

☆***☆***☆***☆***☆***☆***☆***2023. 2. 15**☆

60 歳からの人生を準備するための
【人生の添乗員 (R)】からのワンポイントメッセージ

外貨預金、2つの損益の計算方法

発行者：牧野 F P 事務所合同会社代表社員 牧野寿和

牧野 F P 事務所公式サイト：<https://www.makino-fp.com>

☆***☆***☆***☆***☆***☆***☆***通算第 533 号***☆

<目次>

- ◆ 今週のテーマ
- ◆ 今週のポイント
- ◆ 編集後記
- ◆ 「人生の添乗員 (R)」牧野寿和のプロフィール

:

- ◆ 今週のテーマ

外貨預金、2つの損益の計算方法

:

たとえば、外貨建ての
年利 5.0%、1 年満期の定期預金に、
日本円に換算して 100 万円預けたら、
1 年後の満期を引き出したら、
日本円に換算して 105 万円、
手元に戻ってくるとは限りません。

さらに日本円で、
120 万円になることもあれば、
元金を割って、
90 万円になることもあります。

なぜそのようなことが起こるのでしょうか？

今回は、外貨建ての定期預金の基本と

2つの損益の計算方法について、
お伝えします。

今回の記事では、
税金については勘案していません。
また、小数点以下は切捨てて計算します。

この記事の構成は次のとおりです。

- ・ 外貨預金で知っておくこと
- ・ 外貨預金の預入
- ・ 2つの収益の計算方法
- ・ 収益の確認

外貨預金で知っておくこと

外貨で定期預金をするとき、
冒頭の例のように、
預け入れる資金（元金）の保証はされません。

また、日本円で預金をしても、
その国の通貨で運用していくために、

たとえば、
日本円と米国ドル間で、
円高円安、ドル安ドル高といった
為替のリスクがあります。

また、運用する国の景気がよく、
通貨の価値が上がる。
反対に、運用する国内外と紛争が起き、
その国の通貨の価値が下がる。

といった地政学的なリスクもあります。

外貨預金を始めるときは、
日本国内で日本円建て預金するのとは

ちがうことを知ることが大切です。

外貨預金の預入

ここからは、より具体的に、
Aさんが、ある銀行の、

「米国ドル建て、6ヵ月満期定期預金、
年利息5.0%」に、

10,000米ドル預金すると仮定して、
はなしを進めます。

まず、Aさんは、
この外貨定期預金を扱っている銀行に、
10,000米ドル預金するのに、
日本円でいくら必要か確認します。

外貨預金をするときには、
預ける銀行ごとに、
次の為替レートを定めています。

- ・ TTS (預入時 : Telegraphic Transfer Selling rate)
- ・ TTB (満期時・引出時 : Telegraphic Transfer Buying rate)
- ・ TTM (店頭に表示される基準レート : Telegraphic Transfer Middle rate)

Aさんの確認した日の米国1ドルは、
TTM : 125円、TTS : 124円、TTB : 126円でした。

従って、Aさんは日本円で、
 $124円 \times 10,000米ドル = 124万円$ ①
用意することになります。

なお、銀行は、
TTMとTTS、TTBとの差を、
顧客が外貨を購入また売却するとき、

手数料として顧客に請求します。

銀行からみて、
TTS は円を売る、TTB は円を買う、
高く売って安く買う、
従って、TTM が変動しても、
常に、TTS は TTB より高い金額です。

また、この手数料は銀行ごとに違います。
同じ銀行でも、キャンペーン商品と
通常の商品では違う場合もあります。

2つの収益の計算方法

次に A さんは、6 カ月後に
この定期が満期になった時のことを考えます。

・ 日本円での預金額（上記の通り）

124 万円 ①

・ 外貨での預金額

10,000 米ドル ②

・ 満期時の米ドル預金利息額

$10,000 \text{ 米ドル} \times 5.0\% \times 184 \text{ 日 (3 月から 6 カ月間)} / 365 \text{ 日} = 252 \text{ 米ドル}$ ③

・ 利息額を円換算する

6 か月後定期預金が満期になった時、

<TTM が、預金時より 10 円、円安になれば>

TTM : 135 円、TTS : 134 円、TTB : 136 円として、

$136 \text{ 円 (TTB)} \times 252 \text{ 米ドル } ③ = 34,272 \text{ 円}$ ④

34,272 円の収益が発生します。

<TTM が、預金時より 10 円、円高になれば>

TTM : 115 円、TTS:114 円、TTB : 116 円として、

116 円 (TTB) × =252 米ドル ③=29, 232 円 ⑤

29, 232 円の収益が上がります。

また、預入時より満期時に円安になっていれば、
為替差益も発生します。

上記の場合、
満期の時の TTB136 円－預けるときの TTS が 124 円＝
12 円/1 米ドルです。

12 円×預入外貨元本 10,000 米ドル ②=120,000 円
12 万円の為替差益が発生することになるのです。

このように、机上の理論ではありますが、
外貨預金では、
2つの収益が上がるのが期待できます。

しかし、満期に円高になるなど、
損失になるリスクもあり、

今回の記事は、損益の計算方法と言えます。

収益の確認

上記で計算したように、

利息は為替レートによって、
④や⑤のような収益が生まれます。

ただし、利息には円預金と同様に、
約 20%の源泉分離課税が適用されます。

また、為替差益も収益が上がれば、
雑所得として、原則確定申告が必要になります。

この分の納税額を差し引いた後の金額が、
収益として確定するのです。

::*:*:*:*:*:*:*:*:*

◆ 今週のポイント

::*:*:*:*:*:*:*:*:*

外貨預金をするには、

円預金をするより手間がかかり、

リスクが大きい分、

損益のブレも大きくなります！

::*:*:*:*:*:*:*:*:*

◆ 編集後記

::*:*:*:*:*:*:*:*:

外貨の定期預金をしなくても、

単に預金するだけでも、

為替の損益はn生じます！

::*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*

◆ 「人生の添乗員 (R)」 牧野寿和のプロフィール

::*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*:*

日本で唯一「人生の添乗員 (R)」を名乗れる
公正中立な独立系ファイナンシャルプランナー
創業 20 年目
1958 年 名古屋市生まれ、大学 (東海大学卒業)

以外は、名古屋で居住。

1982年～2001年 旅行会社に勤務。
業務で世界各地を廻っていた時、
日本の方と他国の方々の
お金との付き合い方の違いを感じていた。
そんな時渡米した折に、
初めてファイナンシャルプランナーの
存在を知り、
日本でもこの業務の必要性を認識する。

2003年 牧野FP事務所を創業。
2018年から牧野FP事務所合同会社を設立。
これまでに、
延べ1100件以上の様々な相談に対応。

相談者へのプランニングの助言と提案を
主な業務とし、
相談者に、安心できる生活が送れるように、
丁寧な業務を心がけている。

<保有資格>

- ・NPO法人日本ファイナンシャルプランナーズ（FP）
協会 CFP（R）認定者
- ・1級ファイナンシャル・プランニング技能士
（資産設計提案業務）
- ・福祉住環境コーディネーター
- ・総合旅行業務取扱管理者 など

<取材協力>

メ～テレ（名古屋テレビ）「UP！」

<執筆>

「銀行も不動産屋も絶対教えてくれない！
頭金ゼロでムリなく家を買う方法」河出書房新社

<監修>

「空き家」に困ったら最初に読む本」河出書房新社

現在、相談は、名古屋市内はもとより愛知、岐阜、三重県、首都圏や関西にもリモートでお会いする機会が増えました。

「人生の添乗員（R）」は、他人を気にすることなく、相談者ご自身にとって有益な提案を心がけています。

◆ 【人生の添乗員（R）】からのワンポイントメッセージ

発行：牧野FP事務所合同会社 代表社員 牧野寿和
〒467-0823 名古屋市瑞穂区津賀田町2-86

◆登録・解除は、ご自身でお願いいたします
こちらから出来ます

<http://www.mag2.com/m/0001575058.html>

◆本メルマガに関するご意見・お問い合わせは
こちらまでお願いいたします

E-MAIL：makino.fp@beach.ocn.ne.jp

牧野FP事務所合同会社

公式サイト：<https://www.makino-fp.com>

◆記事内容に関してのトラブル等について当方では
一切責任を負いかねます
ご自身の責任でご判断下さい

「人生の添乗員」「人生の行程表」は、
牧野寿和の登録商標です
