

節税保険に係る法人税通達改正

上原会計事務所

松本市島立 1095 番地 1 デザインセンタービル 2F

Tel 0263-88-2514 Fax 0263-88-2516

年初、各生命保険会社が販売を一斉に休止したことで大きな話題となった「節税保険」の保険料に係る法人税基本通達が6月28日に改正されました。その内容について確認していきましょう。

主な改正点

今回問題視されたのが「中途解約時の解約返戻率が高いこと」だったため、改正では最高解約返戻率（ピーク時の解約返戻率）に着目して損金算入に制限を設ける内容となっています。

具体的には、次表の通り、最高解約返戻率が高くなるほど、損金算入が制限され、資産計上額は大きく（＝損金算入額が小さく）なっています。

| 最高解約返戻率 | 資産計上期間 | 経理処理 | 取崩期間 | 経理処理 |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 50%以下 | 資産計上不要 | | | |
| 50%超70%以下 | 保険期間の前半 40%相当期間 | 当期分支払保険料のうち 資産計上:40% 損金算入:60% | 保険期間の75%相 当期間経過後か ら保険期間終了 日まで | 取崩期間がある場合 には、当期分支払保 険料の額を損金の額 に算入するとともに、 資産計上した金額の 累積額を取崩期間の 経過に応じて均等に 取り崩した金額のう ち、当該事業年度に 対応する金額を損金 の額に算入する |
| 70%超85%以下 | | 当期分支払保険料のうち 資産計上:60% 損金算入:40% | | |
| 85%超 | 保険期間開始日 から最高解約返 戻率となる期間 の終了日まで ※資産計上期間 が5年未満の場 合は5年 | ①1～10年目 資産計上:当期分支払保険 料×最高解約返戻率×90% 損金算入:当期分支払保険 料-資産計上額 ②11年目以降 資産計上:当期分支払保険 料×最高解約返戻率×70% | 解約返戻金相当 額が最高額となる 期間経過後から 保険期間終了日 まで | |

① 改正時期

2019年7月8日（解約返戻金相当額のない短期払の定期保険又は第三分野保険は2019年10月8日）以後の契約に係る定期保険又は第三分野保険の保険料について適用

② 改正時期前の既契約分については遡及適用をしません。

おわりに

損金算入効果が高い保険契約を巡っては「生命保険会社の新商品開発→販売過熱→当局による規制」という「いたちごっこ」が続いてきました。今後も、金融機関の販売姿勢の問題を含めて、生命保険の取扱いを巡る動向からは目が離せません。