

A large, stylized logo consisting of the letters 'F' and 'P' in a 3D, blocky font. The 'F' is dark blue and the 'P' is a lighter blue. They are positioned behind the main title text.

「FPスタッフ」の魅力

Financial Planner's center

一般社団法人金融財政事情研究会
ファイナンシャル・プランナーズ・センター

C O N T E N T S

タブレット使用
の簡易フォーム
を追加



1. FPスタッフとは

2. 主な試算機能一覧

3. 広がる提案の可能性

4. 「わかり易さ」と「使い易さ」の追求

5. 最適なバージョンアップ

6. 複数購入で価格を割引!!

～シミュレーションの多様性～

～リスク性商品にも対応～

～Excelベースの強み～

～制度改正等にいち早く対応～

～高い費用対効果を実現～

1. FPスタッフとは

1999年の発売以来、販売実績を重ね進化し続けてきました。
FPの多様な顧客提案に対応したシミュレーションソフトです。

- ☑多数の金融機関(銀行、信用金庫、証券会社、保険会社)、
商工会議所、商工会、不動産会社、保険代理店、独立系FP事務所、会計事務所など
幅広い導入実績
- ☑顧客に+αのサービス提供が可能
- ☑マイクロソフト社Excelがベース。容易に導入でき、Excel以外の設備投資は不要
- ☑毎年7月に最新の制度に対応した新年度版をリリース。年度途中の制度改正にも
メンテナンス版の配布により対応
- ☑約70の項目について試算が可能。法人、個人の両方に対応

2. 主な試算機能一覧

～シミュレーションの多様性～



〔相続関係フォーム〕

相続資金計画提案シート/相続税試算・簡易相続税試算(代襲相続あり・なし)/相続税上昇試算/
相続税延納税額試算/贈与税試算/自社株評価試算/相続人関係図/教育資金の一括贈与 ほか

〔不動産関係フォーム〕

賃貸不動産事業収支試算/マンション投資試算/不動産評価/居住用資産の買換え特例 ほか

〔法人関係フォーム〕

役員退職金試算/法人成り試算/キャッシュフロー計算書/損益分岐点分析 ほか

〔所得税関係フォーム〕

所得税(一般用・分離課税)の試算/退職所得税額試算/公的年金等の雑所得の試算/配当控除の試算/
減価償却費の試算 ほか

〔ローン関係フォーム〕

借入金返済計画(元金均等・元利均等)/複合型借換試算/借換試算簡易版/返済条件による借入額試
算/住宅ローン減税額試算/金利別ローン返済額比較表(元利均等・元金均等) ほか

〔資産運用・401(k)関係フォーム〕

リスク許容度診断シート/アセットアロケーション試算/各種積立・運用試算/外貨預金実質利回り試算/
確定拠出年金(企業型)積立効果試算/確定拠出年金(個人型)積立効果試算・所得控除試算 ほか

〔年金・ライフプラン関係フォーム〕

老齢年金の試算/在職老齢年金の試算/障害年金の試算/遺族年金の計算/
ライフプラン(リタイア編・住宅ローン編)/教育費用試算/個人バランスシート ほか

3. 広がる提案の可能性

～リスク性商品にも対応～

将来利回りを **予想値** **上方リスク** **下方リスク** の3つでシミュレーション。

印刷

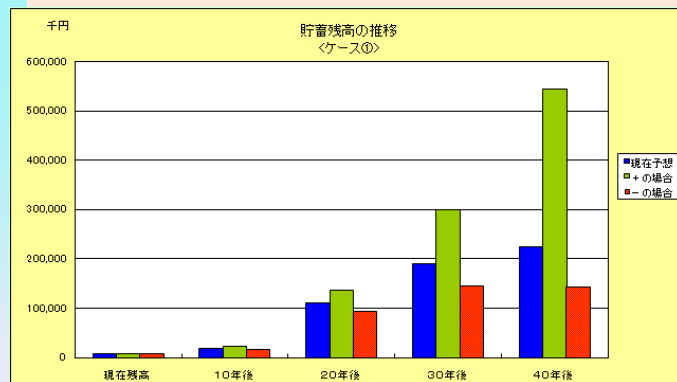
←戻る

●貯蓄残高の推移
(利回りが変動した場合の試算)

<ケース①>

現在の予想利回り	(%)	変動範囲	(%)	(+)の場合	(%)	(-)の場合	(%)
現金	0.030	±	0.000	0.030	0.030	0.030	0.030
預貯金	0.030	±	0.200	0.230	0.230	0.000	0.000
債券	1.000	±	2.000	3.000	3.000	-1.000	-1.000
株式	2.000	±	9.000	11.000	11.000	-7.000	-7.000
その他	0.050	±	2.000	2.050	2.050	-1.950	-1.950

予想はわかり易く
視覚化



(単位:千円)

	10年後	20年後	30年後	40年後
0	0	0	0	0
00	7,344	42,604	70,784	78,232
00	5,123	29,764	51,646	61,003
00	5,372	31,284	56,832	71,922
00	1,220	7,099	11,805	13,063
00	19,059	110,751	191,067	224,220
0	0	0	0	0
00	7,412	43,014	72,101	80,782
00	5,639	32,934	62,698	85,045
00	8,465	52,932	151,630	360,567
00	1,341	7,832	14,260	18,106
00	22,857	136,712	300,689	544,500
0	0	0	0	0
00	7,333	42,544	70,590	77,858
00	4,613	26,746	42,026	42,581
00	3,345	19,552	23,034	14,428
00	1,088	6,329	9,461	8,850
00	16,379	95,171	145,111	143,717

4.「わかり易さ」と「使い易さ」の追求

～Excelベースの強み～

Microsoft Excelをベースに開発



- ☑ Excelシートなので、補足情報があれば、資料を簡単に修正可能
- ☑ 使いなれたExcelなので、操作は簡単。特別なガイダンスは不要
- ☑ Excelが使用できる環境であれば使用でき、特別な設備投資は不要

4.「わかり易さ」と「使い易さ」の追求

～Excelベースの強み～

◆相続税試算と借り換え試算の簡易フォームを新たに追加！
タブレットでも使いやすくなった！

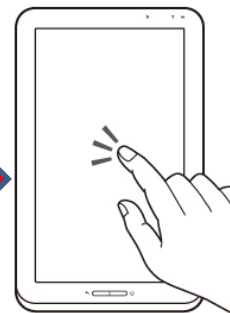
FPスタッフ2024 R1.0

相続関係フォーム	ローン関係フォーム
不動産関係フォーム	資産運用・401(k)関係フォーム
法人関係フォーム	年金・ライフプラン関係フォーム
所得税関係フォーム	
提案書関係フォーム	タブレット用フォーム

改正対応一覧 FPスタッフ終了 Excel終了

一般社団法人 金融財政事情研究会 CCSサポート株式会社

Copyright (C) 2024 KINZAI INSTITUTE FOR FINANCIAL AFFAIRS, INC., CCS Support Corporation



簡易相続税試算

簡易相続税試算(配偶者と子供のみ) きんざい太郎 様

配偶者の有無	あり	あり	なし
実子の人数	2	+	-
養子の人数	1	+	-

課税価格の合計額 5 億 5 千万円

相続税額(法定相続割合の場合)

配偶者	0 万円
子供の合計	6,900 万円 (一人あたり約 2299 万円)
合計	6,900 万円

相続税額(配偶者が70%相続する場合)

配偶者	2,760 万円
子供の合計	4,140 万円 (一人あたり約 1379 万円)
合計	6,900 万円

借り換え試算

借り換え1 借り換え2

借り換え金額 (うちボーナス分)	46,352,000 円 4,500,000 円	45,100,000 円 4,500,000 円
---------------------	-----------------------------	-----------------------------

〔1年目〕

	現状	借り換え1	借り換え2
毎月返済額	644,320 円	370,285 円	242,988 円
差額	---	-274,035 円	-401,332 円
ボーナス時増額	430,344 円	239,443 円	161,905 円
差額	---	-190,901 円	-268,439 円
年間返済額	8,592,528 円	4,922,306 円	3,239,666 円
差額	---	-3,670,222 円	-5,352,862 円

〔利率変更後〕

	現状	借り換え1	借り換え2
毎月返済額	644,320 円	371,759 円	244,429 円
差額	---	-272,561 円	-399,891 円
ボーナス時増額	430,344 円	240,441 円	162,894 円
差額	---	-189,903 円	-267,450 円
年間返済額	8,592,528 円	4,941,984 円	3,258,939 円
差額	---	-3,650,544 円	-5,333,589 円

〔差額計算〕

	現状	借り換え1	借り換え2
利息総額	202 万円	303 万円	373 万円
差額	---	101 万円	170 万円
支払元利総額	4,702 万円	4,938 万円	4,883 万円
差額	---	236 万円	180 万円
諸費用	---	---	---
諸費用を含めた差額	---	---	---

4.「わかり易さ」と「使い易さ」の追求 ～Excelベースの強み～

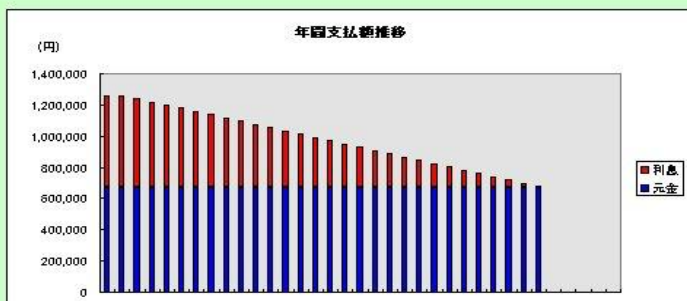
● 年間支払額（元金均等）

5 借入条件

借入日	借入金額
返済開始日	返済回数
返済開始日	2005/5/1
	360回
	年利(%)
	3.12%
	決算月
	7月

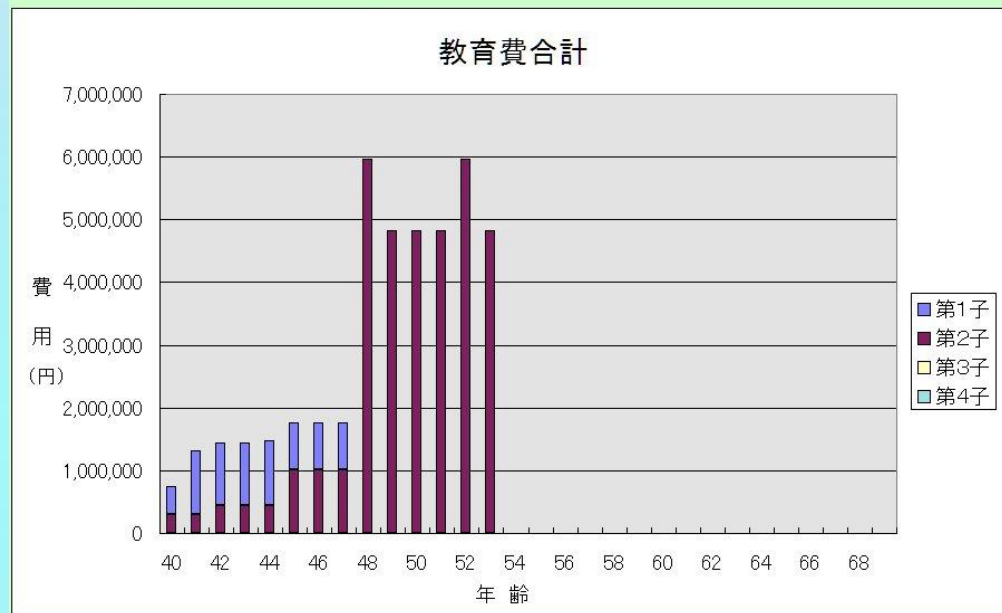
5 年間支払額・利息等の推移

	支払額	利息	元金	残高		支払額	利息	元金	残高
1	1,259,183	591,523	668,660	19,333,340	19	907,801	241,141	666,660	7,333,490
2	1,251,321	594,661	656,660	18,666,690	20	898,326	219,666	678,660	6,666,800
3	1,242,045	575,385	666,660	18,000,020	21	888,493	198,333	690,160	6,000,140
4	1,219,637	552,997	666,660	17,333,360	22	844,660	178,000	666,660	5,333,480
5	1,198,822	532,162	666,660	16,666,700	23	824,241	157,581	666,660	4,666,820
6	1,177,990	511,330	666,660	16,000,040	24	802,994	136,334	666,660	4,000,160
7	1,158,483	491,823	666,660	15,333,380	25	782,159	115,499	666,660	3,333,500
8	1,138,323	469,663	666,660	14,666,720	26	761,327	94,667	666,660	2,666,840
9	1,115,490	448,830	666,660	14,000,060	27	740,680	74,020	666,660	2,000,180
10	1,094,658	427,998	666,660	13,333,400	28	719,661	53,001	666,660	1,333,520
11	1,074,923	408,263	666,660	12,666,740	29	698,828	32,168	666,660	666,860
12	1,052,990	388,330	666,660	12,000,080	30	678,196	11,336	666,660	
13	1,032,158	368,498	666,660	11,333,420	31				
14	1,011,325	344,665	666,660	10,666,760	32				
15	991,361	324,701	666,660	10,000,100	33				
16	969,660	303,000	666,660	9,333,440	34				
17	948,326	282,166	666,660	8,666,780	35				
18	927,991	261,331	666,660	8,000,120					



◆簡単に、元金返済テーブルや
決算時の年間支払い元利、支
払利息をテーブル表示。

試算表に戻る 画面表示調整



◆ご主人の年齢に合わせ、子供の進学計画
による、毎年の教育費用、費用総額を一目
でわかる表示。「進学必要資金」の提案に
活用するなど一歩ふみこんだ提案が可能。

4.「わかり易さ」と「使い易さ」の追求 ～Excelベースの強み～

※ ライフプラン・リタイア編 ※
～定年前から老後にかけてのライフプランを試算します～

このシートについて

世帯主氏名	クリア	種	種
生年月日	539.4.5	性別	男性
現在の年収 (税込み)	7,000 千円	1.うちボーナス分が給与の	4ヶ月分
継続的収入	期間: 開始 終了	歳～ 歳まで	千円
年間収入額	終了 歳まで	千円	
退職予定の年齢	64 歳	退職金予定額	20,000 千円
企業年金	期間: 開始 終了	歳～ 歳まで	千円
年間受取額	終了 歳まで	千円	
一時収入	発生時 70 歳時	金額	2,000 千円

予想される将来の年収

50 歳～ 55 歳まで (以下)	現在年収	7,000 千円で	1.00% で推移
56 歳～ 60 歳まで	予想年収	6,500 千円で	1.00% で推移
61 歳～ 65 歳まで	予想年収	6,000 千円で	1.00% で推移
66 歳～ 70 歳まで	予想年収	3,000 千円で	0.50% で推移
71 歳～ 75 歳まで	予想年収	千円で	% で推移
76 歳～ 80 歳まで	予想年収	千円で	% で推移

公的年金について

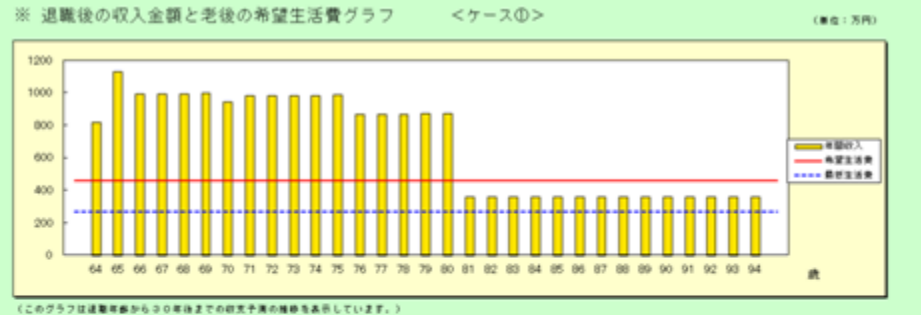
20 歳～ 22 歳になるまで (未満)	国民年金	※厚生年金加入時(入社時)の月収(税込み額)	130 千円
23 歳～ 70 歳になるまで	厚生年金		
71 歳～ 75 歳になるまで			
76 歳～ 80 歳になるまで			

ライフプランの試算年数の設定を予定年まで設定できます。
(80歳～105歳まで)

- ◆ライフプラン(リタイア編)のシートでは、必要事項を入力するだけで、試算表を作成。年間収支をグラフで表示したり、不足額を計算したり、異なるケースを比較したりすることができる。
- ◆2種類のプランを作成し、簡単に比較が可能。

※ ライフプラン・リタイア編 比較試算表 ※
～ケース①と②の試算結果を比較します～ (単位: 千円)

年度 (平成)	年齢	収入合計	支出合計	収支差額	貯蓄残高	収入合計	支出合計	収支差額	貯蓄残高	差異 (A-B)
25	50	7,500	9,100	-1,600	5,400	7,500	8,700	-1,200	5,800	-400
26	51	7,500	9,100	-1,600	4,200	7,500	8,700	-1,200	5,800	-400
27	52	7,500	9,100	-1,600	3,000	7,500	8,700	-1,200	5,800	-400
28	53	7,500	9,100	-1,600	1,800	7,500	8,700	-1,200	5,800	-400
29	54	7,500	9,100	-1,600	600	7,500	8,700	-1,200	5,800	-400
30	55	7,500	9,100	-1,600	0	7,500	8,700	-1,200	5,800	-400
31	56	7,500	9,100	-1,600	0	7,500	8,700	-1,200	5,800	-400
32	57	7,500	9,100	-1,600	0	7,500	8,700	-1,200	5,800	-400
33	58	7,500	9,100	-1,600	0	7,500	8,700	-1,200	5,800	-400
34	59	7,500	9,100	-1,600	0	7,500	8,700	-1,200	5,800	-400
35	60	7,500	9,100	-1,600	0	7,500	8,700	-1,200	5,800	-400
36	61	7,500	9,100	-1,600	0	7,500	8,700	-1,200	5,800	-400
37	62	7,500	9,100	-1,600	0	7,500	8,700	-1,200	5,800	-400
38	63	7,500	9,100	-1,600	0	7,500	8,700	-1,200	5,800	-400
39	64	7,500	9,100	-1,600	0	7,500	8,700	-1,200	5,800	-400
40	65	7,500	9,100	-1,600	0	7,500	8,700	-1,200	5,800	-400
41	66	7,500	9,100	-1,600	0	7,500	8,700	-1,200	5,800	-400
42	67	7,500	9,100	-1,600	0	7,500	8,700	-1,200	5,800	-400
43	68	7,500	9,100	-1,600	0	7,500	8,700	-1,200	5,800	-400
44	69	7,500	9,100	-1,600	0	7,500	8,700	-1,200	5,800	-400
45	70	7,500	9,100	-1,600	0	7,500	8,700	-1,200	5,800	-400
46	71	7,500	9,100	-1,600	0	7,500	8,700	-1,200	5,800	-400
47	72	7,500	9,100	-1,600	0	7,500	8,700	-1,200	5,800	-400
48	73	7,500	9,100	-1,600	0	7,500	8,700	-1,200	5,800	-400
49	74	7,500	9,100	-1,600	0	7,500	8,700	-1,200	5,800	-400
50	75	7,500	9,100	-1,600	0	7,500	8,700	-1,200	5,800	-400
51	76	7,500	9,100	-1,600	0	7,500	8,700	-1,200	5,800	-400



年間収入の内訳		（単位：万円）																									
年度	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
公的年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
企業年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
個人年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入合計	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500
支出合計	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100
収支差額	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600
貯蓄残高	5,400	4,200	3,000	1,800	600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

年間収入の内訳	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
公的年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
企業年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
個人年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入合計	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500
支出合計	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100
収支差額	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600
貯蓄残高	5,400	4,200	3,000	1,800	600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

年間収入の内訳

（単位：万円）

年度	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
公的年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
企業年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
個人年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入合計	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500
支出合計	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100
収支差額	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600
貯蓄残高	5,400	4,200	3,000	1,800	600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

年間収入の内訳

（単位：万円）

年度	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
公的年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
企業年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
個人年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入合計	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500
支出合計	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100
収支差額	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600
貯蓄残高	5,400	4,200	3,000	1,800	600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

年間収入の内訳

（単位：万円）

年度	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
公的年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
企業年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
個人年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入合計	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500
支出合計	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100
収支差額	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600
貯蓄残高	5,400	4,200	3,000	1,800	600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

年間収入の内訳

（単位：万円）

年度	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
公的年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
企業年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
個人年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入合計	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500
支出合計	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100
収支差額	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600
貯蓄残高	5,400	4,200	3,000	1,800	600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

年間収入の内訳

（単位：万円）

年度	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
公的年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
企業年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
個人年金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入合計	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500
支出合計	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100	9,100
収支差額	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600	-1,600
貯蓄残高	5,400	4,200	3,000	1,800	600	0	0	0	0	0	0	0	0														

※ 年間収入合計 (A) - 老後の希望生活費合計 (B) = **6,855** 万円 ※ 試算最終時点の貯蓄残高 = **19,129** 万円

※ 年間収入合計 (A) - 老後の最低生活費合計 (C) = **12,807** 万円

4.「わかり易さ」と「使い易さ」の追求 ～Excelベースの強み～

※ 在職老齢年金の試算シート ※

●データ入力 このシートについて

生年月日(昭和) 27 年 4 月 3 日
男性○、女性×2 → 1

厚生年金加入期間(被保険者期間)
H15年3月までの 372 ヶ月
H15年4月以降の 102 ヶ月
平均標準報酬(月)額
H15年3月以前 280,000円
H15年4月以降 300,000円
印鑑到達時の賃金月額 300,000円
雇用継続後の賃金月額 300,000円
過去1年間に支払を受けた賞与
1 回 300,000円
2 回 300,000円
3 回 300,000円
配偶者率 = 1
子の人数 1人(18歳未満)

●試算結果 (60歳～65歳到達時まで)

■60代前半の老齢厚生年金(部分年金)
①受給期間 60歳から65歳到達時まで
本来の年金額 1,328,872円
減額される額 1,328,872円
差し引く受給できる金額 (100円未満四捨五入)
月額給算 (1円未満四捨五入)

■特別支給の老齢厚生年金
①受給期間 (受給対象外)

本来の年金額
減額される額
差し引く受給できる金額(A)
加給年金(配偶者)
= (配偶者特別加算)
= (子)
加給年金 計(B)
合計 (A)+(B)
月額給算 (1円未満四捨五入)

※配偶者が65歳に到達すると配偶者の加給年金は2行も切られます。
※子が18歳に到達した年度の末日(3/31)を過ぎるとその子の加給年金は2行も切られます。

※この試算は平成14年度の年金制度に基づいて構築しています。
(ご注意) 本表はあくまで試算です。実際の計算などにつきましては専門家に相談ください。
※お見積りから頂いた情報と試算結果についてご不安な点がございましたら、お気軽に電話ください。
お見積りから頂いた情報と試算結果についてご不安な点がございましたら、お気軽に電話ください。

●データ入力 このシートについて

生年月日 244.7.10 年 月 日
H15年3月までの 122 ヶ月
H15年4月以降の 112 ヶ月
平均標準報酬(月)額
H15年3月以前 280,000円
H15年4月以降 240,000円
家の生年月日 244.7.10 年 月 日
子の生年月日
第1子 87.3.2
第2子
第3子
第4子

●試算結果 (家の年齢が65歳まで表示)

家の年齢	遺族基礎年金	遺族厚生年金	中高齢基礎年金	遺族の基礎年金	老齢基礎年金	年金合計(月額)	月額給算
41	1,012,800	443,600				1,456,400	121,367
42		443,600	509,800			1,033,500	88,125
43		443,600	509,800			1,033,500	88,125
44		443,600	509,800			1,033,500	88,125
45		443,600	509,800			1,033,500	88,125
46		443,600	509,800			1,033,500	88,125
47		443,600	509,800			1,033,500	88,125
48		443,600	509,800			1,033,500	88,125
49		443,600	509,800			1,033,500	88,125
50		443,600	509,800			1,033,500	88,125
51		443,600	509,800			1,033,500	88,125
52		443,600	509,800			1,033,500	88,125
53		443,600	509,800			1,033,500	88,125
54		443,600	509,800			1,033,500	88,125
55		443,600	509,800			1,033,500	88,125
56		443,600	509,800			1,033,500	88,125
57		443,600	509,800			1,033,500	88,125
58		443,600	509,800			1,033,500	88,125
59		443,600	509,800			1,033,500	88,125
60		443,600	509,800			1,033,500	88,125
61		443,600	509,800			1,033,500	88,125
62		443,600	509,800			1,033,500	88,125
63		443,600	509,800			1,033,500	88,125
64		443,600	509,800			1,033,500	88,125
65		443,600	509,800			1,033,500	88,125
66		443,600	509,800			1,033,500	88,125
67		443,600	509,800			1,033,500	88,125
68		443,600	509,800			1,033,500	88,125
69		443,600	509,800			1,033,500	88,125
70		443,600	509,800			1,033,500	88,125
71		443,600	509,800			1,033,500	88,125
72		443,600	509,800			1,033,500	88,125
73		443,600	509,800			1,033,500	88,125
74		443,600	509,800			1,033,500	88,125
75		443,600	509,800			1,033,500	88,125
76		443,600	509,800			1,033,500	88,125
77		443,600	509,800			1,033,500	88,125
78		443,600	509,800			1,033,500	88,125
79		443,600	509,800			1,033,500	88,125
80		443,600	509,800			1,033,500	88,125
81		443,600	509,800			1,033,500	88,125
82		443,600	509,800			1,033,500	88,125
83		443,600	509,800			1,033,500	88,125
84		443,600	509,800			1,033,500	88,125
85		443,600	509,800			1,033,500	88,125
86		443,600	509,800			1,033,500	88,125
87		443,600	509,800			1,033,500	88,125
88		443,600	509,800			1,033,500	88,125
89		443,600	509,800			1,033,500	88,125
90		443,600	509,800			1,033,500	88,125
91		443,600	509,800			1,033,500	88,125
92		443,600	509,800			1,033,500	88,125
93		443,600	509,800			1,033,500	88,125
94		443,600	509,800			1,033,500	88,125
95		443,600	509,800			1,033,500	88,125
96		443,600	509,800			1,033,500	88,125
97		443,600	509,800			1,033,500	88,125
98		443,600	509,800			1,033,500	88,125
99		443,600	509,800			1,033,500	88,125
100		443,600	509,800			1,033,500	88,125

※この試算は厚生年金保険の被保険者である者が死亡した場合(被保険者)の遺族年金について試算しています。
※遺族基礎年金は基本額798,500円に子の加算額を合計して試算しています。
・子の加算額→2人目まで1人につき228,000円、3人目以降1人につき78,400円
・子のいない遺族は遺族基礎年金は支給されません。
※子のいない遺族の遺族の遺族、遺族厚生年金は死亡した時点から支給されます。
※子のいる遺族であっても子が4歳になるまで遺族基礎年金の受給権が喪失した場合は、それ以後の遺族厚生年金は5年間のみの支給となります。
※遺族厚生年金は子の死亡時に子のいない遺族が4歳に達している場合、または子のいる遺族が子が18歳到達年度の末日に達した場合には、41歳未満の者が支給されます。(遺族厚生年金を受給している間は遺族基礎年金の支給は停止されます。)
※遺族厚生年金は遺族(昭和14年4月1日以前生まれの人の9割)が65歳に達した時点で支給されます。

※この試算は平成14年度の年金制度に基づいて構築しています。
(ご注意) 本表はあくまで試算です。実際の計算などにつきましては専門家に相談ください。
※お見積りから頂いた情報と試算結果についてご不安な点がございましたら、お気軽に電話ください。
お見積りから頂いた情報と試算結果についてご不安な点がございましたら、お気軽に電話ください。

- ◆老齢・遺族・在職・障害など年金試算のシートが充実！
- ◆繰り上げ・繰り下げ受給による受給額や、在職老齢年金の給与額の変動による年金額の違いなどが一目でわかる表など、FPの提案に活用する資料が簡単に作成できます。

●給与額の変動による年金額の違い

現在の給与額を基準に10,000円引き または30,000円増減した場合の試算	(-) ←-----→ (+)							(円)
	278,000	280,000	280,000	300,000	310,000	320,000	330,000	
■60代前半の老齢厚生年金 (受給期間: 60歳から65歳到達時まで)								
本来の年金額	1,328,872	1,328,872	1,328,872	1,328,872	1,328,872	1,328,872	1,328,872	
減額される額	1,328,872	1,328,872	1,328,872	1,328,872	1,328,872	1,328,872	1,328,872	
差し引く受給できる金額								
月額給算								
給与+年金 月額合計	278,000	280,000	280,000	300,000	310,000	320,000	330,000	
■特別支給の老齢厚生年金 (受給期間: 受給対象外)								
本来の年金額								
減額される額								
差し引く受給できる金額(A)								
加給年金(配偶者)								
= (配偶者特別加算)								
= (子)								
加給年金 計(B)								
合計 (A)+(B)								
月額給算								
給与+年金 月額合計	278,000	280,000	280,000	300,000	310,000	320,000	330,000	

※配偶者が65歳に到達すると配偶者の加給年金は2行も切られます。
※子が18歳に到達した年度の末日(3/31)を過ぎるとその子の加給年金は2行も切られます。

※この試算は平成14年度の年金制度に基づいて構築しています。
(ご注意) 本表はあくまで試算です。実際の計算などにつきましては専門家に相談ください。
※お見積りから頂いた情報と試算結果についてご不安な点がございましたら、お気軽に電話ください。
お見積りから頂いた情報と試算結果についてご不安な点がございましたら、お気軽に電話ください。

5. 最適なバージョンアップ ～制度改正等にも対応～

◎税制改正等、制度改正にも細やかに対応し、最適なバージョンアップ環境を実現。

◎さまざまな項目で、より見やすく、より使いやすく！

☑事業承継における提案のスピードを高め
提案力の向上につなげます。

☑事業承継の提案においてポイントとなる自社株式
評価の複雑な試算も簡単に！

印刷 入力データ消去 名前を付けて保存 ←メニューに戻る 純資産価額へ

※ 自社株評価試算 ※

◆ 会社規模の判定 ◆

◎業種の指定
卸売業 = 1, 小売・サービス業 = 2 (番号を入力)
1 (上記以外の業種は入力不要)

◎判定要素
直前期末以前 1 年間の
継続勤務従業員数 (A) 15 人
(A) 以外の従業員の直前期末以前
1 年間にあける労働時間数 (B) 2,880 時間
直前期末以前 1 年間の従業員数
(A) + (B) ÷ 1,800 18.65 人
直前期末の経度資産価額(帳簿価額) 183,700 千円
直前期末以前 1 年間の取引金額 188,180 千円

※法人税基本通達9-1-14の特例を適用して評価する場合は
下のチェックを入れて下さい。
(判定要素にかかわらず小会社として評価します)
☐ 法基通9-1-14を適用する

※評価会社の判定
評価会社の判定 中会社
(Lの割合) 0.8

◎参考：会社規模の区分（従業員数100人未満の場合）

直前期末の経度資産価額(帳簿価額)及び 従業員数に応ずる区分			直前期末以前 1 年間の 取引金額に応ずる区分			会社規模と Lの割合 (中会社)
卸売業	小売・サービス業	卸売業・小売 サービス業以外	卸売業	小売・サービス業	卸売業・小売 サービス業以外	の区分
20億円以上 (50人以上以下)	10億円以上 (50人以上以下)	10億円以上 (50人以上以下)	80億円以上	20億円以上	20億円以上	大会社
14億円以上 (50人以上以下)	7億円以上 (50人以上以下)	7億円以上 (50人以上以下)	60億円以上	12億円以上	14億円以上	0.80 中
7億円以上 (30人以上以下)	4億円以上 (30人以上以下)	4億円以上 (30人以上以下)	50億円未満	20億円未満	20億円未満	0.75 小
20億円以上 (50人以上以下)	10億円以上 (50人以上以下)	10億円以上 (50人以上以下)	80億円以上	20億円以上	20億円以上	大会社
14億円以上 (50人以上以下)	7億円以上 (50人以上以下)	7億円以上 (50人以上以下)	60億円以上	12億円以上	14億円以上	0.80 中
7億円以上 (30人以上以下)	4億円以上 (30人以上以下)	4億円以上 (30人以上以下)	50億円未満	20億円未満	20億円未満	0.75 小

金財 太郎 様

株 価 試 算 書

貴社の株価を「財産評価基本通達」に基づいて試算いたしました。なお、この
計算はあくまで一定条件に基づく概算です。詳細につきましては、専門家に
ご相談ください。

貴社の1株当たりの株式価額は概算で 9,745 円です。お客様の持ち株数は
7,000 株ですので、所有株式総額は概算で 68,215 千円となります。

会社の規模	中会社(Lの割合 0.9)
評価方法	原則的評価方式
基準要素数 0 の会社	非該当
株式等・土地特定会社等	非該当
基準要素数 1 の会社	非該当

【自由入力欄】

6. 複数購入で価格を割引 ～高い費用対効果を実現～

1～9セット目まで @65,780円

10～19セット目まで @53,130円

20セット以上 @40,480円

(注1) 1 台の端末につき1セットとなります。

◆法人での導入に対応した自由使用权許諾契約^(注2)も可能

上記価格体系にて算出した合計金額 × 1.5^(注3)

◆必要に応じて当該年度限り最大2回の無償メンテナンス^(注4)

◆2年目以降は**優待価格**^(注5)は、通常(割引)価格の**4割**相当額

(注2) 自由使用許諾契約は全店舗および拠点での導入が前提となります。

(注3) ご利用環境により異なる場合があります。

(注4) 場合によってはメンテナンスが発生しない年もあります。

(注5) 最終購入年度版の次々年度まで有効です。