

FPキャプテン

2022年版の更新箇所などの説明

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。

2022年版の更新箇所などの説明

税制改正

1. 直系尊属からの贈与非課税枠延長適用⇒ 図解
2. 5年未満勤務の退職所得税の適正化の適用
3. 児童手当2022年計算適用(支給上限のセット)
4. 住宅ローンと住まい給付金の延長適用

統計値更新

1. 健康保険、厚生年金、最低賃金修正、2021年版の反映
2. 一般労働者と公務員の給与適用、2021年版の反映
3. 家計調査結果の反映、2021年版の反映

新機能 (1と3: セミナー受講者等に使用するためのパスワードをお知らせします)

1. 統計値の選択(以前の統計値への切替) ⇒ 図解
2. その他ローンに一括返済とメンテ費を追加(ローングループ1のみ)
3. 【応用・上級編】各ローングループ(2~4)の充実 ⇒ 図解
4. キャッシュフロー上の本人の持分を相続計算に反映 ⇒ 図解

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。

税制改正1：直系尊属からの贈与非課税枠延長適用

FPキャプテン 2022年版で説明

贈与(本人贈与分) **資産・シート** ①緑の矢印を押します 贈与額は資産から自動的に削除しません。

子・孫への生前贈与の非課税枠計算は右の矢印を押す

順番	区分	受贈者	贈与年	贈与財産額(円)	概算: 贈与税額(円)	申告: 贈与税額(円)	贈与税名	非課税額(円)
1	0			¥0	¥0	¥0		¥0
2	0			¥0	¥0	¥0		¥0

② 贈与金額などを適切に記述します ③ 緑の矢印を押します

『資産』シートの贈与(本人贈与分)へ戻る

贈与卑属先 番号記入	贈与年 年 月	贈与时 年齢	種類	消費税10% 贈与税種類	贈与額 (万円)	非課税額 (万円)
1	2021年 12月	35歳	住宅取得資金(良質)		1500万円	1500万円
2	2022年 8月	33歳	結婚・子育て資金		1000万円	1000万円
3	2022年 10月	22歳	教育資金		1500万円	1500万円

贈与(本人贈与分) ④ 贈与の表にコピーされます 非課税額の検証はしていませんので、

子・孫への生前贈与の非課税枠計算は右の矢印を押す

順番	区分	受贈者	贈与年	贈与財産額(円)	概算: 贈与税額(円)	申告: 贈与税額(円)	贈与税名	非課税額(円)
1	1	子1	2021	¥15,000,000	¥0	¥0	住宅取得資金(良質)	¥15,000,000
2	2	子2	2022	¥10,000,000	¥0	¥0	結婚・子育て資金	¥10,000,000
3	3	子3	2022	¥15,000,000	¥0	¥0	教育資金	¥15,000,000

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。

新機能1： 統計値の選択

FPキャプテン 2022年版で説明

【メニュー】		初期設定値	
内容	下の矢印をクリック	シート名	
(給与所得者 20歳～59歳で年収が240万円以上が対象)			
家族構成、職種などの入力 [必須]	➡	簡単	
収入と金融資産などの入力 [必須]	➡	収入	
支出関連 (生活費・住宅ローンなど) の入力 [必須]	➡	支出	
年金・保険・支出などの詳細情報入力 [任意]	➡	入力	
年間収支・金融資産残高・ローン残高などの表示	➡		
ローン関連の表示	➡		
統計値を変更する時右の矢印をクリック(パスワード要)	➡	統計値入力	現在の統計値 2021年6月版
質問票を使用したの入力	➡		

メニュー・シート

① この緑の矢印を押します

現状の統計値の年度表示

② 新しいシートが開きます

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
1	ライフプラン作成ソフトの計算に使用する統計値						このテーブルはHLOOKUP関数で検索できる形態で作成しています。						
4													
5	下記の実行する項目の右側の矢印を押して下さい												
6	・2021年6月の統計値を計算に反映します						➡	現在の統計値 2021年6月版					
7	・メニューに戻る						➡	予めパスワードをお尋ね下さい					
8	・2019年までの統計値を計算に反映します						➡	予めパスワードをお尋ね下さい					

④ メニューに戻ります

③ 2019年版に変更: この矢印を押します (パスワード 有り)

⑤ メニュー・シートに記入後「上記ご回答をグラフに表示」を押す ← 重要

上記ご回答をグラフに表示

ここをクリック願います

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。

新機能3: 【応用・上級編】各ローングループ(2~4)の充実 (1/4)

上級編

①【重要】ローングループについての「Q&A」を読みます

注: 今回の例は変更(例2・自宅購入ローン)を使用しましたが、現状(例1)でも同じように出来ます

②ローングループ「1」に入力します。
入力後「NEXT」のボタンを押します。

入力シート(変更)

FPキャプテン 2022年版で説明

A	B	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q	R	S	
104	I	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	-40	国公
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	-12	-96	
107			3,000	2	30	2,500	0.900%	30	150	30							
108	住居	金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	自宅建物額⇒	0		自宅修繕	購入年⇒	2010			
109		繰上返済は前年末実施	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									費用:万円	100	200	100	400	
111		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	85歳健保料	0	0		
112		単位:万円	0	0	0	0	0.000%	1	0	0		85歳介護料	0	0			
113																	
114																	

* 新機能2での追加項目

③ローングループ「2」に入力します。
入力後「NEXT」のボタンを押します。

【重要】:一度「NEXT」のボタンを押しますと、『現状』から『変更』への自動コピーなどを行いません。

A	B	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q	R	S	
104	I	0	ローングループ「2」を入力中、「3」に移る 1⇒4										年額(万円)	0	0	-40	国公
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	-12	-96	
107			2,000	2	40	1,600	1.000%	30	100	20							
108	住居	金利利率変更	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)		0		自宅修繕	購入年⇒	2020			
109		繰上返済は前年末実施	48	0.000%		0.000%		0.000%				購入年後	10	20	30	40	
110		新期間:前年末返済額(万)		2,000								費用:万円	100	200	100	400	
111		その他ローン		金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)			注:下段を参照↓	現状と変更 が違います	85歳健保料	0	0		
112		単位:万円						1				85歳介護料	0	0			
113																	
114																	

キャッシュフローはグループ「1」で表示して下さい

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

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。

新機能3: 【応用・上級編】各ローングループ(2~4)の充実 (2/4)

④「1⇒4」押します

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q	R	S	
104	I	0	NEXT	ローングループ「3」を入力中、「4」に移る	1⇒4									年額(万円)	0	0	-40	国公
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					諸費用	メンテ費		増減額	0	0	-12	-96
107				0														
108		金利利率変更		変更開始年	新年利(%)	変更開始年								自宅修繕	購入年⇒			0
109		繰上返済は前年末実施			0.000%									購入年後	10	20	30	40
110		新期間:前年末返済額(万)												費用:万円	100	200	100	400
112		その他ローン			金利タイプ	借入年												0
113		単位:万円												65歳健保料	0	0		0
114		キャッシュローはグループ「1」で表示して下さい																

⑥ローングループ「3」に入力します。(この例では入力していません)。入力後「NEXT」のボタンを押します。

⑤「OK」押します

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q	R	S	
104	I	0	NEXT	ローングループ「3」を入力中、「4」に移る	1⇒4									年額(万円)	0	0	-40	国公
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	-12	-96
107				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(%)		0			自宅修繕	購入年⇒			0
109		繰上返済は前年末実施			0.000%		0.000%		0.000%					購入年後	10	20	30	40
110		新期間:前年末返済額(万)												費用:万円	100	200	100	400
112		その他ローン			金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)									0
113		単位:万円												65歳健保料	0	0		0
114		キャッシュローはグループ「1」で表示して下さい																

⑦ローングループ「4」を修正します。入力後「NEXT」のボタンを押します。

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q	R	S	
104	I	0	NEXT	ローングループ「4」を入力中、「1」に移る	1⇒4									年額(万円)	0	0	-40	国公
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	-12	-96
107				3,000	2	30	2,500	0.900%	30	150	30							
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(%)		0			自宅修繕	購入年⇒			2010
109		繰上返済は前年末実施		48	1.500%	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)			1,000		0		0					費用:万円	100	200	100	400
112		その他ローン			金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)									0
113		単位:万円												現状と変更 が違います	65歳健保料	0	0	0
114		キャッシュローはグループ「1」で表示して下さい																

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

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。

新機能3: 【応用・上級編】各ローングループ(2~4)の充実 (3/4)

⑧ ローングループ「1」に入力します。
入力後「NEXT」のボタンを押します。

【重要】: ローン減税、すまい給付金、自宅修繕費用及び家賃の最終支払い年はローングループ『1』の時に適用されます。(自宅購入ローンを使用)

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN	O	P	Q	R	S	
104	I	0	NEXT	ローングループ「1」を入力中、「2」に移る				1 ⇒ 4							年額(万円)	0	0	-40	国公
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	-12	-96	
107			6,000	2	36	5,400	0.900%	35	300	40									
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⇒	2800				自宅修繕	購入年⇒	2016			
109		繰上返済は前年末実施	46	0.800%		0.000%		0.000%						購入年後	10	20	30	40	
110		新期間: 前年末返済額(万)		1,000										費用: 万円	100	200	100	400	
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		
113		単位: 万円	0	0	0	0	0.000%	1	0	0				65歳介護料	0	0			
114		ローンをキャッシュローに反映しています										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							

⑨ 「NEXT」のボタンを何度か押してローングループを一周します。
(ローングループ「1」を表示するまで「NEXT」のボタンを押します。)

【重要】: ①最後に何も変更しない状況で
ローングループを一周すること。 ②家賃の
最終支払い年(L28 & L88)の確認をすること。

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN
104	I	0	NEXT	ローングループ「2」を入力中、「3」に移る				1 ⇒ 4					
106		自宅購入 (ローン)単位: 万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費			
107			2,000	2	40	1,600	1.000%	30	100	20			
104	I	0	NEXT	ローングループ「3」を入力中、「4」に移る				1 ⇒ 4					
106		自宅購入 (ローン)単位: 万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費			
107			0										
104	I	0	NEXT	ローングループ「4」を入力中、「1」に移る				1 ⇒ 4					
106		自宅購入 (ローン)単位: 万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費			
107			3,000	2	30	2,500	0.900%	30	150	30			
104	I	0	NEXT	ローングループ「1」を入力中、「2」に移る				1 ⇒ 4					
106		自宅購入 (ローン)単位: 万円	物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費			
107			6,000	2	36	5,400	0.900%	35	300	40			

⑩ 【重要】必ずローングループ「1」を表示させます

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。

新機能3: 【応用・上級編】各ローングループ(2~4)の充実 (4/4)

キャッシュ2・シート

⑪ キャッシュ2・シートを開きます



AB	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U																						
2	次に進む⇒	『資産』へ	⇒	『入力』へ	⇒	『図』へ	⇒	『ローン』へ	⇒	『総収支』へ	⇒	『キャッシュ』	⇒	『情報』へ	⇒	印刷																									
3	変更(例2:Input2)	変更のキャッシュフロー表(単位:万円)														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																							
5	西暦		2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035																							
6	ライフイベント	家族・夫婦予定															自宅																								
7		子供予定															1子小2子保					2子小					1子中					1子高2子中					1子文2子高				
16	予想値	参考:	本人	税込予測	800	829	858	889	921	954	988	1,023	1,060	1,098	1,137	1,178	1,220	1,264	1,309	1,356																					
17		参考:	配偶者	税込予測	700	711	723	734	746	758	770	782	795	808	821	834	847	861	874	888																					
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																					
19	可処分所得	本人	3.564%	596	618	637	656	676	696	717	738	760	783	807	831	856	881	908	935																						
20	可処分所得	配偶者	1.593%	531	538	545	552	560	567	574	582	589	597	605	613	621	629	637	645																						
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	0																						
22	収入	ローン借入金		0	0	5,400	0	0	0	0	1,600	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																						
24	2	その他ローン控除: 個人年金: 注	0.000%	24	24	64	64	52	52	52	52	52	52	46	40	19	19	19	0																						
25	収入合計2(可処分所得)			1,151	1,181	6,646	1,272	1,287	1,315	2,943	1,372	1,402	1,432	1,457	1,483	1,495	1,529	1,563	1,580																						
26	支出	基本生活費	0.000%	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360	360																						
27	支出	住居費(ローン以外)	0.000%	30	30	70	70	70	90	90	90	90	90	90	190	90	90	90	90																						
28	支出	教育費	0.000%	7	46	39	39	64	64	64	81	81	81	95	95	95	223	200	200																						
29	支出	保険料	0.000%	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30																						
30	支出	自動車関連連費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																						
31	支出	一時的支出	0.000%	0	0	6,000	0	0	0	2,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0																						
32	2	その他支出・年金積立	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																						
33	支出小計2			428	466	6,500	500	525	525	2,545	561	561	561	575	675	575	704	681	681																						
34	支出	ローン返済代+諸費用		257	157	157	157	157	157	157	2,376	7	7	7	7	7	7	7	7																						
35	支出	使途不明金2	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																						
36	支出合計2			685	623	6,657	657	682	682	2,702	2,937	569	569	582	682	582	711	688	688																						
37	年間収支2		2,034	466	558	-10	616	606	633	241	-1,565	833	863	875	801	912	818	875	892																						
38	年末金融資産残高2	2,500	0.000%	2,500	3,058	3,048	3,663	4,269	4,902	5,144	3,579	4,411	5,275	6,150	6,950	7,863	8,680	9,555	10,447																						
39	ローン残高2(年末)			3,215	3,088	2,960	2,830	2,700	2,568	2,435	2,301	75	69	63	56	49	43	36	29																						
40																																									
41	児童手当受給額+すまい給付金	万円		24	24	24	24	12	12	12	12	12	12	6	0	0	0	0	0																						

注: 今回の例は変更(例2・自宅購入ローン)を使用しましたが、現状(例1)でも同じように出来ます

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。

新機能4: キャッシュフロー上の本人の持分を相続計算に反映

入力シート

「兩人」(V50)を「2」にします。

▲MN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	Z	AA	AB	A
47													
48	ρ	自宅修繕	購入年⇒	2007	ローン	0.000%	標準	0無	65歳控除				
49		購入年後	10	20	30	40	種類	兩人					
50		費用:万円	100	200	100	400	額	割合	6				
52		現状と変更 が違います	65歳健保料	0	0		控	第二適用	100%	3			
53	ρ		65歳介護料	0	0		除	0					
54													

入力シート

「ローンの本人割合」(AA31)が収入の比率で入ります。変更可能です。

▲MN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	AA	AB	A
29	★	その他の年金 (可処分所得)	開始	65	65	必要保障額	100%			100%		
30			終了	111	163	70%	100%	300%		0	0	
31		副収入夫婦	相続時妻へ移管				100%		生活費:1		68%	

必要補償額の計算にも使用します

資産シート

▲A	B	C	D	E	F	G	H	I
16	不動産(本人所有分) キャッシュフロー表非反映						固定資産	
17	種類	居住形態	資産	種別	竣工年	借地(家)権割合	持分×(割合)	課税地積 床面積 (m ²)(注1)
18	自宅	2	土地	0		100%	80%	180.00
19			家屋	2	2007	100%	80%	144.00
20	貸家(地)	1	土地	0		21%	80%	2,000.00
21			家屋	0		30%	80%	
28	別荘(他)	2	土地	0		100%	80%	900.00
29			家屋	2		100%	80%	99.00
32	民法の法定利率				3%			

「登記簿の本人割合」(H列)を入れます。

相続シート

▲A	B	C	D	E	F	G	H
57	本人の相続財産						
58	本人の資産						
59	↑	本来の相続財産					
60	○	不動産*注1:		1			
61		動産					
62		資産に計上の現金・預貯金					
63		その他の金融資産と解約返戻金					
64		キャッシュ*注2	1	60%	68%		

「ローンの本人割合」(H64)がコピーされます。変更可能です。

「金融資産の本人割合」(G64)が可処分所得の比率で入ります。変更可能です。

注: 今回の例は現状(例1)を使用しましたが、変更(例2)でも同じように出来ます

『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、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。