

## 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. 積立の場合

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			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					

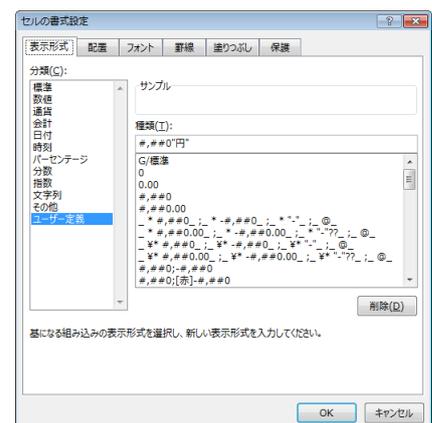
④次のように、各列全体の表示形式を設定します。

- ◆ 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。



Excel103

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？

	A	B	C	D	E
1	<b>積立計画書</b>				
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	<b>積立計画書</b>				
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。）

年	月	日	入金	取組	残高
1	2014年	1月	30,000	0	30,000
2	2014年	2月	30,000	300	60,000
3	2014年	3月	30,000	600	90,000
4	2014年	4月	30,000	900	121,812
5	2014年	5月	30,000	1,218	153,690
6	2014年	6月	30,000	1,537	184,650
7	2014年	7月	30,000	1,866	214,446
8	2014年	8月	30,000	2,194	243,000
9	2014年	9月	30,000	2,499	270,000
10	2014年	10月	30,000	2,811	295,000
11	2014年	11月	30,000	3,130	318,000
12	2014年	12月	30,000	3,479	339,475
13	2014年	1月	30,000	3,850	359,000
14	2014年	2月	30,000	4,183	376,423
15	2014年	3月	30,000	4,499	391,000
16	2014年	4月	30,000	4,829	403,000
17	2014年	5月	30,000	5,177	412,000
18	2014年	6月	30,000	5,539	418,000
19	2014年	7月	30,000	5,884	421,000
20	2014年	8月	30,000	6,243	421,000
21	2014年	9月	30,000	6,608	418,000
22	2014年	10月	30,000	6,972	411,000
23	2014年	11月	30,000	7,341	401,000
24	2014年	12月	30,000	7,715	388,000
25	2014年	1月	30,000	8,092	372,000
26	2014年	2月	30,000	8,473	353,000
27	2014年	3月	30,000	8,858	331,000
28	2014年	4月	30,000	9,248	306,000
29	2014年	5月	30,000	9,643	278,000
30	2014年	6月	30,000	10,043	247,000

ヘッダー	
&[ページ番号]/&[総ページ数]	
<b>積立計画書</b>	
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。

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