

退職金・年金分析例

退職金・年金制度
の問題点と解決案

退職金・企業年金

従業員関連DATA

従業員DATA

退職金規定

年金DATA

脱退率

生命表

昇給率

割引率

賃金(年齢)

賃金(勤続)

年齢分布

勤続分布

退職金関連

給付費用(現在・将来)

給付債務(現在・将来)

標準退職金モデル

将来退職金支払

退職金

給付債務推移グラフ

給付費用推移グラフ

企業年金関連

給付費用(現在・将来)

給付債務(現在・将来)

年金資産推移

企業年金

給付債務推移グラフ

給付費用推移グラフ

退職金制度設計

定額型

係数比例型

ポイント制

退職金・企業年金分析

- 従業員年齢構成／勤続年数構成
- 給与水準の年齢別・勤続年数別分布
- 標準退職金
- 将来退職金ピーク予想（Cashベース）
- 将来給付債務・給付費用（PBOベース）
- 年金掛金適正額計算
- 生命保険料適正額計算
- その他企業年金法規制相談

受給資格(退職金)

45年

退職金規定)
退職金

基礎給 × 勤続年数別支給率 × 退職事由別係数

基礎給は給与規定の基本給
但し平成14.4.1以前は
【14.3.31基本給81%+役職手当】

1年

勤続二年未満不払い

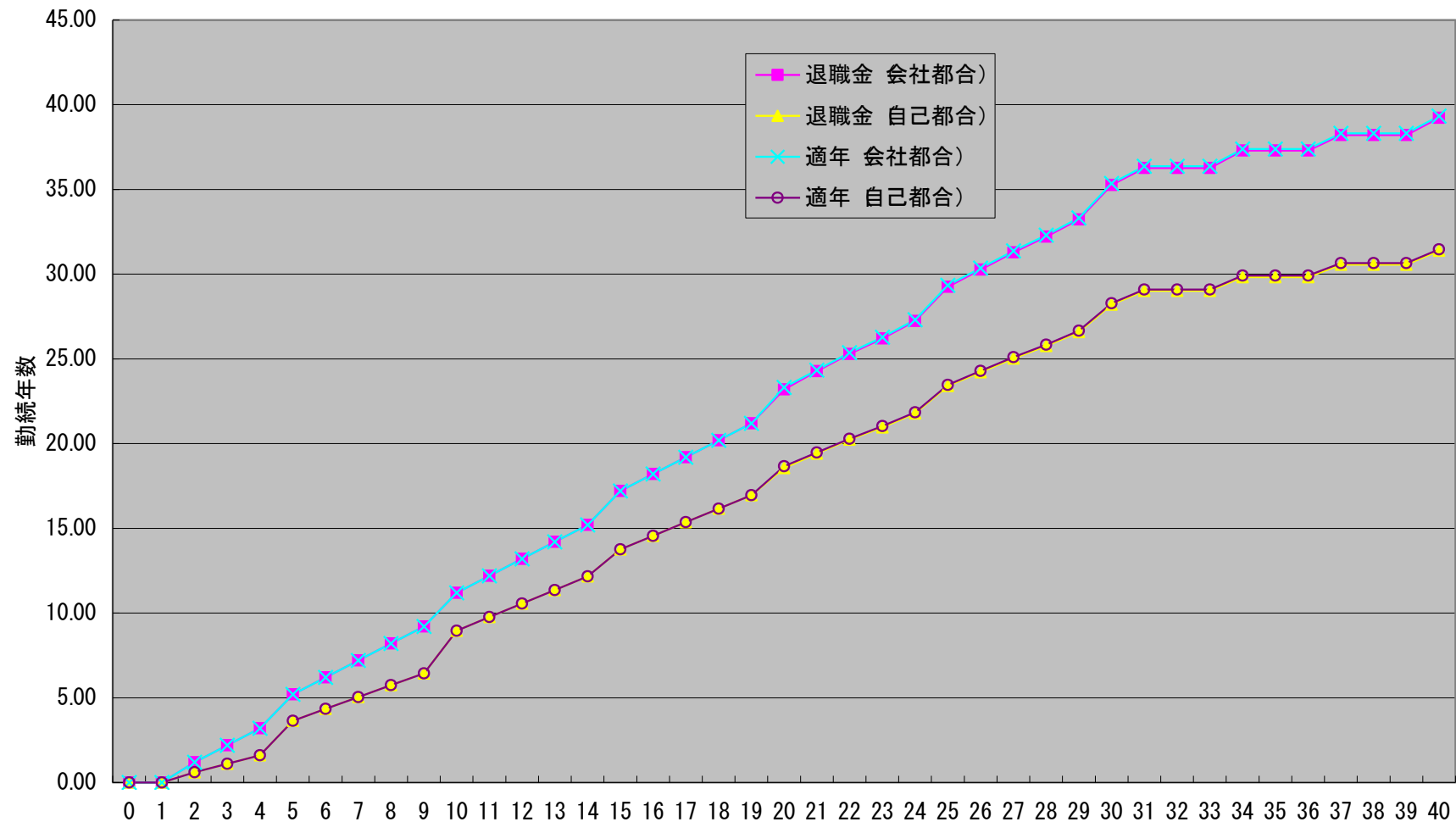
1年

勤続年数

入社の日から退職の日まで

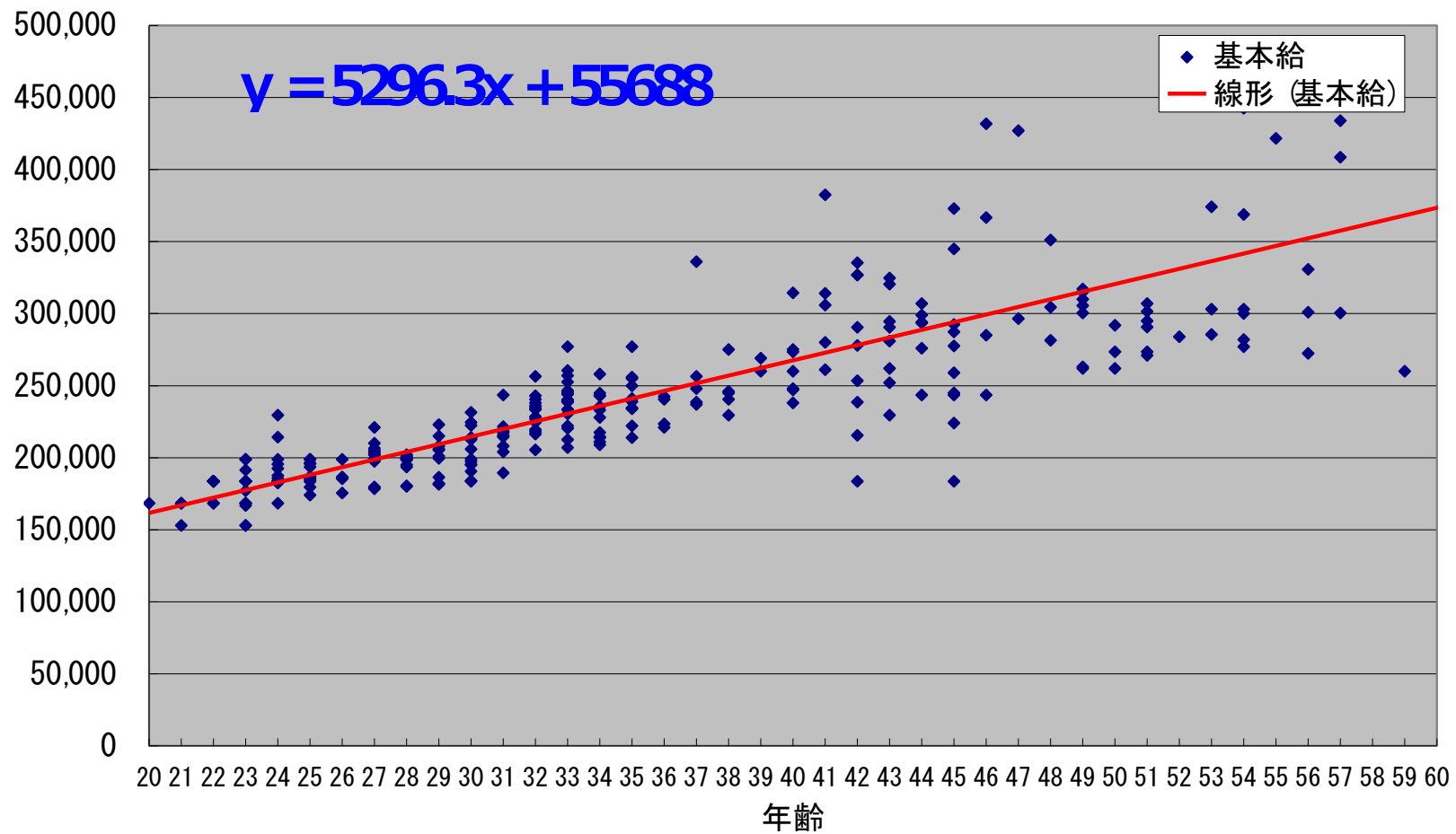
勤続年数別支給率

年金 退職金係数比較

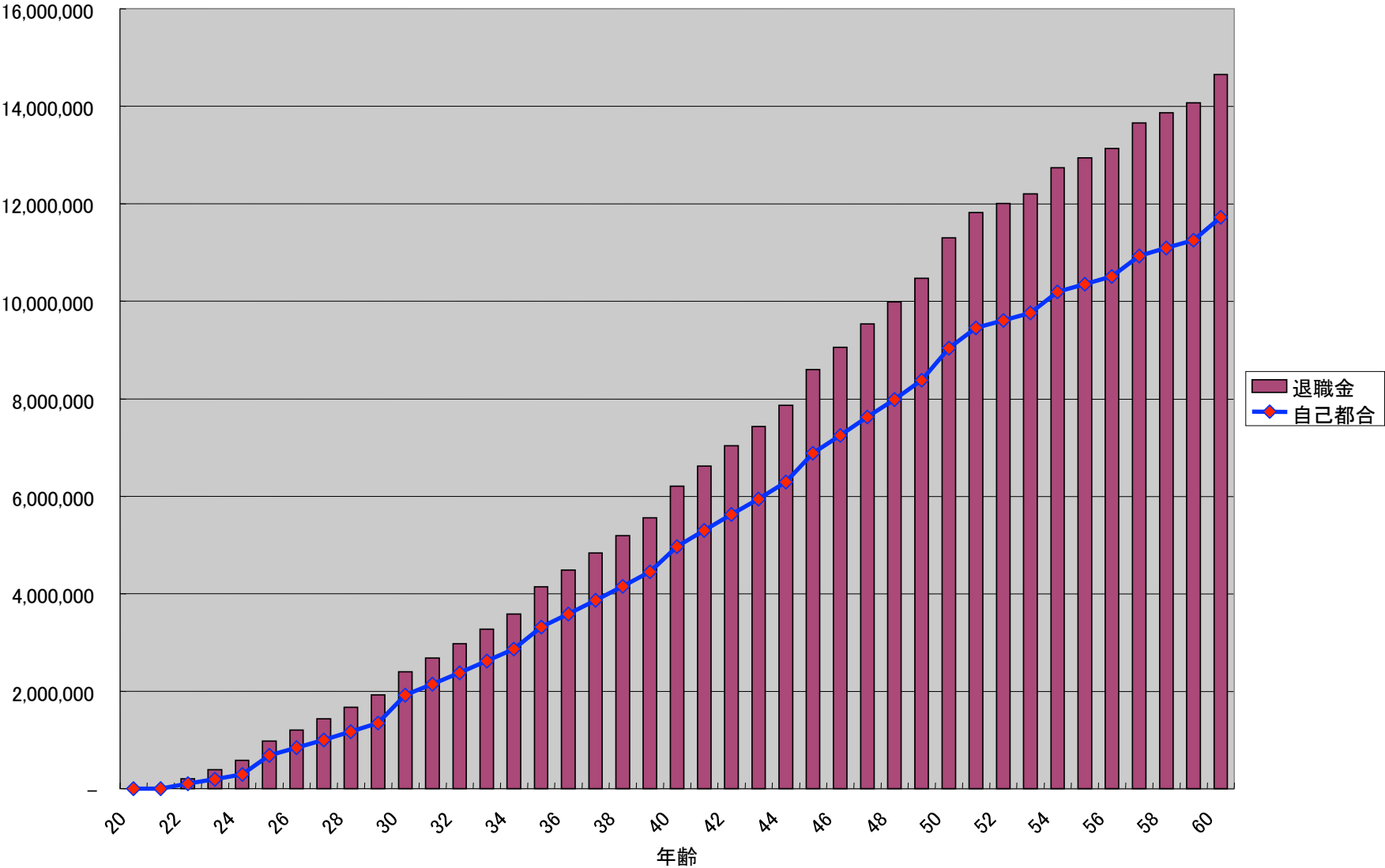


給与カーブ

年齢と賃金 (基本給)



標準退職金



受給資格(年金)



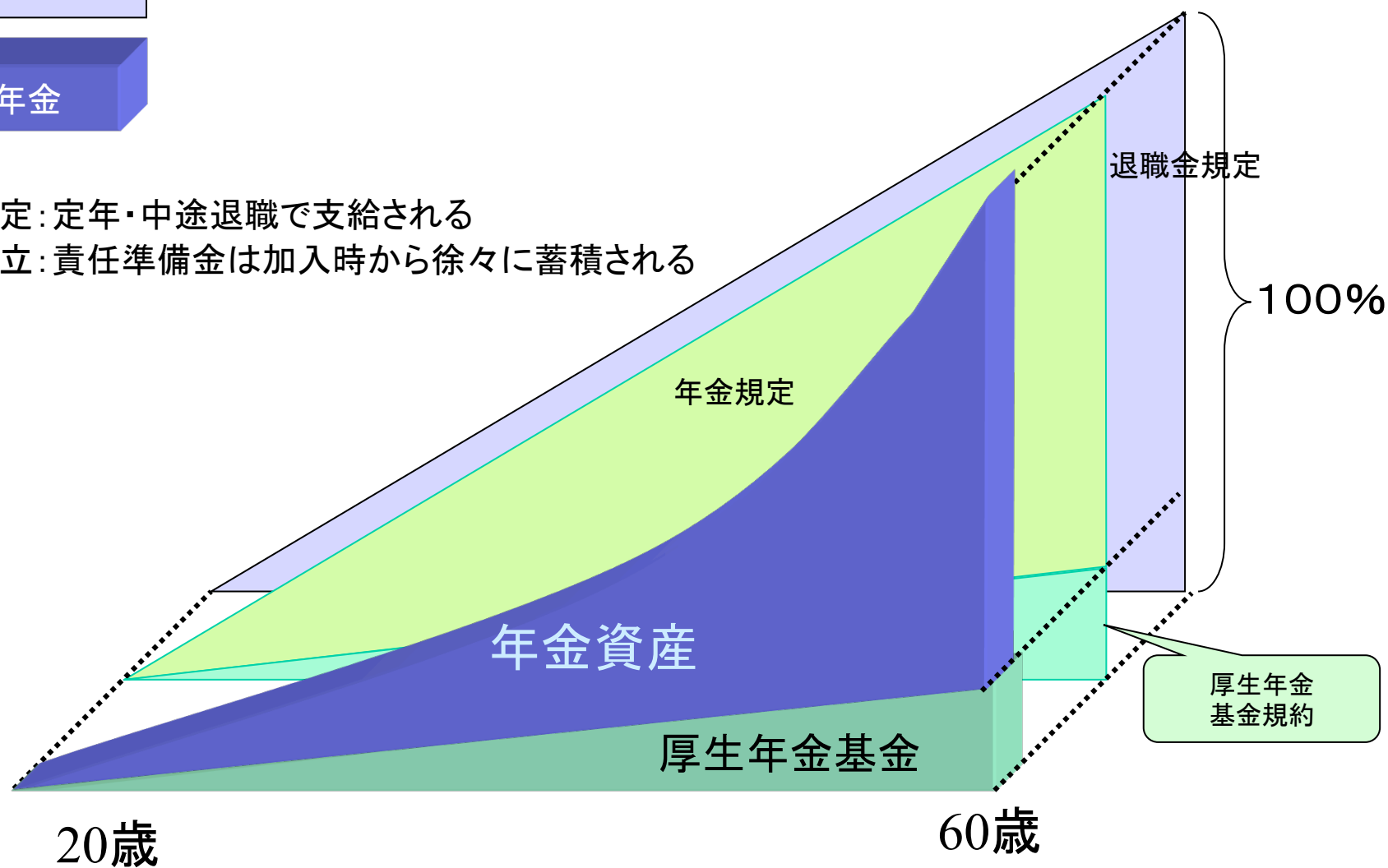
加入資格取得日	入社日から一年後
加入日	資格取得日後最初に到来する9月の1日
勤続年数	入社日から退職日・死亡日・役員昇格日)
月	一ヶ月に満たない場合は切りあげる
基準給与	退職時の基本給+役職手当

確定給付企業年金

退職金規定

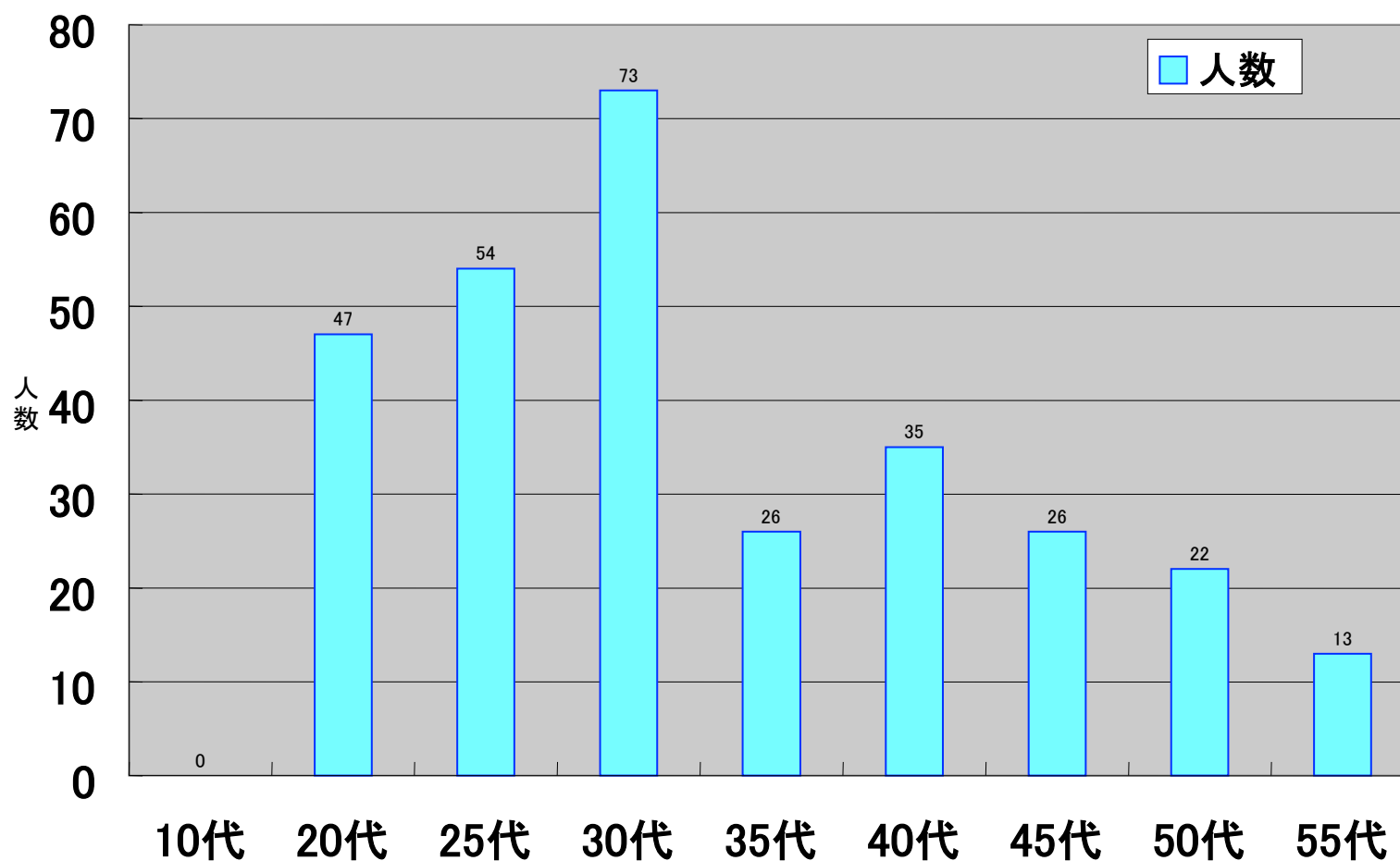
年金

規定：定年・中途退職で支給される
積立：責任準備金は加入時から徐々に蓄積される



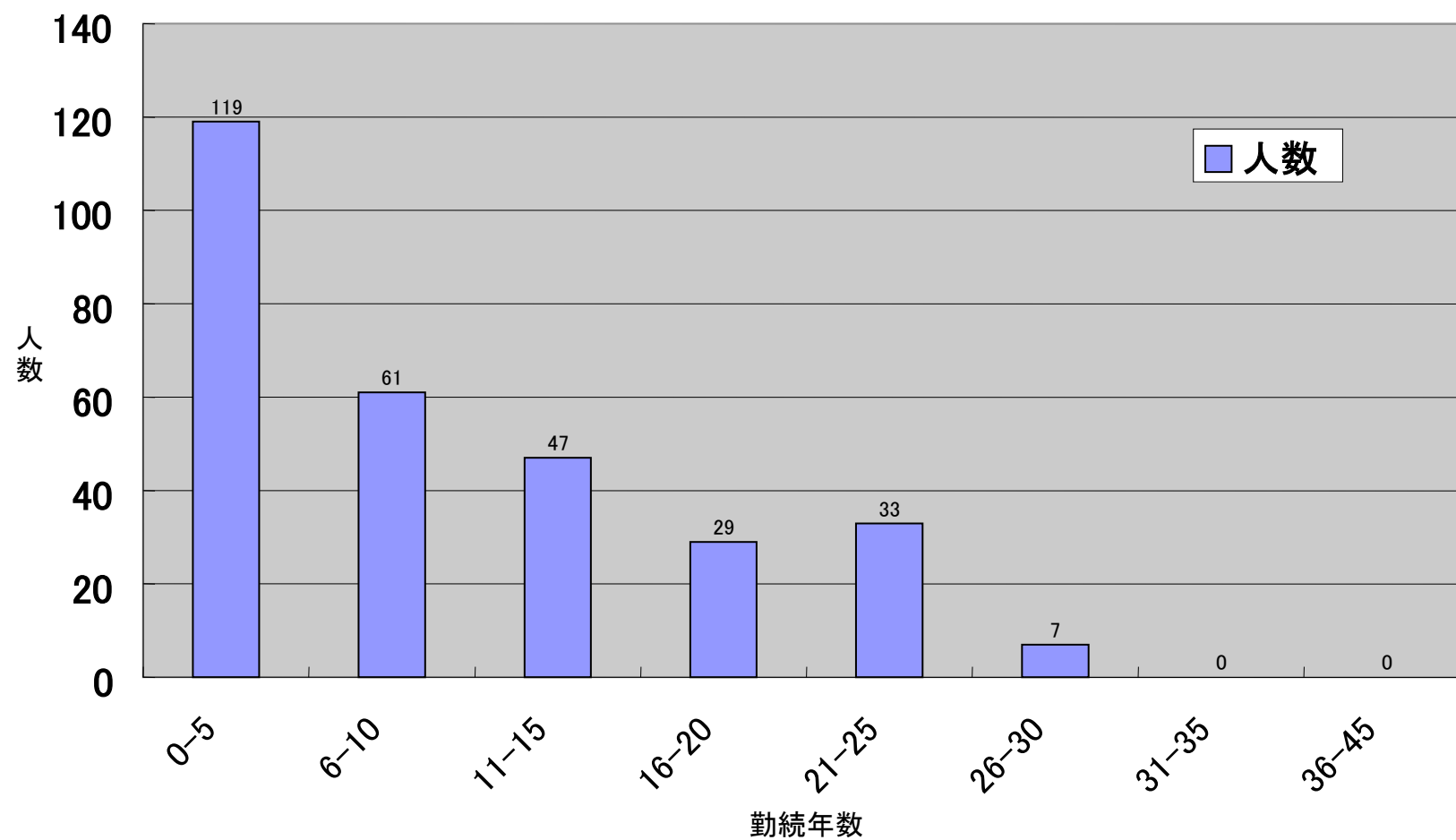
年齢構成

在籍者(年齢)



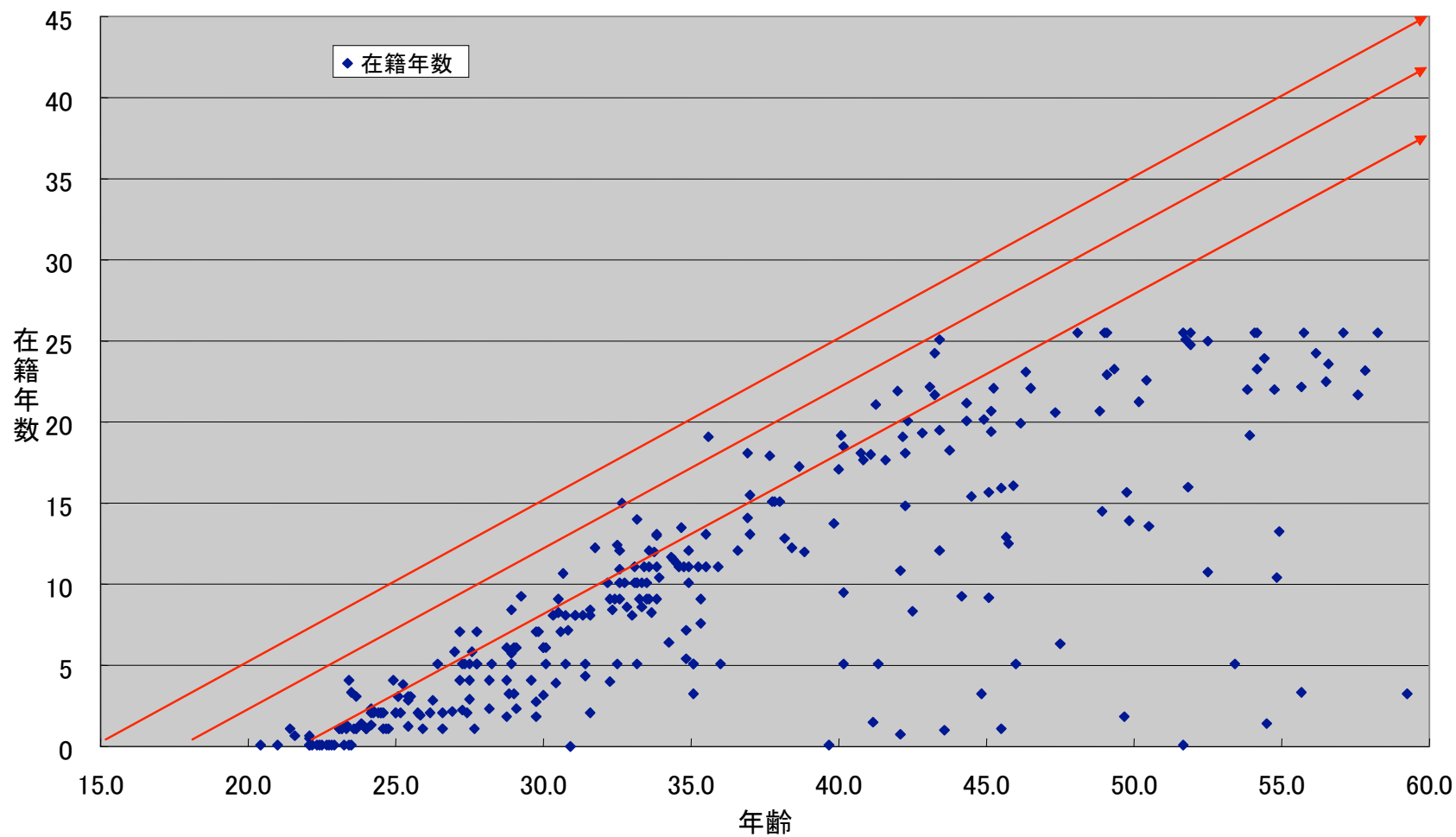
勤続年数構成

在籍者(勤続年数)



年齢・勤続年数構成

在籍年数



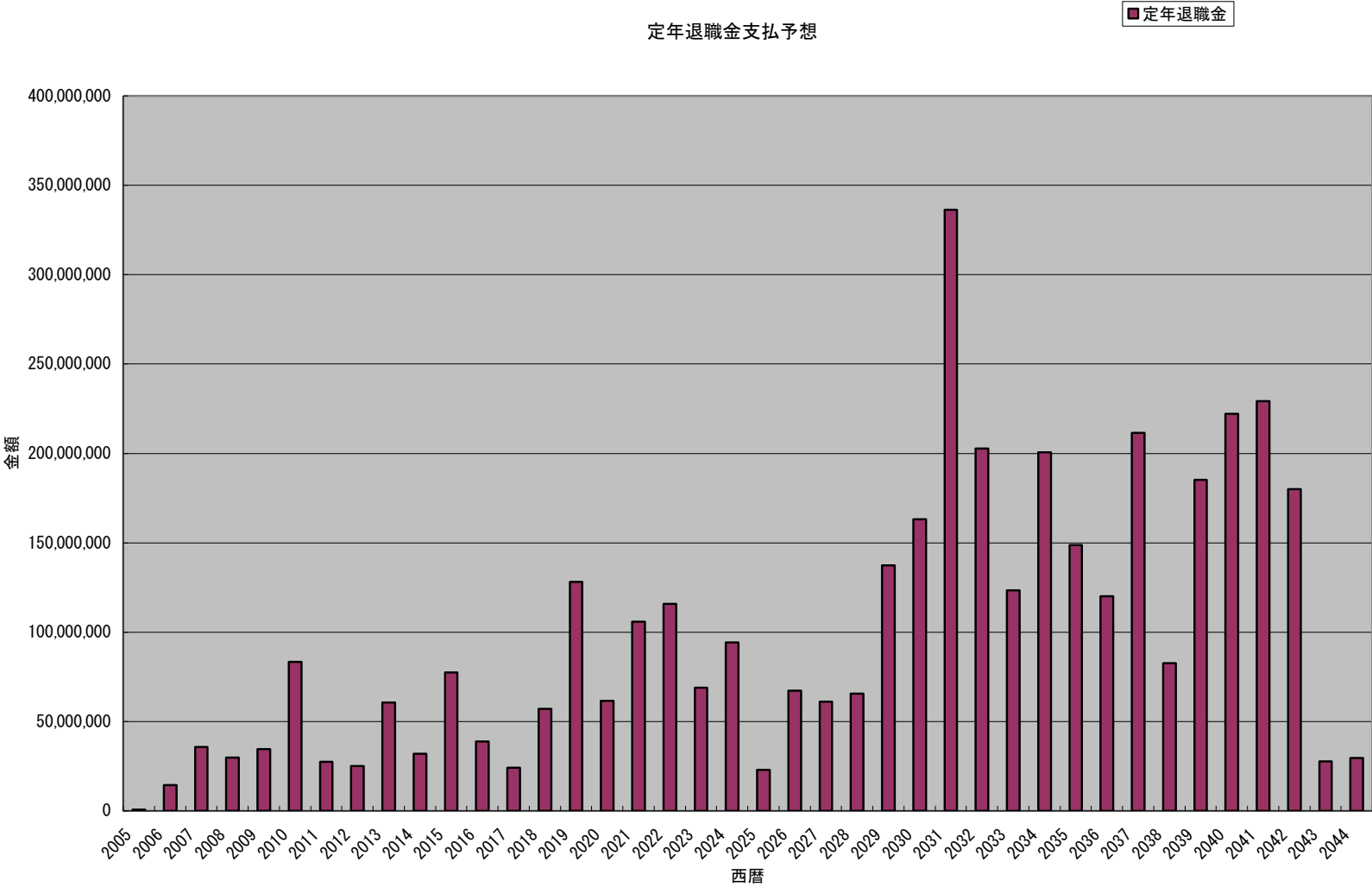
年齢・勤続年数構成

[illegible]

その他指標

- ・ 平均入社年齢：26.0歳
- ・ 平均年齢：35.6歳
- ・ 平均勤続年数：9.6年

退職金支払予定



退職金支払予定

西暦	定年退職金	人数	西暦	定年退職金	人数	西暦	定年退職金	人数
2005	821,990	1	2020	61,516,523	5	2035	148,791,555	11
2006	14,508,759	1	2021	105,758,103	8	2036	119,993,890	9
2007	35,658,836	3	2022	115,869,573	9	2037	211,572,733	15
2008	29,903,417	3	2023	68,883,297	5	2038	82,633,053	6
2009	34,480,811	3	2024	94,340,994	7	2039	185,252,680	13
2010	83,315,782	8	2025	22,978,478	2	2040	222,120,309	15
2011	27,397,655	3	2026	67,325,757	5	2041	229,217,063	16
2012	24,996,172	2	2027	61,117,988	4	2042	180,035,466	12
2013	60,591,871	6	2028	65,536,002	5	2043	27,673,504	2
2014	31,901,860	3	2029	137,370,981	10	2044	29,512,856	2
2015	77,392,192	7	2030	163,146,412	12	2045	0	0
2016	38,953,036	3	2031	336,376,592	23	2046	0	0
2017	24,255,012	2	2032	202,755,969	14			
2018	57,018,308	4	2033	123,335,705	9			
2019	128,140,608	11	2034	200,671,380	15			
小計	669,336,311	60	小計	1,826,983,753	133	小計	1,436,803,108	101

一人平均	13,377,970
年平均	100,849,312

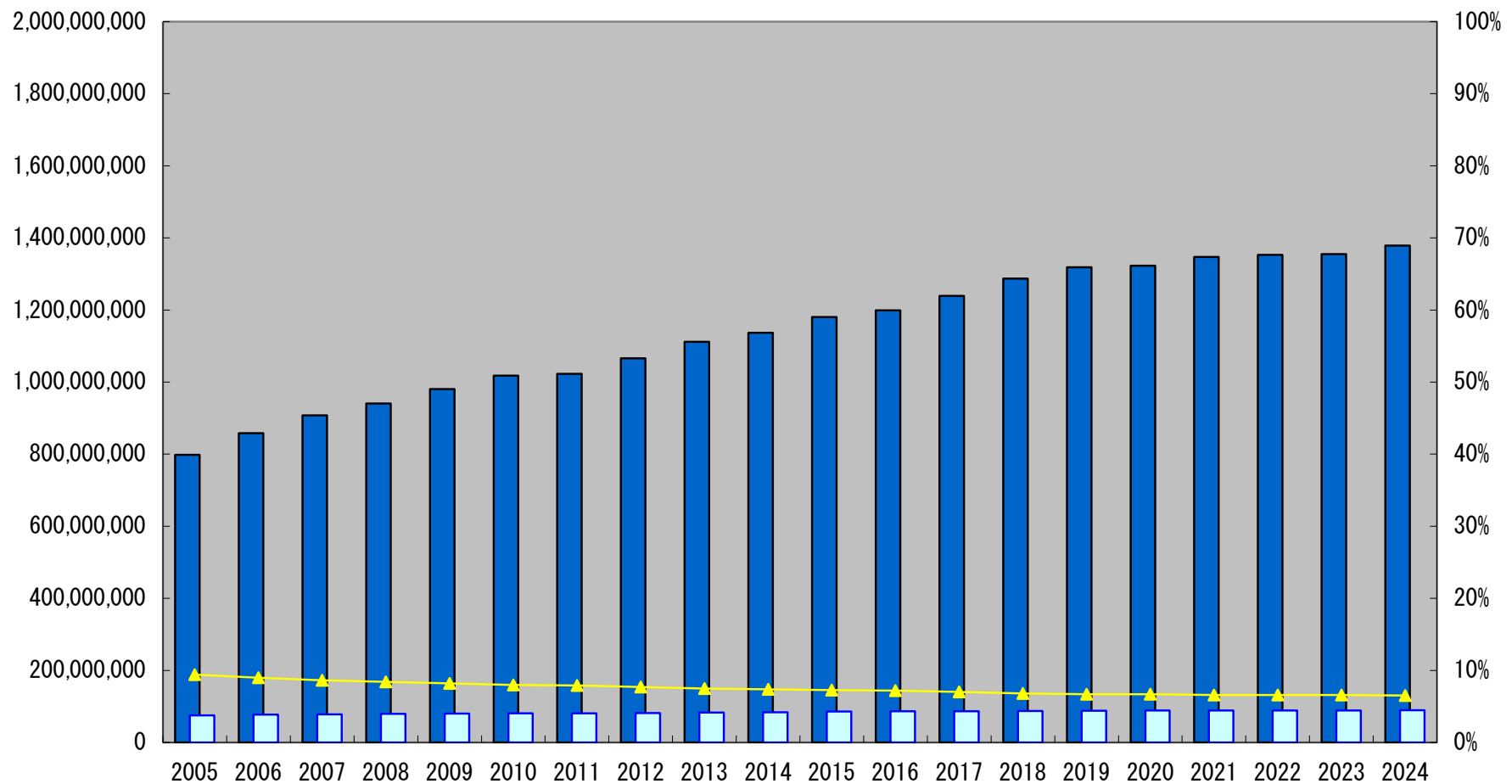
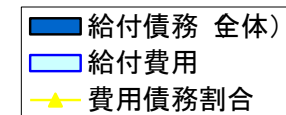
給付債務の推移

(予定利率1.0%)

【給付費用＝約8000万円】

給付債務の推移

割引率 1.0%



給付債務の推移

(予定利率1.0%)

【給付費用＝約8000万円】

現従業員	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
退職給付債務	738,395,948	796,618,046	853,028,599	897,179,834	923,285,651	953,887,420	980,283,249	971,698,116	999,602,730	1,027,785,466
勤務費用	66,125,517	65,621,183	64,835,018	63,390,256	62,169,028	60,619,442	57,845,420	56,639,548	55,606,991	53,857,220
利息費用	7,308,086	7,877,054	8,326,227	8,602,178	8,920,961	9,201,055	9,145,839	9,439,278	9,733,186	9,806,265
給付費用計	73,433,603	73,498,237	73,161,245	71,992,434	71,089,989	69,820,497	66,991,259	66,078,826	65,340,177	63,663,485
退職給付額	15,212,468	17,089,783	29,015,213	45,890,603	40,493,741	43,436,251	75,580,121	38,176,985	37,163,734	58,366,433
脱退者	9.71	10.12	9.51	10.72	10.06	9.45	12.76	8.39	7.28	9.57
残存者	286.29	276.18	266.66	255.94	245.88	236.44	223.68	215.28	208.01	198.44
期末給付債務	796,617,083	853,026,501	897,174,632	923,281,664	953,881,899	980,271,667	971,694,387	999,599,957	1,027,779,174	1,033,082,519
数理差異		963	2,098	5,202	3,987	5,521	11,582	3,729	2,773	6,292
	75,070,098									

採用者	10	11	10	12	12	12	15	10	12	13
退職給付債務	0	1,636,495	5,105,863	10,253,324	17,399,058	26,539,362	37,671,934	51,289,726	66,588,208	83,890,426
勤務費用	1,636,495	3,453,004	5,119,424	7,117,675	9,119,639	11,123,096	13,617,890	15,299,750	17,305,325	19,475,709
利息費用	0	16,365	50,944	102,164	173,230	264,124	374,849	510,346	662,562	834,818
給付費用計	1,636,495	3,469,369	5,170,368	7,219,839	9,292,869	11,387,219	13,992,739	15,810,096	17,967,887	20,310,528
退職給付額	0	0	22,908	74,104	152,565	254,647	374,947	511,614	665,669	819,275
脱退者	0.42	0.86	1.22	1.62	1.99	2.30	2.70	2.84	3.03	3.23
残存者	9.58	19.71	28.49	38.87	48.88	58.58	70.88	78.04	87.01	96.78
期末給付債務	1,636,495	5,105,863	10,253,324	17,399,058	26,539,362	37,671,934	51,289,726	66,588,208	83,890,426	103,381,679
数理差異		0	0	0	0	0	0	0	0	0

合計残存者	296	296	295	295	295	295	295	293	295	295
-------	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

	75,070,098	76,967,606	78,331,613	79,212,272	80,382,858	81,207,717	80,983,998	81,888,922	83,308,064	83,974,013
合算	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014

給付費用	75,070,098	76,967,606	78,331,613	79,212,272	80,382,858	81,207,717	80,983,998	81,888,922	83,308,064	83,974,013
(勤務費用)	(67,762,011)	(69,074,187)	(69,954,442)	(70,507,931)	(71,288,667)	(71,742,538)	(71,463,310)	(71,939,299)	(72,912,316)	(73,332,930)
(利息費用)	(7,308,086)	(7,893,419)	(8,377,171)	(8,704,341)	(9,094,191)	(9,465,179)	(9,520,689)	(9,949,623)	(10,395,748)	(10,641,083)
退職給付額	15,212,468	17,089,783	29,038,120	45,964,707	40,646,306	43,690,897	75,955,068	38,688,599	37,829,403	59,185,707
期末給付債務	798,253,577	858,132,364	907,427,955	940,680,722	980,421,261	1,017,943,601	1,022,984,113	1,066,188,165	1,111,669,599	1,136,464,197
脱退者	10	11	11	12	12	12	15	11	10	13
残存者	296	296	295	295	295	295	295	293	295	295

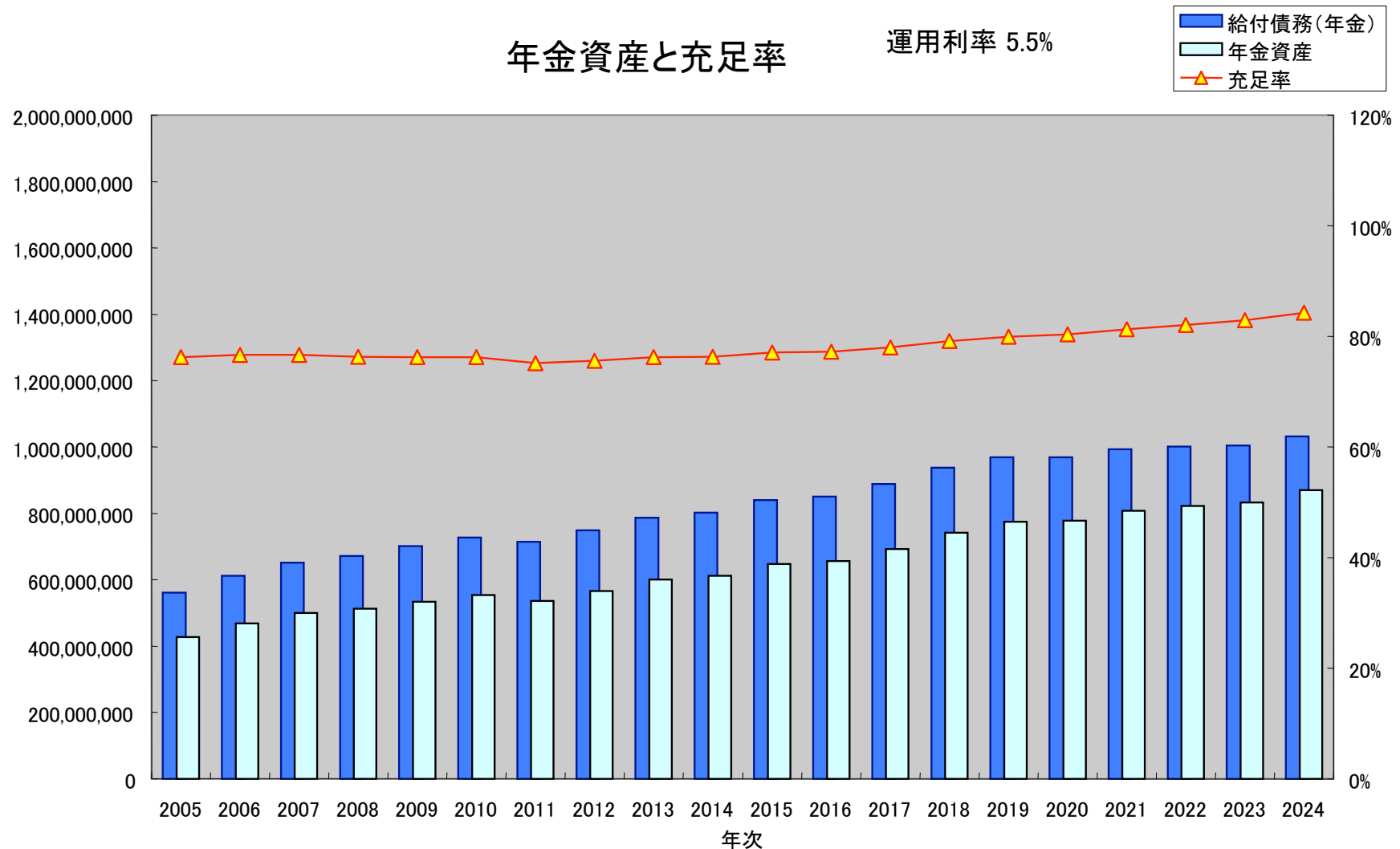
年金資産の推移

(予定利率5.5%)

【標準掛金＝約4300万円】

年金資産と充足率

運用利率 5.5%



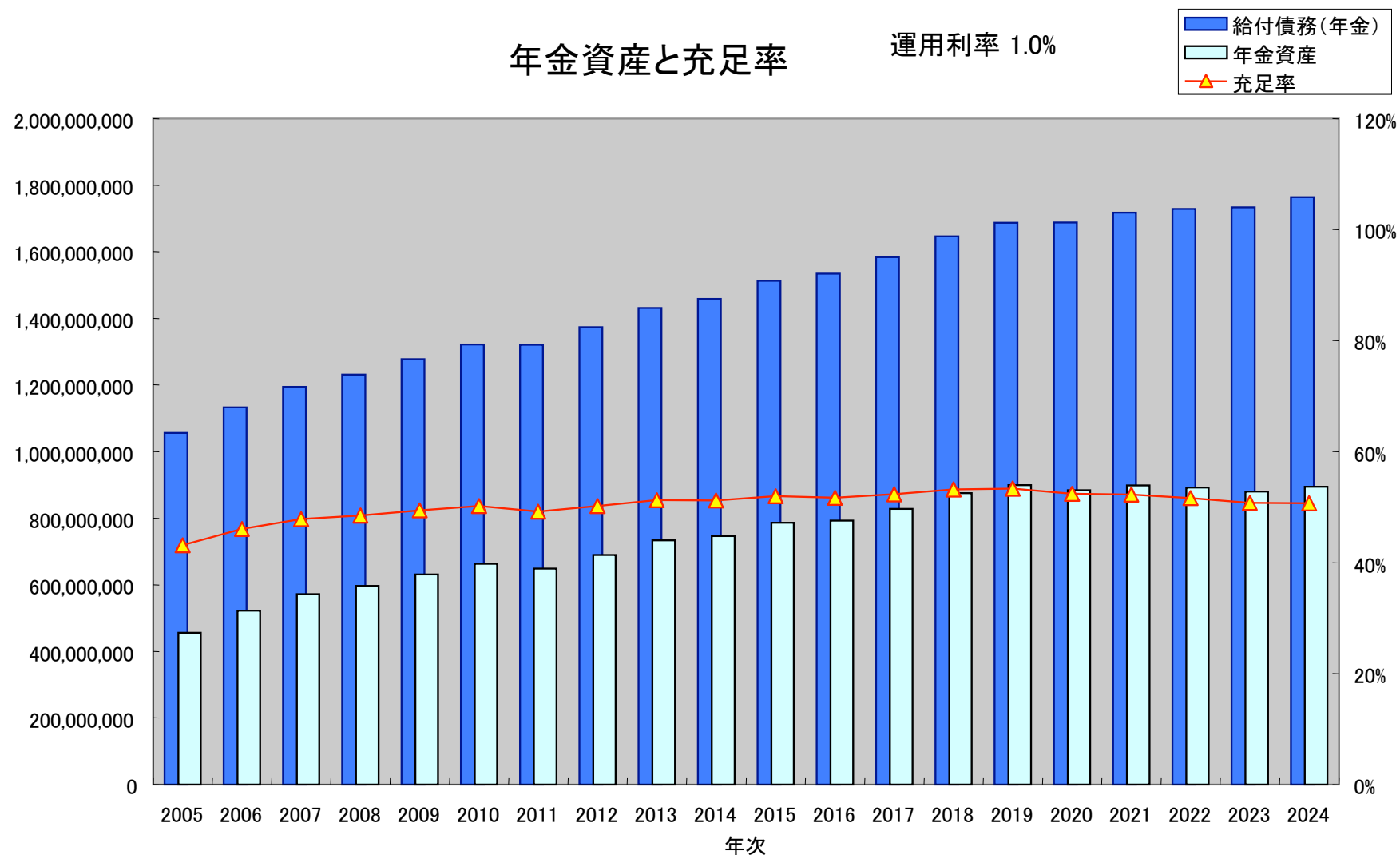
年金資産の推移

(予定利率1.0%)

【標準掛金＝約9500万円】

年金資産と充足率

運用利率 1.0%



年金資産の推移

(予定利率1.0%)

【標準掛金＝約9500万円】

合算	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
給付費用	99,466,371	101,949,286	103,580,706	104,463,054	105,782,605	106,692,367	106,207,661	107,254,623	109,106,143	109,884,672
（勤務費用）	(9,789,887)	(9,518,349)	(9,548,604)	(9,065,906)	(9,928,059)	(9,404,676)	(9,924,221)	(9,448,474)	(9,736,640)	(9,241,709)
（利息費用）	(9,676,484)	(10,430,937)	(11,032,102)	(11,397,148)	(11,854,545)	(12,287,692)	(12,283,441)	(12,806,149)	(13,369,503)	(13,642,963)
退職給付額	22,559,002	24,660,613	42,358,146	67,462,600	59,251,993	63,032,763	107,356,130	54,584,234	51,560,300	82,209,316
期末給付債務	1,055,807,240	1,133,096,939	1,194,322,598	1,231,330,809	1,277,867,345	1,321,534,619	1,320,402,031	1,373,077,645	1,430,627,141	1,458,311,178
脱退者	10	11	11	12	12	12	15	11	10	13
残存者	296	296	295	295	295	295	295	293	295	295

年金資産										
運用益率										
1.0%	89,789,887	303,344	料率	13,742,529						
期首資産	388,433,821	455,285,519	521,759,271	571,643,473	597,060,002	631,500,822	662,650,769	649,220,592	688,818,104	732,701,928
前期運用益	1,937,338	2,270,765	2,602,307	2,851,107	2,977,874	3,149,650	3,305,012	3,238,028	3,435,523	3,654,396
給付	-22,559,002	-24,660,613	-42,358,146	-67,462,600	-59,251,993	-63,032,763	-107,356,130	-54,584,234	-51,560,300	-82,209,316
掛金	89,789,887	91,518,349	92,548,604	93,065,906	93,928,059	94,404,676	93,924,221	94,448,474	95,736,640	96,241,709
期中残	457,602,044	524,414,019	574,552,036	600,097,886	634,713,943	666,022,384	652,523,872	692,322,859	736,429,967	750,388,717
後期運用益	2,282,319	2,615,547	2,865,614	2,993,025	3,165,675	3,321,828	3,254,503	3,453,003	3,672,990	3,742,610
特別法人税他	-4,598,844	-5,270,296	-5,774,176	-6,030,909	-6,378,796	-6,693,442	-6,557,784	-6,957,759	-7,401,030	-7,541,313
期末資産	455,285,519	521,759,271	571,643,473	597,060,002	631,500,822	662,650,769	649,220,592	688,818,104	732,701,928	746,590,014
退職給付債務	1,055,807,240	1,133,096,939	1,194,322,598	1,231,330,809	1,277,867,345	1,321,534,619	1,320,402,031	1,373,077,645	1,430,627,141	1,458,311,178
退職給付引当	600,521,721	611,337,669	622,679,125	634,270,806	646,366,523	658,883,850	671,181,439	684,259,541	697,925,213	711,721,164
充足率	43%	46%	48%	48%	49%	50%	49%	50%	51%	51%
要支給額	665,041,748	740,887,245	829,575,212	915,064,368	973,671,230	1,048,597,452	1,127,692,782	1,126,576,394	1,196,001,086	1,288,875,912
要支給額(採用)	0	0	1,221,427	3,640,993	7,174,869	15,519,214	26,187,351	38,641,094	54,294,229	72,007,309