

効果的なFP相談を目指して

第94回 【基礎編】 オンラインセミナー
資産運用の方法比較・早期退職・ローン金利上昇に関して

- 夫婦(40代)
- 資産運用（積立NISA vs 貸マンション）
- 配偶者早期退職
- 住宅ローン (変動金利の金利上昇)

FPキャプテンを駆使してFP相談の質を高めましょう
*** 過去のセミナーの動画をオンデマンドで閲覧できます ***

ウェブ・ステージ： 1級ファイナンシャル・プランニング技能士

岩崎 康之



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

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

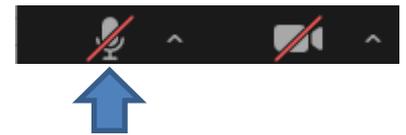
TEL : 045-624-9603

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。**
- セミナー中での質問は、ZOOM参加者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キャプテンの準備

「インターネット及びメール添付」から受領したFPキャプテンの「マクロ」を使えるようにします
FPキャプテンが開かない場合、アプリ「RAV Endpoint Protection」がありましたら削除願います

重要

クラウド(OneDrive等)
を使用しないで下さい

OneDrive同期解除

FPキャプテンを「デスク
トップ」に保存した場合

①マウス:「右クリック」します



Windows11

その他のオペ
ションを確認

②「プロパティ」を押します



③セキュリティの項目がある場合
、「許可する」に☑をつけます

⑤「OK」を押します

④「適用」を押します

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

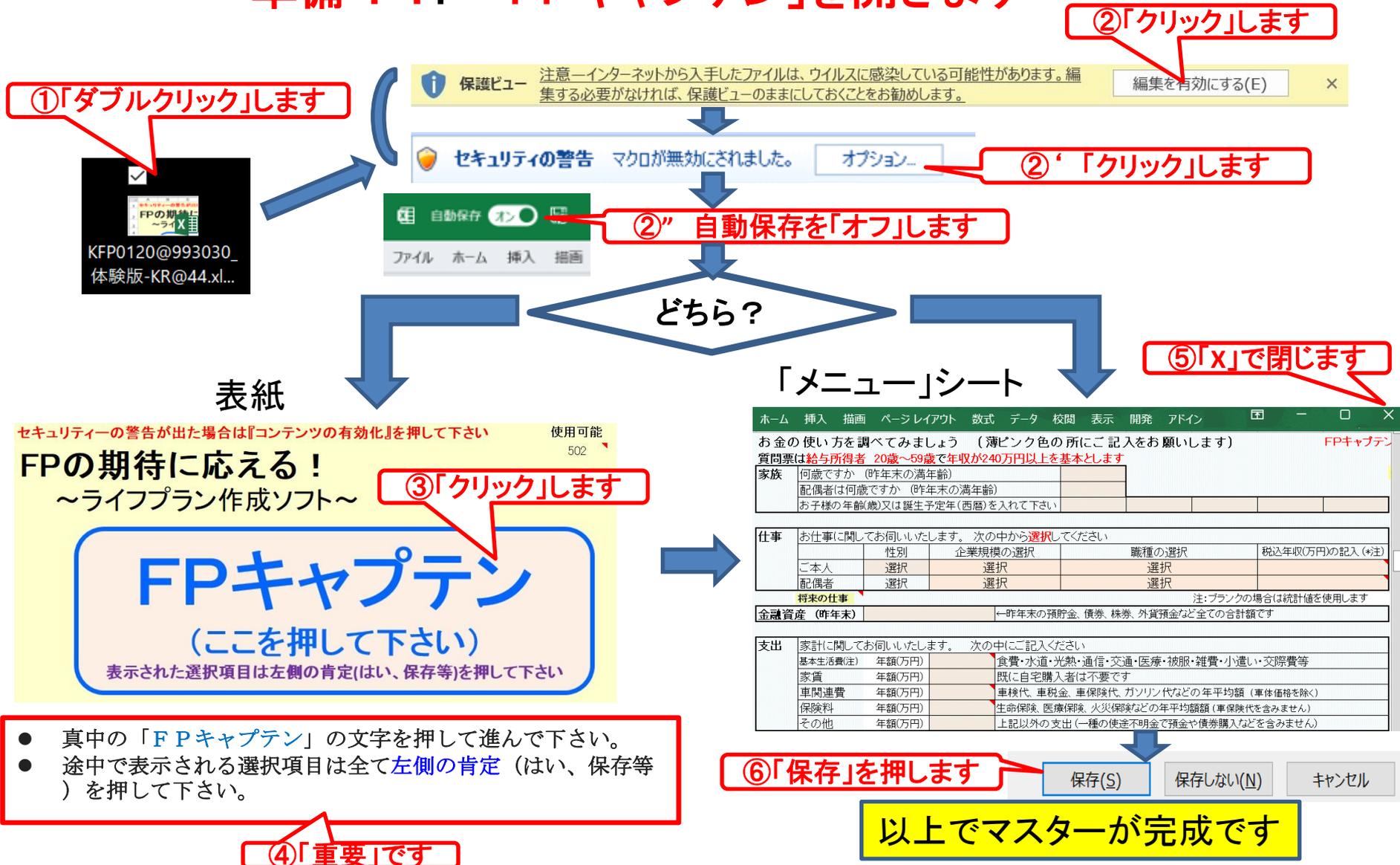
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

2024/9/7

All Right Reserved by webstage

3

準備 1-1: 「FPキャプテン」を開きます



セキュリティの警告が出た場合は『コンテンツの有効化』を押して下さい

使用可能 502

FPの期待に応える！
～ライフプラン作成ソフト～

FPキャプテン
(ここを押して下さい)

表示された選択項目は左側の肯定(はい、保存等)を押して下さい

ホーム 挿入 描画 ページレイアウト 数式 データ 校閲 表示 開発 アドイン

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

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

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)				
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)				
	お子様の年齢(歳)又は誕生日(西暦)を入れて下さい				

仕事	お仕事についてお伺いいたします。次の中から選択してください				
	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	選択	選択	選択	
	配偶者	選択	選択	選択	

将来の仕事 注: ブランクの場合は統計値を使用します

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

支出	家計についてお伺いいたします。次の中にご記入ください				
	基本生活費(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		
	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)	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)		

- 真中の「FPキャプテン」の文字を押して進んで下さい。
- 途中で表示される選択項目は全て左側の肯定(はい、保存等)を押して下さい。

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。

準備 2: セミナーのレジューメを入手します

FPキャプテンの「データ記入シート」はここを押します。

① 「メニュー」シートを上へスクロールします

① 質問票を使用しての入力

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

【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

<https://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)

印刷版 印刷用資料

Next

ローン破綻を防いだ例

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

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

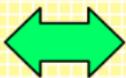
「相続税の入力」

「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ユ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』 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
93	2024年7月6日	WEBセミナー 基礎編: 50代_老朽化したマンションの対応方法 Video	チラシ
92	2024年6月8日	WEBセミナー 基礎編: 将来の家計が心配で結婚出来ない Video	チラシ
91	2024年5月11日	WEBセミナー 基礎編: 住宅購入と教育費(子供3人) Video	チラシ
90	2024年4月6日	WEBセミナー 基礎編: 退職時期の検討及び相続対策 Video	チラシ
89	2024年3月2日	WEBセミナー 基礎編: 50代夫婦 米国赴任、建替 or 買替 相続(乖離率) Video	チラシ
88	2024年2月3日	WEBセミナー 基礎編: 40代夫婦 資産運用: 貸マンション or NISA Video	チラシ
87	2024年1月13日	WEBセミナー 基礎編: 30代夫婦 自宅の借換又は購入と変動金利のリスク対処 Video	チラシ
86	2023年11月4日	WEBセミナー 基礎編: 住宅ローン変動金利のリスクと各種ローン検証 Video	チラシ
85	2023年10月7日	WEBセミナー 基礎編: 40代 自宅建替 or 買替と相続税 Video	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

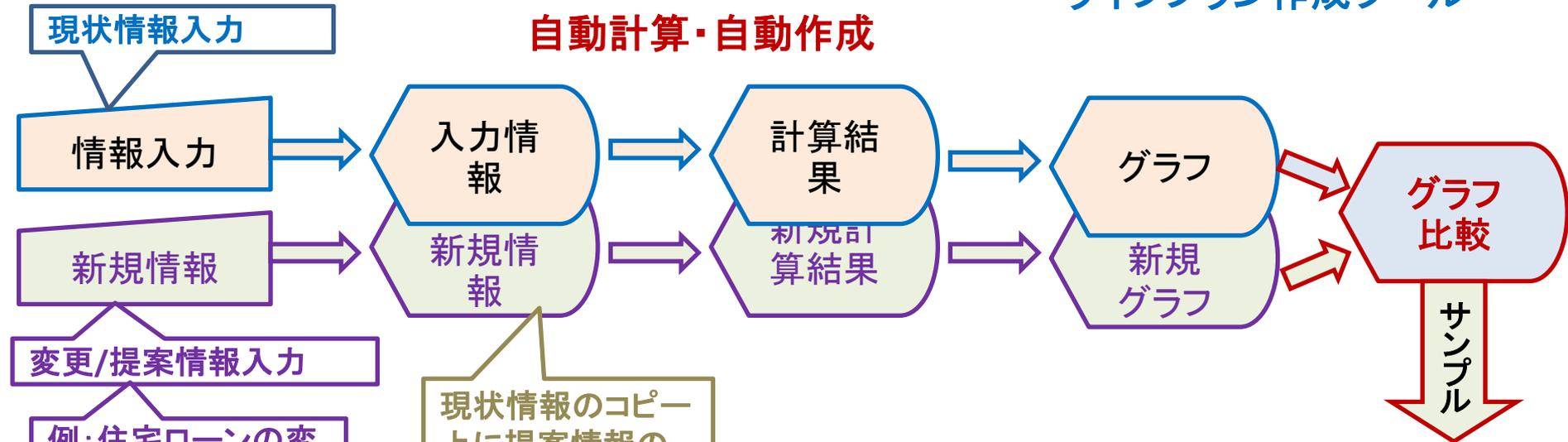
* 計算・資料作りは「FPキャプテン」で時間短縮、条件変更によるシミュレーションと相談の時間を増やせる

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

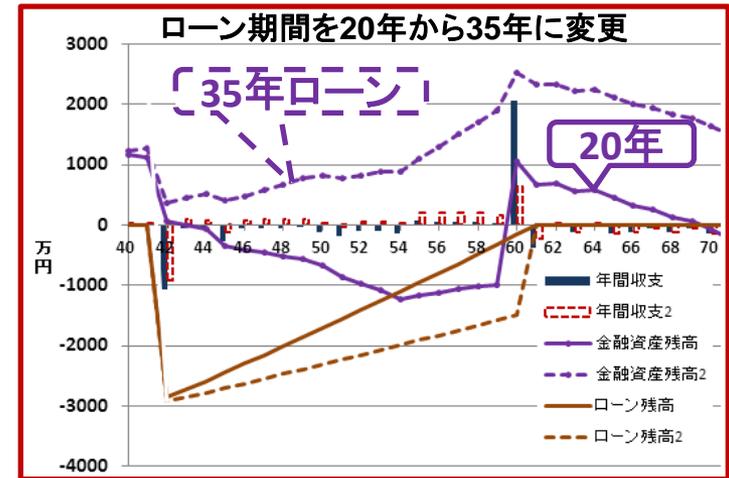
自動計算・自動作成



現状情報のコピー上に提案情報の上書き

例:住宅ローンの変動金利と固定金利の比較など

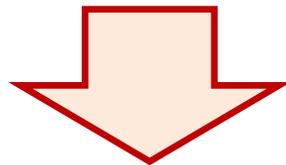
簡単入力で比較グラフを追加表示します



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。

ご相談内容

40代：人生を充実させる熟成期間

ご相談者は40代の**パワーカップル**の山田様夫婦です。
お子様が中高私立一貫校に通っていて、二人とも私立理系の大学院(2年)を希望しています。自宅は**34歳**の時に新築マンションを(変動金利)購入しました。
夫婦共退職金は企業型確定拠出年金(DC)で**20年**の**年金**を利用します。
奥様は26歳で子会社を一旦退職し、35歳の時に親会社に中途就職出来ました。

今迄投資をしてこなかったのですが、今後老後資金を増やすために投資を考えています。親類の方が**貸マンション**を経営していますので興味があります。
金融資産の投資(NISA積立投資枠)と貸マンション経営について尋ねられました。
9年後に変動金利が上昇した場合の対処方法を知りたい。



ご希望

- ① 資産運用： **NISA積立投資枠**と**賃貸マンション**を購入した場合との**運用益比較**
- ② **住宅ローンの返済方法**に関して最善の方法
- ③ 9年後に変動金利が上昇した場合の対処方法
- ④ 子供の教育費が終了した時に、奥様が**早期退職**する場合

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: 詳細情報の入力
- 例題3: 資産運用: ① 積立NISAの活用 ⇒ FP提案
- 例題4: 資産運用: ② 『貸家』の家賃収入 ⇒ FP提案
- 例題5: 比較【積立NISA vs 貸マンション】
- 例題6: 住宅ローンの一部返済と利率上昇に関して
- 例題7: 住宅ローンの利率上昇時の対策
- 例題8: 奥様が早期退職の場合

** セミナーはここまで **

- 参考: 「FPキャプテン・使い方」 保存の方法など
- FPキャプテン2025年版の発表と販売開始

例題1:『現状の収支』の把握

家族構成	田中様	(昨年2023年末 年齢)
	本人(誠):44歳(院卒)	配偶者(由美):42歳
	一子(健太):16歳	二子(美咲):13歳
職種:	本人: 商社(大企業)	年収850万円
	配偶者: 商社(大企業)	年収600万円
金融資産:	3020万円(昨年末)	
基本生活費:	360万円(30万円 x 12ヵ月)	⇒30万円/月:本人申告額
車関連費:	42万円(年間・管理費含む)	車:来年から9年間隔:500万円
保険料:	24万円(年間)	
自宅(本人一人)	37歳時 価格:6000万円 ローン:5000万円(帰国後購入) 変動金利 利率:0.775% 35年	

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

例題1:『現状の収支』の把握 ⇒ 『質問票』に記入します

メニューシート

	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2024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									結婚予定 ▼
183	家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)		44歳	①年齢を記入します					
184		配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)		42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		16	13					
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								②職業欄に記入します
188		性別	企業規模の選択	職種の選択		税込年収(万円)の記入(※)				
189	ご本人	男性	大企業(1000人以上)	卸売・小売業		850万円				
190	配偶者	女性	大企業(1000人以上)	卸売・小売業		600万円				
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)	3020万円		⑤金融資産に記入します						
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)	360万円	⑥支出欄に記入します						
201	住居費・家賃	年額(万円)		ローン完						
202	車関連費	年額(万円)	42万円	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)	24万円	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)						
205	注:ブランクの場合は統計値を									
206	⑦自宅購入に記入します									
207	自宅購入契約がある場合には次にご記入ください									
208		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)	⑧承諾を確認します		
209		6000万円	変動金利	37歳	5000万円	0.775%	35年			
210	「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ 承諾									
211	上記ご回答をグラフに表示					項目選択画面へ ★				
212	ここをクリック願います					⑨ここをクリックします				

このチャートは説明の為に『代表例』であり、この様になることは限りません。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】現状：収入・支出・年間収支

家族4名 自宅購入

②「入力」の矢印を押します



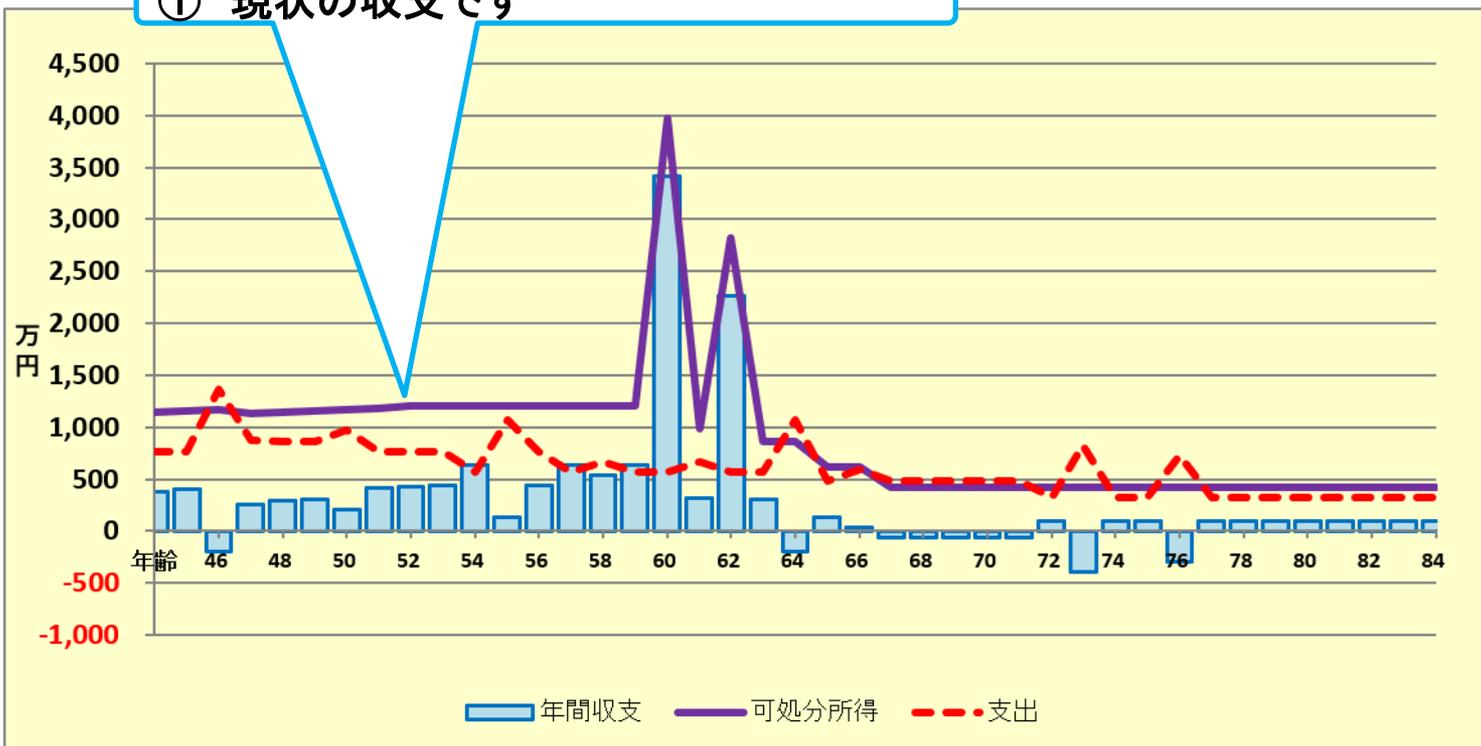
収入・支出・年間収支

現状 (例1)

作成者

印刷

① 現状の収支です



グラフの選択
現状 (例1)
注: グラフが表示された
他への赤矢印を押して

次へ

FPキャプテンで作成

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

例題2: 詳細情報の入力 赤字の入力

家族構成 田中様 (昨年2023年末 年齢)
本人(誠): 44歳(院卒25歳入社) 配偶者(由美): 42歳(35歳入社)
一子(健太): 16歳(早生まれ) 二子(美咲): 13歳
兄妹とも私立中高一貫校に通っています。
兄妹とも私立理系の大学院(2年)を希望しています。

職種: 本人: 商社(大企業) 年収850万円 (昇給率3%/年: 52歳迄)
配偶者: 商社(大企業) 年収600万円 (昇給率3%/年: 52歳迄)

金融資産: 3020万円(昨年末) 2850万円(一昨年末)⇒使途不明金

基本生活費: 360万円(30万円×12ヵ月) ⇒30万円/月: 本人申告額

車関連費: 42万円(年間・管理費含む) 車: 来年から9年間隔: 500万円

保険料: 24万円(年間)

自宅 37歳時 価格: 6000万円 ローン: 5000万円 (帰国後購入)
変動金利 利率: 0.775% 35年

退職金: 会社は2003年より全額を企業型確定拠出年金(DC)に移行しました。
拠出額: 本人: 入社(25歳)より 年額42万円⇒積立(59)迄、65歳から20年年金(利回り1.9%)
Manager昇進(38歳) 年額12万円加算 (利回り1.9%)
新社員⇒勤続20年(45歳)で 年額9万円加算 (利回り1.9%)
配偶者は35歳(中途)入社 42万円(利回り1.9%) 子会社時: 退職金(DB)受給済
中途入社には勤続20年の加算無し *DCの想定利回り: 1.9% (企業年金連合会)

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: ご相談内容の詳細を入力

【ご参考】 お客様名などの記入方法⇒セミナーではスキップ

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	
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』														印刷	
5		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										日本語版Windows正規版のEXCELマクロを使用する											
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										教育は高卒以上が前提です	
7		詳細作成用	田中様	1979	基準年	2023	本人年齢	54	西暦	2033	2024年9月7日										作成者 KFP 木村 太郎		
8		1月1日〜12月31日で計算します			計算は開始年・終了年を含みます			出力の金額は該当年の年末の額です															
9	家族	家族	誠	由美	無しは-1歳	健太	美咲	第三子	子(父)	子(母)													
10	家族	基準年末・年齢(歳)	44	42	年齢(歳)	16	13	-1	-1	-1													
11	家族	基準年・税込年収(万円)	850	600	誕生西暦	1	0	0	0	0													
12	家族	任意:基準年可処分所得				1					1												
13		結婚予定年(西暦) ⇒	0			昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない				無税パート上限													
14	収入関連	*昇給率	3.000%			昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%			配/60歳時	100%										
15	収入	退職など	60歳時率 69%			65歳時率(注)	87%			退職金率額	0.00			取得年齢	60								
16	収入	一時的	年・額の順に⇒			昇給率を修正			退職金欄(DB)を削除			0											
17	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	昇給率を修正											
18	収入	本人 a				夫婦 c																	
19	収入	本人 b	0	0	0	0	夫婦 d	0	0	0	0												
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%												
21	資産・保険	保険・年金1	前々年末残高入力																				
22	資産・保険	保険・年金2																					
23	資産・保険	保険・年金3																					
24	資産・保険	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															
25	資産・保険	単位:万円	2,850	3,020	0.000%	保険金額																	
26		↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入																					
27	生活費	基本生活費(万円:年)	360	65歳後	288	変動率・額	最後に★を押す			算 c	万円	0	-1	予備年金	基礎年金F								
28	生活費	首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	住居費⇒	0	0	0	36													
29	生活費	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	生活費		0.000%	24	64		0.000%	42		0.000%	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。

確定拠出年金企業型 (DC)

本人の場合： 上段が企業型(DC)で下段が個人型(iDeCo)です。

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q
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)											現状と変更に応用				
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		25	1.900%	42	960	59	2,086	5	1.900%	2,293	2,825					
127		38	1.900%	12	76	59	327	5	1.900%	360	一時金・額					
128		45	1.900%	9	0	59	156	5	1.900%	172	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る部分)											現状と変更に応用				
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	64		0	0					
132		0			0	0	0	64		0	一時金					
133		0			0	0	0	64		0	一時金					
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:可処分所得						
136	⇒ 2,825	2044	20	1.900%	170	本人:65歳時		0	65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)											現状と変更に応用				
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		35	1.900%	42	314	59	1,343	5	1.900%	1,476	1,476					
142		35			0	59	0	5		0	一時金・額					
143		35			0	59	0	5		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)が掛金を上乗せる部分)											現状と変更に応用				
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	64		0	0					
147		0			0	0	0	64		0	一時金・額					
148		0			0	0	0	64		0	一時金					
149	配偶者: 年金計算		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	⇒ 1,476	2046	20	1.900%	89	配偶者:65歳時		0	65歳時	0						
152			0.0		終身年金調整⇒ 100%											

(A126) 最後に押します

本人のDC入力

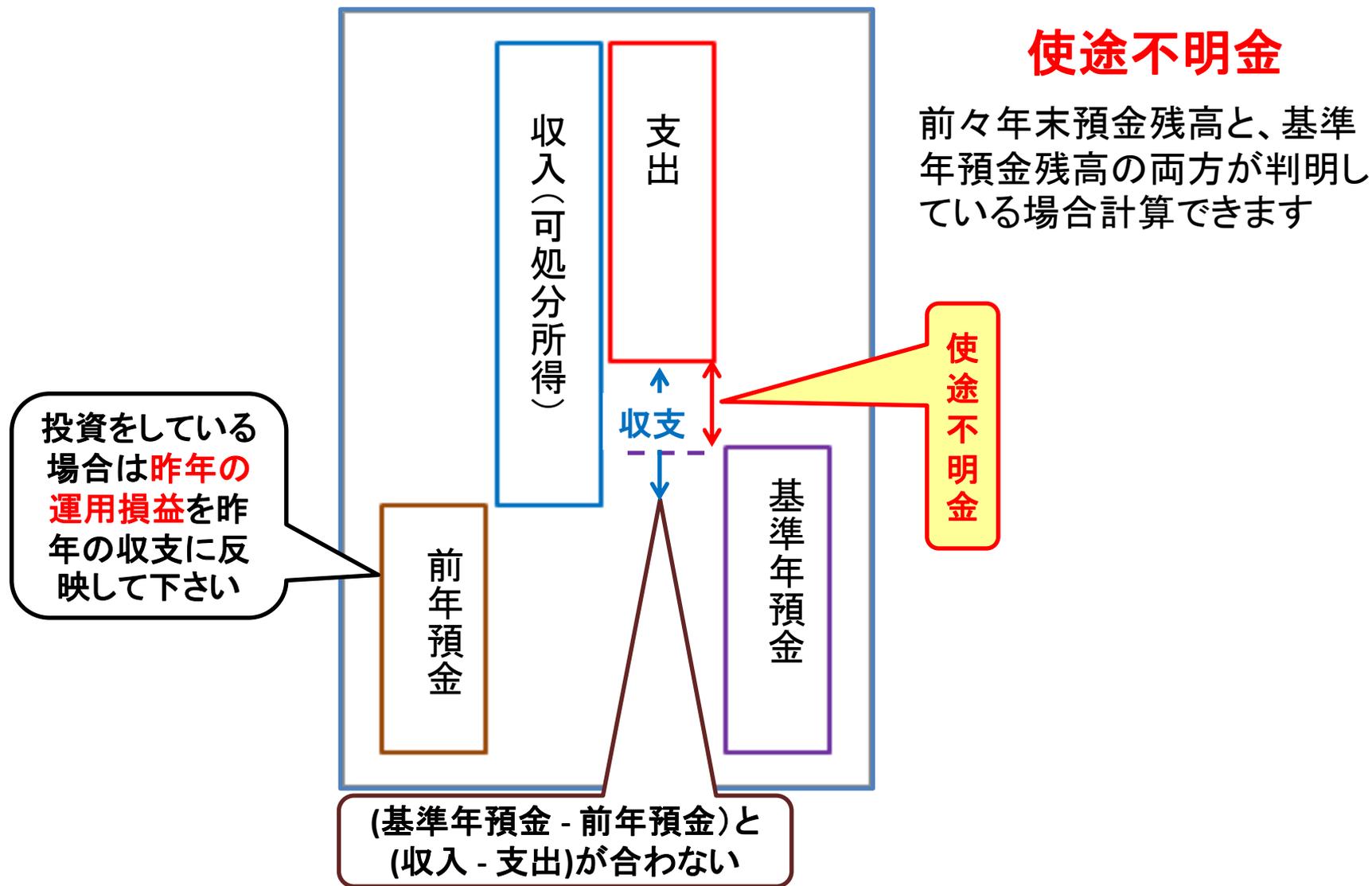
注: (O128) 退職金の際は「-1」を入れます

配偶者のDC入力 (配偶者の年齢を使用)

「図」へ 入力シートのトップに戻った後、「図」の矢印を押します

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

支出の見直し: 年間収支、預金と使途不明金の関係



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: 【詳細情報】 現状: 収入・支出・年間収支

家族4名 自宅購入

収入・支出・年間収支

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』へ	『キャッシュ2』へ	『情報』へ								

収入・支出・年間収支

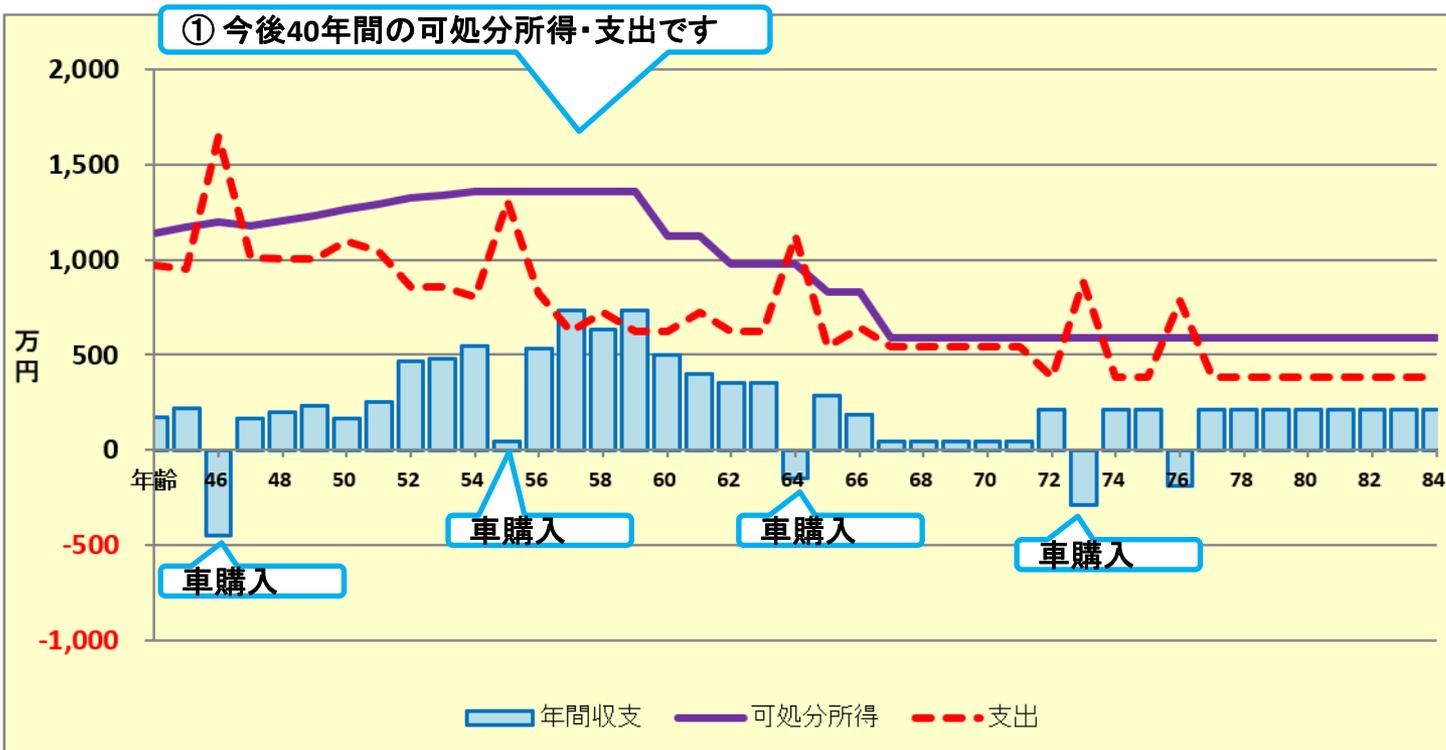
現状 (例1)

作成者 KFP 木村太郎

田中様

2024年9月7日

印刷



グラフの選択
現状 (例1)
注: グラフが表示されたら他への赤矢印を押して

① 赤上向き矢印を押して金融資産とローンを選びます。

次へ

FPキャプテンで作成

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この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: 【詳細情報】 収支と金融資産

②「入力」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』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』	『キャッシュ2』	『情報』へ								

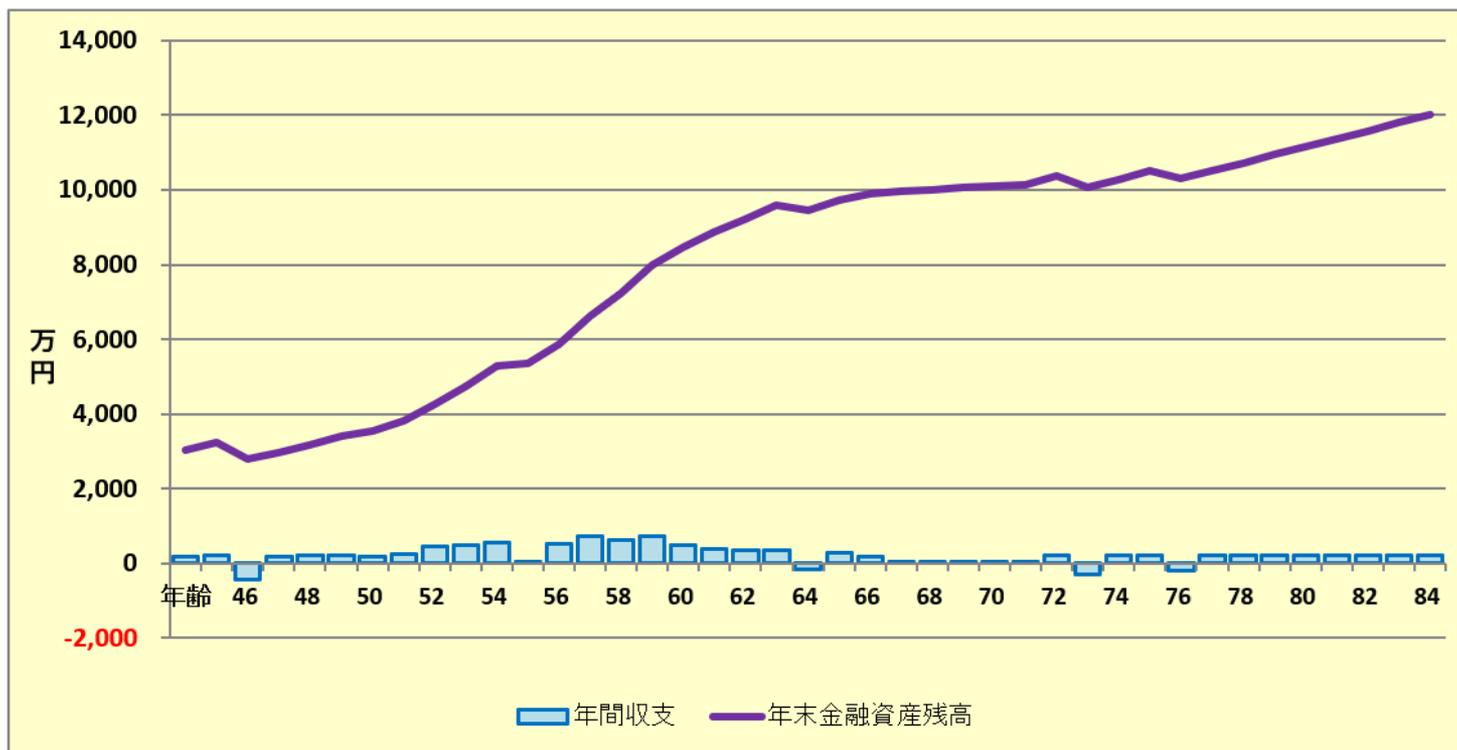
現状: 収支と金融資産

作成者 KFP 木村

印刷

田中様

2024年9月7日



グラフの選択
現状: 収支と金融資産

① 現状: 収支と金融資産を確認します

次へ ↓

西暦 = 1
2

FPキャプテンで作成

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

例題3： 資産運用： ① 積立NISAの活用 ⇒ FP提案

積立NISAの活用 (非課税枠1800万円の利用)

本人：**46歳～63歳(18年間)** 積立額**100万円/年 (2.5%)** ⇒ **70歳**の時に一括受給
配偶者：**44歳～61歳(18年間)** (本人年齢：**46歳～63歳**) 積立額**100万円/年(2.5%)**
⇒ **68歳**の時(本人**70歳**)に一括受給

この1or2年は高利回りですが、約20年間の期間ではマイナスの場合もあることを考慮します

I 令和5年度税制改正

個人所得課税

○ N I S A制度の抜本的拡充・恒久化

- ・非課税保有期間を無期限化するとともに、口座開設可能期間については期限を設けず、N I S A制度を恒久的な措置とする。
- ・一定の投資信託を対象とする長期・積立・分散投資の年間投資上限額（「つみたて投資枠」）については、120万円に拡充する。
- ・上場株式への投資が可能な現行の一般N I S Aの役割を引き継ぐ「成長投資枠」を設けることとし、「成長投資枠」の年間投資上限額については、240万円に拡充するとともに、「つみたて投資枠」との併用を可能とする。
- ・一生涯にわたる非課税限度額を新たに設定した上で、1,800万円とし、「成長投資枠」については、その内数として1,200万円とする。
- ・以上の措置は、令和6年1月から適用する。

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。

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W																																																																																										
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』									印刷																																																																																									
5		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										日本語版Windows正規版のEXCELマクロを使用する																																																																																																			
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										教育は高卒以上が前提です																																																																																									
7		詳細作成用	田中様	1979	基準年	2023	本人年齢	54	西暦	2033	2024年9月7日										作成者 KFP 木村太郎																																																																																										
8		1月1日~12月31日で計算します										計算は開始年・終了年を含みます										出力の金額は該当年の年末の額です																																																																																									
9		家族										誠										由美										無しは-1歳										健太										美味										第三子										子(父)										子(母)																													
10		基準年末・年齢(歳)										44										42										年齢(歳)										16										13										-1										-1										-1																													
11		基準年・税込年収(万円)										850										600										誕生西暦										1										0										0										0										0																													
12		任意:基準年可処分所得																				1																																																																																									
13		結婚予定年(西暦) =>										0										昇給最終歳(60歳未満のこと)										昇給最終歳										52										退職金変動率										0.000%										配/60歳時										100%																													
14		収入関連										*昇給率										3.000%										昇給最終歳										52										退職金変動率										0.000%										配/60歳時										100%																													
15		退職など										60歳時率										69%										65歳時率(注)										87%										退職金率										60										取得年齢										60																													
16		一時的										年・額の順に=>																																																																																																			
17		副収入 #1										開始年										間隔:年毎										終了年										年額										副収入 #2										開始年										間隔:年毎										終了年										年額																			
18		本人 a																				夫婦 c																				夫婦 d																																																																					
19		本人 b										0										0										0										0										0										0										0										0										0										0									
20		積立金										前年残高・名称										積立開始年										積立利息 %										年間積立金										積立終了年										据置期間年										据置利息 %										受取期間年										受取利率 %																			
21		保険・年金1										46										2.500%										100										63										6										2.500%																																																	
22		保険・年金2										46										2.500%										100										63										8										2.500%																																																	
23		保険・年金3																																																																																																													
24		金融資産										前々年末高										基準年末残										*利率										生命保険/										契約開始年										契約終了年										保険金額																																							
25		単位:万円										2,850										3,020										0.000%										収入保障保険										(被保険者=本人)																																																											
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)										360										65歳後										288										変動率・額																																																																					
28		首都圏増加率(任意)										0										人数反映										1										住居費=>										0										0										0										36																													
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%										42																				0.000%										0																			
31		支出関連										その他										①西暦・年齢										年額(万円)										②西暦・年齢										年額(万円)																																																											

教育	幼歳	4	*変動率																			
教育番号	幼	小	中	高	前入:	後入:	院	院	院	院	院	院	院	院	院	院	院	院	院	院	院	院
健太	11	2	13	14	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	
美味	11	2	13	14	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	
第三子	11	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
子(父)	11	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
子(母)	11	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
配偶者所得	*昇率:	昇終:	%60歳:	%65歳:	%70歳:	%75歳:	%80歳:	%85歳:	%90歳:	%95歳:	%100歳:	退職										
正規雇用:	3.00%	52	76%	87%	0.00	60																
公的年金	本人	配偶者	1	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)	1	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	25	35	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	75	65	給料																			
参考年齢	予備欄	65	65	*昇率:																		
予備欄	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																	
その他年金	年額	127	67																			
(可処分所得)	開始	65	65	必要保障額:	100%																	
	終了	84	84	70%	100%																	
副収入夫婦:	相続時妻へ移管	100%																				

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

例題3:【FP提案①】 収支と金融資産 積立NISA

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 →								

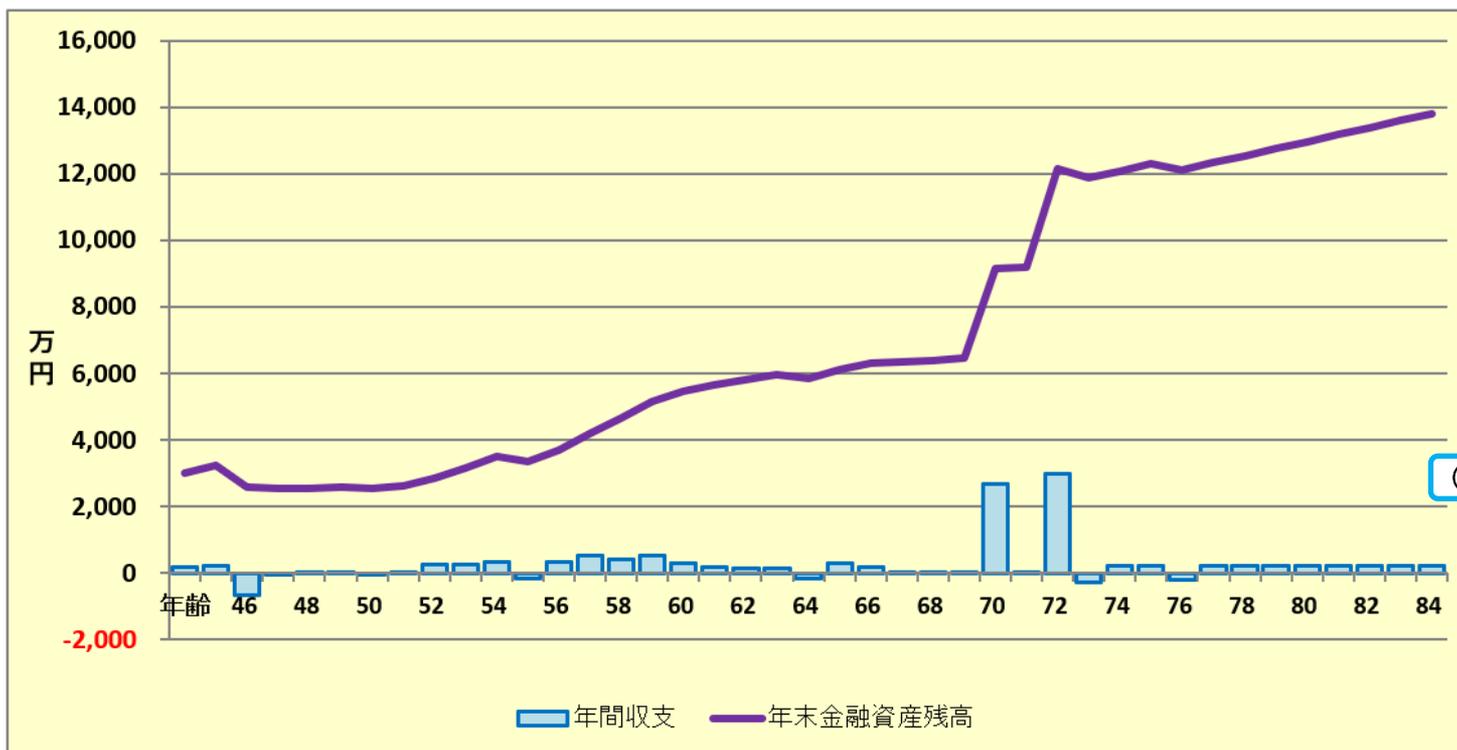
現状: 収支と金融資産

作成者 KFP 木村

印刷

田中様

2024年9月7日



グラフの選択
現状: 収支と金融資産

① 現状: 収支と金融資産を確認します

② 「下向き」矢印を押します

次へ ↓

西暦 = 1
2

FPキャプテンで作成

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

例題3:【FP提案①】 収入・支出・年間収

積立NISA

家族4名 自宅購入

①入力の矢印を押します

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	入力へ	ローンへ	キャッシュ	キャッシュ2	情報へ								

収入・支出・年間収支

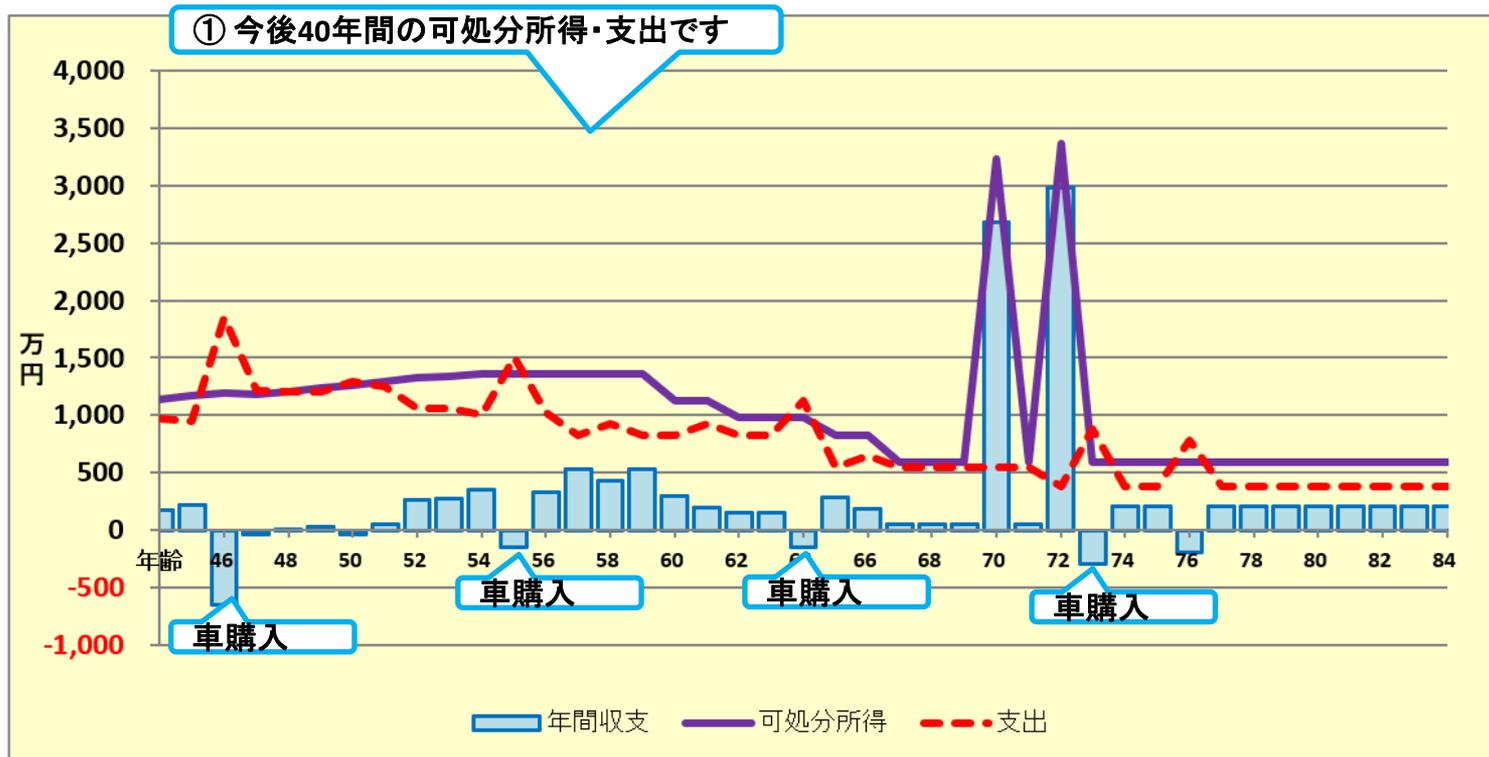
現状(例1)

作成者 KFP 木村太郎

田中様

2024年9月7日

印刷



他へ ↑

グラフの選択
現状(例1)
注: グラフが表示されな
他への赤矢印を押して

次へ ↓

FPキャプテンで作成

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

例題4: 資産運用: ② 『貸家』の家賃収入 ⇒ FP提案

中古マンション購入(来年) 2LDK (50m²:家族用) (築15年:駅から10分)

購入価格 2800万円 (取得費など込み) 購入時期 46歳 (2025年)

借入金 2200万円、変動金利2.3%、20年間 (頭金を多くして金利を下げる)、メンテ費”0”

注) 不動産業者が $149/2800=5.3%$ (年率)の収益と宣伝。⇒間違いです
中古物件の(個人から)仲介の場合、消費税はつきません。

賃貸条件

賃貸価格:¥119,000 管理費:¥5,000 ⇒年間収入 149万円

敷金:1か月 保証金/礼金:ナシ

賃貸保証会社:加入要(賃料の30%)賃貸者の支払

住宅リース会社を経由して賃貸をする (賃料の5%)

その他費用 (空室率 5% と想定する) ⇒ 税額控除(還付金)を含む

管理費・積立金・固定資産税・保険・修繕費など : 合計 年額 ¥240,000

収入合計(年額) = $[(119,000 \times 0.95 + 5000) \times 12 - 240,000] \times (1 - 0.05)$

= 約106万 (当初4.1%の収益)

期間賃貸料: 来年 (46歳) ~ 69歳(2048)までの24年間 家賃収入112万円

売却 (2049年 70歳) ⇒ 築39年 売却は築40年の声を聞く前がよい

売却価格予想2000万円 (不動産手数料など諸経費、支払い後の実質収入)

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

例題4: 賃貸経営のリスク

- ① 空室率予測
 - 今回は多めに見て「5%」としました
- ② 賃料の変化
 - 経済変化(物価上昇)に応じてある程度対応できます
 - 空室率を多めにとっているなので、それらを含めて対応しています
- ③ 災害
 - 保険金での対応
- ④ 修繕費
 - ある程度見積もっています
- ⑤ 金利上昇
 - 金利上昇する時は通常高景気ですので、賃料の値上げを考慮します
- ⑥ 入居者トラブル
 - 一時的対応は住宅リース会社に行ってもらいます

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。

例題4: 変更: 資産運用: 『貸家』の家賃収入

① オレンジ色の下向き矢印を押します

↑ 資産残高が『0』の場合
基本生活費(万円:年)

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W
58		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』													
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。																				

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)を自動選択しています。 教育は高卒以上が前提です

詳細作成用 田中様 基準年 2023 本人年齢 54 西暦 2033
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

変更	家族	誠	由美	無しは-1歳	健太	美咲	第三子	子(父)	子(母)	
	基準年末・年齢(歳)	44	42	年齢(歳)	16	13	-1	-1	-1	
	基準年・税込年収(万円)	850	600	誕生西暦	1	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	
	収入関連	*昇給率	3.000%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	西暦60歳時	100%	
		退職など	60歳時率	69%	65歳時率(注)	87%	退職金率額	0.00	取得年齢	60
	一時的	年・額の順に⇒	0	④売却の入力			70	2,000	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				夫婦 c	46	1	79	112
本人 b	0				夫婦 d	0	0	0	0	
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	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%	
保険・年金2	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%	
保険・年金3	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%	
金融資産	前々年末高	基準年末残	*利率	生命保険/	契約開始年	契約終了年	②積立NISAを消去します			
単位:万円	2,850	3,020	0.000%	収入保障保険	0	0	0	0	0	
↑ 資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入				保険金額	0	0	0	0	0	
基本生活費(万円:年)	360	65歳後	288	変動率・額	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	
首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	住居費⇒	0	0	0	36		
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)	
	0.000%	24	64	費	0.000%	42		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	

2024年9月7日	作成者 KFP 木村太郎
教育	幼歳 4 *変動率 0.000%
教育番号	幼 小 中 高 前大 後大 院
健太	11 2 13 14 18 18 18
美咲	11 2 13 14 18 18 18
第三子	11 2 3 4 16 16 0
子(父)	11 2 3 4 16 16 0
子(母)	11 2 3 4 16 16 0
配偶者所得	*昇率 昇終 %60歳 %65歳 退職率/額 退職
正規雇用	3.00% 52 76% 87% 0.00 60
公的年金	本人 配偶者 1 1 65 65
公的年金受取額	0 0 年金計算 本人 配偶者
厚生(1)/共済(2)	1 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	25 35 過去仕事終了 0 0
退職・掛金終了(歳)	64 64 年齢 0 0
年金開始年齢	75 65 65 以前の 給料 0 0
参考年齢 子備欄	65 65 *昇率 0.00% 0.00%
子備	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 子備年金 基礎年金F
その他年金	年額 127 67
(可処分所得)	開始 65 65 必要保障額 100%
	終了 84 84 70% 100%
副収入夫婦	相続時妻へ移管 100%

⑤最後に下向き青矢印を押す

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

例題4: 変更: 資産運用: 『貸家』の家賃収入

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W
86		↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入				(被保険者=本人)	保険金額	0	0	0	0			加給年金 c 万円	-1	0	以前の仕事は59歳まで					
87		基本生活費(万円:年)	360	65歳後	288	変動率・額	0.000	0.000	0.000	0.000			振替加算 c 万円	0	-1	予備年金	基礎年金F					
88		首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	住居費⇒	0	0	0	36			その他年金 (可処分所得)	年額	127	67			3	3		
89		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)		★	開始	65	65	必要保障額	100%				
90			0.000%	24	64	費	0.000%	42		0.000%	0		終了	84	84	70%	100%					
91	(例2)	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			副収入夫婦		相続時妻へ移管	100%					
92														収入関連	*副・一時	*個年金・他	*使途不明金					
93		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%					
94		保険 #1	0	0	0	0	保険 #2	0	0	0	0			配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額	0				
95		車購入 #1	2025	9	2054	500	車購入 #2	0	0	0	0			基本生活費	現役	退職	年齢	*基本変動率	*住居変動率			
96		車固定費#1	0	0	0	0	車固定費#2	0	0	0	0			生活レベル	3	6	65	0.000%	0.000%			
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	2024	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		
99		国内旅行	0	0	0	0	海外旅行	0	0	0	0			安全優先	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%		
100		贈与金	0	0	0	0	仕送り金	0	0	0	0			中間	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%		
101		その他 #1	0	0	0	0	その他 #2	0	0	0	0			利回優先	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%		
102		その他 #3	0	0	0	0	その他 #4	0	0	0	0			車購入費	20	30	40	200	300	500	9	
103		その他 #5	0	0	0	0	その他 #6	0	0	0	0			学費修正費	小	中	高	自宅通学	アパート			
104		1 ローングループ『1』を入力中、『2』に移る 1 ⇒ 4												年額(万円)	0	0	0	0	0	0	0	0
106		自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費				増減額	0	0	0	0	0	0	0	0
107			6,000	2	37	5,000	0.775%	35	300	60												
108	住居	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				自宅修繕	購入年⇒	2016		控除	0.000%			
109		対応年 or 繰上返済翌年	0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%						購入年後	10	20	30	40	控除	種類	両人	
110		新期間:前年末返済額(万)		0		0		0						費用:万円	100	200	100	400	控除	0	1	
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				現状と変更	65歳健保料	0	0	居住	第二	中古		
113		単位:万円	2,800	1	46	2,200	2.300%	20	0	0				が違います	65歳介護料	0	0	0	0	0	0	0

①貸マンションのローンを入れます

②最後に図の矢印を押す



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

例題4: 収入・支出・年間収支

家族4名 自宅購入

NISA

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』へ	『キャッシュ2』へ	『情報』へ								

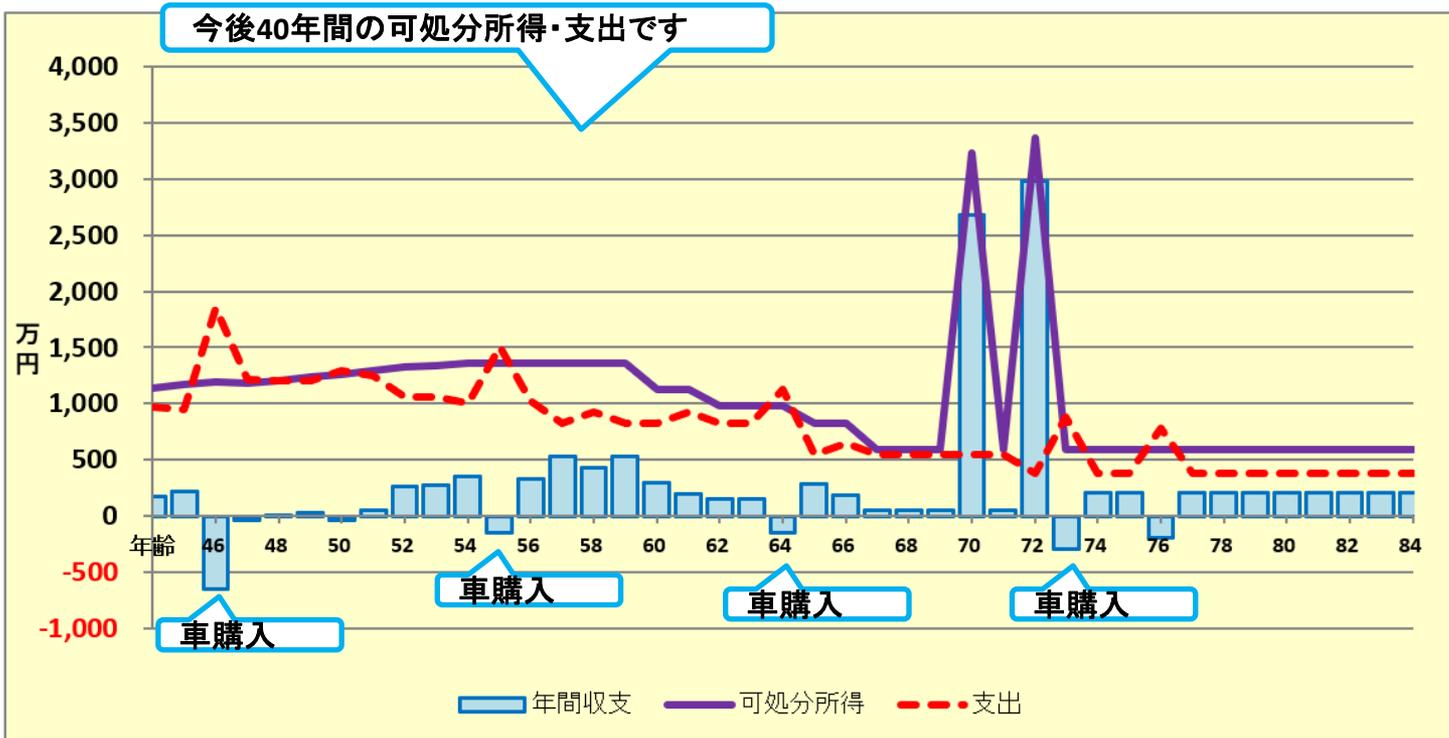
収入・支出・年間収支

現状 (例1)

作成者 KFP 木村太郎
田中様

2024年9月7日

印刷



グラフの選択

- 現状 (例1)
- 現状 (例1) 税込
- 変更 (例2)
- 変更 (例2) 税込

FPキャプテンで作成

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

例題4:【FP提案②】収入・支出・年間収支

家族4名 自宅購入

変更(例②)

貸マンション

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→								

収入・支出・年間収支

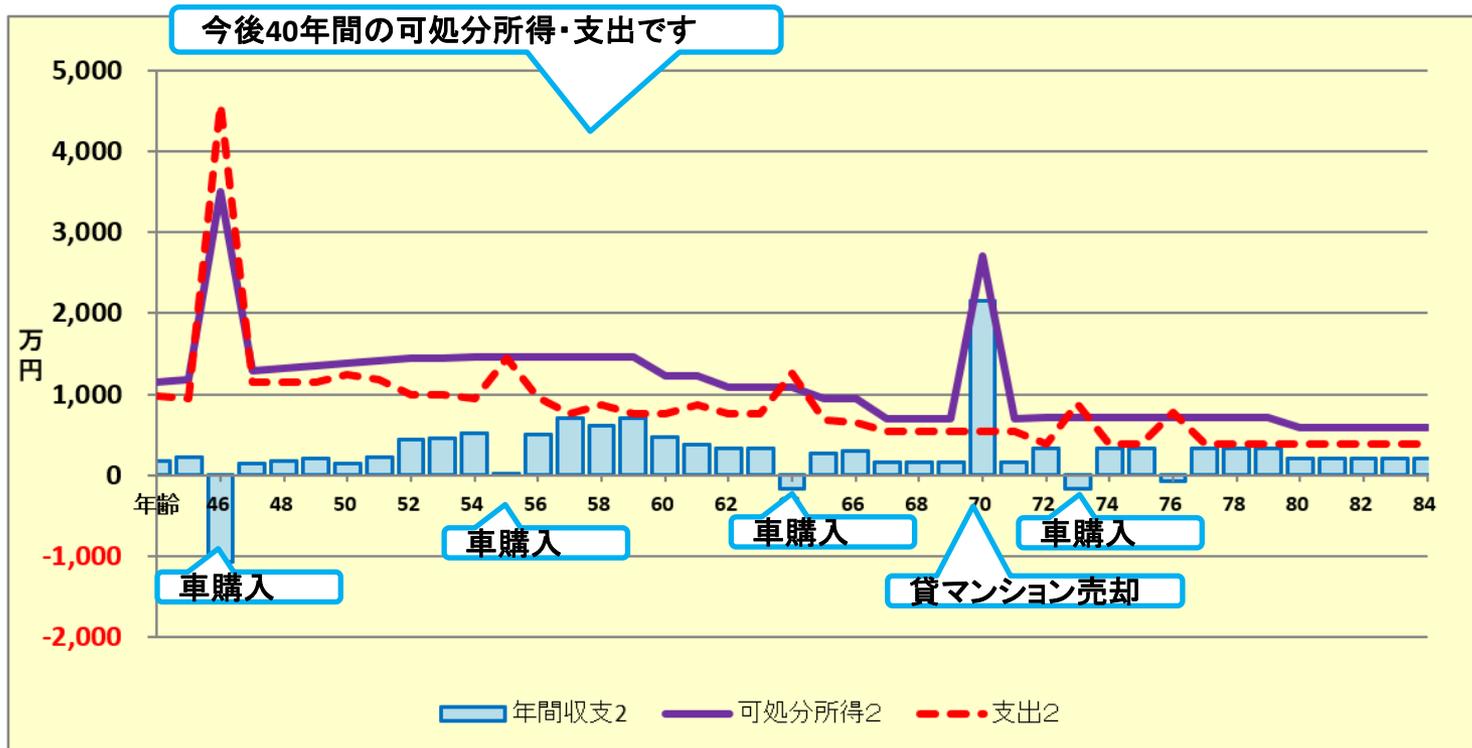
変更(例2)

作成者 KFP 木村太郎

印刷

田中様

2024年9月7日



他へ ↑

グラフの選択
変更(例2)
注: グラフが表示されない場合は他への赤矢印を押して下さい

① 変更(例2)にします

② 最後に上向き赤矢印を押します

次へ ↓

FPキャプテンで作成

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

例題4: 収支と金融資産

NISA

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								

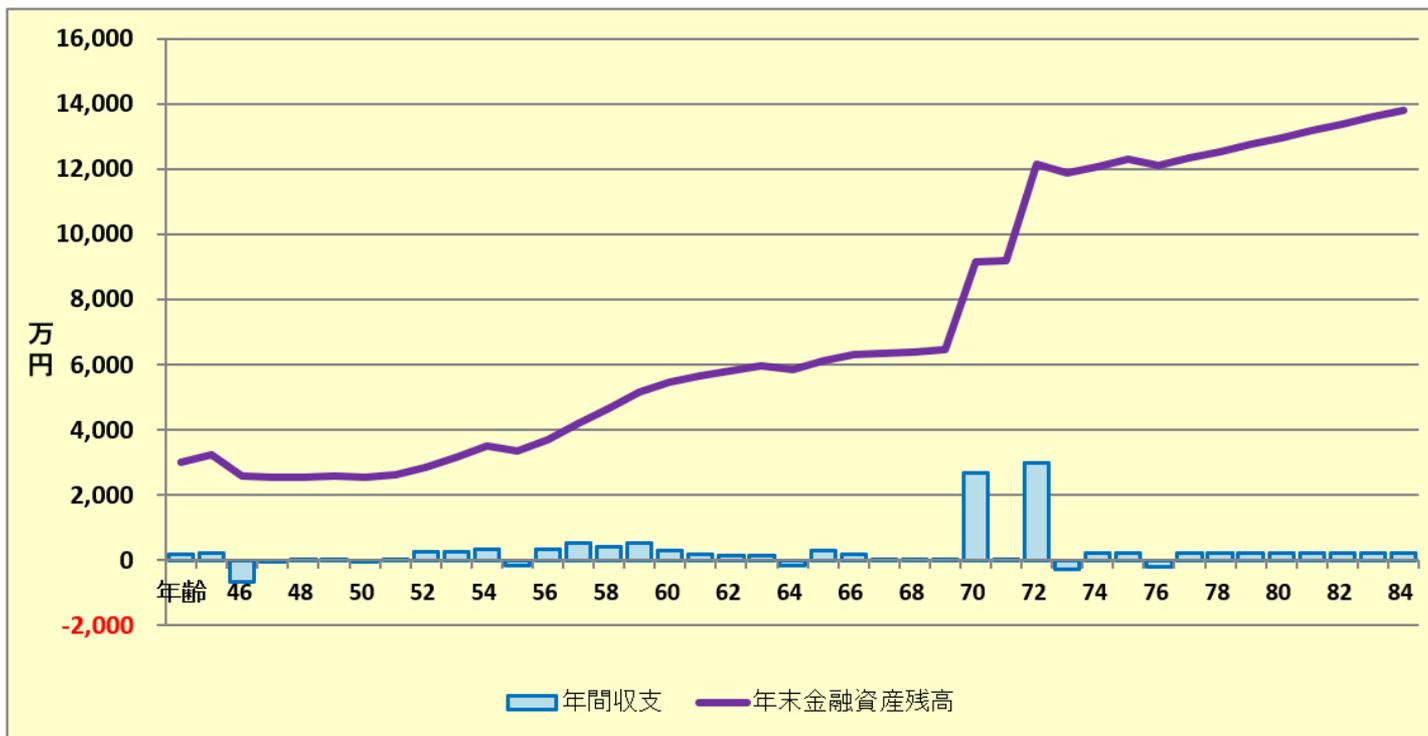
現状: 収支と金融資産

作成者 KFP 木村太

印刷

田中様

2024年9月7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

①変更 収支と金融資産にします

次へ

西暦 = 1
2

FPキャプテンで作成

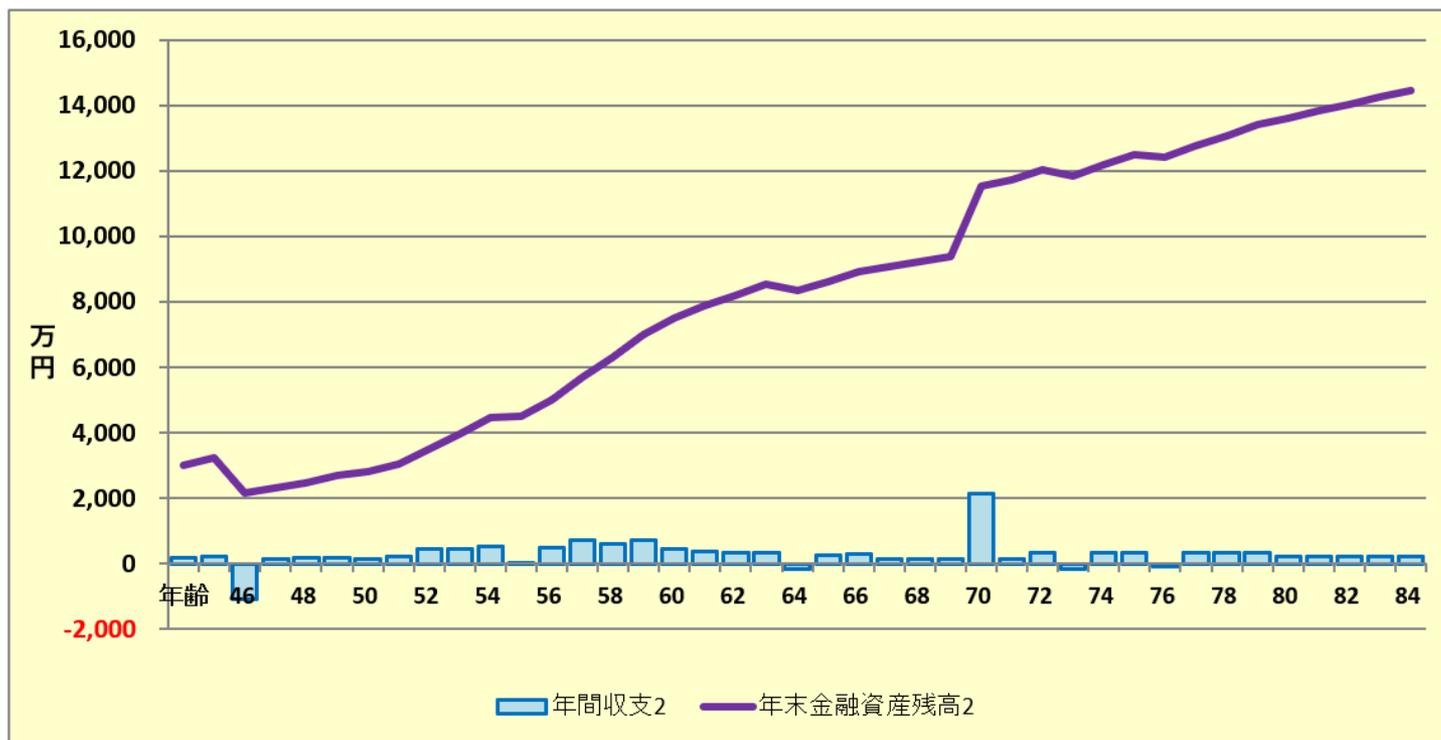
このチャートは説明の為の『代表例』であり、このようになるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

例題4:【FP提案②】 収支と金融資産

変更(例②)

貸マンション

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														
7	田中様														
	2024年9月7日														



グラフの選択
変更: 収支と金融資産

①変更 収支と金融資産にします

②最後に下向き赤矢印を2回押します

次へ

西暦 = 1
2

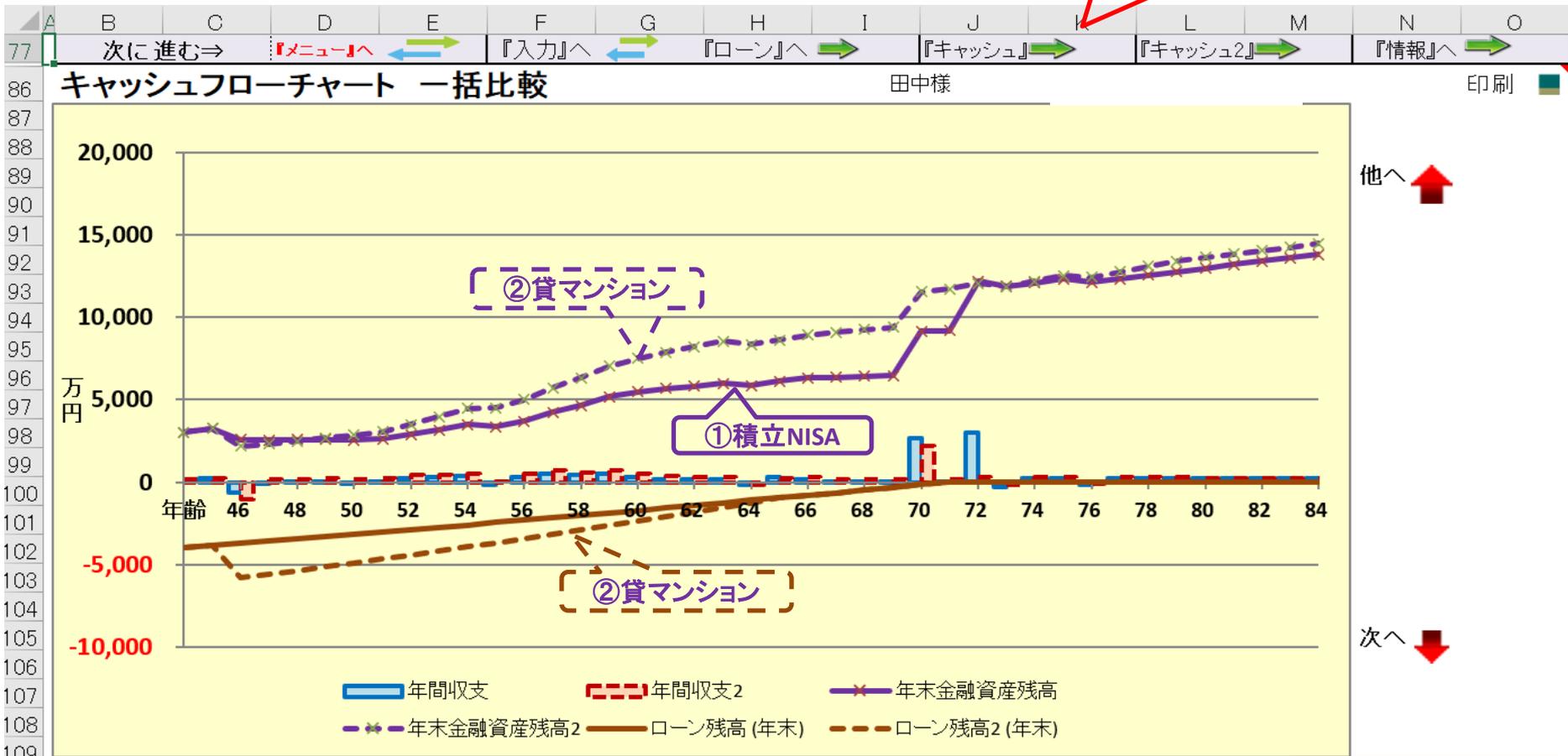
FPキャプテンで作成

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

例題5: 比較【積立NISA vs 貸マンション】

FP提案① or ②

最後にキャッシュの矢印を押します



FPキャプテンで作成

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

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V		
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	行列表号													
現状 (例1: Input)		現状のキャッシュフロー表 (単位: 万円)										田中様 2024年9月7日 作成者 KFP 木村太郎											
経過年数	西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16				
ライフイベント	家族・夫婦予定	車											車										
年齢	誠様	本人	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60				
	由美様	配偶者	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58				
	健太様	第一子	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32				
	美咲様	第二子	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29				
予想値	参考: 誠様	税込予測	850	876	902	929	957	986	1,016	1,046	1,078	1,078	1,078	1,078	1,078	1,078	1,078	1,078	748				
	参考: 由美様	税込予測	600	618	637	656	676	696	717	738	761	783	807	807	807	807	807	807	807				
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
収入	可処分所得	誠様	3,000%	632	651	666	681	696	712	728	744	761	761	761	761	761	761	761	528				
	可処分所得	由美様	3,000%	458	472	484	497	509	523	536	550	565	579	594	594	594	594	594	594				
	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	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	0				
	その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	52	50	49	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
	収入合計 (可処分所得)		1,141	1,173	1,199	1,178	1,206	1,235	1,264	1,295	1,326	1,340	1,355	1,355	1,355	1,355	1,355	1,355	1,123				
	基本生活費	0.000%	360	360	360	360	360	360	360	332	332	332	278	278	278	278	278	278	278				
	住居費 (ローン以外)	0.000%	60	60	160	60	60	60	60	60	60	60	60	60	260	60	60	60	60				
	教育費	0.000%	266	247	340	306	299	299	392	367	184	184	184	184	0	0	0	0	0				
保険料	0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24					
自動車関連費	0.000%	42	42	542	42	42	42	42	42	42	42	42	42	542	42	42	42	42					
一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	0					
その他支出: 年金積立	0.000%	積立NISA	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200					
支出小計1		752	733	1,626	992	985	985	1,078	1,025	841	841	788	1,288	804	604	704	604	604					
ローン返済代+諸費用		163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163					
使途不明金	自動計算	0.000%	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56					
支出合計		971	952	1,845	1,211	1,204	1,204	1,298	1,244	1,061	1,061	1,007	1,507	1,024	824	924	824	824					
年間収支		2,794	170	222	-646	-34	2	31	-33	50	265	280	348	-152	332	532	432	532					
年末金融資産残高	2,850	0.000%	3,020	3,242	2,595	2,561	2,563	2,594	2,560	2,611	2,876	3,155	3,504	3,352	3,684	4,215	4,647	5,179					
ローン残高 (年末)		3,974	3,841	3,707	3,572	3,436	3,299	3,161	3,022	2,882	2,740	2,598	2,454	2,310	2,164	2,017	1,869	1,720					
児童手当受給額+すまい給付金	万円	12	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					

FPキャプテンで作成

このチャートは説明の為の『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5: ① FP提案: 積立NISA

最後にキャッシュ2の矢印を押します

	A	B	C	D	E	W	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG	AH	AI	AJ	AK	AL	AM
	次に進む→『資産』へ				『メニュー』へ			『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ2』		『情報』へ		『資産』へ		
2	現状(例1:Input)			現状のキ																		
3	経過年数			基準年→																		
4	西暦				17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	33
5					2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2056
6	ライフイベント		家族・夫婦予定																			
7			子供予定																			
8	年齢	誠様	本人		61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	77
9		由美様	配偶者		59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	75
10		健太様	第一子		33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	49
11		美咲様	第二子		30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	46
16	予想値	参考:	誠様	税込予測	748	748	748	748	293	293	253	253	253	253	253	253	253	253	253	253	253	253
17		参考:	由美様	税込予測	807	611	611	611	611	611	192	192	192	192	192	192	192	192	192	192	192	192
18		参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	収入	可処分所得	誠様	3.000%	528	528	528	528	254	254	225	225	225	225	225	225	227	227	227	227	227	227
20		可処分所得	由美様	3.000%	594	450	450	450	450	450	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172
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	0	0	0	0
22		ローン借入金			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23		副収入: 企業年金: 一時的: 注	0.000%		0	0	0	0	0	127	194	194	194	194	194	194	194	194	194	194	194	194
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	0	0	0	0	0
25		収入合計(可処分所得)			1,123	978	978	978	831	831	591	591	591	591	3,228	591	3,365	593	593	593	593	593
26	支出	基本生活費	0.000%		278	278	278	278	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223
27		住居費(ローン以外)	0.000%		60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	460	60
28		教育費	0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29		保険料	0.000%		24	24	24	24	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30		自動車関連費	0.000%		42	42	42	542	42	42	42	42	42	42	42	42	542	42	42	42	42	42
31		一時的支出	0.000%		100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32		その他支出: 年金積立	0.000%		200	200	200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33		支出小計1			704	604	604	904	325	425	325	325	325	325	325	325	325	825	325	325	725	325
34		ローン返済代+諸費用			163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	163	0	0	0	0	0	0
35		使途不明金	自動計算	0.000%	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56
36		支出合計			924	824	824	1,124	544	644	544	544	544	544	544	544	381	881	381	381	781	381
37	年間収支			2,794	199	155	155	-145	287	187	47	47	47	2,684	47	2,985	-288	212	212	212	-188	212
38	年末金融資産残高	2,850	0.000%		5,677	5,831	5,986	5,841	6,128	6,315	6,362	6,409	6,456	9,140	9,188	12,172	11,894	12,097	12,309	12,121	12,333	12,333
39	ローン残高(年末)				1,569	1,418	1,265	1,111	956	800	642	484	324	162	0	0	0	0	0	0	0	0
40																						
41	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	0	0	0	0

FPキャプテンで作成

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

AB	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	
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		行番号					
変更(例2:Input2)		変更のキャッシュフロー表(単位:万円)						田中様				2024年9月7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	14	15	16	
西暦				2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	
ライフイベント		家族・夫婦予定		車		車															
		子供予定		1子高2子中		1子理 2子高				1子院2子理				2子院							
年齢	誠様	本人	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60		
	由美様	配偶者	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58		
	健太郎	第一子	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32		
	美咲様	第二子	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29		
予想値	参考:	誠様	税込予測	850	876	902	929	957	986	1,016	1,046	1,078	1,078	1,078	1,078	1,078	1,078	1,078	1,078	1,078	748
	参考:	由美様	税込予測	600	618	637	656	676	696	717	738	761	783	807	807	807	807	807	807	807	807
	参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入	可処分所得	誠様	3.000%	632	651	666	681	696	712	728	744	761	761	761	761	761	761	761	761	761	528
	可処分所得	由美様	3.000%	458	472	484	497	509	523	536	550	565	579	594	594	594	594	594	594	594	594
	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	0	0	0
	ローン借入金					2,200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2 副収入: 企業年金: 一時的: 注		0.000%			112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112
2 収入合計2(可処分所得)				1,141	1,173	3,511	1,290	1,318	1,347	1,376	1,407	1,438	1,452	1,467	1,467	1,467	1,467	1,467	1,467	1,467	1,235
支出	基本生活費		0.000%	360	360	360	360	360	360	360	332	332	332	278	278	278	278	278	278	278	278
	住居費(ローン以外)		0.000%	60	60	160	60	60	60	60	60	60	60	60	60	260	60	60	60	60	60
	教育費		0.000%	266	247	340	306	299	299	392	367	184	184	184	184	0	0	0	0	0	0
	保険料		0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24
	自動車関連費		0.000%	42	42	542	42	42	42	42	42	42	42	42	542	42	42	42	42	42	42
	2 一時的支出		0.000%	0	0	2,800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	0	0
	2 その他支出: 年金積立		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2 支出小計2			752	733	4,226	792	785	785	878	825	641	641	588	1,088	604	404	504	404	404	404
	2 ローン返済代+諸費用			163	163	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
	2 2 使途不明金2 自動計算		0.000%	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56
2 支出合計2			971	952	4,583	1,149	1,141	1,141	1,235	1,181	998	998	945	1,445	961	761	861	761	761	761	
2 年間収支2		2,794	170	222	-1,072	141	176	205	141	225	440	454	523	23	506	706	606	706	474	474	
2 年末金融資産残高2		2,850	0.000%	3,020	3,242	2,170	2,311	2,487	2,692	2,834	3,059	3,498	3,953	4,476	4,498	5,005	5,711	6,318	7,024	7,498	
2 ローン残高2(年末)				3,974	3,841	5,819	5,595	5,367	5,136	4,902	4,664	4,424	4,179	3,931	3,680	3,425	3,167	2,904	2,638	2,368	
2 児童手当受給額+すまい給付金		万円		12	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

FPキャプテンで作成

このチャートは説明の為の『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5: ② FP提案: 貸マンション

最後に入力の矢印を押します

AB	C	D	E	W	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG	AH	AI	AJ	AK	AL	AM
2	次に進む	『資産』へ	『メニュー』へ	『入力』へ	『図』へ	『ローン』へ	『総収支』へ	『キャッシュ』へ	『情報』へ	『資産』へ										
3	変更(例2:Input2)		変更のキ																	
4	経過年数		基準年	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
5	西暦			2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056
6	ライフイベント	家族・夫婦予定																		
7		子供予定																		
8	年齢	誠様	本人	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77
9		由美様	配偶者	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
10		健太様	第一子	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49
11		美咲様	第二子	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46
16	予想値	参考: 誠様	税込予測	748	748	748	748	293	293	253	253	253	253	253	253	253	253	253	253	253
17		参考: 由美様	税込予測	807	611	611	611	611	611	192	192	192	192	192	192	192	192	192	192	192
18		参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	収入	可処分所得	誠様	3.000%	528	528	528	528	254	254	225	225	225	225	225	227	227	227	227	227
20		可処分所得	由美様	3.000%	594	450	450	450	450	450	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172
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	0	0
22	支出	ローン借入金																		
23		2 福収入: 企業年金: 一時的: 注	0.000%	112	112	112	112	239	239	306	306	306	2,306	306	306	306	306	306	306	306
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	0	0	0	0
25		収入合計2(可処分所得)		1,235	1,090	1,090	1,090	943	943	703	703	703	2,703	703	705	705	705	705	705	705
26		基本生活費	0.000%	278	278	278	278	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223
27		住居費(ローン以外)	0.000%	60	60	60	60	60	160	60	60	60	60	60	60	60	60	60	460	60
28		教育費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29		保険料	0.000%	24	24	24	24	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	支出	自動車関連費	0.000%	42	42	42	542	42	42	42	42	42	42	42	42	542	42	42	42	42
31		一時的支出	0.000%	100	0	0	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	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33		支出小計2		504	404	404	904	325	425	325	325	325	325	325	325	825	325	325	725	325
34		ローン返済代+諸費用		300	300	300	300	300	163	163	163	163	163	163	163	0	0	0	0	0
35		(使途不明金2: 自動計算)	0.000%	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56
36		支出合計2		861	761	761	1,261	681	644	544	544	544	544	544	544	381	881	381	381	781
37		年間収支2	2,794	374	329	329	-171	262	299	159	159	159	2,159	159	324	-176	324	324	-76	324
38		年末金融資産残高2	2,850	0.000%	7,871	8,201	8,530	8,360	8,621	8,920	9,079	9,238	9,397	11,556	11,715	12,040	11,864	12,188	12,512	12,437
39		ローン残高2(年末)		2,094	1,816	1,533	1,247	956	800	642	484	324	162	0	0	0	0	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	0	0	0	0

FPキャプテンで作成

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

例題6:住宅ローンの一部返済と利率上昇に関して

①5年後(本人が50歳)に住宅ローンの一部繰上返済

- NISA場合: 50歳時の金融資産: **3162**万円
⇒**1500**万円の一部繰上
- 貸家の場合: 50歳時の金融資産: **4902**万円
⇒貸家ローンの**一括**返済と自宅ローンの**200**万円一部繰上返済
(貸家ローンの方が利率が高いので先に返す)



②9年後(本人が54歳)に住宅ローンが4%に上がった場合の確認

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

例題6: 現状: 住宅ローンの一部返済と利率上昇

▲	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	NN
33	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)		
34		保険 #1					保険 #2	0	0	0	0		
35		車購入 #1	2025	9	2054	500	車購入 #2						
36		車固定費#1					車固定費#2	0	0	0	0		
37		車検費等 #1					車検費等 #2						
38		趣味					電気製品						
39		国内旅行					海外旅行						
40		贈与金					仕送り金						
41		その他 #1					その他 #2						
42		その他 #3					その他 #4						
43	その他#5	0	0	0	0	その他#6	0	0	0	0			
44	ローングループ『1』を入力中						1 ⇒ 4	返済年・金利・期間・額の変更後は、結果の整合性を確認して下さい					
46	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			
47			6,000	2	37	5,000	0.775%	35	300	60			
48		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⇒				
49		対応年 or 繰上返済翌年	51	0.775%	54	4.000%		0.000%					
50		新期間: 前年末返済額(万)		1,500								注: 下段を参照 ↓	
52	その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)	一括返済(歳)	メンテ費				
53	単位:万円		1				1		0				
54												期間変更時・(前年末)繰上返済	

①住宅ローンの一部返済(50歳)

①住宅ローンの利率上昇(54歳)



下へスクロール

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

例題6: 変更: 住宅ローンの一部返済と利率上昇 貸家マンションの一括返済

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
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 #2	0	0	0	0	
95		車購入 #1	2025	9	2054	500	車購入 #2	0	0	0	0	
96		車固定費#1	0	0	0	0	車固定費#2	0	0	0	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#5	0	0	0	0	その他#6	0	0	0	0		
104	1 ローングループ「1」を入力中、「2」に移る 1 ⇒ 4 返済年・金利・期間・額の変更後は、結果の整合性を確認して下さい											
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			6,000	2	37	5,000	0.775%	35	300	60		
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		対応年 or 繰上返済翌年	51	0.775%	54	4.000%	0	0.000%				
110		新期間: 前年末返済額(万)		200		0		0				注: 下段を参照↓
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	2,800	1	46	2,200	2.300%	20	50	0			
114	期間変更時・(前年末)繰上返済											

①住宅ローンの一部返済(50歳)

①住宅ローンの利率上昇(54歳)

②貸マンションのローン返済(50歳)

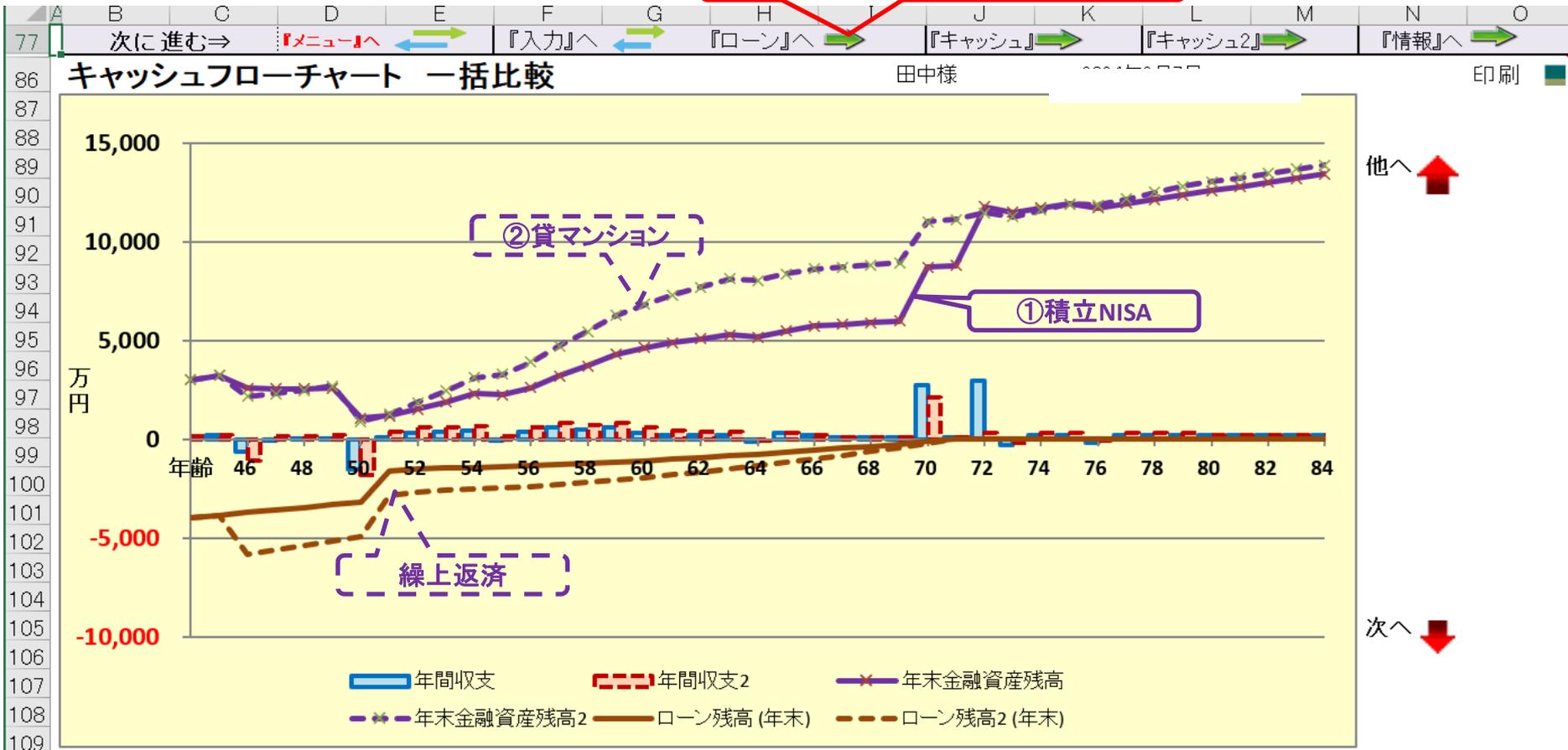
次に進む 『メニュー』へ 『情報』へ 『図』へ ②最後に図の矢印を押す

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

例題6:住宅ローンの一部返済と利率上昇比較 【積立NISA vs 貸マンション】

FP提案① or ②

最後にローンの矢印を押します



FPキャプテンで作成

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

例題6: 比較【積立NISA vs 貸マンション】

ローン返済額比較

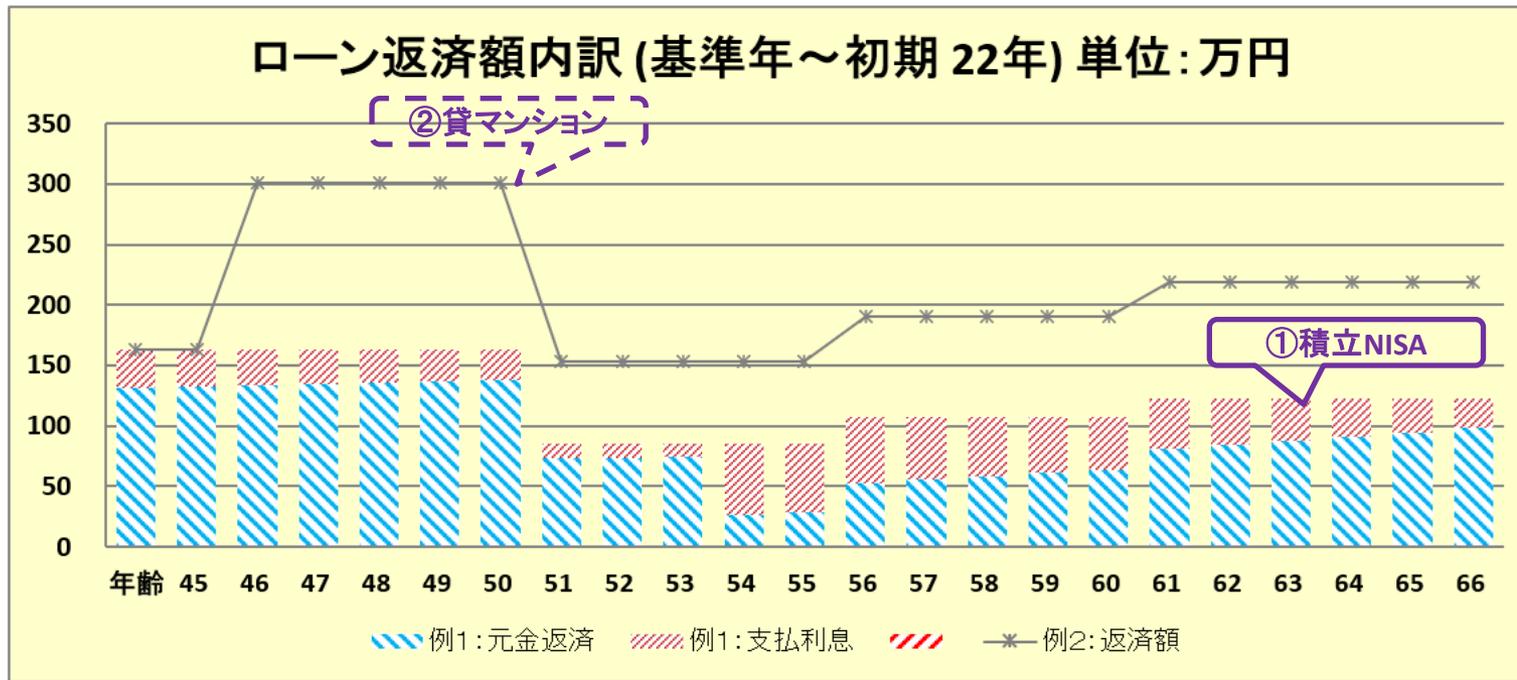
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
	次に進む⇒	『メニュー』へ	『入力』	『図』へ	『キャッシュ』	『キャッシュ2』	『情報』へ								

田中様

2024年9月7日

作成者 KFP 木村太郎

印刷



次へ ↓

表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2

他: 返済額

西暦=1

最後に『2』と入れます

FPキャプテンで作成

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

例題6: 比較【積立NISA vs 貸マンション】

ローン返済額比較

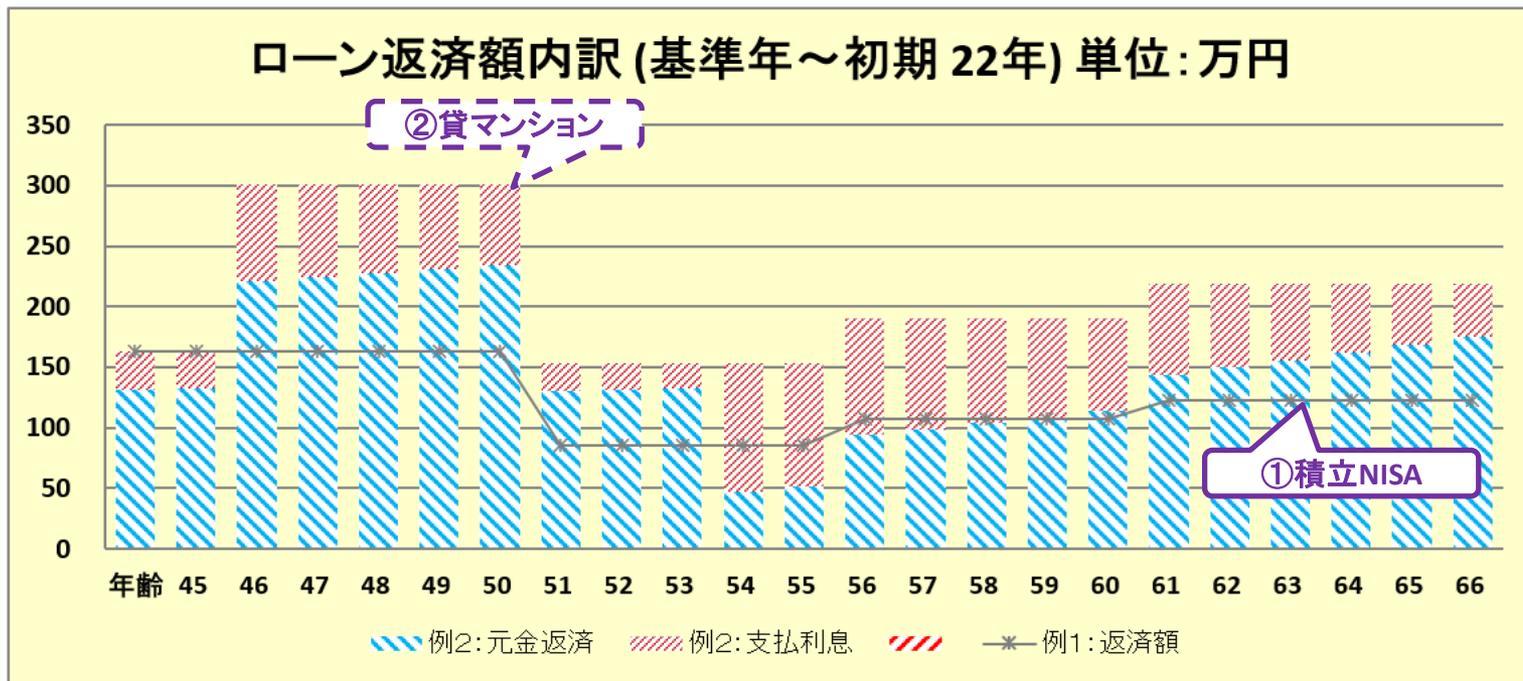
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
	次に進む⇒		『メニュー』へ ←		『入力』 ←		『図』へ →		『キャッシュ』 →		『キャッシュ2』 →			『情報』へ →	

印刷

田中様

2024年9月7日

作成者 KFP 木村太郎



次へ ↓

表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2 2 他: 返済額 1 西暦=1 2

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 **最後に『総収支』を押します** **FPキャプテンで作成**

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

例題6: 住宅ローンの一部返済と利率上昇比較 【積立NISA vs 貸マンション】

最後に『入力』を押します

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

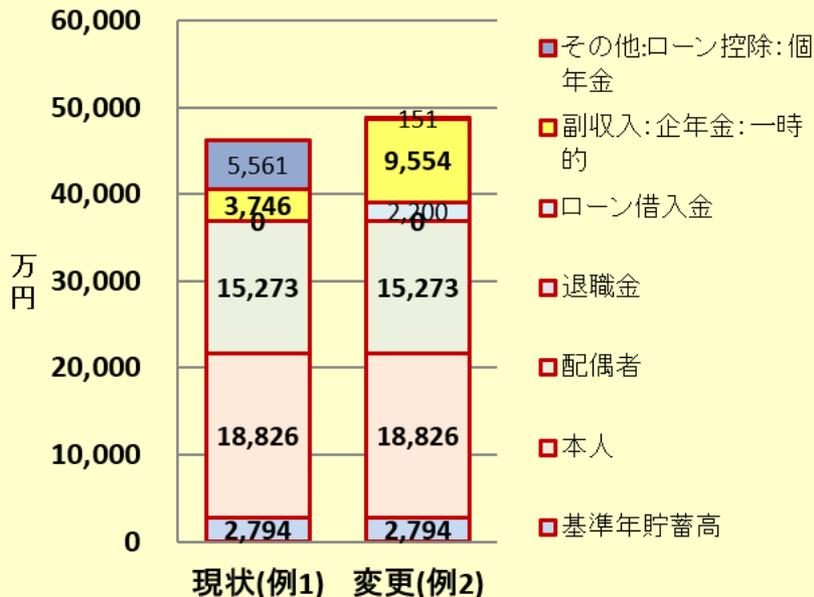
41年間の収支内訳

田中様

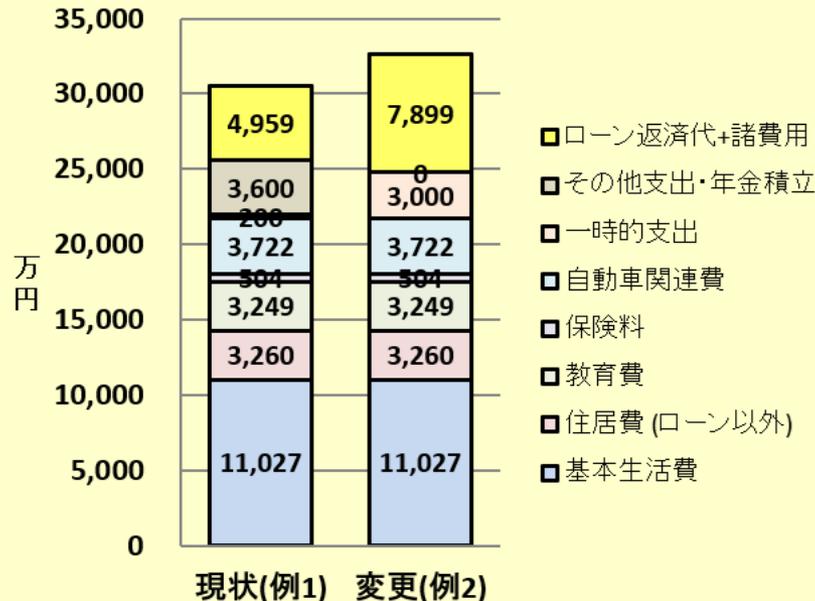
2024年9月7日

作成者 KFP 木村太郎

41年間の総可処分所得



41年間の総支出



現状(例1) 46,199

変更(例2) 48,798

現状(例1) 30,521

変更(例2) 32,662

①積立NISA

②貸マンション

①積立NISA

②貸マンション

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。

例題7:住宅ローンの利率上昇時の対策

ローンの一括返済の実施

14年後(本人が59歳)に住宅ローンの一括返済の実施

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

例題7:住宅ローンの利率上昇時の対策

現状:住宅ローンの一括返済 (利率上昇時)

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
33	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)	
34		保険 #1					保険 #2	0	0	0	0	
35		車購入 #1	2025	9	2054	500	車購入 #2					
36		車固定費#1					車固定費#2	0	0	0	0	
37		車検費等 #1					車検費等 #2					
38		趣味					電気製品					
39		国内旅行					海外旅行					
40		贈与金					仕送り金					
41		その他 #1					その他 #2					
42		その他 #3					その他 #4					
43		その他#5	0	0	0	0	その他#6	0	0	0	0	
44	ローングループ「1」を入力中						1 ⇒ 4	返済年・金利・期間・額の変更後は、結果の整合性を確認して下さい				
46	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		
47			6,000	2	37	5,000	0.775%	35	300	60		
48		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⇒			
49		対応年 or 繰上返済翌年	51	0.775%	54	4.000%	59	0.000%				
50		新期間:前年末返済額(万)	1,500			2,500					注:下段を参照↓	
52		その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)	一括返済(歳)	メンテ費		
53		単位:万円		1				1		0		
54	期間変更時・(前年末)繰上返済											

①住宅ローンの一括返済(59歳)

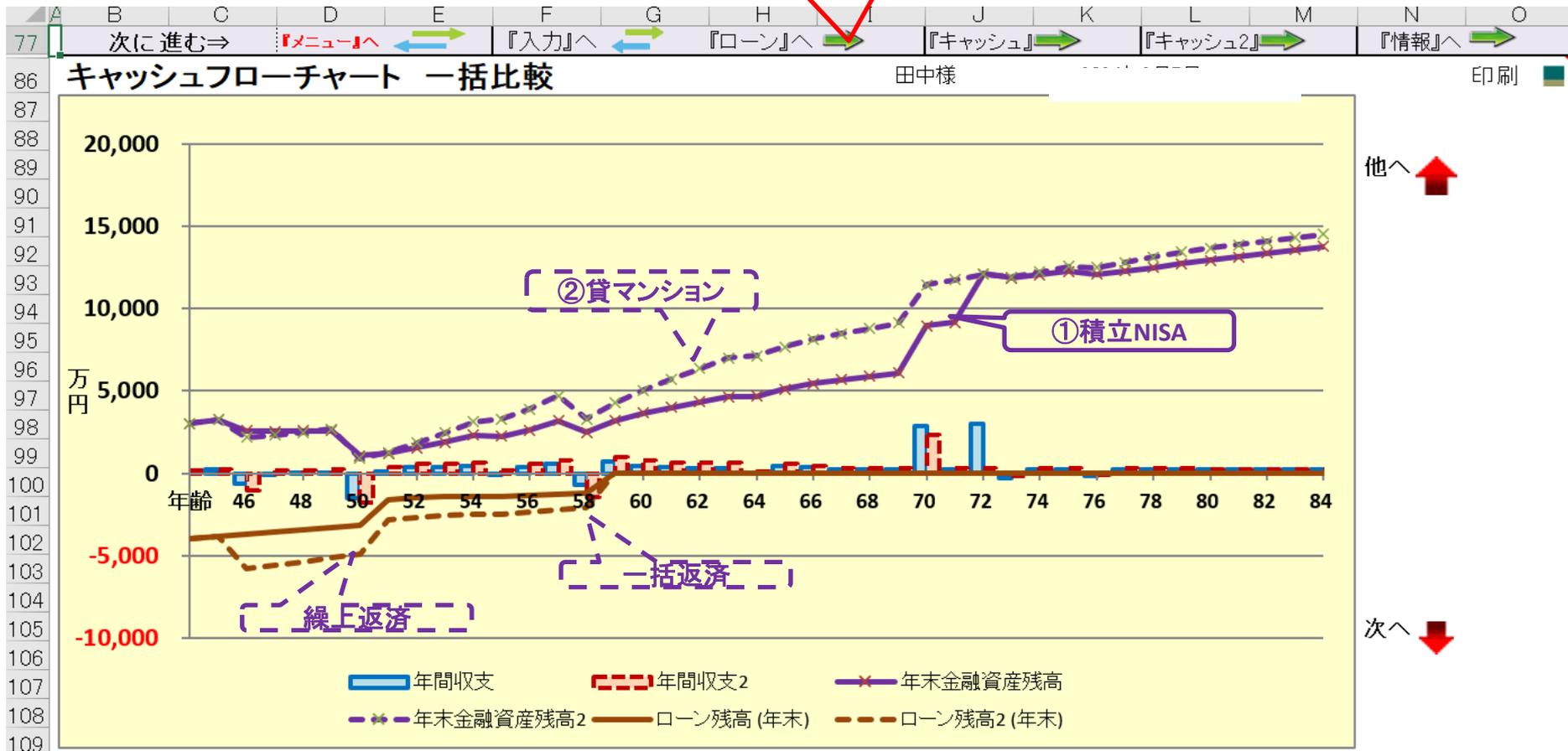
②最後に図の矢印を押す

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

例題7: 比較【積立NISA vs 貸マンション】

FP提案① or ②

最後にローンの矢印を押します



FPキャプテンで作成

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

例題7: 比較【積立NISA vs 貸マンション】

ローン返済額比較

最後に『キャッシュ』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	

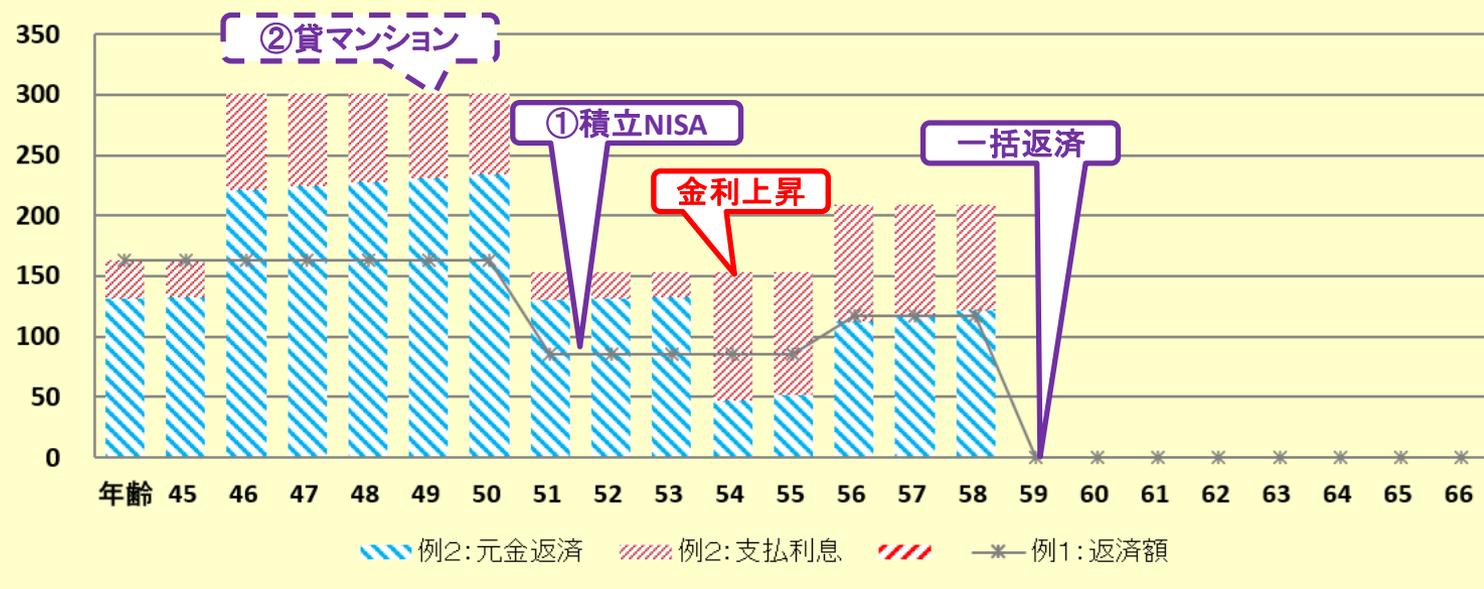
印刷

田中様

2024年9月7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 2

他: 返済額 1

西暦=1 2

FPキャプテンで作成

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



① FP提案: 積立NISA - 1

AB	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V			
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	行列番号	
現状(例1:Input)			現状のキャッシュフロー表(単位:万円)												田中様			2024年9月7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	14	15	16	
西暦						2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	
ライフイベント			家族・夫婦予定			車			1子高			1子院2子理			2子院			車					
子供予定			1子高2子中			1子理			2子高			1子院2子理			2子院			車					
年齢			本人			44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	
			配偶者			42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	
			第一子			16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	
			第二子			13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	
予想値			参考: 誠様			850	876	902	929	957	986	1,016	1,046	1,078	1,078	1,078	1,078	1,078	1,078	1,078	1,078	748	
			参考: 由美様			600	618	637	656	676	696	717	738	761	783	807	807	807	807	807	807	807	
			参考: 退職金			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
収入			可処分所得 誠様			3,000%	632	651	666	681	696	712	728	744	761	761	761	761	761	761	761	528	
			可処分所得 由美様			3,000%	458	472	484	497	509	523	536	550	565	579	594	594	594	594	594	594	
			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	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%	52	50	49	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
			収入合計(可処分所得)			1,141	1,173	1,199	1,178	1,206	1,235	1,264	1,295	1,326	1,340	1,355	1,355	1,355	1,355	1,355	1,355	1,123	
支出			基本生活費			0.000%	360	360	360	360	360	360	332	332	332	278	278	278	278	278	278	278	
			住居費(ローン以外)			0.000%	60	60	160	60	60	60	60	60	60	60	60	260	60	60	60	60	
			教育費			0.000%	266	247	340	306	299	299	392	367	184	184	184	0	0	0	0	0	
			保険料			0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	
			自動車関連費			0.000%	42	42	542	42	42	42	42	42	42	42	542	42	42	42	42	42	
			一時的支出			0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	0	0	
			その他支出・年金積立			0.000%	積立NISA	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	
			支出小計1			752	733	1,626	992	985	985	1,078	1,025	841	841	788	1,288	804	604	704	604	604	
			ローン返済代+諸費用			163	163	163	163	163	163	1,663	86	86	86	86	86	117	117	1,304	0	0	
			使途不明金 自動計算			0.000%	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	
			支出合計			971	952	1,845	1,211	1,204	1,204	2,798	1,167	983	983	930	1,430	978	778	2,065	660	660	
年間収支			2,794			170	222	-646	-34	2	31	-1,533	128	342	357	426	-74	378	578	-709	695	462	
年末金融資産残高			2,850			0.000%	3,020	3,242	2,595	2,561	2,563	2,594	1,060	1,188	1,531	1,888	2,313	2,239	2,617	3,194	2,485	3,180	3,642
ローン残高(年末)			3,974			3,841	3,707	3,572	3,436	3,299	3,161	1,588	1,514	1,440	1,413	1,384	1,321	1,255	1,187	0	0	0	
児童手当受給額+すまい給付金			万円			12	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

FPキャプテンで作成

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

例題7:住宅ローンの利率上昇時の対策

① FP提案: 積立NISA - 1

最後にキャッシュ2の矢印を押します

	A	B	C	D	E	W	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG	AH	AI	AJ	AK	AL	AM	
2			次に進む⇒『資産』へ			『メニュー』へ																	
3			現状(例1:Input)			現状のキ																	
4			経過年数			基準年⇒																	
5			西暦			2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	
6			ライフイベント			家族・夫婦予定																	
7						子供予定																	
8			年齢			本人	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77
9			由美様			配偶者	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
10			健太様			第一子	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49
11			美咲様			第二子	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46
16			参考:			誠様	748	748	748	748	293	293	253	253	253	253	253	253	253	253	253	253	
17			参考:			由美様	807	611	611	611	611	192	192	192	192	192	192	192	192	192	192	192	
18			参考:			退職金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19			可処分所得			誠様	528	528	528	528	254	254	225	225	225	225	225	227	227	227	227	227	
20			可処分所得			由美様	594	450	450	450	450	450	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	
21			可処分所得			退職金	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
23			副収入: 企業年金: 一時的: 注			0.000%	0	0	0	0	127	194	194	194	194	194	194	194	194	194	194	194	
24			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	0	
25			収入合計(可処分所得)			1,123	978	978	978	831	831	591	591	591	3,228	591	3,365	593	593	593	593	593	
26			基本生活費			0.000%	278	278	278	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	
27			住居費(ローン以外)			0.000%	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	460	60	
28			教育費			0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
29			保険料			0.000%	24	24	24	24	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
30			自動車関連費			0.000%	42	42	42	542	42	42	42	42	42	42	42	542	42	42	42	42	
31			一時的支出			0.000%	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
32			その他支出: 年金積立			0.000%	200	200	200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
33			支出小計1			704	604	604	904	325	425	325	325	325	325	325	325	825	325	325	725	325	
34			ローン返済代+諸費用			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
35			伸途不明金			自動計算	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	
36			支出合計			760	660	660	960	381	481	381	381	381	381	381	381	881	381	381	781	381	
37			年間収支			2,794	362	318	318	18	450	350	210	210	210	2,847	210	2,985	-288	212	212	-188	212
38			年末金融資産残高			2,850	0.000%	4,004	4,322	4,640	4,658	5,108	5,458	5,668	5,878	6,089	8,936	9,146	12,131	11,843	12,055	12,268	12,080
39			ローン残高(年末)			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	

FPキャプテンで作成

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

② FP提案: 貸マンション - 1

AB	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V		
次に進む⇒『資産』へ		『収入』へ		『支出』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ』へ		『情報』へ		印刷		行列表番号						
変更(例2:Input2)		変更のキャッシュフロー表(単位:万円)					田中様					2024年9月7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	14	15	16		
西暦				2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039		
ライフイベント		家族・夫婦予定		車		1子理		2子高		1子院2子理		車										
誠様		本人		44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60		
由美様		配偶者		42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58		
健太様		第一子		16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32		
美咲様		第二子		13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29		
参考: 誠様		税込予測		850	876	902	929	957	986	1,016	1,046	1,078	1,078	1,078	1,078	1,078	1,078	1,078	1,078	748		
参考: 由美様		税込予測		600	618	637	656	676	696	717	738	761	783	807	807	807	807	807	807	807		
参考: 退職金		税込予測		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
可処分所得		誠様		3,000%	632	651	666	681	696	712	728	744	761	761	761	761	761	761	761	528		
可処分所得		由美様		3,000%	458	472	484	497	509	523	536	550	565	579	594	594	594	594	594	594		
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	0		
収入		ローン借入金		0	0	2,200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
収入		副収入: 企業年金: 一時的: 注		0.000%	0	0	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112		
収入		その他ローン控除: 個年金: 注		0.000%	52	50	49	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
収入合計2(可処分所得)				1,141	1,173	3,511	1,290	1,318	1,347	1,376	1,407	1,438	1,452	1,467	1,467	1,467	1,467	1,467	1,467	1,235		
支出		基本生活費		0.000%	360	360	360	360	360	360	332	332	332	278	278	278	278	278	278	278		
支出		住居費(ローン以外)		0.000%	60	60	160	60	60	60	60	60	60	60	60	260	60	60	60	60		
支出		教育費		0.000%	266	247	340	306	299	299	392	367	184	184	184	184	0	0	0	0		
支出		保険料		0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24		
支出		自動車関連費		0.000%	42	42	542	42	42	42	42	42	42	42	42	542	42	42	42	42		
支出		一時的支出		0.000%	0	0	2,800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	0	0		
支出		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	0		
支出		支出小計2			752	733	4,226	792	785	785	825	641	641	588	1,088	604	404	504	404	404		
支出		ローン返済代+諸費用			163	163	300	300	300	300	2,241	153	153	153	153	209	209	2,325	0	0		
支出		使途不明全2: 自動計算		0.000%	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56		
支出合計2				971	952	4,583	1,149	1,141	1,141	3,176	1,034	850	850	797	1,297	869	669	2,886	460	460		
年間収支2				2,794	170	222	-1,072	141	176	205	-1,800	373	587	602	671	171	598	798	-1,418	1,007	774	
年末金融資産残高2				2,850	0.000%	3,020	3,242	2,170	2,311	2,487	2,692	893	1,265	1,853	2,455	3,125	3,296	3,894	4,692	3,273	4,280	5,054
ローン残高2(年末)				3,974	3,841	5,819	5,595	5,367	5,136	4,902	2,831	2,699	2,567	2,519	2,467	2,355	2,238	2,116	0	0	0	
児童手当受給額+すまい給付金		万円		12	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

FPキャプテンで作成

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

例題7:住宅ローンの利率上昇時の対策

最後に入力の矢印を押します

② FP提案: 貸マンション-2

	AB	AC	AD	AE	AF	AG	AH	AI	AJ	AK	AL	AM								
2	次に進む→『資産』へ																			
3	変更(例2:Input2)																			
4	経過年数	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33		
5	西暦	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056		
6	ライフイベント	家族・夫婦予定																		
7		子供予定																		
8	年齢	誠様	本人	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77
9		由美様	配偶者	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
10		健太様	第一子	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49
11		美咲様	第二子	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46
16	予想値	参考: 誠様	税込予測	748	748	748	748	293	293	253	253	253	253	253	253	253	253	253	253	253
17		参考: 由美様	税込予測	807	611	611	611	611	192	192	192	192	192	192	192	192	192	192	192	192
18		参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	収入	可処分所得	誠様	3.000%	528	528	528	254	254	225	225	225	225	225	227	227	227	227	227	227
20		可処分所得	由美様	3.000%	594	450	450	450	450	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172
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	0	0
22	支出	ローン借入金			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23		2 副収入: 企業年金: 一時的: 注	0.000%	112	112	112	112	239	239	306	306	306	2,306	306	306	306	306	306	306	306
24		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	0	0
25		収入合計2 (可処分所得)		1,235	1,090	1,090	1,090	943	943	703	703	703	2,703	703	705	705	705	705	705	705
26		基本生活費	0.000%	278	278	278	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223	223
27		住居費 (ローン以外)	0.000%	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	460	60
28		教育費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29		保険料	0.000%	24	24	24	24	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	支出	自動車関連費	0.000%	42	42	42	542	42	42	42	42	42	42	42	42	542	42	42	42	42
31		一時的支出	0.000%	100	0	0	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	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33		支出小計2		504	404	404	904	325	425	325	325	325	325	325	325	825	325	325	725	325
34		ローン返済代+諸費用		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35		使途不明金2 自動計算	0.000%	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56
36		支出合計2		560	460	460	960	381	481	381	381	381	381	381	381	881	381	381	781	381
37		年間収支2	2,794	674	630	630	130	562	462	322	322	322	2,322	322	324	-176	324	324	-76	324
38		年末金融資産残高2	2,850	5,729	6,358	6,988	7,118	7,680	8,143	8,465	8,787	9,109	11,431	11,754	12,078	11,902	12,226	12,550	12,475	12,799
39		ローン残高2 (年末)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

FPキャプテンで作成

このチャートは説明の為の『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8: 奥様が早期退職(53歳)の場合

奥様が第二子の教育費終了時点で退職の場合

奥様 年齢 53歳

**DCの積み立てを53歳で終了
年金を65歳から受給**

積立NISAも53歳(本人年齢55歳)で終了

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8:奥様が早期退職の場合

4	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W
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』															印刷
5	注:『ライフプラン通常作成版(入力シート)』で使用了項目は、『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															日本語版Windows正規版のEXCELマクロを使用する							
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										教育は高卒以上が前提です		
7	詳細作成用		様	1979	基準年		2023	本人年齢		54	西暦		2033	記入日		作成者							
8	1月1日~12月31日で計算します				計算は開始年・終了年を含みます				出力の金額は該当年の年末の額です														
9	家族	家族	本人	配偶者	無し(-1歳)	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)													
10		基準年末・年齢(歳)	44	42	年齢(歳)	16	13	-1	-1	-1													
11		基準年・税込年収(万円)	850	600	誕生西暦	1	0	0	0	0													
12		任意:基準年可処分所得				1					1												
13	結婚予定年(西暦) =>				0	昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない				無税パート上限													
14	収入	収入関連	*昇給率	3.000%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/バ60歳時	100%													
15		退職など	60歳時率	69%	65歳時率(注)	87%	退職金率額	0.00	取得年齢	60													
16		一時的	年・額の順に=>																				
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												
18		本人 a					夫婦 c																
19		本人 b					夫婦 d																
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 %												
21		保険・年金1	46	2.500%	100	63	6	2.500%															
22		保険・年金2	46	2.500%	100	55	16	2.500%															
23		保険・年金3																					
24	金融資産	前々年末高	基準年末残	*利率	生命保険/収入保障保険(被保険者=本人)	契約開始年	契約終了年	積立NISAの修正															
25		単位:万円	2,850	3,020	0.000%	保険金額																	
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)	360	65歳後	288	変動率・額																	
28		首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	住居費=>	0	0	36														
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%	42	0.000%	0															
31	支出関連	その他	①西暦・年齢				②西暦・年齢																

教育	幼	小	中	高	前大	後大	院	
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	
第一子	11	2	13	14	18	18	18	
第二子	11	2	13	14	18	18	18	
第三子	11	2	3	4	16	16		
子(父)								
子(母)								
配偶者所得	*昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退職		
正規雇用	3.00%	52	76%	87%	0.00	60		
公的年金	本人	配偶者	1	1	65			
公的年金受取額			年金計算	本人	配偶者			
厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済(2)					
統計値選択	1	1	過去仕事開始					
今回仕事開始年	25	35	週					
退職・掛金終了(歳)	64	53	退職年齢の変更					
年金開始年齢	75	65	65	給付				
参考年齢	予備欄	65	65	昇率				
子備	0	0	昇終					
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)	年額	128	60	開始	65	65	必要保障額	100%
	終了	84	84	70%	100%			
副収入夫婦	相続時妻へ移管		100%					

最後に★を押す

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

例題8: 奥様が早期退職の場合

上段が企業型(DC)で下段が個人型(iDeCo)です。

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q
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)											現状と変更に応用				
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		25	1.900%	42	960	59	2,086	5	1.900%	2,293	2,825					
127		38	1.900%	12	76	59	327	5	1.900%	360	一時金・額					
128		45	1.900%	9	0	59	156	5	1.900%	172	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)											現状と変更に応用				
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	64		0	0					
132					0		0	64		0	一時金・額					
133					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:可処分所得						
136	⇒ 2,825	2044	20	1.900%	170	本人: 65歳時	現状	253	65歳時	128						
137	年金開始時余命⇒		19.9			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)											現状と変更に応用				
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		35	1.900%	42	314	53	960	11	1.900%	1,183	1,183					
142		35			0	53	0	11		0	一時金・額					
143		35			0	53	0	11		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)が掛金を上乗せする部分)											現状と変更に応用				
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	64		0	一時金・額					
148					0		0	64		0	0					
149	配偶者: 年金計算		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	⇒ 1,183	2046	20	1.900%	71	配偶者: 65歳時	現状	149	65歳時	60						
152	年金開始時余命⇒		24.7			終身年金調整⇒ 100%										

入力シートのトップに戻った後、『図』の矢印を押します

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

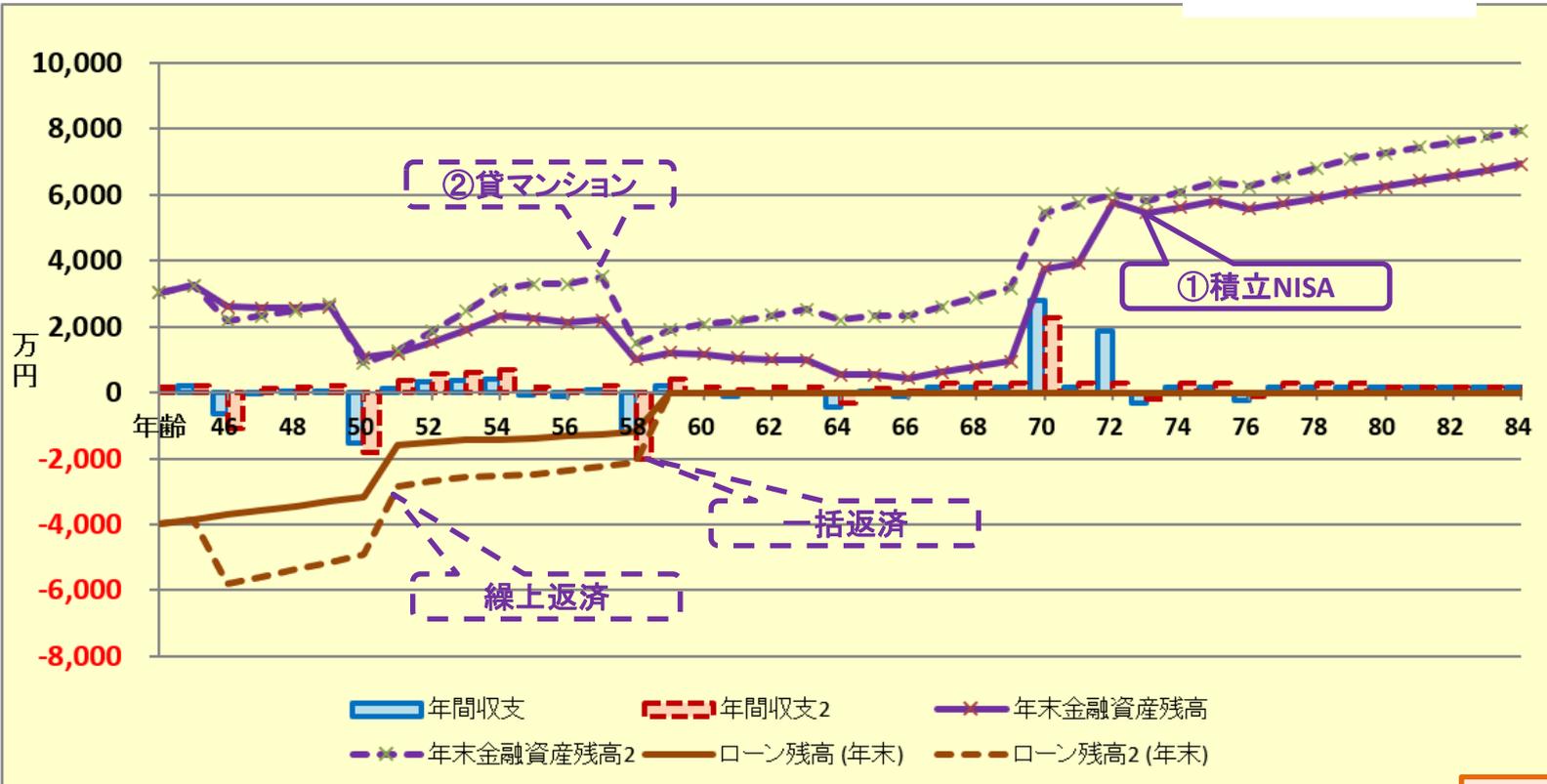
例題8: 奥様が早期退職の場合 【積立NISA vs 貸マンション】

FP提案① or ②

最後に『キャッシュ』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



他へ ↑

次へ ↓

FPキャプテンで作成

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

例題8:奥様が早期退職の場合

① FP提案: 積立NISA - 1

最後に『キャッシュ2』を押します

2	次に進む⇒『資産』へ													『入力』へ			『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ2』		『情報』へ		印刷	行番号																															
3	現状(例1:Input)													現状のキャッシュフロー表(単位:万円)													様	記入日		作成者																													
4	経過年数		基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16																																							
5	西暦			2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039																																							
6	ライフイベント		家族・夫婦予定			車			1子高2子中			1子理 2子高			1子院2子理			車																																									
7	子		参考: 本人			税込予測			850			876			902			929			957			986			1,016			1,046			1,078			1,078			1,078			1,078			1,078			1,078			748								
8	年		参考: 配偶者			税込予測			800			618			637			656			676			696			717			738			761			783			807			807			0			0			0			0					
9	年齢		参考: 退職金			税込予測			0			0			0			0			0			0			0			0			0			0			0			0			0			0											
10	いない時は-1		本人			3.000%			632			651			666			681			696			712			728			744			761			761			761			761			761			528											
11	いない時は-1		配偶者			3.000%			458			472			484			497			509			523			536			550			565			579			594			594			0			0			0			0					
12	いない時は-1		第一子			0.000%			0			0			0			0			0			0			0			0			0			0			0			0			0			0											
13	いない時は-1		第二子			0.000%			0			0			0			0			0			0			0			0			0			0			0			0			0			0											
14	収入		ローン借入金			0.000%			0			0			0			0			0			0			0			0			0			0			0			0			0														
15	収入		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														
16	収入		その他ローン控除: 個人年金: 注			0.000%			52			50			49			0			0			0			0			0			0			0			0			0			0														
17	収入		収入合計(可処分所得)			1,141			1,173			1,199			1,178			1,206			1,235			1,264			1,295			1,326			1,340			1,355			1,355			761			761			761			761			528					
18	支出		基本生活費			0.000%			360			360			360			360			360			360			332			332			278			278			278			278			278														
19	支出		住居費(ローン以外)			0.000%			60			60			60			60			60			60			60			60			60			60			60			60			60														
20	支出		教育費			0.000%			266			247			340			306			299			299			392			367			184			184			184			184			0			0			0								
21	支出		保険料			0.000%			24			24			24			24			24			24			24			24			24			24			24			24			24														
22	支出		自動車関連費			0.000%			42			42			542			42			42			42			42			42			42			542			42			42			42			42											
23	支出		一時的支出			0.000%			0			0			0			0			0			0			0			0			0			0			0			0			0														
24	支出		その他支出: 年金積立			0.000%			積立NISA			200			200			200			200			200			200			200			200			200			200			200			100			100			100			100					
25	支出		支出小計1			752			733			1,626			992			985			985			1,078			1,025			841			841			788			1,288			704			504			604			504								
26	支出		ローン返済代+諸費用			163			163			163			163			163			163			1,663			86			86			86			86			86			86			117			117			1,304			0					
27	支出		使途不明金 自動計算			0.000%			56			56			56			56			56			56			56			56			56			56			56			56			56			56											
28	支出		支出合計			971			952			1,845			1,211			1,204			1,204			2,798			1,167			983			983			930			1,430			878			678			1,965			560								
29	年間収支		2,794			170			222			-646			-34			2			31			-1,533			128			342			357			426			-74			-117			83			-1,204			201			-32					
30	年末金融資産残高		2,850			0.000%			3,020			3,242			2,595			2,561			2,563			2,594			1,060			1,188			1,531			1,888			2,313			2,239			2,122			2,206			1,002			1,203			1,170		
31	ローン残高(年末)		3,974			3,841			3,707			3,572			3,436			3,299			3,161			1,588			1,514			1,440			1,413			1,384			1,321			1,255			1,187			0											
32	児童手当受給額+すまい給付金		万円			12			12			12			0			0			0			0			0			0			0			0			0			0			0														

FPキャプテンで作成

このチャートは説明の為の『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8:奥様が早期退職の場合

② FP提案: 貸マンション - 1

AB	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	
次に進む⇒『資産』へ		『収入』へ		『支出』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ』へ		『情報』へ		印刷	行番号						
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		基準年⇒		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
西暦				2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	
ライフイベント		家族・夫婦予定		車		車		車		車		車		車		車		車		車	
		子供予定		1子高2子中		1子理		2子高		1子院2子理		2子院		車							
本人		本人		44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	
いはい時は-1		配偶者		42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	
いはい時は-1		第一子		16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	
いはい時は-1		第二子		13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	
参考: 本人		税込予測		850	876	902	929	957	986	1,016	1,046	1,078	1,078	1,078	1,078	1,078	1,078	1,078	1,078	748	
参考: 配偶者		税込予測		800	618	637	656	676	696	717	738	761	783	807	807	0	0	0	0	0	
参考: 退職金		税込予測		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
可処分所得 本人		3.000%		632	651	666	681	696	712	728	744	761	761	761	761	761	761	761	761	528	
可処分所得 配偶者		3.000%		458	472	484	497	509	523	536	550	565	579	594	594	0	0	0	0	0	
可処分所得 退職金		0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	
2 副収入: 企業年金: 一時的: 注		0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
その他ローン控除: 個年金: 注		0.000%		52	50	49	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
収入合計2(可処分所得)				1,141	1,173	3,511	1,290	1,318	1,347	1,376	1,407	1,438	1,452	1,467	1,467	873	873	873	873	640	
基本生活費		0.000%		360	360	360	360	360	360	360	332	332	332	278	278	278	278	278	278	278	
住居費(ローン以外)		0.000%		60	60	160	60	60	60	60	60	60	60	60	60	260	60	60	60	60	
教育費		0.000%		266	247	340	306	299	299	392	367	184	184	184	184	0	0	0	0	0	
保険料		0.000%		24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	
支 自動車関連費		0.000%		42	42	542	42	42	42	42	42	42	42	42	542	42	42	42	42	42	
支 一時的支出		0.000%		0	0	2,800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	0	0	
2 その他支出: 年金積立		0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
支出小計2				752	733	4,226	792	785	785	878	825	641	641	588	1,088	604	404	504	404	404	
ローン返済+諸費用				163	163	300	300	300	300	2,241	153	153	153	153	153	209	209	2,325	0	0	
使途不明金? 自動計算		0.000%		56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	
支出合計2				971	952	4,583	1,149	1,141	1,141	3,176	1,034	850	850	797	1,297	869	669	2,886	460	460	
年間収支2		2,794		170	222	-1,072	141	176	205	-1,800	373	587	602	671	171	4	204	-2,013	413	180	
年末金融資産残高2		2,850 0.000%		3,020	3,242	2,170	2,311	2,487	2,692	893	1,265	1,853	2,455	3,125	3,296	3,299	3,503	1,491	1,903	2,083	
ローン残高2(年末)				3,974	3,841	5,819	5,595	5,367	5,136	4,902	2,831	2,699	2,567	2,519	2,467	2,355	2,238	2,116	0	0	

FPキャプテンで作成

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

考察

今回の設定条件で、夫婦が定年まで勤務する場合は、積立NISAと貸マンションでは大差がありません。

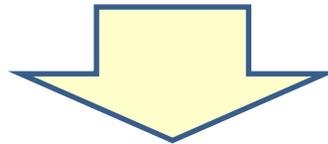
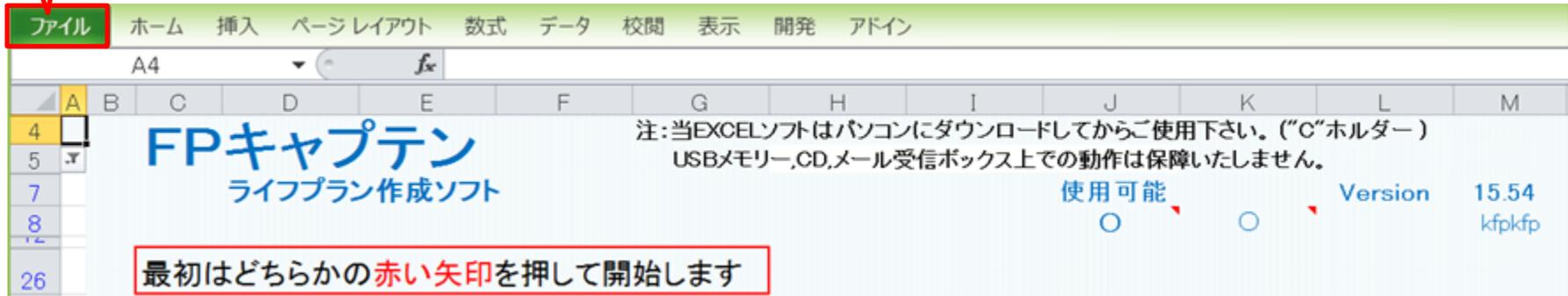
奥様が早期退職する場合は貸マンションの方が有利になります。

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。

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

賞問票を使用しての入力

シート名	資産
簡単	
収入	
支出	
入力	
図	
ローン	
資産	

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

FPキャプテン2025年版の発表と販売開始

<https://www.fp-kanagawa.com/book/>

2025年版の更新箇所などの説明

FPキャプテン2025年版に適用

令和6年手当改正並びに税制改正適用

1. 児童手当の拡充（高校生までの拡充と第3子以降の拡充）
2. 所得税・個人住民税の定額減税（2024年度のみ）
3. 住宅ローン控除の拡充（子育て支援税制の対応）

統計値更新

1. 健康保険、厚生年金、最低賃金修正、2024年6月の情報反映
2. 一般労働者と公務員の給与適用、2024年6月の情報反映
3. 家計調査結果の反映、2024年6月の情報反映
4. 教育費の2024年6月の調査と反映

新機能

1. 基準年より、収入と可処分所得を個別に修正できる

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。

令和6年手当改正： 児童手当の拡充

FPキャプテン での対応	2024年までの手当 (年額:万円)		2025年からの手当 (年額:万円)	
	一子と二子	三子以降	一子と二子	三子以降*
0歳～2歳	18万円	18万円	18万円	36万円
3歳～12歳	12万円	18万円	12万円	36万円
13歳～15歳 中学生	12万円	12万円	12万円	36万円
16歳～18歳 高校生	無し	無し	12万円	36万円
所得制限	有り	有り	無し	無し

* 注： 第3子以降の算定対象:22歳までを対象

FPキャプテン2025年版以降に適用

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。

令和6年税制改正： 所得税・個人住民税の定額減税

定額減税は一時的所得に入ります

16	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
		収	一時的	年・額の順に⇒					2024	20	0	0	



夫婦と子供3人の場合：修正する時はここを直します

定額減税と児童手当のキャッシュへの反映

2	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T						
3	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																	
4	現状(例1:Input)		現状のキャッシュフロー表(単位:万円)										様								記入日		作成者			
5	経過年数		基準年⇒		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14							
6	西暦				2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037							
7	ライフイベント		家族・夫婦予定		自宅		3子小		1子中		2子中		1子高		3子中		2子高		1子理		3子高		2子理		1子院3子理	
8	年齢		本人		38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52							
9	いない時は-1		配偶者		36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50							
10	いない時は-1		第一子		9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23							
11	いない時は-1		第二子		7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21							
12	いない時は-1		第三子		5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19							
16	予想		本人		620	633	647	661	675	690	705	720	736	752	768	785	802	819	837							
17	参考:		配偶者		600	619	638	658	678	699	721	744	767	791	816	841	867	894	922							
18	参考:		退職金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
19	可処分所得		本人		2.159%	478	488	497	506	515	524	533	543	552	562	572	583	593	603	614						
20	可処分所得		配偶者		3.106%	462	477	490	502	516	529	543	557	572	587	602	618	634	651	668						
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	0						
22	収入		ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
23	収入		副収入:企業年金:一時的:注		0	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
24	収入		その他ローン控除:個年金:注		0.000%	42	42	60	60	60	60	60	60	60	60	48	48	36	36	0						

児童手当

FPキャプテン2025年版以降に適用

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。

令和6年税制改正：住宅ローン控除の見直し

		現行(消費税10%)		税制改正			
入居年度		2021年入居 2021契約:2022入居		2022～2023年入居		2024～2025年入居 <small>(*子:子育て世代:2024年のみ)</small>	
項目		借入限度	控除期間・ 率	借入限度	控除期間・ 率	借入限度	控除期間・ 率
新築住宅	認定住宅	5000万円	13年・1%	5000万円	13年・0.7%	4500万円 <small>(*子:5000万円)</small>	13年・0.7%
	ZEH水準省エネ			4500万円		3500万円 <small>(*子:4500万円)</small>	
	省エネ基準適合			4000万円		3000万円 <small>(*子:4000万円)</small>	
	その他	4000万円	3000万円	0円			
	住民税限度	所得x7% (最高13.65万)		所得x5% (最高9.75万円)			
	所得要件	3000万円以下		2000万円以下			
中古住宅	認定～省エネ	2000万円	10年・1%	3000万円	10年・0.7%	3000万円	10年・0.7%
	その他	2000万円	10年・1%	2000万円	10年・0.7%	2000万円	10年・0.7%
	所得要件	3000万円以下		2000万円以下			

注: *子: 子育て世代:2024年のみ適用 (夫婦いずれかが40歳未満または19歳未満の不要親族を有する物)

FPキャプテン2025年版に適用

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。

令和6年税制改正：住宅の種類

● 認定住宅

- ✓ 劣化対策(等級3)、耐震性(等級2)、維持管理・更新の容易性(等級3)、省エネルギー性(等級4)、などに合致する住宅

● ZEH(ゼッチ)水準超エネ住宅

- ✓ ZEH(ゼッチ)(ネット・ゼロ・エネルギー・ハウス)住宅
- ✓ 高断熱化と高効率設備と太陽光発電等により、1年間で消費する住宅のエネルギー量が正味(ネット)で概ねゼロ以下となる住宅

● 省エネ基準適合住宅

- ✓ 「建築物省エネ法」に合致する住宅

● その他

- ✓ 上記以外の住宅

FPキャプテン2025年版以降に適用

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。

令和6年税制改正：住宅ローン控除の見直し

一般的な住宅ローンの入れ方

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
46		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			
47	6,000		5	48	5,400	1.600%	30	350	70					
48	一括返済のみ対応(返 済年の翌年)		返済翌年								自宅建物額→			
49				61										
50														
52		その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)	一括返済(歳)	メンテ費				
53		単位:万円	2,400	1	48	2,000	0.600%	30		24				
54														

元金均等返済は5を入れる

元利均等返済の一括返済は
返済年の翌年を入れる

詳細設定を行う

住宅の種類
の選択
認定住宅・省エネ等

子育て世代の場
合「1」2024年のみ

ローン返済
する人

所得要件:可処分所得で表示
可処分所得は国税の所得とは違います
ので、各自に対応して微調整が必要

	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE
47								子育て										
48		自宅修繕	購入年→	0				控除	種類	両人	給付金	0	65歳控除				140	
49		購入年後	10	20	30	40		額	割合		0						0	
50		費用:万円	100	200	100	400		0	1									
52		65歳健保料	0	0			居住	第二	中古		100%		3					
53		65歳介護料	0	0			0	0	0	児童							0	
54																	1	

2021
3000
3000

パスワードはお尋ねください

数字は初期値です

購入年に居住する
か、次年かの選択

その他ローンをローン
控除に追加するか?

新築住宅・中
古の選択

FPキャプテン2025年版に適用

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。

年収調整の方法

	AE	AF	AG
5	年収調整		
6	増減額入力	本人	配偶者
7	#1 年齢	60	60
8	#1 税込年収		
9	#1 可処分所得		
10	#2 年齢	65	65
11	#2 税込年収		
12	#2 可処分所得		

年収に加算・減産する額を
入れます
(基準年から適用可能です)

	AE	AF	AG
65	年収調整		
66	増減額入力	本人	配偶者
67	#1 年齢	60	60
68	#1 税込年収	0	0
69	#1 可処分所得	0	0
70	#2 年齢	65	65
71	#2 税込年収	0	0
72	#2 可処分所得	0	0

年収に加算・減産する額を
入れます
(基準年から適用可能です)

注： パスワードはお聞きください

FPキャプテン2025年版に適用

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

ご清聴ありがとうございました

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。