

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: 住宅を購入した場合

第二章： 詳細入力方法

- 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。



この操作は動作確認手順書で実施されているはずですが

『FPキャプテン』を開きます

① セキュリティの警告がある場合には『編集を有効にする』を押します

保護されたビュー このファイルは、インターネット上の場所から取得されており、安全でない可能性があります。クリックすると詳細が表示されます。

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
									使用可能	10	Version	17.00

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

FPの期待に応える！

～ライフプラン作成ソフト～

② 「使用可能」を確認します

③ 【FPキャプテン】の文字を押します

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

バージョン 15.5 以上に対応

注: メニューが開きましたら、『上書き保存』を行い、この先の作業は『別名保存』したFPキャプテンをご使用下さい。

詳しくは動作確認手順書をご参照ください

販売:

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。

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）

（質問票は給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上が対象）

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：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)

①承諾(する)を選択します

「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ 承諾

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 借家

バージョンによって値が少し変わる場合があります

収入・支出・年間収支

現状(例1)税込

作成者

様

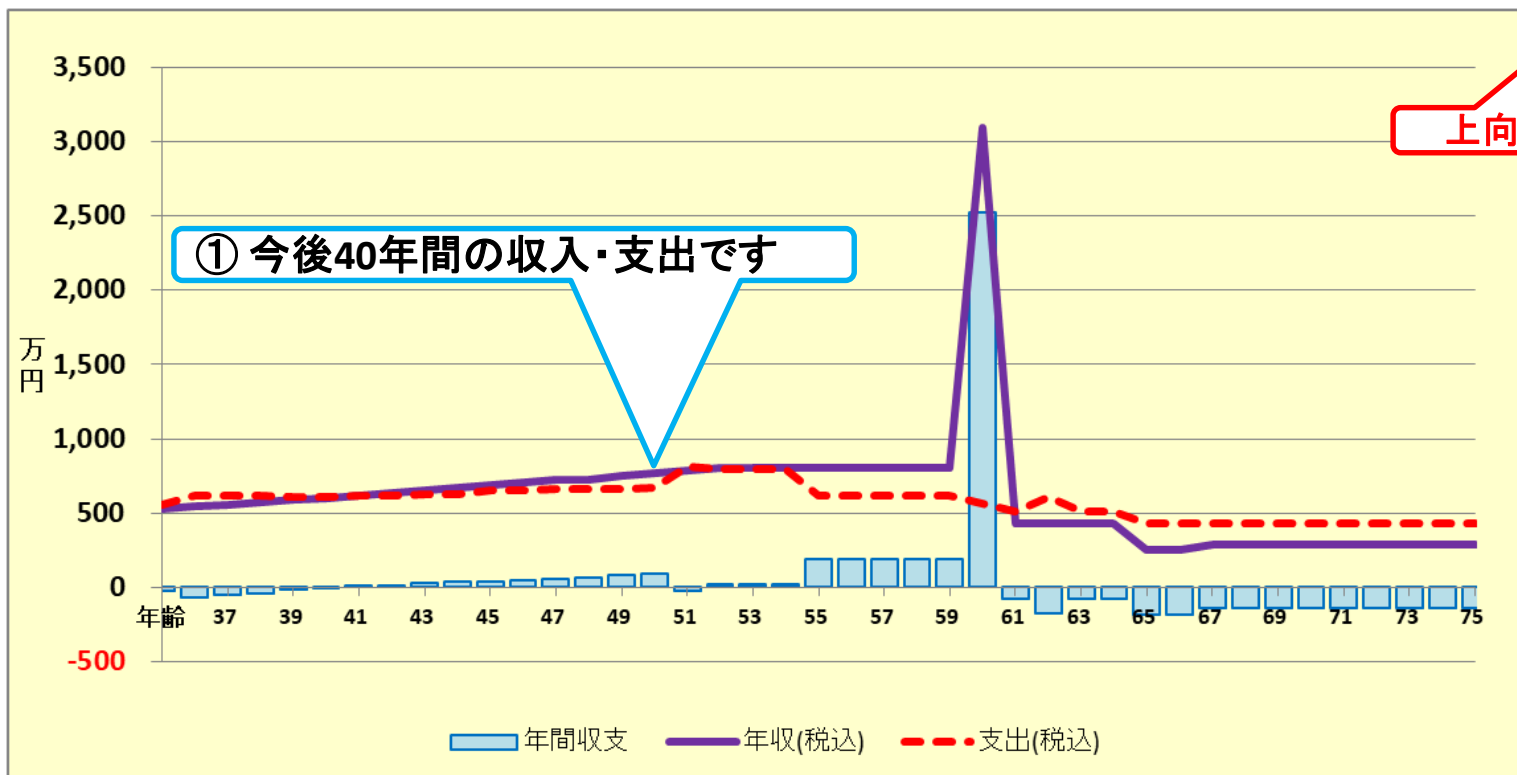
記入日

他へ

印刷

グラフの選択
現状(例1)税込

上向き赤矢印を押します



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 借家

メニューの矢印を押します

バージョンによって値が少し変わる場合があります

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

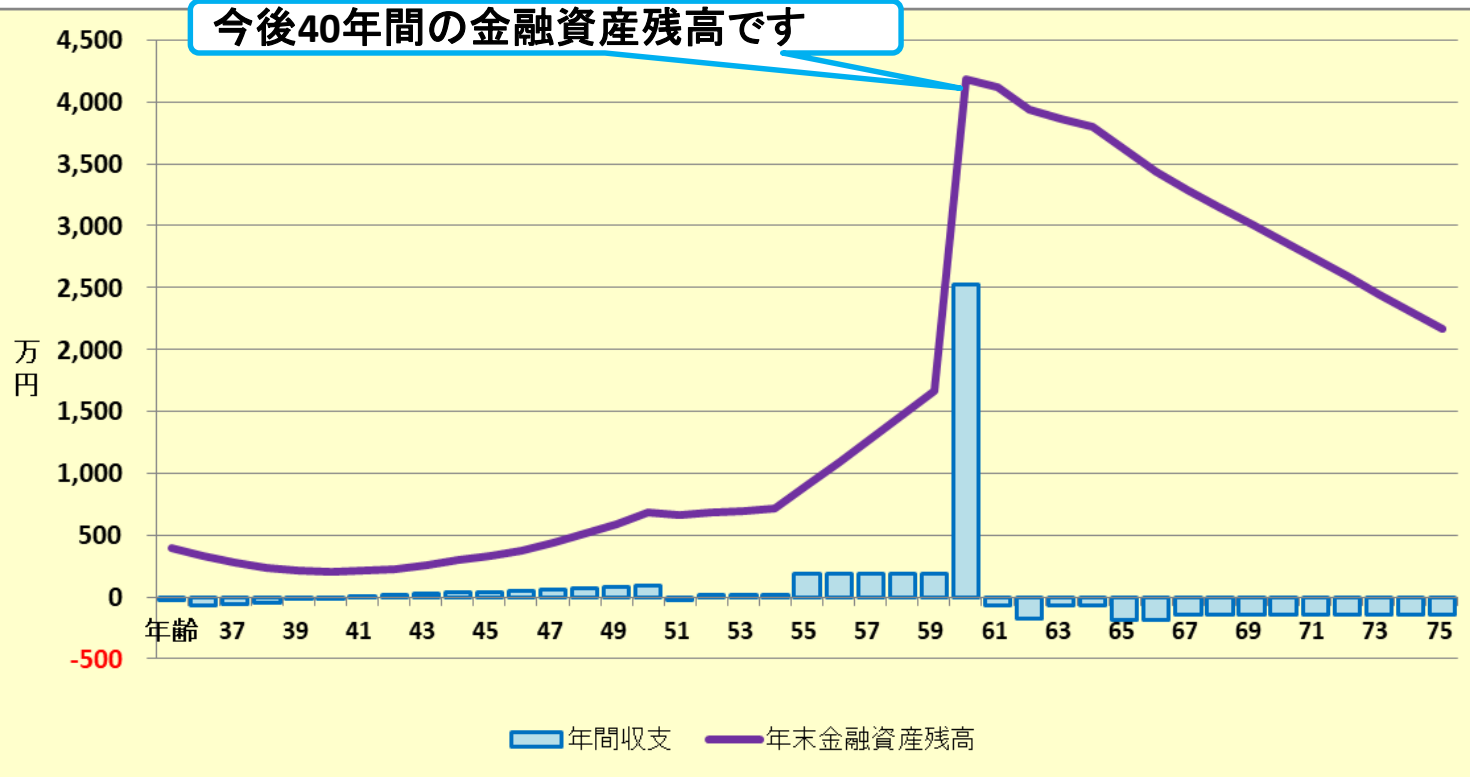
様

記入日

印刷

今後40年間の金融資産残高です

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。

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: 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）

（質問票は**給与所得者 20歳～59歳**で年収が**150万円以上**が対象）

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：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)

「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **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)
 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)

(質問票は給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上が対象)

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

①基本生活費を記入します

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 (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

②住宅費用を記入します

③承諾(する)を選択します

「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **承諾**

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

バージョンによって値が少し変わる場合があります

② 赤矢印を押します

収入・支出・年間収支

現状(例1)税込

作成者

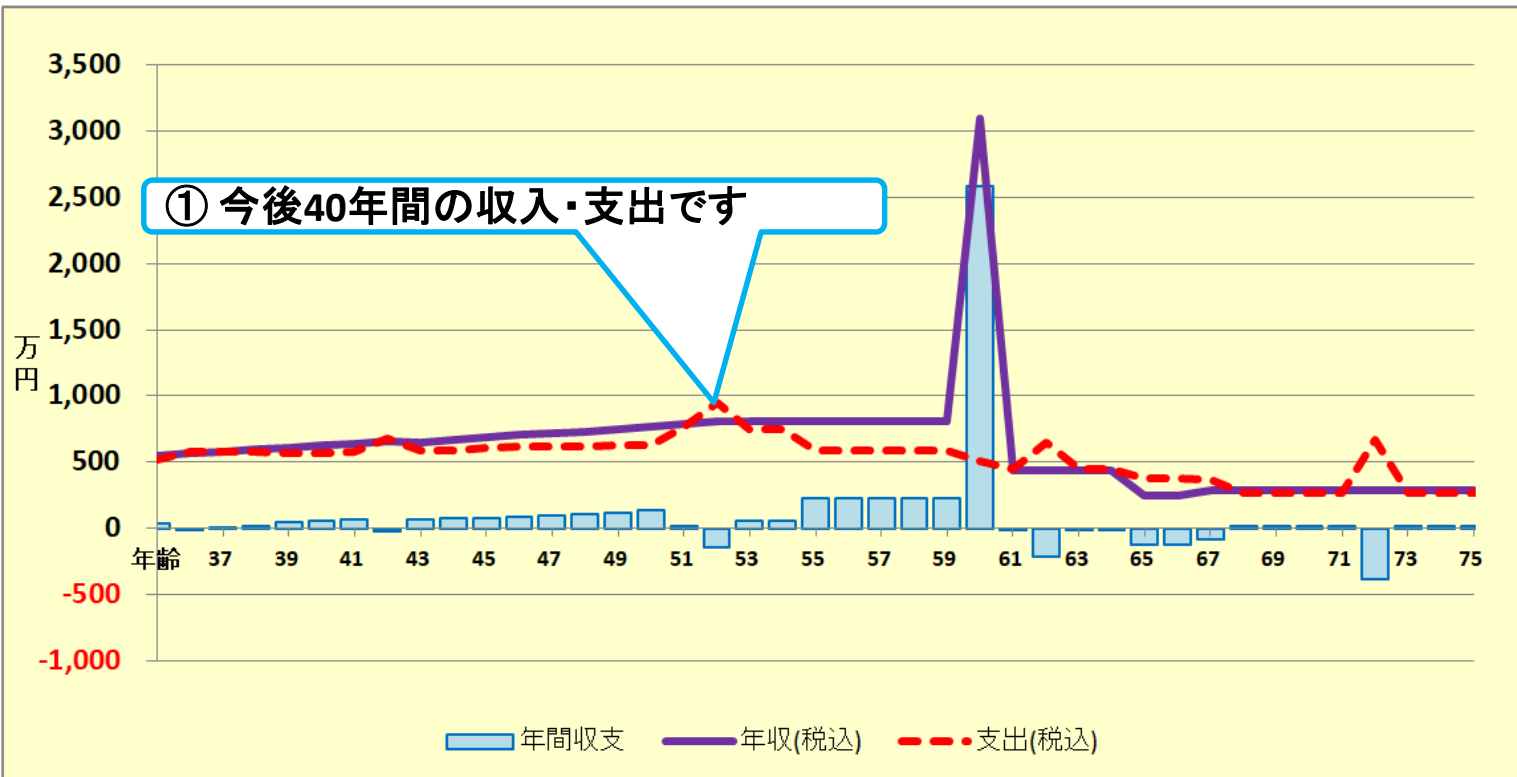
様

記入日

他へ

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3名 自宅購入

バージョンによって値が少し変わる場合があります

現状: 金融資産とローンを選択します

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』

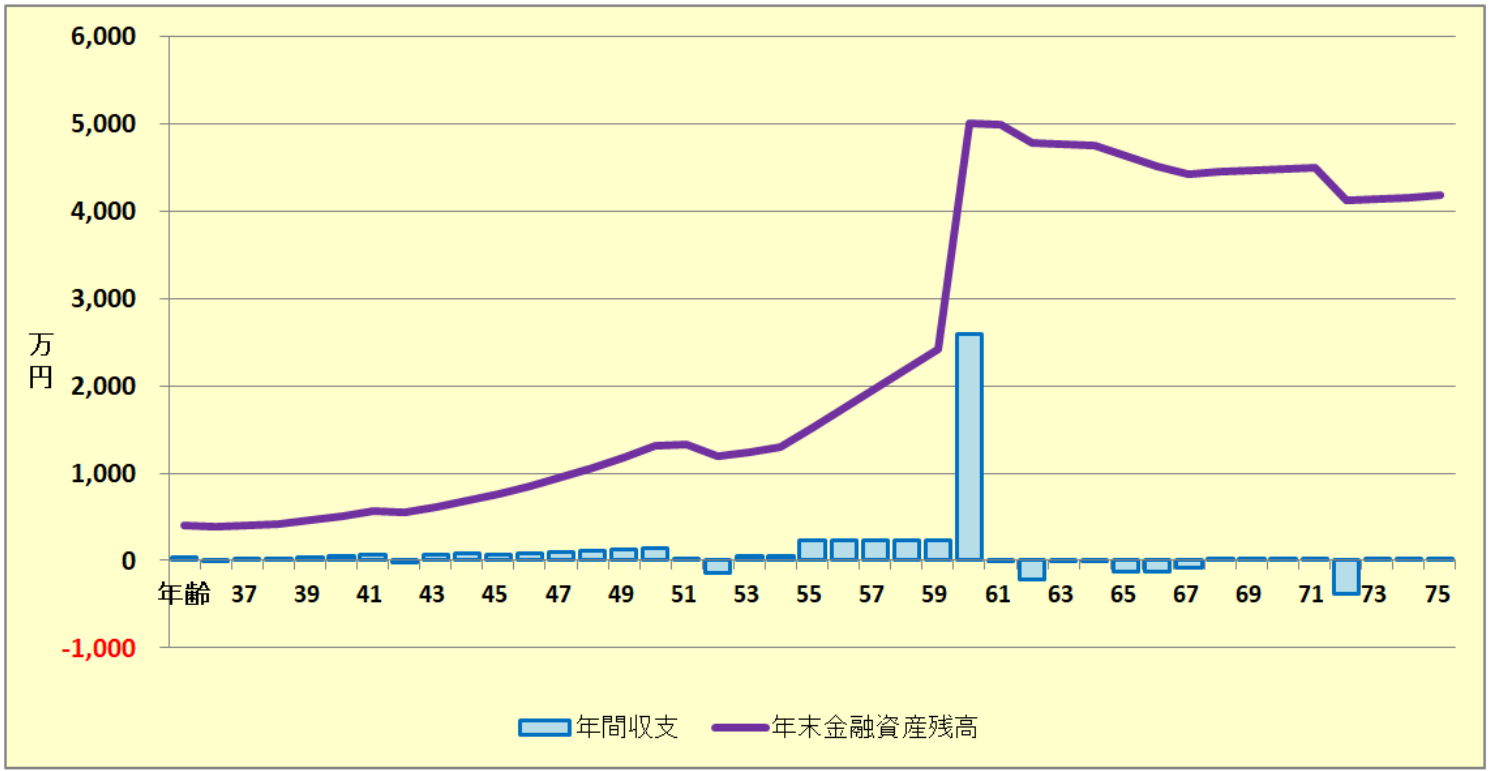
現状: 収支と金融資産

作成者 様 記入日

印刷

グラフの選択

- 現状: 収支と金融資産
- 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
- 変更: 保険金と必要保障
- 年間収支比較
- 金融資産比較



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

バージョンによって値が少し変わる場合があります

ローンの矢印を押します

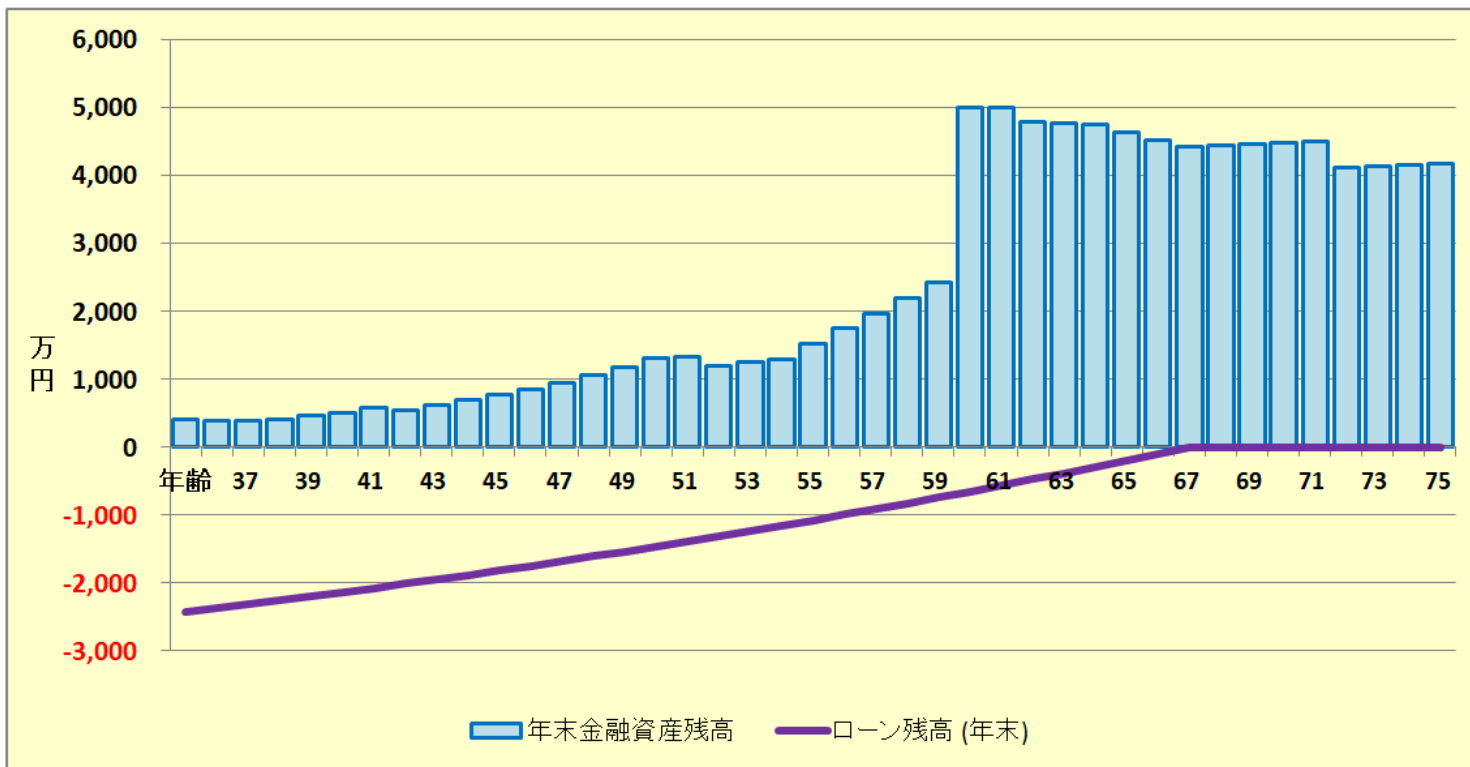
次に進む⇒ 『メニュー』へ ← 『入力』へ ← 『ローン』へ → 『キャッシュ』 → 『キャッシュ2』 → 『情報』へ →

現状: 金融資産とローン

作成者 様 記入日

印刷

グラフの選択
現状: 金融資産とローン



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。

ローン返済額グラフを開きます

バージョンによって値が少し変わる場合があります

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

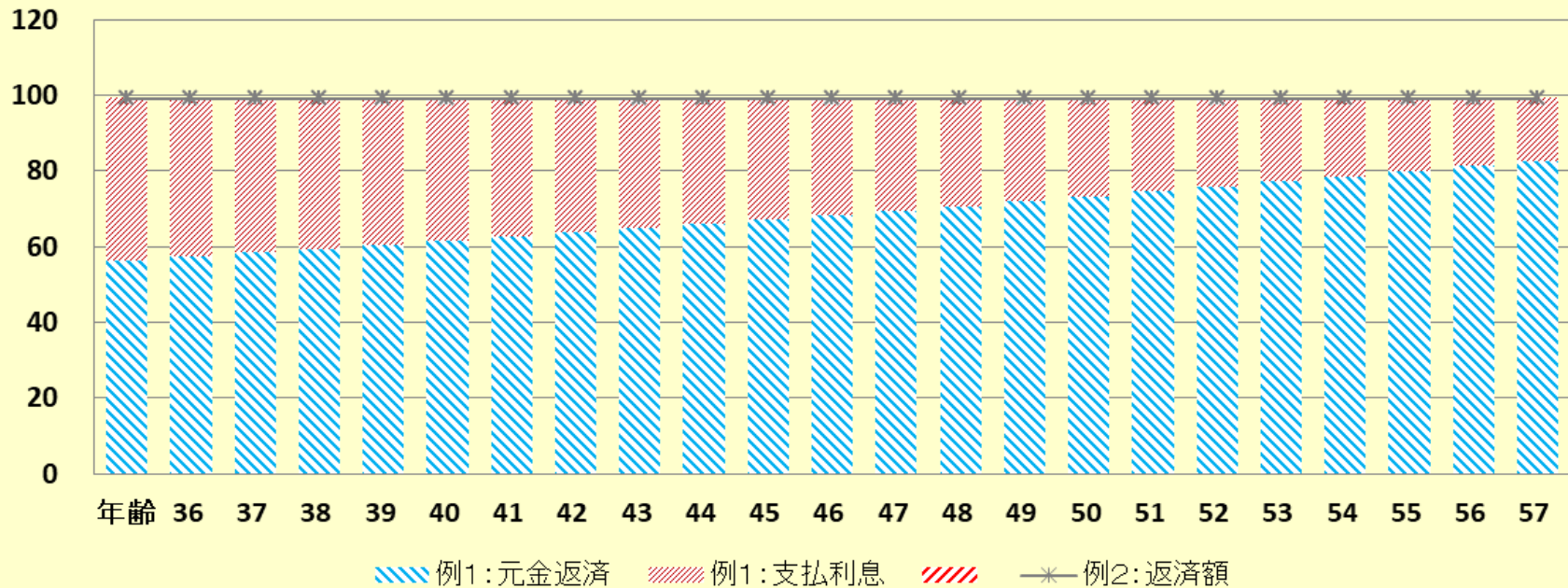
① キャッシュの矢印を押します

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

バージョンによって値が少し変わる場合があります

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』				『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				作成																															
経過年数				基準年⇒				0				1				2				3				4				5				6				7				8				9				10				11				12			
西暦				2017				2018				2019				2020				2021				2022				2023				2024				2025				2026				2027				2028				2029							
ライフイベント				家族・夫婦予定																																																							
				子供予定				1子保								1子小																								1子中																			
収入	可処分所得	本人	2.628%	414	424	434	444	455	466	477	488	500	511	524	536	549																																											
	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: 企年金: 一時的: 注	0.000%	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%	32	33	33	34	34	33	33	33	32	12	12	12	12	12																																											
	収入合計(可処分所得)		446	457	467	478	489	499	509	520	512	523	536	548	561																																												
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	130	30	30	30	30	30																																												
	教育費	0.000%	0	54	48	48	32	32	32	32	32	32	48	48	48																																												
	保険料	0.000%	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																																												
	一時的支出	0.000%	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																																												
	支出小計1		314	368	362	362	346	346	346	446	346	346	362	362	362																																												
	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	467	461	461	445	445	445	545	445	445	461	461	461																																													
年間収支	367	33	-10	6	17	43	54	64	-25	66	78	74	87	99																																													
年末金融資産残高	400	0.000%	400	390	396	413	457	510	574	549	615	693	767	854	954																																												
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 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。

第二章： 詳細入力方法

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	60歳～64歳：雇用延長 ⁺
	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）

（質問票は**給与所得者 20歳～59歳**で年収が**150万円以上**が対象）

家族	何歳ですか（昨年末の満年齢）	42歳			
	配偶者は何歳ですか（昨年末の満年齢）	41歳			
	お子様の年齢を大きい順に入れて下さい	15歳	13歳	11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)	金融・保険業	
配偶者	女性	選択	選択	80万円	

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）	1200万円	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)	144万円 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)	36万円 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)
	3600万円	変動金利	44歳	3000万円	0.775%	30年

「承諾」に変更すると以前の情報は削除されます ⇒ **承諾**

上記ご回答をグラフに表示

ここをクリック願います

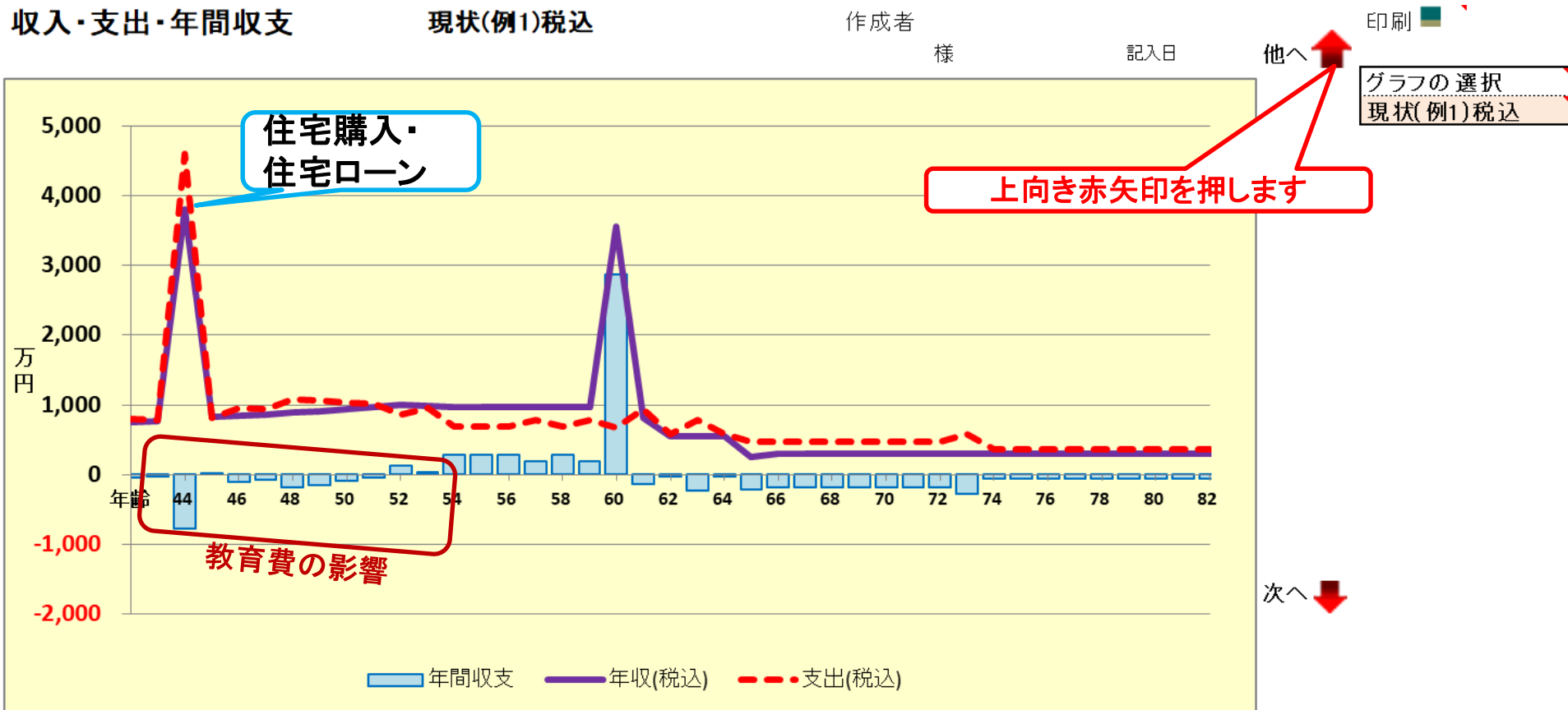
項目選択画面へ★

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。

年間収支グラフの表示

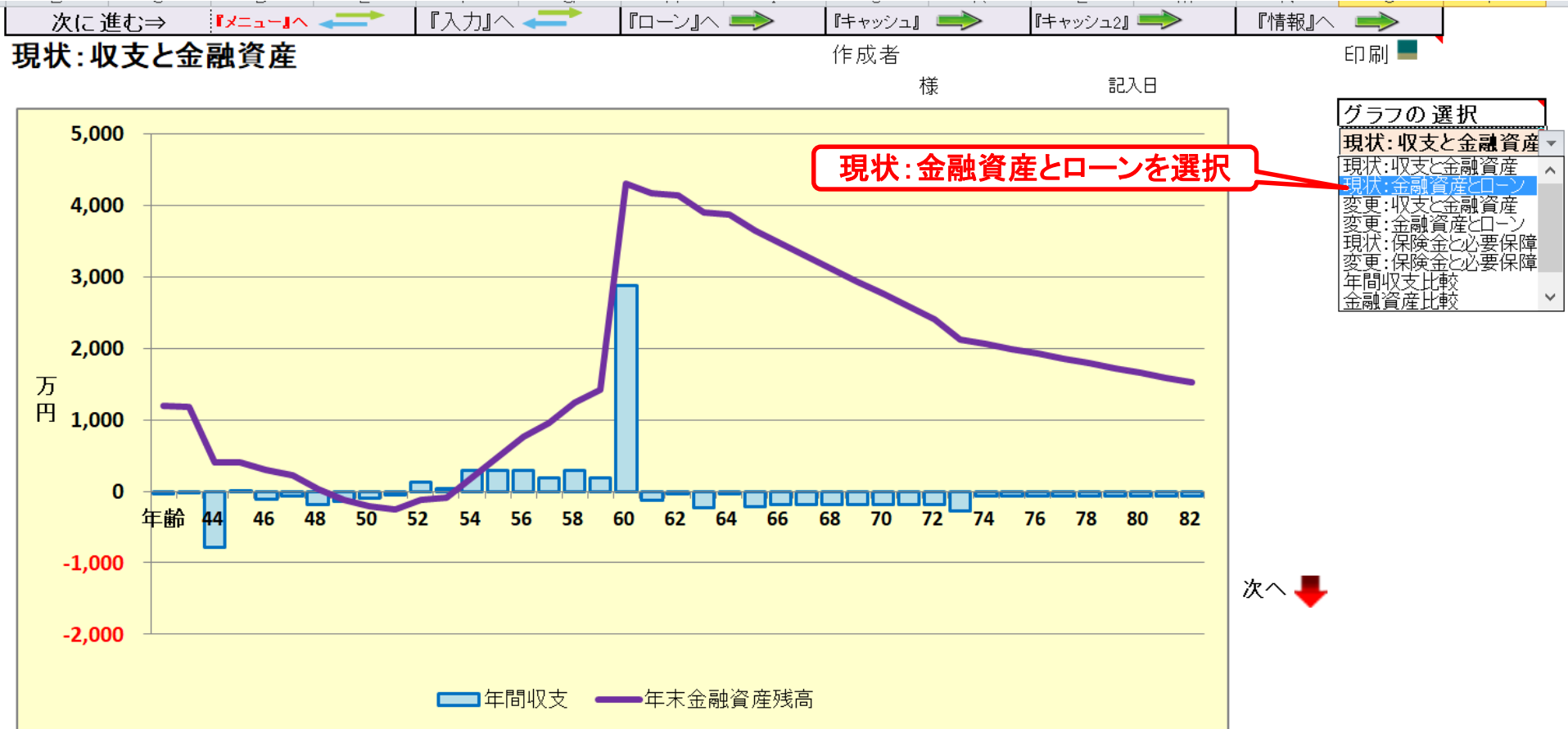
バージョンによって値が少し変わる場合があります



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。

『キャッシュフロー(現状分析)』の表示

バージョンによって値が少し変わる場合があります



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。

『キャッシュフロー(現状分析)』の表示

ローンの矢印を押す

バージョンによって値が少し変わる場合があります

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: 金融資産とローン

作成者

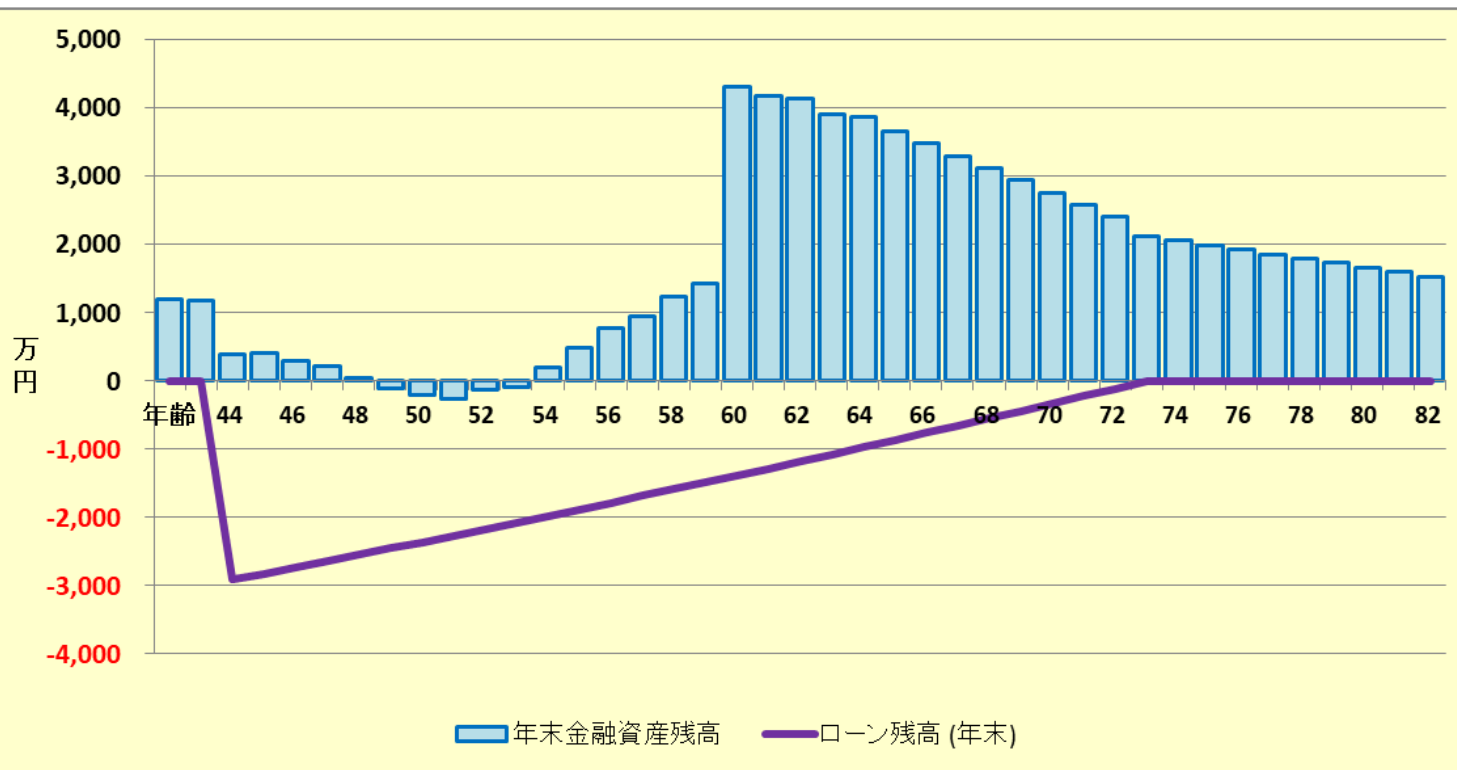
様

記入日

印刷

グラフの選択

現状: 金融資産とローン



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。

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

キャッシュの矢印を押す

次に進む⇒

『メニュー』へ

『入力』

『図』へ

『キャッシュ』

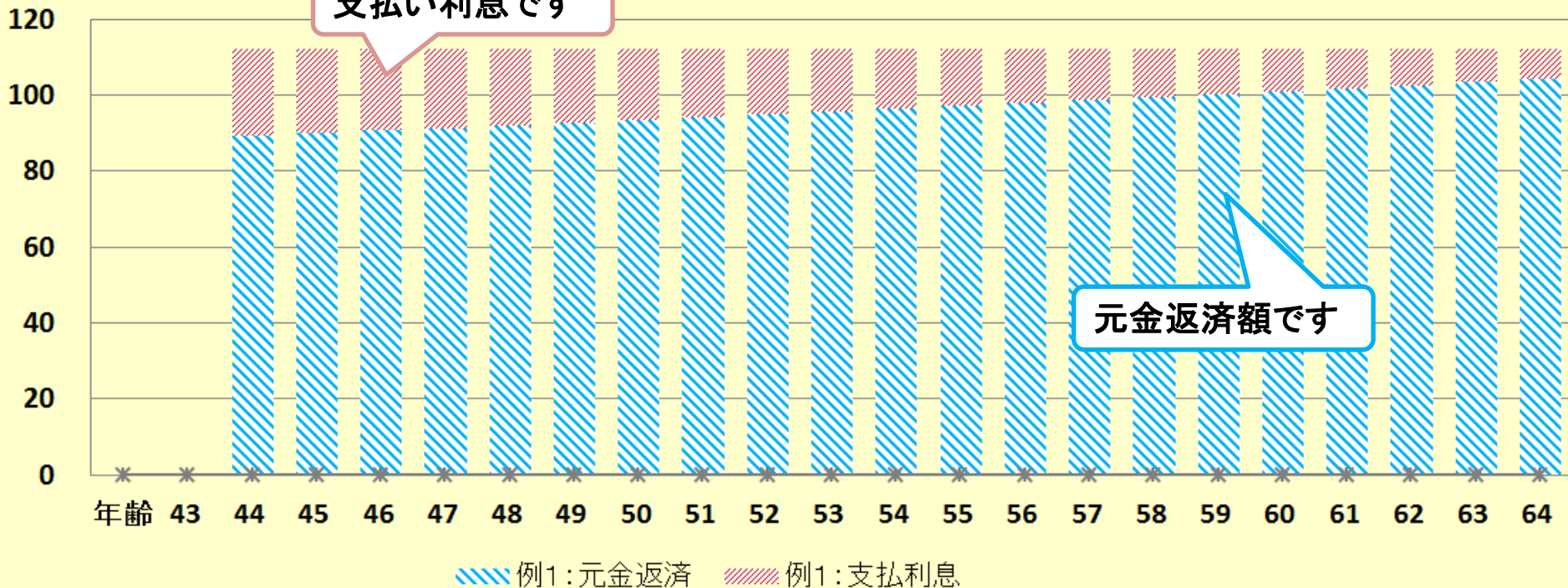
『キャッシュ2』

印刷

ローン返済額内訳 (基準年～初期22年) 単位: 万円

支払い利息です

元金返済額です



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。

キャッシュフローの表示

入力の矢印を押す

バージョンによって値が少し変わる場合があります

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									
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	行番号表示	作成
経過年数	西暦	基準年⇒	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
ライフイベント		家族・夫婦予定 子供予定	2子中	1子高	自宅: 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	3.417%	494	519	535	550	566	583	600	618	636	654	674	674	674	
	可処分所得	配偶者	0.000%	80	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	0	
	ローン借入金			0	0	3,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	副収入: 企年金: 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%	42	30	53	40	39	26	25	25	24	23	22	21	0		
収入合計(可処分所得)			616	629	3,667	670	685	689	705	722	739	757	775	774	753		
支出	基本生活費		0.000%	348	348	348	348	348	348	348	348	325	325	308	308	284	
	住居費(ローン以外)		0.000%	144	144	36	36	36	36	36	36	36	36	36	136	36	
	教育費		0.000%	129	121	137	130	262	231	362	338	321	297	149	149	0	
	保険料		0.000%	36	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	0	
	一時的支出		0.000%	0	0	3,600	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	
	支出小計1			657	649	4,157	550	682	651	782	758	718	694	529	629	356	
	ローン返済代+諸費用			0	0	292	112	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			657	649	4,449	662	794	763	895	870	830	806	641	741	468		
年間収支	1,241		-41	-20	-782	8	-109	-74	-189	-148	-91	-49	134	33	286		
年末金融資産残高	1,200	0.000%	1,200	1,180	398	406	297	223	34	-114	-205	-255	-120	-87	199		
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	1,980		
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		

教育費の支出を考慮します

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。

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。

入力を開きます

入力を開く ⇒ 左側の下向きオレンジ矢印をクリックします

次に進む 『メニュー』へ ← 『情報』へ → 『図』へ → 『ローン』へ → 『キャッシュ』

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

(給与所得者 20歳～59歳で年収が150万円以上が対象)

肌色の部分の情報をご確認ください。 緑・灰色の部分はオプション

詳細作成用	様	1975	基準年	2017	1	本人年齢	52	西暦	2027
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)	637	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

収入	収入関連	昇給率	3.417%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	0%	
		退職など	60歳時率	61%	65歳時率(注)	0%	退職金率額	3.28	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

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

現状	資産・保険	積立金	積立・前年残高	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/ 収入保障保険 (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%		変動率・額					
		↑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	現行家賃	年額 万円	144	最終年	43		
		首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	自動車関連費	変動率	年額(万円)	0	0.000%	0	0.000%
		保険料	変動率	年額(万円)	保険終了年	支出関連	変動率	年額(万円)	0	0.000%	0	0.000%

①左のオレンジ矢印で『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

変更

支出

(例2)

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	保険 #2	0	0	0	0
車購入 #1	2021	9	2050	0	車購入 #2	0	0	0	0
車固定費#1	0	0	0	0	車固定費#2	0	0	0	0
車検費 #1	0	0	0	0	車検費 #2	0	0	0	0
趣味	0	0	0	0	電気製品	0	0	0	0
国内旅行	0	0	0	0	海外旅行	0	0	0	0
贈与金	0	0	0	0	仕送り金	0	0	0	0
その他 #1	0	0	0	0	その他 #2	0	0	0	0
その他 #3	0	0	0	0	その他 #4	0	0	0	0
その他 #5	0	0	0	0	その他 #6	0	0	0	0

1 ローングループ『1』を入力中、『2』に移る

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
	3,600	2	44	3,000	0.775%	30	180	36
金利利率変更 繰上返済は前年末実施	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	0.000%	0	0.000%	0	0.000%		
新期間:前年末返済額(万)		0		0		0		
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)		
	0	0	0	0	0.000%	1		

▶▶ メニュー 簡単 収入 支出 入力 情報 図 ローン キャッシュ キャッシュ2 総収支 家計簿 ダイヤモンド



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%

変更 (例2)

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	保険 #2	0	0	0	0
車購入 #1	2021	9	2050	0	車購入 #2	0	0	0	0
車固定費#1	0	0	0	0	車固定費#2	0	0	0	0
車検費 #1	0	0	0	0	車検費 #2	0	0	0	0
趣味	0	0	0	0	電気製品	0	0	0	0
国内旅行	0	0	0	0	海外旅行	0	0	0	0
贈与金	0	0	0	0	仕送り金	0	0	0	0
その他 #1	0	0	0	0	その他 #2	0	0	0	0
その他 #3	0	0	0	0	その他 #4	0	0	0	0
その他 #5	0	0	0	0	その他 #6	0	0	0	0

1 ローングループ「1」を入力中、「2」に移る

住宅	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
自宅購入 (ローン)単位:万円	3,600	2	44	3,000	0.775%	30	180	36
金利利率変更 繰上返済は前年末実施	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)	変更開始年	新年利(%)		
新期間:前年末返済額(万)	49	3.000%	50	6.000%	57	3.000%		
その他ローン 単位:万円	価格	金利タイプ	借	借入金	年利	期間(年)		
	0	0		0	0.000%	1		

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

メニュー 簡単 収入 支出 入力 情報 図 ローン キャッシュ キャッシュ2 総収支 家計簿 ダイヤモンド

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

バージョンによって値が少し変わる場合があります

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

現状：金融資産とローン

作成者

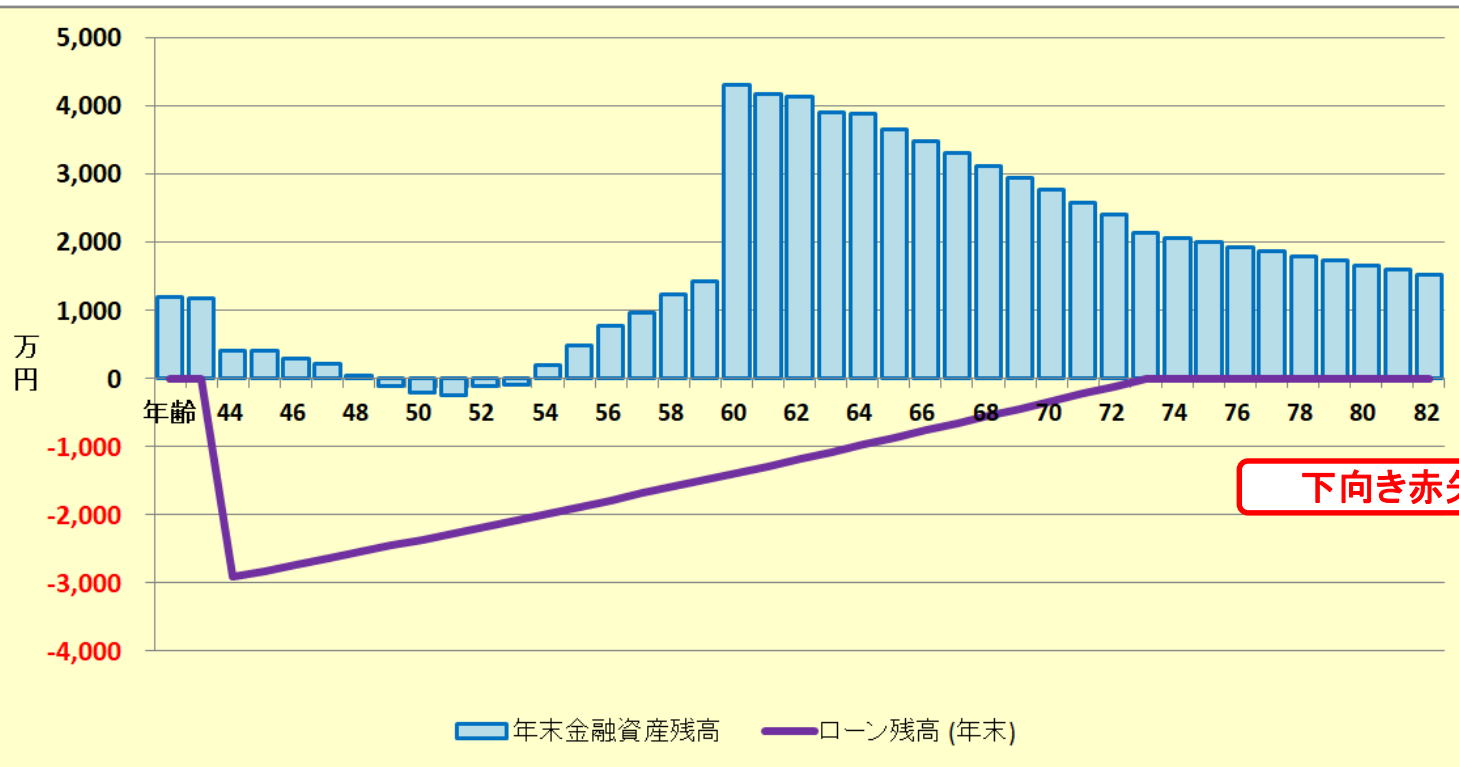
様

記入日

印刷

グラフの選択

現状：金融資産とローン



下向き赤矢印を2回を押す

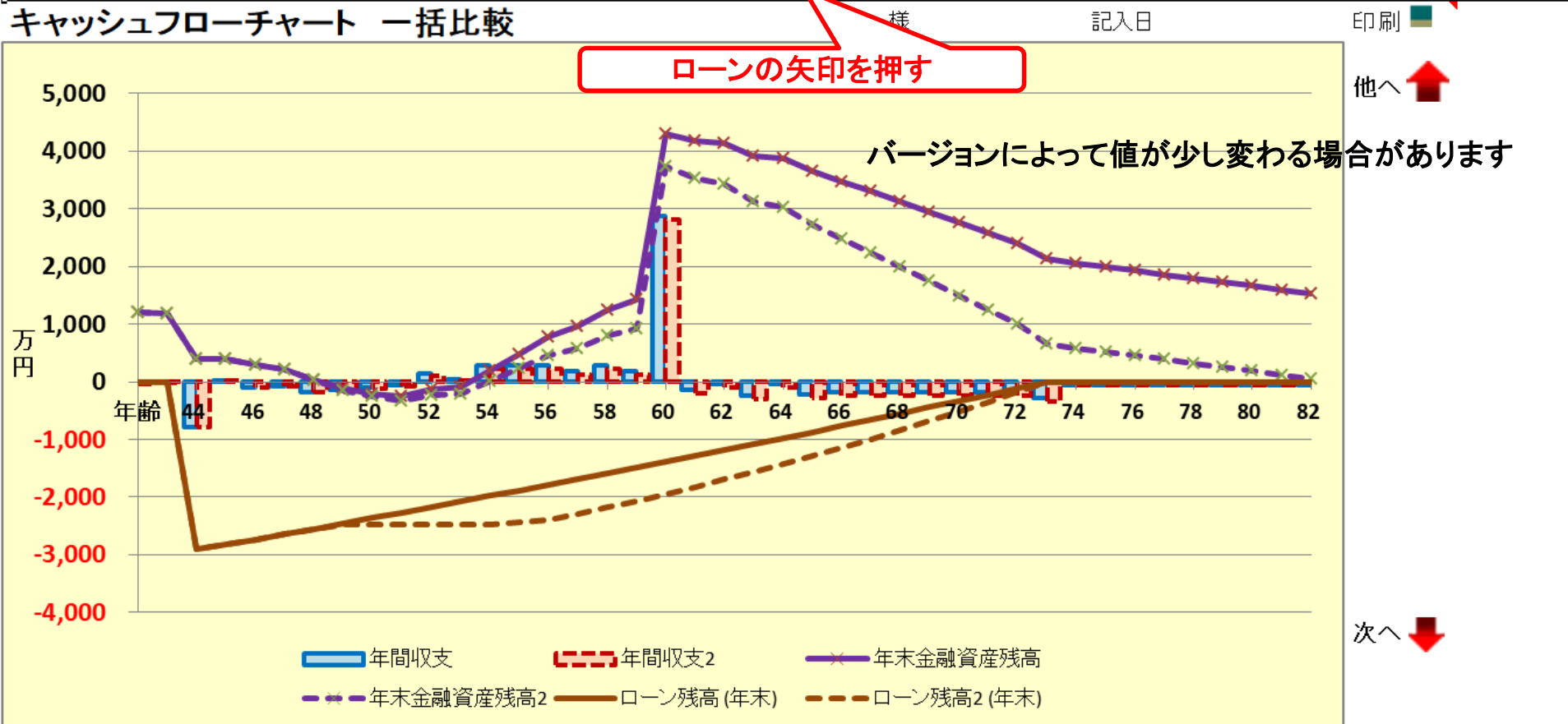
次へ

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%

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 →



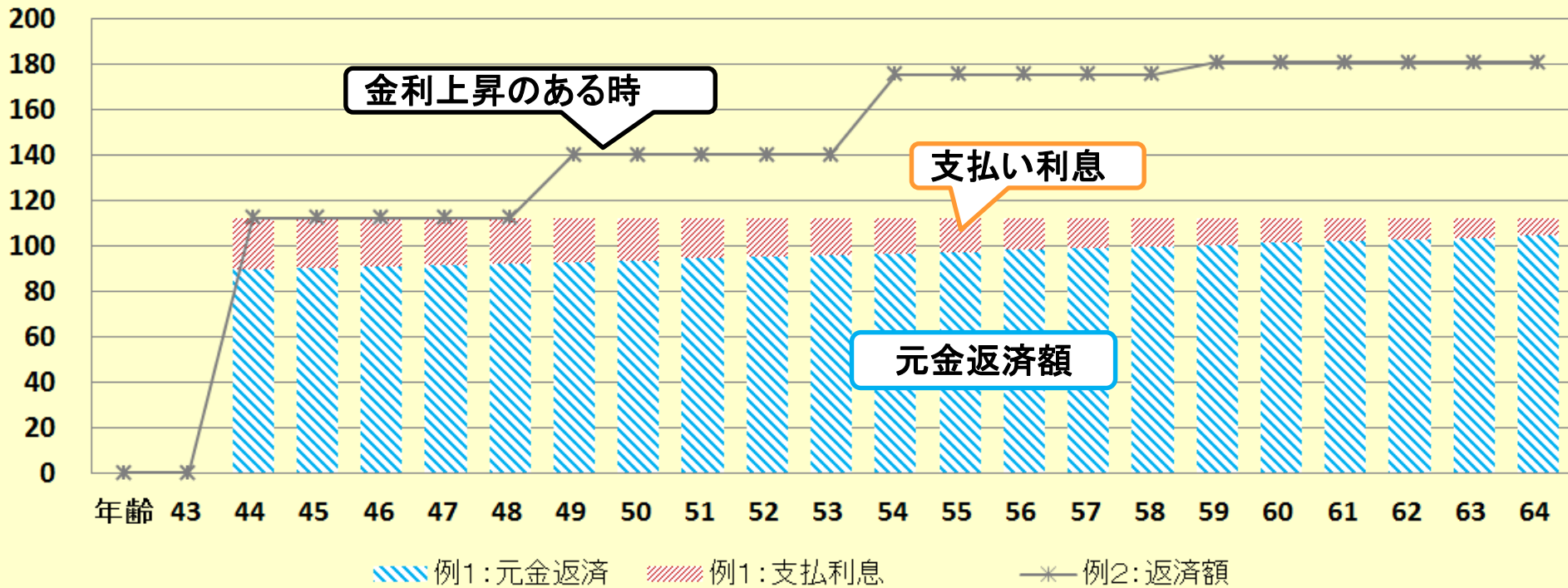
このチャートは説明の為の『代表例』であり、この様になるとは限りません。皆様方におかれましては、ご自身の情報からご自身のチャートを作成して下さい。事前の許可なくして、当資料の無断使用、無断複写、無断配布などは、固くお断りいたします。

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



表示を2に変更する

表示： 現状(例1)=1, 変更(例2)=2 2

他：返済額 1

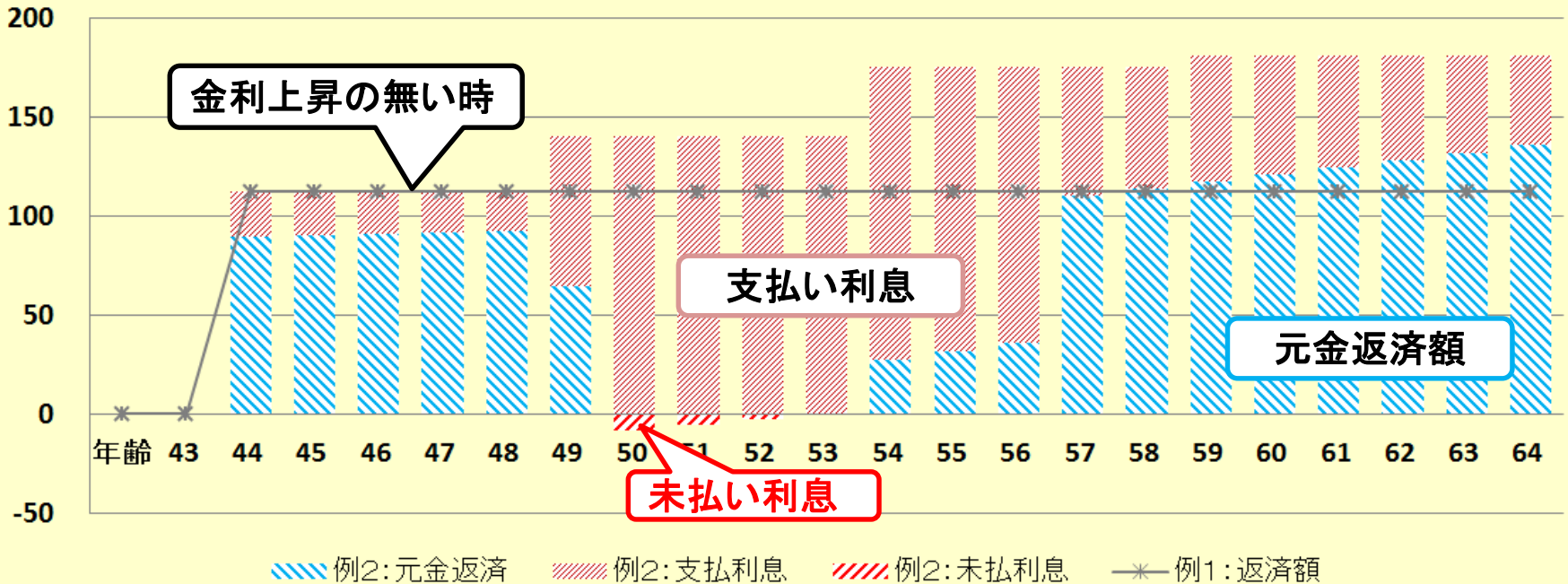
西暦=1 2

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



次へ

下向き赤矢印を押す

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

未払い利息

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
利息返済額(万円)	140	140	148	144	140	65	62	64	60
返済額合計(万円)	140	140	175	175	175	175	175	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
例2:未払利息(万円)	-3								

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)										

下向き赤矢印を押す

年齢(本人)	72	73	74	75	76	77	78	79
元金返済額(万円)	173	178	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)								

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。

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%

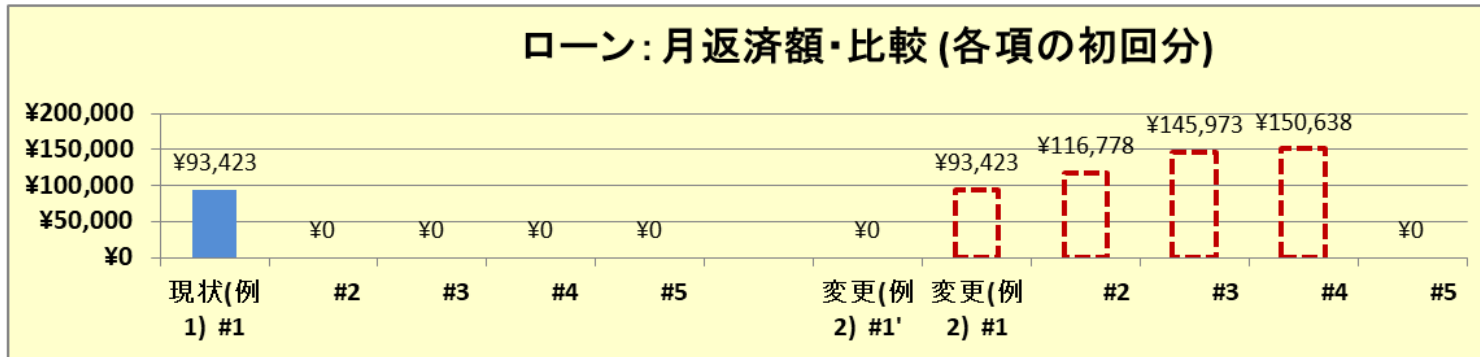
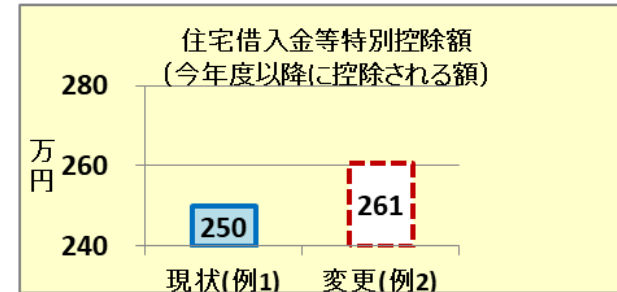
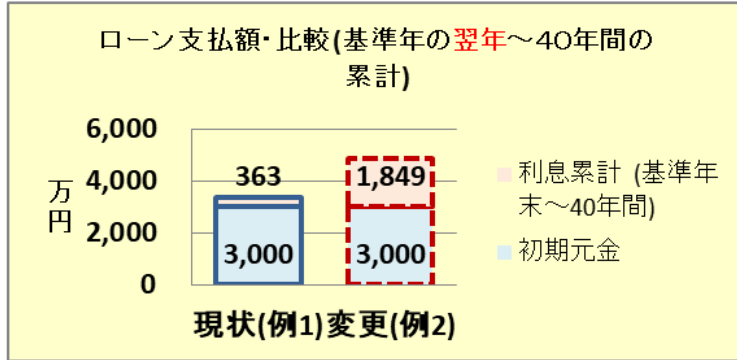
他へ ↑

様

ローン比較

記入日

作成者



次へ ↓

メニュー / 簡単 / 収入 / 支出 / 入力 / 情報 / 図 / **ローン** / キャッシュ / キャッシュ2 / 総収支 / 家計簿 / ダイヤモンド / 資産 / 相続 / 提案書

総収支を押す

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%

バージョンによって値が少し変わる場合があります

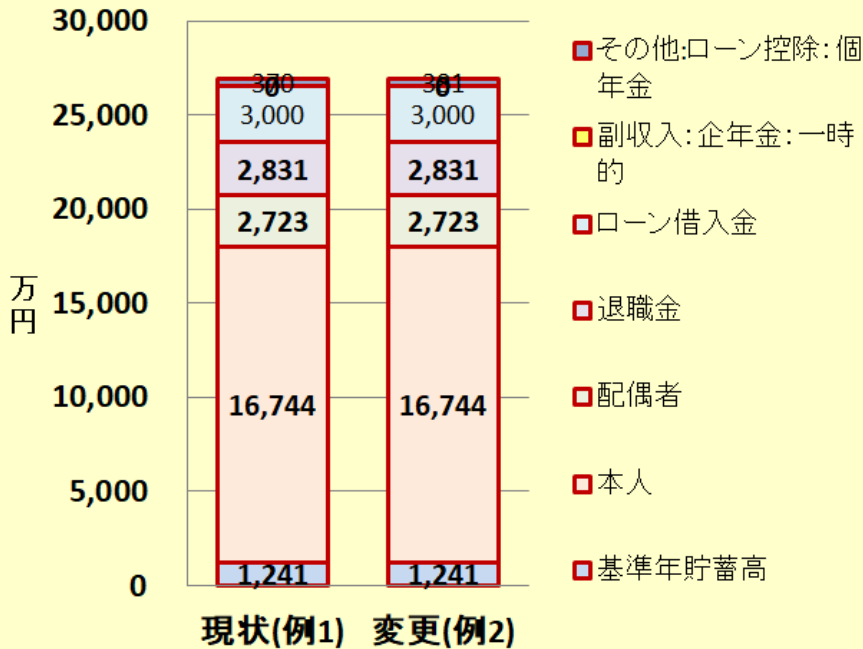
41年間の収支内訳

様

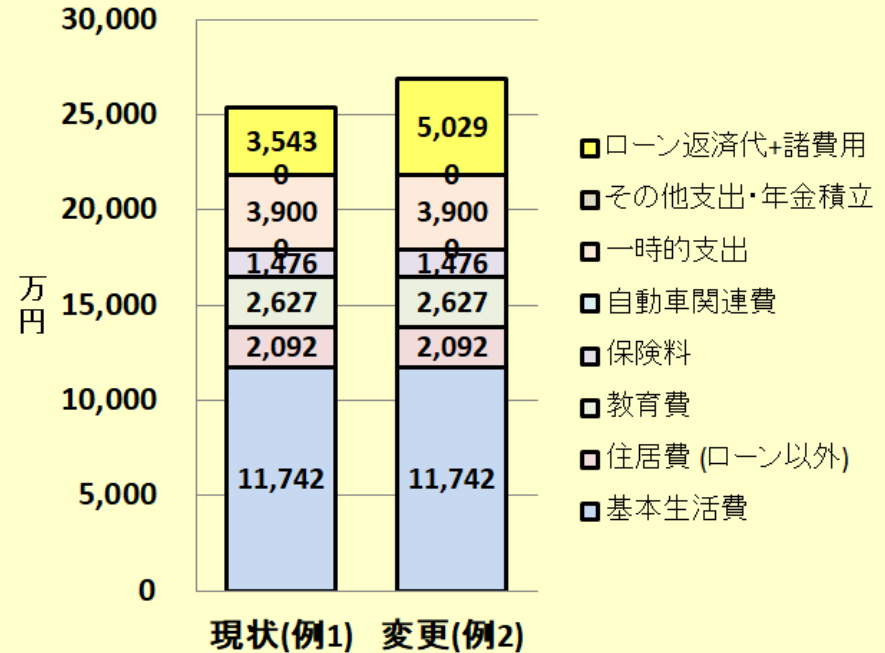
記入日

作成者

41年間の総可処分所得



41年間の総支出



現状(例1) 26,909

変更(例2) 26,920

現状(例1) 25,380

変更(例2) 26,865

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

以上で基礎部分の説明終了です



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	4	幼	小	中	高	前大	後大	院	年齢	額	他
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)

私立に変更する場合は**私立の学校番号**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

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

2018年1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

必要保障額概算 必要保障額(本人が今年死亡の場合)=[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)- 死亡後の前年の金融資産残高

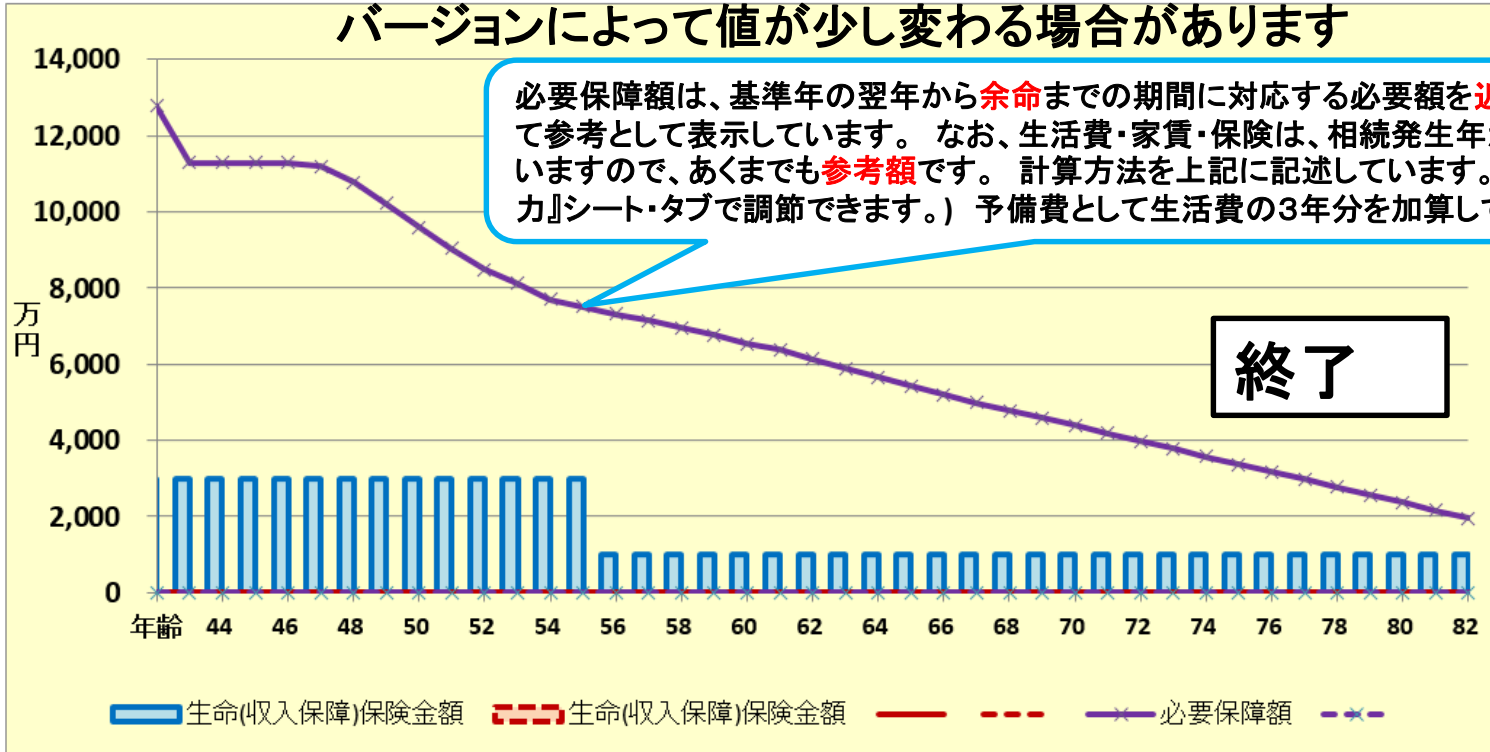
作成者 木村太郎

山田様

2018年1月1日

印刷

他へ



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。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します。

必要保障額は、基準年の翌年から余命まで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	西暦 = 1
現状(例1)	1	0	1	2
変更(例2)	0	0	0	

現状(例1)のみを表示する場合は、変更(例2)の項にゼロを入れます。

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。