

効果的なFP相談を目指して

- 住宅ローンと子供の私学教育の両立を考える
- リタイアメント・プランと相続入門

FPキャプテンを駆使してFP相談の質を高めましょう

ウェブ・ステージ

1級ファイナンシャル・プランニング技能士



岩崎 康之



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

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

TEL : 045-624-9603

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

目次

第一章 FPキャプテンの基本動作編

== 借家・自宅購入・私立学校 ==

- 例題1: 借家のケースで考えます
- 例題2: 住宅の購入を考えましょう
- 例題3: 私立中高の場合
- 例題4: 比較画面作成例 (奥様がパートの場合)
- 例題5: 財産目録と相続税
- 例題6: 提案書作成
- 追加説明項目



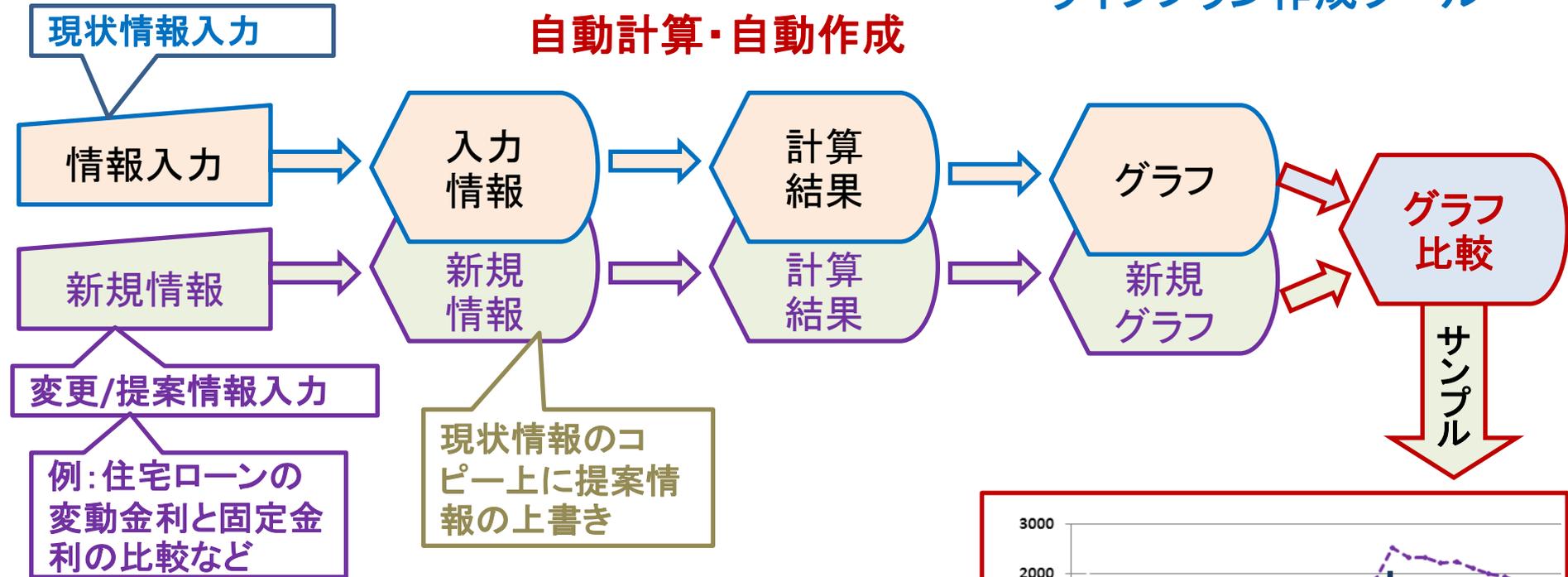
第二章 FPキャプテンの応用編

==リタイアメント・プランと相続入門==

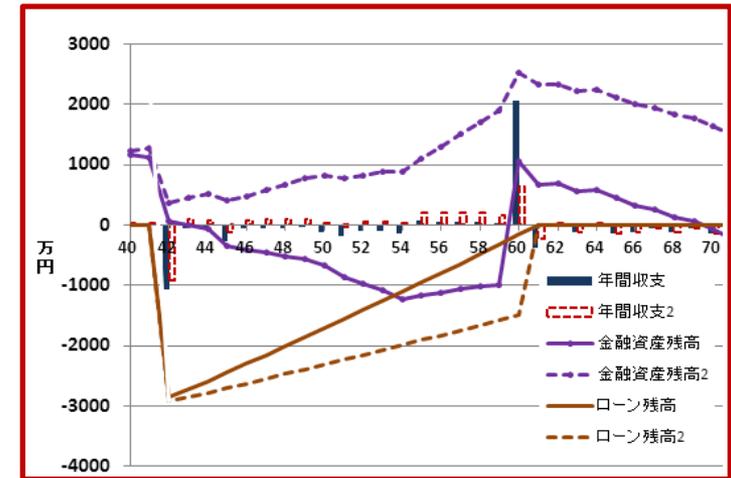
『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

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



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。

収入と支出の把握

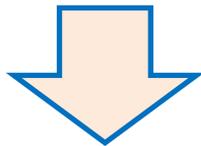
年間収入はいくらですか？ ⇒ 一年間の可処分所得を把握しましょう

- 「給与所得者」と「年金受給者」の「可処分所得」は、「支払金額」から「所得税・住民税」と「社会保険料」を引いた額です。
- 「事業（不動産）所得者」の「可処分所得」は、「事業（不動産）収入」から「所得税・住民税」と「社会保険料」と「必要経費」を引いた額です。

年間基本支出はいくらですか？ ⇒ 一年間の項目毎の支出を把握しましょう

- 「支出項目」に分けた「支出集計表」を作成し、過去一年の「基本支出」を把握しましょう。（基本生活費・教育関連費・住居関連費・保険関連費・自動車関連費・その他）
- 「可処分所得」から過去一年間の「貯蓄額」と、既に把握できている「支出合計」を引いた残額を「使途不明金」として「基本生活費」に追加します。

FPキャプテン



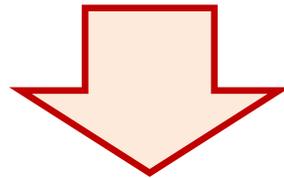
上記情報が無くてもお客様のキャッシュフロー概要を予測できます

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

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）



『FPキャプテン』を使用すれば可能です

面談中にグラフが作成できる理由

1. 最低限の入力箇所

2. 自動入力機能

1. 収入（職種による年収予測・勤務年数による年金）
2. 生活費（統計値使用可能・扶養人数自動対応）
3. お子様（教育費・援助資金）
4. 住宅購入（諸経費・メンテナンス費・修繕費）
5. 必要保障額（予備費、加給年金、振替加算、中高齢寡婦加算、経過的寡婦加算）
6. 相続税概算

3. 比較グラフ： 変更箇所の入力で作成

第一章 FPキャプテンの基本動作編

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

例題1： 借家のケースで考えます

38歳で自宅購入

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

第一章 FPキャプテンの基本動作編

== 借家・自宅購入・私立学校 ==

お客様のご希望

家族構成 (昨年末 年齢)
本人:35歳 配偶者:33歳 一子:3歳 二子:1歳

職種: 本人 金融保険業 (大企業)
配偶者: 現状主婦 (状況に応じパート可)

金融資産: 1200万円 (昨年末)

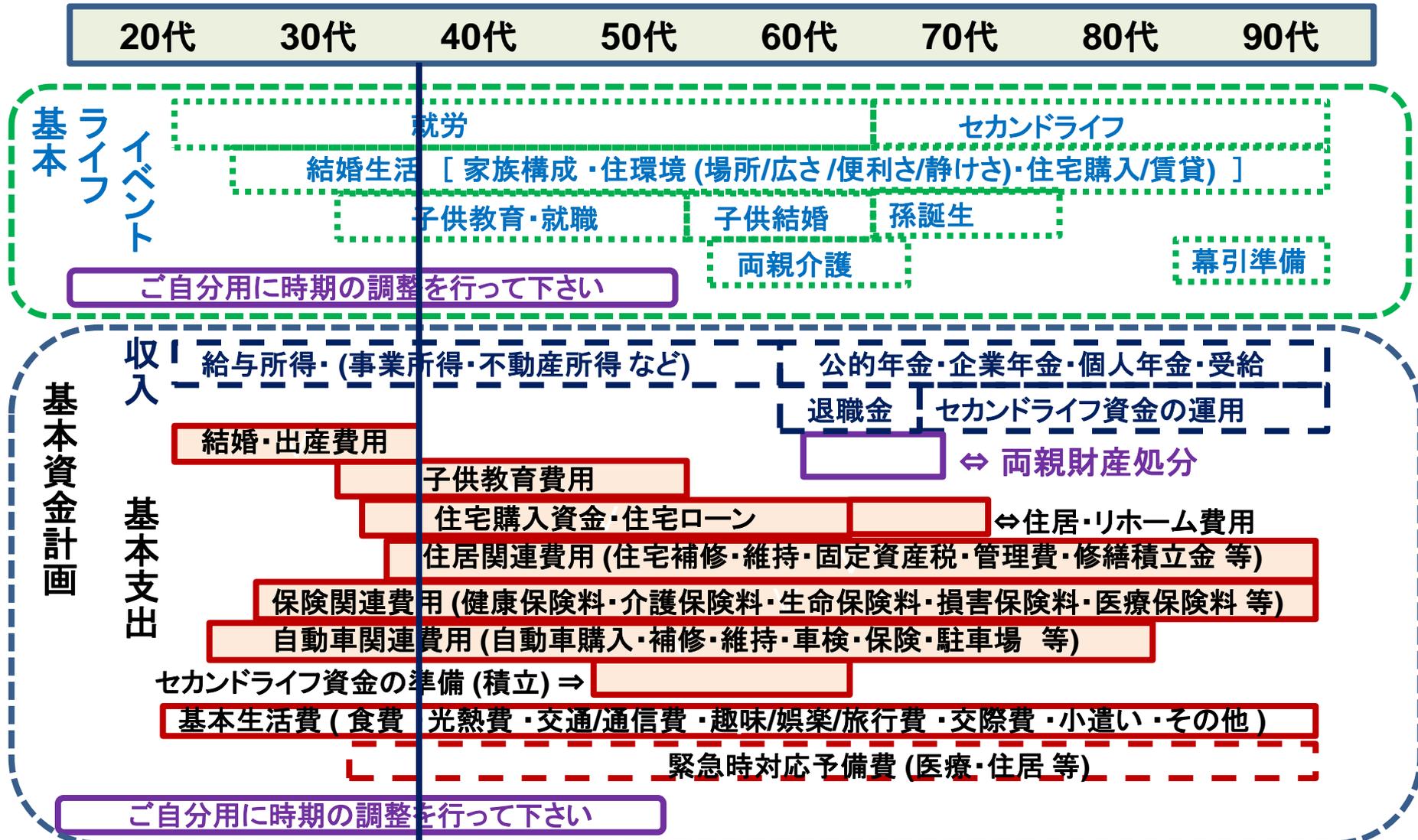
現行家賃: 144万円 (年間) 保険料:24万円(年間)

ご希望

1. 38歳で自宅を購入する (価格:4000万円 ローン:3600万円)
2. 可能ならば:子供にあった教育を受けさせたいので**中学から私立**に入りたい。 公立(中・高)の場合と私立(中・高)の比較を知りたい

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。

『基本ライフステージ』の展開 ⇒ 例



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

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

例1：『基本ライフデザイン』：基本ライフイベント計画表

基本ライフステージの展望にある『基本ライフイベント』を基にあなたの『基本ライフイベントの計画』を作成して下さい。今後15年の計画を記入します。（年末年齢で記入）

基本ライフイベント					『基本ライフステージ』の展望	
西暦	夫	妻	一子	二子	基本ライフイベント①	基本ライフイベント②
20xa	35歳	33歳	3歳	1歳		
20xb	36歳	34歳	4歳	2歳	一子:幼稚園入園	
20xc	37歳	35歳	5歳	3歳		
20xd	38歳	36歳	6歳	4歳	二子:幼稚園入園	自宅購入
20xe	39歳	37歳	7歳	5歳	一子:小学校入学	
20xf	40歳	38歳	8歳	6歳		
20xg	41歳	39歳	9歳	7歳	二子:小学校入学	
20xh	42歳	40歳	10歳	8歳		
20xi	43歳	41歳	11歳	9歳		
20xj	44歳	42歳	12歳	10歳		
20xk	45歳	43歳	13歳	11歳	一子:中学校入学	
20xl	46歳	44歳	14歳	12歳		
20xm	47歳	45歳	15歳	13歳	二子:中学校入学	
20xn	48歳	46歳	16歳	14歳	一子:高校入学	
20xo	49歳	47歳	17歳	15歳		

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

例題1: 借家のケースで考えます

小学校～高校を公立: 借家の場合を考えます

条件

基準年 2014

家族構成	世帯主	配偶者	第一子	第二子
基準年末年齢(歳)	35	33	3	1

職業	世帯主	大企業	金融・保険業	60歳退職金受給	65歳まで43%の給料で勤務
	配偶者	主婦			

子供教育	幼稚園	小学校	中学校	高校	大学
	私立	公立	公立	公立	私立文系

変動率を適用しない
全国平均の統計値を使用

金融資産	基準年末	1200万円	変動率を適用しない
------	------	--------	-----------

支出	現行家賃	年額	144万円
	保険料	年額	24万円

変動率を適用しない
基本生活費は全国平均の統計値を使用
車を購入しない: その他支出は無し

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。

『FPキャプテン』を開きます

使用可能

Version 14.5

FPの期待に応える！

～ライフプラン資料作成ツール～

【FPキャプテン】の文字を押す

FPキャプテン

使用開始には使用許諾契約と利用規約の両方にご同意後、上記【FPキャプテン】の文字を押して下さい ↑
FPキャプテン 使用許諾契約と利用規約は、インターネット接続後、この文章を押して下さい。

注意: 当EXCELソフトのファイル名の2個の“@”の間は変更しないで下さい。
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。

販売: 神奈川県ファイナンシャルプランナーズ協同組合

横浜市神奈川区鶴屋町2-21-8 第1安田ビル 7F

URL: <http://www.fp-kanagawa.com>

E-mail: info@fp-kanagawa.com

開発: ウェブ・ステージ (Webstage)

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

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

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。

『ファイル』⇒『名前を付けて保存』を選択します

押す

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

上書き保存
名前を付けて保存
開く
閉じる

情報

最近使用したファイル

新規作成

印刷

保存と送信

ヘルプ

アドイン
オプション
終了

unlockリターアメント年金1a_fixerror_KFP@993030_...

C:\Users\yiwasaki\Documents\Finance\apply.zip\unlockリターアメント年金1a_fixerror...

アクセス許可

このブックの構成は、シートの移動、削除、追加などの不要な変更を防止するために、ロックされています。

このブックには、データの不要な変更を防ぐためにロックされているシートがあります。

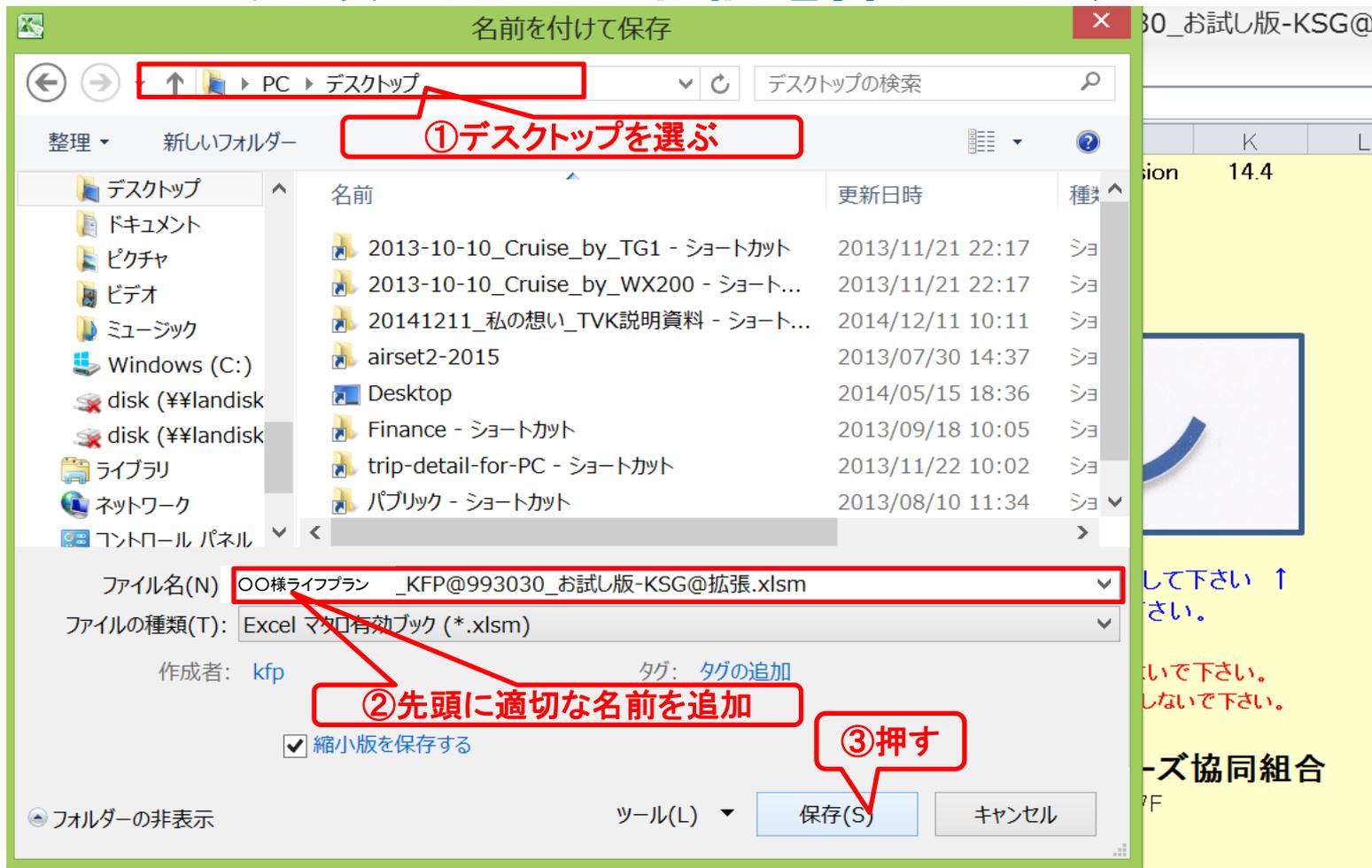
■ 表紙	保護解除
■ メニュー	保護解除
■ 始めに	保護解除
■ 登録	保護解除
■ 簡単	保護解除
■ 収入	保護解除
■ 支出	保護解除
■ 簡単元	保護解除
■ 入力	保護解除
■ 情報	保護解除
■ ロー	保護解除

プロパティ

サイズ	6.38MB
タイトル	タイトルの追加
タグ	タグの追加
分類	分類の追加
関連する日付	
更新日時	今日 10:13
作成日時	2011/03/25 17:47
最終印刷日	今日 10:01
関連ユーザー	
作成者	kfp

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。

先頭に適切な名前を挿入します



開発: ウェブ・ステージ (Webstage)

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

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。

『メニュー』 ⇒ 『簡単』の矢印を押す

注:『メニュー』がQ&Aの版、またはメニューをスキップしている版もあります

FPキャプテン

ライフプラン資料作成ツール

注:FPキャプテンはパソコンにダウンロードしてからご使用下さい。(“C”ホルダー) USBメモリー、CD、メール受信ボックス上での動作は保障いたしません。

『始めに』へジャンプ ⇒ 

注:マクロを使用しない方は下の『タブ(シート名)』をご使用下さい

簡単の矢印を押して使用開始します

FPキャプテンの使用方法

必ずお読みください。(インターネット接続後ご使用下さい)

【メニュー】

内容	下記の矢印をクリック	シート名
家族構成と職種の入力とコメントの入力		簡単
収入と金融資産の入力		収入
支出関連(生活費・住宅ローンなど)の入力		支出
詳細情報の入力【任意】		入力
年間収支・金融資産残高・ローン残高の表示		収
ローン関連の表示		ローン
総収支などの表示		総収支
使用方法などの表示		始めに

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。

[「ここ」](#)

ご連絡

(WEB環境でご使用下さい)

[お問い合わせフォーム](#)

インターネット接続後ご使用下さい : [【FPキャプテン・使用許諾契約】](#) : [【FPキャプテン・利用規約】](#)

ご使用に当たり上記の文字をクリックして、【使用許諾契約】と【利用規約】の全条項にご同意願います。

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。

ご家族の年齢を入れてください

① 該当欄に、本人とご家族の年齢を入れてください (いない個所は『-1』を入れます)

家族4名 借家暮らし

(給与所得者 20歳～64歳) (1万円以上が対象)

家族構成・職種 1月1日～12月31日で計算します

基準年 2014 基準年: 昨年末を計算の基準とします。 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	本人	配偶者	基準年末	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)
基準年末・年齢(歳)	35	33	年齢(歳)	3	1	-1	-1	-1
職種番号(赤を押す)								

② 赤の矢印を押して職業番号を入手します。

肌色部分に情報を入力します 年齢は基準年(昨年)末時です ご家族がいない個所は『-1』を入力します
赤矢印を押して職業番号一覧表から職業番号を入力し、その右側の緑の矢印で返ります。

コメント記入欄 最初の2行は『情報』シート・タブに表示します

2015年7月4日セミナー用 本人は記入関連の大企業勤務

『収入』へお進みください

注1: 以下『現状』を『例1』または『Input』と表示する場合があります
注2: 説明資料は『始めに』にあります

『収入』へお進みください

次に進む

メニューへ

『収入』へ

『支出』へ

『入力』へ

『図』へ

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。

職業欄が開きます ⇒ 職業番号を入れます

① 該当番号を入れます。(無い場合は空白です)

② 緑の矢印を押します



職種番号は4桁です。

4桁	本人	配偶者	現状へコピー
職種番号	2209		

緑の矢印を押して現状にコピーし返ります

一般の産業の場合			
『1000』の位選択	男女計	1xx	
	男性	2xx	
	女性	3xx	
『100』の位選択	全体	1x	常用労働者
	大企業	2x	1000人以上
	中企業	3x	100~999人
	小企業	4x	10~99人
『1と10』の位選択			
職種番号	名称		
01	産業全体		
02	鉱業・採石業・砂利取得業		
03	建設業		
04	製造業		
05	電気・ガス・熱供給・水道業		
06	情報通信業		
07	運輸・郵便業		
08	卸売・小売業		
09	金融・保険業		
10	不動産・物品賃貸業		
11	学術研究・専門・技術サービス		
12	宿泊・飲食サービス業		
13	生活関連サービス・娯楽業		
14	教育・学習支援業		
15	医療・福祉		
16	複合サービス事業		
17	一般に分類されないもの		
18			
19			
20			

公務員その他の場合			
職種番号	種類	職業	
5000	共済年金	共済年金受給者用の印	
5001	公務員	一般行政職	
5002	公務員	高等学校教諭	
5003	公務員	小・中学校教諭	
5004			
5005			
職種番号	種類	職業	25歳時年収
4001	一般	事務1	年収400万円
4002	一般	事務2	年収350万円
4003	一般	作業1	年収300万円
4004	一般	作業2	年収250万円
4005	一般	作業3	年収200万円
4006			
4007			
職種番号	種類	職業	年収
4501	派遣・厚生保険	昇給無し	年収320万円
4502	派遣・厚生保険	昇給無し	年収250万円
4503	派遣・厚生保険	昇給無し	年収200万円
4504	非正規	アルバイト	年収100万円
4505	非正規	パート	年収80万円
4506			
4507			

無職の場合は【空白】にして下さい

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。

収入と金融資産項目を入れます

家族4名 借家暮らし

(給与所得者 20歳～64歳で年収が120万円以上が対象)

家族構成・職種

基準年 2014

基準年: 昨年末を計算の基準とします。

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	本人	配偶者	基準年末	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)
	基準年末・年齢(歳)	35	33	基準年末 年齢(歳)	3	1	-1	-1	-1
	職種番号(赤を押す)	2209							

肌色部分に情報を入力します

年齢は基準年(昨年)末時です

ご家族がいない個所は『-1』を入力します

赤矢印を押して**職業番号一覧表**から職業番号を入力し、その右側の緑の矢印で返ります。

コメント記入欄

最初の2行は『情報』シート・タブに表示します

2015年7月4日セミナー用 本人は記入関連の大企業勤務

Microsoft Excel

選択した職種番号を例1にコピーしました

OK

『収入』へお進みください

注1: 以下『現状』を

注2: 説明資料は財

『収入』へお進みください

次に進む

メニューへ

『収入』へ

『支出』へ

『入力』へ

① OKを押します

② 収入の矢印を押します

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

収入と金融資産項目を入れます

家族4名 借家暮らし

(給与所得者 20歳～64歳で年収が120万円以上が対象)

収入と金融資産

基準年 2014

基準年: 昨年末を計算の基準とします。

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

肌色部分に入力。(既に統計値が入っている場合は、必要に合わせて置き換えて下さい。) 緑色は任意入力。縦棒線は自動計算項目

収入・昇給率・退職金に分かっている場合は下記の緑部分に入力します。記入がない場合は職業番号から統計値で計算します

		本人	配偶者		
収入	基準年・税込年収(万円)			現在と将来の給料額から昇給率を求める概算計算で求める ⇒	
	昇給率			昇給最終歳	52
	退職金率: 額(-1: 統計値)	-1.0	-1.0	60歳時率	65%

昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しません
60歳の59歳の収入に対する率です

退職金平均支払率は(2.6倍/年収)です。基準年に退職の場合は税込額

金融	金融資産	基準年末残	利率
	単位: 万円	1,200	

①肌色部分の金融資産などの該当項目を入れます。
薄黄緑色部分は任意選択です

基準年末における金融資産残高 (単位: 万円)

基準年末における金融資産の記帳残高

預貯金・株式・債券・投資信託・外貨商品など全てを含みます

基準年末における金融資産の記帳残高が『0』の場合は、再度『0』を記入。初期値は0.00001で金融資産残高を計算します

『0』を記入(単位: 万円)。

・株式・債券・投資信託・外貨商品など全てを含みます。

注1: 以下『現状』を『例1』または『Input』と表示する場合があります

注2: 説明資料は『始めに』にあります

『支出』へお進みください

次に進む	『メニュー』へ	『簡単』へ	『支出』へ	『入力』へ	『図』へ
------	---------	-------	-------	-------	------

②支出の矢印を押します

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

支出項目を入れます

家族4名 借家暮らし

(給与所得者 20歳～64歳で年収が120万円以上が対象)

肌色の部分の情報をご確認下さい。緑の部分はオプションです

支出関連

基準年 2014

基準年: 昨年末を計算の基準とします。

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

肌色部分に入力。(現行家賃を修正しなければ自宅購入の場合において、その前年を入れます。) 緑色は任意入力。棒線は自動入力項目
基本生活費と付合費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等を指します。

年間基本生活費(万円)の入力、および統計値使用の選択方法

①家族の年間基本生活費を入れてください(万円)
 人数反映を選択した場合、この欄の基本生活費は2人世帯の場合の基本生活費になり、世帯人数が変わる場合は消費支出比率に従って増減します。消費支出比率はキャッシュタブ(シート)を下にスクロールしてください。平成25年度では3人家族は109%です。
 ②プランクの場合は全国平均の統計値を使用します

基本生活費は修正しなければ80%になります。
 人数反映が『0』の時は、家族数に関係なく基本生活費を使用します。
 にわたる場合は入力画面で追加入力が可能です
 入します。(変更は入力画面で行います) 緑色の横棒線を追加表示
 します。
 過去の前でも入力します。住宅を購入しない場合は何も入れません

現状 (例1)

支出	基本生活費(万円:年)		60歳後	0	変動率		人数反映	1	
	現行家賃 年額:万円	144	最終年	0					
	保険料	変動率	年額(万円)	保険終了年	自動車関 連費	変動率	年額(万円)	その他支 出	
			24						
住居	自宅購入(ローン) 単位:万円	物件	金利タイプ	初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸経費 0	メンテ費 0

『図』へお進みください

次に進む 『メニュー』へ 『簡単』へ 『入力』へ 『情報』へ 『図』へ

①肌色部分の家賃、保険料などの該当項目を入れます。
 薄黄緑色部分は任意選択です

②図の矢印を押します

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

収入・支出・年間収支グラフを開きます

収入・支出・年間収支
家族4名 借家暮らし

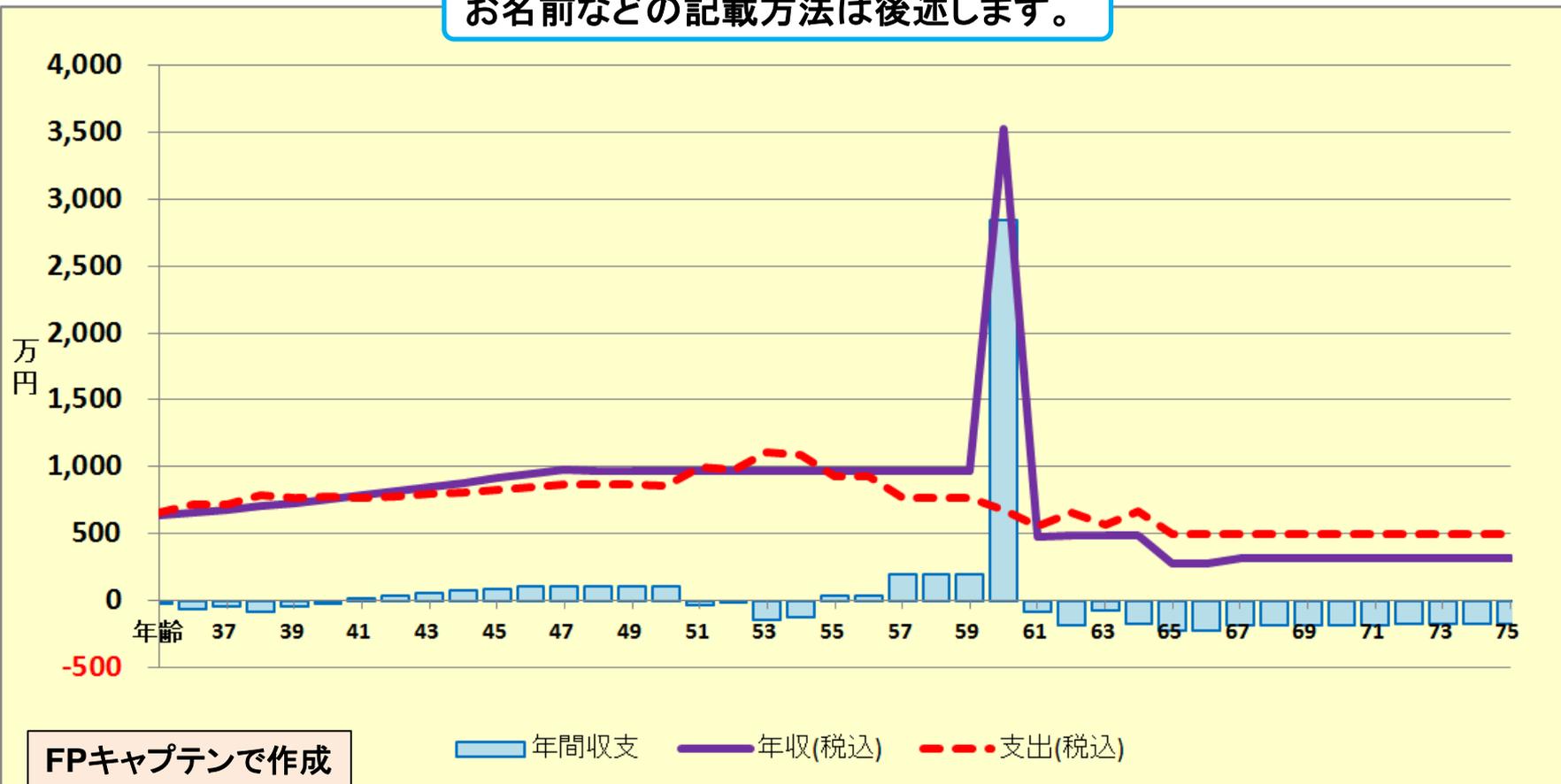
現状(例1)税込

作成者 木村太郎

山田様

2015年7月1日

お名前などの記載方法は後述します。



右側の矢印を押して他のグラフを確認します

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。

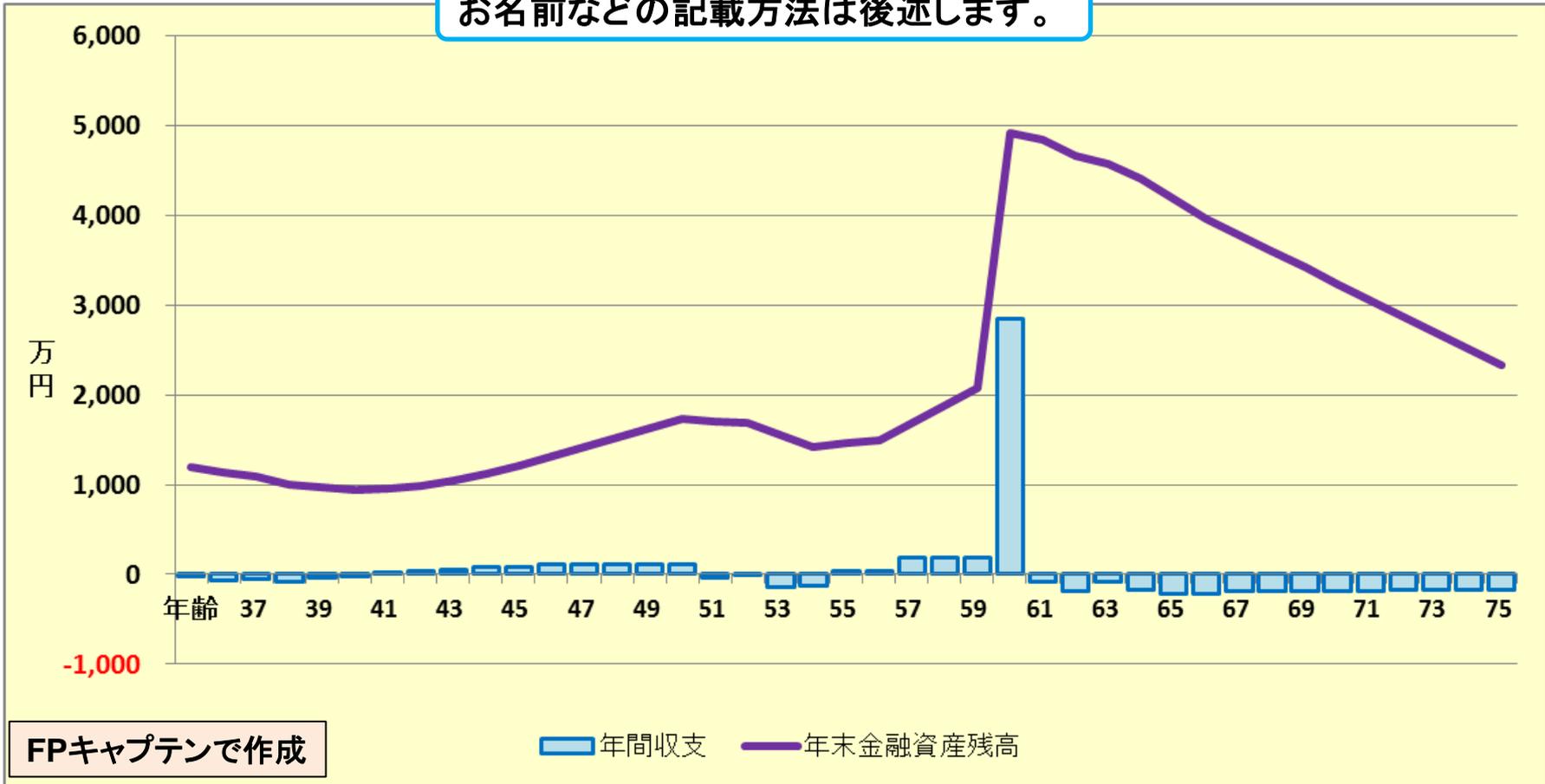
現状分析グラフを開きます

現状：収支と金融資産
家族4名 借家暮らし

作成者 木村太郎
山田様

2015年7月1日

お名前などの記載方法は後述します。



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、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

白紙

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

例題2： 住宅の購入を考えましょう

38歳で自宅購入

住宅価格：4,000万円

ローン： 3,600万円 固定金利 1.74% 35年ローン

例2: 『基本ライフデザイン』: 基本ライフイベント計画表

基本ライフステージの展望にある『基本ライフイベント』を基にあなたの『基本ライフイベントの計画』を作成して下さい。今後15年の計画を記入します。(年末年齢で記入)

基本ライフイベント					『基本ライフステージ』の展望	
西暦	夫	妻	一子	二子	基本ライフイベント①	基本ライフイベント②
20xa	35歳	33歳	3歳	1歳		
20xb	36歳	34歳	4歳	2歳	一子: 幼稚園入園	
20xc	37歳	35歳	5歳	3歳		
20xd	38歳	36歳	6歳	4歳	二子: 幼稚園入園	自宅購入
20xe	39歳	37歳	7歳	5歳	一子: 小学校入学	
20xf	40歳	38歳	8歳	6歳		
20xg	41歳	39歳	9歳	7歳	二子: 小学校入学	
20xh	42歳	40歳	10歳	8歳		
20xi	43歳	41歳	11歳	9歳		
20xj	44歳	42歳	12歳	10歳		
20xk	45歳	43歳	13歳	11歳	一子: 中学校入学	
20xl	46歳	44歳	14歳	12歳		
20xm	47歳	45歳	15歳	13歳	二子: 中学校入学	
20xn	48歳	46歳	16歳	14歳	一子: 高校入学	
20xo	49歳	47歳	17歳	15歳		

赤字斜体は追加項目

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

例題2: 住宅ローンを考えましょう

下記のケースをこの手順に沿って一緒に作成してみましょう

条件

基準年	2014
-----	------

家族構成	世帯主	配偶者	第一子	第二子	
基準年末年齢(歳)	35	33	3	1	

職業	世帯主	大企業	金融・保険業	60歳退職金受給	65歳まで43%の給料で勤務
	配偶者	主婦			

子供教育	幼稚園	小学校	中学校	高校	大学
	私立	公立	公立	公立	私立文系

変動率を適用しない
全国平均の統計値を使用

金融資産	基準年末	1200万円	変動率を適用しない
------	------	--------	-----------

支出	現行家賃	年額	144万円
	保険料	年額	24万円

変動率を適用しない
基本生活費は全国平均の統計値を使用
車を購入しない : その他支出は無し

自宅購入	物件価格	金利	初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸経費	メンテ費
単位:万円	4,000	固定	38歳	3,600	1.740%	35年	200	40

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

支出に住宅費用を入力します

家族4名 自宅購入

(給与所得者 20歳～64歳で年収が120万円以上が対象) 肌色の部分の情報をご確認下さい。 緑の部分はオプションです

支出関連

基準年 2014

基準年: 昨年末を計算の基準とします。

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

肌色部分に入力。(現行家賃を修正しなければ自宅購入の場合において、その前年を入れます。) 緑色は任意入力。 棒線は自動入力項目

基本生活費とは食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等を指します。

基本生活費が『0』の時は統計値を使用します。 退職後の基本生活費は修正しなければ80%になります。

人数反映が『1』の時は、家族数による統計値割合を乗じます。 人数反映が『0』の時は、家族数に関係なく基本生活費を使用します。

保険料は自動車以外の額を入力します。(保険料が2種類以上にわたる場合は入力画面で追加入力が可能です)

自動車関連費の年額を入力するとそれに見合った自動車を購入します。(変更は入力画面で行います) 緑色の横棒線を追加表示

その他支出には、毎年発生する決められた支出の合計を入力します。

住宅購入する場合の情報を入力します。 今後の予定分でも過去の分でも入力します。 住宅を購入しない場合は何も入れません

現状

(例1)

支出	基本生活費(万円:年)		60歳後	0	変動率		人数反映	1	
	現行家賃	年額:万円	最終年	37					
	保険料	変動率	年額(万円)	24	自動車関連費	変動率	年額(万円)	その他支出	変動率
住居	自宅購入(ローン)	物件価格	金利タイプ	初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸経費	メンテ費
	単位:万円	4,000	1	38	3,600	1.740%	35	200	40

『図』へお進みください

次に進む

メニューへ

『簡単』へ

『入力』へ

『情報』へ

『図』へ

①肌色部分の住宅ローンなどの該当項目を入れます。

②図の矢印を押します

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

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

収入・支出・年間収支グラフの表示

収入・支出・年間収支
家族4名 自宅購入

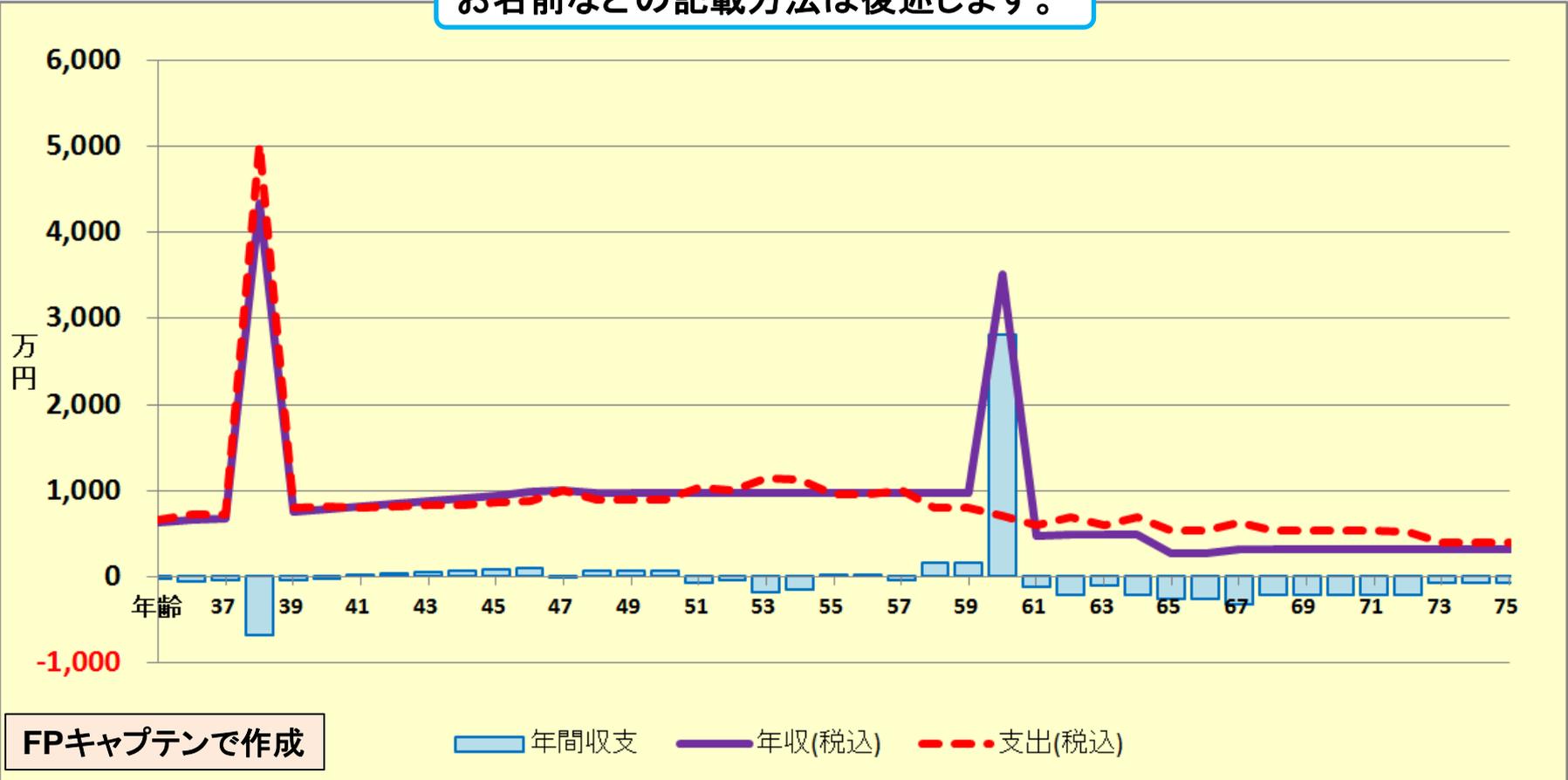
現状(例1)税込

作成者 木村太郎

山田様

2015年7月1日

お名前などの記載方法は後述します。



右側の矢印を押して他のグラフを選択します

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。

年間収支と金融資産を表示されます

家族4名 自宅購入

お名前などの記載方法は後述します。

作成者 木村太郎
山田様

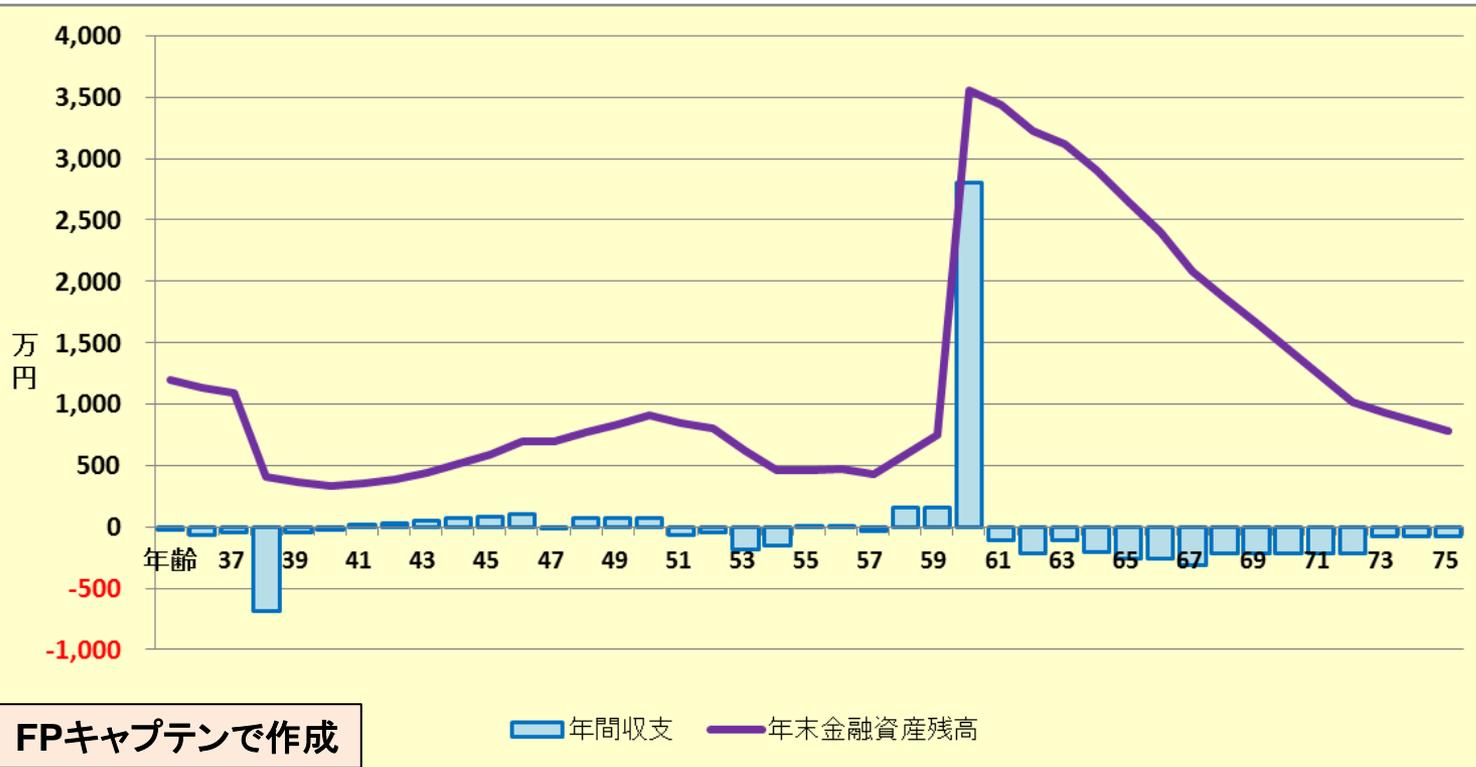
2015年7月1日

印刷

グラフの選択
現状: 収支と金融資産

右上側の▼
から
グラフを
選択します

現状: 収支と金融資産



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。

金融資産とローンを表示されます

家族4名 自宅購入

確認後、ローンの矢印を押します

次に進む⇒ 『簡単』へ 『入力』へ 『ローン』へ 『キャッシュ』へ 『キャッシュ2』へ 『情報』へ

現状: 金融資産とローン

作成者 木村太郎

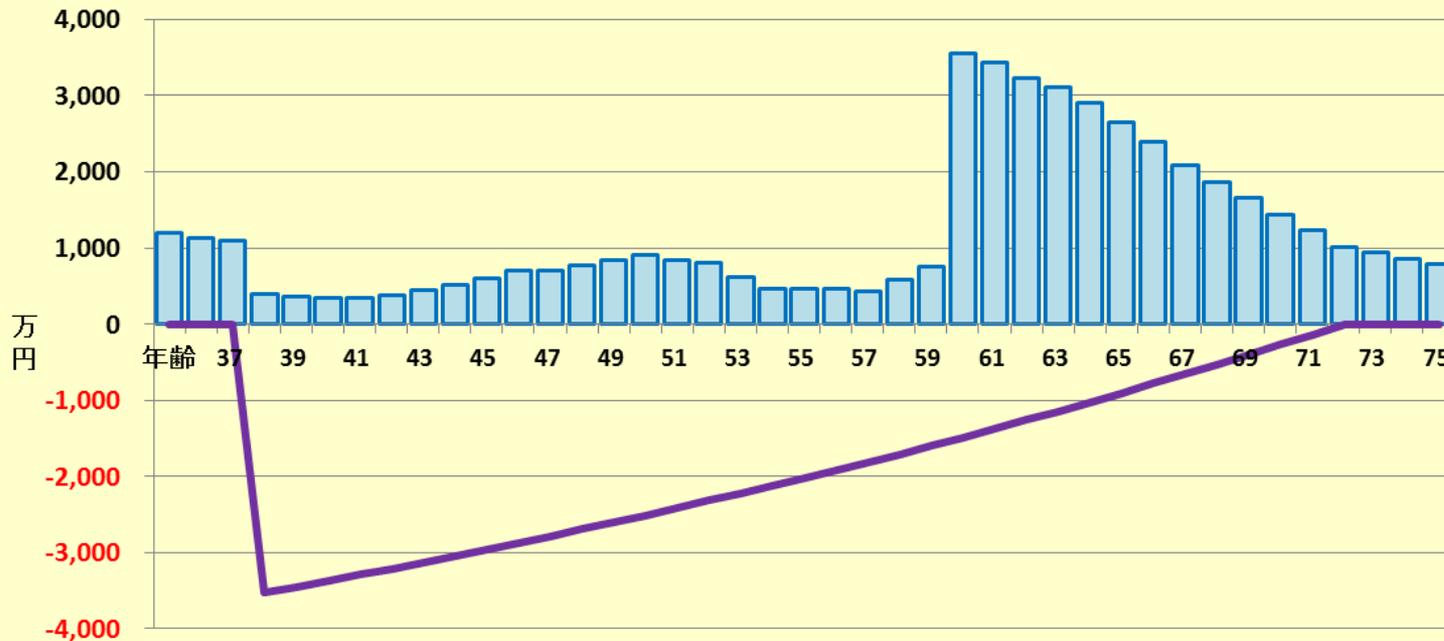
山田様

2015年7月1日

印刷

グラフの選択

現状: 金融資産とローン



FPキャプテンで作成

■ 年末金融資産残高 — ローン残高 (年末)

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。

ローン返済額グラフを開きます

次に進む⇒

『簡単』へ

『入力』

『図』へ

『キャッシュ』

『キャッシュ2』

『外』

家族4名 自宅購入

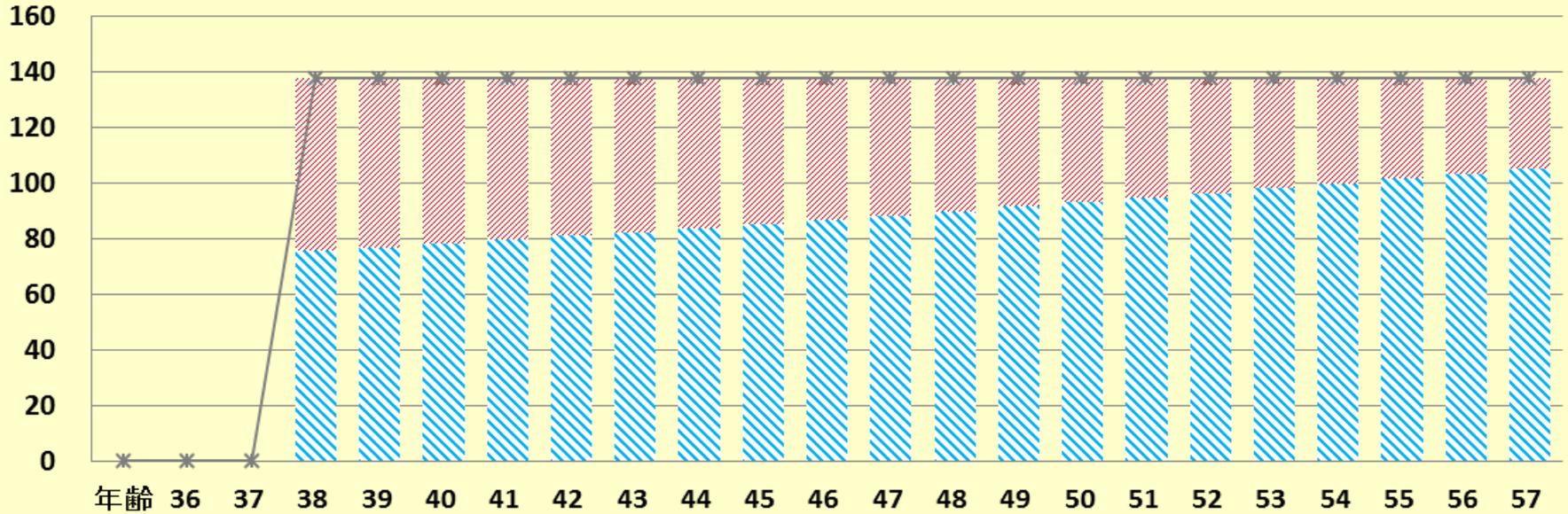
山田様

確認後、キャッシュの矢印を押します

印刷

作成者 木村太郎

ローン返済額内訳 (基準年～初期22年) 単位:万円



FPキャプテンで作成

例1:元金返済

例1:支払利息

例2:返済額

例2:返済額

表示:

現状(例1)=1, 変更(例2)=2

1

他:返済額

1

西暦=1

2

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。

キャッシュフローを開きます

家族4名 自宅購入

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																															
現状(例1:Input)				現状のキャッシュフロー表(単位:万円)												山田様				2015年7月1日				行列表号表示				作成者																															
経過年数				基準年⇒				0				1				2				3				4				5				6				7				8				9				10				11				12			
西暦				2014				2015				2016				2017				2018				2019				2020				2021				2022				2023				2024				2025				2026							
ライフイベント		家族・夫婦予定														自宅																																											
		子供予定														2子保				1子小				2子小								1子中				2子中																							
収入	可処分所得	達也様	3.967%	476	492	509	526	544	563	582	602	622	644	666	688	712	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																								
	可処分所得	奈々様	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																								
	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																								
	ローン借入金			0	0	0	3,600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																								
	副収入: 企年金: 一時的: 注	0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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%		30	30	24	55	55	56	57	56	55	54	54	54	53	40																																											
収入合計(可処分所得)				506	522	533	4,181	600	619	639	658	678	698	719	741	752																																											
支出	基本生活費	0.000%		361	361	361	361	361	361	361	361	361	361	361	361	361																																											
	住居費(ローン以外)	0.000%		144	144	144	40	40	40	40	40	40	40	40	40	140																																											
	教育費	0.000%		0	57	49	105	79	79	61	61	61	61	76	76	90																																											
	保険料	0.000%		24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24																																											
	自動車関連費	0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																																											
	一時的支出	0.000%		0	0	0	4,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0																																											
	その他支出・年金積立	0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																																											
	支出小計1				529	586	578	4,531	505	505	487	487	487	487	501	501	616																																										
	ローン返済代+諸費用				0	0	0	337	137	137	137	137	137	137	137	137	137	137																																									
	使途不明金				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																																									
支出合計				529	586	578	4,868	642	642	624	624	624	624	639	639	753																																											
年間収支				1,224	-24	-64	-45	-687	-43	-23	15	34	54	74	81	103	-1																																										
年末金融資産残高				1,200	0.000%	1,200	1,136	1,090	403	360	337	352	386	439	513	594	697	696																																									
ローン残高(年末)						0	0	0	3,525	3,448	3,370	3,291	3,210	3,127	3,044	2,959	2,872	2,784																																									
児童手当受給額+すまい給付金				万円		30	30	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	12																																									

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。

白紙

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

例題3： 私立中高の場合

- 住宅価格：4,000万円 (38歳時)
ローン： 3,600万円 固定金利 1.74% 35年ローン
- 教育： 私立中高に通学

長所/短所 子女を私立小学校に入学

長所

- 同じような家庭環境の子供の友人が出来やすい
- 母親同士が友達になる場合がある
- 勉強熱心な家庭が多いため、将来よりよい職業の人と友人が出来やすい
- 将来は友達の資産 (別荘や海外の寄宿舎など)を利用できる場合がある

短所

- 当人の世間を見る目が狭まる
- 金融資産の不安が残る
- 金融資産が少ない場合はみじめな気持になることがある

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。

例3: 『基本ライフデザイン』: 基本ライフイベント計画表

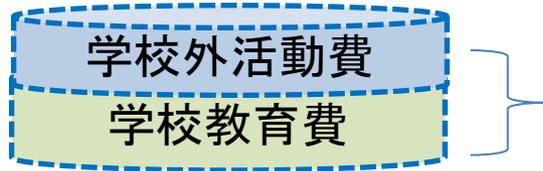
基本ライフステージの展望にある『基本ライフイベント』を基にあなたの『基本ライフイベントの計画』を作成して下さい。今後15年の計画を記入します。(年末年齢で記入)

基本ライフイベント					『基本ライフステージ』の展望	
西暦	夫	妻	一子	二子	基本ライフイベント①	基本ライフイベント②
20xa	35歳	33歳	3歳	1歳		
20xb	36歳	34歳	4歳	2歳	一子: 私立 幼稚園入園	
20xc	37歳	35歳	5歳	3歳		
20xd	38歳	36歳	6歳	4歳	二子: 私立 幼稚園入園	自宅購入
20xe	39歳	37歳	7歳	5歳	一子: 公立小学校入学	
20xf	40歳	38歳	8歳	6歳		
20xg	41歳	39歳	9歳	7歳	二子: 公立小学校入学	
20xh	42歳	40歳	10歳	8歳		
20xi	43歳	41歳	11歳	9歳		
20xj	44歳	42歳	12歳	10歳		
20xk	45歳	43歳	13歳	11歳	一子: 私立 中学校入学	
20xl	46歳	44歳	14歳	12歳		
20xm	47歳	45歳	15歳	13歳	二子: 私立 中学校入学	
20xn	48歳	46歳	16歳	14歳	一子: 私立 高校入学	
20xo	49歳	47歳	17歳	15歳		

赤字斜体は追加項目

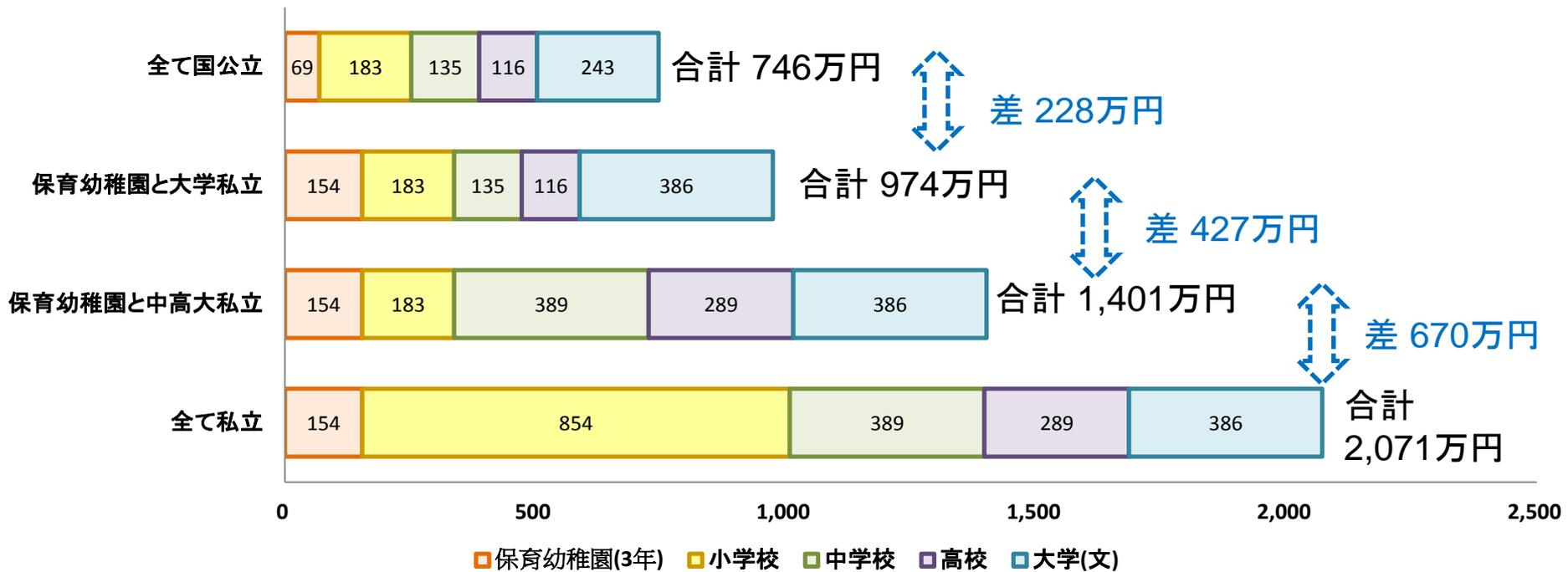
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

参考資料:教育にかかる費用



両方を加算して表示

注:大学生生活費と大学追加費用を含んでいません



FPキャプテンでは、このグラフを作成しません (額を数字で表示します)

出典:文部科学省 子どもの学習費調査 を編集 平成26年
 文部科学省 私立大学等 学生納付金調査 平成26年度

教育費・資金援助

家族4名 小中高私立 自宅購入

大学は前期(2年間)と後期(2年間)を別々にいれます。専門学校の場合前期を使います

教育費の変動率です

他(予備校/専門学校)と院(大学院)の期間(年)です。(2015年春出荷版から適用)

入力の変更
(右下)を開きます

学校番号の入力

教育 教育番号	年齢				変動率			資金援助		教育期間	
	幼 年	小 学	中 学	高 校	前大	後大	院	年齢	額	他 年	院 年
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	11	2	3	4	16	16		30	100		
子(父)	11	2	3	4	16	16		30	100		
子(母)	11	2	3	4	16	16		30	100		

他(予備校/専門学校)は、高校卒業後、大学入学迄の間の他学校での勉学期間です。

結婚祝金の時期(歳)と金額(万円)

下記の学校番号に対応した番号を入れます

『変更(例2)』の学校番号を中高を**私立(13, 14)**にします。

学校番号	番号	保育幼稚園	小学校	中学校	高等学校	文系	理系	医学
	国公立	1	2	3	4	6	8	10
	私立	11	12	13	14	16	18	20
				国公立	下宿・アパート	26	28	30
			私立	下宿・アパート	36	38	40	

文部科学省『子どもの学習費調査』を基本として使用しています。
修学費、課外活動費、通学費を含みます

☒の矢印を押します。

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

収入・支出・年間収支グラフの表示

収入・支出・年間収支
家族4名 小中高私立

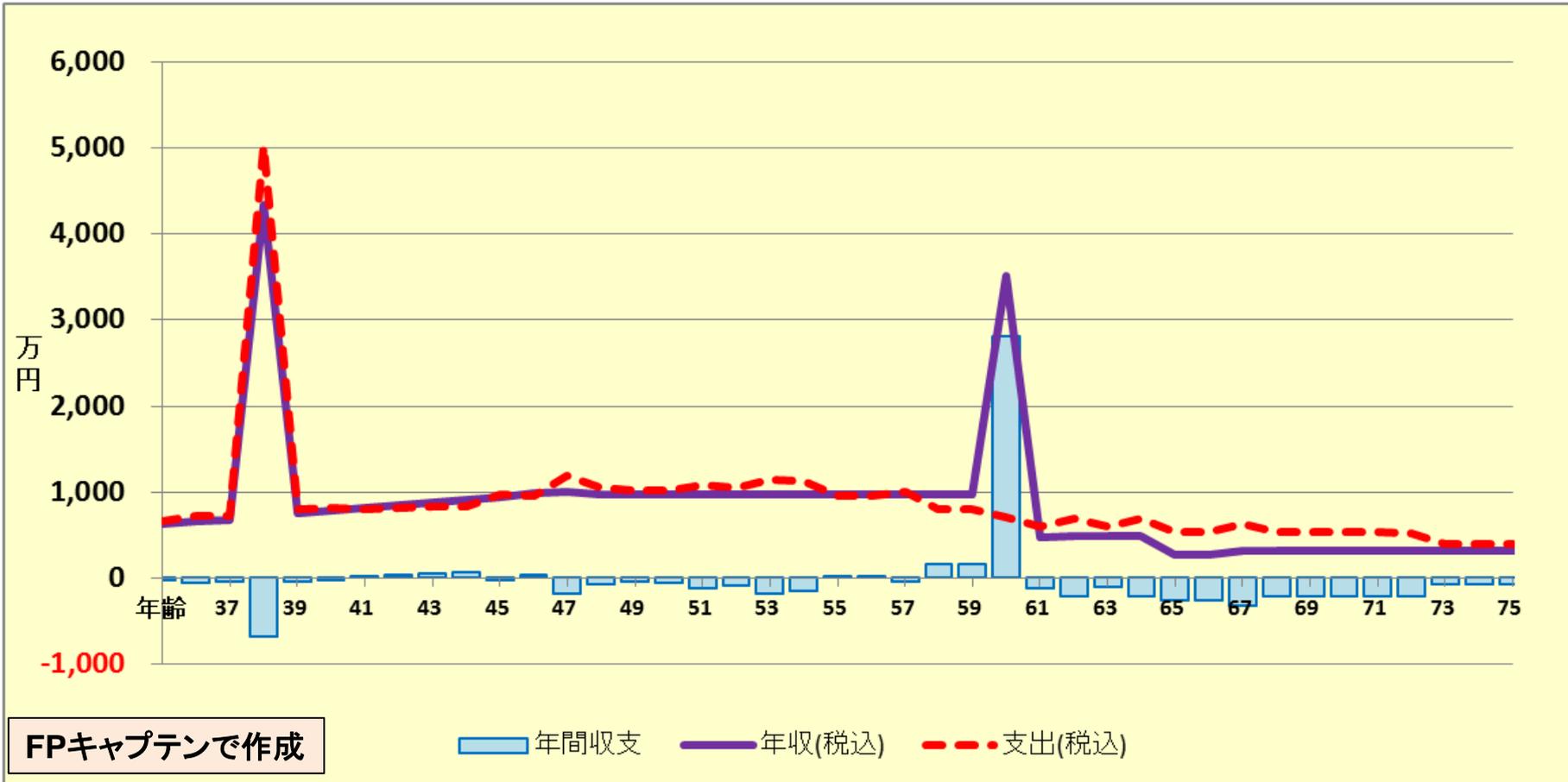
現状(例1)税込
自宅購入

作成者 木村太郎
山田様

2015年7月1日



右側の矢印を押して他のグラフを選択します



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。

年間収支と金融資産を表示されます

次に進む⇒

『簡単』へ

『入力』

『ローン』へ

『キャッシュ』

『キャッシュ2』

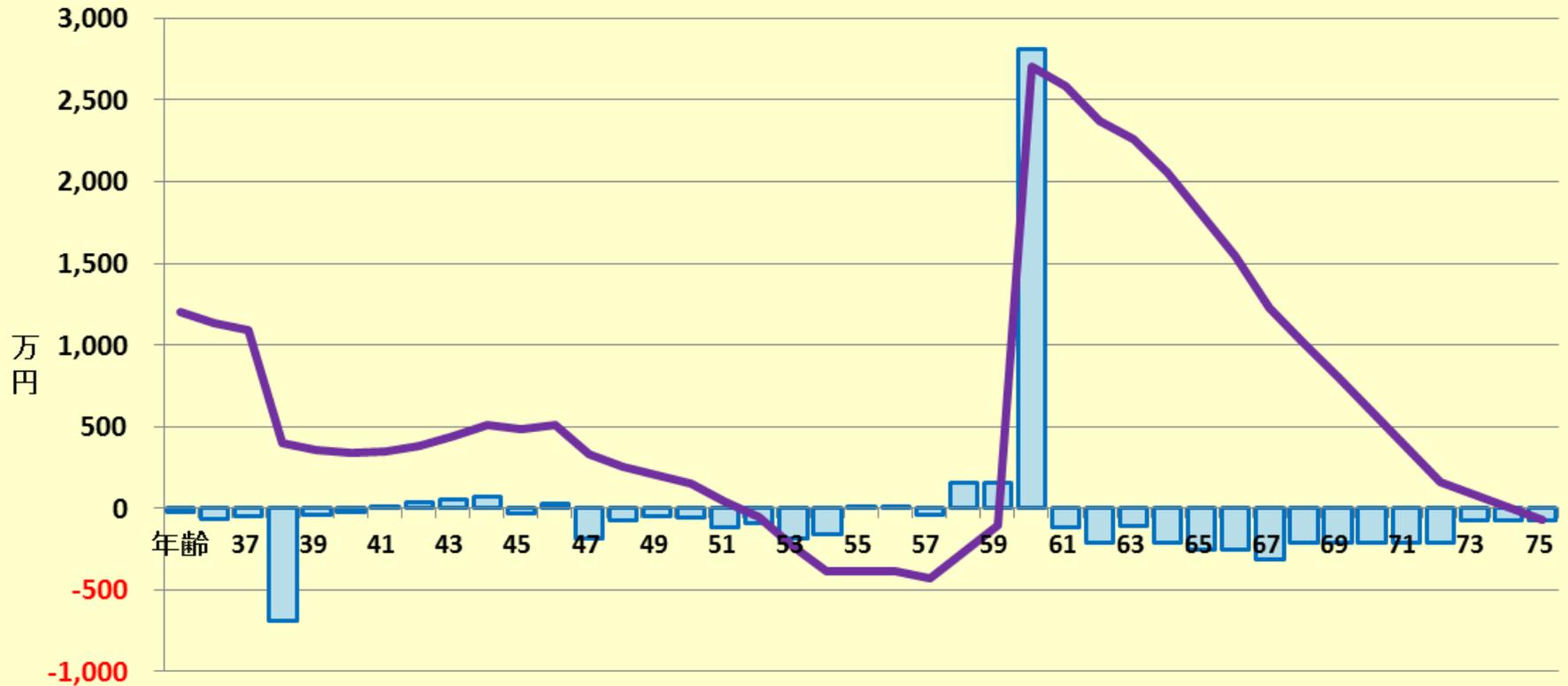
『情』

現状：収支と金融資産

家族4名 小中高私立 自宅購入

確認後、キャッシュの矢印を押します

2015年7月1日



FPキャプテンで作成

年間収支 年末金融資産残高

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: キャッシュフローを開きます

教育 (姉兄二人とも同じ)	小学: 公立 中学: 私立 高校: 私立 大学: 私立(文系)
ローン条件 (今まで通り)	自宅購入38歳 : 借入金 3,600万円: 固定金利 1.74%: 期間 35年

次に進む⇒ 『資産』へ 『入力』へ 『図』へ 『ローン』へ 『総収支』へ 『キャッシュ2』 『情報』へ 印刷 作成者

現状 (例1: Input) 現状のキャッシュフロー表 (単位: 万円) 山田様 2015年7月1日 行列表番号表示

経過年数	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
西暦		2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定		1子保		自宅 2子保	1子小		2子小				1子中		2子中
収入														
可処分所得	達也様 3.967%	476	492	509	526	544	563	582	602	622	644	666	688	712
可処分所得	奈々様 0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
可処分所得	退職金 0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ローン借入金		0	0	0	3,600	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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
その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	30	30	24	55	55	56	57	56	55	54	54	53	40
収入合計 (可処分所得)		506	522	533	4,181	600	619	639	658	678	698	719	741	752
支出														
基本生活費	0.000%	361	361	361	361	361	361	361	361	361	361	361	361	361
住居費 (ローン以外)	0.000%	144	144	144	40	40	40	40	40	40	40	40	40	140
教育費	0.000%	0	57	49	105	79	79	61	61	61	61	187	147	272
保険料	0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24
自動車関連費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
一時的支出	0.000%	0	0	0	4,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
その他支出・年金積立	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出小計1		529	586	578	4,531	505	505	487	487	487	487	612	572	798
ローン返済代+ 諸費用		0	0	0	337	137	137	137	137	137	137	137	137	137
使途不明金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出合計		529	586	578	4,868	642	642	624	624	624	624	750	710	935
年間収支	1,224	-24	-64	-45	-687	-43	-23	15	34	54	74	-30	31	-183
年末金融資産残高	1,200 0.000%	1,200	1,136	1,090	403	360	337	352	386	439	513	483	514	331
ローン残高 (年末)		0	0	0	3,525	3,448	3,370	3,291	3,210	3,127	3,044	2,959	2,872	2,784
児童手当受給額+すまい給付金	万円	30	30	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24

FPキャプテンで作成

FPキャプテンで作成

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

例題4： 比較画面作成例 (奥様がパートの場合)

- 住宅価格：4,000万円 (38歳時)
ローン： 3,600万円 固定金利 1.74% 35年ローン
- 教育： 私立中高に通学

比較グラフ作成の為『変更(例2)』を開きます

簡単作成用

注:『ライフプラン通常作成版』でを使用した項目は、『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

印刷

(給与所得者 20歳～64歳で年収が120万円以上が対象)

家族構成・職種

基準年 2014

基準年:昨年末を計算の基準とします。

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	達也	奈々	基準年末	佐奈	大空	第三子	子(父)	子(母)
家族	基準年末・年齢(歳)	35	33	年齢(歳)	3	1	-1	-1	-1
	職種番号(赤を押す)	2209							

肌色部分に情報を入力します

年齢は基準年(昨年)末時です

ご家族がない個所は『-1』を入力します

赤矢印を押して職業番号一覧表から職業番号を入力し、その右側の緑の矢印で返ります。

コメント記入欄

最初の2行は『情報』シート・タブに表示します

**下向きの青色矢印を押します
(又は、下に『比較グラフ・・・』がある場合はそちらを押してもよいです)**

『収入』へお進みください

注1:以下『現状』を『例1』または『Input』と表示する場合があります

注2:説明資料は『始めに』にあります

『収入』へお進みください

次に進む

『メニュー』へ

『収入』へ

『支出』へ

『入力』へ

『図』へ

注:マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

印刷

注:当EXCELは可処分所得を基準値として昇給・税額・社会保険等を概算で計算している為、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るので参考値として下さい。

比較グラフ作成 ⇒ 変更(例2)のトップへはここをクリック

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

『変更(例2)』の奥様にパートを入れます

② 図への矢印を押します

次に進む

『メニュー』へ

『収入』へ

『支出』へ

『入力』へ

『図』へ

注: マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

印刷

注: 当EXCELは可処分所得を基準値として昇給・税額・社会保険等を概算で計算している為、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るので参考値として下さい。

(給与所得者 20歳~64歳で年収が120万円以上が対象)

家族構成・職種

基準年 2014

基準年: 昨年末を計算の基準とします。

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	達也	奈々	基準年末	佐奈	大空	第三子	子(父)	子(母)
	基準年末・年齢(歳)	35	33	基準年末 年齢(歳)	3	1	-1	-1	-1
	職種番号	2209	4504						

① 4504 [パート(年収100万円)] を入れます

肌色部分に情報を入力します

年齢は基準年(昨年)末時です

ご家族がない個所は『-1』を入力します

赤矢印を押して職業番号一覧表から職業番号を入力し、その右側の緑の矢印で返ります。

コメント記入欄

最初の2行は『情報』シート・タブに表示します

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

『収入』へお進みください

注: 以下『変更』を『例2』または『Input2』と表示する場合があります

注2: 説明資料は『始めに』にあります

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。

収入・支出・年間収支グラフの表示

収入・支出・年間収支

変更(例2)税込

作成者 木村太郎
山田様

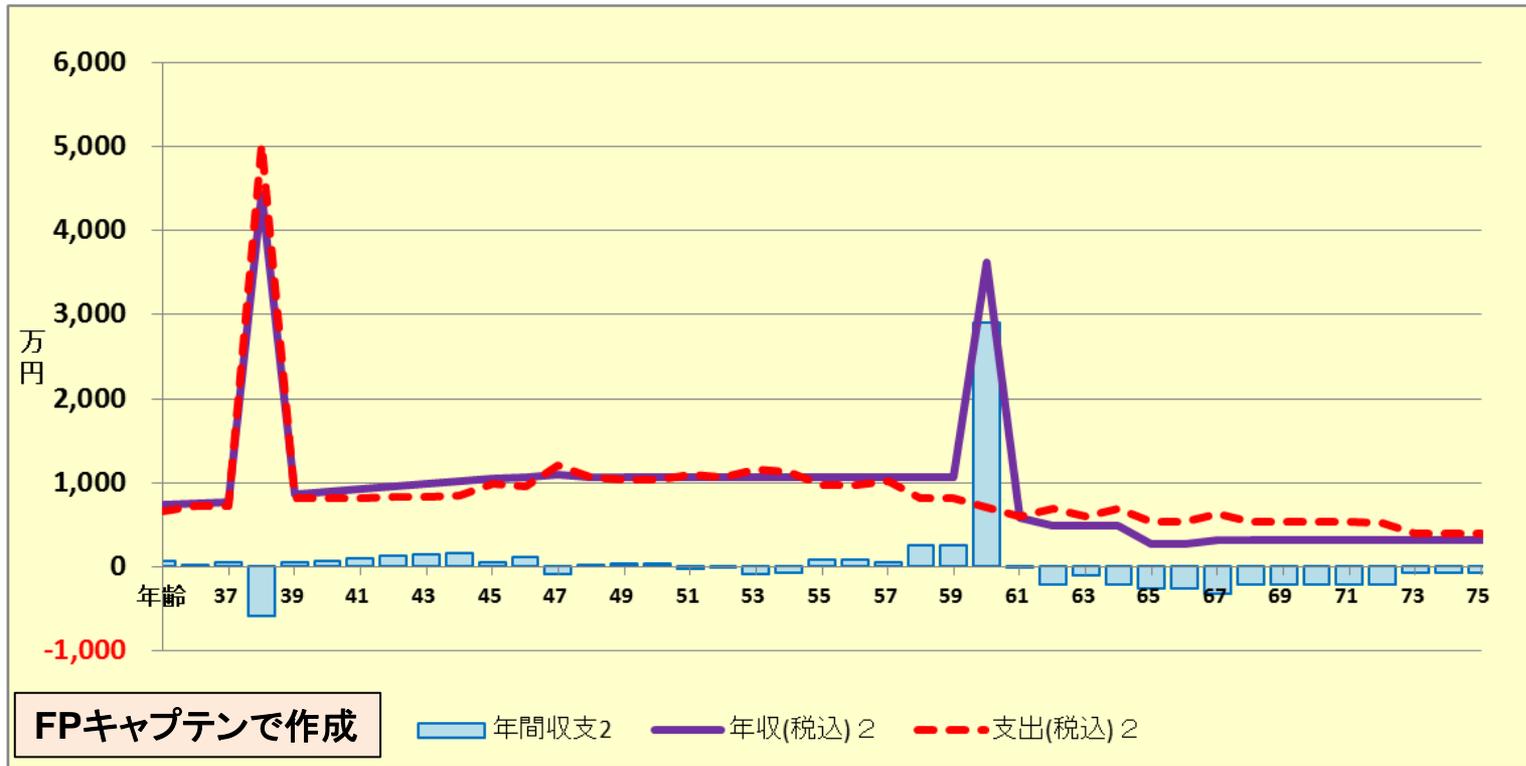
2015年7月1日

印刷 

グラフの選択
▼
変更(例2)税込

↑
② 右側の矢印を押して他のグラフを選択します

①
右上側の
▼から
変更(例2)
のグラフ
を選択し
ます



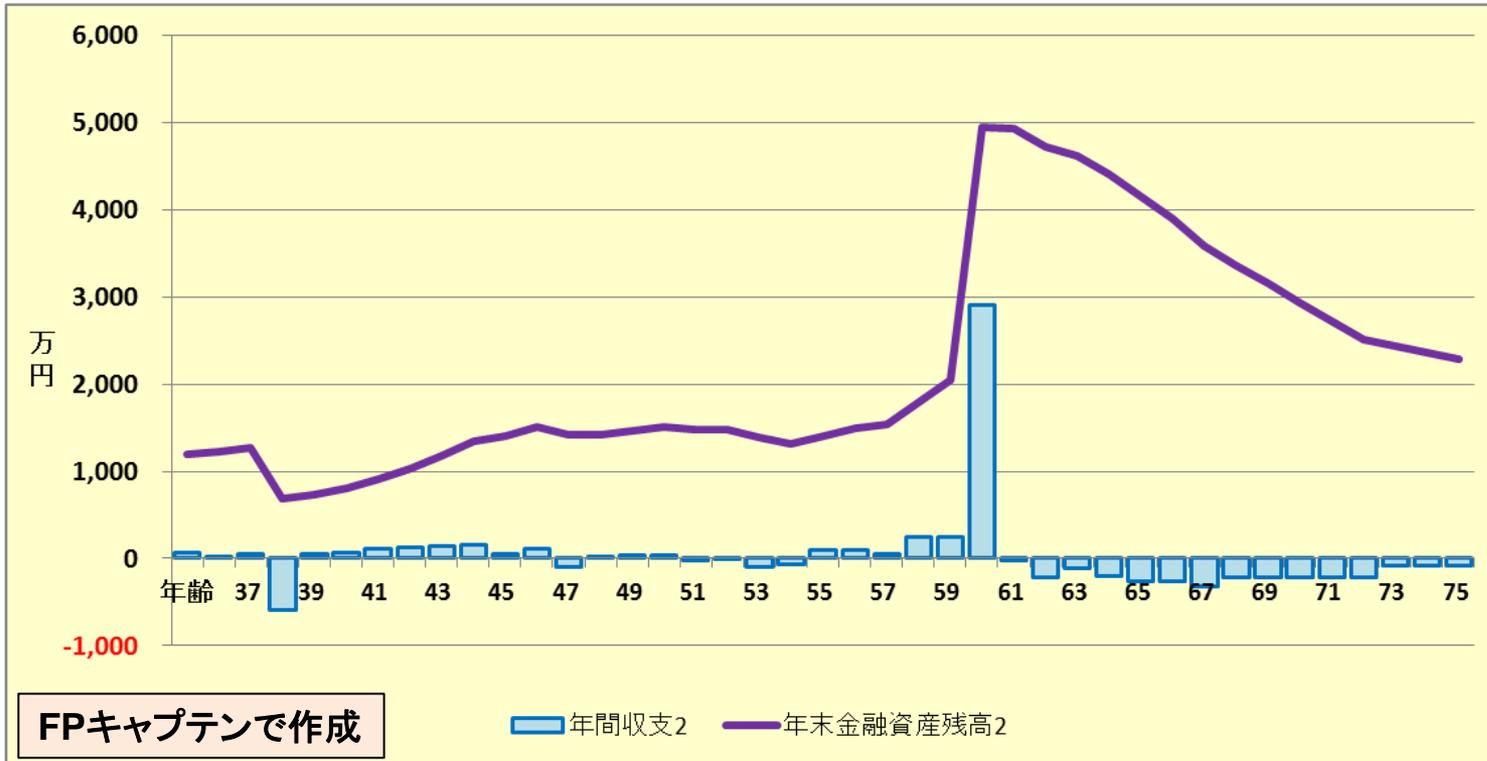
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

収入・支出・年間収支グラフの表示

変更: 収支と金融資産

作成者 木村太郎
山田様

2015年7月1日



FPキャプテンで作成

年間収支2 年末金融資産残高2

② 右側の矢印を押して他のグラフを選択します

印刷

グラフの選択
変更: 収支と金融資産

① 右上側の▼から変更(例2)のグラフを選択します

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

比較グラフの表示

確認後、キャッシュ2の矢印を押します

次に進む⇒

『簡単』へ

『入力』

『ローン』へ

『キャッシュ』

『キャッシュ2』

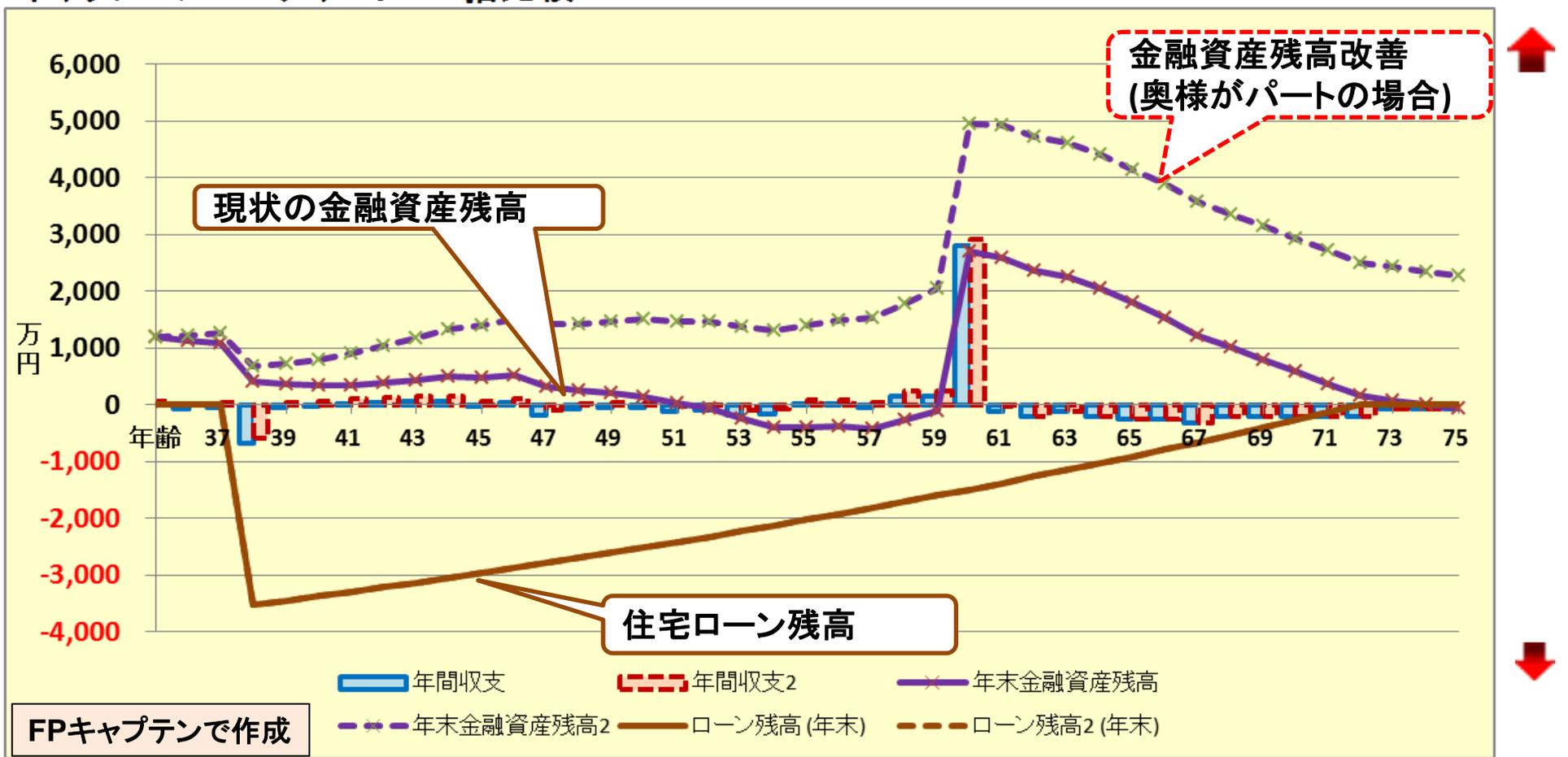
『情報』

キャッシュフローチャート 一括比較

山田様

2015年7月1日

印刷



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。

キャッシュフロー2を開きます

教育 (姉兄二人とも同じ)	小学:公立 中学:私立 高校:私立 大学:私立(文系)
ローン条件 (今まで通り)	自宅購入38歳 : 借入金 3,600万円:固定金利 1.74%:期間 35年
奥様	パート収入

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	
変更 (例2:Input2)		変更のキャッシュフロー表 (単位:万円)		山田様		2015年7月1日		行列表号表示						作成者	
経過年数	西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
ライフイベント	家族・夫婦予定														
	子供予定			1子保		自宅	2子保	1子小		2子小				1子中	2子中
収入	可処分所得 達也様	3.967%	469	485	501	518	536	554	573	593	613	634	656	678	701
	可処分所得 奈々様	0.000%	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
	可処分所得 退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ローン借入金		0	0	0	3,600	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	副収入: 企年金: 一時的: 注	0.000%	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%	30	30	24	59	58	58	57	56	55	54	54	54	41	40
収入合計2 (可処分所得)		598	614	625	4,277	694	712	730	748	768	788	809	818	841	
支出	基本生活費	0.000%	361	361	361	361	361	361	361	361	361	361	361	361	361
	住居費 (ローン以外)	0.000%	144	144	144	40	40	40	40	40	40	40	40	40	140
	教育費	0.000%	0	57	49	105	79	79	61	61	61	61	187	147	272
	保険料	0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24
	自動車関連費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	一時的支出	0.000%	0	0	0	4,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他支出・年金積立	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出小計2		529	586	578	4,531	505	505	487	487	487	487	612	572	798
	ローン返済代+ 諸費用		0	0	0	337	137	137	137	137	137	137	137	137	137
	使途不明金2	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出合計2		529	586	578	4,868	642	642	624	624	624	624	750	710	935	
年間収支2	1,131	69	28	47	-591	52	69	106	124	144	164	59	108	-95	
年末金融資産残高2	1,200	0.000%	1,200	1,228	1,274	683	735	804	910	1,034	1,178	1,342	1,401	1,509	1,415
ローン残高2 (年末)		0	0	0	3,525	3,448	3,370	3,291	3,210	3,127	3,044	2,959	2,872	2,784	

児童手当受給額+すまい給付金 万円 30 30 24 24 24 24 24 24 24 24 24 24 12 12

FPキャプテンで作成

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

白紙

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

例題5： 財産目録と相続税

- 住宅価格：4,000万円 (38歳時)
ローン： 3,600万円 固定金利 1.74% 35年ローン
- 教育： 私立中高に通学

固定資産税課税明細書をご用意ください (例:横浜市)

課税明細書の見方 ③ 区分所有マンションの場合

所在・地番
土地の場所を表しています
※住居表示の住所とは異なります。

課税地積
マンション敷地全体の
広さ(面積)です。

価格
マンション敷地全体の
評価額です。

前年度(比準)課税標準額
「24年度の課税標準額」です。25年度の固定資産
税・都市計画税を算出するために用います。
(マンション敷地全体の額が表示されています。)
中段:固定資産税
下段:都市計画税

本則課税標準額
「本来の課税標準額」という意味で、マンション敷地の場合
には、原則として「価格×住宅用地の特例率(固定資産
税 1/6、都市計画税 1/3)」となります。(マンション敷地全
体の額が表示されています。)
中段:固定資産税
下段:都市計画税

平成25年度 課税明細書

①資産	② 所在・地番	③ 負担水準又は家屋番号	④税相当額(円) 上2桁は税割
⑤ 現況地目等 又は種類・構造	⑥ 課税地積 床面積 (㎡)	⑧ 前年度固定資産税 (比準)課税標準額(円)	⑩ 固定資産税 本則課税標準額(円)
⑦ 価格 (評価額)(円)	⑨ 前年度都市計画税 (比準)課税標準額(円)	⑪ 都市計画税 本則課税標準額(円)	⑬ 都市計画税 課税標準額(円)
⑫ 固定資産税 課税標準額(円)	⑭ 固定資産税 税相当額(円)	⑮ 都市計画税 税相当額(円)	⑯ 都市計画税 税相当額(円)
土地 海町1-1 (区分番号 502)	1250.50	27430298	15360
共用土地	151042404	54550021	6546
家屋 海町1-1 (1-1-22)	66.75	7408916	103724
居室 RC	7408916	7408916	22226

「共用土地」は、区分所有
マンションの底地です。

家屋は、各住戸の専有面
積+共用部分です。

種類・構造
家屋の種類及び構造を表して
います。

課税床面積
課税対象となる家屋の
床面積です。

価格
家屋の評価額です。

所在・地番
家屋の場所・部屋番号を表しています。
※住居表示の住所とは異なります。

課税標準額(左)、税相当額(右)
左側(⑫、⑬)の「課税標準額」に税率(固定資産税 1.4%、都
市計画税 0.3%)を乗じたものが、右側(⑭、⑮)の税相当額とな
ります。(お持ちの持分に応じた額が表示されています。)
※端数処理の関係上、実際の税額とは一致しません。

中段:固定資産税
下段:都市計画税

家屋番号
登記簿上の家屋番号を表しています。未登記の
家屋の場合は「未登記家屋」と表示します。

この資料は説明のための「例」であり、この例には当てはまらない場合があります。ご自身の情報に基づき、ご自身の状況に合わせた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。

相続税の状況を知りたい方

不動産を入力します

2015年度1月施行法令を適用

次ぐに進む

『入力』へ

『相続』へ

② 必ず『住居形態』を選択して下さい

部分に入力されますとより正確な情報になります。

財産目録(本)

基準年

2014

相続人数

3

当結果を相続税の申告に提出できません。また税理士でない方が特定のお客様の個別の相続情報を入力すると法律にふれるおそれがあります。

1

2

不動産(本人所有)

キャッシュフロー表非反映

固定資産の課税明細書(概算値計算) 単位:円

小規模宅地等の評価減(*注)

種類	住居形態	資産	種別	借地(家)権割合	持分×割合	課税地積床面積(m ²)(注1)	価格(評価額)(円)(注2)	登記簿の全体又は本則課税標準額(注3)	登記簿の持分又は課税標準額(注4)	時価修正	公示価格に換算(本人の持分)	変動率
自宅	1	土地	0	100%	100%	1,250.50	¥151,042,404	¥251,737,343	¥1,097,211	100%	¥940,467	2.000%
		家屋	0	100%	100%	66.75	¥7,408,916					
貸家(地)		土地		21%	100%			¥0	¥0	100%	¥0	
		家屋		30%	100%							
				21%	100%			¥0	¥0	100%	¥0	
								¥0	¥0	100%	¥0	
								¥0	¥0	100%	¥0	
				21%	100%			¥0	¥0	100%	¥0	
				30%	100%			¥0	¥0	100%	¥0	
別荘(他)		土地		100%	100%			¥0	¥0	100%	¥0	
		家屋		100%	100%							
				100%	100%			¥0	¥0	100%	¥0	
				100%	100%			¥0	¥0	100%	¥0	

③ 固定資産課税明細書を使用して不動産の情報を
入力します。通常「肌色」部分のみでお願いします。

注: 動産も同じ要領で入力します

① 『資産』シート・タブを押してください

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。

他の情報を入力します

保険・退職金の場合です。他の情報も同様に入力します

死亡保険金・解約返戻金 (本人契約分) 単位: 円 キャッシュフロー表に反映しません

種類	名称	契約額	保険料負担者区分	被保険者・区分	保険金受取人区分	死亡保険金	解約返戻金	持分	本人の時価	変動率
								100%	¥0	
								100%	¥0	
								100%	¥0	
								100%	¥0	
								100%	¥0	
								100%	¥0	
1	入力シートの生命保険金反映		9	9	8	¥40,000,000	¥9,000,000	100%	¥40,000,000	
注: 適切な『種類』を入力すると財産目録の資産に反映します							¥9,000,000			0.000%

② 必ず適切な『番号』を選択して下さい

③ 詳細情報を入力します

死亡退職金・弔慰金(予定:本人受取分) キャッシュフロー表に反映しません

種類	名称	退職金・弔慰金	弔慰金非課税限度額	変動率

注: 適切な『種類』を入力すると財産目録の資産に反映します

③ 新しい版の場合、左の『入力シートの…』を選択します。この選択肢が無い場合には『相続』シートの資産の相続税のバランスシート内のキャッシュフロー金融資産に「1or2」を入れます。『入力』シートの保険を反映します。旧版の場合はこのようにご自分で入力します

参照: 相続シート内キャッシュフロー金融資産

本人の相続 単位: 円

本人の資産	相続額(於計算年)	控除額*注2	小計	相続額
本来の相続財産				¥18,311,405
不動産*注1	¥5,353,130	¥733,711	¥4,619,419	
動産	¥8,962,137		¥8,962,137	
資産に計上の現金・預貯金	¥0		¥0	
その他の金融資産と解約返戻金	¥0		¥0	
キャッシュフロー金融資産*注2	¥4,929,848		¥4,929,848	
みなし相続財産				¥25,000,000
死亡保険金(受取人固有の財産)	入力シートの『キャッシュフロー』と『生命保険』の相続情報反映			
死亡退職金	税理士でない方が特定のお客様の個別の相続情報を取り扱いますと法律にふれるおそれがありますのでご注意ください			
弔慰金(非課税額以上は死亡退職金へ移)	0: 『キャッシュフロー』と『生命保険』のデータを使わない			
相続時精算課税適用財産額	1: 『キャッシュフロー 1』と『生命保険 1』のデータを使用			¥0
3年以内の生前贈与加算額	2: 『キャッシュフロー 2』と『生命保険 2』のデータを使用			¥0
注1: 不動産の相続額は推定値ですので税務署に	なお、相続人の年齢と数は、上記の『入力』のデータを使用します。			¥43,311,405

① 下へスクロールして項目を探し入力します
④ 入力完了しましたら、更に下にスクロールして他の資産を入力します

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。

相続人の確認

④ 基準年の年齢を確認します

2015年度1月施行法令を適用
肌色部分に出来る限りの入力

③ 子・孫または兄弟姉妹の選択

次ぐに進む 『入力』へ⇒

② 相続税を計算する年(西暦)を入れます

『資産』
正確な情報になります。

相続税の状況

当結果を相続税の申告に使用出来ません。またの個別の相続情報を取り扱いますと法律にふれ

下記の結果を相続税として申告出来ま

基準年	2014	相続税計算年	2024
-----	------	--------	------

でない方が特定のお客様
があります。

贈与額
売時精算課税制度を含む)は資産から自動的に削除していません。

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

相続情報

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

基準年・年末年齢	本人(本人)	配偶者 ↓	子(1) ↓	子(2) ↓	子(3) ↓	子(4) ↓	子(5) ↓
基準年 2014	自動 35	33	3	1	-1	-1	-1
入力	35	33	3	1			
相続人年齢		孫 ⇒ 孫 ⇒ 孫 ⇒ 孫 ⇒					
小規模宅地等の特例適用者 = 1			1	1	1	1	1

⑤ 孫の年齢を入力します (任意)

⑥ 右へスクロールして追加情報の入力が可能です (任意)

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

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

簡単 収入 支出 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

FPキャプテンで作成

① 『相続』シートを開きます

⑦ 下へスクロールして他の資産を入力します

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

相続税のバランスシート確認

キャッシュフローの情報を使用する場合は、キャッシュフローの番号『1 or 2』を入力します。

本人の相続財産 本人の資産

単位: 円

	於計算年)	控除額*注2	小計	相続額
本来の相続財産				¥18,311,405
不動産 *注1:	¥5,353,130	¥733,711	¥4,619,419	
動産	¥8,862,137		¥8,862,137	
資産に計上の現金・預貯金	¥0		¥0	
その他の金融資産と解約返戻金	¥0		¥0	
キャッシュフロー金融資産*注2	1 ¥4,829,848		¥4,829,848	
みなし相続財産				¥25,000,000
死亡保険金(受取人固有の財産)	1 ¥40,000,000	¥15,000,000	¥25,000,000	
死亡退職金	¥0	¥0	¥0	
弔慰金(非課税額以上は死亡退職金へ移管)	¥0	¥0	¥0	
相続時精算課税適用財産額	¥0			¥0
3年以内の生前贈与加算額	¥0	¥0	¥0	¥0
資産合計			課税価格	¥43,311,405

控除額: 自宅
¥733,711

注: 世帯合計の金融資産残高を代用として使用します。

入カシートの現状(例1)の生命保険金を加算

* 注: 贈与年を年始、相続年を年末として計算しています。
相続開始3年以内の判断が違場合は贈与年をずらして下さい。

注1: 不動産の相続額は推定値ですので税務署にお尋ねください
注3: キャッシュフロー金融資産は近似計算をした概算値です

注2: 相続時の控除額配分は、課税受取総額の比率に従って行います。

本人の負債

	負債額(於計算年)	負債額
ローン残高(キャッシュフロー上と資産の合計) *注3	¥2,959	¥2,959
資産に計上のその他負債/費用	¥0	¥0
資産に計上の葬儀費用	¥0	¥0
負債合計		¥2,959

注3: キャッシュフロー上のローン残高は資産の欄と連動しています

単位: 円

相続財産	¥59,042,157
基礎控除額	¥48,000,000
人的控除限度額	¥48,000,000

相続財産です

	総相続額	控除額	課税遺産額	相続税総額
相続税計算(概算) 法定相続分に応じる計算	¥58,308,446	¥63,000,000	¥0	
分割財産 (除く: 死亡保険金と生前贈与加算)	¥19,042,157	配偶者の税額軽減前の相続税の総額⇒		¥0

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

FPキャプテンで作成

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

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

各人の相続税

②各人の配分率を変える場合はこの行に入力。何も入れない時は法定相続で配分

2015年度1月施行法令を適用

相続税計算(概算)		相続する子供の人数にあわせて(1)~(5)の順に配分率を入れる				
相続人	配偶者	(1) 孫	子(2) 孫	子(3) 孫	子(4) 孫	子(5) 孫
配分率(未入力=法定)		自動計算				
相続年	2024	相続時年齢	43	13	11	
法定相続分(%)除く:死亡保険金・生前贈与加算		50.00%	25.00%	25.00%	0.00%	0.00%
新配分率(%)除く:死亡保険金・生前贈与加算		50.00%	25.00%	25.00%	0.00%	0.00%
受取総額(相続額他 下記内訳参照*)		¥49,521,079	¥4,760,539	¥4,760,539	¥0	¥0
相続税額(軽減・控除前注*)		¥0	¥0	¥0	¥0	¥0
未成年者控除(人*年数)		0	7	9	0	0
未成年者控除額		¥0	¥700,000	¥900,000	¥0	¥0
完了納付額 相続時精算課税		¥0	¥0	¥0	¥0	¥0
納付すべき相続税		¥0	¥0	¥0	¥0	¥0
額 今回相続額(代襲:孫当り)			¥0	¥0	¥0	¥0
税 今回相続税(代襲:孫平均)			¥0	¥0	¥0	¥0
*内訳	相続額(財産)	受取総額	¥9,521,079	¥4,760,539	¥0	¥0
	死亡保険金	受取総額	¥40,000,000	¥0	¥0	¥0
	生前贈与(加算)	除非課税分	¥0	¥0	¥0	¥0
参考	(相続時精算課税)	受取総額	¥0	¥0	¥0	¥0

①相続額概算、相続税概算などが参考として表示されます

FPキャプテンで作成

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

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6： 提案書作成

- 住宅価格：4,000万円 (38歳時)
ローン： 3,600万円 固定金利 1.74% 35年ローン
- 教育： 私立中高に通学

提案書の作成

下のシートタブで『提案書』を開きます

作成日: 平成 27年 10月 10日

基準日: 平成 26年 12月 31日

全印刷

固定部分

印刷

自由作成エリアへ

赤線の右側は説明エリアです
印刷しません

図形挿入領域
N8～S18

注: 数式バーの表示・非表示
([ツール]⇒) [表示]タブ ⇒

注: タイトルに『…に關_』とあ

図形挿入領域
E25～R32

次へ



FPキャプテン

山田様

右の赤線から右はコメント欄です。
印刷されません

豊かな生活設計に関するご提案書

②タイトルを入れます

①提案書を押します

メニュー 簡単 収入 支出 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

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

目次の確認

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

目次	1
1 始めに	2
2 山田家のプロフィール	
① 家族構成	3
② 昨年の収入と支出	3
③ 金融資産	4
④ 個人積立年金・個人積立保険	5
⑤ 生命保険	5
⑥ 年金	5
⑦ バランスシート	6
3 プラン作成にあたってのご希望	
① 山田家のライフイベント表	7
② 山田家の希望	8
③ 山田家のファイナンシャル・ゴール	8
4 今後の収入・支出の状況と問題点	
① 山田家のキャッシュフロー表(現状)	9
② キャッシュフロー表上の問題点	10
5 FFPの提案内容	11
6 提案の効果	12
7 終わりに	13

印刷 

注:番号は省略または他の印等に置
初期設定ではページは下の内容

図形挿入領域
N39~R62

前へ 

次へ 

1

『始めに』を開きます

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

1 始めに



住所:

氏名:

署名:

電話:

E-mail:

2

印刷

➡ 雛形1を表示

始めには次の項目をご入力下さい
ご挨拶
プラン作成に当たって
前提条件
ご提案の要旨

注 「Enter」キー後のセルの移動方向の
Excelの左上の「ファイル」を
「情報」を選択
「オプション」を選択
「Enterキーを押した後にセ
「方向」でご自分に合った方

前へ

次へ

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

『雛形1』を開きます

右側の右向き緑矢印を押すか、右へスクロールします。

雛形1

➡ 雛形1を上書きします

➡ 雛形2を表示

この度は、山田様の豊かな生活設計に関するプランニングにご相談頂きまして、誠にありがとうございます。

お伺い致しました夢やご意向をもとに、様々な角度からライフプランの分析を行い、その改善策などをご提案させて頂いております。

本提案書は、特に以下の点に考慮して作成致しました。

- (1) 住宅資金計画に問題はないか。
- (2) お子様の教育費等の資金の確保は十分か。
- (3) 老後の生活に支障はないか。

戦後70年、日本の姿も大きな変貌を遂げました。これからの数十年間で、どのような姿になるかは誰も予測しえない事でしょう。

山田様におかれましては、しっかりとご自分の人生を見据えた素晴らしい夢や計画をお持ちのこととしますので、本提案書が山田様の今後の生活設計のご参考になりましたらと考えております。

ご提案させて頂きましたプランに関して、ご希望やご不明な点が御座いましたら、遠慮なくお申し付け下さい。

平成27年10月10日

FPキャプテンで作成

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

『雛形1』をコピーします

1 始めに

この度は、山田様の豊かな生活設計にご相談頂きまして、誠にありがとうございます。
お伺い致しました夢やご意向をご提案させて頂いております。
本提案書は、特に以下の点にご留意ください。
(1) 住宅資金計画に問題はないか。
(2) お子様の教育費等の資金の確保は十分か。
(3) 老後の生活に支障はないか。

戦後70年、日本の姿も大きな変貌を遂げました。これからの数十年間で、どのような姿になるかは誰もが見えぬ事でしょう。
山田様におかれましては、しっかりとご自分の人生を見据えた素晴らしい人生を送ってほしいと思いますので、本提案書が山田様の今後の生活設計のご参考になれば幸いです。

ご提案させて頂きましたプランに関して、ご希望やご不明な点が御座いましたら、お気軽にご連絡ください。

平成27年10月10日

Microsoft Excel
雛形1を提案書にコピーしました
OK

「Enter」キー後のセルの移動方向の変更に関する注記は、右側の注記をご参照ください。

住所:

氏名:

署名:

電話:

E-mail:

①押す

2

印刷

雛形1を表示

始めには次の項目をご入力下さい

- ご挨拶
- プラン作成に当たって
- 前提条件
- ご提案の要旨

注 「Enter」キー後のセルの移動方向の変更に関する注記は、右側の注記をご参照ください。
Excelの左上の「ファイル」をクリック
「情報」を選択
「オプション」を選択
「Enter」キーを押した後にセルの移動方向で自分に合った方向を選択

前へ

次へ

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。

『雛形1』が『始めに』にコピーされました

1 始めに

この度は、山田様の豊かな生活設計に関するプランニングにご相談頂きまして、誠にありがとうございます。

お伺い致しました夢やご意向をもとに、様々な角度からライフプランの分析を行い、その改善策などをご提案させて頂いております。

本提案書は、特に以下の点に考慮して作成致しました。

- (1) 住宅資金計画に問題はないか。
- (2) お子様の教育費等の資金の確保は十分か。
- (3) 老後の生活に支障はないか。

戦後70年、日本の姿も大きな変貌を遂げました。これからの数十年間で、どのような姿になるかは誰もが予測しえない事でしょう。

山田様におかれましては、しっかりとご自分の人生を見据えた素晴らしい夢や計画をお持ちのことと、思いますので、本提案書が山田様の今後の生活設計のご参考になりましたらと考えております。

ご提案させて頂きましたプランに関して、ご希望やご不明な点が御座いましたら、遠慮なくお申し付け下さい。

平成27年10月10日

FPキャプテンで作成

住所:

氏名:

署名:

電話:

E-mail:

2

印刷

雛形1を表示

始めには次の項目をご入力下さい
ご挨拶
プラン作成に当たって
前提条件
ご提案の要旨

注 「Enter」キー後のセルの移動方向の
Excelの左上の「ファイル」を
「情報」を選択
「オプション」を選択
「Enter」キーを押した後にセル
「方向」でご自分に合った方

前へ

次へ

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

『プロフィール』を確認します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

2 山田家のプロフィール

① 家族構成

家族情報	名前	年齢 年末	生年月日
本人	達也様	35	1979年
配偶者	奈々様	33	1981年
第一子	佐奈様	3	2011年
第二子	大空様	1	2013年
第三子			
子(父)			
子(母)			

② 昨年の収入と支出 単位:万円

収入	税込年収	退職金	副収入	年金
本人	604	3,042	0	235
配偶者	0	0	0	78

単位:万円

支出	額
基本生活費	361
住居費(除ローン)	144
教育費	0
自動車関連費	0
一時的支出・年金積立	0
ローン返済代+諸経費	0
その他	

3

印刷 



図形挿入領域
N106~R127

前へ 

次へ 

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

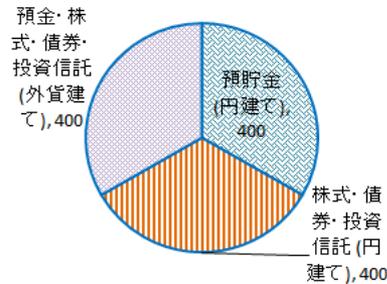
『金融資産』を入力します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

③ 金融資産

預貯金(円建て)				前年末残高	万円
No	金融機関	支店	口座番号	預貯金額	
1	AA銀行	横浜支店	4560001	150	
2	BB銀行	横浜支店	5670001	250	
3					
4					
5					
6					
7					
8					
小計				400	

金融資産内訳(万円)



株式・債券・投資信託(円建て)						前年末残高	万円
No	金融機関名	支店	口座番号	銘柄	数量	金額	
1	CC証券	関内支店	5670001	DD株式	1100	180	
2	EE証券	川崎支店	6780001	FF債権	5500	220	
3							
4							
5							
6							
7							
8							
小計						400	

預金・株式・債券・投資信託(外貨建て)							前年末残高	万円
No	金融機関名	支店	口座番号	銘柄	外貨通貨名	外貨建金額	為替レート	円換算金額
1	GG銀行	東京支店	7890001	預金	米ドル	33,300	¥120.0	400
2								0
3								0
4								0
5								0
6								0
7								0
8								0
小計 (円換算 = 万円)								400

印刷

将来の金融資産計算画面に移ります

左記記入の前年末金融資産
基準年残高: 1,200 万円

現在のFPキャプテンの基準年残高
基準年残高: 1,200 万円

前へ

次へ

使途不明金は基準年の収支 [基準年の可処分基準年の支出合計] が、預金の増額 [基準年高 - 前々年末預金残高] に反映されていません。

『バランスシート』を確認します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

⑦ バランスシート

単位:万円

個人バランスシート		資産(万円)		負債(万円)	
預貯金(円建て)	400	ローン	0	ローン合計	0
株式・債券・投資信託(円建て)	400	その他負債		西暦	2014
預金・株式・債券・投資信託(外貨建て)外貨	400	借金		⇒	10年後
保険(解約返戻金)	900			ローン選択	本人年齢
不動産:自宅	835			1	ローン計:現状(例1)
その他不動産	0	合計	0		ローン計:変更(例2)
宝石・貴金属	600	純資産(万円)	3,945		
その他動産	410				
合計	3,945	合計	3,945		

①ローンの選択をします

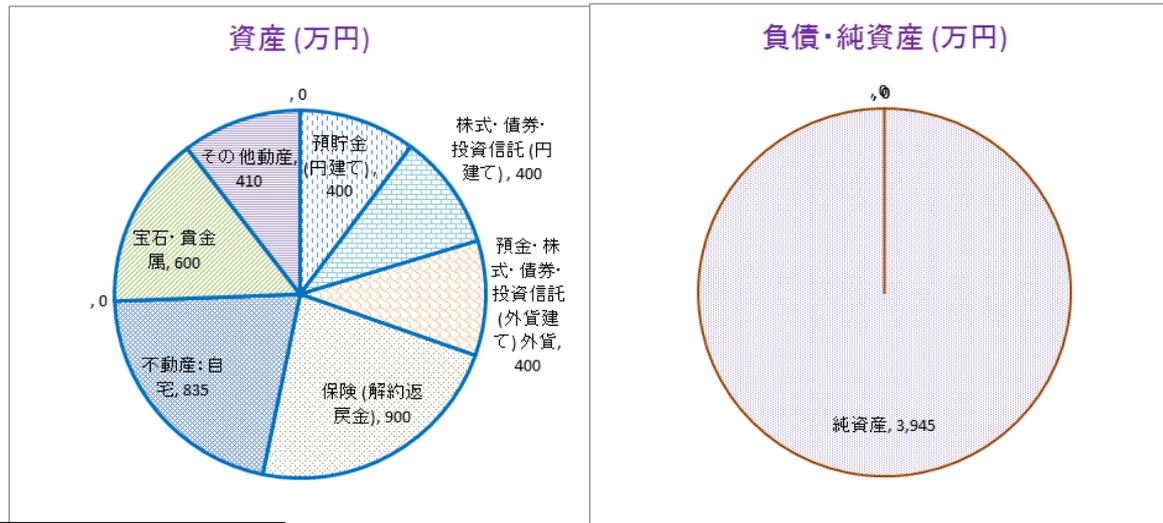
印刷

将来のバランスシートの計算画面に移ります

資産シートデータを初期値とします

ローン キャッシュフローからコピー 単位:万円

ローン	ローン合計	基準年	⇒	10年後
10年後	西暦	2014		2024
ローン選択	本人年齢	35		45
1	ローン計:現状(例1)	0		2,959
	ローン計:変更(例2)	0		2,959



FPキャプテンで作成

6

個人バランスシート 単位:万円

	基準年	平均変動率	10年後
・ 保険(解約返戻金)	900	0.000%	900
・ 不動産:自宅	835	-4.212%	543
・ その他不動産	0	0.000%	0
・ 宝石・貴金属	600	-1.667%	507
・ その他動産	410	-2.610%	315
・	0	0.000%	0

(は『資産シートタブ』の情報を反映します)

前へ

次へ

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。

『ライフイベント』を確認します

- 3 プラン作成にあたってのご希望
① 山田家のライフイベント表

ご家族のライフイベント									予算
西暦	本人(年齢)	達也様	奈々様	佐奈様	大空様	第三子	子(父)	子(母)	
2014	35								
2015	36			保育園入学					
2016	37								
2017	38	自宅			保育園入学				
2018	39			小学校入学					
2019	40								
2020	41				小学校入学				
2021	42								
2022	43								
2023	44								
2024	45			中学校入学					
2025	46								
2026	47				中学校入学				
2027	48			高校入学					
2028	49								
2029	50				高校入学				
2030	51			文系 入学					
2031	52								
2032	53				文系 入学				
2033	54								
2034	55								
2035	56								
2036	57								
2037	58								
2038	59								
2039	60	退職							
2040	61								
2041	62								
2042	63								
2043	64								
2044	65								

FPキャプテンで作成

印刷



前へ



次へ



この区間は西暦と本人年齢を変更できます

7

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

『希望』と『ファイナンシャル・ゴール』を入力します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

↓

② 山田家の希望

- 1: お子様には質のよい教育を受けさせてあげたい。中学および高校については、お子様に合った私学に進学させたい。大学はお子様の将来の希望がかなえられるように、希望を聞きながら、進学先を決めたい
- 2: 長女が小学校に入学する前の38歳の時に、家族と一緒に過ごす自宅を購入したい。物件は、設備、防災などを考え、新築マンションにしたい。勤務先への通勤や床面積などから4000万円位の物件を考えている。この価格帯が無理なく購入できるかを検討したい。
- 3: 勤務先は、大手の金融機関で業績もまずまずで、は安定しています。このまま定年まで勤務出来るように日々努力しています。勤務先には退職金制度があり、60歳で退職する時に退職金を受け取ることができると思う。退職後、勤務先の再雇用制度を利用して勤務する予定です。
- 4: 退職後は奥様と充実したセカンドライフを楽しみたい。

記入します

FPキャプテンで作成



③ 山田家のファイナンシャル・ゴール

- 1: 二人のお子様が中学・高校とも私立に通学し、その後大学に進学しても毎年の収支がプラスになること。
- 2: 記号価格の自宅購入を行っても毎年の収支がプラスであること。
- 3: 退職時には4000万円以上の金融資産があること。
- 4: 各自の趣味をし、時々海外旅行にも行けること

記入します

8

印刷



前へ

次へ

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。

『FPの提案内容』を入力します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

5 FPの提案内容

山田様の相談内容から、現在は奥様の実家の隣のアパートにいらるとのこと、将来購入するマンションも同じ地区に購入したいとのご要望でした。
そこで、マンション購入前に奥様の実家のご両親に相談されることを提案いたします。山田様一家の収入を増やすために、奥様がパートなどに出ることを考えていただきたいと思います。
もし、ご両親がお子様の面倒を見てくれることを了承していただければ、奥様は安心してパートに出られます。パート収入がある場合には、比較グラフを見ていただいても分かるように、山田様のファイナンシャルゴールを達成できます。
この場合は、毎年の金融資産残高が、ほとんどの期間1000万円以上あり、退職時の金融資産残高が約5000万円にせまり、余裕のあるセカンドライフを送ることが出来ます。

まず、奥様のご実家のご両親と将来の夢をよく相談されて、夢の実現に向かって歩み出していただきたいと思います。

記入します

FPキャプテンで作成

印刷



前へ



次へ



必要なものを
印刷します

該当矢印を押すとそのグラフを表示します
● このシートに戻るときは下のシート

- ➡ 【収入・支出・年間収支】・【金融資産】・【
- ➡ 【ローン返済額グラフ】・【ローン返済予定
- ➡ 現状のキャッシュフロー表
- ➡ 提案(変更)のキャッシュフロー表2
- ➡ 40年間収支内訳比較
- ➡ ライフプラン診断書
- ➡ 資産・保険金・死亡退職金・贈与など
- ➡ 相続額・相続税など

次へ

11

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。

白紙

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

参考： 私立小中高を受験する場合の考慮点

FP： 信頼関係を作る為に、
忘れてはいけない考慮点があります。

学費以外に掛かる費用 (小学校受験)

幼稚園 小学校受験

- N会 3年間平均 最低 年間 60万円
- R会 3年間平均 最低 年間 48万円

小学校 情操教育・勉学

- N塾 6年間平均 最低 年間 40万円
- S塾 6年間平均 最低 年間 50万円

中学校 学力増進

- 例1 3年間平均 最低 年間 40万円
- 例2 3年間平均 最低 年間 60万円

高校 大学受験

- 例1 3年間平均 最低 年間 40万円
- 例2 3年間平均 最低 年間 60万円

FPが相談を受けた場合は追加費用の**説明責任**あります

私学小中高に席をおいた結果はお子様**が成人した時**にお子様**が分かり**ます

キャッシュフローに追加

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

教育費・資金援助

学校番号の入力

教育	幼歳	4	変動率					資金援助		他	院
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額	年	年
愛子	11	12	13	14	16	16		30	100		
真紀	11	12	13	14	16	16		30	100		
第三子	11	2	3	4	16	16		30	100		
子(父)	11	2	3	4	16	16		30	100		
子(母)	11	2	3	4	16	16		30	100		

学費修正欄

学費修正欄を設けていますので、各家庭の状況に合わせてご使用ください
 塾などの追加費用はここに入れます
 奨学金はマイナスで入力下さい

学費修正費	小	中	高	自宅通学		アパート		幼	他
年額(万円)				国公	私立	国公	私立		
増減額	40	40	40	0	0	0	0	60	0

他(予備校/専門学校)は、適切な統計値がありませんので、文系大学の授業料を参考にしています。よって、適切に修正願います。

図の矢印を押します。

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

白紙

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

追加説明項目

保険金と氏名の入力方法

家族4名 小中高公立 自宅購入(固定金利)

① 保険の入力

入力シートを開き左右中央・上下中央にある以下の表に入力する

生命保険 (被保険者 =本人)	契約開始年	30	30	
	契約終了年	55	99	
	保険金額	2,000	1,000	
	保険変動率			

保険金額

30歳～55歳 2000万円
30歳～99歳 1000万円

② 名前の入力

入力シートを開き上段左側と中央にある以下の表(青字)に入力する

詳細作成用	山田様	基準年	2014					
家族	達也	奈々	無しは-1歳	愛子	真紀	第三子	子(父)	子(母)

③ 作成日と作成者の入力

入力シートを開き上段右にある以下の表(黒字)に入力する

2015年7月1日	作成者:木村太郎
-----------	----------

図の矢印を押します。

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

保険金と必要保障グラフを開きます

必要保障額

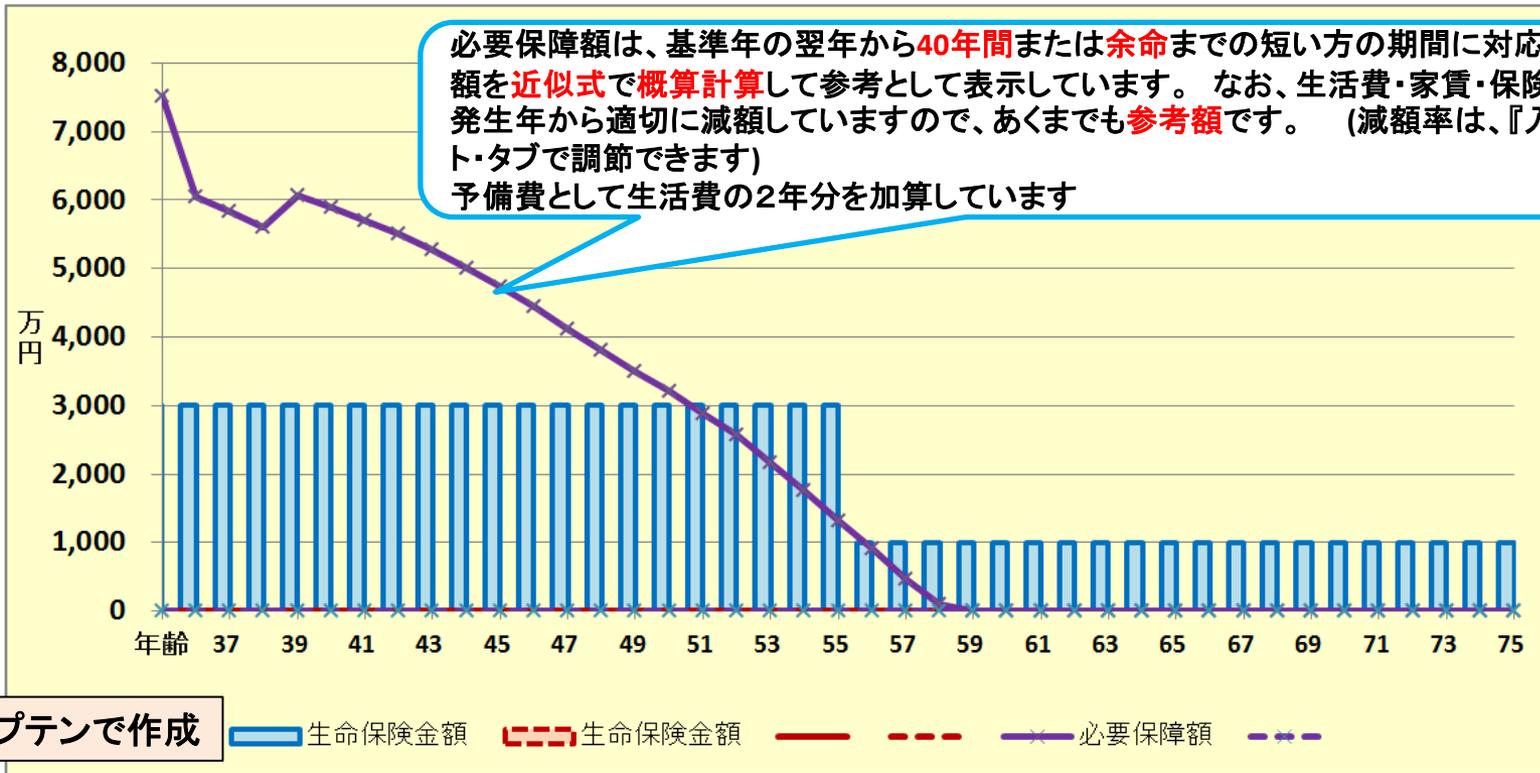
全てのローンは満額の団体信用生命保険、またはそれ相当の生命保険に満額加入とする。

作成者: 木村太郎

山田様

2015年7月1日

E



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。
必要保障額は、基準年の翌年から40年間または余命までの短い方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
Input	1	0	1	2
Input2	0	0	0	

注: 『Input』は『現状(例1)』を、『Input2』は『変更(例2)』を表示します

FPキャプテンで作成

Input1 (現状・例1)を表示する場合、Input2(変更・例2)にゼロを入れます。

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：年間収支、預金と使途不明金(自動計算)の関係

注：自動計算の場合は予め判明している使途不明金を『支出』の『その他』に入力します
前々年度預金残高が『0.00001』の場合は、使途不明金を手動で入力できます

使途不明金の取り扱い ⇒

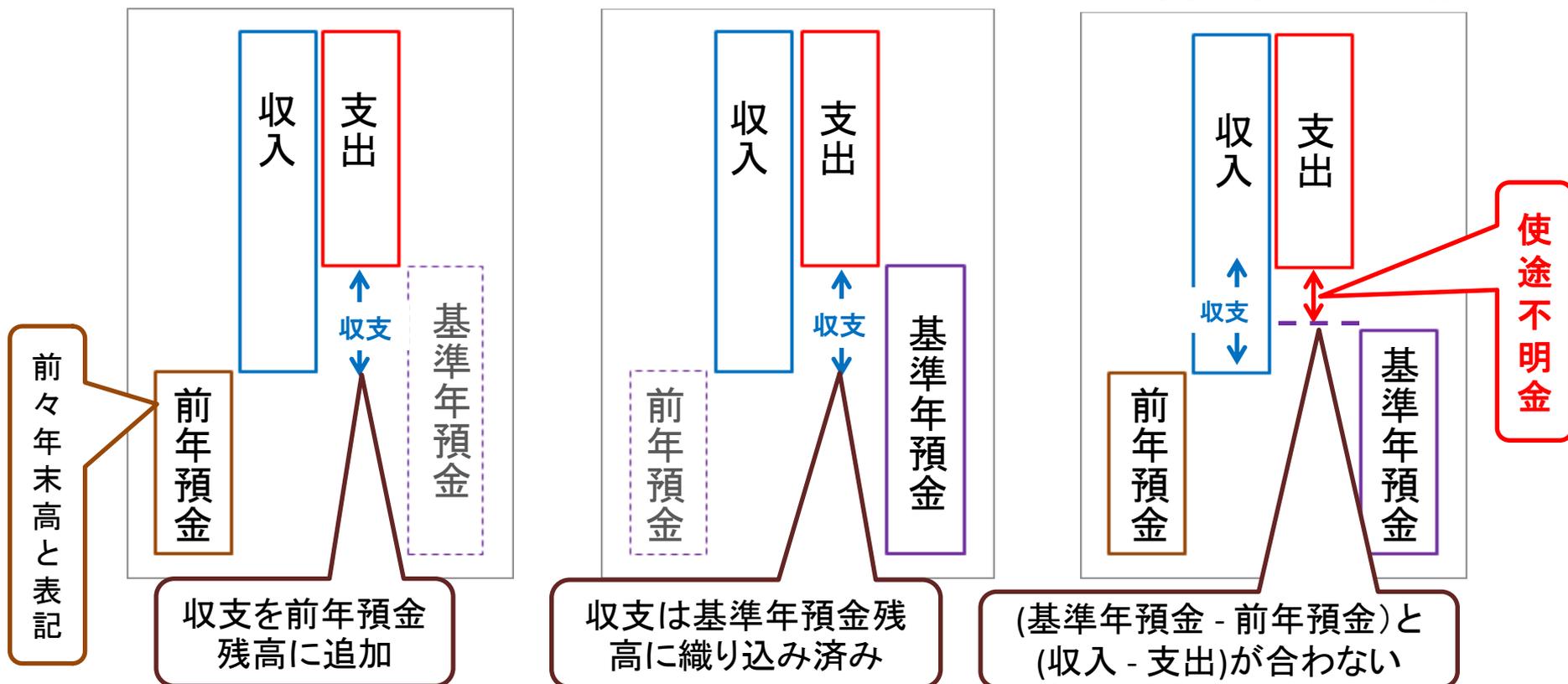
手動入力可能

自動計算

『入力画面の色々』のページ参照

前々年末預金残高が不明で、基準年預金残高が判明している場合

前々年末預金残高と、基準年預金残高の両方が判明している場合



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

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

『ご清聴ありがとうございました』

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。