

積立計画書

「目標金額を貯めるために、毎月〇円積み立てたら、何ヶ月かかるか」というように、期間（回数）を求めるには、Nper 関数という財務関数を使います。運用利回りや積立額をいろいろ変更して、簡単に計算できます。

1. 積立の条件

①1～7行目までに、積立条件の項目を、入力します。

②9行目に、積立計画表の項目を、入力します。

	A	B	C	D	E
1	積立計画書				
2					
3	目標金額				
4	運用利回り				
5	積立額				
6	開始日				
7	月数				
8					
9	回数	年月日	入金	利息	資産合計
10					
11					

③フォントサイズ、行幅を変更して、デザインを整えます。3～7行目は、A列+B列およびC列～E列は、セルを結合してください。（例：A3～B7セルを選択→「ホーム」タブの「セル」を結合して中央揃え」の▼→「横方向に結合」）

	A	B	C	D	E
1					
2					
3	目標金額				
4	運用利回り				
5	積立額				
6	開始日				
7	月数				
8					
9	回数	年月日	入金	利息	資産合計
10					

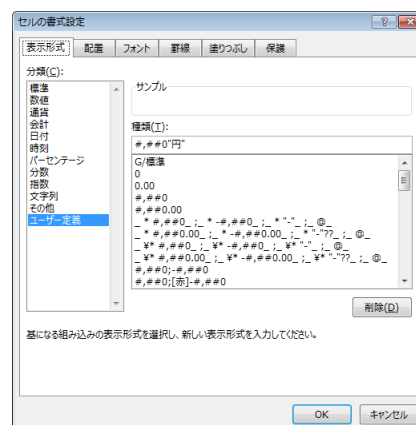
④次のように、各列全体の表示形式を設定します。

- ◆ B列＝「長い日付形式」
- ◆ C～E列＝「桁区切りスタイル」

⑤C3～E7セルの表示形式は、次のように設定しましょう。

- ◆ 目標金額、積立額＝ユーザー定義「#,##0"円"」
- ◆ 運用利回り＝「%」小数第2位まで表示
- ◆ 開始日＝「長い日付形式」
- ◆ 月数＝ユーザー定義「0"ヶ月"」

⑥C3～C7セルに、適当なデータを入れておきます。



⑦C7セルに、次の関数を入力します。

Nper(1回の利回り,積立額,現在の金額,目標金額)

ここでは、「=Nper(C4/12,-C5,0,C3)」となります。積立額にマイナスがついていますが、「支払っているのでマイナス」という意味です。

目標金額を貯めるまで、何ヶ月かかるか計算されましたか？

C7 : $\text{=NPER}(C4/12,-C5,0,C3)$				
	A	B	C	D
1	積立計画書			
2				
3	目標金額		1,000,000円	
4	運用利回り		12.00%	
5	積立額		30,000円	
6	開始日		2014年6月15日	
7	月数		29ヶ月	

2. 積立計画表

①10行目に、数式や関数を使って、1回めの積立計画を入力します。

- ◆ 回数 = 「1」
- ◆ 年月日 = 「=C6」
- ◆ 入金 = 「=\$C\$5」
- ◆ 利息 = 「0」
- ◆ 資産合計 = 「=C10+D10」

	A	B	C	D	E
1	積立計画書				
2					
3	目標金額		1,000,000円		
4	運用利回り		12.00%		
5	積立額		30,000円		
6	開始日		2014年6月15日		
7	月数		29ヶ月		
8					
9	回数	年月日	入金	利息	資産合計
10	1	2014年6月15日	30,000	0	30,000
11					

②11行目に、2回め以降の積立計画を、数式や関数で入力します。

- ◆ 回数 = 「=A10+1」
- ◆ 年月日 = 「=Date(Year(B10),Month(B10)+1,Day(B10))」
- ◆ 入金 = 「=\$C\$5」
- ◆ 利息 = 「=E10*\$C\$4/12」
- ◆ 資産合計 = 「=E10+C11+D11」

③11行目をコピー→12行目以下、回数が月数に達する行まで貼り付けます。

※「回数=1が10行目」なので、月数+9行目までコピーすればOK。たとえば月数が29ヶ月の場合、29+9=38なので、38行目まで貼り付けます。

④積立計画表部分（A9～E？）を、お好みでデザインしてください。

Excel103

3. 印刷設定

①印刷プレビューを確認して、すべての列がページ幅に収まるように、列幅を調整してください。

②1～9行目までは、2ページ以降でも印刷されるように、「印刷タイトル」設定をします。（「ページレイアウト」タブ→「印刷タイトル」の「タイトル行」項目で、1～9行を指定します。）

③ページ右上に、「1/2」のように、「ページ番号/全ページ数」が表示されるようにしましょう。（「挿入」タブ→「ヘッダーとフッター」で、ヘッダー右側を選んで、「デザイン」タブ→「ページ番号」「ページ数」を指定。ページ番号とページ数の間に「/」を入力。）

積立計画書				
目標金額	1,000,000円			
運用利回り	12.00%			
積立額	30,000円			
開始日	2014年6月15日			
日数	29ヶ月			
月	積立日	元金	利息	元金+利息
1	2014年6月15日	30,000	0	30,000
2	2014年7月15日	30,000	300	30,300
3	2014年8月15日	30,000	600	30,600
4	2014年9月15日	30,000	900	31,500
5	2014年10月15日	30,000	1,200	32,700
6	2014年11月15日	30,000	1,500	34,200
7	2014年12月15日	30,000	1,800	36,000
8	2015年1月15日	30,000	2,100	38,100
9	2015年2月15日	30,000	2,400	40,500
10	2015年3月15日	30,000	2,700	43,200
11	2015年4月15日	30,000	3,000	46,200
12	2015年5月15日	30,000	3,300	49,500
13	2015年6月15日	30,000	3,600	53,100
14	2015年7月15日	30,000	3,900	57,000
15	2015年8月15日	30,000	4,200	61,200
16	2015年9月15日	30,000	4,500	65,700
17	2015年10月15日	30,000	4,800	70,500
18	2015年11月15日	30,000	5,100	75,600
19	2015年12月15日	30,000	5,400	81,000
20	2016年1月15日	30,000	5,700	86,700
21	2016年2月15日	30,000	6,000	92,700
22	2016年3月15日	30,000	6,300	99,000
23	2016年4月15日	30,000	6,600	105,600
24	2016年5月15日	30,000	6,900	112,500
25	2016年6月15日	30,000	7,200	119,700
26	2016年7月15日	30,000	7,500	127,200
27	2016年8月15日	30,000	7,800	135,000
28	2016年9月15日	30,000	8,100	143,100
29	2016年10月15日	30,000	8,400	151,500

ヘッダー			
		&[ページ番号]/&[総ページ数]	
積立計画書			
目標金額		1,000,000円	
運用利回り		12.00%	

④もう一度、印刷プレビューを確認します。イメージ通りに表示されていれば、OK。

積立計画書				
目標金額	1,000,000円			
運用利回り	12.00%			
積立額	30,000円			
開始日	2014年6月15日			
日数	29ヶ月			
月	積立日	元金	利息	元金+利息
1	2014年6月15日	30,000	0	30,000
2	2014年7月15日	30,000	300	30,300
3	2014年8月15日	30,000	600	30,600
4	2014年9月15日	30,000	900	31,500
5	2014年10月15日	30,000	1,200	32,700
6	2014年11月15日	30,000	1,500	34,200
7	2014年12月15日	30,000	1,800	36,000
8	2015年1月15日	30,000	2,100	38,100
9	2015年2月15日	30,000	2,400	40,500
10	2015年3月15日	30,000	2,700	43,200
11	2015年4月15日	30,000	3,000	46,200
12	2015年5月15日	30,000	3,300	49,500
13	2015年6月15日	30,000	3,600	53,100
14	2015年7月15日	30,000	3,900	57,000
15	2015年8月15日	30,000	4,200	61,200
16	2015年9月15日	30,000	4,500	65,700
17	2015年10月15日	30,000	4,800	70,500
18	2015年11月15日	30,000	5,100	75,600
19	2015年12月15日	30,000	5,400	81,000
20	2016年1月15日	30,000	5,700	86,700
21	2016年2月15日	30,000	6,000	92,700
22	2016年3月15日	30,000	6,300	99,000
23	2016年4月15日	30,000	6,600	105,600
24	2016年5月15日	30,000	6,900	112,500
25	2016年6月15日	30,000	7,200	119,700
26	2016年7月15日	30,000	7,500	127,200
27	2016年8月15日	30,000	7,800	135,000
28	2016年9月15日	30,000	8,100	143,100
29	2016年10月15日	30,000	8,400	151,500

4. 動作検証

次のように積立条件を変更して、月数（積立回数）で目標金額に到達するか、確認してみましょう。

- (1) 目標金額＝100万円、運用利回り＝2.5%、積立額＝3万円
- (2) 目標金額＝200万円、運用利回り＝6%、積立額＝6万円
- (3) 目標金額＝300万円、運用利回り＝12%、積立額＝8万円