

FPキャプテン（ライフプラン作成ソフト）

結婚予定の方のライフプラン

一般の方：ご自分のライフプランを作成しませんか？

FPの方：結婚予定の方のご相談に対応できます



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

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

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

TEL : 045-624-9603

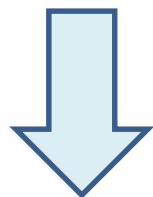


日本FP協会会員

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

田中和夫様(仮名)が結婚するに当たりライフプラン作成を試みています。



次ページからの例を修正してライフプランの作成を行ってみませんか？

一般の方:結婚相手の方とのお二人の共同作業が好ましいです。



お願い事項

次のURLを開いて、左下の「[動作確認手順書\(動画\)](#)」をご覧になってから進めてください。

途中の選択肢は「テストを続行する」を選んで全てをご覧ください。

<http://webstage21.com/cfs/>

現在独身で将来結婚予定の方のキャッシュフロー作成

田中和夫さん(仮名)は2020年(31歳)に結婚するに当たり相談にきました。

昨年末(= 基準年)の状況

- 本人は**28歳**で、大企業の情報通信業(年収**461万円**)に勤務
- 相手は**27歳**で中企業の教育学習支援業(年収**376万円**)に勤務
- 結婚後も二人共現在の仕事を**定年**まで継続勤務
- 二人共**昇給率**は統計値を使用
- 田中和夫さんの金融資産は**500万円**です
- 現在の家賃は年間**72万円**です
- **基本生活費**は統計値を使用
- **35歳**時に自宅購入予定
価格5000万円・4500万円のローン・変動金利:0.675%・35年返済



重要: 将来結婚する方の昨年末(= 基準年)の情報を**配偶者**として入力します

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。

現状を『質問票』に記入します 結婚相手を配偶者として入力

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150万円以上を基本とします

重要です

家族	何歳ですか (昨年末の満年齢)	28歳
	配偶者は何歳ですか (昨年末の満年齢)	27歳
	お子様の年齢を大きい順に入れて下さい	

①年齢を記入します

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 大企業(1000人以上)	情報通信業	461万円
配偶者	女性 中企業(100人～999人)	教育・学習支援業	376万円	

②職業欄に記入します

金融資産 (昨年末)	500万円	昨年末の預貯金、債権、株券、外貨預金など全ての合計額です
------------	-------	------------------------------

③金資産に記入します

支出	家計についてお伺いいたします。次の中から	
	基本生活費 年額(万円)	食費・水道
	家賃 年額(万円)	72万円 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、火災保険などの年平均額 (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)

④支出欄に記入します

④ '基本生活費はblankで統計値使用を推奨

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)
5000万円	変動金利	35歳	4500万円	0.675%	35年

⑤自宅購入を記入します

⑥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 ⇒ 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



⑦最後に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

入力の矢印を押します。

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 →

注:マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

収入・支出・年間収支

現状(例1)税込

作成者

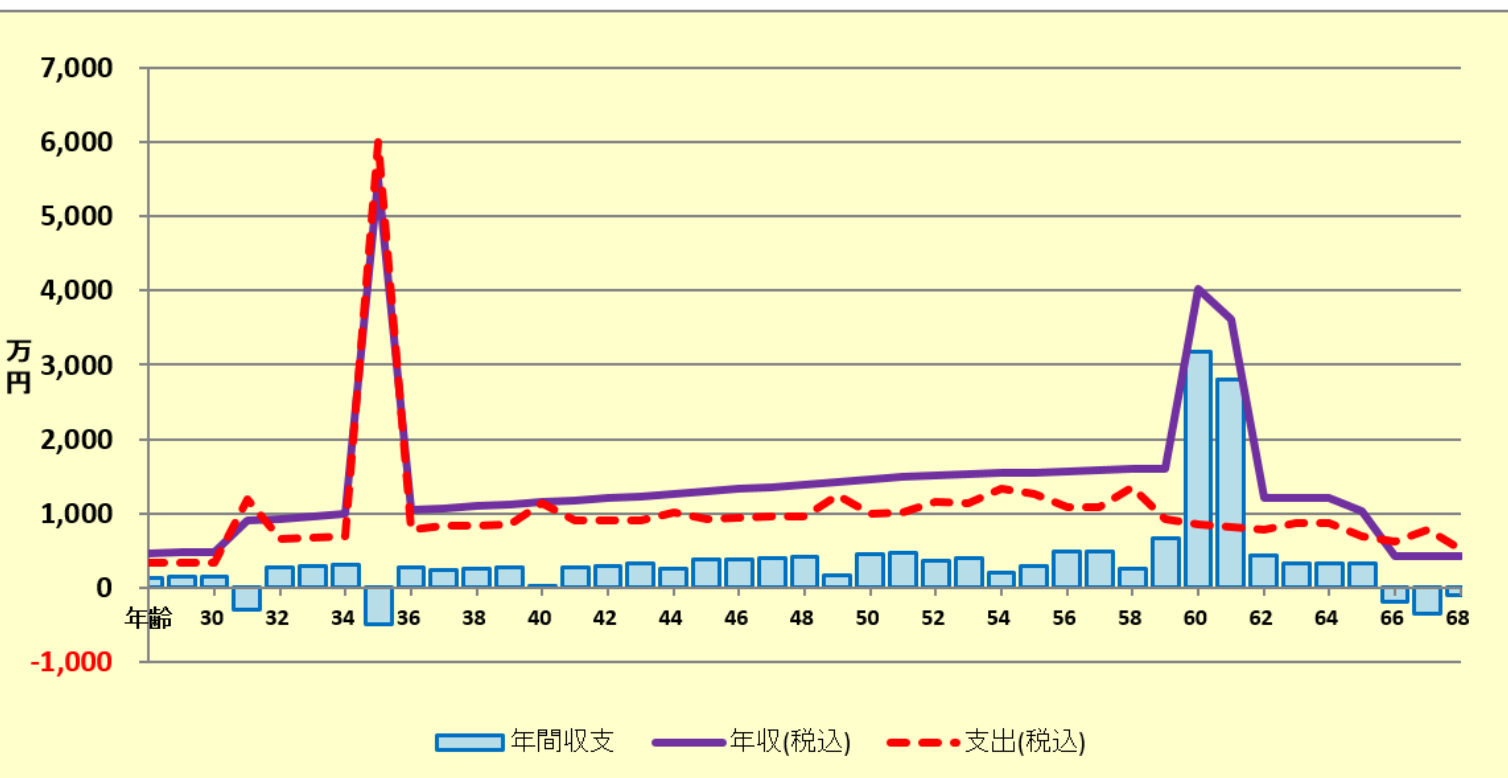
様

記入日

他へ ↑

印刷

グラフの選択
現状(例1)税込



次へ ↓

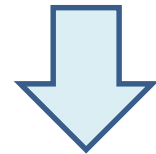
FPキャプテンで作成

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。

希望条件の入力

結婚するに当たり追加の希望条件を入力します。

- **2020年(31歳)に結婚予定**
- **2022年と2025年にお子様を持ちたいとのこと**
- 結婚後の**基本生活費**は統計値を使用
- 結婚時の配偶者の預金は**300万円** (結婚資金負担後の残金)
⇒ 結婚するに当たり預金を一括管理します
- 2020年に広めのアパートに移る予定 (家賃年額**132万円**)
- 引越し資金などの雑費**60万円**
- 2020年に車を購入予定 (**250万円**:その後9年ごとの買替)
⇒ 諸費用は年額**36万円**
- 和夫さん本人分の結婚資金は**300万円**の予定



結婚年を入力することにより、結婚年以降を**配偶者**として反映します
配偶者は結婚年後からキャッシュフローに現れます

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。

入力を修正します (1/2)

希望(お子様・収入・家賃など)を「入力」に反映します

次に進む 『メニュー』へ 『情報』へ 『図』へ 『ローン』へ 『キャッシュ』 『キャッシュ2』

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

詳細作成用		様	1989	基準年	2017	本人年齢	38	西暦	2027	記入日					
		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			教育	幼歳	4		
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)	教育番号	幼	小	中		
	基準年末・年齢(歳)	28	27	年齢(歳)	-1	-1	-1	-1	-1	第一子	11	2	3		
	基準年・税込年収(万円)	461	376	誕生西暦	2022	2025	子供誕生年			第二子	11	2	3		
	任意:基準年可処分所得	結婚年		1	結婚予定年(西暦) ⇒ 2020			昇給最終歳(60歳未満のこと)以降変動率は適用しない			第三子	11	2	3	
収入	収入関連	昇給率	2.669%	昇給最終歳	52	退職金変動率	0.000%	配/60歳時	0%	配偶者所得	昇率	昇終	%60歳		
	退職など	60歳時率	51%	65歳時率(注)	0%	退職金率額	3.28	取得年齢	60	正規雇用	2.26%	57	104%		
	一時的	年・額の順に⇒	31	300	配偶者の預金						公的年金	本人	配偶者		
	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	公的年金受取額				
	本人 a				夫婦 c							厚生(1)/共済(2)	1	1	
資産・保険	積立金	積立・前々年末高	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 %	統計値選択	1	1		
	保険・年金1				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			今回仕事開始年	23	23		
	保険・年金2				新居の家賃						退職・掛金終了(歳)	64	64		
	保険・年金3				変動率・額						年金開始年齢	65	65		
	金融資産	前々年末高	基準年末残	利率						参考年齢 予備欄	65	65			
	単位:万円	0	500	0.000%						早生まれ(1)	0	0			
	↑資産残高が『0』の場合は、再度『0』を記入											加給年金 c 万円	-1	0	
	基本生活費(万円:年)	0	60歳後	0	家賃⇒	72	2020	132	34			振替加算 c 万円	0	-1	
	首都圏増加率(任意)	0	人数反映	1	変動率						その他年金(可処分所得)	年額	開始	65	65
	保険料	変動率	年額(万円)	保険終了年	自動車関連費	0	0.000%	0	その他支出	0	0.000%	0	終了	111	111
その他	①西暦:年齢			年額(万円)			②西暦:年齢		年額(万円)		副収入夫婦		相続時妻へ		

最後に下向き青矢印を押します。

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。

入力を修正します (2/2)

希望(支出)を「入力」に反映します

例1

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	開始年	年額(万円)	開始年	間隔:年毎	終了年	年額(万円)
保険 #1				保険 #2			
車購入 #1	2020	9	2064	250			
車固定費#1	2020	1	2070	36			
車検費 #1				車検費 #2			
趣味				電気製品			
国内旅行				海外旅行			
贈与金				仕送り金			
結婚費用	2020	1	2020	300	2020	1	2020
その他 #3				引越など			60
その他 #5				その他 #4			
				その他 #6			

車購入

車経費

結婚費用

引越費用

ローングループ「1」を入力中

住宅購入	物件価格	金利タイプ	住宅購入年 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	5,000	2	35	4,500	0.675%	35	250	50
金利利率変更 繰上返済(前年末実施)	変更開始年	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)								
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)		
						1		

自宅マンション購入

副収入夫婦	相続時妻へ移管
収入関連	副・一時 個年金・他
変動率	0.000% 0.000%
配偶者老齢年金	開始年(65) 65
基本生活	現役 退職 年齢 変動
生活レベル	2 5 60 0.00
金融利回り詳細	初年 2018 年
金融資産	分配 金利 分配
安全優先	100% 0.0% 100%
中間	0% 0%
利回優先	0% 0%
車購入費	20 30 40 120
学費修正費	小 中 高 自宅
年額(万円)	
増減額	
自宅修繕	購入年⇒ 2024
購入年後	10 20 30 40
費用:万円	100 200 100 400
65歳健保料	0 0
65歳介護料	0 0

最後にキャッシュの矢印を押します。

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

キャッシュフローの表示

ローンの矢印を押します

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		作成者																							
経過年数				基準年⇒													0		1		2		3		4		5		6		7		8		9		10		11		12		13			
西暦				2017													2018		2019		2020		2021		2022		2023		2024		2025		2026		2027		2028		2029		2030					
ライフイベント				家族・夫婦予定													車		車		自宅																									
子供予定																																														
子				参考: 本人													税込予測		461		473		486		499		512		526		540		555		569		585		600		616		633		650	
想				参考: 配偶者													税込予測		0		402		411		420		429		439		449		459		470		480		491		502					
値				参考: 退職金													税込予測		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0			
可処分所得				本人													2.669%		364		373		382		391		400		409		419		429		439		450		460		471		482		494	
可処分所得				配偶者													2.257%		0		0		318		324		331		338		345		352		359		367		374		382		390			
可処分所得				退職金													0.000%		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0	
収入				ローン借入金													結婚費用など		0		0		0		0		0		4,500		0		0		0		0		0		0		0			
副収入: 企年金: 一時的: 注				0.000%													0		0		300		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%													0		0		0		0		18		18		18		30		30		30		24		24		24					
収入合計(可処分所得)																	364		373		382		1,008		724		758		775		5,292		821		839		857		869		888		908			
基本生活費				0.000%													161		161		287		287		305		305		305		320		320		320		320		320		320					
住居費(ローン以外)				0.000%													72		72		132		132		132		132		50		50		50		50		50		50							
教育費				0.000%													0		0		0		0		0		0		0		52		46		46		85		78							
保険料				0.000%													0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0							
自動車関連費				0.000%													0		0		286		36		36		36		36		36		36		36		286		36							
一時的支出				0.000%													0		0		0		0		0		0		5,000		0		0		0		0		0							
その他支出・年金積立				0.000%													0		0		360		0		0		0		0		0		0		0		0		0							
支出小計1																	233		233		1,065		455		473		473		5,391		406		459		453		453		741		485					
ローン返済代+諸費用																	0		0		0		0		0		0		394		144		144		144		144		144		144					
使途不明金				0.000%													0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0		0					
支出合計																	233		233		1,065		455		473		473		5,785		551		603		597		597		886		629					
年間収支				369													131		140		-57		269		286		302		-493		270		236		260		272		3		278					
年末金融資産残高				500													0.000%		500		640		733		1,002		1,288		1,591		1,098		1,368		1,604		1,863		2,136		2,139		2,417			
ローン残高(年末)																	0		0		0		0		0		0		4,386		4,270		4,155		4,038		3,920		3,802		3,683					
児童手当受給額+すまい給付金				万円													0		0		0		0		18		18		18		30		30		30		24		24		24					

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

図の矢印を押します

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

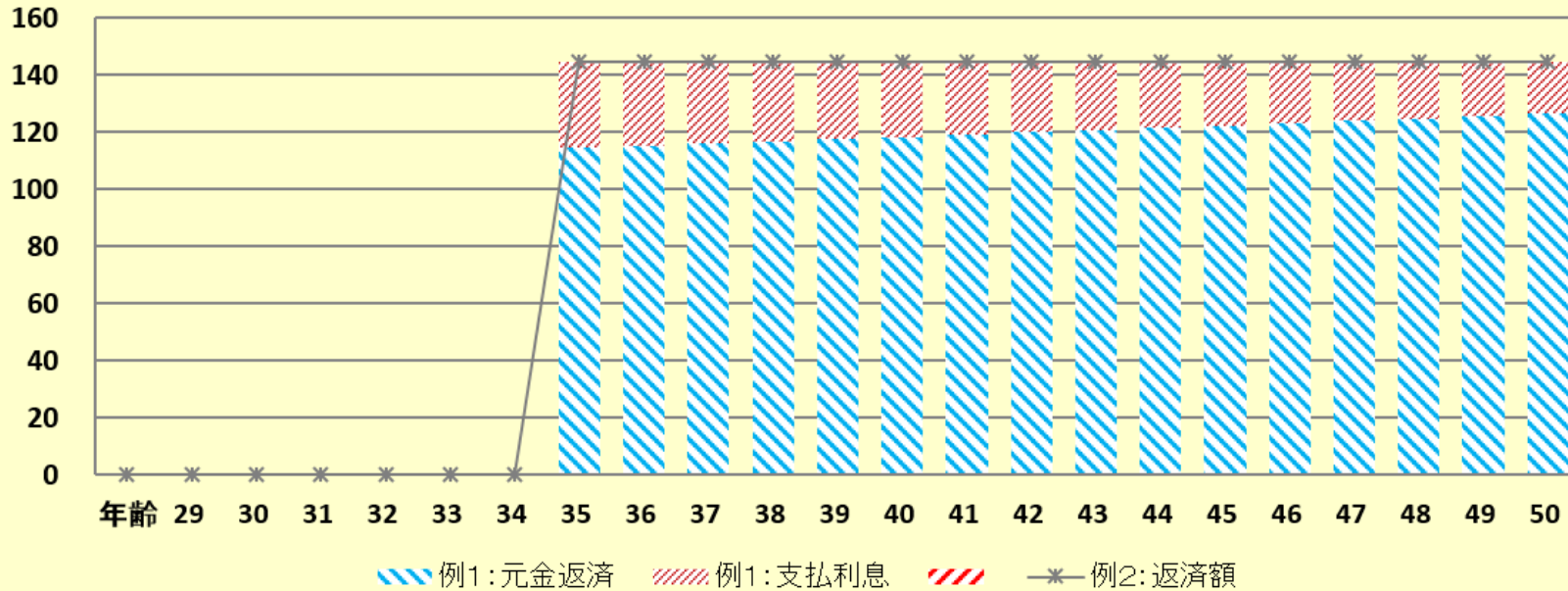
印刷

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 ↓

表示: 現状(例1)=1, 変更(例2)=2 1

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。

年間収支グラフの表示

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

注:マクロを使用しない方は下の『タブ』をご使用下さい

収入・支出・年間収支

現状(例1)税込

作成者

様

記入日

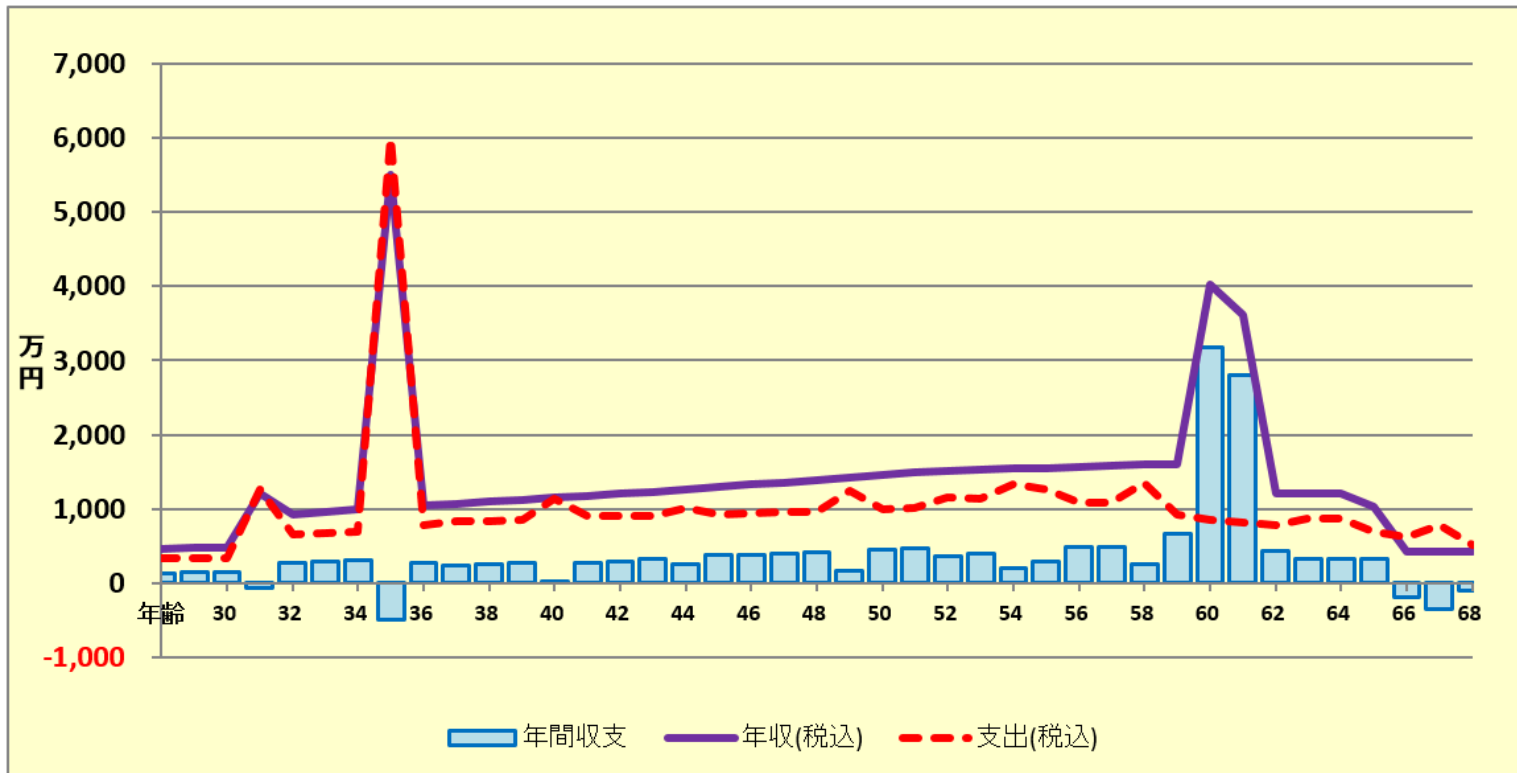
印刷

他へ

グラフの選択
現状(例1)税込

上向きの赤矢印を押します

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。

金融資産グラフの表示

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

印刷

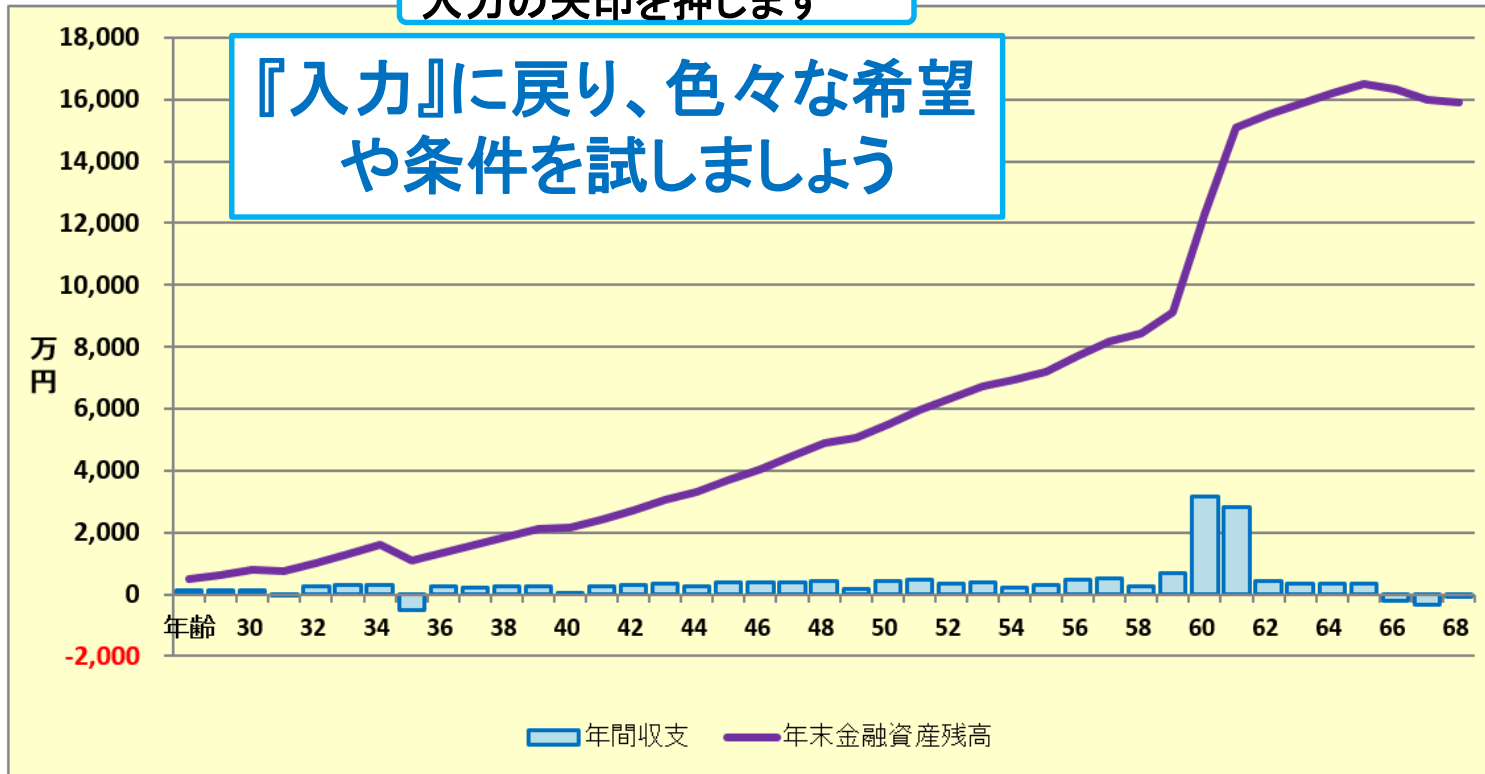
様

記入日

入力の矢印を押します

『入力』に戻り、色々な希望
や条件を試みましょう

グラフの選択
現状：収支と金融資産



次へ ↓

試してみませんか？ ⇒ 『ありがとうございました』

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。