

効果的なFP相談を目指して

【基礎編】 オンラインセミナー and KFP教室 併用

- 夫婦(40代) パワーカップル
- 自宅建替・買替相談 (中古戸建⇒建替 or マンション)
- 確定拠出年金・子供の教育費用

FPキャプテンを駆使してFP相談の質を高めましょう

* 過去のセミナーの動画をオンデマンドで閲覧できます *

ウェブ・ステージ： 1級ファイナンシャル・プランニング技能士

岩崎 康之



日本FP協会会員

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

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

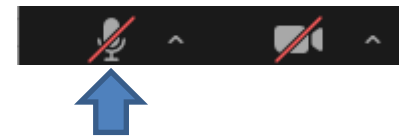
TEL : 045-624-9603

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



本日の目的とお願い

- ZOOMでの開催であり、ZOOMの参加に慣れていただく。
- チャットでの講師への問い合わせはご遠慮ください。
- 事前に登録されたレジユメを印刷してお手元に用意してください。
- FPキャプテンを起動しておいてください。
- **オリジナルのFPキャプテンは常に、大事に保管し、セミナー使用(あるいは実務で使用)時に、その都度適切な名称で保管してから始めてください。**
- セミナー中での質問は、ZOOM参加者が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

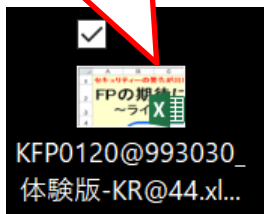
重要

クラウド(OneDrive等)
を使用しないで下さい

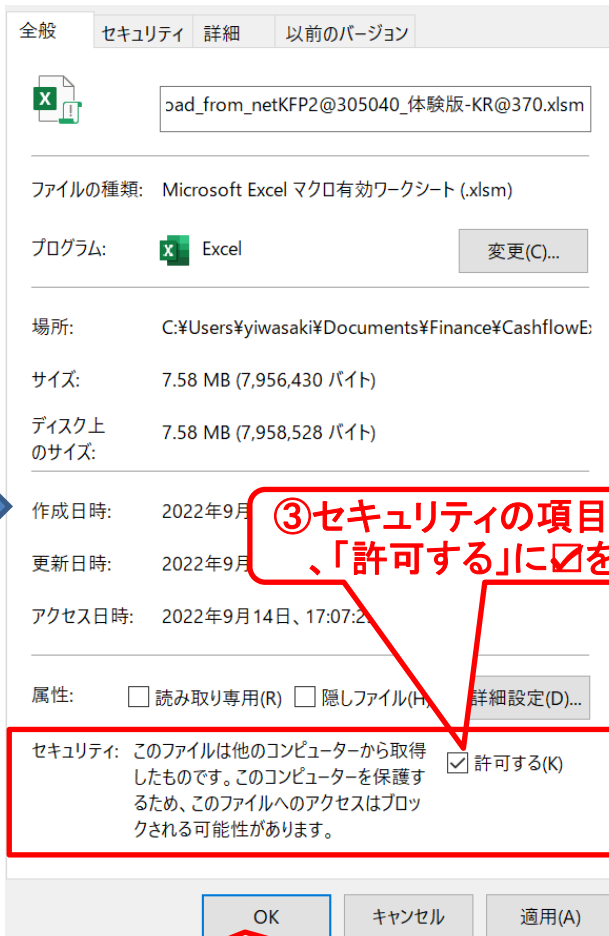
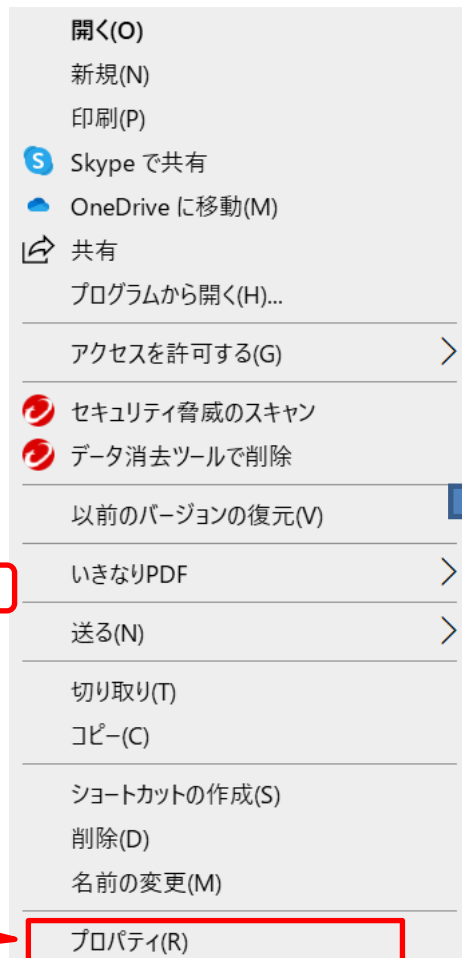
OneDrive同期解除

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

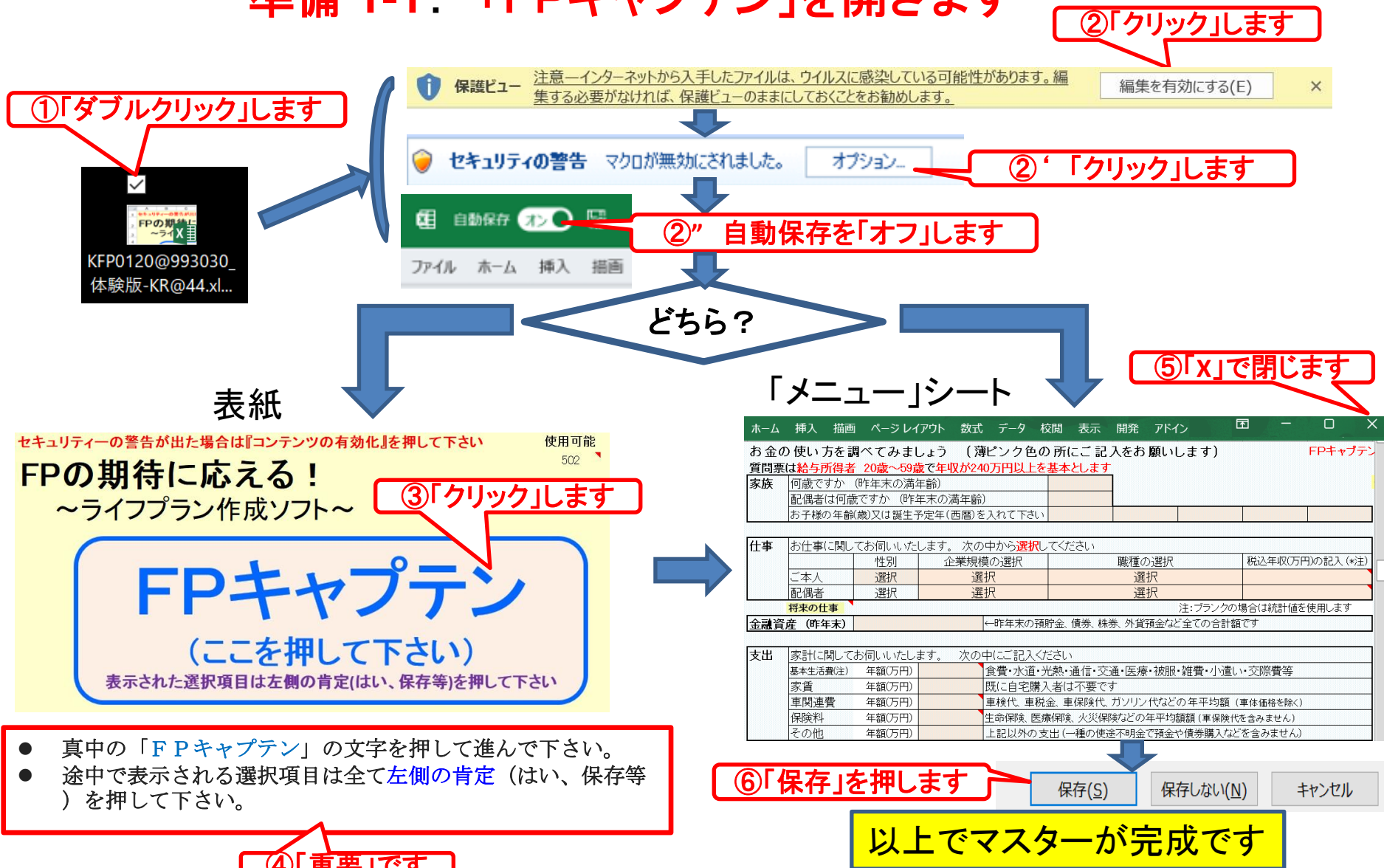
④「適用」を押します

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。

2023/10/7

事前の許可なくして、当資料の無断使用、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

「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
------------	-------------------------------

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

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

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

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

準備 2: セミナーのレジューメを入手します

FPキャプテンの「データ記入シート」はここを押します。

① 「メニュー」シートを上へスクロールします

① 質問票を使用しての入力

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

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

ご連絡 (WEB環境でご使用下さい)
お問い合わせフォーム

お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)

② 「FPキャプテン・使い方」を押します

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

③ WEB上の「FPキャプテン・使い方」が開きます

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

FPキャプテン購入者へ: 最初にお願したいこと (ここをクリック)

印刷版 印刷用資料

Next

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」

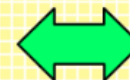
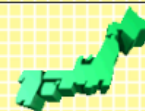
「提案書作成方法」

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
86	2023年11月4日	WEBセミナー 基礎編: 住宅ローン変動金利のリスクと各種ローン検証	チラシ
85	2023年10月7日	WEBセミナー 基礎編: 40代 自宅建替 or 買替と相続税	チラシ
84	2023年9月2日	WEBセミナー 基礎編: 30代 奥様の早期退職、教育費とマンション購入 Video	チラシ
83	2023年7月1日	WEBセミナー 基礎編: 40代の非正規社員: 子供の教育費と親の相続 Video	チラシ
82	2023年6月3日	WEBセミナー 基礎編: 住宅のペアローン/収入合算相談への使用方法 Video	チラシ
81	2023年5月13日	WEBセミナー 基礎編: 30代の共稼ぎ夫婦: 配偶者が病気で働けなくなる Video	チラシ
80	2023年4月1日	WEBセミナー 基礎+応用編: 年の差婚家庭の住居買い換え Video	チラシ
79	2023年3月4日	WEBセミナー 基礎編: 50代 自宅建替え 買替 老後資金 Video	チラシ

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

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

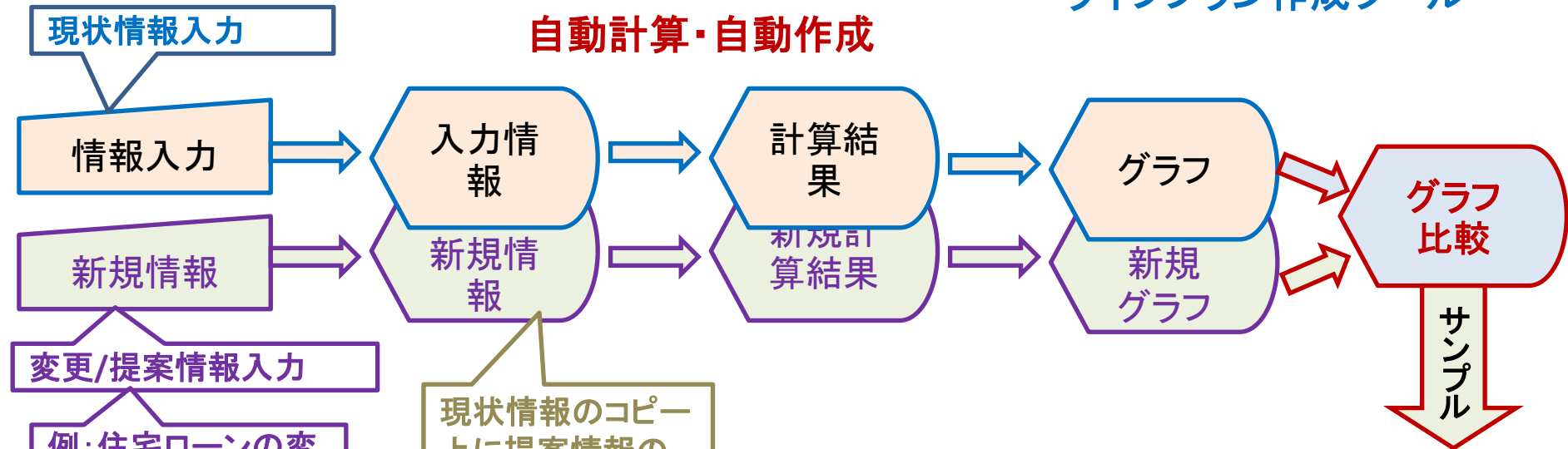
* 計算・資料作りは「FPキャプテン」で時間短
縮、条件変更によるシミュレーションと相談
の時間を増やせる

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

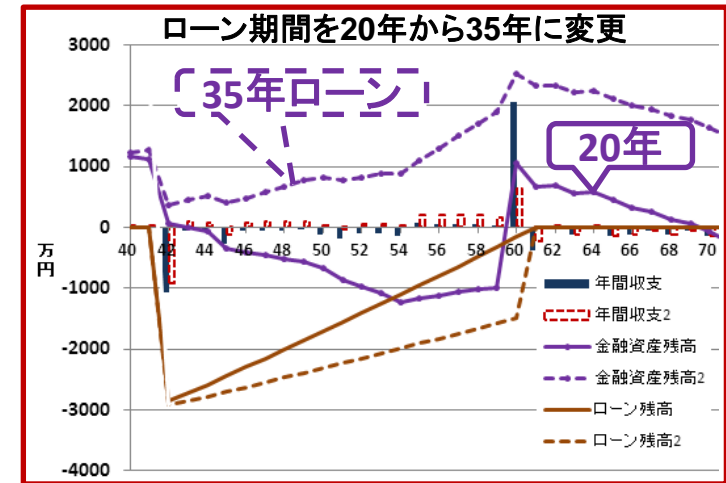
自動計算・自動作成



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

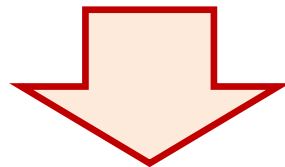
簡単入力で比較グラフを追加表示します



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

パワーカップルの山田様夫婦がご相談にいらっしゃいました。

共稼ぎで堅実な生活をなさっております。

結婚時に購入した中古戸建て(築約30年)の相談です。購入時は広くて割安な自宅なので、今まで満足して生活してきました。近頃雨漏りや水回りの老朽化が激しく、今後末永く住むのには問題があります。そこで建替えるかまたは利便性の良いマンションへの買替も考えています。買替時のローンを変動金利にした時のリスクを知りたい。また、年金がDBからDCに変わったので退職金の予想も知りたいです。

ご要望： 下記の質問がきました。

- DCの場合の退職金の大きさの見積もり
- 古い戸建ての建替えまたは買替(マンション)の費用の比較
- 子供の教育は希望通りに進学させたい
- 十分な老後資金が貯まるかが心配です
- 20年後の大きさの相続額を知りたい (乖離率に関して)

事前の許可なくして、当資料の無断使用、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 ⇒ 収入・住宅ローンなど
- 例題2: 追加情報の入力
- 例題3: 比較『建替え or 買替』
- 例題4: 検討 固定金利と変動金利
- 例題5: 変動金利 8年後に4%に上昇の場合
- 例題6: 20年後の相続税の予測
 - ** セミナーはここまで **
- 参考 未払い利息発生例
- 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 ==戸建ての建替え or 買替の相談 ==

家族構成 山田様 (昨年末)
本人(誠): 45歳 ⇒ 退職金60歳: 雇用延長64歳迄:
配偶者(由美): 43歳 ⇒ 退職金60歳: 雇用延長64歳迄:
一子(健太): 16歳 二子(美咲): 13歳

職種: 本人: 情報通信業(大企業) 年収950万円
配偶者: 大手商社(大企業) 年収800万円

金融資産: 5000万円(昨年末)

基本生活費: 420万円 車関連費: 32万円 保険料: 18万円(年間)

自宅 29歳時 中古戸建てを購入
価格: 4000万円 ローン: 3000万円 変動金利 利率: 0.775% 35年

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

例題1 『現状の収支』 ⇒ 『質問票』に記入

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2024年版

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

①年齢を記入します

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	45歳			結婚予定
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	43歳			
	お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい	16	13		

②職業欄に記入します

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				税込年収(万円)の記入(*注)
	性別	企業規模の選択	職種の選択		
ご本人	男性	大企業(1000人以上)	情報通信業	950万円	
配偶者	女性	大企業(1000人以上)	卸売・小売業	800万円	

注: ブランクの場合は統計値を使用します

⑤金資産に記入します

金融資産 (昨年末)	5000万円	←昨年末	合計額です
------------	--------	------	-------

⑥支出欄に記入します

支出	家計についてお伺いいたします。次のようにお答えください				
基本生活費(注)	年額(万円)	420万円	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)	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	年額(万円)	18万円	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

自宅購入契約がある場合には次にご記入ください

	物件価格(万円)	金利タイプ	借入年齢(歳)	借入金額(万円)	年利(%)	期間(年)
		選択				

⑦「選択」の場合は一度使用したもので、新しいものを探して下さい

「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★

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

家族4名 自宅購入

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

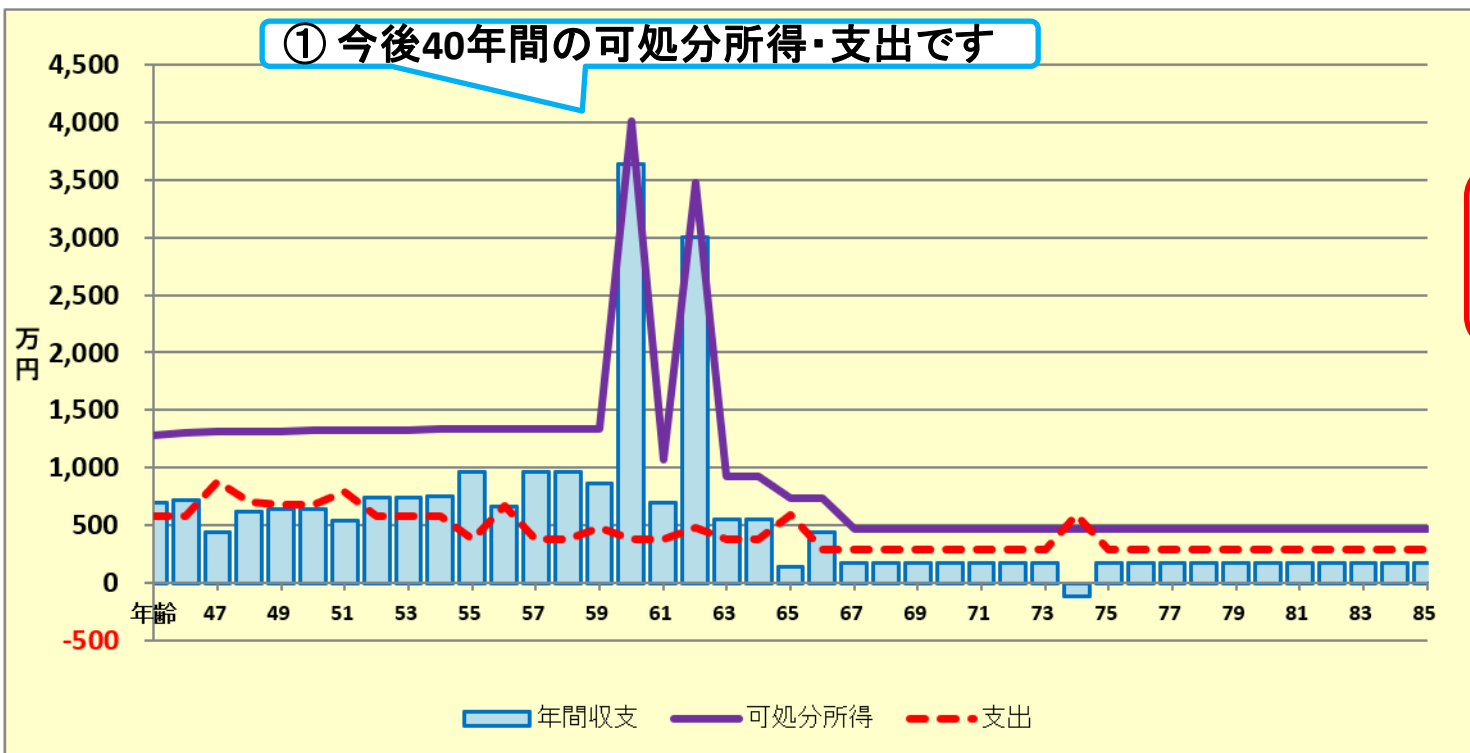
現状 (例1)

作成者

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

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。

【参考】金融資産（建替え又は買替前）

②「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
2	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								

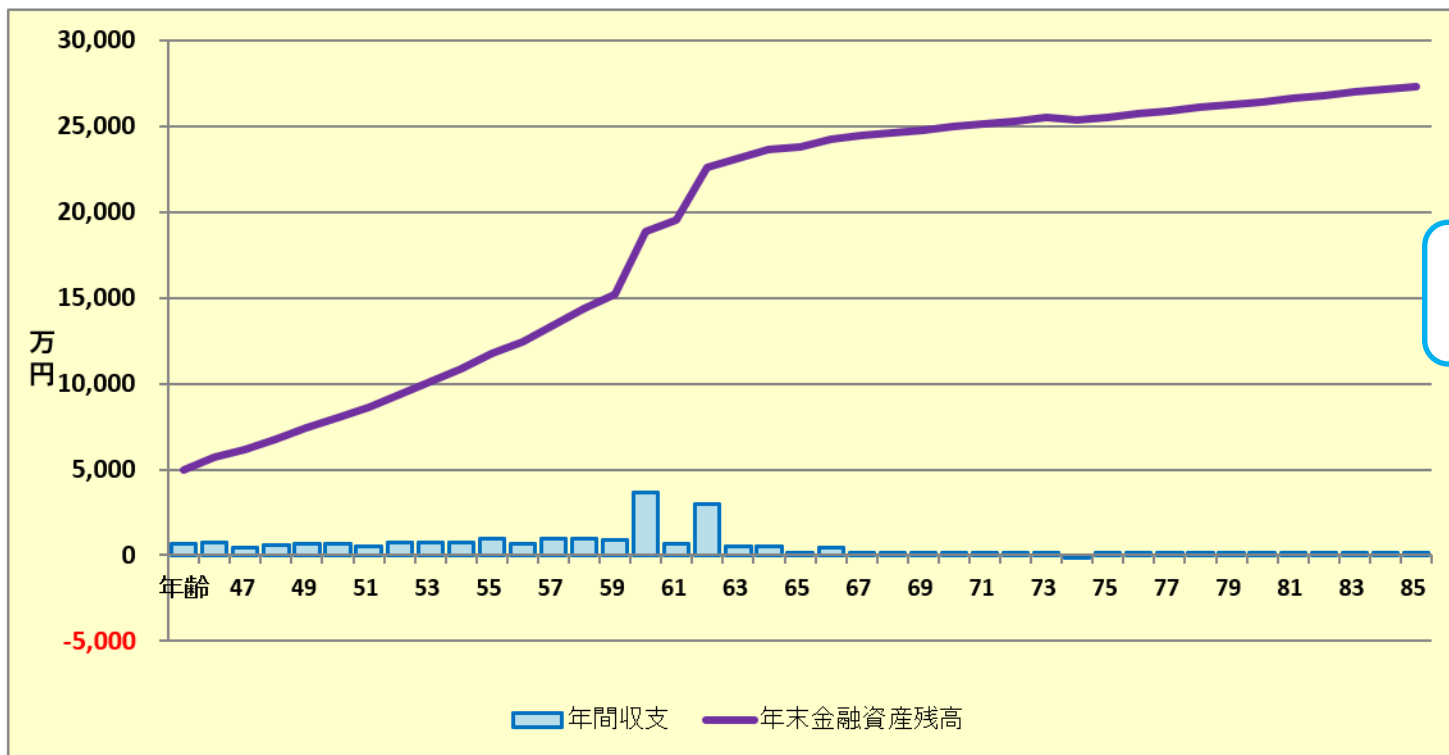
現状：収支と金融資産

作成者

印刷

様

記号



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。

例題2 追加情報の入力

本人の退職金：（日本では2001年から開始）

10年前にDBからDCに移行(労使の合意) 退職金はこの運用のみ

本人	一昨年末残高	開始年	積立利息	年間掛金	終了年	据置利息
通常勤務	1000万円	36歳	2%	42万円	59歳	2%
Mgr追加		40歳	2%	9万円	59歳	2%
20年勤務		43歳	2%	9万円	59歳	2%

配偶者の退職金： 統計値使用

金融資産： 5000万円 (昨年末)

4500万円(一昨年末)

子供の教育

長男： 小中高 公立： 私立大学理系（大学院まで就学）

長女： 小中高 公立： 私立大学文系

自宅 29歳時 中古戸建てを購入

価格:4000万円 ローン:3000万円 変動金利 利率:0.775% 35年

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

前々年末残高・子供の教育等

【ご参考】 お客様名などの記入方法⇒セミナーではスキップ

次に進む 『メニュー』へ 『情報』へ 『図』へ 『ローン』へ 『キャッシュ』へ 『キャッシュ2』へ												印刷							
注:『ライブプラン通常作成版(入力シート)』で使用した項目は、『ライブプラン簡単・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マクロを使用することを前提としています。							
給与所得者 20歳〜59歳で年収が240万円以上を基本とします						肌色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプションです						教育は高卒以上が前提です							
詳細作成用		山田様	1977	基準年	2022	本人年齢	55	西暦	2032	2023年10月7日	作成者	KFP山田太郎	教育期間						
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	4	変動率	資金援助	他院				
家族	家族	誠	由美	無しは-1歳	健太	美咲	第三子	子(父)	子(母)	教育番号	幼	小	中	高	前大:後大:院	年齢	額		
	基準年末・年齢(歳)	45	43	年齢(歳)	16	13	-1	-1	-1	健太	11	2	3	4	18	18	18	30	100
	基準年・税込年収(万円)	950	800	誕生西暦	0	0	0	0	0	美味	11	2	3	4	16	6	6	30	100
	任意:基準年可処分所得				1							第三子	11	2	3	4	6	6	30
退職金額を「0」にします																			
収入	収入関連	昇給率	2.018%	昇給最終歳	47	退職金率	0.000%	配/60歳時	100%	配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退職	/終	開始額	
	退職など	60歳時率	64%	65歳時率(注)	87%	退職金率額	0.00	取得年齢	60	正規雇用	0.58%	52	76%	87%	3.08	60	130		
	一時的	年・額の順に⇒																	
	副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	公的年金	本人	配偶者	1	1	65	65	0	0
資産・保険	積立金	前々年末残高	基準年末残	利率	生命保険/収入保障保険	契約開始年	契約終了年	保険金額	変動率・額	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				
	前々年末残高	4500	5,000	0.000%	前々年末残高	4500	5,000	0.000%	336	厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済(2)	本人	配偶者	0	0		
	前々年末残高	4500	5,000	0.000%	前々年末残高	4500	5,000	0.000%	336	統計値選択	1	1	過去仕事開始			0	0		
	前々年末残高	4500	5,000	0.000%	前々年末残高	4500	5,000	0.000%	336	今回仕事開始年	23	23	過去仕事終了			0	0		
↑資産残高が「0」の場合は、再度「0」を記入																			
保険料	基本生活費(万円:年)	420	65歳後	336	家賃⇒	0	0	0	28	退職・掛金終了(歳)	64	64	年齢	0	0	臨時変動			
	首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	自動車関連費	0.000%	32	0.000%	0	年金開始年齢	75	65	65	以前の仕事	給料	昇率	昇終	0	0
	変動率	年額(万円)	終了年	自動率	変動率	年額(万円)	その他支出	変動率	年額(万円)	子備欄	65	65	以前の仕事	昇率	昇終	0	0	年金追加入力	
最後に下向き「青」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。

結婚時に購入した自宅を入力します

最後に青の★を押します

▲	A	B	D	E	F	G	H	I	J	K	L	NN	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	A	
29	例 1	▼	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%	100%	100%		
30			0.000%	18	64	費	0.000%	32		0.000%	0		終了	111	111	70%	100%	300%	0	1		
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%			生活費1	100%	
32															収入関連	副・一時	個年金・他	使途不明金		1	1	一時的支出
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%		増率:0%	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		使途不明金	積立:0.00%			
35		車購入 #1	2024	9	2052	300	車購入 #2						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		車固定費#1					車固定費#2	0	0	0	0		生活レベル	3	6	65	0.000%	0.000%	110%: -56	-1	-1	
37		車検費等 #1					車検費等 #2						金融利回り詳細	初年:2023	年:	年:	年:			-1	-1	
38		趣味					電気製品						金融資産	分配:金利	分配:金利	分配:金利	分配:金利			-1	-1	
39		国内旅行					海外旅行						安全優先	100%:0%	100%:0%	100%:0%	100%:0%			-1	-1	
40		贈与金					仕送り金						中間	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-1	-1
41		その他 #1					その他 #2						利回優先	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-1	-1
42		その他 #3					その他 #4						車購入費	20	30	40	200	300	500	9	0	在職時控除
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	幼	他		
44			ローングループ「1」を入力中				1 ⇒ 4						年額(万円)				国公立	国公立			6	
46		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	0	0	3	
47		(ローン)単位:万円	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⇒				自宅修繕	購入年⇒	2006	控除	0.000%	0標	0無	65歳控除		
49		対応年 or 繰上返済翌年		0.000%		0.000%		0.000%					購入年後	10	20	30	40	種類:兩人	給付金:0			
50		新期間:前年末返済額(万)											費用:万円	100	200	100	400	0	1	額	割合	
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			65歳健保料	0	0	居住	第二	中古	100%	3		
53		単位:万円	4,000	1	29	3,000	0.775%	35		40			65歳介護料	0	0	0	0	0	児童			

E53~K53 結婚時に購入した自宅の入力

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・企業型を入力します

⑤最後に上向き矢印を押します

④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

②確定拠出年金を入力します

①「現状と変更」に適用を確認

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	
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	一時金・額	
1,000		2.000%	42	1,000	59	2,084	5	2.000%	2,302	2,748		
	40	2.000%	9	47	59	221	5	2.000%	244		-1	
	43	2.000%	9	18	59	182	5	2.000%	201		-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乗せ)											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	一時金・額	
				0		0	64		0	0		
				0		0	64		0		-1	
				0		0	64		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	2042	20		0	本人:65歳時 →	現状	276	65歳時 →	0
年金開始時余命⇒		19.9		100%					

③「-1」(一時金)を入力します

入力のトップが表示されます

⑥ 図の矢印を押します

A	B	C	D	E	F	G	H	J	K	L
4	次に進む	『メニュー』へ	←	『情報』へ	→	『図』へ	→	『ローン』へ	→	『キャッシュ』
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									

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

【参考】金融資産（自宅を購入していない場合）

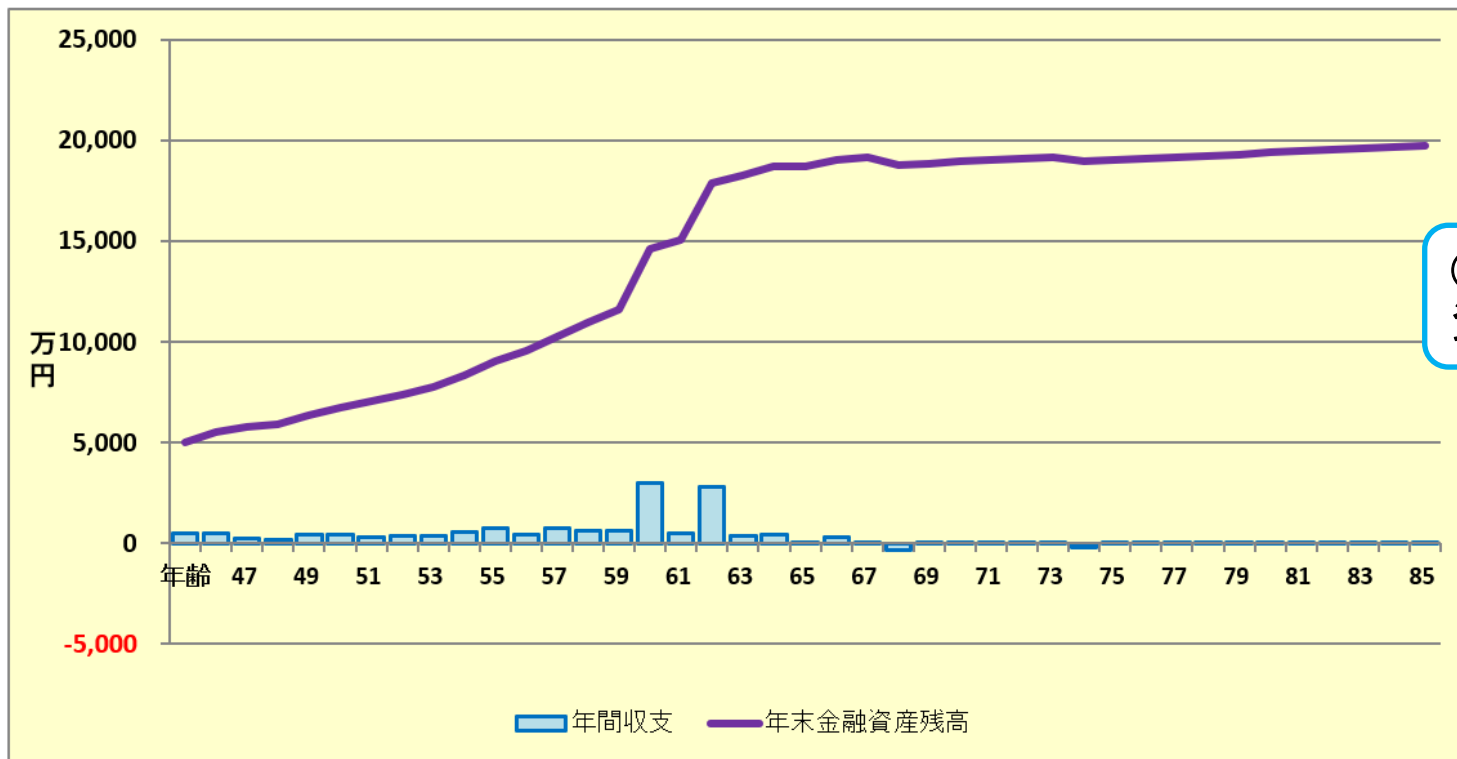
②「キャッシュ」の矢印を押します



現状：収支と金融資産

作成者 KFP 山田 太郎
山田様

印刷



グラフの選択
現状：収支と金融資産

① 現状：収支と金融資産を確認します

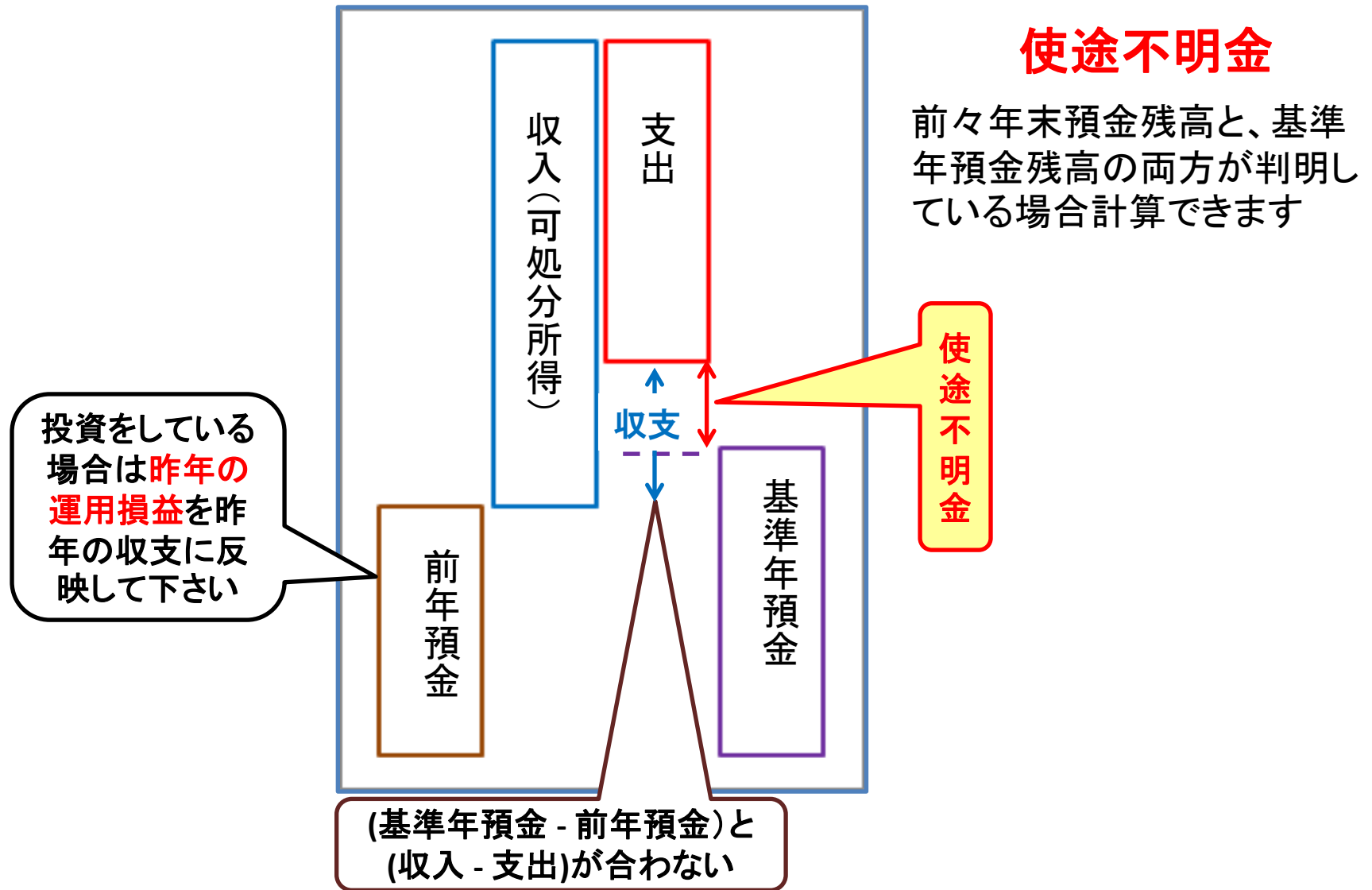
次へ ↓

西暦 = 1
2

FPキャプテンで作成

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この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。

現状： 自宅そのまま + 使途不明金

入力の矢印を押します

今後の状況が数字で分かります

AB	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W			
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		行列番号		『メニュー』へ						
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10月7日				作成者 KFP 山田太郎							
経過年数	西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17				
			2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039				
ライフイベント		家族・夫婦予定		車				1子理2子高				2子文 1子院				車				退職金		退職金		
年齢	誠様	本人	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62				
	由美様	配偶者	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60				
	健太様	第一子	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33				
	美味様	第二子	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30				
予想値	参考: 誠様	税込予測	950	969	989	989	989	989	989	989	989	989	989	989	989	989	989	989	989	633	633	633		
	参考: 由美様	税込予測	800	805	809	814	819	823	828	833	838	843	843	843	843	843	843	843	843	843	843	638		
	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	2,537	0	2,599	
収入	可処分所得	誠様	2.018%	690	709	719	719	719	719	719	719	719	719	719	719	719	719	719	719	719	460	460	460	
	可処分所得	由美様	0.578%	588	592	595	598	601	604	607	609	612	615	615	615	615	615	615	615	615	615	615	615	466
	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	2,492	0	2,549	
	ローン借入金			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	漏収入: 企業年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	その他ローン控除: 個人年金: 注	0.000%	6	6	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	収入合計(可処分所得)			1,284	1,307	1,320	1,317	1,319	1,322	1,325	1,328	1,331	1,334	1,334	1,334	1,334	1,334	1,334	1,334	1,334	3,567	1,075	3,473	
支出	基本生活費	0.000%	420	420	420	420	420	420	420	387	387	387	325	325	325	325	325	325	325	325	325	325	325	
	住居費(ローン以外)	0.000%	40	40	40	240	40	40	40	40	40	40	40	40	40	140	40	40	40	40	40	40	40	
	教育費	0.000%	113	113	113	267	242	242	354	332	332	148	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	保険料	0.000%	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	
	自動車関連費	0.000%	32	32	332	32	32	32	32	32	32	32	32	32	332	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	100	0	0	100		
	その他支出・年金積立	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	支出小計1			623	623	923	977	752	752	864	809	809	625	415	715	415	515	515	415	415	515	515		
	ローン返済代+諸費用			98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98		
	使途不明金	自動計算	0.000%	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64		
	支出合計			784	784	1,084	1,139	914	914	1,026	970	970	787	576	876	576	676	676	576	576	676	676		
	年間収支	4,436		500	523	236	178	406	409	299	358	361	547	758	458	758	658	658	2,991	499	2,797			
	年末金融資産残高	4,500	0.000%	5,000	5,523	5,759	5,937	6,342	6,751	7,050	7,408	7,769	8,316	9,074	9,532	10,290	10,948	11,606	14,597	15,096	17,893			
	ローン残高(年末)			1,644	1,559	1,473	1,386	1,298	1,210	1,121	1,032	942	851	759	667	574	480	385	290	194	97			

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： 比較『建替え or 買替』

お客様のご要望 ==建替え or 買替(マンション)の相談 ==

建替え 来年(47歳時)

- 引越代(2回)とアパートの仮り住まい 250万円
- 新築(ハウスメーカー) 120m² 4000万円 メンテ費:40万円
借入3000万円: 変動金利20年 0.675% 夫(一人)のローン
⇒退職金で完済
- ZEH水準住宅 セコム費用(メンテ費の中)
- 諸費用(取壊し費用、その他予備費等) 200万円

マンションへの買替 来年(47歳時)

- 戸建ては3000万円で売却可能(手数料引き後)入金は48歳時点
- 新規購入物件(予測)
- 価格:9500万円 ローン:8000万円 変動金利 利率:0.675% 30年
- メンテ費:85万円 ZEH水準住宅 セコム費用 夫婦(二人)ローン
⇒ 退職金で返済 (夫:60歳に2500万、妻:60歳に残債返済)
- 諸費用(手数料、税金、引越代、その他予備費等) 475万円

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。

予めQAを読んでから作業に入ります

①
「メニューシート」シートを上へスクロールします

77 **質問票を使用しての入力**

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

79 FPキャプテンのご記入に役立つ【相談データ記入シート】は右側の「ここ」の文字をクリックして下さい。⇒

140

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

147

148 ご連絡 **②** (WEB環境でご使用下さい)

149

151 **【FPキャプテン・QA】を押します**

180

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

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



WEB上の「FPキャプテン・QA」が開きます

2022年7月2日

【FPキャプテン (ライフプラン作成ソフト EXCEL ソフト)】Q&A

当『Q&A』内の『文字検索』方法

Adobe Acrobat Reader DC* がパソコンに導入されている場合に適用出来ます

- このPDFの最初のページを開きます。
- 右クリックして『簡易検索』を選択します。
- 検索ツールバーが表示されます。
- 検索する『文字』を入力し『次へ』をクリックします。
- 『次へ』のクリックを繰り返すたびに、次の該当文字を検索します。

* 「Adobe Acrobat Reader DC」の入手先⇒ <https://get.adobe.com/jp/reader/>

* Windows10の場合の追加：デスクトップ左下⇒「設定」⇒「アプリ」⇒左側メニュー「既定のアプリ」
⇒右下「ファイルの種類ごとに既定のアプリを選ぶ」⇒(時間がかかる)下へスクロール「.pdf」
⇒『Microsoft Edge』クリック⇒「アプリを選ぶ」⇒「Adobe Acrobat Reader DC」

* 「Microsoft edge」での検索は「Ctrl」キー & 「F」で行います。

本Q&A記載事項は、2019年版 (Version 18.1) 以降に対応いたします。

FPキャプテンは日本語版Windows正規版のEXCELマクロを使用することを前提としています。

『ローン控除』と入力して、
『次へ』を押します。

注：Microsoft Edgeで閲覧している場合は、「Ctrl」+「F」で検索できます。

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。



NO_039 Q: 住宅借入金等特別控除(以下、**ローン控除**(ローン減税)とする)適用の基準金利の設定、適用の外し方、優良住宅の選択などを説明下さい。又2022年からの住宅**ローン控除**(4種類に拡張)の見直し、及び2020年からの住宅**ローン控除**(11年~13年)の追加方法に関し説明下さい。

A: **ローン控除**の基準金利の設定は「入力」シートの右下の「**ローン控除**」(クリックしますと住宅借入金等特別控除と表示します)に**ローン控除**を開始する%を入れます。カラム「U48」です。**ローン控除**では優良住宅を選択できる年度があります。「入力」シートの右欄の「種類」(クリックしますと種類と表示します)に「1」と入力すると優良住宅を選択します。

2022年からの「**ローン控除**」が**4種類の住宅基準**と新築・中古住宅に分かれ複雑化しました。新築住宅(認定住宅、ZEH水準超エネ住宅、省エネ基準適合住宅、その他)と中古住宅に区別されます。「入力」シートの右欄の「種類」(カラムU50)で選択ができます。

【注意】「両人」(カラムV50)を選んだ場合は、本人一人で**ローン控除**全額に対応できない場合に夫婦二人の収入で**ローン控除**に対応します。尚、2023年版までは本人の給料が多く一人で**ローン控除**全額に対応できる場合に「両人」を選んでも、二人分の**ローン控除**の対応を行いません。「FPキャプテン」**2023年版の更新箇所などの説明**に図解入りで説明していますので、ご参照ください。 https://webstage21.com/cf/fpcaptain_newfunctions_2023edition.pdf

「税制改正：住宅ローン控除の見直し」の表示



		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	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			

【参考】「税制改正：入力の仕方」の表示

FPキャプテン 2024年版で説明

一般的な住宅ローンの入れ方

元金均等返済(5)の入れ方 ← 今回の例題では使いません

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
46	住居	自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格		金利タイプ	自宅購入年	初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費		
47			6,000	5	48	5,400	1.600%	30	350	70				
48		一括返済のみ対応(返 済年の翌年)	返済翌年								自宅建物額⇒			
49			61											
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		2,400	1	48	2,000	0.600%	30		24					
54														

一括返済は返済年の翌年を入れる

詳細設定を行う

住宅の種類を選択
認定住宅・省エネ等

ローン控除適用の最低利率

ローン返済する人

所得要件: 可処分所得で表示
可処分所得は国税の所得とは違いますので、各自に対応して微調整が必要

	NN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE
47																		
48	p	自宅修繕	購入年⇒	0			控除	0.000%	0	0	0	0	0	65歳控除				
49		購入年後	10	20	30	40	種類	両人	給付金								99	
50	p	費用:万円	100	200	100	400	居住	第二	中古	額	割合	100%	3				0	
52	p	現状と変更 が違います	65歳健保料	0	0		0	0	0	児童							0	
53	p	65歳介護料	0	0														
54																		

購入年に居住するか、次年かの選択

その他ローンをローン控除に追加するか?

新築住宅・中古の選択

2021
3000
2000

パスワードはお尋ねください

数字は初期値です

自宅の建替えと買替に関して

自宅建替えの方法

- ✓ アパートに仮住まいする必要がある（約8～10か月間）
- ✓ すぐに必要でない荷物は一時トラックルームなどへ預ける
- ✓ 引越しを2回行う

自宅買替の方法

● 売り先行

- ✓ 資金に余裕がない場合の選択肢
- ✓ 引越しを2回行う
- ✓ 良い物件が出るまでアパートの仮住まいを強いられる

● 買い先行

- ✓ 資金に余裕がある場合
- ✓ 良い物件がある場合に最適

自宅建替えの場合

▲	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	
32	1																									
33	支出	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)			収入関連	副・一時	個年金・他	使途不明金						1	1		
34		保険 #1					保険 #2	0	0	0	0			変動率	0.000%	0.000%	0.000%							増率	0%	
35		車購入 #1	2026	9	2052	300	車購入 #2							配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額								使途不明金	
36		車固定費 #1					車固定費 #2	0	0	0	0			基本生活	現役	退職	年齢	変動率	住居変動率							
37		車検費等 #1					車検費等 #2							生活レベル	3	6	65	0.000%	0.000%					88%	64	
38		電気製品					海外旅行							金融利回り詳細	初年	2023	年	年	年							
39	国内旅行					仕送り金							金融資産	分配	金利	分配	金利	分配	金利							
40	贈与金					その他 #2							安全優先	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%				100%	0.0%		
41	アパート	47	1	47	250	その他 #4							中間	0%	0%	0%	0%	0%	0%				0%	0.0%		
42	その他 #3					その他 #6	0	0	0	0	0		利回優先	0%	0%	0%	0%	0%	0%				0%	0.0%		
43	その他 #5	0	0	0	0								車購入費	20	30	40	200	300	500	9	0					
44	ローングループ「1」を入力中						1 ⇒ 4	返済年・金利・期間・額の変更後は、結果の整合性を確認して下さい																		
46	自宅購入	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	(ローン)単位:万円	4,000	2	47		3,000	0.675%	20	200	0																
48	金利変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額⇒																		
49	対応年 or 繰上返済翌年	61	0.000%		0.000%		0.000%																			
50	新期間:前年末返済額(万)		2,500																							
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	4,000	1	29	3,000	0.775%	35	47	40																	
54													間変時・(前年末)繰上返済時は5年ルールを使用。また													

アパート仮住まい

最後に下向きオレンジ矢印を押します

47歳で一括返済します

ZEH水準住宅

入力の**変更シート**が開きます

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。

入力の**変更シート**が開きます

74		収入関連	昇給率	2.018%	昇給最終歳	47	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%	
75			退職など	60歳時率	64%	65歳時率(注)	87%	退職金率額	0.00	取得年齢	60
76	収	一時的	年・額の順に	48	3000	0	0	0	0	0	

現在の自宅の売却費です

93	支	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)
94		保険 #1	0	0	0	0	保険 #2	0	0	0	0
95		車購入 #1	2026	9	2052	300	車購入 #2	0	0	0	0
96		車固定費#1	0	0	0	0	車固定費#2	0	0	0	0
97		車検費等 #1	0	0	0	0	車検費等 #2	0	0	0	0
98		趣味	0	0	0	0	電気製品	0	0	0	0
99		国内旅行	0	0	0	0	海外旅行	0	0	0	0
100		贈与金	0	0	0	0	仕送り金	0	0	0	0
101		アパート	47	1	47	0	その他 #2	0	0	0	0
102		その他 #3	0	0	0	0	その他 #4	0	0	0	0
103		その他 #5	0	0	0	0	その他 #6	0	0	0	0

新築一軒家の購入費用

メンテ費(セコム等)

104	住	ローングループ「1」を入力中、「2」に移る	1 ⇒ 4	返	期間・額の変更後は、結果の整合性を確認し					
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 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費
107			9,500	2	47	8,000	0.675%	30	475	45
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⇒	
109		対応年 or 繰上返済翌年	61	0.675%	63	0.675%				
110		新期間:前年末返済額(万)	2,500		2,500					
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(済)	メンテ費
113		単位:万円	4,000	1	29	3,000	0.775%	35	47	40

退職金で一括返済

住宅の種類を選択

変動率	0.000%	0.000%	0.000%	増率	0%
配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額	0	使途不明金
基本生活	現役:退職:年齢	変動率	住居変動率	0%	0
生活レベル	3	6	65	0.000%	0.000%
金融利回り詳細	初年:2023	年:0	年:0	年:0	
金融資産	分配:金利	分配:金利	分配:金利	分配:金利	
安全優先	100%	0.0%	100%	0.0%	100%
中間	0%	0.0%	0%	0.0%	0%
利回優先	0%	0.0%	0%	0.0%	0%
車購入費	20	30	40	200	300
費用修正費	小	中	高	自宅通学	アパート
年額(万円)	0	0	0	0	0
増減額	0	0	0	0	0

自宅修繕	購入年⇒	2024	0.000%	0標	0無
購入年後	10	20	30	40	控除
費用:万円	100	200	100	400	種類:向入
現状と変更が違います	65歳健康料	0	0	居住:第2	古
	65歳介護料	0	0	0	0

最後に図の矢印を押します

現在の自宅の売却

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

【参考】金融資産（自宅建替えの場合）

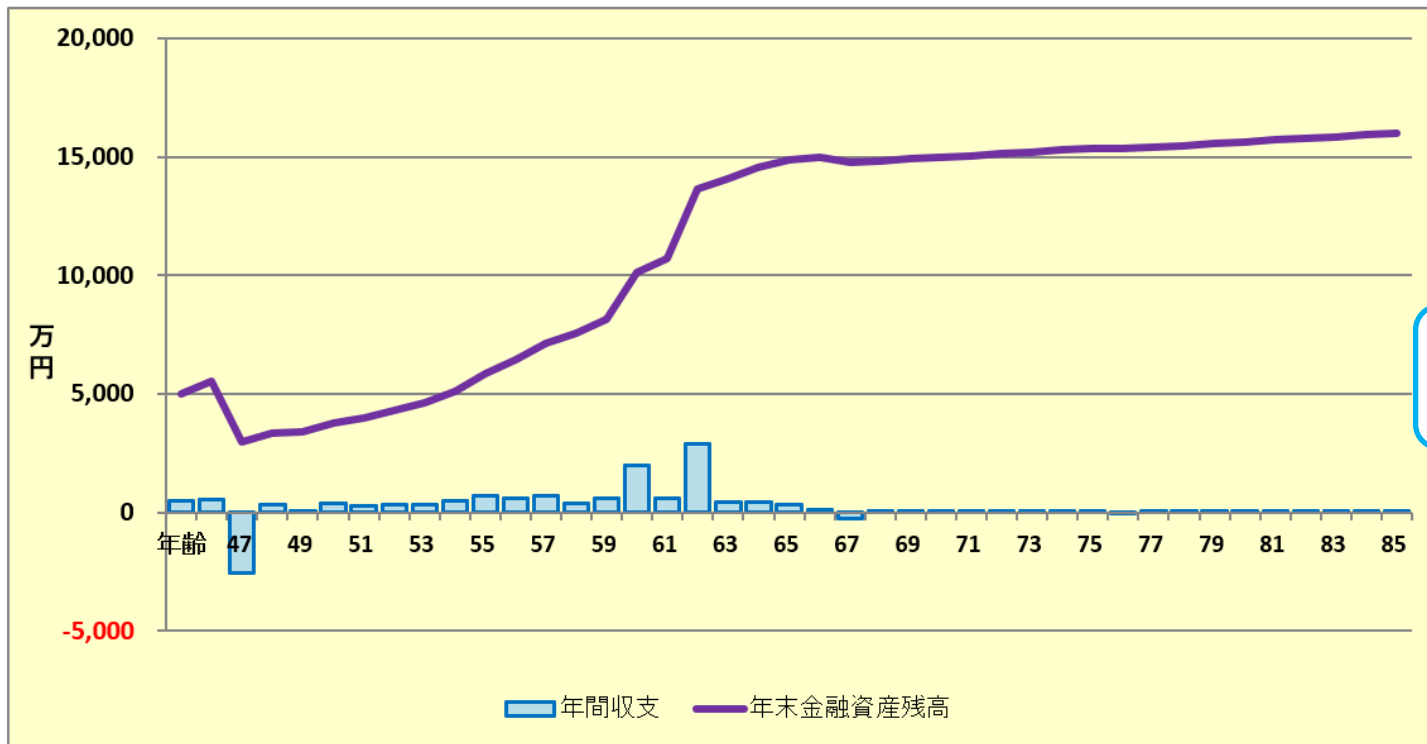
現状：収支と金融資産

作成者 KFP 山田様
山田様 2023年10月7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

① 変更：収支と金融資産を選択します



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。

【参考】金融資産 (新築住宅への買替の場合)

変更: 収支と金融資産

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

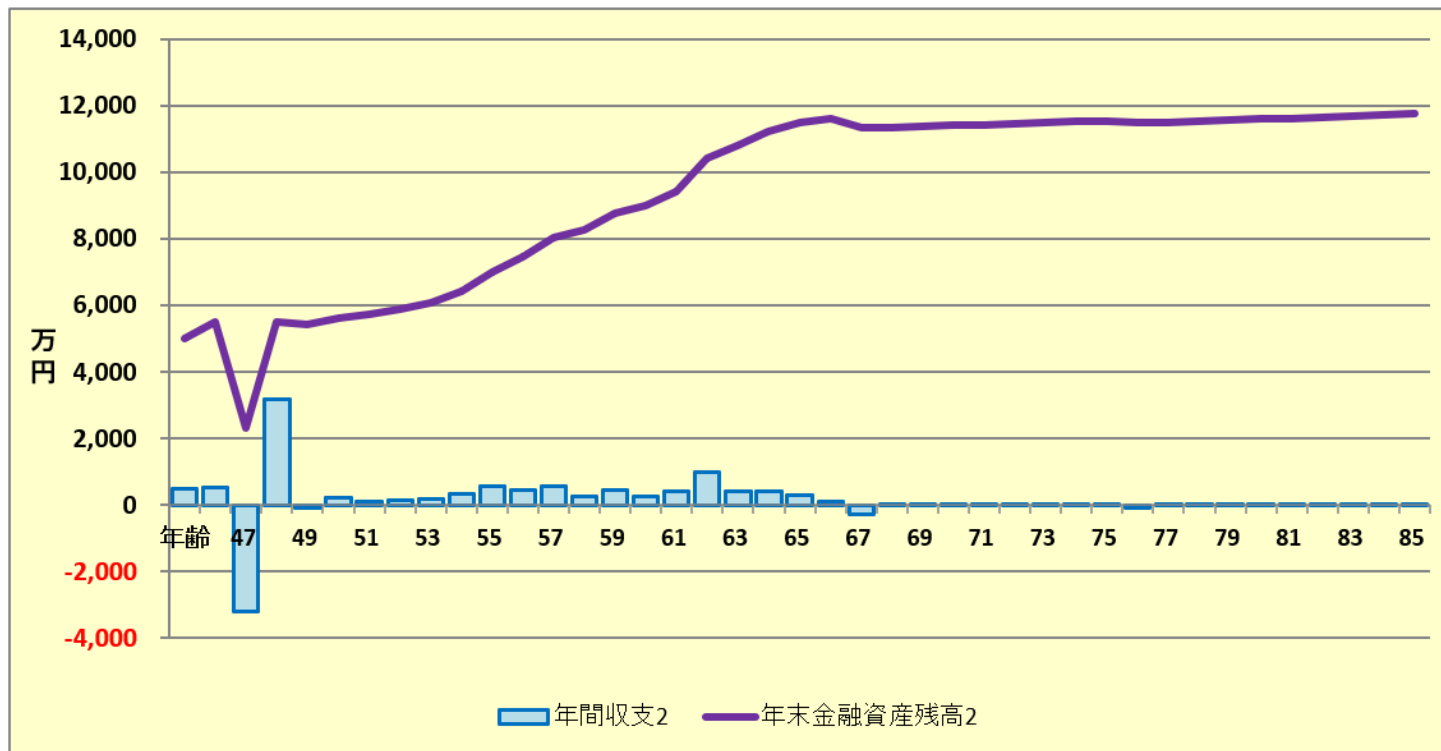
変更: 収支と金融資産

作成者 KFP 山田太郎

印刷

山田様

2023年10月7日



グラフの選択
変更: 収支と金融資産

①下向き赤矢印
を2回押します

次へ

西暦 = 1
2

FPキャプテンで作成

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

【比較】金融資産 (建替え vs マンションへの買替)

「ローン」の矢印を押します

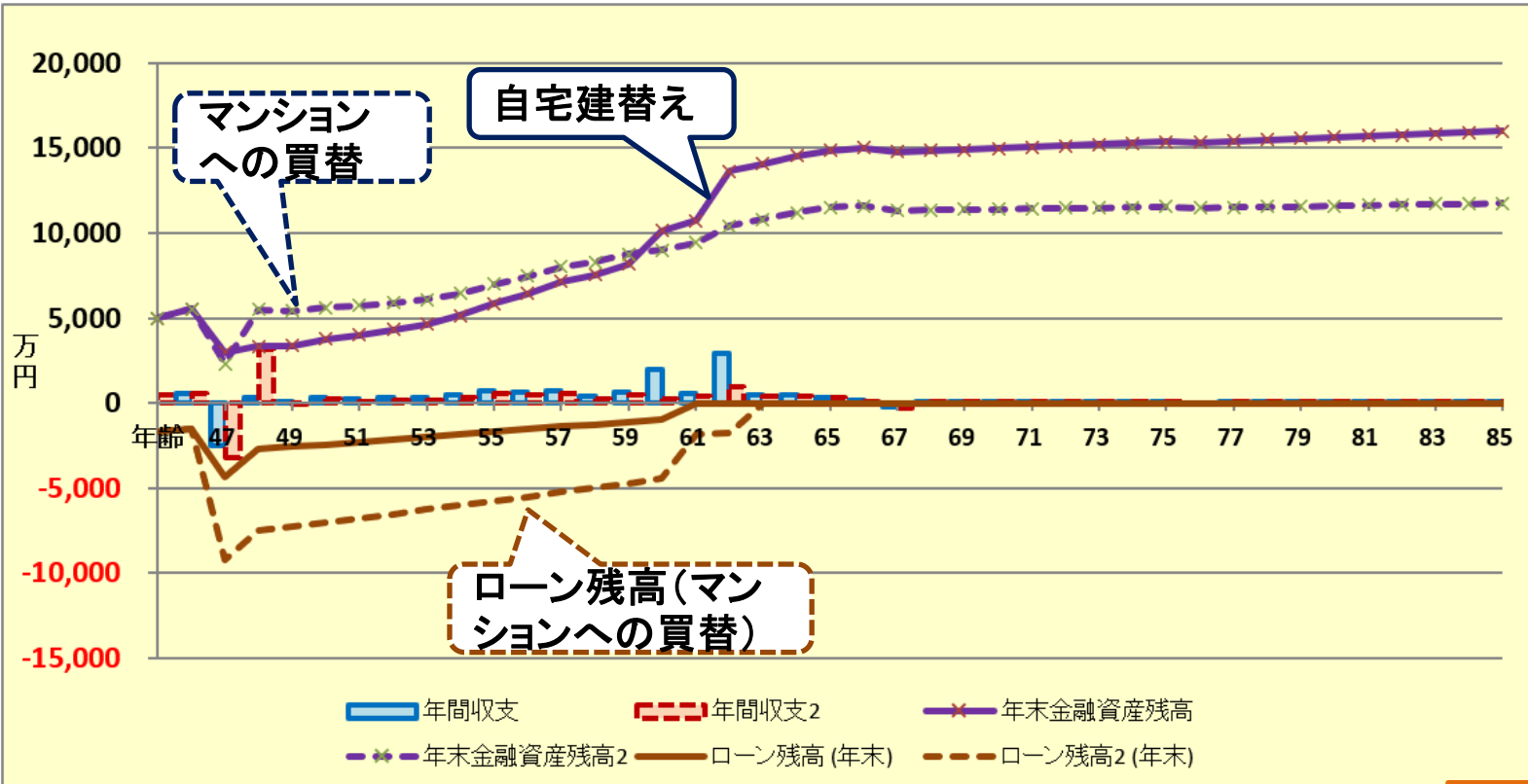
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
	次に進む⇒	『メニュー』へ	『入力』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』へ	『キャッシュ2』へ	『情報』へ							

キャッシュフローチャート 一括比較

山田様

2023年10月7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。

【比較】金融資産 (自宅建替え vs マンションへの買替)

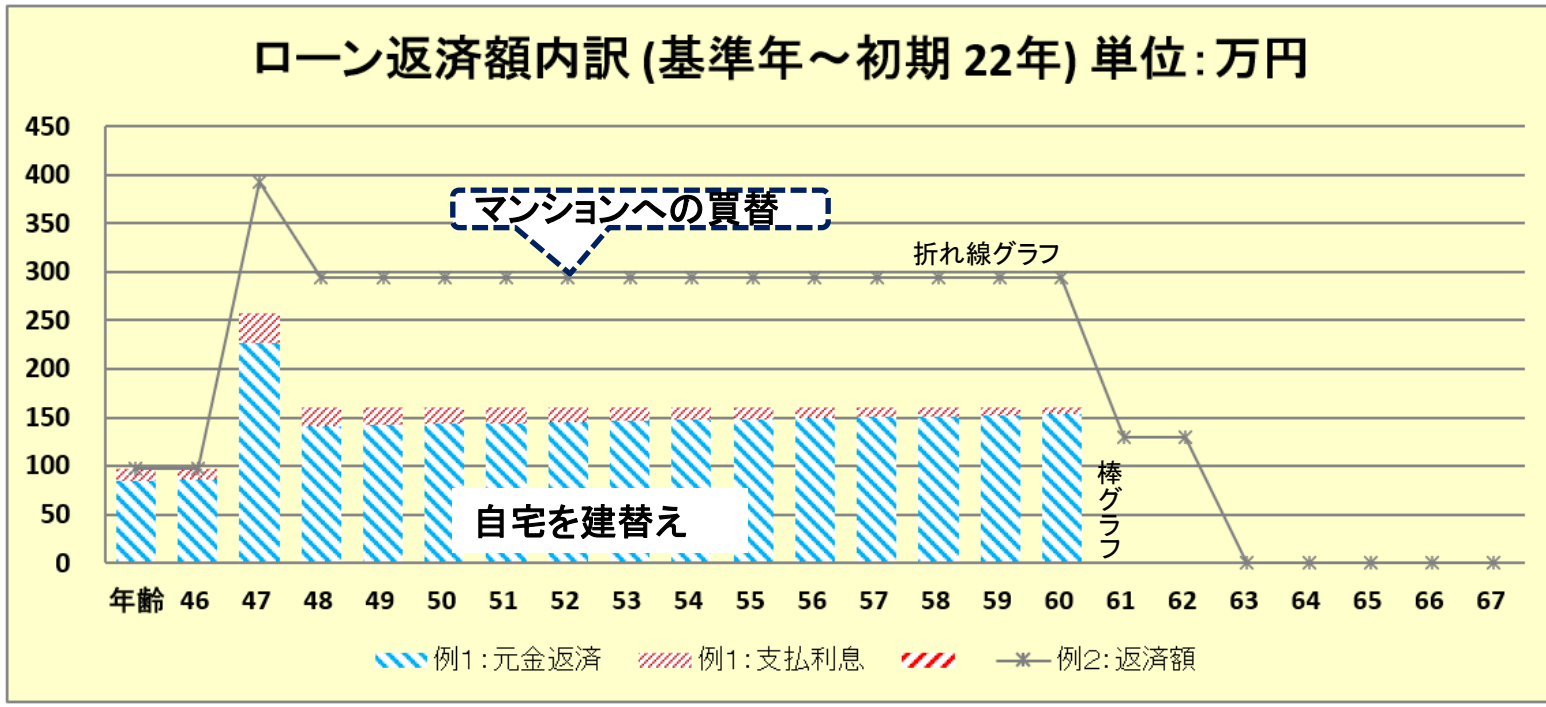
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
	次に進む⇒	『メニュー』へ	『入力』	『図』へ	『キャッシュ』	『キャッシュ2』	『情報』へ								

印刷

山田様

2023年10月7日

IF 所有者 NPF 山田 八郎



次へ ↓

表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2: 1

他: 返済額: 1

西暦=1: 2

FPキャプテンで作成

「2」を入力します

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】金融資産 (自宅建替え vs マンションへの買替)

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		

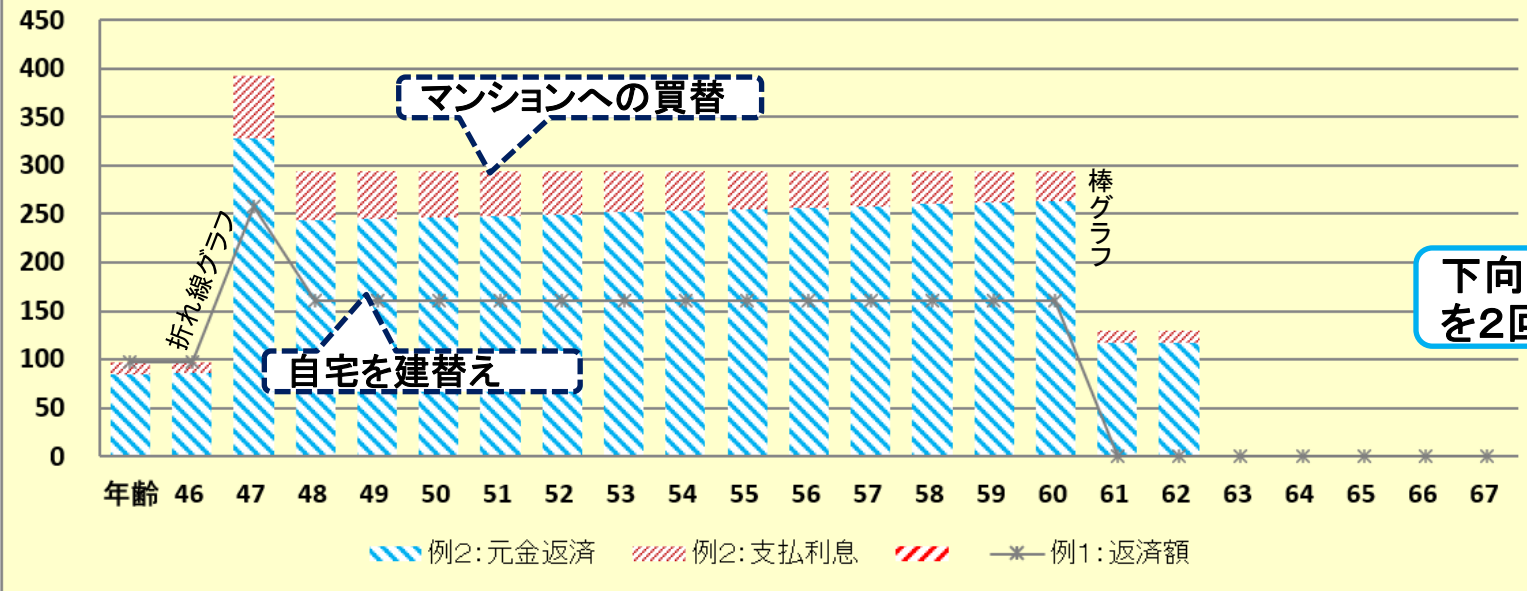
印刷

山田様

2023年10月7日

作成者 KFP 山田太郎

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

FPキャプテンで作成

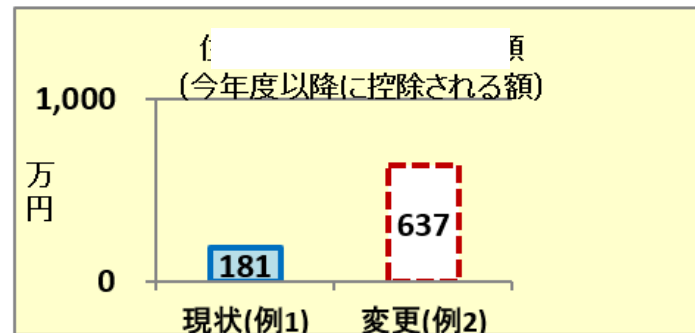
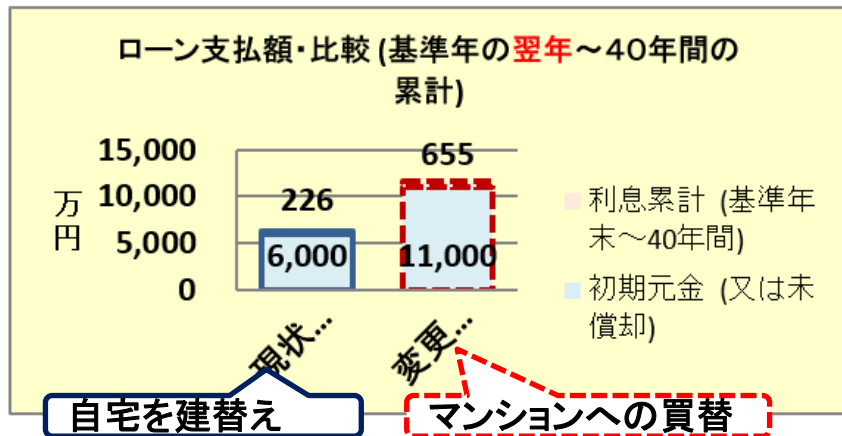
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

山田様

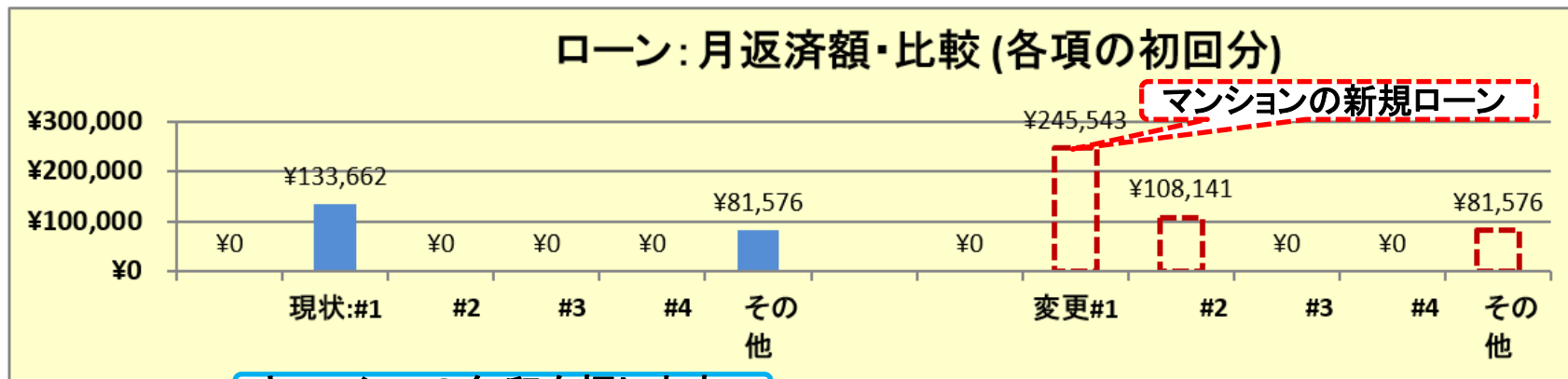
ローン比較

2023年10月7日

作成者 KFP山田太郎



注意:住宅借入金等特別控除額は、借入年度が違うその他の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。



キャッシュの矢印を押します

返済年・金利・期間・額の変更後は、結果の整合性を確認して下さい

返済年・金利・期間・額の変更後は、結果の整合性を確認して下さい

『入力』 『図』へ 『キャッシュ』 『キャッシュ2』

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

キャッシュ2の矢印を押します

AB	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	
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』		『情報』へ		印刷		印刷		印刷		印刷		
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10月7日		作成者 KFP 山田太郎		行列表号		『メニュー』へ		
経過年数		基準年⇒		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
西暦				2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	
ライフイベント		家族・夫婦予定		自宅			車			2子文			1子院			車			退職金		退職金	
		子供予定		1子高2子中			1子理2子高															
年齢	誠様	本人	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62		
	由美様	配偶者	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60		
	健太様	第一子	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33		
	美味様	第二子	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30		
予想値	参考: 誠様	税込予測	950	969	989	989	989	989	989	989	989	989	989	989	989	989	989	989	989	633	633	633
	参考: 由美様	税込予測	800	805	809	814	819	823	828	833	838	843	843	843	843	843	843	843	843	843	843	638
	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	2,537	0
収入	可処分所得	誠様	2.018%	690	709	719	719	719	719	719	719	719	719	719	719	719	719	719	719	460	460	460
	可処分所得	由美様	0.578%	588	592	595	598	601	604	607	609	612	615	615	615	615	615	615	615	615	615	466
	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	2,492	0
	ローン借入金			0	0	3,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	副収入: 企業年金: 一時的: 注	0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%		6	6	26	19	18	17	16	15	14	13	12	11	10	9	8	0	0	0	0
	収入合計(可処分所得)			1,284	1,307	4,340	1,336	1,337	1,339	1,341	1,343	1,345	1,347	1,346	1,345	1,344	1,343	1,342	3,567	1,075	3,473	
	基本生活費	0.000%		420	420	420	420	420	420	420	387	387	387	325	325	325	325	325	325	325	325	325
	住居費(ローン以外)	0.000%		40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	140	40	40	40	40	40	40	40
	教育費	0.000%		113	113	113	267	242	242	354	332	332	148	0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出	保険料	0.000%		18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	
	自動車関連費	0.000%		32	32	32	32	332	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	
	一時的支出	0.000%		0	0	4,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	0	0	100	
	その他支出: 年金積立	0.000%		0	0	250	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	支出小計1			623	623	4,873	777	1,052	752	864	809	809	625	415	515	415	715	515	415	415	515	
	ローン返済代+諸費用			98	98	931	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	160	1,103	0	0	
	使途不明金	自動計算	0.000%		64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64
支出合計			784	784	6,867	1,001	1,276	976	1,088	1,033	1,033	849	639	739	639	939	739	1,581	478	578		
年間収支		4,436	500	523	-2,527	334	61	363	253	310	312	498	707	606	705	404	603	1,985	597	2,895		
年末金融資産残高	4,500	0.000%	5,000	5,523	2,996	3,330	3,391	3,755	4,007	4,318	4,630	5,128	5,835	6,441	7,147	7,551	8,154	10,139	10,736	13,632		
ローン残高(年末)			1,644	1,559	4,332	2,718	2,575	2,432	2,288	2,142	1,996	1,848	1,700	1,551	1,400	1,249	1,096	943	0	0		
児童手当受給額+すまい給付金	万円		6	6	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

出典: FPキャプテン

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。

入力の矢印を押します

AB	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W			
次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ』へ		『情報』へ		印刷		行列表番号		『メニュー』						
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10月7日		作成者		KFP 山田太郎														
経過年数		基準年⇒		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17			
西暦				2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039			
ライフイベント		家族・夫婦予定		自宅		車										車		退職金		退職金				
		子供予定		1子高2子中		1子理2子高				2子文		1子院												
年齢	誠様	本人	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62				
	由美様	配偶者	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60				
	健太様	第一子	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33				
	美味様	第二子	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30				
予想値	参考: 誠様	税込予測	950	969	989	989	989	989	989	989	989	989	989	989	989	989	989	989	989	633	633	633		
	参考: 由美様	税込予測	800	805	809	814	819	823	828	833	838	843	843	843	843	843	843	843	843	843	843	639		
	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	2,537	2,599		
収入	可処分所得	誠様	2.018%	690	709	719	719	719	719	719	719	719	719	719	719	719	719	719	719	719	719	460	460	460
	可処分所得	由美様	0.578%	588	592	595	598	601	604	607	609	612	615	615	615	615	615	615	615	615	615	615	615	466
	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	2,492	2,548	
	ローン借入金			0	0	8,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
支出	副収入: 企業年金: 一時的: 注		0.000%	0	0	0	3,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	その他ローン控除: 個年金: 注		0.000%	6	6	55	49	49	49	49	49	49	49	49	49	49	49	49	49	49	49	0		
	収入合計2 (可処分所得)			1,284	1,307	9,369	4,366	1,368	1,371	1,374	1,377	1,380	1,383	1,383	1,383	1,383	1,383	1,383	1,383	1,383	3,567	1,075	3,473	
	基本生活費		0.000%	420	420	420	420	420	420	420	387	387	387	325	325	325	325	325	325	325	325	325	325	
住居費 (ローン以外)		0.000%	40	40	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85		
教育費		0.000%	113	113	113	267	242	242	354	332	332	148	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
保険料		0.000%	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18		
自動車関連費		0.000%	32	32	32	32	332	32	32	32	32	32	32	32	32	32	332	32	32	32	32	32		
一時的支出		0.000%	0	0	9,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	0	0	100		
その他支出: 年金積立		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
支出小計2			623	623	10,168	822	1,037	797	909	854	854	670	460	560	460	760	560	460	460	460	460	560		
ローン返済代+諸費用			98	98	2,340	295	295	295	295	295	295	295	295	295	295	295	295	295	295	295	2,795	130	1,863	
使途不明金2 自動計算		0.000%	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64		
支出合計2			784	784	12,571	1,181	1,455	1,155	1,268	1,212	1,212	1,029	818	918	818	1,118	918	3,318	653	2,486				
年間収支2		4,436	500	523	-3,203	3,185	-87	216	107	165	168	355	565	465	565	265	465	249	422	987				
年末金融資産残高2		4,500	5,000	5,523	2,321	5,506	5,419	5,635	5,741	5,906	6,074	6,429	6,994	7,459	8,024	8,290	8,755	9,004	9,426	10,413				
ローン残高2 (年末)			1,644	1,559	9,231	7,516	7,271	7,025	6,777	6,527	6,276	6,022	5,768	5,511	5,253	4,993	4,731	4,468	1,851	1,733				
児童手当受給額+すまい給付金		万円	6	6	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

出典: FPキャプテン

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。

例題4： 検討 固定金利と変動金利

マンション購入時で検討
退職金で一括返済する時



何方が有利？

マンションへの買替に於いて「固定金利と変動金利」の質問が来ています。
今後30年のローンの場合はリスクを考え「固定金利」が安心だと思えます。



しかし、約10年後に退職金で残金を返済する場合は「変動金利」の方が有利な気がします。そこでシミュレーションを依頼されました。

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。

入力(現状)シート

マンションへの買替：固定金利 (現状の戸建て売却)

14	収入関連	昇給率		2.018%	昇給最終歳	47	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%
15		退職など	60歳時率	64%	65歳時率(注)	87%	退職金率額	0.00	取得年齢	60
16	一時的	年・額の順に⇒	48	3,000					0	0

現在の自宅の売却費です

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)
34	保険 #1					保険 #2	0	0	0	0
35	車購入 #1	2026	9	2052	300	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	アパート	47	1	47	0	その他 #2				
42	その他 #3					その他 #4				
43	その他 #5	0								

新築一軒家の購入費用

メンテ費(セコム等)

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		9,500	1	47	8,000	1.975%	30	475	45
48	金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額⇒	
49	対応年 or 繰上返済翌年	61	1.975%	63	1.975%				
50	新期間:前年末返済額(万)		2,500		2,500				
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	4,000	1	29	3,000	0.775%	35	47	40

退職金で一括返済

現在の自宅の売却

変動率	0.000%	0.000%	0.000%		増率	0%
配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額		使途不明金	
基本生活	現役:退職:年齢	変動率	住居変動率			
生活レベル	3	6	65	0.000%	0.000%	89% 64
金融利回り詳細	初年:2023	年	年	年		
金融資産	分配:金利	分配:金利	分配:金利	分配:金利		
安全優先	100% 0.0%	100% 0.0%	100% 0.0%	100% 0.0%		
中間	0%	0%	0%	0%	0%	0%
利回優先	0%	0%	0%	0%	0%	0%
車購入費	20	30	40	200	300	500
費用修正費	小	中	高	自宅	通学	アパート
年額(万円)				国公	私立	国公
増減額				0	0	0

自宅修繕	購入年⇒	2024	0.000%	0標	0無
購入年後	10	20	30	40	給付金 0
費用:万円	100	200	100	400	額 割合
現状と変更 が違います	65歳健康料	0	0	居住	第2中古
	65歳介護料				100%

住宅の種類を選択

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

入力(変更)シート

マンションへの買替：変動金利 (再確認)

74		収入関連	昇給率	2.018%	昇給最終歳	47	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%	
75			退職など	60歳時率	64%	65歳時率(注)	87%	退職金率額	0.00	取得年齢	60
76	収	一時的	年・額の順に⇒	48	3,000	0	0	0	0	0	

現在の自宅の売却費です



93	支	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)
94		保険 #1	0	0	0	0	保険 #2	0	0	0	0
95		車購入 #1	2026	9	2052	300	車購入 #2	0	0	0	0
96		車固定費#1	0	0	0	0	車固定費#2	0	0	0	0
97		車検費等 #1	0	0	0	0	車検費等 #2	0	0	0	0
98		趣味	0	0	0	0	電気製品	0	0	0	0
99		国内旅行	0	0	0	0	海外旅行	0	0	0	0
100		贈与金	0	0	0	0	仕送り金	0	0	0	0
101		アパート	47	1	47	0	その他 #2	0	0	0	0
102		その他 #3	0	0	0	0	その他 #4	0	0	0	0
103		その他 #5	0	0	0	0	その他 #6	0	0	0	0

新築一軒家の購入費用

メンテ費(セコム等)

変動率	0.000%	0.000%	0.000%	増率	0%
配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額	0	使途不明金
基本生活	現役:退職:年齢	変動率	住居変動率	0%	0
生活レベル	3	6	65	0.000%	0.000%
金融利回り詳細	初年:2023	年:0	年:0	年:0	年:0
金融資産	分配:金利	分配:金利	分配:金利	分配:金利	分配:金利
安全優先	100%	0%	100%	0%	100%
中間	0%	0%	0%	0%	0%
利回優先	0%	0%	0%	0%	0%
車購入費	20	30	40	200	300
修費修正費	小	中	高	自宅	通学
年額(万円)	0	0	0	0	0
増減額	0	0	0	0	0

104	住	ローングループ「1」を入力中、「2」に移る	1 ⇒ 4	返	期間・額の変更後は、結果の整合性を確認し					
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 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費
107			9,500	2	47	8,000	0.675%	30	475	45
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⇒	
109		対応年 or 繰上返済翌年	61	0.675%	63	0.675%				
110		新期間:前年末返済額(万)		2,500		2,500				
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	4,000	1	29	3,000	0.775%	35	47	40

退職金で一括返済

自宅修繕	購入年⇒	2024	控	0.000%	0標	0無
購入年後	10	20	30	40	種類:向入	給付金:0
費用:万円	100	200	100	400	3	2
現状と変更	65歳健保料	0	0	居住:第	古	0:100%
が違います	65歳介護料	0	0	0	0	0

住宅の種類を選択

最後に図の矢印を押します

現在の自宅の売却

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

【比較】金融資産 (マンションへの買替)

固定金利(1.975%:30年) vs 変動金利(0.675%:30年)

「ローン」の矢印を押します

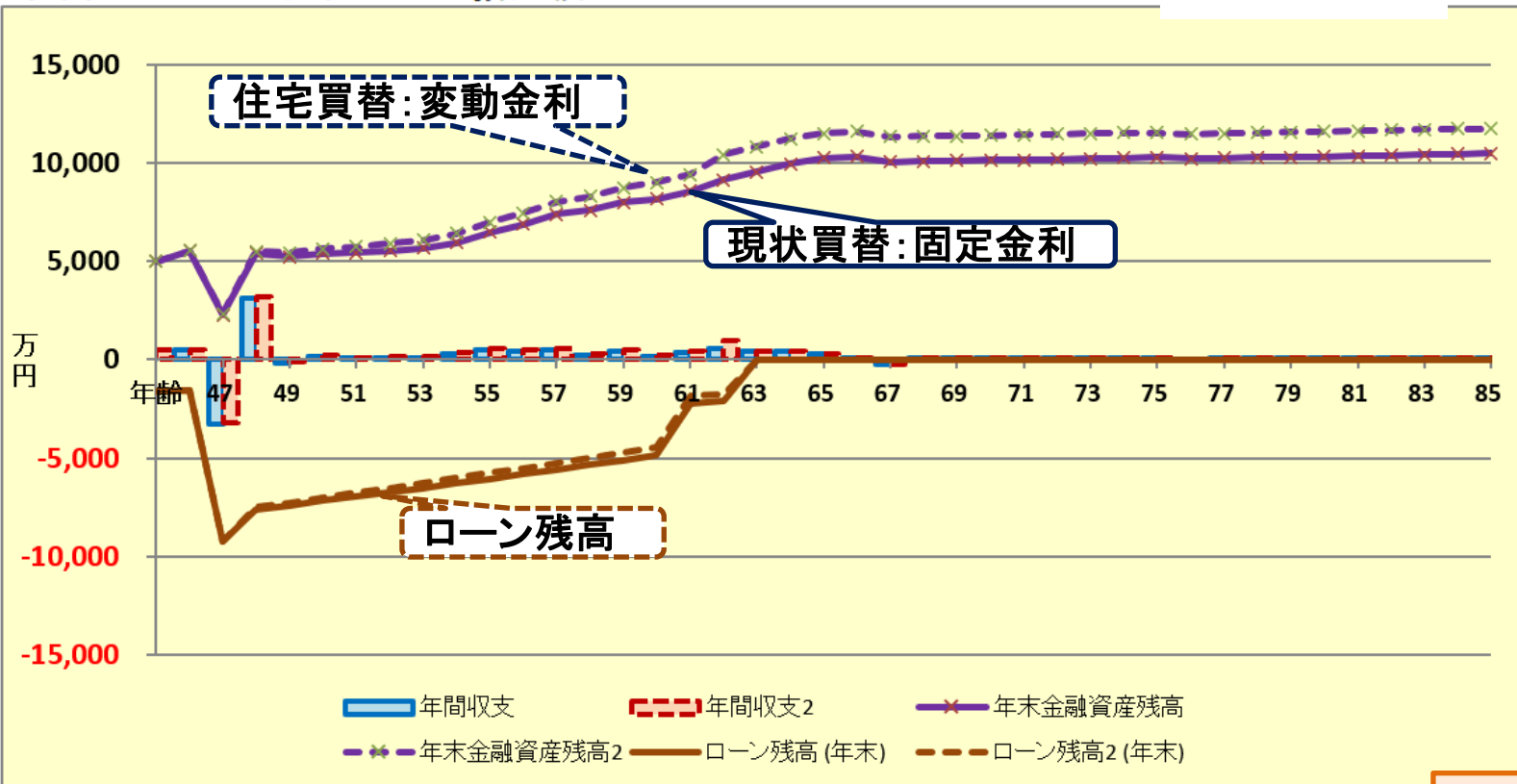
	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
77	次に進む⇒	『メニュー』へ	『入力』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』へ	『キャッシュ2』へ	『情報』へ							

キャッシュフローチャート 一括比較

山田様

2023年10月7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。

【比較】マンションへの買替 (固定金利 vs 変動金利)

固定金利(1.975%:30年) vs 変動金利(0.675%:30年)

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

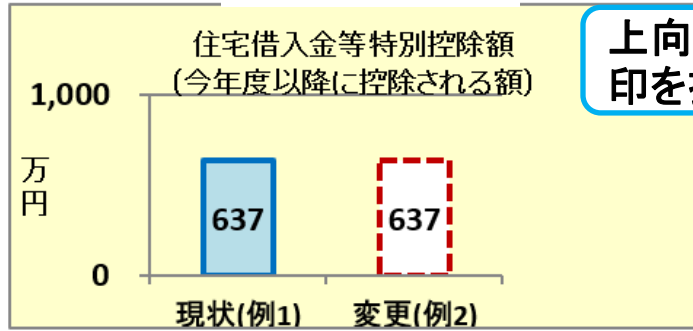
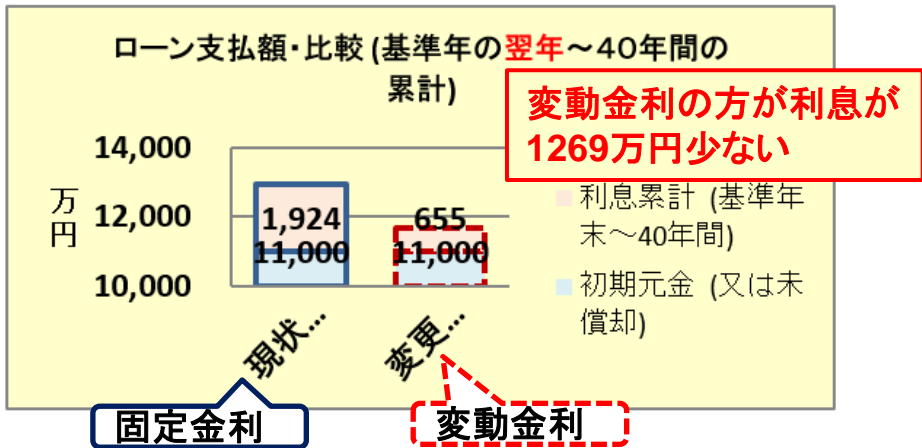
印刷

他へ ↑

山田様 ローン比較

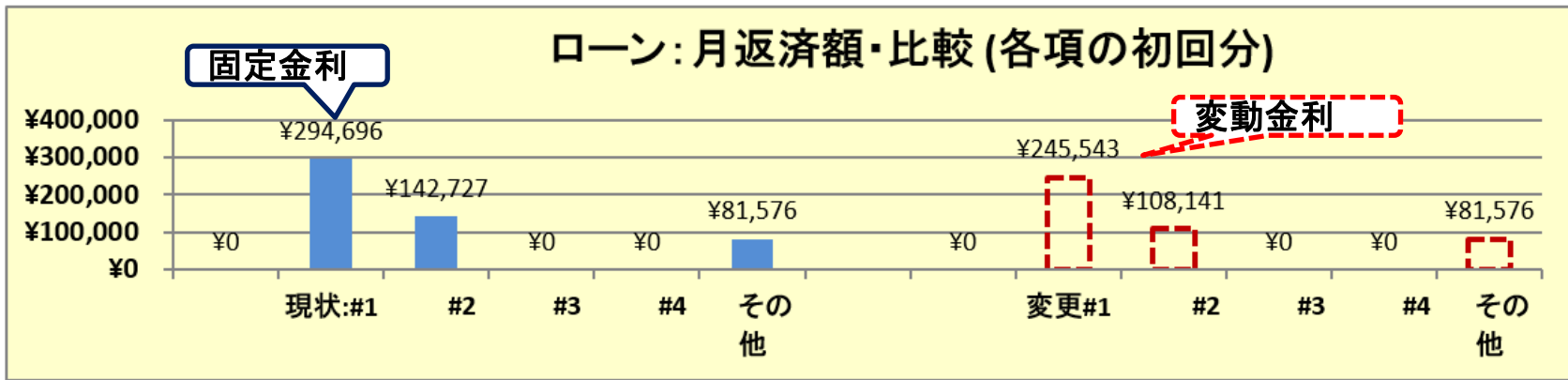
2023年10月7日

作成者 KFP 山田太郎



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 ↓

『入力』 『図』へ 『キャッシュ』 『キャッシュ2』 刊・期間・額の変更後は、結果の整合性を確認して下さい

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

【比較】ローン (固定金利 vs 変動金利)

固定金利(1.6%:30年) vs 変動金利(0.6%:30年)

入力の矢印を押します

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

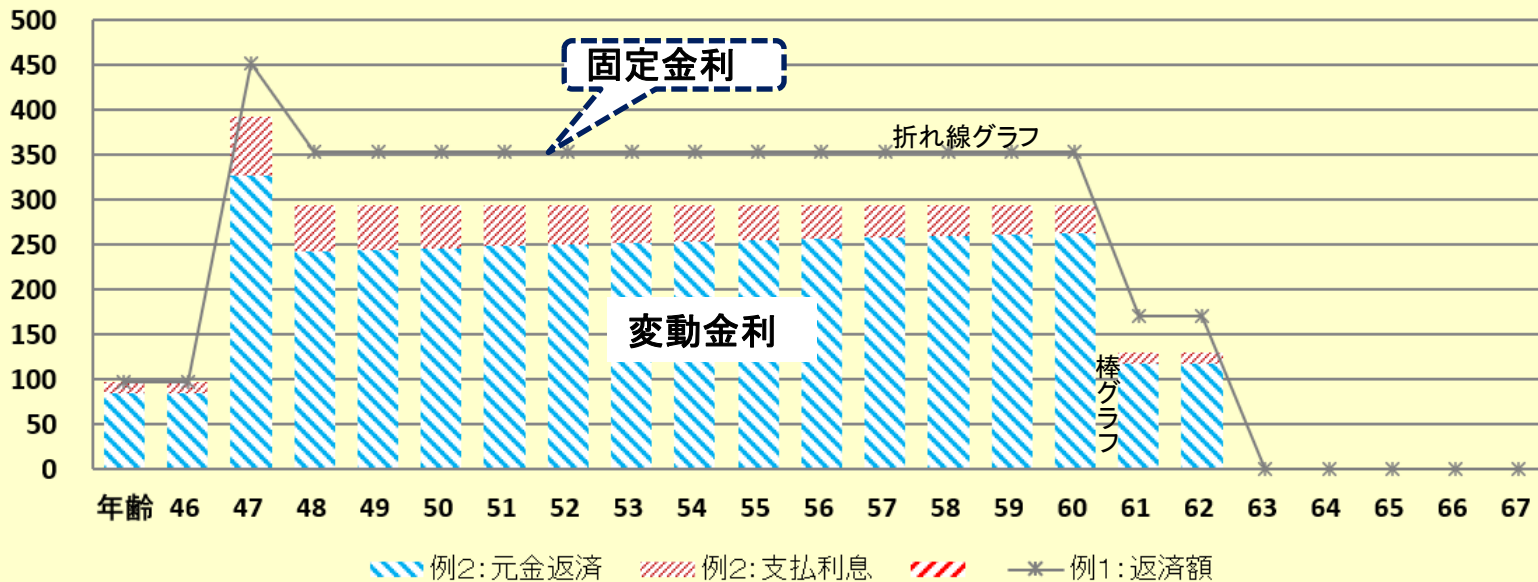
印刷

山田様

2023年10月7日

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 2

他: 返済額 1

西暦=1 2

FPキャプテンで作成

「2」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。

例題5: 変動金利 8年後に4%に上昇の場合

固定金利(1.975%:30年) vs 変動金利(0.675% : 30年)⇒8年後に金利が4%に上昇

入力(変更)シート



A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z
93	支出	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	変動率	0.000%	0.000%	0.000%					増率	0%			
94		保険 #1	0	0	0	0	保険 #2	0	0	0	0	配偶者年齢年金	開始年(65)	65	額	0				使途不明金				
95		車購入 #1	2026	9	2052	300	車購入 #2	0	0	0	0	基本生活	現役:退職	年齢	変動率	住居変動率				0%	0			
96		車固定費#1	0	0	0	0	車固定費#2	0	0	0	0	生活レベル	3	6	65	0.000%	0.000%			89%	64			
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	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%	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%	0%	0.0%				
101		アパート	47	1	47	0	その他 #2	0	0	0	0	利回優先	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%				
102		その他 #3	0	0	0	0	その他 #4	0	0	0	0	車購入費	20	30	40	200	300	500	9	0				
103		その他 #5	0	0	0	0	その他 #6	0	0	0	0	学費修正費	小	中	高	自宅通学	アパート	幼	他					
104		ローングループ「1」を入力中、「2」に移る	1 ⇒ 4									年額(万円)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
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	0	0	0	0	0	0	0	0		
107			9,500	2	47	8,000	0.675%	30	475	45														
108	住居	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	54	4.000%	61	4.000%	63	4.000%																
110		新期間:前年末返済額(万)				2,500		2,800	注:下段を参照!															
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	一括返済(歳)	メンテ費														
113			4,000	1	29	3,000	0.775%	35	47	40														
114																								

金利上昇

退職金で返済

期間変更時・(前年末)繰上返済時は5年ルールを使用しません

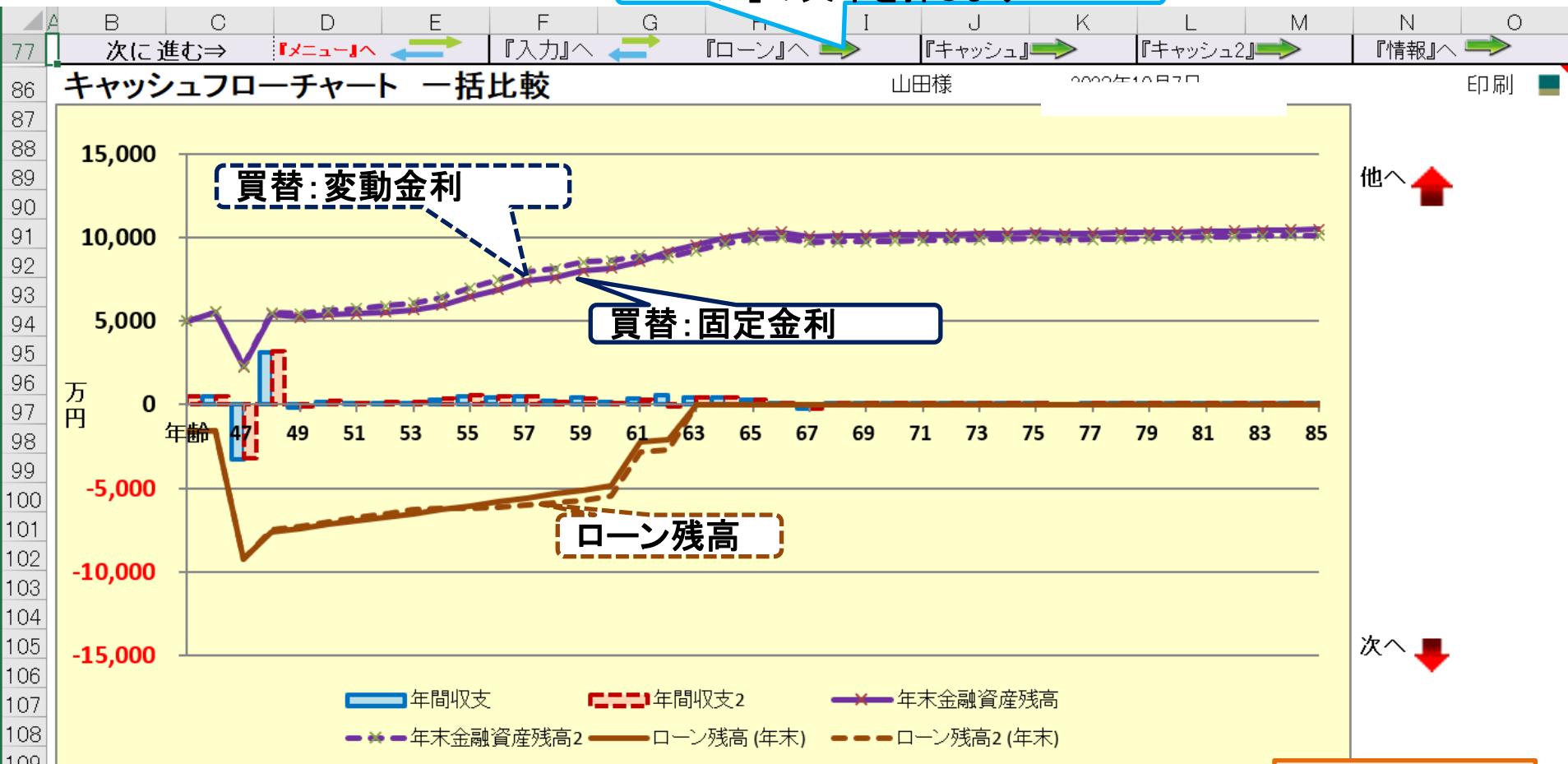
次に進む 『メニュー』へ 『情報』へ 『図』へ 最後に関の赤色矢印を押します

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

【比較】金融資産 (自宅建替え vs マンションへの買替)

固定金利(1.975%:30年) vs 変動金利(0.675% : 30年)⇒8年後に金利が4%に上昇

「ローン」の矢印を押します



FPキャプテンで作成

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

固定金利(1.975%:30年) vs 変動金利(0.675% : 30年)⇒8年後に金利が4%に上昇



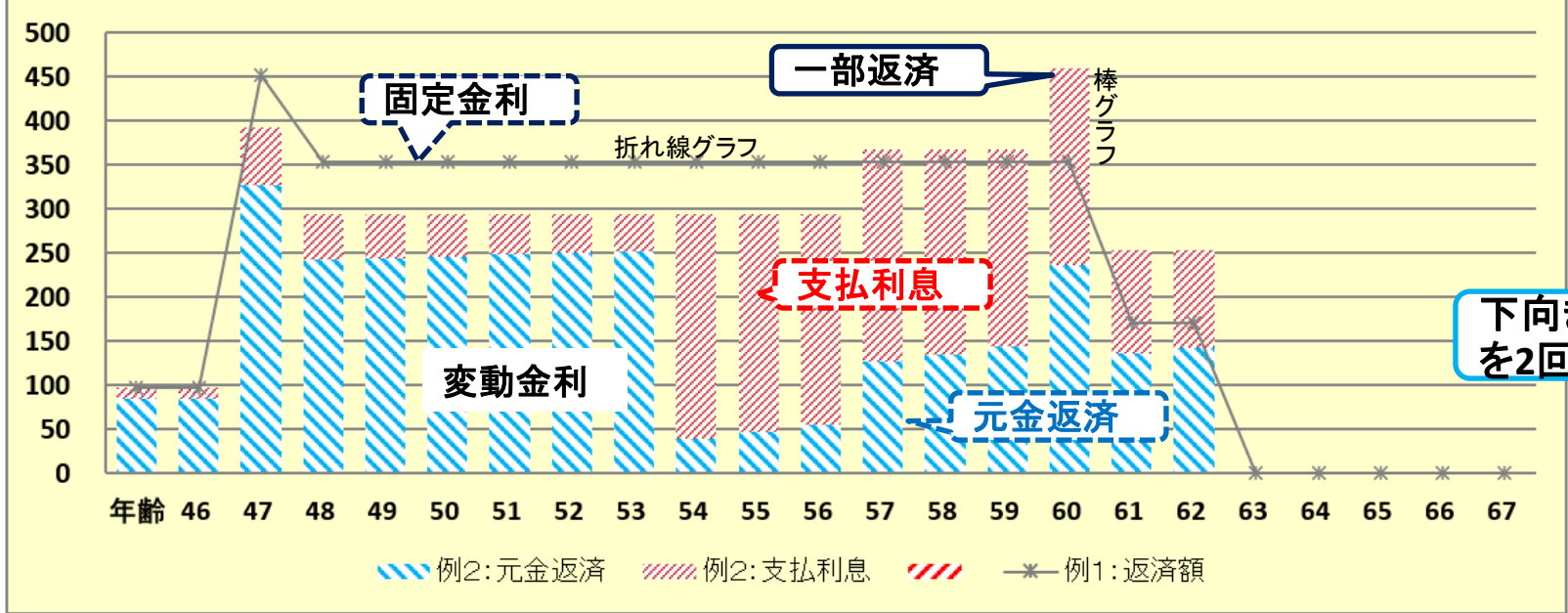
印刷

山田様

2023年10月7日

〒100-0001 東京都千代田区山田太郎

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

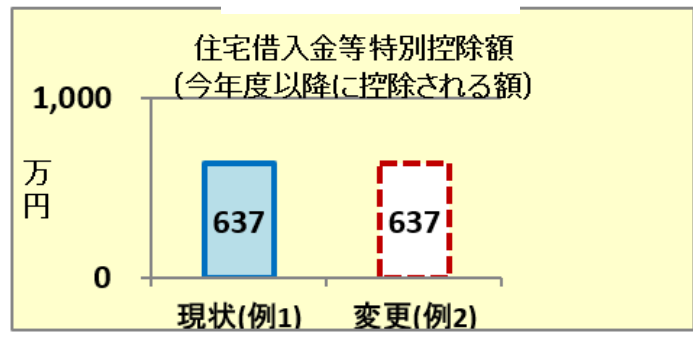
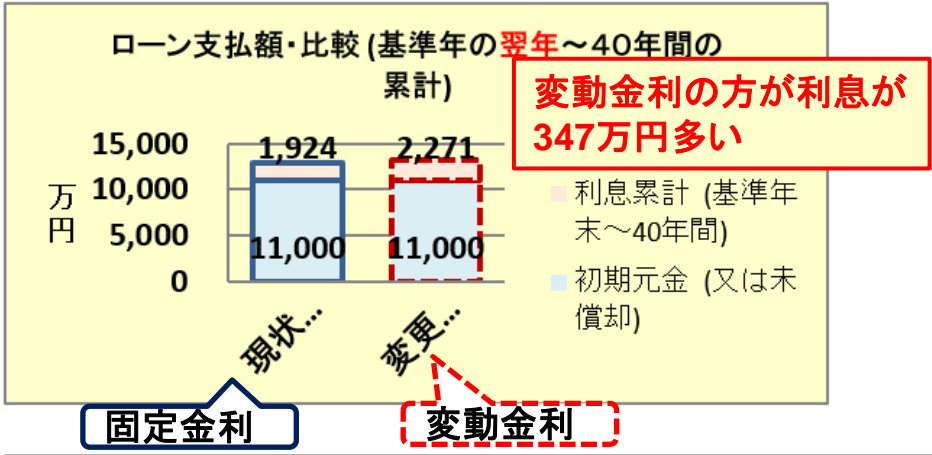
西暦=1 2

FPキャプテンで作成

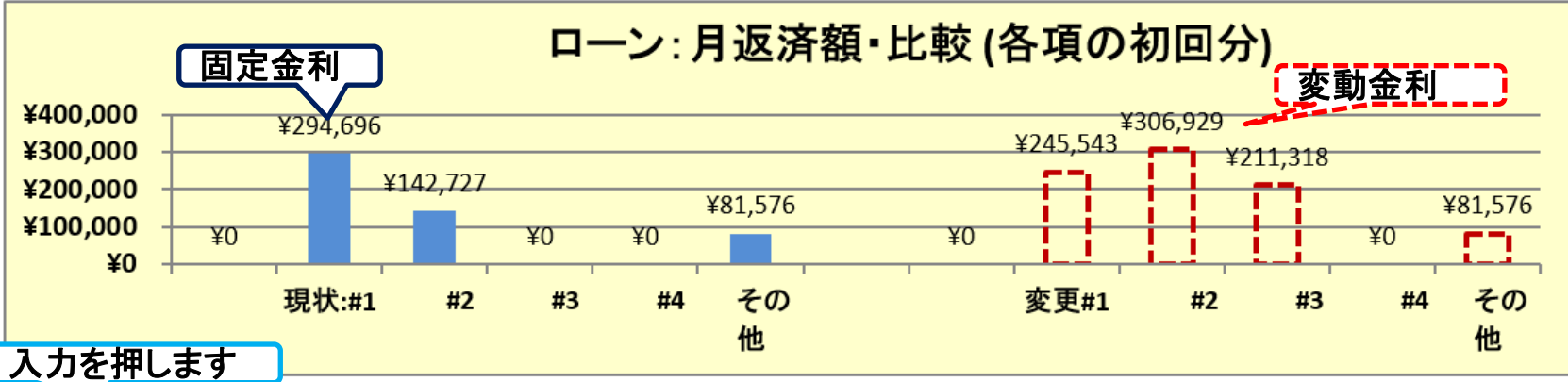
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

固定金利(1.975%:30年) vs 変動金利(0.675% : 30年)⇒8年後に金利が4%に上昇

山田様 ローン比較 2023年10月7日 作成者 KFP 山田太郎



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。



『入力』 『図』へ 『キャッシュ』 『キャッシュ2』

利率・期間・額の変更後は、結果の整合性を確認して下さい

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

例題6： 20年後の相続税の予測

マンション購入時に検討

マンションの乖離率を使用した場合

本年の固定資産税課税明細書を出してみます



	本人持分*	課税地積床面積	価格(評価額)	本則課税標準額	課税標準額	変動率
土地	56%	2000	¥600,000,000	¥100,000,000	¥4,000,000	+1%
家屋	56%	110	¥12,000,000		¥12,000,000	-1%

*注： 本年持分はローンの支払額に準じます (入力シートのカラムAA31)

参照：https://www.city.yokohama.lg.jp/kurashi/koseki-zei-hoken/zeikin/y-shizei/koteishisan-toshikeikakuzei/kazeimeisai-check.files/0041_20230327.pdf

マンションの場合、市場での売買価格と相続税評価額が乖離している場合に適用します。乖離率(例=3とする)を含めた形で相続税の大体の額を知りたいです。子供は小規模宅地との特例の対象ではありません。

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

収入保障保険金額

本人は次の収入保障保険に入っています。

45歳～65歳

45歳時に2000万円で毎年100万円ずつ保証が減額

45歳～67歳

定額部分として毎年500万円の保障



入力シート

入力シートを開き収入保障保険を入れます

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
24		休	金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/ 収入保障保険	契約開始年	45	45					
25		険	単位:万円	4,500	5,000	0.000%	(被保険者=本人)	契約終了年	65	67					
26			↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入					保険金額	2,000	500					
27			基本生活費(万円:年)		420	65歳後	336	変動率・額	-100,000						

収入保障保険を入力

最後に資産シートを押します

メニュー 入力 情報 図 ローソク キャッシュ キャッシュ2 総収支 家計簿 ダイヤモンド 資産 相続

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

4 本人の財産目録をご入力下さい。 キャッシュフロー表と分離しても使用可能です

5 Excel 2010以上に対応 Copyright © 2014 http://webstage21.com All Right reserved 日本語版Windowことを前提としています。

6 2015年度1月施行法令を適用 次ぐに進む 『入力』へ 『相続』へ

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

13 財産目録(本人分) 基準年: 2022 相続人数: 3

14 当結果を相続税の申告に使用出来ません。また税理士でない方が特定のお客

15 様の個別の相続情報を取り扱いますと法律にふれるおそれがあります。

16 不動産(本人所有分) キャッシュフロー表非反映 固定資産の課税明細書(概算値計算) 単位:円 小規模宅地等の評価減(特例)

種類	居住形態	資産	種別	竣工年	借地(家)権割合	持分×(割合)	課税地積(㎡)(注1)	床面積	価格(評価額)(円)(注2)	登記簿の全体又は本則課税標準額	登記簿の持分又は課税標準額	時価修正	公示価格に換算(本人の持分)	変動率
自宅	1	土地	0	3	100%	100%	2,000.00		¥600,000,000	¥100,000,000	¥4,000,000	100%	¥61,714,286	1.000%
		家屋	0	2024	100%	100%	110.00		¥12,000,000		¥12,000,000	100%	¥21,600,000	-1.000%
貸家(地)		土地			21%	100%			¥0	¥0	¥0	100%	¥0	
		家屋			30%	100%			¥0	¥0	¥0	100%	¥0	
					100%	100%			¥0	¥0	¥0	100%	¥0	
					21%	100%			¥0	¥0	¥0	100%	¥0	
					30%	100%			¥0	¥0	¥0	100%	¥0	
					21%	100%			¥0	¥0	¥0	100%	¥0	
					30%	100%			¥0	¥0	¥0	100%	¥0	
		土地			100%	100%			¥0	¥0	¥0	100%	¥0	
		家屋			100%	100%			¥0	¥0	¥0	100%	¥0	
					100%	100%			¥0	¥0	¥0	100%	¥0	
					100%	100%			¥0	¥0	¥0	100%	¥0	

17 利率 3%

乖離率(PW付)と竣工年を入れます

固定資産税課税明細書を写す

青矢印を何回か押して死亡保険金まで進みます

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。

死亡保険金を入力します

死亡保険金・解約返戻金（本人契約分）						単位：円	キャッシュフロー表に反映しません				
種類	名称	契約額	保険料負担者区分	被保険者・区分	保険金受取人区分	死亡保険金	解約返戻金	本人持分	相続税対象額	変動率	
								100%	¥0		
								100%	¥0		
								100%	¥0		
								100%	¥0		
								100%	¥0		
								100%	¥0		
1	入力シートの変更(例2)の生命保険金を反映		9	9	8	¥15,000,000		100%	¥15,000,000		

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

“入力シート変更(例2)の生命保険を反映”を選びます。

最後に相続シートを押します

相続年と小規模宅地等の特例適用者を入力します

“相続・予定年”を入れます。

肌色部分に出来る限りの入力をお願いします。

相続税の状況

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

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

贈与額（相続時精算課税制度を含む）は資産から自動的に削除していません。

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

下記の結果を相続税として申告出来ません

相続情報

配偶者以外の相続人が兄弟姉妹甥姪だけの場合は「1」⇒ (子・孫・両親・祖父・祖母がいない場合)	0
--	---

基準年・年末年齢		本人(本人)	配偶者 ↓	子(1) ↓	子(2) ↓	子(3) ↓	子(4) ↓	子(5) ↓
基準年 2022	自動	45	43	16	13	-1	-1	-1
	入力	45	43	16	13			
	相続人年齢		孫 ⇒ 孫 ⇒ 孫 ⇒ 孫 ⇒ 孫 ⇒					
小規模宅地等の特例適用者 = 1				0	0	1	1	1

子供達を“小規模宅地等の特例適用者”から外します。

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

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

青矢印の矢印を押します

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

相続財産・相続税の総額を確認します

FP(ファイナンシャル・プランナー)の方が特定のお客様の相続や資産情報を取り扱いますと法律にふれるおそれがありますのでご注意ください

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O				
57	本人の相続財産											単位:円						
58	本人の資産											相続額(於計算年)	控除額*注2	小計	相続額			
59	本来の相続財産														¥104,738,023	控除額: 自宅		
60	不動産*注1:											1	1	¥77,909,315	¥24,097,010	¥53,812,305	¥24,097,010	
61	動産													¥0		¥0		
62	その他の金資産と解約金													¥0		¥0		
63	キャッシュ*注2											2	51%	56%	¥50,925,717	¥0	¥50,925,717	注: 世帯合計の金融資産残高を代用として使用します。
64	みなし相続財産															¥0		
65	死亡保険金(受取人固有の財産)											2		¥5,000,000	¥5,000,000	¥0		入力シートの変更(例2)の生命保険金を加算
66	死亡退職金													¥0	¥0	¥0		
67	弔慰金(非課税額以上は死亡退職金へ移管)													¥0	¥0	¥0		
68	相続時精算課税適用財産額													¥0	¥0	¥0	¥0	
69	7年以内の生前贈与加算額													¥0	¥0	¥0	¥0	
70	注1: 不動産の相続額は推定値ですので税務署にお尋ねください														課税価格	¥104,738,023	注: 贈与年を年始、相続年を年末として計算しています。	
71	注3: キャッシュフロー金融資産は近似計算をした概算値です																相続開始3年以内の判断が違う場合	
72	注2: 相続時の控除額配分は、課税受取総額の比率に従って行います。																	
73	本人の負債											負債額(於計算年)			負債額			
74	ローン残高(キャッシュと資産の合計)*注3												¥0		¥0			
75	資産に計上のその他負債/費用												¥0		¥0			
76	資産に計上の葬儀費用												¥0		¥0			
77	注3: キャッシュフロー上のローン残高は資産の欄と連動しています														負債合計	¥0		
78																		
79																		
80												総相続額	控除額	課税遺産総額	相続税の総額			
81	相続税計算(概算) 法定相続分に応じる計算											¥109,738,023	¥53,000,000	¥56,738,000				
82	分割財産 (除く: 死亡保険金と生前贈与加算)											¥128,835,033	配偶者の税額軽減前の相続税の総額→		¥7,010,700			
83																		
84																		
85																		
86																		
87																		
88																		
89																		
90																		

相続財産

単位:円

相続財産	¥133,835,033
控除額	¥48,000,000
遺産に係る基礎控除額	¥48,000,000

相続税の総額

青矢印の矢印を押します

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

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

相続税の概算を見る

FP(ファイナンシャル・プランナー)の方が特定のお客様の相続や資産情報を取り扱いますと法律にふれるおそれがありますのでご注意ください

2015年度1月施行法令を適用		単位:円					相続する子供の人数にあわせて(1)~(5)の順に配分率を入れる								
相続税計算(概算)		配偶者	子(1) 孫	子(2) 孫	子(3) 孫	子(4) 孫	子(5) 孫								
相続人		自動計算													
配分率(未入力=法定): 子供のみ適用		自動計算													
相続年	2042	相続時年齢	63	36	33										
法定相続分(%除く:死亡保険金・生前贈与加算)		50.00%	25.00%	25.00%	0.00%	0.00%	0.00%								
新配分率(%除く:死亡保険金・生前贈与加算)		50.00%	25.00%	25.00%	0.00%	0.00%	0.00%								
配偶者居住権(額):	子・遺留分請求目安	¥32,955,822	対象ではない	対象ではない											
受取総額(相続額他 下記内訳参照*)		¥69,417,516	¥32,208,758	¥32,208,758	¥0	¥0	¥0								
相続税額(軽減・控除前注*)		¥3,505,350	¥1,752,675	¥1,752,675	¥0	¥0	¥0								
未成年者控除(人*年数)		0	0	0	0	0	0								
未成年者控除額		¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0								
完了納付額	相続時精算課税	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0								
納付すべき相続税		¥0	¥1,752,600	¥1,752,600	¥0	¥0	¥0								
額	相続額(代襲:孫当り目安)		¥0	¥0	¥0	¥0	¥0								
税	今回相続税(代襲:孫当り目安)		¥0	¥0	¥0	¥0	¥0								
*内訳	相続額(財産)	受取総額	¥64,417,516	¥32,208,758	¥32,208,758	¥0	¥0								
	死亡保険金	受取総額	¥5,000,000	¥0	¥0	¥0	¥0								
	生前贈与(加算)	除非課税分	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0								
参考	(相続時精算課税)	受取総額		¥0	¥0	¥0	¥0								

相続税の概算

贈与額(相続時精算課税制度を含む)は資産から自動的に削除していません。

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

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

FP(ファイナンシャル・プランナー)の方が特定のお客様の相続や資産情報を取り扱いますと法律にふれるおそれがありますのでご注意ください

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	P	Q
16	不動産(本人所有分)			キャッシュフロー表非反映			固定資産の課税明細書(概算値計算)				単位:円	小規模宅地等の評価減(特例)		
17	種類	居住形態	資産	種別	借地(家)権割合	持分×(割合)	課税地積床面積(m ²)(注1)	価格(評価額)(円)(注2)	登記簿の全体又は本則課税標準額	登記簿の持分又は課税標準額	時価修正	公示価格に換算(本人の持分)	変動率	
18	k	自宅	1	土地	0	100%	2,000.00	¥600,000,000	¥100,000,000	¥4,000,000	100%	¥34,285,714	1.000%	
19				家屋	0	100%	110.00	¥12,000,000		¥12,000,000	100%	¥12,000,000	-1.000%	

乖離率を外す



相続税の概算を見る

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	
122	2015年度1月施行法令を適用							単位:円			0			
123	相続税計算(概算)							相続する子供の人数にあわせて(1)~(5)の順に配分率を入れる						
124	相続人							配偶者	子(1)孫	子(2)孫	子(3)孫	子(4)孫	子(5)孫	
125	配分率(未入力=法定): 子供のみ適用							自動計算						
126	相続年	2042	相続時年齢	63	36	33								
127	法定相続分(%除く:死亡保険金・生前贈与加算)							50.00%	25.00%	25.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
128	新配分率(%除く:死亡保険金・生前贈与加算)							50.00%	25.00%	25.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
129	配偶者居住権(額): 子・遺留分請求目安							¥18,308,790	対象ではない	対象ではない				
130	受取総額(相続額他 下記内訳参照*)							¥52,104,335	¥23,552,168	¥23,552,168	¥0	¥0	¥0	
131	相続税額(軽減・控除前注*)							¥1,801,300	¥900,650	¥900,650	¥0	¥0	¥0	
132	未成年者控除(人*年数)							0	0	0	0	0	0	
133	未成年者控除額							¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	
134	完了納付額 相続時精算課税							¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	
135	納付すべき相続税							¥0	¥900,600	¥900,600	¥0	¥0	¥0	

相続税の概算

相続税比較: 乖離率無し⇒¥900,600 乖離率3の場合⇒¥1,752,600 差⇒¥852,000

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

考察

- 古い戸建てのメンテナンスが問題になっています。
これに対しての向き合い方を考えてみました。
⇒生涯居住できる自宅を考えます
- 今回の様に金銭的に余裕がある場合には買替の手段を考えられます。
⇒マンションへの買替： 売り先行 vs 買い先行
- 住宅ローンに関して、10年位で一括返済が出来る見通しの方は「変動金利」を選ぶのもよいと思います。それ以上の場合は「変動金利」のリスクが大きくなります。
⇒日本は「イールドカーブ・コントロール」政策で、10年物国債の金利を0~1%程度で推移するよう国債を買い入れています
- 将来の相続税に関しても考慮しましょう。
⇒マンションには「乖離率」を適用するようになる予定です。

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) 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！！

<https://www.fp-kanagawa.com/book/info.php?no=1059>

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 カナガワケンフファイナンシャルプランナーズキョウクミ

2024年版は2023年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。

付録

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

【参考】 未払い利息発生例

今回の例題とは数値が違います

変動金利 vs 固定金利

ローン条件： 借入歳：37歳（来年） 借入4500万円、35年ローン、

- 固定金利： 1.5%
- 変動金利： 初期：0.5% ⇒ 5年目(41歳):4% ⇒ 7年目(43歳):7% の場合

FPキャプテンで作成

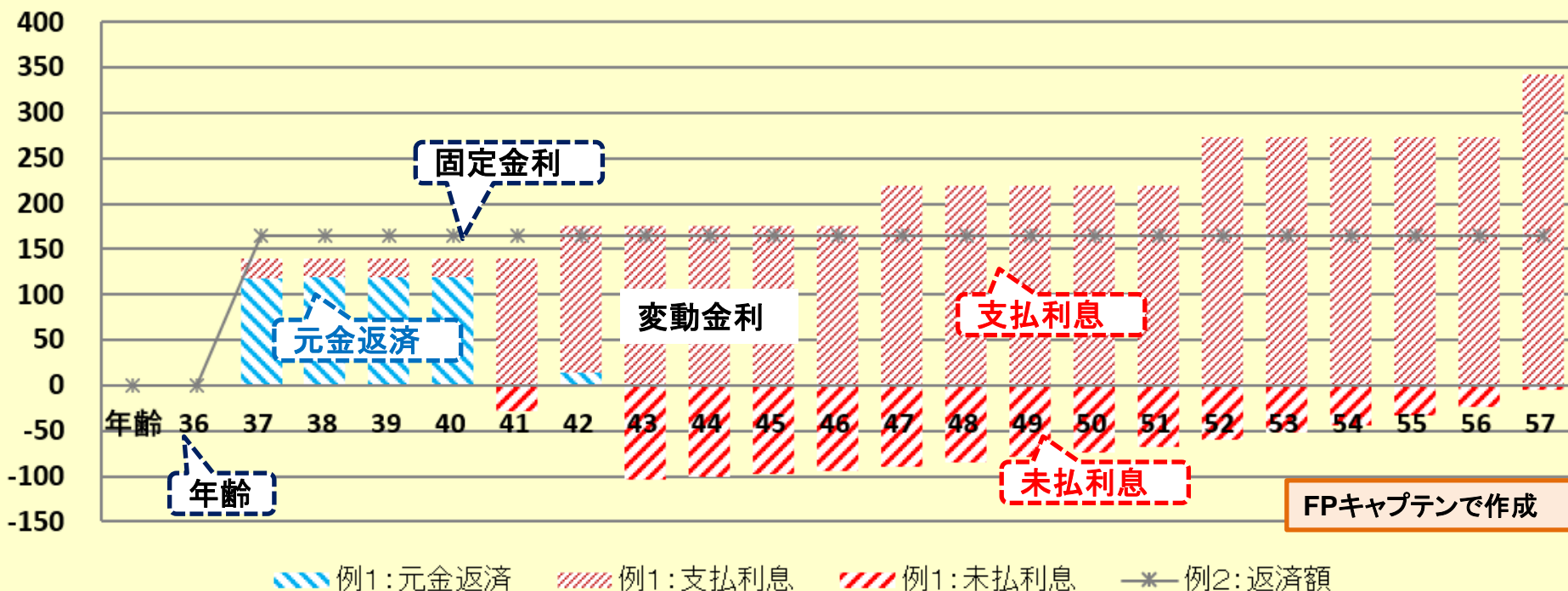
【参考】変動金利（未払い利息発生例） #1

今回の例題とは数値が違います

ローン条件： 借入歳：37歳（来年） 借入4500万円、35年ローン、

- 固定金利： 1.5% vs
- 変動金利： 初期：0.5% ⇒ 5年目(41歳)：4% ⇒ 7年目(43歳)：7% の場合

ローン返済額内訳 (基準年～初期 22年) 単位：万円

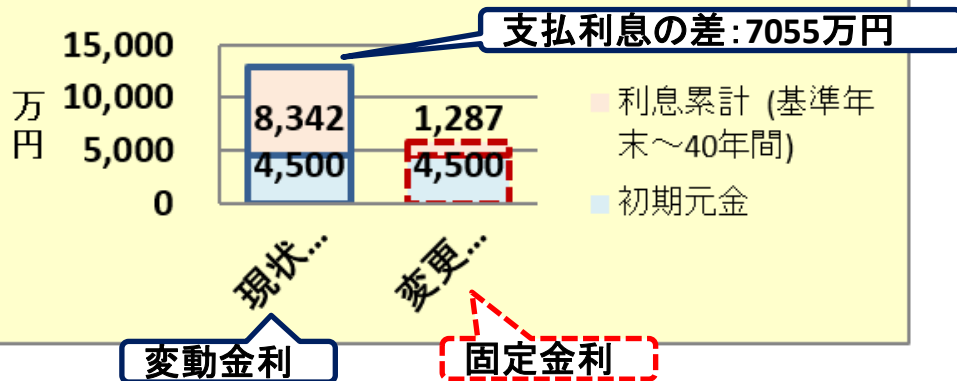


【参考】変動金利（未払い利息発生例） #2

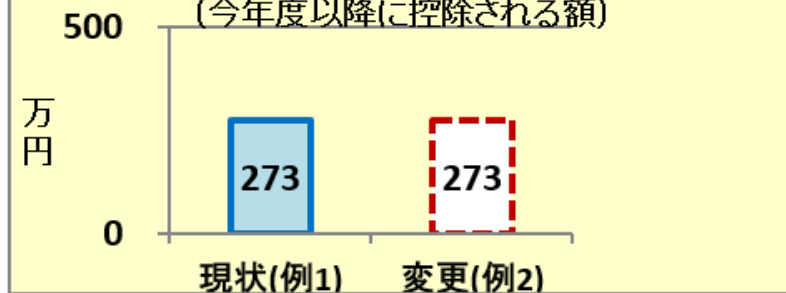
ローン条件： 借入歳：37歳(来年) 借入4500万円、35年ローン、

- 固定金利： 1.5% VS
- 変動金利： 初期：0.5% ⇒ 5年目(41歳)：4% ⇒ 7年目(43歳)：7% の場合

ローン支払額・比較 (基準年の翌年～40年間の累計)

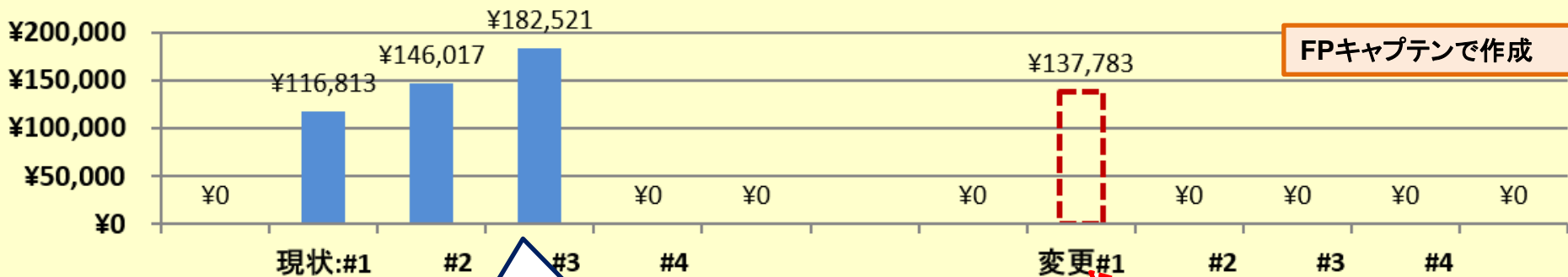


住宅借入金等特別控除額 (今年度以降に控除される額)



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

ローン：月返済額・比較 (各項の初回分)

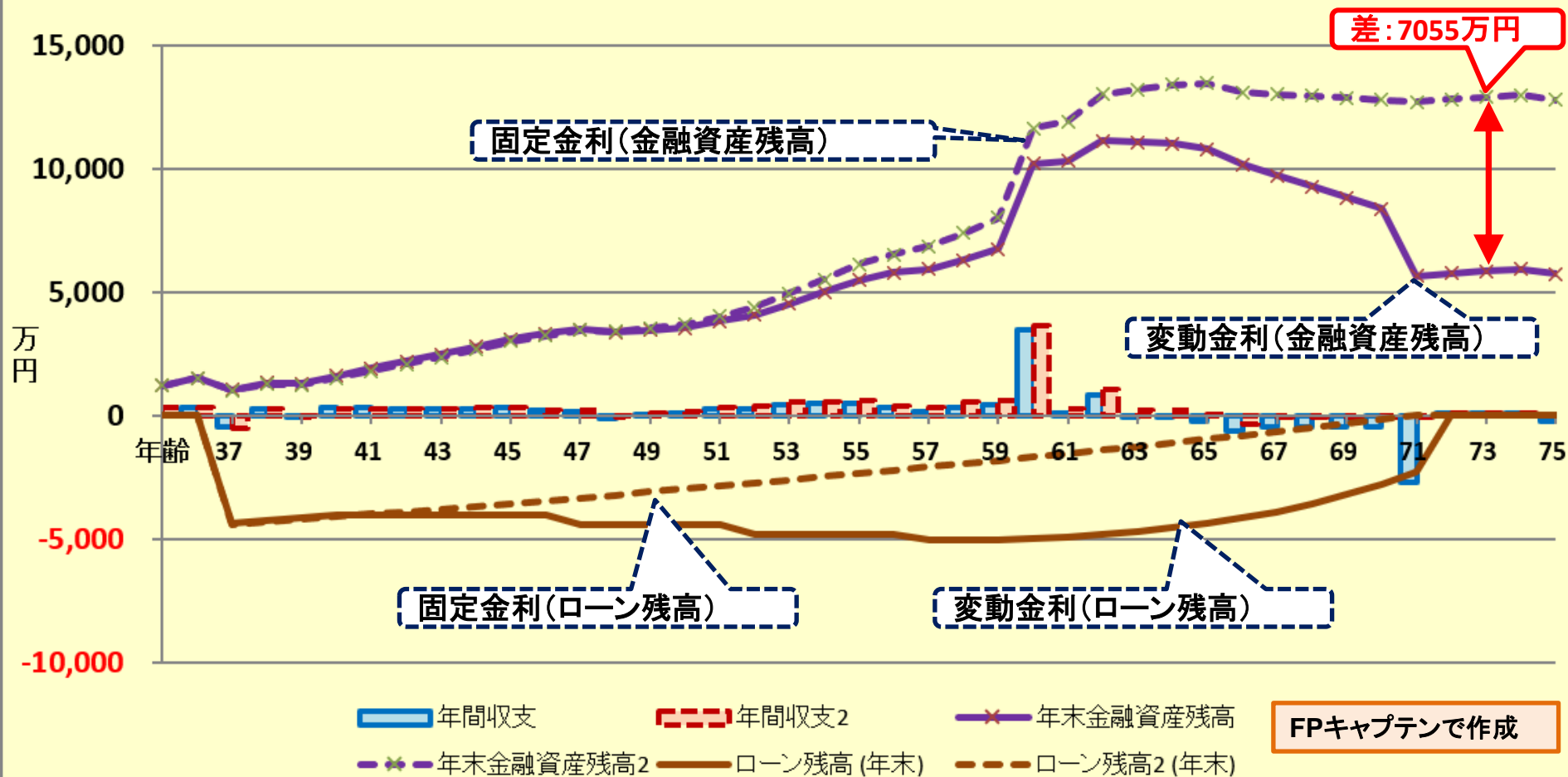


FPキャプテンで作成

【参考】変動金利（未払い利息発生例） #3

ローン条件： 借入歳：37歳（来年） 借入4500万円、35年ローン、

- 固定金利： 1.5% vs
- 変動金利： 初期：0.5% ⇒ 5年目(41歳):4% ⇒ 7年目(43歳):7% の場合



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	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	一時金・額
127					0	0	0	64			0	一時金・額
128					0	0	0	64			0	一時金・額
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	一時金・額
132					0	0	0	64			0	一時金・額
133					0	0	0	64			0	一時金・額
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		(O128:O133) 退職金の時は『-1』を入れます
137					0.0	100%						

(A126) 最後に押します

(E136) 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 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	昇終	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	
		0.0		100%					

(E151) 受給期間をいれます

(O140:O148) 退職金の時は『-1』を入れます

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

参考 『使途不明金』 編集方法

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

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

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

	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	A
32		収入関連	副・一時	個年金・他	使途不明金						1	1				
33		変動率	0.000%	0.000%	0.000%					増率	0%					
34		配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額					使途不明金						
35		基本生活	現役	退職	年齢	変動率	住居変動率							本人・人的控除		
36		生活レベル	2	5	65	0.000%	0.000%			0%	187			-1	-1	
37		金融利回り詳細		初年	2022	年	年			年				-1	-1	
38		金融資産	分配	金利	分配	金利	分配	金利	分配	金利	分配	金利		-1	-1	
39		安全優先	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%		-1	-1	
40		中間	0%		0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%		-1	-1	
41		利回優先	0%		0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%		-1	-1	

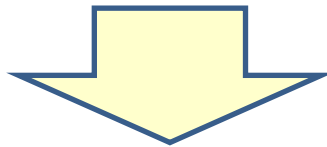
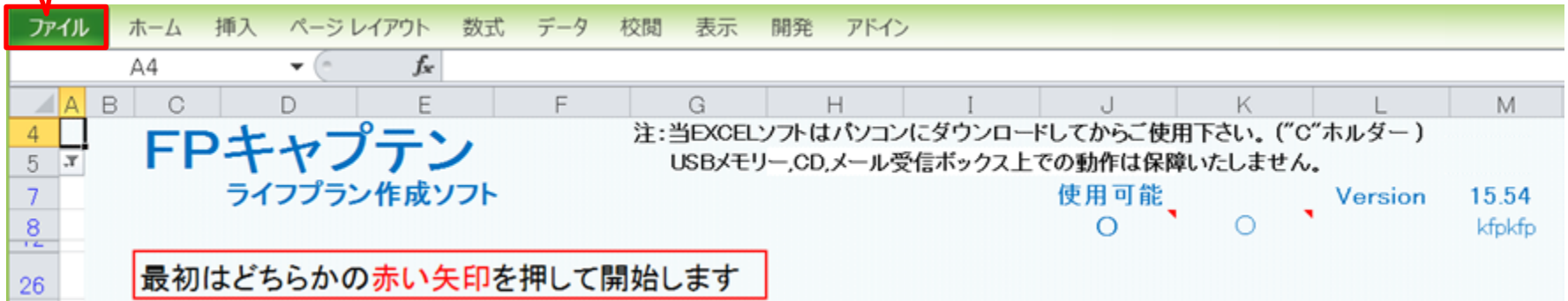
ご清聴ありがとうございました

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

Backup 『FPキャプテン』 を保存する方法

『ファイル』 をクリックします

押す



『ファイル』 ⇒ 『名前を付けて保存』 を選択します

押す



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

先頭に適切な名前を挿入します

名前を付けて保存

20160213_KFP_FPca... 20160213_KFP_FPcaptain...

整理 ▾ 新しいフォルダー

Dropbox

デスクトップ

デスクトップ

OneDrive

ドキュメント

画像

公開

ホームグループ

名前

① デスクトップを選ぶ

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

Seminar_リタイア_1_KFP@305040_寄贈-KR@.xlsm

① ファイル名の先頭に適切な文字を入れます

② ファイル名の2個の"@ "の間は変更しないで下さい。

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

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

ファイルの種類(T): Excel マクロ有効ブック (*.xlsm)

作成者: kfp

タグ: タグの追加

縮小版を保存する

フォルダーの非表示

ツール(L) ▾

保存(S) キャンセル

最後に押す

質問票を使用しての入力

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

注： 名前が変更しない場合は、エクセルを完全に閉じてから、再度開いて下さい

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