

# 効果的なFP相談を目指して

第83回 【基礎編】 オンラインセミナー  
子供の教育費と親の遺産の老後資金への活用に関して

- ・ 夫婦(40代) 非正規社員
- ・ 子供の教育費
- ・ 親の遺産(換価分割 or 代償分割)と老後資金に関して

**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



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

E-mail: [webstage@ny.airnet.ne.jp](mailto:webstage@ny.airnet.ne.jp)

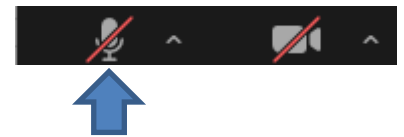
TEL : 045-624-9603

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。

# 最初にお願いしたいこと

「インターネット及びメール添付など」のファイルの「マクロ」を使えるようにします

**重要**

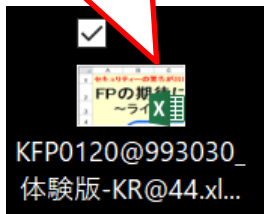
クラウド(OneDrive等)  
を使用しないで下さい

**OneDrive同期解除**

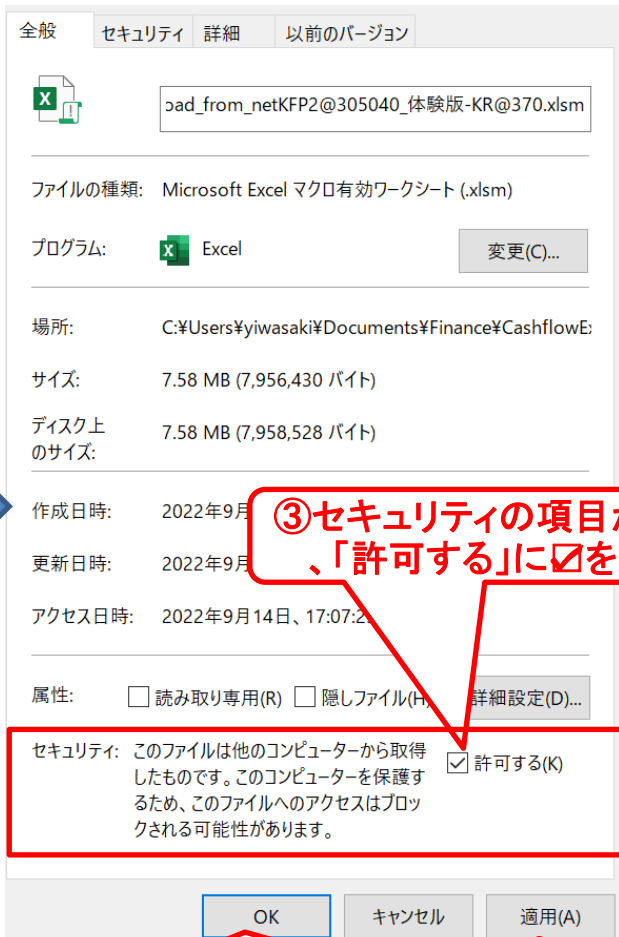
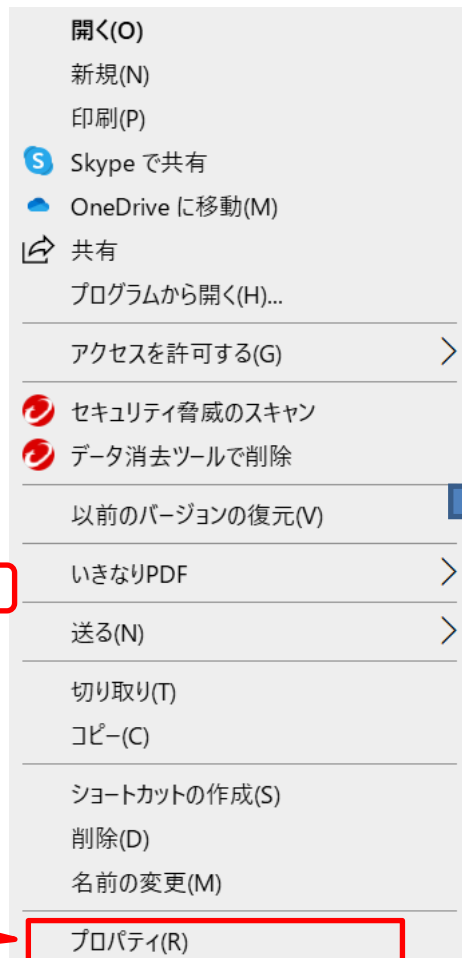


FPキャプテンを「デスク  
トップ」に保存した場合

①マウス:「右クリック」します



②「プロパティ」を押します



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

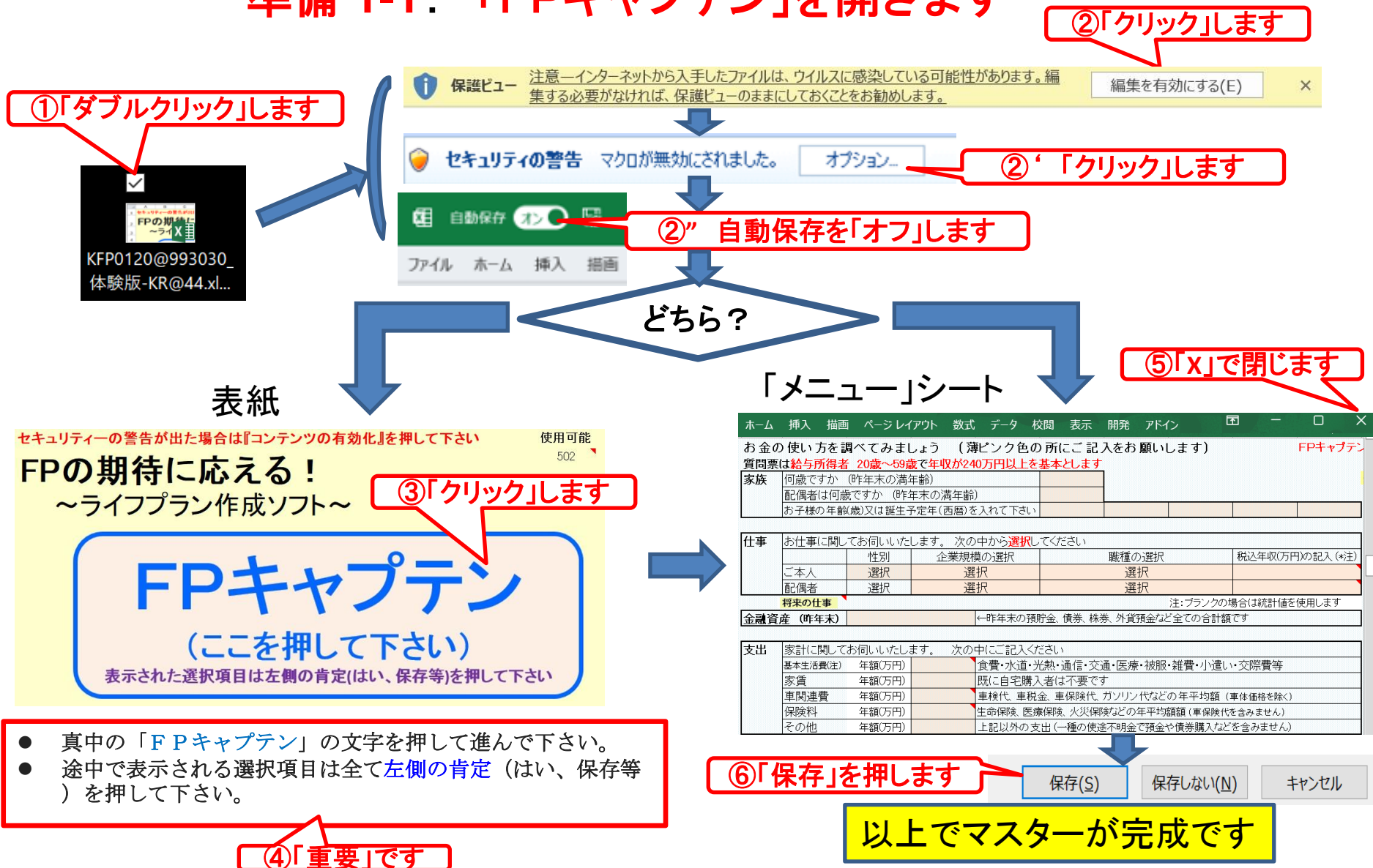
⑤「OK」を押します

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

- 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。

「メニュー」シート

ホーム 挿入 描画 ページレイアウト 数式 データ 校閲 表示 開発 アドイン

お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)

質問票は給与所得者 20歳～59歳で年収が240万円以上を基本とします

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

仕事	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

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
------------	-------------------------------

注: ブランクの場合は統計値を使用します

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)

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

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

# 準備 2: セミナーのレジюмеを入手します

FPキャプテンの「データ記入シート」はここを押します。

① 「メニュー」シートを上へスクロールします

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

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

ご連絡 (WEB環境でご使用下さい)  
 お問い合わせフォーム

お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)

② 「FPキャプテン・使い方」を押します

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

③ WEB上の「FPキャプテン・使い方」が開きます

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

FPキャプテン購入者へ: 最初にお願ひしたいこと (ここをクリック)

印刷版 印刷用資料

「最初にお願ひしたい事」

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

「Q and A」

「改定情報」

「別名保存方法」

「更新版導入方法」

「セミナー資料」

「全ガイド」&「詳細入力」

「結婚予定の方」対応

「相続税の入力」

「提案書作成方法」

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

ハイビジョン画像 (ダウンロードに時間がかかります)

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

ハイビジョン画像 (ダウンロードに時間がかかります)

印刷用資料

印刷用資料

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。



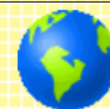
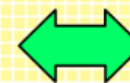
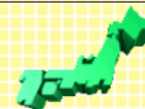
# 準備 2: 今回使用するセミナーのレジュメを入手し印刷します

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: 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
83	2023年7月1日	WEBセミナー <u>基礎編: 40代の非正規社員: 子供の教育費と親の相続</u>	チラシ
82	2023年6月3日	WEBセミナー <u>基礎編: 住宅のペアローン/収入合算相談への使用方法</u> Video	チラシ
81	2023年5月13日	WEBセミナー <u>基礎編: 30代の共稼ぎ夫婦: 配偶者が病気で働けなくなる</u> Video	チラシ
80	2023年4月1日	WEBセミナー <u>基礎+応用編: 年の差婚家庭の住居買い換え</u> Video	チラシ
79	2023年3月4日	WEBセミナー <u>基礎編: 50代 自宅建替え 買替 老後資金</u> Video	チラシ
78	2023年2月4日	WEBセミナー <u>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	WEBセミナー <u>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	WEBセミナー <u>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

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

# パソコンの画面が大型でない時（18インチ未満の画面）

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

パソコンでFPキャプテンとZoomを共有する時

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

【 Esc 】キィを押してZoom 画面を小さくします

⇒ (注)以下は大型画面の場合を基本として説明します

⇒ サムネイル画面の上にカーサーを持って行って「非表示」を押すと最小になる

①レジユメの印刷を見ながらFPキャプテンに入力をします

②Zoom画面とスピードを合わせて進みます

③サムネイルビデオの非表示を押すと最小になる

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	M	
181				お金の使い方を調べてみましょう（薄ピンク色の所にご記入をお願いします）									
182				質問票は <b>給与所得者 20歳～59歳</b> で年収が <b>150万円以上</b> を基本とします									
183			家族	何歳ですか（昨年末の満年齢）			35歳						
184				配偶者は何歳ですか（昨年末の満年齢）			33歳						
185				お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい			2	0					
186													
187			仕事	お仕事について伺いたします。次の中から <b>選択</b> してください									
188				性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入(*注)						
189			ご本人	男性	中企業(100人～999人)	宿泊・飲食サービス業	370万円						
190			配偶者	女性	中企業(100人～999人)	宿泊・飲食サービス業							
191				注:ブランクの場合は統計値を使用します									
192			将来の仕事	転職・退職・開業・副業: 左から順に該当欄(複数入力可能)に入れます				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、住宅ローン控除、所得税、  
年金を自動計算

2、相談の質的向上

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

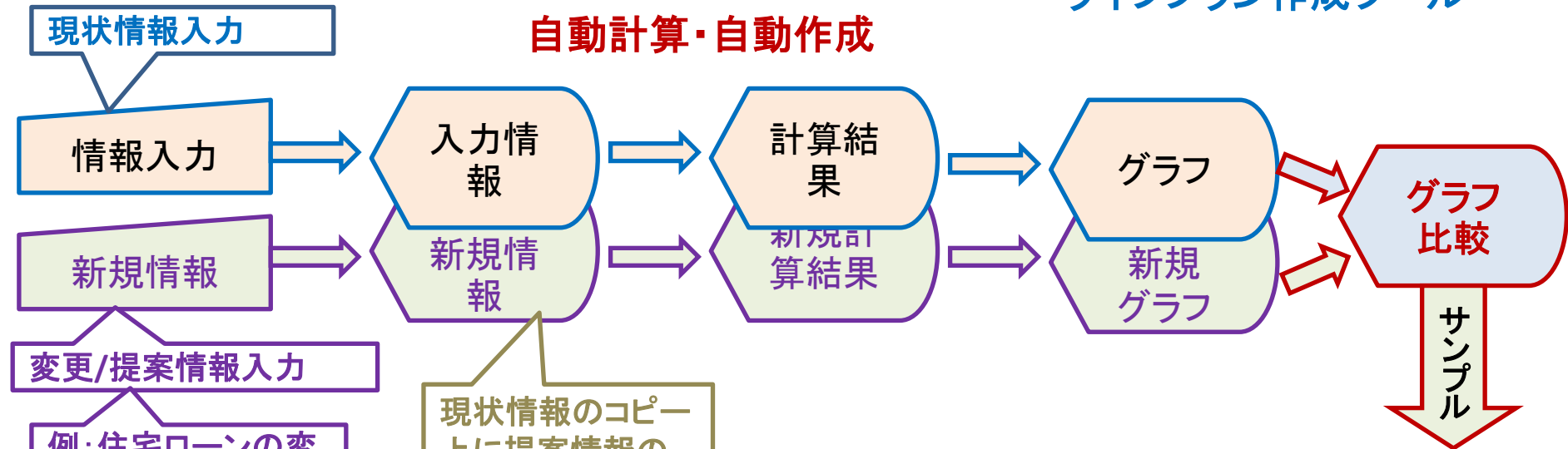
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。



# 『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

ライフプラン作成ツール

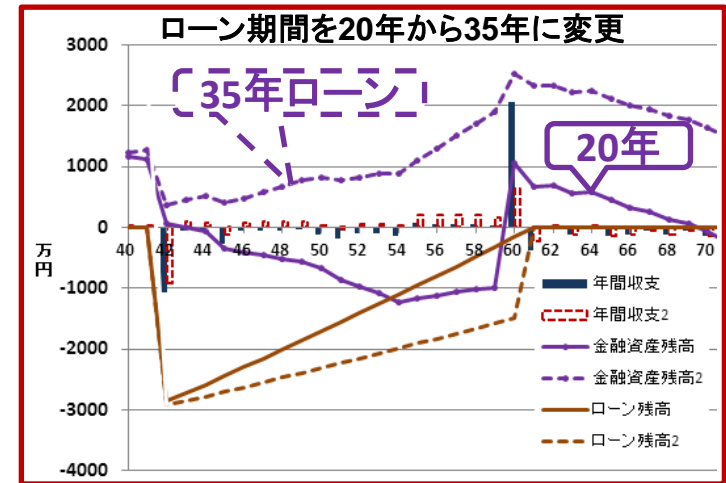
自動計算・自動作成



現状情報のコピー上に提案情報の上書き

例:住宅ローンの変動金利と固定金利の比較など

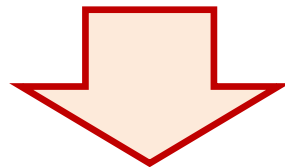
簡単入力で比較グラフを追加表示します



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

# 大事なお客様を逃がさない工夫 お客様との会話中にしたい事

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



『FPキャプテン』を使用すれば可能です

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

# ご相談内容

## 40代：人生をより充実させる熟成期間

今回は神奈川県在住の市民家計相談にいらした斎藤様(匿名)の件です。

現在、夫婦共非正規社員です。今後正社員になるのは難しい状況です。健康で明るい生活を送り、子供を大学まで進学させるのが希望です。母親が一軒家に住んでいますので、相続後この資産を利用して、老後に困らない生活を送ればよいです。母親の住居からは今の会社に遠くて通勤が難しいです。また、母親にはほとんど金融資産がありません。兄弟は大阪に住んでいる姉一人です。どの様な方策があるのか知らないとのことで、相談にいらっしました。

ご要望： 下記の質問がきました。 ご希望順

- ① 子供の大学進学費用の確保 資産を増やす方法
- ② 老後資金の確保 資産を増やす方法
- ③ 母親からの相続不動産資産を有効活用する方法(換価分割 vs 代償分割)

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: 教育資金と老後資金の確保
- 例題4: 母親からの相続不動産資産の有効活用  
比較: 換価分割 vs 代償分割(新築)
- 例題5: 比較: 遺産売却 vs 代償分割(リホーム)
- 例題6: 物価上昇時の影響を考慮

\*\* セミナーはここまで \*\*

- 参考 『積立NISA』と『確定拠出年金』
- 参考 『使途不明金』 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	斎藤様 (神奈川県在住) (昨年末)
	本人(誠): 42歳 ⇒ 64歳で退職
	配偶者(由美): 40歳 ⇒ 64歳で退職
	一子(健太): 3歳 大学私立文系希望
職種:	本人: 製造業 (小企業) 非正規 年収330万円 昇給無し
	配偶者: 製造業 (小企業) 非正規 年収240万円 昇給無し
金融資産:	800万円 (昨年末)
基本生活費:	240万円 (= 月20万円 x 12) 本人申告額
住居費:	72万円 (借家: マンション)
車関連費:	0万円 (無し)
保険料:	12万円(年間)(共済組合) 医療保険 + 死亡保障(500万円)

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

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

182	質問票は給与所得者 20歳～59歳で年収が240万円以上を基本とします								
183	家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	42歳	①年齢を記入します		結婚予定			
184		配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	40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	3						

187	仕事	お仕事についてお伺いいたします。次の中から選択してください				②職業欄に記入します	
188		性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入 (*注)		
189	ご本人	男性	選択	選択	330万円		
190	配偶者	女性	選択	選択	240万円		

将来の仕事

注:ブランクの場合は統計値を使用します

197	金融資産 (昨年末)	800万円	③金資産に記入します	計額です
-----	------------	-------	------------	------

199	支出	家計についてお伺いいたします。次の中にご記入ください			
200	基本生活費(注)	年額(万円)	240万円	④・支出欄に記入します	
201	家賃	年額(万円)	72万円	・住居費を家賃に入れます	
202	車関連費	年額(万円)	0万円	車検代	
203	保険料	年額(万円)	12万円	生命保険、医療保険、火災保険などの年上り金額(車保険代を含みません)	
204	その他	年額(万円)	0万円	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

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

⑤「承諾」を確認します  
注:「選択」の場合、以前使用しています。入力で以前の値との整合性を全て確認して下さい

「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

⑥ここをクリックします

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

# 【参考】現状：収入・支出・年間収支

家族4名 自宅購入

「入力」の矢印を押します

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

収入・支出・年間収支

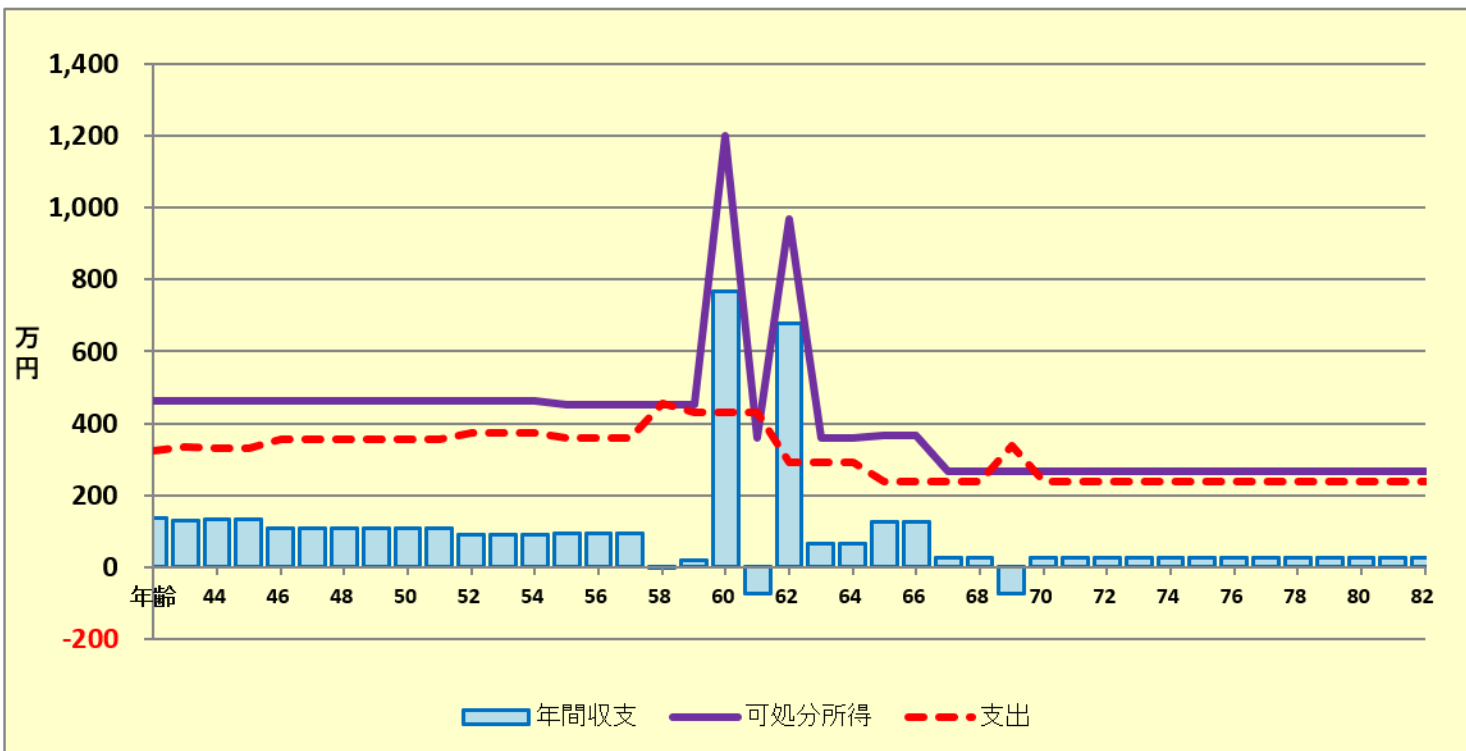
現状 (例1)

作成者

印刷

様

記入日



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

夫: 退職金 60歳時に350万円: 昇給率は0%: 64歳迄同じ賃金で勤務可能  
妻: 退職金 60歳時に200万円: 昇給率は0%: 64歳迄同じ賃金で勤務可能

一 昨年の金融資産: 760万円 ⇒ 使途無名金の把握

首都圏増加率を加算

教育: 保育園: 私立 小中高: 公立 大学: 私立文系(4年生)

✓ 子供は2歳から保育園に入所 (妻が勤務するため)

住居: 子供が小学校入る時(本人46歳)に少し広めの借家に引っ越したい

✓ 家賃: 96万円希望

✓ 引越代 + 諸費用(不動産費用など): 32万円

車: 使用していない

保険: 医療保険 + 死亡保障(500万円) 64歳迄

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										肌の色の部分の情報をご確認下さい。緑・灰色の部分はオプションです										
7	詳細作成用		斎藤様	1980	基準年	2022	本人年齢	52	西暦	2032	2023年7月1日		作成者 KFP木村太郎								
8	1月1日〜12月31日で計算します			計算は開始年・終了年を含みます				出力の金額は該当年の年末の額です													
9	家族		誠	由美	無しは-1歳	健太	第二子	第三子	子(父)	子(母)											
10	基準年末・年齢(歳)		42	40	年齢(歳)	3	-1	-1	-1	-1											
11	基準年・税込年収(万円)		330	240	誕生西暦	0	0	0	0	0											
12	任意:基準年可処分所得		1																		
13	結婚予定年(西暦) ⇒		0																		
14	収入関連		昇給率	0.000%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/160歳時	100%											
15	退職など		60歳時率	100%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	350.00	取得年齢	60											
16	一時的		年・額の順に⇒																		
17	副収入 #1		開始年	間隔	60歳時率100%	副収入 #2	退職金を変更	年	年額												
18	本人 a		夫婦 c																		
19	本人 b		夫婦 d																		
20	積立金		前年残高・名称	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %										
21	保険・年金1																				
22	保険・年金2																				
23	保険・年金3																				
24	金融資産		前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/	契約開始年	42													
25	単位:万円		760	800	0.000%	収入保障保険	契約終了年	64													
26	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入																				
27	基本生活費(万円:年)		240	65歳後	192	保険金額	500														
28	首都圏増加率(任意)		1	人数反映	1	変動率・額	家賃⇒	72	46	96	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	変動率	年額(万円)										
30	最後に「青」の矢印を押します		0.000%	12	64	費	46歳で引越														

教育	幼	2	変動率											
教育番号	幼	中	高	前大	後大	院								
健太	11	2	3	4	16	16								
第二子	11	2	3	4	16	16								
第三子	11	2	退職金欄を変更											
子(母)	11	2	60歳時率100%		退職金を変更									
配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	65歳	退職率/額	退職								
正規雇用	0.00%	52	100%	88%	200.00	60								
公的年金	本人	配偶者	1	1	65	65								
公的年金受取額			年金計算	本人	配偶者									
厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済(2)											
統計値選択	1	1	過去仕事開始											
今回仕事開始年	23	23	過去仕事終了											
退職・掛金終了(歳)	64	64	年齢	0	0									
年金開始年齢	75	65	65	以前の	給料									
参考年齢 予備欄	65	65	昇率											
予備	0	0	昇終	0	0									
加給年金 c 万円	-1	0	以前の仕事は59歳まで											
振替加算 c 万円	0	-1	予備年金	基礎年金F										
その他年金	年額													
(可処分所得)	開始	65	65	必要保障額	100%									
	終了	111	111	70%	100%									

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: 詳細情報の入力

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V
32	1													収入関連	副・一時	個年金・他	使途不明金				
33		支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)			変動率	0.000%	0.000%	0.000%				
34		保険 #1					保険 #2	0	0	0	0			配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額				
35		車購入 #1	2024	9	2055	0	車購入 #2							基本生活	現役	退職	年齢	変動率	住居変動率		
36		車固定費#1					車固定費#2	0	0	0	0			生活レベル	1	4	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		引越諸費用	46	1	46	32	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	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)			-40	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	-32	-41	-47	-56
47			0	1	0	0	0.000%	0	0	0											
48		金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額⇒												
49		対応年 or 繰上返済翌年												自宅修繕	購入年⇒	0				0.000%	
50		新期間: 前年末返済額(万)												購入年後	10	20	30	40	控除	種類	両人
52		その他ローン 単位: 万円	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)	一括返済(歳)	メンテ費				費用: 万円	100	200	100	400	0	1	
53				1				1		0				65歳健保料	0	0	0	0	居住	第二	中古
54														65歳介護料	0	0	0	0	0	0	0

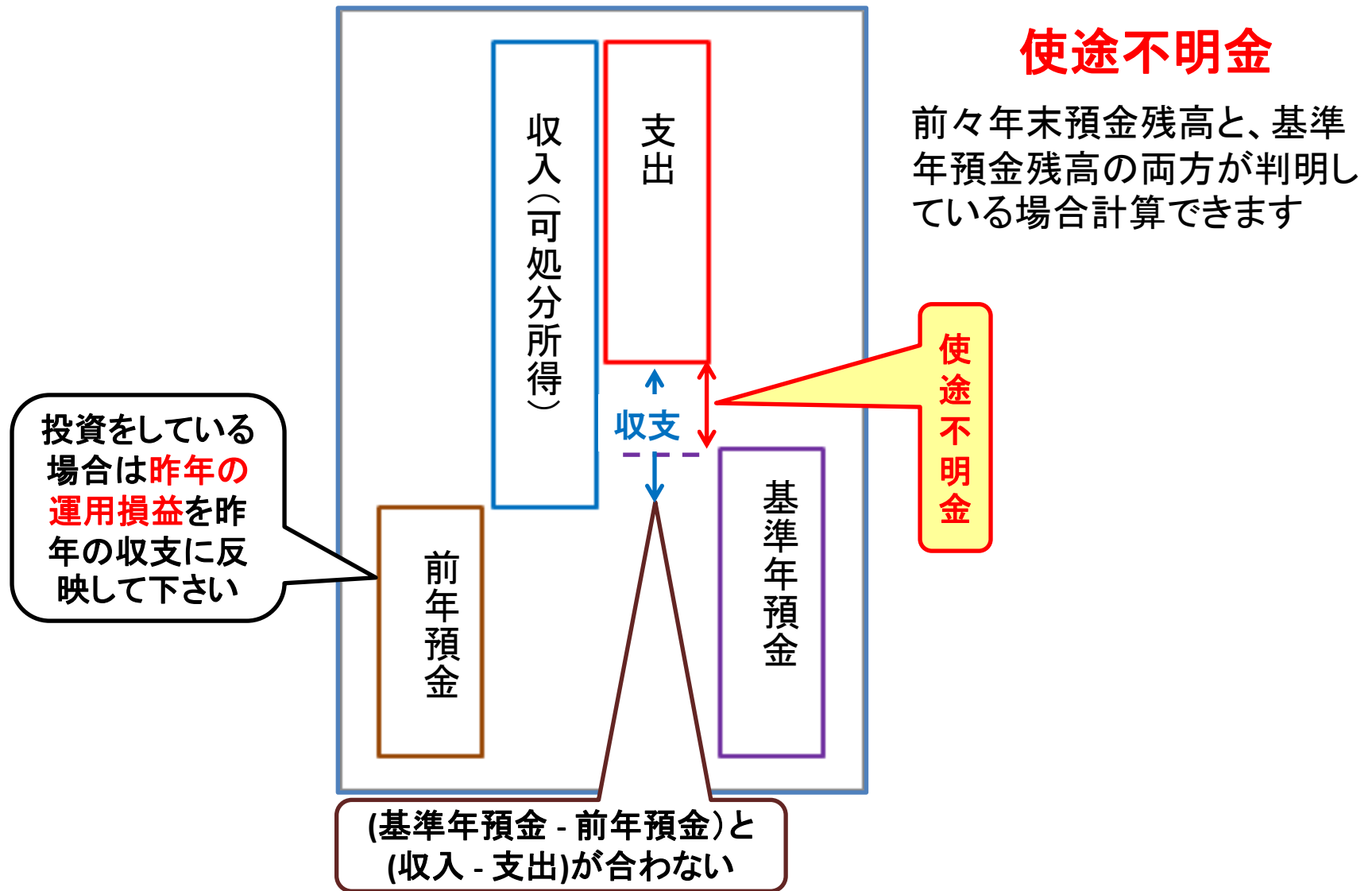
引越代 + 諸費用

最後に「図」の矢印を押します

次に進む 『メニュー』へ 『情報』へ 『図』へ

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

# 支出の見直し:年間収支、預金と使途不明金の関係



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

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

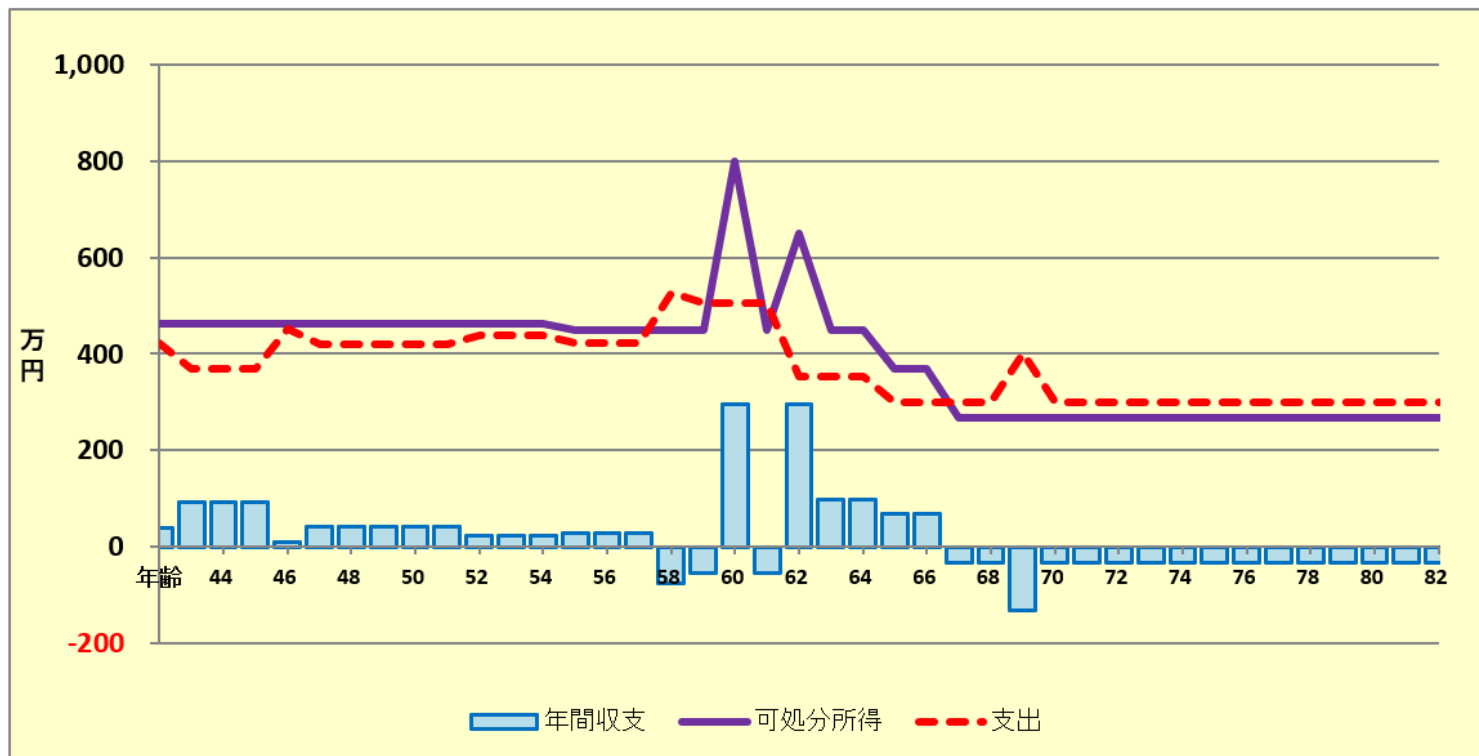
収入・支出・年間収支

現状 (例1)

作成者 KFP木村太郎  
齋藤様

2023年7月1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。



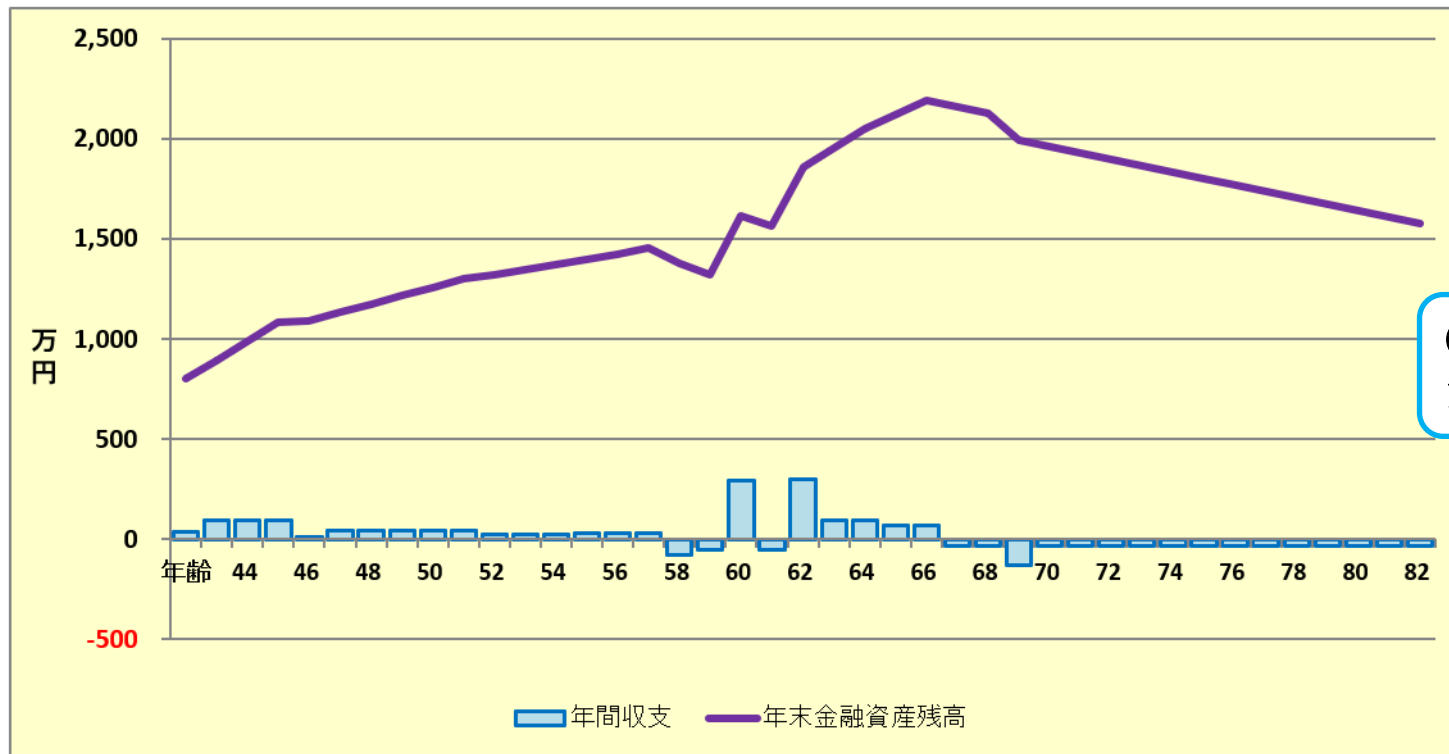
②「キャッシュ」の矢印を押します

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	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 木村ナオ  
斎藤様

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	H	I	J	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	
次に進む→『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『情報』へ		印刷		行番号		『メニュー』へ		『入力』へ		『図』		
現状(例1:Input)		現状のキャッシュフロー表 (単位:万円)						斎藤様												
経過年数		基準年→		0	1	2	3	4	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
西暦		2022	2023	2024	2025	2026			2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043
ライフイベント		家族・夫婦予定						退職金												
		子供予定		1子保				1子中												
				1子小				1子高												
				1子文																
年齢	誠様	本人	42	43	44	45	46	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	
	由美様	配偶者	40	41	42	43	44	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	
	健太郎	第一子	3	4	5	6	7	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	
	いない時は-1	第二子	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	
予想値	参考: 誠様	税込予測	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330	
	参考: 由美様	税込予測	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	350	0	200	
収入	可処分所得	誠様	0.000%	259	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	
	可処分所得	由美様	0.000%	191	191	191	191	191	191	191	191	191	191	191	191	191	191	191	191	
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	350	0	200	
	ローン借入金			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
支出	副収入: 企業金: 一時的: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	その他ローン控除: 個人金: 注	0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	収入合計(可処分所得)		462	463	463	463	463	463	463	463	463	451	451	451	451	451	801	451	651	451
	基本生活費	0.000%	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	209	209
住居費(ローン以外)	0.000%	72	72	72	72	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	
教育費	0.000%	61	8	8	8	36	55	55	55	38	38	38	143	120	120	120	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	12	
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	
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	
その他支出: 年金積立	0.000%	0	0	0	0	32	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
支出小計1		385	332	332	332	416	403	403	403	386	386	386	491	468	468	468	317	317		
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%	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	
支出合計		422	369	369	369	453	439	439	439	423	423	423	528	505	505	505	354	354		
年間収支	723	40	94	94	94	10	23	23	23	28	28	28	-77	-55	295	-55	297	97		
年末金融資産残高	760	0.000%	800	894	987	1,081	1,091	1,324	1,347	1,370	1,398	1,426	1,454	1,377	1,322	1,618	1,563	1,860	1,957	
ローン残高(年末)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
児童手当受給額+すまい給付金	万円	12	12	12	12	12	12	12	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0		

FPキャプテンで作成

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

# 例題3： 教育資金と老後資金の確保

- 子供の大学進学費用の確保
  - ✓ 来年(本人44歳)から51歳迄、積立NISAで毎年18万円ずつ積立、6年間据置き後、払戻す(大学資金)。2%で運用
  - ✓ 今回は学資保険より利回りの多い積立NISAを選びます。
  - ✓ 中学に進学する時点(本人52歳)から教育費が増加するので、それまで貯めます。
- 老後資金の確保 資産を増やす方法
  - ✓ 来年(本人44歳)から59歳迄iDeCoで毎年24万円ずつ積立します。
  - ✓ 2%で運用し、60歳(退職金と同時)で受給します。  
(退職金控除を使用)
  - ✓ この積立額を将来の代償分割の資金にするか、もしくは老後資金にするかを情勢に基づいて決めます。

# 子供の大学進学費用の確保

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W			
4		次に進む	『メニュー』へ	『情報』へ	『図』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』	『キャッシュ2』															印刷			
5		注:『ライフプラン通常作成版(入力シート)』で使用した項目は、『ライフプラン簡単・収入・支出作成版』の変更を反映しません														日本語版Windows正規版のEXCELマクロを使用する										
6		給与所得者 20歳〜59歳で年収が240万円以上を基本とします										肌の色の部分の情報をご確認下さい。緑・灰色の部分はオプションです						教育は高卒以上が前提です								
7		詳細作成用		斎藤様	1980	基準年		2022	本人年齢		52	西暦		2032	2023年7月1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	第二子	第三子	子(父)	子(母)																
10		基準年末・年齢(歳)	42	40	年齢(歳)	3	-1	-1	-1	-1																
11		基準年・税込年収(万円)	330	240	誕生西暦	0	0	0	0	0																
12		任意:基準年可処分所得								1																
13		結婚予定年(西暦) =>				0	昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない				無税パート上限															
14	収入	収入関連	昇給率	0.000%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%																
15		退職など	60歳時率	100%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	350.00	取得年齢	60																
16		一時的	年・額の順に=>																							
17		副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額															
18		本人 a	夫婦 c				夫婦 d																			
19		本人 b	0	0	0	0	0	0	0	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	44	2.000%	18	51	6	2.000%																		
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	42																		
25		単位:万円	760	800	0.000%	収入保障保険	契約終了年	64																		
26		↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入														保険金額		500								
27		基本生活費(万円:年)	240	65歳後	192	変動率・額																				
28		首都圏増加率(任意)	1	人数反映	1	家賃=>	72	46	96	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		0.000%	0															

教育	幼歳	2	変動率				
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院
健太	11	2	3	4	16	16	
第二子	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	0.00%	52	100%	88%	200.00	60	
公的年金	本人	配偶者	1	1	65	65	
公的年金受取額			年金計算	本人	配偶者		
厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済(2)				
統計値選択	1	1	過去仕事開始				
今回仕事開始年	23	23	過去仕事終了				
退職・掛金終了(歳)	64	64	年齢	0	0		
年金開始年齢	75	65	65	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(可処分所得)	年額	0	0			2	2
	開始	65	65	必要保障額	100%		
	終了	111	111	70%	100%		

最後に★マークを押します

次に進む	『メニュー』へ	『情報』へ	『図』へ
------	---------	-------	------

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。

# 老後資金の確保

現状と変更に適用を確認

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
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)										
				0		0	64		0	0
	0			0	0	0	64		0	一時金・額
	0			0	0	0	64		0	-1
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乘せする部分)										
	44	2.000%	24	0	59	452	5	2.000%	500	500
	44			0	59	0	5		0	一時金・額
	44			0	59	0	5		0	-1
本人: 年金計算 現状・変更を選択適用										
年金原資額	受取開始年	受取期間年	受取利率%	税込年金:万円	可処分所得計算	現状・変更	既存税込年金	本人	年金:可処分所得	
0	2045	20		0	本人:65歳時		0	65歳時	0	
		0.0		100%						

最後に上向き矢印を押す

退職金控除を利用する

入力のトップが表示されます

図の矢印を押します

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』				
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										
給与所得者 20歳〜59歳で年収が240万円以上を基本とします			肌の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	齋藤様	1980	基準年	2022	本人年齢	52	西暦	2032	2023年7月1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		教育	幼歳	2	変動率
家族	誠	由美	無しは-1歳	健太	第二子	第三子	子(父)	子(母)	教育番号	幼 小 中 高 前大 後大 院

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。



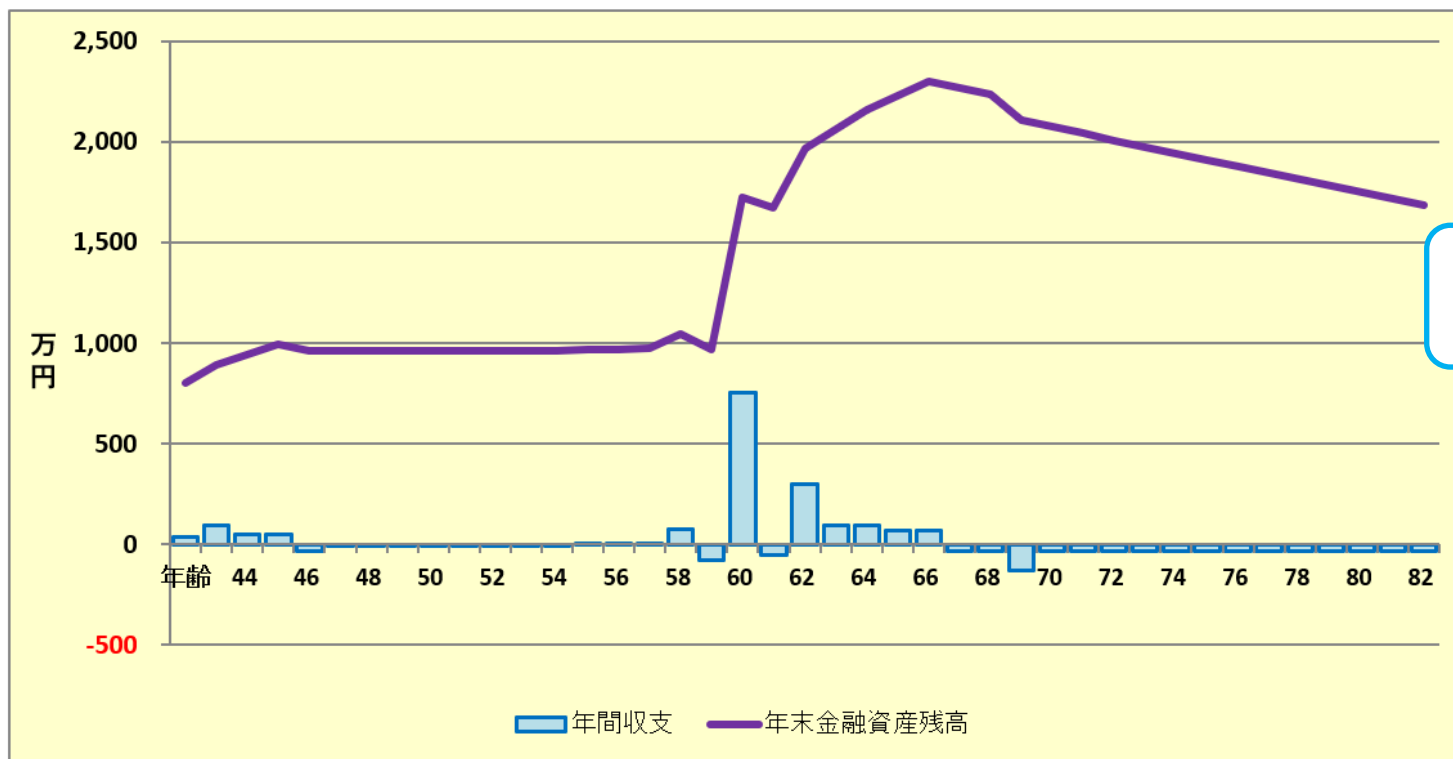
# 教育資金と老後資金の確保

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木村ナナ  
斎藤様

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

② 「下向き赤矢印」を3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。

# 必要保障額の確認

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

## 必要保障額概算

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

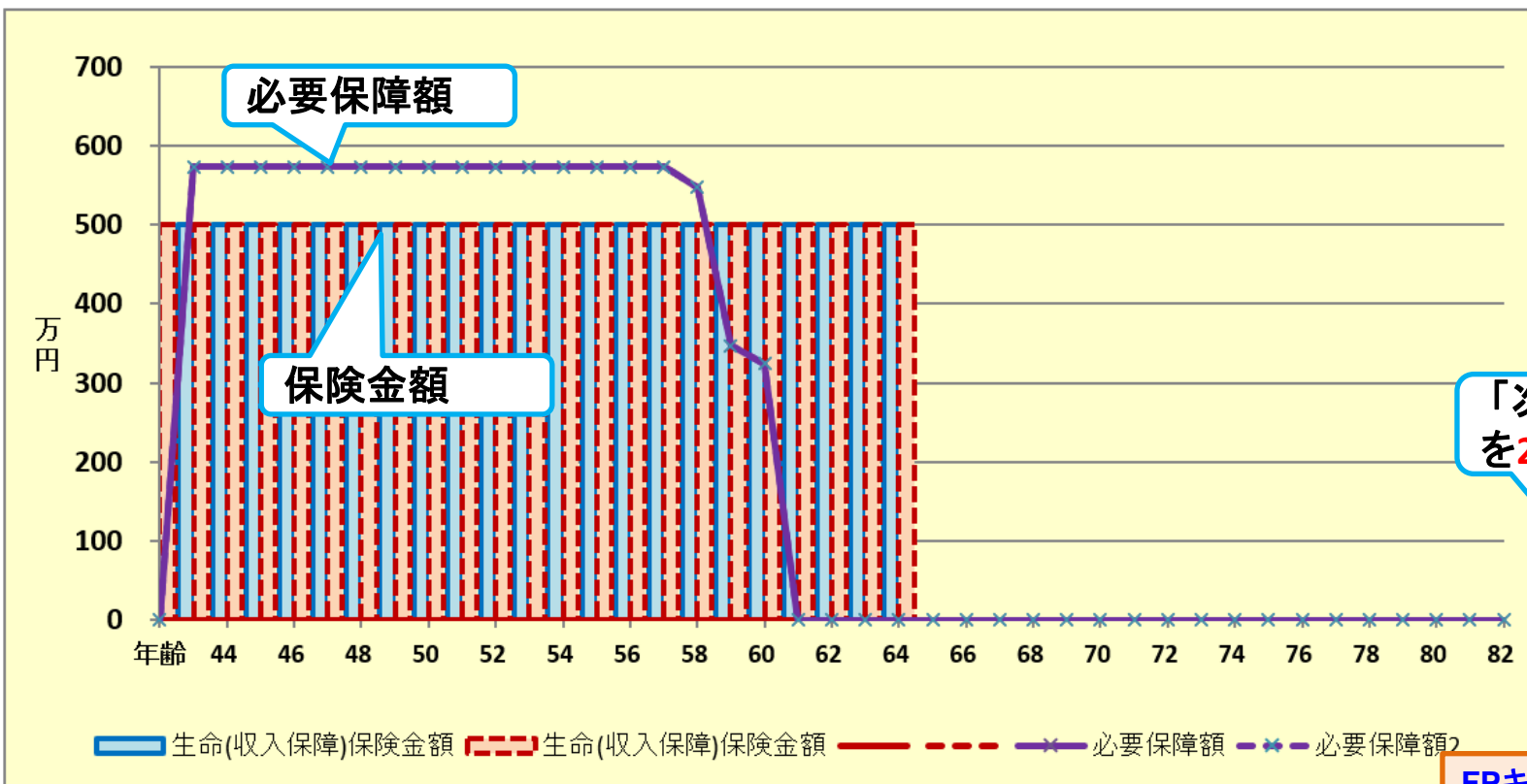
作成者 KFP木村太郎

本人が将来の対応年に死亡(現状)

斎藤

日

印刷



「次へ」の矢印を2回押します

FPキャプテンで作成

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

# 100歳までの長生きリスクに関する確認

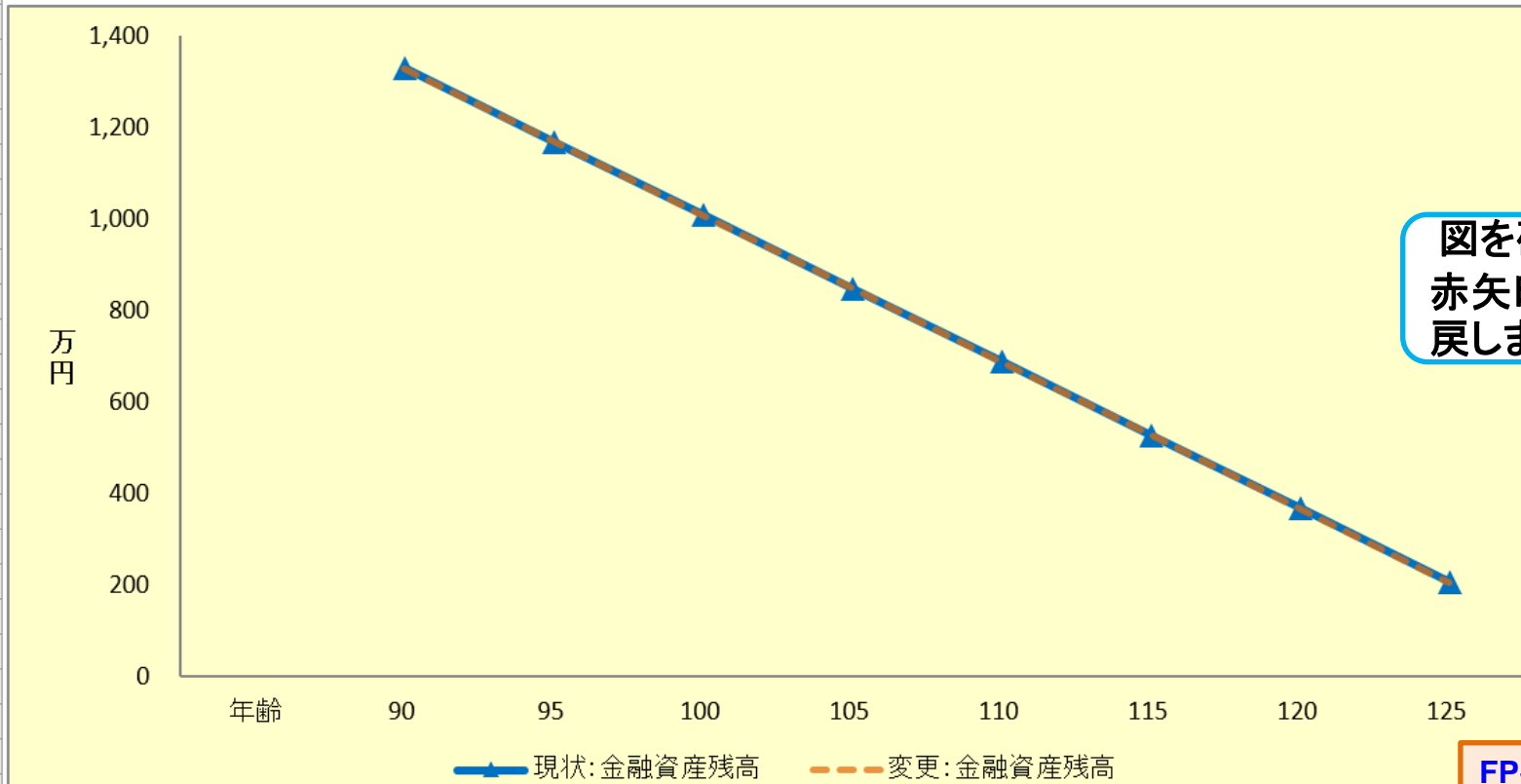
最後に「キャッシュ」の矢印を押します



## 参考資料：年金受給時の金融資産残高（概算）

注：教育費、車の購入費用、児童手当、一時的収入・支出などを考慮していません

印刷



図を確認後、上向き赤矢印を一回押して戻します

FPキャプテンで作成

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

# 教育資金と老後資金の確保

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	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA
2	次に進む⇒	『資産』へ	←	『入力』へ	→	『図』へ	→	『ローン』へ	→	『情報』へ	→	印刷		行列表番号	『メニュー』へ	←	『入力』へ	←	『図』へ	
3	現状 (例1:Input)				現状のキャッシュフロー表 (単位:万円)					斎藤様										
3										作成者 KFP木村太郎										
4	経過年数	基準年⇒	0	1	2	3	4		10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
5	西暦		2022	2023	2024	2025	2026		2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043
6	ライフイベント	家族・夫婦予定															退職金		退職金	
7		子供予定	1子保					1子小	1子中			1子高			1子文					
8	年齢	誠様	本人	42	43	44	45	46	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63
9		由美様	配偶者	40	41	42	43	44	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61
10		健太様	第一子	3	4	5	6	7	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
11		いない時は-1	第二子	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1
16	予想値	参考: 誠様	税込予測	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330
17		参考: 由美様	税込予測	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240
18		参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	811	0	200
19	可処分所得	誠様	0.000%	259	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
20	可処分所得	由美様	0.000%	191	191	191	191	191	191	191	191	191	191	191	191	191	191	191	191	191
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	811	0	200
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	収入	副収入: 企業年金- 一時的: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	収入	その他ローン控除: 個人年金: 注	0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	0	0	0	176	0	0	0	0	0
25	収入合計 (可処分所得)			462	463	463	463	463	463	463	451	451	451	451	626	451	1,262	451	651	451
26	支出	基本生活費	0.000%	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	209	209
27	支出	住居費 (ローン以外)	0.000%	72	72	72	72	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
28	支出	教育費	0.000%	61	8	8	8	36	55	55	55	38	38	38	143	120	120	120	0	0
29	支出	保険料	0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
30	支出	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
31	支出	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	支出	その他支出: 年金積立	0.000%	0	0	42	42	74	24	24	24	24	24	24	24	24	24	0	0	0
33	支出小計1			385	332	374	374	458	427	427	427	410	410	410	515	492	468	468	317	317
34	支出小計2	ローン返済代+諸費用		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35	支出小計3	使途不明金	自動計算	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37
36	支出合計			422	369	411	411	495	463	463	463	447	447	447	552	529	505	505	354	354
37	年間収支		723	40	94	52	52	-32	-1	-1	-1	4	4	4	75	-79	757	-55	297	97
38	年末金融資産残高		780	800	894	945	997	965	964	963	962	966	970	974	1,049	970	1,727	1,672	1,969	2,066
39	ローン残高 (年末)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40																				
41	児童手当受給額+すまい給付金	万円	12	12	12	12	12	12	12	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0

FPキャプテンで作成

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

## 例題4: 母親からの相続不動産資産の有効活用

- 母親(77歳)が神奈川県の一軒家に一人で住んでいます。今後もこのまま一人で住むとのこと。⇒ 相続は18年くらい先の見込みです。
- この一軒家は30年前に父親が築25年の中古住宅を購入しました。
- 現在の土地(35坪)の時価は2500万円です。(相続税評価額:2000万円)
- 兄弟は大阪に住んでいる姉一人で、結婚以来大阪に居住しています。今後、神奈川県に引っ越す予定は無いとのこと。
- 母親の住居は神奈川県ですが、今の会社には遠くて勤務が難しいです。



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。



# 比較： 換価分割 vs 代償分割(新築)



(相続は18年くらい先(本人61歳)を想定しています)

将来空き家になる母親の家の処分方法を知りたい。

## ① 換価分割 (売却して、姉と1/2ずつ金銭を分割する場合 (姉との共有名義))

- ✓ 売却費 2500万円: ⇒ 一人当たり 1200万円 (as contingency\*)  
注\*: 必然性の欠如を意味し、事前には予期しえないあるいは起こらないこともありえた出来事のことである。
- ✓ 登録免許税(0.4%)と司法書士10万円、印紙税(1万円軽減税率)、長期譲渡所得税(20.315%) ⇒ 2500万円の場合528.875万円: ⇒ 一人当たり270万円
- ✓ 仲介手数料+登記+住民税などの雑費:120万円: ⇒ 一人当たり60万円
- ✓ 解体費用約140万円 ⇒ 一人当たり70万円

## ② 代償分割 (母親の不動産を受け継ぎ、対価を払う) 自宅を建設

- 65歳時に新築を作るため、妻は62歳で退職する(新築に長く済むため)
  - ✓ 価格:2000万円 ローン:1800万円 10年返済 固定金利1.96%
- 代償金(分割費): 相続税評価額2000万円 / 2 = 1000万円

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： 換価分割（母親の自宅を売却）

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	
4	次に進む	『メニュー』へ	『情報』へ	『図』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』	『キャッシュ2』															印刷	
5	注：『ライフプラン通常作成版(入力シート)』で使用了項目は、『ライフプラン 単年・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		斎藤様	1980	基準年		2022	本人年齢		52	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	第二子	第三子	子(父)	子(母)														
10	基準年末・年齢(歳)	42	40	年齢(歳)	3	-1	-1	-1	-1														
11	基準年・税込年収(万円)	330	240	誕生西暦	0	0	0	0	0														
12	任意:基準年可処分所得				1				1														
13	結婚予定年(西暦) =>				0	昇給最終歳(60歳未満のこと)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	0.000%		昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%		配/60歳時	100%												
15	退職など	60歳時率	100%		65歳時率(注)	88%		退職金率額	350.00		取得年齢	60											
16	一時的	年・額の順に=>	61	1,200	母の遺産(不動産)売却										0	0							
17	副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額													
18	本人 a				夫婦 c				夫婦 d														
19	本人 b	0	0	0	0	0	0	0	0	0													
20	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %													
21	保険・年金1	44			2.000%	18	51	6	2.000%														
22	保険・年金2																						
23	保険・年金3																						
24	金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/収入保障保険(被保険者=本人)	契約開始年	42	契約終了年	64	保険金額	500												
25	単位:万円	760	800	0.000%																			
26	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入																						
27	基本生活費(万円:年)	240	65歳後	192	変動率・額																		
28	首都圏増加率(任意)	1	人数反映	1	家賃=>	72	46	96	0														
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%	12	64	0.000%	0		0.000%	0														

2023年7月1日										作成者 KFP木村太郎												
教育	幼歳	2	変動率																			
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院															
健太	11	2	3	4	16	16																
第二子	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	0.00%	52	100%	88%	200.00	60																
公的年金	本人	配偶者	1	1	65	65																
公的年金受取額					年金計算	本人	配偶者															
厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済(2)																			
統計値選択	1	1	過去仕事開始																			
今回仕事開始年	23	23	過去仕事終了																			
退職・掛金終了(歳)	64	64	年齢	0	0																	
年金開始年齢	75	65	65	以前の	給料																	
参考年齢 予備欄	65	65	昇率																			
予備	0	0	昇終	0	0																	
加給年金 c 万円	-1	0	以前の仕事は59歳まで																			
振替加算 c 万円	0	-1	予備年金	基礎年金F																		
その他年金(可処分所得)	年額	0	0																			
	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

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

# 入力シート

# 現状： 換価分割（母親の自宅を売却）

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V
26				遺産高が『0』の場合は、再度『0』を記入			(被保険者=本人)	保険金額	500						加給年金 c 万円	-1	0			以前の仕事を59歳まで		
27				基本生活費(万円:年)	240	65歳後	192	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⇒	72	46	96	0			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	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	費	0.000%	0		0.000%	0		終了	111	111		70%	100%		
31				支出関連	その他	①西暦:年齢		年額(万円)		②西暦:年齢		年額(万円)			副収入夫婦	相続時妻へ移管	100%					
32														収入関連	副・一時	個年金・他	使途不明金					
33				支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	変動率	0.000%	0.000%	0.000%					
34				保険 #1					保険 #2	0	0	0	0									
35				車購入 #1	2024	9	2055	0	車購入 #2													
36				車固定費#1					車固定費#2	0	0	0	0									
37				車検費等 #1					車検費等 #2													
38				趣味					電気製品													
39				国内旅行					海外旅行													
40				贈与金					仕送り金													
41				引越諸費用	46	1	46	32	その他 #2													
42				譲渡所得等	61	1	61	270	仲介手数料等	61	1	61	60									
43				解体費用等	61	1	61	70	その他#6	0	0	0	0									
44				ローングループ『1』を入力中			1 ⇒ 4															
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										
47					0	1	0	0	0.000%	0	0	0										
48				金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額⇒											
49				対応年 or 繰上返済翌年																		
50				新期間:前年末返済額(万)																		
52				その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)	一括返済(歳)	メンテ費										
53				単位:万円		1				1		0										
54																						

不動産の売却費用

最後に「オレンジ」の矢印を押します

入力シートの変更が開きます

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。

# 変更：代償分割（相続した土地に自宅を建築）

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V
58	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』														

入力シート・変更(例2)の黄色のセル(カラム)は、データが正しく反映されているかを必ずご確認ください。

印刷

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 齋藤様 基準年 2022 本人年齢 52 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

変更	家族	家族	誠	由美	無しは-1歳	健太	第二子	第三子	子(父)	子(母)
		基準年末・年齢(歳)	42	40	年齢(歳)	3	-1	-1	-1	-1
		基準年・税込年収(万円)	330	240	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	0.000%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配当60歳時	100%
		退職など	60歳時率	100%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	350.00	取得年齢	60
		一時的	年・額の順に=>	0	0	<b>不動産売却を消す</b>				0
	副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額
		本人 a	0	0	0	夫婦 c	0	0	0	0
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	44	2.000%	18	51	6	2.000%	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(被保険者=本人)	契約開始年	42	0	0	0	
単位:万円	780	800	0.000%	契約終了年	64	0	0	0	0	
↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入										
基本生活費(万円:年)	240	65歳後	192	変動率・額	0.000	0.000	0.000	0.000		
首都圏増加率(任意)	1	人数反映	1	家賃=>	72	46	96	64		
冷料	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%	12	64	0	0.000%	0		0.000%	0	

2023年7月1日										作成者 KFP木村太郎	
教育	幼	歳	2	変動率	0.000%						
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院				
健太	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					
正規雇用	0.00%	52	100%	88%	200.00	60					
公的年金	本人	配偶者	1	1	65	65					
公的年金受取額	0	0	年金計算	本人	配偶者						
厚生(1)/共済(2)	1	1	<b>「62」歳退職</b>								
統計値選択	1	1									
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	62	年齢	0	0						
年金強制開始	75	65	65	給料	0	0					
参考年齢 子備欄	65	65	昇率	0.00%	0.00%						
子備	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(可処分所得)	年額	0	0								
	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

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



# 入力シート

# 変更：代償分割（相続した土地に自宅を建築）

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W
86		↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入				(被保険者=本人)	保険金額	500	0	0	0		加給年金 c 万円	-1	0	以前の仕事は59歳まで					
87		基本生活費(万円:年)	240	65歳後	192	変動率・額	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					
88		首都圏増加率(任意)	1	人数反映	1	家賃⇒	72	46	96	64		★その他年金(可処分所得)	年額	0	0		2	2			
89		保険料	変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連費	変動率	年額(万円)	その他支出	変動率	年額(万円)		開始	65	65	必要保障額	100%				
90			0.000%	12	64		0.000%	0		0.000%	0		終了	111	111	70%	100%				
91	(例2)	支出関連	その他	①西暦:年齢	0	年額(万円)	0	②西暦:年齢	0	年額(万円)	0		副収入夫婦	相続時妻へ移管		100%					
92													収入関連	副・一時	個年金・他	使途不明金					
93		支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)		変動率	0.000%	0.000%	0.000%					
94		保険 #1	0	0	0	0	保険 #2	0	0	0	0		配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額	0				
95		車購入 #1	2024	9	2055	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			
96		車固定費#1	0	0	0	0	車固定費#2	0	0	0	0		生活レベル	1	4	65	0.000%	0.000%			
97		車検費等 #1	0	0	0	0	車検費等 #2	0	0	0	0		金融利回り詳細	初年	2023	年	0	年	0		
98		趣味	0	0	0	0	電気製品	0	0	0	0		金融資産	分配	金利	分配	金利	分配	金利		
99		国内旅行	0	0	0	0	海外旅行	0	0	0	0		安全優先	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%		
100		贈与金	0	0	0	0	仕送り金	0	0	0	0		中間	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%		
101		引越諸費用	46	1	46	32	代償分割費	61	1	61	1000		利回優先	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%		
102		譲渡所得等	61	1	61	0	仲介手数料等	61	1	61	0		車購入費	20	30	40	200	300	500	9	
103		解体費用等	61	1	61	70	その他#6	0	0	0	0		学費修正費	小	中	高	自宅通学	アパート			
104		1 ローングループ『1』を入力中、『2』に移る 1⇒4											年額(万円)	0	0	-40	国公	私立	国公	私立	
106		自宅購入(ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年初借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費			増減額	0	0	-12	-32	-41	-47	-56	
107			2,000	1	65	1,600	1.960%	10	100	20											
108		金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額⇒		0		自宅修繕	購入年⇒	2045	控	ロ	0.000%			
109		対応年 or 繰上返済翌年	0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%					購入年後	10	20	30	40	控	ロ	種類 両人	
110		新期間:前年末返済額(万)		0		0		0					費用:万円	100	200	100	400	控	ロ	0 1	
112		その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)	一括返済(歳)	メンテ費			現状と変更が違います	65歳健保料	0	0	居住	第二	中古		
113		単位:万円	0	1	0	0	0.000%	1	0	0				65歳介護料	0	0	0	0	0 0		

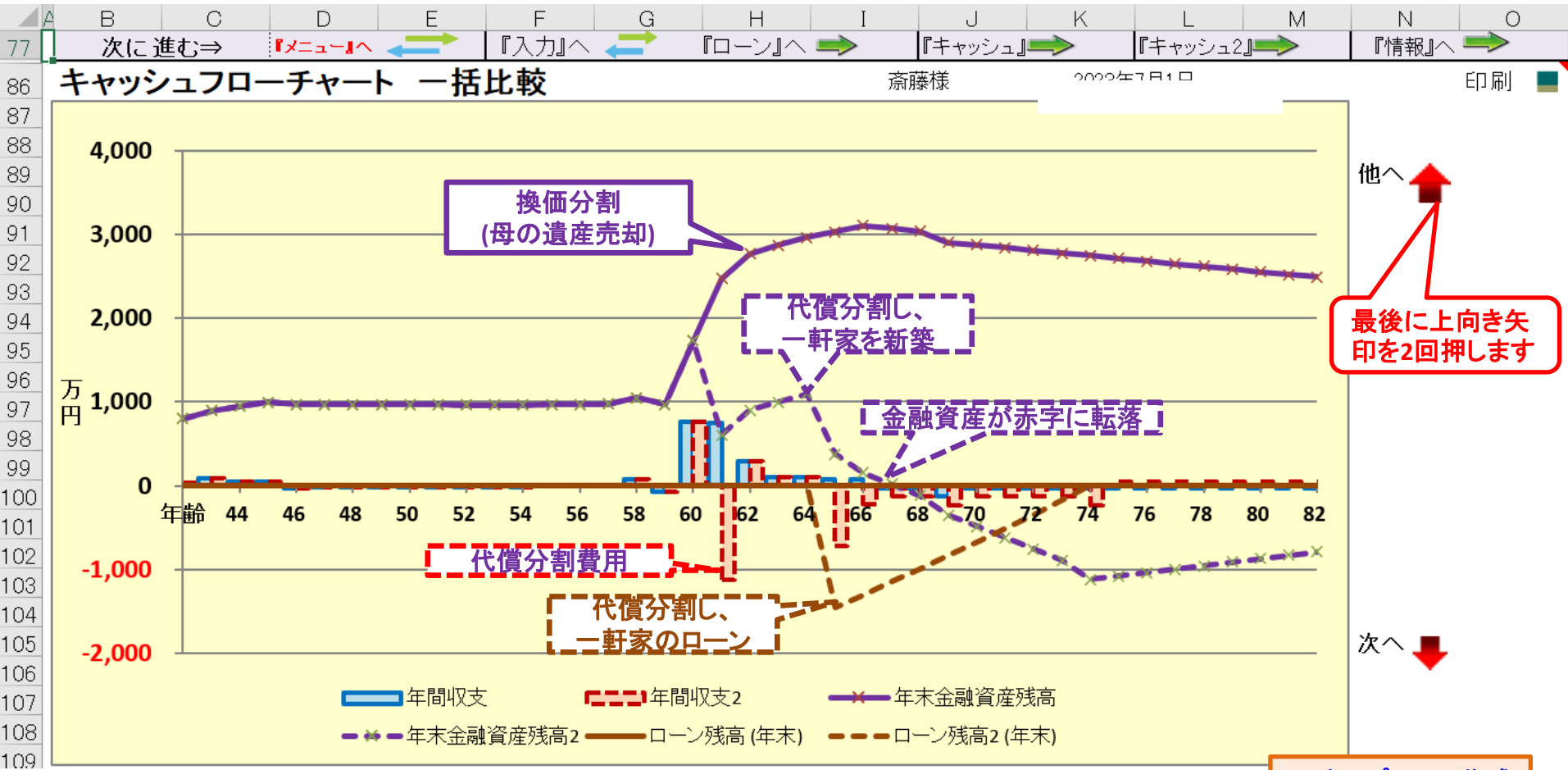
代償金(分割費)

最後に「図」の矢印を押します

次に進む 『メニュー』へ 『情報』へ 『図』へ

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： 換価分割 vs 代償分割(新築)



FPキャプテンで作成

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



# 変更：代償分割後、自宅新築

変更：金融資産とローン

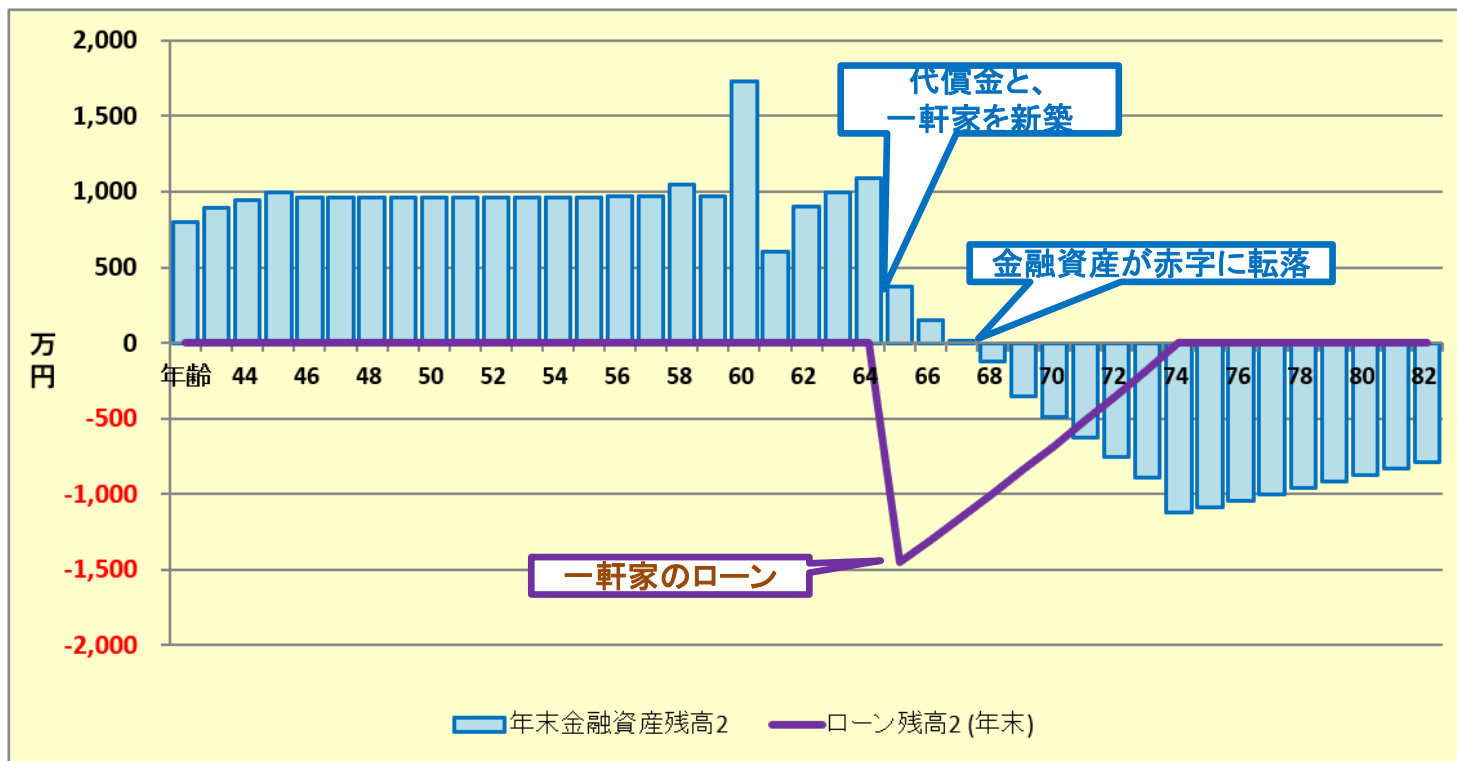
最後に入力の矢印を押します



変更：金融資産とローン

作成者 KFP木村 幸平  
齋藤様

印刷



グラフの選択  
変更：金融資産とローン

「変更：金融資産とローン」を選択

次へ ↓

西暦 = 1  
2

FPキャプテンで作成

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

# 例題5: 比較: 遺産売却 vs 代償分割(リフォーム)

代償分割後、一軒家を新築すると赤字に転落する



妻が64歳迄勤務した後に建物のリフォームをする

(相続は18年くらい先(本人61歳)を想定しています)

将来空き家になる母親の家の処分方法を知りたい。

- **換価分割** (売却して、姉と1/2ずつ金銭を分割する場合(姉との共有名義))
  - ✓ 売却費 2500万円: ⇒ 一人当たり 1200万円 (Contingency plan)
  - ✓ 登録免許税(0.4%)と司法書士10万円、印紙税(1万円軽減税率)、長期譲渡所得税(20.315%) ⇒ 2500万円の場合528.875万円: ⇒ 一人当たり270万円
  - ✓ 仲介手数料+登記+住民税などの雑費: 120万円: ⇒ 一人当たり60万円
  - ✓ 解体費用約140万円 ⇒ 一人当たり70万円
- **代償分割** (母親の不動産を受け継ぎ、対価を払う) **リフォーム** (67歳時に)
  - ✓ **67歳時にリフォームを実施** 妻は**64歳**まで勤務
    - ✓ リフォーム代金: 1000万円 ローン: 600万円 10年返済 固定金利1.96%
  - ✓ 代償金(分割費): 相続税評価額2000万円 / 2 = 1000万円

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：相続後、建物のリホーム

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W
58	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』															

入力シート・変更(例2)の黄色のセル(カラム)は、データが正しく反映されているかを必ずご確認下さい。

印刷

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 斎藤様 基準年 2022 本人年齢 52 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

変更	家族	誠	由美	無しは-1歳	健太	第二子	第三子	子(父)	子(母)	
	基準年末・年齢(歳)	42	40	年齢(歳)	3	-1	-1	-1	-1	
	基準年・税込年収(万円)	330	240	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	
	収入関連	昇給率	0.000%	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	100%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	350.00	取得年齢	60	
	一時的	年・額の順に=>	0	0	<b>不動産売却を消す</b>				0	
	副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額
	本人 a	0	0	0	0	夫婦 c	0	0	0	0
本人 b	0	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	44	2.000%	18	51	6	2.000%	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(被保険者=本人)	契約開始年	42	0	0	0	
単位:万円	760	800	0.000%	契約終了年	64	0	0	0	0	
↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入										
基本生活費(万円:年)	240	65歳後	192	変動率・額	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	
首都圏増加率(任意)	1	人数反映	1	家賃=>	72	46	96	66		
自動車関連	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%	12	64		0.000%	0		0.000%	0		

2023年7月1日										作成者 KFP木村太郎	
教育	幼歳	2	変動率	0.000%							
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院				
健太	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					
正規雇用	0.00%	52	100%	88%	200.00	60					
公的年金	本人	配偶者	1	1	65	65					
公的年金受取額	0	0	年金計算	本人	配偶者						
厚生(1)/共済(2)	1	1	<b>「64」歳退職</b>								
統計値選択	1	1									
今回仕事開始年	23	23	去り仕事終了	0	0						
退職・掛金終了(歳)	64	64	年齢	0	0						
年金強制開始	75	65	65	給料	0	0					
参考年齢 予備欄	65	65	昇率	0.00%	0.00%						
予備	0	0	昇終	0	0						
加給年金 c 万円	-1	0	以前の仕事は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								
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

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：代償分割（相続した建物をリフォーム）

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V		
86		↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入				(被保険者=本人)	保険金額	500	0	0	0			加給年金 c	万円	-1	0					以前の仕事は59歳まで	
87		基本生活費(万円:年)	240	65歳後	192	変動率・額	0.000	0.000	0.000	0.000			p	振替加算 c	万円	0	-1					予備年金 基礎年金F	
88		首都圏増加率(任意)	1	人数反映	1	家賃⇒	72	46	96	66				年額	0	0						2 2	
89		保険料	変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連	変動率	年額(万円)	その他支出	変動率	年額(万円)		★	その他年金	開始	65	65					必要保障額 100%	
90			0.000%	12	64	費	0.000%	0		0.000%	0			終了	111	111						70% 100%	
91	例2	支出関連	その他	①西暦:年齢	0	年額(万円)	0	②西暦:年齢	0	年額(万円)	0			副収入夫婦								相続時妻へ移管 100%	
92														収入関連	副・一時	個年金・他						使途不明金	
93		支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)			変動率	0.000%	0.000%	0.000%						
94		保険 #1	0	0	0	0	保険 #2	0	0	0	0			配偶者高齢年金	開始年(65)	65	額	0					
95		車購入 #1	2024	9	2055	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				
96		車固定費 #1	0	0	0	0	車固定費 #2	0	0	0	0			生活レベル	1	4	65	0.000%	0.000%				
97		車検費等 #1	0	0	0	0	車検費等 #2	0	0	0	0			金融利回り詳細	初年:2023	年:0	年:0						
98		趣味	0	0	0	0	電気製品	0	0	0	0			金融資産	分配:金利	分配:金利	分配:金利	分配:金利					
99		国内旅行	0	0	0	0	海外旅行	0	0	0	0			安全優先	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%			
100		贈与金	0	0	0	0	仕送り金	0	0	0	0			中間	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%			
101		引越諸費用	46	1	46	32	代償分割費	61	1	61	1000			利回優先	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%			
102		譲渡所得等	61	1	61	0	仲介手数料等	61	1	61	0			車購入費	20	30	40	200	300	500	9		
103		解体費用等	61	1	61	0	その他 #6	0	0	0	0			学費修正費	小	中	高	自宅通学	アパート				
104		1 ローングループ『1』を入力中、『2』に移す 1 ⇒ 4												年額(万円)	0	0	-40	0	0	0	0	0	
106		自宅購入	物件価格	金利タイプ	自宅購入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費				増減額	0	0	-12	-32	-41	-47	-56		
107		(ローン)単位:万円	1,000	1	67	600	1.960%	10	50	10													
108		金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額⇒	0													
109		対応年 or 繰上返済翌年	0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%															
110		新期間:前年末返済額(万)		0		0		0															
112		その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)	一括返済(歳)	メンテ費													
113		単位:万円	0	1	0	0	0.000%	1	0	0													
114																							

代償金(分割費)

最後に「図」の矢印を押します

次に進む 『メニュー』へ 『情報』へ 『図』へ

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： 代償分割後、相続した建物をリホーム

## 変更：金融資産とローン

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

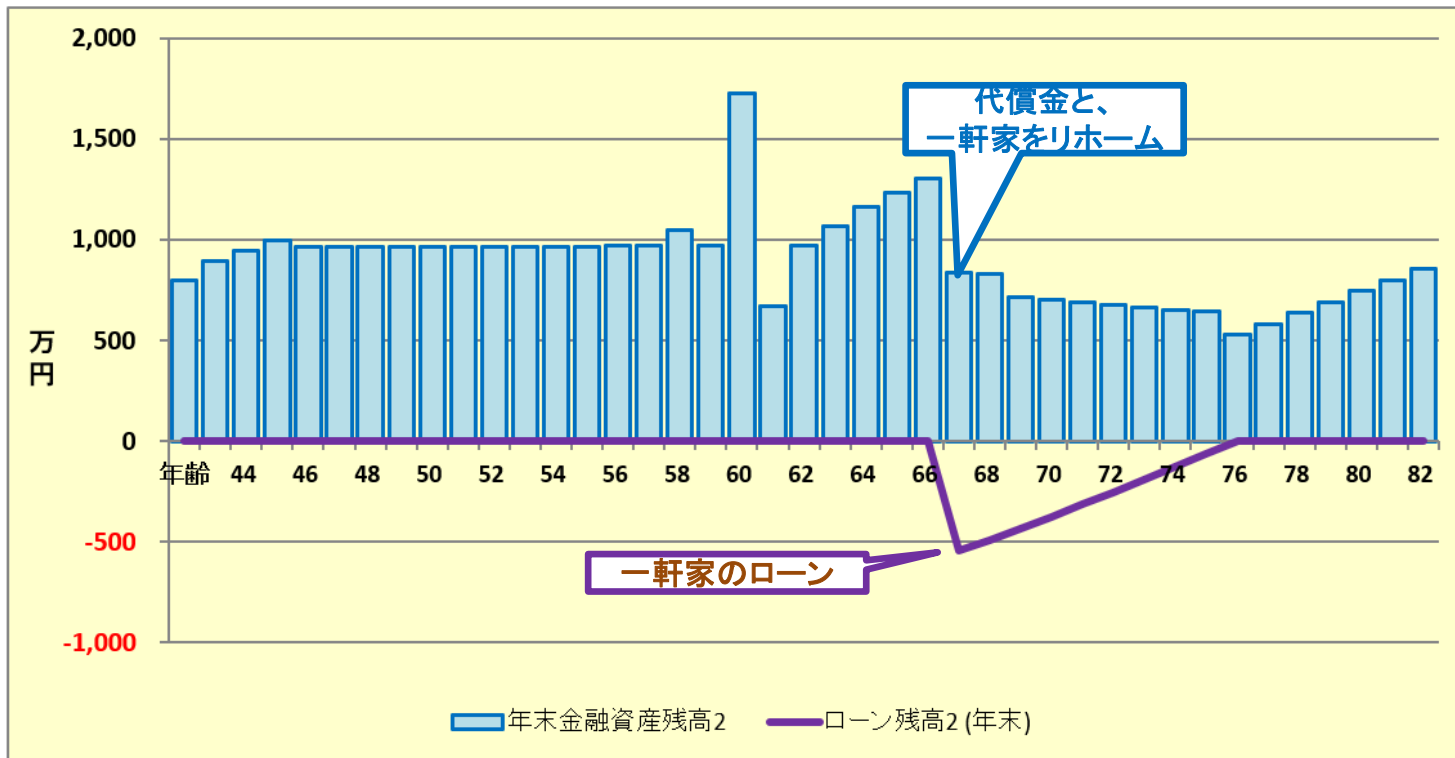
変更：金融資産とローン

作成者 KFP木村ナカ

印刷

斎藤様

2023/7/1



グラフの選択  
変更：金融資産とローン

「変更：金融資産とローン」を選択

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： 換価分割 vs 代償分割(リホーム)

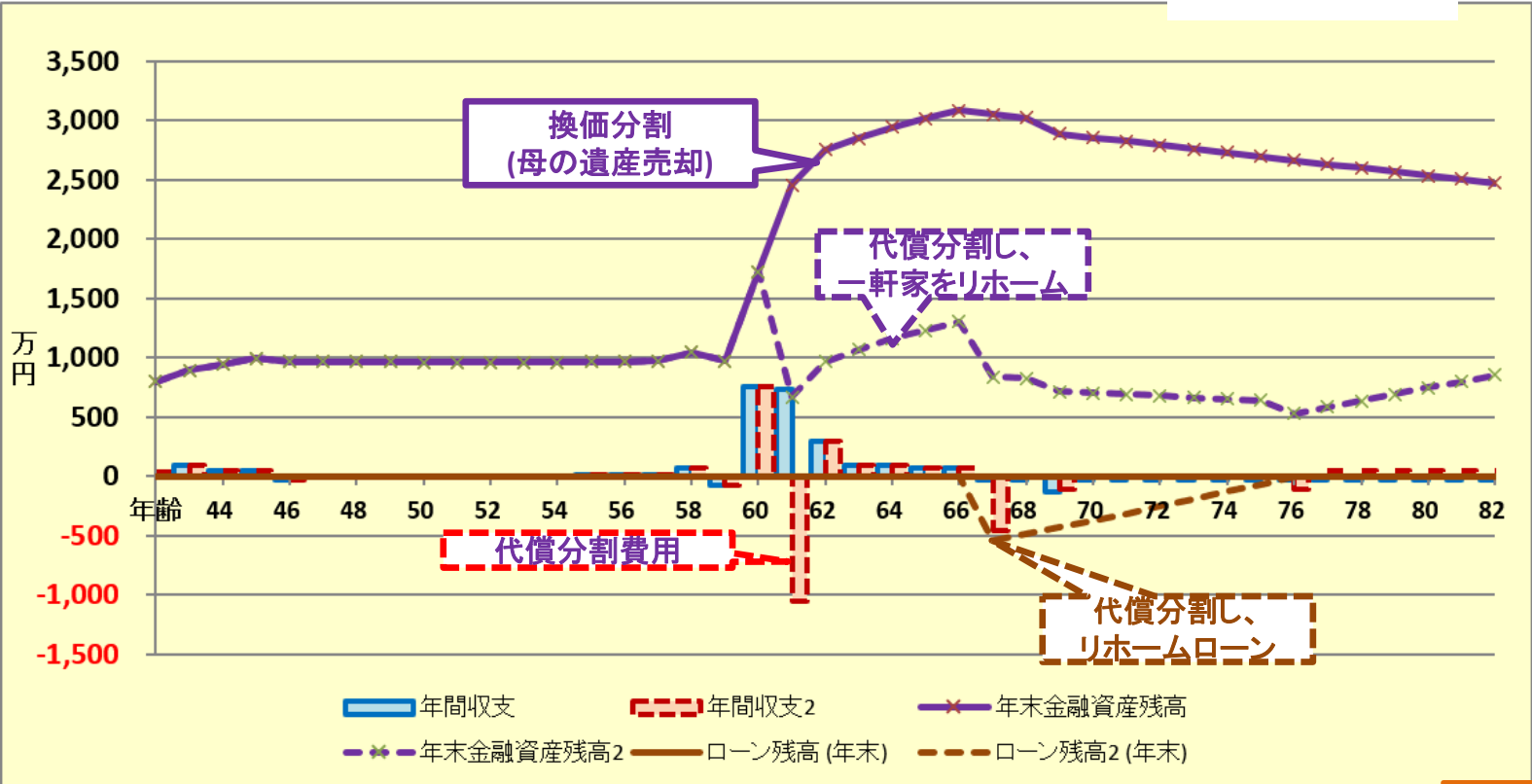
キャッシュ2の矢印を押します

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

斎藤様 2023年7月1日

印刷



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。



# 教育資金と老後資金の確保

今後の状況が数字で分かります

右へスクロールします

AB	C	D	E	F	G	H	I	J	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA				
次に進む⇒		『資産』へ	←	『入力』へ	←	『図』へ	→	『ローン』へ	→	『情報』へ	→	印刷	行列番号	『メニュー』へ	←	『入力』へ	←	『図』へ	→					
現状(例1:Input)		現状のキャッシュフロー表 (単位:万円)							斎藤様															
経過年数		基準年⇒	0	1	2	3	4	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21					
西暦			2022	2023	2024	2025	2026	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043					
ライフイベント		家族・夫婦予定	1子保				1子小				1子中				1子高				1子文				退職金	退職金
年齢	誠様	本人	42	43	44	45	46	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63					
	由美様	配偶者	40	41	42	43	44	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61					
	健太様	第一子	3	4	5	6	7	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24					
	しない時は-1	第二子	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1					
予想値	参考: 誠様	税込予測	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330					
	参考: 由美様	税込予測	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240					
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	811	200					
収入	可処分所得	誠様	0.000%	259	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260				
	可処分所得	由美様	0.000%	191	191	191	191	191	191	191	191	191	191	191	191	191	191	191	191	191				
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	811	200					
	ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
	収入: 企業年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
	その他: ローン控除: 個人年金: 注	0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12				
	収入合計(可処分所得)		462	463	463	463	463	463	463	463	463	451	451	451	626	451	1,262	1,651	651	451				
	基本生活費	0.000%	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	209	209			
	住居費(ローン以外)	0.000%	72	72	72	72	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96			
	教育費	0.000%	61	8	8	8	36	55	55	55	38	38	38	143	120	120	120	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	12				
	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				
	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				
	その他支出: 年金積立	0.000%	0	0	42	42	74	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	416	0	0				
	支出小計1		385	332	374	374	458	427	427	427	410	410	410	515	492	468	884	317	317					
	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				
	使途不明金	自動計算	0.000%	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37			
	支出合計		422	369	411	411	495	463	463	463	447	447	447	552	529	505	921	354	354					
	年間収支	723	40	94	52	52	-32	-1	-1	-1	4	4	4	75	-79	757	729	297	97					
	年末金融資産残高	760	0.000%	800	894	945	997	965	964	963	962	966	970	974	1,049	970	1,727	2,456	2,753	2,850				
ローン残高(年末)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					

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。

# 教育資金と老後資金の確保

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	AR	AC	AD	AE	AF	AG	AH	AI	AJ	AK	AL	AM	AN	AO	AP	AQ	AR
	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				
2	現状(例1:Input)	現状のキ																		
3	経過年数	基準年→		22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38
4	西暦			2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060
5	ライフイベント	家族・夫婦予定																		
6		子供予定																		
7	年齢	誠様	本人	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80
8		由美様	配偶者	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78
9		健太様	第一子	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41
10		いない時は-1	第二子	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1
11	予想値	参考: 誠様	税込予測	330	197	197	158	158	158	158	158	158	158	158	158	158	158	158	158	158
12		参考: 由美様	税込予測	240	240	240	136	136	136	136	136	136	136	136	136	136	136	136	136	136
13		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
14	収入	可処分所得	誠様	0.000%	260	179	179	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144
15		可処分所得	由美様	0.000%	191	191	191	124	124	124	124	124	124	124	124	124	124	124	124	124
16		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
17		ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18		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
19		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
20		収入合計(可処分所得)		451	370	370	268	268	268	268	268	268	268	268	268	268	268	268	268	268
21	支出	基本生活費	0.000%	209	167	167	167	167	167	167	167	167	167	167	167	167	167	167	167	167
22		住居費(ローン以外)	0.000%	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
23		教育費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24		保険料	0.000%	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25		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
26		一時的支出	0.000%	0	0	0	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27		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
28		支出小計1		317	263	263	263	263	363	263	263	263	263	263	263	263	263	263	263	263
29		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
30		使途不明金	自動計算	0.000%	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37
31		支出合計		354	300	300	300	300	400	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
32	年間収支	723		97	70	70	-32	-32	-132	-32	-32	-32	-32	-32	-32	-32	-32	-32	-32	-32
33	年末金融資産残高	760	0.000%	2,946	3,016	3,086	3,054	3,022	2,890	2,858	2,826	2,794	2,762	2,729	2,697	2,665	2,633	2,601	2,569	2,537
34	ローン残高(年末)			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35	児童手当受給額+すまい給付金	万円		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

FPキャプテンで作成

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

# 例題6：物価上昇時の影響を考慮

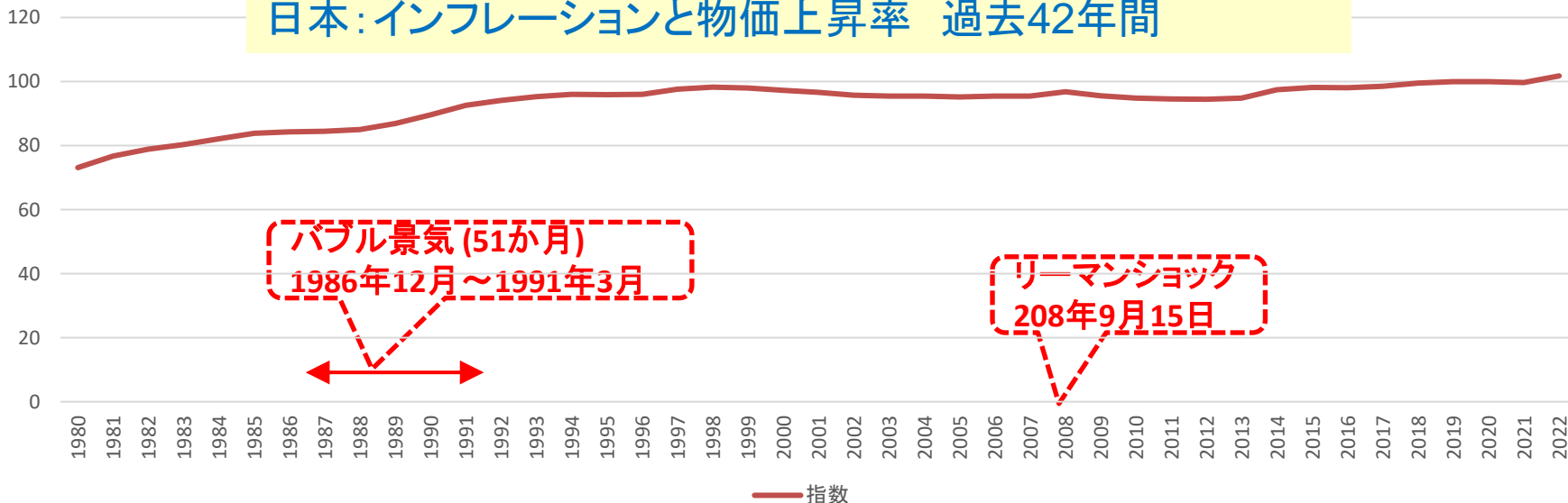
物価などが高騰しますと、それに遅れて賃金なども上昇します。

[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



今回は賃金の上昇が追いつかない分として「0.2%」と仮定します

毎年「0.2%」で「40年間」上昇した場合の影響を考慮する

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

# 物価上昇時の影響を考慮

②変動率の文字をクリックする  
①教育費の変動率に「0.2%」を入れる

詳細作成用		齋藤様		1980		基準年		2022		本人年齢		52		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	家族		誠	由美	無し(-1歳)	健太	第二子	第三子	子(父)	子(母)							
	基準年末・年齢(歳)		42	40	年齢(歳)	3	-1	-1	-1	-1							
	基準年・税込年収(万円)		330	240	誕生西暦	0	0	0	0	0							
	任意:基準年可処分所得					1											
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								
	収入関連	昇給率	0.000%		昇給最終歳	52		退職金変動率	0.000%		配/160歳時	100%					
	退職など	60歳時率	100%		65歳時率(注)	88%		退職金率額	350.00		取得年齢	60					
	一時的	年・額の順に=>	61	1,200													
資産・保険	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					夫婦 c											
	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 %							
支出	基本生活費(万円:年)	240	65歳後	192	変動率・額												
	首都圏増加率(任意)	1	人数反映	1	家賃=>	72	46	96	0								
	保険料	変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連費	変動率	年額(万円)	その他支出	変動率	年額(万円)							
	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)											

2023年7月1日													作成者 KFP木村太郎				教育期間	
教育	幼歳	2	変動率		0.200%		資金援助		他院									
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額									
健太	11	2	3	4	16	16		30	100									
第二子	11	2	3	4	16	16		30	100									
第三子	11	2	3	4	16	16		30	100									
子(父)	11	2	3	4	16	16		30	100									
子(母)	11	2	3	4	16	16		30	100									
配偶者所得	昇率	昇給	%60歳	%65歳	退職率/額	退職	1/終	開始額										
正規雇用	0.00%	52	100%	88%	200.00	60		130										
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											
厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済(2)		本人		配偶者	0	0									
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				0		0									
退職・掛金終了(歳)	64	64	年齢	0	0	臨時変動												
年金開始年齢	75	65	65	給料			年金追加入力											
参考年齢 予備欄	65	65	昇率			年金追加入力												
子備	0	0	昇給	0	0	年金追加入力												
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	65歳後収入		余命:収入											
その他年金(可処分所得)	年額	0	0	2	2	0	0	1	1									
開始	65	65	必要保障額	100%	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%	0.200%											
配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額	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	本人・人的控除												
生活レベル	1	4	65	0.200%	0.200%	52%	37	-1	-1									

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。

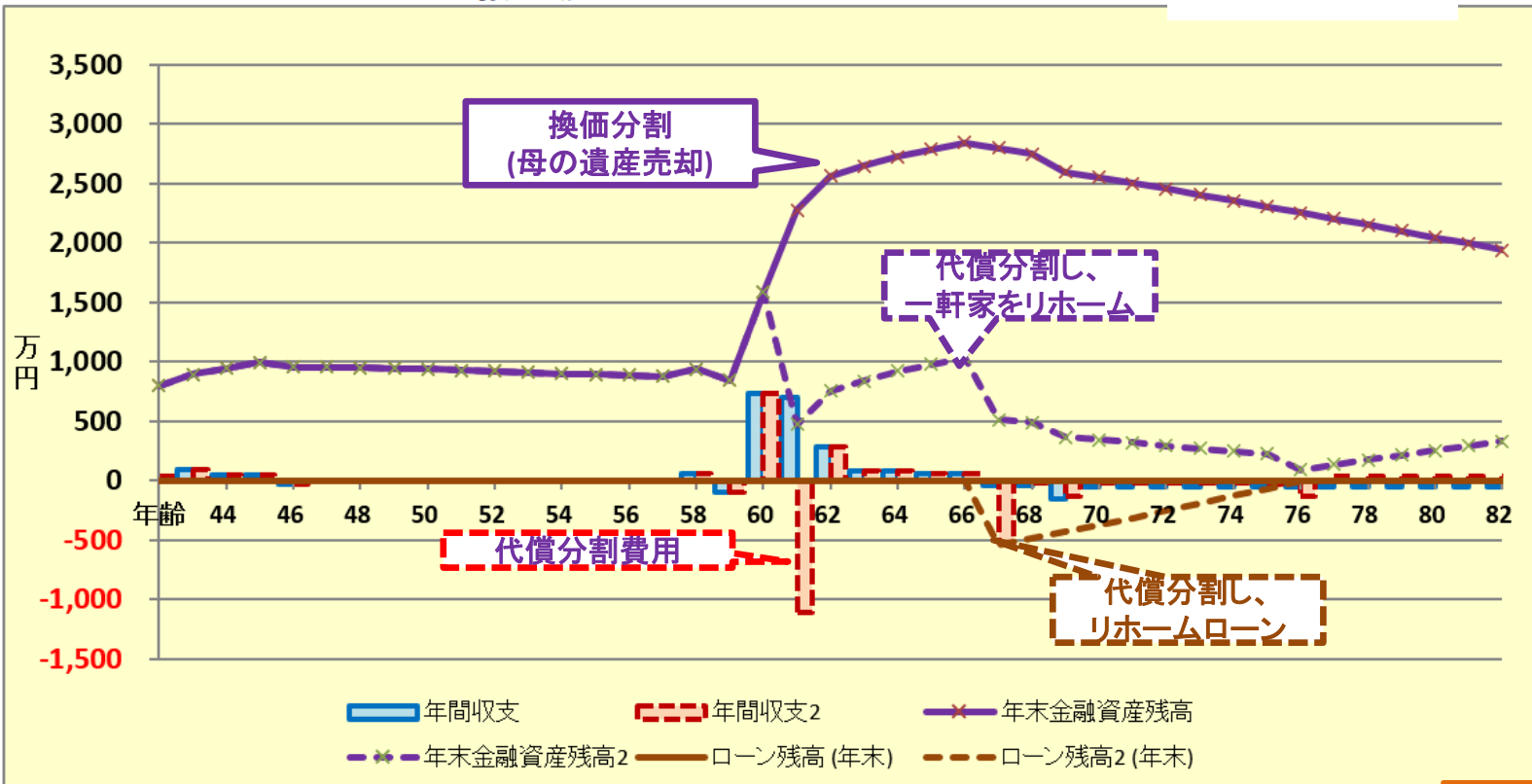
# 比較： 換価分割 vs 代償分割(リホーム)

## 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
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



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。



# 老後資金の確保

## 物価上昇時の影響を考慮

AB	C	D	E	AB	AC	AD	AE	AF	AG	AH	AI	AJ	AK	AL	AM	AN	AO	AP	AQ	AR							
次に進む⇒『資産』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				基準年⇒				22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38			
西暦				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				自宅																			
				子供予定																							
年齢				誠様	本人	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80					
				由美様	配偶者	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78					
				健太様	第一子	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41					
				いない時は-1	第二子	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-1					
予想値				参考: 誠様	税込予測	330	197	197	158	158	158	158	158	158	158	158	158	158	158	158	158	158	158				
				参考: 由美様	税込予測	240	240	240	136	136	136	136	136	136	136	136	136	136	136	136	136	136	136				
				参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
収入				可処分所得	誠様	0.000%	260	179	179	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144	144				
				可処分所得	由美様	0.000%	191	191	191	124	124	124	124	124	124	124	124	124	124	124	124	124	124				
				可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
入				ローン借入金			0	0	0	600	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	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2(可処分所得)			451	370	370	868	268	268	268	268	268	268	268	268	268	268	268	268	268				
支出				基本生活費	0.200%	219	175	176	176	176	177	177	177	178	178	178	179	179	179	180	180	181	181				
				住居費(ローン以外)	0.200%	100	101	101	11	11	11	11	11	11	11	11	118	11	11	11	11	11	11				
				教育費	0.200%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
				保険料	0.200%	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
				自動車関連費	0.200%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
				一時的支出	0.200%	0	0	0	1,051	0	106	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
				2 その他支出: 年金積立	0.200%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
				支出小計2			331	276	276	1,238	187	293	188	188	188	189	189	189	297	190	191	191	191				
				ローン返済代+諸費用			0	0	0	116	66	66	66	66	66	66	66	66	66	0	0	0	0				
				使途不明金2	自動計算	0.000%	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37				
				支出合計2			368	312	313	1,391	290	396	290	291	291	292	292	292	400	227	227	228	228				
年間収支2				723			82	57	57	-523	-22	-128	-22	-23	-23	-24	-24	-24	-132	41	41	40	40				
年末金融資産残高2				760	0.000%		922	979	1,036	513	492	364	342	319	296	272	248	224	92	133	174	214	254				
ローン残高2(年末)							0	0	0	545	489	432	374	315	254	192	130	65	-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				

FPキャプテンで作成

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



ご清聴ありがとうございました

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

# FPキャプテン・セミナー講師募集

FPキャプテンユーザーの皆様から体験談や日頃使用しているFPキャプテンの使い方などを紹介して下さる方を**講師**として募集します。

- ✓ 資格: 2024年版まで継続購入(3年以上)されている方
- ✓ 日時: 来年(2024年) 3月、7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: 2024年版をご使用ください。なお、作成中に発生するFPキャプテンのご質問には岩崎がお答えいたします。
- ✓ セミナーの内容は予め岩崎に確認させていただきます。
- ✓ Zoomのプレゼンの練習も兼ねることが出来ます。
- ✓ 謝金として**5,000円~7,500円**をお支払いします。(時間により対応します)

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

# 参考 『積立NISA』と『確定拠出年金』

入力方法に関しましては次のセミナーをご参照ください(2021年版)

2021年7月3日のセミナーです。

P36 入力の説明

P40 統計値の退職金率(額)をゼロにする  
積立NISAの入れ方

P42 本人：確定拠出年金企業型(DC)の入れ方

配偶者：確定拠出年金個人型(iDeCo と iDeCo+)の入れ方



積立NISA & NISAなどは次の『資産・保険』の項を使用します

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	
20	現 状	資 産 ・ 保 険	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息%	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息%	受取期間年	受取利率%		
21			保険・年金1											
22			保険・年金2											
23			保険・年金3											

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

# 参考 本人：『確定拠出年金』

本人の場合：『企業型確定拠出年金』だけの場合、通常の退職金額を消去します

(J15) ゼロにします

14		収入関連	昇給率		3.303%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配分60歳時	100%
15			退職など	60歳時率	61%	65歳時率(注)	89%	退職金率額	0.00	取得年齢	60

本人の場合：右側の『★』のマークを押して、確定拠出年金の入力に進みます

29		保険料	変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連費	変動率	年額(万円)	その他支出	変動率	年額(万円)	★
30			0.000%	24	64		0.000%	32		0.000%	0	

(M29) ★を押します

本人の場合：上段が企業型(DC)で下段が個人型(iDeCo)です。

124		参考：本人： 企業型確定拠出年金計算（会社が拠出する掛金部分）								現状と変更 に適用		
125		前年残高	積立開始年	積立利息%	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息%	据置後残高	3件合計額
126					0		0	0	64		0	⇒
127					0		0	0	64		0	一時金・額
128					0		0	0	64		0	0
129		本人： iDeCo及びマッチング拠出年金用（積立NISAを除く）（加入者本人が掛金を上乗せする部分）								現状と変更 に適用		
130		前年残高	積立開始年	積立利息%	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息%	据置後残高	3件合計額
131					0		0	0	64		0	⇒
132					0		0	0	64		0	一時金・額
133					0		0	0	64		0	0
134		本人： 年金計算		現状・変更を選択適用								
135		年金原資額	受取開始年	受取期間年	受取利率%	税込年金:万円	可処分所得計算	現状・変更	既存税込年金	本人	年金:可処分	
136		⇒ 0	65	99		0	本人:65歳時		0	65歳時		
137				0.00		100%						

(A126) 最後に押します

(E136) 受給期間をいれます

(O128:O133) 退職金の時は『-1』を入れます

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

# 参考 配偶者：『確定拠出年金』

配偶者の場合：『企業型確定拠出年金』だけの場合、通常の退職金額を消去します

	NN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z
15		配偶者所得	昇率	昇終	%60歳;%65歳	退職率/額	退職率/額	退職率/額	退職率/額	退職率/額	退職率/額	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				年			-1	-1	
38		金融資産	分配	金利	分配	金利	分配	金利	分配	金利	分配	金利		-1	-1	
39		安全優先	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%		-1	-1	
40		中間	0%		0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%		-1	-1	
41		利回優先	0%		0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%		-1	-1	

## ご清聴ありがとうございました

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



# 【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

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	住宅				車								1子理		2子文					
	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					
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		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		
	参考:	税込予測		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
収入	可処分所得	誠様	2,275%	470	475	483	493	502	511	521	531	541	551	562	572	583	594	605	617	628	
	可処分所得	由美様	0.946%	0	237	319	322	324	327	330	333	336	336	336	336	336	336	336	336	336	
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	ローン借入金			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	副収入:企業年金:一時的:注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	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	9	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	24	12	12	0					

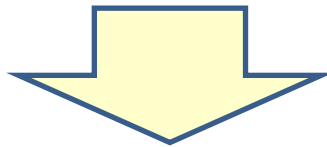
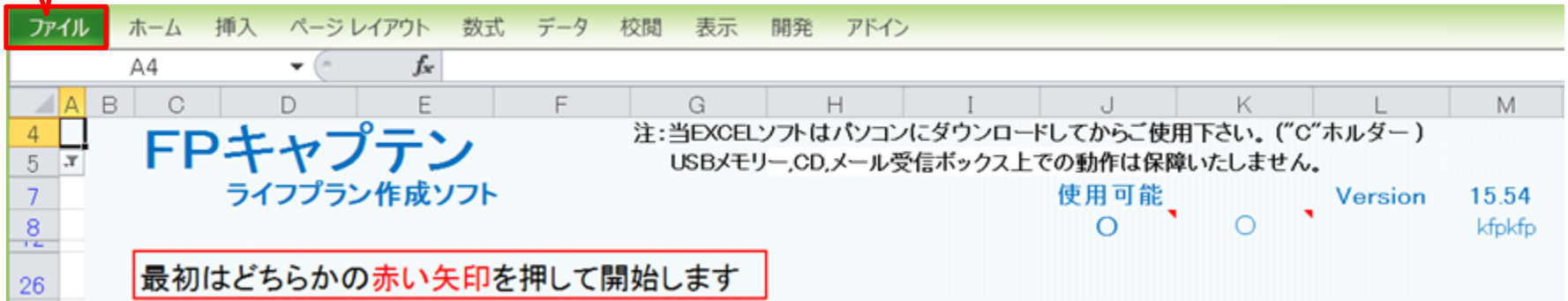
FPキャプテンで作成

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

賞問票を使用しての入力

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

**注： 名前が変更しない場合は、エクセルを完全に閉じてから、再度開いて下さい**

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この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。

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。