

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



日本FP協会会員

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

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

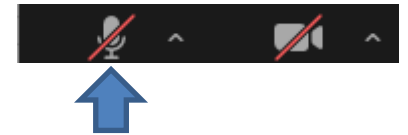
TEL : 045-624-9603

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ュー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。



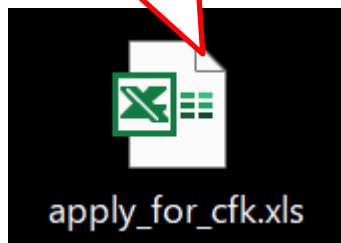
マイクオン/オフが切り替わります。

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。

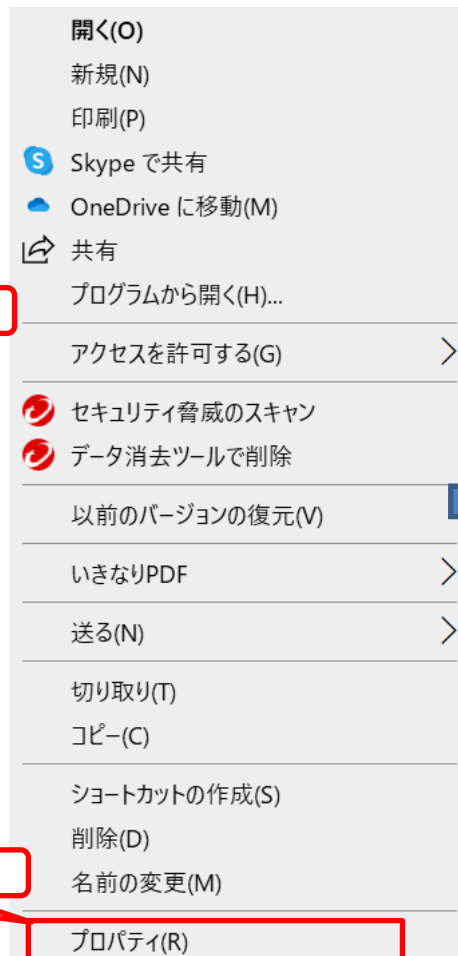
準備 1: 今回使用するFPキャプテンの準備

「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

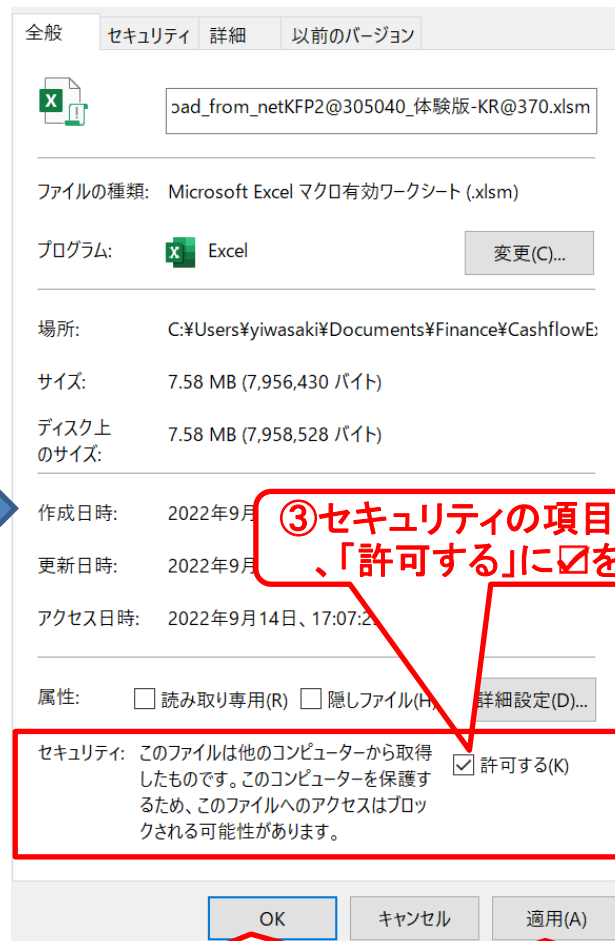
FPキャプテンを「デスクトップ」に保存した場合



①マウス:「右クリック」します



②「プロパティ」を押します



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

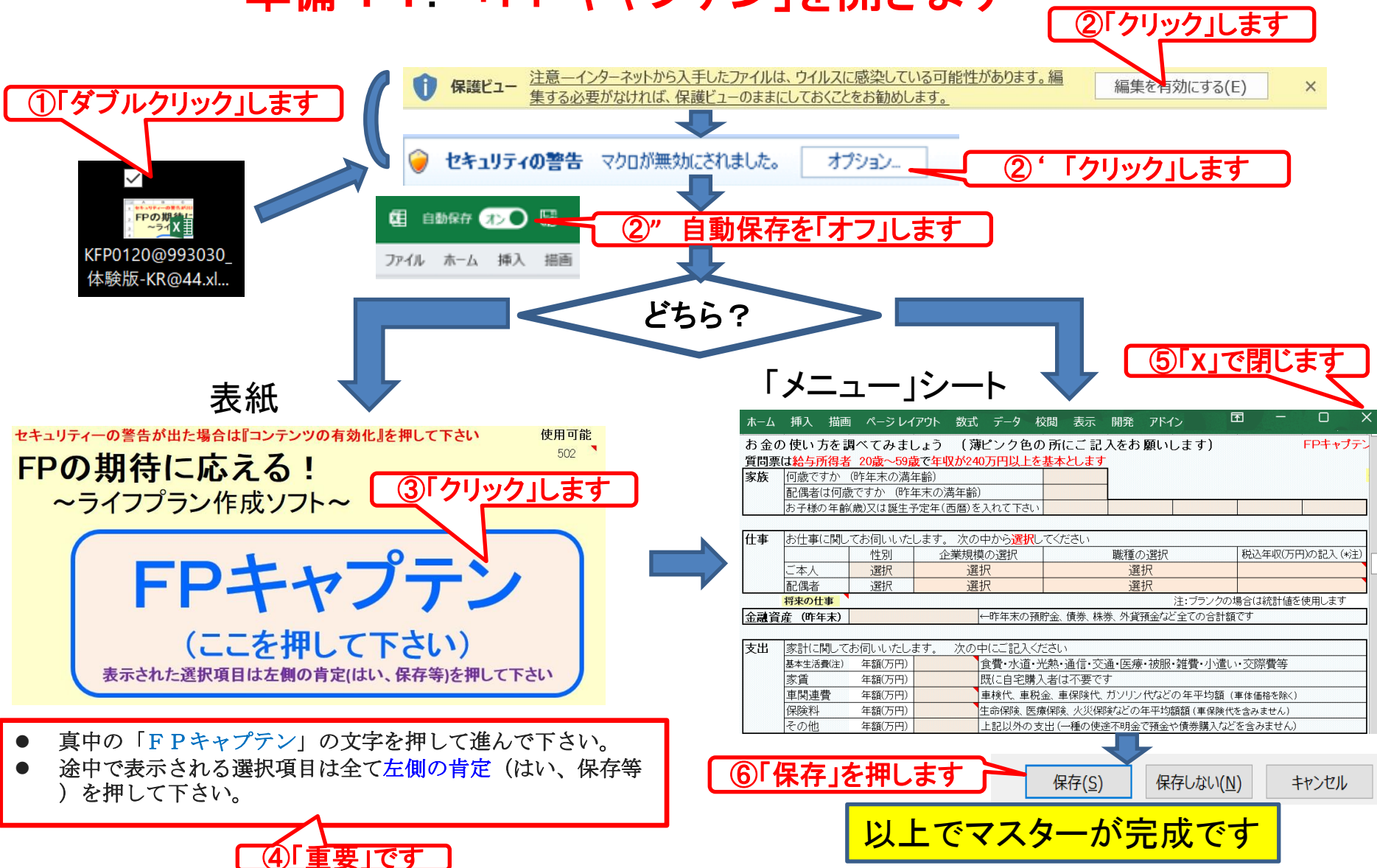
⑤「OK」を押します

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 1-1: 「FPキャプテン」を開きます



セキュリティの警告が出た場合は『コンテンツの有効化』を押して下さい 使用可能 502

FPの期待に応える！
～ライフプラン作成ソフト～

FPキャプテン
(ここを押して下さい)
表示された選択項目は左側の肯定(はい、保存等)を押して下さい

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

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。

「メニュー」シートを上へスクロールします

質問票を使用しての入力

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

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

ご連絡 (WEB環境でご使用下さい)
お問い合わせフォーム

お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)

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

WEB上の「FPキャプテン・使い方」が開きます

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

FPキャプテン購入者へ: 最初にお願ひしたいこと (ここをクリック)

印刷版 印刷用資料

Next

Q & A 保管方法等

改訂情報

別名保存方法

更新版導入サイト

セミナー資料

全ガイド 詳細入力

結婚予定の方のライフプラン

提案書作成方法 相続対応

印刷用資料

印刷用資料

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

ハイビジョン画像 (ダウンロードに時間がかかります)

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

ハイビジョン画像 (ダウンロードに時間がかかります)

「最初にお願ひしたい事」

「Q and A」

「改定情報」

「別名保存方法」

「更新版導入方法」

「セミナー資料」

「全ガイド」&「詳細入力」

「結婚予定の方」対応

「相続税の入力」

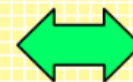
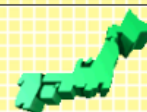
「提案書作成方法」

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

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

事前の許可なくして、当資料の無断使用、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 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 | 将来の仕事 | | | | | | | | | | | |
| 192 | 転職・退職・開業・副業： 左から順に該当欄(複数入力可能)に入力します | | | | | | | | | | | |
| 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 | 開業・副業（自営業等） | | | | |
| 194 | ご本人 | 37歳～52歳 | | | ⇒ | 69歳 | ⇒ | 開始(歳) | 可処分所得・額 | 終了(歳) | | |
| 195 | 配偶者 | 35歳～42歳 | | | 又は | 64歳 | 又は | | | | | |

注: プランクの場合は統計値を使用します

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。

「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

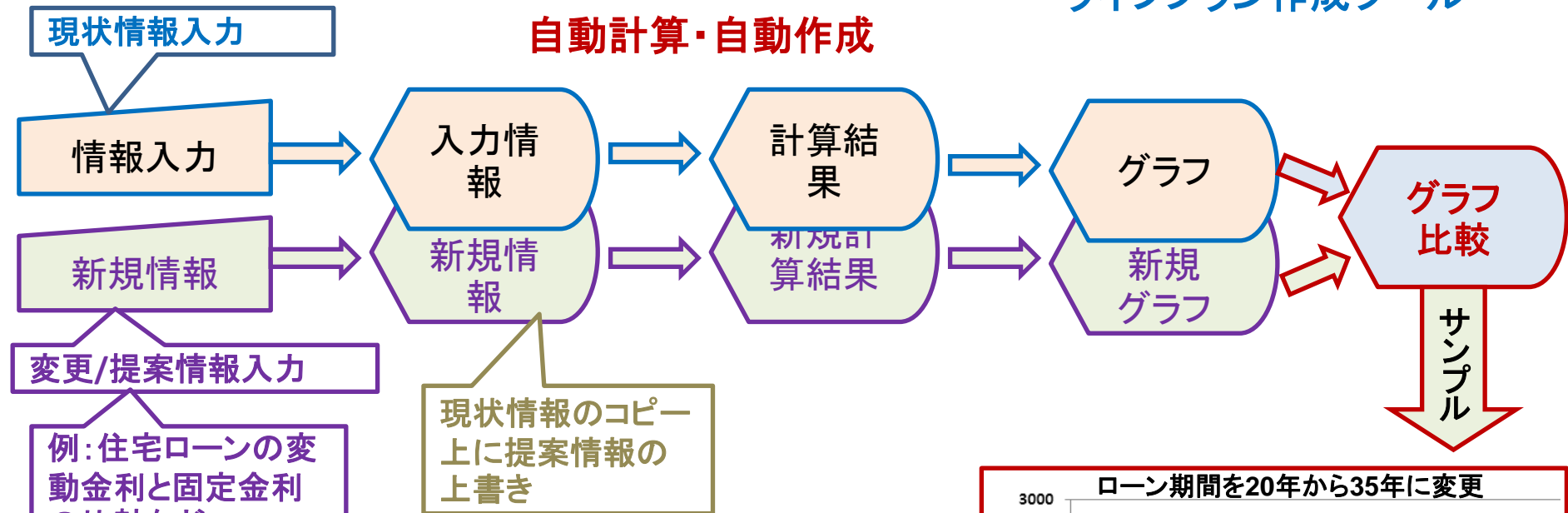
＊ 計算・資料作りは「FPキャプテン」で時間短縮、条件変更によるシミュレーションと相談の時間を増やせる

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。

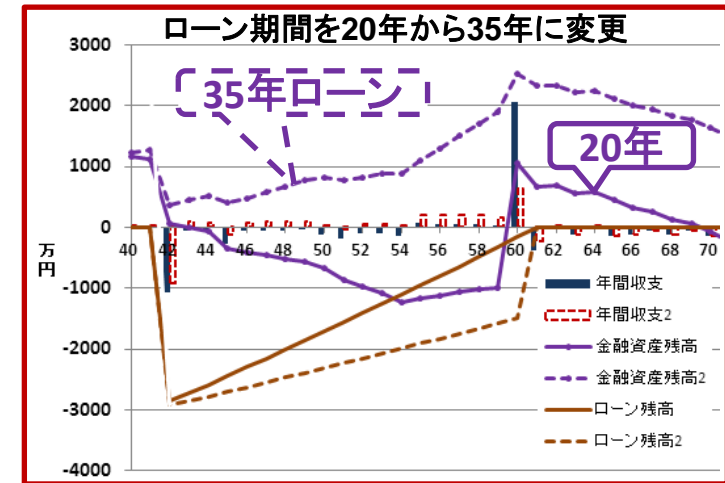
『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

ライフプラン作成ツール

自動計算・自動作成



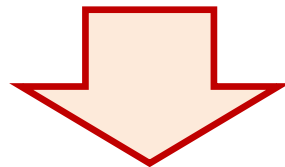
簡単入力で比較グラフを追加表示します



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

例題1:『現状の収支』の把握 ⇒ 『質問票』に記入

| | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M | |
|-----|---|------------|--------------------------------------|--------|---------|-------------------------------------|-------|-------|------------------|---|---|---|---------------|------|
| 181 | | | お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします) | | | | | | | | | | 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 | | | | | | | |
| 186 | | | 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 | | | | | | | |
| | | | 配偶者 | | 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 | | | | | | | | | | | |
| 198 | | | | | | | | | | | | | | |
| 199 | | 支出 | 家計についてお伺いいたします。次の中にご記入ください | | | | | | | | | | | |
| 200 | | | 基本生活費(注) | 年額(万円) | | 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 (一種の使途不明金で預金や債券購入などを含みません) | | | | | | | | |
| 205 | | | 注: ブランクの場合は統計値を使用します | | | | | | | | | | | |
| 206 | | | 自宅購入契約がある場合には次にご記入ください | | | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | | | | |
| 209 | | | | | | | | | | | | | | |
| 210 | | | 「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ 承諾 | | | | | | | | | | | |
| 211 | | | | | | | | | | | | | | |
| 212 | | | 上記ご回答をグラフに表示 | | | | | | | | | | | |
| 213 | | | ここをクリック願います | | | | | | | | | | | |
| 214 | | | 項目選択画面へ | | | | | | | | | | | |
| 215 | | | | | | | | | | | | | | |

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。次の中から選択してください | | |
| | 性別 | 企業規模の選択 | 職種の選択 |
| 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 |

③仕事の変更を入力します

④退職年齢を修正します

⑧結婚後の費用を入れます

| | | | |
|------------|-------|---------|---------------|
| 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 |
|------------|-------|---------|---------------|

⑤金資産に記入します

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・雑費 | 等 |
| 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 (一種の使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のなので、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

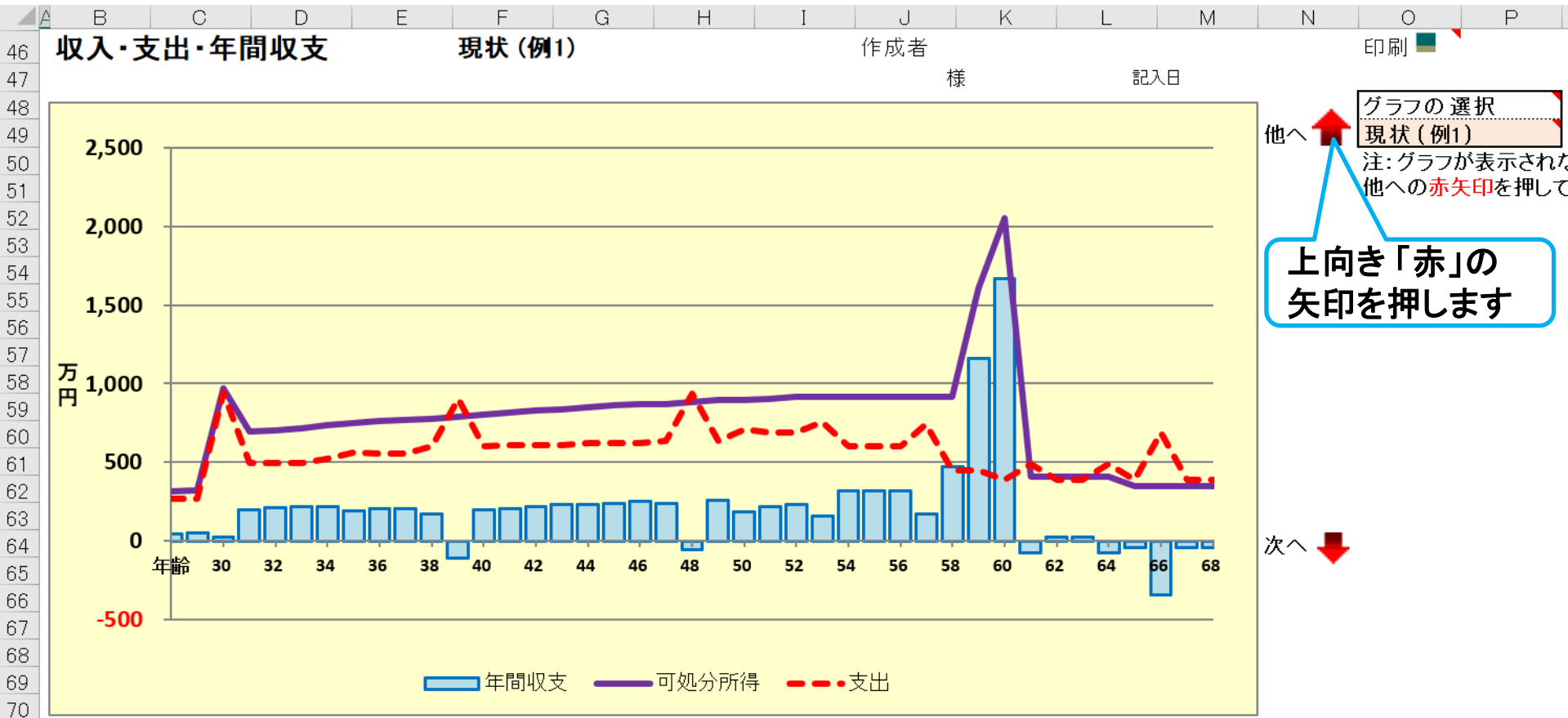
上記ご回答をグラフに表示
ここをクリック願います

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



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 |
|---|-------|---------|-------|--------|---------|----------|-------|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 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

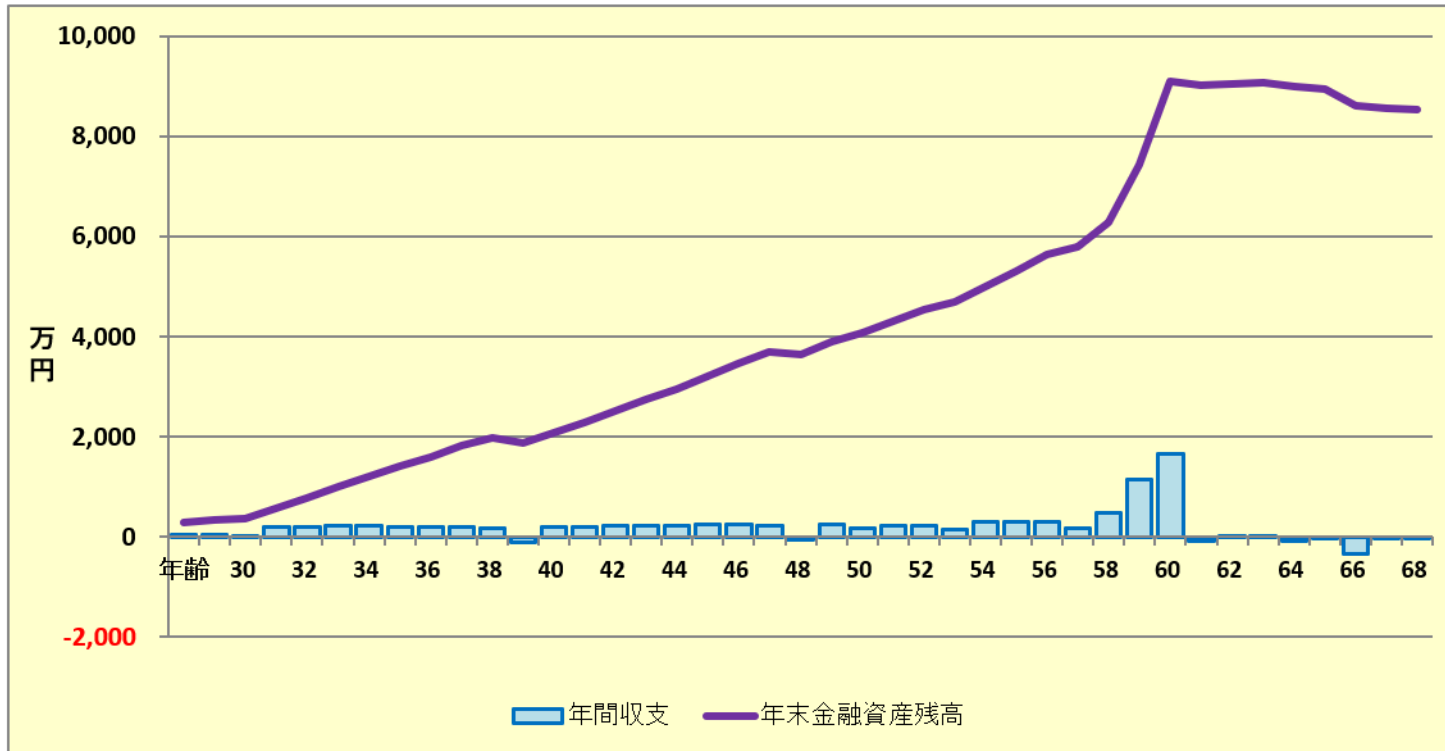
作成者

様

記入日

印刷

グラフの選択
現状：収支と金融資産



次へ

西暦 = 1

2

FPキャプテンで作成

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

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

例題2: 詳細情報(退職金など)の入力

神奈川県在住: 今後共、神奈川県に居住予定

退職金: 本人 60歳に受給 確定給付型退職金(DB) ⇒ 統計値

配偶者(婚約者: 夫) 60歳に受給 確定拠出型退職金(DC)

| 婚約者 | 開始年 | 積立利息 | 年間掛金 | 終了年 | 据置利息 |
|-------|-----|------|------|-----|------|
| 通常勤務 | 23歳 | 3% | 36万円 | 59歳 | 3% |
| Mgr追加 | 40歳 | 3% | 9万円 | 59歳 | 3% |
| 25年勤務 | 48歳 | 3% | 12万円 | 59歳 | 3% |

奨学金返済: 本人: 240万円借入 配偶者(婚約者: 夫): 480万円借入

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

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

例題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』 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | | 注:『ライフプラン通常作成版(入力シート)』で使った項目は、『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 | | 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 | | 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 | | 年・額の順に⇒ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | | 副収入 #1 | | 開始年 | 間隔:年毎 | 終了年 | 年額 | 副収入 #2 | | 開始年 | 間隔:年毎 | 終了年 | 年額 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | | 本人 a | | | | 夫婦 c | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | | 本人 b | | 0 | 1 | 0 | 0 | 夫婦 d | | 0 | 1 | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | | 積立金 | | 前年残高・名称 | 積立開始年 | 積立利息 % | 年間積立金 | 積立終了年 | 据置期間年 | 据置利息 % | 受取期間年 | 受取利率 % | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 21 | | 保険・年金1 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | 契約開始年 | 契約終了年 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 25 | | 単位:万円 | | 0 | 300 | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 26 | | ↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 27 | | 基本生活費(万円:年) | | 180 | 144 | 変動率・額 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 28 | | 首都圏増加率(任意) | | 1 | 人数反映 | 1 | 住居費⇒ | 84 | 2025 | 144 | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 29 | | 保険料 | | *変動率 | 年額(万円) | 終了年 | 自動車関連 | *変動率 | 年額(万円) | その他支出 | *変動率 | 年額(万円) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 30 | | 0.000% | | 6 | 59 | 0.000% | | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

①退職金取得年齢修正 (L15)

②退職金をDCで入力するためDBの統計値を「0」にします (T16)

③神奈川県在住 (E28)

④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。

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

[illegible]

事前の許可なくして、当資料の無断使用、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

↑

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)

| 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 | 一時金・額 |
| | 0 | | | 0 | 0 | 0 | 64 | | 0 | 0 |

③最後に上向き赤矢印を押します

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)

| 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 | 0 | 64 | | 0 | 一時金・額 |
| | 0 | | | 0 | 0 | 0 | 64 | | 0 | 0 |

本人: 年金計算

| 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 | 65 | 20 | | 0 | 本人: 65歳時 | 現状・変更 | 0 | 65歳時 | 0 |
| | | 0.0 | | 100% | | | | | |

最後に左側の 上向き「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)

| 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 |
|------|-------|--------|-------|------|-------|-------|-------|--------|-------|-------|
| | 23 | 3.000% | 36 | 194 | 59 | 2,436 | 5 | 3.000% | 2,830 | 3,317 |
| | 40 | 3.000% | 9 | 0 | 59 | 246 | 5 | 3.000% | 286 | 一時金・額 |
| | 48 | 3.000% | 12 | 0 | 59 | 173 | 5 | 3.000% | 201 | -1 |

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)

| 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 | 0 | 64 | | 0 | 一時金・額 |
| | 0 | | | 0 | 0 | 0 | 64 | | 0 | 0 |

配偶者: 年金計算

| 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 |
|-------|-------|-------|---------|---------|-----------|-------|--------|------|----------|
| ⇒ 0 | 2060 | 20 | | 0 | 配偶者: 65歳時 | 現状・変更 | 0 | 65歳時 | 0 |
| | | 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

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)』で使用了項目は、『ライフプラン 簡単・収入・支出作成 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 | | | |
| 6 | | 詳細作成用 | 山田 | 1995 | 基準年 2023 |
| 7 | | | | | 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

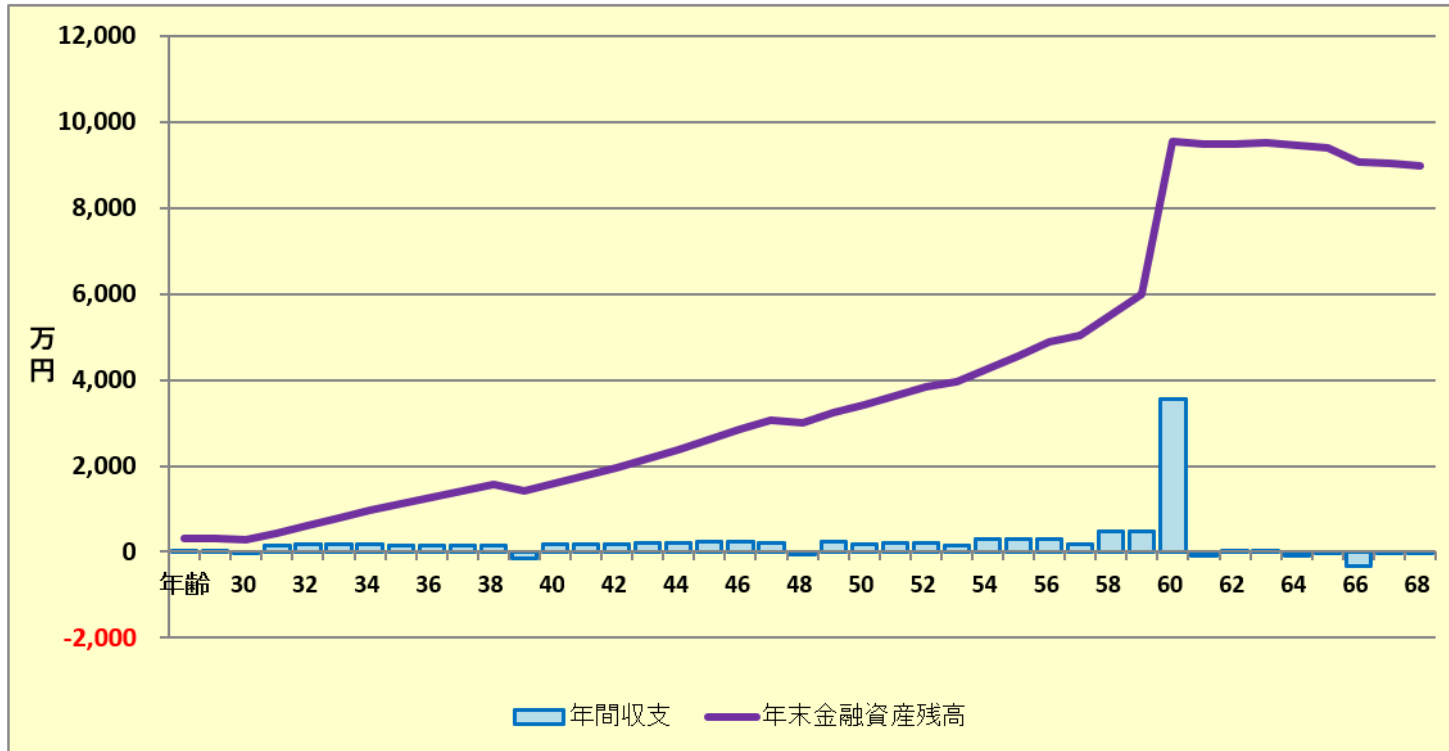
現状：収支と金融資産

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： 教育費用・保険・資産形成・物価上昇

子供の教育費： 子供2人授かると仮定し、私立理系の大学院までの費用を準備する
子供が奨学金を使用しないで大学院までの進学を想定

収入保障保険： 本人(31歳) 第一子誕生から59歳迄 保険料:3900円/月
保険金:月10万円 (31歳～61歳)
配偶者(婚約者:夫) 第一子誕生から59歳迄 保険料:4400円/月
保険金:月10万円 (31歳～61歳)
保険料二人合計で:(31歳～59歳) 月8,300円 年99,600円

資産運用： 本人は老後資金様にiDeCoを毎月12,000円ずつ積立
33歳から59歳迄積立し、60歳の時に退職金と一緒に受給
配偶者(婚約者:夫)はDCと重複するのでNISAにする
33歳からNISA(積立枠) 毎月2万円ずつ59歳迄積立、60歳に受給

物価上昇： 物価上昇すると給与も増加しますが、物価の方が早いので、
毎年『0.5%』の物価上昇とする。(保険を除く)

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)

| | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M | N | O | P | Q | R | S | T | U | V | W | X | Y | Z |
|----|---|---|---------|----------|-----------------------------|----------|----------------------|----------|--------|--------|-------|--------|--------|---|---------|------------------------------------|---|----------|---------|---|---|---|---|---|---|---|
| 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』 | | | | | | | | |
| 5 | | 注:『ライフプラン通常作成版(入力シート)』で使った項目は、『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と | | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | | | | |
| 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 | | 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歳未満のことで以降変動率は適用しない) | | | | | | | | | | | | | | 無税パート上限 | | | | | | | |
| 14 | | 収入関連 | | *昇給率 | 1.059% | 昇給最終歳 | 42 | 退職金変動率 | 0.000% | 配/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 | | 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 | | 33 | 2.000% | 24 | 59 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | 保険金額 | 3,720 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 27 | | 基本生活費(万円:年) | | 180 | 60歳後 | 144 | 変動率・額 | -120,000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 28 | | 首都圏増加率(任意) | | 1 | 人数反映 | 1 | 住居費=> | 84 | 2025 | 144 | 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) | 0 | その他支出 | *変動率 | 年額(万円) | 0 | | | | | | | | | | | | |
| 30 | | 0.000% | | 6 | 59 | | 0.500% | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

日本語版Windows正規版のEXCELマクロを使用することを前提と

②変動率の文字を押す(U8) ①変動率(U8)

| | | | | | | | | | |
|-----------|----|---|------|-----|--------|-----|----|------|-----|
| 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) | 11 | 2 | 3 | 4 | 16 | | | 30 | 100 |
| 子(母) | 11 | 2 | 3 | 4 | 16 | | | 30 | 100 |

③子供の教育費(T10～V11)

| | | | | | | | | | |
|--------------|-------|------|-------------|-------|-------|----|---|---|--------|
| 配偶者所得 | *昇率 | 昇給率 | %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 | | | | | | 臨時変動 |
| 年金開始年齢 | 75 | 65 | 65 | | | | | | |
| 参考年齢 予備欄 | 65 | 65 | *昇率 | | | | | | |
| 予備 | 0 | 0 | 昇給 | 0 | 0 | | | | |
| 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 |
| その他年金(可処分所得) | 年額 | 0 | 0 | | | | | | 0 0 |
| | 開始 | 65 | 65 | 必要保障額 | 100% | | | | 100% |
| | 終了 | 111 | 111 | 70% | 100% | | | | 300% |

④NISA(E21～H21)

⑤収入保障保険(I24～I27)

⑥保険の変動率をゼロ0(D30)

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

支出

居住

| | | | | | | | | | |
|-------------------------|--------|--------|----------------|--------|---------|--------|---------|--------|--------|
| 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 | 必要保障額 | 100% | 100% | | |
| | 開始 | 65 | 65 | | | | | |
| | 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 | 分配 金利 | | |
| 安全優先 | 100% | 0% | 100% | 0% | 100% | 0% | | |
| 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 | 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 | | 控除 | 0.000% | 0標 | 0無 | |
| 購入年後 | 10 | 20 | 30 | 40 | 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

| | | | | | | | | | | | | |
|-----|--|-------|---------------------------|--------|---------|---------|-----------------------|--------|--------|----------|-------------------------------|--|
| 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 0 一時金・額 -1 | |
| 126 | | | | | 0 | | 0 | 64 | | 0 | | |
| 127 | | | | | 0 | 0 | 0 | 64 | | 0 | | |
| 128 | | 0 | | | 0 | 0 | 0 | 64 | | 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 569 一時金・額 -1 | |
| 131 | | 33 | 2.000% | 14.4 | 0 | 59 | 515 | 5 | 2.000% | 569 | | |
| 132 | | 33 | | | 0 | 59 | 0 | 5 | | 0 | | |
| 133 | | 33 | (1)本人:iDeCoの入力 (Line 131) | | | | (2)本人:退職金に上乗せする(O133) | | | | -1 | |
| 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 3,317 一時金・額 -1 | |
| 141 | | 23 | 3.000% | 36 | 194 | 59 | 2,436 | 5 | 3.000% | 2,830 | | |
| 142 | | 40 | 3.000% | 9 | 0 | 59 | 246 | 5 | 3.000% | 286 | | |
| 143 | | 48 | 3.000% | 12 | 0 | 59 | 173 | 5 | 3.000% | 201 | | |

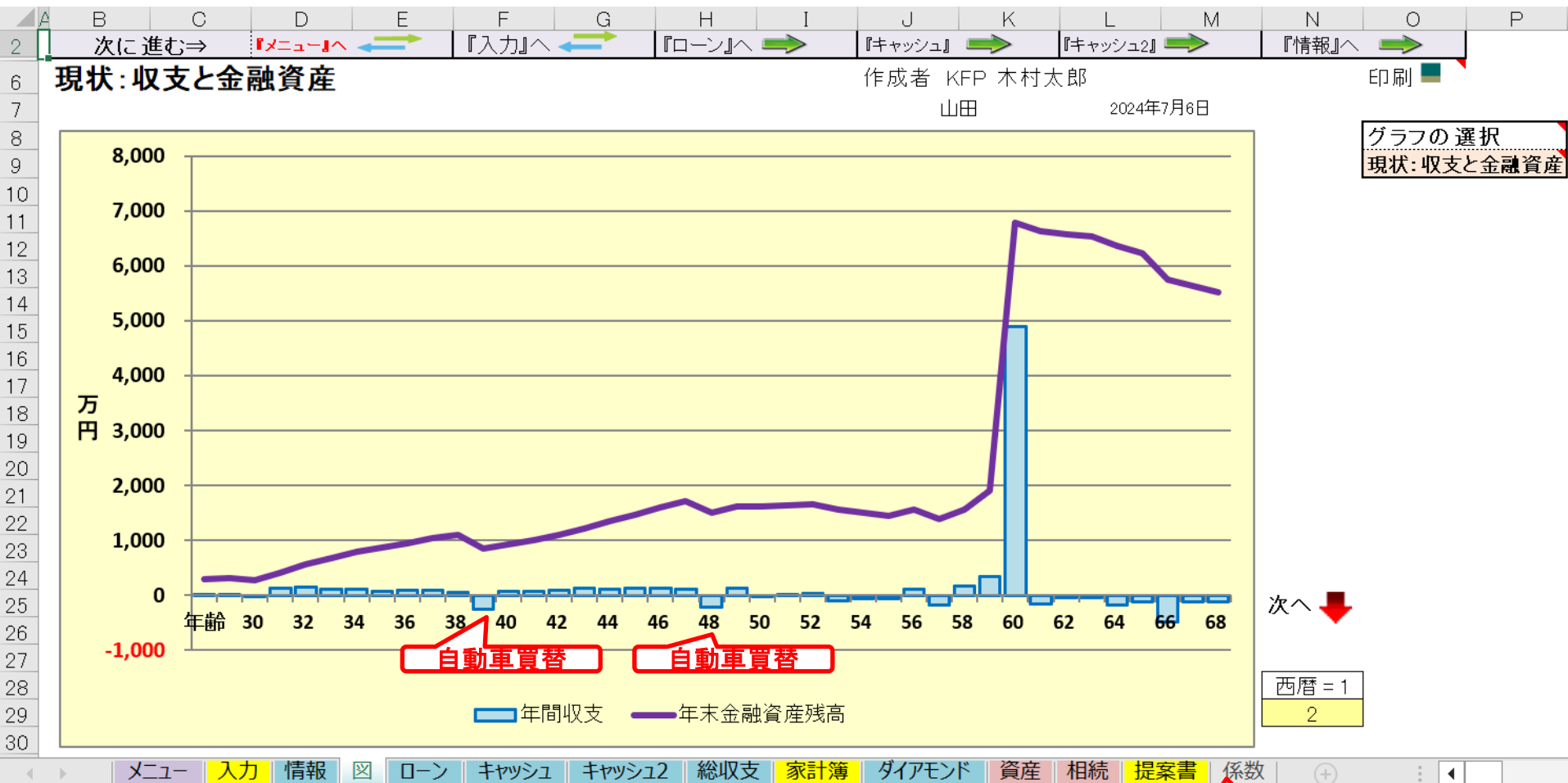
【重要】最後に『上向き赤矢印』を押しますと『収支』に反映します。

| | | | | | | | | | |
|---|---|--|---------|-------|------|---|---|---|---|
| 4 | A | B | C | D | E | F | G | H | I |
| 5 | | 次に進む | 『メニュー』へ | 『情報』へ | 『図』へ | | | | |
| 6 | | 注:『ライフプラン通常作成版(入力シート)』で使った項目は、『ライフプラン簡単・収入・支出作成』 | | | | | | | |
| | | 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 (I4)

事前の許可なくして、当資料の無断使用、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



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

例題4: 【比較】借家住まいと自宅購入

自宅購入計画:

- 第1子が小学校に入学する38歳の時に購入 (⇒マンション寿命(概ね60年)を考慮)
- 無理が無く購入するために現状の家賃と同程度の借金の返済とする。
家賃が12万円/月ですので、借金返済額を10万円/月位にする。
残りを管理料などに充てる。 ローン期間が長いので固定金利を選択する。
- NISA(婚約者)を37歳で解約し、自宅の頭金に加算する。
- 車の買換えを11年間に変更する

借金可能額を調べる ⇒ 中古マンションになります

係数シート

係数タブを開いて、下へダウンロードします。

| | A | B | C | E | G | H | I | J | K | L |
|----|----|---|-------------|----------------|--------|----------|---|--------|----------------|----------------|
| 64 | | | | 元利均等払い(初期値:肌色) | | | | 戻り値 | | 総返済額 |
| 65 | | | 借入金 | 年利(%) | 期間(年) | 返済額(月) | | | | |
| 66 | 応用 | | ¥30,000,000 | 0.775% | 30.000 | | ⇒ | 返済額(月) | ¥93,422.67 | ¥33,632,161.98 |
| 67 | | | ¥30,000,000 | 0.775% | | ¥93,423 | ⇒ | 期間(年) | 30.000 | ¥33,632,147.14 |
| 68 | | | ¥30,000,000 | | 30.000 | ¥93,423 | ⇒ | 年利(%) | 0.775% | ¥33,632,280.00 |
| 69 | | | | 2.200% | 35.000 | ¥100,000 | ⇒ | 借入金 | ¥29,272,385.75 | ¥42,000,000.00 |

今後固定金利を『2.2%』と仮定します。

毎月10万円返済する場合約2900万円借入が出来る

自宅購入プラン: 購入時期:38歳 価格:3300万円 共同名義、中古物件(⇒マンション寿命)
ローン:借入金額:2900万円、固定金利、利率2.2%、期間35年⇒退職金で一括返済

最後に入力を押します

退職金の一括返済まで22年間ありますので固定金利を選択

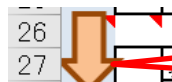
メニュー 入力 情報 図 ローン キャッシュ キャッシュ2 総収支 家計簿 ダイヤモンド 資産 相続 提案書 係数

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

| | A | B | C | E | G | H | I | J | K | L |
|----|---|---|----------|--|---|-------|-------|-------------|------------|--------------|
| 4 | | | 係数の意味と活用 | | Copyright © 2014 http://webstage21.com All Right reserved | | | | | |
| 5 | | | | | | | | | | |
| 6 | | | 種類 | 意味（肌色部分に入力して下さい） | | | | | | 関係式 |
| 7 | | | 終価係数 | 複利計算: 将来いくら増えるか | | | | | | 関係式 |
| 8 | | | | 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? | | | | | | |
| 9 | | | | 元金 | 年利率 | 期間(年) | → | 終価係数 | 元利合計 | $(1+利率)^n$ 乗 |
| 10 | | | | ¥1,200,000 | 1.000% | 10 | 年複利 | 1.1046221 | ¥1,325,547 | |
| 11 | | | | | | | 月複利 | 1.1051249 | ¥1,326,150 | |
| 12 | | | | | | | | | | |
| 13 | | | 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 |
| 14 | | | | 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? | | | | | | |
| 15 | | | | 目標額 | 年金利 | 期間(年) | → | 現価係数 | 原資 | |
| 16 | | | | ¥1,200,000 | 1.000% | 10 | 年複利 | 0.9052870 | ¥1,086,344 | |
| 17 | | | | | | | 月複利 | 0.9048751 | ¥1,085,850 | |
| 18 | | | | | | | | | | |
| 19 | | | 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 | | | | | | |
| 20 | | | | 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? | | | | | | |
| 21 | | | | 積立金額 | 年金利 | 期間(年) | → | 年金終価係数 | 元利合計 | |
| 22 | | | 年一積立額⇒ | ¥120,000 | 1.000% | 10 | 年複利 | 10.4622125 | ¥1,255,466 | |
| 23 | | | 毎月積立額⇒ | ¥10,000 | | | 月複利 | 126.1498750 | ¥1,261,499 | |
| 24 | | | | | | | | | | |
| 25 | | | 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 |
| 26 | | | | 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? | | | | | | |
| 27 | | | | 目標額 | 年金利 | 期間(年) | → | 減債基金係数 | 積立額 | |
| 28 | | | | ¥1,200,000 | 1.000% | 10 | 年複利 | 0.0955821 | ¥114,698 | ←年一積立額 |
| 29 | | | | | | | 月積立額⇒ | 0.0079271 | ¥9,512 | ←毎月積立額 |
| 30 | | | | | | | | | | |
| 31 | | | 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 | | | | | | |
| 32 | | | | 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? | | | | | | |
| 33 | | | | 年金額 | 年金利 | 期間(年) | → | 年金現価係数 | 原資 | |
| 34 | | | 年一受取額⇒ | ¥120,000 | 1.000% | 10 | 年複利 | 9.4713045 | ¥1,136,557 | |
| 35 | | | 毎月受取額⇒ | ¥10,000 | | | 月複利 | 114.1498807 | ¥1,141,499 | |
| 36 | | | | | | | | | | |
| 37 | | | 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 | | | | | | 1/年金原価係数 |
| 38 | | | | 返済計算: 借入金に対し、毎年(月)いくら返済するか | | | | | | |
| 39 | | | | 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? | | | | | | |
| 40 | | | | 元本/借入金 | 年金利 | 期間(年) | → | 資本回収係数 | 年金額/返済額 | |
| 41 | | | | ¥1,200,000 | 1.000% | 10 | 年複利 | 0.1055821 | ¥126,698 | ←年一受取額 |
| 42 | | | | | | | 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)



①下向きオレンジ矢印を押します

| | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M |
|----|----|---|---------|---------|-----------------|----------------------------|----------|------------------|--------|---------|--------|--------|---|
| 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)を自動計算 | | | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | |
| 69 | 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) | | | |
| 70 | | 基準年末・年齢(歳) | 28 | 28 | 年齢(歳) | -1 | -1 | -1 | -1 | -1 | | | |
| 71 | | 基準年・税込年収(万円) | 400 | 500 | 誕生西暦 | 2026 | 2029 | 0 | 0 | 0 | | | |
| 72 | | 任意:基準年可処分所得 | 0 | 0 | 1 | | | | 0 | 1 | | | |
| 73 | | 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 | | |
| 74 | | 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% | | | |
| 75 | | | 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 | | |
| 76 | | 一時的 | 年・額の順に⇒ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2025 | 240 | | | |
| 77 | | 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 | | |
| 78 | | 本人 a | 0 | 0 | 0 | 0 | 夫婦 c | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 79 | 収入 | 本人 b | 0 | 1 | 0 | 0 | 夫婦 d | 0 | 1 | 0 | 0 | | |
| 80 | | 資産 | 積立金 | 前年残高・名称 | 積立開始年 | 積立利息 % | 年間積立金 | 積立終了年 | 据置期間年 | 据置利息 % | 受取期間年 | 受取利率 % | |
| 81 | | 保険・年金1 | 0 | 33 | 2.000% | 24 | 37 | 0 | 0.000% | 0 | 0.000% | | |
| 82 | | 保険・年金2 | 0 | 0 | 0.000% | 0 | 0 | 0 | 0.000% | 0 | 0.000% | | |
| 83 | | 保険・年金3 | 0 | 0 | 0.000% | 0 | 0 | 0 | 0.000% | 0 | 0.000% | | |
| 84 | | 金融資産 | 前々年末高 | 基準年末残 | *利率 | 生命保険/ | 契約開始年 | 31 | 0 | 0 | 0 | | |
| 85 | | 単位:万円 | 0 | 300 | 0.000% | 収入保障保険 | 契約終了年 | 61 | 0 | 0 | 0 | | |
| 86 | | ↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入 | | | | (被保険者=本人) | 保険金額 | 3,720 | 0 | 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 | 0.000 | | |

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4-2： 自宅購入 (NISA)

例題4-2： 自宅購入 (NISA)

84
85
86
87
88
89
90
91
92
93
94
95
96
97
98
99
100
101
102
103
104
106
107
108
109
110
111
112
113
114
118

例2

支出

住居

| | | | | | | | | | | |
|-----------------------------|--------|--------|----------------|------------------------------|-----------|--------|--------|--------|--------|---|
| 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 | 0 |
| 単位:万円 | 0 | 300 | 0.000% | | 契約終了年 | 61 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入 | | | | | | | | | | |
| 基本生活費(万円:年) | 180 | 60歳後 | 144 | 変動率・額 | -120.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | | |
| 首都圏増加率(任意) | 1 | 人数反映 | 1 | 住居費⇒ | 84 | 2025 | 144 | 37 | | |
| 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 | 0 | 年額(万円) | 0 | ②西暦:年齢 | 0 | 年額(万円) | 0 | |
| 支出関連 | 開始年 | 間隔:年毎 | 終了年 | 年額(万円) | 支出関連 | 開始年 | 間隔:年毎 | 終了年 | 年額(万円) | |
| 保険 #1 | 31 | 1 | 59 | 10 | 保険料増加額 | 2025 | 1 | 2070 | 6 | |
| 車購入 #1 | 2025 | 11 | 2070 | 300 | 車購入 #2 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 車固定費#1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 車関連費増加額 | 2025 | 1 | 2070 | 32 | |
| 車検費等 #1 | | | | | 検費等 #2 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 趣味 | 0 | 0 | 0 | 0 | 電気製品 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 国内旅行 | 0 | 0 | 0 | 0 | 海外旅行 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 贈与金 | 0 | 0 | 0 | 0 | 仕送り金 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 奨学金 | 28 | 1 | 37 | 17 | 奨学金 | 28 | 1 | 42 | 25 | |
| その他 #3 | 0 | 0 | 0 | 0 | その他 #4 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| その他増加額 | 2025 | 1 | 2070 | 0 | 結婚費用 | 2025 | 1 | 2025 | 200 | |
| 1 ローングループ『1』を入力中、『2』に移る 1⇒4 | | | | | | | | | | |
| 自宅購入 (ローン)単位:万円 | 物件価格 | 金利タイプ | 自宅購入年 初回借入年 | 借入金 | 初期年利 | 期間(年) | 諸費用 | メンテ費 | | |
| | 3,300 | 2 | 38 | 2,900 | 2.200% | 35 | 165 | 33 | | |
| 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 | | |
| 対応年 or 繰上返済翌年 | 61 | 0.000% | 0 | 0.000% | | 0.000% | | | | |
| 新期間: 前年末返済額(万) | | 2,900 | 0 | | | | | | | |
| ②自宅購入(Line 107) | | | | | | | | | | |
| ③退職金で一括返済(E109 & F110) | | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | |

参考年齢

子備欄

65

65

*昇率

0.00%

0.00%

0%

0%

子備

0

0

昇終

0

0

0%

0%

加給年金

○万円

-1

0

以前の仕事を59歳まで

0%

0%

振替加算

○万円

0

-1

予備年金

基礎年金F

65歳後収入

65

65

必要保障額

100%

100%

300%

その他年金
(可処分所得)

開始

65

65

70%

100%

300%

終了

111

111

100%

100%

300%

副収入夫婦

相続時妻へ移管

100%

生活費1

1

1

収入関連

*副・一時

*個年金・他

*使途不明金

増率

0%

*変動率

0.000%

0.000%

0.000%

配偶者老齢年金

開始年(65)

65

額

0

使途不明金

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

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

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%

0.0%

100%

0.0%

100%

0.0%

100%

0.0%

100%

0.0%

中間

0%

0.0%

0%

0.0%

0%

0.0%

0%

0.0%

利回優先

0%

0.0%

0%

0.0%

0%

0.0%

0%

0.0%

車購入費

20

30

40

200

300

500

9

0

学費修正費

小

中

高

自宅通学

アパート

幼

他

年額(万円)

0

0

0

国公

私立

国公

私立

0

0

増減額

0

0

0

-32

-41

-47

-56

0

0

自宅修繕

購入年⇒

2033

控除

0.000%

0標

0無

購入年後

10

20

30

40

種類

両人

給付金

0

費用:万円

100

200

100

400

0

2

額

割合

0

100%

現状と変更
が違います

65歳健保料

0

0

居住

第2

中古

0

100%

65歳介護料

0

0

0

0

1

児童

0

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)

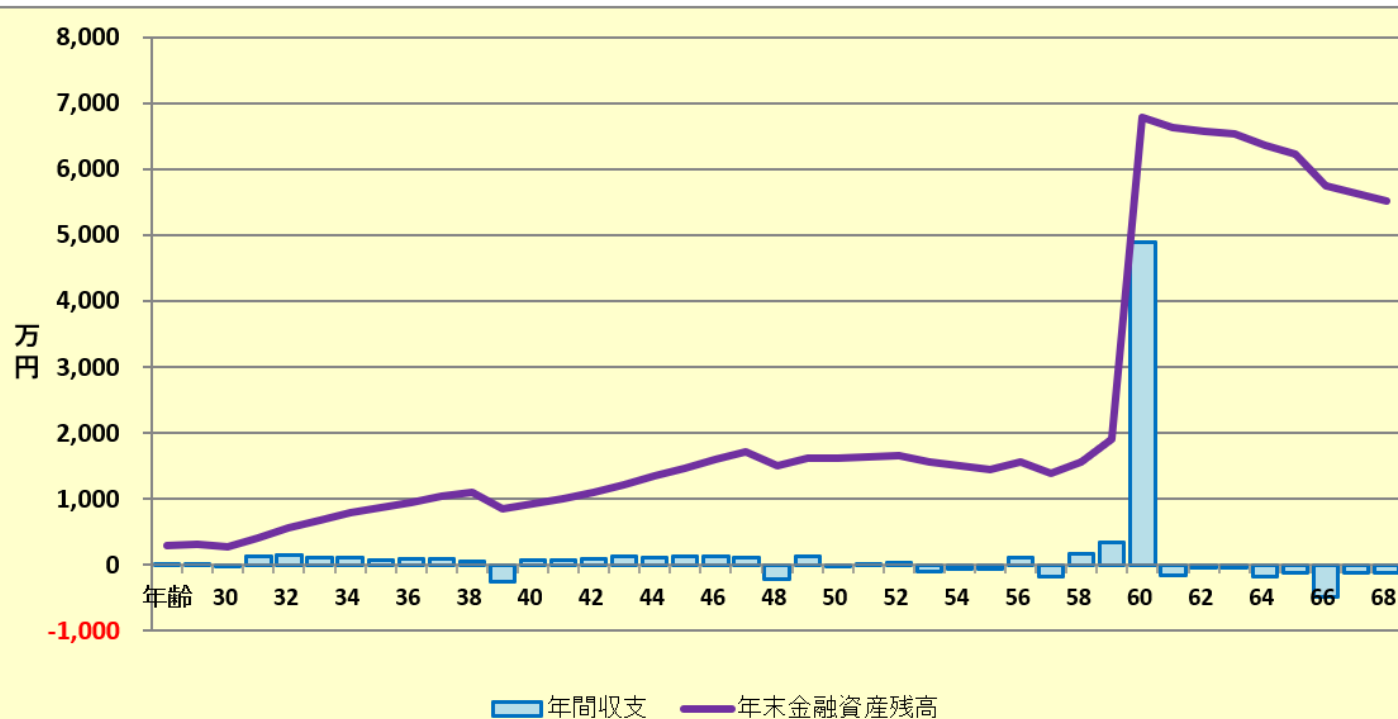
現状: 収支と金融資産

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)

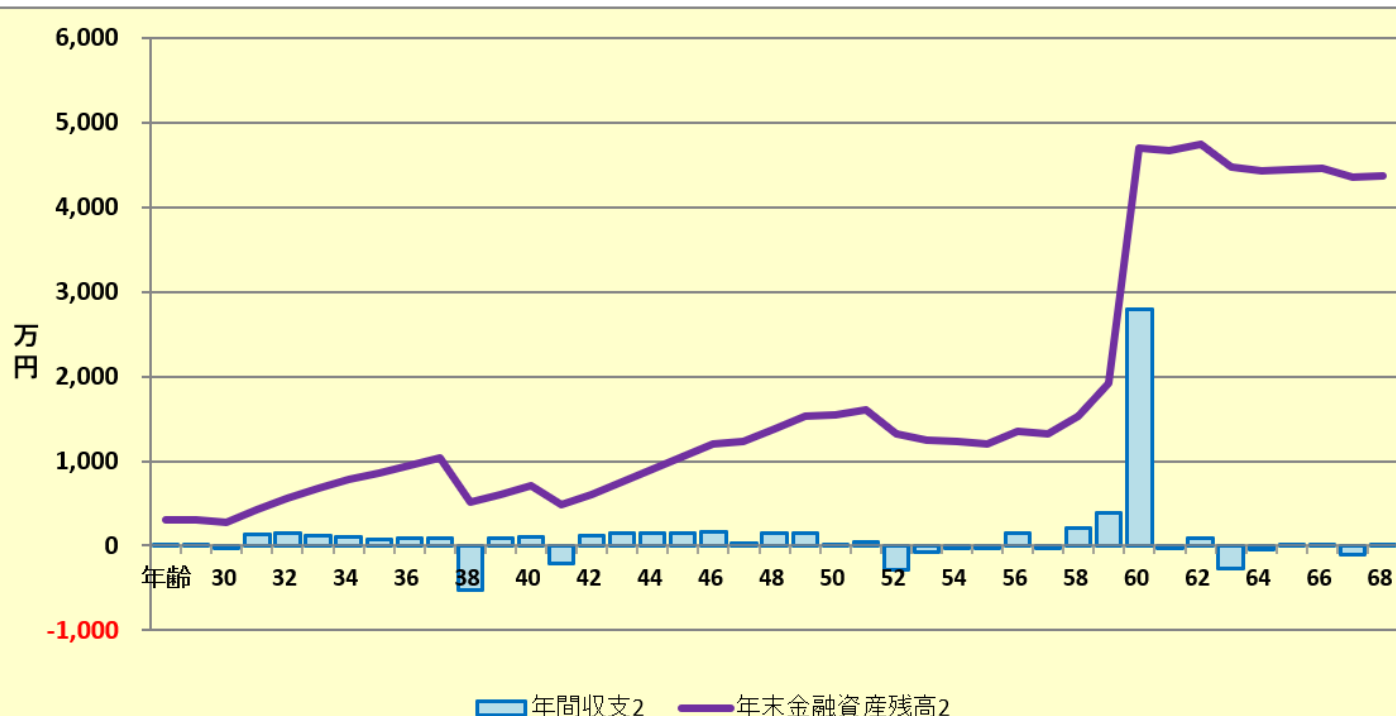
変更: 収支と金融資産

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

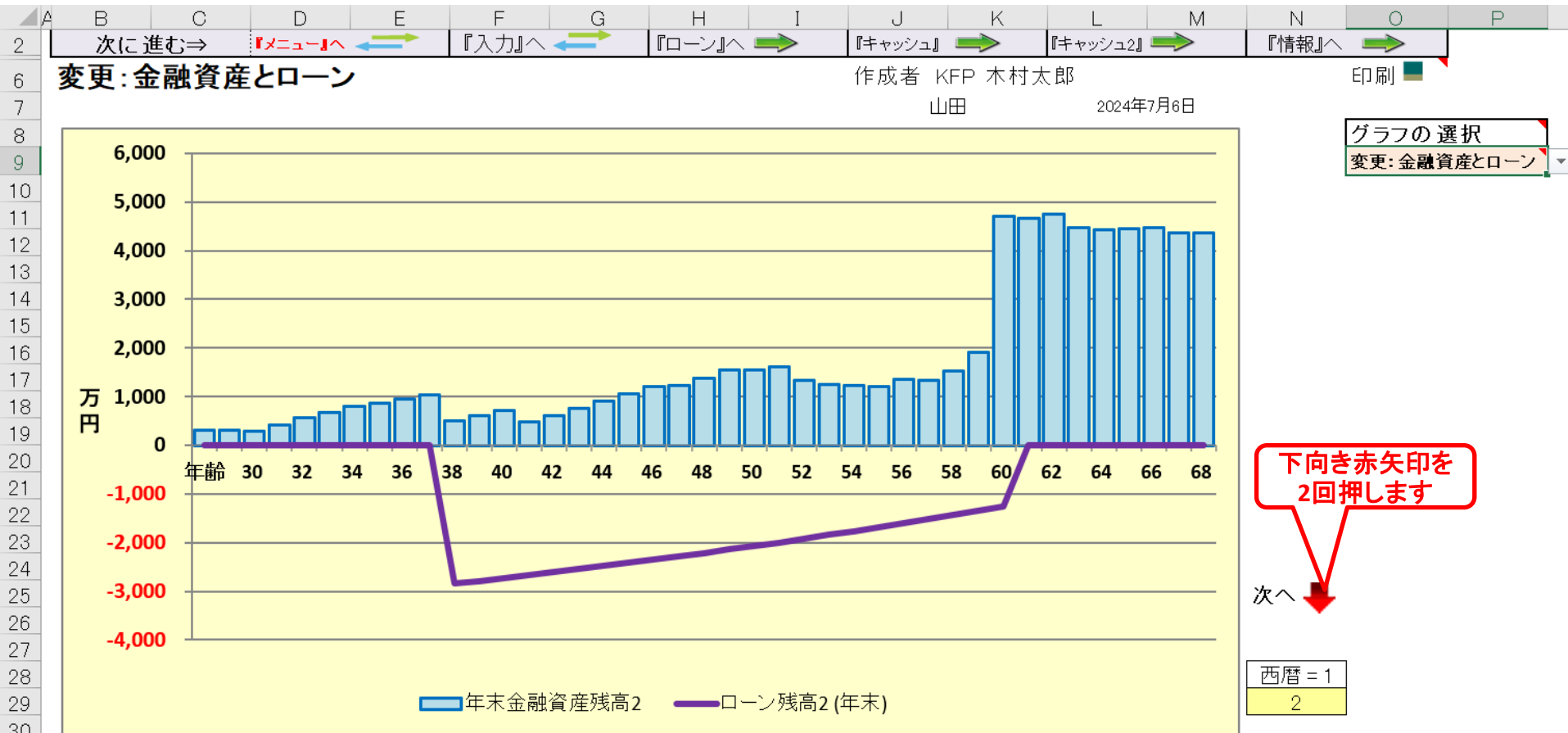
次へ

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)



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

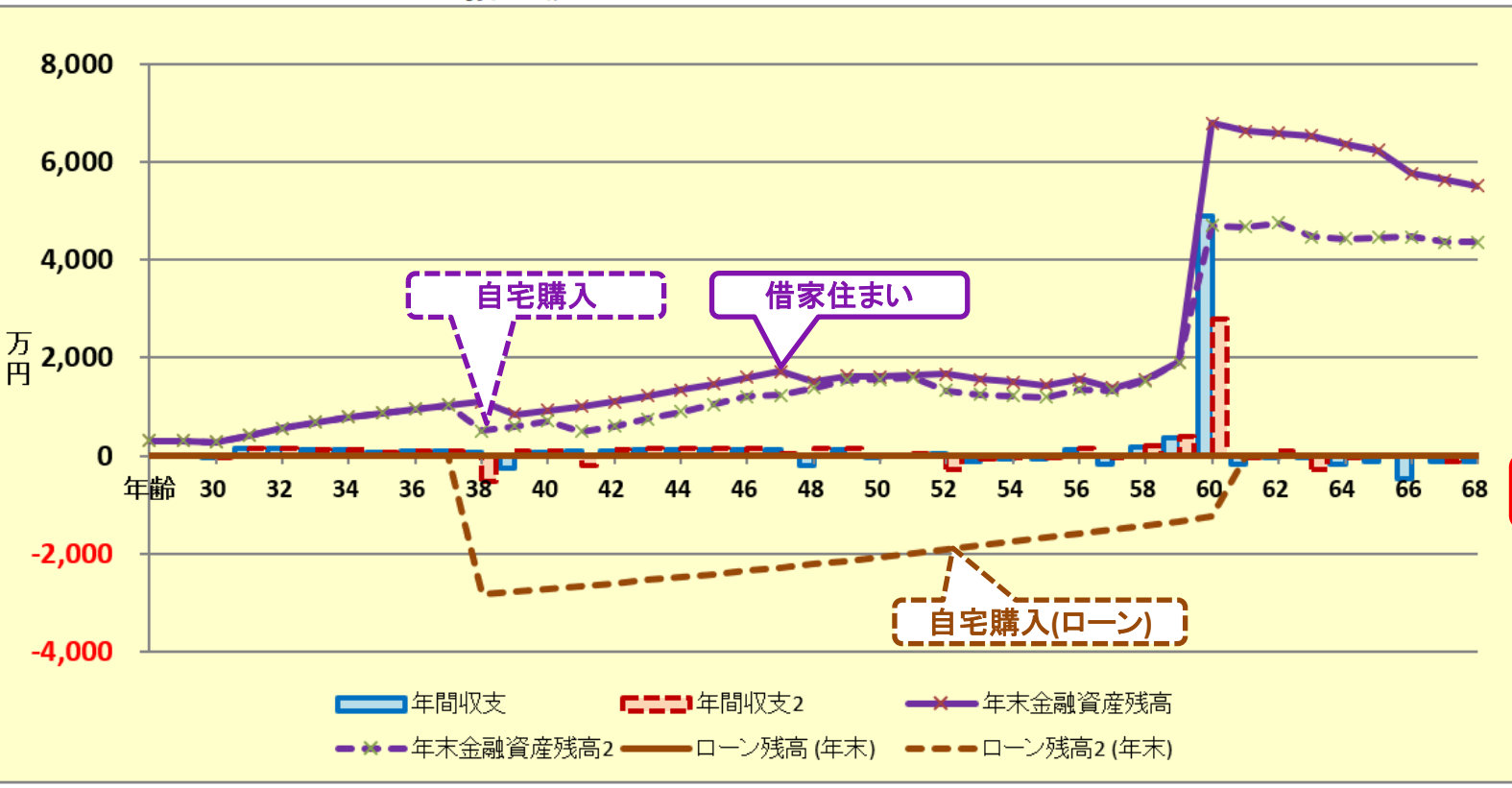
例題4-D: 【比較】金融資産残高

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。

印刷

グラフ選択
入力で選択

37

例題4-F: 【比較】必要保障額(人生100年時代)

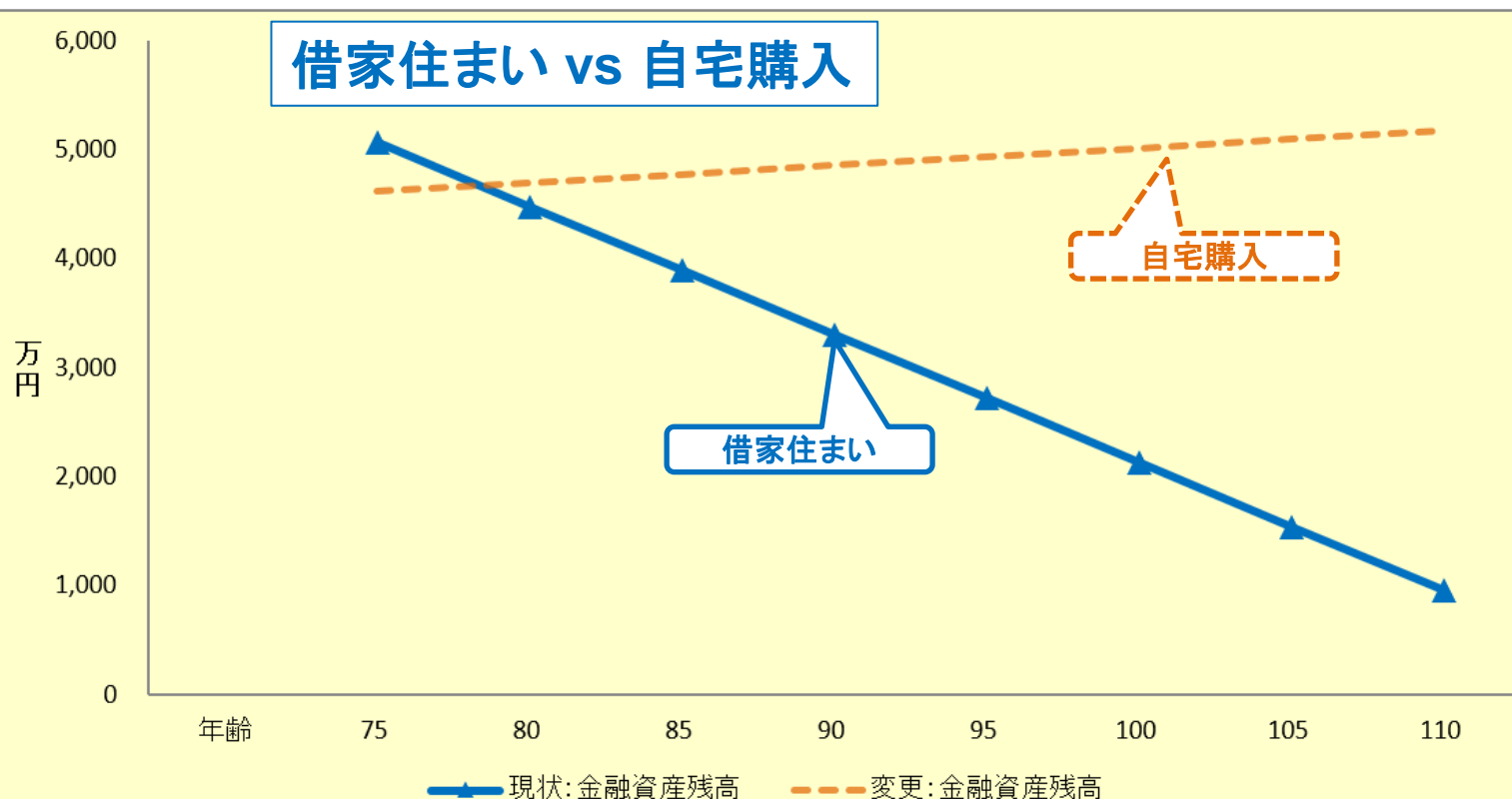
参考資料: 年金受給時の金融資産残高 (概算)

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

借家住まい vs 自宅購入



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4-G: ライフプラン(自宅購入38歳)

右へスクロールする

| 次に進む⇒『資産』へ | | 『入力』へ | 『図』へ | 『ローン』へ | 『総収支』へ | 『キャッシュ』へ | 『情報』へ | 印刷 | 行列表号 | | | | | | | | | | | 『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 | | | 結婚車 | 1子誕 | | | 2子誕 | 1子保 | | | 自宅 | 1子小2子保 | | 車 | | | 1子中 | | | |
| 子供予定 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | | |
| 予想値 | 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 | 371 | | |
| | 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 | 736 | | |
| | 退職金 | 税込予測 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 収入 | 可処分所得 | 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 | | |
| | 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 | 2,900 | 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 | 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 | 24 | | |
| | 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 | 860 | | |
| | 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 | 35 | 35 | 35 | 35 | 35 | 36 | 36 | 36 | | |
| | 教育費 | 0.500% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 45 | 43 | 44 | 97 | 95 | 96 | 104 | 104 | 105 | 120 | 120 | | |
| 支出 | 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 | 354 | 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 | | |
| | 2 その他支出・年金積立 | 0.500% | 42 | 42 | 244 | 42 | 42 | 81 | 81 | 81 | 82 | 82 | 41 | 41 | 41 | 41 | 41 | 14 | 14 | 14 | | |
| | 支出小計2 | | 312 | 313 | 997 | 554 | 557 | 598 | 628 | 675 | 677 | 680 | 4,047 | 579 | 582 | 912 | 595 | 571 | 587 | 590 | | |
| | ローン返済代+諸費用 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 284 | 119 | 119 | 119 | 119 | 119 | 119 | | |
| | 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 | | |
| | 支出合計2 | | 312 | 313 | 997 | 554 | 557 | 598 | 628 | 675 | 677 | 680 | 4,330 | 698 | 700 | 1,031 | 714 | 689 | 706 | 709 | | |
| | 年間収支2 | 295 | 5 | 7 | -28 | 139 | 147 | 117 | 110 | 74 | 84 | 87 | -526 | 93 | 103 | -215 | 115 | 149 | 143 | 151 | | |
| | 年末金融資産残高2 | 300 | 0.000% | 300 | 307 | 280 | 418 | 565 | 681 | 791 | 865 | 949 | 1,036 | 510 | 603 | 705 | 490 | 605 | 755 | 898 | | |
| 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 | 2,484 | 2,419 | | |
| 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 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | 車 | | | | | | | | 退職金退職金 | | | | 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 | | | | | | 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 | | | | | | いない時は-1 | 第一子 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | |
| 11 | | | | | | いない時は-1 | 第二子 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | |
| 16 | | | | | | 参考: | かおり様 | 税込予測 | 371 | 371 | 371 | 371 | 371 | 371 | 371 | 371 | 371 | 371 | 371 | 371 | 371 | 0 | 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 | 564 | 564 | 564 | 564 | |
| 18 | | | | | | 値: | 退職金 | 税込予測 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,173 | 0 | 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 20 | | | | | | 可処分所得 | 井上順様 | 2.303% | 558 | 569 | 580 | 592 | 604 | 616 | 628 | 628 | 628 | 628 | 628 | 628 | 628 | 410 | 410 | 410 | 410 | |
| 21 | | | | | | 可処分所得 | 退職金 | 0.000% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,072 | 0 | 0 | 0 | | |
| 22 | | | | | | 収入 | ローン借入金 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 23 | | | | | | 2 | 副収入:企業金:一時的:注 | 0.000% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 24 | | | | | | | その他ローン控除:個年金:注 | 0.000% | 24 | 12 | 12 | 12 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 25 | | | | | | | 収入合計2(可処分所得) | | 871 | 870 | 882 | 894 | 893 | 906 | 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 | 351 | 353 | 298 | 299 | 301 | 242 | 243 | 244 | 245 |
| 27 | | | | | | | 住居費(ローン以外) | 0.500% | 36 | 146 | 36 | 37 | 37 | 37 | 37 | 38 | 38 | 38 | 269 | 38 | 39 | 39 | 39 | 39 | 39 | |
| 28 | | | | | | | 教育費 | 0.500% | 121 | 140 | 140 | 141 | 279 | 252 | 253 | 389 | 363 | 364 | 183 | 184 | 185 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 29 | | | | | | | 保険料 | 0.000% | 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 | 38 | 38 | 38 | 395 | |
| 31 | | | | | | | 一時的支出 | 0.500% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 118 | 0 | 0 | |
| 32 | | | | | | | 2 | その他支出・年金積立 | 0.500% | 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 | 1,372 | 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 | |
| 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 |
| 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 |
| 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 |
| 40 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 41 | | | | | | | 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 | |

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

例題5: 【比較】自宅購入(購入年38歳or51歳)

自宅購入計画(#2):

- 第1子が大学2年の時**51歳**の時に購入
- 無理が無く購入するために現状の**家賃(年0.5%上昇)**と同程度の**借金の返済**とする。
家賃が13万円/月ですので、借金返済額を**11万円/月位**にする。
残りを管理料などに充てる。退職金の一括返済まで**9年**なので**変動金利**も選択可能。
- NISA(婚約者)を**50歳**で解約し、自宅の頭金に加算する。
- 車の買換えを**11年**間に変更する

借金可能額を調べる

係数シート

係数タブを開いて、下へダウンロードします。

| A | B | C | E | G | H | I | J | K | L |
|----|---|----------------|--------|--------|----------|---|--------|----------------|----------------|
| 64 | | 元利均等払い(初期値:肌色) | | | | | 戻り値 | | 総返済額 |
| 65 | | 借入金 | 年利(%) | 期間(年) | 返済額(月) | | | | |
| 66 | 応 | ¥30,000,000 | 0.775% | 30.000 | | ⇒ | 返済額(月) | ¥93,422.67 | ¥33,632,161.98 |
| 67 | 用 | ¥30,000,000 | 0.775% | | ¥93,423 | ⇒ | 期間(年) | 30.000 | ¥33,632,147.14 |
| 68 | | ¥30,000,000 | | 30.000 | ¥93,423 | ⇒ | 年利(%) | 0.775% | ¥33,632,280.00 |
| 69 | | | 0.775% | 25.000 | ¥110,000 | ⇒ | 借入金 | ¥29,991,188.76 | ¥33,000,000.00 |

今後固定金利を『**2.2%**』と仮定します。

毎月11万円返済する場合約3,000万円借入が出来る

自宅購入プラン #2: 購入時期:51歳 価格:3400万円 共同名義、中古物件(⇒マンション寿命)
ローン:借入金額:3,000万円、変動金利、利率0.775%、期間25年⇒退職金で一括返済

最後に入力を押します

退職金の一括返済まで9年なので、変動金利の選択も可能

メニュー 入力 情報 図 ローン キャッシュ キャッシュ2 総収支 家計簿 ダイヤモンド 資産 相続 提案書 係数

事前の許可なくして、当資料の無断使用、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)

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

4

5

6

7

8

9

10

11

12

13

14

15

16

17

18

19

20

21

22

23

24

25

26

27

28

29

30

次に進む

『メニュー』へ

『情報』へ

『図』へ

『ローン』へ

『キャッシュ』へ

注:『ライフプラン通常作成版(入力シート)』で使用した項目は、『ライフプラン簡単・収入・支出作成版』の変更を反映しません

給与所得者 20歳～59歳で年収が240万円以上を基本とします

肌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

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

1

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

収入関連

*昇給率

1.059%

昇給最終歳

42

退職金変動率

0.000%

配分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

本人 a

夫婦 c

本人 b

0

1

0

0

夫婦 d

0

1

0

0

積立金

前年残高・名称

積立開始年

積立利息 %

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 %

保険・年金1

33

2.000%

24

50

保険・年金2

保険・年金3

金融資産

前々年末高

基準年末残

*利率

生命保険/収入保障保険(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

保険金額

3,720

首都圏増加率(任意)

1

人数反映

1

変動率・額

-120,000

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 | M | N | 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) | 保険金額 | 3,720 | | | | | izo | 加齢年金 | ○万円 | -1 | 0 | | 以前の仕事は58歳まで | | | | | | | |
| 27 | | | 基本生活費(万円:年) | 180 | 60歳後 | 144 | | 変動率・額 | -120,000 | | | | | p | 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 | | 住居費⇒ | 84 | 2025 | 144 | 50 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | 0.500% | 0 | | 0.500% | 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) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 32 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | 31 | 1 | 59 | 10 | 保険料増加額 | 2025 | 1 | 2070 | 6 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 35 | | | 車購入 #1 | 2025 | 11 | 2070 | 300 | 車購入 #2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 36 | | | 車固定費 #1 | | | | | 車関連費増加額 | 2025 | 1 | 2070 | 32 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 37 | | | 車検費等 #1 | | | | | 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 | | | 奨学金 | 28 | 1 | 37 | 17 | 奨学金 | 28 | 1 | 42 | 25 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 42 | | | その他 #3 | | | | | その他 #4 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 43 | | | その他増加額 | 2025 | 1 | 2070 | 0 | 結婚費用 | 2025 | 1 | 2025 | 200 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 44 | | | ローングループ『1』を入力中 | | | | 1 ⇒ 4 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 47 | | | (ローン)単位:万円 | 3,400 | 2 | 51 | 3,000 | 0.775% | 25 | 170 | 34 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | 0.000% | | 0.000% | | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 50 | | | 新期間:前年末返済額(万) | | 3,000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 52 | | | 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 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 53 | | | 単位:万円 | | | | | | 1 | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 54 | | | 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 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | 『キャッシュ2』へ | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

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)

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5-A: 変更: 自宅購入38歳(収支と金融資産)

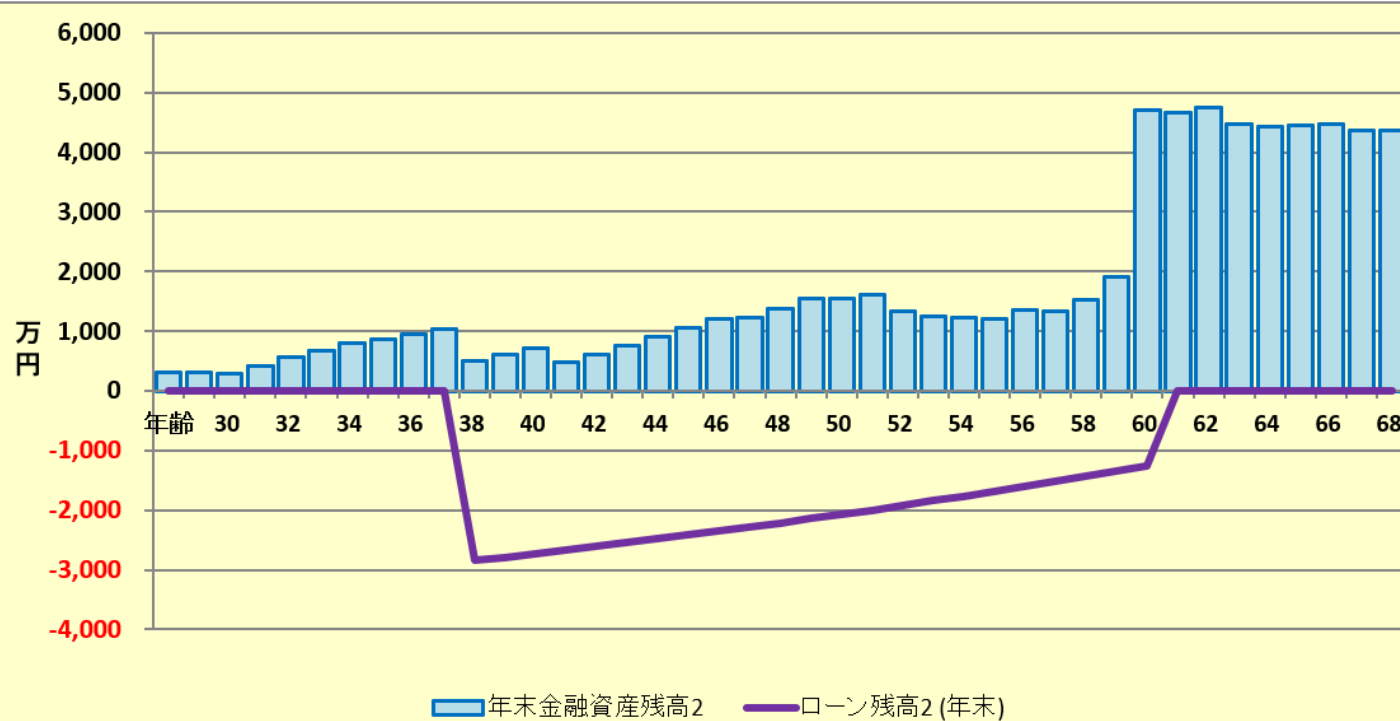
変更: 金融資産とローン

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)

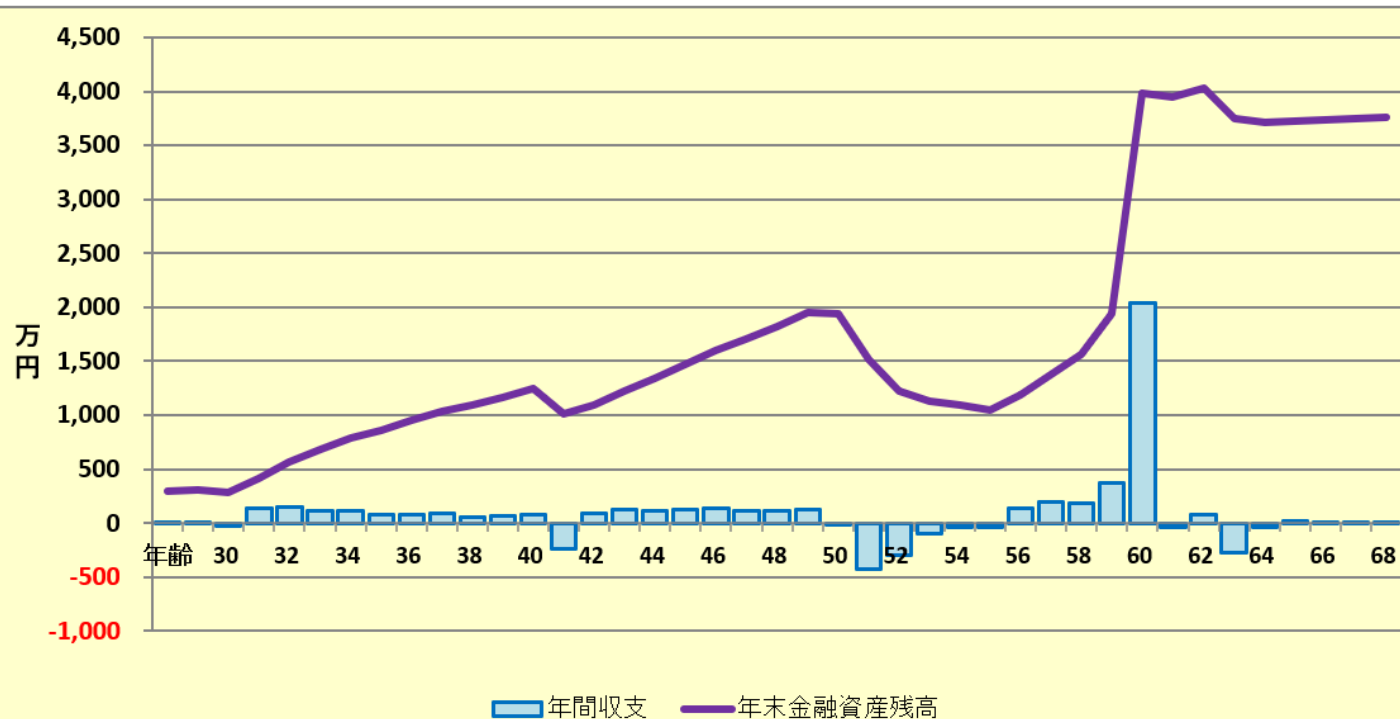
現状: 収支と金融資産

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)

現状: 金融資産とローン

作成者 KFP 木村太郎

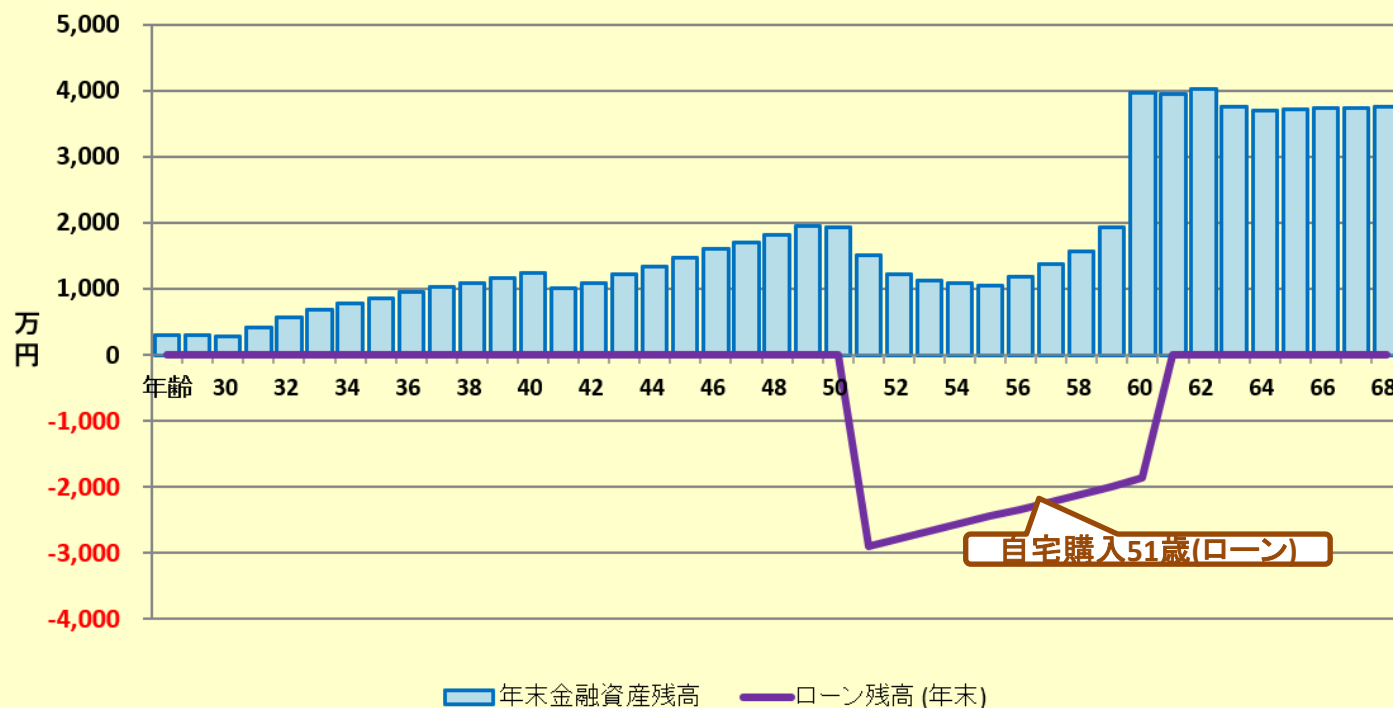
山田

2024年7月6日

印刷

グラフの選択

現状: 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

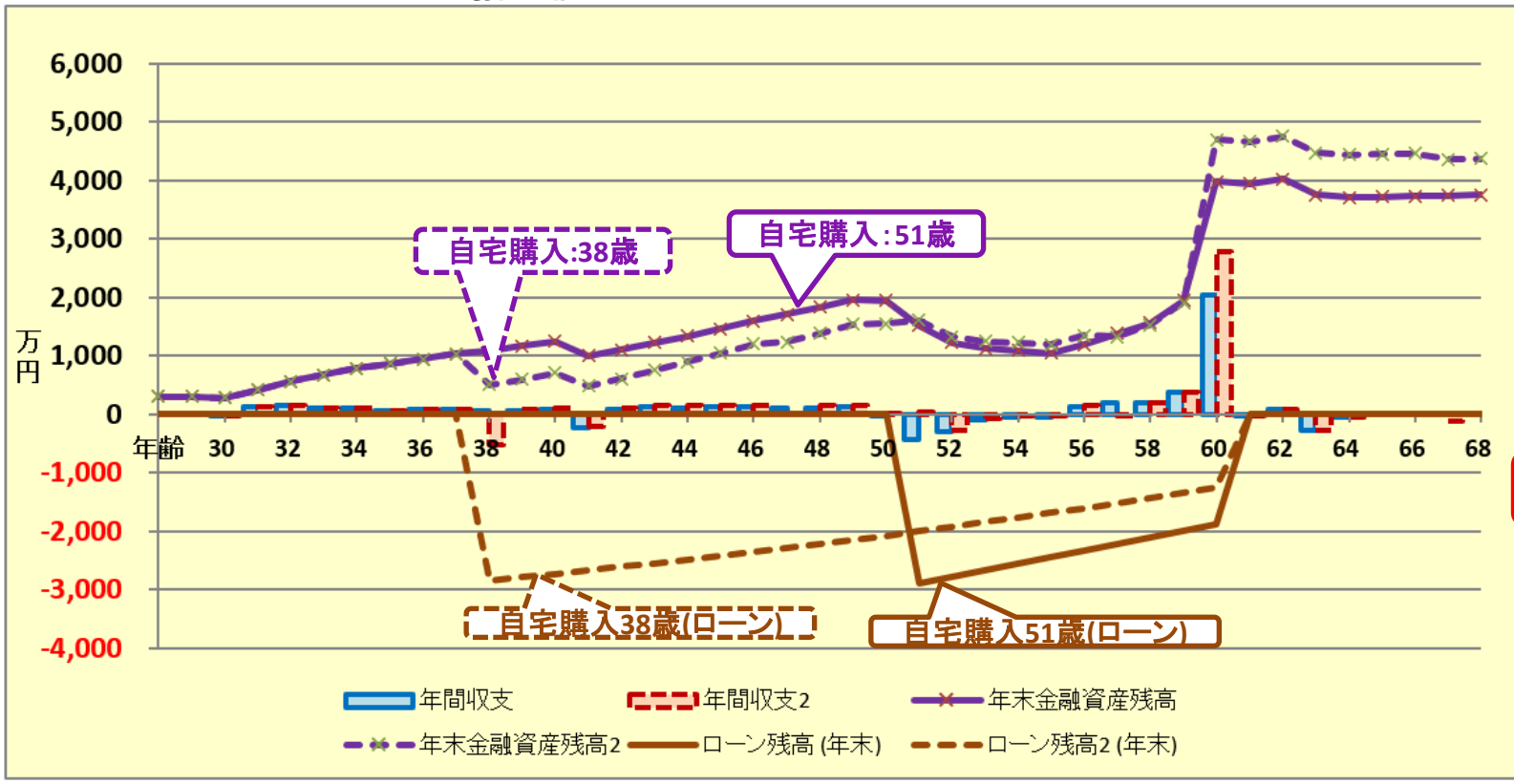
自宅購入 (38歳 vs 51歳)

| | | | | | | | | | | | | | | |
|----|-------|---------|---|---|-------|---|--------|---|----------|---|-----------|---|-------|---|
| | 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

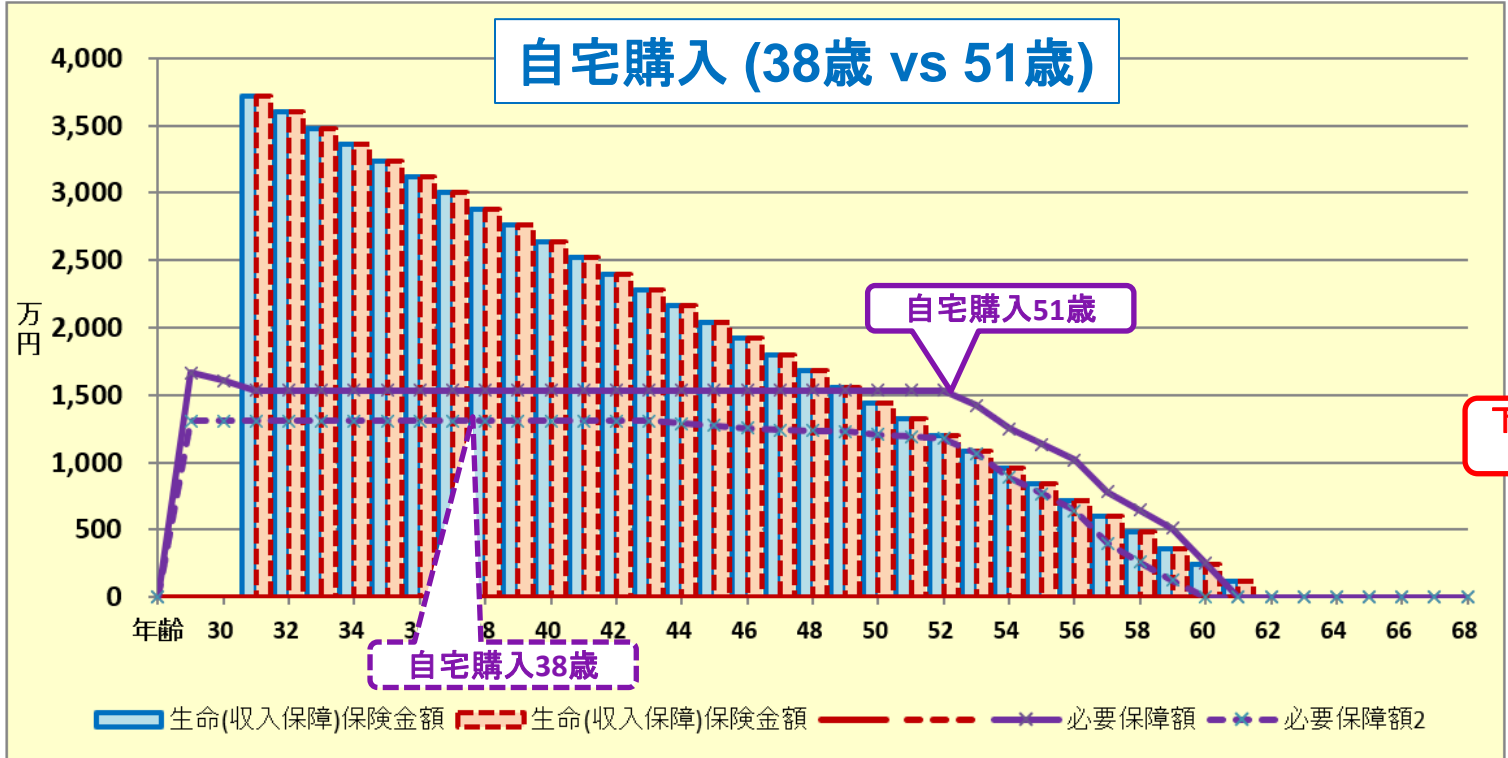


事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

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)]
123 本人が将来の対応年に死亡(現状) 作成者 KFP 木村太郎 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 |
| 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)

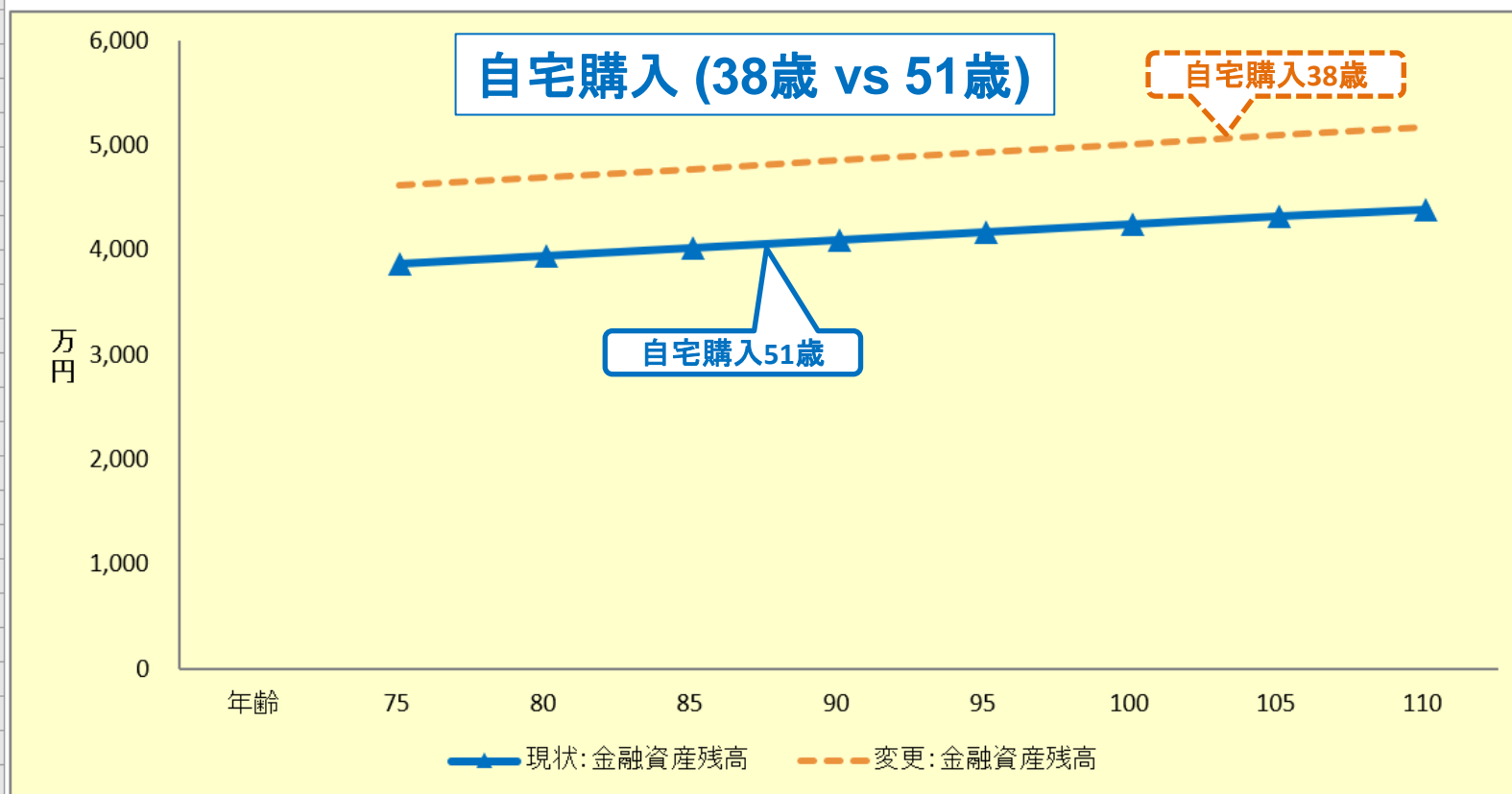
| | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M | N | O |
|-----|-------|---|---------|---|------|---|--------|---|---------|---|----------|---|-------|---|
| 194 | 次に進む⇒ | | 『メニュー』へ | | 『入力』 | | 『ローン』へ | | 『キャッシュ』 | | 『キャッシュ2』 | | 『情報』へ | |

②キャッシュを押します

参考資料: 年金受給時の金融資産残高 (概算)

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

印刷



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

| | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M | N | O | P | Q | R | S | T | U | V | W | | |
|----|----------------|---|----------------------|---|--------|-------|------|------|------|------|------|--------|---------------------------|-------|--------|-------|-------|-----------|-------|-------|-------|-------|-----|-----|---------|
| 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2』へ | | | 『情報』へ | | 印刷 | 行番号 | 『メニュー』へ |
| 3 | 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 | | | | | | | | | | | | |
| 4 | 経過年数 | | 基準年⇒ | | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | | | |
| 5 | 西暦 | | | | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 | 2031 | 2032 | 2033 | 2034 | 2035 | 2036 | 2037 | 2038 | 2039 | 2040 | | | |
| 6 | ライフイベント | | 家族・夫婦予定 | | | | 結婚車 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | | | 子供予定 | | | | | 1子誕 | | | 2子誕 | 1子保 | | | 1子小 | 2子保 | | 2子小 | | | | 1子中 | | | |
| 8 | 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 | | |
| 9 | | | 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 | | |
| 10 | | | 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 | | |
| 11 | | | 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 | | |
| 16 | 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 | 371 | | |
| 17 | | | 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 | 736 | | |
| 18 | | | 参考: 退職金 | | 税込予測 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 19 | 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 | 290 | | |
| 20 | | | 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 | | |
| 21 | | | 可処分所得 退職金 | | 0.000% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 22 | | | ローン借入金 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 23 | | | 副収入・企業金: 一時的・注 | | 0.000% | 0 | 0 | 240 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 24 | | | その他ローン控除: 個年金・注 | | 0.000% | 0 | 0 | 0 | 18 | 18 | 18 | 30 | 30 | 30 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | | |
| 25 | | | 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 | | |
| 26 | 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 | | |
| 27 | | | 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 | | |
| 28 | | | 教育費 | | 0.500% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 45 | 43 | 44 | 97 | 95 | 96 | 104 | 104 | 105 | 120 | 120 | | |
| 29 | | | 保険料 | | 0.000% | 6 | 6 | 12 | 22 | 22 | 22 | 22 | 22 | 22 | 22 | 22 | 22 | 22 | 22 | 22 | 22 | 22 | 22 | | |
| 30 | | | 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 | 35 | | |
| 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 | 0 | | |
| 32 | | | 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 | | |
| 33 | | | 支出小計1 | | | 312 | 313 | 997 | 554 | 557 | 598 | 628 | 675 | 677 | 680 | 718 | 720 | 723 | 1,054 | 738 | 714 | 731 | 735 | | |
| 34 | | | 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 | | |
| 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 | | |
| 36 | | | 支出合計 | | | 312 | 313 | 997 | 554 | 557 | 598 | 628 | 675 | 677 | 680 | 718 | 720 | 723 | 1,054 | 738 | 714 | 731 | 735 | | |
| 37 | 年間収支 | | | | 295 | 5 | -28 | 139 | 147 | 117 | 110 | 74 | 84 | 87 | 60 | 71 | 80 | -239 | 91 | 125 | 118 | 125 | | | |
| 38 | 年末金融資産残高 | | | | 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 | | | |
| 39 | ローン残高(年末) | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 40 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 41 | 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 | 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 | | | | | | | | | | 注:マクロ | | | | |
| 3 | 現状(例1:Input) | | | | | 現状のキ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | 経過年数 | | | | | 基準年⇒ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | 退職金退職金 | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | | | | | | 子供予定 | | | | | 車 | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | 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 | いない時は-1 | | | | | 第一子 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | |
| 11 | いない時は-1 | | | | | 第二子 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | |
| 16 | 参考: かおり様 | | | | | 税込予測 | 371 | 371 | 371 | 371 | 371 | 371 | 371 | 371 | 371 | 371 | 371 | 371 | 371 | 371 | 0 | 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 | 564 | 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 | 4,173 | 0 | 0 | 0 | | |
| 19 | 可処分所得 | | | | | かおり様 | 1.058% | 290 | 290 | 290 | 290 | 290 | 290 | 290 | 290 | 290 | 290 | 290 | 290 | 290 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 20 | 可処分所得 | | | | | 井上順様 | 2.303% | 558 | 569 | 580 | 592 | 604 | 616 | 628 | 628 | 628 | 628 | 628 | 628 | 628 | 410 | 410 | 410 | 410 | |
| 21 | 可処分所得 | | | | | 退職金 | 0.000% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,072 | 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 | | |
| 23 | 副収入:年金金:一時:注 | | | | | 0.000% | 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 | | |
| 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 | 4,482 | 410 | 410 | 410 | |
| 26 | 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 | |
| 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 | 118 | 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 | |
| 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 | 132 | 2,001 | 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 | |
| 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 | |
| 40 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 41 | 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 | |

事前の許可なくして、当資料の無断使用、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。

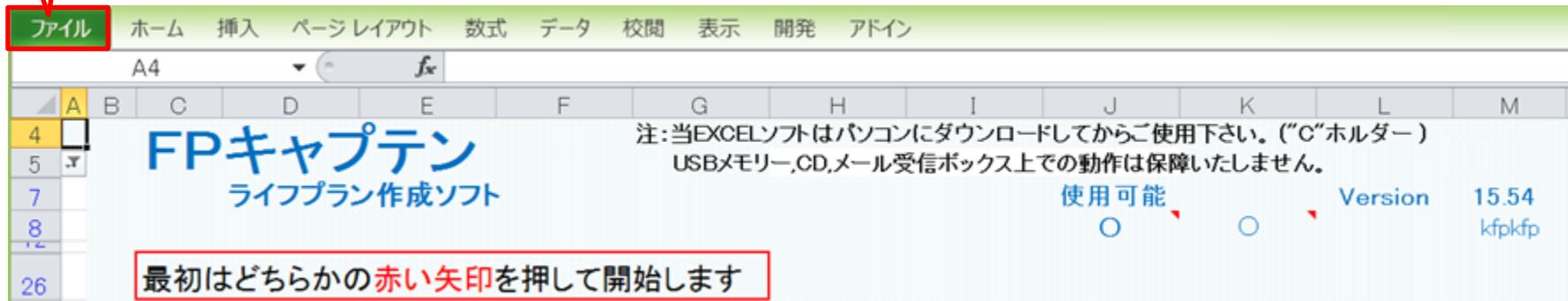
2人で共稼ぎを継続する場合、問題が無いキャッシュフローになります。自分達が奨学金の返済があり苦勞してきたので、子供達にはその苦勞を味わってもらいたくないとのことでした。

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した。

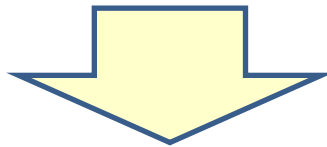
Backup 『FPキャプテン』 を保存する方法

『ファイル』をクリックします

押す



最初はどちらかの赤い矢印を押して開始します



『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

The screenshot shows the '名前を付けて保存' (Save As) dialog box in Microsoft Excel. The file name field contains '20160213_KFP_FPca...'. A red box highlights the file name field with the annotation '①デスクトップを選ぶ' (Select Desktop). Another red box highlights the file name field with the annotations '①ファイル名の先頭に適切な文字を入れます' (Enter appropriate text at the beginning of the file name), '②ファイル名の2個の"@"の間は変更しないで下さい。' (Do not change the space between the two "@" symbols in the file name.), and '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。' (Do not add new characters like underscore, hyphen, at-sign, period, slash, backslash, or apostrophe, or lowercase letters to the file name.). A red box highlights the '保存(S)' (Save) button with the annotation '最後に押す' (Press at the end). The file name field shows 'Seminar_リタイア_1_KFP@305040_寄贈-KR@.xlsm'. The file type is 'Excel マクロ有効ブック (*.xlsm)'. The creator is 'kfp'. The '縮小版を保存する' (Save thumbnail) checkbox is checked. The 'フォルダーの非表示' (Show hidden folders) checkbox is unchecked. The 'ツール(L)' (Tools) dropdown is set to '標準' (Standard). The 'キャンセル' (Cancel) button is visible. The background shows a spreadsheet with a table of data.

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

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デスクトップを選ぶ

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。