

効果的なF P相談を目指して（基礎編）

相談内容

- 杉野さんは今年36歳になるサラリーマンです。そろそろマイホームを持ちたいと奥様と相談をしています。
- 現在の年収620万円でどのくらいの家が買えるのか？子供3人の教育費はどのくらい掛るのか？子供の教育はしっかりさせたいと思っています。
- また、自分に万一のことがあった場合に今加入している保険で足りるのかも気になっています。奥様と相談をし、ファイナンシャル・プランナーにアドバイスを受けることにしました。

<ZOOMセミナー併催>

～F P キャプテンを駆使してF P相談の質を高めましょう～

2024年5月11日

KFP組合員 KFP 佐藤 博信

本日の目的とお願い

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



マイクオン/オフが切り替わります。

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

77 質問票を使用しての入力
78 使用上の制限条項、初期設定項目、自動計算項目はスクロールダウンすることにより閲覧できます。
79 FPキャプテンのご記入に役立つ【相談データ記入シート】は右側の「ここ」の文字をクリックして下さい。⇒
140
141 【FPキャプテン・QA】 【FPキャプテン・使用許諾契約】 【FPキャプテン・利用規約】 【FPキャプテン・改訂情報】 【FPキャプテン・使い方】
147
148 ご連絡 (WEB環境でご使用下さい)
149 お問い合わせフォーム
151
180
181 お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)

2
「FPキャプテン・使い方」を押します

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

3
WEB上の「FPキャプテン・使い方」が開きます

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

FPキャプテン購入者へ: 最初にお願ひしたいこと(ここをクリック)

印刷版
より高度のセキュリティを実現するためマクロ無しでも使用出来ます

紹介ビデオ
印刷用資料

Next

ローン破綻を防いだ例
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
更新版導入方法
セミナー資料
全ガイド
結婚予定の方のライフプラン
提案書作成方法

「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」
「結婚予定の方」対応
「提案書作成方法」

動作確認手順書(動画) 約10分36秒 途中で中断出来ます(説明は右側印刷用資料から入手)
ハイビジョン画像 (ダウンロードに時間がかかります)
印刷用資料

簡単作成例(動画) 約11分58秒 途中で中断出来ます(説明は右側印刷用資料から入手)
ハイビジョン画像 (ダウンロードに時間がかかります)
印刷用資料

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F Pキャプテンを半分の大きさにした時に作業できるかでお決めください

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
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 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
84	2023年9月2日	WEBセミナー 基礎編：30代 奥様の早期退職、教育費とマンション購入 Video	チラシ

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

パソコンの画面が大型でない時 (18インチ未満の画面)

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

パソコンでFPキャプテンとZoomを共有する時

⇒ FPキャプテンを大きくし、**Zoom画面を小さくしてレジュメ(印刷)**を活用します

⇒ (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

- 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	お仕事についてお伺いいたします。次の中から 選択 してください									
188		性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入(*注)						
189	ご本人	男性	中企業(100人~999人)	宿泊・飲食サービス業	370万円						
190	配偶者	女性	中企業(100人~999人)	宿泊・飲食サービス業							
191	将来の仕事				注:ブランクの場合は統計値を使用します						
192	転職・退職・開業・副業: 左から順に該当欄(複数入力可能)に入力します				開業・副業 (自営業等)						
193	転職など	転職等可能期間	転職等予定(歳)	給料比率・%	及び	退職年齢	及び	開始(歳)	可処分所得・額	終了(歳)	
194	ご本人	37歳~52歳			⇒	69歳	⇒				
195	配偶者	35歳~42歳			又は	64歳	又は				

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

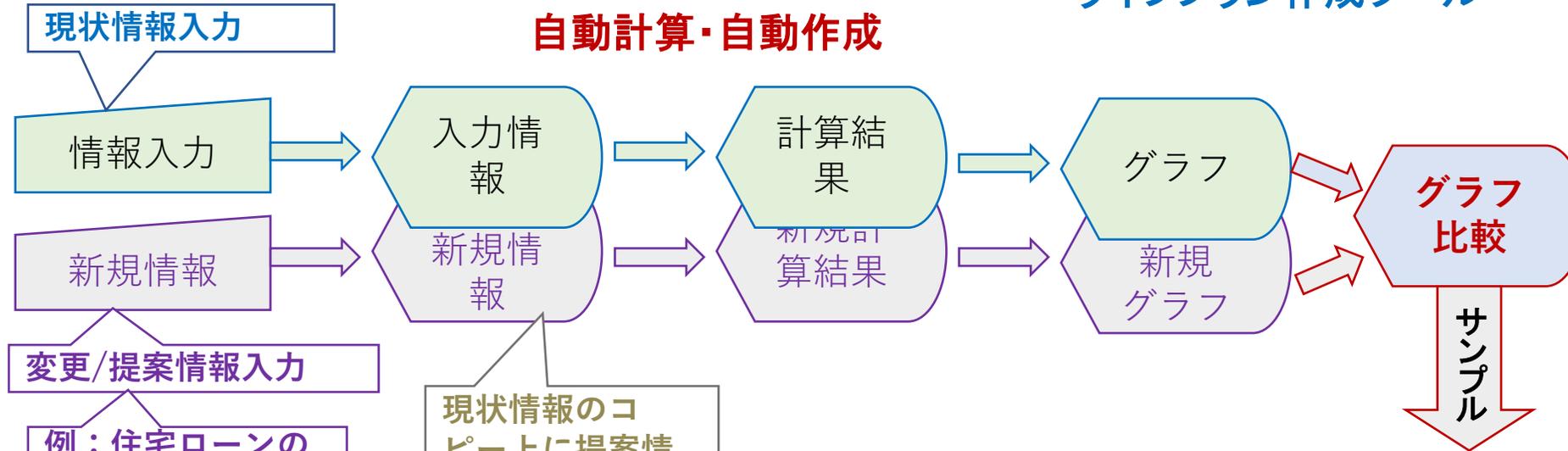
* 児童手当、住宅ローン控除、所得税、
年金を自動計算

2、相談の質的向上

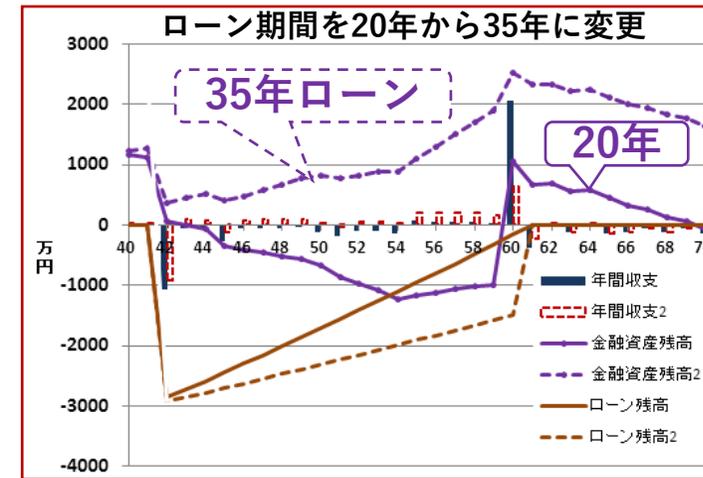
* 計算・資料作りは**「FPキャプテン」**で時間短
縮、条件変更によるシミュレーションと相談
の時間を増やせる

『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

ライフプラン作成ツール



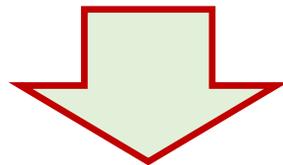
簡単入力で比較グラフを追加表示します



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）

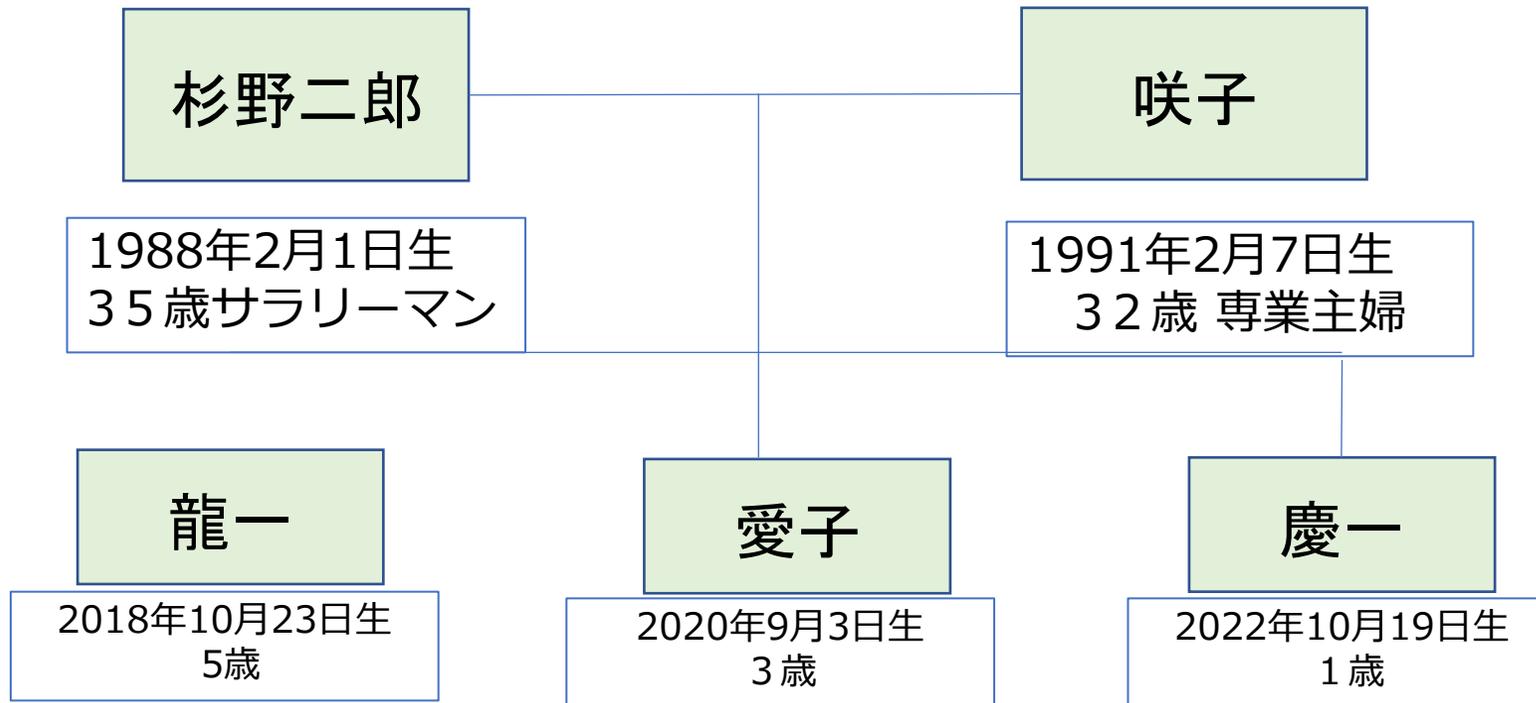


『FPキャプテン』を使用すれば可能です

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。

杉野二郎 様のプロフィール

年齢は令和5年12月末時点



杉野家の収支状況

令和5年12月末時点

	摘要	年額	月額
①収入：	給与（ボーナスを含む）	620.0万円	51.7万円
	税金・社会保険料	134.0万円	11.2万円
	可処分所得	486.0万円	40.5万円
②支出：	基本生活費	180.0万円	15.0万円
	住居費	96.0万円	8.0万円
	教育費	85.0万円	7.1万円
	保険料	36.0万円	3.0万円
	その他（使途不明金）	29.0万円	2.4万円
	支出合計	426.0万円	35.5万円
③積立金：	財形住宅貯蓄	24.0万円	2.0万円
	住宅積立貯金	36.0万円	3.0万円
	貯蓄合計	60.0万円	5.0万円

保険契約の内容

死亡保険金 3 5 0 0 万円 (① + ② + ③)

① 団体定期 2 0 0 0 万円 (6 0 歳迄)

定期保険特約付き終身保険

② 終身保険 5 0 0 万円

③ 定期保険 1 0 0 0 万円 (6 0 歳迄)

医療保険 入院日額 5 0 0 0 円

掛け金 (6 0 歳迄) 月 3 万円

現在の金融資産残高

令和5年12月末時点

金融資産	金額（万円単位）
定期預金	100
財形住宅貯蓄	250
住宅積立貯金	50
定期預金（咲子）	100
普通預金	100
合計	600

杉野家のライフデザイン

- ①東京通勤1時間以内で5000万円以内戸建て住宅を1年以内に購入希望
- ②住宅ローンを65歳までに完済したい
- ③どんなローンが良いか
- ④子供3人を4年制大学（私立文系）に行かせたい
- ⑤万一の場合の保障は大丈夫か知りたい

杉野家のキャッシュフロー表

《前提条件》

1、収入

- ・ 給与：サラリーマンの年収620万円が年2.141%増えていくとする
二郎様が57歳で昇給が止まる。
- ・ 児童手当：2023年～2033年まで42万円、2034年30万円、
2035年24万円、2036～37年12万円に減っていく
- ・ 住宅ローン控除：2024年～2037年まで

2、支出

- ・ 基本生活費：年0.5%増えていくとする
- ・ 家の修繕費：2034年 100万円、2044年 200万円とする

「質問表」に記入します ①

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)	35歳				
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	32歳				
	お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい	5	3	1		

仕事	お仕事についてお伺いいたします。次の中から 選択 してください				
		性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入 (*注)
	ご本人	男性	中企業(100人～999人)	卸売・小売業	620万円
配偶者	女性	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)	600万円	←昨年末の預貯金、債券、株券、外貨預金など全ての合計額です
------------	-------	-------------------------------

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)	180万円	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)	96万円	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)	36万円	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は次にご記入ください						
	物件価格(万円)	金利タイプ	借入年齢(歳)	借入金額(万円)	年利(%)	期間(年)
		選択				

「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **承諾**

この矢印を押しますとグラフがでます

上記ご回答をグラフに表示

ここをクリック願います

項目選択画面へ



最後にここを押す

次に進む 『メニュー』へ 『情報』へ 『図』へ 『ローン』へ 『キャッシュ』へ 『キャッシュ2』へ 印刷

『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』の変更を反映します 日本語版Windows正規版のEXCELマクロを使用することを前提としています。

給与所得者 20歳~59歳で年収が240万円以上を基本とします 肌色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプションです 教育は高卒以上が前提です

詳細作成用	様	1988	基準年	2023	本人年齢	45	西暦	2023	
1月1日~12月31日で計算します		計算は開始年・終了年を含みます 出力の金額は該当年の年末の額です							
家族	二郎	咲子	無しは-1歳	龍一	零子	慶一	子(父)	子(母)	
基準年末・年齢(歳)	35	32	年齢(歳)	5	3	1	-1	-1	
基準年・税込年収(万円)	620	0	誕生西暦	0	0	0	0	0	
任意:基準年可処分所得:	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		
収入関連	*昇給率	2.141%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%	
一時的	退職など	60歳時率:	75%	65歳時率(主):	87%	退職金率:額	1.90	取得年齢	60
副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額
本人 a	0	0	0	0	夫婦 c	0	0	0	0
本人 b	0	0	0	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			
保険・年金1	23	0.100%	24	35	E21-H22:財形積立				
保険・年金2	30	0.100%	36	35					
金融資産	前々年末高	基準年末残	*利率	生命保険/収入保障保険	契約開始年	25	25		
単位:万円	550	600	0.000%	(健康险非本人)	契約終了年	99	60		
				保険金額	500	1,000			
↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入									
基本生活費(万円:年)	180	65歳後	144	家賃→					
首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	自動車関連					
保険料	*変動率	年額(万円)	終了年	*変動率					
	0.000%	36	59	0.000%					
支出関連	その他	①西暦:年齢:	年額(万円)						
支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)
保険 #1	0	0	0	0	保険 #2	0	0	0	0
車購入 #1	2027	9	2063	0	車購入 #2	0	0	0	0
車固定費 #1	0	0	0	0	車固定費 #2	0	0	0	0
車検費等 #1	0	0	0	0	車検費等 #2	0	0	0	0
趣味	0	0	0	0	電気製品	0	0	0	0
国内旅行	0	0	0	0	海外旅行	0	0	0	0
贈与金	0	0	0	0	仕送り金	0	0	0	0
その他 #1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
その他 #3	0	0	0	0	0	0	0	0	0
その他 #5	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ローングループ『1』を入力中 1 → 4									
自宅購入	物件価格	金利タイプ	自宅購入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費	
(ローン)単位:万円	5,000	1	37	4,500	1.140%	28	250	50	
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→		

記入日	作成者	教育期間	mo
教育	幼歳: 4	*変動率	資金援助
教育番号	幼 小 中 高 前大 後大 院	年齢 額	他 院
龍一	11 2 3 4 16 16	30 100	大学
零子	11 2 3 4 16 16	30 100	1
慶一	11 2 3 4 16 16	30 100	
子(父)	11 2 3 4 16 16	30 100	
子(母)	11 2 3 4 16 16	30 100	
配偶者所得	*昇給:昇給 %60歳 %65歳	退職率/額	退職
正規雇用	0.00%: 52 65%: 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	収入増減
厚生(1)/共済(2)	1 1	本人 配偶者	年金追加入力
統計値選択	1 1	過去仕事開始	0 0
今回仕事開始年	23 23	過去仕事終了	0 0
退職・掛金終了(歳)	64 64	以前	0 0
年金開始年齢	75 65 65	給料	0 0
参考年齢 予備欄	65 65	*昇給	年金追加入力
予備	0 0	昇給	0 0
加給年金	万円 -1 0	以前の仕事を39歳まで	年金追加入力
振替加算	万円 0 -1	予備年金	基礎年金F
その他年金	開始 65 65	必要保険額	100%
(可処分所得)	終了 111 111	70%	100%
副収入夫婦	相続時妻へ移管	100%	生活費:1
収入関連	*副・一時	*個年金・他	*使途不明金
*変動率	0.000%	0.000%	0.000%
配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額
基本生活費	現役:退職:年齢	*基本変動率	*住居変動率
生活レベル	2 5 65	0.500%	0.500%
金融資産	初年:2024	年	年
安全優先	100%:0.0%	100%:0.0%	100%:0.0%
中間	0%:0.0%	0%:0.0%	0%:0.0%
利回優先	0%:0.0%	0%:0.0%	0%:0.0%
車購入費	20 30 40	200 300 500	9 1
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		0 0 0 0	
自宅修繕	購入年→	2025	控 0.000%
			0標 0無

現状
資産・保険
支出

(例 1)

2

加給
下限
0.4%
遺族厚
調整
乱数
調整

現状の収入・支出・年間収支グラフの表示

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

最後にここを押す

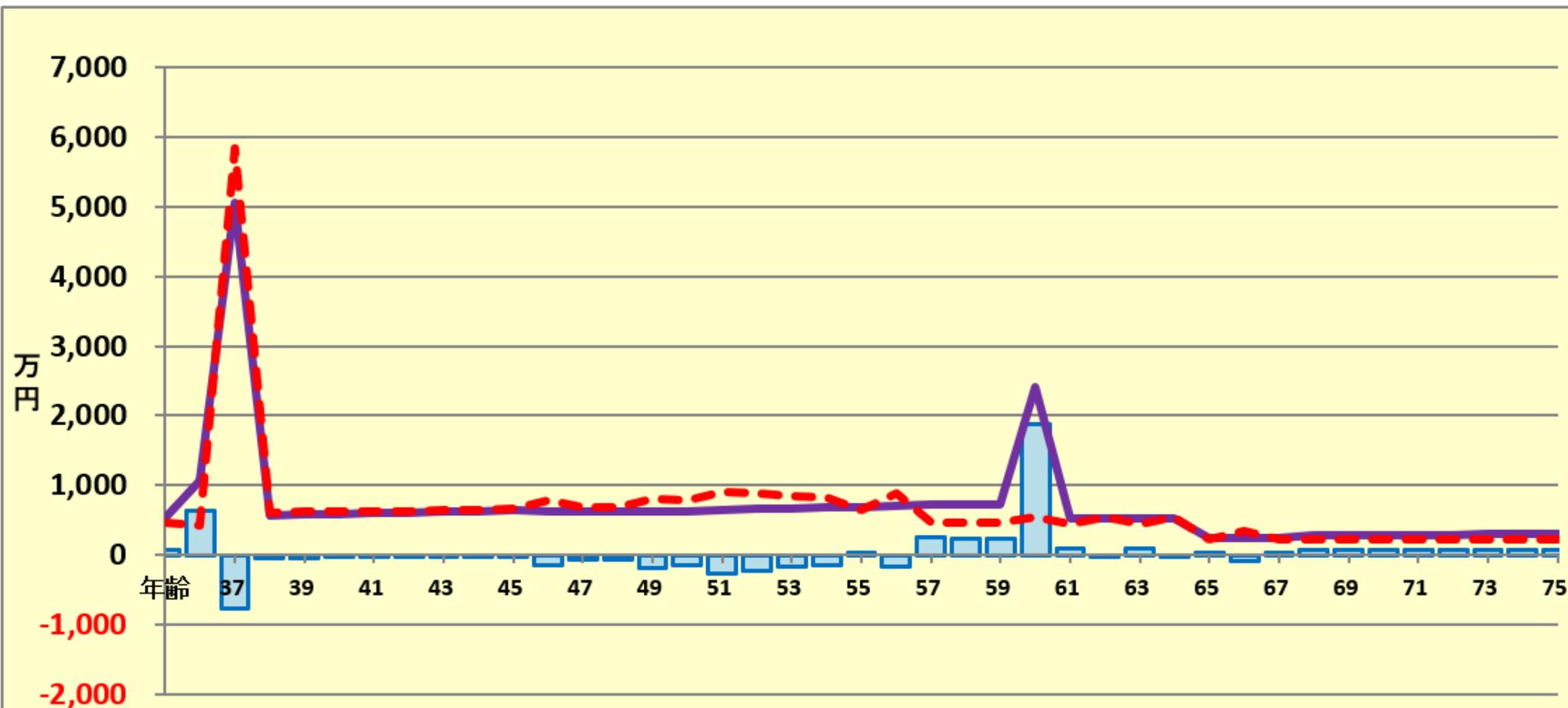
収入・支出・年間収支

現状 (例1)

作成者

様

記入日



他へ ↑

次へ ↓

現状の収支と金融資産グラフの表示

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

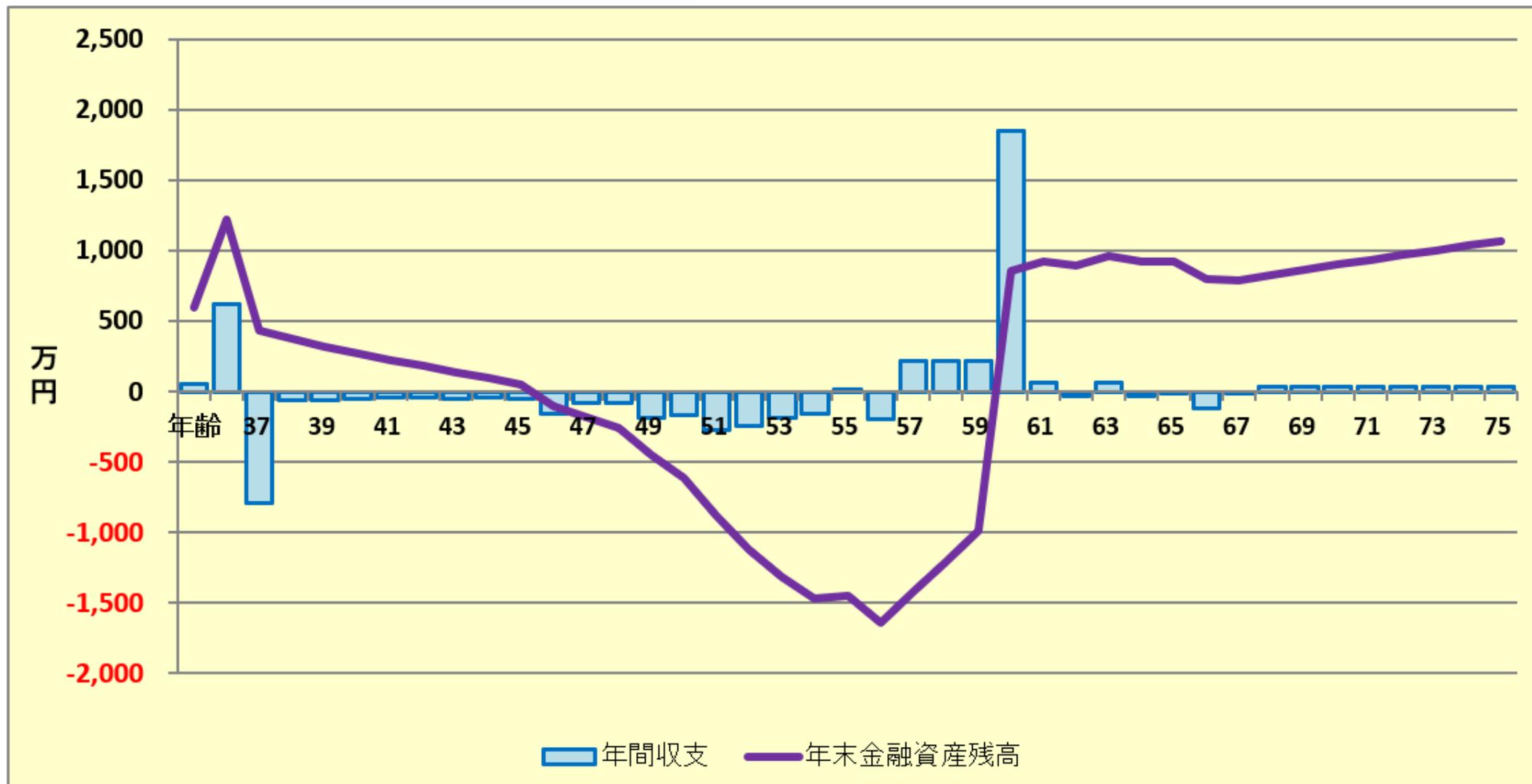
現状：収支と金融資産

最後に入力を押す

作成者

杉野様

記入日



次へ ↓

西暦 = 1
2

現状ベースC/F表上の問題点

- ①杉野さんが56歳時点で、最大マイナス1641万円
- ②杉野さんが46歳～(2035年～)家計のマイナスがはじまる
- ③家計の収支マイナスになる要因は、子供の大学費用

同上のキャッシュフロー表 ①

右にスクロールする

次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ2』へ		『情報』へ		印刷		行列番号		『メニュー』へ		『入力』へ		
現状(例1:Input)		現状のキャッシュフロー表(単位:万円)																				
経過年数		基準年⇒																				
西暦		記入日																				
ライフイベント		作成者																				
家族・夫婦予定																						
子供予定																						
年齢																						
収入																						
支出																						
年間収支																						
年末金融資産残高																						
ローン残高(年末)																						
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042			
西暦																						
家族・夫婦予定	本人	配偶者	第一子	第二子	第三子																	
子供予定	2子保	1子小	3子保	2子小	3子小			1子中		2子中	1子高	3子中	2子高	1子文	3子高	2子文		3子文				
年齢	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54		
収入	620	633	647	661	675	689	704	719	735	751	767	783	800	817	835	853	871	890	909	928		
支出	485	495	504	513	522	531	541	550	560	570	580	591	601	612	623	634	645	656	668	680		
年間収支	135	138	143	148	153	158	163	169	175	181	187	192	199	206	212	219	226	234	242	248		
年末金融資産残高	550	600	432	372	316	269	223	186	139	100	52	-102	-180	-258	-446	-610	-885	-1,126	-1,314	-1,469		
ローン残高(年末)	0	0	4,363	4,224	4,084	3,942	3,798	3,653	3,506	3,357	3,207	3,055	2,901	2,746	2,588	2,429	2,268	2,105	1,941	1,774		
児童手当受給額+すまい給付金	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	30	24	12	0	0	0	0	0		

杉野さん46歳時から金融資産マイナス

同上のキャッシュフロー表 ②

最後に「入力」を押す
比較グラフを作成を押す

次に進む → 『資産』へ ←				『収入』へ →				『ローン』へ →				『総収入』へ →				『キャッシュ』へ →				『情報』へ →				『資産』へ ←			
現状(例1:Input)				現状のキ																							
経過年数	西暦	基準年	→	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39				
				2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062				
ライフイベント				家族・夫婦予定				退職金																			
年齢	二郎様	本人		55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74				
	咲子様	配偶者		52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71				
	龍一様	第一子		25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44				
	愛子様	第二子		23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42				
	慶一様	第三子		21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40				
収支				初期変動率																							
収入	参考:	二郎様	税込予測	948	969	989	989	989	738	738	738	738	738	288	288	288	248	248	248	248	248	248	248				
	参考:	咲子様	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	80	80	80	80	80	80	80				
	可処分所得	二郎様	2.141%	692	704	717	717	717	534	534	534	534	534	250	250	250	221	221	221	221	221	221	223				
	可処分所得	咲子様	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	72	72	72	72	72	72	72				
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	1,882	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	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	0	0	0				
	その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
	収入合計(可処分所得)			692	704	717	717	717	2,417	534	534	534	534	250	250	250	293	293	293	293	293	293	295				
	支出																										
基本生活費	0.500%		169	170	144	144	145	146	146	147	148	149	120	120	121	121	122	123	123	124	124	125					
住居費(ローン以外)	0.500%		55	278	56	56	56	57	57	57	58	58	58	175	59	59	59	60	60	60	60	61					
教育費	0.000%		148	148	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
保険料	0.000%		36	36	36	36	36	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
自動車関連費	0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
一時的支出	0.000%		0	0	0	0	0	100	0	100	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
その他支出・年金積立	0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
支出小計1			409	632	235	236	237	302	203	304	205	306	178	295	179	180	181	182	183	184	185	186					
ローン返済代+諸費用			188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
使途不明金 自動計算	0.000%		76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76					
支出合計			673	896	499	500	501	566	467	568	469	570	253	371	255	256	257	258	259	260	261	262					
年間収支		474	19	-192	218	217	216	1,851	67	-34	65	-36	-3	-121	-5	37	36	35	34	33	34	33					
年末金融資産残高	550	0.000%	-1,449	-1,641	-1,423	-1,207	-991	860	927	894	959	924	920	799	794	831	867	902	936	970	1,004	1,037					
ローン残高(年末)			1,606	1,755	1,263	1,089	912	734	554	371	187	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
児童手当受給額+すまい給付金	万円		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					

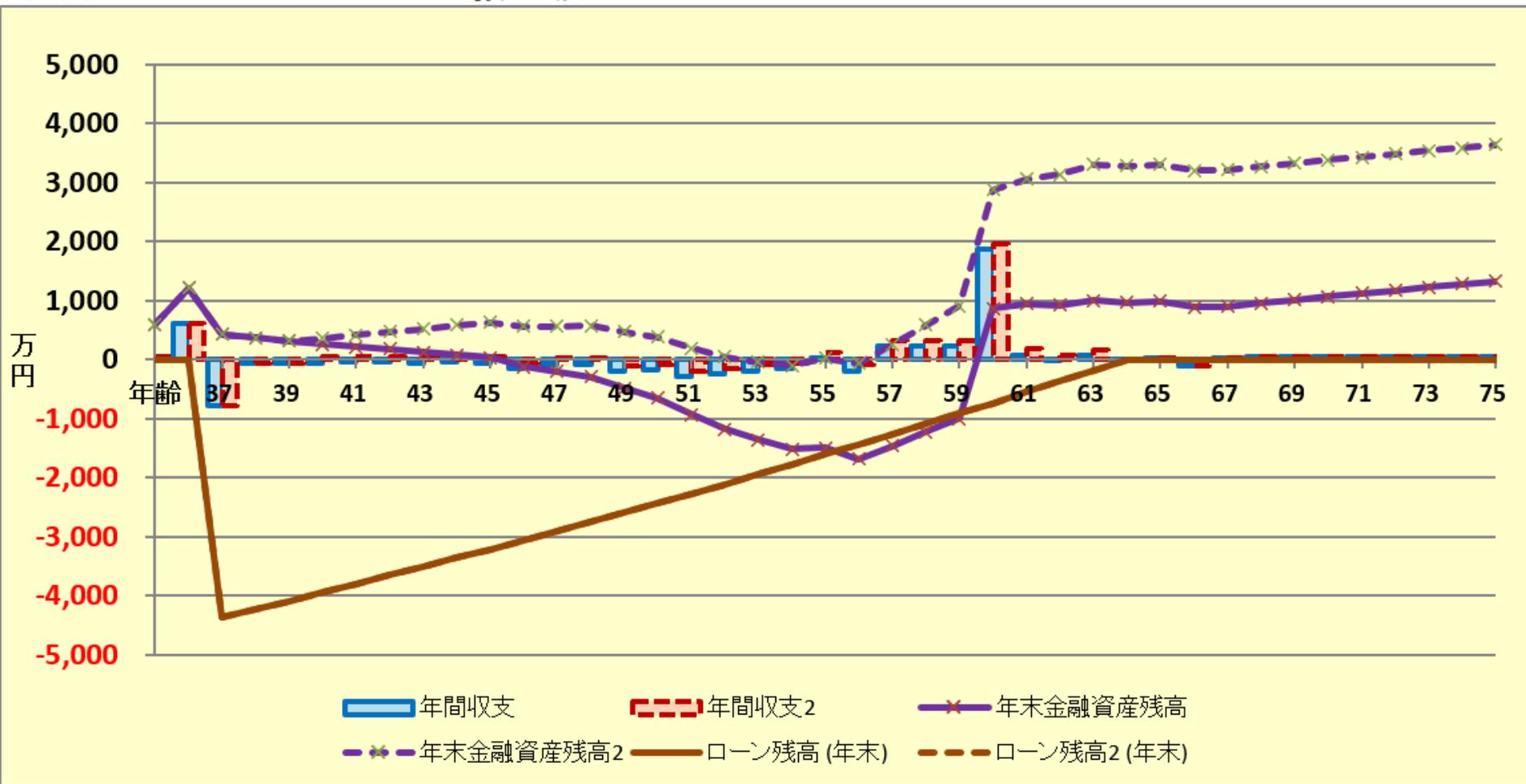
杉野さん56歳時最大マイナス1641万円

対策1の実施後と現状の比較グラフ

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

キャッシュフローチャート 一括比較

様 記入日



他へ ↑

次へ ↓

110 注:昇給、税額および社会保険料は概算で計算していますので多少の誤差があります。将来の推定値は近似式を採用していますので参考値として下さい。
 111 注:変動金利(5年・125%ルール適用)の新金利適用(自動適用は一回限り)後は利息返済を優先します。5年ルール期間内で返済できない額は後年で返済または元金に組み
 112 込みますが、未返済分はローン返済代に支出計上します。急激な金利変化には対応できない場合があります。
 2024注:家計の収入と支出、授業料、教育費、学習費、最低賃金、平均余命、国民年金、厚生年金等の平均受給額などの統計値の入手には最善を尽くしていますが、実際とは
 113 異なる場合があります。統計値を使用する場合はこの点をご承知下さい。

対策1実施後のキャッシュフロー①

右にスクロールする

AB	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	数式バー	
	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					行列番号	『メニュー』へ
	変更(例2:Input2)	変更のキャッシュフロー表(単位:万円)										杉野様		記入日		作成者						
経過年数	西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		
			2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040		
ライフイベント	家族・夫婦予定	自宅																				
	子供予定	2子保	1子小	3子保	2子小	3子小	1子中	2子中	1子高	3子中	2子高	1子文	3子高	2子文								
年齢	二郎様	本人	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52		
	咲子様	配偶者	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49		
	龍一様	第一子	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22		
	愛子様	第二子	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20		
	慶一様	第三子	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18		
収支	初期変動率																					
予想値	参考:	二郎様	税込予測	620	633	647	661	675	689	704	719	735	751	767	783	800	817	835	853	871	890	
	参考:	咲子様	税込予測	0	0	0	0	0	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	
収入	可処分所得	二郎様	2.141%	485	495	504	513	522	531	541	550	560	570	580	591	601	612	623	634	645	656	
	可処分所得	咲子様	0.000%	0	0	0	0	0	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	
	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			0	0	4,500	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	0	0	
	その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	42	573	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	44	24	12	12	0	0	0	
	収入合計2(可処分所得)			527	1,068	5,060	569	578	687	696	706	716	726	736	734	725	723	734	733	744	756	
支出	基本生活費	0.500%	180	181	182	183	184	185	185	186	187	188	189	190	191	192	193	194	195	196		
	住居費(ローン以外)	0.500%	96	96	51	51	51	51	51	52	52	52	52	53	158	53	53	54	54	54	54	
	教育費	0.000%	29	60	65	95	100	100	106	106	126	126	146	149	169	173	285	266	378	355		
	保険料	0.000%	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	
	自動車関連費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	一時的支出	0.000%	0	0	5,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	その他支出: 年金積立	0.000%	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	支出小計2			401	374	5,333	365	370	372	379	380	401	402	424	534	449	454	567	549	663	642	
	ローン返済代+諸費用			0	0	438	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188
	使途不明金2 自動計算	0.000%		76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	
支出合計2			477	449	5,846	629	634	635	642	644	665	666	687	797	713	718	831	813	927	905		
年間収支2		474	50	618	-786	-60	-56	52	54	62	51	60	49	-63	12	6	-97	-80	-182	-149		
年末金融資産残高2	550	0.000%	600	1,218	432	372	316	368	422	485	536	595	644	581	593	598	501	422	239	90		
ローン残高2(年末)			0	0	4,363	4,224	4,084	3,942	3,798	3,653	3,506	3,357	3,207	3,055	2,901	2,746	2,588	2,429	2,268	2,105		

対策2 咲子さんが2029年～年収200万円フルタイムで60歳まで働く 末子の小学校入学を機に子供の手もかからなくなるため

給与所得者 20歳～59歳で年収が240万円以上を基本とし、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		様	基準年	2023	本人年齢	45	西暦	2023					
1月1日～12月31日で計算します 計算は開始年・終了年を含みます 出力の金額は該当年の年末の額です													
↑	家族	本人	配偶者	無しは-1歳	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)				
		基準年末・年齢(歳)	35	32	年齢(歳)	5	3	1	-1	-1			
		基準年・税込年収(万円)	620	200	誕生西暦	0	0	0	0	0			
変	収入	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	2.141%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%			
		退職など	60歳時率	75%	65歳時率(注)	87%	退職金率額	1.90	取得年齢	60			
		一時的	年・額の順に=>	0	0	0	0	0	0	0			
		副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額		
		本人 a	0	0	0	0	夫婦 c	0	0	0	0		
		本人 b	0	0	0	0	夫婦 d	0	0	0	0		
		変	資産・保険	積立金	前々年末高・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	23	0.100%	24	35	0	0.000%	0	0.000%
保険・年金2	0			30	0.100%	36	35	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/収入保険	契約開始年	25	25	0			
単位:万円	550			600	0.000%	(継続経理者本人)	契約終了年	99	60	0			
↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入						保険金額	500	3,000	0				
基本生活費(万円:年)	180			65歳後	144	変動率・額	0.000	0.000	0.000	0.000			
首都圏増加率(任意)	0			人数反映	1	家賃=>	96	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%	36	59	費	0.000%	0	0.000%	0	0					
例	支	支出関連	その他	①西暦:年齢	0	年額(万円)	0	②西暦:年齢	0	年額(万円)	0		
		支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)		
		保険 #1	0	0	0	0	保険 #2	0	0	0	0		
		車購入 #1	2027	9	2023	0	車購入 #2	0	0	0	0		
		車固定費 #1	0	0	0	0	車固定費 #2	0	0	0	0		
		車検費等 #1	0	0	0	0	車検費等 #2	0	0	0	0		
		趣味	0	0	0	0	電気製品	0	0	0	0		
		国内旅行	0	0	0	0	海外旅行	0	0	0	0		
		贈与金	0	0	0	0	仕送り金	0	0	0	0		
		その他 #1	0	0	0	0	その他 #2	0	0	0	0		
その他 #3	0	0	0	0	その他 #4	0	0	0	0				
その他 #5	0	0	0	0	その他 #6	0	0	0	0				
1 ロンググループ『1』を入力中、『2』に移る 1 => 4													
自宅購入	物件価格	金利タイプ	自宅購入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費					
(ローン)単位:万円	5,000	1	37	4,500	1.140%	28	250	50					

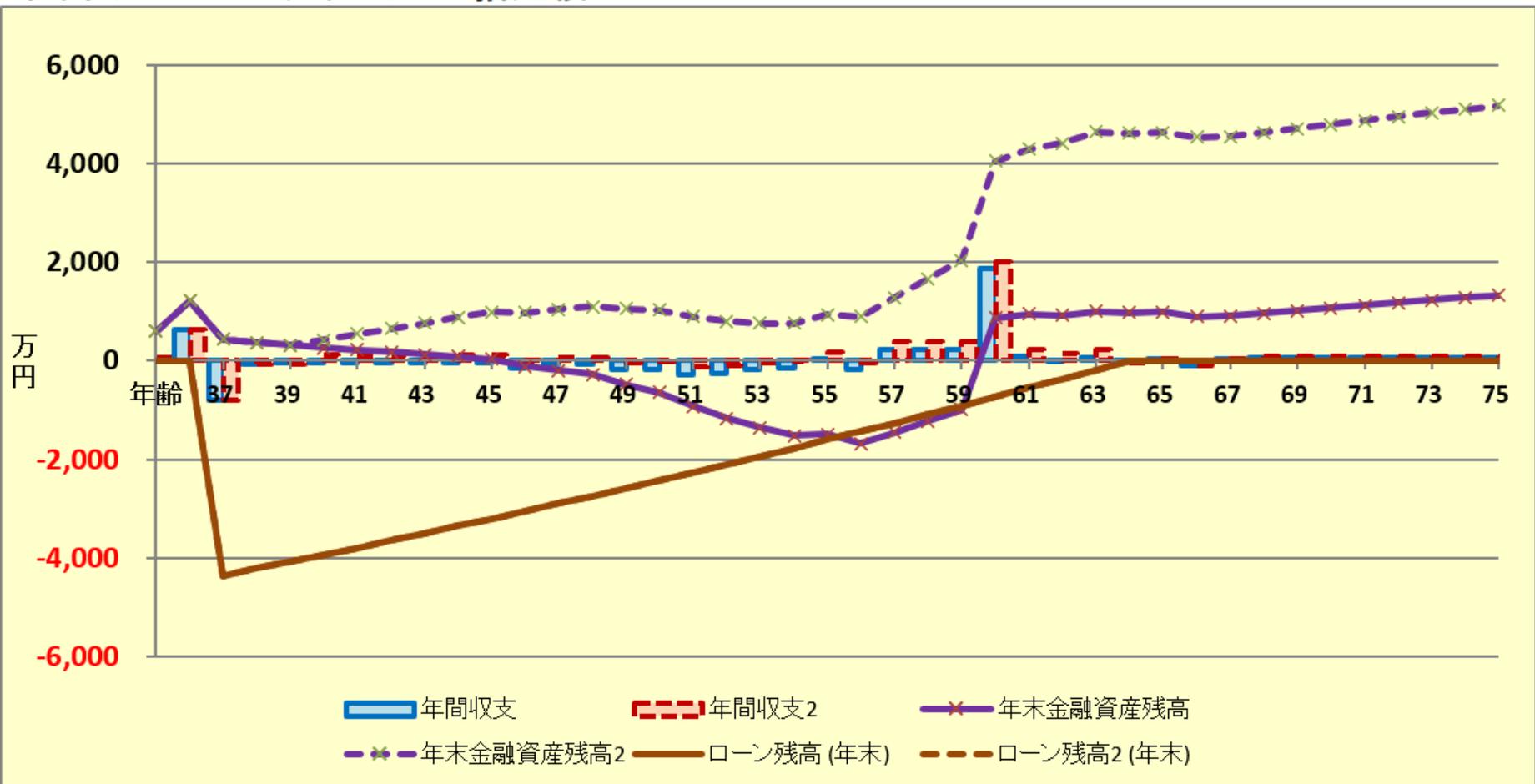
記入日		作成者		教育期間	
教育	幼 4	*変動率	0.000%	資金援助	他 院
教育番号	幼 小 中 高 前大 後大 院	年齢	額	年	年
第一子	11 2 3 4 16 16 0	30	100	0	0
第二子	11 2 3 4 16 16 0	30	100	0	0
第三子	11 2 3 4 16 16 0	30	100	0	0
子(父)	11 2 3 4 16 16 0	30	100	0	0
子(母)	11 2 3 4 16 16 0	30	100	0	0
配偶者所得	*昇率:昇給	%60歳	%65歳	退職率/額	退職
正規雇用	0.00%	52	65%	87%	0.00
60	0	130			
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	収入増減
厚生(1)/共済(2)	1	1	年金(1)/共済(2)	0	0
統計値選択	1	1	過去仕事開始	0	0
今回仕事開始年	23	37	過去仕事終了	0	0
退職・掛金終了(歳)	64	60	以前	年齢	0
年金強制開始	75	65	65	給料	0
参考年齢 予備欄	65	65	*昇給	0.00%	0.00%
0%	0%	0	0	0	0
予備	0	0	昇給	0	0
加給年金	0	-1	0	以前の仕事は99歳まで	0%
振替加算	0	-1	0	予備年金	基礎年金F
0	0	3	3	0	0
その他年金	年額	0	0	必要保険額	100%
(可処分所得)	開始	65	65	100%	100%
終了	111	111	70%	100%	300%
0	1				
副収入夫婦	相続時妻へ移管	100%	生活費:1	74%	
収入関連	*副・一時	*個年金・他	*使途不明金	1	1
*変動率	0.000%	0.000%	0.000%	増率:0%	0.000%
配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額	0	使途不明金
基本生活費	現役:退職:年齢	*基本変動率	*住居変動率	0%	0
生活レベル	2	5	65	0.500%	0.500%
金融利回り詳細	初年:2024	年	0	年	0
金融資産	分配:金利	分配:金利	分配:金利	分配:金利	-1
安全優先	100%:0.0%	100%:0.0%	100%:0.0%	100%:0.0%	-1
中間	0%:0.0%	0%:0.0%	0%:0.0%	0%:0.0%	-1
利回優先	0%:0.0%	0%:0.0%	0%:0.0%	0%:0.0%	-1
車購入費	20	30	40	200	300
学費修正費	小	中	高	自宅通学	アパート
年額(万円)	0	0	0	0	0
増減額	0	0	0	0	0

対策2の実施後と現状の比較グラフ

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

キャッシュフローチャート 一括比較

様 記入日 印



他へ ↑

次へ ↓

110 注:昇給、税額および社会保険料は概算で計算していますので多少の誤差があります。将来の推定値は近似式を採用していますので参考値として下さい。
 112 注:変動金利(5年・125%ルール適用)の新金利適用(自動適用は一回限り)後は利息返済を優先します。5年ルール期間内で返済できない額は後年で返済または元金に組み込みますが、未返済分はローン返済代に支出計上します。急激な金利変化には対応できない場合があります。
 114 注:家計の収入と支出、授業料、教育費、学習費、最低賃金、平均余命、国民年金、厚生年金等の平均受給額などの統計値の入手には最善を尽くしていますが、実際とは異なる場合があります。統計値を使用する場合はこの点をご承知下さい。

表示 = 1 年間収支 金融資産 ローン残高 KFP 西暦 = 1

対策2の実施後のキャッシュフロー①

AB	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W						
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		『メニュー』へ									
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	17						
西暦				2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040						
ライフイベント		家族・夫婦予定		自宅:		3子保		2子小		3子小		1子中		2子中		1子高		3子中		2子高		1子文		3子高		2子文	
年齢	二郎様	本人		35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52						
	咲子様	配偶者		32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49						
	龍一様	第一子		5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22						
	愛子様	第二子		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20						
	慶一様	第三子		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18						
収支		初期変動率																									
予想	参考:	二郎様	税込予測	620	633	647	661	675	689	704	719	735	751	767	783	800	817	835	853	871	890						
	参考:	咲子様	税込予測	0	0	0	0	0	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200						
収入	可処分所得	二郎様	2.141%	485	496	504	513	522	530	540	549	558	568	577	587	597	607	617	628	639	649						
	可処分所得	咲子様	0.000%	0	0	0	0	0	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162						
	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						
収入合計2(可処分所得)				527	1,069	5,060	569	578	748	757	766	776	785	795	792	782	781	791	789	800	811						
支出	基本生活費		0.500%	180	181	182	183	184	185	185	186	187	188	189	190	191	192	193	194	195	196						
	住居費(ローン以外)		0.500%	96	96	51	51	51	51	52	52	52	52	53	158	53	53	54	54	54	54						
	教育費		0.000%	29	60	65	95	100	100	106	106	126	126	146	149	169	173	285	266	378	355						
	保険料		0.000%	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36						
	自動車関連費		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
	一時的支出		0.000%	0	0	5,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
	その他支出・年金積立		0.000%	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
	支出小計2				401	374	5,333	365	370	372	379	380	401	402	424	534	449	454	567	549	663	642					
	ローン返済代+諸費用				0	0	438	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188					
	使途不明金2 自動計算		0.000%		76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76					
支出合計2				477	450	5,847	629	634	636	643	644	665	666	687	798	713	718	831	813	927	906						
年間収支2		474		50	619	-786	-60	-57	112	114	122	111	119	107	-5	69	63	-40	-24	-127	-95						
年末金融資産残高2		550		0.000%	600	1,219	432	372	316	428	543	665	775	894	1,001	996	1,066	1,128	1,088	1,064	937	843					
ローン残高2(年末)				0	0	4,363	4,224	4,084	3,942	3,798	3,653	3,506	3,357	3,207	3,055	2,901	2,746	2,588	2,429	2,268	2,105						
児童手当受給額+すまい給付金		万円		42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	30	24	12	12	0	0	0						

対策2の実施後のキャッシュフロー②

AB	C	D	E	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG	AM	AI	AJ	AK	AL	AM	AN	AO	
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		『資産』へ		注:マク				
変更(例2:Input2)		変更のキ																				
経過年数		基準年⇒		18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	
西暦				2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	
ライフイベント		家族・夫婦予定																				
		子供予定		3子文																		
				退職金																		
年齢	二郎様		本人	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	
	咲子様		配偶者	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68
	龍一様		第一子	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	
	愛子様		第二子	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39
	慶一様		第三子	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
収支		初期変動率																				
想定	参考:	二郎様	税込予測	909	928	948	969	990	990	990	738	738	738	738	738	288	288	288	248	248	248	
	参考:	咲子様	税込予測	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	0	0	0	107	107	107	
	参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	1,883	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
収入	可処分所得	二郎様	2.141%	661	672	683	695	707	707	707	527	527	527	527	527	250	250	250	221	221	221	
	可処分所得	咲子様	0.000%	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	162	0	0	0	0	99	99	99	
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	1,883	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
収入合計2(可処分所得)				822	833	845	856	868	868	868	2,571	688	688	688	527	250	250	250	320	320	320	
支出	基本生活費		0.500%	182	183	169	170	144	144	145	146	146	147	148	149	120	120	121	121	122	122	
	住居費(ローン以外)		0.500%	55	55	55	278	56	56	56	57	57	57	57	58	58	175	59	59	59	60	
	教育費		0.000%	319	297	148	148	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	保険料		0.000%	36	36	36	36	36	36	36	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	自動車関連費		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	一時的支出		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	100	0	100	0	100	0	0	0	0	0	0	
	その他支出・年金積立		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	支出小計2				592	571	409	632	235	236	237	302	203	304	205	306	178	295	179	180	181	181
	ローン返済代+諸費用				188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	188	0	0	0	0	0	0
	使途不明金2 自動計算		0.000%		76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76
支出合計2				856	835	673	896	499	500	501	566	467	568	469	570	254	371	255	256	257	257	
年間収支2		474		-34	-1	172	-40	369	368	367	2,005	221	120	219	-43	-4	-121	-5	64	63	63	
年末金融資産残高2		550 0.000%		809	807	979	939	1,308	1,676	2,043	4,048	4,269	4,389	4,608	4,565	4,561	4,440	4,435	4,498	4,561	4,621	
ローン残高2(年末)				1,941	1,774	1,606	1,435	1,263	1,089	912	734	554	371	187	0	0	0	0	0	0	0	
児童手当受給額+すまい給付金		万円		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

対策3

咲子様が専業主婦の場合

家の購入を5000万円→4000万円にする。

頭金200万円、借入金3800万円、手数料等経費200万円

3人の子供たちは皆大学入学において奨学金制度(288万円×3人)を利用する

対策3の入力画面

詳細作成用		様	基準年	2023	本人年齢	45	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								
家族	本人	配偶者	無しは-1歳	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)		
	基準年末・年齢(歳)	35	32	年齢(歳)	5	3	1	-1	-1	
	基準年・税込年収(万円)	620	0	誕生西暦	0	0	0	0	0	
任意:基準年可処分所得		0	0	1	0			1		
結婚予定年(西暦) =>		0	昇給最終歳(60歳未満のこ)以降変動率は適用しない					無税パート上限	0	
収入	収入関連	*昇給率	2.141%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配バ60歳時	100%	
	一時的	年・額の順に=>	0	0	0	0	0	0	0	
	副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額
	本人 a	49	1	1	0	夫婦 c	53	1	0	0
本人 b	51	1	1	0	夫婦 d	0	0	0	0	
資産・保険	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %
	保険・年金1	0	23	0.100%	24	35	0	0.000%	0	0.000%
	保険・年金2	0	30	0.100%	36	35	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/収入保障保険	契約開始年	25	25	0		
単位:万円	550	600	0.000%	(被保険者=本人)	契約終了年	99	60	0		
↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入				保険金額	500	3,000	0			
基本生活費(万円:年)		180	65歳後	144	変動率・額	0.000	0.000	0.000	0.000	
首都圏増加率(任意)		0	人数反映	1	家賃=>	96	0	0	36	
保険料		*変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連費	*変動率	年額(万円)	その他支出	*変動率	年額(万円)
		0.000%	36	59	0	0.000%	0	0.000%	0	
支出関連		その他	①西暦:年齢	0	年額(万円)	0	②西暦:年齢	0	年額(万円)	0
支出	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)
	保険 #1	0	0	0	0	保険 #2	0	0	0	0
	車購入 #1	2027	9	20	0	車購入 #2	0	0	0	0
	車固定費 #1	0	0	0	0	車固定費 #2	0	0	0	0
	車検費等 #1	0	0	0	0	検費等 #2	0	0	0	0
	趣味	0	0	0	0	電気製品	0	0	0	0
	国内旅行	0	0	0	0	海外旅行	0	0	0	0
	贈与金	0	0	0	0	仕送り金	0	0	0	0
	その他 #1	0	0	0	0	その他 #2	0	0	0	0
	その他 #3	0	0	0	0					
その他 #5	0	0	0	0						
ローングループ『1』を入力中、『2』に移る		1 => 4								
自宅購入(ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年初借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費		
	4,000	1	37	3,800	1.140%	28	200	40		

E47-J47:住宅ローンの確認

記入日		作成者		教育期間		mo		カ	
教育	幼歳	4	*変動率	0.000%	資金援助	他	院		
教育番号	幼	小	高	前大	後大	院	年齢	額	
第一子	11	2	3	4	16	16	0	30	100
第二子	11	2	3	4	16	16	0	30	100
第三子	11	2	3	4	16	16	0	30	100
子(父)	11	2	3	4	16	16	0	30	100
子(母)	11	2	3	4	16	16	0	30	100
配偶者所得	*昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退職	バ終	開始額	
正規雇用	####	52	65%	87%	0.00	60	0	130	
公的年金	本人	配偶者	1	1	65	65	0	0	
公的年金受取額	0	0	年金計算	本人	配偶者	収入増減	年金追加入力		
厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済(2)	0	0	本人	配偶者	0	0
統計値選択	1	1	過去仕事開始	0	0			0	0
今回仕事開始年	23	37	過去仕事終了	0	0			0	0
退職・掛金終了(歳)	64	60	年齢	0	0	臨時変動		0	0
年金強制開始	75	65	65	給料	0	0		0	0
参考年齢 予備欄	65	65	*昇率	0.00%	0.00%	0%	0%	0	0
予備	0	0	昇終	0	0	0	0	0	0
加給年金 c 万円	-1	0	以前の仕事	以前の仕事は59歳まで		0%	0%	0	0
振替加算 c 万円	0	-1	予備年金	基礎年金F	65歳後収入	余命:収入		1	1
その他年金(可処分所得)	年額	0	0	必要保障額	100%	100%	100%	0	1
開始	65	65	70%	100%	300	0	1		
終了	111	111							
副収入夫婦	相続時妻へ移管	100%	生活費1	100%					
収入関連	*福引	*一時	*個年金・他	*使途不明金	1	1	*一時の支出		
*変動率	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	増率	0%	0.000%		
配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額	0	使途不明金		*積立:0.00%		
基本生活費:現役	退職	年齢	*基本変動率	*住居変動率	0%	0	本人・人の控除		
生活レベル	2	5	65	0.500%	0.500%	40%	76	-1	-1
金融利回り詳細	初年:2024	年	0	年	0	年	0	-1	-1
金融資産	分配:金利	分配:金利	分配:金利	分配:金利	分配:金利	-1	-1		
安全優先	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%	-1	-1	
中間	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%			
利回優先	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%			
車購入費	20	30	40	200	300	500			
学費修正費	小	中	高	自宅通学	パート	幼	他	0	0
年額(万円)	0	0	0	国公	私立	国公	私立	0	0
増減額	0	0	0	0	-72	0	0	0	0

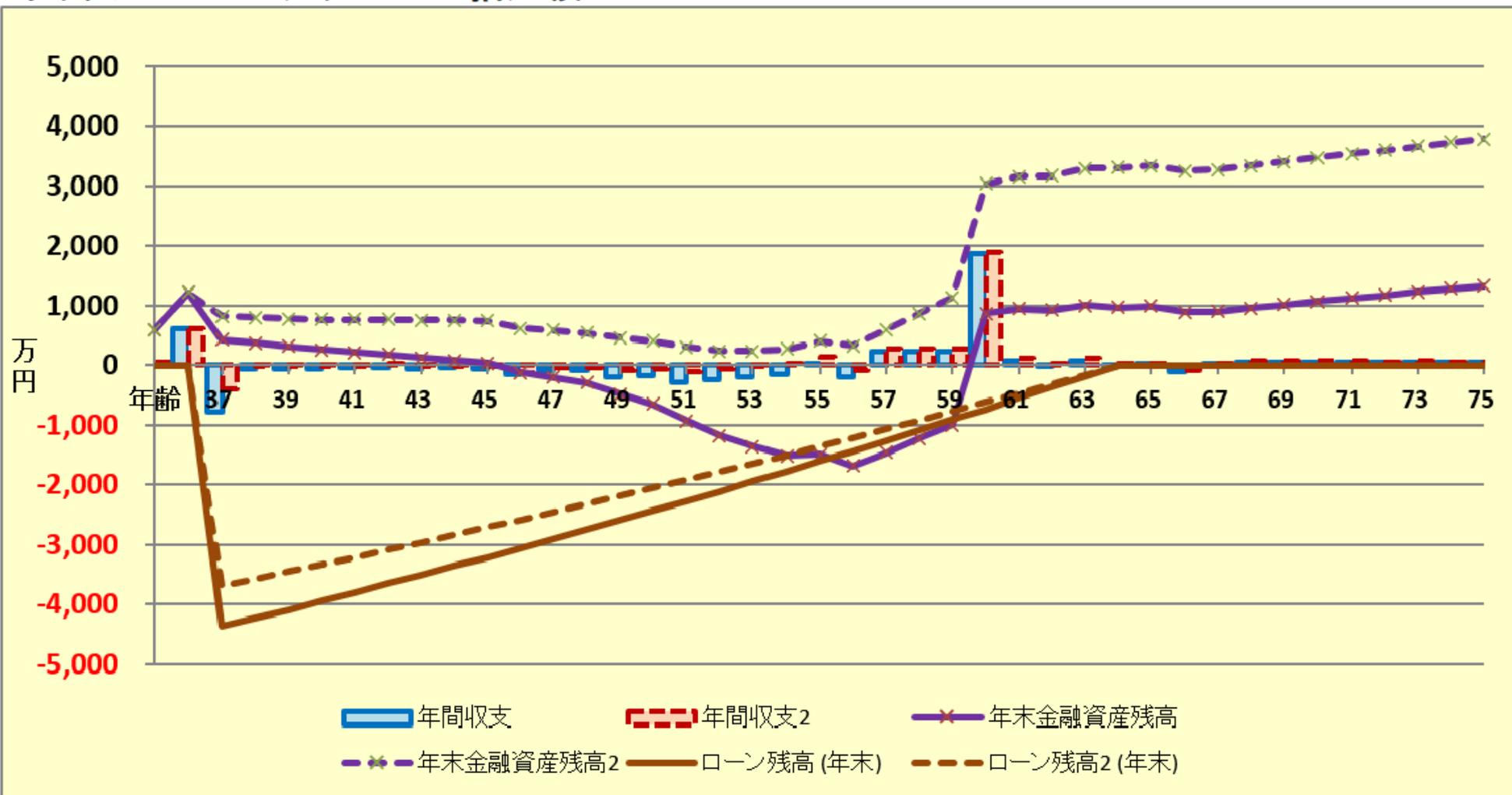
T106:奨学金

対策3の実施後と現状の比較グラフ

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

86 キャッシュフローチャート 一括比較

様 記入日



110 注:昇給、税額および社会保険料は概算で計算していますので多少の誤差があります。 将来の推定値は近似式を採用していますので参考値として下さい。
 111 注:変動金利(5年・125%ルール適用)の新金利適用(自動適用は一回限り)後は利息返済を優先します。5年ルール期間内で返済できない額は後年で返済または元金に組み込みますが、未返済分はローン返済代に支出計上します。急激な金利変化には対応できない場合があります。
 112 注:家計の収入と支出、授業料、教育費、学習費、最低賃金、平均余命、国民年金、厚生年金等の平均受給額などの統計値の入手には最善を尽くしていますが、実際とは

現状とおよび対策2の必要保障額と死亡保障額の比較

必要保障額概算

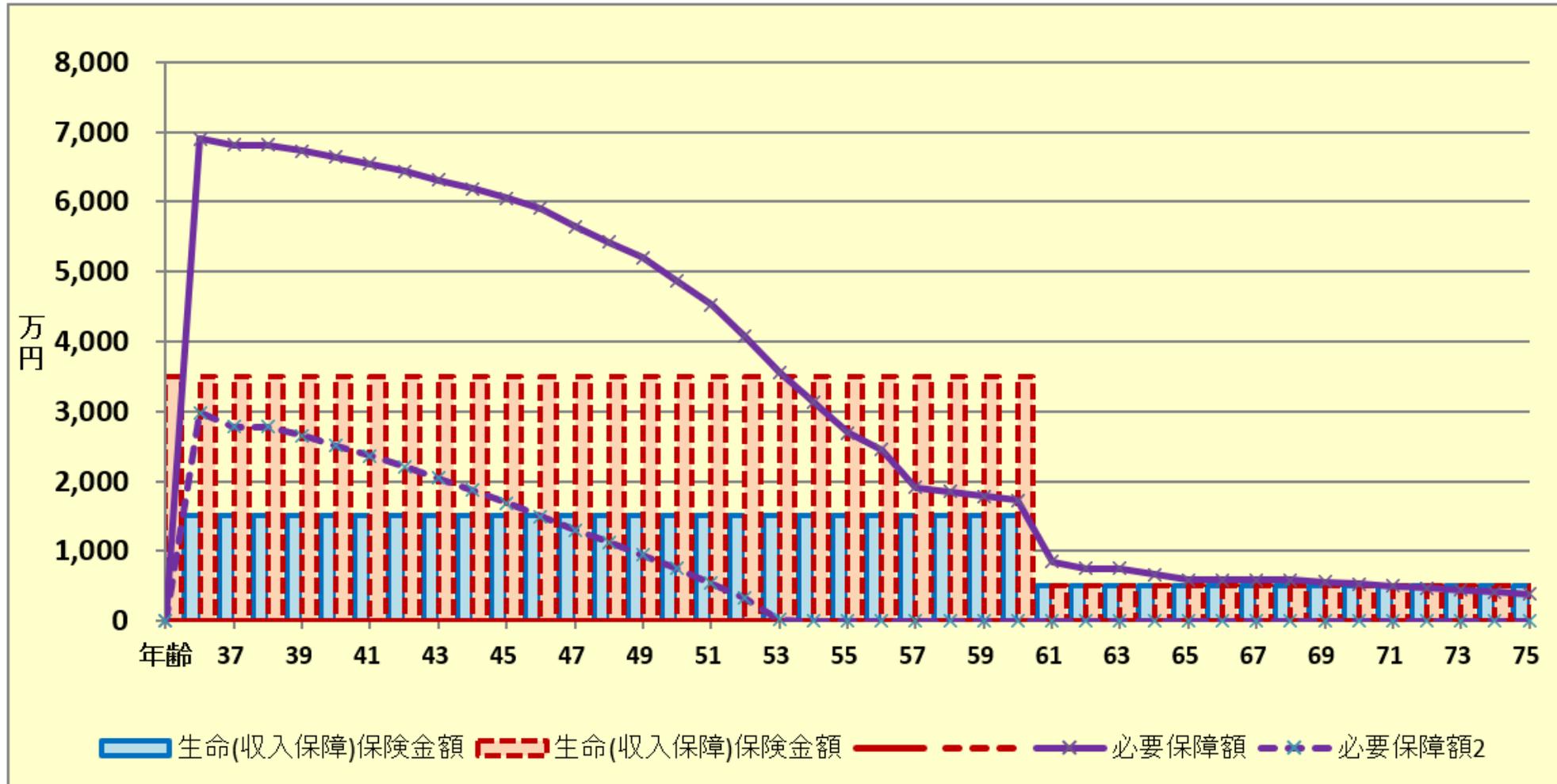
必要保障額 = 今後の遺族の収入合計(遺族年金等を含む収入累計) - 本人生前時の前年の金融資産残高

作成者

本人が将来の対応年に死亡(現状) 金融資産の改善が必要

様

記入日



他へ ↑

次へ ↓

注: 昇給、税額および社会保険料は概算で計算していますので多少の誤差があります。 将来の推定値は近似式を採用していますので参考値として下さい。
 全てのローンは満額の団体信用生命保険、またはそれ相当の生命保険に満額加入とします。
 必要保障額は、基準年の翌年から余命までの期間に対応する必要額を近似式で概算計算して参考として表示しています。 なお、生活費・家賃・保険は、相続発生年から適切に減額していますので、あくまでも参考額です。(減額率は、『入力』シート・タブで調節できます)

保険の見直し検討

単位万円

	必要保障額	死亡保障額	過不足
現状	6 9 0 6	3 5 0 0	△ 3 4 0 6
対策 1	3 1 4 0	3 5 0 0	3 6 0
対策 2	2 9 8 6	3 5 0 0	5 1 4
対策 3	4 3 0 6	3 5 0 0	△ 8 0 8

対策の実行について

★収入を増やす

- ①咲子さんは2029年末子慶一君が小学校入学時から年収200万円を目標に働く
- ②奨学金を利用する(3人分)
- ③咲子さんが働く場合は、つみたてNISAの資金運用をお勧めします
- フルタイムの場合は年間20万円の運用で

★支出を減らす、有効にする

- ①家計簿をつけて、使途不明金(外食をはじめ、なんとなく使っているお金)の見直し
- ②保険の見直し
- ③咲子さんが働かない場合は、家の購入価格を下げましょう
- (4000万円が妥当)

対策2をおすすめします。5,000万円の家を買うことができ、お子さんを四年生私立大学に通わせることができ、老後の資金も安定します。

ただし、咲子様が年収200万円の仕事で60歳まで働く必要があります。

参考：「FPキャプテン・使い方」

FPキャプテンの「データ記入シート」はここを押します。

①

「メニュー」シートを上へスクロールします

質問票を使用しての入力
 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

FPキャプテン購入者へ: 最初にお願ひしたいこと(ここをクリック)
 印刷版
 より高度のセキュリティを実現するためマクロ無しでも使用出来ます

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

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

退職金

年総収支: 全額返済残高, 全額返済残高2, ローン残高, ローン残高2

紹介ビデオ
 印刷用資料

Q & A
 保管方法等

改訂情報
 別名保存方法
 更新版導入方法
 セミナー資料
 全ガイド
 結婚予定の方のライフプラン
 提案書作成方法

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

ハイビジョン画像 (ダウンロードに時間がかかります)

印刷用資料

簡単作成例(動画) 約11分58秒 途中で中断出来ます(説明は右側印刷用資料から入手)

ハイビジョン画像 (ダウンロードに時間がかかります)

印刷用資料

「最初にお願ひしたい事」

「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」

「結婚予定の方」対応

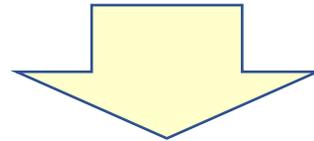
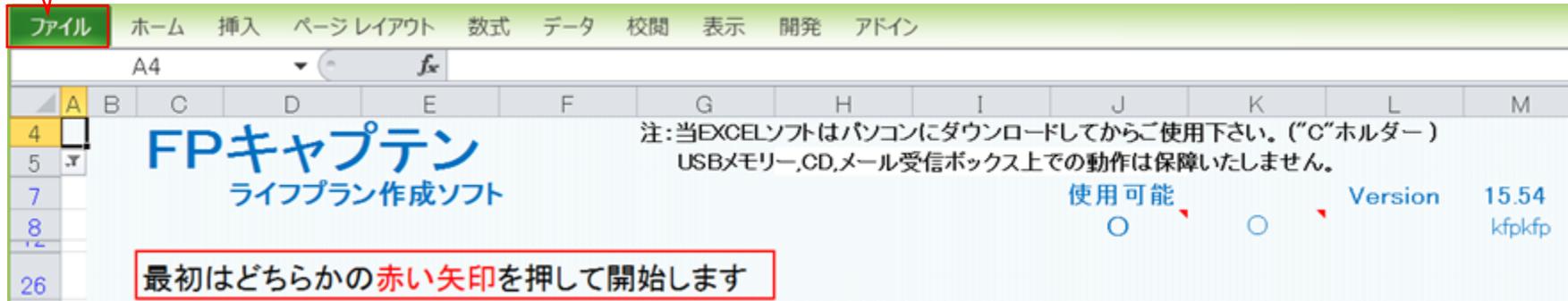
「提案書作成方法」

Backup

『FPキャプテン』を保存する方法

押す

『ファイル』をクリックします



『ファイル』⇒『名前を付けて保存』を選択します



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

先頭に適切な名前を挿入します

名前を付けて保存

20160213_KFP_FPca... 20160213_KFP_FPcaptain...

整理 ▾ 新しいフォルダー

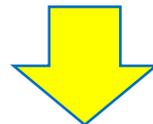
名前

① デスクトップを選ぶ

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

最後に押す

質問票を使用しての入力



買替：#3ローン

注： 名前が変更しない場合は、エクセルを完全に閉じてから、再度開いて下さい

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