

# ライフプランソフト 「順風満帆」

操作・入力マニュアル

# 【1. ご利用の前にお読みください】

- ・ライフプランソフト「順風満帆」（以下本ソフト）は、Microsoft Excel 2016 で制作しているため、それ以前のバージョンのExcel・または他の表計算ソフトでの動作保証・その他の保証等は一切行っておりません。また、お使いのソフトによっては、画面の表示が本マニュアルと異なる場合があります。
- ・本ソフトは、セル内に入力している文言や関数など全てについて、ロック・保護等を行っていないため、全てのセルの内容をExcelで編集可能です。そのため、自由にレイアウトや入力項目等を変更・追加等を行うことで、オリジナルのソフトを制作できます。

なお、ご提供したソフトはそのまま保存していただき、編集等を行ったソフトは新しい名前を付けて保存していただきますよう、お願いいたします。

- ・本マニュアルは、本ソフトの操作や入力方法についてまとめてあります。本マニュアルに記載以外のご質問やご不明点等がございましたら、下記メールアドレスまでご連絡ください。なお、Excelの使い方や関数の使い方等、Excelの操作方法についてのお問い合わせは受け付けておりませんので、その旨ご了承ください。

※本ソフトについての問い合わせ先

- ・ [info@sawada-fp.com](mailto:info@sawada-fp.com)      ファイナンシャルプランナー事務所   FP EYE   澤田朗

## 【2. 「data」シートについて】

【生活費】		【退職後生活費】
食費	29	25
光熱費・通信費		
交際費・お小遣い		
その他雑費・使途不明金		
月額合計	29	25
年額	348	300
【住宅費(家賃)】		
月額		
年額		
【その他ローン】		
月額		
年額		
【生命損害保険料】		
月額	3	
年額	38	
【教育費】		
幼稚園		
公立		223,647
私立		527,916
小学校		
公立		321,281
私立		1,598,691
中学校		
公立		488,397
私立		1,406,433
高校		
公立		457,380
私立		660,044

通常は非表示になっています

中学校

高校

【老齢年金】	世帯主	配偶者
国民年金		
R4年度満額	777800	
加入月数	0	0
加入月数(上限)	0	0
付加年金加入月数	0	0
加入月数による見込額	0	0
直接入力による見込額	777,800	777,800
老齢基礎年金見込額	777800	777800
厚生年金		
H15.3まで月額	620,000	620,000 平均月給
H15.3まで月数	0	0
H15.3まで年金額	0	0
H15.4から月額	620,000	620,000 平均月給+賞与/
H15.4から月数	0	0
H15.4から年金額	0	0
退職まで月額	650,000	650,000 平均月給+賞与/
退職まで月数	0	0
退職まで年金額	0	0
加入月数による見込額	0	0
直接入力による見込額	1,169,200	64,300
老齢厚生年金見込額	1169200	64300
退職共済年金 (職域年金相当部分)		
H15.3まで月額	620,000	620,000
H15.3まで月数		

- 本ソフトご提供時には、「data」シートは非表示になっています。他のシートに入力した金額・数値などをこのシートで計算をして、計算結果を他のシートに返していますので、通常は非表示にしておき、編集等は行わないでください。

なお、ご自身で関数の編集等を行える場合には、必要に応じて「data」シートを再表示して、内容を編集してください。

### 【3. 「0.表紙」シート】

山田 太郎 様

山田家 今後の  
生活設計シミュレーション

data 0.表紙 1.入力フォーム 2.教育資金 3.ローン1 4.

山田家 今後の  
生活設計シミュレーション

〒  
住所:  
事務所名:  
HP:  
TEL:

data 0.表紙 1.入力フォーム 2.教育資金 3.ローン1 4.

- ・ デフォルトでは、シート左上にお名前・中央にタイトル・右下に事務所情報を入力できるようになっています。レイアウトや文言等は必要に応じて変更・修正してください。

# 【4. 「1.入力フォーム」シート】 入力項目・試算の前提

2022年度ライフプランソフト「順風満帆」

タイトルは変更できます

## 入力項目・試算の前提

- ・各項目の  欄に入力した情報がCF表に反映されます。
- ・年齢・金額等の数値は各年度末（4月1日）現在とします。
- ・「家族基本情報」の生年月日は、西暦または和暦で入力が可能です（例：1971/8/17、S46.8.17）。
- ・入力をする収入は、額面から税金、社会保険料等控除される金額を引いた手取額（可処分所得）となります。
- ・「生活費」に入力した金額は64歳まで、「退職後の生活費」に入力した金額は65歳以降、CF表に反映されます。
- ・「教育資金」「住宅ローン」は、別シートに情報を入力をします。「住宅ローン」は元利均等返済での計算となります。
- ・資産運用率、各上昇率の入力は任意です。空欄の場合は0%となります。マイナスの数値の入力も可能です。
- ・公的年金の受取額は百円未満を四捨五入しています。
- ・老齢年金の受取開始年齢は65歳としています。CF表に反映する金額は、概算額から基礎的控除額を控除後、源泉徴収税額を差し引いた金額となります。受取額には加給年金・経過的加算は反映していません。
- ・老齢年金の受取見込額は、これまでの加入実績と今後の加入見込を入力するか、概算額を直接入力するか、どちらか一方にCF表に反映できます。両方に入力がある場合には、直接入力した金額がCF表に反映されます。
- ・遺族年金の入力欄のうち赤字で入力されている金額は、2022年度の受取額となります。
- ・遺族基礎年金は、子のある遺族に給付される金額を計算します。
- ・遺族厚生（遺族共済）年金の計算は、これまでの年金加入実績に基づき計算をします。
- ・会社員または公務員の世帯主万が一の時は、配偶者は65歳以降も遺族年金を受け取るとして計算をします。
- ・老齢年金、遺族年金の年金額には、被用者年金制度の一元化に伴う「年金払い退職給付制度」からの年金額は反映していません。

本ソフトの入力項目や試算の前提についての説明が記載してあります。

ご利用前にご一読ください。

「1.入力フォーム」シートに入力した内容や金額は、

「12.CF表」～「15.遺族CF表グラフ」に反映されます。

## 家族基本情報

お名前（敬称略）	生年月日	年齢
太郎	昭和49年5月1日	48歳

1.入力フォーム

# 【5. 「1.入力フォーム」シート】 家族基本情報

家族基本情報

	お名前 (敬称略)	生年月日	年齢
・世帯主	太郎	昭和49年5月1日	48 歳
・配偶者	花子	昭和51年8月1日	46 歳
・第1子	一郎	平成12年8月17日	22 歳
・第2子	梅子	平成17年10月1日	17 歳
・第3子			歳
・第4子			歳
・第5子			歳
・その他家族			歳
・その他家族			歳
・その他家族			歳

【資産状況】

・金融資産残高  万円      ・資産運用率 (年率)  %

世帯主、配偶者、第1子～第3子、その他家族（3人まで）の情報を入力できます。

生年月日は、

- ・和暦：S46.8.17  
または
- ・西暦：1971/8/17

で入力ができます。

今後お子様をご予定の場合には将来の任意の日付を入力すれば、

将来お子さんが生まれるとして今後の試算を行うことができます。

現在の金融資産残高と運用率を入力します。運用率はマイナスでの入力も可能です。入力をしない場合には0%で計算されます。

# 【6. 「1.入力フォーム」シート】 収入

## 収入

【年収（手取り：税金・社会保険料等控除後の金額）】

・世帯主年収（世帯主年齢）	48 歳から	64 歳まで	647 万円/年	年収上昇率	0.52 %
・配偶者年収（配偶者年齢）	46 歳から	64 歳まで	83 万円/年	年収上昇率	%

【継続的収入・一時的収入】

・継続的収入（世帯主年齢）

	歳から	歳まで	年ごとに	万円/年

・一時的収入（世帯主年齢）

	歳時	万円
太郎様退職金	65	2,140

世帯主・配偶者の年収を入力します。年齢は世帯主・配偶者それぞれの年齢で入力します。

金額は、税金・社会保険料控除等、額面収入から控除される金額を引いた手取り（可処分所得）を入力します。

今後、継続的な収入・一時的な収入が見込める場合には、その期間（時期）と金額を入力します。年齢は世帯主年齢で入力します。

公的年金は別の項目で入力するため、ここでは個人的に行っている年金や退職金、家賃収入、贈与等、考えられるものを入力します。

# 【7. 「1.入力フォーム」シート】 支出（生活費・住宅費 等）

**支出**

・生活費  万円/年

※下記の住宅費・教育資金・生命保険料等を除く

(内訳)

食費または毎月の総額	<input type="text" value="29.0"/>	万円/月
光熱費・通信費	<input type="text"/>	万円/月
交際費・お小遣い	<input type="text"/>	万円/月
その他雑費・使途不明金	<input type="text"/>	万円/月
合計	<input type="text" value="29.0"/>	万円/月

※世帯主年齢

・住宅費（家賃）	<input type="text"/>	歳から	<input type="text"/>	歳まで	<input type="text"/>	万円/年	<input type="text"/>	万円/月
・住宅購入	<input type="text"/>	歳時	<input type="text"/>		<input type="text"/>	万円（自己資金+諸費用）		
・住宅関連費	<input type="text" value="48"/>	歳から	<input type="text" value="90"/>	歳まで	<input type="text" value="17.0"/>	万円/年		
・その他ローン	<input type="text"/>	歳から	<input type="text"/>	歳まで	<input type="text"/>	万円/年	<input type="text"/>	万円/月
・生命損害保険料	<input type="text" value="48"/>	歳から	<input type="text" value="65"/>	歳まで	<input type="text" value="37.9"/>	万円/年	<input type="text" value="3.2"/>	万円/月

生活費、退職後生活費を入力します。生活費の金額は64歳まで、退職後生活費の金額は65歳以降、CF表に反映されます。

生活費は内訳の入力が可能ですが、内訳の入力が不要の場合には、「食費または毎月の総額」の欄に毎月の生活費の総額を入力します。

家賃・保険料等、現在と今後の支出を入力します。

住宅関連費は、固定資産税や修繕積立金など、毎月支出のある金額を入力してください。住宅ローンは「3.ローン1」～「11.ローングラフ」シートで、返済内容を入力します。

また教育資金は、「2.教育資金」シートで、進学コースを選択して入力します。

なお、年度ごとに詳細な支出を入力したい場合には、次ページの「継続的支出・一時的支出」欄に、項目と金額を入力できます。



# 【8. 「1.入力フォーム」シート】 支出（継続的・一時的支出）

【継続的支出・一時的支出】

・継続的支出（世帯主年齢）

旅行・レジャー	48歳から	80歳まで	1年ごとに	15万円/年
家電・家具など買替	56歳から	80歳まで	10年ごとに	60万円/年
車購入	52歳から	75歳まで	7年ごとに	250万円/年
仕送り	48歳から	70歳まで	1年ごとに	36万円/年
	歳から	歳まで	年ごとに	万円/年
	歳から	歳まで	年ごとに	万円/年
	歳から	歳まで	年ごとに	万円/年
	歳から	歳まで	年ごとに	万円/年
	歳から	歳まで	年ごとに	万円/年
	歳から	歳まで	年ごとに	万円/年

・一時的支出（世帯主年齢）

リフォーム	65歳時	300万円
	歳時	万円
	歳時	万円
	歳時	万円
	歳時	万円
	歳時	万円
	歳時	万円
	歳時	万円
	歳時	万円
	歳時	万円

data | 0.表紙 | 1.入力フォーム | 2.教育資金 | 3.ローン1 | 4.ロー...

今後想定する継続的支出を入力します。

旅行や仕送り等、毎年かかる支出は「1年ごと」に、

車購入や家電買替等、数年ごとにかかる支出は「〇年ごと」に金額を入力します。

またリフォームなど、将来一時的な支出が考えられる場合には、

一時的支出の欄にその時期と金額を入力します。

## 【9. 「1.入力フォーム」シート】教育資金・住宅ローン・上昇率

【教育資金】	「2.教育資金」シートで進路を選択してください。	
【住宅ローン】	「3.ローン1」～「11.ローングラフ」シートに入力してください。	
【上昇率】		
・物価上昇率	<input type="text" value="0.3"/>	・家賃上昇率 <input type="text" value=""/>
・生活費上昇率	<input type="text" value="0.3"/>	・教育費上昇率 <input type="text" value="0.3"/>

教育資金は、別途「2.教育資金」シートで、進学コースを選択して入力します。

住宅ローンも、別途「3.ローン1」～「11.ローングラフ」シートで、返済内容を入力します。

物価上昇率等、各種上昇率を入力します。マイナスでの入力も可能です。入力をしない場合には0%で計算されます。

# 【10. 「1.入力フォーム」シート】 公的年金試算

## 公的年金試算

公的年金（老齢年金）額の試算には次の方法があります。

- 1.日本年金機構のサービスを利用する
- 2.概算を計算する（「ねんきん定期便」などを活用する）

### 1.日本年金機構のサービスを利用する場合

下記の日本年金機構HP内「ねんきんネット」を利用して試算することができます。

[http://www.nenkin.go.jp/n/www/n\\_net/index.jsp](http://www.nenkin.go.jp/n/www/n_net/index.jsp)

### 2.概算を計算する場合

- ・老齢基礎年金（2022年度）：777,800円/年（40年払って約80万円/年）  
→1年払うと約2万円 →  $2万円 \times 加入年数（25年以上）$
- ・老齢厚生年金（会社員の方）※老齢基礎年金の額にプラス 目安として、  
 $5,500円 \times 加入年数 \times 働いている期間の平均年収の百万円の位（例：550万円の場合→5.5）$

※ねんきん定期便を利用する場合は、記載してある金額等をもとに、  
年金見込額を下の計算シートで計算し入力してください。

老齢年金の試算をするための入力を行います。受取見込額はCF表に反映されます。受取開始年齢は65歳からとなっています。

入力方法は、

「ねんきん定期便」に記載された現在までの加入歴と、今後の加入見込の情報を入力する方法と、

受取額を直接入力する方法があります。

いずれかの方法で試算が可能ですが、両方の項目に数値が入力してある場合は、直接入力の数値がCF表に反映されます。

配偶者がいる場合、世帯主と配偶者両方の項目に入力します。

# 【11. 「1.入力フォーム」シート】 公的年金試算

【老齢年金受取見込額：世帯主】

## ・国民年金

1. これまでの加入実績		2. 今後の加入見込	
定額保険料納付済月数	<input type="text"/>	定額保険料納付見込月数	<input type="text"/>
付加保険料納付済月数	<input type="text"/>	付加保険料納付見込月数	<input type="text"/>
老齢基礎年金見込額		<input type="text" value="777800"/>	
または受取額概算を直接入力（上限：777,800円）		<input type="text" value="777,800"/>	
（直接入力の金額がCF表に優先的に反映されます）			

## ・厚生年金

1. これまでの加入実績（退職共済年金の厚生年金相当部分）			
平成15年3月までの平均標準報酬月額（月給）	<input type="text"/>		
平成15年3月までの加入月数	<input type="text"/>		
平成15年4月から今までの平均標準報酬月額（月給+賞与/12）	<input type="text"/>		
平成15年4月から今までの加入月数	<input type="text"/>		
2. 今後の加入見込			
退職までの平均標準報酬月額（月給+賞与/12）	<input type="text"/>		
退職までの加入月数	<input type="text"/>		
老齢厚生年金見込額		<input type="text" value="1169200"/>	
または受取額概算を直接入力		<input type="text" value="1,169,200"/>	
（直接入力の金額がCF表に優先的に反映されます）			

## ・退職共済年金（職域年金相当部分） ※経過措置

1. これまでの加入実績			
平成15年3月までの平均標準報酬月額（月給）	<input type="text"/>		
平成15年3月までの加入月数	<input type="text"/>		
平成15年4月から今までの平均標準報酬月額（月給+賞与/12）	<input type="text"/>		
平成15年4月から平成27年9月までの加入月数	<input type="text"/>		
退職共済年金（職域年金相当部分）見込額		<input type="text"/>	
または受取額概算を直接入力		<input type="text"/>	
（直接入力の金額がCF表に優先的に反映されます）			

世帯主と配偶者について、  
老齢基礎年金と老齢厚生年金の受取見込額を  
計算します。

これまでの加入歴と  
今後の加入見込期間を入力します。

国民年金の付加保険料を払っている場合には、  
これまで払った期間と今後払う予定の期間を  
入力します。

共済年金の加入歴がある場合には、  
経過措置分として、平成27年9月までの  
加入歴を入力します。

# 【12. 「1.入力フォーム」シート】 万が一の時の収入・支出

## 世帯主万が一の時の収入・支出

・配偶者年収（配偶者年齢）  歳から  歳まで  万円/年 年率100%

・継続的収入（配偶者年齢）

<input type="text"/>	<input type="text"/>	歳から	<input type="text"/>	歳まで	<input type="text"/>	年ごとに	<input type="text"/>	万円/年
<input type="text"/>	<input type="text"/>	歳から	<input type="text"/>	歳まで	<input type="text"/>	年ごとに	<input type="text"/>	万円/年

・一時的収入（配偶者年齢）

<input type="text"/>	<input type="text"/>	歳時	<input type="text"/>	万円
<input type="text"/>	<input type="text"/>	歳時	<input type="text"/>	万円

・生活費  万円/年 ・退職後生活費  万円/年

（下記の住宅費・教育資金・生命保険料等を除く）

※配偶者年齢

・住宅費（家賃）	<input type="text"/>	歳から	<input type="text"/>	歳まで	<input type="text"/>	万円/年
・住宅関連費	<input type="text" value="46"/>	歳から	<input type="text" value="90"/>	歳まで	<input type="text" value="17"/>	万円/年
・生命損害保険料	<input type="text" value="46"/>	歳から	<input type="text" value="68"/>	歳まで	<input type="text" value="14"/>	万円/年

## 【教育資金】

「2.教育資金」シートで進路を選択してください。

・継続的支出（配偶者年齢）

・レジャー費用	<input type="text" value="46"/>	歳から	<input type="text" value="80"/>	歳まで	<input type="text" value="1"/>	年ごとに	<input type="text" value="15"/>	万円/年
・車費用	<input type="text" value="54"/>	歳から	<input type="text" value="80"/>	歳まで	<input type="text" value="7"/>	年ごとに	<input type="text" value="200"/>	万円/年

・一時的支出（配偶者年齢）

<input type="text"/>	<input type="text"/>	歳時	<input type="text"/>	万円
<input type="text"/>	<input type="text"/>	歳時	<input type="text"/>	万円

世帯主万が一の時の、収入と支出を入力します。年齢は配偶者の年齢を入力します。

なお、

「12.CF表」の「遺族のキャッシュフロー表」には、収入額・支出額を追加で直接入力できる欄があります。

万が一の時の教育資金は、別途「2.教育資金」シートの「世帯主万が一の時の教育資金」欄に進学コースを入力します。

# 【13. 「1.入力フォーム」シート】 遺族年金受取見込額

【現時点で世帯主死亡時の、遺族年金受取見込額】

・遺族基礎年金【子のある配偶者に支給される場合】

子が1人の期間	1,001,600	円 ×	2	年 =	2,003,200	円
子が2人の期間	1,225,400	円 ×		年 =		円
子が3人の期間	1,300,000	円 ×		年 =		円
子が4人の期間	1,374,600	円 ×		年 =		円
子が5人の期間	1,449,200	円 ×		年 =		円

・遺族厚生年金【妻に支給される場合】

世帯主のこれまでの厚生年金（遺族共済年金の厚生年金相当部分）加入期間

平成15年3月までの平均標準報酬月額（月額）		円
平成15年3月までの加入月数		月
平成15年4月から今までの平均標準報酬月額（月額+賞与/12）		円
平成15年4月から今までの加入月数		月
遺族厚生年金見込額	475,000	円
	475,000	円

または受取額概算を直接入力  
（直接入力の場合が優先的に反映されます）

平成15年3月までの加入月数

	583,400	円
--	---------	---

・遺族共済年金（職域年金相当部分）【妻に支給される場合】 ※経過措置

世帯主のこれまでの共済年金加入実績

平成15年3月までの平均標準報酬月額（月額）		円
平成15年3月までの加入月数		月
平成15年4月から今までの平均標準報酬月額（月額+賞与/12）		円
平成15年4月から平成27年9月までの加入月数		月
遺族共済年金見込額（職域年金相当部分）		円
		円

または受取額概算を直接入力  
（直接入力の場合が優先的に反映されます）

【各年度ごとの遺族厚生年金受取見込額計算のための基準金額】 ※厚生年金加入者のみ

世帯主の、働き始めてから定年までの平均年収（概算金額）

	400	万円/年
--	-----	------

data | 0.表紙 | 1.入力フォーム | 2.教育資金

※ 赤字の金額は自動入力されます

現時点で世帯主が亡くなった場合の、遺族年金の受取見込額を試算します。

それぞれの欄にこれまでの加入歴を入力します。

共済年金の加入歴がある場合には、経過措置分として、平成27年9月までの加入歴を入力します。

※ 赤字の金額は自動入力されます

また現時点ではなく、今後の各年度ごとの遺族厚生年金見込額の試算のために、

概算で、働き始めてから定年までの平均年収を入力します（厚生年金加入者のみ）。

# 【14. 「2.教育資金」シート】

**教育資金**

名前（敬称略）	幼稚園	小学校	中学校	高校	大学
一郎	私立	公立	公立	私立	私立理系
梅子	私立	公立	公立	私立	私立文系

【子どもの教育資金（単位：円）】

	幼稚園		小学校		中学校		高等学校	
	公立	私立	公立	私立	公立	私立	公立	私立
年額	223,647	527,916	321,281	1,598,691	488,397	1,406,433	457,380	969,911
総額	670,941	1,583,748	1,927,686	9,592,146	1,465,191	4,219,299	1,372,140	2,909,733

大学

	国立	公立	私立文系	私立理系	私立医歯系	私立その他
	初年度	918,900	945,322	1,272,437	1,690,024	6,491,064
2年目以降	636,900	635,363	1,046,786	1,438,995	5,414,786	1,377,312
4年間合計	2,829,600	2,851,411	4,412,795	6,007,009	33,564,994	5,764,084
4年間平均	707,400	712,853	1,103,199	1,501,752	5,594,166	1,441,021

世帯主万一の時の教育資金

data | 0.表紙 | 1.入力フォーム | **2.教育資金** | 3.ローン1 | 4.ローン1詳細 | 11.ローングラフ ...

幼稚園～大学までの教育資金を各プルダウンメニューより選択します。

幼稚園は3年保育となっていますので、

保育園に通う場合は、このシートでは幼稚園の欄は空白にして、

「1.入力フォーム」シートの「継続的支出」の欄に任意の期間と金額を入力するか、

「12.CF表」の教育資金の欄に金額を直接入力してください。

なお、それぞれの進学コース別にかかる、教育資金の年額を一覧にしてあります。この年額がCF表に反映されます（大学は4年間平均の年額）。

金額を増減したい場合には、「1.入力フォーム」シートの「継続的支出」の欄で、任意の期間に金額を入力して調整をするか、「12.CF表」に直接金額を入力してください。また、「世帯主万一の時の教育資金」についても、進学コースを選択してください。

# 【15. 「3.ローン1」シート】

【住宅ローン1 返済計画表】

借入金融機関

フラット35

借入条件

借入金額

¥37,800,000

返済利率

1.940%

返済開始日

2012/7/27

返済年数 (年)

35

返済回数 (年)

12

総返済回数 (回)

420

返済額 (月額)

¥124,057

返済総額/支払利息総額

返済総額

¥52,103,742

支払利息総額

¥14,303,742

data | 0.表紙 | 1.入力フォーム | 2.教育資金 | 3.ローン1 | 4.ローン1詳細 | 11.ローングラフ ...

住宅ローンの返済予定を入力します。

借入金融機関・借入金額・返済開始日・返済利率・返済年数（最長50年）・年間の返済回数（12回）を入力すれば、

毎月の返済額・返済総額・支払利息の総額が試算できます。

返済方法は、元利金等返済のみの対応となっています。

返済開始日については、「過去・現在・未来」での入力が可能です。

なお、返済内容をキャッシュフロー表に反映するためには、

「11.ローングラフ」内で、返済を開始した（開始する）年齢を入力します。



# 【16. 「4.ローン1詳細」シート】

【住宅ローン1 返済計画表詳細】

計算日：2022/5/23

借入金融機関：フラット35

返済総額：52,103,742 円 支払利息総額：14,303,742 円

返済回数	返済日	適用利率	ローン残高	1回あたり返済金額	うち利息	うち元本
1	12/07/27	1.940%	37,800,000	(124,057)	(61,110)	(62,947)
2	12/08/27	1.940%	37,737,053	(124,057)	(61,008)	(63,048)
3	12/09/27	1.940%	37,674,005	(124,057)	(60,906)	(63,150)
4	12/10/27	1.940%	37,610,855	(124,057)	(60,804)	(63,252)
5	12/11/27	1.940%	37,547,603	(124,057)	(60,702)	(63,355)
6	12/12/27	1.940%	37,484,248	(124,057)	(60,600)	(63,457)
7	13/01/27	1.940%	37,420,791	(124,057)	(60,497)	(63,560)
8	13/02/27	1.940%	37,357,232	(124,057)	(60,394)	(63,662)
9	13/03/27	1.940%	37,293,569	(124,057)	(60,291)	(63,765)
10	13/04/27	1.940%	37,229,804	(124,057)	(60,188)	(63,868)
11	13/05/27	1.940%	37,165,936	(124,057)	(60,085)	(63,972)
12	13/06/27	1.940%	37,101,964	(124,057)	(59,982)	(64,075)
13	13/07/27	1.940%	37,037,889	(124,057)	(59,878)	(64,179)
14	13/08/27	1.940%	36,973,710	(124,057)	(59,774)	(64,282)
15	13/09/27	1.940%	36,909,428	(124,057)	(59,670)	(64,386)
16	13/10/27	1.940%	36,845,042	(124,057)	(59,566)	(64,490)
17	13/11/27	1.940%	36,780,551	(124,057)	(59,462)	(64,595)

data | 表紙 | 1.教育資金 | 2.教育資金 | 3.ローン1 | 4.ローン1詳細 | 1.ローン1

「3.ローン1」シートで入力した内容が、「4.ローン1詳細」シートに返済計画表詳細として反映されます。

黄色太枠の「適用利率」は、任意の返済回数で任意の利率を入力でき、変動金利や短期固定金利での試算の場合に、今後金利が変動した場合の試算も行えます。

# 【17. 「5.ローン1（繰上有）」シート】

【住宅ローン1 返済計画表（繰上返済有）】

借入金融機関	フラット35
--------	--------

## 借入条件

借入金額	¥37,800,000	返済利率	1.940%
返済開始日	2012/7/27	返済年数（年）	35
		返済回数（年）	12

1 ページ

総返済回数（回）	420	返済額（月額）	¥124,057
----------	-----	---------	----------

## 返済総額／支払利息総額

返済総額	¥49,610,326	支払利息総額	¥11,810,326
------	-------------	--------	-------------

※ 繰上返済を行っています。

... | 3.ローン1 | 4.ローン1詳細 | **5.ローン1(繰上有)** | 6.ローン1詳細(繰上有) | 7.ローン2 | { ...

「3.ローン1」シートで入力した返済内容が「5.ローン1（繰上有）」シートにそのまま反映されます。

次の「6.ローン1詳細（繰上有）」シートで任意の期間に任意の繰上返済の金額を入力すると、

「支払利息総額」欄の下に、「※ 繰上返済を行っています。」と表示されます。

## 【18. 「6.ローン1詳細（繰上有）」シート】

118	22/04/27	1.940%	29,699,847	29,699,847	(124,057)	(48,015)	(76,042)	
119	22/05/27	1.940%	29,623,805	29,623,805	(124,057)	(47,892)	(76,165)	
120	22/06/27	1.940%	29,547,640	29,547,640	(124,057)	(47,769)	(76,288)	
121	22/07/27	1.940%	29,471,352	29,471,352	(124,057)	(47,645)	(76,411)	
122	22/08/27	1.940%	29,394,941	29,394,941	(124,057)	(47,522)	(76,535)	
123	22/09/27	1.940%	29,318,407	29,318,407	(124,057)	(47,398)	(76,658)	
124	22/10/27	1.940%	29,241,748	29,241,748	(124,057)	(47,274)	(76,782)	
125	22/11/27	1.940%	29,164,966	29,164,966	(124,057)	(47,150)	(76,906)	
126	22/12/27	1.940%	29,088,059	29,088,059	(124,057)	(47,026)	(77,031)	(2,000,000)
127	23/01/27	1.940%	29,011,028	27,011,028	(124,057)	(43,668)	(80,366)	
128	23/02/27	1.940%	28,933,873	26,930,640	(124,057)	(43,538)	(80,519)	
129	23/03/27	1.940%	28,856,593	26,850,121	(124,057)	(43,408)	(80,649)	
130	23/04/27	1.940%	28,779,188	26,769,472	(124,057)	(43,277)	(80,779)	
131	23/05/27	1.940%	28,701,658	26,688,693	(124,057)	(43,147)	(80,910)	
132	23/06/27	1.940%	28,624,002	26,607,783	(124,057)	(43,016)	(81,041)	
133	23/07/27	1.940%	28,546,221	26,526,743	(124,057)	(42,885)	(81,172)	
134	23/08/27	1.940%	28,468,314	26,445,571	(124,057)	(42,754)	(81,303)	
135	23/09/27	1.940%	28,390,282	26,364,268	(124,057)	(42,622)	(81,434)	
136	23/10/27	1.940%	28,312,123	26,282,834	(124,057)	(42,491)	(81,566)	
137	23/11/27	1.940%	28,233,837	26,201,268	(124,057)	(42,359)	(81,698)	
138	23/12/27	1.940%	28,155,426	26,119,570	(124,057)	(42,227)	(81,830)	
139	24/01/27	1.940%	28,076,887	26,037,740	(124,057)	(42,094)	(81,962)	
140	24/02/27	1.940%	27,998,221	25,955,778	(124,057)	(41,962)	(82,095)	
141	24/03/27	1.940%	27,919,429	25,873,683	(124,057)	(41,829)	(82,227)	
142	24/04/27	1.940%	27,840,509	25,791,456	(124,057)	(41,696)	(82,360)	
143	24/05/27	1.940%	27,761,461	25,709,096	(124,057)	(41,563)	(82,493)	
144	24/06/27	1.940%	27,682,285	25,626,602	(124,057)	(41,430)	(82,627)	
145	24/07/27	1.940%	27,602,982	25,543,975	(124,057)	(41,296)	(82,760)	
146	24/08/27	1.940%	27,523,550	25,461,215	(124,057)	(41,162)	(82,894)	
147	24/09/27	1.940%	27,443,990	25,378,320	(124,057)	(41,028)	(83,028)	
148	24/10/27	1.940%	27,364,301	25,295,292	(124,057)	(40,894)	(83,162)	

6.ローン1詳細(繰上有)

繰上返済を予定している（繰上返済をした）年月の一番右側の「繰上返済」の欄に金額を入力すれば、繰上返済を行った場合の返済予定が試算できます。

例えば200万円を繰上返済したい場合には、「-2000000」と、金額の頭にマイナス付けて入力してください。セルには（-2,000,000）と表示されます。

# 【19. 「7.ローン2」～「10.ローン2詳細（繰上有）」シート】

【住宅ローン2 返済計画表】			
借入金融機関	変動金利		
<b>借入条件</b>			
借入金額	¥12,000,000	返済利率	0.975%
返済開始日	2012/7/27	返済年数（年）	35
		返済回数（年）	12
総返済回数（回）	420	返済額（月額）	¥33,735
<b>返済総額／支払利息総額</b>			
返済総額	¥14,937,695	支払利息総額	¥2,937,695
...   6.ローン1詳細(繰上有)   <b>7.ローン2</b>   8.ローン2詳細   9.ローン2(繰上有)   1( ... )			

住宅ローンの試算は、2種類のローンで行うことができます。例えば、固定金利と変動金利を組み合わせて返済する場合には、ローン1に固定金利・ローン2に変動金利の返済内容を入力すれば、それぞれのローンについて、繰上返済や金利変更の試算が可能です。

# 【20. 「7.ローン2」～「10.ローン2詳細（繰上有）」シート】

168	26/06/27	0.975%	7,711,963	6,678,943	(33,735)	(5,427)	(28,308)	
169	26/07/27	0.975%	7,684,494	6,650,635	(33,735)	(5,404)	(28,331)	
170	26/08/27	0.975%	7,657,003	6,622,303	(33,735)	(5,381)	(28,354)	
171	26/09/27	0.975%	7,629,490	6,593,949	(33,735)	(5,358)	(28,377)	
172	26/10/27	0.975%	7,601,954	6,565,572	(33,735)	(5,335)	(28,400)	
173	26/11/27	0.975%	7,574,396	6,537,172	(33,735)	(5,311)	(28,423)	
174	26/12/27	0.975%	7,546,816	6,508,749	(33,735)	(5,288)	(28,446)	
175	27/01/27	0.975%	7,519,213	6,480,303	(33,735)	(5,265)	(28,469)	
176	27/02/27	0.975%	7,491,587	6,451,833	(33,735)	(5,242)	(28,493)	
177	27/03/27	0.975%	7,463,940	6,423,341	(33,735)	(5,219)	(28,516)	
178	27/04/27	0.975%	7,436,269	6,394,825	(33,735)	(5,196)	(28,539)	
179	27/05/27	0.975%	7,408,577	6,366,286	(33,735)	(5,173)	(28,562)	
180	27/06/27	0.975%	7,380,862	6,337,724	(33,735)	(5,149)	(28,585)	
181	27/07/27	1.475%	7,353,124	6,309,139	(35,398)	(7,755)	(27,643)	
182	27/08/27	1.475%	7,326,764	6,281,496	(35,398)	(7,721)	(27,677)	
183	27/09/27	1.475%	7,300,373	6,253,820	(35,398)	(7,687)	(27,711)	
184	27/10/27	1.475%	7,273,948	6,226,109	(35,398)	(7,653)	(27,745)	
185	27/11/27	1.475%	7,247,491	6,198,364	(35,398)	(7,619)	(27,779)	
186	27/12/27	1.475%	7,221,002	6,170,585	(35,398)	(7,585)	(27,812)	
187	28/01/27	1.475%	7,194,480	6,142,772	(35,398)	(7,550)	(27,847)	(1,000,000)
188	28/02/27	1.475%	7,167,926	5,114,925	(35,398)	(6,287)	(29,111)	
189	28/03/27	1.475%	7,141,339	5,085,815	(35,398)	(6,251)	(29,146)	
190	28/04/27	1.475%	7,114,719	5,056,668	(35,398)	(6,215)	(29,182)	
191	28/05/27	1.475%	7,088,066	5,027,486	(35,398)	(6,180)	(29,218)	
192	28/06/27	1.475%	7,061,381	4,998,268	(35,398)	(6,144)	(29,254)	
193	28/07/27	1.475%	7,034,663	4,969,014	(35,398)	(6,108)	(29,290)	
194	28/08/27	1.475%	7,007,912	4,939,724	(35,398)	(6,072)	(29,326)	
195	28/09/27	1.475%	6,981,128	4,910,398	(35,398)	(6,036)	(29,362)	
196	28/10/27	1.475%	6,954,312	4,881,036	(35,398)	(6,000)	(29,398)	
197	28/11/27	1.475%	6,927,462	4,851,638	(35,398)	(5,963)	(29,434)	
198	28/12/27	1.475%	6,900,579	4,822,204	(35,398)	(5,927)	(29,470)	

返済の途中で金利を変更することができます。

繰上返済を100万円行いたいときは、

-1000000

と入力すれば、セルには  
(1,000,000) と表示され、

返済予定に繰上返済が反映されます。

3.ローン1	4.ローン1詳細	5.ローン1(繰上有)	6.ローン1詳細(繰上有)	7.ローン2	8.ローン2詳細	9.ローン2(繰上有)	10.ローン2詳細(繰上有)	11.ローングラフ
--------	----------	-------------	---------------	--------	----------	-------------	----------------	-----------

住宅ローンの試算は「3.ローン1」～「10.ローン2詳細（繰上有）」で行います。  
使用していないシートは「非表示」にすることで印刷されなくなります。

# 【21. 「11.ローングラフ」シート】 年間返済計画表

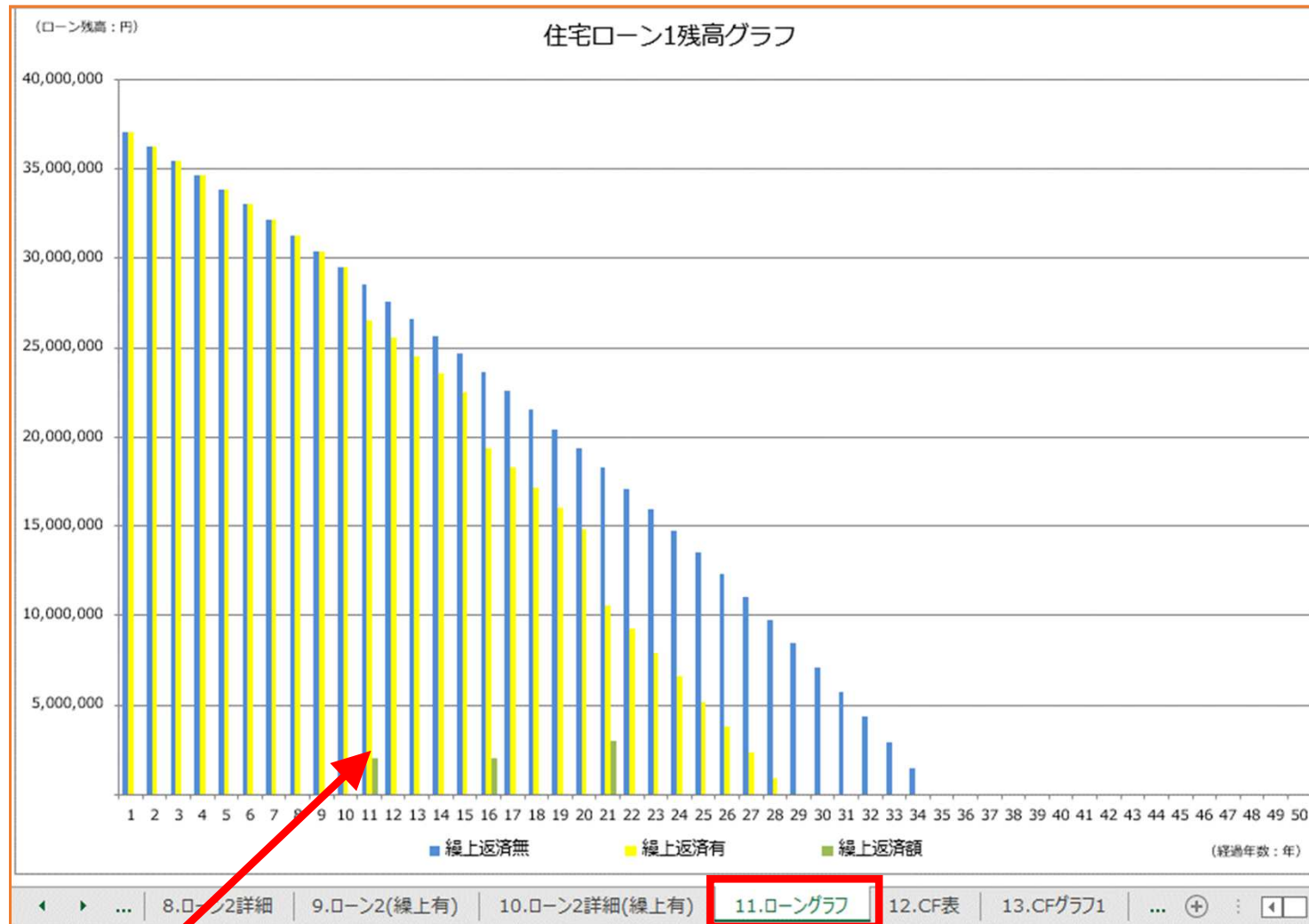
【住宅ローン1: 年間返済計画表 (単位: 円)】					【住宅ローン1: 年間返済計画表 (繰上返済有) (単位: 円)】							
経過年数	返済者 年齢 (歳)	ローン残高	年間返済額			経過年数	返済者 年齢 (歳)	ローン残高	年間返済額			うち繰上返済
			うち利息	うち元本	うち繰上返済				うち利息	うち元本	うち繰上返済	
1	38	37,037,889	1,488,678	726,567	762,111	1	38	37,037,889	1,488,678	726,567	762,111	
2	39	36,260,861	1,488,678	711,650	777,028	2	39	36,260,861	1,488,678	711,650	777,028	
3	40	35,468,623	1,488,678	696,441	792,237	3	40	35,468,623	1,488,678	696,441	792,237	
4	41	34,660,879	1,488,678	680,934	807,744	4	41	34,660,879	1,488,678	680,934	807,744	
5	42	33,837,325	1,488,678	665,124	823,554	5	42	33,837,325	1,488,678	665,124	823,554	
6	43	32,997,651	1,488,678	649,004	839,674	6	43	32,997,651	1,488,678	649,004	839,674	
7	44	32,141,541	1,488,678	632,569	856,110	7	44	32,141,541	1,488,678	632,569	856,110	
8	45	31,268,675	1,488,678	615,812	872,867	8	45	31,268,675	1,488,678	615,812	872,867	
9	46	30,378,723	1,488,678	598,727	889,951	9	46	30,378,723	1,488,678	598,727	889,951	
10	47	29,471,352	1,488,678	581,307	907,371	10	47	29,471,352	1,488,678	581,307	907,371	
11	48	28,546,221	1,488,678	563,547	925,131	11	48	28,546,221	1,488,678	563,547	925,131	
12	49	27,602,982	1,488,678	545,439	943,239	12	49	27,602,982	1,488,678	545,439	943,239	
13	50	26,641,280	1,488,678	526,977	961,702	13	50	26,641,280	1,488,678	526,977	961,702	
14	51	25,660,755	1,488,678	508,153	980,525	14	51	25,660,755	1,488,678	508,153	980,525	
15	52	24,661,037	1,488,678	488,961	999,718	15	52	24,661,037	1,488,678	488,961	999,718	
16	53	23,641,751	1,488,678	469,393	1,019,286	16	53	23,641,751	1,488,678	469,393	1,019,286	
17	54	22,602,515	1,488,678	449,442	1,039,237	17	54	22,602,515	1,488,678	449,442	1,039,237	
18	55	21,542,937	1,488,678	429,100	1,059,578	18	55	21,542,937	1,488,678	429,100	1,059,578	
19	56	20,462,619	1,488,678	408,361	1,080,318	19	56	20,462,619	1,488,678	408,361	1,080,318	
20	57	19,361,156	1,488,678	387,215	1,101,463	20	57	19,361,156	1,488,678	387,215	1,101,463	
21	58	18,238,134	1,488,678	365,656	1,123,022	21	58	18,238,134	1,488,678	365,656	1,123,022	
22	59	17,093,130	1,488,678	343,674	1,145,004	22	59	17,093,130	1,488,678	343,674	1,145,004	
23	60	15,925,714	1,488,678	321,263	1,167,416	23	60	15,925,714	1,488,678	321,263	1,167,416	
24	61	14,735,448	1,488,678	298,412	1,190,266	24	61	14,735,448	1,488,678	298,412	1,190,266	
25	62	13,521,885	1,488,678	275,115	1,213,563	25	62	13,521,885	1,488,678	275,115	1,213,563	
26	63	12,284,568	1,488,678	251,361	1,237,317	26	63	12,284,568	1,488,678	251,361	1,237,317	
27	64	11,023,032	1,488,678	227,143	1,261,536	27	64	11,023,032	1,488,678	227,143	1,261,536	
28	65	9,736,804	1,488,678	202,450	1,286,228	28	65	9,736,804	1,488,678	202,450	1,286,228	
29	66	8,425,400	1,488,678	177,274	1,311,404	29	66	8,425,400	1,488,678	177,274	1,311,404	
30	67	7,088,327	1,488,678	151,606	1,337,073	30	67	7,088,327	1,488,678	151,606	1,337,073	
31	68	5,725,083	1,488,678	125,434	1,363,244	31	68	5,725,083	1,488,678	125,434	1,363,244	
32	69	4,335,156	1,488,678	98,751	1,389,927	32	69	4,335,156	1,488,678	98,751	1,389,927	
33	70	2,918,023	1,488,678	71,545	1,417,133	33	70	2,918,023	1,488,678	71,545	1,417,133	
34	71	1,473,152	1,488,678	43,807	1,444,871	34	71	1,473,152	1,488,678	43,807	1,444,871	
35	72		1,488,678	15,526	1,473,152	35	72		1,488,678	15,526	1,473,152	

「3.ローン1」～「6.ローン1  
詳細 (繰上有)」シートで入力  
した情報が、  
年間返済表として表示されます。  
黄色太枠の「返済者年齢 (歳)」  
には、住宅ローン返済を開始した  
(開始する) 年の年度末の、  
世帯主の年齢を入力してください。  
入力した年齢より返済が  
開始するように「12.CF表」に  
反映されますので、

返済計画と年齢が合っているか、確認をしてください。

「7.ローン2」～「10.ローン2詳細 (繰上有)」シートで入力した内容についても、  
年間計画表が作成されます。「返済者年齢」は、「ローン1」と同じ年齢が自動的に入力  
されます。

## 【22. 「11.ローングラフ」シート 】 ローングラフ



ローンの年間計画表の内容はグラフでも表示されます。

繰上返済をした場合としない場合の返済年数が表示されます。

「ローン1」「ローン2」それぞれのグラフが作成されます。

## 【23. 「11.ローングラフ」シート】 繰上返済による効果

【繰上返済による利息軽減効果・返済期間短縮効果】

<住宅ローン1>			<住宅ローン2>		
	繰上返済無	繰上返済有		繰上返済無	繰上返済有
合計繰上返済額	-	¥7,000,000	合計繰上返済額	-	¥3,000,000
返済総額	¥52,103,742	¥49,614,916	返済総額	¥14,937,695	¥13,888,598
うち支払利息総額	¥14,303,742	¥11,814,916	うち支払利息総額	¥2,937,695	¥1,888,598
返済回数	420	344	返済回数	420	314
返済期間	35年0ヶ月	28年8ヶ月	返済期間	35年0ヶ月	26年2ヶ月
支払利息軽減効果		¥2,488,825	支払利息軽減効果		¥1,049,096
返済期間短縮回数		76	返済期間短縮回数		106
返済期間短縮期間		6年4ヶ月	返済期間短縮期間		8年10ヶ月
キャッシュフロー表へ反映	繰上返済有		キャッシュフロー表へ反映	繰上返済有	

8.ローン2詳細 | 9.ローン2(繰上有) | 10.ローン2詳細(繰上有) | **11.ローングラフ** | 12.CF表 | 13.CFグラフ1

繰上返済による利息軽減効果と返済期間短縮効果が自動計算されます。また「12.CF表」に「繰上返済無」「繰上返済有」のどちらの試算結果を反映するか選択が可能です。

「ローン1」「ローン2」それぞれについて、同様のことが行えます。



## 【24. 「12.CF表」シート】 今後のキャッシュフロー表1

年度 (西暦)		2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2	
家族 年齢	太郎様	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62		
	花子様	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60		
	一郎様	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36		
	梅子様	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31		
項目名		上昇率	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2
世帯主収入		0.52%	647	650	654	657	661	664	667	671	674	678	681	685	689	692	696	
配偶者収入			83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	
世帯主公的年金																		
配偶者公的年金																		
収入 (万円)																		
太郎様退職金																		

今後の収入

今後のキャ

これまで入力した数値や試算結果が、「12.CF表」シートの「今後のキャッシュフロー表」に反映されます。今後60年間の家計の推移が確認できます。

黄色太枠の上昇率は任意で入力が可能です。

# 【25. 「12.CF表」シート】 今後のキャッシュフロー表2

合計 (万円)		730	733	737	740	744	747	750	754	757	761	764	768	772	775	779
生活費	0.30%	348	349	350	351	352	353	354	355	356	358	359	360	361	362	363
住宅費 (家費)																
住宅購入																
住宅ローン返済		489	189	189	189	189	491	191	191	191	191	593	193	193	193	193
住宅関連費		17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17
その他ローン																
生命・損害保険料		38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38
教育資金	0.30%	247	97	111	111	112	112									
旅行・レジャー	0.30%	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	16	16	16	16
家電・家具など買替	0.30%									61						
車購入	0.30%					253							258			
仕送り	0.30%	36	36	36	36	36	37	37	37	37	37	37	37	37	37	38
支出 (万円)	0.30%															
	0.30%															
	0.30%															
	0.30%															
	0.30%															
	0.30%															
	0.30%															
	0.30%															
	0.30%															
	0.30%															
	0.30%															
	0.30%															
	0.30%															
	0.30%															
	0.30%															
	0.30%															
	0.30%															
合計 (万円)		1,190	742	757	758	1,013	1,063	653	654	716	656	1,059	919	661	663	664
年間収支 (万円)		-460	-8	-20	-18	-269	-316	98	100	41	105	-295	-151	110	112	115
金融資産残高 (万円)		2,113	2,104	2,084	2,066	1,797	1,481	1,579	1,679	1,720	1,825	1,530	1,380	1,490	1,602	1,717
運用による資産増加額 (万円)		-46	-3	0	2	6	8	10	15	17	20	29	30	20	20	22
金融資産合計額 (万円)		2,066	2,101	2,085	2,068	1,803	1,488	1,589	1,694	1,737	1,845	1,560	1,409	1,510	1,622	1,739
住宅ローン残高		3,419	-3,287	-3,155	-3,023	-2,891	-2,437	-2,290	-2,139	-1,986	-1,830	-1,268	-1,099	-926	-749	-569

今後の支出

- ・ 年間収支
- ・ 資産残高
- ・ 運用による資産増加額
- ・ 金融資産合計額
- ・ 住宅ローン残高

が自動計算されます

年度ごとの収入・支出を計算した年間収支、年度末の資産残高、運用による資産増加額、運用結果を考慮した金融資産合計額、住宅ローン残高、が自動計算されます。

# 【26. 「12.CF表」シート】 教育資金の推移・資産運用試算

教育資金の推移

		住宅ローン残高	-3,419	-3,287	-3,153	-3,017	-2,879	-2,437	-2,290	-2,139	-1,986	-1,830	-1,268	-1,099	-926	-749	-569
教育資金の推移	一郎様	150															
	梅子様	97	97	110	110	110	110										
	合計(万円)	247	97	110	110	110	110										
	年度ごとの拠出額・積立額																
資産運用試算	世帯主iDeCo	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28			
	世帯主変額保険	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34			
	配偶者変額保険	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24			
	配偶者つみたてNISA	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14			
拠出額・積立額累計	合計(万円)	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	28	28			
運用実績(資産)	世帯主iDeCo	28	55	83	110	138	166	193	221	248	276	304	331				
	世帯主変額保険	34	68	102	136	170	204	238	272	306	340	340	340	340	340	340	340
	配偶者変額保険	24	48	72	96	120	144	168	192	216	240	240	240	240	240	240	240
	配偶者つみたてNISA	14	29	43	58	72	86	101	115	130	144	144	144	144	144	144	144
運用実績(資産)	合計(万円)	100	200	300	400	500	600	700	801	901	1001	1028	1056	725	725	725	
運用実績(資産)	世帯主iDeCo	3%	28	57	87	117	149	182	215	250	285	322	360	399			
	世帯主変額保険	3%	10	41	73	105	139	173	207	243	280	317	325	333	342	350	359
	配偶者変額保険	3%	1	23	46	69	93	117	142	168	194	221	227	232	238	244	251
	配偶者つみたてNISA	3%	15	30	45	61	78	95	112	130	149	168	173	178	184	190	195

資産運用試算

年度ごとの教育費の推移が、お子様の年齢ごとに確認できます。

また、今後の資産運用の内容を直接入力することで、運用による資産の増減額をキャッシュフロー表に反映できます（**※新機能 詳細は次ページ**）。

# 【27. 「16.資産運用試算」シート】 資産運用試算1

## 資産運用試算

1	金融商品名	資産運用1		
	拠出開始年齢（歳）	拠出終了年齢（歳）	年間拠出額（万円）	運用利回り（%）
	45	65	36	2
2	金融商品名	資産運用2		
	拠出開始年齢（歳）	拠出終了年齢（歳）	年間拠出額（万円）	運用利回り（%）
	45	65	24	5
3	金融商品名	資産運用3		
	拠出開始年齢（歳）	拠出終了年齢（歳）	年間拠出額（万円）	運用利回り（%）
	59	59	300	3
4	金融商品名	資産運用4		
	拠出開始年齢（歳）	拠出終了年齢（歳）	年間拠出額（万円）	運用利回り（%）

黄色いセルに入力

黄色いセルに「金融商品名」「拠出開始年齢」「拠出終了年齢」「年間拠出額」「運用利回り」を入力すると、「12.CF表」シートに入力内容が反映されます。

金融商品は10商品まで入力が可能です。拠出は毎年入力もできますし、拠出開始と拠出終了年齢を同じにすれば1年だけの一時金の運用の入力も可能です。

# 【28. 「12.CF表」シート】 資産運用試算2

資産運用試算	年度ごとの 拠出額・ 積立額	資産運用1		36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	
		資産運用2		24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24
		資産運用3														
		合計(万円)		60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
	拠出額・ 積立額 累計	資産運用1		36	72	108	144	180	216	252	288	324	360	396	432	468
		資産運用2		24	48	72	96	120	144	168	192	216	240	264	288	312
		資産運用3														
		合計(万円)		60	120	180	240	300	360	420	480	540	600	660	720	780
		資産運用1	2%	36	72	110	148	187	227	268	309	351	394	438	483	528

「16.資産運用試算」シート】に入力した内容が、「12.CF表」シートの資産運用資産の欄に反映されます。

年度ごとの拠出額と、拠出額の累計を確認できます。

# 【29. 「12.CF表」シート】 資産運用試算3

資産運用試算		額・積立額累計																								
		60	120	180	240	300	360	420	480	540	600	660	720	780	840	1200	1260	1320	1380	1440	1500	1560	1560	1560		
合計(万円)		60	120	180	240	300	360	420	480	540	600	660	720	780	840	1200	1260	1320	1380	1440	1500	1560	1560	1560		
運用実績 (資産残高)	資産運用1	2%	36	73	110	148	187	227	268	309	351	394	438	483	528	575	623	671	720	771	822	875	928	947	966	
	資産運用2	5%	24	49	76	103	133	163	195	229	265	302	341	382	425	470	518	568	620	675	733	794	857	900	945	
	資産運用3	3%															300	309	318	328	338	348	358	369	380	
		%																								
		%																								
		%																								
		%																								
合計(万円)		60	122	186	252	320	390	463	538	616	696	779	865	954	1045	1440	1548	1659	1774	1893	2016	2144	2216	2291		
年間収支(万円)			2	6	12	20	30	43	58	76	96	119	145	174	205	240	288	339	394	453	516	584	656	731		

年度ごとの資産残高の合計が確認できます。また商品ごとの残高も確認できますので、何歳の時にどれくらいの額になっているのか、解約時期はいつ頃が良いのか、等を確認できます。

次に、「1.入力フォーム」シートの「支出」欄に、拠出をする期間（年齢）と年間の拠出額を入力します（次ページ）。また、金融商品ごとの資産残高を確認していただき、何歳の時に解約をして現金化するのかを、同じく「1.入力フォーム」シートの「一時的収入」欄に入力します（次ページ）。

こちらは「16.資産運用試算」と同じ内容を入力していただくことになり、お手数をおかけいたしますが、今後改善をして使い勝手を良くしていこうと思います。

# 【30. 「1.入力フォーム」シート】 資産運用試算4

## 【継続的支出・一時的支出】

### ・継続的支出（世帯主年齢）

家具家電製品買替	48	歳から	90	歳まで	7	年ごとに	30	万円/年
旅行	45	歳から	90	歳まで	1	年ごとに	20	万円/年
帰省	45	歳から	65	歳まで	1	年ごとに	20	万円/年
車買替	50	歳から	75	歳まで	7	年ごとに	250	万円/年
		歳から		歳まで		年ごとに		万円/年
資産運用1拠出	45	歳から	65	歳まで	1	年ごとに	36	万円/年
資産運用2拠出	45	歳から	65	歳まで	1	年ごとに	24	万円/年
		歳から		歳まで		年ごとに		万円/年
		歳から		歳まで		年ごとに		万円/年
		歳から		歳まで		年ごとに		万円/年

← 積立運用の内容を入力

### ・一時的支出（世帯主年齢）

リフォーム	65	歳時	300	万円
資産運用3拠出	59	歳時	300	万円
		歳時		万円

← 一時金運用の内容を入力

毎年拠出する運用商品と、一時金で拠出する運用商品をそれぞれ入力します。

# 【31. 「1.入力フォーム」シート】 資産運用試算5

3	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
			2	歳から		歳まで		年ごとに		万円/年
				歳から		歳まで		年ごとに		万円/年
				歳から		歳まで		年ごとに		万円/年
				歳から		歳まで		年ごとに		万円/年

・一時的収入（世帯主年齢）

太郎様退職金	65	歳時	1,500	万円
資産運用1解約	66	歳時	947	万円
資産運用2解約	70	歳時	1,094	万円
資産運用3解約	75	歳時	481	万円
		歳時		万円
		歳時		万円
		歳時		万円
		歳時		万円
		歳時		万円
		歳時		万円

← 一時金運用の内容を入力

それぞれの商品について、解約年齢と解約金額を入力します。

「運用をしながら毎年一定金額ずつを取り崩す」という入力はできませんので、その点、ご了承ください。



# 【32. 「12.CF表」シート】 資産運用試算6

帰省	1.50%	20	20	21	21	21	22	22	22	23	23	23	24	24	24	25	25	25	26	26	27	27
車買替	1.50%						269							299								332
資産運用1拠出	1.50%	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36	36
資産運用2拠出		24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24
	1.50%																					
	1.50%																					
	1.50%																					
リフォーム	1.50%																					404
資産運用3拠出																300						
	1.50%																					
	1.50%																					

毎年の拠出額が、「12.CF表」シートの支出の欄に反映されます。

収入																						
太郎様退職金																		1,500				
資産運用1解約																			947			
資産運用2解約																						1,094
資産運用3解約																						

解約額が、「12.CF表」シートの収入の欄に反映されます。

# 【32. 「12.CF表」シート】 遺族のキャッシュフロー表

現時点で世帯主死亡時の遺族のキャッシュフロー表

項目名	上昇率	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037
家族年齢																	
花子様		46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	
一郎様		22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	
梅子様		17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	
遺族基礎年金		100	100														
遺族厚生年金		48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48	48
遺族共済年金(経過措置)																	
中高給増加算				58	58	58	58	58	58	58	58	58	58	58	58	58	58
老齢基礎年金																	
配偶者収入		200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
死亡退職金・弔慰金			1,000														
合計(万円)		1,348	348	306	306	306	306	306	306	306	306	306	306	306	306	306	306
生活費	0.30%	264	263	264	265	266	266	267	268	269	270	270	271	272	273	274	274
住宅費(家賃)																	
住宅関連費		17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17
生命・損害保険料		14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14
教育資金	0.30%	196	46	111	111	112	112										
レジャー費用	0.30%	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	16	16	16	16	16
車費用	0.30%								205								
合計(万円)		506	355	421	422	423	425	313	314	520	316	317	318	319	319	320	520
年間収支(万円)		842	-7	-115	-116	-118	-119	-8	-8	-214	-10	-11	-12	-13	-14	-14	-214

現時点で万が一世帯主が亡くなった場合の、今後の遺族のCF表と、

世帯主が各年齢ごとの必要保障額の推移が試算できます。

「1.入力フォーム」で入力した内容が反映されます。

現時点で亡くなった場合の死亡退職金等、考えられる収入や、「1.入力フォーム」で入力しきれなかった収入・支出を入力します。収入と支出を入力すれば、年間の収支と金融資産残高が試算でき、現時点で世帯主万一の時の、家計の収支が把握できます。

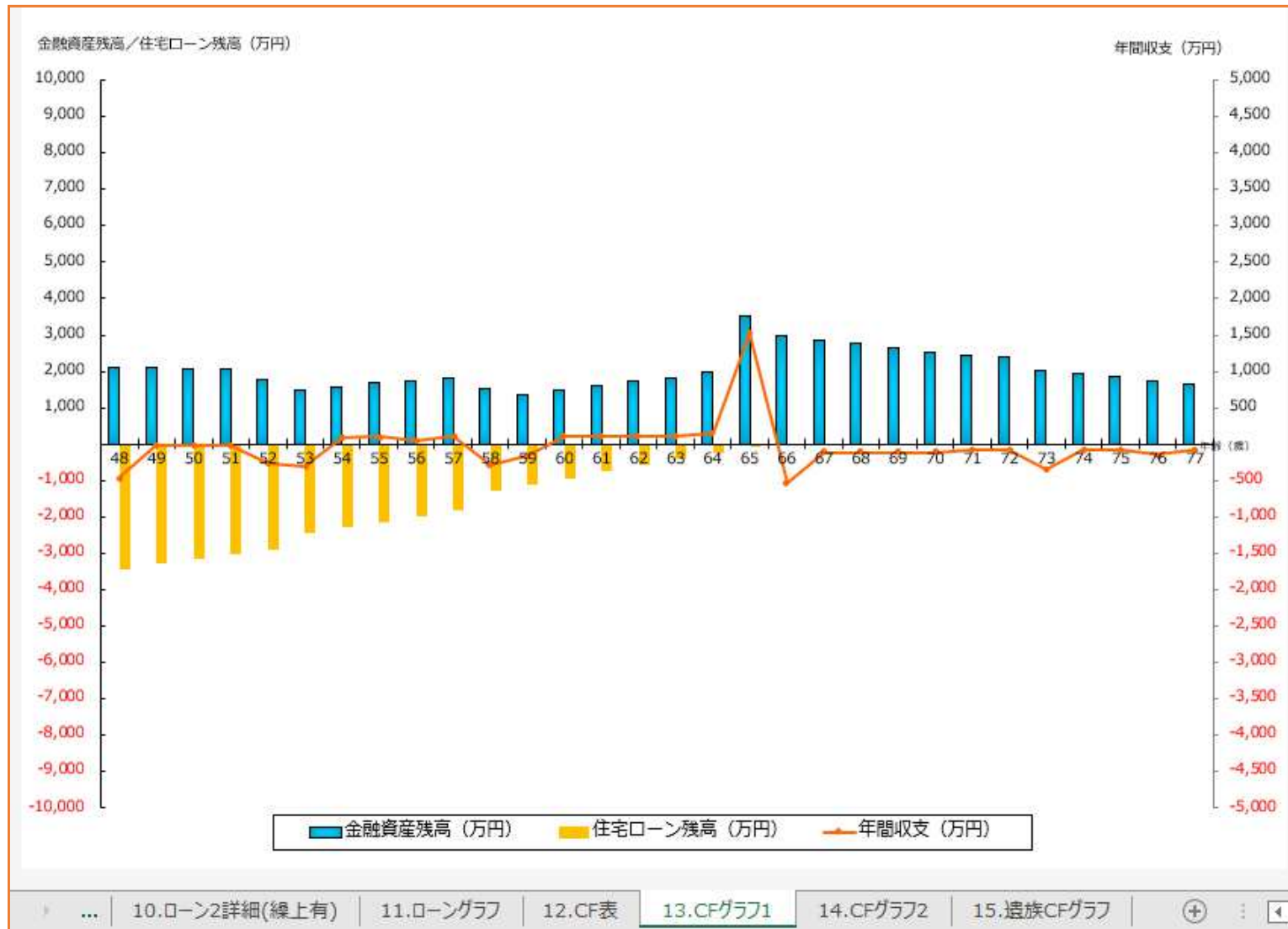
# 【33. 「12.CF表」シート】 必要保障額の推移

世帯主の死亡後、遺族の	教育資金	一郎様	150															
		梅子様	46	46	110	110	110	110										
合計(万円)			196	46	110	110	110	110										
各年齢ごとの、遺族の必要保障額の推移	家族年齢	花子様	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	
		一郎様	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	
		梅子様	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	
遺族の必要資金合計(万円)			17,648	17,142	16,787	16,366	15,944	15,520	15,096	14,782	14,468	13,948	13,632	13,315	12,997	12,679	12,359	12,039
世帯主死亡時貯蓄残高			2,113	2,104	2,084	2,066	1,797	1,481	1,579	1,679	1,720	1,825	1,530	1,380	1,490	1,602	1,717	1,834
死亡退職金・弔慰金			1,000	1,065	1,130	1,195	1,260	1,325	1,390	1,455	1,520	1,585	1,650	1,715	1,780	1,845	1,910	1,975
公的年金受取額累計			7,231	7,181	7,127	7,112	7,094	7,072	7,047	7,019	6,987	6,952	6,914	6,873	6,828	6,780	6,728	6,672
配偶者収入累計			4,000	3,800	3,600	3,400	3,200	3,000	2,800	2,600	2,400	2,200	2,000	1,800	1,600	1,400	1,200	1,000
その他収入																		
生命保険																		
遺族の収入合計(万円)			14,344	14,150	13,941	13,773	13,351	12,878	12,816	12,753	12,627	12,562	12,094	11,767	11,697	11,627	11,555	11,483
不足額(必要保障額)(万円)			3,304	2,992	2,846	2,593	2,593	2,642	2,280	2,030	1,841	1,386	1,538	1,548	1,300	1,052	804	566

世帯主が各年齢ごとの、遺族に必要な保障額の推移を試算できます。今後のキャッシュフロー表の貯蓄残高と、遺族のキャッシュフロー表に入力した収入と支出が反映されます。

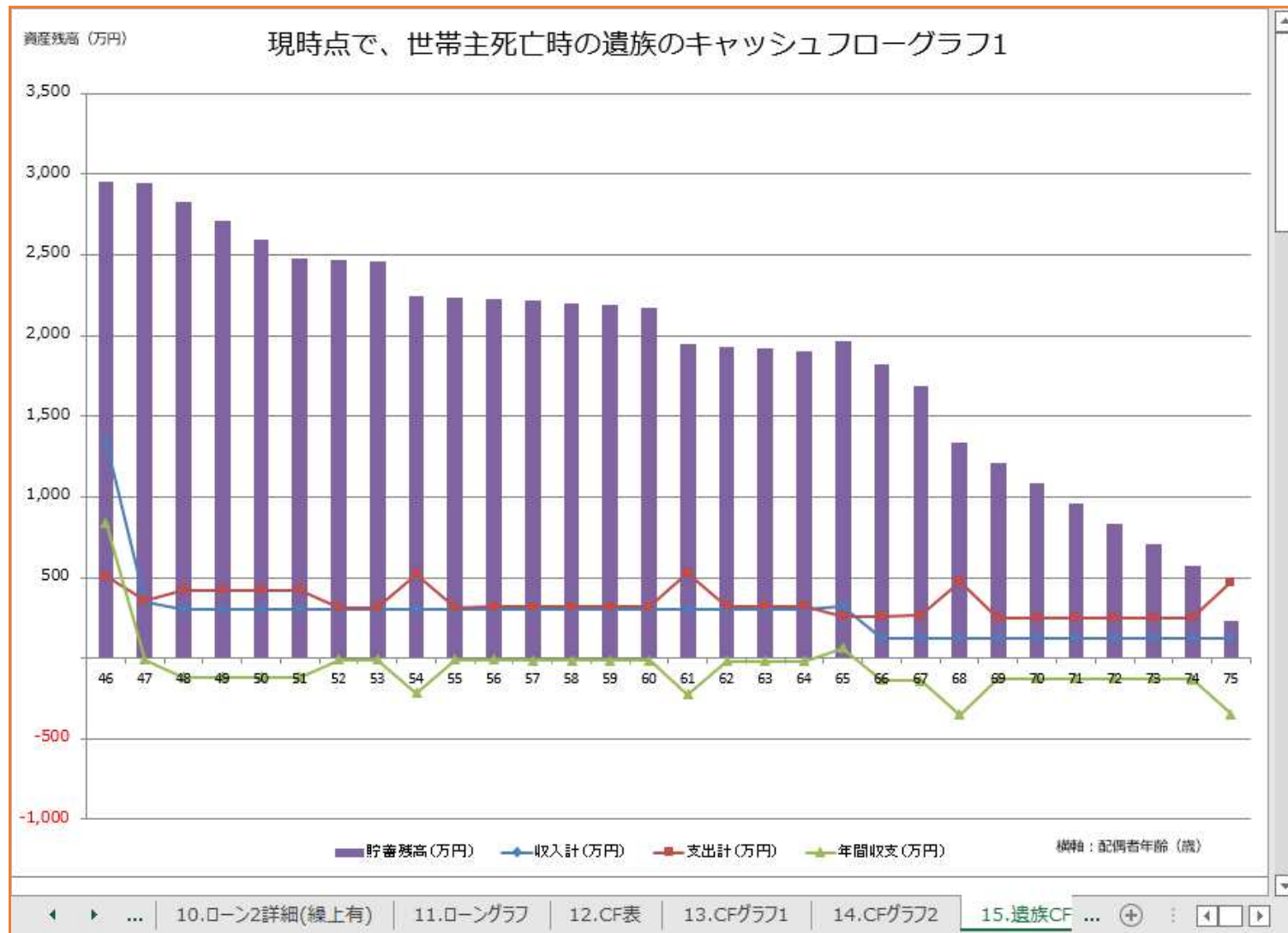
その他、死亡時にかかる葬儀費用、死亡退職金や生命保険の保険金額・加入期間等、考えられる収入や支出を入力します。

# 【34. 「13.CFグラフ1」「14.CFグラフ2」シート】



「12.CF表」の内容は、「13.CFグラフ1」「14.CFグラフ2」シートにグラフ表示されます。  
金融資産残高・住宅ローン残高・年間収支がグラフで確認できます。  
グラフは30年間ごとに表示され、合計60年間分作成されます。

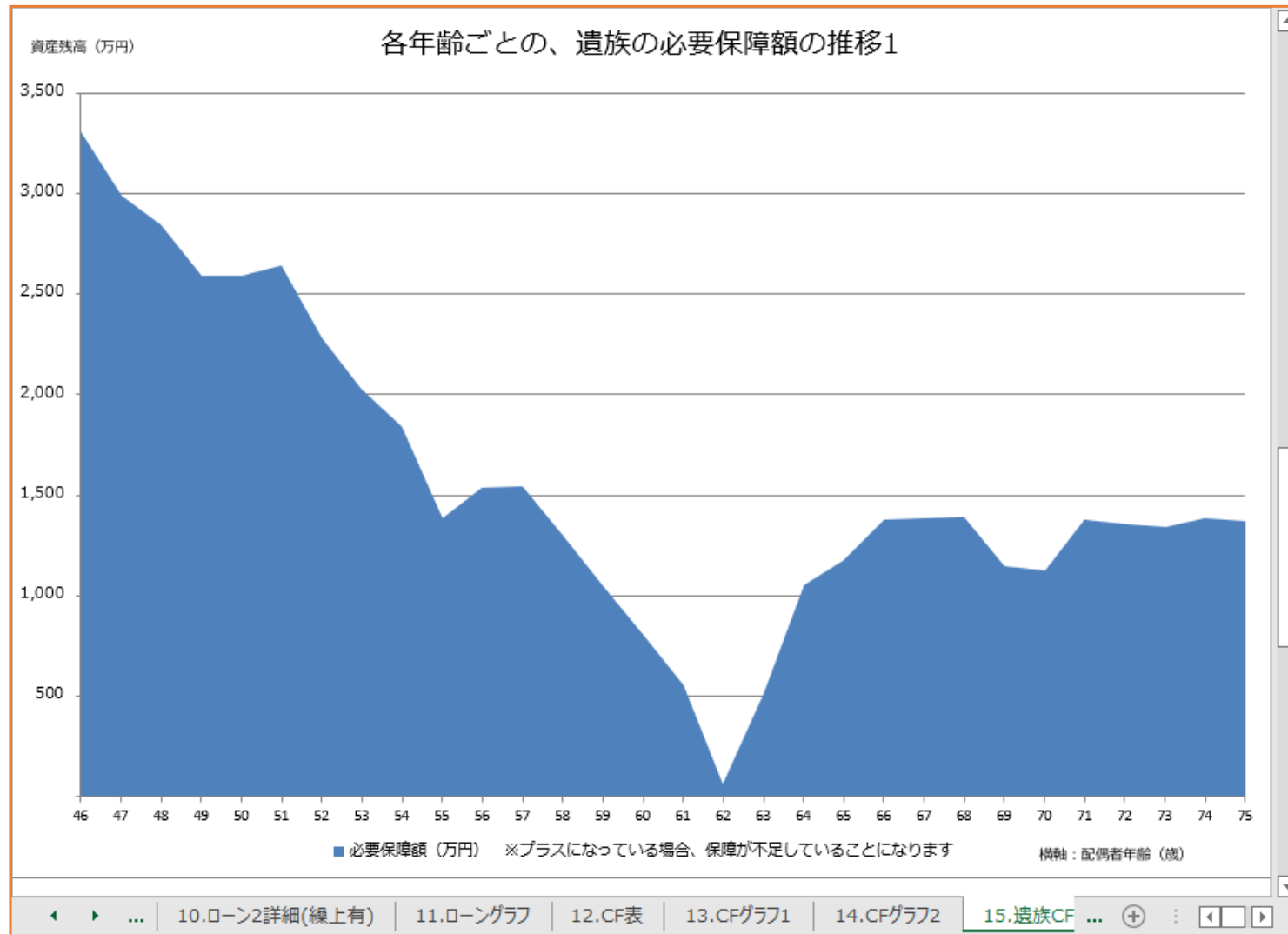
# 【35. 「15.遺族CFグラフ」シート】 遺族のCFグラフ1・2



「12.CF表」の「遺族のキャッシュフロー表」の内容がグラフ表示されます。グラフは30年間ごとに表示され、合計60年間分作成されます。

現時点で万が一世帯主が亡くなった場合の、家計の推移が確認できます。

# 【36. 「15.遺族CFグラフ」シート】 必要保障額の推移1・2



「12.CF表」の「必要保障額の推移」の内容がグラフ表示されます。  
今後60年間の必要保障額の推移が確認できます。

※本マニュアルの複写・複製・加工・再配布を禁じます。

※本ソフトについての問い合わせ先

・ [info@sawada-fp.com](mailto:info@sawada-fp.com) ファイナンシャルプランナー事務所 FP EYE 澤田朗

<https://www.sawada-fp.com> ファイナンシャルプランナー事務所 FP EYE 公式サイト

<https://www.lifeplansoft.com> ライフプランソフト「順風満帆」公式サイト