

[*TurboFp*] 操作ガイド

Ver.3.110207a



石川 F P 事務所 / ISHIKAWA FP OFFICE

1. はじめに

本ソフトウェア（以下、ソフトウェア）は *Microsoft Excel 97* で開発をしています。ご利用のパソコンに *Microsoft Excel* がインストールされている必要があります。

対応している *Excel* のバージョンは、

- ・ 97
- ・ 2000
- ・ 2002(XP)
- ・ 2003
- ・ 2007
- ・ 2010

となっています。

機能の追加とともに操作ガイドの内容も追加されます。定期的に最新版をダウンロードしてください。

【ダウンロード先】

<http://www.fptec.jp/update.htm>

2. メニュー画面

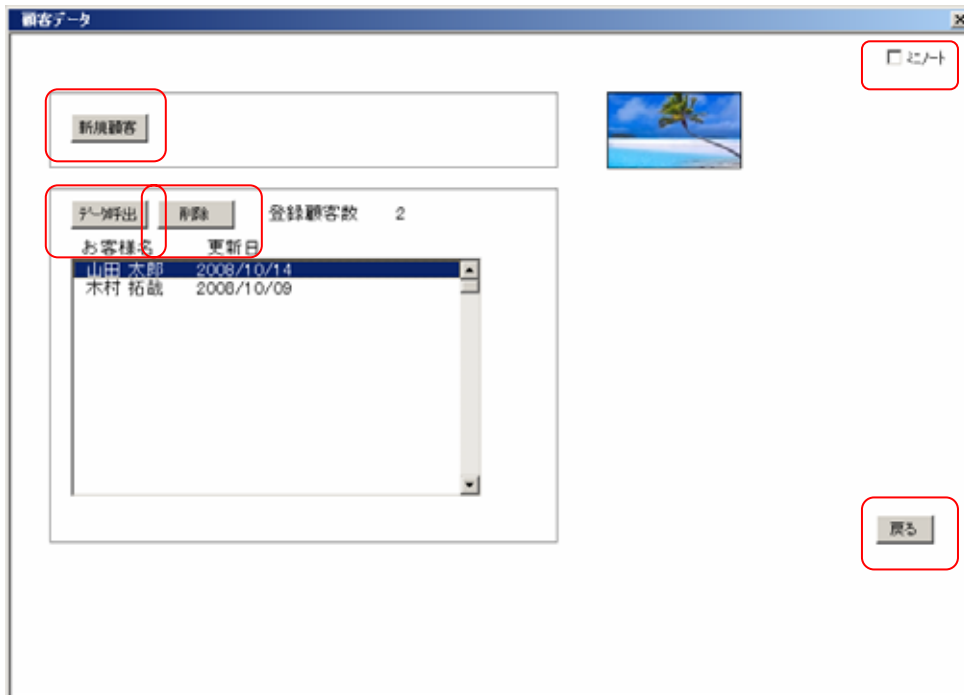


番号	名称	内容
	[キャッシュフロー・シミュレーション]ボタン	[キャッシュフロー・シミュレーション]を起動します。
	[住宅ローン計算]ボタン	[住宅ローン計算]を起動します。
	[贈与税計算]ボタン	[贈与税計算]を起動します。
	ユーザー情報登録	会社・事業所名とプランナー名を登録できます。登録された内容がキャッシュフロー表の表紙に印字されます。画面は下図【ユーザー情報設定】
	[終了]ボタン	システムを終了します。

【ユーザー情報設定】

3. キャッシュフロー・シミュレーション

顧客管理画面



番号	名称	内容
	[ミニート]チェックボックス 他の画面も共通です。	ミニートパソコンをご利用のお客様で、入力画面が画面に入りきらない場合にチェックします。画面のサイズが小さくなります。
	[新規顧客]ボタン	新規にお客様を登録する場合はこちらのボタンを押してください。顧客は 1,000 人まで登録可能です。
	[データ呼出]ボタン	一度保存した顧客データを呼び出します。
	[削除]ボタン	顧客データを削除します。
	[戻る]	メニュー画面に戻ります

【入力画面】家族情報

家族情報を入力します。顧客の名前、性別、生年月日を入力します。

番号	名称	内容
	[画面切替]タブ 他の画面も共通です。	入力画面を切替ます。
	[プラン表示]ボタン 他の画面も共通です。	キャッシュフロー表が表示されます。
	[終了]ボタン 他の画面も共通です。	[キャッシュフローシミュレーション]を終了します。

ご職業

顧客の職業情報・年金情報を入力します。

番号	名称	内容
	年金に関する仕様	国民年金は満額もらえると仮定し、厚生年金(共済年金も同じ扱い)は、厚生労働省より公表されている標準的な年金(モデル年金)による数値でシミュレーションしています。

生活費

The screenshot shows a software window titled "Life Planning" with a "生活費" (Living Expenses) tab selected. The interface is divided into two main sections: "基本生活費" (Basic Living Expenses) and "お住まい" (Housing). In the "基本生活費" section, the current monthly living expense is set to 300,000 yen with an increase rate of 0.5%, and the post-retirement monthly living expense is set to 380,000 yen. In the "お住まい" section, the user has selected "賃貸/持家" (Rental/Ownership) as "賃貸" (Rental). The housing purchase is scheduled for 2 years later, with a property price of 2,000,000 yen and a down payment of 1,000,000 yen. The mortgage loan is for 1,000,000 yen over a 35-year term at an interest rate of 3.25%. The calculated monthly repayment amount is 39,893 yen. The "頭金" (Down Payment) field is highlighted with a red box, and the "毎月返済額" (Monthly Repayment Amount) field is also highlighted with a red box.

生活費やお住まいの情報を入力します。

番号	名称	内容
	頭金	「物件価格 - 住宅ローン」が表示されます。入力はできません。
	毎月返済額	住宅ローン金額、借入期間、金利から自動計算されます。入力はできません。

お子様

お子様の教育費、結婚援助費を入力します。

番号	名称	内容
	進路・進学先	お子様の進路・進学先を「公立」「私立」から選択します。教育費用は文部科学省から公表されているデータを使用します。
	教育費	文部科学省から公表されている教育費が表示されます。

その他収支～その他の収入

その他の収支を入力します。一時的な収入(支出)、継続的な収入(支出)の入力ができます。

番号	名称	内容
	[その他の収入]ボタン [その他の支出]ボタン	「その他の収入」と「その他の支出」の入力を切り替えます。 「その他の収入」ボタンを押すとボタン下の表示が「その他の収入」となり、「その他の収入」を入力できるようになります。 同様に、「その他の支出」ボタンを押すとボタン下の表示が「その他の支出」となり、「その他の収入」を入力できるようになります。

【入力例】

一時的な収入

住宅援助資金 45 **歳時** 300 万円

継続的な支出

車購入費 45 **歳から** 80 **歳まで** 5 年ごと 200 万円

金融資産

金融資産

Life Planning

家族情報 | 職業 | 生活費 | お子様 | その他収支 | **金融資産** | プラン表示

保有資産
1,200 万円

運用利率設定

悪い場合 %
運用利率 %
良い利率 %

終了

© ISHIKAWA FP OFFICE

番号	名称	内容
	運用利率設定	運用利率を3パターン入力して、運用結果を比較することができます。

キャッシュフロー表・表示（結果表示）

入力画面の「プラン表示」ボタンを押すと結果が表示されます。各ボタンの内容は以下の通りです。

ボタン名	内容
キャッシュフロー表	キャッシュフロー表が表示されます。先を表示するには、横にスクロールしてください。
表紙	レポートの表紙が表示されます。レポートの日付は変更可能です。
収支グラフ	今後の収支グラフが表示されます。
貯蓄グラフ	貯蓄残高の推移が表示されます。
印刷	印刷プレビュー画面が表示されます。プリンターの変更、プリンターの設定変更をする場合は、プレビュー画面で変更してください。
入力画面	入力画面に戻ります。

4. 住宅ローン

元利金等返済での毎月返済額と月々の返済明細が表示されます。

番号	名称	内容
	返済条件	返済条件を入力します。
	返済額	毎月返済額が表示されます。「明細更新」ボタンを押すと、返済総額・うち利息・うち元金が表示されます。
	返済明細	返済条件を入力後、[明細更新]ボタンを押すことによって、返済明細が表示されます。
	[明細更新]ボタン	返済条件を入力後、[明細更新]ボタンを押します。全期間の明細が表示されます。
	[印刷]ボタン	返済条件と明細を印刷します。
	[戻る]ボタン	メニュー画面へ戻ります。

5. 贈与税計算

贈与税計算
閉

贈与税計算
メモ

贈与額入力

万円

(速算表)

基礎控除後の課税価格	税率	控除額
200万円以下	10%	—
200万円超 300万円以下	15%	10万円
300万円超 400万円以下	20%	25万円
400万円超 600万円以下	30%	65万円
600万円超 1,000万円以下	40%	125万円
1,000万円超	50%	225万円

計算

基礎控除額
税率
控除額
贈与税額

< 40,000,000 円 - 1,100,000 円 > ×
50 % -
2,250,000 円 =
17,200,000 円

38,900,000 円 (基礎控除後課税額)

帳票印刷

戻る

© ISHIKAWA FP OFFICE

贈与税を計算することができます。

番号	名称	内容
	贈与税額	贈与税額を入力します。
	スクロールバー	贈与税額を 100 万円単位で変化することができます。
	[帳票印刷]ボタン	計算結果を印刷します。
	[戻る]ボタン	メニュー画面へ戻ります。