

知るほど ホームページ 使い こなし術 No.1



●「知るほど」トップ画面
http://www.shiruporuto.jp/にまずアクセス
●資金プランシミュレーションのURLは
http://www.shiruporuto.jp/tool/sikin/

左の画面が、金融広報中央委員会のホームページ「知るほど」のトップページです。今回ご紹介する「資金プランシミュレーション」は、「暮らしのお役立ちツール」の一つです。○印で囲んだところをクリックするか、左のURLからアクセスしてください。

まずはホームページにアクセス

やってみよう!!

資金プランシミュレーション

日々の暮らしで、金融情報や知識が必要になったとき、皆さんはどうしますか？ そんなときに便利なのが、金融広報中央委員会のホームページ「知るほど」です。今回は、その中からどなたでも手軽に利用できる「暮らしのお役立ちツール」の一つを紹介します。

資金プランシミュレーションのメリット

資金プランシミュレーションとは、積み立て・支出・借入限度・返済など、今後の生活設計の手掛かりとして必要な資金計算を、入力されたデータをもとに自動的に計算するものです。「どのような方法が適切か?」「どのくらいの金額が可能か?」「どのくらいの期間が必要か?」。こうしたことを、具体的なデータで知ることができます。しかも、計算機を使う感覚で利用できるので、とても便利なツールと言えます。

できるシミュレーションは2コース11種類

資金プランシミュレーションには、下の表で示すように2コース11種類が用意されています。利用方法も分かりやすく説明されているので、どなたでも簡単に活用できます。

●資金プランしっかりシミュレーション
必要なデータをしっかり入力すると、「積立合計額」や「借入返済額」などの計算結果と、今後の資金の推移を知ることができます。

積立合計額	毎月〇〇万円積み立てると△年後にいくらになる? (毎月一定額を積み立てた場合の、積立期間満了時の積立合計額(元金合計額)を計算します)
目標積立額	〇〇万円貯めるには、毎月いくら積み立てればいいのか? (目標額を一定期間で積み立てる場合の、毎月の積立必要額を計算します)
目標積立期間	〇〇万円貯めるのに必要な期間は? (目標額を毎月一定額で積み立てる場合の、必要期間を計算します)
借入返済額	ローンの毎月、毎年の返済額は? (元利均等返済方式または元金均等返済方式を利用して借入金を返済する場合の、毎月の返済額を計算します)
借入限度額	ローンはいくらまで借りられる? (毎月およびボーナス月の返済可能額から、借入限度額を計算します)
繰り上げ返済	繰り上げ返済すると残高はどうなる? (現在、返済中の借入金(ローン)を繰り上げ返済した場合の、返済額、返済期間を計算します)

●資金プランらくらくシミュレーション
計算機を使う感覚で、データを入力すると、簡単に「目標積立」や「必要貯蓄額」などの資金プランの計算をすることができます。

受取額	〇〇万円は△年後、いくらになっているかな? (現在ある預貯金または、今後貯蓄予定の預貯金の受取総額を計算します)
目標積立	〇〇万円貯めるには、毎月いくら積み立てればいいのか? (将来の貯蓄目標額を達成するために必要な毎月の積立額を計算します)
支出合計	△年間にわたって毎年〇〇万円を支出したときの合計は? (毎年一定額を支出した場合、その期間の支出総額を物価上昇を考慮して計算します)
借入返済額	〇〇万円を△年間で借りたときの毎月の返済額は? (元利均等返済方式を利用して借入金(ローン)の返済を行う場合の毎月の返済額を計算します)
必要貯蓄額	毎年〇〇万円を△年間取り崩すための必要貯蓄額は? (毎年一定額を取り崩すために必要な預貯金の元金を計算します)

シミュレーションしてみると…

シミュレーション例2

毎月5万円、ボーナス月20万円、
 年利3.5%、10年返済の場合
 総額いくら借りられる？

「資金プランしっかりシミュレーション」コースの、借入限度額シミュレーションを使って計算します。

●入力画面

毎月返済可能額、ボーナス月加算可能額、返済期間、返済方法、そして借入金利をそれぞれ□の中に入力し、計算するボタンをクリックします。返済方法については「元利均等返済」「元金均等返済」の2種類から選びます。画面に表示されている注意事項は必ず読みましょう。

●結果画面

シミュレーション条件	
年間返済可能額	1,000,000 円
うち 毎月返済可能額	50,000 円
ボーナス加算可能額	200,000 円
返済期間	10年 0ヶ月
返済方法	元利均等返済
借入金利	3.5%

シミュレーション結果	
借入元金限度額	3,400,000 円
うち 毎月返済分	3,010,000 円
ボーナス返済分	3,310,000 円
毎月返済額	49,937 円
ボーナス月加算額	199,363 円

設定したシミュレーション条件と、シミュレーション結果が同時に表示されます。

シミュレーション例1

1,000万円、ボーナス月加算、
 年利3.5%で10年返済の場合
 毎月の返済額は？

「資金プランらくらくシミュレーション」コースの、借入返済額シミュレーションを使って計算します。

●入力画面

借入金額、ボーナス返済分、返済期間、そして金利をそれぞれ □の中に入力し、計算するボタンをクリックします。画面に表示されている注意事項は必ず読みましょう。

●結果画面

1,000万円を金利3.5%、10年間で返済する場合

毎月返済額	49,270 円
ボーナス月加算額	179,073 円
総返済額	11,887,860 円
5% 利息分	1,887,860 円

- 入力データをもとに決まりの計算を行っています・・・
- 毎月の返済額を元利均等返済方式で算出。
- シミュレーションの結果、毎月の返済額に無理がある場合には、借入入れを減らす必要や返済期間の延長など、モデルケースをいくつか作成して、無理のない返済計画を心がけてください。
- ローンの持つ性格は確々です。借入利率、返済計画に合ったローンを選びましょう。

設定した条件に基づいて、毎月返済額、ボーナス月加算額、総返済額、そして利息分が自動的に表示されます。

ポイント!

まずは気軽に使ってみましょう!

シミュレーションは実際にやってみると、その便利さがよく実感できます。預金積立の目標でも何でも構いません。まずは使ってみましょう。

自分の現実に即した数字でシミュレーションすること!

シミュレーションは入力する条件により、結果が大きく変わります。実際の資金プラン作りに生かすには、自分の現実に即した数字を入力しましょう。