

FP通信

発行 バイヒルズ 税理士法人

〒221-0052 横浜市神奈川区栄町 1-1 KDX 横浜ビル 6 階

TEL : 045-450-6701 FAX : 045-450-6706

HP : <http://bayhills.co.jp>

2019 年 2 月 第 15 号

BAY HILLS 

中小企業経営者の退職金準備

経営者の退職金

経営者はいろいろな責任とリスクをとり昼夜関係なく何十年も働いています。そのご褒美としての退職金はしっかり取りたいものです。しかし、従業員には退職金制度がありますが、経営者には制度がありませんので、自分で退職金を準備する必要があります。事前に準備しておかないと、退職金支払い後、運転資金が足りなくなったり、借金返済が重荷になったりします。できれば後継者が苦勞するのは避けたいものです。

今回は経営者向けの退職金準備としてどのような方法があるのかをまとめてみました。

方法	内容	備考
預金	積み立てなど	金利が低いいためメリット少ない。経費にならない。
投資	有価証券	投資のリスクがある経費にならない
投資	不動産	空室のリスクがある。初期費用・固定資産税がかかる
生命保険	保険等の解約返戻金を活用	会社を守りながら退職金の積み立て。1/2 損金が主流
「選択制」企業型確定拠出年金	積み立て・運用、一時金や年金で受取	掛金、運用益、受給時の税金メリット。社会保険料が安くなる場合もある。
経営セーフティ共済	中小企業の連鎖倒産防止のための制度	本来の目的とは違うが退職時期まで積み立てができる。(上限 800 万円まで)

※上記内容は概要の為、実際にご検討の際はパンフレット等をご覧になるか、専門家にお問い合わせください。

個人の所得から積み立てるもの

制度	内容	備考
小規模企業共済	経営者の退職金制度	掛金は月千円～7 万円で全額所得控除。
個人型確定拠出年金 (iDeCo)	個人版の確定拠出年金	掛金は全額所得控除、続きが 2-3 か月掛かる

※上記内容は概要の為、実際にご検討の際はパンフレット等をご覧になるか、専門家にお問い合わせください。

混合されるもの

制度	内容	備考
中小企業退職金共済制度	従業員の退職金制度	従業員向けの制度で、原則経営者は加入できない

※上記内容は概要の為、実際にご検討の際はパンフレット等をご覧になるか、専門家にお問い合わせください。



経営者のゆとりあるセカンドライフの一助になればと思います。上記内容は概要のため、メリット・デメリット・加入要件・様々な制約・注意事項などは別途ご確認ください。また、経営者様のご意向、会社の規模、状況によってメリットやデメリット、注意点などがございます。実際にご検討の際は専門家やファイナンシャルプランナーにお問い合わせください。