

Certified Financial Planner

CFP 計算特訓ゼミ

金融資産運用設計

Theme 1 預貯金

▶▶練習問題 1・2

(26①問9、25②問7、24②問9)

問題 1 円定期預金と外貨定期預金を組み合わせたセット商品が取り扱われているが、下表の＜条件＞でスーパー定期預金と外貨定期預金を組み合わせたセット商品を利用した場合、3ヵ月後の税引後の円ベースでの収益の合計額として、正しいものはどれか。なお、為替手数料以外の手数料はかからないものとし、計算過程はセント未満、円未満を四捨五入すること。また、復興特別所得税は考慮しないものとし、利息の計算に当たっては、日割りではなく月割りで計算すること。

＜条件＞

	スーパー定期預金	外貨定期預金
預入金額	200万円	2 万豪ドル
預入期間	3 ヶ月	3 ヶ月
適用利率	3.00%	9.00%
為替レート	—— ——	預入時：T T S = 96.00円 T T B = 91.00円
		満期時：T T S = 98.00円 T T B = 93.00円

1. ▲12,630円
2. ▲14,520円
3. ▲16,380円
4. 87,280円

問題 2 井上さんが2011年 6 月に預け入れたゆうちょ銀行の定期貯金 3 年物は、2014年 6 月に満期を迎える。200万円を適用利率0.4%で預け入れていた場合、満期時の税引後の受取額として、正しいものはどれか。なお、復興特別所得税は考慮しないものとし、計算過程は円未満、解答は10円未満を切り捨てること。

1. 2,019,200円
2. 2,019,240円
3. 2,019,270円
4. 2,019,290円

問題 1 正解 2 セット商品の収益額の計算

【スピード解答法】

● 第 1 ステップ

(簡易計算)

- ・ 税引後利息の計算(スーパー定期預金、外貨定期預金)

$$\text{元本} \times \text{利率} \times \frac{3 \text{ カ月}}{12 \text{ カ月}} = \text{税引前利息}$$

税引前利息 $\times 0.8(1 - 0.2) = \text{税引後利息}$ (復興特別所得税を考慮しない場合)

税引前利息 $\times 0.79685(1 - 0.20315) = \text{税引後利息}$

(復興特別所得税を考慮する場合)

- ・ 外貨定期預金(豪ドル)の税引後収益の計算

$$\{\text{税引後元利合計額(豪ドル)} \times \text{満期時 T T B}\} - \{\text{元本(豪ドル)} \times \text{預入時 T T S}\} \\ = \text{外貨定期預金(豪ドル)の税引後収益}$$

● 第 2 ステップ

- ・ 税引後利息の計算 (スーパー定期預金)

$$200 \text{ 万円} \times 3 \% \times \frac{3 \text{ カ月}}{12 \text{ カ月}} \times 0.8 = 12,000 \text{ 円 (収益額) ①}$$

- ・ 外貨定期預金(豪ドル)の税引後収益の計算

$$2 \text{ 万豪ドル} \times 9 \% \times \frac{3 \text{ カ月}}{12 \text{ カ月}} \times 0.8 = 360 \text{ 豪ドル}$$

$$\{(2 \text{ 万豪ドル} + 360 \text{ 豪ドル}) \times 93 \text{ 円}\} - (2 \text{ 万豪ドル} \times 96 \text{ 円})$$

$$= 1,893,480 \text{ 円} - 1,920,000 \text{ 円} = \blacktriangle 26,520 \text{ 円 (収益額) ②}$$

$$\text{①} + \text{②} = \underline{\blacktriangle 14,520 \text{ 円}}$$

〈参考：復興特別所得税を考慮する場合の税引後利息〉

$$\langle \text{簡易法} \rangle 200 \text{ 万円} \times 3 \% \times \frac{3 \text{ カ月}}{12 \text{ カ月}} \times 0.79685(1 - 0.20315) = 11,952.75 \text{ 円}$$

$$\approx 11,952 \text{ 円 (円未満切捨て)}$$

問題2 正解 4 ゆうちょ銀行の定期貯金の税引後受取額

【スピード解答法】

● 第1ステップ

税引後の元利合計の計算式(半年複利、満期時一括課税)

$$\text{税引前元利合計} = \text{元本} \times \left(1 + \frac{\text{年利率}}{2}\right)^{\text{年数} \times 2}$$

$$\text{税引後利息額} = (\text{税引前元利合計} - \text{元本}) \times 0.8$$

$$\text{税引後元利合計} = \text{元本} + \text{税引後利息額}$$

● 第2ステップ

税引後の受取額計算

ゆうちょ銀行の定期貯金の利息計算は、預入期間1ヵ月以上3年未満は単利型のみ、預入期間3年・4年・5年物は半年複利型となる。井上さんは、2011年6月に適用利率0.4%、預入期間3年物を預け入れているため、満期時の税引後（満期時一括課税）の受取額は、以下のように計算することができる。

$$\text{税引前元利合計} : 200\text{万円} \times \left(1 + \frac{0.004}{2}\right)^6 \approx 2,024,120\text{円} \text{ (円未満切捨て)}$$

【電卓のスピード活用法：CASIOの場合】

電卓 → $\boxed{.004} \boxed{\div} \boxed{2} \boxed{+} \boxed{1} \boxed{\times} \boxed{\times} \boxed{=}$
→ $\boxed{.004} \boxed{\div} \boxed{2} \boxed{+} \boxed{1} \boxed{\times} \boxed{\times} \boxed{200\text{万}} \boxed{=}$

【電卓のスピード活用法：CASIO以外の場合】

電卓 → $\boxed{.004} \boxed{\div} \boxed{2} \boxed{+} \boxed{1} \boxed{\times} \boxed{=}$
→ $\boxed{.004} \boxed{\div} \boxed{2} \boxed{+} \boxed{1} \boxed{\times} \boxed{200\text{万}} \boxed{=}$

$$\text{税引前利息額} : 2,024,120\text{円} - 200\text{万円} = 24,120\text{円}$$

$$\text{税引後利息額} : 24,120\text{円} \times 0.8 \approx 19,296\text{円} \text{ (円未満切捨て)}$$

※正確な税額は、次の計算の合計である。

$$\text{(所得税 : } 24,120\text{円} \times 0.15 = 3,618\text{円} \cdot \text{住民税 : } 24,120\text{円} \times 0.05 = 1,206\text{円)}$$

$$\text{税引後元利合計} : 200\text{万円} + 19,296\text{円} \approx \underline{2,019,290\text{円}} \text{ (10円未満切捨て)}$$