

提案書作成ツール ユーザーマニュアル



特定非営利活動法人(NPO法人)

日本ファイナンシャル・プランナーズ協会

目次

「提案書作成ツールご利用にあたって」	3
I 提案書作成ツールをダウンロードする	4
提案書作成ツールの概要	
II 提案書を作成する	5
1. 表紙	5
2. 目次	7
3. あいさつ	8
-まえがき	
-あとがき	
4. プロフィール	9
5. 収入	10
6. 支出	11
7. 保険	12
-生命保険	
-損害保険	
8. 資産	13
-金融資産	
-現状	
-解決策導入後	
-不動産	
9. 負債	15
-住宅ローン	
-その他	
10. 顧客の希望	16
11. ライフイベント表	17
12. キャッシュフロー表	18
-現状	
-解決策導入後①	
-解決策導入後②	
13. 現状分析・問題点	21
14. 対策	22
15. 対策の実行による効果	23
III 提案書を印刷する	24
IV 計算ツールを利用する	26
V 作成した提案書を保存する	31
VI 利用上の注意	32

「提案書作成ツール」ご利用にあたって

本ツールは日本FP協会が認定するAFP資格取得要件の一つであるAFP認定研修を受講するにあたり、提出を義務付けている提案書課題の作成支援ツールです。

本ツールでは、フォーマットに沿って文章や数値を入力していくことにより、提案書を作成することができます。AFP認定研修で習得した知識やスキルを活用し、顧客にとって最良と考えられるプランを作成してください。

ご利用にあたりましては、当ユーザーマニュアル及び利用上の注意をご一読いただきますようお願いいたします。

ご利用のパソコンの設定や環境によっては正常に動作しない可能性がありますので、推奨環境でのご利用をお勧めします。

お問い合わせは日本FP協会HP内「提案書作成ツール」ページに記載のお問い合わせフォームよりお願いいたします。

なお、パソコンの設定や、マイクロソフト・エクセルの使い方についてのご質問にはお答えできかねますのでご了承ください。

I 提案書作成ツールをダウンロードする

- ◆ 日本FP協会ホームページ (<http://www.jafp.or.jp>) からダウンロードします。
 - > FP資格取得を目指す> AFP資格を取得する> 提案書作成ツール

The screenshot shows the JAFP website's navigation menu and a sidebar with various links. The main content area is titled '提案書作成ツール' (Proposal Creation Tool). Under the heading 'AFP認定研修受講者支援ツール' (Support Tool for AFP Certified Course Participants), there is a section for 'ページ内リンク' (Internal Links) and a 'ご注意ください' (Please Note) section. A red box highlights the '提案書作成ツール' download button, and a callout bubble points to it with the text 'エクセルファイルをダウンロードします。' (Download the Excel file).

提案書ツールの概要

入力ツール									
①表紙	②目次	③あいさつ	④プロフィール	⑤収入	⑥支出	⑦保険	⑧資産	⑨負債	⑩顧客の希望
⑪ライフイベント表		⑫キャッシュフロー表		⑬現状分析・問題点		⑭対策		⑮対策の実行による効果	
計算ツール									印刷
終価係数計算	現価係数計算	住宅ローン返済シミュレーション			住宅ローン一部繰上返済シミュレーション			提案書出力	

入力ツール：提案書作成に必要な項目を入力していく機能です。

計算ツール：終価係数といった計算や、住宅ローンの返済シミュレーションが行える補助的な機能です。（提案書の出力には直接反映されません）

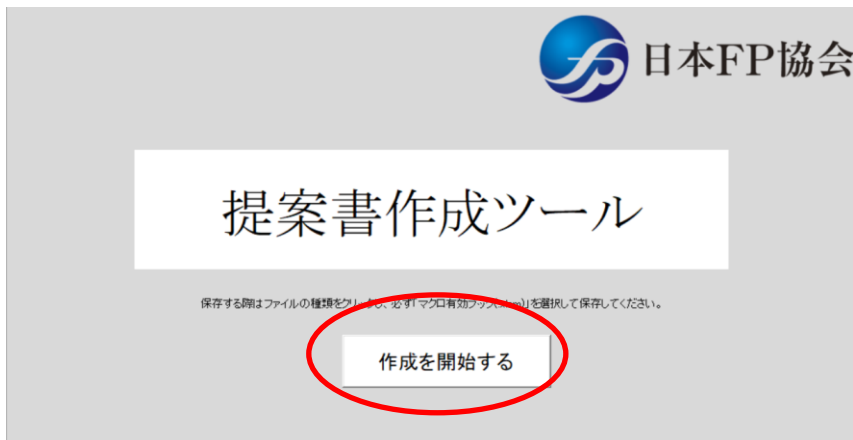
印刷：入力ツールで入力された情報を基に出力を行う機能です。

各機能のボタンをクリックすることで画面が切り替わります。

II 提案書を作成する

1. 表紙

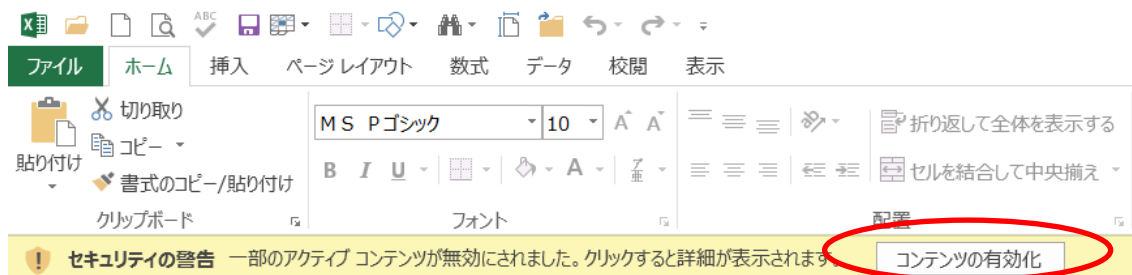
◆トップ画面の「作成を開始する」ボタンをクリックします。



※セキュリティ警告の表示について

お使いのパソコンの設定によっては以下のようなセキュリティの警告が表示され、ツールが動作しない場合があります。この場合、以下の方法でマクロを有効にすることで使用可能になります。

左上にセキュリティの警告が表示されるので「コンテンツの有効化」ボタンを押してください。



◆表紙の画面が表示されますので、以下の項目を入力し、表紙を完成させます。

- ①相談者氏名、②作成日・計算基準日、③題名、④作成者氏名

入力ツール									
①表紙	②目次	③あいせつ	④プロフィール	⑤収入	⑥支出	⑦保険	⑧資産	⑨負債	⑩顧客の希望
⑪ライフイベント表	⑫キャッシュフロー表	⑬現状分析・問題点	⑭対策	⑮対策の実行による効果					
計算ツール									印刷
終価係数計算	現価係数計算	住宅ローン返済シミュレーション	住宅ローン即繰上返済シミュレーション	提案書出力					
山本 正宏 様 ①			作成日：2020年2月1日 計算基準日：2019年12月31日						
②									
<div style="border: 2px solid red; padding: 20px; width: fit-content; margin: 0 auto;">サンプル</div>									
③ 充実したセカンドライフのご提案 ～老後資金の準備を中心に～									
<div style="border: 1px solid black; padding: 10px; width: fit-content; margin: 0 auto;"><p>本提案書は「提案書作成ツール」をご利用いただくうえでの参考となるように作成したサンプルです。 本提案書内で使用されているデータは実際のものとは異なります。</p></div>									
								④ AFP認定者 協会 太郎	

2. 目次

◆入力ツールメニューの②目次をクリックします。

フリー入力のページになっていますので、ご自身でオリジナルの目次を作成してください。

※ページの追加はできませんので、1ページ内に納まるように調整してください。

入力ツール									
①表紙	②目次	③あいさつ	④プロフィール	⑤収入	⑥支出	⑦保険	⑧資産	⑨負債	⑩顧客の希望
⑪ライフイベント表	⑫キャッシュフロー表	⑬現状分析・問題点	⑭対策	⑮対策の実行による効果					
計算ツール									印刷
終価係数計算	現価係数計算	住宅ローン返済シミュレーション	住宅ローン一部繰上返済シミュレーション	提案書出力					

目 次

**フリー入力欄です。
オリジナルの目次を作成してください。**

3. あいさつ

◆入力ツールメニューの③あいさつをクリックします。

ここでは「まえがき」と「あとがき」の2種類が作成できます。

あいさつ文はフリー入力です。まえがきではあいさつや提案書作成の目的を記載します。

提案者の氏名も忘れずに記入しましょう。

※まえがき、あとがきの表示をクリックするとそれぞれの画面に切り替わります。

※ページの追加はできませんので、1ページ内に納まるように調整してください。

入力ツール

①表紙 ②目次 ③あいさつ ④プロフィール ⑤収入 ⑥支出 ⑦保険 ⑧資産 ⑨負債 ⑩顧客の希望

⑪ライフイベント表 ⑫キャッシュフロー表 ⑬現状分析・問題点 ⑭対策 ⑮対策の実行による効果

計算ツール 印刷

終価係数計算 現価係数計算 住宅ローン返済シミュレーション 住宅ローン一部繰上返済シミュレーション 提案書出力

プラン作成にあたって まえがき あとがき 自由に編集してください

まえがき・あとがき
切替ボタン

**フリー入力欄です。
あいさつ文を考え入力してください。**

4. プロフィール

- ◆入力ツールメニューの④プロフィールをクリックします。
顧客の家族構成、年齢等を入力していきます。
「月」、「日」についてはプルダウンから選択できます。

入力ツール															
①表紙	②目次	③あいさつ	④プロフィール	⑤収入	⑥支出	⑦保険	⑧資産	⑨負債	⑩顧客の希望						
⑪ライフイベント表		⑫キャッシュフロー表		⑬現状分析・問題点		⑭対策		⑮対策の実行による効果							
計算ツール										印刷					
終価係数計算		現価係数計算		住宅ローン返済シミュレーション			住宅ローン一部繰上返済シミュレーション			提案書出力					
プロフィール入力															
プロフィール															
氏名		続柄	生年月日			年齢	職業	備考							
姓	名		年(西暦)	月	日										
山本	正宏	夫	1967	年	12	月	10	日	52	歳	会社員				
山本	陽子	妻	1969	年	9	月	14	日	50	歳	専業主婦				
山本	寛	長男	1994	年	10	月	12	日	25	歳	会社員	独身・同居			
山本	香	長女	1996	年	11	月	20	日	23	歳	大学院生	独身・同居			
				年		月		日		歳					
				年		月		日		歳					
				年		月		日		歳					
				年		月		日		歳					

6. 支出

◆入力ツールメニューの⑥支出をクリックします。

現在の支出と今後の支出予定について入力します。

今後の支出予定については時期と金額についてわかる範囲で入力します。

入力ツール									
①表紙	②目次	③あいさつ	④プロフィール	⑤収入	⑥支出	⑦保険	⑧資産	⑨負債	⑩顧客の希望
⑪ライフイベント表		⑫キャッシュフロー表		⑬現状分析・問題点		⑭対策		⑮対策の実行による効果	
計算ツール									印刷
終価係数計算	現価係数計算	住宅ローン返済シミュレーション	住宅ローン一部繰上返済シミュレーション	提案書出力					

現在の支出		
項目	年間支出金額	備考
基本生活費	420 万円	お子様結婚後、それぞれ年50万円減少
住宅ローン返済	141 万円	59歳で完済
その他居住費	20 万円	
教育費	80 万円	香様、2016年まで
生命保険料	30 万円	
損害保険料	5 万円	
レジャー費	10 万円	退職後は年20万円
	万円	
	万円	
	万円	
	万円	
	万円	
	万円	
	万円	
	万円	
合計	706 万円	

今後の支出予定	
項目	支出の時期・金額
自動車買い換え	300万円 2019年、以後6年ごと
車検等	15万円 車購入後3年後、5年後
結婚資金援助	各200万円 お子様30歳時
自宅のバリアフリー工事	500万円 正宏様65歳時
海外旅行	100万円 2027年時

変動率などの前提条件
上昇率を0.5%とする。

7. 保険

◆入力ツールメニューの⑦保険をクリックします。

生命保険、損害保険の加入内容についてそれぞれ入力します。

※生命保険、損害保険の表示をクリックするとそれぞれの画面に切り替わります。

入力ツール

①表紙 ②目次 ③あいさつ ④プロフィール ⑤収入 ⑥支出 ⑦保険 ⑧資産 ⑨負債 ⑩顧客の希望

⑪ライフイベント表 ⑫キャッシュフロー表 ⑬現状分析・問題点 ⑭対策 ⑮対策の実行による効果

計算ツール 印刷

終価係数計算 現価係数計算 住宅ローン返済シミュレーション 住宅ローン一部繰上返済シミュレーション 提案書出力

生命保険 損害保険

生命保険・共済・学資保険 等

保 険 会 社	ABC生命	XYZ生命	日本FP共済
種 類	定期保険特約付終身保険	個人年金保険	
契 約 者	正宏様	正宏様	
被 保 険 者	正宏様	正宏様	
受 取 人	陽子様	正宏様	
契 約 日	2007年12月	2009年1月	
保 険 期 間			
保 険 金 (共 済 金)	終身保険：200万円 定期保険特約：2,000万円 60歳まで 入院特約：5,000円（日額） 60歳まで	年金額：50万円	<60歳まで> 死亡共済金：400万円 入院共済金（日額）：4,500円 <65歳まで> 死亡共済金：230万円 入院共済金（日額）：4,500円
保 険 料 (掛 金)	23,400円（月払い） ※払込満了年齢60歳	470万円（一時払い）	2,000円（月払い） ※払込期間：終身
満 期 日			
備 考		60歳受給開始、10年確定年金	共済金は上記以降、70歳まで、80歳まで、 85歳までで段階ごとに減額。 詳細は本提案書〇ページ参照。

生命保険・損害保険
切替ボタン

8. 資産

◆入力ツールメニューの⑧資産をクリックします。

保有している金融資産・不動産について入力していきます。

金利の欄には預金等であれば利率、株式等の場合は運用利回りを入力します。

グラフ作成ボタンを押すと円グラフで資産配分が確認できます。

※現状、解決策導入後の表示をクリックするとそれぞれの画面に切り替わります。

入力ツール

①表紙 ②目次 ③あいさつ ④プロフィール ⑤収入 ⑥支出 ⑦保険 ⑧資産 ⑨負債 ⑩顧客の希望

⑪ライフイベント表 ⑫キャッシュフロー表 ⑬現状分析・問題点 ⑭対策 ⑮対策の実行による効果

計算ツール 印刷

終価係数計算 現価係数計算 住宅ローン返済シミュレーション 住宅ローン一部繰上返済シミュレーション 提案書出力

現状 解決策導入後

現状の資産
保有している金融商品

商品名	残高	金利
普通預金	万円	0.030 %
定期預金	万円	0.400 %
投資信託	1,800 万円	1.800 %
株式	万円	
	万円	
	万円	
	万円	
	万円	
	万円	
	万円	
	万円	
	万円	
	万円	
	万円	
	万円	
合計	1,200 万円	0.658 %

現状・解決策導入後切替ボタン

グラフ作成

ポートフォリオの資産配分

資産種別	割合
普通預金	25%
定期預金	50%
投資信託	17%
株式	8%

備考
税引き後の利回り：0.52%

保有している不動産・その他資産

種類	現在の価値（時価）
土地	万円
自宅	万円
	万円
合計	0 万円

備考
保有している土地及び自宅の時価は不明

土地や建物を所有している場合に入力します。

9. 負債

◆入力ツールメニューの⑨負債をクリックします。

住宅ローンや自動車ローン等、現状の負債について入力します。

入力ツール									
①表紙	②目次	③あいさつ	④プロフィール	⑤収入	⑥支出	⑦保険	⑧資産	⑨負債	⑩顧客の希望
⑪ライフイベント表		⑫キャッシュフロー表		⑬現状分析・問題点		⑭対策		⑮対策の実行による効果	
計算ツール								印刷	
終価係数計算	現価係数計算	住宅ローン返済シミュレーション	住宅ローン一部繰上返済シミュレーション			提案書出力			

現状の負債

住宅ローン

借入先	残高	金利	返済条件
FP銀行	880 万円	3.300 %	年間返済額 141万円
	万円	%	
	万円	%	

備考
借入額：1400万円 借入期間：12年 完済月：2022年12月

その他借入

借入先	種類	残高	金利	返済条件
		万円	%	
		万円	%	
		万円	%	
		万円	%	
		万円	%	

備考

住宅ローン以外の借入（自動車ローン、消費者ローン等）を入力します。

10. 顧客の希望

◆入力ツールメニューの⑩顧客の希望をクリックします。

顧客の希望・要望について簡潔にまとめます。

フリー入力のページになっていますので自由に編集が可能です。

※ページの追加、ページの削除ボタンをクリックすることでページ数を調整できます。

入力ツール

①表紙 ②目次 ③あいさつ ④プロフィール ⑤収入 ⑥支出 ⑦保険 ⑧資産 ⑨負債 ⑩顧客の希望

⑪ライフイベント表 ⑫キャッシュフロー表 ⑬現状分析・問題点 ⑭対策 ⑮対策の実行による効果

計算ツール

印刷

終価係数計算 現価係数計算 住宅ローン返済シミュレーション 住宅ローン一部繰上返済シミュレーション 提案書出力

II. 山本様のご希望・プラン作成の目的

自由に編集してください

提案書の作成にあたり、山本様ご一家のご要望を次のとおりまとめました。

**フリー入力欄です。
顧客の希望・要望について入力してください。**

ページの追加 ページの削除

ページの追加・削除ができます。

1.1. ライフイベント表

◆入力ツールメニューの⑪ライフイベント表をクリックします。

家族のイベント、費用が発生する場合には金額も入力します。

家族の名前、年齢は④プロフィール（8ページ）で入力した内容が自動反映されます。

初年度の数字（西暦）を入力すると翌年以降の数字が自動入力されます。

初期値は30年間ですが、年数を増やしたい場合は、下部の追加ボタンを押すと

表の年数が追加されます。ここで追加するとキャッシュフロー表も同様の年数となります。

入力ツール

①表紙 ②目次 ③あいさつ ④プロフィール ⑤収入 ⑥支出 ⑦保険 ⑧資産 ⑨負債 ⑩顧客の希望

⑪ライフイベント表 ⑫キャッシュフロー表 ⑬現状分析・問題点 ⑭対策 ⑮対策の実行による効果

計算ツール 印刷

終価係数計算 現価係数計算 住宅ローン返済シミュレーション 住宅ローン一部繰上返済シミュレーション 提案書出力

Ⅲ. 山本家のライフイベント表

家族の名前、年齢は④プロフィールで入力した内容が自動反映されます

Ⅲ. 山本家ご一家の今後の主なライフイベントを一覧表にしましたのでご確認ください

西暦	ご家族の年齢				ご家族のイベント	予算額 (万円)
	山本 正宏 様	山本 陽子 様	山本 寛 様	山本 香 様		
2019	52	50	25	23		
2020	53	51	26	24		
2021	54	52	27	25		
2022	55	53	28	26		
2023	56	54	29	27		300
2024	57	55	30	28		200
2025	58	56	31	29		
2026	59	57	32	30		
2027	60	58	33	31		
2028	61	59	34	32		
2029	62	60	35	33		
2030	63	61	36	34		
2031	64	62	37	35		
2032	65	63	38	36		
2033	66	64	39	37		
2034	67	65	40	38		
2035	68	66	41	39		
2036	69	67	42	40		
2037	70	68	43	41		
2038	71	69	44	42		
2039	72	70	45	43		
2040	73	71	46	44		
2041	74	72	47	45		
2042	75	73	48	46		
2043	76	74	49	47		
2044	77	75	50	48		
2045	78	76	51	49		
2046	79	77	52	50		
2047	80	78	53	51		
2048	81	79	54	52		
2049	82	80	55	53		

④プロフィールで入力した内容が自動的に反映されます。

家族のイベント、費用が発生する場合は金額も入力してください。

ご希望の年数を10年ごと最長40年まで追加することができます。ここで追加するとキャッシュフロー表も同様の年数となります。

元に戻す 10年追加 20年追加 30年追加 40年追加

1 2. キャッシュフロー表

◆入力ツールメニューの⑫キャッシュフロー表をクリックします。

ここまで入力してきた情報をキャッシュフロー表に落とし込んでいきます。

以下の項目を入力し、キャッシュフロー表を完成させます。

①現在の西暦、②収入項目、③支出項目、④変動率

キャッシュフロー表は現状、解決策導入後①、解決策導入後②（任意）の3種類作成できます。

現在の欄に金額を入力すると翌年以降の数字が自動的に計算されます。

※現状、解決策導入後①、解決策導入後②の表示をクリックするとそれぞれの画面に切り替わります。

入力ツール															
①表紙	②目次	③あいさつ	④プロフィール	⑤収入	⑥支出	⑦保険	⑧資産	⑨負債	⑩顧客の希望						
⑪ライフイベント表			⑫キャッシュフロー表			⑬現状分析・問題点			⑭対策						
⑮対策の実行による効果			計算ツール			印刷									
終価係数計算			現価係数計算			住宅ローン返済シミュレーション			住宅ローン一部繰上返済シミュレーション						
						提案書出力									
IV. 現状のキャッシュフロー表															
			現状			解決策導入後①			解決策導入後②						
経過年数			現在	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
西暦(年度)			2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	
家族構成と年齢	山本 正宏様	夫	52	53	54	55				58	59				
	山本 陽子様	妻	50	51	52						57				
	山本 寛様	長男	25									32			
	山本 香様	長女	23												
収入支出項目			変動率	変動率(年後)											
収入	給与	0.0%	0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	公営	0.0%	0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	公営	0.0%	0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	退職金	0.0%	0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	その他一時的収入														
収入合計				677	684	691	698	704	712	719	726	3,267	306	308	311
支出	住宅ローン返済	0.5%	0.5%	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	
	住宅ローン返済														
	住宅ローン返済														
	住宅ローン返済														
	住宅ローン返済														
支出合計				700	724	711	723	741	807	868	813	333	434	630	333
年間収支				-23	-40	-21	-31	-237	-146	131	-87	2,868	-188	-382	-82
貯蓄残高			0.5%	1,171	1,137	1,122	1,097	866	725	859	776	3,648	3,480	3,116	3,050

④変動率

家族構成と年齢は
④プロフィールで入力
した内容が自動的に
反映されます。

現状・解決策導入後
切替ボタン

②収入項目

③支出項目

<キャッシュフロー表の入力について>

- ① 現在の欄（黄色のセル）に数字を入力すると翌年以降の数字が自動的に計算されます。
- ② 途中から費用が発生する場合や金額が変更になる場合は該当する年の入力欄（緑色のセル）に直接入力します。
- ③ 年間収支や貯蓄残高は各項目に入力された数値を基に自動計算されます（青色のセル）。
- ④ 変動率を設定すると自動計算され、金額に反映されます。
- ⑤ 金融資産の運用利回りを入力すると貯蓄残高に自動反映されます。

<入力する金額を間違えた場合>

各セルには計算式が入力されています。誤入力により計算式が消えてしまった場合は右側に表示されている白いボタンをクリックすることで計算式が復活します。**入力された数値は削除されません。**

支	基本生活費	0.5%	0.0%	420	422	424	426	428	431	381				336
	住宅費（ローン）	0.0%	0.0%	141	141	141	141	141	141	141				0
	住居費（その他）	0.5%	0.0%	20	20	20	20	20	21	21				
	教育費	0.5%	0.0%	80	80	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	余暇生活費	0.5%	0.0%	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	11
	生命保険料	0.0%	0.0%	30	30	30	30	30	30	30	30	30	2	2
	損害保険料	0.0%	0.0%	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
	その他	0.5%	0.0%		15	0	15	306	205	0	223	0	16	315
	その他一時的支出													
	支出合計			706	724	631	648	941	842	588	813	399	389	690
年間収支			-29	-55	45	35	-252	-146	115	-103	318	-48	-346	
貯蓄残高	0.5%		1,171	1,122	1,173	1,214	969	828	947	849	1,172	1,130	790	

<解決策導入後のキャッシュフロー表>

解決策導入後のキャッシュフロー表①、②において「現状」からコピーボタンを押すと現状キャッシュフロー表のデータがコピーされ、一から入力する手間が省けます。

⇒対策によって変化する部分のみ修正すればよいことになります。

Ⅷ. 解決策導入後のキャッシュフロー表			現状	解決策導入後①	解決策導入後②	「現状」からコピー											
経過年数		現在	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
西暦（年度）		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	
家族構成と年齢	山本 正宏様	夫	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66
	山本 陽子様	妻	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64
	山本 寛様	長男	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39
	山本 香様	長女	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
収入支出項目		変動率	変動率〇年後～														
給与	1.0%	0.0%	677	684	691	698	704	712	719	726	733	256	258	261	264	0	0
公的年金（夫）	0.0%	0.0%													254	254	

<解決策導入後のキャッシュフロー表印刷について>

解決策導入後のキャッシュフロー表については2種類（解決策導入後①、解決策導入後②）作成できますがキャッシュフロー表②を印刷する場合のみ「**キャッシュフロー表②を印刷する**」にチェックを入れます（解決策導入後①は自動的に印刷されます。）

VIII. 解決策導入後のキャッシュフロー表②		現状	解決策導入後①	解決策導入後②	「現状」からコピー	<input checked="" type="checkbox"/> キャッシュフロー表②を印刷する															
経過年数		現在	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
西暦（年度）		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	
家族構成と年齢	山本 正宏様	夫	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
	山本 陽子様	妻	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68
	山本 寛様	長男	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43
	山本 香様	長女	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41

解決策導入後②を印刷する場合チェックを入れてください。

【注意】

解決策導入後の初年度貯蓄残高は入力ツールメニュー⑧資産の**解決策導入後**で入力した金融資産の額が自動的に入力されます。従いまして「現状からコピー」ボタンを押しても**現状の貯蓄残高**はコピーされませんので注意してください。

現状		解決策導入後	プロフィール入力
解決策導入後の資産			
保有している金融商品			
商品名	残高（時価）	金利	
普通預金	300 万円	0.030 %	グラフ作成
定期預金	600 万円	0.400 %	
投資信託	200 万円	1.600 %	
株式	100 万円	1.800 %	
合計	1,200 万円	0.624 %	

解決策導入後の金融資産

VIII. 解決策導入後のキャッシュフロー表		現状	解決策導入後①	解決策導入後②									
経過年数		現在	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
西暦（年度）		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
家族構成と年齢	山本 正宏様	夫	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62
	山本 陽子様	妻	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60
	山本 寛様	長男	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35
	山本 香様	長女	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
年間収支		-11	-252	-3	-13	-97	-128	290	72	2,891	-193	-72	-261
貯蓄残高	0.5%	1,189	93	945	936	844	721	1,014	1,091	3,987	3,815	3,762	3,520

解決策導入後の貯蓄残高に反映されます。

1.3. 現状分析・問題点

- ◆入力ツールメニューの⑬現状分析・問題点をクリックします。
現状のキャッシュフロー表を分析し、問題点を入力します。
フリー入力のページになっていますので自由に編集が可能です。

※ページの追加、ページの削除ボタンをクリックすることでページ数を調整できます。

入力ツール

①表紙 ②目次 ③あいさつ ④プロフィール ⑤収入 ⑥支出 ⑦保険 ⑧資産 ⑨負債 ⑩顧客の希望
⑪ライフイベント表 ⑫キャッシュフロー表 ⑬現状分析・問題点 ⑭対策 ⑮対策の実行による効果

計算ツール 印刷

終価係数計算 現価係数計算 住宅ローン返済シミュレーション 住宅ローン一部繰上返済シミュレーション 提案書出力

V. 現状の問題点 自由に編集してください

現状のキャッシュフロー表を分析した結果、下記のとおり問題点が明らかになりました。

**フリー入力欄です。
現状分析し、問題点を考え入力してください。**

ページの追加 ページの削除

ページの追加・削除ができます。

14. 対策

◆入力ツールメニューの⑭対策をクリックします。

自身で考えた対策（解決策）を入力します。

フリー入力のページになっていますので自由に編集が可能です。

グラフや図表を挿入すると、わかりやすく、見栄えのよい提案書になります。

※ページの追加、ページの削除ボタンをクリックすることでページ数を調整できます。

入力ツール									
①表紙	②目次	③あいさつ	④プロフィール	⑤収入	⑥支出	⑦保険	⑧資産	⑨負債	⑩顧客の希望
⑪ライフイベント表		⑫キャッシュフロー表		⑬現状分析・問題点		⑭対策		⑮対策の実行による効果	
計算ツール									印刷
終価係数計算	現価係数計算	住宅ローン返済シミュレーション			住宅ローン一部繰上返済シミュレーション			提案書出力	

VI. 問題点に対する解決策

自由に編集してください

**フリー入力欄です。
解決策を考え入力してください。
※作成したグラフや図表を張り付けることもできます。**

ページの追加・削除ができます。

ページの追加 ページの削除

15. 対策の実行による効果

◆入力ツールメニューの⑮対策の実行による効果をクリックします。

解決策によってどのような効果が出るか、提案実行後のキャッシュフロー表を確認しながら入力します。

フリー入力のページになっていますので自由に編集が可能です。

※ページの追加、ページの削除ボタンをクリックすることでページ数を調整できます。

入力ツール

①表紙 ②目次 ③あいさつ ④プロフィール ⑤収入 ⑥支出 ⑦保険 ⑧資産 ⑨負債 ⑩顧客の希望

⑪ライフイベント表 ⑫キャッシュフロー表 ⑬現状分析・問題点 ⑭対策 ⑮対策の実行による効果

計算ツール 印刷

終価係数計算 現価係数計算 住宅ローン返済シミュレーション 住宅ローン一部繰上返済シミュレーション 提案書出力

VII. 解決策導入の効果 自由に編集してください

**フリー入力欄です。
対策の効果を入力してください。**

ページの追加 ページの削除

ページの追加・削除ができます。

Ⅲ 提案書を印刷する

入力ツールで作成した提案書を印刷します。

◆印刷メニューの提案書出力をクリックします。

入力ツール										
①表紙	②目次	③あいさつ	④プロフィール	⑤収入	⑥支出	⑦保険	⑧資産	⑨負債	⑩顧客の希望	
⑪ライフイベント表	⑫キャッシュフロー表	⑬現状分析・問題点	⑭対策	⑮対策の実行による効果						
計算ツール										印刷
終価係数計算	現価係数計算	住宅ローン返済シミュレーション	住宅ローン一部繰上返済シミュレーション							提案書出力

◆印刷プレビューが表示されます

右下にページ番号が表示されますので目次の作成に使用してください。

出力フォーマットが固定されているためページの入れ替えはできません。

山本 正宏 様

作成日：2020年2月1日
計算基準日：2019年12月31日

サンプル

充実したセカンドライフのご提案
～老後資金の準備を中心に～

本提案書は「提案書作成ツール」をご利用いただくうえでの参考となるように作成したサンプルです。
本提案書内で使用されているデータは実際のものではありません。

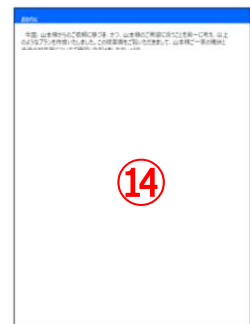
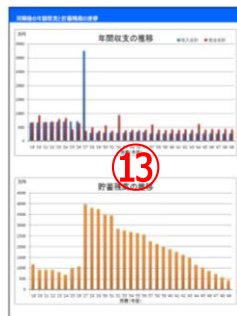
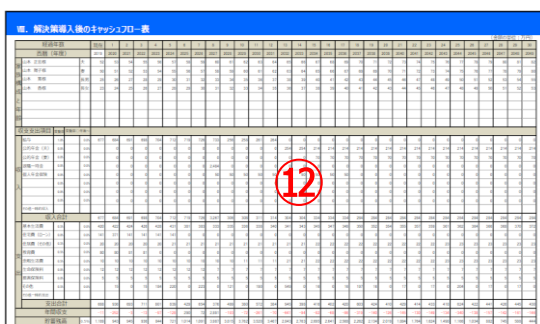
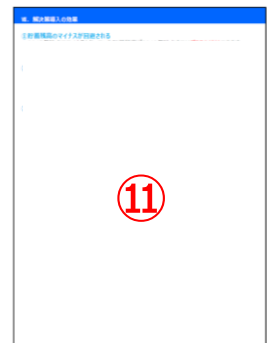
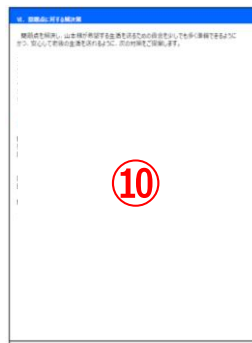
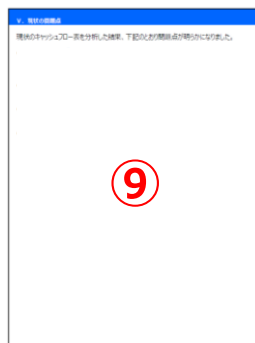
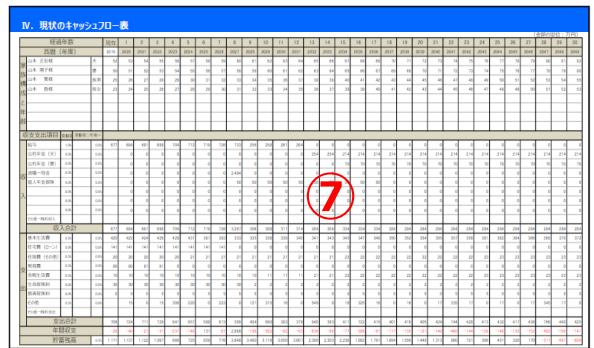
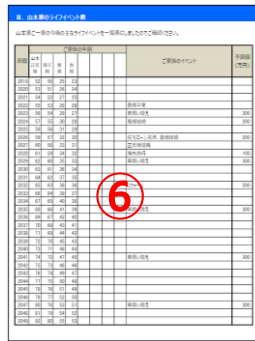
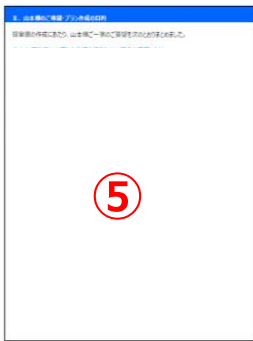
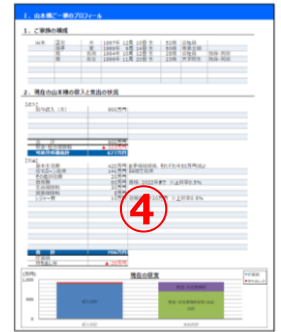
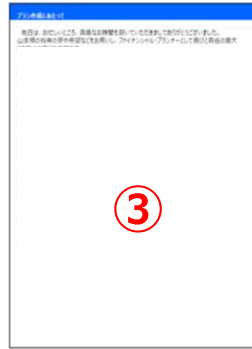
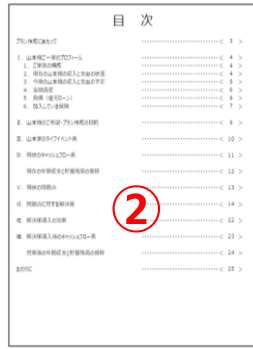
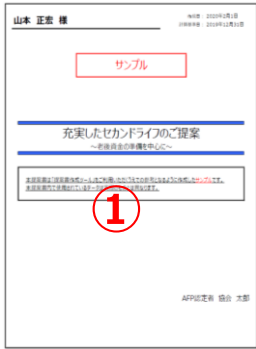
AFP認定者 協会 太郎

ページ番号が表示されます。

<1>

<出力の順番>

- ①表紙→②目次→③まえがき→④プロフィール→⑤顧客の希望→⑥ライフイベント表→
- ⑦キャッシュフロー表（現状）→⑧現在の年間収支と貯蓄残高の推移→⑨現状分析・問題点→
- ⑩対策→⑪対策の実行による効果→⑫キャッシュフロー表（解決策導入後）→
- ⑬対策後の年間収支と貯蓄残高の推移→⑭あとがき



IV 計算ツールを利用する

提案書作成における補助ツールです。必要に応じて利用してください。

以下の四つの機能があります。

- ① 終価係数計算
- ② 現価係数計算
- ③ 住宅ローン返済シミュレーション
- ④ 住宅ローン一部繰上返済シミュレーション

◆ 計算ツールの終価係数計算をクリックします。

元本、利率、期間を入力し「計算する」ボタンをクリックすると計算結果が表示されます。

入力ツール									
①表紙	②目次	③あいさつ	④プロフィール	⑤収入	⑥支出	⑦保険	⑧資産	⑨負債	⑩顧客の希望
⑪ライフイベント表		⑫キャッシュフロー表		⑬現状分析・問題点		⑭対策	⑮対策の実行による効果		
計算ツール					印刷				
終価係数計算	現価係数計算	住宅ローン返済シミュレーション	住宅ローン一部繰上返済シミュレーション	提案書出力					

終価係数計算

① 終価係数計算とは ... 元本を一定利率で一定期間複利運用したとき、将来いくら受け取ることができるか計算します。

元本	入力例：3000 100 万円
利率	入力例：3.000 1.000 %
期間	入力例：30 30 年

計算する

計算結果	1,347,848
------	-----------

※上記の例だと100万円を1%の複利で30年間運用すると134万7848円という計算結果になります。

◆計算ツールの現価係数計算をクリックします。

目標額、利率、期間を入力し「計算する」ボタンをクリックすると計算結果が表示されます。

入力ツール										
①表紙	②目次	③あいさつ	④プロフィール	⑤収入	⑥支出	⑦保険	⑧資産	⑨負債	⑩顧客の希望	
⑪ライフイベント表	⑫キャッシュフロー表	⑬現状分析・問題点	⑭対策	⑮対策の実行による効果						
計算ツール										印刷
終価係数計算	現価係数計算	住宅ローン返済シミュレーション	住宅ローン一部繰上返済シミュレーション							提案書出力

現価係数計算

① 現価係数計算とは ... 一定期間、一定利率で複利運用したとき、将来の目標額を受け取るために必要な現在の元本を計算します。

目標額	入力例：3000 100 万円
利率	入力例：3.000 1.000 %
期間	入力例：30 30 年

計算する

計算結果	741,922
------	---------

※上記の例だと1%の複利で30年間運用し、100万円受け取るために必要な現在の元本は74万1922円という計算結果になります。

◆計算ツールの住宅ローン返済シミュレーションをクリックします。

借入額、（ボーナス返済分）、借入期間、金利①を入力し「計算する」ボタンをクリックすると計算結果が表示されます。

※金利②は段階的に金利が変動する場合に入力します。

入力ツール

①表紙 ②目次 ③あいさつ ④プロフィール ⑤収入 ⑥支出 ⑦保険 ⑧資産 ⑨負債 ⑩顧客の希望
⑪ライフイベント表 ⑫キャッシュフロー表 ⑬現状分析・問題点 ⑭対策 ⑮対策の実行による効果

計算ツール 印刷
終価係数計算 現価係数計算 **住宅ローン返済シミュレーション** 住宅ローン一部繰上返済シミュレーション 提案書出力

住宅ローン返済シミュレーション

借入額 入力例：3,000
3,000 万円

(うちボーナス返済分) 入力例：1,000 万円 ボーナス返済分がある場合に入力
1,000 万円

借入期間 入力例：30
30 年

金利① 入力例：3.000
2.000 %

金利② (段階金利の場合) 入力例：10年経過後から5.000%
年経過後から %

計算する

借入額	3,000万円
(うちボーナス返済分)	1,000万円
借入期間	30年
金利	2.000%

返済期間	金利	毎月返済額	ボーナス月返済額	年間返済額	総返済額
1～30年	2.000%	73,923円	296,367円	1,331,964円	39,958,920円

段階的に金利が
変動する場合の
み入力

毎月の返済額や総返済額が表示されます。

◆計算ツールの住宅ローン一部繰上返済シミュレーションをクリックします。

現在の借入残高、（ボーナス返済分）、残り返済期間、金利、繰上返済の時期、繰上返済額、繰上返済方式を入力し、「計算する」ボタンをクリックすると計算結果が表示されます。

※繰上返済方式は①期間を短縮する、②返済額を減らすのどちらかを選択します。

①期間を短縮する

入力ツール

①表紙 ②目次 ③あいさつ ④プロフィール ⑤収入 ⑥支出 ⑦保険 ⑧資産 ⑨負債 ⑩顧客の希望
 ⑪ライフイベント表 ⑫キャッシュフロー表 ⑬現状分析・問題点 ⑭対策 ⑮対策の実行による効果

計算ツール 印刷

終価係数計算 現価係数計算 住宅ローン返済シミュレーション **住宅ローン一部繰上返済シミュレーション** 提案書出力

住宅ローン一部繰上返済シミュレーション

現在の借入残高	入力例：3000 3,000 万円
(うちボーナス返済分)	入力例：1000 1,000 万円 <small>ボーナス返済分がある場合に入力</small>
残り返済期間	入力例：20 20 年
金利	入力例：3.000 2.000 %
繰上返済の時期	入力例：10 5 年後
繰上返済額	入力例：300 300 万円
繰上返済方式	<input checked="" type="radio"/> 期間を短縮する <input type="radio"/> 返済額を減らす

計算する

現在の借入残高	3,000万円
(うちボーナス返済分)	1,000万円
残り返済期間	20年0ヵ月
金利	2.000%
繰上返済の時期	5年後
繰上返済額	300万円
繰上返済方式	期間を短縮する

返済期間	毎月返済額	ボーナス月返済額	年間返済額	繰上返済後の残り返済期間	総返済額
現在の借入	101,176円	405,731円	1,823,222円	15年	36,464,440円
繰上返済後	101,176円	405,731円	1,823,222円	12年11ヵ月	35,716,820円
				差額	747,620円

一部繰上返済をした場合、約747,620円 総返済額が安くなると試算されます。

※計算される金額はあくまで概算の金額です。実際の数字とは異なる場合がありますので注意してください。

繰上返済後の残り返済期間が短縮され、総返済額が減っていることが確認できます。

②返済額を減らす

繰上返済方式	<input type="radio"/> 期間を短縮する <input checked="" type="radio"/> 返済額を減らす
---------------	---

計算する

現在の借入残高	3,000万円
（うちボーナス返済分）	1,000万円
残り返済期間	20年0ヵ月
金利	2.000%
繰上返済の時期	5年後
繰上返済額	300万円
繰上返済方式	返済額を減らす

返済期間	毎月返済額	ボーナス月返済額	年間返済額	繰上返済後の 残り返済期間	総返済額
現在の借入	101,176円	405,731円	1,823,222円	15年	36,464,440円
繰上返済後	88,306円	354,113円	1,591,285円	15年0ヵ月	35,985,392円
				差額	479,048円

一部繰上返済をした場合、約479,048円 総返済額が安くなると試算されます。

※計算される金額はあくまで概算の金額です。実際の数字とは異なる場合がありますので注意してください。

残り返済期間はそのまま総返済額が減っていることが確認できます。

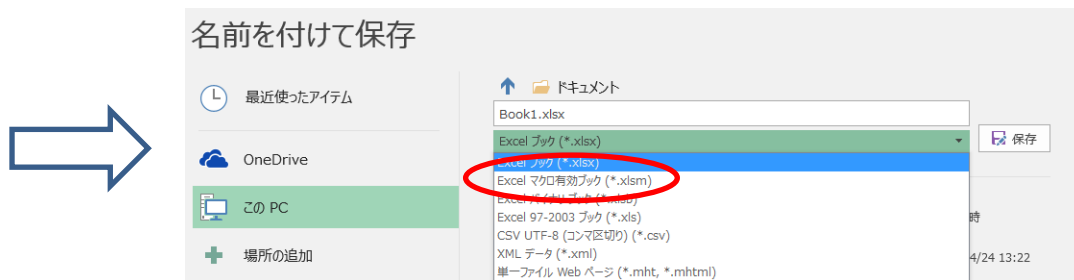
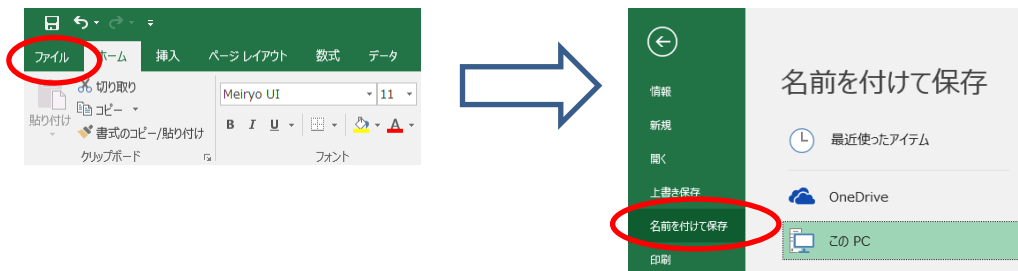
【注意】

住宅ローン返済シミュレーション及び住宅ローン一部繰上返済シミュレーションで計算される金額はあくまで**概算**の金額です。実際の数字とは異なる場合がありますので注意してください。

V 作成した提案書を保存する

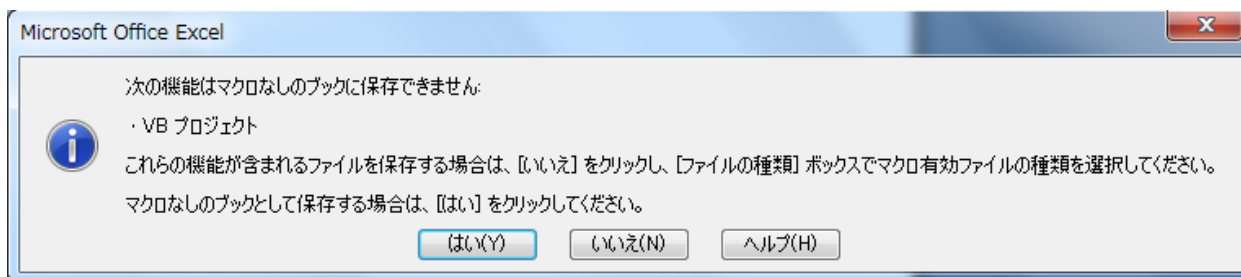
提案書作成ツールはテンプレートファイル（xltm）で配布されます。
保存する場合には**マクロ有効ブック（xlsm）**で保存してください。

ファイル⇒名前を付けて保存⇒ファイルの種類：Excel マクロ有効ブック（.xlsm）



ご注意

通常のExcelブック(xls,xlsx)で保存するとメッセージが表示されます。
保存は可能ですが、提案書の出力ができない等、使用できなくなる機能があります。



VI利用上の注意

◆一部機能の制限について

本ツールはマイクロソフト・エクセルをベースに開発していますが、マクロを使用しているため、一部の機能が制限されています。

(1) レイアウト変更

レイアウトを変更する機能(行や列の追加・削除)については使用できませんのでご了承ください。

The screenshot shows a spreadsheet titled 'IV. 現状のキャッシュフロー表'. A callout box points to the table with the text '行や列の追加・削除はできません。' (Adding or deleting rows and columns is not possible).

経過年数		現在	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
西暦 (年度)		2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
家族構成と年齢	優子様		33	34												
	陽子様		33	34												
	拓也様		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
	梨花様		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
収入支出項目		変動率	変動率の年率													
給与	1.0%	0.0%	515	520	525	531	536	541	547	552	558	563	569	575		
退職一時金	0.0%	0.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

(2) 表やグラフの挿入

表やグラフを挿入する場合は本ツールではなく、別途エクセルで作成いただき、図として貼付けしていただく方法をおすすめします。

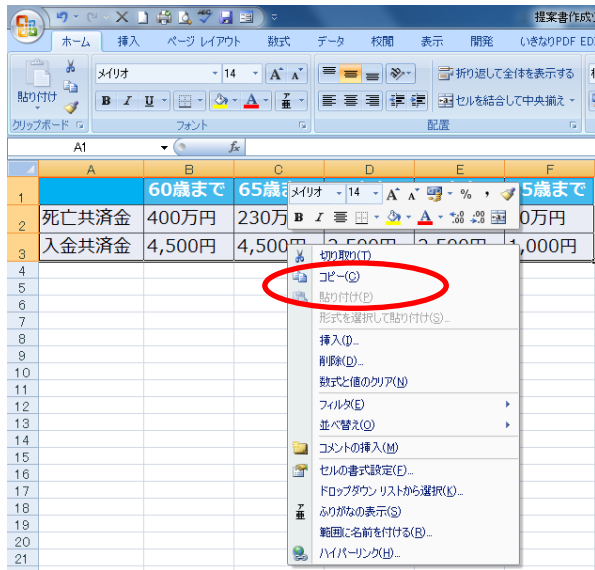
<例> エクセルで作成した表を提案書作成ツールに挿入する場合

- ・ エクセルを立ち上げ、表を作成します。

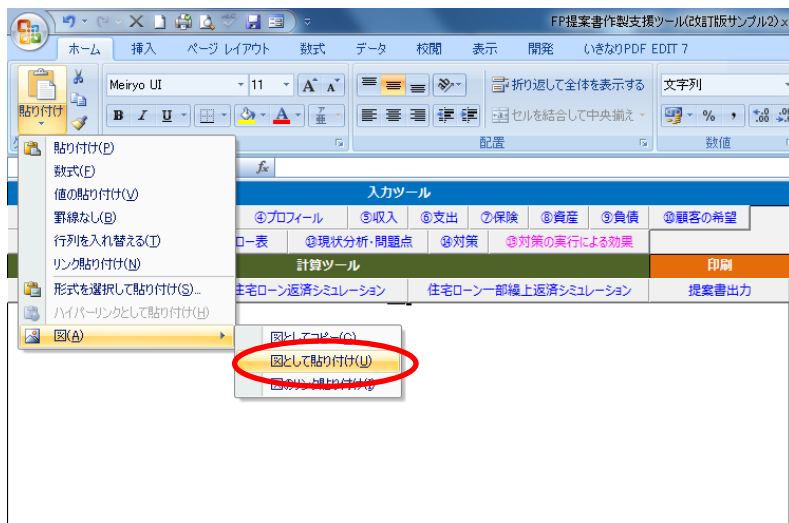
The screenshot shows the Microsoft Excel interface with a table inserted. The table has a dashed border around the data cells.

	A	B	C	D	E	F	G
1							
2			60歳まで	65歳まで	70歳まで	80歳まで	85歳まで
3		死亡共済金	400万円	230万円	100万円	50万円	30万円
4		入金共済金	4,500円	4,500円	2,500円	2,500円	1,000円
5							

- 作成した表をコピーします。



- 提案書作成ツールの「貼り付け」メニューから「図として貼り付け」を選択します。



- 作成した表が挿入されます。

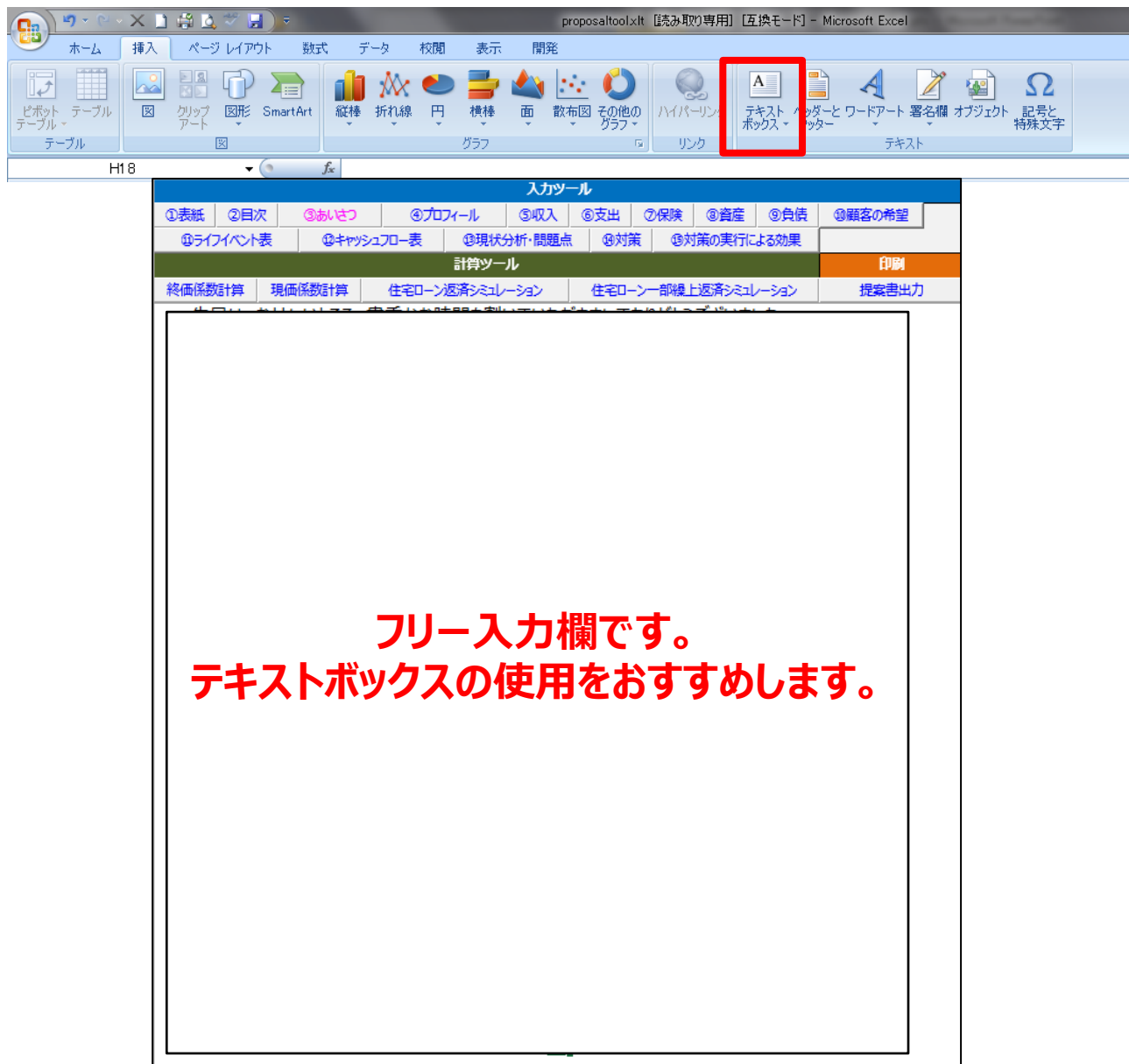
入力ツール									
①表紙	②目次	③あいさつ	④プロフィール	⑤収入	⑥支出	⑦保険	⑧資産	⑨負債	⑩顧客の希望
⑪ライフイベント表		⑫キャッシュフロー表	⑬現状分析・問題点	⑭対策	⑮対策の実行による効果				
計算ツール						印刷			
終価係数計算	現価係数計算	住宅ローン返済シミュレーション	住宅ローン一部繰上返済シミュレーション	提案書出力					
	60歳まで	65歳まで	70歳まで	80歳まで	85歳まで				
死亡共済金	400万円	230万円	100万円	50万円	30万円				
入金共済金	4,500円	4,500円	2,500円	2,500円	1,000円				

(3) フリー入力欄の文字入力

フリー入力欄へ文字を入力する際は、改行が容易となるため、テキストボックスを使っていただくことをおすすめします。テキストボックス内の改行は、改行したい位置で「Shift+Ctrl+Enterキー」を同時に押していただくことで改行ができます。

<例> まえがきを作成する場合

- ・ [ホーム] タブの [挿入] で、[テキスト ボックス] をクリックします。
- ・ カーソルをドラッグして、必要なサイズのテキスト ボックスを描きます。



The screenshot shows the Microsoft Excel interface. The 'Insert' tab is active, and the 'Text Box' icon in the 'Text' group is highlighted with a red box. Below the ribbon, a navigation menu is visible with various options. A large empty text box is overlaid on the spreadsheet area, containing the following red text:

**フリー入力欄です。
テキストボックスの使用をおすすめします。**