

効果的なFP相談を目指して

【基礎編】 オンラインセミナー and KFP教室 併用

テーマ：『退職時期の検討及び相続対策』

- 夫婦(50代) 共働き
- 退職時期の検討(60歳or65歳)
- 相続対策(父の死去を期に)

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 *



滝田 知一



日本FP協会会員

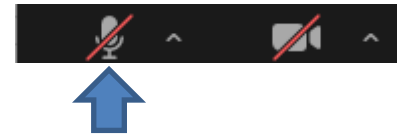
E-mail: portmoa@ymail.ne.jp



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。
- 事前に登録されたレジュ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。**
- チャットでの講師への問い合わせはご遠慮ください。
- セミナー中での質問は、ZOOM参加者が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。

最初にお願いしたいこと

「インターネット及びメール添付など」のファイルの「マクロ」を使えるようにします

重要

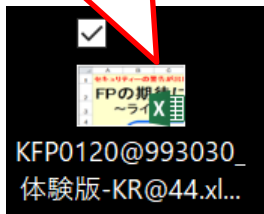
クラウド(OneDrive等)
を使用しないで下さい

OneDrive同期解除

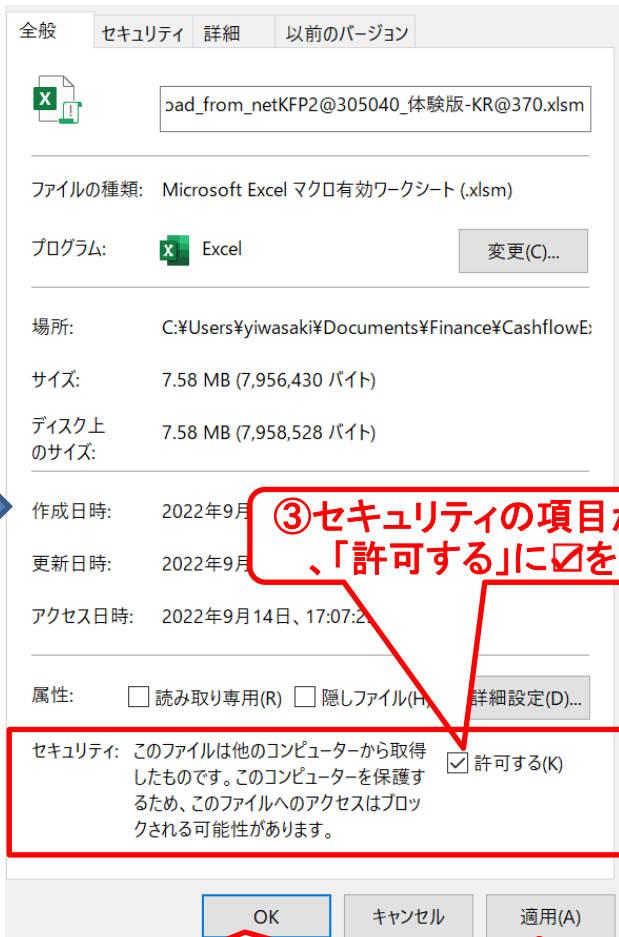
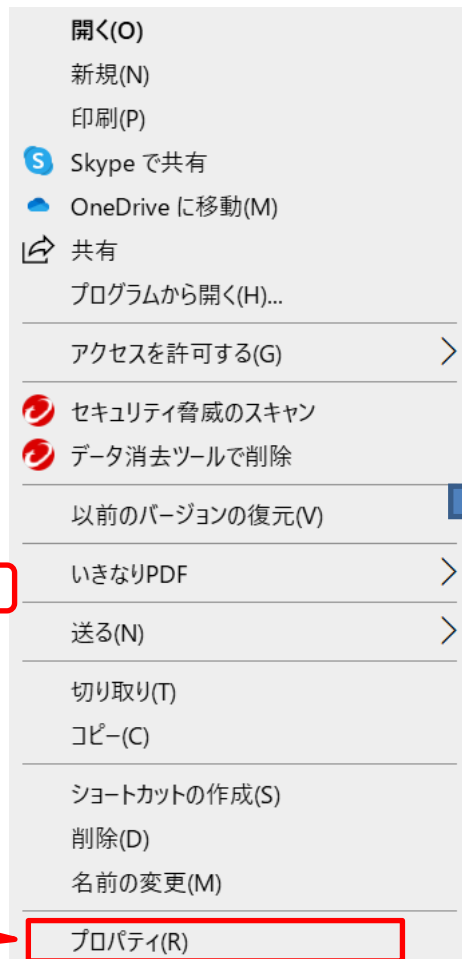


FPキャプテンを「デスク
トップ」に保存した場合

①マウス:「右クリック」します



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

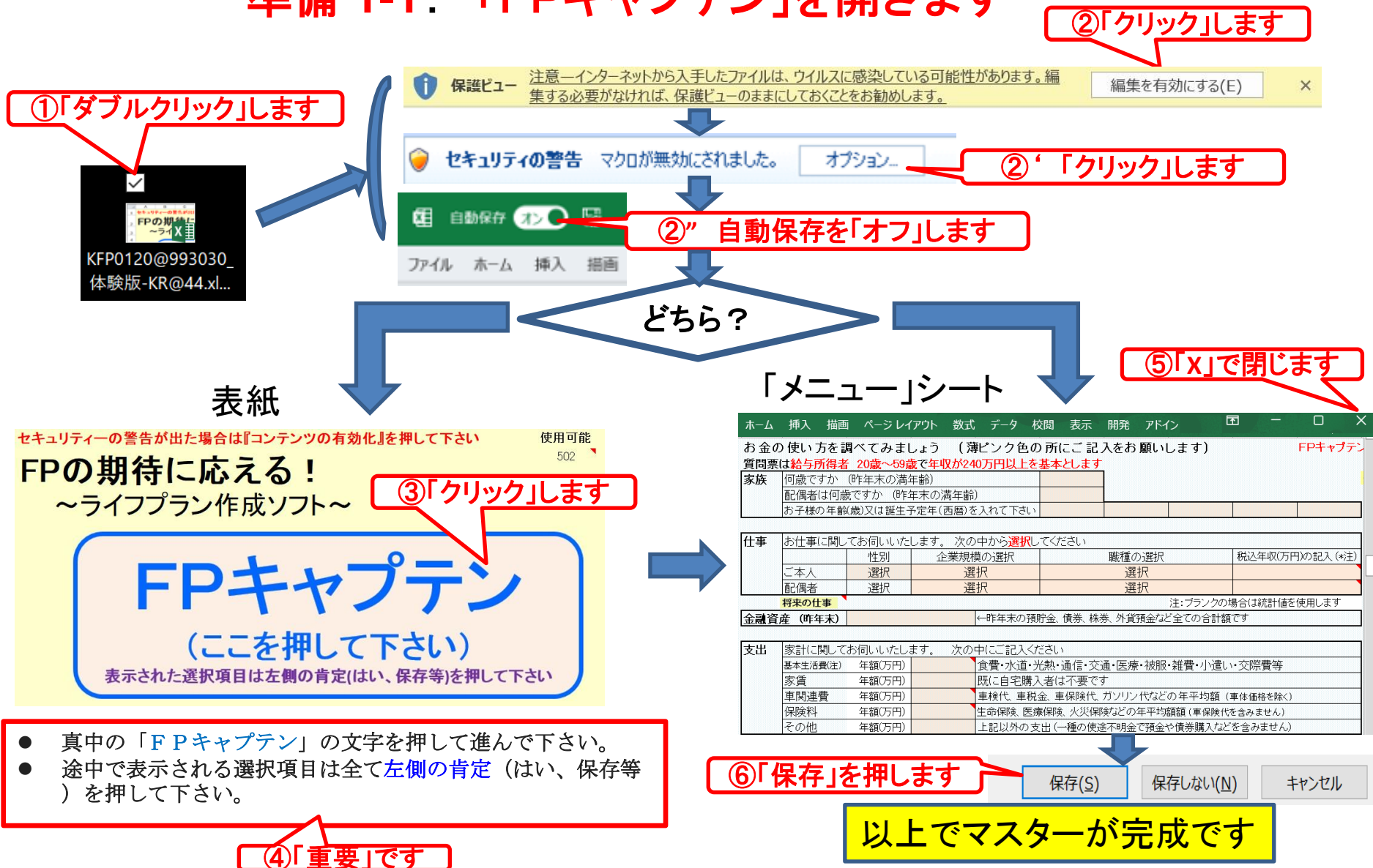
⑤「OK」を押します

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。

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	選択	
配偶者	選択	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 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。⇒

【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

F P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%, 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

「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」

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)

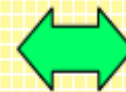
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

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

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

FPキャプテン・セミナー資料 『ライフプラン作成ツール』

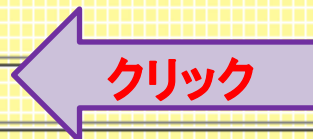
EXCEL2013以上で動作します



[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: <u>アンダーライン</u> 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
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)	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	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



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ユメ(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レジユ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	将来の仕事					注:ブランクの場合は統計値を使用します					
192	転職・退職・開業・副業: 左から順に該当欄(複数入力可能)に入力します					開業・副業 (自営業等)					
193	転職など	転職等可能期間	転職等予定(歳)	給料比率・%	及び	退職年齢	及び	開始(歳)	可処分所得・額	終了(歳)	
194	ご本人	37歳～52歳			⇒	69歳	⇒				
195	配偶者	35歳～42歳			又は	64歳	又は				

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

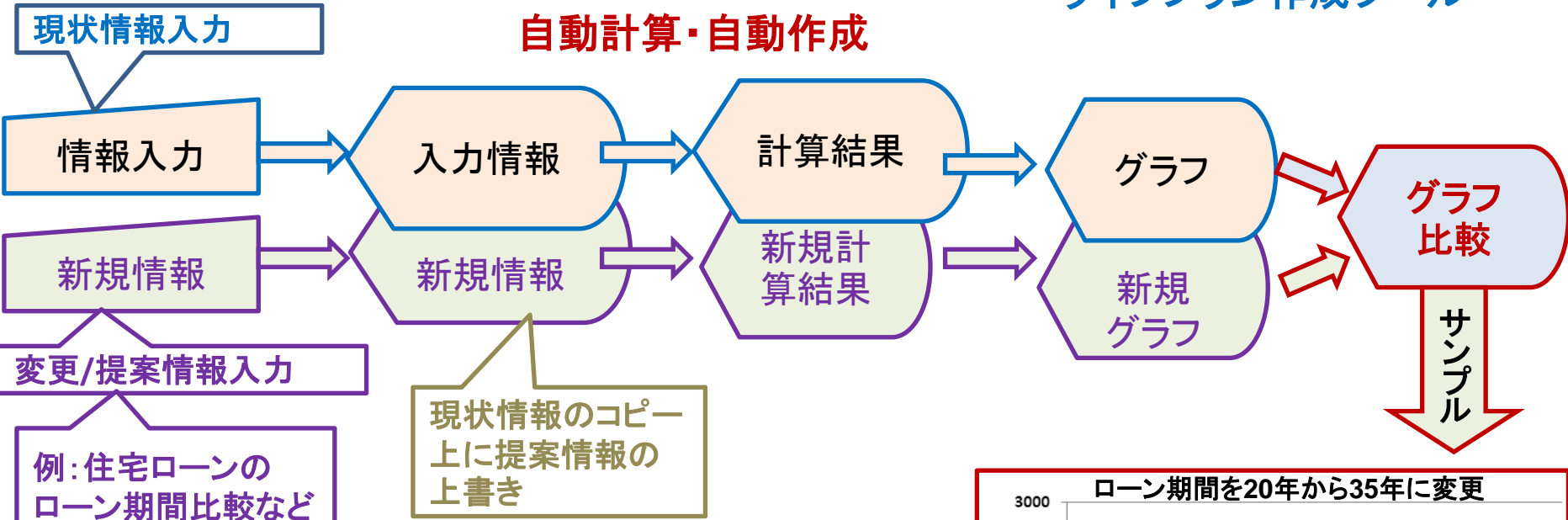
＊ 計算・資料作りは「FPキャプテン」で時間短
縮、条件変更によるシミュレーションと相談
の時間を増やせる

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。

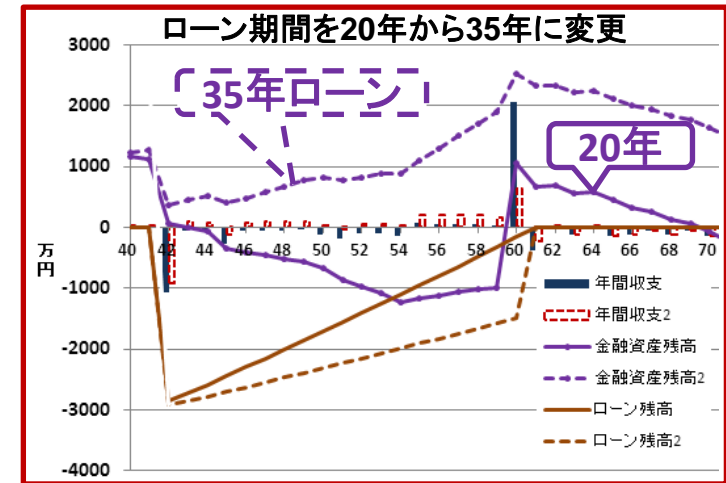
『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

ライフプラン作成ツール

自動計算・自動作成



簡単入力で比較グラフを追加表示します

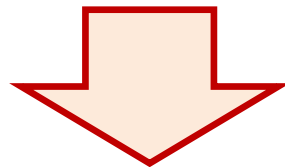


事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

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。

目次

FPキャプテン 【基礎編】

例題1: 老後の人生設計
定年退職！？再雇用！？

例題2: 親の相続で考える自分の相続
相続シミュレーション
*** 2024年制度改正御案内**

ご相談内容

50代：老後の人生設計・相続を考える世代

夫婦とも公務員で29年前職場結婚しました。

長男は同じ公務員の道に進んでいます。次男は14歳離れて誕生した為、現在中学1年生です。65歳まで雇用は延長されていますが、再雇用形態に疑問を感じている為延長するべきかどうか迷っています。また相談を進める内に実父が永眠し、それを機に自分達の相続についても考えるようになった真意に辿り着くことになりました。

ご要望： 下記の質問がきました。

- A) 子供の教育は希望通りに進学させたい。(コロンビア大学留学希望)
- B) 十分な老後資金が貯まるかが心配。
- C) 60歳定年で退職しても大丈夫かどうか知りたい。
- D) 父からの相続(2億円)で、住宅ローンを完済する予定。
- E) 現時点での自分たちの相続額総額を把握しておきたい。
- F) 万が一の事を考慮して、3年後と30年後の相続税額を知りたい。
(* シミュレーションとして)



面談前



面談後

例題1: 老後の人生設計

お客様のご要望 ==定年退職 or 再雇用==

家族構成 美輪様
本人(一郎) 56歳
配偶者(景子) 55歳
一子(一雄) 27歳(既婚者)
二子(祐二) 13歳

職種: 本人: 地方公務員一般行政職(大企業) 年収950万円
配偶者: 地方公務員高校教諭(大企業) 年収800万円

金融資産: 1,580万円(昨年末)

基本生活費: 380万円 車関連費: 32万円 保険料: 18万円(年間)

自宅 30歳時 新築マンションを購入

価格: 5,000万円 ローン: 4,000万円

固定金利 利率: 3.1% 返済期間: 35年

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

例題1 『現状の収支』 ⇒ 『質問票』に記入

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

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

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	56歳	①年齢を記入		
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	55歳			
	お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい	27			

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職業欄を記入	
		性別	企業規模の選択	職種の選択		税込年収(万円)の記入 (*注)
	ご本人	男性	大企業 (1000人以上)	地方公務員 一般行政職		950万円
配偶者	女性	大企業 (1000人以上)	地方公務員 高等学校教諭	800万円		

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)	1580万円	③金融資産を記入	注:ブランクの場合は統計値を使用します	

支出	家計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				④支出欄を記入
	基本生活費(注)	年額(万円)	380万円	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)		別に自宅購入者は不要です	
	車関連費	年額(万円)	32万円	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)	18万円	生命保険、医療保険、火災保険などの年平均額額 (車保険代を含みません)	
その他	年額(万円)		上記以外の支出 (一種の用途不明金で預金や債券購入などを含みません)		

注:ブランクの場合は統計値を使用します						
自宅購入契約がある場合にお次にご記入ください						
	物件価格(万円)	金利タイプ	借入年齢(歳)	借入金額(万円)	年利(%)	期間(年)
	5000万円	固定金利	30歳	4000万円	3.100%	35年

⑤「選択」の場合は一度使用してあります。新規ファイルをご使用ください。

「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **承諾**

上記ご回答をグラフに表示
ここをクリック願います

⑥ここをクリック

項目選択画面へ ★

現状： 収入・支出・年間収支

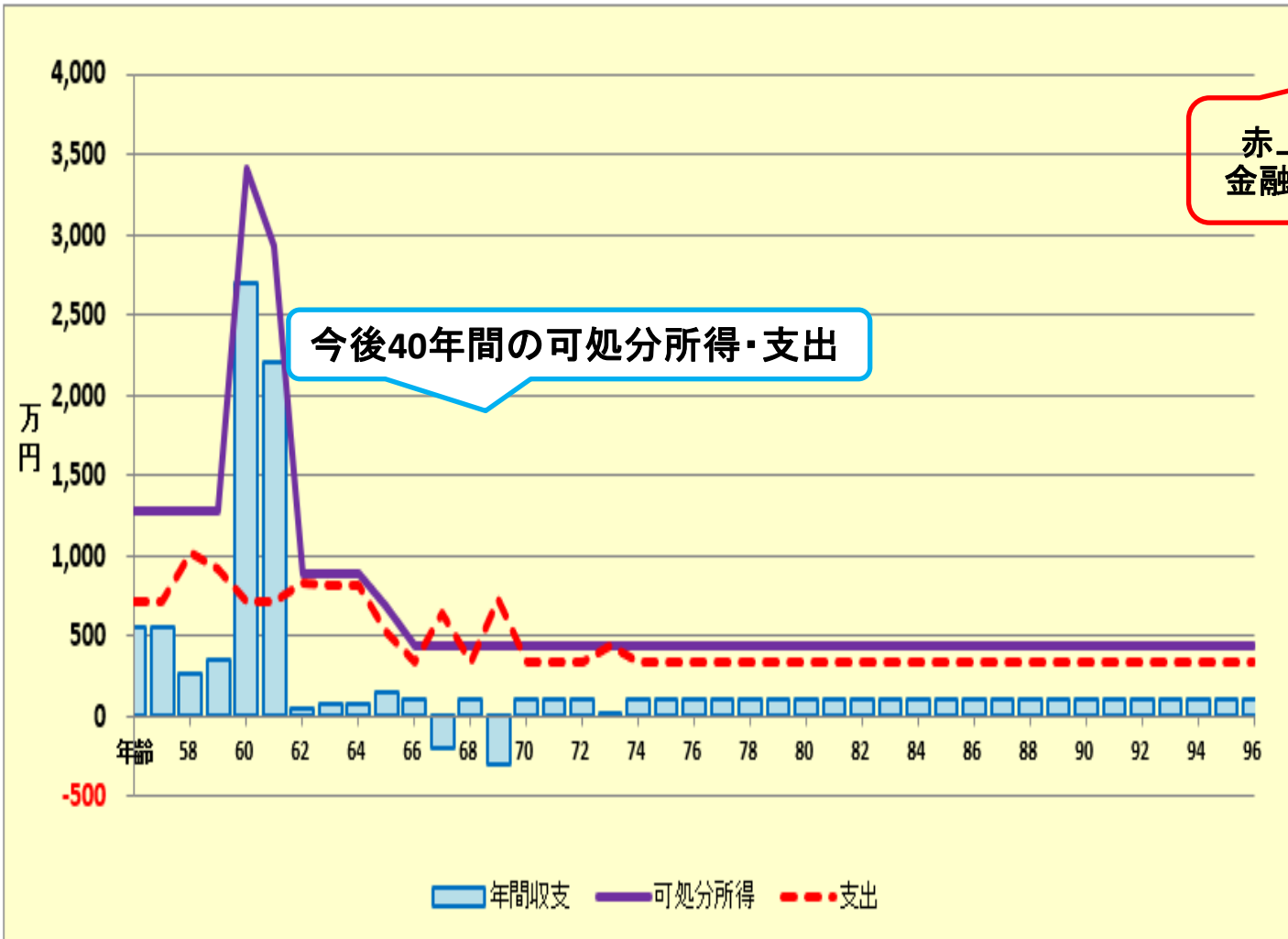
収入・支出・年間収支

現状(例1)

作成者: KFP 大谷一平
美輪様

2024年4月6日

印刷



他へ ↑
グラフの選択
現状(例1)
赤上向き矢印を押して
金融資産とローンを選択

次へ ↓

FPキャプテンで作成

金融資産

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

②「入力」をクリック

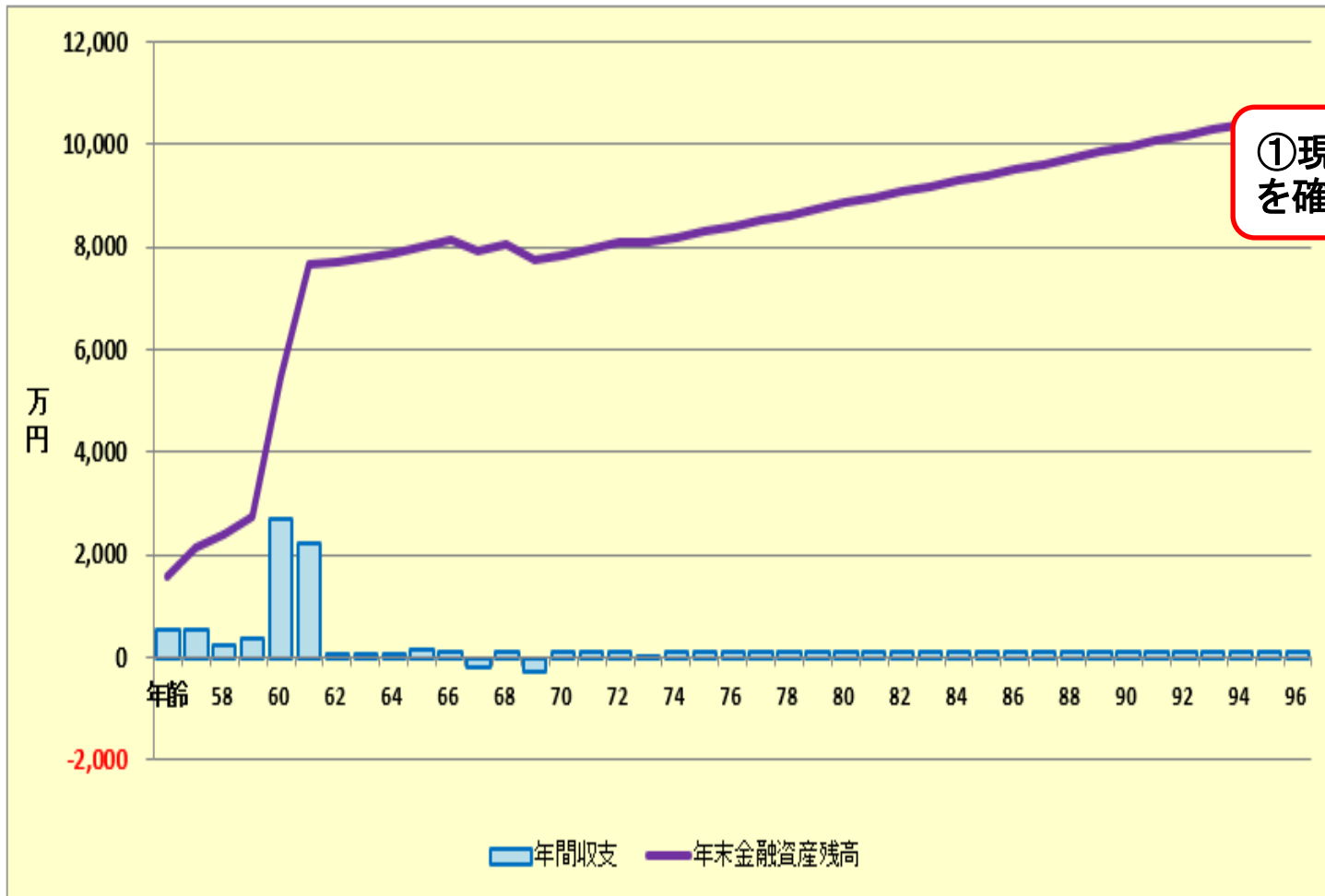
作成者: KFP 大谷一平
美輪様

2024年4月6日

印刷

グラフの選択
現状: 収支と金融資産

①現状: 収支と金融資産を確認



次へ ↓

西暦 = 1
2

FPキャプテンで作成

追加項目

①夫婦の退職希望年齢 **59**歳

②次男大学留学(2029年～2032年)

コロンビア大学学費:**980**万円

寮・食費その他:**240**万円

* 2024年1月20日日本経済新聞記事

③変動率:**0.5**%

④自動車新規購入断念

⑤自動車関連費:2024年～2035年

入力シート

夫婦とも60歳退職を希望

退職年齢Q/R; 22

変動率R~V; 8

教育T/U; 11

右記入力後クリック

公的年金	本人	配偶者
公的年金受取額		
厚生(1)/共済(2)	2	2
統計値選択	1	1
今回仕事開始年	23	23
退職・掛金終了(歳)	59	59
年金開始年齢 75	65	65
参考年齢 予備欄	65	65
予備	0	0
加給年金 ○ 万円	-1	0
振替加算 ○ 万円	0	-1

教育	幼歳	4	*変動率				0.500%
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院
一雄	11	2	3	4	16	16	
祐二	11	2	3	4	0	0	
第三子	11	2	3	4	16	16	
子(父)	11	2	3	4	16	16	
子(母)	11	2	3	4	16	16	

「キャッシュ」をクリック

車購入D~G;35

留学費他D~G;41,42

車関連I;30, G;36

基本生活費(万円:年)	380	60歳後	304	変動率・額		
首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	家賃⇒	0	
保険料	*変動率 0.500%	年額(万円) 18	終了年 59	自動車関連費	*変動率 0.500%	
支出関連	その他	①西暦:年齢	年額(万円)		①消去 年齢	
支出関連	開始年	期間:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	
					開始年	
		②車購入消去, 関連費2035年迄32万円			保険 #2	0
車購入 #1					車購入 #2	
車固定費 #1	2024	1	2035	32	車固定費#2	0
					車検費等 #1	
趣味					現在の車乗りつぶし	
国内旅行					電気表00	
贈与金					海外旅行	
					仕送り金	
次男大学学費	2029	1	2032	980		
次男寮・食費	2029	1	2032	240		19

支出

日経2024年1月20日記事

キャッシュシート

「図」をクリック

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			
現状(例1:Input)		現状のキャッシュフロー表 (単位:万円)						美輪様		2024年4月6日			
経過年数	西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
ライフイベント	家族・夫婦予定	子供予定	2子中			2子高							
子	参考:	一郎様	税込予測	950	950	950	950	0	0	0	0	284	
想	参考:	景子様	税込予測	800	817	817	817	817	0	0	0	0	
値	参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	2,369	2,037	0	0	0	
収入	可処分所得	一郎様	2.081%	680	679	679	679	0	0	0	0	254	
	可処分所得	景子様	2.116%	588	598	598	598	598	0	0	0	0	
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	2,340	2,034	0	0	0	
	ローン借入金			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	
	その他:ローン控除:個年金:注		0.000%	6	6	6	0	0	0	0	0	0	
	収入合計(可処分所得)			1,274	1,283	1,283	1,277	2,938	2,034	0	0	254	
支出	基本生活費		0.500%	380	382	384	386	310	312	313	315	316	318
	住居費(ローン以外)		0.500%	50	50	51	152	51	51	52	52	52	52
	教育費		0.500%	54	54	54	52	52	53	0	0	0	0
	保険料		0.500%	18	18	18	18	0	0			0	0
	自動車関連費		0.500%	0	32	32	32	33	33			33	33
	一時的支出		0.500%	0	0	0	102	0	0	0	0	0	0
	その他支出:年金積立		0.500%	0	0	0	0	0	0	1,257	1,263	1,270	1,276
	支出小計1			502	537	539	742	446	448	1,655	1,663	1,671	1,680
	ローン返済代+諸費用			187	187	187	187	187	187	187	187	187	0
	使途不明金		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	支出合計			689	724	727	930	634	636	1,842	1,850	1,859	1,680
年間収支		995		585	559	556	347	2,304	1,398	-1,842	-1,850	-1,859	-1,426
年末金融資産残高		1,580	0.000%	1,580	2,139	2,695	3,042	5,346	6,744	4,902	3,051	1,193	-233
ローン残高(年末)				1,326	1,178	1,025	867	704	536	363	184	0	0

海外留学費

収入・支出・年間収支

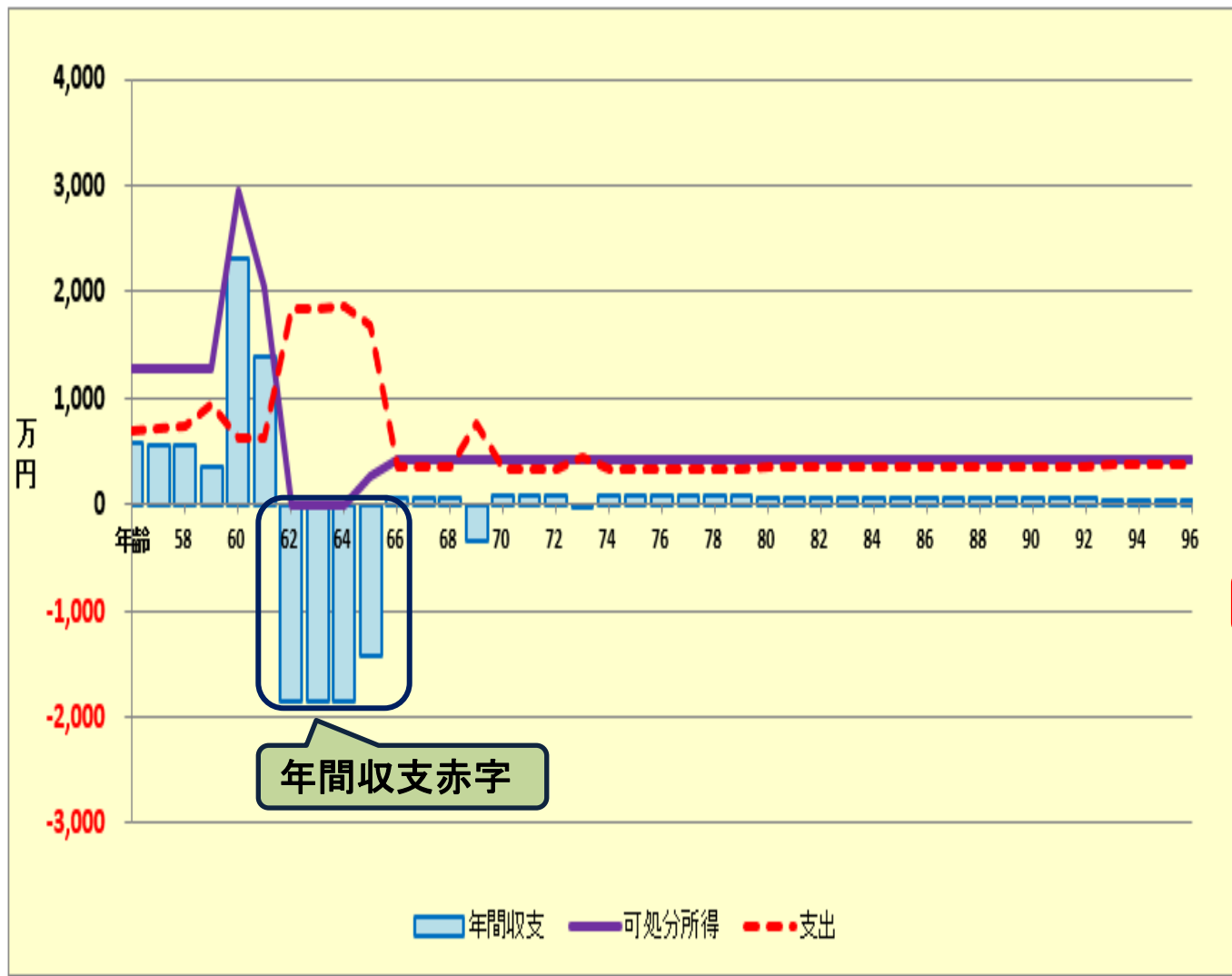
現状(例1)

作成者:大谷一平

美輪様

2024年4月6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い時は、他への赤矢印を押して下さい

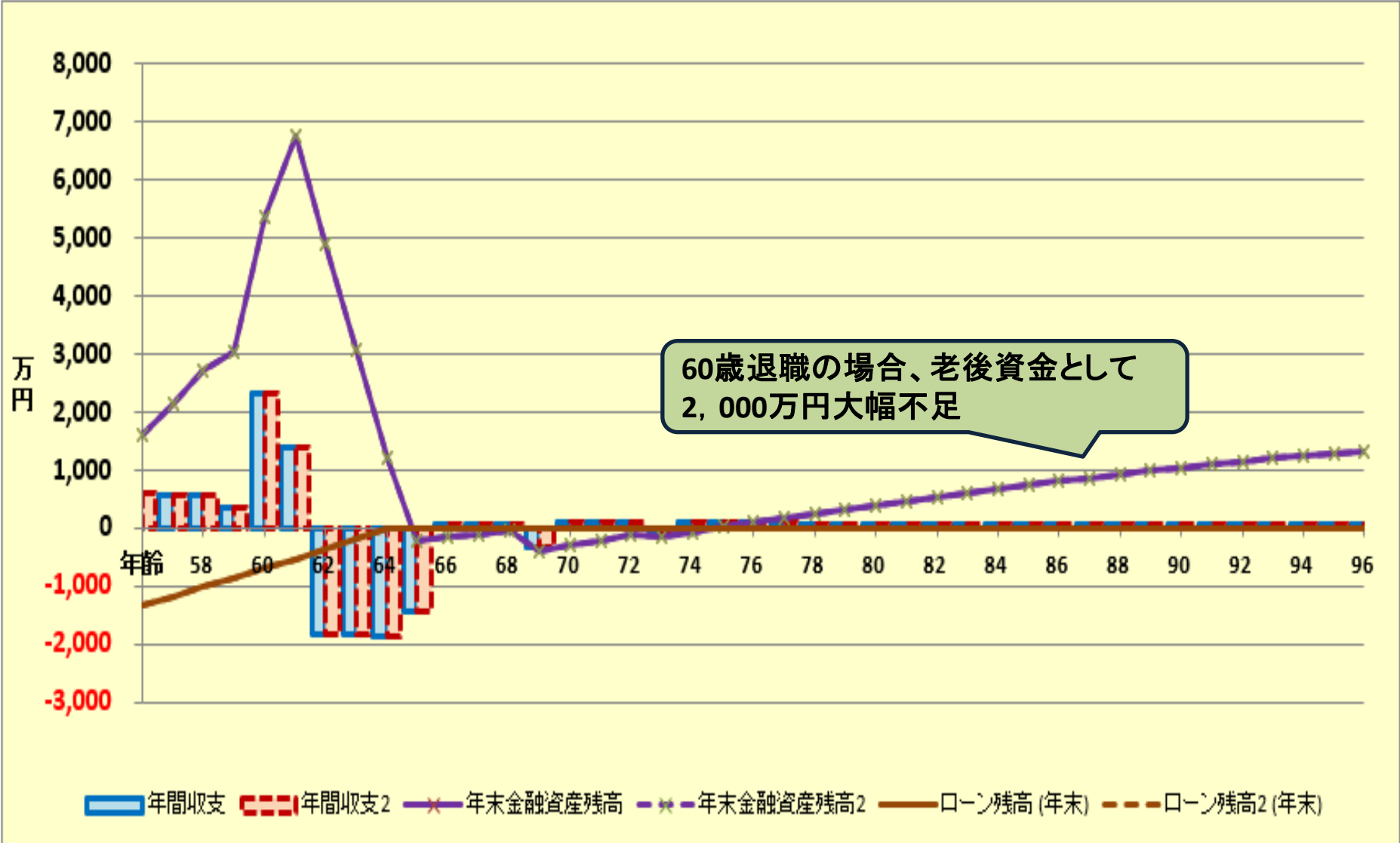
「次へ」をクリック

次へ ↓

キャッシュフローチャート 一括比較

美輪様

2024年4月6日



参考資料

政府 「こども未来戦略」案を公表



岸田文雄
総理大臣

3人以上の
子どもがいる多子世帯

→ 2025年度から 大学など
高等教育機関の授業料・入学金
無償化する方針(所得制限なし)

3人きょうだいの場合

	①第1子が大学進学	②第2子が大学進学	③第1子が卒業後就職
社会人			 扶養対象外
大学生	 支援対象	 支援対象  支援対象	 支援対象外
高校以下	 		

第1子が扶養を外れると第2・3子は支援対象外に

例題2: 自分の相続対策

お客様のご要望 ==3年後相続額or 30年後の相続額==

父の死去により2億円(現金)の相続財産を引き継ぐ
現在のマンションを売却し、新築戸建てを購入
戸建ての相続を妻にするか長男にするかをシミュレーション

- ①新築戸建て価額:1.42億円(2024年)
諸費用:700万円 メンテ費:140万円
* 変動率:土地2%、家屋-1.96%
- ②マンション売却:4,500万円(2025年)
ローン残高:1,400万円一括返済
引越費用:40万円、諸費用:200万円 認定住宅
- ③新NISA運用:夫婦年間360万円×5年間 年利回り5%
- ④マイカー購入復活:2024年~2047年 9年毎800万円
自動車関連費:80万円

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

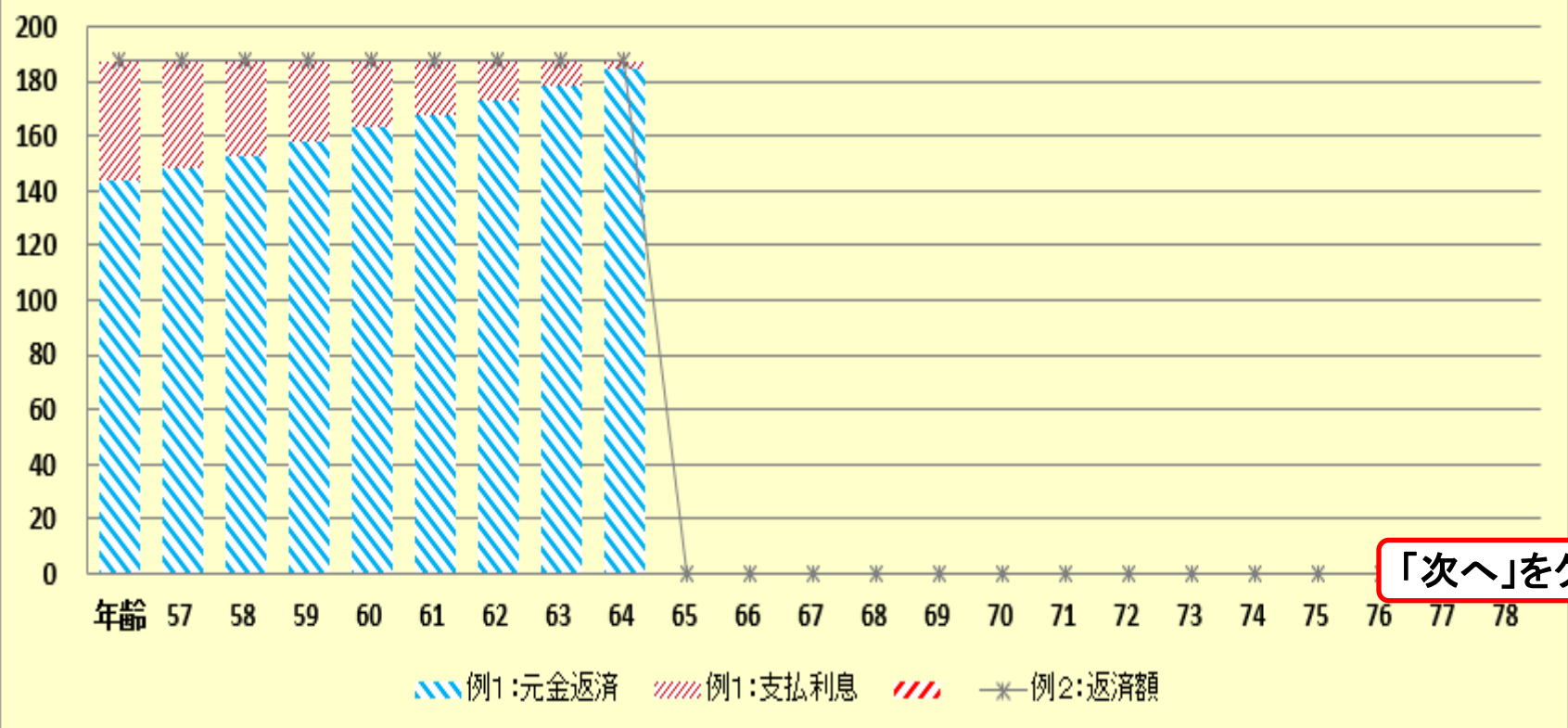
「ローン」をクリック

美輪様

2024年4月6日

作成者:KFP 大谷一平

ローン返済額内訳 (基準年～初期 22年) 単位:万円



「次へ」をクリック

次へ ↓

ローン

ローン返済予定表詳細

例1表示

年齢(本人)		57	58	59	60	61	62	63	64	65
元金返済額(万円)	144	148	153	158	163	168	173	179	184	0
利息返済額(万円)	44	39	34	30	25	19	14	9	3	
返済額合計(万円)	187	187	187	187	187	187	187	187	187	
年末元金残高(万円)	1,326	1,178	1,025	867	704	536	363	184	0	

2024年ローン残高1400万円を使用
* やや多めの数字を計上

年齢(本人)						71	72	73	74	75
元金返済額(万円)						0	0	0	0	0
利息返済額(万円)										
返済額合計(万円)										
年末元金残高(万円)										

年齢(本人)		76	77	78	79	80	81	82	83	84	85
元金返済額(万円)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
利息返済額(万円)											
返済額合計(万円)											
年末元金残高(万円)											

「入力」をクリック

「入力」をクリック

7	2024年4月6日							作成者:大谷一平	
8	教育	幼歳	4	*変動率			0.50		
9	教育番号	幼	小	中	高	前大	後大		
10	一雄	11	2	3	4	16	16		
11	祐二	11	2	3	4	36	36		
12	第三子	11	2	①私立大学アパート					
13	子(父)	11	2	3	4	16	16		
14	子(母)	11	2	3	4	16	16		

	O	P	Q	R	S	T	U	V
学費修正費	小	中	高	自宅通学	アパート			
年額(万円)				国公	私立	国公	私立	
増減額				-96	-122	-141	1005	

②学費差額分

学費差額分計算方法

(学費)980万円+(寮・食費)240万円

-{48万円(2年時学費)+167万円(補助金分)}

=1005万円

* 米国大学には日本の入学金制度はない

現状 (例1:Input)

経過年数 西暦		2020	2021	2020	2020	2021	2020	6 2029	7 2030	8 2031	9 2032	
ライフイベント	家族・夫婦予定						退職金	退職金				
	子供予定	2子中			2子高							
予想値	参考: 一即様	税込予測	950	950	950	950	0	0	0	0	284	
	参考: 呆子様	税込予測	800	817	817	817	817	0	0	0	0	
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	2,369	2,037	0	0	0	
支出	基本生活費	0.500%	380	382	384	386	310	312	313	315	316	318
	住居費 (ローン以外)	0.500%	50	50	51	152	51	51	52	52	52	52
	教育費	0.500%	54	54	54	52	52	53	71	48	49	49
	保険料	0.500%	18	18	18	18	0	0	0	0	0	0
	自動車関連費	0.500%	0	32	32	32	33	33	33	33	33	33
	一時的支出	0.500%	0	0	0	102	0	0	0	0	0	0
	その他支出・年金積立	0.500%	0	0	0	0	0	0	1,257	1,263	1,270	1,276
	支出小計1		502	537	539	742	446	448	1,726	1,711	1,720	1,729
	ローン返済代+諸費用		187	187	187	187	187	187	187	187	187	0
	使途不明金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出合計		689	724	727	930	634	636	1,914	1,899	1,907	1,729	

②「入力」をクリック

①「キャッシュ」をクリック

無職

補助金分を日本の授業料に加算して差額分を算出

年間収支	995	585	559	556	347	2,304	1,398	-1,914	-1,899	-1,907	-1,475
年末金融資産残高					3,042	5,346	6,744	4,830	2,932	1,024	-450
ローン残高 (年末)					867	704	536	363	184	0	0
学費修正費	小	中	同	日七週子							
年額(万円)					国公	私立	国公	私立			
増減額					-96	-122	-141	-167			

年収380万円未満の世帯に対する授業料を減免制度が適用

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
16	収	一時的	年・額の順に⇒	2024	20,000	2025	4,500				0	0

①実父からの相続

②マンション売却額

	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
29	支	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			0.500%	18	59	費	0.500%	80		0.500%	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)	
32											
33		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 #2	0	0	0	0
35		車購入 #1	2024	9	2047	800	車購入 #2				
36		車固定費 #1					車固定費 #2	0	0	0	0
37							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		次男大学学費					引越費用	2025	1	2025	40
42		次男寮・食費					マンション諸費用	2025	1	2025	200
43											

③自動車関連費

④自動車購入+車関連費消去

⑤海外留学费

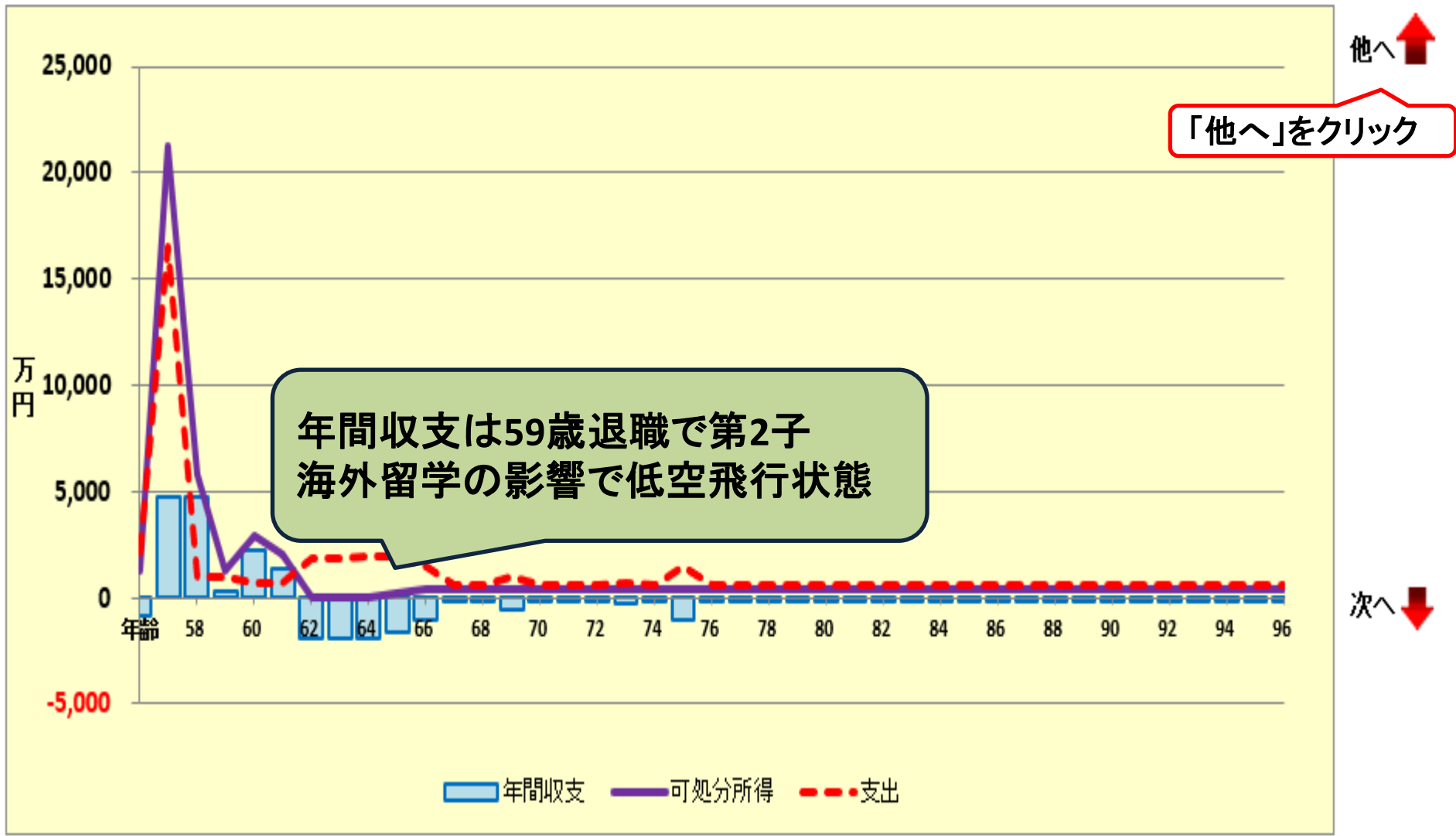
⑥マンション諸費用及び引越費用

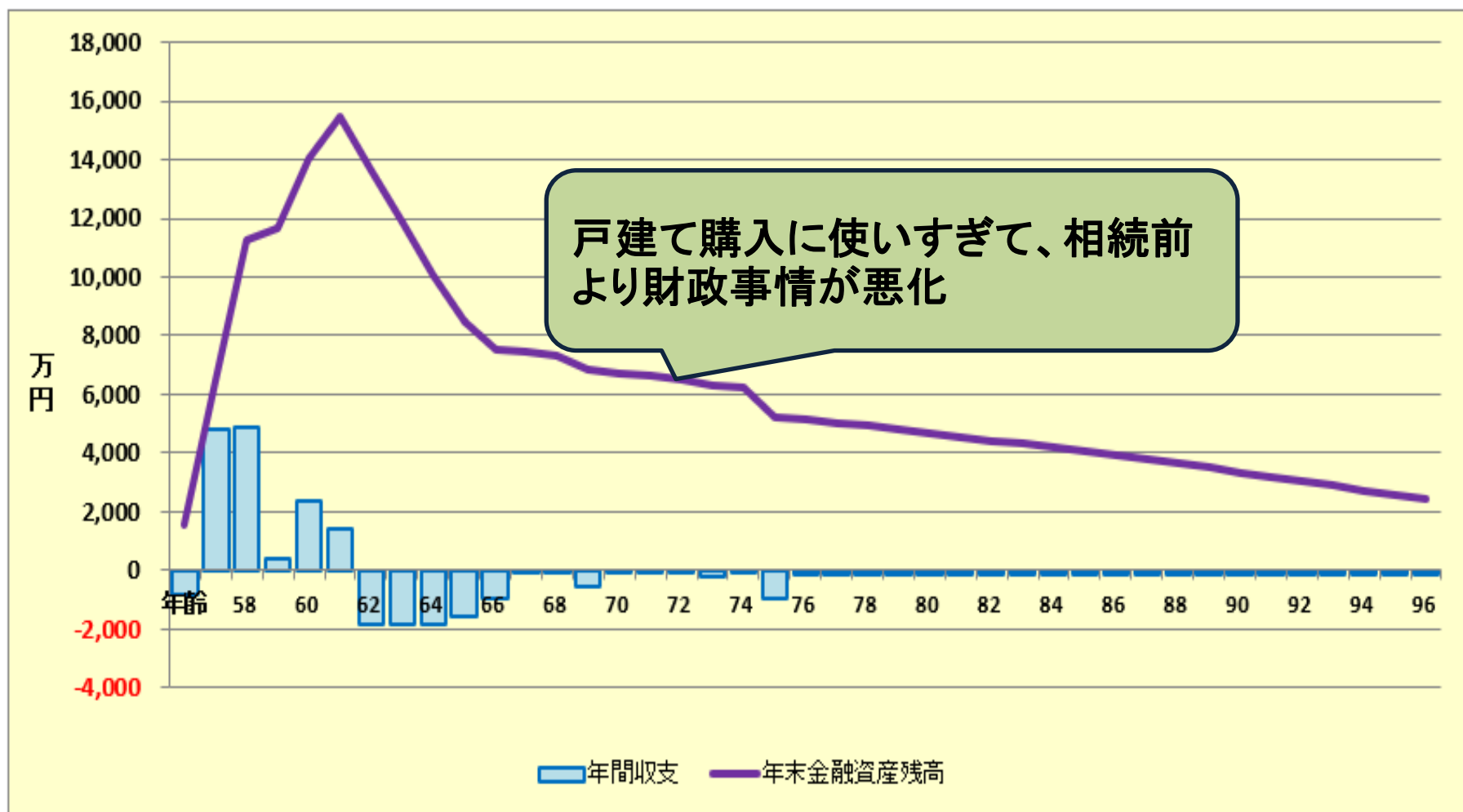
44		ローングループ「1」を入力中				1 ⇒ 4				
46	住	自宅購入	借入年	金利タイプ	自宅購入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費
47		(ローン)単		1	初回借入年	4,000	3.100%	35	250	50
48		金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額⇒	
49		対応年 or 繰上返済翌年	57	0.000%						
50		新期間:前年末返済額(万)		1,400						
52		その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)	一括返済(歳)	メンテ費
53		単位:万円	14,900	1	2024			1		90

⑦住宅ローン精算年

⑧住宅ローン精算額

⑨新築戸建て購入(メンテ費含)





「入力」をクリック

入力シート

	D	E	F	G	H	I	J	K	L	
家族	基準年末・年齢(歳)	56	55	年齢(歳)	27	13	-1	-1	-1	
	基準年・税込年収(万円)	950	800	誕生西暦	0	0	0	0	0	
	任意:基準年可処分所得			1					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		
収入	収入関連	*昇給率	2.081%	昇給最終歳	56	退職金変動率	0.000%	配分60歳時	100%	
	退職など	60歳時率	70%	65歳時率(注)	87%	退職金率・額	2.49	取得年齢	60	
	一時的	年・額の順に⇒	2024	20,000	2025	4,500			0	0
	副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額
	本人 a					夫婦 c				
本人 b	0	0	0	0	夫婦 d	0	0	0	0	
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 %
	保険・年金1									
	保険・年金2									
負債	借入金	年末高	基準年末残	*利率	生命保険 / 収入保険 (被保険者-本人)	契約開始年	契約終了年	保険金額	変動率・額	
	単位:万円	0	1,580	0.000%						
↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入										
(例1)	基本生活費(万円:年)	380	60歳後	304	家賃⇒	0	0	0	29	
	首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1						
	保険料	*変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連費	*変動率	年額(万円)	その他支出	*変動率	年額(万円)
		0.500%	18	59		0.500%	50		0.500%	0
	支出関連	その他	①西暦:年齢		年額(万円)		②西暦:年齢			年額(万円)
支出	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)
	新築戸建て	2024	1	2024	14200	保険 #2	0	0	0	0
	車購入 #1	2024	9	2047	1000	車購入 #2				
	諸費用	2024	1	2024	700	車固定費#2	0	0	0	0

「↓」をクリック



入力シート

変更シート

「新NISA」運用

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
80	更 変 シ ー ト	資産 ・ 名 称	積立金	前年残高	積立開始年	積立利息%	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息%	受取期間年	受取利率%
81		保険・年金1	0	2024	5.000%	360	2028	20	4.000%	20	3.000%	
82		保険・年金2	0	2024	5.000%	360	2028	20	4.000%	20	3.000%	
83		保険・年金3	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%	

「図」をクリック

メニュー 入力 情報 図 〇ン キャッシュ1 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

図シート

変更: 収支と金融資産

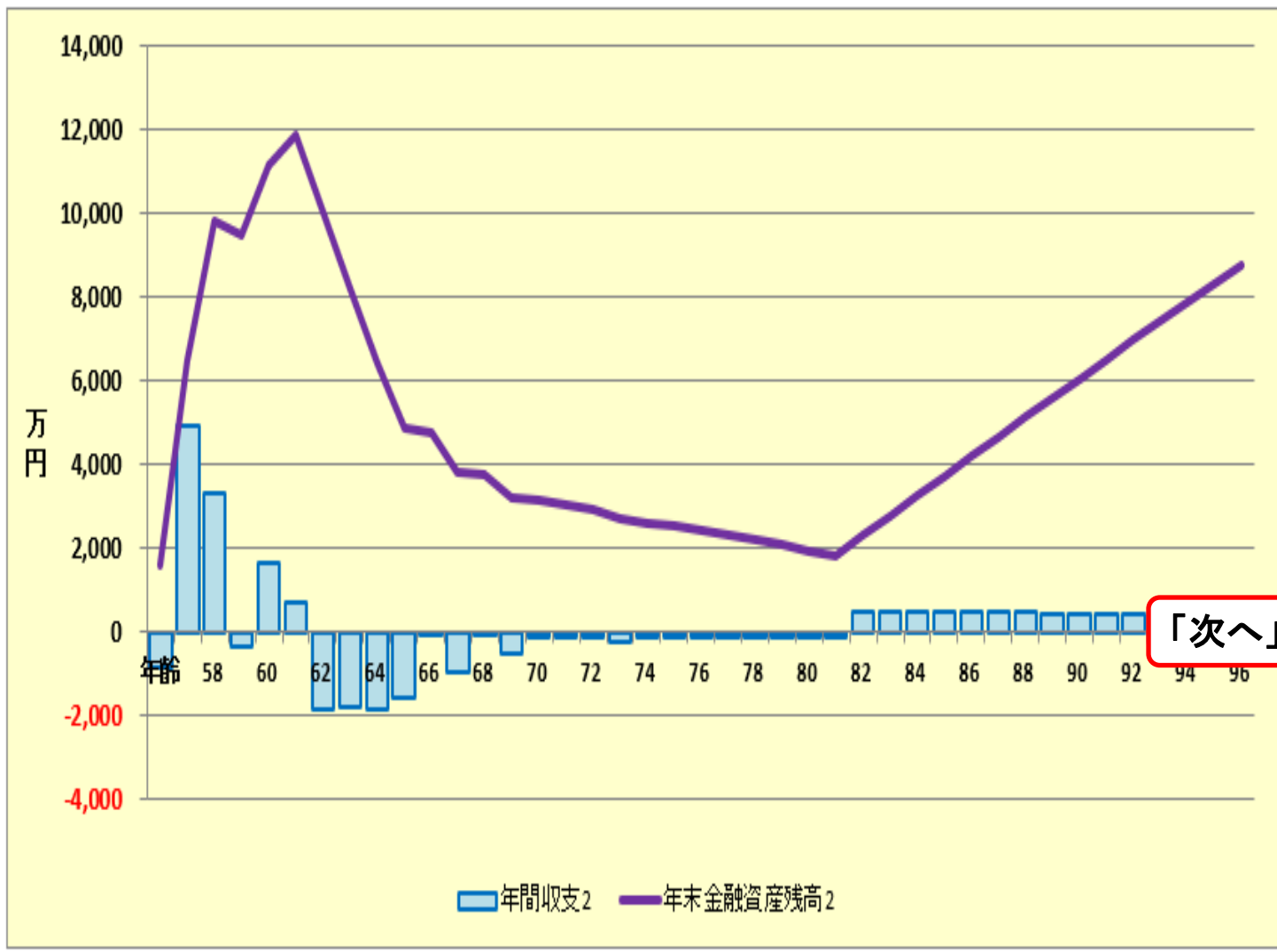
作成者: 大谷一平
美輪様

2024年4月6日

印刷

グラフの選択
 変更: 収支と金融資産

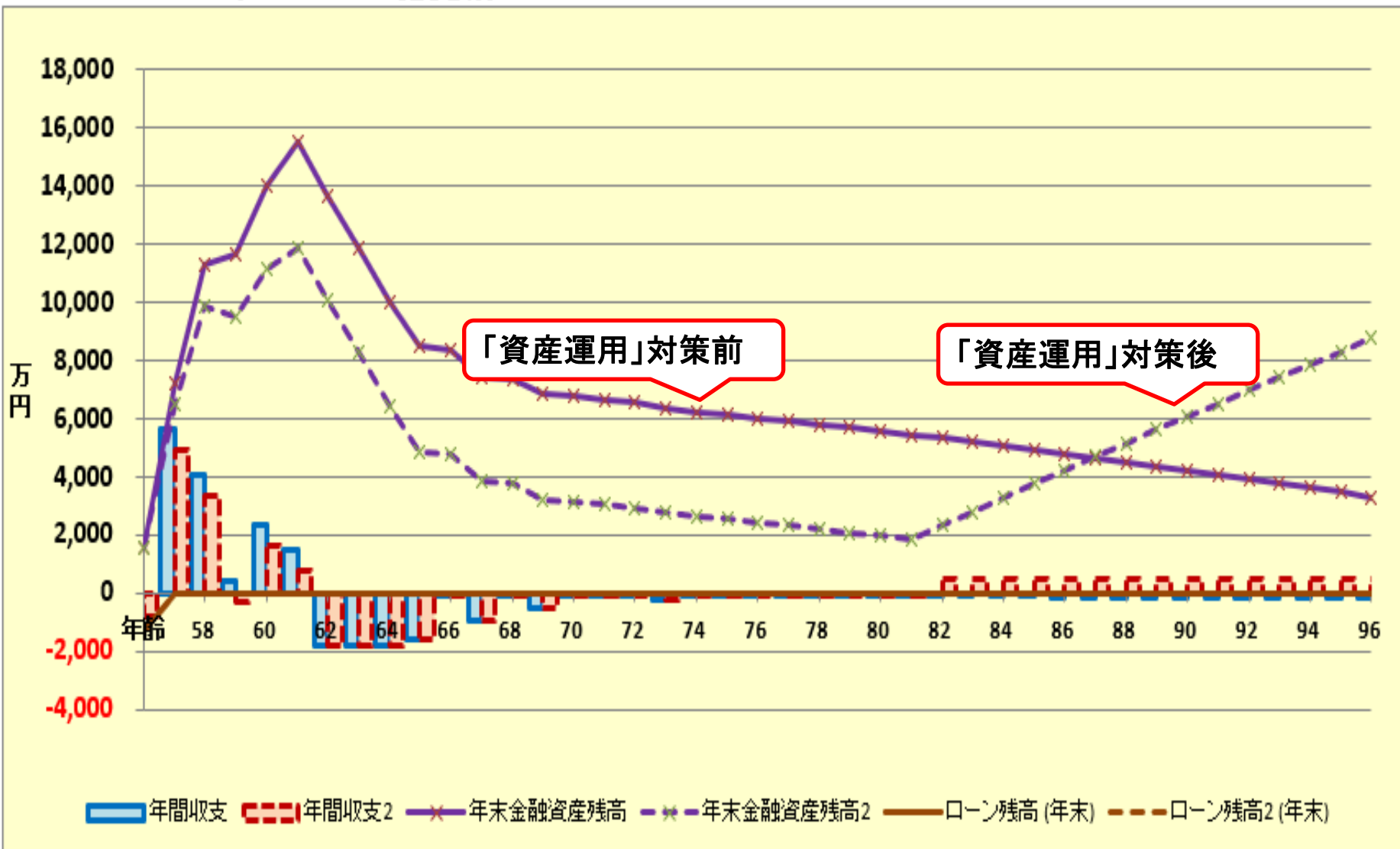
「グラフ選択」
 「変更: 収支
 と金融資産」
 をクリック



「次へ」を2回クリック

次へ ↓

西暦 = 1
2



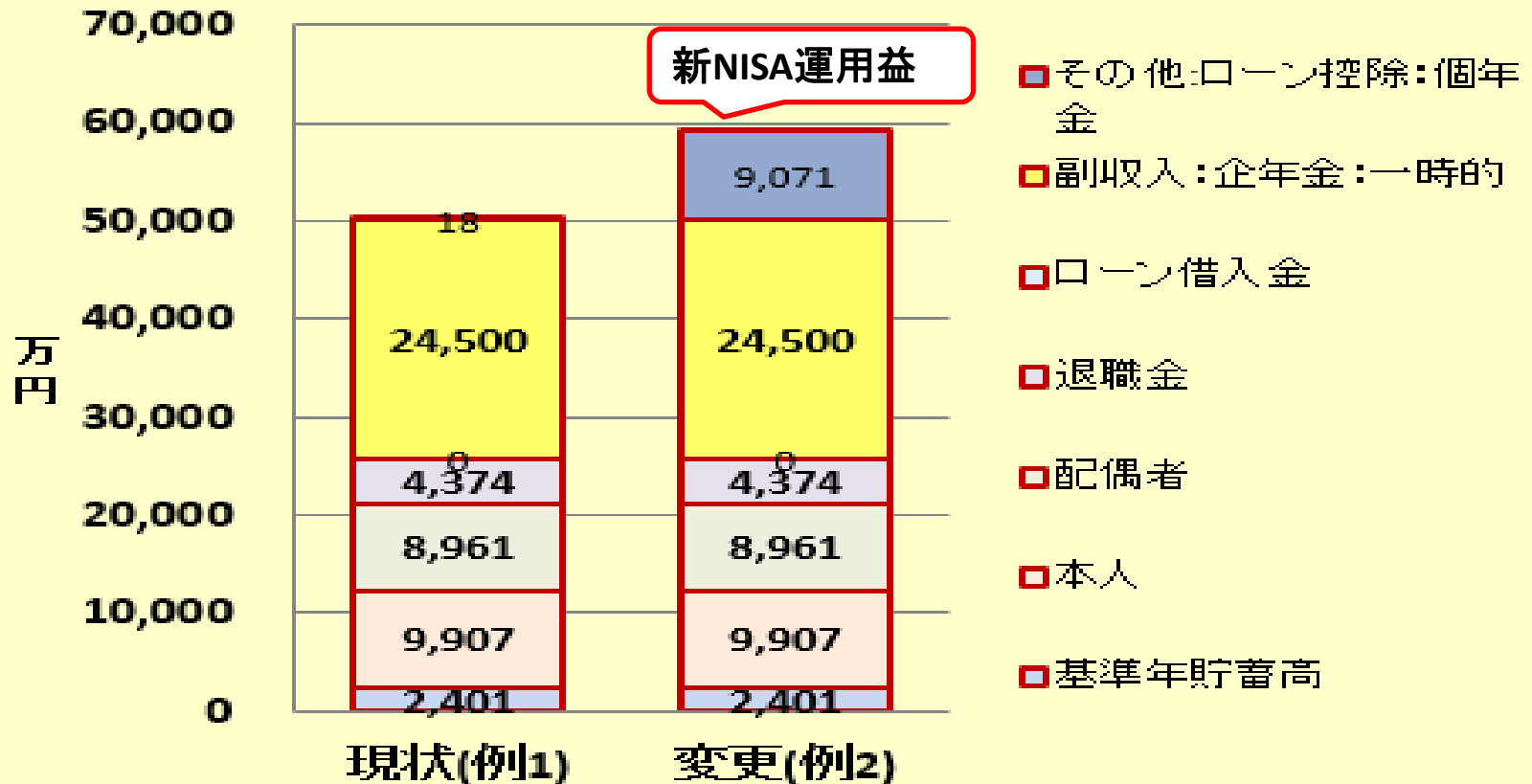
「総収支」をクリック

「キャッシュ2」をクリック

41年間の収支内訳

美輪様

41年間の総可処分所得



現状(例1): 50,161

変更(例2): 59,215

経過年数	基準年⇒	26	27	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	2062	2063		
年齢	一郎様	子供予定	本人	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96
	景子様		配偶者	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95
	一雄様		第一子	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67
	祐二様		第二子	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53
収入	可処分所得	一郎様	2.081%	224	224	224	224	224	224	224	224	224	224	224	224	224	224	
	可処分所得	景子様	2.116%	193	193	193	193	193	193	193	193	193	193	193	193	193	193	
	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	0	
	2 副収入・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	個人金:注	0.000%	604	604	604	604	604	604	604	604	604	604	604	604	604	604	
	収入合計2	(可処分所得)		1,021	1,021	1,021	1,021	1,021	1,021	1,021	1,021	1,021	1,021	1,021	1,021	1,021	1,021	
支出	基本生活費	0.500%	290	292	293	295	296	298	299	301	302	304	305	307	308	310	311	
	住居費(ローン以外)	0.500%	159	160	161	162	163	163	164	165	166	167	168	168	169	170	171	
	教育費	0.500%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	保険料	0.500%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	自動車関連費	0.500%	91	92	92	92	93	93	94	94	95	95	96	96	97	97	98	
	一時的支出	0.500%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	2 其他支出	年金積立	0.500%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	支出小計2		541	544	546	549	552	554	557	560	563	566	568	571	574	577	580	
	ローン返済+諸費用		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	使途不明金2	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
支出合計2		541	544	546	549	552	554	557	560	563	566	568	571	574	577	580		
年間収支2	2,401	480	477	474	472	469	466	463	461	458	455	452	449	446	444	441		
年末金融資産残高2	1,580	0.000%	2,314	2,791	3,265	3,737	4,206	4,672	5,135	5,596	6,053	6,508	6,960	7,410	7,856	8,300	8,740	

新NISA運用益

資産シート

①「資産」をクリック

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

③「相続」をクリック

不動産(本人所有分)

キャッシュフロー表非反映

固定資産の課税明細書 (

種類	居住形態	資産	種別	竣工年	借地(家賃)割合	持分x(割合)	課税地積 (㎡) (注1)	床面積 (注1)	価格(評価額) (円) (注2)
自宅	2	土地	0		100%	100%		250.00	¥70,000,000
		家屋	5	2024	100%	100%		150.00	¥42,000,000
貸家(地)		土地			21%	100%			
		家屋			30%	100%			

	N	O	P	Q
15	キャッシュフロー表に反映しません			
16	選択 (課税明細書:土地)		小規模	②「変動率」
17			公示価格に換算 (本人の持分)	変動率
18	100%		¥100,000,000	2.000%
19	公示価格		¥42,000,000	-1.960%

例題3: 将来の相続額の予測

相続税の状況

基準年	2023	相続税計算年	2033
-----	------	--------	------

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

相続税計算年は10年後が自動的に掲載されます

下記の結果を相続税として申告出来ません

相続情報

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

0

基準年・年末年齢		本人(本人)	配偶者 ↓	子(1) ↓	子(2) ↓	子(3) ↓	
基準年	2023	自動	56	55	27	13	-1
		入力	56	55	27	13	
		相続人年齢	孫 ⇒				
			孫 ⇒				
			孫 ⇒				
			孫 ⇒				
			孫 ⇒				
小規模宅地等の特例適用者 = 1				1	1	1	

相続シート

本人の相続財産

単位:円

本人の資産

↑
○

				相続額(於計算年)	控除額*注2	小計	相続額
本来の相続財産							¥78,973,236
不動産*注1:	1	1		¥131,976,939	¥78,015,643	¥53,961,296	
動産						¥0	
資産に計						¥0	
その他の金融資産				¥0		¥0	
キャッシュ*注2	2	53%	60%	¥25,011,940	¥0	¥25,011,940	
みなし相続財産							¥0
死亡保険金(受取人)				¥0	¥0	¥0	
死亡退職金				¥0	¥0	¥0	
弔慰金(非課税額以上は死亡退職金へ移管)				¥0	¥0	¥0	
相続時精算課税適用財産額				¥0	¥0	¥0	¥0
7年以内の生前贈与加算額				¥0	¥0	¥0	¥0
						課税価格	¥78,973,236

単位:円

相続財産	¥156,988,879
控除額	¥48,000,000
遺産に係る基礎控除額	¥48,000,000

N/O:74/76

2033年時点での相続人各人の受取総額及び相続税

2015年度1月施行法令を適用

単位:円

相続税計算 (概算)		相続する子供の人数に			
		配偶者	子(1) 孫	子(2) 孫	
相続人		配偶者	子(1) 孫	子(2) 孫	
配分率(未入力=法定): 子供のみ適用		自動計算			
相続年	2033	相続時年齢	65	37	23
法定相続分(%)除く: 死亡保険金・生前贈与加算		50.00%	25.00%	25.00%	
新配分率(%)除く: 死亡保険金・生前贈与加算		50.00%	25.00%	25.00%	
配偶者居住権(額): 子・遺留分請求目安		¥37,102,057	対象ではない	対象ではない	
受取総額 (相続額他 下記内訳参照*)		¥78,494,439	¥39,247,220	¥39,247,220	
相続税額(軽減・控除前注*)		¥1,685,800	¥842,900	¥842,900	
未成年者控除(人*年数)		0	0	0	
未成年者控除額		¥0	¥0	¥0	
完了納付額 相続時精算課税		¥0	¥0	¥0	
納付すべき相続税		¥0	¥842,900	¥842,900	

相続税の状況

基準年	2023	相続税計算年	2027
-----	------	--------	------

単位:円

本人の相続財産

本人の資産

				相続額(於計算年)	控除額*注2	小計	相続額
本来の相続財産							¥114,570,858
C	不動産*注1:	1	1	¥125,397,322	¥69,275,658	¥56,121,664	
	動産			¥0		¥0	
	資産に計上の現金・預貯金			¥0		¥0	
	その他の金融資産と解約返戻金			¥0		¥0	
	キャッシュ*注2	2	53%	60%	¥58,449,193	¥0	¥58,449,193
みなし相続財産							¥0
	死亡保険金(受取人固有の財産)			¥0	¥0	¥0	
	死亡退職金			¥0	¥0	¥0	
	弔慰金(非課税額以上は死亡退職金へ移管)			¥0	¥0	¥0	
相続時精算課税適用財産額				¥0	¥0	¥0	¥0
7年以内の生前贈与加算額				¥0	¥0	¥0	¥0
						課税価格	¥114,570,858

単位:円

相続財産	¥183,846,516
控除額	¥48,000,000
遺産に係る基礎控除額	¥48,000,000

2027年時点での相続人各人の受取総額及び相続税

2015年度1月施行法令を適用

単位:円

相続税計算 (概算)		相続する子供の数に		
相続人		配偶者	子(1) 孫	子(2) 孫
配分率(未入力=法定): 子供のみ適用		自動計算		
相続年	2027	相続時年齢	59	31
法定相続分(%)除く: 死亡保険金・生前贈与加算		50.00%	25.00%	25.00%
新配分率(%)除く: 死亡保険金・生前贈与加算		50.00%		100%
配偶者居住権(額): 子・遺留分請求目安		¥42,991,668		
受取総額 (相続額他 下記内訳参照*)		¥91,923,258	¥45,961,629	¥45,961,629
相続税額(軽減・控除前注*)		¥4,324,850	¥2,162,425	¥2,162,425
未成年者控除(人*年数)		0	0	1
未成年者控除額		¥0	¥0	¥100,000
完了納付額 相続時精算課税		¥0	¥0	¥0
納付すべき相続税		¥0	¥2,162,400	¥2,062,400
額 相続額(代襲:孫当り)目安				¥0
税 今回相続税(代襲:孫当り)目安				¥0
*内訳	相続額(財産)	受取総額	¥91,923,258	¥45,961,629
	死亡保険金	受取総額	¥0	¥0
	生前贈与(加算)	除非課税分	¥0	¥0
参考	(相続時精算課税)	受取総額	¥0	¥0

次男は未成年

未成年者控除適用

相続税の状況

基準年	2023	相続税計算年	2054
-----	------	--------	------

相続情報

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

基準年・年末年齢		本人(本人)	配偶者 ↓	子(1) ↓	子(2) ↓
基準年: 2023	自動	56	55	27	13
	入力	56	55	27	13
相続人年齢			孫 ⇒		
			孫 ⇒		
			孫 ⇒		
			孫 ⇒		
			孫 ⇒		
		小規模宅地等の特例適用者 = 1		1	0

次男「0」入力

本人の相続財産

本人の資産

単位:円

	相続額(於計算年)	控除額*注2	小計	相続額
本来の相続財産				¥106,389,702
不動産*注1:	1 1	¥170,545,074	¥88,684,263	¥81,860,811
動産		¥0		¥0
資産に計上の現金・預貯金		¥0		¥0
その他の金融資産と解約返戻金		¥0		¥0
キャッシュ*注2	2 53% 60%	¥24,528,890	¥0	¥24,528,890
みなし相続財産				¥0
死亡保険金(受取人固有の財産)		¥0	¥0	¥0
		¥0	¥0	¥0
		¥0	¥0	¥0
		¥0	¥0	¥0
		¥0	¥0	¥0
		¥0	¥0	¥0
		¥0	¥0	¥0
相続財産				¥195,073,965
控除額		¥48,000,000		
遺産に係る基礎控除額		¥48,000,000		
			課税価格	¥106,389,702

単位:円

2054年時点での相続人各人の受取総額及び相続税

相続税計算 (概算)

相続する子供の人数に

相続人		配偶者	子(1) 孫	子(2) 孫	
配分率(未入力=法定): 子供のみ適用		自動計算			
相続年	2054	相続時年齢	86	58	44
法定相続分(%)除く: 死亡保険金・生前贈与加算		50.00%	25.00%	25.00%	
新配分率(%)除く: 死亡保険金・生前贈与加算		50.00%	25.00%	25.00%	
配偶者居住権(額):		子・遺留分請求目安	¥21,463,164	対象ではない	対象ではない
受取総額 (相続額他 下記内訳参照*)		¥97,536,982	¥48,768,491	¥48,768,491	
相続税額 (軽減・控除前 注*)		¥3,629,150	¥1,814,575	¥1,814,575	
未成年者控除(人*年数)		0	0	0	
未成年者控除額		¥0	¥0	¥0	
完了納付額 相続時精算課税		¥0	¥0	¥0	
納付すべき相続税		¥0	¥1,814,500	¥1,814,500	
額 相続額 (代襲: 孫当り) 目安			¥0	¥0	
税 今回相続税 (代襲: 孫当り) 目安			¥0	¥0	
*内訳	相続額(財産)	受取総額	¥97,536,982	¥48,768,491	¥48,768,491
	死亡保険金	受取総額	¥0	¥0	¥0
	生前贈与(加算)	除非課税分	¥0	¥0	¥0
参考	(相続時精算課税)	受取総額		¥0	¥0

2024年制度改革御案内

制度改正

I



どうして相続登記の申請が義務化されるの？

相続が発生してもそれに伴って相続登記がされない原因として、①これまで相続登記の申請は任意とされており、かつ、その申請をしなくても相続人が不利益を被ることが少なかったこと、②相続した土地の価値が乏しく、売却も困難であるような場合には、費用や手間を掛けてまで登記の申請をする意欲がわきにくいことが指摘されています。

そのため、相続登記の申請を義務化することで、所有者不明土地の発生を予防しようとしています。

相続登記の申請義務についてのルール

① 基本的なルール

相続(遺言も含みます。)によって不動産を取得した相続人は、その所有権を取得したことを知った日から3年以内に相続登記の申請をしなければならないこととされました。

② 遺産分割が成立した時の追加的なルール

遺産分割の話し合いがまとまった場合には、不動産を取得した相続人は、遺産分割が成立した日から3年以内に、その内容を踏まえた登記を申請しなければならないこととされました。

①・②ともに、正当な理由がないのに義務に違反した場合、10万円以下の過料の適用対象となります。

「被相続人の死亡を知った日」からではないから、不動産を取得したことを知らなければ3年の期間はスタートしないよ!



相続人申告登記

令和6年4月1日施行

2024年4月1日

制度改正

II



相続登記の申請って大変じゃないの？

不動産を所有している方が亡くなった場合、その相続人の中で遺産分割の話し合いがまとまるまでは、全ての相続人が法律で決められた持分（法定相続分）の割合で不動産を共有した状態になります。

この共有状態を反映した相続登記を申請しようとする場合、法定相続人の範囲や法定相続分の割合を確定しなければならないため、全ての相続人を把握するための資料（戸籍謄本など）の収集が必要となります。

そこで、**より簡易に相続登記の申請義務を履行することができるようにする仕組み**が新たに設けられました。

新しく「相続人申告登記」が設けられました

①登記簿上の所有者について相続が開始したこと、②自らがその相続人であることを登記官に申し出ること、相続登記の申請義務（上記①）を履行することができます。

この申出がされると、申出をした相続人の氏名・住所等が登記されますが、持分の割合までは登記されないので（※）、全ての相続人を把握するための資料は必要ありません（自分が相続人であることが分かる戸籍謄本等を提出すればOK）。

一人の相続人が相続人全員分をまとめて申出することもできるよ。



①戸籍の取得方法

従来：本籍地がある役場に出向くか郵送にて請求

改正：居住地や勤務先等最寄りの役場で取得可能

②対象者

本人、配偶者、父母、子供、孫

***直系尊属・卑属以外は、従来通りの手続きが必要**

③マイナンバーカードとの連携

マイナンバーカードの提示により、

戸籍証明書の提出省略可能

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。

FPキャプテン・セミナー講師募集

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: 2024年版まで継続購入(3年以上)されている方
- ✓ 日時: 本年(2024年) 8月10日 又は 9月7日の土曜日(10時~12時)
ご都合の良い日をご選択願います。(一回)
- ✓ 場所: KFP教室とZoom オンラインのHybridです。
なお、講師の方はご自宅からZoomで説明を行うことも考慮します。
- ✓ 募集人員: 一人
- ✓ 説明資料: 2024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。
- ✓ セミナーの内容は予め岩崎に確認させていただきます。
- ✓ Zoomのプレゼンの練習も兼ねることが出来ます。
- ✓ 謝金として5,000円~7,500円をお支払いします。(時間により対応します)

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。

2024年版の更新箇所などの説明

税制改正

1. 相続時精算課税制度の見直し
2. 暦年贈与による相続前贈与の加算期間を7年に延長
3. 教育資金、結婚・子育て資金の非課税措置の見直し

統計値更新

1. 健康保険、厚生年金、最低賃金修正、2023年6月の情報反映
2. 一般労働者と公務員の給与適用、2023年6月の情報反映
3. 家計調査結果の反映、2023年6月の情報反映
4. 教育費の2023年6月の調査と反映
(幼児教育・高等教育無償化を統計値の中に反映)
(教育費に年収による平均値を適用)

新機能

1. パワーカップルのペアーローン時の住宅ローン減税に対応
2. 女性が本人の場合の遺族年金に対応

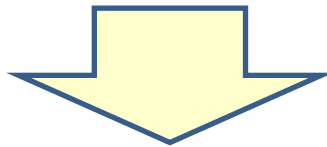
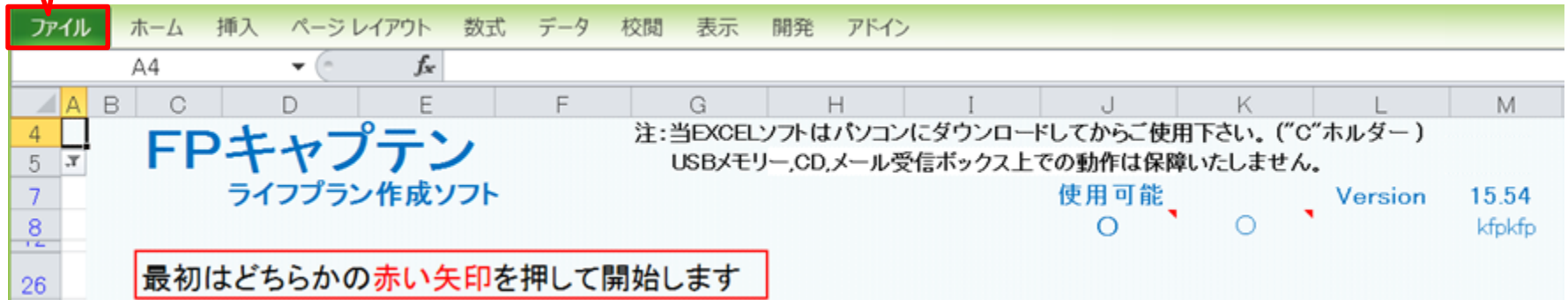
FPキャプテン2024年版に適用

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。

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...

① デスクトップを選ぶ

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

最後に押す

ファイル名(N): Seminar_リタイア_1_KFP@305040_寄贈-KR@.xlsm
ファイルの種類(T): Excel マクロ有効ブック (*.xlsm)

保存(S) キャンセル

賞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。

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。