

【セミナー開催日： 2018年9月1日】

FPキャプテン 2018年版で説明  
無料更新版を適用

# 効果的なFP相談を目指して

- 夫婦ダブルインカムのカンセンドライフとリスク 及び  
親からの相続財産活用などを考えるセミナー！

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



日本FP協会会員

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。

## 第三章 FPキャプテンの応用編

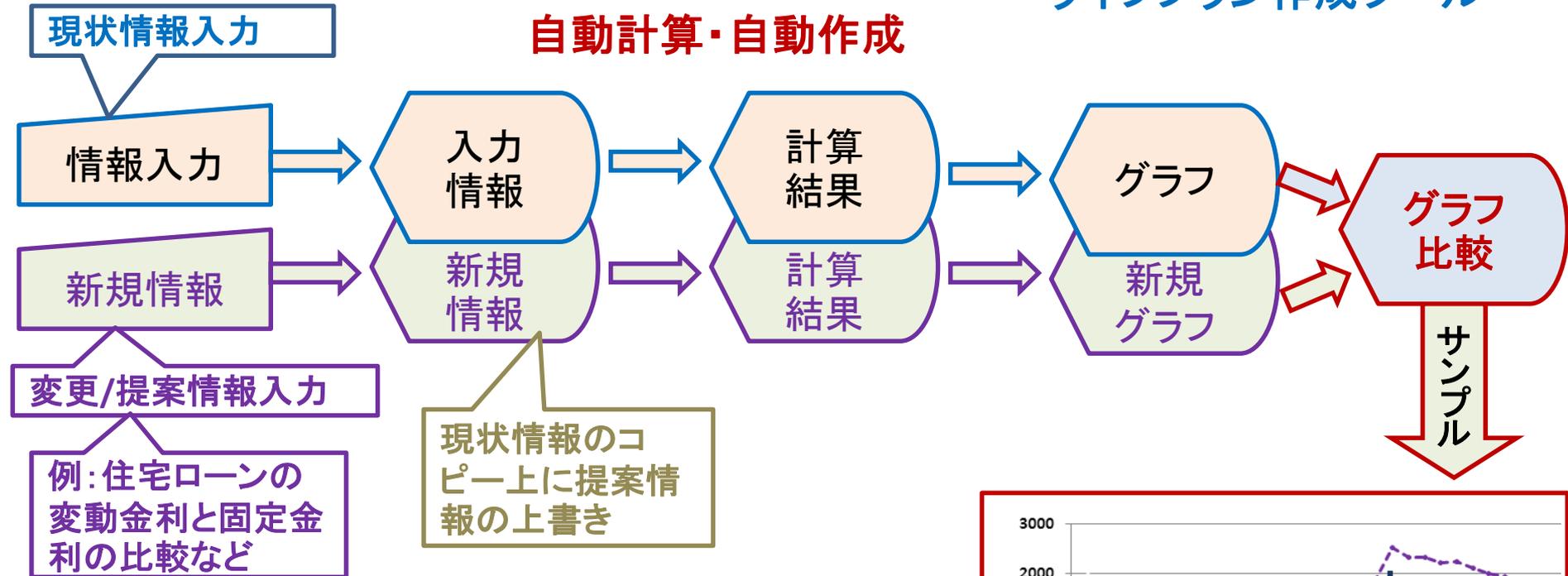
### ==リタイアメント・プランと相続入門==

- 例題1: 『現状の収支』の把握 ⇒ 収入・住宅ローン・老後資金など
- 例題2: 配偶者『過去の仕事履歴』を反映  
子供の進学希望を反映
- 例題3: 『キャッシュフロー』に詳細情報追加  
定額個人年金保険、用途不明金、生命保険金、繰上返済、確定拠出年金
- 例題3a: 『自宅のリホーム』計画
- 例題4: 親からの『相続財産』の活用（昨年遺産相続完了）  
親から相続した不動産(マンション): 貸家と売却比較
- 例題5: 『相続税』の確認
- 例題6: 将来の物価上昇を考慮
- 参考: 『FPキャプテン』を保存する方法 など

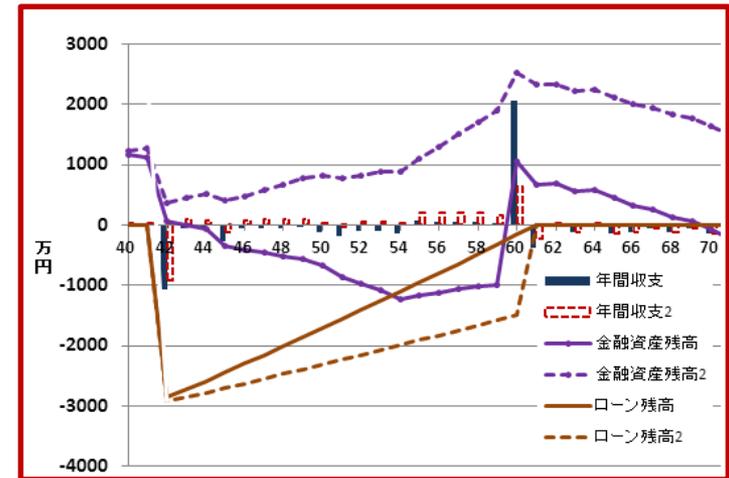
# 『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

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

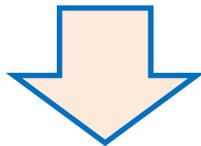
年間収入はいくらですか？ ⇒ 一年間の可処分所得を把握しましょう

- 「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



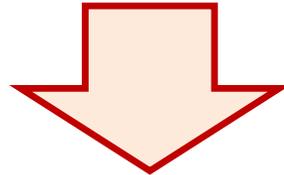
上記情報が無くてもお客様のキャッシュフロー概要を予測できます

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）
4. 後日：提案書をお渡しする（印刷）



『FPキャプテン』を使用すれば可能です

## 第三章 FPキャプテンの応用編

### 例題1：『現状の収支』の把握

収入・住宅ローン・老後資金など

# == FPの相談例 ==

## お客様のご希望

田中さんご夫婦が収入・住宅ローン・老後資金などに関して相談に来ました。

- 大企業に勤務されていて本人は**56歳**です。
- 夫婦共働きのダブルインカムです。
- シニアライフプランに関して相談来ました。  
老後資金と余暇の過ごし方など
- 第一子は今年から、自分で生活をする予定です。  
第二子は(理系)大学院に進学予定です。

### プラン作成に当たっての希望

- 65歳以降の収支がどうなるか？
- 64歳で仕事を辞める時3000万円の貯蓄が欲しい。
- 親から相続した不動産の処理に関し教えて下さい。
- 自分の相続税に対する目安を知りたい



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。

# == お客様のファイナンシャル状況 ==

昨年末の状況です

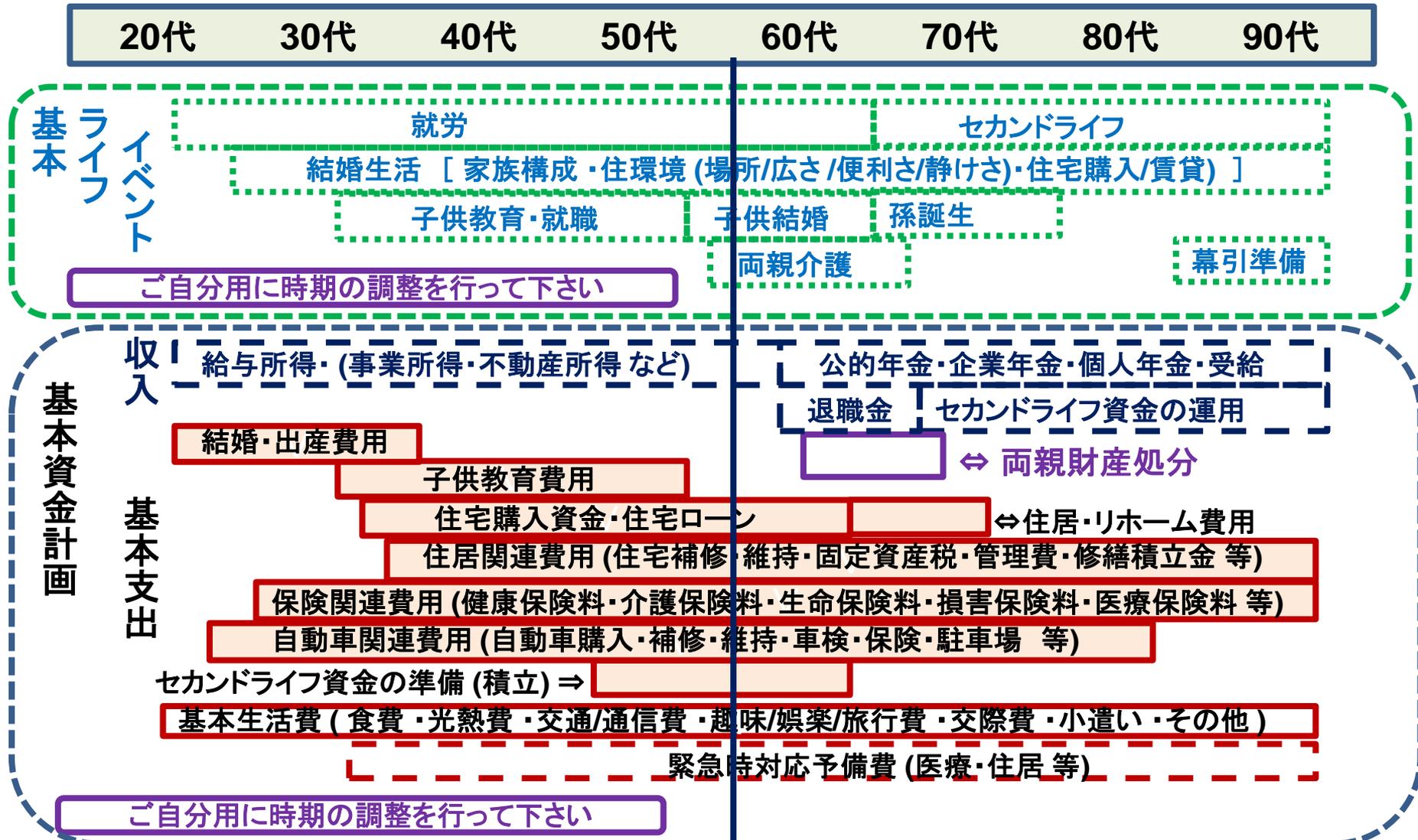
家族構成	田中様 本人(和夫):56歳 一子(理沙):22歳	(昨年末 年齢) 配偶者(愛子):51歳 二子(健人):20歳
職種:	本人 大企業 配偶者 規模言及せず	(複合サービス事業) 年収700万円 (複合サービス事業) 年収350万円
金融資産:	2000万円 (昨年末) (1000万円は昨年受領の相続財産)	
基本生活費:	300万円 (年間) 車関連:36万円(年間) 57歳から9年おきに車買替 (200万円)	

## 住宅

35歳で自宅を購入 (一軒家)  
価格: 5000万円  
ローン:4000万円      年利:2.45%      固定金利      期間:35年

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

# 『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。

# 『在職中』と『セカンドライフ』の時間比較 ⇒ 例

20代	30代	40代	50代	60代	70代	80代	90代
<b>在職</b> (注1) 就労時間 (拘束時間) = 約10万時間					<b>セカンドライフ</b> (自由時間) = 約10万時間 (注2)		

➤ 注1 (就労時間) : 10時間 x 5日 x 52週 x 約40年 = 約104,000時間

➤ 注2 (セカンドライフ) : 14時間 x 7日 x 52週 x 約20年 = 約101,920時間



- **健康維持と夫婦円満**が重要です。
- 在職中の色々な**経験**が、セカンドライフの**目標・夢**に活かれます。
- ライフプランの**(追加) ライフイベント 計画表 \***(セカンドライフの**目標・夢**を含む)は、資金的にゆとりのある**在職中**にたてることをお勧めします。(\*後述)
- セカンドライフの**資金**は、在職中の**本業**の収入で賄うことが基本です。
- セカンドライフでは、夫婦でいる時間が長くなりますので、夫婦それぞれの居場所を確保し、適度な距離において、お互いの独立性を尊重し、新鮮な感覚で接するようにはいかがですか。

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：『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開にある『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表』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	56歳	51歳	22歳	20歳		
20xb	57歳	52歳	23歳	21歳		一子 就職
20xc	58歳	53歳	24歳	22歳		車買替
20xd	59歳	54歳	25歳	23歳	夫退職	二子 大学院
20xe	60歳	55歳	26歳	24歳	夫退職金・再就職	
20xf	61歳	56歳	27歳	25歳		
20xg	62歳	57歳	28歳	26歳		
20xh	63歳	58歳	29歳	27歳		
20xi	64歳	59歳	30歳	28歳	夫再就職退職・妻退職	一子結婚資金・自宅修繕
20xj	65歳	60歳	31歳	29歳	妻退職金・再就職	
20xk	66歳	61歳	32歳	30歳		二子結婚資金
20xl	67歳	62歳	33歳	31歳		車買替
20xm	68歳	63歳	34歳	32歳		
20xn	69歳	64歳	35歳	33歳	妻再就職退職	
20xo	70歳	65歳	36歳	34歳		

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。

# 『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

FPキャプテン 2018年版で説明  
無料更新版を適用

セキュリティー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

## 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

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

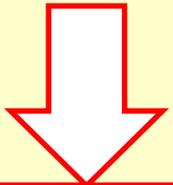
URL: <http://www.fp-kanagawa.com>

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)	56歳			
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	51歳			
	お子様の年齢を大きい順に入れて下さい	22歳	20歳		

①年齢を記入します

仕事	お仕事についてお伺いいたします。次の中から <b>選択</b> してください				
	性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入 (*注)	
	ご本人	男性	大企業(1000人以上)	複合サービス事業	700万円
配偶者	女性	選択	複合サービス事業	350万円	

②職業欄に記入します

平均の統計値を使用

③金資産に記入します

金融資産 (昨年末)	2000万円	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
------------	--------	------------------------------

④支出欄に記入します

支出	家計についてお伺いいたします。次の中から <b>選択</b> してください				
	基本生活費	年額(万円)	300万円	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)		既に自宅購入者は不要です	
	車関連費	年額(万円)	36万円	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)		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 (一種の使途不明金で預金や債券購入などを含みません)		

注: ブランクの場合は統計値を使用します

⑤自宅購入を記入します

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)
5000万円	固定金利	35歳	4000万円	2.450%	35年

⑥承諾するを選択します

「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **承諾**

上記ご回答をグラフに表示

ここをクリック願います

項目選択画面へ

⑦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。

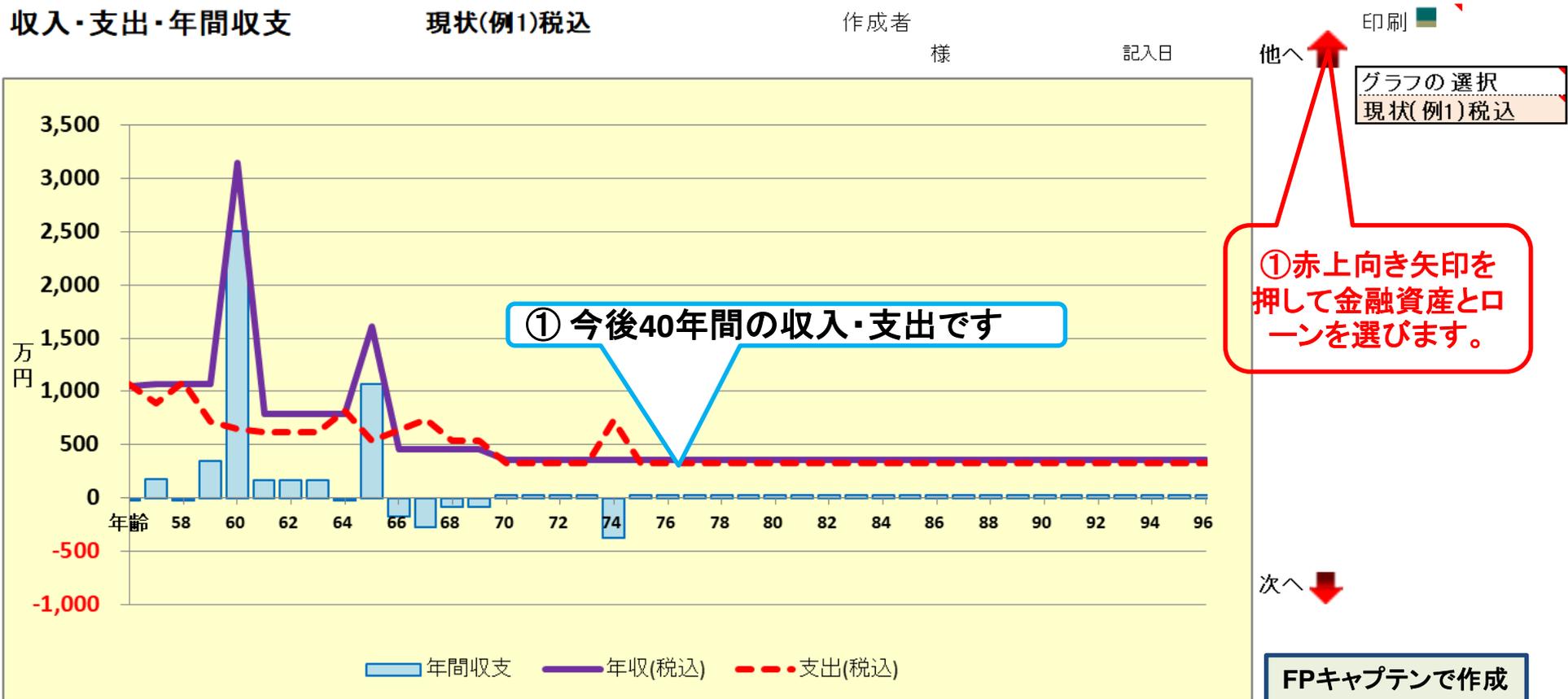
# 収入・支出・年間収支グラフの表示

FPキャプテン 2018年版で説明  
無料更新版を適用

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』 → 『キャッシュ2』 → 『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



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。

# 収入と金融資産グラフの表示

家族4名 自宅購入

FPキャプテン 2018年版で説明  
無料更新版を適用

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 →

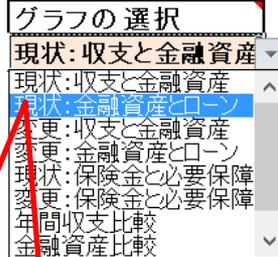
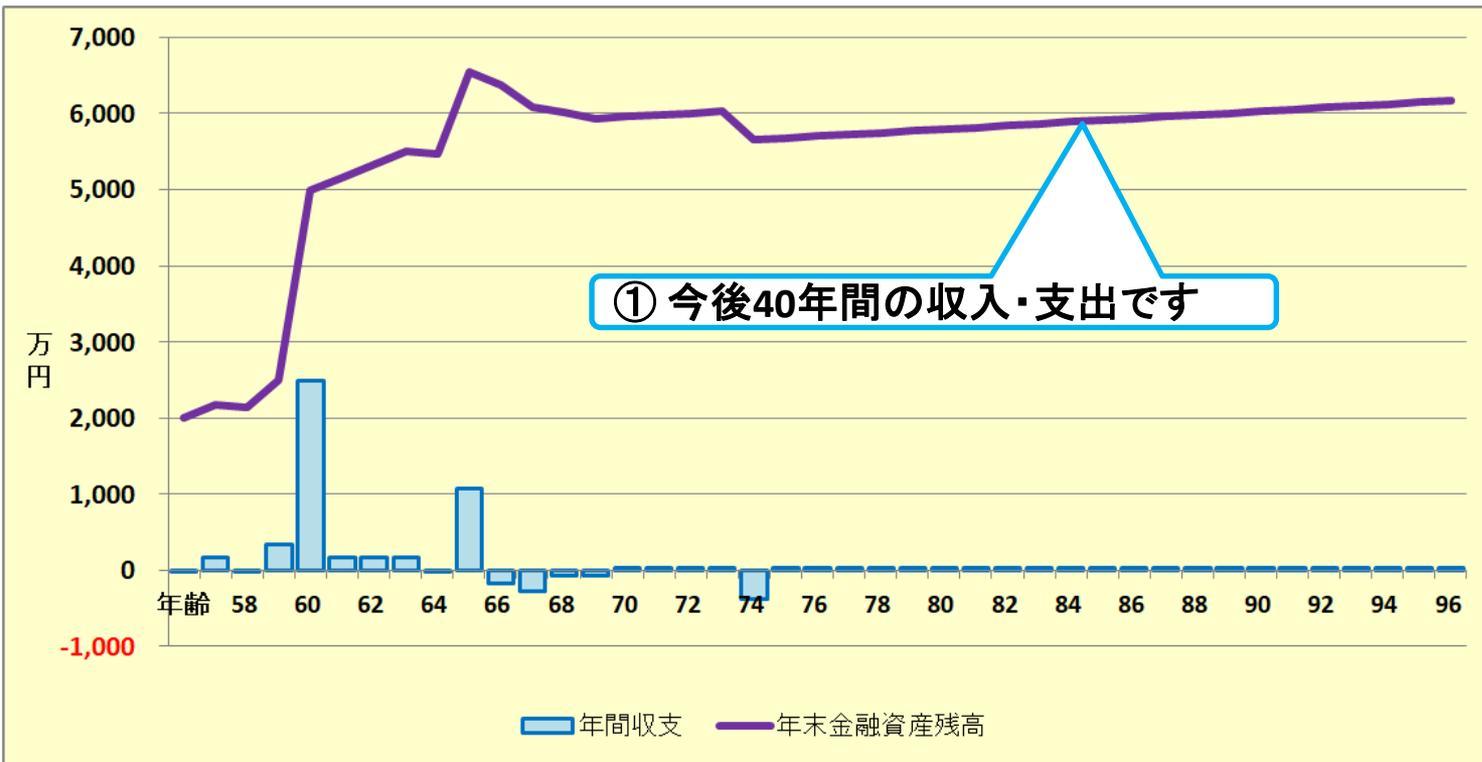
印刷

現状: 収支と金融資産

作成者

様

記入日



① 右側の▼を押して  
金融資産とローン  
を選びます。

次へ ↓

FPキャプテンで作成

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この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。

# 金融資産とローンを表示されます

FPキャプテン 2018年版で説明  
無料更新版を適用

② ローンの矢印を押します

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

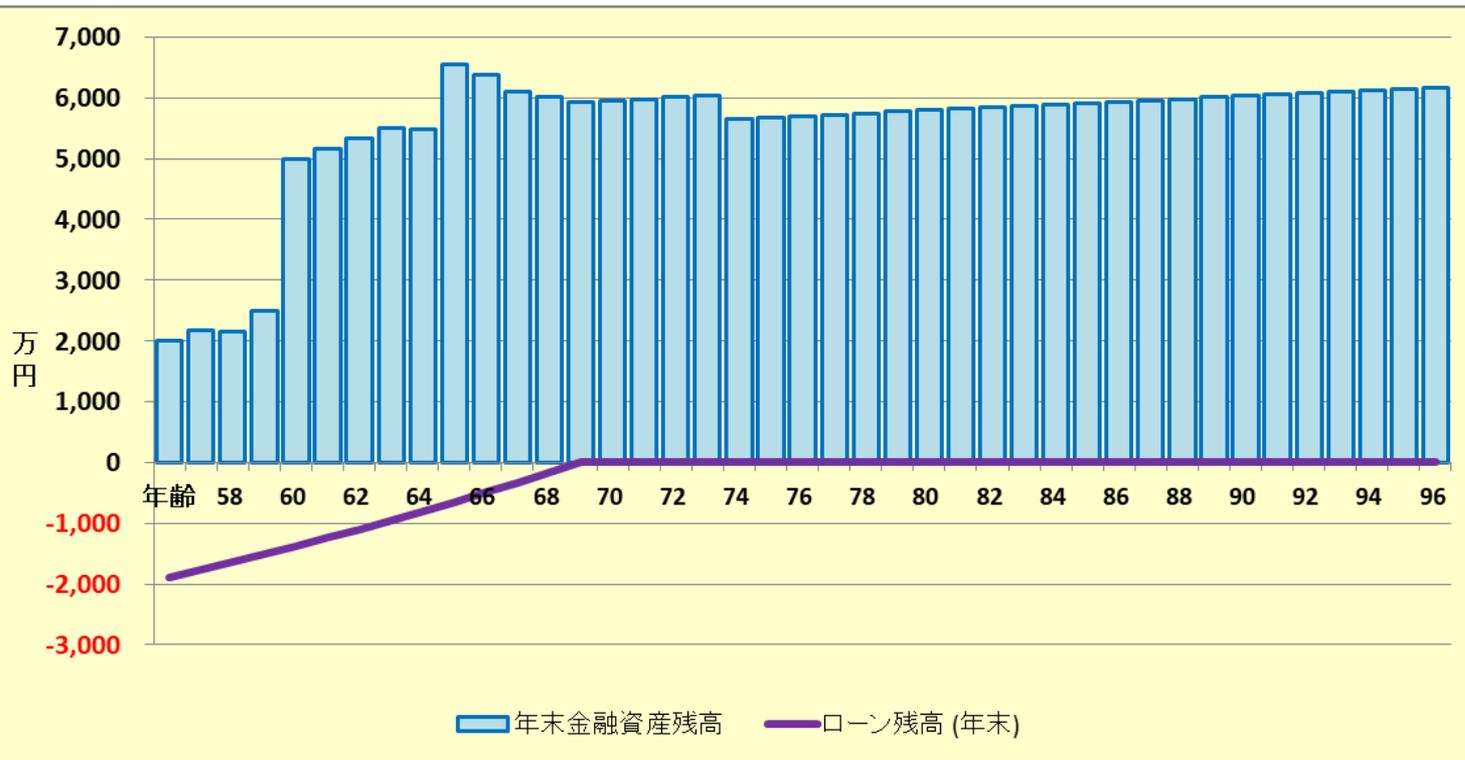
印刷

現状：金融資産とローン

作成者

様

記入日



グラフの選択  
現状：金融資産とローン  
現状：収支と金融資産  
現状：金融資産とローン  
変更：収支と金融資産  
変更：金融資産とローン  
現状：保険金と必要保障  
変更：保険金と必要保障  
間収支比較  
金融資産比較

① 再度：  
現状：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。

# ローン返済額グラフを開きます

FPキャプテン 2018年版で説明  
無料更新版を適用

キャッシュの矢印を押します

次に進む⇒

『メニュー』へ

『入力』

『図』へ

『キャッシュ』

『キャッシュ2』

『情報』へ

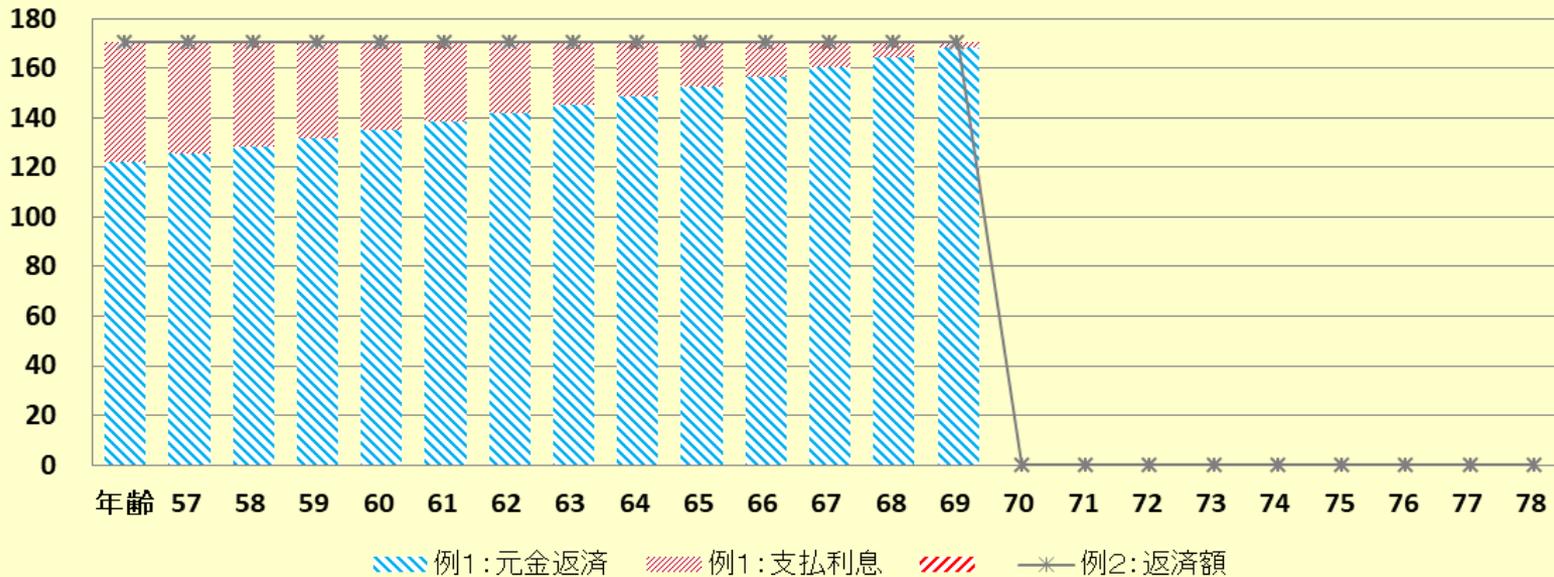
印刷

様

記入日

作成者

## ローン返済額内訳 (基準年～初期22年) 単位: 万円



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。

# キャッシュフローを開きます

不要な行は「非表示」にします

入力の矢印を押します

FPキャプテン 2018年版で説明  
無料更新版を適用

次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『+』		行列番号表示		作成者		
現状(例1:Input)		現状のキャッシュフロー表 (単位:万円)														
経過年数	西暦	基準年→	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
ライフイベント		家族・夫婦予定 子供予定			車		退職					退職		車		
年齢	本人	本人	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69
	いない時は-1	配偶者	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64
	いない時は-1	第一子	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35
	いない時は-1	第二子	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
予想値	参考:	本人	700	717	717	717	443	443	443	443	443	234	234	234	234	234
	参考:	配偶者	350	350	350	350	350	350	350	350	350	228	228	228	228	228
	参考:	退職金	0	0	0	0	2,354	0	0	0	0	1,150	0	0	0	0
収入	可処分所得	本人	2,377%	555	588	588	588	363	363	363	363	209	209	209	209	209
	可処分所得	配偶者	0.000%	275	275	275	275	275	275	275	275	178	178	178	178	178
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	2,326	0	0	0	1,150	0	0	0	0
	ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	副収入:企業年金:一時的:注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	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	0
	収入合計(可処分所得)		830	863	863	863	2,964	638	638	638	638	1,537	387	387	387	387
	支出	基本生活費	0.000%	300	284	284	262	209	209	209	209	209	209	209	209	209
	住居費(ローン以外)	0.000%	50	50	50	50	50	50	50	50	150	50	50	50	50	50
	教育費	0.000%	297	149	149	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険料	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	自動車関連費	0.000%	36	36	236	36	36	36	36	36	36	36	36	236	36	36
	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	100	0	100	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	0
	支出小計1		683	519	719	348	295	295	295	295	495	295	395	495	295	295
	ローン返済代+諸費用		170	170	170	170	170	170	170	170	170	170	170	170	170	170
	使途不明金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出合計		854	689	889	518	466	466	466	466	666	466	566	666	466	466
年間収支	2,024		-24	174	-26	345	2,498	172	172	172	-28	1,071	-178	-278	-78	-78
年末金融資産残高	2,000	0.000%	2,000	2,174	2,147	2,492	4,990	5,162	5,335	5,507	5,479	6,550	6,372	6,093	6,015	5,937
ローン残高(年末)			1,894	1,769	1,641	1,509	1,374	1,236	1,095	949	801	648	492	332	168	-0

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。

# 氏名：作成者などを入力します

入力シートが開きます

基準年を変更して、過去・未来のライフプランを作成することができます。

(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	1961	基準年	2017	本人年齢	66	西暦	2027
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)	56	51	年齢(歳)	22	20	-1	-1	-1
基準年・税込年収(万円)	700	350	誕生西暦					
任意:基準年可処分所得			1					1

記入日	作成者							資金援助
教育	幼歳	4	変動率		資金援助		年齢	額
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	
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

既に昇給が終わった方で、60歳以上の雇用延長の昇給が『0%』で勤務される場合は『0』にします。

地方番号  
地方税計算用です

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

(給与所得者 20歳～59歳で年収が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	田中様	1961	基準年	2017	本人年齢	66	西暦	2027
1月1日～2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	和夫	愛子	無しは-1歳	理沙	健人	第三子	子(父)	子(母)
基準年末・年齢(歳)	56	51	年齢(歳)	22	20	-1	-1	-1
基準年・税込年収(万円)	700	350	誕生西暦					
任意:基準年可処分所得			1					

2018年9月1日	作成者 木村太郎							資金援助
教育	幼歳	4	変動率		資金援助		年齢	額
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	
理沙	11	2	3	4	16	16		30 100
健人	11	2	3	4	16	16		30 100
第三子	11	2	3	4	16	16		30 100

①「姓」に「様」付けて入力します。

②「名」を入力します。(様は不要です)

③記入日を「2018/9/1」のように半角で西暦で入力します

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。

# 白紙

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

## 例題2： 配偶者『過去の仕事履歴』 子供の進学希望を反映

配偶者の仕事履歴を反映

- 28歳で結婚・同時退職
- 第2子が4歳時の35歳に、以前の会社に再就職

第二子は理系で大学院(2年)に進学後就職

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

# 入力シートを開き記入します

FPキャプテン 2018年版で説明  
無料更新版を適用

## 第二子は理系で大学院(2年)に進学後就職

① 学校番号を理系「18」に変更する

③ 35歳からの仕事

## 配偶者の仕事履歴を反映

- 28歳で結婚で退職  
以前の仕事内容  
23歳～28歳勤務  
大企業：複合サービス事業  
26歳歳時の給料：309万円  
26歳歳時の昇給率：0.824%  
28歳まで昇給継続
- 第2子が4歳時の35歳に、以前の会社に再就職

教育は高卒以上が前提です

2018年9月1日		作成者 木村太郎		教育期間					
教育	年齢	小	中	高	前大	後大	院	他	院
教育番号	年齢	額	額	額	額	額	額	額	額
理沙	11	2	3	4	16	16			
健人	11	2	3	4	18	18	18		
第三子	11	2	3	4	16	16			
子(父)	11	2	3	4	16	16			
子(母)	11	2	3	4	16	16			
配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退職	バ/終		
正規雇用	0.00%	52	65%	0%	2.10	60		0	0
公的年金	本人	配偶者	1		65	65		1	
公的年金受取額			年金計算	本人	配偶者			年金追加入力	
厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済(2)	1					
統計値選択			過去仕事開始	23					
今回仕事開始年	23	35	過去仕事終了	28					
退職・掛金終了(歳)	64	64	年齢	0	26				
年金開始年齢	65	65	以前の給料		309				
参考年齢 予備欄	65	65	昇率		0.82%				
早生まれ(1)	0	0	昇終	0	28				
加給年金 c 万円	-1	0	以前の仕事は35歳まで						
振替加算 c 万円	0	-1	収入年金1	基礎年金F	35歳後収入			余命:収入	
その他年金 (可処分所得)	開始	65	65	必要保障額	100%	100%	100%	100%	
	終了	111	111	70%	100%	300%		0	0

② 結婚前までの仕事

FPキャプテン 2017年版を使用しているときは「図」を押す前に次ページを参照のこと

④ 図を押します

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
------	----	----	----	----	----	---	-----	-------	--------	-----	-----	--------	----	----	-----

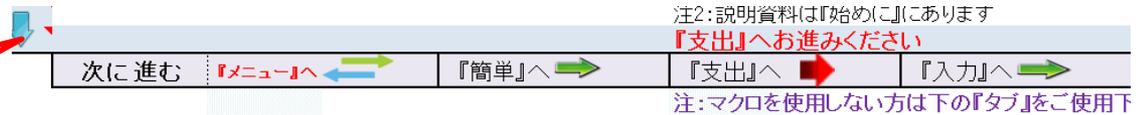
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 参考：2017年版：『再就職』を入力の『退職金/率』に反映します

## 注：このページの数字は他の例題を引用しています

① 『収入』シートを開きます

『収入』シートの下向き青矢印 又は『比較グラフ作成』を押します



比較グラフ作成 ⇒ 変更(例2)のトップへはここをクリック

『収入』の『変更』を開くだけです

② 『変更』シートが開きます

『収入』の『変更』を開くだけです

(給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上が対象)

収入と金融資産 基準年 2016 基準年:昨年末を計算の:

変 更	収入	和夫		愛子		
		基準年・税込年収(万円)	800	700	昇給最終歳	52
		昇給率	3.467%	1.937%	60歳時率	46%
退職金率:額(-1:統計値)		-1.0	-1.0	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を入力下さい。		
(例)	金融	金融資産		利率		
		基準年末残	3,000	利率	0.000%	
単位:万円						

『退職金/率』に早期退職が反映されています

③ 『入力』シートを開きますと『退職金/率』が変わったのが分かります

『退職金/率』の確認だけです

配偶者所得	昇率	昇終	%60歳:	%65歳:	退職率/額	退職	バ終
正規雇用	2.02%	57	55%	0%	1.11	60	

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

②「キャッシュ」の矢印を押します

FPキャプテン 2018年版で説明  
無料更新版を適用

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

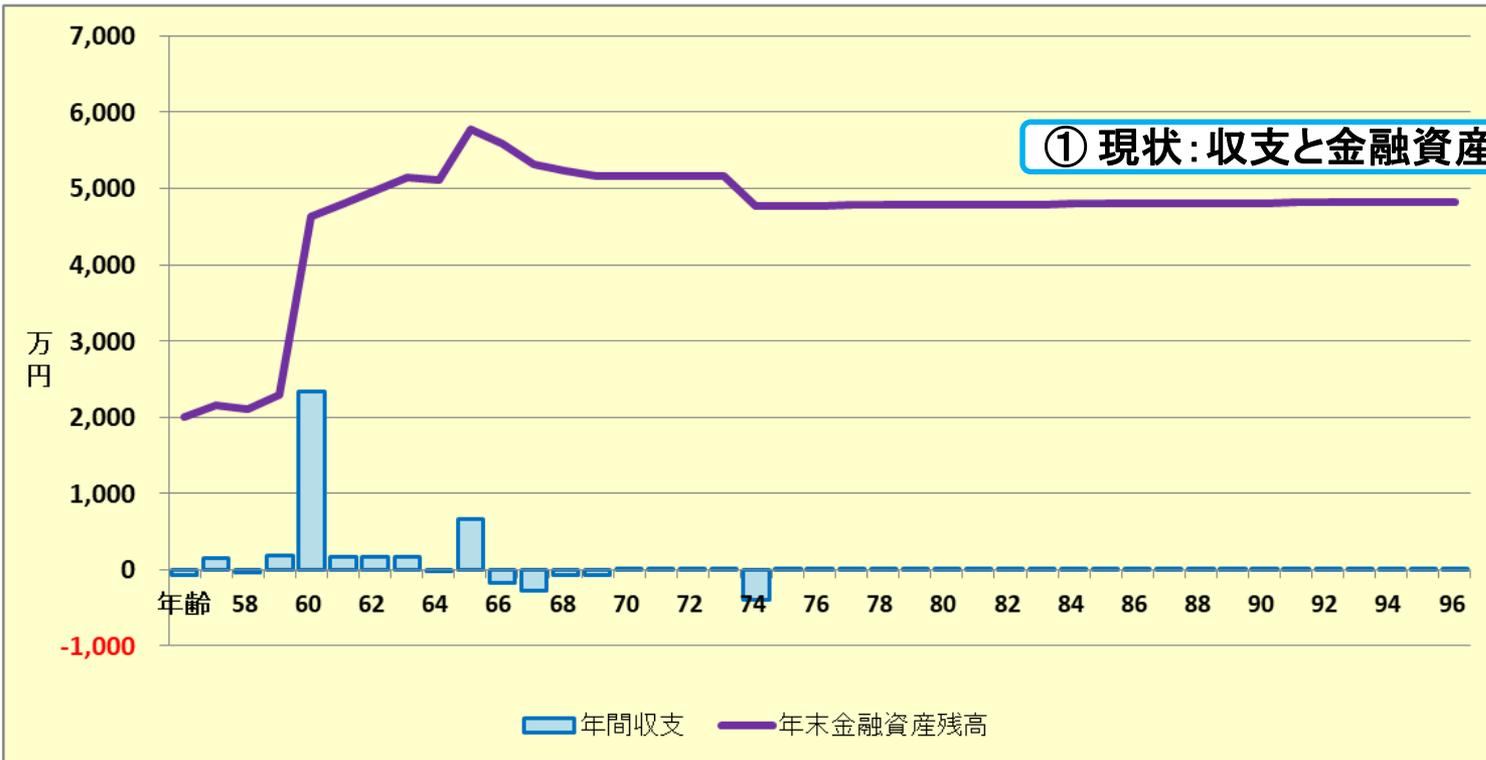
作成者 木村太郎  
田中様

2017年3月1日

印刷

グラフの選択  
現状：収支と金融資産

① 現状：収支と金融資産を確認します



次へ

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。

# キャッシュフローを開きます

不要な行は「非表示」にします

最後に入力の矢印を押します

FPキャプテン 2018年版で説明  
無料更新版を適用

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)													田中様			2018年9月1日			行列表番号表示			作成者 木村太郎		
経過年数	西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13											
			2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030											
ライフイベント	家族・夫婦予定				車																						
	子供予定	2子理																									
年齢	和夫様	本人	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69											
	愛子様	配偶者	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64											
	理沙様	第一子	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35											
	健人様	第二子	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33											
予想値	参考:	和夫様	700	717	717	717	443	443	443	443	443	234	234	234	234	234											
	参考:	愛子様	350	350	350	350	350	350	350	350	350	228	228	228	228	228											
	参考:	退職金	0	0	0	0	2,354	0	0	0	0	734	0	0	0	0											
収入	可処分所得	和夫様	2,377%	555	588	588	588	363	363	363	363	363	209	209	209	209											
	可処分所得	愛子様	0.000%	275	275	275	275	275	275	275	275	275	178	178	178	178											
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	2,326	0	0	0	0	734	0	0	0											
	ローン借入金		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											
	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	0											
	収入合計(可処分所得)		830	863	863	863	2,964	638	638	638	638	1,122	387	387	387	387											
支出	基本生活費	0.000%	300	284	284	262	209	209	209	209	209	209	209	209	209	209											
	住居費(ローン以外)	0.000%	50	50	50	50	50	50	50	50	150	50	50	50	50	50											
	教育費	0.000%	340	165	165	165	165	0	0	0	0	0	0	0	0	0											
	保険料	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0											
	自動車関連費	0.000%	36	36	236	36	36	36	36	36	36	36	36	236	36	36											
	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	100	0	100	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	0											
	支出小計1		726	535	735	513	460	295	295	295	495	295	395	495	295	295											
	ローン返済代+諸費用		170	170	170	170	170	170	170	170	170	170	170	170	170	170											
	使途不明金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0											
	支出合計		896	706	906	683	631	466	466	466	666	466	566	666	466	466											
年間収支		2,066	-66	157	-43	180	2,333	172	172	172	-28	656	-178	-278	-78	-78											
年末金融資産残高		2,000	0.000%	2,000	2,157	2,114	2,294	4,628	4,800	4,972	5,144	5,116	5,772	5,594	5,315	5,237											
ローン残高(年末)			1,894	1,769	1,641	1,509	1,374	1,236	1,095	949	801	648	492	332	168	-0											

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

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

## 例題3：『キャッシュフロー』に詳細情報追加

定額個人年金保険(69歳保障付き)、生命保険金、  
(社内預金・積立投信(リスクコントロール型)などが代用出来ます  
使途不明金、繰上返済、医療保険料、確定拠出年金

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。

# 『キャッシュフロー』の追加項目

**定額個人年金保険** 33歳開始 年18万円 (0.7%) 積立 (終了年:59歳)

生命保険付き ~ 69歳まで:3,000万円

(**税引き後**の利率表示) 2年間据置後 (0.6%) 受取期間**10**年間 (0.5%)

⇒定額個人年金保険の代わりとして社内預金・積立投信(リスクコントロール型)などが代用出来ます

## 使途不明金の把握

一昨年(前々年)末の本人の金融資産:**1150万円**

(昨年末の金融資産2000万円には1000万円の相続財産を含む)

⇒ **使途不明金**が自動計算されます。 ⇒毎年「**2%**」づつ改善します

退職金でローンの**一括返済**を実施

医療保険料支払い:毎年12万円: **80**歳まで支払い

親からの**相続財産**記述 (56歳時に1000万円: 相続手続き後の受取額)

## 確定拠出年金利用

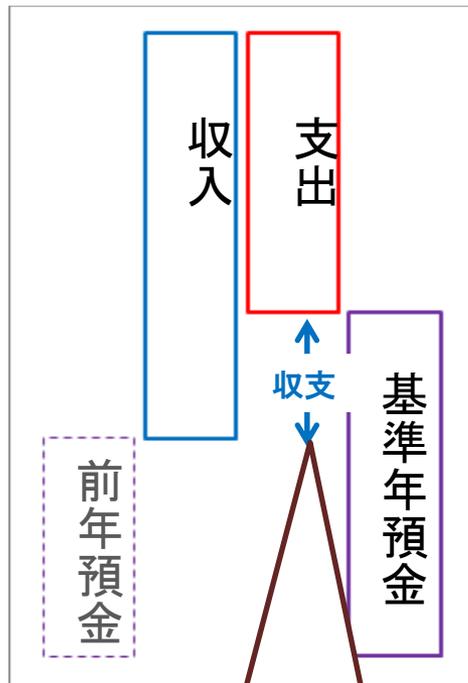
	積立開始年	積立利息 %	年間掛け金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %
企業型確定拠出年金	40	0.010%	3	59	5	0.010%	10	0.010%
	40	1.000%	3	59	5	1.000%		
	40	2.000%	3	59	5	2.000%		

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：年間収支、預金と使途不明金(自動計算)の関係

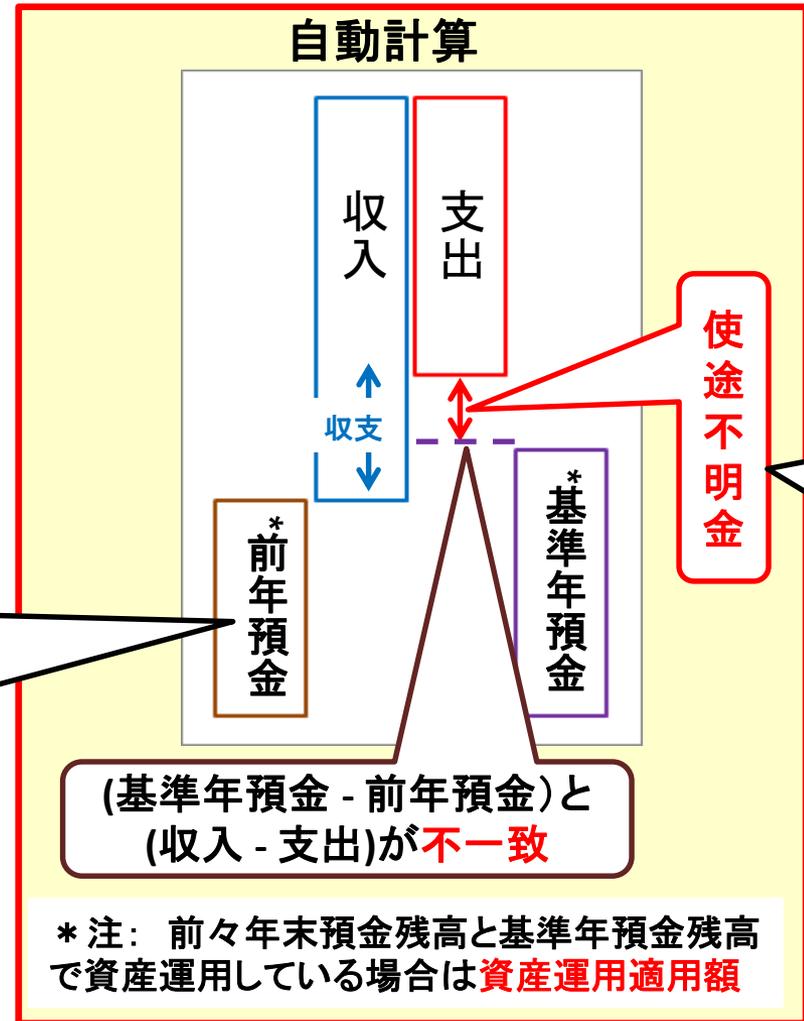
注：自動計算の場合は予め判明している使途不明金を『支出』の『その他』に入力します  
前々年度預金残高が『0.00001』の場合は、使途不明金を手動で入力できます

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



収支は基準年預金残高に織り込み済み

投資をしている場合は昨年一年間の投資額としてください



(基準年預金 - 前年預金)と(収入 - 支出)が**不一致**

\*注：前々年末預金残高と基準年預金残高で資産運用している場合は**資産運用適用額**

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。

# 入力シートを開き記入します (確定拠出年金は次のページ)

## ①相続財産の記入

## ②定額個人年金保険の記入

収入	一時的	①西暦年齢	56	額(万円)	1,000	②西暦年齢	額(万円)					
	副収入#1 本人	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入#2 夫婦	開始年	間隔:年毎	終了年	年額		
資産・保険	積立金	積立・前年残高	積立開始年	積立利息%	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息%	受取期間年	受取利率%		
保険・年金1			33	0.700%	18	59	2	0.600%	10	0.500%		
金融資産	前々年末高	其々年末残	利率	生命保険/ 収入保障保険 (被保険者=本人)	契約開始年	33						
単位:万円	1,150	2,000	0.000%		契約終了年	69						
	↑資産残高が「0」の場合は、再度「0」を記入				保険金額	3,000						
	基本生活費(万円:年)	300	60歳後	240	変動率・額							
	首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	現行家賃	年額(万円)	0	最終年	34			
保険料	変動率	年額(万円)	保険終了年	自動車関連	変動率	年額(万円)	0.000%	36	その他支出	変動率	年額(万円)	0
	0.000%	12	80	費								

## ④保険料の記入

## ③前々年末の金融資産残高の入力

## ⑤生命保険金の入力

## ⑥下向き「青」矢印を押す

FPキャプテン 2018年版で説明

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
			5,000	1	35	4,000	2.450%	35	250
	金利利率変更 繰上返済は前年末実施	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)		
	新期間:前年末返済額(万)	61	2,000						
	その他ローン 単位:万円	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)		
							1		

## ⑧最後に上向き「青」矢印を押す

## ⑦一括返済を記入する(返済額は予定以上を記入すると自動計算します)

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

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。

# 入力シートを開き記入します (確定拠出年金)

現 状	資産・保険	積立金	積立・前年残高	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %	統計値選択	1	1	
		保険・年金1		33	0.700%	18	59	2	0.600%	10	0.500%	今回仕事開始年	23	35	
		保険・年金2										退職・掛金終了(歳)	64	64	
		保険・年金3										年金開始年齢	65	65	
		金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/ 収入保障保険 (被保険者=本人)	契約開始年	33					参考年齢 子備欄	65	65
		単位:万円	1,150	2,000	0.000%		契約終了年	69					早生まれ(1)	0	0
		↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入													
		基本生活費(万円:年)	300	60歳後	240	変動率・額	保険金額	3,000					加給年金 c 万円	-1	0
		首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	現行家賃	年額 万円	0	最終年	34			振替加算 c 万円	0	-1
		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)		その他年金 (可処分所得)	年額 18 開始 65 終了 74	111

①青色の☆ (又は下向矢印)を押し確定拠出年金の計算をします。

②『企業型確定拠出年金』をここに入力します。

⑤メモした額と開始年と終了年をここに入力します。

参考: 企業型確定拠出年金計算

前年残高	積立開始年	積立利息 %	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息 %	据置後残高	3件合計額 211 ⇒
40	40	0.010%	3	48	59	60	5	0.010%	60	
40	40	1.000%	3	52	59	66	5	1.000%	70	
40	40	2.000%	3	57	59	74	5	2.000%	81	
年金原資産	受取開始年	受取期間年	受取利率 %	税込年金:万円	可処分所得計算	現状・変更	既存税込年金	本人	年金:可処分所得	
-1	2026	10	0.010%	21	本人・65歳時	現状選択	195	65歳時	18	

④青色の上向き矢印を押し、確定拠出年金の入力場所を表示します

③確定拠出年金の計算結果をメモします。

FPキャプテン 2018年版で説明

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
------	----	----	----	----	----	---	-----	-------	--------	-----	-----	--------	----	----	-----

このチャートは説明のための『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。

# 入力シートの使途不明金を確認します (毎年、使途不明金を「2%」ずつ改善します)

FPキャプテン 2018年版で説明  
無料更新版を適用

	NN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	A
28	★	その他年金 (可処分所得)	年額	18		1	1	2	2					1	1	
29			開始	65	65	必要保障額		100%			100%			100%		
30			終了	74	111	70%		100%			300%			0	0	
31		副収入夫婦	相続時妻へ移管		100%					生活費:1				100%		
32		収入関連	副・一時	個年金・他		使途不明金				1	1					
33		変動率	0.000%	0.000%	-2.000%					増率	0%					
34		配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額					使途不明金						
35		基本生活	現役	退職	年齢	変動率		-1								
36		生活レベル	2	5	60	0.000%		数	0	94%	54					
37		金融利回り詳細	初年	2018	年					年						
38		金融資産	分配	金利	分配	金利				分配	金利					
39		安全優先	100%	0.0%	100%					0.0%	100%	0.0%				
40		中間	0%		0%					0.0%	0%	0.0%				
41		利回優先	0%		0%					0%	0%	0.0%				

② 参考: 修正する場合:  
今後の使途不明金を修正する場合は  
ここに入れます。

① 表示:  
昨年度の使途不明金「54」万円を表示  
しています

使途不明金の「変動率」です。  
毎年「2%」ずつ減らす場合は「-2」と入力し  
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

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3a: 『自宅のリホーム』計画

自宅購入後30年後の64歳の時に老後のためのリホーム実施

- バリアフリー
- 水回り(キッチン・フロ・トイレ)の交換修復
- 老朽箇所・玄関などの交換修復
- 予算:600万円

自宅購入後40年後の74歳の時は簡単な修理のみを予定

- 予算:100万円

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用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 入力シート of 自宅修繕を変更します

FPキャプテン 2018年版で説明  
無料更新版を適用

入力シートを開き、「右下」に移行します

	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	A
42		車購入費	20	30	40	120	200	400	9					在職時控除		
43		学費修正費	小	中	高	自宅通学	アパート	幼	他							
44		年額(万円)				国公立	国公立							6		
46		増減額												3		
47		自宅修繕 購入年⇒			1996			ローン控除								
48		購入年後	10	20	30	40		0.000%	0標	0無				65歳控除		
49		費用:万円	100	200	600	100		種類 両人	給付金							
50								0	1	額	割合			6		
52		65歳健保料	0	0				第二適用			100%			3		
53		65歳介護料	0	0				0		児童:						
54																

自宅修繕を行う時期と額を修正します。

図を押します

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
------	----	----	----	----	----	---	-----	-------	--------	-----	-----	--------	----	----	-----

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

FPキャプテン 2018年版で説明  
無料更新版を適用

② 「ローン」の矢印を押します

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

現状：収支と金融資産

作成者 木村太郎

田中様

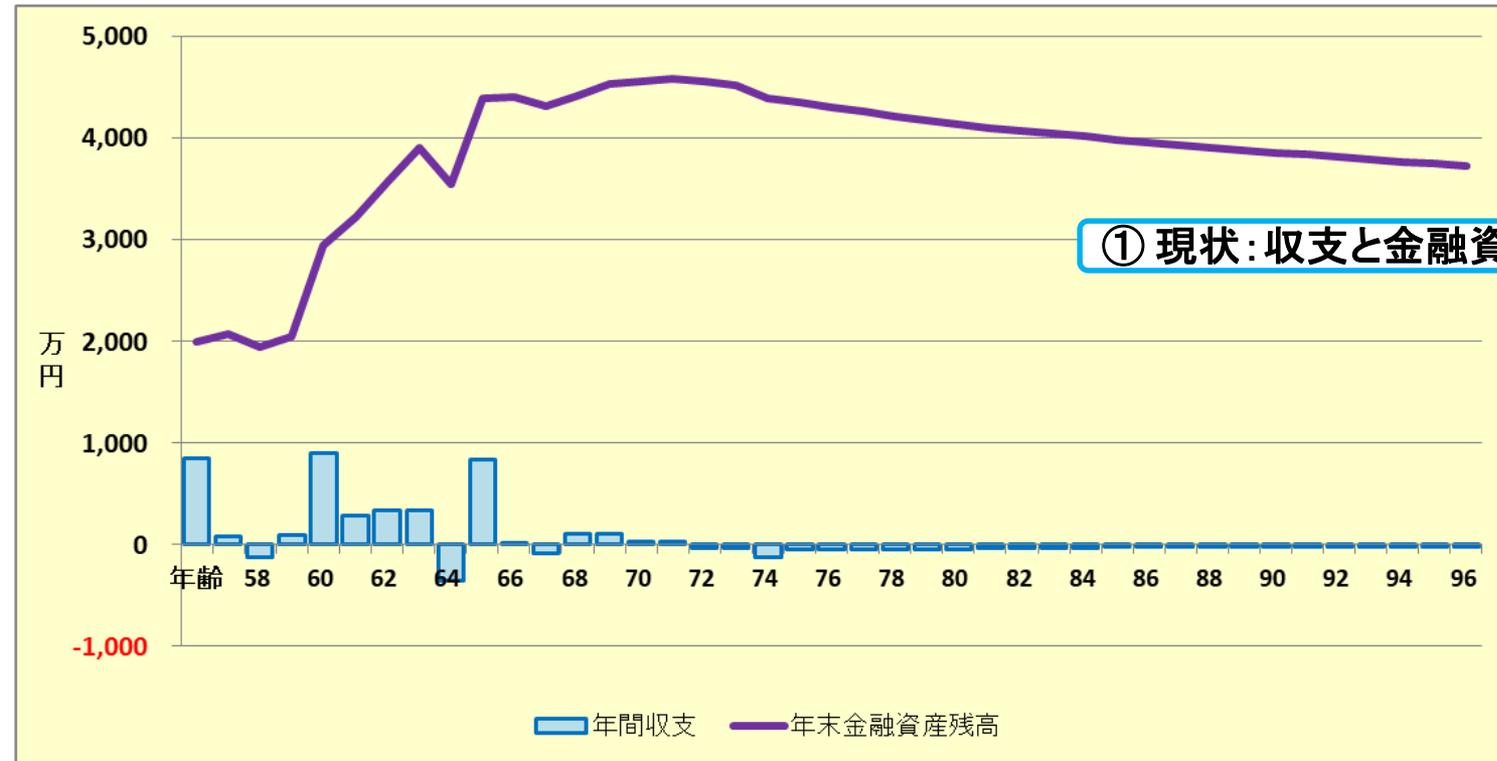
2017年3月1日

印刷

グラフの選択

現状：収支と金融資産

① 現状：収支と金融資産を確認します



次へ

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。

# ローン返済額グラフを開きます

FPキャプテン 2018年版で説明  
無料更新版を適用

キャッシュの矢印を押します

次に進む⇒

『メニュー』へ

『入力』

『図』へ

『キャッシュ』

『キャッシュ2』

『情報』へ

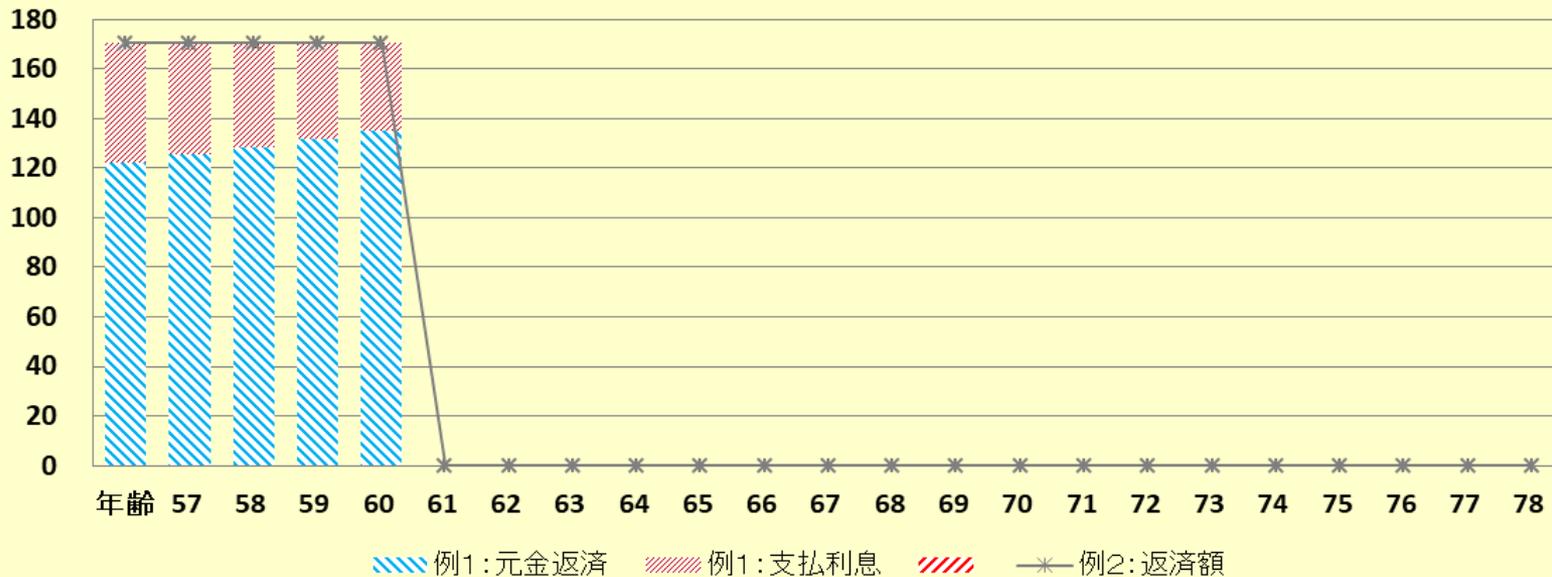
印刷

田中様

2018年9月1日

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



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。

# キャッシュフローを開きます

不要な行は「非表示」にします

最後に「総収支」の矢印を押します

経過年数		西暦	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
西暦		2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定	2子理														
年齢	和夫様 愛子様 理沙様 健人様	本人 配偶者 第一子 第二子	56 51 22 20	57 52 23 21	58 53 24 22	59 54 25 23	60 55 26 24	61 56 27 25	62 57 28 26	63 58 29 27	64 59 30 28	65 60 31 29	66 61 32 30	67 62 33 31	68 63 34 32	69 64 35 33
予想値	参考: 参考: 参考:	和夫様 愛子様 退職金	税込予測 税込予測 税込予測	700 350 0	717 350 0	717 350 0	717 350 0	443 350 2,354	443 350 0	443 350 0	443 350 0	443 350 734	234 228 0	234 228 0	234 228 0	234 228 0
収入	可処分所得	和夫様	2.377%	555	588	588	588	363	363	363	363	363	209	209	209	209
	可処分所得	愛子様	0.000%	275	275	275	275	275	275	275	275	275	178	178	178	178
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	2,326	0	0	0	0	0	0	0	0
	ローン借入金															
支出	副収入: 企業年金: 一時的: 注		0.000%	1,000	0	0	0	0	0	0	0	0	18	18	18	18
	その他: ローン控除: 個年金: 注		0.000%	0	0	0	0	0	56	56	56	56	56	56	56	56
	収入合計 (可処分所得)			1,830	863	863	863	2,964	638	693	693	693	1,195	461	461	461
	基本生活費		0.000%	300	284	284	262	209	209	209	209	209	209	209	209	209
住居費 (ローン以外)		0.000%	50	50	50	50	50	50	50	650	50	50	50	50	50	
教育費		0.000%	340	165	165	165	165	0	0	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%	36	36	236	36	36	36	36	36	36	36	236	36	36	
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%	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	
支出小計1			756	565	765	543	472	307	307	307	1,007	307	407	507	307	
ローン返済代: 諸費用			170	170	170	170	1,545	0	0	0	0	0	0	0	0	
使途不明金	自動計算	-2.000%	54	53	51	50	49	48	47	47	46	45	44	43	42	
支出合計			980	788	987	764	2,067	356	354	1,053	352	451	550	350	349	
年間収支	1,096		850	75	-124	99	898	282	339	-360	843	10	-89	111	112	
年末金融資産残高	1,150	0.000%	2,000	2,075	1,950	2,050	2,948	3,229	3,907	3,548	4,391	4,400	4,311	4,422	4,534	
ローン残高 (年末)			1,894	1,769	1,641	1,509	1,374	0	0	0	0	0	0	0	0	

「相続財産」の受給

「定額個人年金保険」の給付

「確定拠出年金DCI」の給付

リフォーム

「定額個人年金保険」の積立支払い

「使途不明金」の表示 (毎年2%ずつ改善)

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。

# 総収支を開きます

**注：比較チャートを作成する時の前準備：**  
『総収支』を開き「現状」と「変更」が**一致**していることを確認する

「入力」の矢印を押します

次に進む⇒

『メニュー』へ ←

『入力』へ ←

『キャッシュ』 →

『キャッシュ2』 →

『情報』へ →

印刷

## 41年間の収支内訳

田中様

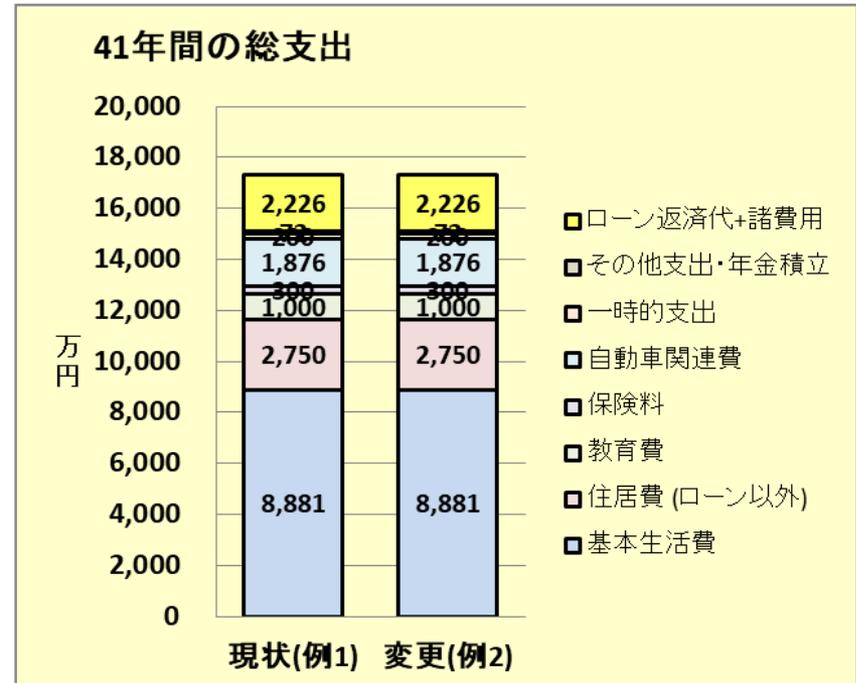
2018年9月1日

作成者 木村太郎



現状(例1) 22,483

変更(例2) 22,483



現状(例1) 17,304

変更(例2) 17,304

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： 親からの『相続財産』の活用

**注：** 比較チャートを作成する時の前準備：  
『総収支』を開き「現状」と「変更」が**一致**していることを確認する

- ① 親から相続した不動産(マンション)を貸家として**家賃収入**を得る (来年から)  
賃貸後売却を検討する
- ② 親から相続した不動産(マンション)を来年**売却**する  
売却費を資産運用しない場合とする場合の違いも見る

注： 親から相続した不動産 **昨年遺産相続**しました  
築18年のマンション (新築時に購入：購入時価格 **3580万円**)

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。

# 『貸家』の家賃収入 ⇒ その後売却

## 賃貸条件

賃貸価格: ¥94,000

管理費: ¥5000

敷金: 2か月

保証金/礼金: ナシ

賃貸保証会社: 加入要(賃料の30%)

## 掛かる費用

管理費・積立金・固定資産税・保険など : 合計 年額 ¥188,000

空き室率 10%

収入合計(年額) = [ (¥94,000+¥5000) x 12 - ¥188,000 ] x (1-0.1) = **¥900,000**

期間: 来年(58歳) ~ 80歳までの**23**年間

## 81歳時に売却予定

### 売却条件

売却価格: 1,260万円 (81歳時に売却)

### 掛かる経費

仲介手数料・印紙税・登記費用 : 合計 60万円

### 収入金額

1,260万円 - 60万円 = **1,200万円**

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用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『入力』を開き借家収入を記入します

② 図の矢印を押す

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

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

(給与所得者 20歳~59歳で年収が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

詳細作成用	田中様	1961	基準年	2017	本人年齢	66	西暦	2027	
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	和夫	愛子	無しは-1歳	理沙	健人	第三子	子(父)	子(母)
	基準年末・年齢(歳)	56	51	年齢(歳)	22	20	-1	-1	-1
	基準年・税込年収(万円)	700	350	誕生西暦					
	任意:基準年可処分所得			1					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

② 81歳時にマンション売却

収入	収入関連	昇給率	2.377%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.00	配分(60歳時)	0%	
		退職など	60歳時率	62%	65歳時率(注)	0%	退職金率額	3.28	取得年齢	60
		一時的	①西暦:年齢	56	額(万円)	1,000	②西暦:年齢	81	額(万円)	1,200
	副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額
本人					夫婦	58	1	80	90	

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歳率を適用する場合は、①側の退職・年金開始を修正すること

① 貸家収入を入れます

資産・借	積立金	積立・前年残高	積立開始年	積立利息%	年間積立金	積立終了年	据置期間年	置利息%	受取期間年	受取利率%
	保険・年金1		33	0.700%	18	59				0.500%
	保険・年金2									
	保険・年金3									

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

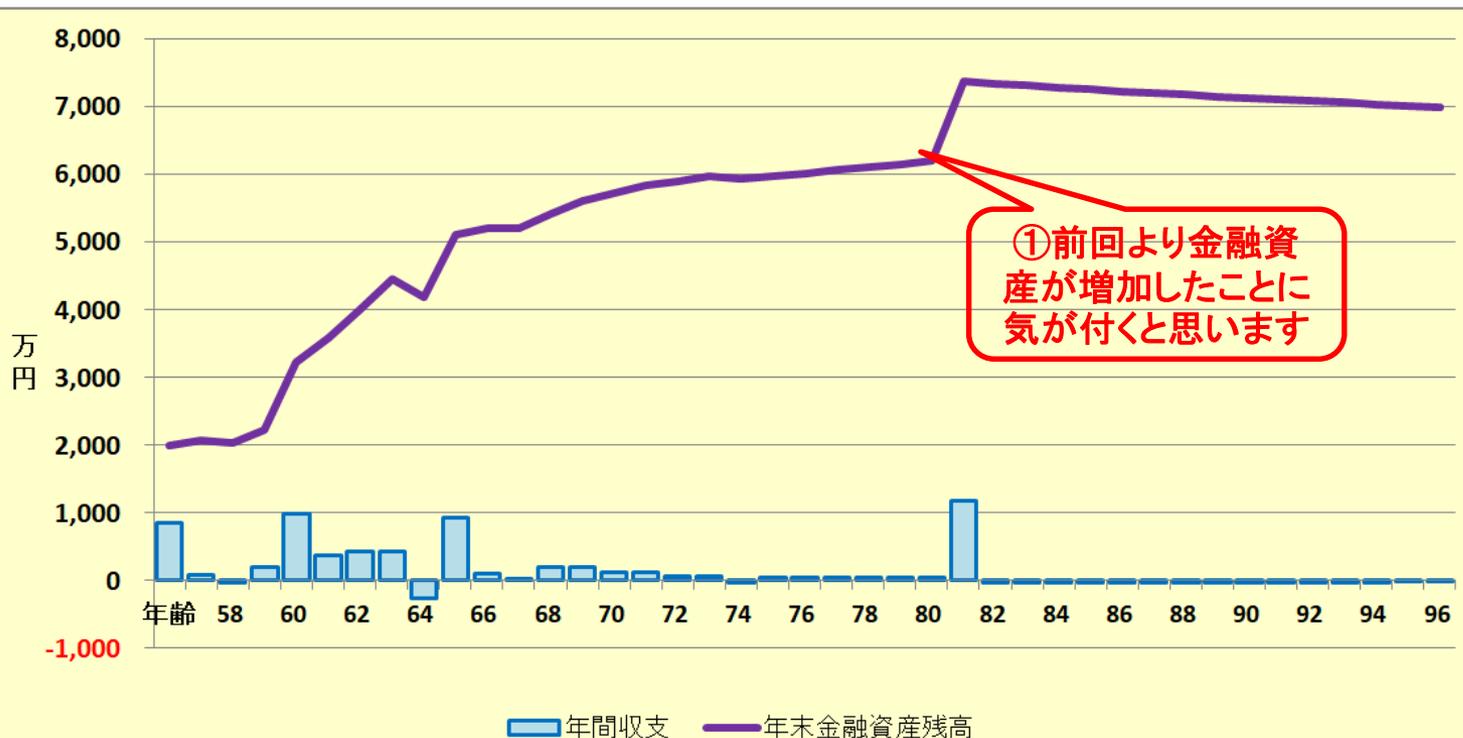
# 『収支と金融資産』を表示

注：図が「収入・支出・年間収支」を表示しているときは、右側の上向き赤矢印を押してください

②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  
現状：収支と金融資産 作成者 木村太郎 印刷  
田中様 2018年9月1日

グラフの選択  
現状：収支と金融資産



次へ ↓

FPキャプテン 2018年版で説明  
無料更新版を適用

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。

# キャッシュフローを開きます

最後に入力の矢印を押します

FPキャプテン 2018年版で説明  
無料更新版を適用

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』		『情報』へ		印刷								
現状(例:Input)		現状のキャッシュフロー表(単位:万円)													田中様		2018年9月1日		行列表号表示		作成者 木村太郎	
経過年数	西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13						
			2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030						
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定		2子理																			
年齢	和夫様 愛子様 理沙様 健人様	本人 配偶者 第一子 第二子	56 51 22 20	57 52 23 21	58 53 24 22	59 54 25 23	60 55 26 24	61 56 27 25	62 57 28 26	63 58 29 27	64 59 30 28	65 60 31 29	66 61 32 30	67 62 33 31	68 63 34 32	69 64 35 33						
予想値	参考: 参考: 参考:	和夫様 愛子様 退職金	税込予測 税込予測 税込予測	700 350 0	717 350 0	717 350 0	717 350 0	443 350 2,354	443 350 0	443 350 0	443 350 0	234 228 734	234 228 0	234 228 0	234 228 0	234 228 0						
収入	可処分所得	和夫様 愛子様 退職金	2.377% 0.000% 0.000%	555 275 0	588 275 0	588 275 0	588 275 0	363 275 0	363 275 0	363 275 0	363 275 0	209 178 734	209 178 0	209 178 0	209 178 0	209 178 0						
	ローン借入金		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%	1,000	0	0	0	0	0	56	56	56	56	56	56	56	56						
	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	0						
	収入合計(可処分所得)		1,830	863	953	953	3,054	728	783	783	783	1,285	551	551	551	551						
支出	基本生活費	0.000%	300	284	284	262	209	209	209	209	209	209	209	209	209	209						
	住居費(ローン以外)	0.000%	50	50	50	50	50	50	50	50	650	50	50	50	50	50						
	教育費	0.000%	340	165	165	165	165	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
	保険料	0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12						
	自動車関連費	0.000%	36	36	236	36	36	36	36	36	36	36	36	36	236	36						
	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	100	0	100	0	0	0						
	その他支出・年金積立	0.000%	18	18	18	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
	支出小計1		756	565	765	543	472	307	307	307	1,007	307	407	507	307	307						
	ローン返済代+諸費用		170	170	170	170	1,545	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
	使途不明金 自動計算	-2.000%	54	53	51	50	49	48	47	47	46	45	44	43	42	41						
	支出合計		980	788	987	764	2,067	356	355	354	1,053	352	451	550	350	349						
年間収支		1,096	850	75	-34	189	988	372	428	429	-270	933	100	1	201	202						
年末金融資産残高		1,150	2,000	2,075	2,040	2,230	3,218	3,589	4,018	4,447	4,178	5,111	5,210	5,211	5,412	5,614						
ローン残高(年末)			1,894	1,769	1,641	1,509	1,374	0	0	0	0	0	0	0	0	0						

「貸マンション」の収入が追加

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。

# 来年(58歳)『売却』の場合

## 売却条件

売却価格： 2,290万円 (58歳時に売却)

## 掛かる経費

仲介手数料・印紙税・登記費用：合計 90万円

## マンション購入の契約書

18年前に新築で購入した契約書存在：価格 3,580万円)  
マンションのローンは完了していて、抵当権抹消済み

## 収入金額

2,290万円 - 90万円 = **2,200万円**

## 譲渡所得に関し

親が住んで居た場合：収入 - 取得費 - 経費 < 0 ⇒ 譲渡所得税なし  
貸家の場合：建物の取得費は未償却相当費で置き換えます

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。

# 『入力』を開き変更(例2)を表示します

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

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

(給与所得者 20歳~59歳で年収が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

詳細作成用 田中様 1961 基準年 2017 本人年齢 66 西暦 2027

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	和夫	愛子	無しは-1歳	理沙	健人	第三子	子(父)	子(母)
基準年末・年齢(歳)	56	51	年齢(歳)	22	20	-1	-1	-1	
基準年・税込年収(万円)	700	350	誕生西暦						
任意:基準年可処分所得			1						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 無税パート上限

収入	収入関連	昇給率	2.377%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配付60歳時	0%	
		退職など	60歳時率 62%	65歳時率(注)	0%	退職金率額	3.28	取得年齢	60	
		一時的	①西暦:年齢 56	額(万円)	1,000	②西暦:年齢	81	額(万円)	1,200	
副収入 #1	本人	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額
						夫婦	58	1	80	90

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歳率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・債	積立金	積立・前年残高	積立開始年	積立利息%	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息%	受取期間年	受取利率%
	保険・年金1		33	0.700%	18	59	2	0.600%	10	0.500%
	保険・年金2									
	保険・年金3									

現状

① 下向きオレンジ色矢印を押す

または

① ' または「比較グラフ作成」を押す

比較グラフ作成 ⇒ 変更(例2)のトップへはここをクリック

次に進む 『メニュー』へ 『情報』へ 『図』へ 『ローン』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。

# 『入力の変更』に記入します

③上向きオレンジ色の矢印を押します

進む 『メニュー』へ 『情報』へ 『図』へ 『ローン』へ 『キャッシュ』

入力シート・変更(例2)の黄色のセル(カラム)は、データが正しく反映されているかを必ずご確認下さい。

(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

詳細作成用 田中様 基準年 2017 本人年齢 66 西暦 2027

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	和夫	愛子	無しは-1歳	理沙	健人	第三子	子(父)	子(母)
基準年末・年齢(歳)	56	51	年齢(歳)	22	20	-1	-1	-1
基準年・税込年収(万円)	700	350	誕生西暦	0	0	0	0	0
任意:基準年可処分所得	0	0	1					1

①売却価格を入れます

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)以降変動率は延 無税パート上限: 0

収入	昇給率	2.377%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0%	配付60歳時	0%	
	退職など	60歳時率	62%	65歳時率(注)	0%	退職金率額	0.28	取得年齢	60
	一時的	①西暦・年齢	56	額(万円)	1,000	②西暦・年齢	58	額(万円)	2,200
副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額
本人	0	0	0	0	夫婦				

②家賃を消去します

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歳率を適用する場合は、②の退職・年金開始を修正すること

資産	積立金	積立・前年残高	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置	受取利率 %	
保険・年金1	0	33	0.700%	18	59	2	0.600%	10	0.500%
保険・年金2	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%
保険・年金3	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%

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。

# 『入力の現状』に戻ります

②図の矢印を押します

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

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

(給与所得者 20歳~59歳で年収が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

詳細作成用	田中様	1961	基準年	2017	本人年齢	66	西暦	2027	
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	和夫	愛子	無しは-1歳	理沙	健人	第三子	子(父)	子(母)
	基準年末・年齢(歳)	56	51	年齢(歳)	22	20	-1	-1	-1
	基準年・税込年収(万円)	700	350	誕生西暦					
	任意:基準年可処分所得			1					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

②81歳時にマンション売却の確認

収入	収入関連	昇給率	2.377%	昇給最終歳	57	退職金変動率	配分60歳時	0%		
		退職など	60歳時率	62%	65歳時率(注)	0%	退職金率額	3.2%	取得年齢	60
		一時的	①西暦:年齢	56	額(万円)	1,000	②西暦:年齢	81	額(万円)	1,200
副収入 #1	本人	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額
						夫婦	58	1	80	90

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歳率を適用する場合は右側の退職・年金開始を修正すること

①家賃を確認

資産・借	積立金	積立・前年残高	積立開始年	積立利息%	年間積立金	積立終了年	間年	受取利率%		
	保険・年金1		33	0.700%	18	59	2	0.600%	10	0.500%
	保険・年金2									
	保険・年金3									

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

# 『収支と金融資産』を表示

FPキャプテン 2018年版で説明  
無料更新版を適用

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

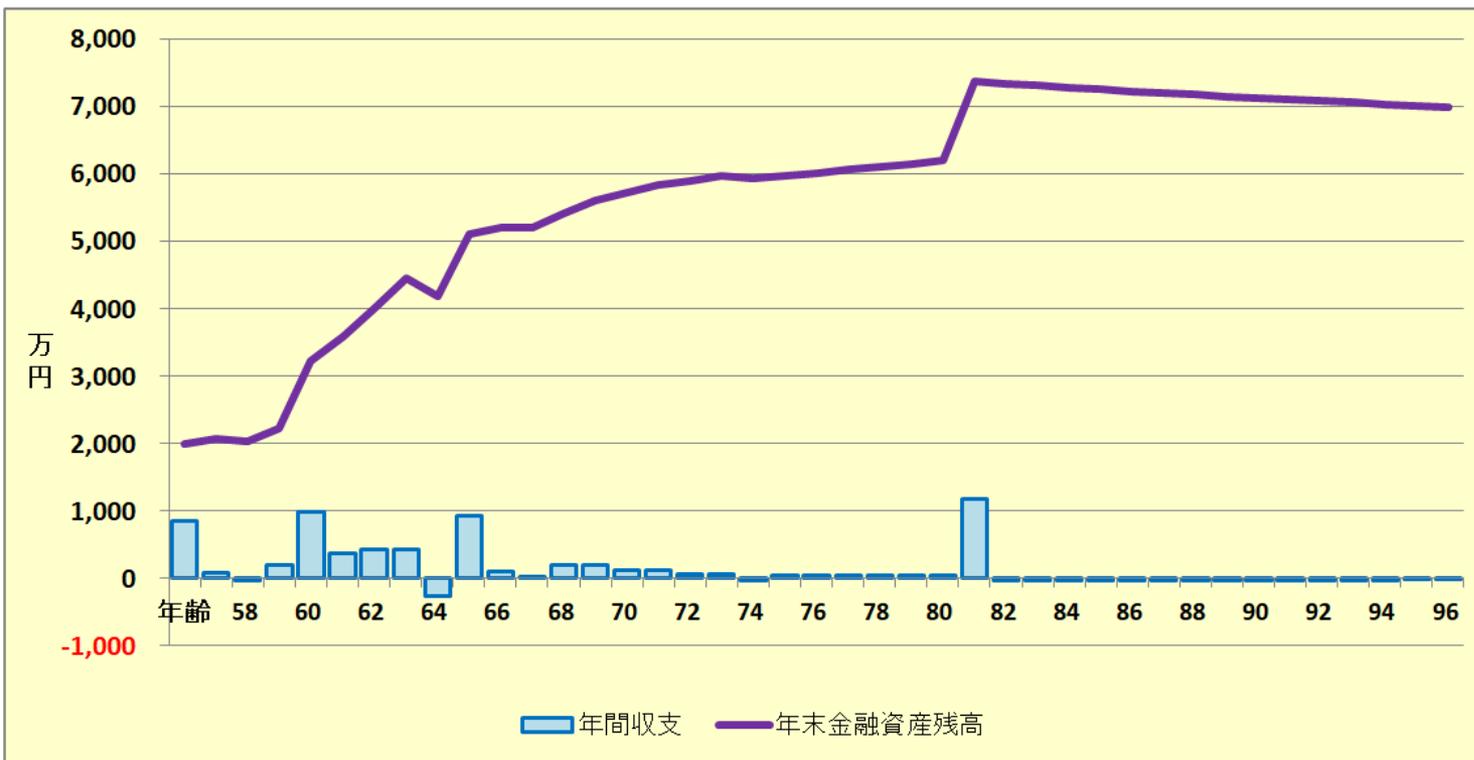
『情報』へ

現状: 収支と金融資産

作成者 木村太郎  
田中様

2018年9月1日

印刷



- グラフの選択
- 現状: 収支と金融資産
  - 現状: 金融資産とローン
  - 変更: 収支と金融資産
  - 変更: 金融資産とローン
  - 現状: 保険金と必要保障
  - 変更: 保険金と必要保障
  - 年間収支比較
  - 金融資産比較

『金融資産比較』を  
選びます

次へ ↓

FPキャプテン 2018年版で説明

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。

# 『金融資産比較』を選びます

FPキャプテン 2018年版で説明  
無料更新版を適用

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』 →

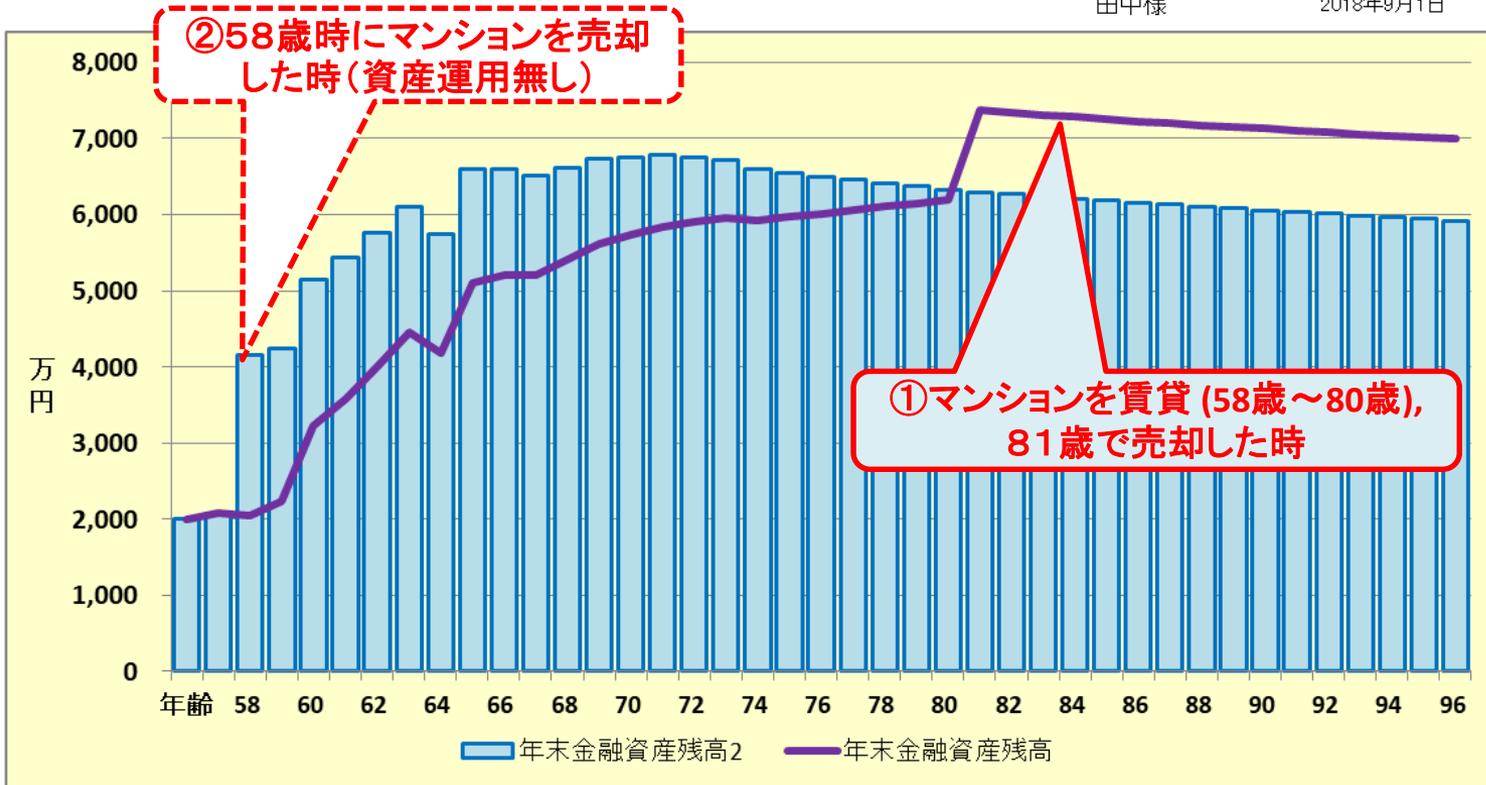
『情報』へ →

金融資産比較

作成者 木村太郎  
田中様

2018年9月1日

印刷



FPキャプテン 2018年版で説明

FPキャプテンで作成

このチャートは説明のための『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。

# 『キャッシュフロー一括比較』を表示します

FPキャプテン 2018年版で説明  
無料更新版を適用

③入力の矢印を押します

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

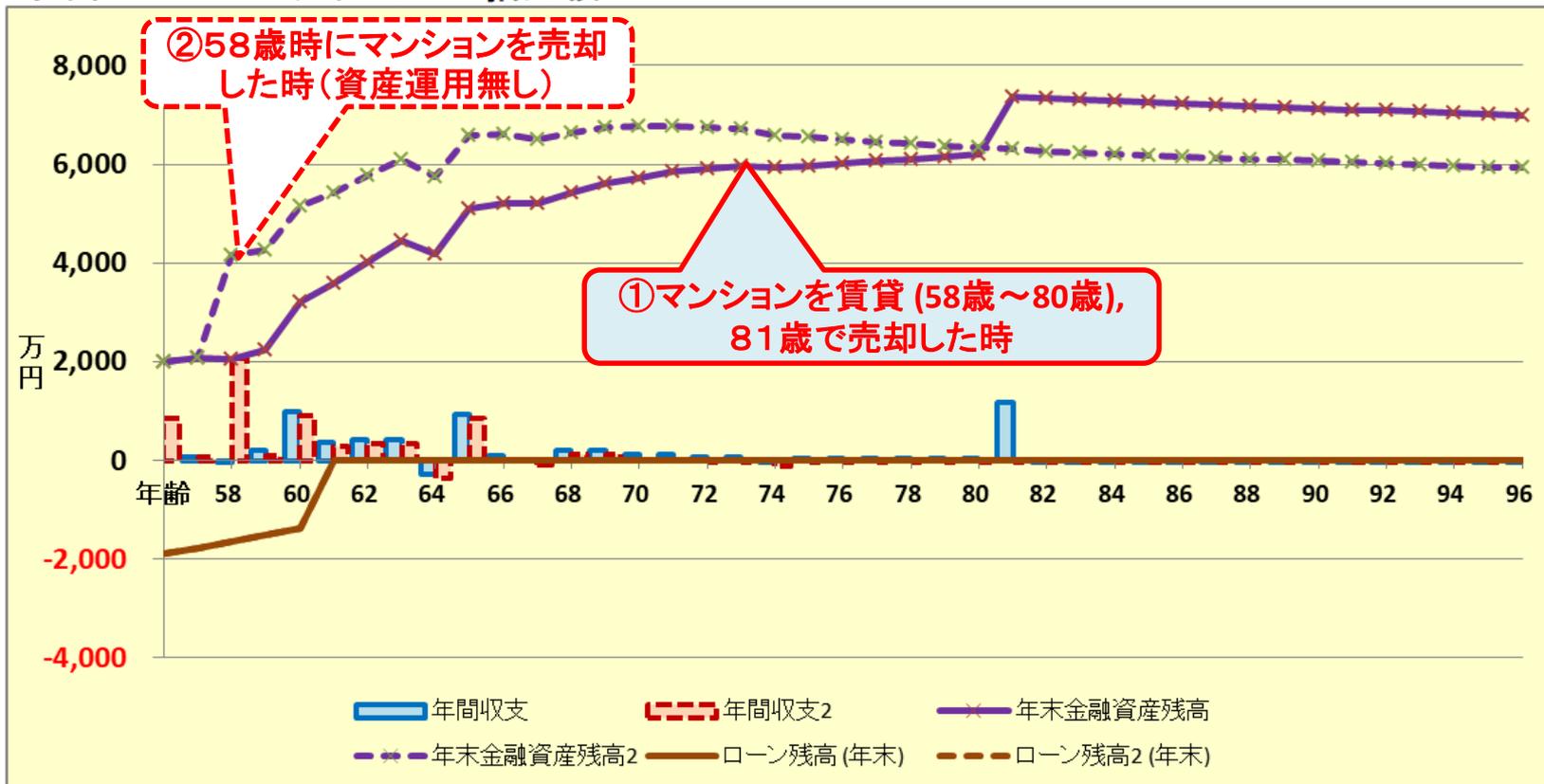
田中様

2018年9月1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。

## 2001（平成13）年度以降の累積収益



平成29年度

# 『マンション売却分』を資産運用します

2021年金融資産	額	割合	年平均運用率
マンション売却代	2,200万円	43%	1%
退職金	2,326万円	45%	0%
その他金融資産	640万円	12%	0%
合計	5,166万円	100%	

マンション売却代(43%)に関し2021年～2041年(80歳)の間、年平均「1%」で運用します

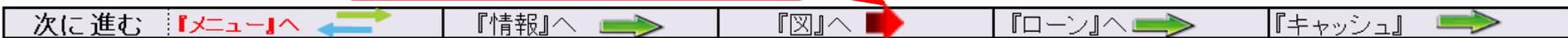
入力の変更を開きます

ピンクの帯を確認します

金融利回り詳細に上記の値を入力します

	A	B	VN	O	P	Q	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	A	
95		支出		基本生活	現役	退職引	変動率	-1			0%	0					
96			生活レベル	2	5	60	0.000%	乱数	0		94%	54					
97			金融利回り詳細	初年	2018	年	2021	年	2042	年	0						
98			金融資産	分配	金利	分配	金利	分配	金利	分配	金利	分配	金利				
99			安全優先	100%	0.0%	57%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%				
100			中間	0%	0.0%	43%	1.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%				
101			利回優先	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%				
102			車購入費	20	30	40	120	200	400	9							在職時控除

最後に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。

# 『キャッシュフロー一括比較』を表示します

FPキャプテン 2018年版で説明  
無料更新版を適用

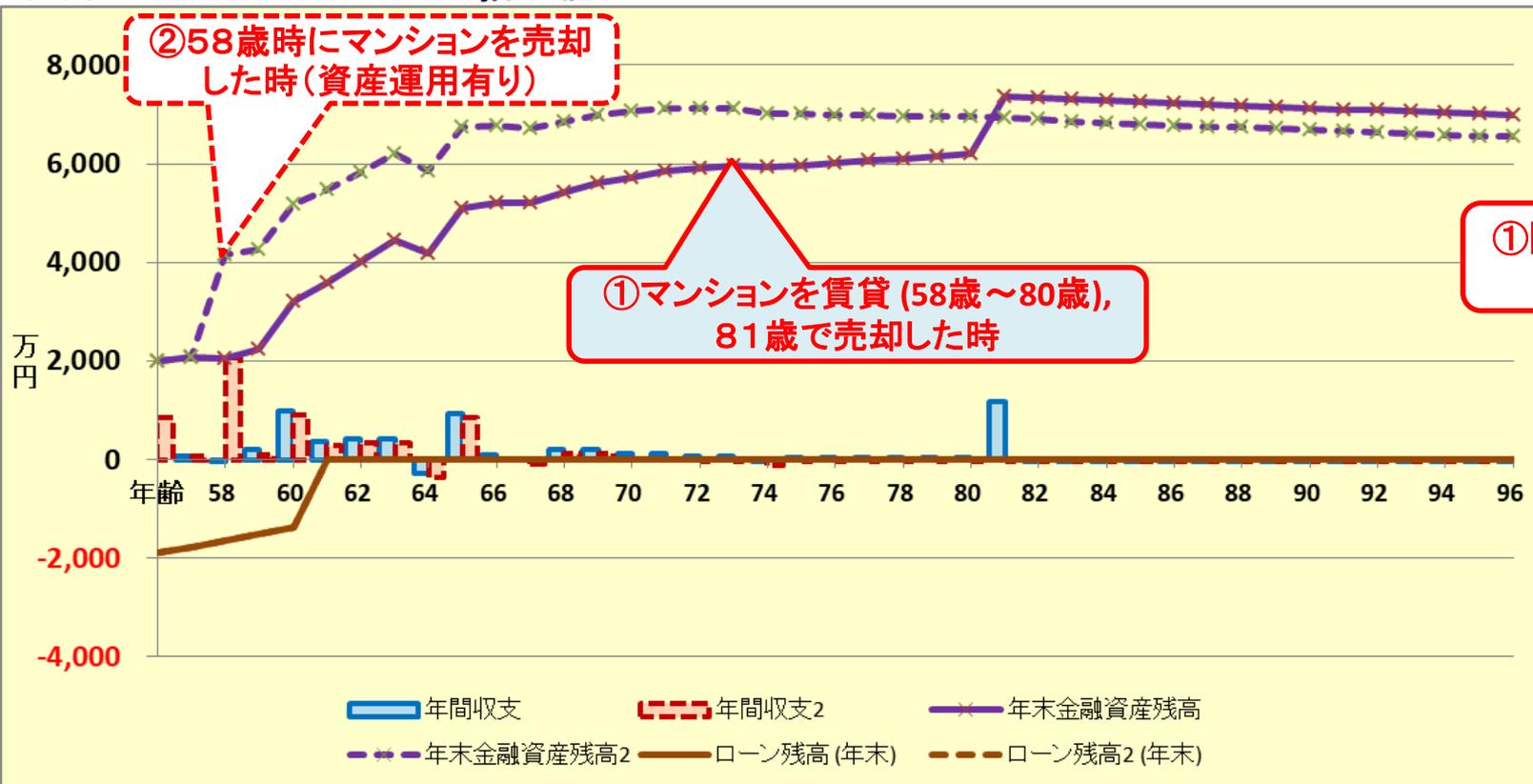
次に進む⇒ 『メニュー』へ 『入力』へ 『ローン』へ 『キャッシュ』へ 『キャッシュ2』へ 『情報』へ

## キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2018年9月1日

印刷



FPキャプテンで作成

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

# 『金融資産比較』を選びます

FPキャプテン 2018年版で説明  
無料更新版を適用

最後にキャッシュ2の矢印を押します



印刷

②58歳時にマンションを売却した時(資産運用有り)

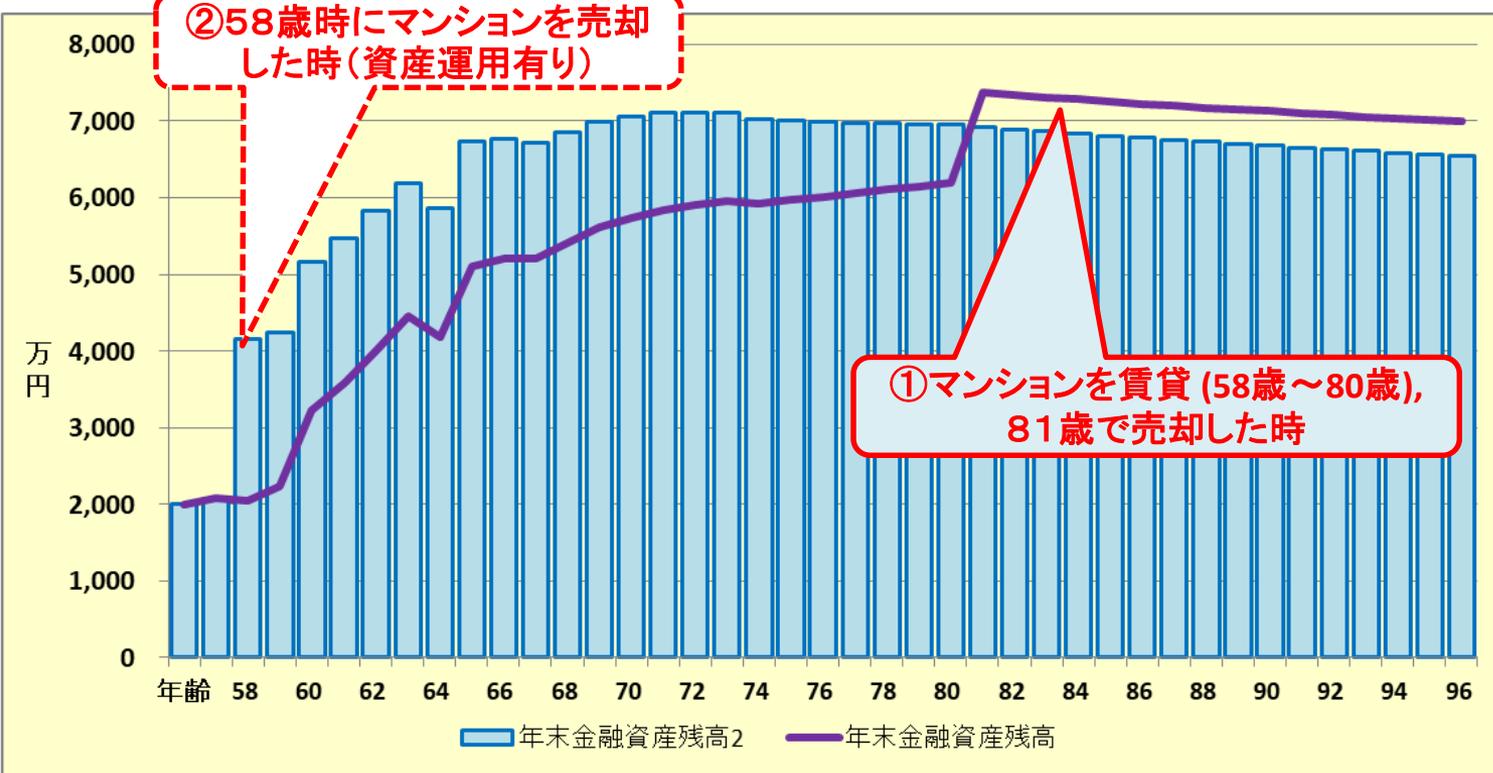
グラフの選択  
金融資産比較

『金融資産比較』を表示しています

①マンションを賃貸(58歳～80歳),  
81歳で売却した時

次へ

FPキャプテンで作成



FPキャプテン 2018年版で説明

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2を開きます

(資産運用有り)

FPキャプテン 2018年版で説明  
無料更新版を適用

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										
変更(例2:Input2)		変更のキャッシュフロー表 (単位:万円)				田中様	2018年9月1日	行列表号表示							作成者 木村太郎	
経過年数 西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
西暦		2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定			車		退職					退職		車			
年齢	和夫様 愛子様 理沙様 健人様	本人 配偶者 第一子 第二子	56 51 22 20	57 52 23 21	58 53 24 22	59 54 25 23	60 55 26 24	61 56 27 25	62 57 28 26	63 58 29 27	64 59 30 28	65 60 31 29	66 61 32 30	67 62 33 31	68 63 34 32	69 64 35 33
予想値	参考: 参考: 参考:	和夫様 愛子様 退職金	税込予測 税込予測 税込予測	700 350 0	717 350 0	717 350 0	717 350 0	443 350 2,354	443 350 0	443 350 0	443 350 0	443 350 734	234 228 0	234 228 0	234 228 0	234 228 0
収入	可処分所得	和夫様	2.377%	555	588	588	588	363	363	363	363	363	209	209	209	209
	可処分所得	愛子様	0.000%	275	275	275	275	275	275	275	275	275	178	178	178	178
2	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	2,326	0	0	0	0	734	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:企年金:一時的:注	0.000%	1,000	0	2,200	0	0	0	0	0	0	18	18	18	18	18
	その他ローン控除:個年金:注	0.000%	0	0	0	0	0	56	56	56	56	56	56	56	56	56
	収入合計2(可処分所得)		1,830	863	3,063	863	2,964	638	693	693	693	1,195	461	461	461	461
支出	基本生活費	0.000%	300	284	284	262	209	209	209	209	209	209	209	209	209	209
	住居費(ローン以外)	0.000%	50	50	50	50	50	50	50	50	650	50	50	50	50	
2	教育費	0.000%	340	165	165	165	165	0	0	0	0	0	0	0	0	
	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%	36	36	236	36	36	36	36	36	36	36	36	236	36	
	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	100	0	100	0	0	
2	その他支出:年金積立	0.000%	18	18	18	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	支出小計2		756	565	765	543	472	307	307	307	1,007	307	407	507	307	
	ローン返済代+諸費用		170	170	170	170	1,545	0	0	0	0	0	0	0	0	
	使途不明金2 自動計算	-2.000%	54	53	51	50	49	48	47	47	46	45	44	43	42	
	支出合計2		980	788	987	764	2,067	356	355	354	1,053	352	451	550	349	
年間収支2	1,096		850	75	2,076	99	898	282	338	339	-360	843	10	-89	111	
年末金融資産残高2	1,150	0.000%	2,000	2,075	4,150	4,250	5,166	5,470	5,832	6,197	5,864	6,733	6,772	6,713	6,855	

「マンション」の売却代金

資産を押します

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。

# 白紙

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

## 例題5：『相続税』の確認

- 不動産と動産を追加します  
(遺産相続分も含めます。)
- 現状(例1)を使用して相続税を確認します

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

写真

2018年版販売開始

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。

# 資産： 親の遺産を含めた『不動産』の追加項目

## 自宅不動産

固定資産税課税明細書 土地・家屋 (添付)を確認下さい

変動率: 土地 3% 家屋 -6%

## 親から相続した不動産 **昨年遺産相続**しました

築18年のマンション (新築時に購入: 購入時価格 **3,580万円**)

(私鉄沿線・急行が止まらない駅から徒歩13分)

固定資産税課税明細書 (添付)を確認下さい

変動率: 土地 4% 家屋 -3%

昨年、壁紙・ふすま・畳などの張替えなどを行い、キッチン・

洗面所・バス・天井などのクリーニングを実施し、**賃貸**に出せる状況

注: 両不動産の価格は次ページ以降の「**課税明細書**」を基準にします。

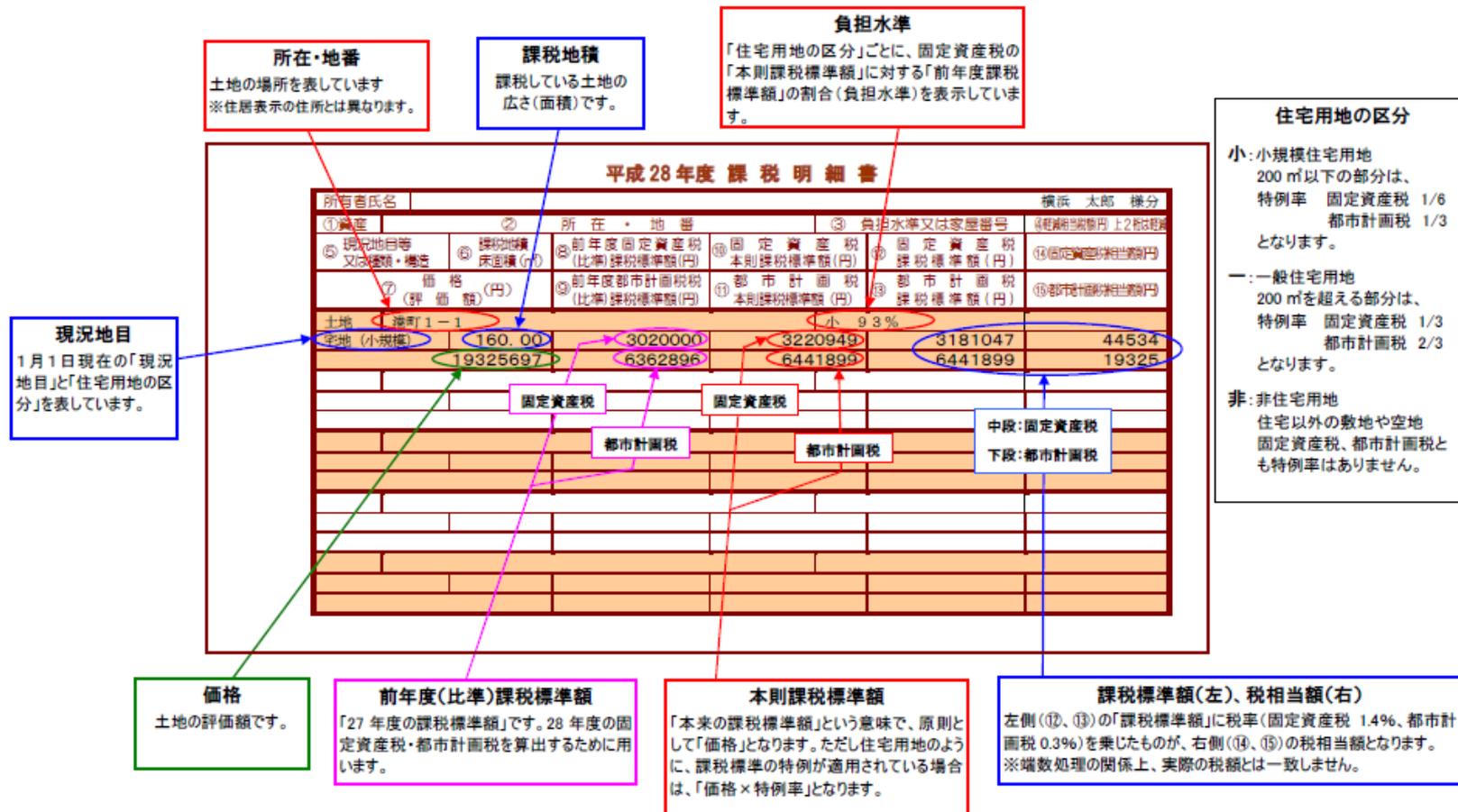
注: 相続士で無い方が特定のお客様の個別の相続情報を取り扱っていると法律にふれるおそれがあります

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。

# 『自宅』: 課税明細書を用意します

## 課税明細書の見方 ① 土地の場合

**変動率: 土地 3%**



出典: <http://www.city.yokohama.lg.jp/zaisei/citytax/shizei/pdf/kazeimeisai/h28meisai-1.pdf>

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。



# 『相続したマンション』: 課税明細書を用意します

**変動率: 土地 4% 家屋 -3%**

## 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**  
「27年度の課税標準額」です。28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28年度 課税明細書**

所有者氏名		横浜 太郎 様分	
① 資産	② 所在・地番	③ 負担水準又は家屋番号	④ 税額(円) 上? 税別別動
⑤ 状況地目等 又は種類・構造	⑥ 課税地積 床面積 (㎡)	⑦ 前年度固定資産税 (比準)課税標準額(円)	⑧ 固定資産税 本則課税標準額(円)
⑨ 価格 (円)	⑩ 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)	⑫ 都市計画税 課税標準額(円)
土地	池町1-1 (区分番号 502)		
共用土地	1250.50	27430298	25173734
	151042404	54550021	50347468
家屋	池町1-1 502	1-1-22	
居室 RC	66.75	7408916	7408916
	7408916		103724
			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。**

**「共用土地」は、区分所有マンションの底地です。**

**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。

**中段: 固定資産税  
下段: 都市計画税**

**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(⑧、⑪)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(⑫、⑬)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。

出典: <http://www.city.yokohama.lg.jp/zaisei/citytax/shizei/pdf/kazeimeisai/h28meisai-3.pdf>

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。

# 相続税の状況を知りたい方（資産シートを開きます）

「課税明細書」に沿って不動産を入力します

② 必ず『住居形態』を選択して下さい

2015年 肌色部分のみに適用 次へに進む 『入力』へ⇒ 『相続』へ

限りでの入力をお願いします。黄緑色の部分に入力されますとより正確な情報になります。

基準年 2017 相続人数 3

② 『変動率』を記入して下さい

③ 『一軒家』の時は触らない事

固定資産の課税明細書(概算値計算) 単位:円

種類	居住形態	資産	種別	借地(家)権割合	持分×(割合)	課税地積(㎡)(注1)	床面積	価格(評価額)(円)(注2)	登記簿の全額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	2	土地	0	100%	100%	160.00		¥19,325,697	¥0	¥0	100%	¥27,608,139	3.000%
		家屋	2	100%	100%	103.00		¥3,112,351			100%	¥3,112,351	-6.000%
貸家(地)	1	土地	0	21%	100%	1,250.50		¥151,042,404	¥25,173,734	¥1,097,211	100%	¥7,429,686	4.000%
		家屋	0	30%	100%	66.75		¥7,408,916		¥7,408,916	100%	¥5,186,241	-3.000%
貸家(地)		土地								¥0	100%	¥0	
		家屋								¥0	100%	¥0	
				21%	100%				¥0	¥0	100%	¥0	
				30%	100%						100%	¥0	
別荘(他)		土地		100%	100%				¥0	¥0	100%	¥0	
		家屋		100%	100%						100%	¥0	
				100%	100%				¥0	¥0	100%	¥0	
				100%	100%						100%	¥0	

③ 固定資産税「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。

④ 青矢印を2回押して、生命保険を開きます。

① 『資産』シート・タブを表示しています

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、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 『資産』生命保険を反映します

## 生命保険を入力します

FPキャプテン 2018年版で説明  
無料更新版を適用

① [入力シートの現状の生命保険金を反映] を選択します

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

種類	名称	契約額	保険料負担者区分	被保険者・区分	保険金受取人区分	死亡保険金	解約返戻金	本人持分	相続税対象額	変動率
								100%	¥0	
								100%	¥0	
								100%	¥0	
								100%	¥0	
								100%	¥0	
								100%	¥0	
1	入力シートの現状(例1)の生命保険金を反映		9	9	8	¥30,000,000	¥15,000,000	100%	¥30,000,000	

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

② [解約返戻金] 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 [相続] 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。

# 『相続』を開きます

注： 税理士で無い方が特定のお客様の個別の相続情報を取り扱くと法律にふれるおそれがあります

本人の資産の状況による相続税の概算です。

キャッシュフロー表と分離しても使用可能です

Excel 2010以上に対応

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

注：マクロを使用しない方は下の『タブ』

2015年度1月施行法令を適用

次ぐに進む

『入力』へ ⇒

『資産』へ

肌色部分に出来る限りの入力をお願いします。

①相続税を計算する年を入れます

## 相続税の状況

基準年

2017

相続税計算年

2027

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

贈与額(相続時精算課税制度を含む)は資産から自動的に削除していません。

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

下記の結果を相続税として申告出来ません

## 相続情報

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

0

基準年・年末年齢	本人(本人)	配偶者 ↓	子(1) ↓	子(2) ↓	子(3) ↓	子(4) ↓	子(5) ↓
基準年 2017	自動 56	51	22	20	-1	-1	-1
	入力 56	51	22	20			
相続人年齢		孫 ⇒					
		孫 ⇒					
		孫 ⇒					
		孫 ⇒					
		孫 ⇒					

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

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

②青色の下向き矢印を押します

FPキャプテンで作成

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

# 『相続財産』が分かります

FPキャプテン 2018年版で説明  
無料更新版を適用

① 現状の金融資産を使用するので「1」を入れます

本人の相続財産  
本人の資産

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				¥67,938,851
不動産*注1:	¥43,981,442	¥28,145,039	¥15,836,403	
動産	¥0		¥0	
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	
キャッシュロー金融資産*注2	1 ¥52,102,448		¥52,102,448	
みなし相続財産				¥15,000,000
死亡保険金(受取人固有の財産)	1 ¥30,000,000	¥15,000,000	¥15,000,000	
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
			<b>課税価格</b>	<b>¥82,938,851</b>

控除額: 自宅 ¥23,745,939  
控除額: 貸家 ¥4,399,100

注: 世帯合計の金融資産残高を代用として使用します。

入力シート現状(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年以内の判断が異なる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。

単位:円

相続財産	¥126,083,890
控除額	¥48,000,000
遺産に係る基礎控除額	¥48,000,000

② 相続財産です

本人の負債	負債額(於計算年)	負債額
ローン残高(キャッシュロー上と資産の合計)*注3	¥0	¥0
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
注3: キャッシュロー上のローン残高は資産の欄と連動しています		
	<b>負債合計</b>	<b>¥0</b>

	総相続額	控除額	課税遺産総額	相続税の総額
相続税計算(概算) 法定相続分に応じる計算	¥97,938,851	¥63,000,000	¥34,938,851	
分割財産 (除く: 死亡保険金と生前贈与加算)	¥96,083,890			
			<b>配偶者の税額軽減前の相続税の総額</b>	<b>¥3,867,200</b>

③ 青色の下向き矢印を押します

FPキャプテンで作成

注: 税理士で無い方が特定のお客様の個別の相続情報を取り扱っていると法律にふれるおそれがあります

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。

# 『相続税』を表示します

注： 税理士で無い方が特定のお客様の個別の相続情報を取り扱っていると法律にふれるおそれがあります

2015年度1月施行法令を適用

単位：円

0

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	子(1) 孫	子(2) 孫	子(3) 孫	子(4) 孫	子(5) 孫
配分率(未入力=法定): <b>子供のみ適用</b>	自動計算					
相続年 2027   相続時年齢	61	32	30			
法定相続分(%)除く: 死亡保険金・生前贈与加算	50.00%	25.00%	25.00%	0.00%	0.00%	0.00%
新配分率(%)除く: 死亡保険金・生前贈与加算	50.00%	25.00%	25.00%	0.00%	0.00%	0.00%
<b>受取総額(相続額他 下記内訳参照+)</b>	<b>¥78,041,945</b>	<b>¥24,020,973</b>	<b>¥24,020,973</b>	<b>¥0</b>	<b>¥0</b>	<b>¥0</b>
相続税額(軽減・控除前注*)	¥2,283,303	¥791,948	¥791,948	¥0	¥0	¥0
未成年者控除(人*年数)	0	0	0	0	0	0
未成年者控除額	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0
完了納付額 相続時精算課税	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0
<b>納付すべき相続税</b>	<b>¥0</b>	<b>¥791,900</b>	<b>¥791,900</b>	<b>¥0</b>	<b>¥0</b>	<b>¥0</b>
額 相続額(代襲:孫当り目安)		¥0	¥0	¥0	¥0	¥0
税 今回相続税(代襲:孫当り目安)						
*内訳						
相続額(財産)	受取総額	¥48,041,945	¥24,020,973	¥24,020,973	¥0	¥0
死亡保険金	受取総額	¥30,000,000	¥0	¥0	¥0	¥0
生前贈与(加算)	除非課税分	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0
参考	(相続時精算課税)		受取総額	¥0	¥0	¥0

①各人の相続税です

贈与額(相続時精算課税制度を含む)は資産から自動的に削除していません。

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

配偶者と子供の両方がいない場合は、税務署などにお問い合わせください。 \*1 配偶者税額軽減前と未成年者控除前の額  
法定相続で分割した場合です。 キャッシュフローと連携した場合の相続人の数は『例1(キャッシュフロー1)』を使用します。  
配偶者の**税額軽減**を適用する場合は、最大限適用した場合です。 **配偶者の税額軽減後(1) ⇒ 1**

②入力を押す

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。

## 例題6： 将来の物価上昇を考慮

- 年率0.5%の物価上昇
- 上記以外は現状を据え置く  
マンション売却と借家の家賃を据え置くなど

[ホーム](#) > [統計データ](#) > [消費者物価指数\(CPI\)](#) > [消費者物価指数\(CPI\)結果](#) > 全国(最新の月次結果の概要)

## 2015年基準 消費者物価指数 全国 平成29年(2017年)9月分 (2017年10月27日公表)

	年平均(前年比 %)			月次(前年同月比 %)			
	2014年	2015年	2016年	2017年6月	7月	8月	9月
総合	2.7	0.8	▲0.1	0.4	0.4	0.7	0.7
生鮮食品を除く総合	2.6	0.5	▲0.3	0.4	0.5	0.7	0.7
生鮮食品及びエネルギーを除く総合	2.2	1.4	0.6	0.0	0.1	0.2	0.2

### 《ポイント》

- (1) 総合指数(は2015年(平成27年)を100として100.5  
前年同月比は0.7%の上昇 前月と同水準(季節調整値)
- (2) 生鮮食品を除く総合指数(は100.3  
前年同月比は0.7%の上昇 前月と同水準(季節調整値)
- (3) 生鮮食品及びエネルギーを除く総合指数(は100.8  
前年同月比は0.2%の上昇 前月と同水準(季節調整値)

# 入力の現状を表示 ⇒ 教育・使途不明金の変動率を入力

① 現状(灰色の帯)を確認する

② 教育の変動率を「0.5%」にする

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

(給与所得者 20歳~59歳で年収が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	田中様	1961	基準年	2017	本人年齢	66	西暦	2027	
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	和夫	愛子	無し(-1歳)	理沙	健人	第三子	子(父)	子(母)	
基準年末・年齢(歳)	56	51	年齢(歳)	22	20	-1	-1	-1	
基準年・税込年収(万円)	700	350	誕生西暦						
任意:基準年可処分所得			1					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			無税パート上限		
収入	収入関連	昇給率	2.377%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	0%
	退職など	60歳時率	62%	65歳時率(注)	0%	退職金率額	3.28	取得年齢	60
	一時的	①西暦 年齢	56	額(万円)	1,000	②西暦 年齢	81	額(万円)	1,200
副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額
本人				夫婦				80	90

2018年9月1日		作成者 木村太郎	
教育	幼歳 4	変動率	0.500%
教育番号	幼 小 中 高 前大:後大:院	年齢	額
理沙	11 2 3 4 16 16	30	100
健人	11 2 3 4 18 18	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
配偶者所得 昇率	昇終:%60歳:%65歳	退職率/額	退職
正規雇用	0.00%	52 65%	0% 2.10 60
公的年金	本人 配偶者	1 65	65
年金受取額	年金計算	本人 配偶者	
厚生(1)/共済(2)	1 1	厚生(1)/共済(2)	1
統計値選択	1 1	過去仕事開始	23
今回仕事開始年	23 35	過去仕事終了	28
退職・掛金終了(歳)	64 64	年齢	0 26
年金開始年齢	65 65	給付	30%
参考年齢 予備欄	65 65	昇率	0.82%
早生まれ(1)	0 0	昇終	0 28
加給年金 c 万円	-1 0	以前の仕事は59歳まで	
振替加算 c 万円	0 -1	収入年金1	基礎年金F
その他年金 (可処分所得)	開始 65 65	必要保障額	100% 100%
	終了 74 111	70%	100% 300%
副収入夫婦	相続時妻へ移管	100%	生活費1
収入関連	副・一時 個年金・他	使途不明金	1 1
変動率	0.000%	0.000%	-2.000%
			増率: 0%

現状

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歳率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	積立利息%	年間積立金
積立終了年	据置期間年	据置利息%
受取期間年	受取利率%	
生命保険/収入保障保険(被保険者=本人)	契約開始年	33
契約終了年	69	
保険金額	3,000	
↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入		
基本生活費(万円:年)	300	60歳後
240	変動率・額	
首都圏増加率(任意)	0	人数反映
1	現行家賃	年額 万円
0	最終年	34
保険料	変動率	年額(万円)
0.000%	12	80
自動車関連費	変動率	年額(万円)
0.000%	36	0
支出関連	その他	①西暦 年齢
年額(万円)	②西暦 年齢	年額(万円)
支出関連	開始年	間隔:年毎
終了年	年額(万円)	支出関連
開始年	間隔:年毎	終了年
年額(万円)		年額(万円)

(例1)

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 係数

③ 支出のタブを押す(矢印の場合は「メニュー」⇒「支出」と進みます)

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

# 支出・シートタブを開きます

注: 実際は保険料の変動率は変わらないかもしれませんがFPキャプテンの動作確認のために行なっています。

簡単作成用

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

(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 2017

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。 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。

現状

② 保険料の変動率を入れる

③ 保険料の終了年を「80」歳を確認する

① 生活費の変動率を入れる

支出	基本生活費(万円:年)	300	60歳後	240	変動率	0.500%										
	現行家賃 年額:万円	0	最終年	84												
保険料	変動率	0.500%	年額(万円)	0	保険終了年	80	自動車関	変動率	0.500%	年額(万円)	36	その他支	変動率	0.500%	年額(万円)	0
							連費									

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
			5000	1	35	4000	2.450%	35	250

「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

④ 自動車の変動率を入れる

⑤ その他支出の変動率を入れる

⑥ 最後に赤色の図の矢印を押す

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

# 図が開きます

FPキャプテン 2018年版で説明  
無料更新版を適用

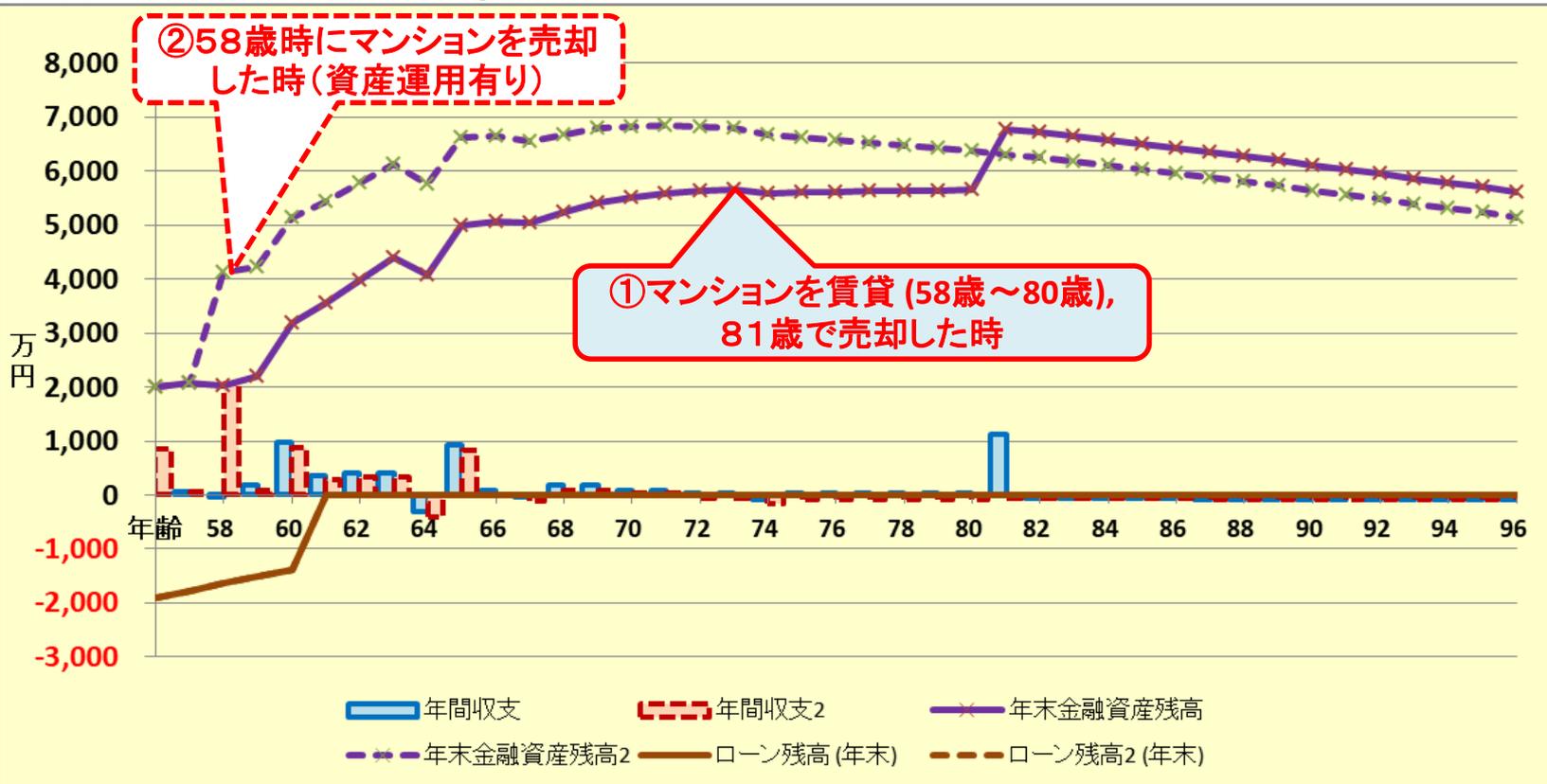
## 1. 0%の物価上昇がある場合

③ キャッシュを押す

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

田中様 2018年9月1日 印刷



他へ ↑

次へ ↓

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。

# キャッシュフローを開きます

FPキャプテン 2018年版で説明  
無料更新版を適用

キャッシュ2を押します

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2』	『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)			田中様		2018年9月1日	行列番号表示	作成者 木村太郎							
経過年数	西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
ライフイベント		家族・夫婦予定			車		退職					退職		車		
		子供予定	2子理													
年齢	和夫様	本人	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69
	愛子様	配偶者	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64
	理沙様	第一子	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35
	健人様	第二子	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
予想値	参考:	和夫様	税込予測	700	717	717	717	443	443	443	443	443	234	234	234	234
	参考:	愛子様	税込予測	350	350	350	350	350	350	350	350	350	228	228	228	228
	参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	2,354	0	0	0	0	734	0	0	0
収入	可処分所得	和夫様	2.377%	555	588	588	588	363	363	363	363	363	209	209	209	209
	可処分所得	愛子様	0.000%	275	275	275	275	275	275	275	275	275	178	178	178	178
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	2,326	0	0	0	0	734	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%	1,000	0	90	90	90	90	90	90	90	108	108	108	108	108
	その他ローン控除:個年金:注	0.000%	0	0	0	0	0	0	56	56	56	56	56	56	56	56
	収入合計(可処分所得)			1,830	863	953	953	3,054	728	783	783	783	1,285	551	551	551
支出	基本生活費	0.500%	300	286	287	266	214	215	216	217	218	219	220	221	222	223
	住居費(ローン以外)	0.500%	50	50	51	51	51	51	52	52	676	52	53	53	53	53
	教育費	0.500%	340	166	167	167	168	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	保険料	0.500%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	13	13	13	13	13
	自動車関連連費	0.500%	36	36	238	37	37	37	37	37	37	38	38	249	38	38
	一時的支出	0.500%	0	0	0	0	0	0	0	0	104	0	105	0	0	0
	その他支出・年金積立	0.500%	18	18	18	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出小計1		756	568	773	551	482	315	317	318	1,048	322	428	536	326	328
	ローン返済代+諸費用		170	170	170	170	1,545	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	使途不明金 自動計算	-2.000%	54	53	51	50	49	48	47	47	46	45	44	43	42	41
支出合計		980	791	995	772	2,076	364	364	365	1,094	366	472	579	368	369	
年間収支	1,096		850	72	-42	181	978	364	419	418	-311	919	79	-28	182	182
年末金融資産残高	1,150	0.000%	2,000	2,072	2,030	2,211	3,189	3,554	3,973	4,391	4,080	4,999	5,078	5,050	5,232	5,414
ローン残高(年末)			1,894	1,769	1,641	1,509	1,374	0	0	0	0	0	0	0	0	

FPキャプテンで作成

このチャートは説明のための『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2を開きます

FPキャプテン 2018年版で説明  
無料更新版を適用

次に進む⇒『資産』へ			『入力』へ			『図』へ			『ローン』へ			『総収支』へ					
変更(例2:Input2)			変更のキャッシュフロー表(単位:万円)			田中様			2018年9月1日			行列表示					
経過年数	西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
			2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	
ライフイベント		家族・夫婦予定			車		退職					退職		車			
		子供予定	2子理														
年齢	和夫様	本人	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	
	愛子様	配偶者	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	
	理沙様	第一子	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	
	健人様	第二子	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
予想値	参考:	和夫様 税込予測	700	717	717	717	443	443	443	443	234	234	234	234	234	234	
	参考:	愛子様 税込予測	350	350	350	350	350	350	350	350	228	228	228	228	228	228	
	参考:	退職金 税込予測	0	0	0	0	2,354	0	0	0	0	734	0	0	0	0	
収入	可処分所得	和夫様 2.377%	555	588	588	588	363	363	363	363	363	209	209	209	209	209	
	可処分所得	愛子様 0.000%	275	275	275	275	275	275	275	275	275	178	178	178	178	178	
	可処分所得	退職金 0.000%	0	0	0	0	2,326	0	0	0	0	734	0	0	0	0	
	ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	副収入:企業年金:一時的:注	0.000%	1,000	0	2,200	0	0	0	0	0	0	18	18	18	18	18	
	その他ローン控除:個年金:注	0.000%	0	0	0	0	0	0	56	56	56	56	56	56	56	56	56
	収入合計2(可処分所得)		1,830	863	3,063	863	2,964	638	693	693	693	1,195	461	461	461	461	
支出	基本生活費	0.500%	300	286	287	266	214	215	216	217	218	219	220	221	222	223	
	住居費(ローン以外)	0.500%	50	50	51	51	51	51	52	52	676	52	53	53	53	53	
	教育費	0.500%	340	166	167	167	168	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	保険料	0.500%	12	12	12	12	12	12	12	12	13	13	13	13	13	13	
	自動車関連費	0.500%	36	36	238	37	37	37	37	37	37	38	38	249	38	38	
	一時的支出	0.500%	0	0	0	0	0	0	0	0	104	0	105	0	0	0	
	その他支出:年金積立	0.500%	18	18	18	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	支出小計2		756	568	773	551	482	315	317	318	1,048	322	428	536	326	328	
	ローン返済代+諸費用		170	170	170	170	1,545	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	使途不明金2 自動計算	-2.000%	54	53	51	50	49	48	47	47	46	45	44	43	42	41	
支出合計2		980	791	995	772	2,076	364	364	365	1,094	366	472	579	368	369		
年間収支2	1,096	850	72	2,068	91	888	274	329	328	-401	829	-11	-118	92	92		
年末金融資産残高2	1,150	0.000%	2,000	2,072	4,140	4,231	5,137	5,434	5,786	6,140	5,766	6,620	6,638	6,550	6,672	6,793	
ローン残高2(年末)		1,894	1,769	1,641	1,509	1,374	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

提案書を押します

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。

## 例題7： 提案書の検討

「メニュー」シートを開き上下にスクロールして探します

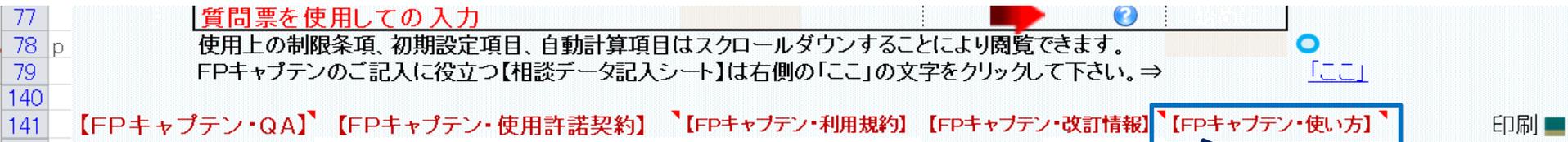
77 質問票を使用時の入力

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

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

140

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



FPキャプテンの使い方  
はここを押します。

次  
ペ  
ー  
ジ  
へ

今回は他の例を使用して『提案書作成』の説明をします

# 参考： 提案書作成方法をクリック願います

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

(WEB接続でご使用ください)

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

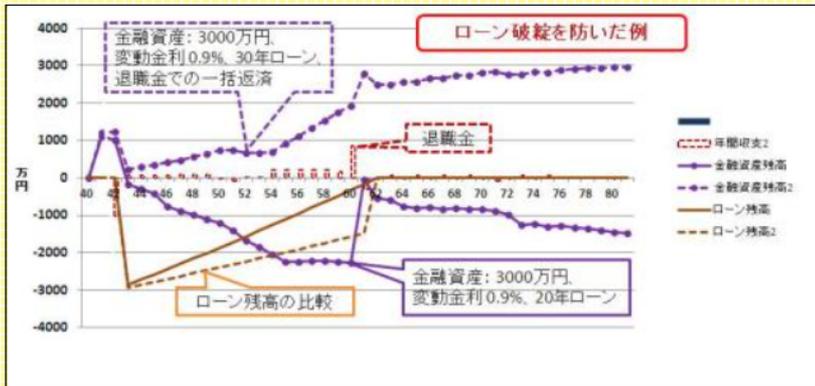
『FPキャプテン』： ご購入者の為の資料

より高度のセキュリティを実現するためマクロ無しでも使用出来ます

[紹介ビデオ](#)

[印刷用資料](#)

Next



[Q & A](#)

[改訂情報](#)

[別名保存方法](#)

[更新版導入方法](#)

[セミナー資料](#)

[全ガイド](#)

[クイック入力ガイド](#)

[提案書作成方法](#)

「提案書作成方法」

[動作確認手順書 \(動画\) 約8分49秒 途中で中断出来ます \(説明は右側から入手\)](#)

PowerPoint2013以上をお持ちの方  
クリック⇒保存⇒ファイルを開く⇒許可する [動画を前面に] (終了はEscキー)

[印刷用資料](#)

[簡単作成例 \(動画\) 約11分58秒 途中で中断出来ます \(説明は右側から入手\)](#)

PowerPoint2013以上をお持ちの方  
クリック⇒保存⇒ファイルを開く⇒許可する [動画を前面に] (終了はEscキー)

[印刷用資料](#)

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。

『ご清聴ありがとうございました』

業種間・企業間格差に関して

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。

# BACKUP

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。

# Backup 『FPキャプテン』 を保存する方法

押す

## 『ファイル』をクリックします

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

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 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)

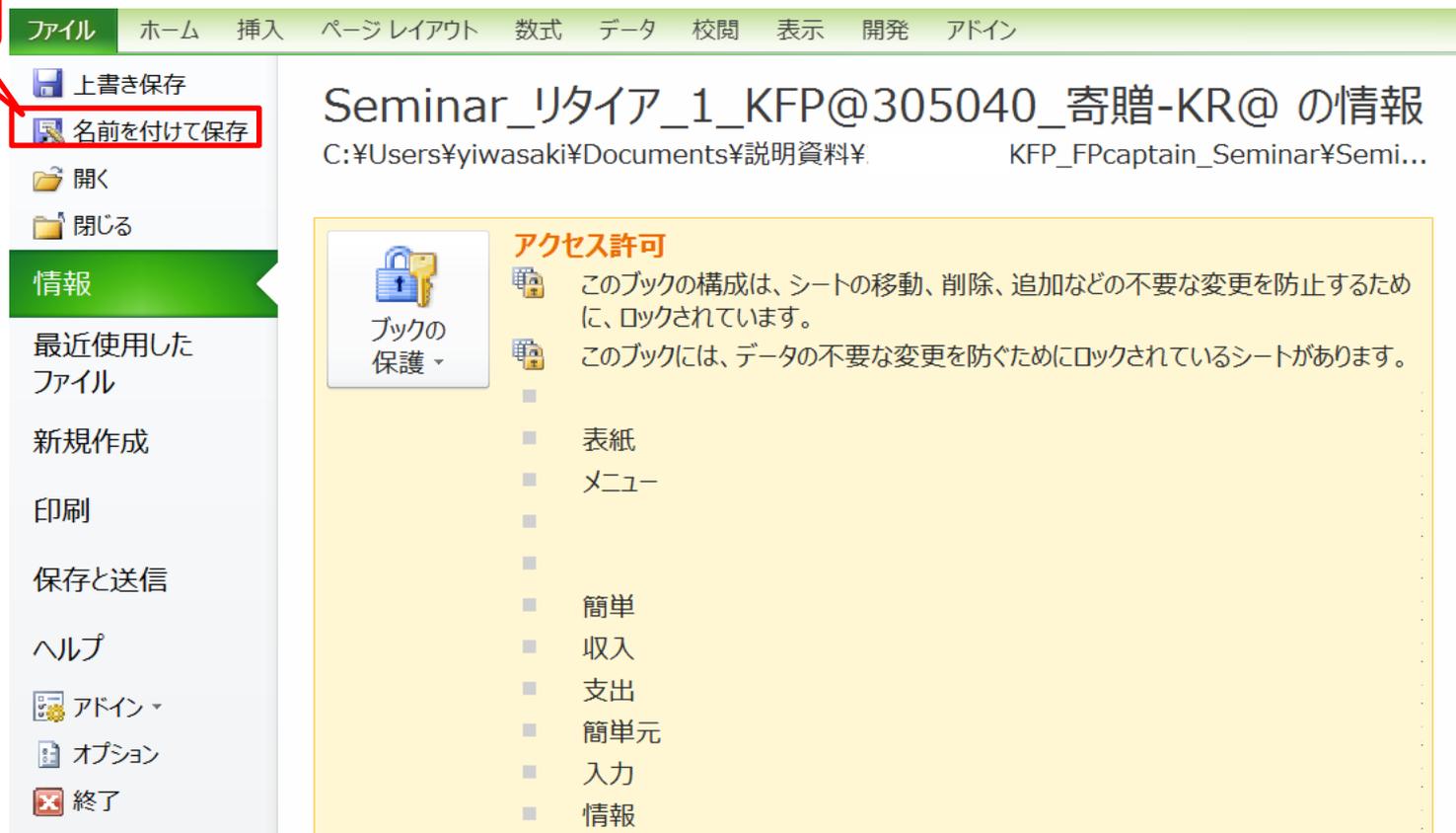
内容	下の矢印をクリック	シート名
(給与所得者 20歳~64歳で年収が120万円以上が対象)		
家族構成、職種などの入力 [必須]	➡	簡単
収入と金融資産などの入力 [必須]	➡	収入
支出関連(生活費・住宅ローンなど)の入力 [必須]	➡	支出
年金・保険・支出などの詳細情報入力 [任意]	➡	入力
年間収支・金融資産残高・ローン残高などの表示	➡	図
ローン関連の表示	➡	ローン
相続・贈与情報の入力	➡	資産
質問票を使用したの入力	➡	

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



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

① デスクトップを選ぶ

マスター-Seminar\_リタイア\_1\_KFP@305040\_寄贈-KR@.xlsm  
Seminar\_リタイア\_1\_KFP@305040\_寄贈-KR@.xlsm

① ファイル名の先頭に適切な文字を入れます  
② ファイル名の2つの"@ "の間は変更しないで下さい。  
③ ファイル名に新たに『\_』『-』『@』『.』『/』『\』『』小文字などを追加使用しないで下さい。

ファイル名(N): Seminar\_リタイア\_1\_KFP@305040\_寄贈-KR@.xlsm  
ファイルの種類(T): Excel マクロ有効ブック (\*.xlsm)  
作成者: kfp  
タグ: タグの追加

縮小版を保存する

フォルダーの非表示 ツール(L) ▾ 保存(S) キャンセル

最後に押す

質問票を使用しての入力

天印をクリック	シート名
→	簡単
→	収入
→	支出
→	入力
→	図
→	ローン
→	資産

77  
78 p

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。



**名前が変更しない場合は、エクセルを完全に閉じてから、再度開いて下さい**

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

# 『Q&A・使い方』などはどこにありますか？

## 「メニュー」シート

210 「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **選択**

211

212 **上記ご回答をグラフに表示**

213 ここをクリック願います

214 **項目選択画面へ** ★

215 **②「項目選択画面へ」を押す**

60 **【メニュー】** 初期設定値 **移行** 2018年版

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]	➡	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	➡	?

61

62

63 **③2018年版を指します**

64

65

66

67

68 **⑦最後にこの赤矢印を押して「質問票」に戻ります**

69

70

71

72

73

74

75

76

77

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

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

80

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

142

143

144 **ご連絡** (WEB環境でご使用下さい)

145 **お問い合わせフォーム**

146

147

148 **④ネット接続の状況で、Q&Aはここを押します**

149 **⑤2018年版： ネット接続の状況で、使い方はここを押します**  
**2017年版： 次のURLを開きます。**  
<http://webstage21.com/cfs/>

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キャプテンの使い方の表示方法 (その2)

## 「メニュー」を開きます

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

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

ご連絡 (WEB環境でご使用下さい)  
[お問い合わせフォーム](#)

お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)  
 (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)	33歳			
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	32歳			
	お子様の年齢を大きい順に入れて下さい	4歳	2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				
	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	480万円	
配偶者	女性	中企業(100人～999人)	教育・学習支援業	330万円	

注:ブランクの場合は統計値を使用します

金融資産 (昨年末)	600万円	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)	252万円	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)	108万円	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、維持費の年平均額 (車体価格を除く)		
保険料	年額(万円)		生命保険、医療保険、火災保険などの月平均額 (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:ブランクの場合は統計値を使用します

自宅購入契約がある場合には次にご記入ください						
	物件価格(万円)	金利タイプ	借入年齢(歳)	借入金額(万円)	年利(%)	期間(年)
	5000万円	変動金利	35歳	5000万円	0.675%	35年

「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ 選択

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 ★

FPキャプテンの「データ記入シート」はここを押します。

FPキャプテンの使い方はここを押します。

次ページへ

上へスクロールアップします

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

# 参考： 提案書作成方法・クイック入力ガイドなど

次のURLを開き、右側の「提案書作成方法」、「クイック入力ガイド」などの必要な項目をクリックして下さい。

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

(WEB接続でご使用ください)

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

<p><b>『FPキャプテン』： ご購入者の為の資料</b> より高度のセキュリティを実現するためマクロ無しでも使用出来ます</p>	<p><a href="#">紹介ビデオ</a> <a href="#">印刷用資料</a></p>	
<p>Next</p>		
	<p><b>Q &amp; A</b> <a href="#">改訂情報</a> <a href="#">別名保存方法</a> <a href="#">更新版導入方法</a> <a href="#">セミナー資料</a> <a href="#">全ガイド</a> <a href="#">クイック入力ガイド</a> <a href="#">提案書作成方法</a></p>	
<p><b>動作確認手順書</b> (動画) 約8分49秒 途中で中断出来ます (説明は右側から入手)</p>	<p>PowerPoint2013以上をお持ちの方 クリック⇒保存⇒ファイルを開く⇒許可する [動画を前面に] (終了はEscキー)</p>	<p><a href="#">印刷用資料</a></p>
<p><b>簡単作成例</b> (動画) 約11分58秒 途中で中断出来ます (説明は右側から入手)</p>	<p>PowerPoint2013以上をお持ちの方 クリック⇒保存⇒ファイルを開く⇒許可する [動画を前面に] (終了はEscキー)</p>	<p><a href="#">印刷用資料</a></p>

- 「Q and A」
- 「改訂情報」
- 「別名保存方法」
- 「更新版導入方法」
- 「セミナー資料」
- 「全ガイド」
- 「クイック入力ガイド」
- 「提案書作成方法」

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

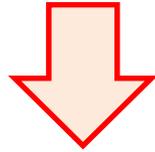
# 無料更新版使用方法

## 使用できる条件

使用できる条件 (2018年版で説明)

2018年版の**無料更新版**を適用できる場合 (次のどちらか)

- 2018年又は2019年に正規申請書を使用して購入した時
- 2018年版の更新版を購入した時



ダウンロード: <http://webstage21.com/cfs/fbm/> を開きます

皆様の安心で豊かな暮らしをめざして

神奈川県ファイナンシャルプランナー協同組合(KFP版) FPキャプテン更新版

更新版ダウンロードサイト

ここを押してダウンロードして下さい

更新版は指示された通りにダウンロードして下さい

② ダウンロードします

③ 開きます

④注: 保護されたビューが出ましたら「変更を有効にする」を押してください。  
セキュリティの警告が出ましたら「オプション」などを押して「マクロ」を有効にしてください。

# 無料更新版の適用

セキュリティー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

## FPの期待に応える！

～ライフプラン作成ソフト～

Version 15.58 拡張  
-128 〇 88888 yiwasaki

FPキャプテン更新版です

# FPキャプテン

(ここを押して下さい)

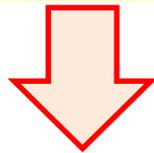
「FPキャプテン」を押します

使用できる条件 (2018年版で説明)

2018年版の無料更新版を適用できる場合 (次のどちらか)

- 2018年又は2019年に正規申請書を使用して購入した時
- 2018年版の更新版を購入した時

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



表示される選択項目は左側の肯定  
(はい、保存など)を押してください

メニュー画面の「質問票」が開いたら終了です。

**重要:** 「別名保存方法」で保存してからご使用ください。

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。

# FPキャプテンを受け取った直後にお願いしたいこと 最初にお願ひしたいこと

## 「FPキャプテン」の「バックアップ」(圧縮フォルダー作成)

FPキャプテンを「**デスクトップ**」に保存した場合

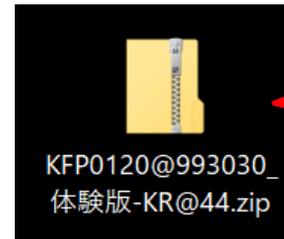
①マウス:「**右クリック**」します



②「**送る**」にマウスのカーサをもっていきます



④「**圧縮フォルダー**」が作成されました



**完了**  
他のフォルダーでも同様の対応が出来ます

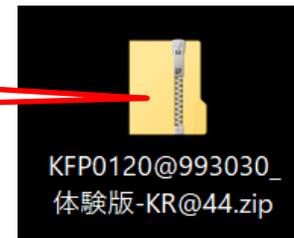
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身の用のチャートを作成して下さい。

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。

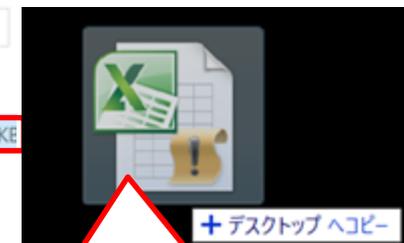
# 『FPキャプテン』を初期状態に戻したいとき 「FPキャプテン」を「復元」する方法

FPキャプテンを「  
デスクトップ」に復  
元する場合

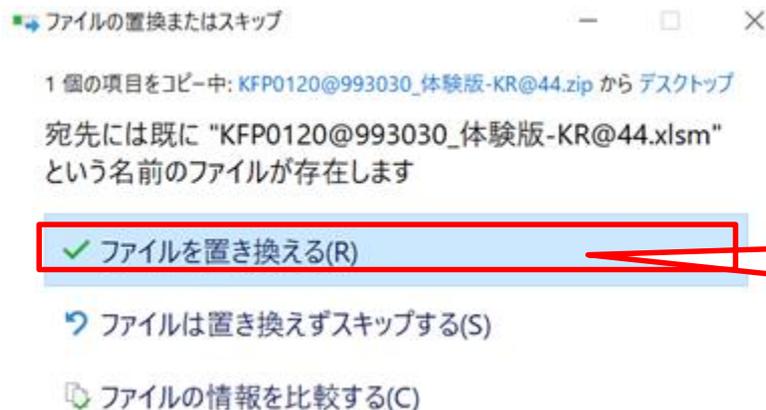
①「圧縮フォルダー」を  
ダブルクリックします



②「圧縮フォルダー」が開いたら、  
「FPキャプテン」左クリックで保持します



③デスクトップにマウスでドラッグします。



④「ファイルを置き換える」を選択します  
又は  
ドラッグする前に以前のファイルの名前を変えます。

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。

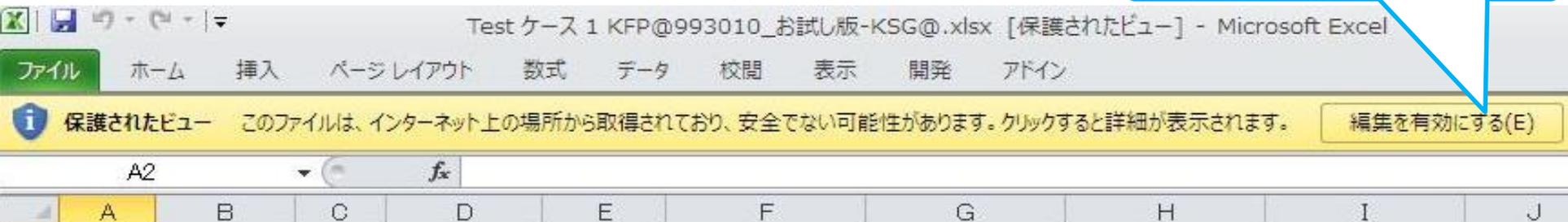
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# インターネットからのファイル入手に関して(1/2)

## ダウンロードした「FPキャプテン」を「ダブルクリック」で開いた後

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

ここを押して使用します



## マクロを有効にする



ここを押してマクロを有効に出来ます

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

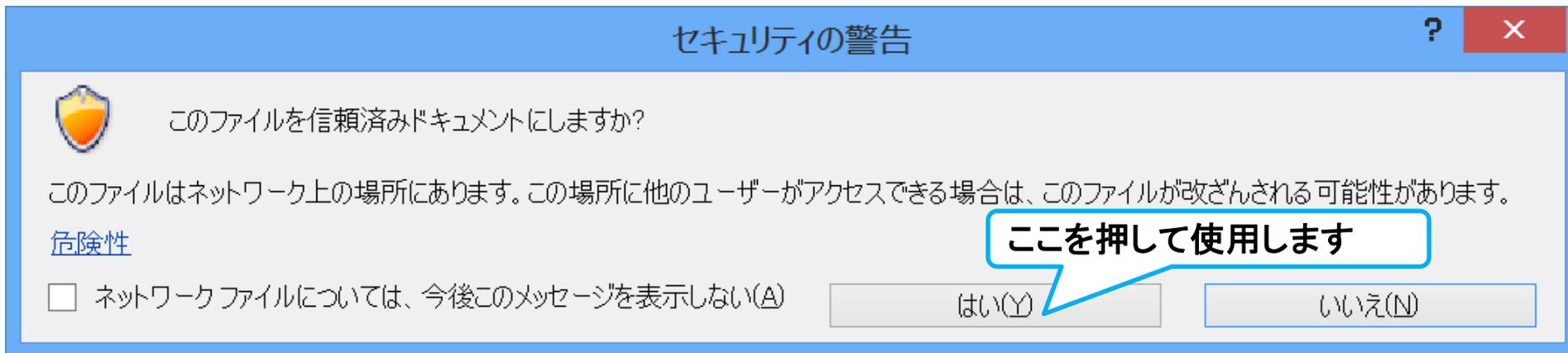
# インターネットからのファイル入手に関して(2/2)

## ダウンロードした「FPキャプテン」を「ダブルクリック」で開いた後

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



下記のセキュリティの警告が出た場合には『はい』を押してください



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