

FPキャプテン

簡単ライフプラン作成

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



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。

目次

第一章： 質問票を駆使して作成 (初めての方へ)

- 1: ライフイベント計画表の作成
『ライフプラン・ソフト』を開きます
- 2: 住宅を購入しました

第二章： 通常の入力方法です

- 1: 教育資金と住宅購入
- 2: 比較画面作成例

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。



1: ライフイベント計画表の作成

基本ライフステージの展望にある『基本ライフイベント』を基にあなたの『基本ライフイベントの計画』を作成して下さい。今後15年の計画を記入します。（年末年齢で記入）

基本ライフイベント					『基本ライフステージ』の展望	
西暦	夫	妻	一子		基本ライフイベント①	基本ライフイベント②
20xa	35歳	33歳	3歳			
20xb	36歳	34歳	4歳		一子: 幼稚園入園	
20xc	37歳	35歳	5歳			
20xd	38歳	36歳	6歳			
20xe	39歳	37歳	7歳		一子: 小学校入学	
20xf	40歳	38歳	8歳			
20xg	41歳	39歳	9歳			
20xh	42歳	40歳	10歳			
20xi	43歳	41歳	11歳			
20xj	44歳	42歳	12歳			
20xk	45歳	43歳	13歳		一子: 中学校入学	
20xl	46歳	44歳	14歳			
20xm	47歳	45歳	15歳			
20xn	48歳	46歳	16歳		一子: 高校入学	
20xo	49歳	47歳	17歳			

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』を開きます

使用可能

Version 14.5

FPの期待に応える！

～ライフプラン資料作成ツール～

【FPキャプテン】の文字を押す

FPキャプテン

使用開始には使用許諾契約と利用規約の両方にご同意後、上記【FPキャプテン】の文字を押して下さい ↑
FPキャプテン 使用許諾契約と利用規約は、インターネット接続後、この文章を押して下さい。

注意: 当EXCELソフトのファイル名の2個の“@”の間は変更しないで下さい。
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。

開発: ウェブ・ステージ (Webstage)

URL: <http://webstage21.com/cf/>

E-mail: webstage@ny.airnrt.ne.jp

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。

『メニュー』 ⇒ 『質問票』の矢印を押す

注:メニューをスキップする版もあります

FPキャプテン
ライフプラン作成ソフト

注:当EXCELソフトはパソコンにダウンロードしてからご使用下さい。(“C”ホルダー)
USBメモリー,CD,メール受信ボックス上での動作は保障いたしません。

使用可能 333265 Version 15.5
67 333265 yiwasaki

注意:当EXCELソフトのファイル名の2個の“@”の間は変更しないで下さい。
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。
当EXCELソフトは登録されているパソコンのユーザー名の“ハードディスクドライブのC”のホルダーでご使用下さい。










『簡単』ヘジャンプ ⇒ 

左の緑矢印を押して家族構成・職種などの入力(簡単シート)にお進みください

注:マクロを使用しない方は下の『タブ(シート名)』をご使用下さい

[初期設定値 \(インターネット接続後ご使用下さい\)](#)

【メニュー】

内容	下記の矢印をクリック	シート名
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		図
ローン関連の表示		ローン
相続・贈与情報の入力		資産
質問票を使用時の入力		

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。

質問票の矢印をクリックします。

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。

『質問票』が開きます

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）

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）					
	お子様の年齢を大きい順に入れて下さい					

仕事	お仕事に関してお伺いいたします。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	年収(万円)のご記入(*注)
	ご本人	選択	選択	選択	
配偶者	選択	選択	選択		

注: ブランクの場合は統計値を使用します

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

支出	家計に関し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	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(*注)	
	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)		車の税金、保険代、ガソリン代、維持費の年平均額（車体価格を除く）	
	保険料	年額(万円)		生命保険、医療保険、火災保険などの月平均額（車の保険を含みません）	
その他	年額(万円)		上記以外の支出（一種の用途不明金で預金や債券購入などを含みません）		

注: ブランクの場合は統計値を使用します

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

以前の内部情報がある場合に於いても、上記の新規情報を上書きすることを承諾しますか？ ⇒ 選択

上記ご回答をグラフに表示

ここをクリック願います

項目選択画面へ

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。

『質問票』に記入します

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）

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			
	お子様の年齢を大きい順に入れて下さい	3歳			

仕事	お仕事に関してお伺いいたします。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	年収(万円)のご記入(*注)
	ご本人	男性	中企業(100人～999人)	複合サービス事業	520万円
	配偶者	女性	選択	選択	

注：blankの場合は統計値を使用します

金融資産（昨年末）	400万円	昨年末の預貯金、債券、株券、外貨預金など全ての合計額です
-----------	-------	------------------------------

支出	家計に関し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	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(*注)	
	家賃	年額(万円)	120万円	既に自宅購入者は不要です	
	車関連費	年額(万円)		車の税金、保険代、ガソリン代、維持費の年平均額（車体価格を除く）	
	保険料	年額(万円)	24万円	生命保険、医療保険、火災保険などの月平均額（車の保険を含みません）	
	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）	

注：blankの場合は統計値を使用します

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

①承諾するを選択します

以前の内部情報がある場合に於いても、上記の新規情報を上書きすることを承諾しますか？ ⇒ **承諾する**

上記ご回答をグラフに表示

ここをクリック願います

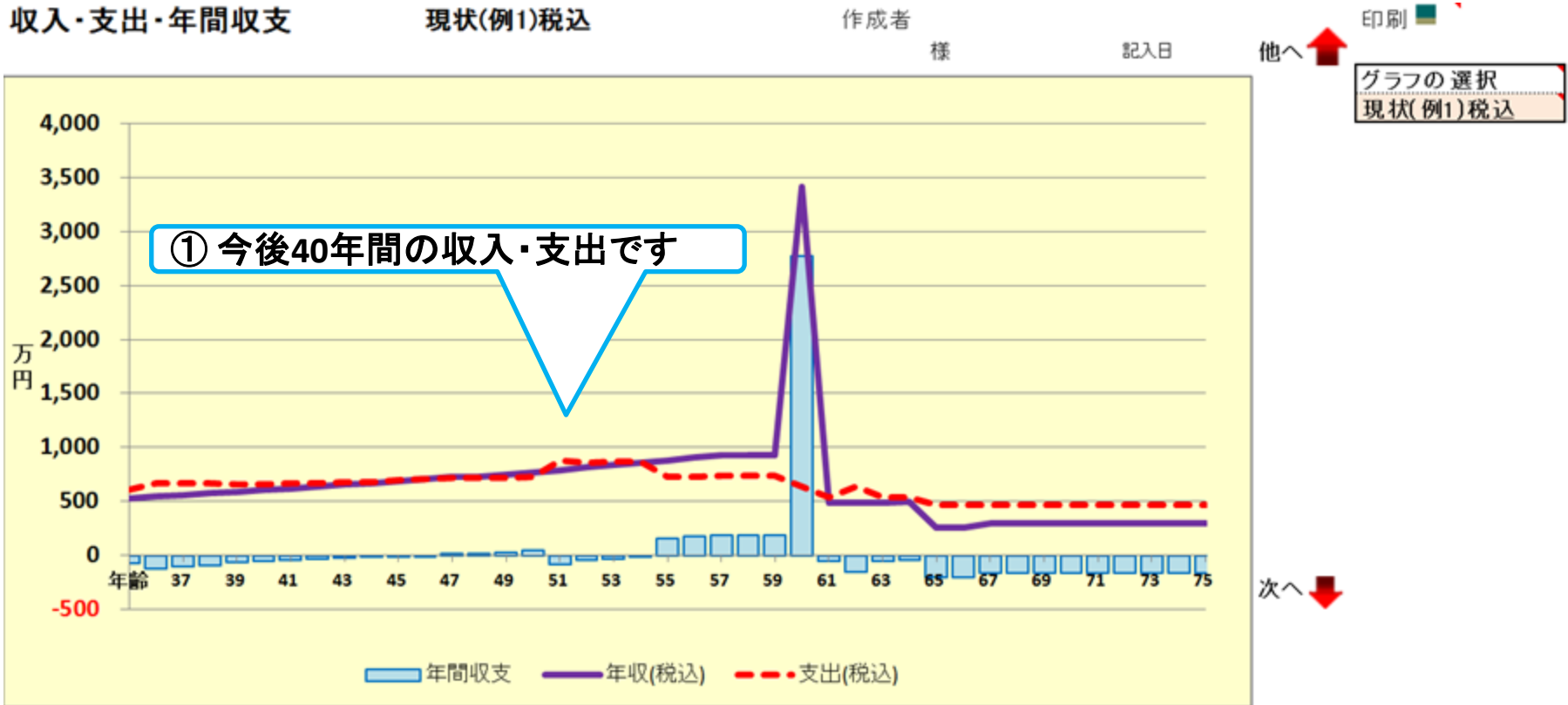
項目選択画面へ

②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。

収入・支出・年間収支グラフの表示

家族3名 自宅購入



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。

金融資産残高・グラフの表示

家族3名 自宅購入

現状: 収支と金融資産

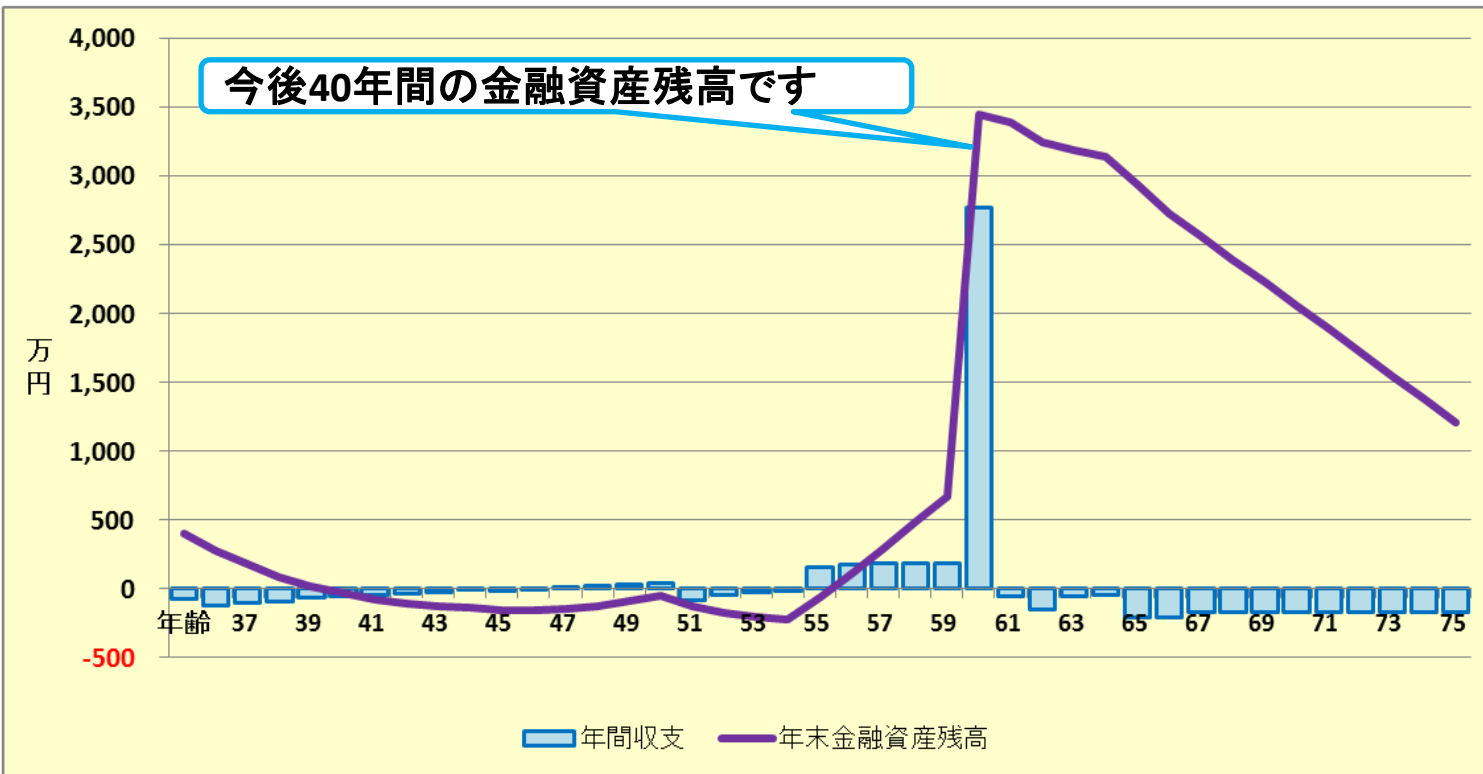
作成者

様

記入日

印刷

グラフの選択
現状: 収支と金融資産



次へ

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: 基本生活費を把握し、 住宅を購入した場合を考えましょう

基本生活費： 260万円 (年間)

住宅価格：3,000万円 33歳時 (購入済)
ローン： 2,600万円 固定金利 1.74% 35年ローン

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。



メニューを押して、『質問票』に戻ります

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）

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				
	お子様の年齢を大きい順に入れて下さい	3歳				

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				
		性別	企業規模の選択	職種の選択	年収(万円)のご記入(*注)
	ご本人	男性	中企業(100人～999人)	複合サービス事業	520万円
	配偶者	女性	選択	選択	

注:ブランクの場合は統計値を使用します

金融資産（昨年末）	400万円	昨年末の預貯金、債券、株券、外貨預金など全ての合計額です
-----------	-------	------------------------------

支出	家計についてお伺いいたします。次の中にご記入ください				
	基本生活費	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(*注)	
	家賃	年額(万円)	120万円	既に自宅購入者は不要です	
	車関連費	年額(万円)		車の税金、保険代、ガソリン代、維持費の年平均額（車体価格を除く）	
	保険料	年額(万円)	24万円	生命保険、医療保険、火災保険などの月平均額（車の保険を含みません）	
	その他	年額(万円)		上記以外の支出（一種の用途不明金で預金や債券購入などを含みません）	

注:ブランクの場合は統計値を使用します

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

以前の内部情報がある場合に於いても、上記の新規情報を上書きすることを承諾しますか？ ⇒ 選択

上記ご回答をグラフに表示

ここをクリック願います

項目選択画面へ

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。

『基本生活費と住宅費用』を記入します

基本生活費：260万円
 住宅価格：3,000万円
 ローン：2,600万円
 35年ローン

33歳時 (購入済)
 固定金利 1.74%

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)

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			
	お子様の年齢を大きい順に入れて下さい	3歳			

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				
		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)	複合サービス事業	520万円
配偶者	女性	選択	選択		

注: ブランクの場合は統計値を使用します

金融資産 (昨年末)	400万円	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
------------	-------	------------------------------

①基本生活費を記入します

支出	家計についてお伺いいたします。次の中から記入ください		
	基本生活費	年額(万円)	260万円 食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等 (*注)
	家賃	年額(万円)	120万円 既に自宅購入者は不要です
	車関連費	年額(万円)	車の税金、保険代、ガソリン代、維持費の年平均額 (車体価格を除く)
	保険料	年額(万円)	24万円 生命保険、医療保険、火災保険などの月平均額 (車の保険を含みません)
	その他	年額(万円)	上記以外の支出 (一種の用途不明金で預金や債券購入などを含みません)

注: ブランクの場合は統計値を使用します

自宅購入契約がある場合には次にご記入ください

	物件価格(万円)	金利タイプ	借入年齢(歳)	借入金額(万円)	年利(%)	期間(年)
	3000万円	固定金利	33歳	2600万円	1.740%	35年

②住宅費用を記入します

③承諾するを選択します

以前の内部情報がある場合に於いても、上記の新規情報を上書きすることを承諾しますか? ⇒ 承諾する

上記ご回答をグラフに表示

ここをクリック願います

項目選択画面へ

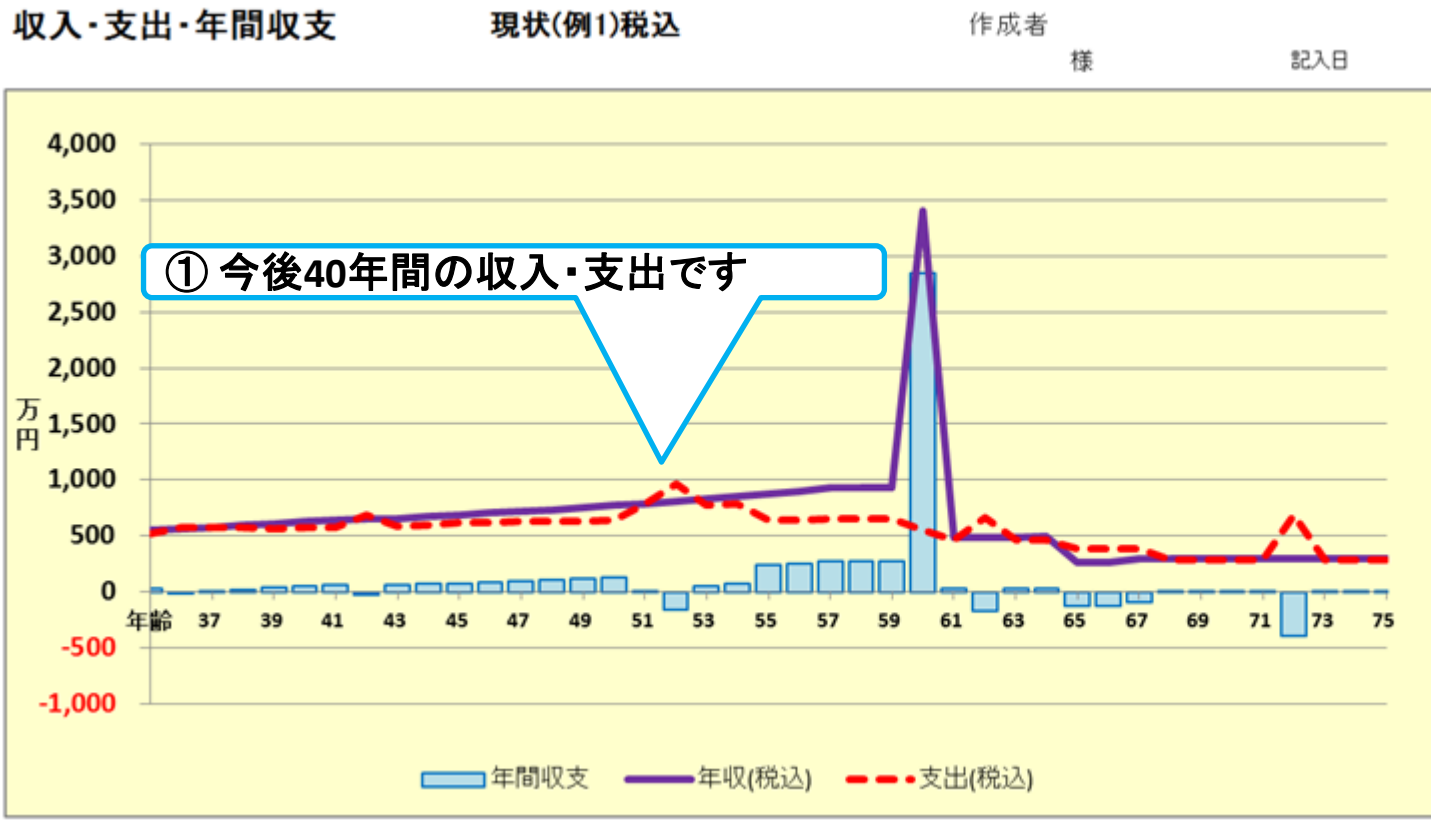
④ここをクリックします

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。

収入・支出・年間収支グラフの表示

家族3名 自宅購入

② 赤矢印を押します



印刷
グラフの選択
現状(例1)税込

次へ ↓

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。

年間収支と金融資産を表示されます

家族4名 自宅購入

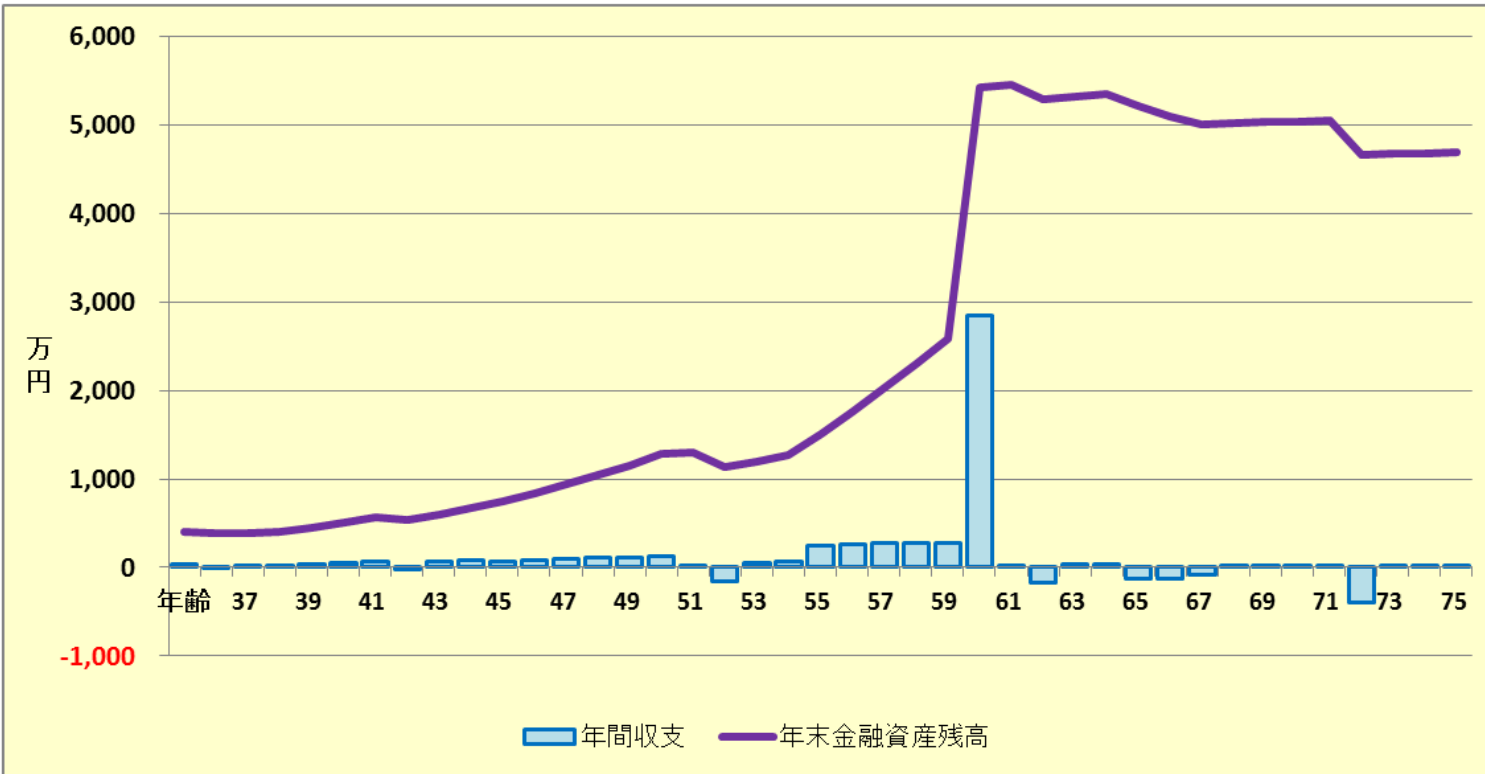
① このカラムを押して、
現状：収支と金融資産を選びます

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』

現状：収支と金融資産

作成者 様 記入日

グラフの選択
現状：収支と金融資産

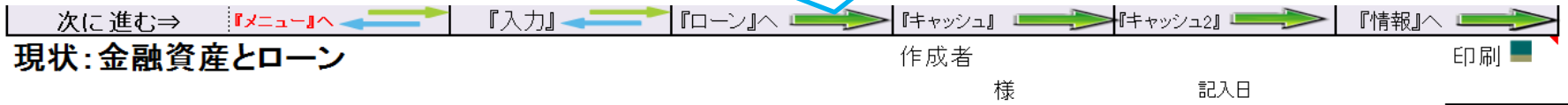


次へ ↓

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。

金融資産とローンを表示されます

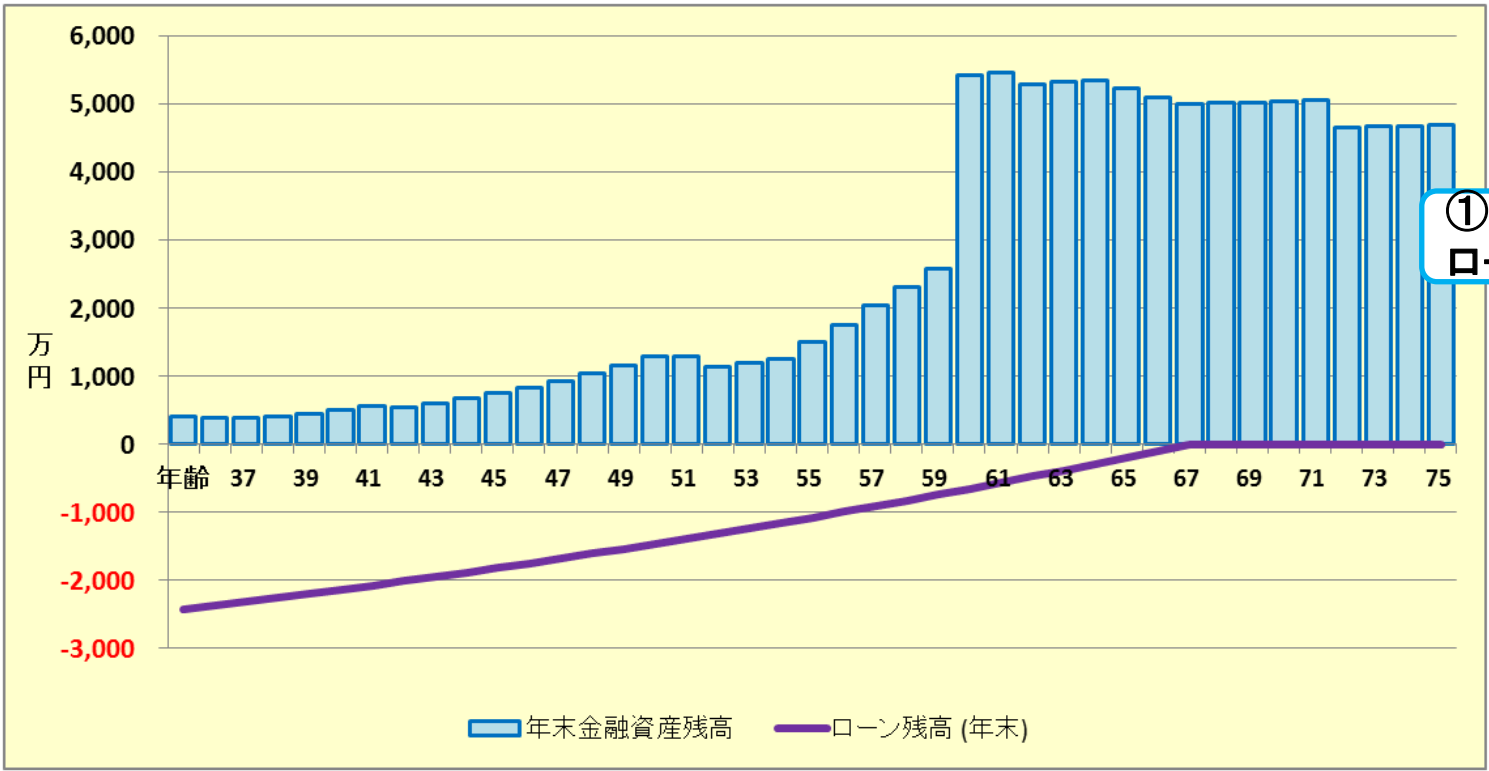
② ローンの矢印を押します



現状: 金融資産とローン

グラフの選択
現状: 金融資産とローン

① 現状: 金融資産とローンを選択します



次へ ↓

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。

ローン返済額グラフを開きます

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

① キャッシュの矢印を押します

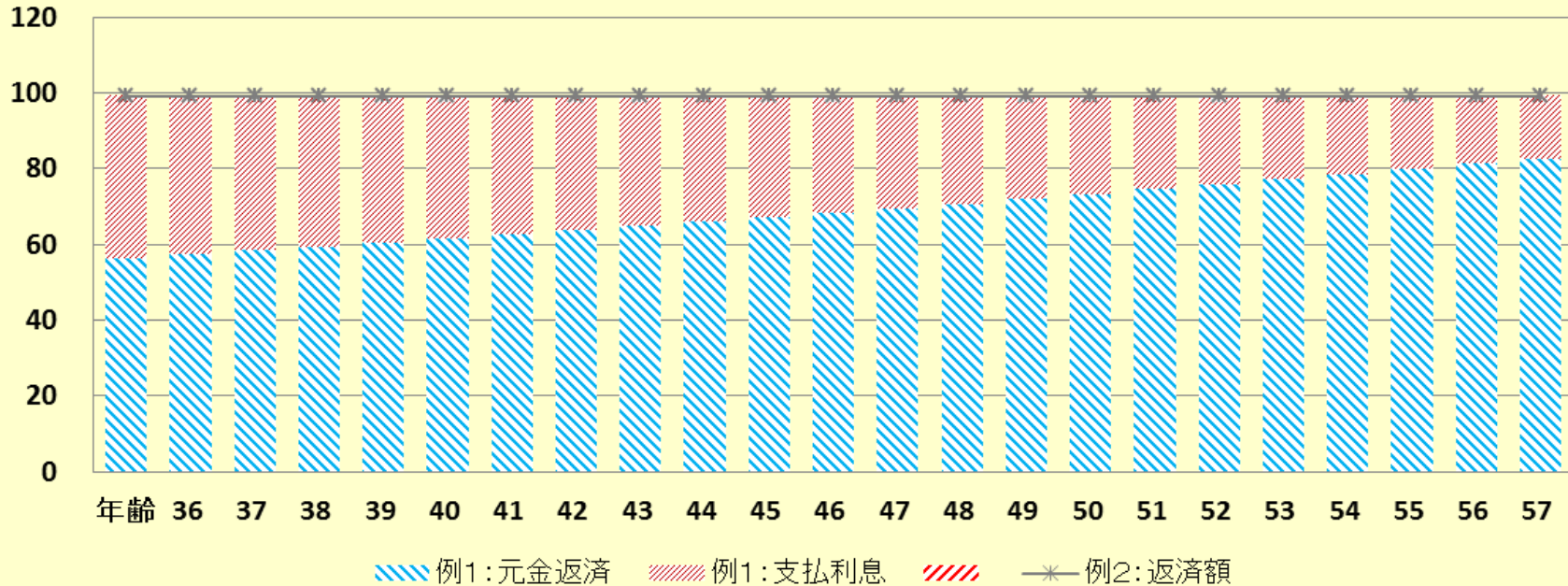
印刷

様

記入日

作成者

ローン返済額内訳 (基準年～初期22年) 単位:万円



次へ ↓

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。

キャッシュフローを開きます

今後の状況が数字で分かります

次に進む⇒『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	印刷																				
現状(例1:Input)			現状のキャッシュフロー表 (単位:万円)												様	記入日	行列番号表示	印刷											
経過年数	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	西暦	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	
ライフイベント	家族・夫婦予定																												
	子供予定		1子保			1子小																							
収入	可処分所得	本人	2.656%	415	424	434	444	454	464	475	486	497	508	520	532	544													
	可処分所得	配偶者	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0													
	可処分所得	退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0													
	ローン借入金			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%		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%		32	32	32	32	33	33	33	32	12	12	12	12	12													
収入合計(可処分所得)			446	456	466	476	487	497	508	518	509	520	532	544	556														
支出	基本生活費	0.000%	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260														
	住居費(ローン以外)	0.000%	30	30	30	30	30	30	30	30	130	30	30	30	30														
	教育費	0.000%	0	57	49	49	31	31	31	31	31	31	31	45	45	45													
	保険料	0.000%	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24													
	自動車関連費	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0													
	一時的支出	0.000%	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0													
	支出小計1			314	371	363	363	345	345	345	445	345	345	359	359	359													
	ローン返済代+諸費用			99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99													
	使途不明金	0.000%		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0													
	支出合計			413	470	462	462	444	444	444	544	444	444	458	458	458													
年間収支	367		33	-14	4	14	43	53	64	-26	65	76	74	85	98														
年末金融資産残高	400	0.000%	400	386	390	404	447	500	564	538	603	679	753	838	936														
ローン残高(年末)			2,434	2,376	2,318	2,259	2,198	2,137	2,074	2,011	1,946	1,880	1,813	1,745	1,675														
児童手当受給額+すまい給付金	万円		12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12														

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。

白紙

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



第二章： 通常の入力方法です

1:教育資金と住宅購入

2:比較画面作成例

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。



1:教育資金と住宅 他の作成例

下記のケースをご一緒に作成してみましょう

家族構成	本人	配偶者	第一子	第二子	第三子
基準年末年齢(歳)	42	41	15	13	11

職業	本人	中企業	金融・保険業	60歳退職金受給	65歳まで50%の給料で勤務
	配偶者	パート	年収80万円	59歳までパート	

子供教育	小学校	中学校	高校	大学
	公立	公立	公立	私立文系

変動率を適用しない
全国平均の統計値を使用

金融資産	基準年末	1200	変動率を適用しない
------	------	------	-----------

支出	現行家賃	年額	144
	保険料	年額	36

変動率を適用しない
基本生活費は全国平均の統計値を使用

自宅購入	物件価格	金利	初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸経費	メンテ費
単位:万円	3,600	変動	44歳	3,000	0.775%	30	180	36

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。

『質問票』に戻った場合

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）

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				
	お子様の年齢を大きい順に入れて下さい	3歳				

仕事	お仕事に関してお伺いいたします。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)	複合サービス事業	520万円
配偶者	女性	選択	選択		

注:ブランクの場合は統計値を使用します

金融資産（昨年末）	400万円	昨年末の預貯金、債券、株券、外貨預金など全ての合計額です
-----------	-------	------------------------------

支出	家計に関し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	年額(万円)	260万円	食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等(*注)
	家賃	年額(万円)	120万円	既に自宅購入者は不要です
	車関連費	年額(万円)		車の税金、保険代、ガソリン代、維持費の年平均額（車体価格を除く）
	保険料	年額(万円)	24万円	生命保険、医療保険、火災保険などの月平均額額（車の保険を含みません）
	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）

注:ブランクの場合は統計値を使用します

自宅購入契約がある場合には次にご記入ください						
	物件価格(万円)	金利タイプ	借入年齢(歳)	借入金額(万円)	年利(%)	期間(年)
	3000万円	固定金利	33歳	2600万円	1.740%	35年

以前の内部情報がある場合に於いても、上記の新規情報を上書きすることを承諾しますか？ ⇒ **承諾する**

上記ご回答をグラフに表示

ここをクリック願います

項目選択画面へ

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。

『メニュー』 ⇒ 『簡単』の矢印を押す

FPキャプテン ライフプラン作成ソフト

注:当EXCELソフトはパソコンにダウンロードしてからご使用下さい。(“C”ホルダー)
USBメモリー,CD,メール受信ボックス上での動作は保障いたしません。

使用可能 333265 Version 15.5
67 333265 yiwasaki

簡単をクリックします。

注意:当EXCELソフトのファイル名の2個の“@”の間は変更しないで下さい。

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。

当EXCELソフトは登録されているパソコンのユーザー名の“ハードディスクドライブのC”のホルダーでご使用下さい。










『簡単』へジャンプ ⇒ 

左の緑矢印を押して家族構成・職種などの入力(簡単シート)にお進みください

注:マクロを使用しない方は下の『タブ(シート名)』をご使用下さい

[初期設定値 \(インターネット接続後ご使用下さい\)](#)

【メニュー】

内容	下記の矢印をクリック	シート名
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		図
ローン関連の表示		ローン
相続・贈与情報の入力		資産
質問票を使用時の入力		

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。

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。

簡単な『入力方法』

家族構成・職業の入力

簡単シート

家族構成・職種

基準年

2013

基準年: 昨年未を計算の基準とします。

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	本人	配偶者	基準年末 年齢(歳)	第一子	第二子	第三子
	基準年末・年齢(歳)	42	41	年齢(歳)	15	13	11
	職種番号(赤を押す)	2309	4505				

⇒いがない場合は“-1”

現
状

肌色部分に情報を入力します

年齢は基準年(昨年)末時です

ご家族がいがない個所は『-1』を入力します(第四子、第五子は入力タブで行います)

赤矢印を押して**職業番号一覧表**から職業番号を入力し、その右側の緑の矢印で返ります。

収入シートの基準年末残に入力

基準年 貯蓄残高: 1,200万円

支出の入力

支出シート

支出	基本生活費(万円:年)		60歳後	0	変動率		人数反映	1								
	現行家賃	年額(万円)	144	最終年	43											
	保険料	変動率	年額(万円)	36	保険終了年	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)					
住居	自宅購入(ローン) 単位:万円	物件価格	金利タイプ	2	初回借入年	44	借入金	3,000	初期年利	0.775%	期間(年)	30	諸経費	180	メンテ費	36

『図』へお進みください

ローン条件: 借入金 3,000万円: 金利 0.775%: 期間 30年

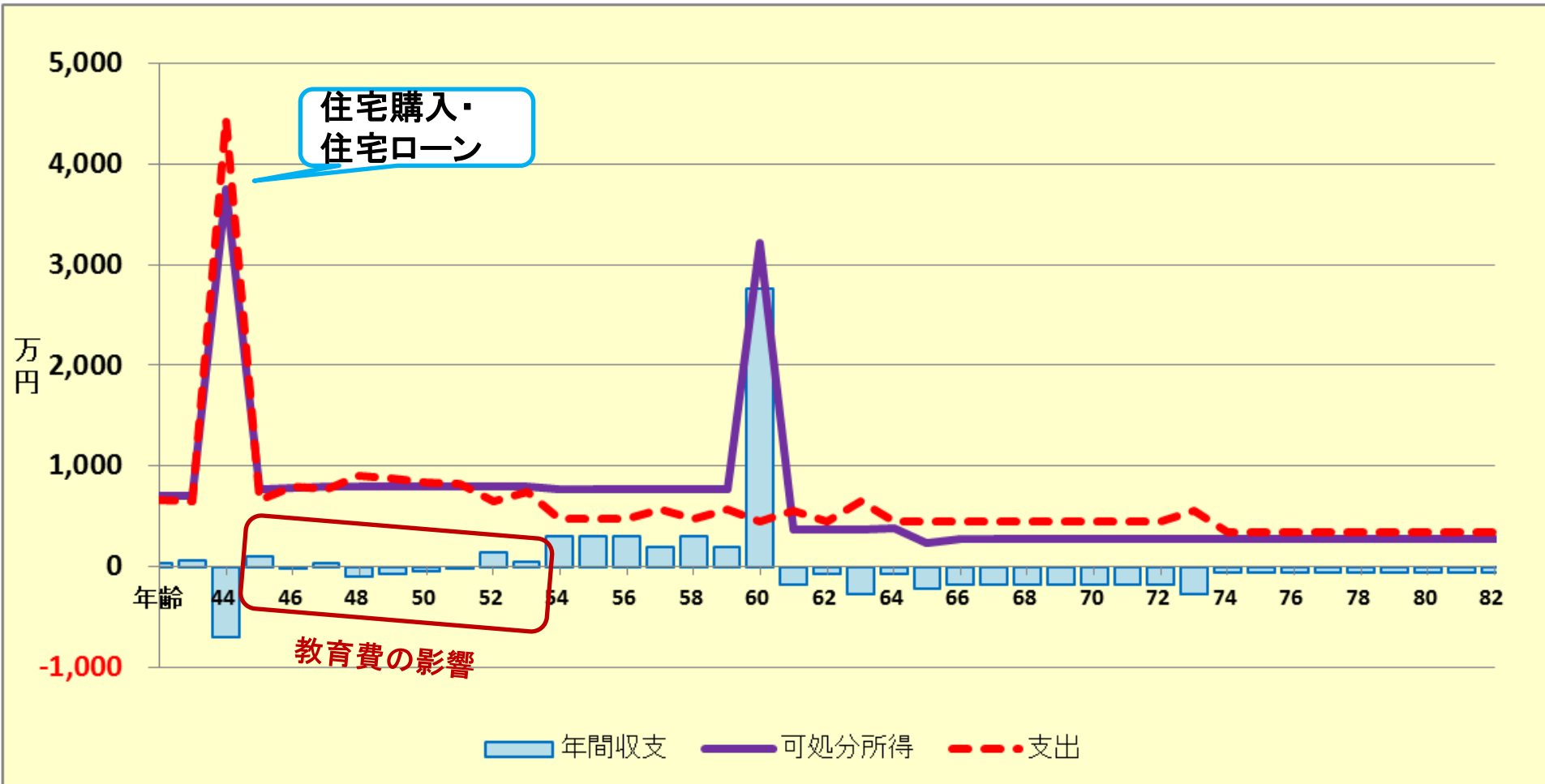
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。

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。

年間収支グラフの表示

収入・支出・年間収支

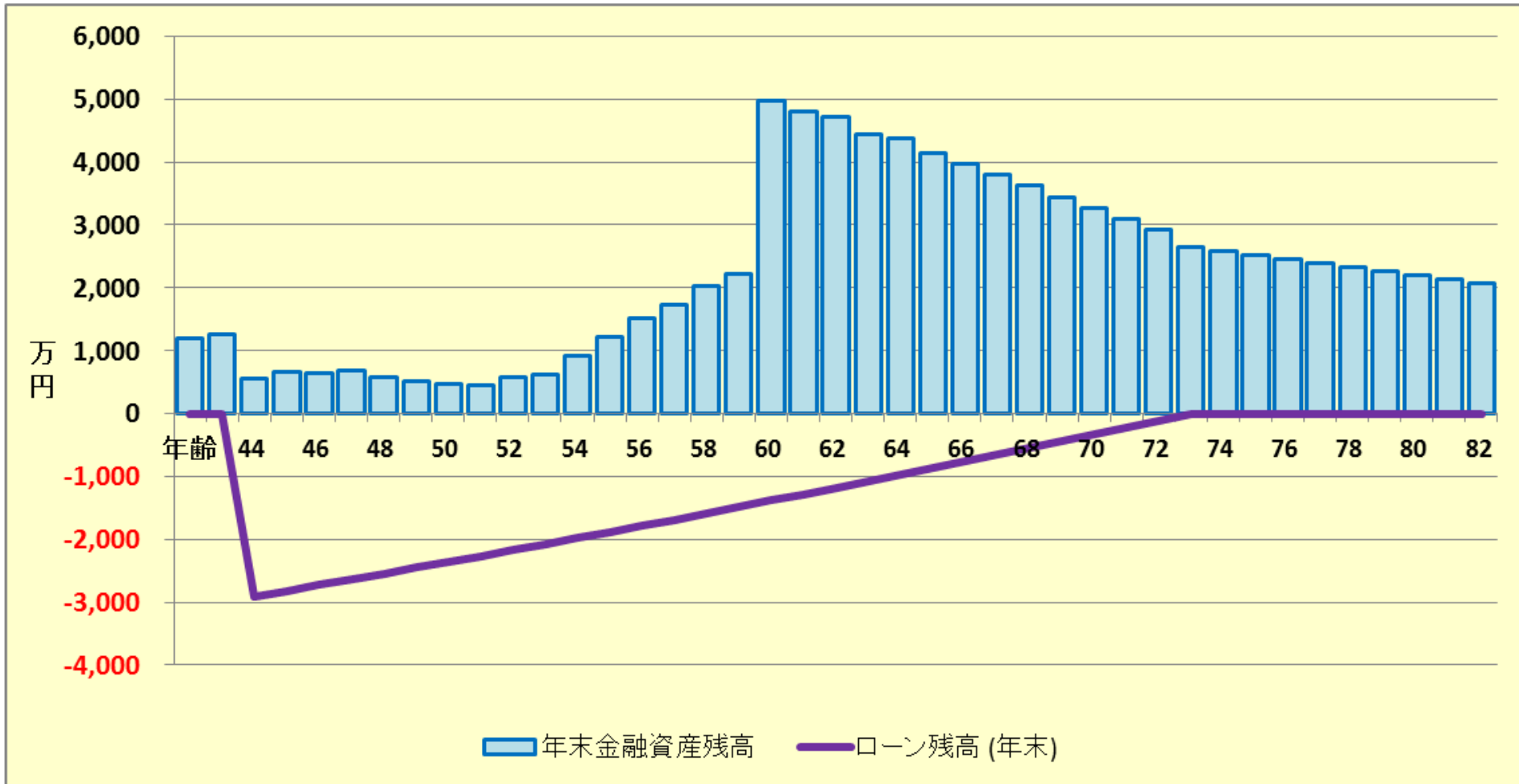
現状(例1)



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。

『キャッシュフロー(現状分析)』の表示

現状: 金融資産とローン

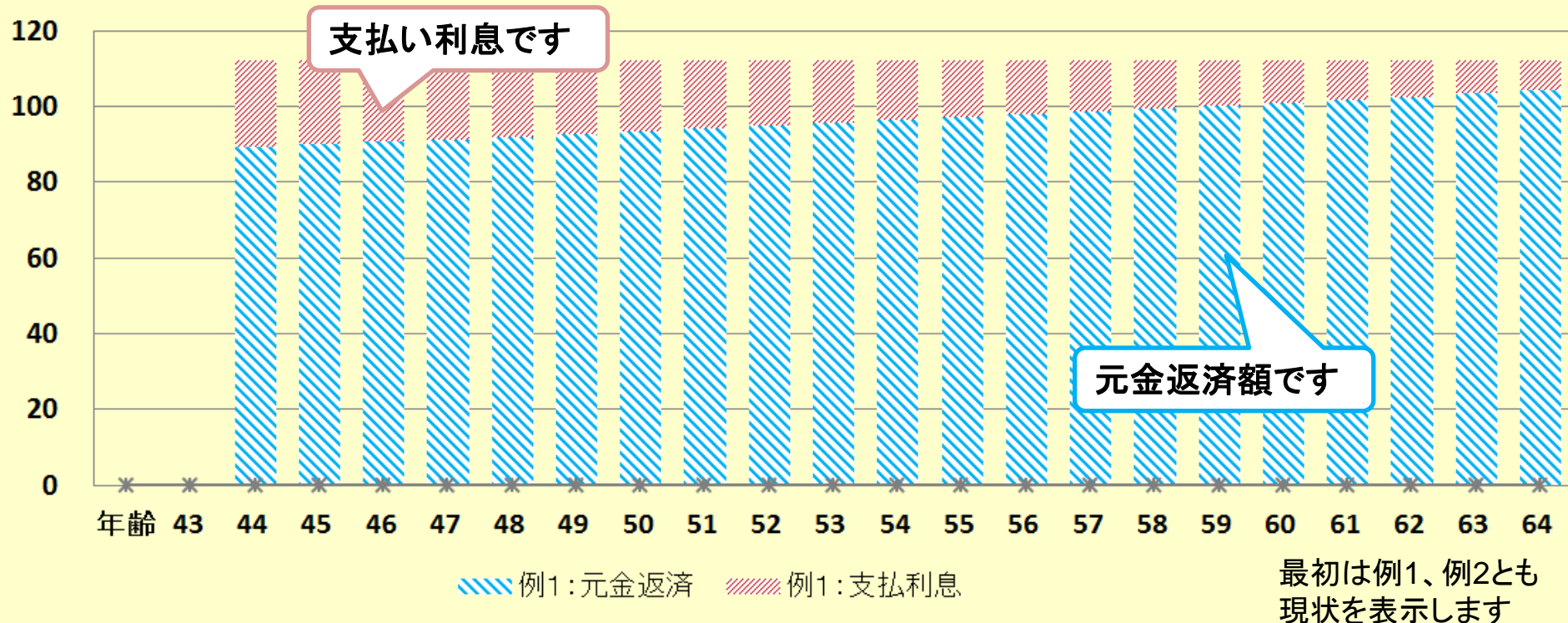


このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

ローン返済額グラフの表示

ローン条件:借入金 3,000万円:金利 0.775%: 期間 30年

ローン返済額内訳 (基準年～初期22年) 単位:万円



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。

キャッシュフローの表示

現状(例1:Input)		現状のキャッシュフロー表 (単位:万円)													
経過年数	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
西暦		2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	
ライフイベント	家族・夫婦予定			自宅											
	子供予定	2子中:	1子高:	3子中:	2子高:	1子文:	3子高:	2子文:		3子文:					
収入	可処分所得 本人	4.129%	576	598	621	644	668	694	694	694	694	694	694	694	
	可処分所得 配偶者	0.000%	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	
	可処分所得 退職金	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	ローン借入金		0	0	3,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	副収入: 一時的収入	0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	その他ローン控除: 個年金	0.000%	42	30	53	40	39	26	25	25	24	23	22	21	
	収入合計(可処分所得)		698	708	3,753	764	787	800	799	798	797	796	795	794	773
	支出	基本生活費	0.000%	358	358	358	358	358	358	358	358	340	340	319	319
		住居費(ローン以外)	0.000%	144	144	26	26	26	26	26	26	26	26	26	26
		教育費	0.000%	121	114	129	122	255	224	357	332	318	293	147	147
保険料		0.000%	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	
自動車関連費		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
一時的支出		0.000%	0	0	3,600	0	0	0	0	0	0	0	0	100	
その他支出・年金積立		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
支出小計1			658	652	4,158	552	685	654	787	762	730	705	538	638	
ローン返済代+諸経費			0	0	292	112	112	112	112	112	112	112	112	112	
使途不明金		0.000%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
支出合計		658	652	4,451	664	797	766	899	874	842	817	650	750		
年間収支	1,160	40	56	-697	100	-10	34	-100	-76	-46	-21	145	44		
年末金融資産残高	1,200	0.000%	1,200	1,256	559	659	649	683	583	507	461	440	585		
ローン残高(年末)		0	0	2,911	2,821	2,730	2,639	2,547	2,454	2,361	2,267	2,172	2,076		

教育費の支出を考慮します

児童手当受給額+すまい給付金 万円 42 30 24 12 12 0 0 0 0 0 0 0 0 0

基準年 貯蓄残高: 1,200万円 **ローン条件: 借入金 3,000万円: 金利 0.775%: 期間 30年**

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。

白紙

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



2: 比較画面作成例

例: 変動金利

自宅購入条件を変更したときの比較を作成してみます
FPキャプテンの特徴を理解するのに役立ちます

初期情報

自宅購入	物件価格	金利	初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸経費	メンテ費
単位:万円	3,600	変動	44歳	3,000	0.775%	30	180	36



比較情報

自宅購入	物件価格	金利	初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸経費	メンテ費
単位:万円	3,600	変動	44歳	3,000	0.775%	30	180	36

変更年		変更利率
49歳	⇒	3.000%
50歳	⇒	6.000%
57歳	⇒	3.000%

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。

支出の変更(例2)を開きます

支出を開く ⇒ 左側の下向き青矢印をクリックします

①左の青矢印で『変更』を表示します

③入力の矢印を押します



注: マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい印刷

注: 当EXCELは可処分所得を基準値として昇給・税額・社会保険等を概算で計算している為、多少の誤差があります。将来の推定値は近似式を採用しているため参考値として下さい

(給与所得者 20歳～64歳で年収が120万円以上が対象) 肌色の部分の情報をご確認下さい。緑の部分はおプションです
支出関連 基準年 2013 基準年: 昨年末を計算の基準とします。
 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

肌色部分に入力。(現行家賃を修正しなければ自宅購入の場合において、その前年を入れます。) 緑色は任意入力。棒線は自動入力項目
 基本生活費とは食費・水道・光熱・通信・交通・医療・被服・雑費・小遣い・交際費等を指します。
 基本生活費が『0』の時は統計値を使用します。退職後の基本生活費は修正しなければ80%になります。
 人数反映が『1』の時は、家族数による統計値割合を乗じます。人数反映が『0』の時は、家族数に関係なく基本生活費を使用します。
 保険料は自動車以外の額を入力します。(保険料が2種類以上にわたる場合は入力画面で追加入力が可能です)
 自動車関連費の年額を入力するとそれに見合った自動車を購入します。(変更は入力画面で行います) 緑色の横棒線を追加表示
 その他支出には、毎年発生する決められた支出の合計を入力します。
 住宅購入する場合の情報を入力します。今後の予定分でも過去の分でも入力します。住宅を購入しない場合は何も入れません

支出	基本生活費(万円:年)	0	60歳後	0	変動率	0.000%	人数反映	1		
	現行家賃	年額:万円	144	最終年	43					
	保険料	変動率	年額(万円)	保険終了年	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%	36	0		0.000%	0		0.000%	0
住居	自宅購入(ローン)	物件価格	金利タイプ	初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸経費	メンテ費	
	単位:万円	3,600	2	44	3,000	0.775%	30	180	36	

②比較するローン情報の入力(初期5年間は同じですので何もしません)

入力を開きます

入力を開く ⇒ 左側の下向き青矢印をクリックします

次に進む

『簡単』へ

『情報』へ

『図』へ

『ローン』へ

『キャッシュ』へ

注:『ライフプラン通常作成版』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

肌色の部分の情報をご確認下さい。緑・灰色の部分は

詳細作成用	様	1971	基準年	2013	本人年齢	52	西暦	2023	
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	本人	配偶者	無しは-1歳	第一子	第二子	第三子	子(父)	子(母)
	基準年末・年齢(歳)	42	41	年齢(歳)	15	13	11	-1	-1
	基準年・税込年収(万円)	769	80	誕生西暦					
	任意:基準年可処分所得			1					1

本人の年収が120万円以上の方を対象 昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない 申告開始: 104

収入	収入関連	昇給率	今後	4.129%	昇給最終歳	47	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	0%
		退職など	60歳時率	50%	65歳時率(注)	0%	退職金率額	3.02	取得年齢	60
		一時的	①西暦:年齢		額(万円)		②西暦:年齢		額(万円)	
	副収入 #1	開始年	間隔:年毎	終了年	年額	副収入 #2	開始年	間隔:年毎	終了年	年額
	本人				夫婦					

注:副収入は税金の計算をしません。(税額後の想定値を入れて下さい) ↑65歳率を適用する場合は右側の退職・年金開始を修正すること

資産・保険	積立金	積立・残高	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(被保険者=本人)	契約開始年	契約終了年	保険金額			
単位:万円	0	1,200	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)	0	60歳後	0	変動率	0.000%				
		0	人数反映	1	現行家賃	年額:万円	144	最終年	43	

①左の青矢印で『変更』を表示します

入力の変更(例2)・ローン部分にスクロールします

『変更(例2)』のローンに初期状態が入力されていることを確認します

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)
	保険 #1	0	0	0	0	0	保険 #2	0	0	0
車購入 #1	2017	9	2046	0	0	車購入 #2	0	0	0	0
車固定費#1	0	0	0	0	0	車固定費#2	0	0	0	0
車検費 #1	0	0	0	0	0	車検費 #2	0	0	0	0
趣味	0	0	0	0	0	電気製品	0	0	0	0
国内旅行	0	0	0	0	0	海外旅行	0	0	0	0
その他 #1	0	0	0	0	0	その他 #2	0	0	0	0
その他 #3	0	0	0	0	0	その他 #4	0	0	0	0
その他 #5	0	0	0	0	0	その他 #6	0	0	0	0
その他 #7	0	0	0	0	0	その他 #8	0	0	0	0

NEXT: ロングループ『1』を入力中、『2』に移る

住居	自宅購入(ローン)	物件価格	金利タイプ	初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸経費	メンテ費
	単位:万円	3,600	2	44	3,000	0.775%	30	180	36
	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(%)		
	繰上返済は前年末実施 新期間:前年末返済額(万)	0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%		
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)			
単位:万円	0	0	0	0	0.000%	1			

ローンをキャッシュローに反映しています

注:変動金利(5年・125%ルール適用)の新金利適用(自動適用は一回限り)後は利息返済を優先します。5年ルール期間内で返済できない額は後年で返済または元金に組み込みますが、未返済

注:家計の収入と支出、授業料、教育費、学習費、最低賃金、平均余命、国民年金、厚生年金等の平均受給額などの統計値の入手には最善を尽くしていますが、実際

次に進む: 『簡単』へ ← 『情報』へ → 『図』へ → 『ローン』へ → 『キャッシュ』

ローン比較情報を入力します

例： 44歳：0.775%、49歳：3.000%、50歳：6.000%、57歳：3.000%

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)
	保険 #1	0	0	0	0	0	保険 #2	0	0	0
車購入 #1	2017	9	2046	0	0	車購入 #2	0	0	0	0
車固定費#1	0	0	0	0	0	車固定費#2	0	0	0	0
車検費 #1	0	0	0	0	0	車検費 #2	0	0	0	0
趣味	0	0	0	0	0	電気製品	0	0	0	0
国内旅行	0	0	0	0	0	海外旅行	0	0	0	0
その他 #1	0	0	0	0	0	その他 #2	0	0	0	0
その他 #3	0	0	0	0	0	その他 #4	0	0	0	0
その他 #5	0	0	0	0	0	その他 #6	0	0	0	0
その他 #7	0	0	0	0	0	その他 #8	0	0	0	0

NEXT ロングループ『1』を入力中、『2』に移る

住居	自宅購入 (ローン)	物件価格	金利タイプ	初回借入年	借入金	初期年利	期間(年)	諸経費	メンテ費
	単位:万円	3,600	2	44	3,000	0.775%	30	180	36
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(%)			
繰上返済は前年末実施	49	3.000%	50	6.000%	57	3.000%			
新期間:前年末返済額(万)	0		<p>年利 (%) 必ず0.000%(又はblank)以外を入力下さい 前年末において変更された新規年利です。 0.000%(又はblank)では正確な動作をしません。 金利が前年より低い場合は同率をご入力ください</p>						
その他ローン	物件価格	金利タイプ	借入年						
単位:万円	0		0						

①ローンの比較情報を入力します

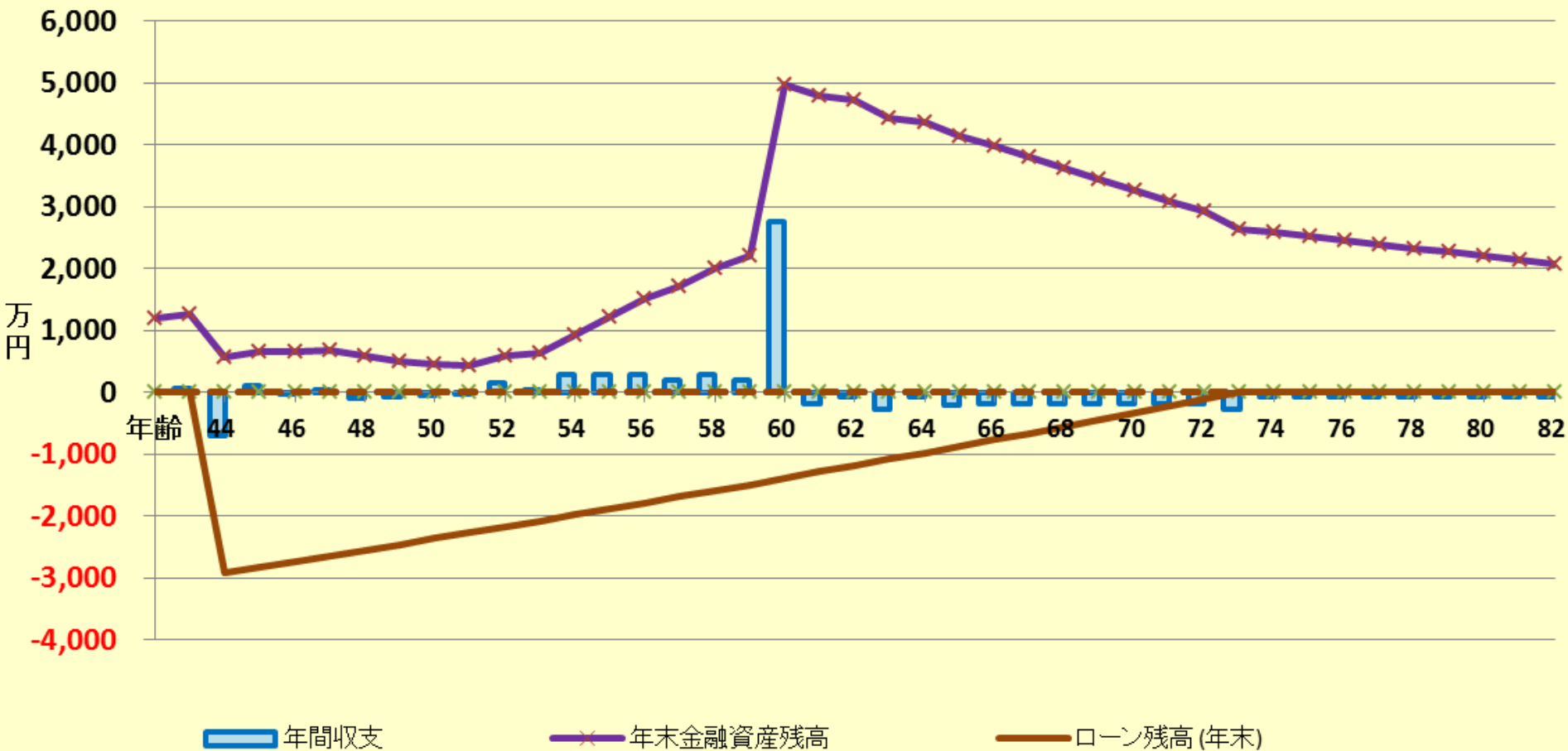
参考:借換の場合などは新期間を入力します

参考:借換の場合はマイナスで手数料、途中返済の場合はプラスで入力します

②図の矢印を押します

現状：収入・支出・年間収支グラフを開きます

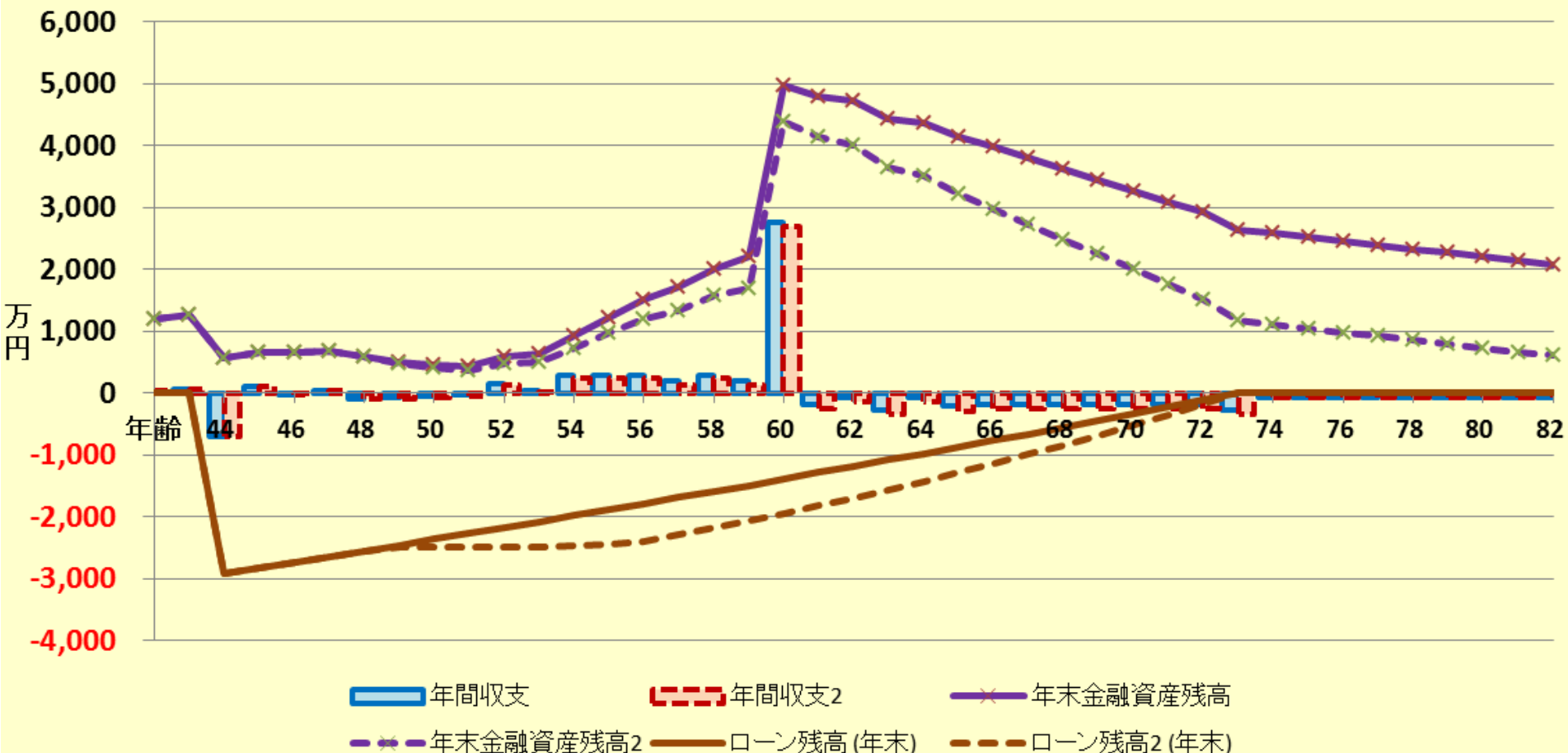
ローン条件	借入金 3,000万円：初期金利 0.775%：期間 30年
-------	--------------------------------



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。

変更:収入・支出・年間収支グラフを開きます

ローン条件	借入金 3,000万円:初期金利 0.775%: 期間 30年
金利変動(仮定)	44歳 0.775% ➡ 49歳 3.0% ➡ 50歳 6.0% ➡ 57歳 3.0%



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。

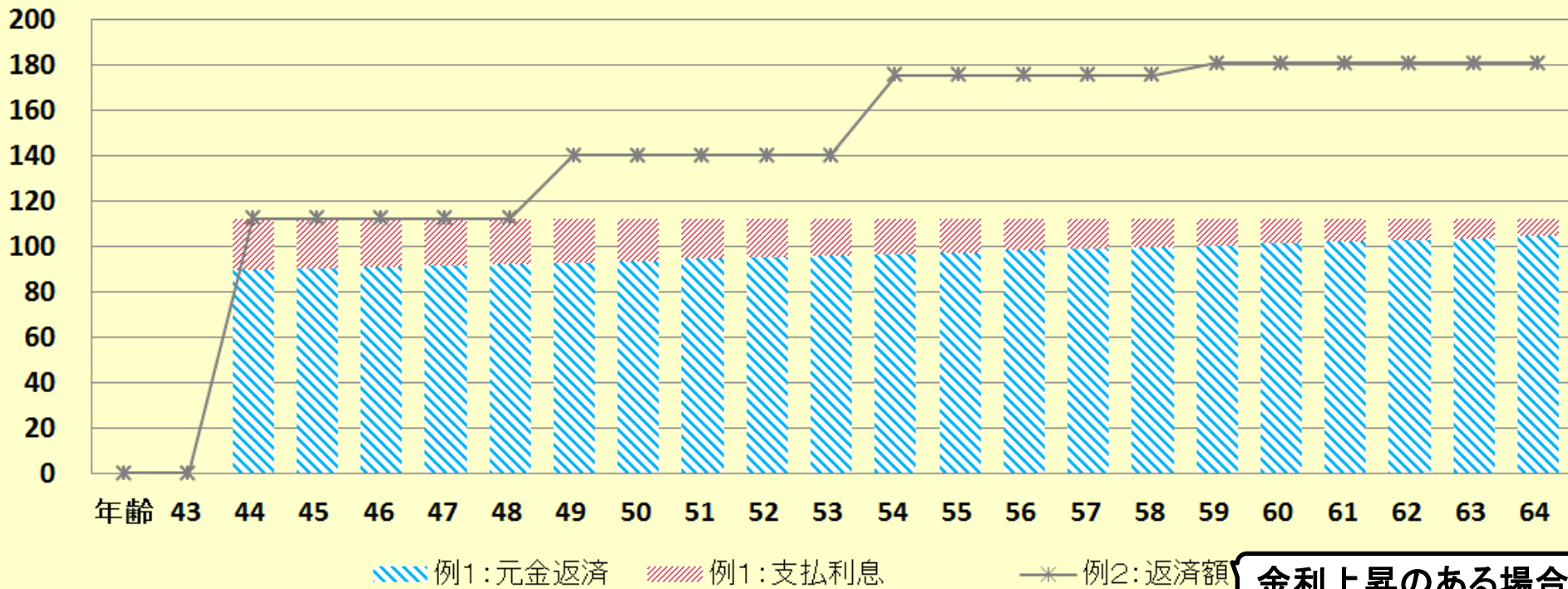
現状：ローン返済額チャートを表示します

ローン条件

借入金 3,000万円：初期金利 0.775%：期間 30年

ローンの矢印を押します

ローン返済額内訳 (基準年～初期22年) 単位：万円



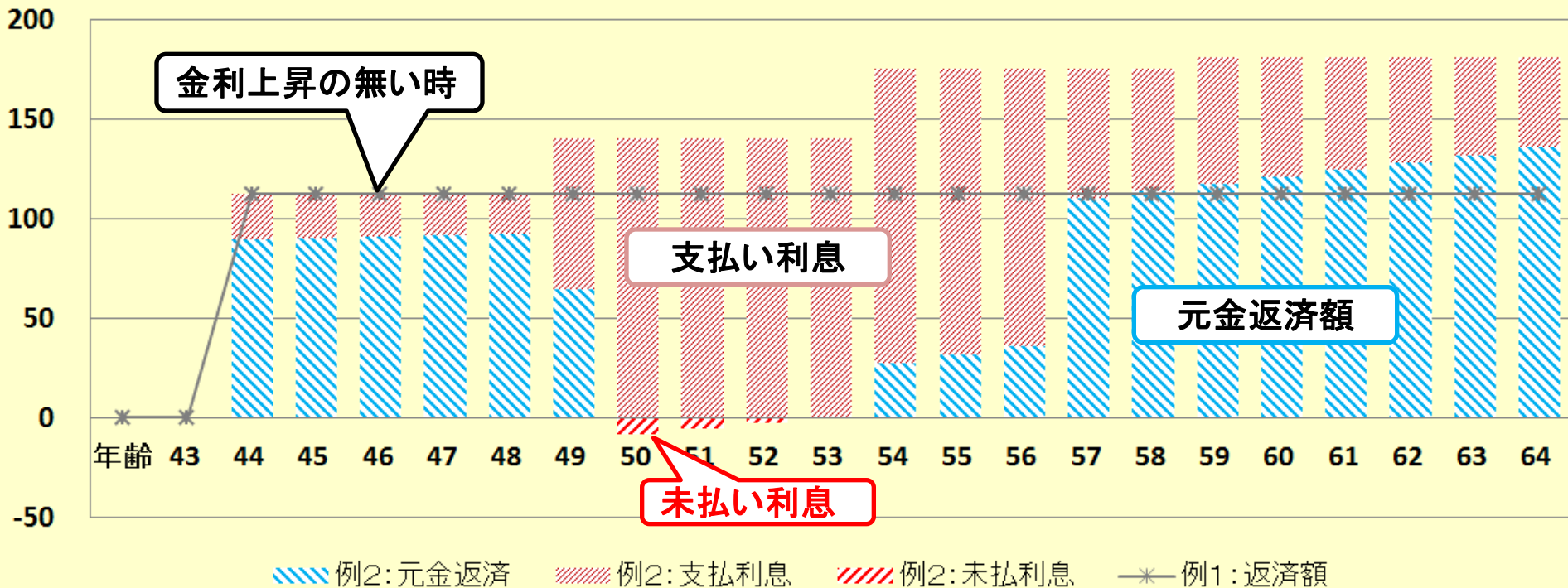
金利上昇のある場合

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、無断複製、無断配布などは、固くお断りいたします。

変更:ローン返済額チャートを表示します

ローン条件	借入金 3,000万円:初期金利 0.775%: 期間 30年
金利変動(仮定)	44歳 0.775% → 49歳 3.0% → 50歳 6.0% → 57歳 3.0%

ローン返済額内訳(基準年～初期22年) 単位:万円



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。

変更:ローン返済予定表を表示します

金利変動(仮定)

44歳 0.775% → 49歳 3.0% → 50歳 6.0% → 57歳 3.0%

ローン返済予定表詳細

例2表示

年齢(本人)		43	44	45	46	47	48	49	50	51
元金返済額(万円)			89	90	91	91	92	65	0	0
利息返済額(万円)			23	22	22	21	20	75	140	140
返済額合計(万円)			112	112	112	112	112	140	140	140
年末元金残高(万円)			2,911	2,821	2,730	2,639	2,547	2,482	2,482	2,482
例2:未払利息(万円)									-9	-6

年齢(本人)	52	53	54	55	56	57	58	59	60	
元金返済額(万円)	0	0	27	31	36	110	113	117	120	124
利息返済額(万円)	140	140	148	144	140	65	62	64	60	57
返済額合計(万円)	140	140	175	175	175	175	175	181	181	181
年末元金残高(万円)	2,482	2,482	2,472	2,440	2,405	2,295	2,181	2,064	1,944	1,820
例2:未払利息(万円)	-3									

未払い利息

年齢(本人)	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71
元金返済額(万円)	128	132	136	140	144	149	153	158	163	168
利息返済額(万円)	53	49	45	41	37	32	28	23	18	13
返済額合計(万円)	181	181	181	181	181	181	181	181	181	181
年末元金残高(万円)	1,692	1,560	1,424	1,284	1,140	991	838	681	518	350
例2:未払利息(万円)										

年齢(本人)	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81
元金返済額(万円)	173	178	0	0	0	0	0	0	0	0
利息返済額(万円)	8	3								
返済額合計(万円)	181	181								
年末元金残高(万円)	178	-0								
例2:未払利息(万円)										

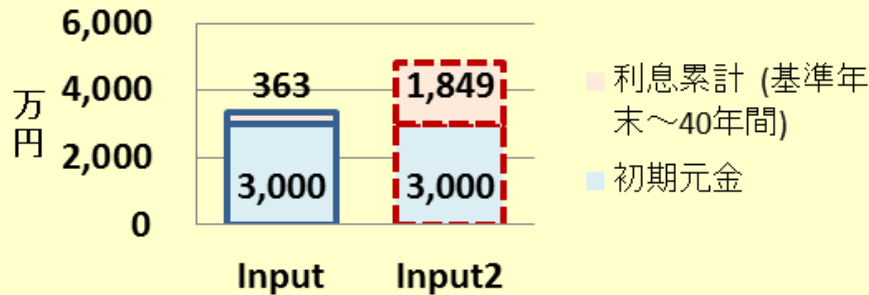
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。

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。

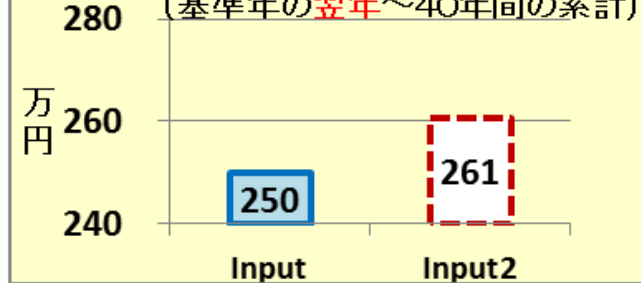
ローン返済額マルチグラフを開きます

ローン条件	借入金 3,000万円:初期金利 0.775%: 期間 30年
金利変動(仮定)	44歳 0.775% ➡ 49歳 3.0% ➡ 50歳 6.0% ➡ 57歳 3.0%

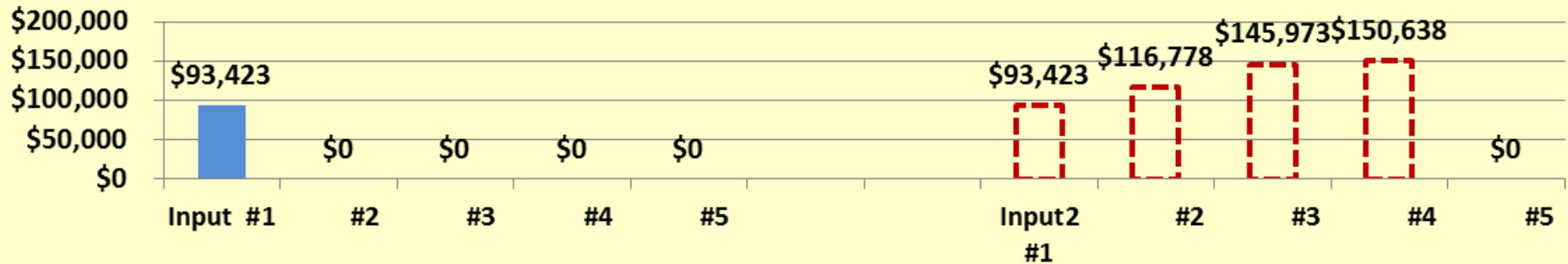
ローン支払額・比較(基準年の翌年～40年間の累計)



住宅借入金等特別控除額
(基準年の翌年～40年間の累計)



ローン: 月返済額・比較 (各項の初回分)



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。

『総収入と総支出』を開きます

ローン条件

借入金 3,000万円:初期金利 0.775%: 期間 30年

総収支の矢印を押します

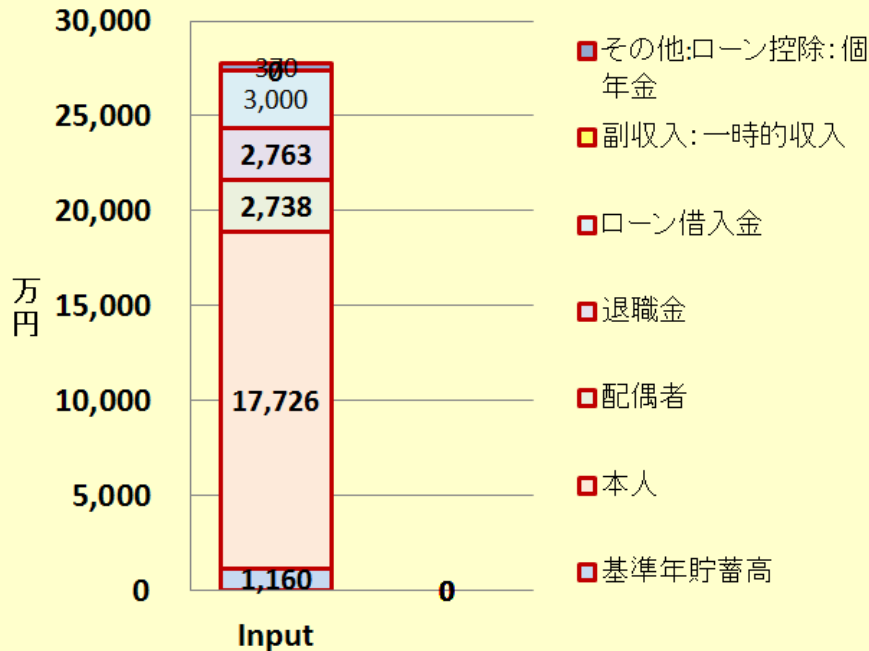
40年間の収支内訳

田中様

2014年8月15日

作成者:木村太郎

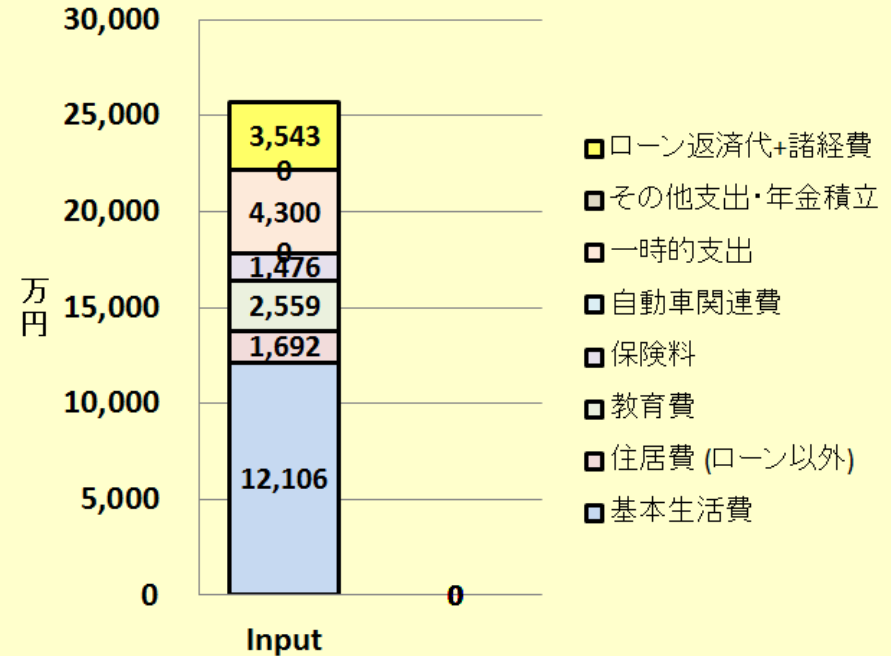
40年間の総可処分所得



Input: 27,757

Input2: 0

40年間の総支出



Input: 25,676

Input2: 0

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。

『総収入と総支出』を開きます

ローン条件	借入金 3,000万円:初期金利 0.775%: 期間 30年
金利変動(仮定)	現在0.775% → 5年後3.0% → 6年後6.0% → 13年後3.0%

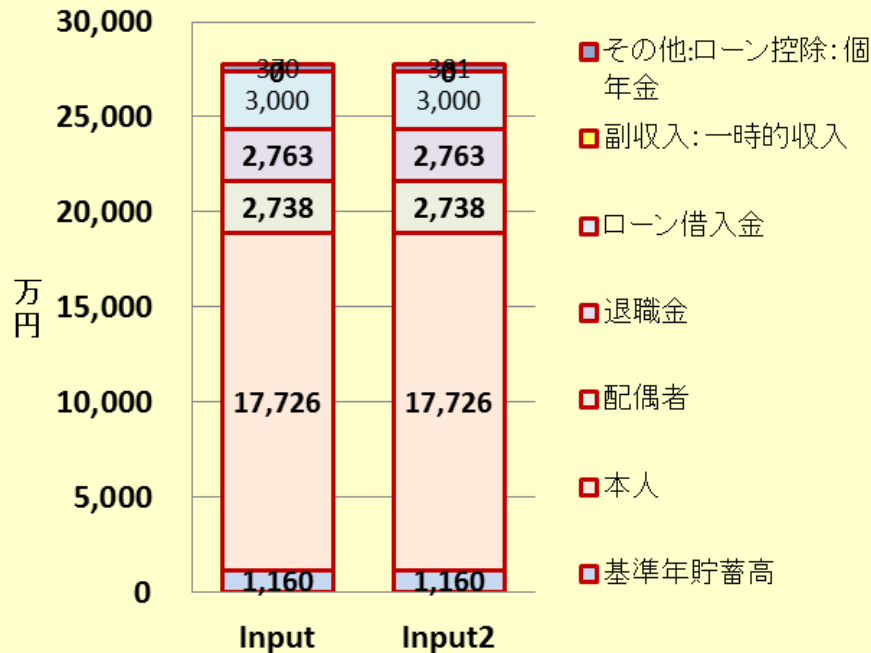
40年間の収支内訳

田中様

2014年8月15日

作成者:木村太郎

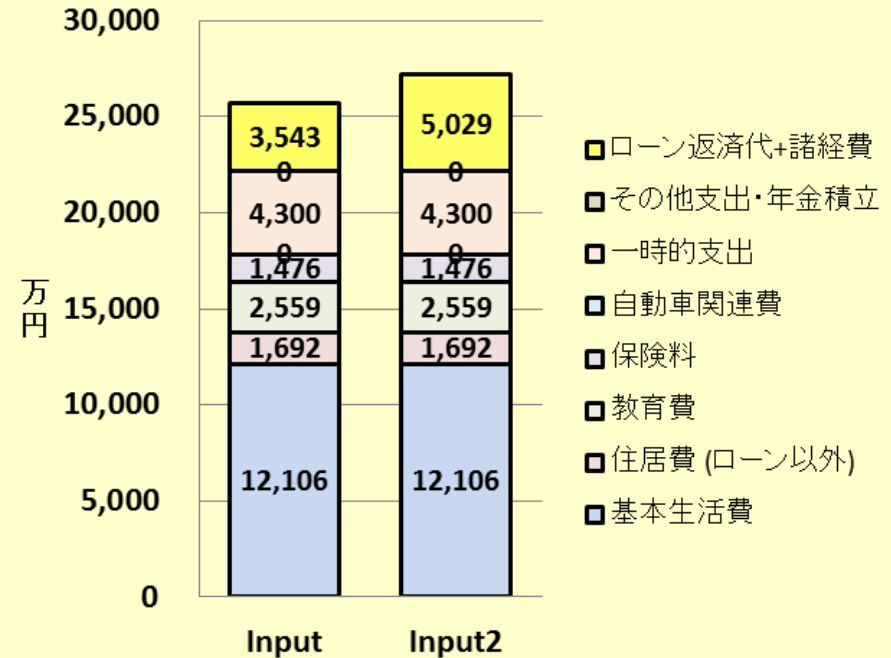
40年間の総可処分所得



Input 27,757

Input2 27,768

40年間の総支出



Input 25,676

Input2 27,161

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、無断複製、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

以上で基礎部分の説明の終了です



参照

以下は詳しいので十分慣れるまでご遠慮ください



教育費・資金援助

大学は前期(2年間)と後期(2年間)を別々にいれます。専門学校の場合前期を使います

教育費の変動率です

他(予備校/専門学校)と院(大学院)の期間(年)です。

『入力』を開き右側の表を見ます

学校番号の入力

教育	教育番号	変動率						資金援助		教育期間	
		幼歳	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額	他年
第一子	11	2	3	4	16	16		30	100		
第二子	11	2	3	4	16	16		30	100		
第三子	11	2	3	4	16	16		30	100		
子(父)	11	2	3	4	16	16		30	100		
子(母)	11	2	3	4	16	16		30	100		

他(予備校/専門学校)は、高校卒業後、大学入学迄の間の他学校での勉学期間です。

下記の学校番号に対応した番号を入れます

結婚祝金の時期(歳)と金額(万円)

私立に変更する学校番号を**私立**にします。

学校番号	番号	保育幼稚園	小学校	中学校	高等学校	文系	理系	医学
	国公立	1	2	3	4	6	8	10
	私立	11	12	13	14	16	18	20
				国公立 下宿・アパート	26		28	30
			私立 下宿・アパート	36		38	40	

文部科学省『子どもの学習費調査』を基本として使用しています。修学費、課外活動費、通学費を含みます

☒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。

保険金と氏名の入力方法

① 保険の入力

入力シートを開き左右中央・上下中央にある以下の表に入力する

生命保険 (被保険者 =本人)	契約開始年	30	30		
	契約終了年	55	99		
	保険金額	2,000	1,000		
	保険変動率				

保険金額
30歳～55歳 2000万円
30歳～99歳 1000万円

② 名前の入力

入力シートを開き上段左側と中央にある以下の表(青字)に入力する

詳細作成用	山田様	基準年	2014						
家族	達也	奈々	無しは-1歳	愛子	真紀	第三子	子(父)	子(母)	

③ 作成日と作成者の入力

入力シートを開き上段右にある以下の表(黒字)に入力する

2015年7月1日	作成者:木村太郎
-----------	----------

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。

保険金と必要保障グラフを開きます

必要保障額

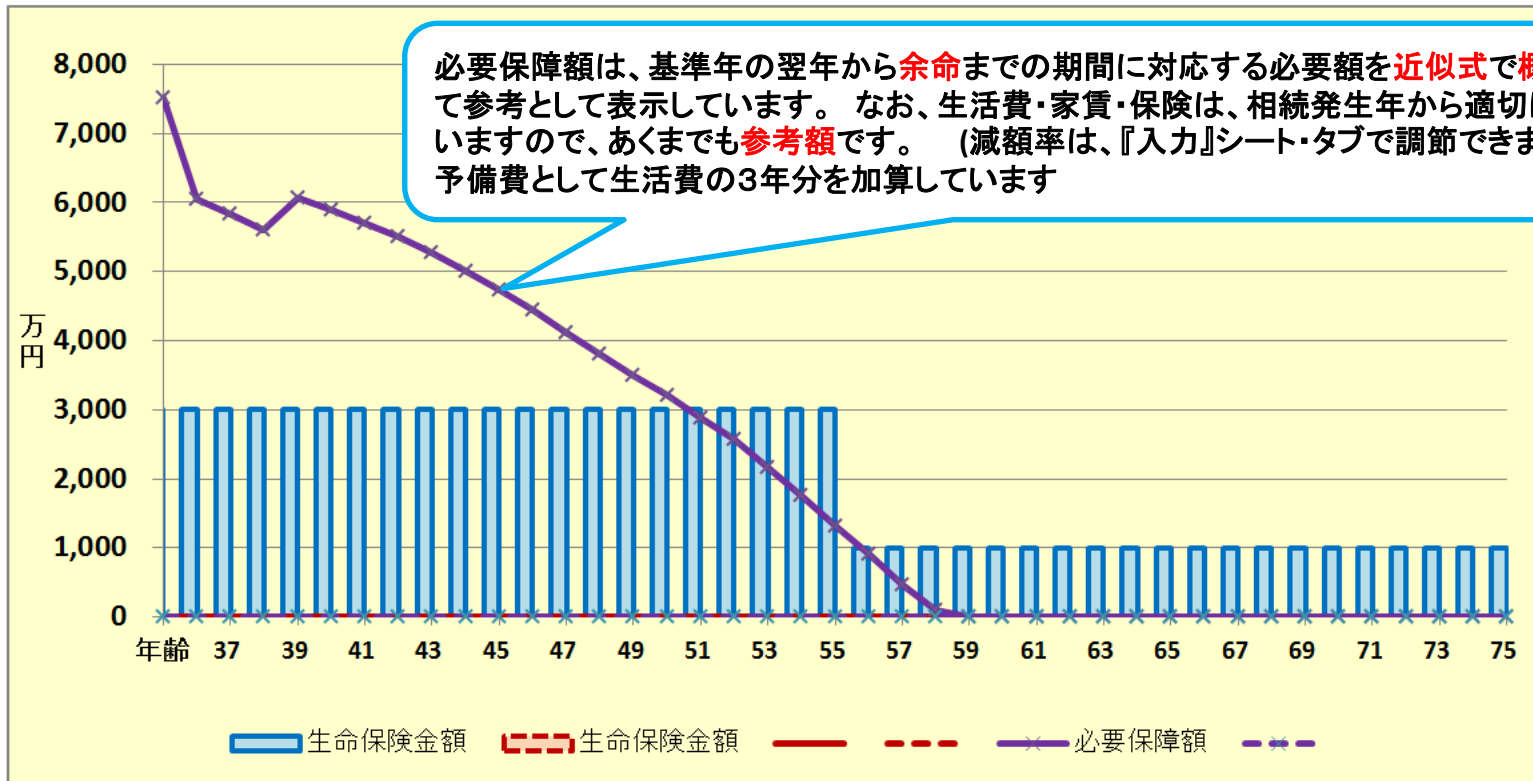
全てのローンは満額の団体信用生命保険、またはそれ相当の生命保険に満額加入とする。

作成者:木村太郎

山田様

2015年7月1日

E



注:昇給、税額および社会保険料は概算で計算していますので多少の誤差があります。将来の推定値は近似式を採用していますので参考値として下さい。必要保障額は、基準年の翌年から40年間または余命までの短い方の期間に対応する必要額を近似式で概算計算して参考として表示しています。なお、生活費・家賃・保険は、相続発生年から適切に減額していますので、あくまでも参考額です。(減額率は、『入力』シート・タブで調節できます)

表示 = 1	生命保険金	保険金余裕額	必要保障額
Input	1	0	1
Input2	0	0	0

西暦 = 1
2

注:『Input』は『現状(例1)』を、『Input2』は『変更(例2)』を表示します

Input1 (現状・例1)を表示する場合、Input2(変更・例2)にゼロを入れます。

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。