

# 効果的なFP相談を目指して

第98回 【基礎編】 オンラインセミナー (KFP教室併用)  
手狭になった賃貸マンションの借換 or 新規購入に関して

- 夫婦(30代)
- 自宅購入相談・妻の働き方
- 確定拠出年金・子供の教育費用

**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](mailto:webstage@ny.airnet.ne.jp)

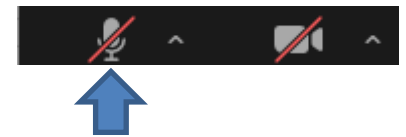
TEL : 045-624-9603

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

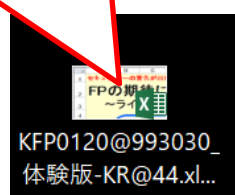
重要

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

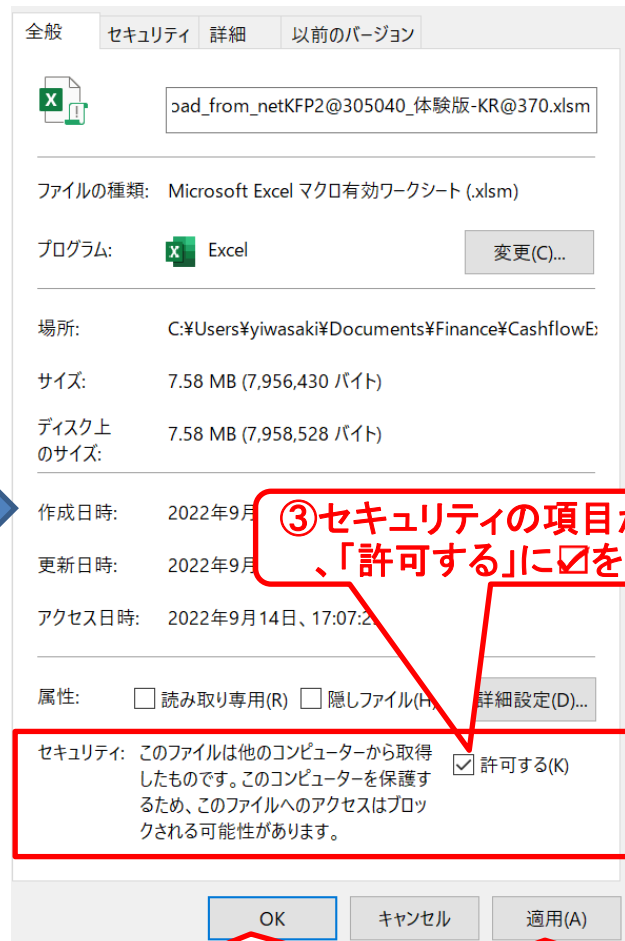
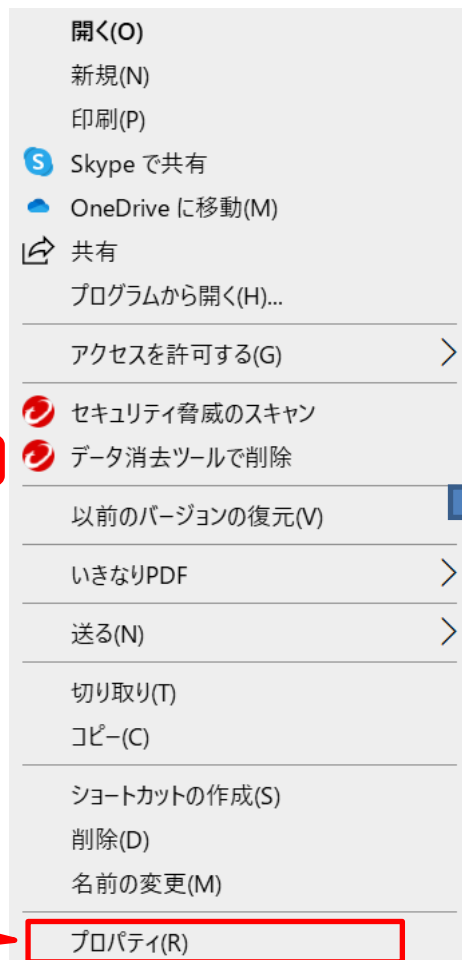
①マウス:「右クリック」します



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

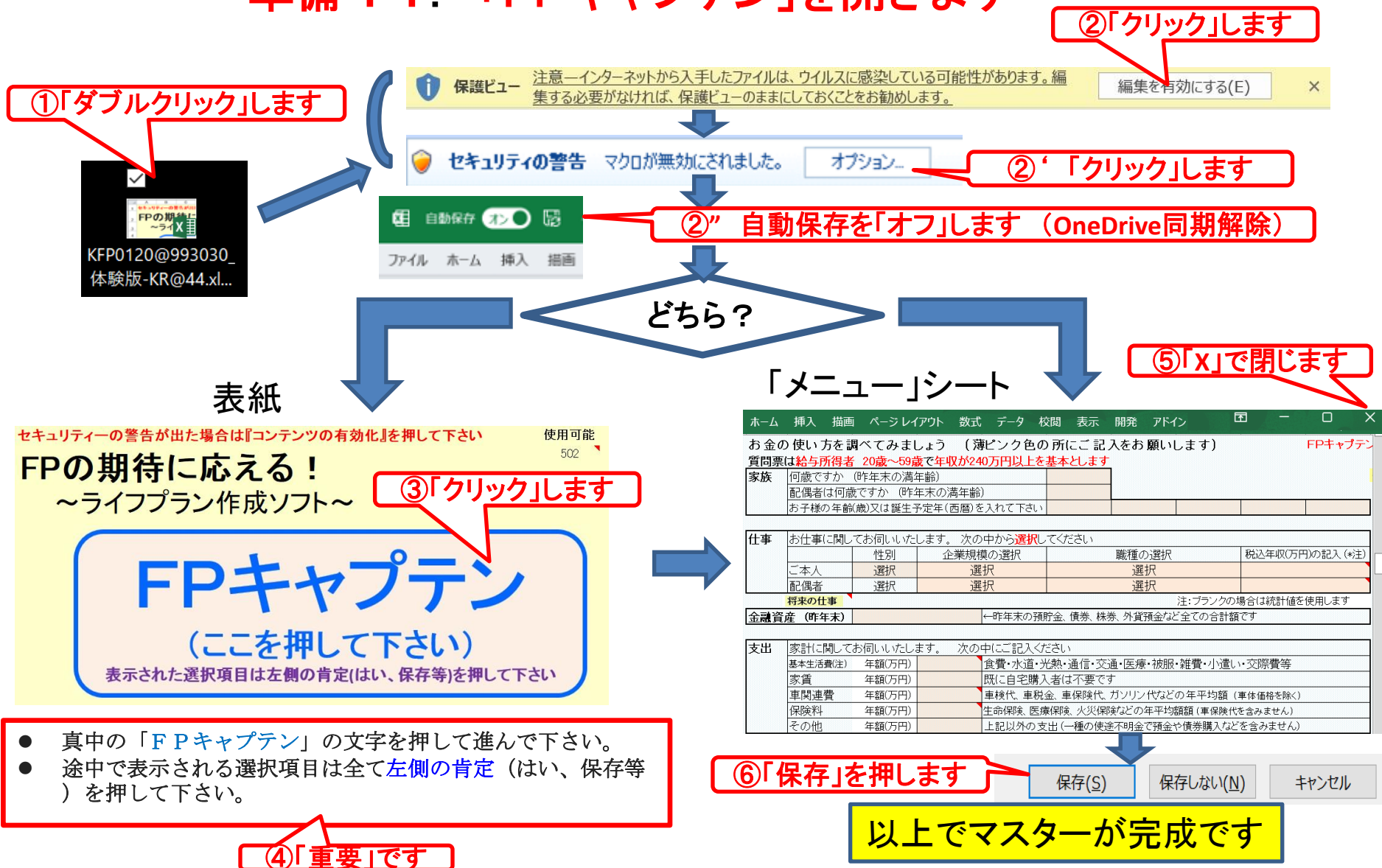
⑤「OK」を押します

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。

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

# 準備 1-1: 「FPキャプテン」を開きます



セキュリティの警告が出た場合は『コンテンツの有効化』を押して下さい

使用可能 502

**FPの期待に応える！**  
～ライフプラン作成ソフト～

**FPキャプテン**  
(ここを押して下さい)  
表示された選択項目は左側の肯定(はい、保存等)を押して下さい

「メニュー」シート

ホーム 挿入 描画 ページレイアウト 数式 データ 校閲 表示 開発 アドイン

お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)

質問票は**給与所得者 20歳～59歳で年収が240万円以上を基本とします**

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)				
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)				
	お子様の年齢(歳)又は誕生日(西暦)を入れて下さい				

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

将来の仕事

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
------------	-------------------------------

注: ブランクの場合は統計値を使用します

支出	家計についてお伺いいたします。次の中にご記入ください
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。

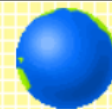
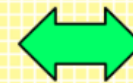
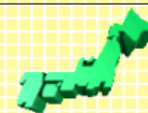
## 準備 2: 今回使用するセミナーのレジюмеを入手し印刷します

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
98	2025年3月1日	<a href="#">WEBセミナー 基礎編: 30代、手狭の賃貸マンションの借換 or 買替</a>	チラシ
97	2025年1月11日	<a href="#">WEBセミナー 基礎編: 教育費、老後資金、母親の遺産処理</a> Video	チラシ
96	2024年11月2日	<a href="#">WEBセミナー 基礎編: 住宅ローンシミュレーション(変動・固定・借換・繰上等)</a> Video	チラシ
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> Video	チラシ
94	2024年9月7日	<a href="#">WEBセミナー 基礎編: 40代 NISA対貸マンション</a> Video	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

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

# パソコンの画面が大型でない時（18インチ未満の画面）

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

パソコンでFPキャプテンとZoomを共有する時

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

【 Esc 】キィを押して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レジュメの印刷を見ながらFPキャプテンに入力をします

②Zoom画面とスピードを合わせて進みます

③サムネイルビデオの非表示を押すと最小になる

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	M	
181	お金の使い方を調べてみましょう（薄ピンク色の所にご記入をお願いします）											使	
182	質問票は <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たします。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

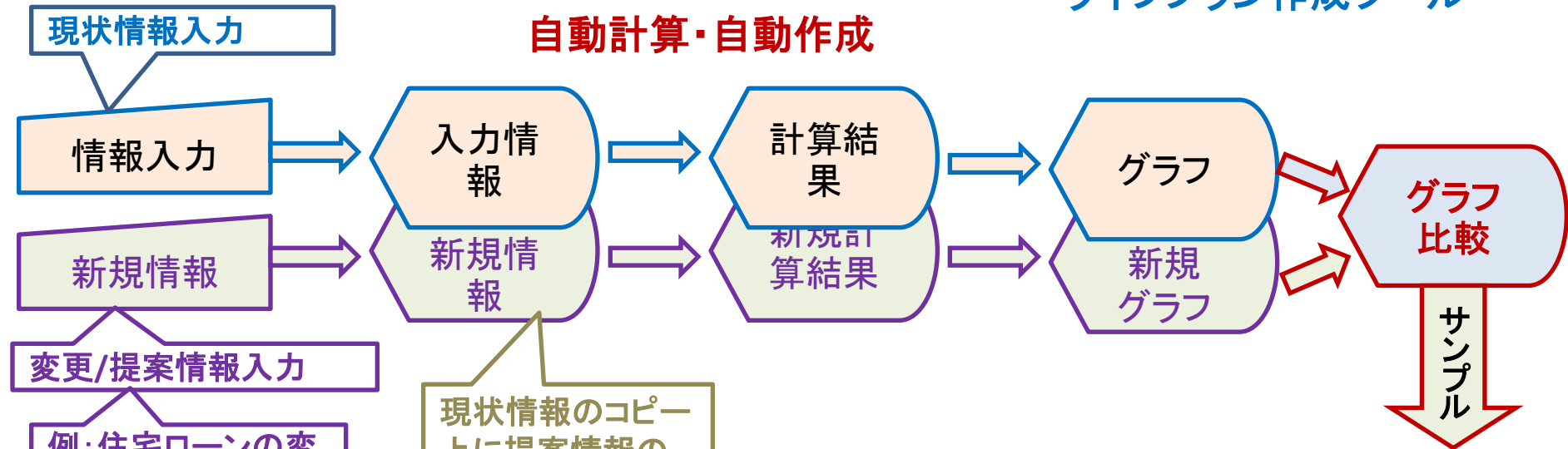
事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。



# 『FPキャプテン』⇒比較グラフ作成

ライフプラン作成ツール

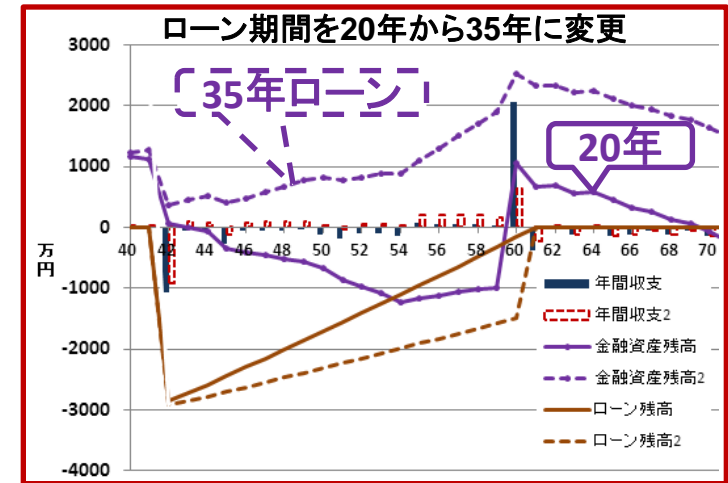
自動計算・自動作成



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

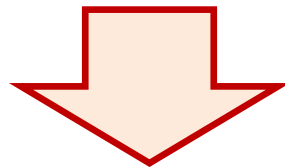
簡単入力で比較グラフを追加表示します



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。

# ご相談内容

## 30代：自分らしい人生を送るための準備期間

標準的な30代のご家庭の山田様夫婦のご相談です。

3人のお子様を中高私立一貫校に通わせたいとのこと。

現在借りている賃貸マンションが手狭になってきたので、より広いマンションに借り換えるか、又はマンションを購入出来るかの相談にいらっしゃいました。

奥様は現在無職ですが、結婚まで卸商社(中企業)に勤務していました。来年から働く予定ですが、将来を考えるとどの程度の収入が必要かも尋ねられています。

来年から卸商社から空き席が出来るので復帰するかの問い合わせが来ています。

ご要望：下記の質問がきました。ご希望順

1. お子様を中高私立一貫校に通わせるための費用は捻出可能か？
2. 奥様が来年からパート(年100万円)、又は以前の会社に復帰するか考慮中。  
第二&三子(双子)は幼稚園⇒保育園に変更(奥様の両親がそばで頼れます)
3. より広いマンションを借り換えるか、又はマンションが購入可能かのご質問です。
4. 本人の退職金は確定拠出年金です。大体の予測は可能か？
5. 十分な老後資金が貯まるかが心配です

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

# 目次

## 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: 奥様パート・広い賃貸・DC・子供の教育・過去の仕事
  - 例題3: 【比較】奥様正社員 + 住宅購入の検討
  - 例題4: 【【比較】住宅ローン金利上昇時の対応
  - 例題5: 物価上昇時の影響を考慮(0.5%)
  - 参考: 保存の方法など
- \*\* セミナーはここまで \*\*

# 例題1:『現状の収支』の把握

## お客様のご要望 == 自宅購入の相談 ==

家族構成	山田様	(2024年:昨年末)
	本人(誠):	38歳⇒64歳で退職(退職金はDC)
	配偶者(由美):	35歳⇒現在(3月時点) 無職
	一子(健太):	7歳
	二子(美咲):	4歳
	三子(奈々):	4歳
職種:	本人:	製造業(大企業) 年収800万円
金融資産:		800万円(昨年末)
基本生活費:		264万円(=月22万円×12) 本人申告額
家賃:		108万円(=月9万円×12)
車関連費:		32万円(2023年に購入)
保険料:		9万円(年間) 収入保障保険:

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

# 例題1:『現状の収支』の把握 ⇒ 『質問票』に記入します

## メニューシート

	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	
181		お金の使い方を調べてみましょう (薄ピンク色の所にご記入をお願いします)								使用可能日数は、あと66	
182		質問票は <b>給与所得者 20歳～59歳</b> で年収が240万円以上を基本とします									
183	家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)		38歳		①年齢を記入します					結婚予定
184		配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)		35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		7	4	4					
187	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職業欄に記入します
188		性別	企業規模の選択		職種の選択		税込年収(万円)の記入 (*注)				
189	ご本人	男性	大企業(1000人以上)		製造業		800万円				
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)	800万円		←昨年末の預		⑤金資産に記入します					額です
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)	264万円	⑥支出欄に記入します						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							ローン完
202		車関連費	年額(万円)	32万円							車検代、車税金、車保険代、ガソリン代などの年平均額 (車体価格を除く)
203		保険料	年額(万円)	9万円							生命保険、医療保険、火災保険などの年平均額 (車保険代を含みません)
204		その他	年額(万円)								上記以外の支出 (一種の用途不明金で預金や債券購入などを含みません)
205		注:ブランクの場合は統計値を使用します									
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)				
208			選択					⑦承諾を確認します			
210		「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒								承諾	←
211		上記ご回答をグラフに表示				項目選択画面へ★					
212		ここをクリック願います				⑧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4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)

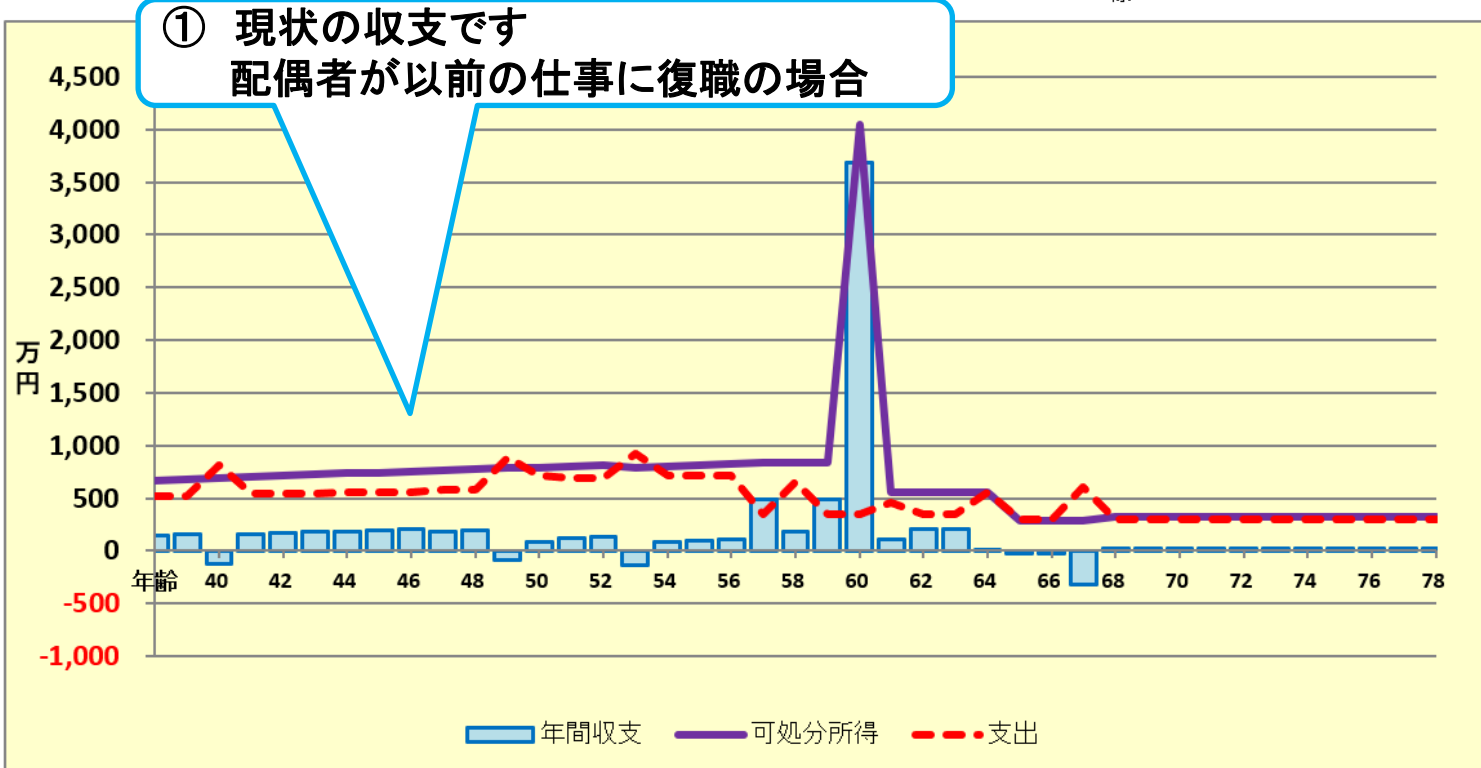
作成者

印刷

様

記入日

① 現状の収支です  
配偶者が以前の仕事に復職の場合



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2-1：奥様パート・広い賃貸

家族構成	山田様	(2024年：昨年末)
	本人(誠)：	38歳⇒64歳で退職(退職金はDC)
	配偶者(由美)：	35歳⇒現在(1月時点) 無職
	一子(健太)：	7歳
	二子(美咲)：	4歳 (早生まれ)、三子(奈々)：4歳 (早生まれ)
職種：	本人：	製造業(大企業) 年収800万円
	配偶者：	来年(37歳～64歳)勤務 ①パート：年収100万円
金融資産：	800万円(昨年末)	740万円(一昨年末)
基本生活費：	264万円 (= 月22万円 x 12) 本人申告額	
家賃：	108万円 ⇒ 来年(40歳) 132万円に引越し	
引越代+諸費用：	60万円	
車関連費：	32万円(2023年に購入) 以後11年おきに買替	
保険料：	9万円(年間)	
	収入保障保険：保険金額：100万円/年(38～59歳) 500万円(60～64歳)	
	38歳時： $100 \times (59-38+1) + 500 = 2700$ 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。

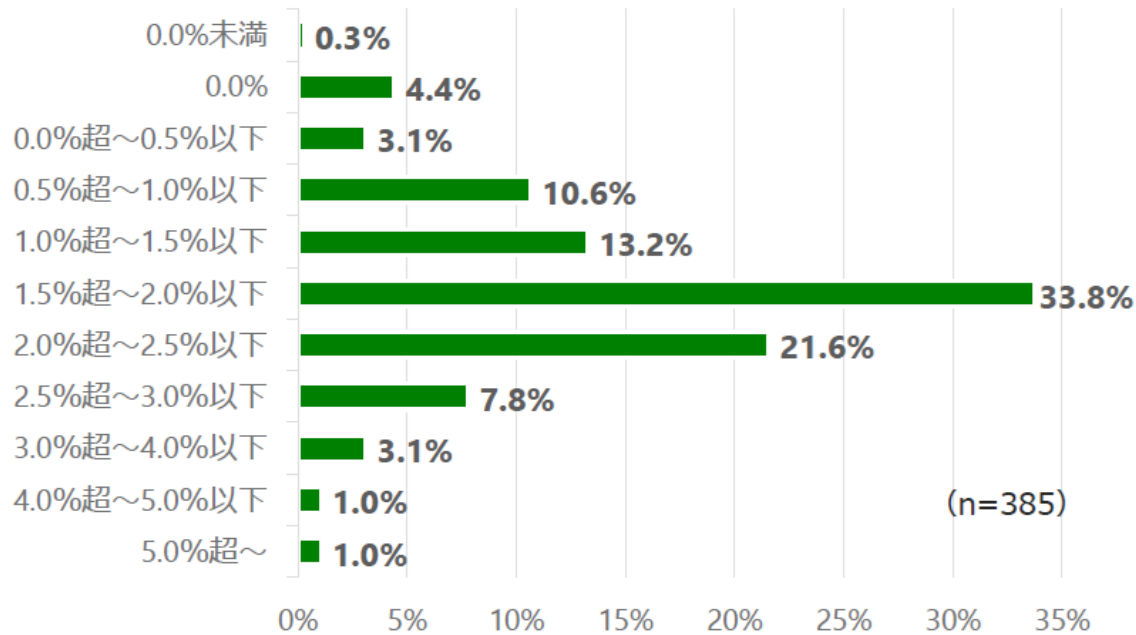


# 参考 例題2: DCの想定利回り(平均)

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2-2 : DC・子供の教育・奥様過去の仕事

自宅: 40歳(2026年)時 ⇒ 広めの貸マンションに移る (賃料132万円/年)

住居: 神奈川県 (今後共神奈川県) ⇒ 首都圏増加率の適用

本人の退職金(60歳受給): (日本では2001年から適用開始)

入社時より確定拠出年金企業型で運用中 ⇒ 内容は下記

今迄約2%で運用してきた: 退職金はこの運用のみ

本人	開始年	積立利息	年間掛金	終了年	据置利息
社員	23歳	2%	36万円	59歳	2%
管理職追加	38歳	2%	12万円	59歳	2%
20年追加	43歳	2%	12万円	59歳	2%

配偶者: 過去の仕事: 23~27歳: 27歳時(昇給終)366万円(率: 1%)

① 来年(37歳)からパート開始(100万円) 64歳迄勤務

子供の教育: 追加: 小学校から受験塾36万円/年追加 (長男・長女とも)

長男: 私立中高 御三家一貫校 ⇒ 私立理系 大学院(2年)まで

長女・次女: 私立中高 御三家一貫校 ⇒ 私立文系 (4年生大学)

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

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:『ライブラン通常作成版(入力シート)』で使用した項目は、『ライブラン単入・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マクロを使用することを前提				
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		山田様	1986	基準年	2024	本人年齢	48	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	奈々	子(父)	子(母)	
	基準年末・年齢(歳)	38	35	年齢(歳)	7	4	4	-1	-1	
	基準年・税込年収(万円)	800	100	誕生西暦	0	1	1	早生まれ		
任意:基準年可処分所得		収入を入力:「100」		退職金欄(DB)を削除		私立中高				
結婚予定年(西暦)		前年のこと以降変動		退職金変動率		私立理系大学院				
収入	収入関連	*昇給率	2.159%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.0%	配/60歳時	100%	
	退職など	60歳時率	66%	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⇒		2024	20	0	0			
	副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額
資産・保険	積立金	前々年末残高・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%
	前々年末残高入力	保険金入力		家賃の変更		過去の仕事				
	基本生活費(万円:年)	264	65歳後	211.2	変動率・額	-100.000				
	首都圏増加率(任意)	1	人数反映	1	住居費⇒	108	40	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%	9	64	0.000%	32	0.000%	0				

2025年3月1日		作成者 KFP 山田太郎	
教育	幼歳 4	*変動率	資金援助
教育番号	幼 小 中 高 前大 後大 院	年齢	額
健太	11 2	13 14 18 18 18	30 100
美咲	11 2	13 14 16 16	30 100
奈々	11 2	13 14 16 16	30 100
子(母)	11 2		100
配偶者所得	*昇率 昇終:60歳:65歳	退職率/額	退職: / 終 開始額
正規雇用	1.00	60	130
公的年金	本人 配偶	65	65
公的年金受取額	計算	本人 配偶者	収入増減
厚生(1)/共済(2)	1 1	生(1)/共済(2)	1
統計値選択	1 1	過去仕事開始:	23
今回仕事開始年	23	過去仕事終了:	27
退職・掛金終了(歳)	64 64	年齢	0 27
年金開始年齢	75 65 65	給料	366
参考年齢 子備欄	65 65	*昇率	1.00%
子備	0 0	昇終	0 27
加給年金 c 万円	-1 0	以前の仕事は59歳	
振替算 c 万円	0 -1	子備年金 基礎	65歳後収入
その他年金(可処分所得)	開始 65 65	必要保障額: 100%	100%
	終了 111 111	70%	100%
			300%

最後に「青」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。



# 確定拠出年金企業型 (DC)

本人の場合： 上段が企業型(DC)で下段が個人型(iDeCo)です。

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	O	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		23	2.000%	36	629	59	1,970	5	2.000%	2,177	2,812				
127		38	2.000%	12	0	59	331	5	2.000%	366	一時金・額				
128		43	2.000%	12	0	59	243	5	2.000%	268	-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			0	0	0	64			0	0			
132		0			0	0	0	64			0	一時金			
133		0			0	0	0	64			0	一時金			
134		本人: 年金計算		現状・変更を選択適用											
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	2051	20		0	本人:65歳時		0	65歳時	0				
137				0.0		100%									

(A126) 最後に押します

(O128) 退職金の時は『-1』を入れます

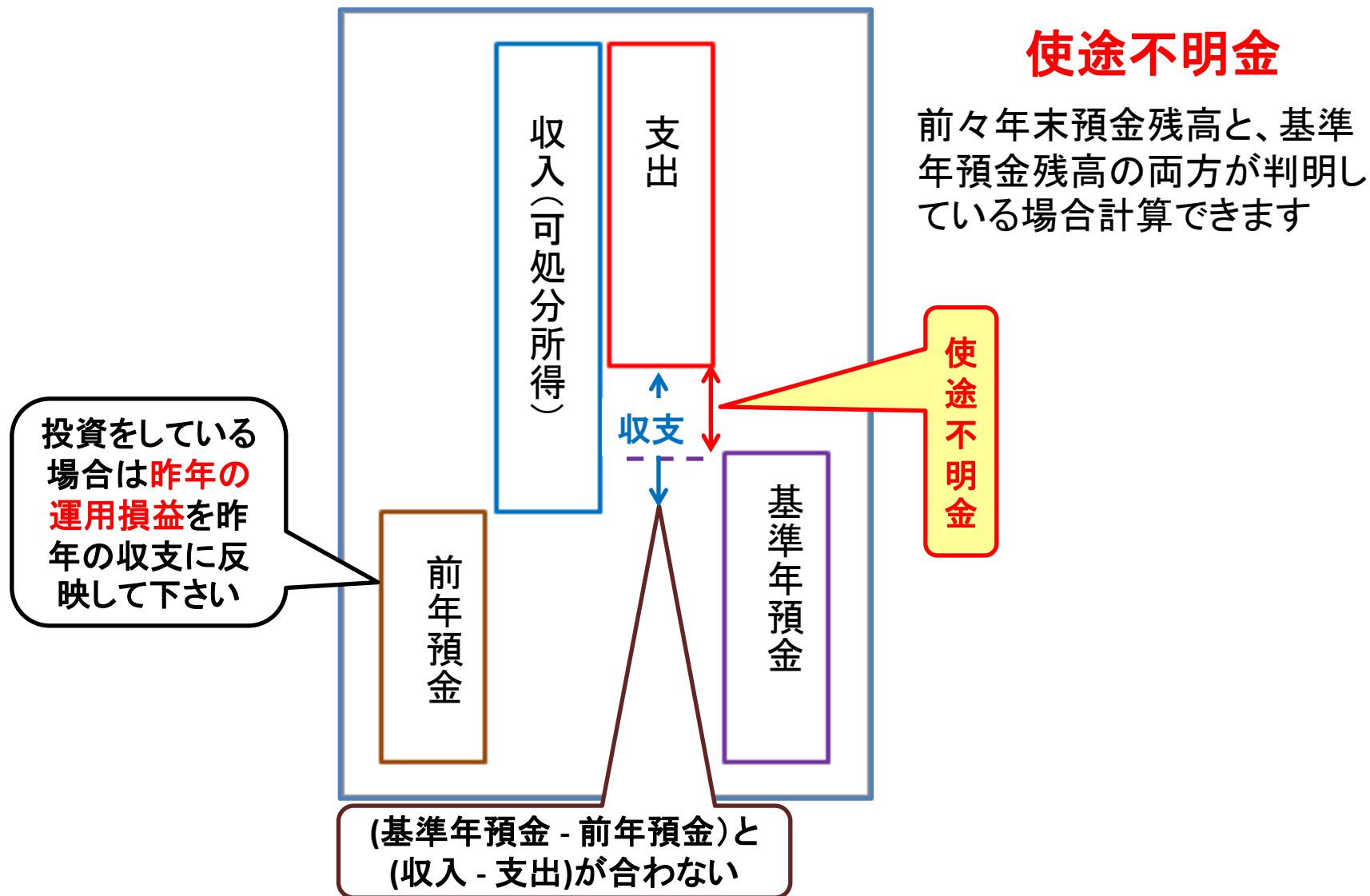


図の矢印を押します

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z							
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マクロを使用することを前提と																			
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	山田様	1986	基準年	2024	本人年齢	48	西暦	2034	2025年3月1日												作成者 KFP 山田太郎								
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	誠	由美	無し(は-1歳)	健太	美咲	奈々	子(父)	子(母)	教育												幼歳	4	*変動率		資金援助				
10		基準年末・年齢(歳)	38	35	年齢(歳)	7	4	4	-1	-1	教育番号												幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額
11		基準年・税込年収(万円)	800	100	誕生西暦	0	1	1	0	0	健太												11	2	13	14	18	18	18	30	100
											美咲												11	2	13	14	16	16		30	100

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。

# 【詳細情報】 広いマンションに借換

家族4名 自宅購入

収入・支出・年間収支 注:引越し代を無視しました

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								

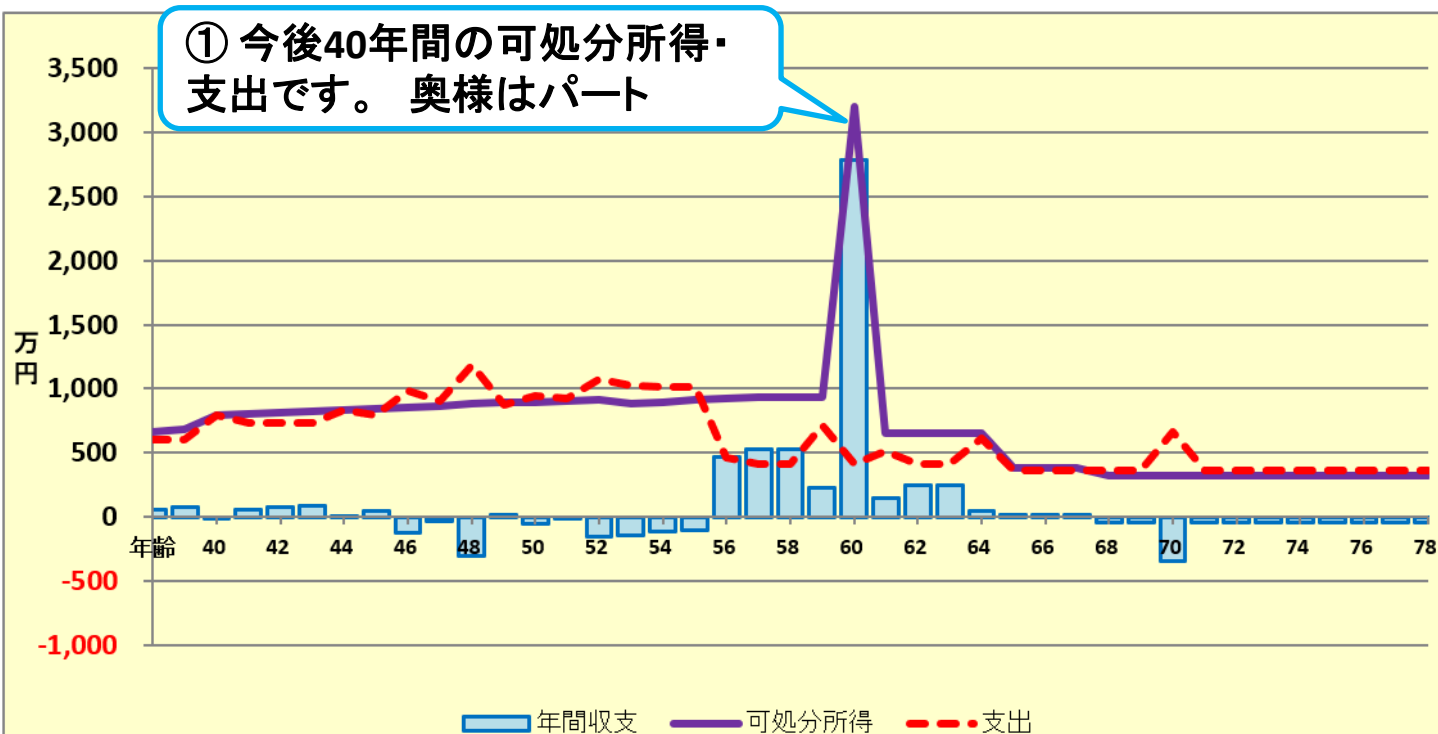
収入・支出・年間収支

現状 (例1)

作成者 KFP 山田太郎  
山田様

2025年3月1日

印刷



他へ ↑

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

① 赤上向き矢印を押して金融資産とローンを選びます。

次へ ↓

FPキャプテンで作成

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

②「キャッシュ」の矢印を押します



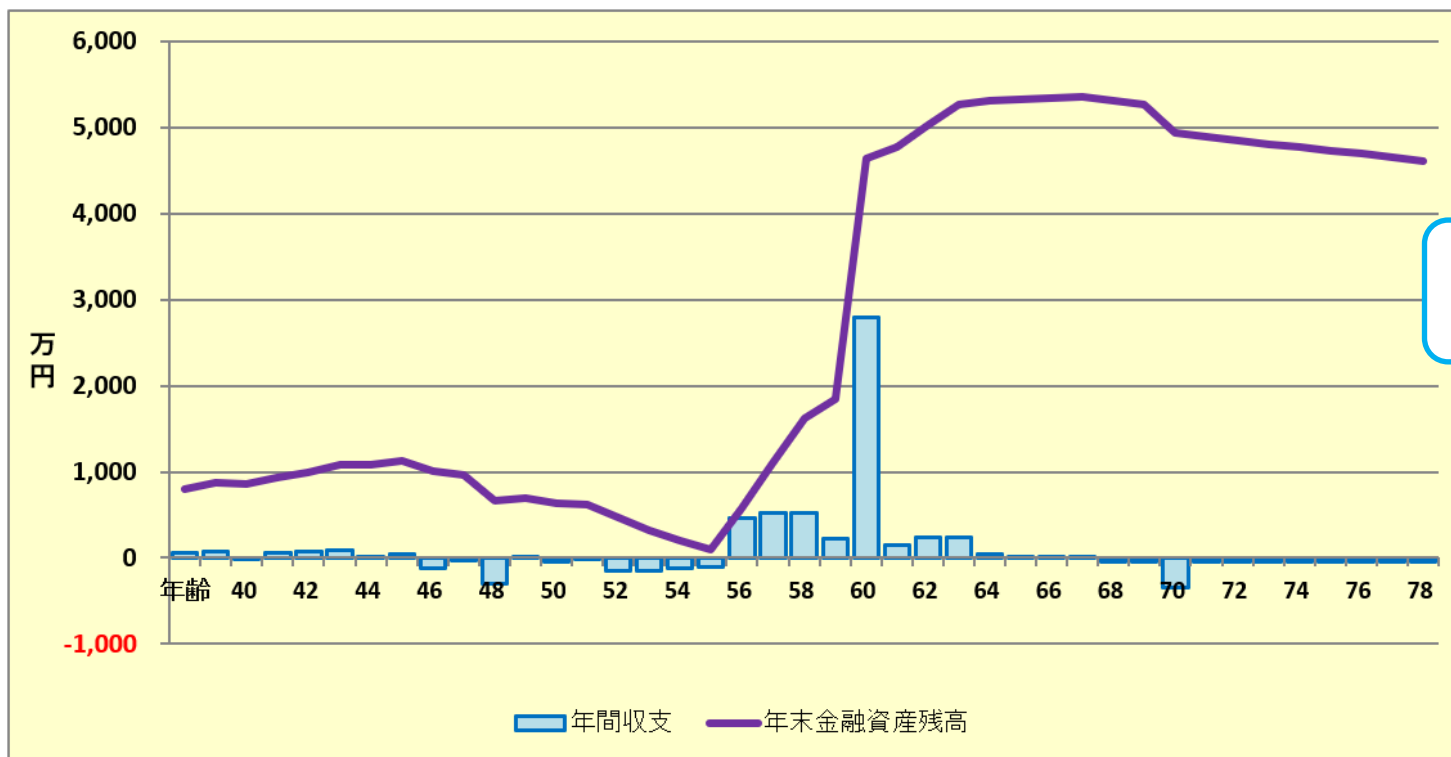
現状：収支と金融資産

作成者 KFP 山田

印刷

山田様

2025年3月1日



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。



今後の状況が数字で分かります

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		『収入』へ		『支出』へ		『ローン』へ		『総収支』へ		『キャッシュ2』へ		『情報』へ		印刷		行列番号					
現状(例1:Input)		現状のキャッシュフロー表 (単位:万円)										山田様		2025年3月1日		作成者 KFP 山田太郎					
経過年数		基準年⇒		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
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										車									
		子供予定		1子小2子中3子保			2子小3子小			1子中		2子中3子中		1子高	2子高3子高		1子理	2子文3子文		1子障	
年齢	誠様	本人	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54		
	由美様	配偶者	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51		
	健太様	第一子	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23		
	美咲様	第二子	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20		
	奈々様	第三子	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20		
予想値	参考: 誠様	税込予測	800	817	835	853	872	890	910	929	950	970	991	1,013	1,035	1,057	1,080	1,103	1,127		
	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	0		
収入	可処分所得	誠様	2.159%	606	619	629	640	651	662	673	685	697	708	720	733	745	758	771	784	797	
	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	
	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	
	ローン借入金			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	副収入: 企業年金: 一時的: 注	0.000%	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	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	48	48	48	0	0	
	収入合計(可処分所得)			668	679	789	800	811	822	833	844	856	868	880	892	893	905	918	883	897	
支出	基本生活費	0.000%	264	264	264	264	264	264	264	264	264	264	264	264	264	264	264	264	264	250	
	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	132	
	教育費	0.000%	159	155	265	265	265	265	358	322	509	431	410	399	470	446	599	555	555		
	保険料	0.000%	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	
	自動車関連費	0.000%	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	332	32	32	32	32	32	32	32	
	一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	その他支出: 年金積立	0.000%	0	0	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	支出小計1			572	568	762	702	702	702	702	795	759	946	868	1,147	836	907	883	1,036	992	977
	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	0
	使途不明金 自動計算	0.000%	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	
支出合計			608	605	798	738	738	738	738	832	795	983	904	1,183	872	943	920	1,073	1,028	1,014	
年間収支	704		60	74	-9	62	73	84	1	49	-126	-36	-303	20	-50	-14	-154	-145	-117		
年末金融資産残高	740	0.000%	800	874	865	927	999	1,083	1,084	1,133	1,007	970	667	688	637	623	469	324	207		
ローン残高(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	60	60	60	60	60	48						

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

## 【詳細情報】 現状： 広い賃貸住宅に変更

今後の状況が数字で分かります

入力の矢印を押します

AB	C	D	E	W	X	Y	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2』へ	『情報』へ	『資産』へ										
3	現状(例1:Input)		現状のキ																	
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					車	退職金											車	
7		子供予定																		
8	年齢	誠様	本人	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71
9		由美様	配偶者	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68
10		健太様	第一子	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
11		美味様	第二子	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
12		奈々様	第三子	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
16	予想値	誠様	税込予測	1,152	1,177	1,202	1,202	1,202	799	799	799	799	799	327	327	327	286	286	286	286
17	参考:	由美様	税込予測	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	82	82	82	82
18	参考:	退職金	税込予測	0	0	0	0	0	2,596	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	可処分所得	誠様	2.159%	811	825	839	839	839	558	558	558	558	558	280	280	280	249	249	249	249
20	可処分所得	由美様	0.000%	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	73	73	73	73
21	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	2,544	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	収入	ローン借入金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	入	富収入:企業金: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(可処分所得)			910	924	938	938	938	3,202	657	657	657	657	380	380	380	322	322	322	322
26	基本生活費	0.000%		250	250	204	204	204	204	204	204	204	204	163	163	163	163	163	163	163
27	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
28	教育費	0.000%		555	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	保険料	0.000%		9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9
30	自動車関連費	0.000%		32	32	32	32	332	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32
31	一時的支出	0.000%		0	0	0	0	0	100	0	0	200	0	0	0	0	0	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
33	支出小計1			977	423	377	377	677	377	477	377	377	577	327	327	327	327	327	327	627
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	自動計算	0.000%	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36
36	支出合計			1,014	459	413	413	713	413	513	413	413	613	363	363	363	363	363	663	363
37	年間収支		704	-103	465	525	525	225	2,788	144	244	244	44	16	16	16	-41	-41	-341	-41
38	年末金融資産残高		740	104	569	1,094	1,619	1,844	4,633	4,776	5,020	5,264	5,308	5,324	5,340	5,356	5,315	5,273	4,932	4,891
39	ローン残高(年末)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

FPキャプテンで作成

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

# 例題3: 【比較】奥様正社員 + 住宅購入の検討

本人が39歳の時に金融資産残高が865万円貯まります。奥様の勤務で+200万円  
今後の子供の教育費(私立中高一貫校)を考慮して手ごろな価格を検討

奥様が37歳から以前の会社に勤務 ② 給料408万円(35歳の額は400万円)  
昇給率:1%、昇給終:52歳、退職金(60歳):1.12倍(年収に対し)、60歳から:80%

## 金銭的に購入可能なマンション

物件価格:5000万円(中古マンション) ⇒ 築浅物件(10年位): マンション寿命考慮  
ローン:4500万円 40歳 変動:0.975% 35年 ⇒ 退職金で一括返済

今後の教育費で  
変動

広告上の物件価格 (5000万円)

生活 予備費 300万 5%~20%	諸費用 250万 5%	頭金 500万 10%	住宅ローン 90% 4500万円
-----------------------------	-------------------	-------------------	---------------------

1050万以上

実際に必要な金融資産

最終的にキャッシュフローで確認すること

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。

# 自宅購入情報を入力

## 現状シート

下向き「オレンジ」の矢印を押します

変更シートへ

妻の年収

妻の雇用関係

	A	B	C	D	E	F	G
24		保	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)
25		険	単位:万円	740	800	0.000%	
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)	264	65歳後	211.2	

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	
69	↑	家族	家族	誠	由美	無しは1歳	健太	美咲	奈々	子(父)	子(母)	教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額						
70			基準年末・年齢(歳)	38	35	年齢(歳)	7	4	4	-1	-1	健太	11	2	13	14	18	18	18	30	100						
71			基準年・税込年収(万円)	800	400	誕生日(西暦)	0	1	1	0	0	0	美咲	11	2	13	14	16	16	0	30	100					
72		任意:基準年可処分所得	0	0	1							奈々	11	2	13	14	16	16	0	30	100						
73		結婚予定年(西暦) =>	0	昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない						無税パート上限		0															
74	↑	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/80歳時	100%																
75			退職など	60歳時率	66%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	0.00	取得年齢	60																
76			一時的	年・額の順(→)	0	0	0	2024	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	0	0	0	0																
79		本人 b	0	0	0	0	夫婦 d	0	0	0	0																
80	↑	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 %															
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/ 収入保障保険	契約開始年	38	60	0	0															
85		単位:万円	740	800	0.000%	収入保障保険	契約終了年	59	64	0	0																

	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z
	配偶者所得	*昇率	昇終	%60歳	%65歳	退職率/額	退職	パ/終	開始額			
	正規雇用	1.00%	52	80%	88%	1.12	60	0	1.30			
	公的年金	本人	配偶者	1	1	65	65	0	0			
	公的年金受取額	0	0	年金計算	本人	配偶者	収入増減					
	厚生(1)/共済(2)	1	1	厚生(1)/共済(2)	0	1	本人	配偶者				
	統計値選択	1	1	過去仕事開始	0	23						
	今回仕事開始年	23	37	過去仕事終了	0	27						
	退職・掛金終了(歳)	64	64	年齢	0	27						
	年金開始年齢	75	65	65	以前の 仕事	給料	0	366				
	参考年齢	予備欄	65	65	*昇率	0.00%	1.00%	0%	0%			
	子備	0	0	昇終	0	27						

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z
01	↑	引越	引越諸費用	40	1	40	0	引越諸費用を消去	0	0	0	0	0	0	利回優先	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
02			その他 #3	0	0	0	0	その他 #4	0	0	0	0	0	0	車購入費	20	30	40	200	300	500	9	1	0		
03			その他 #5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	学費修正費	小	中	高	自宅	通学	アパート	幼	他		
04			ローングループ「1」を入力中、「2」に移る																							
06	↑	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	諸費用	メンテ費															
07			5,000	2	40	4,500	0.975%	35	250	50																
08			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(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額=>	0													
09			対応年 or 繰上返済翌年	61	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%															
10		新期間:前年末返済額(万)		3,000		0		0																		
12		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																
13																										

	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z
	増減額	36	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	子育	0										
	自宅修繕	購入年=>	2026	控	1	種類	両人	給付金	0			
	購入年後	10	20	30	40	除	0	1	額	割合		
	費用:万円	100	200	100	400		0	1	額	割合		
	現状と変更 が違います	65歳健保料	0	0	居住	第二	中古	0:100%				
		65歳介護料	0	0	0	0	1	児童	0			

「退職金」一括返済

期間変更時・(前年末)繰上返済時は5年ルールを使用しません

中古を入れます

次に進む 「メニュー」へ 「情報」へ 「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。

# 広いマンションに借換 奥様はパート

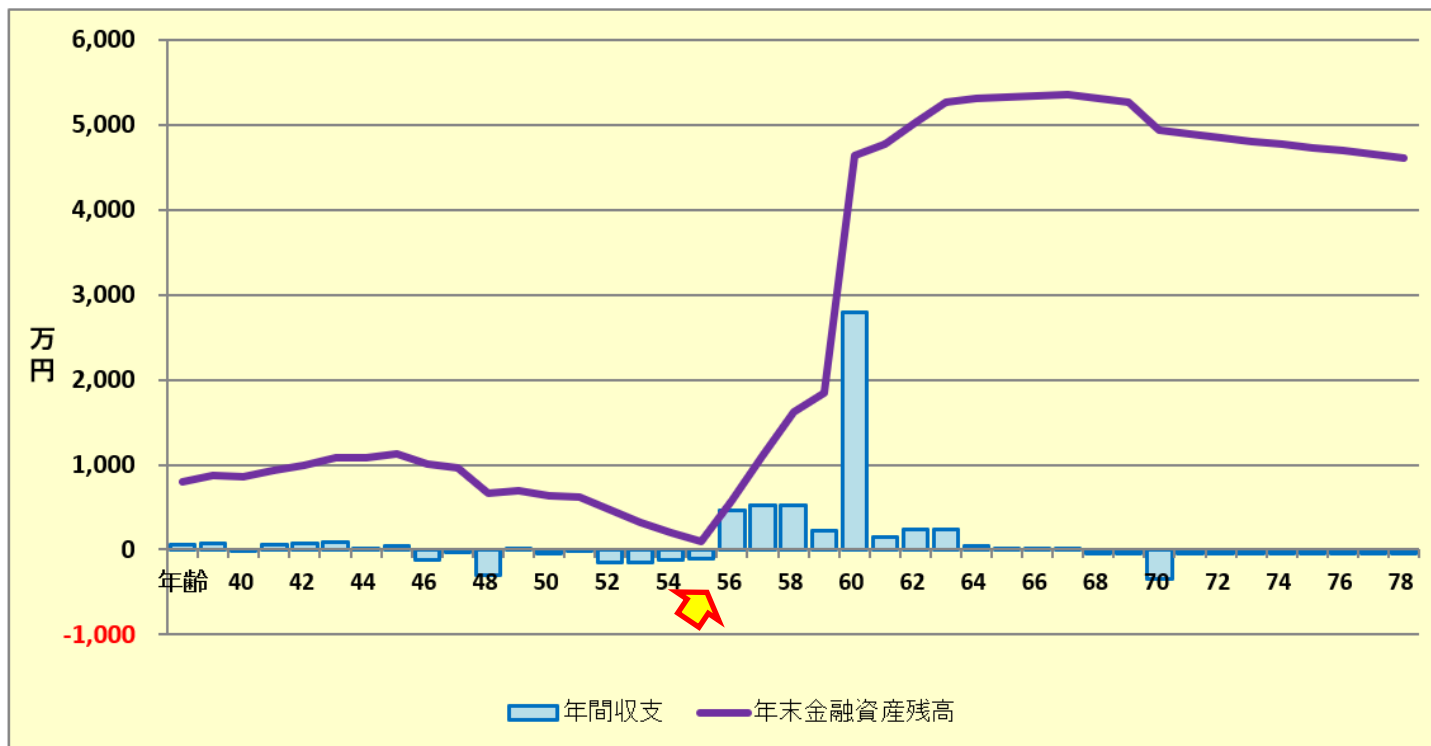
奥様:パート給料(37歳)408万円 64歳まで  
 広い賃貸住宅:家賃132万円(40歳)

現状: 収支と金融資産

作成者 KFP 山田;  
 山田様

2025年3月1日

印刷



グラフの選択

- 現状: 収支と金融資産
- 現状: 収支と金融資産
- 現状: 金融資産とローン
- 変更: 収支と金融資産**
- 変更: 金融資産とローン
- 現状: 保険金と必要保障
- 現状: 保険金と必要保障
- 収支比較

① 変更: 収支と金融資産を選択

次へ ↓

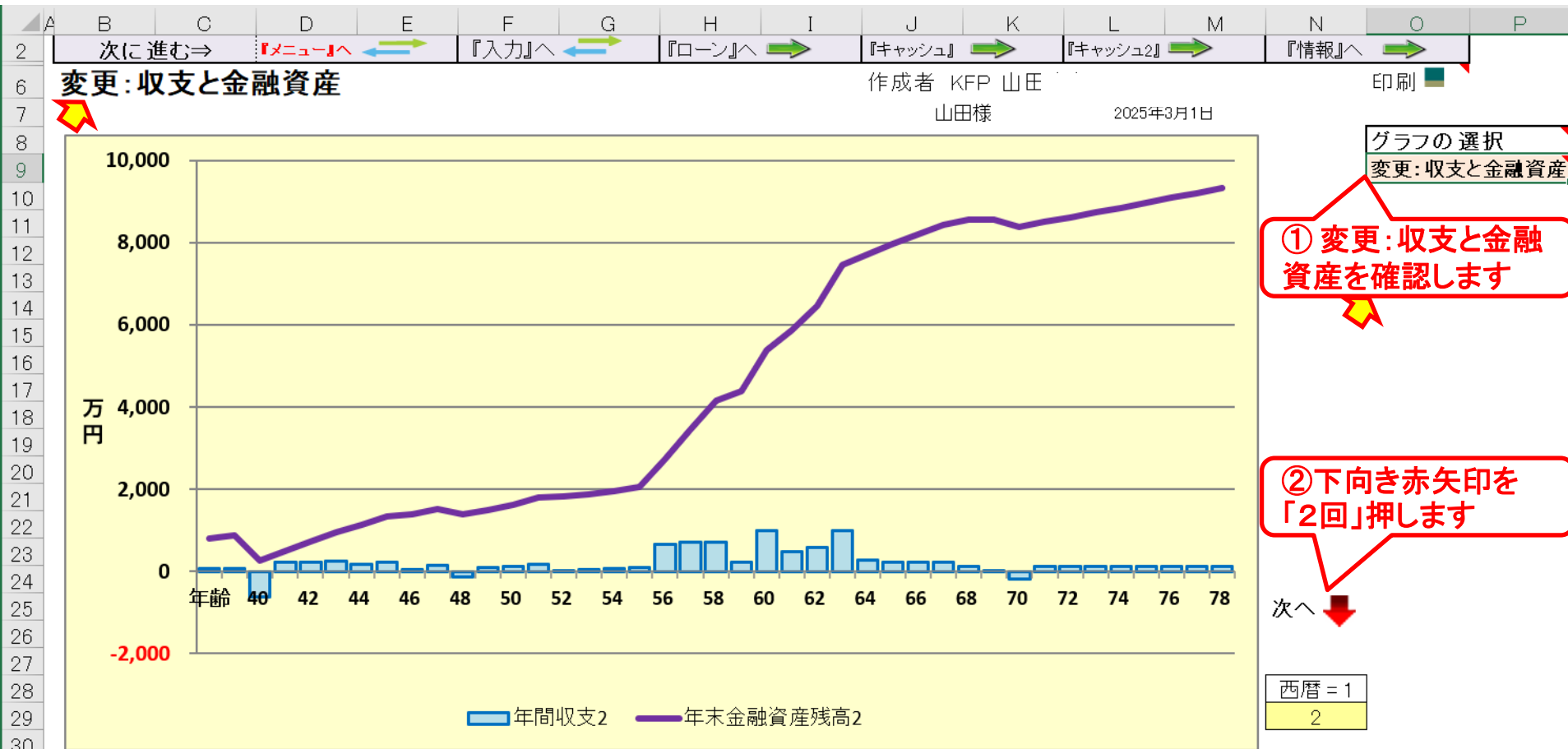
西暦 = 1  
 2

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。

# 【自宅購入】奥様は正社員勤務

奥様: 正社員給料(37歳)408万円 昇給率:1%、昇給終:52歳、退職金(60歳):1.12倍、60歳から:80%  
 物件価格:5000万円(中古マンション) ローン:4500万円 40歳 変動1.975% 35年 ⇒ 退職金で返済



① 変更: 収支と金融資産を確認します

② 下向き赤矢印を「2回」押します

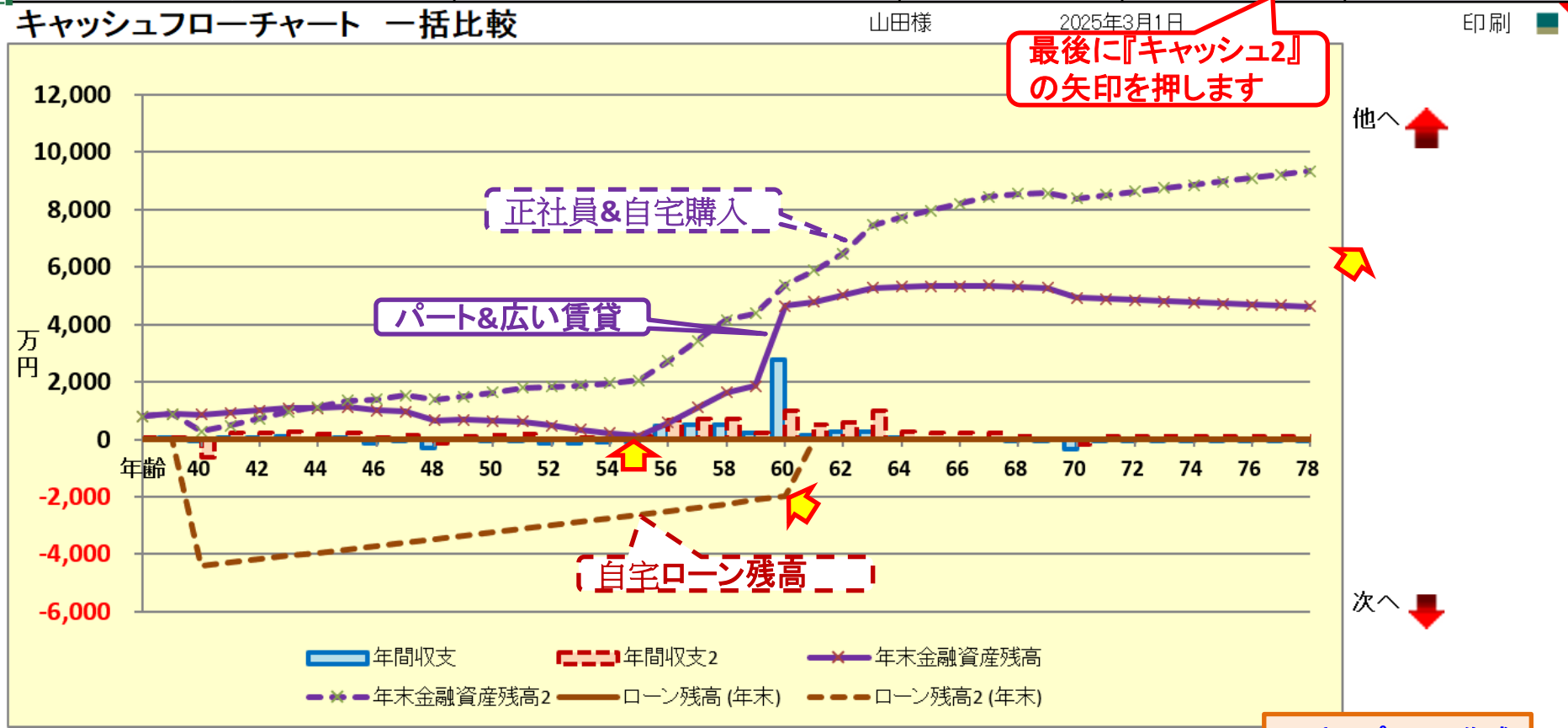
FPキャプテンで作成

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】 奥様:パート&広い賃貸 vs 正社員&自宅購入

奥様:正社員給料(37歳)408万円 昇給率:1%、昇給終:52歳、退職金(60歳):1.12倍、60歳から:80%  
 物件価格:5000万円(中古マンション) ローン:4500万円 40歳 変動0.975% 35年 ⇒ 退職金で返済

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							



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

【詳細情報】 変更: 奥様: 正社員: 自宅購入 ⇒ 右へ

奥様: 正社員 給料(37歳)408万円 昇給率:1%、昇給終:52歳、退職金(60歳):1.12倍、60歳から:80%  
 物件価格:5000万円(中古マンション) ローン:4500万円 40歳 変動0.975% 35年 ⇒ 退職金で返済

年	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040
収入	606	619	629	640	651	662	673	685	697	708	720	733	745	758	771	784	797
支出	608	605	6058	808	808	808	901	865	1052	974	1253	1042	1013	989	1143	1098	1083
年間収支	704	60	74	-547	217	231	245	165	216	43	137	-127	99	132	171	34	47
年末金融資産残高	740	800	874	328	545	775	1020	1185	1401	1444	1581	1454	1553	1685	1855	1889	1936
ローン残高	0	0	4392	4282	4172	4060	3947	3833	3718	3602	3485	3367	3247	3127	3005	2882	2757

正社員

自宅ローン

自宅購入

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。



【詳細情報】 変更: 奥様: 正社員: 自宅購入

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	W	X	Y	Z	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)			変更のキ																	
経過年数	基準年⇒	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33		
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						車	退職金						退職金						車
年齢	誠様	本人	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	
	由美様	配偶者	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	
	健太様	第一子	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	
	美咲様	第二子	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	
	奈々様	第三子	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	
予想値	参考: 誠様	税込予測	1,152	1,177	1,202	1,202	1,202	799	799	799	799	799	327	327	327	286	286	286	286	
	参考: 由美様	税込予測	474	474	474	474	474	474	474	474	308	308	308	308	308	164	164	164	164	
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	2,596	0	0	531	0	0	0	0	0	0	0	0	
収入	可処分所得	誠様	2,159%	811	825	839	839	839	558	558	558	558	280	280	280	249	249	249	249	
	可処分所得	由美様	1,000%	367	367	367	367	367	367	367	239	239	239	239	239	149	149	149	149	
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	2,544	0	531	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	
	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	
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	0	
収入合計2(可処分所得)		1,178	1,192	1,206	1,206	1,206	3,469	924	924	1,327	796	519	519	519	398	398	398	398		
支出	基本生活費	0.000%	250	250	204	204	204	204	204	204	204	163	163	163	163	163	163	163		
	住居費(ローン以外)	0.000%	50	50	50	50	250	50	50	50	50	50	50	50	50	150	50	50		
	教育費	0.000%	555	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	保険料	0.000%	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9		
	自動車関連費	0.000%	32	32	32	32	332	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32		
出 一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	100	0	200	0	0	0	0	0	0	0	0		
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	0	0	0		
支出小計2		895	341	295	295	795	295	395	295	295	495	245	245	245	245	345	545	245		
ローン返済代+諸費用		152	152	152	152	152	2,138	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
使途不明金2 自動計算	0.000%	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36		
支出合計2		1,083	529	483	483	983	2,469	431	331	331	531	281	281	281	281	381	581	281		
年間収支2	704	94	663	723	723	223	1,000	493	593	996	265	237	237	237	117	17	-183	117		
年末金融資産残高2	740	0.000%	2,108	2,771	3,494	4,216	4,439	5,439	5,932	6,526	7,521	7,786	8,023	8,260	8,498	8,614	8,631	8,447	8,564	
ローン残高2(年末)		2,632	2,505	2,377	2,248	2,118	1,986	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

年金

FPキャプテンで作成

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

# 例題4: 【比較】住宅ローン金利上昇時の対応

金利が次の様に高くなった場合の考量

現状の**変動金利**: 金利上昇に関して

初期ローン:4500万円 40歳 変動:0.975% 35年 ⇒ 退職金で一括返済

ア)6年後(46歳):4%に金利上昇

イ)10年後(50歳):6%に金利上昇

**固定金利**の場合: ⇒ 現状の賃貸の代わりに作ります

ローン:4500万円 40歳 固定:2.15% 35年 ⇒ 退職金で一括返済

奥様が**37歳**から以前の会社に勤務 ② 給料408万円(35歳の額は400万円)

昇給率:1%、昇給終:**52歳**、退職金(60歳):1.12倍(年収に対し)、60歳から:80%

# 自宅購入：固定金利の場合

## 現状シート

現状シート														妻の雇用関係													
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y			
9	家族	誠	由美	無しは-1歳	健太	美咲	奈々	子(父)	子(母)	教育番号	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額								
10	家族	38	35	年齢(歳)	7	4	4	-1	-1	健太	11	2	13	14	18	18	18	30	100								
11	家族	800	400	基準年・税込年収(万円)	誕生西暦	0	1	1	0	0	美咲	11	2	13	14	16	16	30	100								
12	任意:基準年可処分所得	1									奈々	11	2	13	14	16	16	30	100								
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	2.159%	昇給最終歳	57	退職金変動率	0.000%	配付60歳時	100%	配偶者所得	昇給率	昇給率	%60歳	%65歳	退職率/額	退職	開始額										
15	退職など	60歳時率	66%	65歳時率(注)	88%	退職金率額	0.00	取得年齢	60	正規雇用	1.00%	52	80%	88%	1.12	60	130										
16	一時的	年・額の順に=>				2024	20	0	0	公的年金	本人	配偶者	1	1	65	65	収入増減										
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	厚生(1)/共済(2)	1	1	過去仕事開始	23	本人	配偶者										
18	本人 a	0	0	0	0	夫婦 c	0	0	0	0	今回事業開始年	23	37	過去仕事終了	27	本人	配偶者										
19	本人 b	0	0	0	0	夫婦 d	0	0	0	0	退職・掛金終了(歳)	64	64	年齢	0	27	臨時変動										
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 %	年金開始年齢	75	65	65	縮小	366										
21	保険	保険・年金1										参考年齢	65	65	昇給率	1.00%											
22	保険	保険・年金2										準備	0	0	昇給	0	27										
23	保険	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	38	60																			
25	単位:万円	740	800	0.000%	契約終了年	59	64																				

## 現状シート

現状シート														購入する住宅価格を入れます													
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z		
41	引越諸費用	40	1	40	0	引越諸費用を消去								利回優先	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
42	その他 #3													車購入費	20	30	40	200	300	500	9	1	0				
43	その他 #5	0	0	0										学費修正費	小	中	高	自宅通学	アパート	幼	他						
44	ローングループ「1」を入力中													年額(万円)				国公立	国公立								
46	自宅購入 (ローン)単位:万円	5,000	1	40	4,500	2.150%	35	250	50	増減額	36																
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=>	2026							0	無	0		
49	対応年 or 繰上返済翌年	61	0.000%		0.000%		0.000%							購入年後	10	20	30	40	控除	種類	両人	給付金	0				
50	新期間:前年末返済額(万		3,000											費用:万円	100	200	100	400	1	1	額	割合					
52	その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)	一括返済(歳)	メンテ費	現状と変更が違います	65歳健保料	0	0	居住	第二	中古	100%										
53											65歳介護料	0	0	0	0	1	児童										
54																											

## 変更までスクロール・ダウン

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

# 変動金利：金利上昇に関して

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	
93	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)	*変動率	0.000%	0.000%	0.000%									増率	0%
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									使途不明金
95		車購入 #1	2023	11	2061	300	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									0%	0
96		車固定費 #1	0	0	0	0	車固定費 #2	0	0	0	0	生活レベル	3	6	65	0.000%	0.000%							62%	36
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										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										分配:金利
99		国内旅行	引越などの諸費用を削除				海外旅行	0	0	0	0	安全優先	100%	0%	100%	0%	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%	0%	0%				0%	0%
101		引越諸費用	40	1	40	0	その他 #2	0	0	0	0	利回優先	0%	0%	0%	0%	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	1				0	0
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						幼	他
104		ローングループ「1」を入力中、「2」に移る	1 ⇒ 4				返済年・金利・期間・額の変更後は、結果の整合性を確認して下さい					年額(万円)	0	0	0	0	0	0	0	0				0	0
106	住居	自宅購入 (ローン)単位:万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年	初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費	増減額	36	0	0	0	0	0	0				0	0	0
108		金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額⇒		0														
109		対応年 or 繰上返済翌年	46	4.000%	50	6.000%	61	0.000%																	
110		新期間:前年末返済額(万)						4.000	主:下段を参照!																
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	0.00	1	0	0															
114																									

**変動金利の利率上昇**

**「退職金」一括返済**

**ア) 6年後(46歳): 4%に金利上昇**  
**イ) 10年後(50歳): 6%に金利上昇**

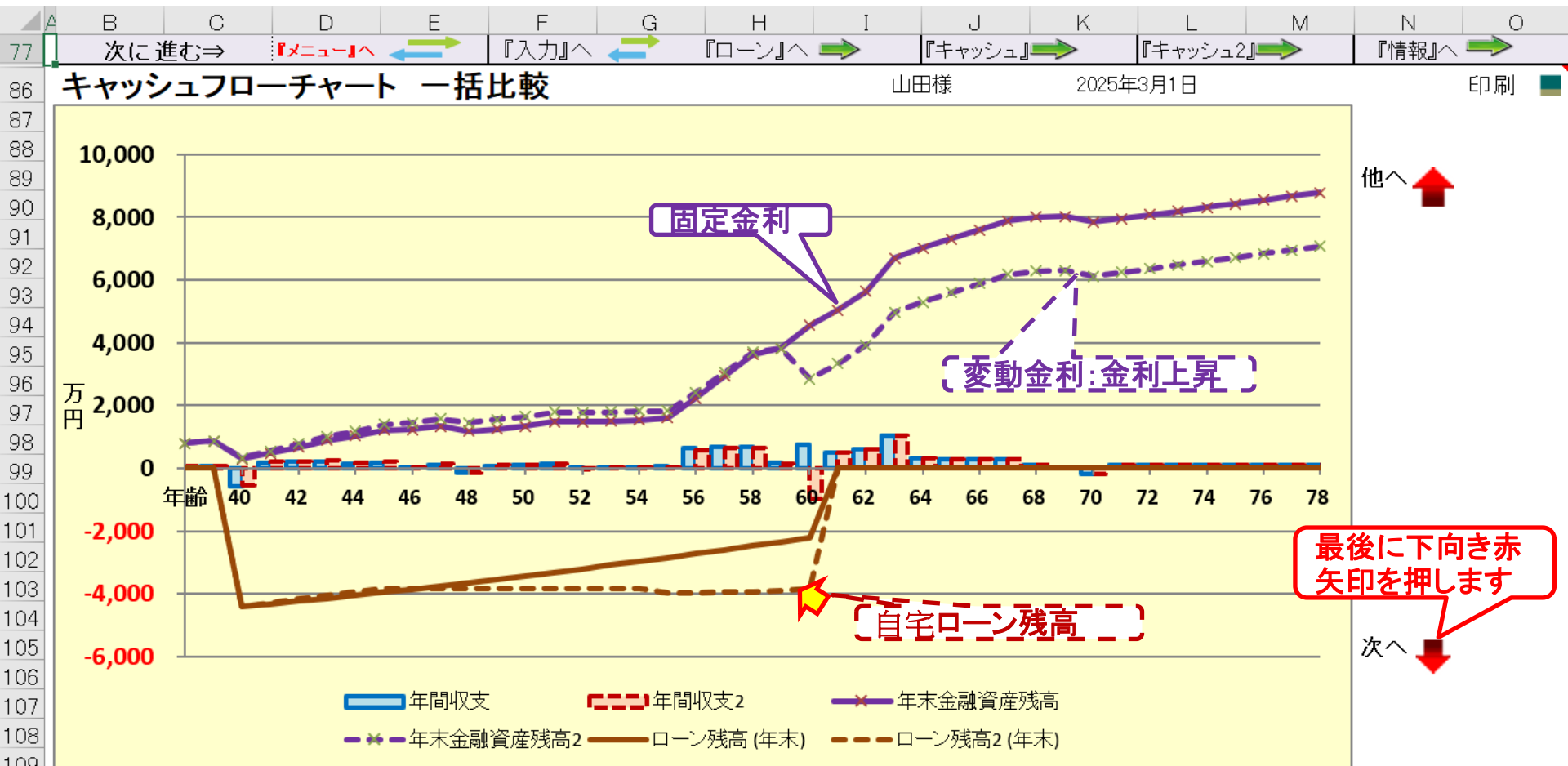
次に進む 『メニュー』へ 『情報』へ 『図』へ **「図」の矢印を押します**

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】固定金利 vs 変動金利 (金利上昇)

両方とも奥様は37歳から以前の会社に正社員で勤務

**変動金利:** ローン:4500万円 40歳 変動:0.975% 35年 ⇒ 退職金で一括返済  
 ア)6年後(46歳):4%に金利上昇 イ)10年後(50歳):6%に金利上昇  
**固定金利:** ローン:4500万円 40歳 固定:2.15% 35年 ⇒ 退職金で一括返済



# 必要保障額

両方とも奥様は37歳から以前の会社に正社員で勤務

最後に「ローン」の矢印を押します

A	B	C	D	E	F	G	H	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

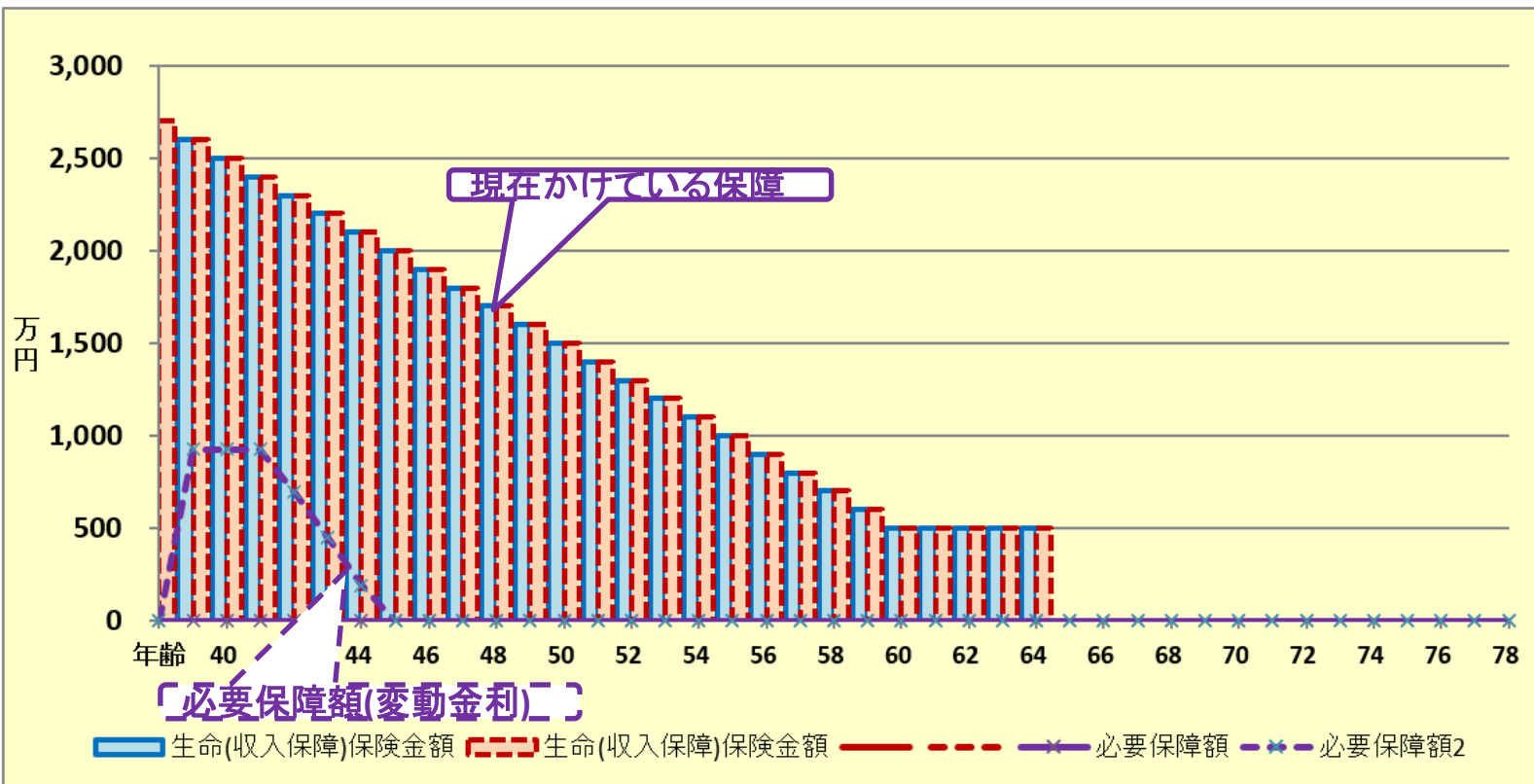
作成者 KFP 山田太郎

本人が将来の対応年に死亡(現状)

山田様

2025年3月1日

印刷



他へ ↑

次へ ↓

# 【返済額比較】固定金利 vs 変動金利 (金利上昇)

変動金利: ローン:4500万円 40歳 変動:0.975% 35年 ⇒ 退職金で一括返済  
 ア)6年後(46歳):4%に金利上昇 イ)10年後(50歳):6%に金利上昇  
 固定金利: ローン:4500万円 40歳 固定:2.15% 35年 ⇒ 退職金で一括返済

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

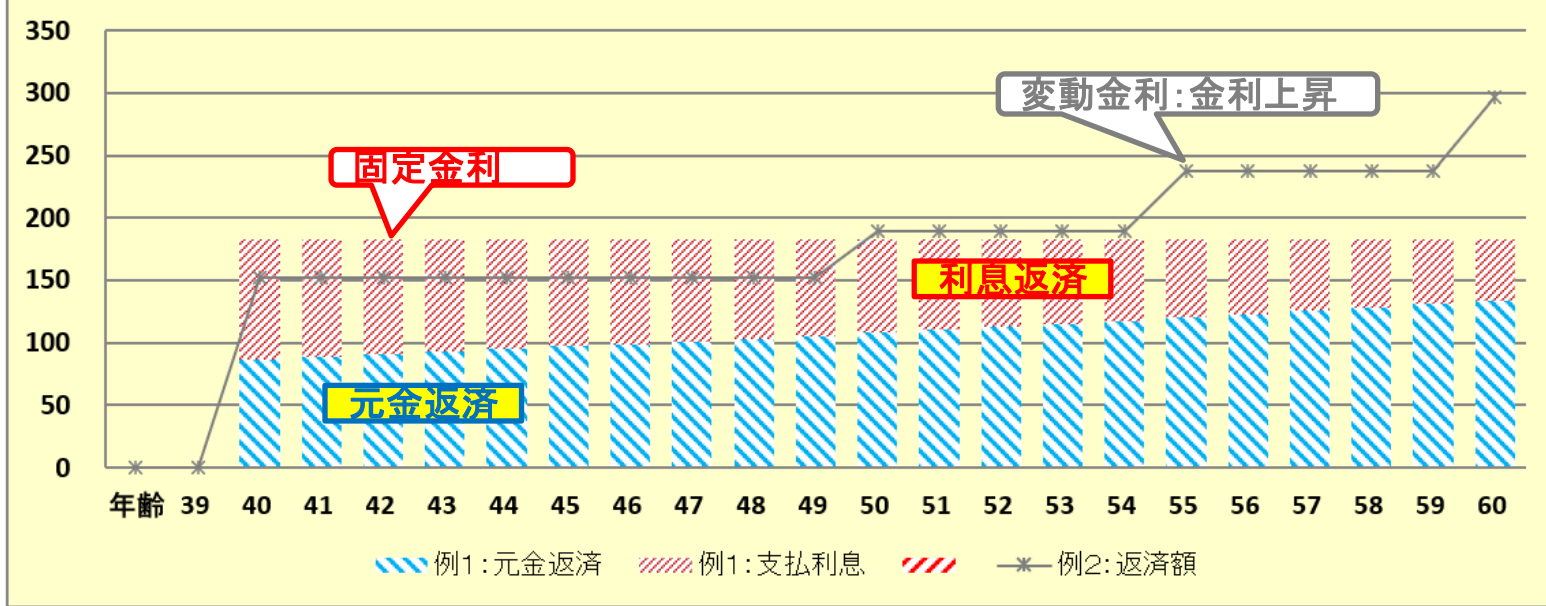
印刷

山田様

2025年3月1日

作成者 KFP 山田太郎

## 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

他:返済額

西暦=1

「2」と入れます

# 【返済額比較】固定金利 vs 変動金利 (金利上昇)

変動金利: ローン:4500万円 40歳 変動:0.975% 35年 ⇒ 退職金で一括返済  
 ア)6年後(46歳):4%に金利上昇 イ)10年後(50歳):6%に金利上昇  
 固定金利: ローン:4500万円 40歳 固定:2.15% 35年 ⇒ 退職金で一括返済

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

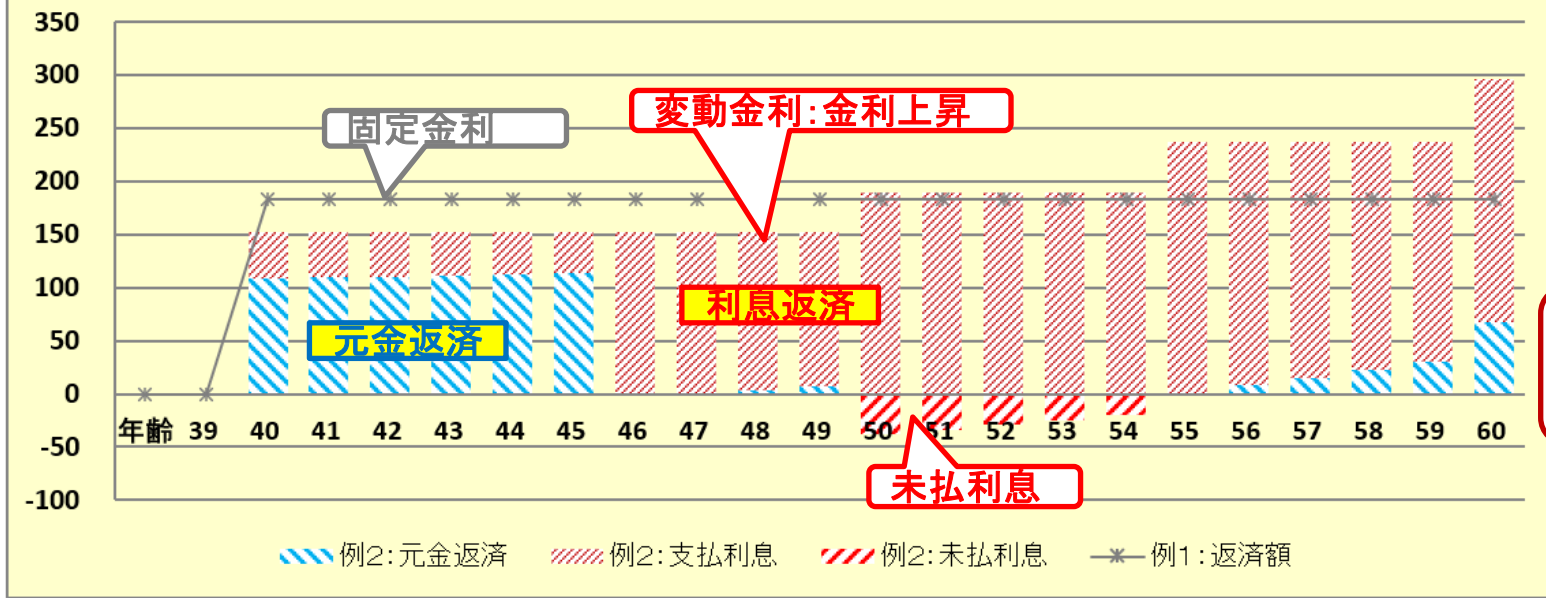
印刷

山田様

2025年3月1日

作成者 KFP 山田太郎

## ローン返済額内訳 (基準年～初期 22年) 単位:万円



最後に下向き赤矢印を『2回』押します

次へ

表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2 2

他:返済額 1

西暦=1 2

「2」と入れます



# 【返済額比較】固定金利 vs 変動金利 (金利上昇)

変動金利: ローン:4500万円 40歳 変動:0.975% 35年 ⇒ 退職金で一括返済  
 ア)6年後(46歳):4%に金利上昇 イ)10年後(50歳):6%に金利上昇  
 固定金利: ローン:4500万円 40歳 固定:2.15% 35年 ⇒ 退職金で一括返済

印刷

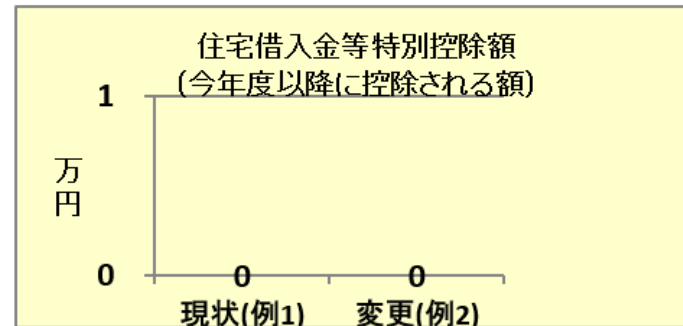
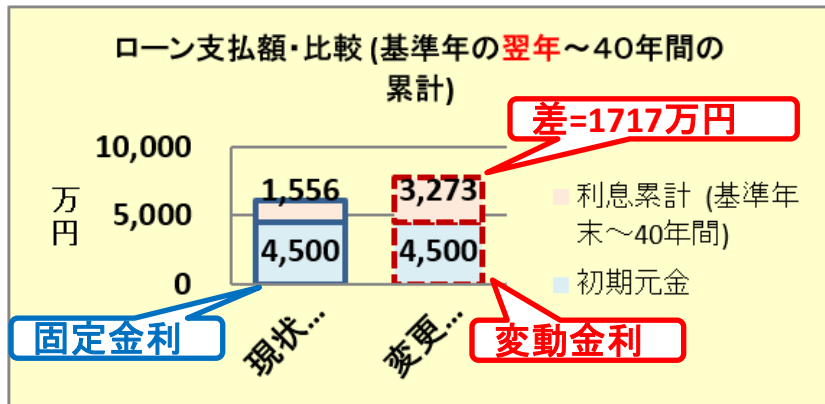
他へ ↑

山田様

ローン比較

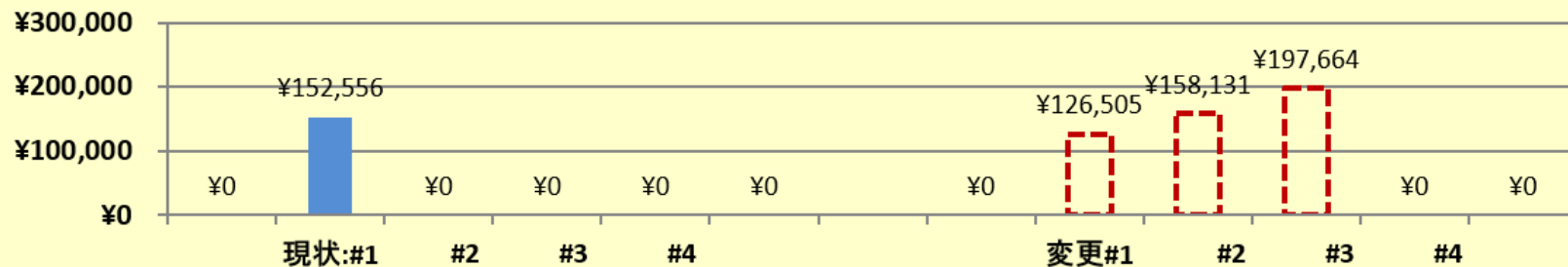
2025年3月1日

作成者 KFP 山田太郎



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)



次へ ↓

「キャッシュ2」を押します

# キャッシュシート

## 【詳細情報】 変更: 変動金利の金利上昇⇒右へ

変動金利: ローン:4500万円 40歳 変動:0.975% 35年 ⇒ 退職金で一括返済  
 ア)6年後(46歳):4%に金利上昇 イ)10年後(50歳):6%に金利上昇

次に進む⇒	『資産』へ	『入力』へ	『図』へ	『ローン』へ	『給収支』へ	『キャッシュ』へ	『情報』へ	印刷	行番号										
変更(例:Input2)		変更のキャッシュフロー表(単位:万円)				山田様	2025年3月1日	作成者	KFP 山田太郎										
経過年数	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
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	自宅										車							
	子供予定	1子	1子	2子	3子	3子	3子	3子	3子	3子	3子	3子	3子	3子	3子	3子	3子	3子	3子
年齢	誠様	本人	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54
	由美様	配偶者	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
	健太郎様	第一子	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
	美咲様	第二子	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
	奈々様	第三子	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
予想値	参考:	誠様	税込予測	800	817	835	853	872	890	910	929	950	970	991	1,013	1,035	1,057	1,080	1,103
	参考:	由美様	税込予測	0	0	408	412	416	421	425	429	433	438	442	447	451	456	460	465
	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
収入	可処分所得	誠様	2.159%	606	619	629	640	651	662	673	685	697	708	720	733	745	758	771	784
	可処分所得	由美様	1.000%	0	0	322	325	327	330	333	336	339	342	345	348	351	354	357	361
	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
	ローン借入金			0	0	4500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2 漏収入: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
	その他ローン控除:個人年金:注	0.000%	42	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	48	48	48	0
	収入合計2(可処分所得)		668	679	5,511	1,025	1,039	1,053	1,067	1,081	1,096	1,111	1,126	1,141	1,144	1,160	1,176	1,145	1,161
	基本生活費	0.000%	264	264	264	264	264	264	264	264	264	264	264	264	264	264	264	264	250
	住居費(ローン以外)	0.000%	108	108	50	50	50	50	50	50	50	50	50	150	50	50	50	50	50
	教育費	0.000%	159	155	265	265	265	265	358	322	509	431	410	399	470	446	599	555	555
	保険料	0.000%	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9
	自動車関連費	0.000%	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	332	32	32	32	32	32	32
	一時的支出	0.000%	0	0	5,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	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	0	0	0
	支出小計2		572	568	5,620	620	620	620	713	677	864	786	1,065	854	825	801	954	910	895
	ローン返済代+諸費用		0	0	402	152	152	152	152	152	152	152	152	152	190	190	190	190	190
	使途不明金2_自動計算	0.000%	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36
	支出合計2		608	605	6,058	808	808	808	901	865	1,052	974	1,253	1,042	1,051	1,027	1,180	1,136	1,121
	年間収支2	704	60	74	-547	217	231	245	165	216	43	137	-127	99	94	133	-4	9	40
	年末金融資産残高2	740	800	874	328	545	775	1,020	1,185	1,401	1,444	1,581	1,454	1,553	1,647	1,779	1,775	1,784	1,824
	ローン残高2(年末)		0	0	4,392	4,282	4,172	4,060	3,947	3,833	3,833	3,833	3,830	3,823	3,823	3,823	3,823	3,823	3,823
	児童手当受給額+すまい給付金	万円	42	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	48				

FPキャプテンで作成

【詳細情報】 変更: 変動金利の金利上昇

変動金利: ローン:4500万円 40歳 変動:0.975% 35年 ⇒ 退職金で一括返済  
 ア)6年後(46歳):4%に金利上昇 イ)10年後(50歳):6%に金利上昇

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』	『情報』へ	『資産』へ										
変更(例2:Input2)		変更のキ																		
経過年数	西暦	基準年⇒	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
ライフイベント		家族・夫婦予定	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	
		子供予定				車			退職金			退職金								
年齢	誠様	本人	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	
	由美様	配偶者	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	
	健太様	第一子	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	
	美咲様	第二子	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	
	奈々様	第三子	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	
予想値	参考: 誠様	税込予測	1,152	1,177	1,202	1,202	1,202	799	799	799	799	799	327	327	327	286	286	286	286	
	参考: 由美様	税込予測	474	474	474	474	474	474	474	474	379	379	379	379	379	164	164	164	164	
	参考: 退職金	税込予測	0	0	0	0	0	2,596	0	0	531	0	0	0	0	0	0	0	0	
収入	可処分所得	誠様	2.150%	811	825	839	839	839	558	558	558	558	280	280	280	249	249	249	249	
	可処分所得	由美様	1.000%	367	367	367	367	367	367	367	294	294	294	294	294	149	149	149	149	
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	2,544	0	0	531	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	
	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	
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	
収入合計2(可処分所得)			1,178	1,192	1,206	1,206	1,206	3,469	924	924	1,382	851	574	574	574	398	398	398	398	
支出	基本生活費	0.000%	250	250	204	204	204	204	204	204	204	204	163	163	163	163	163	163	163	
	住居費(ローン以外)	0.000%	50	50	50	50	250	50	50	50	50	50	50	50	50	50	150	50	50	
	教育費	0.000%	555	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	保険料	0.000%	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	
	自動車関連費	0.000%	32	32	32	32	332	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	32	332	
2 一時的支出	0.000%	0	0	0	0	0	0	100	0	0	200	0	0	0	0	0	0	0		
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	0	0	0		
支出小計2			895	341	295	295	795	295	395	295	295	495	245	245	245	245	345	545	245	
ローン返済代+諸費用			237	237	237	237	237	4,119	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
2 使途不明金2 自動計算	0.000%		36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36		
支出合計2			1,169	614	568	568	1,068	4,450	431	331	331	531	281	281	281	281	381	581	281	
年間収支2	704		9	578	637	637	137	-981	493	593	1,051	320	292	292	292	117	17	-183	117	
年末金融資産残高2	740	0.000%	1,833	2,410	3,048	3,685	3,822	2,841	3,335	3,928	4,979	5,299	5,591	5,883	6,175	6,292	6,308	6,125	6,241	
ローン残高2(年末)			3,967	3,959	3,943	3,920	3,890	3,822	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

児童手当受給額+すまい給付金 万円

0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

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%)

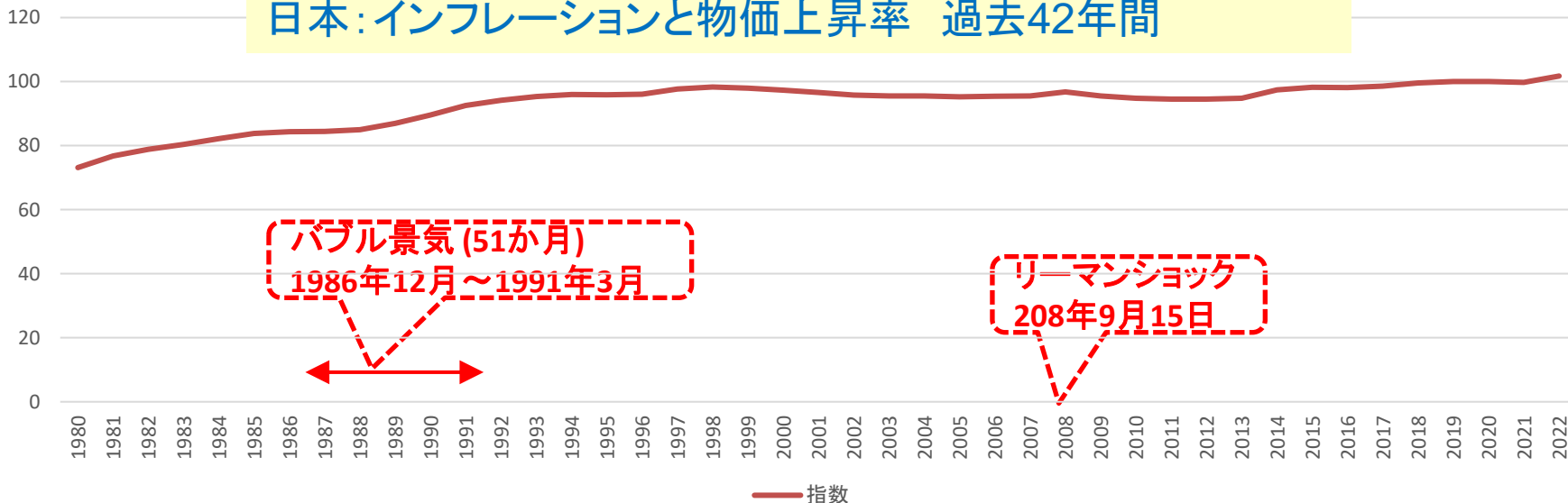
物価などが高騰しますと、それに遅れて賃金なども上昇します。

[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、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

# 検討【変動率】に関する考察

## 変動率に関する考察

- 昨今物価上昇が続いています。
- 生活費などの支出関連などの変動率を考慮するか検討しましょう。
- 通常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]
- 上記計算を40年間[Σ]行った場合の幾何平均を用います。
- 1980年～2022年迄の43年間のインフレ率は0.7705%です。  
バブル景気の物価高騰と賃金上昇も含めた値です。



- 以上を考慮し、今回支出の変動率を「0.5%」と仮定します。



ライフプラン上の支出の変動率を「0.5%」上げる

注: 100万円を年0.5%の利率で預けた場合、40年後には約120万円になります。  
FPキャプテンの「係数」シートの「終価係数」で計算できます

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	W	X	Y	Z	AA	AB		
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		山田様		1986		基準年		2024		本人年齢		48		西暦		2034		2025年3月1日		作成者		KFP山田太郎		教育期間		他院			
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	奈々	子(父)	子(母)																			
	基準年末・年齢(歳)	38	35	年齢(歳)		7	4	4	-1	-1																			
	基準年・税込年収(万円)	800	400	誕生西暦		0	1	1	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歳未満のことで昇給変動率は適用しない)				無税パート上限:																			
収入	収入関連	*昇給率	2.159%		昇給最終歳	57		退職金変動率	0.000%		配バ60歳時	100%																	
		退職など	60歳時率		66%		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=>																											
	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	本人 a	0		0		0		0		夫婦 c	0		0																
	本人 b	0		0		0		0		夫婦 d	0		0																
	積立金	前年残高・名称	積立開始年	積立利息 %	年間積立金	積立終了年	据置期間年	据置利息 %	受取期間年	受取利率 %																			
	保険・年金1																												
	保険・年金2																												
	保険・年金3																												
	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	38	60	契約終了年	59	64	保険金額	2,700	500															
	単位:万円	740	800	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)	264		65歳後	211.2	変動率・額	-100,000																						
首都圏増加率(任意)	1		人数反映	1		住居費=>	108	40	132	39																			
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)	32	0.500%	32	0.500%	0	0.500%	0																
支出関連	その他	①西暦・年齢	年額(万円)	②西暦・年齢	年額(万円)																								
支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)	支出関連	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)																				
保険 #1	0		0		0		0																						
車購入 #1	2023	11	2061	300	車購入 #2	0		0																					
車固定費 #1	0		0		0		0																						

**②変動率の文字を押す** **①変動率に0.5%と入力**

「変動率」の文字をクリックしますと、「教育」の変動率(0以上)を次の「変動率」のうちの「0」のか所にコピーします。「保険料」「変動率」「その他支出」「基本生活費」「住居変動率」「一時的支出」尚、「教育」の変動率に「0」を入れた場合は全てを「0」にクリアします。  
**\*\*注: 変更の「住居変動率」と「一時的支出」にコピー出来ない場合がありますので、ご確認ください。**

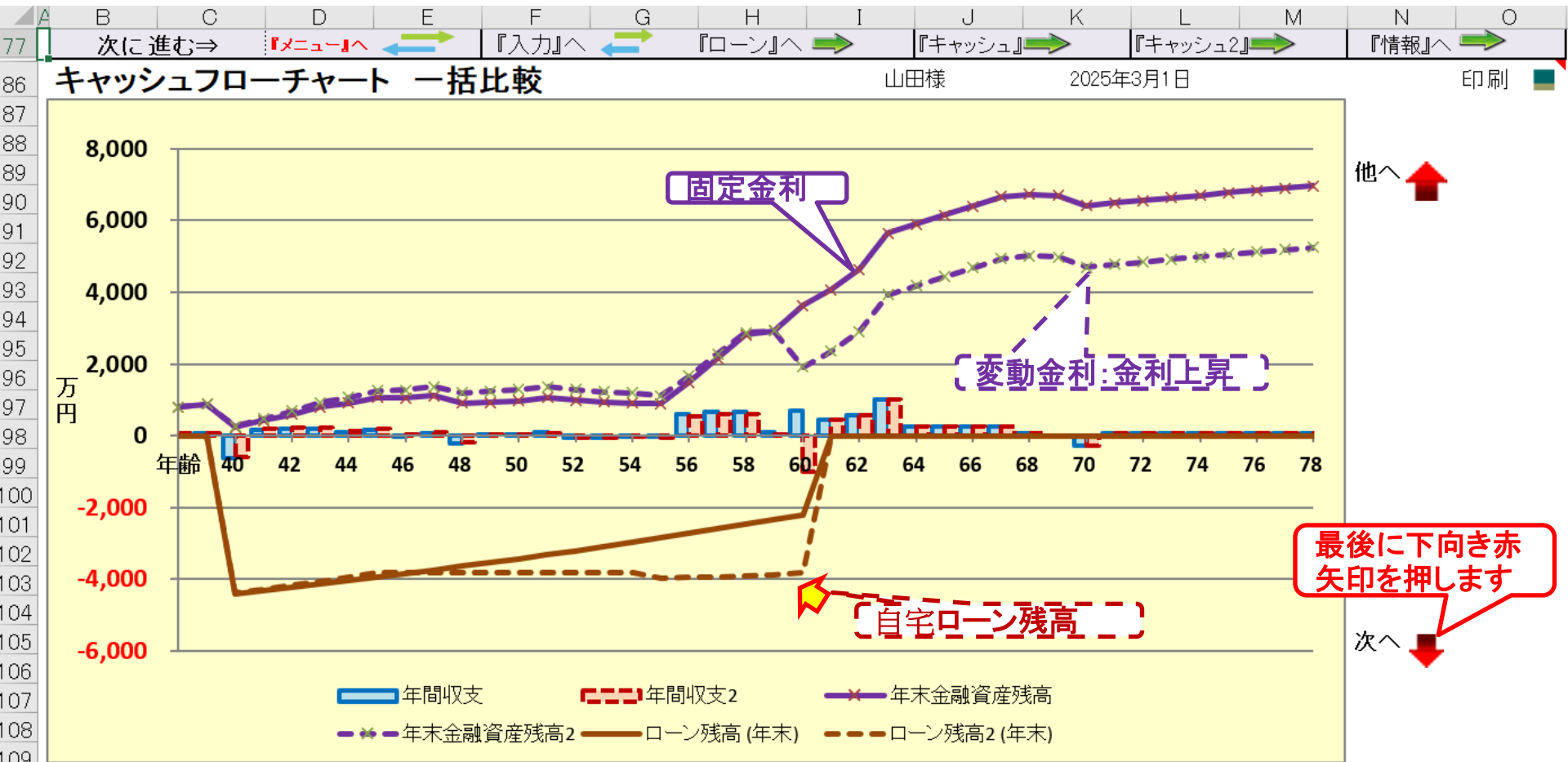
最後に「図へ」の矢印を押します

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

両方とも奥様は37歳から以前の会社に正社員で勤務

変動金利: ローン:4500万円 40歳 変動:0.975% 35年 ⇒ 退職金で一括返済  
 ア)6年後(46歳):4%に金利上昇 イ)10年後(50歳):6%に金利上昇  
 固定金利: ローン:4500万円 40歳 固定:2.15% 35年 ⇒ 退職金で一括返済



# 必要保障額

両方とも奥様は**37歳**から以前の会社に正社員で勤務

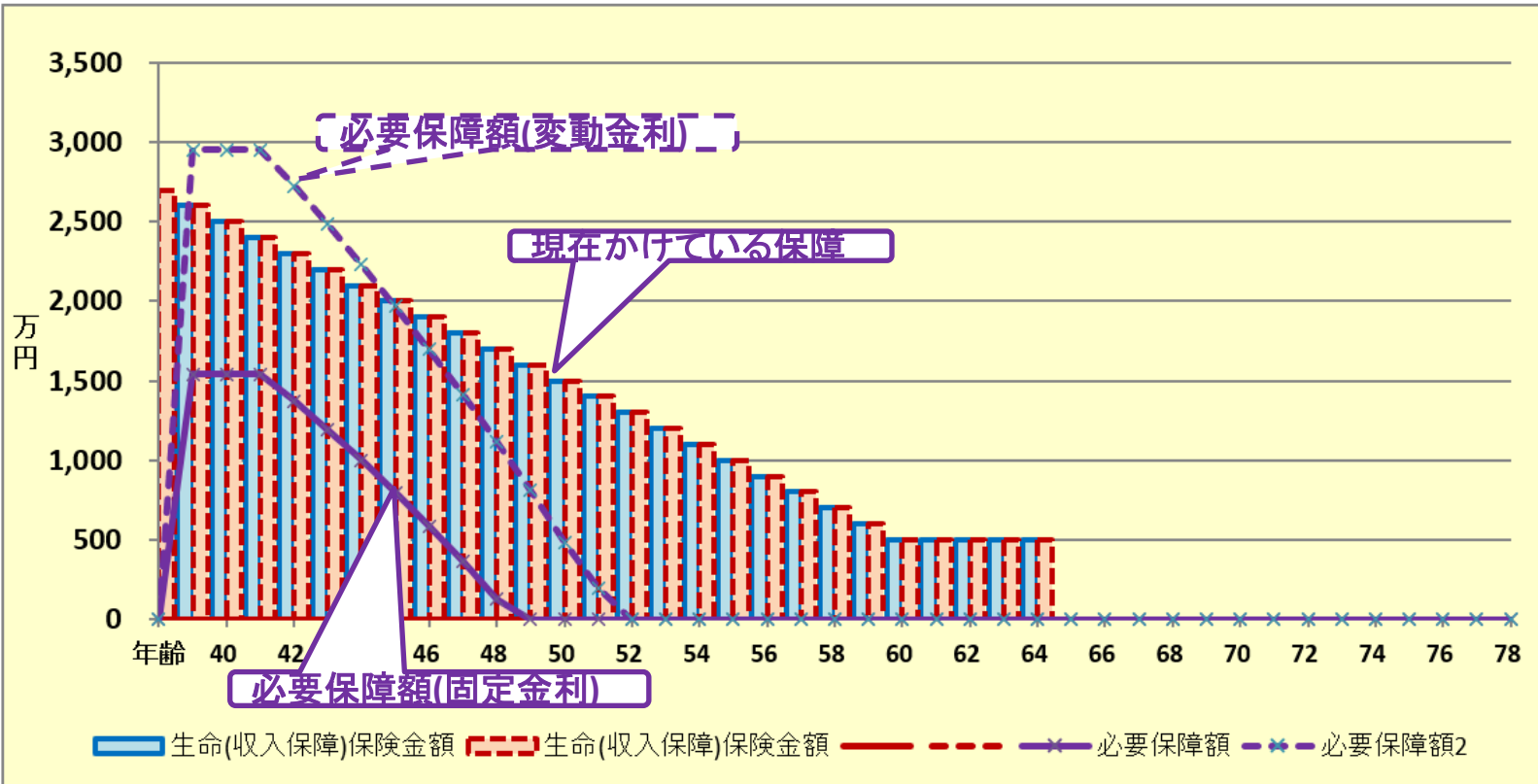
変動金利： ローン：4500万円 **40歳** 変動：0.975% 35年 ⇒ 退職金で一括返済

ア)6年後(**46歳**):**4%**に金利上昇 イ)10年後(**50歳**):**6%**に金利上昇

固定金利： ローン：4500万円 **40歳** 固定：2.15% 35年 ⇒ 退職金で一括返済

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  
 本人が将来の対応年に死亡(現状) 山田様 2025年3月1日 印刷





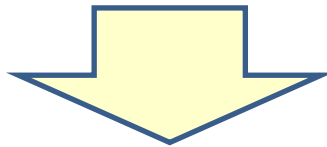
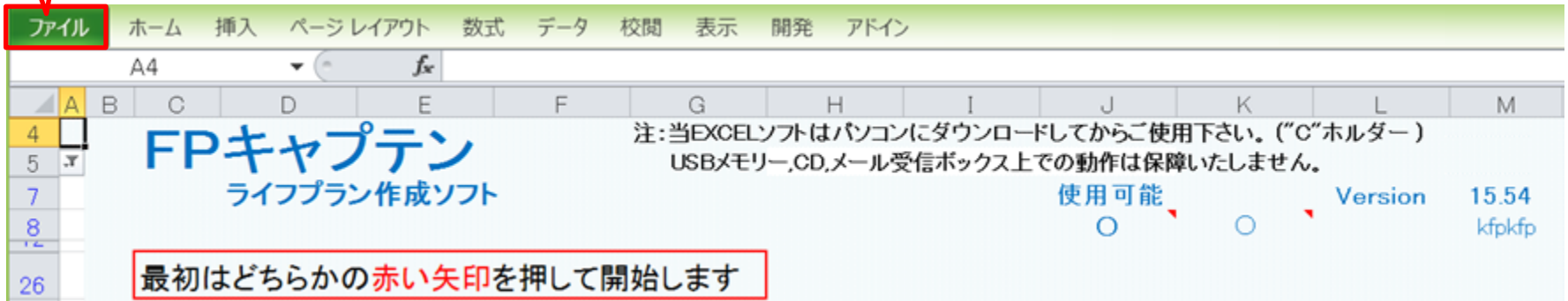
# 考察

- お子様を私立中高一貫校に入れる場合は相当のお金の準備が必要です。
- 一生、賃貸マンションに住むのもよい選択だと思います。  
無理をしないで生活を楽しくエンジョイ出来ます
- 住宅ローンの金利には変動金利と固定金利があります。  
変動金利を使用する場合には将来の金利リスクに対する対応を予め考えておくことが重要になります。
- 物価上昇を考慮しますと保障が必要になります。
- 中古マンションを購入する時はマンション寿命を考慮します。

# 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。

**ご清聴ありがとうございました**

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