

退職共済金に関する会計処理及び仕訳例

（『社会福祉法人新会計基準』による会計処理）

事例（１）共助会掛金等納付時の会計処理

- ① 共助会掛金・職員負担分 6,000 円
- ② 共助会掛金・事業主負担分 6,000 円
- ③ 共助会会費 1,500 円

	損益計算体系		収支計算体系	
	借方	貸方	借方	貸方
給与支払時に共助会掛金職員負担分を控除した。	預金 6,000	預り金 6,000	仕訳なし	
共助会に職員負担分、事業主負担分を支払った。	預り金 6,000	預金 6,000	仕訳なし	
	退職給付引当資産 (その他の固定資産) 6,000	預金 6,000	退職給付引当資産支出 (その他の活動による支出) 6,000	支払資金 6,000
共助会に会費を支払った。	雑費（諸会費） 1,500	預金 1,500	雑支出（諸会費支出） 1,500	支払資金 1,500
退職給付引当金を計上する。	退職給付費用 6,000	退職給付引当金 6,000	仕訳なし	

事例（２）加入者退職時の会計処理

① 施設負担累計額	266,400 円
② 給付金額	282,785 円（①＋配当金 16,385 円）
③ 本人拠出金	266,400 円
④ 支給合計額（②＋③）	549,185 円

ア．共助会から退職者へ直接送金の場合（施設では金銭の動きはないが、施設の退職金として会計処理する。）

A．原則的方法（発生主義で処理した場合） ～3月31日付退職者は年度内会計に入れる～

	損益計算体系		収支計算体系	
	借方	貸方	借方	貸方
退職時 (3月31日付退職者については決算時)	未収金 266,400	退職給付引当資産 (その他の固定資産) 266,400	支払資金 266,400	退職給付引当資産取崩収入 266,400
	未収金 16,385	雑収益(共助会退職金収益) 16,385	支払資金 16,385	雑収入(共助会退職金収入) 16,385
	退職給付引当金 266,400	未払金 266,400	退職給付支出 266,400	支払資金 266,400
	退職給付費用 16,385	未払金 16,385	退職給付支出 16,385	支払資金 16,385

共助会支払時 (「支給内訳書」の送金日、共助会退職共済金支払通知書により)	未払金 282,785	未収金 282,785	仕訳なし
------------------------------------------	----------------	----------------	------

B. 簡便的方法（現金主義で処理した場合）～3月31日付退職者は次年度会計に入れる～

	損益計算体系		収支計算体系	
	借方	貸方	借方	貸方
共助会退職金支払時	退職給付費用 16,385	雑収益(共助会退職金収益) 16,385	退職給付支出 16,385	雑収入(共助会退職金収入) 16,385
	退職給付引当金 266,400	退職給付引当資産 (その他の固定資産) 266,400	仕訳なし	

イ. 施設へ入金の場合

A. 原則的方法（発生主義で処理した場合） ～3月31日付退職者は年度内会計に入れる～

	損益計算体系		収支計算体系	
	借方	貸方	借方	貸方
退職時 (3月31日付退職者については決算時)	未収金 266,400	退職給付引当資産 (その他の固定資産) 266,400	支払資金 266,400	退職給付引当資産取崩収入 266,400
	未収金 16,385	雑収益(共助会退職金収益) 16,385	支払資金 16,385	雑収入(共助会退職金収入) 16,385
	退職給付引当金 266,400	未払金 266,400	退職給付支出 266,400	支払資金 266,400
	退職給付費用 16,385	未払金 16,385	退職給付支出 16,385	支払資金 16,385

振込金受領時	預金 266,400	預り金 266,400	仕訳なし
	預金 282,785	未収金 282,785	仕訳なし

退職者への送金時	預り金 266,400	預金 266,400	仕訳なし
	未払金 282,785	預金 282,785	仕訳なし

B. 簡便的方法（現金主義で処理した場合）～3月31日付退職者は次年度会計に入れる～

	損益計算体系		収支計算体系	
	借方	貸方	借方	貸方
振込金の受領時	預金 266,400	預り金 266,400	仕訳なし	
	預金 266,400	退職給付引当資産 (その他の固定資産) 266,400	支払資金 266,400	退職給付引当資産取崩収入 266,400
	預金 16,385	雑収益(共助会退職金収益) 16,385	支払資金 16,385	雑収入(共助会退職金収入) 16,385

退職者への送金時	預り金 266,400	預金 266,400	仕訳なし	
	退職給付引当金 266,400	預金 266,400	退職給付支出 266,400	支払資金 266,400
	退職給付費用 16,385	預金 16,385	退職給付支出 16,385	支払資金 16,385

事例（3） 転出・転入時の会計処理

異動日までの掛金累計額（事業主負担分） 211,200 円

ア．転出施設においては、掛金累計額の取崩し(資産の取崩し)を行う。

	損益計算体系		収支計算体系	
	借方	貸方	借方	貸方
転出時	退職給付引当金 211,200	退職給付引当資産 (その他の固定資産) 211,200	仕訳なし	

イ．転入施設においては、掛金累計額の計上(資産の計上)を行う。

	損益計算体系		収支計算体系	
	借方	貸方	借方	貸方
転入時	退職給付引当資産 (その他の固定資産) 211,200	退職給付引当金 211,200	仕訳なし	

事例（4） 1年未満退会の場合の会計処理

掛金累計額 32,000 円

1年未満の退会者処理は、掛金累計額の取崩し(資産の取崩)を行う。

	損益計算体系		収支計算体系	
	借方	貸方	借方	貸方
退会時	退職給付引当金 32,000	退職給付引当資産 (その他の固定資産) 32,000	仕訳なし	

注：以上は「仕訳例」であるため、勘定科目等については、施設・団体により若干異なる場合があります。