

# 効果的なFP相談を目指して

- 選択: 自宅購入 vs 借家
- 子供の私学教育

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](mailto:webstage@ny.airnet.ne.jp)

TEL : 045-624-9603

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

# 日本FP協会の「実務支援ソフトウェアの体験コーナー」に登録

2017年3月31日まで: 2017年4月1日から『ライブラリー』は閉鎖されます



Myページログイン

Myページは日本FP協会会員が、  
登録を行うことによりご利用できます。



ログイン

## 会員サポート

ライブラリー

[ライブラリー 蔵書のご案内](#) UPI!

[ライブラリー 新着図書のご案内](#) UPI!

[実務支援ソフトウェアの体験コーナー](#)

選択

「実務支援ソフトウェアの体験コーナー」について

日本FP協会では、会員の皆様の実務支援の一環として、本部事務所のライブラリーコーナーに「実務支援ソフトウェアの体験コーナー」を設置しています。  
お近くへお越しの際は、是非お立ち寄りのうえ、お気軽にご利用ください。

### <利用できるソフトウェア>

商品名	提供元
FPスタッフ（お試し版）	株式会社 きんざい
FP Sクラブ（フル機能版）	株式会社 セールス手帖社保険 F P S 研究所
FPキャプテン（体験版）	神奈川県ファイナンシャルプランナーズ協同組合 （詳細は <a href="http://www.fp-kanagawa.com/book/info.php?no=635">http://www.fp-kanagawa.com/book/info.php?no=635</a> ）

[体験版](#)

## 序文

### 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（借家）

例題4： 資産運用

例題5： 資産運用：自宅購入

例題6： 資産運用：自宅購入・私立中高

== バックアップ ==

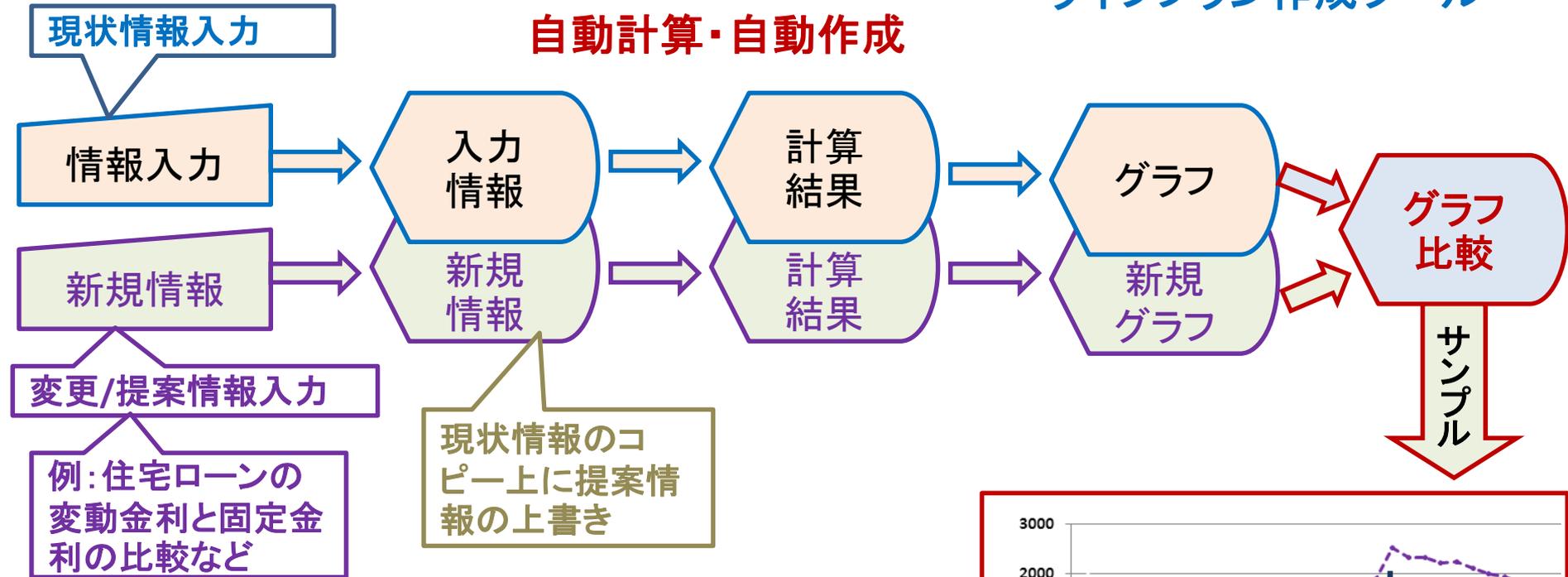
（参考1： 財産目録と相続税）

（参考2： 提案書作成）

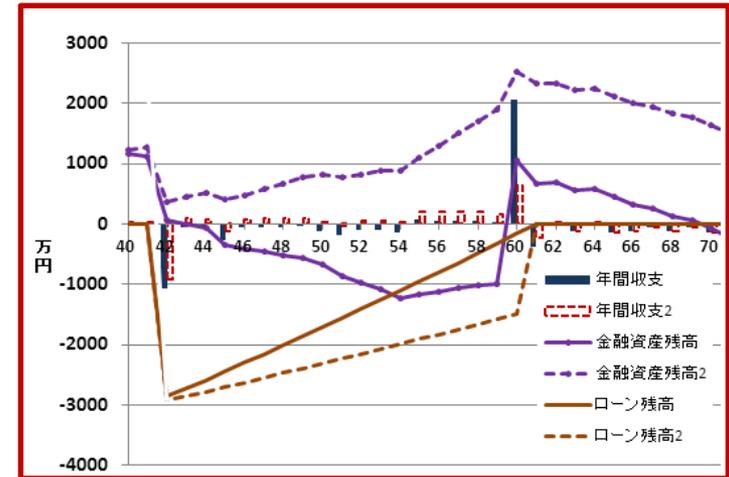
# 『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

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

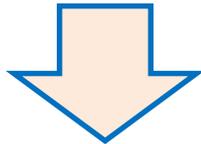
年間収入はいくらですか？ ⇒ 一年間の可処分所得を把握しましょう

- 「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



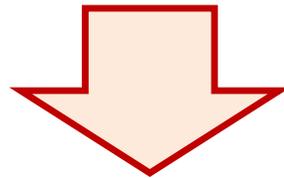
上記情報が無くてもお客様のキャッシュフロー概要を予測できます

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

# 第一章 FPキャプテンの基本動作編

## 例題1: 借家のケースで考えます

# == 借家・自宅購入・私立学校 ==

## お客様のご希望

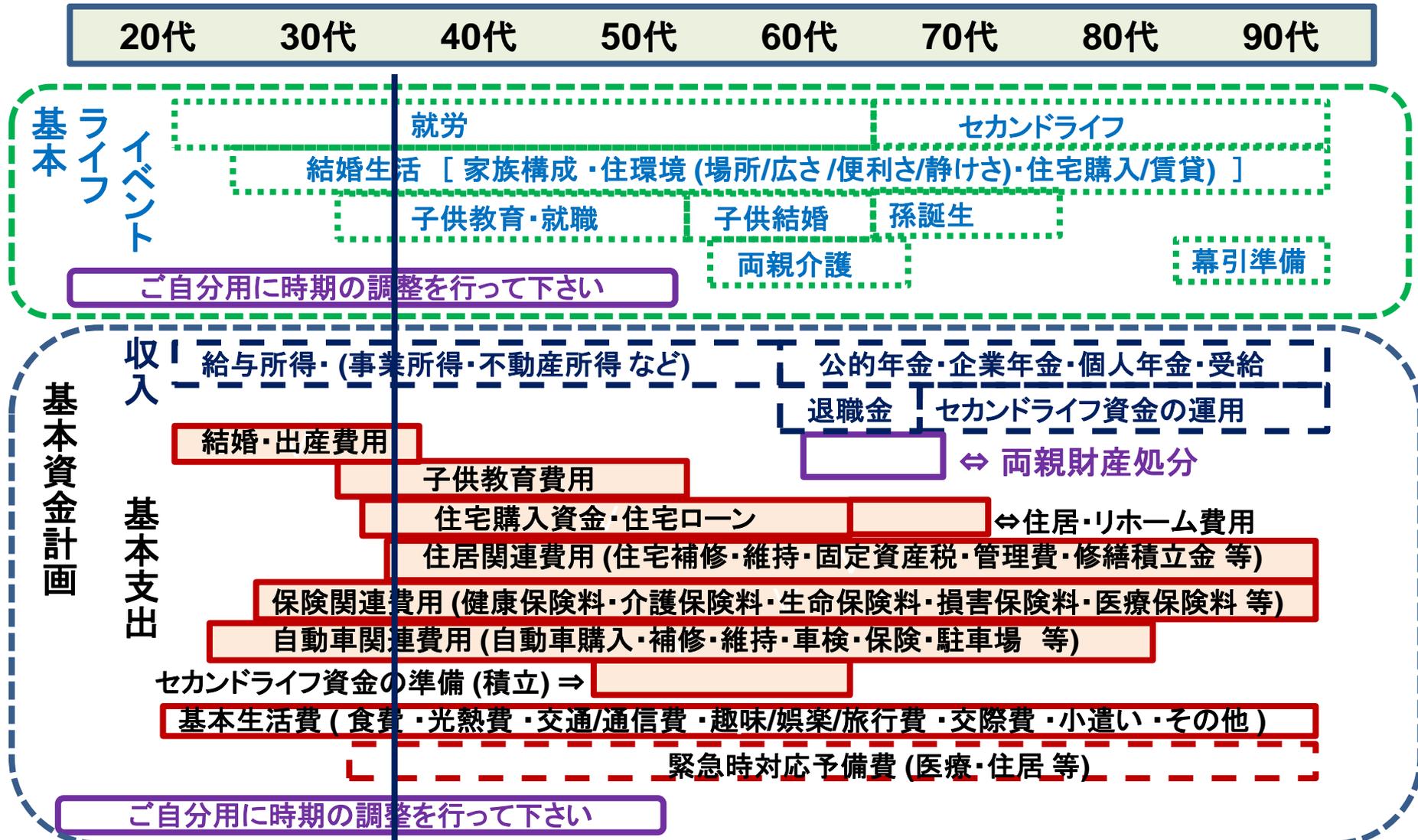
家族構成	(昨年末 年齢)
	本人:34歳 配偶者:33歳 一子:5歳 二子:3歳
職種:	本人: 電気・ガス・水道業 (中企業) 年収500万円 配偶者: 現状主婦 (パート) 年収100万円
金融資産:	1200万円 (昨年末)
生活費:	288万円 (24万円 x 12ヵ月)
家賃:	120万円 (年間・管理費含む)
車関連費:	33万円 保険料:12万円(年間)

### ご希望

1. 勤務中に自宅購入をしたい (グレードがよければ中古でも可)
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れたい。 公立(中・高)の場合と私立(中・高)の比較を知りたい
3. 資産運用で金融資産を増やしたい

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	34歳	33歳	5歳	3歳		
20xb	35歳	34歳	6歳	4歳	二子:幼稚園入園	
20xc	36歳	35歳	7歳	5歳	一子:小学校入学	
20xd	37歳	36歳	8歳	6歳		
20xe	38歳	37歳	9歳	7歳	二子:小学校入学	
20xf	39歳	38歳	10歳	8歳		
20xg	40歳	39歳	11歳	9歳		
20xh	41歳	40歳	12歳	10歳		
20xi	42歳	41歳	13歳	11歳	一子:中学校入学	
20xj	43歳	42歳	14歳	12歳		
20xk	44歳	43歳	15歳	13歳	二子:中学校入学	
20xl	45歳	44歳	16歳	14歳	一子:高校入学	
20xm	46歳	45歳	17歳	15歳		
20xn	47歳	46歳	18歳	16歳	二子:高校入学	
20xo	48歳	47歳	19歳	17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 2016

家族構成	世帯主	配偶者	第一子	第二子
基準年末年齢(歳)	34	33	5	3

職業	世帯主	中企業	電気・ガス・熱供給	年収:500万円	60歳退職金受給
	配偶者	パート		年収:100万円	

子供教育	幼稚園	小学校	中学校	高校	大学	変動率を適用しない 全国平均の統計値を使用
	私立	公立	公立	公立	私立文系	

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	120万円	変動率を適用しない 基本生活費: 年間288万円 車関連費 : 年間33万円
	保険料	年額	12万円	

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

この画面から開始する時は最初の一回だけです

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

Version 15.54

拡張

## 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】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](mailto:info@fp-kanagawa.com)

開発: ウェブ・ステージ (Webstage)

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

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

途中の質問には『OK』または『保存』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。

# 『メニュー』 ⇒ 『質問票』の矢印を押す

注: 『メニュー(項目選択)』をスキップまたは『メニュー』がQ&Aの版があります

FPキャプテン  
ライフプラン作成ソフト

注: 当EXCELソフト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。

使用可能 3 Version 15.54  
99999 333299 kfpkfp

最初はどちらかの赤い矢印を押して開始します

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。  
当EXCELソフトは登録されているパソコンのユーザー名の“ハードディスクドライブのC”のホルダーでご使用下さい。

『簡単』へジャンプ ⇒ 

左の緑矢印を押して家族構成・職種などの入力(簡単シート)にお進みください

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

初期設定値 (インターネット接続後ご使用下さい)

【メニュー】

内容	下の矢印をクリック	シート名
(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、職種などの入力 [必須]		簡単
収入と金融資産などの入力 [必須]		収入
支出関連(生活費・住宅ローンなど)の入力 [必須]		支出
年金・保険・支出などの詳細情報入力 [任意]		入力
年間収支・金融資産残高・ローン残高などの表示		図
ローン関連の表示		ローン
相続・贈与情報の入力		資産
質問票を使用時の入力		

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。⇒

「ここ」

ご連絡

[お問い合わせフォーム](#)

(WEB環境でご使用下さい)

**質問票を押す**

【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】

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】、【利用規約】、【改訂情報】など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。

# 『質問票』が開きます

お金の使い方を調べてみましょう（薄ピンク色の所にご記入をお願いします）  
 （質問票は給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上が対象）

家族	何歳ですか（昨年末の満年齢）					
	配偶者は何歳ですか（昨年末の満年齢）					
	お子様の年齢を大きい順に入れて下さい					

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

金融資産（昨年末）		昨年末の預貯金、債券、株券、外貨預金など
-----------	--	----------------------

支出	家計についてお伺いいたします。次の中にご記入ください					
	基本生活費	年額(万円)		食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑		
	家賃	年額(万円)		既に自宅購入者は不要です		
	車関連費	年額(万円)		車の税金、保険代、ガソリン代、維持費の年		
	保険料	年額(万円)		生命保険、医療保険、火災保険などの月平		
	その他	年額(万円)		上記以外の支出（一種の用途不明金で預金や債券購入などをのませたの		

注：blankの場合は統計値を使用します

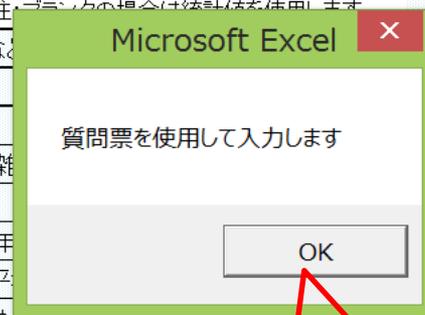
自宅購入契約がある場合には次にご記入ください						
	物件価格(万円)	金利タイプ	借入年齢(歳)	借入金額(万円)	年利(%)	期間(年)
		選択				

以前の内部情報がある場合に於いても、上記の新規情報を上書きすることを承諾しますか？ ⇒ **承諾する**

**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



①「OK」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。

# 『質問票』に記入します

お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)

(質問票は給与所得者 20歳~59歳で年収が150万円以上が対象)

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	34歳	①質問票に年齢を記入します		
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	33歳			
	お子様の年齢を大きい順に入れて下さい	5歳	3歳		

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				①質問票の職業欄に記入します	
		性別	企業規模の選択	職業の選択		税込年収(万円)の記入(*注)
	ご本人	男性	中企業(100人~999人)	電気・ガス・熱供給・水道業		500万円
配偶者	女性	選択	選択	100万円		

注: フランクの場合は統計値を使用します

金融資産 (昨年末)	1200万円	②質問票の金融資産に記入します
------------	--------	-----------------

昨年末の預貯金、債券、株券、外貨預金など全ての合計額です

支出	家計についてお伺いいたします。次の中にご記入ください			
	基本生活費	年額(万円)	288万円	③質問票の支出欄に記入します
	家賃	年額(万円)	120万円	既に自宅購入者は不要です
	車関連費	年額(万円)	33万円	車の税金、保険代、ガソリン代、維持費の年平均額 (車体価格を除く)
	保険料	年額(万円)	12万円	生命保険、医療保険、火災保険などの月平均額 (車の保険を含みません)
その他	年額(万円)		上記以外の項目 (例: 旅行代、娯楽費、贈与金、預金、債券購入などを含みません)	

注: フラ

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)	年間(%)
		選択			

「承諾する」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ 承諾する

上記ご回答をグラフに表示

ここをクリック願います

項目選択画面へ



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

# 『質問票』に記入した内容を保存します

お金の使い方を調べてみましょう（薄ピンク色の所にご記入をお願いします）

（質問票は給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上が対象）

家族	何歳ですか（昨年末の満年齢）	34歳			
	配偶者は何歳ですか（昨年末の満年齢）	33歳			
	お子様の年齢を大きい順に入れて下さい	5歳	3歳		

仕事	お仕事についてお伺いいたします。次の中から <b>選択</b> してください			
	性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入(*注)
	ご本人	男性	中企業(100人～999人)	電気・ガス・熱供給・水道業
配偶者	女性	選択	選択	100万円

注：blankの場合は統計値を使用します

金融資産（昨年末）	1200万円	昨年末の預貯金、債券、株券、外貨預金など全ての合計額です
-----------	--------	------------------------------

支出	家計についてお伺いいたします。次の中にご記入ください			
	基本生活費	年額(万円)	288万円	食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等(*注)
	家賃	年額(万円)	120万円	既に自宅購入者は不要です
	車関連費	年額(万円)	33万円	車の税金、保険代、ガソリン代、維持費の年平均額（車体価格を除く）
	保険料	年額(万円)	12万円	生命保険、医療保険、火災保険などの月平均額（車の保険を含みません）
その他	年額(万円)		上記以外の支出（一種の用途不明金で預金や債券購入などを含みません）	

注：blankの場合は統計値を使用します

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

①「承諾する」を確認します。違う場合は「承諾する」選択します

「承諾する」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **承諾する**

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



②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。

# 収入・支出・年間収支グラフの表示

家族4名 自宅購入

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 →

注:マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

収入・支出・年間収支

現状(例1)税込

作成者

様

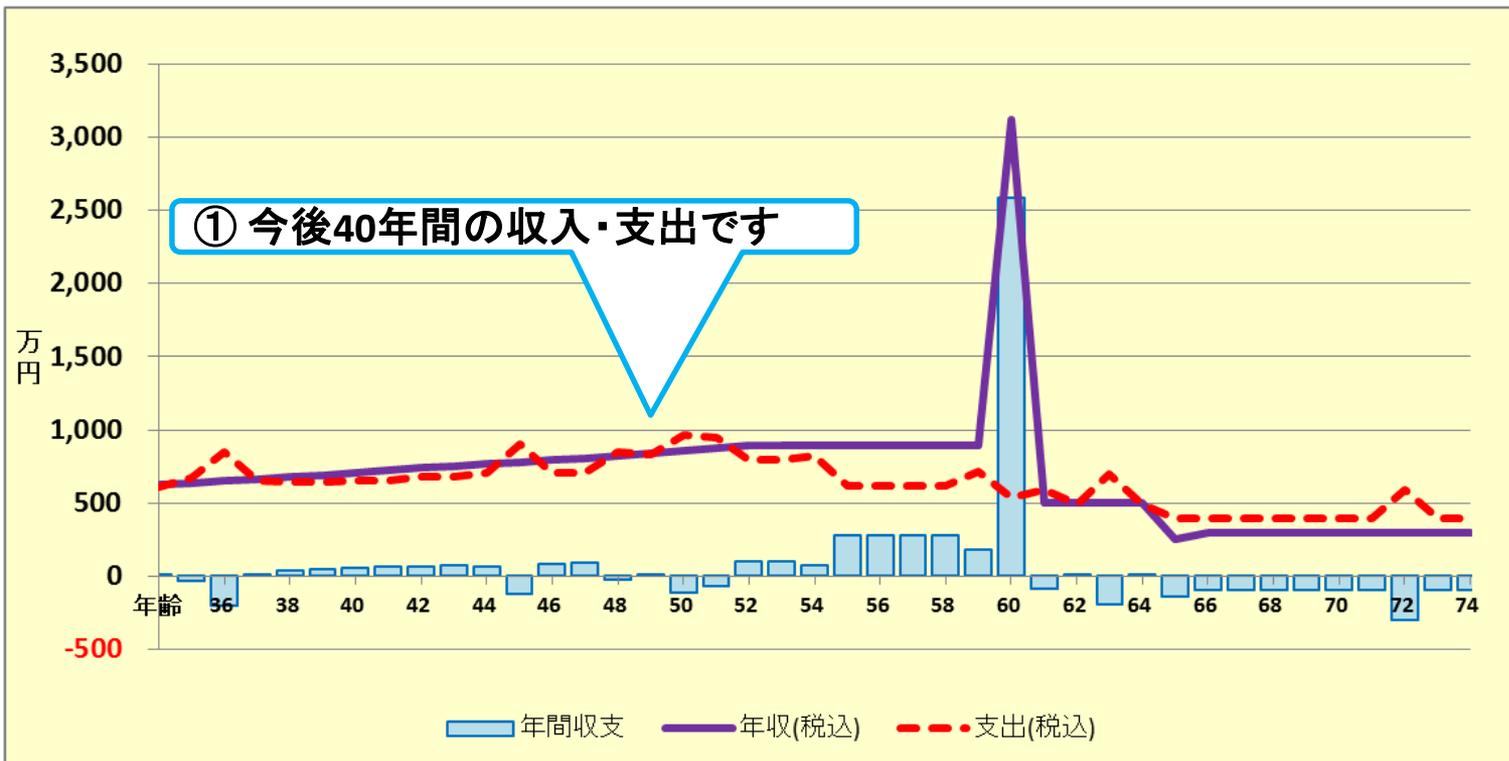
記入日

印刷

他へ

グラフの選択  
現状(例1)税込

①右側の赤矢印を押して他のグラフを確認します



FPキャプテンで作成

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

# 金融資産残高・グラフの表示

家族4名 自宅購入

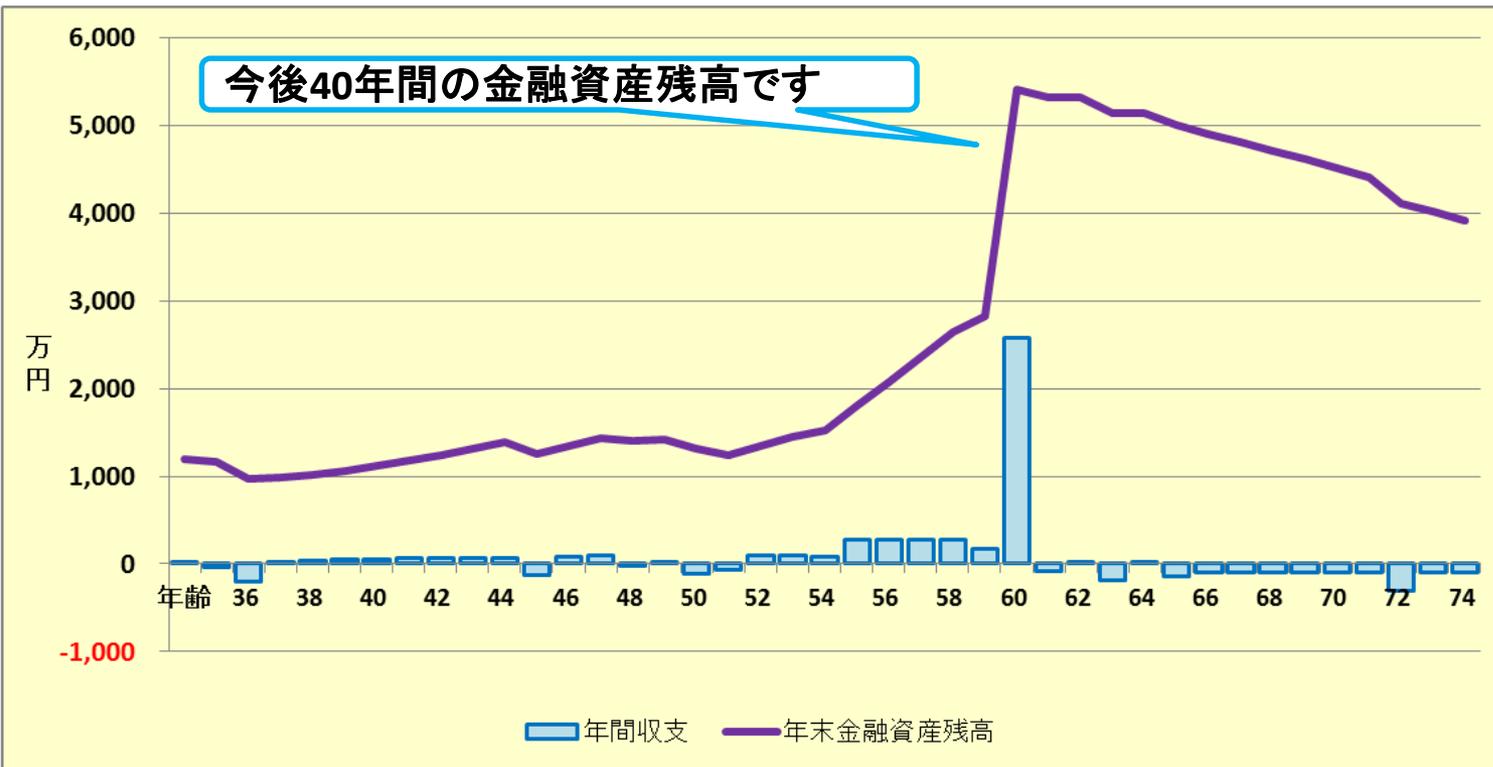
「キャッシュ」押します

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

現状: 収支と金融資産 作成者 様 記入日 印刷

今後40年間の金融資産残高です

グラフの選択  
現状: 収支と金融資産



次へ ↓

FPキャプテンで作成

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

# キャッシュフローの表示

家族4名 自宅購入

「メニュー」押して最初に戻ります

FPキャプテン 2017年版使用

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)												様	記入日	行番号表示	作
経過年数	西暦	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12			
標準年⇒		2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028			
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定		2子保	1子小		2子小				1子中		2子中	1子高				
予想値	参考: 本人 税込予測	500	513	527	541	555	569	584	600	616	632	648	665	683			
	参考: 配偶者 税込予測	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100			
	参考: 退職金 税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
収入	可処分所得 本人 2.626%	392	401	410	420	429	439	450	460	471	482	493	505	516			
	可処分所得 配偶者 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	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			
	その他ローン控除: 個年金: 注 0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12		
	収入合計(可処分所得)	515	524	534	543	553	563	573	584	594	605	617	616	628			
支出	基本生活費 0.000%	288	288	288	288	288	288	288	288	288	288	288	288	288			
	住居費(ローン以外) 0.000%	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120			
	教育費 0.000%	48	102	80	80	64	64	64	64	80	80	96	89	89			
	保険料 0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12			
	自動車関連費 0.000%	33	33	233	33	33	33	33	33	33	33	33	233	33			
	一時的支出 0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
	その他支出・年金積立 0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
	支出小計1	501	555	733	533	517	517	517	517	533	533	549	742	542			
	ローン返済代+諸費用	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
	使途不明金 0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
支出合計	501	555	733	533	517	517	517	517	533	533	549	742	542				
年間収支	1,186	14	-30	-199	10	36	46	56	66	61	72	67	-126	86			
年末金融資産残高	1,200	0.000%	1,200	1,170	970	980	1,016	1,062	1,118	1,184	1,245	1,317	1,385	1,259	1,345		
ローン残高(年末)			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			

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

## 比較チャート使用

# 例題2： 住宅の購入を考えましょう

## 36歳で自宅購入

基本生活費： 288万円 (年間)

住宅価格：3,400万円

ローン： 2,700万円 変動金利 0.6% 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	34歳	33歳	5歳	3歳		
20xb	35歳	34歳	6歳	4歳	二子: 幼稚園入園	
20xc	36歳	35歳	7歳	5歳	一子: 小学校入学	自宅購入
20xd	37歳	36歳	8歳	6歳		
20xe	38歳	37歳	9歳	7歳	二子: 小学校入学	
20xf	39歳	38歳	10歳	8歳		
20xg	40歳	39歳	11歳	9歳		
20xh	41歳	40歳	12歳	10歳		
20xi	42歳	41歳	13歳	11歳	一子: 中学校入学	
20xj	43歳	42歳	14歳	12歳		
20xk	44歳	43歳	15歳	13歳	二子: 中学校入学	
20xl	45歳	44歳	16歳	14歳	一子: 高校入学	
20xm	46歳	45歳	17歳	15歳		
20xn	47歳	46歳	18歳	16歳	二子: 高校入学	
20xo	48歳	47歳	19歳	17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	2016
-----	------

家族構成	世帯主	配偶者	第一子	第二子	
基準年末年齢(歳)	34	33	5	3	

職業	世帯主	中企業	電気	年収:500万円	60歳:退職金受給
	配偶者	パート		年収:100万円	

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	基本生活費	年額	288万円
	現行家賃	年額	120万円
	保険料	年額	12万円

変動率を適用しない
車関連費 : 年間33万円

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	3,400	変動	36歳	2,700	0.600%	35年	170	34

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。

# メニューを押して、『質問票』に戻ります

お金の使い方を調べてみましょう（薄ピンク色の所にご記入をお願いします）

（質問票は**給与所得者 20歳～59歳**で年収が**150万円以上**が対象）

家族	何歳ですか（昨年末の満年齢）	34歳			
	配偶者は何歳ですか（昨年末の満年齢）	33歳			
	お子様の年齢を大きい順に入れて下さい	5歳	3歳		

仕事	お仕事についてお伺いいたします。次の中から <b>選択</b> してください				
		性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入(*注)
	ご本人	男性	中企業(100人～999人)	電気・ガス・熱供給・水道業	500万円
配偶者	女性	選択	選択	100万円	

注：blankの場合は統計値を使用します

金融資産（昨年末）	1200万円	昨年末の預貯金、債券、株券、外貨預金など全ての合計額です
-----------	--------	------------------------------

支出	家計についてお伺いいたします。次の中にご記入ください			
	基本生活費	年額(万円)	288万円	食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等(*注)
	家賃	年額(万円)	120万円	既に自宅購入者は不要です
	車関連費	年額(万円)	33万円	車の税金、保険代、ガソリン代、維持費の年平均額（車体価格を除く）
	保険料	年額(万円)	12万円	生命保険、医療保険、火災保険などの月平均額（車の保険を含みません）
その他	年額(万円)		上記以外の支出（一種の用途不明金で預金や債券購入などを含みません）	

注：blankの場合は統計値を使用します

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

「承諾する」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **承諾する**

**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

①項目選択を押します

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。

# メニューの『項目選択』画面を表示

【メニュー】

初期設定値

内容	下の矢印をクリック	シート名
(給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上が対象)		
家族構成、職種などの入力 [必須]		簡単
収入と金融資産などの入力 [必須]		収入
支出関連 (生活費・住宅ローンなど) の入力 [必須]	 ①支出を押します	支出
年金・保険・支出などの詳細情報入力 [任意]		入力
年間収支・金融資産残高・ローン残高などの表示		図
ローン関連の表示		ローン
相続・贈与情報の入力		資産
質問票を使用しての入力	 	

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

# 『支出』(現状)を表示

(給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上が対象) 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

1月1日～12月31日で計算します

基準年

2016

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

肌色部分に入力。 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。

支出	基本生活費(万円:年)	288	60歳後	230.4	変動率:				
	現行家賃 年額:万円	120	最終年	0					
保険料	変動率	年額(万円)	保険終了年	自動車関	変動率	年額(万円)	その他支	変動率	年額(万円)
		12		連費		33	出		0
住居	自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費
			1					0	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

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

比較グラフ作成 ⇒ 変更(例2)のトップへはここをクリック

比較グラフ作成を押す

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(変更)に住宅費用』を記入します

基本生活費: 268万円  
 住宅価格: 3,400万円  
 ローン: 2,700万円  
 35年ローン

36歳時 (購入)  
 変動金利 0.6%

次に進む

『メニュー』へ

『簡単』へ

『入力』へ

『情報』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

②『図』の矢印を押す

(給与所得者 20歳~59歳で年収が150万円以上が対象) 肌色の部分の情報をご確認下さい。緑の

支出関連

基準年 2016

基準年: 昨年末を計算の基準とします。

肌色部分に入力。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。

変更

(例2)

支出	基本生活費(万円:年)	288	60歳後	230.4	変動率	0.000%				
	現行家賃 年額(万円)	120	最終年	35						
保険料	変動率	年額(万円)	保険終了年	自動車関	変動率	年額(万円)	その他支	変動率	年額(万円)	
	0.000%	12	0	連費	0.000%	33	出	0.000%	0	
住居	自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費	
		3,400	2	36	2,700	0.600%	35	170	34	

①住宅費用(ローン)を記入する

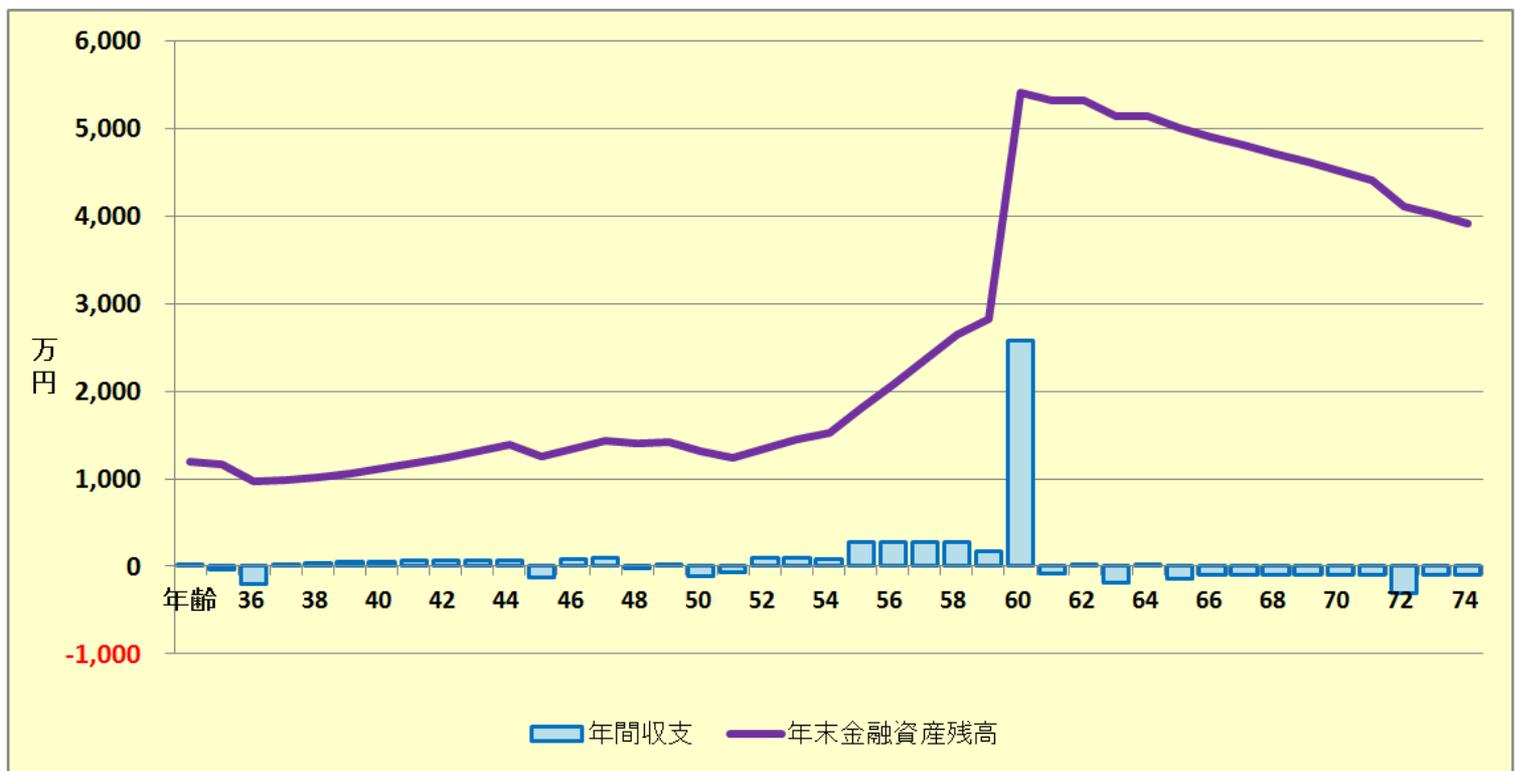
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 現状：金融資産残高・グラフの表示

家族4名 自宅購入

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

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
- 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：保険金の必要保障
- 変更：保険金の必要保障
- 年間収支比較
- 金融資産比較

「変更：収支と金融資産」を選択します

次へ ↓

FPキャプテンで作成

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この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。

# 変更:金融資産残高・グラフの表示

家族4名 自宅購入

基本生活費: 268万円  
住宅価格: 3,400万円  
ローン: 2,700万円  
35年ローン

36歳時 (購入)  
変動金利 0.6%

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

変更: 収支と金融資産

作成者

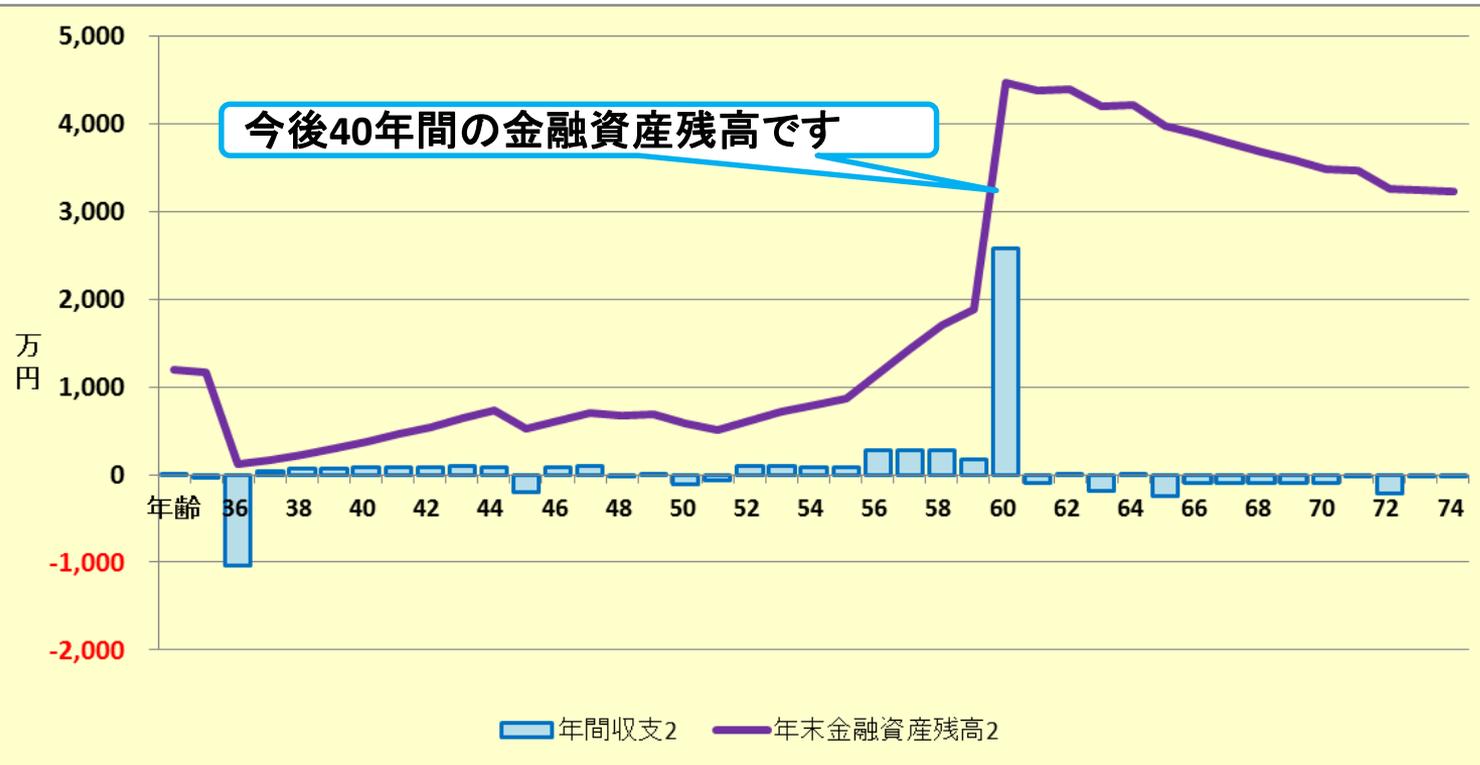
様

記入日

印刷

グラフの選択  
変更: 収支と金融資産

今後40年間の金融資産残高です



下向き「赤矢印」を  
2回押します

次へ

FPキャプテンで作成

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

# 年間収支の比較を表示

基本生活費: 268万円  
 住宅価格: 3,400万円  
 ローン: 2,700万円  
 35年ローン

36歳時 (購入)  
 変動金利 0.6%

最後にキャッシュを押します

次に進む⇒ 『メニュー』へ 『入力』へ 『ローン』へ 『キャッシュ』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

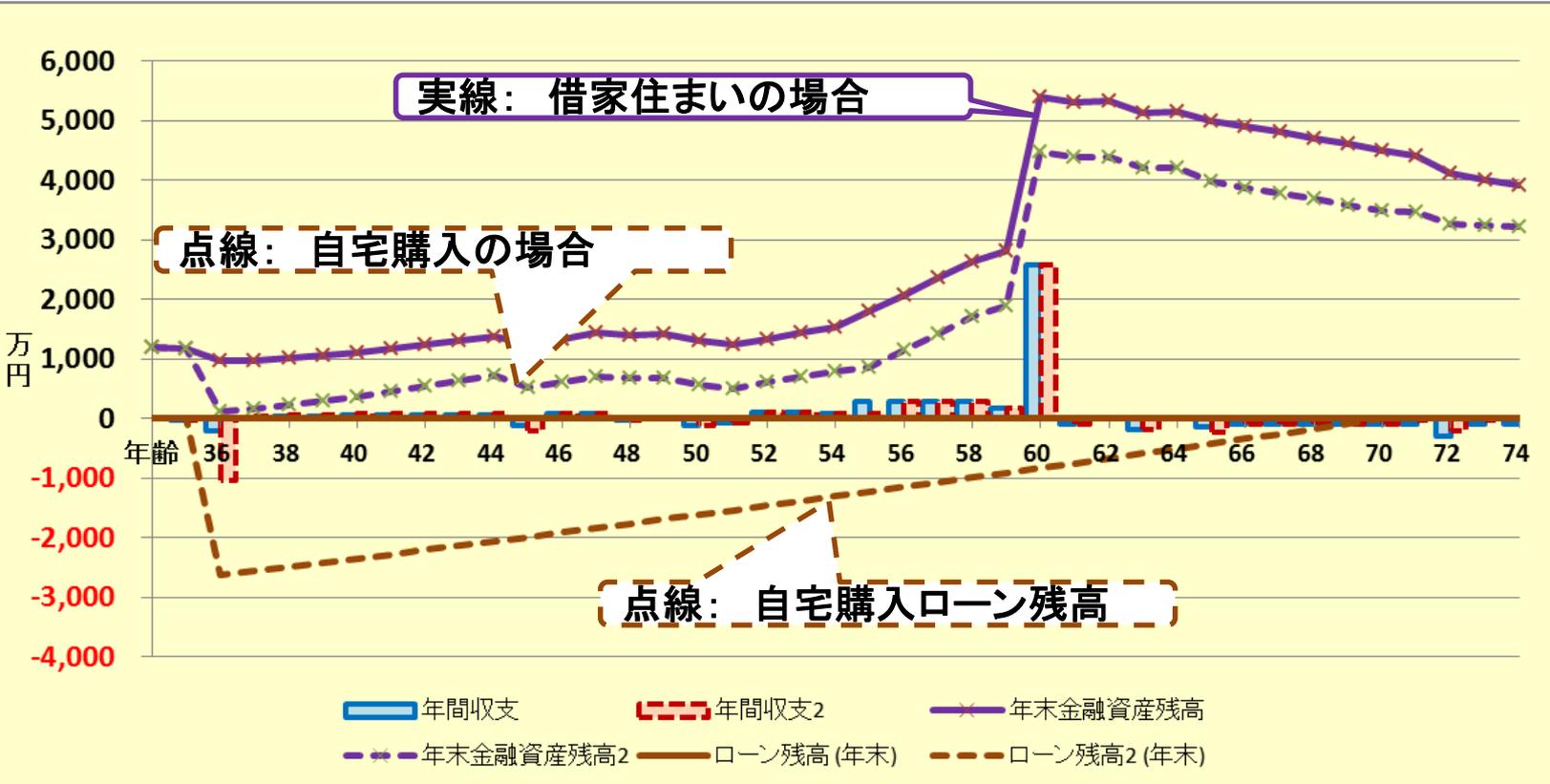
様

記入日

印刷

他へ ↑

次へ ↓



FPキャプテンで作成

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

# 変更: キャッシュフロー2の表示

入力の矢印を押します

FPキャプテン 2017年版使用

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)				様	記入日	行列表番号表示	作成						
経過年数 西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
		2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定		2子保	1子小		2子小				1子中		2子中	1子高		
予想 値	参考: 本人 参考: 配偶者 参考: 退職金	税込予測 500	513	527	541	555	569	584	600	616	632	648	665	683	
収入 2	可処分所得 本人	2.626%	392	401	410	420	429	439	450	460	471	482	493	505	516
	可処分所得 配偶者	0.000%	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	
	ローン借入金		0	0	2,700	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	
	その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	24	24	49	49	49	48	47	47	46	45	45	32	12
	収入合計2 (可処分所得)		515	524	3,258	568	578	587	597	607	617	627	637	636	628
支出 2	基本生活費	0.000%	288	288	288	288	288	288	288	288	288	288	288	288	
	住居費 (ローン以外)	0.000%	120	120	34	34	34	34	34	34	34	34	134	34	
	教育費	0.000%	48	102	80	80	64	64	64	64	80	80	96	89	
	保険料	0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	
	自動車関連費	0.000%	33	33	233	33	33	33	33	33	33	33	233	33	
	一時的支出	0.000%	0	0	3,400	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	
	支出小計2		501	555	4,047	447	431	431	431	431	447	447	463	756	456
	ローン返済代+諸費用		0	0	256	86	86	86	86	86	86	86	86	86	86
	使途不明金2	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
支出合計2		501	555	4,303	533	517	517	517	517	533	533	549	842	542	
年間収支2	1,186	14	-30	-1,044	36	61	70	80	90	84	94	88	-206	86	
年末金融資産残高2	1,200	0.000%	1,200	1,170	125	161	222	292	372	462	545	639	728	608	
ローン残高2 (年末)		0	0	2,630	2,561	2,490	2,419	2,348	2,276	2,204	2,132	2,059	1,986	1,912	
児童手当受給額+すまい給付金	万円	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	12	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。

# 参考：氏名・作成者などを入力します

入力シートが開きます

今回は入力しません

(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・灰色の部分はオプションです 教育は高卒以上を前提路する

詳細作成用	様	1980	基準年	2015	本人年齢	45	西暦	2025	記入日	作成者	変動率	資金援助
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	本人	配偶者	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)	35	33	年齢(歳)	3	1	-1	-1	-1				
基準年・税込年収(万円)	604	0	誕生西暦									
任意:基準年可処分所得				1								

⑤最後に「メニュー」を押して最初に戻ります

④作成者を「作成者 木村太郎」のように作成者を入れて入力します

次に進む 『メニュー』へ 『情報』へ 『図』へ 『ローン』へ 『キャッシュ』 『キャッシュ2』 印刷

注:『ライブプラン通常作成版』で使用した項目は、『ライブプラン簡単・収入・支出作成版』の変更を反映しません

(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・灰色の部分はオプションです 教育は高卒以上を前提路する

詳細作成用	山田様	1980	基準年	2015	本人年齢	45	西暦	2025	2016年1月16日	作成者	木村太郎	
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	達也	奈々	無しは-1歳	佐奈	大空	第三子	子(父)	子(母)				
基準年末・年齢(歳)	35	33	年齢(歳)	3	1	-1	-1	-1				
基準年・税込年収(万円)	604	0	誕生西暦									

教育 作成者の入力 ⇒ 必要に応じ姓名を入力出来ます  
教育番号 作成者 氏名 ⇒ で入力してください  
佐奈 注:作成者と氏名の間に『:』などの特殊文字や半角文字  
大空 など混合使用しますと、次回開いた時に『読み取れない』

②「名」を入力します。(様は不要です)

③記入日を「2016/2/13」のように半角で西暦で入力します

①「姓」に「様」付けて入力します。

FPキャプテンで作成

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

## 比較チャート使用

### 例題3： 私立中高の場合（借家）

- 住宅：借家
- 教育：私立中高一貫校に通学

# 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	34歳	33歳	5歳	3歳		
20xb	35歳	34歳	6歳	4歳	二子: 幼稚園入園	
20xc	36歳	35歳	7歳	5歳	一子: 小学校入学	自宅購入を外します
20xd	37歳	36歳	8歳	6歳		
20xe	38歳	37歳	9歳	7歳	二子: 小学校入学	
20xf	39歳	38歳	10歳	8歳		
20xg	40歳	39歳	11歳	9歳		
20xh	41歳	40歳	12歳	10歳		
20xi	42歳	41歳	13歳	11歳	一子: 私立中学校入学	
20xj	43歳	42歳	14歳	12歳		赤字斜体は変更項目
20xk	44歳	43歳	15歳	13歳	二子: 私立中学校入学	
20xl	45歳	44歳	16歳	14歳	一子: 高校入学	
20xm	46歳	45歳	17歳	15歳		
20xn	47歳	46歳	18歳	16歳	二子: 高校入学	
20xo	48歳	47歳	19歳	17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。

# メニューの『項目選択』画面を表示

【メニュー】

初期設定値

内容	下の矢印をクリック	シート名
(給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上が対象)		
家族構成、職種などの入力 [必須]	➡	簡単
収入と金融資産などの入力 [必須]	➡	収入
支出関連 (生活費・住宅ローンなど)の入力 [必須]	➡ <span style="border: 1px solid red; padding: 2px;">支出を押します</span>	支出
年金・保険・支出などの詳細情報入力 [任意]	➡	入力
年間収支・金融資産残高・ローン残高などの表示	➡	図
ローン関連の表示	➡	ローン
相続・贈与情報の入力	➡	資産
質問票を使用しての入力	➡ <span style="color: blue;">?</span>	



注：『メニュー』が質問票を表示している時は『項目選択画面』を押します

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



項目選択画面を押します

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。

# 変更:『支出』の自宅購入情報を消します

次に進む

『メニュー』へ

『簡単』へ

『入力』へ

『情報』へ

『図』へ

注:マクロを使用する場合は下の『タブ』をご使用下さい

印刷

②入力を押します

(給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上が対象) 肌色の部分の情報をご確認下さい。緑の部分はおプションです

支出関連

基準年 2015

基準年:昨年末を計算の基準とします。

肌色部分に入力。緑色は任意入力。棒線は自動入力項目

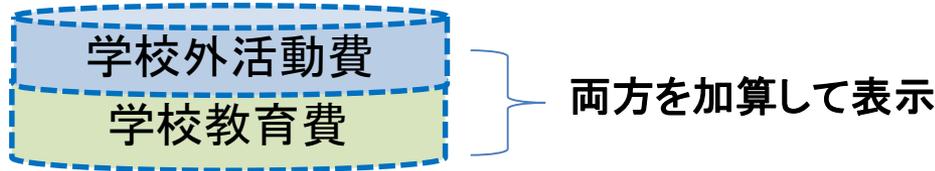
基本生活費とは食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等を指します。

支出	基本生活費(万円:年)	288	60歳後	230.4	変動率	0.000%				
	現行家賃	年額:万円	120	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	変動率	年額(万円)
		0.000%	12	0		0.000%	33		0.000%	0
住居	自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費	
								0	0	

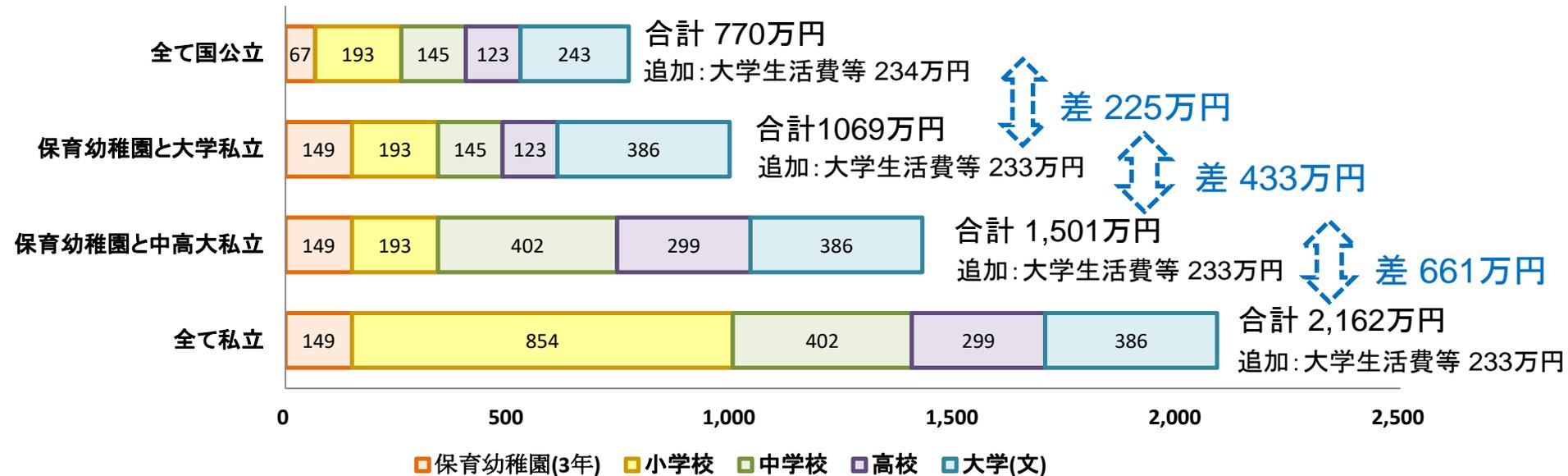
①住宅費用(ローン)を消去する

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

# 参考資料：教育にかかる費用



注：下の横棒グラフは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：このグラフを作成しません (額を数字で表示します)**  
**大学生生活費と大学追加費用を含んで自動計算します**

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

事前の許可なくして、当資料の無断使用、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

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)

入力の現状(右)を開きます

学校番号の入力

教育 教育番号	変動率							資金援助		他 年	院 年
	幼 小	4 中	高	前大	後大	院	年齢	額			
第一子	11	2	13	14	16	16		30	100		
第二子	11	2	13	14	16	16		30	100		
第三子	11	2	3	4	16	16		30	100		
子(父)	11	2	3	4	16	16		30	100		
子(母)	11	2	3	4	16	16		30	100		

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。

下記の学校番号に対応した番号を入れます

結婚祝金の時期(歳)と金額(万円)

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。

# 現状:入力の表示

次に進む 『メニュー』へ 『情報』へ 『図』へ 『ローン』へ 『キャッシュ』へ 『キャッシュ2』へ 印刷

『ライフプラン通算作成版(入カシート)』で使用した項目は、『ライフプラン通算・収入・支出作成版』の変更を反映します

(給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上が対象) 肌色の部分の情報をご確認下さい。緑・灰色の部分はオプションです 教育は高卒以上が前提です

詳細作成用 様 1982 基準年 2016 1 本人年齢 44 西暦 2026

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	無し	1歳	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)
基準年末・年齢(歳)	34	33				5	3	-1	-1	-1
基準年・税込年収(万円)	500	100								
任意:基準年可処分所得										1

本人の年収が120万円以上の方を対象 見給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない 申告開始: 104

収入関連	昇給率	2.626%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	0%	
	退職時など	60歳時率: 63%	65歳時率(注): 0%		退職金年額	3.15	取得年数	60	
	一時的	①西暦:年齢	②西暦:年齢		③西暦:年齢		④西暦:年齢		
副収入 #1: 本人	開始年	間隔: 年毎	終了年	年額	副収入 #2: 配偶者	開始年	間隔: 年毎	終了年	年額

注:副収入は税金の計算をしません。(税額後の想定値を入れて下さい) ↑65歳を適用する場合は右側の退職・年金開始を修正すること

資産・保険	積立金	積立前年残高	積立開始年	積立利率%	年間積立金	積立終了年	振替期間年	振替利率%	受取期間年	受取利率%
保険:年金1										
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(被保険者=本人)	契約開始年	契約終了年	保険金額	保険変動率		
単位:万円	0	1,200	0.000%							
	↑資産残高が0の場合、再度0を記入									
基本生活費(万円:年)	288	60歳後:	280.4							
首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	現行家賃	年額:万円	120	最終年	0		
自動車関連	変動率	年額(万円)	保険終了年	自動車関連	変動率	年額(万円)	その他支出	変動率	年額(万円)	
	0.000%	12	0		0.000%	33		0.000%	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					保険 #2					
車購入 #1	2018	9	2057	200	車購入 #2					
車固定費 #1					車固定費 #2					
車検費 #1					車検費 #2					
趣味					電気製品					
国内旅行					海外旅行					
贈与金					仕送り金					
その他 #1					その他 #2					
その他 #2					その他 #4					
その他 #3					その他 #6					
その他 #5										

ローングループ『1』を入力中

住宅	自宅購入(ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテナンス費
		0	1	0	0	0.000%	0	0	0
	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(%)		
	繰上返済は前年末実施								
	新期間:前年末返済額(円)								
	その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)		
	単位:万円								

教育	教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	資金援助	他:院
第一子	1	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

記入日	作成者	教育期間				
教育	幼	4	変動率		資金援助	
厚生(1)共済(2)	1	1	本人	配偶者	0	0
統計値選択	1	1	本人	配偶者	1	65
今年仕事開始年	23	23	本人	配偶者	65	65
退職:掛金終了(歳)	64	64	本人	配偶者	65	65
年金開始年齢	65	65	本人	配偶者	65	65
参考年齢:予備欄	65	65	本人	配偶者	65	65
早生まれ(1)	0	0	本人	配偶者	0	0
加齢年金:c	万円	-1	本人	配偶者	0	0
振替加算:c	万円	0	本人	配偶者	0	0
その他年金(可処分所得)	開始	65	65	100%	100%	100%
	終了	111	111	70%	100%	300%
副収入夫婦	相対時妻へ移管	100%				
収入関連	副:一時	個年金	他	使途不明金		
変動率	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%		
配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額			
基本生活	現後:退職	年額	変動率			
生活レベル	2	5	60	0.000%	乱数	0
金融利回り詳細	初年:2017	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%:0.0%	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%	0%:0.0%	0%:0.0%
利回優先	0%:0.0%	0%:0.0%	0%:0.0%	0%:0.0%	0%:0.0%	0%:0.0%
車購入数	20	30	40	120	200	400
学費修正費	小	中	高	自宅通学	アパート	幼
年額(万円)				園公	私立	園公
増減額						
自宅修繕	購入年⇒	0				
購入年後	10	20	30	40		
費用:万円	100	200	100	400		
ローン控除	0.000%					
種類:兩人	0	1				
費用:万円						
第二適用	0					
特選企業保	0					

注:変動金利(0年+12ヵ月ルール)適用の新金利適用(自動適用)は一回戻り後は利息返済を優先します。3年ルール期間内で返済できない額は後年で返済または元金に組み込みますが、本返済分はローン返済代に支出計上します。急激な金利変化には対応できない場合があります。

注:家計の収入と支出、授業料、教育費、学習費、最低賃金、平均余命、国民年金、厚生年金等の平均支給額などの統計値の入手には最善を尽くしていますが、実際とは異なる場合があります。統計値を使用する場合はこの点をご承知下:

比較グラフ作成 ⇒ 変更(例2)のタブへはここをクリック

下向きのオレンジ(赤)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。

# 変更:入力に教育番号を入れます

(給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上が対象)

黄色の部分は、入力(現状)または簡単・収入・支出(変更)を自動選択しています。

教育は高卒以上が前提です

詳細作成用	様	基準年	2016	本人年齢	44	西暦	2026	
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	本人	配偶者	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)	34	33	年齢(歳)	5	3	-1	-1	-1
基準年・税込年収(万円)	500	100	誕生西暦	0	0	0	0	0
任意:基準年可処分所得	0	0						1
本人の年収が120万円以上の方を対象		昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない		申告開始:		104		
昇給率	2.626%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	0%	

教育	記入日	作成者	変動率	資金援助	教育期間						
教育	幼歳	4		0.000%	他 院						
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額	年	年
第一子	11	2	3	4	16	16	0	30	100	0	0
第二子	11	2	3	4	16	16	0	30	100	0	0
第三子	11	2	3	4	16	16	0	30	100	0	0
子(父)	11	2	3	4	16	16	0	30	100	0	0
子(母)	11	2	3	4	16	16	0	30	100	0	0

下記の様に教育番号を入れます

①教育番号の入力

(給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上が対象)

黄色の部分は、入力(現状)または簡単・収入・支出(変更)を自動選択しています。

教育は高卒以上が前提です

詳細作成用	様	基準年	2016	本人年齢	44	西暦	2026	
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	本人	配偶者	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)	34	33	年齢(歳)	5	3	-1	-1	-1
基準年・税込年収(万円)	500	100	誕生西暦	0	0	0	0	0
任意:基準年可処分所得	0	0						1
本人の年収が120万円以上の方を対象		昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない		申告開始:		104		
昇給率	2.626%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	0%	

教育	記入日	作成者	変動率	資金援助	教育期間						
教育	幼歳	4		0.000%	他 院						
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額	年	年
第一子	11	2	13	14	16	16	0	30	100	0	0
第二子	11	2	13	14	16	16	0	30	100	0	0
第三子	11	2	3	4	16	16	0	30	100	0	0
子(父)	11	2	3	4	16	16	0	30	100	0	0
子(母)	11	2	3	4	16	16	0	30	100	0	0

教育番号の部分を拡大します

教育	幼歳	4	変動率	0.000%			
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院
第一子	11	2	13	14	16	16	0
第二子	11	2	13	14	16	16	0

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。

# 金融資産の比較を表示

教育 (子供二人とも同じ) 小学:公立 中学:私立  
 高校:私立 大学:私立(文系)

キャッシュ2を押します

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

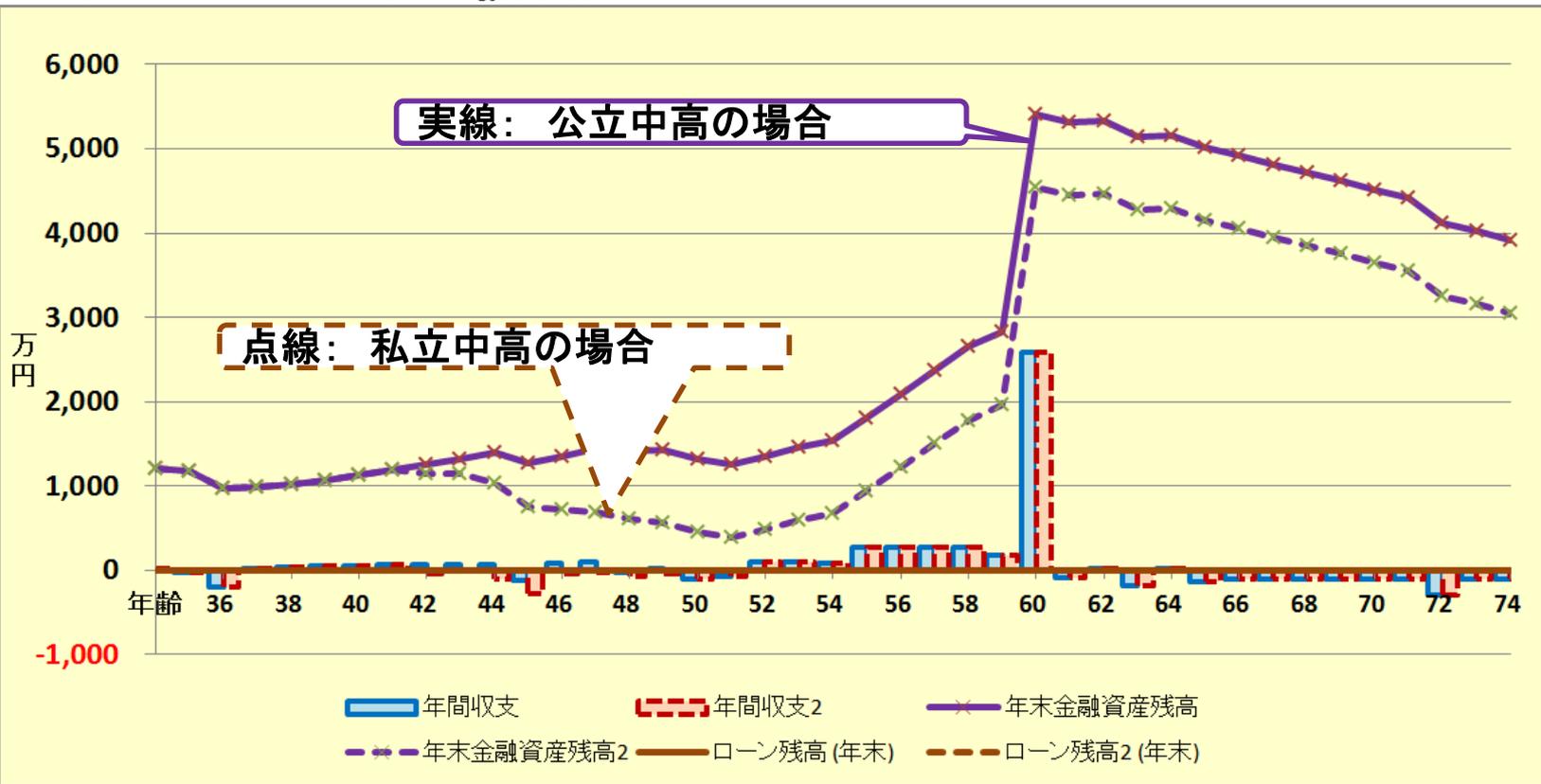
キャッシュフローチャート 一括比較

様 記入日

印刷

他へ ↑

次へ ↓



FPキャプテンで作成

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

# 変更: キャッシュフロー2を開きます

最後に「入力」を押します

教育 (子供二人とも同じ) 小学: 公立 中学: 私立  
 高校: 私立 大学: 私立(文系)

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)												様	記入日	行番号表示	作成		
経過年数	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12					
西暦		2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028					
ライフイベント	家族・夫婦予定													車					
	子供予定													2子保	1子小	2子小	1子中	2子中	1子高
予想値	参考: 本人	税込予測	500	513	527	541	555	569	584	600	616	632	648	665	683				
	参考: 配偶者	税込予測	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100				
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
収入	可処分所得 本人	2.626%	392	401	410	420	429	439	450	460	471	482	493	505	516				
	可処分所得 配偶者	0.000%	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100				
入	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
2	副収入: 企業年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
	その他ローン控除: 個人年金: 注	0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12				
収入合計2 (可処分所得)			515	524	534	543	553	563	573	584	594	605	617	616	628				
支出	基本生活費	0.000%	288	288	288	288	288	288	288	288	288	288	288	288	288				
	住居費 (ローン以外)	0.000%	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120				
2	教育費	0.000%	48	102	80	80	64	64	64	64	185	156	277	238	217				
	保険料	0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12				
2	自動車関連費	0.000%	33	33	233	33	33	33	33	33	33	33	33	233	33				
	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
2	その他支出: 年金積立	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
	支出小計2		501	555	733	533	517	517	517	517	638	609	730	891	670				
2	ローン返済代+ 諸費用		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
	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			501	555	733	533	517	517	517	517	638	609	730	891	670				
年間収支2		1,186	14	-30	-199	10	36	46	56	66	-44	-4	-114	-274	-42				
年末金融資産残高2		1,200	1,200	1,170	970	980	1,016	1,062	1,118	1,184	1,140	1,136	1,023	748	706				
ローン残高2 (年末)			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				

FPキャプテン 2017年版使用

FPキャプテンで作成

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

# 比較チャート使用

## 例題4： 資産運用

- 住宅 : 借家
- 教育 : 公立中高に通学
- 資産運用
  - 投資信託の平均が1.5%~2%
  - JREITの平均が3.5%~4%

# 変更: 入力 of 教育番号を戻します

(給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上が対象)

黄色の部分は、入力(現状)または簡単・収入・支出(変更)を自動選択しています。

教育は高卒以上が前提です

詳細作成用	様	基準年	2016	本人年齢	44	西暦	2026	
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	本人	配偶者	無し(-1歳)	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)
基準年末・年齢(歳)	34	33	年齢(歳)	5	3	-1	-1	-1
基準年・税込年収(万円)	500	100	誕生西暦	0	0	0	0	0
任意: 基準年可処分所得	0	0						1
本人の年収が120万円以上の方を対象			昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない			申告開始		104
昇給率	2.626%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	0%	

記入日	作成者		変動率		0.000%		資金援助		
教育	幼歳	4							
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額
第一子	11	2	3	4	16	16	0	30	100
第二子	11	2	3	4	16	16	0	30	100
第三子	11	2	3	4	16	16	0	30	100
子(父)	11	2	3	4	16	16	0	30	100
子(母)	11	2	3	4	16	16	0	30	100



教育番号を公立中高にします

教育番号を戻します

(給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上が対象)

黄色の部分は、入力(現状)または簡単・収入・支出(変更)を自動選択しています。

教育は高卒以上が前提です

詳細作成用	様	基準年	2016	本人年齢	44	西暦	2026	
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	本人	配偶者	無し(-1歳)	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)
基準年末・年齢(歳)	34	33	年齢(歳)	5	3	-1	-1	-1
基準年・税込年収(万円)	500	100	誕生西暦	0	0	0	0	0
任意: 基準年可処分所得	0	0						1
本人の年収が120万円以上の方を対象			昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない			申告開始		104
昇給率	2.626%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	0%	

記入日	作成者		変動率		0.000%		資金援助		
教育	幼歳	4							
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額
第一子	11	2	3	4	16	16	0	30	100
第二子	11	2	3	4	16	16	0	30	100
第三子	11	2	3	4	16	16	0	30	100
子(父)	11	2	3	4	16	16	0	30	100
子(母)	11	2	3	4	16	16	0	30	100

教育番号の部分を拡大します

教育	幼歳	4			変動率		0.000%		資金援助	
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額	
第一子	11	2	3	4	16	16	0	30	100	
第二子	11	2	3	4	16	16	0	30	100	



スクロールダウンして『金融利回り詳細』を探します

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。

# 変更:資産運用を行います

次の資産運用を行います

投資信託の平均が1.5%~2%  
JREITの平均が3.5%~4%

金融資産残高に対し来年から60歳まで実施	
割合	金利
30%	0%
30%	2%
40%	4%

「金融利回り詳細」に次のように入力します

金融利回り詳細	初年	2017	年	2042	年	年	年	0
	分配	金利	分配	金利	分配	金利	分配	金利
金融資産								
安全優先	30%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%
中間	30%	2.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%
利回優先	40%	4.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%

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。

# 金融資産の比較を表示

① キャッシュ2を押します

次に進む⇒ 『メニュー』へ ← 『入力』へ ← 『ローン』へ → 『キャッシュ』 → 『キャッシュ2』 → 『情報』へ →

キャッシュフローチャート 一括比較

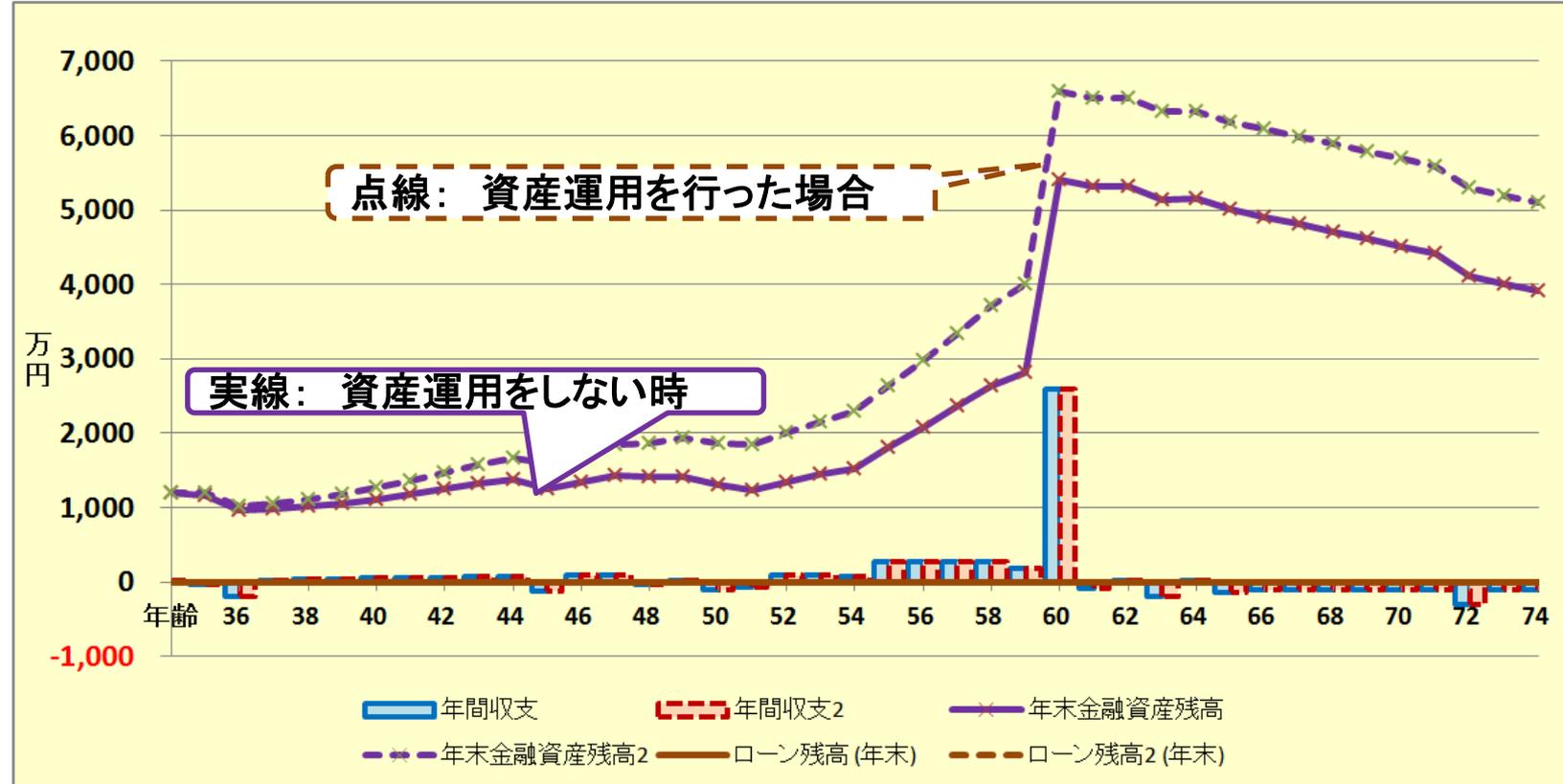
様

記入日

印刷

他へ ↑

次へ ↓



FPキャプテンで作成

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この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。

# 変更: キャッシュフロー2を開きます

FPキャプテン 2017年版使用

最後に「入力」を押します

右にスクロールしています。

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 →

変更(例2:Input2) 変更のキャッシュフロー表 (単位:万円) 様 記入日 行列表号表示

経過年数	基準年⇒	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	
西暦		2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定	2子高	1子文		2子文										退職	
収入	可処分所得 本人	2.626%	528	541	553	566	580	593	593	593	593	593	593	593	375	
	可処分所得 配偶者	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	2,474	
	ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	副収入: 企業年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	収入合計2 (可処分所得)		628	640	653	666	679	693	693	693	693	693	693	693	693	2,948
支出	基本生活費	0.000%	288	288	288	288	288	277	277	249	249	249	249	249	199	
	住居費 (ローン以外)	0.000%	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	
	教育費	0.000%	82	214	190	321	297	149	149	0	0	0	0	0	0	
	保険料	0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	
	自動車関連費	0.000%	33	33	33	33	33	33	33	233	33	33	33	33	33	
	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	
	その他支出: 年金積立	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	支出小計2		535	667	643	774	750	590	590	614	414	414	414	414	514	364
	ローン返済代+諸費用		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	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		535	667	643	774	750	590	590	614	414	414	414	414	514	364	
年間収支2	1,186	93	-26	10	-108	-71	103	103	79	279	279	279	279	179	2,584	
年末金融資産残高2	1,200	0.000%	1,851	1,872	1,931	1,872	1,850	2,001	2,157	2,294	2,635	2,985	3,346	3,718	4,001	6,585
ローン残高2 (年末)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
児童手当受給額+すまい給付金	万円	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

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。

# 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。

## 比較チャート使用

### 例題5： 資産運用：自宅購入・公立中高

- 自宅を第一子が社会人になる52歳の時に購入
- 教育：公立中高に通学

# 変更:資産運用を行います (前回と同じ)

次の資産運用を行います

金融資産残高に対し来年から60歳まで実施	
割合	金利
30%	0%
30%	2%
40%	4%

「金融利回り詳細」に次のように入力します

金融利回り詳細	初年	2017	年	2042	年	年	年	0
	分配	金利	分配	金利	分配	金利	分配	金利
金融資産	30%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%
安全優先	30%	2.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%
中間	40%	4.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%
利回優先								

②『メニュー』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。

# メニューの『項目選択』画面を表示

【メニュー】

初期設定値

内容	下の矢印をクリック	シート名
(給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上が対象)		
家族構成、職種などの入力 [必須]	➡	簡単
収入と金融資産などの入力 [必須]	➡	収入
支出関連 (生活費・住宅ローンなど)の入力 [必須]	➡ ①支出を押します	支出
年金・保険・支出などの詳細情報入力 [任意]	➡	入力
年間収支・金融資産残高・ローン残高などの表示	➡	図
ローン関連の表示	➡	ローン
相続・贈与情報の入力	➡	資産
質問票を使用しての入力	➡ ?	



注：『メニュー』が質問票を表示している時は『項目選択画面』を押します

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



項目選択画面を押します

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(変更)に住宅費用』を記入します

基本生活費: 268万円  
 住宅価格: 3,400万円  
 ローン: 2,700万円  
 35年ローン

52歳時 (購入)  
 変動金利 0.6%

次に進む

『メニュー』へ

『簡単』へ

『入力』へ

『情報』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

②『図』の矢印を押す

(給与所得者 20歳~59歳で年収が150万円以上が対象) 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 2016

基準年: 昨年末を計算の基準とします。

肌色部分に入力。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。

## 自宅を第一子が社会人になる52歳の時に購入

支出	基本生活費(万円:年)	288	60歳後	230.4	変動率	0.000%				
	現行家賃 年額(万円)	120	最終年	51						
	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	変動率	年額(万円)
		0.000%	12	0		0.000%	33		0.000%	0

住居	自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費
		3,400	2	52	2,700	0.600%	25	170	34

①住宅費用(ローン)を記入する

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。

# 金融資産の比較を表示

① キャッシュ2を押します

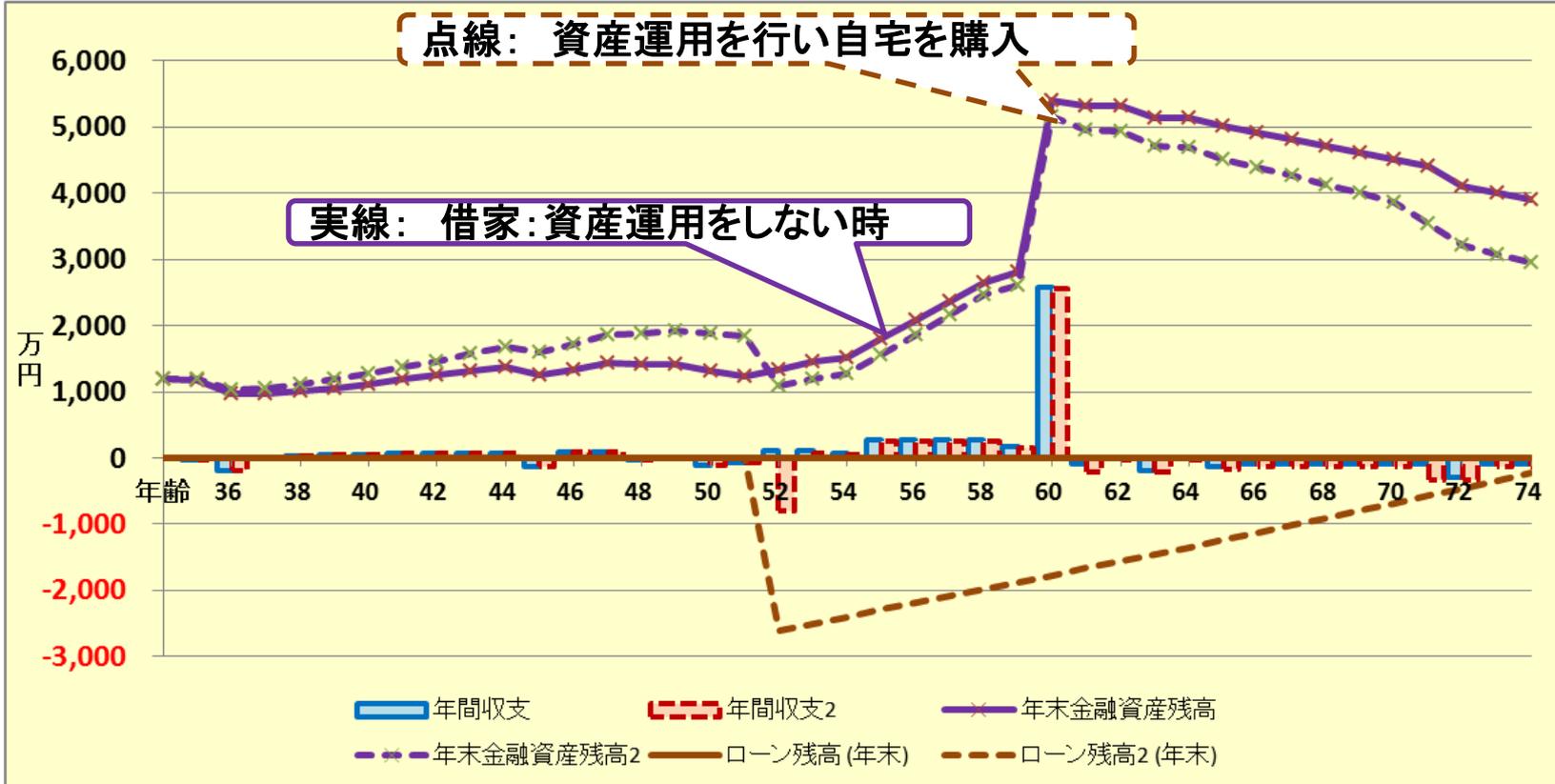
次に進む⇒ 『メニュー』へ ← 『入力』へ ← 『ローン』へ → 『キャッシュ』 → 『キャッシュ2』 → 『情報』へ →

キャッシュフローチャート 一括比較

様

記入日

印刷



他へ ↑

次へ ↓

FPキャプテンで作成

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

# 変更: キャッシュフロー2を開きます

FPキャプテン 2017年版使用

最後に「入力」を押します

右にスクロールしています。

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 →

変更 (例2:Input2) 変更のキャッシュフロー表 (単位:万円) 様 記入日 行列表番号表示

経過年数 西暦	基準年⇒	13 2029	14 2030	15 2031	16 2032	17 2033	18 2034	19 2035	20 2036	21 2037	22 2038	23 2039	24 2040	25 2041	26 2042	
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定	2子高	1子文	2子文			自宅		車						退職	
値	参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,517	
収入	可処分所得	本人	2.626%	528	541	553	566	580	593	593	593	593	593	593	375	
	可処分所得	配偶者	0.000%	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	2,474	
	ローン借入金			0	0	0	0	0	2,700	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%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	収入合計2 (可処分所得)		628	640	653	666	679	3,393	693	693	693	693	693	693	693	2,948
	基本生活費	0.000%	288	288	288	288	288	277	277	249	249	249	249	249	249	199
	住居費 (ローン以外)	0.000%	120	120	120	120	120	34	34	34	34	34	34	34	34	34
	教育費	0.000%	82	214	190	321	297	149	149	0	0	0	0	0	0	0
支出	保険料	0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	
	自動車関連費	0.000%	33	33	33	33	33	33	233	33	33	33	33	33	33	
	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	3,400	0	0	0	0	0	100	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		535	667	643	774	750	3,904	504	528	328	328	328	328	428	278
	ローン返済代+諸費用		0	0	0	0	0	286	116	116	116	116	116	116	116	116
使途不明金2	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
支出合計2		535	667	643	774	750	4,191	621	644	444	444	444	444	544	395	
年間収支2	1,186	93	-26	10	-108	-71	-798	72	48	248	248	248	248	148	2,554	
年末金融資産残高2	1,200	0.000%	1,851	1,872	1,931	1,872	1,850	1,101	1,203	1,283	1,566	1,857	2,157	2,465	2,683	5,237
ローン残高2 (年末)		0	0	0	0	0	2,600	2,499	2,397	2,295	2,192	2,088	1,984	1,880	1,774	
児童手当受給額+すまい給付金	万円	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

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。

## 比較チャート使用

### 例題6： 資産運用：自宅購入・私立中高

- 自宅を第一子が社会人になる52歳の時に購入
- 教育：私立中高一貫教育に通学

# 変更:入力に教育番号を入れます

(給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上が対象)

黄色の部分は、入力(現状)または簡単・収入・支出(変更)を自動選択しています。

教育は高卒以上が前提です

詳細作成用	様	基準年	2016	本人年齢	44	西暦	2026
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	本人	配偶者	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)	34	33	年齢(歳)	5	3	-1	-1 -1
基準年・税込年収(万円)	500	100	誕生西暦	0	0	0	0
任意:基準年可処分所得	0	0					1
本人の年収が120万円以上の方を対象		昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない		申告開始: 104			
昇給率	2.626%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	0%

教育	記入日	作成者	変動率	0.000%	資金援助	他院
教育番号	幼 小 中 高 前大 後大 院	年齢	額	年	年	年
第一子	11 2 3 4 16 16 0	30	100	0	0	0
第二子	11 2 3 4 16 16 0	30	100	0	0	0
第三子	11 2 3 4 16 16 0	30	100	0	0	0
子(父)	11 2 3 4 16 16 0	30	100	0	0	0
子(母)	11 2 3 4 16 16 0	30	100	0	0	0

下記の様に教育番号を入れます

①教育番号の入力

(給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上が対象)

黄色の部分は、入力(現状)または簡単・収入・支出(変更)を自動選択しています。

教育は高卒以上が前提です

詳細作成用	様	基準年	2016	本人年齢	44	西暦	2026
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	本人	配偶者	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)	34	33	年齢(歳)	5	3	-1	-1 -1
基準年・税込年収(万円)	500	100	誕生西暦	0	0	0	0
任意:基準年可処分所得	0	0					1
本人の年収が120万円以上の方を対象		昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない		申告開始: 104			
昇給率	2.626%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	0%

教育	記入日	作成者	変動率	0.000%	資金援助	他院
教育番号	幼 小 中 高 前大 後大 院	年齢	額	年	年	年
第一子	11 2 13 14 16 16 0	30	100	0	0	0
第二子	11 2 13 14 16 16 0	30	100	0	0	0
第三子	11 2 3 4 16 16 0	30	100	0	0	0
子(父)	11 2 3 4 16 16 0	30	100	0	0	0
子(母)	11 2 3 4 16 16 0	30	100	0	0	0

教育番号の部分を拡大します

教育	幼歳	4	変動率	0.000%
教育番号	幼 小 中 高 前大 後大 院			
第一子	11 2 13 14 16 16 0			
第二子	11 2 13 14 16 16 0			

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。

# 変更: 資産運用を行います (前回と同じ)

次の資産運用を行います

金融資産残高に対し来年から60歳まで実施	
割合	金利
30%	0%
30%	2%
40%	4%

「金融利回り詳細」に次のように入力します

金融利回り詳細	初年: 2017	年: 2042	年:	年: 0
	分配: 金利	分配: 金利	分配: 金利	分配: 金利
金融資産	30%	100%	100%	100%
安全優先	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
中間	2.0%	0.0%	0.0%	0.0%
利回優先	4.0%	0.0%	0.0%	0.0%

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。

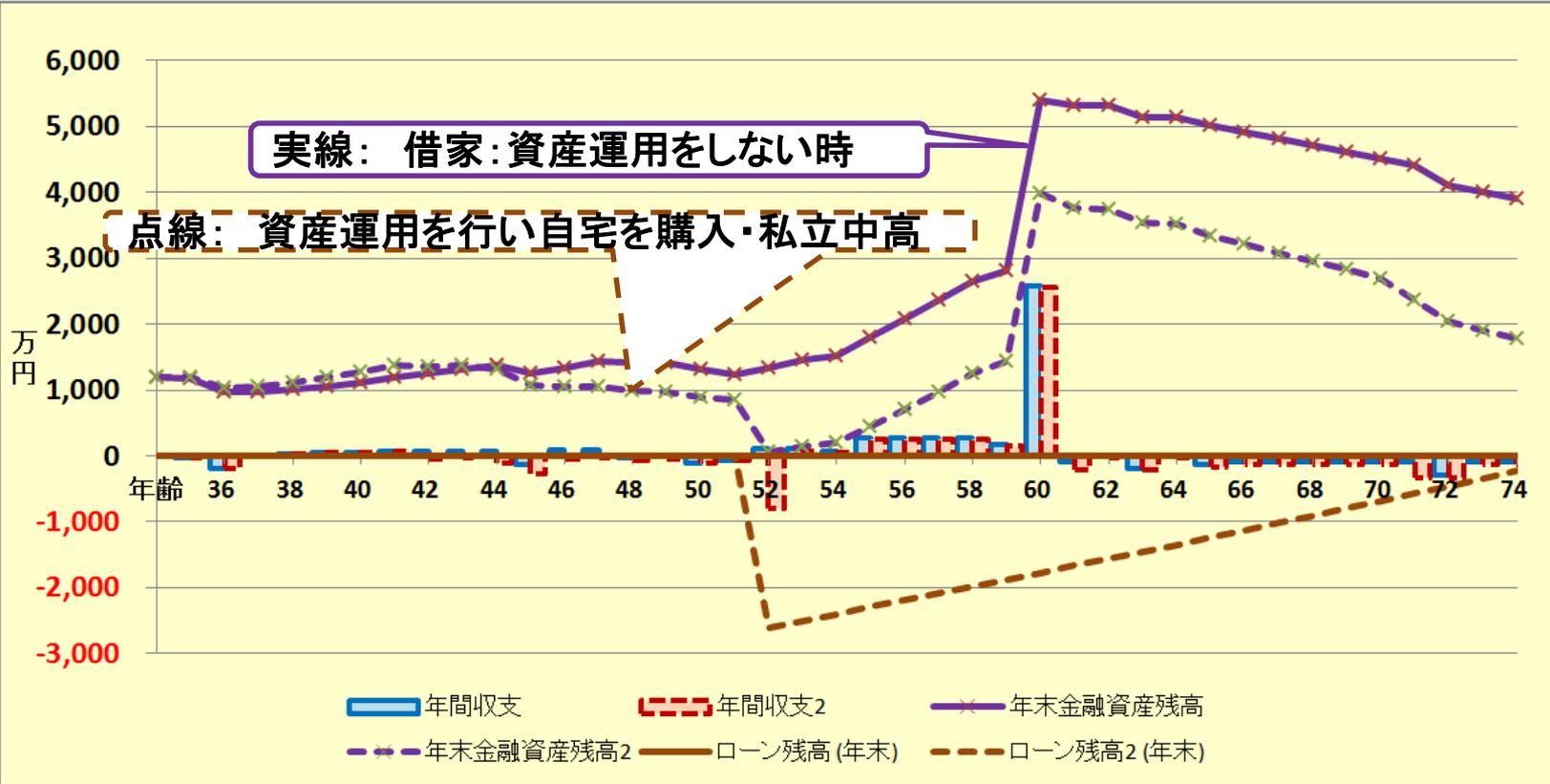
# 金融資産の比較を表示

基本生活費：268万円  
 住宅価格：3,400万円  
 ローン：2,700万円  
 35年ローン

36歳時 (購入)  
 変動金利 0.6%

教育 (子供二人とも同じ) 小学：公立 中学：私立  
 高校：私立 大学：私立(文系)

① キャッシュ2を押します



FPキャプテンで作成

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

# 変更: キャッシュフロー2を開きます

教育 (子供二人とも同じ) 小学: 公立 中学: 私立  
 高校: 私立 大学: 私立(文系)

基本生活費: 268万円  
 住宅価格: 3,400万円  
 ローン: 2,700万円  
 35年ローン

36歳時 (購入)  
 変動金利 0.6%

最後に「入力」を押します

右にスクロールしています。

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				
変更 (例2: Input2)		変更のキャッシュフロー表 (単位: 万円)		様		記入日		行列番号表示								
経過年数	基準年⇒	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	
西暦		2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定	2子高	1子文		2子文				自宅		車				退職	
収入	可処分所得 本人	2.626%	528	541	553	566	580	593	593	593	593	593	593	593	375	
	可処分所得 配偶者	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	2,474	
	ローン借入金		0	0	0	0	0	2,700	0	0	0	0	0	0	0	
	2 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%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	収入合計2 (可処分所得)		628	640	653	666	679	3,393	693	693	693	693	693	693	693	2,948
支出	基本生活費	0.000%	288	288	288	288	288	277	277	249	249	249	249	249	199	
	住居費 (ローン以外)	0.000%	120	120	120	120	120	34	34	34	34	34	34	34	34	
	教育費	0.000%	206	265	241	321	297	149	149	0	0	0	0	0	0	
	保険料	0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	
	自動車関連費	0.000%	33	33	33	33	33	33	33	233	33	33	33	33	33	
	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	3,400	0	0	0	0	0	0	100	
	2 その他支出・年金積立	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	支出小計2		659	718	694	774	750	3,904	504	528	328	328	328	328	428	278
	ローン返済代+諸費用		0	0	0	0	0	286	116	116	116	116	116	116	116	116
	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		659	718	694	774	750	4,191	621	644	444	444	444	444	544	395	
年間収支2	1.186	-31	-78	-41	-108	-71	-798	72	48	248	248	248	248	148	2,554	
年末金融資産残高2	1.200	0.000%	1,043	992	976	893	845	70	144	196	450	710	978	1,254	1,437	3,991
ローン残高2 (年末)		0	0	0	0	0	2,600	2,499	2,397	2,295	2,192	2,088	1,984	1,880	1,774	

児童手当受給額+すまい給付金 万円 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

FPキャプテンで作成

FPキャプテン 2017年版使用

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。

## 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。

実際の小学校の塾費用は4年生くらいから増加しますが、4年から分けて入力出来ないなので、小学校6年間で平均して入力します。

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。

# Backup 『FPキャプテン』 を保存する方法

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。

# 『ファイル』をクリックします

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

A4 fx

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

4

5

7

8

26

27

28

29

30

31

60

61

62

63

65

67

69

71

73

75

77

78 p

**FPキャプテン**  
ライフプラン作成ソフト

注:当EXCELソフト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,CD,メール受信ボックス上での動作は保障いたしません。

使用可能 Version 15.54  
kfpkfp

最初はどちらかの赤い矢印を押して開始します

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。  
当EXCELソフトは登録されているパソコンのユーザー名の“ハードディスクドライブのC”のホルダーでご使用下さい。

『簡単』へジャンプ ⇒  左の緑矢印を押して家族構成・職種などの入力(簡単シート)にお進みください

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  
[初期設定値 \(インターネット接続後ご使用下さい\)](#)

内容	下の矢印をクリック	シート名
(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、職種などの入力 [必須]		簡単
収入と金融資産などの入力 [必須]		収入
支出関連(生活費・住宅ローンなど)の入力 [必須]		支出
年金・保険・支出などの詳細情報入力 [任意]		入力
年間収支・金融資産残高・ローン残高などの表示		図
ローン関連の表示		ローン
相続・贈与情報の入力		資産
質問票を使用したの入力	 	

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。

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

## Seminar\_リタイア\_1\_KFP@305040\_寄贈-KR@ の情報

C:\Users\¥iwasaki¥Documents¥説明資料¥ KFP\_FPcaptain\_Seminar¥Semi...

### アクセス許可

ブックの保護

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
- メニュー
- 簡単
- 収入
- 支出
- 単元
- 入力
- 情報

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

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

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

① デスクトップを選ぶ

② 先頭に適切な名前を追加

③ 押す

シート名
簡単
収入
支出
入力
図
ローン
資産

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。

**Windows10で名前を変えた場合は、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。