

9 会計処理

(1) 退会共済金の位置付けと会計処理

退会共済金は、「事業主が支給する退職金」として会計処理を行います。

会費・事業主負担額は、退会共済金の給付財源として県社協に積み立てられ、会員である職員が退職したときは、県社協に請求し、退職金として支給します。

会計処理では「事業主負担額」を「資産」及び「負債」に計上し、退職金支給時に取り崩します。計上額については、年度当初に各事業所へ前年度末現在の「会費・事業主負担累計額」をお知らせします。

(2) 会費・事業主負担額・退会共済金の仕訳

当仕訳は、掛金を「退職給付引当資産」として資産計上し、同額を退職給付引当金に計上する方法を採用しています。

I 共済会費及び事業主負担額納付時の処理

① 本人会費 4,700 円を預り

ア (借: BS 預金 / 貸: BS 預り金 4,700 円)

② 本人会費 4,700 円と事業主負担額 4,700 円を県社協へ支払

ア (借: BS 預り金 / 貸: BS 預金 4,700 円)

イ (借: BS 退職給付引当資産 / 貸: BS 預金 4,700 円)

ウ (借: CF 退職給付引当資産支出 / 貸: CF 支払資金 4,700 円)

エ (借: PL 退職給付費用 / 貸: BS 退職給付引当金 4,700 円)

※ I-②-エの仕訳は期末に差額補充法により一括して処理することができます。

II 退職者への退職金給付等の処理 (本人会費累計+事業主負担累計額 < 給付額)

① 県社協から退職金 1,900,000 円[本人会費累計 850,000 円、事業主負担累計 850,000 円]が送金されてきた

ア (借: BS 預金 / 貸: BS 預り金 850,000 円)

イ (借: BS 預金 / 貸: BS 退職給付引当資産 850,000 円)

ウ (借: CF 支払資金 / 貸: CF 退職給付引当資産取崩収入 850,000 円)

エ (借: BS 預金 / 貸: PL その他の収益 200,000 円)

オ (借: CF 支払資金 / 貸: CF その他の収入雑収入 200,000 円)

② 職員へ退職金 1,900,000 円を支給した[本人会費分 850,000 円、退職金 1,050,000 円]

ア (借: BS 預り金 / 貸: BS 預金 850,000 円)

イ (借: BS 退職給付引当金 / 貸: BS 預金 850,000 円)

ウ (借: CF 退職給付支出 / 貸: CF 支払資金 850,000 円)

エ (借: PL 退職給付費用 / 貸: BS 預金 200,000 円)

オ (借: CF 退職給付支出 / 貸: CF 支払資金 200,000 円)

※ ②の仕訳は簡便の方法(現金主義)で、仮に3月31日付で退職した場合であっても、実際に預金の増減が発生する次年度での処理としています。

これを原則的方法(発生主義)で処理した場合は、未収金及び未払金での処理が必要となります。

Ⅲ 退職者への退職金給付等の処理 (本人会費累計+事業主負担累計額 > 給付額)

① 県社協から退職金 750,000 円[本人会費累計 400,000 円、事業主負担累計 400,000 円]が送金されてきた

ア (借 : BS 預金	/ 貸 : BS 預り金	400,000 円)
イ (借 : BS 預金	/ 貸 : BS 退職給付引当資産	350,000 円)
ウ (借 : CF 支払資金	/ 貸 : CF 退職給付引当資産取崩収入	350,000 円)
エ (借 : PL その他の費用	/ 貸 : BS 退職給付引当資産	50,000 円)

② 職員へ退職金 750,000 円を支給した[本人会費分 400,000 円、退職金 350,000 円] ※簡便法

ア (借 : BS 預り金	/ 貸 : BS 預金	400,000 円)
イ (借 : BS 退職給付引当金	/ 貸 : BS 預金	350,000 円)
ウ (借 : CF 退職給付支出	/ 貸 : CF 支払資金	350,000 円)
エ (借 : BS 退職給付引当金	/ 貸 : PL その他の費用	50,000 円)

※ ②の処理は簡便的方法(現金主義)で、仮に3月31日付で退職した場合であっても、実際に預金の増減が発生する次年度での処理としています。

これを原則的方法(発生主義)で処理した場合は、未収金及び未払金での処理が必要となります。

Ⅳ 一年未満で退職した者への退職金給付等の処理

① 県社協から退職金 42,000 円[本人会費累計 42,000 円、事業主負担累計 42,000 円]が送金されてきた

ア (借 : BS 預金	/ 貸 : BS 預り金	42,000 円)
イ (借 : BS 退職給付引当金	/ 貸 : BS 退職給付引当資産	42,000 円)

② 職員へ退職金 42,000 円を支給した[本人会費分 42,000]

ア (借 : BS 預り金	/ 貸 : BS 預金	42,000 円)
---------------	-------------	-----------

Ⅴ 転出・転入の処理

① 転出施設[事業主負担累計 230,000 円]

ア (借 : BS 退職給付引当金	/ 貸 : BS 退職給付引当資産	230,000 円)
-------------------	-------------------	------------

② 転入施設[転出施設における事業主負担累計額 230,000 円]

ア (借 : BS 退職給付引当資産	/ 貸 : BS 退職給付引当金	230,000 円)
--------------------	------------------	------------