

効果的なFP相談を目指して（基礎編）

相談内容

今回相談に来られた方は、30代の共稼ぎ夫婦です。学齢前の子供が2人います。住宅ローンを組んで、神奈川県内の5000万円新築マンションを購入予定です。妻が病気になった場合の家計のリスクに対してどのような対策があるかを、皆様と一緒に考えたいと思います。

<ZOOMセミナー併催>

～FPキャプテンを駆使してFP相談の質を高めましょう～

2023年5月13日

KFP組合員 佐藤 博信

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、お話してください。
- 「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キャプテンを開きます

ファイル																								
ホーム		挿入		ページレイアウト		数式		データ		校閲		表示		開発		アドイン								
A181		✕		✓		fx																		
A													B	C	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200万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)																				結婚予定		
184		配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)																						
185		お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい																						
186																								
187	仕事	お仕事についてお伺いいたします。 次の中から 選択 してください																						
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	選択	選択	選択																			
190		配偶者	選択	選択	選択																			
191		将来の仕事																						
197	金融資産 (昨年末)																							
198																								
199	支出	家計についてお伺いいたします。 次の中にご記入ください																						
200		基本生活費(注)	年額(万円)																					
201		家賃	年額(万円)																					
202		車関連費	年額(万円)																					
203		保険料	年額(万円)																					
204		その他	年額(万円)																					
		メニュー	入力	情報	図	ローン	キャッシュ	キャッシュ2	総収支	家計簿	ダイヤモンド	資産	相続	提案...										

準備 2: セミナーのレジューメを入手します

FPキャプテンの「データ記入シート」はここを押します。

① 「メニュー」シートを上へスクロールします

77 質問票を使用しての入力
 78 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。
 79 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。⇒
 140
 141 【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】
 147
 148 ご連絡 (WEB環境でご使用下さい)
 149 お問い合わせフォーム
 151
 180
 181 お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)

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: 最初にお願しいたいこと(ここをクリック)

紹介ビデオ
印刷用資料

印刷版
より高度のセキュリティを実現するためマクロ無しでも使用出来ます

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

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

更新版導入方法

セミナー資料

全ガイド

結婚予定の方のライフプラン

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)

印刷用資料

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)

印刷用資料

「最初にお願しいたい事」

「Q and A」

「改訂情報」

「別名保存方法」

「更新版導入方法」

「セミナー資料」


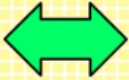

「全ガイド」

「結婚予定の方」対応

「提案書作成方法」

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

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

<p>FPキャプテン・セミナー資料 『ライフプラン作成ツール』 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
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	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_ワーケーション_相続 Video	チラシ
68	2022年2月5日	WEBセミナー 基礎編：【修正】40代_自宅買替・配偶者の早期退職と教育資金 Video	チラシ
67	2022年1月8日	WEBセミナー 基礎編：30代_自宅購入と教育資金：借家 vs 自宅購入 Video	チラシ
66	2021年11月6日	WEBセミナー 基礎+応用：50代_富裕層の相続税対策_生前贈与と別荘購入 Video	チラシ
65	2021年10月2日	WEBセミナー 基礎編：住宅購入と子供の私学教育費の両立 Video	チラシ
64	2021年9月4日	WEBセミナー 基礎+応用:50代_旧耐震・補強・建替・買替 & DC Video	チラシ

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

パソコンの画面が大型でない時 (18インチ未満の画面)

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

パソコンでFPキャプテンとZoomを共有する時

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

⇒ (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

- ①レジュメの印刷を見ながらFPキャプテンに入力をします
- ②Zoom画面とスピードを合わせて進みます
- ③サムネイルビデオの非表示を押すと最小になる

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	M
181	お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)											
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	お仕事についてお伺いいたします。次の中から 選択 してください										
188		性別	企業規模の選択			職種の選択			税込年収(万円)の記入(*注)			
189	ご本人	男性	中企業(100人~999人)			宿泊・飲食サービス業			370万円			
190	配偶者	女性	中企業(100人~999人)			宿泊・飲食サービス業						
191	将来の仕事					注: ブランクの場合は統計値を使用します						
192	転職・退職・開業・副業: 左から順に該当欄(複数入力可能)に入力します					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

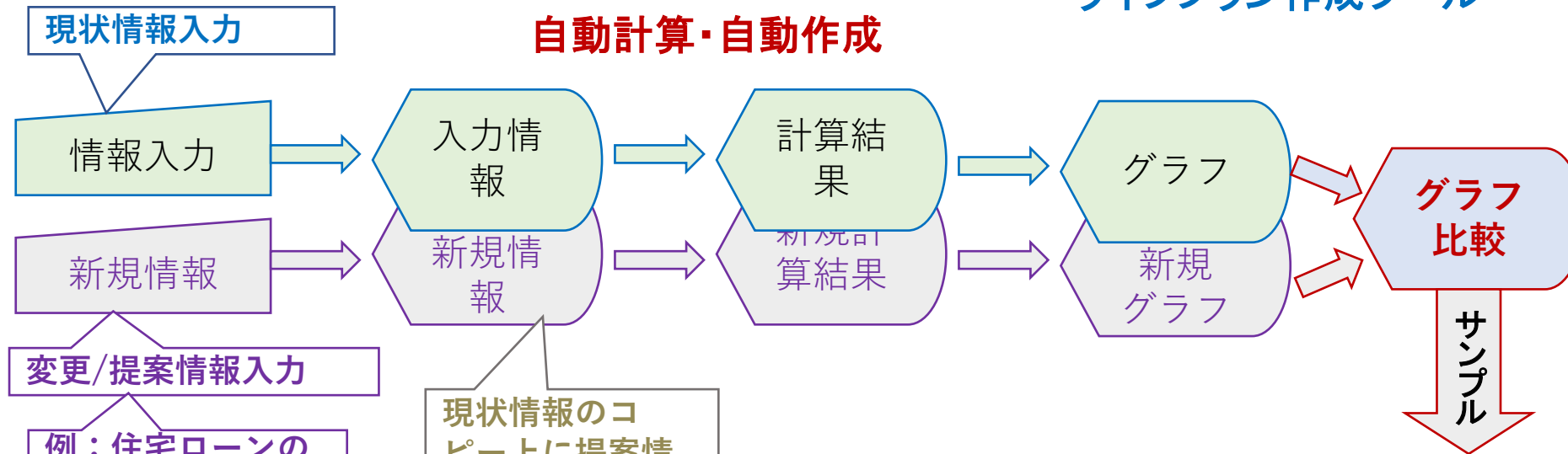
* 児童手当、住まい給付金、住宅ローン控除、
所得税、年金を自動計算

2、相談の質的向上

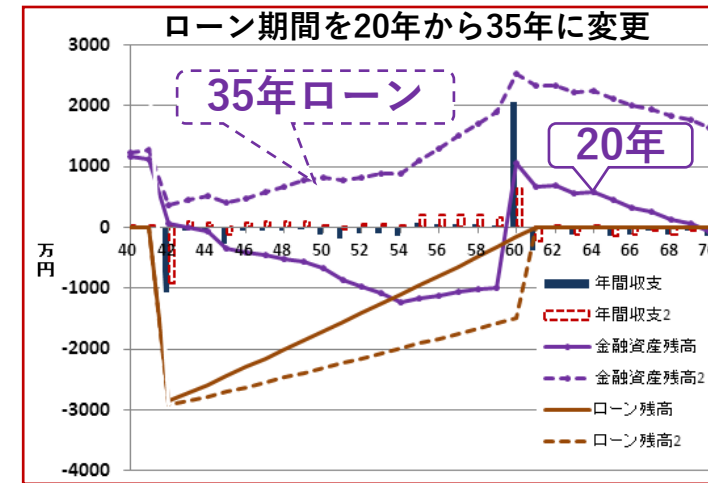
* 計算・資料作りは**「FPキャプテン」**で時間短縮、
条件変更によるシミュレーションと相談の時間を増やせる

『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

ライフプラン作成ツール



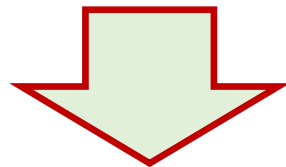
簡単入力で比較グラフを追加表示します



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。

「田中家の家族状況」

名前	年齢	職業・学歴	年収
夫 田中 和夫	35	卸・小売業	550万円
妻 田中 愛子	33	卸・小売業	200万円
長女 田中 理沙	6	幼稚園年長	
長男 田中 一郎	3		

田中家の家計収支（年間）

昨年度(2022年)の家計収支内訳

・ 収入：	和夫さん年収	550万円	(ボーナスを含む税込)
	愛子さん年収	200万円	
	児童手当	24万円	
	合計	774万円	
・ 支出：	基本生活費	216万円	
	住居費（社宅）	36万円	
	教育費	7万円	
	保険料	14万円	
	社会保険・税金	138万円	
	旅行	40万円	
	貯蓄	323万円	
	合計	774万円	
<hr/>			
・ 金融資産：	950万円	(流動性預金)	

今後の収支予測のための前提条件（1）

- ・ 収入： 和夫さんの給与収入の上昇率
 - 35歳～52歳 年2.275%昇給 (52歳時：807万円)
 - 53歳～59歳 昇給無し
 - 60歳退職 退職金 1,633万円
 - 60歳～64歳 再雇用契約、給与57%ダウン (350万円)
 - 愛子さんの給与
 - 33歳～59歳 年収200万円
 - ・ 支出： 教育費上昇率は年0.8%
 - 住宅費（家賃・管理費など）の上昇率は0%
 - 2025年から2062年まで9年ごとに200万円
 - 車を買替え
 - 35歳から80歳まで1年ごとに国内旅行等40万円
- 支出

田中家の住宅取得計画

- 物件価額： 5,000万円
(神奈川県内のマンション)
- 購入予定日 令和5年10月
- 自己資金： 500万円
 - 頭金 250万円
 - 諸費用 250万円
(物件価格の5%)
- 借入金額： 4,500万円
 - 借入金利 1.96%、(フラット35)
 - 借入期間 30年、元利均等返済
 - 年間返済額 199万円 (165,833円/月)
 - 返済負担率 **36.1%**

「質問表」に記入します ①

FPキャプテン2023年版

お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)

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

結婚予定 ▼

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	35歳			
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	33歳			
	お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい	6	3		

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	男性	中企業(100人～999人)	卸売・小売業	550万円
配偶者	女性	中企業(100人～999人)	卸売・小売業	200万円	

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)	950万円	←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)	216万円	食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等	
	家賃	年額(万円)	36万円	既に自宅購入者は不要です	
	車関連費	年額(万円)		車検代、車税金、車保険代、ガソリン代などの年平均額 (車体価格を除く)	
	保険料	年額(万円)	14万円	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)		

注: ブランクの場合は統計値を使用します

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

「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **承諾**

上記ご回答をグラフに表示

ここをクリック願います

項目選択画面へ ★

最後にここを押す

ケース1. 現状の収入・支出・年間収支グラフの表示

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

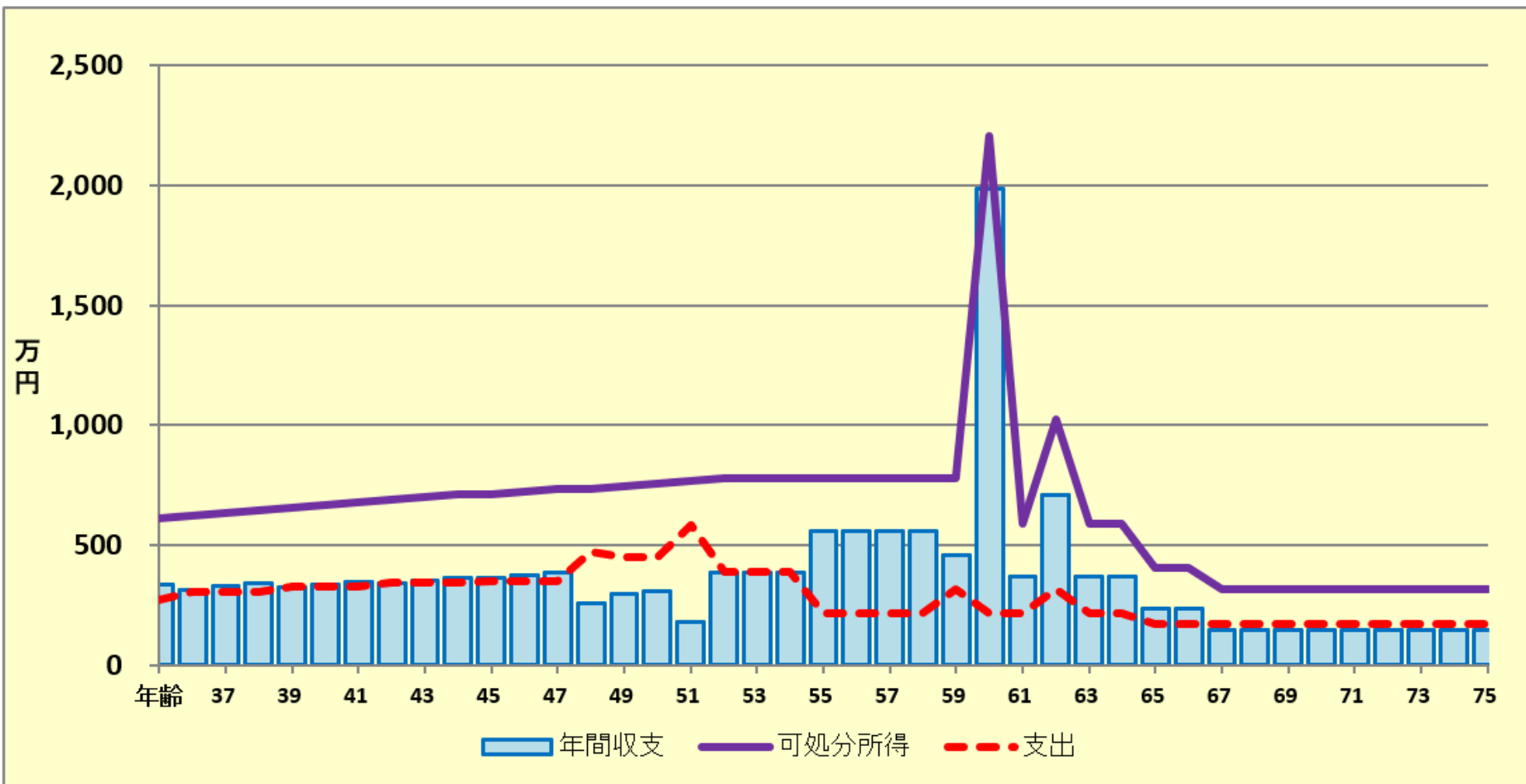
現状(例1)

作成者

様

記入日

印刷



他へ

グラフの選択
現状(例1)
注: グラフが表示されない時は、
他への赤矢印を押して下さい

最後にここを押す

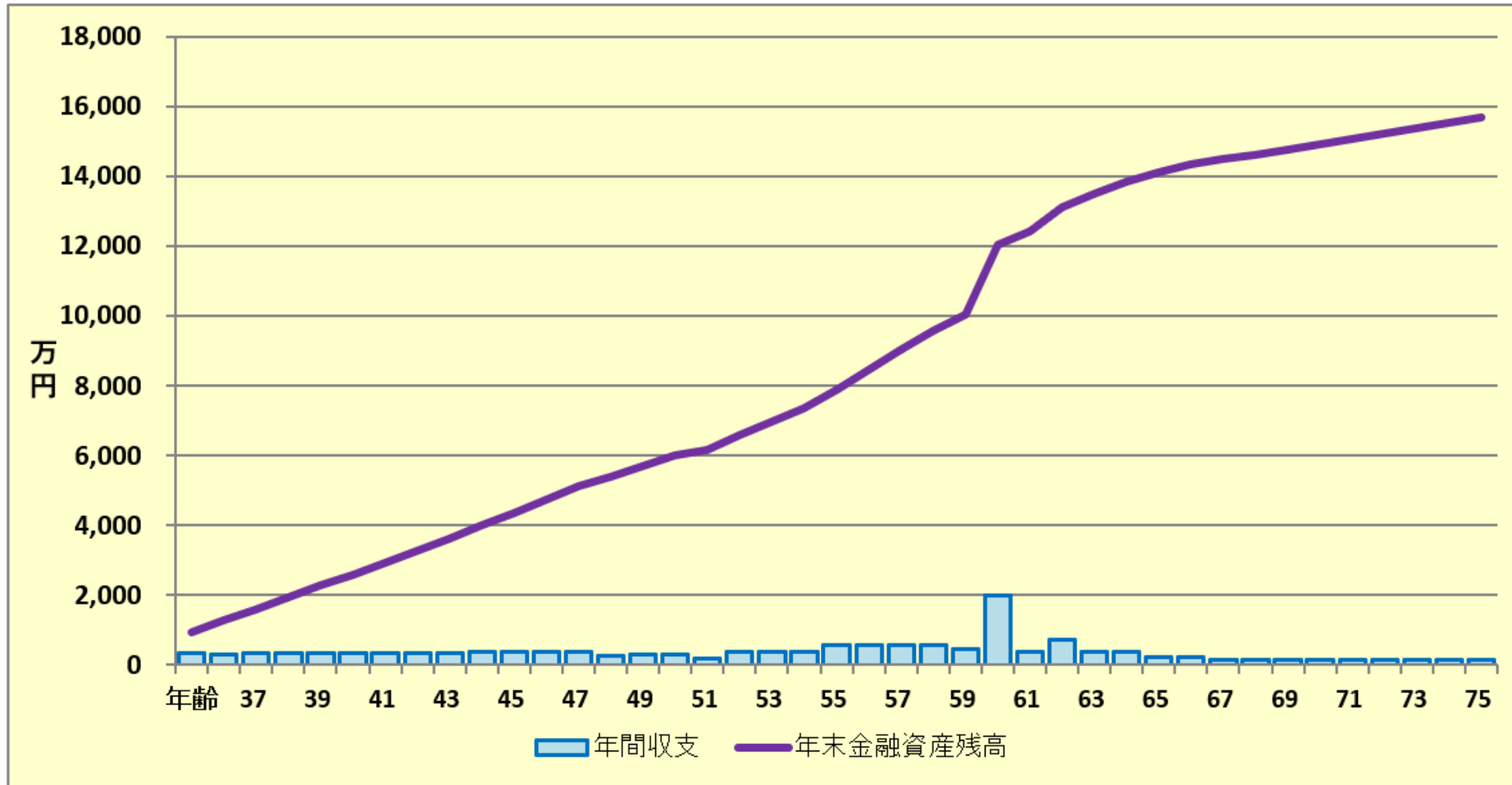
次へ

ケース1. 現状の収支と金融資産グラフの表示

最後に入力を押す

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 様 記入日 印刷



グラフの選択
現状: 収支と金融資産

次へ ↓

西暦 = 1
2

『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』の変更を反映させ 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。

給与所得者 20歳～59歳で年収が240万円以上を基本とします 肌色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプションです

教育は高卒以上が前提です

詳細作成用	様	1987	基準年	2022	本人年齢	45	西暦	2032
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	本人	配偶者	無しは-1歳	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)
基準年末・年齢(歳)	35	33	年齢(歳)	6	3	-1	-1	-1
基準年・税込年収(万円)	550	200	誕生西暦	0	0	0	0	0
任意:基準年可処分所得				1				

教育	幼歳	4	変動率	0.800%	資金援助	他	院
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	年齢
第一子	11	2	3	4	16	16	30
第二子	11	2	3	4	16	16	100
第三子	11	2	3	4	16	16	100
子(父)	11	2	3	4	16	16	30
子(母)	11	2	3	4	16	16	100

収入関連	昇給率	2.275%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%
退職など	60歳時率	69%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	1,633.00	取得年齢	60
一時的	年・額の順に⇒							
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
本人 a	60	1	0	0	夫婦 c	0	0	0
本人 b	0	0	0	0	夫婦 d	0	0	0

公的年金	本人	配偶者	1	1	65	65	0	0
公的年金受取額	年金計算		本人	配偶者	収入増減	年金追加入力	下限	
厚生(1)/共済(2)	1	1	本人	配偶者	本人	配偶者	0	0
統計値選択	1	1	過去仕事開始				0	0
今回仕事開始年	23	23	過去仕事終了				0	0
退職・掛金終了(歳)	64	64	以前の給料	0	0	臨時変動		
年金開始年齢	75	65	昇率	0	0	年金追加入力	65	
参考年齢 予備欄	65	65	昇率	0	0	年金追加入力	0.4%	
予備	0	0	以前の仕事は39歳まで					
加給年金 c 万円	-1	0	予備年金	基礎年金F	65歳後収入	余命:収入	1	1
振替加算 c 万円	0	-1	必要保障額	100%	100%	100%	0	1
その他年金(可処分所得)	開始	65	65	70%	100%	300%	0	1
	終了	111	111				-1	

資産・保険	積立金	前々年末高・名称	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %	
保険・年金1											
保険・年金2											
保険・年金3											
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(控除済本人)	契約開始年	契約終了年	保険金額	変動率・額			
単位:万円	0	950	0.000%								
↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入											
基本生活費(万円:年)	216	65歳後	172.8	家賃⇒	36	0	0	35			
首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	自動車関連費	変動率	年額(万円)	0.000%	年額(万円)	0	0.000%	年額(万円)
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%	年額(万円)	0	0.000%	年額(万円)
	0.000%	11	64	費用	0.000%	0		0			

支出関連	その他	①西暦:年齢	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)
車購入 #1	2025	9	2062	200	車購入 #2	0	0	0	0	0	0	0	
車固定費 #1	0	0	0	0	車固定費 #2	0	0	0	0	0	0	0	
車検費等 #1	0	0	0	0	車検費等 #2	0	0	0	0	0	0	0	
趣味	0	0	0	0	電気製品	0	0	0	0	0	0	0	
国内旅行	35	1	80	40	海外旅行	0	0	0	0	0	0	0	
贈与金	0	0	0	0	仕送り金	0	0	0	0	0	0	0	
その他 #1	0	0	0	0	その他 #2	0	0	0	0	0	0	0	
その他 #3	0	0	0	0	その他 #4	0	0	0	0	0	0	0	
その他 #5	0	0	0	0	その他 #6	0	0	0	0	0	0	0	

副収入夫婦	相続時妻へ移管	100%	生活費:1	100%
収入関連	副・一時	個年金・他	使途不明金	1
変動率	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%
配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額	0
基本生活	現役	退職	年齢	変動率
生活レベル	2	5	65	0.000%
金融利回り詳細	初年	2023	年	年
金融資産	分配	金利	分配	金利
安全優先	100%	0.0%	100%	0.0%
中間	0%	0.0%	0%	0.0%
利回優先	0%	0.0%	0%	0.0%
車購入費	20	30	40	200
学費修正費	小	中	高	自宅通学
年額(万円)	-12	0	0	0
増減額	-12	0	0	0

ローングループ #1 を入力中	1 ⇒ 4							
自宅購入 (ローン) 単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費
	5,000	1	36	4,500	1.960%	30	250	50
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⇒	2023	0	0.000%	0	0	65歳控除
------	------	------	---	--------	---	---	-------

J15: 退職金

C90~F90: 医療保険料

E47-J47: 住宅ローンの確認

U8: 教育費変動率

現状 (例1)

加給 下限 調整 乱数 調整

同上のキャッシュフロー表 ①

不用の行を非表示にする

次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ2』へ		『情報』へ		印刷		行番号		『メニュー』へ		『入力』へ			
現状(例1:Input)		現状のキャッシュフロー表(単位:万円)										様		記入日		作成者							
経過年数		基準年⇒		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
西暦				2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041
ライフイベント		家族・夫婦予定		自宅		車		2子小		1子中		1子高2子中		車		1子文2子高		2子文					
年齢	本人	本人	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	
	いない時は-1	配偶者	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	
	いない時は-1	第一子	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
	いない時は-1	第二子	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	
	いない時は-1	第三子	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	
予想値	参考: 本人	税込予測	550	563	575	588	602	616	630	644	659	674	689	705	721	737	754	771	789	807	807	807	
	参考: 配偶者	税込予測	200	202	204	206	208	210	212	214	216	218	218	218	218	218	218	218	218	218	218	218	
	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 本人	2.275%	426	438	447	456	465	475	484	494	504	515	525	536	547	558	569	581	593	605	605	605	
	可処分所得 配偶者	0.946%	162	164	165	166	168	169	170	172	173	174	174	174	174	174	174	174	174	174	174	174	
	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	0	
	ローン借入金	0	4,500	0	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	0	0	
	その他ローン控除: 個人年金: 注	0.000%	24	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45	33	33	33	20	0	0	0	0	0	
	収入合計(可処分所得)	612	5,146	657	667	678	688	700	711	722	734	732	743	754	752	744	755	767	779	779	779		
支出	基本生活費	0.000%	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	192	192	192	
	住居費(ローン以外)	0.000%	36	50	50	50	50	50	50	50	50	50	150	50	50	50	50	50	50	50	50	50	
	教育費	0.800%	7	43	40	40	66	67	85	86	87	89	90	91	227	204	205	363	170	171	173		
	保険料	0.000%	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	
	自動車関連費	0.000%	0	0	0	200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	200	0	0	0	0	0	0	
	一時的支出	0.000%	0	5,000	0	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%	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	
	支出小計1	313	5,363	360	560	386	387	387	405	406	407	509	410	611	547	524	525	683	466	467	469		
	ローン返済代+諸費用	0	449	199	199	199	199	199	199	199	199	199	199	199	199	199	199	199	199	199	199	199	
	使途不明金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
支出合計	313	5,812	559	759	585	585	586	604	605	605	708	609	809	746	722	724	881	665	666	667			
年間収支	651	299	-665	98	-92	93	103	114	107	118	129	25	135	-55	7	22	32	-114	115	114	112		
年末全資産残高	950	0.000%	950	285	382	291	383	486	600	707	824	953	978	1,112	1,057	1,064	1,085	1,117	1,003	1,118	1,231	1,343	
ローン残高(年末)	0	4,389	4,275	4,159	4,041	3,921	3,798	3,673	3,545	3,415	3,282	3,147	3,009	2,868	2,725	2,578	2,429	2,277	2,121	1,963			
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	24	12	12	12	0	0	0	0	0	0	0	

同上のキャッシュフロー表 ②

最後に「図」を押す

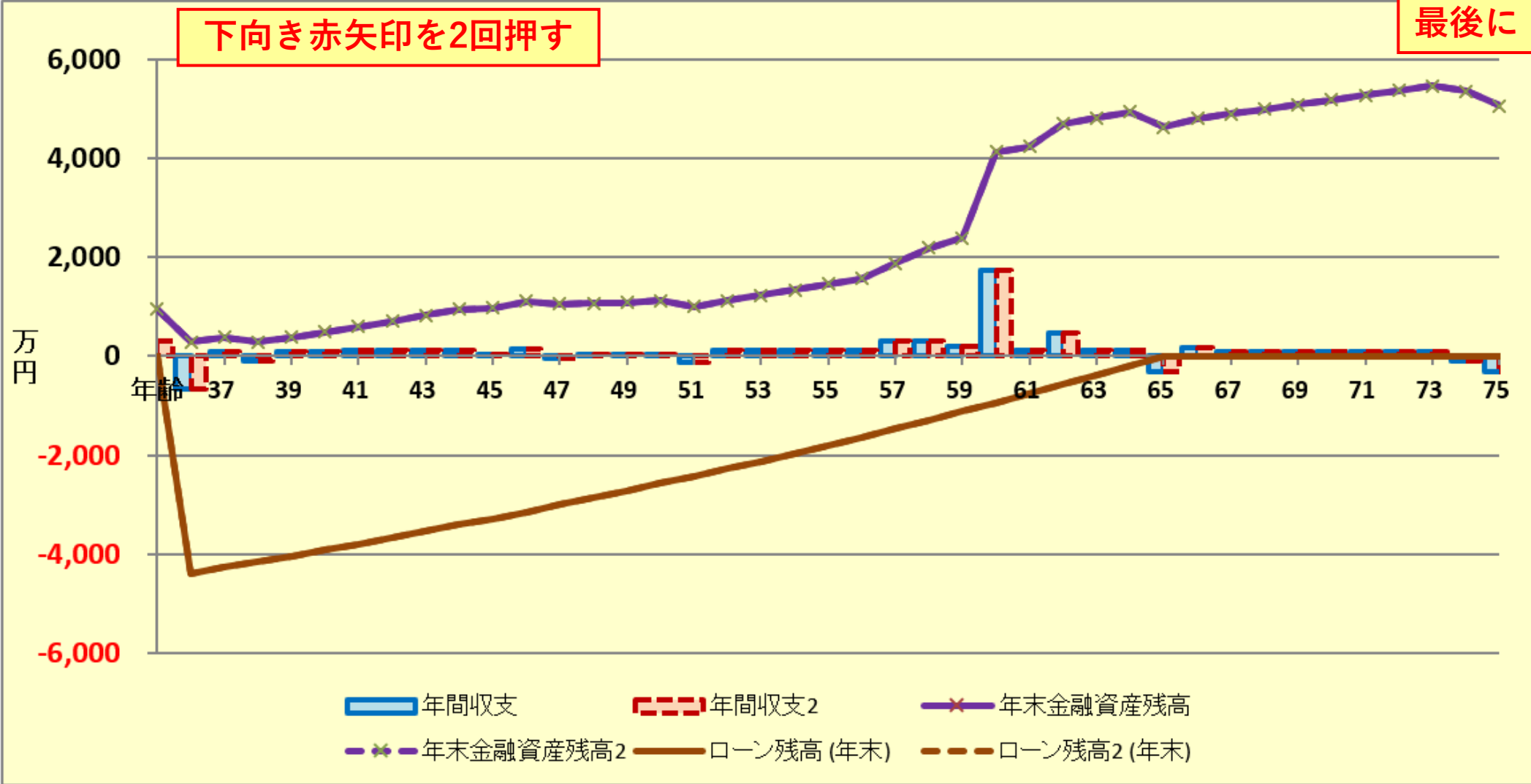
不用の行を非表示にする

3 変更(例2:Input2)		4 変更のキ		5 経過年数 西暦																																														
		基準年⇒		20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	6 西暦																										
				2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	7 ライフイベント																										
		家族・夫婦予定																					車			退職金			車			退職金			車															
		子供予定																																																
8 年齢	本人		55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	9 本人																											
	いない時は-1		配偶者	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	10 配偶者																										
	いない時は-1		第一子	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	11 第一子																										
	いない時は-1		第二子	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	12 第二子																										
	いない時は-1		第三子	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	13 第三子																										
	いない時は-1		子(父)	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	14 子(父)																										
	いない時は-1		子(母)	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	15 子(母)																										
16 収支		初期変動率		16 初期変動率																																														
17 子想		参考: 本人		807	807	807	807	807	554	554	554	554	554	261	261	222	222	222	222	222	222	222	222	17 参考: 本人																										
18 値		参考: 配偶者		218	218	218	218	218	218	218	218	218	218	218	218	128	128	128	128	128	128	128	128	18 参考: 配偶者																										
		参考: 退職金		0	0	0	0	0	1,633	0	435	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19 参考: 退職金																										
20 収入	可処分所得 本人		2,275%	605	605	605	605	605	415	415	415	415	415	232	232	201	201	201	201	201	203	203	203	20 可処分所得 本人																										
	可処分所得 配偶者		0.946%	174	174	174	174	174	174	174	174	174	174	174	174	117	117	117	117	117	117	117	117	21 可処分所得 配偶者																										
	可処分所得 退職金		0.000%	0	0	0	0	0	1,633	0	435	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22 可処分所得 退職金																										
	ローン借入金			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23 ローン借入金																										
	2 副収入: 企業年金: 一時的: 注		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24 副収入: 企業年金: 一時的: 注																										
	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	0	25 その他ローン控除: 個人年金: 注																										
	収入合計2(可処分所得)			779	779	779	779	779	2,223	590	1,025	590	590	590	406	406	318	318	318	318	318	320	320	320	26 収入合計2(可処分所得)																									
28 支出	基本生活費		0.000%	167	167	167	167	167	167	167	167	167	167	134	134	134	134	134	134	134	134	134	134	28 基本生活費																										
	住居費(ローン以外)		0.000%	250	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	150	50	50	50	50	50	50	50	50	29 住居費(ローン以外)																										
	教育費		0.800%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30 教育費																										
	保険料		0.000%	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31 保険料																										
	自動車関連費		0.000%	0	200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	200	0	0	0	0	0	0	0	0	32 自動車関連費																										
	一時的支出		0.000%	0	0	0	0	100	0	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33 一時的支出																										
	2 その他支出: 年金積立		0.000%	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	34 その他支出: 年金積立																										
支出小計2			471	471	271	271	371	271	271	371	271	271	271	524	224	224	224	224	224	224	224	424	35 支出小計2																											
ローン返済代+諸費用			199	199	199	199	199	199	199	199	199	199	199	199	0	0	0	0	0	0	0	0	36 ローン返済代+諸費用																											
使途不明金2		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	37 使途不明金2																											
支出合計2			670	670	470	470	570	470	470	570	470	470	470	722	224	224	224	224	224	224	224	424	38 支出合計2																											
年間収支2		651	109	109	309	309	209	1,753	120	455	120	120	-316	182	94	94	94	94	94	94	96	96	-104	39 年間収支2																										
年末金融資産残高2		950	1,453	1,562	1,872	2,181	2,391	4,143	4,263	4,718	4,838	4,957	4,641	4,824	4,918	5,012	5,106	5,200	5,294	5,390	5,486	5,382	40 年末金融資産残高2																											
ローン残高2(年末)			1,801	1,637	1,469	1,298	1,123	945	763	578	389	196	-9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41 ローン残高2(年末)																											

ケース1. 現状の収支,金融資産およびローン残高

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



最後に「入力」を押す

下向き赤矢印を2回押す

他へ ↑

次へ ↓

入力シート
変更(例2)

入力シートの「比較グラフ作成」を押して変更を開く (Line 57)
ケース2. 妻が病気となり40歳で退職した場合の入力画面

下向き赤矢印を押す

変更
(例2)

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	本人	配偶者	無しは-1歳	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)	
基準年末・年齢(歳)	35	33	年齢(歳)	6	3	-1	-1	-1	
基準年・税込年収(万円)	550	200	誕生西暦	0	0	0	0	0	
任意:基準年可処分所得	0	0	1				0	1	
結婚予定年(西暦) =>			0	昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない				無税パート上限	0
収入関連	昇給率	2.275%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配パ60歳時	100%	
退職など	60歳時率	69%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	1,633.00	取得年齢	60	
一時的	年・額の順に=>	0	0	0	0	0	0	0	
副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額
本人 a	60	1	0	0	夫婦 c	0	0	0	0
本人 b	0	0	0	0	夫婦 d	0	0	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 %
保険・年金1	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%
保険・年金2	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%
保険・年金3	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%
金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/ 収入保障保 険 (※保障者=本人)	契約開始年	0	0	0	0
単位:万円	0	950	0.000%	契約終了年	0	0	0	0	0
↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入				保険金額	0	0	0	0	0
基本生活費(万円:年)	216	65歳後	172.8	変動率・額	0.000	0.000	0.000	0.000	
首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃=>	36	0	0	35	
保険料	変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連 費	変動率	年額(万円)	その他支出	変動率	年額(万円)
	0.000%	14	64		0.000%	0		0.000%	0
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
支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)
保険 #1	0	0	0	0	保険 #2	0	0	0	0
車購入 #1	2025	9	2062	200	車購入 #2	0	0	0	0
車固定費 #1	0	0	0	0	車固定費 #2	0	0	0	0
車検費等 #1	0	0	0	0	車検費等 #2	0	0	0	0
趣味	0	0	0	0	電気製品	0	0	0	0
国内旅行	35	1	80	40	海外旅行	0	0	0	0
贈与金	0	0	0	0	仕送り金	0	0	0	0
その他 #1	0	0	0	0	その他 #2	0	0	0	0
その他 #3	0	0	0	0	その他 #4	0	0	0	0
その他 #5	0	0	0	0	その他 #6	0	0	0	0

教育	幼歳	4	変動率	0.800%	資金援助	他	院		
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院		
第一子	11	2	3	4	16	16	0		
第二子	11	2	3	4	16	16	0		
第三子	11	2	3	4	16	16	0		
子(父)	11	2	3	4	16	16	0		
子(母)	11	2	3	4	16	16	0		
配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退職	ハ終	開始額	
正規雇用	####	42	73%	88%	2.00	60	0	130	
公的年金	本人	配偶者	1	1	65	65	0	0	
公的年金受取額	0	0	年金計算	本人	配偶者	収入増減	年金追加入力		
厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済(2)	0	0	本人	配偶者	0	
統計値選択	1	1	過去仕事開始	0	0	本人	配偶者	0	
今回仕事開始年	23	23	過去仕事終了	0	0			0	
退職:掛金終了(歳)	64	40	以前の 仕事	0	0	臨時変動		0	
年金強制開始	75	65	65	給料	0	0	年金追加入力	65	
参考年齢 予備欄	65	65	昇率	0.00%	0.00%	0%	0%	0	
予備	0	0	昇終	0	0	0	0	0	
加給年金 c 万円	-1	0	以前の仕事は59歳まで				0%	0%	0
振替加算 c 万円	0	-1	予備年金	基礎年金F	65歳後収入	余命:収入			
年額	0	0		2	2	1	1		
★その他年金 (可処分所得)	開始	65	65	必要保障額	100%	100%	100%		
	終了	111	111	70%	100%	300%	0	1	
副収入夫婦	相続時妻へ移管: 100%				生活費1	100%			
収入関連	副一時	個年金・他	使途不明金	1	1	一時的支出			
変動率	0.000%	0.000%	0.000%	増率	0%	0.000%			
配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額	0	使途不明金	積立	0.00%		
基本生活	現役	退職	年齢	変動率	住居変動率	0%	0		
生活レベル	2	5	65	0.000%	0.000%	0%	0		
金融利回り詳細	初年	2023	年	0	年	0	年	0	
金融資産	分配	金利	分配	金利	分配	金利	分配	金利	
安全優先	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%	
中間	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	
利回優先	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	
車購入費	20	30	40	200	300	500	9	0	
学費修正費	小	中	高	自宅通学	アパート	幼	他	0	
年額(万円)	0	0	-12	国公	私立	国公	私立	0	
増減額	0	0	-12	0	0	0	0	-44	

1 ローングループ『1』を入力中、『2』に移る 1 => 4

自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテナンス費
	5,000	1	36	4,500	1.960%	30	250	50
全利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	白字律物額=>	0

最後に「キャッシュ2」を押す

大学
加給
下限
0.4%
調整
乱数
調整

キャッシュシート変更(例2)

ケース2のキャッシュフロー表①

不用の行を非表示にする

A	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	
	次に進む⇒	『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ』へ		『情報』へ		印刷				行列番号	『メニュー』へ		『入力』へ	
2	変更(例2:Input2)		変更のキャッシュフロー表(単位:万円)										様		記入日		作成者							
3	経過年数	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19		
4	西暦		2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041		
5	ライフイベント	家族・夫婦予定		自宅		車																		
6		子供予定		1子小2子保			2子小			1子中			1子高2子中			1子文2子高				2子文				
7	年齢	本人	本人	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	
8		いない時は-1	配偶者	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	
9		いない時は-1	第一子	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
10		いない時は-1	第二子	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	
11		いない時は-1	第三子	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	
12	予想値	参考:本人	税込予測	550	563	575	588	602	616	630	644	659	674	689	705	721	737	754	771	789	807	807	807	
13		参考:配偶者	税込予測	200	202	204	206	208	210	212	214	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
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	0	0	0	
15	収入	可処分所得	本人	2.275%	426	438	447	456	465	475	484	494	504	515	525	536	547	558	569	581	593	605	605	
16		可処分所得	配偶者	0.946%	162	164	165	166	168	169	170	172	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
17	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	
18		ローン借入金			0	4,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19	2	副収入:企業年金:一時的:注		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
20		その他ローン控除:個年金:注		0.000%	24	45	45	45	45	45	45	45	45	33	33	33	20	0	0	0	0	0	0	
21		収入合計2(可処分所得)			612	5,146	657	667	678	688	700	711	549	560	558	569	580	578	569	581	593	605	605	
22	支出	基本生活費	0.000%	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	192	192	
23			住居費(ローン以外)	0.000%	36	50	50	50	50	50	50	50	50	50	150	50	50	50	50	50	50	50	50	50
24			教育費	0.800%	7	43	40	40	66	67	67	85	86	87	89	90	91	227	204	205	363	170	171	173
25			保険料	0.000%	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14
26			自動車関連費	0.000%	0	0	0	200	0	0	0	0	0	0	0	0	200	0	0	0	0	0	0	0
27			一時的支出	0.000%	0	5,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28		2	その他支出・年金積立	0.000%	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40
29			支出小計2		313	5,363	360	560	386	387	387	405	406	407	509	410	611	547	524	525	683	466	467	469
30			ローン返済代+諸費用		0	449	199	199	199	199	199	199	199	199	199	199	199	199	199	199	199	199	199	199
31			使途不明金2	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
32		支出合計2		313	5,812	559	759	585	585	586	604	605	605	708	609	809	746	722	724	881	665	666	667	
33	年間収支2	651		299	-665	98	-92	93	103	114	107	-55	-46	-150	-40	-230	-168	-153	-143	-288	-60	-61	-62	
34	年末金融資産残高2	950	0.000%	950	285	382	291	383	486	600	707	651	606	456	416	186	19	-134	-277	-565	-625	-686	-748	
35	ローン残高2(年末)			0	4,389	4,275	4,159	4,041	3,921	3,798	3,673	3,545	3,415	3,282	3,147	3,009	2,868	2,725	2,578	2,429	2,277	2,121	1,963	
36	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	24	12	12	12	0	0	0	0	0		

ケース2のキャッシュフロー表②

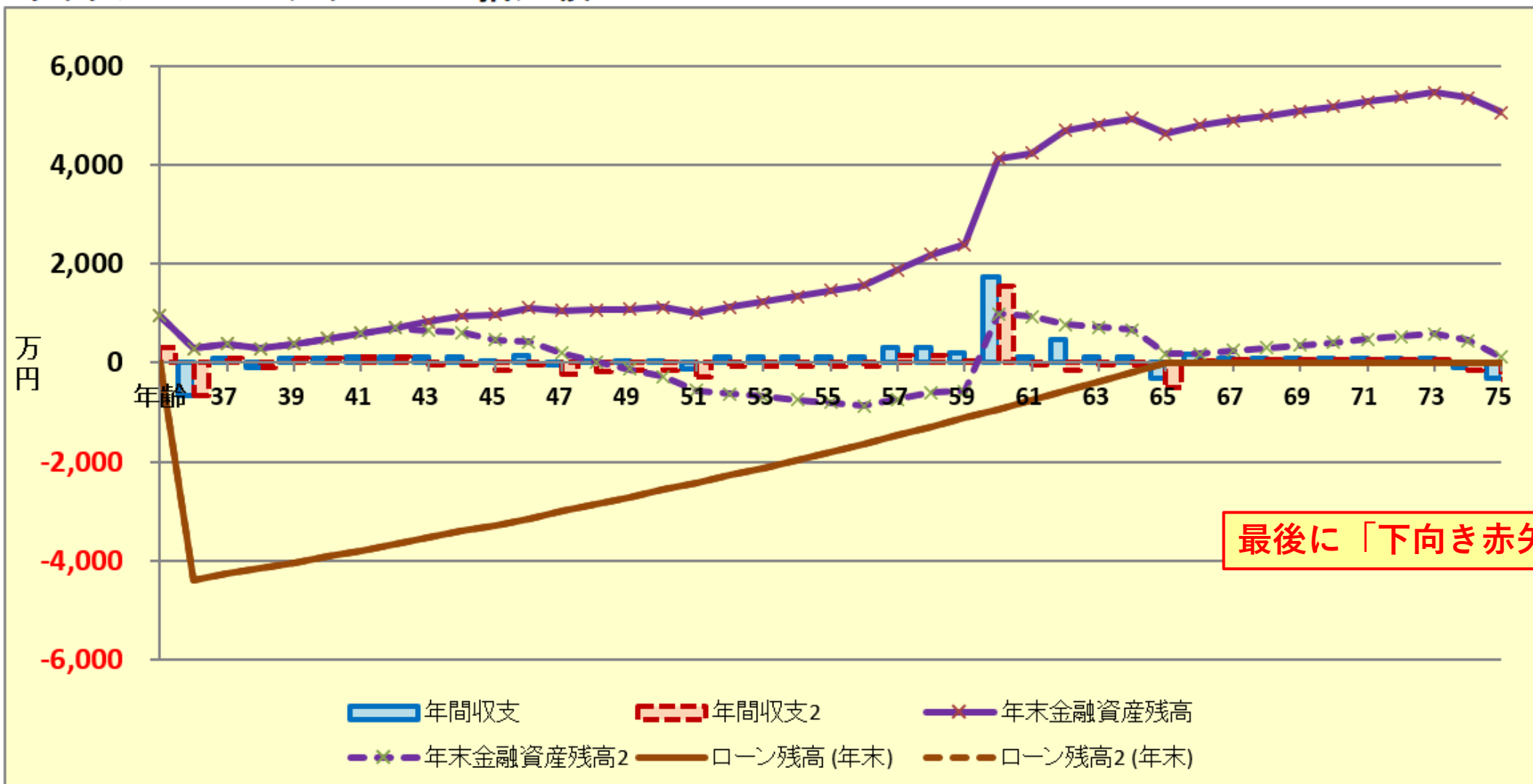
最後に「図」を押す

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	『資産』へ	注: マクロを使用しない方は下の『タブ』を													
変更(例2: Input2)		変更のキ																				
経過年数	西暦	基準年⇒	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38
			2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060
ライフイベント		家族・夫婦予定																				
		子供予定																				
年齢	本人	本人	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73
	いない時は-1	配偶者	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71
	いない時は-1	第一子	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44
	いない時は-1	第二子	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41
	いない時は-1	第三子	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1
予想値	参考: 本人	税込予測	807	807	807	807	807	807	554	554	554	554	554	261	261	222	222	222	222	222	222	222
	参考: 配偶者	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	88	88	88	88	88	88	88
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	1,633	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入	可処分所得	本人	2,275%	605	605	605	605	605	605	415	415	415	415	415	232	232	201	201	201	201	201	203
	可処分所得	配偶者	0.946%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	80	80	80	80	80	80	80
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	1,633	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
	副収入: 企業年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0
	収入合計2(可処分所得)			605	605	605	605	605	605	2,048	415	415	415	415	232	232	281	281	281	281	281	283
支出	基本生活費	0.000%	192	167	167	167	167	167	167	167	167	167	167	134	134	134	134	134	134	134	134	134
	住居費(ローン以外)	0.000%	50	250	50	50	50	50	50	50	50	50	50	150	50	50	50	50	50	50	50	50
	教育費	0.800%	173	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険料	0.000%	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	自動車関連費	0.000%	0	0	200	0	0	0	0	0	0	0	0	200	0	0	0	0	0	0	0	0
	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	100	0	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他支出・年金積立	0.000%	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40
	支出小計2		469	471	471	271	271	371	271	271	371	271	271	524	224	224	224	224	224	224	224	224
	ローン返済代+諸費用		199	199	199	199	199	199	199	199	199	199	199	199	0	0	0	0	0	0	0	0
	使途不明金2	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出合計2		667	670	670	470	470	570	470	470	570	470	470	722	224	224	224	224	224	224	224	224	
年間収支2	651	-62	-65	-65	135	135	35	1,578	-55	-155	-55	-55	-490	8	57	57	57	57	57	59	59	
年末金融資産残高2	950	0.000%	-748	-813	-878	-743	-608	-573	1,006	951	796	741	686	196	204	261	318	375	432	489	548	607
ローン残高2(年末)			1,963	1,801	1,637	1,469	1,298	1,123	945	763	578	389	196	-0	0	0	0	0	0	0	0	0

ケース2. 同上の収支,金融資産およびローン残高

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 様 記入日 印刷



最後に「下向き赤矢印」を押す

他へ ↑

次へ ↓

ケース2の必要保障額推移（ケース1（現状）では必要保障額はゼロ）

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

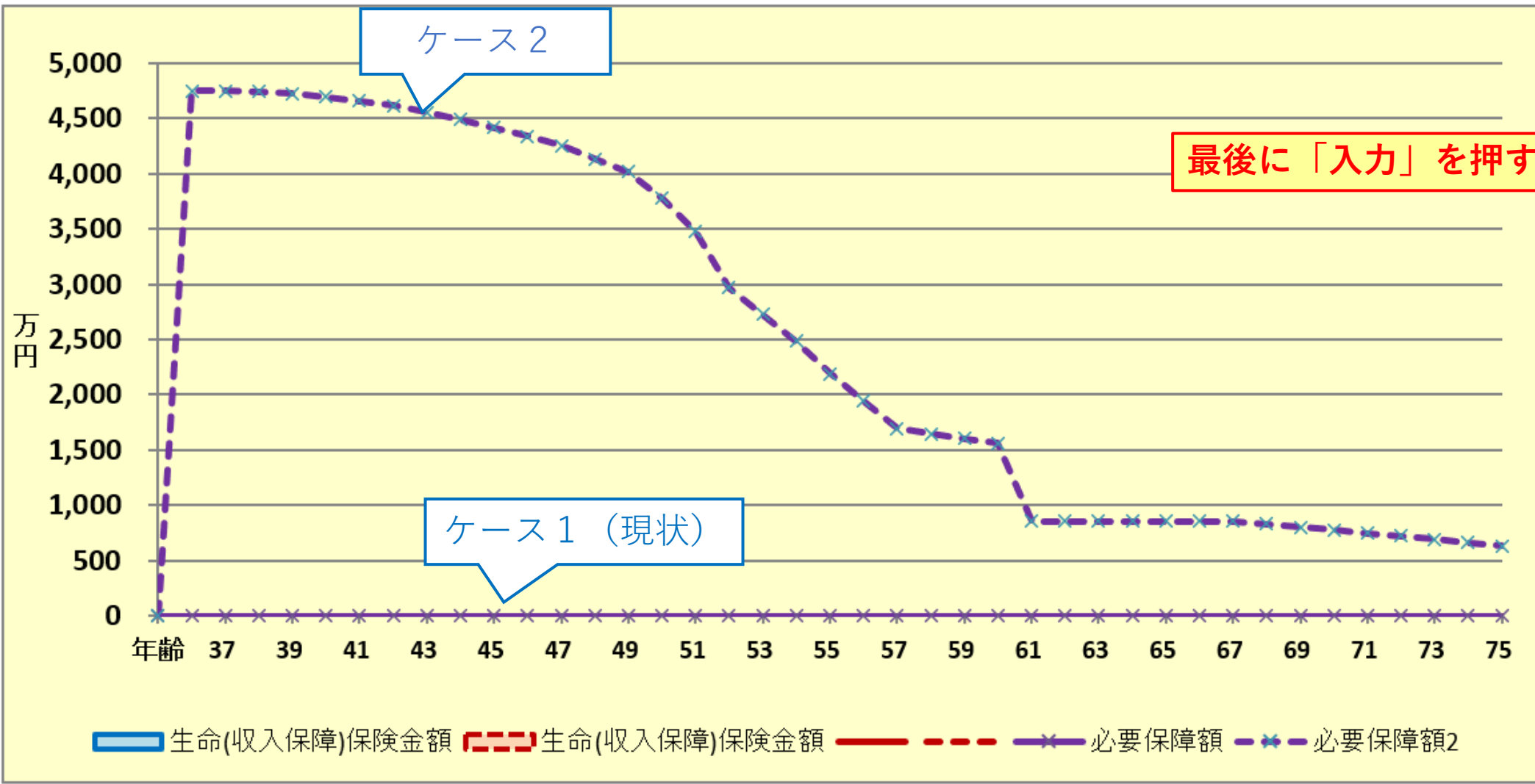
作成者

本人が将来の対応年に死亡(現状)

金融資産の改善が必要

様

記入日



他へ ↑

次へ ↓

ケース 2. 問題解決策の検討

問題点

1. 妻が病気となり年収200万円が減ったため、住宅ローンの返済、子供の教育費がかさなり、夫56歳時の金融資産資産が▲878万円となった。
2. 夫婦共稼ぎの時は、必要保障額はゼロであったが、妻が病気となった後は必要保障額が最大4,749万円となる。

解決策

1. 妻がS生命の就業不能保険に加入する。
保険期間33歳～60歳、保険金額月5万円、保険料年10,260円（月855円）
2. 当初9年毎の200万円の車の所有を全て断念し、レンタカー利用に切り替える。
車をやめ、かつ妻が上記就業不能保険加入した後の必要保障額は4,749万円から最大2432万円まで減少する。
3. 必要保障額を全期間カバーするために、夫はF生命で最大3000万円の収入保障保険に加入する。
保険期間35歳から65歳、保険金額月9万円、保険料60,043円

S生命保険の就業不能保険の例

保障のタイプ

保障のタイプとは？

全疾病型

① 保障のタイプの決め方は？

就業不能給付金月額

給付金の上限について

5

万円

① 給付金額の決め方は？

就業不能給付金の受取り方

(初期支払削減特則)

就業不能給付金の受取り方とは？

ハーフタイプ
(特則あり)

満額タイプ
(特則なし)

支払対象外期間

支払対象外期間とは？

60日

保険期間

33歳～60歳

年額保険料10260円 (月額855円)

！ 職業・年収によって設定できる給付金月額に上限があります

就業不能給付金月額は、職業・年収によって設定できる月額に上限があります。給付金月額の目安は以下の通りです。

年 収	設定できる就業不能給付金月額
100万円以下	お取り扱いしておりません
100万円超～200万円	5万円
200万円超～300万円	5万円～15万円
300万円超～400万円	5万円～20万円
400万円超～500万円	5万円～25万円
500万円超～600万円	5万円～30万円
600万円超～700万円	5万円～35万円
700万円超～800万円	5万円～40万円
800万円超～900万円	5万円～45万円
900万円超	5万円～50万円
主婦(主夫)	5万円～15万円

就業不能給付金の受取り方とは？

この商品は、就業不能給付金の受取り方を選ぶことができます。受取り方のタイプは「満額タイプ」と「ハーフタイプ」があり、どちらの受取り方が良いかは、ご契約者さまが傷病手当金※を受け取れるのか、貯蓄に不安があるのかないのか等によって違います。

- **満額タイプ**：1回目の給付金の支払いから設定された給付金額を毎月お受け取りいただけます。

就業不能
発生

▼ 支払開始

支払対象外期間
(60日間)

就業不能給付金(100%)
受取り

こんな方にオススメ！

- ・自営業など傷病手当金がなく公的保障が少ない方
- ・貯蓄に不安がある方

■**ハーフタイプ**：1回目の給付金の支払いから初期支払削減期間（就業不能状態になってから540日間）が満了するまでは、設定された給付金額の50%相当を毎月お受け取りいただけます。

就業不能
発生

こんな方にオススメ！

- ・傷病手当金のような公的保障がある方（会社員の方など）
- ・保険料をおさえたい方



▲ 支払開始

※傷病手当金とは？

病気休業中に被保険者とその家族の生活を保障するために設けられた制度で、被保険者が病気やケガのために会社を休み、十分な報酬が受けられない場合に支給されます。業務外の事由による病気やケガの療養のため仕事を休んだ日から連続して3日間（待期）の後、4日目以降の仕事に就けなかった日に対して支給されます。

ケース2の解決策を織り込んだ入力画面

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	AD	
72	P	任意:基準年可処分所得			0	0	1			0	1			第三子	11	2	3	4	16	16	0	30	100						
73		結婚予定年(西暦) =>			0		昇給最終歳(60歳未満のこ)以降変動率は適用しない				無税パート上限	0		子(父)	11	2	3	4	16	16	0	30	100						
74		昇給率			2.275%		昇給最終歳	52		退職金変動率	0.000%		配i60歳時		子(母)	11	2	3	4	16	16	0	30	100					
75	収入	退職など			60歳時率	69%	65歳時率(注)	88%		退職金率額	1,633.00		取得年齢	60	配偶者所得	昇率	昇終	%60歳%	65歳%	退職率/額	2.00	60	0	130					
76	収入	一時			年額の順に=>	0	0	0	0	0	0	0	0	正規雇用	###	42	73%	88%		2.00	60	0	130						
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	0	0	0	0	0	0	1	加給	
78		本人 a	60	1	0	0	0	夫婦 c	41	1	50	60		公的年金受取額	0	0	年金計算		本人	配偶者	収入増減		年金追加入力						
79		本人 b	0	0	0	0	0	夫婦 d	0	0	0	0		厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済(2)		0	0	本人		配偶者	年金追加入力					
80	資産	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	据直期間年	据直利息 %	受取期間年	受取利率 %	統計値選択	1	1	過去仕事開始		0	0			年金追加入力						
81		保険・年金1			0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%	今回仕事開始年	23	23	過去仕事終了		0	0			年金追加入力						
82		保険・年金2			0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%	退職:掛金終了(歳)	64	40	以前の		年齢	0	0	臨時変動		年金追加入力					
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	昇給		0.00%	0.00%	0%		0%	年金追加入力				
84	資産・保険	金融資産			前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/収入保障保険	契約開始年	35	0	0		参考年齢 予備欄	65	65	昇終		0	0	0%		0%	年金追加入力					
85		単位:万円			0	950	0.000%	契約終了年	65	0	0	0		予備	0	0							余命:収入						
86		↑資産残高が『Q』の場合は、再度『Q』を記入						保険金額	3,000	0	0	0		加給年金 c 万円	-1	0	以前の仕事は59歳まで				0%		0%	0%		0%			
87		基本生活費(万円:年)			216	65歳後	172.8	変動率・額	-0.033	0.000	0.000	0.000		振替加算 c 万円	0	-1	予備年金		基礎年金F	65歳後収入	余命:収入								
88		首都圏増加率(任意)			0	人数反映	1	家賃=>	36	0	0	35		その他年金(可処分所得)	開始	65	65	必要保障額:		100%	100%	100%		100%					
89		変動率			年額(万円)	終了年	自動車関連	変動率	年額(万円)	0	0	0		終了	111	111	70%		100%	300%		0		1	-1				
90	支出	保険料			0.000%	20	64	費用	0	0	0	0		副収入夫婦			相続時妻へ移管		100%			生活費1		100%					
91		支出関連			その他	西暦:年齢	0	年額(万円)						収入関連	副・一時	個年金・他		使途不明金				増率		0%		0.000%			
92		開始年			間隔:年毎	終了年	年額(万円)	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)			変動率	0.000%	0.000%	0.000%				使途不明金		積立		0.00%				
93		保険 #1			35	1	62	1	保険 #2	0	0	0	0	配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額		0				本人:人的控除						
94		車購入 #1			2025	9	2043	0	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	0%		0%		0%		-1	-1	調整	
95		車固定費 #1			0	0	0	0	車購入 #2	0	0	0	0	生活レベル	2	5	65	0.000%	0.000%	0%		0%		0%		-1	-1	乱数	
96		車検費等 #1			0	0	0	0	電気製品	0	0	0	0	金融返済詳細	初年:2023	年	0	年	0	年	0	年	0	年	0	-1	-1		
97		趣味			0	0	0	0	海外旅行	0	0	0	0	金融資産	分配	金利	分配	金利	分配	金利	分配	金利	分配	金利	分配	金利	-1	-1	
98		国内旅行			35	1	80	40	仕送り金	0	0	0	0	安全優先	100%:	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%	-1	-1	
99		贈与金			0	0	0	0	その他 #2	0	0	0	0	中間	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	-1	-1	
100		その他 #1			0	0	0	0	その他 #4	0	0	0	0	利回優先	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	-1	-1	
101		その他 #3			0	0	0	0	その他 #6	0	0	0	0	車購入費	20	30	40	200	300	500	9	0	在職時控除				調整		
102		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	幼	他			0		0	0		
103		ローングループ『1』を入力中、『2』に移る			1 => 4									増減額	0	0	-12	0	0	0	0	-44	0	3		0	0		
104	I	自宅購入(ローン)単位:万円			物件価格	金利タイプ	自宅購入年初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費																	
106	住居				5,000	1	36	4,500	1.960%	30	250	50																	
107		金利利率変更			変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額=>	0															
108		対応年 or 繰上返済翌年			0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%																	
109		新期間:前年末返済額(万)			0		0		0		0																		
110		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																	
111					0	1	0	0	0.000%	1	0	0																	
112		住宅購入			購入年=>	2023					控除	0.000%	0												0	0			
113		購入年後			10	20	30	40			控除	種類	両人	給付金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	99
114		費用:万円			100	150	100	400			控除	種類	両人	額	割合	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

医療保険と収入保障保険

就業不能保険と車の購入

最後に「キャッシュ2」を押す

同上の入力を反映したキャッシュフロー表①

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	行列表番号	『メニュー』へ	『入力』へ											
3	変更(例2:Input2)	変更のキャッシュフロー表(単位:万円)	様	記入日	作成者																		
4	経過年数	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
5	西暦		2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	
6	ライフイベント	家族・夫婦予定		自宅																			
7		子供予定		1子小2子保		2子小				1子中			1子高2子中		1子文2子高						2子文		
8	年齢	本人	本人	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54
9		いない時は-1	配偶者	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52
10		いない時は-1	第一子	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
11		いない時は-1	第二子	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
12		いない時は-1	第三子	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1
16	予想値	参考: 本人	税込予測	550	563	575	588	602	616	630	644	659	674	689	705	721	737	754	771	789	807	807	807
17		参考: 配偶者	税込予測	200	202	204	206	208	210	212	214	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18		参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	収入	可処分所得	本人	2.275%	426	438	447	456	465	475	484	494	504	515	525	536	547	558	569	581	593	605	605
20		可処分所得	配偶者	0.946%	162	164	165	166	168	169	170	172	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21		可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	支出	ローン借入金		0	4500	0	0	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	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	0	0	0
24		その他ローン控除: 個人年金: 注	0.000%	24	45	45	45	45	45	45	45	45	33	33	33	20	0	0	0	0	0	0	0
25		収入合計2(可処分所得)		612	5,146	657	667	678	688	760	771	609	620	618	629	640	638	629	641	593	605	605	605
26		基本生活費	0.000%	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	192	192	192
27		住居費(ローン以外)	0.000%	36	50	50	50	50	50	50	50	50	150	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50
28		教育費	0.800%	7	43	40	40	66	67	85	86	87	89	90	91	227	204	205	363	170	171	173	173
29		保険料	0.000%	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21
30		自動車関連費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31		一時的支出	0.000%	0	5,000	0	0	0	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%	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40
33		支出小計2		320	5,370	367	367	393	394	394	412	413	414	516	417	418	554	531	532	690	473	474	476
34		ローン返済代+諸費用		0	449	199	199	199	199	199	199	199	199	199	199	199	199	199	199	199	199	199	199
35		使途不明金2	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
36		支出合計2		320	5,819	566	566	592	592	593	611	612	612	715	616	616	753	729	731	888	672	673	674
37		年間収支2	658	292	-672	91	101	86	96	167	160	-2	7	-97	13	23	-115	-100	-90	-295	-67	-68	-69
38		年末金融資産残高2	950	0.000%	950	278	368	470	555	651	818	978	975	983	886	899	922	808	708	618	323	256	188
39		ローン残高2(年末)		0	4,389	4,275	4,159	4,041	3,921	3,798	3,673	3,545	3,415	3,282	3,147	3,009	2,868	2,725	2,578	2,429	2,277	2,121	1,963
40		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	24	24	12	12	12	0	0	0	0	
41				24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12	12	0	0	0	0	
42				24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12	12	0	0	0	0	

同上の入力を反映したキャッシュフロー表②

最後に「図」を押す

AB	C	D	E	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG	AH	AI	AJ	AK	AL	AM	AN	AO	AP	AQ	AR	AS				
次に進む⇒『資産』へ				『図』へ	『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ』へ		『情報』へ		『資産』へ		注:マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい												
変更(例2:Input2)				変更のキ																							
経過年数				基準年⇒	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39			
西暦					2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061			
ライフイベント				家族・夫婦予定	退職金																						
子供予定																											
年齢	本人	本人	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74					
	いない時は-1	配偶者	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72					
	いない時は-1	第一子	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45					
	いない時は-1	第二子	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42					
	いない時は-1	第三子	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1					
予想値	参考:	本人	税込予測	807	807	807	807	807	554	554	554	554	554	261	261	222	222	222	222	222	222	222	222				
	参考:	配偶者	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	88	88	88	88	88	88	88	88				
	参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	1,633	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
収入	可処分所得	本人	2,275%	605	605	605	605	605	415	415	415	415	415	232	232	201	201	201	201	201	203	203	203				
	可処分所得	配偶者	0.946%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	80	80	80	80	80	80	80	80				
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	1,633	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	0				
	2 副収入: 企業年金: 一時的: 注		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0			
	収入合計2 (可処分所得)			605	605	605	605	605	2,048	415	415	415	415	415	232	232	281	281	281	281	281	283	283	283			
支出	基本生活費		0.000%	167	167	167	167	167	167	167	167	167	167	134	134	134	134	134	134	134	134	134	134				
	住居費 (ローン以外)		0.000%	200	50	50	50	50	50	50	50	50	50	150	50	50	50	50	50	50	50	50	50				
	教育費		0.800%	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%	21	21	21	21	21	21	21	21	20	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
	自動車関連費		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
	一時的支出		0.000%	0	0	0	0	100	0	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
	2 その他支出: 年金積立		0.000%	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40				
	支出小計2			428	278	278	278	378	278	278	378	277	277	324	224	224	224	224	224	224	224	224	224				
	ローン返済代+諸費用			199	199	199	199	199	199	199	199	199	199	199	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
	使途不明金2		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
支出合計2			627	477	477	477	577	477	477	577	476	476	522	224	224	224	224	224	224	224	224	224					
年間収支2	658		-22	128	128	128	28	1,571	-62	-162	-61	-61	-290	8	57	57	57	57	57	59	59	59					
年末全資産残高2	950	0.000%	97	225	353	481	509	2,081	2,019	1,857	1,796	1,735	1,445	1,453	1,510	1,567	1,624	1,681	1,738	1,797	1,856	1,915					
ローン残高2 (年末)			1,801	1,637	1,469	1,298	1,123	945	763	578	389	196	-0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
児童手当受給額+すまい給付金	万円		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					

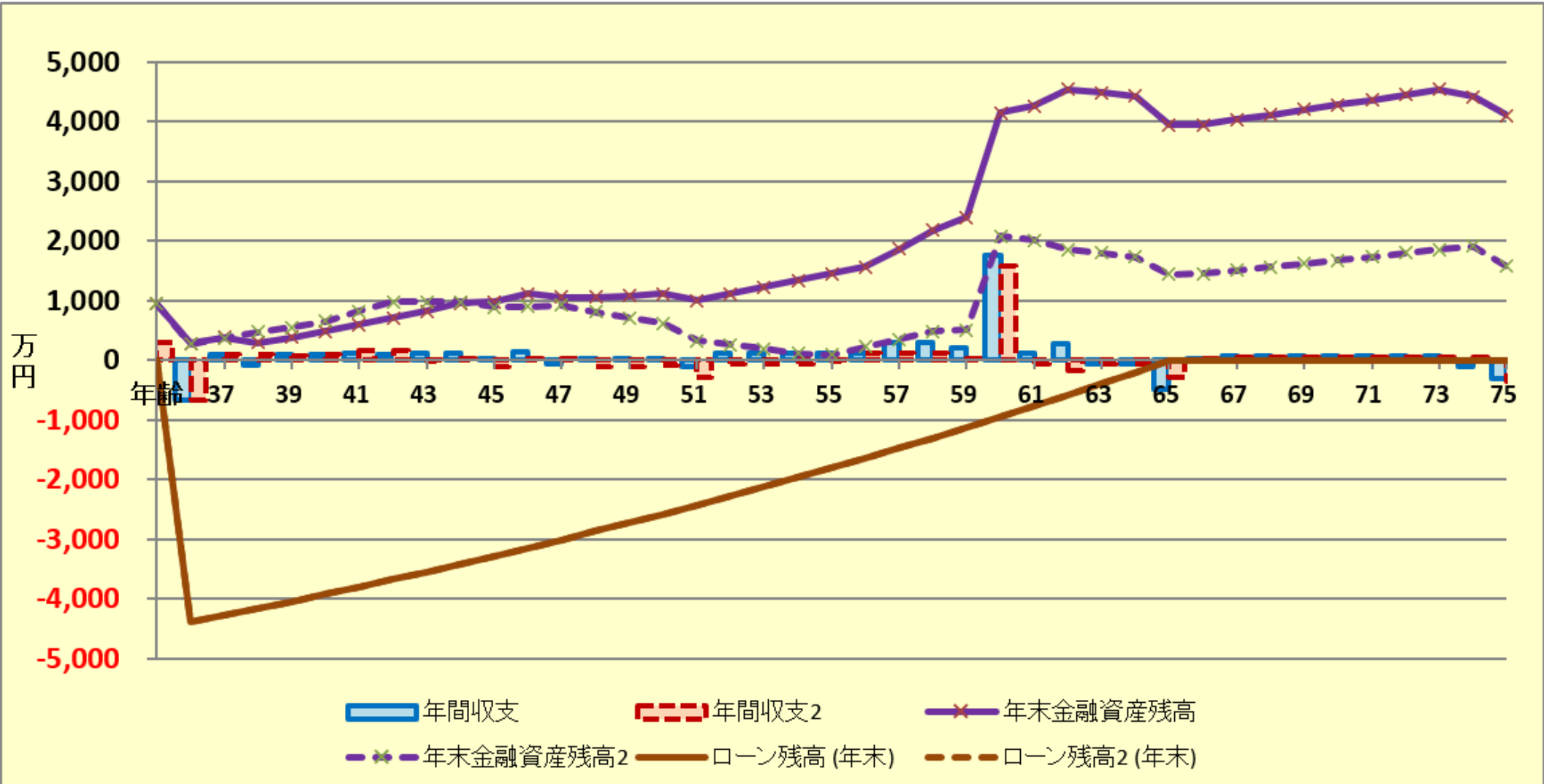
同上の入力を反映した収支、金融資産および住宅ローン

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

86
87
88
89
90
91
92
93
94
95
96
97
98
99
100
101
102
103
104
105
106
107
108
109

キャッシュフローチャート 一括比較

様 記入日



他へ ↑

次へ ↓

同上の入力を反映した必要保障額と収入保障保険

最後に「入力」を押す

必要保障額概算

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

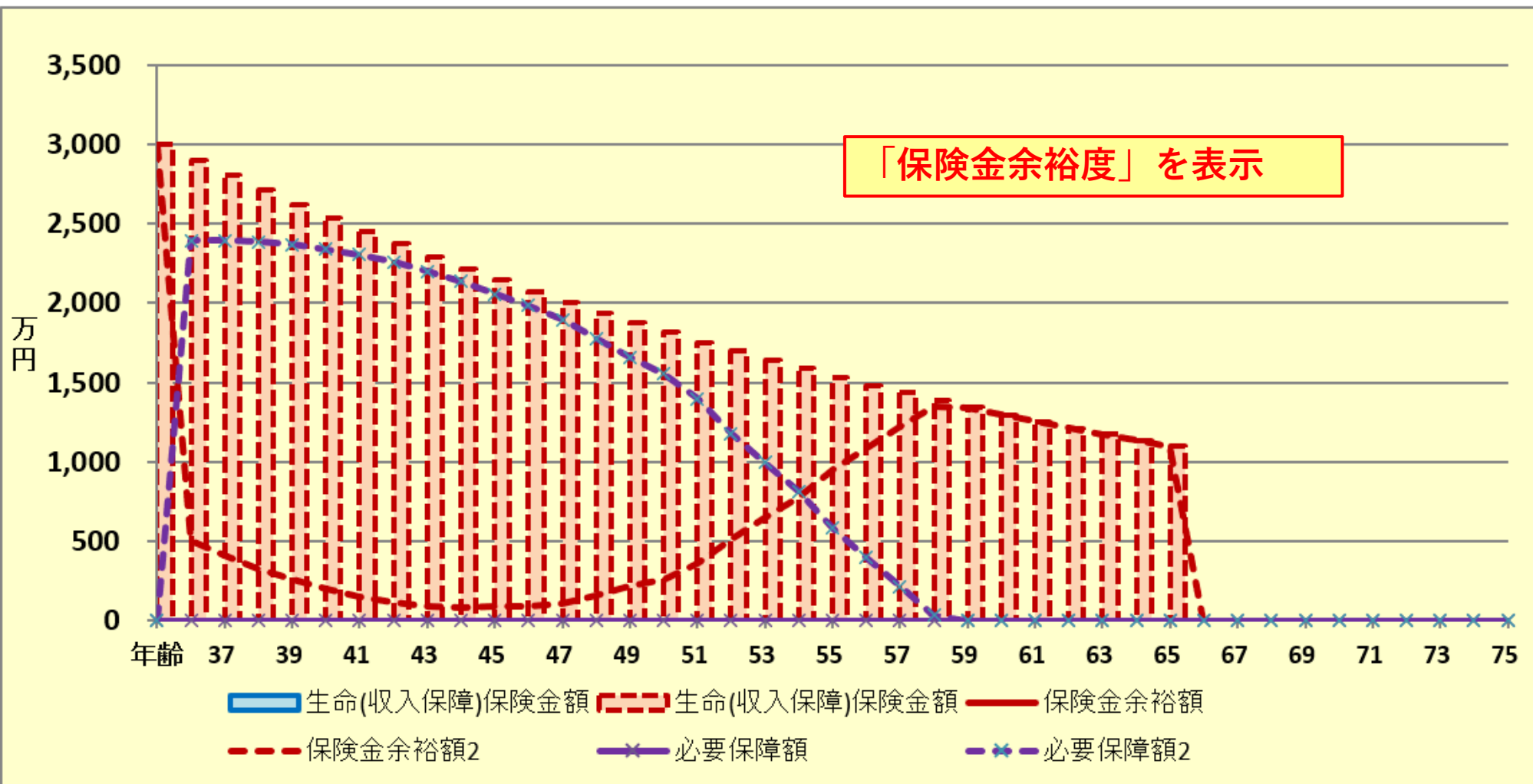
作成者

様

記入日

印

本人が将来の対応年に死亡(現状)



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

【参考】 必要保障額の設定条件

『入力』(変更)シート

		2022		本人年齢		45		西暦		2032		
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	本人	配偶者	無しは-1歳	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)				
	基準年末・年齢(歳)	35	33	年齢(歳)	6	3	-1	-1	-1			
	基準年・税込年収(万円)	550	200	誕生西暦	0	0	0	0	0			
任意:基準年可処分所得	0	0	1									
結婚予定年(西暦) =>		0	昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない						無税/パート上限		0	
収入	収入関連	昇給率	2.275%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配バ60歳時				
	退職など	60歳時率	69%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	1,633.00	取得年齢	60			
	一時的	年・額の順に=>	0	0	0	0	0	0				
副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額			
	本人 a	60	1	0	夫婦 c	41	1	50	60			
本人 b	0	0	0	夫婦 d	0	0	0	0				
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 %		
	保険・年金1	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%		
	保険・年金2	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%		
	保険・年金3	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%		
	金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/収入保障保険	契約開始年	35	0	0	0		
	単位:万円	0	950	0.000%	契約終了年	65	0	0	0	0		
	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入				保険金額	3,000	0	0	0	0		
基本生活費(万円:年)	216	65歳後	172.8	変動率・額	-0.033	0.000	0.000	0.000				
首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃=>	36	0	0	35				
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)			
	0.000%	20	64	費	0.000%	0	0.000%	0				
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			

		記入日		作成者		教育期間		mo		#	
教育	幼歳	4	変動率	0.800%	資金援助	他	院	1	#1		
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額	年	年
第一子	11	2	3	4	16	16	0	30	100	0	0
第二子	11	2	3	4	16	16	0	30	100	0	0
第三子	11	2	3	4	16	16	0	30	100	0	0
子(父)	11	2	3	4	16	16	0	30	100	0	0
子(母)	11	2	3	4	16	16	0	30	100	0	0
配偶者所得	昇率	昇給	%60歳	%65歳	退職率/額	退歳	バ終	開始額			
正規雇用	####	42	73%	88%	2.00	60	0	130			
公的年金	本人	配偶者	1	1	65	65	0	0	0	0	1
公的年金受取額	0	0	年金計算	本人	配偶者	収入増減	年金追加力				
厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済(2)	0	0	本人	配偶者	0	0		
統計値選択	1	1	過去仕事開始	0	0	0	0	0	0		
今回仕事開始年	23	23	過去仕事終了	0	0	0	0	0	0		
退職・掛金終了(歳)	64	40	年齢	0	0	臨時変動	0	0	0	0	下限
年金強制開始	75	65	65	給料	0	0	0	0	0	0	65
参考年齢 予備欄	65	65	昇率	0.00%	0.00%	0%	0%	0	0	0	0.4%
予備	0	0	昇給	0	0	0	0	0	0	0	年金追加力
加給年金 c 万円	-1	0	以前の事は59歳まで				0%	0%	0	0	0
振替加算 c 万円	0	-1	予備年金	基礎年金F	65歳後収入	余命:収入					
年額	0	0	2	2	0	0	1	1			
★その他年金(可処分所得)	開始	65	65	必要保障額	100%	100%	100%	100%			
終了	111	111	70%	100%	300%	0	1	-1			
副収入夫婦	相結時妻へ移管	100%	生活費1	100%							
金・他	使途不明金	1	1	一時的支出							

説明は次ページの「Q&A」を参照の事

最後に『資産』シート・タブを押す

必要保障額の設定条件

【参考】 必要保障額の計算方法 ①

注：過去の物価上昇などを参考にして、平均『変動率』を求める場合に用います。単なる算術平均では正しくありません。

検索 (5/13)

必要保障額

前へ

次へ

NO_048 Q: [必要保障額の計算方法と設定の仕方](#)をお知らせ下さい。

A: 本ソフトの[必要保障額](#)は、基準年の翌年から余命までの期間に対応する必要額を近似式で概算計算して参考として表示しています。なお、生活費・家賃・保険は、相続発生年から適切に減額していますので、あくまでも参考額です。基本生活費の減額率の初期設定値は『70%』ですが、『入力』シート（タブ）で調節できます。また、死亡保証金と弔慰金は反映しておりませんので、生命保険金を考える場合は考慮願います。住宅ローンは『団信』に入っていると、相続発生年の前年までを反映します。

[必要保障額](#)の計算に関し、前々項の「副収入#1」と「副収入#2」の説明を参考にして下さい。

配偶者が既に厚生年金＋基礎年金を受給している場合において、主人が死亡して遺族厚生年金が支給された時の併給調整は考慮されていません。

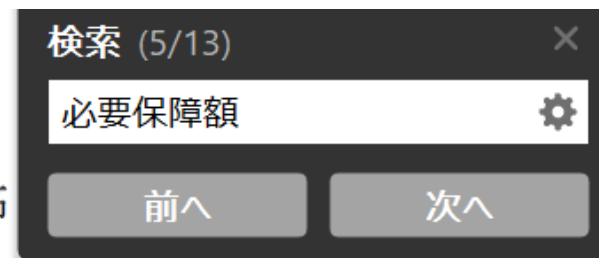
計算に使用する各項目の割合は”S29”～”AB31” [S89～AB91] に記載されています。下記 A3 参照

A1: 二通りの死亡保険金の計算方法を用意しています。（カラム”AB30 [AB90]”で切替ます）

0 = [本人](#)が今年死亡した場合で将来の[必要保障額](#)を計算 現在こちらが初期設定

[予備費 + 今後の遺族の支出合計(基本生活費等の支出累計)]・今後の遺族の収入合計

【参考】 必要保障額の計算方法 ②



(遺族年金等を含む収入累計) - 死亡後の前年の金融資産残高

1 = 本人が将来の対応年に死亡した場合

[予備費 + 今後の遺族の支出合計(基本生活費等の支出累計)] - 今後の遺族の収入合計

(遺族年金等を含む収入累計) - 本人生前時の前年の金融資産残高

A2: 本人が今年死亡した場合の自宅の取り扱いフラグを用意しています。 (カラム"AA30 [AA90]"で切替ます)

0 = 自宅購入後に本人が死亡し、団信などでローン負担が亡くなる場合を想定

1 = 自宅購入前に本人が死亡し、借家住まいを継続する場合を想定

A3: **必要保障額**に適用する各支出の適用率を変えられます。(適用率の場所の行列を表示)

●本人死亡後の『生活費適用率』	入力の S30 [S90]	初期設定値『70』%
●本人死亡後の『教育費適用率』	入力の U30 [U90]	初期設定値『100』%
●本人死亡後の『予備費への加算率』	入力の X30 [X90]	初期設定値『300』%
●本人死亡後の『住居費適用率』	入力の U29 [U89]	初期設定値『100』%
●本人死亡後の『保険料適用率』	入力の X29 [X89]	初期設定値『100』%
●本人死亡後の『車関連適用率』	入力の AA29 [AA89]	初期設定値『100』%
●本人死亡後の『団信適用率』	入力の AA31 [AA91]	初期設定値『100』%

相続税の試算

自宅不動産

固定資産税課税明細書評価額

土地：1600万円	150m ²
家屋：400万円	105m ²

変動率：土地 3% 家屋 -6% と仮定する

注： **税理士**で無い方が特定のお客様の個別の相続情報を取り扱うと法律にふれるおそれがあります

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

『自宅』：課税明細書を用意します

課税明細書の見方 ① 土地の場合

変動率：土地 3%

所在・地番
土地の場所を表しています
※住居表示の住所とは異なります。

課税地積
課税している土地の
広さ(面積)です。

負担水準
「住宅用地の区分」ごとに、固定資産税の
「本則課税標準額」に対する「前年度課税
標準額」の割合(負担水準)を表示してい
ます。

住宅用地の区分

小:小規模住宅用地
200㎡以下の部分は、
特例率 固定資産税 1/6
都市計画税 1/3
となります。

一:一般住宅用地
200㎡を超える部分は、
特例率 固定資産税 1/3
都市計画税 2/3
となります。

非:非住宅用地
住宅以外の敷地や空地
固定資産税、都市計画税と
も特例率はありません。

平成28年度 課税明細書

① 用途	② 所在・地番	③ 負担水準又は家屋番号	④ 前年度固定資産税(比準)課税標準額(円)	⑤ 固定資産税本則課税標準額(円)	⑥ 固定資産税特例課税標準額(円)	⑦ 前年度都市計画税(比準)課税標準額(円)	⑧ 都市計画税本則課税標準額(円)	⑨ 都市計画税特例課税標準額(円)	⑩ 固定資産税相当額(円)	⑪ 都市計画税相当額(円)
土地	神町1-1	小 9.3%	3020000	3220949	3181047	6362896	6441899	6441899	44534	19325
宅地(小規模)	160.00		19325697							

現況地目
1月1日現在の「現況地目」と「住宅用地の区分」を表しています。

価格
土地の評価額です。

前年度(比準)課税標準額
「27年度の課税標準額」です。28年度の固定資産税・都市計画税を算出するために用います。

本則課税標準額
「本来の課税標準額」という意味で、原則として「価格」となります。ただし住宅用地のように、課税標準の特例が適用されている場合は、「価格×特例率」となります。

課税標準額(左)、税相当額(右)
左側(④、⑥)の「課税標準額」に税率(固定資産税 1.4%、都市計画税 0.3%)を乗じたものが、右側(⑩、⑪)の税相当額となります。
※端数処理の関係上、実際の税額とは一致しません。

出典：<http://www.city.yokohama.lg.jp/zaisei/citytax/shizei/pdf/kazeimeisai/h28meisai-1.pdf>

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。

『自宅』：課税明細書を用意します

課税明細書の見方 ② 家屋の場合

変動率： 家屋 -6%

所在・地番
家屋の場所を表しています
※住居表示の住所とは異なります。

課税床面積
課税対象となる家屋の床面積です。

軽減相当税額・減額事由
一定の要件を満たした新築住宅等に係る軽減相当税額を表しています。
上2桁は、減額事由を表すコード番号です。

主な減額事由コード

- 一般の新築住宅
60、64、6A、6B
- 新築省エネ対策住宅
6C、6D
- 認定長期優良住宅
7K、7L
- 高齢者向け優良賃貸住宅
72
- サービス付き高齢者向け住宅
66、67
- 市街地再開発事業の施設建築物
69、71、6J、6K、6L

平成28年度 課税明細書
所有者氏名 横浜 太郎 様分

①資産種別	② 所在・地番	③ 負担水準又は家屋番号	④軽減相当税額(円)上?税は別動
⑤ 現況地目等 又は種類・構造	⑥ 課税床面積 床面積 (㎡)	⑧前年度固定資産税 (比率)課税標準額(円)	⑩ 固定資産税 本別課税標準額(円)
⑦ 価格 (円)	⑨前年度都市計画税 (比率)課税標準額(円)	⑪ 都市計画税 本別課税標準額(円)	⑬ 都市計画税 課税標準額(円)
⑫ 固定資産税 課税標準額(円)	⑭ 固定資産税相当額(円)	⑮ 都市計画税 課税標準額(円)	⑯ 都市計画税相当額(円)

家屋 津町1-1
種類 木造
103.00
3112351
3112351
43572
9337

種類・構造
家屋の種類及び構造を表しています。
(家屋の構造)
SRC:鉄骨鉄筋コンクリート造
RC:鉄筋コンクリート造
S:鉄骨造
レンガ:れんが・石造
C B:コンクリートブロック造
LGS:軽量鉄骨造

価格
家屋の評価額です。

課税標準額(左)、税相当額(右)
左側(⑫、⑬)の「課税標準額」に税率(固定資産税1.4%、都市計画税0.3%)を乗じたものが、右側(⑭、⑯)の税相当額となります。
※端数処理の関係上、実際の税額とは一致しません。

中段:固定資産税
下段:都市計画税

出典：<http://www.city.yokohama.lg.jp/zaisei/citytax/shizei/pdf/kazeimeisai/h28meisai-2.pdf>

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。

相続税の状況を知りたい方 (資産シートを開きます)

「課税明細書」に沿って不動産を入力します

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マクロを使用することを前提としています。

2015年度1月施行法令を適用 次へに進む 『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。

② 必ず『住居形態』を選択して下さい

②' 『変動率』を記入して下さい

『一軒家』の時は入力しないで下さい

③ 固定資産税「課税明細書」を使用して不動産の情報を
入力します。通常「肌色」部分のみでお願いします。

④ 青矢印を2回押して、生命保険を開きます。

① 『資産』シート・タブを表示しています

種類	居形	資産	種別	竣工年	借地(家)権割合	持分×(割合)	課税地積床面積(m ²)(注1)	価格(評価額)(円)(注2)	登記簿の全体又は課税標準額	登記簿の持分又は課税標準額	時価修正	選択(課税明細書:土地)	小規模宅	公示価格に換算(本人の持分)	評価減(特例)	変動率
自宅	2	土地			100%	100%	150.00	¥16,000,000	¥0	¥0	100%			¥22,857,143		3.000%
		家屋		2023	100%	100%	105.00	¥4,000,000			100%			¥4,000,000		-6.000%
貸家(地)		土地			21%	100%			¥0	¥0	100%			¥0		
		家屋			30%	100%					100%			¥0		
					21%	100%			¥0	¥0	100%			¥0		
					30%	100%					100%			¥0		
					21%	100%					100%			¥0		
					30%	100%					100%			¥0		
					21%	100%					100%			¥0		
					30%	100%					100%			¥0		
別荘		土地			100%	100%			¥0	¥0	100%			¥0		
		家屋			100%	100%					100%			¥0		
					100%	100%			¥0	¥0	100%			¥0		
					100%	100%					100%			¥0		

法定利率 3%

『資産』 生命保険を反映します

F P キャプテン 2023年版で説明

死亡保険金・解約返戻金(本人契約分)

単位:円

キャッシュフロー表に反映しません

種類	名称	契約額	保険料負担者区分	被保険者・区分	保険金受取人区分	死亡保険金	解約返戻金	本人持分	相続税対象額	変動率
								100%	¥0	
								100%	¥0	
								100%	¥0	
								100%	¥0	
								100%	¥0	
								100%	¥0	
								100%	¥0	
1	入力シートの変更(例2)の生命保険金を反映		9	9	8	¥21,447,960		100%	¥21,447,960	

① [入力シートの変更(例2)の生命保険金を反映] を選択します

注: 適切な『種類』を入力すると財産目録の資産に反映します 一般的は保険契約に基づきます

死亡退職金・弔慰金(予定:本人受取分)

キャッシュフロー表に反映しません

種類	名称	退職金・弔慰金	弔慰金非課税限度額	変動率

注: 適切な『種類』を入力すると財産目録の資産に反映します

③ [相続] を押します

金融資産(本人所有分)

キャッシュフロー表に記入していない金融資産

単位:円

キャッシュフロー表に反映しません

種類	通貨	名称	購入額(額面)	購入時期(年)	時価(現地価格)	外国為替相場	時価(円換算)	持分	本人の時価	変動率				
メニュー	入力	情報	図	ローン	キャッシュ	キャッシュ2	総収支	家計簿	ダイヤモンド	資産	相続	提案書	係数	統計値入力

『相続』を開きます

注： 税理士で無い方が特定のお客様の個別の相続情報を取り扱うと法律にふれるおそれがあります

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

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マクロを使用することを前提としています

2015年度1月施行法令を適用

次ぐに進む

『入力』へ ⇒

『資産』へ

肌色部分に出来る限りの入力をお願いします。

①相続税を計算する年を入れます

印刷

相続税の状況

基準年

2022

相続税計算年

2032

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。

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。

- ・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、半血兄弟姉妹には対応していません。
- ・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ます。

下記の結果を相続税として申告出来ません

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』⇒
(子・孫・両親・祖父・祖母がない場合)

基準年・年末年齢	本人(本人)	配偶者 ↓	子(1) ↓	子(2) ↓	子(3) ↓	子(4) ↓	子(5) ↓	父 ↓	母 ↓
基準年 2022	自動	35	33	6	3	-1	-1	-1	
	入力	35	33	6	3				
	相続人年齢		孫 ⇒ 孫 ⇒ 孫 ⇒ 孫 ⇒ 孫 ⇒						
	小規模宅地等の特例適用者 = 1			1	1	1	1	1	

年齢を修正・追記する場合は上記の表の『肌色部分』をお願いします。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	3	0	0

注意:小規模宅地等の特例(優遇税制)を適用する場合は、相続人が相続する土地は、相続分割等により小規模宅地の特例を適用が出来ない場合があります。相続における小規模宅地の特例適用

②青色の下向き矢印を押します

『相続財産』が分かります

単位:円

本人の相続財産

本人の資産

				相続額(於計算年)	控除額*注2	小計	相続額
本来の相続財産							¥15,010,212
不動産 *注1:	1	1		¥26,728,931	¥19,659,577	¥7,069,355	
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	90%	100%	¥7,940,857	¥0	¥7,940,857	
みなし相続財産							¥6,447,960
死亡保険金(受取人固有の財産)			2	¥21,447,960	¥15,000,000	¥6,447,960	
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
						課税価格	¥0

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。

控除額: 自宅
¥19,659,577

注:世帯合計の金融資産残高を代用として使用します。

入力シートの変更(例2)の生命保険金を加算

* 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年以内の判断が違う場合は贈与年をずらして下さい。

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	¥32,824,006	¥32,824,006
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
負債合計		¥32,824,006

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

単位:円

相続財産	¥23,293,742
控除額	¥23,293,742
遺産に係る基礎控除額	¥48,000,000

② 相続財産です

③ 今回の場合相続税は発生しません

	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	¥3,634,166	¥38,293,742	¥0	
分割財産 (除く:死亡保険金と生前贈与加算)	¥1,845,782			¥0
			配偶者の税額軽減前の相続税の総額→	¥0

『入力』欄で修正しない場合の相続人の年齢と数は『例1(キャッシュフロー1)』を使用します

注: 税理士で無い方が特定のお客様の個別の相続情報を取り扱うと法律にふれるおそれがあります

相続シート

『相続税』を表示します

2015注： 税理士で無い方が特定のお客様の個別の相続情報を取り扱うと法律にふれるおそれがあります

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					項目	直系尊属 父母
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						配分率	配分率は法定
相続年 2032 相続時年齢 43	43	16	13					
法定相続分(%)除<:死亡保険金・生前贈与加算	50.00%	25.00%	25.00%	0.00%	0.00%	0.00%	一次法定相続計(%)	0.00%
新配分率(%)除<:死亡保険金・生前贈与加算	50.00%	25.00%	25.00%	0.00%	0.00%	0.00%	法定相続分各自	0.00%
配偶者居住権(額): 子・遺留分請求目安	¥5,620,231	対象ではない	対象ではない					
受取総額 (相続額他 下記内訳参照*)	¥22,370,851	¥461,446	¥461,446	¥0	¥0	¥0	相続額 各自	¥0
相続税額(軽減・控除前注*)	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	相続税按分割合	¥0
未成年者控除(人*年数)	0	4	7	0	0	0	未成年者控除人年	0
未成年者控除額		¥400,000	¥700,000	¥0	¥0	¥0	未成年者控除	¥0
完了納付額 相続時精算課税		¥0	¥0	¥0	¥0	¥0		¥0
納付すべき相続税	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	相続税 各自	¥0
額	相続額(代襲:孫当り目安)	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0		¥0
税	今回相続税(代襲:孫当り目安)	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0		¥0
*内訳	相続額(財産) 受取総額	¥922,891	¥461,446	¥461,446	¥0	¥0		¥0
	死亡保険金 受取総額	¥21,447,960	¥0	¥0	¥0	¥0		¥0
	生前贈与(加算) 除非課税分	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0		¥0
参考	(相続時精算課税) 受取総額	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0		¥0

配偶者居住権 + 敷地利用権

①各人の相続税 (今回はゼロ円)

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。](#) 配偶者と子供の**両方がいない**場合は、税務署などにお問い合わせください。 *1 配偶者税額軽減前と未成年者控除前の額 法定相続で分割した場合は、 キャッシュフローと連携した場合の相続人の数は『例1(キャッシュフロー-1)』を使用します。 配偶者の**税額軽減**を適用する場合は、最大限適用した場合は、 配偶者の税額軽減後(1) ⇒ 1

参考：「FPキャプテン・使い方」

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

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
 より高度のセキュリティを実現するためマクロ無しでも使用出来ます

紹介ビデオ
 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
 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
 更新版導入方法
 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

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)
 印刷用資料

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)
 印刷用資料

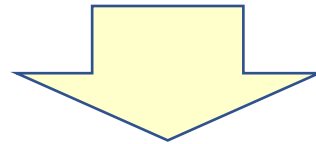
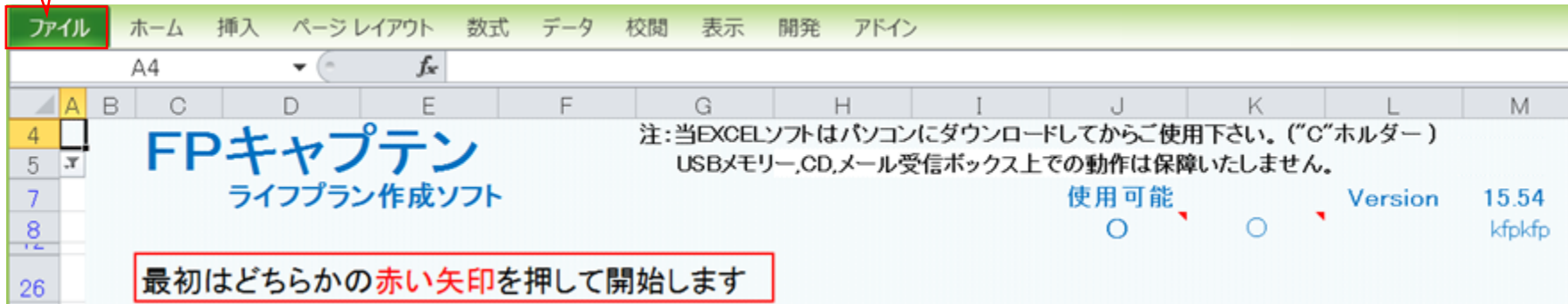
「最初にお願ひしたい事」
 「Q and A」
 「改定情報」
 「別名保存方法」
 「更新版導入方法」
 「セミナー資料」
 「全ガイド」
 「結婚予定の方」対応
 「提案書作成方法」

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

シートの名前	シート名
→	簡単
→	収入
→	支出
→	入力
→	図
→	ローン
→	資産

77 質問票を使用しての入力

78 p 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。



買替：#3ローン

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。