

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

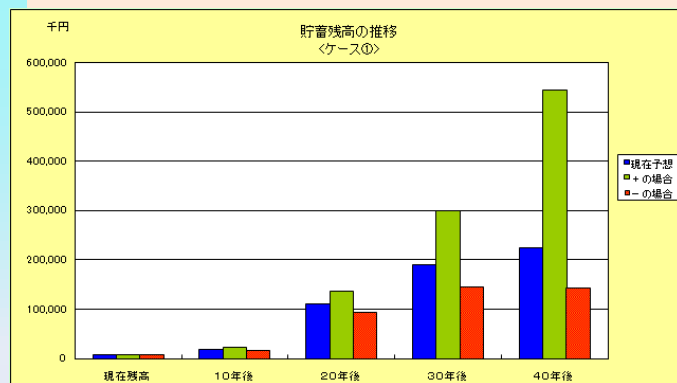
●貯蓄残高の推移
(利回りが変動した場合の試算)

<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！

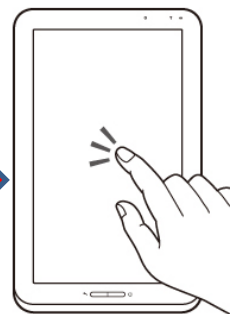
FPスタッフ2025 R1.0

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) 2025 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	(10%) リセット
---------------------	-----------------------------	-----------------------------	---------------

[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～

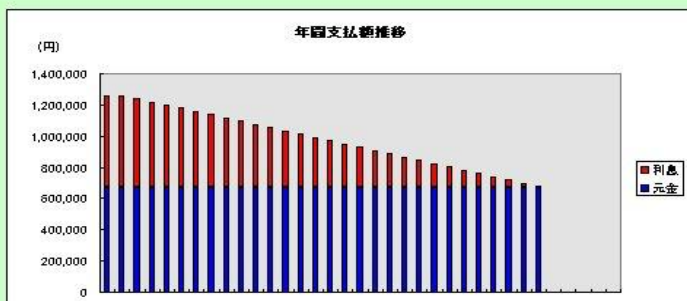
● 年間支払額（元金均等）

Ⅰ 借入条件

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

Ⅱ 年間支払額・利息等の推移

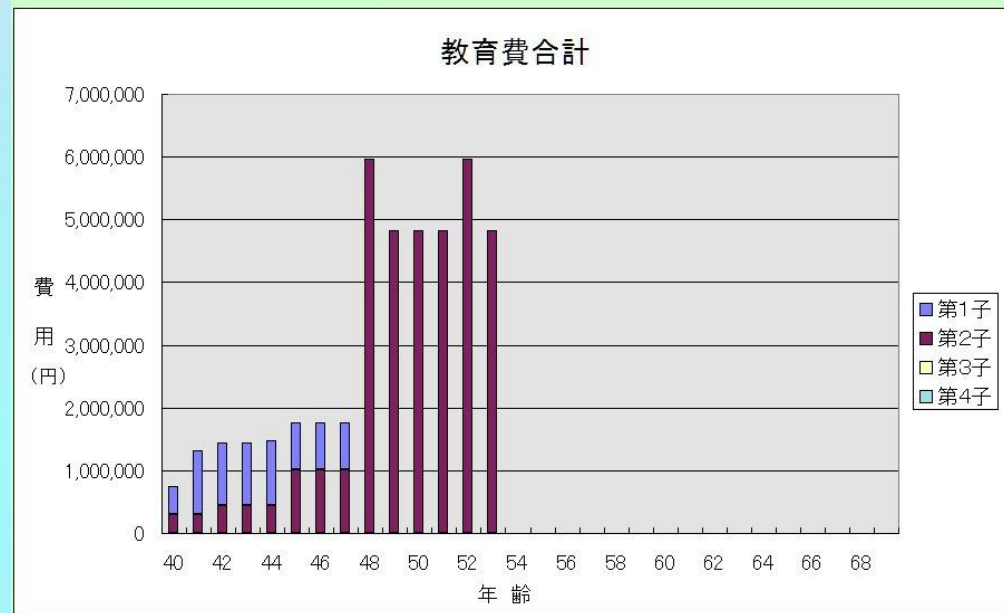
	支払額	利息	元金	残高		支払額	利息	元金	残高
1	1,259,183	591,523	668,660	19,333,340	19	907,801	241,141	666,660	7,333,490
2	1,251,321	594,661	656,660	18,666,690	20	898,326	219,666	678,660	6,666,800
3	1,242,045	575,385	666,660	18,000,020	21	888,493	198,333	690,160	6,000,140
4	1,219,637	552,997	666,660	17,333,360	22	844,660	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	1,136,323	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	386,330	666,660	12,000,080	30	678,196	11,336	666,660	
13	1,032,158	365,498	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。

年 度 (平成)	年 齢	世帯主 配偶者	A ケース①による試算			B ケース②による試算			差 異 (A－B)	
			収入合計	支出合計	貯蓄残高	収入合計	支出合計	貯蓄残高	収入合計	貯蓄残高
25	50	50	7,600	9,180	-1,579	5,430	7,600	-2,170	8,180	-480
26	51	51	7,600	9,184	-1,579	7,732	7,600	4,727	11,710	-1,600
27	52	52	7,602	9,188	-1,584	11,205	7,602	4,734	14,602	-1,494
28	53	53	7,602	9,178	-1,576	15,211	7,583	5,741	18,160	-4,260
29	54	54	7,588	9,186	-1,598	14,255	7,588	4,748	18,602	-1,347
30	55	55	7,581	9,234	-1,653	18,258	7,581	4,105	22,685	-4,228
31	56	56	7,130	7,130	0	18,455	7,130	8,762	22,685	-4,531
32	57	57	7,130	6,738	2,431	18,976	7,130	4,328	26,811	-71
33	58	58	7,240	6,730	2,544	21,242	7,240	4,778	28,600	-94
34	59	59	7,204	6,736	2,598	24,684	7,204	4,733	31,655	-77
35	60	60	6,881	7,882	-2,021	27,215	6,881	5,740	33,557	-1,542
36	61	61	7,280	7,794	4,581	32,100	7,280	2,977	37,851	-5,531
37	62	62	7,415	7,795	4,617	37,888	7,415	2,554	42,811	-5,520
38	63	63	8,108	7,832	5,304	42,845	8,108	2,581	45,851	-5,108
39	64	64	36,145	8,442	23,880	72,556	36,145	3,760	78,627	-4,871
40	65	65	11,943	4,958	6,983	79,777	11,943	3,770	87,620	-7,840
41	66	66	26,480	4,984	6,524	86,220	10,490	3,780	95,265	-7,154
42	67	67	28,517	4,973	5,544	95,788	10,517	3,780	97,502	-10,421
43	68	68	28,520	4,932	5,588	99,482	10,520	3,800	97,608	-11,202
44	69	69	28,540	4,892	5,595	105,229	10,540	3,810	118,289	-12,040
45	70	70	28,550	5,000	4,956	112,465	10,550	7,900	125,888	-12,436
46	71	71	30,275	5,008	5,368	118,227	10,275	3,130	134,018	-11,719
47	72	72	30,284	5,111	3,376	124,661	10,284	5,340	140,287	-11,688
48	73	73	36,413	5,327	5,308	131,976	10,413	3,350	145,851	-11,377
49	74	74	36,427	5,336	5,381	135,670	10,427	3,380	157,123	-11,450
50	75	75	5,946	5,946	4,301	145,286	5,946	3,370	155,187	-11,779
51	76	76	5,891	5,954	5,390	150,810	5,891	3,350	172,135	-11,324

※ 退職後の収入金額と老後の希望生活費グラフ

＜ケース①＞

(単位: 万円)

■ 希望収入
— 希望生活費
--- 最低生活費

歳

(このグラフは退職年齢から30年後までの収支予測の推移を表示しています。)

年間収入の内訳	(単位: 万円)	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94
事業主所得	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	
小引当金	358	358	358	358	358	358	358	358	358	358	358	358	358	358	358	358	358	358	358	358	358	358	358	358	358	358	358	358	358	358	358	
企業年金	210	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	0	0	0	
個人年金等	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	
総収入	699	699	699	699	699	699	699	699	699	699	699	699	699	699	699	699	699	699	699	699	699	699	699	699	699	699	699	699	699	699	699	
消費性差	459	459	459	459	459	459	459	459	459	459	459	459	459	459	459	459	459	459	459	459	459	459	459	459	459	459	459	459	459	459	459	
貯蓄性差	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	240	
希望生活費	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	
最低生活費	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	

※ 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性差 = 19,129 万円
 ※ 年間収入合計 (A) - 老後の最低生活費合計 (C) = 12,097 万円



- ◆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。

②給与額の変動による年金額の算出							
(一) ←				→ (二)			
現在の給与額を基準に10,000円割み で±30,000円増減した場合の試算	270,000	280,000	290,000	300,000	310,000	320,000	330,000
■60代前半の老齢厚生年金 【支給開始：60歳から74歳引当時まで】							
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
乗引 受給できる金額							
月額換算							
給与・年金 月額合計	270,000	280,000	290,000	300,000	310,000	320,000	330,000
■特別支給の老齢厚生年金 【支給開始：(要給付要件)】							
本来の年金額							
減額される額							
乗引 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)							
月額換算							
給与・年金 月額合計	270,000	280,000	290,000	300,000	310,000	320,000	330,000

※配偶者がおりぬに到達すると配偶者の加給年金は訂正の切られます。
※子が1人ぬに到達した年度の体日(9月)を過ぎるとその子の加給年金は訂正も切られます。

※この試算は平成16年度末の年金制度に基づいて構築しています。
 (ご参考) 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。
 ※年齢が65歳以上の高齢者及び就職結果については完全のセキエリと保障を算入。
 ※年齢が65歳以下は年齢を勘案しては給付の給額を一部減額します。

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)
(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) 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) 時間
直前期末以前 1 年間の従業員数
(A) + (B) ÷ 1,800 人
直前期末の経営資産価額(帳簿価額) 千円
直前期末以前 1 年間の取引金額 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）

直前期末の経営資産価額(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

拠点数＝セット数として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年目以降の優待価格^(注5)は、通常価格の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。