

■ 貸付金情報の 登録・変更・削除 保守画面

TCP 貸付管理シミュレータ TYPE-P2 - [貸付金情報の 登録・変更・削除]

メニュー(M) ヘルプ(H)

短期貸付金 長期貸付金

貸付種別: 手形
貸付管理番号: A-100-0003
貸付項目(用途): 設備資金

回収口座: 三菱ABC銀行/品川支店[普通]:177277
貸付先: (株)富士見食品
摘要: T-777-9876

「返済金額条件」

貸付金 = 150,000,000
貸付日 = 2017/01/06
回収区分 = 元利均等
元金回収開始年月 = 2017/02
利息回収開始年月 = 2017/02
回収日(振替) = 翌営業日
利息開始日(振替) = 翌営業日
回収日 = 10
回収最終日(最終回月の日) = 10
回収サイクル = 1
返済サイクルの適用 = 元金

総回收回数: 15
総回收回数指定時の毎回均等金額丸め:
 切捨 切上 四捨五入

「利息条件」

利率(年利) = 12.00000
適用利率 = 月利(補正あり)
日歩適用日数 = 365
利息期間条件 = 返済日翌日～翌返済日

利息受取条件 = 後取り
初回利息区分 =両端
利息丸め:
 切捨 切上 四捨五入
丸め桁位置: 1

利率変更履歴 | 融資手数料 | 利息戻し

	適用開始日	利率
1回目		
2回目		
3回目		
4回目		
5回目		
6回目		
7回目		
8回目		

取消:該当行をクリックして
取消ボタンをクリック

操作モード

自動計算 直接編集

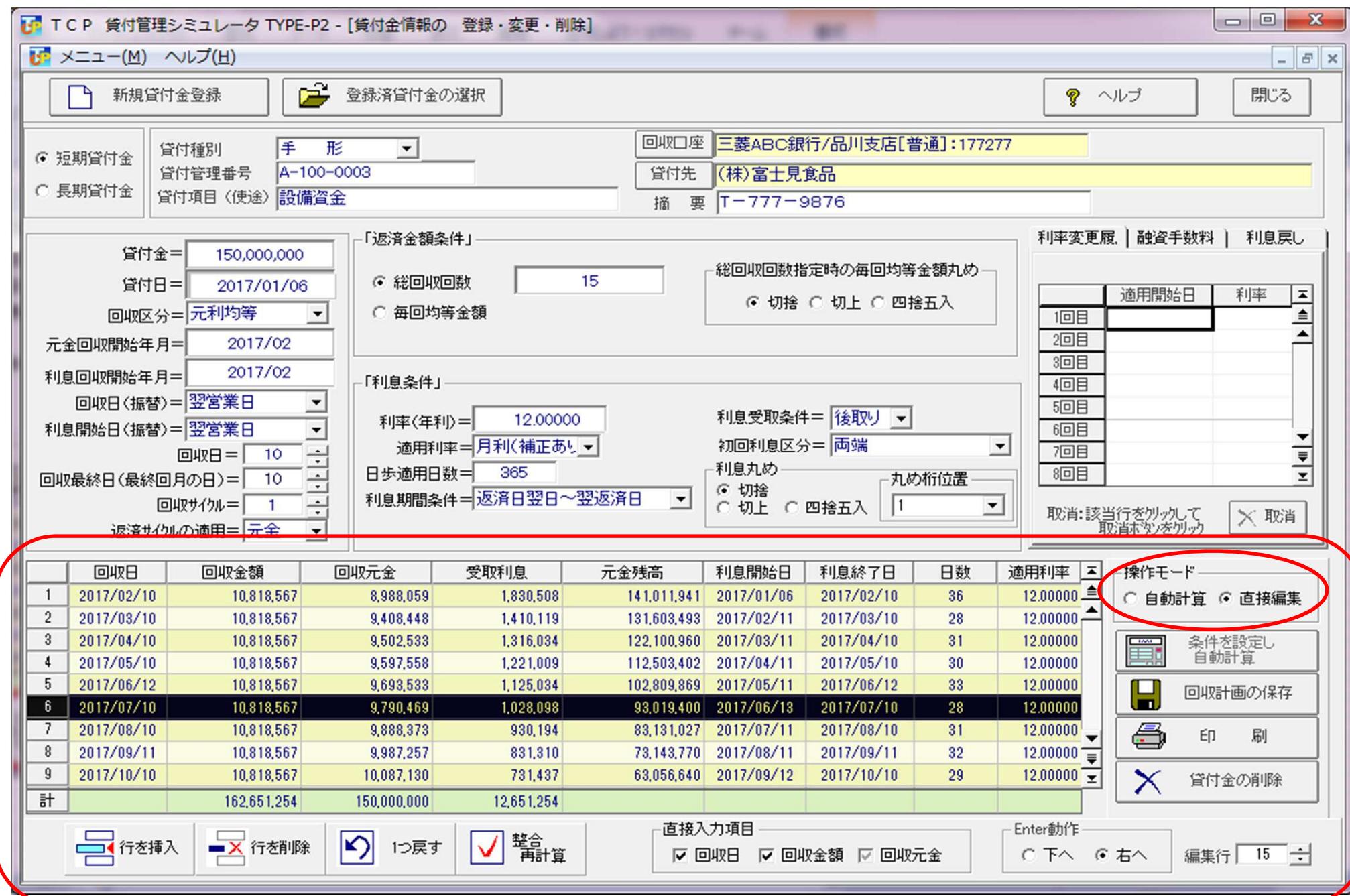
回収日	回収金額	回収元金	受取利息	元金残高	利息開始日	利息終了日	日数	適用利率
1 2017/02/10	10,818,567	8,988,059	1,830,508	141,011,941	2017/01/06	2017/02/10	36	12.00000
2 2017/03/10	10,818,567	9,408,448	1,410,119	131,603,493	2017/02/11	2017/03/10	28	12.00000
3 2017/04/10	10,818,567	9,502,533	1,316,034	122,100,960	2017/03/11	2017/04/10	31	12.00000
4 2017/05/10	10,818,567	9,597,558	1,221,009	112,503,402	2017/04/11	2017/05/10	30	12.00000
5 2017/06/12	10,818,567	9,693,533	1,125,034	102,809,869	2017/05/11	2017/06/12	33	12.00000
6 2017/07/10	10,818,567	9,790,469	1,028,098	93,019,400	2017/06/13	2017/07/10	28	12.00000
7 2017/08/10	10,818,567	9,888,373	930,194	83,181,027	2017/07/11	2017/08/10	31	12.00000
8 2017/09/11	10,818,567	9,987,257	831,310	73,143,770	2017/08/11	2017/09/11	32	12.00000
9 2017/10/10	10,818,567	10,087,130	731,437	63,056,640	2017/09/12	2017/10/10	29	12.00000
10 2017/11/10	10,818,567	10,188,001	630,566	52,868,639	2017/10/11	2017/11/10	31	12.00000
11 2017/12/11	10,818,567	10,289,881	528,686	42,578,758	2017/11/11	2017/12/11	31	12.00000
12 2018/01/10	10,818,567	10,392,780	425,787	32,185,978	2017/12/12	2018/01/10	30	12.00000
計	162,651,254	150,000,000	12,651,254					

■ 貸付金の設定条件

1. 貸付金の回収明細（元金＋利息）を自動計算 設定条件

指定項目	元金均等	元利均等	期日一括	
元金回収開始年月	元金回収を開始する年月を指定します		元金を一括回収をする年月を指定します	
利息回収開始年月	利息受取を開始する年月を指定します			
回収日（振替）	回収実行日の休日振替を選択します（翌営業日、前営業日、振替なし：カレンダー通り）			
利息開始日（振替）	利息計算期間の休日振替を選択します（翌営業日、前営業日、振替なし：カレンダー通り）			
回収日	毎回の回収日（1～31日）を指定します（99は月末日です）			
回収最終日	最終回の回収日（1～31日）を指定します（99は月末日です）	元金回収年月の回収日（99：月末日）を指定します		
回収サイクル	元金を何ヶ月おきに回収するか指定します		利息を何ヶ月おきに回収するか指定します	
回収サイクルの適用	<input type="radio"/> 元金の場合 元金回収開始年月までの利息回収サイクルは1ヶ月毎です <input type="radio"/> 元金＋利息の場合 元金回収開始年月までの利息回収サイクルは指定回収サイクルです		利息に適用（固定）	
■ 回収金額条件				
総回収回数	元金の回収回数を指定します ※ 総回収回数指定時：毎回均等金額は自動算出されます		利息の受取回数を指定します	
毎回均等金額	「元金」の回収均等金額を指定します ※ 毎回均等金額指定時：総回収回数は自動算出されます		無効です	
毎回均等金額の丸め	総回収回数を指定の場合、毎回均等金額の丸めを行います（切捨て、切上げ、四捨五入）			
■ 利息条件				
利率（年利）	利率（年利）を指定します（小数点以下5位まで）			
適用利率	① 日歩 年利 ÷ 日歩適用日数 にて算出します ② 月利 年利 ÷ 12ヶ月 にて算出します ③ 月利（補正あり） ②の結果に対して、初回と最終回の利息について、実日数で日割り補正をします			
日歩適用日数	適用利率=日歩指定時の適用日数を設定します（365, 360）			
利息丸め	指定の丸めを行います（切捨て、切上げ、四捨五入）			
利息受取条件	利息の「前受け」か「後払い」かを選択します（注）元利均等では、「後払い」のみ適用します。			
初回利息区分	<input type="radio"/> 両端：初回の利息期間を貸付日～とします <input type="radio"/> 片端：初回の利息期間を貸付日の翌日～とします			
■ 利率の変更				
適用開始日	回収期間内に利率変更する対象日を指定します（条件：利息開始日 ≥ 指定の適用開始日により、指定の変更利率を適用します）			
利率	変更利率（年利）を指定します			
■ 共通				
融資手数料	貸付時の融資手数料を入力します。			
受取利息の戻し	発生日毎に入力します。			

2. 自動計算により作成して回収明細について、直接編集モード指定で明細行の追加、変更、削除が行えます。



※※※ 貸付金明細表 ※※※

作成日付:2017年07月23日

貸付種別：短期貸付金（手形）

回収口座：三菱ABC銀行/品川支店[普通]：177277

管理番号 : A-100-0003

貸付先 : (株)富士見食品

貸付用途：設備資金

摘要 : T-777-9876

貸付金	貸付日	回収区分	元金回収開始	利息回収開始	回収振替	利息振替
150,000,000	2017/01/06	元利均等	2017/02	2017/02	翌営業日	翌営業日
回収日	最終回収日	回収サイクル	サイクル適用	総回收回数	毎回均等金額	均等丸め
10	10	1	元金	15	10,818,567	切捨
利率	適用利率	日歩日数	利息丸め	利息条件	初回利息	利息期間
12.00000	月利(補正あり)		切捨	後取り	両端	返済日翌日～ 翌返済日
融資手数料1	融資手数料2	印紙代			繰上回収日	繰上種別
0	0	0				
ボーナス月回収額	ボーナス回収日	ボーナス回収月				