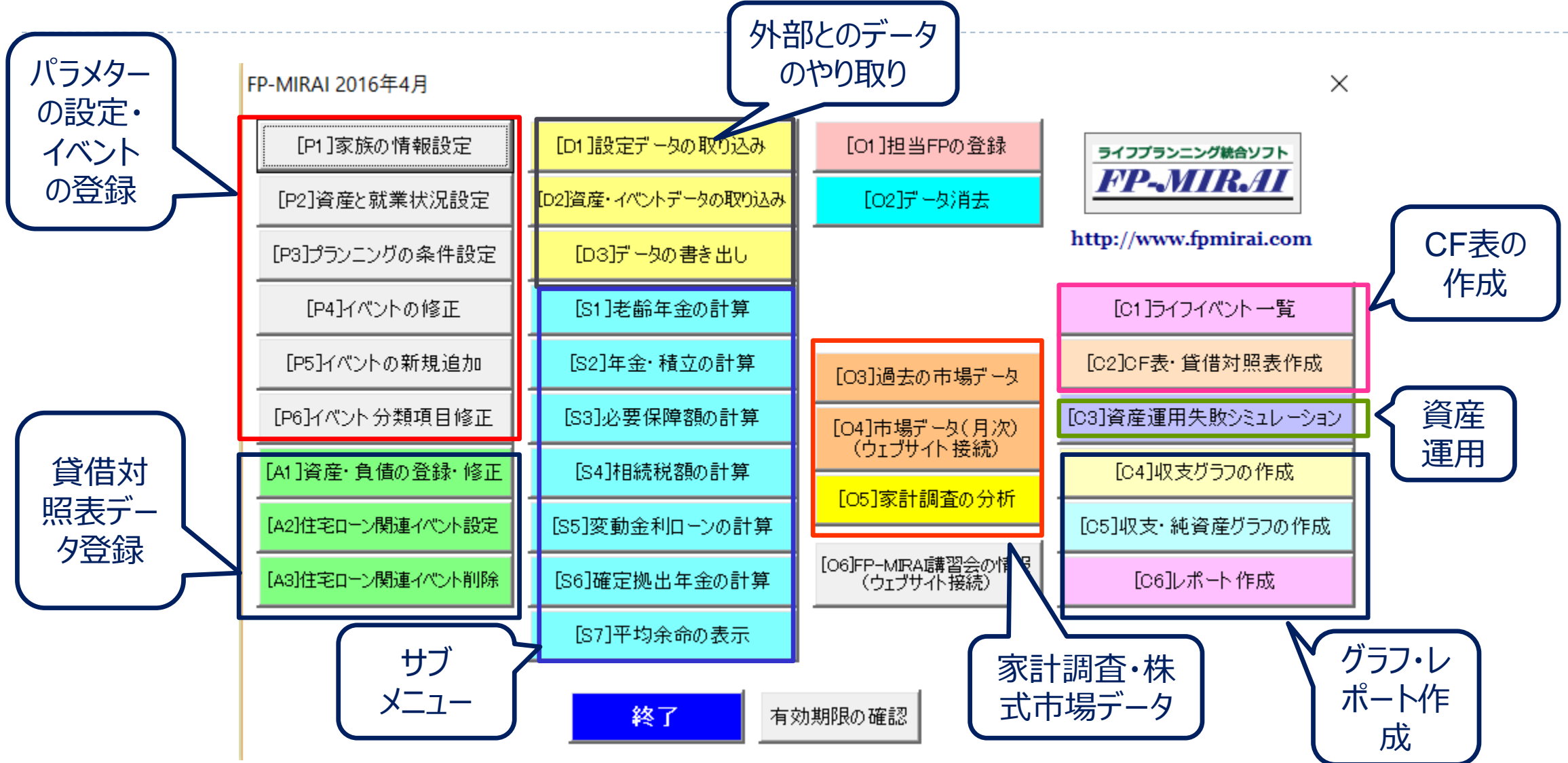


FP実務のプロを目指す
～FP-MIRAIで作るCF表から提案書まで

コンセプト+ケーススタディ

FP-MIRAIのメニューを確認しよう

FP-MIRAIのメイン画面とその機能



キャッシュフロー表の原則を確認しよう

家族の表示年齢は

- 1年の設定を暦年とした場合、家族の年齢は各年とも12月31日時点の満年齢を記入する
- 1年の設定を暦年以外とした場合、1年経過時の年齢を家族の年齢として記入する
- FP-MIRAIでは基準年の年齢はマニュアルで入力

経過年数

- 最初の年は「基準年」として表示される
- FP-MIRAIでは「0年」として表示する

一般的なキャッシュフロー表を確認しよう

経過年数		0年	1年	2年	3年	4年	5年	6年	7年	8年	9年	10年	
項目/年	変動率	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	
家族	相模原 太郎	40歳	41歳	42歳	43歳	44歳	45歳	46歳	47歳	48歳	49歳	50歳	
	華子	38歳	39歳	40歳	41歳	42歳	43歳	44歳	45歳	46歳	47歳	48歳	
	翔太	8歳	9歳	10歳	11歳	12歳	13歳	14歳	15歳	16歳	17歳	18歳	
ライフイベント							中学入学 住宅購入			高校入学 車の買い換え			
収入	給与収入(太郎)	2.0%	500	510	520	531	541	552	563	574	586	598	609
	給与収入(華子)	0.5%			150	151	152	152	153	154	155	155	156
	年金収入	1.0%											
	一時的な収入	1.0%											
	収入合計		500	510	670	681	693	704	716	728	740	753	766
支出	基本生活費	1.0%	288	291	294	297	300	303	306	309	312	315	318
	住居費	1.0%	156	158	159	161	162						
	教育費	2.0%	36	37	37	38	65	132	135	138	141	143	268
	ローン返済							228	228	228	228	228	228
	保険料		60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
	その他の支出	2.0%						35	36	36	37	38	38
	一時的な支出	2.0%						1,000		230			
	支出合計		540	545	550	556	587	1,758	765	1,001	777	784	913
年間収支		△ 40	△ 35	120	126	106	△ 1,054	△ 49	△ 273	△ 37	△ 31	△ 147	
貯蓄残高	1.0%	1,200	1,177	1,308	1,447	1,567	529	486	218	183	154	8	

ライフイベント設定時の注意事項

コミュニケーションツール集
にライフイベントカードは
入っています

- ▶ ライフイベントを設定するとき、「1年目から5年目まで」と設定すると、経過年数0年目（基準年）から4年目までの設定になる
- ▶ わたしたちの語感を考えてライフイベントカードでは0年目の表現は避けました

ライフイベントカード

イベント名

イベントの実施の有無 実施する 実施しない 見積金額 月額

イベントの設定 世帯主の年齢 配偶者の年齢 年 万円

歳から 歳まで または 終身

「1年目」からと指定すれば、今年（計算の基準の年）からと考えるのが普通の考え方

FP-MIRAI における
1年目からの設定



4月1日基準で考えたときの進学年齢

Aさん

	誕生日		小学校入校		
早生まれの場合	2006/2/1	2007/2/1	2012/2/1	2013/2/1	
		1歳	6歳	7歳	
	2006/4/1		2011/4/1	2012/4/1	2013/4/1
	0歳		5歳	6歳	7歳

Bさん

	誕生日		小学校入校		
遅生まれの場合	2005/7/1	2006/7/1	2011/7/1	2012/7/1	
		1歳	6歳	7歳	
	2006/4/1		2011/4/1	2012/4/1	2013/4/1
	0歳		5歳	6歳	7歳

キャッシュフロー表の年【4月-3月】	2006/4/1	2007/3/31	2011/4/1	2012/3/31	2012/4/1	2013/3/31	2013/4/1
	基準年 (0年)		5年目		6年目		7年目
早生まれ	0歳	1歳	5歳	6歳	6歳	7歳	7歳
遅生まれ	0歳	1歳	5歳	6歳	6歳	7歳	7歳

早生まれのAさんも、遅生まれのBさんも同じ年齢になっている

小学校に入学するときはAさんもBさんも6歳

小学校1年の時の年齢は7歳

1月1日で考えたときの進学年齢

Aさん

早生まれの場合

誕生日

2006/2/1

小学校入校

2012/2/1
6歳

Bさん

遅生まれの場合

誕生日

2005/7/1

2006/4/1
0歳

2006/7/1
1歳

小学校に入学するときはAさんもBさんも6歳

2012/4/1
6歳

2012/7/1
7歳

2006/4/1
0歳

2012/4/1
6歳

キャッシュフロー表の年

2006/1/1

2006/12/31

2011/12/31

2012/1/1

2012/12/31

基準年

5年目

6年目

【1月-12月】早生まれ
遅生まれ

生まれる前
0歳

0歳
1歳

5歳
6歳

5歳
6歳

6歳
7歳

遅生まれのBさんは0歳であるが早生まれのAさんは出生前

小学校1年生の年齢は、早生まれのAさんは6歳、遅生まれのBさんは7歳となる

基準日の設定と進学年齢

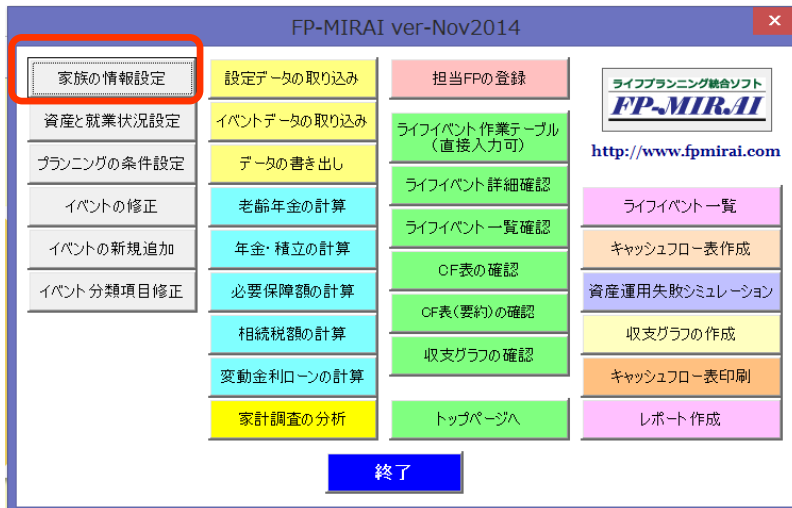
		年度ベース		暦年ベース	
		計算基準日	2006/4/1	計算基準日	2006/1/1
人	誕生日	小1の年齢	経過年数	小1の年齢	経過年数
Aさん	2006/2/1	7歳	6年目	6歳	6年目
Bさん	2005/7/1	7歳	6年目	7歳	6年目

- ▶ 基準日を4月1日に設定すると、早生まれ・遅生まれの差をなく取り扱うことができます

ケーススタディ 学資資金

家族構成

- ▶ 松井 翔さん・・・35歳
 - ▶ 配偶者 麻友・・・33歳
 - ▶ 第1子 彩・・・2歳
- ▶ こどもは何人まで登録できるの？



ご家族の設定

世帯主のお名前 松井 翔 様 35 歳 性別 男性 女性

配偶者のお名前 設定する 麻友 様 33 歳 お住まいの地域 東京都区部

親族の設定

子 子以外

姓 名 就学のヒント

彩	様	2	歳	表示
	様		歳	表示
	様		歳	表示
	様		歳	表示
	様		歳	表示
	様		歳	表示

設定する

シングルマザー・
ファーザーであっても
取り扱い可能

家計の状態・経済状態・資産運用予想

- ▶ 資産は無リスク資産
とリスク資産に分割
して管理
- ▶ 人生を3つの期間に
区切って運用
- ▶ インフレ率に連動する
のは
 - ▶ 生活費のみ

家計の現状・経済状態・資産運用予想

現在の資産を入力してください

預貯金	保有金額	0	万円	今後の期待利回りを 記入してください	利回り	0.5	%	住宅ローン残高	0	万円
株式・投資信託など		0	万円			2	%	その他のローン 残高	0	万円

株式や投資信託などリスクのある資産の割合

20	年後まで	35	年後まで	35年後以降	
0	%	0	%	0	%

インフレ率の予想をしてください

2%

FP-MIRAI ver-Nov2014

家族の情報設定	設定データの取り込み	担当FPの登録	ライフプランニング総合ソフト FP-MIRAI http://www.fpmirai.com
資産と就業状況設定	イベントデータの取り込み	ライフイベント作業テーブル (直接入力可)	
プランニングの条件設定	データの書き出し	ライフイベント詳細確認	ライフイベント一覧
イベントの修正	老齢年金の計算	ライフイベント一覧確認	キャッシュフロー表作成
イベントの新規追加	年金・積立の計算	CF表の確認	資産運用失敗シミュレーション
イベント分類項目修正	必要保障額の計算	CF表(要約)の確認	収支グラフの作成
	相続税額の計算	収支グラフの確認	キャッシュフロー表印刷
	変動金利ローンの計算	トップページへ	レポート作成
	家計調査の分析		

終了

FP-MIRAIのライフイベントを登録してみよう

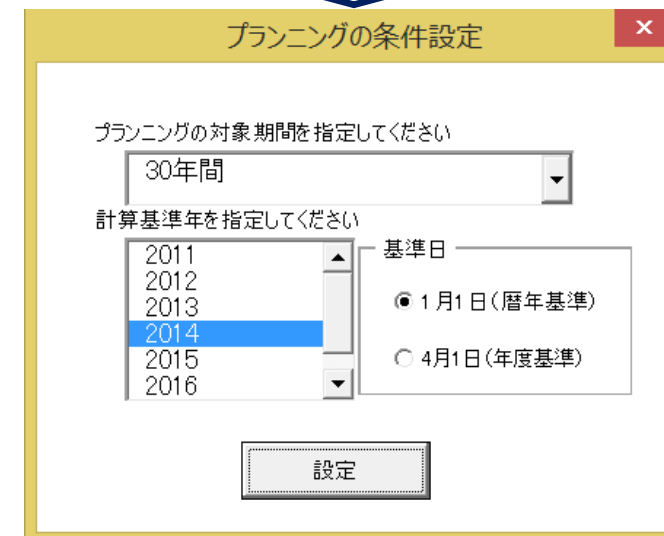
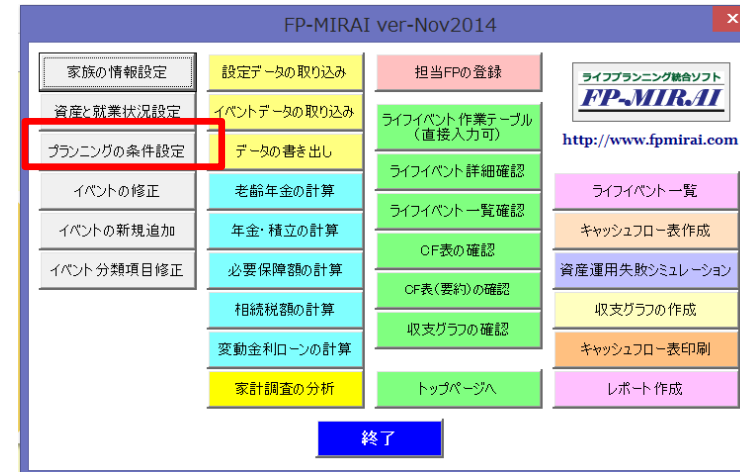
▶ FP-MIRAIのプランニング期間

- ▶ 世帯主が80歳まで
- ▶ 世帯主が90歳まで
- ▶ 配偶者が80歳まで
- ▶ 配偶者が90歳まで
- ▶ 20年間
- ▶ 30年間
- ▶ 40年間
- ▶ 50年間

通常

教育 事業承継

▶ 計算基準日とは



ライフイベントの登録【1-1】

- ▶ 娘の麻里子さんは早生まれとします
- ▶ ライフイベント名は「**保育園**」とします
 - ▶ 小学校に入学するまで保育園に通うとします… 万円/年
 - ▶ 年後 から 年後 まで 年ごと に発生するイベントです
 - ▶ イベントの（価格）変動率は**0%**とします
 - ▶ キャッシュフロー表で掲示する場合には、「教育費」の項目に掲示することにします
 - ▶ ライフイベント表に書いてみましょう

FP-MIRAIではライフイベントの名前に制約はありません。

早生まれの処理とCF表の経過年数

- ▶ 最初の年は何年目
- ▶ 遅生まれの子が小学生になるとき満何歳？
- ▶ 早生まれの子が小学生になるとき満何歳？

通常のキャッシュフロー表

経過年数		0年	1年	2年	3年	4年	5年	
項目/年	変動率	2012	2013	2014	2015	2016	2017	
家族	千代田 三郎	40歳	41歳	42歳	43歳	44歳	45歳	
	華子	38歳	39歳	40歳	41歳	42歳	43歳	
	翔太	8歳	9歳	10歳	11歳	12歳	13歳	
ライフイベント							中学入学 住宅購入	
収入	給与収入(三郎)	2.0%	500	510	520	531	541	552
	給与収入(華子)	0.5%			150	151	152	152
	年金収入	1.0%						
	一時的な収入	1.0%						500
	収入合計		500	510	670	681	693	1,204

就学年齢の補助機能

- ▶ FP-MIRAIでは子どもの就学年齢を確認するための補助機能がついています
 - ▶ 計算基準日に応じてアシストする内容が変わります

就学のヒント

麻里子様(2歳)の就学アシスタント

2013/04/01(計算基準日)を基準に計算しています

早生まれ・遅生まれ

早生まれ 遅生まれ

進学年齢表示 閉じる

就学のヒント

麻里子様(2歳)の就学アシスタント

2013/04/01(計算基準日)を基準に計算しています

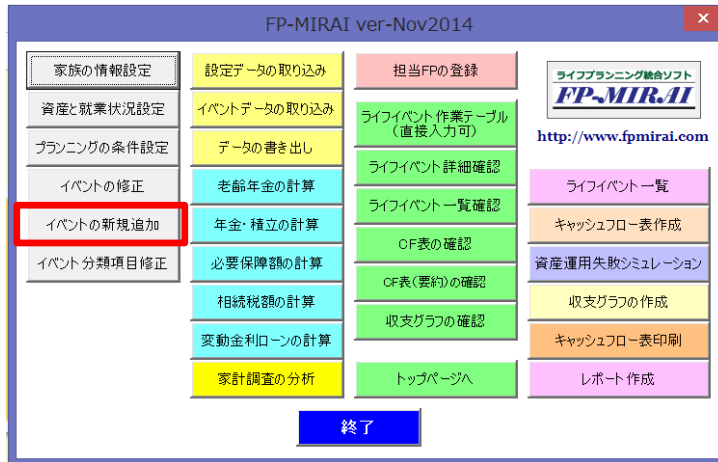
早生まれ・遅生まれ

早生まれ 遅生まれ

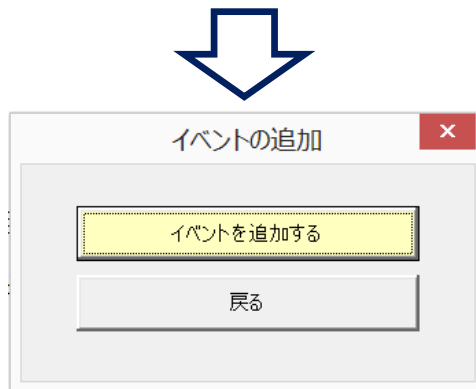
小学校進学(6歳)5年目
中学校進学(12歳)11年目
高校進学(15歳)14年目
大学進学(18歳)17年目

進学年齢表示 閉じる

ライフイベントの登録【1-2】



▶ FP-MIRAIでは下図のようなイメージでライフイベントを登録していきます



ライフイベントカードのイメージ

イベントの内容

設定は歳または年

世帯主の年齢で設定する

経過年数で設定する

配偶者の年齢で設定する

誰のイベント

家族 世帯主 配偶者

イベントの採用

採用する 採用しない

区分

給与収入 生活費 耐久財支出

年金収入 交際費 住宅ローン返済

その他定期収入 教育費 その他ローン返済

その他の収入 保険料 その他費用

開始時期 年目から

終了時期 年目まで

または 終身

間隔 現時点から イベント発生時から 年ごと

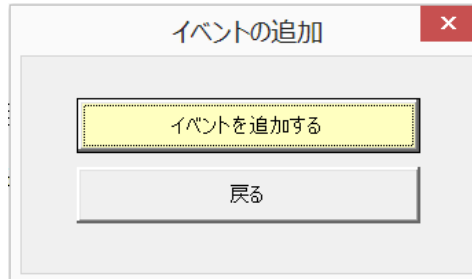
変動率 現時点から イベント発生時から %

金額 万円 短縮名称

金額は月額

短縮名称は特定の名前を入れたときのみ入力してください。ブランクにしておくと、自動的に番号を割り当てます

ライフイベントの登録【1-3】

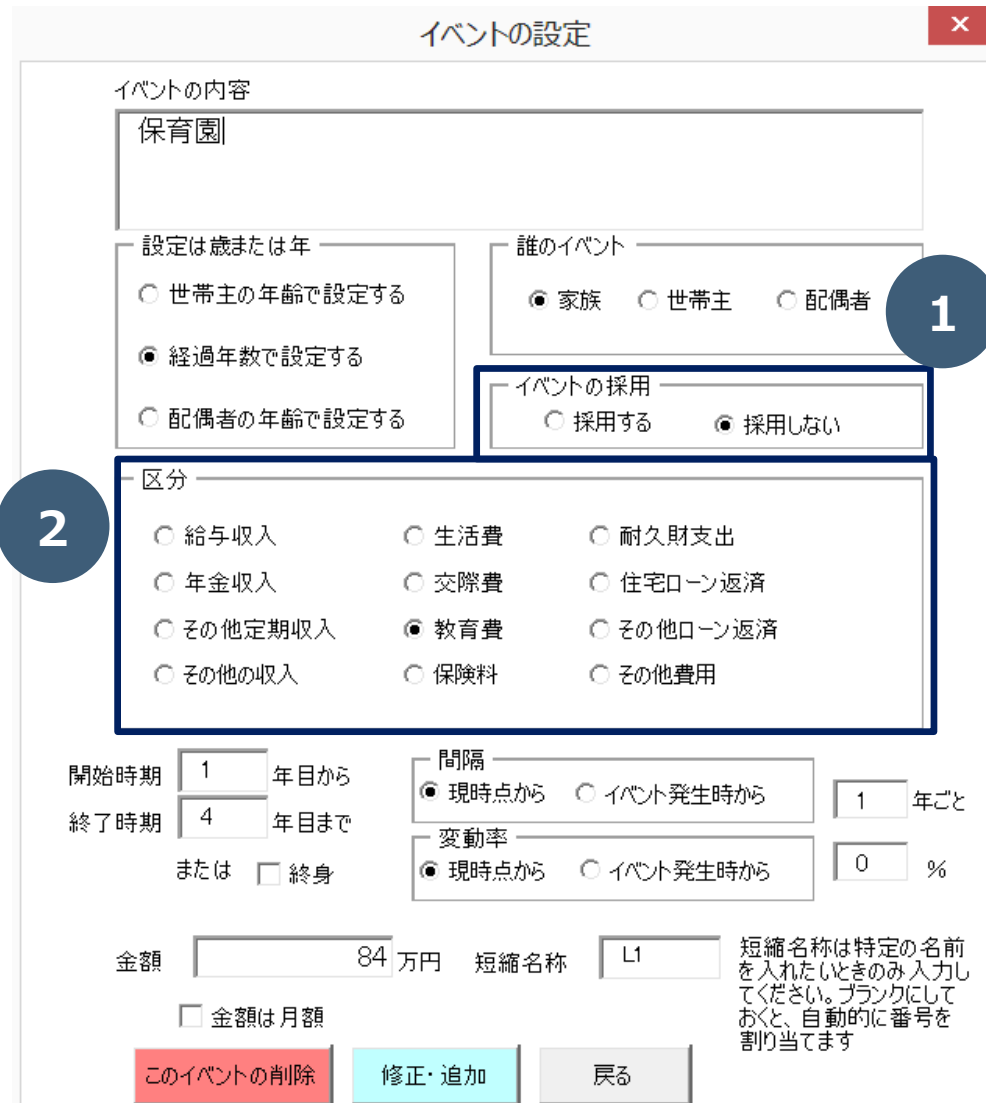


イベントの追加

イベントを追加する

戻る

- ▶ 「イベントを追加する」ボタンを押すと、イベントの設定シートが出てくる



イベントの設定

イベントの内容
保育園

設定は歳または年
 世帯主の年齢で設定する
 経過年数で設定する
 配偶者の年齢で設定する

誰のイベント
 家族 世帯主 配偶者

イベントの採用
 採用する 採用しない

区分
 給与収入 生活費 耐久財支出
 年金収入 交際費 住宅ローン返済
 その他定期収入 教育費 その他ローン返済
 その他の収入 保険料 その他費用

開始時期 1 年目から
終了時期 4 年目まで
または 終身

間隔
 現時点から イベント発生時から 1 年ごと

変動率
 現時点から イベント発生時から 0 %

金額 84 万円 短縮名称 L1
 金額は月額

短縮名称は特定の名前を入れたいときのみ入力してください。空白にしておくと、自動的に番号を割り当てます

このイベントの削除 修正・追加 戻る

ライフイベントの登録【1-4】

① イベントの採用の可否を選択できる

② 区分

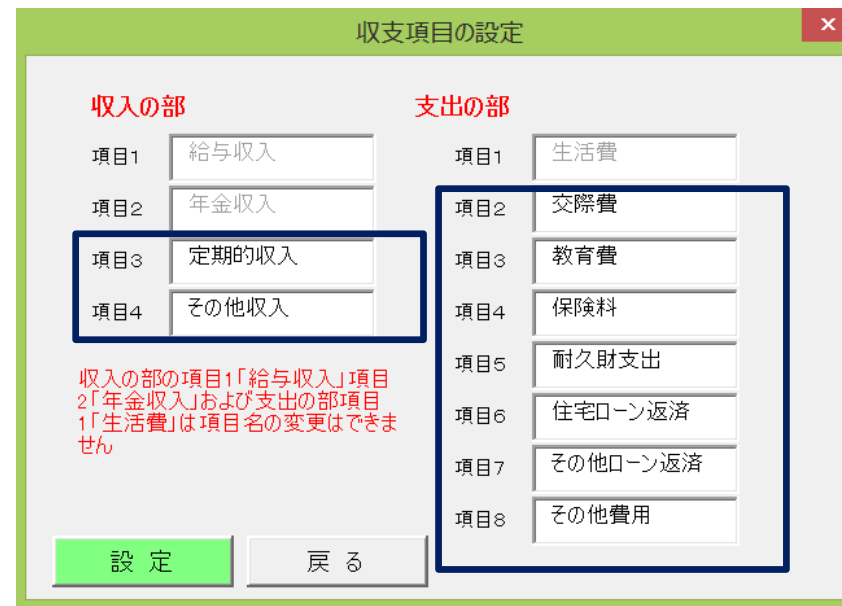
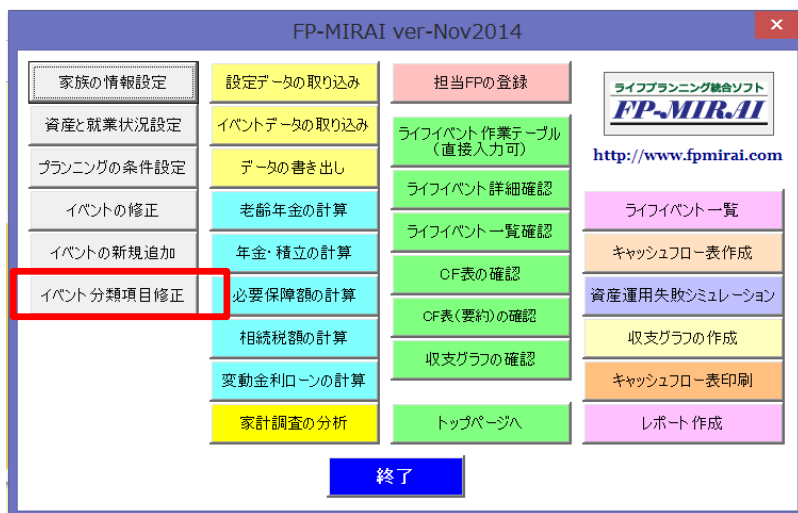
▶ 収入

- ▶ 給与収入
- ▶ 年金収入
- ▶ その他の定期収入
- ▶ その他の収入

▶ 支出

- ▶ 生活費
- ▶ 交際費
- ▶ 教育費
- ▶ 保険料
- ▶ 耐久財支出
- ▶ 住宅ローン返済
- ▶ その他ローン返済
- ▶ その他費用

ライフイベント項目の名称変更



- ▶ 受講者からライフイベント表に表示される項目を追加してほしいという要望をいただきました
- ▶ 追加は難しかったので名称を変更できるようにしました

- ▶ 収入は給与収入・年金収入以外の2つ
- ▶ 支出は生活費以外の7つ

ライフイベントの登録【1-5】

③ ライフイベントの設定

方法は3種類

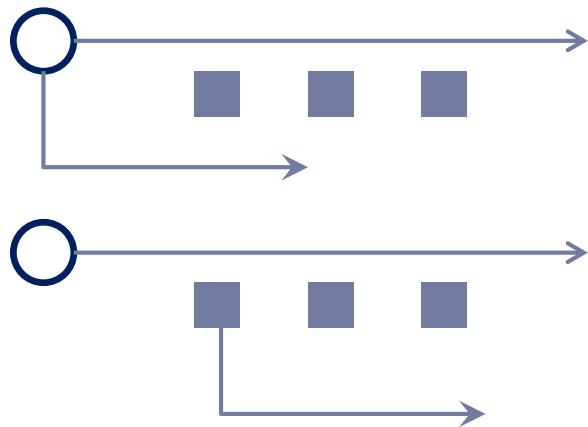
- ▶ 世帯主の年齢
- ▶ 配偶者の年齢
- ▶ 経過年数
 - ▶ 今年のイベントは1年目のイベント

④ 開始時期と終了時期

- ▶ 終身の考え方

ライフイベントの登録【1-6】

⑤ イベントの間隔起点



⑥ 変動率の起点

- ▶ 考え方は間隔の起点と同じ

イベントの設定

イベントの内容
保育園

設定は歳または年
 世帯主の年齢で設定する
 経過年数で設定する
 配偶者の年齢で設定する

誰のイベント
 家族 世帯主 配偶者

イベントの採用
 採用する 採用しない

区分
 給与収入 生活費 耐久財支出
 年金収入 交際費 住宅ローン返済
 その他定期収入 教育費 その他ローン返済
 その他の収入 保険料 その他費用

開始時期 1 年目から
終了時期 4 年目まで
または 終身

間隔
 現時点から イベント発生時から 1 年ごと

変動率
 現時点から イベント発生時から 0 %

金額 84 万円 短縮名称 L1
 金額は月額

短縮名称は特
を入れたとき
てください。プ
らくと、自動的
割り当てます

このイベントの削除 修正・追加 戻る

5

6

ライフイベントの登録【1-7】

⑦ 金額

- ▶ 年額で記入
 - ▶ 月額オプションもある
- ▶ 最後に、「修正・追加」を押して登録
- ▶ 「戻る」ボタンや、右上の「×」で抜けたときには処理が必要

イベントの設定

イベントの内容
保育園

設定は歳または年
 世帯主の年齢で設定する
 経過年数で設定する
 配偶者の年齢で設定する

誰のイベント
 家族 世帯主 配偶者

イベントの採用
 採用する 採用しない

区分
 給与収入 生活費 耐久財支出
 年金収入 交際費 住宅ローン返済
 その他定期収入 教育費 その他ローン返済
 その他の収入 保険料 その他費用

開始時期 年目から
終了時期 年目まで
または 終身

間隔
 現時点から イベント発生時から 年ごと

変動率
 現時点から イベント発生時から %

金額 万円 短縮名称
 金額は月額

このイベントの削除 修正・追加 戻る

短縮名称は特定の名前を入れたいときのみ入力してください。空白にしておくと、自動的に番号を割り当てます

7

ライフイベントの登録【1-8】

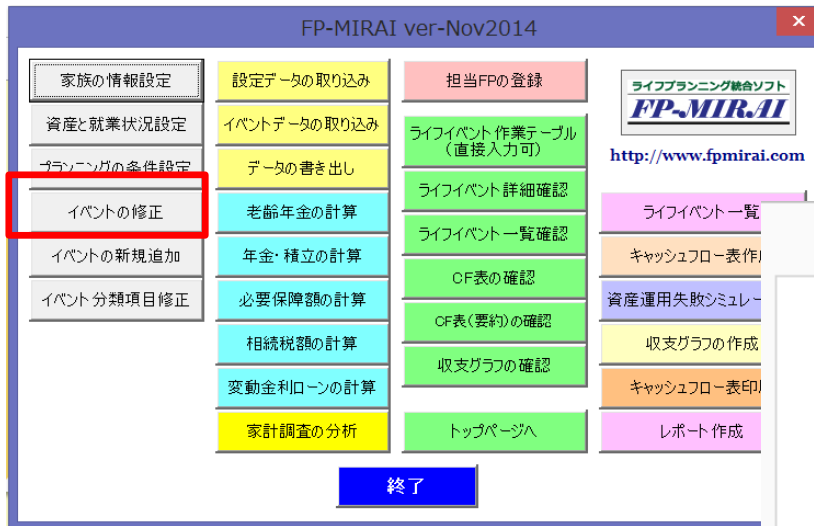
- ▶ 入力したデータは「event」というシートに、下記、フォーマットのレコードの束が収納されています
 - ▶ FP-MIRAIではExcelの行の数の範囲内であればライフイベントを追加することができます

一つのライフイベントの情報が記入されたレコード

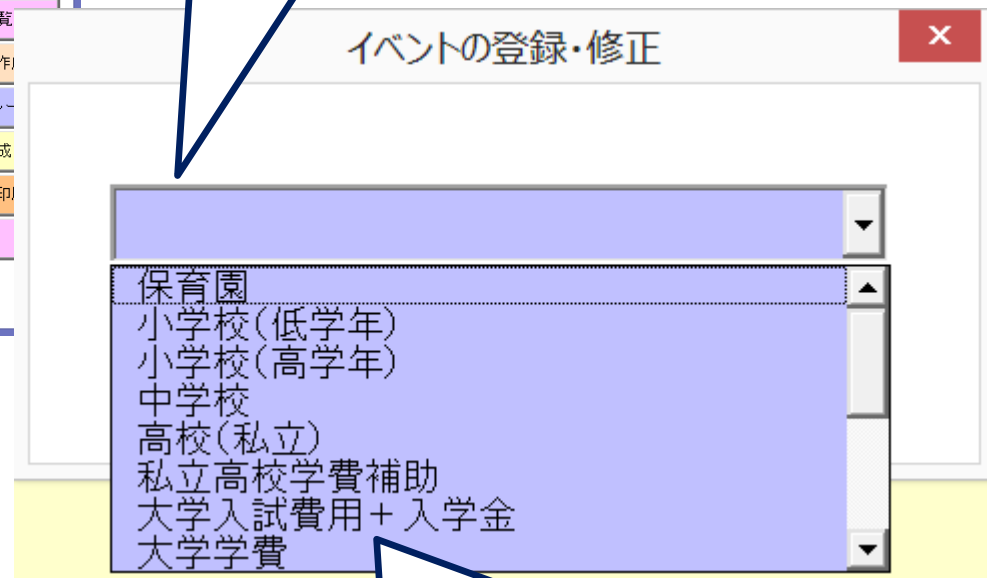
イベント名	保育園											
開始時期	1年目	終了時期	4年目	設定タイプ	N	間隔 (年)	1	区分	E3	間隔タイプ	FC	
年額	84	変動率	0.0%	誰のイベント	F	表記	L1	採用	N	金額変動	FC	

ライフイベントの修正

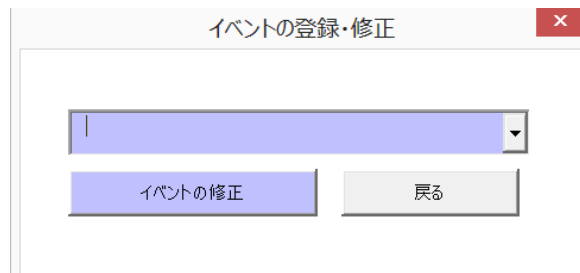
▶ 登録したイベントを修正する



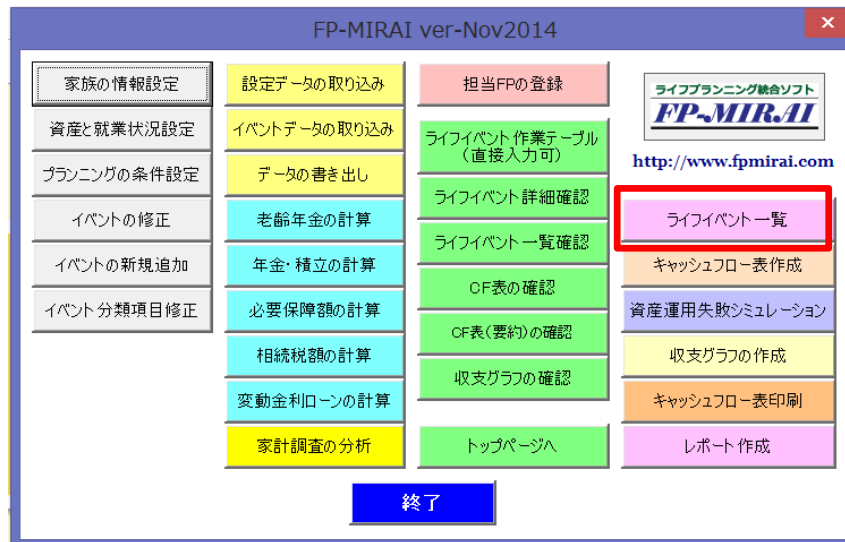
この部分に文字を直接
記入しないでください



ドロップダウンリストから修正した
いイベントを選択してください



CF表を作成してみる



この時点で一度キャッシュフロー（CF）表を作成してみましょう



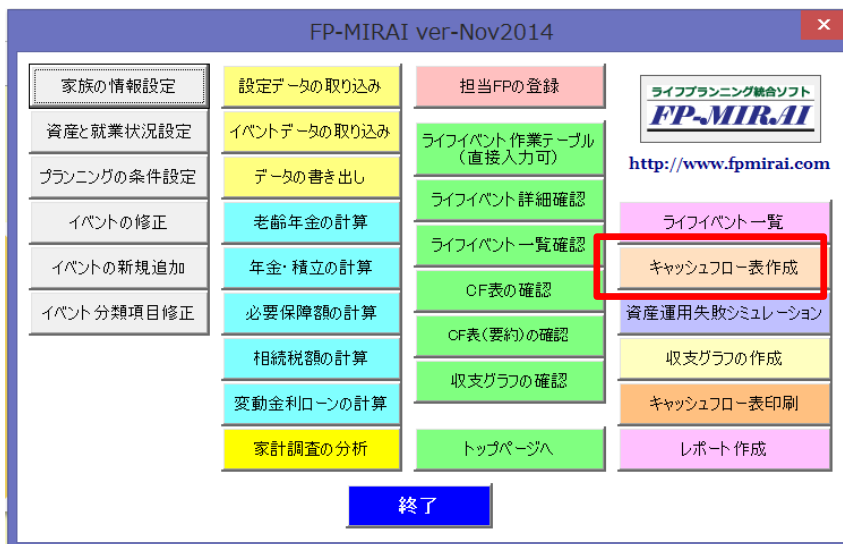
ライフイベント一覧をクリックします

ライフイベントの時系列化

	1年目	2年目	3年目	4年目	5年目
翔 様	35歳	36歳	37歳	38歳	39歳
麻友 様	33歳	34歳	35歳	36歳	37歳
彩 様	2歳	3歳	4歳	5歳	6歳
保育園L1	84	84	84	84	0

- ▶ ライフイベントは「LO」という符号が自動的につけられて、経過年数に応じた数値が設定（時系列化）されています
- ▶ 最初の年は、「1年目」と表示されています

CF表の作成

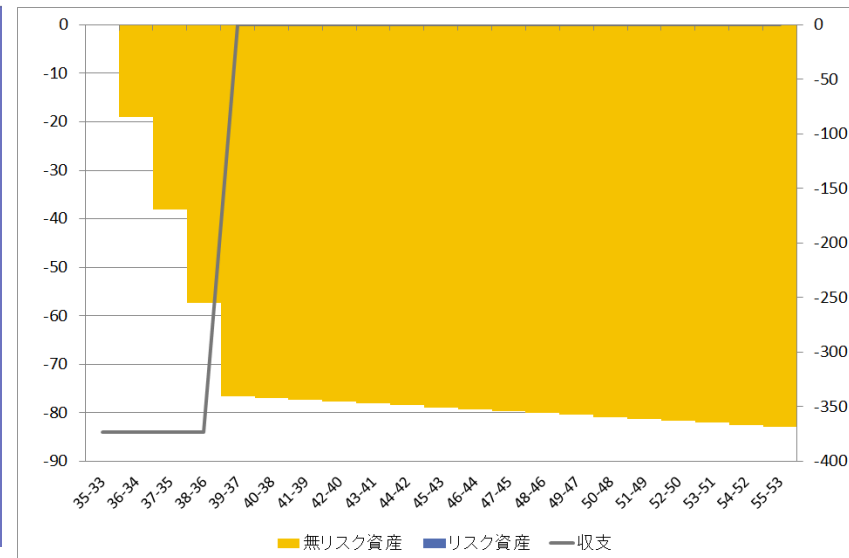
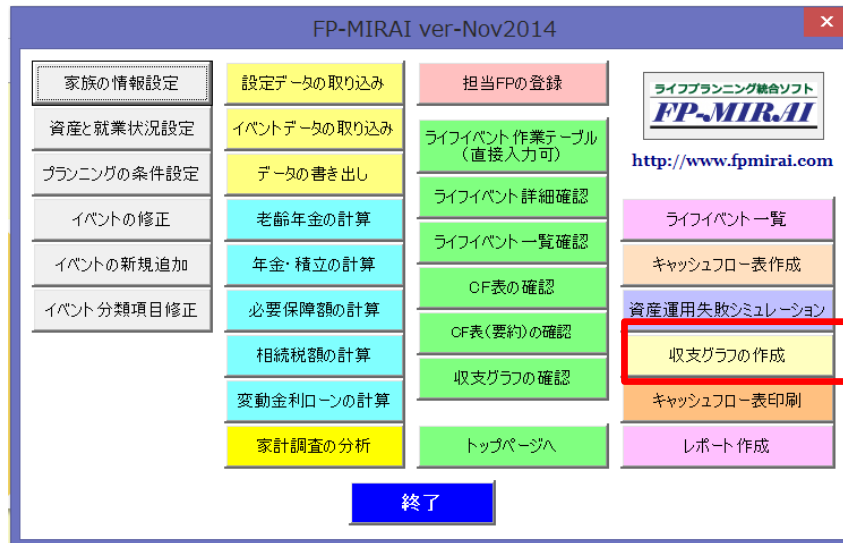


作成されたCF表

CF表を作成する前にライフイベント一覧を実行させることを忘れないようにしましょう!!

西暦	経過年数	翔	麻友	彩	イベント(記号)	給与収入	生活費	交際費	教育費	保険料	その他費用	収支	無リスク資産	リスク資産	資産残高
2014年	0年	35	33	2	L9 L12 L13 L14 L	600	240	60	84	22	180	14	0	0	14
2015年	1年	36	34	3	L9 L12 L13 L14 L	612	242	60	84	22	180	24	14	0	38
2016年	2年	37	35	4	L9 L12 L13 L14 L	624	245	60	84	22	180	33	38	0	71
2017年	3年	38	36	5	L9 L12 L13 L14 L	637	247	60	84	22	180	43	72	0	115
2018年	4年	39	37	6	L9 L12 L13 L14 L	649	250	60	36	22	180	102	116	0	217

資産残高-収支グラフの確認



収支グラフの作成をクリックする

FP-MIRAIではたった一つのライフイベントでも、CF表を作成し、資産残高-収支グラフを作成できる

ほかのイベントも登録しよう

ケーススタディ～教育資金を計算してみよう

ライフイベントの登録【2-1】

- ▶ 小学校は低学年と高学年に分けて見積もります
- ▶ ライフイベント名を「**小学校（低学年）**」とします
 - ▶ 小学校（低学年）の年間費用は・・・ 万円/年
 - ▶ 年後 から 年後 まで 年ごと に発生するイベントです
 - ▶ イベントの（価格）変動率は**0%**とします
 - ▶ キャッシュフロー表で掲示する場合には、「教育費」の項目に掲示することになります
 - ▶ ライフイベント表に書いてみましょう

ライフイベントの登録【3-1】

- ▶ 小学校は低学年と高学年に分けて見積もります
- ▶ ライフイベント名を「**小学校（高学年）**」とします
 - ▶ 小学校（高学年）の年間費用は・・・ 万円/年
 - ▶ 年後 から 年後 まで 年ごと に発生するイベントです
 - ▶ イベントの（価格）変動率は**0%**とします
 - ▶ キャッシュフロー表で掲示する場合には、「教育費」の項目に掲示することになります
 - ▶ ライフイベント表に書いてみましょう

ライフイベントの登録【4-1】

- ▶ 中学校を見積もります
- ▶ ライフイベント名を「**中学校**」とします
 - ▶ 中学校の年間費用は・・・ 万円/年
 - ▶ 年後 から 年後 まで 年ごと に発生するイベントです
 - ▶ イベントの（価格）変動率は**0%**とします
 - ▶ キャッシュフロー表で掲示する場合には、「教育費」の項目に掲示することになります
 - ▶ ライフイベント表に書いてみましょう

ライフイベントの登録【5-1】

- ▶ 高校を見積もります。私立高校とします
- ▶ ライフイベント名を「**高校（私立）**」とします
 - ▶ 高校の年間費用は・・・ 万円/年
 - ▶ 年後 から 年後 まで 年ごと に発生するイベントです
 - ▶ イベントの（価格）変動率は**0%**とします
 - ▶ キャッシュフロー表で掲示する場合には、「教育費」の項目に掲示することになります
 - ▶ ライフイベント表に書いてみましょう

ライフイベントの登録【6-1】



政策が変更
されたときは

- ▶ 私立高校学費補助を見積もります。
- ▶ ライフイベント名を「**私立高校学費補助**」とします
 - ▶ 年間補助額は・・・ 万円/年
 - ▶ 年後 から 年後 まで 年ごと に発生するイベントです
 - ▶ イベントの（価格）変動率は**0%**とします
 - ▶ キャッシュフロー表で掲示する場合には、「その他の収入」の項目に掲示することになります
 - ▶ ライフイベント表に書いてみましょう

ライフイベントの登録【7-1】

- ▶ 大学の入試費用と入学金を見積もります。
- ▶ ライフイベント名を「**大学入試費用 + 入学金**」とします
 - ▶ 必要金額は・・・ 万円/年
 - ▶ 年後 から 年後 まで 年ごと に発生するイベントです
 - ▶ イベントの（価格）変動率は**0%**とします
 - ▶ キャッシュフロー表で掲示する場合には、「教育費」の項目に掲示することになります
 - ▶ ライフイベント表に書いてみましょう

ライフイベントの登録【8-1】

- ▶ 大学の学費を見積もります。
- ▶ ライフイベント名を「**大学学費**」とします
 - ▶ 必要金額は・・・ 万円/年
 - ▶ 年後 から 年後 まで 年ごと に発生するイベントです
 - ▶ イベントの（価格）変動率は**0%**とします
 - ▶ キャッシュフロー表で掲示する場合には、「教育費」の項目に掲示することにします
 - ▶ ライフイベント表に書いてみましょう

データファイルに掲載されたイベント一覧

番号	イベント名	金額	開始時期	終了時期	間隔（年）
【1-1】	保育園	84万円	1年目	4年目	1年
【2-1】	小学校（低学年）	36万円	5年目	7年目	1年
【3-1】	小学校（高学年）	96万円	8年目	10年目	1年
【4-1】	中学校	60万円	11年目	13年目	1年
【5-1】	高校（私立）	120万円	14年目	16年目	1年
【6-1】	私立高校学費補助	12万円	14年目	16年目	1年
【7-1】	大学入試費用＋入学金	150万円	16年目	16年目	1年
【8-1】	大学学費	120万円	17年目	20年目	1年
【9-1】	学資保険の保険料支払い	22万円	1年目	15年目	1年
【10-1】	学資保険の一時金受取り	60万円	16年目	16年目	1年
【11-1】	学資保険の年金取り	60万円	16年目	19年目	1年
【12-1】	給与所得（世帯主）	600万円	35歳	55歳	1年
【13-1】	生活費	240万円	35歳	55歳	1年
【14-1】	家賃	180万円	35歳	55歳	1年
【15-1】	交際費	60万円	35歳	55歳	1年

無料研修会開催中!!



必要死亡保障額の計算・・・



TOKYO いつもお世話になっている
平賀FP事務所で
FP-MIRAIの研修を行いました!!



FP-MIRAI 倶楽部 in 天満橋

ご来場関係でお忙しい
お二人にも参加して
いただきました



FP-MIRAI



fpmirai.com



OSAKA



必要死亡保障額の計算



FPファームの会議室を提供
いただいています



fpmirai.com

Barms
Corporation Co., Ltd.

バームスコーポレーション(有)

許可なく複製・配布・引用することを禁
じます

〒216-0005
神奈川県川崎市宮前区
土橋2-2-2-301

✉ pinfo@barms.jp

TEL 044-854-8480

FAX 044-856-7268

会社

<http://www.barms.jp>

FP-MIRAI専用

<http://www.fpmirai.com>