

【セミナー開催日： 2024年11月2日】

Version 2

# 効果的なFP相談を目指して

第96回 【基礎編】 基本：オンラインセミナー(KFP教室併用)

- 第1部 夫婦共有名義で住宅をローンで購入した場合のリスクと対応策について考える。
- 第2部 各種(繰上返済:返済額軽減型、期間短縮型)住宅ローンシミュレーション試行

FPキャプテンを駆使してFP相談の質を高めましょう



神奈川県FP協同組合： 1級ファイナンシャル・プランニング技能士

安藤 昭

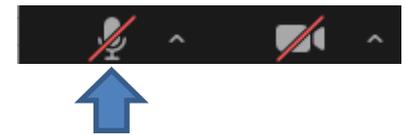


日本FP協会会員

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

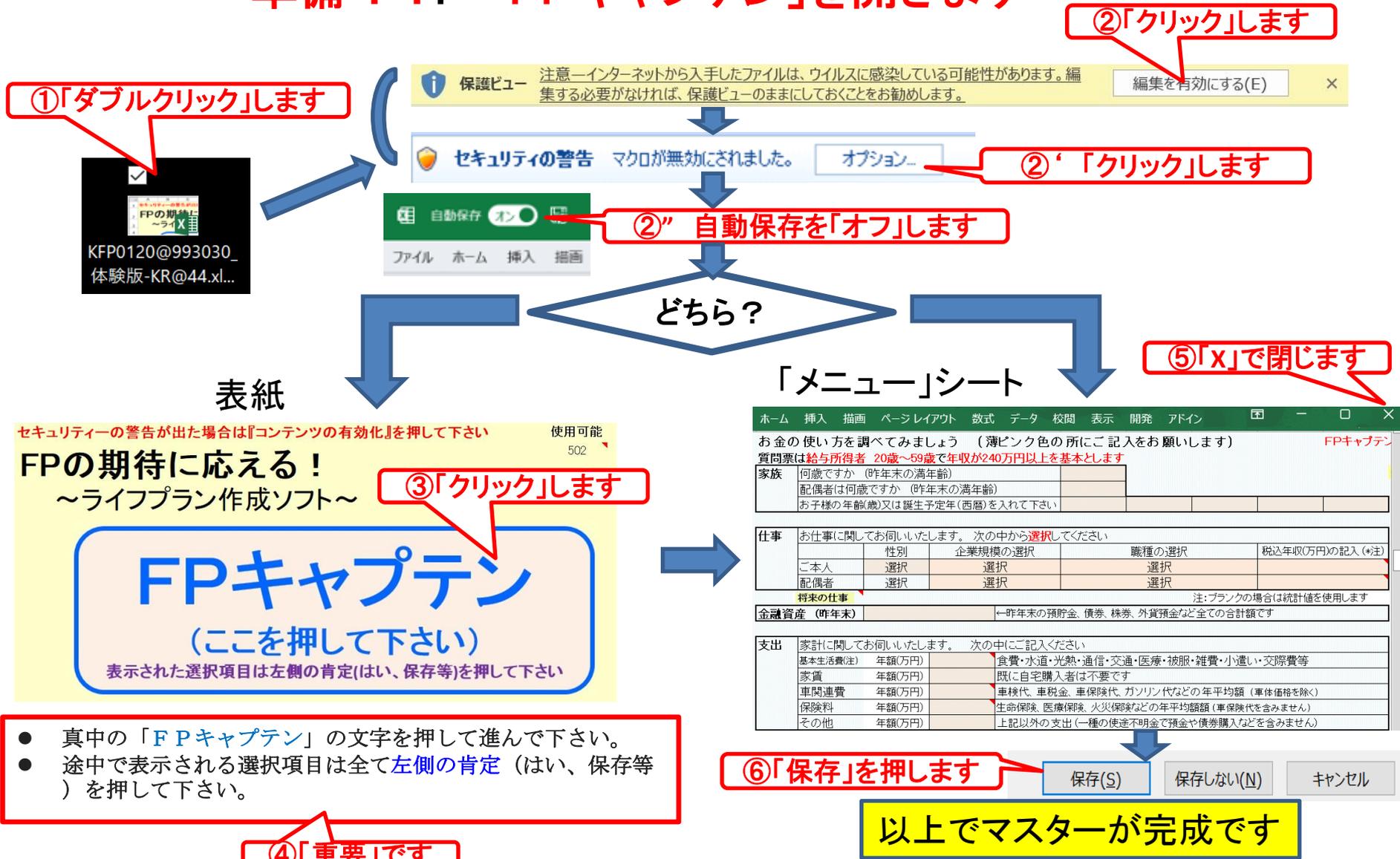
④「適用」を押します

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。

2024/11/4

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) **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	性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入 (*注)
ご本人	選択	選択	選択	
配偶者	選択	選択	選択	

将来の仕事

注: ブランクの場合は統計値を使用します

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

支出	家計についてお伺いいたします。次の中にご記入ください
基本生活費(注)	年額(万円) 食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等
家賃	年額(万円) 既に自宅購入者は不要です
車関連費	年額(万円) 車検代、車税金、車保険代、ガソリン代などの年平均額 (車体価格を除く)
保険料	年額(万円) 生命保険、医療保険、火災保険などの年平均額 (車保険代を含みません)
その他	年額(万円) 上記以外の支出 (一種の使途不明金で預金や債券購入などを含みません)

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

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

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

# 準備 2: セミナーのレジューメを入手します

FPキャプテンの「データ記入シート」はここを押します。

① 「メニュー」シートを上へスクロールします

① 質問票を使用しての入力

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

【FPキャプテン・QA】 【FPキャプテン・使用許諾契約】 【FPキャプテン・利用規約】 【FPキャプテン・改訂情報】 【FPキャプテン・使い方】

ご連絡 (WEB環境でご使用下さい)  
お問い合わせフォーム

お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)

② 「FPキャプテン・使い方」を押します

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

③ WEB上の「FPキャプテン・使い方」が開きます

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

FPキャプテン購入者へ: 最初にお願ひしたいこと (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

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

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

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

ハイビジョン画像 (ダウンロードに時間がかかります)

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

ハイビジョン画像 (ダウンロードに時間がかかります)

「最初にお願ひしたい事」

「Q and A」

「改定情報」

「別名保存方法」

「更新版導入方法」

「セミナー資料」

「全ガイド」&「詳細入力」

「結婚予定の方」対応

「相続税の入力」

「提案書作成方法」

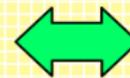
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

## 準備 2: 今回使用するセミナーのレジюме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	<a href="#">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)</a>	チラシ
94	2024年9月7日	<a href="#">WEBセミナー 基礎編: 40代 NISA対賞マンション</a>	チラシ
93	2024年7月6日	<a href="#">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</a> Video	チラシ
92	2024年6月8日	<a href="#">WEBセミナー 基礎編: 将来の家計が心配で結婚出来ない</a> Video	チラシ
91	2024年5月11日	<a href="#">WEBセミナー 基礎編: 住宅購入と教育費(子供3人)</a> Video	チラシ
90	2024年4月6日	<a href="#">WEBセミナー 基礎編: 退職時期の検討及び相続対策</a> Video	チラシ
89	2024年3月2日	<a href="#">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)</a> Video	チラシ
88	2024年2月3日	<a href="#">WEBセミナー 基礎編: 40代夫婦 資産運用: 貸マンション or NISA</a> Video	チラシ
87	2024年1月13日	<a href="#">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</a> 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ーメ(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レジュー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 <b>給与所得者 20歳～59歳</b> で年収が <b>150万円以上</b> 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ます。次の中から <b>選択</b> 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

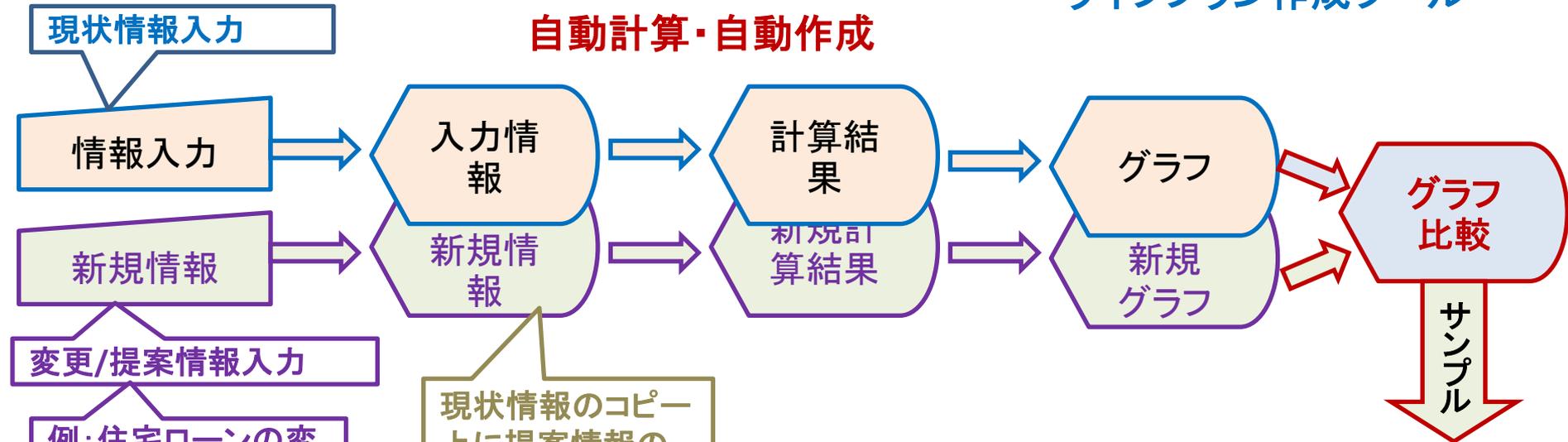
\* 計算・資料作りは「FPキャプテン」で時間短縮、条件変更によるシミュレーションと相談の時間を増やせる

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

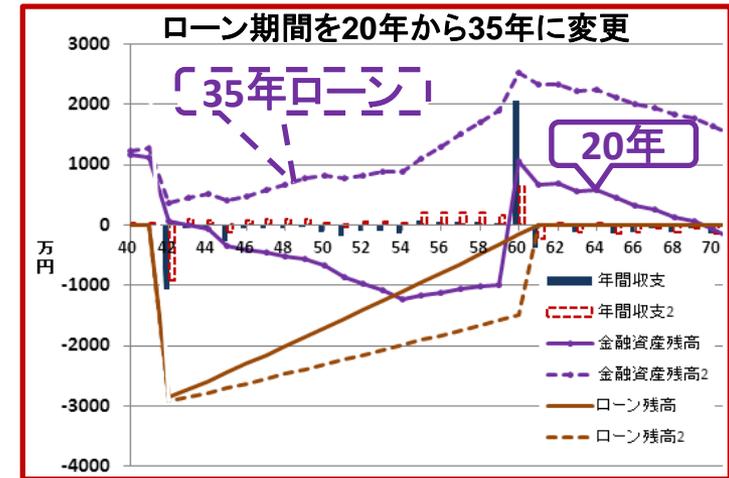
自動計算・自動作成



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

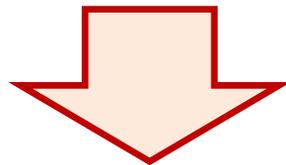
簡単入力で比較グラフを追加表示します



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。

## 第1部

夫婦共有名義で住宅をローンで購入した場合のリスクと対応策について考える。

**第1部：夫婦共有名義で住宅をローンで購入した場合のリスクと対応策について考える。**

**例題1：『現状の収支』の把握**

**例題2： 詳細情報の追加**

**例題3： 世帯主に万が一のことがあった場合**

**例題4： 収入保障保険によるリスクへの対応**

**例題5： 就業不能保険の効果の確認**

# ご相談内容

ご相談者は30代のパワーカップルの田中様夫婦です。  
お子様を中高私立一貫校に通わせ、私立理系の大学院(2年)を希望しています。  
自宅は現在借家であり、手狭になったため新築マンションの購入を計画しています。  
夫婦共有名義(ペアローン)にて購入を予定しておりその場合のリスクの確認と対応  
について知りたい。  
令和6年の税制改正、児童手当の拡充、住宅ローンの子育て支援税制等を考慮して  
キャッシュフロー表を作成して欲しい。



## ご希望

- ① 8住宅購入:今年中に8,000万円のマンションを購入
- ② 住宅ローン:ペアローン(3,000万円×2人)を使用
- ③ 子供の教育は中高私立・大学と院を私立理系に通わせたいと思っている
- ④ 夫婦どちらかに万が一の事があった場合のリスクとその対応方法について知りたい

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

# 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:	4,000万円(昨年末)		
基本生活費:	420万円(35万円×12ヵ月)	⇒35万円/月:本人申告額	
家賃:	144万円(年間・管理費含む)		
自宅(本人一人)	39歳時 価格:8,000万円(省エネ基準適合)		
	ローン:ペアローン6,000万円(3,000万円×2)		
	フラット35 固定金利 利率:1.850% 35年		

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

# 例題1:『現状の収支』の把握 ⇒ 『質問票』に記入します

## メニューシート

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) 使用可能日数は、あと52

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

**①年齢を記入します**

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	38歳
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	36歳
	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

**②職業欄に記入します**

仕事	お仕事についてお伺いいたします。次の中から <b>選択</b> 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	大企業(1000人以上)	製造業	620万円
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

注:ブランクの場合は統計値を使用します

**⑤金融資産に記入します**

金融資産 (昨年末)	4000万円	←昨年末の金融資産の総額です
------------	--------	----------------

**⑥支出欄に記入します**

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)	420万円
住居費・家賃	年額(万円)	144万円
車関連費	年額(万円)	ローン
保険料	年額(万円)	0万円
その他	年額(万円)	

注:ブランクの場合は統計値を使用します

**⑦自宅購入に記入します**

自宅購入契約がある場合には次にご記入ください					
物件価格(万円)	金利タイプ	借入年齢(歳)	借入金額(万円)	年利(%)	期間(年)
8000万円	固定金利	39歳	6000万円	1.850%	35年

**⑧承諾するを確認します**

「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **承諾**

**⑨ここをクリックします**

上記ご回答をグラフに表示  
ここをクリック願います

項目選択画面へ★

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

# 【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

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
39	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)

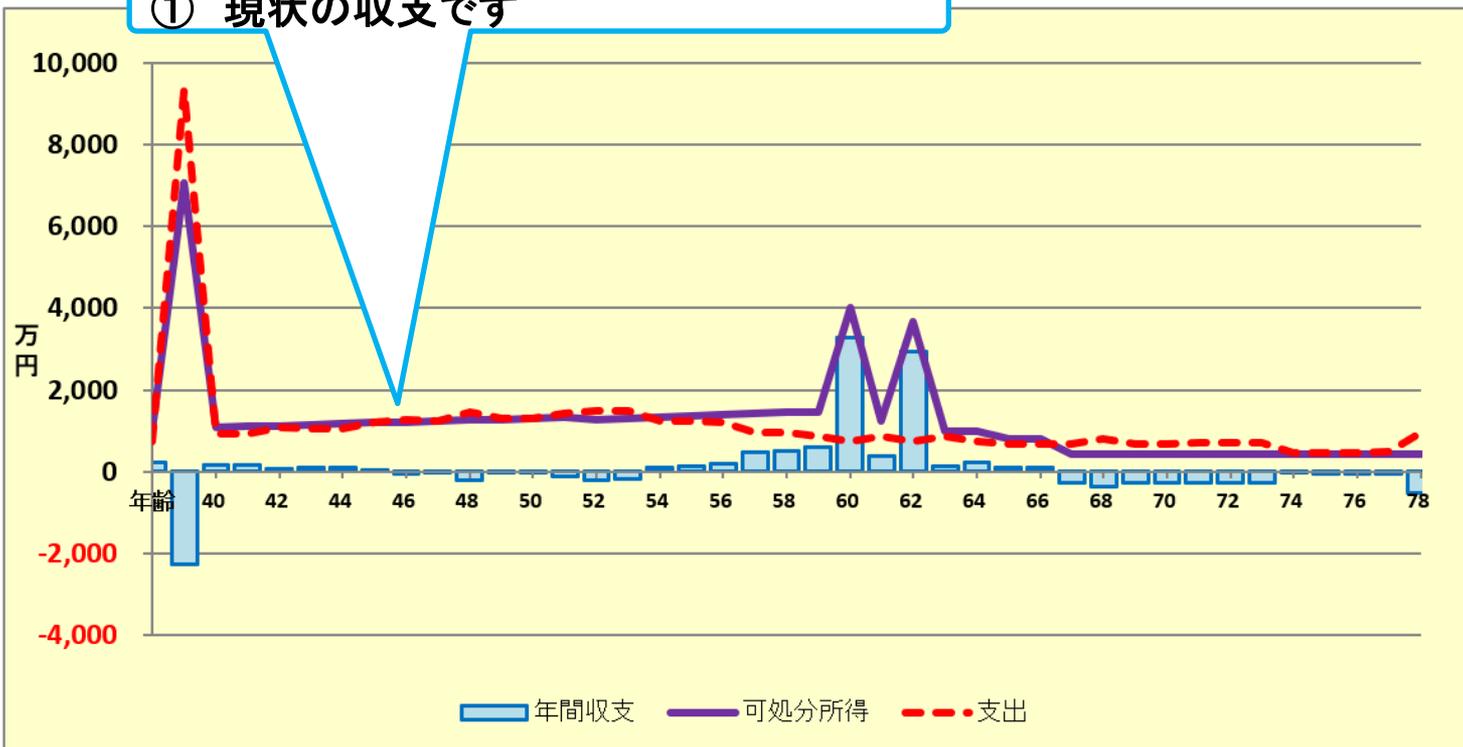
作成者 木村太郎

印刷

田中様

2024年11月2日

① 現状の収支です



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

次へ ↓

FPキャプテンで作成

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

# 例題2: 詳細情報の入力

赤字の入力

最初に名前「例題2」をつけて保存する

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  
兄妹とも私立中高一貫校に通わせたい。  
兄妹とも私立理系の大学院(2年)を希望しています。

職種: 本人: 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: 4,000万円(昨年末) 3,760万円(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: 0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:8,000万円(省エネ基準適合)半額ずつペアローン  
ローン:6,000万円 固定 利率:1.35%(1~5年) 1.85%(6~35年)

退職金: DB(統計値)

収入保障保険: 次ページ

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。

## 収入保障保険データの入力(赤字入力)

・必要保障額3,635万円(最終57歳)から保険金額・保険料を算出

加入期間**39~55歳(保障期間2年)** 保険金額**18万円/月(累計:3,672万円)**

保障期間 **56~57歳 216万円/年**

【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														
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EXCEL										使用する									
6	給与と所得者 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										変動率の文字を押す					教育は高卒以上									
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)以降変動率										早生まれのフラグ入力												
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%		退職金率額		3.08		取得年齢		60																		
16	一時的		年・額の順に=>								2024		20		0		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								夫婦 d		0		0		0		0																
19	本人 b		0		0		0		0		0		0		0		0		0																
20	積立金		前年残高・名称		積立開始年		積立利息%		年間積立金		積立終了年		据置期間年		据置利息%		受取期間年		受取利率%																
21	保険・年金1																																		
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		(被保険者=本人)																								
26	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入																																		
27	基本生活費(万円:年)		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	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%										0.500%		0				0.500%		0																
31	0.500%										0.500%		0				0.500%		0																
32	0.500%										0.500%		0				0.500%		0																

2024年11月2日	作成者		木村 太郎				
教育	幼歳	4	*変動率	0.500%			
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)	11	2	3	4	16	16	
子(母)	11	2	3	4	16	16	

私立・中高・理系大学院																					
配偶者所得	*昇率	昇給%	60歳時	65歳時	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	以前の	給料																
参考年齢	予備欄	65	65	*昇率																	
予備	0	0	昇給	0	0																
加給年金	c 万円	-1	0	以前の仕事は59歳まで																	
振替加算	c 万円	0	-1	予備年金	基礎年金F																
その他年金(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%																			

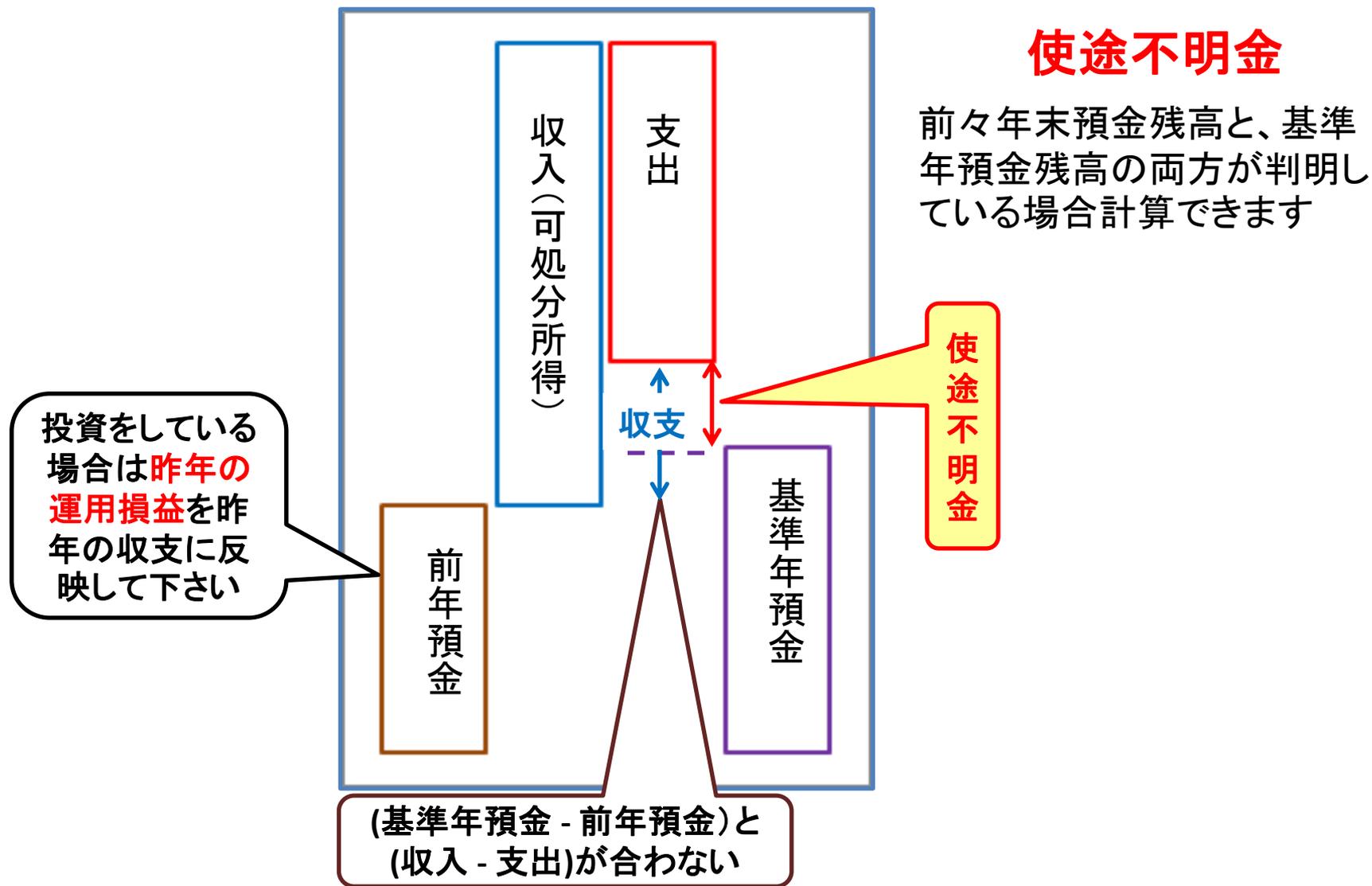
最後に下向き矢印を押す。このファイルは説明のための『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身用のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

【ご参考】 お客様名などの記入方法⇒セミナーではスキップ

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	
26		↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入				(被保険者=本人)	保険金額							izo	加給年金 c	万円	-1	0					以前の仕事を55歳まで
27		基本生活費(万円:年)	420	65歳後	336	変動率・額							p	振替加算 c	万円	0	-1		子備年金	基礎年金F			
28		首都圏増加率(任意)	1	人数反映	1	住居費⇒	144	0	0	38				年額					3	3			
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)		★	その他年金	開始	65	65	必要保障額	100%				
30		支出関連	その他	①西暦:年齢		費		0		0.500%	0			終了	111	111	70%	100%					
31	例1	支出												副収入夫婦	相続時妻へ移管	100%							
32														収入関連	*副・一時	*個年金・他	*使途不明金						
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)			*変動率	0.000%	0.000%	0.000%						
34		保険 #1					保険 #2	0	0	0	0			配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額						
35		車購入 #1	2026	9	2060	0	車購入 #2							基本生活費:現役	退職:年齢	*基本変動率	*住居変動率						
36		車固定費 #1					車固定費 #2	0	0	0	0			生活レベル	3	6	65	0.500%	0.500%				
37		車検費等 #1					車検費等 #2							金融利回り詳細	初年:2024	年	年						
38		趣味					電気製品							金融資産	分配:金利	分配:金利	分配:金利						
39		国内旅行					海外旅行							安全優先	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%			
40		贈与金					仕送り金							プロットエリア	間	0%	0%	0%	0%	0%	0%		
41		その他 #1					その他 #2							利回優先	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
42		その他 #3					その他 #4							車購入費	20	30	40	200	300	500	9		
43		その他 #5	0	0	0	0	その他 #6							学費修正費	小	中	高	自宅通学	アパート				
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		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				増減額				0	0	0	0		
47		(ローン)単位:万円	8,000	1	39	6,000	1.350%	35	400	80												子育て:1	
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							
49		対応年 or 繰上返済翌年	44	1.850%		0.000%		0.000%						購入年後	10	20	30	40	控除	種類	両入		
50		新期間:前年末返済額(万)												費用:万円	100	200	100	400		2	2		
52		その他ローン	価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)	一括返済(歳)	メンテ費				現状と変更	65歳健保料	0	0					第二	
53		単位:万円						1		0				が違います								中古	
54		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																					

子育て世代  
省エネ基準適合  
夫婦ペアローン

# 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5名 自宅購入

## 収入・支出・年間収支

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)

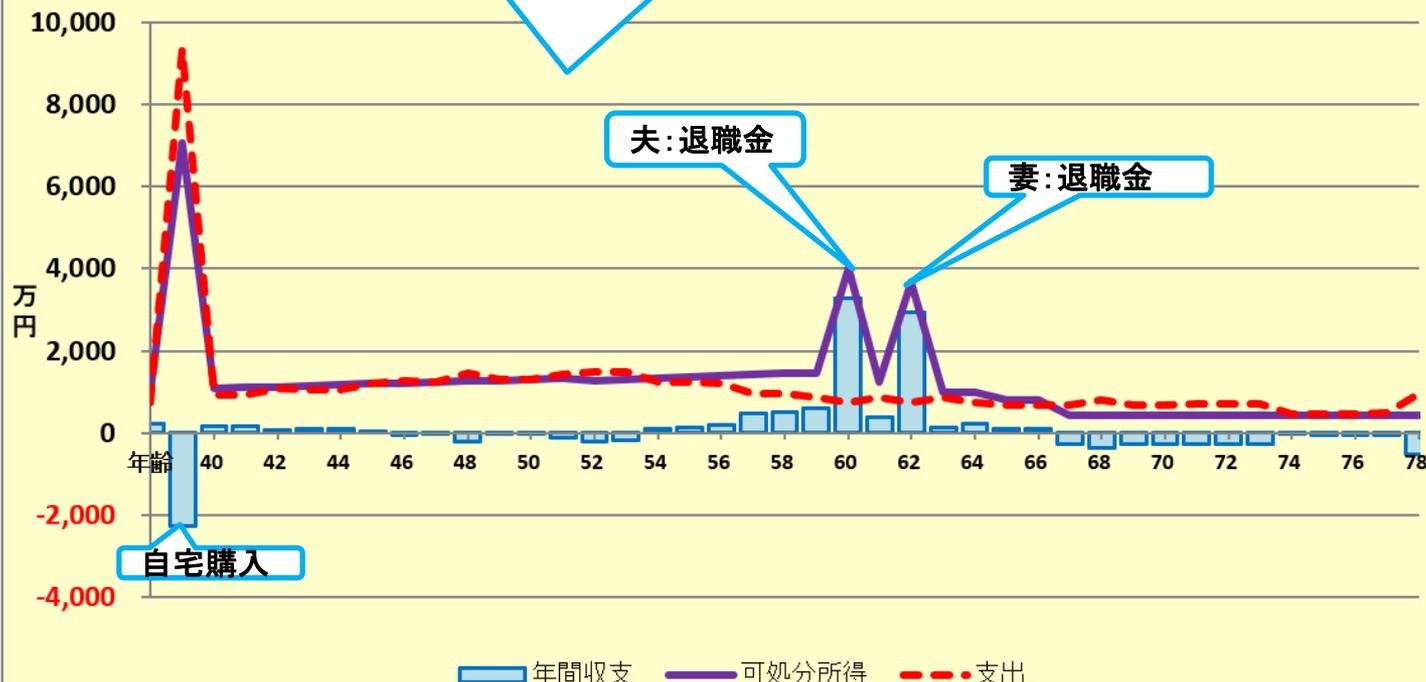
作成者 木村太郎

印刷

田中様

2024年11月2日

今後40年間の可処分所得・支出です



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

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

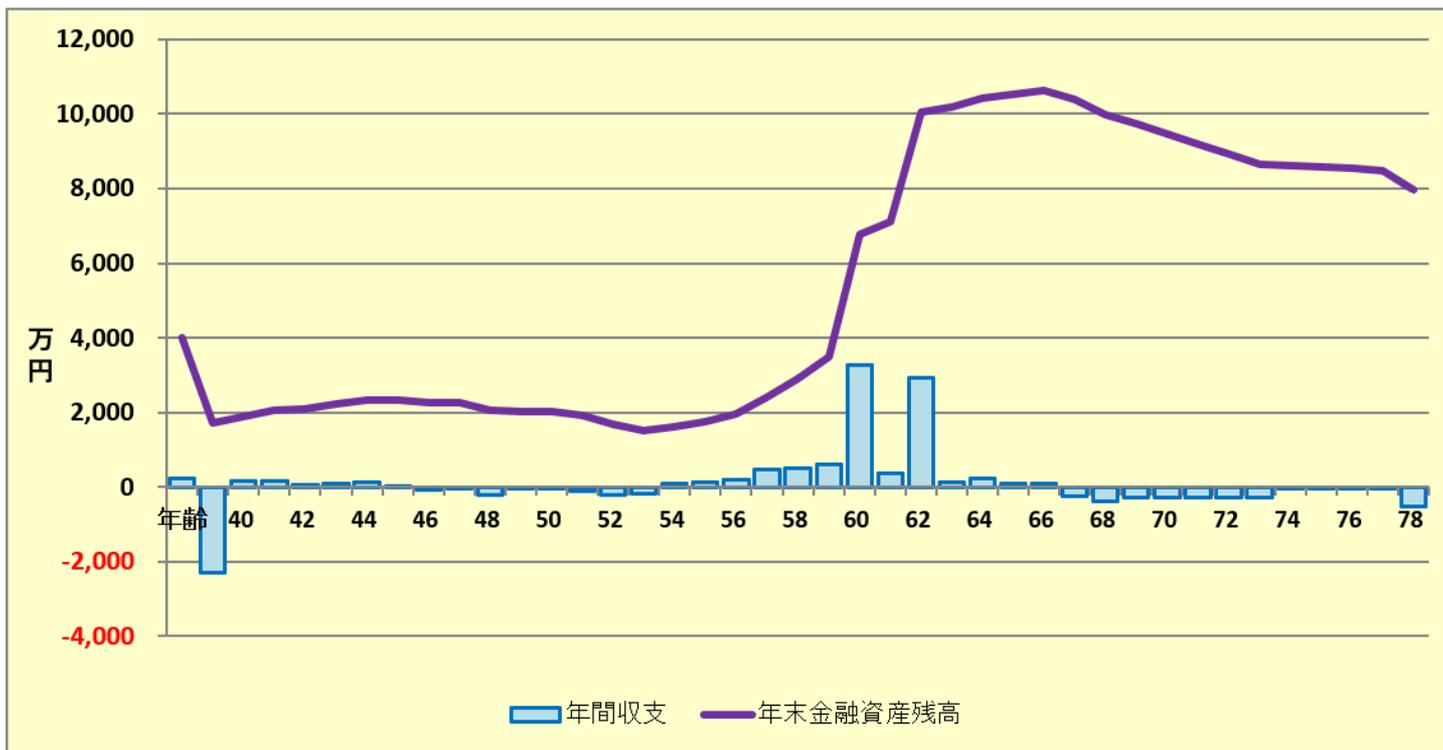
② キャッシュの矢印を押します

現状: 収支と金融資産

作成者 木村太郎  
田中様

2024年11月20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。

## 【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：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	3000万円	0円			
	住民税限度	所得x7% (最高13.65万)		所得x5% (最高9.75万円)			
	所得要件	3000万円以下		2000万円以下			
中古住宅	認定～省エネ	2000万円	10年・1%	3000万円	10年・0.7%	3000万円	10年・0.7%
	その他	2000万円	10年・1%	2000万円	10年・0.7%	2000万円	10年・0.7%
	所得要件	3000万円以下		2000万円以下			

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

FPキャプテン2025年版に適用

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

# 【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

## 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
46			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		住居	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 単位:万円		物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)	一括返済(歳)	メンテ費	
53					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

	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE
47								子育て										
48		自宅修繕	購入年⇒		0			控除	種類	両人	給付金	0		65歳控除				
49		購入年後	10	20	30	40		種類	0	1	額	割合		6			140	
50		費用:万円	100	200	100	400		居住	第二	中古		100%		3			0	
52		65歳健保料	0	0							児童							
53		65歳介護料	0	0													0	
54																	1	

住宅の種類  
の選択  
認定住宅・省エネ等

子育て世代の場  
合「1」2024年のみ

ローン返済  
する人

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

2021  
3000  
3000

パスワードはお尋ねください

数字は初期値です

購入年に居住する  
か、次年かの選択

その他ローンをローン  
控除に追加するか?

新築住宅・中  
古の選択

FPキャプテン2025年版に適用

事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、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

最後に図の矢印を押します

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 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	2子院									
年齢	誠様 由美様 健太様 美咲様 理沙様	本人 配偶者 第一子 第二子 第三子	38 36 9 7 5	39 37 10 8 6	40 38 11 9 7	41 39 12 10 8	42 40 13 11 9	43 41 14 12 10	44 42 15 13 11	45 43 16 14 12	46 44 17 15 13	47 45 18 16 14	48 46 19 17 15	49 47 20 18 16	50 48 21 19 17	51 49 22 20 18	52 50 23 21 19	53 51 24 22 20	54 52 25 23 21	55 53 26 24 22
予想値	参考: 誠様 参考: 由美様 参考: 退職金	税込予測 税込予測 税込予測	620 600 0	633 619 0	647 638 0	661 658 0	675 678 0	690 699 0	705 721 0	720 744 0	736 767 0	752 791 0	768 816 0	785 841 0	802 894 0	819 922 0	837 951 0	855 981 0	873 1011 0	
収入	可処分所得 可処分所得 可処分所得 ローン借入金 副収入: 企業年金: 一時的: 注 その他ローン控除: 個年金: 注	誠様 由美様 退職金	2.159% 3.106% 0.000%	478 462 0	488 477 0	497 490 0	506 502 0	515 516 0	524 529 0	533 543 0	543 557 0	552 572 0	562 587 0	572 618 0	583 634 0	593 651 0	603 668 0	614 686 0	625 704 0	636 722 0
支出	基本生活費 住居費 (ローン以外) 教育費 保険料 自動車関連費 一時的支出 その他支出・年金積立	0.500% 0.500% 0.500% 0.500% 0.500% 0.500% 0.500%	420 144 130 0 0 0 0	422 80 131 0 0 8,040 0	424 81 147 0 0 0 0	426 81 147 0 0 0 0	428 82 294 0 0 0 0	431 82 385 0 0 0 0	433 82 350 0 0 0 0	435 83 346 0 0 0 0	437 83 458 0 0 0 0	439 84 401 0 0 0 0	441 85 522 0 0 0 0	444 85 614 0 0 0 0	446 85 570 0 0 0 0	448 86 697 0 0 0 0	426 86 675 0 0 0 0	428 87 452 0 0 0 0	416 87 227 0 0 0 0	418 87 227 0 0 0 0
年間収支	収入合計 (可処分所得) 支出小計1 ローン返済代+諸費用 使途不明金		982 694 0 47	7,068 8,673 615 47	1,087 652 215 47	1,107 655 215 47	1,129 655 215 47	1,150 655 215 47	1,173 665 231 47	1,195 663 231 47	1,219 663 231 47	1,243 663 231 47	1,255 663 231 47	1,280 663 231 47	1,293 663 231 47	1,320 663 231 47	1,320 663 231 47	1,320 663 231 47	1,320 663 231 47	1,320 663 231 47
年末金融資産残高	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
ローン残高 (年末)	支出合計		742	9,336	914	918	1,057	1,161	1,143	1,142	1,257	1,202	1,431	1,420	1,379	1,384	1,487	1,468	1,233	1,010
見当手当て受給額+すまい給付金	年間収支	3,713	240	-2,268	172	190	72	-10	29	54	-38	41	-176	-140	-85	-64	-205	-157	107	359
	年末金融資産残高	3,760	4,000	1,732	1,905	2,094	2,166	2,156	2,185	2,239	2,201	2,242	2,066	1,925	1,840	1,776	1,571	1,414	1,521	1,880
	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	
	見当手当て受給額+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

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、ご自身の情報の入力に基づい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: 必要保障額の確認

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

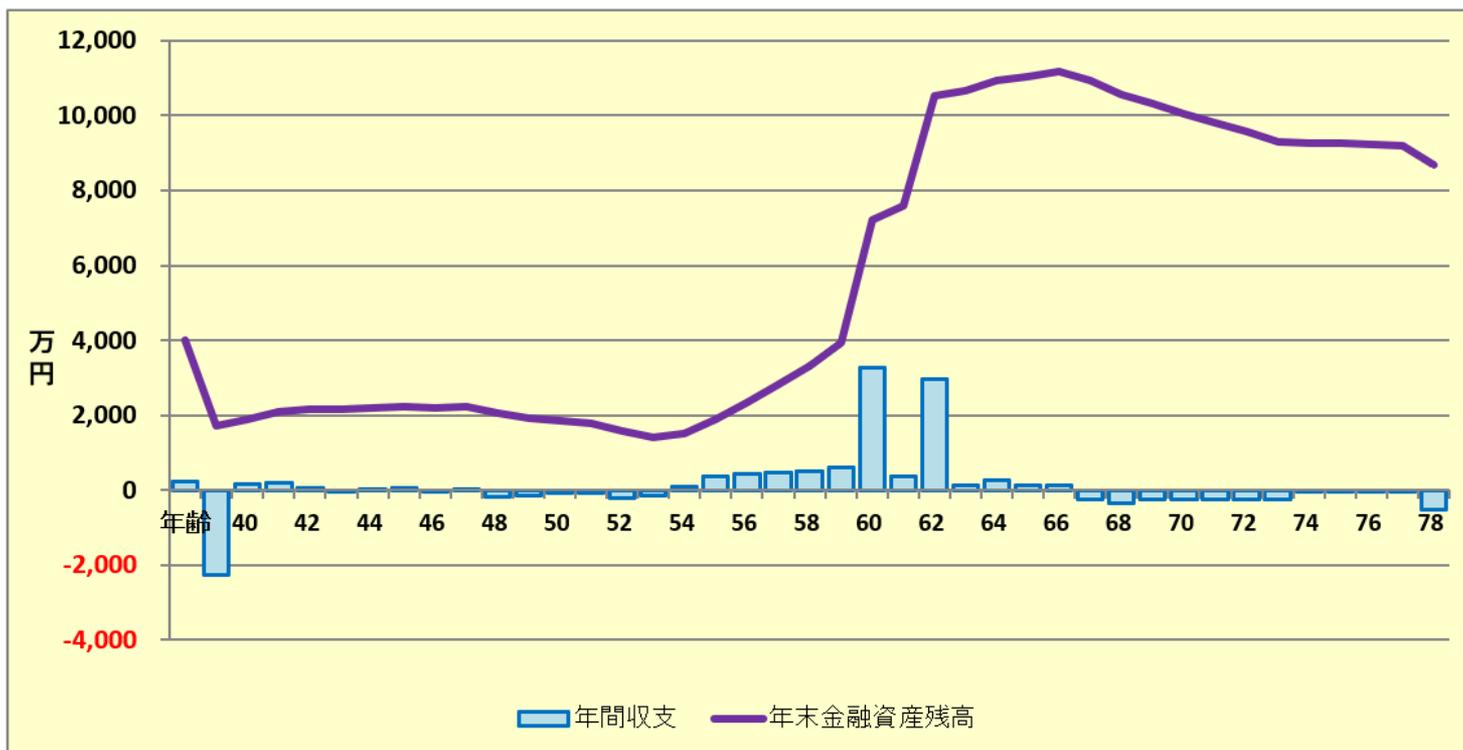
作成者 木村太郎

印刷

田中様

2024年11月2日

グラフの選択  
現状: 収支と金融資産



赤矢印を3回押します

次へ

西暦 = 1  
2

FPキャプテンで作成

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

# 例題2: 必要保障額の確認

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』	『ローン』へ	『キャッシュ』	『キャッシュ2』	『情報』へ						

## 必要保障額概算

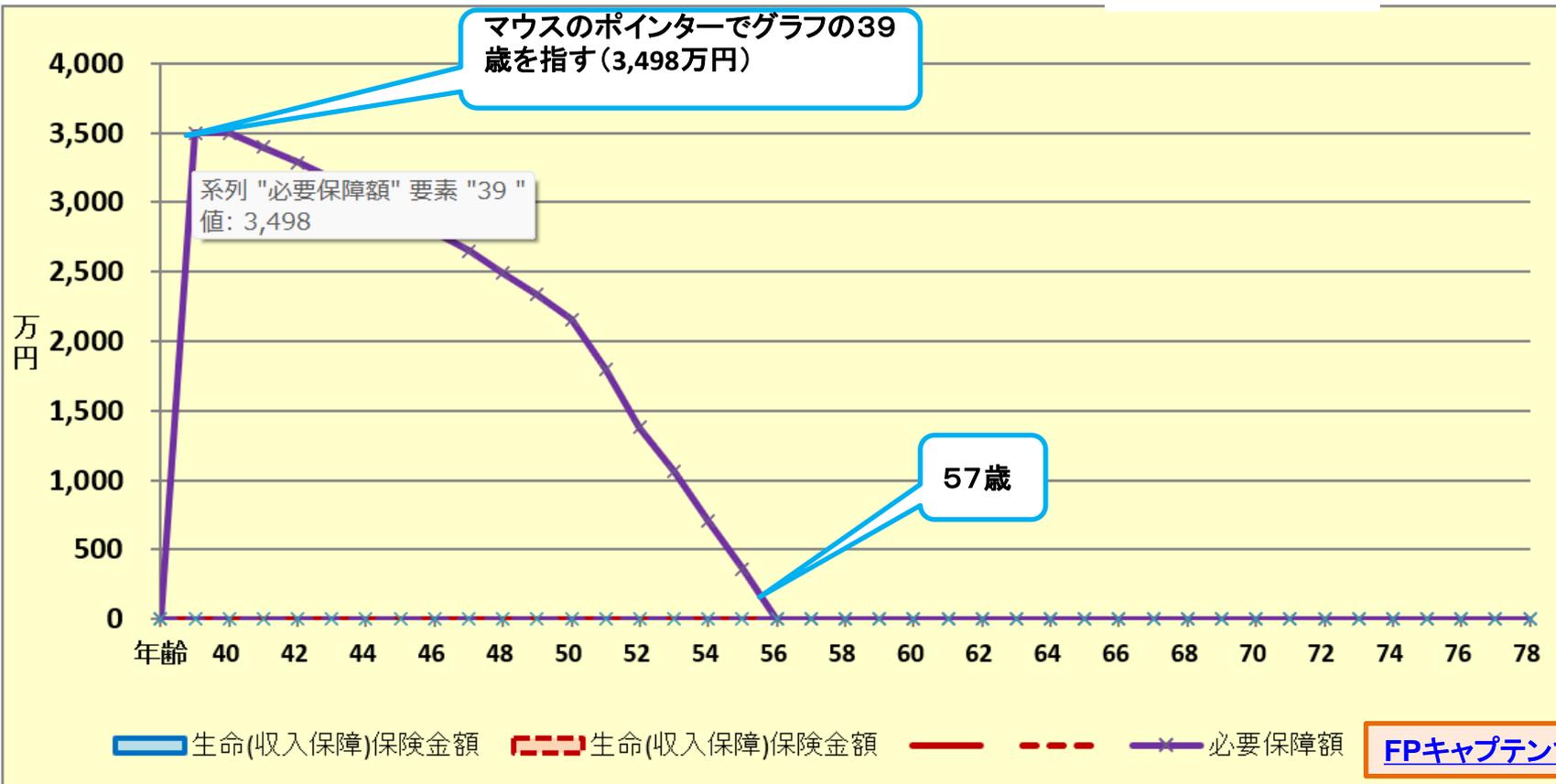
必要保障額 (本人が将来の対応年に死亡) = [予備費 + 今後の遺族の支出合計(基本生活費等の支出累計)]  
 - 今後の遺族の収入合計(遺族年金等を含む収入累計) - 本人生前時の前年の金融資産残高

作成者 木村太郎

本人が将来の対応年に死亡(現状)

田中様

2024年11月2日



他へ ↑

次へ ↓

FPキャプテンで作成

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この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: ご相談内容の詳細を入力

## 収入保障保険の条件の入力

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	NN	O	P	Q	R	S	T	U	V
7	詳細作成用		田中様	1985	基準年	2023			本人年齢	48	西暦	2033		2024年11月2日 作成者 木村太郎							
8	1月1日~12月31日で計算します			計算は開始年・終了年を含みます			出力の金額は該当年の年末の額です														
9	家族	家族	誠	由美	無しは-1歳	健太	美咲	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				1											
13	結婚予定年(西暦) =>				0	昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない				無税パート上限:											
14	収入	収入関連	*昇給率	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%	退職金率額	3.08	取得年齢	60										
16		一時的	年・額の順に=>			2024	20	0		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														
20	資産・保険	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	収入保障保険の条件入力													
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	39	56												
25		単位:万円	3,760	4,000	0.000%	収入保障保険	契約終了年	55	57												
26		↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入																			
27		基本生活費(万円:年)	420	65歳後	336	契約金額	3,672	216													
28		首都圏増加率(任意)	1	人数反映	1	変動率・額	-216,000														
29		自動車関連	*変動率	年額(万円)	終了年	住居費=>	144	0	0	38											
30		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)	0	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	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)										
33		保険 #1																			
34		車購入 #1	2026	9	2060	0	車購入 #2	0	0	0	0										
35		車固定費 #1																			
36		車検費等 #1																			
37		車検費等 #2																			
38		車検費等 #2																			

収入保障保険の条件入力

収入保障保険の条件入力

最後に図の矢印を押す

このシートは説明用です。最終的には入力した内容でシミュレーションを行うようになります。皆様方におかれましては、FPキャプテン 2025年版で説明のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

FPキャプテン 2025年版で説明

# 例題2: 必要保障額の確認

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

## 必要保障額概算

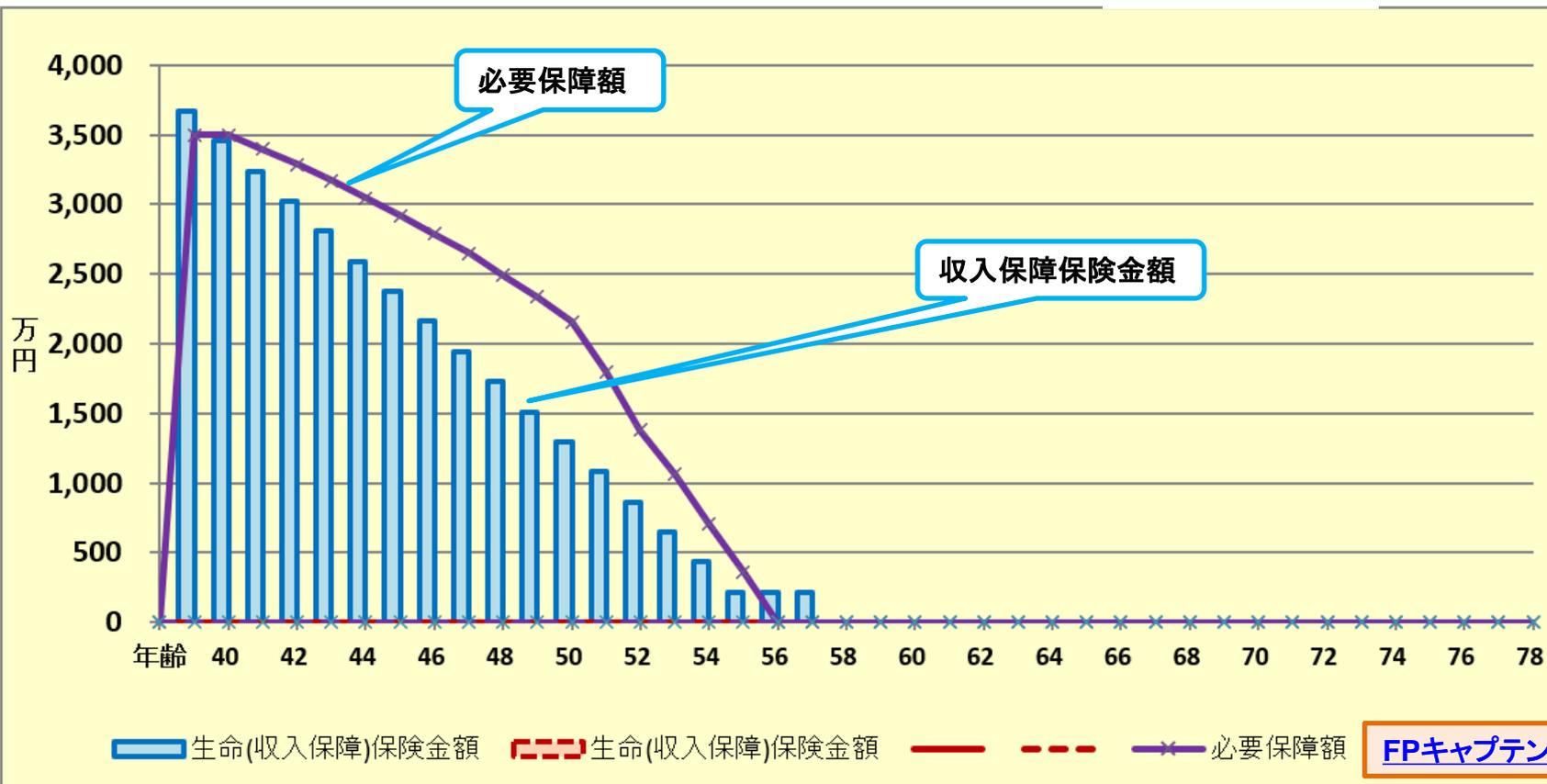
必要保障額(本人が将来の対応年に死亡) = [予備費 + 今後の遺族の支出合計(基本生活費等の支出累計)]  
 - 今後の遺族の収入合計(遺族年金等を含む収入累計) - 本人生前時の前年の金融資産残高

作成者 木村太郎

本人が将来の対応年に死亡(現状)

四半様

2024年11月2日



他へ ↑

次へ ↓

FPキャプテンで作成

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この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： 世帯主に万が一のことが有った場合

上書き保存し、その後名前「例題3」を付けて保存する

共働き夫婦が住宅ローン(ペアローン)を利用して住宅を購入する場合夫婦のどちらかに万が一の事が有った場合(本人のローンは債務ゼロ)生存者のローンが残るためローン返済が困難になる。

又、離婚した場合、病気やケガ等で就業が不能になった場合も同様にローン返済が困難になる。

ご主人が**51歳時**に逝去された場合のキャッシュフロー表を作成する。(赤字入力)

- ①退職の入力 **51歳**、死亡退職金の受領時の入力 **51歳**
- ②年金の受領の削除 年金受取額 **0.01万円**、加給年金 **0**
- ③死亡時の本人のローン残額の返済入力 **2082.5万円**
- ④団信の受領入力(実際は上記ローン残高と相殺され受領しない) **2082.5万円**

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。

# 共働き夫婦が住宅を購入する場合の住宅ローンの借方

	債務者 連帯保証人	ローン	団体信用 生命保険	住宅ローン控除	所有権
①ペアローン	夫 債務者	A	○ 夫死亡 A債務ゼロに B債務残る	○夫持ち分のみ	○
	妻 債務者	B	○ 妻死亡 B債務ゼロに A債務残る	○妻持ち分のみ	○
②連帯 債務	夫 主債 務者	A	○ 夫死亡 A債務ゼロに	○夫持ち分のみ	○
収入合算 フラット35 が多い	妻 連帯 債務者		X 妻死亡 A債務残る △ 夫婦連生団信では (一方の死亡で全額債務 免除)	○妻持ち分のみ	○
③連帯 保証 収入合算	夫 債務者	A	○夫死亡 債務ゼロ 夫 返済不能の時 A債務 残る	○	○
多くの 金融機関	妻 連帯 保証人		X 妻死亡 A債務は残る	X	X

夫婦連生団信は一部の銀行を除き取扱無し

## 各行が提供するペアローン団信と10月の最優遇金利(新規)

	団信の上乗せ金利幅			変動型	固定型	
	通常	がん 50%	がん 100%		10年	全期間 (35年)
<b>PayPay 銀行</b>	0.2 %	0.3 %	0.4 %	0.465 %	1.115 %	2.085 %
<b>みずほ銀</b>	0.2	—	0.2	0.375	1.35	1.79
<b>りそな銀 (35歳未満)</b>	0.15	—	0.25	0.49	1.585	1.715
<b>(35歳以上)</b>	0.25	—	0.4			

(注) PayPay銀の最優遇金利は自己資金が10%以上の場合。団信は、PayPay銀は一般65歳以上、がん51歳以上、みずほ銀は一般71歳以上、がん51歳以上、りそな銀はいずれも50歳以上は利用できない

日本経済新聞2024/10/14記事

# 例題3: 本人のローン残高の確認

最後に入力の矢印を押します

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	行列表号 『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11月2日						作成者 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			
	美味様	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	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	3.106%	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	0		
	副収入: 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	97	96	95	94	93	80	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%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	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		694	8,673	652	655	794	898	865	863	979	924	1,153	1,100	1,106	1,209	1,190	955	732				
	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	231		
	使途不明金 自動計算	0.000%	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47			
支出合計		742	9,336	914	918	1,057	1,161	1,143	1,142	1,257	1,202	1,431	1,420	1,384	1,487	1,468	1,233	1,010					
年間収支	3,713		240	-2,268	172	190	72	-10	29	54	-38	41	-176	-140	-64	-205	-157	107	359				
年末金融資産残高	3,760	0.000%	4,000	1,732	1,905	2,094	2,166	2,156	2,185	2,239	2,201	2,242	2,066	1,925	1,840	1,776	1,571	1,414	1,521	1,880			
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			

4165万円 ÷ 2 = 2082.5万円

FPキャプテンで作成

A	B	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V
	次	戻る	『メニュー』へ	『情報』へ	『図』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』	『キャッシュ2』												

入力シート・変更(例2)の黄色のセル(カラム)は、データが正しく反映されているかを必ずご確認ください。

印刷

給与所得者 20歳~59歳で年収が240万円以上を基本とします 黄色の部分は、入力(現状)または簡単・収入・支出(変更)を自動選択しています。 教育は高卒以上が前提です

詳細作成用 田中様 基準年 2023 本人年齢 48 西暦 2033

2024年11月2日 作成者 木村太郎

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

↑

家族	家族	誠	由美	無しは-1歳	美咲	理沙	子(父)	子(母)	
	基準年末・年齢(歳)	38	36	年齢(歳)	9	7	5	-1	-1
	基準年・税込年収(万円)	620	600	誕生西暦	0	-1	0	0	0
	任意・基準年可処分所得	0	0	1					

教育	幼	4	*変動率	0.500%			
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)	11	2	3	4	16	16	0

変更

収入	収入関連	*昇	③ 団信受領の入力	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配	100%
	退職など	60歳時率	66%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	2.27	取得年齢	51
	一時的	年・額の順に	51	2,083	0	0	2024	20	0

② 年金受領の削除 0.01万円%を入れる

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		夫婦 c	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	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%
	保険・年金2	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%

① 退職年齢の入力

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	0	0	0
	3,760	4,000	0.000%	収入保障保険	契約終了年	0	0	0

② 年金受領の削除 加給年金0を入力

基本生活費(万円:年)	420	52歳後	336	変動率・額	0.000	0.000	0.000	0.000
	都府県増加率(任意)	1	人数反映	1	住居費⇒	144	0	0

自動車関連	*変動率	年額(万円)	0.500%	0	その他支出	*変動率	年額(万円)
	64	0	0.500%	0	0	0.500%	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

④最後に下向き矢印を押す

①退職年齢の入力

②年金受領の削除 加給年金0を入力

④最後に下向き矢印を押す

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。

## 本人のローン残額の返済入力 2082.5万円

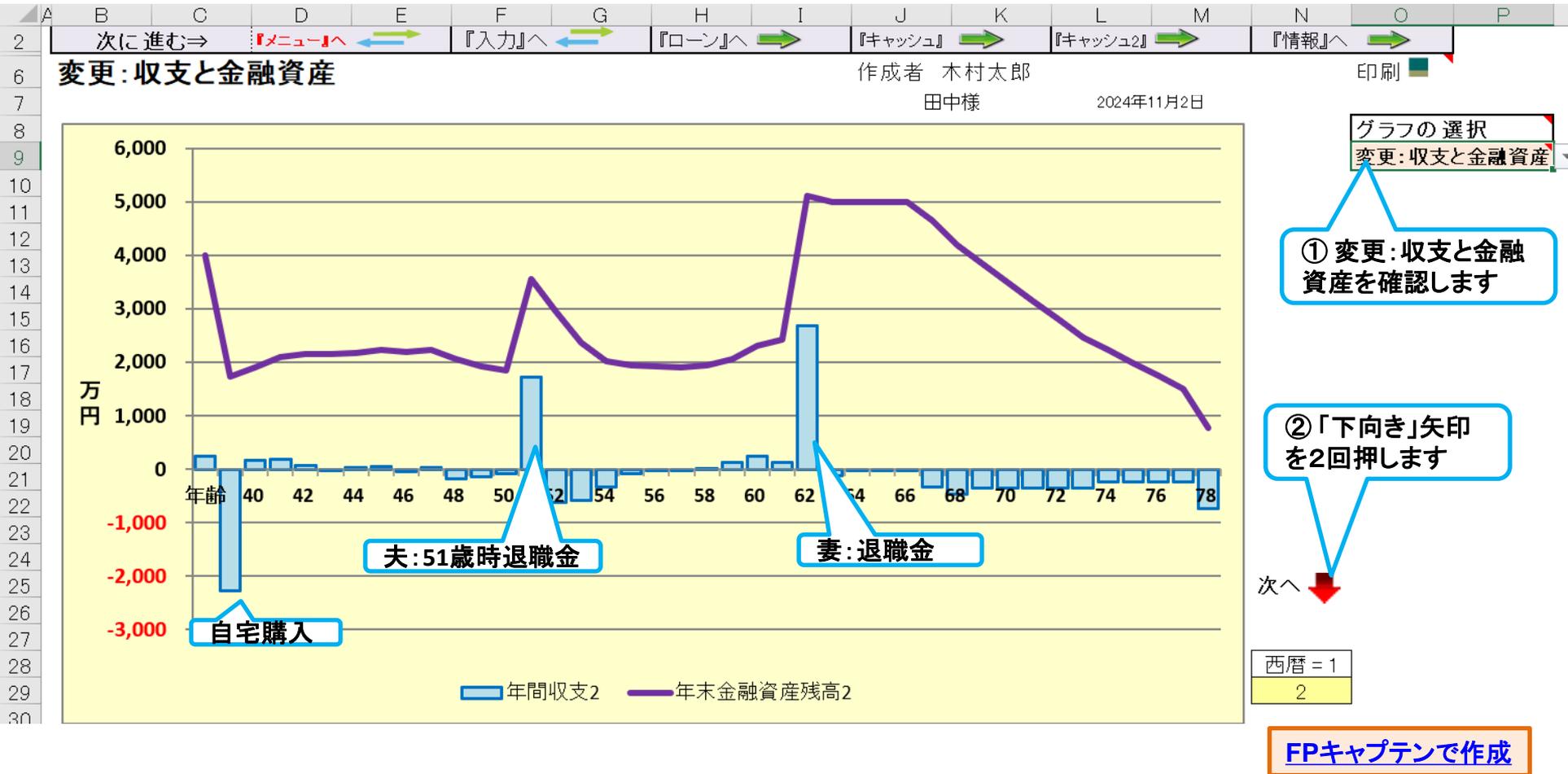
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W
86		↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入				(被保険者=本人)	保険金額	0	0	0	0		加給年金 c 万円	0	0		以前の仕事は59歳まで				
87		基本生活費(万円:年)	420	52歳後	336	変動率・額	0.000	0.000	0.000	0.000		p	振替加算 c 万円	0	-1	予備年金	基礎年金F				
88		首都圏増加率(任意)	1	人数反映	1	住居費⇒	144	0	0	38			年額	0	0			3	3		
89		保険料	*変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連	*変動率	年額(万円)	その他支出	*変動率	年額(万円)	★	★	開始	65	65	必要保障額	100%			
90				64	費	0		0	0.500%	0			終了	111	111	70%	100%				
91	例2	支出関連	その他	①西暦:年齢	0	年額(万円)	0	②西暦:年齢	0	年額(万円)	0		副収入夫婦	相続時妻へ移管	100%						
92													収入関連	*副・一時	*個年金・他	*使途不明金					
93		支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)		*変動率	0.000%	0.000%	0.000%					
94		保険 #1	0	0	0	0	保険 #2	0	0	0	0		配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額	0				
95		車購入 #1	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	52	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		1 ローングループ『1』を入力中、『2』に移る 1⇒4																			
106		自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年	初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費										
107			8,000	1	39	6,000	1,350%	35	400	80											
108	住居	金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額⇒	0											
109		対応年 or 繰上返済翌年	44	1.850%	52	1.850%	0	0.000%													
110		新期間:前年末返済額(万)		0		2,083		0													
112		その他ローン 単位:万円	物件価格	金利タイプ	借入金	借入金	年利	期間(年)	一括返済(歳)	メンテ費											
113			0	1	ローン残高の入力 2,082.5万円			1	0	0											

86		加給年金 c 万円	0	0	以前の仕事は59歳まで				
87	p	振替加算 c 万円	0	-1	予備年金	基礎年金F			
88		年額	0	0		3	3		
89	★	★	開始	65	65	必要保障額	100%		
90			終了	111	111	70%	100%		
91		副収入夫婦	相続時妻へ移管	100%					
92		収入関連	*副・一時	*個年金・他	*使途不明金				
93		*変動率	0.000%	0.000%	0.000%				
94		配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額	0			
95		基本生活費:現役	退職:年齢	*基本変動率	*住居変動率				
96		生活レベル	3	6	52	0.500%	0.500%		
97		金融利回り詳細	初年:2024	年:0	年:0				
98		金融資産	分配:金利	分配:金利	分配:金利				
99		安全優先	100%	0%	100%	0%	100%	0%	
100		中間	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
101		利回優先	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
102		車購入費	20	30	40	200	300	500	9
103		学費修正費	小	中	高	自宅通学	アパート		
104		年額(万円)	0	0	0	国公	私立	国公	私立
106		増減額	0	0	0	0	0	0	0
108		自宅修繕	購入年⇒	2024				0	
109		購入年後	10	20	30	40	控除	種類	両人
110		費用:万円	100	200	100	400		2	2
112		現状と変更	65歳健保料	0	0	居住	第二	中古	
113		が違います	65歳介護料	0	0	0	0	0	

このチャートは説明のための『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

『図』へ 最後は図の矢印を押す 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：世帯主に万が一のことがあった場合



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【夫婦健在 vs 万が一の場合】

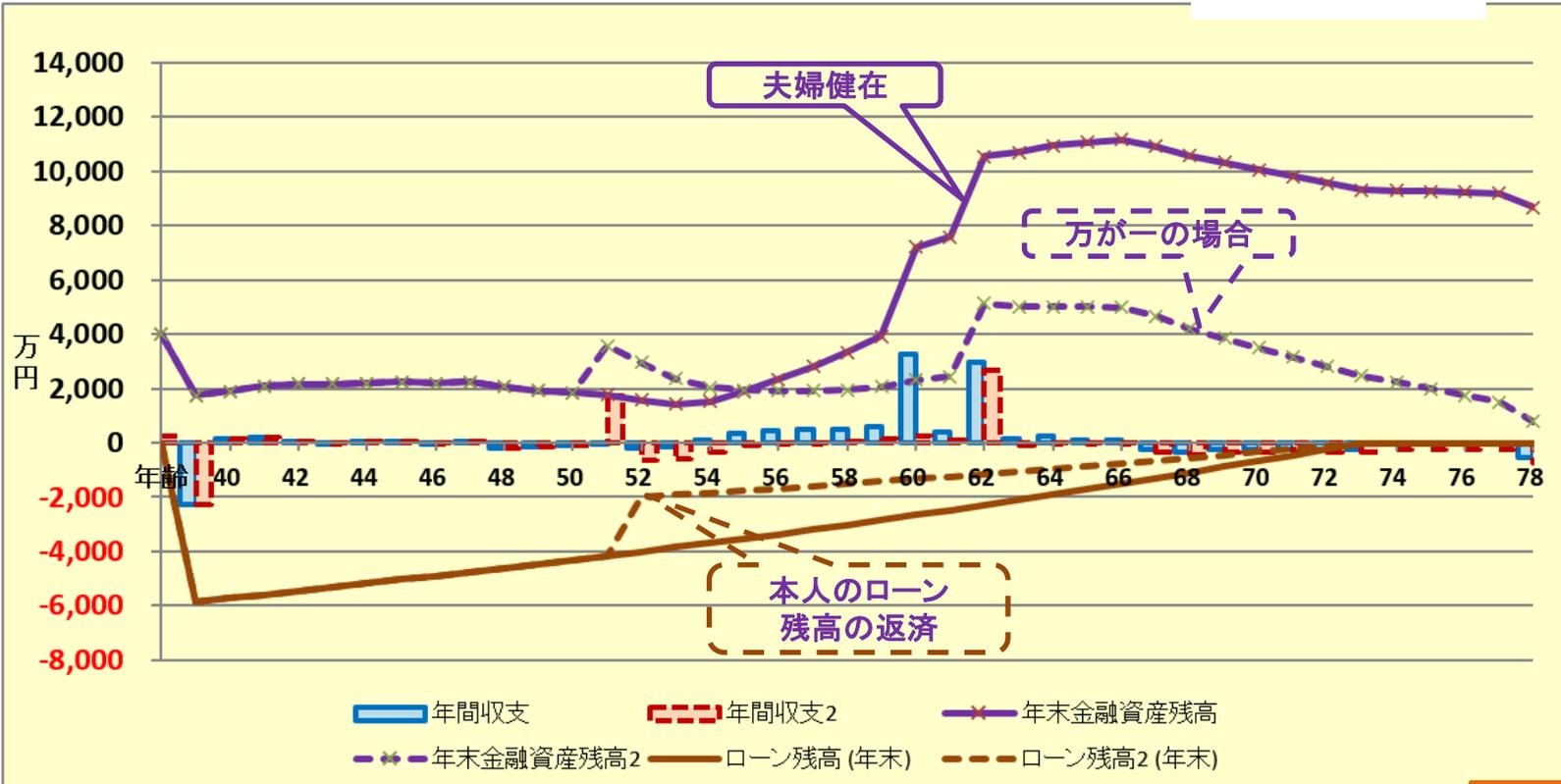
最後にキャッシュ2の矢印を押します

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

キャッシュフローチャート 一括比較

田中様 2024年11月20日

印刷



他へ ↑

次へ ↓

FPキャプテンで作成

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この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3: 世帯主に万が一のことがあった場合

最後に入力の矢印を押します

AB	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y		
2	次に進む⇒『資産』へ		⇒	『入力』へ	⇒	『図』へ	⇒	『ローン』へ	⇒	『総収支』へ	⇒	『キャッシュ』へ	⇒	『情報』へ	⇒	印刷				行列番号	『メニュー』へ	⇒	『入力』へ		
3	変更(例2:Input2)		変更のキャッシュフロー表(単位:万円)					田中様					2024年11月2日					作成者 木村太郎							
4	経過年数	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19			
5	西暦		2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042			
6	ライフイベント	家族・夫婦予定	自宅		3子小		1子中		2子中		1子高		2子高3子中		1子理		2子理3子高		1子院3子理		2子院		3子院		
7		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		3子院		
8	年齢	誠様	本人	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57		
9		由美様	配偶者	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55		
10		健太様	第一子	9	10	11	12	13	14	15	16						22	23	24	25	26	27	28		
11		美咲様	第二子	7	8	9	10	11	12	13	14						20	21	22	23	24	25	26		
12		理沙様	第三子	5	6	7	8	9	10	11	12						18	19	20	21	22	23	24		
16	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	891	910	929	948	967
17		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	1,043	1,075	1,107	
18		参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,822	0	0	0	0	0	0		
19	可処分所得	誠様	2.15%	478	488	497	506	515	524	533	543	552	562	572	583	593	603	0	0	0	0	0	0		
20	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	741	761		
21	可処分所得	退職金	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,785	0	0	0	0	0			
22	入	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	0			
23	2	福収入: 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			
24		その他ローン控除: 個年金: 注	0.00%	42	83	100	99	98	97	96	95	94	93	92	91	90	89	88	87	86	85	84			
25		収入合計2(可処分所得)		982	7,088	1,087	1,107	1,129	1,150	1,173	1,195	1,219	1,243	1,265	1,280	1,293	5,188	668	686	704	722	741	761		
26	支出	基本生活費	0.500%	420	422	424	426	428	431	433	435	437	439	441	444	446	448	341	342	333	334	284	285		
27		住居費(ローン以外)	0.500%	144	80	81	81	82	82	82	83	83	83	84	85	85	85	86	86	87	87	88	88		
28		教育費	0.500%	130	131	147	147	284	385	350	346	458	401	522	614	570	572	697	675	452	227	229	230		
29		保険料	0.500%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0			
31		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	0			
32	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	0			
33		支出小計2		694	8,673	652	655	794	898	865	863	979	924	1,183	1,142	1,106	1,106	1,124	1,104	81	649	600	603		
34		ローン返済代+諸費用		0	615	215	215	215	231	231	231	231	231	231	231	231	2,313	115	115	115	115	115	115		
35		使途不明金2_自動計算	0.000%	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47		
36		支出合計2		742	9,336	914	918	1,057	1,161	1,143	1,142	1,257	1,202	1,431	1,420	1,379	3,467	1,286	1,267	1,035	812	763	766		
37		年間収支2	3,713	240	-2,268	172	190	72	-10	29	54	-38	41	-176	-140	-85	1,721	-618	-581	-331	-89	-22	-5		
38		年末金融資産残高2	3,760	4,000	1,732	1,905	2,094	2,166	2,156	2,185	2,239	2,201	2,242	2,066	1,925	1,840	3,562	2,943	2,362	2,031	1,942	1,920	1,915		
39		ローン残高2(年末)		0	5,885	5,728	5,589	5,449	5,306	5,173	5,037	4,898	4,757	4,613	4,466	4,317	4,165	2,005	1,926	1,846	1,764	1,681	1,596		
40																									
41		児童手当受給額+まい給付金	万円	42	42	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60		

本人の52歳以降の収入

団信保険金額

ローン返済代+ローン残高返済額

新ローン返済代

FPキャプテンで作成

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

## 例題4: 収入保障保険によるリスクへの対応

上書き保存し、その後名前「例題4」を付けて保存

本人又は配偶者の一方に万が一のことが有った場合、当事者のローンは団信により完済されるが、残された者のローンは残るため、ローン返済が困難になる。

収入保障保険加入によりローン返済リスク軽減の方法を考える。

収入保障保険データの入力(赤字入力)

・必要保障額3,635万円(最終57歳)から保険金額・保険料を算出

加入期間**39~55歳(保障期間2年)** 保険金額**18万円/月(累計:3,672万円)**

保障期間 **56~57歳 216万円/年**

保険料 本人:3,318円、配偶者:2,562円

合計:**5,880円/月** × 12 = **7.056万円**

・参考: 定期保険 期間10年 保険金額 3,700万円

保険料 男:6,022円/月 女:3,913円/月 年合計:9,935 × 12 = 11,922万円

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。

# 例題4： 収入保障保険によるリスクへの対応 現状(保険無)の入力

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																			印刷		
5	注:『ライフプラン通常作成版(入力シート)』で使用した項目は、『ライフプラン簡単・収入・支出作成版』の変更を反映しません																			日本語版Windows正規版のEXCELマクロを使用する		
6	給与と所得者 20歳~59歳で年収が240万円以上を基本とします																			肌の色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプションです	教育は高卒以上が前提です	
7	詳細作成用		田中様	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退職金受領時の入力																
12	任意:基準年可処分所得	1																				
13	結婚予定年(西暦)	0	早給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない	無税パー																		
14	収入関連	*昇給率	給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配分60歳時	100%	②年金受領の削除 0.01万円%を入れる													
15	退職など	退職時率	66%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	2.27	取得年齢	51	退職率/額	退職											
16	一時的	年・額の順に	51	2,083	2024	20	0	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	夫婦 d																				
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 %	①退職年齢の入力													
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/収入保障保険(被保険者=本人)	契約開始年	契約終了年	②年金受領の削除 加給年金0を入力														
25	単位:万円	3,760	4,000	0.000%	保険金額	変動率・額																
26	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入																					
27	基本生活費(万円:年)	420	52歳後	336	住居費⇒	144	0	0	38													
28	首都圏増加率(任意)	1	人数反映	1																		
29	保険料	*変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連費	*変動率	年額(万円)	その他支出	*変動率	年額(万円)	④最後に下向き矢印を押す											
30	年間	51																				
31	年間	0	0.500%	0	0.500%	0																

2024年11月2日		作成者 木村太郎					
教育	幼歳	4	*変動率	0.500%			
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)	11	2	2	4	16	16	
子(母)					16	16	
正規雇用	3.11%	50	88%	2.49	60		
公的年金	本人	配偶者	1	1	65	65	
公的年金受取額	0	年金計算	本人	配偶者			
厚生(1)/共済(2)	1	2	厚生(1)/共済(2)				
退職・掛金終了(歳)	51	64	年齢	0	0		
欄	75	65	65	以前の仕事	給料	昇率	昇終
	0	0	0	以前の仕事は59歳まで	0	0	
加給年金 c	万円	0	0	予備年金	基礎年金F		
振替加算 c	万円	0	-1	3	3		
その他年金(可処分所得)	年額	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%					

『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、FPキャプテン 2025年版で説明のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 例題4： 収入保障保険によるリスクへの対応

## 現状(保険無)の入力

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V		
26		↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入				(被保険者=本人)	保険金額						加齢年金 c	万円	0	0					以前の仕事は55歳まで	
27		基本生活費(万円:年)	420	52歳後	336	変動率・額						振替加算 c	万円	0	-1		予備年金				基礎年金F	
28		首都圏増加率(任意)	1	人数反映	1	住居費⇒	144	0	0	38		その他年金 (可処分所得)	年額								3	3
29		保険料	*変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連 費	*変動率	年額(万円)	0.500%	0	その他支出	*変動率	年額(万円)	0.500%	0						必要保障額	100%
30		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)										70%	100%
31	例1																					
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 #1					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	0	0											
44		ローングループ『1』を入力中 1 ⇒ 4																				
46		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%	52	1.850%		0.000%														
50		新期間:前年末返済額(万)				2,083																
52		その他ローン 単位:万円	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)	一括返済(歳)	メンテ費												
53							ローン残高の入力 2,082.5万円				1	0										

最後に赤矢印を押す

FPキャプテン 2025年版で説明

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

# 例題4: 収入保障保険によるリスクへの対応

## 変更 保険料・保険金額の入力

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V
67		詳細作成用	田中様	田中様	基準年	2023	2023	本人年齢	48	西暦	2033		2024年11月2日	作成者	木村太郎						
68		1月1日～12月31日で計算します			計算は開始年・終了年を含みます			出力の金額は該当年の年末の額です													
69	↑	家族	誠	由美	無しは-1歳	健太	美咲	理沙	子(父)	子(母)			教育	幼	4		*変動率	0.500%			
70		基準年末・年齢(歳)	38	36	年齢(歳)	9	7	5	-1	-1			教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	
71		基準年・税込年収(万円)	620	600	誕生西暦								健太	11	2	13	14	18	18	18	
72		任意:基準年可処分所得	0	0	1								美咲	11	2	13	14	18	18	18	
73		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		理沙	11	2	13	14	18	18	18	
74	変	収入関連	*昇給率	2.159%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配付60歳時	100%			子(父)	11	2	3	4	16	16	0	
75		退職など	60歳時率	66%	65歳時率(注)	88%	退職金率						子(母)	11	2	3	4	16	16	0	
76		一時的	年・額の順に=>	51	2,083	0	0	2024	<b>収入保障保険の受領</b>				配偶者所得	*昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退職		
77		副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額			正規雇用	3.11%	56	70%	88%	2.49	60	
78	変	本人 a				夫婦 c	52	1	57	216			公的年金	本人	配偶者	1	1	65	65		
79		本人 b	0	0	0	夫婦 d				0			公的年金受取額	0	0	年金計算	本人	配偶者			
80		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						厚生(1)/共済(2)	1	2	厚生(1)/共済(2)	0	0			
81		保険・年金1	0	0	0.000%	0	0	0	100%	0	0.000%		統計値選択	1	1	過去仕事開始	0	0			
82	変	保険・年金2	0	0	0.000%	0	0	0	0	0.000%		今回仕事開始年	23	23	過去仕事終了	0	0				
83		保険・年金3	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%	退職・掛金終了(歳)	51	64	年齢	0	0				
84		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	39	56	0	0		年金開始年齢	75	65	65	以前の	給料	0	0	
85		単位:万円	3,760	4,000	0.000%	収入保障保険	契約終了年	55	57	0	0		参考年齢 予備欄	65	65	*昇率	0.00%	0.00%			
86		↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入				(被保険者=本人)	保険金額	3,672	216	0	0		予備	0	0	昇終	0	0			
87		基本生活費(万円:年)	420	52歳後	336	変動率・額	-216,000	0,000	0,000	0,000		加給年金 c	万円	0	0	以前の仕事は59歳まで					
88		首都圏増加率(任意)	1	人数反映	1	住居費=>	144	0	0	38		振替加算 c	万円	0	-1	予備年金	基礎年金F				
89	例	保険料	*変	<b>収入保障保険の保険料の入力</b>			*変動率	年額(万円)	0	0	0		その他年金	年額	0	0	必要保障額	100%			
90		支出関連	その他	①	0	年額(万円)	0	②西暦:年齢	0	年額(万円)	0		(可処分所得)	開始	65	65	70%	100%			
91		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)		副収入夫婦	相続時妻へ移管	100%						
92		保険 #1	39	1	51	7	保険 #2	0	0	0	0		収入関連	*副・一時	*個年金・他	*使途不明金					
93	支	車購入 #1	2026	9	2060	0	車購入 #2	0	0	0	0		*変動率	0.000%	0.000%	0.000%					
94		車固定費#1	0	0	0	0	車固定費#2	0	0	0	0		配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額	0				
95		車検費等 #1	0	0	0	0	車検費等 #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													生活レベル	3	6	52	0.500%	0.500%			
97													金融利回り詳細	初年	2024	年	0	年	0		

『図』へ → **最後に図の矢印を押す** になるとは限りません。皆様方におかれましては、FPキャプテン 2025年版で説明のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 例題4： 収入保障保険によるリスクへの対応

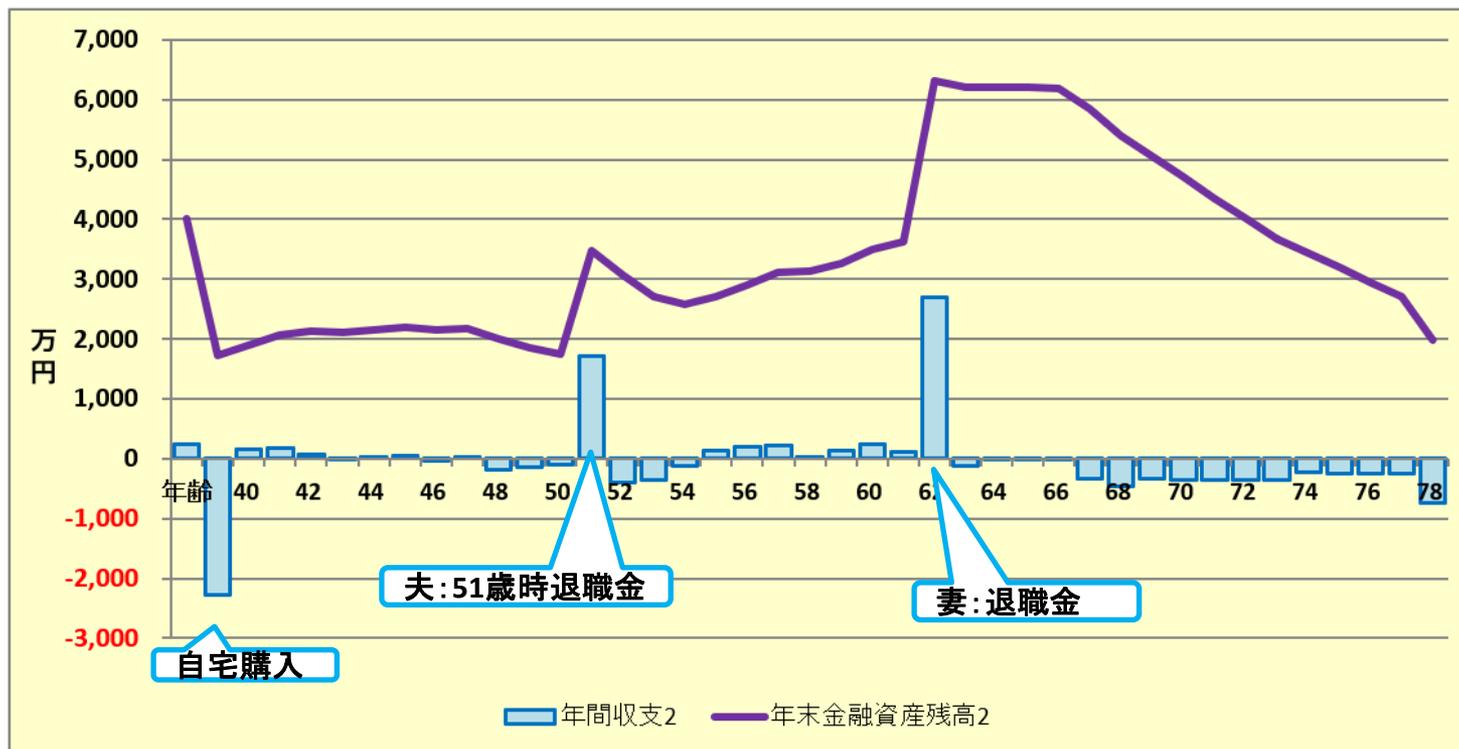
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
	次に進む⇒	『メニュー』へ	『入力』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』	『キャッシュ2』	『情報』へ								

変更：収支と金融資産

作成者 木村太郎  
田中様

2024年11月2日

印刷



グラフの選択  
変更：収支と金融資産

① 変更：収支と金融資産を確認します

② 「下向き」矢印を2回押します

次へ ↓

西暦 = 1  
2

FPキャプテンで作成

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

# 例題4: 比較較【保険無し vs 収入保障保険有り】

最後にキャッシュ2の矢印を押します

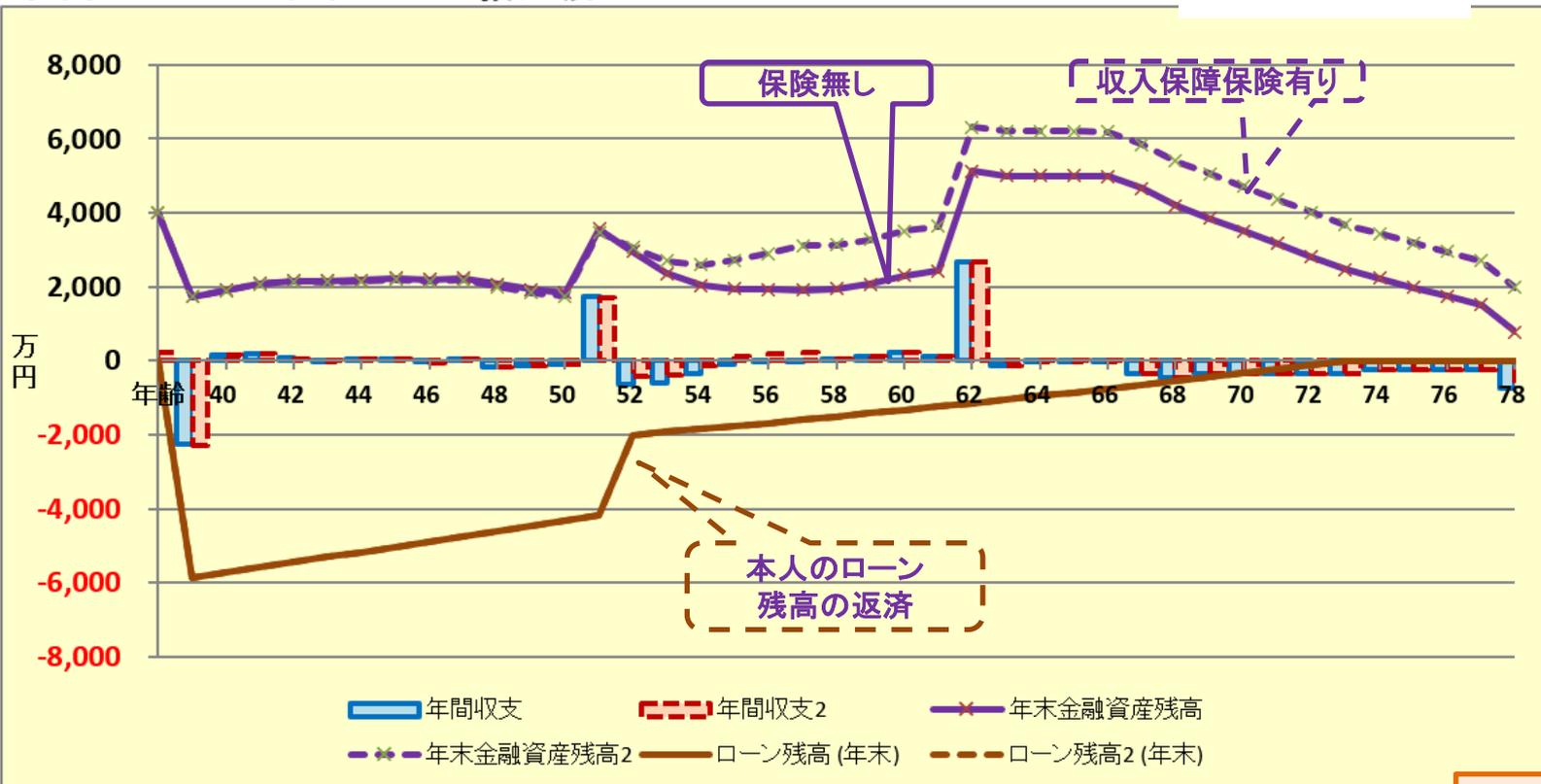
	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
77	次に進む⇒	『メニュー』へ	『入力』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』	『キャッシュ2』	『情報』へ							

キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2024年11月07日

印刷



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4: 収入保障保険によるリスクへの対応

最後に入力の矢印を押します

AB	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	
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		行列表号		『メニュー』へ		『入力』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11月2日		作成者		木村太郎														
経過年数	西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19		
ライフイベント	家族・夫婦予定	2子小	自宅	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	2子院	3子院	退職金										
年齢	誠様	本人	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57		
	由美様	配偶者	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55		
	健太様	第一子	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28		
	美味様	第二子	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26		
	理沙様	第三子	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24		
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	0	0	0	0	0	0	0	
	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	1,043	1,075		
	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	0	0	0	
収入	可処分所得	誠様	2.15%	478	488	497	506	515	524	533	543	552	561	570	579	588	597	606	615	624	633	642		
	可処分所得	由美様	3.10%	462	477	490	502	516	529	543	557	572	587	602	618	634	650	668	686	704	722	741	761	
	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	0	0	
	入	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	0	0	
	2	副収入: 企業金: 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	0	
24	その他ローン控除: 個人金: 注	0.00%	42	83	100	99	98	97	96	95	94	93	92	91	90	89	88	87	86	85	84	83		
25	収入合計2(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	5,188	894	902	920	938	957	977		
26	基本生活費	0.500%	420	422	424	426	428	431	433	435	437	439	441	444	446	448	341	342	333	334	284	285		
27	住居費(ローン以外)	0.500%	144	80	81	81	82	82	83	83	83	84	189	85	85	85	86	86	87	87	88	88		
28	教育費	0.500%	130	131	147	147	284	385	350	346	346	346	346	346	346	346	570	572	229	230				
29	保険料	0.500%	0	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7		
30	支: 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	0	0		
31	出: 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	0	0		
32	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	0		
33	34	支出小計2		694	8,681	659	662	801	905	872	871	986	931	1,160	1,150	1,113	1,124	1,104	8	649	600	603		
34	35	ローン返済代+諸費用		0	615	215	215	215	215	231	231	231	231	231	231	231	2,313	115	115	115	115	115	115	
35	36	使途不明金2 自動計算	0.000%	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47		
36	37	支出合計2		742	9,343	921	925	1,064	1,168	1,150	1,149	1,264	1,209	1,438	1,428	1,386	3,474	1,286	1,267	1,035	812	763	766	
37	38	年間収支2	3,713	240	-2,275	165	183	64	-18	22	47	-46	34	-183	-148	-93	1,714	-402	-365	-115	127	194	211	
38	39	年末金融資産残高2	3,760	0.000%	4,000	1,725	1,890	2,073	2,138	2,120	2,142	2,189	2,143	2,177	1,994	1,846	1,753	3,467	3,065	2,700	2,585	2,712	2,906	3,117
39	40	ローン残高2(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	2,005	1,926	1,846	1,764	1,681	1,596	
41	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	60	60	60	60	60	60	60		

本人の52歳以降の収入

収入保障保険金額

団信保険金額

ローン返済代+ローン残高返済額

新ローン返済代

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: 就業不能保険の効果の確認

最初に、「例題2」の名前のファイルを開き「例題5」の名前を付け保存する。  
既に下記内容は入力済み。

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  
兄妹とも私立中高一貫校に通わせたい。  
兄妹とも私立理系の大学院(2年)を希望しています。

職種: 本人: 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: 4,000万円(昨年末) 3,760万円(一昨年末)⇒使途不明金

基本生活費: 420万円(35万円×12ヵ月) ⇒35万円/月:本人申告額

保険料: 0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:8,000万円(省エネ基準適合)半額ずつペアローン  
ローン:6,000万円 固定 利率:1.35%(1~5年) 1.85%(6~35年)

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。

下記項目を新たに入力する(赤字入力)

現状:

- ・奥様が病気で49歳(住宅ローン開始後13年)で退職

変更:

- ・奥様が病気で49歳(住宅ローン開始後13年)で退職
- ・就業不能保険(満額タイプ)加入: 妻37歳 ~ 70歳、全疾病型、保障金額20万円/月、保険料4,720円/月(56,640円/年)
- ・奥様の病気退職に伴い50~70歳まで240万円/年支給

# 例題5: 「就業不能保険の効果の確認」

現状: 奥様退職情報の入力

最後に図への矢印を押す

次に進む				『メニュー』へ	『情報』へ	『図』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』	『キャッシュ2』	印刷							
注:『ライフプラン通常作成版(入力シート)』で使用した項目は、『ライフプラン簡単・収入・支出作成版』の変更を反映しません								日本語版Windows正規版のEXCELマクロを使用する									
給与所得者 20歳~59歳で年収が240万円以上を基本とします				肌色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプションです				教育は高卒以上が前提です									
詳細作成用		田中様	1985	基準年	2023	本人年齢	48	西暦	2033	2024年11月2日		作成者 木村太郎					
1月1日~12月31日で計算します				計算は開始年・終了年を含みます				出力の金額は該当年の年末の額です									
家族	家族	誠	由美	無しは-1歳	健太	美咲	理沙	子(父)	子(母)	教育 幼歳 4		*変動率 0.500%					
	基準年末・年齢(歳)	38	36	年齢(歳)	9	7	5	-1	-1	教育番号 幼 小 中 高 前大 後大 院		健太 11 2 13 14 18 18 18					
	基準年・税込年収(万円)	620	600	誕生西暦	0	-1	0	0	0	健太 11 2 13 14 18 18 18		美咲 11 2 13 14 18 18 18					
	任意:基準年可処分所得				1							1 2 13 14 18 18 18		1 2 3 4 16 16			
結婚予定年(西暦) =>				0	昇給最終歳(60歳未満のことで降変動率は適用しない)				無給		1 2 3 4 16 16		1 2 3 4 16 16				
収入	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%	子(母)		3 4 16 16					
	退職など	60歳時率	66%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	3.08	取得年齢	60	配偶者所得 *昇率 昇終 %60歳 %65歳 %70歳 %75歳		退職					
	一時的	年・額の順に=>		2024	20	0	0			正規雇用 3.11% 56 70% 88% 1.69		49					
	副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	公的年金 本人 配偶者 1 1 65 65						
資産・保険	本人 a	夫婦 c	夫婦 d							公的年金受取額		0		年金計算 本人 配偶者			
	本人 b	0	0	0	0	0	0			(1)/共済(2)		1 2		厚生(1)/共済(2)			
	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	受取利息 %	価値選択		1 1		過去仕事開始		
	保険・年金1											今回仕事開始年		23 23		過去仕事終了	
現状	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	39	56			退職・掛金終了(歳)		64 49		年齢 0 0		
	単位:万円	3,760	4,000	0.000%	収入保障保険	契約終了年	55	57			年金開始年齢		75 65 65		以前の給料		
	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入											参考年齢 子備欄		65 65		*昇率	
	基本生活費(万円:年)	420	65歳後	336	変動率・額	-216.000					子備		0 0		昇終 0 0		
(例)	首都圏増加率(任意)	1	人数反映	1	住居費=>	144	0	0	38	加給年金 c 万円		-1 0		以前の仕事は59歳まで			
	保険料	*変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連費	*変動率	年額(万円)	0	0	振替加算 c 万円		0 -1		子備年金 基礎年金F			
	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)	0	0	0	その他年金(可処分所得)		年額 開始 65 65		必要保障額 100%			
				64	0.500%	0	0.500%	0	0	終了 111 111		70%		100%			

奥様退職金取得年齢入力

奥様退職年齢入力

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: 「就業不能保険の効果の確認」

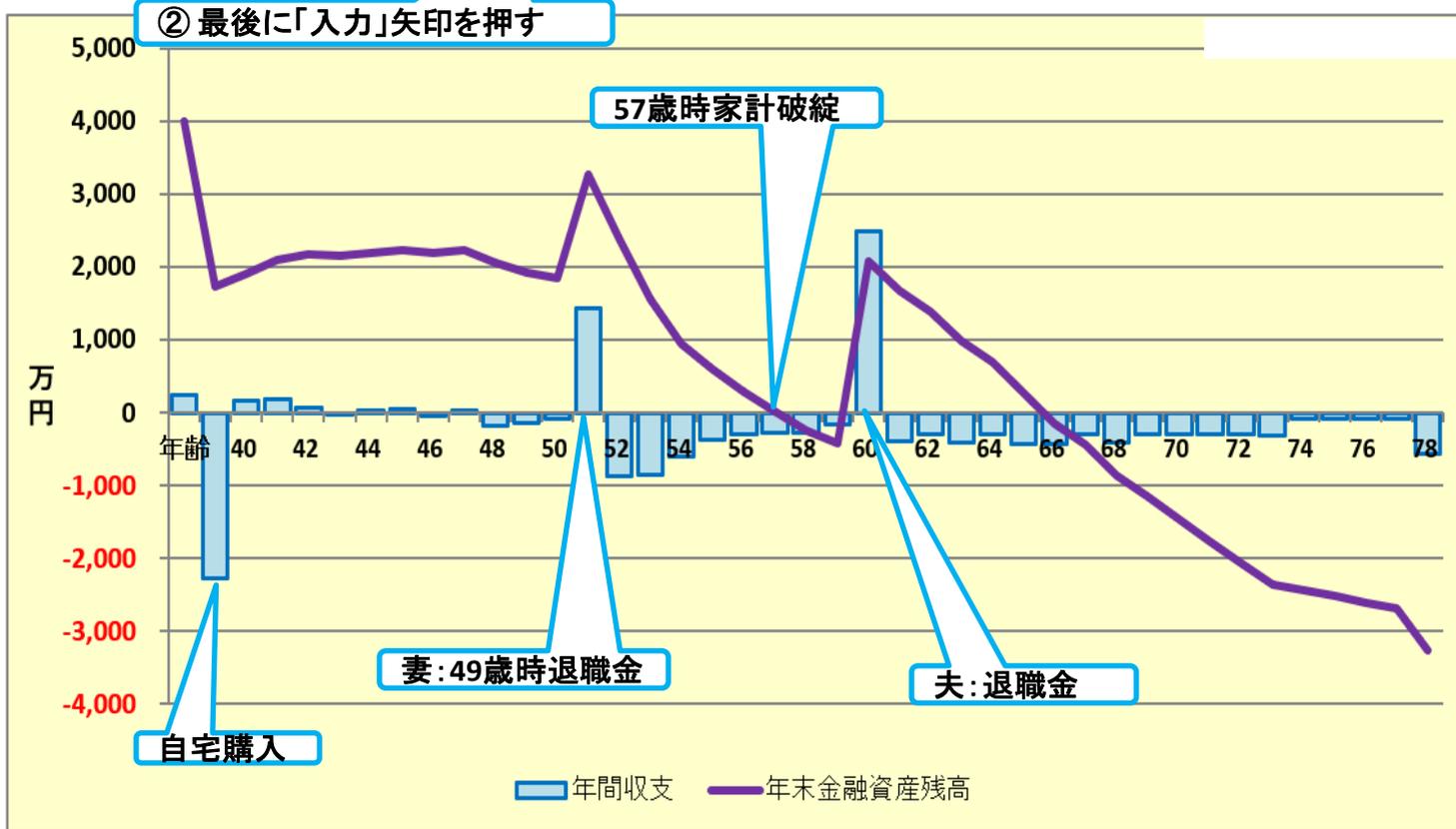
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
	次に進む⇒	『メニュー』へ ←	『入力』へ ←	『ローン』へ →	『キャッシュ』 →	『キャッシュ2』 →	『情報』へ →								

現状: 収支と金融資産

作成者 木村太郎  
田中様

2024年11月2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。

# 例題5: 「就業不能保険の効果の確認」

## 変更:就業不能保険情報(保険料、保険金額等)の入力

58	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V
		次に進む	「メニュー」へ	「情報」へ	「図」へ	「ローン」へ	「キャッシュ」	「キャッシュ2」														
65	入力シート・変更(例2)の黄色のセル(カラム)は、データが正しく反映されているかを必ずご確認下さい。																					
66	給与所得者 20歳~59歳で年収が240万円以上を基本とします 黄色の部分は、入力欄が読み込まれていない箇所、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																					
67	詳細作成用 <input type="text" value="田中様"/> 基準年 <input type="text" value="2023"/> 本人 <input type="text" value="田中様"/>																					
68	1月1日~12月31日で計算します 計算は開始年・終了年を含みます 出力の金額は該当年の年末の額です																					
69	↑	家族	誠	由美	無しは-1歳	健太	美味	理沙	子(父)	子(母)												
70		基準年末・年齢(歳)	38	36	年齢(歳)	9	7	5	-1	-1												
71		基準年・税込年収(万円)	620	600	誕生西暦	0	-1	0	0	0												
72		任意:基準年可処分所得	0	0	1						0	1										
73	結婚予定年(西暦) => <input type="text" value="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: <input type="text" value="0"/>																					
74	↓	収入関連	*昇給率	2.159%	昇給最終歳	57	60歳時	100%														
75		退職など	60歳時率	66%	65歳時率(注)	88%	取得年齢	60														
76		一時的	年・額の順に=>	0	0	0	20	20	0	0												
77		副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額											
78	本人 a	0	0	0	0	夫婦 c	52	1	72	240												
79	本人 b	0	0	0	0	夫婦 d	0	0	0	0												
80	↓	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %											
81		保険・年金1	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%											
82		保険・年金2	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%											
83		保険・年金3	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%											
84	金融資産	前々年末高	基準年末残	*利率	生命保険/	契約開始年	契約終了年	保険金額	0	0												
85	単位:万円	3,760	4,000	0.000%	収入保障保険	0	0	0	0	0												
86	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入 (被保険者=本人)																					
87	基本生活費(万円:年)	420	65歳後	336	変動率・額	0.000	0.000															
88	首都圏増加率(任意)	1	人数反映	1	住居費=>	144	0	0	38													
89	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)	*変動率	年額(万円)													
90			64		費	0.5	0	0.500%	0													
91	支出関連	その他	①西暦:年齢	0	年額(万円)	0	0	年額(万円)	0													
92	↓	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)											
93		保険 #1	39	1	51	6	保険 #2	0	0	0	0											
94		車購入 #1	2026	9	2060	0	車購入 #2	0	0	0	0											
95		車固定費#1	0	0	0	0	車固定費#2	0	0	0	0											

最後に図の矢印を押す

受給保険金額の入力

保険料(5.664万円)

奥様退職金取得年齢入力

奥様退職年齢入力

2024年11月2日		作成者 木村太郎					
教育	幼歳	4	*変動率	0.500%			
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院
健	理沙	11	2	13	14	18	18
子(父)	11	2	3	4	5	0	0
子(母)	11	2	3	4	16	0	0
配偶者所得	*昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退職	
正規雇用	3.11%	56	70%	88%	1.69	49	
公的年金	本人	配偶者	1	1	65	65	
公的年金受取額	0	0	年金計算	本人	配偶者		
厚生(1)/共済(2)	1	2	厚生(1)/共済(2)	0	0		
統計値選択	1	1	過去仕事開始	0	0		
今回仕事開始年	23	23	過去仕事終了	0	0		
退職・掛金終了(歳)	64	49	以前	年齢	0	0	
年金開始年齢	75	65	以前	給料	0	0	
参考年齢 予					0.00%		
予備					0		
加除年金 c	万円	-1	0	以前の仕事を3歳まで			
振替加算 c	万円	0	-1	予備年金	基礎年金F		
年額	0	0		3	3		
その他年金	開始	65	65	必要保障額	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%					
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	0			
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%		

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: 「就業不能保険の効果の確認」

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

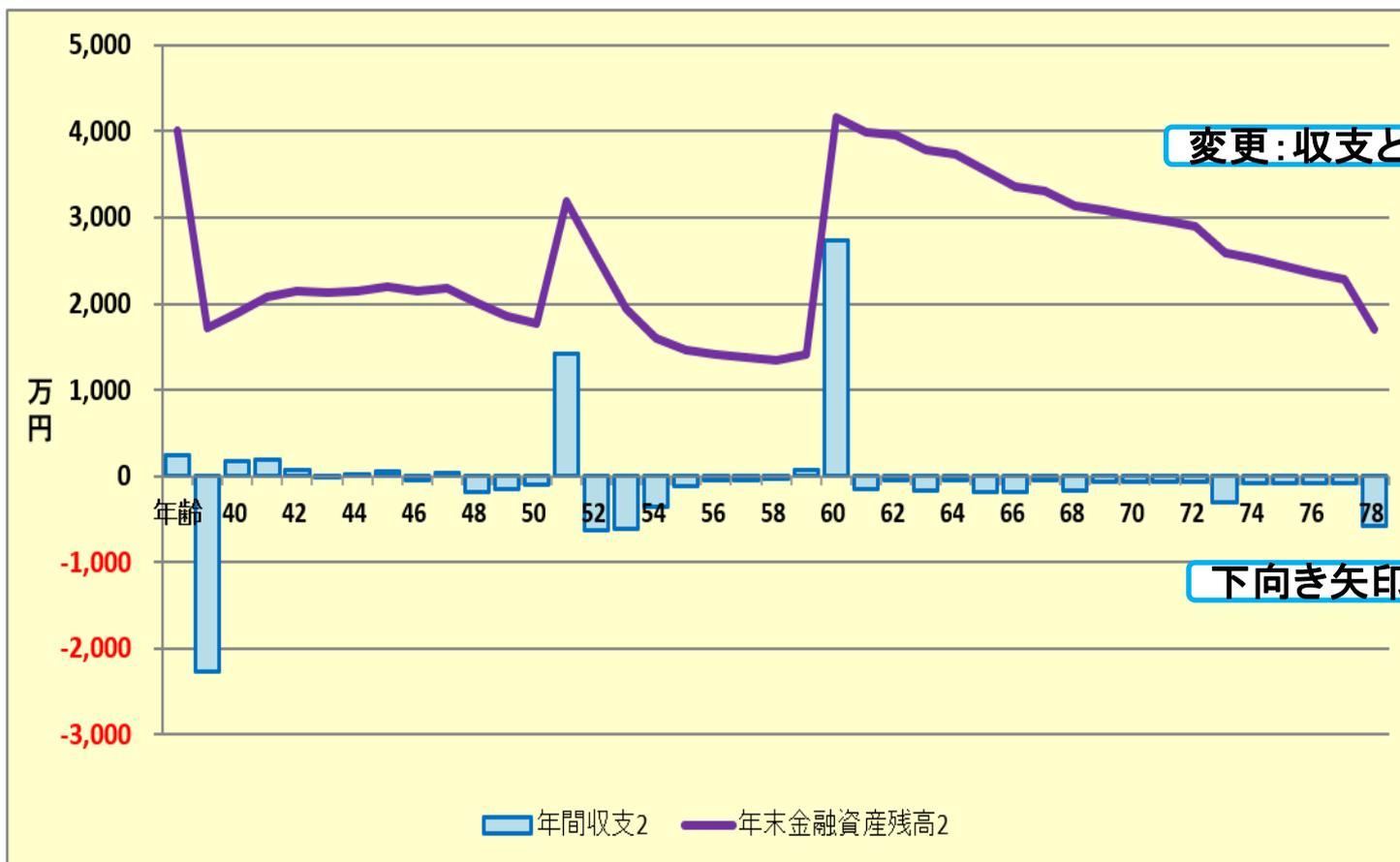
変更: 収支と金融資産

作成者 木村太郎

印刷

田中様

2024年11月2日



グラフの選択  
変更: 収支と金融資産

変更: 収支と金融資産を選択

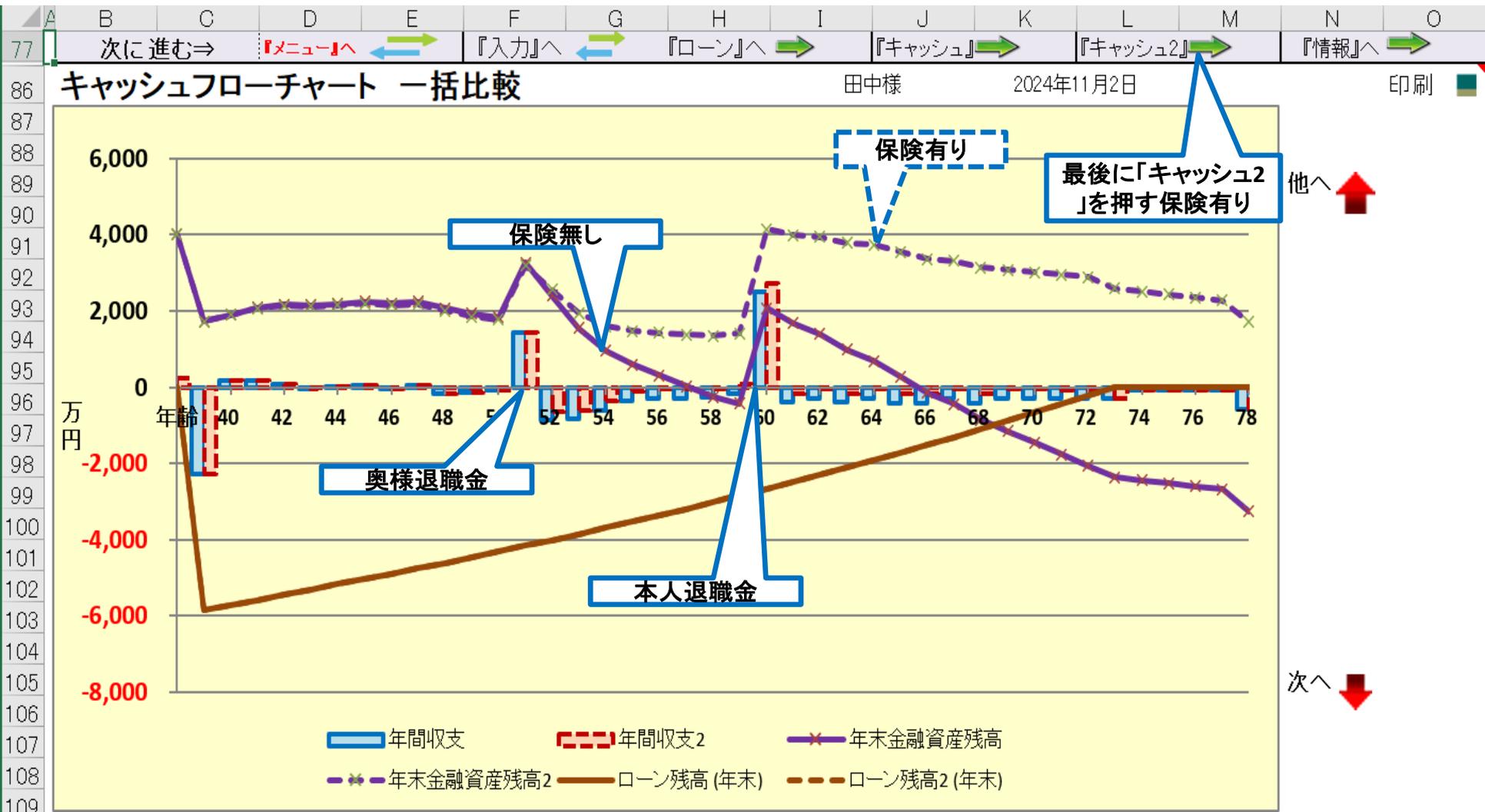
下向き矢印を2回押す

次へ

西暦 = 1
2

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

# 例5: 「就業不能保険の効果の確認」 (妻49歳退職: 保険無し vs 保険有り)



# 例5: 「就業不能保険の効果の確認」

AB	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y								
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』⇒『情報』へ⇒印刷																行列番号	『メニュー』へ⇒『入力』へ													
3	変更(例2:Input2)		変更のキャッシュフロー表(単位:万円) 田中様										2024年11月2日		作成者 木村太郎																
4	経過年数	西暦	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19									
5	基礎年⇒		2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042									
6	ライフイベント	家族・夫婦予定	自宅		3子小		1子中		2子中		1子高		2子高3子中		1子理		2子理3子高		退職金		1子院3子理		2子院		3子院						
7	年齢	誠様	本人	38	39	40	41	42	43	44	45											51	52	53	54	55	56	57			
8		由美様	配偶者	36	37	38	39	40	41	42	43											49	50	51	52	53	54	55			
9		健太様	第一子	9	10	11	12	13	14	15	16											22	23	24	25	26	27	28			
10		美咲様	第二子	7	8	9	10	11	12	13	14											20	21	22	23	24	25	26			
11		理沙様	第三子	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16											18	19	20	21	22	23
12	予	参考:	誠様	税込予測	620	633	647	661	675	690	705	720	736	752	768	785	819		837	855	873	892	912	931							
16	想	参考:	由美様	税込予測	600	619	638	658	678	699	721	744	767	791	816	841	867	894	0	0	0	0	0	0							
17	値	参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,513	0	0	0	0	0								
19	収入	可処分所得	誠様	2.15%	478	488	497	506	515	524	533	543	553	563	573	583	593	603	614	625	636	648	659	671							
20		可処分所得	由美様	3.10%	462	477	490	502	516	529	543	557	571	585	599	613	627	641	655	669	683	697	711	725							
21		可処分所得	退職金	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,491	0	0	0	0	0	0							
22		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	0	0							
23		2 福収入: 企業年金: 一時的: 注			0	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	240	240	240	240	240							
24	その他ローン控除: 個年金: 注			0.00%	42	83	100	99	98	97	96	95	94	93	92	91	90	89	88	87	86	85	84								
25	収入合計2(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	2,810	854	865	876	888	899	911								
26	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	355	357								
27		住居費(ローン以外)	0.500%	144	80	81	82	82	83	83	84	189	85	85	85	85	86	86	87	87	88	88	88								
28		教育費	0.500%	130	131	147	147	284	385	350	346	458	401	522	614	570	572	697	675	452	227	229	230								
29		保険料	0.500%	0	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	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	0	0								
31	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	0	0									
32	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	0	0									
33	支出小計2			694	8,680	0	0	0	0	0	870	985	930	1,159	1,148	1,107	1,112	1,209	1,190	955	732	671									
34	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	231									
35	使途不明金2 自動計算	0.000%	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47									
36	支出合計2			742	9,342	920	924	1,063	1,167	1,149	1,148	1,263	1,208	1,437	1,427	1,385	1,390	1,487	1,468	1,233	1,010	949									
37	年間収支2	3,713	240	-2,274	166	184	65	-16	23	48	-44	35	-182	-147	-91	1,420	-633	-603	-357	-123	-50	-42									
38	年末金融資産残高2	3,760	0.000%	4,000	1,726	1,892	2,076	2,142	2,125	2,148	2,196	2,152	2,186	2,004	1,857	1,766	3,186	2,553	1,950	1,594	1,471	1,421									
39	ローン残高2(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	3,361									
40																															
41	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	60	60	60	60	60	60	60	60									

妻の49歳時の退職金

就業不能保障保険金額

就業不能保険料

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。

# まとめ

## 夫婦共有名義で住宅ローンを利用し住宅取得した場合のリスク

- 夫婦のどちらかに万が一のことが有った場合、ローン返済が困難になる。  
対応：収入保障保険の利用を考える
- 夫婦のどちらかが病気・ケガで働けなくなった場合、ローン返済が困難になる。  
対応：就業不能保険の利用を考える
- 離婚した場合、不動産の権利関係の協議が必要、ローン返済不可能。  
対応：住宅を処分する。

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

# 第2部 住宅ローンシュミレーション

FPキャプテン 2025年版で説明

## FPキャプテン初級編

==住宅ローン入門==

- 例題1: 『フラット35S(省エネ基準適合)で繰上げ返済をした場合』
  - ①返済額見直し(軽減)型
- 例題2: 『フラット35S(省エネ基準適合)で繰上げ返済をした場合』
  - ②期間短縮型

新しいFPキャプテンをご用意ください

■一部繰上返済には2つの方法があります。



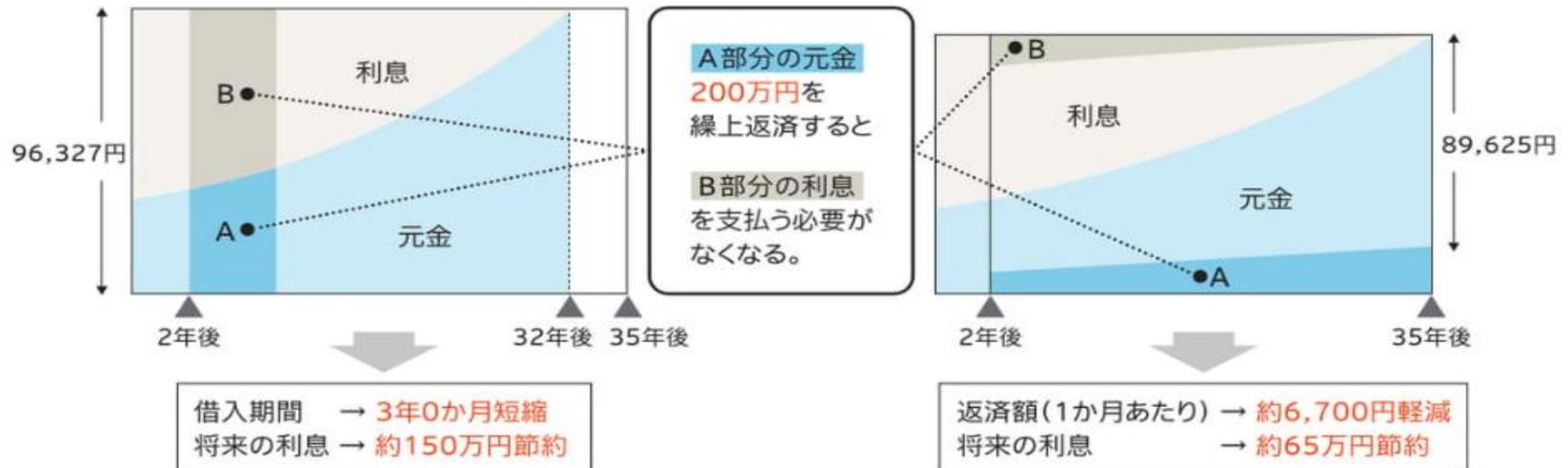
### 期間短縮型

毎月の返済額を変えずに借入期間を短縮する方法

### 返済額見直し型

借入期間を変えずに毎月の返済額を減らす方法

〔例〕借入額3,000万円、年1.80%（全期間固定）、35年元利均等返済の場合



\*数値は概算です。グラフは、概算を基にしたイメージ図です。

## 例題1 『現状の収支の把握』

### \* 家族構成(田中様):

本人(和夫): 38歳、大企業、IT関係の会社

配偶者(愛子): 36歳、専業主婦

長女(理沙): 6歳、長男:(健人): 4歳

### \* 財政状況

収入: 1,000万円(2022年)

基本生活費: 350万円 家賃: 36万円/年(社宅)

## 例題1 『現状の収支の把握』

- \* 希望：
  - ・住宅は6,500万円のマンションを来年購入予定
  - ・子供は私立文系の大学に行かせたい
  - ・住宅購入後の家計が心配
  - ・万が一のときに問題ないか？
  - ・ローン借入金は5,200万円、  
「フラット35S(省エネ基準適合)」タイプ、借入期間35年  
固定金利(2024/10) 1年～ 5年:1.32%  
6年～35年:1.82%

# 『質問票』に記入します

FPキャプテン2025年版

結婚予定

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)	38歳	①年齢を記入します	
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	36歳		
	お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい	6	4	

仕事	お仕事についてお伺いいたします。次の中から <b>選択</b> してください				②職業欄を記入します
	性別	企業規模の選択	職業の選択	税込年収(万円)の記入(*注)	
ご本人	男性	大企業(1000人以上)	情報通信業	1000万円	
配偶者	女性	選択	選択		

将来の仕事

金融資産 (昨年末)	2000万円	③金融資産を記入します	この場合は統計値を使用します
←昨年末の預貯金、債券、株券、外貨預金など全員の合計額です			

支出	家計についてお伺いいたします。次の中から <b>選択</b> してください				④支出欄を記入します
基本生活費(注)	年額(万円)	350万円	食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等		
住居費・家賃	年額(万円)	36万円	ローン完済済みの場合は住居費・家賃		
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 (一種の用途不明金で預金や債券購入などを含みません)		

注: プランごとの場合ごとの統計値を使用します

⑤自宅購入計画を記入します						
自宅購入契約がある場合には次にご記入ください	物件価格(万円)	金利タイプ	借入年齢(歳)	借入金額(万円)	年利(%)	期間(年)
	6500万円	固定金利	39歳	5200万円	1.820%	35年

⑥承諾するを選択します

「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

項目選択画面へ★

⑦ここをクリックします

# 収入・支出・年間収支グラフの表示

家族4名 自宅購入

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

収入・支出・年間収支

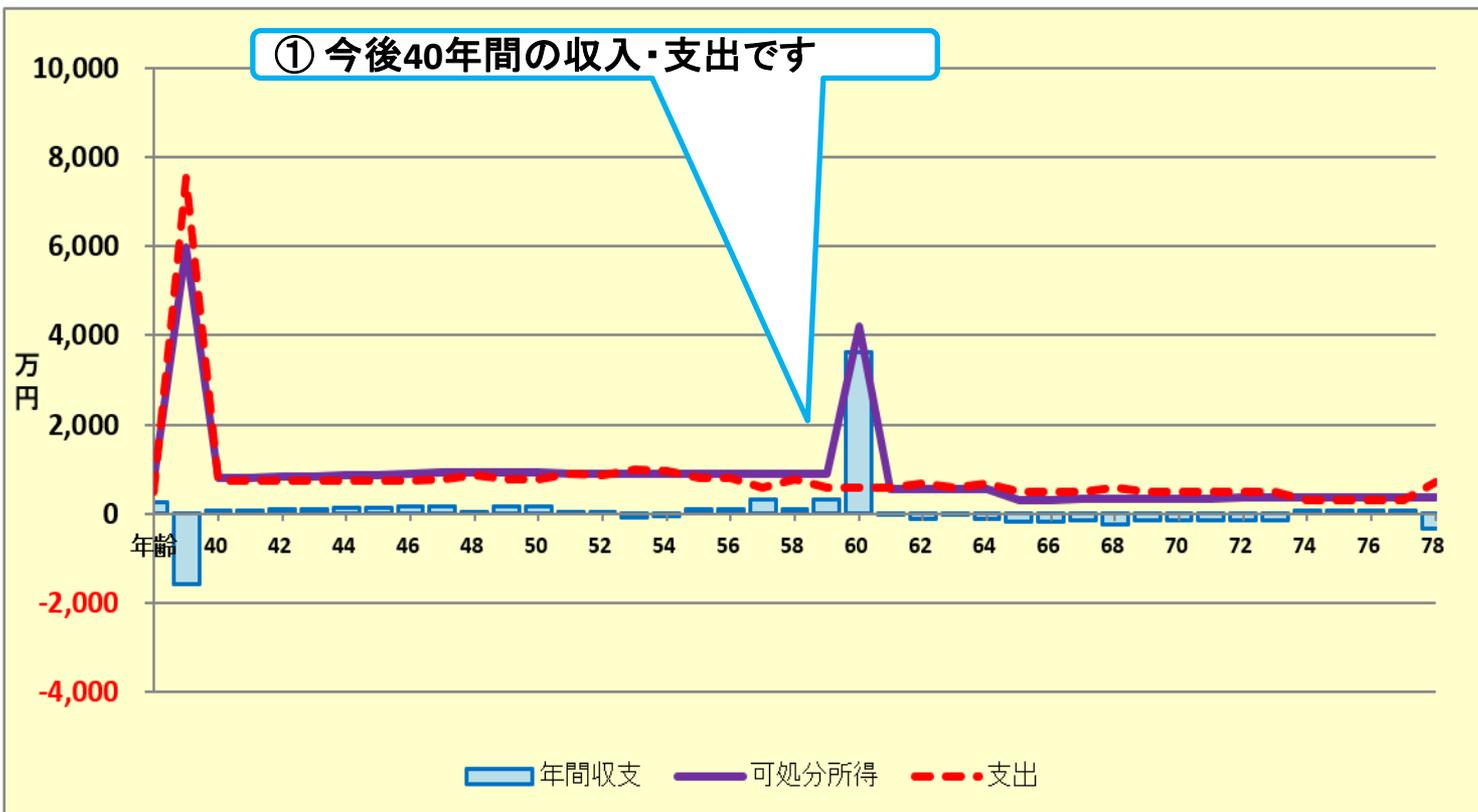
現状 (例1)

作成者

印刷

様

記入日



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

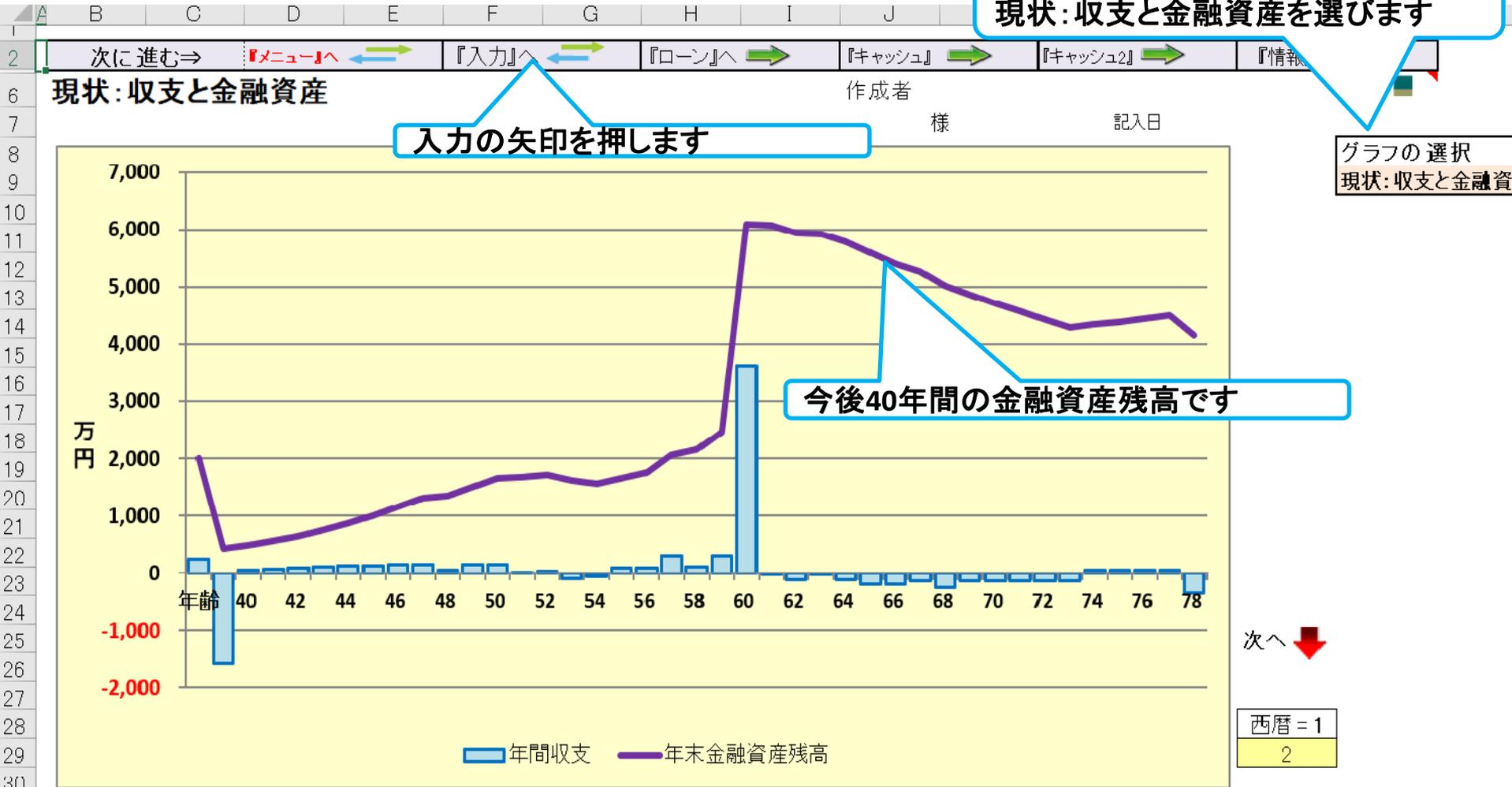
① 右側の赤矢印  
を押して他のグラ  
フを確認します

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。

# 金融資産残高・グラフの表示

家族4名 自宅購入

① このカラムを押して、  
現状：収支と金融資産を選びます



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。

# データの追加(教育)

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W
4	次に進む		『メニュー』へ	『情報』へ	『図』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』	『キャッシュ2』														
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																					
6	給与所得者 20歳〜59歳で年収が240万円以上を基本とします										肌の色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプションです											
7	詳細作成用		田中様	1985	基準年	2023	本人年齢	48	西暦	2033	2024年11月2日 作成者 鈴木一郎											
8	1月1日〜12月31日で計算します					計算は開始年・終了年を含みます					出力の金額は該当年の年末の額です											
9	家族	和夫	愛子	無し(-1歳)	理沙	健人	第三子	子(父)	子(母)													
10	基準年末・年齢(歳)	38	36	年齢(歳)	6	4	-1	-1	-1													
11	基準年・税込年収(万円)	1,000	0	誕生西暦	0	0	0	0	0													
12	任意:基準年可処分所得				1				1													
13	結婚予定年(西暦) ⇒				0	昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない				無税パート上限												
14	収入関連	*昇給率	2.656%		昇給最終歳	47	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%												
15		退職など	60歳時率	63%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	3.08	取得年齢	60												
16	一時的	年・額の順に⇒				2024	16	0	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	最後に青矢印押します																					
23	前々年末高	基準年末残	*利率	生命保険/収入保障保険(被保険者=本人)	契約開始年	契約終了年	保険金額	変動率・額														
24	0	2,000	0.000%																			
25	残高が『0』の場合は、再度『0』を記入																					
26	基礎生活費(万円:年)	350	65歳後	280	住居費⇒	36	0	0	38													
27	追加増加分(任意)	0	人数反映	1																		
28	自動車関連費	*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)												
29	0.000%	30	64	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	0													
30	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)																
31																						

### 子どもの教育

教育	幼児	4	*変動率					
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	
理沙	11	2	3	4	16	16		
健人	11	2	3	4	16	16		
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		
配偶者所得	*昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退職		
正規雇用	0.00%	52	65%	88%	0.00	60		
公的年金	本人	配偶者	1	1	65	65		
公的年金受取額					年金計算	本人	配偶者	
厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済(2)					
統計値選択	1	1	過去仕事開始					
今回仕事開始年	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	以前の	給料	*昇率		
参考年齢 予備欄	65	65	昇終	0	0			
予備	0	0	以前の仕事は59歳まで					
加給年金 c	万円	-1	0	予備年金	基礎年金F			
振替加算 c	万円	0	-1	予備年金	基礎年金F			
その他年金	年額			必要保障額	100%			
(可処分所得)	開始	65	65	70%	100%			
	終了	111	111					
副収入夫婦	相続時妻へ移管		100%					

# 『フラット35s(省エネ基準)』タイプの金利を入力します

質問表に入力したローン情報を持ってきます。フラット35s(省エネ基準適合)の金利は当初の5年間は固定金利-0.5%になる

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V	
43		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			
44		ローングループ「1」を入力中				1⇒4							年額(万円)				国公立	私立	国公立	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		6,500	1	39	5,200	1.320%	35	325	65										子育て	1	
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				ローン	種類:両人	
49		対応年 or 繰上返済翌年	44	1.820%		0.000%		0.000%					購入年後	10	20	30	40				
50		新期間:前年末返済額(万)										費用:万円	100	200	100	400				2	1
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		65歳健保料	0	0				居住	第二	中古	
53		単位:万円		1				1		0		65歳介護料	0	0						0	0

・最後にローンタブをクリックする。

フラット35s(省エネ適合基準)5年目から当初の金利+0.5%を入力する

省エネ基準コード2を入力、子育てコードを入力

# ローン返済額グラフを開きます

キャッシュの矢印を押します

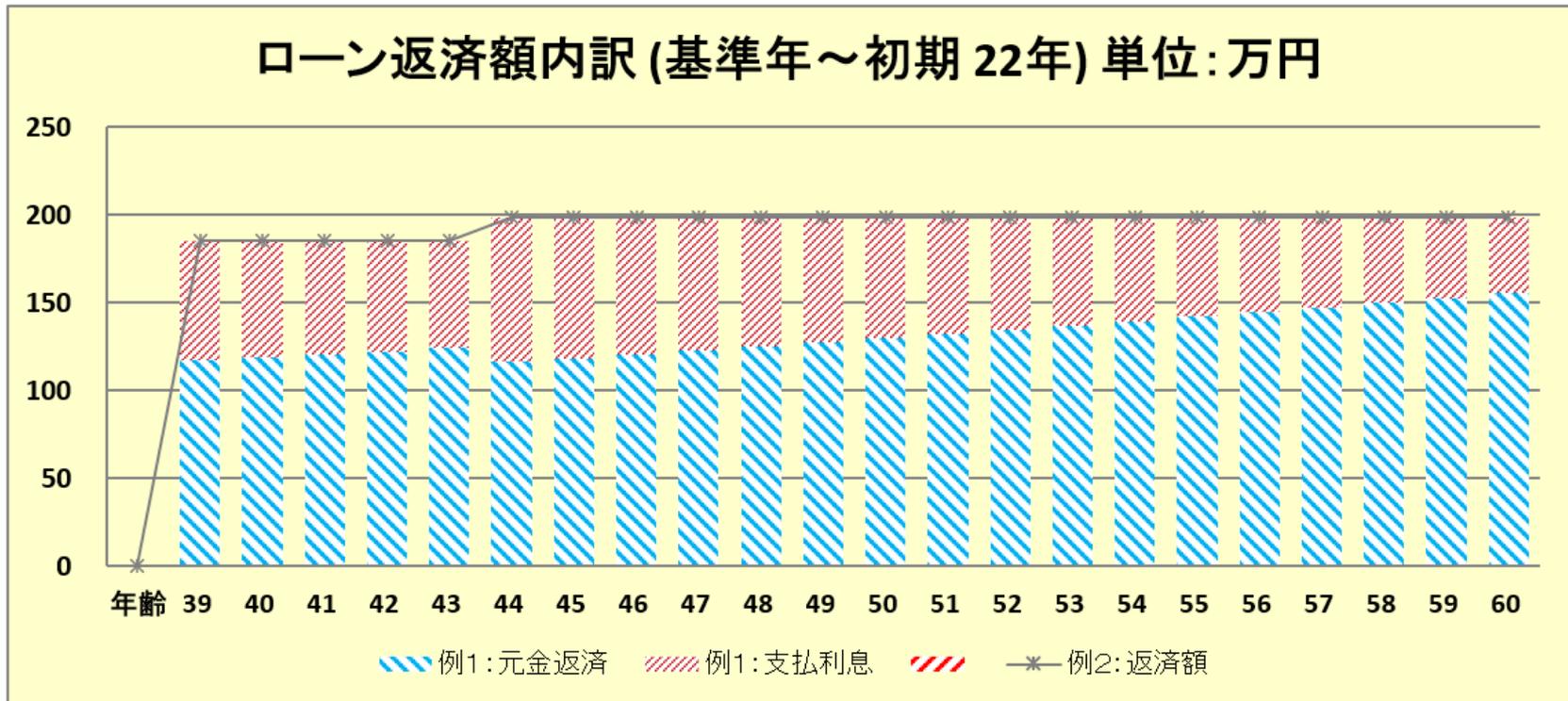
A	B	C	D	E	F	G	H	I	K	L	M	N	O
	次に進む⇒	『メニュー』へ	『入力』	『図』へ	『キャッシュ』	『キャッシュ2』							
											印刷		

田中様

2024年11月2日

作成者 鈴木一郎

## ローン返済額内訳 (基準年～初期 22年) 単位: 万円



次へ ↓

表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2 1

他: 返済額: 1

西暦=1 2

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

# キャッシュフローを開きます

入力の矢印を押します

今後の状況が数字で分かります

AB	C	D	E	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S				
次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ2』へ		『情報』へ		印刷						
現状(例1:Input)		現状のキャッシュフロー表 (単位:万円)													田中様		2024年11月2日		作成者 鈴木一郎	
経過年数		基準年⇒		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
西暦				2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036			
ライフイベント		家族・夫婦予定		自宅		2子小		2子小		1子中		2子中		1子高		2子高 1子文				
年		和夫様		本人	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51		
年齢		愛子様		配偶者	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49		
		理沙様		第一子	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19		
		健人様		第二子	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		
収支		初期変動率																		
予想値		参考: 和夫様		税込予測	1,000	1,027	1,054	1,082	1,111	1,140	1,171	1,202	1,234	1,267	1,267	1,267	1,267	1,267		
		参考: 愛子様		税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
		参考: 退職金		税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
可処分所得		和夫様		2.656%	728	747	766	785	804	823	843	863	883	903	922	941	960	979		
可処分所得		愛子様		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
可処分所得		退職金		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
収入		ローン借入金			0	5,200	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	16	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%	12	40	52	52	52	52	52	52	52	52	52	51	50	3		
収入合計(可処分所得)					740	6,003	815	832	849	867	885	903	922	941	941	940	939	926		
支出		基本生活費		0.000%	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350		
		住居費(ローン以外)		0.000%	36	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65		
		教育費		0.000%	75	80	80	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87		
		保険料		0.000%	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30		
		自動車関連費		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
		一時的支出		0.000%	0	6,500	0	0	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		
支出小計1					491	7,025	525	532	532	532	532	544	544	556	659	559	562	682		
		ローン返済代+諸費用			0	511	186	186	186	186	199	199	199	199	199	199	199	199		
		使途不明金		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
支出合計					491	7,536	711	718	718	718	731	743	743	755	858	758	761	881		
年間収支		1,751			249	-1,533	104	114	131	149	153	160	179	186	83	182	178	45		
年末金融資産残高		2,000 0.000%			2,000	467	571	685	816	965	1,118	1,278	1,457	1,643	1,726	1,907	2,085	2,130		
ローン残高(年末)					0	5,082	4,963	4,842	4,720	4,596	4,480	4,361	4,241	4,118	3,993	3,866	3,736	3,604		
児童手当受給額+すまい給付金		万円			12	12	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	12		

児童手当・住宅ローン控除

5年目の金利変更により返済額増額

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 『フラット35S(省エネ基準適合)で繰上げ返済をした場合』 ①返済額見直し(軽減)型

「フラット35S(省エネ適合基準)」タイプの金利 (2024/10)

- ・1年～ 5年      1.32% (39歳～43歳)
- ・6年～ 35年    1.82% (44歳～73歳)
- ・借入期間      35年

52歳で1,000万円を一部繰上返済(前年末)する。  
返済期間を変更せずに返済額を軽減する。

# 例題1『フラット35S(省エネ基準適合)』で繰上げ返済した場合

## ①返済額見直し(軽減)型

現 状	入	副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	p	公的年金	本人	配偶者	1	1	65
	本人 a						夫婦 c						年金計算	本人				
	本人 b	0	0	0	0	0	夫婦 d	0	0	0	0		厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済(2)		
	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 %		統計値選択	1	1	過去仕事開始		
	保険	保険・年金1											今回仕事開始年	23	23	過去仕事終了		
	保険	保険・年金2											退職・掛金終了(歳)	64	64	年齢	0	
	保険	保険・年金3											年金開始年齢	75	65	65	給料	
	金融資産	前々年	前々年末残	*利率	生命保険/ 収入保障保険 (被保険者=本人)	契約開始年	契約終了年						参考年齢 予備欄	65	65	*昇率		
	単位:万円	0	2,000	0.000%									子備	0	0	昇終	0	
	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入												加給年金 c 万円	-1	0	以前の仕事は		
基本生活費(万円:年)	350	65歳後	280								振替加算 c 万円	0	-1	子備年金	基礎			
首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	住居費⇒	36	0	0	38			その他年金 (可処分所得)	年額				3		
保険料	*変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連 費	*変動率	年額(万円)	その他支出	*変動率	年額(万円)		開始	65	65	必要保障額	1			
0.000%	30	64		0.000%	0		0.000%	0			終了	111	111	70%	1			
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)			副収入夫婦:			相続時妻へ移管:	100%			

赤い矢印を押し変更入力画面に移動

52歳で一部繰上げ返済(1,000万円)をする。(前年末)

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			6,500	1	39	5,200	1.320%	35	325	65			
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 繰上げ返済翌年	44	1.820%	52	1.820%	0	0.000%					
110		新期間:前年末返済額(万)		0	1,000		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	1	0	0	0.000%	1	0	0			

一部繰上げ返済額(1,000万)の入力  
金利は変更ない為1.820%を入力

最後にキャッシュ2 タブをクリックする。

# 『フラット35S(省エネ基準適合)』で繰上げ返済した場合のキャッシュフロー

## ①返済額見直し(軽減)型

AB	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U
2	次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ	『図』へ	『ローン』へ	『総収支』へ	『キャッシュ』へ	『情報』へ	印刷										
3	変更(例2:Input2)		変更のキャッシュフロー表(単位:万円)				田中様	2024年11月2日				作成者 鈴木一郎							
4	経過年数	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
5	西暦		2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	
6	ライフイベント	家族・夫婦予定	2子保	1子小	2子小					1子中		2子中	1子高		2子高	1子文		2子文	
7		子供予定		自宅															
8	年齢	和夫様	本人	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53
9		愛子様	配偶者	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
10		理沙様	第一子	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
11		健人様	第二子	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
15	収支	初期変動率																	
16	予想値	参考: 和夫様	税込予測	1,000	1,027	1,054	1,082	1,111	1,140	1,171	1,202	1,234	1,267	1,267	1,267	1,267	1,267	1,267	
17		参考: 愛子様	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
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	和夫様	2,656%	728	747	763	780	797	815	833	851	870	889	889	889	889	889	889	
20	可処分所得	愛子様	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
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	5,200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
23	2	漏れ収入: 企年金: 一時的: 注	0.000%	0	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
24	24	その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	12	40	52	52	52	52	52	52	52	52	52	51	50	37	12	
25	25	収入合計2(可処分所得)		740	6,003	815	832	849	867	885	903	922	941	941	940	939	926	901	
26	26	基本生活費	0.000%	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	
27	27	住居費(ローン以外)	0.000%	36	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	
28	28	教育費	0.000%	75	80	80	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	
29	29	保険料	0.000%	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	
30	30	自動車関連費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
31	31	一時的支出	0.000%	0	6,500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
32	32	2	その他支出: 年金積立	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
33	33	支出小計2		491	7,025	525	532	532	532	532	544	544	556	659	559	562	682	560	
34	34	ローン返済代+諸費用		0	511	186	186	186	186	199	199	199	199	199	199	199	199	144	
35	35	使途不明金2	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
36	36	支出合計2		491	7,536	711	718	718	718	731	743	743	755	858	758	761	881	804	
37	37	年間収支2		1,751	249	-1,533	104	114	131	149	153	160	179	186	186	186	186	186	
38	38	年末金融資産残高2	2,000	0.000%	2,000	467	571	685	816	965	1,118	1,278	1,457	1,643	1,839	2,035	2,231	2,427	
39	39	ローン残高2(年末)		0	5,082	4,963	4,842	4,720	4,596	4,480	4,361	4,241	4,118	3,996	3,875	3,753	3,631	3,509	
40	40																		
41	41	児童手当受給額+すまい給付金	万円	12	12	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12	0

ローンをクリック

住宅ローン控除+児童手当

返済額が減額されたローン費用

一部繰上げ返済額(1,000万)

# 『フラット35S(省エネ適合基準)』 一部繰上げ返済した場合のローン返済内訳

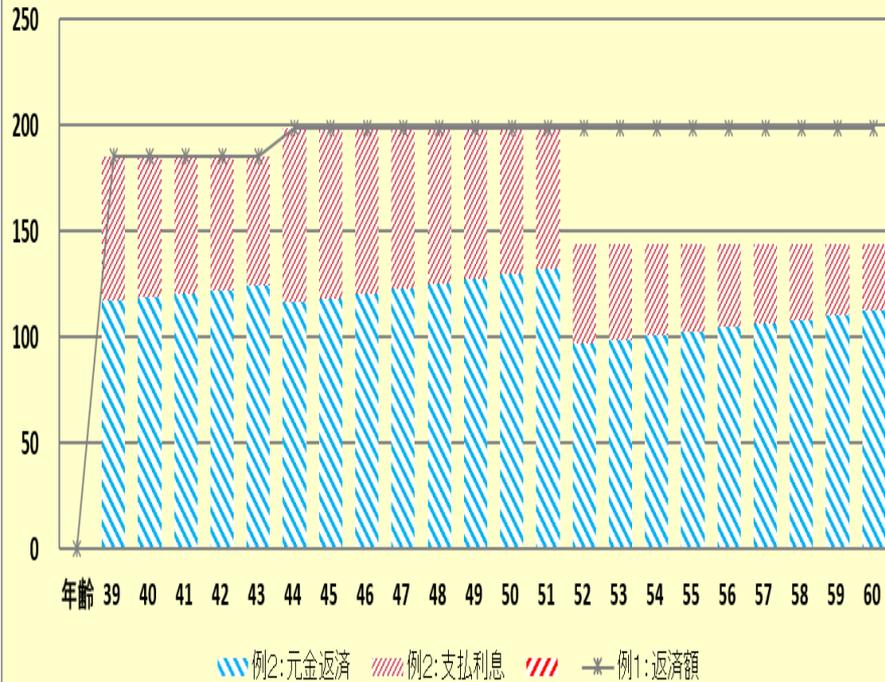
## ①返済額見直し(軽減)型

田中様

2024年11月2日

作成者 鈴木一郎

### ローン返済額内訳 (基準年～初期22年) 単位:万円



**1を確認する。**

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

**2に変更する。**

2024/11/4

All Right Reserved by webstage

**最後に入力タブを押す**

71

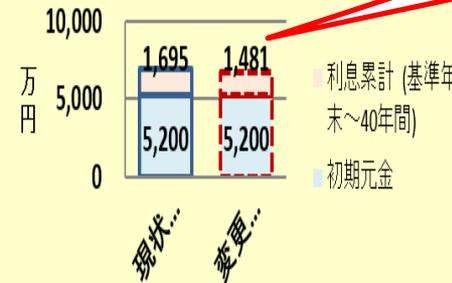
田中様

ローン比較

2024年11月2日

作成者 鈴木一郎

### ローン支払額・比較 (基準年の翌年～40年間の累計)



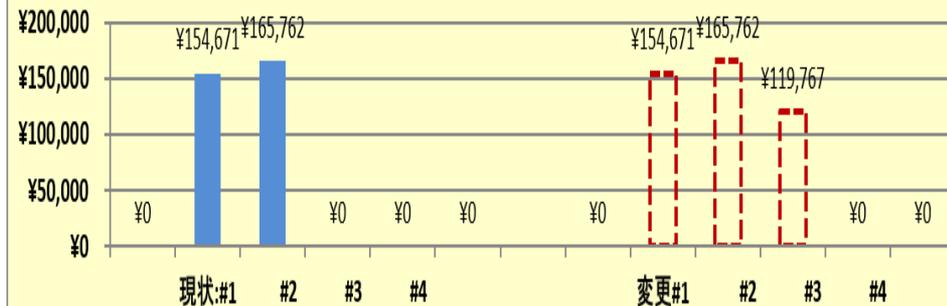
**利息214万円軽減**

住宅借入金等特別控除額 (今年度以降に控除される額)



注意:住宅借入金等特別控除額は、借入年度が違うその他ローンが複数ある時は正しく表示されないことがあります。

### ローン:月返済額・比較 (各項の初回分)



## 例題2 『フラット35S(省エネ基準適合)で繰上げ返済をした場合』 ②期間短縮型

「フラット35S(省エネ適合基準)」タイプの金利 (2024/10)

- ・1年～ 5年 1.32% (39歳～43歳)
- ・6年～ 35年 1.82% (44歳～73歳)
  
- ・借入期間 35年

52歳で1,000万円を一部繰上返済(前年末)する。  
返済額を変更せずに返済期間を短縮する。

# 例題2:『フラット35S(省エネ適合基準)で繰上げ返済をした場合』

## ②期間短縮型

給与と所得者 20歳～59歳で年収が240万円以上を基本とします 黄色の部分は、入力(現状)または単年・収入・支出(変更)を自

66	詳細作成用 田中様 基準年 2020 本人年齢 48 西暦 2030										
67	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										
68	家族	和夫	愛子	無し(-1歳)	理沙	健人	第三子	子(父)	子(母)		
69	基準年末・年齢(歳)	38	36	年齢(歳)	6	4	-1	-1	-1		
70	基準年・西暦(万円)	800	0	誕生西暦	0	0	0	0	0		
71	任意:基準年可	0	0	1	0	0	0	0	1		
72	結婚	昇給	昇給	昇給	昇給	昇給	昇給	昇給	昇給		
73	昇給	昇給	昇給	昇給	昇給	昇給	昇給	昇給	昇給		
74	昇給	昇給	昇給	昇給	昇給	昇給	昇給	昇給	昇給		
75	収入関連	退職など	60歳時率	60%	65歳時率(主)	89%	退職金変動率	0.000%	配/160歳時	100%	
76	一時的	年・額の順(→)	0	0	0	0	0	0	0	0	
77	副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	
78	本人 a	0	0	0	0	夫婦 c	0	0	0	0	
79	本人 b	0	0	0	0	夫婦 d	0	0	0	0	
80	資産	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %
81	保険・年金1	0	0	0.000%	0	0	0	0	0.000%	0	0.000%
82	保険・年金2	0	0	0.000%	0	0	0	0	0.000%	0	0.000%
83	保険・年金3	0	0	0.000%	0	0	0	0	0.000%	0	0.000%

赤い矢印を押し現状入力画面に移動

52歳で一部繰上げ返済(1,000万円)をする。(前年末)  
現状キャッシュフロー表から現在返済額199万円を確認する

一部繰上げ返済額(1000万)の入力  
金利は変更ない為1.820%を入力  
返済額が199万円に近くなるように新  
期間(14年、15年)を入力する

44	ローングループ『1』を入力中 1 ⇒ 4									
46	住宅	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	期間(年)	諸費用	メンテ費
47			6,500	1	39	5,200	1.320%	35	325	65
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 繰上げ返済翌年	44	1.820%	52	1.820%		0.000%		
50		新期間:前年末返済額(万)			15	1,000				
52		その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)	一括返済(歳)	メンテ費
53		単位:万円		1				1		0

・キャッシュ タブをクリックする。

# 例題:2 『フラット35S(省エネ基準適合)』繰上げ返済した場合のキャッシュフロー

## ②期間短縮型

AB	C	D	E	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG	AH	AI	AJ			
2	次に進む⇒『資産』へ			印刷	行列表番号『メニュー』へ 『入力』へ 『図』へ 『ローン』へ 『総収支』へ 『キャッシュ2』へ 『情報』へ																				
3	現状(例1:Input)			現状のキー																					
4	経過年数	基準年⇒			12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	ローンをクリック					27	28	29	30	
5	西暦				2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045						2050	2051	2052	2053	
6	ライフイベント		家族・夫婦予定																						
7			子供予定			2子高		1子文		2子文													退職金		
9	年	愛子様	配偶者		48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66		
10	年齢	理沙様	第二子		18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36		
11		健人様	第二子		16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34		
15	収支		初期変動率																						
16	予想値	参考:	和夫様	税込予測	1,267	1,267	1,267	1,267	1,267	1,267	1,267	1,267	1,267	1,267	793	793	793	793	793	359	359	319	319		
17		参考:	愛子様	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	82	82		
18		参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,908	0	0	0	0	0	0	0	0		
19	可処分所得	和夫様	2.658%	889	889	889	889	889	889	889	889	889	889	889	556	556	556	556	556	307	307	274	274		
20	可処分所得	愛子様	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	73	73		
21	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,646	0	0	0	0	0	0	0	0		
22	収入	ローン借入金	0.000%	0	0	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	0	0		
24		その他ローン控除:個年金:注	0.000%	50	37	12	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)			939	926	901	889	889	889	889	889	889	889	889	4,202	556	556	556	556	307	307	347	347		
26	支出	基本生活費	0.000%	350	350	350	350	350	338	338	286	286	286	286	286	286	286	286	229	229	229	229			
27		住居費(ローン以外)	0.000%	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	165			
28		教育費	0.000%	117	237	21	一部繰上げ返済額(1000万)					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
29		保険料	0.000%	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	0	0	0	0			
30		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			
31		一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	0	100	0	0	0			
32		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			
33	支出小計			562	682	660	780	757	590	590	381	581	381	381	381	481	381	481	294	294	294	394			
34		ローン返済代+諸費用		199	1,199	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	198	0			
35		使途不明金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
36	支出合計			761	1,881	858	978	956	788	788	580	780	580	580	580	780	580	780	492	492	294	394			
37	年間収支	1,751		178	-955	42	-89	-67	101	101	309	109	309	3,623	-24	-124	-24	-124	-185	-185	53	-47			
38	年末金融資産残高	2,000	0.000%	2,085	1,130	1,172	1,083	1,016	1,117	1,218	1,527	1,636	1,945	5,567	5,544	5,420	5,397	5,273	5,088	4,903	4,956	4,909			
39	ローン残高(年末)			3,736	3,604	2,452	2,296	2,138	1,977	1,814	1,647	1,477	1,304	1,127	948	765	579	390	197	0	0	0			

# 『フラット35S(ZEH)』繰上げ返済の ローン返済内訳

## ②期間短縮型

田中様

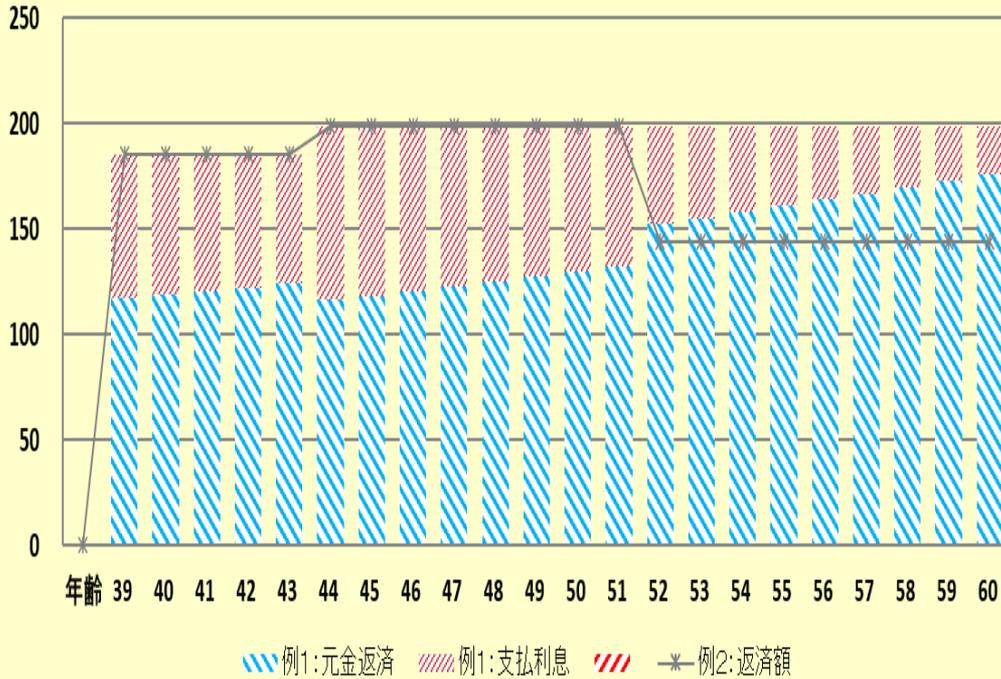
2024年11月2日

作成者 鈴木一郎

田中様

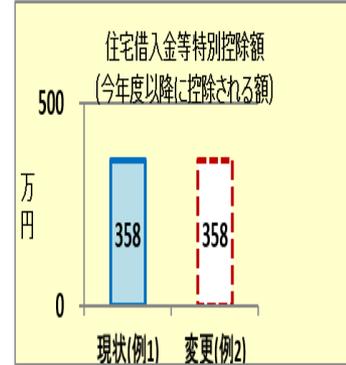
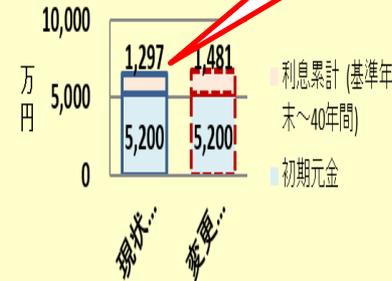
鈴木一郎

### ローン返済額内訳 (基準年～初期 22年) 単位:万円



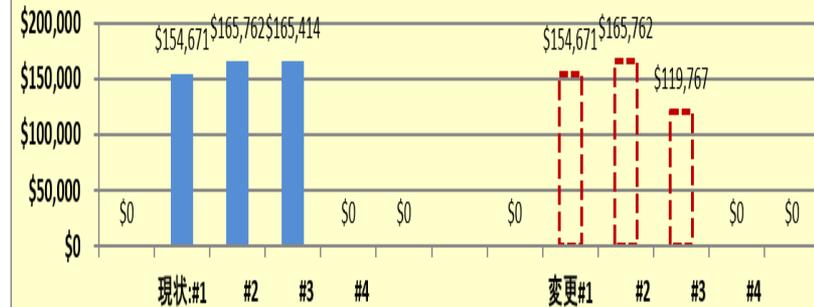
**利息184万円軽減  
繰上返済無と比較して  
398万円軽減**

### ローン支払額・比較 (基準年の翌年～40年間の累計)



注意:住宅借入金等特別控除額は、借入年度が違うその他ローンが複数ある時は正しく表示されないことがあります。

### ローン:月返済額・比較 (各項の初回分)



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

**1に変更する**

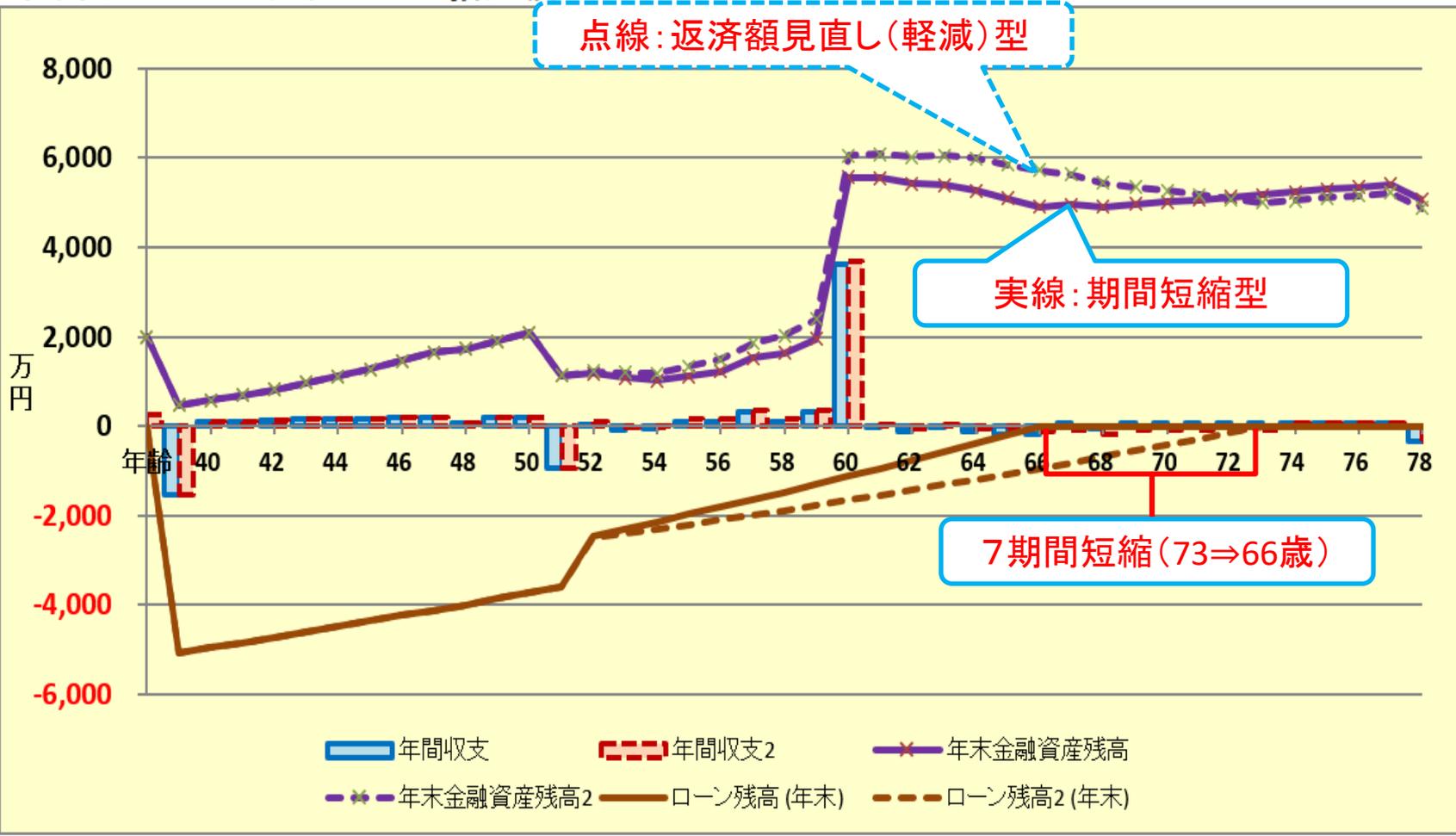
**最後に図タブを押す**

# 例題2 繰上返済 期間短縮型 vs 返済額軽減型の比較グラフ

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

## キャッシュフローチャート 一括比較

田中様 2024年11月2日



他へ ↑

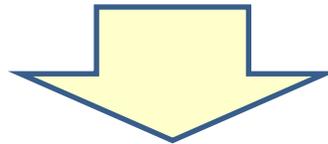
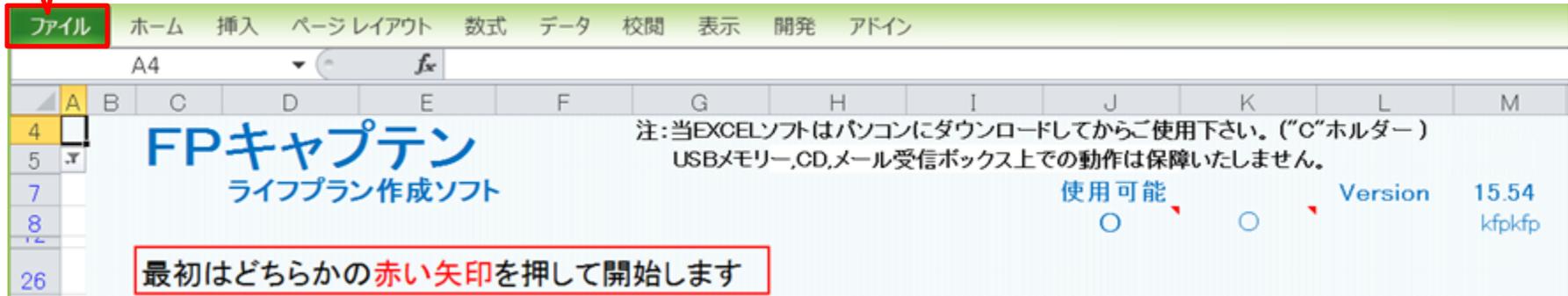
次へ ↓

ご清聴ありがとうございました

# 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

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。