

2018年7月18日

# 【退職給付会計】

## 農業協同組合の公認会計士監査に備えて

コンサルティング企画部  
主任コンサルタント 市川 貴規

平成28年施行の「農業協同組合法等の一部を改正する等の法律（改正農協法）」により、一定以上の規模を有する農業協同組合（JA）は、平成31年度までにJA全国監査機構による監査から公認会計士監査（会計監査人監査）へ変更することが決まっている。その影響は多岐に亘ることが予想されるが、本稿では各JAが実施する「退職金制度」「企業年金（確定給付企業年金制度）」等を取り扱う退職給付会計に論点を絞り、民間企業における公認会計士監査の例を踏まえながら、今後、各JAが直面する課題について整理してみたい。

今回の監査実施主体の変更は、退職給付会計基準を前提とした計算手法に影響を与えるものではない。しかしながら、各JAにおける退職給付会計に関する業務フローを、大きく変える可能性がある点に留意しておかねばならない。各JAの公認会計士監査等の実施を目的として設立された「みのり監査法人」のHPには<sup>1</sup>、JAにおける監査への方針として「リスクが高い項目に対しては慎重な監査手続を実施するなど、リスクに応じた監査手続を実施することで、効率的・効果的な監査の実施を図る「リスク・アプローチ」手法が徹底されます。」と記載されている。退職給付会計が扱う諸数値は、金額的な重要性が高くリスクが高い項目であると一般的に判断されることから、退職給付会計に対する監査は、これまでと比較して、より細かく慎重に実施されることになるだろう。従って、各JAは、公認会計士監査に対応できる業務フローを新たに構築することが求められる。さらに、同HPには「JA等にリスクを低減させるための内部統制が整備され、有効に運用されているかどうか、監査を実施する上で重要なポイントの一つとなります。」との記載もあることから、内部統制の観点からも業務フローの見直しが求められることも十分に考えられる。

<sup>1</sup> [https://www.minori-audit.or.jp/ja\\_kansaseido.html](https://www.minori-audit.or.jp/ja_kansaseido.html)

---

ここで、当初より公認会計士監査を受けている民間企業の例を紹介したい。まず公認会計士監査では、当該計算結果に対する「年金数理人の証明（署名）」が必要となるケースが一般的である。これは専門家が計算結果を検証していることの証明となる。仮にこれを用意できない場合には、公認会計士が計算プロセスや数値の確認を細かく行うことになるため、監査工数の大幅な増加に繋がることになるだろう。さらに、「年金数理人の証明（署名）」が入手できている場合であっても、「計算手法に関する様々な問い合わせ（計算ロジック等の数理計算内容を含む）」や「個人別の計算プロセス<sup>2</sup>の開示要請」等が、ある程度の頻度で発生することも想定しておくべきである。これらに対応するためには、いずれにしても計算に精通した専門家のサポートを受けられる体制を構築しておかねばならない。

また、内部統制の整備といった観点からは、JA 内の当該業務のリスクを低減する仕組みを検討することになる。具体的には、計算データの作成プロセスや管理方法、外部委託先とのデータのやり取り等、業務フローの文書化を行いリスクの高い項目に対するチェック体制を構築しておくことになる。さらに、将来的には、当該業務に関する外部委託先のリスクまで確認を求めるケースも考えられる。外部委託先の内部統制（リスクコントロール）に関しては「86 号監査証明書」があるが、外部委託先に対し当該報告書の提供が可能か事前に確認しておいた方が良いだろう。

公認会計士監査は平成 31 年度期首の貸借対照表（すなわち平成 30 年度末の算出結果を利用して数値作成）から対象となる。すなわち、平成 30 年度末の退職給付債務の計算からその対応を検討しておいた方がスムーズな移行ができよう。準備期間はそれほど残されていないと考え、早めに取り組んでおいた方が安心である。

－以上－

---

<sup>2</sup>個人別の退職給付債務や勤務費用が算出される過程を明示する計算ワークシート。「企業会計基準適用指針第 25 号 退職給付に関する会計基準の適用指針（企業会計基準委員会）」設例 表 1-1, 1-2, 1-3 参照のこと。

[https://www.asb.or.jp/jp/wp-content/uploads/taikyuu\\_2015\\_1.pdf](https://www.asb.or.jp/jp/wp-content/uploads/taikyuu_2015_1.pdf)