

軽便！

白寿(99 歳)までの マネープラン

サンプルデータでの操作体験

第 二 版

(有) 光 陽

はじめに

「軽便！白寿(99 歳)までのマネープラン」をダウンロードして頂き、誠にありがとうございます。

本書は、「サンプルデータ」を利用した操作体験による評価支援を目的とし、マネープラン作成までの基本的な操作を説明しています。本書に記載されていない操作、制限事項、注意事項等については、「軽便！白寿(99 歳)までのマネープラン 操作説明書」を参照してくださるようお願い致します。

(有)光陽

《 目 次 》

第一章 準備	3
1-1 動作環境.....	3
1-2 Excel のセキュリティレベル	3
1-3 インストール.....	3
1-4 アンインストール（参照：「軽便！白寿(99 歳)までのマネープラン 操作説明書」）	3
第二章 サンプルデータでの操作体験	3
操作-1 基本情報：1990 年 1 月:大幡さん生まれる.....	3
操作-2 [収支内容]	3
操作-3 No.[1]データの確認：22 歳(4 月)から 18 年間の給料：毎年 4%アップ	4
操作-4 No.[2]データの確認：22 歳(4 月)から定年までのボーナス：年二回(6・12 月)、毎年 1.2%アップ .	4
操作-5 No.[3]データの確認：40 歳(4 月)から定年までの給料：毎年 1.1%アップ	5
操作-6 No.[4]データの確認：65 歳(1 月)定年での退職金受け取り	5
操作-7 No.[5]データの確認：65 歳(1 月)から年金の受け取り、年 6 回の偶数月	5
操作-8 No.[6]データの確認：22 歳(4 月)からの生活費：毎年 1%アップ	5
操作-9 No.[7]データの確認：23 歳から 10 年に一回、7 月に冷蔵庫を買い替え.....	6
操作-10 No.[8]データの確認：2020 年 3 月 自動車の購入.....	6
操作-11 No.[9]データの確認：30 歳(1 月)第一子誕生	6
操作-12 No.[10]データの確認：34 歳(1 月)マイホーム購入のためのローン.....	6
操作-13 [月別収支明細の作成]ボタンをクリック	7
操作-14 [マネープランの作成]ボタンをクリック	7
操作-15 [グラフ]ボタンをクリック	9

第一章 準備

1-1 動作環境

Microsoft Excel 2007 以降

1-2 Excel のセキュリティレベル

本システムは VBA(Visual Basic for Applications)を使用しています。最初に開いた時にマクロに関するセキュリティの警告メッセージが表示される場合がありますが、最新版のウィルス対策ソフトでチェック済みですので、「有効」にしてください。

1-3 インストール

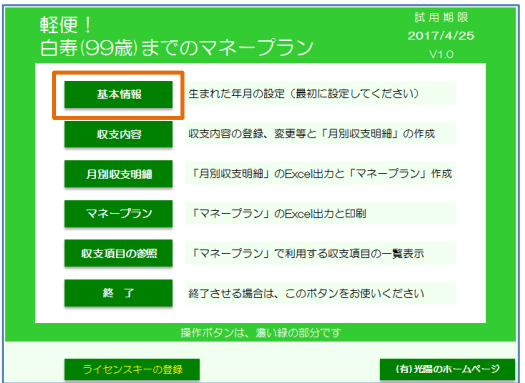
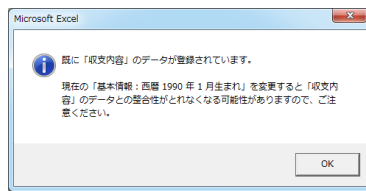
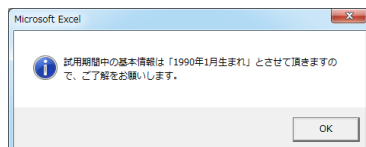
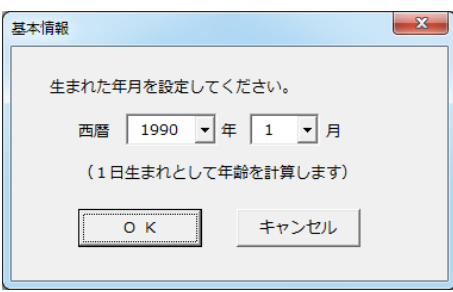
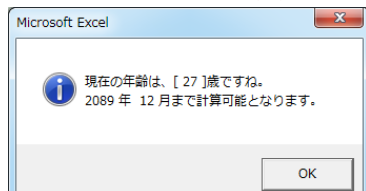
ダウンロード後、解凍した「EXCEL ファイル」(拡張子:xlsm)を開けば起動します。

1-4 アンインストール (参照:「軽便! 白寿(99 歳)までのマネープラン 操作説明書」)

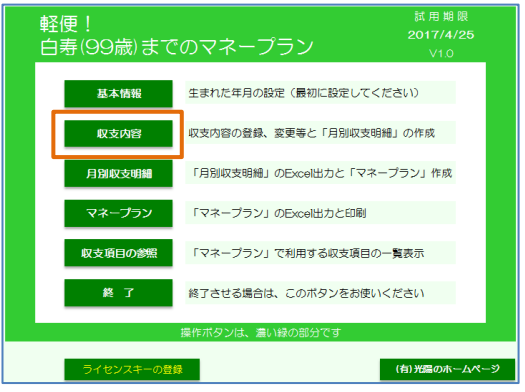
第二章 サンプルデータでの操作体験

サンプルデータは「大幡さんのイベント」として登録していますので、最初に基本情報を確認します。

操作-1 基本情報: 1990 年 1 月:大幡さん生まれる

	<p>(1).[メニュー]画面の[基本情報]をクリック</p>  <p>[OK]をクリック</p>  <p>[OK]をクリック</p>
	<p>(2).[基本情報]を確認し、[OK]をクリック</p> <p>【留意点】[基本情報]は、マネープラン作成の基準となる年月ですが、試用期間中は変更できません。</p>  <p>[OK]をクリック</p>

操作-2 [収支内容]

	<p>(1).[メニュー]画面</p> <p>[収支内容]をクリック</p>
---	--

(参照:「**軽便! 白寿(99歳)までのマネープラン 操作説明書**」の4-2-1:登録, 4-2-3:削除)

メニューへ
登録
変更
削除
並び替え
全データ削除
月別収支明細の作成

No.	画面区分	収支区分	項 目	開始年	開始月	開始年終	終了年月					
1	汎用	収入	給料	2012	4		203003	61,548,996	4.00	・・・18・・・1・・・	200000	
2	汎用	収入	ボーナス	2012	4		205501	33,508,756	1.20	・・・65・・・1・・・1・300000・1		
3	汎用	収入	給料	2030	4		205501	136,220,310	1.10	・・・65・・・1・・・	400000	
4	汎用	収入	退職金			65	205501	8,000,000		・・・65・・・1・・・	800000	
5	汎用	収入	年金			65	208912	25,200,000		・・・35・・・1・1・1・1・1・1・12000		
6	汎用	支出	生活費	2012	4		208912	210,178,536	1.00	2089・12・・・1・・・	150000	
7	汎用	支出	冷蔵庫			23	208901	960,000		・・・99・・・10年毎・・・・1・・・12000		
8	自動車	支出	ワゴン	2020	3		202702	4,106,000		2000000・2023・2・190000・7・2・2・190000・1・4・40000・7・3・90000・7・8000・7・		
9	子育て	支出	第一子			30	204203	10,198,000		4・10000・10000・48000・6・10000・8000・48000・10000・3・10000・10000・30000・30000・48000・48000		
10	ローン	支出	住宅ローン			34	205812	36,311,590		300000000・150000000・150000000・1・・・・1・・・・1・		

[変更]ボタンをクリック

内容が違いますので、参照は

Microsoft Excel

変更するNo (1～10) を半角数字で入力してください

OK

キャンセル

11

を繰り返し、終了後に「操作-13」に進んでください。

[illegible]

項目	給料	開始時期	2012 年 4 月
終了時期	18 年間	発生月	毎月
金額	200000	変動率	4.00%

[OK]ボタンをクリックし、[収支内容]一覧画面へ戻る

[illegible]

項目	ボーナス	開始時期	2012 年 4 月
終了時期	65 歳	発生月	6,12 月
金額	300000	変動率	1.20%

[OK]ボタンをクリックし、[収支内容]一覧画面へ戻る

操作-5 No.[3]データの確認：40 歳(4 月)から定年までの給料：毎年 1.1%アップ

1. 「項目」選択後の確認、または入力した場合は、「収支区分」、「集計期」も確認してください。
2. 「月別の金額表示」ボタンを押す、表示金額の欄に、[OK]ボタンを押すしてください。

【サンプルデータの値】

項目	給料	開始時期	2030 年 4 月
終了時期	65 歳	発生月	毎月
金額	400000	変動率	1.10%

《 確認操作 》 入力値を変更、[月別の金額表示]ボタンをクリック後に、[年月別の発生金額表示]出力

[OK]ボタンをクリックし、[収支内容]一覧画面へ戻る

操作-6 No.[4]データの確認：65 歳(1 月)定年での退職金受け取り

1. 「項目」選択後の確認、または入力した場合は、「収支区分」、「集計期」も確認してください。
2. 「月別の金額表示」ボタンを押す、表示金額の欄に、[OK]ボタンを押すしてください。

【サンプルデータの値】

項目	退職金	開始時期	65 歳
終了時期	65 歳	発生月	1 月
金額	8000000		

《 確認操作 》 入力値を変更、[月別の金額表示]ボタンをクリック後に、[年月別の発生金額表示]出力

[OK]ボタンをクリックし、[収支内容]一覧画面へ戻る

操作-7 No.[5]データの確認：65 歳(1 月)から年金の受け取り、年 6 回の偶数月

1. 「項目」選択後の確認、または入力した場合は、「収支区分」、「集計期」も確認してください。
2. 「月別の金額表示」ボタンを押す、表示金額の欄に、[OK]ボタンを押すしてください。

【サンプルデータの値】

項目	年金	開始時期	65 歳
終了時期	35 年間	発生月	2,4,6,8,10,12 月
金額	120000		

《 確認操作 》 入力値を変更、[月別の金額表示]ボタンをクリック後に、[年月別の発生金額表示]出力

[OK]ボタンをクリックし、[収支内容]一覧画面へ戻る

操作-8 No.[6]データの確認：22 歳(4 月)からの生活費：毎年 1%アップ

1. 「項目」選択後の確認、または入力した場合は、「収支区分」、「集計期」も確認してください。
2. 「月別の金額表示」ボタンを押す、表示金額の欄に、[OK]ボタンを押すしてください。

【サンプルデータの値】

項目	生活費	開始時期	2012 年 4 月
終了時期	2089 年 12 月	発生月	毎月
金額	150000	変動率	1.00%

《 確認操作 》 入力値を変更、[月別の金額表示]ボタンをクリック後に、[年月別の発生金額表示]出力

[OK]ボタンをクリックし、[収支内容]一覧画面へ戻る

操作-9 No.[7]データの確認：23 歳から 10 年に一回、7 月に冷蔵庫を買い替え

収支内容 (2月) の変更

№. 7 項目 冷蔵庫

収入 支出 表示額 620

終了時期 (2023年) 開始時期 (2023年) 10年毎

発生月 (毎月) 1月 2月 3月 4月 5月 6月 7月 8月 9月 10月 11月 12月

金額 120000 円 年間発生額 1,960,000 円

発生年 1月 2月 3月 4月 5月 6月 7月 8月 9月 10月 11月 12月 合計

2023	0	0	0	0	0	0	120,000	0	0	0	0	0	120,000
2024	0	0	0	0	0	0	120,000	0	0	0	0	0	120,000
2025	0	0	0	0	0	0	120,000	0	0	0	0	0	120,000
2026	0	0	0	0	0	0	120,000	0	0	0	0	0	120,000
2027	0	0	0	0	0	0	120,000	0	0	0	0	0	120,000
2028	0	0	0	0	0	0	120,000	0	0	0	0	0	120,000

1. 「発生」欄の発生額、または発生月を入力してください。2. 「発生」欄の発生額、または発生月を入力してください。

OK キャンセル

【サンプルデータの値】

項目	冷蔵庫	開始時期	23 歳
終了時期	99 歳	発生月	7 月
金額	120000	発生サイクル	10 年毎

《 確認操作 》 入力値を変更、[月別の金額表示]ボタンをクリック後に、[年月別の発生金額表示]出力

[OK]ボタンをクリックし、[収支内容]一覧画面へ戻る

操作-10 No.[8]データの確認：2020 年 3 月 自動車の購入

自動車購入の発生 (2020)

№. 8 車種 フォクシー

購入時期 (2020年) 3月 2日

購入金額 2000000 円

自動車税 40000 円

燃料代 6000 円

発生年 1月 2月 3月 4月 5月 6月 7月 8月 9月 10月 11月 12月 合計

2020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2021	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2022	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2024	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2025	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2026	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2027	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2028	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1. 「発生」欄の発生額、または発生月を入力してください。2. 「発生」欄の発生額、または発生月を入力してください。

OK キャンセル

【サンプルデータの値】

車種	ワゴン	購入時期	2020 年 3 月
購入金額	2000000	利用予定	7 年
初回車検	2023 年 2 月	車検費用	150000
二回目	2 年後、2 年毎	車検費用	150000
自動車税	4 月、40000	保険	3 月、50000
燃料代	月 6000	駐車場代	月 8000

《 確認操作 》 入力値を変更、[月別の金額表示]ボタンをクリック後に、[年月別の発生金額表示]出力

[OK]ボタンをクリックし、[収支内容]一覧画面へ戻る

操作-11 No.[9]データの確認：30 歳(1月)第一子誕生

子育て経費の発生 (2020)

№. 9 子供 第一子

出生時期 (2020年) 1月 1日

出生金額 300000 円

出生年 1月 2月 3月 4月 5月 6月 7月 8月 9月 10月 11月 12月 合計

2020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2021	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2022	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2024	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2025	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2026	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2027	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2028	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2029	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2030	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1. 「発生」欄の発生額、または発生月を入力してください。2. 「発生」欄の発生額、または発生月を入力してください。

OK キャンセル

【サンプルデータの値】

子供		第一子		出生時期		親の年齢：30 歳			
学校	期間	入園・入学金		保育料・学費		塾・習い事		小遣い等	
保育園等	6 年	10000		10000		18000			
小学校	6 年	10000		8000		18000		1000	
中学校	3 年	12000		13000		26000		2000	
高校	3 年	50000		16000		14000		5000	
大学	4 年	300000		50000				15000	

《 確認操作 》 入力値を変更、[月別の金額表示]ボタンをクリック後に、[年月別の発生金額表示]出力

[OK]ボタンをクリックし、[収支内容]一覧画面へ戻る

操作-12 No.[10]データの確認：34 歳(1月)マイホーム購入のためのローン

ローン返済の発生 (2020)

№. 10 種類 住宅ローン

借入時期 (2020年) 1月 1日

借入金額 30000000 円

借入年 1月 2月 3月 4月 5月 6月 7月 8月 9月 10月 11月 12月 合計

2020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2021	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2022	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2024	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2025	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2026	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2027	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2028	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2029	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2030	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1. 「発生」欄の発生額、または発生月を入力してください。2. 「発生」欄の発生額、または発生月を入力してください。

OK キャンセル

【サンプルデータの値】

種類	住宅ローン	開始時期	34 歳
年利	1.12%	返済期間	35 年
借入額	30000000	月額分	15000000
ボーナス分	15000000	ボーナス月	1,7 月

《 確認操作 》 入力値を変更、[月別の金額表示]ボタンをクリック後に、[年月別の発生金額表示]出力

[OK]ボタンをクリックし、[収支内容]一覧画面へ戻る

操作-13 [月別収支明細の作成]ボタンをクリック

<div>メニューへ</div> <div>登録</div> <div>変更</div> <div>削除</div> <div>並び替え</div> <div>全データ削除</div> <div>月別収支明細の作成</div>										
No.	画面区分	収支区分	項 目	開始年	開始月	開始年齢	終了年月	総 額 (円)	変動率	摘 要 (画面区分により内容が違いますので、参照は)
1	汎用	収入	給料	2012	4		203003	61,548,996	4.00	・・・18・・・1・・・200000
2	汎用	収入	ボーナス	2012	4		205501	33,508,756	1.20	・・・65・・・1・・・1・300000・1
3	汎用	収入	給料	2030	4		205501	136,220,310	1.10	・・・65・・・1・・・400000

<div>Microsoft Excel</div> <div>月別収支明細を作成する期間 (横軸に展開) は、下記の通りです。 開始年: 2012 No. 1 給料 終了年: 2089 No. 5 年金 OK</div>	「月別収支明細」の横軸 (「最小の開始年」から「最大の終了年」まで) の期間表示 [OK]ボタンをクリック
<div>Microsoft Excel</div> <div>処理が終了しましたので、「月別収支明細」を表示しますが、 続けて[マネープランの作成]ボタンを押すことができます。 OK</div>	「月別収支明細」の表示 [OK]ボタンをクリック

※.「月別収支明細」を確認してください。

操作-14 [マネープランの作成]ボタンをクリック

メニューへ

Excelへ出力

全データ削除

マネープランの作成

「月別収支明細（金額の単位：円）」

No.	収支区分	項 目	開始年月	終了年月	総 額（円）	キー-1	キー-2	2012 / 1	2012 / 2	2012 / 3	2012 / 4	2012 / 5	2012 / 6
1	収入	給料	201204	203003	61,548,996	104	1				200,000	200,000	200,000
2	収入	ボーナス	201204	205501	33,508,756	108	2						300,000
3	収入	給料	203004	205501	136,220,310	104	3						
4	収入	退職金	205501	205501	8,000,000	116	4						
5	収入	年金	205501	208912	25,200,000	120	5						
6	支出	生活費	201204	208912	210,178,536	512	6				150,000	150,000	150,000

マネープランの作成

開始時期 (西暦/年数のいずれかを入力。年は半入力可)

西暦 2012 年 1月 から
年数 1 年の1月から

終了時期 (西暦/年数のいずれかを入力。年は半入力可)

西暦 2089 年 12月 まで
年数 12 年の12月 まで
期間 1 年 始

西暦2012年1月1日現在の繰り越し額 万円

表示する金額の単位
A 万円 (一万円未満は切り上げ) C 円

繰り越し額(単位:万円)の入力は任意ですが、入力した場合はその金額で繰り越し額を計算します。

OK キャンセル

「マネープラン作成条件」の表示

開始時期	2012 年	終了時期	2089
繰り越し額	[空白]	単位	万円

※.作成条件の変更ができます
[OK]ボタンをクリック

Microsoft Excel

作成処理が終了しましたので、「マネープラン」を表示します。

OK

[作成終了のメッセージ]

[OK]ボタンをクリック

※.「マネープラン」を確認してください。

「月別収支明細のキー 1・キー 2」順に表示されます。

メニューへ		Excelへ出力		印刷		グラフ		全データ削除		
「 マネープラン （金額の単位：万円）」										
区分	No.	項 目	開始年月	終了年月	総 額	2012年	2013年	2014年	2088年	2089年
						22歳	23歳	24歳	98歳	99歳
前年からの繰り越し					0	0	105	220	898	587
収入	1	給料	201204	203003	6,155	180	248	258		
	2	給料	203004	205501	13,623					
	3	ボーナス	201204	205501	3,351	60	61	62		
	4	退職金	205501	205501	800					
	5	年金	205501	208912	2,520				72	72
	合 計					26,448	240	308	319	72
支出	1	生活費	201204	208912	21,018	135	182	184	383	387
	2	冷蔵庫	201301	208901	96		12			
	3	住宅ローン 月額返済額	202401	205812	1,814					
	4	住宅ローン ボーナス返済額	202401	205807	1,818					
	5	ワゴン 購入費	202003	202003	200					
	6	ワゴン 車検費用	202302	202502	30					
	7	ワゴン 自動車税	202004	202604	28					
	8	ワゴン 自動車保険料	202003	202603	35					
	9	ワゴン 燃料代	202003	202702	51					
	10	ワゴン 駐車場代	202003	202702	68					
	11	第一子 (保)入園料	202004	202004	1					
	12	第一子 (保)保育料	202004	202603	72					
	13	第一子 (保)塾・習い事	202004	202603	130					
	14	第一子 (保)小遣い等	202004	202603	0					
	15	第一子 (小)入学金	202604	202604	1					
	16	第一子 (小)学費	202604	203203	58					
	17	第一子 (小)塾・習い事	202604	203203	130					
	18	第一子 (小)小遣い等	202604	203203	8					
	19	第一子 (中)入学金	203204	203204	2					
	20	第一子 (中)学費	203204	203503	47					
	21	第一子 (中)塾・習い事	203204	203503	94					
	22	第一子 (中)小遣い等	203204	203503	8					
	23	第一子 (高)入学金	203504	203504	5					
	24	第一子 (高)学費	203504	203803	58					
	25	第一子 (高)塾・習い事	203504	203803	51					
	26	第一子 (高)小遣い等	203504	203803	18					
	27	第一子 (大)入学金	203804	203804	30					
	28	第一子 (大)学費	203804	204203	240					
	29	第一子 (大)塾・習い事	203804	204203	0					
	30	第一子 (大)小遣い等	203804	204203	72					
合 計					26,176	135	194	184	383	387
年間	収 益 (収入 - 支出)				273	105	115	136	-311	-315
翌年への繰り越し					273	105	220	355	587	273

開始時期
(上:年、下:年齢)

終了時期
(上:年、下:年齢)

前年からの繰り越し
(例: 2012/1/1 分)

年間の発生額
(例: 生活費)

収入の合計

総額 (例: 2012 年～
2089 年の発生額計)

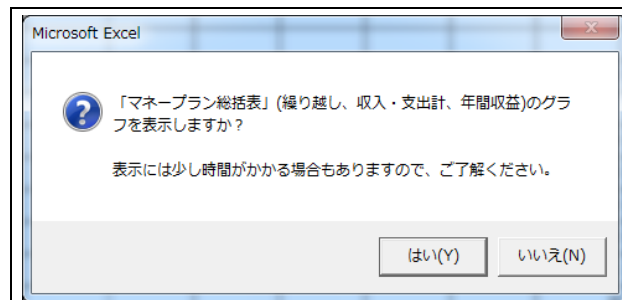
支出の合計

年間の収益
(収入 - 支出)

翌年への繰り越し
(例: 2089/12/31 分)

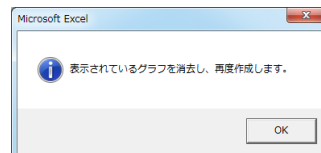
操作-15 [グラフ]ボタンをクリック

メニューへ		Excelへ出力		印刷		グラフ		全データ削除	
« マネープラン (金額の単位: 万円) »									
区分	No.	項 目	開始年月	終了年月	総 額	2012年	2013年	2014年	2015年
						22歳	23歳	24歳	25歳



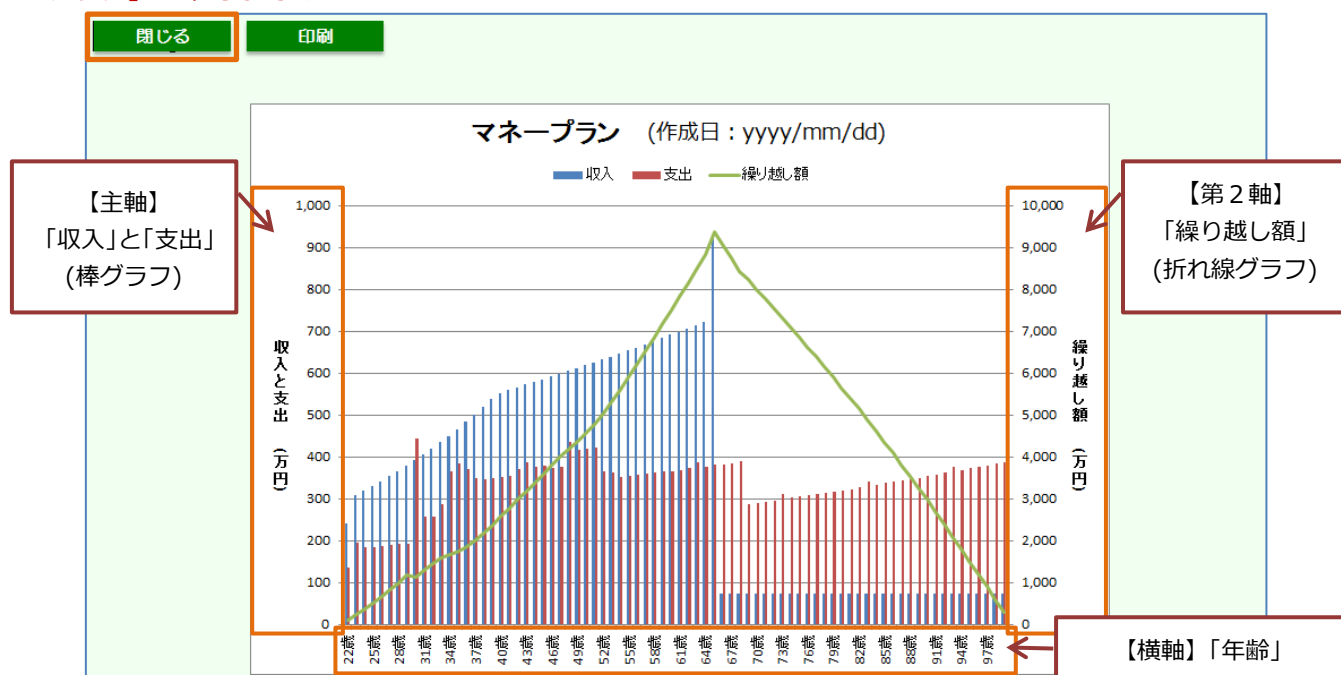
[はい]ボタンをクリック

【二回目以降のグラフ表示】



前のグラフ消去のために、[OK]をクリックする

※.「グラフ」を確認してください。



※. 確認後は、[閉じる]ボタンをクリックしてください。「マネープラン」の画面に戻ります

以上で、「サンプルデータでの操作体験」の説明を終了しますが、その他の機能も「サンプルデータ」を利用し評価できますので、「軽便！白寿(99歳)までのマネープラン 操作説明書」を参照してください。