

役員退職慰労金 シミュレーション

役員退職慰労金シミュレーションの詳細については、
「役員退職慰労金シミュレーションの算出根拠」および
「ご検討に際してご留意いただきたい点」を必ずご確認ください。



日本生命保険相互会社

NISSAY

株式会社サンプル 御中

役員退職慰労金準備のご提案

役員退職慰労金は、企業の発展のために永年ご尽力された役員様への功労金です。
企業が支給する役員退職慰労金については、適正水準までは損金に算入できますので、
ご功労に応じた退職慰労金の準備をご提案いたします。

適正退職慰労金水準

役員退職慰労金は適正水準まで損金に参入できます。

役員退職慰労金の適正水準は、一般的に以下のように算出されます。

$$\text{適正退職慰労金額} = \text{役員在任年数} \times \text{最終報酬月額} \times \text{功績倍率}$$

※功績倍率：会社への貢献度を示すものであり、役位別に役員退職慰労金規程に定めます。

役位別功績倍率例

会長・社長	副社長	専務	常務	取締役・監査役(常勤)
2.3~2.5倍	2.0~2.2倍	1.9~2.1倍	1.8~2.0倍	1.5~1.8倍



支給基準が明確でない役員退職慰労金の場合、過大と認定された部分について
法人税計算上損金不算入となり、課税されるケースがあります。
「役員退職慰労金規程」を作成し、支給基準を明確にすることをおすすめします。

役員様ごとの退職慰労金シミュレーション

役職	氏名	契約年齢	役員就任年齢	勇退予定年齢	役員在任年数	報酬月額	功績倍率	退職慰労金額
1 社長	にっせい たろう 様	41歳	30歳	70歳	40年	150万円	2.5倍	15,000万円
2 取締役	にっせい じろう 様	51歳	40歳	65歳	25年	120万円	1.8倍	5,400万円
3								
4								
5								
6								
7								
8								
9								
10								

生命保険による退職慰労金準備

役員退職慰労金の準備には、生命保険がおすすめです。

ご勇退時の退職慰労金および万一のことがおこった場合の死亡保障の両方を準備できる生命保険をご提案します。

■ ご提案プラン一覧

契約形態 ご契約者：法人 被保険者：役員 保険金受取人：法人	月払・口座振替扱	合計保険料	837,384円
---	----------	-------	----------

No	被保険者名 (生年月日・契約年齢・性別)	勇退 予定 年齢	退職慰労金額	保険名称 (増増率変更年度) 保険期間／払込期間	保険金額 (※1) 保険料	勇退時 解約払戻金
1	にっせい たろう 様 (昭和47年 2月 7日・41歳・男性)	70歳	15,000万円	スーパーフェニックス 100歳／100歳	26,040万円 490,854円	約 15,004万円
2	にっせい じろう 様 (昭和37年 1月 1日・51歳・男性)	65歳	5,400万円	ニッセイ増増定期保険<1/2損金タイプ> (第15保険年度) 73歳／73歳	7,120万円 346,530円	約 5,400万円

※1 増増定期保険の場合は基本保険金額

■ 将来受取額表 (被保険者2名合計)

① 経過 年数	② 年間 保険料	③ 累計 保険料	④ 資産 計上額 累計	⑤ (A+B) 解約時 受取額 合計	A			B			⑥ 返戻率 ⑤÷③	⑦ 参考 返戻率
					勇退・満期 前の解約時 受取額合計	勇退・満期 時受取額 累計	勇退・満期 時受取額	勇退・満期 時受取額	勇退・満期 時受取額	※2		
年	約 万円	約 万円	約 万円	約 万円	約 万円	約 万円	約 万円	約 万円	約 万円	約 万円	約 %	約 %
1	1,004	1,004	502	364	364	0	0	0	0	36.2	44.2	
2	1,004	2,009	1,004	1,096	1,096	0	0	0	0	54.5	66.5	
3	1,004	3,014	1,507	2,050	2,050	0	0	0	0	68.0	83.0	
4	1,004	4,019	2,009	3,223	3,223	0	0	0	0	80.1	97.8	
5	1,004	5,024	2,512	4,265	4,265	0	0	0	0	84.9	103.6	
6	1,004	6,029	3,014	5,169	5,169	0	0	0	0	85.7	104.6	
7	1,004	7,034	3,517	6,081	6,081	0	0	0	0	86.4	105.5	
8	1,004	8,038	4,019	7,002	7,002	0	0	0	0	87.1	106.2	
9	1,004	9,043	4,521	7,929	7,929	0	0	0	0	87.6	106.9	
10	1,004	10,048	5,024	8,863	8,863	0	0	0	0	88.2	107.6	
11	1,004	11,053	5,526	9,789	9,789	0	0	0	0	88.5	108.0	
12	1,004	12,058	6,029	10,728	10,728	0	0	0	0	88.9	108.5	
13	1,004	13,063	6,531	11,675	11,675	0	0	0	0	89.3	109.0	
14	1,004	14,068	6,525	12,637	7,236	5,400	5,400	5,400	被2	89.8	111.3	
15	589	14,657	4,417	13,160	7,759	5,400	0	0	0	89.7	111.2	
16	589	15,246	4,712	13,686	8,285	5,400	0	0	0	89.7	111.1	
17	589	15,835	5,006	14,212	8,811	5,400	0	0	0	89.7	111.0	
18	589	16,424	5,301	14,741	9,340	5,400	0	0	0	89.7	111.0	
19	589	17,013	5,595	15,269	9,869	5,400	0	0	0	89.7	110.9	
20	589	17,602	5,890	15,798	10,397	5,400	0	0	0	89.7	110.9	
21	589	18,191	6,184	16,324	10,923	5,400	0	0	0	89.7	110.8	
22	589	18,780	6,479	16,852	11,452	5,400	0	0	0	89.7	110.8	
23	589	19,369	6,773	17,376	11,975	5,400	0	0	0	89.7	110.7	
24	589	19,958	7,068	17,897	12,496	5,400	0	0	0	89.6	110.6	
25	589	20,547	7,362	18,412	13,012	5,400	0	0	0	89.6	110.5	
26	589	21,136	7,657	18,920	13,519	5,400	0	0	0	89.5	110.4	
27	589	21,725	7,951	19,423	14,022	5,400	0	0	0	89.4	110.2	
28	589	22,314	8,246	19,917	14,517	5,400	0	0	0	89.2	110.0	
29	589	22,903	8,540	20,404	0	20,404	15,004	15,004	被1	89.0	109.7	

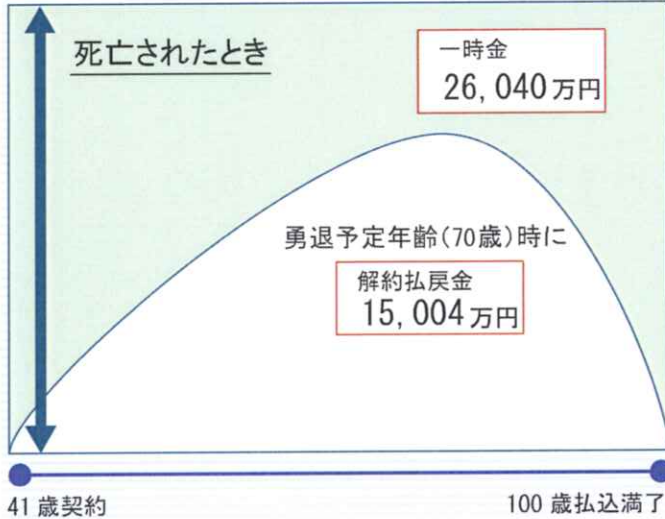
○上記表の「※2」印欄には、勇退予定されている被保険者および満期をむかえる被保険者を印字しております。

[万円未満切捨てで表示]

(例) 被1=ご提案プラン一覧No.1の被保険者

○記載数値算出時の前提事項等については、「ご検討に際してご留意いただきたい点」を必ずご確認ください。

スーパーフェニックスのご提案



被保険者 (生年月日・契約年齢)	にっせい たろう 様 (昭和47年 2月 7日・41歳・男性)	
保険金額	26,040万円	
診査方法	社医扱	
保険期間	100歳	
払込期間	100歳	
保険料	490,854円 (月払 口座振替扱)	
高額割引制度	割引額	21,613円
	割引適用基準額	26,040万円
経理処理(年換算)		
損金 算入額	ご契約から35年間	以降の24年間
	2,945,124円	10,185,216円
資産 計上額	2,945,124円	-4,294,968円
	資産 取崩額	0円

Point 1 万一の備えとして運転資金を確保

死亡保険金 26,040万円

経営者が死亡されたとき、一時金で受取る「死亡保険金」を次のような目的に活用することができます。

事業保障資金の財源に

事業承継資金の財源に

死亡退職慰労金・弔慰金の財源に

Point 2 退職所得の税制優遇

退職慰労金額 15,000万円

所得税・住民税合計 3,090万円

永年勤続されたご功労に対する退職慰労金については、退職所得となり、給与所得に比べ、所得税・住民税が以下の点で優遇されています。

退職慰労金額が、15,000万円の場合は以下のようになります。

①退職所得金額を計算する際、退職所得控除額を差引き、さらに1/2をかけます。

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{退職所得金額} \\ \hline 6,400\text{万円} \\ \hline \end{array} = \left(\begin{array}{|c|} \hline \text{退職慰労金額} \\ \hline 15,000\text{万円} \\ \hline \end{array} - \begin{array}{|c|} \hline \text{退職所得控除額} \\ \hline 2,200\text{万円} \\ \hline \end{array} \right) \times \frac{1}{2}$$

②所得税・住民税の課税は、他の所得と分離して単独で計算します。

所得税 (分離課税)	=	$(6,400\text{万円} \times 45\% - 479\text{万円}) \times 102.1\% = 2,450\text{万円}$
住民税 (分離課税)	=	$6,400\text{万円} \times 10\% = 640\text{万円}$

※記載の数値は万円未満を切捨てて表示しています

保険料の1/2を損金に算入します

【保険料お支払時の経理処理】

(契約者・死亡保険金受取人が法人の場合)

保険期間の当初6割相当期間は、保険料の1/2を損金算入し、1/2を前払保険料として資産計上します。

保険期間の残り4割相当期間は、保険料の全額を損金算入し、あわせて保険期間の当初6割相当期間で資産計上した前払保険料累積額をこの期間で均等に取崩して損金算入します。

○税務の取扱いについて詳しくは「ご検討に際してご留意いただきたい点」の「●税務の取扱いに関するご留意点」を必ずご確認ください。
 ○経理処理の詳細については「キーマンプラン税務のしおり」等をご参照ください。

将来受取額表

被保険者：につせい たろう 様
 契約年齢：41歳 男性 保険商品：スーパーフェニックス
 前提条件：【ご契約者】法人【保険金受取人】法人

① 経過		③ 年間 保険料 約 万円	④ 累計 保険料 約 万円	⑤ 資産計上額 累計 約 万円	⑥ 解約 払戻金 約 万円	⑦ 返戻率 ⑥÷④ 約 %	⑧ 参考 返戻率 約 %
年	歳						
1	42	589	589	294	364	61.8	75.5
2	43	589	1,178	589	885	75.1	91.7
3	44	589	1,767	883	1,411	79.8	97.4
4	45	589	2,356	1,178	1,937	82.2	100.3
5	46	589	2,945	1,472	2,468	83.8	102.2
6	47	589	3,534	1,767	2,999	84.8	103.5
7	48	589	4,123	2,061	3,533	85.7	104.5
8	49	589	4,712	2,356	4,070	86.3	105.3
9	50	589	5,301	2,650	4,606	86.8	106.0
10	51	589	5,890	2,945	5,142	87.3	106.5
11	52	589	6,479	3,239	5,663	87.4	106.6
12	53	589	7,068	3,534	6,187	87.5	106.8
13	54	589	7,657	3,828	6,710	87.6	106.9
14	55	589	8,246	4,123	7,236	87.7	107.0
15	56	589	8,835	4,417	7,759	87.8	107.1
16	57	589	9,424	4,712	8,285	87.9	107.2
17	58	589	10,013	5,006	8,811	88.0	107.3
18	59	589	10,602	5,301	9,340	88.0	107.5
19	60	589	11,191	5,595	9,869	88.1	107.6
20	61	589	11,780	5,890	10,397	88.2	107.7
21	62	589	12,369	6,184	10,923	88.3	107.7
22	63	589	12,958	6,479	11,452	88.3	107.8
23	64	589	13,547	6,773	11,975	88.3	107.8
24	65	589	14,136	7,068	12,496	88.3	107.8
25	66	589	14,725	7,362	13,012	88.3	107.8
26	67	589	15,314	7,657	13,519	88.2	107.7
27	68	589	15,903	7,951	14,022	88.1	107.5
28	69	589	16,492	8,246	14,517	88.0	107.4
29	70	589	17,081	8,540	15,004	87.8	107.1
30	71	589	17,670	8,835	15,485	87.6	106.9
31	72	589	18,259	9,129	15,959	87.4	106.6
32	73	589	18,848	9,424	16,426	87.1	106.3
33	74	589	19,437	9,718	16,884	86.8	105.9
34	75	589	20,026	10,013	17,334	86.5	105.6
35	76	589	20,615	10,307	17,772	86.2	105.1
36	77	589	21,204	9,878	18,201	85.8	106.3
37	78	589	21,793	9,448	18,615	85.4	107.3
38	79	589	22,382	9,019	19,019	84.9	108.3
39	80	589	22,971	8,589	19,410	84.4	109.1
40	81	589	23,560	8,160	19,782	83.9	109.8
41	82	589	24,150	7,730	20,141	83.4	110.5
42	83	589	24,739	7,301	20,483	82.7	111.0
43	84	589	25,328	6,871	20,803	82.1	111.4
44	85	589	25,917	6,442	21,105	81.4	111.7
45	86	589	26,506	6,012	21,386	80.6	111.9
46	87	589	27,095	5,583	21,639	79.8	111.9
47	88	589	27,684	5,153	21,865	78.9	111.8
48	89	589	28,273	4,724	22,058	78.0	111.5
49	90	589	28,862	4,294	22,206	76.9	111.0
50	91	589	29,451	3,865	22,303	75.7	110.3
51	92	589	30,040	3,435	22,329	74.3	109.2
52	93	589	30,629	3,006	22,251	72.6	107.7
53	94	589	31,218	2,576	22,019	70.5	105.4
54	95	589	31,807	2,147	21,548	67.7	102.1
55	96	589	32,396	1,717	20,678	63.8	96.9
56	97	589	32,985	1,288	19,102	57.9	88.6
57	98	589	33,574	859	16,228	48.3	74.5
58	99	589	34,163	429	10,790	31.5	49.0
59	100	589	34,752	0	0	0.0	0.0

[万円未満切捨てて表示]

○記載数値算出時の前提事項等については、「ご検討に際してご留意いただきたい点」を必ずご確認ください。