

10年養老保険の特殊活用

<例：30歳男性>

([虎の巻](#) 127ページ参考資料)

契約形態	契約者	法人
	被保険者	従業員
	満期金受取	法人

保険料の1/2	資産計上
保険料の1/2	損金参入

短期に内部留保を作り、その効果を維持する
 ……長期に退職金準備等が困難と判断される場合にも有効

途中での払い済み、貸付、解約は会社の裁量でいつでも可能
 (満期金を年金で受け取る特約を付加)

年間保険料：200千円 満期金：2,000千円

養老保険	(単位:千円)										満期時			
年数	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	満期保険金	解約返戻金	資産計上	雑収入
保険料累計	200	400	600	800	1,000	1,200	1,400	1,600	1,800	2,000	2,000	2,000	1,000	1,000
解約返戻金	145	345	541	740	942	1,147	1,355	1,567	1,781	2,000		10分割受取		
返戻率	72.5%	86.3%	90.2%	92.5%	94.2%	95.6%	96.8%	97.9%	98.9%	100.0%				
実質返戻率	91.2%	108.5%	113.4%	116.4%	118.5%	120.2%	121.7%	123.2%	124.5%	125.8%				

(実効税率：41%)

解約返戻金	200
資産計上	100
雑収入	100

保険料	200
資産計上	100
損金参入	100

相殺

養老保険	年数	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
保険料累計	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000
解約返戻金	1,945	1,945	1,941	1,940	1,942	1,947	1,955	1,967	1,981	1,981	2,000
返戻率	97.3%	97.3%	97.1%	97.0%	97.1%	97.4%	97.8%	98.4%	99.1%	99.1%	100.0%

経理処理から見た10年養老保険

年	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
養老保険	保険料払込期間																				
	保険料	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200										
	資産計上額	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100										
	損金参入額	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100										
											満期保険金の年金受取期間										
	満期保険金											200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
資産取崩額											100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
雑収入											100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
養老保険											保険料払込期間										
	保険料										200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
	資産計上額										100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
	損金参入額										100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

益金と損金が
相殺される

