

効果的なFP相談を目指して

第97回 【基礎編】 オンラインセミナー
教育費・老後資金・遺産処理に関して

- 夫婦(40代)
- 定額減税
- 新しい児童手当
- 将来の遺産処理

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

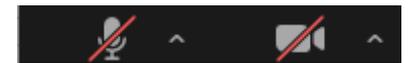
TEL : 045-624-9603

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

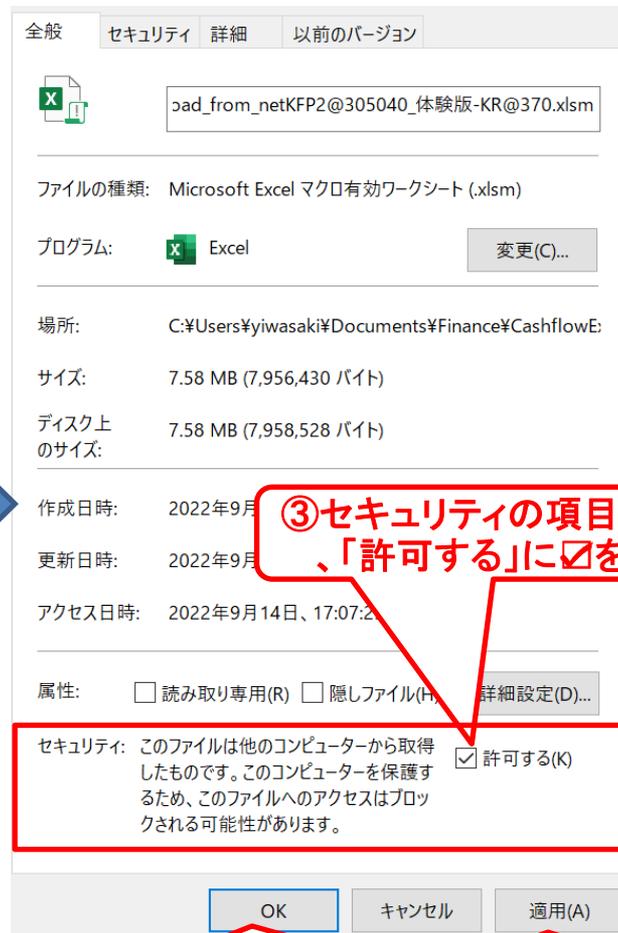
①マウス:「右クリック」します



Windows11

その他のオペ
ションを確認

②「プロパティ」を押します



③セキュリティの項目がある場合
、「許可する」に☑をつけます

⑤「OK」を押します

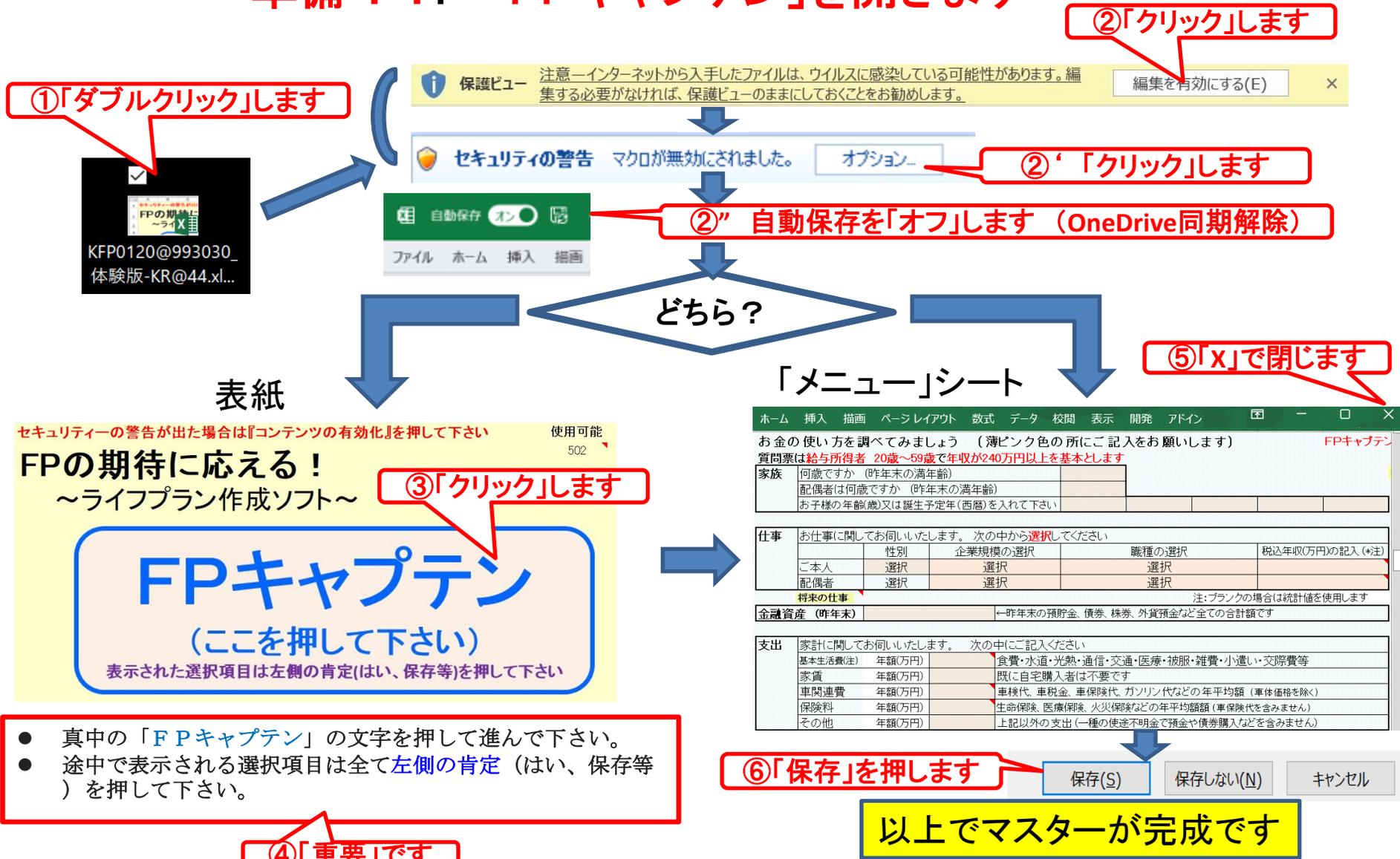
④「適用」を押します

このチャートは説明の為の『代表例』であり、この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。

2025/1/11

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

- 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。

④「重要」です

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。

準備 2: セミナーのレジюмеを入手します

FPキャプテンの「データ記入シート」はここを押します。

① 「メニュー」シートを上へスクロールします

① 質問票を使用しての入力

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

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

ご連絡 (WEB環境でご使用下さい)
お問い合わせフォーム

お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)

② 「FPキャプテン・使い方」を押します

<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

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」

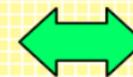
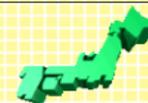
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

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	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ユメ(印刷)**を活用します

【 Esc 】キィを押してZoom 画面を小さくします

⇒ (注)以下は大型画面の場合を基本として説明します

⇒ サムネイル画面の上にカーサーを持って行って「非表示」を押すと最小になる

①レジユメの印刷を見ながらFPキャプテンに入力をします

②Zoom画面とスピードを合わせて進みます

③サムネイルビデオの非表示を押すと最小になる

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**150万円以上**を基本とします

家族	何歳ですか（昨年末の満年齢）	35歳		
	配偶者は何歳ですか（昨年末の満年齢）	33歳		
	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	

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

	性別	企業規模の選択	職種の選択	税込年収(万円)の記入(*注)
ご本人	男性	中企業(100人～999人)	宿泊・飲食サービス業	370万円
配偶者	女性	中企業(100人～999人)	宿泊・飲食サービス業	

注:ブランクの場合は統計値を使用します

将来の仕事 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

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	開業・副業(自営業等)
ご本人	37歳～52歳			⇒	69歳	⇒	開始(歳) 可処分所得・額 終了(歳)
配偶者	35歳～42歳			又は	64歳	又は	

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

「FPキャプテン」利用のメリット

～キャッシュフローで判断するライフプラン相談
へレベルアップ～

1、「FPキャプテン」のキャッシュフローは

* 児童手当、住宅ローン控除、所得税、年金を自動計算

2、相談の質的向上

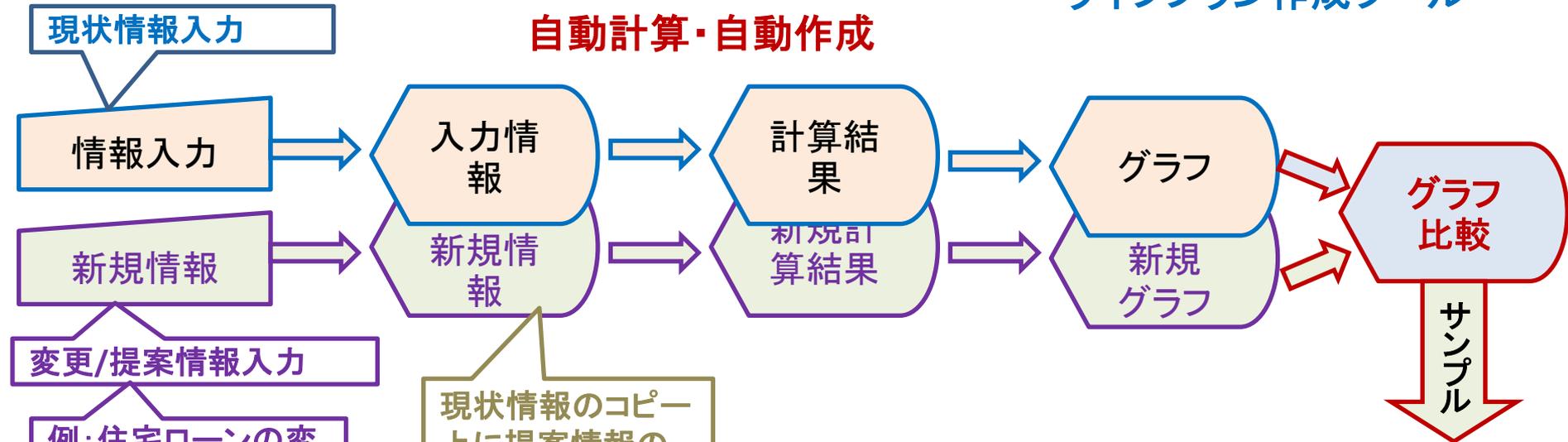
* 計算・資料作りは「FPキャプテン」で時間短縮、条件変更によるシミュレーションと相談の時間を増やせる

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

『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

ライフプラン作成ツール

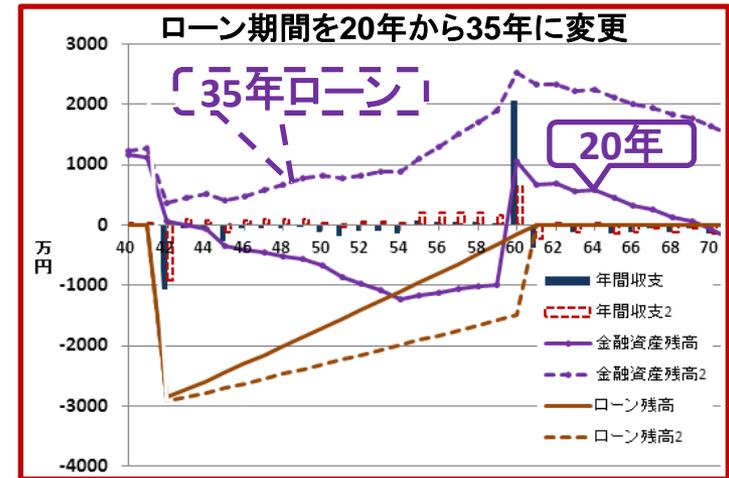
自動計算・自動作成



現状情報のコピー上に提案情報の上書き

例:住宅ローンの変動金利と固定金利の比較など

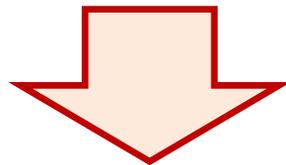
簡単入力で比較グラフを追加表示します



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

大事なお客様を逃がさない工夫 お客様との会話中にしたい事

1. お客様の現状をグラフにまとめて表示
2. FPの**提案**をグラフで比較
3. 次回の面談の為にサマリーを渡す（印刷）
4. 後日：提案書をお渡しする（印刷）



『FPキャプテン』を使用すれば可能です

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

ご相談内容

40代：人生を充実させる熟成期間

ご相談者は神奈川県在住の一般的な40代の山田様ご夫婦です。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。本人は高校卒業後、小企業の製造業に継続勤務しています。住宅は借家住まいです。子供の教育費と老後費用が心配で相談に来ました。奥様が家計管理をしっかりとしている夫婦です。夫の両親はさいたま市に中古の一軒家を購入して住んでいます。将来の相続に関しても知りたい。可能ならば退職後で両親の死後、一軒家を建替えたい。兄弟は大阪に住んでいる姉一人で、姉は大阪を離れないそうです。



ご希望

- ① 子供が大学まで進学する学費が十分か
- ② 大学の時に費用が不足する場合は奨学金を受給が有効なのか？
- ③ 来年から奥様がパートで勤務し、少し広い借家に引越したい
- ④ 資産を少しでも貯める方法を知りたい
- ⑤ 退職近くで両親の不動産を相続した場合の対処を知りたい
- ⑥ 換価分割(売却)または代償分割(対価を支払って取得)の長短を知りたい
- ⑦ 本人(夫)の退職金は**DC**に変更になったのである程度見積もってほしい
- ⑧ 物価上昇時の影響も知りたい

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。

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: ご相談内容の詳細を入力
- 例題3: FPの提案
- 例題4: 比較: 換価分割(売却) vs 代償分割(自宅新築)
- 例題5: 物価上昇時の影響を考慮 (0.5%)

**** 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2024年末 年齢)
本人(誠):44歳 配偶者(由美):42歳
一子(健太):12歳 二子(美咲):9歳 三子(理沙):6歳

職種: 本人: 製造業(小企業) 44歳 年収580万円
配偶者: 現在専業主婦

金融資産: 600万円(昨年末)

基本生活費: 240万円 ⇒20万円/月: 本人申告額

家賃: 108万円

車関連費: 無し

保険料: 無し

その他支出: 無し

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)			44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)			42歳					
185		お子様の年齢(歳)又は誕生予定年(西暦)を入れて下さい			12	9	6			
187	仕事	お仕事についてお伺いいたします。次の中から 選択 してください								②職業欄に記入します
188		性別	企業規模の選択		職種の選択		税込年収(万円)の記入(*注)			
189	ご本人	男性	小企業(10人～99人)		製造業		580万円			
190	配偶者	女性	選択		選択					
191	将来の仕事		注:ブランクの場合は統計値を使用します							
197	金融資産 (昨年末)	600万円			③金融資産に記入します		です			
199	支出	家計についてお伺いいたします。次の中にご記入ください								
200		基本生活費(注)	年額(万円)	240万円	食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等					
201		住居費・家賃	年額(万円)	108万円	④支出欄に記入します					
202		車関連費	年額(万円)	0万円	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)	0万円	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)	0万円	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	⑤自宅購入がある場合に記入します									
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)	⑥承諾を確認します		
208			選択					選択の場合は一度使用済みですので、新しいのを探して下さい		
210	「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ 承諾									
212	上記ご回答をグラフに表示				項目選択画面へ★					
214	ここをクリック願います				⑦ここをクリックします					

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。

【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	⇒	キャッシュ2	⇒	情報へ	⇒

収入・支出・年間収支

現状(例1)

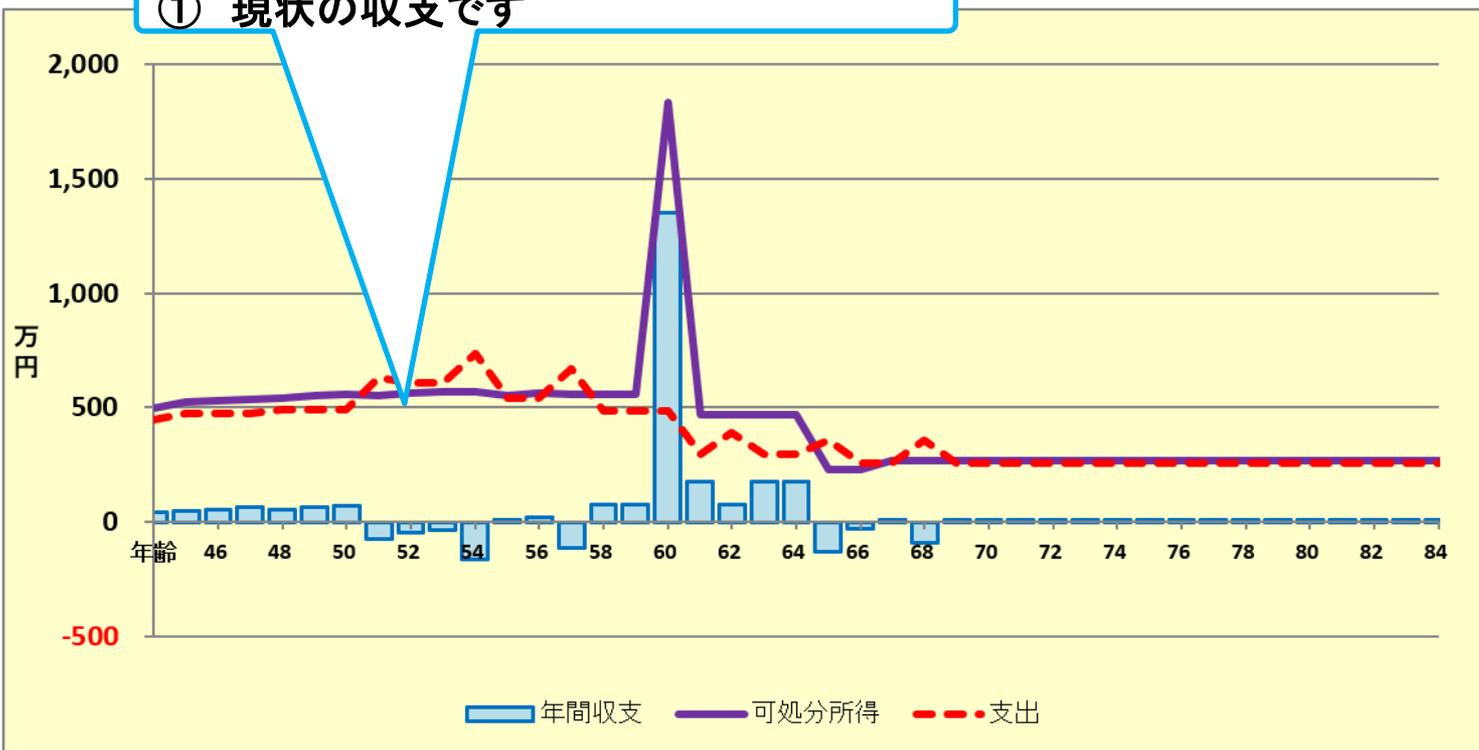
作成者

印刷

様

記入日

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ら、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2: 詳細情報の入力

赤字の入力

家族構成 田中様 (昨年2023年末 年齢)
本人(誠):44歳 配偶者(由美):42歳
一子(健太):12歳 二子(美咲):9歳(早生まれ)
三子(理沙):6歳
神奈川県在住

職種: 本人: 製造業(小企業)高卒(19歳) (昨年44歳:年収580万円)
配偶者: 来年(配偶者44歳)からパート 100万円、64歳迄勤務予定

金融資産: 600万円(昨年末) 570万円(一昨年末)⇒使途不明金

基本生活費: 240万円/年 ⇒20万円/月:本人申告額

家賃: 108万円/年 ⇒ 来年から広い借家へ 132万円/年

車関連費: 無し

保険料: 無し

その他支出: 無し

退職金: 会社(本人)は2023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: 2023年時点での退職金積立残高は770万円です。
拠出額: 年額24万円⇒積立(59)迄(利回り2%)、60歳時に一時金(退職金)

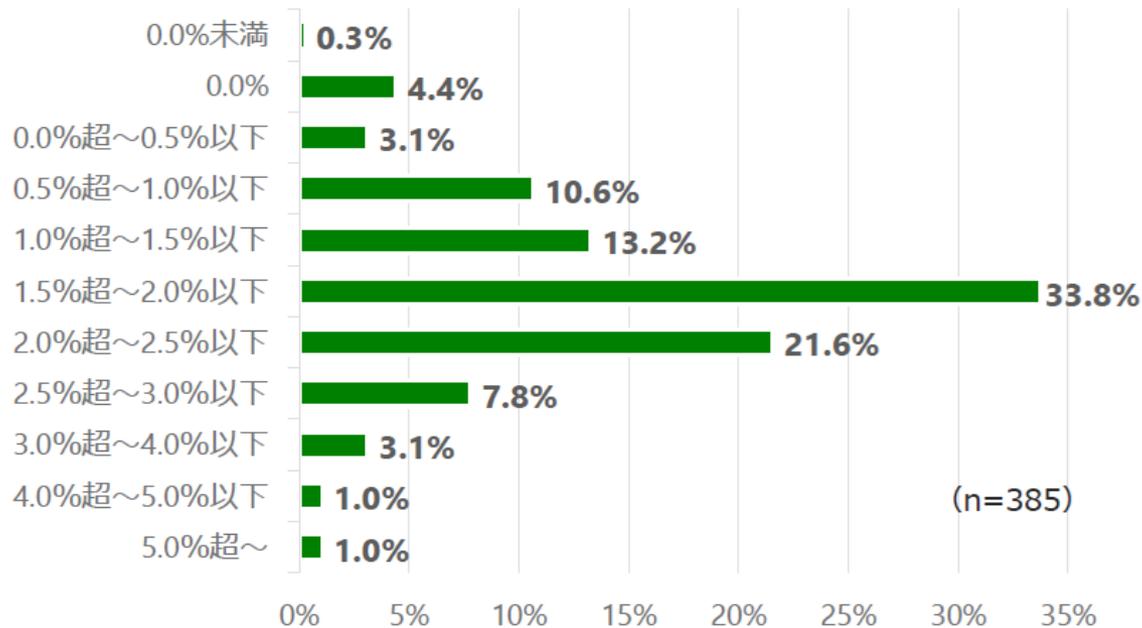
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

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

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』	『キャッシュ2』														印刷	
5	注:『ライフプラン通常作成版(入力シート)』で使用した項目は、『ライフプラン簡単・収入・支出作成版』の変更を反映しません														日本語版Windows正規版のEXCELマクロを使用する							
6	給与所得者 20歳~59歳で年収が240万円以上を基本とします										肌色の部分の情報をご確認下さい。緑・灰色の部分はオプションです										教育は高卒以上が前提です	
7	詳細作成用		田中様	1980	基準年	2024	本人年齢	54	西暦	2034												
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)		44	42	年齢(歳)	12	9	6	-1	-1												
11	基準年・税込年収(万円)		580	100	誕生西暦	0	1	0	0	0												
12	任意:基準年可処分所得		奥様の収入			1	早生まれ			1												
13	結婚予定年(西暦)		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	1.659%	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	84%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	0.00	取得年齢	60												
16	一時的		年・額の順に⇒			2024			退職金欄(DB)を削除													
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		前々年末残高(3760)入力																			
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	契約開始年	契約終了年	保険金額													
25	単位:万円		570	600	0.000%	=本人	変動率・額															
26	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を		首都圏在住			最後に★印を押す																
27	基本生活費(万円:年)		240	65歳後	192																	
28	首都圏増加率(任意)		1	人数反映	1	住居費⇒	108	46	132	0												
29	保険料		*変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連費	*変動率	年額(万円)	その他支出	*変動率	年額(万円)											
30	0.000%		0	64	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	0												
31	支出関連		その他	①西暦・年齢	年額(万円)	②西暦・年齢	年額(万円)															

記入日		作成者						
教育	幼歳	4	*変動率					
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	
健太	11	2	3	4	16	16		
美咲	11	2	3	4	16	16		
理沙	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	年額							
厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生	仕事開始年齢変更				
統計値選択	1	1	過去					
今回仕事開始年	19	44	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	子備欄	65	65	*昇率				
子備	0	0	0	昇終	0	0		
給付年金 c 万円	-1	0	以前の仕事は59歳まで					
配偶者加算 c 万円	0	-1	子備年金	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%					

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

確定拠出年金企業型 (DC)

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

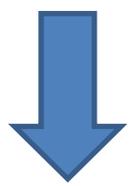
▶ A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	P	Q
124		参考: 本人: 企業型確定拠出年金計算 (会社が拠出する掛金部分)										現状と変更 に適用			
125		前年残高	積立開始年	積立利息%	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息%	据置後残高	3件合計額			
126	k	770		2.000%	24	770	59	1,512	5	2.000%	1,671	1,671	⇒		
127		0				0	59	0	5		0	一時金	⇒		
128		0				0	59	0	5		0	-1	⇒		
129		本人: iDeCo及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			
131								0	64		0	0	⇒		
132		0				0	0	0	64		0	一時金	⇒		
133		0				0	0	0	0		0		⇒		
134		本人: 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			
135		年金原資額	受取開始年	受取期間年	受取利率%	税込年金:万円	可処分所得計算	現状・変更	既存税込年金	本人	年金:可処分所得				
136	⇒	0	2045	20		0	本人: 65歳時		0	65歳時	0				
137	k			0.0		100%									

(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

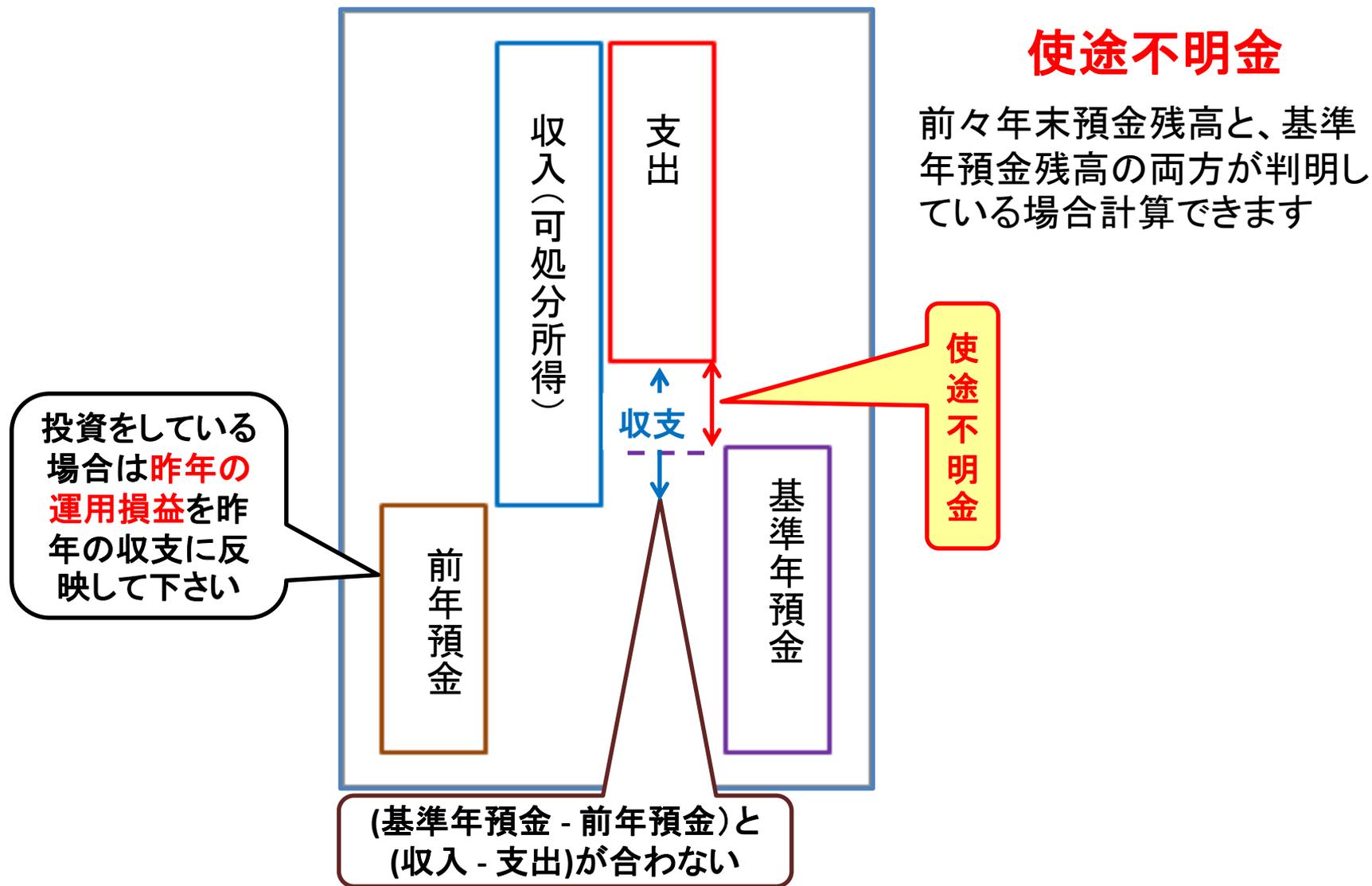
最後に左側の上向き「オレンジ矢印」を押して下さい



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』	⇒	『キャッシュ2』	⇒	『情報』へ	⇒

収入・支出・年間収支

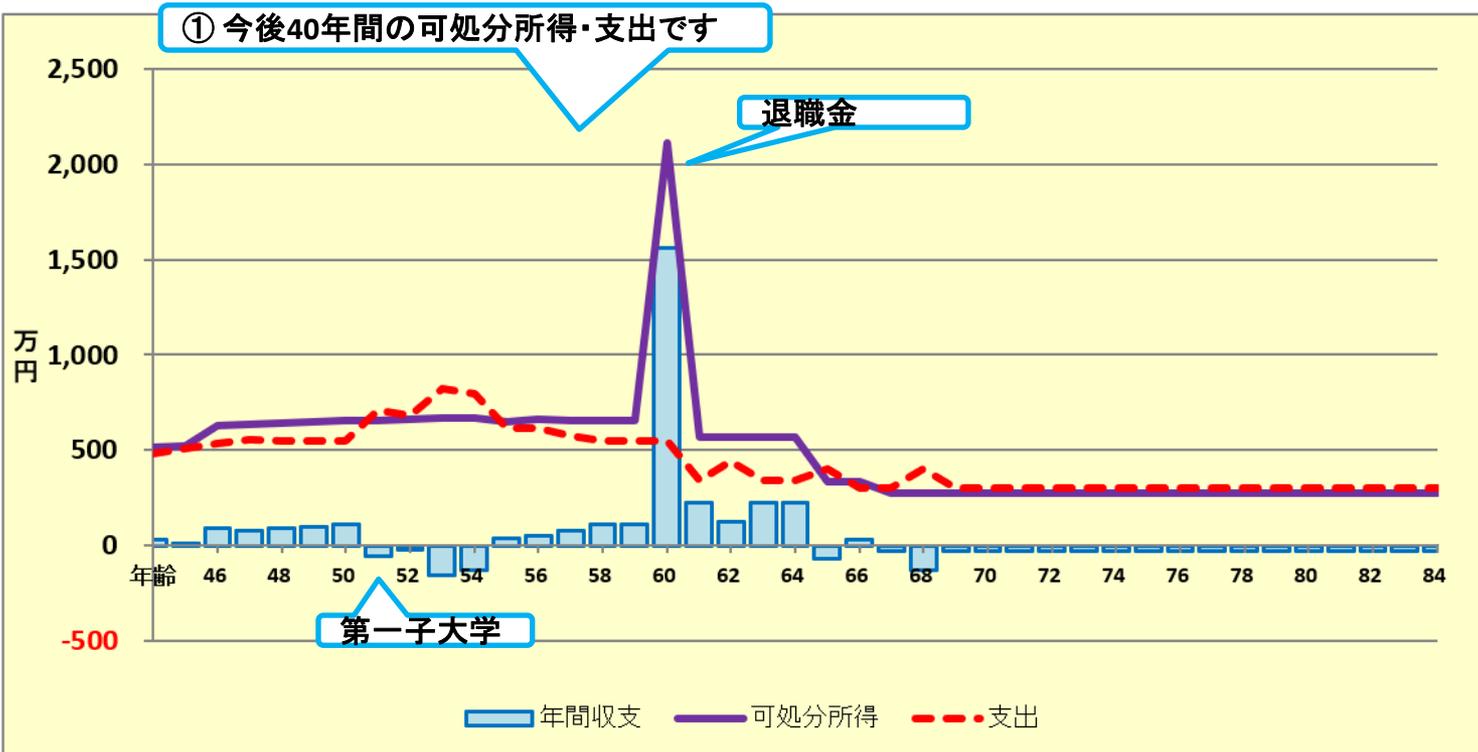
現状 (例1)

作成者

田中様

記入日

印刷



他へ ↑
 グラフの選択
 現状 (例1)
 注: グラフが表示された
 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								

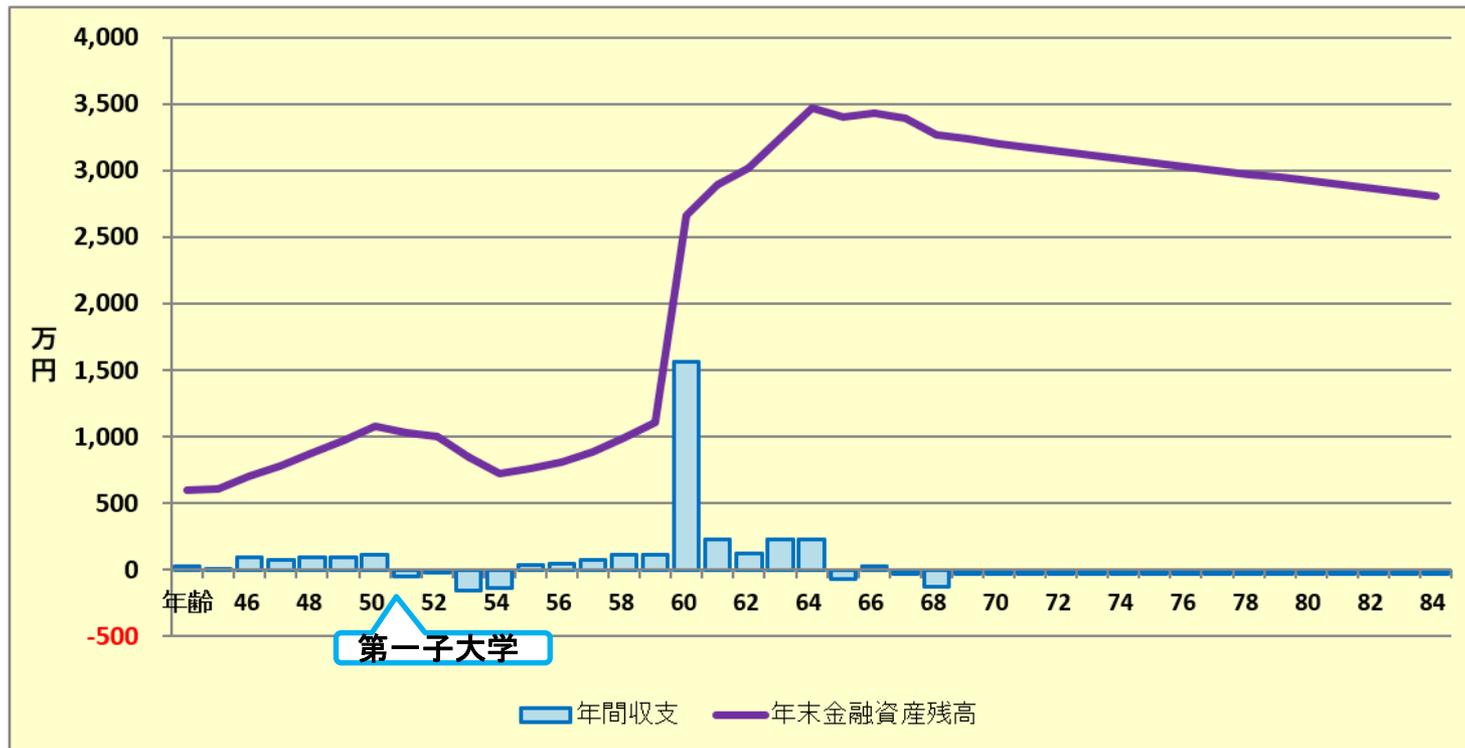
現状: 収支と金融資産

作成者

田中様

記入日

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

入力シート

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
16	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

キャッシュシート

最後に「入力」の矢印を押します

2	次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ	『図』へ	『ローン』へ	『総収支』へ	『キャッシュ2』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)				田中様		記入日		作成者								
4	経過年数	西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
5	ライフイベント	家族・夫婦予定	子供予定	1子中3子小		2子中		1子高	2子高		1子文3子中	2子文		3子高	3子文				
8	年齢	誠様	本人	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	
9		由美様	配偶者	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	
10		健太様	第一子	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	
11		美味様	第二子	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	
12		理沙様	第三子	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
16	予想値	参考:	誠様	税込予測	580	590	599	609	619	630	640	651	662	673	684	695	707	718	718
17		参考:	由美様	税込予測	0	0	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
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	誠様	1.659%	452	460	467	475	483	491	499	507	515	523	532	541	549	558	558	
20	可処分所得	由美様	0.000%	0	0	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	
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	0.000%	20	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%	42	60	60	60	60	60	60	48	48	48	36	12	12	0	0	
25		収入合計(可処分所得)		4	520	627	635	642	650	658	654	663	671	667	652	661	658	658	

青色：子供の数にカウント

赤色：児童手当受給の子供

定額減税

児童手当

FPキャプテン2025年版以降に適用

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

例題3: FPの提案

赤字の入力

FPとして次の提案をお客様に行いました。

① 補償に関して考慮する

□ 就業不能保険に加入 (来年(46歳)~59歳)

- 給付金:年額240万円、保険料:年額6万円

仮に46歳から59歳迄受給すると $240 \times 14 = 3,360$ 万円

□ ガン保険に加入 (来年(46歳)~74歳)

- 治療給付プラン、保険料:夫婦合計で年額6万円

② 金融資産に余裕を持たせる

□ お子様の大学時に奨学金を考慮する (年額60万円受給)

□ お子様と十分話し合う。(将来の奨学金の返済に関して)

③ 投資を考える

□ 本人:マッチング拠出年金 年額24万円 (来年~59歳): 退職金で受給



キャッシュフローに反映 ⇒ 入力を開く

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

例題3: FPの提案を入力

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W
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		公的年金	本人	配偶者	1	1	65	65			
		本人 a					夫婦 c							公的年金受取額					年金計算	本人	配偶者	
	本人 b	0	0	0	0	夫婦 d	0	0	0	0	0		厚生(1)/共済(2)	1	1			厚生(1)/共済(2)				
	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 %			統計値選択	1	1			過去仕事開始			
		保険・年金1												今回仕事開始年	19	44			過去仕事終了			
		保険・年金2												退職・掛金終了(歳)	64	64			年齢	0	0	
		保険・年金3												年金開始年齢	75	65	65		給料			
		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	46		契約終了年	59		参考年齢 予備欄	65	65			*昇率			
		単位:万円	570	600	0.000%		保険金額	3,360		変動率・額	-240,000			予備	0	0			昇終	0	0	
			↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入																			
支 出	例1	基本生活費(万円:年)	240	65歳後	192	自動車関連 費	*変動率	年額(万円)	終了年	64			加給年金 c 万円	-1	0			以前の仕 事				
		首都圏増加率(任意)	1	人数反映	1	住居費⇒	108	46	132	0			準備年金			基礎年金F	3	3				
	保険料	*変動率	年額(万円)	終了年	64	自動車関連 費	*変動率	年額(万円)	0	0.000%	0	0.000%	0					必要保障額	100%	100%		
	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)					終了	111	111			70%	100%			
	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)												
	保険 #1	46	1	59	6	保険 #2	46	1	75	6												
	車購入 #1	2026	9	2055	0	車購入 #2																
	車固定費#1					車固定費#2																
	車検費等 #1					車検費等 #2																
	趣味					電気製品																
国内旅行					海外旅行																	
贈与金					仕送り金																	
その他 #1					その他 #2																	
その他 #3					その他 #4																	
その他 #5	0	0	0	0	その他 #6	0	0	0	0													
		ローングループ『1』を入力中 1 ⇒ 4																				
自宅購入	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費														

就業不能保険の入力

最後に★印を押す

就業不能保険料

就業不能保険料

大学生の費用(万円)
大学生の費用が統計値と違う場合に調整します。

奨学金の入力

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: iDeCoを入力

上段が企業型(DC)で下段が個人型(iDeCo)です。

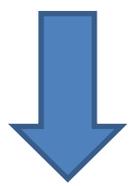
参考: 本人: 企業型確定拠出年金計算 (会社が拠出する掛金部分)											現状と変更 に適用	
前年残高	積立開始年	積立利息%	年間掛け金	前年残高	積立終了年	終了年残高	据置期間年	据置利息%	据置後残高	3件合計額		
770		2.000%	24	770	59	1,512	5	2.000%	1,671	1,671	⇒	
0				0	59	0			0	一時金・額	⇒	
0				0	59	0			0	-1	⇒ 1,543	
本人: iDeCo及びマッチング拠出年金用 (積立NISAを除く) (加入者本人が掛金を上乗せする部分)											現状と変更 に適用	
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		
46		2.000%	24	0	59	387	5	2.000%	428	428	⇒	
46				0	59	0			0	一時金・額	⇒	
46				0	59	0			0	-1	⇒ 395	

マッチング拠出年金の入力

(A12 6) 最後に押します

(O133) 退職金ですので[-1]を入れます

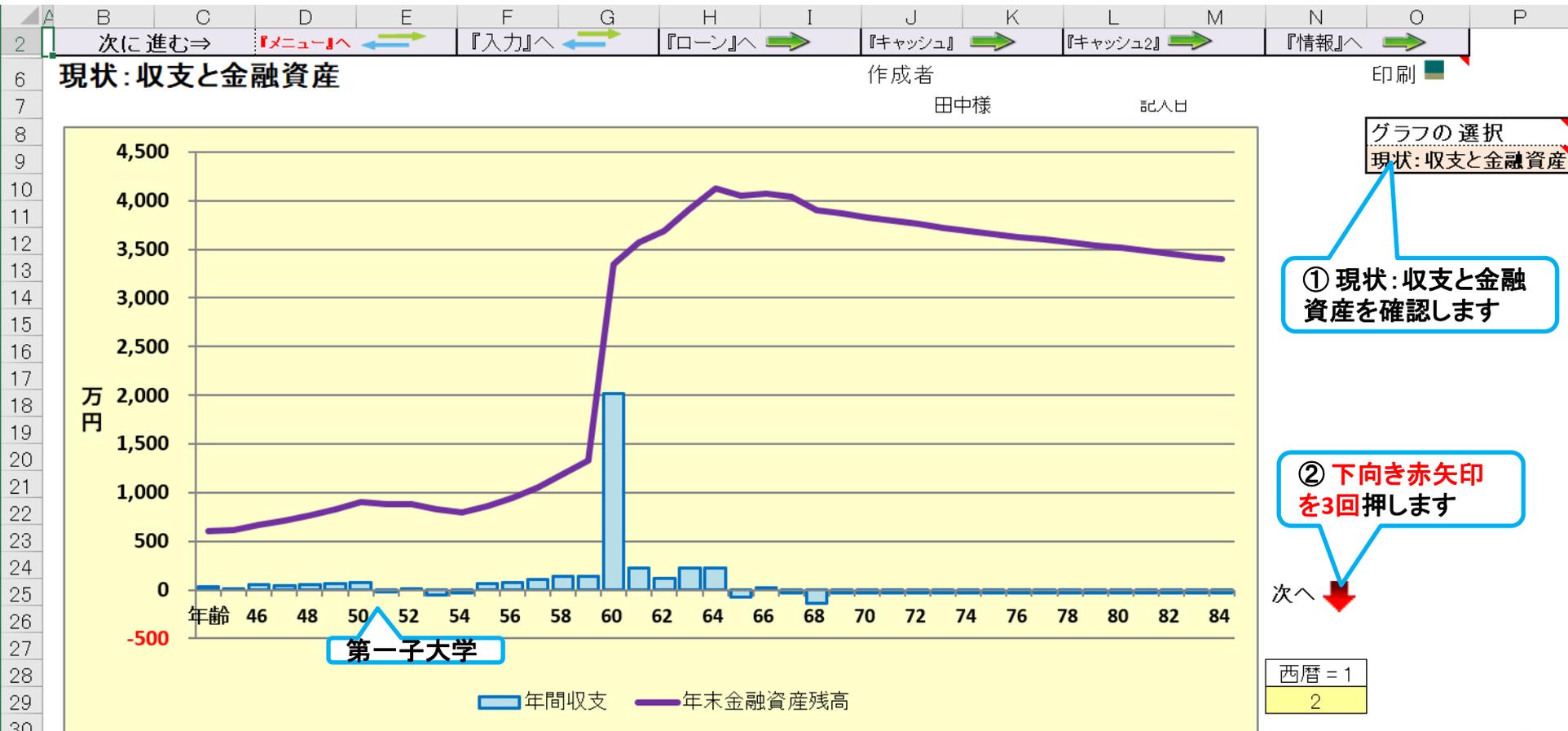
左側の上向き「オレンジ矢印」を押して下さい



『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。

例題3: FPの提案



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

例題3: FPの提案

必要保障額

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

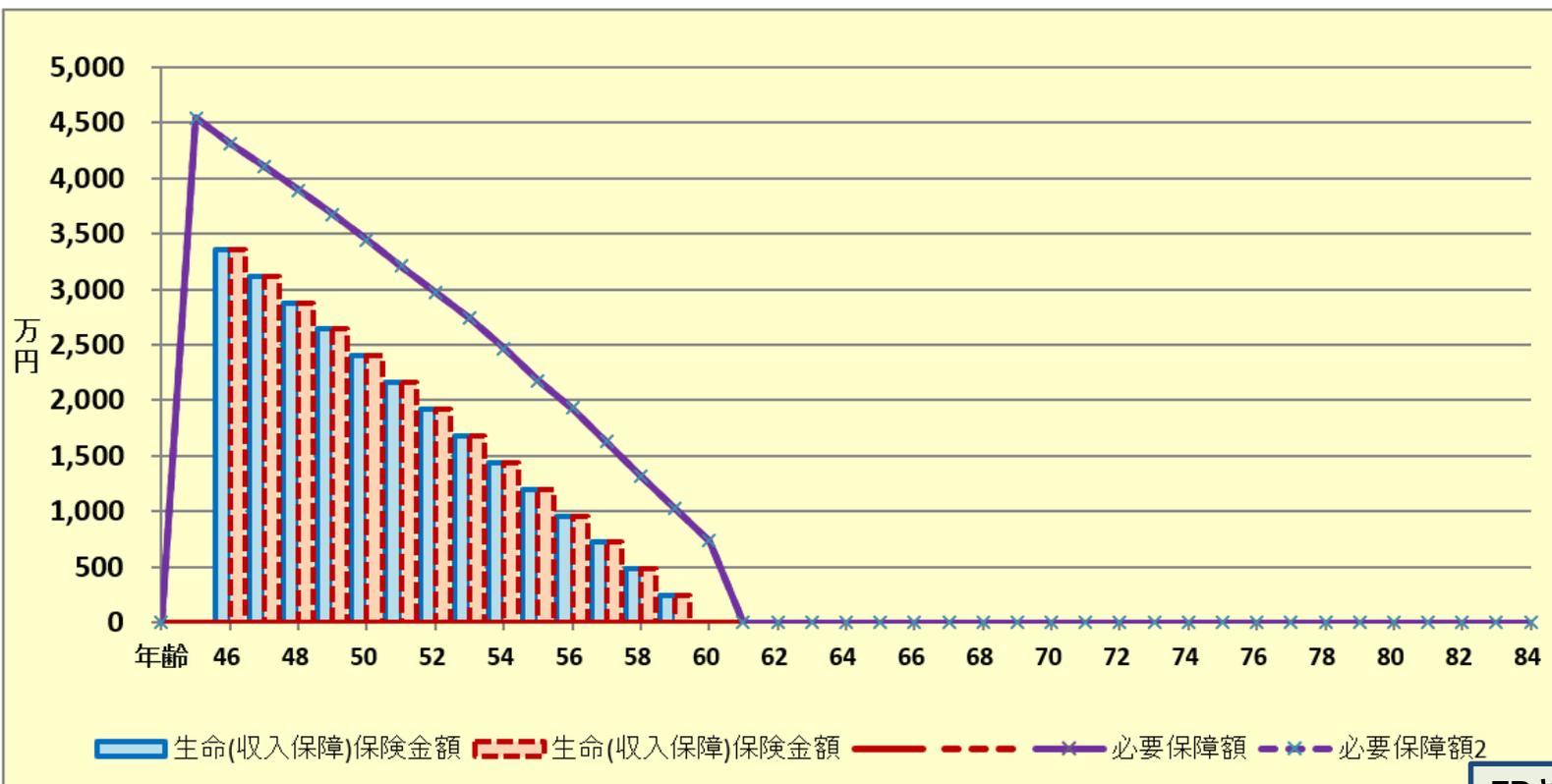
作成者

本人が将来の対応年に死亡(現状)

田中様

記入日

印刷



他へ ↑

①赤上向き赤矢印を一度押します。

次へ ↓

FPキャプテンで作成

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

例題3: FPの提案

入力の矢印を押します。

一括比較チャートの表示

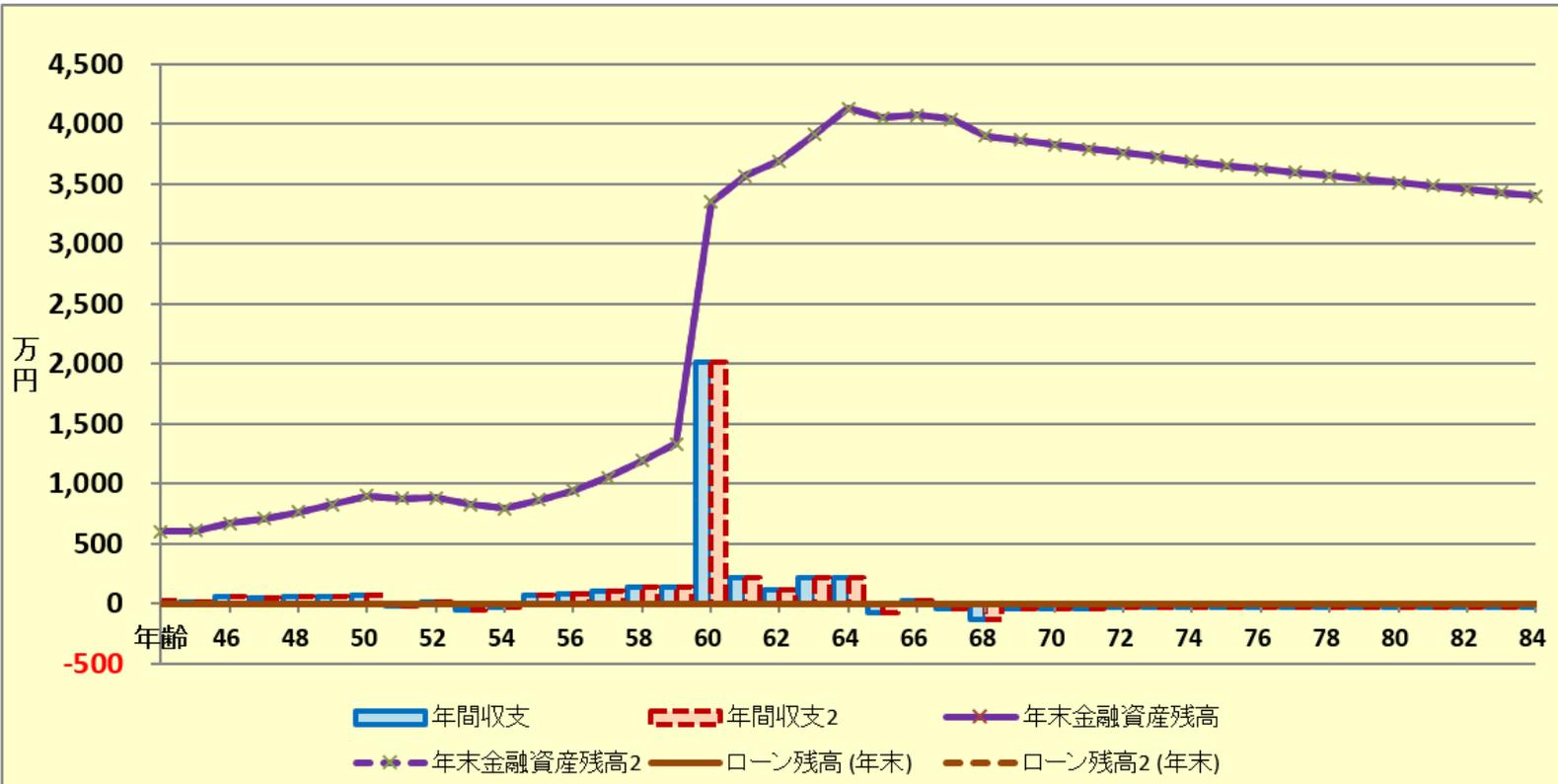
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
	次に進む⇒	『メニュー』へ			『入力』へ		『ローン』へ		『キャッシュ』へ		『キャッシュ2』へ		『情報』へ	

キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

記入日

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。

母親からの相続不動産の活用

- 母親の財産に関して
 - 母親(80歳)が埼玉県の一軒家に一人で住んでいます。今後もこのまま一人暮らしの予定です。
 - 母親は不動産以外金融資産がほとんどありません
- 約20年後に相続が発生するとして教えてください。
- この一軒家は30年前に父親が築25年の中古住宅を購入しました。父親は既に他界しています。
- 昨年の固定資産税課税明細書では、土地は1400万円、建物は200万円でした。
 - 相続税評価額: 土地: $1400 \times 8/7 = 1600$ 万円 建物: 200万円
 - 公示(基準地)価格: 土地: $1400 \times 10/7 = 2000$ 万円 建物: 200万円
(注: 建物の固定資産税は新築時(=建築費の60%)の20%までしか下がりません)
- 兄弟は大阪に住んでいる姉一人で、結婚以来大阪に居住しています。今後、埼玉県に引越す予定は無いとのことです。



比較: 換価分割(母親の自宅を売却)と代償分割(相続した土地に自宅を新築)

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4： 比較： 換価分割 vs 代償分割(自宅新築)



将来(20年後)に空き家になると想定して母親の自宅の処分方法

- ① 換価分割 (売却して、姉と1/2ずつ金銭を分割する場合 (姉との共有名義))
 - ✓ 売却費 2000万円: ⇒ 一人当たり 1000万円
 - 登録免許税(0.4%)と司法書士10万円、印紙税(1万円軽減税率)、長期譲渡所得税(20.315%) ⇒ 2000万円の場合の合計417.3万円: ⇒ 一人当たり208.65万円
 - ✓ 仲介手数料+登記+住民税などの雑費: 100万円: ⇒ 一人当たり50万円
 - ✓ 解体費用約120万円 ⇒ 一人当たり60万円

- ② 代償分割 (母親の土地を受け継ぎ、対価を払う) 自宅を建設
 - 65歳時に新築に入居するため、妻は62歳で退職する
(新築に長く済むため)
 - ✓ 64歳時: 新築価格: 2000万円 (2人用の家) 一括現金支払い
 - 代償金(分割費): 相続税評価額(土地)1600万円 / 2 = 800万円
建物の公示価値はありますが、売却時の資産価値は無いため0円とします。

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

例題4: 比較: 換価分割 と 代償分割

現状: 換価分割 (母親の自宅を売却)

A	B	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		『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	1980	基準年	2024	1	本人年齢	54	西暦	2034													
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)														
	基準年末・年齢(歳)	44	42	年齢(歳)	12	9	6	-1	-1														
	基準年・税込年収(万円)	580	100	誕生西暦	0	1	0	0	0														
	任意:基準年可処分所得									1													
結婚予定年(西暦) =>				0	昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない				無税パート上限														
収入	収入関連	*昇給率	1.659%		昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%		配/60歳時	100%												
	退職など	60歳時率	84%		65歳時率(注)	88%	退職金率額	0.00		取得年齢	60												
	一時的	年・額の順に=>	64	1,000	母の遺産(不動産)売却																		
	副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年	#2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額													
資産・保険	本人 a																						
	本人 b	0	0	0	0	0	0	0	0														
	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息%	年間利率	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																						
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	46	契約終了年	59	保険金額	3,360													
単位:万円	570	600	0.000%	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入																			
基本生活費(万円:年)	240	65歳後	192	変動率・額	-240,000																		
首都圏増加率(任意)	1	人数反映	1	住居費=>	108	46	132	0															
保険料	*変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連費	*変動率	年額(万円)	その他支出	*変動率	年額(万円)														
	0.000%	0	64	0.000%	0	0	0.000%	0															
出関連	その他	①西暦:年齢	年額(万円)		②西暦:年齢		年額(万円)																

記入日			作成者			
教育	幼歳	4	*変動率			
教育番号	幼	小	中	高	前大	後大
健太	11	2	3	4	16	16
美咲	11	2	3	4	16	16
理沙	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	19	44	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	給料		
参考年齢 予備欄	65	65	*昇率			
予備	0	0	昇終	0	0	
加給年金 c 万円	-1	0	以前の仕事は59歳まで			
振替加算 c 万円	0	-1	予備年金	基礎年金F		
その他年金(可処分所得)	年額	0	0		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「青」の矢印を押します

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。

現状： 換価分割（母親の自宅を売却）

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	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	3,360					加給年金 c	万円	-1	0						以前の仕事を59歳まで
27			基本生活費(万円:年)	240	65歳後	192	変動率・額	-240,000					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⇒	108	46	132	0		その他年金 (可処分所得)	年額	0	0					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)	★	開始	65	65	必要保障額				100%	100%	
30				0.000%	0	64	費	0.000%	0		0.000%	0	終了	111	111	70%							
31	例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%							
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	46	1	59	6	保険 #2	46	1	75	6		配偶者高齢年金	開始年(65)	65	額						
35			車購入 #1	2026	9	2055	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	2	5	65	0.000%	0.000%				
37			車検費等 #1					車検費等 #2						金融利回り詳細	初年	2025	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						中間	0%		0%	0.0%	0%	0.0%			
41			譲渡所得等	64	1	64	209	仲介手数料等	64	1	64	50		利回優先	0%		0%	0.0%	0%	0.0%			
42			解体費用等	64	1	64	60	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	0	0	0	0		学費修正費:	小	中	高	自宅	通学	アパート			
44														年額(万円)				国公	私立	国公	私立		
45			ローングループ『1』を入力中				1 ⇒ 4							増減額				0	-60	0	0		
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										子育て	
47				0	1	0	0	0	0.000%	0	0	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⇒													
49			対応年 or 繰上返済翌年		0.000%		0.000%		0.000%														
50			新期間:前年末返済額(万)																				
51			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												
52			単位:万円	1					1		0												
53																							
54																							

不動産の売却費用

最後に「オレンジ」の矢印を押します

入力シートの変更が開きます

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。

変更：代償分割（相続した土地に自宅を建築）

変更：代償分割（相続した土地に自宅を新築）

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』

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

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

詳細作成用	田中様	基準年	2024	本人年齢	54	西暦	2034			
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)	
	基準年末・年齢(歳)	44	42	年齢(歳)	12	9	6	-1	-1	
	基準年・税込年収(万円)	580	100	誕生西暦	0	1	0	0	0	
	任意:基準年可処分所得	0	0	1			0	1		
結婚予定年(西暦) =>		0	昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない				無税パート上限			
収入	収入関連	*昇給率	1.659%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	100%	
	退職など	60歳時率	84%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	0.00	取得年齢	60	
	一時的	年・額の順に=>	0	0	不動産売却を消す				0	
	副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額
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%
	保険・年金3	0	0	0.000%	0	0	0	0.000%	0	0.000%
	金融資産	前々年末高	基準年末残	*利率	生命保険/収入保障保険(被保険者=本人)	契約開始年	46	0	0	0
	単位:万円	570	600	0.000%	契約終了年	59	0	0	0	0
	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入				保険金額	3,360	0	0	0	0
	基本生活費(万円:年)	240	65歳後	192	変動率・額	-240.000	0.000	0.000	0.000	
	首都圏増加率(任意)	1	人数反映	1	住居費=>	108	46	132	0	
	除料	*変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連費	*変動率	年額(万円)	その他支出	*変動率	年額(万円)
	0.000%	0	64	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	0	
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	

記入日	作成者
教育	幼歳 4 *変動率 0.000%
教育番号	幼 小 中 高 前大 後大 院
健太	11 2 3 4 16 16 0
美咲	11 2 3 4 16 16 0
理沙	11 2 3 4 16 16 0
子(父)	11 2 3 4 16 16 0
子(母)	11 2 3 4 16 16 0
配偶者所得	*昇率 昇終 %60歳 %65歳 退職率/額 退職
正規雇用	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	0 0 年金計算 本人 配偶者
厚生(1)/共済(2)	1 1
統計値選択	1 1
今回仕事開始年	19 44 仕事終了 0 0
退職・掛金終了(歳)	64 62
年金開始年齢	75 65 65
参考年齢 予備欄	65 65
子備	0 0
加給年金 c 万円	-1 0
振替加算 c 万円	0 -1
その他年金(可処分所得)	年額 0 0 必要保障額 100%
	開始 65 65 70% 100%
	終了 111 111
副収入夫婦	相続時妻へ移管 100%

最後に「青」の矢印を押します

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。

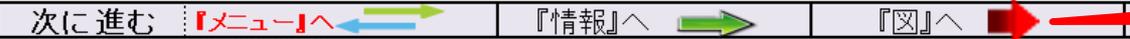
入力変更シート

変更：代償分割（相続した土地に自宅を建築）

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V	
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	3,360	0	0	0		加給年金 c 万円	-1	0	以前の仕事は59歳まで					
87			基本生活費(万円:年)	240	65歳後	192	変動率・額	-240,000	0.000	0.000	0.000		振替加算 c 万円	0	-1	子備年金	基礎年金F					
88			首都圏増加率(任意)	1	人数反映	1	住居費⇒	108	46	132	63		その他年金(可処分所得)	年額	0	0		3	3			
89			保険料	*変動率	年額(万円)	終了年	自動車関連費	*変動率	年額(万円)	その他支出	*変動率	年額(万円)		開始	65	65	必要保障額	100%				
90				0.000%	0	64		0.000%	0		0.000%	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	46	1	59	6	保険 #2	46	1	75	6		配偶者老齢年金	開始年(65)	65	額	0				
95			車購入 #1	2026	9	2055	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	2	5	65	0.000%	0.000%			
97			車検費等 #1	0	0	0	0	車検費等 #2	0	0	0	0		金融利回り詳細	初年	2025	年	0	年	0		
98			趣味	0	0	0	0	電気製品	0	0	0	0		金融資産	分配	金利	分配	金利	分配	金利		
99			国内旅行	0	0	0	0	海外旅行	0	0	0	0		安全優先	100%	0.0%	100%	0.0%	100%	0.0%		
100			贈与金	0	0	0	0	仕送り金	0	0	0	0		中間	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%		
101			譲渡所得等	64	1	64	0	代償分割費	64	1	64	800		利回優先	0%	0.0%	0%	0.0%	0%	0.0%		
102			解体費用等	64	1	64	60	引越諸費用	64	1	64	32		車購入費	20	30	40	200	300	500	9	
103			その他 #5	0	0	0	0	その他 #6	0	0	0	0		学費修正費	小	中	高	自宅通学	アパート			
104			1 ローングループ『1』を入力中、『2』に移る 1⇒4											年額(万円)	0	0	0	国公	私立	国公	私立	
106			自宅購入(ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費		増減額	0	0	0	0	-60	0	0		
107				2,000	1	64	0	0.000%	0	100	20									子育て	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		自宅修繕	購入年⇒	2044					控除	種類	両人
109			対応年 or 繰上返済翌年	0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%				購入年後	10	20	30	40					
110			新期間:前年末返済額(万)		0		0		0				費用:万円	100	200	100	400				0	1
112			その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)	一括返済(歳)	メンテ費		現状と変更 が違います	65歳健保料	0	0	居住	第二	中古			
113			単位:万円	0	1	0	0	0.000%	1	0	0			65歳介護料	0	0	0	0				

代償金(分割費)

最後に「図」の矢印を押します



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。

比較： 換価分割(売却) vs 代償分割(新築)

最後にキャッシュの矢印を押します

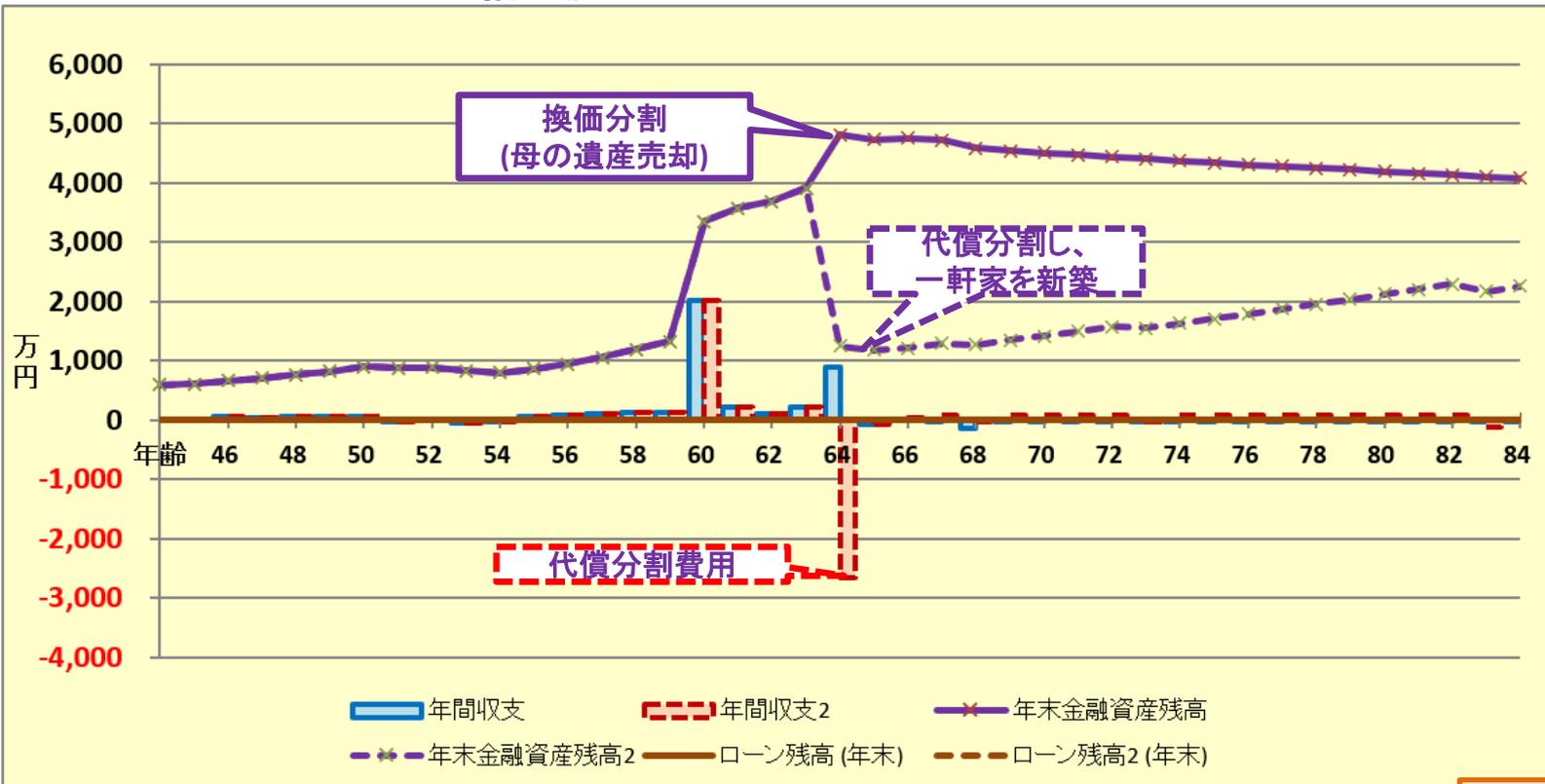
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
	次に進む⇒	『メニュー』へ	『入力』へ	『ローン』へ	『キャッシュ』	『キャッシュ2』	『情報』へ							

キャッシュフローチャート 一括比較

田中様

2025年1月11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。

教育資金と老後資金の確保

現状： 換価分割（母親の自宅を売却）

キャッシュ2の矢印を押します

A	B	C	D	E	W	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG	AH	AI	AJ	AK	AL	AM
		次に進む⇒	『資産』へ		『メニュー』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ2』		『情報』へ		『資産』へ		
2		現状(例1:Input)		現状のキ																	
3		経過年数	基準年⇒		17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
4		西暦			2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057
5		ライフイベント	家族・夫婦予定																		
6			子供予定																		
7																					
8		年齢	誠様	本人	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77
9			由美様	配偶者	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
10			健太様	第一子	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45
11			美咲様	第二子	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42
12			理沙様	第三子	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39
13		予想値	参考: 誠様	税込予測	602	602	602	602	263	263	222	222	222	222	222	222	222	222	222	222	222
14			参考: 由美様	税込予測	100	100	100	100	100	100	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82
15			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
16		可処分所得	誠様	1.659%	468	468	468	468	234	234	201	201	201	201	201	203	203	203	203	203	203
17		可処分所得	由美様	0.000%	100	100	100	100	100	100	73	73	73	73	73	73	73	73	73	73	73
18		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
19		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
20			漏れ収入: 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
21			その他ローン控除: 個人年金: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22			収入合計(可処分所得)		567	567	567	1,567	334	334	274	274	274	274	274	276	276	276	276	276	276
23		支出	基本生活費	0.000%	185	185	185	185	148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	148
24			住居費(ローン以外)	0.000%	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132
25			教育費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26			保険料	0.000%	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6
27			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
28			一時的支出	0.000%	0	100	0	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29			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
30			支出小計1		323	423	323	642	386	286	286	386	286	286	286	286	286	286	286	286	286
31			ローン返済代: 諸費用		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32			使途不明金	自動計算	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24
33			支出合計		348	448	348	666	410	310	310	410	310	310	310	310	310	310	310	304	304
34		年間収支		546	220	120	220	901	-77	23	-36	-136	-36	-36	-36	-35	-35	-35	-35	-29	-29
35		年末金融資産残高		570	3,570	3,690	3,910	4,811	4,734	4,757	4,720	4,584	4,547	4,511	4,474	4,440	4,405	4,371	4,336	4,308	4,279
36		ローン残高(年末)			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
37		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

母の自宅売却

母の自宅売却に必要な費用

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。

教育資金と老後資金の確保

変更: 代償分割 (相続した土地に自宅を新築)

右へスクロールします

AB	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V
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				行列表番号
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			記入日		作成者					
4	経過年数	基準年→	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
5	西暦		2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	
6	ライフイベント	家族・夫婦予定																		退職金
7		子供予定																		
8			1子中3子小			2子中		1子高		2子高		1子文3子中		2子文		3子高		3子文		
9	年齢	誠様	本人	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60
10		由美様	配偶者	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58
11		健太様	第一子	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
12		美咲様	第二子	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
13		理沙様	第三子	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
16	予想値	参考: 誠様	税込予測	580	590	599	609	619	630	640	651	662	673	684	695	707	718	718	718	602
17		参考: 由美様	税込予測	0	0	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
18		参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,938
19	収入	可処分所得	誠様	1,659%	452	460	467	475	483	491	499	507	515	523	532	541	549	558	558	468
20		可処分所得	由美様	0.000%	0	0	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
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	1,938
22	支出	ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23		福収入: 企業年金: 一時的: 注	0.000%	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	退職金
24		その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	42	60	60	60	60	60	60	48	48	48	36	12	12	0	0	0	0
25		収入合計2 (可処分所得)		514	520	627	635	642	650	658	654	663	671	667	652	661	658	658	658	2,505
26		基本生活費	0.000%	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	227	227	227	219	219	219
27		住居費 (ローン以外)	0.000%	108	108	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132
28		教育費	0.000%	112	138	138	158	156	153	245	223	295	270	163	163	129	106	106	106	106
29		保険料	0.000%	0	0	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	6
30	支出	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
31		一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32		その他支出: 年金積立	0.000%	0	0	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	0
33		支出小計2		460	486	546	566	564	564	561	653	631	703	678	558	558	524	494	494	464
34		ローン返済代: 諸費用		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35		使途不明金2	自動計算	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24
36		支出合計2		484	510	570	591	588	585	677	655	727	702	582	582	548	518	518	488	
37		年間収支2	546	30	10	57	44	55	62	73	-23	7	-56	-34	70	79	110	140	140	2,017
38		年末金融資産残高2	570	600	610	667	711	766	828	901	878	886	829	795	865	944	1,054	1,194	1,334	3,351
39		ローン残高2 (年末)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40																				
41	児童手当受給額+すまい給付金	万円	42	60	60	60	60	60	60	48	48	48	36	12	12	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。

教育資金と老後資金の確保

変更: 代償分割 (相続した土地に自宅を新築)

総収支の矢印を押します

AB	C	D	E	W	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG	AH	AI	AJ	AK	AL	AM		
次に進む→		『資産』へ	←	『メニュー』へ	←	『入力』へ	←	『図』へ	←	『ローン』へ	←	『総収支』へ	←	『キャッシュ』へ	←	『情報』へ	←	『資産』へ	←			
変更(例2:Input2)		変更の手+		基準年⇒		17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
経過年数		西暦		2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057		
ライフイベント		家族・夫婦予定		子供予定		自宅																
年齢	誠様	本人	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77			
	由美様	配偶者	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75			
	健太様	第一子	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45			
	美咲様	第二子	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			
予想値	参考: 誠様	税込予測	602	602	602	602	263	263	222	222	222	222	222	222	222	222	222	222	222	222	222	
	参考: 由美様	税込予測	100	100	100	100	0	0	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	
	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	
収入	可処分所得	誠様	1,659	468	468	468	468	234	234	201	201	201	201	201	203	203	203	203	203	203	203	
	可処分所得	由美様	0.000%	100	100	100	100	0	0	73	73	73	73	73	73	73	73	73	73	73	73	
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	2 福収入: 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	
2 その他ローン控除: 個年金: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
収入合計2 (可処分所得)			567	567	567	567	234	234	274	274	274	274	274	274	276	276	276	276	276	276	276	
支出	基本生活費	0.000%	185	185	185	185	148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	148	
	住居費 (ローン以外)	0.000%	132	132	132	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	120	20	20	20	20	20	
	教育費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	保険料	0.000%	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	0	
	2 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	
2 一時的支出	0.000%	0	100	0	2,000	100	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2 その他支出: 年金積立	0.000%	0	0	0	892	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
支出小計2			323	423	323	3,103	274	174	174	274	174	174	174	174	174	174	174	174	168	168		
ローン返済代+諸費用			0	0	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
使途不明金2	自動計算	0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24		
支出合計2			348	448	348	3,228	298	198	198	298	198	198	198	198	198	198	198	198	192	192		
年間収支2		546	220	120	220	-2,660	-64	36	76	-24	76	76	76	77	-23	77	77	83	83			
年末金融資産残高2		570	3,570	3,690	3,910	1,249	1,185	1,220	1,296	1,271	1,347	1,422	1,498	1,575	1,553	1,630	1,708	1,791	1,875			
ローン残高2 (年末)			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			

自宅を新築

母遺産の代償分割費など

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。

総収支比較

換価分割（母親の自宅を売却）と 代償分割（相続した土地に自宅を新築）

入力の矢印を押します

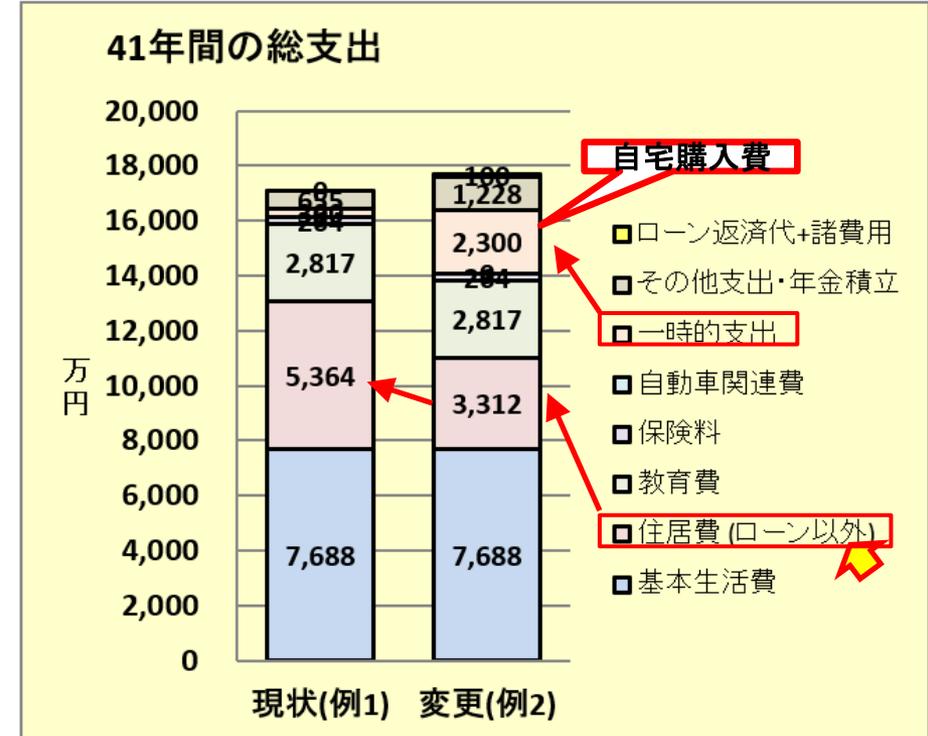
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
	次に進む⇒	『メニュー』へ	『入力』へ	『キャッシュ』	『キャッシュ2』	『情報』へ							印刷

41年間の収支内訳

田中様

2025年1月11日

作成者 KFP 木村太郎



現状(例1): 22,131
換価分割

変更(例2): 20,932
代償分割

現状(例1): 17,088
換価分割

変更(例2): 17,709
代償分割

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： 物価上昇時の影響を考慮(0.5%)

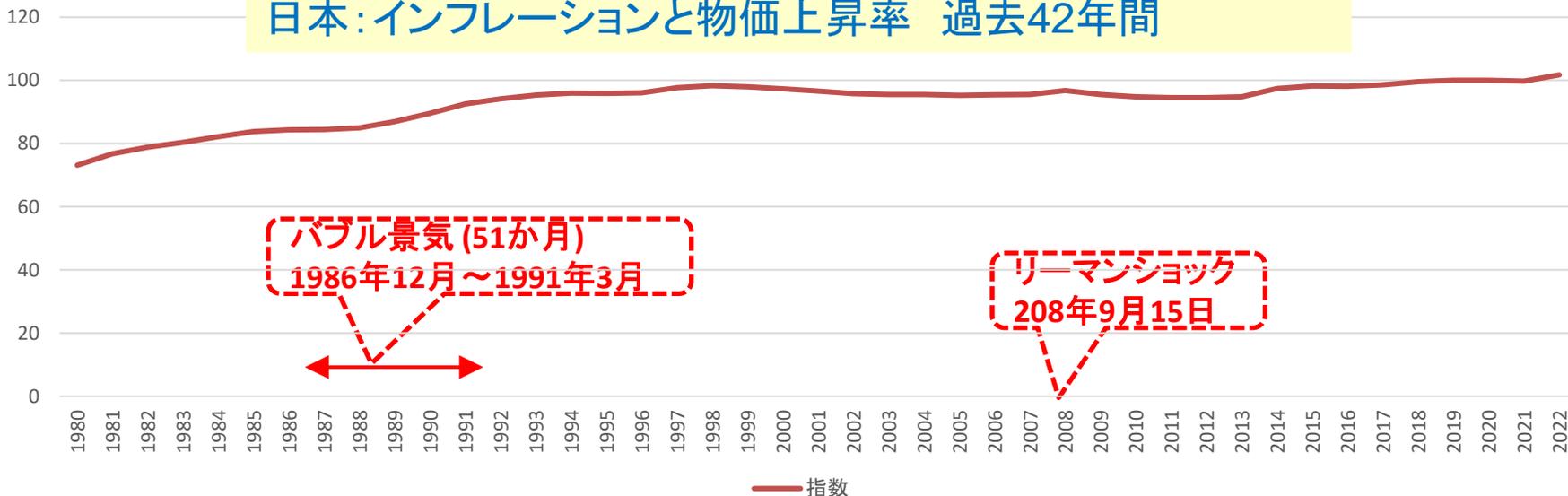
物価などが高騰しますと、それに遅れて賃金なども上昇します。

[物価上昇分] - [それに伴う賃金上昇分] = [+の時に使用]

物価上昇の統計には色々のご意見がありますが一つの参考としてください

参考：世界経済見通しデータベース IMF

日本：インフレーションと物価上昇率 過去42年間



日本： 42年間の平均インフレ率 (平均変化率：幾何平均) 0.7705%

今回は賃金の上昇が追いつかない分として「0.5%」と仮定します

毎年「0.5%」で「40年間」上昇した場合の影響を考慮する

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5: 物価上昇時の影響を考慮

毎年「0.5%」で「40年間」上昇した場合

	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』	『キャッシュ2』															印刷	
5		注:『ライフプラン通常作成版(入力シート)』で使用した項目は、『ライフプラン簡単・収入・支出作成版』の変更を反映しません														日本語版Windows正規版のEXCELマクロを使用する								
6		給与所得者 20歳~59歳で年収が240万円以上を基本とします										肌色の部分の情報をご確認下さい。 緑・灰色の部分はオプションです										教育は高卒以上が前提です		
7		詳細作成用	田中様	1980	基準年	2024	1	本人年齢	54	西暦	2034													
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)	44	42	年齢(歳)	12	9	6	-1	-1														
11		基準年・税込年収(万円)	580	100	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)以降変動率は適用しない							無税パート上限													
14		収入関連	*昇給率	1.659%	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	84%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	0.00	取得年齢	60														
16		一時的	年・額の順に=>	64	1,000		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	夫婦 d	0	0	0	0														
20		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 %												
21		保険	年金1																					
22		年金2																						
23		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	46	契約終了年	59	保険金額	3,360												
25		単位:万円	570	600	0.000%		変動率・額	-240,000																
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)	240	65歳後	192	住居費=>	108	46	132	0														
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)	0	0	0.500%	0	0	0.500%	0									
30			0.500%	0	64		0.500%	0			0.500%	0												
31		支出関連	その他	①西暦年齢					②西暦年齢															

記入日	作成者
教育 幼歳 4	*変動率 0.500%
教育番号 幼 小 中 高 前大 後 院	
健太 3 4 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 19 44 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	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
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 0 0 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%

②変動率の文字を押す

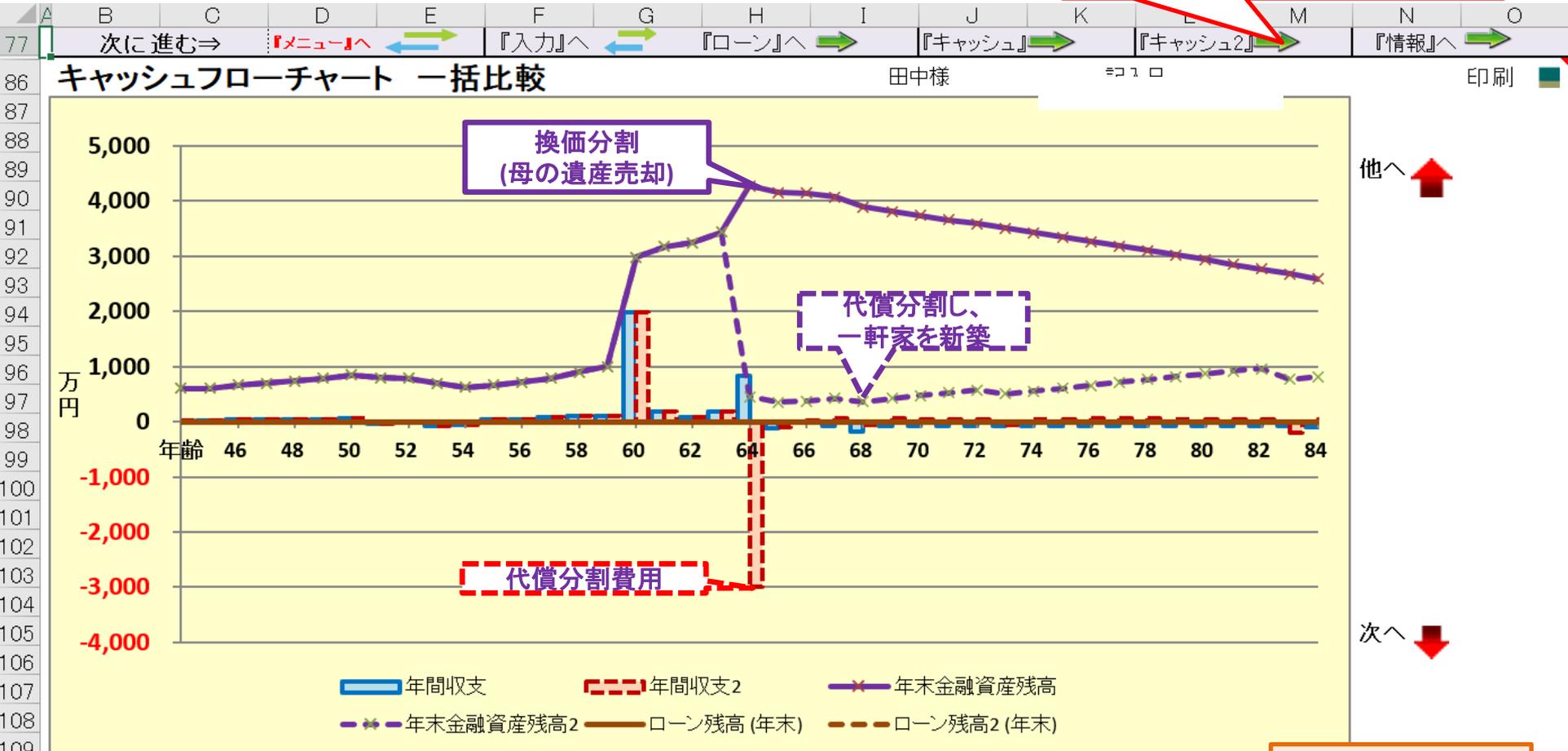
①変動率に0.5%と入力

最後に「図へ」の矢印を押します

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。

例題5: 物価上昇時の影響を考慮 比較: 換価分割 vs 代償分割(新築)

最後にキャッシュ2の矢印を押します



FPキャプテンで作成

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

教育資金と老後資金の確保 物価上昇時

変更: 代償分割 (相続した土地に自宅を新築)

右へスクロールします

AB	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	
次に進む⇒『資産』へ		『入力』へ		『図』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ』へ		『情報』へ		印刷	行列表番号						
変更(例2:Input2)		変更のキャッシュフロー表(単位:万円)						田中様			記入日			作成者							
経過年数		基準年⇒		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
西暦				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		1子中3子小			2子中		1子高		2子高		1子文3子中		2子文		3子高			退職金	
年齢		子供予定																			
誠様		本人		44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	
由美様		配偶者		42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	
健太様		第一子		12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	
美咲様		第二子		9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
理沙様		第三子		6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	
予想値		参考: 誠様		580	590	599	609	619	630	640	651	662	673	684	695	707	718	718	718	602	
参考: 由美様		税込予測		0	0	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	
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	1,938	
収入		可処分所得 誠様		1,659%	452	460	467	475	483	491	499	507	515	523	532	541	549	558	558	558	468
可処分所得 由美様		0.000%		0	0	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
可処分所得 退職金		0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,938
収入		ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2		副収入: 企業年金: 一時的: 注		0.000%	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2		その他ローン控除: 個年金: 注		0.000%	42	60	60	60	60	60	60	48	48	48	36	12	12	0	0	0	0
2		収入合計2(可処分所得)			514	520	627	635	642	650	658	654	663	671	667	652	661	658	658	658	2,505
支出		基本生活費		0.500%	240	241	242	244	245	246	247	249	250	251	252	240	241	242	235	236	238
支出		住居費(ローン以外)		0.500%	108	109	133	134	135	136	137	137	138	139	139	140	141	142	142	142	143
2		教育費		0.500%	112	139	139	161	159	160	157	254	232	308	283	172	173	137	114	115	115
支出		保険料		0.500%	0	0	12	12	12	12	12	12	13	13	13	13	13	13	13	13	6
支出		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
支出		一時的支出		0.500%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2		その他支出: 年金積立		0.500%	0	0	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	0
支出		支出小計2			460	488	551	575	574	577	577	676	656	734	711	588	591	557	528	530	502
支出		ローン返済代+諸費用			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出		使途不明金2 自動計算		0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24
2		支出合計2			484	512	575	599	599	601	601	700	680	758	735	612	615	581	552	554	526
年間収支2		546			30	8	52	36	44	49	57	-46	-17	-87	-68	40	46	77	106	103	1,979
年末金融資産残高2		570 0.000%			600	608	659	695	739	788	845	799	782	695	627	666	712	789	895	998	2,977
ローン残高2(年末)					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
児童手当受給額+すまい給付金		万円			42	60	60	60	60	60	60	48	48	48	36	12	12				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。

教育資金と老後資金の確保 物価上昇時

入力の矢印を押します

変更: 代償分割 (相続した土地に自宅を新築)

	C	D	E	W	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG	AH	AI	AJ	AK	AL	AM
2	次に進む⇒	『資産』へ	『メニュー』へ	『入力』へ	『図』へ	『ローン』へ	『総収支』へ	『キャッシュ』	『情報』へ	『資産』へ										
3	変更(例2:Input2)	変更のキ+																		
4	経過年数	基準年⇒	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
5	西暦		2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	
6	ライフイベント	家族・夫婦予定				自宅														
7		子供予定																		
8	年齢	誠様	本人	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77
9		由美様	配偶者	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
10		健太様	第一子	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45
11		美咲様	第二子	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42
12		理沙様	第三子	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39
16	予想値	参考: 誠様	税込予測	602	602	602	602	263	263	222	222	222	222	222	222	222	222	222	222	222
17		参考: 由美様	税込予測	100	100	100	100	0	0	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82
18		参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	収入	誠様	1.659%	468	468	468	468	234	234	201	201	201	201	201	203	203	203	203	203	203
20		由美様	0.000%	100	100	100	100	0	0	73	73	73	73	73	73	73	73	73	73	73
21		退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	入	ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	2	漏れ収入: 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
24		その他ローン控除: 個人年金: 注	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25		収入合計2(可処分所得)		567	567	567	567	234	234	274	274	274	274	274	276	276	276	276	276	276
26	支出	基本生活費	0.500%	202	203	204	205	165	166	166	167	168	169	170	171	171	172	173	174	175
27		住居費(ローン以外)	0.500%	144	144	145	22	22	22	23	23	23	23	23	23	139	23	23	23	24
28		教育費	0.500%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29		保険料	0.500%	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	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
31		一時的支出	0.500%	0	109	0	0	2,210	111	0	0	113	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	986	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33		支出小計2		352	463	356	3,429	305	195	196	309	198	198	199	200	317	202	204	197	198
34		ローン返済代+諸費用		0	0	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35		使途不明金2 自動計算	0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24
36		支出合計2		376	487	380	3,553	329	219	220	333	222	223	224	225	341	227	228	222	223
37		年間収支2	546	191	80	187	-2,986	-95	15	54	-59	52	51	50	51	-65	49	48	54	53
38		年末金融資産残高2	570	3,168	3,248	3,435	449	355	370	424	365	417	469	519	570	505	554	603	657	710
39		ローン残高2(年末)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

自宅を新築

母遺産の代償分割費など

FPキャプテンで作成

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

考察

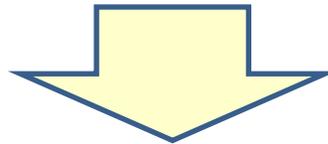
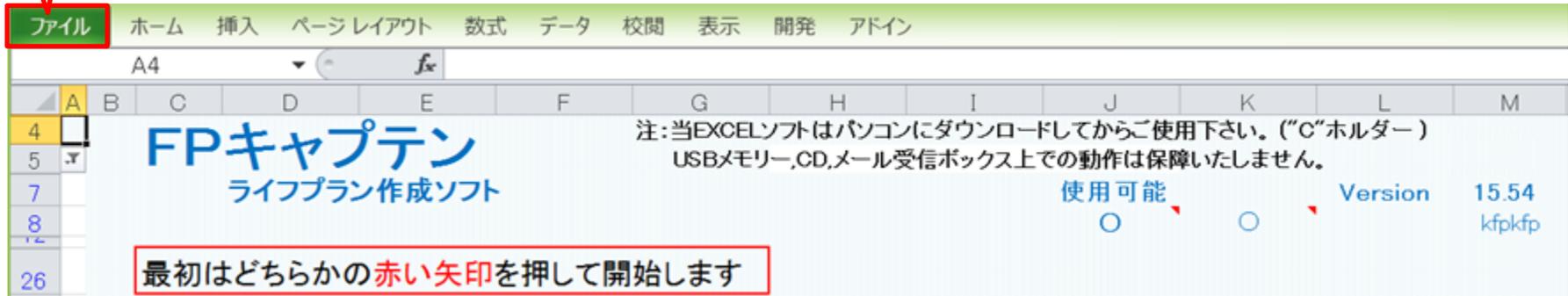
- **お子様の教育費を確保する上で、奨学金を活用する方法があります。**
お子様と十分話し合う事が重要です。
- **母親の不動産の相続に関し、換価分割(売却)及び代償分割(新築)があります。**
今後の経済状況に合わせて、退職金受給後に換価分割か代償分割の選択を検討されるのが良いと思います。

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

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。