

効果的なFP相談を目指して 基礎編

開催日：2021/5/8

「退職間近、老後生活資金の不足を心配、FPに相談した」
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～

2021年5月8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ユ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。
- 「参加者」タブを押して「手を上げる」を選んでください。
手を下すときは「手をおろす」を押して下さい。



マイクオン/オフが切り替わります。

準備 1 : 今回使用するFPキャプテンを開きます

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

A181

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	
181		お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)												
182		質問票は 給与所得者 20歳~59歳 で 年収が200万円以上 を基本とします												
183		家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)											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											
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	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											
198														
199		支出	家計についてお伺いいたします。次の中にご記入ください											
200		基本生活費(注)	年額(万円)		食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等									
201		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 (車保険代を含みません)										
204		その他	年額(万円)	上記以外の支出 (一種の使途不明金で預金や債券購入などを含みません)										

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

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

77 質問票を使用しての入力
 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。⇒
 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】
 147
 148 ご連絡 (WEB環境でご使用下さい)
 149 お問い合わせフォーム
 151
 180
 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)

② 「FPキャプテン・使い方」を押します

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

③ WEB上の「FPキャプテン・使い方」が開きます

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

FPキャプテン購入者へ: 最初にお願したいこと(ここをクリック)

紹介ビデオ
印刷用資料

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

Next

ローン破綻を防いだ例

退職金

金融資産: 3000万円, 変動金利0.9%, 20年ローン

ローン残高の比較

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」

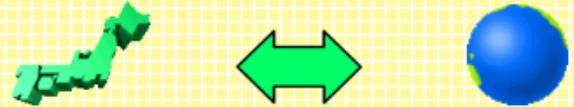
「結婚予定の方」対応

「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。

準備 2：今回使用するセミナーのレジュメを入手し印刷します
 パソコン画面が大型（18インチ）でない場合、**印刷**が必要になります
 印刷が必要か否かはF P キャプテンを半分の大きさにした時に作業できるかでお決めください

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 EXCEL版と 関連資料

<p>FPキャプテン『ライフプラン作成ツール』 EXCEL2013以上で動作します</p>	
---	---

FPキャプテン・セミナー資料 [セミナー光景\(クリック\)](#) ⇒WEBセミナー参加方法<<

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

番号	開催日	内容(注:アンダーラインはセミナー資料が添付されています)(*Pパスワード付)	備考
57	2021年2月6日	WEBセミナー 基礎編:コロナ禍で来年結婚するカップルの自宅購入、資産運用等	チラシ
56	2021年1月9日	WEBセミナー 基礎編:コロナ禍に於ける生活設計、給料減収、老後資金など	チラシ
55	2020年11月7日	WEBセミナー 基礎編:50代以上のライフプラン 老後資金や介護終活	チラシ
54	2020年10月3日	WEBセミナー 基礎編:住宅購入と教育費(中学から私学)の両立を検討 video	チラシ
53	2020年9月5日	WEBセミナー 基礎編:36歳サラリーマン:自宅購入可能か?子供の教育は?(印刷 P47迄)修正版	チラシ
52	2020年8月15日	WEBセミナー 自営業でのFPキャプテンの使い方(住宅購入・年金など)	チラシ
51	2020年7月4日	WEBセミナー Q&Aを引用した活用事例 第2弾	チラシ
50	2020年6月6日	WEBセミナー FPキャプテンはこんなこともできる	チラシ
49	2020年5月9日	WEBセミナー 新婚まもない家庭のプラン:賃貸対自宅購入、子供の教育	チラシ
中止	2020年3月7日	中止⇒ 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)	チラシ

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

パソコンの画面が大型でない時（18インチ未満の画面）

⇒パソコンはFPキャプテンを使用し、**スマホ（予備のパソコン）でZoom**がお勧めです
又は

パソコンでFPキャプテンとZoomを共有する時

- ⇒ FPキャプテンを大きくし、**Zoom画面を小さくしてレジュメ(印刷)**を活用します
【Esc】キを押してZoom画面を小さくします
- ⇒（注）以下は大型画面の場合を基本として説明します
- ⇒ サムネイル画面の上にカーサーを持って行って「非表示」を押すと最小になる

①レジュメの印刷を見ながらFPキャプテンに入力をします

②Zoom画面とスピードを合わせて進みます

③サムネイルビデオの非表示を押すと最小になる

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	M
181	お金の使い方を調べてみましょう（薄ピンク色の所にご記入をお願いします）										
182	質問票は給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上を基本とします										
183	家族	何歳ですか（昨年末の満年齢）			35歳						使
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	お仕事に関して伺いたします。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)に入れます					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				

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

「FPキャプテン」利用のメリット

～キャッシュフローで判断するライフプラン相談
へレベルアップ～

1、**「FPキャプテン」**のキャッシュフローは

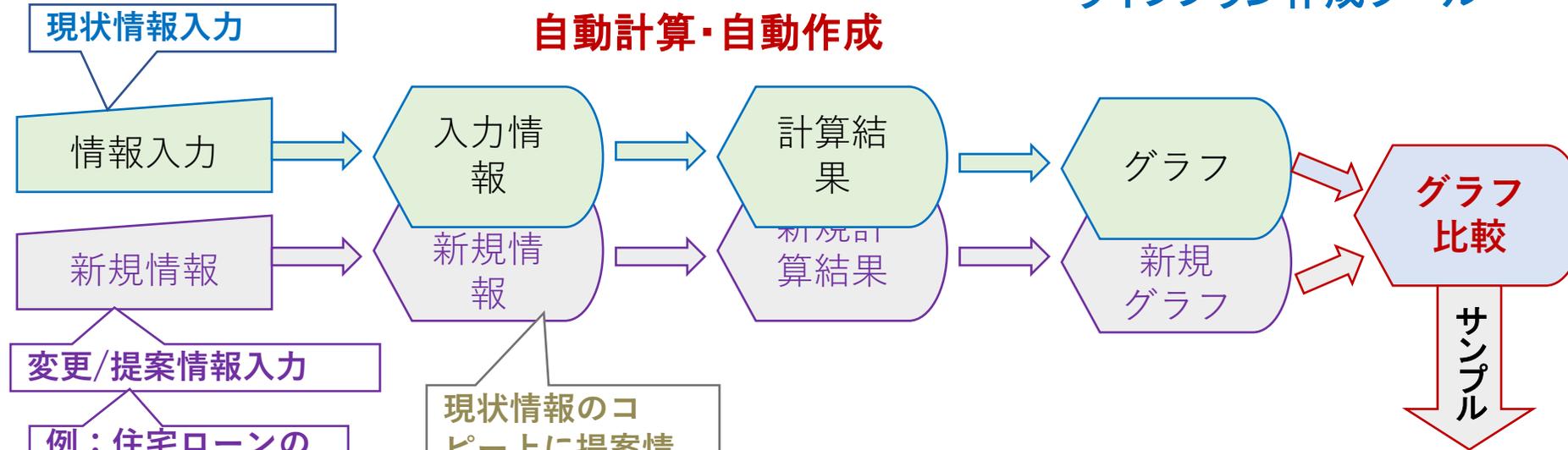
* 児童手当、住まい給付金、住宅ローン控除、
所得税、年金を自動計算

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

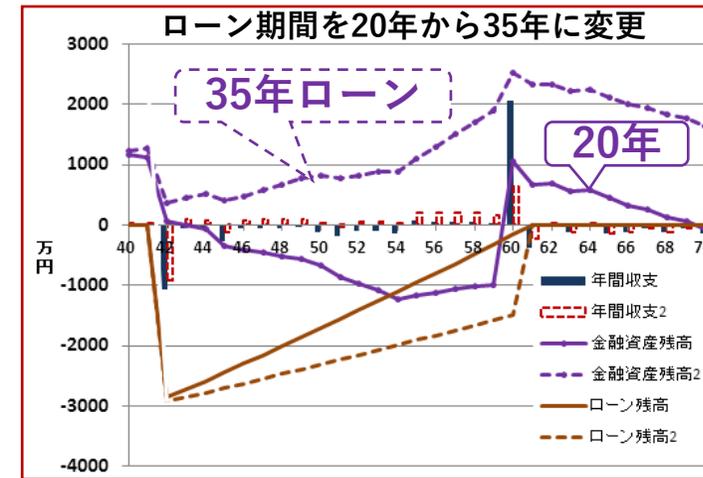


変更/提案情報入力

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

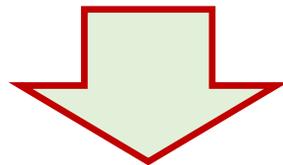
簡単入力で比較グラフを追加表示します



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

相談内容

小泉さんは地方公務員で、令和2年12月に59歳になりました。60歳で定年を迎えますが、住宅ローンが1000万円以上残っています。妻は生活関連サービス業のパートで働き頑張ってくれています。長女は結婚、長男はまだ独身ですが別居しています。年収は800万円、退職金は1500万円(税引き前、勤続37年9ヶ月)です。定年退職後できれば5年間は嘱託で働き、65歳からはのんびり暮らしたいと考えています。65歳以降の収入は公的年金だけですので、生活資金の不足を心配しています。どんな準備をしたら良いか、ファイナンシャル・プランナーに相談することにしました。

・ 家族構成

小泉三郎:昭和36年12月15日生、

小泉滋子:昭和39年8月17日生、

小泉花子:平成3年9月8日生、

小泉太郎:平成5年5月29日生、

前提条件（1）

- **収支状況（令和2年度）**

- ① 年収：800万円（内ボーナス200万円）

- ② 妻のパート収入：100万円

- ③ 支出：基本生活費 276万円

- 住宅ローン返済 129万円

- 住居費 150万円

- 保険料 60万円

- ① 60歳からの再任用で月収は25万、賞与なし
（60歳の年収は59歳の37.5%）

- **貯蓄状況**

- ① 財形年金貯蓄：50万円／年

- ② 積立定期預金：60万円／年

- ③ その他：60万円／年

前提条件（2）

・ 生命保険

① 団体定期保険：3000万円

② 定期保険特約付終身保険

・終身保険：1000万円

・定期保険：2000万円（60歳まで）

・医療特約：入院日額5000円

③医療保険：入院日額10,000円

（家族型）

④掛け金：5万円（60歳まで、月掛け）

・ 資産状況（令和2年12月末）

① 金融資産：600万円

普通預金……………100万円

定期預金……………200万円

A社株式……………300万円

②上記の他に60歳定年時で財形年金貯蓄：550万円（運用利率0.02%）

③所有不動産（時価）：4000万円

④住宅ローン：35歳時に金利3.0%、返済期間35年で2800万円借入、賞与返済はなし、借換えはしていない。

プラン作成にあたっての希望

- ① 65歳以降の収支がどうなるか？65歳で仕事を辞める時、住宅ローンを完済後、2000万円の貯蓄が欲しい。又、死ぬ時に妻に1000万円残してやりたい。
- ② 財形年金受取はいつから何年とするか。
- ③ 今の自宅で暮らしたいが、売却しマンションに移っても良いと考えている、どうだろうか？

ご希望を踏まえての各種シミュレーション

1. 現状（何も対策を打たない場合）
2. 60歳時退職金で住宅ローンを完済する
3. 60歳時退職金で住宅ローンを完済し、かつ家を4000万円で売却して2800万円のマンションを購入する。
4. 相続税を試算する
5. 遺族年金を試算する

「質問表」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)

FPキャプテン2021年版

質問票は**給与所得者 20歳～59歳**で**年収が200万円以上**を基本とします

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	59歳			
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	56歳			
	お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい	29	27		職業欄

①年齢を記入する

結婚予定

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	選択	地方公務員 一般行政職	800万円
配偶者	女性	選択	生活関連サービス・娯楽業	100万円	

②職業欄に記入する

将来の仕事

金融資産 (昨年末)	600万円	←昨年末	③昨年の金融資産を記入する	金額です
------------	-------	------	---------------	------

④支出欄に記入する

支出	家計についてお伺いいたします。次の中にご記入				
	基本生活費(注)	年額(万円)	276万円	食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等	
	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)	
	保険料	年額(万円)	60万円	生命保険、医療保険、火災保険などの年平均額 (車保険代を含みません)	
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

自宅購入契約がある場合はここに記入ください						
	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)
	4000万円	固定金利	35歳	2800万円	3.000%	35年

自宅購入を記入する

「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

ここをクリックする

ケース1. 現状の収入・支出・年間収支グラフ

次に進む⇒

『メニュー』へ

『入力』へ

『ローン』へ

の表示

『キャッシュ』

『キャッシュ2』

『情報』へ

メニューの矢印を押す

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

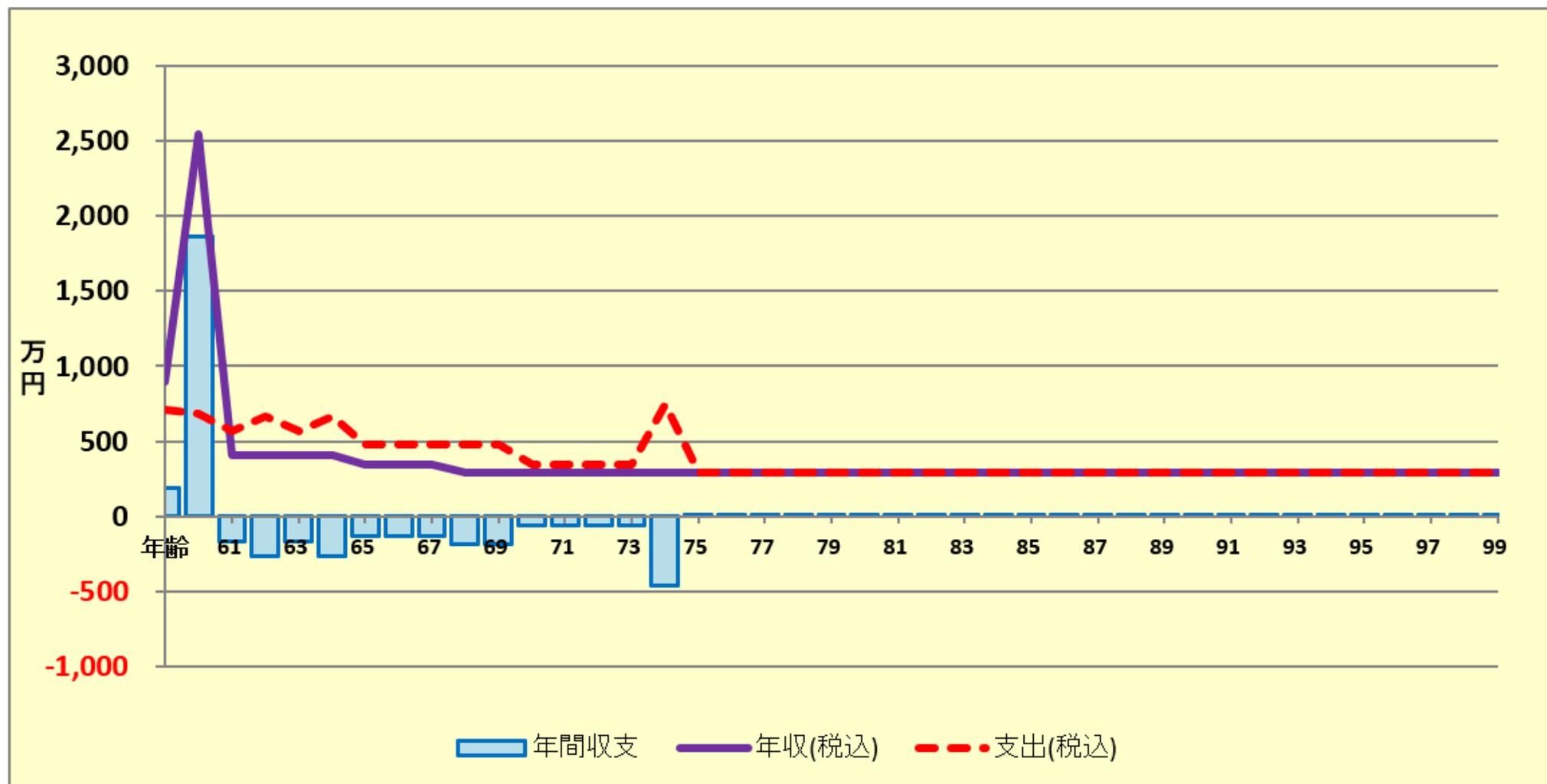
記入日

グラフの選択

現状(例1)税込

他へ

次へ



予めQAを読んでから作業に入ります

メニューシート

①

「メニュー」シートを上へスクロールします

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

【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)

「FPキャプテン・QA」を押します

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)

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

WEB上の「FPキャプテン・QA」が開きます

③

2021年2月11日

【FPキャプテン (ライフプラン作成ソフト EXCEL ソフト)】Q&A

当『Q&A』内の『文字検索』方法

Adobe Acrobat Reader DC* がパソコンに導入されている場合に適用出来ます

- このPDFの最初のページを開きます。
- 右クリックして『簡易検索』を選択します。
- 検索ツールバーが表示されます。
- 検索する『文字』を入力し『次へ』をクリックします。
- 『次へ』のクリックを繰り返すたびに、次の該当文字を検索します。

* 「Adobe Acrobat Reader DC」の入手先⇒ <https://get.adobe.com/jp/reader/>

* Windows10の場合の追加：デスクトップ左下⇒「設定」⇒「アプリ」⇒左側メニュー「想定アプリ」
⇒右下「ファイルの種類ごとに規定のアプリを選ぶ」⇒（時間がかかる）下へスクロール「.pdf」
⇒『Microsoft Edge』クリック⇒「アプリを選ぶ」⇒「Adobe Acrobat Reader DC」



『昇給額』と入力して、『次へ』を押します。

注：Microsoft Edgeで閲覧している場合は、ダウンロードしてから『pdf』を開いてください。

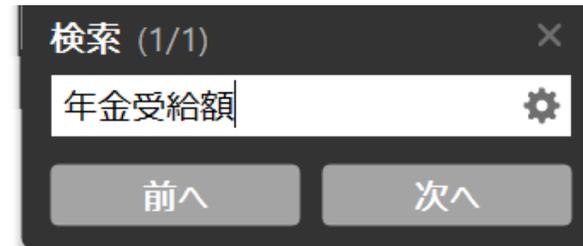
このチャートは説明のための『代表例』であり、このようになるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

All Right Reserved by webstage

昇給率・年金受給額について調べてみます

NO_021 Q: 昇給率と昇給最終年の適用に関して教えてください。

A1: 本ソフトの「昇給率」と「昇給最終年」は公的年金額を計算するのに使用する大事な値です。通常通り「メニュー」又は「簡単」シートから入り、これらの値が設定されていた場合はその値を修正しないでください。修正した場合は必ず「公的人年金受取額」を入力願います。



NO_023 Q: 年金受給額が確定している方の入力方法に関して教えてください。

(60歳～64歳の在職老齢年金、及び44年特例により63歳から満額の年金も含めて教えてください)

A: その受給額を本ソフトの『入力』シート(タブ)の『公的年金受取額』欄にご記入ください。年金定期便、ネットなどで調べた額を本ソフトの『入力』シート(タブ)の公的年金受取額に記述してください。『公的年金受取額』欄を使用しましても加給年金額と振替加算をキャッシュフローに反映します。本ソフトは、現在本人が仕事をつかれている方を対象とし、その仕事が将来も継続するとして表示します。60歳～64歳の在職老齢年金がある場合には、キャッシュ上に反映する額は支給停止額を差し引いた額になります。

Q&Aを読み終わったら、FPキャプテンの『入力』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、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

ケース1. 現状のライフプラン通常作成入力画面

「キャッシュ」を押す

現状
↓
(例1)

詳細作成用	様	1961	基準年	2020	本人年齢	69	西暦	2030		
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)	59	56	年齢(歳)	29	27	-1	-1		
	基準年・税込年収(万円)	800	100	出生西暦	0	0	0	0		
	任意:基準年可処分所得	注:F14とH14:昇給率と昇給最終年を変更しない							1	
結婚予定年(西暦) =>		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	2.634%	昇給最終歳	56	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%	
	退職など	60歳時率	38%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	1,500.00	取得年齢	60	
	一時的	年・額の順に=>							0	0
副収入 #1	開始年	間隔:	F15: 60歳時率(37.5%)		開始年	J15:退職金		年額		
	本人 a	本人 b	夫婦 c	夫婦 d	0	0	0	0		
資産・保険	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 %
	保険・年金1	450	50	0.020%	50	60	124-K26:加入保険を記入する			
	保険・年金2	D21-H21財形年金を記入する								
	金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/収入保障保険	契約開始年	30	30	30	
単位:万円	0	600	0.000%	(被保険者=本人)	契約終了年	99	60	60		
注: ↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入		自動車の		F30:保険終了年		その他支出				
基本生活費(万円:年)	276	65歳後:	220.8	変動率・額	0	0	0	34		
首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃=>	0	0	0	0		
保険料	変動率	年額(万円)	終了年	自動車	0.000%	60	60	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	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)
	保険 #1									
	車購入 #1	2022	9	2036	0	車購入 #2	0	0	0	0
	車固定費 #1									
	車検費等 #1									
趣味										
国内旅行										
贈与金										
その他 #1										
その他 #3										
その他 #5	0	0	0	E47-J47:住宅ローンの確認						0
ローングループ『1』を入力中										
自宅購入(ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費		
	4,000	1	35	2,800	3.000%	35	200	40		

記入日	作成者		教育期間	
教育	幼歳	4	他	院
教育番号	幼	小	年	年
第一子	11	2	3	4
第二子	11	2	3	4
第三子	11	2	3	4
子(父)	11	2	3	4
子(母)	11	2	3	4
資金援助	年齢	額		
第一子	30	100		
第二子	30	100		
第三子	30	100		
子(父)	30	100		
子(母)	30	100		
配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳
正規雇用	0.00%	52	65%	88%
退職率/額	0.00	60		
公的年金	本人	配偶者	1	65
公的年金受取額	年金計算	本人	配偶者	収入増減
厚生(1)/共済(2)	2	1	本人	配偶者
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		
年金開始年齢	65	65		
参考年齢 予備欄	65	65		
早生まれ(1)	0	0		
加給年金 c 万円	-1	0		
振替加算 c 万円	0	-1		
予備年金	基礎年金F	65歳後収入		
2	2	1	1	
必要保障額	100%	100%		
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	1	
変動率	0.000%	0.000%	0%	
配偶者老齢年金	開始年(65)	65	用途不明金	
基本生活	現役	退職	年齢	変動率
生活レベル	2	5	65	0.000%
金融利回り詳細	初年	2021	年	年
金融資産	100%	0.0%	100%	0.0%
安全優先	0%	0.0%	0%	0.0%
中間	0%	0.0%	0%	0.0%
利回優先	0%	0.0%	0%	0.0%
車購入費	20	30	40	200
学費修正費	小	中	高	自宅通学
年額(万円)	-40	0	0	0
増減額	-12	-96	-122	-141
			-167	-50
				3
				19

同上のキャッシュフロー表

子供予定を押すと子供年齢欄が消えます

現状(例1:Input)		現行	キャッシュフロー表(単位:万円)																
経過年数	西暦	基礎	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
		様	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036
ライフイベント		家族・夫婦予定 子供予定		退職金															
年齢	本人	本人	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
	いない時は-1	配偶者	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72
	いない時は-1	第一子	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45
	いない時は-1	第二子	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43
予想値	参考: 本人	税込予測	800	300	300	300	300	300	248	248	248	209	209	209	209	209	209	209	209
				100	100	100	100	100	100	100	100	80	80	80	80	80	80	80	80
収入	可処分所得	本人	2.634%	591	238	238	238	238	238	222	222	222	190	190	190	190	190	190	190
	可処分所得	配偶者	0.000%	100	100	100	100	100	100	100	100	72	72	72	72	72	72	72	72
	可処分所得	退職金	0.000%	0	1500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ローン借入金			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0
	その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%		0	0	550	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	収入合計(可処分所得)			691	1,838	888	338	338	338	322	322	322	262	262	262	262	262	262	262
支出	基本生活費	0.000%	276	276	276	276	276	276	221	221	221	221	221	221	221	221	221	221	
	住居費(ローン以外)	0.000%	40	40	40	40	40	140	40	40	40	40	40	40	40	40	40	440	
	教育費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	保険料	0.000%	60	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	
	一時的支出	0.000%	0	100	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	その他支出・年金積立	0.000%	50	50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	支出小計1		426	526	316	416	316	416	261	261	261	261	261	261	261	261	261	661	
	ローン返済代+諸費用		129	129	129	129	129	129	129	129	129	129	129	0	0	0	0	0	
	使途不明金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
支出合計		555	655	445	545	445	545	390	390	390	390	390	261	261	261	261	661		
年間収支	464	136	1,183	443	-207	-107	-207	-68	-68	-68	-128	-128	1	1	1	1	-399		
年末金融資産残高	600	0.000%	600	1,783	2,226	2,019	1,911	1,704	1,636	1,568	1,499	1,371	1,243	1,244	1,246	1,247	1,248	849	
ローン残高(年末)		1,116	1,019	919	816	709	600	487	371	251	127	-0	0	0	0	0	0		

不要欄は非表示で消せます

退職金受取

財形年金一括受取

退職時のローン残高確認

住宅ローン完済

**入力シート
変更(例2)**

**入力シートの「比較グラフ作成」を押して変更を開く
ケース2. 60歳時退職金で住宅ローンを完済する**

変更(例2)を確認

詳細作成用	様	基準年	2020	本人年齢	69	西暦	2030
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)	59	56	年齢(歳)	29	27	-1	-1
基準年・税込年収(万円)	800	100	誕生西暦	0	0	0	0
任意:基準年可処分所得	0	0	1	0	0	0	1
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					
収入関連	昇給率	2.634%	昇給最終歳	56	退職金変動率	0.000%	配/60歳時
退職など	60歳時率	38%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	1,500.00	取得年齢
一時的	年・額の順に=>	0	0	0	0	0	0
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
本人 a	0	0	0	0	夫婦 c	0	0
本人 b	0	0	0	0	夫婦 d	0	0
資産・保険	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
保険・年金1	450	50	0.020%	50	60	0	0.000%
保険・年金2	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%
保険・年金3	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%
金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/収入保障保険	契約開始年	30	30
単位:万円	0	600	0.000%	契約終了年	99	60	60
↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入 (確保残高一本)							
基本生活費(万円:年)	276	65歳後	220.8	変動率・額	0.000	0.000	0.000
首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃=>	0	0	34
保険料	変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連費	変動率	年額(万円)	その他支出
	0.000%	60	60		0.000%	0	0.000%
支出関連	その他	①西暦・年齢	0	年額(万円)	0	②西暦・年齢	0
支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎
保険 #1	0	0	0	0	保険 #2	0	0
車購入 #1	2022	9	2036	0	車購入 #2	0	0
車固定費 #1	0	0	0	0	車固定費 #2	0	0
車検費等 #1	0	0	0	0	車検費等 #2	0	0
趣味	0	0	0	0	電気製品	0	0
国内旅行	0	0	0	0	海外旅行	0	0
贈与金	0	0	0	0	仕送り金	0	0
その他 #1	0	0	0	0	その他 #2	0	0
その他 #3	0	0	0	0	その他 #4	0	0
その他 #5	0	0	0	0	その他 #6	0	0
1 ロングループ『1』を入力中、『2』に移る							
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)
		4,000	1	35	2,800	3.000%	35
	金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)
	繰上返済は前年末実施	61	0.000%	0			
	新期間:前年末返済額(万)		1,200				

E109-F110: 60歳時に住宅ローン完済の入力をします

記入日	作成者	教育期間
教育	幼稚園 4	変動率 0.000%
教育番号	幼 小 中 高 前大 後大 院	資金援助 年齢 額
第一子	11 2 3 4 16 16 0	30 100 0 0
第二子	11 2 3 4 16 16 0	30 100 0 0
第三子	11 2 3 4 16 16 0	30 100 0 0
子(父)	11 2 3 4 16 16 0	30 100 0 0
子(母)	11 2 3 4 16 16 0	30 100 0 0
配偶者所得	昇率 昇給 %60歳 %65歳 退職率/額	退職 開始額
正規雇用	0.00%	52 65% 88% 60 0 130
公的年金	本人 配偶者	1 65 65 0 0
収入増減	年金計算	本人 配偶者
厚生(1)/共済(2)	2 1	厚生(1)/共済(2) 0 0
統計値選択	1 1	過去仕事開始 0 0
今回仕事開始年	23 23	過去仕事終了 0 0
退職:掛金終了(歳)	64 64	年齢 0 0
年金強制開始	65 65	給料 0 0
参考年齢 予備欄	65 65	昇率 0.00% 0.00%
早生まれ(1)	0 0	昇給 0 0
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	予備年金 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 111 111	70% 100% 300%
副収入夫婦	相続時妻へ移管 100%	生活費1 100%
収入関連	副・一時 個年金・他 使途不明金	1 1
変動率	0.000% 0.000% 0.000%	増率:0%
配偶者老齢年金	開始年(65): 65 額 0	使途不明金 0% 0
基本生活	現役 退職 年齢 変動率	0% 0
生活レベル	2 5 65 0.000%	乱数 0 0% 0
金融利回り詳細	初年:2021 年 0 年 0 年 0	-1 -1
金融資産	分配:金利 分配:金利 分配:金利 分配:金利	-1 -1
安全優先	100% 0.0% 100% 0.0% 100% 0.0% 100% 0.0%	-1 -1
中間	0% 0.0% 0% 0.0% 0% 0.0% 0% 0.0%	-1 -1
利回優先	0% 0.0% 0% 0.0% 0% 0.0% 0% 0.0%	-1 -1
車購入費	20 30 40 200 300 500 9 1	在職時控除 0 0
学費修正費	小 中 高 自宅通学 アパート 幼 他	0 0 6 0
年額(万円)	0 0 -40 国公立 国公立	-50 0
増減額	0 0 -12 -96 -122 -141 -167 -50 0	3 0
自宅修繕	購入年=> 1996	0 0.000% 0標 0無
		65歳控除 0 0
		6 20

「キャッシュ2」を押す

キャッシュシート変更(例2)

ケース2のキャッシュフロー表

変更(例2)確認

変更(例2:Input2)		変更のキャッシュフロー表 (単位:万円)		様	記入日																作成者
経過年数 西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16			
		2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036			
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定		退職金																		
年齢	本人	本人	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75		
	いない時-1	配偶者	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72		
	いない時-1	第一子	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45		
	いない時-1	第二子	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43		
予想値	参考: 本人	税込予測	800	300	300	300	300	300	248	248	248	209	209	209	209	209	209	209	209		
	参考: 配偶者	税込予測	100	100	100	100	100	100	100	100	100	80	80	80	80	80	80	80	80		
	参考: 退職金	税込予測	0	1,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
収入	可処分所得	本人	2,634%	591	238	238	238	238	222	222	222	190	190	190	190	190	190	190	190		
	可処分所得	配偶者	0.000%	100	100	100	100	100	100	100	100	72	72	72	72	72	72	72	72		
	可処分所得	退職金	0.000%	0	1,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	副収入: 企年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	0	0	550	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	収入合計2 (可処分所得)		691	1,838	888	338	338	338	322	322	322	262	262	262	262	262	262	262	262		
支出	基本生活費	0.000%	276	276	276	276	276	276	221	221	221	221	221	221	221	221	221	221	221		
	住居費 (ローン以外)	0.000%	40	40	40	40	40	140	40	40	40	40	40	40	40	40	40	440	40		
	教育費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	保険料	0.000%	60	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0		
	一時的支出	0.000%	0	100	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	その他支出: 年金積立	0.000%	50	50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	支出小計2		426	526	316	416	316	416	261	261	261	261	261	261	261	261	261	261	661	261	
	ローン返済代+諸費用		129	1,148	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	使途不明金2	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
支出合計2		555	1,674	316	416	316	416	261	261	261	261	261	261	261	261	261	261	661	261		
年間収支2	464	136	164	572	-78	22	-78	61	61	61	1	1	1	1	1	1	1	-399	1		
年末金融資産残高2	600	0.000%	600	764	1,336	1,258	1,280	1,203	1,264	1,325	1,386	1,387	1,388	1,389	1,391	1,392	1,393	994	995		
ローン残高2 (年末)		1,116	1,019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

住宅ローン完済

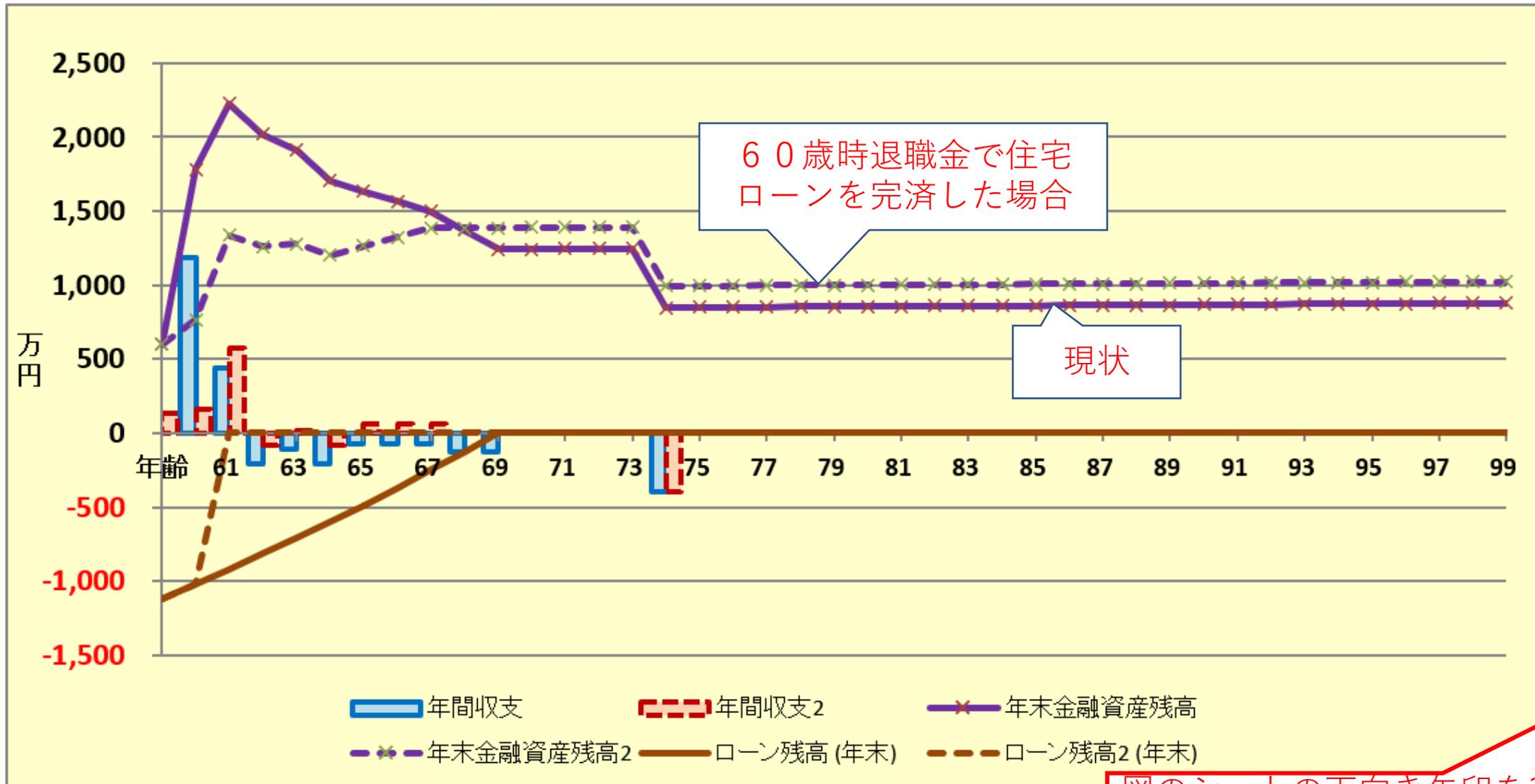
図のシートを押す

キャッシュフローチャート 一括比較

様

記入日

印刷



図のシートの下向き矢印を1回(又は2回)押して比較グラフを出す

**入力シート
変更(例2)**

入力シートの変更に記述後、キャッシュ2を押す。

ケース3. 60歳時退職金で住宅ローンを完済し、マンションに買替る

詳細作成用	様	基準年	2020	本人年齢	69	西暦	2030					
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)	59	56	年齢(歳)	29	27	-1	-1	-1			
	基準年・税込年収(万円)	800	100	誕生西暦	0	0	0	0	0			
任意:基準年可処分所得	0	0	1			0	1					
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				
収入	昇給率	2.634%	昇給最終歳	56	退職金変動率	0.000%	配り60歳時	100%				
	退職など	60歳時率	38%	65歳時率(注)	88%	退職金年額	1,500.00	取得年齢	60			
	一時的手・額の順に=>	60	4,000	0	0	0	0	0				
副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額			
本人 a	0			0	0			0	0			
本人 b	0			0	0			0	0			
資産・保険	積立金	前年最高・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 %		
	保険・年金1	450	50	0.020%	50	60	0	0.000%	0	0.000%		
	保険・年金2	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%		
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 (減価率を本人)	契約開始年	30	30	30	0			
単位:万円	0	600	0.000%	契約終了年	99	60	60	0				
↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入				保険金額	1,000	2,000	3,000	0				
基本生活費(万円:年)	276	65歳後	220.8	変動率・額	0.000	0.000	0.000	0.000				
首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃=>	0	0	0	34				
保険料	変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連費	変動率	年額(万円)	その他支出	変動率	年額(万円)			
	0.000%	60	60	0	0.000%	0	0	0.000%	0			
支出関連	その他	①西暦・年齢	0	年額(万円)	0	②西暦・年齢	0	年額(万円)	0			
支出	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)			
	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
車購入 #1	0	0	0	0	車購入 #2	0	0	0	0			
車固定費	0	0	0	0	車固定費#2	0	0	0	0			
車検費等	0	0	0	0	車検費等 #2	0	0	0	0			
趣味	0	0	0	0	電気製品	0	0	0	0			
国内旅行	0	0	0	0	海外旅行	0	0	0	0			
贈与金	0	0	0	0	仕送り金	0	0	0	0			
マンション購入	60	0	60	2800	その他 #2	0	0	0	0			
その他 #3	0	0	0	0	その他 #4	0	0	0	0			
その他 #5	0	0	0	0	その他 #6	0	0	0	0			
1 ローングループ『1』を入力中、『2』に移る												
住宅	住宅購入(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		
		4,000	1	35		2,800	3.000%	35	200	40		
	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(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額=>	0	
	繰上返済は前年末実施	61	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%			
	新期間:前年末返済額(万)	1,200		0		0		0				
	その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)					
	単位:万円	0		0	0	0.000%	1					

E76-F76: 自宅売却代金

**D101-G101 マンション
購入代金**

**変更(例2)
を確認**

**最後にキャッ
シュ2を押す**

記入日		作成者		教育期間			
教育	幼歳: 4	変動率	0.000%	資金援助	他 院 年		
教育番号	幼 小 中 高 前大 後大 院	年齢	額	年齢	額		
第一子	11 2 3 4 16 16 0	30	100	0	0		
第二子	11 2 3 4 16 16 0	30	100	0	0		
第三子	11 2 3 4 16 16 0	30	100	0	0		
子(父)	11 2 3 4 16 16 0	30	100	0	0		
子(母)	11 2 3 4 16 16 0	30	100	0	0		
配偶者所得	昇率	昇終 %60歳 %65歳	退職率/額	退職	バ終 開始額		
正規雇用	0.00%	52 65%	88%	0.00	60 0 130		
公的年金	本人 配偶者	1	65 65	0	0		
公的年金受取額	0 0	年金計算	本人 配偶者	収入増減	年金追加力		
厚生(1)/共済(2)	2 1	厚生(1)/共済(2)	0 0	本人 配偶者	0 0		
統計値選択	1 1	過去仕事開始	0 0	0 0	0 0		
今回仕事開始年	23 23	過去仕事終了	0 0	0 0	0 0		
退職・掛金終了(歳)	64 64	年齢	0 0	臨時変動	0 0		
年金強制開始	65 65	給料	0 0	0 0	年金追加力		
参考年齢 予備欄	65 65	昇率	0.00% 0.00%	0% 0%	0 0		
早生まれ(1)	0 0	昇終	0 0	0 0	年金追加力		
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	予備年金	基礎年金F	65歳後収入	余剰:収入		
年額	0 0	2 2	0 0	0 0	1 1		
その他年金(可処分所得)	開始 65 65	必要保障額	100%	100%	100%		
	終了 111 111	70%	100%	300%	0 0		
副収入夫婦	相続時妻へ移管	100%	生活費1 100%				
収入関連	副 一時 個年金 他 使途不明金	1 1	増率 0%				
変動率	0.000%	0.000%	0.000%	使途不明金			
配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額	0	本人・人的控除		
基本生活	現役:退職:年齢	変動率	0% 0				
生活レベル	2 5 65	0.000%	乱数	0	-1 -1		
金融利回り詳細	初年:2021 年 0 年 0 年 0				-1 -1		
金融資産	分配:金利	分配:金利	分配:金利	分配:金利	-1 -1		
安全優先	100% 0.0%	100% 0.0%	100% 0.0%	100% 0.0%	-1 -1		
中間	0% 0.0%	0% 0.0%	0% 0.0%	0% 0.0%	-1 -1		
利回優先	0% 0.0%	0% 0.0%	0% 0.0%	0% 0.0%	-1 -1		
車購入費	20 30 40	200 300 500	9 1	在職時控除			
学費修正費	小 中 高 自宅通学	アパート	幼 他	0 0			
年額(万円)	0 0 -40	国公立 国公立	-50	0	6 0		
増減額	0 0 -12 -96	-122 -141 -167	-50	0	3 0		
自宅修繕	購入年=> 1996	口 0.000%	0標 0無	65歳控除			
購入年後	10 20 30 40	種類:兩人	給付金	0 0	0 0		
費用:万円	100 200 100 400	0 1	額 割合	6 0	3 0		
現状と変更が違います	65歳健保料: 0 0	控 第二適用	0: 100%	3 0			
	65歳介護料: 0 0	除 0	児童: 0	0 0			

キャッシュシート変更(例2)

ケース3のキャッシュフロー表

変更(例2:Input2)		変更のキャッシュフロー表 (単位:万円)		様	記入日																作成者	
経過年数	西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16			
			2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036			
ライフイベント		家族・夫婦予定	退職金																			
年齢	本人	本人	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75			
	いなし時は-1	配偶者	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72			
	いなし時は-1	第一子	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45			
	いなし時は-1	第二子	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43			
予想値	参考:	本人	税込予測	800	300	300	300	300	300	248	248	248	209	209	209	209	209	209	209			
	参考:	配偶者	税込予測	100	100	100	100	100	100	100	100	80	80	80	80	80	80	80	80			
	参考:	退職金	税込予測	0	1,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
収入	可処分所得	本人	2.634%	591	238	238	238	238	238	222	222	222	190	190	190	190	190	190	190			
	可処分所得	配偶者	0.000%	100	100	100	100	100	100	100	100	72	72	72	72	72	72	72	72			
	可処分所得	退職金	0.000%	0	1,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
	ローン借入金			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
	副収入:企年金:一時的:注	0.000%	0	4,000	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	550	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
	収入合計2(可処分所得)			691	5,838	888	338	338	338	322	322	322	262	262	262	262	262	262	262	262		
支出	基本生活費	0.000%	276	276	276	276	276	276	221	221	221	221	221	221	221	221	221	221	221			
	住居費(ローン以外)	0.000%	40	40	40	40	40	140	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	440	40		
	教育費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	保険料	0.000%	60	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0		
	一時的支出	0.000%	0	100	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	その他支出:年金積立	0.000%	50	2,850	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	支出小計2		426	3,326	316	416	316	416	416	261	261	261	261	261	261	261	261	261	261	661	261	
	ローン返済代+諸費用		129	1,148	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	使途不明金2	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
支出合計2		555	4,474	316	416	316	416	416	261	261	261	261	261	261	261	261	261	261	661	261		
年間収支2	464	136	1,364	572	-78	22	-78	61	61	61	1	1	1	1	1	1	1	1	-399	1		
年末金融資産残高2	600	0.000%	600	1,964	2,536	2,458	2,480	2,403	2,464	2,525	2,586	2,587	2,588	2,589	2,591	2,592	2,593	2,194	2,195			
ローン残高2(年末)			1,116	1,019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			

自宅売却代金

マンション
購入代金

最後に図を押す

ケース1（現状）とケース3の比較

次に進む⇒

『メニュー』へ

『入力』へ

『ローン』へ

『キャッシュ』

『キャッシュ2』

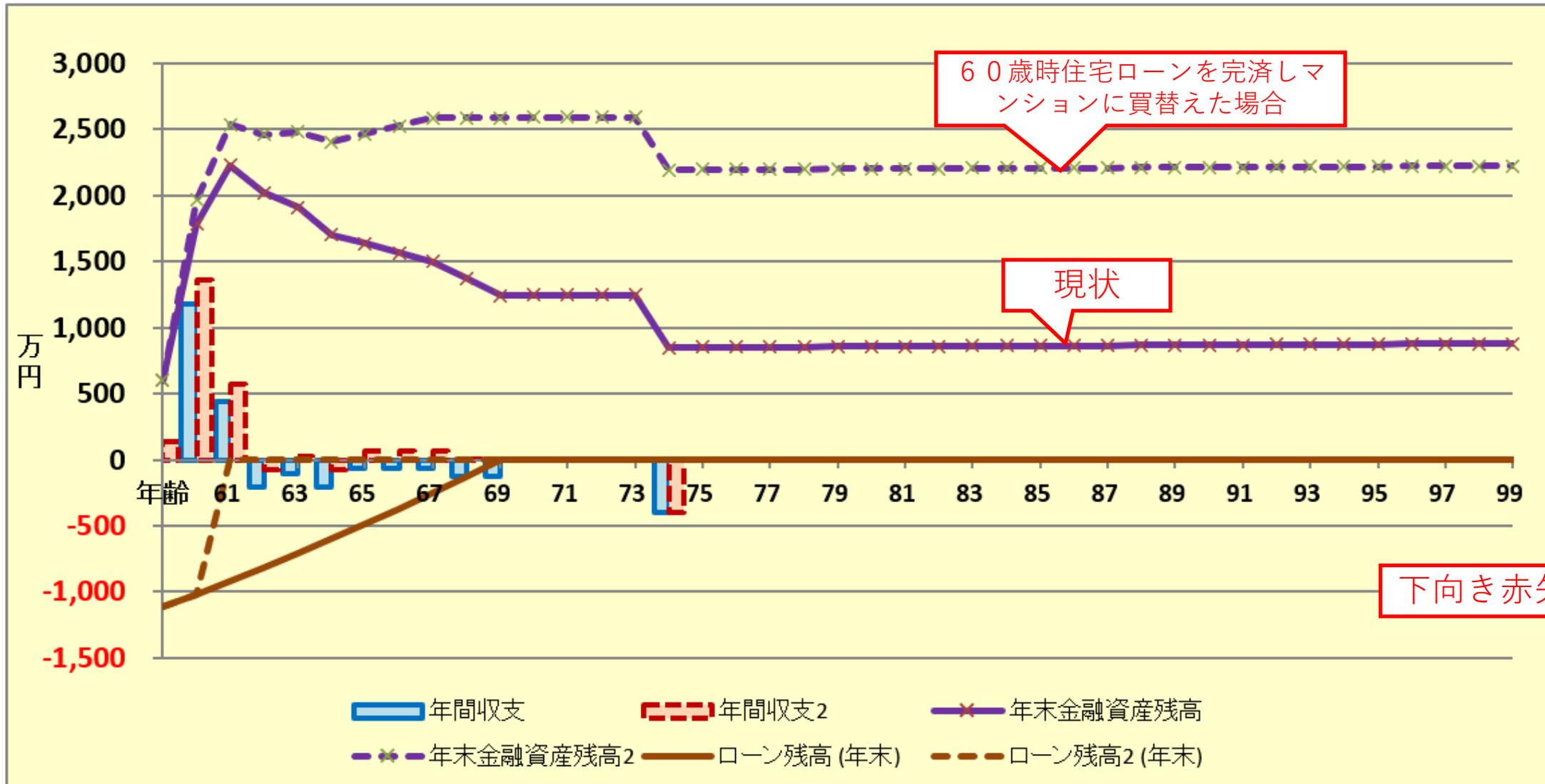
『情報』へ

キャッシュフローチャート 一括比較

様

記入日

印刷



60歳時住宅ローンを完済しマンションに買替えた場合

現状

下向き赤矢印を押します

他へ ↑

次へ ↓

必要保障額： ケース1（現状）とケース3の比較

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

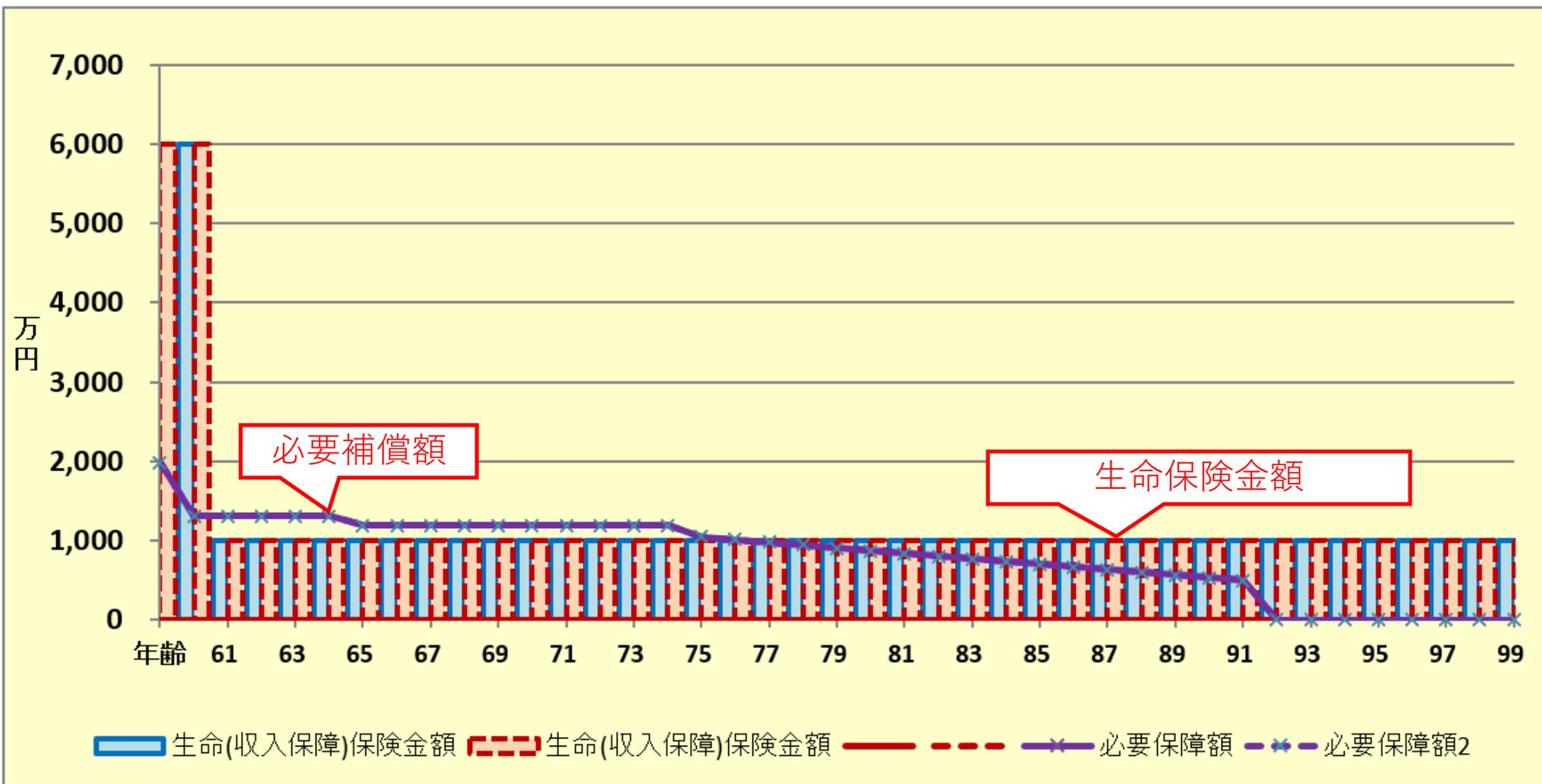
必要保障額(本人が今年死亡の場合) = [予備費 + 今後の遺族の支出合計(基本生活費等の支出累計)]
 - 今後の遺族の収入合計(遺族年金等を含む収入累計) - 死亡後の前年の金融資産残高

作成者

様

記入日

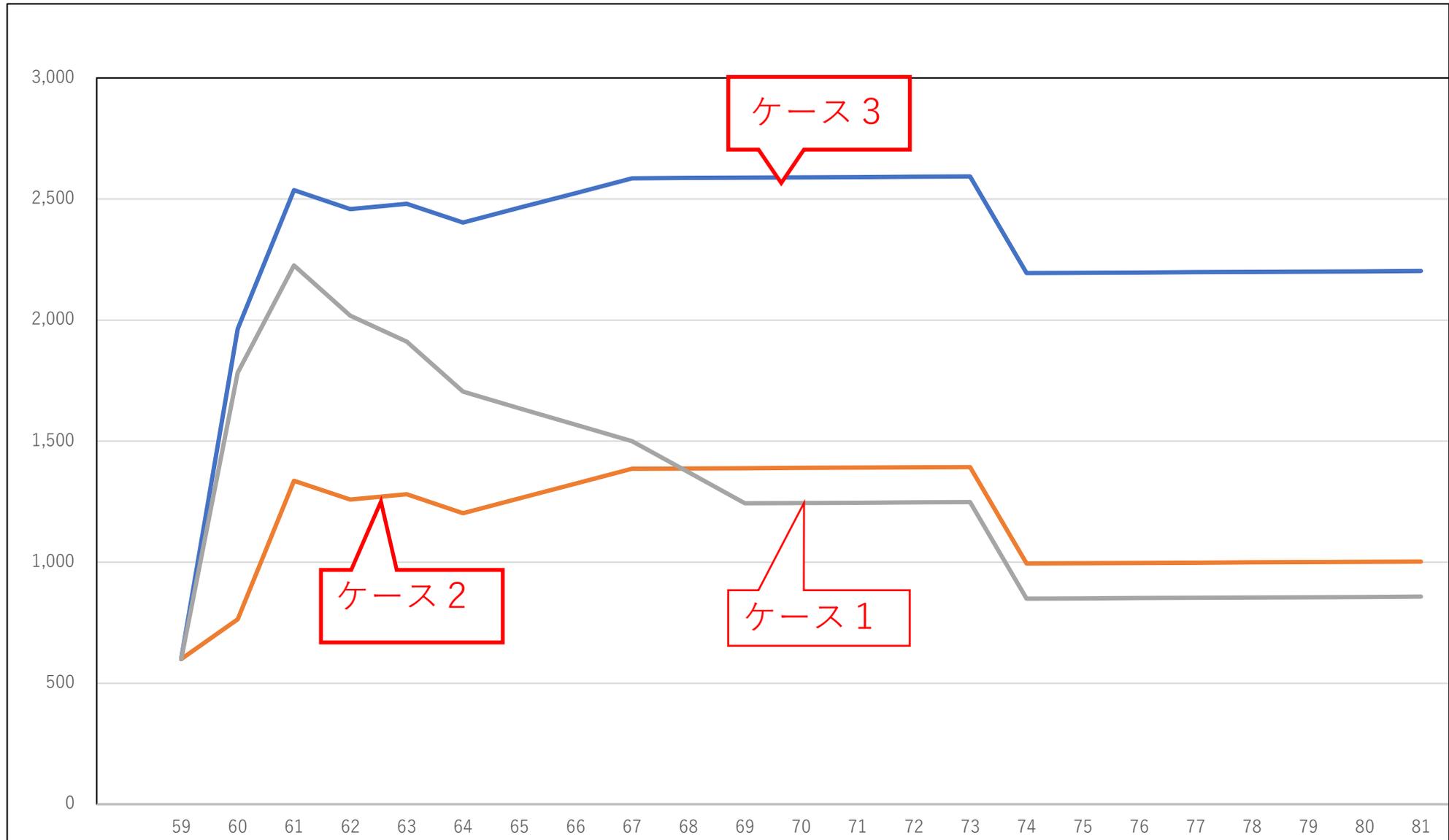
印刷



他へ ↑

次へ ↓

ケース1、ケース2及びケース3の比較表
(FPキャプテンの図を参考に講師作成)



ケース4： 相続税の試算

自宅不動産

固定資産税課税明細書評価額

土地：2400万円	150m ²
家屋：400万円	105m ²

変動率：土地 1% 家屋 -6% と仮定する

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う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。

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

本人の財産目録をご入力下さい。キャッシュフロー表と分離しても使用可能です

stage21.com All Right reserved 注:マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

2015年 肌色部

② 必ず『住居形態』を選択して下さい

② 『変動率』を記入して下さい

③ 『一軒家』の時は触らない事

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。

種類	住居形態	資産種別	竣工年	借地(家権)割合	持分×(割合)	課税地積(㎡)(注1)	価格(評価額)(円)(注2)	登記簿の全体又は本則課税標準額	登記簿の持分又は課税標準額	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%	150.00	¥24,000,000	¥0	¥0	100%	¥34,285,714	1.000%
		家屋	1	1996	100%	100%	105.00	¥4,000,000			100%	¥4,000,000
貸家(地)		土地		21%	100%			¥0	¥0	100%	¥0	
		家屋								100%	¥0	
										100%	¥0	
										100%	¥0	
										100%	¥0	
										100%	¥0	
										100%	¥0	
別荘(他)		土地		100%	100%			¥0	¥0	100%	¥0	
		家屋		100%	100%			¥0	¥0	100%	¥0	
				100%	100%			¥0	¥0	100%	¥0	
				100%	100%			¥0	¥0	100%	¥0	

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

F P キャプテン 2021年版で説明
無料更新版を適用

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	¥10,000,000	4,000,000	100%	¥10,000,000	

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

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

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

① [入力シートの現状の生命保険金を反映] を選択します

② [解約返戻金] を入力します

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。

『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うと法律にふれるおそれがあります

4 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

5 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』を

6 2015年度1月施行法令を適用 次へ進む 『入力』へ⇒ 『資産』へ

7 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

12

13 相続税の状況 基準年 2020 相続税計算年 2030

14 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 贈与税(相続時特例課税制度を含む)は資産から自動的に削除していません。

15 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。 ・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、半血兄弟姉妹には:

17 下記の結果を相続税として申告出来ません。 ・本ソフトは、実子がいる場合の普通養子は一人まで対応、実子がいらない場合の普通養子は二人まで対応しま

18 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』⇒

19 (子・孫・両親・祖父・祖母がいらない場合) 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: 2020	自動 59	56	29	27	-1	-1	-1
	入力 59	56	29	27			
相続人年齢		孫 ⇒					
		孫 ⇒					
		孫 ⇒					
		孫 ⇒					
		孫 ⇒					
	小規模宅地等の特例適用者 = 1		1	1	1	1	1

29 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。実存しない場合『-1』又は『-888』と表示することがあります。

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

30

31

41

メニュー 入力 情報 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

②青色の下向き矢印を押します

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

『相続財産』が分かります

FPキャプテン 2021年版で説明
無料更新版を適用

本人の相続財産				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	① 現状の金融資産を使用するので「1」を入れます			¥20,646,127	
不動産*注1:	1	1	¥32,452,667	¥24,238,565	¥8,214,102
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		¥12,432,026		¥12,432,026
みなし相続財産					¥0
死亡保険金(受取人固有の財産)	1		¥10,000,000	¥10,000,000	¥0
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
				課税価格	¥20,646,127

注: 世帯合計の金融資産残高を代用として使用します。
 入カシートの現状(例1)の生命保険金を加算
 *注: 贈与年を年始、相続年を年末として計算しています。相続開始3年以内の判断が違う場合は贈与年をずらして下さい。

本人の負債			単位:円	
	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		負債合計	(¥0)	

相続財産	¥54,884,693
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

④ 青色の下向き矢印を押します	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	¥30,646,127	¥58,000,000	¥0	
分割財産 (除く: 死亡保険金と生前贈与加算)	¥44,884,693	配偶者の税額軽減前の相続税の総額→		¥0

③ 今回の場合相続税は発生しません

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うと法律にふれるおそれがあります
 事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

『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う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		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				
相続税計算(概算)		配偶者	子(1) 孫	子(2) 孫	子(3) 孫	子(4) 孫	子(5) 孫	
相続人		自動計算						
配分率(未入力=法定): 子供のみ適用								
相続年 2030	相続時年齢	66	39	37				
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%	
配偶者居住権(額):	子・遺留分請求目安	¥5,143,732	対象ではない	対象ではない				
受取総額(相続額他 下記内訳参照*)		¥32,442,346	¥11,221,173	¥11,221,173	¥0	¥0	¥0	
相続税額(軽減・控除前注*)		¥0	¥0	¥0	¥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	
納付すべき相続税		¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	¥0	
額	相続額(代襲:孫当り目安)							
税	今回相続税(代襲:孫当り目安)							
*内訳	相続額(財産)	受取総額	¥22,442,346	¥11,221,173	¥11,221,173	¥0	¥0	
	死亡保険金	受取総額	¥10,000,000	¥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	¥0	

配偶者居住権
+ 敷地利用権

①各人の相続税(今回はゼロ円)

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。寄付金、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

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。

ケース5 遺族年金の試算をする

給与所得者 20歳～59歳で年収が200万円以上を基本とします

肌色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプションです

教育は高卒以上が前提です

詳細作成用		様	1961	基準年	2020	本人年齢	69	西暦	2030		
1月1日～12月31日で計算します		計算は開始年・終了年を含みます			出力の金額は該当年の年末の額です						
家族	家族	本人	配偶者	無しは-1歳	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)		
	基準年末・年齢(歳)	59	56	年齢(歳)	29	27	-1	-1	-1		
	基準年・税込年収(万円)	800	100	誕生西暦	0	0	0	0	0		
	任意:基準年可処分所得				1				1		
収入	収入関連	昇給率		2.634%	昇給最終歳	56	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%	
	退職など	60歳時率		38%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	1,500.00	取得年齢	60	
	一時的	年・額の順に⇒								0	0
	副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	
	本人 a					夫婦 c					
資産・保険	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 %	
	保険・年金1	450	50	0.020%	50	60					
	保険・年金2										
	保険・年金3										
	金融資産	前々年末高	基準年末残	利率	生命保険/ 収入保障保険 (被保険者=本人)	契約開始年	30	30	30		
注:	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入										
支出	基本生活費(万円:年)	276	65歳後	220.8	契約終了年	99	60	60			
	首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	0	0	0	34		
	保険料	変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連 費	変動率	年額(万円)	その他支出	変動率	年額(万円)	
		0.000%	60	60		0.000%	0		0.000%	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)		

記入日		作成者		教育期間	
教育	幼歳	4	変動率	資金援助	他 院
教育番号	幼	小	高	前大	後大
第一子	11	2	3	4	16
第二子	11	2	3	4	16
第三子	11	2	3	4	16
子(父)	11	2	3	4	16
子(母)	11	2	3	4	16
配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額
正規雇用	0.00%	52	65%	88%	0.00
公的年金	本人	配偶者	1	65	65
公的年金受取額			年金計算	本人	配偶者
厚生(1)/共済(2)	2	1	厚生(1)/共済(2)		
統計値選択	1	1	過去仕事開始		
今回仕事開始年	23	23	過去仕事終了		
退職・掛金終了(歳)	64	64	年齢	0	0
年金開始年齢	65	65	給料		
参考年齢 予備欄	65	65	昇率		
早生まれ(1)	0	0	昇終	0	0
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	予備年金	基礎年金F	65歳後収入
その他年金 (可処分所得)	年額		1	2	2
	開始	65	65	必要保障額	100%
	終了	111	111	70%	100%
副収入夫婦	相続時妻へ移管		100%	生活費	100%
収入関連	副・一時	個年金・他	使途不明金	1	
変動率	0.000%	0.000%	0.000%	増	

$$[(209(\text{年金})-80) \times 0.75] \div 209 \div 0.46$$

遺族年金の設定
割合を小数点(0.46)で入れる

キャッシュシート

同上のキャッシュフロー表

現状 (例1:Input)		現状のキ	経過年数														
		基準年⇒	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	
			2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定																
年齢	本人	本人	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	
	いない時は-1	配偶者	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	
	いない時は-1	第一子	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	
	いない時は-1	第二子	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	
予想値	参考: 本人	税込予測	209	209	209	209	209	209	209	209	209	209	209	209	96	96	96
	参考: 配偶者	税込予測	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入	可処分所得 本人	2.634%	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190	96	96	96	
	可処分所得 配偶者	0.000%	72	72	72	72	72	72	72	72	72	72	72	72	72	72	72
	可処分所得 退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	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)			262	262	262	262	262	262	262	262	262	262	262	168	168	168	
支出	基本生活費	0.000%	221	221	221	221	221	221	221	221	221	221	221	156	156	156	
	住居費 (ローン以外)	0.000%	40	440	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40
	教育費	0.000%	0	0	0	0	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	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	0	0	0	0	0	0
	その他支出・年金積立	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出小計1		261	661	261	261	261	261	261	261	261	261	261	261	196	196	196
ローン返済代+諸費用		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
使途不明金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
支出合計			261	661	261	261	261	261	261	261	261	261	261	196	196	196	
年間収支	464		1	-399	1	1	1	1	1	1	1	1	1	-28	-28	-28	
年末金融資産残高	600	0.000%	1,248	849	850	852	853	854	855	856	858	859	860	832	804	775	
ローン残高 (年末)			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

59歳男子の平均余命

遺族年金

参考：「FPキャプテン・使い方」

①
「メニューシートを上へスクロールします」

77 質問票を使用しての入力
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。⇒
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】
147
148 ご連絡 (WEB環境でご使用下さい)
149 お問い合わせフォーム
151
180
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キャプテンの「データ記入シート」はここを押します。」

②
「FPキャプテン・使い方」を押します

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

③
WEB上の「FPキャプテン・使い方」が開きます
「最初にお願ひしたい事」

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(EXCEL)

FPキャプテン購入者へ：最初にお願ひしたいこと(ここをクリック)

印刷版
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

ローン破綻を防いだ例

退職金

ローン残高の比較

金融資産: 3000万円, 変動金利0.9%, 30年ローン, 退職金での一括返済

金融資産: 3000万円, 変動金利0.9%, 20年ローン

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

「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」

「結婚予定の方」対応

「提案書作成方法」

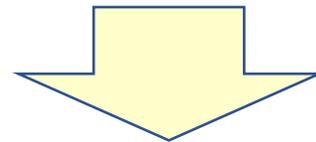
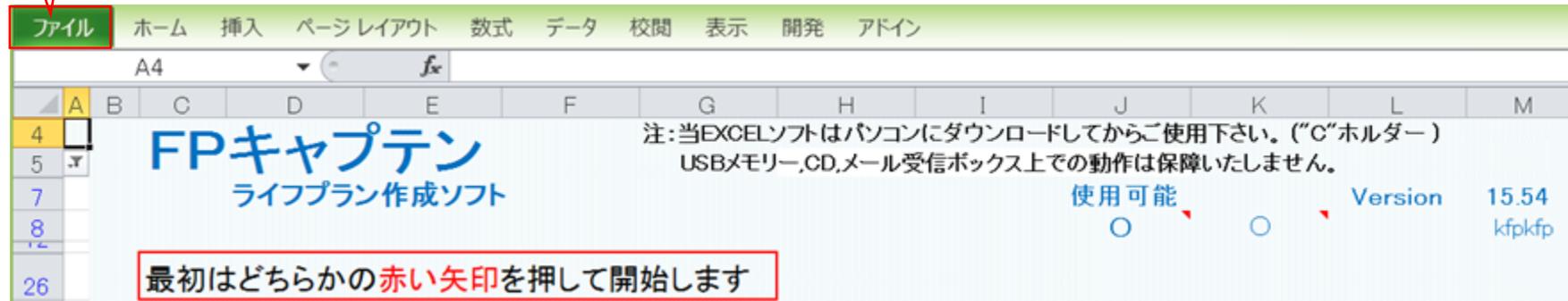
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

Backup

『FPキャプテン』を保存する方法

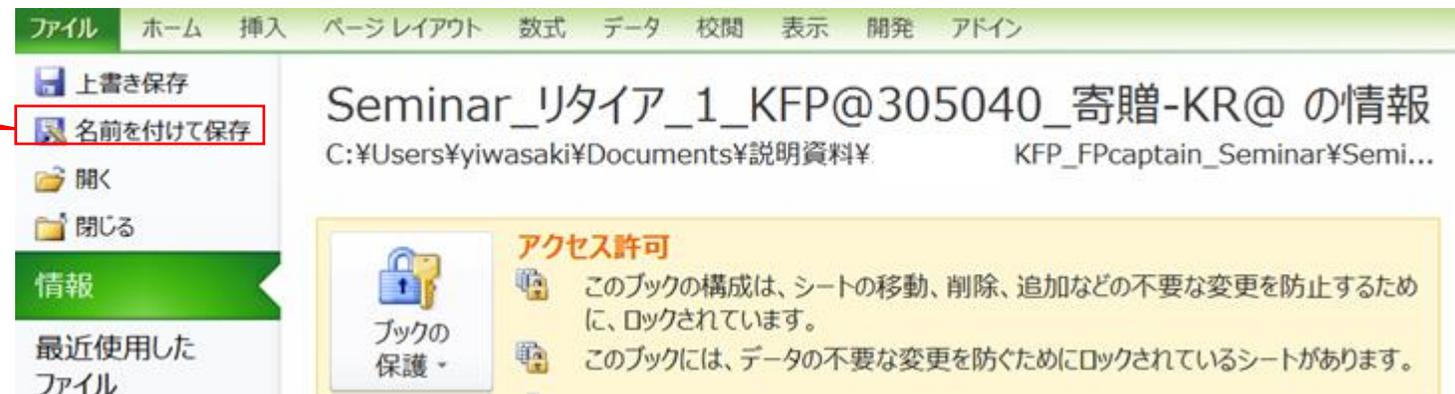
『ファイル』をクリックします

押す



『ファイル』⇒『名前を付けて保存』を選択します

押す



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

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。

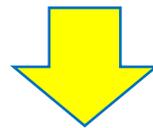
最後に押す

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

質問票を使用しての入力



買替：#3ローン

注： 名前が変更しない場合は、エクセルを完全に閉じてから、再度開いて下さい

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

『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%

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
課税している土地の
広さ(面積)です。

負担水準
「住宅用地の区分」ごとに、固定資産税の
「本則課税標準額」に対する「前年度課税
標準額」の割合(負担水準)を表示してい
ます。

住宅用地の区分
小:小規模住宅用地
200㎡以下の部分は、
特例率 固定資産税 1/6
都市計画税 1/3
となります。
一:一般住宅用地
200㎡を超える部分は、
特例率 固定資産税 1/3
都市計画税 2/3
となります。
非:非住宅用地
住宅以外の敷地や空地
固定資産税、都市計画税と
も特例率はありません。

平成28年度 課税明細書

① 用途	② 所在・地番	③ 負担水準又は家屋番号	④ 税額(円)		
⑤ 現況地目等 又は種類・構造	⑥ 課税地積 (㎡)	⑦ 前年度固定資産税 (比率)課税標準額(円)	⑧ 固定資産税 本則課税標準額(円)	⑨ 固定資産税 課税標準額(円)	⑩ 固定資産税相当額(円)
⑪ 価格 (評価額)	⑫ 前年度都市計画税 (比率)課税標準額(円)	⑬ 都市計画税 本則課税標準額(円)	⑭ 都市計画税 課税標準額(円)	⑮ 都市計画税 課税標準額(円)	⑯ 都市計画税相当額(円)
土地	神町1-1	小 9.3%	160.00	3020000	44534
宅地(小規模)			19325697	6362896	19325
				3220949	44534
				6441899	19325

現況地目
1月1日現在の「現況
地目」と「住宅用地の区
分」を表しています。

価格
土地の評価額です。

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。

本則課税標準額
「本来の課税標準額」という意味で、原則と
して「価格」となります。ただし住宅用地のよ
うに、課税標準の特例が適用されている場合
は、「価格×特例率」となります。

課税標準額(左)、税相当額(右)
左側(⑧、⑨)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(⑩、⑮)の税相当額となります。
※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-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 ② 家屋の場合

変動率： 家屋 -6%

所在・地番
家屋の場所を表しています
※住居表示の住所とは異なります。

課税床面積
課税対象となる家屋の床面積です。

軽減相当税額・減額事由
一定の要件を満たした新築住宅等に係る軽減相当税額を表しています。
上2桁は、減額事由を表すコード番号です。

主な減額事由コード

- 一般の新築住宅
60、64、6A、6B
- 新築省エネ対策住宅
6C、6D
- 認定長期優良住宅
7K、7L
- 高齢者向け優良賃貸住宅
72
- サービス付き高齢者向け住宅
66、67
- 市街地再開発事業の施設建築物
69、71、6J、6K、6L

平成28年度 課税明細書

所有者氏名: 横浜 太郎 様分

①資産種別	② 所在・地番	③ 負担水準又は家屋番号	④軽減相当税額(円)上?税は別動
⑤ 現況地目等 又は種類・構造	⑥ 課税床面積 床面積(m ²)	⑦ 前年度固定資産税 (比率)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 (比率)課税標準額(円)	⑪ 都市計画税 本則課税標準額(円)	⑫ 固定資産税相当額(円)
⑬ 評価額	⑭ 前年度都市計画税 (比率)課税標準額(円)	⑮ 都市計画税 本則課税標準額(円)	⑯ 都市計画税相当額(円)
家屋	津町1-1		
家屋	木造	3112351	43572
		3112351	9337

種類・構造
家屋の種類及び構造を表しています。
(家屋の構造)
SRC:鉄骨鉄筋コンクリート造
RC:鉄筋コンクリート造
S:鉄骨造
レンガ:れんが・石造
C B:コンクリートブロック造
LGS:軽量鉄骨造

価格
家屋の評価額です。

課税標準額(左)、税相当額(右)
左側(⑦、⑩)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(⑧、⑫)の税相当額となります。
※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-2.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、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

