

○共済事業の会計処理について「社会福祉法人会計基準」

※科目名称は社会福祉法人会計基準の様式第1号～第3号より

事例(1) 福利協会掛金納付時の処理

- ・加入者（本人）掛金 3,600円
- ・施設（事業主）掛金 4,500円

○給与支払時に加入者（本人）掛金を控除する。

|           | 事業活動計算書     |              | 資金収支計算書 |    |
|-----------|-------------|--------------|---------|----|
|           | 借方          | 貸方           | 借方      | 貸方 |
| 〇〇月分加入者掛金 | 預金<br>3,600 | 預り金<br>3,600 | (仕訳なし)  |    |

○福利協会へ加入者（本人）及び施設（事業主）掛金を納付する。

|               | 事業活動計算書                       |             | 資金収支計算書                       |               |
|---------------|-------------------------------|-------------|-------------------------------|---------------|
|               | 借方                            | 貸方          | 借方                            | 貸方            |
| 〇〇月分加入者(本人)掛金 | 預り金<br>3,600                  | 預金<br>3,600 | (仕訳なし)                        |               |
| 〇〇月分施設(事業主)掛金 | その他の固定資産<br>退職給付引当資産<br>4,500 | 預金<br>4,500 | 積立資産支出<br>退職給付引当資産支出<br>4,500 | 支払資金<br>4,500 |

○施設（事業主）掛金を退職給付引当金に計上する。

|  | 事業活動計算書                |                  | 資金収支計算書 |    |
|--|------------------------|------------------|---------|----|
|  | 借方                     | 貸方               | 借方      | 貸方 |
|  | 人件費<br>退職給付費用<br>4,500 | 退職給付引当金<br>4,500 | (仕訳なし)  |    |

## 事例(2) 加入者退職時の処理

[退職一時金 > 施設(事業主)掛金+加入者(本人)掛金]

|                     |               |            |
|---------------------|---------------|------------|
| ア退職一時金額             | 11,481,510円 ← | 口座に振込まれる額  |
| ①施設(事業主)掛金累計額       |               | 4,065,550円 |
| ②加入者(本人)掛金累計額       |               | 3,252,400円 |
| ③源泉の対象となる退職所得額(ア-②) |               | 8,229,110円 |
| ④ ③-①               |               | 4,163,560円 |

★ 簡便的方法での処理  
 ~3月31日で退職者は  
 次年度会計に入れる~

○施設口座に退職一時金が入金されたとき。

|                                  | 事業活動計算書         |                                   | 資金収支計算書           |   |
|----------------------------------|-----------------|-----------------------------------|-------------------|---|
|                                  | 借方              | 貸方                                | 借方                | 貸方  |
| 退職金入金<br>(②加入者掛金累計額)             | 預金<br>3,252,400 | 預り金<br>3,252,400                  | (仕訳なし)            |   |
| 事業主拠出分資産取崩し<br>①施設(事業主)掛金<br>累計額 | 預金<br>4,065,550 | その他の固定資産<br>退職給付引当資産<br>4,065,550 | 支払資金<br>4,065,550 | 積立資産取崩収入<br>退職給付引当資産<br>取崩収入<br>4,065,550 |
| 拠出金超えた分<br>④掛金累計額を<br>上回る額       | 預金<br>4,163,560 | その他の収益<br>4,163,560               | 支払資金<br>4,163,560 | その他の収入<br>雑収入<br>4,163,560                |

○退職した職員に退職一時金を送金したとき。

|   | 事業活動計算書                    |                 | 資金収支計算書                      |                   |
|---|----------------------------|-----------------|------------------------------|-------------------|
|   | 借方                         | 貸方              | 借方                           | 貸方                |
| 退職金支払<br>②加入者掛金累計額                      | 預り金<br>3,252,400           | 預金<br>3,252,400 | (仕訳なし)                       |                   |
| 退職者分退職給付引当<br>金取崩し<br>①施設(事業主)掛金<br>累計額 | 退職給付引当金<br>4,065,550       | 預金<br>4,065,550 | 人件費支出<br>退職給付支出<br>4,065,550 | 支払資金<br>4,065,550 |
| ④掛金累計額を<br>上回る額<br>(その年度の費用となる)         | 人件費<br>退職給付費用<br>4,163,560 | 預金<br>4,163,560 | 人件費支出<br>退職給付支出<br>4,163,560 | 支払資金<br>4,163,560 |

○退職者へ直接送金したとき。

|                                 | 事業活動計算書                    |                                   | 資金収支計算書                      |   |
|---------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|------------------------------|---|
|                                 | 借方                         | 貸方                                | 借方                           | 貸方  |
| 退職者分資産取崩し<br>①施設(事業主)<br>掛金累計額  | 退職給付引当金<br>4,065,550       | その他の固定資産<br>退職給付引当資産<br>4,065,550 | 人件費支出<br>退職給付支出<br>4,065,550 | 積立資産取崩収入<br>退職給付引当<br>資産取崩収入<br>4,065,550 |
| ④掛金累計額を<br>上回る額<br>(その年度の費用となる) | 人件費<br>退職給付費用<br>4,163,560 | その他の収益<br>4,163,560               | 人件費支出<br>退職給付支出<br>4,163,560 | その他の収入<br>雑収入<br>4,163,560                |

[退職一時金<施設（事業主）掛金+加入者（本人）掛金]

|                     |          |  |
|---------------------|----------|--|
| イ退職一時金額             | 158,250円 |  |
| ①施設（事業主）掛金累計額       | 133,500円 |  |
| ②加入者（本人）掛金累計額       | 106,800円 |  |
| ③源泉の対象となる退職所得額（イ-②） | 51,450円  |  |
| <b>④</b> ③-①        | ▲82,050円 |  |

○施設口座に退職一時金が入金されたとき。

|                             | 事業活動計算書          |                                | 資金収支計算書        |  |
|-----------------------------|------------------|--------------------------------|----------------|--|
|                             | 借方               | 貸方                             | 借方             | 貸方                                     |
| 退職金入金<br>②加入者掛金累計額          | 預金<br>106,800    | 預り金<br>106,800                 | (仕訳なし)         |  |
| 退職者分資産取崩し<br>③源泉の対象となる退職所得額 | 預金<br>51,450     | その他の固定資産<br>退職給付引当資産<br>51,450 | 支払資金<br>51,450 | 積立資産取崩収入<br>退職給付引当資産<br>取崩収入<br>51,450 |
| <b>④</b> 掛金累計額を下回った額        | その他の費用<br>82,050 | その他の固定資産<br>退職給付引当資産<br>82,050 | (仕訳なし)         |  |

○退職した職員に退職一時金を送金したとき。

|                             | 事業活動計算書           |                  | 資金収支計算書                   |                |
|-----------------------------|-------------------|------------------|---------------------------|----------------|
|                             | 借方                | 貸方               | 借方                        | 貸方             |
| 退職金支払<br>②加入者掛金累計額          | 預り金<br>106,800    | 預金<br>106,800    | (仕訳なし)                    |                |
| 退職者分資産取崩し<br>③源泉の対象となる退職所得額 | 退職給付引当金<br>51,450 | 預金<br>51,450     | 人件費支出<br>退職給付支出<br>51,450 | 支払資金<br>51,450 |
| <b>④</b> 掛金累計額を下回った額        | 退職給付引当金<br>82,050 | その他の費用<br>82,050 | (仕訳なし)                    |                |

○退職者へ直接送金したとき

|                                    | 事業活動計算書           |                                | 資金収支計算書                   |  |
|------------------------------------|-------------------|--------------------------------|---------------------------|--|
|                                    | 借方                | 貸方                             | 借方                        | 貸方                                     |
| 退職者分退職給付引当金取崩し<br>③源泉の対象となる退職所得額   | 退職給付引当金<br>51,450 | その他の固定資産<br>退職給付引当資産<br>51,450 | 人件費支出<br>退職給付支出<br>51,450 | 積立資産取崩収入<br>退職給付引当資産<br>取崩収入<br>51,450 |
| 退職給与引当金取崩し<br><b>④</b> 掛金累計額を下回った額 | 退職給付引当金<br>82,050 | その他の費用<br>82,050               | (仕訳なし)                    |  |

|                           |                  |                                |        |  |
|---------------------------|------------------|--------------------------------|--------|--|
| 退職者分資産取崩し<br>④掛金累計額を下回った額 | その他の費用<br>82,050 | その他の固定資産<br>退職給付引当資産<br>82,050 | (仕訳なし) |  |
|---------------------------|------------------|--------------------------------|--------|--|

事例(3) 1年未満の無給付退職者及び異動(転出・転入)のとき

[1年未満の無給付退職者の場合]

- ・施設(事業主)掛金累計 40,000円

○退職者の施設(事業主)掛金累計額を消去

|           | 事業活動計算書           |                                | 資金収支計算書 |    |
|-----------|-------------------|--------------------------------|---------|----|
|           | 借方                | 貸方                             | 借方      | 貸方 |
| 退職者分資産取崩し | 退職給付引当金<br>40,000 | その他の固定資産<br>退職給付引当資産<br>40,000 | (仕訳なし)  |    |

[異動(転出・転入)の場合]

- ・施設(事業主)掛金累計 23,750円

○転出

|           | 事業活動計算書           |                                | 資金収支計算書 |    |
|-----------|-------------------|--------------------------------|---------|----|
|           | 借方                | 貸方                             | 借方      | 貸方 |
| 転出者分資産取崩し | 退職給付引当金<br>23,750 | その他の固定資産<br>退職給付引当資産<br>23,750 | (仕訳なし)  |    |

○転入

|          | 事業活動計算書            |                   | 資金収支計算書 |    |
|----------|--------------------|-------------------|---------|----|
|          | 借方                 | 貸方                | 借方      | 貸方 |
| 転入者分資産計上 | 退職給付引当資産<br>23,750 | 退職給付引当金<br>23,750 | (仕訳なし)  |    |