

☆***☆***☆***☆***☆***☆***☆***2023. 11. 22**☆

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

外貨定期預金の損益を計算してみた

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 572 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

外貨定期預金の損益を計算してみた

:

外貨の定期預金金利が上がっています。
しかし、対米ドルに対して、
円安の状況が続いています。

そこで今回は、
実際に米ドル建て定期預金に、
日本円で 100 万円を 1 年間預金した成果を、
シミュレーションしてみます。

お伝えする記事の内容は次のとおりです。

- ・ サンプルにする定期預金の内容
- ・ 預け入れの時の計算
- ・ 運用結果
- ・ 為替レートに注目して引出し時の計算

- ・まとめ

サンプルにする定期預金の内容

日本の銀行の米ドル建て定期預金の商品を、
次のように、1年間預金するとします。

- ・預入れ金額：日本円で 100 万円
- ・年率：6.0%
- ・預入期間：1 年間
- ・為替手数料：売買ともに 1 円
- ・現在の為替レート：米 1 ドル 140 円
- ・1 年後に引出し時のレート
：130 円と 150 円

それでは実際に計算してみます。

預け入れの時の計算

1 ドルが 140 円の時に 100 万円預金するとします。

まず円から米ドルに換金します。

手数料が 1 円かかりますので、
実際には、1 ドル 141 円で 100 万円を
米ドルに換金すると、
7,092 ドルとなります。

従って、
7,092 ドルに年率 6.0%の利息が付きます。

運用結果

1 年間の運用後に引出す時には、

426 ドルの利息が付き、
7,518 ドル受取ることができます。

しかし、実際に収益があったかは、
為替レートの影響を受けます。

為替レートに注目して引出し時の計算

預入れた時は1ドル140円でした。

426 ドルの利息がついた7,518 ドルを
日本円で引出す時、

1ドル130円の円高になっていたら

日本円に換金するときに、
1円の手数料が必要でしたので、
1ドル129円で計算します。

結果は、日本円で96万9,822円になります。
内訳は、
元本91万4,868円、利息54,954円です。

また同様に、
1ドル150円の円高になっていたら
1ドル149円で計算します。

結果は、112万182円になります。
内訳は、
元本105万6,708円、利息63,474円です。

つまり、預入れた時より10円
円高になっていれば、
元本の100万円が91万4,868円と、
8万5,132円の為替差損が生じます。

また、預入れた時より10円

円安になっていれば、
元本の100万円が105万6,708円と、
5万6,708円の為替差益が生じます。

なお、課税関係について、

利息は、円建て預金と同様に、
一律20.315%（所得税15.315%、住民税5%）
課税されます（源泉分離課税）。

また、為替差益は総合課税の対象となり、
原則、雑所得として確定申告が必要です。

また為替差損は、
その年のほかの雑所得があれば、
そこから控除（損益通算）ができます。

従って、実際にこの預金を引き出す時は、
利息に課税された後の金額です。

まとめ

このように外貨建て預金には、
為替の変動リスクがあります。

また、その国の国内の景気などの
リスクもあります。

従って、予想が不確かなリスクもあります。

このようなリスクを軽減するためには、
ある程度、日本円を含めて、
通貨を分散して保有するのもいいでしょう。

ただし、元本が保証されていない金融商品で、
資産を形成する時は、
家計ですぐには必要としない余剰金を、

資金にすべきでしょう。

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

◆ 今週のポイント

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

株式や投資信託に投資すると同様、

まずは、
外貨預金という金融商品を知ることが

大切です！

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

◆ 編集後記

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

円安円高に関わらず、

これからは日本円だけではなく、

他国の通貨も保有することが必要です！

もともと、通貨から暗号通貨（仮想通貨）が

主流の時代になるかも！？

*:

◆ 「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
