

はじめに

## 国の年金なのに、なぜこれほど勘違いされているのか！

私のもとには、全国の60歳以上の経営者から、毎日次のような相談メールが届きます。

「〇月に62歳になる男性・代表取締役です。

先日、日本年金機構から年金請求書が届きました。

今まで年金についてはほとんど関心がありませんでしたが、改めて調べてみると、今の報酬のままだと年金が全くもらえないとわかり、愕然としています。

1,500万円以上厚生年金保険料を払ってきたのに、年金を1円も受給できないのは納得できません。」(注)

私は、平成11年7月より滋賀県大津市で社労士・FPとして開業している奥野文夫と申します。

現役社長・役員の老齢年金受給等について、平成25年からはホームページ、ブログ、YouTube 動画、メールマガジン等で情報発信を行なっています。

ホームページの訪問数が平成28年5月には月間10万を超え、YouTube 動画投稿数は平成29年5月現在5,100超。

現在メール相談を中心に毎月100人以上の経営者の老齢年金相談に応じています。

老齢年金全般について詳しい社労士さんは、全国にたくさんおられます。

年金事務所の窓口で日々年金相談業務に従事されている職員さんも全国におられます。

しかし、中小企業の現役社長から毎日老齢年金に関する相談を受けている人はなかなかいないのではないのでしょうか。

社労士としての年金・社会保険に関する法律知識だけではなく、FPとしての知識・経験も活かし、報酬が高いため老齢厚生年金が支給停止となりお困りの社長さんに対し、最適な役員報酬設定のコンサルティングを行うことでお悩み解決を行っております。

日々全国の社長さんから相談を受けていて驚くのは、役員報酬設定のコンサルティングを行う以前に、年金に関する基本的な事項について大きな勘違いをしている方が本当に多いことです。

年金支給開始年齢を迎える方は毎年度新たに発生しますので、誤解をされている方からの相談がなくなることはありません。

「国の年金なのに、なぜこれほど勘違いされているのか！」

毎日、社長の年金相談に応じて感じる率直な感想です。

中小企業社長の老齢年金に関する誤解は、本人・家族のライフプランニングだけではなく、会社の資金繰り・財務

や事業承継等にも影響を与えかねません。

一人でも多くの社長さんに正確な情報を伝えたいと感じています。

(注) 今まで負担してきた厚生年金保険料がいくらなのかを社長さん方がご存じなのは、毎年誕生日に届く「ねんきん定期便」に「これまでの保険料納付額（累計額）・厚生年金保険料（被保険者負担額）」が記載されているからです。

厚生年金保険料は会社・被保険者本人が折半負担ですので、上記の例では、会社負担の保険料納付額（累計額）も同額の1,500万円となります。

### **【社長の年金に関する情報の少なさ】**

一般読者向けの老齢年金に関する書籍は多数出版されています。

しかし、それらは基本的に次の人たちを読者層として想定して書かれています。

- ・会社を定年退職した後に老齢年金をもらう人。
- ・定年退職後、従業員として再雇用されながら老齢年金をもらう人。

退職者や従業員としてではなく、「現役社長・役員としての老齢年金」に特化して情報提供している本は今までにありません。

インターネット上のQ&Aサイト等でも老齢年金に関す

る相談・回答を見ることができますが、退職者や従業員からの相談と思われる内容がほとんどです。

このような状況が、多くの経営者の勘違いの一因になっているのではないかと考え、この本では、経営者の老齢年金に特化し、経営者層から特によくある相談への回答やよくある誤解への注意喚起を中心に、これだけはぜひ知っておいていただきたいという内容について解説いたします。

年金受給世代の社長さん・役員さんだけでなく、若年経営者の皆さんにも参考にしていただけます。

また、会社が提出すべき届出が適切に行われていなかったため社長の老齢年金過払いが発生し、すでにもらった年金を本人が返還すべき事態となってしまったからの相談事例等も取り上げます。

老齢年金について社長・役員に説明する立場におられる人事・総務担当者さんにもお役に立つと思います。

その他、定年退職後新たに起業を考えている方、現在個人事業主で法人化を検討している方、経営者からの老齢年金に関する質問・相談にお困りの税理士さんやFPさん、事業主団体や金融機関の職員さん等にも参考にしていただけるでしょう。

本書が、社長・役員の高齢年金理解の一助となれば幸いです。

はじめに

(注) 本書記載の説明図は、こちらからもご覧いただけます。

<https://www.syakaihoken.jp/zu>

# なぜ、いま、社長の年金なのか？ (6つの小話)

### 1. 社長の50%超が60歳以上。社長の平均年齢もアップ！

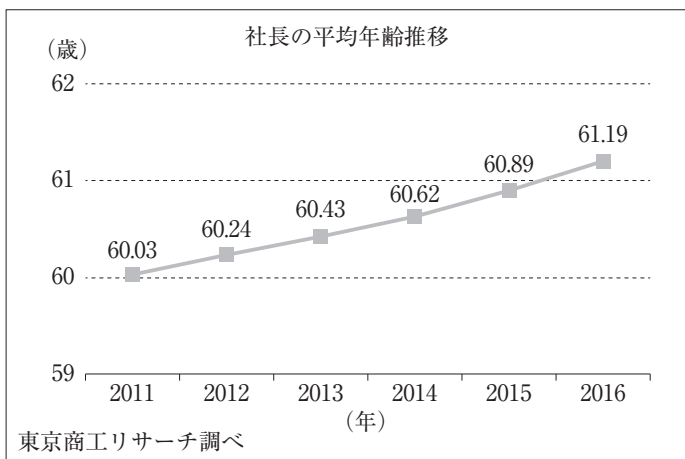
「2016年 全国社長の年齢調査」（株式会社東京商工リサーチ）には次のような記載があります。

「2016年の全国社長の平均年齢は、前年より0.3歳上昇し61.19歳に達した。団塊世代の社長交代が進まず、高齢化が顕著になった。」

社長の平均年齢推移グラフをみると、高齢化が毎年進展していることがわかります。

同社発表の「2015年 全国社長の年齢調査」においても、高齢化の背景には「社長交代、事業承継がスムーズに進んでいないことも影響しているとみられる。」と指摘されていたところ です。

「全国社長分析（2017年）」（株式会社帝国データバンク）においても、業種全体で「社長の平均年齢は59.3歳となり、過去最高を更新。」とされています。



(株) 東京商工リサーチホームページより

### 【業種別】社長の年代構成比

| 業種     | 平均年齢 | (%)   |     |      |      |      |      |       |
|--------|------|-------|-----|------|------|------|------|-------|
|        |      | 30歳未満 | 30代 | 40代  | 50代  | 60代  | 70代  | 80歳以上 |
| 建設業    | 58.5 | 0.1   | 4.2 | 21.6 | 24.5 | 32.9 | 14.1 | 2.5   |
| 製造業    | 60.8 | 0.1   | 2.6 | 16.0 | 24.8 | 34.3 | 18.1 | 4.1   |
| 卸売業    | 60.4 | 0.1   | 3.4 | 16.8 | 24.8 | 33.3 | 17.4 | 4.2   |
| 小売業    | 59.5 | 0.2   | 5.0 | 18.2 | 24.2 | 32.1 | 15.9 | 4.3   |
| 運輸・通信業 | 59.2 | 0.2   | 3.7 | 18.9 | 26.7 | 31.9 | 15.2 | 3.4   |
| サービス業  | 57.9 | 0.4   | 5.9 | 19.8 | 26.8 | 31.6 | 12.9 | 2.6   |
| 不動産業   | 61.3 | 0.2   | 4.4 | 16.0 | 21.9 | 30.3 | 19.8 | 7.3   |
| その他    | 58.4 | 0.3   | 5.6 | 17.9 | 26.3 | 35.2 | 11.8 | 2.9   |
| 全体     | 59.3 | 0.2   | 4.3 | 18.9 | 24.9 | 32.7 | 15.6 | 3.6   |

(株) 帝国データバンクホームページより

ここで、注目すべきは、60代以上社長の割合の高さですね。

業種全体で、60代社長が32.7%、70代社長が15.6%、80歳以上社長が3.6%ですから、60歳以上社長の割合が51.9%と、全体の半数を超えています。

プロローグ なぜ、いま、社長の年金なのか？（6つの小話）

同じく「全国社長分析（2017年）」によると、年商規模「1億円未満」の社長の平均年齢は60.2歳。

60歳以上社長の割合は55.3%（60代33.2%、70代17.5%、80歳以上4.6%）となっています。

1990年の52.4歳から2016年の60.2歳まで、約四半世紀の間に実に7.8歳も社長の平均年齢が上がっています。

特に小規模事業所の社長の高齢化が進展していることがわかります。

#### 【年商規模別】社長の年代構成比

| 年商              | 平均年齢 | (歳)   |     |      |      |      |      |       | (%) |
|-----------------|------|-------|-----|------|------|------|------|-------|-----|
|                 |      | 30歳未満 | 30代 | 40代  | 50代  | 60代  | 70代  | 80歳以上 |     |
| 1億円未満           | 60.2 | 0.3   | 4.3 | 17.2 | 23.0 | 33.2 | 17.5 | 4.6   |     |
| 1億円以上10億円未満     | 58.4 | 0.1   | 4.4 | 21.0 | 26.3 | 31.2 | 14.1 | 2.8   |     |
| 10億円以上50億円未満    | 58.3 | 0.1   | 3.8 | 19.4 | 28.6 | 34.3 | 11.8 | 2.0   |     |
| 50億円以上100億円未満   | 59.0 | 0.02  | 2.9 | 16.0 | 28.6 | 40.1 | 10.7 | 1.6   |     |
| 100億円以上500億円未満  | 59.6 | 0.02  | 2.0 | 12.5 | 30.5 | 44.4 | 9.2  | 1.3   |     |
| 500億円以上1000億円未満 | 59.5 | 0.0   | 1.6 | 9.6  | 33.0 | 48.9 | 5.5  | 1.4   |     |
| 1000億円以上        | 60.8 | 0.0   | 0.8 | 5.7  | 28.0 | 59.4 | 5.6  | 0.5   |     |
| 全体              | 59.3 | 0.2   | 4.3 | 18.9 | 24.9 | 32.7 | 15.6 | 3.6   |     |

(株) 帝国データバンクホームページより

#### 【年商規模別】社長の平均年齢推移

| 年商              | (歳)   |       |       |       |       |       |      |
|-----------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|------|
|                 | 1990年 | 1995年 | 2000年 | 2005年 | 2010年 | 2016年 | 対90年 |
| 1億円未満           | 52.4  | 54.6  | 56.5  | 58.2  | 58.9  | 60.2  | +7.8 |
| 1億円以上10億円未満     | 54.0  | 55.2  | 56.4  | 57.3  | 57.8  | 58.4  | +4.4 |
| 10億円以上50億円未満    | 56.0  | 56.9  | 57.5  | 57.6  | 58.0  | 58.3  | +2.3 |
| 50億円以上100億円未満   | 57.3  | 57.9  | 58.2  | 58.3  | 58.8  | 59.0  | +1.7 |
| 100億円以上500億円未満  | 58.4  | 58.7  | 59.0  | 58.4  | 58.9  | 59.6  | +1.2 |
| 500億円以上1000億円未満 | 60.3  | 60.4  | 59.7  | 59.0  | 59.9  | 59.5  | ▲0.8 |
| 1000億円以上        | 61.6  | 61.7  | 61.5  | 60.4  | 60.5  | 60.8  | ▲0.8 |
| 全体              | 54.0  | 55.4  | 56.6  | 57.7  | 58.4  | 59.3  | +5.3 |

(株) 帝国データバンクホームページより