

基礎を押さえて、退職給付会計が分かっている担当者へ！

基礎から学ぶ退職給付会計講座 (初心者向け)

政令指定法人第24号

関東財務局長（金商）第2395号

株式会社 IICパートナーズ

公認会計士 中村 淳一郎

IICパートナーズの紹介

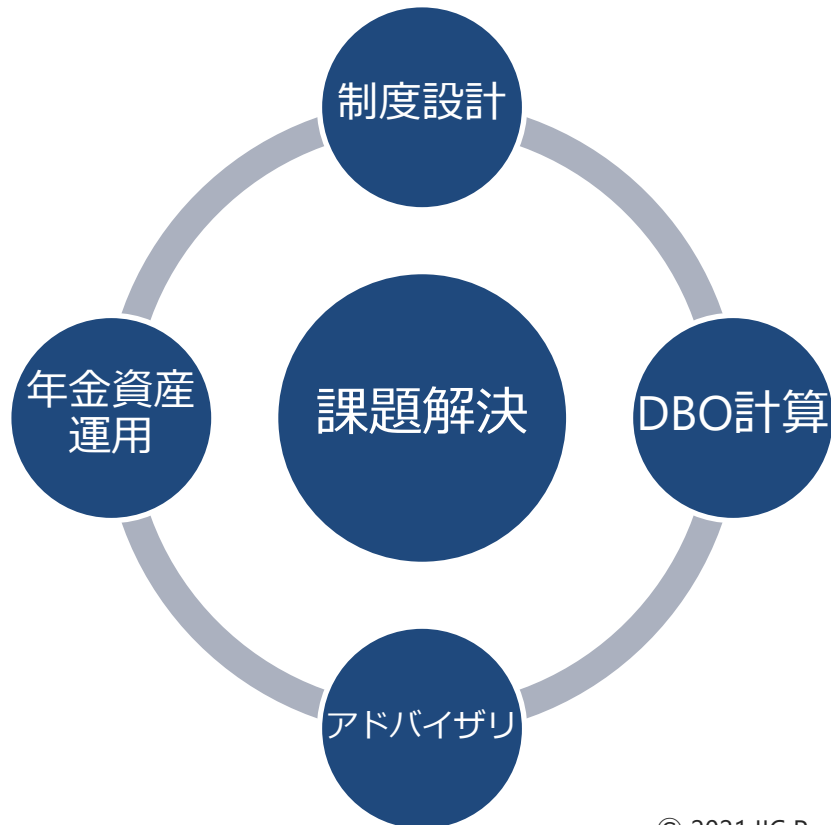
退職給付会計の基礎について理解しよう！

1. 退職給付会計の用語を整理しよう
2. 退職給付会計の仕組みを理解しよう

大手生命保険会社やシンクタンクを上回る顧客数

退職給付債務計算（以下、DBO計算）をコア事業とし、退職金・企業年金制度に“数字からアプローチ”するのが得意なコンサルティング会社です。

コンサルタントが直接サポートする体制をあらゆる業種、地域のお客様に信頼頂き、**大手生命保険会社やシンクタンクを上回る数のお客様を支援しています。**



株式会社IICパートナーズ

設立日：1996年7月4日

所在地：東京・大阪

社員数：35名

オーダーメイドのサービス

IICパートナーズの退職給付債務計算サービスはお客様の退職給付会計業務の課題を解決するオーダーメイドのサービスです。

今、感じている困りごとを伺いながら、お客様と一緒にサービスを作っていきます。

【専任制で丁寧に対応】

- ・WEBミーティング
- ・訪問もOK

【報告スピード・小回り】

- ・1か月以内の報告
- ・質問への迅速な回答

【不安を安心へ】

- ・監査対応もバッチリ！
- ・社内の説明も！



IICパートナーズの紹介

退職給付会計の基礎について理解しよう！

1. 退職給付会計の用語を整理しよう
2. 退職給付会計の仕組みを理解しよう

<注意事項>

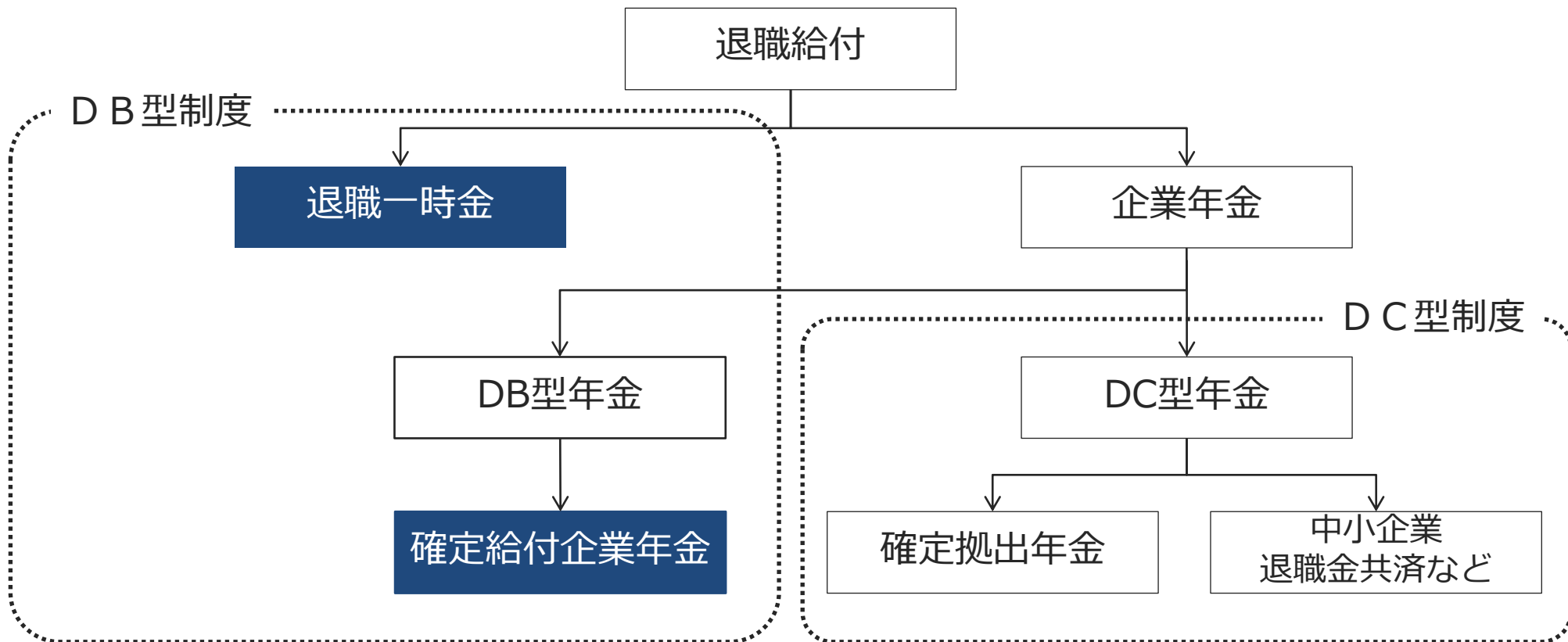
- 特に断らない限り、**日本基準（単体決算）**を対象としております。
- 退職給付債務を「**DBO**」と表記しております（PBOと同義）。

1. 退職給付会計の用語を整理しよう

退職給付とは？

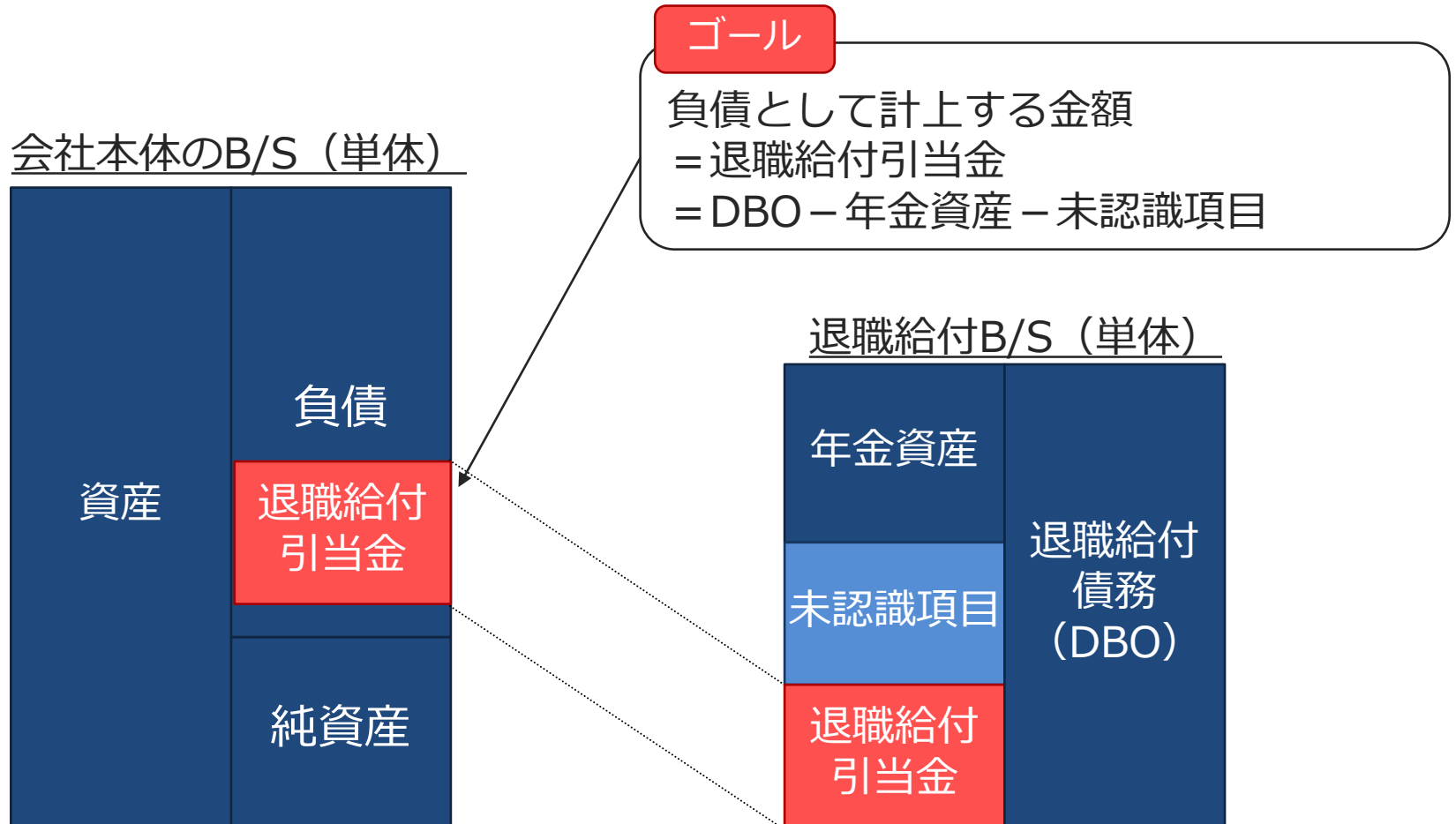
労働の対価として退職以後に従業員へ支給される給付

- ①会計処理はDB型制度とDC型制度で大きく異なる
- ②DC型制度は追加拠出義務なし（≒給与）⇒掛金要拠出額を費用計上（DBO不要）



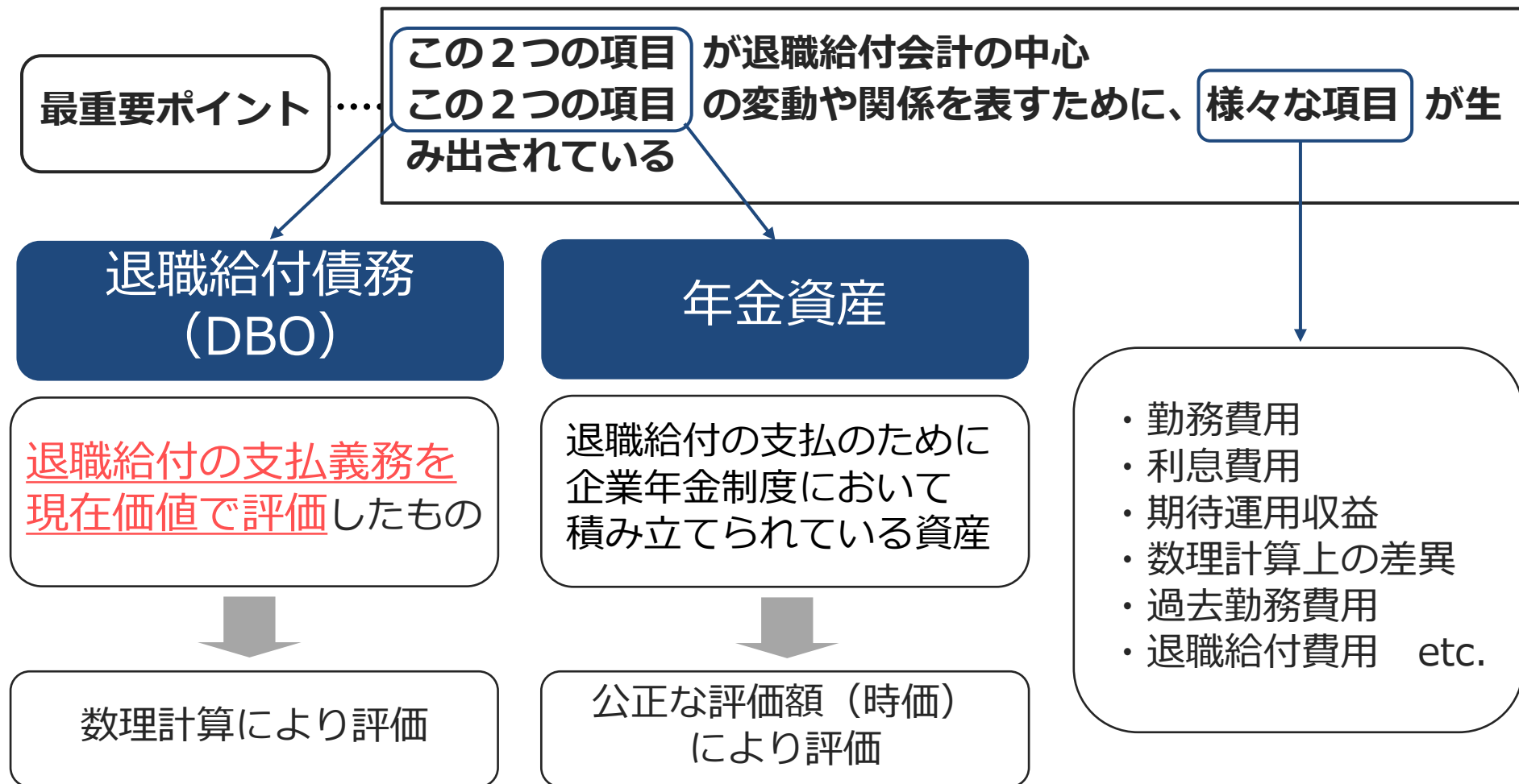
退職給付引当金とは？

- ① ゴール（負債計上額）となる数値
- ② 積立不足（= DBO - 年金資産）から、未認識項目を差し引いて算定



DBOとは？ 年金資産とは？

退職給付会計は「DBOと年金資産」に支配されている



退職給付債務（DBO）、勤務費用、利息費用とは？

実質的な定義だけ覚えておけば十分

実質的な定義（イメージ）

退職給付債務
(DBO)

従業員等に対する
退職給付の支払義務を現在価値で評価
したもの

勤務費用

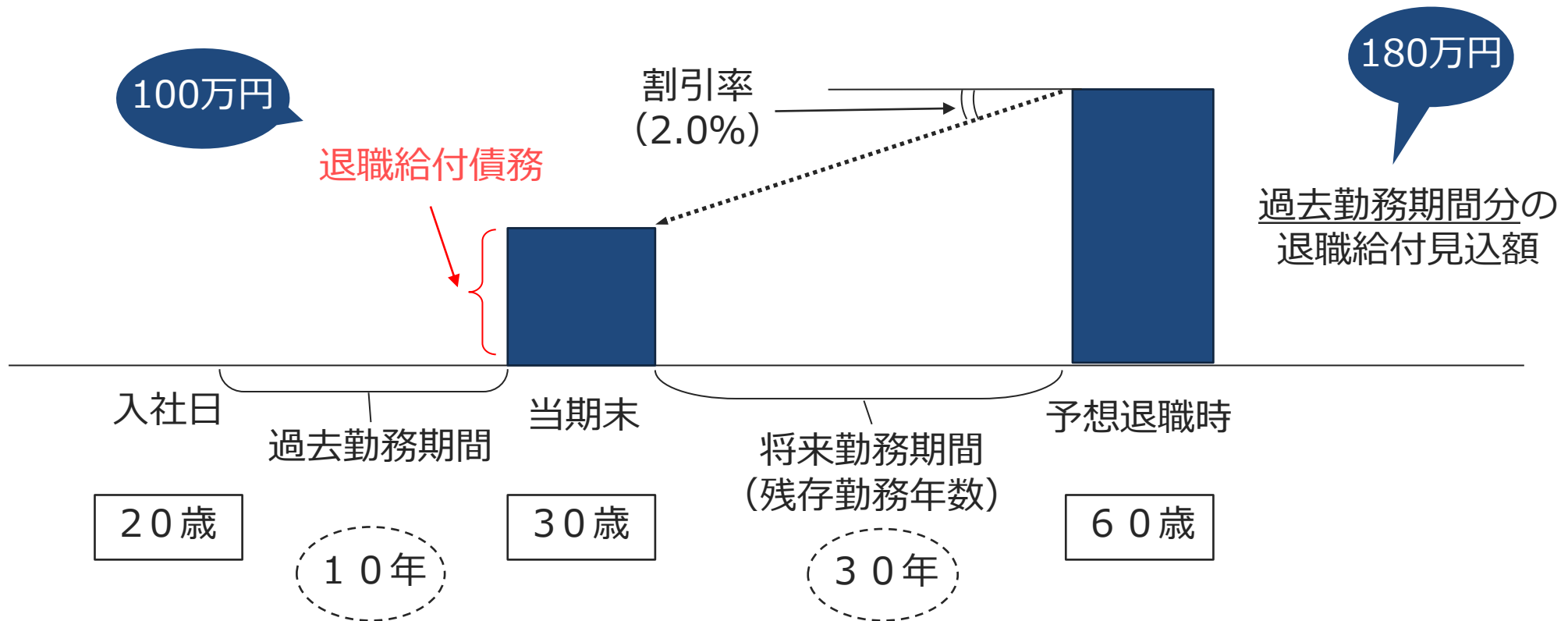
退職給付債務のうち 1 年分

利息費用

時の経過により発生する退職給付債務の利息

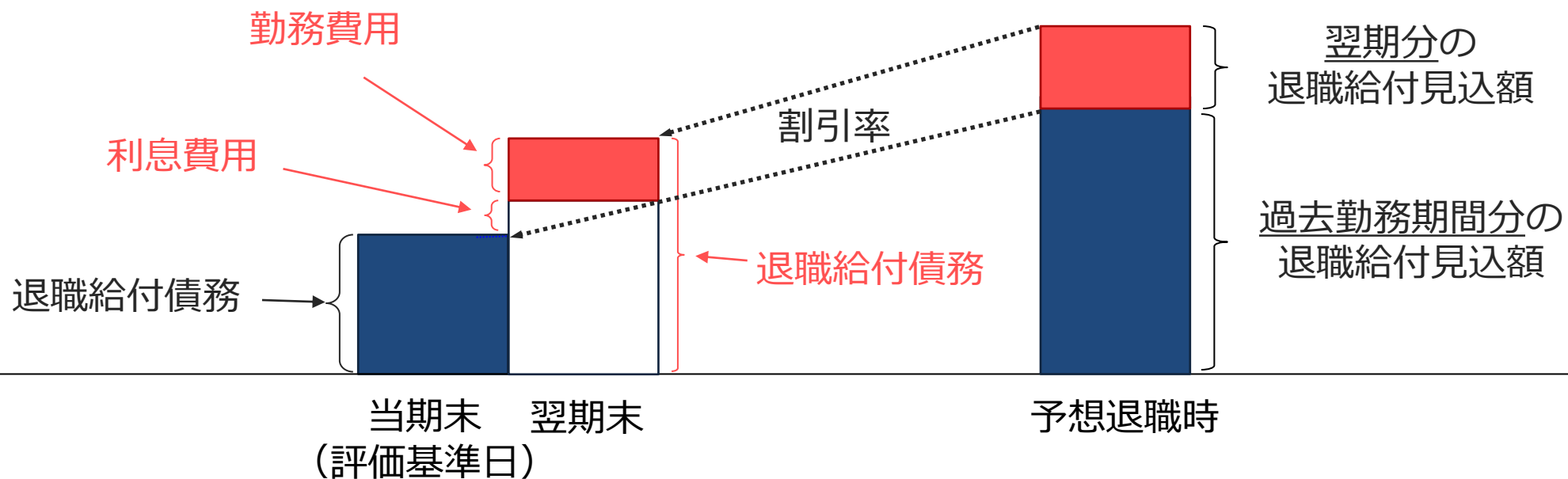
退職給付債務（DBO）の算定式は？

「過去分の退職給付見込額の現在価値」として算定



退職給付債務、勤務費用、利息費用の関係は？

退職給付債務 = 勤務費用と利息費用の累積



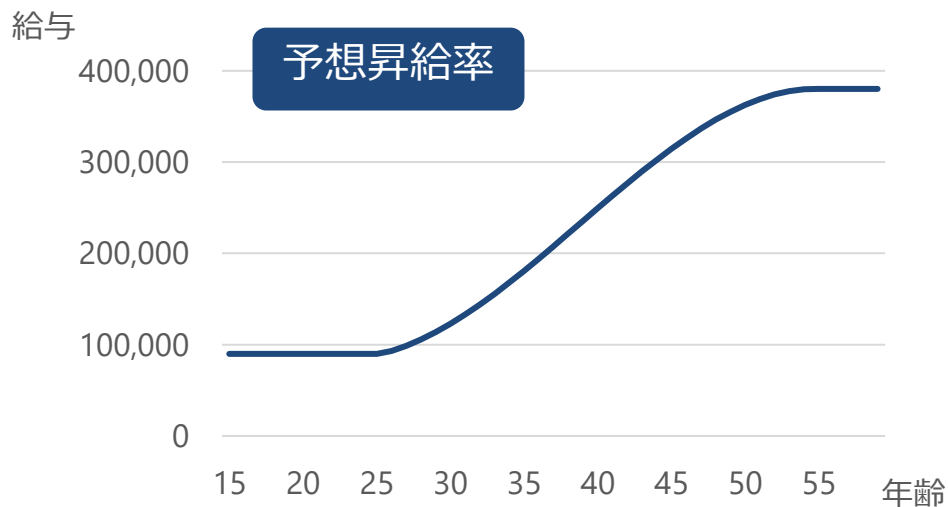
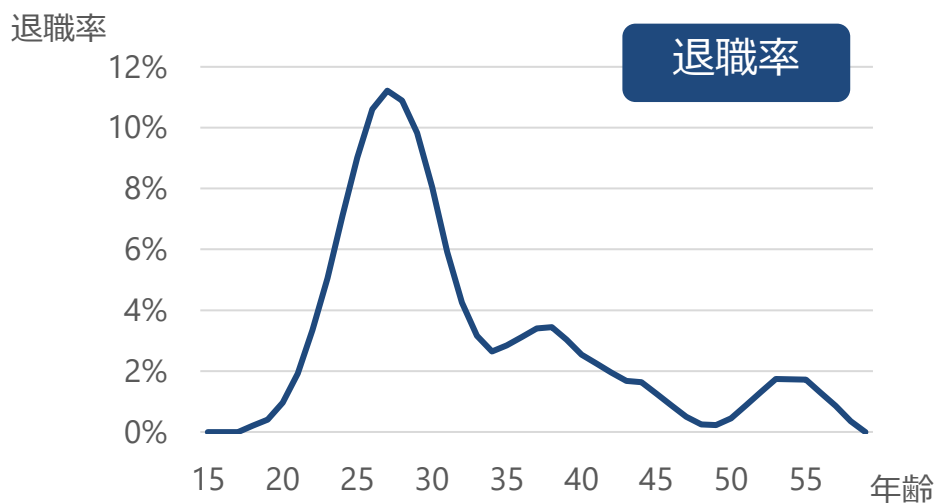
$$\text{(翌期分) 利息費用} = \text{(当期末) 退職給付債務} \times \text{割引率}$$

$$\text{(翌期末) 退職給付債務} = \text{(当期末) 退職給付債務} + \text{(翌期分) 勤務費用} + \text{(翌期分) 利息費用}$$

計算基礎（基礎率）とは？

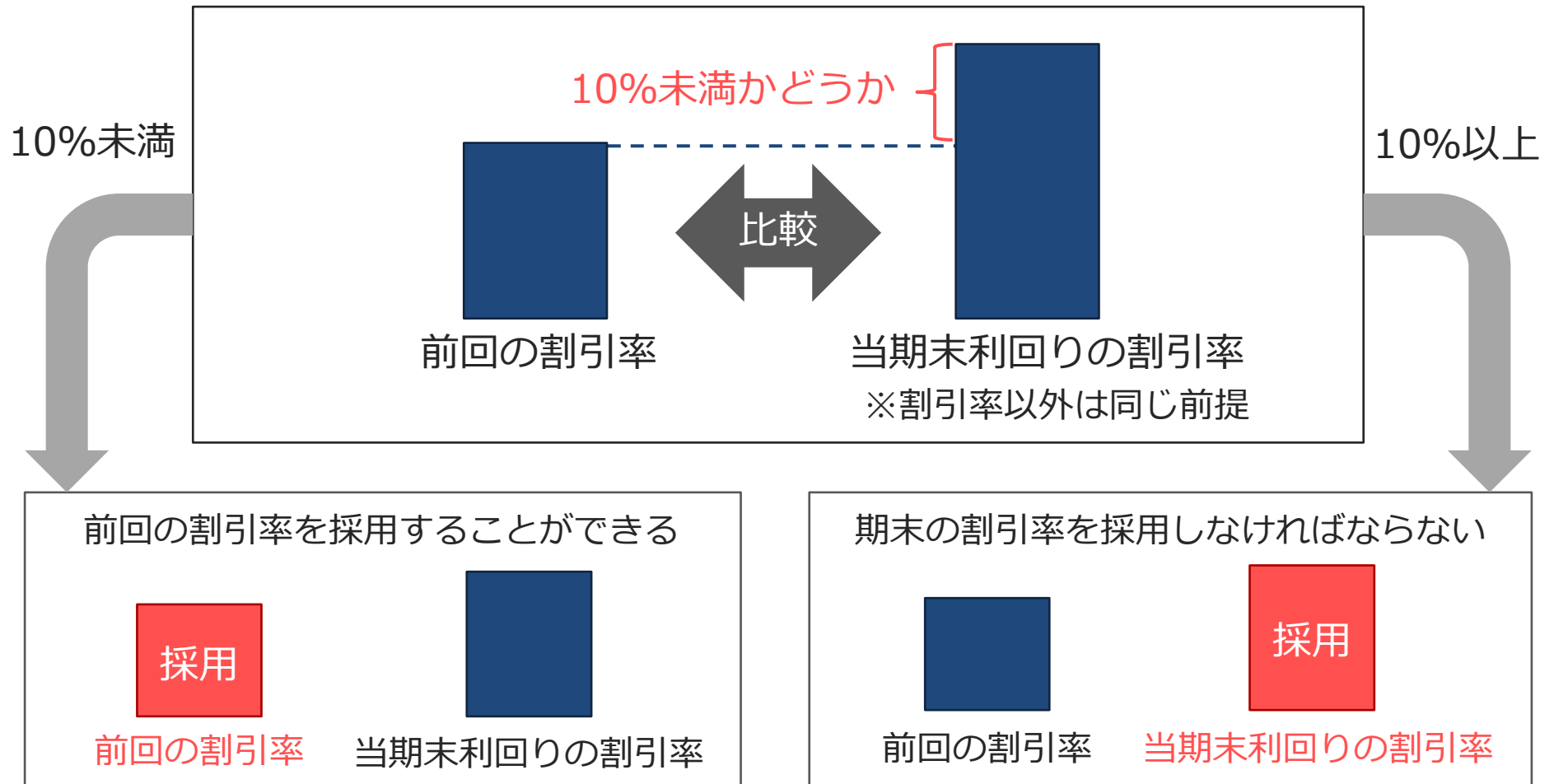
退職給付債務を計算するための前提

計算基礎	概要
割引率	将来の価値を現在の価値に換算するための率で、国債等安全性の高い債券の利回りから算定する。
退職率	将来の退職時期を見積もるための率で、過去の退職実績データから算定する。
予想昇給率	将来の給与やポイントを予想するための率で、給与の分布から算定する。



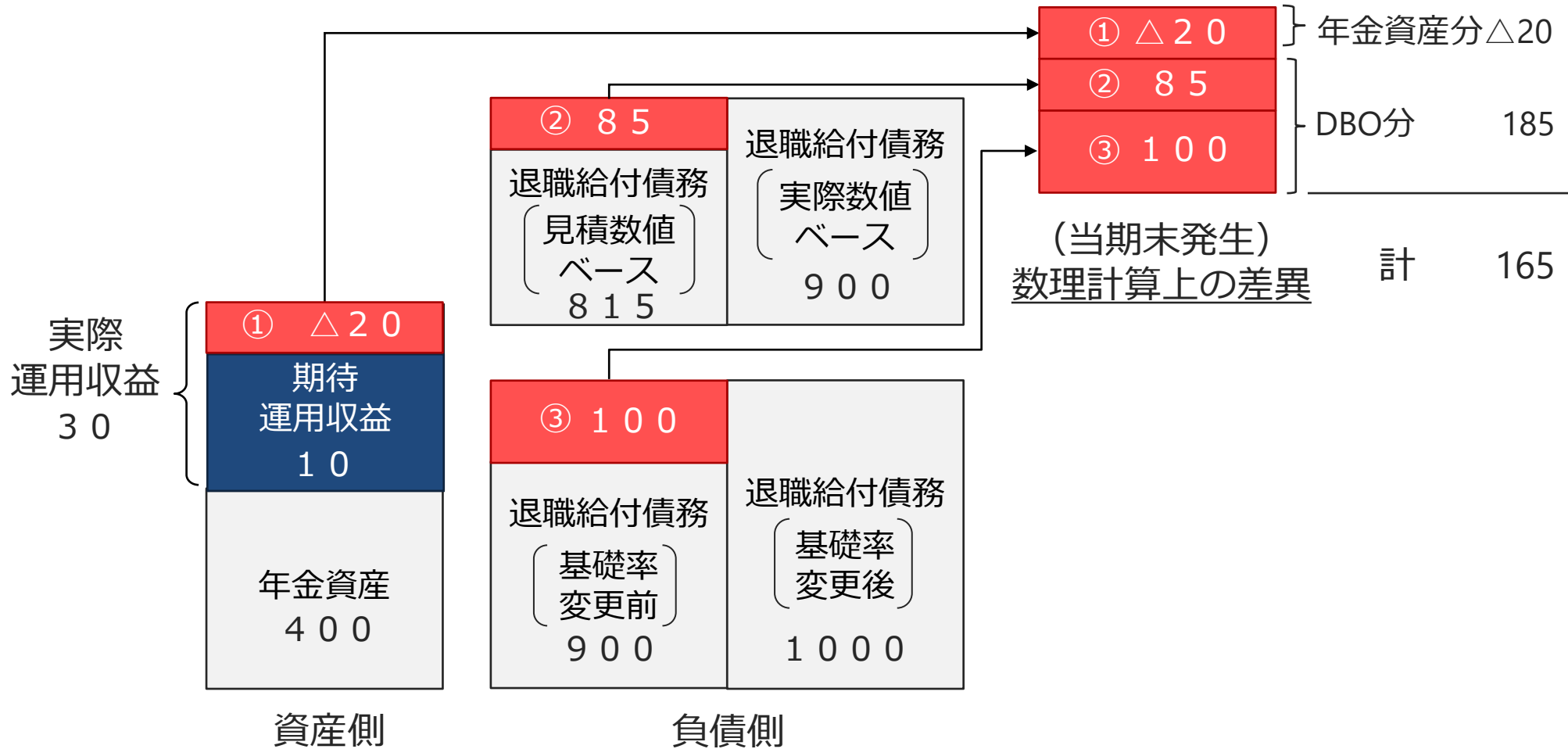
割引率の10%重要性基準とは？

「前回の割引率」と「当期末利回りの割引率」の違いによるD B Oの変動が10%未満であれば、前回の割引率を採用できるという基準



未認識項目の「数理計算上の差異」とは？

見積計算につきものである「実績との差」は①と②、
「見積自体の変更による差」は③



数理計算上の差異は、なぜ遅延した認識が認められるのか？

長期的には基礎率に収斂するはずなので、遅延認識を許容

数理計算上の差異の処理方法

【償却年数】

: 平均残存勤務期間 or 平均残存勤務期間内の一定の年数 or 一括償却

【償却方法】

: 定額法 or 定率法

【償却開始時期】

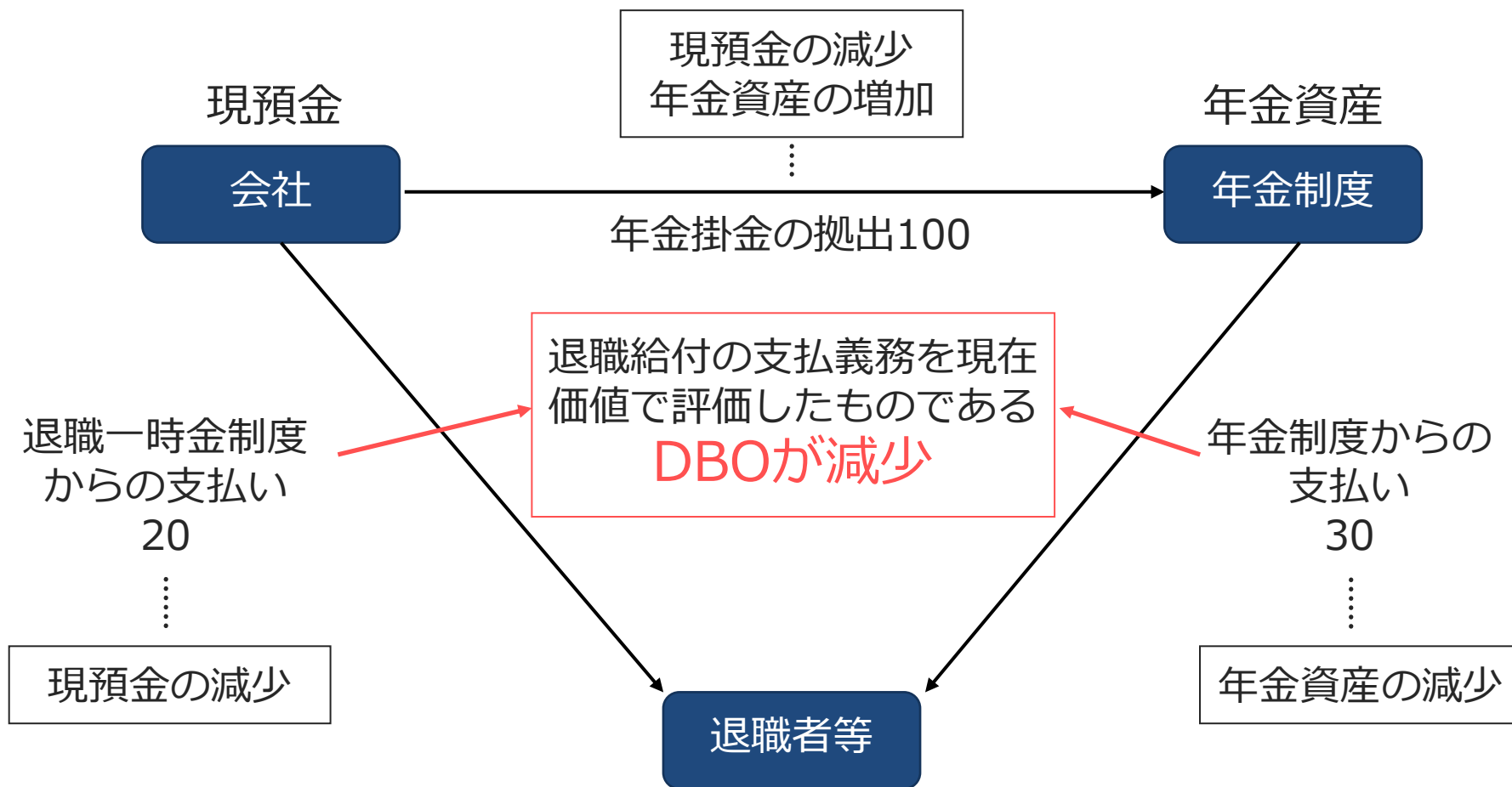
: 発生年度 or 翌年度から

2. 退職給付会計の仕組みを理解しよう

退職給付会計において、Cashの動きはいくつある？

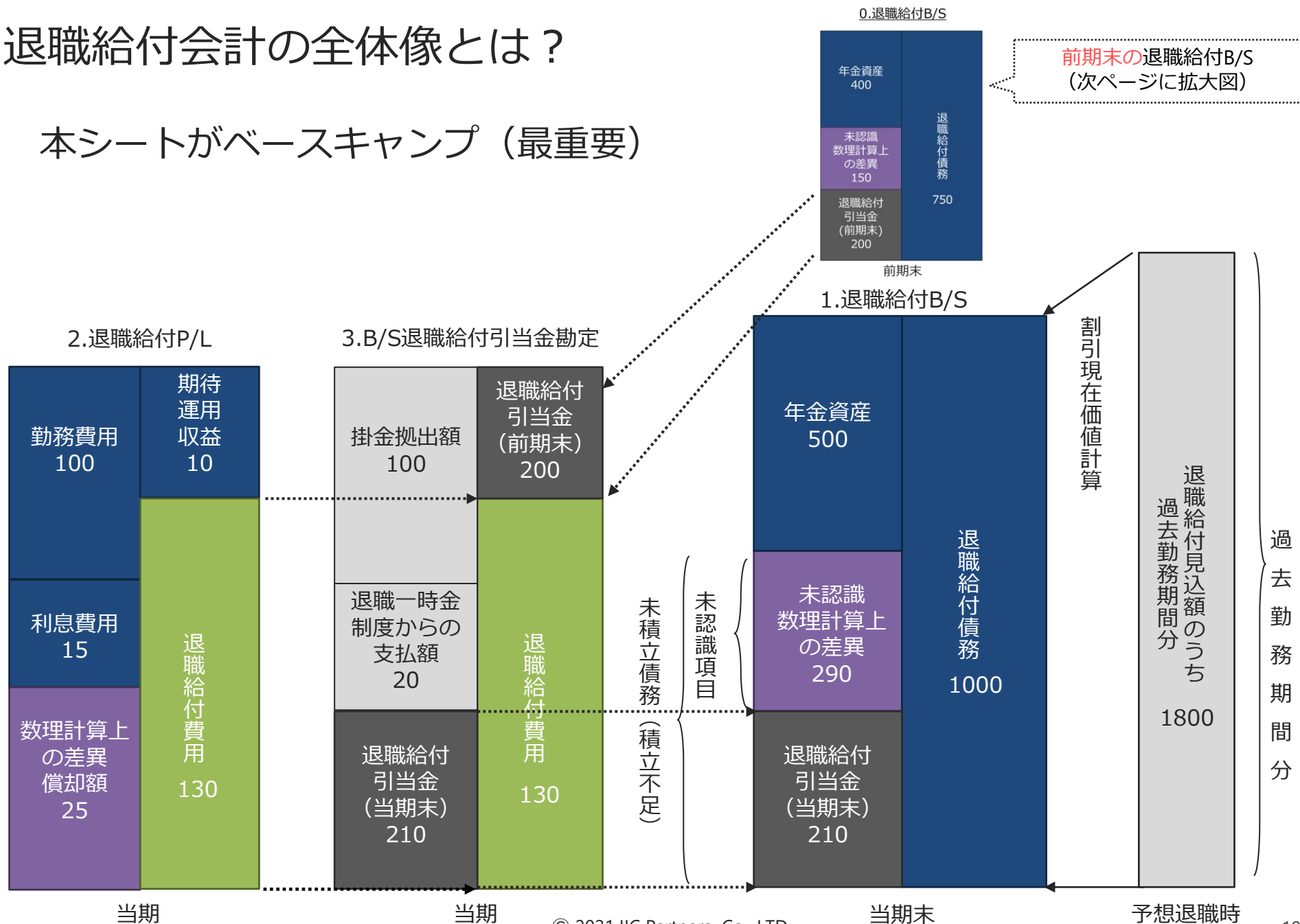
Cashの動きは3パターン

現預金、年金資産、DBOのいずれかが増減



退職給付会計の全体像とは？

本シートがベースキャンプ（最重要）



【参考】 前期末の退職給付B/Sは？

0.退職給付B/S



退職給付会計ワークシートとは？

債務残高（及びその増加）はマイナスの意味でカッコを付ける

	A	B	C	D=A+B+C	E=F-D	F
退職給付 B/S上の項目	期首実績 ×1/4/1	退職給付 費用	年金掛金/ 給付支払額	期末予定 ×2/3/31	数理計算上 の差異	期末実績 ×2/3/31
退職給付債務 ①	(750)	S (100) I (15)	P 1 20 P 2 30	(815)	(185)	(1,000)
年金資産 ②	400	R 10	C 100 P 2 (30)	480	20	500
未積立 退職給付債務 ③ = ① + ②	(350)			(335)		(500)
未認識 数理計算上の差異 ④	150	A (25)		125	165	290
前払年金費用 (退職給付引当金) ⑤ = ③ + ④	(200)	(130)	120	(210)	0	(210)

S	勤務費用	P 1	退職一時金制度からの支払額
I	利息費用	P 2	年金制度からの支払額
R	期待運用収益	C	年金制度への掛金拠出額
A	数理計算上の差異償却額		

本日のまとめ

1. 退職給付会計の用語
2. 退職給付会計の仕組み

ストレスフリーな退職給付会計業務を実現しましょう！

ご清聴ありがとうございました

【以下の点にご留意ください】

- 本資料の無断転載は、恐れ入りますが御遠慮願います。
- 本資料は、資料作成時点において信頼できると判断した情報に基づき作成しておりますが、その情報の正確性や完全性について保証するものではありません。

本資料についてご不明な点などございましたら、こちらまでお問い合わせください。

株式会社IICパートナーズ セミナー事務局

E-mail : seminarevent@iicp.co.jp Tel : 03-5501-3798