

金融計算機
ポケットFP

操作説明書

2015年2月25日現在

株式会社近代セールス社

このたびは、「ポケットFP」をお買い上げいただき、まことにありがとうございました。

「ポケットFP」を正しくお使いいただくために、この操作説明書をよくお読みください。

この操作説明書は大切に保存してください。万一ご使用中にわからないことや具合の悪いことが生じたとき、きっとお役に立つことと思います。

ご注意・お願い

- 本アプリケーションは十分注意して開発されておりますが、万一ご不審な点やお気づきのことがありましたら、下記宛にご連絡ください。
- 本アプリケーションを運用した結果生じる影響や、運用したことによる金銭上の損害および逸失利益または第三者からのいかなる請求についても当社は一切その責任を負いませんので、あらかじめご了承ください。
- 操作説明書およびソフトメニューは予告なく追加・変更・削除する場合があります。

[監修] (株)近代セールス社

〒164-0011 東京都中野区中央1-13-9

URL : <http://www.kindai-sales.co.jp/>

E-mail : web@kindai-sales.co.jp

《新規・借り換え諸費用計算基準》

元利均等返済額計算と借り換え計算の諸費用は、一定の割り切りのもとに下記の要領で計算しており、あくまでも概算です。

1) 印紙代 (新規契約)

| | | | | | |
|------|---------|---------|------|--------|----------|
| 借入額が | 50万円以下 | 400円 | 借入額が | 1億円以下 | 60,000円 |
| | 100万円以下 | 1,000円 | | 5億円以下 | 100,000円 |
| | 500万円以下 | 2,000円 | | 10億円以下 | 200,000円 |
| | 1千万円以下 | 10,000円 | | 50億円以下 | 400,000円 |
| | 5千万円以下 | 20,000円 | | | |

2) 登記費用 (新規契約、旧契約)

| | | | |
|---------------------|--------------|-------------------|----------|
| イ) 抵当権抹消費 (新規契約+報酬) | ----- | 11,410円 | |
| ロ) 抵当権設定費用 | ・登録免許税 | 借入額の千分の4 (円未満切捨て) | |
| | ・報酬 | 借入額が | |
| | | 500万円以下 | 24,840円 |
| | | 1千万円以下 | 27,560円 |
| | | 5千万円以下 | 34,650円 |
| | | 1億円以下 | 41,730円 |
| | | 以降1億円毎に | 8,860円加算 |
| | ・交通費及び日当 | ----- | 25,000円 |
| | ・登記簿謄本・抄本閲覧代 | ----- | 6,000円 |

※ 新規諸費用では抵当権抹消費11,410円、謄本代1,500円は加算しません。

※ 報酬については平成15年に報酬体系が自由化されました。旧報酬体系での参考表示で実際の手数料とは必ずしも一致しませんからご注意ください。

3) 保証料 下記保証料表より算出 (借入額100万円につき)

| 期間 | 保証料 | 期間 | 保証料 | 期間 | 保証料 | 期間 | 保証料 |
|----|--------|-----|--------|-----|---------|-----|---------|
| 1年 | 1,016円 | 10年 | 8,544円 | 19年 | 14,308円 | 28年 | 18,440円 |
| 2 | 1,942 | 11 | 9,302 | 20 | 14,834 | 29 | 18,800 |
| 3 | 2,844 | 12 | 10,006 | 21 | 15,416 | 30 | 19,137 |
| 4 | 3,724 | 13 | 10,688 | 22 | 15,907 | 31 | 19,469 |
| 5 | 4,580 | 14 | 11,345 | 23 | 16,374 | 32 | 19,782 |
| 6 | 5,426 | 15 | 11,982 | 24 | 16,826 | 33 | 20,082 |
| 7 | 6,240 | 16 | 12,595 | 25 | 17,254 | 34 | 20,383 |
| 8 | 7,031 | 17 | 13,187 | 26 | 17,669 | 35 | 20,681 |
| 9 | 7,799 | 18 | 13,758 | 27 | 18,063 | | |

保証料の変更と確認は54頁参照。

4) ローン手数料(新規契約) 31,500円

※ アパートローン、不動産ローンの場合は、補正が必要です。

※ ローン手数料の変更は53頁参照。

5) 解約手数料(旧契約)

| 銀行・生保融資 | 信販会社融資 | 住宅金融公庫 |
|------------------|---------------------|--------|
| 借入後 3年以内 3,150円 | 借入後 3年未満 融資元本の 2% | 0円 |
| 〃 3年超5年以内 2,100円 | 〃 3年以上7年未満 〃 0.5% | |
| 〃 5年超7年以内 1,050円 | 〃 7年以上 一律 10,500円 | |
| 〃 7年超 0円 | (7年未満の最低手数料10,500円) | |

注. 解約手数料は融資機関により異なる場合がありますのでご注意ください。

解約手数料の変更はできません。

元利均等返済額と残債・諸費用計算

■例■ 1,000万円(内ボーナス分で500万円)を20年間借りる場合の返済額を計算します。金利は年利率3.5%で借り入れから初回ボーナス返済までの月数は2ヶ月です。また、5年1ヶ月後の残債を計算します。

①【入力処理】

| 画面表示 | 操作 | 備考 |
|----------------------|-----------------------------|--------|
| | 元利均等返済 | メニュー呼出 |
| | F11 元利均等返済・残債・諸費用計算 | メニュー選択 |
| 借入額 0万円 | 1000 ENTER | |
| 内ボーナス分 0万円 | 500 ENTER | |
| 期間 0年 0ヶ月 | 20年 0ヶ月 ENTER | |
| 年利率 0.00% | 3.5 ENTER | |
| 初回ボーナスまで? 0ヶ月 | 2 ENTER | |
| <残債計算> 経過月数 0年0ヶ月 | 5年 1ヶ月 ENTER | |

②【計算結果】

| | | |
|-------------|-------------|---------------------------|
| <基本計算> | | |
| 毎月返済額 | 28,998円 | 年間返済額=毎月返済額×12+ボーナス月加算額×2 |
| ボーナス月加算額 | 175,882円 | |
| 年間返済額 | 699,740円 | |
| <残債計算> | | |
| 残債合計 | 8,082,391円 | 付利単位100円 |
| 内、毎月返済分残債 | 4,039,161円 | |
| 内、ボーナス返済分残債 | 4,043,230円 | |
| ボーナス分後払い利息 | 58,964円 | 注 |
| 返済総額 | 13,994,800円 | |
| 内、利息 | 3,873,480円 | |
| <諸費用> | | |
| 合計 | 287,800円 | |
| 印紙代 | 10,000円 | |
| 登記費用 | 97,060円 | |
| 保証料 | 148,340円 | |
| ローン手数料 | 32,400円 | |

注. ボーナス分後払い利息とは、残債計算直前のボーナス分返済月から残債計算月までのボーナス返済分の利息です。本例では5ヶ月分の利息になります。
 $4,043,230 \times 0.035 \div 12 \times 5 = 58,964$ 円

元利均等返済額（ボーナス月加算額指示）

■例■ 2,000万円を20年間借りて、ボーナス月加算額を250,000円位にしたい場合の返済額を計算します。金利は年利率2.5%で借り入れから初回ボーナス返済までの月数は3ヶ月です。

①【入力処理】

| 画面表示 | キー操作 | 備考 |
|-----------------|---|--------|
| | 元利均等返済 | メニュー呼出 |
| | F12 元利均等返済額・残債・諸費用計算（ボーナス加算額指示・入力） | メニュー選択 |
| 借入額 0万円 | 2000 ENTER | |
| ボーナス月加算(指示)額 0円 | 25 ENTER | 万円単位 |
| 期間 0年 0ヶ月 | 20年0ヶ月 ENTER | |
| 年利率 0% | 2.5 ENTER | |
| 初回ボーナスまで 0ヶ月 | 3ヶ月 ENTER | |

②【計算結果】

| | | | |
|----------|------------|--|--|
| 毎月返済額 | 64,222円 | | |
| ボーナス月加算額 | 250,000円 | | |
| ボーナス分借入額 | 7,880,377円 | | |

年別利息残高計算

■例■ A銀行より 2,000万円借りてアパートを建てたときの、ローン返済額と各年毎の利息はいくらになるか相談がありました。

金利は年利率3.2%、返済期間10年です。

なお1年目の返済回数は4回(8月に借入れ決算月は12月)です。
返済開始月は借入れの翌月を前提条件とします。

①【入力処理】

| 画面表示 | キー操作 | 備考 |
|------------|---|--------|
| | 元利均等返済 | メニュー呼出 |
| | F13 年別利息残高計算 (支払利息/支払元金 /年度末残) | メニュー選択 |
| 借入額 0万円 | 2000 ENTER | |
| 内ボーナス分 0万円 | 0 ENTER | |
| 期間 0年 0ヶ月 | 10年0ヶ月 ENTER | |
| 年利率 0.00% | 3.2 ENTER | |
| 初年度返済回数 0回 | 4 ENTER | |

②【計算結果】

| | | | |
|----------|-------------|--|-----------------|
| 毎月返済額 | 194,973円 | | |
| ボーナス月加算額 | 0円 | | |
| 年間返済額 | 2,339,676円 | | |
| 1年目 | | | 下にスクロール していく |
| 支払元金 | 568,829円 | | |
| 支払利息 | 211,063円 | | |
| 年度末残 | 19,431,171円 | | |
| 2年目 | | | |
| 支払元金 | 1,743,299円 | | |
| 支払利息 | 596,377円 | | |
| 年度末残 | 17,687,872円 | | |
| 9年目 | | | |
| 支払元金 | 2,180,341円 | | |
| 支払利息 | 159,335円 | | |
| 年度末残 | 3,792,428円 | | |
| 10年目 | | | |
| 支払元金 | 2,251,145円 | | |
| 支払利息 | 88,531円 | | |
| 年度末残 | 1,541円283 | | |

固定金利特約型返済額計算

■例■ 3000万円（内ボーナス分で1000万円）を20年間借りる場合の返済額を計算します。

金利は当初3年間2.1%、4年目以降3.5%です。なお、借り入れからボーナスまでの月数は3ヶ月です。

①【入力処理】

| 画面表示 | キー操作 | 備考 |
|---------------|----------------------------|--------|
| | 元利均等返済 | メニュー呼出 |
| | F14 固定金利特約型返済額計算 | メニュー選択 |
| 借入額 0万円 | 3000 ENTER | |
| 内ボーナス分 0万円 | 1000 ENTER | |
| 期間 0年 | 20年0ヶ月 ENTER | |
| 当初の金利 0.00% | 2.1 ENTER | |
| 当初の金利期間 0年 | 3 ENTER | |
| それ以降の金利 0.00% | 3.5 ENTER | |
| 初回ボーナスまで? 0ヶ月 | 3ヶ月 ENTER | |

②【計算結果】

| | | | |
|--------------|----------|--|--|
| 当初期間毎月返済額 | 102,127円 | | |
| 当初期間ボーナス月加算額 | 309,072円 | | |
| 4年以降毎月返済額 | 115,827円 | | |
| 4年以降ボーナス月加算額 | 345,590円 | | |

返済額からの借入限度額計算

■例■ 毎月33,000円、ボーナス加算として185,000円を返済する場合の借入限度額を計算します。返済期間は30年、金利は年利率4.3%で借入れから初回ボーナス返済までの月数は5ヶ月です。

①【入力処理】

| 画面表示 | キー操作 | 備考 |
|--------------|-----------------------------|--------|
| | 元利均等返済 | メニュー呼出 |
| | F15 返済額からの借入限度額 | メニュー選択 |
| 毎月返済額 0円 | 33000 ENTER | |
| ボーナス月加算額 0円 | 185000 ENTER | |
| 期間 0年 0ヶ月 | 30年 0ヶ月 ENTER | |
| 年利率 0% | 4.3 ENTER | |
| 初回ボーナスまで 0ヶ月 | 5ヶ月 ENTER | 注 |

②【計算結果】

| | | | |
|----------|-------------|--|--|
| 借入限度額 | 12,893,672円 | | |
| 内ボーナス借入分 | 6,225,274円 | | |

注. 借り入れから初回ボーナスまでの月数を入力してください。

年収からの借入限度額計算

■例■ 既に住宅金融公庫へ毎月43,250円、ボーナス加算分で183,600円返済しなければならない人の、住宅ローンの借入限度額を計算します。金利は年3.7%、期間は25年間で税込み年収は780万円です。

①【入力処理】

| 画面表示 | キー操作 | 備考 |
|-----------------|-----------------------------|--------|
| | 元利均等返済 | メニュー呼出 |
| | F16 年収からの借入限度額 | メニュー選択 |
| 税込み年収 0万円 | 780 ENTER | |
| 毎月返済額(既存分) 0円 | 43250 ENTER | |
| ボーナス月加算(既存分) 0円 | 183600 ENTER | |
| 返済割合 30% | ENTER | 注 |
| 返済期間 0年 0ヶ月 | 25年 0ヶ月 ENTER | |
| 年利率 0.00% | 3.7 ENTER | |

②【計算結果】 ③【入力処理】

| | | |
|---------|-------------|--|
| 毎月返済可能額 | 153,649円 | |
| 残借入限度額 | 30,000,000円 | |

注. 30%は初期状態で登録されている値です。

求めたい値と異なるときは、所定の割合を入力してください。

返済期間逆算

■例■ 借入額1,000万円を毎月50,000円、ボーナス加算分で250,000円を返済する場合の返済期間を計算します。金利は年利率4.3%で借り入れから初回ボーナス返済までの月数は2ヶ月です。

①【入力処理】

| 画面表示 | キー操作 | 備考 |
|--------------|----------------------------|--------|
| | 元利均等返済 | メニュー呼出 |
| | F17 返済期間逆算 | メニュー選択 |
| 借入額 0万円 | 1000 ENTER | |
| 毎月返済額 0円 | 50000 ENTER | |
| ボーナス月加算額 0円 | 250000 ENTER | |
| 年利率 0.00% | 4.3 ENTER | |
| 初回ボーナスまで 0ヶ月 | 2 ENTER | |

②【計算結果】

| | | | |
|---------|-------------|--|--|
| 期間 | 11年 6ヶ月 | | |
| ボーナス借入分 | 4,563,092 円 | | |

注. 逆算方式のためボーナス月によっては差額が大きくなるケースもあります。従って本計算はあくまでも目安として行い、最終的には6頁の元利均等返済額計算で確定させてください。

借り換え計算

償還予定表がある場合

■例■ 下記住宅金融公庫融資の住宅ローンを、借り替える場合の返済額と諸費用を計算します。

≪旧契約≫ 住宅金融公庫：借入額1,800万円、毎月返済額 123,819円
借入期間20年、経過月数7年8ヵ月、残債額1,330万円

≪新契約≫ 借入額1,300万円、借入期間 15年、年利率3.7%

①【入力処理】

| 画面表示 | キー操作 | 備考 |
|---------------------|----------------------------|--------|
| | 借換／繰上 | メニュー呼出 |
| | F21 借り換え計算（償還予定表あり） | メニュー選択 |
| 償還表はありますか YES or NO | YES | 旧契約 |
| 借入額 0万円 | 1800 ENTER | |
| 毎月返済額 0円 | 123819 ENTER | |
| ボーナス月加算額 0円 | ENTER | |
| 期間 0年0ヶ月 | 20年0ヶ月 ENTER | |
| 残債額 0万円 | 1330 ENTER | |
| 経過月数 0年0ヶ月 | 7年8ヶ月 ENTER | |
| 借入額 0万円 | 1300 ENTER | |
| 内ボーナス分 0万円 | ENTER | |
| 期間 0年0ヶ月 | 15 ENTER | |
| 年利率 0.00% | 3.7 ENTER | |

②【計算結果】

| | | |
|------------------|--------------|--------------------|
| 毎月返済額 94,217円 | ENTER | 新契約の返済額 |
| ボーナス月加算額 0円 | | |
| 年間返済額 1,130,604円 | | |
| 毎月返済差額 -29,602円 | ENTER | 旧契約と新契約の差額 |
| ボーナス月加算差額 0円 | | |
| 年間返済差額 -355,224円 | | |
| *合計* 337,226円 | | 新規・借り換え諸費用計算基準4頁参照 |
| 印紙代 20,000円 | | |
| 登記費用 129,060円 | | |
| 保証料 155,766円 | | |
| ローン手数料 32,400円 | | |
| 解約手数料 0円 | | |

借り換え計算

償還予定表がない場合

■例■ 下記旧契約内容の住宅ローンを、4年6カ月後に新契約内容に借り換える場合の返済額を計算します。

≪旧契約≫ 借入額 1,600万円(内ボーナス分800万円)、期間20年
年利率 7.8%、借入れから初回ボーナス返済まで3ヶ月

≪新契約≫ 借入額 4年6ヶ月後の残債金額にボーナス分後取り利息分を加算。新期間は旧契約の残期間 年利率 3.7%

①【入力処理】

| 画面表示 | キー操作 | 備考 |
|-----------------|---|---------------------------|
| | <input type="text" value="借り換え/繰上げ"/> | メニュー呼出 |
| Menu No. (9~14) | 9 <input type="button" value="ENTER"/> | メニュー選択 |
| 借入額 0万円 | 1600 <input type="button" value="ENTER"/> | 旧契約内容 |
| 内ボーナス分 0万円 | 800 <input type="button" value="ENTER"/> | |
| 期間 0年 0ヶ月 | 20年 0ヶ月 <input type="button" value="ENTER"/> | |
| 年利率 0.00% | 7.8 <input type="button" value="ENTER"/> | |
| 初回ボーナスまで 0ヶ月 | 3ヶ月 <input type="button" value="ENTER"/> | |
| 経過月数 0年 0ヶ月 | 4年 6ヶ月 <input type="button" value="ENTER"/> | |
| 借入額 0万円 | 1420 <input type="button" value="ENTER"/> | 新契約内容 (旧契約の計算結果をもとに入力) |
| 内ボーナス分 万円 | 710 <input type="button" value="ENTER"/> | |
| 期間 0年 0ヶ月 | 15年 6ヶ月 <input type="button" value="ENTER"/> | |
| 年利率 0.00% | 3.7 <input type="button" value="ENTER"/> | |
| 初回ボーナスまで 0ヶ月 | 3ヶ月 <input type="button" value="ENTER"/> | |

②【計算結果】

| | | | |
|-------------|-------------|--|------------|
| 毎月返済額 | 65,923円 | | 旧契約の返済額 |
| ボーナス月加算額 | 406,008円 | | |
| 年間返済額 | 1,603,092円 | | |
| 残債合計 | 14,111,969円 | | 残債 |
| 内、毎月返済分残債 | 7,102,770円 | | |
| 内、ボーナス返済分残債 | 7,009,199円 | | |
| ボーナス分後払い利息 | 136,679円 | | |
| 毎月返済額 | 50,216円 | | 新契約の返済額 |
| ボーナス月加算額 | 305,818円 | | |
| 年間返済額 | 1,214,228円 | | |
| 毎月返済差額 | -15,707円 | | 旧契約と新契約の差額 |
| ボーナス月加算差額 | -100,190円 | | |
| 年間返済差額 | -388,864円 | | |

| | | | |
|--------|----------|--|---------------------|
| 諸費用合計 | 368,150円 | | 諸費用 ※下にスクロールして表示 |
| 印紙代 | 20,000円 | | |
| 登記費用 | 133,860円 | | |
| 保証料 | 179,730円 | | |
| ローン手数料 | 32,400円 | | |
| 解約手数料 | 2,160円 | | |

注. 借り換えにより旧債務が完済されるため、未経過期間に対応する保証料(戻し保証料)が返済される場合があります。戻し保証料は融資機関によって大幅に異なるため表示しません。

繰り上げ返済計算

■例■ 500万円を5.5%で20年間借りる場合の返済額と、5年1ヶ月後に50万円の内入れをしたときの返済額を計算します。(新金利は2.2%)

①【入力処理】

| 画面表示 | キー操作 | 備考 |
|-------------|--|--------|
| | <input type="button" value="借換/繰上"/> | メニュー呼出 |
| | <input type="button" value="F23 繰り上げ返済計算"/> | メニュー選択 |
| 借入額 0万円 | <input type="text" value="500"/> <input type="button" value="ENTER"/> | |
| 内ボーナス分 0万円 | <input type="text" value="0"/> <input type="button" value="ENTER"/> | |
| 期間 0年 0ヶ月 | <input type="text" value="20年 0ヶ月"/> <input type="button" value="ENTER"/> | |
| 年利率 0.00% | <input type="text" value="5.5"/> <input type="button" value="ENTER"/> | |
| 経過月数 0年 0ヶ月 | <input type="text" value="5年 1ヶ月"/> <input type="button" value="ENTER"/> | |
| 内入額 0万円 | <input type="text" value="50"/> <input type="button" value="ENTER"/> | 注1 |
| 内ボーナス分 0万円 | <input type="text" value="0"/> <input type="button" value="ENTER"/> | |
| 新期間 0年 0ヶ月 | <input type="text" value="14年 11ヶ月"/> <input type="button" value="ENTER"/> | 注2 |
| 新年利率 0.00% | <input type="text" value="2.2"/> <input type="button" value="ENTER"/> | |

②【計算結果】

| | | |
|---------------------------|--------------------------------------|----|
| 毎月返済額 34,394円 | | |
| ボーナス月加算額 0円 | <input type="button" value="ENTER"/> | |
| 年間返済額 412,728円 | | |
| 残債合計 4,209,432円 | | |
| (内 毎月返済分残債) 4,209,432円 | <input type="button" value="ENTER"/> | |
| (内 ボーナス返済分残債) 0円 | | |
| ボーナス分後払い利息 0円 | | |
| 毎月返済額 24,328円 | | |
| ボーナス月加算額 0円 | <input type="button" value="ENTER"/> | |
| 年間返済額 291,936円 | | |
| 毎月返済差額 -10,066円 | | |
| ボーナス月加算差額 0円 | <input type="button" value="ENTER"/> | |
| 年間返済差額 -120,792円 | | |
| 返済額を変えない場合の短縮期間 5年 0ヶ月 | | 注3 |

注1. ボーナス分後払い利息がある場合、元金への加算指示画面が表示されます。

注2. 新期間が15年の場合

注3. 内入れ後の返済額を変えない場合の期間を表示します。

つなぎ融資利息計算

■例■ 2015年10月29日より2016年1月10日まで年利率2.4%で500万円借りた場合の利息額を計算します。

①【入力処理】

| 画面表示 | キー操作 | 備考 |
|------------------|------------------------------------|--------|
| | 借換/繰上 | メニュー呼出 |
| | F24 つなぎ融資利息計算 | メニュー選択 |
| 借入額 0万円 | 500 ENTER | |
| 年利率 0% | 2.4 ENTER | |
| 借入年月日 0000/00/00 | 2015年10月29日 ENTER | 注1 |
| 返済年月日 0000/00/00 | 2016年1月10日 ENTER | 注1 |

②【計算結果】

| | | | |
|-----|---------|--|--|
| 片端入 | 73日 | | |
| 利息 | 24,000円 | | |
| 両端入 | 74日 | | |
| 利息 | 24,328円 | | |

注1. 初期状態では、計算当日の日付が入力されています。

注2. 片端入は起算日を日数にカウントせず、両端入はカウントする方法です。
融資先により異なりますから注意してください。

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|----|----|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|----|----|

両端入では16日、片端入では15日になります。

元利据置(利息元金繰入)返済額計算

■例■ アパートローンを6ヶ月の元利据置(同期間中の利息を、借入元金に組み入れる)で3,000万円借りた場合の、据置利息と毎月の返済額を計算します。年利率3.3%、借入日は平成21年10月3日、第1回目の返済日は平成22年5月26日、期限年月は平成51年10月です。

①【入力処理】

| 画面表示 | キー操作 | 備考 |
|-------------------|----------------------------------|--------|
| | 元金据置/実効金利 | メニュー呼出 |
| | F31 元利据置(利息元金繰入) 返済額計算 | メニュー選択 |
| 借入額 0万 円 | 3000 ENTER | |
| 年利率 0 % | 3.3 ENTER | |
| 借入日 0000/00/00 | 2015年10月3日 ENTER | 注1 |
| 1回目返済日 0000/00/00 | 2045年5月26日 ENTER | 注1 |
| 期限年月 0000 | 5110 ENTER | |

②【計算結果】

| | | |
|----------|----------|--------------|
| 毎月返済額 | 134,933円 | |
| 据え置き利息 | 557,384円 | |
| (23日分利息) | 62,384円 | ENTER |
| (6ヶ月分利息) | 495,000円 | |

注1. 初期状態では計算当日の日付が表示されます。

注2. 元利据置型(利息一括支払方式)の計算方法

据置期間中の支払利息合計は、本メニューにより計算し、返済金額は元利均等返済額計算メニューを利用してください。(返済期間は据置期間を控除して計算すること)

元金据置返済額計算

- 例■ 2,000万円（内ボーナス分1,000万円）を年利率3.1%で20年間（当初6ヶ月元金据置）借りの場合の、元金据置時月間支払利息と据置後の返済額を計算します。

①【入力処理】

| 画面表示 | キー操作 | 備考 |
|---------------|------------------------------|--------|
| | 元金据置／実効金利 | メニュー呼出 |
| | F31 元利据置（利息元金繰入）返済額計算 | メニュー選択 |
| 借入額 0万円 | 2000 ENTER | |
| 内ボーナス分 0万円 | 1000 ENTER | |
| 期間 0年 0ヶ月 | 20年 0ヶ月 ENTER | |
| 年利率 0.00% | 3.1 ENTER | |
| 据置後ボーナスまで 0ヶ月 | 6ヶ月 ENTER | |
| 据置期間 0ヶ月 | 6ヶ月 ENTER | |

②【計算結果】

| | | | |
|----------|----------|--|--|
| 据置利息（月） | 51,667円 | | |
| 毎月返済額 | 56,999円 | | |
| ボーナス月加算額 | 348,955円 | | |

元金均等返済額計算

- 例■ 400万円を元金均等方式で、2年間借りる場合の支払い利息総額と10回目と23回目の返済額を計算します。
 年利率は3.5%で、返済間隔は1ヶ月(毎月返済)です。

①【入力処理】

| 画面表示 | キー操作 | 備考 |
|-----------|-------------------------|--------|
| | 元金据置／実効金利 | メニュー呼出 |
| | F32 元金均等返済額計算 | メニュー選択 |
| 借入額 0万円 | 400 ENTER | |
| 返済回数 0回 | 24 ENTER | |
| 年利率 0.00% | 3.5 ENTER | |
| 返済間隔 0ヶ月 | 1ヶ月 ENTER | |

②【計算結果】

| | | |
|---------------|----------|--|
| 総支払い利息概算 | 145,833円 | |
| 1回当たりの支払い元金 | 166,666円 | |
| 各回の返済額 | | |
| 返済額 | 内、利息 | |
| 1回目 178,333円 | 11,667円 | |
| 2回目 177,847円 | 11,181円 | |
| ・ | ・ | |
| ・ | ・ | |
| ・ | ・ | |
| 24回目 167,152円 | 486円 | |

下にスクロールして表示

実効金利計算

■例■ 下記の実効金利を計算します。

| 貸出金額 | 貸出金利 | 預入金額 | 預入金利 |
|----------|-------|----------|-------|
| 1,000 万円 | 5.30% | 300 万円 | 2.52% |
| 2,800 万円 | 4.53% | 1,500 万円 | 2.80% |
| | | 130 万円 | 2.10% |

①【入力処理】

| 画面表示 | キー操作 | 備考 |
|------|--------------------------|-------------|
| | 元金据置／実効金利 | メニュー呼出 |
| | F32 元金均等返済額計算 | メニュー選択 |
| 貸出金額 | 0万円 | (貸出内容) |
| →年利率 | 0.00% | |
| | 1000 ENTER | |
| | | 行を追加 |
| 貸出金額 | 0万円 | (預入内容) |
| →年利率 | 0.00% | |
| | 2800 ENTER | |
| | | 行を追加 |
| 預入金額 | 0万円 | (預入内容) |
| →年利率 | 0.00% | |
| | 300 ENTER | |
| | | 行を追加 |
| 預入金額 | 0万円 | (預入内容) |
| →年利率 | 0.00% | |
| | 1500 ENTER | |
| | | 行を追加 |
| 預入金額 | 0万円 | (預入内容) |
| →年利率 | 0.00% | |
| | 2.8 ENTER | |
| | | 行を追加 |
| 預入金額 | 0万円 | (預入内容) |
| →年利率 | 0.00% | |
| | 130 ENTER | |
| | | 行を追加 |
| 預入金額 | 0万円 | (預入内容) |
| →年利率 | 0.00% | |
| | 2.1 ENTER | |

②【計算結果】

| | | | |
|--------|-------------|--|-----|
| 平均貸出利率 | 4.7326% | | 注 1 |
| 平均預入利率 | 2.7093% | | |
| 年間収益 | 1,275,500万円 | | |
| 実効金利 | 6.8209% | | |

注 1. 年間収益と実効金利は貸出金額＞預入金額の場合のみ表示します。

注 2. 運用資産だけの総合利回りを計算する場合には、貸出金額にゼロを入力します。この場合年間収益と実効金利は表示されません。
貸出だけの計算はできません。

相続税計算

■例■ 不動産等の評価財産の課税評価額が4億8千万円、生命保険金の受取額が2千万円、現金・預金等が4千万円、ローン等の債務及び葬式費用等が3千万円である場合の相続税を計算します。相続人は妻と2人の子供の3人です。(評価額を計算するには専門知識を要します。必ず概算計算である旨を伝えてください。)

①【入力処理】

| 画面表示 | | キー操作 | 備考 |
|-----------|----------|---------------------------|---------------------------|
| | | 税金計算 | メニュー呼出 |
| | | F41 相続税計算 | メニュー選択 |
| 不動産等評価財産 | 0万円 | 48000 ENTER | 注1 |
| 生命保険金 | 0万円 | 2000 ENTER | 控除前 |
| 退職手当金 | 0万円 | 0 ENTER | |
| 現金・預金等 | 0万円 | 4000 ENTER | |
| 債務葬式費用 | 0万円 | 3000 ENTER | |
| 配偶者 | あり／なし | あり | 注2 |
| 子 | 0人 | 2 ENTER | |
| 親 | なし／1人／2人 | なし | ※子が1人以上のときは「なし」もしくは「0人」固定 |
| 兄弟 | 0人 | 0 | |
| 法定相続人 | 0人 | 3 | ※自動計算 |
| 配偶者の相続財産 | 0万円 | 30000 ENTER | 注6 |
| 相続人Aの相続財産 | 0万円 | 10000 ENTER | |
| 相続人Bの相続財産 | 0万円 | 9500 ENTER | |

②【計算結果】

| | | | |
|-----------|--------------|-------------|--------|
| 正味遺産総額 | 49,500,000円 | | 注3,4,5 |
| 相続税総額 | 128,975,000円 | | |
| 法定相続通りの税額 | 64,487,500円 | | |
| | 相続財産 | 相続税 | |
| 配偶者 | 300,000,000円 | | |
| 相続人A | 100,000,000円 | 26,055,555円 | |
| 相続人B | 95,000,000円 | 24,752,777円 | |

注1. 土地、家屋、ゴルフ会員権等、有価証券等評価財産の合計額を入力。

注2. 本プログラムで対応している相続パターンは次表のとおりです。

| | 配偶者 | 子供 | 親 | 兄弟 |
|---|------|------|------|------|
| 1 | ◆ | 全額 | × | × |
| 2 | 2分の1 | 2分の1 | × | × |
| 3 | 全額 | ◆ | ◆ | ◆ |
| 4 | 3分の2 | ◆ | 3分の1 | × |
| 5 | ◆ | ◆ | 全額 | × |
| 6 | 4分の3 | ◆ | ◆ | 4分の1 |
| 7 | ◆ | ◆ | ◆ | 全額 |

- ・ ◆は死亡
- ・ ×は法定相続対象外
代襲相続は考慮していません。

-19-

注3. 正味遺産総額……………基礎控除前の課税価格です。

注4. 配偶者の税額軽減適用前の相続税総額

注5. 配偶者が上記注2の法定相続パターンで相続した場合は、配偶者は無税になります。この場合の配偶者税額軽減適用後の相続税合計額。(なお、ここでは配偶者の相続財産が1億6千万円までは無税の配偶者控除は考慮されておりません。)

注6. 正味遺産総額4億9,500万円中、配偶者が3億円、長男が1億円、次男が9,500万円相続する場合の相続税を計算します。

注7. 未成年者控除や障害者控除は考慮していません。

贈与税計算

■例■ 親から20歳以上の子が1700万円の住宅取得資金の贈与を受けた場合の計算。

①【入力処理】

| 画面表示 | キー操作 | 備考 |
|--|--|--------|
| | 税金計算 | メニュー呼出 |
| | F42 贈与税計算 | メニュー選択 |
| <贈与の種類を選択> 暦年贈与 (直系尊属から) 暦年贈与 (直系尊属以外から) 相続時精算課税贈与 (一般) 相続時精算課税贈与 (住宅) | 暦年贈与 (直系尊属から) ENTER | |
| 贈与金額 0万円 | 1700 ENTER | |

②【計算結果】

| | | |
|-----|------------|--|
| 贈与税 | 4,505,000円 | |
|-----|------------|--|

注. 暦年贈与：基礎控除額 110 万円までは非課税。

相続時精算課税

一般：適用対象者：贈与者は 60 歳以上の親、受贈者は 20 歳以上の子または孫。

贈与税の計算：累計額 2500 万円までは非課税。

相続税の計算：贈与財産と相続財産を合算して相続税を計算。

譲渡所得税計算

■例■ 田中さんは、昭和25年に取得した土地を次のように売却しました。譲渡所得にかかる税金を計算します。

- ◆ 土地の売却代金(譲渡価格) 4,500万円 譲渡費用 200万円
 土地の取得費(昭和25年購入) 20万円 その他の課税所得 900万円

①【入力処理】

| 画面表示 | キー操作 | 備考 |
|------------------------------------|--------------------------|--------|
| | 税金計算 | メニュー呼出 |
| | F43 譲渡所得税計算 | メニュー選択 |
| 譲渡の種類 長期譲渡 / 短期譲渡 | 長期 ENTER | 注1 |
| 長期譲渡 一般長期 / 10年居住 / 優良宅地 | 一般長期 ENTER | |
| 譲渡収入金額 0万円 | 4500 ENTER | |
| 取得費 0万円 | 20 ENTER | 注2 |
| 譲渡費用 0万円 | 200 ENTER | |
| 特別控除額 0万円 | ENTER | |

②【計算結果】

| | | |
|---|--|----|
| 譲渡税総額 8,150,000円 (所得税) 6,112,500円 (住民税) 2,037,500円 | | 注3 |
|---|--|----|

注1. 一般長期……一般長期譲渡
 10年居住……10年超所有の居住用財産の譲渡(特別控除額3,000万円)
 優良宅地……優良住宅地の造成等譲渡

注2. 取得費が不明(入力は0万円)の場合や、譲渡収入金額の5%未満の場合は譲渡収入金額の5%(概算取得費)を取得費として計算します。

注3. 総合課税となる譲渡所得はないものとして計算します。

退職所得税計算

■例■ 勤続年数38年で退職金3,000万円の場合の税額を計算します。

①【入力処理】

| 画面表示 | キー操作 | 備考 |
|---------|--------------------------|--------|
| | 税額計算 | メニュー呼出 |
| | F44 退職所得税計算 | メニュー選択 |
| 退職金 0万円 | 3000 ENTER | |
| 勤続年数 0年 | 38 ENTER | 注1 |

②【計算結果】

| | | | |
|-------|----------|--|--|
| 退職所得税 | 982,500円 | | |
| （所得税） | 512,500円 | | |
| （住民税） | 470,000円 | | |

注1. 勤続年数に1年未満の端数があるときは、その端数を切り上げて1年とします。

注2. 本計算方法は勤続年数と役職等にかかわらず、
 （退職手当等－退職所得控除）×1／2
 で計算しています。

不動産取得税計算

■例■ 面積200㎡、1㎡当たりの評価額17万円の土地(評価額3,400万円)を購入し、評価額2,000万円の住宅(床面積90㎡)を2015年10月3日に新築しました。計算日は2015年11月1日とします。

①【入力処理】

| 画面表示 | キー操作 | 備考 |
|---------------------|--------------------------------|--------|
| | 税額計算 | メニュー呼出 |
| | F45 不動産取得税計算 | メニュー選択 |
| 土地評価額(調整後) 0万円 | 1700 ENTER | 注1 |
| 区分 住宅以外/住宅用/特例住宅 | 特例住宅 ENTER | 注2 |
| 土地面積 0 ㎡ | 200 ENTER | 特例住宅のみ |
| 床面積 0 ㎡ | 90 ENTER | 特例住宅のみ |
| 建物評価額 0万円 | 2000 ENTER | |
| 区分 住宅以外/住宅用/特例住宅 | 特例住宅 ENTER | 注2 |
| 建築年月日 2015/11/1 | 2015年10月3日 ENTER | |

②【計算結果】

| | | | |
|------|-----------|--|--|
| 土地 | 51,000万円 | | |
| 建物 | 240,000円 | | |
| *合計* | 291,000万円 | | |

注1. 土地の固定資産税評価額の2分の1に減額した金額を課税標準額として計算しますから、入力する評価額には調整した金額を打ち込んでください。

注2. [建物の住宅用適用要件](区分1) 住宅用(別荘以外)

[建物の特例住宅用適用要件](区分2)

①家屋の床面積が50㎡以上240㎡以下(賃貸用共同住宅は40㎡以上240㎡以下)

②中古住宅は、自己の居住用で鉄骨・鉄筋コンクリート造りの住宅は取得日前25年以内に、木造その他の住宅は取得日前20年以内に新築されたもの

[土地の住宅用適用要件](区分1)

土地を取得して3年以内にその上に住宅(別荘を除く)を取得する

[土地の特例住宅用適用要件](区分2)

上記①②を満たす建物の敷地(土地の取得後住宅取得3年以内なら可)

登録免許税計算

■例■ 固定資産税評価額3,000万円の土地と、2,400万円の建物の所有権の保存登記と移転登記の登録免許税を計算します。

①【入力処理】

| 画面表示 | キー操作 | 備考 |
|------------------|---------------------------|--------|
| | 税額計算 | メニュー呼出 |
| | F44 登録免許税計算 | メニュー選択 |
| 土地評価額 0万円 | 3000 ENTER | |
| 建物評価額 0万円 | 2400 ENTER | |
| 区分 特例住宅用／それ以外 | 特例住宅用 ENTER | 注1 |

②【計算結果】

| | | |
|--------------------------|--|----|
| [保存登記] 建物 36,000万円 | | 注2 |
| [移転登記] *合計* 522,000万円 | | 注3 |
| 土地 450,000万円 | | |
| 建物 72,000万円 | | |

注1. 特例住宅用適用物件は1を非適用物件は0を打ち込んでください。

[特例住宅用適用要件]

- ① 家屋の床面積は50㎡以上
- ② 新築住宅、中古住宅どちらでもよいが中古住宅の場合は
鉄骨、鉄筋コンクリート造り……建築後25年以内 } のもの
木造、その他 ……建築後20年以内 }
- ③ 新築又は取得後1年以内に登記すること
- ④ 登記の申請書にその家屋所在の市町村長等がこれらの家屋に該当する旨の証明をした書類を添付すること

注2. 国内での土地はおおたの登記済みで、民間での保存登記は実務上ほとんどありません。

注3. 所有権の移転登記の登録免許税は売買等(相続・法人の合併・共有物の分割・遺贈・贈与等を除く)のみ計算します。

相続財産完全防衛額計算

『相続財産完全防衛額』とは、相続財産を守るのに必要な生命保険金額、つまり死亡保険金で相続税を相殺する場合の「死亡保険金額＝相続税額」のことです。

■例■ 遺産の総額2億3千万円を配偶者と子供2人で相続する場合の完全防衛額を計算します。

①【入力処理】

| 画面表示 | キー操作 | 備考 |
|------------|---------------------------|--------|
| | 税額計算 | メニュー呼出 |
| | F47 相続財産 完全防衛額 | |
| 正味遺産総額 0万円 | 23000 ENTER | 注1 |
| 法定相続人 0人 | 3 ENTER | |
| 配偶者 あり／なし | あり ENTER | |
| 子供 あり／なし | あり ENTER | |

②【計算結果】

| | | |
|-----------------------------|--|----|
| 相続税をカバーできる 必要保険金 1,758万円 | | 注2 |
|-----------------------------|--|----|

注1. 生命保険金以外の正味遺産総額（課税価格）です。

注2. 法定相続分どおり相続したものとして計算しています。

複利計算 [受取元利金] (終価係数)

■例■ 100万円をスーパー定期(3年もの)で3年間預入した場合の受取元利金を計算します。金利は年利率 2.68%で半年複利です。

①【入力処理】

| 画面表示 | キー操作 | 備考 |
|-------------------------|----------------------------|--------|
| | 複利計算 | メニュー呼出 |
| | F51 複利計算 | メニュー選択 |
| 受取元利金 預入元金 金利逆算 期間逆算 | 受取元利金 ENTER | |
| 預入れ元金 0万円 | 100 ENTER | |
| 年利率 0% | 2.68 ENTER | |
| 預入期間 0年 0ヶ月 | 3年 0ヶ月 ENTER | |
| 複利サイクル 0ヶ月 | 6ヶ月 ENTER | |

②【計算結果】

| | | | |
|---------|------------|--|-----|
| 元利合計 | 1,083,142円 | | |
| 20% 税引後 | 1,066,513円 | | 注 1 |
| 平均利回り | 2.77% | | |
| 20% 税引後 | 2.22% | | |

注 1. 20%税引き後の元利合計は、預入元金に計算結果の受取利息の80%を加算した金額です。各計算過程で20%税率を考慮させる場合は、20%控除後の年利率を入力してください。本例の場合は、2.144 **ENTER**

なお、20%控除後の年利率を入力した場合に表示される元利合計は税引き後の元利合計になるため、下段表示の20%税引後の金額は無意味なものになります。

注 2. 本例は半年複利で計算しており、実際のスーパー定期(3年もの)の受取元利金とは多少異なります。

複利計算 [預入元金] (現価係数)

■例■ スーパー定期(3ヵ月もの)で3年間預入して100万円受取るようにするにはいくら預け入れる必要があるか計算します。金利は年利率2.68%です。

①【入力処理】

| 画面表示 | キー操作 | 備考 |
|-------------------------|---------------------------|--------|
| | 複利計算 | メニュー呼出 |
| | F51 複利計算 | メニュー選択 |
| 受取元利金 預入元金 金利逆算 期間逆算 | 預入元金 ENTER | |
| 受取り元利合計 0万円 | 100 ENTER | |
| 年 利率 0% | 2.68 ENTER | |
| 預入期間 0年 0ヶ月 | 3年0ヶ月 ENTER | |
| 複利サイクル 0ヶ月 | 3ヶ月 ENTER | |

②【計算結果】

| | | |
|------|----------|--|
| 預入元金 | 922,994円 | |
|------|----------|--|

複利計算 [金利逆算]

■例■ 100万円をスーパー定期(3年もの)で9年間預入して、税引前元利金を120万円にする場合の年利率は何%か、半年複利で計算します。

①【入力処理】

| 画面表示 | キー操作 | 備考 |
|-------------------------|----------------------------|----|
| | 複利計算 | |
| | F51 複利計算 | |
| 受取元利金 預入元金 金利逆算 期間逆算 | 金利逆算 ENTER | |
| 預入れ元金 0万円 | 100 ENTER | |
| 受取り元利合計 0万円 | 120 ENTER | |
| 預入期間 0年 0ヶ月 | 9年 0ヶ月 ENTER | |
| 複利サイクル 0ヶ月 | 6ヶ月 ENTER | |

②【計算結果】

| | | |
|------------|--------------|--|
| 年利率 2.036% | ENTER | |
|------------|--------------|--|

複利計算 [期間逆算]

■例■ 100万円を年利率2.45%で運用して受取元利金が150万円になるようにするには1年複利で何年かかるか計算します。

①【入力処理】

| 画面表示 | キー操作 | 備考 |
|--------------------------|--------------------------|----|
| | 複利計算 | |
| | F51 複利計算 | |
| 受取元利金 預入れ元金 金利逆算 期間逆算 | 期間逆算 ENTER | |
| 預入れ元金 0万円 | 100 ENTER | |
| 受取り元利合計 0万円 | 150 ENTER | |
| 年利率 0% | 2.45 ENTER | |
| 複利サイクル 0ヶ月 | 12ヶ月 ENTER | |

②【計算結果】

| | | |
|--------------|--|--|
| 預入期間 17年 0ヶ月 | | |
|--------------|--|--|

複利年金 [積立額] (減債基金係数)

■例■ 毎月同額を積み立てて10年後に1,000万円にしたいと思います。
年利率2.5%(1ヶ月複利)なら毎月いくら積み立てでしょうか。

①【入力処理】

| 画面表示 | キー操作 | 備考 |
|--|-----------------------------|----|
| | 複利年金計算 | |
| | F51 複利年金計算 | |
| 積立額 年金額 受取元利金 預入元金 | 積立額 ENTER | |
| 受取り元利合計 0万円 | 1000 ENTER | |
| 年利率 0% | 2.5 ENTER | |
| 積立期間 0年 0ヶ月 | 10年 0ヶ月 ENTER | |
| 複利サイクル 0ヶ月 | 1ヶ月 ENTER | |

②【計算結果】

| | | |
|---|--------------|--|
| 毎月の積立額 73,436円 | ENTER | |
|---|--------------|--|

複利年金 [年金額] (資本回収係数)

■例■ 1,000万円を年利率4%半年複利で運用しながら、10年間半年毎の年金として受取る場合の毎回の年金額を計算します。

①【入力処理】

| 画面表示 | キー操作 | 備考 |
|---|-----------------------------|----|
| | 複利年金計算 | |
| | F51 複利年金計算 | |
| 積立額 年金額 受取元利金 預入元金 | 年金額 ENTER | |
| 預入れ元金 0万円 | 1000 ENTER | |
| 年利率 0% | 4 ENTER | |
| 年金受取り期間 0年 0ヶ月 | 10年 0ヶ月 ENTER | |
| 複利サイクル 0ヶ月 | 6ヶ月 ENTER | |

②【計算結果】

| | | |
|--|--|--|
| 6ヶ月毎の年金額 611,567円 | | |
|--|--|--|

複利年金 [受取元利金] (年金終価係数)

■例■ 年利率2.2%, 1ヶ月複利で毎月5万円積立てると10年後の受取元利金は?

①【入力処理】

| 画面表示 | キー操作 | 備考 |
|-------------------------------------|----------------------------|----|
| | 複利年金計算 | |
| | F51 複利年金計算 | |
| 積立額 年金額 受取元利金 預入元金 | 受取元利金 ENTER | |
| 複利サイクル 0ヶ月 | 1ヶ月 ENTER | |
| 毎月の積立額 0万円 | 5 ENTER | |
| 年利率 0% | 2.2 ENTER | |
| 積立期間 0年 0ヶ月 | 10年0ヶ月 ENTER | |

②【計算結果】

| | | | |
|------|------------|--|---|
| 期末積立 | 6,704,339円 | | 注 |
| 期首積立 | 6,716,630円 | | |

注. 期末積立(受取)とは、例えば1年複利の場合、その年の最後に積立てる(受取る)ものとして、又、期首積立(受取)とは、その年の初めに積立てる(受取る)ものとして計算したものです。

複利年金 [預入元金] (年金現価係数)

■例■ 10年間毎月10万円の年金を受け取る場合、いくら預入元金が必要か計算します。年利率1.2%で1ヶ月複利で運用します。

①【入力処理】

| 画面表示 | キー操作 | 備考 |
|-------------------------------------|----------------------------|----|
| | 複利年金計算 | |
| | F51 複利年金計算 | |
| 積立額 年金額 受取元利金 預入元金 | 預入元金 ENTER | |
| 複利サイクル 0ヶ月 | 1ヶ月 ENTER | |
| 毎月の受取年金 0万円 | 10 ENTER | |
| 年利率 0% | 1.2 ENTER | |
| 年金受取り期間 0年 0ヶ月 | 10年0ヶ月 ENTER | |

②【計算結果】

| | | | |
|------|-------------|--|-------|
| 期末受取 | 11,302,638円 | | 上記注参照 |
| 期首受取 | 11,313,940円 | | |

公的年金使用上の留意点

●公的年金の受給資格のあることが条件です●

公的年金の計算は、年金受給資格があることを前提に計算しています。

公的年金の受給資格は、①厚生年金20年，共済組合20年，厚生年金と共済組合の合計で20年以上の加入期間があること．②厚生年金で男子40歳，女子35歳，船員，坑内員35歳で15年以上の加入期間があること．③公的年金の合計が25年以上あることのいずれかに該当すれば取得できます。

(注) 昭和5年4月2日～昭和22年4月1日生まれの人の場合。それ以降に生まれた人は要件が違ってきます。

(下表参照)

受給資格があつてはじめて年金計算ができるわけですから、相談に当たっては、お客さまに年金受給資格があることを確認してください。

●計算結果はあくまで概算です●

年金額の計算は、あくまで概算であることをお客さまに告げてください。

特に厚生年金の場合、平均標準報酬月額が不明の場合が多く、その場合一般的な例として 370,000円をもとに計算できるようになっています。これは便宜的に行っているわけですから、その旨を伝えてください。

また、厚生年金の計算結果は従前額保障の計算式で計算したものです。

国民年金等については、奥さまの年金加入期間が不明な場合が多いと思います。この場合も便宜的に計算して結果を出しています。

年金受給に必要な加入年数

| 生年月日 | 必要な加入年数 | | |
|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | ① | ② | ③ |
| | 厚生年金 共済年金 の期間 | 中年以後 の厚生年 金の期間 | 国民年金 と合わせ た期間 |
| 大正15年4月2日～昭和 2年4月1日 | 20年 | 15年 | 21年 |
| 昭和 2年4月2日～昭和 3年4月1日 | 〃 | 〃 | 22年 |
| 昭和 3年4月2日～昭和 4年4月1日 | 〃 | 〃 | 23年 |
| 昭和 4年4月2日～昭和 5年4月1日 | 〃 | 〃 | 24年 |
| 昭和 5年4月2日～昭和22年4月1日 | 〃 | 〃 | 25年 |
| 昭和22年4月2日～昭和27年4月1日 | 〃 | 16～20年 | 〃 |
| 昭和27年4月2日～昭和31年4月1日 | 21～24年 | — | 〃 |
| 昭和31年4月2日～ | 〃 | — | 〃 |

国民年金計算

■例■ 昭和30（1955）年10月2日生まれの自営業者です。国民年金には昭和52（1977）年4月から60歳になるまで（38年6ヶ月）加入しました。保険料を免除された月はありません。

①【入力処理】

| 画面表示 | キー操作 | 備考 |
|-------------------|--|--------------|
| | <input type="button" value="年金計算"/> | |
| | <input type="button" value="F61"/> 国民年金計算 | |
| 誕生日 0000/00/00 | 1955年10月2日 <input type="button" value="ENTER"/> | 初期状態は計算当日の日付 |
| 保険料納付期間 0年 0ヶ月 | 38年6ヶ月 <input type="button" value="ENTER"/> | |
| 保険料全額免除期間 0年 0ヶ月 | <input type="button" value="ENTER"/> | |
| 保険料半額免除期間 0年 0ヶ月 | <input type="button" value="ENTER"/> | |
| 保険料3/4免除期間 0年 0ヶ月 | <input type="button" value="ENTER"/> | |
| 保険料1/4免除期間 0年 0ヶ月 | <input type="button" value="ENTER"/> | |
| 付加保険料納付期間 0年 0ヶ月 | <input type="button" value="ENTER"/> | |

②【計算結果】

| | | | |
|----------|----------|------------|--|
| 65歳からの年金 | 743,800円 | | |
| 繰上給 | 60歳 | 520,700円 | |
| 繰上げ支給 | 61歳 | 565,300円 | |
| | 62歳 | 609,900円 | |
| | 63歳 | 654,500円 | |
| | 64歳 | 699,200円 | |
| 繰下給 | 66歳 | 806,300円 | |
| | 67歳 | 868,800円 | |
| | 68歳 | 931,200円 | |
| | 69歳 | 993,700円 | |
| | 70歳 | 1,056,200円 | |

注1. 計算対象は、誕生日が昭和元年4月2日以降の人です。（厚生年金も同様）

注2. 上記の計算結果は、平成27年1月1日時点の年金額を基礎に算出しています。

部分年金・老齢厚生年金計算

■例■ 昭和38（1963）年4月2日生まれのAさんの平成15年3月までの被保険者期間は28年6ヶ月で平均報酬月額は37万円、平成15年4月以降の被保険者期間は11年6ヶ月で平均報酬額は50万円です。奥さんは昭和40（1965）年4月2日生まれで平成15年3月までの被保険者期間は3年、平均報酬月額は36万円でした。

①【入力処理】

| 画面表示 | キー操作 | 備考 |
|----------------------------|--|--------------|
| | 年金計算 | |
| | F62 部分年金・ 老齢厚生年金計算 | |
| 夫の誕生日 0000/00/00 | 1963 年 4 月 2 日 ENTER | 初期状態は計算当日の日付 |
| 平成15年3月までの被保険者期間 0年 0ヶ月 | 16 年 6 ヶ月 ENTER | |
| 上記期間の平均報酬月額 0円 | 370000 ENTER | |
| 平成15年4月以後の被保険者期間 0年 0ヶ月 | 6 ENTER 6 ENTER | |
| 上記期間の平均報酬額 0円 | 500000 ENTER | |
| 国民年金保険料納付期間 0年0ヶ月 | 0 年 0 ヶ月 ENTER | 注1 |
| 妻の有無 あり なし | あり ENTER | |
| 妻の誕生日 0000/00/00 | 1965 年 4 月 2 日 ENTER | 初期状態は計算当日の日付 |
| 平成15年3月までの被保険者期間 0年 0ヶ月 | 3 ENTER 0 ENTER | |
| 平均報酬月額 0円 | 360000 ENTER | |
| 平成15年4月以後の被保険者期間 0年 0ヶ月 | 0 年 0 ヶ月 ENTER | |
| 上記期間の平均報酬額 0円 | 0 ENTER | |

②【計算結果】

| | | |
|--|--|--|
| 夫が65歳からの夫の年金 1,479,800円 内、老齢基礎年金 541,000円 | | |
| 夫が65歳からの妻の年金 96,300円 | | |
| 妻が65歳からの妻の年金 684,400円 内、老齢厚生年金 96,300円 内、老齢基礎年金 573,200円 内、振替加算 14,900円 | | |
| 妻が65歳からの年金合計 2,16,200円 内、夫の年金 1,479,800円 内、妻の年金 684,400円 | | |
| 夫死亡後の妻の年金 1,674,200円 内、老齢基礎年金 573,200円 内、遺族厚生年金 1,101,000円 内、経過的寡婦加算 0円 | | |

注1. 国民年金の第1号被保険者であった期間

注2. 年金額の計算については、「従前額保障」の計算式で計算しています。

注3. 上記の計算結果は、平成27年1月1日時点の年金額を基礎に算出しています。

在職老齡年金計算

■例■ Aさんは、60歳で定年退職後再雇用されました。退職していればもらえる本来の年金月額が10万円ですが、60歳以後の賃金（総報酬月額）は20万円となります。

①【入力処理】

| 画面表示 | キー操作 | 備考 |
|----------|----------------------------|--------|
| | 年金計算 | メニュー呼出 |
| | F63 在職老齡年金計算 | メニュー選択 |
| 年金月額 0円 | 100000 ENTER | 注1 |
| 総報酬月額 0円 | 200000 ENTER | 注2 |

②【計算結果】

| | | |
|-------|---------|--|
| 在職年金額 | 90,000円 | |
|-------|---------|--|

注1. ここでいう年金月額とは、基本年金額（定額部分＋報酬比例部分）のことです。基本年金額には加給年金は含まれませんので注意してください。

なお、計算の結果、在職老齡年金額が求められれば加給年金は減額されずに支給されます。

注2. 60～64歳の人で在職している場合、本来もらえる特別支給の老齢厚生年金が給与（総報酬月額）の額によって一定の計算方法により減額（又は全額支給停止）されます。

注3. 上記の計算結果は、平成27年1月1日時点の年金額を基礎に算出しています。

高年齢雇用継続給付計算

■例■ Aさんは、60歳で定年退職後再雇用されました。60歳到達時の賃金月額は43万円でしたが、60歳以後の賃金月額は30万円となります。

①【入力処理】

| 画面表示 | キー操作 | 備考 |
|-------------------|----------------------------|--------|
| | 年金計算 | メニュー呼出 |
| | F63 高年齢雇用継続給付金計算 | メニュー選択 |
| 60歳時の賃金月額 0円 | 430000 ENTER | 注2,3 |
| 支給対象月の賃金 0円 | 300000 ENTER | |

②【計算結果】

| | | | |
|---------|---------|--|----|
| 給付金（月額） | 14,705円 | | 注4 |
|---------|---------|--|----|

注1. 60歳以上65歳未満の雇用保険の被保険者であって、被保険者期間が5年以上ある方が、60歳時点より賃金が75%未満に低下した場合「高年齢雇用継続給付」が支給されます。

注2. ボーナスを除いた賃金月額。
平成23年8月以降の限度額は451,800円となります。

注3. 支給限度額は毎年8月に改定されます。
計算例は平成26年8月～平成27年8月の金額で算出しています。

注4. 給付額として算定された額が1,600円以下の場合、給付金は支給されません。

注5. 上記の計算結果は、平成27年1月1日時点の年金額を基礎に算出しています。