

効果的なFP相談を目指して

第84回 【基礎編】 基本:オンラインセミナー (KFP教室併用)
奥様の早期退職、子供の教育費とマンション購入に関して

- 夫婦(30代) 正規社員 (奥様の退職時期)
- 子供の教育費
- マンション購入(固定金利 変動金利)

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

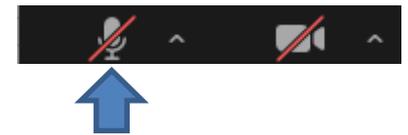
TEL : 045-624-9603

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

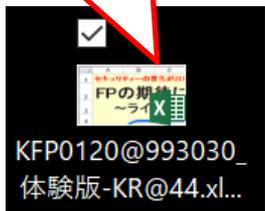
クラウド(OneDrive等)
を使用しないで下さい

OneDrive同期解除

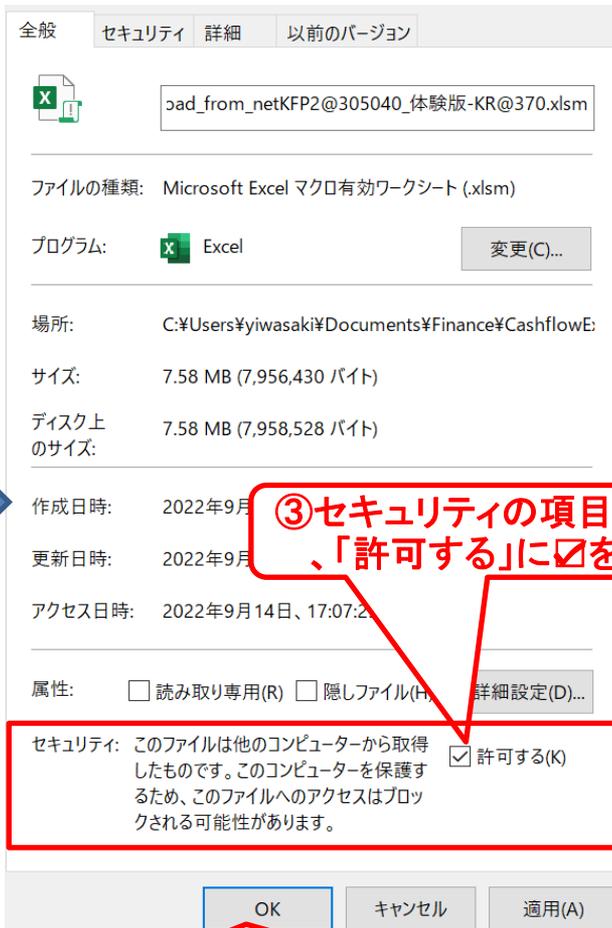


FPキャプテンを「デスク
トップ」に保存した場合

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

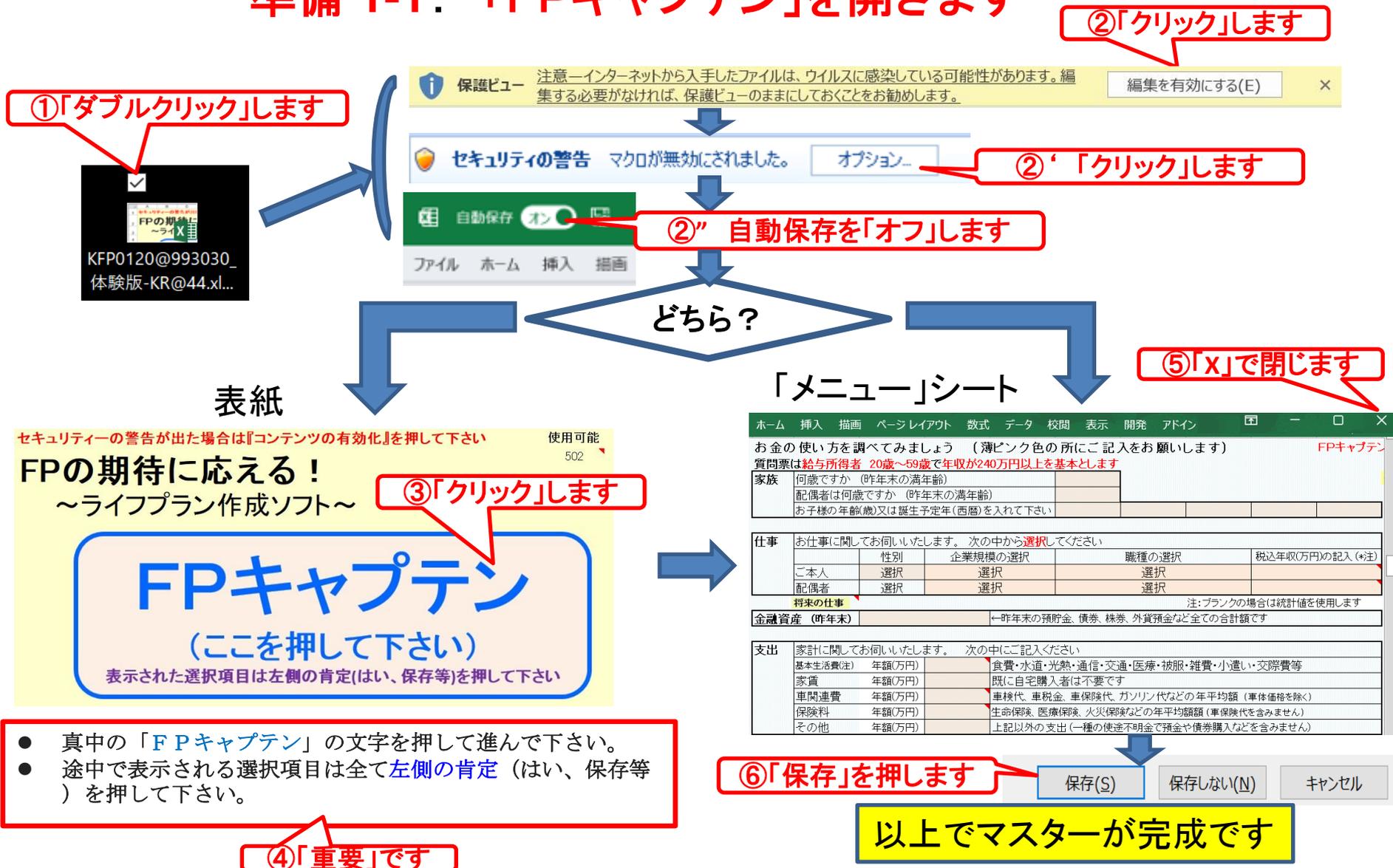
④「適用」を押します

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

2023/9/2

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

「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) FPキャプテン

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

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

仕事	お仕事についてお伺いいたします。次の中から 選択 してください				
	性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入 (*注)	
	ご本人	選択	選択	選択	
	配偶者	選択	選択	選択	

将来の仕事 注: ブランクの場合は統計値を使用します

金融資産 (昨年末)	←昨年末の預貯金、債券、株券、外貨預金など全ての合計額です
------------	-------------------------------

支出	家計についてお伺いいたします。次の中に ご記入 ください				
	基本生活費(注)	年額(万円)	食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等		
	家賃	年額(万円)	既に自宅購入者は不要です		
	車関連費	年額(万円)	車検代、車税金、車保険代、ガソリン代などの年平均額 (車体価格を除く)		
	保険料	年額(万円)	生命保険、医療保険、火災保険などの年平均額 (車保険代を含みません)		
	その他	年額(万円)	上記以外の支出 (一種の使途不明金で預金や債券購入などを含みません)		

- 真中の「FPキャプテン」の文字を押して進んで下さい。
- 途中で表示される選択項目は全て左側の肯定(はい、保存等)を押して下さい。

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

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

準備 2: セミナーのレジ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。⇒

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

ご連絡 (WEB環境でご使用下さい)
お問い合わせフォーム

お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)

② 「FPキャプテン・使い方」を押します

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

③ WEB上の「FPキャプテン・使い方」が開きます

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

FPキャプテン購入者へ: 最初にお願ひしたいこと (ここをクリック)

印刷版 印刷用資料

Next

ローン破綻を防いだ例

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

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

印刷用資料

印刷用資料

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

ハイビジョン画像 (ダウンロードに時間がかかります)

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

ハイビジョン画像 (ダウンロードに時間がかかります)

「最初にお願ひしたい事」

「Q and A」

「改定情報」

「別名保存方法」

「更新版導入方法」

「セミナー資料」

「全ガイド」&「詳細入力」

「結婚予定の方」対応

「相続税の入力」

「提案書作成方法」

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

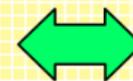
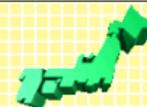
準備 2: 今回使用するセミナーのレジュメを入手し印刷します

パソコン画面が大型(18インチ)でない場合、印刷が必要になります

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

FPキャプテン・セミナー資料 『ライフプラン作成ツール』

EXCEL2013以上で動作します



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

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

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

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

「FPキャプテン」利用のメリット

～キャッシュフローで判断するライフプラン相談
へレベルアップ～

1、「FPキャプテン」のキャッシュフローは

＊ 児童手当、住宅ローン控除、所得税、
年金を自動計算

2、相談の質的向上

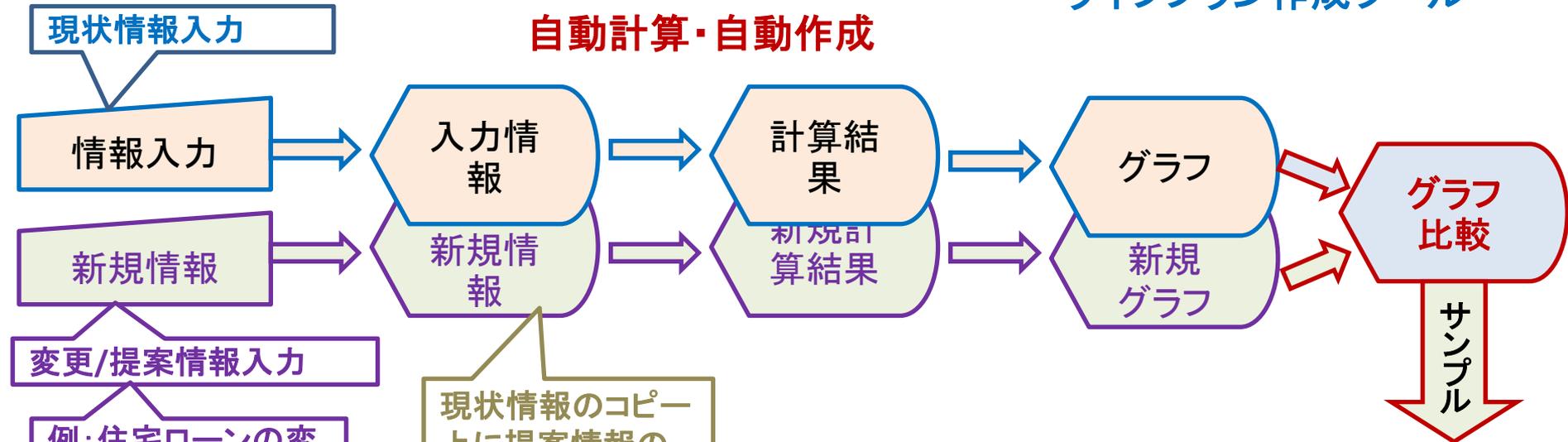
＊ 計算・資料作りは「FPキャプテン」で時間短
縮、条件変更によるシミュレーションと相談
の時間を増やせる

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

『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

ライフプラン作成ツール

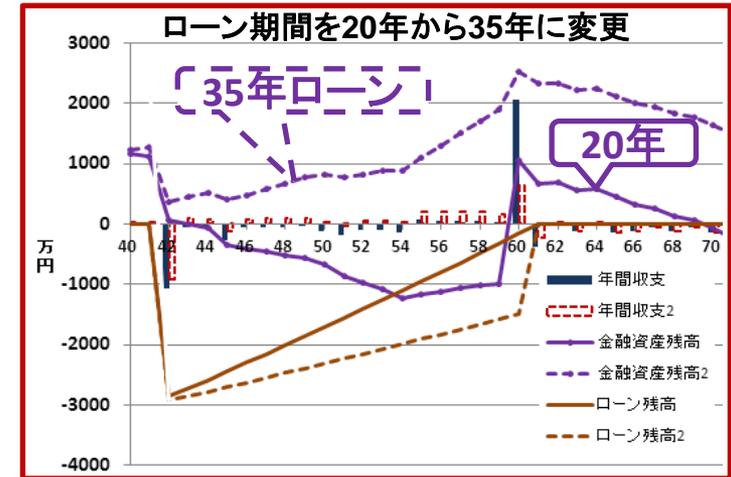
自動計算・自動作成



現状情報のコピー上に提案情報の上書き

例:住宅ローンの変動金利と固定金利の比較など

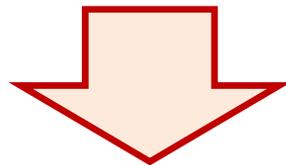
簡単入力で比較グラフを追加表示します



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

大事なお客様を逃がさない工夫 お客様との会話中にしたい事

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



『FPキャプテン』を使用すれば可能です

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

ご相談内容

30代：自分らしい人生を送る為の準備期間

Test_902-2_1021開KFP@305040_体験版-KRG@371

今回は神奈川県在住の斎藤様(匿名)の件です。

現在、夫は大企業の商社に勤務しています。来年、下の子が小学校に入学するので、奥様も働く予定です。奥様が以前勤務していた小企業の商社に問い合わせたところ、空き席が出来るので来年より勤務することになりました。奥様は、出来たら子供が大学を卒業する時に早期退職したいとのことです、今の賃貸マンションが狭くなってきましたので、来年に広いマンションを購入したいとの意向です。難しい場合は早期退職を止めて、雇用延長で64歳迄勤務をする予定です。ご希望順

- ① 来年、マンション購入
- ② 子供の大学進学費用の確保 資産を増やす方法(資産運用)
- ③ 奥様は第二子が大学卒業後に退職可能か？52歳 ⇒64歳迄働く場合
- ④ 教育費と生活費が年0.5%上昇するとしてください
- ⑤ 住宅ローン(全額固定、全額変動、変動時のリスク)
- ⑥ 老後資金の確保

事前の許可なくして、当資料の無断使用、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

お客様のご要望 == 自宅購入の相談 ==

家族構成	山田様 (昨年末)
	本人(誠): 39歳⇒64歳で退職(今年から退職金はDC)
	配偶者(由美): 36歳⇒現在(1月時点) 無職
	一子(健太): 8歳 二子(美咲): 5歳 (早生まれ)
職種:	本人: 輸入商社 (大企業) 年収800万円
	配偶者: 結婚まで卸売小売業(小企業)勤務
	来年(4月)復職 年収330万円 (統計値で上昇)
金融資産:	1600万円 (昨年末)
基本生活費:	324万円 (= 月27万円 x 12) 本人申告額
家賃:	96万円 車関連費: 32万円 (住宅購入後に購入)
保険料:	9万円(年間)
	収入保障保険: 保険金額: 100万円/年 (39~59歳) 500万円(60~64歳)

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

例題1:『現状の収支』の把握 ⇒ 『質問票』に記入します

メニューシート

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) FPキャプテン2023年版

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) 39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) 36歳

185 お子様(年齢)又は誕生日(西暦)を入れて下さい 8 5

187 仕事 お仕事についてお伺いいたします。次の中から**②職業欄に記入します**

	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	大企業(1000人以上)	卸売・小売業	800万円
配偶者	女性	小企業(10人~99人)	卸売・小売業	330万円

191 将来の仕事 注:ブランクの場合は統計値を使用します

197 金融資産 (昨年末) 1600万円 **⑤金資産に記入します** ←昨年末の預貯金・有価証券の総額です

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

項目	年額(万円)	金額	備考
基本生活費(注)	324万円	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	96万円	既に自宅	⑥支出欄に記入します
車関連費	32万円	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	9万円	生命保険、医療保険、火災保険などの年平均額 (車保険代を含みません)	
その他		上記以外の支出 (一種の使途不明金で預金や債券購入などを含みません)	

205 注:ブランクの場合は統計値を使用します

206 自宅購入契約がある場合には次にご記入ください

項目	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				

210 「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **承諾**

212 **上記ご回答をグラフに表示** 項目選択画面へ★

214 ここをクリック願います **⑧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

②「入力」の矢印を押します

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 →

収入・支出・年間収支

現状 (例1)

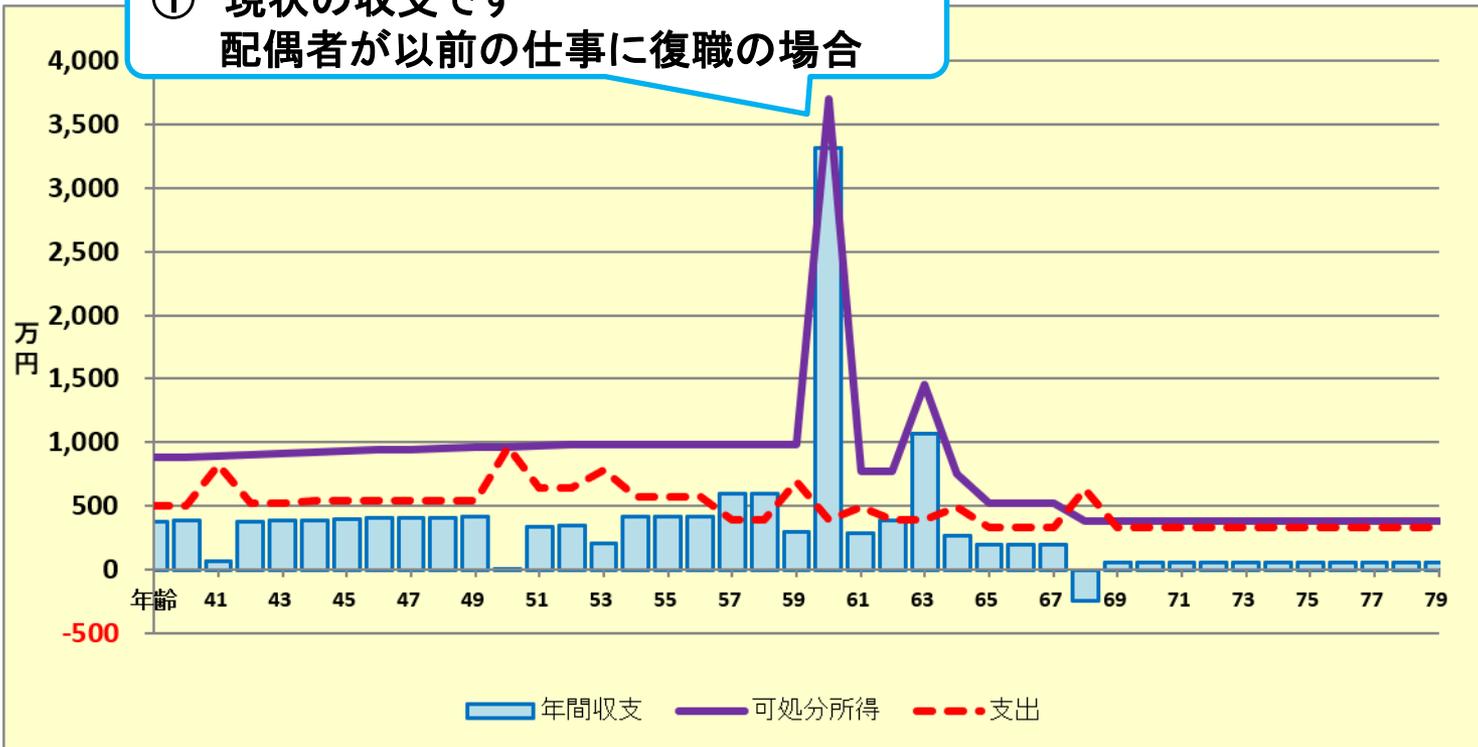
作成者

印刷

様

記入日

① 現状の収支です
配偶者が以前の仕事に復職の場合



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: 詳細情報の追加

住居: 神奈川県 (今後共首都圏在住) ⇒ 首都圏増加率の適用

本人の退職金(60歳受給): (日本では2001年からDC適用開始)

昨年(年初)から全額確定拠出年金企業型に変更 (労使の合意)

今後約2%で運用: 今年から管理職: 退職金はこの運用のみ

本人	一昨年末高	開始年	積立利息	年間掛金	終了年	据置利息
社員	850万円		2%	42万円	59歳	2%
管理職追加	—	40歳	2%	6万円	59歳	2%
20年在職	—	43歳	2%	6万円	59歳	2%

配偶者: 過去の仕事: 23~27歳勤務: 25歳時: 300万円 (率: 0.56)

今年(37歳)から昔の職場に復職 (330万円 x 昇給) 52歳まで勤務

子供の教育:

長男: 小中高: 公立 ⇒ 私立理系 大学院(2年)

長女: (早生まれ) 小中高: 公立 ⇒ 私立文系 (4年生大学)

金融資産 1520万円(一昨年末)

収入保障保険: 保険金額: 3000万円 (100万円/年(35~59歳)) 500万円(60~64歳)

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

【ご参考】 お客様名などの記入方法⇒セミナーではスキップ

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W
4	次に進む	『メニュー』へ	『情報』へ	『図』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』	『キャッシュ2』															印刷
5	注:『ライフプラン通常作成版(入力シート)』で使用した項目は、『ライフプラン簡単・収入・支出作成版』の変更を反映しません										日本語版Windows正規版のEXCELマクロを使用する											
6	給与所得者 20歳〜59歳で年収が240万円以上を基本とします										肌色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプションです										教育は高卒以上が前提です	
7	詳細作成用		山田様	1983	基準年	2022	本人年齢	49	西暦	2032	2023年9月2日		作成者 KFP木村太郎									
8	1月1日〜12月31日で計算します			計算は開始年・終了年を含みます				出力の金額は該当年の年末の額です														
9	家族	誠	由美	無しは-1歳	健太	美咲	第三子	子(父)	子(母)													
10	基準年末・年齢(歳)	39	36	年齢(歳)	8	5	-1	-1	-1													
11	基準年・税込年収(万円)	800	330	誕生西暦	0	1	0	0	0													
12	任意:基準年可処分所得	1			早生まれ				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				無視(パート上限)												
14	収入関連	昇給率	1.623%	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	70%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	0.00	取得年齢	60													
16	一時的	年・額の順に⇒		退職金欄を削除																		
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		現																		
19	本人 b	0	0	0	0	夫婦 d	0	0	0	0												
20	積立金	前々年末残高	名称	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %											
21	保険・年金1	前々年末残高入力		保険金入力																		
22	保険・年金2	前々年末高		基準年末残	利率	生命保険/	契約開始年	35	35													
23	保険・年金3	1,520		1,600	0.000%	収入保障保険	契約終了年	59	64													
24	金融資産	前々年末高		基準年末残	利率	保険金額	2,500	500														
25	単位:万円	1,520		1,600	0.000%	変動率・額	-100,000															
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)	324	65歳後	259.2	家賃⇒	96	0	0	0													
28	首都圏増加率(任意)	1	人数反映	1	家賃⇒	96	0	0	0													
29	保険料	変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連	変動率	年額(万円)	変動率	年額(万円)													
30		0.000%	9	64	0.000%	家賃	0.000%	0	0													

教育	幼歳	4	変動率				
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院
健太	11	2	3	4	18	18	18
美咲	11	2	3	4	16	16	
第三子	11	2	3	4	16	16	
子(父)	11	2	3	4	16	16	
子(母)	11	2	3	4	16	16	
配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退職	
正規雇用	0.56%	47	93%	88%	0.71	52	
公的年金	仕事開始/退職	65	65				
公的年金受取額			計算	本人	配偶者		
厚生(1)/共済(2)	1	1	1	1	1	1	1
統計値選択	1	1	過去仕事開始	23			
今回仕事開始年	23	37	過去仕事終了	27			
退職・掛金終了(歳)	64	52	年齢	0	25		
年金開始年齢	75	65	65	以前の	給料	300	
参考年齢	予備欄	65	65	の		0.56%	
子備	過去の仕事	0	27				
加給年金 c	万円	0	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E		
その他年金	年額	0	0		3	3	
(可処分所得)	開始	65	65	必要保障額	%		
	終了	111		70%			

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

確定拠出年金企業型 (DC)

本人の場合： 上段が企業型(DC)で下段が個人型(iDeCo)です。

124	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
	参考: 本人: 企業型確定拠出年金計算 (会社が拠出する掛金部分)											現状と変更に応用			
125	前年残高	積立開始年	積立利息%	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息%	据置後残高	3件合計額				
126	850		2.000%	42	850	59	2,388	5	2.000%	2,639	2,936				
127		40	2.000%	6	0	59	147	5	2.000%	163	一時金・額				
128		43	2.000%	6	0	59	121	5	2.000%	134	-1				
129	本人: iDeCo及びマッチング拠出年金用 (積立NISAを除く) (加入者本人が掛金を上乘せる部分)											現状と変更に応用			
130	前年残高	積立開始年	積立利息%	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息%	据置後残高	3件合計額				
131					0		0	64		0	0				
132					0		0	64		0	一時金・額				
133					0		0	64		0	0				

(A126) 最後に押します

(O128) 退職金の時は『-1』を入れます

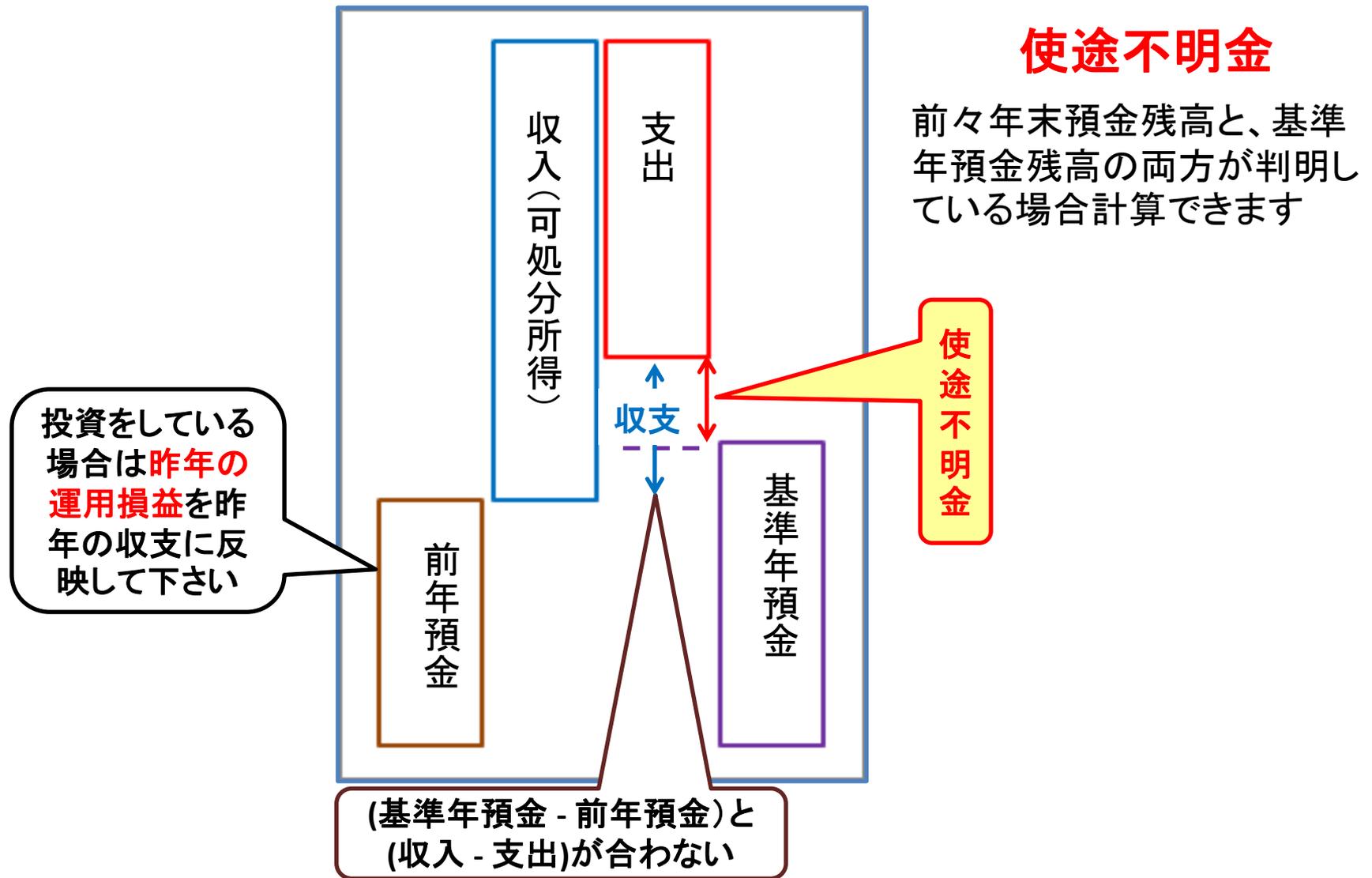


図の矢印を押します

4	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W
	次に進む		『メニュー』へ	『情報』へ		『図』へ		『ローン』へ		『キャッシュ』		『キャッシュ2』		印刷									
5	注:『ライフプラン通常作成版(入力シート)』で使用した項目は、『ライフプラン簡単・収入・支出作成版』の変更を反映しません															日本語版Windows正規版のEXCELマクロを使用する							
6	給与所得者 20歳~59歳で年収が240万円以上を基本とします										肌色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプションです					教育は高卒以上が前提です							
7	詳細作成用		山田様	1983	基準年	2022	本人年齢	49	西暦	2032	2023年9月2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					変動率									
9	家族	誠	由美	無しは-1歳	健太	美咲	第三子	子(父)	子(母)	教育 幼歳: 4													
10	基準年末・年齢(歳)	39	36	年齢(歳)	8	5	-1	-1	-1	教育番号 幼 小 中 高 前大 後大 院													
11	基準年・税込年収(万円)	800	330	誕生西暦	0	1	0	0	0	健太 11 2 3 4 18 18 18 美咲 11 2 3 4 16 16													

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

支出の見直し: 年間収支、預金と使途不明金の関係



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

詳細情報入力

収入・支出・年間収支

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

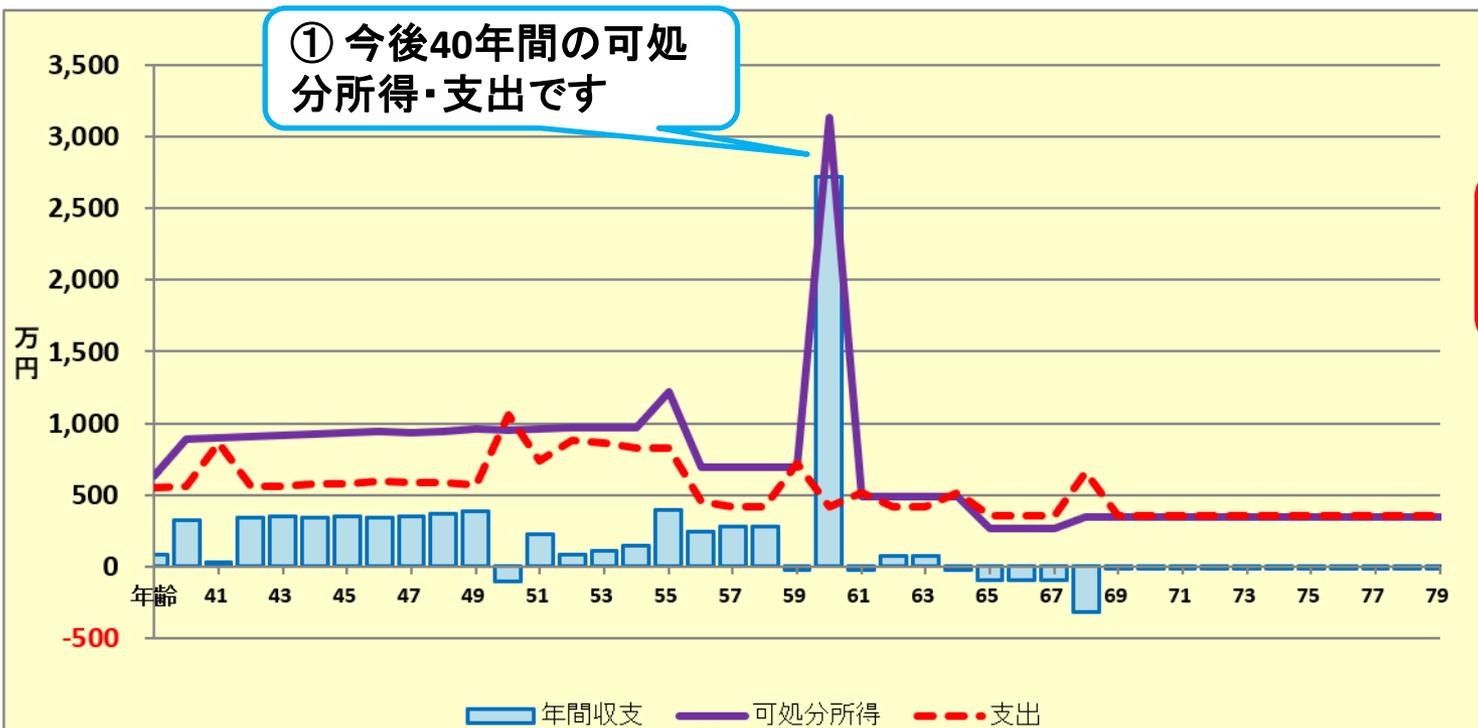
収入・支出・年間収支

現状 (例1)

作成者 KFP木村太郎
山田様

2023年9月2日

印刷



① 今後40年間の可処分所得・支出です

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

① 赤上向き矢印を押して金融資産とローンを選びます。

次へ ↓

FPキャプテンで作成

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

詳細情報入力

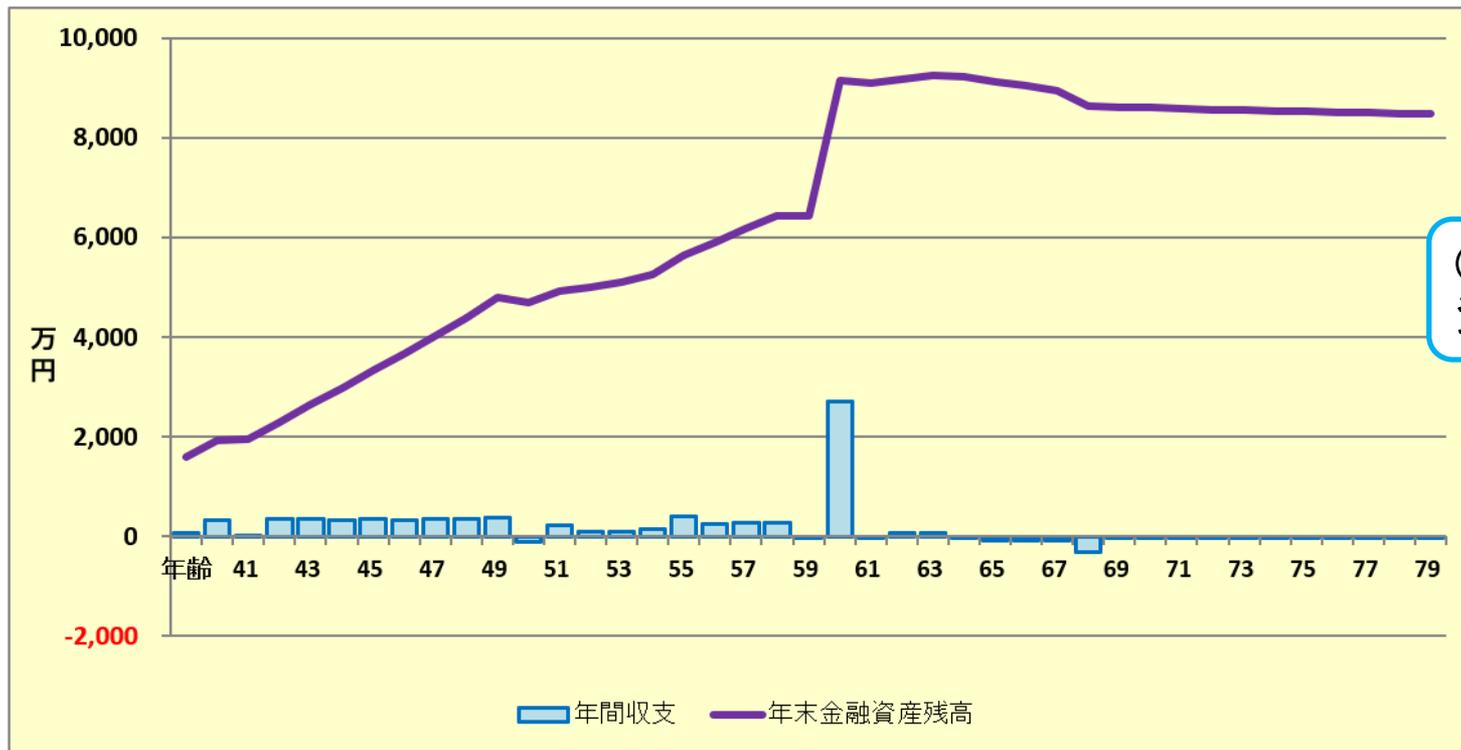
②「キャッシュ」の矢印を押します



現状：収支と金融資産

作成者 KFP 木村 六郎
山田様

印刷



グラフの選択
現状：収支と金融資産

① 現状：収支と金融資産を確認します

次へ ↓

西暦 = 1
2

FPキャプテンで作成

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

使途不明金と退職金等の確認



AB	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V					
次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ	『図』へ	『ローン』へ	『総収支』へ	『キャッシュ2』へ	『情報』へ	印刷												行番号					
現状(例1:Input)		現状のキャッシュフロー表 (単位:万円)										山田様		2023年9月2日		作成者 KFP木村太郎									
経過年数	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16							
西暦		2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038							
ライフイベント	家族・夫婦予定	車										車				退職金									
	子供予定	2子小										1子中		2子中		1子高		2子高		1子理		2子文		1子院	
年齢	誠様	本人	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55						
	由美様	配偶者	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52						
	健太様	第一子	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24						
	美咲様	第二子	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21						
子	参考:	誠様	税込予測	800	813	826	840	853	867	881	896	910	925	940	955	971	987	987	987	987					
想	参考:	由美様	税込予測	0	332	334	336	338	340	342	344	345	347	349	351	351	351	351	351	351					
値	参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	251				
可処分所得	誠様	1.623%	606	600	608	615	623	631	639	647	655	663	671	679	688	696	696	696	696	696					
可処分所得	由美様	0.562%	0	263	264	265	266	267	269	270	271	273	274	275	275	275	275	275	275	275					
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	251				
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	0					
入	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	0					
	その他ローン控除: 個人金: 注	0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12	12	0	0	0	0	0	0	0					
	収入合計(可処分所得)		630	887	896	904	913	922	931	941	938	947	957	954	963	971	971	971	971	1,222					
	基本生活費	0.000%	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	324	288	288				
	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	96	96				
	教育費	0.000%	59	72	72	72	72	91	91	109	92	92	76	268	243	394	372	372	372	372					
	保険料	0.000%	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9					
	自動車関連費	0.000%	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32					
	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
	支出小計1		520	533	833	533	533	552	552	570	553	553	537	1,029	704	855	833	797	797	797					
	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%	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30					
	支出合計		550	563	863	563	563	581	581	600	583	583	567	1,059	734	885	862	827	827	827					
	年間収支	1,490	80	324	33	342	351	341	350	341	355	364	390	-105	229	86	109	145	395						
	年末金融資産残高	1,520	0.000%	1,600	1,924	1,957	2,299	2,650	2,991	3,341	3,681	4,036	4,400	4,790	4,685	4,914	5,000	5,109	5,254	5,650					
	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					
	児童手当受給額+すまい給付金	万円	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12	12	0	0	0	0	0	0	0					

妻:退職金

使途不明金

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

キャッシュシート

使途不明金と退職金等の確認

左へスクロールして戻す

「入力」の矢印を押します

AB	C	D	E	W	X	Y	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG	AH	AI	AJ	AK	AL	AM	
次に進む⇒『資産』へ		←『メニュー』へ		←『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ2』へ		『情報』へ		『資産』へ				
現状(例1:Input)			現状のキ																	
経過年数			基準年⇒																	
西暦			17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
ライフイベント			家族・夫婦予定		車		退職金													
年齢			本人	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72
			配偶者	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69
			第一子	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41
			第二子	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38
予想値			参考: 誠様	税込予測	987	987	987	987	695	695	695	695	695	307	307	307	268	268	268	268
			参考: 由美様	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	118	118	118	118
			参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	2,711	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入			可処分所得	誠様	1,623%	696	696	696	696	490	490	490	490	490	265	265	265	236	236	236
			可処分所得	由美様	0.562%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	108	108	108
			可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	2,645	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
			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
			その他ローン控除: 個人年金: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
			収入合計(可処分所得)		696	696	696	696	3,135	490	490	490	490	265	265	265	344	344	344	344
支出			基本生活費	0.000%	288	251	251	251	251	251	251	251	251	201	201	201	201	201	201	201
			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
			教育費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
			保険料	0.000%	9	9	9	9	9	9	9	9	9	0	0	0	0	0	0	0
			自動車関連費	0.000%	32	32	32	332	32	32	32	32	32	32	32	332	32	32	32	32
			一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	100	0	0	100	0	0	0	0	0	0	0
			その他支出・年金積立	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
			支出小計1		425	388	388	688	388	488	388	388	488	329	329	329	629	329	329	329
			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
			使途不明金	自動計算	0.000%	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
			支出合計		455	418	418	718	418	518	418	418	518	359	359	359	659	359	359	359
年間収支				1,490	241	278	278	-22	2,717	-28	72	72	-28	-94	-94	-94	-315	-15	-15	-15
年末金融資産残高			1,520	0.000%	5,891	6,169	6,447	6,425	9,142	9,114	9,186	9,258	9,231	9,137	9,043	8,949	8,634	8,620	8,605	8,590
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

例題3： 物価上昇と教育資金の確保

物価上昇を考慮

物価が上昇した時は給料もそれに合わせて上昇するが給料の上昇が追いつかない場合を想定したい

生活費:0.5%

教育費:0.5%

大学教育資金確保

収入保障保険に加入している為、学資保険ではなく、「積立NISA」を利用

積立NISA	積立開始年	積立利率%	年間積立金	積立終了年
一子大学費用	42	2%	40	49
二子大学 + 車	44	2%	80	51



年金終価係数で積立額を調べる

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。

年金終価係数で積立額を調べる

毎年40万円を2%で8年間積み立てる
⇒ **年金終価係数**を使用

出展：FP 実務の基本データ集(日本FP協会) ⇒

年金終価係数(1年複利)

年\年利	1%	2%
1	1.000	1.000
2	2.010	2.020
3	3.030	3.060
4	4.060	4.122
5	5.101	5.204
6	6.152	6.308
7	7.214	7.434
8	8.286	8.583

係数シート

FPキャプテンには**6個の係数**が用意されています

終価係数、現価係数、年金終価係数、減債基金係数、年金現価係数、資本回収係数

資産 相続 提案書 係数

「係数」のタブをクリック

注：FPキャプテンの他のシートには影響しません

種類		意味 (肌色部分に入力して下さい)				年金終価係数		関係式
年金終価係数		積立計算: 毎年(月)定額を積み立てると将来どれだけ貯まるか 例: 年(月)複金利1%で毎年12万円を積み立てるといくらになるか?						
積立 グ		積立金額	年金利	期間(年)	→	年金終価係数	元利合計	
	年一積立額⇒	¥400,000	2.000%	8	年複利	8.5829691	¥3,433,188	
	毎月積立額⇒	¥33,333			月複利	104.0127522	¥3,467,092	

メニュー 入力

「入力」のタブをクリック

FPキャプテンはこちら

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

「変動率」と「積立NISA (大学教育費 + 車の積立)」

右へスクロール

変動率

	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	A
6	ジョンです															
7	教育は高卒以上が前提です															
8	2023年9月2日		作成者		KFP木村太郎		教育費変動率		教育期間							
9	教育	幼歳	4	変動率	0.500%	資金援助	他	院	年	年						
	教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額						

変動率

	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	A
35	基本生活	現役	退職	年齢	変動率	住居変動率										
36	生活レベル	3	6	65	0.500%	0.000%	73%	30	-1	-1						

生活費変動率

住居費変動率

左へスクロールして戻す

積立NISA

積立NISA (大学教育費と車の積立)

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN
17	現	入	副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	
18			本人 a					夫婦 c					
19			本人 b	0	0	0	0	夫婦 d	0	0	0	0	0
20	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	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %	
21			保険・年金1	一子大学	42	2.000%	40	49					
22			保険・年金2	大学と車	44	2.000%	80	51					
23			保険・年金3										

最後に図の矢印を押す

次に進む	「メニュー」へ	「情報」へ	「図」へ	「ローン」へ	「キャッシュ」へ
------	---------	-------	------	--------	----------

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

「変動率」と「積立NISA (大学教育費 + 車の積立)」

「キャッシュ」の矢印を押します

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

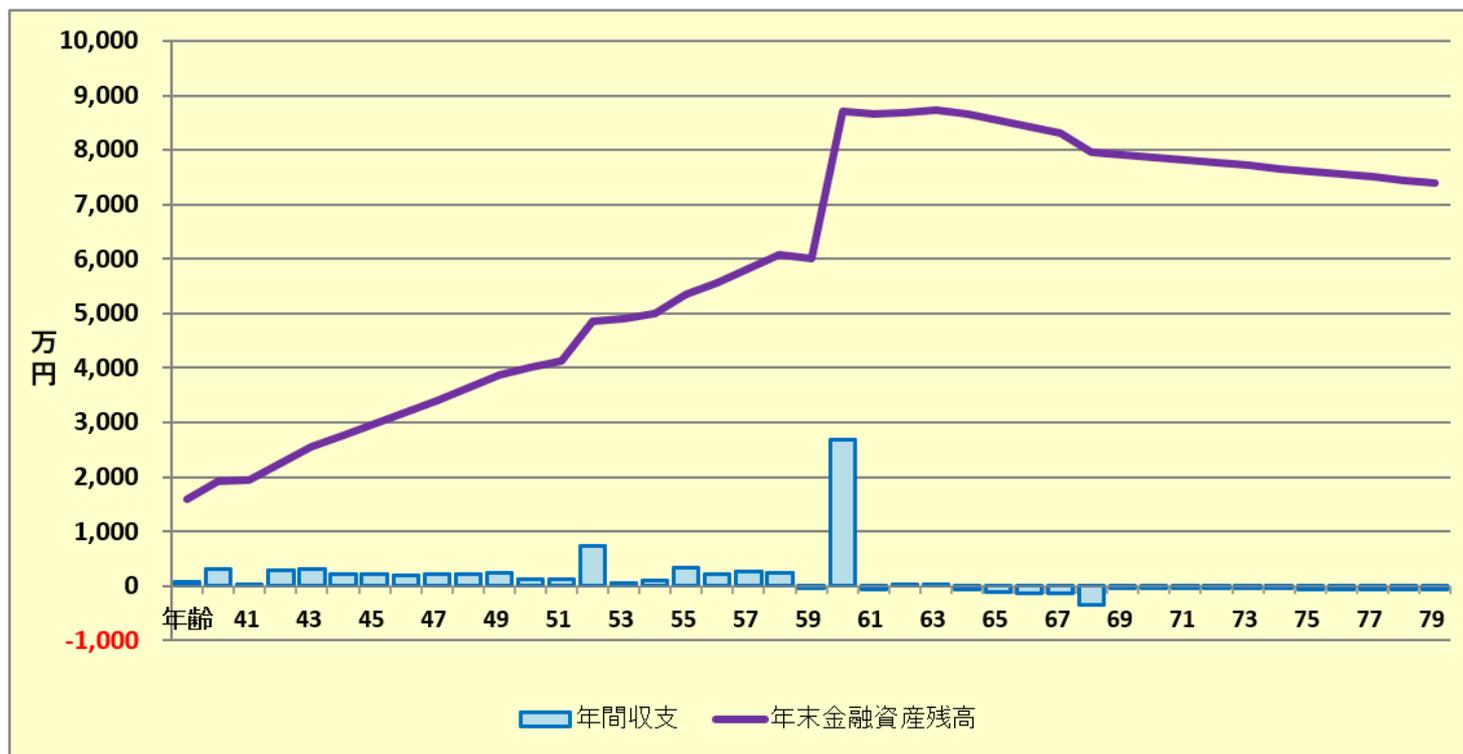
現状：収支と金融資産

作成者 KFP木村太郎
山田様

2023年9月2日

印刷

グラフの選択
現状：収支と金融資産



次へ

西暦 = 1
2

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

変動率と積立NISAの確認

「入力」の矢印を押します

AB	C	D	E	F	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V																						
次に進む⇒『資産』へ		←『入力』へ	『図』へ	『ローン』へ	『総収支』へ	『キャッシュ2』へ	『情報』へ	印刷	行列表番号																																
現状(例1:Input)		現状のキャッシュフロー表(単位:万円)				山田様				2023年9月2日				作成者 KFP木村太郎																											
経過年数	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16																							
西暦		2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038																							
ライフイベント	家族・夫婦予定	車				1子中				2子中				1子高				2子高				車				1子理				2子文				1子院				退職金			
年齢	誠様	本人	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55																						
	由美様	配偶者	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52																						
	健太様	第一子	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24																						
	美咲様	第二子	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21																						
予想値	参考:	誠様	税込予測	800	813	826	840	853	867	881	896	910	925	940	955	971	987	987	987																						
	参考:	由美様	税込予測	0	332	334	336	338	340	342	344	345	347	349	351	351	351	351	351																						
	参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	251																						
収入	可処分所得	誠様	1.623%	606	600	608	615	623	631	639	647	655	663	671	679	688	696	696	696																						
	可処分所得	由美様	0.562%	0	263	264	265	266	267	269	270	271	273	274	275	275	275	275	275																						
	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	251																						
	ローン借入金			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																						
	収入合計(可処分所得)			630	887	896	904	913	922	931	941	938	947	957	1,301	963	1,665	971	1,222																						
支出	基本生活費		0.500%	324	326	327	329	331	332	334	336	337	339	341	342	344	346	347	311																						
	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																						
	教育費		0.500%	59	72	73	73	73	93	93	113	96	97	80	284	258	420	398	400																						
	保険料		0.000%	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9																						
	自動車関連費		0.000%	32	32	332	32	32	32	32	32	32	32	32	332	32	32	32	32																						
	一時支出		0.000%	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	40	40	120	120	120	120	120	120	80	80	0	0	0																						
	支出小計1			520	535	837	579	581	682	684	705	690	693	677	1,143	819	903	883	848																						
	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																						
	使途不明金	自動計算	0.000%	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30																						
	支出合計			550	565	867	609	611	712	714	735	720	722	707	1,173	849	933	913	878																						
年間収支		1,490		80	322	29	296	303	211	217	205	218	225	250	128	114	732	59	94																						
年末金融資産残高		1,520	0.000%	1,600	1,922	1,951	2,247	2,550	2,760	2,978	3,183	3,401	3,625	3,875	4,004	4,117	4,849	4,908	5,001																						
ローン残高(年末)				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																						
児童手当受給額+すまい給付金	万円			24	24	24	24	24	24	24	12	12	12	0	0	0	0	0																							

積立NISA*払戻

積立NISA:掛金

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

例題4： 自宅購入の検討(固定金利)

自宅購入の検討 時期 来年 首都圏の利便性の良いマンションを購入

資金計画

購入物件:6900万円 (首都圏の新築マンション平均購入額)

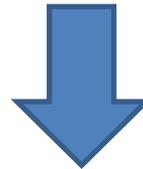
借入:6000万円、 購入年:41歳、 固定金利:2%を想定、 返済期間:35年

入力現状シート

注:最初はローンに重点をおき「一般住宅」で検討します

26	A	B
27		
28		
29		
30		

下向き青矢印を押す



「入力」シートを下へスクロール

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	NN
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			6,900	1	41	6,000	2.000%	35	345	69			
48		住居	金利利率変更 対応年 or 繰上返済翌年	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			新期間:前年末返済額(万)										
50													
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			
53				1				1		0			

マンション購入

次に進む

「メニュー」へ

「情報」へ

「図」へ

最後に図の矢印を押す

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

マンション購入 (41歳)

固定金利

「入力」の矢印を押します

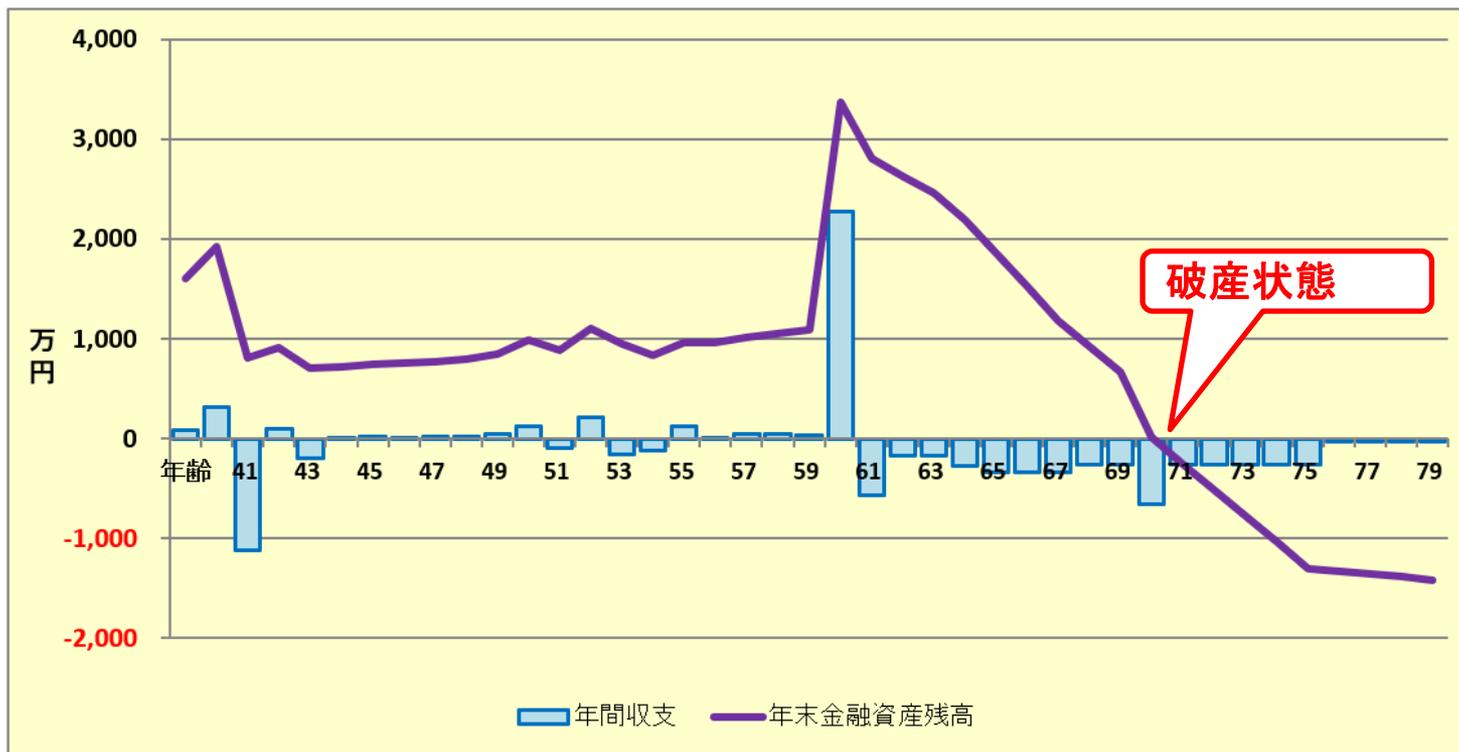
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
	次に進む⇒	『メニュー』へ	『入力』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』	『キャッシュ2』	『情報』へ								

現状：収支と金融資産

作成者 KFP 木村太郎
山田様

2023年9月2日

印刷



グラフの選択
現状：収支と金融資産

次へ ↓

西暦 = 1
2

注：最初はローンに重点をおき「一般住宅」で検討します

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

例題5: 【比較】自宅購入(固定金利)奥様の雇用延期

自宅購入の検討 時期 来年 首都圏の利便性の良いマンションを購入

入力シート

26	A	B
27		
28		
29		
30		

又は

比較グラフ作成 ⇒ 変更(例2)のトップへはここをクリック

下向き赤矢印を押す

比較グラフ作成を押す

入力変更シート

雇用延長年齢

退職金年齢

	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z
75		配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退職	ノ終	開始額			
76		正規雇用	0.56%	47	93%	88%	1.18	60	0	130			
77	p	公的年金	本人	配偶者	1	1	65	65	0	0			
78		公的年金受取額	0	0	年金計算	本人	配偶者	収入	増減				
79		厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済(2)	0	1	本人	配偶者				
80		統計値選択	1	1	過去仕事開始	0	23						
81		今回仕事開始年	23	37	過去仕事終了	0	27						
82		退職・掛金終了(歳)	64	64	年齢	0	25	臨時変動					
83	p	年金強制開始	75	65	65	以前の 仕事	給料	0	300	0	0		
84		参考年齢 予備欄	65	65	昇率	0.00%	0.56%	0%	0%				
85		予備	0	0	昇終	0	27	0	0				
86		加給年金 c 万円	-1	0	以前の仕事は59歳まで			0%	0%				
87	p	振替加算 c 万円	0	-1	予備年金	基礎年金F	65歳後収入						
88		その他年金	年額	0	0	1	1	3	3	0	0		
89	★	その他年金 (可処分所得)	開始	65	65	必要保障額	100%	100%	100%				
90			終了	111	111	70%	100%	300%					

次に進む

『メニュー』へ

『情報』へ

『図』へ

最後に図の矢印を押す

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

マンション購入 (奥様: 早期退職)

固定金利

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→								

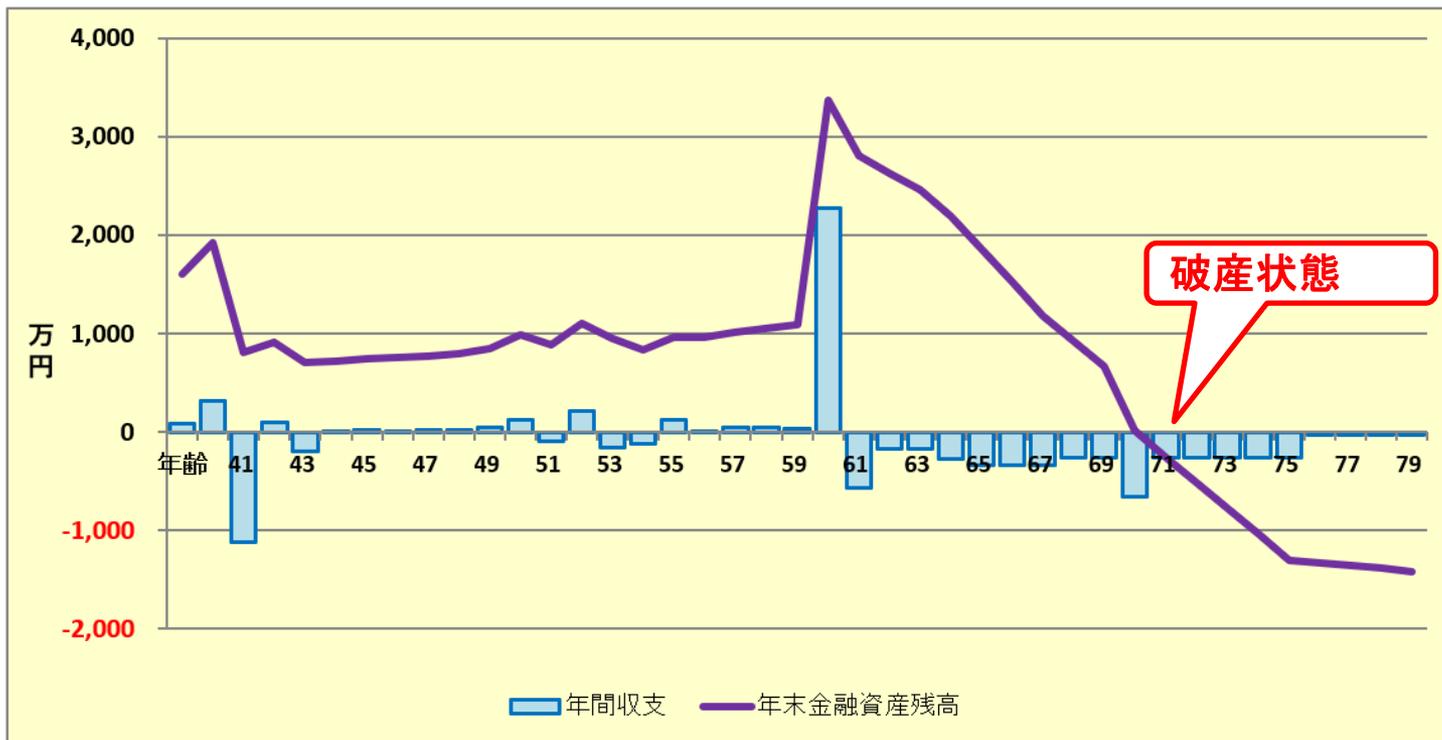
現状: 収支と金融資産

作成者 KFP 木村太郎

印刷

山田様

2023年9月2日



- グラフの選択
- 現状: 収支と金融資産
 - 現状: 収支と金融資産
 - 現状: 金融資産とローン
 - 変更: 収支と金融資産
 - 変更: 金融資産とローン
 - 現状: 保険金と必要保障
 - 変更: 保険金と必要保障
 - 年間収支比較
 - 金融資産比較

「変更」収支と金融資産を選びます

次へ ↓

西暦 = 1
2

注: 今回はローンに重点をおいた為、「一般住宅」にしました

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。

マンション購入（奥様：雇用延長）

固定金利

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

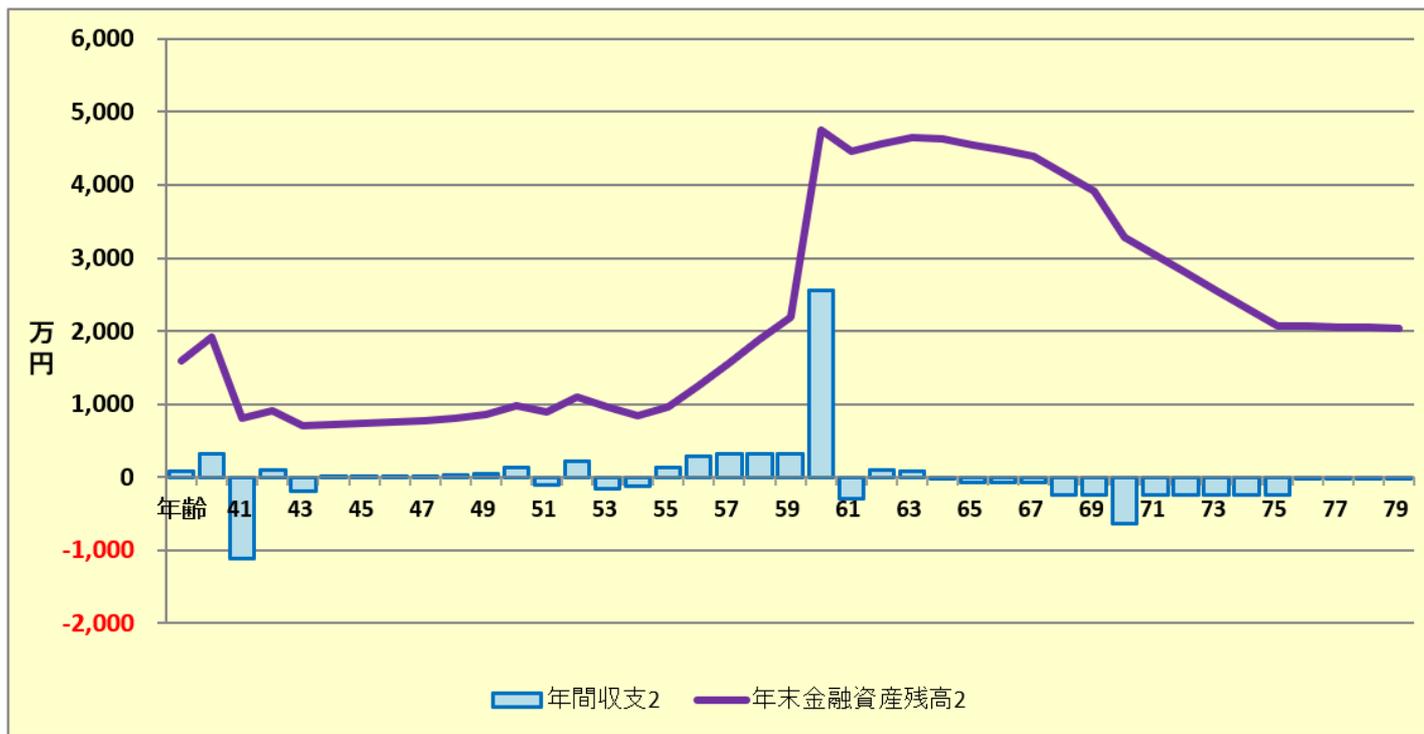
変更：収支と金融資産

作成者 KFP 木村太郎

印刷

山田様

2023年9月2日



グラフの選択

変更：収支と金融資産

現状：収支と金融資産

現状：金融資産とローン

変更：収支と金融資産

変更：金融資産とローン

現状：保険金と必要保障

変更：保険金と必要保障

年間収支比較

金融資産比較

「現状」収支と金融資産を選びます

「赤」矢印を2回押します

次へ

西暦 = 1

2

注：最初はローンに重点をおき「一般住宅」で検討します

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。

マンション購入 比較 (奥様: 早期退職 対 雇用延長)

固定金利

「入力」の矢印を押します

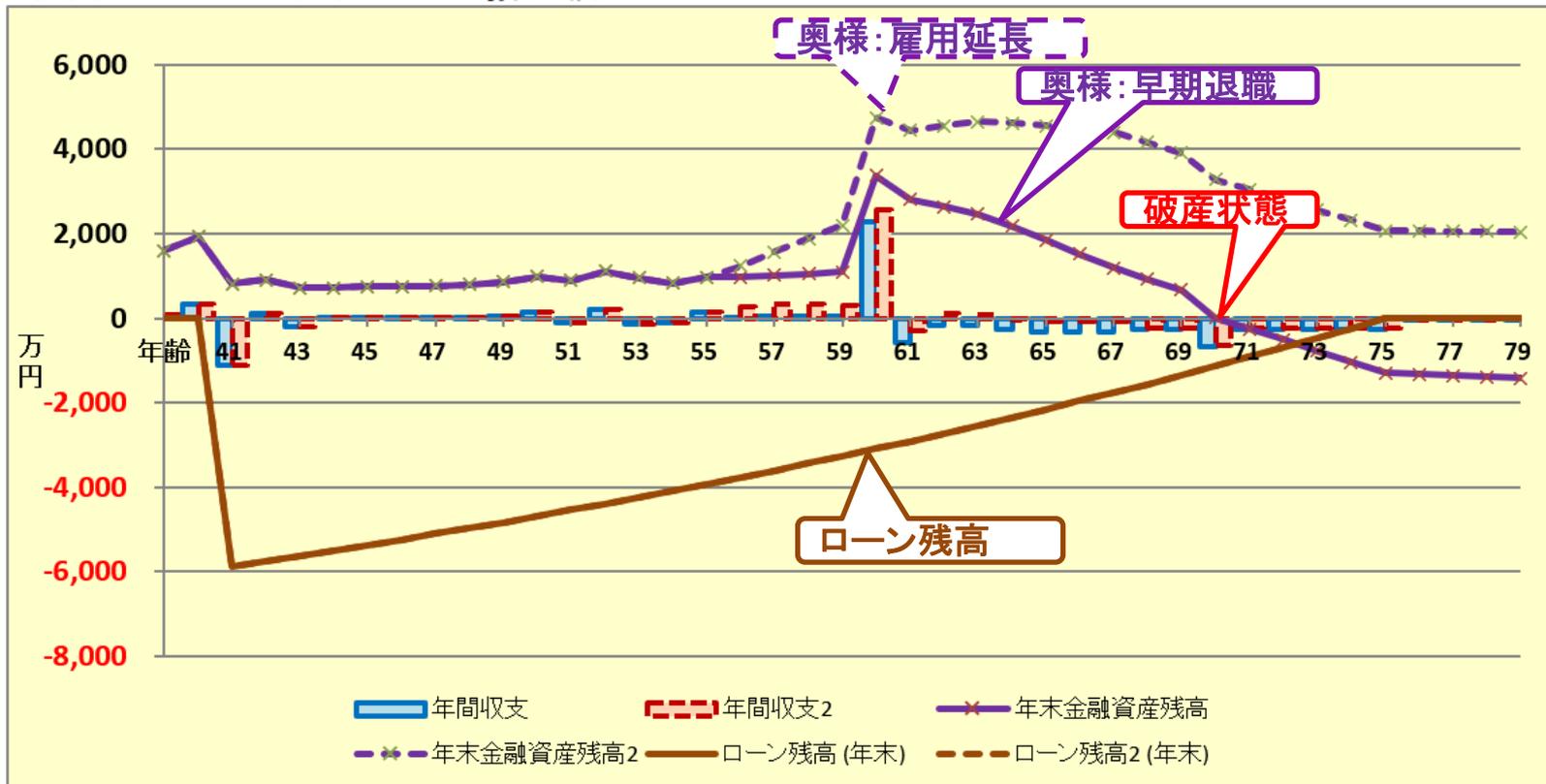
77	A	B	C	D	E	F	H	I	J	K	L	M	N	O
		次に進む⇒	『メニュー』へ			『入力』へ	『ローン』へ		『キャッシュ』へ		『キャッシュ2』へ		『情報』へ	

キャッシュフローチャート 一括比較

山田様

2023年9月2日

印刷



注: 最初はローンに重点をおき「一般住宅」で検討します

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

例題6: 【比較】奥様雇用延期 固定金利 vs 変動金利

入力シート

奥様: 雇用延長

68	A	B
69		
70		
71		
72	p	

上向き赤矢印を押す

入力現状を開く

入力現状シート

右へスクロール

	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y
15		配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退職	バ	終	開始額	
16		正規雇用	0.56%	47	93%	88%	1.18	60			130	
17	p	公的年金	本人	配偶者	1	1	65	65				
18		公的年金受取額			年金計算	本人	配偶者				収入増減	
19		厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済(2)		1				本人	配偶者
20		統計値選択	1	1	過去仕事開始		23					
21		今回仕事開始年	23	37	過去仕事終了		27					
22		退職・掛金終了(歳)	64	64								
23	p	年金開始年齢	75	65	65	以前の 仕事	年齢	0	25		臨時変動	
24		参考年齢 予備欄	65	65			給料		300			
25		予備	0	0			昇率		0.56%			
26		加給年金 c 万円	-1	0			昇終	0	27			
27	p	振替加算 c 万円	0	-1			以前の仕事は59歳まで					
28		その他年金	年額	0	0		予備年金	基礎年金F			65歳後収入	
29		(可処分所得)	開始	65	65				3	3	0	0
30			終了	111	111		必要保障額		100%		100%	
									100%		300%	

退職金年齢

雇用延長年齢

左へスクロールして戻す

85		P大
86		
87		

下向き赤矢印を押す

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

例題6: 【比較】奥様雇用延期 固定金利 vs 変動金利

入力変更シート

入力変更: 変動金利に変更
利率: 0.6%



変動金利選択

利率変更

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
104	I		1	ローングループ「1」を入力中、「2」に移る			1 → 4							
106		住居	自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費			
107			6,900	2	41	6,000	0.600%	35	345	69				
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														

注: 最初はローンに重点をおき「一般住宅」で検討します

次に進む

「メニュー」へ

「情報」へ

「図」へ

最後に図の矢印を押す

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

マンション購入 比較(固定金利 vs 変動金利)

固定金利: 2% 変動金利: 0.6%

固定金利

「ローン」の矢印を押します

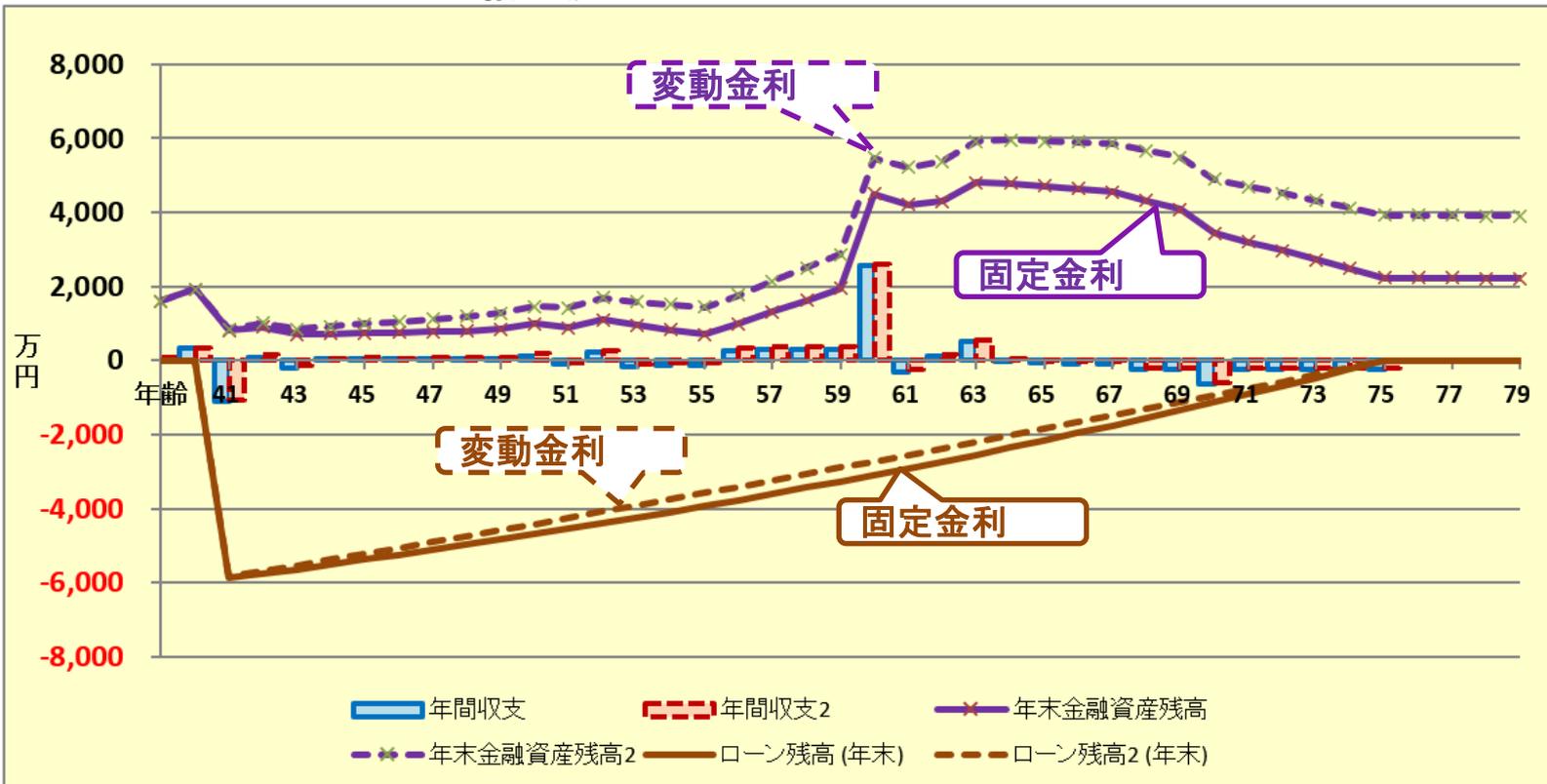
A	B	C	D	E	F	G	H	J	K	L	M	N	O
	次に進む⇒	『メニュー』へ			『入力』へ		『ローン』へ		『キャッシュ』		『キャッシュ2』		『情報』へ

キャッシュフローチャート 一括比較

山田様

2023年9月2日

印刷



他へ ↑

次へ ↓

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

ローン返済額の表示 (固定金利)

41歳 (初年度) 2%

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

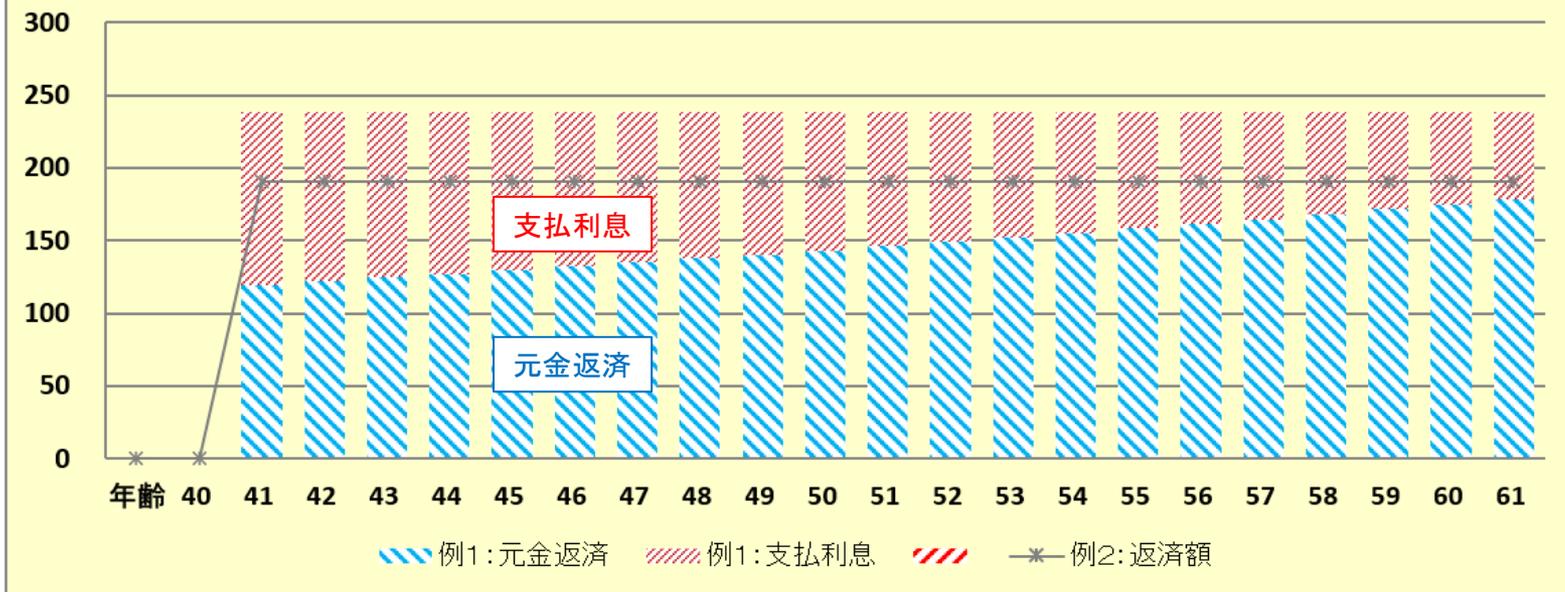
印刷

山田様

2023年9月2日

作成者 KFP木村太郎

ローン返済額内訳 (基準年～初期 22年) 単位:万円



次へ ↓

表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2

他:返済額:

西暦=1

「2」を入れます

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

ローン返済額の表示 (変動金利)

41歳 (初年度) 0.6%

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

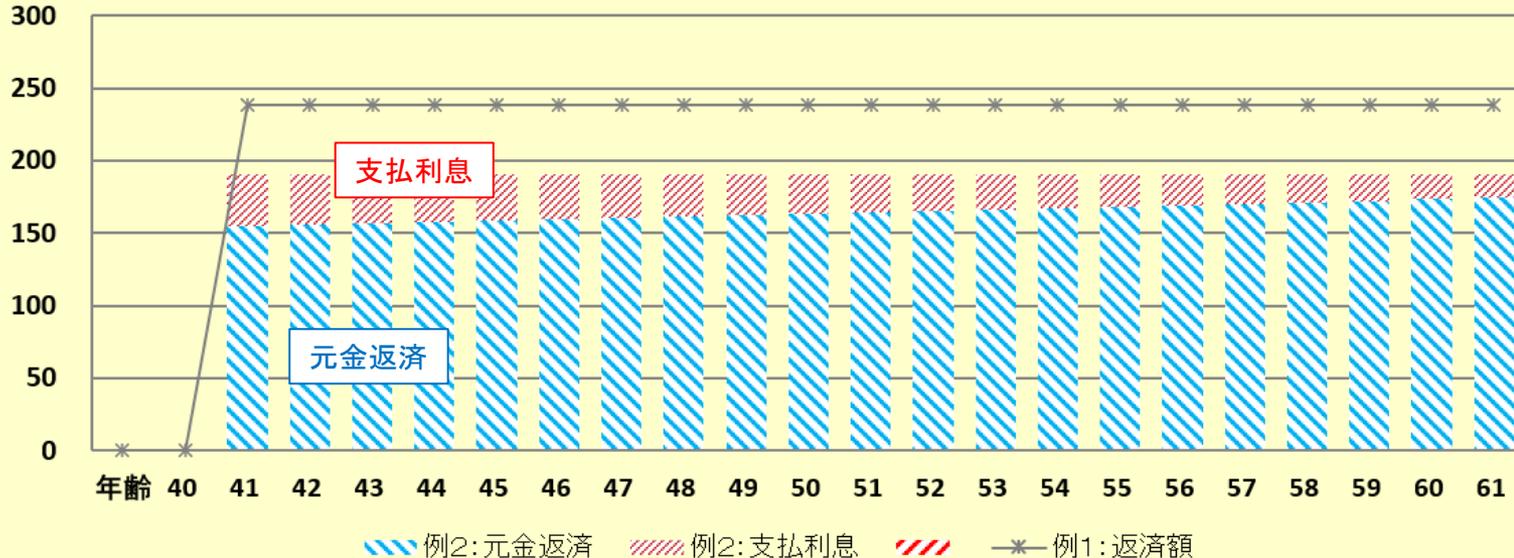
印刷

山田様

2023年9月2日

作成者 KFP木村太郎

ローン返済額内訳 (基準年～初期 22年) 単位: 万円



下向き「赤」矢印を2回押します
次へ

表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2 2

他: 返済額 1

西暦=1 2

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

ローン返済額の表示 (固定金利 vs 変動金利)

固定金利: 2% 変動金利: 0.6%

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

山田様

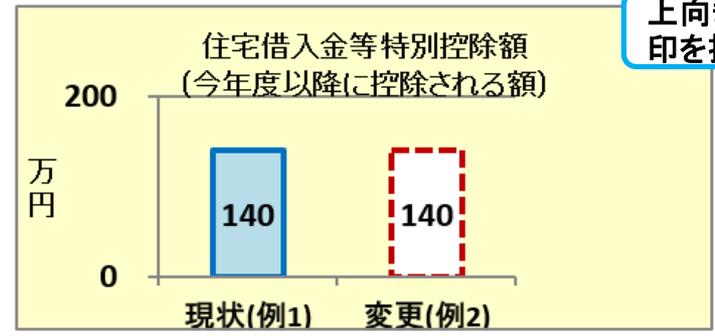
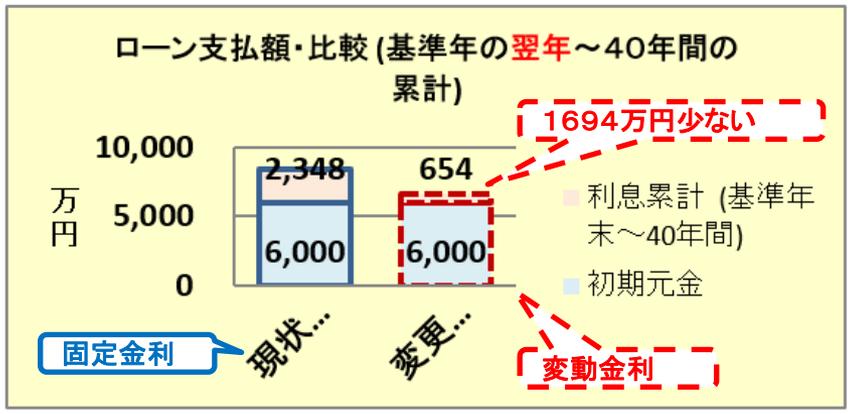
ローン比較

2023年9月2日

作成者 KFP木村太郎

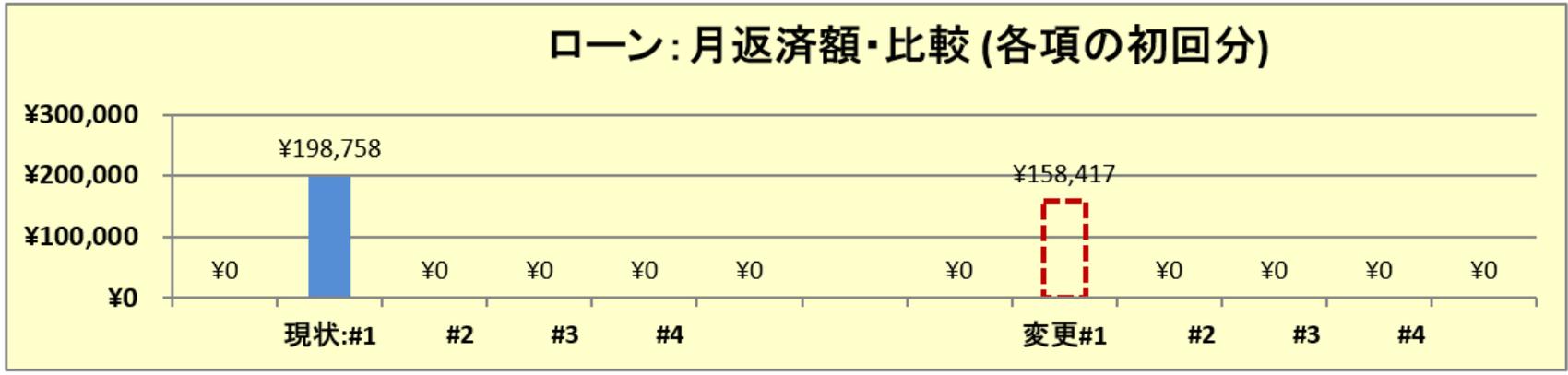
印刷

他へ ↑



上向き「赤」矢印を押します

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



次へ ↓

次に進む⇒ 『メニュー』へ 『入力』 「入力」を押す

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

例題7: 【比較】固定金利 vs 変動金利

入力変更: 変動金利で利率が変わった場合

41歳 (初回) 0.6%

50歳 (9年後) 5%

52歳 (11年後) 7%

58歳 (18年後) 2%

変動金利選択

利率変更

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
104	I	1	NEXT	ローングループ「1」を入力し、「2」に移る		1 → 4							
106	住居	自宅購入 (ローン)単位: 万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間 (年)	諸費用	メンテ費			
107			6,900	2	41	6,000	0.600%	35	345	69			
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	50	5.000%	52	7.000%	58	2.000%					
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			

変動金利の利率変更

注: 最初はローンに重点をおき「一般住宅」で検討します

次に進む

「メニュー」へ

「情報」へ

「図」へ

最後に図の矢印を押す

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

マンション購入 比較(固定金利 vs 変動金利)

固定金利: 2%

変動金利: 41歳(初年度) 0.6%

50歳(9年後) 5%

52歳(11年後) 7%

58歳(18年後) 2%

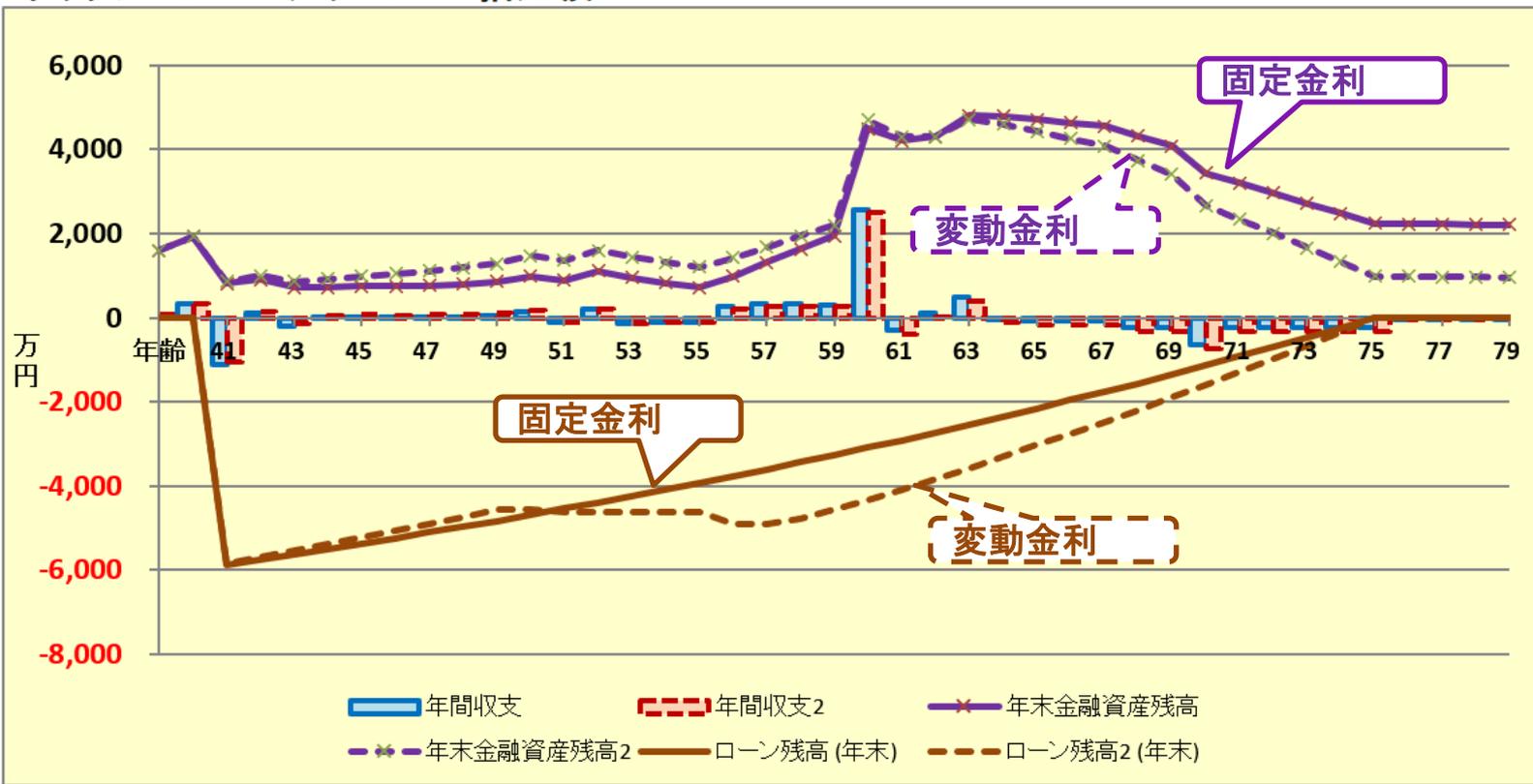
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
77	次に進む⇒	『メニュー』へ	『入力』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』へ	『キャッシュ2』へ	『情報』へ							

キャッシュフローチャート 一括比較

山田様

2023年9月2日

印刷



他へ ↑

下向き矢印を押す ↓

次へ ↓

事前の許可なくして、当資料の無断使用、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： マンション購入 比較(固定金利 vs 変動金利)

固定金利: 2%

変動金利: 41歳(初年度) 0.6%

50歳(9年後) 5%

52歳(11年後) 7%

58歳(18年後) 2%

②「ローン」の矢印を押します

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

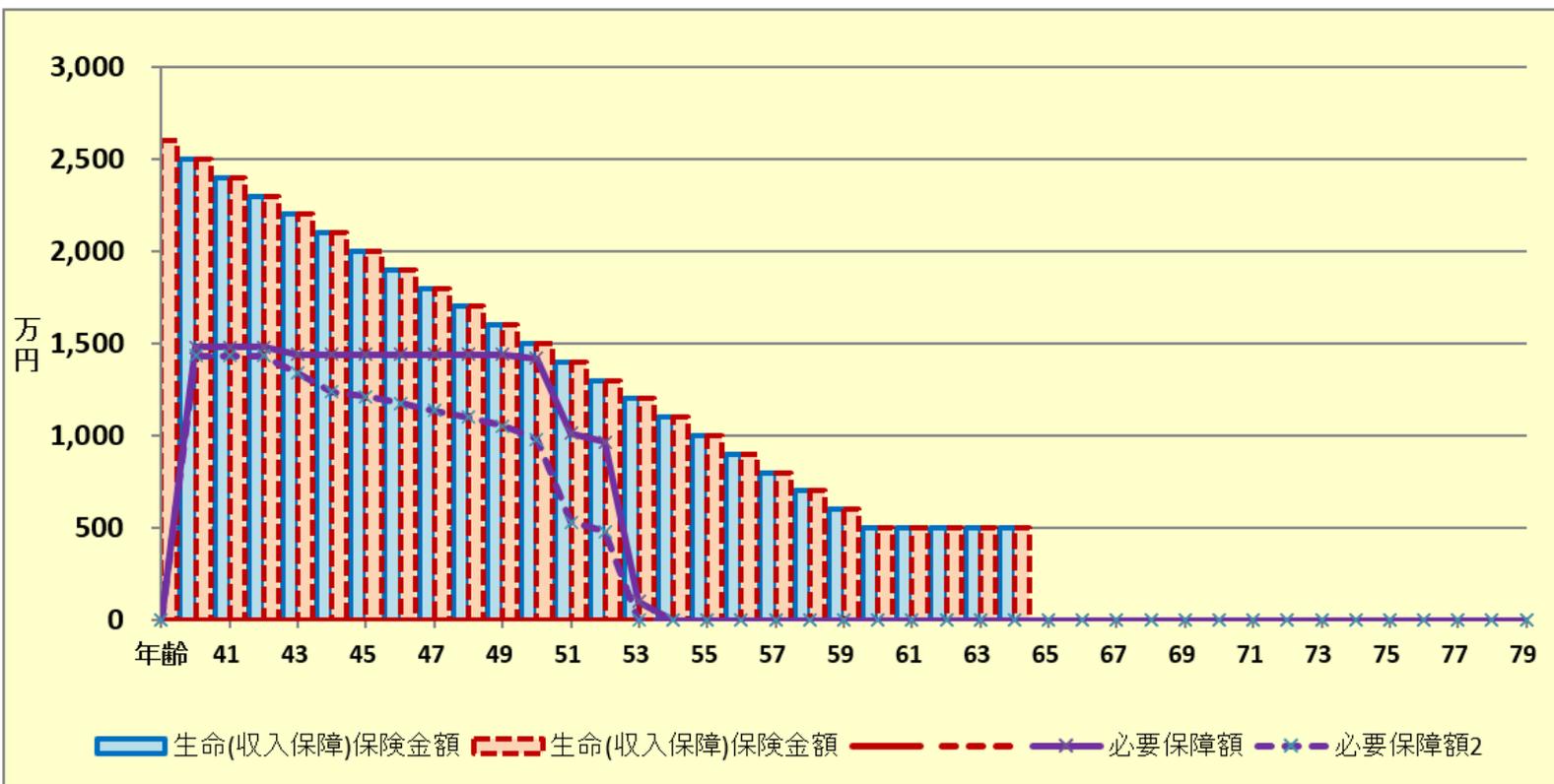
作成者 KFP木村太郎

本人が将来の対応年に死亡(現状)

山田様

2023年9月2日

印刷



他へ ↑
 ①上向き矢印を押す

次へ ↓

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

ローン返済額の表示 (固定金利)

41歳 (初年度) 2%

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

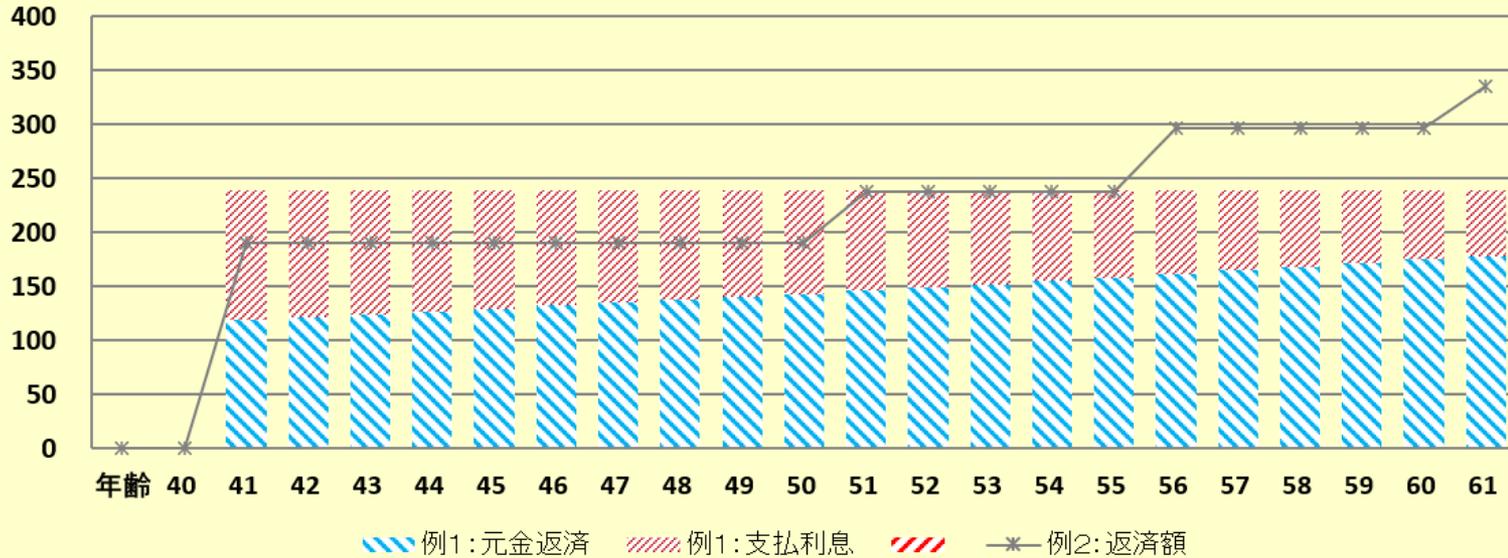
印刷

山田様

2023年9月2日

作成者 KFP 木村太郎

ローン返済額内訳 (基準年～初期 22年) 単位: 万円



次へ ↓

表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2 1

他: 返済額 1

西暦=1 2

「2」を入れます

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

ローン返済額の表示 (変動金利)

固定金利: 2%

変動金利: 41歳 (初年度) 0.6%
 50歳 (9年後) 5%
 52歳 (11年後) 7%
 58歳 (18年後) 2%

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

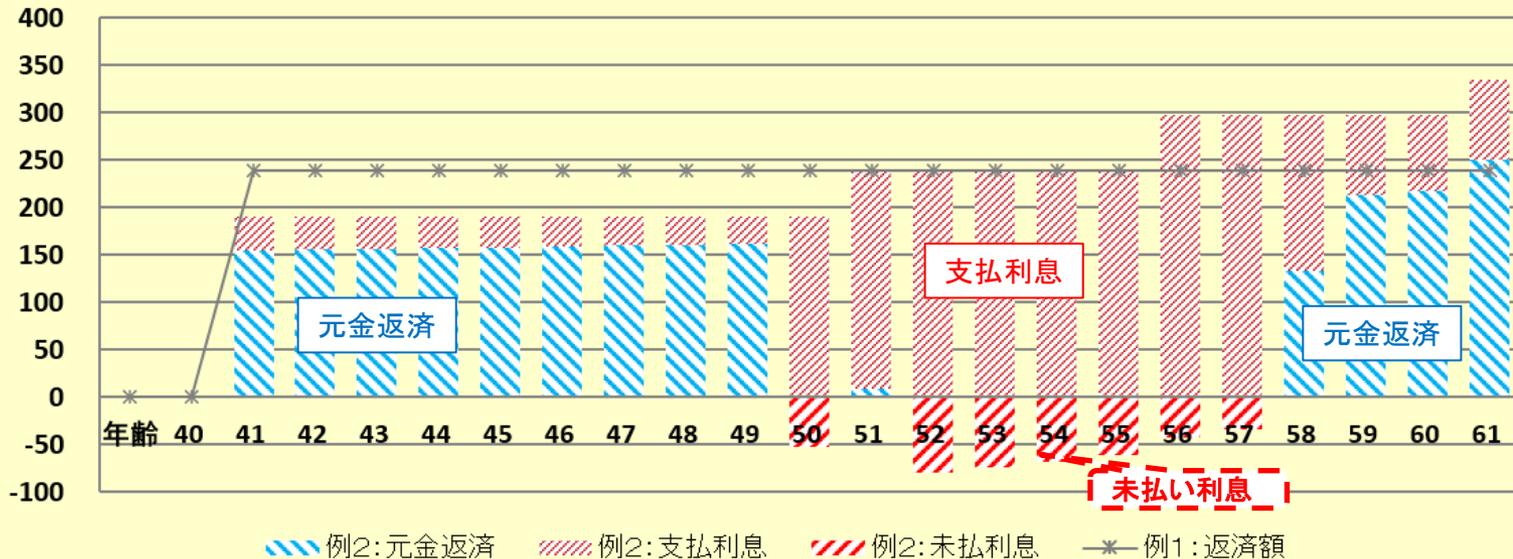
印刷

山田様

2023年9月2日

作成者 KFP 木村太郎

ローン返済額内訳 (基準年～初期 22年) 単位: 万円



下向き「赤」矢印を2回押します
 次へ ↓

表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2 | 2

他: 返済額 | 1

西暦=1 | 2

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

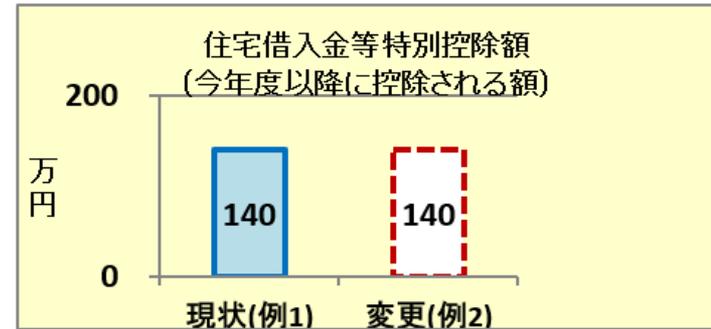
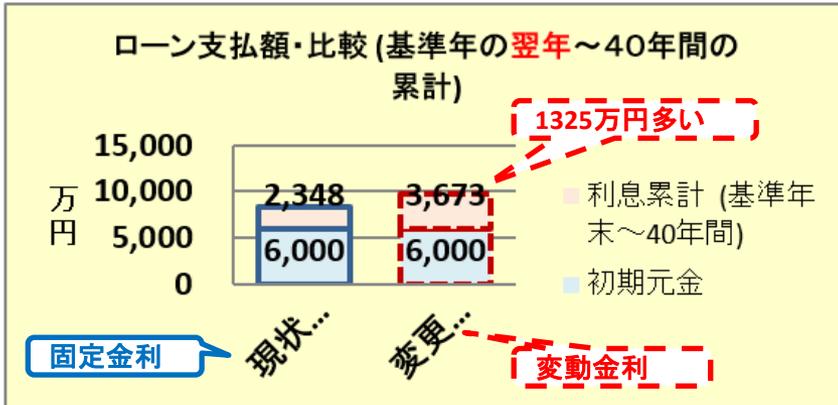
ローン返済額の表示 (固定金利 vs 変動金利)

山田様

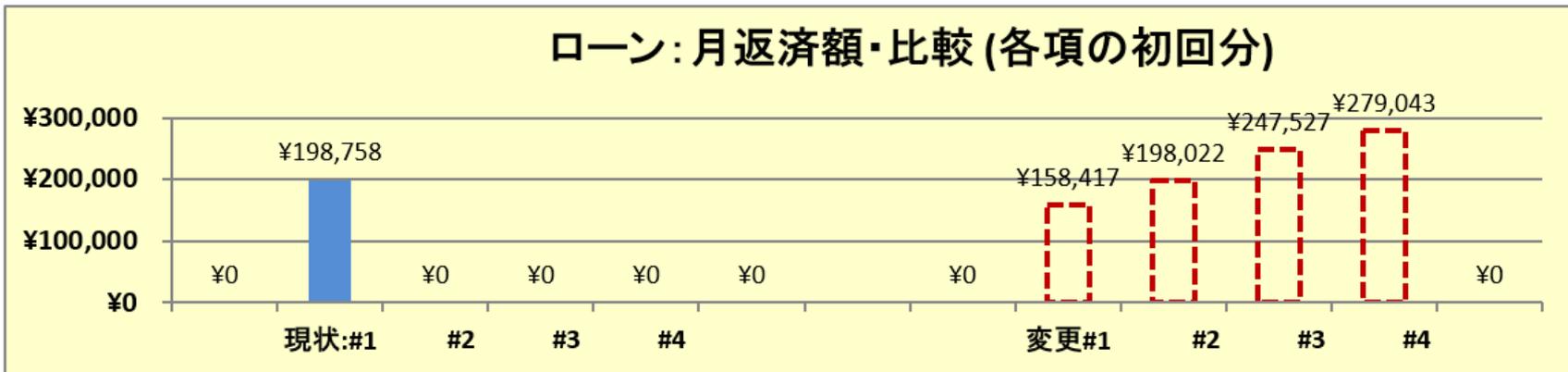
ローン比較

2023年9月2日

作成者 KFP木村太郎



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



次へ ↓

「キャッシュ2」を押す

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



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:Input2)		変更のキャッシュフロー表(単位:万円)				山田様				2023年9月2日				作成者 KFP木村太郎								
経過年数		基準年⇒		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16		
西暦				2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038		
ライフイベント		家族・夫婦予定		自宅				車				車										
		子供予定		2子小				1子中				2子中		1子高		2子高		1子理		2子文		1子院
年齢	誠様	本人	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55			
	由美様	配偶者	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52			
	健太様	第一子	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24			
	美咲様	第二子	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21			
予想値	参考: 誠様	税込予測	800	813	826	840	853	867	881	896	910	925	940	955	971	987	987	987	987			
	参考: 由美様	税込予測	0	332	334	336	338	340	342	344	345	347	349	351	351	351	351	351	351			
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
収入	可処分所得	誠様	1.623%	606	600	608	615	623	631	639	647	655	663	671	679	688	696	696	696			
	可処分所得	由美様	0.562%	0	263	264	265	266	267	269	270	271	273	274	275	275	275	275	275			
	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			
	入ローン借入金			0	0	6,000	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				
2	その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	24	24	38	38	38	38	38	38	38	26	26	26	361	0	693	0				
2	収入合計2(可処分所得)		630	887	6,910	918	927	936	945	955	952	961	971	1,315	963	1,665	971	971				
支出	基本生活費	0.500%	324	326	327	329	331	332	334	336	337	339	341	342	344	346	347	311				
	住居費(ローン以外)	0.000%	96	96	69	69	69	69	69	69	69	69	69	169	69	69	69	69				
	教育費	0.500%	59	72	73	73	73	93	93	113	96	97	80	284	258	420	398	400				
	保険料	0.000%	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9				
	2	自動車関連費	0.000%	32	32	32	32	332	32	32	32	32	32	32	32	32	332	32				
	2	一時的支出	0.000%	0	0	6,900	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
	2	その他支出: 年金積立	0.000%	0	0	0	40	40	120	120	120	120	120	120	80	80	0	0				
	2	支出小計2		520	535	7,410	552	854	655	657	678	663	666	650	916	792	1,176	856				
	2	ローン返済代+諸費用		0	0	535	190	190	190	190	190	190	190	190	190	238	238	238				
	2	使途不明金2 自動計算	0.000%	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30				
2	支出合計2		550	565	7,975	772	1,074	875	877	898	883	886	870	1,136	1,060	1,444	1,123					
2	年間収支2	1,490	80	322	-1,065	147	-146	61	68	56	69	76	101	179	-97	221	-152					
2	年末金融資産残高2	1,520	0.000%	1,800	1,922	857	1,004	857	919	987	1,043	1,112	1,188	1,288	1,468	1,371	1,592					
2	ローン残高2(年末)		0	0	5,845	5,690	5,534	5,376	5,218	5,059	4,899	4,737	4,575	4,575	4,619	4,619	4,619					
2	児童手当受給額+すまい給付金	万円	24	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12	12	0	0	0					

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

左へスクロールして戻す

「入力」の矢印を押します

	A	B	C	D	E	W	X	Y	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG	AH	AI	AJ	AK	AL	AM	
2			次に進む⇒	『資産』へ	←	『メニュー』へ	←	『入力』へ	←	『図』へ	→	『ローン』へ	→	『総収支』へ	→	『キャッシュ』	→	『情報』へ	→	『資産』へ	←	
3			変更(例2:Input2)		変更のキ																	
4			経過年数	基準年⇒		17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
5			西暦			2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055
6			ライフイベント	家族・夫婦予定						退職金	車		退職金							車		
7				子供予定																		
8			年	誠様	本人	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72
9			年齢	由美様	配偶者	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69
10				健太様	第一子	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41
11				美咲様	第二子	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38
16			予想	参考:	誠様	税込予測	987	987	987	987	695	695	695	695	695	307	307	307	268	268	268	268
17			値	参考:	由美様	税込予測	351	351	351	351	351	351	327	327	327	327	327	142	142	142	142	142
18				参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	2,711	0	0	415	0	0	0	0	0	0	0	0
19			収入	可処分所得	誠様	1.623%	696	696	696	696	490	490	490	490	265	265	265	236	236	236	236	236
20				可処分所得	由美様	0.562%	275	275	275	275	275	275	256	256	256	256	256	129	129	129	129	129
21				可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	2,645	0	0	415	0	0	0	0	0	0	0	0
22			入	ローン借入金			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23			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
24				その他ローン控除:個年金:注		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25				収入合計2(可処分所得)			971	971	971	971	3,410	765	765	1,161	746	521	521	521	365	365	365	365
26			支出	基本生活費	0.500%	314	275	276	278	279	280	282	283	285	229	230	231	232	233	235	236	237
27				住居費(ローン以外)	0.000%	69	69	69	69	269	69	69	69	69	69	69	69	69	69	169	69	69
28				教育費	0.500%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29				保険料	0.000%	9	9	9	9	9	9	9	9	9	0	0	0	0	0	0	0	0
30				自動車関連費	0.000%	32	32	32	32	32	332	32	32	32	32	32	32	32	32	32	332	32
31				一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	100	0	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0
32			2	その他支出:年金積立	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33				支出小計2			424	385	386	388	589	790	392	393	495	330	331	332	333	334	736	337
34				ローン返済代+諸費用			297	297	297	297	297	335	335	335	335	335	335	335	335	335	335	335
35				使途不明金2 自動計算	0.000%		30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
36				支出合計2			751	712	713	714	916	1,155	756	758	859	694	696	697	698	699	1,100	701
37			年間収支2		1,490		221	260	258	257	2,494	-390	9	403	-113	-173	-175	-176	-333	-334	-735	-336
38			年末金融資産残高2	1,520	0.000%	1,423	1,683	1,941	2,198	4,692	4,303	4,312	4,715	4,602	4,429	4,254	4,078	3,745	3,411	2,676	2,340	2,002
39			ローン残高2(年末)			4,900	4,900	4,767	4,554	4,336	4,086	3,830	3,570	3,304	3,033	2,756	2,474	2,186	1,892	1,592	1,286	974
40																						
41			児童手当受給額+すまい給付金	万円		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

例題8: 【比較】固定金利 vs (変動+固定・金利)

入力変更: 変動金利を変動(50%)+固定(50%)に変更
 変動金利の利率変更は以前と同じにする

50歳 (9年後) 5%
 52歳 (11年後) 7%
 58歳 (18年後) 2%

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W
104	I	1	ローングループ「1」を入力中、「2」に移る 1⇒4										年額(万円)	0	0	-12	国公	私立	国公	私立		
106	住居	自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費	増減額	0	0	-12	0	0	0	0	0	0	0	
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(%)	自宅建物額⇒	0												
108		対応年 or 繰上返済翌年	50	5.000%	52	7.000%	58	2.000%														
109		新期間:前年末返済額(万)		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	現状と変更 が違います	65歳健保料	0	0	居住	第二	中古						
111	単位:万円	0	1	41	3,000	2.000%	35	0	0	65歳介護料	0	0	0	0	1	0						
112																						
113																						
114																						

変動金利半額

固定金利半額

第2ローンにもローン控除適用

注:最初はローンに重点をおき「一般住宅」で検討します

次に進む

「メニュー」へ

「情報」へ

「図」へ

最後に図の矢印を押す

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

マンション購入 比較(固定金利 vs 変動+固定金利)

固定金利(6000万円):2%

対

固定金利(3000万円): 2%

変動金利(3000万円): 41歳(初年度) 0.6%

50歳(9年後) 5%

52歳(11年後) 7%

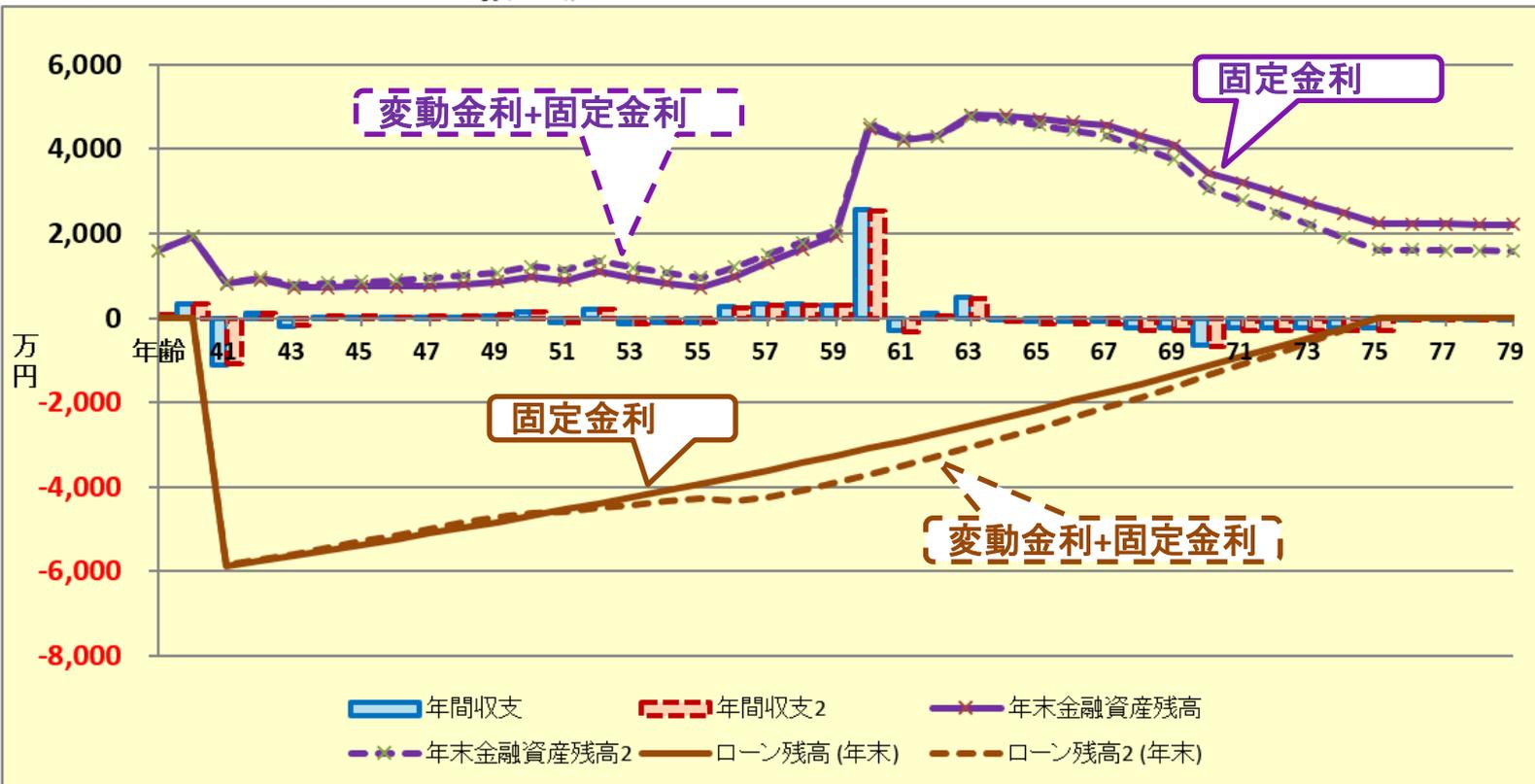
58歳(18年後) 2%

キャッシュフローチャート 一括比較

山田様

2023年9月2日

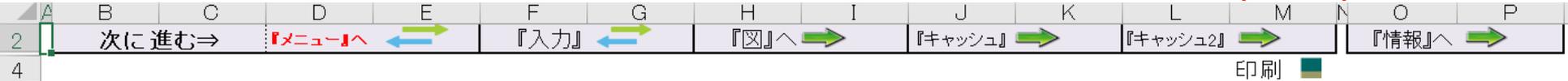
印刷



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

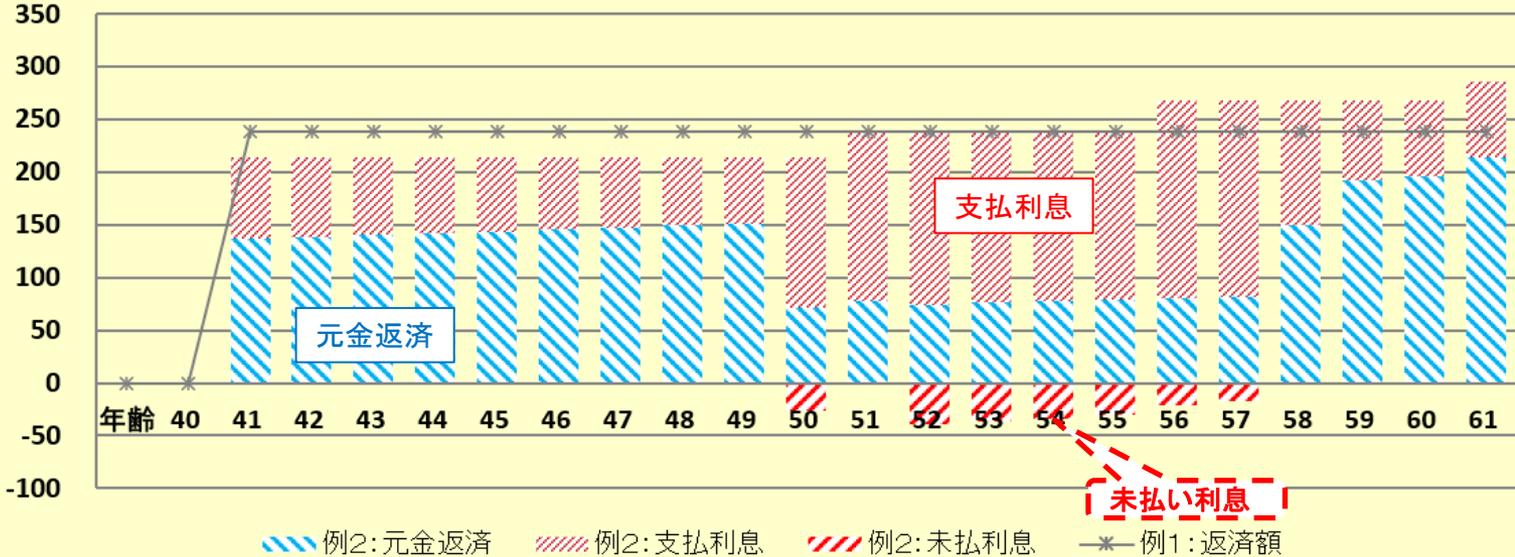
ローン返済額の表示 比較(固定金利 vs 変動+固定金利)

固定金利(6000万円):2% 対 固定金利(3000万円): 2%
 変動金利(3000万円): 41歳(初年度) 0.6%
 50歳(9年後) 5%
 52歳(11年後) 7%
 58歳(18年後) 2%



山田様 2023年9月2日 作成者 KFP木村太郎

ローン返済額内訳 (基準年～初期 22年) 単位:万円



下向き「赤」矢印を2回押します
 次へ ↓

表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2 2 他:返済額 1 西暦=1 2

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

印刷

他へ ↑

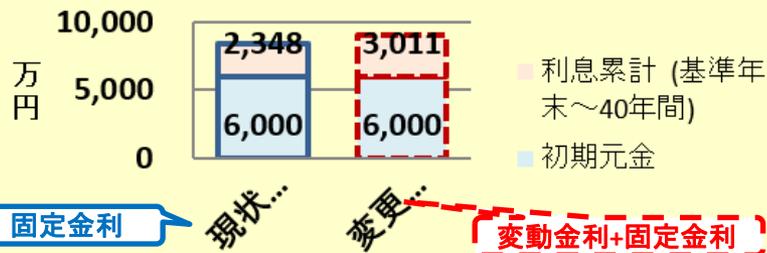
山田様

ローン比較

2023年9月2日

作成者 KFP木村太郎

ローン支払額・比較 (基準年の翌年~40年間の累計)

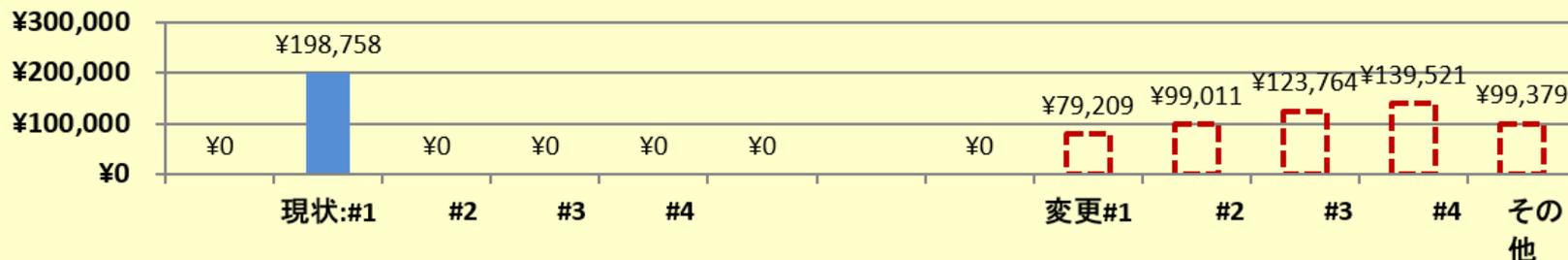


住宅借入金等特別控除額 (今年度以降に控除される額)



注意:住宅借入金等特別控除額は、借入年度が違えば控除額が異なります。ローンが複数ある時は正しく表示されないことがあります。

ローン:月返済額・比較 (各項の初回分)



次へ ↓

次に進む⇒ 『メニュー』へ 『入力』 『図』へ 『キャッシュ』 『キャッシュ2』

最後にキャッシュ2の矢印を押す

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

ローン返済額の確認 変動+固定金利



AB	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	
次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ』へ		『情報』へ		印刷		行列表番号					
変更(例2:Input2)		変更のキャッシュフロー表(単位:万円)				山田様				2023年9月2日				作成者 KFP木村太郎							
経過年数		基準年⇒		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
西暦				2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	
ライフイベント		家族・夫婦予定		自宅		車		1子中		2子中		1子高		2子高		1子理		2子文		1子院	
年齢		本人		39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	
		配偶者		36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	
		第一子		8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	
		第二子		5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
予想値		誠様		800	813	826	840	853	867	881	896	910	925	940	955	971	987	987	987	987	
		由美様		0	332	334	336	338	340	342	344	345	347	349	351	351	351	351	351	351	
		退職金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
収入		可処分所得 誠様		1,623%	606	600	608	615	623	631	639	647	655	663	671	679	688	696	696	696	
		可処分所得 由美様		0.562%	0	263	264	265	266	267	269	270	271	273	274	275	275	275	275	275	
		可処分所得 退職金		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		ローン借入金		0	0	6,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		2 副収入:企業年金:一時的:注		0.000%	0	0	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	24	38	38	38	38	38	38	26	26	26	361	0	693	0	0	
		収入合計2(可処分所得)			630	887	6,910	918	927	936	945	955	952	961	971	1,315	963	1,665	971	971	
支出		基本生活費		0.500%	324	326	327	329	331	332	334	336	337	339	341	342	344	346	347	311	
		住居費(ローン以外)		0.000%	96	96	69	69	69	69	69	69	69	69	69	169	69	69	69	69	
		教育費		0.500%	59	72	73	73	73	93	93	113	96	97	80	284	258	420	398	400	
		保険料		0.000%	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	
		自動車関連費		0.000%	32	32	32	32	332	32	32	32	32	32	32	32	32	332	32	32	
		一時的支出		0.000%	0	0	6,900	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		2 その他支出・年金積立		0.000%	0	0	0	40	40	120	120	120	120	120	120	80	80	0	0	0	
		支出小計2			520	535	7,410	552	854	655	657	678	663	666	650	916	792	1,176	856	821	
		ローン返済代+諸費用			0	0	559	214	214	214	214	214	214	214	214	238	238	238	238	238	
		使途不明金2 自動計算		0.000%	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	
		支出合計2			550	565	7,999	796	1,098	899	901	923	908	910	894	1,160	1,060	1,444	1,124	1,089	
年間収支2		1,490	80	322	-1,089	122	-171	37	44	32	44	52	76	155	-97	221	-152	-118	-121		
年末金融資産残高2		1,520	0.000%	1,600	1,922	833	955	785	822	866	898	942	994	1,070	1,226	1,128	1,349	1,197	1,079		
ローン残高2(年末)			0	0	5,863	5,724	5,584	5,442	5,298	5,152	5,004	4,855	4,704	4,632	4,581	4,507	4,431	4,353	4,274		
児童手当受給額+すまい給付金		万円	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12	12	0	0	0	0	0	0		

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

キャッシュシート

ローン返済額の確認 変動+固定金利

左へスクロールして戻す

「入力」の矢印を押します

	AB	AC	AD	AE	AF	AG	AH	AI	AJ	AK	AL	AM									
2	次に進む⇒『資産』へ		『メニュー』へ	『入力』へ	『図』へ	『ローン』へ	『総収支』へ	『キャッシュ』へ	『情報』へ	『資産』へ											
3	変更(例2:Input2)		変更のキ-																		
4	経過年数	基準年⇒	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33		
5	西暦		2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055		
6	ライフイベント	家族・夫婦予定					退職金	車		退職金								車			
7		子供予定																			
8	年齢	誠様	本人	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	
9		由美様	配偶者	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	
10		健太様	第一子	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	
11		美咲様	第二子	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	
16	予想値	参考:	誠様	税込予測	987	987	987	987	695	695	695	695	695	307	307	307	268	268	268	268	
17		参考:	由美様	税込予測	351	351	351	351	351	351	351	351	351	327	327	327	327	327	142	142	142
18		参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	2,711	0	0	415	0	0	0	0	0	0	0	0	
19	収入	可処分所得	誠様	1.623%	696	696	696	696	490	490	490	490	490	265	265	265	236	236	236	236	
20		可処分所得	由美様	0.562%	275	275	275	275	275	275	275	275	275	256	256	256	256	129	129	129	
21		可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	2,645	0	0	415	0	0	0	0	0	0	0		
22	支出	ローン借入金			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
23		2 漏収入:企業年金:一時的:注		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
24		その他ローン控除:個年金:注		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
25		収入合計2(可処分所得)			971	971	971	971	3,410	765	765	1,161	746	521	521	521	365	365	365		
26		基本生活費	0.500%	314	275	276	278	279	280	282	283	285	229	230	231	232	233	235	236		
27		住居費(ローン以外)	0.000%	69	69	69	69	69	69	69	69	69	69	69	69	69	69	169	69		
28		教育費	0.500%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
29		保険料	0.000%	9	9	9	9	9	9	9	9	9	0	0	0	0	0	0			
30		自動車関連費	0.000%	32	32	32	32	32	332	32	32	32	32	32	32	32	32	332	32		
31		一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	100	0	0	100	0	0	0	0	0	0			
32		2 その他支出:年金積立	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
33		支出小計2		424	385	386	388	589	790	392	393	495	330	331	332	333	334	736			
34		ローン返済代+諸費用		268	268	268	268	268	287	287	287	287	287	287	287	287	287	287			
35		使途不明金2 自動計算	0.000%	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30			
36		支出合計2		721	682	684	685	887	1,107	708	710	811	646	647	649	650	651	1,052			
37		年間収支2	1,490	250	289	288	286	2,523	-342	57	451	-65	-125	-126	-128	-285	-286	-687			
38		年末金融資産残高2	1,520	1,208	1,497	1,785	2,071	4,594	4,253	4,310	4,762	4,697	4,571	4,445	4,318	4,033	3,747	3,060			
39		ローン残高2(年末)		4,334	4,251	4,101	3,909	3,712	3,498	3,279	3,056	2,829	2,596	2,359	2,118	1,871	1,620	1,363			
40																					
41		児童手当受給額+すまい給付金	万円	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			

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

借入額: 6000万円、固定金利: 2%、35年ローン で比較

入力変更シート

固定金利: 借入額: 年利 変更

認定住宅を選択

ローングループ『1』を入力中、『2』に移る 1 ⇒ 4										認定住宅を選択									
104											年額(万円)	0	0	-12	国公		公	私立	
106	住居	自宅購入 (ローン)単位: 万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	月期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費	増減額	0	0	-12	0	0	0	0	
107			6,900	1	41	6,000	2.000%	35	345	69									
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																	
110		新期間: 前年末返済額(万)	0		0		0												
112		その他ローン 単位: 万円	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)	一括返済(歳)	メンテ費									
113			0	1					0	0									
114																			

第2ローン消去

第2ローンにもローン控除適用を外す

次に進む

『メニュー』へ

『情報』へ

『図』へ

最後に図の矢印を押す

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

マンション購入【比較】ローン控除(一般 vs 認定)

借入額:6000万円、固定金利:2%、35年ローンで比較

ローンの矢印を押す

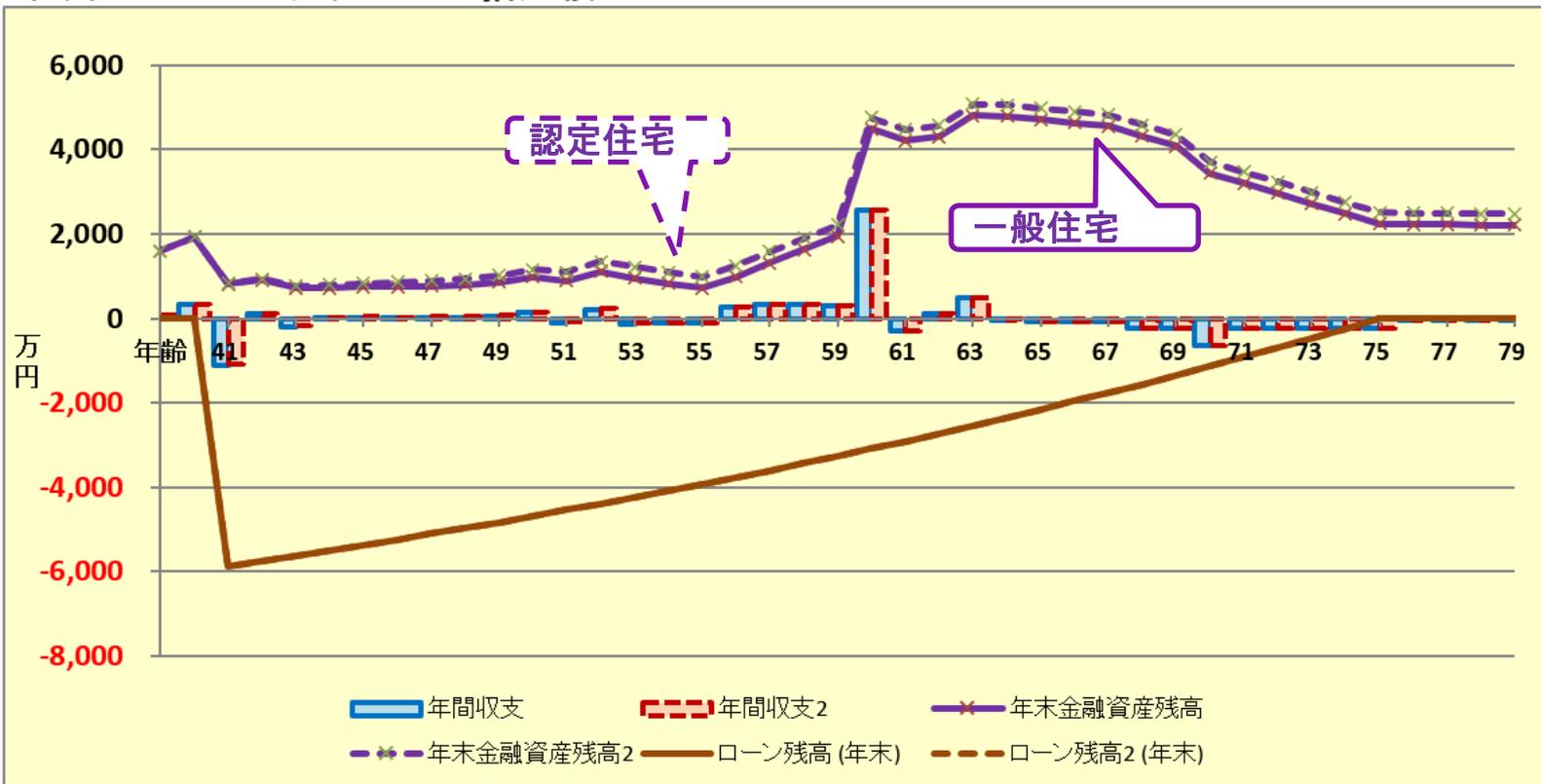
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
	次に進む⇒	『メニュー』へ	『入力』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』	『キャッシュ2』	『情報』へ							

キャッシュフローチャート 一括比較

山田様

2023年9月2日

印刷



他へ ↑

次へ ↓

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

借入額:6000万円、固定金利:2%、35年ローンで比較

山田様

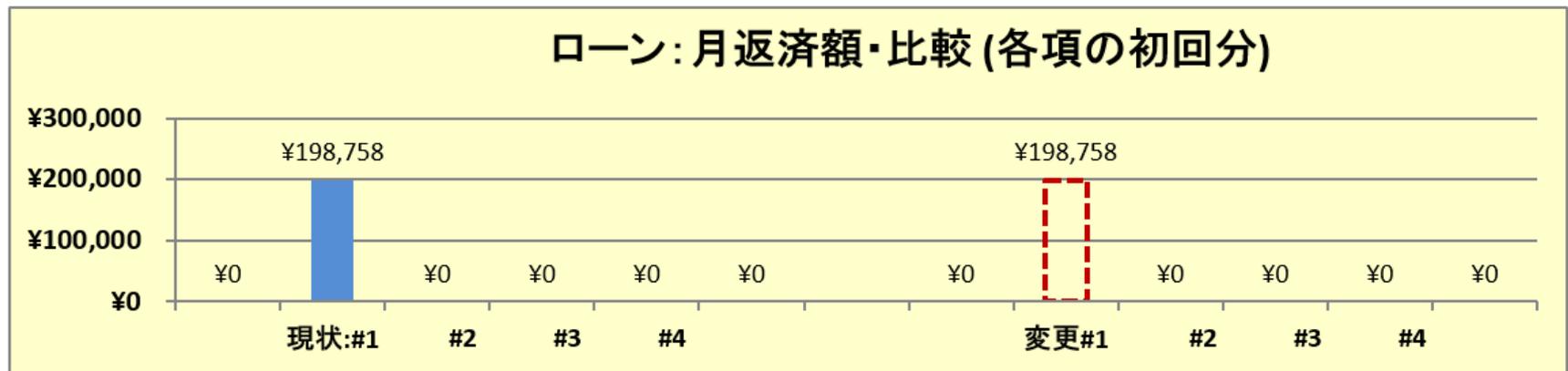
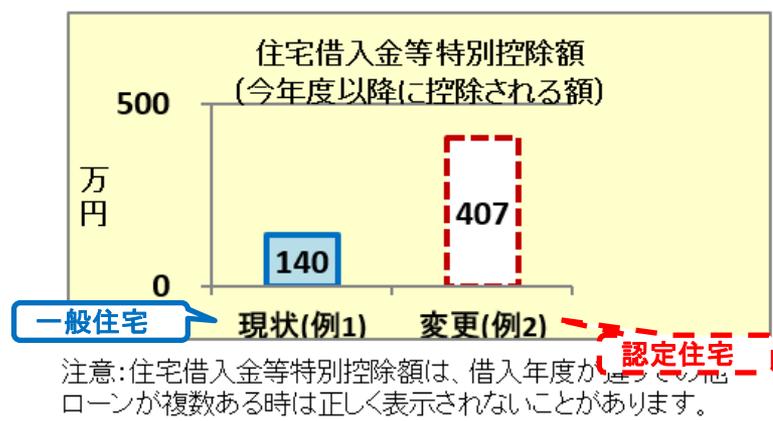
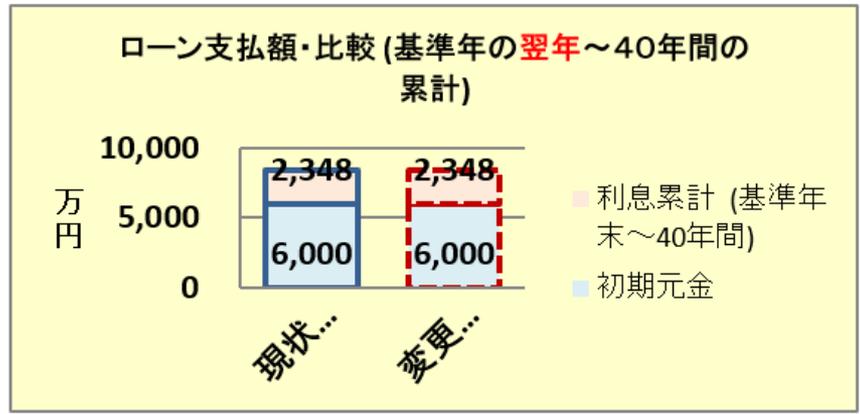
ローン比較

2023年9月2日

作成者 KFP木村太郎

印刷

他へ ↑



次に進む⇒ 『メニュー』へ 『入力』 『図』へ 『キャッシュ』

キャッシュの矢印を押す

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

ローン控除の確認 一般住宅

「キャッシュ2」の矢印を押します

AB	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	P	Q	R	S	T	U	V	
次に進む⇒『資産』へ		←『入力』へ	←『図』へ	←『ローン』へ	←『総収支』へ	←『キャッシュ2』へ	←『情報』へ	印刷		行番号										
現状(例1:Input)		現状のキャッシュフロー表(単位:万円)				山田様				2023年9月2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	16	
西暦		2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2038	
ライフイベント	家族・夫婦予定	自宅			車			1子中			2子中		1子高		2子高		1子理		車	
	子供予定	2子小			1子中			2子中		1子高		2子高		1子理		2子文		1子院		
年齢	誠様	本人	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	55
	由美様	配偶者	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	52
	健太様	第一子	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	24
	美咲様	第二子	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	21
予想値	参考: 誠様	税込予測	800	813	826	840	853	867	881	896	910	925	940	955	971	987	987	987	987	987
	参考: 由美様	税込予測	0	332	334	336	338	340	342	344	345	347	349	351	351	351	351	351	351	351
	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	1.623%	606	600	608	615	623	631	639	647	655	663	671	679	688	696	696	696	696
	可処分所得	由美様	0.562%	0	263	264	265	266	267	269	270	271	273	274	275	275	275	275	275	275
	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	6,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	漏れ収入: 企業年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	24	24	38	38	38	38	38	38	26	26	26	361	0	693	0	0	0	0
	収入合計(可処分所得)		630	887	6,910	918	927	936	945	955	952	961	971	1,315	963	1,665	971	971	971	971
支出	基本生活費	0.500%	324	326	327	329	331	332	334	336	337	339	341	342	344	346	347	311	312	312
	住居費(ローン以外)	0.000%	96	96	69	69	69	69	69	69	69	69	69	169	69	69	69	69	69	69
	教育費	0.500%	59	72	73	73	73	93	93	113	96	97	80	284	258	420	398	400	402	402
	保険料	0.000%	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9
	自動車関連費	0.000%	32	32	32	32	332	32	32	32	32	32	32	32	32	332	32	32	32	32
	一時的支出	0.000%	0	0	6,900	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	40	40	120	120	120	120	120	120	80	80	0	0	0	0	0
	支出小計1		520	535	7,410	552	854	655	657	678	663	666	650	916	792	1,176	856	821	825	
	ローン返済代+諸費用		0	0	584	239	239	239	239	239	239	239	239	239	239	239	239	239	239	239
	使途不明金	自動計算	0.000%	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
	支出合計		550	565	8,023	820	1,122	923	925	947	932	934	919	1,184	1,061	1,445	1,124	1,089	1,093	
	年間収支	1,490	80	322	-1,114	98	-195	13	20	8	20	27	52	131	-98	220	-153	-118	-122	
	年末金融資産残高	1,520	0.000%	1,800	1,922	809	907	712	725	745	753	773	800	853	984	886	1,106	953	835	714
	ローン残高(年末)		0	0	5,880	5,758	5,634	5,507	5,377	5,245	5,110	4,973	4,832	4,689	4,543	4,394	4,242	4,087	3,929	
	児童手当受給額+すまい給付金	万円	24	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12	12	0	0	0	0	0	

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

ローン控除の確認 認定住宅

AB	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V		
次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ』へ		『情報』へ		印刷		行番号						
変更(例2:Input2)		変更のキャッシュフロー表 (単位:万円)				山田様				2023年9月2日				作成者 KFP木村太郎								
経過年数		基準年⇒		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16		
西暦				2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038		
ライフイベント		家族・夫婦予定		自宅				車								車						
		子供予定		2子小				1子中				2子中		1子高		2子高		1子理		2子文		1子院
年齢		本人		39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55		
		配偶者		36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52		
		第一子		8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24		
		第二子		5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
子		参考: 誠様		800	813	826	840	853	867	881	896	910	925	940	955	971	987	987	987	987		
想		参考: 由美様		0	332	334	336	338	340	342	344	345	347	349	351	351	351	351	351	351		
値		参考: 退職金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
収入		可処分所得 誠様		1,623%	606	600	608	615	623	631	639	647	655	663	671	679	688	696	696	696		
		可処分所得 由美様		0.562%	0	263	264	265	266	267	269	270	271	273	274	275	275	275	275	275		
		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		
入		ローン借入金		0	0	6,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
2		副収入: 企業年金: 一時的: 注		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
23		その他ローン控除: 個年金: 注		0.000%	24	24	56	56	56	56	56	44	44	44	378	32	724	30	0	0		
25		収入合計2 (可処分所得)			630	887	6,927	936	946	954	963	972	969	979	988	1,333	994	1,696	1,001	971	971	
26		基本生活費		0.500%	324	326	327	329	331	332	334	336	337	339	341	342	344	346	347	311	312	
27		住居費 (ローン以外)		0.000%	96	96	69	69	69	69	69	69	69	69	69	169	69	69	69	69	69	
28		教育費		0.500%	59	72	73	73	73	93	93	113	96	97	80	284	258	420	398	400	402	
29		保険料		0.000%	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	
30		自動車関連費		0.000%	32	32	32	32	332	32	32	32	32	32	32	32	32	332	32	32	32	
31		一時的支出		0.000%	0	0	6,900	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
32		2 その他支出・年金積立		0.000%	0	0	0	40	40	120	120	120	120	120	120	80	80	0	0	0	0	
33		支出小計2			520	535	7,410	552	854	655	657	678	663	666	650	916	792	1,176	856	821	825	
34		ローン返済代+諸費用			0	0	584	239	239	239	239	239	239	239	239	239	239	239	239	239	239	
35		使途不明金2 自動計算		0.000%	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	
36		支出合計2			550	565	8,023	820	1,122	923	925	947	932	934	919	1,184	1,061	1,445	1,124	1,089	1,093	
37		年間収支2		1,490	80	322	-1,096	116	-177	31	37	25	38	45	70	148	-66	251	-123	-118	-122	
38		年末金融資産残高2		1,520	0.000%	1,600	1,922	826	942	765	795	833	858	896	940	1,010	1,159	1,092	1,343	1,220	1,102	981
39		ローン残高2 (年末)			0	0	5,880	5,758	5,634	5,507	5,377	5,245	5,110	4,973	4,832	4,689	4,543	4,394	4,242	4,087	3,929	
40		児童手当受給額+すまい給付金		万円	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12	12	0	0	0	0	0	0	

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

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) 2月、3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: KFP教室とZoom オンラインのHybridです。
なお、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。

FPキャプテン「2024年版」ライセンス販売開始

統計値、税制改正を2023年6月1日時点の最新情報で更新

申込： KFPのホームページ ⇒ 個人のお客様 ⇒ FPツール・ガイドブック販売
⇒ FPキャプテン「2024年版」を販売開始！！

価格： 新規版：税込16,000円、 更新版：税込8,000円（ライセンス使用料金）
(なお、2023年版をご契約されていない方は新規版の契約になります)

2023年版をご契約された方で、かつパソコンのIDを変更されていない方は、申込書
無しで『8,000円』を下記振込先に振込 & メールをいただければ送付いたします。
メール： webstage@ny.airnet.ne.jp

振込先： みずほ銀行 横浜駅前支店 (店番号 292) 普通預金口座 番号 2746160
名義人 カナガワケンフアイナンスィアルプランナーズキョウクミ

2024年版は9月4日(月)から申し込み順に順次発送いたしております。

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

2024年版の更新箇所などの説明

税制改正

1. 相続時精算課税制度の見直し
2. 暦年贈与による相続前贈与の加算期間を7年に延長
3. 教育資金、結婚・子育て資金の非課税措置の見直し

統計値更新

1. 健康保険、厚生年金、最低賃金修正、2023年6月の情報反映
2. 一般労働者と公務員の給与適用、2023年6月の情報反映
3. 家計調査結果の反映、2023年6月の情報反映
4. 教育費の2023年6月の調査と反映
(幼児教育・高等教育無償化を統計値の中に反映)
(教育費に年収による平均値を適用)

新機能

1. パワーカップルのペアーローン時の住宅ローン減税に対応
2. 女性が本人の場合の遺族年金に対応

FPキャプテン2024年版に適用

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

税制改正：住宅ローン控除の見直し

		現行(消費税10%)		税制改正			
	入居年度	2021年入居 2021契約:2022入居		2022～2023年入居		2024～2025年入居	
	項目	借入限度	控除期間・ 率	借入限度	控除期間・ 率	借入限度	控除期間・ 率
新築住宅	認定住宅	5000万円	13年・10%	5000万円	13年・0.7%	4500万円	13年・0.7%
	ZEH水準省エネ			4500万円		3500万円	
	省エネ基準適合			4000万円		3000万円	
	その他	4000万円	3000万円	2000万円		10年・0.7%	
	住民税限度	所得x7% (最高13.65万)		所得x5% (最高9.75万円)			
	所得要件	3000万円以下		2000万円以下			
中古住宅	認定～省エネ	2000万円	10年・10%	3000万円	10年・0.7%	3000万円	10年・0.7%
	その他	2000万円	10年・10%	2000万円	10年・0.7%	2000万円	10年・0.7%
	所得要件	3000万円以下		2000万円以下			

FPキャプテン2023年版に適用

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

ご清聴ありがとうございました

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



前年残高を入力する場合は「積立
開始年」を消去して下さい

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	費	0.000%	32		0.000%	0	

(M29) ★を押します

前年残高を入力する場合は「積立開始年」を消去して下さい

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	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	0
132					0	0	0	64			0	一時金・額
133					0	0	0	64			0	0
134	本人	年金計算	現状・変更を選択適用									
135		年金原資額	受取開始年	受取期間年	受取利率%	税込年金:万円	可処分所得計算	現状・変更	既存税込年金	本人	年金:可処分	
136	⇒	0	65	99		0	本人・65歳時		0	65歳時	⇒	
137				0.0		100%						

(A126) 最後に押します

(E136) 受給期間をいれます

(O128:O133) 退職金の時は『-1』を入れます

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

参考 配偶者：『確定拠出年金』

配偶者の場合：『企業型確定拠出年金』だけの場合、通常の退職金額を消去します

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

前年残高を入力する場合は「積立開始年」を消去して下さい

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	D	E	F	G	H	I	J	K	L	NN	O	P	Q
138															
139															
140															
141															
142															
143															
144															
145															
146															
147															
148															
149															
150															
151															
152															

最後に左の向き「オレンジ矢印」を押して下さい

参考：配偶者：企業型確定拠出年金計算（会社が拠出する掛金部分）

現状と変更 に適用

前年残高	積立開始年	積立利息%	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息%	据置後残高	3件合計額
0				0	64	0			0	0
0				0	64	0			0	一時金・額
0				0	64	0			0	0

配偶者：iDeCo及びマッチング拠出年金用（積立NISAを除く）（加入者（配偶者）が掛金を上乘せする部分）

現状と変更 に適用

前年残高	積立開始年	積立利息%	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息%	据置後残高	3件合計額
0				0	64	0			0	0
0				0	64	0			0	一時金・額
0				0	64	0			0	0

配偶者：年金計算 現状・変更を選択適用

年金原資額	受取開始年	受取期間年	受取利率%	税込年金:万円	可処分所得計算	現状・変更	既存税込年金	配偶者	年金:可処分
0	65	99		0	配偶者:65歳時		0	65歳時	

(E151) 受給期間をいれます

(O140:O148) 退職金の時は『-1』を入れます

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

参考 『使途不明金』 編集方法

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

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

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

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

2023年1月14日										作成者 KFP 木村太郎		教育期間	
教育	幼歳	4	変動率		0.500%		資金援助		他院				
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額	年	年		
健人	11	2	13	14	18	18	18	30	100				
美咲	11	2	13	14	16	16		30	100				
第三子	11	2	3	4	16	16		30	100				
子(父)	11	2	3	4	16	16		30	100				
子(母)	11	2	3	4	16	16		30	100				

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

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

注: 最適値は手計算で求めます

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

変更：収入調整

自宅マンション購入(築浅)

今後の状況が数字で分かります

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

AB	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V										
次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ』へ		『情報』へ		印刷	行列表番号															
変更(例2:Input2)		変更のキャッシュフロー表 (単位:万円)					山田様					2023年1月14日					作成者 KFP 木村太郎													
経過年数		基準年⇒		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16										
西暦				2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038										
ライフイベント		家族・夫婦予定					山田様					車																		
		子供予定		2子保		1子小		2子小							1子中		2子中				1子高		2子高				1子理		2子文	
年齢		誠様		本人		36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52								
		由美様		配偶者		34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50								
		健人様		第一子		6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22								
		美咲様		第二子		4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20								
予想値		参考: 誠様		税込予測		600	614	628	642	657	672	687	703	719	735	752	769	787	804	823	842	861								
		参考: 由美様		税込予測		0	301	405	409	413	417	421	425	429	429	429	429	429	429	429	429	429								
		参考: 退職金		税込予測		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0								
収入		可処分所得 誠様		2.275%	470	475	483	493	502	511	521	531	541	551	562	572	583	594	605	617	628									
		可処分所得 由美様		0.946%	0	237	319	322	324	327	330	333	336	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									
		その他ローン控除: 個年金: 注		0.000%	24	24	24	38	38	38	38	38	38	38	38	26	26	14	0	0	0									
		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									
支出		基本生活費		0.500%	264	265	267	268	269	271	272	273	275	276	278	279	280	282	283	285	286									
		住居費 (ローン以外)		0.500%	108	109	109	51	51	51	52	52	52	52	53	53	159	53	54	54	54									
		教育費		0.500%	50	87	127	128	128	129	129	249	336	304	271	209	179	336	423	400	402									
		保険料		0.500%	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	10	10	10	10	10	10	10									
		自動車関連費		0.500%	24	24	24	24	24	25	25	25	233	25	25	25	26	26	26	26										
		一時的支出		0.500%	0	0	0	5,075	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										
		支出小計2			455	494	536	5,555	482	485	487	609	905	666	636	575	654	706	795	774	778									
		ローン返済代+諸費用			0	0	0	415	165	165	165	165	165	165	165	165	165	165	165	165	165									
		使途不明金2 自動計算		0.000%	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19									
		支出合計2			474	513	555	5,990	667	669	672	793	1,090	851	821	760	838	891	979	959	963									
年間収支2		661			20	223	271	-637	198	207	218	109	-175	74	103	174	95	39	-38	-7	1									
年末金融資産残高2		680		0.000%	700	923	1,194	557	755	962	1,180	1,288	1,113	1,186	1,289	1,463	1,558	1,597	1,558	1,552	1,553									
ローン残高2 (年末)					0	0	0	4,401	4,301	4,200	4,097	3,992	3,886	3,778	3,669	3,558	3,445	3,331	3,214	3,097	2,977									
児童手当受給額+すまい給付金		万円			24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12	0													

FPキャプテンで作成

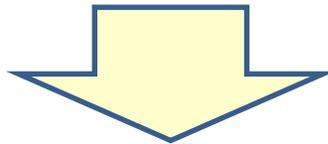
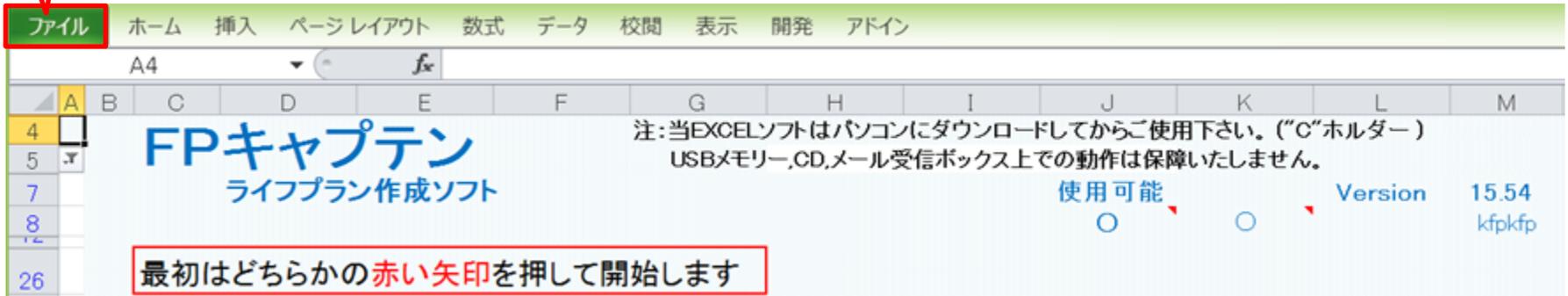
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。

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

Backup 『FPキャプテン』 を保存する方法

『ファイル』 をクリックします

押す



『ファイル』 ⇒ 『名前を付けて保存』 を選択します

押す



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

先頭に適切な名前を挿入します

名前を付けて保存

20160213_KFP_FPca... 20160213_KFP_FPcaptain...

整理 ▾ 新しいフォルダー

Dropbox

デスクトップ

デスクトップ

OneDrive

ドキュメント

画像

公開

ホームグループ

名前

①デスクトップを選ぶ

マスター-Seminar_リタイア_1_KFP@305040_寄贈-KR@.xlsm

Seminar_リタイア_1_KFP@305040_寄贈-KR@.xlsm

①ファイル名の先頭に適切な文字を入れます

②ファイル名の2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

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。