

効果的なFP相談を目指して

- 『結婚予定』の方のライフプラン
- 『QA』の有効活用方法

2022年7月9日

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/>

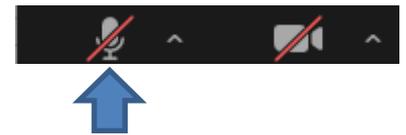
E-mail: webstage@ny.airnet.ne.jp

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。

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ZOOM参加者の質問は、マイクをオンにして、その都度、お話しください。
- 「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。

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。

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

保護されたビュー このファイルは、インターネット上の場所から取得されており、安全でない可能性があります。クリックすると詳細が表示されます。 編集を有効にする(E)

①編集を有効にします

セキュリティの警告 マクロが無効にされました。 オプション... ②マクロを有効にして使用します

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	選択	選択	選択				
190		配偶者	選択	選択	選択	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 (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)								

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юме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・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)

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: 最初にお願ひしたいこと (ここをクリック)

印刷版 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

更新版導入サイト

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 相続対応

印刷用資料

印刷用資料

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)

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)

「最初にお願ひしたい事」

「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」&「詳細入力」

「結婚予定の方」対応

「相続税の入力」

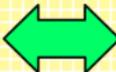
「提案書作成方法」

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。

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FP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

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

[セミナー光景 \(クリック\)](#) ⇒ [オンラインセミナー \(WEBセミナー\) 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。
- 内容欄の「Video」表記のセミナーは録画のオンデマンド配信を実施しています。

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
72	2022年6月11日	WEBセミナー 転職する、しない、あなたならどうする?	チラシ
71	2022年5月14日	WEBセミナー 基礎編: 40代_生命保険見直し相談	チラシ
70	2022年4月2日	WEBセミナー 基礎編: 年金シミュレーション (線上受給・線下受給) Video	チラシ
69	2022年3月5日	WEBセミナー 基礎+応用編: 50代_線上返済_資産運用_ワーケーション_相続 Video	チラシ
68	2022年2月5日	WEBセミナー 基礎編: 【修正】40代_自宅買替・配偶者の早期退職と教育資金 Video	チラシ
67	2022年1月8日	WEBセミナー 基礎編: 30代_自宅購入と教育資金: 借家 vs 自宅購入 Video	チラシ
66	2021年11月6日	WEBセミナー 基礎+応用: 50代_富裕層の相続税対策_生前贈与と別荘購入 Video	チラシ
65	2021年10月2日	WEBセミナー 基礎編: 住宅購入と子供の私学教育費の両立 Video	チラシ
64	2021年9月4日	WEBセミナー 基礎+応用: 50代_旧耐震・補強・建替・買替_&_DC Video	チラシ

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。

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 】キィを押して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）											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	注:ブランクの場合は統計値を使用します												
192	将来の仕事						開業・副業（自営業等）						
193	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						開始(歳) 可処分所得・額 終了(歳)						
194	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						
195	ご本人	37歳～52歳			⇒	69歳	⇒						
	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

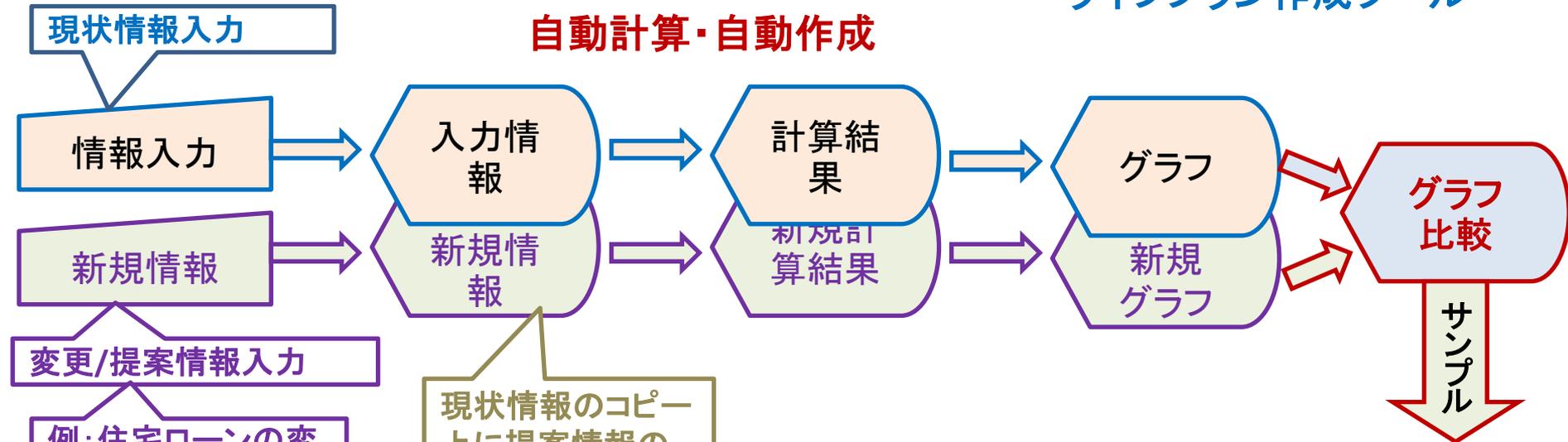
＊ 計算・資料作りは「FPキャプテン」で時間短
縮、条件変更によるシミュレーションと相談
の時間を増やせる

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』⇒比較グラフ作成

ライフプラン作成ツール

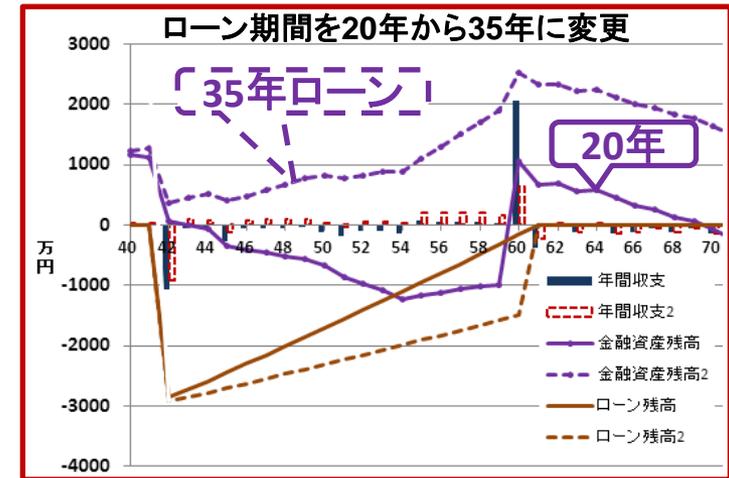
自動計算・自動作成



現状情報のコピー上に提案情報の上書き

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

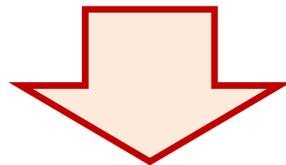
簡単入力で比較グラフを追加表示します



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

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

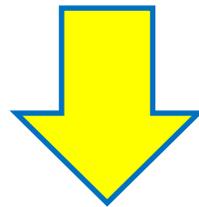
ご相談の背景

今回のお客様は田中和夫様(32歳)です。

- 田中様は来年結婚予定で、今後順調な生活をしたいので相談にいらっしやいました。
- 婚約者(30歳)とも相談して明るい家庭を作りたいと望んでいます。
- お二人とも同じ会社の中堅中企業の商社勤務です。
- 来年のコロナの状況が分かりませんが、ささやかな結婚式を挙げたいと思っています。
- その後お子様を二人授かりたいと考えております。
- 結婚後も夫婦共稼ぎを継続しますが、お子様誕生後から総合職から、定時帰宅の可能な一般事務職に変更する予定で、会社に申請しています。
- また、婚約者の実家のそばの少し広いアパートに引っ越し、お子様が小さいうちはご両親に見てもらおう予定です。
- 田中様の父親は現在67歳で今年退職する予定ですので、和夫様も67歳迄働く予定です。

第一章 FPキャプテンの基本動作編

例題1： お客様のご要望把握



結婚予定

結婚後の生活プラン

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

目次

第一章 FPキャプテン 【基礎編】

- 例題1: 『現状の収支』の把握
- 例題2: 『確定拠出年金』
- 例題3: 『自宅購入』 検討 **比較チャート**
- 例題4: 『FPの提案 #1』
- 例題5: 『FPの提案 #2』 追加の対策
- 例題6: 「消費者物価指数」上昇に備えて
** セミナーはここまで **
- 参考 『積立NISA』と『確定拠出年金』
- 参考 『使途不明金』 編集方法
- 参考: 「FPキャプテン・保存の方法」 など

**例： 田中和夫さんは2023年(34歳)に結婚するに当たり
相談に来ました。**

昨年(2021年)末の状況

- 本人(和夫さん)は**32歳**で中企業の商社(年収**420万円**)に勤務
- 相手(愛子さん)は**30歳**で中企業の商社に勤務
産業分類コード ⇒ 商社:卸売・小売業
- 結婚後も二人共現在の仕事を継続勤務
- 二人共**昇給率**は統計値を使用
- 田中さんの金融資産は**600万円**
- 現在の生活費は年間**204万円** (17万円 x 12か月)
- 現在の家賃は年間**78万円** (6.5万円 x 12か月)
- 車関連に**36万円**かかっている
- 保険代はゼロ円



後日

ライフプラン作成の重要性を理解し**婚約者**と一緒に相談に来ました

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。

田中和夫さんと婚約者の愛子さんとで相談に来ました。

結婚後(2023年)の追加状況

- 結婚後、**2025年**と**2027年**にお子様欲しい
- 和夫様は**67歳**まで継続勤務予定（父親が今年67歳で退職）
- 愛子様はお子様誕生の**34歳**から総合職から一般事務職に変更、子育ての為、定時に帰宅する予定（この為給料が**80%**にダウン）
- 愛子様は**60歳**で退職予定
- 結婚後に愛子様から金融資産：**300万円**の追加予定
- 結婚費用・引越し代など合計**250万円**の予定（和夫様の持ち分）
- 広い借家に引っ越す予定（家賃月11万円 x 12 = **132万円**）
- 車関連費は同額の年間**36万円**の予定
- 保険に加入：年間**12万円**の予定



借家の場合と**自宅購入**の場合をライフプランで比較して欲しい
子供の教育費 及び 通常の老後資金を確保したい

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

「FPキャプテン・QA」を開きます

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」

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。⇒

② 【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

FPキャプテン・Q&A

2022年1月17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「既定のアプリ」

⇒右下「ファイルの種類ごとに既定のアプリを選ぶ」⇒(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」

右クリックで『文書内でテキストを検索(E)]を選択



『結婚』と入力して、『次へ』を押します。

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

予めQAを読んでから作業に入ります

A: その他支出には、基本生活費以外の毎年発生する決められた支出の合計を基本生活費と分けて入力します。

①まず、このQAを読みます



NO_017 Q: 現在独身ですが、将来の結婚後のキャッシュフロー予測ができますか？

A: 2020年版以降では、「メニュー」シートの「質問票」のカラム M183 にある『結婚予定』を押して下さい。新しいシートが出来ますので分かる範囲で全てをご記述下さい。配偶者の給料が不明な場合は企業規模と職業の選択を行ってください。（統計値を使用します）将来お子様が誕生する場合は子供の欄に誕生予定西暦年をご入力ください。基本生活費が不明な場合は空白にして下さい。（この場合も統計値を使用します）将来自宅購入予定の場合もご記入下さい。最後に「上記ご回答をグラフに表示」黄ボタンを押します。基準年末（通常昨年末）の情報をすべて入力します。（生活費は出来るだけ未入力（空白）にして統計値を使用して下さい）最初はメニュー・シート(タブ)の「質問票を使用しての入力」の赤矢印を選択して下さい。

結婚時夫婦計は現在の預金に対して結婚の時に加算する額の計を記入しますが、分かりにくいので2022年版以降は結婚時加算額に変更しました。『FPキャプテン：2020年版の機能図解』（下記 URL）にも記述されておりますのでご参照ください。

https://chicappa-webstage.ssl-lolipop.jp/cf/fpcaptain_newfunctions_2020edition.html

②こちらのURLもご覧ください

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。

例題1:『現状の収支』の把握

FPキャプテン 2022年版で説明

『メニュー』シート画面を開きます

② 転職、自営業などの実施及び、退職年を変更するなどはここを押します

③ これから誕生するお子様は『西暦』入力します

① これから結婚する方はここを押します

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)										FPキャプテン2022年版
182		質問票は給与所得者 20歳~59歳で年収が240万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										
206		自宅購入契約がある場合には次にご記入ください										
207		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)					
208			選択									
209												
210		「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ 承諾										
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												
215												

④ 保険額がブランクの場合は統計値を追加します

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。

『メニュー』シートに情報を入力します

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) R9キャプテン2022年版

質問票は **給与所得者 20歳～59歳** で年収が240万円以上を基本とします **①年齢を記入します**

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	32歳										結婚予定
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	30歳										結婚予定年⇒ 2023
	お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい	2025	2027									

②結婚予定年を記入します

仕事	お仕事に関して伺います。次の中から 選択 してください ③職業欄に記入します										
	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)			卸売・小売業	420万円					
配偶者	女性	中企業(100人～999人)			卸売・小売業						

④将来の仕事を記入します 注:ブランクの場合は統計値を使用します

転職・退職・開業・副業:	左から順に記入してください										
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	開業・副業 (自営業等)				
ご本人	34歳～57歳			⇒	67歳	⇒	開始(歳)	可処分所得・額	終了(歳)		
配偶者	34歳～52歳	34歳	80%	又は	60歳	又は					

⑦結婚後の予定を記入します

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	結婚時加算額⇒	300万円
------------	-------	------------------------------	---------	-------

⑤昨年の金資産を記入します

支出	家計に関して伺います。次の中から 選択 してください ⑥昨年の支出を記入します										
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						結婚費用等⇒	250万円	
家賃	年額(万円)	78万円	既に自宅購入者は不要です						結婚後⇒	132万円	
車関連費	年額(万円)	36万円	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)						結婚後⇒	36万円	
保険料	年額(万円)	0万円	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)						結婚後⇒	12万円	
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)						結婚後⇒		

⑧自宅購入予定がある場合記入します

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)
		選択				

「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **承諾**

⑨承諾を確認します

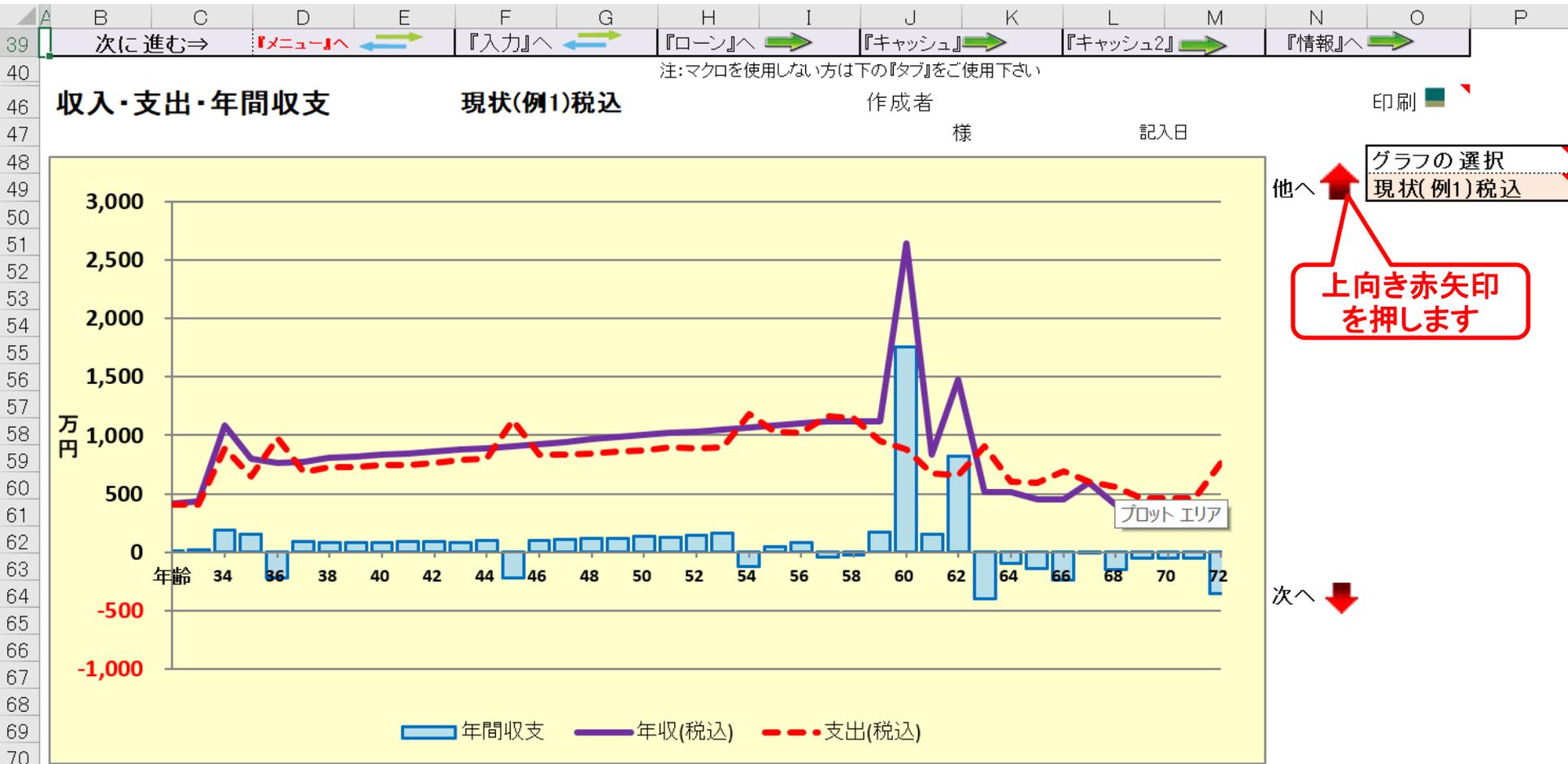
⑩ここをクリックします

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

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(収入・支出・年間収支)が開きます



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。

図(現状: 収支と金融資産)が開きます

入力を押します

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
	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	⇒

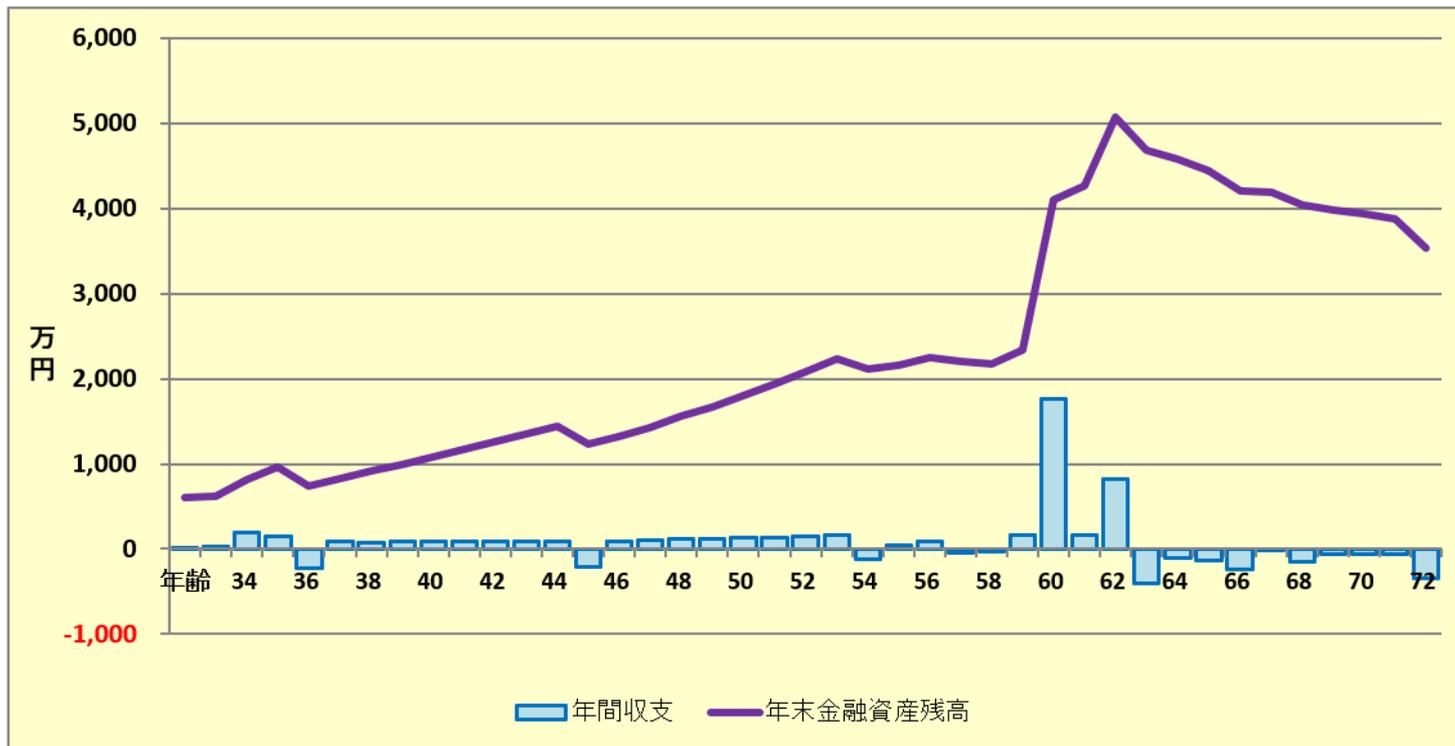
現状: 収支と金融資産

作成者

印刷

様

記入日



グラフの選択
現状: 収支と金融資産

次へ ↓

西暦 = 1
2

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。

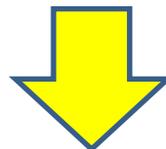
入力シートが開きます

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240万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	1989	基準年	2021	本人年齢	42	西暦	2031	記入日		作成者		変動率		資金援助							
1月1日～12月31日で計算します										計算は開始年・終了年を含みます										出力の金額は該当年の年末の額です			
家族	本人	配偶者	無しは-1歳		第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)	教育		幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額			
	基準年末・年齢(歳)	32	30	年齢(歳)	-1	-1	-1	-1	-1	第一子	11	2	3	4	16	16		30	100				
	基準年・税込年収(万円)	420	334	誕生西暦	2025	2027	0	0	0	第二子	11	2	3	4	16	16		30	100				
	任意:基準年可処分所得			1						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。

地方税の番号



④作成者を「作成者 KFP 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240万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		田中様	1989	基準年	2021	本人年齢	42	西暦	2031	2022年7月9日		作成者		KFP 木村太郎		変動率		資金援助																			
1月1日～12月31日で計算します										計算は開始年・終了年を含みます										出力の金額は該当年の年末の額です																	
家族	本人	和夫	愛子	無しは-1歳		第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)	教育		幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額																
	基準年末・年齢(歳)	32	30	年齢(歳)	-1	-1	-1	-1	-1	第一子	11	2	3	4	16	16		30	100																		
	基準年・税込年収(万円)	420	334	誕生西暦	2025	2027	0	0	0	第二子	11	2	3	4	16	16		30	100																		
	任意:基準年可処分所得			1						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「2022/7/9」のように半角で西暦で入力します

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。

例題2：『確定拠出年金』

FPキャプテン 2022年版で説明

当社では、全社員同額の確定拠出年金を使用し、退職金の代わりに年金で受給します

本来、確定拠出年金企業型の受給額は勤務している企業から入手するものです。以下は概算額を知るための方法です

本人	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 %		年金 (年数)	受取利率%
企業型確定拠出年金	23歳	2%	36万円	59歳	8年	2%		15年	2%

配偶者	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 %		年金 (年数)	受取利率%
企業型確定拠出年金	23歳	2%	36万円	59歳	5年	2%		15年	2%

*注) 「確定拠出型年金」を一時金として支出する場合、**前年以前14年以内に退職金**の支払いを受けた場合で、退職金の「控除不足」が無い場合は、退職所得控除を使用できません。

注2) 「確定拠出型年金」の受給は**早期退職をしても60歳以降**です。今回は65歳から年金受給にしました。

⇒ **最初のレジュメを修正しました**

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

入力シートを開き統計の退職金をゼロにします (確定拠出年金 及び 保育園と育休に関し)

注:「0」歳時から保育園に行く場合はここを「0」にします。
「2」歳時からの場合は「2」です。

給与所得者 20歳～59歳で年収が240万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 田中様 1989 基準年 2021 本人年齢 42 西暦 2031

2022年7月9日 作成者 KFP 木村太郎

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

家族	家族	和夫	愛子	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)	32	30	年齢(歳)	-1	-1	-1	-1	-1	-1
基準年・税込年収(万円)	420	334	誕生西暦	2025	20				0
任意:基準年可処分所得	1								

収入	収入関連	昇給率	2.588%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%	
	退職など	60歳時率	64%	65歳時率(注)	89%	退職金率額	0.00	取得年齢	60	
	一時的	年・額の順に⇒						2023	300	
	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

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									
	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	契約終了年	保険金額	変動率・額	

基本生活費(万円:年)	204	68歳後	163.2	家賃⇒	78	2023	132	0
首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	自動車関連費	変動率	年額(万円)	0.000%	36
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)	0.000%	36
	0.000%	0	67					

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%

教育	幼児	4	変動率		資金援助				
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額
第一子	11	2	3	4	16	16		30	100
第二子	11	2	3	4	16	16		30	100
第三子	11	2	3	4	16	16		30	100
子(父)	11	2	3	4	16	16		30	100
子(母)	11	2	3	4	16	16		30	100
配偶者所得	昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退職	ハ終	開始額	
正規雇用	0.90%	52	70%	89%	0.00	60		130	
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			収入増減	
厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済(2)	本人	配偶者			本人 配偶者	
統計値選択	1	1	過去仕事開始					0	34
今回仕事開始年	23	23	過去仕事終了					0%	80%
退職・掛金終了(歳)	67	60	以前の仕事	年齢	0	0		臨時変動	
年金開始年齢	70	68	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	年額								
(可処分所得)	開始	65	65	必要保障額	100%	100%		100%	
	終了	111	111	70%	100%	300%			

①退職金額を「0」にします

②退職金額を「0」にします

③青色の★マークを押します

注:「育休」などで収入が減る場合はここで調整します。(本人・配偶者別々に)

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。

入カシートに確定拠出年金を入れます

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
124	参考: 本人: 企業型確定拠出年金計算 (会社が拠出する掛金部分)											① 現状と変更に適用			
125	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		
126	23	23	2.000%	36	355	59	1,970	8	2.000%	2,312			2,312		
127	23	23			0	59	0	8		0			一時金・額		
128	23	23			0	59	0	8		0		0		0	
129	本人: iDeCo及びマッチング拠出年金用 (積立NISAを除く) (加入者本人が掛金を上乘せる部分)											② 現状と変更に適用			
130	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		
131					0		0	67		0			0		
132	0	0			0	0	0	67		0			一時金・額		
133	0	0			0	0	0	67		0		0		0	
134	本人: 年金計算 ③ 現状・変更を選択適用														
135	年金原資額	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					
136	⇒ 2,312	2057	15	2.000%	179	本人・68歳時	⇒	0	68歳時	⇒	0				
137			0.0		100%										
138	最後に左側の上向き「オレンジ矢印」を押して下さい														
139	参考: 配偶者: 企業型確定拠出年金計算 (会社が拠出する掛金部分)											④ 現状と変更に適用			
140	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		
141	23	23	2.000%	36	270	59	1,970	5	2.000%	2,177			2,177		
142	23	23			0	59	0	5		0			一時金・額		
143					0	59	0	5		0		0		0	
144	配偶者: iDeCo及びマッチング拠出年金用 (積立NISAを除く) (加入者(配偶者)が掛金を上乘せる部分)											⑤ 現状と変更に適用			
145	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		
146					0		0	64		0			0		
147	0	0			0	0	0	64		0			一時金・額		
148	0	0			0	0	0	64		0		0		0	
149	配偶者: 年金計算 ⑥ 現状・変更を選択適用														
150	年金原資額	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	配偶者	年金:可処分所得					
151	⇒ 2,177	2056	15	2.000%	168	配偶者・65歳時	⇒	0	65歳時	⇒	0				

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。

入カシートトップに戻ります

最後にキャッシュの矢印を押します

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	
4	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』											
5	注:『ライフプラン通常作成版(入カシート)』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																	
6	給与所得者 20歳~59歳で年収が240万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			
7	詳細作成用		田中様	1989	基準年	2021	本人年齢	42	西暦	2031	2022年7月9日							
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				教育	幼歳	4					
9	家族	家族	和夫	愛子	無しは-1歳	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)	教育番号	幼	小	中				
10		基準年末・年齢(歳)	32	30	年齢(歳)	-1	-1	-1	-1	-1	第一子	11	2	3				
11		基準年・税込年収(万円)	420	334	誕生西暦	2025	2027	0	0	0	第二子	11	2	3				
12		任意:基準年可処分所得			1						第三子	11	2	3				
13	結婚予定年(西暦) =>		2023	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				子(父)	11	2	3			
14	収入	収入関連	昇給率	2.588%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%	子(母)	11	2	3				
15		退職など	60歳時率	64%	65歳時率(注)	89%	退職金率額	0.00	取得年齢	60	配偶者所得	昇率	昇終	%60歳				
16		一時的	年・額の順に=>							2023	300	正規雇用	0.90%	52	70%			
17	副収入	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	公的年金	本人	配偶者				
18		本人 a					夫婦 c					公的年金受取額						
19		本人 b	0	1	0	0	夫婦 d	2	1	2	0	厚生(1)/共済(2)	1	1				
20	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 %	統計値選択	1	1				
21		保険・年金1										今回仕事開始年	23	23				
22		保険・年金2										退職・掛金終了(歳)	67	60				
23		保険・年金3										年金開始年齢	70	68	65			
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	契約終了年	保険金額				参考年齢 予備欄	65	65				
25		単位:万円	0	600	0.000%		保険金額	変動率・額				早生まれ(1)	0	0				
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)	204	68歳後	163.2	家賃=>	78	2023	132	0	その他年金 (可処分所得)	年額	135	138				
28		首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1							開始	68	65				
29	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)	終了	82	79					
30		0.000%	0	67	0.000%	36	0.000%	0	0.000%	0								



キャッシュ:年末金融資産残高の確認

不用の行を非表示にします

右へスクロールする

2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41
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		2022年7月9日		作成者 KFP 木村太郎																			
経過年数		基準年⇒		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13																						
西暦				2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034																						
ライフイベント		家族・夫婦予定		結婚		車		1子誕生		2子誕生		1子保		2子保		1子小		2子小																					
年齢		和夫様		本人	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45																					
年齢		愛子様		配偶者	-1	-1	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43																					
年齢		いない時は-1		第一子	-1	-1	-1	-1	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9																					
年齢		いない時は-1		第二子	-1	-1	-1	-1	-1	-1	0	1	2	3	4	5	6	7																					
予想値		参考: 和夫様		税込予測	420	431	442	454	465	477	490	502	515	529	543	557	571	586																					
予想値		参考: 愛子様		税込予測	0	0	340	343	277	279	282	284	287	289	292	295	297	300																					
予想値		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		和夫様	2588%	332	340	348	356	365	373	382	391	400	409	419	428	438	448																				
収入		可処分所得		愛子様	0.895%	0	0	269	272	219	221	223	225	227	228	230	232	234	236																				
収入		可処分所得		退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
収入		ローン借入金			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
収入		収入: 企業年金: 一時的: 注		0.000%	0	0	300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
収入		その他ローン控除: 個人年金: 注		0.000%	0	0	0	0	18	18	36	30	30	24	24	24	24	24	24																				
収入		収入合計(可処分所得)			332	340	918	628	602	612	641	645	656	662	673	685	697	709																					
支出		基本生活費		0.000%	204	204	296	296	343	343	381	381	381	381	381	381	381	381																					
支出		住居費(ローン以外)		0.000%	78	78	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132																					
支出		教育費		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	14	7	21	39	39	64																						
支出		保険料		0.000%	0	0	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12																						
支出		自動車関連費		0.000%	36	36	36	36	336	36	36	36	36	36	36	36	36	336																					
支出		一時的支出		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																					
支出		その他支出: 年金積立		0.000%	0	0	250	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																					
支出		支出小計1			318	318	726	476	823	523	561	561	574	568	582	600	600	925																					
支出		ローン返済代+諸費用			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																					
支出		使途不明金		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																					
支出		支出合計			318	318	726	476	823	523	561	561	574	568	582	600	600	925																					
年間収支				586	14	22	191	152	-222	89	80	85	82	93	91	84	96	-216																					
年末金融資産残高				600	0.000%	600	622	814	965	744	833	912	997	1,079	1,172	1,264	1,348	1,445	1,228																				
ローン残高(年末)				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																					
児童手当受給額+すまい給付金		万円		0	0	0	0	18	18	36	30	30	24	24	24	24	24	24																					

比較: 車購入を先送りして自宅購入の検討

キャッシュシート

キャッシュ:年金の確認

不用の行を非表示にします

AG	AH	AI	AJ	AK	AL	AM	AN	AO	AP	AQ	AR	AS	AT			
次に進む⇒『資産』へ		『キャッシュ2』		『情報』へ		『資産』へ		注:マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい								
現状(例1:Input)		現状のキ														
経過年数	基準年⇒	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	
西暦		2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	
ライフイベント	家族・夫婦予定 子供予定	車														
年齢	和夫様	本人	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72
	愛子様	配偶者	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
	いない時は-1	第一子	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36
	いない時は-1	第二子	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
予想値	参考: 和夫様	税込予測	797	510	510	510	510	454	454	454	267	267	267	267	267	
	参考: 愛子様	税込予測	325	325	325	229	0	0	0	0	142	142	142	142	142	
	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	和夫様	2.588%	591	378	378	378	378	378	337	337	337	235	235	235	237
	可処分所得	愛子様	0.895%	255	255	255	179	0	0	0	0	129	129	129	129	129
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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: 個人年金: 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)			846	633	633	558	378	378	337	337	604	637	637	637	637	
支出	基本生活費	0.000%	343	343	296	296	296	296	296	296	296	237	237	237	237	
	住居費(ローン以外)	0.000%	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	
	教育費	0.000%	154	154	0	0	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	
	自動車関連費	0.000%	36	36	36	36	336	36	36	36	36	36	36	36	336	
	一時的支出	0.000%	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	
	支出小計1		678	678	476	476	776	476	476	576	476	517	417	417	417	
	ローン返済代+諸費用		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	使途不明金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
支出合計		678	678	476	476	776	476	476	576	476	517	417	417	417		
年間収支	586	168	-45	157	81	-398	-98	-139	-239	128	120	220	220	220	-78	
年末金融資産残高	600	0.000%	2,345	2,300	2,457	2,539	2,141	2,043	1,904	1,664	1,792	1,912	2,132	2,352	2,494	
ローン残高(年末)			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
児童手当受給額+すまい給付金	万円	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

確定拠出年金の確認

入力を押します

例題3：『自宅購入』 検討 比較チャート

FPキャプテン 2022年版で説明

お客様のご意向

車購入を先送りする。

1000万円貯まる**37歳**の時に自宅購入を考える

① 5000万円の**新築マンション**を考える(フラット35(B))

ローン4500万円、**年利1.64%固定**、35年ローン

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。

予めQAを読んでから作業に入ります (借家)

検索 (1/12)

借家

前へ

次へ

NO_061 Q: 入力シートの変更 (例2) は、入力シートの現状 (例1) をコピー

A: 原則的に入力シートの現状 (例1) をコピーします。しかし、次のQAの項目 (住宅購入及び家

18

賃などに関する項目) の場合は変更 (例2) にコピー出来ませんのでご注意ください。また、想定通りコピーしないこともありますので、入力シートの変更 (例2) の黄色のセルは正しい値か、ご確認ください。注: 住居の中の『金利利率変更のなかの新期間(カラム E110, G110, I110)』はコピーしていません。またローングループを使用し始めるとコピーしません。

NO_062 Q: 比較グラフを作成するための『住宅購入時の変更』に対する注意点はありますか? 現状は借家で、変更に於いて、借家から自宅を購入した時の注意点などがありますか?

A: 現状 (例1) を変更 (例2) に自動コピーしていない箇所は、『金利利率変更のなかの新期間(カラム E110, G110, I110)』です。新期間は必ず『変更』で手入力をお願いします。次に、『現状』は借家住まいで『変更』で自宅購入する場合、『諸費用 (K107)』『メンテナンス費用 (L107)』『家賃の最終支払年 (L88)』が2021年版から自動コピーされます。

まず、このQAを読みます

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。

予めQAを読んでから作業に入ります (比較チャート)

【比較チャートを作成するには】

NO_066 Q: 比較チャートの入力方法を教えてください。

A: 2020年版以降におきましては、本ソフトの入力シート(タブ)の左下の下向きオレンジ色矢印を押します。もし、現状(例1)と変更(例2)のそれぞれの総収支額が同額の場合は、比較作成用の変更(例2)シートが開きます。総収支額が異なる場合は、『総収支』シート・タブが開きますので、変更(例2)の違い箇所をご確認下さい。該当シートに対応する変更(例2)項目に比較したい情報を入力します。「図」、「ローン」及び「キャッシュ2」を見ることで比較が現れます。『FPキャプテン: 2020年版の機能図解』(下記URL)にも記述されておりますのでご参照ください。

https://chicappa-webstage.ssl-lolipop.jp/cf/fpcaptain_newfunctions_2020edition.html

なお、2019年版までは、現状(例1)と変更(例2)のそれぞれの総収支額の自動比較を行っておりません。よって、比較チャートを作成する前に、「総収支」シート・タブを開き、総可処分所得の現状と変更、及び総支出の現状と変更がそれぞれ同額になっているかをご確認ください。同額でない場合は比較チャートを作成する前に同額になるよう収入・支出などを修正願います。



入力シートの比較
グラフ作成を押し
たとき、
現状と変更の値が
違う場合に、総収
支のシートが開き
ます

NO_067 Q: 比較チャートの入力方法で現状(例1)に入力した情報が、変更(例2)の該当項目に反映しない場合があります。なぜですか？

A: 入力の際のQ&A『比較グラフを作成するための『住宅購入時の変更』に対する注意点はありますか?』を参考にして下さい。原則的には入力シート(タブ)で現状(例1)に入力された項目は入力シート(タブ)の変更(例2)にコピーしますが、コピーされていない場合があります。現状(例1)を変更(例2)に自動コピーしていない箇所は、『金利利率変更のなかの新期間(カラム E110, G110, I110)』です。この為、比較チャートを作成する前に『総収支』シート(タブ)を開いて、それぞれの現状と変更が同じかを確認願います。もし違う場合は、入力シート(タブ)の変更(例2)で修正して下さい。またローングループを使用し始めるとコピーしません。

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。

①入力の下向きオレンジ矢印を押す

A	B	C	D
26		↑資産残高が『0』の場合	
27		基本生活費(万円:年)	

②入力(変更)の下向き青矢印を押す

A	B	C	D
86		↑資産残高が『0』の場合	
87		基本生活費(万円:年)	

③車購入を39歳に変更

④自宅マンション購入

⑤最後に図を押す

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
93	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)		
94		保険 #1	0	0	0	0	保険料増加額	2023	1	2064	12		
95		車購入 #1	39	9	2064	300	車購入 #2	0	0	0	0		
96		車固定費#1	0	0	0	0	車関連費増加額	2023	1	2064	0		
97		車検費等 #1	0	0	0	0	車検費等 #2	0	0	0	0		
98		趣味	0	0	0	0	電気製品	0	0	0	0		
99		国内旅行	0	0	0	0	海外旅行	0	0	0	0		
100		贈与金	0	0	0	0	仕送り金	0	0	0	0		
101		その他 #1	0	0	0	0	その他 #2	0	0	0	0		
102		その他 #3	0	0	0	0	その他 #4	0	0	0	0		
103	その他増加額	2023	1	2064	0	結婚費用	2023	1	2023	250			
104	1	ローングループ『1』を入力中、『2』に移る				1 → 4							
106	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			
107			5,000	1	37	4,500	1.640%	35	250	50			
108		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(%)	自宅建物額→	0			
109			0	0.000%		0	0	0.000%					
110		新期間:前年末返済額(万)	0										
112		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)	一括返済(歳)	メンテ費			
113			0	1	0	0	0.000%	1	0	0			
114													
118	次に進む 『メニュー』へ 『情報』へ 『図』へ 『ローン』へ 『キャッシュ』												

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。

図(現状: 収支と金融資産)が開きます

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

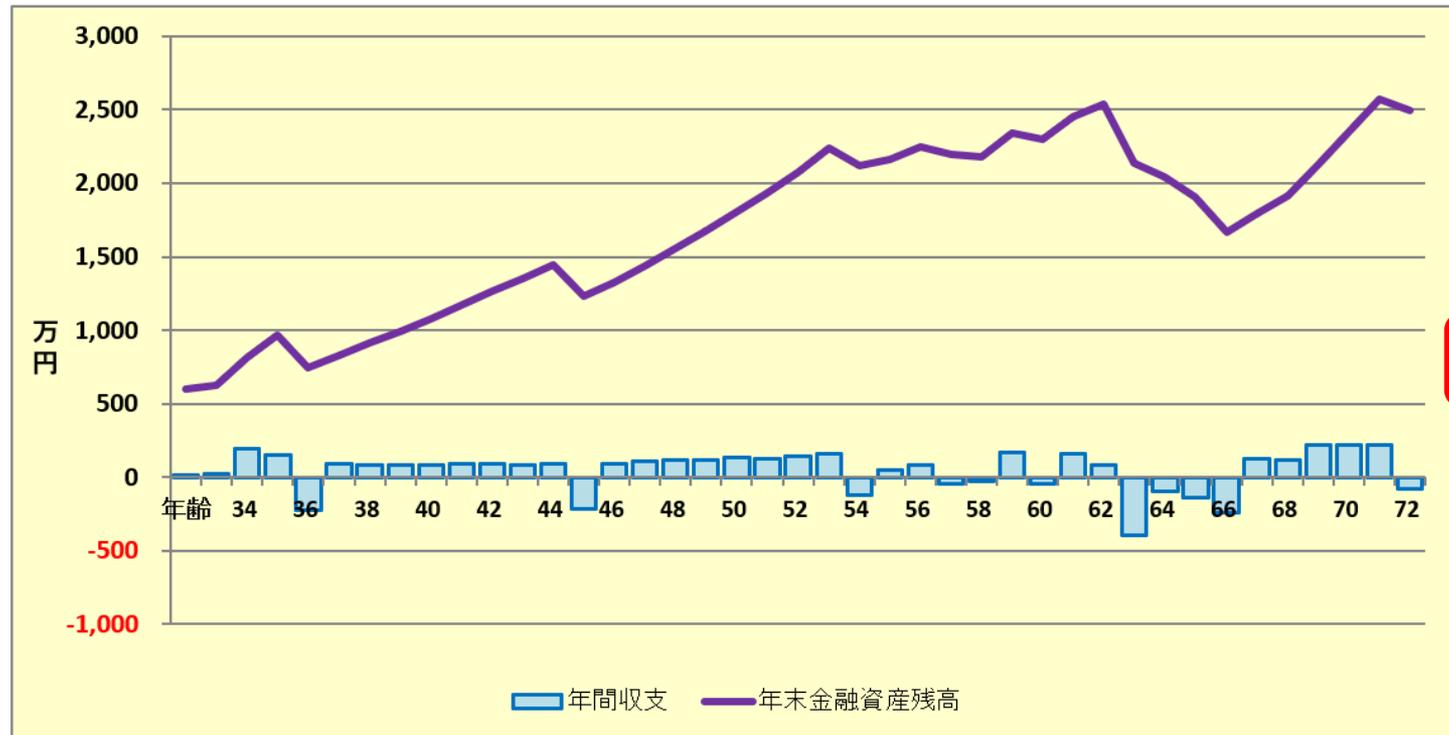
現状: 収支と金融資産

作成者 KFP 木村太郎

印刷

田中様

2022年7月9日



グラフの選択

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

変更: 収支と金融資産を押します

次へ

西暦 = 1
2

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(変更: 収支と金融資産)が開きます

キャッシュ2を押します

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

変更: 収支と金融資産

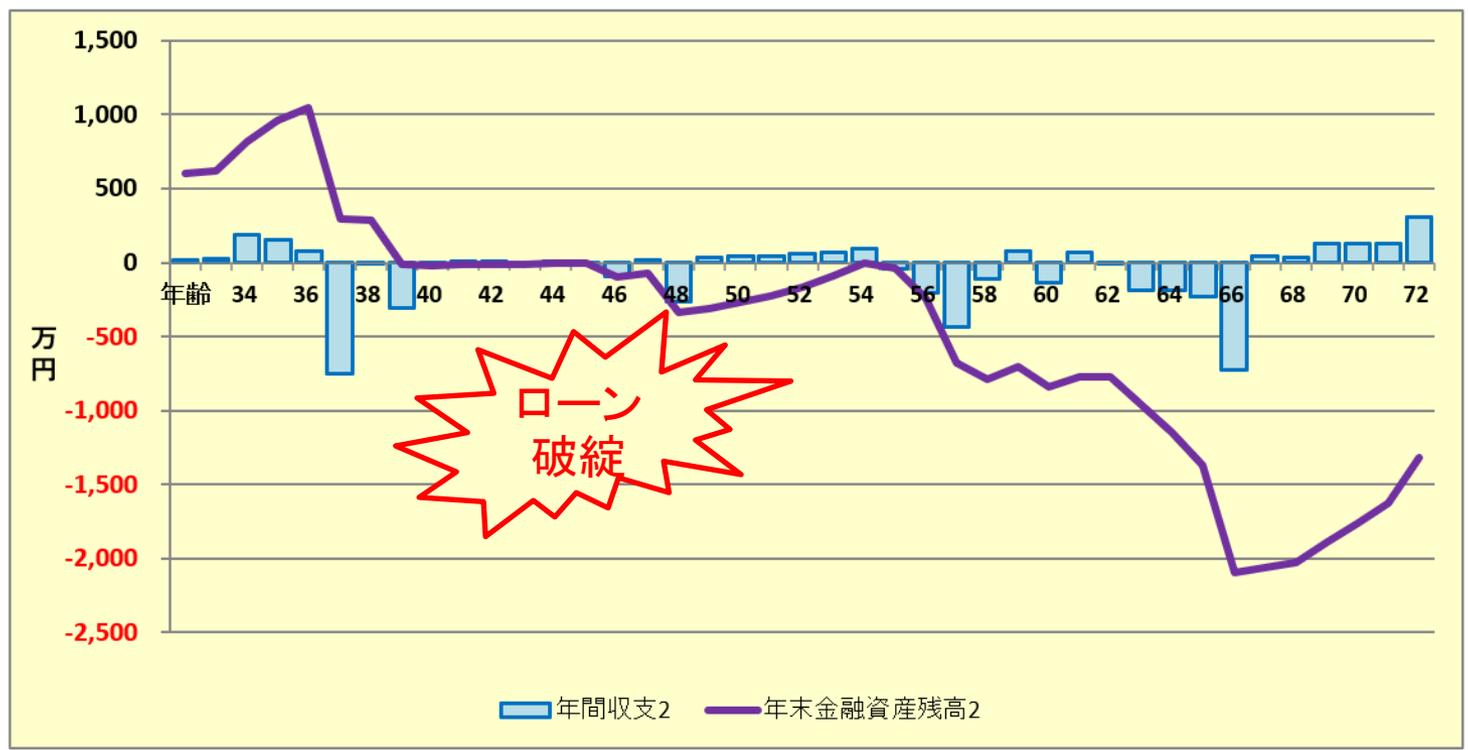
作成者 KFP 木村太郎

田中様

2022年7月9日

印刷

グラフの選択
変更: 収支と金融資産



次へ ↓

西暦 = 1
2

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。

最後に入力の矢印を押します

AB	C	D	E	F	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	
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)				田中様				2022年7月9日				作成者 KFP 木村太郎			
経過年数	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		
西暦		2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034		
ライフイベント		家族・夫婦予定		結婚		1子誕		2子誕		1子保		2子保		1子小		2子小	
年	和夫様	本人	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	
年齢	愛子様	配偶者	-1	-1	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	
	いない時は-1	第一子	-1	-1	-1	-1	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
	いない時は-1	第二子	-1	-1	-1	-1	-1	-1	0	1	2	3	4	5	6	7	
予想値	参考: 和夫様	税込予測	420	431	442	454	465	477	490	502	515	529	543	557	571	586	
	参考: 愛子様	税込予測	0	0	340	343	277	279	282	284	287	289	292	295	297	300	
	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	和夫様	2588%	332	340	348	356	365	373	382	391	400	409	419	428	438	448
	可処分所得	愛子様	0.895%	0	0	269	272	219	221	223	225	227	228	230	232	234	236
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
入	ローン借入金		0	0	0	0	0	4,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	収入: 企業年金: 一時的: 注	0.000%	0	0	300	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	18	18	36	30	30	24	24	24	24	24	
	収入合計2 (可処分所得)		332	340	918	628	602	5,112	641	645	656	662	673	685	697	709	
支出	基本生活費	0.000%	204	204	296	296	343	343	381	381	381	381	381	381	381	381	
	住居費 (ローン以外)	0.000%	78	78	132	132	132	50	50	50	50	50	50	50	50	50	
	教育費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	14	7	21	39	39	64	
	保険料	0.000%	0	0	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	
	自動車関連費	0.000%	36	36	36	36	36	36	36	336	36	36	36	36	36	36	
	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	5,000	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	その他支出: 年金積立	0.000%	0	0	250	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	支出小計2		318	318	726	476	523	5,441	479	779	492	486	500	518	518	543	
	ローン返済代+諸費用		0	0	0	0	0	419	169	169	169	169	169	169	169	169	
	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		318	318	726	476	523	5,860	648	948	661	655	669	687	687	712	
	年間収支2	586	14	22	191	152	78	-748	-7	-303	-5	6	4	-3	9	-3	
	年末金融資産残高2	600	0.000%	600	622	814	965	1,044	296	288	-14	-19	-13	-9	-11	-2	-5
	ローン残高2 (年末)		0	0	0	0	0	4,404	4,306	4,207	4,106	4,004	3,900	3,794	3,686	3,577	
	児童手当受給額+すまい給付金	万円	0	0	0	0	18	18	36	30	30	24	24	24	24	24	

⇒ 無理な借金でローン破綻を起こしました

ローン破綻

例題4：『FPの提案 #1』

FPキャプテン 2022年版で説明

FPの提案 (収入を増やして支出を抑える)

1. 自宅を4000万円の**中古マンション購入**に変更する
(フラット35(B))ローン3600万円、年利1.64%固定、35年ローン
2. 車の購入期間を**11年**にする
3. 配偶者が60歳(本人62歳)～64歳**パート**(年収100万円)
4. **積立NISA** 42歳～54歳 年40万円 利率2% 55歳払出
(2031年)～(2043年)
5. 55歳時にローンを500万円**繰上返済**(手数料3万円)

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(変更)を開きに自宅(中古)購入等を入れる

FPの提案#1の適用 ①

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
93	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)		
94		保険 #1	0	0	0	0	保険料増加額	2023	1	2064	12		
95		車購入 #1	39	11	2064	300	車購入 #2	0	0	0	0		
96		車固定費#1	0	0	0	0	車関連費増加額	2023	1	2064	0		
97		車検費等 #1	0	0	0	0	車検費等 #2	0	0	0	0		
98		趣味	0	0	0	0	電気製品	0	0	0	0		
99		国内旅行	0	0	0	0	海外旅行	0	0	0	0		
100		贈与金	0	0	0	0	仕送り金	0	0	0	0		
101		繰上手数料	56	1	56	3	その他 #2	0	0	0	0		
102		その他 #3	0	0	0	0	その他 #4	0	0	0	0		
103	その他増加額	2023	1	2064	0	結婚費用	2023	1	2023	250			
104	⑤最後に上向き青矢印を押す → J1に移る 1 ⇒ 4												
106	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			
107			4,000	1	37	3,600	1.640%	35	200	40			
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	56	1.640%	0	0	0	0					
110	新期間:前年末返済額(万)	500											
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)	一括返済(歳)	メンテ費				
113	単位:万円	0	1	0	0	0.000%	1	0	0				
114	④55歳時500万円返済												

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(変更)を開きにパートと積立NISA等を入れる

FPの提案#1の適用 ②

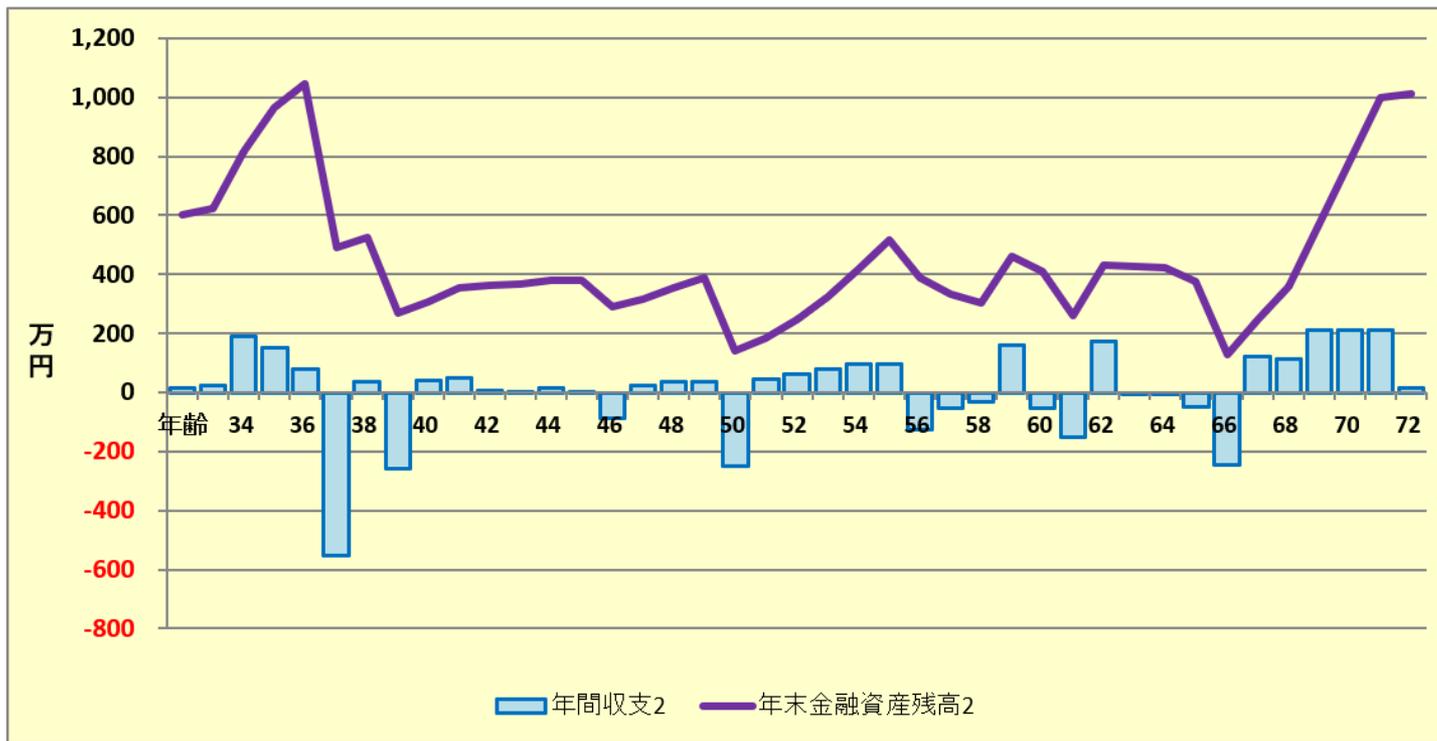
⑤最後に図の赤矢印を押す

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
58		次に進む	『メニュー』へ	『情報』へ	『図』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』							
65	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。													
66	給与所得者 20歳~59歳で年収が240万円以上を基本とします 黄色の部分は、入力(現状)または簡単・収入・支出(変更)を自動													
67	詳細作成用	田中様	基準年	2021	本人年齢	42	西暦	2031						
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	家族	和夫	愛子	無しは-1歳	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)				
70		基準年末・年齢(歳)	32	30	年齢(歳)	-1	-1	-1	-1	-1				
71		基準年・税込年収(万円)	420	334	誕生西暦	2025	2027	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) ⇒		2023	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	収入関連	昇給率	2.588%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	①配偶者のパート収入を入れる	0%				
75			退職など	60歳時率	64%	65歳時率(注)	89%	退職金率額	0.00	0%				
76		一時的	年・額の順に⇒	0	0	0	0	0	0	2023	300			
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	62	1	66	100				
79	本人 b	0	1	0	0	夫婦 d	2	1	2	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	42	2.000%	40	54	0	0.000%	0	0.000%			
82		保険・年金2	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%			
83		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。

図(変更: 収支と金融資産)が開きます FPの提案#1の適用

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
	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								
2	変更: 収支と金融資産													印刷	
6	作成者 KFP 木村太郎														
7	田中様													2022年7月9日	



グラフの選択
変更: 収支と金融資産

下向き赤矢印
を2回押します

次へ

西暦 = 1
2

⇒ ギリギリですが何とか持ちこたえます。追加のFPの提案が必要です。

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(一括比較)が開きます

FPの提案#1の適用

最後に入力の矢印を押します

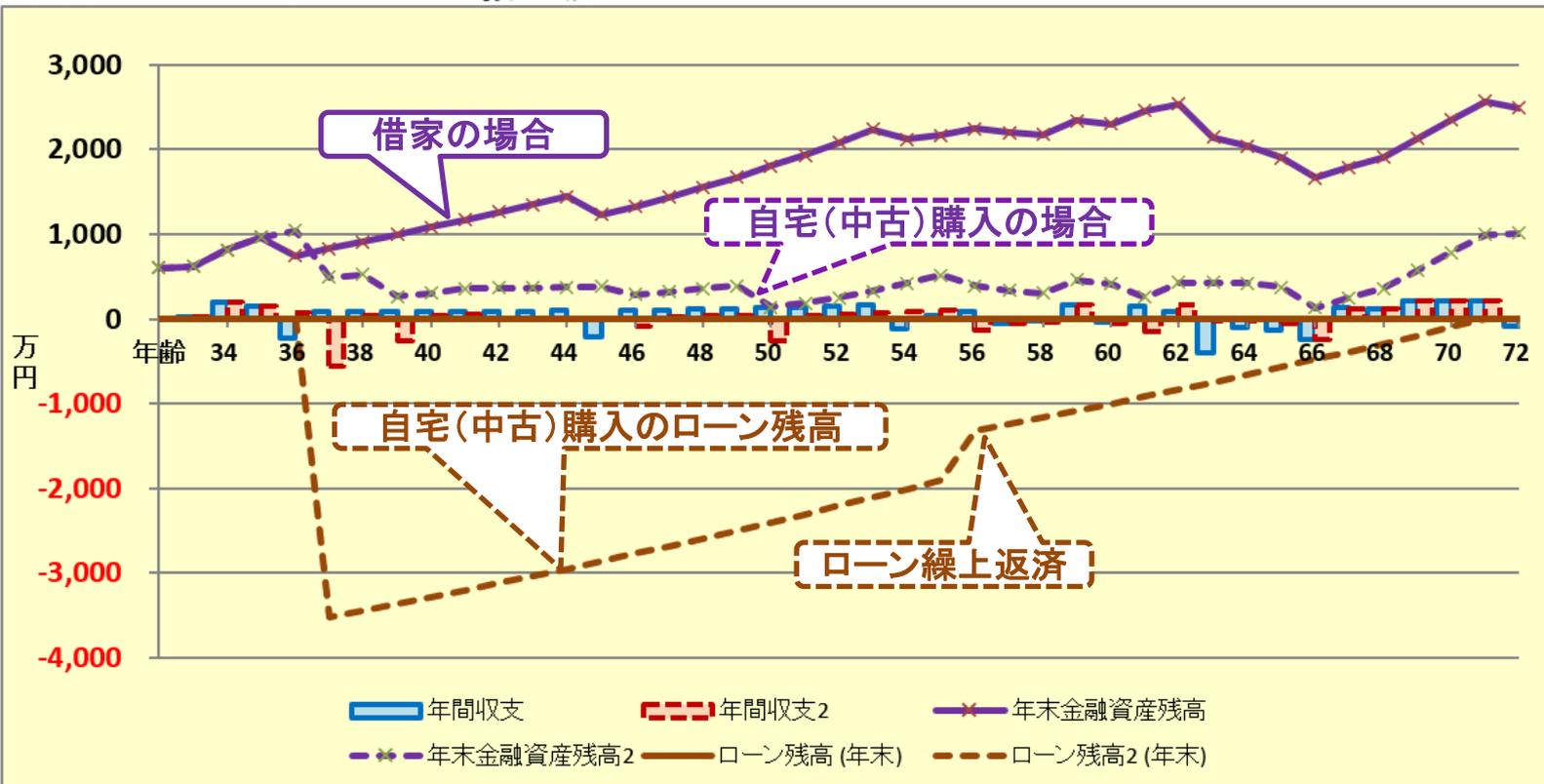


キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2022年7月9日

印刷



他へ

上向き赤矢印を2回押して、戻します

次へ

⇒ FPの提案#1ではギリギリですが何とか持ちこたえます。追加のFPの提案が必要です。

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

例題5: 『FPの提案 #2』追加の対策

FPキャプテン 2022年版で説明

FPの提案F2 (収入を増やして支出を抑える)

1. 自宅を**3500万円の中古マンション購入**に変更する
ローン3100万円、**年利1.64%固定**、35年ローン
2. 車の購入期間を**13年**にする
3. 子供の大学進学に**貸与奨学金**を活用する
各自: 5万円/月 x 4年

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(変更)を開きにFPの提案追加を入れる

- 自宅購入価格を3500万円に減額
- 車の買い替え頻度を13年にする
- 子供の大学進学資金に貸与奨学金を活用する

②車購入感覚を13年に変更

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	
93	支	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)	変動率	0.000%	0.000%	0.000%			増率	0%							
94	出	保険 #1	0	0	0	0	保険料増加額	2023	1	2064	12	配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額	0			用途不明金							
95		車購入 #1	39	13	2064	300	車購入 #2	0	0	0	0	基本生活	現役	退職	年齢	変動率	住居変動率	0%	0							
96		車固定費 #1	0	0	0	0	車関連費増加額	2023	1	2064	0	生活レベル	2	5	68	0.000%	0.000%		0%	0						
97		車検費等 #1	0	0	0	0	車検費等 #2	0	0	0	0	金融利回り詳細	初年	2022	年	0	年	0	年	0						
98		趣味	0	0	0	0	電気製品	0	0	0	0	金融資産	分配	金利	分配	金利	分配	金利	分配	金利	分配	金利	分配	金利	分配	金利
99		国内旅行	0	0	0	0	海外旅行	0	0	0	0	安全優先	中間	0%	0.0%	0%	0.0%		0%	0.0%						
100		贈与金	0	0	0	0	仕送り金	0	0	0	0	利回優先	0%	0.0%	0%	0.0%		0%	0.0%							
101		繰上手数料	56	1	56	3	その他 #2	0	0	0	0	車購入費	20	30	40	200	300	300	9	幼	幼	他				
102		その他 #3	0	0	0	0	その他 #4	0	0	0	0	学費修正費	小	中	高	自宅	通学	アパート								
103		その他増加額	2023	1	2064	0	その他 #4	0	0	0	0	増減額	0	0	-12	0	-60	0	0	0	0	-44	0			
104		① ② ローングループ「1」を入力中、「2」に移る												① 自宅中古マンション(3500万円)購入に変更												
106	住	自宅購入	物件価格	金利タイプ	自宅購入年	借入金	借入金	借入金	借入金	借入金	借入金	借入金	借入金	借入金	借入金	借入金	借入金	借入金	借入金	借入金	借入金	借入金	借入金	借入金	借入金	
107		(ローン)単位:万円	3,500	1	37	3,100	1,640%	35	175	35																
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(%)	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(%)	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(%)	変更開始年	新年利(%)
109		繰上返済は前年末実施	56	1,640%	0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	0	
110		新期間:前年末返済額(万)	500		0		0		0		0															
112		その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入金	借入金	借入金	借入金	借入金	借入金	借入金	借入金	借入金	借入金	借入金	借入金	借入金	借入金	借入金	借入金	借入金	借入金	借入金	借入金	借入金	
113		単位:万円	0	1	0	0	0.000%	1	0	0	0															

③奨学金年額60万円

⑤最後に図の矢印を押す

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。

図(変更: 収支と金融資産)が開きます

FPの提案の適用 ② (①に追加)

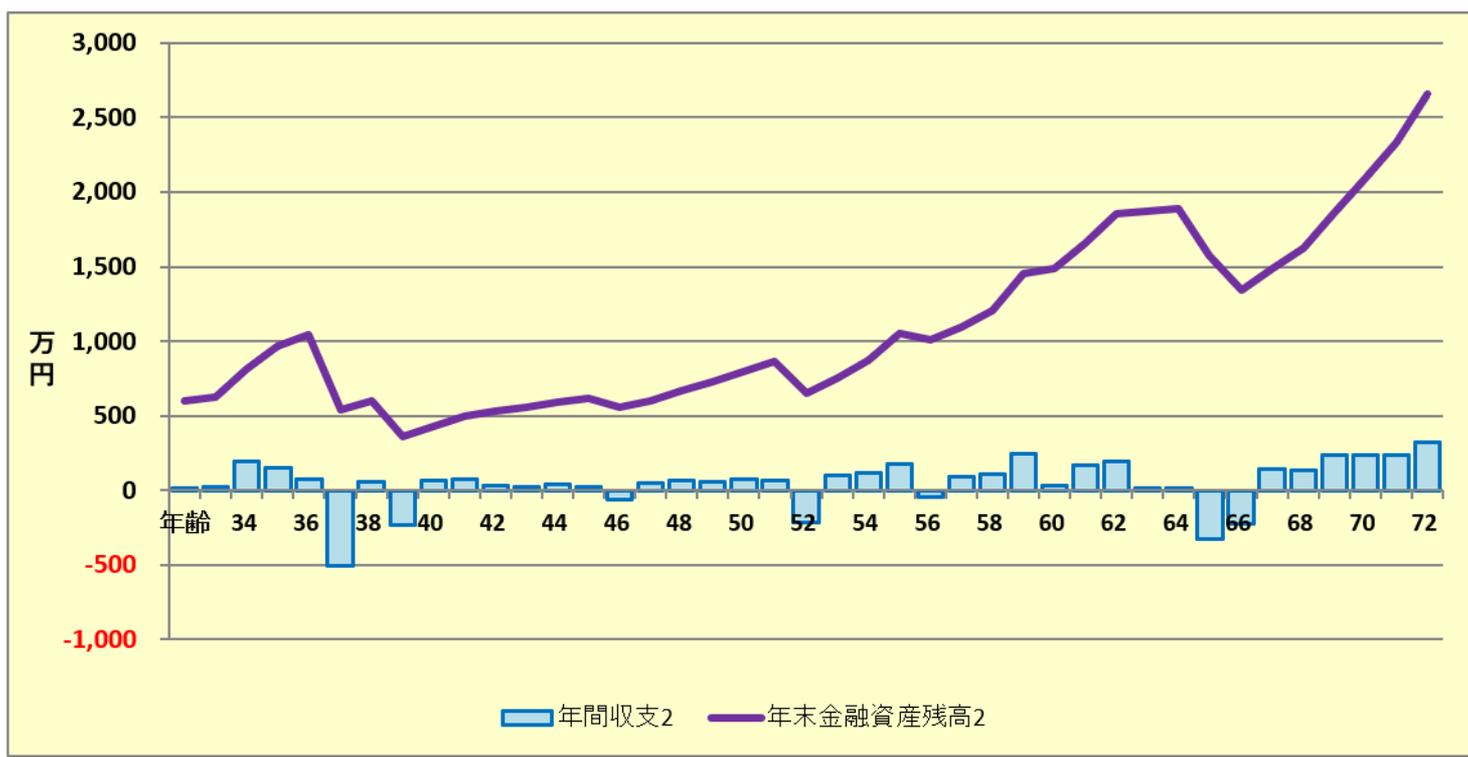
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
	次に進む⇒	『メニュー』へ ←	『入力』へ ←	『ローン』へ →	『キャッシュ』 →	『キャッシュ2』 →	『情報』へ →								

変更: 収支と金融資産

作成者 KFP 木村太郎
田中様

2022年7月9日

印刷



グラフの選択
変更: 収支と金融資産

下向き赤矢印
を2回押します

次へ ↓

西暦 = 1
2

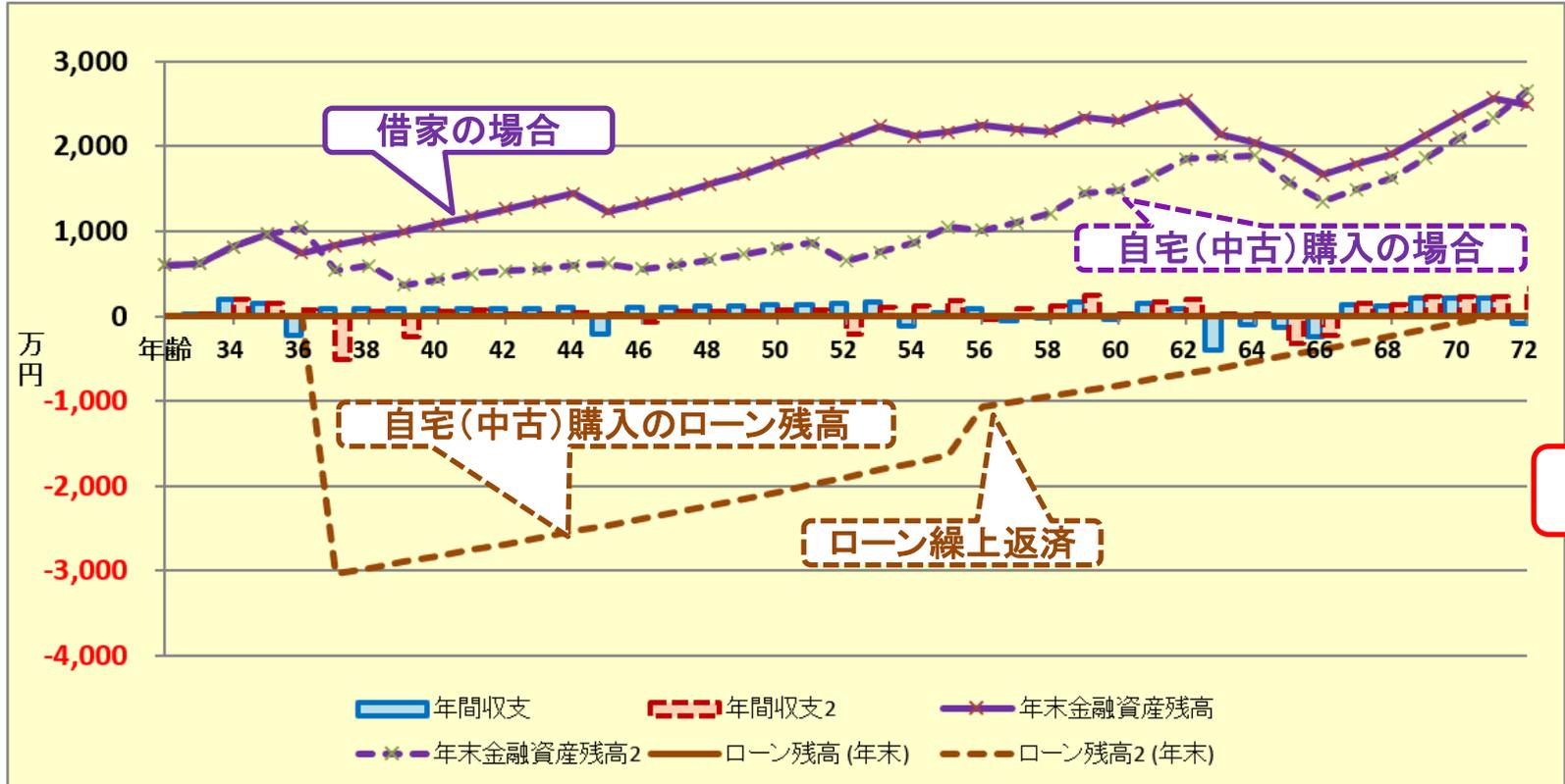
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

図(一括比較)が開きます

FPの提案の適用 ② (①に追加)

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
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 田中様 2022年7月9日 印刷



他へ ↑

下向き赤矢印を3回押します

次へ ↓

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

図(年金時の比較)が開きます

FPの提案の適用 ② (①に追加)

最後にローンの矢印を押します

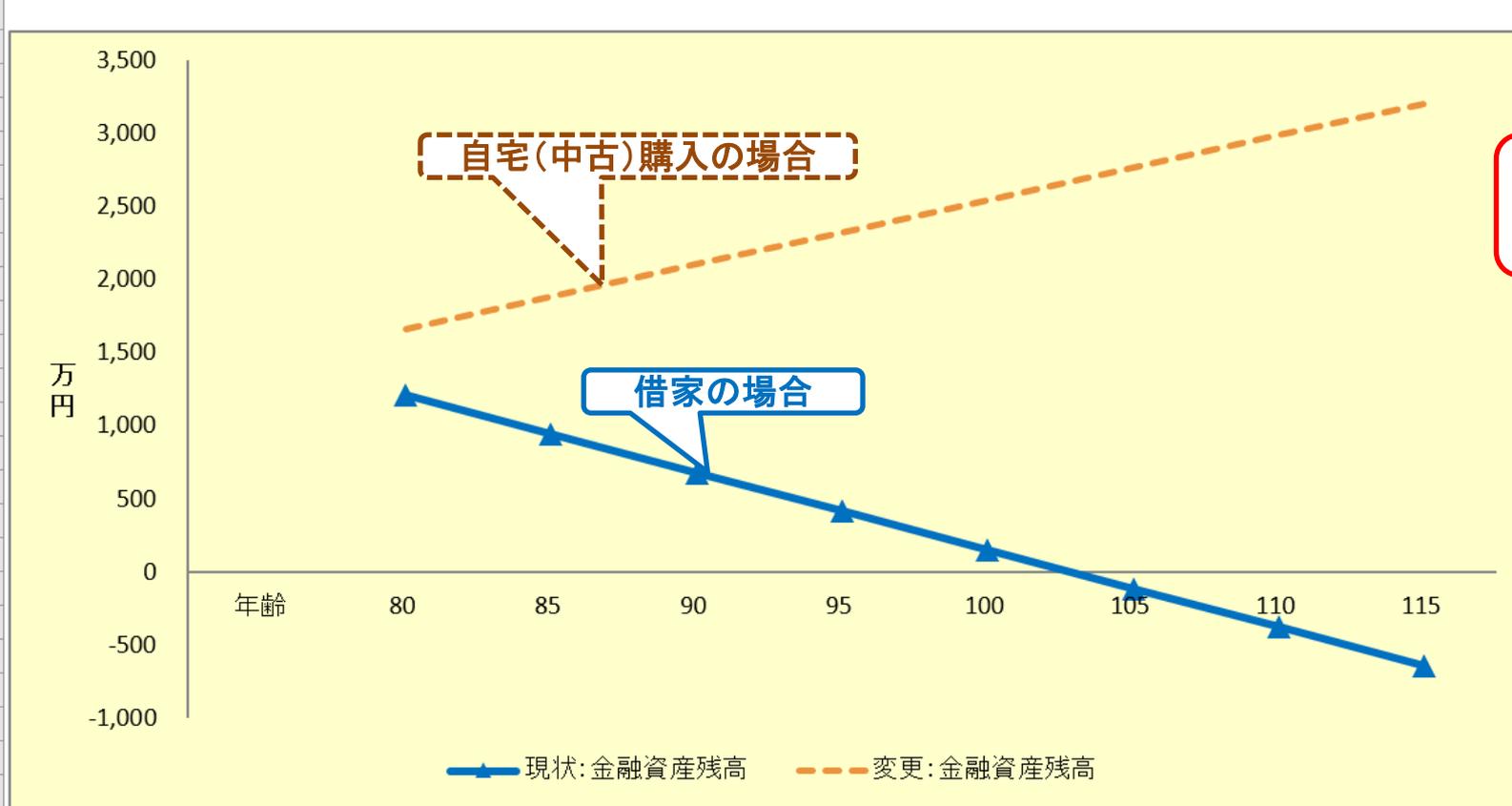


注:マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

参考資料: 年金受給時の金融資産残高 (概算)

印刷

注: 教育費、車の購入費用、児童手当、一時的収入・支出などを考慮していません



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。

ローンが開きます

FPの提案の適用 ② (①に追加)

最後にキャッシュ2
の矢印を押します

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
	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 →	

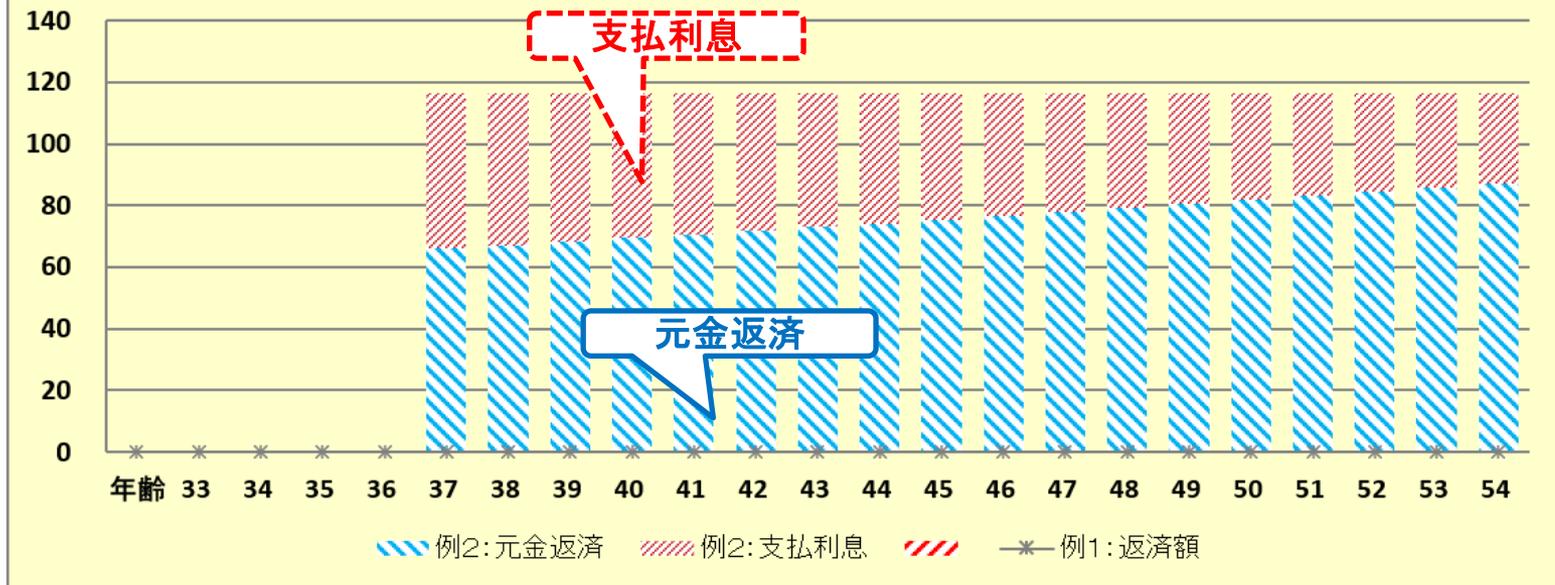
印刷

田中様

2022年7月9日

作成者 KFP 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 ↓

表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2

他: 返済額

西暦=1

ここに「2」と入力します

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

キャッシュ2: 年末金融資産残高の確認

FPの提案の適用 ② (①に追加)



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』へ		『情報』へ		印刷			
3	変更(例2:Input2)		変更のキャッシュフロー表(単位:万円)					田中様		2022年7月9日				作成者 KFP 木村太郎				
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		2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034		
6	ライフイベント		家族・夫婦予定			結婚			自宅		車							
7			子供予定			1子誕生			2子誕生		1子保		2子保		1子小		2子小	
8	和夫様		本人		32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45
9	愛子様		配偶者		-1	-1	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43
10	いない時は-1		第一子		-1	-1	-1	-1	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	いない時は-1		第二子		-1	-1	-1	-1	-1	0	1	2	3	4	5	6	7	8
16	予想値		参考: 和夫様		420	431	442	454	465	477	490	502	515	529	543	557	571	586
17			参考: 愛子様		0	0	340	343	277	279	282	284	287	289	292	295	297	300
18			参考: 退職金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	可処分所得		和夫様		2,588%	332	340	348	356	365	373	382	391	400	409	419	428	438
20			愛子様		0.895%	0	0	269	272	219	221	223	225	227	228	230	232	234
21			退職金		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	収入		ローン借入金		0	0	0	0	0	3,100	0	0	0	0	0	0	0	0
23	2		漏れ収入: 企業年金: 一時的: 注		0.000%	0	0	300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24			その他ローン控除: 個人年金: 注		0.000%	0	0	0	0	18	18	36	30	30	24	24	24	24
25			収入合計2(可処分所得)			332	340	918	628	602	3,712	641	645	656	662	673	685	709
26	支出		基本生活費		0.000%	204	204	296	296	343	343	381	381	381	381	381	381	381
27			住居費(ローン以外)		0.000%	78	78	132	132	132	35	35	35	35	35	35	35	35
28			教育費		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	14	7	21	39	39	64
29			保険料		0.000%	0	0	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
30			自動車関連費		0.000%	36	36	36	36	36	36	36	336	36	36	36	36	36
31			一時的支出		0.000%	0	0	0	0	0	3,500	0	0	0	0	0	0	0
32	2		その他支出: 年金積立		0.000%	0	0	250	0	0	0	0	0	0	40	40	40	40
33			支出小計2			318	318	726	476	523	3,926	464	764	477	471	525	543	568
34			ローン返済代+諸費用			0	0	0	0	0	291	116	116	116	116	116	116	116
35			使途不明金2		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36			支出合計2			318	318	726	476	523	4,218	580	880	594	588	641	660	685
37	年間収支2		586		14	22	191	152	78	-506	60	-235	63	74	32	25	37	24
38	年末金融資産残高2		600		0.000%	600	622	814	965	1,044	538	598	364	426	500	532	557	594
39	ローン残高2(年末)		0		0	0	0	0	0	0	3,034	2,967	2,898	2,829	2,758	2,686	2,614	2,539
40																		
41	児童手当受給額+すまい給付金		万円		0	0	0	0	18	18	36	30	30	24	24	24	24	24

キャッシュ2: 年末金融資産残高の確認

FPの提案の適用 ② (①に追加)



	A	B	C	D	E	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG	
2	次に進む⇒『資産』へ								行列番号⇒『メニュー』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ』	
3	変更(例2:Input2)			変更のキ																
4	経過年数			基準年⇒			14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
5	西暦						2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048
6	ライフイベント			家族・夫婦予定																
7				子供予定						1子中		2子中	1子高		2子高	1子文		2子文		
8	年齢	和夫様		本人	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59		
愛子様		配偶者	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57				
いない時は-1		第一子	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23				
いない時は-1		第二子	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21				
予想値	参考:		和夫様	税込予測	601	617	633	649	666	683	701	719	738	757	777	797	797	797		
	参考:		愛子様	税込予測	303	305	308	311	314	316	319	322	325	325	325	325	325	325		
	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		和夫様	2588%	459	470	480	492	503	515	527	539	552	564	578	591	591	591		
	可処分所得		愛子様	0.895%	238	240	242	244	246	248	251	253	255	255	255	255	255	255		
	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	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: 個人年金: 注			0.000%	24	24	24	24	24	24	24	12	12	0	593	0	0	0		
	収入合計2(可処分所得)				721	734	747	760	773	787	789	804	806	1,412	832	846	846	846		
	基本生活費			0.000%	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381	381		
支出	住居費(ローン以外)			0.000%	135	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	235	35	35		
	教育費			0.000%	64	64	64	81	81	98	83	83	68	151	128	212	189	94		
	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	36	36	36	36	336	36	36	36	36	36	36	36		
	一時的支出			0.000%	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%	40	40	40	40	40	40	40	40	40	0	3	0	0	0		
	支出小計2				668	568	568	585	585	601	886	586	572	615	795	676	653	521		
	ローン返済代+諸費用				116	116	116	116	116	116	116	116	116	616	81	81	81	81		
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				785	685	685	701	701	718	1,003	703	688	1,232	876	757	734	602			
年間収支2			586	-63	49	62	59	72	69	-214	101	118	181	-44	89	112	244			
年末金融資産残高2			600	0.000%	555	604	666	725	797	866	653	753	872	1,053	1,009	1,098	1,210	1,455		
ローン残高2(年末)					2,387	2,309	2,230	2,150	2,068	1,985	1,900	1,814	1,727	1,638	1,075	1,012	947	881		
児童手当受給額+すまい給付金			万円		24	24	24	24	24	24	12	12	0	0	0	0	0	0		

キャッシュ2: 年末金融資産残高の確認

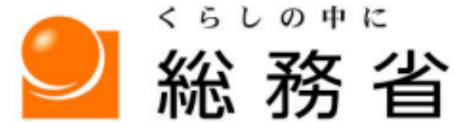
FPの提案の適用 ② (①に追加)

AB	C	D	E	AH	AI	AJ	AK	AL	AM	AN	AO	AP	AQ	AR	AS	AT	AU	
次に進む⇒『資産』へ		→		『情報』へ		『資産』へ		注:マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい										
変更(例2:Input2)		変更のキー																
経過年数		基準年⇒		28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40		
西暦				2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061		
ライフイベント		家族・夫婦予定																
		子供予定																
和夫様		本人		60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72		
愛子様		配偶者		58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70		
いばい時は-1		第一子		24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36		
いばい時は-1		第二子		22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34		
参考:		和夫様		税込予測	510	510	510	510	510	454	454	454	267	267	267	267	22,158	
参考:		愛子様		税込予測	325	325	229	0	0	0	0	142	142	142	142	142	9,744	
参考:		退職金		税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
可処分所得		和夫様		2.588%	378	378	378	378	378	337	337	337	235	235	235	237	16,959	
可処分所得		愛子様		0.895%	255	255	179	0	0	0	0	129	129	129	129	129	7,771	
可処分所得		退職金		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
収入		ローン借入金		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,100	
2		副収入:企業年金:一時的:注		0.000%	0	0	100	100	100	100	100	138	273	273	273	273	273	2,303
2		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	1,013	
2		収入合計2(可処分所得)			633	633	658	478	478	437	437	604	637	637	637	639	31,146	
2		基本生活費		0.000%	343	296	296	296	296	296	296	237	237	237	237	237	13,628	
2		住居費(ローン以外)		0.000%	35	35	35	35	35	35	135	35	35	35	35	35	2,212	
2		教育費		0.000%	94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,739	
2		保険料		0.000%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	468	
2		自動車関連費		0.000%	36	36	36	36	36	336	36	36	36	36	36	36	2,376	
2		一時的支出		0.000%	0	0	0	0	0	0	100	0	100	0	0	0	3,700	
2		その他支出:年金積立		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	773	
2		支出小計2			521	379	379	379	379	679	579	379	420	320	320	320	24,896	
2		ローン返済代+諸費用			81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	4,183	
2		使途不明金2		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2		支出合計2			602	460	460	460	460	760	660	460	501	401	401	320	29,078	
2		年間収支2		586	31	173	197	18	18	-323	-223	144	136	236	236	236	319	0
2		年末金融資産残高2		600	1,486	1,659	1,857	1,875	1,893	1,570	1,346	1,490	1,626	1,862	2,098	2,335	2,654	0
2		ローン残高2(年末)			814	746	677	606	535	462	388	313	237	159	80	0	0	0
2		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	420	

最後に入力のタブを押します

例題6：「消費者物価指数」上昇に備えて

報道資料



MIC Ministry of Internal Affairs and Communications

令和4年4月22日

2020年基準 消費者物価指数

全 国 2022年(令和4年)3月分及び2021年度(令和3年度)平均

1 2022年(令和4年)3月分

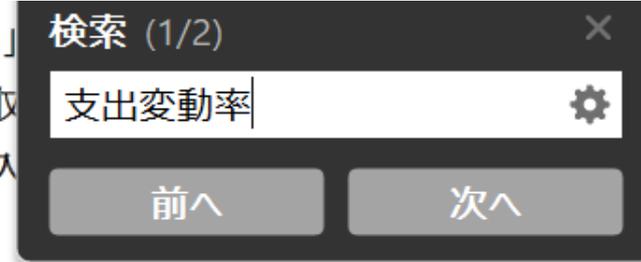
◎ 概 況

- | |
|---|
| (1) 総合指数は2020年を100として101.1
前年同月比は1.2%の上昇 前月比(季節調整値)は0.4%の上昇 |
| (2) 生鮮食品を除く総合指数は100.9
前年同月比は0.8%の上昇 前月比(季節調整値)は0.4%の上昇 |
| (3) 生鮮食品及びエネルギーを除く総合指数は99.5
前年同月比は0.7%の下落 前月比(季節調整値)は0.2%の上昇 |

⇒ 支出の変動率を幾何平均0.3%とする (累乗で効きます)

支出変動率の一括適用

A: 本ソフトの入力シート(タブ)上の「副収入#1」「副収入#2」、「支出」です。また、終了は年末です。「副収入#1」は本人に帰属する収入時に収入に含みません。「副収入#2」は本人および配偶者の収入を計算する時、相続後の配偶者の収入として計算します。



NO_047 Q: 変動率はどの様に記述するのですか？ また、支出の変動率を一括適用する方法はありますか？ (支出変動率を一気に適用)

A: 支出の変動率は終身適用になります。変動率は今後の景気上昇などを予測して記述します。分からない場合はゼロを入れてください。支出に適用する場合は収入側も考慮して下さい。支出の変動率の一括適用方法は次になります。(使途不明金を除く)

教育欄の『変動率』の文字をクリックしますと、『教育』の変動率(0以上)を支出4か所(『保険料』『変動率』『その他支出』『基本生活費』)のうちの『0』の箇所にコピーします。『FPキャプテン: 2020年版の機能図解』(下記URL)にも記述されておりますのでご参照ください。

https://chicappa-webstage.ssl-lolipop.jp/cf/fpcaptain_newfunctions_2020edition.html

注: 過去の物価上昇などを参考にして、平均『変動率』を求める場合は、**幾何平均(相乗平均)**を用います。単なる算術平均では正しくありません。

①まず、このQAを読みます

②こちらのURLもご覧ください

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。

支出の変動率を『0.3』%にする

FPキャプテン 2022年版使用

②『変動率』の文字を押します

①『0.3』%と入れます

給与所得者 20歳～59歳で年収が240万円以上を基本とします										肌の色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプションです										教育は高卒以上を前提とします										
詳細作成用			田中様	1989	基準年	2021	本人年齢	42	西暦	2031	2022年7月9日										作成者 KF 木村太郎									
1月1日～12月31日で計算します										計算は開始年・終了年を含みます										出力の金額は該当年の年末の額です										
家族		和夫	愛子	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)		32	30	年齢(歳)	-1	-1	-1	-1	-1																					
基準年・税込年収(万円)		420	334	誕生西暦	2025	2027	0	0	0																					

支出関連(赤の四角)は自動的に変わります

収入関連(青の四角)は変わりません

↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入										(被保険者=本人)										加給年金 c 万円 -1 0 以前の仕事は59歳まで													
基本生活費(万円:年)			204	68歳後	163.2	保険金額													振替加算 c 万円 0 -1 予備年金 基礎年金F														
首都圏増加率(任意)			0	人数反映	1	家賃⇒			78	2023	132	0											その他年金 年額 135 138 2 2										
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)											その他年金 (可処分所得) 開始 68 65 必要保障額 100%									
			0.300%	0	67	費			0.300%	36		0.300%	0											終了 82 79 70% 100%									
支出関連			その他	①西暦:年齢	年額(万円)			②西暦:年齢											副収入夫婦: 相結時妻へ移管: 100%														
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)											収入関連 副・一時 個年金・他 使途不明金									
保険 #1			2025	9	2064	300	保険料増加額			2023	1	2064	12											変動率 0.000% 0.000% 0.000%									
車購入 #1			2025	9	2064	300	車購入 #2			2023	1	2064	0											配偶者老齢年金 開始年(65) 65 額									
車固定費#1			2025	9	2064	300	車関連費増加額			2023	1	2064	0											基本生活 現役 退職 年齢 変動率 住居変動率									
																								生活レベル: 2 5 68 0.300% 0.300%									

最後に『関』を押します

次に進む⇒ 『資産』へ	『入力』へ	『関』へ	『ローン』へ	『総収支』へ	『キャッシュ』へ
-------------	-------	------	--------	--------	----------

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

一括比較の図が開きます (変動率0.3%)

FPキャプテン 2022年版使用

最後にキャッシュ2矢印を押します

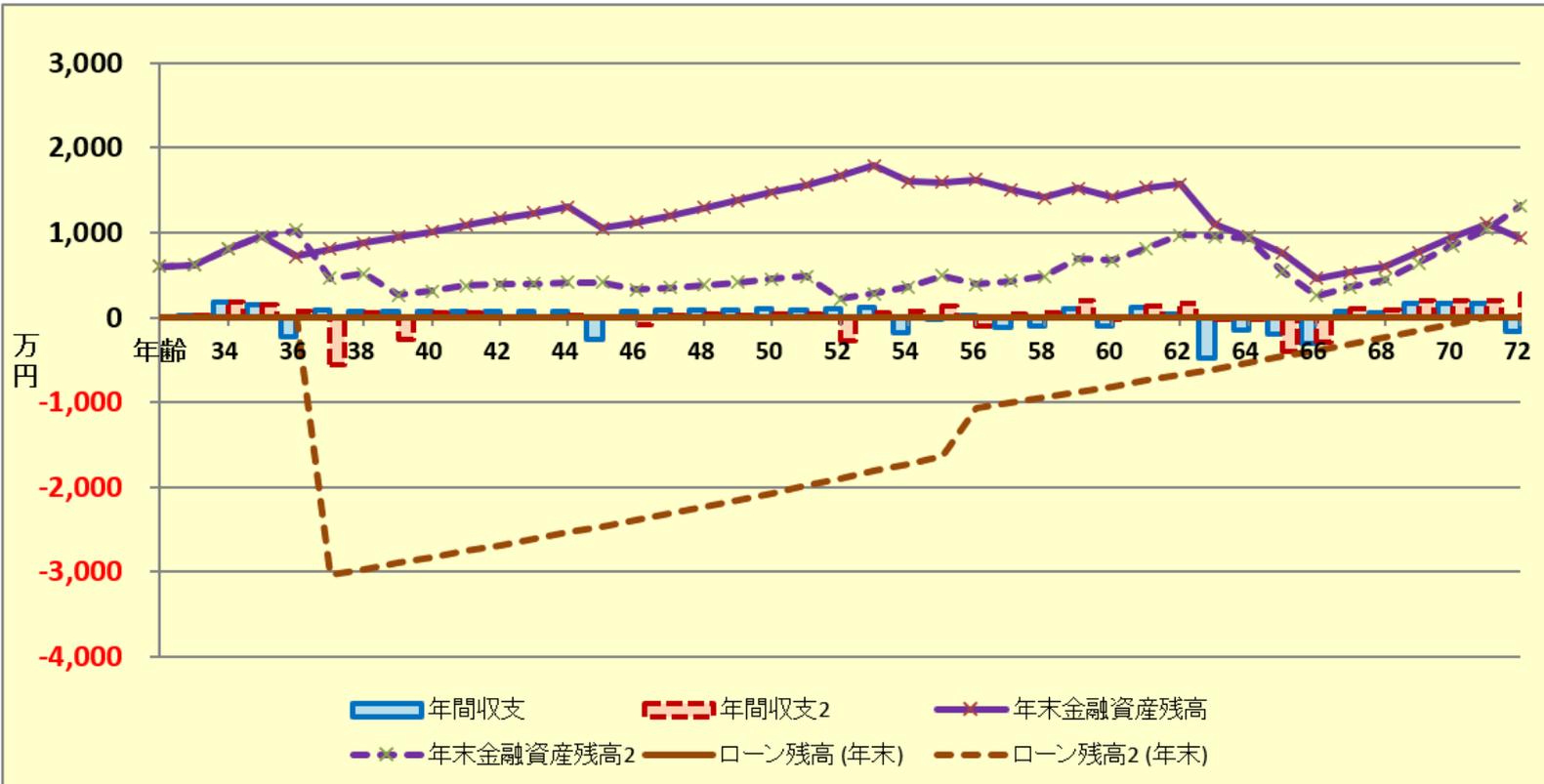
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
77	次に進む⇒	『メニュー』へ	『入力』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』	『キャッシュ2』	『情報』へ							

キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2022年7月9日

印刷



他へ ↑

次へ ↓

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

キャッシュ2: 年末金融資産残高の確認

FPの提案の適用 ② (①に追加)
支出変動率: 0.3%

不用の行を非表示にします

右へスクロールする

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: Input2)		変更のキャッシュフロー表 (単位: 万円)						田中様				2022年7月9日				作成者 KFP 木村太郎	
経過年数	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		
西暦		2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034		
ライフイベント	家族・夫婦予定	結婚				自宅		車									
	子供予定					1子誕		2子誕		1子保		2子保		1子小		2子小	
年齢	和夫様	本人	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	
	愛子様	配偶者	-1	-1	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	
年齢	いない時は-1	第一子	-1	-1	-1	-1	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
	いない時は-1	第二子	-1	-1	-1	-1	-1	-1	0	1	2	3	4	5	6	7	
予想値	参考: 和夫様	税込予測	420	431	442	454	465	477	490	502	515	529	543	557	571	586	
	参考: 愛子様	税込予測	0	0	340	343	277	279	282	284	287	289	292	295	297	300	
	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	和夫様	2588%	332	340	348	356	365	373	382	391	400	409	419	428	438	448
	可処分所得	愛子様	0.895%	0	0	269	272	219	221	223	225	227	228	230	232	234	236
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
入	ローン借入金		0	0	0	0	0	3,100	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	300	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	18	18	36	30	30	24	24	24	24	24	24
	収入合計2 (可処分所得)		332	340	918	628	602	3,712	641	645	656	662	673	685	697	709	
支出	基本生活費	0.300%	204	205	298	299	347	348	388	389	390	391	392	394	395	396	
	住居費 (ローン以外)	0.300%	78	78	133	133	134	36	36	36	36	36	36	36	36	36	
	教育費	0.300%	0	0	0	0	0	0	0	0	14	7	21	41	41	67	
	保険料	0.300%	0	0	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	
	自動車関連費	0.300%	36	36	36	36	36	37	37	343	37	37	37	37	37	37	
	一時的支出	0.300%	0	0	0	0	0	3,553	0	0	0	0	0	0	0	0	
	2 その他支出: 年金積立	0.300%	0	0	252	0	0	0	0	0	0	0	0	41	41	41	42
	支出小計2		318	319	730	480	530	3,986	472	780	489	484	541	561	563	591	
	ローン返済代+諸費用		0	0	0	0	0	291	116	116	116	116	116	116	116	116	
	使途不明金2	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	支出合計2		318	319	730	480	530	4,277	589	896	605	600	657	678	680	707	
	年間収支2		586	14	21	187	147	72	-565	52	-251	51	61	16	7	17	2
	年末金融資産残高2	600	0.000%	600	621	808	956	1,028	463	515	264	315	376	392	399	416	417
	ローン残高2 (年末)		0	0	0	0	0	0	3,034	2,967	2,898	2,829	2,758	2,686	2,614	2,539	2,464

キャッシュ2: 年末金融資産残高の確認

FPの提案の適用 ② (①に追加)
支出変動率: 0.3%



	A	B	C	D	E	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG
2	次に進む⇒『資産』へ																		
3	変更(例2:Input2)				変更のキ														
4	経過年数				基準年⇒	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
5	西暦					2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048
6	ライフイベント		家族・夫婦予定																
7				子供予定				1子中		2子中	1子高		2子高	1子文		2子文			
8	年	和夫様		本人	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	
9	年齢	愛子様		配偶者	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	
10		いない時は-1		第一子	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	
11		いない時は-1		第二子	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
16	子	参考:	和夫様	税込予測	601	617	633	649	666	683	701	719	738	757	777	797	797	797	
17	想	参考:	愛子様	税込予測	303	305	308	311	314	316	319	322	325	325	325	325	325	325	
18	値	参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19	入	可処分所得	和夫様	2.588%	459	470	480	492	503	515	527	539	552	564	578	591	591	591	
20		可処分所得	愛子様	0.895%	238	240	242	244	246	248	251	253	255	255	255	255	255	255	
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	入	ローン借入金			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
23	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	
24		その他ローン控除: 個年金: 注		0.000%	24	24	24	24	24	24	12	12	0	593	0	0	0	0	
25		収入合計2(可処分所得)			721	734	747	760	773	787	789	804	806	1,412	832	846	846	846	
26	支	基本生活費		0.300%	397	398	399	401	402	403	404	406	407	408	409	410	412	372	
27		住居費(ローン以外)		0.300%	141	37	37	37	37	37	37	37	37	37	253	38	38	38	
28		教育費		0.300%	67	67	67	85	85	103	88	88	72	162	138	228	204	102	
29		保険料		0.300%	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	
30		自動車関連費		0.300%	38	38	38	38	38	38	357	38	38	39	39	39	39	39	
31		一時的支出		0.300%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
32	2	その他支出: 年金積立		0.300%	42	42	42	42	42	42	43	43	0	3	0	0	0	0	
33		支出小計2			697	594	596	615	617	637	941	625	610	659	854	728	705	565	
34		ローン返済代+諸費用			116	116	116	116	116	116	116	116	116	616	81	81	81	81	
35		使途不明金2		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
36		支出合計2			813	711	712	732	734	753	1,058	741	727	1,275	935	809	786	645	
37		年間収支2	586		-92	23	34	28	40	34	-268	63	79	137	-103	37	59	200	
38		年末金融資産残高2	600	0.000%	325	348	383	411	451	485	216	279	358	495	392	429	489	689	
39		ローン残高2(年末)			2,387	2,309	2,230	2,150	2,068	1,985	1,900	1,814	1,727	1,638	1,075	1,012	947	881	
40		児童手当受給額+すまい給付金	万円		24	24	24	24	24	24	12	12	0	0	0	0	0	0	

キャッシュ2: 年末金融資産残高の確認

FPの提案の適用 ② (①に追加)
支出変動率: 0.3%

A	B	C	D	E	AH	AI	AJ	AK	AL	AM	AN	AO	AP	AQ	AR	AS	AT	AU
2	次に進む⇒『資産』へ																	
3	変更(例2:Input2)			変更のキ														
4	経過年数		基準年⇒		28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	
5	西暦				2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	
6	ライフイベント		家族・夫婦予定															
7			子供予定															
8	年齢	和夫様	本人		60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	
9		愛子様	配偶者		58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	
10		いない時は-1	第一子		24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	
11		いない時は-1	第二子		22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	
16	予想値	参考: 和夫様	税込予測		510	510	510	510	510	454	454	454	267	267	267	267	267	22,158
17		参考: 愛子様	税込予測		325	325	229	0	0	0	0	142	142	142	142	142	142	9,744
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	和夫様	2.588%	378	378	378	378	378	337	337	337	235	235	235	235	237	16,959
20		可処分所得	愛子様	0.895%	255	255	179	0	0	0	0	129	129	129	129	129	129	7,771
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	支出	ローン借入金			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,100
23		2 収入: 企業年金: 一時的: 注	0.000%		0	0	100	100	100	100	100	138	273	273	273	273	273	2,303
24		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	1,013
25		収入合計2(可処分所得)			633	633	658	478	478	437	437	604	637	637	637	637	639	31,146
26	支出	基本生活費	0.300%		373	323	324	325	326	327	328	329	264	265	265	266	267	14,446
27		住居費(ローン以外)	0.300%		38	38	38	38	39	39	149	39	39	39	39	39	39	2,334
28		教育費	0.300%		103	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,852
29		保険料	0.300%		13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	14	499
30		自動車関連費	0.300%		39	39	39	40	40	371	40	40	40	40	40	40	41	2,524
31		一時的支出	0.300%		0	0	0	0	0	0	111	0	111	0	0	0	0	3,775
32		2 その他支出: 年金積立	0.300%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	800
33		支出小計2			566	414	415	416	417	750	641	421	468	357	358	360	361	26,231
34		ローン返済代+諸費用			81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	4,183
35		使途不明金2	0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36		支出合計2			647	494	496	497	498	831	722	502	549	438	439	440	361	30,413
37		年間収支2	586		-14	139	162	-19	-20	-394	-286	102	88	199	198	197	278	0
38		年末金融資産残高2	600	0.000%	675	813	975	957	937	543	257	359	447	646	844	1,040	1,319	0
39		ローン残高2(年末)			814	746	677	606	535	462	388	313	237	159	80	0	0	0
40		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	420

ご清聴ありがとうございました

ユーザー講師紹介 (FPキャプテン・セミナー)

講師：中原 潔様 (ユーザー講師)

内容：老齢(基礎・厚生)年金の色々な相談に関して

日時：2022年9月3日(土) 10:00~12:00



来年も講師を募集します

講師募集 (2023年) (FPキャプテン・セミナー)

FPキャプテンユーザーの皆様から体験談や日頃使用しているFPキャプテンの使い方などを紹介して下さる方を**講師**として募集します。

✓資格：2023年版まで継続購入(3年以上)されている方

✓場所：Zoom オンラインを主とします。

コロナ感染状況が下火になった場合、KFP教室も併用いたします。

✓募集人員：一人

✓説明資料：2023年版をご使用ください。

なお、作成中に発生するFPキャプテンのご質問には岩崎がお答えいたします。

✓謝金があります。

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。

参考 『積立NISA』と『確定拠出年金』

入力方法に関しましては次のセミナーをご参照ください(2022年版)

2021年7月3日のセミナーです。

P36 入力の説明

P40 統計値の退職金率(額)をゼロにする
積立NISAの入れ方

P42 本人：確定拠出年金企業型(DC)の入れ方

配偶者：確定拠出年金個人型(iDeCo と iDeCo+)の入れ方



積立NISA & NISAなどは次の『資産・保険』の項を使用します

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	
20	現 状	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%		
21			保険・年金1											
22			保険・年金2											
23			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。

参考 本人：『確定拠出年金』

本人の場合：『企業型確定拠出年金』だけの場合、通常の退職金額を消去します

(J15) ゼロにします

14		収入関連	昇給率		3.303%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配分60歳時	100%
15			退職など	60歳時率	61%	65歳時率(注)	89%	退職金率額	0.00	取得年齢	60

本人の場合：右側の『★』のマークを押して、確定拠出年金の入力に進みます

29		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)	★
30			0.000%	24	64		0.000%	32		0.000%	0	

(M29) ★を押します

本人の場合：上段が企業型(DC)で下段が個人型(iDeCo)です。

124		参考：本人：企業型確定拠出年金計算（会社が拠出する掛金部分）								現状と変更 に適用		
125		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
126					0		0	0	64		0	⇒
127					0		0	0	64		0	一時金・額
128					0		0	0	64		0	0
129		本人：iDeCo及びマッチング拠出年金用（積立NISAを除く）（加入者本人が掛金を上乗せする部分）								現状と変更 に適用		
130		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
131					0		0	0	64		0	⇒
132					0		0	0	64		0	一時金・額
133					0		0	0	64		0	0
134		本人：年金計算		現状・変更を選択適用								
135		年金原資額	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	
136	⇒	0	65	99		0	本人:65歳時		0	65歳時		(O128:O133) 退職金の時は『-1』を入れます
137				0.00		100%						

(E136) 受給期間をいれます

(O128:O133) 退職金の時は『-1』を入れます

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

参考 配偶者：『確定拠出年金』

配偶者の場合：『企業型確定拠出年金』だけの場合、通常の退職金額を消去します

	NN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z
15		配偶者所得	昇率	昇終	%60歳;%65歳	退職率/額	開始額						
16		正規雇用	2.25%	57	102%	89%	0.00	60				130	

(T16) ゼロにします

配偶者の場合：右側の『★』のマークを押して、確定拠出年金の入力に進みます

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	NN
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%	24	64	費	0.000%	32		0.000%	0		

(M29) ★を押します

配偶者の場合：上段が企業型(DC)で下段が個人型(iDeCo)です。

最後に左側の上向き「オレンジ矢印」を押して下さい

参考：配偶者：企業型確定拠出年金計算（会社が拠出する掛金部分） 現状と変更適用

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
0				0		0	64		0	0
0				0		0	64		0	一時金・額
0				0		0	64		0	0

配偶者：iDeCo及びマッチング拠出年金用（積立NISAを除く）（加入者(配偶者)が掛金を上乘せする部分） 現状と変更適用

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
0				0		0	64		0	0
0				0		0	64		0	一時金・額
0				0		0	64		0	0

配偶者：年金計算 現状・変更を選択適用

年金原資額	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	配偶者	年金:可処分
0	65	99		0	配偶者:65歳時		0	65歳時	
		0.0		100%					

(A142) 最後に押します

(O140:O148) 退職金の時は『-1』を入れます

(E151) 受給期間をいれます

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

参考 『使途不明金』 編集方法

(X35) 使途不明金の割合 (%) (毎年の収支に対する)
 毎年の収支の一定割合(%で入力)を使途不明金にします。
 前々年残高が初期値の時は基準年から、入力がある場合は次年から反映します。使途不明金額より優先します。

(T33) 使途不明金の変動率 (%)
 (マイナスにすれば年々下がる:
 例-3%)

(Y35) 使途不明金額の入力 (万円)
 前項(X35)の『使途不明金額比率 %』がゼロの時に、
 ①入力欄の前々年に使途不明金が存在する場合は「**基準年+1年**」に適用。
 ②その他は「**基準年**」と「**基準年1年**」に同額を適用。

	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	A
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%	0.000%						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	住居変動率									本人・人的控除
36		生活レベル	2	5	65	0.000%	0.000%				0%	187		-1	-1	
37		金融利回り詳細	初年	2022	年	年	年				年			-1	-1	
38		金融資産	分配	金利	分配	金利	分配	金利	分配	金利	分配	金利		-1	-1	
39		安全優先	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%		-1	-1	
40		中間	0%		0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%		-1	-1	
41		利回優先	0%		0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%		-1	-1	

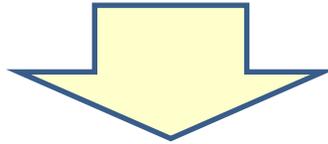
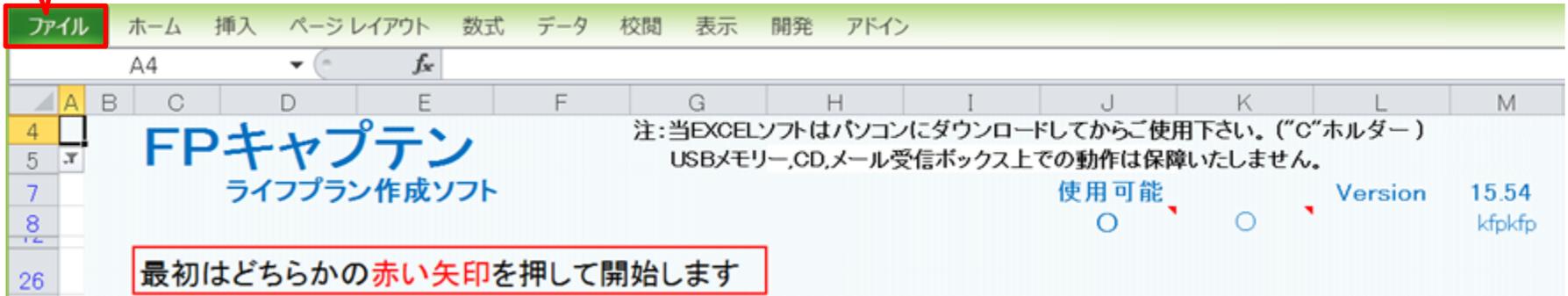
ご清聴ありがとうございました

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

『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

シートの名前	シート名
→	簡単
→	収入
→	支出
→	入力
→	図
→	ローン
→	資産



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

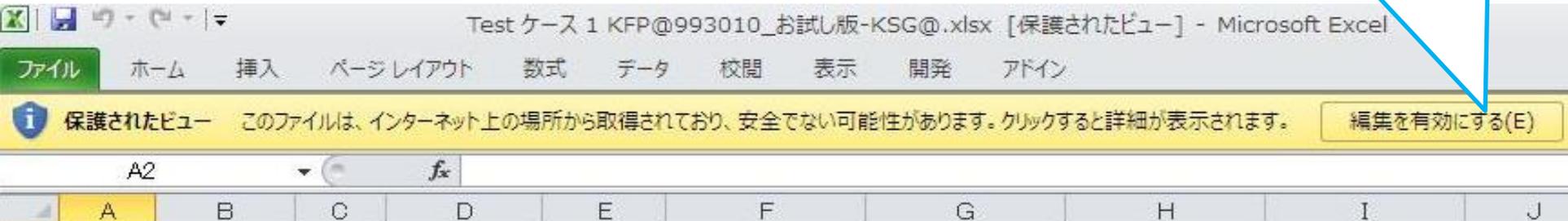
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

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



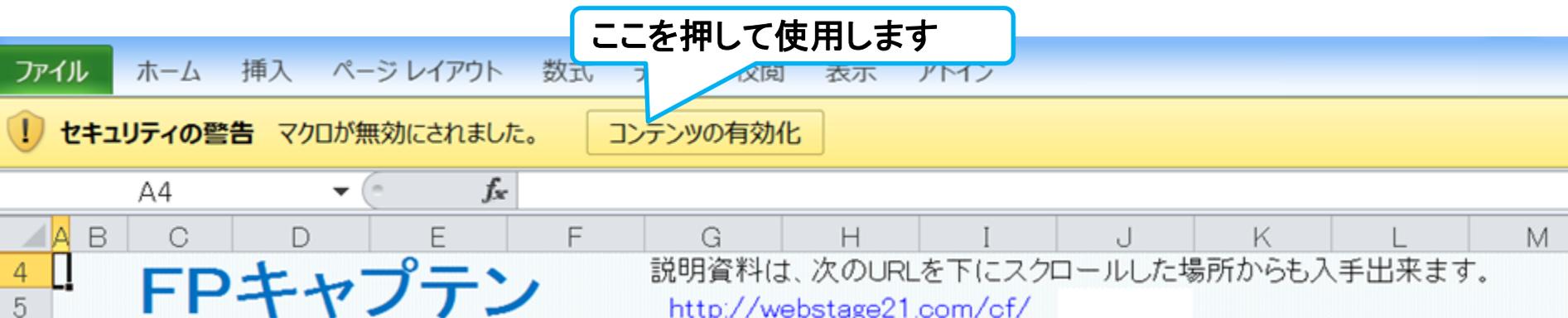
ここを押してマクロを有効に出来ます

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。

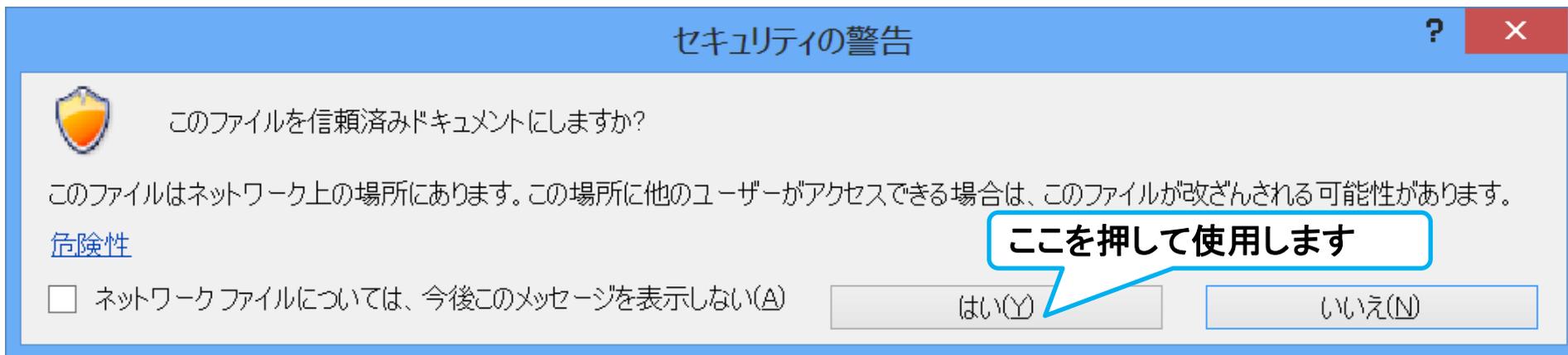
インターネットからのファイル入手に関して(2/2)

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。