

## 【1】各シート案内

---

# 各シート案内

画面下のこの部分それぞれを「シート」とよびます。



- ・シートを切り替えたい場合は、この部分をクリックするか目次シートから切り替えることができます。
- ・🔥 シートは有料版のみ使用できます。
- ・各シートは【目次】シートにて表示・非表示の選択ができるため、使わないシートは非表示にすることが出来ます。

## 【使用にあたっての注意事項】



初めて利用される方は「利用規約」と「始めてご利用の方向け動画」を必ずご確認ください。

## 【ヘルプページ】



## 【目次】シート



【情報】シートの各項目や、各シートへの目次兼ショートカットとなっているシートです。また、提案内容や相談内容等のメモ欄もあります。

下部にライフプランを検討中のお客様に提案用の資料が準備されています。PDFのスライドタイプと、動画での案内動画がある為、状況にあったものを活用しお客様へCF表を作成することのメリットをご案内ください。



# 【収支】シート

収支チェック表				
	入札元	債権	負債	
収入	基本月給	450,000円	3,450,000円	450,000円
	残業手当	250,000円	3,000,000円	250,000円
	退職金	0円	0円	0円
	収入控除	10,000円	100,000円	10,000円
収入合計	710,000円	6,520,000円	710,000円	
支出	生活費 (住宅費)	130,000円	1,560,000円	130,000円
	食費 (食費)	25,000円	300,000円	25,000円
	交通費 (電車、バス、タクシー)	10,000円	120,000円	10,000円
	通信費	10,000円	120,000円	10,000円
	娯楽費 (映画、旅行)	10,000円	120,000円	10,000円
	雑費 (日用品、娯楽)	10,000円	120,000円	10,000円
	貯蓄	10,000円	120,000円	10,000円
	教育費 (塾、習い事)	10,000円	120,000円	10,000円
	医療費	10,000円	120,000円	10,000円
	保険料	10,000円	120,000円	10,000円
	ローン返済	10,000円	120,000円	10,000円
	税金	10,000円	120,000円	10,000円
	その他	10,000円	120,000円	10,000円
	支出合計	290,000円	3,480,000円	290,000円
	収支差	420,000円	3,040,000円	420,000円

<集計合計>			
毎月の収入合計	710,000円	6,520,000円	710,000円
毎月の支出合計	290,000円	3,480,000円	290,000円
収入-支出-貯蓄	420,000円	3,040,000円	420,000円

ヒアリングした内容と現状のお客様の状況に乖離がないか確認するためのシートです。ここで乖離が出た場合には、情報を再確認したうえで変更する必要があります。

# 【住宅購入後収支】シート

住宅購入後収支チェック表				
	入札元	債権	負債	
収入	基本月給	450,000円	3,450,000円	450,000円
	残業手当	250,000円	3,000,000円	250,000円
	退職金	0円	0円	0円
	収入控除	10,000円	100,000円	10,000円
収入合計	710,000円	6,520,000円	710,000円	
支出	生活費 (住宅費)	130,000円	1,560,000円	130,000円
	食費 (食費)	25,000円	300,000円	25,000円
	交通費 (電車、バス、タクシー)	10,000円	120,000円	10,000円
	通信費	10,000円	120,000円	10,000円
	娯楽費 (映画、旅行)	10,000円	120,000円	10,000円
	雑費 (日用品、娯楽)	10,000円	120,000円	10,000円
	貯蓄	10,000円	120,000円	10,000円
	教育費 (塾、習い事)	10,000円	120,000円	10,000円
	医療費	10,000円	120,000円	10,000円
	保険料	10,000円	120,000円	10,000円
	ローン返済	10,000円	120,000円	10,000円
	税金	10,000円	120,000円	10,000円
	その他	10,000円	120,000円	10,000円
	支出合計	290,000円	3,480,000円	290,000円
	収支差	420,000円	3,040,000円	420,000円

<集計合計>			
毎月の収入合計	710,000円	6,520,000円	710,000円
毎月の支出合計	810,838円	9,730,061円	810,838円
収入-支出-貯蓄	-100,838円	-3,210,061円	-100,838円

住宅購入後には、1年間の収支がどのようになるのか確認するためのシートです。

# 👑 有料版【アドバイス】シート

## FPアドバイス

- 1 家計チェック
- 2 住宅購入チェック
- 3-1 必要保険チェック
- 3-2 保険チェック
- 4 学費計画
- 5 老後計画

AIの回答をリセットする

---

### 1 家計チェック

家計チェックをAIに聞く

AIの回答

月給(住宅費含む)：現状130000円、目標額99400円、差額30600円。赤字を解消し、自給を確保することで節約しましょう。固定費削減に努め、買い替えリストを作成することで無駄な支出を削減できます。

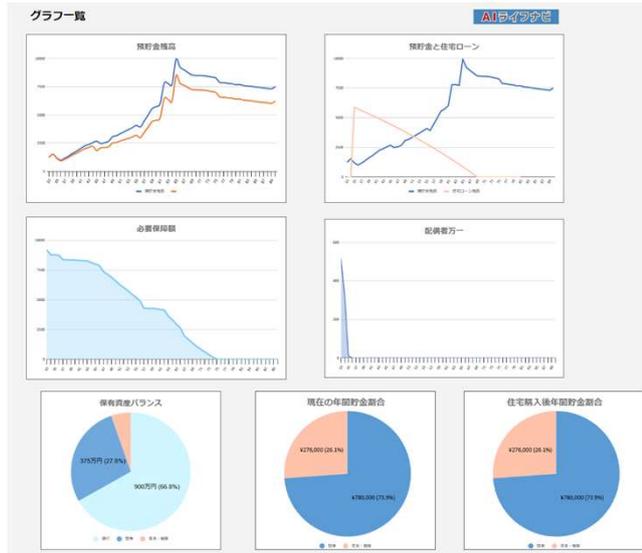
年金保険：現状283333円、目標額49700円、差額233633円。保険内給付の発生しを行い、無駄な保険を削減し、より経済的なプランへの変更を検討しましょう。保険代償に相談することをお勧めします。

その他：現状110000円、目標額71000円、差額39000円。家計簿やパソコンの導入を検討し、経費を削減できないか検討しましょう。不要な支出がないか見直しすることで節約できます。

月収と月の支出の差額：現状-18333円、目標額8200円、差額-10533円。大幅な赤字となっており、改善できていません。上記項目の削減を厳密に、収入増減を検討しましょう。経費や毎月の支払いの活用を検討してください。

各項目について、AIのアドバイス結果を表示するシートです。有料版で利用することができます。

# 【グラフ】シート



預貯金残高やローン残高、必要保証額などをグラフで表したシートです。条件を変更した場合、結果がどう変わるかの対比も見せることが可能です。

# 【万が一】シート

作成日	2025/3/6	物件価額	1,300万円	ローン金額	1,300万円	金利	2.00%							
年齢	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
収入	ご本人収入合計	330	236	358	362	356	370	274	377	381	385	389	393	397
	ご本人年金合計	175	175	175	175	175	175	175	175	175	175	175	175	175
	配偶者収入合計													
	住宅ローン控除													
支出	年間収入	505	455	561	563	539	602	506	610	614	618	627	610	614
	年間支出	197	197	197	197	201	205	209	214	218	222	227	231	236
	年間貯蓄	308	258	364	366	338	397	297	396	396	396	390	379	378
	年間収支	-306	-502	-238	-140	-69	-200	-72	-110	-249	-287	-401	-638	-298

本人に万が一があった際の必要保証額を確認するためのシートです。

# 【配偶者万が一】シート

作成日	2025/3/6	物件価額	1,300万円	ローン金額	1,300万円	金利	2.00%							
年齢	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
収入	ご本人収入合計	625	650	680	730	640	631	614	598	583	564	547	530	514
	ご本人年金合計	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140
	配偶者収入合計													
	住宅ローン控除													
支出	年間収入	772	800	850	880	840	832	815	798	781	764	735	716	699
	年間支出	197	197	197	197	201	205	209	214	218	222	227	231	236
	年間貯蓄	575	603	653	683	639	627	606	584	570	542	517	484	463
	年間収支	-128	-180	-181	-107	-112	-140	-67	8	-182	-281	-375	-632	-412

配偶者に万が一があった際の必要保証額を確認するためのシートです。



有料版【住宅ローン(年)\_premium】シート

住宅ローン計算機(年)

※1円未満は繰上りして1円とします。4~8年目を更新していただくことで比較計算が可能です。  
 ※利率は簿記シートの住宅ローン簿記の利率の設定されています。

住宅ローン申込 借入金額	4,000万円	比較表	返済総額 (借入元金+元金)	返済元金 (借入元金-元金)
ローン期間	33年	住宅ローン予定心	¥62,717,825	¥52,717,825
金利	1.5%	住宅ローン予定心	¥18,115,794	¥13,115,794
元金	4,000万円	住宅ローン予定心	4	4
ボーナス	0万円	住宅ローン予定心	4	4

返済計画		返済計画		返済計画		返済計画		返済計画						
年次	返済額	元金	元金	元金	元金	元金	元金	元金	元金					
1	1,460,000.000	1.5%	¥1,537,513	¥1,537,513	¥490,538	¥490,538	¥490,538	1	0	1.5%	¥0	0	0	0
2	1,436,096.919	1.5%	¥1,537,513	¥1,537,513	¥491,710	¥491,710	¥491,710	2	0	1.5%	¥0	0	0	0
3	1,412,192.772	1.5%	¥1,537,513	¥1,537,513	¥492,882	¥492,882	¥492,882	3	0	1.5%	¥0	0	0	0
4	1,388,288.586	1.5%	¥1,537,513	¥1,537,513	¥494,054	¥494,054	¥494,054	4	0	1.5%	¥0	0	0	0
5	1,364,384.359	1.5%	¥1,537,513	¥1,537,513	¥495,226	¥495,226	¥495,226	5	0	1.5%	¥0	0	0	0
6	1,340,480.132	1.5%	¥1,537,513	¥1,537,513	¥496,398	¥496,398	¥496,398	6	0	1.5%	¥0	0	0	0
7	1,316,575.905	1.5%	¥1,537,513	¥1,537,513	¥497,570	¥497,570	¥497,570	7	0	1.5%	¥0	0	0	0
8	1,292,671.678	1.5%	¥1,537,513	¥1,537,513	¥498,742	¥498,742	¥498,742	8	0	1.5%	¥0	0	0	0
9	1,268,767.451	1.5%	¥1,537,513	¥1,537,513	¥499,914	¥499,914	¥499,914	9	0	1.5%	¥0	0	0	0
10	1,244,863.224	1.5%	¥1,537,513	¥1,537,513	¥501,086	¥501,086	¥501,086	10	0	1.5%	¥0	0	0	0
11	1,220,958.997	1.5%	¥1,537,513	¥1,537,513	¥502,258	¥502,258	¥502,258	11	0	1.5%	¥0	0	0	0
12	1,197,054.770	1.5%	¥1,537,513	¥1,537,513	¥503,430	¥503,430	¥503,430	12	0	1.5%	¥0	0	0	0
13	1,173,150.543	1.5%	¥1,537,513	¥1,537,513	¥504,602	¥504,602	¥504,602	13	0	1.5%	¥0	0	0	0
14	1,149,246.316	1.5%	¥1,537,513	¥1,537,513	¥505,774	¥505,774	¥505,774	14	0	1.5%	¥0	0	0	0
15	1,125,342.089	1.5%	¥1,537,513	¥1,537,513	¥506,946	¥506,946	¥506,946	15	0	1.5%	¥0	0	0	0
16	1,101,437.862	1.5%	¥1,537,513	¥1,537,513	¥508,118	¥508,118	¥508,118	16	0	1.5%	¥0	0	0	0
17	1,077,533.635	1.5%	¥1,537,513	¥1,537,513	¥509,290	¥509,290	¥509,290	17	0	1.5%	¥0	0	0	0
18	1,053,629.408	1.5%	¥1,537,513	¥1,537,513	¥510,462	¥510,462	¥510,462	18	0	1.5%	¥0	0	0	0
19	1,029,725.181	1.5%	¥1,537,513	¥1,537,513	¥511,634	¥511,634	¥511,634	19	0	1.5%	¥0	0	0	0
20	1,005,820.954	1.5%	¥1,537,513	¥1,537,513	¥512,806	¥512,806	¥512,806	20	0	1.5%	¥0	0	0	0
21	981,916.727	1.5%	¥1,537,513	¥1,537,513	¥513,978	¥513,978	¥513,978	21	0	1.5%	¥0	0	0	0
22	958,012.500	1.5%	¥1,537,513	¥1,537,513	¥515,150	¥515,150	¥515,150	22	0	1.5%	¥0	0	0	0
23	934,108.273	1.5%	¥1,537,513	¥1,537,513	¥516,322	¥516,322	¥516,322	23	0	1.5%	¥0	0	0	0
24	910,204.046	1.5%	¥1,537,513	¥1,537,513	¥517,494	¥517,494	¥517,494	24	0	1.5%	¥0	0	0	0
25	886,300.819	1.5%	¥1,537,513	¥1,537,513	¥518,666	¥518,666	¥518,666	25	0	1.5%	¥0	0	0	0
26	862,396.592	1.5%	¥1,537,513	¥1,537,513	¥519,838	¥519,838	¥519,838	26	0	1.5%	¥0	0	0	0
27	838,492.365	1.5%	¥1,537,513	¥1,537,513	¥521,010	¥521,010	¥521,010	27	0	1.5%	¥0	0	0	0
28	814,588.138	1.5%	¥1,537,513	¥1,537,513	¥522,182	¥522,182	¥522,182	28	0	1.5%	¥0	0	0	0
29	790,683.911	1.5%	¥1,537,513	¥1,537,513	¥523,354	¥523,354	¥523,354	29	0	1.5%	¥0	0	0	0
30	766,779.684	1.5%	¥1,537,513	¥1,537,513	¥524,526	¥524,526	¥524,526	30	0	1.5%	¥0	0	0	0
31	742,875.457	1.5%	¥1,537,513	¥1,537,513	¥525,698	¥525,698	¥525,698	31	0	1.5%	¥0	0	0	0
32	718,971.230	1.5%	¥1,537,513	¥1,537,513	¥526,870	¥526,870	¥526,870	32	0	1.5%	¥0	0	0	0
33	695,067.003	1.5%	¥1,537,513	¥1,537,513	¥528,042	¥528,042	¥528,042	33	0	1.5%	¥0	0	0	0

住宅ローンの返済予定を年単位で確認することが出来る計算機シートです。途中からの金利変更や、繰り上げ返済等の効果を確認することが出来ます。