



# 効果的なFP相談を目指して 基礎編

開催日：2020/9/5

「35歳サラリーマン。年収620万円でどれくらいの家が買えるか？子供3人の教育はしっかりさせたいという希望を叶えるためにFPに相談した」というのが今回のテーマです。

<ZOOMセミナー併催>

～FPキャプテンを駆使してFP相談の質を高めましょう～

2020年9月5日

KFP組合員 佐藤 博信

# 本日の目的とお願い

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



マイクオン/オフが切り替わります。

# 『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。

2020/9/8

# 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

名前

① デスクトップを選ぶ

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

ファイル名(N): Seminar\_リタイア\_1\_KFP@305040\_寄贈-KR@.xlsm

ファイルの種類(T): Excel マクロ有効ブック (\*.xlsm)

作成者: kfp タグ: タグの追加

縮小版を保存する

フォルダーの非表示 ツール(L) ▾ 保存(S) キャンセル

最後に押す

質問票を使用しての入力

シート名
簡単
収入
支出
入力
図
ローン
資産

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

2020/9/8

# 準備 1 : 今回使用するFPキャプテンを開きます

開く\_KFP@305040\_体験版-KR@211.xlsm - Excel

ファイル タッチ ホーム 挿入 ページレイアウト 数式 データ 校閲 表示

A181 :

181	お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)										FPキャプテン2020年版
182	質問票は <b>給与所得者 20歳~59歳</b> で年収が <b>150万円以上</b> を基本とします										
183	家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)									結婚予定
184		配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)									
185		お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい									
187	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									
188		性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入(*注)						
189	ご本人	選択	選択	選択							
190	配偶者	選択	選択	選択							
191	将来の仕事	注:ブランクの場合は統計値を使用します									
197	金融資産 (昨年末)	←昨年末の預貯金、債券、株券、外貨預金など全ての合計額です									
199	支出	家計についてお伺いいたします。次の中にご記入ください									
200	基本生活費(注)	年額(万円)		食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等							
201	家賃	年額(万円)		既に自宅購入者は不要です							
202	車関連費	年額(万円)		車検代、車税金、車保険代、ガソリン代などの年平均額 (車体価格を除く)							
203	保険料	年額(万円)		生命保険、医療保険、火災保険などの年平均額額(車保険代を含みません)							
204	その他	年額(万円)		上記以外の支出(一種の用途不明金で預金や債券購入などを含みません)							
205		注:ブランクの場合は統計値を使用します									

メニュー 入力 情報 図 ロー ン キャッシュ キャッシュ2 総収支 家計簿 タイ...

FPキャプテン 2020年版使用

# 準備2: セミナーのレジュメを入手します

FPキャプテンの「データ記入シート」はここを押します。

①  
「メニュー」シートを上へスクロールします

① 質問票を使用しての入力  
 使用上の制限条項、初期設定項目、自動計算項目はスクロールダウンすることにより閲覧できます。  
 FPキャプテンのご記入に役立つ【相談データ記入シート】は右側の「ここ」の文字をクリックして下さい。⇒

② 「FPキャプテン・使い方」を押します

③ WEB上の「FPキャプテン・使い方」が開きます

【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)

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

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

FPキャプテン購入者へ: 最初にお願したいこと(ここをクリック)

印刷版  
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 保管方法等

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 詳細入力

結婚予定の方のライフプラン

提案書作成方法

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

ハイビジョン画像 (ダウンロードに時間がかかります)

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(説明は右側印刷用資料から入手)

ハイビジョン画像 (ダウンロードに時間がかかります)

印刷用資料

「最初にお願したい事」

「Q and A」

「改定情報」

「別名保存方法」

「更新版導入方法」

「セミナー資料」

「全ガイド」

「結婚予定の方」対応

「提案書作成方法」

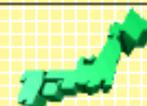
# 準備3：今回使用するセミナーのレジュメを入手し印刷します

## レジュメを印刷します

ファイナンシャル・プランニング技能士のライフプラン作成ソフト EXCEL版と関連資料

管理

FPキャプテン『ライフプラン作成ツール』  
EXCEL2010以上で動作します



FPキャプテン・セミナー資料

セミナー光景(クリック)

・FPキャプテンをご使用なさるに当たりご参考にしていただきたくお願いいたします。

番号	開催日	内容(注:アンダーラインはセミナー資料が添付されています)(※パスワード付)	備考
49	2020年3月7日	<b>中止⇒</b> <u>新婚まもない家庭のプラン:賃貸対自宅購入、子供の教育(公立対私学)</u>	チラシ広告
番外	2020年2月12日	<u>FP相談事例集 (SC説明資料)</u>	チラシ 2
48	2020年2月8日	<u>自宅買替、相続マンションの対応及び確定拠出年金に関し検討</u>	チラシ広告
47	2020年1月11日	<u>使途不明金及び配偶者早期退職と老後資金余裕度に関し検討</u>	チラシ広告
46	2019年12月7日	<u>説得力ある住宅ローン相談をするために!FPキャプテン機能を駆使した相談方法提案</u>	チラシ広告
45	2019年11月2日	<u>結婚を迎える方に簡単ライフプランを提案 &lt;自宅購入 vs 借家&gt; &lt;Q&amp;Aの活用&gt;</u> 修正⇒『確定拠出年金(企業型)』早期退職者の退職金での一括受給に関し	チラシ広告
44	2019年9月7日	<u>シニアに役立つ情報満載、自宅建替、企業型DC、使途不明金、相続税など</u>	チラシ広告
43	2019年8月3日	<u>40歳代お客様のライフプラン比較:金融資産運用 vs 貸家</u>	チラシ広告
42	2019年7月6日	<u>30歳代お客様のライフプラン比較:自宅購入 vs 借家</u>	チラシ広告
41	2019年6月8日	<u>そうか!FPキャプテンはこう使うのか</u>	フォリオ   みんかぶ保険   Hken-Mammoth
40	2019年5月11日	<u>お客様のライフプラン作成から第二の人生までを説明</u>	チラシ広告
番外	2019年4月7日	<u>ライフプラン作成基礎講座</u>	チラシ無し
39	2019年4月6日	<u>Q&amp;Aを引用した活用事例</u>	チラシ広告

# 準備4：FPキャプテンを大きくし、Zoom画面を小さくする

⇒サムネイル画面の上にカーサーを持って行って「非表示」を押すと最小になる

①レジュメの印刷を見ながらFPキャプテンに入力をします

②Zoom画面とスピードを合わせて進みます

③サムネイルビデオの非表示を押すと最小になる

181	お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)					使				
182	質問票は給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上を基本とします									
183	家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	35歳							
184		配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	33歳							
185		お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい	2	0						
186										
187	仕事	お仕事についてお伺いいたします。次の中から選択してください								
188		性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入(*注)					
189	ご本人	男性	中企業(100人～999人)	宿泊・飲食サービス業	370万円					
190	配偶者	女性	中企業(100人～999人)	宿泊・飲食サービス業						
191	将来の仕事			注:ブランクの場合は統計値を使用します						
192	転職・退職・開業・副業: 左から順に該当欄(複数入力可能)に入力します			開業・副業 (自営業等)						
193	転職など	転職(等)可能期間	転職等予定(歳)	給料比率・%	及び	退職年齢	及び	開始(歳)	可処分所得・額	終了(歳)
194	ご本人	37歳～52歳			⇒	69歳	⇒			
195	配偶者	35歳～42歳			又は	64歳	又は			
196										
197	金融資産 (昨年末)	400万円		←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						
198										
199	支出	家計についてお伺いいたします。次の中にご記入ください								
200		基本生活費(注)	年額(万円)	204万円	食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等					

# 「FPキャプテン」利用のメリット

～キャッシュフローで判断するライフプラン相談  
へレベルアップ～

1、**「FPキャプテン」**のキャッシュフローは

\* 児童手当、住まい給付金、住宅ローン控除、  
所得税、年金を自動計算

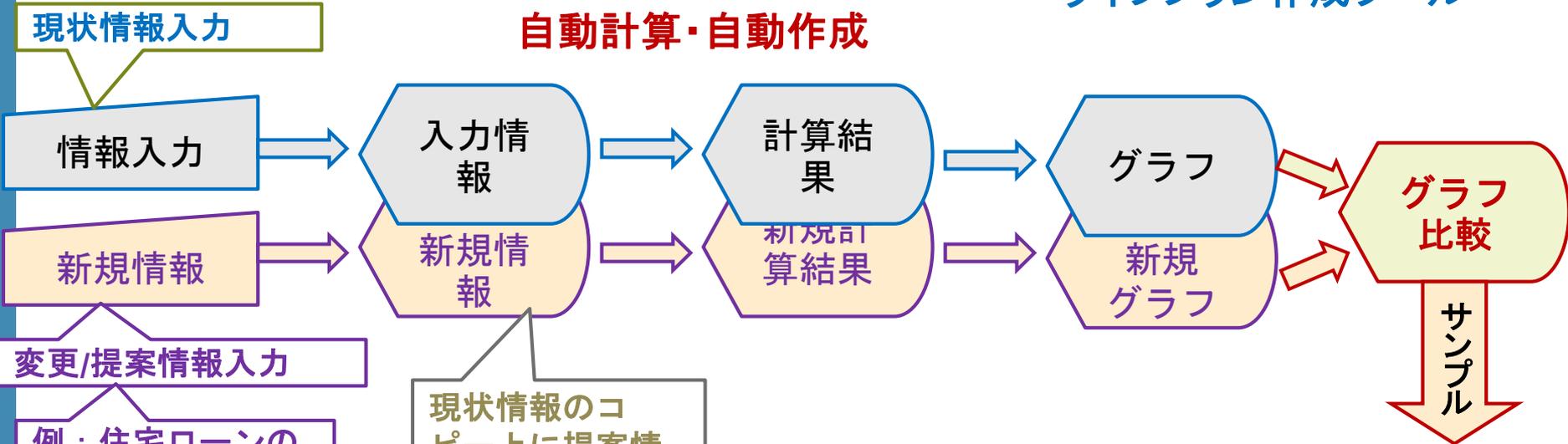
2、相談の質的向上

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

# 『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

ライフプラン作成ツール

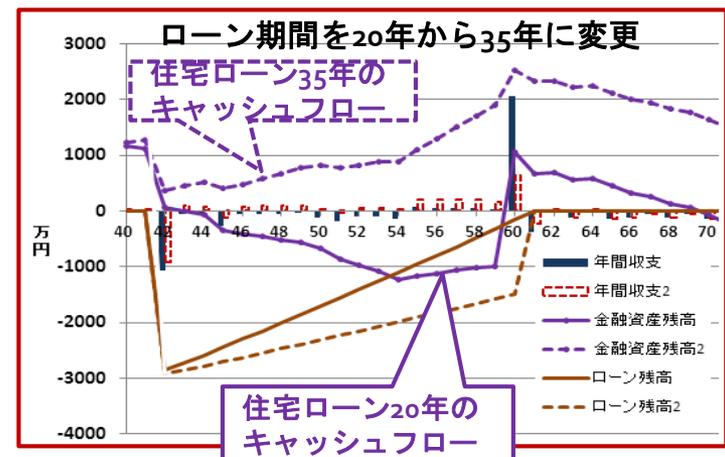
自動計算・自動作成



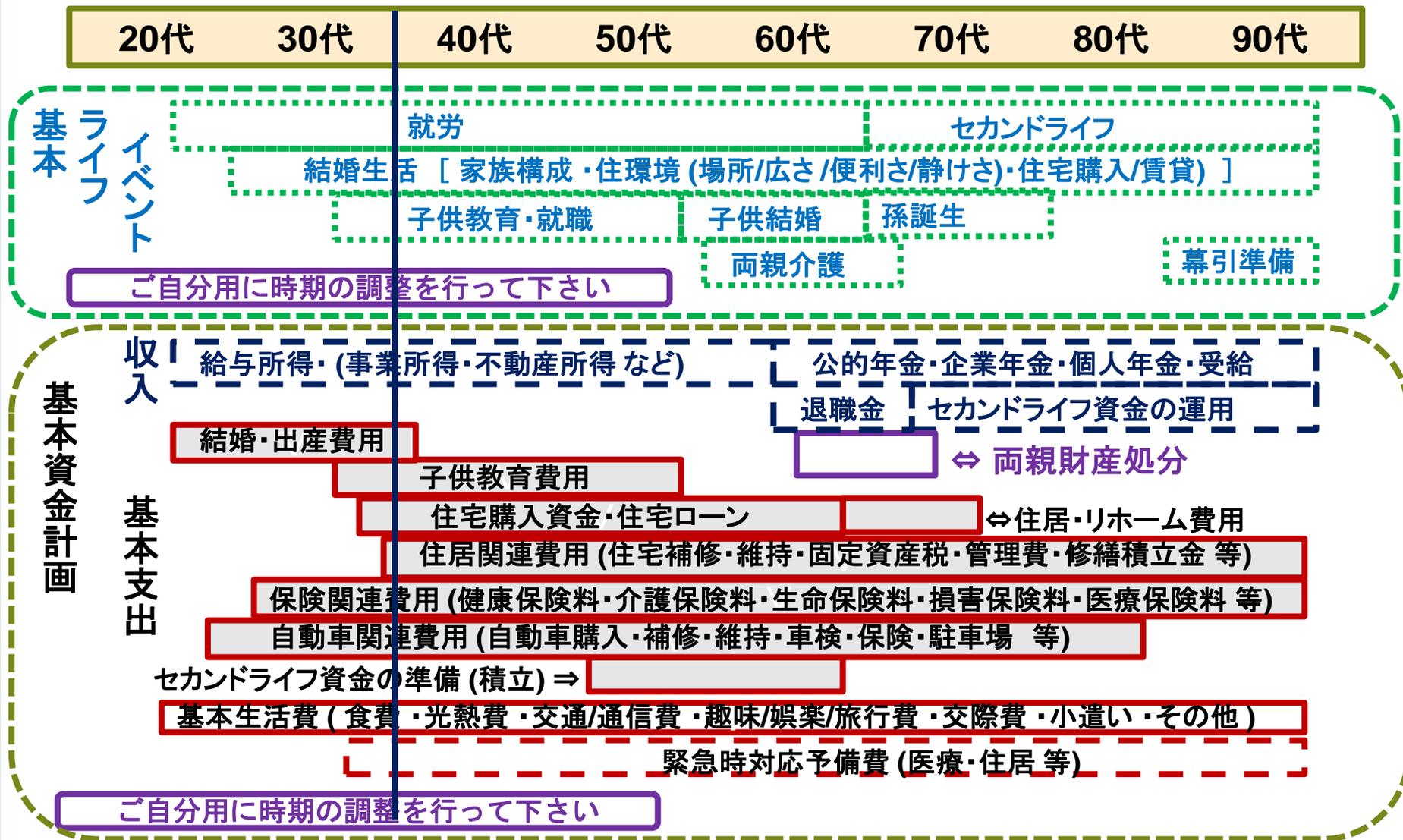
変更/提案情報入力  
例：住宅ローンの変動金利と固定金利の比較など

現状情報のコピー上に提案情報の上書き

簡単入力で比較グラフを追加表示します



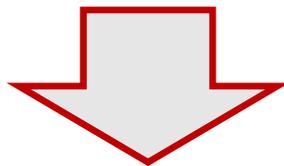
# 『基本ライフステージ』の展開 ⇒ 例



# 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  
自動入力機能・統計値による計算・年金自動計算
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

## 相談内容

鈴木さんは今年35歳になるサラリーマンです。そろそろマイホームを持ちたいと奥様と相談をしています。現在の年収620万円でのどのくらいの家が買えるのか？子供3人の教育費はどのくらい掛るのか？子供の教育はしっかりさせたいと思っています。また、自分に万一のことがあった場合に今加入している保険で足りるのかも気になっています。奥様と相談をし、ファイナンシャル・プランナーにアドバイスを受けることにしました。

## 家族状況

鈴木 二郎：S59年2月1日生、  
咲子：S62年2月7日生、  
龍一：H24年10月23日生、  
愛子：H26年9月3日生、  
慶一：H28年12月19日生、

## 収支状況（2019年）

①年収：620万円  
②支出：基本生活費・・・240万円  
住居費・・・96万円  
保険料・・・36万円

## 生命保険

- ①団体定期保険：2000万円
- ②定期保険特約付終身保険：
  - ・終身保険：500万円
  - ・定期保険：1000万円（60歳まで）
- ③医療保険：入院日額5000円  
（家族型）
- ④掛け金：3万円（前出の保険料）  
（60歳になるまで、月掛け）

## 貯蓄（積立）状況（今年末解約）

- ①財形住宅貯蓄：2万円／月
- ②住宅積立貯金：3万円／月

## 資産状況（2019年12月末）

①金融資産：定期預金・・・・・・・・・・600万円

②自宅は借家で家財・・・・・・・・600万円（新価）

## プラン作成に当たっての希望

- ① 1年以内にマイホームを購入したいが住宅ローンの返済は大丈夫か？東京に通勤1時間以内で5000万円以内の戸建て住宅を希望、買えるか？どんなローンが良いか？住宅ローンは65歳定年退職までに完済したい。
- ②子供には4年制大学（私立）には行かせたいが負担に耐えられるか？
- ③万一の場合の保障は現在額で大丈夫か・・・？

# 最初に

コンテンツの有効化を押す

ファイル タッチ ホーム 挿入 描画 ページ 表 数式 データ 校閲 表示 ヘルプ Acrobat

セキュリティの警告 マクロが無効にされました。

A181

FPキャプテン  
ライフプラン作成ソフト

使用可能 213  Version Kazuaki 19.00  
Kazuaki FP 17134 印刷

FPキャプテン2020年版

質問票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「\_」「-」「e」「/」「/」小文字などを追加使用しないで下さい。

『簡単』へジャンプ →

注:マクロを使用しない方は下の『タブ(シート名)』をご使用下さい。

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]	→	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

# 『メニュー』 ⇒ 『質問票』の矢印を押す

注：『メニュー』が質問票を表示している版もあります

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 333286 Version 15.52  
99999 333286 yiwasaki kfpkp

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	下記の矢印をクリック	シート名
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開きます。

**質問票を押す**

[「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)

【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。

# 『質問票』が開きます

FPキャプテン 2020年版使用

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	お仕事に関し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		

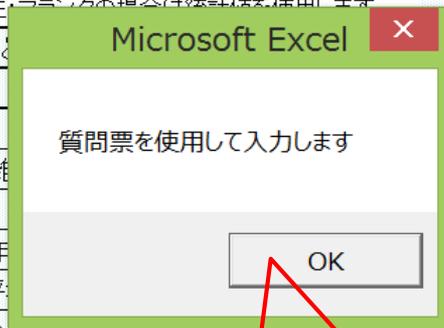
金融資産（昨年末）	昨年末の預貯金、債券、株券、外貨預金など
-----------	----------------------

支出	家計に関し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（一種の使途不明金で預金や債券購入など含む）	

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)
		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**



① 「OK」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



# 現状のライフプランをグラフで見してみる

39 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

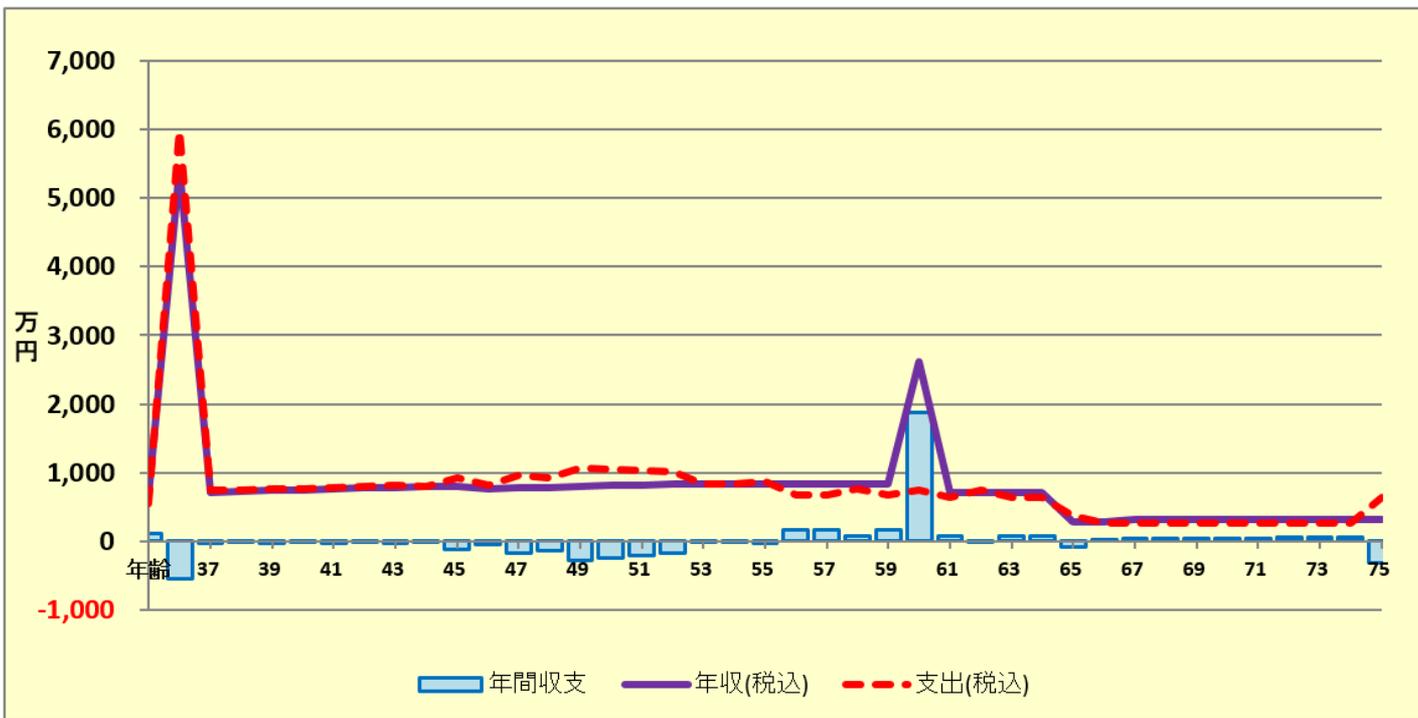
現状(例1)税込

作成者

印刷

様

記入日



他へ ↑  
グラフの選択  
現状(例1)税込

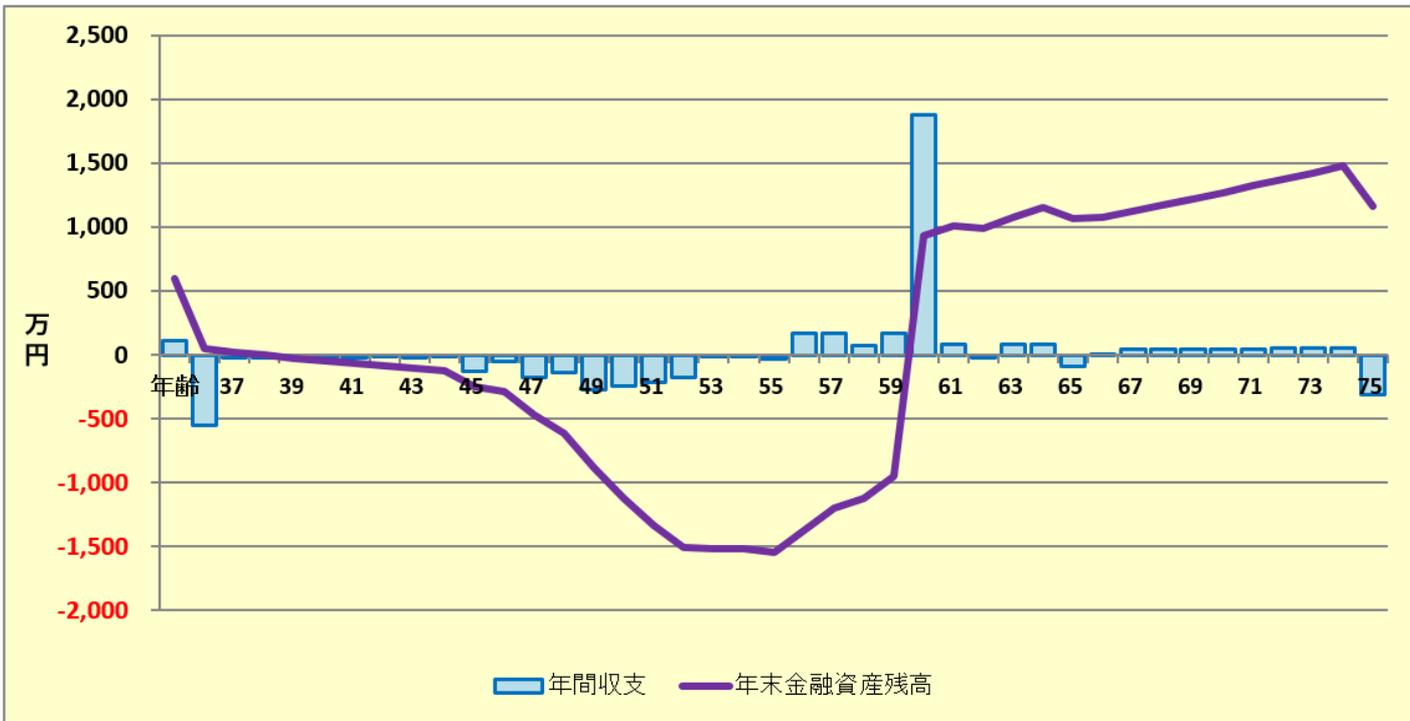
「上向き赤矢  
印」を押します

次へ ↓

# 現状のライフプランをグラフで見てみる

「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  
現状: 収支と金融資産 作成者 様 記入日 印刷



グラフの選択  
現状: 収支と金融資産

次へ ↓

西暦 = 1  
2

# 基本情報の入力

7	詳細作成用	鈴木様	1984	基準年	2019	本人年齢	45	西暦	2029		
8	1月1日~12月31日で計算します			計算は開始年・終了年を含みます			出力の金額は該当年の年末の額です				
9	家族	次郎	咲子	無しは-1歳	龍一	愛子	慶一	子(父)	子(母)		
10	基準年末・年齢(歳)	35	33	年齢(歳)	7	5	3	-1	-1		
11	基準年・税込年収(万円)	620	0	誕生西暦	0	0	0	0	0		
12	任意:基準年可処分所得				1				1		
13	結婚予定年(西暦) =>			0	昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない			無税パート上限			
14	収入関連	昇給率	1.802%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%		
15		退職など	60歳時率	86%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	2.26	取得年齢	60	
16	一時的	年・額の順に=>									
17	副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	
18	本人 a				夫婦 c						
19	本人 b	0	0	0	0	夫婦 d	0	0	0	0	
20	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %	
21		保険・年金1	23	0.100%	24	35					
22		保険・年金2	34	0.100%	36	35					
23	保険・年金3										
24	金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/ 収入保障保険 (被保険者=本人)	契約開始年	28	28			
25		単位:万円	0	600	0.000%	契約終了年	60	99			
26	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入										
27	基本生活費(万円:年)	240	65歳後	192	変動率・額						
28	首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃=>	96	0	0	35		
29	保険料	変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連	変動率	年額(万円)	その他支出	変動率	年額(万円)	
30		0.000%	36	60	費	0.000%	0	0.000%	0		
31	支出関連	その他	①西暦:年齢	年額(万円)	②西暦:年齢	年額(万円)					

「関」を押します

# 現状のライフプランをグラフで見てみる

39 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

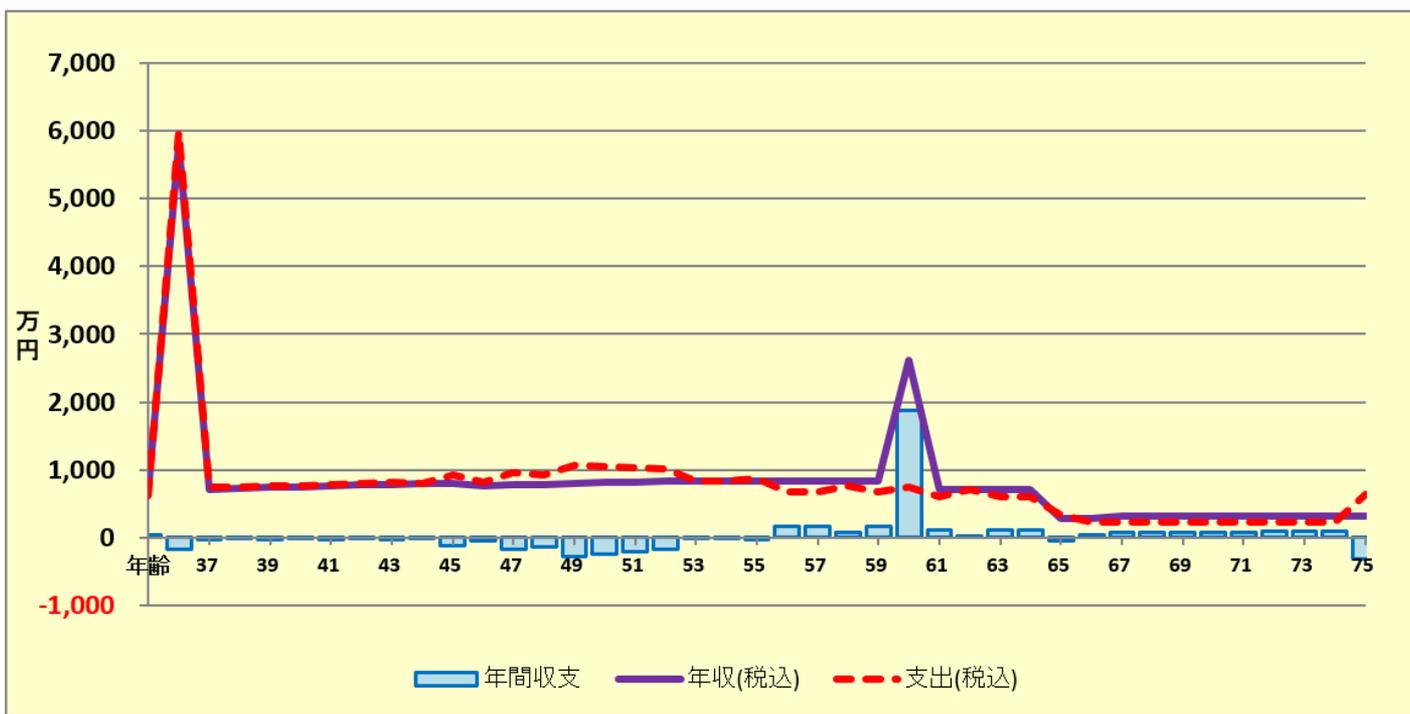
収入・支出・年間収支 現状(例1)税込

KFP

印刷

鈴木様

2020年9月5日

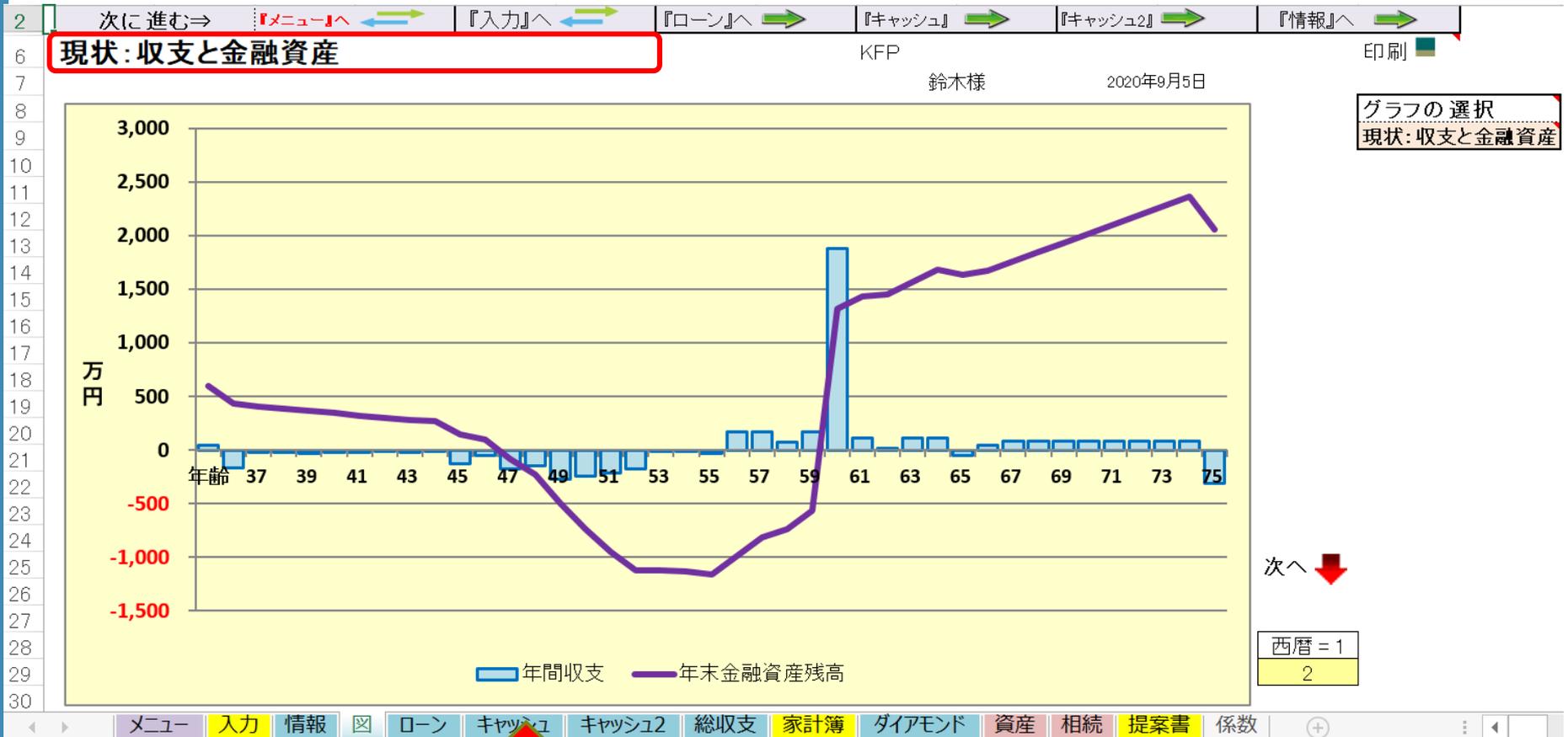


他へ ↑ グラフの選択 現状(例1)税込

「他へ」の上向き赤矢印を押します

次へ ↓

# 現状のライフプランをグラフで見てみる



「キャッシュ」を押します

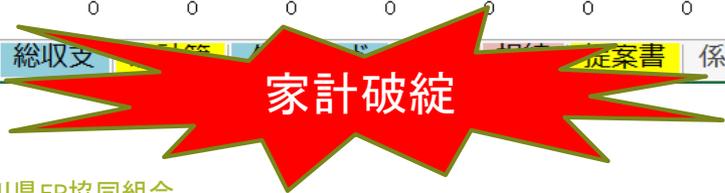
# 現状のライフプランをCF表で見てみる－1

AB	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	
2	次に進む⇒『資産』へ ← 『入力』へ → 『図』へ → 『ローン』へ → 『総収支』へ → 『キャッシュ2』 → 『情報』へ → 印刷																	
3	現状(例1:Input) 現状のキャッシュフロー表 (単位:万円) 鈴木様 2020年9月5日 KFP																	
4	経過年数	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		
5	西暦		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032		
6	ライフイベント	家族・夫婦予定		自宅:														
7		子供予定	1子小	3子保	2子小		3子小		1子中		2子中	1子高	3子中	2子高	1子文	3子高		
8	年齢	次郎様	本人	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	
9		咲子様	配偶者	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	
10		龍子様	第一子	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
11		愛子様	第二子	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
12		慶子様	第三子	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
16	予想値	参考: 次郎様	税込予測	620	631	643	654	666	678	690	703	715	728	741	755	768	782	
17		参考: 咲子様	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
18		参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19	収入	可処分所得	次郎様	1.802%	486	494	502	510	518	526	534	542	551	559	568	577	586	595
20		可処分所得	咲子様	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21		可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22		ローン借入金			0	4,700	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23		副収入: 企業年金: 一時的: 注			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24		その他ローン控除: 個年金: 注			42	479	73	73	74	74	74	74	75	83	57	12	12	0
25	収入合計(可処分所得)			528	5,673	575	583	591	599	608	617	625	622	625	589	598	595	
26	支出	基本生活費		0.000%	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	
27		住居費(ローン以外)		0.000%	96	50	50	50	50	50	50	50	50	150	50	50	50	
28		教育費		0.000%	48	69	80	80	97	97	112	112	128	113	129	114	254	216
29		保険料		0.000%	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36
30		自動車関連費		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31		一時的支出		0.000%	0	5,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32		その他支出・年金積立		0.000%	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33		支出小計1			480	5,395	406	406	423	423	438	438	454	439	555	440	580	542
34		ローン返済代+諸費用			0	445	195	195	195	195	195	195	195	195	195	195	195	195
35		使途不明金		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	支出合計			480	5,840	601	601	618	618	633	633	649	634	750	635	775	737	
37	年間収支	552		48	-167	-26	-18	-26	-18	-25	-17	-24	-12	-125	-46	-177	-142	
38	年末金融資産残高	600	0.000%	600	433	407	389	363	345	319	303	279	267	142	95	-82	-224	
39	ローン残高(年末)			0	4,566	4,430	4,292	4,153	4,011	3,868	3,723	3,576	3,427	3,276	3,124	2,969	2,812	
41	児童手当受給額+すまい給付金	万円		42	62	42	42	42	42	42	42	30	24	12	12	0		

# 現状のライフプランをCF表で見てみる-2

AB	C	D	E	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG		
次に進む⇒『資産』へ			←																
現状(例1:Input)			現状のキ																
経過年数			基準年⇒																
西暦			2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046			
ライフイベント			家族・夫婦予定													退職金:			
			子供予定					2子文								3子文			
年齢	次郎様	本人	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62			
	咲子様	配偶者	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60			
	龍一様	第一子	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34			
	愛子様	第二子	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32			
	慶一様	第三子	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30			
予想値	参考: 次郎様	税込予測	796	811	825	840	840	840	840	840	840	840	840	840	719	719	719		
	参考: 咲子様	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,903	0	0		
収入	可処分所得	次郎様	1,802%	604	613	623	633	633	633	633	633	633	633	633	541	541	541		
	可処分所得	咲子様	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,903	0	0		
	ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	副収入: 企業金: 一時的: 注		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	
	収入合計(可処分所得)			604	613	623	633	633	633	633	633	633	633	633	2,445	541	541		
支出	基本生活費		0.000%	240	240	229	229	205	205	179	179	179	179	179	179	179	179		
	住居費(ローン以外)		0.000%	50	50	50	50	50	50	250	50	50	50	50	50	50	50		
	教育費		0.000%	356	333	323	299	150	150	0	0	0	0	0	0	0	0		
	保険料		0.000%	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36		
	自動車関連連費		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	一時的支出		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	0	100	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	0		
	支出小計1			682	659	638	614	441	441	465	265	265	365	265	365	229	329		
	ローン返済代+諸費用			195	195	195	195	195	195	195	195	195	195	195	195	195	195		
	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			877	854	833	809	636	636	660	460	460	560	460	560	424	524			
年間収支	552		-273	-240	-210	-176	-3	-3	-27	173	173	73	173	1,884	117	17			
年末金融資産残高	600	0.000%	-497	-737	-947	-1,123	-1,126	-1,129	-1,157	-984	-812	-739	-566	1,318	1,435	1,452			
ローン残高(年末)			2,653	2,492	2,328	2,163	1,995	1,826	1,654	1,479	1,303	1,124	943	759	573	385			
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			

「入力」を押します



# 現状の問題点

- ① 次郎様が47歳から59歳までの間、金融資産残高がマイナスとなる。  
 (最大マイナス55歳時1157万円)

お子様3人を4年制私立大学まで行かせる経済的負担と  
 5000万円の住宅購入のための住宅ローン4700万円の  
 返済負担が重なったことが原因か！

- ② 36歳時点での生命保険金額が必要保障額を大きく下回っている  
 必要保障額(6838万円) - 加入生命保険金額(3500万円)  
 = 3338万円(不足額)

次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		
現状(例:Input)		現状のキャッシュフロー表(単位:万円)				
経過年数	基準年⇒	0	1	2	3	
西暦		2019	2020	2021	2022	
ライフイベント	家族・夫婦予定					
	子供予定	1子小	3子保	2子小		
本人死亡後	収入	配偶者の遺族年金(年額)	194	194	194	194
		配偶者可処分収入+移管	0	0	0	0
	ローン残高	団信未適用分	0	0	0	0
	支出	基本生活費	168	168	168	168
		教育費・住居費・など	180	155	166	166
	子備費・負金融資産補填額	1,661	1,661	1,661	1,661	
本人死亡時の必要保障額 *注		7,591	6,838	6,838	6,838	
生命(収入保障)保険金額:本人が被保険者分		3,500	3,500	3,500	3,500	

# 対策

対策① 配偶者がパート（年収100万円）で働く

対策② 購入物件価格を下げる（5000万円から3300万円へ）

借入を3000万円

諸費用を160万円

メンテ費用を33万円に変更

最後に 対策①と対策②の両方を実施した時を見る

# 改善策(対策①)の入力

52		その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)
53		単位:万円						1



54

55 注:変動金利(5年・125%ルール適用)の新金利適用(自動適用は一回限り)後は利息返済を優先します。5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、未返済分はロー

56 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、厚生年金等の平均受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

57 **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」を押します**

# 改善策の入力 (対策①)

「妻のパートタイムを入力」

67	詳細作成用	鈴木様	基準年	2019	本人年齢	45	西暦	2029	2020年9月5日					
68	1月1日～12月31日で計算します				計算は開始年・終了年を含みます				出力の金額は該当年の年末の額です					
69	家族	次郎	咲子	無しは-1歳	龍一	愛子	慶一	子(父)	子(母)	教育	幼歳	4		
70		基準年末・年齢(歳)	35	33	年齢(歳)	7	5	3	-1	-1	教育番号	幼	小	中
71		基準年・税込年収(万円)	620	100	誕生西暦	0	0	0	0	0	龍一	11	2	3
72		任意:基準年可処分所得	0	0							愛子	11	2	3
73		結婚予定年(西暦) =>	0		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	慶一	11	2	3
74	収入関連	昇給率	1.802%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%		子(父)	11	2	3
75		退職など	60歳時率	86%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	2.26	取得年齢	60	子(母)	11	2	3
76	一時的	年・額の順に=>	0	0	0	0	0	0	0		配偶者所得	昇率	昇終	%60歳
77	副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	正規雇用	0.00%	52	65%
78	本人 a	0	0	0	0	夫婦 c	0	0	0	0	公的年金	本人	配偶者	
79	本人 b	0	0	0	0	夫婦 d	0	0	0	0	公的年金受取額	0	0	
80	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %	厚生(1)/共済(2)	1	1	
81	保険・年金1	0	23	0.100%	24	35	0	0.000%	0	0.000%	統計値選択	1	1	
82	保険・年金2	0	34	0.100%	36	35	0	0.000%	0	0.000%	今回仕事開始年	23	34	
83	保険・年金3	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%	退職・掛金終了(歳)	64	64	
84	金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/	契約開始年	28	28	0	0	年金強制開始	65	65	

「妻のパートタイム開始年齢を入力」

「図」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』へ

# 対策①の変更ライフプラングラフをしてみる

(妻が34歳からパート(年収100万円)で働き始める)

変更: 収支と金融資産

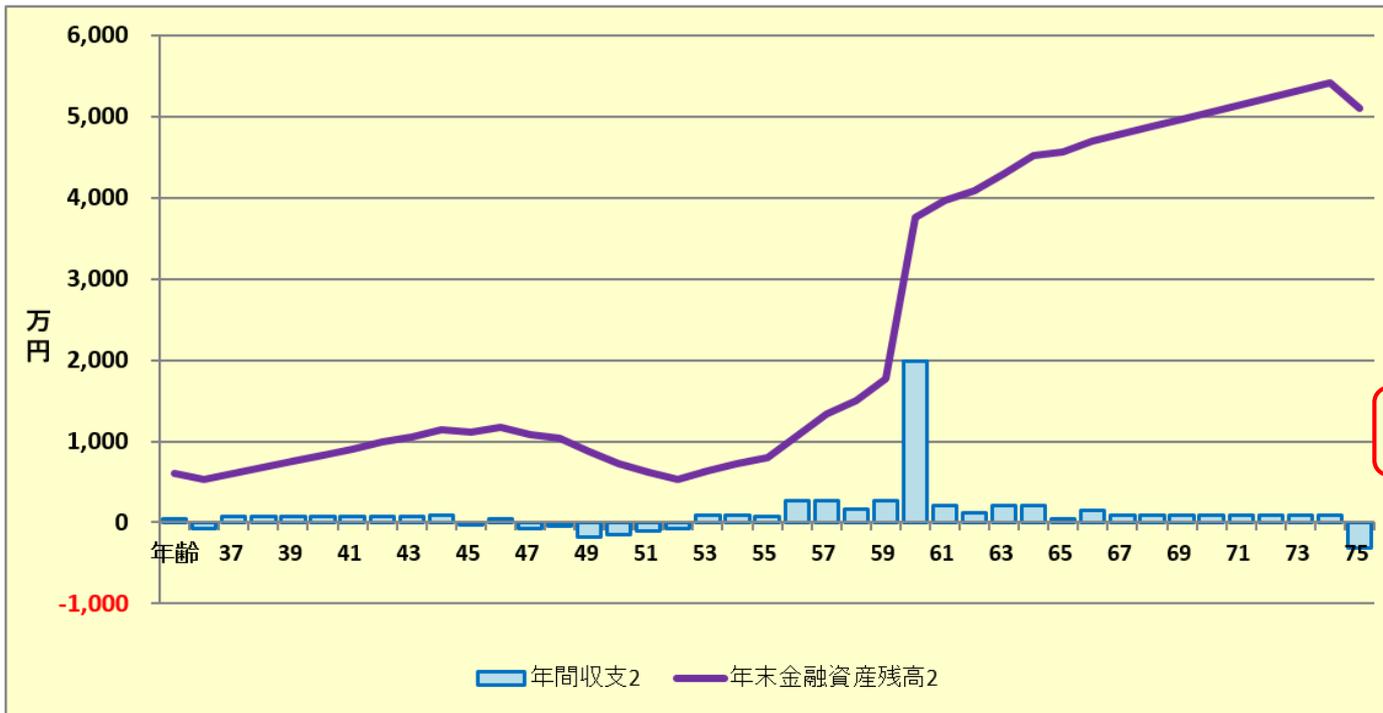
KFP

鈴木様

2020年9月5日

印刷

グラフの選択  
変更: 収支と金融資産



最初に「変更」の  
グラフを選択する

「次へ」の下向き赤  
矢印を2回押します

次へ

西暦 = 1  
2

最後に「キャッシュ2」を押す

# 対策①のライフプランをCF表で見てみるー1

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)		鈴木様		2020年9月5日								KFP			
経過年数		基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
西暦			2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	
ライフイベント		家族・夫婦予定	自宅		2子小		3子小		1子中		2子中		1子高		3子中		
		子供予定	1子小		3子保		2子小		3子小		1子中		2子中		1子高		
年齢	次郎様	本人	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	
	咲子様	配偶者	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	
	龍一様	第一子	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
	愛子様	第二子	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
	慶一様	第三子	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
予想値	参考: 次郎様	税込予測	620	631	643	654	666	678	690	703	715	728	741	755	768	782	
	参考: 咲子様	税込予測	0	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	0	
収入	可処分所得	次郎様	1.802%	486	494	502	510	518	526	534	542	551	559	568	577	586	595
	可処分所得	咲子様	0.000%	0	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ローン借入金		0	4,700	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	0
	その他ローン控除: 個人年金: 注		0.000%	42	479	73	73	74	74	74	74	75	63	57	12	12	0
	収入合計2(可処分所得)			528	5,771	672	680	689	697	706	714	723	720	722	686	695	692
支出	基本生活費		0.000%	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	
	住居費(ローン以外)		0.000%	96	50	50	50	50	50	50	50	50	50	150	50	50	50
	教育費		0.000%	48	69	80	80	97	97	112	112	128	113	129	114	254	216
	保険料		0.000%	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36
	自動車関連費		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	一時的支出		0.000%	0	5,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2 その他支出: 年金積立		0.000%	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出小計2			480	5,395	406	406	423	423	438	438	454	439	555	440	580	542
	ローン返済代+ 諸費用			0	445	195	195	195	195	195	195	195	195	195	195	195	195
	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			480	5,840	601	601	618	618	633	633	649	634	750	635	775	737
年間収支2	552		48	-69	72	80	71	79	72	81	74	86	-28	51	-80	-45	
年末金融資産残高2	600	0.000%	600	531	602	682	753	833	905	986	1,060	1,145	1,118	1,169	1,089	1,045	
ローン残高2(年末)			0	4,566	4,430	4,292	4,153	4,011	3,868	3,723	3,576	3,427	3,276	3,124	2,969	2,812	
児童手当受給額+すまい給付金	万円		42	62	42	42	42	42	42	42	42	30	24	12	12	0	



# 現状と対策①のCFをグラフで比較する

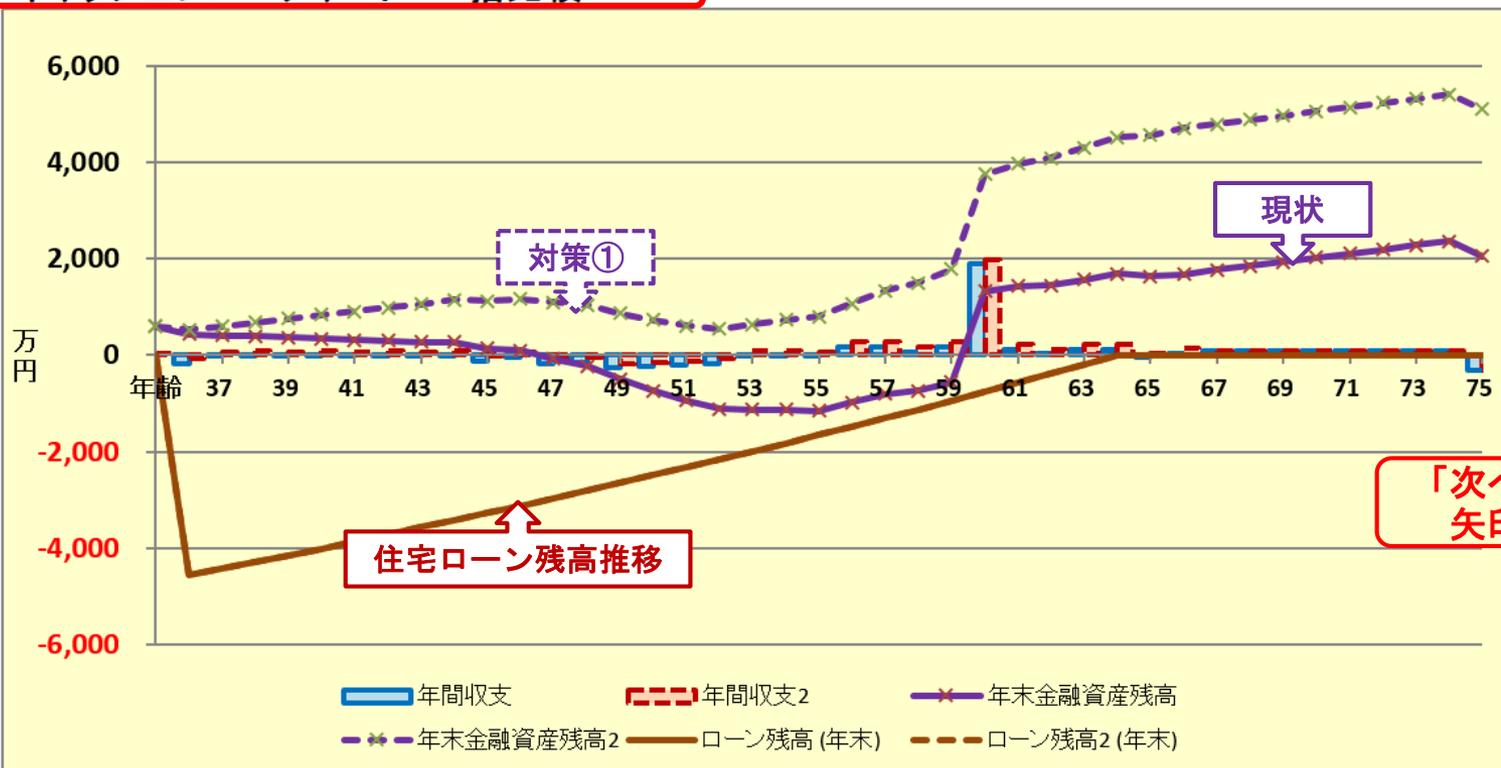
77 次に進む⇒ 『メニュー』へ 『入力』へ 『ローン』へ 『キャッシュ』 『キャッシュ2』 『情報』へ

## キャッシュフローチャート 一括比較

鈴木様

2020年9月5日

印刷



# 現状と対策①&②の必要保障額をグラフで比較する

最後に「入力」を押します

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

## 必要保障額概算

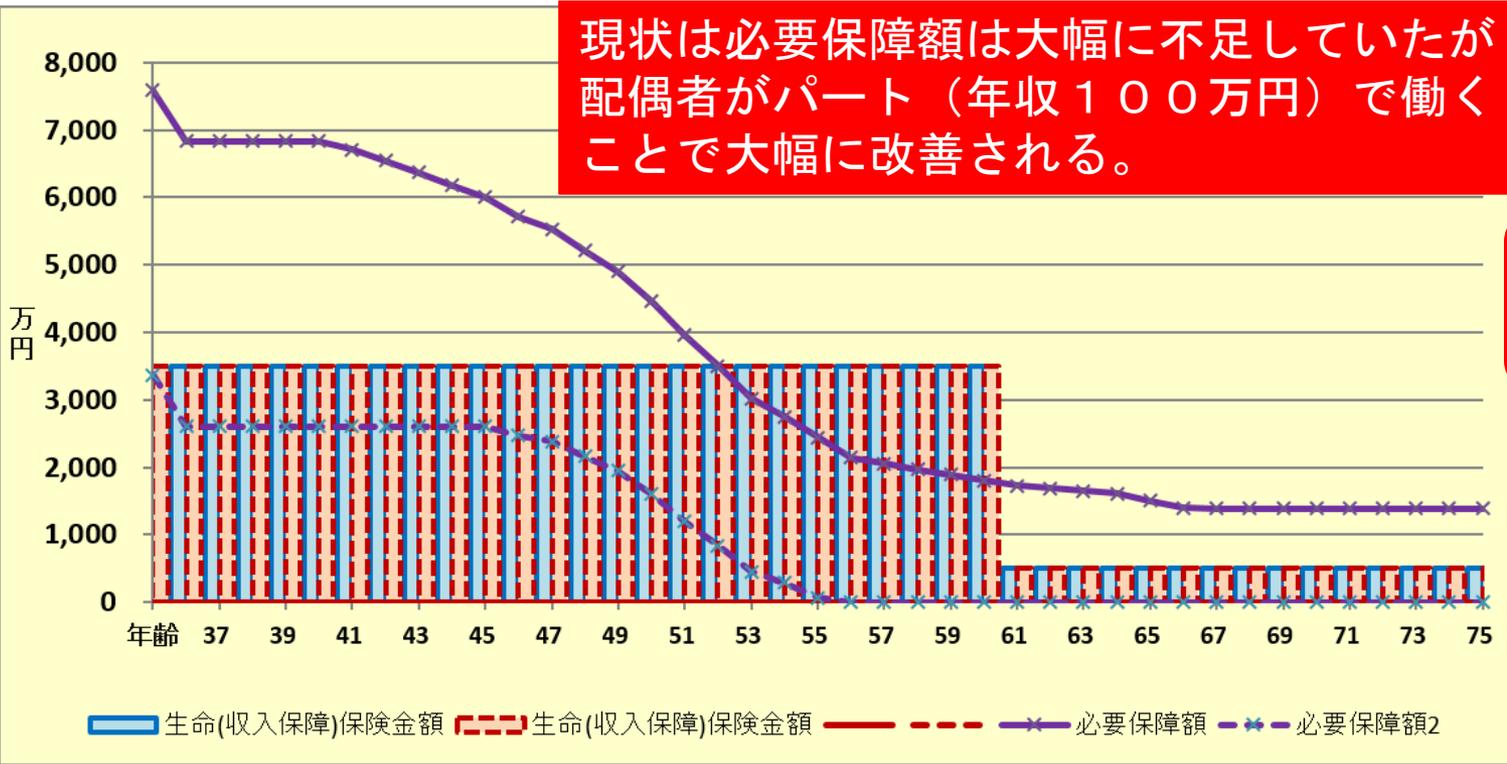
必要保障額(本人が今年死亡の場合)=[予備費+今後の遺族の支出合計(基本生活費等の支出累計)]  
- 今後の遺族の収入合計(遺族年金等を含む収入累計) - 死亡後の前年の金融資産残高

KFP

鈴木様

2020年9月5日

印刷



他へ ↑  
「他へ」の上向き赤矢印を3回押します

次へ ↓

# 改善策の入力 (対策②)

67 詳細作成用 鈴木様 年齢 45 西暦 2029

68 1月1日~12月31日で計算します 算は開始年・終了年を含みます 出力の金額は該当年の年末の額です

69	家族	次郎	咲	無しは-1歳	龍一	愛子	慶一	子(父)	子(母)		
70	基準年末・年齢(歳)	35	33	年齢(歳)	7	5	3	-1	-1		
71	基準年・税込年収(万円)	620		誕生西暦	0	0	0	0	0		
72	任意:基準年可処分所得	0	0		1			0	1		
73	結婚予定年(西暦) =>	0		昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない				無税パート上限	0		
74	収入関連	昇給率	1.802%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%		
75		退職など	60歳時率	65歳時率(注)	88%	退職金率額	2.26	取得年齢	60		
76	一時的	年・額の順に=>	0	0	0	0	0	0	0		
77	副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	
78	本人 a	0	0	0	0	夫婦 c	0	0	0	0	
79	本人 b	0	0	0	0	夫婦 d	0	0	0	0	
80	資産	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %
81	保険・年金1	0	23	0.100%	24	35	0	0.000%	0	0.000%	
82	保険・年金2	0	34	0.100%	36	35	0	0.000%	0	0.000%	
83	保険・年金3	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%	
84	金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/	契約開始年	28	28	0	0	

「パート収入」をクリアします

変更

2020年9月5日

教育	幼歳	4	
教育番号	幼	小	中
龍一	11	2	3
愛子	11	2	3
慶一	11	2	3
子(父)	11	2	3
子(母)	11	2	3
配偶者所得	昇率	昇終 %60歳時	
正規雇用	0.00%	52	65%
公的年金	本人	配偶者	
公的年金受取額	0	0	
厚生(1)/共済(2)	1	1	
統計値選択	1	1	
今回仕事開始年	23	23	
退職・掛金終了(歳)	64	64	
年金強制開始	65	65	
参考年齢	予備欄	65	65

「青の下向き矢印」を押します

「パート開始歳」を元に戻します

104 ロンググループ『1』を入力中、『2』に移る

106	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 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費
107			3,300	1	36	3,000	1.310%	29	160	33
108		金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額=>	0
109		繰上返済(前年末実施)	0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%		
110		新期間:前年末返済額(万)	0		0		0			
111		その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)		
112		単位:万円	0	0	0	0	0.000%	1		

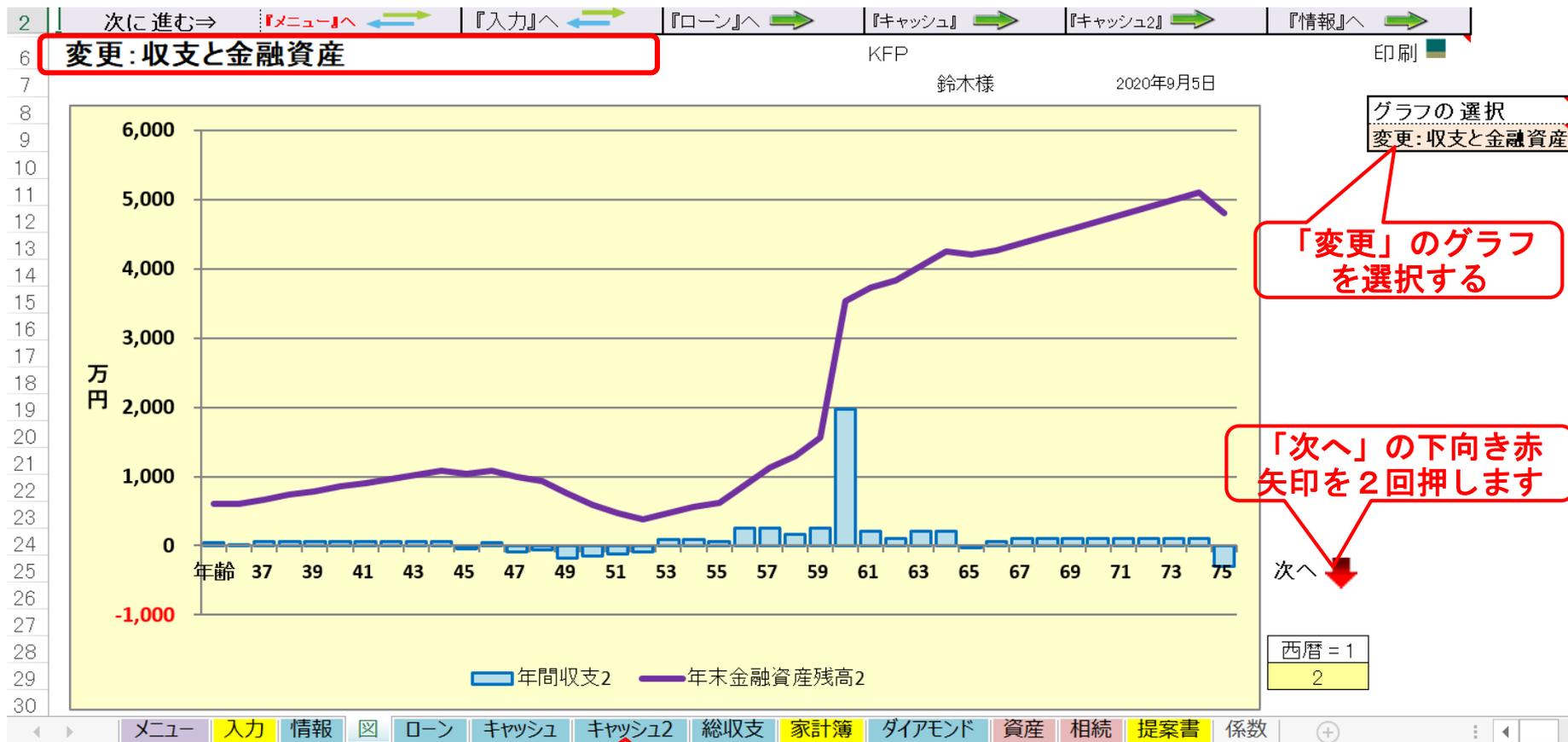
「物件価格」を変更します

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

「図」を押します

# 対策②の変更ライフプラングラフをしてみる

(物件価格5000万円から3300万円に下げる)



# 対策②のライフプランをCF表で見てみるー1

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)		鈴木様		2020年9月5日								KFP			
経過年数		基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
西暦			2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	
ライフイベント		家族・夫婦予定	自宅														
		子供予定	1子小	3子保	2子小	3子小		1子中		2子中		1子高	3子中	2子高	1子文	3子高	
年齢	次郎様	本人	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	
	咲子様	配偶者	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	
	龍一様	第一子	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
	愛子様	第二子	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
	慶一様	第三子	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
予想値	参考: 次郎様	税込予測	620	631	643	654	666	678	690	703	715	728	741	755	768	782	
	参考: 咲子様	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
収入	可処分所得	次郎様	1,802%	486	494	502	510	518	526	534	542	551	559	568	577	586	595
	可処分所得	咲子様	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ローン借入金		0	3,000	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	0
	その他ローン控除: 個人年金: 注	0.000%	42	477	70	69	69	68	67	66	65	65	52	45	12	12	0
	収入合計2(可処分所得)		528	3,971	572	579	586	593	601	608	615	611	613	589	598	598	595
支出	基本生活費	0.000%	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	
	住居費(ローン以外)	0.000%	96	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	
	教育費	0.000%	48	69	80	80	97	97	112	112	128	113	129	114	254	216	
	保険料	0.000%	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36
	自動車関連費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	一時的支出	0.000%	0	3,300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他支出: 年金積立	0.000%	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出小計2		480	3,678	389	389	406	406	421	421	437	422	538	423	563	525	525
	ローン返済代+諸費用		0	284	124	124	124	124	124	124	124	124	124	124	124	124	124
	使途不明金2	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出合計2		480	3,963	513	513	530	530	546	546	561	547	662	548	688	650	650	
年間収支2	552	48	9	59	66	56	63	55	62	54	64	-50	41	-90	-55	-55	
年末金融資産残高2	600	0.000%	600	609	668	734	790	853	907	970	1,024	1,088	1,039	1,080	990	935	
ローン残高2(年末)		0	2,914	2,828	2,740	2,651	2,561	2,469	2,377	2,283	2,188	2,091	1,994	1,895	1,795	1,795	
児童手当受給額+すまい給付金	万円	42	62	42	42	42	42	42	42	42	30	24	12	12	0	0	

# 対策②のライフプランをCF表で見てみるー2

次に進む⇒『資産』へ		▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	
変更(例2:Input2)		▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	
経過年数	西暦	基準年⇒	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27		
西暦			2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046		
ライフイベント	家族・夫婦予定	子供予定	2子文		3子文												退職金:	
年齢	次郎様	本人	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62		
	咲子様	配偶者	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60		
	龍一様	第一子	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34		
	愛子様	第二子	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32		
	慶一様	第三子	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30		
予想値	参考: 次郎様	税込予測	796	811	825	840	840	840	840	840	840	840	840	719	719	719		
	参考: 咲子様	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,903	0	0		
収入	可処分所得: 次郎様	1.802%	604	613	623	633	633	633	633	633	633	633	633	541	541	541		
	可処分所得: 咲子様	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	可処分所得: 退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,903	0	0		
	ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	2 副収入: 企業金: 一時的: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	その他ローン控除: 個人年金: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	収入合計2 (可処分所得)		604	613	623	633	633	633	633	633	633	633	633	633	2,445	541	541	
	支出	基本生活費	0.000%	240	240	229	229	205	205	179	179	179	179	179	179	179	179	
		住居費(ローン以外)	0.000%	33	33	33	33	33	33	233	33	33	33	33	33	33	33	
		教育費	0.000%	356	333	323	299	150	150	0	0	0	0	0	0	0	0	
保険料		0.000%	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	0	0	
自動車関連費		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
一時的支出		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	0	100	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	0		
支出小計2			665	642	621	597	424	424	448	248	248	348	248	348	212	312		
ローン返済代+諸費用			124	124	124	124	124	124	124	124	124	124	124	124	124	124		
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		789	766	745	722	548	548	573	373	373	473	373	473	337	437			
年間収支2	552	-185	-153	-122	-89	84	84	60	260	260	160	260	1972	205	105			
年末金融資産残高2	600	0.000%	750	597	475	386	470	555	615	875	1,135	1,295	1,555	3,527	3,732	3,836		
ローン残高2 (年末)		1,693	1,590	1,486	1,381	1,274	1,165	1,056	944	832	717	602	485	366	245			
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			

# 現状と対策②のCFをグラフで比較する

(物件価格5000万円から3300万円に下げる)

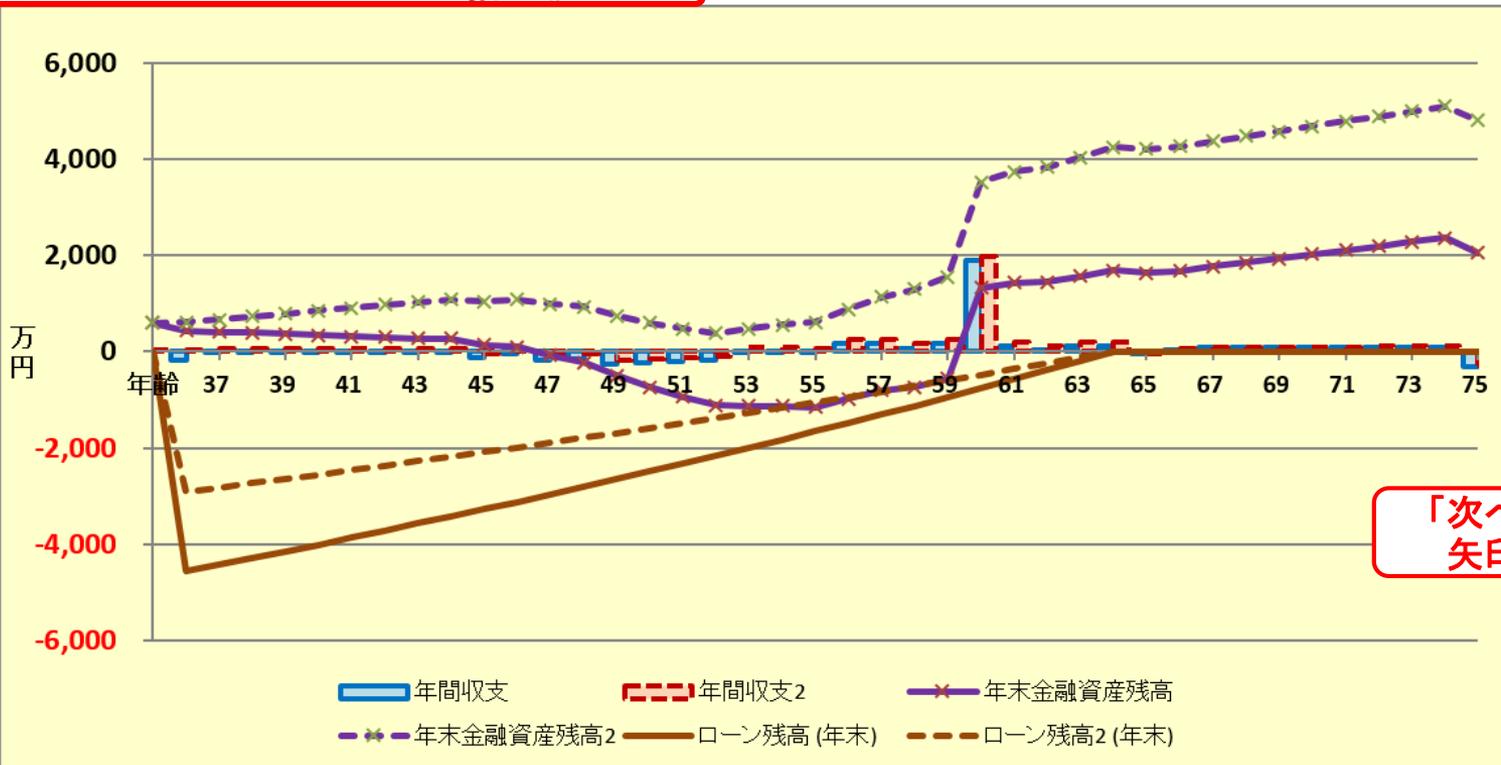
77 次に進む⇒ 『メニュー』へ 『入力』へ 『ローン』へ 『キャッシュ』へ 『キャッシュ2』へ 『情報』へ

## キャッシュフローチャート 一括比較

鈴木様

2020年9月5日

印刷



「次へ」の下向き赤矢印を押します

他へ ↑

次へ ↓

# 現状と対策②の必要保障額をグラフで比較する

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

## 必要保障額概算

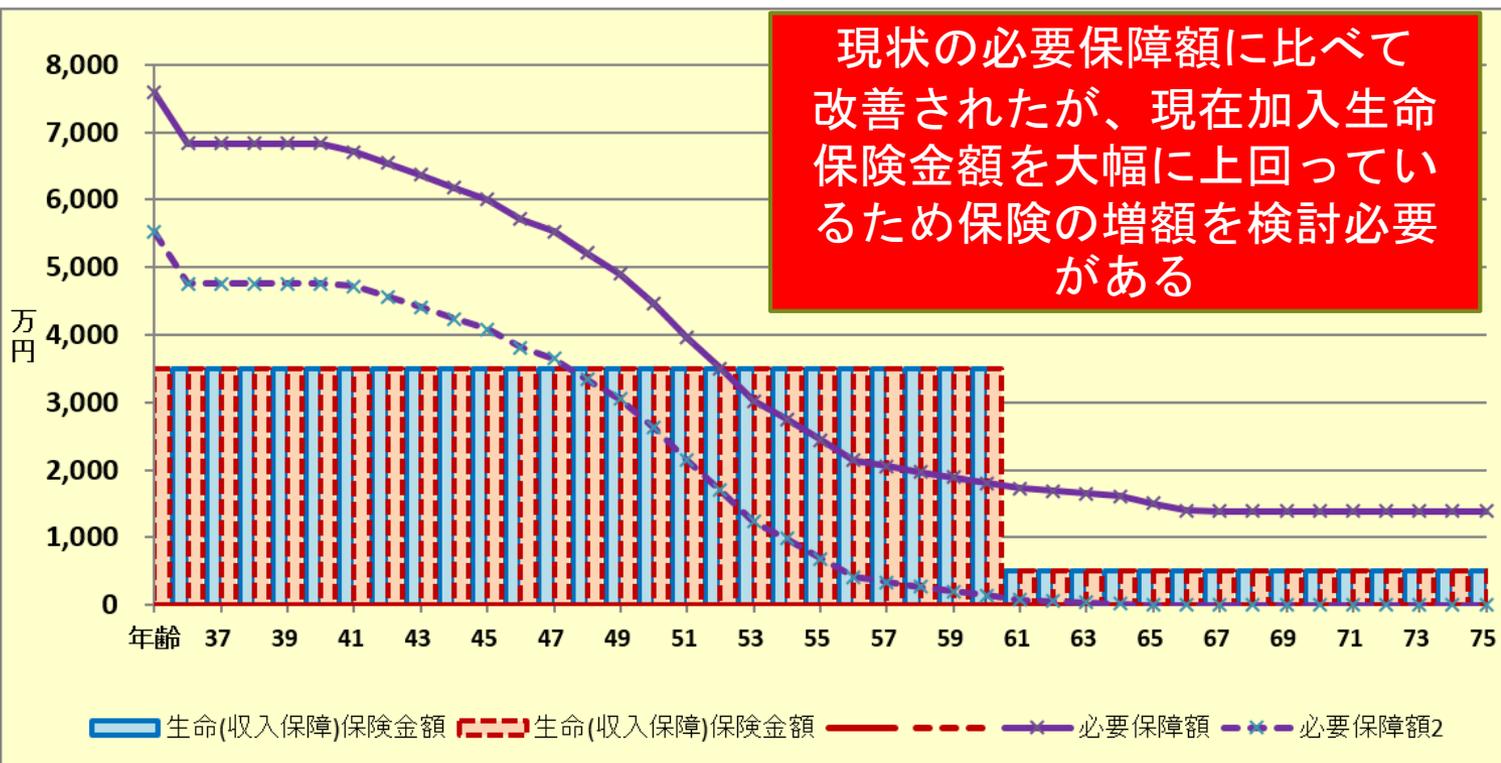
必要保障額(本人が今年死亡の場合)=[予備費+今後の遺族の支出合計(基本生活費等の支出累計)]  
- 今後の遺族の収入合計(遺族年金等を含む収入累計) - 死亡後の前年の金融資産残高

KFP

鈴木様

2020年9月5日

印刷



最後に「入力」を押します

# 改善策の入力 (対策①&②)

67	詳細作成用	鈴木様	2019	本人年齢	45	西暦	2029				
68	1月1日~12月31日で計算			は開始年・終了年を含みます		出力の金額は該当年の年末の額です					
69	家族	次男	次女	無は-1歳	龍一	愛子	慶一	子(父)	子(母)		
70	基準年末・年齢(歳)	35	33	年齢(歳)	7	5	3	-1	-1		
71	基準年・税込年収(万円)	620	100	誕生西暦	0	0	0	0	0		
72	任意:基準年可処分所得	0	0	1				0	1		
73	結婚予定年(西暦) =>		0	昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない				無税パート上限	0		
74	収入関連	昇給率	1.802%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%		
75		退職など	60歳時率	86%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	2.26	取得年齢	60	
76		一時的	年・額の順に=>	0	0	0	0	0	0	0	
77		副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額
78	本人 a	0	0	0	0	夫婦 c	0	0	0	0	
79	本人 b	0	0	0	0	夫婦 d	0	0	0	0	
80	資産	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %
81		保険・年金1	0	23	0.100%	24	35	0	0.000%	0	0.000%
82		保険・年金2	0	34	0.100%	36	35	0	0.000%	0	0.000%
83		保険・年金3	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%
84	金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/	契約開始年	28	28	0	0	

「妻のパートタイムを入力」

2020年9月5日			
教育	幼歳	4	
教育番号	幼	小	中
龍一	11	2	3
愛子	11	2	3
慶一	11	2	3
子(父)	11	2	3
子(母)	11	2	3
配偶者所得	昇率	昇終	%60歳時
正規雇用	0.00%	52	65%
公的年金	本人	配偶者	
公的年金受取額	0	0	
厚生(1)/共済(2)	1	1	
統計値選択	1	1	
今回仕事開始年	23	34	
退職・掛金終了(歳)	64	64	
年金強制開始	65	65	
参考年齢	予備欄	65	65

変更

「青の下向き矢印」を押します

「妻のパートタイム開始年齢を入力」

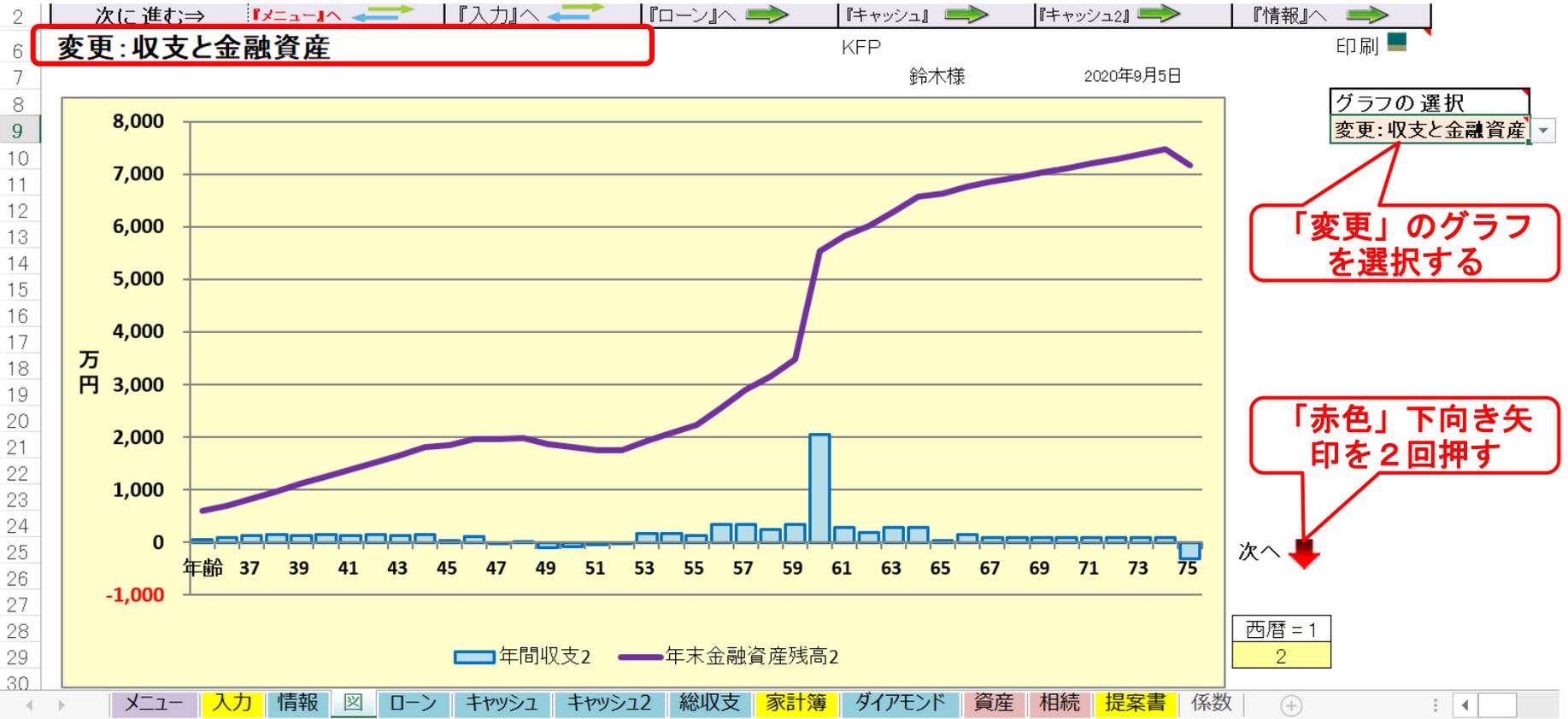
104	ローングループ「1」を入力中。「2」に移る									
106	自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費	
107		3,300	1	36	3,000	1.310%	29	160	33	
108	金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額=>	0	
109	繰上返済は前年末実施	0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%			
110	新期間:前年末返済額(万)	0		0		0				
112	その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)			
113	単位:万円	0	0	0	0	0.000%	1			

「物件価格」を確認します

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

「図」を押します

# 対策①&②の変更ライフプラングラフを見てみる (妻が33歳からパート(年収100万円)で働き始める) (物件価格5000万円から3300万円に下げる)



# 対策①&②のライフプランをCF表で見てみるー1

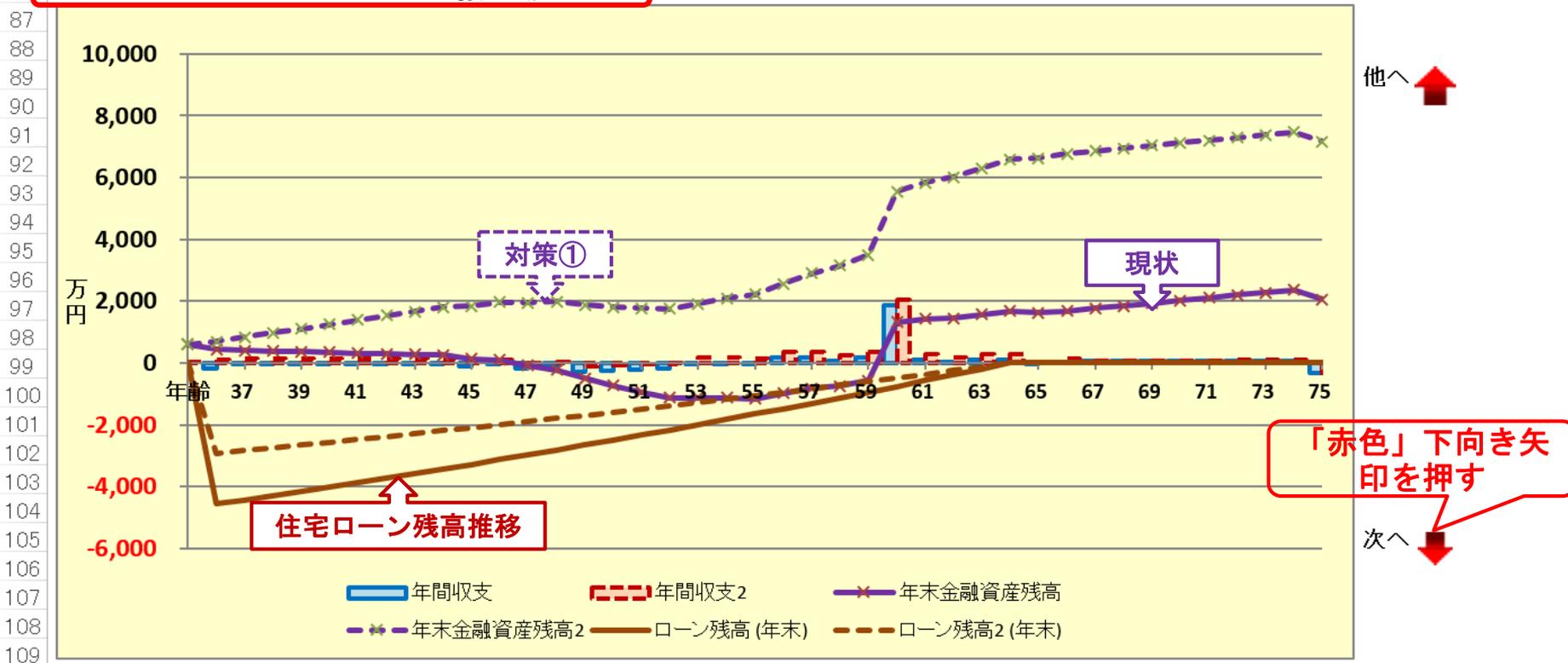
次に進む→『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ』へ		『情報』へ		印刷		
変更(例2:Input2)		変更のキャッシュフロー表(単位:万円)				鈴木様				2020年9月5日				KF		
経過年数		基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
西暦			2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	
ライフイベント		家族・夫婦予定	自宅													
		子供予定	1子小	3子保	2子小	3子小		1子中			2子中		1子高	3子中	2子高	1子文
年齢	次郎様	本人	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	
	咲子様	配偶者	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	
	龍子様	第一子	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
	愛子様	第二子	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
	慶子様	第三子	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
予想値	参考: 次郎様	税込予測	620	631	643	654	666	678	690	703	715	728	741	755	768	
	参考: 咲子様	税込予測	0	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: 次郎様	1.802%	486	494	502	510	518	526	534	542	551	559	568	577	586	
	可処分所得: 咲子様	0.000%	0	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	98	
	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	3,000	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: 個年金: 注	0.000%	42	477	70	69	69	68	67	66	65	52	45	12	12	
	収入合計2(可処分所得)		528	4,069	670	677	684	691	698	705	713	709	710	686	695	
	支出	基本生活費	0.000%	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240
		住居費(ローン以外)	0.000%	96	50	50	50	50	50	50	50	50	50	150	50	50
		教育費	0.000%	48	69	80	80	97	97	112	112	128	113	129	114	254
保険料		0.000%	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	
自動車関連費		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
一時的支出		0.000%	0	3,300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2 その他支出: 年金積立		0.000%	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
支出小計2			480	3,695	406	406	423	423	438	438	454	439	555	440	580	
ローン返済代+諸費用			0	284	124	124	124	124	124	124	124	124	124	124	124	
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		480	3,980	530	530	547	547	563	563	578	564	679	565	705		
年間収支2	552	48	89	140	146	137	144	135	143	135	145	31	122	-9		
年末金融資産残高2	600	0.000%	600	689	829	975	1,112	1,256	1,391	1,534	1,669	1,813	1,845	1,966	1,957	
ローン残高2(年末)		0	2,914	2,828	2,740	2,651	2,561	2,469	2,377	2,283	2,188	2,091	1,994	1,895		
児童手当受給額+すまい給付金	万円	42	62	42	42	42	42	42	42	42	30	24	12	12		



# 現状と対策①&②のCFをグラフで比較する

77 | 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 →

86 | **キャッシュフローチャート 一括比較** 鈴木様 2020年9月5日 印刷



# 現状と対策①&②の必要保障額をグラフで比較する

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

## 必要保障額概算

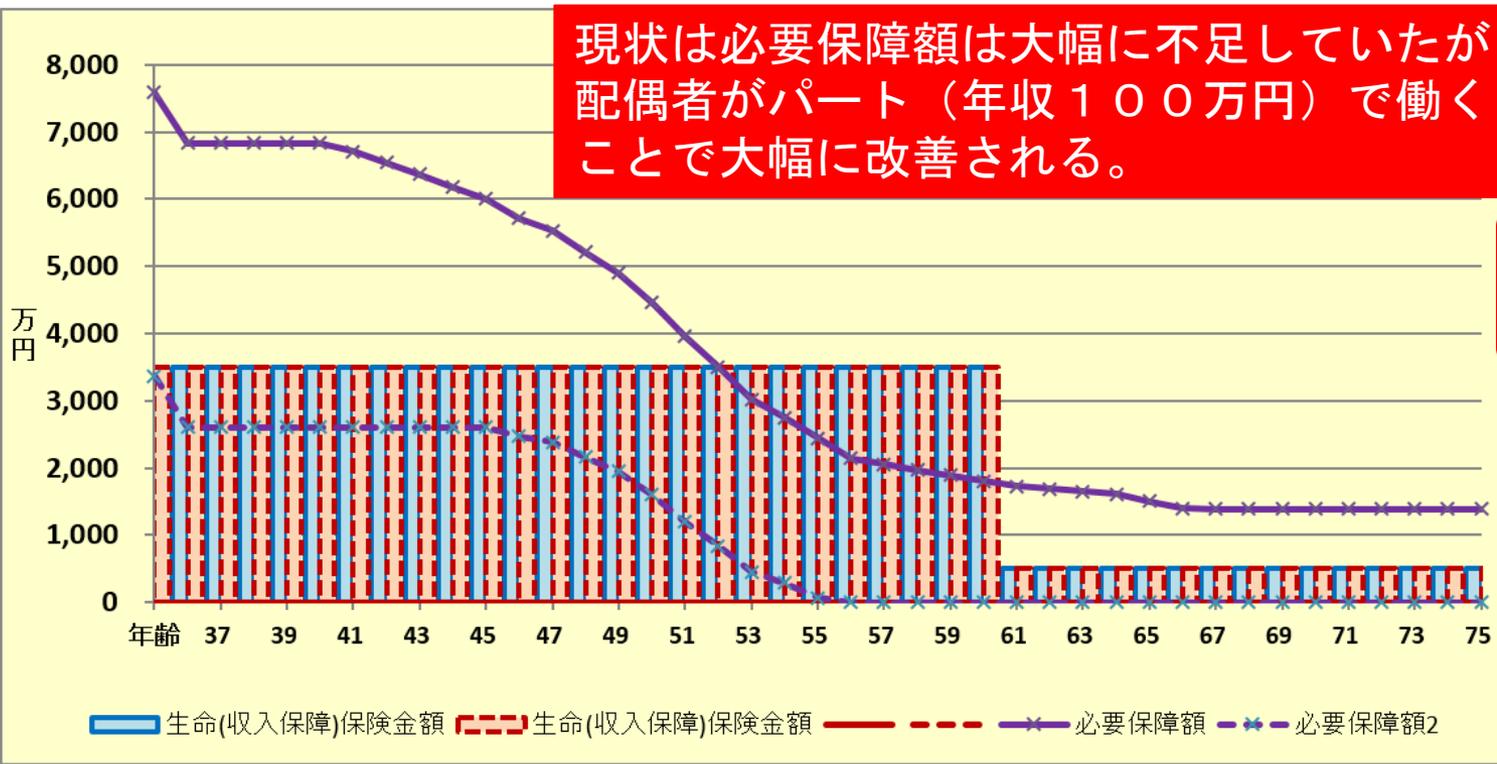
必要保障額(本人が今年死亡の場合)=[予備費+今後の遺族の支出合計(基本生活費等の支出累計)]  
- 今後の遺族の収入合計(遺族年金等を含む収入累計) - 死亡後の前年の金融資産残高

KFP

鈴木様

2020年9月5日

印刷



他へ ↑  
「他へ」の上向き赤矢印を3回押します

次へ ↓

145 | ◀ ▶ | メニュー | 入力 | 情報 | 関 | 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 | (+)

# FPキャプテンの統計値

- FPキャプテンが使用している統計値はFPキャプテン「メニュー画面」の下の方に統計値の出典というところに一覧表があります。
- 統計値は毎年、更新されます。
- 情報シートをクリックすることにより確認できます。



# 目次の確認

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

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

印刷 

注: 番号は省略または他の印等に置き  
初期設定ではページは下の内容と

図形挿入領域  
N39~R62

前へ 

次へ 

次への下向き矢印  
を押します。

# 『始めに』を開きます

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

1 始めに



雛形 1 を表示を押す

印刷

➡ 雛形1を表示

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

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

前へ ↑

次へ ↓

住所:

氏名:

署名:

電話:

E-mail:

2

印刷

2 田中家のプロフィール

▶ 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

# 『雛形1』を開きます

雛形1を上書きを押す

右側の右向き緑矢印を押すか、右へスクロールします。

この度は、蕎麦様の老後の生活設計に関するプランニングにご相談頂きまして、誠にありがとうございます。

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

本提案書は、特に以下の点に考慮して作成致しました。

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

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

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

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

令和2年8月10日

住所: ▾

氏名: ▾

署名: ▾

電話: ▾

➡ 雛形1を表示

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

注 「Enter」キー後のセルの移動方  
Excelの左上の「ファ  
「情報」を選択  
「オプション」を選択  
「Enter」キーを押した  
「方向」でご自分に会

前へ ➡

次へ ➡

注： 今回の例題とは違う  
ライフプランを使用します

# 『雛形1』をコピーします

## 1 始めに

この度は、田中様のせいかつせ...ングにご相談頂きまして、誠にありがとうございます。  
お問い合わせ致しました夢やご意向を...らライフプランの分析を行い、その改善策などを  
ご提案させて頂いております。  
本提案書は、特に以下の点に...を参照ください。  
(1)住宅資金計画に問題はない  
(2)お子様の教育費等の資金の確保は十分か。  
(3)老後の生活に支障はないか。  
戦後70年、日本の姿も大きな変貌を遂げました。これからの数十年間で、どのような姿になるかは誰も  
予測しえない事でしょう。  
田中様におかれましては、しっかりとご自分の人生を見据えた素晴らしい  
思いますので、本提案書が田中様の今後の生活設計のご参考になり  
ご提案させて頂きましたプランに関して、ご希望やご不明な点が御座いま  
平成29年3月1日

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

Microsoft Excel  
雛形1を提案書にコピーしました  
OK

住所:  
氏名:  
署名:  
電話:  
E-mail:

①押す

**注： 例題1～5とは違う  
ライフプランを使用します**

印刷

➡ 雛形1を表示

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

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

前へ

次へ

印刷

## 2 田中家のプロフィール

支出 入力 情報 関 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

# 『雛形1』が『始めに』にコピーされました

## 1 始めに

この度は、田中様のせいかつせうけいに関するプランニングにご相談頂きまして、誠にありがとうございます。

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

本提案書は、特に以下の点に考慮して作成致しました。

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

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

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

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

平成29年3月1日

必要があれば修正  
します

住所: 横浜市神奈川区鶴屋町2-21-8 第1安田ビル 7F

氏名: 木村太郎

署名:

電話: 045-315-0121

E-mail: info@fp-kanagawa.com

入力カラム  
です

印刷後署名をする場所です

2

住所・氏名・署名（印刷後）などを記入します

印刷

雛形1を表示

始めには次の項目をご入力下さい

- ご挨拶
- プラン作成に当たって  
前提条件
- ご提案の要旨

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

前へ

次へ

印刷

## 2 田中家のプロフィール

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

注： 今回の例題とは違う  
ライフプランを使用します

# 『プロフィール』を確認します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

## 2 田中家のプロフィール

### ① 家族構成

家族情報	名前	年齢 年末	生年月日
本人	和夫様	54	1962年
配偶者	愛子様	54	1962年
第一子	理沙様	22	1994年
第二子	健人様	20	1996年
第三子			
子(父)			
子(母)			

### ② 昨年の収入と支出 単位:万円

収入	税込年収	退職金	副収入	年金
本人	1,000	3,153	0	221
配偶者	100	0	90	140

単位:万円

支出	額
基本生活費	300
住居費(除ローン)	40
教育費	297
自動車関連費	40
一時的支出・年金積立	18
ローン返済代+諸経費	179
その他	

印刷



図形挿入領域  
N106~R127

前へ

次へ

次への下向き矢印  
を押します。

3

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

注： 今回の例題とは違う  
ライフプランを使用します

# 『金融資産』を入力します

現状の金融資産の詳細を記述します。

## ③ 金融資産

預貯金(円建て) 前年末残高 万円

Nb	金融機関	支店	口座番号	預貯金額
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
小計				0

① 詳細を記入します

金融資産内訳(万円)

21,00
-------

株式・債券・投資信託(円建て) 前年末残高 万円

Nb	金融機関名	支店	口座番号	銘柄	数量	金額
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
小計						0

② 詳細を記入します

預金・株式・債券・投資信託(外貨建て) 前年末残高 万円

Nb	金融機関名	支店	口座番号	銘柄	外貨通貨名	外貨建金額	為替レート	円換算金額
1								0
2								0
3								0
4								0
5								0
6								0
7								0
8								0
小計 (円換算 = 万円)								0

③ 詳細を記入します

印刷

将来の金融資産計算画面に移ります

左記の金融資産合計額(前年末残高)がFPキャプテン入力と3万円以上違います

左記記入の前年末金融資産

基準年残高: 0 万円

左記の額を入力と収入の現状にコピー

現在のFPキャプテンの基準年残高

基準年残高: 1,400 万円

差: 1,400 万円

前へ

次へ

注: 今回の例題とは違うライフプランを使用します

4

# 『金融資産』を入力します 『ラベル内容』表示の場合

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

## ③ 金融資産

預貯金 (円建て)				前年末残高	万円
No.	金融機関	支店	口座番号	預貯金額	
1	AA銀行	横浜支店	2343456	250	
2	BE銀行	新横浜支店	3454567	150	
3					
4					
5					
6					
7					
8					
小計				400	

① 詳細を記入しました

株式・債券・投資信託 (円建て)						前年末残高	万円
No.	金融機関名	支店	銘柄	数量	金額		
1	CC証券	関内支店	EE株式	1120	220		
2	DD証券	川崎支店	FF債権	400	300		
3							
4							
5							
6							
7							
8							
小計						520	

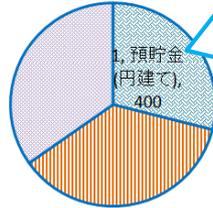
② 詳細を記入しました

預金・株式・債券・投資信託 (外貨建て)							前年末残高	万円
No.	金融機関名	支店	銘柄	外貨通貨名	外貨建金額	為替レート	円換算金額	
1	GG銀行	東京支店	定期預金	米ドル	40,000	¥120.0	480	
2							0	
3							0	
4							0	
5							0	
6							0	
7							0	
8							0	
小計 (円換算 = 万円)							480	

③ 詳細を記入しました

### 金融資産内訳 (万円)

3, 預金・株式・債券・投資信託 (外貨建て), 480



④ グラフをクリックして、『グラフツール⇒デザイン』でグラフの表示形式の変更が出来ます

注: 円グラフの表示は『番号, 額』の場合があります。番号は上からの順です。

⑤ 注意書きが出ます。右の『注意表示』で消せます。(バージョン16.06以降対応)

印刷

将来の金融資産計算画面に移ります

⑥ 注意書きを消去できます (バージョン16.06以降対応)

左記記入の... 左記の額を入力と収入の現状にコ...

注意表示

1

現在のFPキャプテンの基準年残高  
基準年残高: 1,400万円 差: 0万円

表示切替

⑦ 額(万円)だけの選択が出来ます (バージョン16.06以降対応)

前へ

⑧ 次への下向き矢印を押します。

次へ

使途不明金は基準年の収支 [ 基準年の可処分所得 - 基準年の支出合計 ] が、預金の増額 [ 基準年末預金残高 - 前々年末預金残高 ] に反映されていない額を計算します。

注意: 円グラフのラベル内容を表示する方法 ⇒ 右を『1』にし

注: 今回の例題とは違うライフプランを使用します

4

注: 円グラフの表示が『番号, 額』の場合があります。番号は上から表の順番です

FPキャプテンで作成

# 『金融資産』を入力します 『番号,額』表示の場合

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

## ③ 金融資産

預貯金 (円建て)				前年末残高	万円
No.	金融機関	支店	口座番号	預貯金額	
1	AA銀行	横浜支店	2343456	250	
2	BE銀行	新横浜支店	3454567	150	
3					
4					
5					
6					
7					
8					
小計				400	

① 詳細を記入しました

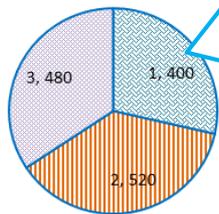
株式・債券・投資信託 (円建て)						前年末残高	万円
No.	金融機関名	支店	口座番号	銘柄	数量	金額	
1	CC証券	関内支店	4565678	EE株式	1120	220	
2	DD証券	川崎支店	5676789	FF債権	400	300	
3							
4							
5							
6							
7							
8							
小計						520	

② 詳細を記入しました

預金・株式・債券・投資信託 (外貨建て)							前年末残高	万円
No.	金融機関名	支店	口座番号	銘柄	外貨通貨名	外貨建金額	為替レート	円換算金額
1	GG銀行	東京支店	3214321	定期預金	米ドル	40,000	¥120.0	480
2								0
3								0
4								0
5								0
6								0
7								0
8								0
小計 (円換算 = 万円)								480

③ 詳細を記入しました

## 金融資産内訳 (万円)



④ グラフをクリックして、『グラフツール⇒デザイン』でグラフの表示形式の変更が出来ます

注: 円グラフの表示は『番号,額』の場合があります。番号は上からの順です。

⑤ 注意書きが出ます。右の『注意表示』で消せます。(バージョン16.06以降対応)

印刷

将来の金融資産計算画面に移ります

⑥ 注意書きを消去できます (バージョン16.06以降対応)

左記記入の... 基準年残高... 左記の額を入力と収入の現状にコ...

注意表示 1 現在のFPキャプテンの基準年残高 基準年残高: 1,400 万円 差: 0 万円

表示切替

⑦ 額(万円)だけの選択が出来ます (バージョン16.06以降対応)

⑨ 次への下向き矢印を押します。

使途不明金は基準年の収支 [ 基準年の可処分所得 - 基準年の支出合計 ] が、預金の増額 [ 基準年末預金残高 - 前々年末預金残高 ] に反映されていない額を計算します。

⑧ 右の欄に『1』を入れて詳細を表示します

注意: 円グラフのラベル内容を表示する方法 ⇒ 右を『1』にしま

- ① グラフを右クリック
- ② データの選択(E)を選ぶ
- ③ 出てきた画面の真中左側の追加(A)を押す
- ④ 下のOKを押す
- ⑤ 系列1を選択する
- ⑥ 右下のOKを押す

注: 円グラフの表示が『番号,額』の場合があります。番号は上から表の順番です

注: 今回の例題とは違うライフプランを使用します

FPキャプテンで作成

2020/9/8

# 『積立年金・生命保険など』を確認します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

## ④ 個人積立年金・個人積立保険

名称	積立・残高	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	基準年残高	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		30	0.400%	18	453	57	2	0.400%	10	0.100%
保険・年金2			0.000%	0	0		0	0.000%	1	0.000%
保険・年金3			0.000%	0	0		0	0.000%	1	0.000%

## ⑤ 生命保険

		生保 #1	生保 #2	生保 #3	生保 #4
生命保険 (被保険者 =本人)	契約開始年	2016	2033		
	契約完了年	2032	2052		
	保険金額	3000	1500		
	変動率				

## ⑥ 年金

リタイア	退職金関連			公的年金関連			終身収入 65歳時後	企業年金関連			
	受給年	取得率*1	又は 金額	受給年	65歳時額	年金額		開始年	終了年	特退健保	
本人	60	3.15	0	65	221	0	30	65	74	0	
配偶者	60	0.54	0	65	140	0	0	65	111	0	

\*1 注:退職金は前年年収の%表示

注:可処分所得による入力

印刷



前へ

次への下向き矢印  
を押します。

次へ

5

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

FPキャプテンで作成

注: 今回の例題とは違う  
ライフプランを使用します

# 『バランスシート』を確認します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

⑦ バランスシート

単位:万円

資産 (万円)		負債 (万円)	
預貯金 (円建て)	350	ローン	2,338
株式・債券・投資信託 (円建て)	350	その他負債	
預金・株式・債券・投資信託 (外貨建て) 外貨	300	借金	
保険 (解約返戻金)	1,500		
不動産: 自宅	9,371	合計	2,338
その他不動産	1,262	純資産 (万円)	11,595
宝石・貴金属	250		
その他動産	550		
合計	13,933	合計	13,933

基準年のローンは『現状(例1)』です

印刷

将来のバランスシートの計算画面に移ります

資産シートデータを初期値とします

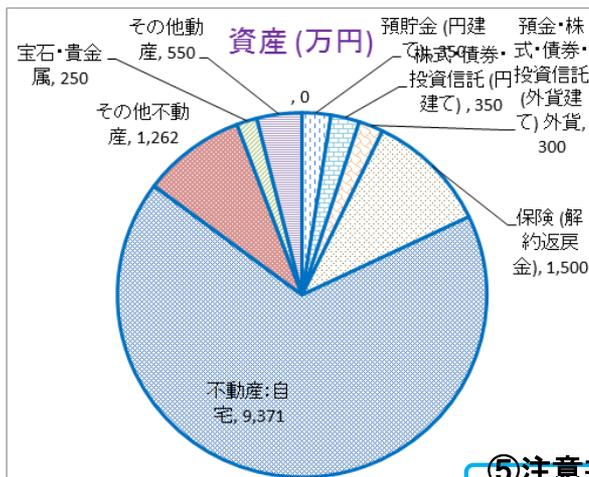
ローン キャッシュフローからコピー 単位:万円

ローン	キャッシュフロー	基準年	⇒	10年後
10年後	西暦	2015		2025
ローン選択	本人年齢	44		54
1	将来のバランスシートで使用するローン選択	2,338		1,839
2	キャッシュフロー1選択	2,338		1,298
0	独自に計算			

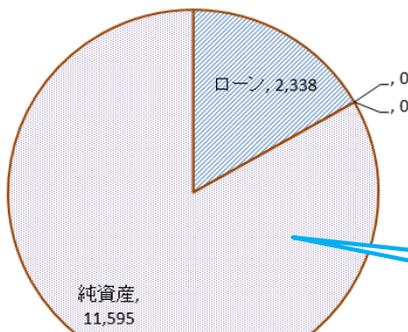
ローン残高を控えます

将来のバランスシートで使用するローン選択

- 0 キャッシュフローを選択しない
- 1 キャッシュフロー-1を選択
- 2 キャッシュフロー-2を選択



負債・純資産



⑤注意書きが出ます。前述の方法で消せます。

バランスシート

	基準年	平均変動率	10年後
保険 (解約返戻金)	1,500	0.000%	1,500
不動産: 自宅	9,371	3.146%	12,775
その他不動産	1,262	-0.055%	1,255
・宝石・貴金属	250	5.000%	407
・その他動産	550	4.000%	814
・	0	0.000%	0

は『資産シートタブ』の情報を反映します

前へ

次へ

次への下向き矢印を押します。

『ラベル内容』表示に変更する場合は、“『金融資産』を入力します”の項目を参照ください

注: 円グラフの表示は『番号,額』の場合があります。番号は左上の表の順番です。

6

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

注: 円グラフの表示が『番号,額』の場合があります。番号は左上の表の順番です

注: 今回の例題とは違うライフプランを使用します

FPキャプテンで作成

2020/9/8

# 『ライフイベント』を確認します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

- 3 プラン作成にあたってのご希望  
① 田中家のライフイベント表

ご家族のライフイベント									予算
西暦	本人(年齢)	和夫様	愛子様	理沙様	健人様	第三子	子(父)	子(母)	
2016	54								
2017	55								
2018	56	車							
2019	57								
2020	58								
2021	59								
2022	60	退職							
2023	61								
2024	62								
2025	63								
2026	64								
2027	65	車							
2028	66								
2029	67								
2030	68								
2031	69								
2032	70								
2033	71								
2034	72								
2035	73								
2036	74	車							
2037	75								
2038	76								
2039	77								
2040	78								
2041	79								
2042	80								
2043	81								
2044	82								
2045	83								
2046	84								

①追加項目がある時は入力します

印刷



前へ

②次への下向き矢印を押します。

次へ

この区間は西暦と本人年齢を変更できます

# 『希望』と『ファイナンシャル・ゴール』を入力します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

## ② 田中家の希望

- 1: 大企業に勤務していて、会社業績も順調です。  
又今の状況では60歳の定年まで勤務が可能です。  
勤務先には退職金規定があり、退職金を受け取ることが出来ます。また雇用延長制度を活用して65歳まで勤務する予定です。
- 2: 妻も教育関連企業でパートを行い、会社業績も順調で今の状況では60歳まで勤務が可能です。
- 3: 現在の支出状況でシニアライフが送れるかが心配で相談にきました。
- 4: 親から相続したマンションの対応方法を知りたい  
中古マンションを残して借家収入を得る  
早急に中古マンションを売却する  
両方の場合の金融資産状況を理解したい知りたい

① 記入します



## ③ 田中家のファイナンシャル・ゴール

65歳以上ではのんびり生活したいので十分な資金を貯めたい。  
  
今まで、貸マンション経営の経験がないが、素人で可能かが知りたい。

② 記入します

印刷



前へ

次へ

③ 次への下向き矢印を押します。

8

# 『希望』と『ファイナンシャル・ゴール』を入力します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

## ② 田中家の希望

- 1: 大企業に勤務していて、会社業績も順調です。  
又今の状況では60歳の定年まで勤務が可能です。  
勤務先には退職金規定があり、退職金を受け取ることが出来ます。また雇用延長制度を活用して65歳まで勤務する予定です。
- 2: 妻も教育関連企業でパートを行い、会社業績も順調で今の状況では60歳まで勤務が可能です。
- 3: 現在の支出状況でシニアライフが送れるかが心配で相談にきました。
- 4: 親から相続したマンションの対応方法を知りたい  
中古マンションを残して借家収入を得る  
早急に中古マンションを売却する  
両方の場合の金融資産状況を理解したい知りたい

① 記入します



## ③ 田中家のファイナンシャル・ゴール

65歳以上ではのんびり生活したいので十分な資金を貯めたい。  
  
今まで、貸マンション経営の経験がないが、素人で可能かが知りたい。

② 記入します

印刷



前へ

次へ

③ 次への下向き矢印を押します。

# 『今後の収入・支出の状況と問題点』を入力します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

- 4 今後の収入・支出の状況と問題点
  - ① 田中家のキャッシュフロー表(現状)

山田様のキャッシュフローは健全であり申し分ありません。  
貸マンション経営に関しましては、色々なセミナーがありますのでそれらを活用して理解されるのがよいと思います。  
今後、不慮の支出がでるかも知れませんので、その対応を検討して置くことを勧めいたします。

①記入します

FPキャプテンで作成

注： 今回の例題とは違う  
ライフプランを使用します

印刷 



前へ 

次へ 

③次への下向き矢印を押します。

# 『FPの提案内容』を入力します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

5 FPの提案内容

山田様のキャッシュフローは健全であり申し分ありません。  
貸マンション運用に関しましては、色々なセミナーがありますのでそれらを活用して理解されるのがよいと思います。  
今後、不慮の支出がでるかも知れませんが、その対応を検討しておくことを勧めいたします。

不動産と動産の資産が多く、相続になった場合、不動産や動産は分割が出来ないため、生前に最善の方法を  
考えておくことがよいと思います。一つの方法としては、生命保険などを活用した代償分割があります。  
また、お子様には相続税の負担が発生すると思いますので、その資金も併せて検討するのがよいでしょう。  
円滑な遺産分割の為に、エンディングノートと遺言書の作成を考えられることを提案します。  
専門知識を持ったFPなどにご相談される万全をきずのがよい方法だと思います。

①記入します

②必要なものを印刷します

FPキャプテンで作成

注： 今回の例題とは違う  
ライフプランを使用します

印刷



前へ



次へ



該当矢印を押すとそのグラフを表示します。印刷は印刷ボタンで行  
● このシートに戻るときは下のシート・タブ『提案書』を押して

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

次へ



③次への下向き矢印を押します。

11

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

# 『終わりに』を入力します

右側の次への緑矢印を押すか、下へスクロールします。

7 終わりに

山田様の資産状況は健全です。  
現在の金融資産では、普通に生活する場合には、何も困らないと思います。

退職までの期間に、退職後の夢と実現したい事を考えていただき、それらを実現する方策を考えることを  
お勧めします。退職後の時間がある時に考えようと思ってもなかなか出来るものではありません。

先輩の方々が、退職後どの様にすごされているかをお聞きになるのもよい方法です。  
是非、夫婦で将来の夢を語り合ってください

ライフプランは、今回一回きりの作成では無く、2年後、数年後と生活の想いの変化していくのにつれて修正を  
施しながら、将来の夢を実現することにつなげていく手段です。

①記入します

注： 今回の例題とは違う  
ライフプランを使用します

FPキャプテンで作成

③次への下向き矢  
印を押します。

印刷



②必要なもの  
を印刷します

前へ



次へ



13

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

