



# 社長のための 経営雑学

新しい時代を切り拓く実践経営情報紙

第 421 号 令和 1 年 7 月 25 日（木）

発行 税理士法人 KJ グループ

〒536-0006 大阪市城東区野江 4 丁目 1 番 6 号

TEL : (06) 6930-6388

FAX : (06) 6930-6389

## 決定した定期保険等の改正法基通 最高解約返戻率を3区分して制限

国税庁はこのほど、定期保険・第三分野保険の「法人税基本通達等の一部改正について（法令解釈通達）」を決定し公表した。この改正は、解約を前提とした高い返戻率による節税効果を謳ったいわゆる節税保険を封じるべく、今年 4 月 11 日から 5 月 1 日にかけて募集していたパブリックコメントの結果を受けたもの。当初示されたルールについて、細かな部分で修正はあったものの、ほぼその通りに確定した結果となっている。

改正通達ではまず、これまで節税保険を規制する目的で発遣してきた 5 つの個別通達を廃止して改正通達へ編入。そして、法人税基本通達 9-3-5 の 2 を新設し、最高解約返戻率が 50% を超えるものを、「最高解約返戻率 50% 超 70% 以下」、「最高解約返戻率 70% 超 85% 以下」、「最高解約返戻率 85% 超」の 3 つに区分して、原則としてそれぞれの区分ごとに一定の割合を資産計上する（損金算入を制限する）こととした。

また、パブリックコメントで示した通達改正案では、年換算保険料相当額が「20 万円以下」の保険に係る保険料については期間の経過に応じて損金算入扱いとしていたところ、改正通達では「30 万円以下」に修正されている。このほか、通達 9-3-5 において、「保険期間が終身である第三分野保険については、保険期間の開始の日から被保険者の年齢が 116 歳に達する日までを計算上の保険期間とする」とする内容も新たに加えられた。