

計算詳細

以下の条件でシミュレーションを行います。

- ・ 1日毎、1週毎、1月毎、半年毎、1年毎 に一定額の節約を行ない、年間の節約額をまとめて定期預金や投資信託等の金融商品で運用。
- ・ 翌年からは、[年間の節約額 + 運用益]を前年分に加えて運用を継続。
- ・ 運用利率が全期間一定であること、利息に対する税率が変わらないことを前提。
- ・ 金利計算：1年複利、運用益(または利息)発生時に課税する方式を採用。

【入力データ】

年間の節約額	146,000 円
運用利率	3.00%
税率	20.315%

【計算式】

$$\begin{aligned} \text{節約額(累計)} &= \text{年間の節約額} \times \text{経過年} \\ \text{運用資産(税無し)} &= \text{前年の運用資産(税無し)の金額} + \text{年間の節約額} + \text{運用益(税無し)} \\ \text{運用益(税無し)} &= \text{前年の運用資産(税無し)の金額} \times \text{運用利率} \\ \text{運用資産(税有り)} &= \text{前年の運用資産(税有り)の金額} + \text{年間の節約額} + \text{運用益(税有り)} \\ \text{運用益(税有り)} &= \text{前年の運用資産(税有り)の金額} \times \text{運用利率} \times (1 - \text{税率}) \end{aligned}$$

計算結果一覧表

[単位:円]

経過年	節約額(累計)	運用資産 (税無し)	運用益 (税無し)	運用資産 (税有り)	運用益 (税有り)
1年	146,000	146,000	0	146,000	0
2年	292,000	296,380	4,380	295,490	3,490
3年	438,000	451,271	8,891	448,554	7,064
4年	584,000	610,810	13,538	605,277	10,723
5年	730,000	775,134	18,324	765,746	14,469
6年	876,000	944,388	23,254	930,052	18,306
7年	1,022,000	1,118,719	28,332	1,098,285	22,233
8年	1,168,000	1,298,281	33,562	1,270,540	26,255
9年	1,314,000	1,483,229	38,948	1,446,913	30,373
10年	1,460,000	1,673,726	44,497	1,627,502	34,589
11年	1,606,000	1,869,938	50,212	1,812,409	38,906
12年	1,752,000	2,072,036	56,098	2,001,735	43,327
13年	1,898,000	2,280,197	62,161	2,195,588	47,852
14年	2,044,000	2,494,603	68,406	2,394,074	52,487
15年	2,190,000	2,715,441	74,838	2,597,306	57,232
16年	2,336,000	2,942,905	81,463	2,805,396	62,090
17年	2,482,000	3,177,192	88,287	3,018,460	67,064
18年	2,628,000	3,418,508	95,316	3,236,618	72,158
19年	2,774,000	3,667,063	102,555	3,459,991	77,373
20年	2,920,000	3,923,075	110,012	3,688,704	82,713
21年	3,066,000	4,186,767	117,692	3,922,884	88,180
22年	3,212,000	4,458,370	125,603	4,162,663	93,779
23年	3,358,000	4,738,121	133,751	4,408,173	99,511
24年	3,504,000	5,026,265	142,144	4,659,553	105,380
25年	3,650,000	5,323,053	150,788	4,916,942	111,389
26年	3,796,000	5,628,744	159,692	5,180,484	117,542
27年	3,942,000	5,943,606	168,862	5,450,326	123,842
28年	4,088,000	6,267,915	178,308	5,726,618	130,293
29年	4,234,000	6,601,952	188,037	6,009,516	136,898
30年	4,380,000	6,946,011	198,059	6,299,177	143,660
31年	4,526,000	7,300,391	208,380	6,595,762	150,585
32年	4,672,000	7,665,403	219,012	6,899,436	157,675
33年	4,818,000	8,041,365	229,962	7,210,371	164,934
34年	4,964,000	8,428,606	241,241	7,528,739	172,368

35年	5,110,000	8,827,464	252,858	7,854,717	179,978
36年	5,256,000	9,238,288	264,824	8,188,488	187,771
37年	5,402,000	9,661,436	277,149	8,530,238	195,750
38年	5,548,000	10,097,280	289,843	8,880,157	203,920
39年	5,694,000	10,546,198	302,918	9,238,442	212,285
40年	5,840,000	11,008,584	316,386	9,605,291	220,850
41年	5,986,000	11,484,841	330,258	9,980,911	229,619
42年	6,132,000	11,975,387	344,545	10,365,509	238,599
43年	6,278,000	12,480,648	359,262	10,759,302	247,793
44年	6,424,000	13,001,068	374,419	11,162,508	257,206
45年	6,570,000	13,537,100	390,032	11,575,354	266,845
46年	6,716,000	14,089,213	406,113	11,998,068	276,715
47年	6,862,000	14,657,889	422,676	12,430,888	286,820
48年	7,008,000	15,243,626	439,737	12,874,055	297,167
49年	7,154,000	15,846,935	457,309	13,327,816	307,761
50年	7,300,000	16,468,343	475,408	13,792,424	318,608
51年	7,446,000	17,108,393	494,050	14,268,138	329,715
52年	7,592,000	17,767,645	513,252	14,755,225	341,087
53年	7,738,000	18,446,674	533,029	15,253,956	352,731
54年	7,884,000	19,146,074	553,400	15,764,610	364,653
55年	8,030,000	19,866,456	574,382	16,287,471	376,861
56年	8,176,000	20,608,450	595,994	16,822,831	389,360
57年	8,322,000	21,372,704	618,254	17,370,989	402,158
58年	8,468,000	22,159,885	641,181	17,932,251	415,262
59年	8,614,000	22,970,681	664,797	18,506,931	428,679
60年	8,760,000	23,805,802	689,120	19,095,348	442,417
61年	8,906,000	24,665,976	714,174	19,697,832	456,484
62年	9,052,000	25,551,955	739,979	20,314,719	470,887
63年	9,198,000	26,464,514	766,559	20,946,352	485,634
64年	9,344,000	27,404,449	793,935	21,593,085	500,733
65年	9,490,000	28,372,583	822,133	22,255,279	516,193
66年	9,636,000	29,369,760	851,177	22,933,302	532,024
67年	9,782,000	30,396,853	881,093	23,627,534	548,232
68年	9,928,000	31,454,759	911,906	24,338,362	564,828
69年	10,074,000	32,544,401	943,643	25,066,183	581,821
70年	10,220,000	33,666,733	976,332	25,811,403	599,220
71年	10,366,000	34,822,735	1,010,002	26,574,437	617,034
72年	10,512,000	36,013,417	1,044,682	27,355,712	635,275
73年	10,658,000	37,239,820	1,080,403	28,155,664	653,952
74年	10,804,000	38,503,014	1,117,195	28,974,739	673,075
75年	10,950,000	39,804,105	1,155,090	29,813,395	692,656
76年	11,096,000	41,144,228	1,194,123	30,672,099	712,704
77年	11,242,000	42,524,555	1,234,327	31,551,331	733,232
78年	11,388,000	43,946,292	1,275,737	32,451,581	754,250
79年	11,534,000	45,410,680	1,318,389	33,373,353	775,771
80年	11,680,000	46,919,001	1,362,320	34,317,159	797,807
81年	11,826,000	48,472,571	1,407,570	35,283,528	820,369
82年	11,972,000	50,072,748	1,454,177	36,272,999	843,470
83年	12,118,000	51,720,930	1,502,182	37,286,123	867,124
84年	12,264,000	53,418,558	1,551,628	38,323,466	891,343
85年	12,410,000	55,167,115	1,602,557	39,385,608	916,142
86年	12,556,000	56,968,128	1,655,013	40,473,140	941,533
87年	12,702,000	58,823,172	1,709,044	41,586,671	967,531
88年	12,848,000	60,733,867	1,764,695	42,726,821	994,150
89年	12,994,000	62,701,883	1,822,016	43,894,227	1,021,406
90年	13,140,000	64,728,940	1,881,057	45,089,541	1,049,313
91年	13,286,000	66,816,808	1,941,868	46,313,429	1,077,888
92年	13,432,000	68,967,312	2,004,504	47,566,574	1,107,146
93年	13,578,000	71,182,332	2,069,019	48,849,677	1,137,103
94年	13,724,000	73,463,802	2,135,470	50,163,453	1,167,776
95年	13,870,000	75,813,716	2,203,914	51,508,636	1,199,182
96年	14,016,000	78,234,127	2,274,411	52,885,975	1,231,340
97年	14,162,000	80,727,151	2,347,024	54,296,241	1,264,266
98年	14,308,000	83,294,966	2,421,815	55,740,220	1,297,979
99年	14,454,000	85,939,815	2,498,849	57,218,718	1,332,498
100年	14,600,000	88,664,009	2,578,194	58,732,560	1,367,842