

各種引当金の利用状況について

～貸倒引当金、賞与引当金、退職給与引当金を中心に～

飯 野 公 央

A Capital Amount Available for Allowances

Kimio IINO

はじめに

政府税制調査会の法人課税小委員会は、96年11月、各種引当金の廃止・縮小や、資産の評価方法の変更など38項目にわたる課税ベースの見直しを提言した。

大蔵省はこれを受けて97年度税制改正で38項目の見直し案のうち、貸倒引当金、退職給与引当金、製品保証等引当金の3つを廃止・縮小し、そのかわり法人税の基本税率を1.0%下げる案を提示した。しかし、経団連を中心とした経済界が課税ベースの見直しに強く反発したために見送りになった。

ところが最近、経済界は大幅な税率引き下げが実現されるならば「課税ベースの適正化は必要」との姿勢に転じ、法人税率の引き下げ幅と課税ベースの拡大との間で激しい駆け引きが始まっている。しかし、経済界の「必要論」は、あくまで税率の大幅引き下げのための手段といった色彩が強く、財政構造改革の推進や税制上の歪みの除去といった問題意識はあまりみられない。

ところで、課税ベースの拡大をめぐる論点の一つは、各種引当金の扱いである。そしてとりわけ利用法人数、利用額等の観点からみて最も影響の大きいと考えられるものは、貸倒引当金、賞与引当金、退職給与引当金の3つである¹⁾。

そこで本稿では、法人税の改革論議を分析する準備作業の一つとして、上記

1) 大蔵省と経団連の引当金についての扱いは次の通りである。貸倒引当金(大蔵省:実績率に一本化、経団連:廃止)、賞与引当金(大蔵省、経団連ともに廃止)、退職給与引当金(大蔵省:累積限度を40%から30%へ圧縮、経団連:20-25%へ圧縮)。

3つの引当金の利用状況について、業種別、資本金別、そして利益計上法人か欠損法人かに分けて一社当たりの利用額を調べ、その特徴を整理する。

1. 利用概況

1985年度から95年度までの貸倒引当金、賞与引当金、退職給与引当金の利用状況が表1に示されている。これによれば、貸倒引当金、賞与引当金は89-90年をピークに減少に転じている。つまりバブル崩壊による不況の中で収益力が低下し、これまで通りの積立が困難になったのである。ところが、表2に示される資本金別利用状況を見ると、1億円以上法人の貸倒引当金、賞与引当金の利用状況はあまり低下していない。つまり、中小企業の積立不足が全体の利用状況の低下の大きな要因となっている。

これに対し、退職給与引当金は大企業ほどその利用率が低下している。この背景には、企業が将来的なコスト管理の容易さから、退職給与引当金から年金にシフトしつつあることや、終身雇用の崩壊・人材の流動化によって賃金後払い的な退職金では優秀な人材確保ができないという企業側の思惑が伺える。

2. 貸倒引当金

法人税法第52条は、売掛金・貸付金その他これ準ずる債券の貸倒れによる損失見込額を、業種別に「一定の割合²⁾」を乗じて計算される金額を繰入限度額として損金経理することを認めている。これがいわゆる貸倒引当金である。したがって、基本的には売掛額・貸付額が多ければ多いほど貸倒引当金の繰入限度額も高額となる。

表3（合計欄）に見られるように、利益計上法人のうち貸倒引当金の設定額が多いのは金融保険業である。業務内容からすれば当然であるが、他の業種を

2) 繰入限度額は法定繰入率と実績率との選択が認められているが、一般に法定繰入率の方が高いといわれている。法定繰入率（千分率）は、業種毎に、卸売・小売業(10)、割賦販売業(13)、製造業(8)、金融保険業(3)、その他(6)である。

著しく上回っている。一社当平均額は85年度の328万円から602万円へとほぼ2倍に伸びており、この傾向は、欠損法人においてはもっと顕著である。また、資本金別に見ても、金融保険業は資本金1000万円以上の全ての階級で他業種を大幅に上回っている。

次に引当額が多いのは機械工業、化学工業、卸売業の順である。卸売業の場合、取引形態としての「掛け売り」が一般的であることを考えれば当然の結果であろう。

他方欠損法人（95年度）を見ると、資本金100億円以上では、鉱業からサービス業に至るまで貸倒引当金の設定額が利益計上法人を上回っている。これは、85年度にはほとんどの業種において利益法人の方が引当額が多かったのと対象をなしている。つまり、バブル崩壊によって巨大企業の収益力が低下しても引当額を取り崩すことを極力避けているのである。大規模法人における貸倒引当金の多寡が、利益・欠損法人の別を問わない傾向を見て取ることができる。

3. 賞与引当金

賞与とは一般に、従業員給与の不足分に対する補填的性格を有するもので、その事業年度の支給額をあらかじめ見積ったうえで引当計上されるため、賞与引当金は会計上の負債性引当金に該当する。

賞与引当金の繰入限度額は賞与支給額、期末使用人数等をベースに算出され、賞与水準の高い法人や社員数の多い法人にあっては賞与引当金の設定額も高くなる傾向にある。したがって資本金階級が上になればなるほど必然的に賞与引当金の設定額も高額となっている。

表4を見ると、特に「50億円～100億円」と「100億円以上」との間では、ほぼ全業種において設定額に格段の差があるのがわかる。

利益計上法人のうち賞与引当金の設定額が最も多かったのは金融保険業で、ついで機械工業、化学工業、運輸通信公益事業の順である。これら業種では、他の業種に比べ大規模法人の数が多く、社員の数がそのまま賞与引当金の設定

額に反映されたものといえる。また、金融保険業は、自らの高い賞与水準も加わり、他業種に比べ突出した水準となっている。

欠損法人においても利益計上法人とほぼ同様の傾向を示しているが、85年と95年を比較すると、利用状況の高い鉄鋼金属、機械工業、化学工業、運輸通信業での欠損法人の増加が目立っている。

4. 退職給与引当金

退職給与引当金の繰入限度額は、法人における退職給与の支給額等を基礎に算定されるため、退職給与の水準・社員数に大きく影響される。そしてこのことは、表5の利益計上法人における退職給与引当金の設定額を業種別にみると運輸通信公益事業、ついで金融保険業、機械工業、化学工業の順になっていることから確かめられる。さらに資本金別でも、「100億円以上」の法人の利用割合が利益計上法人・欠損法人ともにそれ以下を大きく引き離していることがわかる。

他方、欠損法人を見ると、設定額が軒並み低額になっている。しかし、鉄鋼金属と鉱業においては欠損法人の方が利益計上法人よりも高い設定額となっている。この背景には、鉄鋼金属、鉱業、運輸通信公益事業においては近年の業績不振により、欠損法人の数が増加したことと、リストラの影響により大量の退職者を見込んだ引当金の設定が行われたことなどが影響しているものと考えられる。

以上簡単に引当金の利用状況を見てきたが、ここからもわかるとおり引当金の廃止・縮小の影響は産業別、資本金別でかなりの違いを持っている。それゆえ、法人税率の引き下げ幅によっては増税の可能性を多分に含んでおり、今後引き下げ幅をめぐって激しいやりとりが行われることになろう。

ところで、引当金・準備金については、これまでも「利潤の費用化」であるとか「大企業に対する見えない補助金」として問題にされてきた。たとえば、

賃金の後払い的性格を有している退職金や賞与は、企業内に無税で留保され運用することが認められ、企業にとって重要な資金源となっている。そしてその結果、引当金制度により賃金の後払いへと企業行動が誘導されている（歪められている）ということもできる。課税ベースの拡大と税率の引き下げが望ましいとすれば、短期的には引当金の廃止は課税ベースを拡大させ企業行動の歪みの是正に資するだろう。しかし、長期的に課税ベースを拡大するためには、配当課税、キャピタルゲイン課税を含んだ法人税の課税形態そのものの改革が必要となる。税率引き下げの議論は、それからでも遅くはない。

表1. 各種引当金の類型比較

	貸倒引当金			賞与引当金			退職給与引当金		
	利用法人数	利用割合	期末残高	利用法人数	利用割合	期末残高	利用法人数	利用割合	期末残高
	社	%	億円	社	%	億円	社	%	億円
1985年分	452,786	27.3	31,244	242,826	14.6	49,766	115,606	7.0	85,798
86	445,486	26.2	29,938	246,057	14.5	52,492	112,229	6.6	95,926
87	471,865	26.5	32,032	265,653	14.9	54,880	114,463	6.4	99,606
88	510,419	27.6	34,495	285,820	15.4	60,079	113,284	6.1	108,930
89	549,628	28.0	39,580	301,809	15.4	67,035	116,096	5.9	115,663
90	582,618	28.0	45,558	325,345	15.7	75,916	119,905	5.8	119,491
91	591,476	26.7	47,996	332,335	15.0	81,545	119,690	5.4	127,462
92	600,340	26.2	49,311	339,780	14.8	88,540	119,591	5.2	129,215
93	543,448	23.2	49,679	316,075	13.5	89,095	115,126	4.9	137,570
94	506,601	21.4	46,726	304,959	12.9	87,768	113,136	4.8	139,335
95	491,946	20.5	49,506	295,138	12.3	88,697	111,660	4.6	136,176

【出所】 国税庁企画課編『税務統計からみた法人企業の実態（平成7年分）』 pp.21.

表2. 資本金階級別引当金利用割合（%）（上段：1985年度、下段：1995年度）

	500万円 未満	500万円以上 1000万円未満	1000万円以上 1億円未満	1億円以上 10億円未満	10億円 以上	合計
貸倒引当金	19.5	30.4	46.7	70.4	87.7	27.3
賞与引当金	8.8	15.7	29.7	61.0	83.8	14.6
退職給与引当金	2.0	6.0	20.6	61.6	82.9	7.0
貸倒引当金	11.1	16.9	32.0	63.0	84.2	20.5
賞与引当金	5.1	9.7	20.5	59.0	82.0	12.3
退職給与引当金	0.6	1.8	9.2	48.7	69.2	4.6

【出所】 国税庁企画課編『税務統計からみた法人企業の実態（昭和60年分）』 pp.19. および『同（平成7年分）』 pp.22.

表3. 一社平均貸倒引当金当期末残高(利益計上法人)(上段:1985年度、下段1995年度)(単位:100万円)

業種	資本金階級	100万円未満	100万円～200万円	200万円～500万円	500万円～1000万円	1000万円～2000万円	2000万円～5000万円	5000万円～1億円	1億円～5億円	5億円～10億円	10億円～50億円	50億円～100億円	100億円以上	合計
農林水産業		0.09	0.51	0.71	0.53	0.53	1.48	7.58	4.57	—	57.80	369.00	600.50	3.86
鉱業		0.39	0.68	0.56	0.42	0.83	2.23	3.11	9.00	29.66	166.00	106.50	428.80	6.87
建設業		0.15	0.16	0.25	0.35	0.66	1.97	9.23	12.48	34.04	111.55	333.80	773.76	1.61
繊維工業		0.72	0.35	0.77	0.97	2.08	4.64	8.57	18.22	37.23	110.37	251.66	538.50	3.48
化学工業		0.27	0.53	0.86	1.64	1.81	3.86	8.31	19.69	32.09	107.04	314.41	1102.79	11.00
鉄鋼金属工業		0.33	0.37	0.53	0.50	1.50	3.54	9.02	18.80	42.90	96.02	316.61	1471.12	3.54
機械工業		0.33	0.35	0.47	0.94	3.04	4.73	10.51	20.81	45.01	112.14	330.84	1984.76	10.05
食料品製造業		0.60	0.16	0.23	0.57	1.46	2.62	6.29	14.72	29.61	80.51	190.00	423.18	3.21
出版印刷業		0.17	0.21	0.37	0.98	1.21	2.74	8.10	37.61	52.50	190.07	303.00	1080.00	2.04
その他製造業		0.21	0.50	0.35	0.77	1.67	3.76	14.16	21.02	68.46	111.81	249.93	670.50	2.66
卸売業		0.53	1.09	0.79	1.56	3.53	7.20	21.88	56.73	159.41	372.80	1676.31	9183.52	8.07
小売業		0.13	0.32	0.24	0.66	0.70	2.04	4.72	23.34	63.29	137.08	461.36	1246.11	1.37
料理飲食旅館業		0.12	0.32	0.06	0.89	1.04	1.04	1.73	3.13	2.25	19.81	21.60	19.00	0.73
金融保険業		0.15	0.36	1.23	2.62	7.81	36.59	35.07	142.02	550.01	1691.90	2520.45	10900.92	328.35
不動産業		0.18	0.18	0.18	0.89	1.23	1.41	10.05	16.71	27.94	48.35	7.33	222.16	3.46
運輸通信公益事業		0.16	0.21	0.45	0.51	0.74	2.63	3.12	8.57	18.95	37.78	111.14	498.56	3.08
サービス業		0.10	0.11	0.32	0.68	1.16	2.15	6.89	22.67	100.61	315.82	184.10	295.28	1.94
合計		3.73	0.43	0.47	0.94	1.96	4.62	12.84	32.10	85.35	260.25	724.86	3437.03	7.91

業種	資本金階級	100万円未満	100万円～200万円	200万円～500万円	500万円～1000万円	1000万円～2000万円	2000万円～5000万円	5000万円～1億円	1億円～5億円	5億円～10億円	10億円～50億円	50億円～100億円	100億円以上	合計
農林水産業		0.38	0.19	0.12	0.02	0.48	1.10	1.61	5.68	—	45.00	952.00	291.50	2.27
鉱業		—	0.57	0.43	0.81	0.97	3.00	9.16	14.95	20.00	45.00	31.60	111.00	2.92
建設業		0.54	0.98	0.15	0.25	0.60	0.93	5.12	14.81	51.48	86.32	217.28	813.02	1.92
繊維工業		0.06	0.41	0.39	0.65	1.08	3.10	4.79	17.57	36.60	70.25	159.83	536.14	4.51
化学工業		0.47	0.36	0.21	0.50	2.07	5.01	9.34	18.16	30.77	76.89	154.32	630.02	11.26
鉄鋼金属工業		0.02	0.26	0.23	0.93	1.05	3.28	7.38	19.04	37.20	67.18	181.83	575.54	4.16
機械工業		0.25	—	0.43	0.45	0.94	3.97	6.95	16.94	40.25	76.25	160.07	1038.72	11.85
食料品製造業		0.23	0.12	0.11	0.24	1.20	2.04	4.47	13.36	24.86	43.77	135.68	452.23	4.70
出版印刷業		0.06	0.12	0.22	0.46	0.96	2.90	5.63	19.29	60.20	93.50	174.20	2595.50	2.46
その他製造業		0.33	0.18	0.55	0.44	1.19	3.25	8.59	21.72	34.60	79.73	128.30	411.75	3.42
卸売業		0.50	0.84	0.63	1.06	1.93	6.60	13.80	47.63	113.26	181.41	440.95	3676.16	8.54
小売業		0.11	0.16	0.18	0.31	0.84	1.70	38.35	27.19	55.87	52.38	86.17	527.97	2.63
料理飲食旅館業		0.10	—	0.10	0.14	0.28	0.81	1.77	5.06	5.64	26.46	11.88	121.67	1.26
金融保険業		0.27	0.24	0.52	1.05	8.78	51.05	115.24	702.39	497.93	1043.72	1996.94	12992.48	602.38
不動産業		0.19	0.02	0.50	0.76	3.25	1.45	5.25	9.77	11.54	168.89	30.80	53.57	5.73
運輸通信公益事業		2.55	0.44	0.23	0.54	0.68	1.56	4.22	9.46	17.39	36.75	57.73	477.78	3.80
サービス業		0.24	0.20	0.16	0.26	0.43	1.99	6.36	11.58	22.74	105.31	206.84	540.00	1.86
合計		34.70	0.44	0.28	0.50	1.14	3.51	11.47	43.54	74.14	150.85	313.51	3155.41	11.04

表3 続き：一社平均貸倒引当金当期末残高（欠損法人）（上段：1985年度、下段1995年度）（単位：100万円）

業種	資本金階級												合計	
	100万円未満	100万円～200万円	200万円～500万円	500万円～1000万円	1000万円～2000万円	2000万円～5000万円	5000万円～1億円	1億円～5億円	5億円～10億円	10億円～50億円	50億円～100億円	100億円以上		
農林水産業	0.45	—	—	0.09	0.21	0.36	0.66	3.14	—	1.00	—	—	—	0.51
鉱業	0.62	0.31	0.26	0.46	0.78	0.52	4.75	3.85	10.33	19.00	103.00	220.50	—	4.34
建設業	0.06	0.17	0.14	0.24	0.30	0.91	2.92	12.78	36.27	95.54	154.58	—	—	2586.00
繊維工業	0.22	0.14	0.23	0.60	1.09	2.43	7.72	31.53	41.83	37.66	169.00	682.00	—	2.79
化学工業	0.12	0.83	0.25	0.90	1.30	5.34	12.02	10.47	24.27	100.77	393.18	961.16	—	8.40
鉄鋼金属工業	0.15	0.18	0.16	0.62	0.90	4.97	7.94	12.14	35.90	87.15	116.00	470.42	—	3.98
機械工業	0.14	0.17	0.34	0.57	2.14	2.52	15.61	54.12	22.41	77.78	887.60	—	—	4.09
食料品製造業	0.08	0.13	0.09	0.19	0.85	1.48	1.61	8.94	14.33	46.23	1192.00	115.00	—	1.72
出版印刷業	0.10	0.16	0.24	0.60	1.54	1.51	6.07	5.57	—	17.00	—	—	—	0.61
その他製造業	0.18	0.17	0.22	0.33	1.40	2.84	4.32	12.07	42.00	170.28	9.00	—	—	1.30
卸売業	0.35	0.47	0.63	0.93	2.05	5.94	57.34	475.33	57.34	346.00	84.33	817.33	—	3.21
小売業	0.09	0.16	0.22	0.18	0.66	1.24	1.86	15.93	66.75	54.00	33.00	—	—	0.76
料理飲食旅館業	0.03	0.07	0.29	0.20	0.08	0.57	0.54	1.11	1.76	4.42	—	34.00	—	0.31
金融保険業	0.44	0.54	0.79	1.28	28.44	7.85	16.28	32.28	948.66	502.80	4.00	237.00	—	12.93
不動産業	0.15	—	0.18	0.06	1.19	1.73	6.08	12.01	17.33	27.86	154.60	3.00	—	3.31
運輸通信公益事業	0.05	0.23	0.13	0.32	0.28	0.79	2.77	4.28	10.11	22.91	24.00	286.16	—	1.32
サービス業	0.05	0.11	0.16	0.26	0.53	2.02	12.3	5.44	0.82	277.45	49.00	—	—	1.58
合計	0.18	0.24	0.34	0.52	1.77	3.29	7.33	20.71	38.28	128.45	226.74	470.73	—	2.51

業種	資本金階級												合計	
	100万円未満	100万円～200万円	200万円～500万円	500万円～1000万円	1000万円～2000万円	2000万円～5000万円	5000万円～1億円	1億円～5億円	5億円～10億円	10億円～50億円	50億円～100億円	100億円以上		
農林水産業	—	—	—	0.17	0.04	2.02	1.71	9.75	4.00	150.00	98.00	337.00	—	3.20
鉱業	—	0.14	0.36	0.04	0.51	1.56	15.17	17.80	4.50	14.75	26.00	314.40	—	13.18
建設業	0.02	0.10	0.11	0.29	0.47	3.38	0.75	9.14	17.00	38.21	277.33	367.00	—	0.81
繊維工業	0.03	0.18	0.14	0.56	0.47	1.76	6.89	7.84	13.69	54.00	174.71	258.50	—	2.36
化学工業	0.38	0.38	0.26	0.31	1.22	1.56	6.89	9.16	19.16	44.66	105.11	724.00	—	6.16
鉄鋼金属工業	0.20	0.09	0.20	0.34	0.94	3.03	10.67	10.41	37.68	47.91	112.88	493.65	—	4.84
機械工業	0.29	0.10	0.09	0.34	0.54	3.53	4.04	13.47	28.04	47.44	153.70	443.78	—	5.52
食料品製造業	0.17	0.08	0.09	0.15	0.31	0.48	2.03	6.04	12.76	30.30	72.67	99.00	—	1.17
出版印刷業	0.06	—	0.07	0.08	0.67	1.04	4.13	10.17	5.00	13.00	150.00	279.00	—	0.91
その他製造業	0.13	0.24	0.29	0.20	0.61	4.05	4.41	12.53	17.07	57.50	113.00	359.57	—	2.20
卸売業	0.20	0.55	0.41	0.73	1.16	3.92	17.93	28.84	57.08	100.83	352.31	1404.43	—	4.68
小売業	0.04	0.16	0.17	0.38	0.51	2.86	3.29	11.63	21.81	51.70	131.17	1384.73	—	2.20
料理飲食旅館業	0.09	0.73	0.09	0.07	0.15	1.61	1.74	2.12	2.15	4.44	63.22	35.50	—	1.08
金融保険業	3.37	1.48	0.75	0.84	7.35	41.34	43.76	144.27	65.13	715.31	710.50	5122.26	—	275.50
不動産業	0.41	0.08	0.28	0.06	0.14	4.07	22.77	31.83	27.92	80.20	86.24	400.95	—	12.54
運輸通信公益事業	—	0.38	0.12	0.22	0.19	0.64	0.95	17.23	10.07	12.08	81.70	153.44	—	2.48
サービス業	0.05	0.14	0.12	0.19	0.50	1.04	6.54	23.69	23.19	250.64	776.17	854.94	—	5.95
合計	15.04	0.26	0.19	0.35	0.77	3.28	8.66	24.82	28.98	139.11	266.93	1570.38	—	7.55

【出所】国税庁企画課編『税務統計からみた法人企業の実態』（昭和60年分、平成7年分）より算出

表4. 一社平均賞与引当金当期末残高（利益計上法人）（上段：1985年度、下段1995年度）（単位：100万円）

業種	資本金階級	100万円未満	100万円～200万円	200万円～500万円	500万円～1000万円	1000万円～2000万円	2000万円～5000万円	5000万円～1億円	1億円～5億円	5億円～10億円	10億円～50億円	50億円～100億円	100億円以上	合計
農林水産業	0.45	1.75	0.22	1.66	2.10	5.85	13.80	19.88	—	143.33	917.66	1396.00	14.51	
鉱業	1.25	1.29	4.36	1.82	3.87	5.06	10.84	108.71	162.25	107.00	327.00	718.66	21.43	
建設業	0.82	0.84	0.96	1.92	2.78	7.27	20.60	83.27	263.92	807.28	1861.21	5207.07	13.25	
繊維工業	0.20	0.38	2.28	1.32	6.19	10.61	21.34	70.67	135.29	452.95	501.00	2496.66	15.54	
化学工業	1.05	1.23	2.95	3.52	6.20	11.17	24.78	75.75	146.51	358.00	998.57	2772.16	44.05	
鉄鋼金属工業	1.22	1.23	1.51	1.78	4.78	12.20	43.09	84.95	1830.90	355.16	1085.84	10959.86	27.67	
機械工業	1.15	3.68	1.51	3.50	7.73	22.51	55.90	130.74	310.98	603.24	1390.81	8978.33	70.17	
食料品製造業	0.76	0.52	2.67	3.90	9.55	10.93	33.09	65.47	206.00	385.70	1019.00	3120.33	22.23	
出版印刷業	0.88	1.27	1.96	3.36	4.81	13.40	44.76	320.79	81.50	562.63	1552.00	3718.00	15.57	
その他製造業	0.53	1.32	1.22	3.25	4.37	10.69	25.26	82.50	304.58	454.47	1658.60	2195.70	13.24	
卸売業	1.39	0.97	1.29	2.01	4.13	9.57	35.60	64.99	260.84	408.61	1471.53	3945.83	12.41	
小売業	0.66	0.59	0.85	3.75	3.19	7.12	20.25	85.14	250.57	524.46	1294.80	2559.37	7.41	
料理飲食旅館業	0.84	1.02	1.59	5.03	2.75	5.55	18.32	27.14	98.20	231.46	277.50	60.00	5.56	
金融保険業	0.65	1.66	1.44	2.95	4.60	7.19	15.91	73.10	169.45	450.59	1016.93	3270.79	219.32	
不動産業	0.76	0.25	1.87	1.38	2.31	12.27	7.55	24.42	36.00	71.21	91.00	899.66	9.88	
運輸通信公益事業	0.91	1.98	2.71	5.76	12.10	18.34	50.70	120.57	252.36	448.29	1087.07	4985.86	39.72	
サービス業	1.29	3.26	2.20	2.05	7.43	22.79	57.92	100.66	86.53	489.37	502.70	871.28	11.38	
合計	18.55	1.68	1.67	3.03	5.45	12.45	34.35	85.59	213.24	455.77	1141.98	4504.12	22.55	

業種	資本金階級	100万円未満	100万円～200万円	200万円～500万円	500万円～1000万円	1000万円～2000万円	2000万円～5000万円	5000万円～1億円	1億円～5億円	5億円～10億円	10億円～50億円	50億円～100億円	100億円以上	合計
農林水産業	1.92	—	0.45	2.09	11.02	1.86	10.69	20.37	—	144.40	754.00	1066.00	5.99	
鉱業	—	5.36	1.53	1.61	4.50	9.09	18.96	66.90	130.50	189.33	95.20	430.14	11.46	
建設業	3.81	0.52	0.64	1.59	4.02	5.36	52.77	119.32	299.85	655.05	1667.81	58511.37	21.01	
繊維工業	0.78	0.67	3.44	4.32	2.35	17.98	21.39	82.68	113.86	333.83	614.20	2293.86	26.50	
化学工業	2.19	0.86	1.15	1.03	3.01	19.62	35.73	81.53	183.40	384.14	732.60	3355.78	76.48	
鉄鋼金属工業	—	1.76	0.87	3.81	2.42	12.60	35.08	88.23	217.72	372.20	918.82	3355.67	30.21	
機械工業	—	1.47	5.29	1.92	10.74	22.29	40.86	155.04	307.03	551.57	1370.48	8083.70	118.93	
食料品製造業	7.70	0.71	0.59	1.09	5.10	10.66	28.69	80.21	126.39	261.89	780.39	2139.71	30.51	
出版印刷業	1.08	0.61	2.73	1.60	5.10	13.97	26.24	245.96	947.88	674.91	859.00	7928.00	20.63	
その他製造業	1.57	—	2.29	0.99	4.51	9.92	46.09	108.15	219.55	378.75	656.62	2659.41	23.89	
卸売業	1.80	1.25	1.36	1.54	3.98	10.56	20.81	88.61	246.79	320.39	1072.24	2683.16	19.05	
小売業	0.71	1.21	1.05	1.53	3.05	9.91	87.03	115.02	238.45	350.62	639.03	1498.51	14.55	
料理飲食旅館業	1.78	0.45	0.84	3.53	2.07	6.56	32.55	31.87	131.16	260.79	369.88	409.11	10.36	
金融保険業	0.79	2.34	1.46	2.15	4.95	13.36	22.34	68.05	81.32	282.37	563.94	2393.02	162.87	
不動産業	0.30	0.47	1.17	0.87	3.57	4.76	14.87	46.79	41.17	117.30	80.29	590.67	13.32	
運輸通信公益事業	0.81	20.90	5.34	5.29	10.74	23.51	23.66	124.69	214.82	438.22	676.63	9118.83	70.64	
サービス業	3.46	0.89	1.58	3.79	4.31	16.38	33.03	113.45	189.96	511.85	1299.50	1115.67	15.48	
合計	70.08	2.24	1.72	2.30	4.72	12.38	35.75	102.05	218.28	403.11	970.89	4270.06	31.59	

各種引当金の利用状況について

表4 続き：一社平均賞与引当金当期末残高（欠損法人）（上段：1985年度、下段1995年度）（単位：100万円）

業種	資本金階級	100万円 未満	100万円 ～200万円	200万円 ～500万円	500万円 ～1000万円	1000万円 ～2000万円	2000万円 ～5000万円	5000万円 ～1億円	1億円 ～5億円	5億円 ～10億円	10億円 ～50億円	50億円 ～100億円	100億円 以上	合計
農林水産業	—	—	—	—	—	0.75	3.20	6.20	12.60	—	126.50	—	—	7.65
鉱業	2.00	—	0.60	4.03	2.41	6.87	6.33	160.83	557.16	390.40	64.66	239.30	—	64.75
建設業	0.44	0.58	0.95	0.66	3.08	2.35	11.98	46.17	155.44	145.40	69.00	—	—	3.80
繊維工業	0.69	4.23	1.14	1.10	4.23	5.98	21.96	81.19	143.45	121.88	1442.00	4012.00	—	16.40
化学工業	1.53	0.51	1.24	1.39	2.73	7.34	22.13	42.36	75.21	171.45	456.18	1415.50	—	23.17
鉄鋼金属工業	0.66	0.85	0.88	0.83	2.38	9.46	30.03	51.28	149.22	254.22	564.00	813.55	—	16.10
機械工業	0.79	1.07	2.11	4.24	19.60	18.33	32.46	73.15	76.77	349.48	1242.00	195.00	—	19.62
食料品製造業	0.78	1.01	0.54	2.08	12.55	7.54	10.96	24.60	71.12	128.71	817.00	2091.00	—	9.28
出版印刷業	0.97	1.14	1.95	1.50	2.24	6.77	21.10	81.85	—	34.50	—	—	—	3.38
その他製造業	1.44	0.55	0.78	2.00	16.31	10.04	8.02	51.64	41.16	223.54	307.00	—	—	8.74
卸売業	0.04	1.52	0.81	1.39	2.13	6.35	8.11	38.58	43.60	149.90	97.75	389.75	—	5.27
小売業	0.42	0.53	1.00	0.51	3.55	3.33	9.35	43.37	63.25	284.37	344.50	—	—	0.05
料理飲食旅館業	0.54	0.37	0.76	3.73	0.90	5.10	5.28	37.22	21.04	155.42	—	29.00	—	6.66
金融保険業	0.20	0.10	0.55	1.64	2.03	1.25	7.73	9.28	5.75	488.46	—	34.50	—	17.09
不動産業	0.10	—	0.89	0.47	6.19	5.05	4.40	15.14	12.47	53.25	292.00	19.50	—	9.67
運輸通信公益事業	0.41	1.82	1.86	0.94	3.22	6.55	18.21	68.14	144.34	116.08	443.88	295.13	—	12.25
サービス業	1.12	1.22	1.20	1.31	3.55	4.66	31.74	31.97	14.80	190.25	4.50	11.00	—	4.24
合計	0.93	3.00	1.28	1.63	4.71	7.36	15.77	46.96	93.98	197.46	413.39	608.56	—	9.44

業種	資本金階級	100万円 未満	100万円 ～200万円	200万円 ～500万円	500万円 ～1000万円	1000万円 ～2000万円	2000万円 ～5000万円	5000万円 ～1億円	1億円 ～5億円	5億円 ～10億円	10億円 ～50億円	50億円 ～100億円	100億円 以上	合計
農林水産業	—	—	—	—	—	1.48	7.04	0.06	33.88	3.75	273.50	392.00	818.00	15.50
鉱業	—	1.52	0.52	1.30	1.14	3.00	3.85	240.60	11.00	66.17	106.00	357.00	—	35.22
建設業	—	0.33	1.27	1.13	2.05	7.37	0.88	51.89	100.06	295.43	568.50	1148.20	—	5.56
繊維工業	0.84	0.70	0.29	1.50	3.14	9.77	66.49	54.08	136.81	186.31	593.40	1116.25	—	23.56
化学工業	0.77	—	1.33	0.58	4.60	11.62	23.77	53.47	93.11	187.24	393.28	2378.92	—	39.44
鉄鋼金属工業	0.84	0.21	2.24	7.21	2.97	11.24	70.11	67.80	151.81	248.33	579.27	5135.63	—	66.71
機械工業	0.83	0.37	0.32	6.01	2.62	22.35	24.50	94.76	265.94	299.33	647.18	4827.65	—	69.49
食料品製造業	0.40	1.67	1.17	2.40	0.54	7.47	18.83	52.38	144.64	171.88	215.30	903.00	—	16.22
出版印刷業	0.69	—	0.26	2.71	2.12	8.54	31.38	86.13	28.00	90.60	567.00	1702.00	—	9.80
その他製造業	0.10	—	0.52	0.38	7.50	9.17	32.97	51.31	89.73	242.09	409.20	1157.29	—	15.85
卸売業	1.00	1.42	1.02	2.05	2.79	7.40	48.15	64.64	75.05	190.04	687.27	903.45	—	16.28
小売業	—	0.66	0.94	1.41	3.73	6.02	16.94	70.94	103.82	320.16	421.92	1776.06	—	12.55
料理飲食旅館業	—	4.63	0.13	0.64	4.08	6.60	23.39	44.61	89.38	135.47	100.83	278.17	—	18.64
金融保険業	1.00	0.29	0.45	0.33	2.63	11.85	7.15	14.99	50.78	102.27	308.68	1326.11	—	123.76
不動産業	0.07	—	—	0.22	1.67	3.82	12.18	22.97	22.05	55.23	61.35	495.25	—	17.84
運輸通信公益事業	—	5.50	1.84	4.24	7.34	17.93	28.62	70.92	174.93	110.17	610.80	1384.73	—	33.00
サービス業	0.48	0.99	1.37	1.72	2.56	16.29	35.82	54.13	48.40	107.60	114.07	231.76	—	12.68
合計	46.76	1.45	1.13	2.65	3.33	11.17	32.14	60.02	114.41	173.01	427.33	2106.43	—	25.02

【出所】表3に同じ

表5. 一社平均退職給与引当金当期末残高 (利益計上法人) (上段: 1985年度、下段1995年度) (単位: 100万円)

業種	資本金階級	100万円 未満	100万円 ～200万円	200万円 ～500万円	500万円 ～1000万円	1000万円 ～2000万円	2000万円 ～5000万円	5000万円 ～1億円	1億円 ～5億円	5億円 ～10億円	10億円 ～50億円	50億円 ～100億円	100億円 以上	合計
農林水産業		—	—	—	1.56	6.36	13.62	19.15	56.84	—	1072.40	2996.33	12002.50	149.09
鉱業		0.75	6.00	4.09	4.43	8.08	14.27	16.50	149.07	181.25	311.85	100.50	1393.00	78.48
建設業		4.52	1.18	2.71	2.62	5.34	12.46	24.55	91.35	531.59	1271.09	3036.40	9527.43	67.79
繊維工業		—	0.67	5.53	4.96	13.48	16.43	34.50	114.20	164.38	745.50	1859.00	4443.00	50.49
化学工業		8.53	4.09	5.25	5.55	11.71	16.31	32.26	123.39	297.83	838.36	2393.74	7537.79	183.91
鉄鋼金属工業		5.33	3.24	1.79	4.56	10.51	18.61	60.83	108.85	388.59	684.41	2342.95	280540.43	154.65
機械工業		4.50	2.17	3.97	0.36	12.01	28.26	55.30	125.86	398.08	816.32	2251.80	15030.17	194.69
食料品製造業		0.48	4.15	39.27	8.85	15.04	17.56	161.37	31.48	488.62	880.20	3620.13	9682.90	112.43
出版印刷業		2.41	4.60	11.59	6.02	8.20	38.43	114.40	949.33	243.00	1009.27	2030.00	2222.66	71.05
その他製造業		2.27	1.91	3.05	8.18	10.64	12.62	30.12	116.66	449.90	764.65	2040.07	3371.37	37.99
卸売業		0.59	4.47	3.69	5.29	5.33	13.01	33.84	75.48	259.82	512.86	1823.53	5556.47	26.32
小売業		4.11	1.43	3.05	4.42	4.43	10.90	28.91	82.56	361.68	795.71	2290.22	55087.25	31.47
料理飲食旅館業		1.97	1.05	3.89	1.48	2.77	11.33	15.54	66.05	131.09	385.79	1428.00	46.00	22.64
金融保険業		1.61	2.32	2.52	1.47	13.40	10.40	14.64	72.51	129.02	480.78	1386.32	6257.08	461.75
不動産業		2.31	0.24	1.96	3.67	1.08	6.52	3.98	26.61	38.20	126.05	138.25	1402.33	18.61
運輸通信公益事業		3.22	3.62	4.59	12.91	19.26	16.80	63.38	288.56	538.49	1209.04	2725.76	22279.62	189.61
サービス業		5.39	2.25	3.89	3.20	4.74	14.27	34.70	99.27	83.66	532.34	803.00	3858.50	17.93
合計		183.11	3.47	4.70	6.29	8.50	15.70	37.96	128.55	334.08	767.76	2101.00	10782.80	85.52

業種	資本金階級	100万円 未満	100万円 ～200万円	200万円 ～500万円	500万円 ～1000万円	1000万円 ～2000万円	2000万円 ～5000万円	5000万円 ～1億円	1億円 ～5億円	5億円 ～10億円	10億円 ～50億円	50億円 ～100億円	100億円 以上	合計
農林水産業		—	—	—	—	5.94	7.35	12.46	41.70	—	789.50	1693.00	915.50	50.07
鉱業		—	—	1.62	6.27	3.93	28.19	55.61	86.44	210.00	264.33	100.75	864.29	45.89
建設業		—	—	0.82	2.65	6.00	8.73	82.80	135.84	415.07	958.65	3098.38	9642.77	125.57
繊維工業	1.44	—	—	8.80	13.38	1.35	20.41	17.92	113.89	50.29	502.60	1143.17	4913.86	99.48
化学工業		—	—	—	—	2.89	23.35	45.22	144.51	312.42	856.80	1561.05	8189.34	340.11
鉄鋼金属工業		—	—	—	19.42	3.19	20.25	27.04	126.85	370.66	516.42	2159.48	5695.83	121.25
機械工業		—	0.15	11.01	5.46	18.02	31.76	45.76	175.21	418.86	734.89	2264.24	16319.01	407.56
食料品製造業	2.41	0.24	10.93	2.48	21.01	18.55	38.63	178.28	325.08	578.52	1729.67	7318.75	171.79	
出版印刷業		—	—	0.16	1.32	10.69	36.41	34.13	599.37	2612.56	1175.75	536.50	7003.50	98.77
その他製造業		—	—	2.52	—	6.68	12.58	65.90	102.89	436.05	497.84	953.47	5096.85	95.19
卸売業		—	12.61	3.03	4.55	7.35	16.87	22.66	107.07	320.13	349.38	1074.59	2993.94	38.18
小売業	0.72	—	—	1.19	1.91	6.12	14.11	160.94	121.19	306.11	503.98	1036.19	2053.13	55.03
料理飲食旅館業		—	0.67	—	7.61	2.35	9.72	33.64	80.64	67.20	338.93	447.17	1329.88	34.82
金融保険業		5.06	2.52	2.87	2.09	7.63	13.94	16.25	33.29	72.59	383.30	575.86	4082.19	408.38
不動産業	13.04	—	—	12.40	0.42	11.90	4.41	17.90	32.12	30.65	109.68	74.64	1281.88	24.39
運輸通信公益事業		—	1.47	24.16	6.54	7.75	34.47	30.61	228.38	353.50	1038.20	1597.28	40349.85	420.91
サービス業		3.65	0.48	5.76	10.70	6.60	17.88	37.28	71.54	86.27	508.77	1013.14	780.68	30.38
合計		674.47	9.09	9.34	6.33	7.87	18.73	48.99	128.44	325.44	621.26	1584.42	10650.64	141.44

表5 続き：一社平均退職給与引当金当期末残高（欠損法人）（上段：1985年度、下段1995年度）（単位：100万円）

業種	資本金階級	100万円未満	100万円～200万円	200万円～500万円	500万円～1000万円	1000万円～2000万円	2000万円～5000万円	5000万円～1億円	1億円～5億円	5億円～10億円	10億円～50億円	50億円～100億円	100億円以上	合計
農林水産業		—	0.73	1.51	6.34	2.05	10.30	19.10	5.61	—	264.50	—	—	7.65
鉱業		1.62	0.11	—	1.73	1.29	19.89	32.00	167.72	132.50	241.00	8.60	607.33	79.90
建設業		—	1.86	0.25	1.12	3.61	5.33	13.97	26.92	398.50	306.30	1124.50	—	11.97
繊維工業		3.39	6.69	4.07	2.26	7.18	15.24	45.59	148.25	280.10	269.00	651.00	5810.00	36.41
化学工業		0.86	2.81	2.28	13.57	4.97	8.32	34.78	56.29	353.87	513.06	1456.18	2614.37	74.01
鉄鋼金属工業		2.75	0.29	2.74	1.75	6.68	32.66	41.02	81.91	240.76	776.38	652.00	2130.50	58.71
機械工業		0.50	4.14	6.98	20.81	13.10	22.62	45.03	120.31	330.85	743.68	4408.66	325.00	5.73
食料品製造業		1.01	—	3.05	2.20	11.20	11.72	16.68	74.92	253.12	275.64	2071.00	4483.00	28.20
出版印刷業		6.91	—	1.41	—	2.04	16.28	13.95	293.21	—	71.33	—	—	36.44
その他製造業		3.45	3.36	2.86	6.18	26.21	13.13	21.02	81.27	41.87	484.63	—	—	19.62
卸売業		0.90	2.87	0.65	2.03	3.83	6.97	27.59	39.33	59.75	352.80	266.33	2173.00	12.05
小売業		1.01	0.77	0.58	0.17	6.57	4.25	16.24	49.19	111.30	223.11	349.00	—	13.76
料飲飲食旅館業		—	2.62	3.41	11.36	—	6.15	13.69	43.89	15.83	140.25	—	28.00	12.14
金融保険業		3.10	—	1.31	0.73	2.15	5.16	2.16	9.82	—	149.41	—	17.00	9.39
不動産業		—	—	—	2.36	0.84	3.79	3.48	16.41	8.31	62.50	351.25	13.50	11.46
運輸通信公益事業		—	2.78	3.53	6.30	6.50	14.29	72.89	339.28	510.66	707.68	1319.27	225.66	89.90
サービス業		4.59	1.34	5.58	0.48	7.83	11.07	5.01	12.20	7.42	81.00	16.00	—	6.88
合計		3.41	2.09	3.46	5.37	7.11	11.80	28.41	83.92	214.70	433.97	1167.25	1868.06	30.54

業種	資本金階級	100万円未満	100万円～200万円	200万円～500万円	500万円～1000万円	1000万円～2000万円	2000万円～5000万円	5000万円～1億円	1億円～5億円	5億円～10億円	10億円～50億円	50億円～100億円	100億円以上	合計
農林水産業		—	—	—	2.69	2.26	13.12	11.75	10.17	—	234.00	283.00	954.00	14.76
鉱業		—	—	—	—	3.10	15.20	35.00	1172.75	48.50	112.80	—	515.43	141.51
建設業		—	—	—	—	4.80	4.21	3.12	59.78	518.33	346.88	1888.75	520.00	19.52
繊維工業		0.63	—	—	2.46	4.87	22.44	62.31	89.97	484.38	255.40	775.00	3120.25	54.95
化学工業		—	—	10.54	1.26	5.25	12.17	37.47	79.72	165.27	432.16	764.18	7020.68	100.93
鉄鋼金属工業		1.75	—	1.16	—	4.63	17.99	124.09	82.23	369.66	524.27	698.00	20024.52	318.62
機械工業		—	—	—	7.76	3.27	15.69	39.23	100.67	441.42	532.45	1357.33	5841.16	156.63
食料品製造業		—	2.12	2.50	—	5.32	17.69	13.82	76.30	297.75	319.03	5029.33	2954.00	59.97
出版印刷業		—	—	—	0.72	13.51	26.87	23.96	251.00	—	257.67	505.00	2319.00	37.71
その他製造業		—	—	—	—	12.57	30.86	36.98	133.78	161.06	792.24	599.80	2838.00	59.51
卸売業		2.33	4.00	1.79	4.74	7.23	17.81	17.60	59.47	145.16	152.42	689.60	1375.73	22.84
小売業		—	—	1.32	2.03	5.32	5.99	11.04	88.95	95.50	400.30	416.88	5142.25	34.72
料飲飲食旅館業		—	—	1.97	—	5.63	42.77	17.15	70.43	182.00	246.35	93.40	278.83	62.55
金融保険業		0.24	0.00	1.56	7.44	4.29	5.54	13.06	20.44	77.83	77.35	211.50	2762.82	243.51
不動産業		—	—	—	0.23	24.30	5.83	20.88	42.71	150.10	80.59	78.82	529.69	40.38
運輸通信公益事業		—	2.80	0.60	6.03	53.82	27.56	42.97	172.73	769.88	661.63	2558.75	7450.74	197.95
サービス業		7.97	9.92	4.55	1.59	4.38	6.76	37.49	72.08	102.35	112.45	43.96	214.67	19.06
合計		397.53	8.15	3.44	3.76	7.12	15.48	33.04	85.82	295.80	338.09	935.80	5345.35	79.09

【出所】表3に同じ