

初版2022年8月10日

修正2022年11月5日

FPキャプテン

2023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。

All Right Reserved by webstage

2023年版の更新箇所などの説明

税制改正

1. 住宅ローン延長 優遇幅縮小に対応 住宅区分の選択拡大
(認定住宅、ゼロ・エネルギーハウス、省エネ基準、一般住宅)
(新築と中古)(入居時期の変更)⇒使用方法などは次ページ以降に説明
2. 住まい給付金の終了

統計値更新

1. 健康保険、厚生年金、最低賃金修正、2022年版の反映
2. 一般労働者と公務員の給与適用、2022年版の反映
3. 家計調査結果の反映、2022年版の反映
4. 教育費の2022年版の調査と反映

新機能

1. 元金均等返済を現状にも追加、一括返済の追加
2. 遺族年金自動計算追加(年金額を自動計算した場合)

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：住宅の種類

● 認定住宅

- ✓ 劣化対策(等級3)、耐震性(等級2)、維持管理・更新の容易性(等級3)、省エネルギー性(等級4)、などに合致する住宅

● ZEH水準超エネ住宅

- ✓ ZEH(ゼッチ)(ネット・ゼロ・エネルギー・ハウス)住宅
- ✓ 高断熱化と高効率設備と太陽光発電等により、1年間で消費する住宅のエネルギー量が正味(ネット)で概ねゼロ以下となる住宅

● 省エネ基準適合住宅

- ✓ 「建築物省エネ法」に合致する住宅

● その他

- ✓ 上記以外の住宅

FPキャプテン2023年版に適用

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

税制改正：住宅ローン控除の見直し

	入居年度	現行(消費税10%)		税制改正			
		2021年入居 2021契約:2022入居		2022～2023年入居		2024～2025年入居	
	項目	借入限度	控除期間・ 率	借入限度	控除期間・ 率	借入限度	控除期間・ 率
新築住宅	認定住宅	5000万円	13年・1%	5000万円	13年・0.7%	4500万円	13年・0.7%
	ZEH水準省エネ			4500万円		3500万円	
	省エネ基準適合			4000万円		3000万円	
	その他	4000万円	3000万円	2000万円		10年・0.7%	
	住民税限度	所得x7% (最高13.65万)		所得x5% (最高9.75万円)			
	所得要件	3000万円以下		2000万円以下			
中古住宅	認定～省エネ	2000万円	10年・1%	3000万円	10年・0.7%	3000万円	10年・0.7%
	その他	2000万円	10年・1%	2000万円	10年・0.7%	2000万円	10年・0.7%
	所得要件	3000万円以下		2000万円以下			

FPキャプテン2023年版に適用

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

税制改正：住宅ローン控除の見直し【2023年版のみ対応】

一般的な住宅ローンの入れ方

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	MN
46	住居	↓	自宅購入 (ローン)単位:万円		物件価格	金利タイプ	自宅購入年 初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸費用	メンテ費	
47			6,000	5	48	5,400	1.600%	30	350	70			
48			一括返済のみ対応 (返済年の翌年)		返済翌年								
49				61									
50													
52		↓	その他ローン 単位:万円		物件価格	金利タイプ	借入年	借入金	年利	期間(年)	一括返済(歳)	メンテ費	
53			2,400	1	48	2,000	0.600%	30				24	
54													

元金均等返済(5)の入れ方

元利均等返済の一括返済は返済年の翌年を入れる

詳細設定を行う

	MN	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	A	AD	AE
47																		
48		自宅修繕	購入年⇒	0			控除	0.000%	0	0	0	0	0	65歳控除				
49		購入年後	10	20	30	40	種類	両人	給付金								99	
50		費用:万円	100	200	100	400	0	1	額	割合				6			0	
52		現状と変更 が違います	65歳健保料	0	0		居住	第二	中古	100%				3				
53			65歳介護料	0	0		0	0	児童								0	
54																		

住宅の種類
の選択
認定住宅・省エネ等

ローン控除適用の最低利率

ローン返済する人

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

2021
3000
2000

パスワードはお尋ねください

数字は初期値です

購入年に居住するか、次年かの選択

その他ローンをローン控除に追加するか?

新築住宅・中古の選択

FPキャプテン2023年版に適用

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

参考 「特別特例取得」の適用に関して 【2023年版のみ対応】

https://www.mlit.go.jp/jutakukentiku/house/jutakukentiku_house_tk2_000017.html

2021年ローン締結、2022年にローン借入と支払い開始で、今までのローン減税(旧制度ローン減税 1%)を使用する場合。

- 住宅ローンは2022年に借り入れで入れる。
「入力!G47」に「2022」(又は歳)を入れる。
- 建物価格を「入力!L48」に入れる。
- 「入力!AD50」に「1」を入れ、「入力!AD110」にも「1」を入れる。
自動コピーしません。パスワードはお尋ねください。
- 給付金を1年間シフトしてもらう場合は、「入力!AD52」に「1」を入れる。
パスワードはお尋ねください。

FPキャプテン2023年版に適用

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