

法人保険攻略の知識

法人保険プレミア倶楽部

生命保険攻略の知識

含み資産と決算対策

法人保険攻略の知識

法人保険プレミア倶楽部

含み資産形成

みなさんは、「含み益」と「利益剰余金」の違いをご存知ですか？

法人保険攻略の知識

法人保険プレミア倶楽部

役員退職金

含み益って何？

利益剰余金って何？

と思った方、これを機会にしっかりと含み益と利益剰余金の違いを理解してください。法人保険の基本中の基本ですから。

法人保険攻略の知識

法人保険プレミア倶楽部

含み資産形成

期末利益(現金) 1億円



**6000万円
(利益剰余金)**



**4000万円
(法人税率40%)**

法人保険攻略の知識

法人保険プレミア倶楽部

含み資産形成

利益剰余金とは・・・

簡単に言うと、法人税を支払ったあとに残ったお金のことなのです。

法人保険攻略の知識

法人保険プレミア倶楽部

含み資産形成

期末利益(現金) 1億円

**全額損金保険
10000万円
(含み益)**

**法人税
0万円
(法人税率40%)**

含み益 = 解約返戻金 - 資産計上累計額

法人保険攻略の知識

法人保険プレミア倶楽部

含み資産形成

含み益とは・・・

簡単に言うと、生命保険（支払った保険料が損金に算入できるタイプ）で作った解約返戻金なのです。

法人保険攻略の知識

法人保険プレミア倶楽部

含み資産形成

含み益を作る意義とは・・・

期末に利益が出た場合は、対策を講じないと、法人税が課税されてしまいます。

しかし、全額損金の保険に加入すると、支払った保険料は損金(経費)になりますので、利益を圧縮できて、節税になります。

法人保険攻略の知識

法人保険プレミア倶楽部

含み資産形成

それだけではありません・・・

もしも、期末に赤字になりそうな時、赤字を回避したければ、生命保険を解約して赤字の埋め合わせができます。

生命保険の解約返戻金(含み益)は雑収入(売上)として処理されます。

法人保険攻略の知識

法人保険プレミア倶楽部

含み資産形成

含み益が赤字の埋め合わせに使えるって凄
いじゃないですか——！！！！

しかし、利益剰余金は赤字の埋め合わせに
使えないのです。

だからこそ、含み益を作って、イザという時に
備えるのです。

法人保険攻略の知識

法人保険プレミア倶楽部

含み資産形成

このイザという時のために、含み益を作って会社を守るための手段を、

含み資産形成といいます。

含み益を作ることは、利益圧縮(節税)になりますので、自社株対策にもつながります。

法人保険攻略の知識

法人保険プレミア倶楽部

決算対策

企業の決算は次の3つに大別されます

法人保険攻略の知識

法人保険プレミア倶楽部

決算対策

- ◆赤字決算
- ◆黒字決算
- ◆どちらでもない(±0)

法人保険攻略の知識

法人保険プレミア倶楽部

決算対策

赤字決算は次の2つに分けられます

- ◆消極的な赤字
- ◆積極的な赤字

法人保険攻略の知識

法人保険プレミア倶楽部

決算対策

この2つの違いが解りますか？

利益体質の企業が欠損金の繰越控除を狙って、ある会計年度で大きな赤字を出すことがあります。

これを積極的な赤字といいます。

法人保険攻略の知識

法人保険プレミア倶楽部

決算対策

欠損金の繰越控除とは・・・

出した赤字を次年度以降の7年間の利益と相殺できる非常に優れた制度なのです。

早い話が次年度以降の利益圧縮(節税)になります。

法人保険攻略の知識

法人保険プレミア倶楽部

決算対策

それに対して、

利益体質でない企業が一生懸命に頑張っているのだけれど、残念ながら赤字になってしまったという場合の赤字を

消極的な赤字と呼ぶことにします。

法人保険攻略の知識

法人保険プレミア倶楽部

決算対策

このような利益体質ではない企業の場合、

赤字を回避の方法は、生命保険で作った含み益を現金化させて、赤字の埋め合わせを行います。

※事前に含み益を作っておく必要があります。

法人保険攻略の知識

法人保険プレミア倶楽部

決算対策

黒字の場合の決算対策

年度末に黒字が見えてくれば、経営者は必然と節税を考えるようになります。

その理由は・・・

法人保険攻略の知識

法人保険プレミア倶楽部

決算対策

何も対策をしないと、法人税が課税されます。法人税を納税してしまうとそのお金は戻ってきません。

しかし、生命保険で含み益を作ると、将来何かで困ったことがあると、生命保険を解約することで現金を調達できます。

法人保険攻略の知識

法人保険プレミア倶楽部

決算対策

企業は、現金の流れがとまってしまうと死亡（倒産）してしまいます。

それを防ぐために、黒字の時には節税を意識して、生命保険で含み益を作り、いざという時のために対策を講じる必要が出てきます。

会社を守る・企業防衛の観点からです。

法人保険攻略の知識

法人保険プレミア倶楽部

決算対策

経営者であれば誰でも、自分で作った会社に愛着を持っています。

愛着のある会社であるならば、倒産させずに維持・存続させたいと思っています。

だから会社を守るということには真剣になるのです。