

ファイナンシャルプランナーより、  
お役立ち情報をお知らせいたします

# FP 通信

2022年4月 第34号

発行

ベイヒルズ 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: <https://www.bayhills.co.jp>

## 経営者・個人事業主のための退職金の賢い受け取り方

### 老後のための資産形成

年金 2,000 万円問題など老後資産の不安から資産運用を始める人がとても増えています。経営者や個人事業主の場合は、税制上メリットがある



- ・小規模企業共済
- ・選択制確定拠出年金 (401K)、もしくは iDeCo
- ・会社からの退職金 (経営者の場合)

を活用して、効率よく資産形成をしましょう。

### 見落としがち! 出口で変わる税金

受取方法によって税金の計算方法が変わります。

※小規模企業共済の任意解約は一時所得になる場合があります。

※会社からの退職金は退職所得になります。

#### (1) 一括で受け取る場合の税金 (退職所得)

$(\text{収入金額} - \text{退職所得控除額}^*) \times 1/2 = \text{退職所得}$

※退職所得控除額の計算方法

勤続年数 (A)	退職所得控除額
20 年以下	40 万円 × A (最低 80 万円)
20 年超	800 万円 + 70 万円 × (A - 20 年)

#### (2) 分割で受け取る場合の税金 (雑所得)

分割で年金として受け取る場合は「公的年金等控除」が適用され、公的年金等と合算されて計算されます。

【公的年金等に係る雑所得の速算表】 ※国税庁 HP より

	公的年金等の収入金額	公的年金等に係る雑所得の金額
65 歳未満の方	60 万円以下	0 円
	60 万円超 130 万円未満	収入金額 - 60 万円
	130 万円以上 410 万円未満	収入金額 × 0.75 - 27 万円 5 千円
	410 万円以上 770 万円未満	収入金額 × 0.85 - 68 万円 5 千円
	770 万円以上 1,000 万円未満	収入金額 × 0.95 - 145 万円 5 千円
	1,000 万円以上	収入金額 - 195 万円 5 千円
65 歳以上の方	110 万円以下	0 円
	110 万円超 330 万円未満	収入金額 - 110 万円
	330 万円以上 410 万円未満	収入金額 × 0.75 - 27 万円 5 千円
	410 万円以上 770 万円未満	収入金額 × 0.85 - 68 万円 5 千円
	770 万円以上 1,000 万円未満	収入金額 × 0.95 - 145 万円 5 千円
	1000 万円以上	収入金額 - 195 万円 5 千円

### その他の手数料も注意!!

65 歳以上なら合算された金額が 110 万円以下であれば課税されません。デメリットとして、振込手数料や口座維持手数料がかかる場合がありますので、事前に確認しましょう。



### どちらの受け取り方がお得なの?

一般的には、退職所得控除、税金の計算上収入が半分になる点、社会保険料や受け取り時の振込手数料等を考えると、一時金で受け取るほうがお得といわれています。

### 2 つ以上の退職金を受け取る場合

一時金として2つ以上の退職金制度から受け取る場合は、その重複期間について退職所得控除額が減額になる場合がありますので、受け取るタイミングに注意してください。



退職金の種類	対象になる重複期間
小規模企業共済	前年 4 年以内の退職金
会社からの退職金	
選択型確定拠出年金	前年以内 19 年以内の退職金※

※2022年4月より前は14年

### 退職所得控除を最大限活用

最大限、退職所得控除を活用する方法として、一時金を受け取るタイミングを調整する方法があります。まず、401K を最初に受け取り、5 年後に法人からの退職金を受け取り、またその 5 年後に小規模企業共済を受け取るというように工夫することでお得になる方法もあります。



### しっかりと計画をしましょう

働き方や資産状況などは、ひとりひとり異なります。ご自身の人生設計や退職後の生活スタイルにあわせてしっかりとプランニングしましょう。



現在と将来のお金のことを考えてみませんか。気になることがある方は、お気軽にファイナンシャルプランナーまでお問合せ下さい。

連絡先: ベイヒルズ税理士法人 FP 課 児玉 045-450-6701