

利息計算例および円貨換算例

<外貨利息 計算式>

外貨元本×金利×預入日数÷360＝外貨利息額（小数点第3位以下切捨）

<円貨換算 計算式>（換算相場＝預入時はTTS、払出時はTTB）

外貨額×換算相場＝円貨金額（小数点以下切捨）

<外貨利子所得税 計算式>

(1) 平成24年12月31日までの外貨利子所得税 計算式

外貨利息額×15%＝外貨国税額（小数点第3位以下切捨）

外貨利息額×5%＝外貨地方税額（小数点第3位以下切捨）

(2) 平成25年1月1日から令和19年12月31日の間、復興特別所得税（国税15%×2.1%＝0.315%）が付加された外貨利子所得税 計算式

外貨利息額×15.315%＝外貨国税額（小数点第3位以下切捨）

外貨利息額×5%＝外貨地方税額（小数点第3位以下切捨）

例

(1) 平成24年12月31日までに払出しをされた場合

①円預金から30,000.00米ドルに交換して3ヵ月もの外貨定期預金αに預ける。（3ヵ月の実日数を91日、適用金利1.50%と仮定、円預金から預入時に1米ドル当たり50銭の相場優遇があります。）
30,000.00米ドル×1.50%×91÷360＝113.75米ドル（税引前利息）

利子税 国税 113.75米ドル×15%＝17.06米ドル

地方税 113.75米ドル×5%＝5.68米ドル

113.75米ドル－（17.06米ドル＋5.68米ドル）＝91.01米ドル（税引後手取り利息）

税引き後の手取り元利金 30,091.01米ドル

円貨換算例

（預入時、払出時の相場は円貨換算のため仮定相場で算出しています。）

預け入れ時のTTS：100.50円と仮定、100.50円－0.50円＝100.00円が預入時相場。

（預入円貨額＝30,000.00米ドル×100.00円＝3,000,000円）

a. 払い出し時のTTB：95.00円と仮定

30,091.01米ドル×95円＝2,858,645円…円貨換算で元本割れ

b. 払い出し時のTTB：105.00円と仮定

30,091.01米ドル×105.00円＝3,159,556円

（当初預入円貨3,000,000円より159,556円のプラス）

c. 相場変動がない場合（払い出し日の店頭公示相場がお預け入れ日と同一相場であった場合）と仮定

TTS＝100.50円（預入時1米ドル当たり100.00円）、払い出し時TTB＝98.50円となり、

30,091.01米ドル×98.50円＝2,963,964円

…円貨換算で元本割れ

② 円預金から30,000.00ユーロに交換して3ヵ月もの外貨定期預金αに預ける。（3ヵ月の実日数を91日、適用金利2.45%と仮定、円預金から預入時に1ユーロ当たり50銭の相場優遇があります。）

$30,000.00 \text{ ユーロ} \times 2.45\% \times 91 \div 360 = 185.79 \text{ ユーロ}$ (税引前利息)

利子税 国税 $185.79 \text{ ユーロ} \times 15\% = 27.86 \text{ ユーロ}$

地方税 $185.79 \text{ ユーロ} \times 5\% = 9.28 \text{ ユーロ}$

$185.79 \text{ ユーロ} - (27.86 \text{ ユーロ} + 9.28 \text{ ユーロ}) = 148.65 \text{ ユーロ}$ (税引後手取り利息)

税引き後の手取り元利金 30,148.65 ユーロ

円貨換算例

(預入時、払出時の相場は円貨換算のため仮定相場で算出しています。)

預け入れ時の TTS : 121.60 円と仮定、 $121.60 \text{ 円} - 0.50 \text{ 円} = 121.10 \text{ 円}$ が預入時相場。

(預入円貨額 = $30,000.00 \text{ ユーロ} \times 121.10 \text{ 円} = 3,633,000 \text{ 円}$)

a. 払い出し時の TTB : 116.10 円と仮定

$30,148.65 \text{ ユーロ} \times 116.10 = 3,500,258 \text{ 円}$ …円貨換算で元本割れ

b. 払い出し時の TTB : 126.10 円と仮定 $30,148.65 \text{ ユーロ} \times 126.10 = 3,801,744 \text{ 円}$

(当初預入円貨 3,633,000 円より 168,744 円のプラス)

c. 相場変動がない場合 (払い出し日の店頭公示相場がお預け入れ日と同一相場であった場合) と仮定

TTS = 121.60 円 (預入時 1 ユーロ当たり 121.10 円)、払い出し時 TTB = 118.60 円となり、

$30,148.65 \text{ ユーロ} \times 118.60 \text{ 円} = 3,575,629 \text{ 円}$

…円貨換算で元本割れ

(2) 平成 25 年 1 月 1 日から令和 19 年 12 月 31 日の間に払出しをされた場合

①円預金から 30,000.00 米ドルに交換して 3 ヶ月もの外貨定期預金 α に預ける。(3 ヶ月の実日数を 91 日、適用金利 1.50% と仮定、円預金から預入時に 1 米ドル当たり 50 銭の相場優遇があります。)

$30,000.00 \text{ 米ドル} \times 1.50\% \times 91 \div 360 = 113.75 \text{ 米ドル}$ (税引前利息)

利子税 国税 $113.75 \text{ 米ドル} \times 15.315\% = 17.42 \text{ 米ドル}$

地方税 $113.75 \text{ 米ドル} \times 5\% = 5.68 \text{ 米ドル}$

$113.75 \text{ 米ドル} - (17.42 \text{ 米ドル} + 5.68 \text{ 米ドル}) = 90.65 \text{ 米ドル}$ (税引後手取り利息)

税引き後の手取り元利金 30,090.65 米ドル

円貨換算例

(預入時、払出時の相場は円貨換算のため仮定相場で算出しています。)

預け入れ時の TTS : 100.50 円と仮定、 $100.50 \text{ 円} - 0.50 \text{ 円} = 100.00 \text{ 円}$ が預入時相場。

(預入円貨額 = $30,000.00 \text{ 米ドル} \times 100.00 \text{ 円} = 3,000,000 \text{ 円}$)

a. 払い出し時の TTB : 95.00 円と仮定

$30,090.65 \text{ 米ドル} \times 95 \text{ 円} = 2,858,611 \text{ 円}$ …円貨換算で元本割れ

b. 払い出し時の TTB : 105.00 円と仮定

$30,090.65 \text{ 米ドル} \times 105.00 \text{ 円} = 3,159,518 \text{ 円}$

(当初預入円貨 3,000,000 円より 159,518 円のプラス)

c. 相場変動がない場合 (払い出し日の店頭公示相場がお預け入れ日と同一相場であった場合) と仮定

TTS = 100.50 円 (預入時 1 米ドル当たり 100.00 円)、払い出し時 TTB = 98.50 円となり、

$30,090.65 \text{ 米ドル} \times 98.50 \text{ 円} = 2,963,929 \text{ 円}$

…円貨換算で元本割れ

②円預金から 30,000.00 ユーロに交換して 3 ヶ月もの外貨定期預金 α に預ける。(3 ヶ月の実日数を 91 日、適用金利 2.45%と仮定、円預金から預入時に 1 ユーロ当たり 50 銭の相場優遇があります。)

$30,000.00 \text{ ユーロ} \times 2.45\% \times 91 \div 360 = 185.79 \text{ ユーロ}$ (税引前利息)

利子税 国税 $185.79 \text{ ユーロ} \times 15.315\% = 28.45 \text{ ユーロ}$

地方税 $185.79 \text{ ユーロ} \times 5\% = 9.28 \text{ ユーロ}$

$185.79 \text{ ユーロ} - (28.45 \text{ ユーロ} + 9.28 \text{ ユーロ}) = 148.06 \text{ ユーロ}$ (税引後手取り利息)

税引き後の手取り元利金 30,148.06 ユーロ

円貨換算例

(預入時、払出時の相場は円貨換算のため仮定相場で算出しています。)

預け入れ時の TTS : 121.60 円と仮定、 $121.60 \text{ 円} - 0.50 \text{ 円} = 121.10 \text{ 円}$ が預入時相場。

(預入円貨額 = $30,000.00 \text{ ユーロ} \times 121.10 \text{ 円} = 3,633,000 \text{ 円}$)

a. 払い出し時の TTB : 116.10 円と仮定

$30,148.06 \text{ ユーロ} \times 116.10 = 3,500,189 \text{ 円}$ …円貨換算で元本割れ

b. 払い出し時の TTB : 126.10 円と仮定

$30,148.06 \text{ ユーロ} \times 126.10 = 3,801,670 \text{ 円}$

(当初預入円貨 3,633,000 円より 168,670 円のプラス)

c. 相場変動がない場合 (払い出し日の店頭公示相場がお預け入れ日と同一相場であった場合) と仮定

TTS = 121.60 円 (預入時 1 ユーロ当たり 121.10 円)、払い出し時 TTB = 118.60 円となり、

$30,148.06 \text{ ユーロ} \times 118.60 \text{ 円} = 3,575,559 \text{ 円}$

…円貨換算で元本割れ