



保険料

【経理処理】

定期保険

最高解約 返戻率	資産計上期間	資産計上額	取り崩し期間
50%以下	全額損金算入		
50%超～ 70%以下	保険期間の当初40%の期間	支払保険料×40%	保険期間の75%相当経過後、 保険期間終了日までの期間で 均等に取り崩して損金計上
		(60%は損金計上)	
70%超～ 85%以下	保険期間の当初40%の期間	支払保険料×60%	保険期間の75%相当経過後、 保険期間終了日までの期間で 均等に取り崩して損金計上
		(40%は損金計上)	
85%超	①保険期間の開始日から最高解約返戻率となる期間等の終了日まで	保険期間開始日から10年経過日までは、保険料×最高解約返戻率×90%を資産計上	解約返戻金が最高金額になったあと、保険期間終了日までの期間で均等に取り崩し
	②①の期間経過後、年換算保険料に対する解約払戻金の増加割合が0.7を超える期間があればその期間の終わりまで	11年目以降は、支払保険料×最高解約返戻率×70%を資産計上 (残りの割合は損金計上)	

養老保険

	ケース①	ケース②	ケース③
死亡保険金	法人	被保険者又はその遺族	被保険者又はその遺族
満期保険金	法人	被保険者又はその遺族	法人
経理処理	全額資産計上	全額損金計上	1/2資産・1/2損金計上

全額損金に出来るもの

① 保険期間が3年未満の契約

② 最高返戻率が 70%以下で、被保険者 1 名につき年換算保険料が 30 万円以下のものの契約

③ 解約返戻金がない短期払の定期保険・第三分野保険で、被

保険者1名につき年間保険料が30 万円以下のもの

①建物の移えい又は解体移築をした場合の費用（移えい等を予定して取得したものは除く）

②機械装置の移設費用(集中生産を行う等の場合を除く)

③地盤沈下した土地を、沈下前にするための地盛り費用。
ただし、土地の取得直後、地盛りを行った場合等を除く。

④地盤沈下により海水等の浸害を受け、床上げ・地上げ・移設に要した費用の額。(明らかに改良部分を除く)

⑤所有している土地の水はけを良くする等のために行う
砂利、碎石等の敷設に要した費用・補充費用