

# 効果的なFP相談を目指して

第79回 【基礎編】 オンラインセミナー  
旧耐震の自宅の建替え or 買替に関して

- ・ 夫婦(50代) パワーカップル
- ・ 自宅建替え・買替・妻の働き方
- ・ 老後資金・相続財産に関して

**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)

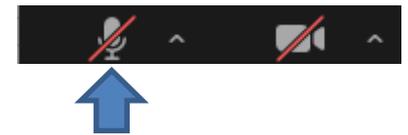
TEL : 045-624-9603

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。



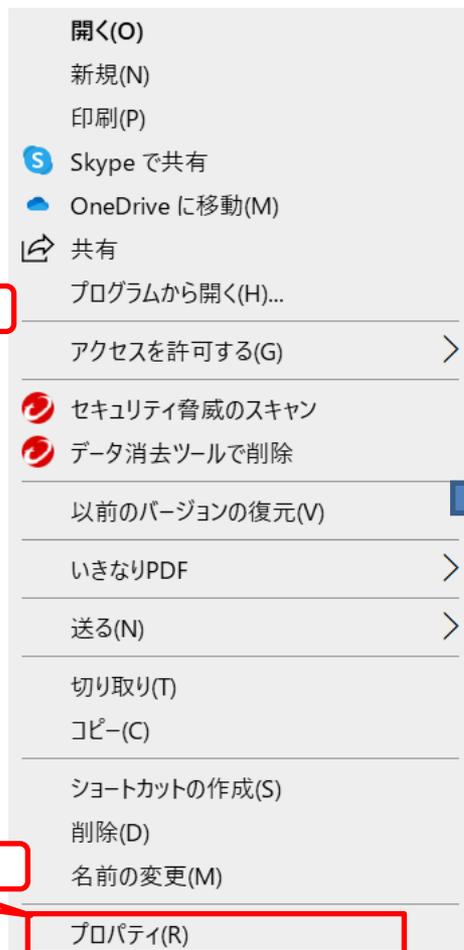
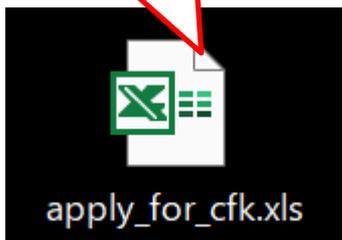
マイクオン/オフが切り替わります。

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

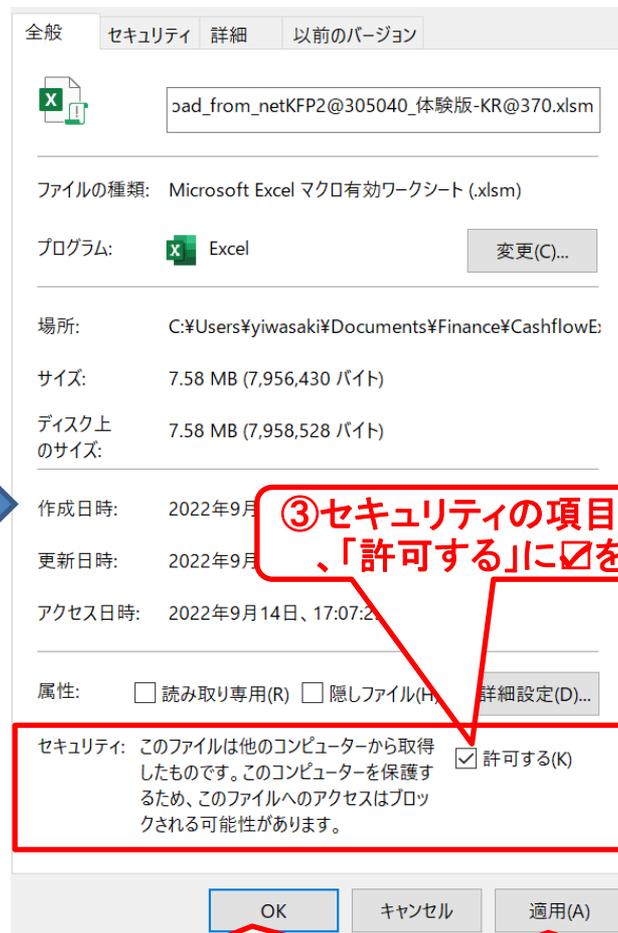
FPキャプテンを「デスクトップ」に保存した場合



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

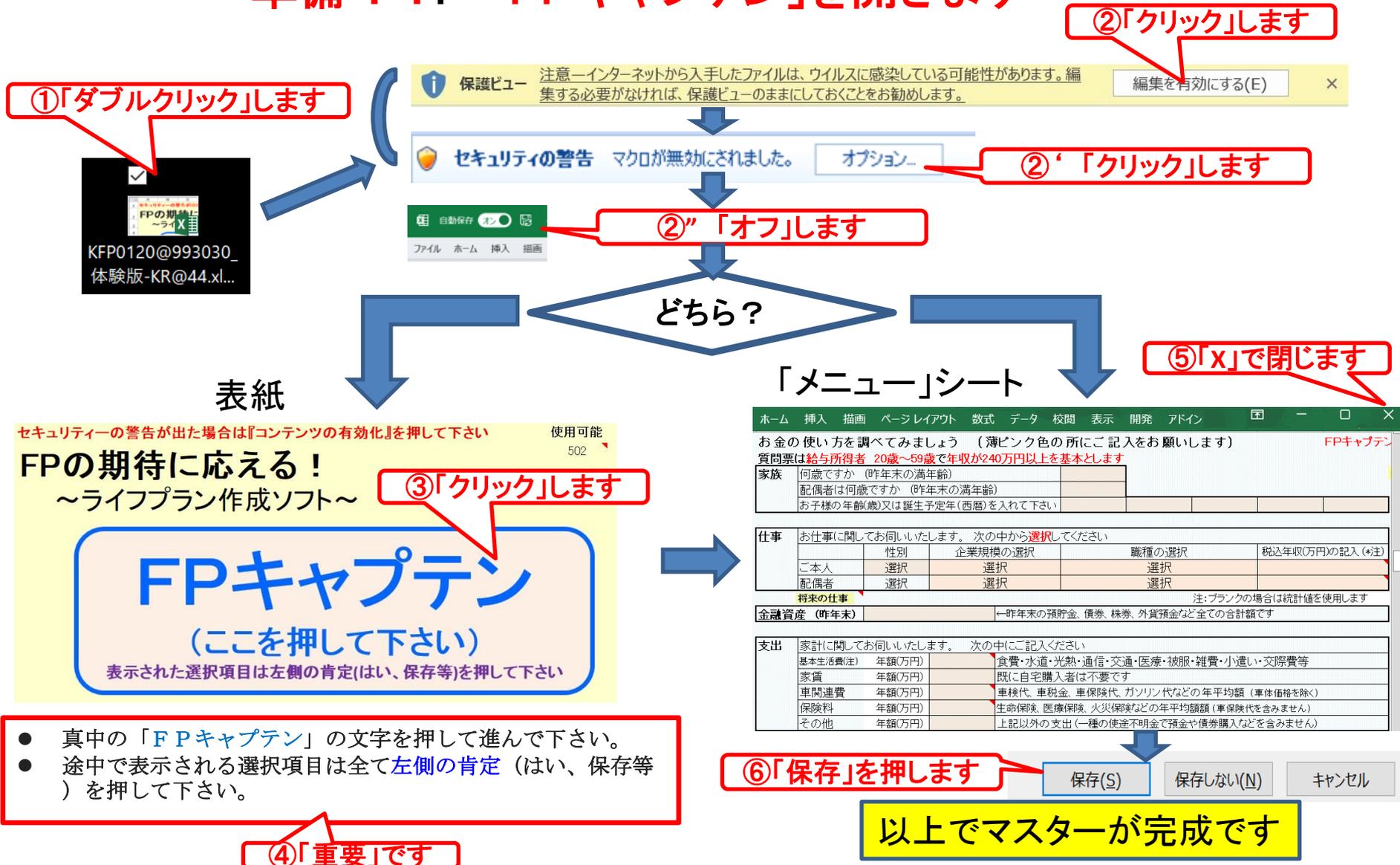
⑤「OK」を押します

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。  
All Right Reserved by webstage

# 準備 1-1: 「FPキャプテン」を開きます



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～

**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

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みません)		

- 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。

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。⇒

【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

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

ローン残高の比較

Q & A 保管方法等

改訂情報

別名保存方法

更新版導入サイト

セミナー資料

全ガイド 詳細入力

結婚予定の方のライフプラン

提案書作成方法 相続対応

印刷用資料

印刷用資料

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

ハイビジョン画像 (ダウンロードに時間がかかります)

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

ハイビジョン画像 (ダウンロードに時間がかかります)

「最初にお願ひしたい事」

「Q and A」

「改定情報」

「別名保存方法」

「更新版導入方法」

「セミナー資料」

「全ガイド」&「詳細入力」

「結婚予定の方」対応

「相続税の入力」

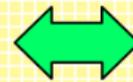
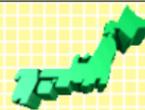
「提案書作成方法」

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

**準備 2:**今回使用するセミナーのレジュメを入手し印刷します  
 パソコン画面が大型(18インチ)でない場合、**印刷**が必要になります  
 印刷が必要か否かはFPキャプテンを半分の大きさにした時に作業できるかでお決めください

FPキャプテン・セミナー資料 『ライフプラン作成ツール』

EXCEL2013以上で動作します



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

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

番号	開催日	内容(注: <u>アンダーライン</u> 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
79	2023年3月4日	<u>WEBセミナー 基礎編: 50代 自宅建替え 買替 老後資金</u>	チラシ
78	2023年2月4日	<u>WEBセミナー 基礎編: 40代 資産運用 早期退職 住宅ローン金利(修正)</u> Video	チラシ
77	2023年1月14日	<u>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</u> Video	チラシ
76	2022年11月5日	<u>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</u> Video	チラシ
75	2022年10月1日	<u>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</u> Video	チラシ
74	2022年9月3日	<u>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</u> Video	チラシ
73	2022年7月9日	<u>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</u> Video	チラシ
72	2022年6月11日	<u>WEBセミナー 基礎編: 転職する、しない、あなたならどうする?</u> 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)に入れます				開業・副業 (自営業等)					
193			転職など	転職等可能期間	転職等予定(歳)	給料比率・%	及び	退職年齢	及び	開始(歳)	可処分所得・額	終了(歳)	
194			ご本人	37歳～52歳			⇒	69歳	⇒				
195			配偶者	35歳～42歳			又は	64歳	又は				

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

# 「FPキャプテン」利用のメリット

～キャッシュフローで判断するライフプラン相談  
へレベルアップ～

1、「FPキャプテン」のキャッシュフローは

＊ 児童手当、住まい給付金、住宅ローン控除、  
所得税、年金を自動計算

2、相談の質的向上

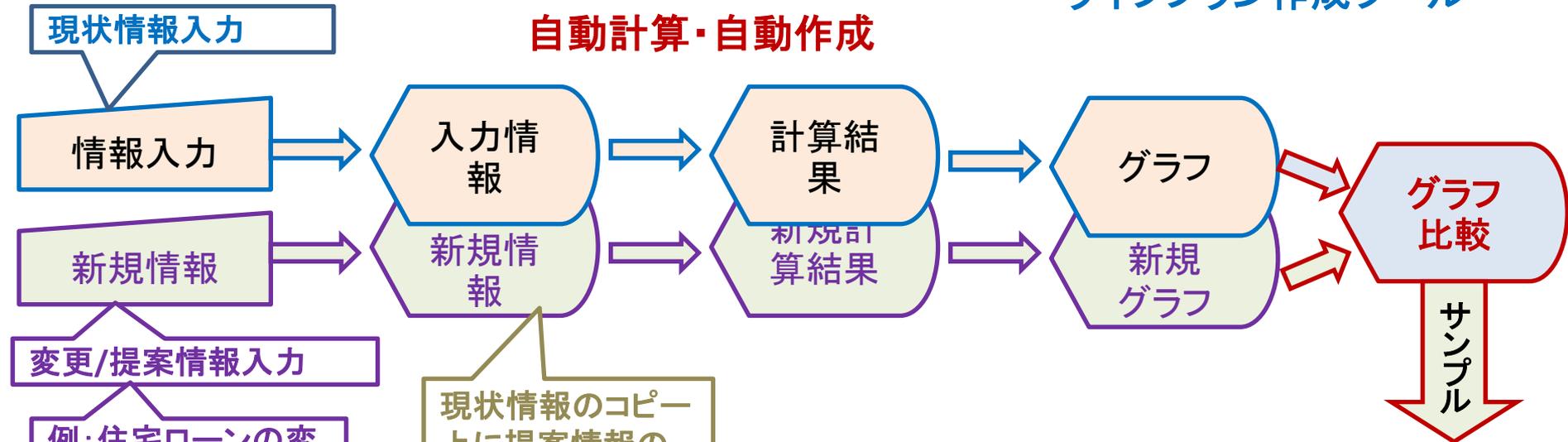
＊ 計算・資料作りは「FPキャプテン」で時間短  
縮、条件変更によるシミュレーションと相談  
の時間を増やせる

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

# 『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

ライフプラン作成ツール

自動計算・自動作成

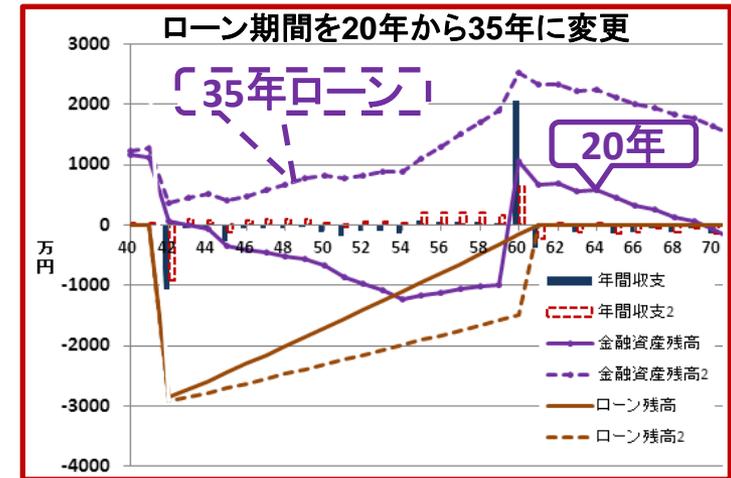


変更/提案情報入力

例:住宅ローンの変動金利と固定金利の比較など

現状情報のコピー上に提案情報の上書き

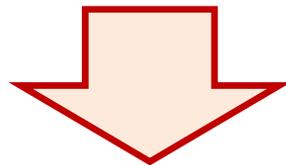
簡単入力で比較グラフを追加表示します



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

## 50代:リタイア後の人生を考える準備期間

50代のパワーカップルの山田様夫婦(社内結婚)のご相談です。  
現在の住まいは結婚時(本人31歳)に購入した**旧耐震の中古一軒家**で、一昨年にローンを完済しました。ガラスの出窓が気に入って購入しました。二人の子供が大学生で預金もある程度貯まってきました。新耐震の自宅を今の敷地に**建替**えるか、それとも利便性の良いタワーマンションに**買換**えるかの相談です。今の自宅を売却すると手数料を引いた後3000万円残るそうです。また、会社の年金が昨年から確定拠出(DB)から**確定給付(DC)**に変わりました。奥様が59歳末で定年退職し**雇用延長をしない**予定です。老後資金について心配ですので相談に来ました。大よその**相続財産**についても教えて下さい。

ご要望: 下記の質問がきました。ご希望順

1. 今の自宅取り壊し、この場所にハウスメーカーの一軒家に**建て替**える
2. 自宅を売却して、住環境の良い**タワーマンション**に引っ越す。
3. 金銭的にどの位の差が出るかを知りたい。
4. 奥様が雇用延長して**64歳迄勤務**した場合との差も知りたい
5. 十分な**老後資金**が貯まるかが心配です
6. 物価上昇率(**0.5%**)を考慮して下さい
7. 20年後の**相続財産**と**相続税**を知りたいです

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

# 目次

## 第一章 FPキャプテン【基礎編】

- 例題1: 『現状の収支』の把握
- 例題2: 『現状の収支』: 詳細情報の入力
- 例題3: 自宅の建替え
- 例題4: 自宅の買替 (タワーマンションへ)
- 例題5: 資産を増やす ⇒ 資産運用
- 例題6: 収入を増やす ⇒ 奥様の雇用延長
- 例題7: 物価上昇時の影響を考慮
  - \*\* セミナーはここまで \*\*
- 例題8: 【参考】20年後(2042年)の相続税の目安を知りたい
  
- 参考 『積立NISA』と『確定拠出年金』
- 参考 『用途不明金』 編集方法
- 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 (神奈川県在住) (昨年末)
	本人(誠): 53歳⇒64歳で退職(退職金はDC)
	配偶者(由美): 50歳⇒59歳で退職(退職金はDC)
	一子(健太): 21歳 大学私立理系 大学院まで
	二子(美咲): 18歳 (早生まれ) 大学私立文系
職種:	本人: 航空会社(大企業) 年収900万円
	配偶者: 航空会社(大企業) 年収750万円
金融資産:	4000万円(昨年末)
基本生活費:	360万円 (= 月30万円 x 12) 本人申告額
住居費:	40万円 (自宅住居費) ローンは完済
車関連費:	42万円 (車:500万円) 次回買替は57歳予定
保険料:	12万円(年間) (医療保険)

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

お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします) FPキャプテン2023年版

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

①年齢を記入します 結婚予定

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	53歳			
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	50歳			
	お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい	21	18		

②職業欄に記入します

仕事	お仕事に関して伺いたします。次の中から <b>選択</b> してください				
	性別	企業規模の選択	職種	収入	
ご本人	男性	大企業(1000人以上)	運輸・郵便業	900万円	
配偶者	女性	大企業(1000人以上)	運輸・郵便業	750万円	

③「将来の仕事」を押します

注:ブランクの場合は統計値を使用します

将来の仕事	退職・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)
	退職など 退職等可能期間 退職等予定(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)
ご本人	変更できません	⇒ 64歳
配偶者	52歳～52歳	又は 59歳

④退職年齢を修正します

⑤金資産に記入します

金融資産 (昨年末)	4000万円 ←昨年末の預貯
------------	----------------

⑥「ローン完済済みの住居費」

⑥・支出欄に記入します  
・住居費を家賃に入れます

支出	家計に関して伺いたします。次の中にご記入ください				
	基本生活費(注) 年額(万円)	360万円	食費・水道		
	家賃 年額(万円)	40万円	既入		
	車関連費 年額(万円)	42万円	車検代、車		
	保険料 年額(万円)	12万円	生命保険、医療保険、火災保険、その他(生命保険、医療保険、火災保険、その他)		
	その他 年額(万円)		上記以外の支出(一種の用途不明金で預金や債券購入などを含みません)		

注:ブランクの場合は統計値を使用します

⑦承諾するを確認します

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

「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **承諾**

⑧ここをクリックします

上記ご回答をグラフに表示 項目選択画面へ ★

ここをクリック願います

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

「入力」の矢印を押します

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
39		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

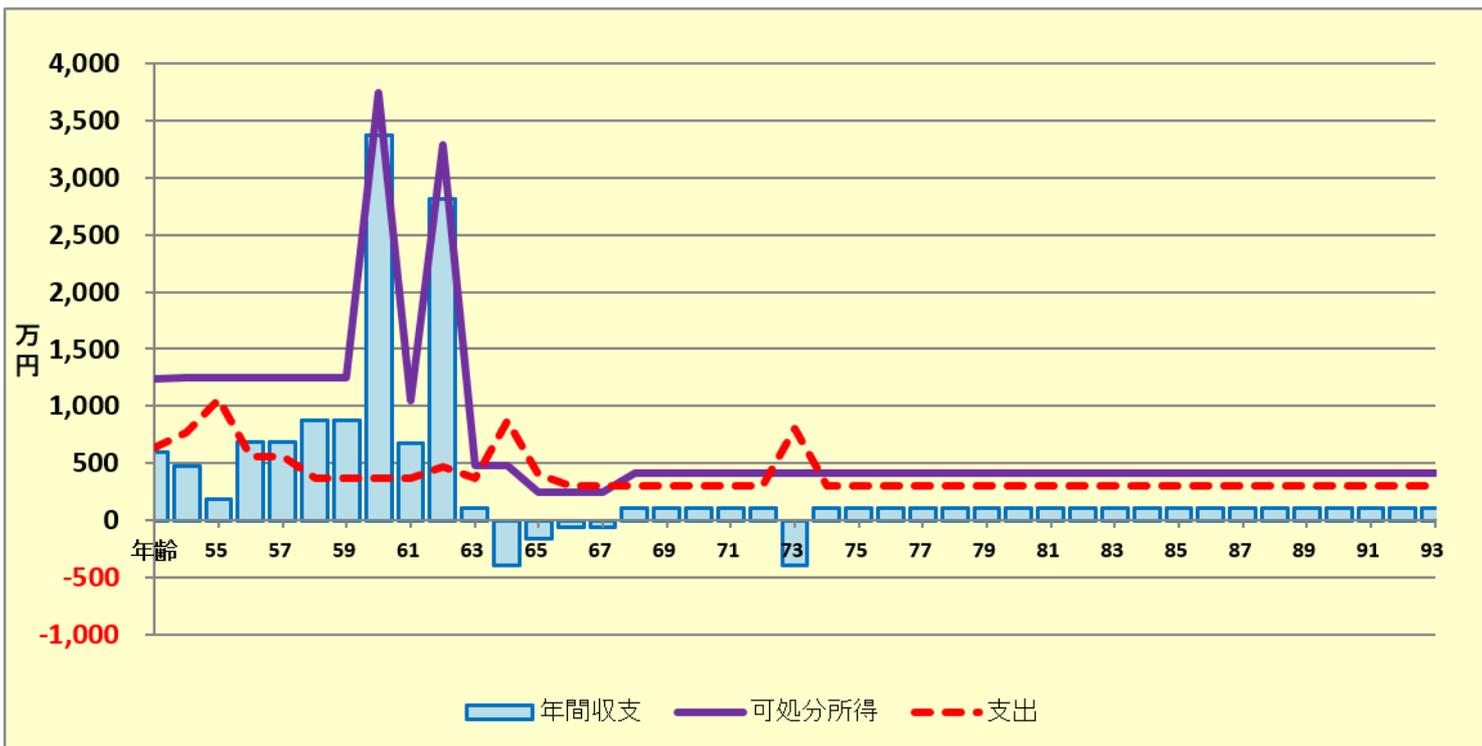
現状 (例1)

作成者

山田様

記入日

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

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: 『現状の収支』: 詳細情報の入力

金融資産: 4000万円 (昨年末) 3700万円(一昨年末)  
今迄資産運用を行っていません

子供の教育:

一子(健太): 21歳 大学私立理系 大学院まで

二子(美咲): 18歳 (早生まれ) 大学私立文系

車買替: (車: 500万円) 次回買替は57歳予定

退職金: 一昨年に労使の話し合いでDBからDCへの移行が決まりました。  
就業規則の改訂と積立額を個人別管理資産に移管が終了しています。

DCの給付額は以下になります

入社時から毎年36万円

Manager職位に昇給後、毎年12万円追加

勤続20年で、毎年12万円追加

本人(誠): 移管額(52歳): 2100万円、 DC給付金: 60万円 2% /年

配偶者(由美): 移管額(49歳): 1860万円、 DC給付金: 60万円 2% /年

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

【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
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	1969	基準年	2022	本人年齢	63	西暦	2032	2023年3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)												
10		基準年末・年齢(歳)	53	50	年齢(歳)	21	18	-1	-1	-1												
11		基準年・税込年収(万円)	900	750	誕生西暦	0	1	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歳未満のことで降変動率)			早生まれ					上限								
14	収入	収入関連	昇給率	1.710%		昇給最終歳	47	退職金変動率	0.000%		配/160歳時	100%										
15		退職など	60歳時率	70%		65歳時率(注)	88%	退職金率額														
16		一時的	年・額の順に⇒																			
17		副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2															
18		本人 a																				
19		本人 b	0	1	0	0	夫婦 c	3	1	3	0											
20	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																				
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	契約終了年														
25		単位:万円	3,700	4,000	0.000%	収入保障保険	契約開始年	契約終了年														
26		↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入											(被保険者-本人)									
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⇒	40	0	0	0												
29		保険料	変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連	変動率	年額(万円)	その他支出	変動率	年額(万円)											
30			0.000%	12	64	費	0.000%		0.000%	0												

	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	3	4	18	18	18	
美咲	11	2	3	4	16	16		
第三子	11	2						
子(父)	11	2						
子(母)	11	2						
配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退職	退職	
正規雇用	0.49%	52	88%	88%	16	16	59	
公的年金	退職	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		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	59	年齢	0	0			
年金開始年齢	75	65	給料					
参考年齢 予備欄	65	65	昇率					
予備	0	0	昇終	0	0			
加給年金 c 万円	-1	0	以前の仕事は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	0	0					
(可処分所得)	開始	65	65	必要保障額	100%			
	終了	111	111	70%	100%			

最後に「青」の矢印を押します 首都圏

住居費

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

# 現状の収支:車の購入

最後に★を押す

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W
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)	★	での世帯年金 (可処分所得)	開始	65	65	必要保障額	100%			
30				0.000%	12	64	費	0.000%	42		0.000%	0		終了	111	111		70%	100%			
31	例		支出関連	その他	①西暦:年齢		年額(万円)		②西暦:年齢		年額(万円)			副収入夫婦:	相続時妻へ移管:	100%						
32	1													収入関連	副・一時	個年金・他	使途不明金					
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	57	9	2044	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	2023	年	年				
38				趣味					電気製品					金融資産	分配	金利	分配	金利	分配	金利		
39				国内旅行					海外旅行					安全優先	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%		
40				贈与金					仕送り金					中間	0%		0%	0.0%	0%	0.0%		
41				その他 #1					その他 #2					利回優先	0%		0%	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		学費修正費	小	中	高	自宅通学	アパート			
44														年額(万円)			-12	国公	私立	国公	私立	
45														増減額			-12	0	0	0	0	
46																						
47																						
48																						
49																						
50																						
51																						
52																						
53																						
54																						

ローングループ「1」を入力中 1 ⇒ 4

車を57歳に買換え

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。

# 現状の収支：確定拠出年金企業型 (DC)

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	2,100	53	2.000%	60	2,100	59	2,866	5	2.000%	3,167	3,167					
127		53			0	59	0	5		0						
128		53			0	59	0	5		0						2,924
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		0	64		0	0					
132					0		0	64		0						
133					0		0	64		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:可処分所得						
136	⇒ 0	2034	20		0	本人:65歳時	現状	243	65歳時	0						
137	年金開始時余命⇒		20.1	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	1,860	50	2.000%	60	1,860	59	2,935	5	2.000%	3,243	3,243					
142		50			0	59	0	5		0						
143		50			0	59	0	5		0						2,935
144	配偶者: iDeCo及びマッチング拠出年金用 (積立NISAを除く) (加入者(配偶者)が掛金を上乗せする部分)											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		0	64		0	0					
147					0		0	64		0						
148					0		0	64		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	⇒ 0	2037	20		0	配偶者:65歳時	現状	224	65歳時	0						
152	年金開始時余命⇒		24.9	終身年金調整⇒ 100%												

(A126) 最後に押します

(O128) 退職金の際は『-1』を入れます

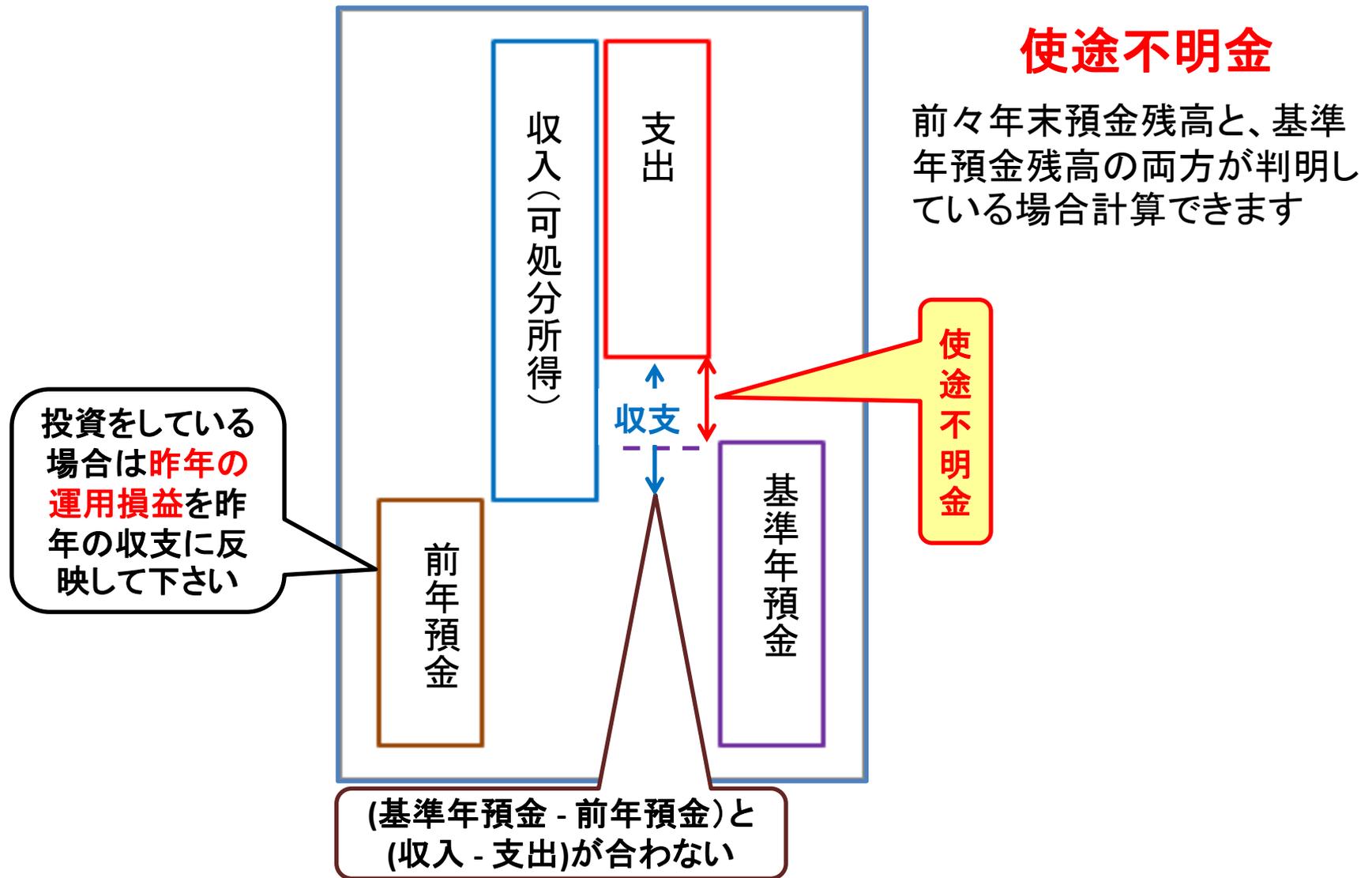
(O143) 退職金の際は『-1』を入れます

入力のTOP画面が開きます

次に進む 『メニュー』へ 『情報』へ 『図』へ 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。

家族4名 自宅購入

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
39	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

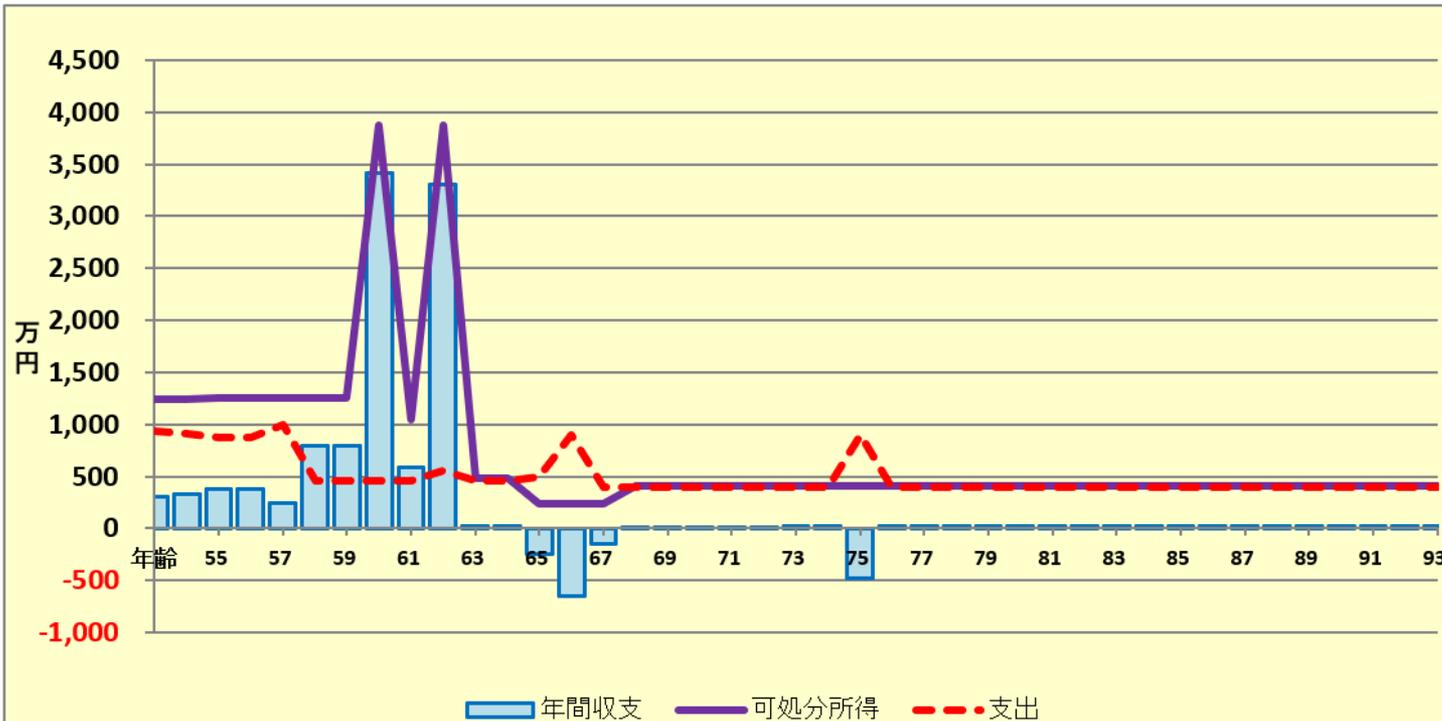
現状 (例1)

作成者 KFP 木村太郎

山田様

2023年3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。

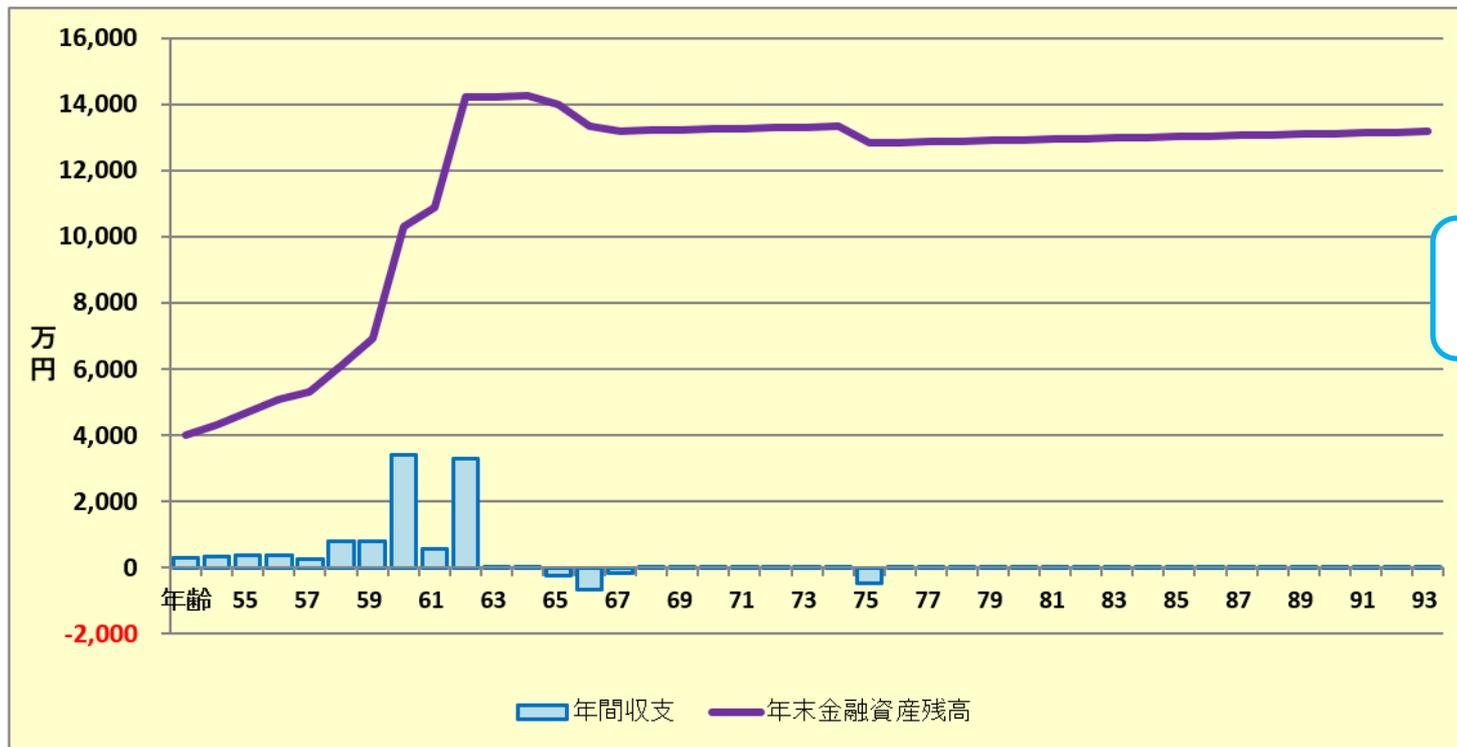
②「キャッシュ」の矢印を押します

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 木村ナツ  
山田様

印刷



グラフの選択  
現状：収支と金融資産

① 現状：収支と金融資産を確認します

次へ ↓

西暦 = 1  
2

FPキャプテンで作成

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

今後の状況が数字で分かります

入力の矢印を押します

AB	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V
次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ2』へ		『情報』へ		印刷				行列表号		
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3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		退職金		退職金		車										
子供予定		2子文		1子院																
年齢	誠様	本人	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	
	由美様	配偶者	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	
	健太様	第一子	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	
	美咲様	第二子	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	
予想値	参考: 誠様	税込予測	900	900	900	900	900	900	900	633	633	633	633	633	282	282	282	243	243	
	参考: 由美様	税込予測	750	754	757	757	757	757	757	757	757	757	757	0	0	0	0	224	224	
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	2,824	0	2,935	0	0	0	0	0	0	0	
収入	可処分所得	誠様	1.710%	680	688	688	688	688	688	688	484	484	484	484	484	242	242	242	213	213
	可処分所得	由美様	0.491%	555	559	561	561	561	561	561	561	561	561	0	0	0	0	0	196	196
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	2,824	0	2,824	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: 個年金: 注	0.000%	0	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)			1,235	1,246	1,249	1,249	1,249	1,249	1,249	3,870	1,045	3,870	484	484	242	242	242	409	409
	基本生活費	0.000%	360	360	320	320	320	279	279	279	279	279	279	279	279	223	223	223	223	223
	住居費(ローン以外)	0.000%	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40
	教育費	0.000%	394	372	372	372	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出	保険料	0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	
	自動車関連費	0.000%	42	42	42	42	542	42	42	42	42	42	42	42	42	42	542	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	
	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1			848	826	786	786	914	373	373	373	373	473	373	373	405	805	305	305	305
	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	0.000%	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87
支出合計			935	913	873	873	1,002	460	460	460	460	560	460	460	493	893	393	393	393	
年間収支		3,613	300	334	376	376	248	789	789	3,410	585	3,309	23	23	-251	-651	-151	16	16	
年末金融資産残高	3,700	0.000%	4,000	4,334	4,710	5,086	5,333	6,122	6,911	10,321	10,906	14,215	14,238	14,262	14,011	13,361	13,210	13,226	13,243	
ローン残高(年末)			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

加給年金

退職金

退職金

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： 自宅の建替え

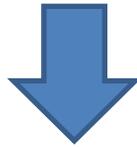
自宅の建替え 2024年(55歳)の1年近くかけて実施

取壊し(解体)⇒建替え⇒竣工⇒引渡し までアパート暮らしをする  
勤務中に2度引っ越すこと、及び1年位狭いアパート暮らしが問題になります

解体費用： 150万円

引越費用： 20万円 x 2 (往復) = 40万円

アパート費用：15万円 x 12 = 180万円(10か月 + 不動産業者 + 諸費用)



ハウスメーカーの45坪 (外構・エクステリア工事を含む) 4000万円

ローン： 3000万円 20年ローン 利率0.555% 変動金利

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。

# 自宅の建替え

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W
27	例1 支出	基本生活費(万円:年)	360	65歳後	288	変動率・額								振替加算c	万円	0	-1	予備年金	基礎年金F			
28		首都圏増加率(任意)	1	人数反映	1	家賃⇒	40	0	0	54				その他年金 (可処分所得)	年額	0	0			2	2	
29		保険料	変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連 費	変動率	年額(万円)	その他支出	変動率	年額(万円)			開始	65	65	必要保障額	100%				
30			0.000%	12	64		0.000%	42		0.000%	0			終了	111	111	70%	100%				
31		支出関連	その他	①西暦年齢		年額(万円)		②西暦年齢		年額(万円)				副収入夫婦:	相続時妻へ移管:	100%						
32														収入関連	副・一時	個年金・他	使途不明金					
33		支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)			変動率	0.000%	0.000%	0.000%					
34		保険 #1					保険 #2	0	0	0	0			配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額					
35		車購入 #1	57	9	2044	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	2023	年	年					
38	趣味					電気製品							金融資産	分配	金利	分配	金利	分配	金利			
39	国内旅行					海外旅行							安全優先	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%			
40	贈与金					仕送り金							中間	0%		0%	0.0%	0%	0.0%			
41	引越代	55	1	55	40	その他 #2							利回優先	0%		0%	0.0%	0%	0.0%			
42	解体費用	55	1	55	150	その他 #4							車購入費	20	30	40	200	300	500	9		
43	アパート費用	55	1	55	180	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							年額(万円)			-12	国公	私立	国公	私立		
46	自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費				増減額			-12	0	0	0	0		
47		4,000	2	55	3,000	0.555%	20	200	40													
48	金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額⇒														
49	対応年 or 繰上返済翌年	61																				
50	新期間:前年末返済額(万)		3,000					注:下段を参照!														
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																						

建替えの為の費用

退職金で一括返済

図の矢印を押します

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。

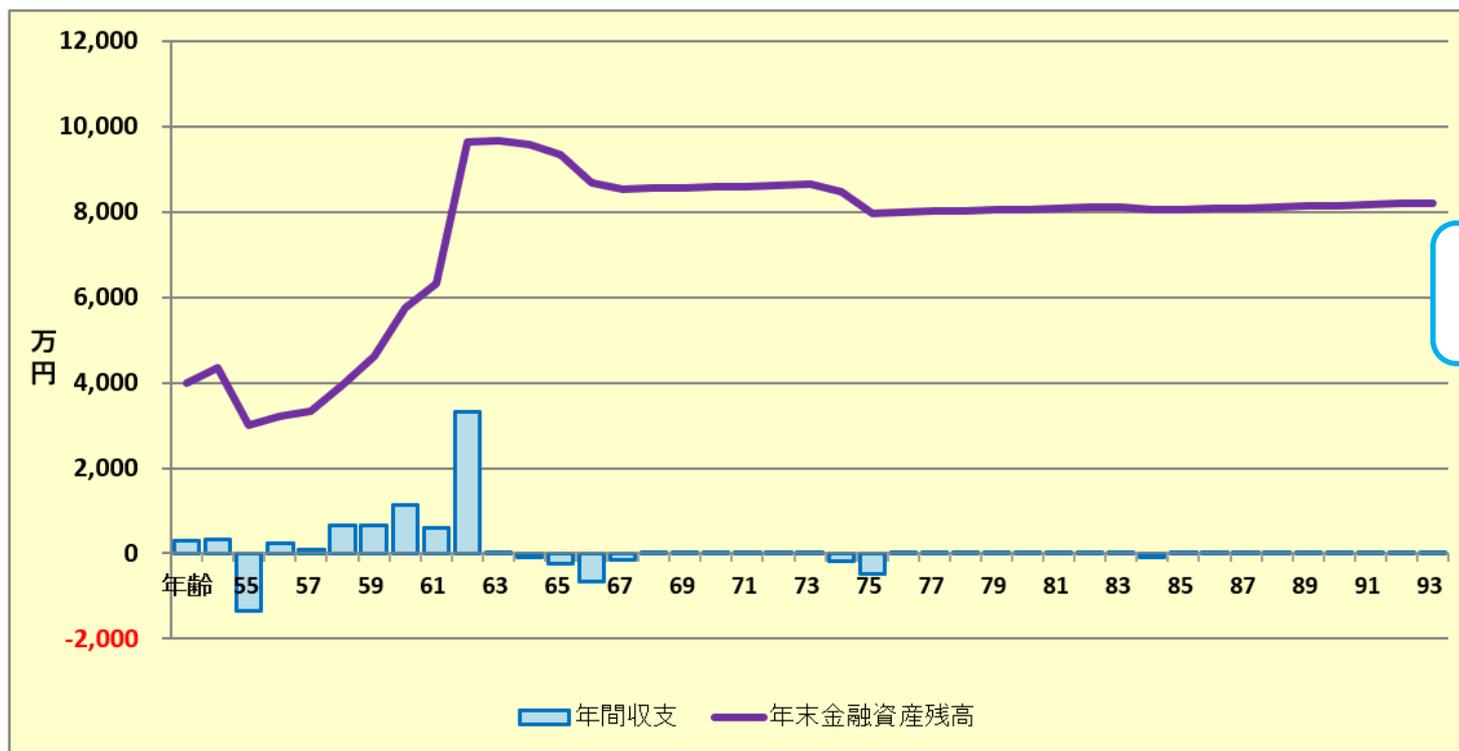
# 自宅の建替え

②「キャッシュ」の矢印を押します

現状：収支と金融資産

作成者 KFP 木村 太郎  
山田様

印刷



グラフの選択  
現状：収支と金融資産

① 現状：収支と金融資産を確認します

次へ ↓

西暦 = 1  
2

FPキャプテンで作成

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この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。

# 自宅の建替え

今後の状況が数字で分かります

入力の矢印を押します

	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	→	『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	
3	現状(例1:Input)		現状のキャッシュフロー表(単位:万円)							山田様				2023年3月4日				作成者 KFP木村太郎			
4	経過年数	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16		
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	自宅				車				退職金				車						
7		子供予定	2子文				1子院														
8	年齢	誠様	本人	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	
9		由美様	配偶者	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	
10		健太様	第一子	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	
11		美咲様	第二子	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	
16	予想値	参考:	誠様	900	900	900	900	900	900	633	633	633	633	633	282	282	282	243	243		
17		参考:	由美様	750	754	757	757	757	757	757	757	757	757	757	0	0	0	0	224	224	
18		参考:	退職金	0	0	0	0	0	0	2,924	0	2,935	0	0	0	0	0	0	0		
19	可処分所得	誠様	1.710%	680	688	688	688	688	688	688	484	484	484	484	484	242	242	242	213	213	
20	可処分所得	由美様	0.491%	555	559	561	561	561	561	561	561	561	561	561	0	0	0	0	196	196	
21	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	2,825	0	2,824	0	0	0	0	0	0	0	
22	収入	ローン借入金		0	0	3,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
23		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	
24		その他ローン控除:個年金:注	0.000%	0	0	14	14	14	14	14	14	14	14	14	0	0	0	0	0	0	
25		収入合計(可処分所得)		1,235	1,246	4,263	1,263	1,263	1,263	1,263	3,894	1,045	3,870	484	484	242	242	242	409	409	
26	支出	基本生活費	0.000%	360	360	320	320	320	279	279	279	279	279	279	279	223	223	223	223	223	
27		住居費(ローン以外)	0.000%	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	140	40	40	40	40	40	
28		教育費	0.000%	394	372	372	372	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
29		保険料	0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	
30		自動車関連費	0.000%	42	42	42	42	542	42	42	42	42	42	42	42	542	42	42	42	42	
31		一時的支出	0.000%	0	0	4,000	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	370	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
33		支出小計1		848	826	5,156	786	914	373	373	373	373	473	373	473	405	805	305	305	305	
34		ローン返済代:諸費用		0	0	359	159	159	159	159	2,293	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
35		使途不明金	自動計算	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
36		支出合計		935	913	5,602	1,032	1,160	619	619	2,754	460	560	460	560	493	893	393	393	393	
37	年間収支		3,813	300	334	-1,338	232	103	644	644	1,131	585	3,309	23	-77	-251	-651	-151	16	16	
38	年末金融資産残高		3,700	4,000	4,334	2,995	3,227	3,330	3,974	4,618	5,749	6,334	9,643	9,666	9,590	9,339	8,689	8,538	8,555	8,571	
39	ローン残高(年末)		0	0	2,858	2,715	2,571	2,426	2,281	2,135	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

加給年金

退職金

退職金

建替えローン

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： 自宅の買替（タワーマンションへ）

自宅の買替 2024年(55歳)に買い先行で実施

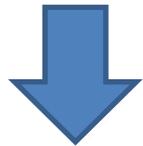
買い先行の為にアパート暮らしが不要⇒勤務中なので助かる

住み心地がよく、利便性の良いタワーマンションを購入(55歳)

物件価格 10,000万円 現金2,000万円(奥様に無償贈与)

ローン: 8,000万円 20年ローン 利率0.555% 変動金利

ZEH水準



新居に引っ越した後、ゆっくりと売却(55歳) : 3000万円(土地代)残る

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。



# 自宅の買替

## 変更: 収支と金融資産

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		

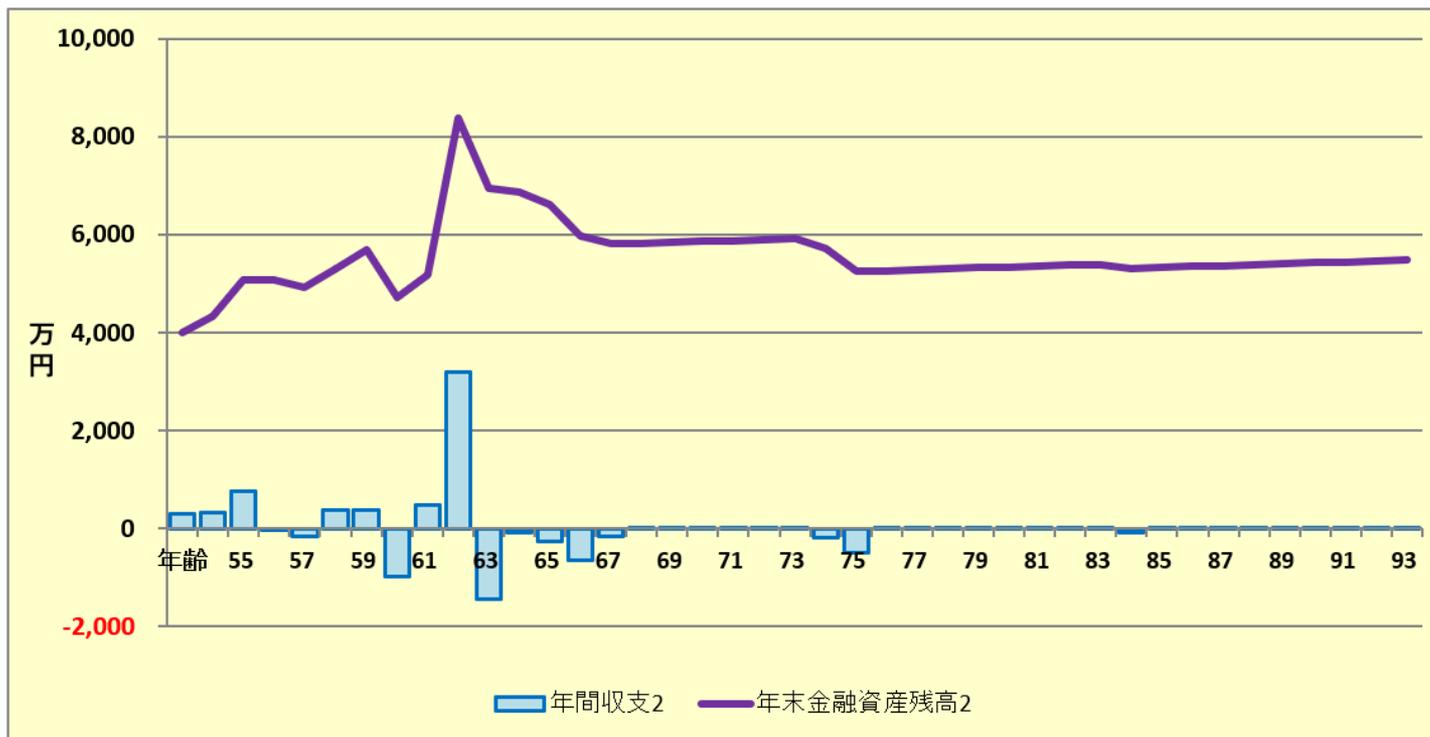
変更: 収支と金融資産

作成者 KFP 木村太

印刷

山田様

2023年3月4日



グラフの選択  
変更: 収支と金融資産

変更: 収支と金融資産  
を選択します

最後に下向き矢印を  
2回押します

次へ

西暦 = 1  
2

FPキャプテンで作成

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

# 【比較】 自宅の建替え vs 買替

「キャッシュ2」の矢印を押します

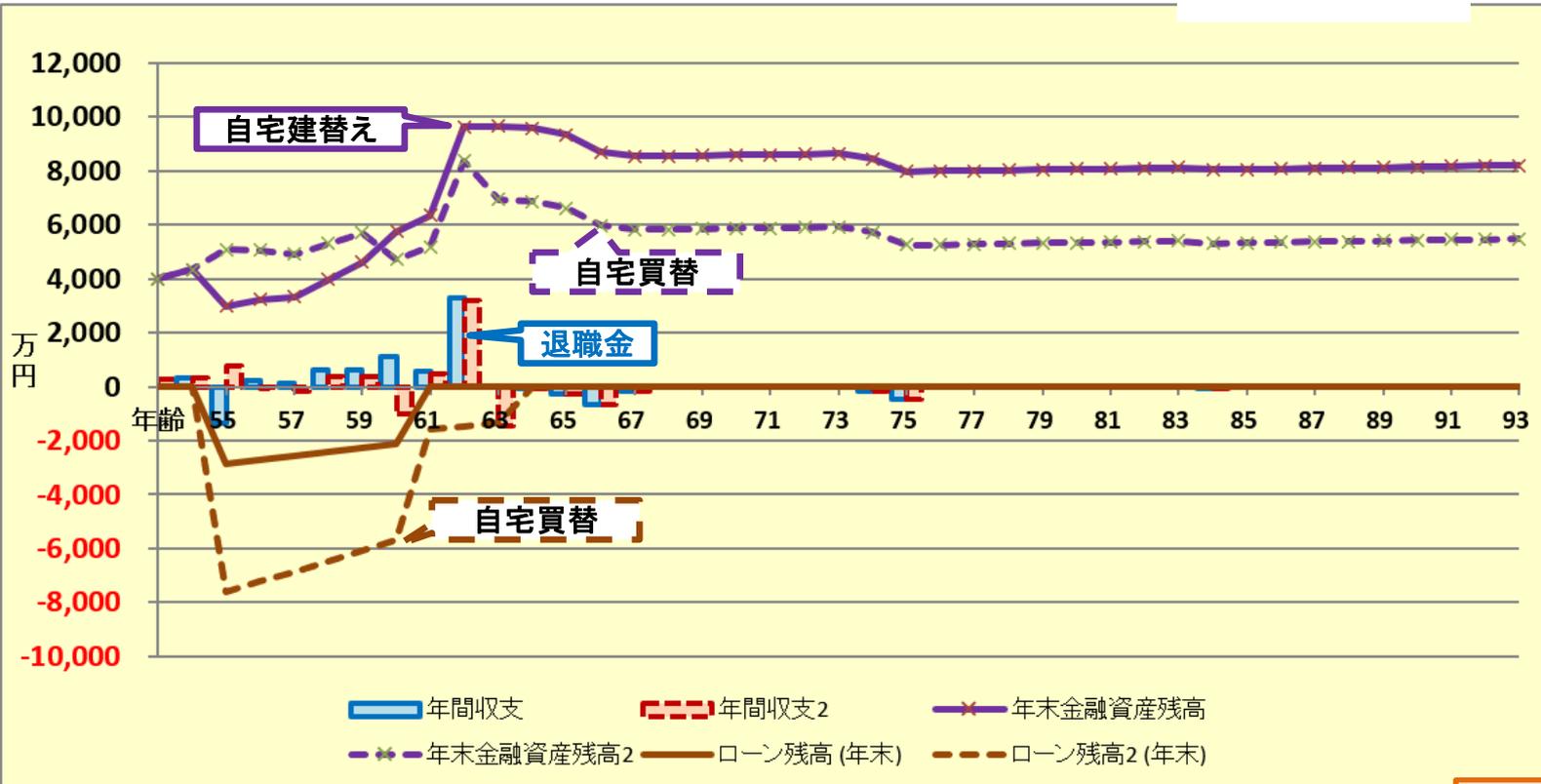
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
77	次に進む⇒	『メニュー』へ	『入力』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』へ	『キャッシュ2』へ	『情報』へ							

キャッシュフローチャート 一括比較

山田様

2023年3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。

# 自宅の買替

今後の状況が数字で分かります

入力の矢印を押します

AB	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	
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3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	2子文			1子院			車			退職金			退職金			車				
年齢	誠様	本人	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69		
	由美様	配偶者	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66		
	健太様	第一子	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37		
	美咲様	第二子	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34		
予想値	参考: 誠様	税込予測	900	900	900	900	900	900	900	633	633	633	633	282	282	282	243	243			
	参考: 由美様	税込予測	750	754	757	757	757	757	757	757	757	757	757	0	0	0	0	224	224		
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	2,824	0	2,935	0	0	0	0	0	0	0		
収入	可処分所得	誠様	1.710%	680	688	688	688	688	688	688	484	484	484	484	484	242	242	242	213	213	
	可処分所得	由美様	0.491%	555	559	561	561	561	561	561	561	561	561	0	0	0	0	0	196	196	
支出	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	2,825	0	2,824	0	0	0	0	0	0	0	
	ローン借入金			0	0	8,000	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	0	3,000	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%	0	0	25	25	25	25	25	25	25	11	9	0	0	0	0	0	0	0	
収入合計2(可処分所得)				1,235	1,246	12,274	1,274	1,274	1,274	1,274	3,895	1,056	3,880	493	484	242	242	242	409	409	
基本生活費		0.000%	360	360	320	320	320	279	279	279	279	279	279	279	223	223	223	223	223		
	住居費(ローン以外)	0.000%	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	140	40	40	40	40	40		
教育費		0.000%	394	372	372	372	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
保険料		0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12		
自動車関連費		0.000%	42	42	42	42	542	42	42	42	42	42	42	42	42	42	542	42	42		
一時的支出		0.000%	0	0	10,000	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	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
支出小計2				848	826	10,806	786	914	373	373	373	373	473	373	473	405	805	305	305	305	
ローン返済代: 諸費用			0	0	623	423	423	423	423	4,423	126	126	1,466	0	0	0	0	0	0		
使途不明金2	自動計算	0.000%	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87		
支出合計2				935	913	11,516	1,296	1,424	883	883	4,883	586	686	1,927	560	493	893	393	393	393	
年間収支2			3,613	300	334	758	-22	-151	391	391	-988	470	3,194	-1,434	-77	-251	-651	-151	16	16	
年末金融資産残高2			3,700	4,000	4,334	5,091	5,069	4,919	5,309	5,700	4,712	5,182	8,376	6,942	6,865	6,615	5,964	5,814	5,830	5,846	
ローン残高2(年末)				0	0	7,621	7,239	6,856	6,470	6,082	5,693	1,576	1,459	1,341	0	0	0	0	0	0	

加給年金

退職金

退職金

買替のローン

FPキャプテンで作成

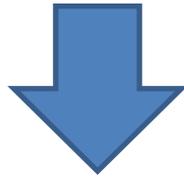
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 例題5: 資産を増やす ⇒ 資産運用

来年(本人55歳)～64歳まで、新NISA(つみたて投資枠)を開始

本人 毎年120万円 (2%) 積立期間55歳～64歳 据置5年(2%) 払戻70歳

妻 毎年120万円 (2%) 積立期間52歳～59歳 据置10年(2%) 払戻70歳  
本人年齢換算55歳～62歳 (注:本人年齢で入力)



次ページの参考資料 令和5年度税制改正の大綱の概要を参考にして下さい

# 参考資料 令和5年度税制改正の大綱の概要

## 令和5年度税制改正

### ○ NISA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、NISA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NISA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。

出典： 令和5年度税制改正の大綱 令和4年12月23日 閣議決定

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。

# 資産を増やす ⇒ 新NISA (つみたて投資枠)

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	往	【メニュー】へ	←	【情報】へ	→	【図】へ	→	【ローン】へ	→	【キャッシュ】へ	→	【キャッシュ2】へ	→								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	1969	基準年	2022	本人年齢	63	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	健太	美咲	第三子	子(父)	子(母)													
10	基準年末・年齢(歳)	53	50	年齢(歳)	21	18	-1	-1	-1													
11	基準年・税込年収(万円)	900	750	誕生西暦	0	1	0	0	0													
12	任意:基準年可処分所得				1				1													
13	結婚予定年(西暦) ⇒				0	昇給最終歳(60歳未満のこと)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	1.710%	昇給最終歳	47	退職金変動率	0.000%	配付60歳時	100%													
15	一時的	年・額の順に⇒	60歳時率	70%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	取得年齢	60													
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												
17	本人 a				夫婦 c																	
18	本人 b	0	1	0	0	夫婦 d	3	1	3	0												
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 %												
20	保険・年金1		55	2.000%	120	64	5	2.000%														
21	保険・年金2		55	2.000%	120	62	10	2.000%														
22	保険・年金3																					
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 (被保険者=本人)	契約開始年	契約終了年	保険金額	変動率・額													
24	単位:万円	3,700	4,000	0.000%																		
25	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入																					
26	基本生活費(万円:年)	360	65歳後	288	家賃⇒	40	0	0	54													
27	首都圏増加率(任意)	1	人数反映	1	自動車関連 費	変動率	年額(万円)	0.000%	42	その他支出	変動率	年額(万円)	0.000%	0								
28	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	その他支出	変動率	年額(万円)	0.000%	0								
29	0.000%	12	64		0.000%																	
30																						

2023年3月4日										作成者 KFP木村太郎	
教育	幼歳	4	変動率								
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院				
健太	11	2	3	4	18	18	18				
美咲	11	2	3	4	16	16					
第三子	11	2	3	4	16	16					
子(父)	11	2	3	4	16	16					
子(母)	11	2	3	4	16	16					
配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退職					
正規雇用	0.49%	52	88%	88%		59					
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	59	年齢	0	0						
年金開始年齢	75	65	65	以前の 仕事	給料 昇率	昇終	0	0			
参考年齢 予備欄	65	65	昇率	昇終	0	0					
予備	0	0	以前の 仕事	昇率	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 (可処分所得)	年額	0	0	必要保障額	100%						
	開始	65	65	必要保障額	100%						
	終了	111	111	70%	100%						

下にスクロール

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。

# 資産を増やす ⇒ 新NISA (つみたて投資枠)

本人退職金のローン返済額を変更します (少し減らす)

「キャッシュ2」の矢印を押します

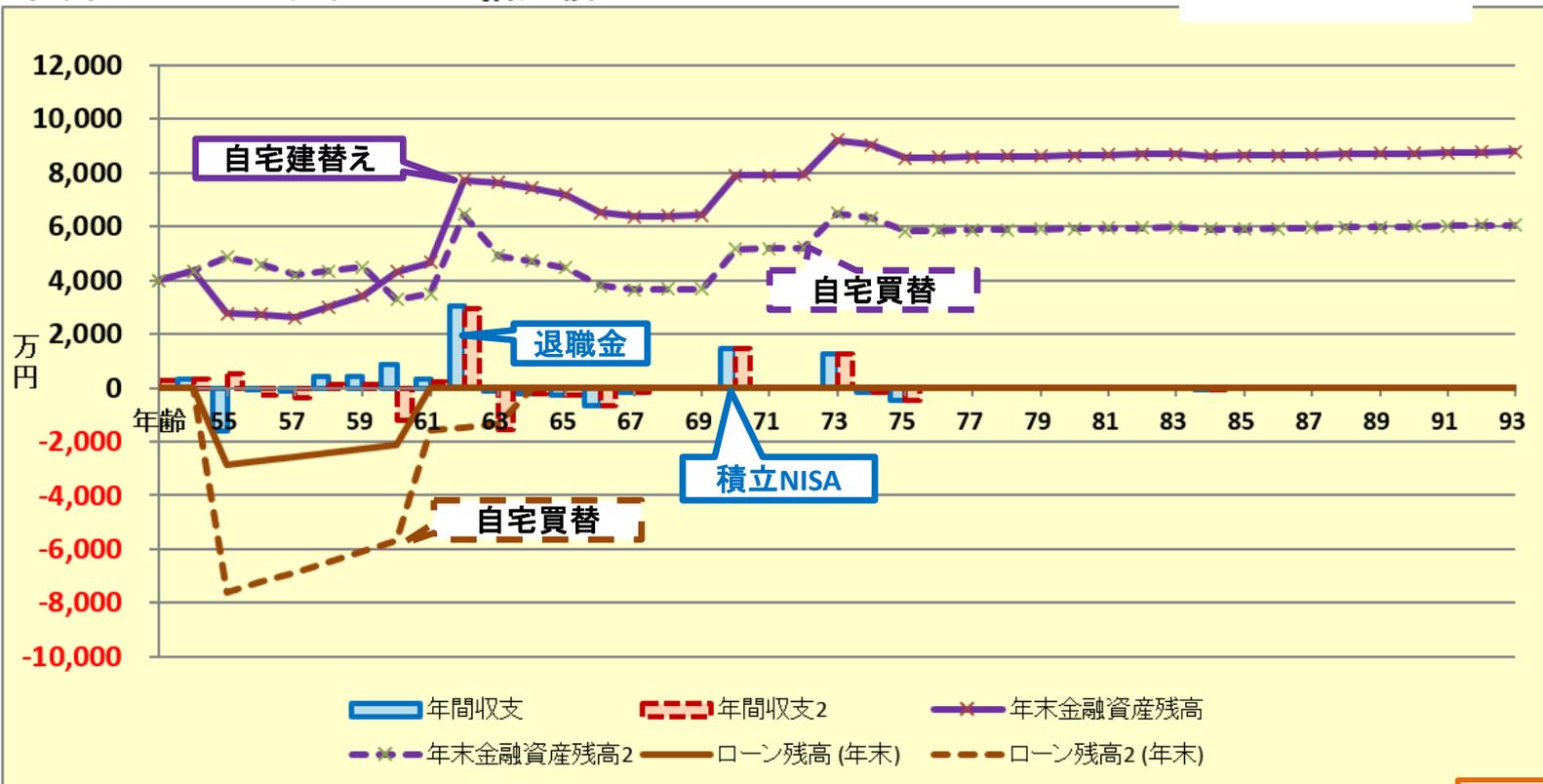
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
	次に進む⇒	『メニュー』へ	『入力』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』	『キャッシュ2』	『情報』へ							

キャッシュフローチャート 一括比較

山田様

2022年9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。

今後の状況が数字で分かります

右へスクロール

入力の矢印を押します

AB	C	D	E	F	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	
2	次に進む⇒	『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ』へ		『情報』へ	印刷				行列番号	
3	変更(例2:Input2)	変更のキャッシュフロー表 (単位:万円) 山田様										2023年3月4日				作成者 KFP木村太郎				
4	経過年数	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
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	2子文			1子院			車			退職金			退職金			車		
7		子供予定																		
8	年齢	誠様	本人	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69
9		由美様	配偶者	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66
10		健太様	第一子	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
11		美咲様	第二子	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
16	予想値	参考: 誠様	税込予測	900	900	900	900	900	900	633	633	633	633	633	282	282	282	243	243	
17		参考: 由美様	税込予測	750	754	757	757	757	757	757	757	757	757	0	0	0	0	224	224	
18		参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	2,824	0	2,935	0	0	0	0	0	0	0	
19	収入	可処分所得	誠様	1.710%	680	688	688	688	688	688	484	484	484	484	484	242	242	242	213	
20		可処分所得	由美様	0.491%	555	559	561	561	561	561	561	561	561	0	0	0	0	0	196	
21		可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	2,825	0	2,824	0	0	0	0	0	0	
22	支出	ローン借入金		0	0	8,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
23		退職金		0	0	3,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
24		退職金		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)		1,235	1,246	12,274	1,274	1,274	1,274	1,274	3,895	1,056	3,880	493	484	242	242	242	409	
26		基本生活費	0.000%	360	360	320	320	320	279	279	279	279	279	279	223	223	223	223	223	
27		住居費(ローン以外)	0.000%	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	140	40	40	40	40	40	
28		教育費	0.000%	394	372	372	372	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
29		保険料	0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	
30		自動車関連費	0.000%	42	42	42	42	542	42	42	42	42	42	42	42	542	42	42	42	
31		一時的支出	0.000%	0	0	10,000	0	0	0	0	0	0	100	0	100	0	0	0	0	
32		その他支出・年金積立	0.000%	0	0	260	240	240	240	240	240	240	120	120	0	0	0	0	0	
33		支出小計2		848	826	11,046	1,026	1,154	613	613	613	613	713	493	593	405	805	305	305	
34		ローン返済代+諸費用		0	0	623	423	423	423	423	4,423	126	126	1,466	0	0	0	0	0	
35		使途不明金2	自動計算	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
36		支出合計2		935	913	11,756	1,536	1,664	1,123	1,123	5,123	826	926	2,047	680	493	893	393	393	
37		年間収支2	3,613	300	334	518	-262	-391	151	151	-1,228	230	2,954	-1,554	-197	-251	-651	-151	16	
38		年末金融資産残高2	3,700	4,000	4,334	4,851	4,589	4,199	4,349	4,500	3,272	3,502	6,456	4,902	4,705	4,455	3,804	3,654	3,670	
39		ローン残高2(年末)	0	0	7,621	7,239	6,856	6,470	6,082	5,693	1,576	1,459	1,341	0	0	0	0	0	0	

加給年金

退職金

退職金

買替のローン

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。

# 資産を増やす ⇒ 新NISA (つみたて投資枠)

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
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																		
7				子供予定																		
8			誠様	本人		70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86
9			由美様	配偶者		67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83
10			健太様	第一子		38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54
11			美咲様	第二子		35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
16			参考:	誠様	税込予測	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243
17			参考:	由美様	税込予測	224	224	224	224	224	224	224	224	224	224	224	224	224	224	224	224	224
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	1.710%	213	213	213	215	215	215	215	215	215	215	215	215	215	215	215	215	215
20			可処分所得	由美様	0.491%	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196
21			可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22			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	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
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)		1,876	409	409	1,681	411	411	411	411	411	411	411	411	411	411	411	411	411
26				基本生活費	0.000%	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223
27				住居費(ローン以外)	0.000%	40	40	40	40	240	40	40	40	40	40	40	40	40	40	140	40	40
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%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30				自動車関連費	0.000%	42	42	42	42	42	542	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42
31				一時的支出	0.000%	0	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						305	305	305	305	505	805	305	305	305	305	305	305	305	305	305	305	305
34						0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35						87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87
36						393	393	393	393	593	893	393	393	393	393	393	393	393	393	393	393	393
37						3,813	1,493	16	16	1,289	-182	-482	18	18	18	18	18	18	18	18	-82	18
38						3,700	0.000%	5,169	5,186	5,202	6,491	6,309	5,828	5,846	5,865	5,883	5,901	5,920	5,938	5,957	5,975	5,894
39						0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

NISA  
1,467

NISA  
1,270

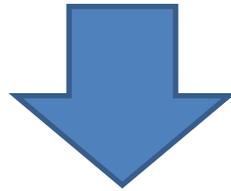
FPキャプテンで作成

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： 収入を増やす ⇒ 奥様の雇用延期

タワーマンションを購入した時老後の金融資産を増やしたい

タワーマンション購入時：奥様が64歳迄勤務することになります



毎年約670万円 x 5年の収入が増加します。

その分自由時間を束縛し、楽しみを後に回すことになります。

# 自宅の買替 & 奥様の雇用延期

給与所得者 20歳~59歳で年収が240万円以上を基本とします										黄色の部分は、入力(現状)または簡単・収入・支出(変更)を自動選択しています。										教育は高卒以上が前提です													
詳細作成用		山田様			基準年		2022			本人年齢		63			西暦		2032			2023年3月4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													
家族	家族		誠		由美		無しは-1歳		健太		美咲		第三子		子(父)		子(母)		教育		幼歳: 4		変動率		0.000%								
	基準年末・年齢(歳)		53		50		年齢(歳)		21		18		-1		-1		-1		教育番号		幼 小 中 高 前大:後大: 院		健太		11 2 3 4 18 18 18								
	基準年・税込年収(万円)		900		750		誕生西暦		0		1		0		0		0		美咲		11 2 3 4 16 16 0		第三子		11 2 3 4 16 16 0								
	任意:基準年可処分所得		0		0		1		0		1		0		1		0		子(父)		11 2		退職金受給年		子(母)		11 2 3 4 16 16 0						
収入	結婚予定年(西暦) =>		0		昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない		無税パート上限		0		収入関連		昇給率		1.710%		昇給最終歳		47		退職金変動率		0.000%		配付60歳時		100%						
	退職など		60歳時率		70%		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		
	一時的		年・額の順に=>		0		0		0		0		0		0		0		正規雇用		0.49%		52		88%		88%		0.00		60		
	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
資産・保険	本人 a		0		0		0		0		夫婦 c		0		0		0		0		公的年金受取額		0		0		年金計算		本人		配偶者		
	本人 b		0		1		0		0		夫婦 d		3		1		3		0		厚生(1)/共済(2)		1		1		厚生(1)/共済(2)		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%		統計値選択		1		1		過去仕事開始		0		0		
	保険・年金1		0		55		2.000%		120		64		5		2.000%		0		0.000%		今回仕事開始年		23		23		過去仕事終了		0		0		
保険・年金2		0		55		2.000%		120		62		10		2.000%		0		0.000%		退職・掛金終了(歳)		64		64		年齢		0		0			
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		給料		0		0	
金融資産		前々年末高		基準年末残		利率		生命保険/収入保障保険(被保険者=本人)		契約開始年		0		0		0		0		参考年齢		子備欄		65		65		雇用延長		以前の仕事は59歳まで			
単位:万円		3,700		4,000		0.000%		契約終了年		0		0		0		0		0		子備		0		0		0		0		0			
↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入		0		0		0		保険金額		0		0		0		0		0		加給年金 c 万円		-1		0		子備年金		基礎年金F					
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		0.000		振替加算 c 万円		0		-1		子備年金		基礎年金F					
首都圏増加率(任意)		1		人数反映		1		家賃=>		40		0		0		54		0		その他年金(可処分所得)		年額		0		0		必要保障額		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)		その他支出		変動率		年額(万円)		開始		65		65		70%		100%					
0.000%		12		64		0.000%		42		0.000%		42		0.000%		0		0		終了		111		111		70%		100%					

次に進む 『メニュー』へ 『情報』へ 図の矢印を押します

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。

# 自宅の買替 & 奥様の雇用延期

「キャッシュ2」の矢印を押します

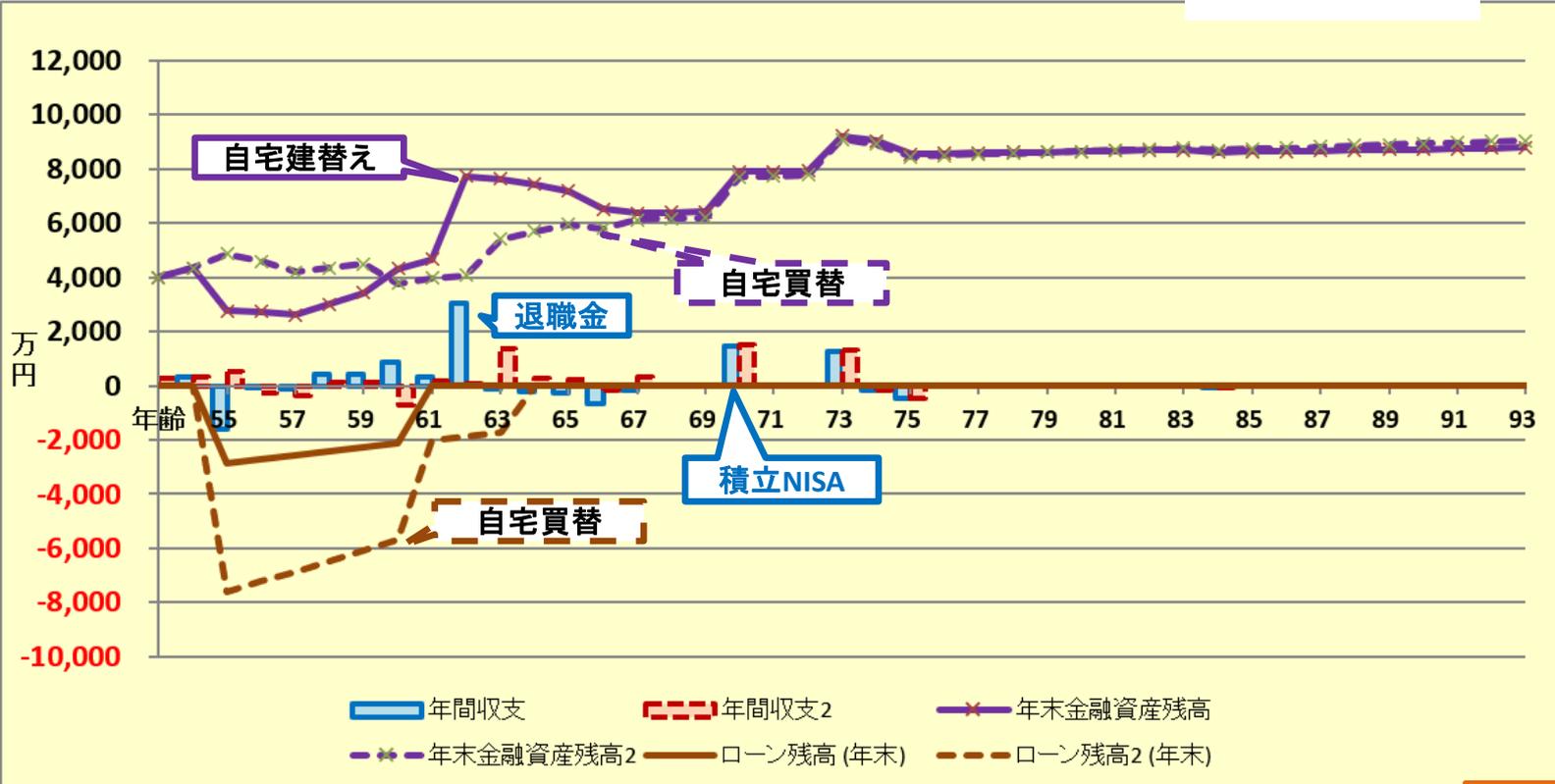
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
77	次に進む⇒	『メニュー』へ	『入力』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』へ	『キャッシュ2』へ	『情報』へ							

キャッシュフローチャート 一括比較

山田様

2023年3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。

# 自宅の買替 & 奥様の雇用延期

今後の状況が数字で分かります

右へスクロール

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3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
ライフイベント	家族・夫婦予定	子供予定	2子文	1子院	自宅	車	退職金	退職金	退職金	退職金	退職金	退職金	退職金	退職金	退職金	車			
年齢	誠様	本人	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69
	由美様	配偶者	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66
	健太様	第一子	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
	美味様	第二子	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
予想値	参考: 誠様	税込予測	900	900	900	900	900	900	633	633	633	633	633	633	282	282	282	243	243
	参考: 由美様	税込予測	750	754	757	757	757	757	757	757	757	757	757	667	667	667	667	249	249
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	2,924	0	0	2,935	0	0	0	0	0	0
収入	可処分所得	誠様	1.710%	680	688	688	688	688	688	484	484	484	484	484	240	240	240	212	212
	可処分所得	由美様	0.491%	555	559	561	561	561	561	561	561	561	561	495	495	495	495	215	215
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	2,825	0	0	2,835	0	0	0	0	0	0
支出	ローン借入金		0	0	8,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	退職金		0	0	3,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	退職金		0	0	25	25	25	25	25	25	14	13	12	0	0	0	0	0	0
	収入合計2(可処分所得)		1,235	1,246	12,274	1,274	1,274	1,274	1,274	3,895	1,060	1,058	3,825	978	735	735	735	427	427
	基本生活費		0.000%	360	360	320	320	320	279	279	279	279	279	279	223	223	223	223	223
	住居費(ローン以外)		0.000%	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	140	40	40	40	40	40
	教育費		0.000%	394	372	372	372	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険料		0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
	自動車関連費		0.000%	42	42	42	42	542	42	42	42	42	42	42	42	542	42	42	42
	一時的支出		0.000%	0	0	10,000	0	0	0	0	0	0	100	0	100	0	0	0	0
	その他支出・年金積立		0.000%	0	0	260	240	240	240	240	240	240	120	120	0	0	0	0	0
	支出小計2			848	826	11,046	1,026	1,154	613	613	613	613	713	493	593	405	805	305	305
	ローン返済代・諸費用			0	0	623	423	423	423	423	3,923	163	163	1,900	0	0	0	0	0
	使途不明金2	自動計算	0.000%	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87
	支出合計2			935	913	11,756	1,536	1,664	1,123	1,123	4,623	863	963	2,480	680	493	893	393	393
	年間収支2		3,613	300	334	518	-262	-391	151	151	-728	196	95	1,345	298	242	-158	342	34
	年末金融資産残高2		3,700	4,000	4,334	4,851	4,589	4,199	4,349	4,500	3,772	3,968	4,063	5,409	5,707	5,948	5,790	6,132	6,167
	ローン残高2(年末)		0	0	7,621	7,239	6,856	6,470	6,082	5,693	2,041	1,890	1,737	0	0	0	0	0	0

買替のローン

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。

# 自宅の買替 & 奥様の雇用延期

ローンの矢印を押します

AB	C	D	E	W	X	Y	Z	AA	AB	AC	AE	AF	AG	AH	AI	AJ	AK	AL	AM			
次に進む⇒『資産』へ		『メニュ』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⇒		17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
経過年数		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	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86			
	由美様	配偶者	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83			
	健太様	第一子	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54			
	美咲様	第二子	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51			
予想値	参考: 誠様	税込予測	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243
	参考: 由美様	税込予測	249	249	249	249	249	249	249	249	249	249	249	249	249	249	249	249	249	249	249	249
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入	可処分所得	誠様	1.710%	212	212	212	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214
	可処分所得	由美様	0.491%	215	215	215	217	217	217	217	217	217	217	217	217	217	217	217	217	217	217	217
支出	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	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: 個人年金: 注		0.000%	0	0	0	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)			1,894	427	427	1,701	431	431	431	431	431	431	431	431	431	431	431	431	431	431	431	431
支出	基本生活費	0.000%	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223
	住居費(ローン以外)	0.000%	40	40	40	40	240	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	140	40	40	40	40
2	教育費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険料	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出	自動車関連費	0.000%	42	42	42	42	42	542	42	42	42	42	42	42	42	42	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	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	0	0
	支出小計2		305	305	305	305	505	805	305	305	305	305	305	305	305	305	305	405	305	305	305	305
ローン返済代+諸費用			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
使途不明金2		自動計算	0.000%	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87
支出合計2			393	393	393	393	593	893	393	393	393	393	393	393	393	393	393	493	393	393	393	393
年間収支2		3,613	1,501	34	34	1,309	-162	-462	38	38	38	38	38	38	38	38	38	-62	38	38	38	
年末金融資産残高2		3,700	7,702	7,737	7,771	9,080	8,918	8,457	8,495	8,534	8,572	8,610	8,649	8,687	8,726	8,764	8,702	8,741	8,779	8,779	8,779	
ローン残高2(年末)			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。

# 資産を増やす ⇒ 新NISA (つみたて投資枠)

入力の矢印を押します

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

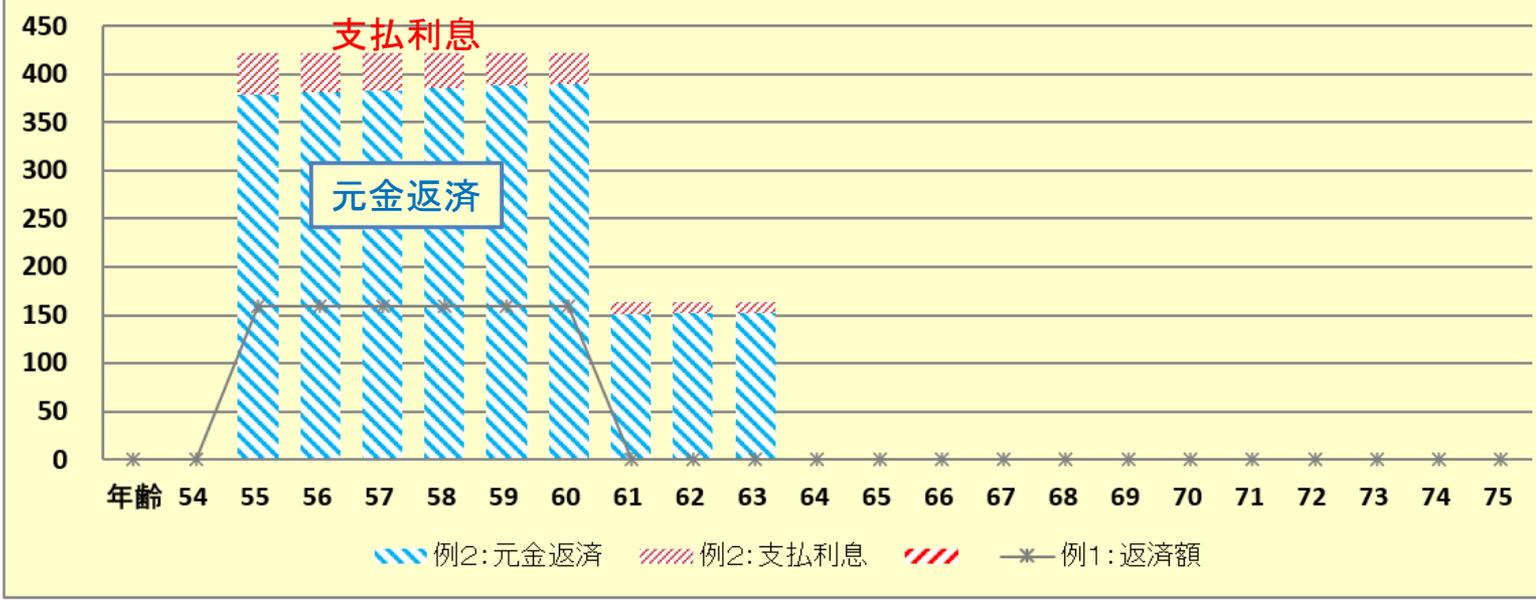
印刷

山田様

2023年3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:

他: 返済額:

西暦=1:

“2”を入れます

FPキャプテンで作成

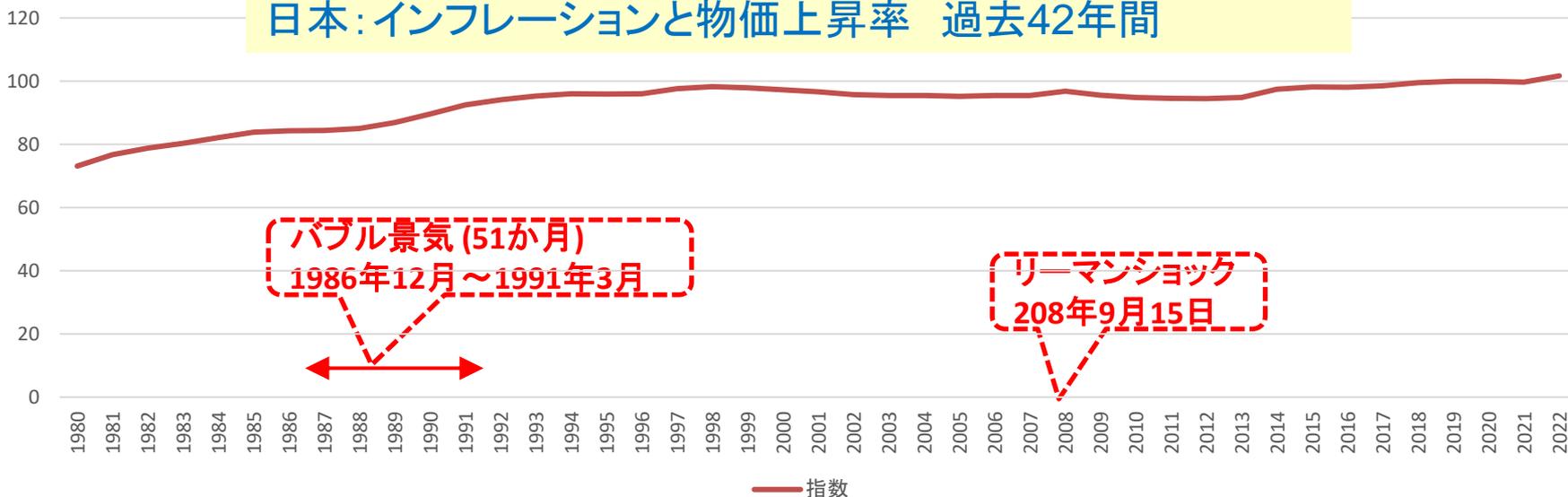
このチャートは説明の為の『代表例』であり、このようになるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 例題7: 物価上昇時の影響を考慮

毎年「0.5%」で「40年間」上昇した場合の影響を考慮する

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]  
物価上昇の統計には色々のご意見がありますが一つの参考としてください

参考: 世界経済見通しデータベース IMF  
日本: インフレーションと物価上昇率 過去42年間



日本: 42年間の平均インフレ率 (平均変化率: 幾何平均) 0.7705%

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。

# 物価上昇時の影響を考慮

②変動率の文字をクリックす

①教育費の変動率に「0.5%」を入れる

	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	AC			
7	詳細作成用	山田様	1969	基準年	2022	本人年齢	63	西暦	2032	2023年3月4日 作成者 KFP木村太郎																	教育期間					
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																	他院						
9	家族	誠	由美	無し(-1歳)	健太	美咲	第三子	子(父)	子(母)																		年齢	額	年	年		
10	基準年末・年齢(歳)	53	50	年齢(歳)	21	18	-1	-1	-1																							
11	基準年・税込年収(万円)	900	750	誕生西暦	0	1	0	0	0																							
12	任意:基準年可処分所得	1				1																										
13	結婚予定年(西暦) =>	0				昇給最終歳(60歳未満のこと)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	1.710%	昇給最終歳	47	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%																							
15	一時的	退職など	60歳時率	70%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	取得年齢	60																							
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																						
17	本人 a					夫婦 c																										
18	本人 b	0	1	0	0	夫婦 d	3	1	3	0																						
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 %																						
20	保険・年金1	55	2.000%	120	64	5	2.000%																									
21	保険・年金2	55	2.000%	120	62	10	2.000%																									
22	保険・年金3																															
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(被保険者=本人)	契約開始年	契約終了年	保険金額																								
24	単位:万円	3,700	4,000	0.000%																												
25	↑資産残高が「0」の場合は、再度「0」を記入																															
26	基本生活費(万円:年)	360	65歳後	288	変動率・額																											
27	首都圏増加率(任意)	1	人数反映	1	家賃=>	40	0	0	54																							
28	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)																						
29	支出関連	0.500%	12	64	0.500%	42	0.500%	0																								
30	支出関連	その他	①西暦年齢	年額(万円)	②西暦年齢	年額(万円)																										
31	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)																						
32	保険 #1																															
33	車購入 #1	57	9	2044	500	車購入 #2	0	0	0	0																						
34	車固定費#1																															
35	車固定費#2	0	0	0	0																											
36																																

次に進む 『メニュー』へ 『情報』へ 『図』へ 図の矢印を押します

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。

# 物価上昇時の影響を考慮

「キャッシュ2」の矢印を押します

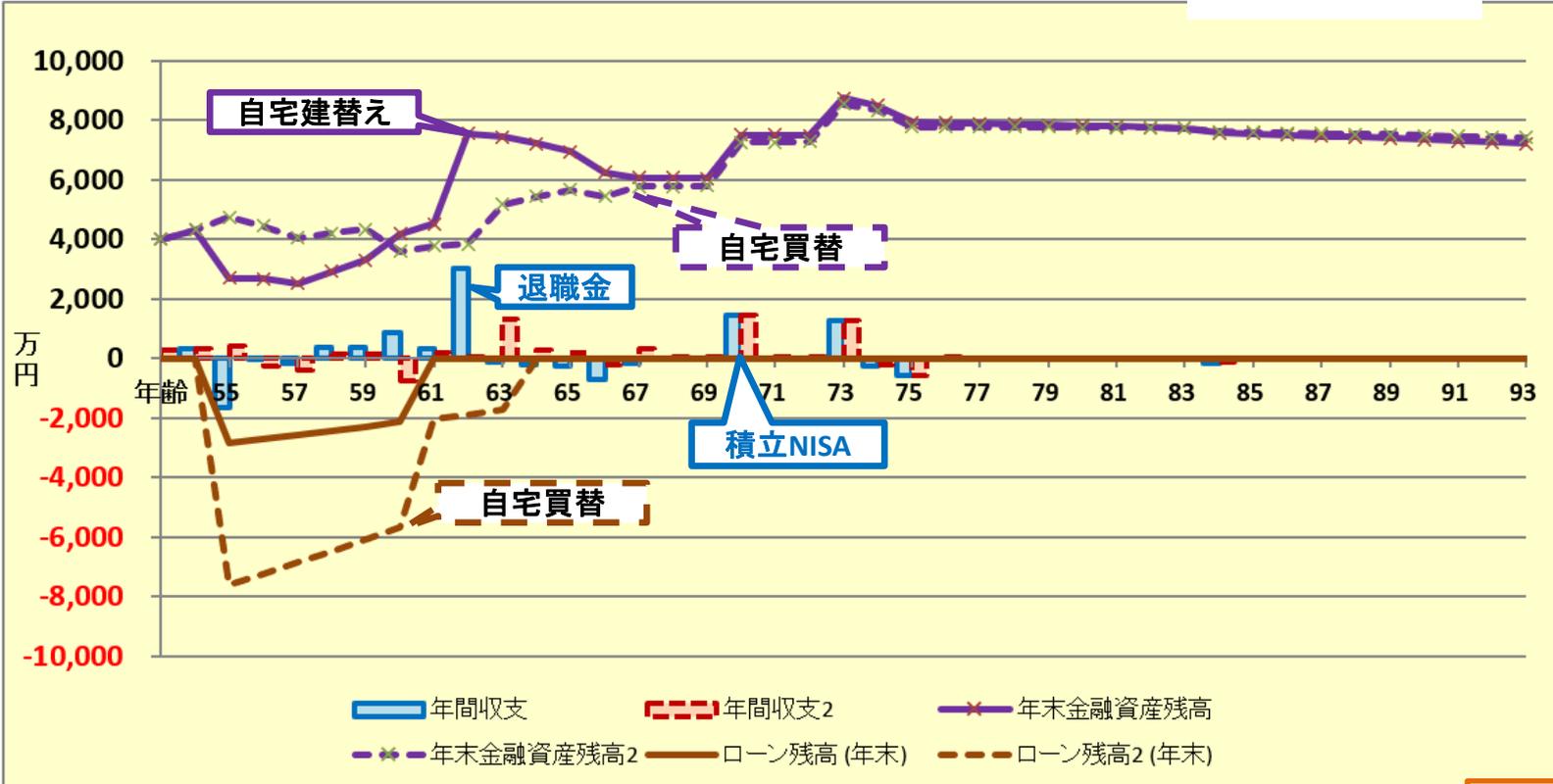
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
	次に進む⇒	『メニュー』へ	『入力』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』	『キャッシュ2』	『情報』へ							

キャッシュフローチャート 一括比較

山田様

2023年3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。

今後の状況が数字で分かります

右へスクロール

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3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	子供予定		自宅		車		退職金		退職金		車										
年齢	誠様	本人	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69			
	由美様	配偶者	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66			
	健太様	第一子	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37			
	美咲様	第二子	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34			
予想値	参考: 誠様	税込予測	900	900	900	900	900	900	900	633	633	633	633	633	282	282	282	243	243			
	参考: 由美様	税込予測	750	754	757	757	757	757	757	757	757	757	667	667	667	667	667	249	249			
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	2,924	0	0	2,935	0	0	0	0	0	0			
収入	可処分所得	誠様	1,710%	680	688	688	688	688	688	484	484	484	484	484	240	240	240	212	212			
	可処分所得	由美様	0,491%	555	559	561	561	561	561	561	561	561	495	495	495	495	495	215	215			
	可処分所得	退職金	0,000%	0	0	0	0	0	0	2,825	0	0	2,835	0	0	0	0	0	0			
支出	ローン借入金		0	0	8,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
	2 福収入: 企業年金: 一時的: 注	0,000%	0	0	3,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
	2 その他ローン控除: 個人年金: 注	0,000%	0	0	25	25	25	25	25	25	14	13	12	0	0	0	0	0	0			
	収入合計2(可処分所得)		1,235	1,246	12,274	1,274	1,274	1,274	1,274	3,895	1,060	1,058	3,825	978	735	735	735	427	427			
	基本生活費	0,500%	360	362	323	325	327	286	288	289	290	292	293	295	237	238	239	241	242			
	住居費(ローン以外)	0,500%	40	40	40	41	41	41	41	41	42	42	42	148	42	43	43	43	43			
	教育費	0,500%	394	373	375	377	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
	保険料	0,500%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	13	13	13	0	0	0	0	0			
	自動車関連費	0,500%	42	42	42	43	553	43	43	43	44	44	44	45	578	45	45	45	45			
	一時的支出	0,500%	0	0	10,100	0	0	0	0	0	0	0	105	0	106	0	0	0	0			
	2 その他支出: 年金積立	0,500%	0	0	260	240	240	240	240	240	240	120	120	0	0	0	0	0	0			
	支出小計2		848	830	11,154	1,038	1,173	623	624	626	628	735	512	620	430	859	327	329	331			
	ローン返済代: 諸費用		0	0	623	423	423	423	423	3,923	163	163	1,900	0	0	0	0	0	0			
	2 使途不明金2: 自動計算	0,000%	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87			
	支出合計2		935	917	11,864	1,548	1,683	1,133	1,134	4,636	878	985	2,499	707	518	947	415	416	418			
	年間収支2	3,613	300	329	410	-274	-409	141	139	-741	181	74	1,326	271	217	-212	320	11	9			
	年末金融資産残高2	3,700	0,000%	4,000	4,329	4,739	4,465	4,056	4,197	4,336	3,595	3,776	3,850	5,176	5,447	5,664	5,452	5,772	5,783	5,792		
	ローン残高2(年末)		0	0	7,621	7,239	6,856	6,470	6,082	5,693	2,041	1,890	1,737	0	0	0	0	0	0			

買替のローン

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。

資産の矢印を押します

AB	C	D	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』	『情報』へ	『資産』へ									
変更(例2:Input2)		変更のキ																	
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																	
年齢	誠様	本人	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86
	由美様	配偶者	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83
	健太様	第一子	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54
	美味様	第二子	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
予想値	参考: 誠様	税込予測	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243	243
	参考: 由美様	税込予測	249	249	249	249	249	249	249	249	249	249	249	249	249	249	249	249	249
	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	1,710%	212	212	212	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214	214
	可処分所得	由美様	0.491%	215	215	215	217	217	217	217	217	217	217	217	217	217	217	217	217
	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	0
	漏収入: 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
	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
	収入合計2(可処分所得)		1,894	427	427	1,701	431	431	431	431	431	431	431	431	431	431	431	431	431
支出	基本生活費	0.500%	243	244	245	247	248	249	250	252	253	254	255	257	258	259	261	262	263
	住居費(ローン以外)	0.500%	44	44	44	44	267	45	45	45	46	46	46	46	46	46	163	47	47
	教育費	0.500%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険料	0.500%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	自動車関連費	0.500%	46	46	46	46	47	605	47	47	48	48	48	48	49	49	49	49	50
	一時的支出	0.500%	0	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	0.500%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出小計2		332	334	336	337	561	899	342	344	346	348	349	351	353	355	473	358	360
	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2	自動計算	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87
	支出合計2		420	421	423	425	648	986	430	431	433	435	437	438	440	442	560	445	447
年間収支2		3,813	1,474	6	4	1,277	-217	-555	1	-0	-2	-4	-6	-7	-9	-11	-129	-14	-16
年末金融資産残高2		3,700	7,266	7,272	7,276	8,552	8,335	7,780	7,781	7,781	7,779	7,775	7,769	7,762	7,753	7,742	7,613	7,598	7,582
ローン残高2(年末)			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

NISA

NISA

1,467

1,270

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: 【参考】20年後(2042年)の相続税の目安を知りたい

本人73歳: NISAを受給時

## タワーマンション購入時で計算

タワーマンションの課税明細書を用意します。(大よその額を建築主より入手)

資産	課税面積	持分 (残:妻)	価格:評価額(円)	全体:固定資産税:本則 課税標準額(円)	持分:固定資産税: 課税標準額(円)	変動率
土地	3000m <sup>2</sup>	80%	¥900,000,000	¥1,200,000,000	¥7,500,000	1%
家屋	120m <sup>2</sup>	80%	¥38,000,000		¥38,000,000	-1%

タワーマンション購入時(本人55歳)に配偶者に2000万円の**無償贈与**を実施しました。

これは全体の20%の持分に当たります。結婚から23年経過しています。

物件価格:10,000万円、ローン:8,000万円、現金:2,000万円(⇒この分を贈与)

また、配偶者には配偶者居住権があるため、金融資産を多く渡します。

本人のタワーマンションの所有権(約80%)を子供に多く分割共有させます。

よって、**小規模宅地等の特例を使用しないで**見積もってください。

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

# 資産を入れます： 20年後(2042年)の相続税の目安 タワーマンション購入時

入力後、相続を押します

2015年度1月施行法令を適用 次ぐに進む 『入力』へ⇒ 『相続』へ

肌色部分に出来る限りの入力をお願いします。黄緑色の部分に入力されますとより正確な情報になります。

財産目録(本人分) 基準年: 2022 相続人数: 3

当結果を相続税の申告に使用出来ません。また税理士でない方が特定のお客様の個別の相続情報を取り扱いますと法律にふれるおそれがあります。 1 2

不動産(本人所有分) キャッシュフロー表非反映 固定資産の課税明細書(概算値計算) 単位:円

種類	居住形態	資産	種別	竣工年	借地(家)権割合	持分×(割合)	課税地積(㎡)(注1)	床面積	価格(評価額)(円)(注2)	登記簿の全体又は本則課税標準額	登記簿の持分又は課税標準額	時価修正	公示価格に換算(本人の持分)	変動率
自宅	1	土地	0		100%	80%	3,000.00		¥900,000,000	¥1,200,000,000	¥7,500,000	100%	¥6,428,571	1.000%
		家屋	0	2024	100%	80%		120.00	¥38,000,000		¥38,000,000	100%	¥30,400,000	-1.000%
貸家(地)		土地			21%	100%			¥0	¥0	¥0	100%	¥0	
		家屋			30%	100%			¥0	¥0	¥0	100%	¥0	
					21%	100%			¥0	¥0	¥0	100%	¥0	
					30%	100%			¥0	¥0	¥0	100%	¥0	
					21%	100%			¥0	¥0	¥0	100%	¥0	
					30%	100%			¥0	¥0	¥0	100%	¥0	
別荘(他)		土地			100%	100%			¥0	¥0	¥0	100%	¥0	
		家屋			100%	100%			¥0	¥0	¥0	100%	¥0	
					100%	100%			¥0	¥0	¥0	100%	¥0	
					100%	100%			¥0	¥0	¥0	100%	¥0	

民法の法定利率 3%

持分を入れます(80%)

課税明細書を見ながら入力します

変動率はベストの予測を入れます

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。

# 20年後(2042年)の相続税の目安

## タワーマンション購入時

小規模宅地等の特例を使用しない場合

4 本人の資産の状況による相続税の概算です。 キャッシュフロー表と分離しても使用可能です

5 Excel 2010 以上に対応 Copyright © 2014 http://webstage21.com All Right reserved 日本語版Windows正規版のEXCELマ

6 2015年度1月施行法令を適用 次ぐに進む 『入力』へ ⇒ 『資産』へ

7 肌色部分に出来る限りの入力をお願いします。 「2042」年にします

12 相続税の状況

基準年	2022	相続税計算年	2042
-----	------	--------	------

14 当結果を相続税の申告に使用出来ません。また税理士でない方が特定のお客様 贈与額(相続時精算課税制度を含む)は資産から自動的に削除していません。

15 の個別の相続情報を取り扱いますと法律にふれるおそれがあります。

- ・本ソフトは、子供(養子を含めて)五人まで対応し、兄弟姉妹も五人まで対応します。また、半血兄弟姉妹に
- ・本ソフトは、実子がいる場合の普通養子は一人まで対応、実子がない場合の普通養子は二人まで対応し

17 下記の結果を相続税として申告出来ません

18 相続情報 配偶者以外の相続人が兄弟姉妹甥姪だけの場合は『1』⇒

19 (子・孫・両親・祖父・祖母がいない場合) 0

基準年・年末年齢	本人(本人)	配偶者 ↓	子(1) ↓	子(2) ↓	子(3) ↓	子(4) ↓	子(5) ↓
基準年 2022	自動 53	50	21	18	-1	-1	-1
	入力 53	50	21	18			
相続人年齢		孫 ⇒					
		孫 ⇒					
		孫 ⇒					
		孫 ⇒					
		孫 ⇒					
小規模宅地等の特例適用者 = 1			0	0	1	1	1

28 両方共「0」にします

29 年齢を修正・追記する場合は上記の表の『肌色部分』にお願いします。 実存しない場合『-1』又は『-888』と表示することがあります。

一次相続人数	配偶者	子供(含代襲相続)	小規模宅地適用数	父母	兄弟姉妹(含代襲)
3	1	2	0	0	0

下向き青矢印を押します

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。

# 20年後の相続税の目安 タワーマンション購入時

小規模宅地等の特例を使用しない場合

両方に「0」を入れます

「2」を入れます

				単位:円			
本人の相続財産				相続額(於計算年)	控除額*注2	小計	相続額
本人の資産							
本来の相続財産							¥73,568,727
○	不動産*注1	0	0	¥31,139,634	¥0	¥31,139,634	
	動産			¥0		¥0	
	資産に計上の現金・預貯金			¥0		¥0	
	その他の金融資産と解約返戻金			¥0		¥0	
	キャッシュ*注2	2	50% 100%	¥42,429,093	¥0	¥42,429,093	
みなし相続財産							¥0
	死亡保険金(受取人固有の財産)			¥0	¥0	¥0	
	死亡退職金			¥0	¥0	¥0	
	弔慰金(非課税額以上は死亡退職金へ移管)			¥0	¥0	¥0	
相続時精算課税適用財産額				¥0			¥0
3年以内の生前贈与加算額				¥0	¥0	¥0	¥0
						<b>課税価格</b>	<b>¥73,568,727</b>

注:世帯合計の金融資産残高を代用として使用します。

\*注:贈与年を年始、相続年を年末として計算しています。相続開始3年以内の判断が違ふ場合は贈与年をずらして下さい。

注1:不動産の相続額は推定値ですので税務署にお尋ねください

注3:キャッシュフロー金融資産は近似計算をした概算値です

注2:相続時の控除額配分は、課税受取総額の比率に従って行います。

## 本人の負債

		負債額(於計算年)	負債額
ローン残高(キャッシュフロー上と資産の合計)*注3		¥0	¥0
資産に計上のその他負債/費用		¥0	¥0
資産に計上の葬儀費用		¥0	¥0
注3:キャッシュフロー上のローン残高は資産の欄と連動しています		<b>負債合計</b>	<b>¥0</b>

単位:円

相続財産	¥73,568,727
控除額	¥48,000,000
遺産に係る基礎控除額	¥48,000,000

	総相続額	控除額	課税遺産総額	相続税の総額
相続税計算(概算) 法定相続分に応じる計算	¥73,568,727	¥48,000,000	¥25,568,000	
分割財産 (除く:死亡保険金と生前贈与加算)	¥73,568,727			配偶者の税額軽減前の相続税の総額→ ¥2,696,000

下向き青矢印を押します

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

# 20年後の相続税の目安

## タワーマンション購入時

### 小規模宅地等の特例を使用しない場合

2015年度1月施行法令を適用		単位:円						0
相続税計算(概算)		相続する子供の人数にあわせて(1)~(5)の順に配分率を入れる						
相続人	配偶者	子(1) 孫	子(2) 孫	子(3) 孫	子(4) 孫	子(5) 孫		
配分率(未入力=法定): 子供のみ適用	自動計算							
相続年 2042	相続時年齢 70	41	38					
法定相続分(%)除く: 死亡保険金・生前贈与加算	50.00%	25.00%	25.00%	0.00%	0.00%	0.00%		
新配分率(%)除く: 死亡保険金・生前贈与加算	50.00%	25.00%	25.00%	0.00%	0.00%	0.00%		
配偶者居住権(額): 子・遺留分請求目安	¥19,193,296	対象ではない	対象ではない					
<b>受取総額(相続額他 下記内訳参照*)</b>	<b>¥36,784,363</b>	<b>¥18,392,182</b>	<b>¥18,392,182</b>	<b>¥0</b>	<b>¥0</b>	<b>¥0</b>		
相続税額(軽減・控除前注*)	¥1,348,000	¥674,000	¥674,000	¥0	¥0	¥0		
未成年者控除(人*年数)	0	0	0	0	0	0		
未成年者控除額	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0		
完了納付額 相続時精算課税	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0		
<b>納付すべき相続税</b>	<b>¥0</b>	<b>¥674,000</b>	<b>¥674,000</b>	<b>¥0</b>	<b>¥0</b>	<b>¥0</b>		
額	相続額(代襲:孫当り目安)		¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	
税	今回相続税(代襲:孫当り目安)		¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	
*内訳	相続額(財産)	受取総額	¥36,784,363	¥18,392,182	¥18,392,182	¥0	¥0	
	死亡保険金	受取総額	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	
	生前贈与(加算)	除非課税分	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	
参考	(相続時精算課税)	受取総額		¥0	¥0	¥0	¥0	

贈与額(相続時精算課税制度を含む)は資産から自動的に削除していません。

**注** 当結果を相続税の申告に使用出来ません。また税理士でない方が特定のお客様の個別の相続情報を取り扱いますと法律にふれるおそれがあります。これらの値はあくまでも概算です。特に土地を固定資産税評価額で代用した場合は修正が必要となります。税額計算は税務署並びに税理士にお問い合わせください。 [寄付金・障害者控除などの未対応部分に関してはココをクリックして利用規約を確認下さい。](#)

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: 今年(2023年) 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 カナガワケンフファイナンシャ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	開始額						
16		正規雇用	2.25%	57	102%	89%	0.00	60				130	

(T16) ゼロにします

配偶者の場合：右側の『★』のマークを押して、確定拠出年金の入力に進みます

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	NN
29		保険料	変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連	変動率	年額(万円)	その他支出	変動率	年額(万円)		★
30			0.000%	24	64	費	0.000%	32		0.000%	0		

(M29) ★を押します

配偶者の場合：上段が企業型(DC)で下段が個人型(iDeCo)です。

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	NN	O	P	Q
138		最後に左側の 上向き「オレンジ矢印」を押して下さい														
139		参考: 配偶者: 企業型確定拠出年金計算 (会社が拠出する掛金部分)												現状と変更 に適用		
140		前年残高	積立開始年	積立利息%	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息%	据置後残高	3件合計額				
141					0			0	64		0	0				
142					0			0	64		0	一時金・額				
143					0			0	64		0	0				
144		配偶者: iDeCo及びマッチング拠出年金用 (積立NISAを除く) (加入者(配偶者)が掛金を上乘せする部分)												現状と変更 に適用		
145		前年残高	積立開始年	積立利息%	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息%	据置後残高	3件合計額				
146					0			0	64		0	0				
147					0			0	64		0	一時金・額				
148					0			0	64		0	0				
149		配偶者: 年金計算 現状・変更を選択適用														
150		年金原資額	受取開始年	受取期間年	受取利率%	税込年金:万円	可処分所得計算	現状・変更	既存税込年金	配偶者	年金:可処分					
151		⇒ 0	65	99		0	配偶者:65歳時	⇒	0	65歳時	⇒					
152					0.0	年金調整⇒			100%							

(A142) 最後に押します

(O140:O148) 退職金の時は『-1』を入れます

(E151) 受給期間をいれます

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				-1	-1	
38		金融資産	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%			-1	-1	
40		中間	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%			-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。

# 【参考】ある年の年収を調整する方法

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

	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	A	AD	AE	AF	AG
4						『キャッシュ2』					印刷									
5	日本語版Windows正規版のEXCELマクロを使用することを前提としています。																			
6	教育は高卒以上が前提です																			
7	2023年1月14日										作成者 KFP 木村太郎					教育期間				
8	教育	幼歳	4	変動率			0.500%	資金援助			他	院								
9	教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額	年	年								
10	健人	11	2	13	14	18	18	18	30	100										
11	美咲	11	2	13	14	16	16		30	100										
12	第三子	11	2	3	4	16	16		30	100										
13	子(父)	11	2	3	4	16	16		30	100										
14	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		自宅				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	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	600	614	628	642	657	672	687	703	719	735	752	769	787	804	823	842	861
		参考:		由美様	0	301	405	409	413	417	421	425	429	429	429	429	429	429	429	429	429
		参考:		退職金	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	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	237	319	322	324	327	330	333	336	336	336	336	336	336	336	336	336
		可処分所得		退職金	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%	24	24	24	38	38	38	38	38	38	38	26	26	14	0	0	0	0
		収入合計2(可処分所得)			494	736	826	5,352	864	877	889	902	915	925	923	934	933	930	941	952	964
		基本生活費		0.500%	264	265	267	268	269	271	272	273	275	276	278	279	280	282	283	285	286
		住居費(ローン以外)		0.500%	108	109	109	51	51	51	52	52	52	52	53	53	159	53	54	54	54
		教育費		0.500%	50	87	127	128	128	129	129	249	336	304	271	209	179	336	423	400	402
		保険料		0.500%	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	10	10	10	10	10	10	10
		自動車関連費		0.500%	24	24	24	24	24	25	25	25	233	25	25	25	26	26	26	26	26
		一時的支出		0.500%	0	0	0	5,075	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0
		支出小計2			455	494	536	5,555	482	485	487	609	905	666	636	575	654	706	795	774	778
		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
		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
		支出合計2			474	513	555	5,990	667	669	672	793	1,090	851	821	760	838	891	979	959	963
年間収支2		661			20	223	271	-637	198	207	218	109	-175	74	103	174	95	39	-38	-7	1
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	1,186	1,289	1,463	1,558	1,597	1,558	1,552	1,553
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
児童手当受給額+すまい給付金		万円			24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12	0				

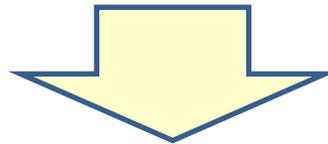
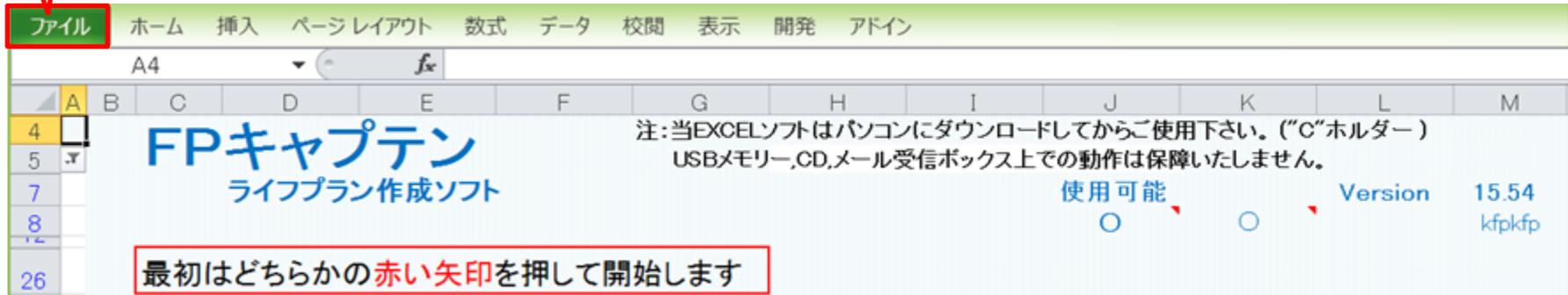
FPキャプテンで作成

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。

# Backup 『FPキャプテン』 を保存する方法

## 『ファイル』 をクリックします

押す



## 『ファイル』 ⇒ 『名前を付けて保存』 を選択します

押す



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

# 先頭に適切な名前を挿入します

名前を付けて保存

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

整理 ▾ 新しいフォルダー

Dropbox

デスクトップ

デスクトップ

OneDrive

ドキュメント

画像

公開

ホームグループ

名前

① デスクトップを選ぶ

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

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

① ファイル名の先頭に適切な文字を入れます

② ファイル名の2つの"@ "の間は変更しないで下さい。

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

ファイル名(N): Seminar\_リタイア\_1\_KFP@305040\_寄贈-KR@.xlsm

ファイルの種類(T): Excel マクロ有効ブック (\*.xlsm)

作成者: kfp

タグ: タグの追加

縮小版を保存する

フォルダーの非表示

ツール(L) ▾

保存(S) キャンセル

最後に押す

質問票を使用しての入力

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**

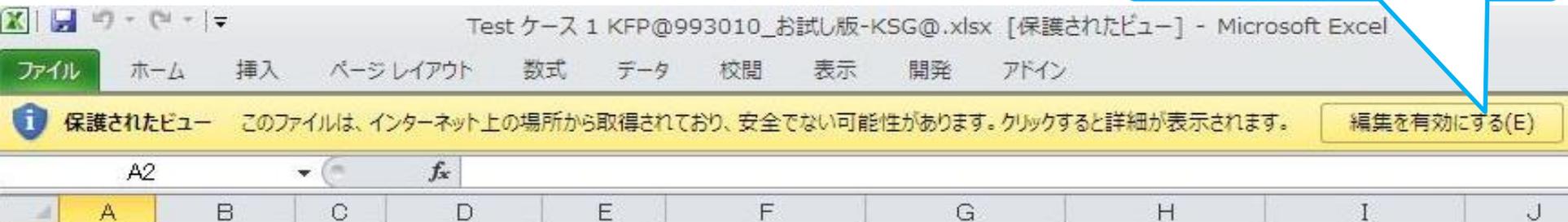
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 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



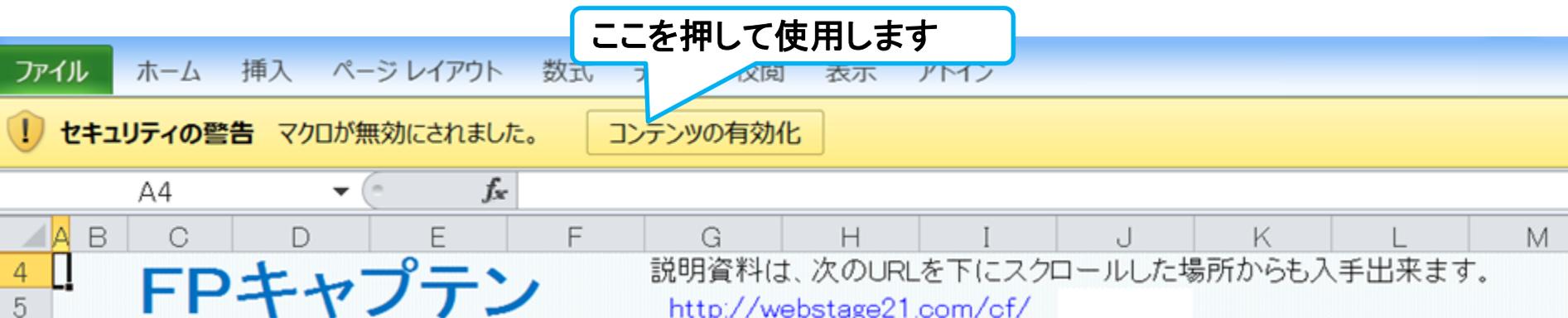
ここを押してマクロを有効に出来ます

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。

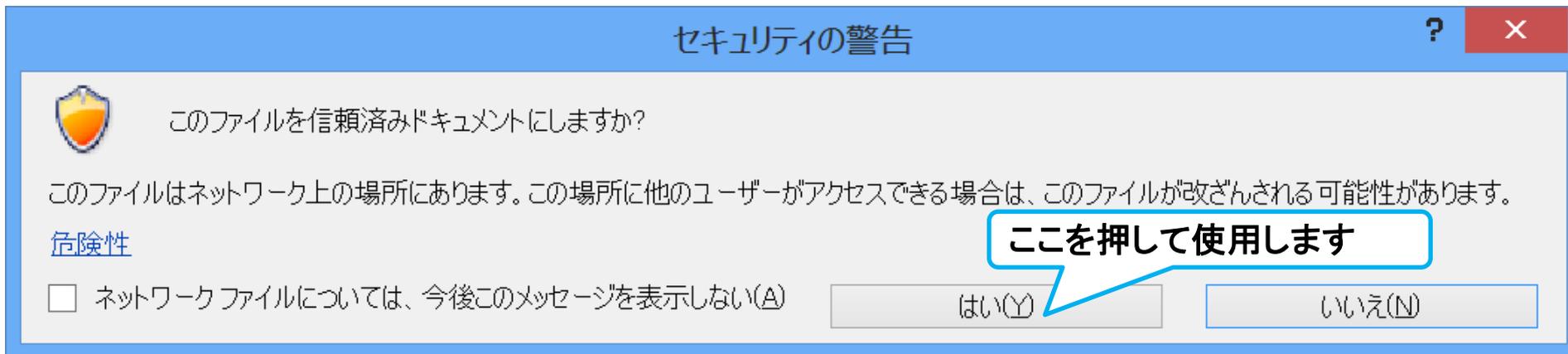
# インターネットからのファイル入手に関して(2/2)

## 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。