限															
14	収入	収入関連	昇給率	2.393%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%	子(母)		退職金欄を削除										
15		退職など	60歳時率	60%	65歳時率(注)	88%	退職金	60															
16		一時的	年・額の順に⇒																				
17	収入	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		資産	積立金	前々年末残高	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	資産・保険	保険・年金1																					
22		保険・年金2																					
23		保険・年金3																					
24		金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/収入保障保険(被保険者=本人)	契約開始年	契約終了年	保険金額														
25	単位:万円	2,300	2,500	0.000%																			
26	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入																						
27	支出	基本生活費(万円:年)	360	65歳後	288	変動率・額	最後に★を押し																
28		首都圏増加率(任意)	1	人数反映	1	家賃⇒	0	0	0	33													
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%	42	0.000%	0															
31	支出関連	その他	首都圏在住			年額(万円)	②西暦:年齢																

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

確定拠出年金企業型 (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)										現状と変更に応用					
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%	39	901	59	2,135	5	2.000%	2,359	2,993					
127		38	2.000%	12	50	59	331	5	2.000%	366	一時金・額					
128		43	2.000%	12	0	59	243	5	2.000%	268	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)										現状と変更に応用					
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	64		0	0					
132		0			0	0	0	64		0	一時金・額					
133		0			0	0	0	64		0	0					
134	本人: 年金計算 現状・変更を選択適用										(O128) 退職金の際は『-1』を入れます					
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:可処分所得						
136	⇒ 2,993	2045	20		150	本人:65歳時 →		0	65歳時 →	0						
137			0.0		100%											
138	最後に左側の上向き「オレンジ矢印」を押して下さい															
139	参考: 配偶者: 企業型確定拠出年金計算 (会社が拠出する掛金部分)										現状と変更に応用					
140	前年残高	積立開始年	積立利息%	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息%	据置後残高	3件合計額					
141		23	2.000%	39	789	59	2,135	5	2.000%	2,359	2,953					
142		40	2.000%	12	0	59	295	5	2.000%	326	一時金・額					
143		43	2.000%	12	0	59	243	5	2.000%	268	0					
144	配偶者: iDeCo及びマッチング拠出年金 (積立NISAを除く) (加入者(配偶者)が掛金を上乗せする部分)										現状と変更に応用					
145	前年残高	積立開始年	積立利息%	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息%	据置後残高	3件合計額					
146							0	64		0	0					
147		0			0	0	0	64		0	一時金・額					
148		0			0	0	0	64		0	0					
149	配偶者: 年金計算 現状・変更を選択適用															
150	年金原資額	受取開始年	受取期間年	受取利率%	税込年金:万円	可処分所得計算	現状・変更	既存税込年金	配偶者	年金:可処分所得						
151	⇒ 2,953	2047	20		148	配偶者:65歳時 →		0	65歳時 →	0						
152			0.0		終身年金調整 → 100%											



(A126) 最後に押します

本人のDC入力

(O128) 退職金の際は『-1』を入れます



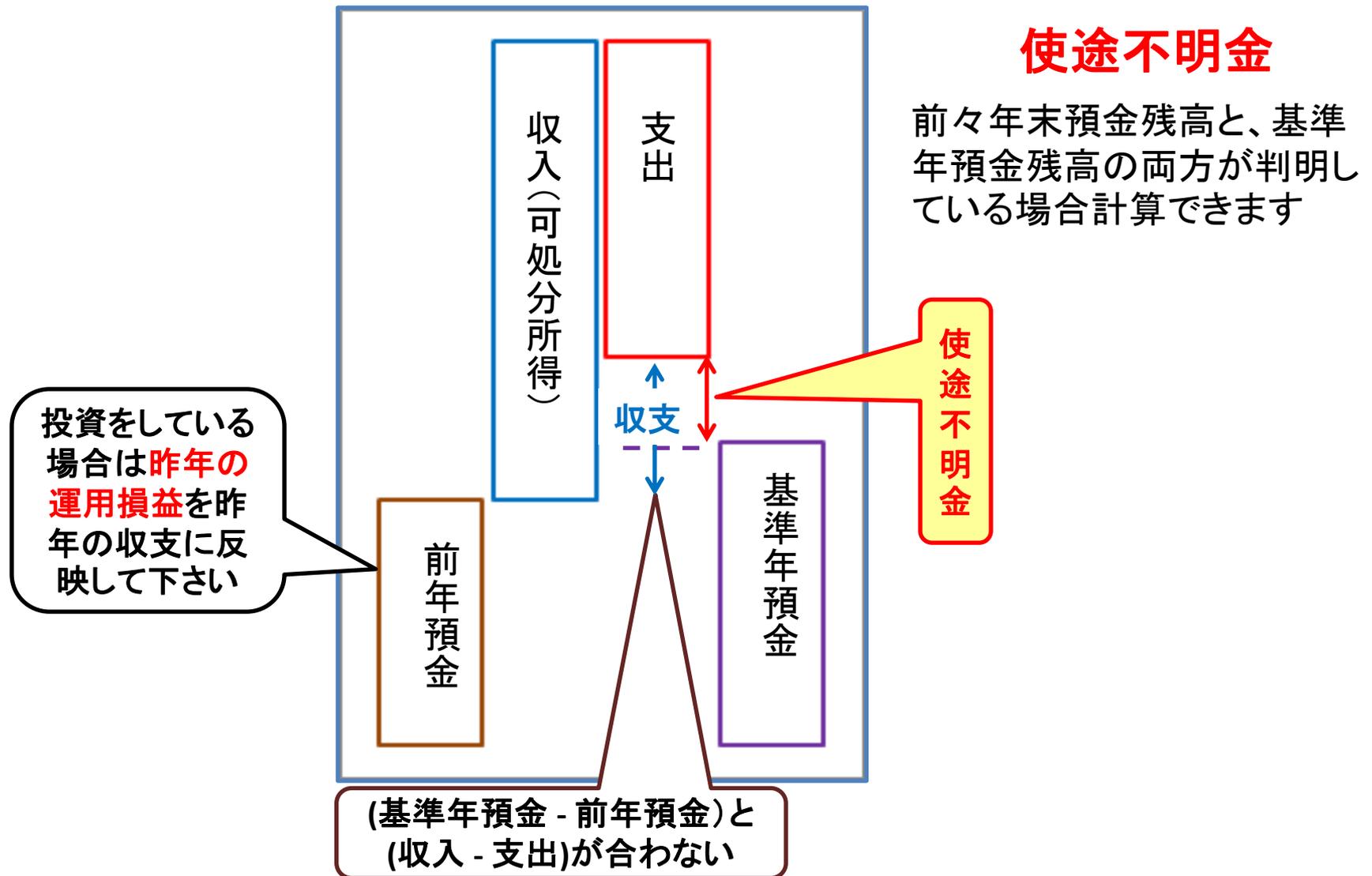
配偶者のDC入力

『図』へ

入力シートのトップに戻った後、『図』の矢印を押します

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

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】 現状： 収入・支出・年間収支

家族4名 自宅購入

収入・支出・年間収支

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』へ	『キャッシュ2』へ	『情報』へ								

収入・支出・年間収支

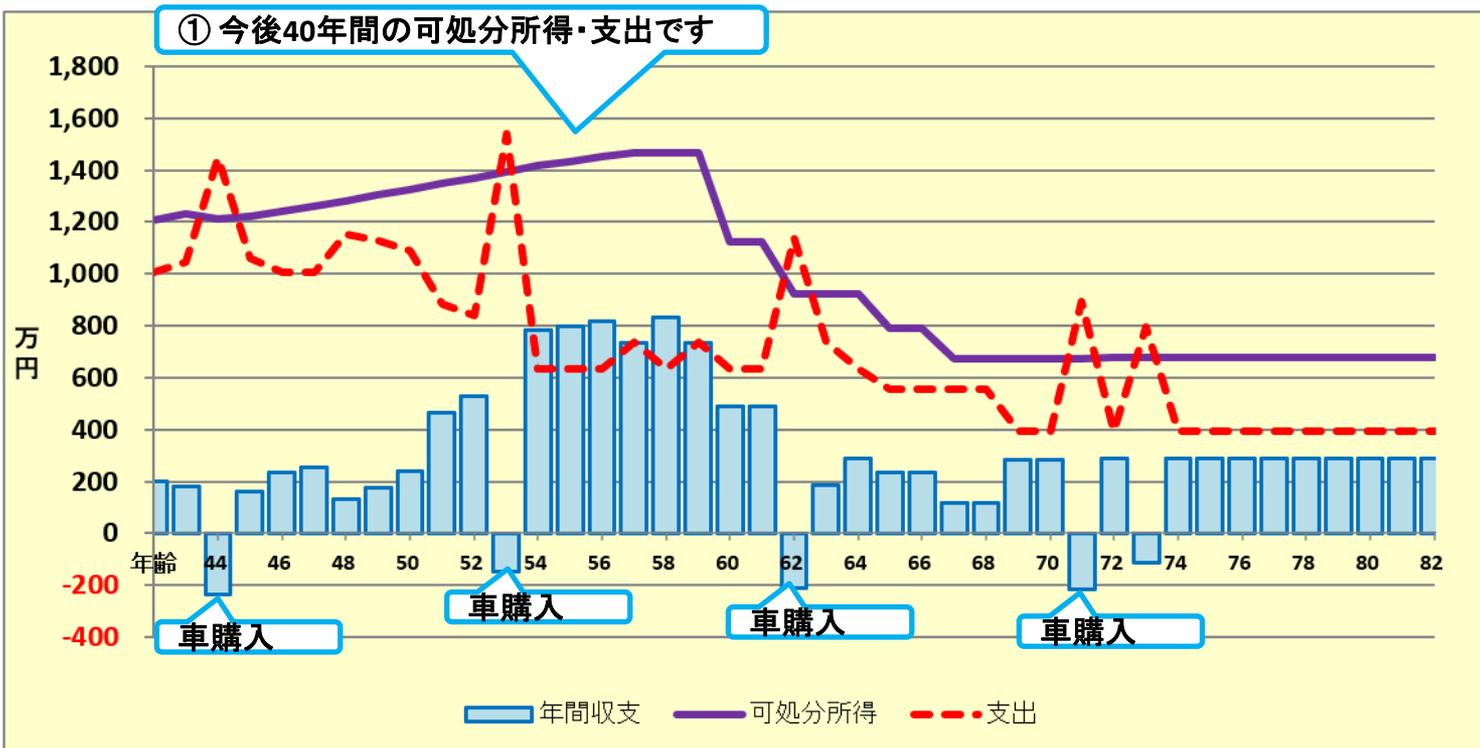
現状 (例1)

作成者 KFP木村太郎

田中様

2023年2月4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。

【詳細情報】 収支と金融資産

②「キャッシュ」の矢印を押します

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

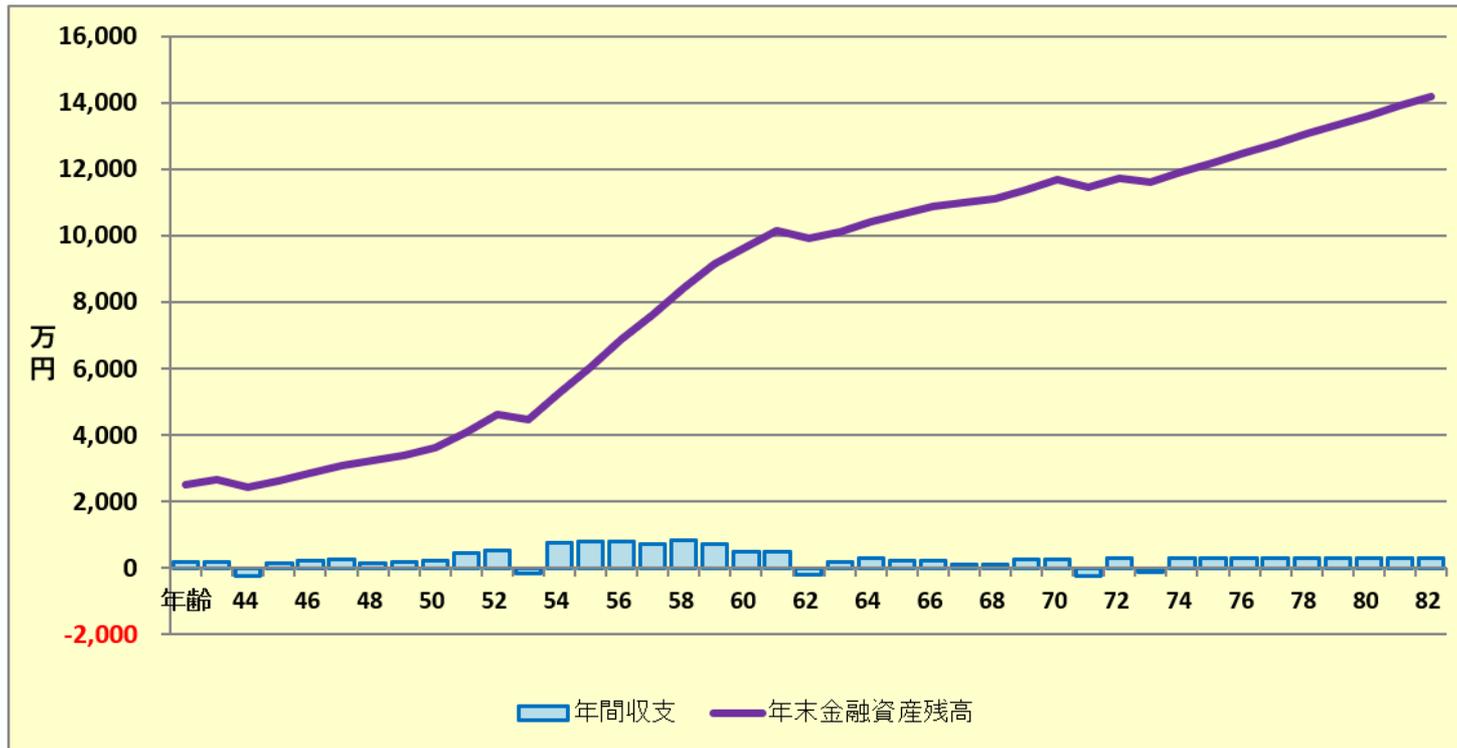
現状：収支と金融資産

作成者 KFP木村 十郎

印刷

田中様

2023+2090



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		行番号					
現状(例1:Input)		現状のキャッシュフロー表 (単位:万円)								田中様		2023年2月4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		車		車		車		車		車		車		車		車		車	
		子供予定		1子高2子中		1子理2子高		2子理		1子院		2子院		2子院		2子院		2子院		2子院	
年齢	誠様	本人	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	58	
	由美様	配偶者	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	56	
	健太様	第一子	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	31	
	美咲様	第二子	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	29	
予想値	参考:	誠様	税込予測	850	870	891	913	935	957	980	1,003	1,027	1,052	1,077	1,103	1,130	1,157	1,185	1,213	1,213	
	参考:	由美様	税込予測	700	710	720	730	740	750	761	771	782	793	804	816	827	827	827	827	827	
	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	2,393%	620	646	659	673	687	701	715	730	745	761	776	792	809	826	843	860	860	
	可処分所得	由美様	1,396%	525	534	541	547	554	560	567	574	580	587	594	601	609	609	609	609	609	
	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	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	
	その他ローン控除:個年金:注	0.000%		62	49	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	収入合計(可処分所得)			1,208	1,229	1,212	1,220	1,240	1,261	1,282	1,304	1,326	1,348	1,371	1,394	1,417	1,434	1,451	1,469	1,469	
支出	基本生活費	0.000%		360	360	360	360	360	360	360	320	320	279	279	279	279	279	279	279		
	住居費(ローン以外)	0.000%		60	160	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60		
	教育費	0.000%		291	229	229	344	290	290	436	411	411	205	205	205	0	0	0	0		
	保険料	0.000%		24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24		
	自動車関連費	0.000%		42	42	542	42	42	42	42	42	42	42	42	542	42	42	42	42		
	一時的支出	0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100		
	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		
	支出小計1			777	815	1,215	830	776	776	922	897	857	652	611	1,311	405	405	405	505		
	ローン返済代+諸費用			163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163		
	使途不明金 自動計算	0.000%		68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68		
支出合計			1,008	1,046	1,446	1,061	1,007	1,007	1,153	1,128	1,088	893	842	1,542	636	636	636	736			
年間収支	2,232		200	183	-235	159	233	254	129	176	238	465	529	-148	781	798	815	733			
年末金融資産残高	2,300	0.000%	2,500	2,683	2,448	2,607	2,841	3,095	3,224	3,400	3,637	4,103	4,632	4,484	5,266	6,064	6,879	7,611			
ローン残高(年末)			3,841	3,707	3,572	3,436	3,299	3,161	3,022	2,882	2,740	2,598	2,454	2,310	2,164	2,017	1,869	1,720			
児童手当受給額+すまい給付金	万円		24	12	12	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。

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	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2』へ		『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				車													
7					子供予定																	
8			年齢		本人	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
9					配偶者	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73
10					第一子	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48
11					第二子	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46
16			予想値		参考: 誠様	税込予測	1,213	728	728	728	728	728	313	313	274	274	274	274	274	274	274	274
17					参考: 由美様	税込予測	827	827	827	553	553	553	241	241	241	241	241	241	241	241	241	241
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
19			収入		可処分所得	誠様	2,393%	860	516	516	516	516	264	264	234	234	234	234	236	236	236	236
20					可処分所得	由美様	1,396%	609	609	609	407	407	407	209	209	209	209	209	211	211	211	211
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					ローン借入金		0	0	0	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	118	118	232	232	232	232	232	232	232	232
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
25					収入合計(可処分所得)		1,469	1,125	1,125	923	923	923	789	789	675	675	675	675	679	679	679	679
26			支出		基本生活費	0.000%	279	279	279	279	279	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223
27					住居費(ローン以外)	0.000%	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
28					教育費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29					保険料	0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24
30					自動車関連費	0.000%	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42
31					一時的支出	0.000%	100	0	0	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	0
33					支出小計1		505	405	405	905	505	405	325	325	325	325	325	325	325	325	325	325
34					ローン返済代+諸費用		163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163
35					使途不明金	自動計算	0.000%	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68
36					支出合計		736	636	636	1,136	736	636	556	556	556	556	393	393	893	393	793	393
37					年間収支		2,232	733	489	489	-213	187	287	232	232	119	119	282	282	-218	286	-114
38					年末金融資産残高	2,300	0.000%	9,176	9,665	10,153	9,940	10,126	10,413	10,645	10,878	10,996	11,115	11,397	11,679	11,460	11,746	11,632
39					ローン残高(年末)		1,418	1,265	1,111	956	800	642	484	324	162	0	0	0	0	0	0	0
41					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3： 資産運用： ① 積立NISAの活用 ⇒ FP提案

令和5年度の税制改正を適用し、積立NISAの活用 (非課税枠1800万円の利用)

本人: **44歳～61歳** 積立額100万円/年 (2%) ⇒ **65歳**の時に一括受給

配偶者: **42歳～59歳** (本人年齢: **44歳～61歳**) 積立額100万円/年 (2%)

⇒ **65歳**の時(本人**67歳**)に一括受給

I 令和5年度税制改正

個人所得課税

○ N I S A 制度の抜本的拡充・恒久化

- ・非課税保有期間を無期限化するとともに、口座開設可能期間については期限を設けず、N I S A 制度を恒久的な措置とする。
- ・一定の投資信託を対象とする長期・積立・分散投資の年間投資上限額（「つみたて投資枠」）については、120万円に拡充する。
- ・上場株式への投資が可能な現行の一般N I S A の役割を引き継ぐ「成長投資枠」を設けることとし、「成長投資枠」の年間投資上限額については、240万円に拡充するとともに、「つみたて投資枠」との併用を可能とする。
- ・一生涯にわたる非課税限度額を新たに設定した上で、1,800万円とし、「成長投資枠」については、その内数として1,200万円とする。
- ・以上の措置は、令和6年1月から適用する。

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。

現状：資産運用：① 積立NISAの活用

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)』で使った項目は、『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		田中様	1980	基準年	2022	本人年齢	52	西暦	2032	2023年2月4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						
9	家族	誠	由美	無しは-1歳	健太	美咲	第三子	子(父)	子(母)														
10	基準年末・年齢(歳)	42	40	年齢(歳)	15	13	-1	-1	-1														
11	基準年・税込年収(万円)	850	700	誕生西暦	1	0	0	0	0														
12	任意:基準年可処分所得				1																		
13	結婚予定年(西暦) =>	0	昇給最終歳(60歳未満のこと)			昇給最終歳			57	退職金変動率	0.000%	配付60歳時			100%								
14	収入関連	昇給率	2.393%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配付60歳時	100%														
15	退職など	60歳時率	60%	65歳時率(注)	88%	退職金率	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	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	44	2.000%	100	61	3	2.000%																
22	保険・年金2	44	2.000%	100	61	5	2.000%																
23	保険・年金3	前々年末残高入力																					
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	積立NISAを入力																
25	単位:万円	2,300	2,500	0.000%	収入保障保険	契約終了年																	
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)	360	65歳後	288	変動率・額																		
28	首都圏増加率(任意)	1	人数反映	1	家賃=>	0	0	0	33														
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%	42	0.000%	0															
31	支出関連	その他	首都圏在住	年額(万円)	②西暦・年齢																		

教育	幼	小	中	高	前大	後大	院
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院
健太	11	2	13	14	18	18	18
美咲	11	2	13	14	18	18	18
第三子	11	2	13	14	18	18	18
子(父)	私立・中高・理系大学院						
子(母)	退職金欄を削除						
配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	年/額	退職	
正規雇用:	1.40%	52	67%	88%	0.00	60	
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		
厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済(2)				
統計値選択	1	1	過去仕事開始				
今回仕事開始年	23	23	過去仕事終了				
退職・掛金終了(歳)	64	64	年齢	0	0		
年金開始年齢	75	65	65	以前の	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	以前の仕事は59歳まで			
振替加算 c	万円	0	-1	予備年金	基礎年金F		
その他年金	年額	118	114				
(可処分所得)	開始	65	65	必要保障額	100%		
	終了	84	84	70%	100%		
副収入夫婦:	相続時妻へ移管: 100%						

最後に図の矢印を押す

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。

【FP提案①】 収支と金融資産 積立NISA

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								

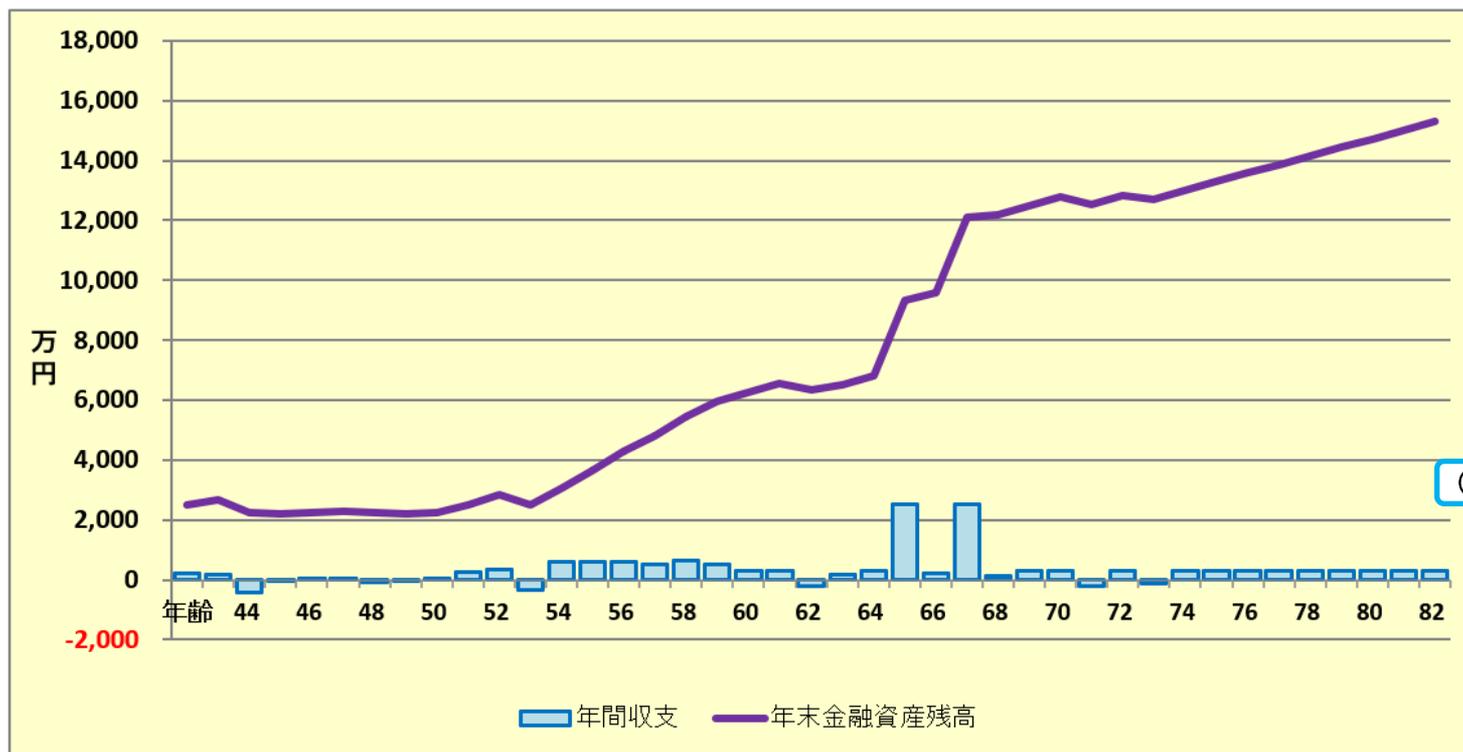
現状：収支と金融資産

作成者 KFP木村 十郎

印刷

田中様

2023/4/14



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

② 「下向き」矢印を押します

次へ

西暦 = 1
2

FPキャプテンで作成

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

例題4: 資産運用: ② 『貸家』の家賃収入 ⇒ FP提案

中古マンション購入 2LDK (48㎡:家族用) (築15年:駅から10分)

購入価格 2600万円 (取得費など込み) 購入時期 44歳 (2025年)

借入金 2000万円、変動金利2.1%、20年間 (頭金を多くして金利を下げる)

注) 不動産業者が $142.8/2600=5.5%$ (年率)の収益と宣伝。⇒間違いです
中古物件の(個人から)仲介の場合、消費税はつきません。

賃貸条件

賃貸価格: ¥114,000

管理費: ¥5,000

⇒年間収入 142.8万円

敷金: 1か月

保証金/礼金: ナシ

賃貸保証会社: 加入要(賃料の30%) 賃貸者の支払

住宅リース会社を経由して賃貸をする (賃料の5%)

その他費用 (空き室率 5% と想定する) ⇒ 税額控除(還付金)を含む

管理費・積立金・固定資産税・保険など : 合計 年額 ¥240,000

収入合計(年額) = $[(114,000 \times 0.95 + 5000) \times 12 - 240,000] \times (1 - 0.05)$

= 約106万 (当初4.1%の収益)

期間賃貸料: 来年 (44歳) ~ 53歳(2033)までの10年間 家賃収入106万円

54歳~64歳(2044)までの11年間 家賃収入100万円

売却 (2045年 65歳) ⇒ 築36年

売却価格予想1500万円 (不動産手数料など諸経費、支払い後の実質収入)

赤字: レジューメ修正 ⇒ 賃貸価格減少の変動率を使用しません

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オレンジ色の下向き矢印を押します

↑資産残高が『0』の場合
基本生活費(万円：年)

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V
家族	家族	誠	由美	無しは-1歳	健太	美咲	第三子	子(父)	子(母)						教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院
	基準年末・年齢(歳)	42	40	年齢(歳)	15	13	-1	-1	-1						健太	11	2	13	14	18	18	18
	基準年・税込年収(万円)	850	700	誕生西暦	1	0	0	0	0						美咲	11	2	13	14	18	18	18
	任意：基準年可処分所得	0	0	1											第三子	11	2	3	4	16	16	0
	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											子(父)	11	2	3	4	16	16	0
	無税パート上限	0													子(母)	11	2	3	4	16	16	0
	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%						配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退職	
	退職など	60歳時率	60%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	0.00	取得年齢	60						正規雇用	1.40%	52	67%	88%	0.00	60	
	一時的	年・額の順に=>	0	④売却の入力	0	65	1,500	0	0						公的年金	本人	配偶者	1	1	65	65	
	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					公的年金受取額	0	0	年金計算	本人	配偶者		
本人 a	0				夫婦 c	44	1	53	106					厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済(2)	0	0			
本人 b	0				夫婦 d	54	1	64	100					統計値選択	1	1	過去仕事開始	0	0			
積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %					今回仕事開始年	23	23	過去仕事終了	0	0			
保険・年金1	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%					退職・掛金終了(歳)	64	64	年齢	0	0			
保険・年金2	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%					年金強制開始	75	65	65	給料	0	0		
保険・年金3	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%					参考年齢 予備欄	65	65	以前の 仕事	昇率	0.00%	0.00%		
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	契約終了年	0	0	0					予備	0	0	昇終	0	0			
単位：万円	2,300	2,500	0.000%	0	0	0	0	0	0					加給年金 c 万円	-1	0	以前の 仕事	昇終	0	0		
↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入														振替加算 c 万円	0	-1	予備年金	基礎年金F				
基本生活費(万円：年)	360	65歳後	288	②積立NISAを消去します	0	0	0	0	0					その他年金 (可処分所得)	年額	118	114	必要保障額	100%			
首都圏増加率(任意)	1	人数反映	1	家賃=>	0	0	0	33						開始	65	65	70%	100%				
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)	0.000%	42	0.000%	0				終了	84	84						
支出関連	その他	①西暦・年齢	0	年額(万円)	0	②西暦・年齢	0	年額(万円)	0					副収入夫婦	相続時妻へ移管	100%						
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	使途不明金					
変更に														変動率	0.000%	0.000%	0.000%					

⑤最後に下向き青矢印を押す

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。

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V		
93	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)	変動率	0.00%	0.00%	0.00%							
94		保険 #1	0	0	0	0	保険 #2	0	0	0	0	配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額	0						
95		車購入 #1	2024	9	2055	500	車購入 #2	0	0	0	0	基本生活	現役:退職:年齢:	変動率	住居変動率							
96		車固定費#1	0	0	0	0	車固定費#2	0	0	0	0	生活レベル	3	6	65	0.00%	0.00%					
97		車検費等 #1	0	0	0	0	車検費等 #2	0	0	0	0	金融利回り詳細	初年:2023	年	0	年	0					
98		趣味	0	0	0	0	電気製品	0	0	0	0	金融資産	分配:金利	分配:金利	分配:金利							
99		国内旅行	0	0	0	0	海外旅行	0	0	0	0	安全優先	100%	0%	100%	0%	100%	0%				
100		贈与金	0	0	0	0	仕送り金	0	0	0	0	中間	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
101		その他 #1	0	0	0	0	その他 #2	0	0	0	0	利回優先	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
102		その他 #3	0	0	0	0	その他 #4	0	0	0	0	車購入費	20	30	40	200	300	500	9			
103		その他#5	0	0	0	0	その他#6	0	0	0	0	学費修正費	小	中	高	自宅通学	アパート					
104		1 ローングループ『1』を入力中、『2』に移る 1 ⇒ 4											年額(万円)	0	0	-12	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	0	0	-12	0	0	0	0			
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⇒	2014	控除	ローン	種類	両人	0.00%				
109	対応年 or 繰上返済翌年		0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%			購入年後	10	20	30	40							
110	新期間:前年末返済額(万)			0		0		0			費用:万円	100	200	100	400							
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	居住	第二	中古					
113	単位:万円	2,600	1	44	2,000	2.100%	20	0	26	65歳介護料	0	0	0	0	0	0						

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』

①貸マンションのローンを入れます

②最後に図の矢印を押す

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提案②】 収入・支出・年間収支

家族4名 自宅購入

変更(例②)

貸マンション

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』へ	『キャッシュ2』へ	『情報』へ								

収入・支出・年間収支

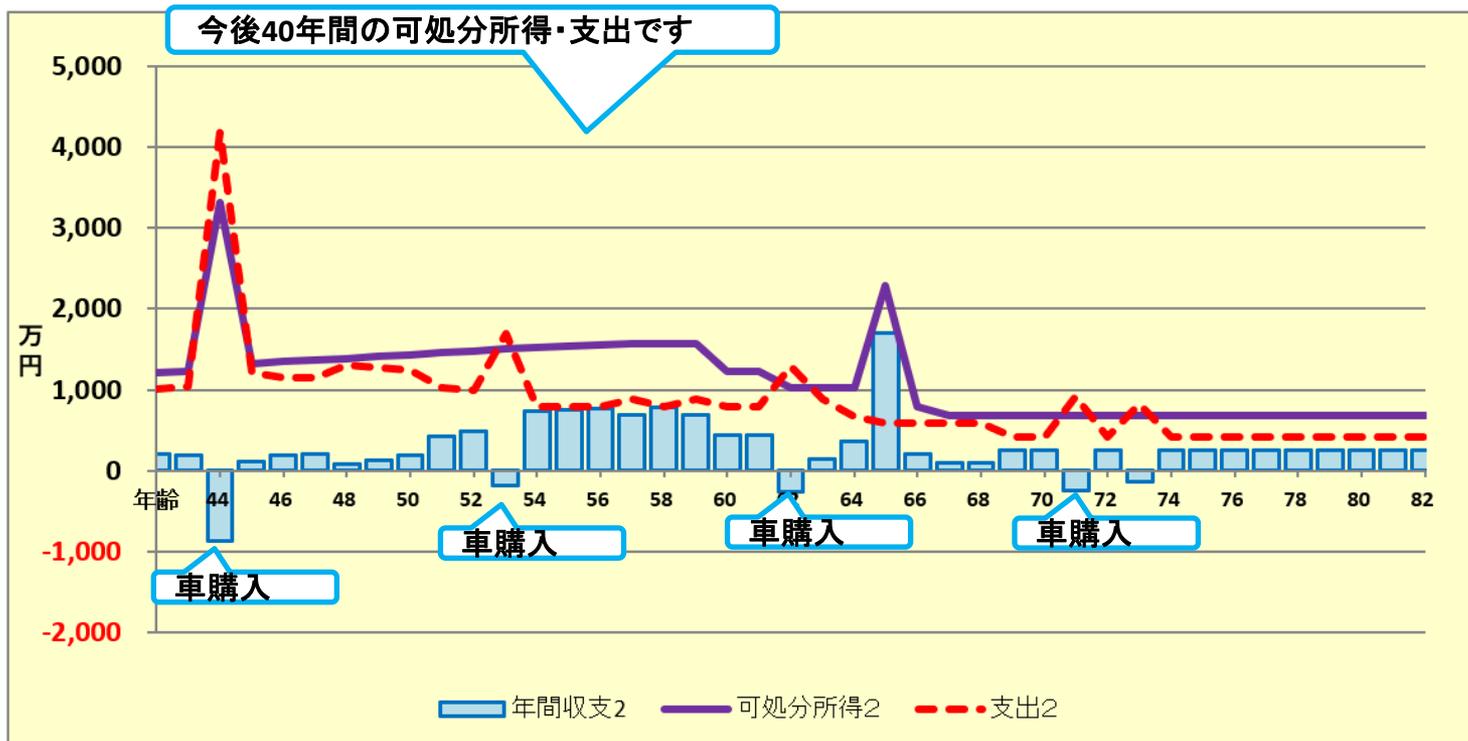
変更(例2)

作成者 KFP木村太郎

田中様

2023年2月4日

印刷



他へ ↑

グラフの選択
変更(例2)

注: グラフが表示されない場合は、他への赤矢印を押して下さい

①変更(例2)にします

②最後に上向き赤矢印を押します

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。

【FP提案②】 収支と金融資産

変更(例②)

貸マンション

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	→		

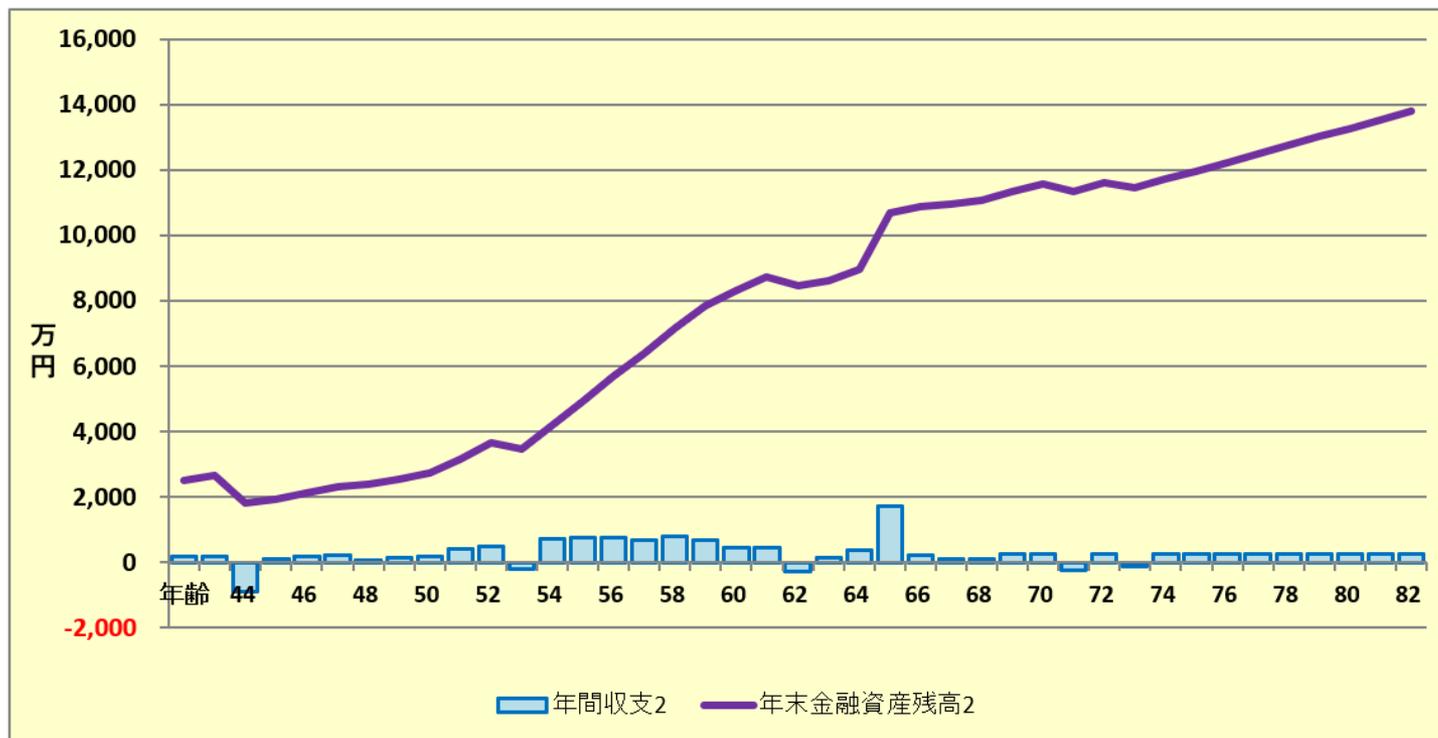
変更: 収支と金融資産

作成者 KFP 木村太

印刷

田中様

2023年2月4日



グラフの選択
変更: 収支と金融資産

①変更(例2)にします

②最後に下向き赤矢印を2回押します

次へ

西暦 = 1
2

FPキャプテンで作成

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

例題5: 比較【積立NISA vs 貸マンション】

FP提案① or ②

最後にキャッシュの矢印を押します

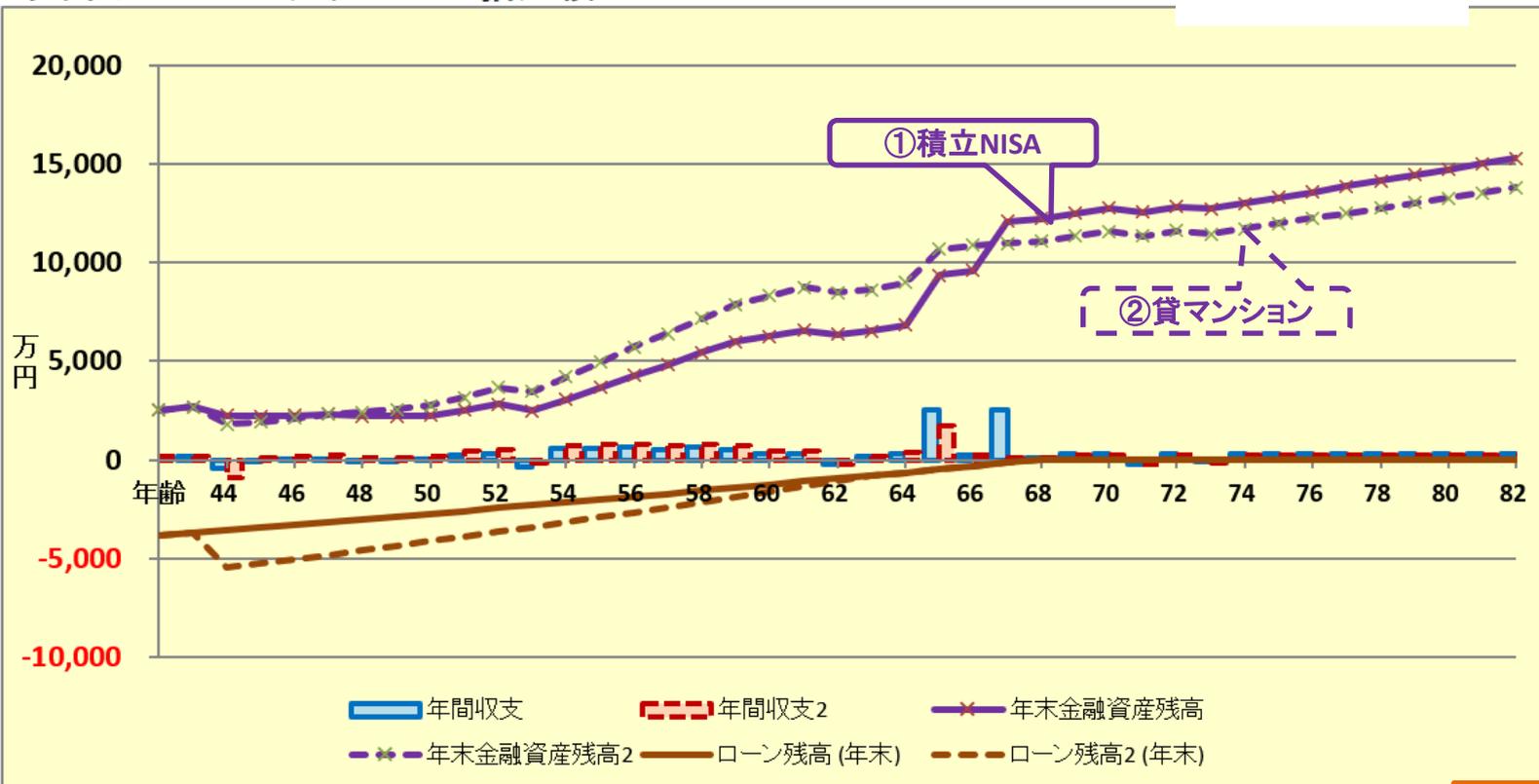
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
77	次に進む⇒	『メニュー』へ	『入力』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』	『キャッシュ2』	『情報』へ							

キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2023年2月4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。

① FP提案： 積立NISA - 2

最後にキャッシュ2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								
2	現状(例1:Input)				現状のキ																	
3	経過年数				基準年⇒	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
4	西暦					2039	2040	2041	2042	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																			
7																						
8	年齢	誠様	本人			59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
9		由美様	配偶者			57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73
10		健太様	第一子			32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48
11		美咲様	第二子			30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46
12	予想値	参考:	誠様	税込予測		1,213	728	728	728	728	728	313	313	274	274	274	274	274	274	274	274	274
13		参考:	由美様	税込予測		827	827	827	553	553	553	553	553	241	241	241	241	241	241	241	241	241
14		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
15	収入	可処分所得	誠様	2.393%		860	516	516	516	516	516	264	264	234	234	234	234	234	236	236	236	236
16		可処分所得	由美様	1.398%		609	609	609	407	407	407	407	407	209	209	209	209	209	211	211	211	211
17		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
18		ローン借入金				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19		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
20		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
21		収入合計(可処分所得)				1,469	1,125	1,125	923	923	923	3,087	789	3,067	675	675	675	675	679	679	679	679
22	支出	基本生活費		0.000%		279	279	279	279	279	279	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223
23		住居費(ローン以外)		0.000%		60	60	60	60	160	60	60	60	60	60	60	60	60	60	460	60	60
24		教育費		0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25		保険料		0.000%		24	24	24	24	24	24	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26		自動車関連費		0.000%		42	42	42	542	42	42	42	42	42	42	42	42	542	42	42	42	42
27		一時的支出		0.000%		100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28		その他支出: 年金積立		0.000%		200	200	200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29		支出小計1				705	605	605	905	505	405	325	325	325	325	325	325	825	325	325	325	325
30		ローン返済代+諸費用				163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	0	0	0	0	0	0	0
31		使途不明金	自動計算	0.000%		68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68
32		支出合計				936	836	836	1,136	736	636	556	556	556	556	393	393	893	393	793	393	393
33	年間収支			2,232		533	289	289	-213	187	287	2,531	232	2,511	119	282	282	-218	286	-114	286	286
34	年末金融資産残高			2,300	0.000%	5,976	6,265	6,553	6,340	6,526	6,813	9,344	9,576	12,087	12,205	12,487	12,769	12,551	12,837	12,722	13,008	13,294
35	ローン残高(年末)					1,418	1,265	1,111	956	800	642	484	324	162	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	0

確定拠出年金: 受給
積立NISA: 受給

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。

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:Input2)		変更のキャッシュフロー表(単位:万円)					田中様					2023年2月4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		車										車							
		子供予定		1子高2子中			1子理2子高			2子理		1子院		2子院							
年齢	誠様	本人	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58		
	由美様	配偶者	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56		
	健太様	第一子	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31		
	美咲様	第二子	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29		
予想値	参考: 誠様	税込予測	850	870	891	913	935	957	980	1,003	1,027	1,052	1,077	1,103	1,130	1,157	1,185	1,213	1,213		
	参考: 由美様	税込予測	700	710	720	730	740	750	761	771	782	793	804	816	827	827	827	827	827		
	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	2.393%	620	646	659	673	687	701	715	730	745	761	776	792	809	826	843	860	860	
	可処分所得	由美様	1.396%	525	534	541	547	554	560	567	574	580	587	594	601	609	609	609	609	609	
入	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					2,000	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	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	100	100	100	100	100	100	
	その他ローン控除: 個人年金: 注		0.000%	62	49	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
収入合計2(可処分所得)				1,208	1,229	3,318	1,326	1,346	1,367	1,388	1,410	1,432	1,454	1,477	1,500	1,517	1,534	1,551	1,569	1,569	
支出	基本生活費		0.000%	360	360	360	360	360	360	360	360	320	320	279	279	279	279	279	279	279	
	住居費(ローン以外)		0.000%	60	160	86	86	86	86	86	86	86	86	86	286	86	86	86	86	86	
2	教育費		0.000%	291	229	229	344	290	290	436	411	411	205	205	205	0	0	0	0	0	
	保険料		0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	
2	自動車関連費		0.000%	42	42	542	42	42	42	42	42	42	42	42	542	42	42	42	42	42	
	一時的支出		0.000%	0	0	2,600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	0	
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	
支出小計2				777	815	3,841	856	802	802	948	923	883	678	637	1,337	431	431	431	531	431	
ローン返済代+諸費用				163	163	286	286	286	286	286	286	286	286	286	286	286	286	286	286	286	
使途不明金? 自動計算			0.000%	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	
支出合計2				1,008	1,046	4,195	1,209	1,155	1,155	1,302	1,277	1,237	1,031	990	1,690	785	785	785	885	785	
年間収支2			2,232	200	183	-877	117	191	212	87	133	195	423	487	-190	733	750	767	684	784	
年末金融資産残高2			2,300	0.000%	2,500	2,683	1,805	1,922	2,113	2,325	2,411	2,545	2,740	3,162	3,649	3,459	4,191	4,941	5,708	6,392	7,176
ローン残高2(年末)				3,841	3,707	5,491	5,272	5,050	4,825	4,598	4,367	4,133	3,897	3,657	3,414	3,168	2,919	2,666	2,410	2,151	
児童手当受給額+すまい給付金			万円	24	12	12	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。

② FP提案： 貸マンション - 2

最後に入力の矢印を押します

AB	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』へ		『情報』へ		『資産』へ				
変更(例2:Input2)		変更のキ		基準年⇒																
経過年数		西暦		17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
ライフイベント		家族・夫婦予定		車																
年齢		本人		59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
年齢		配偶者		57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73
年齢		第一子		32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48
年齢		第二子		30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46
予想値		参考: 誠様		1,213	728	728	728	728	728	313	313	274	274	274	274	274	274	274	274	
予想値		参考: 由美様		827	827	827	553	553	553	553	553	241	241	241	241	241	241	241	241	
予想値		参考: 退職金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
収入		可処分所得		2,393%	860	516	516	516	516	264	264	234	234	234	234	234	236	236	236	
収入		可処分所得		1,396%	609	609	609	407	407	407	407	209	209	209	209	209	211	211	211	
収入		可処分所得		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
収入		ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
収入		2 副収入: 企業年金: 一時的: 注		0.000%	100	100	100	100	100	1,618	118	232	232	232	232	232	232	232	232	
収入		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	
収入		収入合計2(可処分所得)		1,569	1,225	1,225	1,023	1,023	1,023	2,289	789	675	675	675	675	675	679	679	679	
支出		基本生活費		0.000%	279	279	279	279	279	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	
支出		住居費(ローン以外)		0.000%	86	86	86	86	186	86	86	86	86	86	86	86	86	486	86	
支出		教育費		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
支出		保険料		0.000%	24	24	24	24	24	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
支出		自動車関連費		0.000%	42	42	42	542	42	42	42	42	42	42	42	542	42	42	42	
支出		一時的支出		0.000%	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
支出		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	
支出		支出小計2		531	431	431	931	531	431	351	351	351	351	351	351	851	351	751	351	
支出		ローン返済代+諸費用		286	286	286	286	286	163	163	163	163	163	163	0	0	0	0	0	
支出		繰上り不明金? 自動計算		0.000%	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	
支出		支出合計2		885	785	785	1,285	885	662	582	582	582	582	419	419	919	419	819	419	
年間収支2		2,232	684	440	-262	138	361	1,706	206	93	93	256	256	-244	260	-140	260	260	260	
年末金融資産残高2		2,300	0.000%	7,859	8,299	8,739	8,477	8,615	8,976	10,682	10,889	10,981	11,074	11,330	11,586	11,341	11,601	11,461	11,721	
ローン残高2(年末)				1,888	1,621	1,351	1,077	800	642	484	324	162	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	

マンション売却加算

確定拠出年金: 受給

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： 配偶者が54歳迄勤務し、早期退職する場合

確定拠出年金企業型の積立は54歳迄実施、
⇒受給は65歳からの年金(20年間)

積立NISAの積み立てを54歳(本人56歳)で停止、
⇒受給は今まで同様65歳(本人67歳)で一括

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。

配偶者が54歳迄勤務し、早期退職する場合

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W											
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	1981	基準年	2023	本人年齢	52	西暦	2033												2023年2月4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																								
9	家族	家族	誠	由美	無しは-1歳	健太	美咲	第三子	子(父)	子(母)												教育	幼歳	4	変動率								
10		基準年末・年齢(歳)	42	40	年齢(歳)	15	13	-1	-1	-1												教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院				
11		基準年・税込年収(万円)	850	700	誕生西暦	1	0	0	0	0												健太	11	2	13	14	18	18	18				
12		任意:基準年可処分所得				1				1												美咲	11	2	13	14	18	18	18				
13	結婚予定年(西暦) =>				0	昇給最終歳(60歳未満のことで降変動率は適用しない)				無税パート上限											第三子	11	2	3	4	16	16						
14	収入	収入関連	昇給率	2.393%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%												子(父)	11	2	3	4	16	16					
15		退職など	60歳時率	60%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	0.00	取得年齢	60												子(母)	11	2	3	4	16	16					
16		一時的	年・額の順に=>																				配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退職				
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												正規雇用	1.40%	52	67%	88%	0.00	60				
18	資産・保険	本人 a	0	0	0	0	夫婦 c	0	0	0												公的年金	本人	配偶者	1	1	65	65					
19		本人 b	0	0	0	0	夫婦 d	0	0	0												公的年金受取額			年金計算	本人	配偶者						
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%												厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済(2)							
21		保険・年金1	44	2.000%	100	61	3	2.000%												統計値選択	1	1	過去仕事開始										
22	保険・年金2	44	2.000%	100	56	10	2.000%												今回仕事開始年	23	23	過去仕事終了											
23	保険・年金3												退職・掛金終了(歳)	64	54	早期退職																	
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	配偶者の積立NISA修正													年金開始年齢	75	65	65	以前の給料							
25		単位:万円	2,300	2,500	0.000%	保険金額													参考年齢	予備欄	65	65	昇率										
26	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入																						子備	0	0	昇終		0	0				
27	基本生活費(万円:年)	360	65歳後	288	変動率・額													加給年金 c	万円	-1	0	以前の仕事は59歳まで											
28	首都圏増加率(任意)	1	人数反映	1	家賃=>	0	0	0	33												振替加算 c	万円	0	-1	予備年金	基礎年金F							
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)												その他年金(可処分所得)	年額	112	98								
30		0.000%	24	64	0.000%	42	0.000%	0												開始	65	65	必要保障額	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)												終了	84	84	70%	100%											
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												副収入夫婦	相続時妻へ移管		100%								
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												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%								

最後に★を押す

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。

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。

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
23		2.000%	39	901	59	2,135	5	2.000%	2,359	2,993
38		2.000%	12	50	59	331	5	2.000%	366	一時金・額
43		2.000%	12	0	59	243	5	2.000%	268	0

(A126) 最後に押します

(O128) 退職金の際は『-1』を入れます

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

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
2,993	2046	20		150	本人・65歳時	現状	274	65歳時	112

最後に左側の上向き「オレンジ矢印」を押して下さい

配偶者早期退職

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
23		2.000%	39	789	54	1,746	10	2.000%	2,132	2,587
40		2.000%	12	0	54	210	10	2.000%	256	一時金・額
43		2.000%	12	0	54	163	10	2.000%	199	0

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

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:可処分所得
2,587	2048	20		129	配偶者・65歳時	現状	194	65歳時	98

『図』へ 入力シートのトップに戻った後、『図』の矢印を押します

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

配偶者が54歳迄勤務し、早期退職する場合

【FP提案① or ②】

最後にキャッシュの矢印を押します

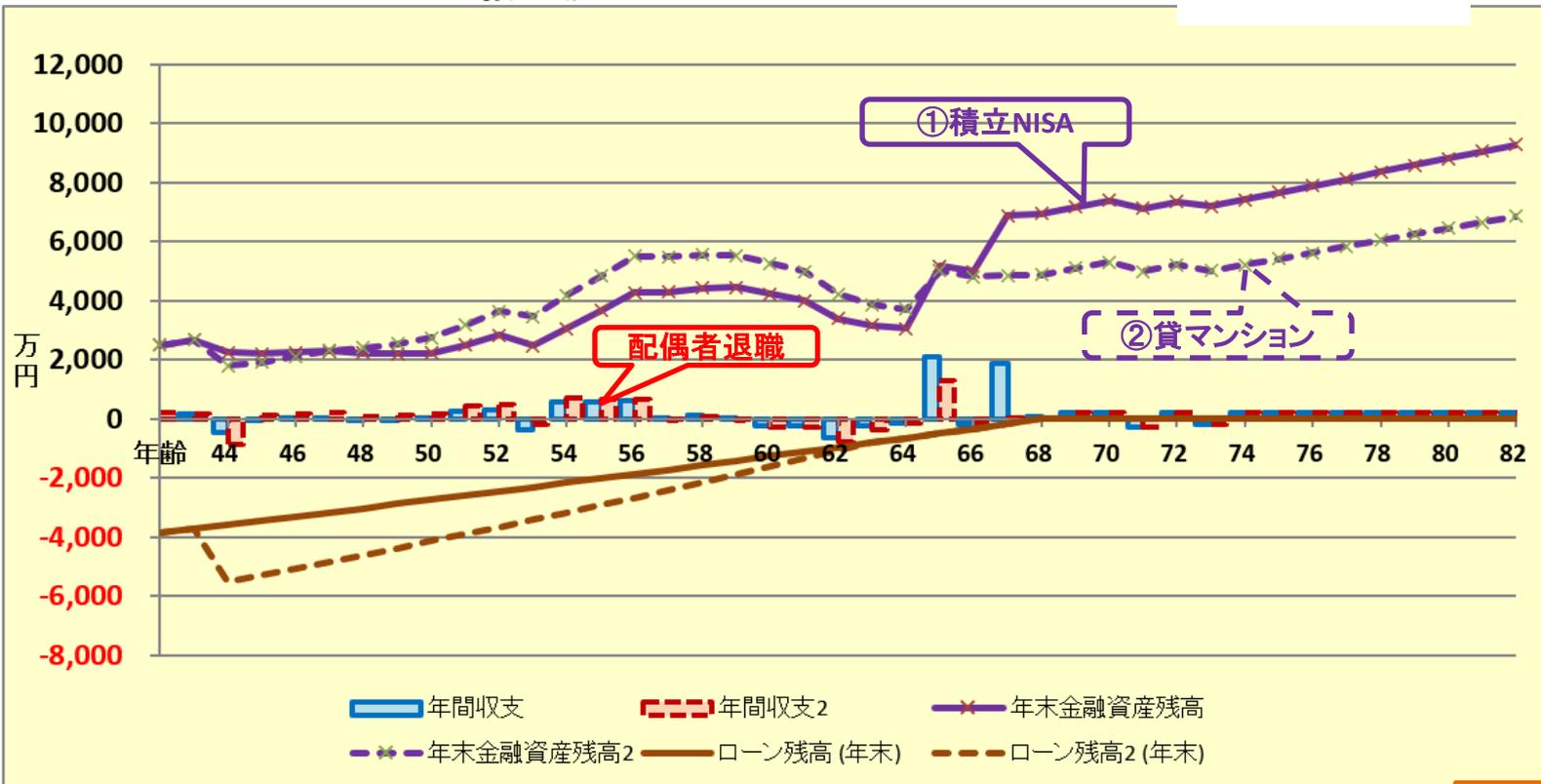
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
77	次に進む⇒	『メニュー』へ	『入力』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』	『キャッシュ2』	『情報』へ							

キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2023年2月4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。

配偶者早期退職

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	
2			次に進む⇒『資産』へ			『入力』へ					『ローン』へ												
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												行列表号
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	
5			西暦			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																		
7					子供予定	1子高2子中			1子理2子高			2子理	1子院				2子院						
8			年齢		誠様	本人	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58
9					由美様	配偶者	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56
10					健太様	第一子	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
11					美咲様	第二子	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
16			予想値		参考: 誠様	税込予測	850	870	891	913	935	957	980	1,003	1,027	1,052	1,077	1,103	1,130	1,157	1,185	1,213	1,213
17					参考: 由美様	税込予測	700	710	720	730	740	750	761	771	782	793	804	816	827	827	827	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	0	0	0
19			収入		可処分所得	誠様	2,393%	620	646	659	673	687	701	715	730	745	761	776	792	809	826	843	860
20					可処分所得	由美様	1,396%	525	534	541	547	554	560	567	574	580	587	594	601	609	609	609	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	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					収入合計(可処分所得)		1,208	1,229	1,212	1,220	1,240	1,261	1,282	1,304	1,326	1,348	1,371	1,394	1,417	1,434	1,451	860	860
24					基本生活費	0.000%	360	360	360	360	360	360	360	360	320	320	279	279	279	279	279	279	279
25					住居費(ローン以外)	0.000%	60	160	60	60	60	60	60	60	60	60	60	260	60	60	60	60	60
26					教育費	0.000%	291	229	229	344	290	290	436	411	411	205	205	205	0	0	0	0	0
27					保険料	0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24
28					自動車関連費	0.000%	42	42	542	42	42	42	42	42	42	42	42	542	42	42	42	42	42
29					一時支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	0
30					その他支出・年金積立	0.000%	積立NISA	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	100
31					支出小計1		777	815	1,415	1,030	976	976	1,122	1,097	1,057	852	811	1,511	605	605	605	605	505
32					ローン返済代+諸費用		163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163
33					使途不明全	自動計算	0.000%	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68
34					支出合計		1,008	1,046	1,646	1,261	1,207	1,207	1,353	1,328	1,288	1,083	1,042	1,742	836	836	836	836	736
35					年間収支		2,232	200	183	-435	-41	33	54	-71	-24	38	265	329	-348	581	598	615	24
36					年末金融資産残高		2,300	0.000%	2,500	2,683	2,248	2,207	2,241	2,295	2,224	2,200	2,237	2,503	2,832	2,484	3,066	3,664	4,279
37					ローン残高(年末)		3,841	3,707	3,572	3,436	3,299	3,161	3,022	2,882	2,740	2,598	2,454	2,310	2,164	2,017	1,869	1,720	1,569
38					児童手当受給額+すまい給付金	万円	24	12	12	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。

① FP提案： 積立NISA - 2

配偶者早期退職

最後にキャッシュ2の矢印を押します

AB	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	←		
現状(例1:Input)		現状のキ																		
経過年数		基準年⇒		17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
西暦				2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055
ライフイベント		家族・夫婦予定		車																
		子供予定																		
年齢	誠様	本人	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	
	由美様	配偶者	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	
	健太様	第一子	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	
	美咲様	第二子	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	
予想値	参考: 誠様	税込予測	1,213	728	728	728	728	728	313	313	274	274	274	274	274	274	274	274	274	
	参考: 由美様	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	194	194	194	194	194	194	194	194	194	
	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	2,393%	860	516	516	516	516	516	269	269	240	240	240	240	242	242	242	242	
	可処分所得	由美様	1,396%	0	0	0	0	0	0	0	0	173	173	173	173	173	173	173	173	
	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	
	ローン借入金			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
支出	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	
	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	
	収入合計(可処分所得)		860	516	516	516	516	516	2,679	381	2,434	623	623	623	623	625	625	625	625	
	基本生活費	0.000%	279	279	279	279	279	279	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	
住居費(ローン以外)	0.000%	60	60	60	60	160	60	60	60	60	60	60	60	60	60	460	60	60		
教育費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
保険料	0.000%	24	24	24	24	24	24	24	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
自動車関連費	0.000%	42	42	42	542	42	42	42	42	42	42	42	42	42	542	42	42	42		
一時的支出	0.000%	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
その他支出・年金積立	0.000%	100	100	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
支出小計1		605	505	505	905	505	405	325	325	325	325	325	325	325	825	325	725	325		
ローン返済代+諸費用		163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	0	0	0	0	0		
繰上り不明金	自動計算	0.000%	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68		
支出合計		836	736	736	1,136	736	636	556	556	556	556	393	393	893	393	793	393	393		
年間収支	2,232	24	-220	-220	-620	-220	-120	2,123	-175	1,878	67	230	230	-270	232	-168	232	232		
年末金融資産残高	2,300	0.000%	4,450	4,230	4,010	3,390	3,170	3,050	5,173	4,997	6,875	6,942	7,172	7,402	7,132	7,364	7,196	7,428	7,659	
ローン残高(年末)			1,418	1,265	1,111	956	800	642	484	324	162	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		

確定拠出年金: 受給
積立NISA: 受給

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。

配偶者早期退職

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)			田中様		2023年2月4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	車			車		車		車		車		車		車		車			
	子供予定	1子高2子中			1子理2子高		2子理		1子院		2子院									
年齢	誠様	本人	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	
	由美様	配偶者	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	
	健太様	第二子	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	
	美咲様	第二子	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	
予想値	参考: 誠様	税込予測	850	870	891	913	935	957	980	1,003	1,027	1,052	1,077	1,103	1,130	1,157	1,185	1,213	1,213	
	参考: 由美様	税込予測	700	710	720	730	740	750	761	771	782	793	804	816	827	827	827	827	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	0	
収入	可処分所得	誠様	2,393%	620	646	659	673	687	701	715	730	745	761	776	792	809	826	843	860	860
	可処分所得	由美様	1,396%	525	534	541	547	554	560	567	574	580	587	594	601	609	609	609	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	0
	ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2 漏収入: 年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	106	106	106	106	106	106	106	106	106	106	100	0	0	0	0	0
	その他ローン控除: 個人金: 注	0.000%	62	49	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入合計2(可処分所得)		1,208	1,229	3,318	1,326	1,346	1,367	1,388	1,410	1,432	1,454	1,477	1,500	1,517	1,434	1,451	860	860	
支出	基本生活費	0.000%	360	360	360	360	360	360	360	360	320	320	279	279	279	279	279	279	279	
	住居費(ローン以外)	0.000%	60	160	86	86	86	86	86	86	86	86	86	286	86	86	86	86	86	
	教育費	0.000%	291	229	229	344	290	290	436	411	411	205	205	205	0	0	0	0	0	
	保険料	0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	
	自動車関連費	0.000%	42	42	542	42	42	42	42	42	42	42	42	542	42	42	42	42	42	
	一時的支出	0.000%	0	0	2,600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	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	
	支出小計2		777	815	3,841	856	802	802	948	923	883	678	637	1,337	431	431	431	531	431	
	ローン返済代+諸費用		163	163	286	286	286	286	286	286	286	286	286	286	286	286	286	286	286	
	使途不明金2 自動計算	0.000%	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	
	支出合計2		1,008	1,046	4,195	1,209	1,155	1,155	1,302	1,277	1,237	1,031	990	1,690	785	785	785	885	785	
	年間収支2	2,232	200	183	-877	117	191	212	87	133	195	423	487	-190	733	650	667	-25	75	
	年末金融資産残高2	2,300	0.000%	2,500	2,683	1,805	1,922	2,113	2,325	2,411	2,545	2,740	3,162	3,649	3,459	4,191	4,841	5,508	5,483	5,558
	ローン残高2(年末)		3,841	3,707	5,491	5,272	5,050	4,825	4,598	4,367	4,133	3,897	3,657	3,414	3,168	2,919	2,666	2,410	2,151	

児童手当受給額+すまい給付金 万円 24 12 12 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。

② FP提案： 貸マンション - 2

最後に入力の矢印を押します

配偶者早期退職

	A	B	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																
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																	
8			誠様		本人	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
9			由美様		配偶者	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73
10			健太様		第一子	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48
11			美咲様		第二子	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46
16			参考: 誠様		税込予測	1,218	728	728	728	728	728	813	813	274	274	274	274	274	274	274	274	274
17			参考: 由美様		税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	194	194	194	194	194	194	194	194	194
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
19			可処分所得		誠様	2,393%	860	516	516	516	516	516	269	269	240	240	240	240	240	242	242	242
20			可処分所得		由美様	1,396%	0	0	0	0	0	0	0	173	173	173	173	173	173	173	173	173
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
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		収入: 企業年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	1,612	112	210	210	210	210	210	210	210	210
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2(可処分所得)			860	516	516	516	516	516	1,881	381	623	623	623	623	623	625	625	625	625
26			基本生活費		0.000%	279	279	279	279	279	279	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223
27			住居費(ローン以外)		0.000%	86	86	86	86	186	86	86	86	86	86	86	86	86	86	486	86	86
28			教育費		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29			保険料		0.000%	24	24	24	24	24	24	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30			自動車関連費		0.000%	42	42	42	542	42	42	42	42	42	42	42	42	542	42	42	42	42
31			一時支出		0.000%	100	0	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	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33			支出小計2			531	431	431	931	531	431	351	351	351	351	351	351	851	351	751	351	351
34			ローン返済代+諸費用			286	286	286	286	286	163	163	163	163	163	163	0	0	0	0	0	0
35			使途不明金2 自動計算		0.000%	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68
36			支出合計2			885	785	785	1,285	885	662	582	582	582	582	419	419	919	419	819	419	419
37			年間収支2		2,232	-25	-269	-269	-769	-369	-146	1,299	-201	41	41	204	204	-296	206	-194	206	206
38			年末金融資産残高2		2,300	0.000%	5,534	5,265	4,996	4,228	3,859	3,713	5,011	4,810	4,851	4,891	5,095	5,299	5,003	5,209	5,015	5,221
39			ローン残高2(年末)			1,888	1,621	1,351	1,077	800	642	484	324	162	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7： 10年後に**金利が上昇**した場合の対処方法 積立NISAの場合で検討

配偶者が45歳で早期退職
積立NISAの場合

金利上昇（変動金利）

本人：**53歳 金利が「3%」⇒ 55歳 金利が「7%」**

この様に上がった場合の対処方法

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。

積立NISA：金利上昇の場合

下向き青矢印を押す



A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	
33	支出	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	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	2025	9	2056	500	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	2024	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%	100%	0%	100%	0%				
40		贈与金					仕送り金						中間	0%		0%	0%	0%	0%				
41		その他 #1					その他 #2						利回優先	0%		0%	0%	0%	0%				
42		その他 #3					その他 #4						車購入費	20	30	40	200	300	500	9			
43		その他#5	0	0	0	0	その他#6	0	0	0	0		学費修正費	小	中	高	自宅	通学	アパート				
44		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	2	34	5,000	0.775%	35	300	60													
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		53	3.000%	55	7.000%																	
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				1		0														
54	利率上昇を入れます																						



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。

積立NISA: 金利上昇の場合 ⇒ 解決策

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W
76	収入	一時的	年・額の順に⇒	0	0	0	0	65	0	0	0			正規雇用	1.40%	52	67%	88%	0.00	60		
77	収入	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	1	65	65		
78		本人 a	0	0	0	0	夫婦 c	44	1	53	0			公的年金受取額	0	0	年金計算	本人	配偶者			
79		本人 b	0	0	0	0	夫婦 d	54	1	64	0			厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済(2)	0	0			
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	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %			統計値選択	1	1	過去仕事開始	0	0			
81		保険・年金1	0	44	2.000%	100	61	3	2.000%	0	0.000%			今回仕事開始年	23	23	過去仕事終了	0	0			
82		保険・年金2	0	44	2.000%	100	56	10	2.000%	0	0.000%			退職・掛金終了(歳)	64	54	年齢	0	0			
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 給料	0	0		
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	契約終了年	積立NISAを入れます	0	0	0	0	参考年齢 予備欄	65	65	昇率	0.00%	0.00%			
85		単位:万円	2,300	2,500	0.000%		保険金額	0	0	0	0		予備	0	0	昇終	0	0				
86		↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入											加給年金 c	万円	-1	0	0	以前の 仕事	0	0		
87		基本生活費(万円:年)	360	65歳後	288	変動率・額	0.000	0.000	0.000	0.000			振替加算 c	万円	0	-1	予備年金	基礎年金F				
88		首都圏増加率(任意)	1	人数反映	1	家賃⇒	0	0	0	33			その他年金 (可処分所得)	年額	112	98	必要保障額	100%				
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)	0.000%	42	0.000%	0	0.000%	開始	65	65	70%	100%				
90			0.000%	24	64		0.000%						終了	84	84							
91		支出関連	その他	①西暦:年齢	0	年額(万円)	0	②西暦:年齢	0	年額(万円)	0			副収入夫婦	相続時妻へ移管	100%						
92														収入関連	副・一時	個年金・他	使途不明金					
93		支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)			変動率	0.000%	0.000%	0.000%					

下へスクロール

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	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	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									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	0	0	-12	0	0	0	0	
107			6,000	2	34	5,000	0.775%	35	300	60												
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⇒	2015	控除 除	0.000%				
109		対応年 or 繰上返済翌年	53	3.000%	55	7.000%	0	0.000%						購入年後	10	20	30	40	種類:両人			
110		新期間:前年末返済額(万)	0			3,000								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	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	

マンションローンを消します



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。

積立NISA: 金利上昇の場合

本人: 53歳 金利が「3%」⇒ 55歳 金利が「7%」

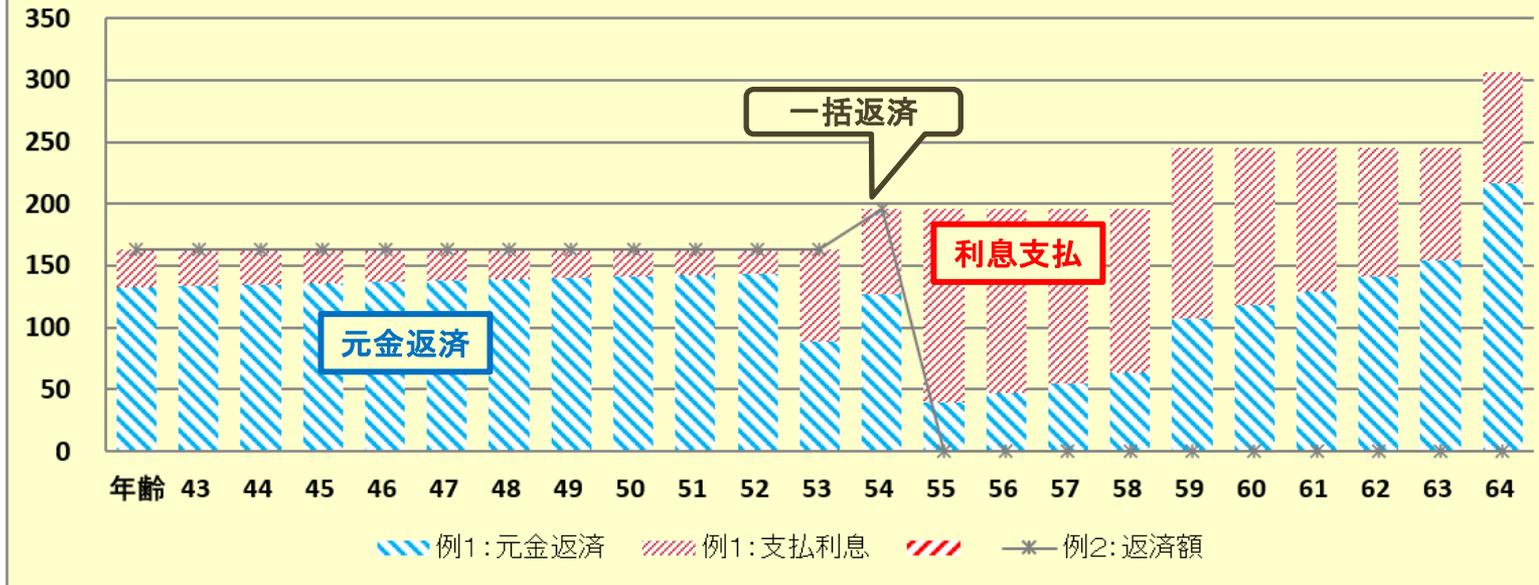
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
	次に進む⇒	『メニュー』へ			『入力』		『図』へ		『キャッシュ』		『キャッシュ2』			『情報』へ	
													印刷		

田中様

2023年2月4日

作成者 KFP木村太郎

ローン返済額内訳 (基準年～初期 22年) 単位: 万円



次へ ↓

表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2 1

他: 返済額: 1

西暦=1 2

FPキャプテンで作成

番号を「2」にします

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。

積立NISA: 金利上昇の場合 ⇒ 解決策

本人: 53歳 金利が「3%」⇒ 55歳 金利が「7%」

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

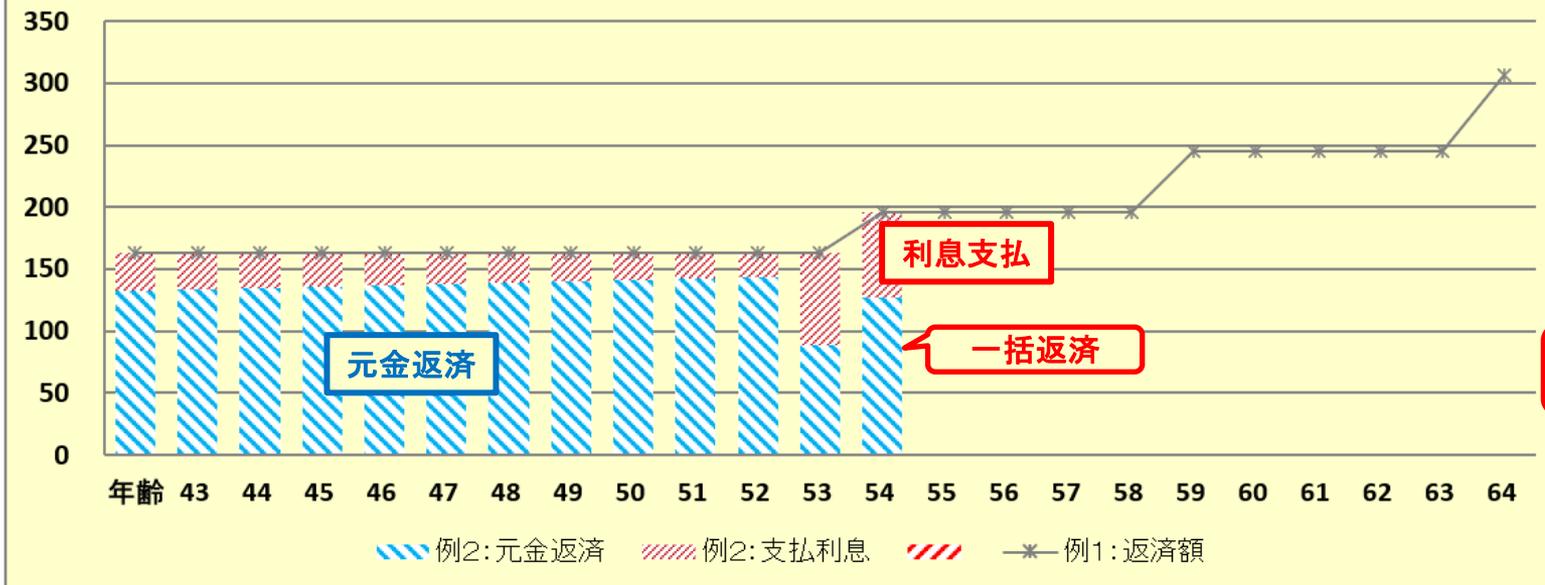
印刷

田中様

2023年2月4日

作成者 KFP小村太郎

ローン返済額内訳 (基準年～初期 22年) 単位: 万円



最後に下向き赤矢印を2回押します

次へ

表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2: 2

他: 返済額: 1

西暦=1: 2

FPキャプテンで作成

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

比較【利率上昇】 対応策検討

『図』へ

最後に図の矢印を押します

本人：53歳 金利が「3%」⇒ 55歳 金利が「7%」

印刷

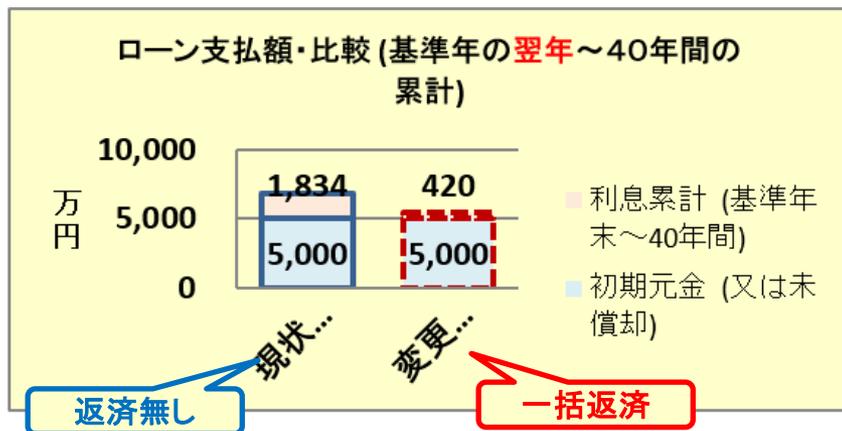
他へ

田中様

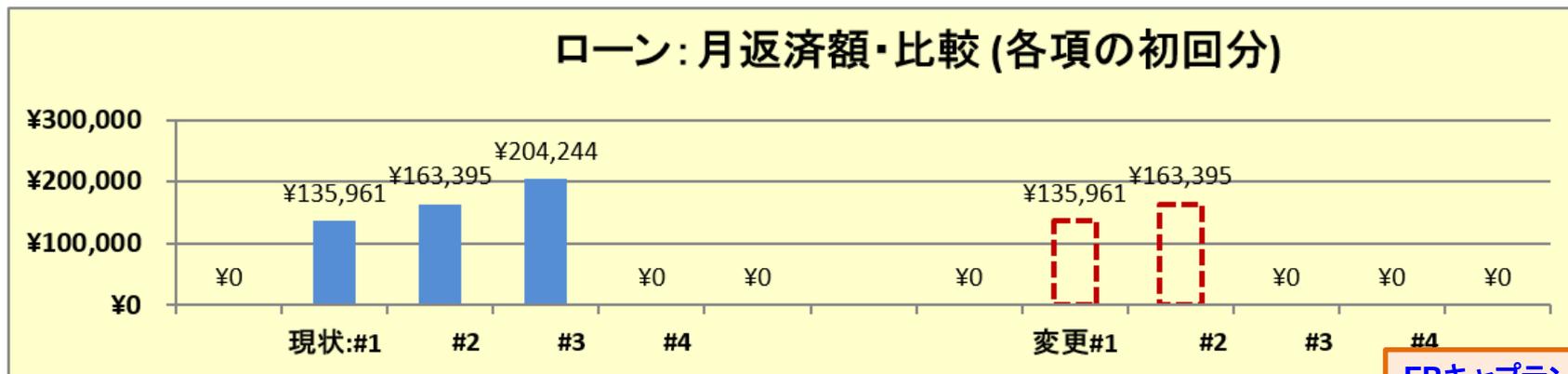
ローン 比較

2023年2月4日

作成者 KFP木村太郎



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



FPキャプテンで作成

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

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

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【利率上昇】 対応策検討

本人： 53歳 金利が「3%」⇒ 55歳 金利が「7%」

最後にキャッシュ2の矢印を押します

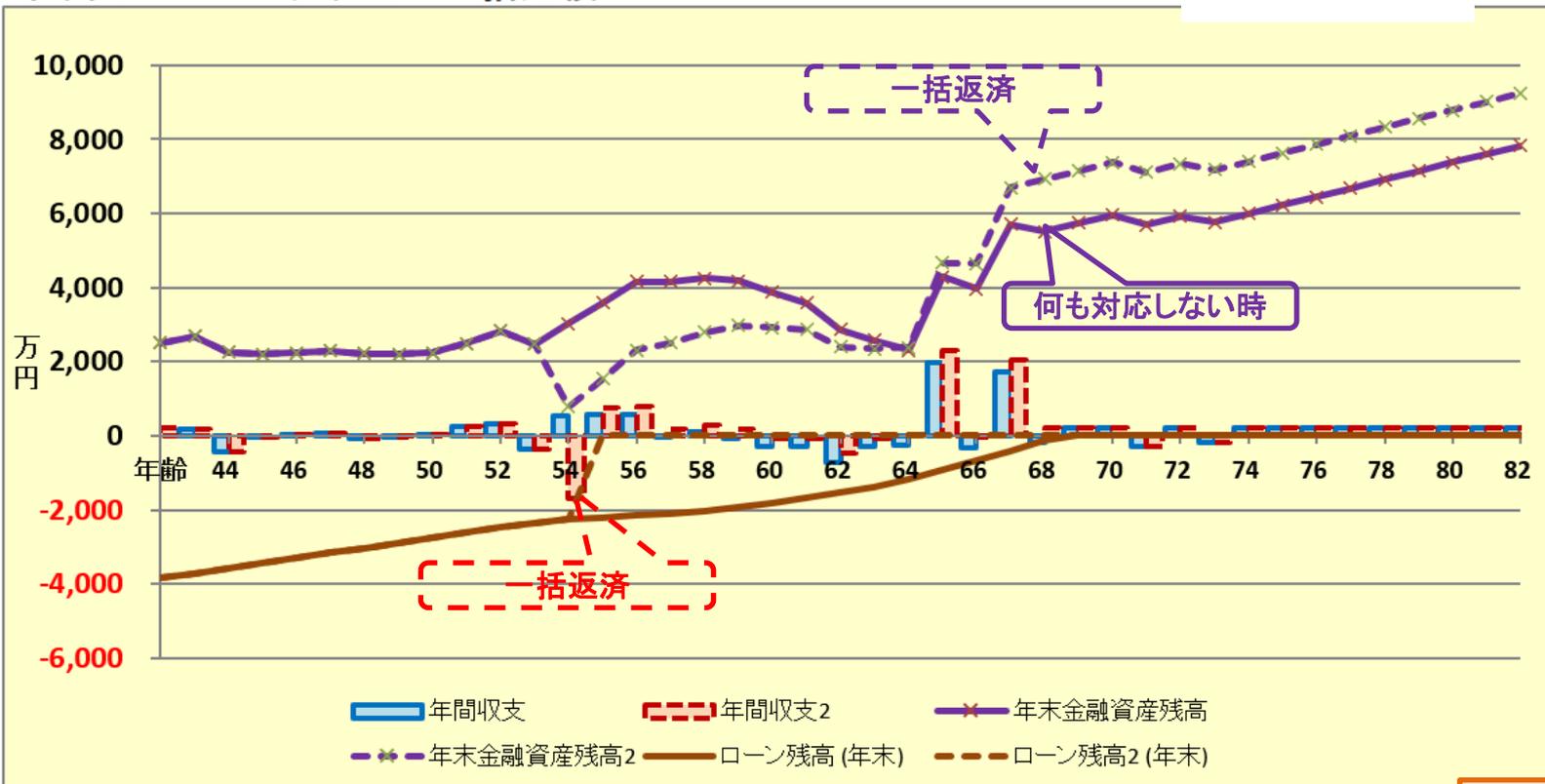
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
	次に進む⇒	『メニュー』へ	『入力』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』	『キャッシュ2』	『情報』へ							

キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2023年2月4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。

配偶者早期退職

金利上昇時に一括返済

本人: 53歳 金利が「3%」⇒ 55歳 金利が「7%」

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)	田中様					2023年2月4日			作成者 KFP木村太郎										
経過年数	西暦	基準年	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
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	車																		
	子供予定	1子高2子中				1子理2子高			2子理	1子院				2子院						
年齢	誠様	本人	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	
	由美様	配偶者	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	
	健太様	第一子	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	
	美咲様	第二子	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	
予想値	参考: 誠様	税込予測	850	870	891	913	935	957	980	1,003	1,027	1,052	1,077	1,103	1,130	1,157	1,185	1,213	1,213	
	参考: 由美様	税込予測	700	710	720	730	740	750	761	771	782	793	804	816	827	827	827	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	0	
収入	可処分所得	誠様	2,393%	620	646	659	673	687	701	715	730	745	761	776	792	809	826	843	860	860
	可処分所得	由美様	1,396%	525	534	541	547	554	560	567	574	580	587	594	601	609	609	609	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	0
支出	ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	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
	その他ローン控除: 個人年金: 注	0.000%	62	49	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入合計2(可処分所得)		1,208	1,229	1,212	1,220	1,240	1,261	1,282	1,304	1,326	1,348	1,371	1,394	1,417	1,434	1,451	860	860	
	基本生活費	0.000%	360	360	360	360	360	360	360	320	320	279	279	279	279	279	279	279	279	279
	住居費(ローン以外)	0.000%	60	160	60	60	60	60	60	60	60	60	60	260	60	60	60	60	60	60
	教育費	0.000%	291	229	229	344	290	290	436	411	411	205	205	205	0	0	0	0	0	0
	保険料	0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24
	自動車関連費	0.000%	42	42	542	42	42	42	42	42	42	42	42	542	42	42	42	42	42	42
	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	0	0
	2 その他支出: 年金積立	0.000%	積立NISA	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	100	100
	支出小計2		777	815	1,415	1,030	976	976	1,122	1,097	1,057	852	811	1,511	605	605	605	605	505	505
	ローン返済代+諸費用		163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	2,435	0	0	0	0	0
	使途不明金2 自動計算	0.000%	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68
	支出合計2		1,008	1,046	1,646	1,261	1,207	1,207	1,353	1,328	1,288	1,083	1,042	1,742	3,108	673	673	673	573	573
	年間収支2	2,232	200	183	-435	-41	33	54	-71	-24	38	265	329	-348	-1,691	761	778	187	287	287
	年末金融資産残高2	2,300	0.000%	2,500	2,683	2,248	2,207	2,241	2,295	2,224	2,200	2,237	2,503	2,832	2,484	793	1,555	2,333	2,520	2,807
	ローン残高2(年末)		3,841	3,707	3,572	3,436	3,299	3,161	3,022	2,882	2,740	2,598	2,454	2,366	2,239	0	0	0	0	0
	児童手当受給額+すまい給付金	万円	24	12	12	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。

積立NISA - 2 変動金利上昇

配偶者早期退職 金利上昇時に一括返済

最後に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	
2			次に進む⇒『資産』へ			『メニュー』へ																	
3			変更(例2:Input2)			変更のキ																	
4			経過年数			基準年⇒																	
5			西暦			17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
6						2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	
7			ライフイベント			家族・夫婦予定																	
8						車																	
9			年齢			本人	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
10						配偶者	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73
11						第一子	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48
12						第二子	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46
13			予想値			参考: 誠様	1,213	728	728	728	728	728	313	313	274	274	274	274	274	274	274	274	
14						参考: 由美様	0	0	0	0	0	0	0	0	194	194	194	194	194	194	194	194	
15						参考: 退職金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
16			収入			可処分所得 誠様	2,393%	860	516	516	516	516	516	269	269	240	240	240	240	240	242	242	242
17						可処分所得 由美様	1,396%	0	0	0	0	0	0	0	173	173	173	173	173	173	173	173	173
18						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
19						ローン借入金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
20						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	
21						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	
22						収入合計2(可処分所得)	860	516	516	516	516	516	112	112	210	210	210	210	210	210	210	210	
23						基本生活費	0.000%	279	279	279	279	279	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	
24						住居費(ローン以外)	0.000%	60	60	60	60	160	60	60	60	60	60	60	60	60	460	60	
25						教育費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
26						保険料	0.000%	24	24	24	24	24	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
27						自動車関連費	0.000%	42	42	42	542	42	42	42	42	42	42	42	542	42	42	42	
28						一時的支出	0.000%	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
29						2 其他支出: 年金積立	0.000%	100	100	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30						支出小計2	605	505	505	905	505	405	325	325	325	325	325	325	825	325	725	325	
31						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	
32						使途不明金2 自動計算	0.000%	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	
33						支出合計2	673	573	573	973	573	473	393	393	393	393	393	393	893	393	793	393	
34						年間収支2	2,232	187	-57	-57	-457	-57	43	2,286	-12	2,041	230	230	230	-270	232	-168	232
35						年末金融資産残高2	2,300	0.000%	2,994	2,937	2,880	2,423	2,366	2,409	4,695	4,683	6,724	6,954	7,184	7,414	7,144	7,376	7,208
36						ローン残高2(年末)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
37						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	

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8： おまけ 【比較】 固定金利 vs 変動金利 (変動金利⇒10年後に金利が上昇、12年後に一括返済) 積立NISAの場合で検討

配偶者が45歳で早期退職する場合で検討

資産運用で積立NISAを実施している場合で検討します
本人:53歳 金利が「3%」⇒ 55歳 金利が「7%」⇒ 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。

積立NISA：金利上昇の場合

【比較】固定金利 vs 変動金利

変動金利：変更の住宅ローン(Line 107～110)を全てなぞる

変更

同じ数字で全てをなぞってください

A	B	C	D	E	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	
104	I	ローングループ「1」を	「1」に移る	1 ⇒ 4	返済年・金利・期間・額の変更後は、結果の整合性を確認して下さい																
106	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	年額(万円)	0	0	-12	0	0	0	0	0	0	
107			6,000	2	34	5,000	0.775%	35	300	60	増減額	0	0	-12	0	0	0	0	0	0	
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⇒	2015	控除	0.000%						
109		対応年 or 繰上返済翌年	53	3.000%	55	7.000%	0	0.000%			購入年後	10	20	30	40	ローン	種類	両人			
110		新期間:前年末返済額(万)	0	3,000	0	3,000	0	0			費用:万円	100	200	100	400	注:下段を参照!					
111		その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)	一括返済(歳)	メンテ費	現状と変更	65歳健保料	0	0	居住	第二	中古				
112		単位:万円	0	0	0	0	0.000%	1	0	0	が違います	65歳介護料	0	0	0	0	0	0	0	0	
113																					
114																					

同じ数字で全てをなぞって下さい
「0」も忘れずになぞって下さい

期間変更時・(前年末)繰上返済時は5年ルールを使用しません

現状

固定金利:



固定金利に変更します

A	B	C	D	E	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W
44	I	ローングループ「1」を		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	年額(万円)			-12	0	0	0	0	0	0
47			6,000	1	34	5,000	1.600%	35	300	60	増減額			-12	0	0	0	0	0	0
48		金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額⇒		自宅修繕	購入年⇒	2015	控除	0.000%					
49		対応年 or 繰上返済翌年	55								購入年後	10	20	30	40	ローン	種類	両人		
50		新期間:前年末返済額(万)		3,000							費用:万円	100	200	100	400					
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	65歳健保料	0	0	居住	第二	中古			
53		単位:万円		1				1		0	が違います	65歳介護料	0	0	0	0	0	0	0	0
54																				

54歳の最後一括返済



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【利率上昇】 対応策検討

『入力』

最後に入力の矢印を押します

【比較】 固定金利 vs 変動金利

印刷

他へ

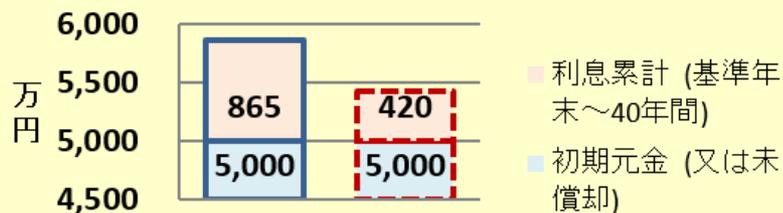
田中様

ローン比較

2023年2月4日

作成者 KFP木村太郎

ローン支払額・比較 (基準年の翌年～40年間の累計)

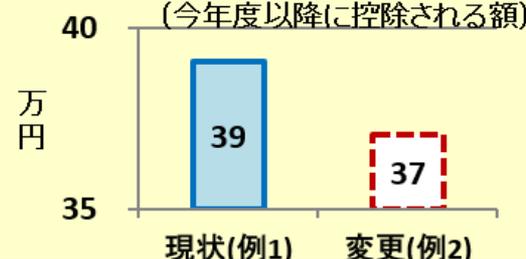


現状(例1) 変更(例2)

固定金利

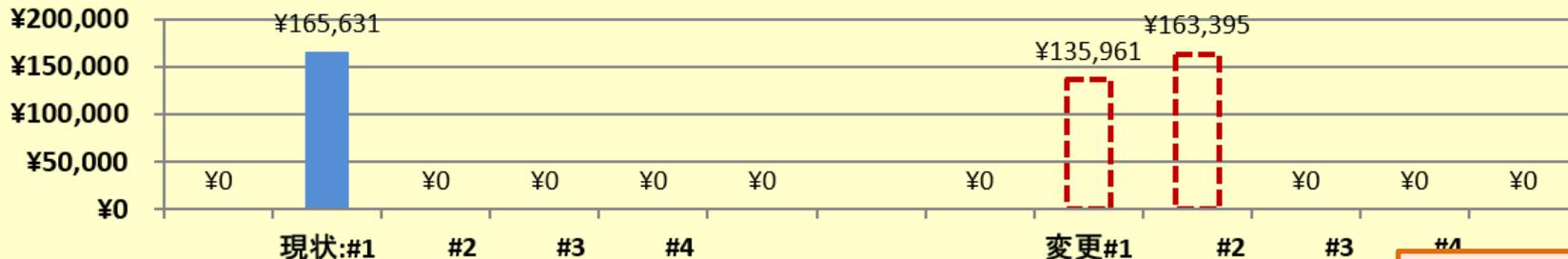
変動金利

住宅借入金等特別控除額 (今年度以降に控除される額)



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

ローン:月返済額・比較 (各項の初回分)



FPキャプテンで作成

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

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。

使途不明金を同一にする ⇒ 一昨年の預金修正

前頁: 昨年の支払額の差: $(165,631 - 135,961) \times 12 = \text{¥}356,040 \Rightarrow 35.6\text{万円}$
 控除額の差: $39 - 37 = 2\text{万円}$ 預金追加額: $35.6 - 2 = 33.6\text{万円}$

変更 変動金利:

A	B	C	D	E	F
80	更 資産・ 保険	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息%
81		保険・年金1	0	44	2.000%
82		保険・年金2	0	44	2.000%
83		保険・年金3	0	0	0.000%
84		金融資産	前々年末高	基準年末残	利率
85		単位:万円	2,300	2,500	0.000%

同じ数字で全てをなぞって下さい

上へスクロール

現状 固定金利:

A	B	C	D	E	F
20	状 資産・ 保険	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息%
21		保険・年金1		44	2.000%
22		保険・年金2		44	2.000%
23		保険・年金3			
24		金融資産	前々年末高	基準年末残	利率
25		単位:万円	2,334	2,500	0.000%

上記計算値(2333.6)を入れる

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】 固定金利 vs 変動金利

『図』へ → **最後に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
	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 →								

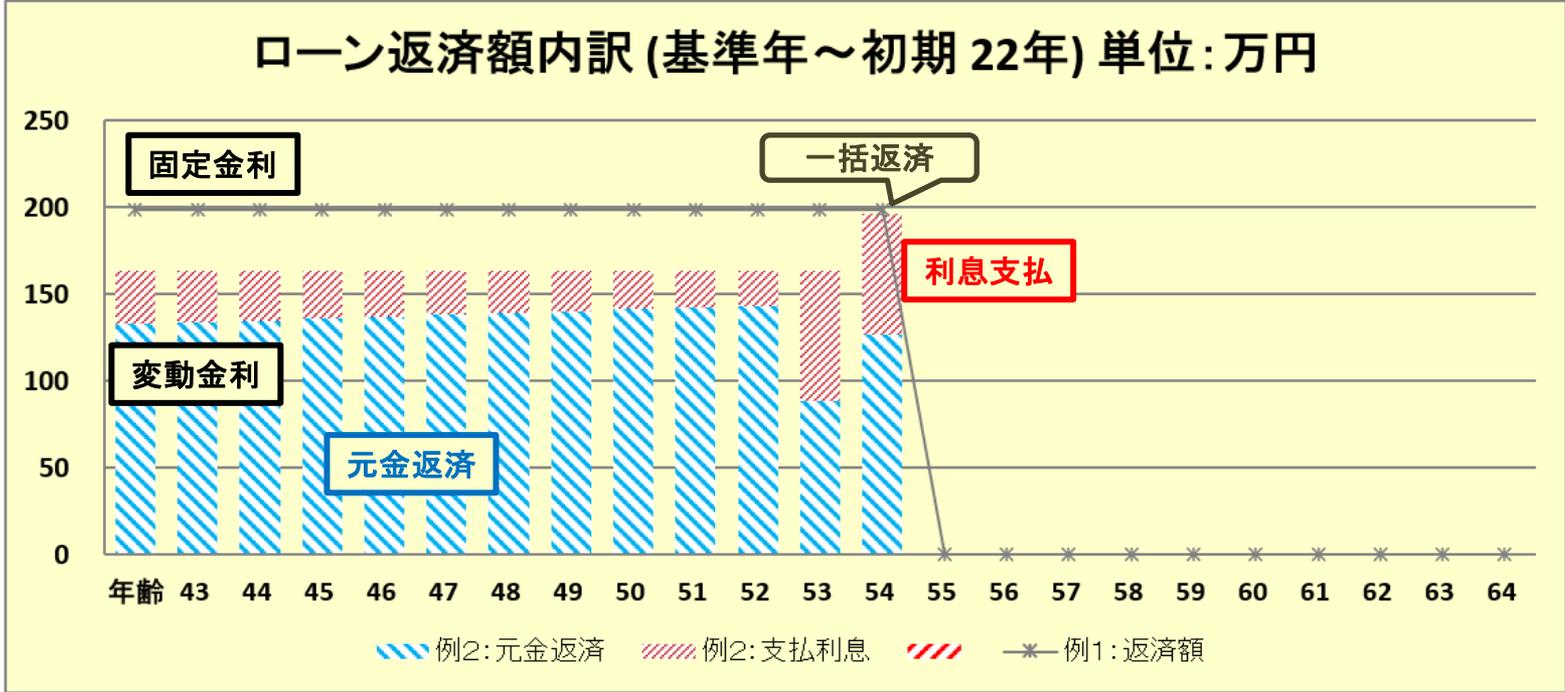
(変動金利⇒10年後に金利が上昇、12年後に一括返済)

印刷

田中様

2023年2月4日

作成者 KFP小竹太郎



次へ ↓

表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2: 2

他: 返済額: 1

西暦=1: 2

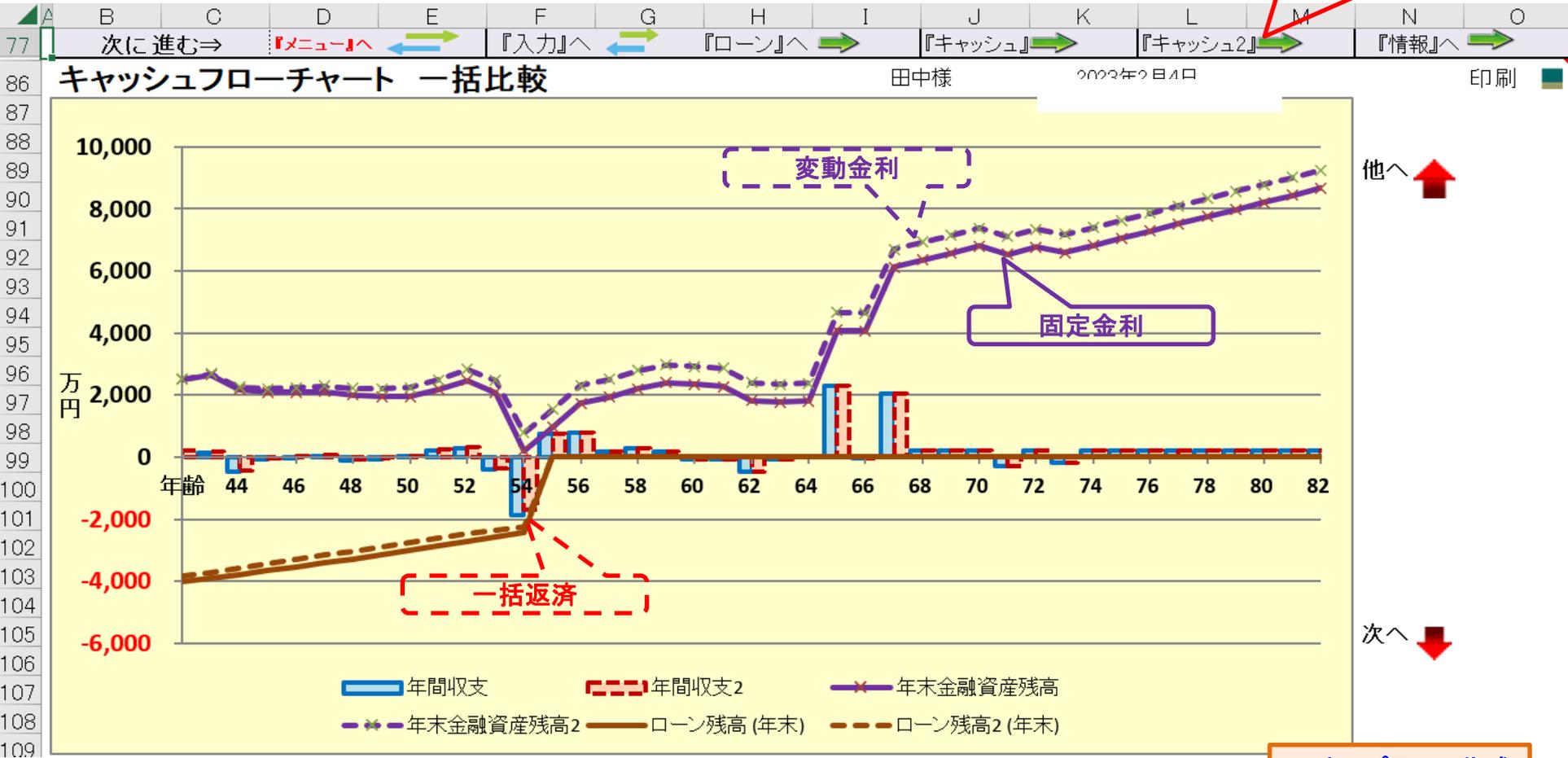
FPキャプテンで作成

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

【比較】 固定金利 vs 変動金利

(変動金利⇒10年後に金利が上昇、12年後に一括返済)

最後にキャッシュの矢印を押します



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。

キャッシュシート

固定金利：ローン一括返済

積立NISA 配偶者早期退職

キャッシュ2の矢印を押します (固定金利⇒12年後に一括返済)

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2』へ		『情報』へ		印刷		行番号					
現状(例1:Input)		現状のキャッシュフロー表 (単位:万円)										田中様		2023年2月4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		車		車		車		車		車		車		車		車		車	
		子供予定		1子高2子中		1子理2子高		2子理		1子院		2子院		2子院		2子院		2子院		2子院	
年齢	誠様	本人	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58		
	由美様	配偶者	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56		
	健太郎	第一子	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31		
	美咲様	第二子	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29		
予想値	参考:	誠様	税込予測	850	870	891	913	935	957	980	1,003	1,027	1,052	1,077	1,103	1,130	1,157	1,185	1,213	1,213	
	参考:	由美様	税込予測	700	710	720	730	740	750	761	771	782	793	804	816	827	827	827	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	0	
収入	可処分所得	誠様	2.393%	620	646	659	673	687	701	715	730	745	761	776	792	809	826	843	860	860	
	可処分所得	由美様	1.396%	525	534	541	547	554	560	567	574	580	587	594	601	609	609	609	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	0	
	ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	その他ローン控除:個人年金:注	0.000%	64	51	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	収入合計(可処分所得)		1,210	1,231	1,212	1,220	1,240	1,261	1,282	1,304	1,326	1,348	1,371	1,394	1,417	1,434	1,451	860	860		
	基本生活費	0.000%	360	360	360	360	360	360	360	360	320	320	279	279	279	279	279	279	279	279	
	住居費(ローン以外)	0.000%	60	160	60	60	60	60	60	60	60	60	60	260	60	60	60	60	60	60	
	教育費	0.000%	291	229	229	344	290	290	436	411	411	205	205	205	0	0	0	0	0	0	
支出	保険料	0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24		
	自動車関連費	0.000%	42	42	542	42	42	42	42	42	42	42	42	42	542	42	42	42	42	42	
	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	
	その他支出:年金積立	0.000%	積立NISA	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	100	100		
	支出小計1		777	815	1,415	1,030	976	976	1,122	1,097	1,057	852	811	1,511	605	605	605	605	605	505	
	ローン返済代+諸費用		199	199	199	199	199	199	199	199	199	199	199	199	2,624	0	0	0	0	0	
	使途不明金	自動計算	0.000%	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	
	支出合計		1,044	1,082	1,682	1,296	1,242	1,242	1,389	1,364	1,324	1,118	1,077	1,777	3,297	673	673	673	673	573	
	年間収支	2,266	166	149	-470	-76	-2	19	-106	-60	2	230	294	-383	-1,879	761	778	187	287		
	年末金融資産残高	2,334	0.000%	2,500	2,649	2,179	2,102	2,100	2,119	2,013	1,953	1,955	2,184	2,478	2,095	215	976	1,755	1,942	2,229	
ローン残高(年末)		4,027	3,908	3,786	3,662	3,535	3,406	3,274	3,140	3,002	2,862	2,720	2,574	2,425	0	0	0	0			
児童手当受給額+支払い給付金	万円	24	12	12	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。

変動金利：金利上昇時ローン一括返済

積立NISA 配偶者早期退職 (変動金利⇒10年後に金利が上昇、12年後に一括返済)

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) 田中様										2023年2月4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		車										車							
		子供予定		1子高2子中			1子理2子高			2子理		1子院		2子院							
年齢	誠様	本人	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58		
	由美様	配偶者	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56		
	健太郎	第一子	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31		
	美咲様	第二子	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29		
予想値	参考: 誠様	税込予測	850	870	891	913	935	957	980	1,003	1,027	1,052	1,077	1,103	1,130	1,157	1,185	1,213	1,213		
	参考: 由美様	税込予測	700	710	720	730	740	750	761	771	782	793	804	816	827	827	827	827	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	0	0	
収入	可処分所得	誠様	2,393%	620	646	659	673	687	701	715	730	745	761	776	792	809	826	843	860	860	
	可処分所得	由美様	1,396%	525	534	541	547	554	560	567	574	580	587	594	601	609	609	609	609	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	0	0
	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
	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	0
	その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	62	49	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入合計2(可処分所得)		1,208	1,229	1,212	1,220	1,240	1,261	1,282	1,304	1,326	1,348	1,371	1,394	1,417	1,434	1,451	860	860		
	基本生活費	0.000%	360	360	360	360	360	360	360	360	320	320	279	279	279	279	279	279	279	279	
	住居費(ローン以外)	0.000%	60	160	60	60	60	60	60	60	60	60	60	260	60	60	60	60	60	60	
	教育費	0.000%	291	229	229	344	290	290	436	411	411	205	205	205	0	0	0	0	0	0	
支出	保険料	0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	
	自動車関連費	0.000%	42	42	542	42	42	42	42	42	42	42	42	542	42	42	42	42	42	42	
	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	0	
	2 その他支出: 年金積立	0.000%	積立NISA	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	100	100	
支出小計2		777	815	1,415	1,030	976	976	1,122	1,097	1,057	852	811	1,511	605	605	605	605	605	505		
ローン返済代+諸費用		163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	2,435	0	0	0	0	0		
使途不明金? 自動計算	0.000%	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68		
支出合計2		1,008	1,046	1,646	1,261	1,207	1,207	1,353	1,328	1,288	1,083	1,042	1,742	3,108	673	673	673	673	573		
年間収支2	2,232	200	183	-435	-41	33	54	-71	-24	38	265	329	-348	-1,691	761	778	187	287			
年末金融資産残高2	2,300	0.000%	2,500	2,683	2,248	2,207	2,241	2,295	2,224	2,200	2,237	2,503	2,832	2,484	793	1,555	2,333	2,520	2,807		
ローン残高2(年末)		3,841	3,707	3,572	3,436	3,299	3,161	3,022	2,882	2,740	2,598	2,454	2,366	2,239	0	0	0	0			
児童手当受給額+支払い給付金	万円	24	12	12	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。

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。

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		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	

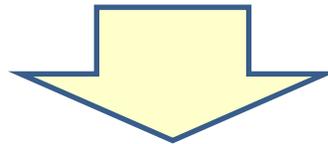
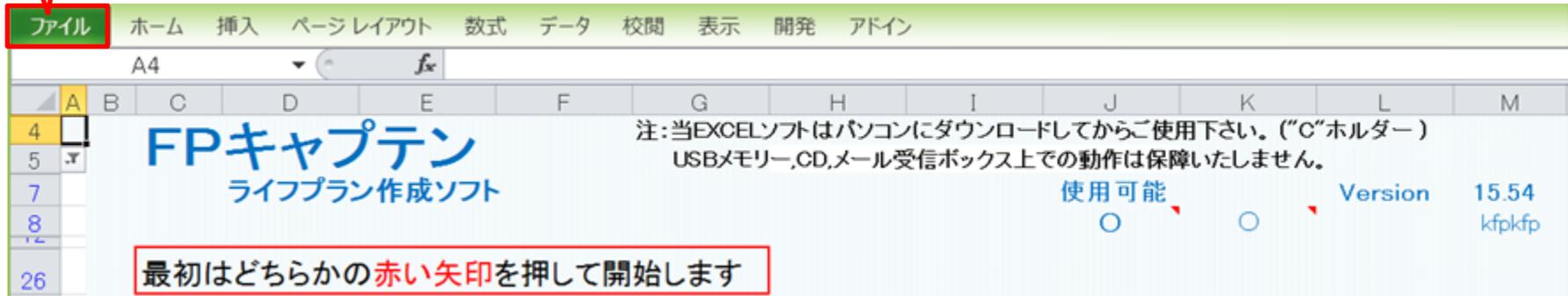
ご清聴ありがとうございました

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個の"@ "の間は変更しないで下さい。

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

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

ファイルの種類(T): Excel マクロ有効ブック (*.xlsm)

作成者: kfp

タグ: タグの追加

縮小版を保存する

フォルダーの非表示

ツール(L) ▾

保存(S) キャンセル

最後に押す

質問票を使用しての入力

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

注： 名前が変更しない場合は、エクセルを完全に閉じてから、再度開いて下さい

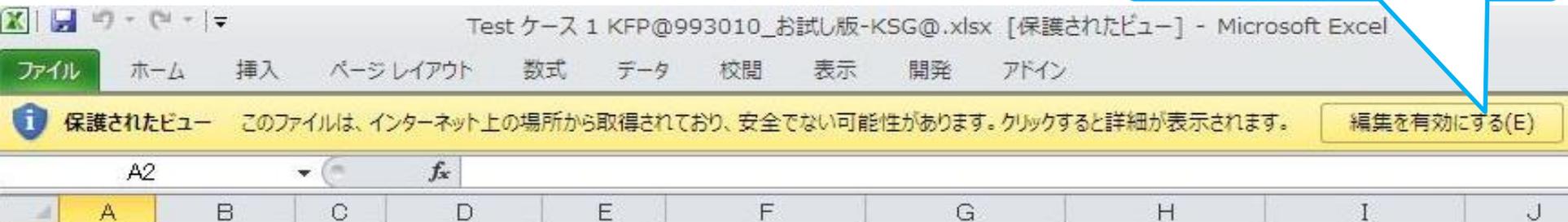
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

インターネットからのファイル入手に関して(1/2)

ダウンロードした「FPキャプテン」を「ダブルクリック」で開いた後

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

ここを押して使します



マクロを有効にする



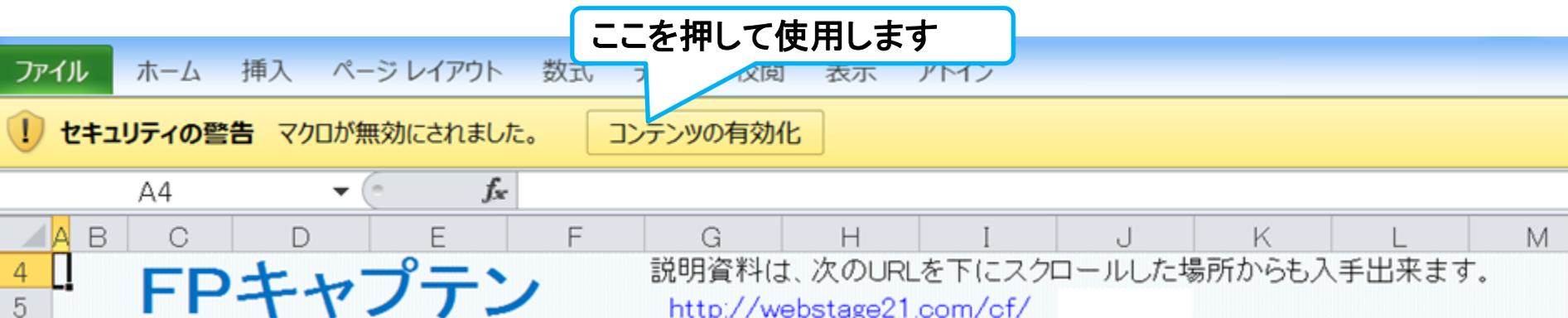
ここを押してマクロを有効に出来ます

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

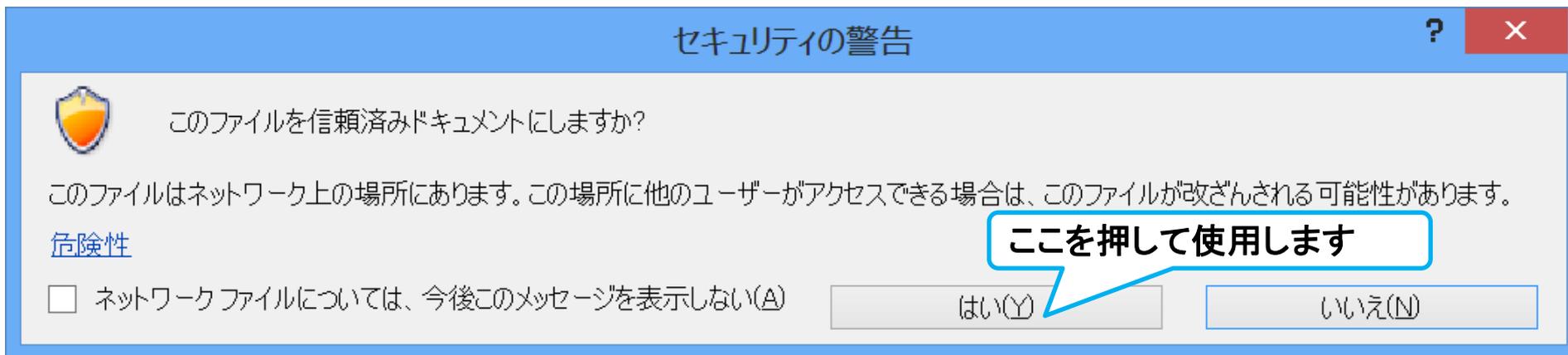
インターネットからのファイル入手に関して(2/2)

ダウンロードした「FPキャプテン」を「ダブルクリック」で開いた後

下記のセキュリティの警告が出た場合には『コンテンツの有効化』を押してください



下記のセキュリティの警告が出た場合には『はい』を押してください



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