사업연도 종료일 현재 퇴직급여추계액(1)과 보험수리기준추계액(2) 중 큰 금액 － 사업연도 종료일 현재 퇴직급여충당금(3) ＝ 퇴직연금부담금 등 손금산입 누적 한도액(A) 퇴직연금부담금 등 손금산입누적 한도액(A) － 이미 손금산입한 부담금 등(B)(5) ＝ 손금산입 한도액(C) 사업연도 종료일 현재 퇴직 연금예치금 등 합계액(4) － 이미 손금산입한 부담금 등(B)(5) ＝ 손금산입대상 부담금 등(D) 손금산입 범위액＝(C)와 (D)중 적은 금액