

# 効果的なFP相談を目指して

第92回【基礎編】KFP教室並びにオンラインセミナー(ハイブリット開催)

結婚予定のご相談： 将来の家計が心配で結婚に踏み切れない

- カップル(20代)
- 子供を授かっても生活が成り立つか
- 自宅は借りた方が良いか、購入可能か

FPキャプテンを駆使してFP相談の質を高めましょう

\* 過去のセミナーの動画をオンデマンドで閲覧できます \*

ウェブ・ステージ： 1級ファイナンシャル・プランニング技能士

岩崎 康之



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

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

TEL : 045-624-9603

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



# 本日の目的とお願い

- ZOOMでの開催であり、ZOOMの参加に慣れていただく。
- チャットでの講師への問い合わせはご遠慮ください。
- 事前に登録されたレジユメを印刷してお手元に用意してください。
- FPキャプテンを起動しておいてください。
- **オリジナルのFPキャプテンは常に、大事に保管し、セミナー使用(あるいは実務で使用)時に、その都度適切な名称で保管してから始めてください。**
- セミナー中での質問は、ZOOM参加者はマイクをオンにして、その都度、お話しください。
- 「参加者」タブを押して「手を上げる」を選んでください。  
手を下すときは「手をおろす」を押して下さい。



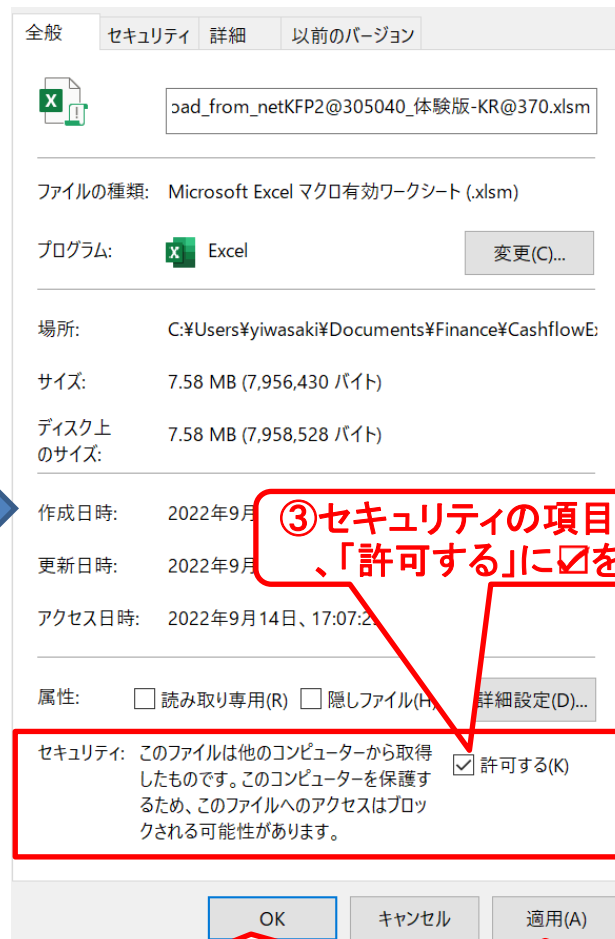
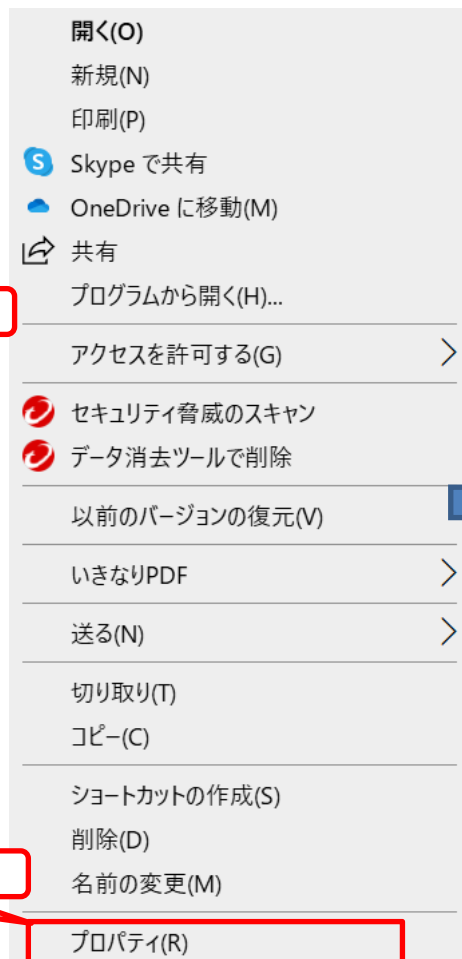
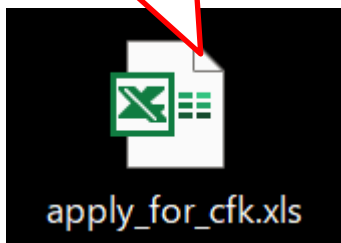
マイクオン/オフが切り替わります。

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

# 準備 1: 今回使用するFPキャプテンの準備

「インターネット及びメール添付」から受領したFPキャプテンの「マクロ」を使えるようにします

FPキャプテンを「デスクトップ」に保存した場合



①マウス:「右クリック」します

②「プロパティ」を押します

プロパティ(R)

③セキュリティの項目がある場合、「許可する」に☑をつけます

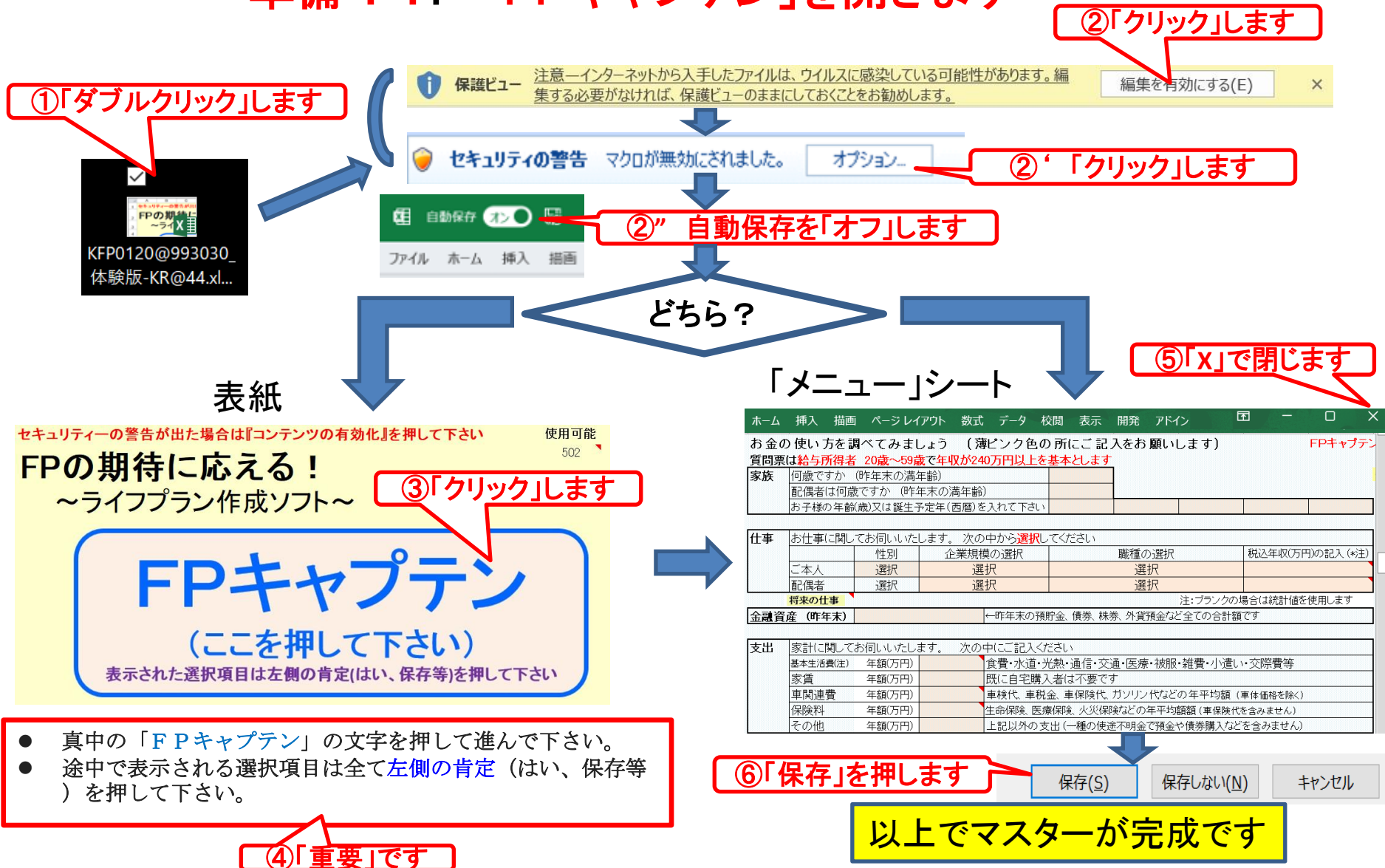
⑤「OK」を押します

④「適用」を押します

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

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

# 準備 1-1: 「FPキャプテン」を開きます



- 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

<https://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: 最初にお願いたいこと (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

ローン残高の比較

金融資産: 3000万円, 変動金利0.9%, 20年ローン

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)

「最初にお願いたい事」

「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」

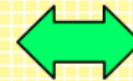
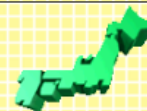
「提案書作成方法」

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ー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

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
91	2024年5月11日	<a href="#">WEBセミナー</a> 基礎編: 住宅購入と教育費(子供3人)	<a href="#">チラシ</a>
90	2024年4月6日	<a href="#">WEBセミナー</a> 基礎編: 退職時期の検討及び相続対策	<a href="#">チラシ</a>
89	2024年3月2日	<a href="#">WEBセミナー</a> 基礎編: 50代夫婦 米国赴任、建替 or 買替 相続(乖離率) <a href="#">Video</a>	<a href="#">チラシ</a>
88	2024年2月3日	<a href="#">WEBセミナー</a> 基礎編: 40代夫婦 資産運用: 貸マンション or NISA <a href="#">Video</a>	<a href="#">チラシ</a>
87	2024年1月13日	<a href="#">WEBセミナー</a> 基礎編: 30代夫婦 自宅の借換又は購入と変動金利のリスク対処 <a href="#">Video</a>	<a href="#">チラシ</a>
86	2023年11月4日	<a href="#">WEBセミナー</a> 基礎編: 住宅ローン変動金利のリスクと各種ローン検証 <a href="#">Video</a>	<a href="#">チラシ</a>
85	2023年10月7日	<a href="#">WEBセミナー</a> 基礎編: 40代 自宅建替 or 買替と相続税 <a href="#">Video</a>	<a href="#">チラシ</a>
84	2023年9月2日	<a href="#">WEBセミナー</a> 基礎編: 30代 奥様の早期退職、教育費とマンション購入 <a href="#">Video</a>	<a href="#">チラシ</a>
83	2023年7月1日	<a href="#">WEBセミナー</a> 基礎編: 40代の非正規社員: 子供の教育費と親の相続 <a href="#">Video</a>	<a href="#">チラシ</a>
82	2023年6月3日	<a href="#">WEBセミナー</a> 基礎編: 住宅のペアローン/収入合算相談への使用方法 <a href="#">Video</a>	<a href="#">チラシ</a>

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

# パソコンの画面が大型でない時（18インチ未満の画面）

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

パソコンでFPキャプテンとZoomを共有する時

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

【 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レジュメの印刷を見ながらFPキャプテンに入力をします

②Zoom画面とスピードを合わせて進みます

③サムネイルビデオの非表示を押すと最小になる

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

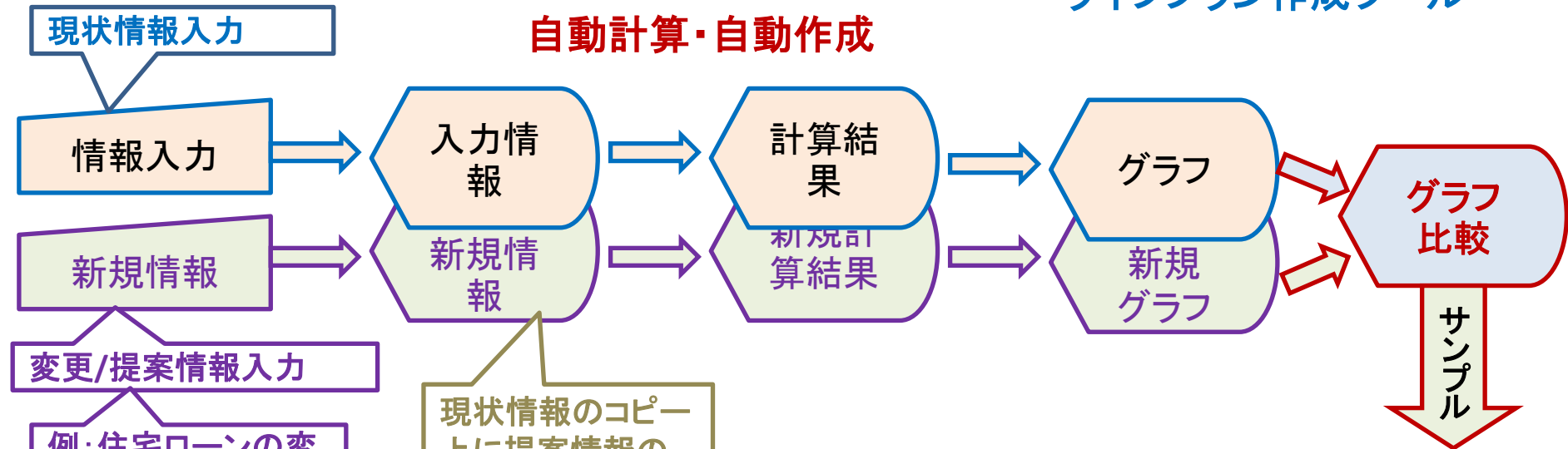
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。



# 『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

ライフプラン作成ツール

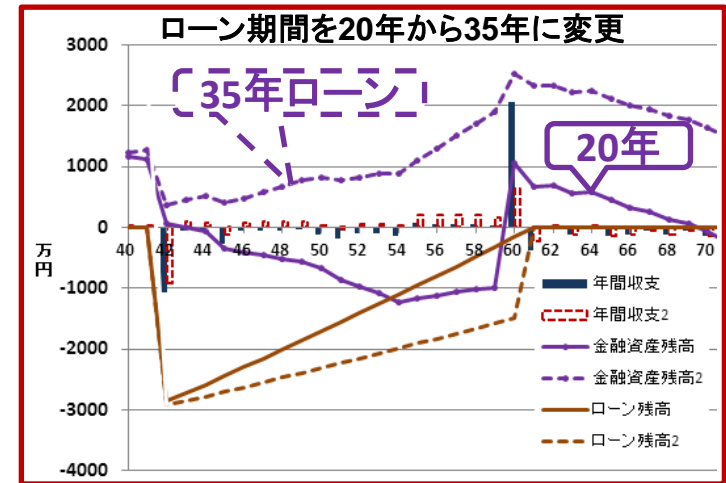
自動計算・自動作成



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

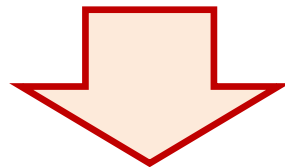
簡単入力で比較グラフを追加表示します



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

## 20代：将来が不安で結婚に踏み切れないカップル

- 20代の女性(山田かおり様)が相談にいらっしゃいました。
- 彼(井上順)とは大学時代からの恋人で来年早々でも結婚をしたいと考えていますが、**将来が不安**なので相談に来ました。
- 彼は電気関連の会社に勤務し、私(本人)は専門商社勤務です。
- 彼と私(本人・女性)も大学時代の**奨学金を返済中**なのが心配です。  
子供には奨学金を使用しないで大学(または大学院)まで通わせたい。
- 結婚した場合、**二人の子供**が授かることを希望しています。
- 結婚するに当たり今より**広いアパート**を賃貸する予定です。
- 私(本人)は結婚を機に総合職から一般職(給料が80%に減額)に変わり、家庭に力を入れたいと思います。
- **将来の生活**が成り立つかが不安なので相談に来ました。
- 自宅は賃貸及び持家にこだわりませんが、もし将来マンション(中古でも可)を購入出来るかも合わせてお聞きしたいです。
- 彼に退職金を聞いたところ確定給付型(DC)とのことでした。
- 私(本人・女性)の方は、確定拠出型(DB)です。
- 将来の為の資産形成に関して教えて欲しいです。

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

# 目次

## 第一章 FPキャプテン【基礎編】

- 例題1: 『現状の収支』の把握
- 例題2: 詳細情報(退職金など)の入力
- 例題3: 教育費用・保険・資産形成・物価上昇
- 例題4: 【比較】借家住まいと自宅購入
- 例題5: 【比較】自宅購入(購入年38歳or51歳)
  
- 参考: 「FPキャプテン・使い方」 保存の方法など  
\*\* セミナーはここまで \*\*
  
- 参考 『積立NISA』と『確定拠出年金』
- 参考 『使途不明金』 編集方法

# 例題1:『現状の収支』の把握

お客様のご要望 ==結婚後のライフプランに関して ==

家族構成予定 山田様 (神奈川県在住) (昨年2023末)  
本人(かおり): 昨年28歳 (退職金はDC) 59歳退職\*  
\*60歳の誕生日で退職  
婚約者(井上順): 昨年28歳 (退職金はDB) 64歳退職\*\*  
\*\*65歳の誕生日で退職  
結婚: 2025年の予定  
子供を2026年と2029年に授かりたい  
職種: 本人: 商社 (中企業) 専門商社勤務 年収400万円  
2026年から総合職から一般職に変更(年収80%減額)  
婚約者: 電気関連企業勤務(中企業) 年収500万円  
金融資産: 300万円 (昨年末) 本人(かおり)のみ  
基本生活費: 180万円 (= 月15万円 x 12) 本人のみ 本人申告額  
住居費: 84万円  
車関連費: 無し万円  
保険料: 6万円(年間) (医療保険: がん特約)

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

# 例題1-1:『現状の収支』の把握

お客様のご要望 ==結婚後のライフプランに関して ==

結婚時期:2025年の予定

結婚後の費用 結婚費用(実支払い分) 200万円 (引越代を含む)  
ご祝儀を引いた実支払い分

結婚後、家計管理の一元化をする⇒お金の体力強化

彼の金融資産: 240万円

新居の家賃: 144万円

車の費用: 32万円

保険代: 12万円

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

# 例題1:『現状の収支』の把握 ⇒『質問票』に記入

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2024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)	28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)	28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	2026	2029		

②「結婚予定」の字を押します

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

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) ←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

199	支出	家計についてお伺いいたします。次の中にご記入ください				
200		基本生活費(注) 年額(万円)	食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等			
201		住居費・家賃 年額(万円)	ローン完済済みの場合は住居費・家賃			
202		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)			
203		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)			
204		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

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

「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 ★

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1-1:『現状の収支』の把握 ⇒ 『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)	28歳	結婚予定
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	28歳	結婚予定年⇒ 2025
	お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい	2026	2029

**⑦ 結婚予定年を入れます**

**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 <b>選択</b> してください			
	性別	企業規模の選択	職種の選択	年収(万円)記入(万円)
ご本人	女性	中企業(100人～999人)	卸売・小売業	400万円
配偶者	男性	中企業(100人～999人)	電気・ガス・熱供給・水道業	500万円

**④ 退職年齢を修正します**

**③ 仕事の変更を入力します**

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	【処分所得・額】	終了(歳)
ご本人	30歳～42歳	31歳	80%	⇒	59歳		
配偶者	32歳～52歳			又は	64歳		

**⑧ 結婚後の費用を入れます**

**⑤ 金資産に記入します**

金融資産 (昨年末)	300万円	昨年末の預貯金	結婚時加算額⇒	240万円
------------	-------	---------	---------	-------

**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。次の中にご記入ください				結婚費用等⇒	200万円
	基本生活費(注) 年額(万円)	180万円	食費・衣類			
	住居費・家賃 年額(万円)	84万円	ローン完済済みの場合は住居費・家賃		結婚後⇒	144万円
	車関連費 年額(万円)	0万円	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)		結婚後⇒	32万円
	保険料 年額(万円)	6万円	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)		結婚後⇒	12万円
	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)		結婚後⇒	

**⑨ 「選択」の場合は一度使用したものであるので、新しいものを探して下さい**

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

「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **承諾**

**上記ご回答をグラフに表示**  
ここをクリック願います

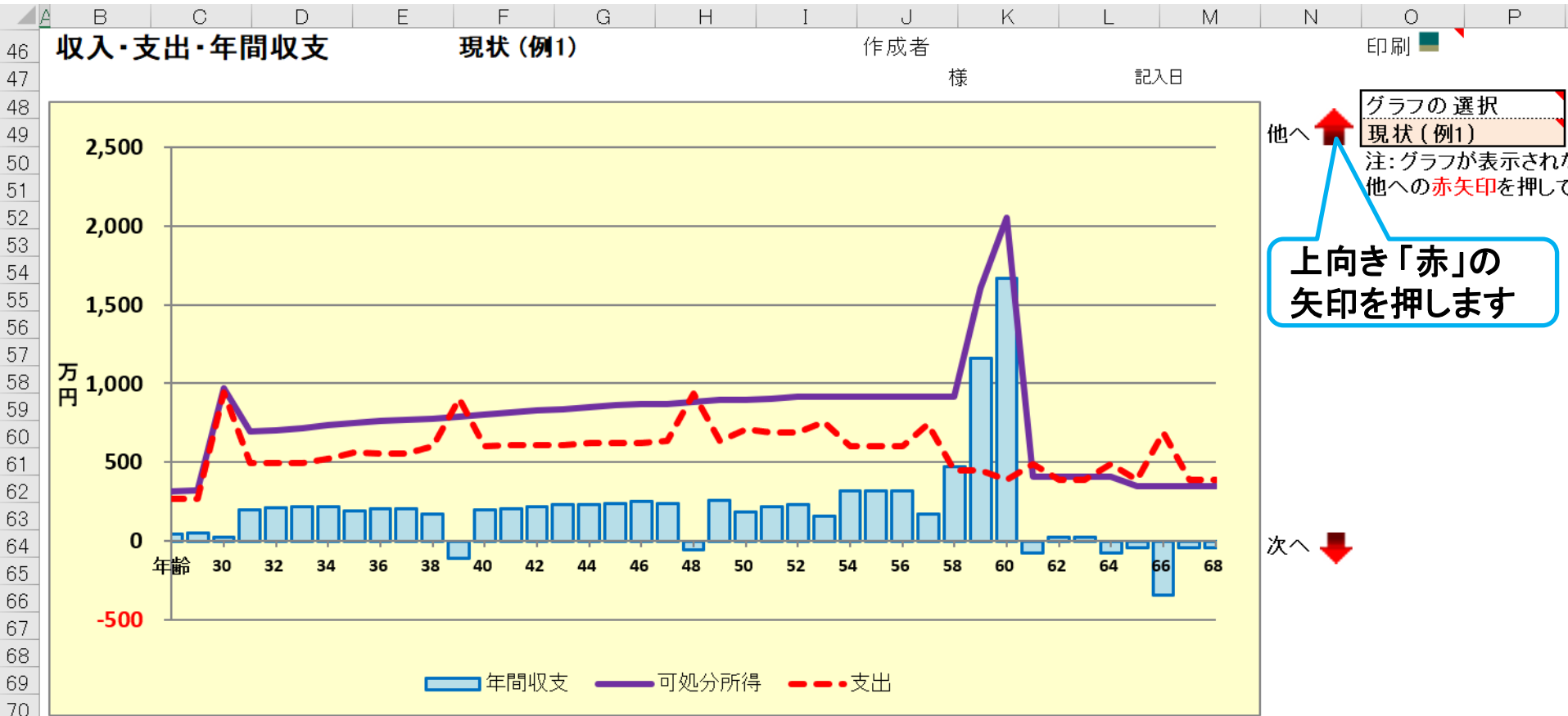
**項目選択画面へ** ★

**⑩ 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。



# 現状： 収入・支出・年間収支



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

上向き「赤」の  
矢印を押します

次へ ↓

FPキャプテンで作成

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

# 現状： 収支と金融資産

家族4名 自宅購入

「入力」の矢印を押します

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

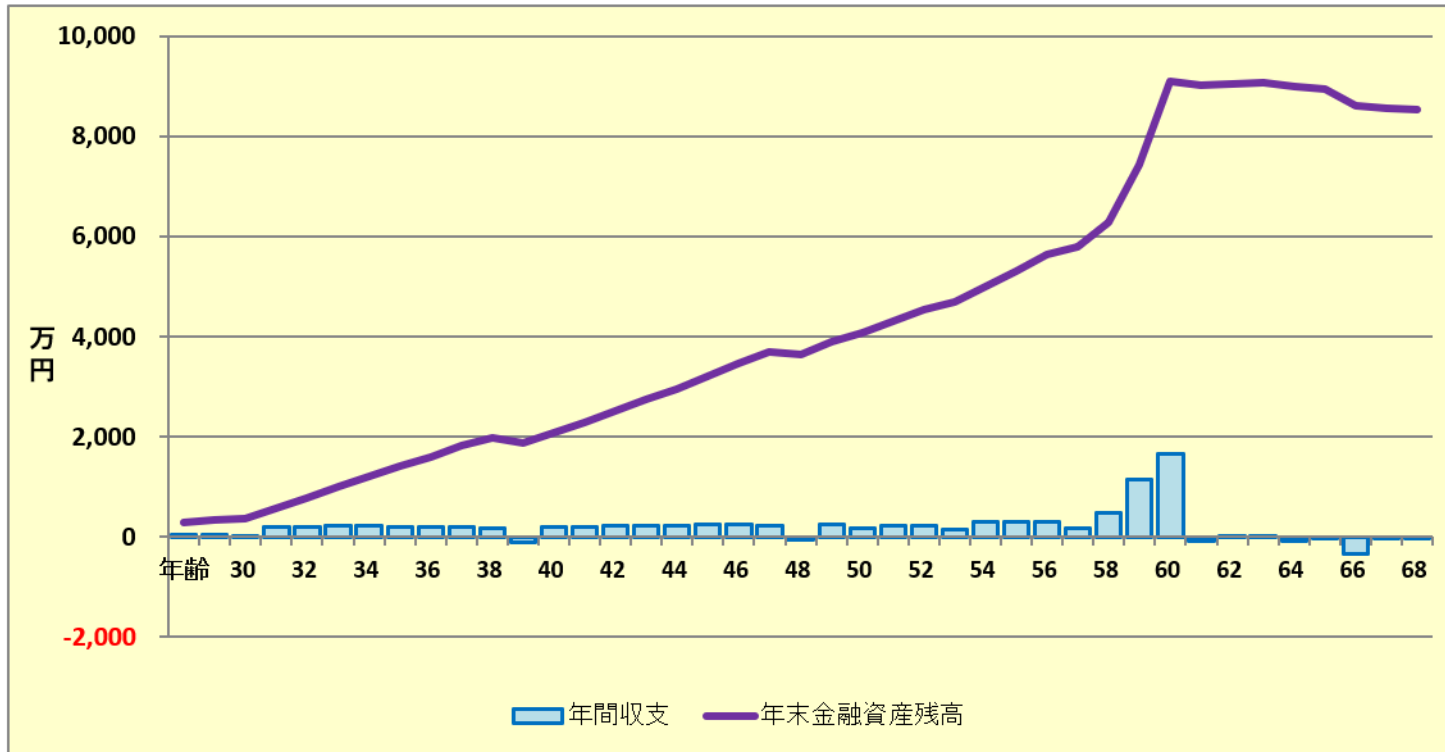
現状：収支と金融資産

作成者

印刷

様

記入日



グラフの選択  
現状：収支と金融資産

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2-1: 詳細情報(退職金等)の入力

【ご参考】 お客様名などの記入方法⇒セミナーでは**スキップ**

退職金 本人(女性): 確定給付型(DB)の統計値を使用します。(退職金受給60歳)  
 配偶者: 確定拠出型(DC)のため、確定給付型(DB)の統計値を「0」にします。  
 神奈川県在住予定です

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y											
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(入カシート)』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マクロを使用することを前提																							
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	1995	基準年	2023	本人年齢	38	西暦	2033	2024年7月6日 作成者 KFP 木村太郎																								
8	1月1日~12月31日で計算します			計算は開始年・終了年を含みます												出力の金額は該当年の年末の額です																				
9	家族	家族	かおり	井上順	無しは-1歳	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)																										
10	基準年末・年齢(歳)	28	28	年齢(歳)	-1	-1	-1	-1	-1																											
11	基準年・税込年収(万円)	400	500	誕生西暦	2026	2029	0	0	0																											
12	任意:基準年可処分所得	1																																		
13	結婚予定年(西暦) ⇒	2025												昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない 無税パート																						
14	収入関連	*昇給率	1.059%	昇給最終歳	42	退職金変動率	0.000%	配/バ60歳時	100%																											
15	一時的	退職など	60歳時率	77%	65歳時率(注)	87%	退職金率額	1.90	取得年齢	60																										
16	副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額																										
17	本人 a	0	1	0	0	夫婦 c	0	1	0	0																										
18	本人 b	0	1	0	0	夫婦 d	0	1	0	0																										
19	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 %																									
20	保険・年金1																																			
21	保険・年金2																																			
22	保険・年金3																																			
23	金融資産	前々年末高	基準年末残	*利率	生命保険/収入保障保険	契約開始年	契約終了年																													
24	単位:万円	0	300	0.000%																																
25	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』												③神奈川県在住 (E28)																							
26	基本生活費(万円:年)	180	144	変動率・額																																
27	首都圏増加率(任意)	1	人数反映	1	住居費⇒	84	2025	144	0																											
28	保険料	*変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連費	*変動率	年額(万円)	その他支出	*変動率	年額(万円)																										
29	0.000%	6	59	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	0																											
30	④最後に下向き青矢印を押します																																			

教育	幼歳	4	*変動率	資金援助					
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額
第一子	11	2	3	4	16	16		30	100
第二子	11	2	3	4	16	16		30	100
第三子									
配偶者所得	*昇率	昇終	%60歳	%65歳	%65歳	退歳	バ終	開始額	
正規雇用	2.30%	52	65%	87%	0.00	60		130	
公的年金	本人	配偶者	2	0	65	65			
公的年金受取額	年金計算	本人	配偶者	収入増減					
厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済(2)	本人	配偶者				
統計値選択	1	1	過去仕事開始	31	0				
今回仕事開始年	23	23	過去仕事終了	80%	0%				
退職・掛金終了(歳)	59	64	年齢	0	0				
年金開始年齢	75	65	65	給料					
参考年齢 予備欄	65	65	*昇率						
予備	0	0	昇終	0	0				
加給年金 c 万円	-1	0	以前の仕事は59歳まで						
振替加算 c 万円	0	-1	予備年金	基礎年金F	65歳後収入				
年額	0	0	3	3	0				
その他年金(可処分所得)	開始	65	65	必要保障額	100%	100%			
終了	111	111	70%	100%	300%				

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

# 例題2-2: 詳細情報(奨学金返済)の入力

奨学金	借入額	返済期間	月返済額	年返済額	返済期間
本人	240万円	15年	13,800円	16.56万円	23歳～37歳
配偶者	480万円	20年	20,800円	24.96万円	23歳～42歳

②最後に下向き青星印を押します

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	
27	基本生活費(万円:年)	180	60歳後	144	変動率・額									計算c	万円	0	-1	子備年金	基礎年金F						
28	首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	住居費⇒	84	2025	144	0					年額					3	3			65歳後収入		
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)				その他年金	開始	65	65	必要保障額	100%				100%		
30		0.000%	6	59	費	0.000%	0		0.000%	0				(可処分所得)	終了	111	111	70%	100%				300%		
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	
32														収入関連	*副・一時	*個年金・他	*使途不明金							1	1
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%	
34	保険 #1					保険料増加額	2025	1	2070	6				配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額							使途不明金	
35	車購入 #1	2025	9	2070	300	車購入 #2								基本生活費:現役	退職:年齢	*基本変動率	*住居変動率								
36	車固定費 #1					車関連費増加額	2025	1	2070	32				生活レベル	2	5	60	0.000%	0.000%					0%	0
37	車検費等 #1					車検費等 #2								金融利回り詳細	初年:2024	年	年	年	年						
38	趣味					電気製品								金融資産	分配:金利	分配:金利	分配:金利	分配:金利	分配:金利	分配:金利	分配:金利	分配:金利	分配:金利	分配:金利	
39	国内旅行					仕送り金								安全優先	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%	
40	贈与金													中間	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
41	奨学金	28	1	37	17	奨学金	28	1	42	25				利回優先	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%		
42	その他 #3					その他 #4								車購入費	20	30	40	200	300	500	9	0			
43	その他増加額	2025	1	2070	0	結婚費用	2025	1	2025	200				学費修正費	小	中	高	自宅通学	アパート	幼	他				
44														年額(万円)				国公私立	国公私立						
45														増減額				-32	-41	-47	-56				
46	ローングループ「1」を入力中				1⇒4									自宅修繕	購入年⇒	0		0.000%					0標	0無	
47	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				購入年後	10	20	30	40	控除	種類	両人		給付金	0	
48		0	1	0	0	0	0.000%	0	0	0				費用:万円	100	200	100	400	0	1		額	割合		
49	金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額⇒													
50	対応年 or 繰上返済翌年		0.000%		0.000%		0.000%		0.000%																
51	新期間:前年末返済額(万)																								
52	その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)	一括返済(歳)	メンテ費																
53	単位:万円	1					1		0					65歳健保料	0	0	居住	第二	中古				100%		
54														65歳介護料	0	0	0	0	0					児童	

①2人の奨学金の返済を入力 (Line 41)

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

# 例題2-3: 詳細情報(婚約者退職金:DC)の入力

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q
124	参考: 本人: 企業型確定拠出年金計算 (会社が拠出する掛金部分)											現状と変更に応用				
125	前年残高	積立開始年	積立利息%	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息%	据置後残高	3件合計額					
126					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	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:可処分所得						
136	⇒ 0	65	20		0	本人: 65歳時		0	65歳時	0						
137			0.0		100%											
138	最後に左側の上向き「オレンジ矢印」を押して下さい															
139	参考: 配偶者: 企業型確定拠出年金計算 (会社が拠出する掛金部分)											現状と変更に応用				
140	前年残高	積立開始年	積立利息%	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息%	据置後残高	3件合計額					
141		23	3.000%	36	194	59	2,436	5	3.000%	2,830	3,317		⇒			
142		40	3.000%	9	0	59	246	5	3.000%	286	一時金・額					
143		48	3.000%	12	0	59	173	5	3.000%	201	-1					
144	配偶者: iDeCo及びマッチング拠出年金用 (積立NISAを除く) (加入者(配偶者)が掛金を上乗せする部分)											現状と変更に応用				
145	前年残高	積立開始年	積立利息%	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息%	据置後残高	3件合計額					
146					0		0	64		0	0		⇒			
147					0	0	0	64		0	一時金・額					
148					0	0	0	64		0	0					
149	配偶者: 年金計算 現状・変更を選択適用															
150	年金原資額	受取開始年	受取期間年	受取利率%	税込年金:万円	可処分所得計算	現状・変更	既存税込年金	配偶者	年金:可処分所得						
151	⇒ 0	2060	20		0	配偶者: 65歳時		0	65歳時	0						
152			0.0		終身年金調整⇒ 100%											

**【重要】最後に『上向き赤矢印』を押しますと『収支』に反映します。**

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

# 現状： 収支と金融資産

入力シート

4		次に進む	『メニュー』へ	『情報』へ	『図』へ
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				
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研				
7	詳細作成用	山田	1995	基準年	2023
					本人年齢

図の矢印を押します

図シート

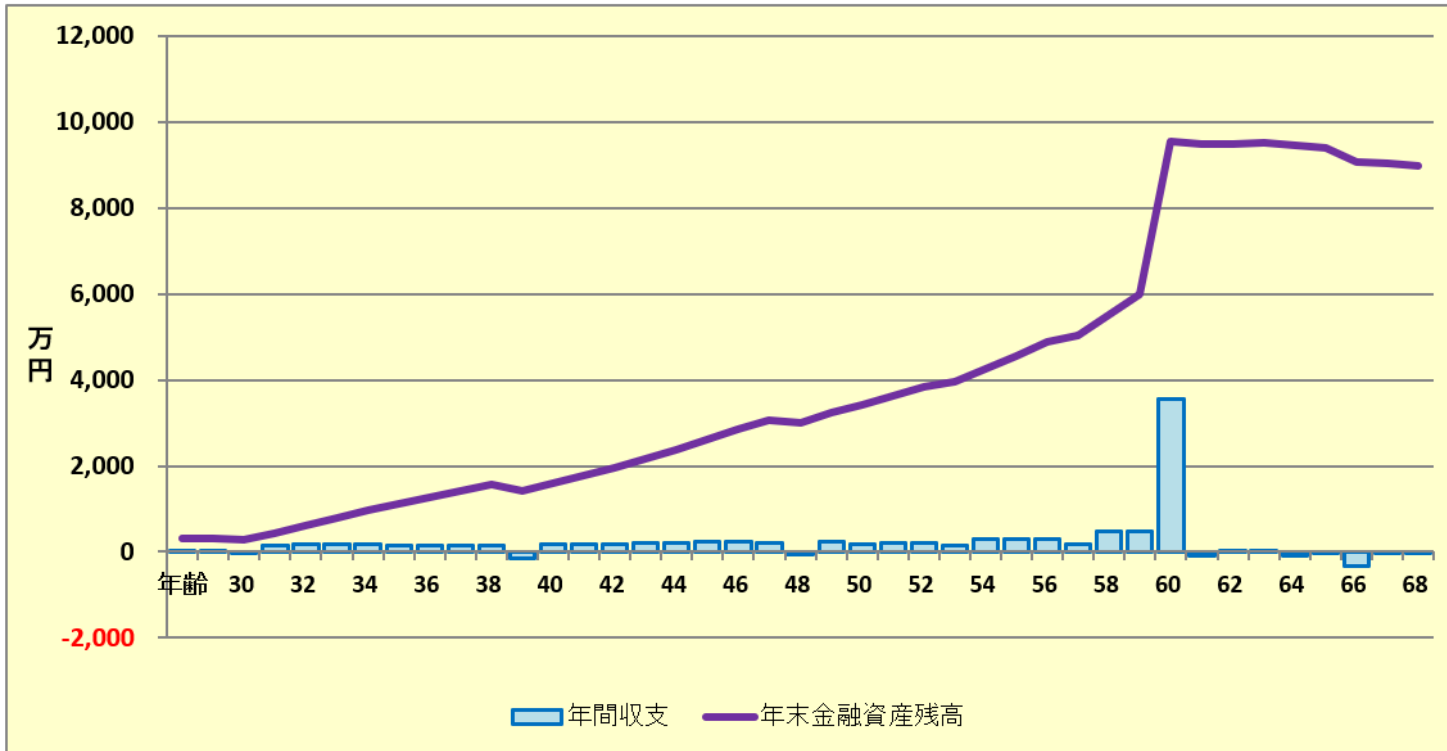
入力の矢印を押します

現状：収支と金融資産

作成者 KFP 木村太郎  
山田

2024年7月6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。

# 例題3-1: 教育費用・保険・資産形成・物価上昇

## 子供の教育費 収入保障保険 NISA(積立枠) 物価上昇(除く保険料)

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			
注:『ライブラン通常作成版(入カシート)』で使用了項目は、『ライブラン簡単・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					
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			(2)変動率の文字を押す (U8)		(1)変動率 (U8)				
詳細作成用		山田	1995	基準年	2023	本人年齢	38	西暦	2033		
1月1日~12月31日で計算します		計算は開始年・終了年を含みます			出力の金額は該当年の年末の額です						
家族	家族	かおり	井上順	無し(-1歳)	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)		
	基準年末・年齢(歳)	28	28	年齢(歳)	-1	-1	-1	-1	-1		
	基準年・税込年収(万円)	400	500	誕生西暦	2026	2029	0	0	0		
	任意:基準年可処分所得				1						
結婚予定年(西暦) =>		2025		昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない			無税パート上限:				
収入	収入関連	*昇給率	1.059%	昇給最終歳	42	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%		
	退職など	60歳時率	77%	65歳時率(注)	87%	退職金率額	1.90	取得年齢	60		
	一時的	年・額の順に=>				2025	240				
	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	
資産・保険	積立金	前々年末高	名称	積立開始年	積立利息%	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息%	受取期間年	受取利率%
	保険・年金1	33		2000%	24	59	(4)NISA (E21~H21)				
	保険・年金2										
	保険・年金3										
現状	金融資産	前々年末高	基準年末残	*利率	生命保険/収入保障保険(被保険者=本人)	契約開始年	31				
	単位:万円	0	300	0.000%	契約終了年	61					
	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入										
	基本生活費(万円:年)	180	60歳後	144	変動率・額	3,720	(5)収入保障保険 (I24~I27)				
首都圏増加率(任意)	1	人数反映	1	住居費=>	84	2025	144	0			
保険料	*変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連費	*変動率	年額(万円)	その他支出	*変動率	年額(万円)	★	
	0.000%	6	59	0	0.500%	0	0	0.500%	0		
(6)保険の変動率をゼロ0 (D30)											

2024年7月6日 作成者 KFP 山田太郎											
教育	幼児	4	*変動率		0.500%	資金援助					
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額		
第一子	11	2	3	4	18	18	18	30	100		
第二子	11	2	3	4	18	18	18	30	100		
第三子	11	2	3	4	16			30	100		
子(父)	(3)子供の教育費 (T10~V11)										
子(母)	11	2	3	4	16	16		30	100		
配偶者所得	*昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退職	ハ終	開始額			
正規雇用	2.30%	52	65%	87%	0.00	60		130			
公的年金	本人	配偶者	2	0	65	65					
公的年金受取額	年金計算		本人	配偶者	収入増減						
厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済(2)		本人:配偶者						
統計値選択	1	1	過去仕事開始:		31 0						
今回仕事開始年	23	23	過去仕事終了:		80% 0%						
退職・掛金終了(歳)	59	64	以前の 仕事	年齢	0	0	臨時変動				
年金開始年齢	75	65		*昇率							
参考年齢 予備欄	65	65		昇終	0	0					
予備	0	0		以前の仕事は59歳まで							
振替算入	万円	0	-1	0	給年金	万円	-1	0	予備年金	基礎年金F	65歳後収入
その他年金(可処分所得)	年額	0	0	3	3	必要保障額		100%	100%	300%	
開始	65	65	70%		100%						
終了	111	111									

(7)最後に下向き青矢印を押します

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

収入保障保険

例1	首都圏増加率(任意)	1	人数反映	1	住居費⇒	84	2025	144	0	
	保険料	*変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連費	*変動率	年額(万円)	その他支出	*変動率	年額(万円)
		0.000%	6	59		0.500%	0		0.500%	0
	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)		
	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)
	保険 #1	31	1	59	10	保険料増加額	2025	1	2070	6
	車購入 #1	2025	9	2070	300	車購入 #2				
	車固定費#1					車関連費増加額	2025	1	2070	32
	車検費等 #1					車検費等 #2				
	趣味					品				
国内旅行					海外旅行					
贈与金					仕送り金					
奨学金	28	1	37	17	奨学金	28	1	42	25	
その他 #3					その他 #4					
その他増加額	2025	1	2070	0	結婚費用	2025	1	2025	200	
ローングループ「1」を入力中					1 ⇒ 4					
自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費		
	0	1	0	0	0.000%	0	0	0		
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⇒			
		0.000%		0.000%		0.000%				
新期間:前年末返済額(万)										
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		
		1				1		0		

②星印を押します(M29)

①収入保障保険(Line34)

その他年金(可処分所得)	年額	0	0		3	3	0	0
開始	65	65	必要保障額	100%	100%			
終了	111	111	70%	100%	300%			
副収入夫婦	相続時妻へ移管	100%					生活費:1	
収入関連	*副・一時	*個年金・他	*使途不明金				1 1	
*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	
基本生活費:現役	退職:年齢	*基本変動率	*住居変動率					
生活レベル	2	5	60	0.500%	0.500%		0% 0	
金融利回り詳細	初年:2024	年	年	年				
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%	0%	100% 0%	
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	500	9 0	
学費修正費	小	中	高	自宅通学	アパート	幼	他	
年額(万円)				国公立	国公立			
増減額				-32	-41	-47	-56	
自宅修繕	購入年⇒	0			0.000%		0標 0無	
購入年後	10	20	30	40	控除!	種類: 両人	給付金: 0	
費用:万円	100	200	100	400	0	1	額: 割合	
65歳健保料	0	0	居住	第二	中古		100%	
65歳介護料	0	0	0	0	0		児童	

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



# 例題3-3: iDeCo

▲	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q
124	参考: 本人: 企業型確定拠出年金計算 (会社が拠出する掛金部分)												現状と変更 に適用				
125	前年残高	積立開始年	積立利息 %	年間掛付け金	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	64		0	0	0	⇒				
127					0		0	64		0	0	一時金・額					
128					0		0	64		0	0	-1	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 %	年間掛付け金	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		33	2.000%	14.4	0	59	515	5	2.000%	569	569	⇒					
132		33			0	59	0	5		0	一時金・額						
133		33			59						-1	515					
134	本人: 年金計算 現状・変更を選択適用																
135	年金原資額	受取開始年	受取期間年	受取利率 %	税込年金:万円	可処分所得計算	現状・変更	既存税込年金	本人	年金:可処分所得							
136	⇒ 0	2060	20		0	本人・65歳時 →	現状	158	65歳時 →	0							
137	年金開始時余命⇒		24.7	100%													
138	最後に左側の上向き「オレンジ矢印」を押して下さい																
139	参考: 配偶者: 企業型確定拠出年金計算 (会社が拠出する掛金部分)												現状と変更 に適用				
140	前年残高	積立開始年	積立利息 %	年間掛付け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息 %	据置後残高	3件合計額						
141		23	3.000%	36	194	59	2,436	5	3.000%	2,830	3,317	⇒					
142		40	3.000%	9	0	59	246	5	3.000%	286	一時金・額						
143		48	3.000%	12	0	59	173	5	3.000%	201	-1	2,942					

**【重要】最後に『上向き赤矢印』を押しますと『収支』に反映します。**

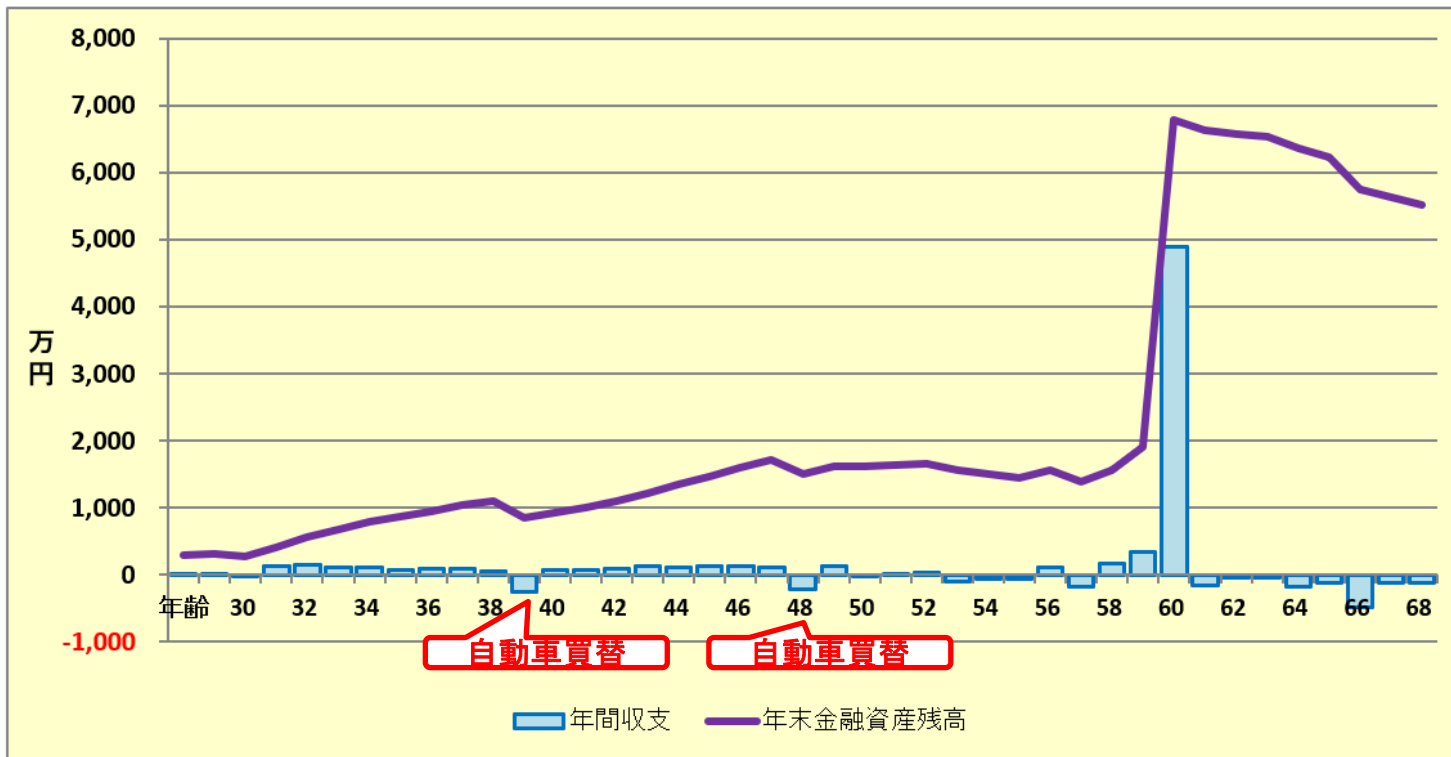
▲	A	B	C	D	E	F	G	H	I	
4		次に進む	『メニュー』へ	『情報』へ	『図』へ					
5	注:『ライフプラン通常作成版(入力シート)』で使用した項目は、『ライフプラン簡単・収入・支出作成』									
6	給与所得者 20歳~59歳で年収が240万円以上を基本とします 肌色の部分の情報をご									

**④図の赤矢印を押す(14)**

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

# 例題3: 現状: 収支と金融資産

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			
6	現状: 収支と金融資産						作成者 KFP 木村太郎	印刷		
7							山田	2024年7月6日		



グラフの選択  
現状: 収支と金融資産

次へ ↓

西暦 = 1  
2

係数を押します

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。

【参考】『係数』シートで出来る事

Copyright © 2014 <http://webstage21.com> All Right reserved

種類	意味 (肌色部分に入力して下さい)						関係式	
基本	終価係数	複利計算: 将来いくら増えるか						関係式
		例: 年複金利1%で120万円を複利運用すると10年後はいくらか?						
		元金	年利率	期間(年)	→	終価係数	元利合計	$(1+利率)^n$ 乗
		¥1,200,000	1.000%	10	年複利	1.1046221	¥1,325,547	
					月複利	1.1051249	¥1,326,150	
基本	現価係数	割引計算: 目標額を達成するには今いくら必要か						1/終価係数
		例: 年複金利1%で10年後120万円にするには今いくら預けるか?						
		目標額	年金利	期間(年)	→	現価係数	原資	
		¥1,200,000	1.000%	10	年複利	0.9052870	¥1,086,344	
					月複利	0.9048751	¥1,085,850	
積立グループ	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?						
		積立金額	年金利	期間(年)	→	年金終価係数	元利合計	
	年一積立額⇒	¥120,000	1.000%	10	年複利	10.4622125	¥1,255,466	
	毎月積立額⇒	¥10,000			月複利	126.1498750	¥1,261,499	
積立グループ	減債基金係数	積立計算: 目標額達成には毎年(月)いくら積み立てるか						1/年金終価係数
		例: 年(月)複金利1%で10年後に120万円にするには年(月)いくら積み立てるか?						
		目標額	年金利	期間(年)	→	減債基金係数	積立額	
		¥1,200,000	1.000%	10	年複利	0.0955821	¥114,698	←年一積立額
					月積立額⇒	月複利	0.0079271	¥9,512
年金グループ	年金現価係数	年金計算: 年金を受け取るには元本はいくら必要か						
		例: 年(月)複金利1%で10年後、毎年年金を12万円受け取るには今いくら預けるか?						
		年金額	年金利	期間(年)	→	年金現価係数	原資	
	年一受取額⇒	¥120,000	1.000%	10	年複利	9.4713045	¥1,136,557	
	毎月受取額⇒	¥10,000			月複利	114.1498807	¥1,141,499	
年金グループ	資本回収係数	年金計算: 元本に対し毎年いくら年金を受給できるか 返済計算: 借入金に対し、毎年(月)いくら返済するか						1/年金原価係数
		例: 年(月)複金利1%で10年間120万円を取り崩すと毎年の年金額はいくらか?						
		元本/借入金	年金利	期間(年)	→	資本回収係数	年金額/返済額	
		¥1,200,000	1.000%	10	年複利	0.1055821	¥126,698	←年一受取額
					月複利	0.0087604	¥10,512	←毎月受取額

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

# 例題4-1: 自宅購入 (NISA)

26  
27  
①下向きオレンジ矢印を押します

58 次に進む 『メニュー』へ 『情報』へ 『図』へ 『ローン』へ 『キャッシュ』へ  
65 入力シート・変更(例2)の黄色のセル(カラム)は、データが正しく反映されているかを必ずご確認下さい。

66 給与所得者 20歳～59歳で年収が240万円以上を基本とします 黄色の部分は、入力(現状)または簡単・収入・支出(変更)を自動通

67 詳細作成用 山田 基準年 2023 本人年齢 38 西暦 2033  
68 1月1日～12月31日で計算します 計算は開始年・終了年を含みます 出力の金額は該当年の年末の額です

変 更	家族	家族	かおり	井上順	無しは-1歳	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)	
	基準年末・年齢(歳)		28	28	年齢(歳)	-1	-1	-1	-1	-1	
	基準年・税込年収(万円)		400	500	誕生西暦	2026	2029	0	0	0	
	任意:基準年可処分所得		0	0	1				0	1	
	結婚予定年(西暦) =>		2025	昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない					無税パート上限	0	
	収入	収入関連	*昇給率		1.059%	昇給最終歳	42	退職金変動率	0.000%	配ノ60歳時	100%
			退職など	60歳時率	77%	65歳時率(注)	87%	退職金率額	1.90	取得年齢	60
		一時的	年・額の順に=>	0	0	0	0	0	0	2025	240
	収入	副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額
		本人 a	0	0	0	0	夫婦 c	0	0	0	0
本人 b		0	1	0	0	夫婦 d	0	1	0	0	
資産・ 保 険	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %	
	保険・年金1	0	33	2.000%	24	37	0	0.000%	0	0.000%	
	保険・年金2	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%	
	保険・年金3	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%	
金融資産	前々年末高	基準年末残	*利率	生命保険/ 収入保障保険 (被保険者=本人)	契約開始年	31	0	0	0		
	単位:万円	0	300	0.000%	契約終了年	61	0	0	0		
					保険金額	3,720	0	0	0		
	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入										
	基本生活費(万円:年)		180	60歳後	144	変動率・額	-120,000	0.000	0.000	0.000	

③下向き青矢印を押す

②NISA(積立枠)を37歳で解約し38歳に受給

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

# 例題4-2: 自宅購入 (NISA)

	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		
84	例2)	保険	金融資産	前々年末高	基準年末残	*利率	生命保険/ 収入保障保険 (被保険者=本人)	契約開始年	31	0	0	0	参考年齢 予備欄	65	65	の 仕 事	*昇率	0.00%	0.00%	0%	0%						
85			単位:万円	0	300	0.000%		契約終了年	61	0	0	0	0	予備	0	0		*昇終	0	0	0	0	0	0	0	0	
86			↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入												加給年金 c.万円	-1	0		以前の仕事は59歳まで		0%	0%					
87			基本生活費(万円:年)	180	60歳後	144	変動率・額	-120.000	0.000	0.000	0.000	p	振替算 c.万円	0	-1	予備年金	基礎年金F	65歳後収入	65	65	3	3	0	0	0	0	
88			首都圏増加率(任意)	1	人数反映	1	住居費⇒	84	2025	144	37		その他年金 (可処分所得)	年額	0	0											
89			保険料	*変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連 費	*変動率	年額(万円)	その他支出	*変動率	年額(万円)		★	開始	65	65	必要保障額	100%	100%							
90				0.000%	6	59	0.500%	0	0.500%	0	0.500%	0		★	終了	111	111	70%	100%	300%							
91			支出関連	その他	①西暦:年齢	0	年額(万円)	0	②西暦:年齢	0	年額(万円)	0			副収入夫婦	相続時妻へ移管	100%									生活費:1	
92															収入関連	*副・一時	*個年金・他	*使途不明金								1	1
93			支出	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	31	1	59	10	保険料増加額	2025	1	2070	6			配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額	0							使途不明金	
95			車購入 #1	2025	11	2070	300	車購入 #2	0	0	0	0			基本生活費:現役	退職:年齢	*基本変動率	*住居変動率								0%	0
96			車固定費#1	0	0	0	0	車関連費増加額	2025	1	2070	32			生活レベル	2	5	60	0.500%	0.500%						0%	0
97			車検費 #1		①車11年おき (E95)				検費等 #2	0	0	0	0		金融利回り詳細	初年	2024	年	0	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	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%	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	奨学金	28	1	37	17	奨学金	28	1	42	25			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	その他増加額	2025	1	2070	0	結婚費用	2025	1	2025	200			学費修正費	小	中	高	自宅	通学	アパート	幼	他						
104	1 ロンググループ『1』を入力中、『2』に移る 1⇒4												年額(万円)	0	0	0	国公	私立	国公	私立	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	-32	-41	-47	-56	0	0					
107		3,300	2	38	2,900	2.200%	35	165	33																		
108	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⇒	0				自宅修繕	購入年⇒	2033	控除	ローン	種類	両人	0.000%	0標	0無					
109	対応年 or 繰上返済翌年	61	0.000%	0	0.000%	0	0.000%						購入年後	10	20	30	40										
110	新期間:前年末返済額(万)	2,900											費用:万円	100	200	100	400										
111	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	0	100%						
112	単位:万円						1	0	0					65歳介護料	0	0	0	0	1					児童:0			
114	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																										
118	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』																				

⑤最後に図の赤矢印を押します

④共同名義・中古住宅 (V110/V113)

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

# 例題4-A: 現状: 借家住まい(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								

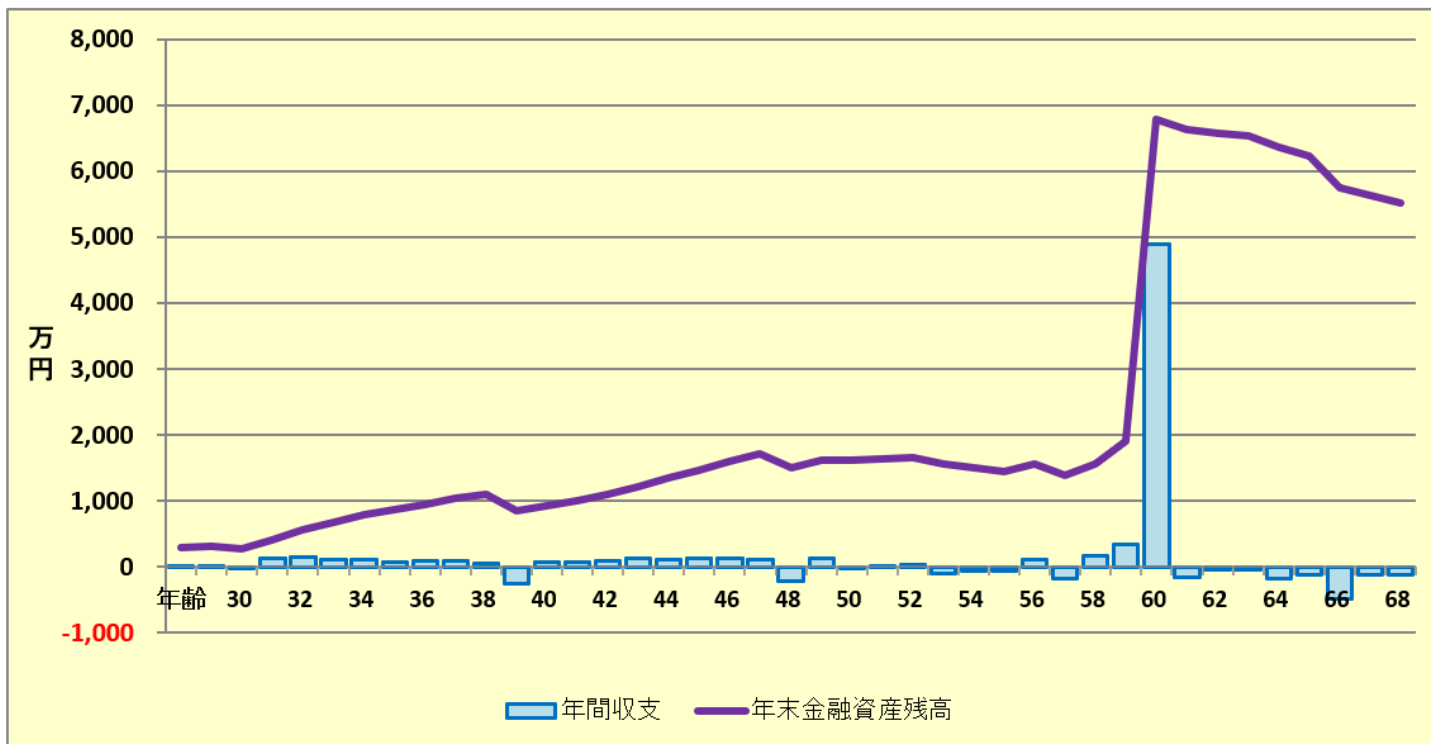
現状: 収支と金融資産

作成者 KFP 木村太郎

印刷

山田

2024年7月6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: 収支と金融資産を押します

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。

# 例題4-B: 変更: 自宅購入(収支と金融資産)

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

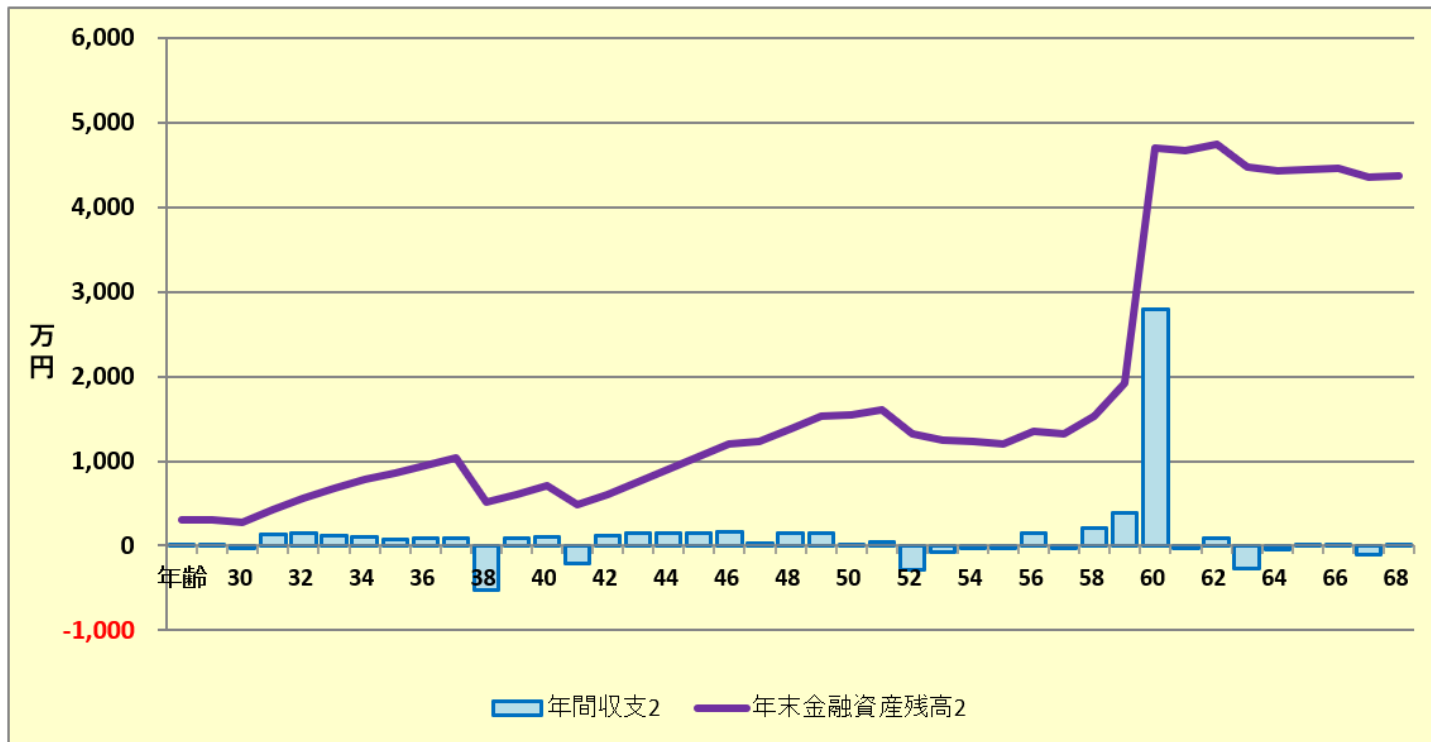
## 変更: 収支と金融資産

作成者 KFP 木村太郎

印刷

山田

2024年7月6日



- グラフの選択
- 変更: 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
  - ローン比較

変更: 金融資産とローンを押します

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。

# 例題4-C: 変更: 自宅購入(金融資産とローン)

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								

## 変更: 金融資産とローン

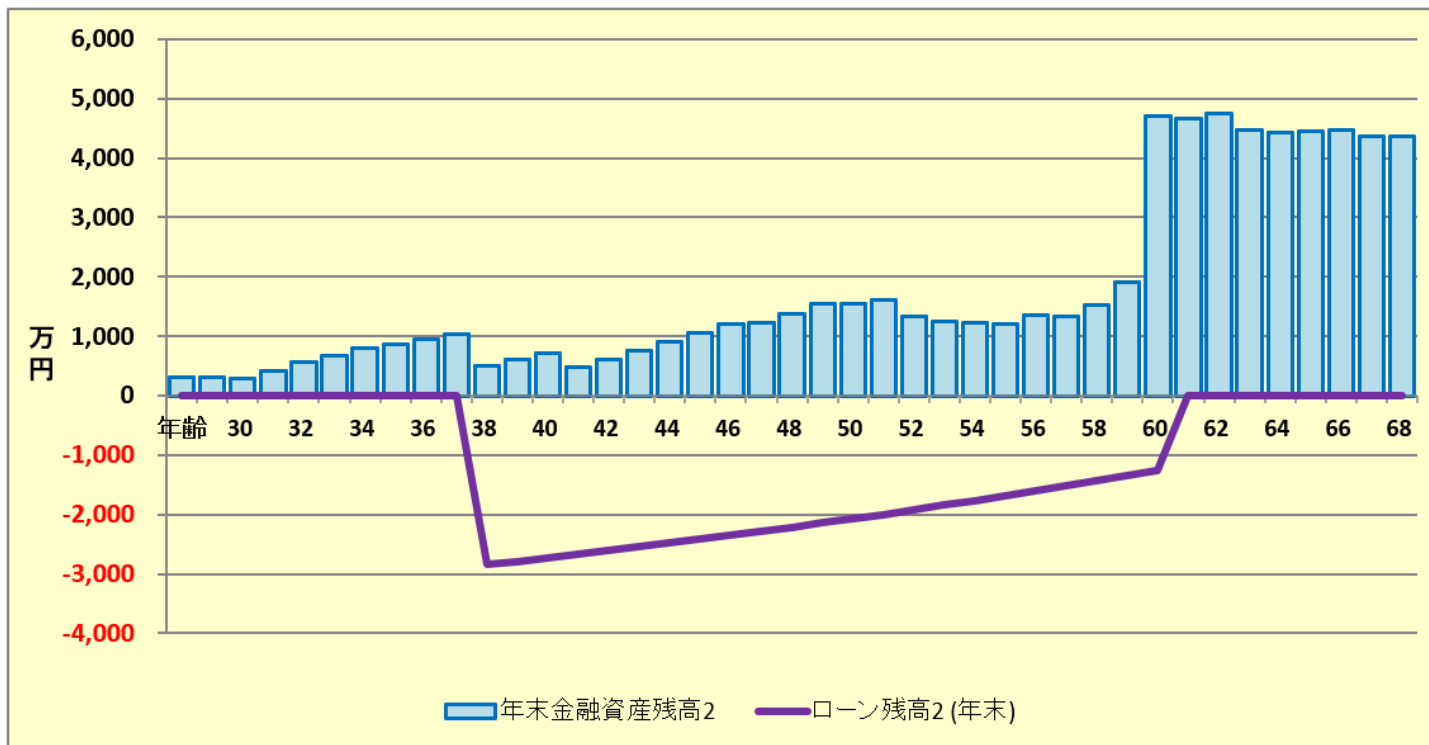
作成者 KFP 木村太郎

印刷

山田

2024年7月6日

グラフの選択  
変更: 金融資産とローン



下向き赤矢印を  
2回押します

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。



# 例題4-D: 【比較】金融資産残高

## 借家住まい vs 自宅購入

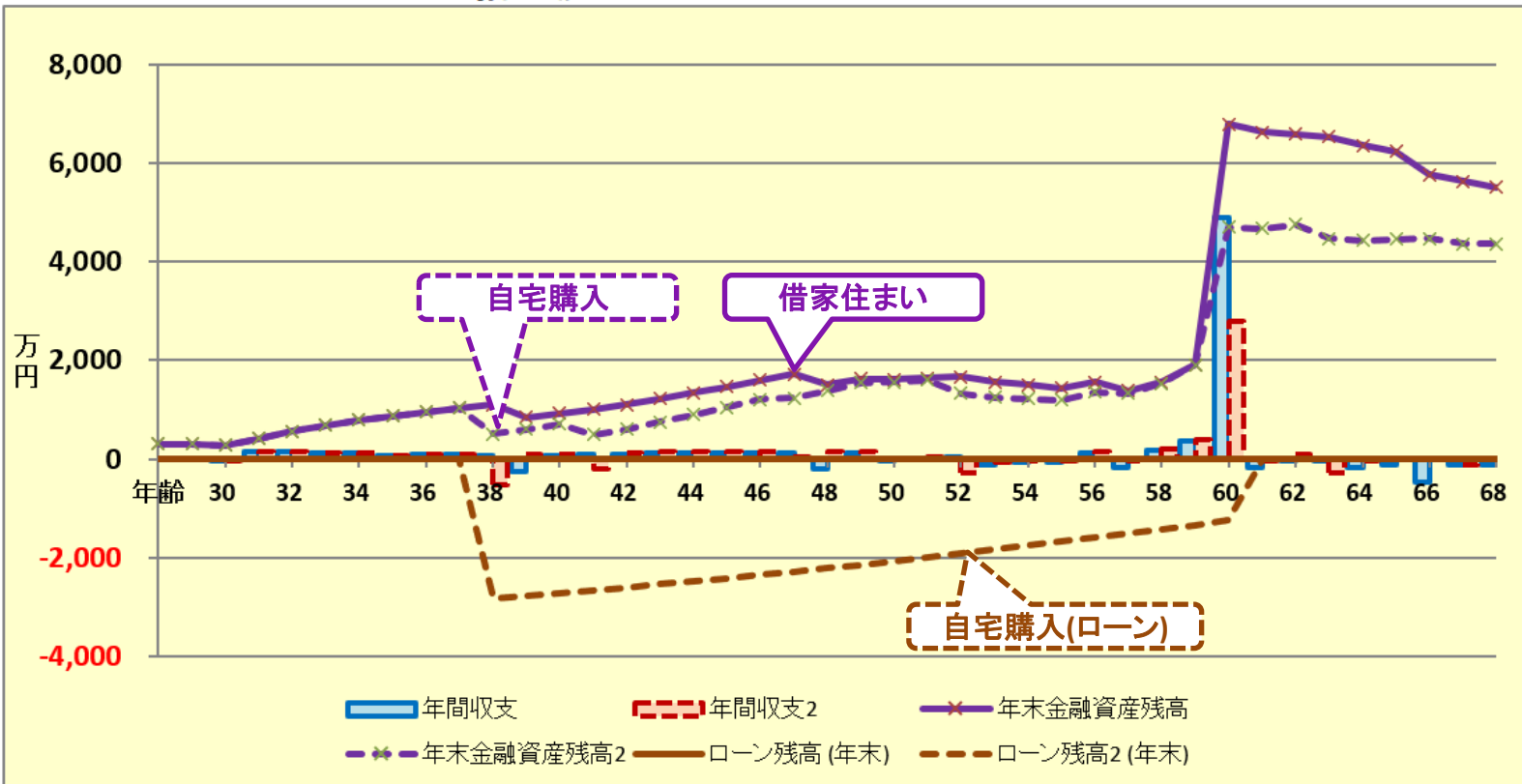
	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
77	次に進む⇒	『メニュー』へ	『入力』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』へ	『キャッシュ2』へ	『情報』へ							

キャッシュフローチャート 一括比較

山田

2024年7月6日

印刷



他へ ↑

下向き赤矢印を  
押します

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。

# 例題4-E: 【比較】必要保障額

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

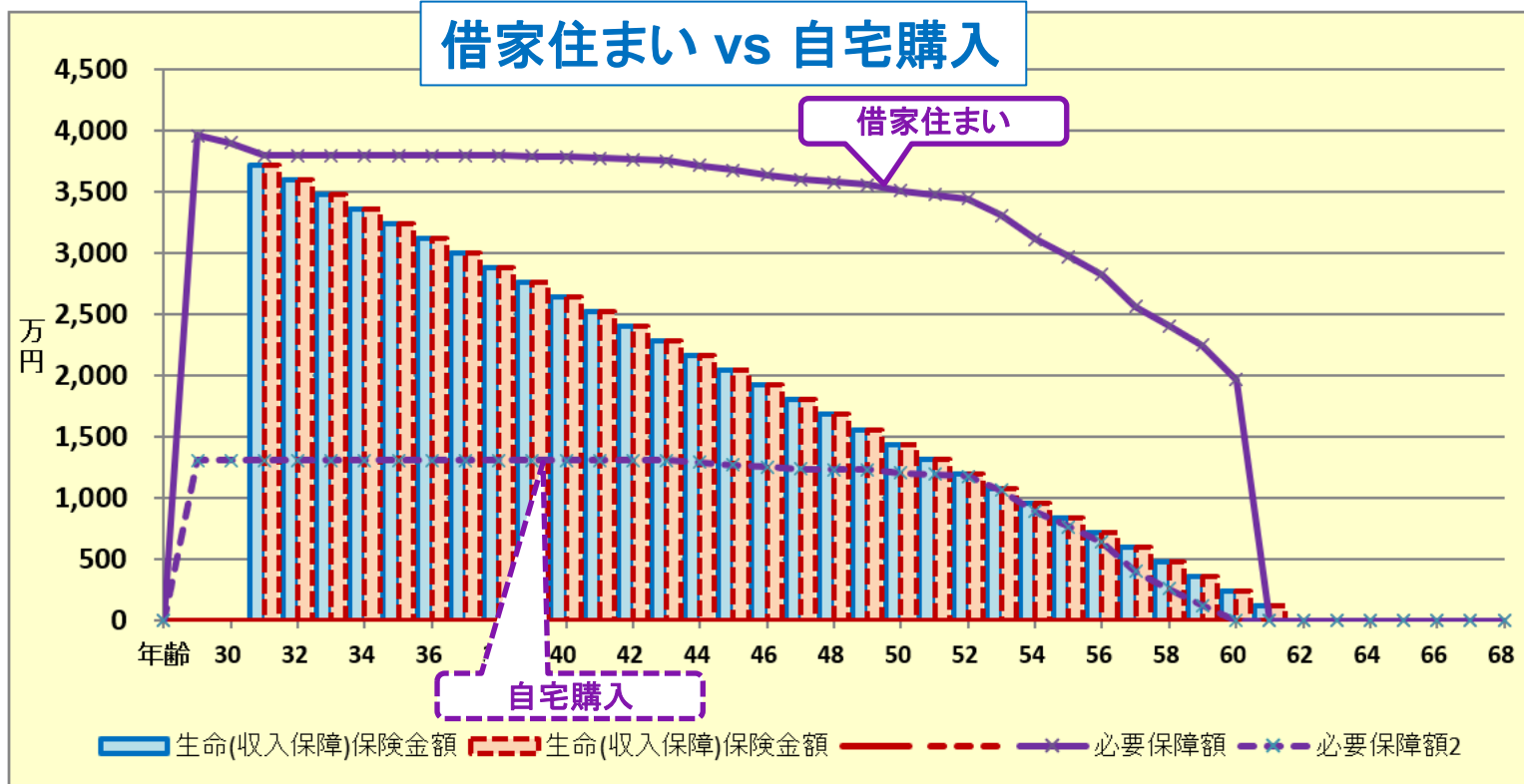
作成者 KFP 木村太郎

本人が将来の対応年に死亡(現状)

山田

2024年7月6日

印刷



下向き赤矢印を  
2回押します

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

表示 = 1	生命保険金	保険金余裕額	必要保障額	西暦 = 1	グラフ選択
現状(例1)	1	0	1	2	入力で選択
変更(例2)	1	0	1		

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

# 例題4-F: 【比較】必要保障額(人生100年時代)

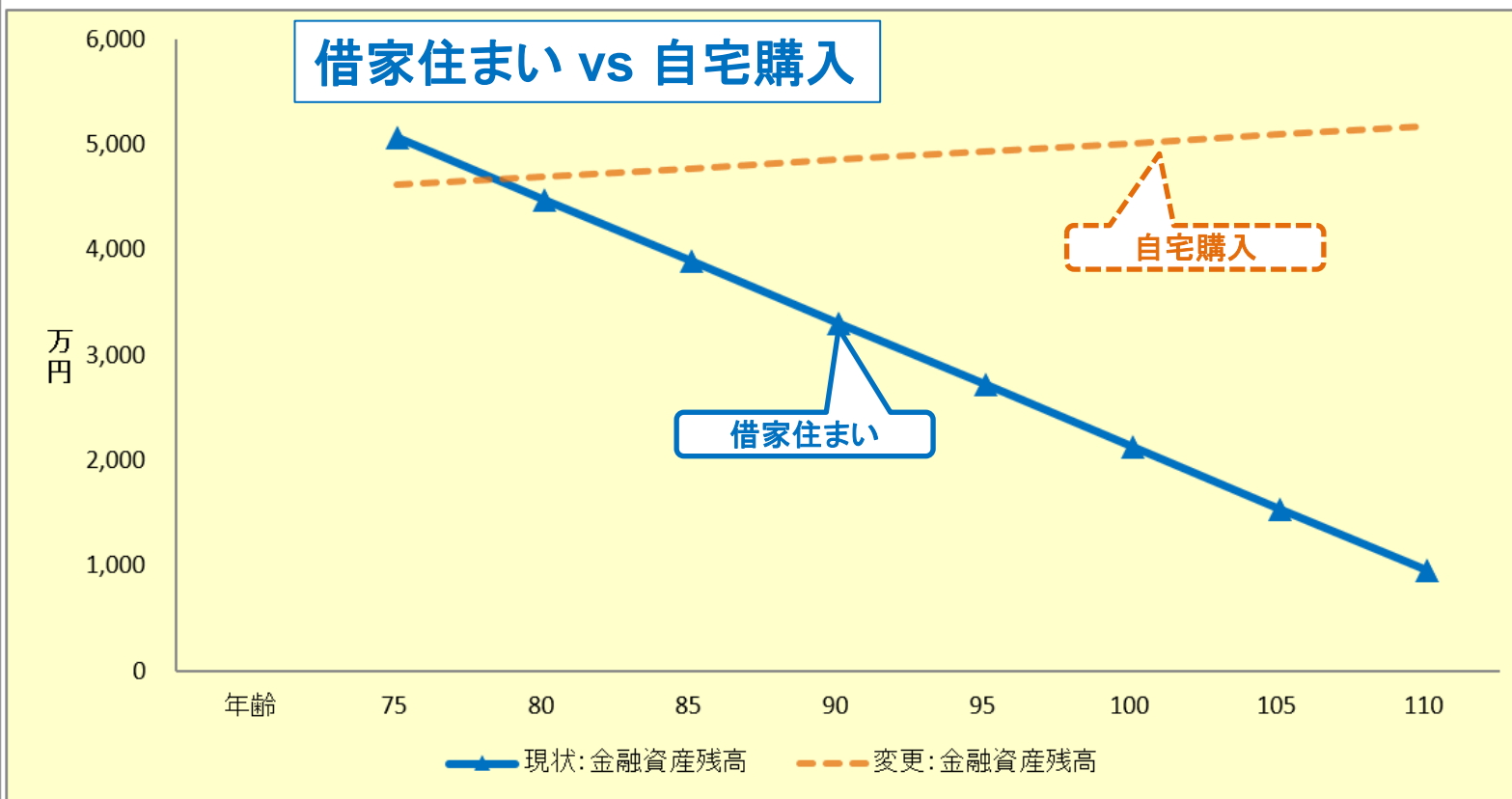
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
	次に進む⇒	『メニュー』へ	『入力』	『ローン』へ	『キャッシュ』	『キャッシュ2』	『情報』へ							

## 参考資料: 年金受給時の金融資産残高 (概算)

注: 教育費、車の購入費用、児童手当、一時的収入・支出などを考慮していません

②キャッシュ2を押します

印刷



他へ

①上向き赤矢印を【3回】押します



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

# 例題4-G: ライフプラン(自宅購入38歳)

右へスクロールする

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	行番号	『メニュー』へ																																					
変更(例2:Input2)		変更のキャッシュフロー表(単位:万円)					山田					2024年7月6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	17																											
西暦				2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040																											
ライフイベント		家族・夫婦予定		結婚年					1子誕生					2子誕生					1子保					自宅					1子小2子保					車					2子小					1子中				
年齢		かおり様		本人	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45																										
		井上順様		配偶者	-1	-1	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45																										
		いない時は-1		第一子	-1	-1	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14																											
		いない時は-1		第二子	-1	-1	-1	-1	-1	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11																											
予想値		参考: かおり様		税込予測	400	404	409	330	334	337	341	345	348	352	356	359	363	367	371	371	371																											
		参考: 井上順様		税込予測	0	0	523	535	547	560	573	586	600	613	628	642	657	672	688	704	720																											
		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		かおり様	1.059%	317	320	323	261	264	266	269	271	274	276	279	282	284	287	290	290																											
		可処分所得		井上順様	2.303%	0	0	406	414	422	431	439	448	457	466	476	485	495	505	515	525																											
		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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																											
2		副収入: 年金: 一時的: 注		0.000%	0	0	240	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																											
		その他ローン控除: 個年金: 注		0.000%	0	0	0	18	18	18	30	30	30	24	150	24	24	24	24	24	24																											
2		収入合計2(可処分所得)			317	320	969	693	704	715	738	749	761	767	3,805	791	803	816	829	839	849																											
支出		基本生活費		0.500%	180	181	260	312	313	315	343	345	347	349	350	352	354	356	357	359	361																											
		住居費(ローン以外)		0.500%	84	84	145	146	147	148	148	149	150	151	35	35	35	35	35	36	36																											
		教育費		0.500%	0	0	0	0	0	0	45	43	44	97	95	96	104	104	105	120	120																											
		保険料		0.000%	6	6	12	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22																											
		自動車関連費		0.500%	0	0	335	32	33	33	33	33	33	33	34	34	34	354	34	34	35																											
		一時的支出		0.500%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																											
2		その他支出: 年金積立		0.500%	42	42	244	42	42	81	81	81	82	82	3,469	41	41	41	41	14	14																											
2		支出小計2			312	313	997	554	557	598	628	675	677	680	4,047	579	582	912	595	571	597																											
2		ローン返済代+諸費用			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	284	119	119	119	119	119	119																											
2		使途不明金2		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																											
2		支出合計2			312	313	997	554	557	598	628	675	677	680	4,330	698	700	1,031	714	689	706																											
2		年間収支2			295	5	-28	139	147	117	110	74	84	87	-526	93	103	-215	115	149	143																											
2		年末金融資産残高2			300	307	280	418	565	681	791	865	949	1,036	510	603	705	490	605	755	898																											
2		ローン残高2(年末)			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,844	2,787	2,729	2,670	2,609	2,547																												
2		児童手当受給額+すまい給付金		万円	0	0	0	18	18	18	30	30	30	24	24	24	24	24	24	24																												

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

# 例題4-H: ライフプラン(自宅購入38歳)

最後に『入力』の矢印を押します

	A	B	C	D	E	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG	AH	AI	AJ	AK	AL	AM	AN	AO	
2	次に進む⇒『資産』へ							『入力』へ	『図』へ	『ローン』へ	『総収支』へ	『キャッシュ』	『情報』へ	『資産』へ	注:マクロ									
3	変更(例2:Input2)			変更のキー																				
4	経過年数			基準年⇒																				
5	西暦			18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35			
6	ライフイベント			家族・夫婦予定																				
7	子供予定			車																				
8	かおり様			本人																				
9	年齢			46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63			
10	いない時は-1			第一子																				
11	いない時は-1			第二子																				
12	子供			1子高2子中																				
13	参考:			1子理2子高																				
14	参考:			2子理 1子院																				
15	参考:			2子院																				
16	税			退職金 退職金																				
17	参考:			車																				
18	参考:			車																				
19	可処分所得			かおり様																				
20	可処分所得			井上順様																				
21	可処分所得			退職金																				
22	ローン借入金			0																				
23	副収入:企業年金:一時的:注			0.000%																				
24	その他ローン控除:個年金:注			0.000%																				
25	収入合計2(可処分所得)			871	870	882	894	893	906	918	918	918	918	918	918	918	918	918	918	4,482	410	410	410	
26	基本生活費			0.500%	365	366	368	370	372	374	376	378	380	381	383	385	387	389	391	393	395	397	399	401
27	住居費(ローン以外)			0.500%	36	146	36	37	37	37	37	37	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38
28	教育費			0.500%	121	140	140	141	279	252	253	389	363	364	183	184	185	0	0	0	0	0	0	0
29	保険料			0.000%	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	6	6	6	6
30	自動車関連費			0.500%	35	35	35	36	36	36	37	36	36	37	37	37	37	37	37	37	38	38	38	39
31	一時的支出			0.500%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	118	0	0
32	2			0.500%	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	0	0	0	0
33	支出小計2			593	724	617	620	759	735	1,077	877	822	826	647	824	596	413	324	443	327	686			
34	ローン返済代+諸費用			119	119	119	119	119	119	119	119	119	119	119	119	119	119	119	119	1,372	0	0	0	0
35	使途不明金2			0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	支出合計2			712	843	736	739	878	854	1,195	996	941	945	766	943	715	532	1,696	443	327	686			
37	年間収支2			295	160	28	146	155	15	52	-278	-78	-23	-27	152	-25	203	386	2,787	-33	83	-276		
38	年末金融資産残高2			300	0.000%	1,209	1,237	1,383	1,538	1,553	1,605	1,327	1,250	1,226	1,199	1,351	1,326	1,529	1,915	4,702	4,668	4,751	4,475	
39	ローン残高2(年末)			2,352	2,285	2,215	2,144	2,072	1,998	1,922	1,845	1,766	1,685	1,602	1,518	1,431	1,343	1,253	0	0	0	0	0	0
40	見当手当て受給額+すまい給付金			万円	24	12	12	12	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5-1: 自宅購入 (NISA)

①上向きオレンジ矢印を押します

または『現状』までスクロール・アップします

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
69	↑	家											
70													
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(入カシート)』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											
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						
7		詳細作成用	山田	1995	基準年	2023	本人年齢	38	西暦	2033			
8		1月1日~12月31日で計算します			計算は開始年・終了年を含みます			出力の金額は該当年の年末の額です					
9	家族	家族	かおり	井上順	無しは-1歳	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)			
10		基準年末・年齢(歳)	28	28	年齢(歳)	-1	-1	-1	-1	-1			
11		基準年・税込年収(万円)	400	500	誕生西暦	2026	2029	0	0	0			
12		任意:基準年可処分所得			1						1		
13		結婚予定年(西暦) ⇒		2025	昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない					無税パート上限			
14	収入	収入関連	*昇給率	1.059%	昇給最終歳	42	退職金変動率	0.000%	配り60歳時	100%			
15		退職など	60歳時率	77%	65歳時率(注)	87%	退職金率額	1.90	取得年齢	60			
16		一時的	年・額の順に⇒							2025	240		
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							
19		本人 b	0	1	0	0	夫婦 d	0	1	0	0		
20	資産・保険	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利率%	年間積立全	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		33	2.000%	24	50						
22		保険・年金2											
23		保険・年金3											
24		金融資産	前々年末高	基準年末残	*利率	生命保険/収入保障保険(被保険者=本人)	契約開始年	31					
25		単位:万円	0	300	0.000%	契約終了年	61						
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)	180	60歳後	144	保険金額	3,720						
28		首都圏増加率(任意)	1	人数反映	1	変動率・額	-120,000						
29		住居費⇒	84	2025	144	50							
30		保険料	*変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連費	*変動率	年額(万円)	その他支出	*変動率	年額(万円)		
			0.000%	6	59		0.500%	0		0.500%	0		

②NISA(積立枠)を50歳で解約し51歳に受給

③下向き青矢印を押す

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5-2: 自宅購入 (自宅購入等)

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	
26	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入 (被保険者=本人)												加給年金	万円	-1	0	以前の仕事は59歳まで							
27	基本生活費(万円:年)		180	60歳後	144	保険金額	3,720	振替加算		万円	0	-1	予備年金	基礎年金F	65歳後収入									
28	首都圏増加率(任意)		1	人数反映	1	変動率・額	-120,000	住居費⇒	84	2025	144	50	その他年金(可処分所得)	年額	0	0		3	3	0	0			
29	保険料		*変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連費	*変動率	年額(万円)	その他支出	*変動率	年額(万円)	副収入夫婦	相続時妻へ移管	100%	生活費1									
30	0.000%		6	59	費	0.500%	0		0.500%	0	*副・一時	*個年金・他	*使途不明金	1		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)	配偶者老齢年金		開始年(65)	65	額	増率		0%									
32	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)	基本生活費:現役・退職:年齢		*基本変動率	*住居変動率	使途不明金								
33	保険 #1		31	1	59	10	保険料増加額	2025	1	2070	6	生活レベル		2	5	60	0.500%	0.500%	0%		0			
34	車購入 #1		2025	11	2070	300	車購入 #2	2025	1	2070	32	金融回利詳細		初年	2024	年	年	年						
35	車固定費 #1						車関連費増加額	2025	1	2070	32	金融資産		分配	金利	分配	金利	分配	金利	分配	金利	分配	金利	
36	車検費等 #1						検費等 #2					安全優先		100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%	
37	趣味						電気製品					中間		0%		0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	
38	国内旅行						海外旅行					利回優先		0%		0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	
39	贈与金						仕送り金					車購入費		20	30	40	200	300	500	9	0			
40	奨学金		28	1	37	17	奨学金	28	1	42	25	学費修正費		小	中	高	自宅通学	アパート	幼	他				
41	その他 #3						その他 #4					年額(万円)					国公立	私立	国公立	私立				
42	その他増加額		2025	1	2070	0	結婚費用	2025	1	2025	200	増減額					-32	-41	-47	-56				
43	ローングループ『1』を入力中		1 ⇒ 4																					
44	自宅購入 (ローン)単位:万円		物件価格	金利タイプ	自宅購入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費														
45	3,400		2	51	3,000	0.775%	25	170	34															
46	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⇒															
47	61		0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%																
48	新期間:前年末返済額(万)		3,000																					
49	その他ローン		物件価格	借入金	借入金	年利	期間(年)	一括返済(歳)	メンテ費															
50	単位:万円						1		0															
51																								
52																								
53																								
54																								
55																								
56																								
57																								
58																								

①車11年おき(E95)

②自宅購入(Line 107)

③退職金で一括返済(E109 & F110)

④共同名義・中古住宅(V110/V113)

⑤最後に図の赤矢印を押します

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。

# 例題5-A: 変更: 自宅購入38歳(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								

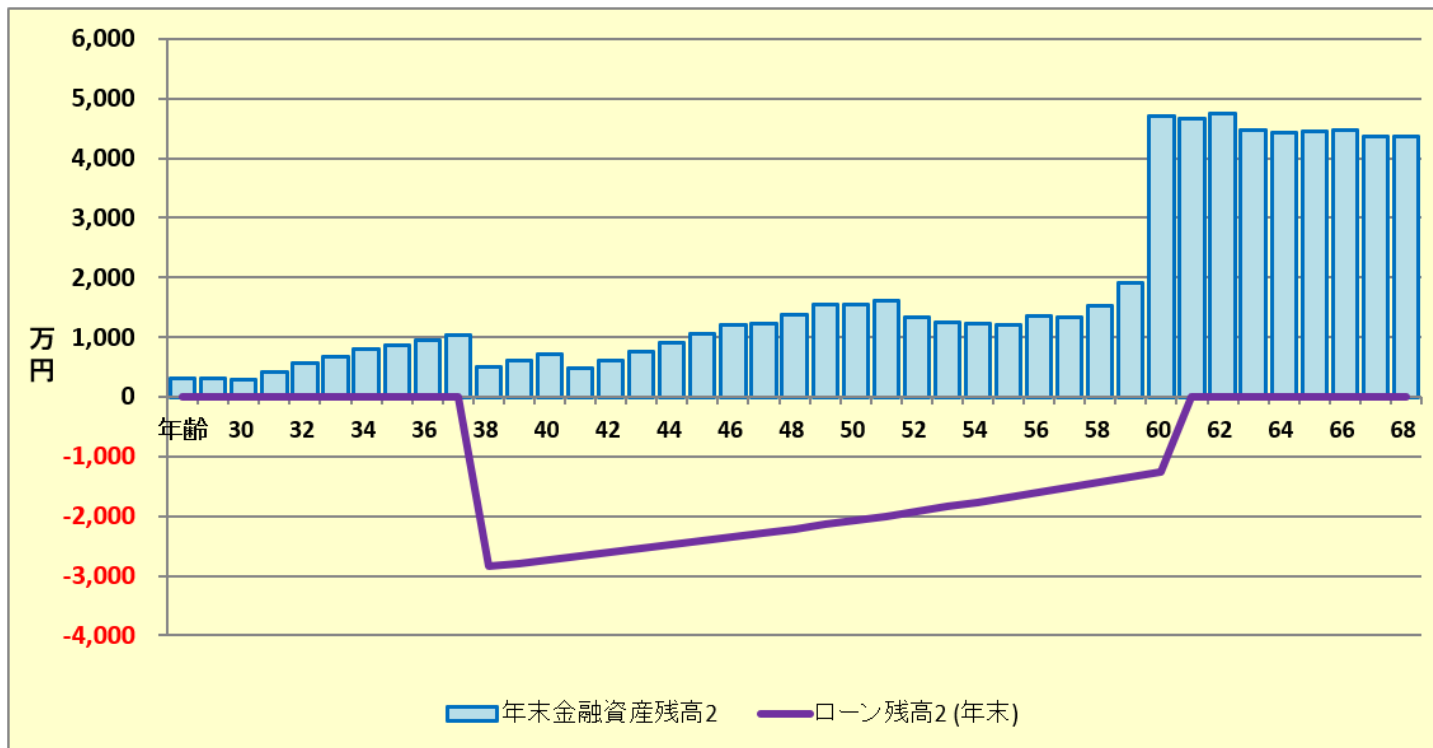
## 変更: 金融資産とローン

作成者 KFP 木村太郎

印刷

山田

2024年7月6日



- グラフの選択
- 変更: 金融資産とローン
  - 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: 収支と金融資産を押します

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。



# 例題6-B: 現状: 自宅購入51歳(収支と金融資産)

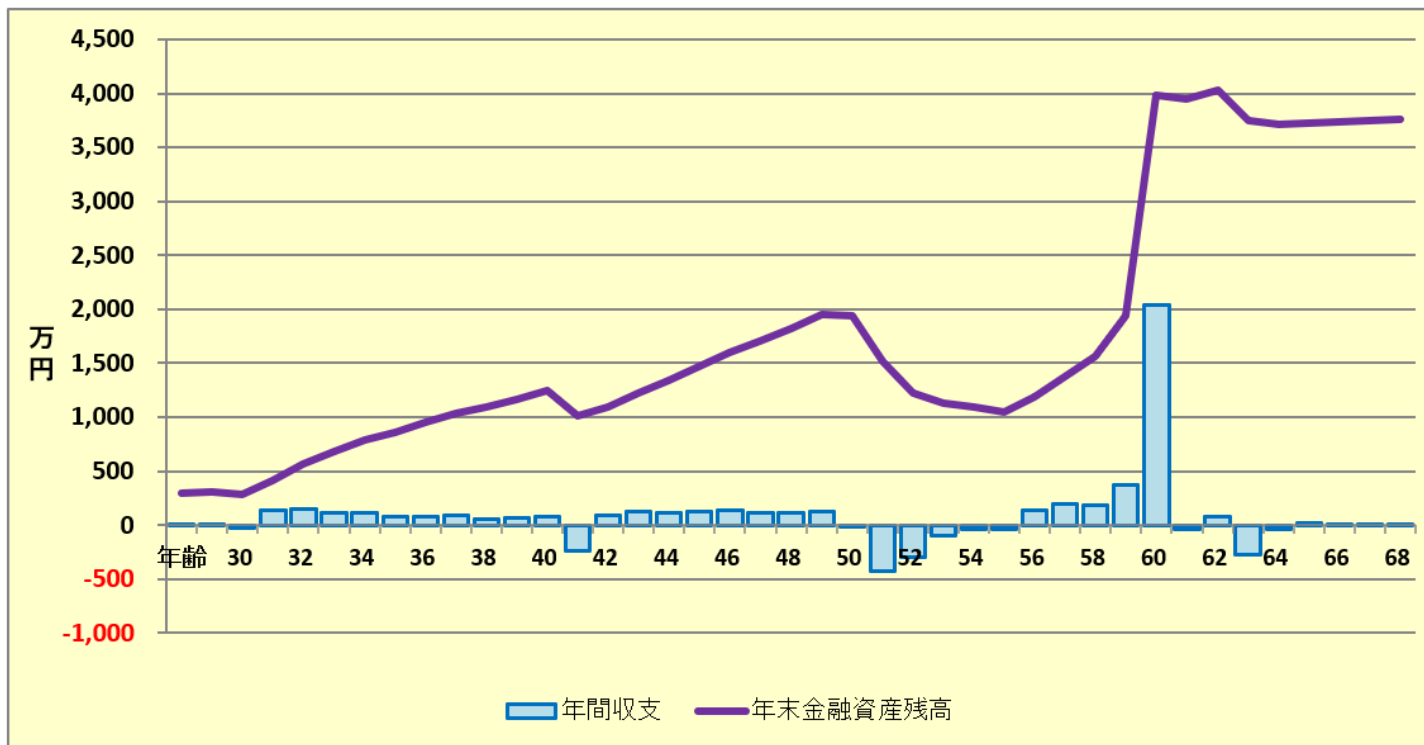
現状: 収支と金融資産

作成者 KFP 木村太郎

印刷

山田

2024年7月6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

現状: 収支と金融資産を押しします

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。

# 例題5-C: 現状: 自宅購入51歳(金融資産とローン)

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

現状: 金融資産とローン

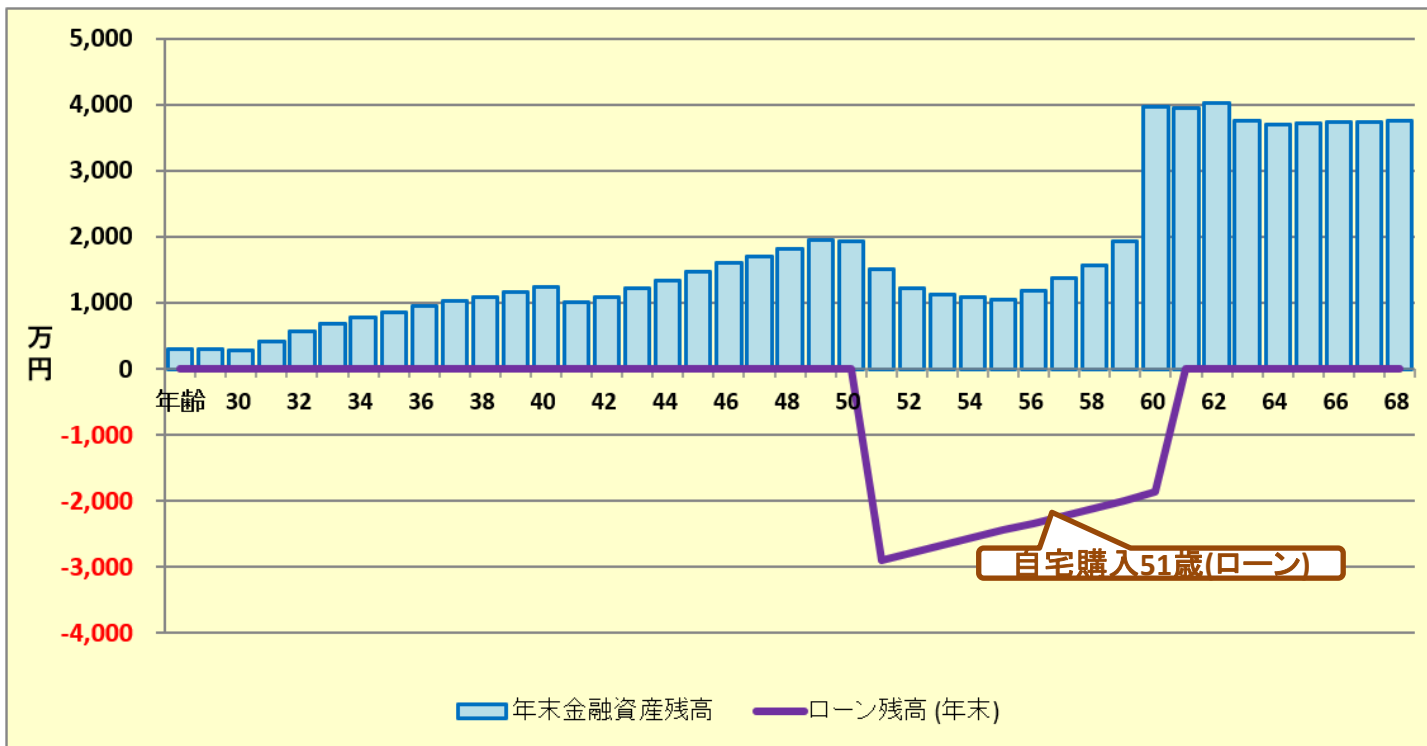
作成者 KFP 木村太郎

印刷

山田

2024年7月6日

グラフの選択  
現状: 金融資産とローン



下向き赤矢印を  
2回押します

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。

# 例題5-D: 【比較】金融資産残高

## 自宅購入 (38歳 vs 51歳)

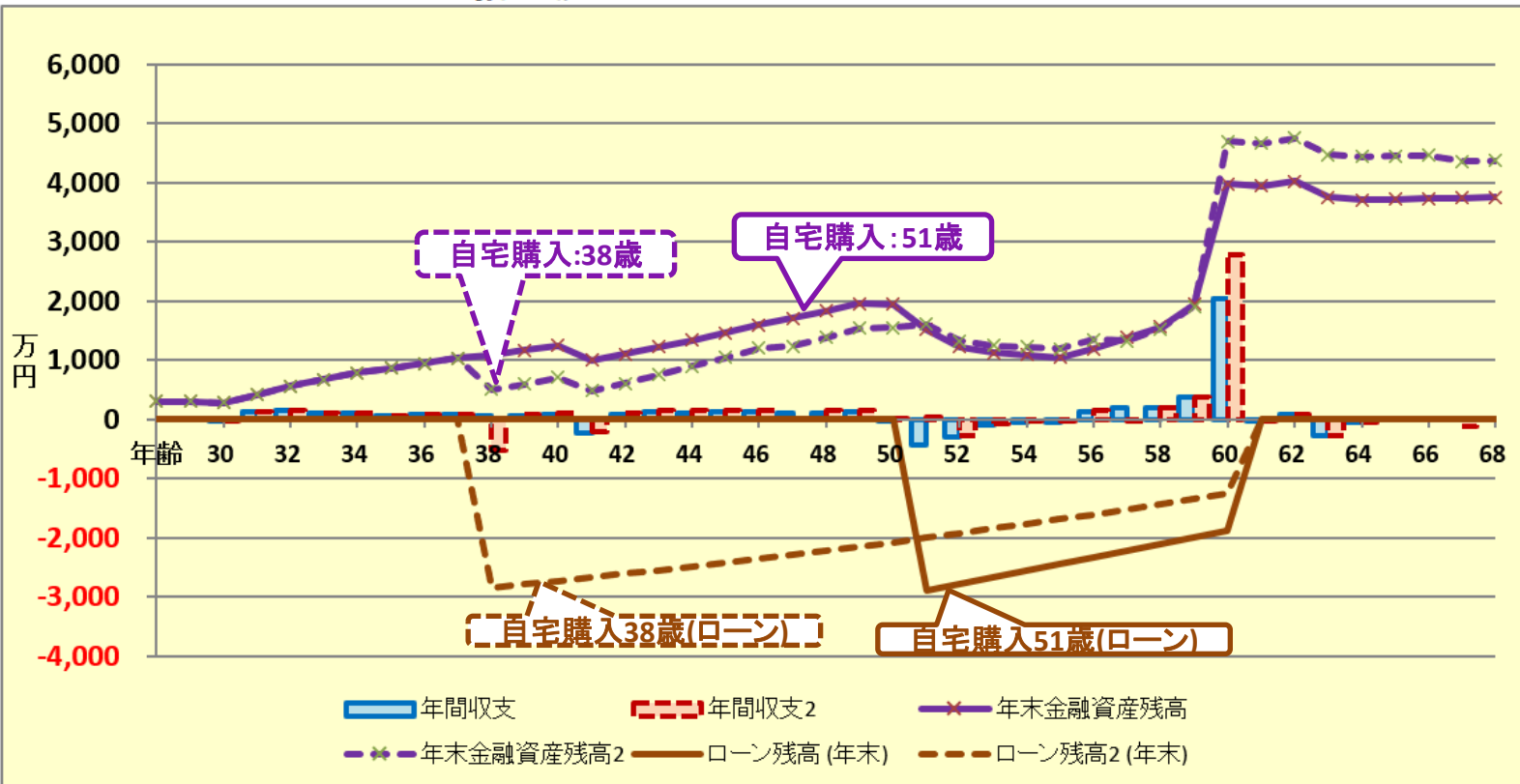
77	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
	次に進む⇒	『メニュー』へ	『入力』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』へ	『キャッシュ2』へ	『情報』へ							

キャッシュフローチャート 一括比較

山田

2024年7月6日

印刷



他へ ↑

下向き赤矢印を  
押します

次へ ↓

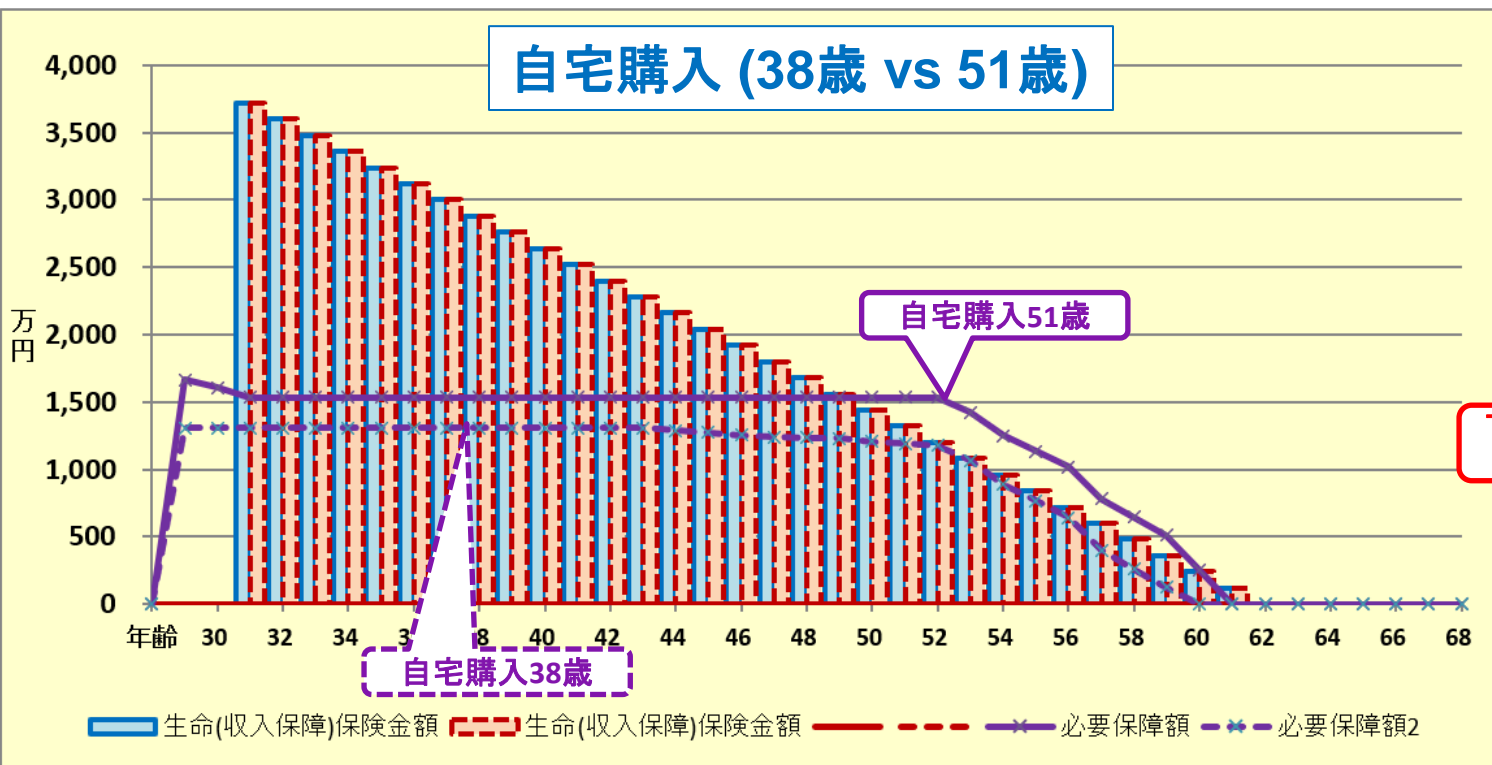
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 例題5-E: 【比較】必要保障額

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

122 **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

123 本人が将来の対応年に死亡(現状) 山田 2024年7月6日 印刷



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

表示 = 1	生命保険金	保険金余裕額	必要保障額
現状(例1)	1	0	1
変更(例2)	1	0	1

西暦 = 1  
2

グラフ選択  
入力で選択

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。

# 例題5-F: 【比較】必要保障額(人生100年時代)

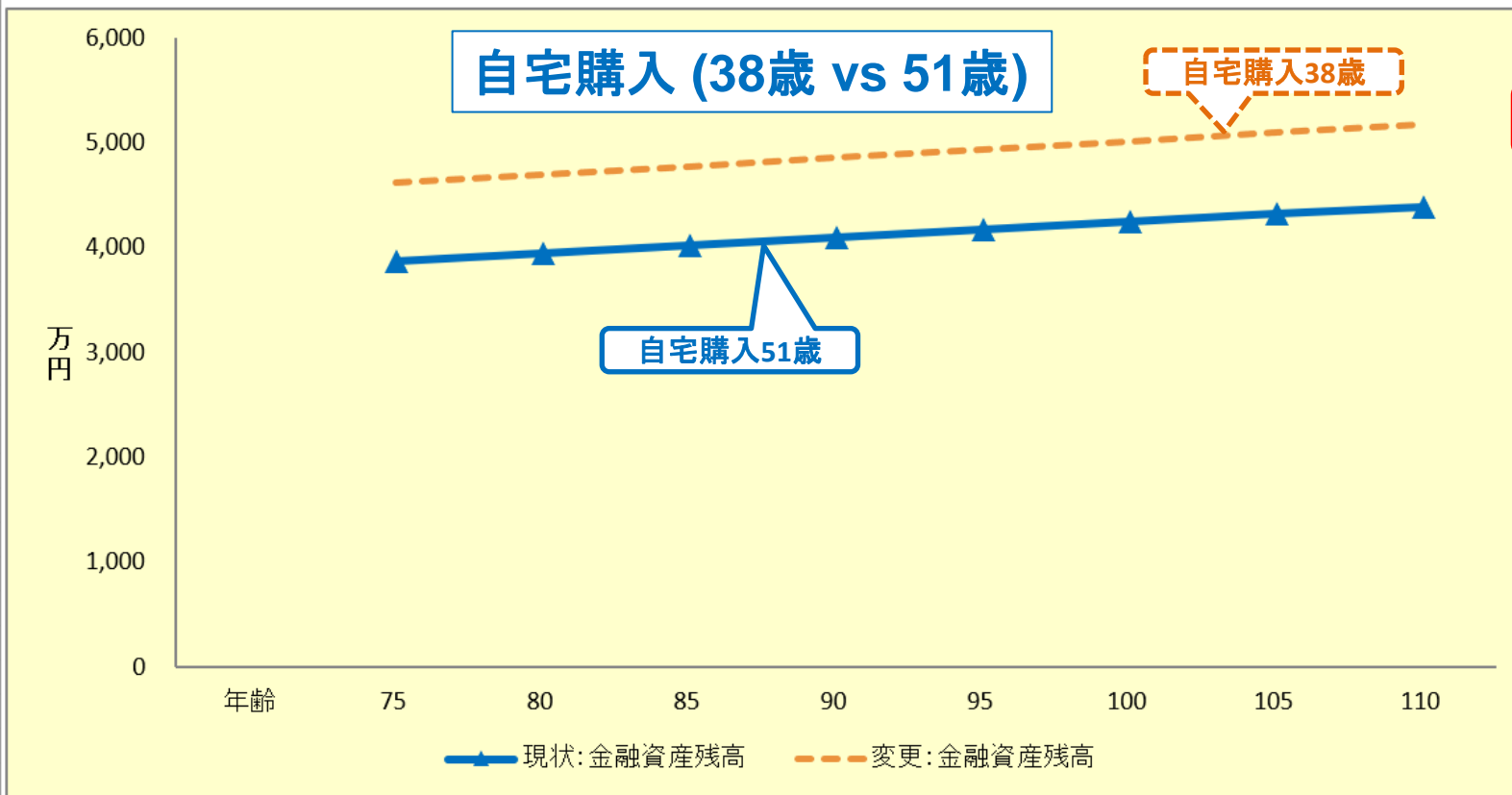
194	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
	次に進む⇒	『メニュー』へ	『入力』	『ローン』へ	『キャッシュ』	『キャッシュ2』	『情報』へ							

## 参考資料: 年金受給時の金融資産残高 (概算)

注: 教育費、車の購入費用、児童手当、一時的収入・支出などを考慮していません

②キャッシュを押します

印刷



他へ  
①上向き赤矢印を【3回】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。

# 例題5-G: ライフプラン(自宅購入51歳)

右へスクロールする

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		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		2024年7月6日		作成者 KFP 木村太郎		印刷		印刷	
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		2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040		
ライフイベント	家族・夫婦予定			結婚車	1子誕		2子誕		1子保	1子小		2子小	1子中								
年齢	かおり様	本人	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	
	井上順様	配偶者	-1	-1	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	
	いない時は-1	第一子	-1	-1	-1	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
	いない時は-1	第二子	-1	-1	-1	-1	-1	-1	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
予想値	参考: かおり様	収入予測	400	404	409	330	334	337	341	345	348	352	356	359	363	367	371	371	371	371	
	参考: 井上順様	収入予測	0	0	523	535	547	560	573	586	600	613	628	642	657	672	688	704	720	736	
	参考: 退職金	収入予測	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	かおり様	1.059%	317	320	323	261	264	266	269	271	274	276	279	282	284	287	290	290	290	
	可処分所得	井上順様	2.303%	0	0	406	414	422	431	439	448	457	466	476	485	495	505	515	525	536	547
	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	0	
	副収入: 企業年金: 一時的: 注		0.000%	0	0	240	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	18	18	18	30	30	30	24	24	24	24	24	24	24	24	
	収入合計(可処分所得)		317	320	969	693	704	715	738	749	761	767	778	791	803	816	829	839	849	860	
支出	基本生活費	0.500%	180	181	260	312	313	315	343	345	347	349	350	352	354	356	357	359	361	363	
	住居費(ローン以外)	0.500%	84	84	145	146	147	148	148	149	150	151	151	152	153	154	154	155	156	157	
	教育費	0.500%	0	0	0	0	0	0	0	45	43	44	97	95	96	104	104	105	120	120	
	保険料	0.000%	6	6	12	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	
	自動車関連費	0.500%	0	0	335	32	33	33	33	33	33	33	34	34	34	35	34	34	35	35	
	一時的支出	0.500%	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	0.500%	42	42	244	42	42	81	81	81	82	82	65	65	65	65	65	38	38	38	
	支出小計1		312	313	997	554	557	598	628	675	677	680	718	720	723	1,054	738	714	731	735	
	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	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	支出合計		312	313	997	554	557	598	628	675	677	680	718	720	723	1,054	738	714	731	735	
	年間収支	295	5	7	-28	139	147	117	110	74	84	87	60	71	80	-239	91	125	118	125	
	年末金融資産残高	300	0.000%	300	307	280	418	565	681	791	865	949	1,036	1,096	1,166	1,246	1,007	1,098	1,223	1,341	1,466
	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	0	0	0	18	18	18	30	30	30	24	24	24	24	24	24	24	24	24	

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

# 例題5-H: ライフプラン(自宅購入51歳)

	A	B	C	D	E	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG	AH	AI	AJ	AK	AL	AM	AN	AO
2	次に進む⇒『資産』へ		←	←	『入力』へ	←	←	←	『図』へ	←	←	←	←	←	←	←	←	←	←	←	←	←	注:マクロ
3	現状(例1:Input)		現状のキ																				
4	経過年数	基準年⇒	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35			
5	西暦		2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058			
6	ライフイベント	家族・夫婦予定						自宅	車														
7		子供予定		1子高2子中				1子理2子高			2子理	1子院			2子院								
8	年齢	かおり様	本人	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63		
9		井上順様	配偶者	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63		
10		いぬい時は-1	第一子	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32		
11		いぬい時は-1	第二子	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29		
16	予想値	参考: かおり様	税込予測	371	371	371	371	371	371	371	371	371	371	371	371	371	371	371	371	371	0	0	0
17		参考: 井上順様	税込予測	753	771	789	807	825	844	864	864	864	864	864	864	864	864	864	864	864	564	564	564
18		参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,173	0	0
19	可処分所得	かおり様	1.059%	290	290	290	290	290	290	290	290	290	290	290	290	290	290	290	290	290	0	0	0
20		井上順様	2.303%	558	569	580	592	604	616	628	628	628	628	628	628	628	628	628	628	628	410	410	410
21		退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	収入	ローン借入金		0	0	0	0	0	3,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,072	0	0
23		副収入: 年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24		その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	24	12	12	12	0	519	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25		収入合計(可処分所得)		871	870	882	894	893	4,425	918	918	918	918	918	918	918	918	918	918	918	4,482	410	410
26	支出	基本生活費	0.500%	365	366	368	370	372	374	376	378	350	351	353	298	299	301	242	243	244	245		
27		住居費(ローン以外)	0.500%	158	158	159	160	161	38	38	39	39	39	39	39	39	40	157	40	40	40		
28		教育費	0.500%	121	140	140	141	279	252	253	389	363	364	183	184	185	0	0	0	0	0	0	0
29		保険料	0.000%	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	6	6	6	6		
30		自動車関連費	0.500%	35	35	35	36	36	36	374	36	36	37	37	37	37	37	38	38	38	395		
31		一時的支出	0.500%	0	0	0	0	0	3,813	0	0	0	0	0	0	0	0	0	118	0	0	0	0
32		その他支出・年金積立	0.500%	38	38	38	38	38	14	14	14	14	14	14	14	14	14	0	0	0	0	0	0
33		支出小計1		738	760	763	767	907	4,549	1,078	878	824	827	648	594	597	414	442	445	328	687		
34		ローン返済代+諸費用		0	0	0	0	0	302	132	132	132	132	132	132	132	2,001	0	0	0	0	0	0
35		使途不明金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36		支出合計		738	760	763	767	907	4,851	1,210	1,010	956	960	780	726	729	546	2,444	445	328	687		
37		年間収支		295	133	111	118	127	-14	-426	-292	-92	-38	-42	138	192	189	372	2,039	-35	82	-277	
38		年末金融資産残高	300	0.000%	1,599	1,710	1,828	1,955	1,941	1,515	1,223	1,131	1,093	1,052	1,189	1,381	1,570	1,941	3,980	2,946	4,027	3,750	
39		ローン残高(年末)		0	0	0	0	0	2,891	2,781	2,670	2,558	2,446	2,332	2,218	2,102	1,986	1,869	0	0	0	0	0
40		児童手当受給額+すまい給付金	万円	24	12	12	12	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。

# 考察

今回、結婚したいが将来の家計が心配で踏み込めないケースを紹介しました。二人とも奨学金の返済があり不安とのことでした。

2人で共稼ぎを継続する場合、問題が無いキャッシュフローになります。自分達が奨学金の返済があり苦勞してきたので、子供達にはその苦勞を味わってもらいたくないとのことです。

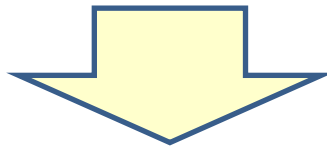
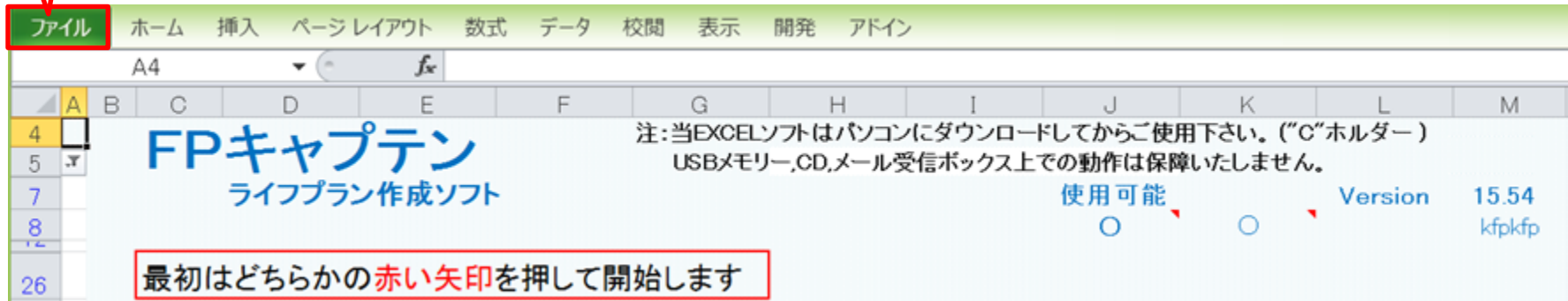
今回自宅購入を小学生になった時と、大学2年生になった時で比べましたが、金銭的には大きな差はありません。自宅マンション購入の場合、**マンション寿命(概ね60年)**も考慮する必要があります。51歳で購入しても、築20年以内のマンションが欲しいです。この点も一緒に説明しています。ローンの**固定金利**と**変動金利**の長所・短所も理解されました。今回の説明を受けて納得され、彼に伝えたいとのことです。



# 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

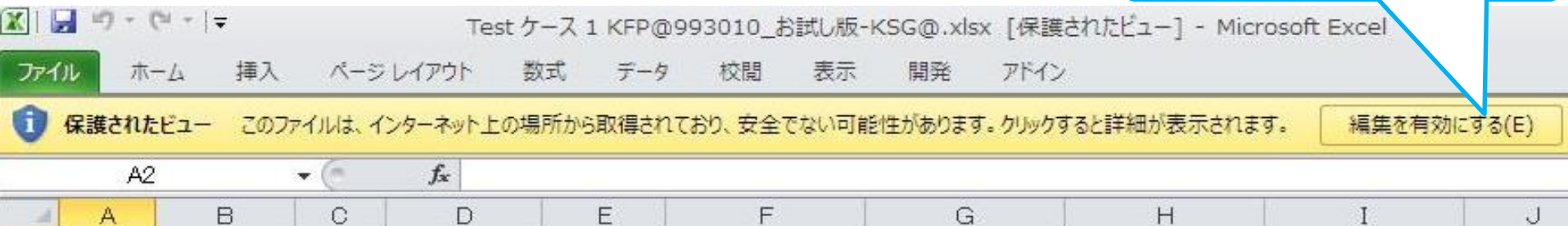
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# インターネットからのファイル入手に関して(1/2)

## ダウンロードした「FPキャプテン」を「ダブルクリック」で開いた後

インターネット(メール)からファイル入手し、そのファイルを開きますと次のメッセージが出る場合があります。当FPキャプテン(EXCELファイル)は問題がありませんので、『編集を有効にする』を選択してください。

ここを押して使用します



## マクロを有効にする



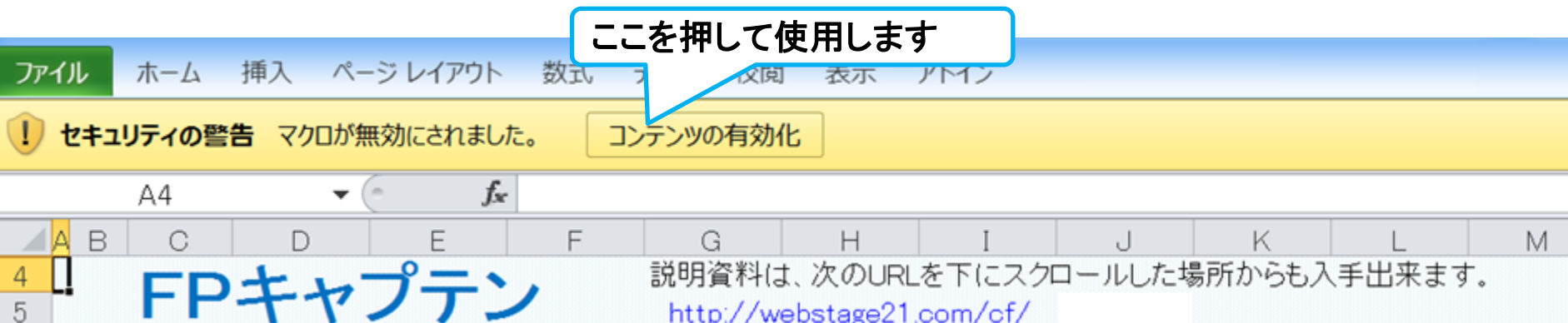
ここを押してマクロを有効に出来ます

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

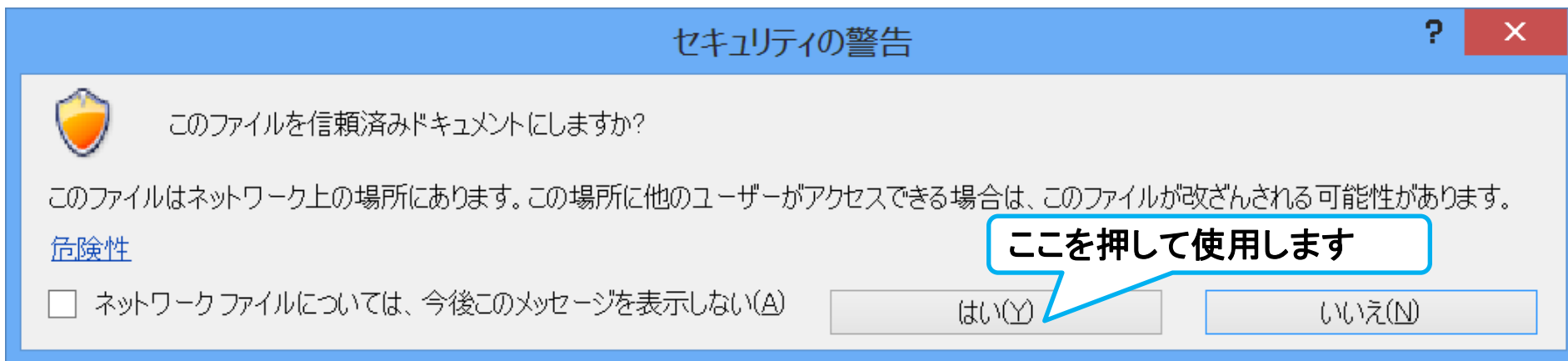
# インターネットからのファイル入手に関して(2/2)

## ダウンロードした「FPキャプテン」を「ダブルクリック」で開いた後

下記のセキュリティの警告が出た場合には『コンテンツの有効化』を押してください



下記のセキュリティの警告が出た場合には『はい』を押してください



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

# 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

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

(J15) ゼロにします

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

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

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	P	Q	
			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	64		0	0	0			⇒	
127							0		0	64		0	0	0			一時金・額	
128							0		0	64		0	0	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	64		0	0	0			⇒	
132							0		0	64		0	0	0			一時金・額	
133							0		0	64		0	0	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	退職率/額	開始額
16		正規雇用	2.25%	57	102%	89%	0.00	60				130	

(T16) ゼロにします

配偶者の場合：右側の『★』のマークを押して、確定拠出年金の入力に進みます

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

(M29) ★を押します

配偶者の場合：上段が企業型(DC)で下段が個人型(iDeCo)です。

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

(A142) 最後に押します

(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				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

- 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	
		由美様		配偶者		34		35		36		37		38		39		40		41		42	
		健人様		第一子		6		7		8		9		10		11		12		13		14	
		美咲様		第二子		4		5		6		7		8		9		10		11		12	
予想値		参考: 誠様		税込予測		600		614		628		642		657		672		687		703		719	
		参考: 由美様		税込予測		0		301		405		409		413		417		421		425		429	
		参考: 退職金		税込予測		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	
		可処分所得		由美様		0.946%		0		237		319		322		324		327		330		333	
		可処分所得		退職金		0.000%		0		0		0		0		0		0		0		0	
		ローン借入金				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	
		その他ローン控除: 個年金: 注		0.000%		24		24		24		38		38		38		38		38		26	
		収入合計2 (可処分所得)				494		736		826		5,352		864		877		889		902		915	
支出		基本生活費		0.500%		264		265		267		268		269		271		272		273		275	
		住居費 (ローン以外)		0.500%		108		109		109		51		51		51		52		52		52	
		教育費		0.500%		50		87		127		128		128		129		129		249		336	
		保険料		0.500%		9		9		9		9		9		9		9		9		9	
		自動車関連費		0.500%		24		24		24		24		24		25		25		25		233	
		一時的支出		0.500%		0		0		0		5,075		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	
		支出小計2				455		494		536		5,555		482		485		487		609		905	
		ローン返済代+諸費用				0		0		0		415		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	
		支出合計2				474		513		555		5,990		667		669		672		793		1,090	
年間収支2		661				20		223		271		-637		198		207		218		109		-175	
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	
ローン残高2 (年末)						0		0		0		4,401		4,301		4,200		4,097		3,992		3,886	
児童手当受給額+すまい給付金		万円				24		24		24		24		24		24		24		24		24	

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。