

効果的なFP相談を目指して

第95回 【基礎編】 オンラインセミナー
自宅購入・教育費・児童手当拡張に関して

- 夫婦(30代)
- 自宅購入
- 教育費
- 新しい児童手当

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



日本FP協会会員

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

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

TEL : 045-624-9603

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



本日の目的とお願い

- ZOOMでの開催であり、ZOOMの参加に慣れていただく。
- チャットでの講師への問い合わせはご遠慮ください。
- 事前に登録されたレジユメを印刷してお手元に用意してください。
- FPキャプテンを起動しておいてください。
- **オリジナルのFPキャプテンは常に、大事に保管し、セミナー使用(あるいは実務で使用)時に、その都度適切な名称で保管してから始めてください。**
- セミナー中での質問は、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

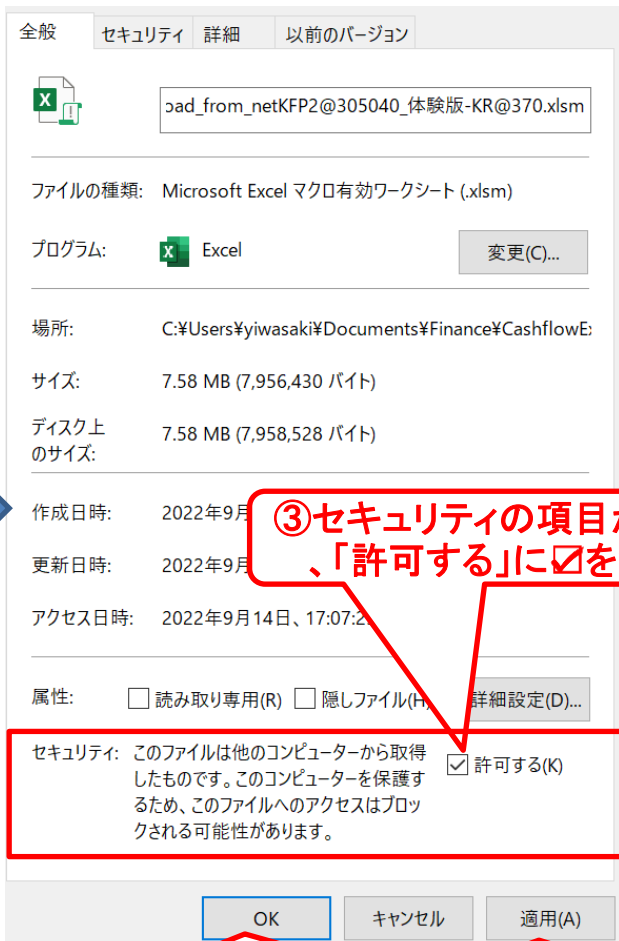
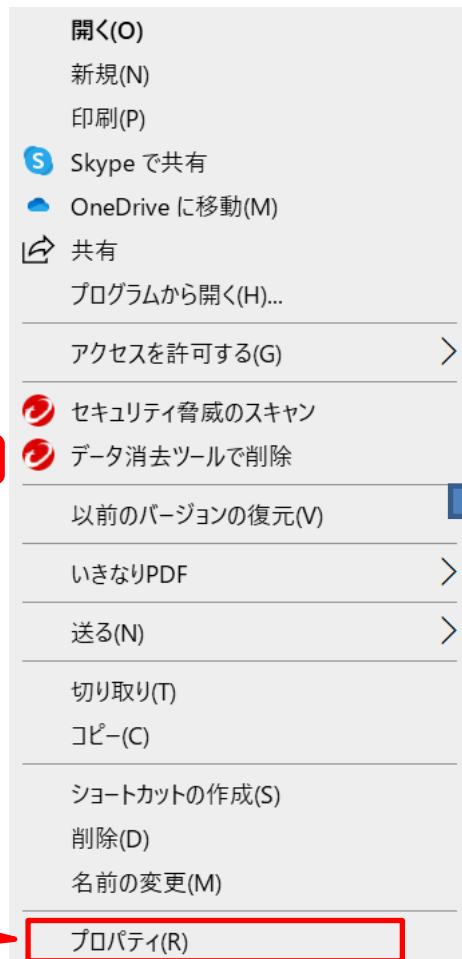
①マウス:「右クリック」します



Windows 11

その他のオプ
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

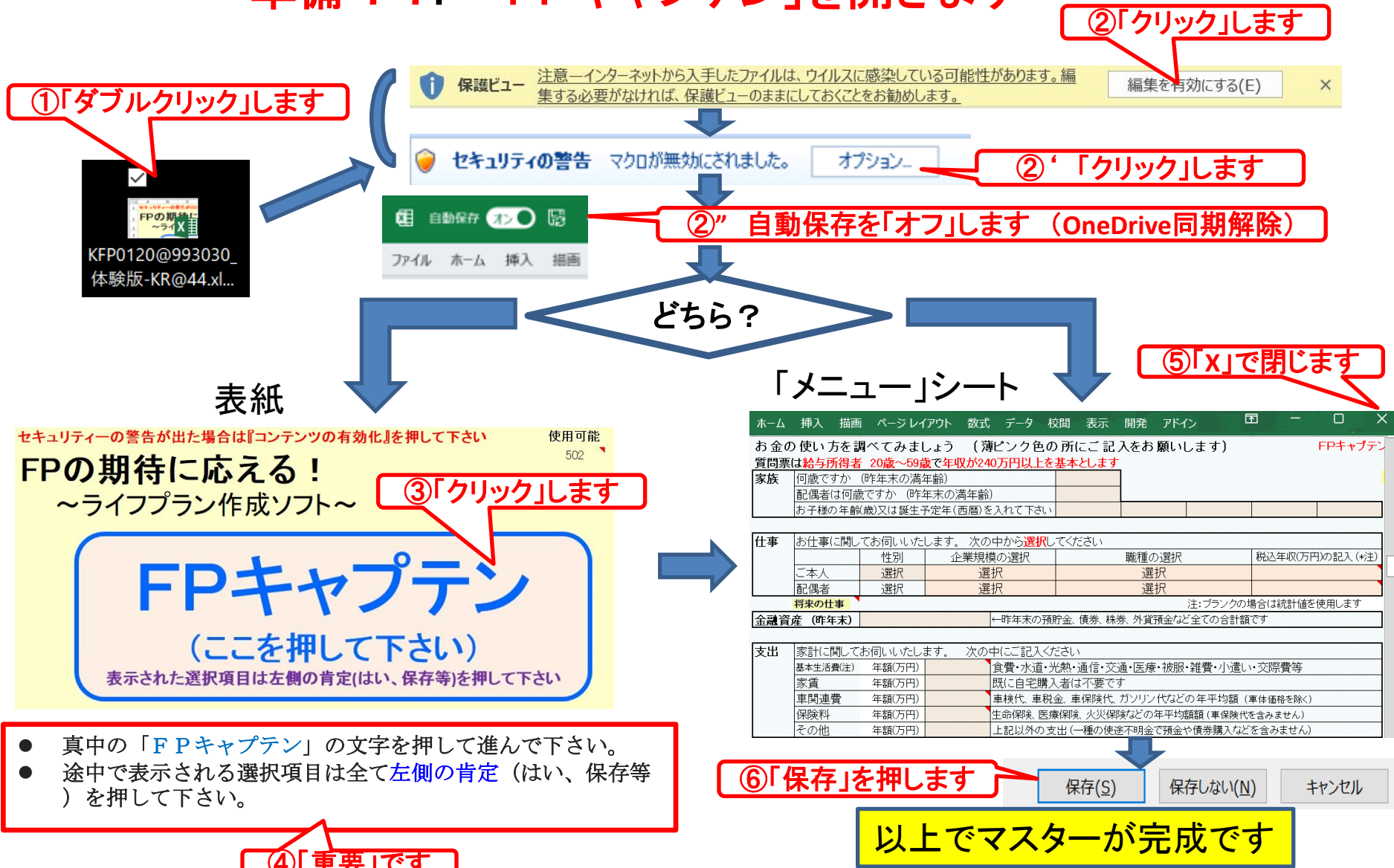
⑤「OK」を押します

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。
All Right Reserved by webstage

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

「メニュー」シート

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)

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	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: 最初にお願いたいこと (ここをクリック)

印刷版 印刷用資料

Next

ローン破綻を防いだ例

退職金

ローン残高の比較

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

金融資産: 3000万円, 変動金利0.9%, 20年ローン

Q & A 保管方法等

改訂情報

別名保存方法

更新版導入サイト

セミナー資料

全ガイド 詳細入力

結婚予定の方のライフプラン

提案書作成方法 相続対応

印刷用資料

印刷用資料

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

ハイビジョン画像 (ダウンロードに時間がかかります)

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

ハイビジョン画像 (ダウンロードに時間がかかります)

「最初にお願いたい事」

「Q and A」

「改定情報」

「別名保存方法」

「更新版導入方法」

「セミナー資料」

「全ガイド」&「詳細入力」

「結婚予定の方」対応

「相続税の入力」

「提案書作成方法」

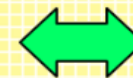
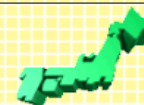
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

準備 2: 今回使用するセミナーのレジュー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

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: 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
95	2024年10月5日	WEBセミナー 基礎編: 税制改正 30代 マンション購入(子育て支援税制)	チラシ
94	2024年9月7日	WEBセミナー 基礎編: 40代 NISA対貸マンション	チラシ
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

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

パソコンの画面が大型でない時（18インチ未満の画面）

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

パソコンでFPキャプテンとZoomを共有する時

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

【 Esc 】キを押してZoom画面を小さくします

⇒ (注)以下は大型画面の場合を基本として説明します

⇒ サムネイル画面の上にカーサーを持って行って「非表示」を押すと最小になる

①レジュメの印刷を見ながらFPキャプテンに入力をします

②Zoom画面とスピードを合わせて進みます

③サムネイルビデオの非表示を押すと最小になる

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	M	
181	お金の使い方を調べてみましょう（薄ピンク色の所にご記入をお願いします）											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)に入れます											開業・副業 (自営業等)	
193	転職など	転職等可能期間	転職等予定(歳)	給料比率・%	及び	退職年齢	及び	開始(歳)	可処分所得・額	終了(歳)			
194	ご本人	37歳～52歳			⇒	69歳	⇒						
195	配偶者	35歳～42歳			又は	64歳	又は						

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

「FPキャプテン」利用のメリット

～キャッシュフローで判断するライフプラン相談
へレベルアップ～

1、「FPキャプテン」のキャッシュフローは

* 児童手当、住宅ローン控除、所得税、年金を自動計算

2、相談の質的向上

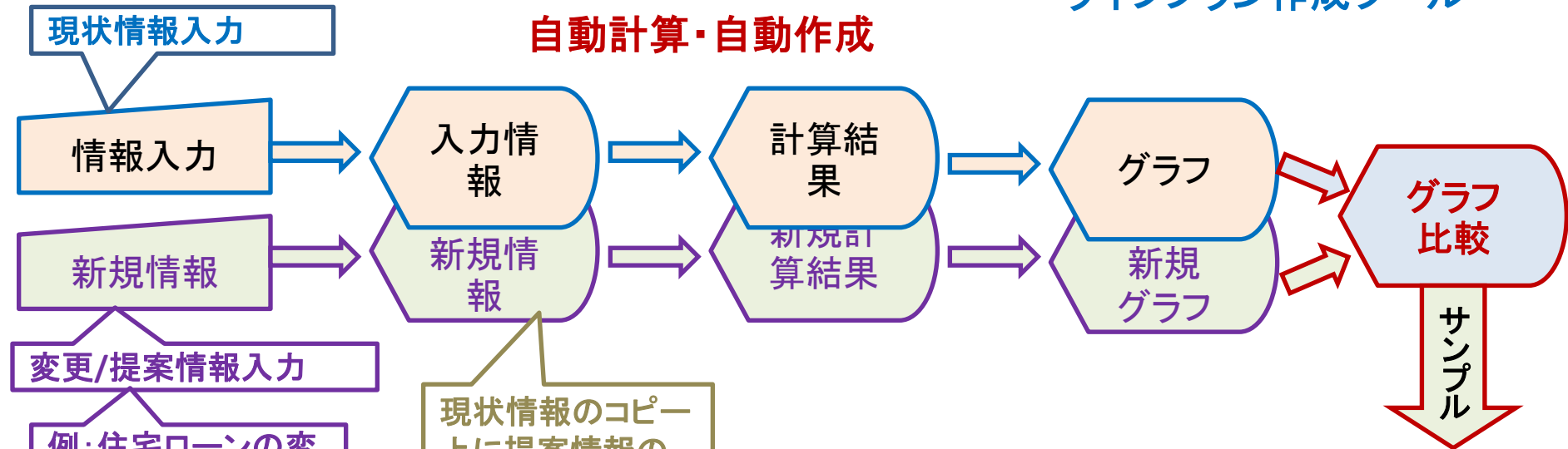
* 計算・資料作りは「FPキャプテン」で時間短縮、条件変更によるシミュレーションと相談の時間を増やせる

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

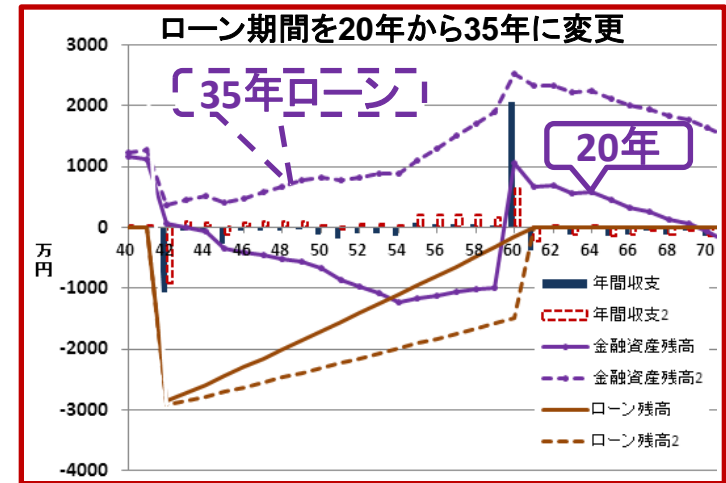
自動計算・自動作成



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

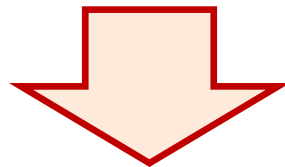
簡単入力で比較グラフを追加表示します



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

30代：人生を充実させる熟成期間

ご相談者は神奈川県在住の30代夫婦の山田様ご家族です。令和6年の**税制改正**を適用したFPキャプテンで説明します。お子様が3人いますので**児童手当**の拡充と**定額減税**に期待しています。住宅ローンの**子育て支援税制**を考慮し、今年中に8000万円のマンションをペアローン(3000万円 x 2人)で購入予定です。**変動金利**の場合の金利上昇に対する対策とNISAを使用しての繰上資金の貯め方を提示して欲しい。



ご希望

- ① 住宅購入：今年中に8000万円のマンションを購入
- ② 住宅ローン：ペアローン(3000万円 x 2人)を使用
- ③ **固定金利と変動金利**(6年後に金利上昇)の比較
- ④ **一部繰上返済**の為に資金を資金を貯める (NISAの利用)
- ⑤ 住宅ローンの残債は62歳(妻の退職時)の時に**一括返済**
- ⑥ 子供の教育はまだ決まっていないので、**資金を確保**(中高私立・大学と院を私立理系)
- ⑦ 本人(夫)の退職金は**DC**なのである程度見積もってほしい

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。

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: 変動金利⇒金利上昇時 (未払い利息発生)
- 例題4: 【比較】固定金利と変動金利対策(一部繰上返済)
- 例題5: 【比較】退職金で一括返済: 固定金利と変動金利

** 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

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):38歳	配偶者(由美):36歳	
	一子(健太):9歳	二子(美咲):7歳	三子(理沙):5歳
職種:	本人: 製造業(大企業)	年収620万円	
	配偶者: 地方公務員・一般行政職(大企業)	年収600万円	
金融資産:	4000万円(昨年末)		
基本生活費:	420万円(35万円 x 12ヵ月)	⇒35万円/月:本人申告額	
家賃:	144万円		
保険料:	12万円(年間)		
自宅(本人一人)	39歳時 価格:8000万円(省エネ基準適合)		
	ローン:6000万円 固定金利 利率:1.850% 35年		
	(フラット35)		

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2025年版
182	質問票は 給与所得者 20歳~59歳 で 年収が240万円以上 を基本とします									
183	家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)		38歳	①年齢を記入します				結婚予定	
184		配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)		36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	9	7	5					
186										
187	仕事	お仕事に関して伺いたいします。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(*注)					
189	ご本人	男性	大企業(1000人以上)	製造業	620万円					
190	配偶者	女性	大企業(1000人以上)	地方公務員 一般行政職	600万円					
191	将来の仕事		注:プランクの場合は統計値を使用します							
197	金融資産 (昨年末)	4000万円	③金融資産に記入します			昨年末の預			です	
198										
199	支出	家計に関して伺いたいします。次の中にご記入ください								
200		基本生活費(注)	年額(万円)	420万円	④支出欄に記入します					
201		住居費・家賃	年額(万円)	144万円	ローン完					
202		車関連費	年額(万円)		車検代、車税金、車保険代、ガソリン代などの年平均額 (車体価格を除く)					
203		保険料	年額(万円)	12万円	生命保険、医療保険、火災保険などの年平均額 (車保険代を含みません)					
204		その他	年額(万円)		上記以外の支出 (一種の用途不明金で預金や債券購入などを含みません)					
205		注:プラン			⑤自宅購入に記入します			⑥承諾を確認します		
206		自宅購入契約がある場合には次にご記入ください								
207		物件価格(万円)	金利タイプ	借入年齢(歳)	借入金額(万円)	年利(%)	期間(年)	選択の場合は一度使用済みです		
208		8000万円	固定金利	39歳	6000万円	1.850%	35年	ので、新しいのを探して下さい		
209										
210	「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ 承諾									
211										
212	上記ご回答をグラフに表示				項目選択画面へ★					
213	ここをクリック願います				⑨ここをクリックします					
214										
215										

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

【参考】現状：収入・支出・年間収支

家族5名 自宅購入

②「入力」の矢印を押します



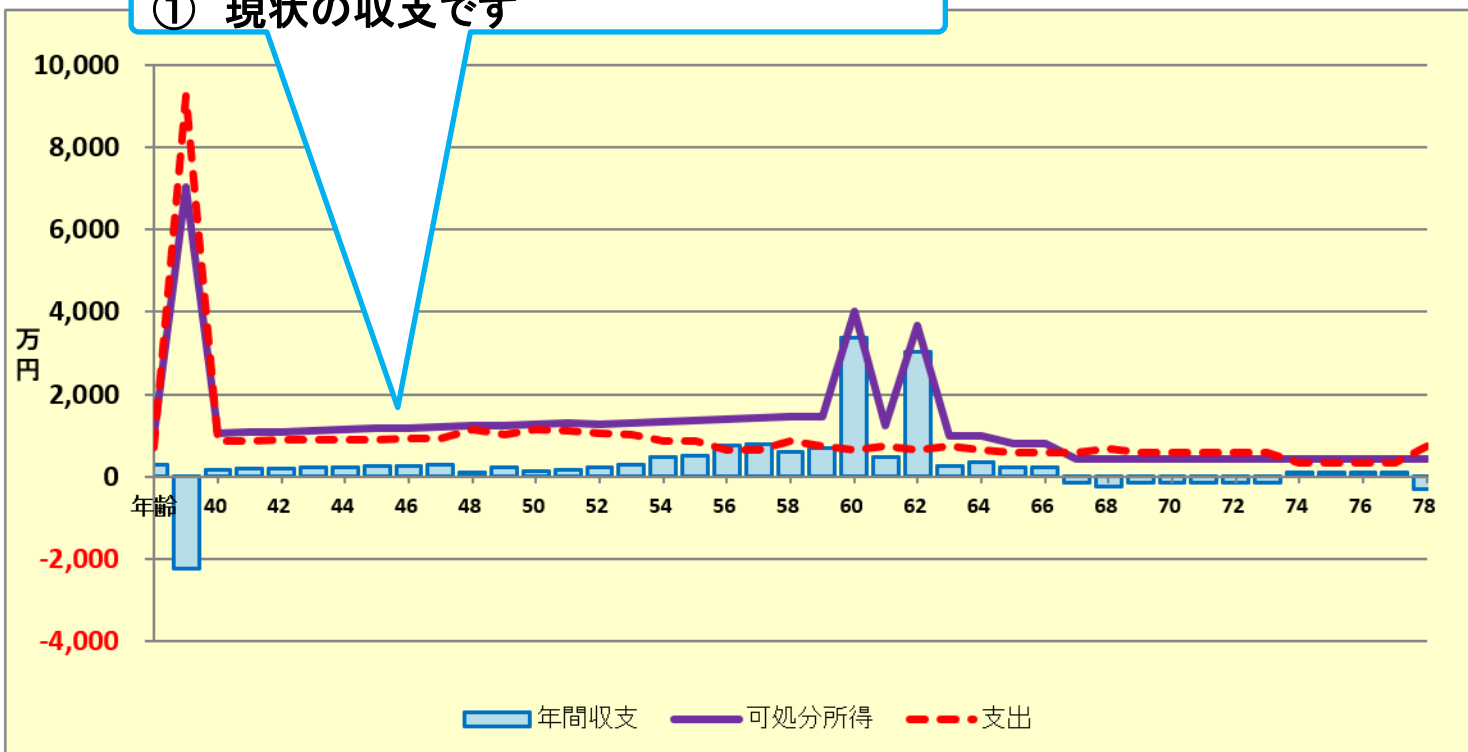
収入・支出・年間収支

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ら、他への赤矢印を押して

グラフエリア

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): 38歳 配偶者(由美): 36歳
一子(健太): 9歳 二子(美咲): 7歳(早生まれ) 三子(理沙): 5歳
兄姉妹の教育方針は決まっていますが、費用を用意したい。
兄姉妹の費用として、私立中・高と私立理系の大学院(2年)

職種: 本人: 製造業(大企業) 年収620万円
配偶者: 地方公務員・一般行政職(大企業) 年収600万円

金融資産: 4000万円(昨年末) 3760万円(一昨年末)⇒使途不明金

基本生活費: 420万円(35万円 x 12ヵ月) ⇒35万円/月: 本人申告額

保険料: 12万円(年間)

物価変動率: 全項目に対し: 0.5%

居住地: 神奈川県

自宅 39歳時 価格: 8000万円 (省エネ基準適合) 半額ずつペアローン
ローン: 6000万円 固定 金利: 1.35%(1~5年) 1.85%(6~35年)

退職金: 会社(本人)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。
本人: 拠出額: 入社(23歳)より年額36万円⇒積立(59)迄(利回り1.95%)、60歳時に一時金
Manager昇進(38歳) 年額12万円加算 (利回り1.95%)
新社員⇒勤続20年(43歳) 年額12万円加算 (利回り1.95%)

配偶者: 退職金(DB) 統計値

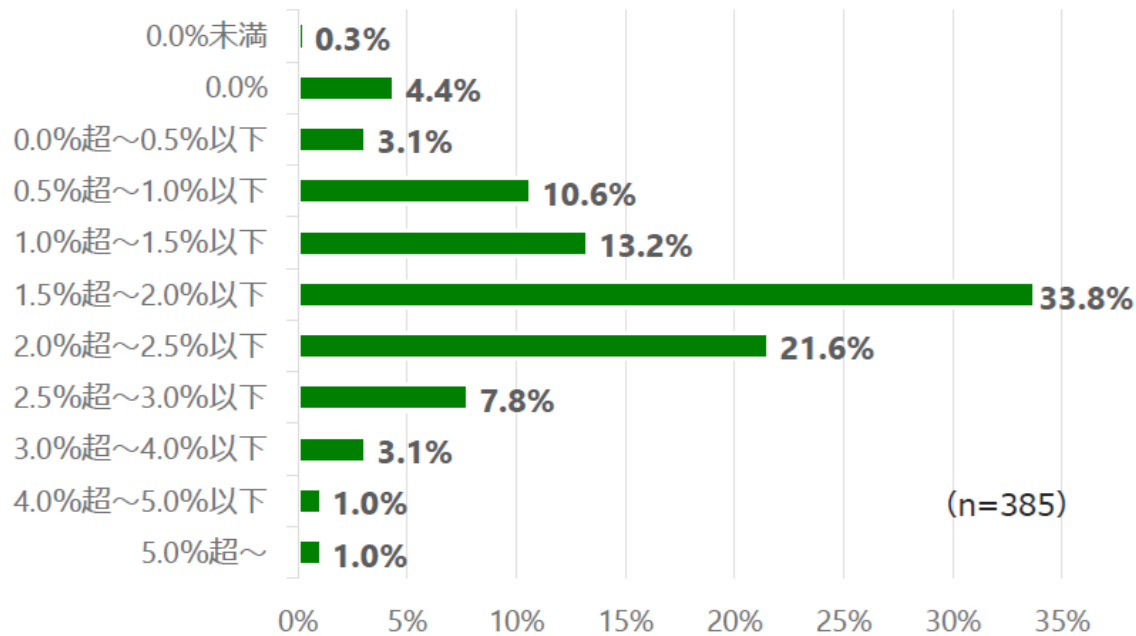
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

参考 例題2: DCの想定利回り(平均)

想定利回り (注)

7

- 想定利回りの平均は、1.95% ※ 制度導入後の見直しを反映した2022年度決算時点の想定利回り



(注) 事業主が拠出する掛金の水準とモデル給付額を検討するために、退職までの期間の平均運用利回りを設定することがあり、これを一般に「想定利回り」と呼んでいる。

出典: 確定拠出年金実態調査結果20240325 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

注(I11):早生まれは「1」です

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』へ												
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EXC							
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											
7		詳細作成用	田中様	1985	基準年	2023	本人年齢	48	西暦	2033													
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	美咲	理沙	子(父)	子(母)													
10		基準年末・年齢(歳)	38	36	年齢(歳)	9	7	5	-1	-1													
11		基準年・税込年収(万円)	620	600	誕生西暦	0	1	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)						無税パート上限												
14		収入関連	*昇給率	2.159%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%													
15		退職など	60歳時率	66%	65歳時率(注)	88%	退職金率	0.00	取得年齢	60													
16		一時的	年・額の順に⇒				2024			0													
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																
19		本人 b	0	0	0	0	夫婦 d	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																					
22		保険・年金2																					
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															
25		単位:万円	3,760	4,000	0.000%	収入保障保険	保険金額	変動率・額															
26		↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を										首都圏在住											
27		基本生活費(万円:年)	420	65歳後	336	変動率・額																	
28		首都圏増加率(任意)	1	人数反映	1	住居費⇒	144	0	38														
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			0.500%	12	64	費	0.500%	0		0.500%	0												
31		収入関連	その他	①西暦:年齢		年額(万円)		②西暦:年齢		年額(万円)													

2024年10月5日										作成者 K P 木村太郎												
教育	幼	小	中	高	前大	後大	院															
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															
理沙	11	2	13	14	18	18	18															
子(父)	1	2	3	4	10	10																
子(母)	1	2	3	4	10	10																
配偶者所得	*昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退職																
正規雇用	3.11%	56	70%	88%	2.49	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	2			厚生(1)/共済(2)																	
統計値選択	1	1			過去仕事開始																	
今回仕事開始年	23	23			過去仕事終了																	
退職・掛金終了(歳)	64	64			年齢	0	0															
年金開始年齢	75	65	65		以前																	
参考年齢	予備欄	65	65		給料																	
予備	0	0			*昇率	0	0															
加給年金 c	万円	-1	0		昇終	0	0															
振替加算 c	万円	0	-1		以前の仕事は59歳まで																	
その他年金	年額	0	0		予備年金																	
(可処分所得)	開始	65	65		基礎年金F	3	3															
	終了	111	111		必要保障額	100%	100%															
副収入夫婦					相続時妻へ移管	100%																

最後に下向き青矢印を押す

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

例題2: ご相談内容の詳細を入力

ローンの利率の変更 (フラット35)

最後に★を押す

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	
27		基本生活費(万円:年)	420	65歳後	336	変動率・額						
28		首都圏増加率(任意)	1	人数反映	1	住居費⇒	144	0	0	38		
29	例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)	
30			0.500%	12	64		0.500%	0		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		支出										
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 #1				0	保険 #2	0	0	0	0	
35		車購入 #1	2026	9	2060	0	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	
44		ローングループ「1」を入力中				1 ⇒ 4	初期金利					
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			8,000	1	39	6,000	1.350%	35	400	80		
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	44	1.850%		0.000%		0.000%				
50		新期間:前年末返済額(万)										
52		その他ローン	6年後以降の金利			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		

O	P	Q	R	S	T	U	V	W
代替加算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					3	3	
	開始	65	65	必要保障額	100%			
	終了	111	111	70%	100%			
副収入夫婦	相続時妻へ移管			100%				
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	3	6	65	0.500%	0.500%			
金融利回り詳細	初年	2024	年	年				
金融資産	分配	金利	分配	金利	分配	金利		
安全優先	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%		
中間	0%		0%	0.0%	0%	0.0%		
利回優先	0%		0%	0.0%	0%	0.0%		
車購入費	20	30	40	200	300	500	9	
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	
								子育て 1
自宅修繕	購入年⇒	2024						
購入年後	10	20	30	40	控除	種類	両人	
費用:万円	100	200	100	400		2	2	
65歳健保料	0	0	居住					中古
65歳介護								

子育て世代省エネ基準適合夫婦ペアローン

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

確定拠出年金企業型 (DC)

上段が企業型(DC)で下段が個人型(iDeCo)です。

(O128) 退職金ですの
で『-1』を入れます

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	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 に適用			
125	前年残高	積立開始年	積立利息 %	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息 %	据置後残高	3件合計額				
126		23	1.950%	36	627	59	1,950	5	1.950%	2,150	2,779		⇒		
127		38	1.950%	12	0	59	329	5	1.950%	363	一時金額				
128		43	1.950%	12	0	59	242	5	1.950%	266	-1				
129	本人: iDeCo及びマッチング拠出年金用 (積立NISAを除く) (加入者本人が掛金を上乗せする部分)											現状と変更 に適用			
130	前年残高	積立開始年	積立利息 %	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息 %	据置後残高	3件合計額				
							0	64		0	0		⇒		
		0			0	0	0	64		0	一時金額				
		0			0	0	0	0		0	0				

(A126) 最
後に押し
ます

本人のDC入力

参考(下段): 本人のiDeCoとマッチング拠出年金用

年金計算	現状・変更を選択適用				参考(下段): 本人のiDeCoとマッチング拠出年金用				
年金原資額	受取開始年	受取期間年	受取利率 %	税込年金: 万円	可処分所得計算	現状・変更	既存税込年金	本人	年金: 可処分所得
⇒ 0	2050	20		0	本人: 65歳時 →		0	65歳時 →	0
		0.0		100%					

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 に適用			
140	前年残高	積立開始年	積立利息 %	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息 %	据置後残高	3件合計額				
141					0		0	64		0	0		⇒		
142		0			0	0	0	64		0	一時金額				
143		0			0	0	0	64		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 に適用			
145	前年残高	積立開始年	積立利息 %	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息 %	据置後残高	3件合計額				
146					0		0	64		0	0		⇒		
147		0			0	0	0	64		0	一時金額				
148		0			0	0	0	64		0	0				

参考: 配偶者のDC入力 (配偶者の年齢を使用)

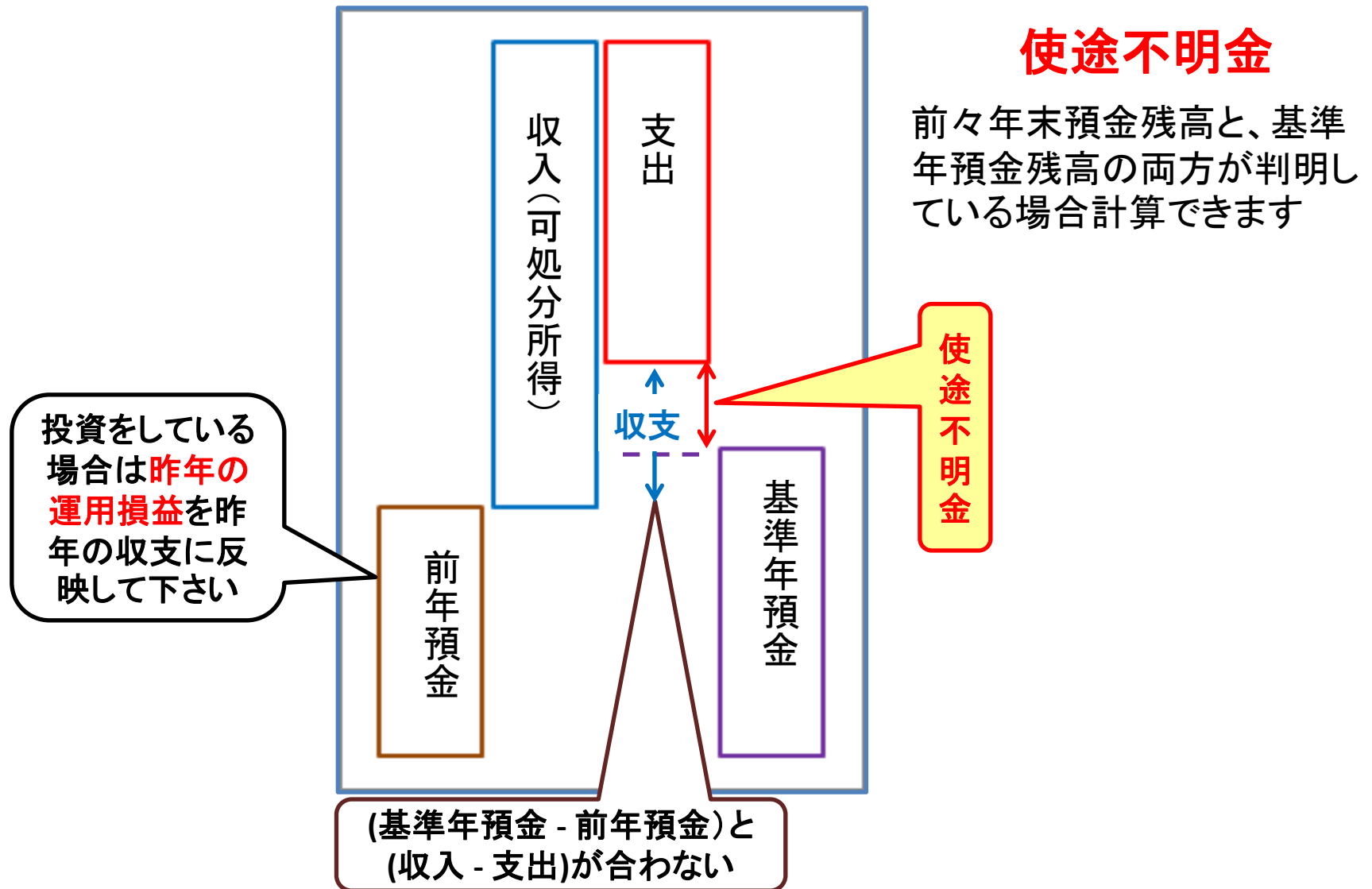
配偶者: 年金計算	現状・変更を選択適用				参考(下段): 配偶者のDC入力 (配偶者の年齢を使用)				
年金原資額	受取開始年	受取期間年	受取利率 %	税込年金: 万円	可処分所得計算	現状・変更	既存税込年金	配偶者	年金: 可処分所得
⇒ 0	65	20		0	配偶者: 65歳時 →		0	65歳時 →	0
		0.0		終身年金調整 → 100%					

『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

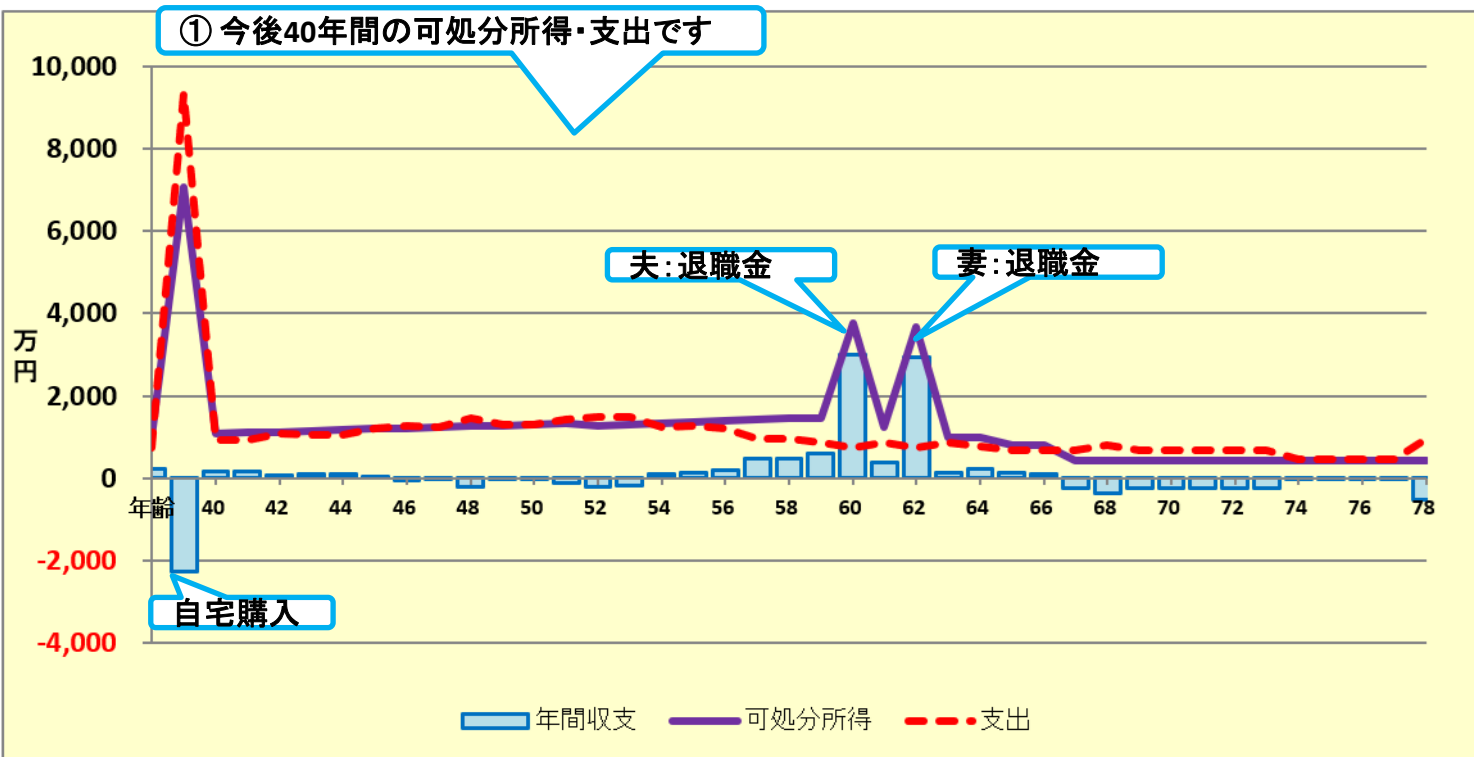
現状 (例1)

作成者 KFP 木村太郎

田中様

2024年10月5日

印刷



他へ ↑

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

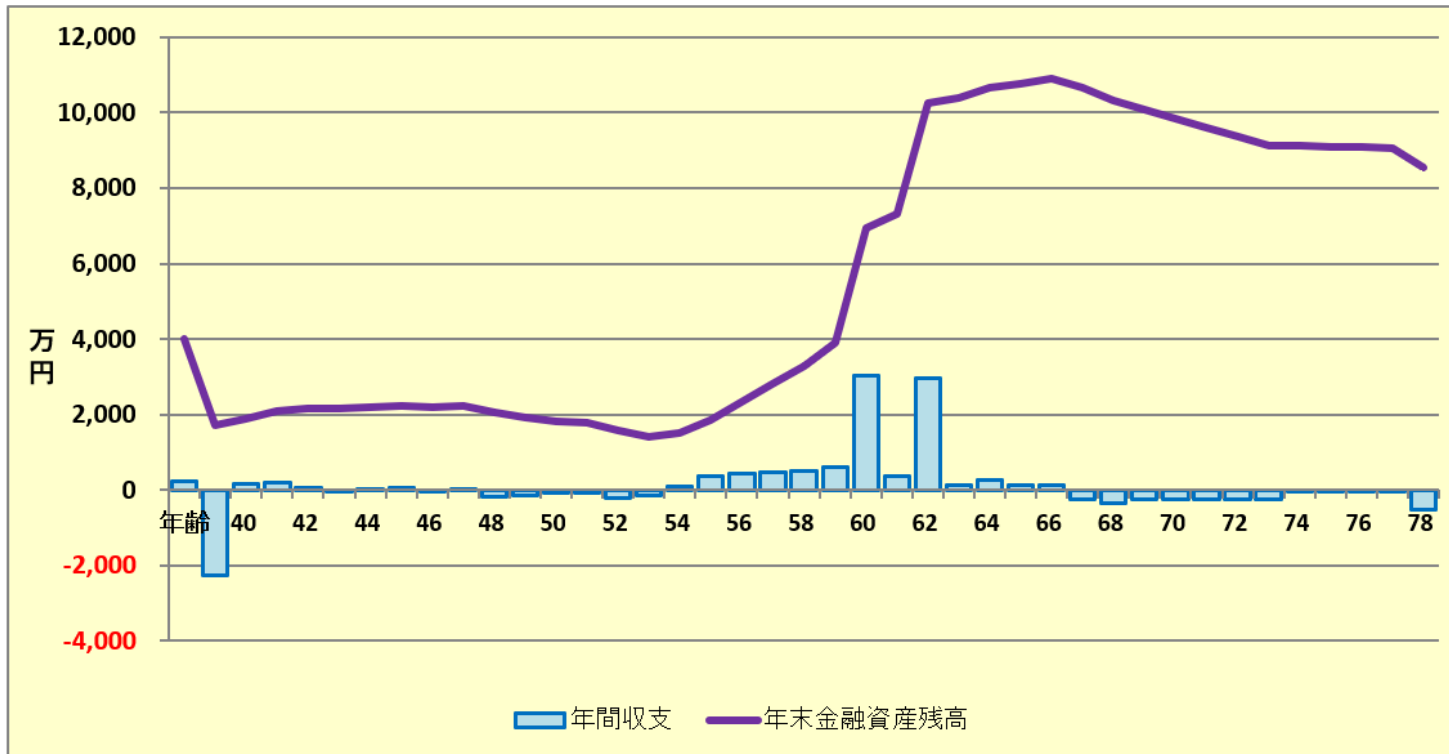
②「キャッシュ」の矢印を押します

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
	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 田中様
2024年10月30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。

【参考】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。

【参考】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：今回の例とは違います

2	AB	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	
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』へ	←	『情報』へ	←	印刷			
3		現状(例1:Input)		現状のキャッシュフロー表(単位:万円)															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	
5		西暦			2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	
6		ライフイベント	家族・夫婦予定		自宅															
7			子供予定		2子小	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		本人	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		参考:	本人	税込予測	620	633	647	661	675	690	705	720	736	752	768	785	802	819	837	
17		参考:	配偶者	税込予測	600	619	638	658	678	699	721	744	767	791	816	841	867	894	922	
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	
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	
23			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	
24			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	

児童手当

注：ローン減税を反映する前です

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。

【参考】令和6年税制改正：住宅ローン控除の見直し

FPキャプテン 2025年版で説明

		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>	今回の場合
	ZEH水準省エネ			4500万円		3500万円 <small>(*子:4500万円)</small>	13年・0.7%
	省エネ基準適合			4000万円		3000万円 <small>(*子:4000万円)</small>	今回の場合
	その他	4000万円	13年・1%	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歳未満の扶養親族を有する物)

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。

【参考】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

- 住宅の種類を選択
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	A	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	除	種類	一人	額	割合						0	
50		費用:万円	100	200	100	400	ん	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	

- 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

2021
3000
3000

パスワードはお尋ねください

数字は初期値です

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。

例題2-1 : キャッシュフロー

令和6年の税改正適用

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2』へ		『情報』へ		印刷	行番番号 『メニュー』へ								
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10月5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	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																			
		子供予定		2子小		3子小		1子中		2子中		1子高		2子高3子中		1子理		2子理3子高		1子院3子理		2子院	
年齢	誠様	本人	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55			
	由美様	配偶者	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53			
	健太様	第一子	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26			
	美咲様	第二子	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24			
	理沙様	第三子	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22			
予想値	参考: 誠様	税込予測	620	633	647	661	675	690	705	720	736	752	768	785	802	819	837	855	873	892			
	参考: 由美様	税込予測	600	619	638	658	678	699	721	744	767	791	816	841	867	894	922	951	981	1,011			
	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	2.15%	478	498	497	506	515	524	533	543	552	562	572	583	593	603	614	625	636	648		
	可処分所得	由美様	3.10%	462	477	490	502	516	529	543	557	572	587	602	618	634	651	668	686	704	722		
	可処分所得	退職金	0.00%	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	6,000	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	0.00%	0	20	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	0.00%	42	83	100	99	98	97	96	95	94	93	90	79	66	65	0	0	0	0	0			
収入合計 (可処分所得)			982	7,068	1,087	1,107	1,129	1,150	1,173	1,195	1,219	1,243	1,255	1,280	1,293	1,320	1,282	1,311	1,340	1,370			
支出	基本生活費	0.500%	420	422	424	426	428	431	433	435	437	439	441	444	446	448	426	428	416	418			
	住居費 (ローン以外)	0.500%	144	80	81	81	82	82	82	83	83	84	189	85	85	85	86	86	87	87			
	教育費	0.500%	130	131	147	147	284	385	350	346	458	401	522	614	570	572	697	675	452	227			
	保険料	0.500%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	13	13	13	13	13	13	13	13	13			
	自動車関連費	0.500%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
	一時的支出	0.500%	0	8,040	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	0.500%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
	支出小計1		706	8,636	664	667	807	910	877	876	991	936	1,165	1,155	1,113	1,119	1,222	1,202	968	745			
	ローン返済代+諸費用		0	615	215	215	215	215	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231			
	使途不明金 自動計算	0.00%	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35			
支出合計		742	9,336	914	918	1,057	1,161	1,143	1,142	1,257	1,202	1,431	1,421	1,379	1,385	1,488	1,469	1,234	1,011				
年間収支	3,725	240	-2,268	172	190	71	-11	29	53	-39	40	-177	-141	-86	-65	-205	-158	106	358				
年末金融資産残高	3,760	0.00%	4,000	1,732	1,904	2,094	2,165	2,155	2,184	2,237	2,199	2,239	2,062	1,921	1,835	1,770	1,565	1,407	1,513	1,871			
ローン残高 (年末)			0	5,865	5,728	5,589	5,449	5,306	5,173	5,037	4,898	4,757	4,613	4,466	4,317	4,165	4,010	3,853	3,692	3,528			
児童手当受給額+すまい給付金	万円		42	42	60	60	60	60	60	60	60	60	60	48	48	36	36	0	0	0			

2024年まで:12+12+18

2025年から:12+12+36

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、ご自身の情報の入った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2-2 : キャッシュフロー

最後に入力の矢印を押します

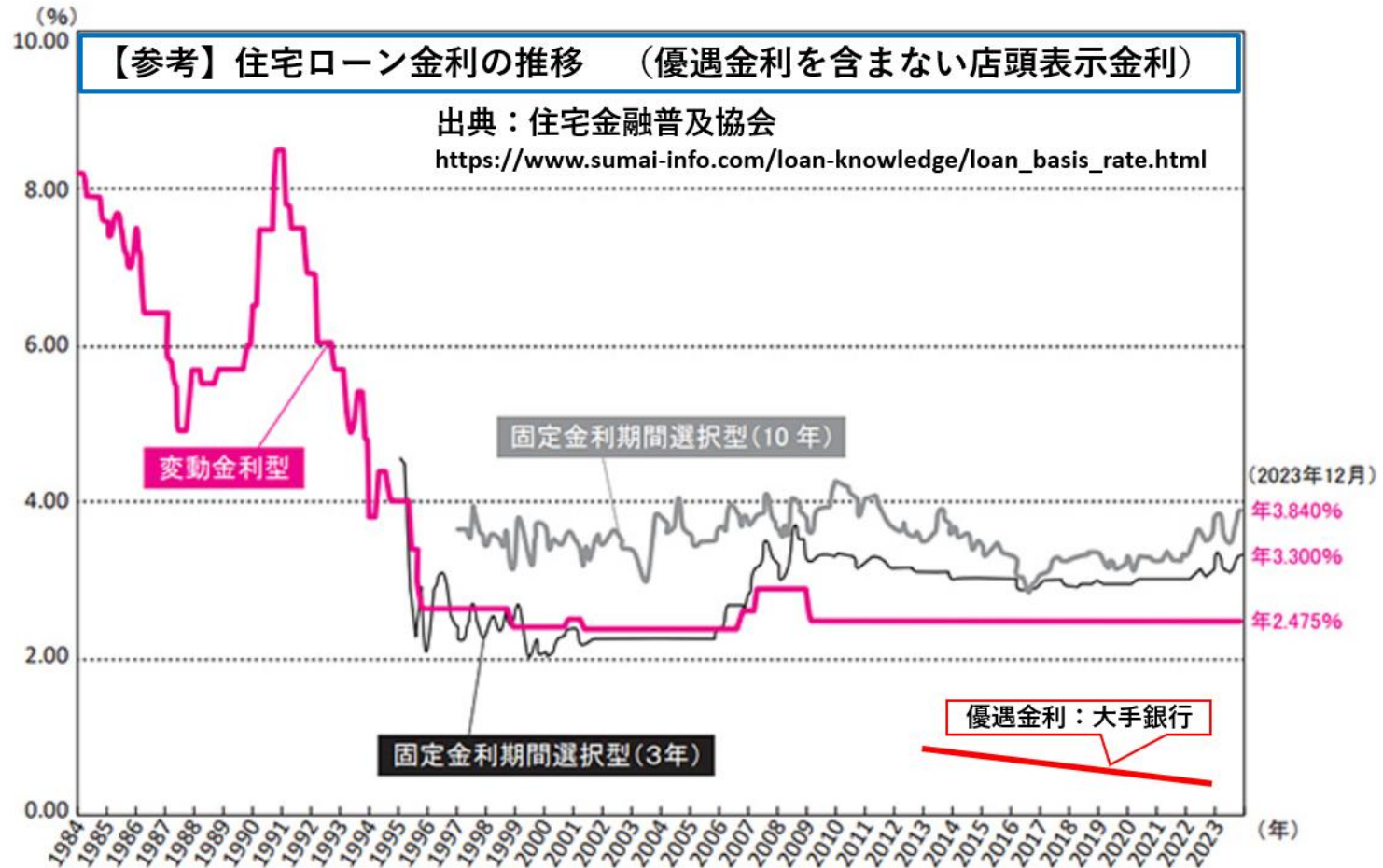
	C	D	E	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG	AH	AI	AJ	AK	AL	AM	AN	AO
2	次に進む⇒『資産』へ																				
3	現状(例1:Input)		現状のキ																		注:マクロ
4	経過年数		基準年⇒																		
5	西暦			18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35
6				2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058
7	ライフイベント	家族・夫婦予定						退職金		退職金											
8		子供予定	3子院																		
9	年齢	誠様	本人	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73
10		由美様	配偶者	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71
11		健太様	第一子	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44
12		美咲様	第二子	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42
13		理沙様	第三子	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
16	予想値	参考: 誠様	税込予測	912	931	931	931	619	619	619	619	619	281	281	240	240	240	240	240	240	240
17		参考: 由美様	税込予測	1043	1075	1109	1109	1109	776	776	776	776	776	776	250	250	250	250	250	250	250
18		参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	2,571	0	2,785	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	可処分所得	誠様	2.159%	659	671	671	671	446	446	446	446	446	240	240	209	209	209	209	209	211	211
20	可処分所得	由美様	3.106%	741	761	780	780	780	780	546	546	546	546	546	216	216	216	216	216	218	218
21	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	2,522	0	2,091	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	0	0
23		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
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	0
25		収入合計(可処分所得)		1,400	1,431	1,451	1,451	3,748	1,226	3,683	992	992	786	786	425	425	425	425	425	429	429
26	支出	基本生活費	0.500%	355	357	359	360	362	364	366	368	369	297	299	300	302	303	305	306	308	309
27		住居費(ローン以外)	0.500%	88	88	309	89	89	90	90	91	91	92	92	92	209	93	94	94	95	95
28		教育費	0.500%	229	230	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29		保険料	0.500%	13	13	13	13	13	13	14	14	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30		自動車関連費	0.500%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31		一時的支出	0.500%	0	0	0	111	0	112	0	113	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32		その他支出:年金積立	0.500%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33		支出小計1		684	688	681	574	465	579	469	585	474	389	391	392	511	396	398	400	402	404
34		ローン返済代+諸費用		231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231
35		使途不明金	自動計算	0.000%	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
36		支出合計		950	954	947	840	731	845	736	851	740	655	657	659	777	662	664	666	668	670
37	年間収支		3,725	450	478	504	612	3,017	381	2,947	141	252	132	130	-234	-352	-237	-239	-241	-239	-241
38	年末金融資産残高		3,780	0.000%	2,321	2,798	3,302	3,914	6,931	7,312	10,260	10,401	10,653	10,785	10,914	10,681	10,329	10,092	9,852	9,611	9,371
39	ローン残高(年末)			3,361	3,192	3,019	2,842	2,663	2,480	2,294	2,104	1,911	1,714	1,513	1,309	1,101	888	672	452	228	-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。

例題3: 変動金利⇒金利上昇時

自宅 39歳時 価格:8000万円 (省エネ基準適合)半額ずつペアローン
ローン:6000万円
変動(優遇)金利:0.5%(1~6年) 金利上昇4%(7~35年)



注：優遇金利のグラフは他の参考資料を元に筆者が追加

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

入力シート

例題3: 変動金利⇒金利上昇時

A	B
26	
27	

下向き赤矢印を押す

変動金利
初期金利:0.5% ⇒ 7年目に**4%**に上昇

入力(変更)シート



A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W		
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	支出	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	2026	9	2060	0	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	0.500%	0.500%					
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%	100%	0%	100%	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%				
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%				
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			ローングループ「1」を入力中										年額(万円)	0	0	0	0	0	0	0			
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		増減額	0	0	0	0	0	0			
107			8,000	2	39	6,000	0.500%	35	400	80													
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		45	4.000%	0	0.000%	0	0.000%															
110	新期間:前年末返済額(万)		0		0		0																
112	その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)	一括返済(歳)	メンテ費														
113	単位:万円				0	0.000%	1	0	0														
114																							

金利タイプ変更

初期金利変更

7年目金利上昇

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3: 【固定金利】 収支と金融資産

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								

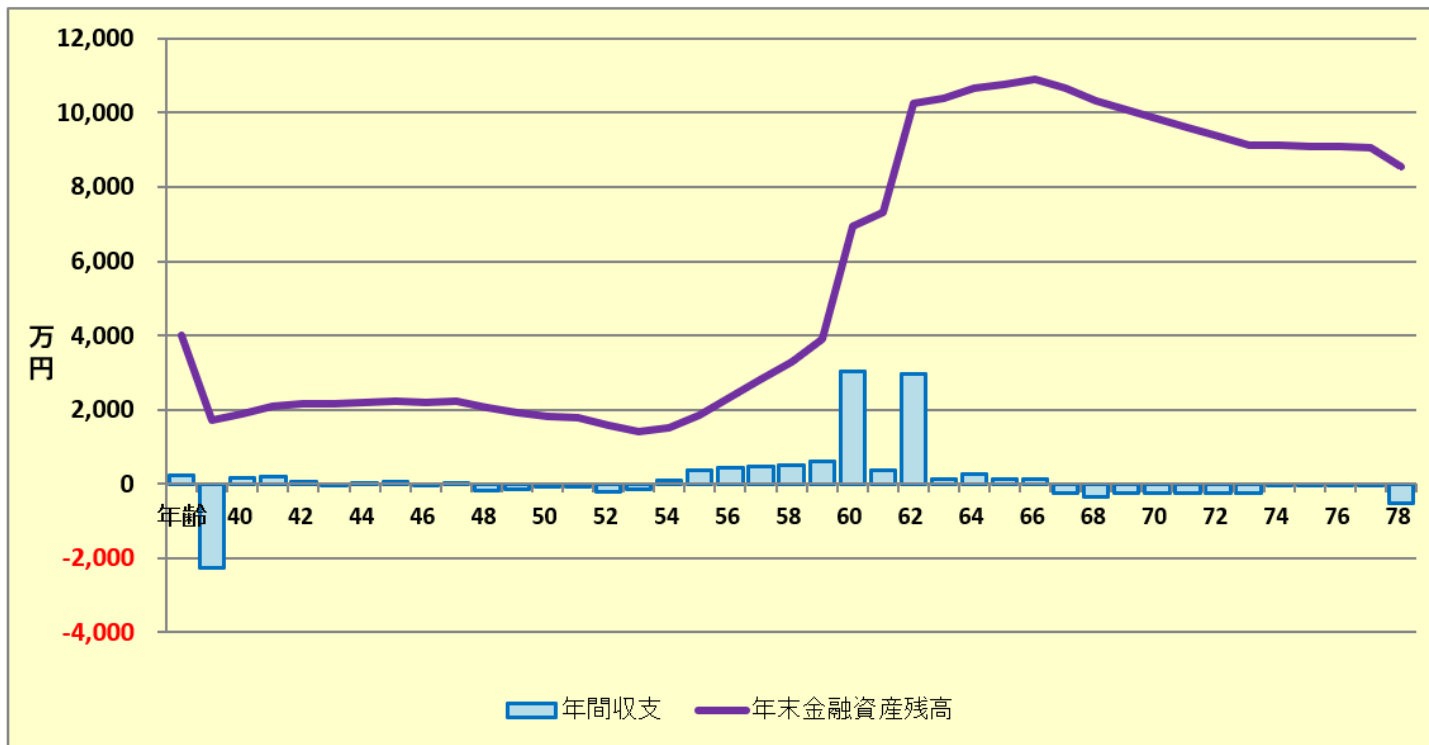
現状: 収支と金融資産

作成者 KFP 木村太

印刷

田中様

2024年10月5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
 - 資産比較

① 変更: 収支と金融資産を押す

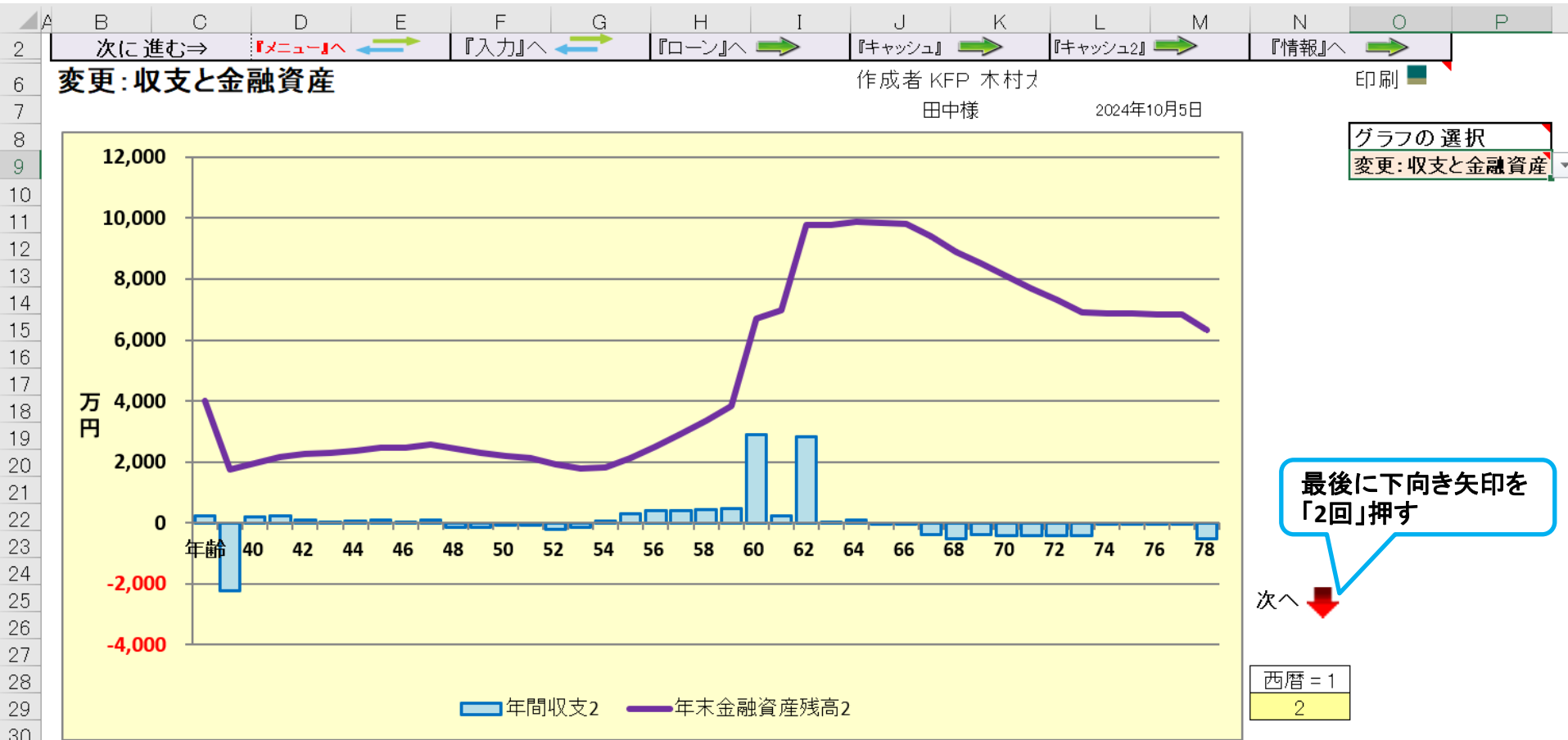
次へ ↓

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3: 【変動金利】 収支と金融資産



FPキャプテンで作成

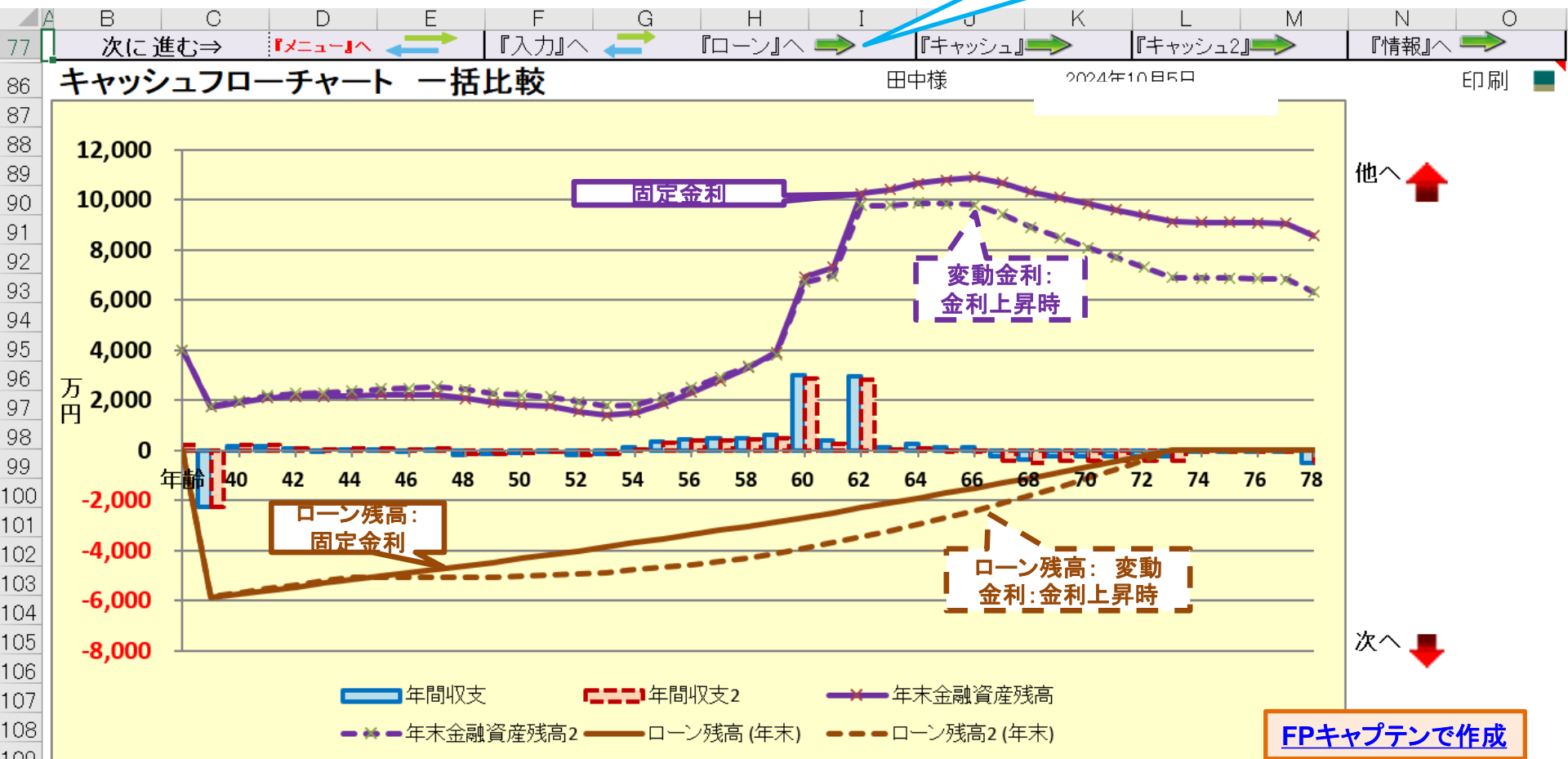
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

例題3: 【比較】 固定金利と変動金利

固定金利: 初期金利: 1.35% ⇒ 6年目に1.85%に変更

変動金利: 初期金利: 0.5% ⇒ 7年目に4%に上昇

ローンの矢印を押す



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: 【比較】 固定金利と変動金利

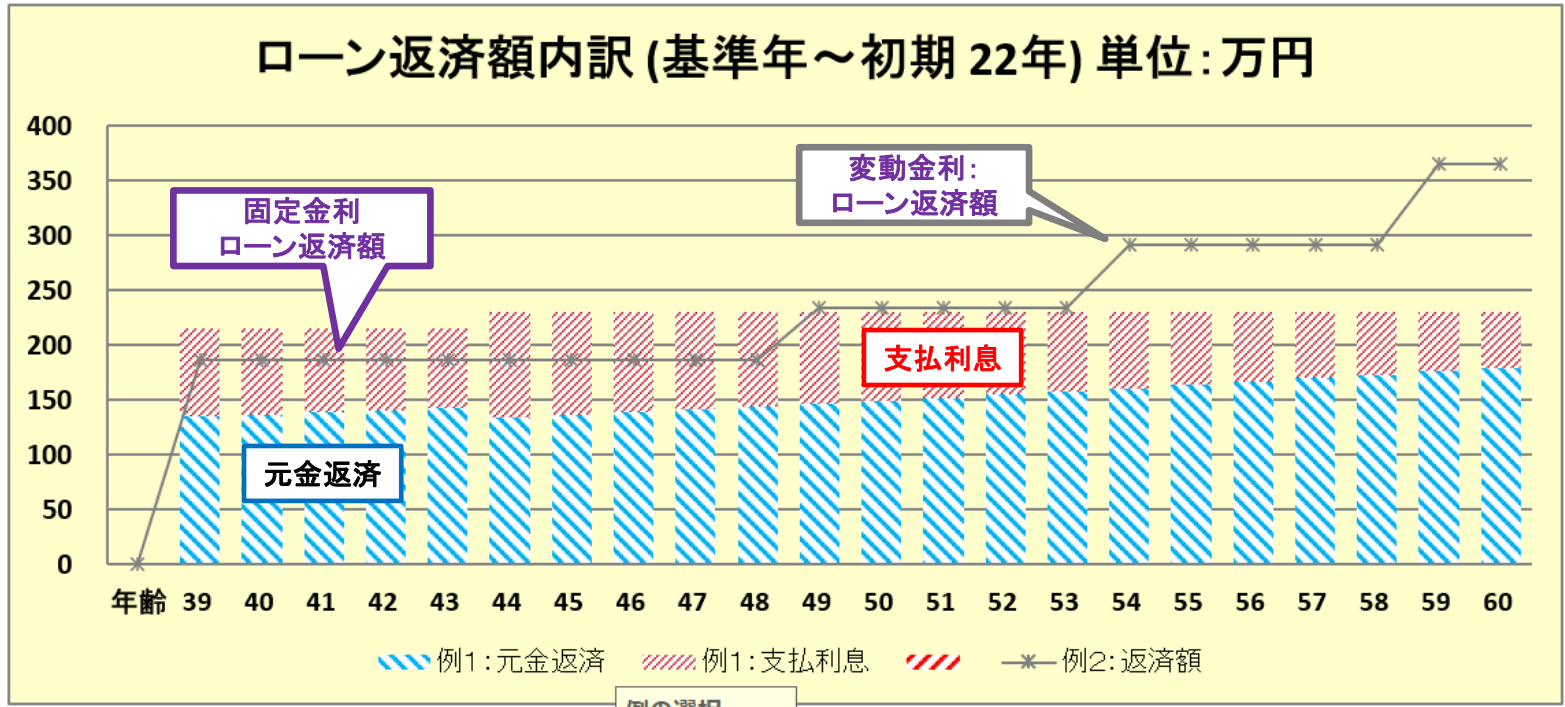
固定金利: 初期金利: 1.35% ⇒ 6年目に1.85%に変更
 変動金利: 初期金利: 0.5% ⇒ 7年目に4%に上昇

J 『キャッシュ』 → K 『キャッシュ2』 → L 『情報』へ → M 印刷

田中様

2024年10月5日

郎



次へ ↓

例の選択

表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2 2

例1表示 = 1 例2表示 = 2 非表示 = 0

例: 返済額: 1

西暦=1 2

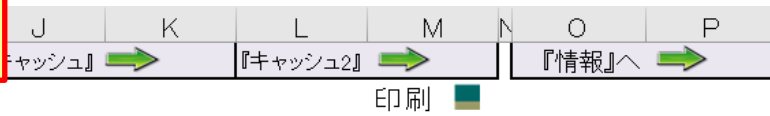
ここに「2」を入れる

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3: 【比較】 固定金利と変動金利

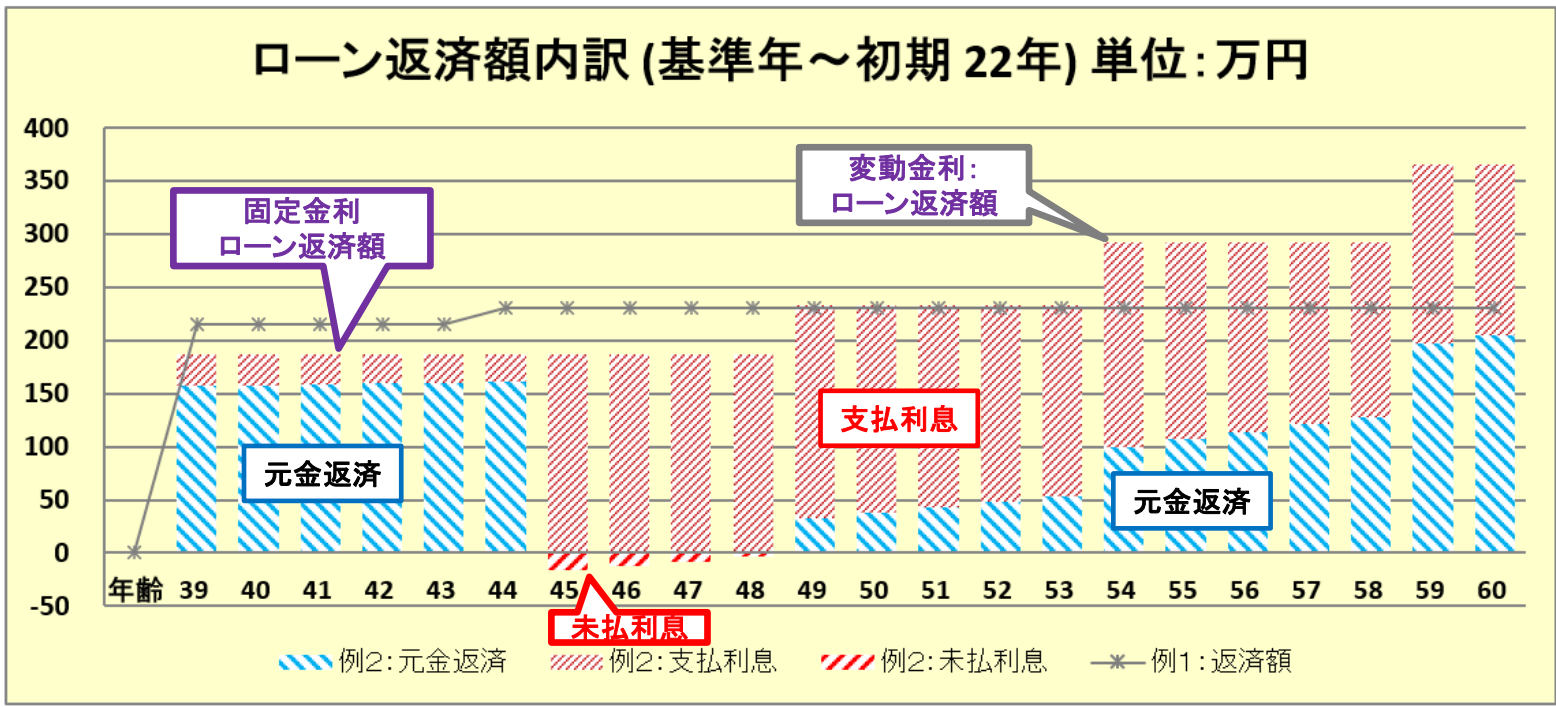
固定金利: 初期金利: 1.35% ⇒ 6年目に1.85%に変更
 変動金利: 初期金利: 0.5% ⇒ 7年目に4%に上昇



田中様

2024年10月5日

.....部



赤矢印を押す
 ↓
 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。

例題3: 【返済額】 変動金利:金利上昇

変動金利:初期金利:0.5% ⇒ 7年目に4%に上昇

	K	L	M	N	O						
42	印刷										
43	他へ↑										
44	FPキャプテンで作成										
45	例2表示										
46	年齢(本人)	39	40	41	42	43	44	45	46	47	
47	元金返済額(万円)	157	158	159	160	160	161	0	0	0	
48	利息返済額(万円)	30	29	28	27	26	26	187	187	187	
49	返済額合計(万円)	187	187	187	187	187	187	187	187	187	
50	年末元金残高(万円)	5,843	5,685	5,526	5,366	5,206	5,045	5,045	5,045	5,045	
51	例2:未払利息(万円)							-16	-12	-8	
52	年齢(本人)	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57
53	元金返済額(万円)	0	32	37	43	48	53	100	107	114	121
54	利息返済額(万円)	187	201	196	191	186	180	192	185	178	171
55	返済額合計(万円)	187	234	234	234	234	234	292	292	292	292
56	年末元金残高(万円)	5,045	5,052	5,014	4,972	4,924	4,871	4,771	4,664	4,550	4,429
57	例2:未払利息(万円)	-4									
58											
59	年齢(本人)	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67
60	元金返済額(万円)	128	197	206	215	224	234	268	279	290	302
61	利息返済額(万円)	164	168	159	150	141	131	124	113	102	90
62	返済額合計(万円)	292	365	365	365	365	365	392	392	392	392
63	年末元金残高(万円)	4,301	4,104	3,899	3,684	3,460	3,226	2,958	2,679	2,389	2,088
64	例2:未払利息(万円)										
65											
66	年齢(本人)	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77
67	元金返済額(万円)	314	327	340	354	369	384	0	0	0	0
68	利息返済額(万円)	78	65	52	38	23	8				
69	返済額合計(万円)	392	392	392	392	392	392				
70	年末元金残高(万円)	1,773	1,447	1,106	752	384	-0				
71	例2:未払利息(万円)										

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

例題4: 変動金利⇒金利上昇⇒対策

変動金利 初期金利:0.5% ⇒ 7年目に4%に上昇



対策

- 今年から夫婦それぞれ「120万円」の新NISA(積立投資枠: 2%)で積立ます
 注: 『1,800万円すべてをつみためて投資枠で利用することができます。』
 ⇒2人なので「240万円」 「係数」シートで積立額を確認する
- 変動金利が上がった時に解約して一部繰上返済にします
- 6年契約時点で「1529万円」貯まりますので、「1440万円」を一部繰上返済に充てます

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

A	B	C	E	G	H	I	J	K	L	
19		年金終価係数	積立計算: 毎年(月)定額を積み立てると将来どれだけ貯まるか							
20			例: 年(月)複金利1%で毎年12万円を積み立てるといくらになるか?							
21	積立		積立金額	年金利	期間(年)	→	年金終価係数	元利合計		
22	グ	年一積立額⇒	¥2,400,000	2.000%	6	年複利	6.3081210	¥15,139,490		
23	ル	毎月積立額⇒	¥200,000			月複利	76.4305396	¥15,286,108		
25	プ	減債基金係数	積立計算: 目標額達成には毎年(月)いくら積み立てるか							1/年金終価係数
26			例: 年(月)複金利1%で10年後に120万円にするには年(月)いくら積み立てるか?							
27			目標額	年金利	期間(年)	→	減債基金係数	積立額		
28			¥1,200,000	1.000%	10	年複利	0.0955821	¥114,698	←年一積立額	
29					月積立額⇒	月複利	0.0079271	¥9,512	←毎月積立額	

入力の矢印を押す

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: 変動金利⇒金利上昇⇒対策

変動金利 初期金利:0.5% ⇒ 7年目に4%に上昇⇒対策:1440万円の繰上返済

NISA (積立枠) 払い戻し

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
80	更	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息%	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息%	受取期間年	受取利率%
81	資産	保険・年金1	0	39	2.000%	240	44	-1	0.000%	0	0.000%
82	・	保険・年金2	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%
83	・	保険・年金3	0		0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%

積立NISA (夫婦分) 120万円 x 2人 x 6年 (即:払戻)

入力(変更)シート

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
104	I	1	NEXT: ローングループ『1』を入力中、『2』に移る		1 ⇒ 4						
106	住居	自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費	
107			8,000	2	39	6,000	0.500%	35	400	80	
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	45	4.000%							
110		新期間:前年末返済額(万)		1,440							
112		その他ローン 単位:万円	物件価格	金利タイプ	借入年						
113			0	1	0						

7年目金利上昇 & 一部繰上返済

前年度末における繰越返済額と借換手数料 どちらも支出計上します

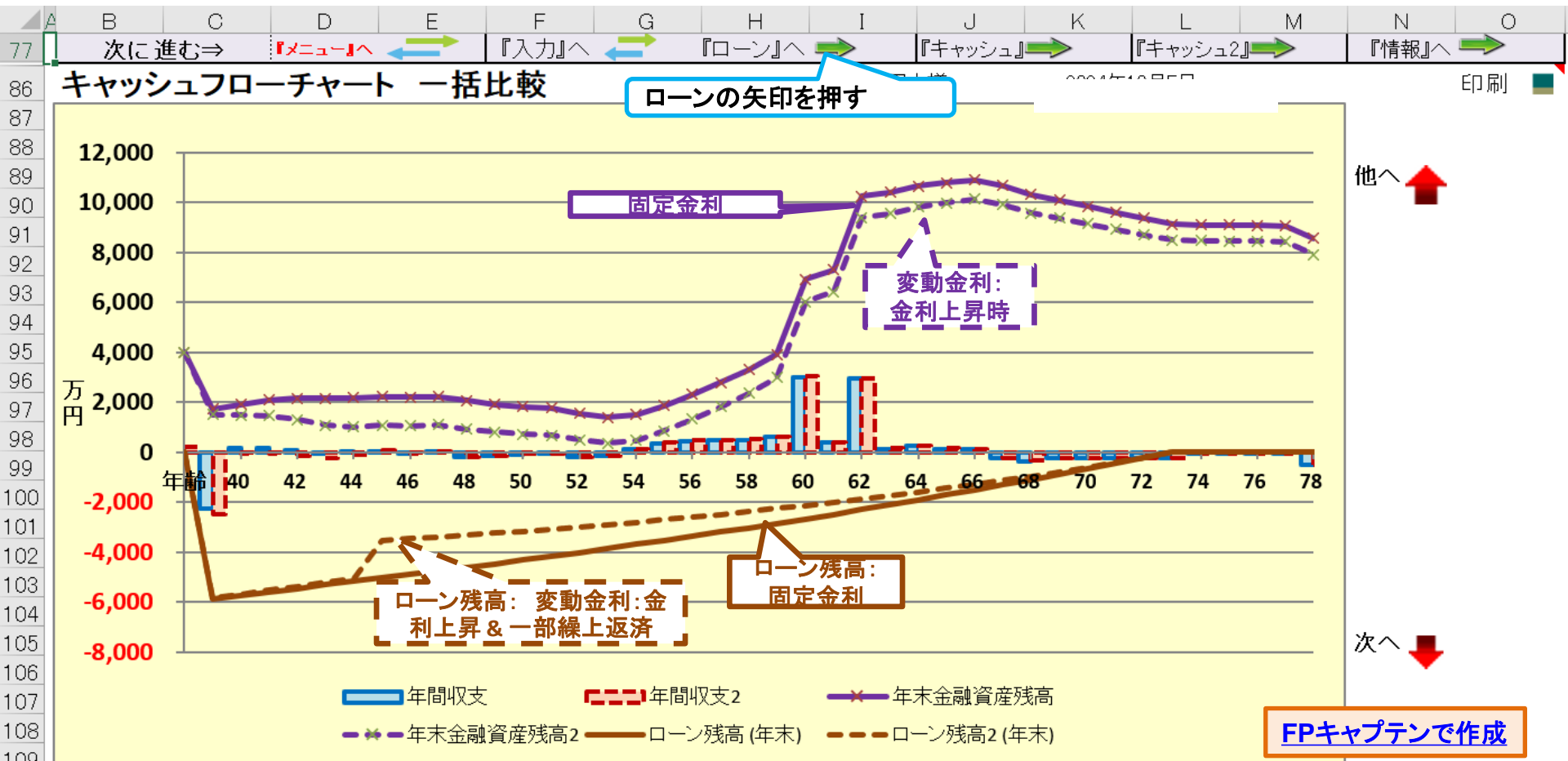
①一括返済の場合はローン残高全額をプラスで入れて下さい。②繰上返済額はプラスで入れて下さい。③借換手数料はマイナスで入れて下さい。どちらの場合も『諸経費』として支出計上します。注:適用は『変更開始年』の前年末です。今回の変更開始年は前々回の変更開始年に5年以上を加算して下さい。繰上返済を反映するためには新年利に0.000%(又は無し)以外の適切な値を入れて下さい。例:一括返済時は0.001%など

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: 【比較】 固定金利と変動金利

固定金利: 初期金利: 1.35% ⇒ 6年目に1.85%に変更
 変動金利: 初期金利: 0.5% ⇒ 7年目に4%に上昇 & 「1440万円」の一部繰上返済



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

例題4: 【返済額】 変動金利:金利上昇

変動金利:初期金利:0.5% ⇒ 7年目に4%に上昇 & 「1440万円」の一部繰上返済

印刷

他へ ↑

FPキャプテンで作成

例2表示

42	A	B									
43											
44											
45											
46											
47											
48											
49											
50											
51											
52											
53											
54											
55											
56											
57											
58											
59											
60											
61											
62											
63											
64											
65											
66											
67											
68											
69											
70											
71											

他へ ↓

次へ ↓

上向き赤矢印を押す

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4: 【比較】 固定金利と変動金利

固定金利: 初期金利: 1.35% ⇒ 6年目に1.85%に変更
 変動金利: 初期金利: 0.5% ⇒ 7年目に4%に上昇 & 「1440万円」の一部繰上返済

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	

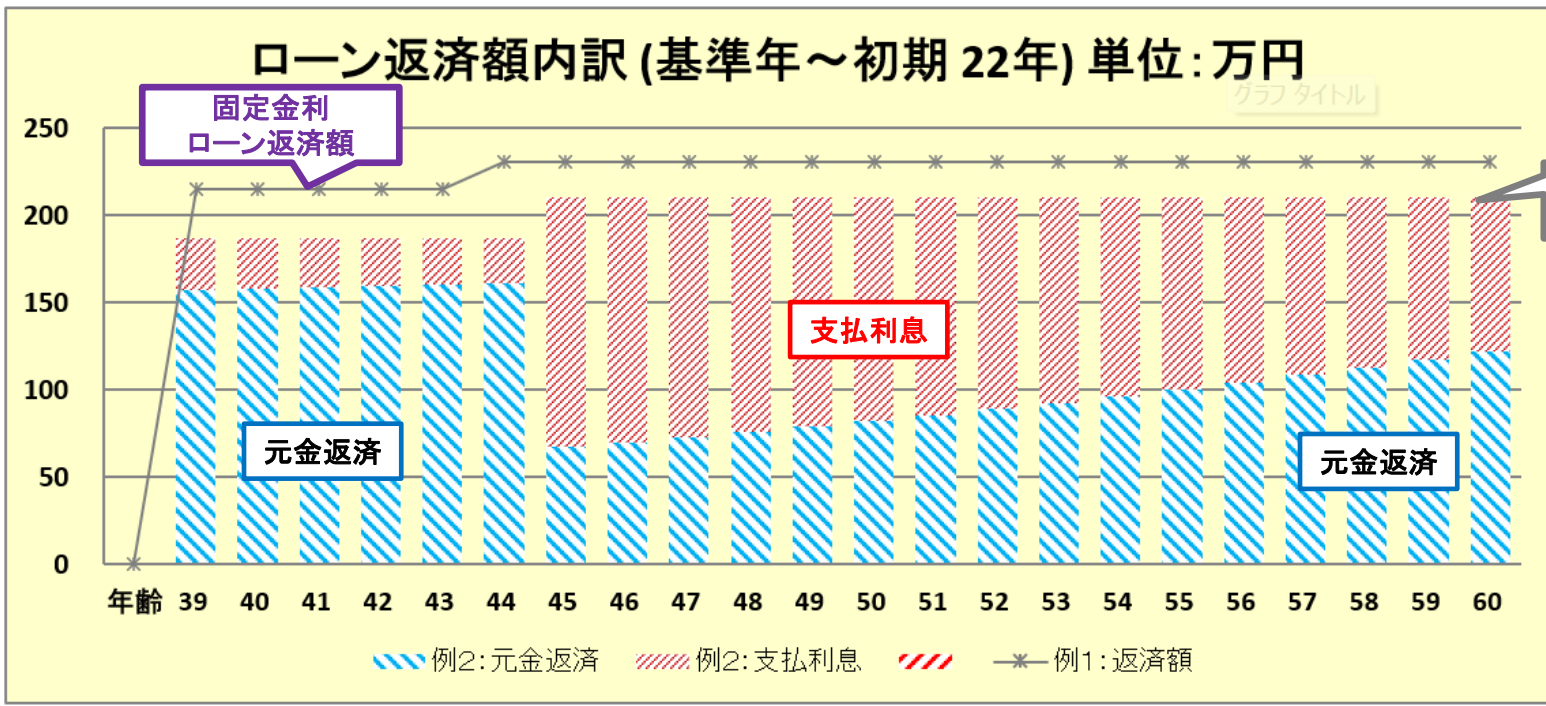
入力の矢印を押す

印刷

田中様

2024年10月5日

作成者 KFP 木村太郎



変動金利: ローン返済額

支払利息

固定金利
ローン返済額

元金返済

元金返済

例2: 元金返済 (斜線) 例2: 支払利息 (点線) 例1: 返済額 (実線)

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: 退職金で一括返済

固定金利: 初期金利: 1.35% ⇒ 6年目に1.85%に変更
 変動金利: 初期金利: 0.5% ⇒ 7年目に4%に上昇 & 「1440万円」の一部繰上返済

退職金で一括返済

対策 ⇒ 配偶者が退職金を受給した時(本人62歳時)に一括返済を行う

入力シート

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	NN	O	P	Q	R	S	T	U	V				
44		ローングループ「1」を入力中											1 ⇒ 4		年額(万円)				国公	私立	国公	私立		
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			増減額				0	0	0	0				
47			8,000	1	39	6,000	1.350%	35	400	80											0			
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⇒					自宅修繕	購入年⇒	2024					控除	ローン	種類	両人
49		対応年 or 繰上返済翌年	44	1.850%	63	0.000%	0.000%							購入年後	10	20	30	40						
50		新期間: 前年末返済額(万)			3,000								費用: 万円	100	200	100	400					2	2	
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				現状と変更 が違います	65歳健保料	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
53		単位: 万円	1				1		0				65歳介護料	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
54																								

配偶者が退職金受給時に一括返済

入力(変更)シート

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	NN	O	P	Q	R	S	T	U	V					
104		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		年額(万円)	0	0	0	0	国公	私立	国公	私立
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			増減額	0	0	0	0	0	0	0				0	
107			8,000	2	39	6,000	0.500%	35	400	80														0	
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	45	4.000%	63	0.000%	0.000%							購入年後	10	20	30	40							
110		新期間: 前年末返済額(万)		1,440	3,000								費用: 万円	100	200	100	400					2	2		
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				注: 下段を参照!	65歳健保料	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
113		単位: 万円	0	1	0		0.000%	1	0				現状と変更 が違います	65歳介護料	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
114																									

変更の確認: 配偶者が退職金受給時に一括返済

期間変更時・(前年末)繰上返済時は5年ルールを使用しません

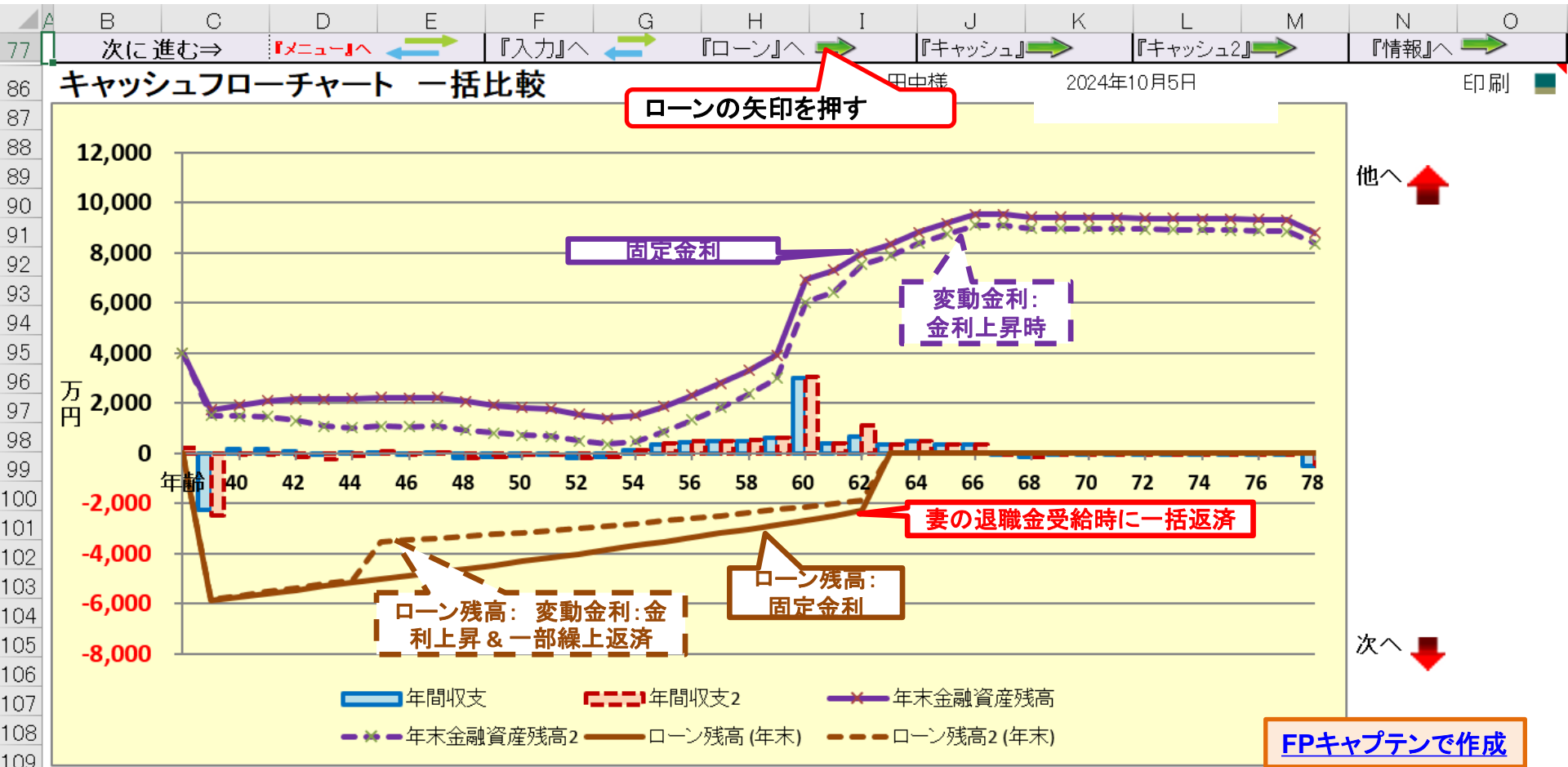
次に進む: 『メニュー』へ
 『情報』へ
 『図』へ
 最後に図の矢印を押す

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5:【比較】退職金で一括返済:固定金利と変動金利

固定金利:初期金利:1.35% ⇒ 6年目に1.85%に変更
 変動金利:初期金利:0.5% ⇒ 7年目に4%に上昇 & 「1440万円」の一部繰上返済

退職金で一括返済



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

例題5:【比較】退職金で一括返済:固定金利と変動金利

固定金利:初期金利:1.35% ⇒ 6年目に**1.85%**に変更
 変動金利:初期金利:0.5% ⇒ 7年目に**4%**に上昇 & 「1440万円」の一部繰上返済

退職金で一括返済

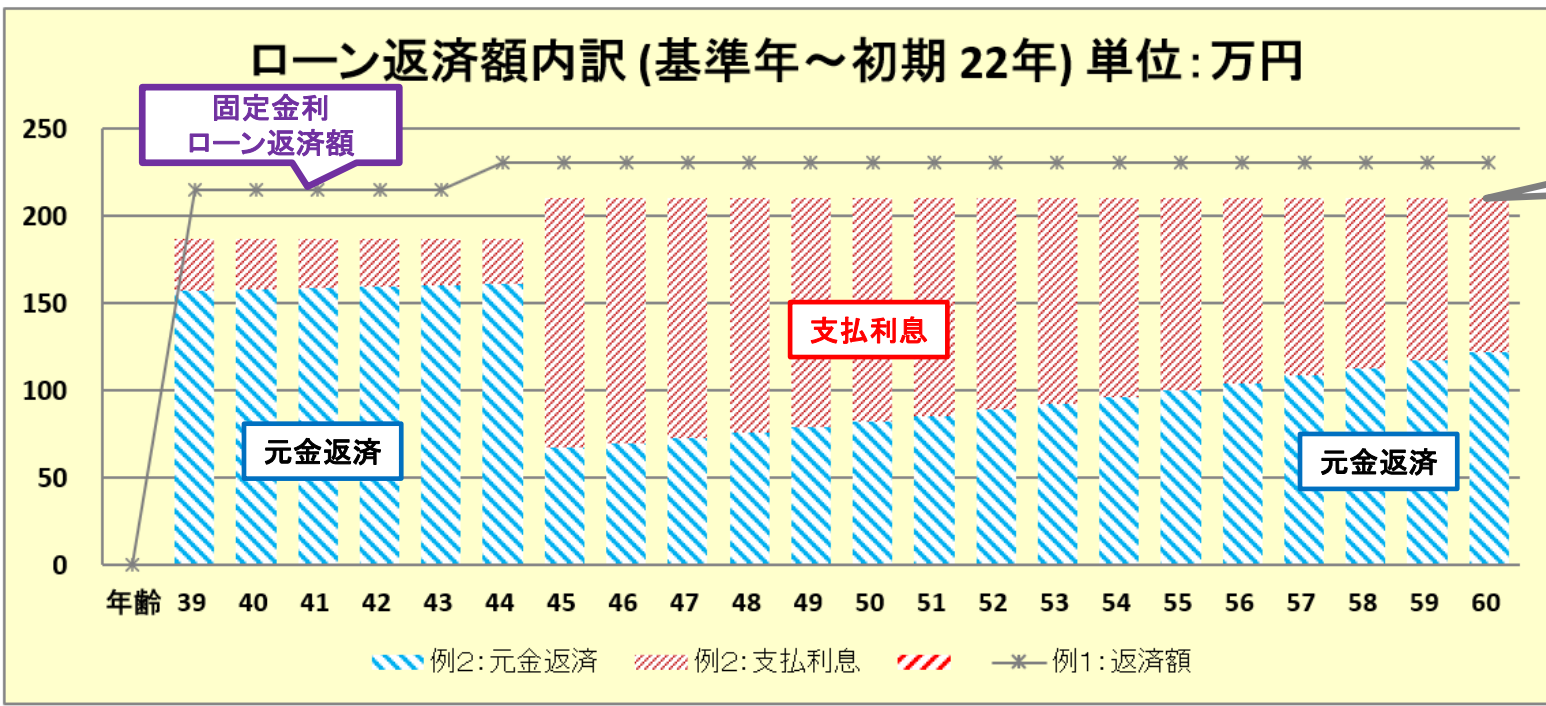
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
	次に進む⇒	『メニュー』へ	『入力』	『図』へ	『キャッシュ』	『キャッシュ2』	『情報』へ								

印刷

田中様

2024年10月5日

作成者 KFP 木村太郎



変動金利:ローン返済額

下向き赤矢印を押す

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。

変動金利:初期金利:0.5% ⇒ 7年目に4%に上昇 & 「1440万円」の一部繰上返済

退職金で一括返済

ローン返済予定表詳細

例2表示

年齢(本人)		39	40	41	42	43	44	45	46	47
元金返済額(万円)		157	158	159	160	160	161	67	70	73
利息返済額(万円)		30	29	28	27	26	26	143	140	137
返済額合計(万円)		187	187	187	187	187	187	210	210	210
年末元金残高(万円)		5,843	5,685	5,526	5,366	5,206	5,045	3,537	3,467	3,394

年齢(本人)	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57
元金返済額(万円)	76	79	82	85	89	93	96	100	104	109
利息返済額(万円)	134	131	128	125	121	118	114	110	106	102
返済額合計(万円)	210	210	210	210	210	210	210	210	210	210
年末元金残高(万円)	3,319	3,240	3,158	3,072	2,983	2,891	2,794	2,694	2,590	2,481

年齢(本人)	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67
元金返済額(万円)	113	118	122	127	133	0	0	0	0	0
利息返済額(万円)	97	93	88	83	78					
返済額合計(万円)	210	210	210	210	210					
年末元金残高(万円)	2,368	2,251	2,128	2,001	1,868					

キャッシュのタブを押す

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。

キャッシュシート

例題5:【返済額】退職金で一括返済:固定金利:

固定金利:初期金利:1.35% ⇒ 6年目に1.85%に変更

退職金で一括返済

右へスクロール

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2』へ		『情報』へ		印刷		行番号					
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10月5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	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																	
		子供予定		2子小	3子小	1子中	2子中			1子高	2子高3子中		1子理	2子理3子高		1子院3子理	2子院				
年齢	誠様	本人	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	
	由美様	配偶者	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	
	健太様	第一子	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	
	美咲様	第二子	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	
	理沙様	第三子	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	
予想値	参考: 誠様	税込予測	620	633	647	661	675	690	705	720	736	752	768	785	802	819	837	855	873	892	
	参考: 由美様	税込予測	600	619	638	658	678	699	721	744	767	791	816	841	867	894	922	951	981	1011	
	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	2.159%	478	488	497	506	515	524	533	543	552	562	572	583	593	603	614	625	636	648
	可処分所得	由美様	3.106%	462	477	490	502	516	529	543	557	572	587	602	618	634	651	668	686	704	722
	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	6,000	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)			982	7,068	1,087	1,107	1,129	1,150	1,173	1,195	1,219	1,243	1,255	1,280	1,293	1,320	1,282	1,311	1,340	1,370
支出	基本生活費	0.500%	420	422	424	426	428	431	433	435	437	439	441	444	446	448	426	428	416	418	
	住居費(ローン以外)	0.500%	144	80	81	81	82	82	82	83	83	84	189	85	85	85	86	86	87	87	
	教育費	0.500%	130	131	147	147	294	385	350	346	458	401	522	614	570	572	697	675	452	227	
	保険料	0.500%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	13	13	13	13	13	13	13	13	13	
	自動車関連費	0.500%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	一時的支出	0.500%	0	8,040	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	0.500%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	支出小計1		706	8,686	664	667	807	910	877	876	991	936	1,165	1,155	1,113	1,119	1,222	1,202	968	745	
	ローン返済代+諸費用		0	615	215	215	215	215	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	231	
	支出合計		742	9,336	914	918	1,057	1,161	1,143	1,142	1,257	1,202	1,431	1,421	1,379	1,385	1,488	1,469	1,234	1,011	
年間収支	3,725	240	-2,268	172	190	71	-11	29	53	-39	40	-177	-141	-86	-65	-205	-158	106	358		
年末金融資産残高	3,760	0.000%	4,000	1,732	1,904	2,094	2,165	2,155	2,184	2,237	2,199	2,239	2,062	1,921	1,835	1,770	1,565	1,407	1,513	1,871	
ローン残高(年末)			0	5,865	5,728	5,589	5,449	5,306	5,173	5,037	4,898	4,757	4,613	4,466	4,317	4,165	4,010	3,853	3,692	3,528	
児童手当受給額+すまい給付金	万円	42	42	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	48	48	36	36	0	0	0	

2024年まで:12+12+18 2025年から:12+12+36

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、ご自身の情報の元で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。

キャッシュシート

例題5:【返済額】退職金で一括返済:固定金利:

固定金利:初期金利:1.35% ⇒ 6年目に1.85%に変更

退職金で一括返済

最後にキャッシュ2の矢印を押します

AB	C	D	E	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG	AH	AI	AJ	AK	AL	AM	AN	AO					
次に進む⇒『資産』へ		←『収入』へ		←『入力』へ		←『図』へ		←『ローン』へ		←『総収支』へ		←『キャッシュ2』へ		←『情報』へ		←『資産』へ		注:マクロ								
現状(例1:Input)			現状のキ...																							
経過年数			基準年⇒																							
西暦																										
ライフイベント			家族・夫婦予定			退職金			退職金																	
子供予定			3子院																							
年齢																										
誠様			本人																							
由美様			配偶者																							
健太様			第一子																							
美咲様			第二子																							
理沙様			第三子																							
予想値																										
参考: 誠様			税込予測																							
参考: 由美様			税込予測																							
参考: 退職金			税込予測																							
可処分所得																										
誠様			2.159%																							
由美様			3.108%																							
退職金			0.000%																							
ローン借入金			0																							
収入																										
収入: 企業年金: 一時的: 注			0.000%																							
その他ローン控除: 個人年金: 注			0.000%																							
収入合計(可処分所得)																										
支出																										
基本生活費			0.500%																							
住居費(ローン以外)			0.500%																							
教育費			0.500%																							
保険料			0.500%																							
自動車関連費			0.500%																							
一時的支出			0.500%																							
その他支出・年金積立			0.500%																							
支出小計1																										
ローン返済代+諸費用																										
用途不明金 自動計算			0.000%																							
支出合計																										
年間収支																										
年末金融資産残高																										
ローン残高(年末)																										
児童手当受給額+すまい給付金			万円																							

退職金

年金

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。

変動金利:初期金利:0.5% ⇒ 7年目に4%に上昇 & 「1440万円」の一部繰上返済

退職金で一括返済

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	行列表番号『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) 田中様										2024年10月5日		作成者 KFP 木村太郎		右へスクロール					
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																	
		子供予定		2子小	3子小	1子中	2子中		1子高	2子高3子中		1子理	2子理3子高		1子院3子理	2子院					
年齢	誠様	本人	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	
	由美様	配偶者	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	
	健大様	第一子	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	
	美咲様	第二子	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	
	理沙様	第三子	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	
予想値	参考: 誠様	税込予測	620	633	647	661	675	690	705	720	736	752	768	785	802	819	837	855	873	892	
	参考: 由美様	税込予測	600	619	638	658	678	699	721	744	767	791	816	841	867	894	922	951	981	1,011	
	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	2.159%	478	488	497	506	515	524	533	543	552	562	572	583	593	603	614	625	636	648
	可処分所得	由美様	3.106%	462	477	490	502	516	529	543	557	572	587	602	618	634	651	668	686	704	722
	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	6,000	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	20	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	83	100	99	98	96	1,624	85	84	84	71	71	58	58	0	0	0	0	0
	収入合計2(可処分所得)		982	7,068	1,086	1,107	1,128	1,150	2,700	1,185	1,209	1,233	1,246	1,271	1,285	1,312	1,282	1,311	1,340	1,370	
支出	基本生活費	0.500%	420	422	424	426	428	431	433	435	437	439	441	444	446	448	426	428	416	418	
	住居費(ローン以外)	0.500%	144	80	81	81	82	82	82	83	83	84	189	85	85	85	86	86	87	87	
	教育費	0.500%	130	131	147	147	284	385	350	346	458	401	522	614	570	572	697	675	452	227	
	保険料	0.500%	12	12	12	12	12	12	12	12	12	13	13	13	13	13	13	13	13	13	
	自動車関連費	0.500%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	一時的支出	0.500%	0	8,040	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	0.500%	0	240	240	240	240	240	240	240	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	支出小計2		706	8,926	904	907	1,047	1,150	1,117	876	991	936	1,165	1,155	1,113	1,119	1,222	1,202	968	745	
ローン返済代+諸費用		0	587	187	187	187	187	187	1,627	210	210	210	210	210	210	210	210	210	210	210	
使途不明金2 自動計算	0.000%	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	
支出合計2		742	9,548	1,126	1,129	1,269	1,373	2,780	1,122	1,237	1,182	1,411	1,400	1,359	1,364	1,467	1,448	1,214	991		
年間収支2	3,725	240	-2,480	-40	-23	-141	-223	-79	63	-28	51	-165	-129	-74	-53	-185	-137	126	379		
年末金融資産残高2	3,760	0.000%	4,000	1,520	1,481	1,458	1,317	1,094	1,015	1,078	1,050	1,101	935	806	733	680	495	358	494	863	
ローン残高2(年末)		0	5,843	5,685	5,526	5,366	5,206	5,045	3,537	3,467	3,394	3,319	3,240	3,158	3,072	2,983	2,891	2,794	2,694		
児童手当受給額+すまい給付金	万円	42	42	60	60	60	60	60	60	60	60	48	48	36	36	0	0	0	0	0	

2024年まで:12+12+18 2025年から:12+12+36

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、ご自身の情報の元で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。

変動金利:初期金利:0.5% ⇒ 7年目に4%に上昇 & 「1440万円」の一部繰上返済

退職金で一括返済

AB	C	D	E	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG	AH	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:マクロ					
変更(例2:Input2)		変更のキ		最後に総収支の矢印を押す																	
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		退職金																	
		子供予定		3子院																	
年齢	誠様	本人	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	
	由美様	配偶者	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	
	健太様	第一子	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	
	美咲様	第二子	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	
	理沙様	第三子	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	
予想値	参考: 誠様	税込予測	912	931	931	931	619	619	619	619	619	281	281	240	240	240	240	240	240	240	
	参考: 由美様	税込予測	1,043	1,075	1,109	1,109	1,109	1,109	776	776	776	776	776	250	250	250	250	250	250	250	
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	2,571	0	2,765	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
収入	可処分所得	誠様	2.15%	659	671	671	671	446	446	446	446	240	240	209	209	209	209	211	211		
	可処分所得	由美様	3.10%	741	761	780	780	780	546	546	546	546	546	216	216	216	216	218	218		
	可処分所得	退職金	0.00%	0	0	0	0	2,522	0	2,691	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	ローン借入金		0.00%	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	0.00%	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	0.00%	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)			1,400	1,431	1,451	1,451	3,748	1,226	3,683	992	992	786	786	425	425	425	425	429	429		
支出	基本生活費	0.500%	355	357	359	360	362	364	366	368	369	297	299	300	302	303	305	306	308	309	
	住居費 (ローン以外)	0.500%	88	88	309	89	89	90	90	91	91	92	92	92	209	93	94	94	95	95	
	教育費	0.500%	229	230	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	保険料	0.500%	13	13	13	13	13	13	13	14	14	14	14	14	0	0	0	0	0	0	
	自動車関連費	0.500%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	一時的支出	0.500%	0	0	0	111	0	112	0	113	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	2 その他支出・年金積立	0.500%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	支出小計2			684	688	681	574	465	579	469	585	474	389	391	392	511	396	398	400	402	404
	ローン返済代+諸費用			210	210	210	210	210	210	2,078	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	使途不明金2 自動計算	0.00%		35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
支出合計2			930	933	927	819	710	825	2,583	621	510	424	426	428	546	432	434	436	438	440	
年間収支2	3,725		470	498	524	632	3,038	401	1,100	372	483	362	360	-3	-121	-7	-9	-11	-9	-11	
年末金融資産残高2	3,760	0.00%	1,333	1,831	2,355	2,987	6,025	6,427	7,526	7,898	8,380	8,743	9,103	9,100	8,979	8,972	8,963	8,953	8,944	8,933	
ローン残高2 (年末)			2,590	2,481	2,368	2,251	2,128	2,001	1,868	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。

固定金利:初期金利:1.35% ⇒ 6年目に1.85%に変更
 変動金利:初期金利:0.5% ⇒ 7年目に4%に上昇 & 「1440万円」の一部繰上返済

退職金で一括返済

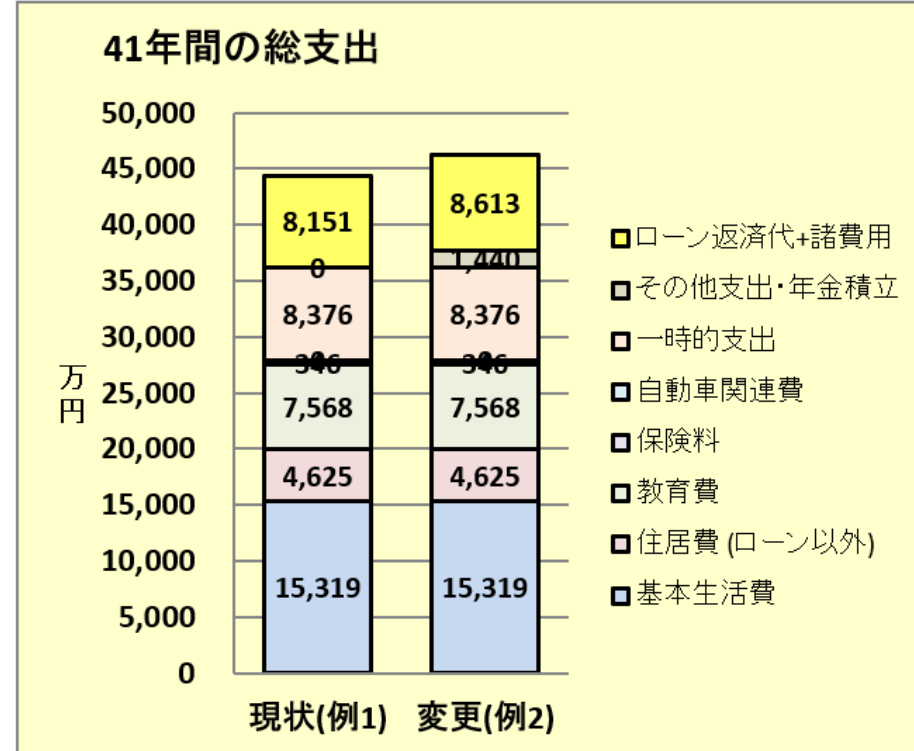
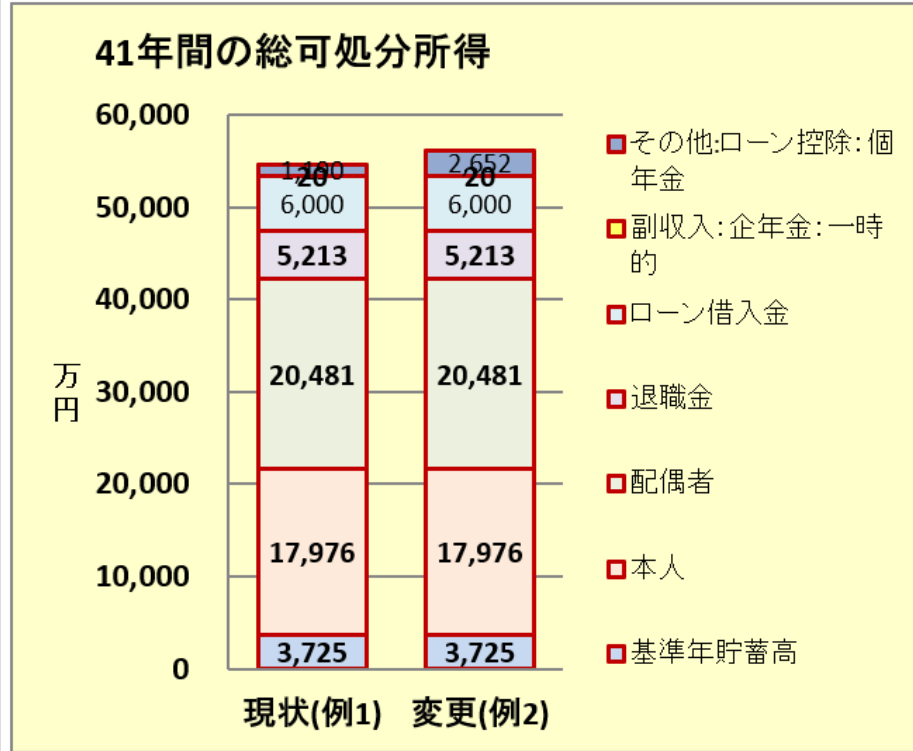
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
	次に進む⇒	『メニュー』へ		『入力』へ		『キャッシュ』		『キャッシュ2』		『情報』へ			印刷

41年間の収支内訳

田中様

2024年10月5日

作成者 KFP 木村太郎



現状(例1) 54,603
 固定金利

変更(例2) 56,065
 変動金利

現状(例1) 44,386
 固定金利

変更(例2) 46,288
 変動金利

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

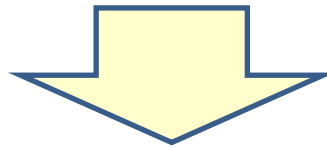
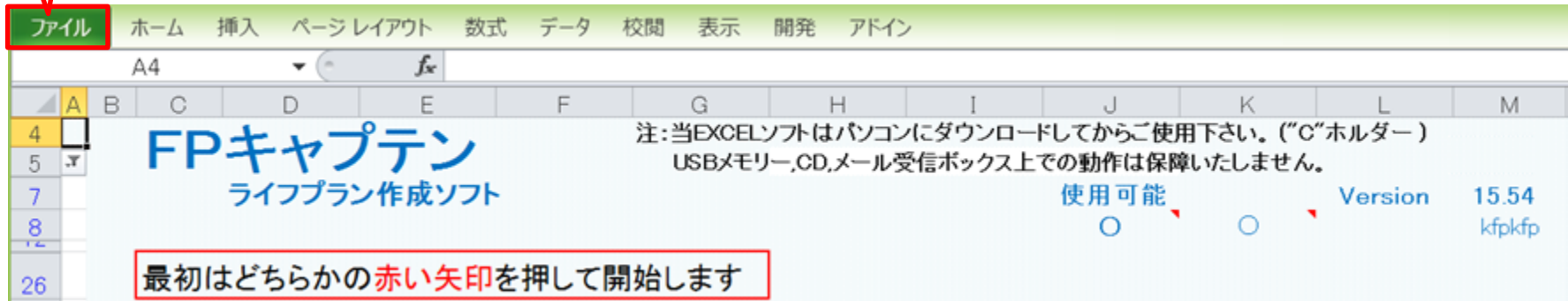
- 住宅ローンでは変動金利を借りている方が多いです。
- 変動金利の金利上昇時には繰上返済することにより、切り抜けることが可能です。(金融資産の余裕が必要)
- 夫婦ペアローンを組むことにより、高額物件の購入が可能です。
- 子育て世帯の場合、ローン控除が増加しました。
- 児童手当が増えました。(高校までと3人以上のお子様)

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

Backup 『FPキャプテン』 を保存する方法

『ファイル』 をクリックします

押す



『ファイル』 ⇒ 『名前を付けて保存』 を選択します

押す



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

先頭に適切な名前を挿入します

名前を付けて保存

20160213_KFP_FPca... 20160213_KFP_FPcaptain...

整理 ▾ 新しいフォルダー

Dropbox
デスクトップ
デスクトップ
OneDrive
ドキュメント
画像
公開
ホームグループ

名前

① デスクトップを選ぶ

マスター-Seminar_リタイア_1_KFP@305040_寄贈-KR@.xlsm
Seminar_リタイア_1_KFP@305040_寄贈-KR@.xlsm

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

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

縮小版を保存する

フォルダーの非表示 ツール(L) ▾ 保存(S) キャンセル

最後に押す

質問票を使用しての入力

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。