

厚生年金保険料アップ時の 確認ポイント & 計算チェックリスト

最初に切り分けるポイント

チェック	注意事項
<input data-bbox="160 325 202 366" type="checkbox"/>	増えたのが「厚生年金」か「社会保険料合計」かを切り分けた - 補足：厚生年金が不変でも、別の控除の開始で合計だけ増えることがある
<input data-bbox="160 487 202 528" type="checkbox"/>	増加が「給与」か「賞与」かを切り分けた - 補足：厚生年金は給与と賞与で計算単位が分かれる

支給月と控除対象月の対応を確定する

チェック	注意事項
<input type="checkbox"/>	当月明細の厚生年金が「当月分」か「前月分」かを社内ルールで確認し、控除対象月を確定した - 補足：この確認がないと、定時決定や月額変更の反映月を誤判定しやすい
<input type="checkbox"/>	「9月適用」と実際の保険料増加月が異なる場合、その理由を説明できる状態にした - 補足：定時決定で決まった標準報酬月額は9月から翌年8月に適用される

定時決定の影響を確認する

チェック	注意事項
<input type="checkbox"/>	4月から6月の報酬を基に標準報酬月額が決まる前提を確認した - 補足：定時決定は7月1日時点の全被保険者が対象
<input type="checkbox"/>	9月適用の標準報酬月額が、社内の決定通知や管理データと一致するか確認した
<input type="checkbox"/>	繁忙期の偏りが大きい職種で、年間平均による算定の申立を検討すべき状況か確認した

月額変更の影響を確認する

チェック	注意事項
<input type="checkbox"/>	固定的賃金の変動があったかを確認した - 補足：昇給、降給、給与体系変更、固定手当の追加や変更などが該当する
<input type="checkbox"/>	変動月から連続3か月の報酬平均で算定し、従前等級と2等級以上の差があるか確認した
<input type="checkbox"/>	対象3か月の支払基礎日数が要件を満たすか確認した
<input type="checkbox"/>	遡及昇給の差額が支給されている場合、差額分を除外して判定しているか確認した

1.厚生年金の計算根拠を固める

チェック	注意事項
<input type="checkbox"/>	厚生年金保険料率が18.3%であることを確認した
<input type="checkbox"/>	事業主と被保険者が折半負担である前提を確認した
<input type="checkbox"/>	その月に適用される標準報酬月額を確定した - 補足：標準報酬月額が不明なまま実支給額から逆算しない
<input type="checkbox"/>	本人負担額が「保険料額表の本人負担」と一致するか確認した - 補足：18.3%を半分にした9.15%で概算できるが、最終確認は保険料額表で行う

2.賞与の計算を確認する

チェック	注意事項
<input type="checkbox"/>	賞与の保険料が「標準賞与額×保険料率」である前提を確認した
<input type="checkbox"/>	標準賞与額の上限や端数処理が社内計算に反映されているか確認した - 補足：賞与は給与と別計算のため、増え方が目立ちやすい

3.上限到達と制度改正の影響を確認する

チェック	注意事項
<input type="checkbox"/>	現行の標準報酬月額上限に到達しているか確認した - 補足：上限到達後は月給が増えても厚生年金の計算基礎が頭打ちになる
<input type="checkbox"/>	上限引上げの段階適用が対象者に影響するか確認した - 補足：2027年9月、2028年9月、2029年9月に段階的に引き上げが行われる
<input type="checkbox"/>	上限が65万円から75万円へ上がる場合の本人負担増の概算を説明できるようにした - 補足：差が10万円の場合、本人負担の概算は $10\text{万円} \times 9.15\% = 9,150\text{円}$ （実際の保険料は保険料額表で確認する）

4.説明資料のセット化

チェック	注意事項
<input type="checkbox"/>	原因分類を「定時決定」「月額変更」「賞与」「控除対象月のズレ」「遡及差額」まで落として記録した
<input type="checkbox"/>	対応履歴として、説明に使った根拠一式を同一フォルダで保存した - 補足：給与明細、該当月の賃金台帳、決定通知や届出控など

チェック漏れ防止のための注意事項

チェック	注意事項
<input type="checkbox"/>	控除対象月と支給月のズレを確定しないまま定時決定の反映月を断定しない
<input type="checkbox"/>	月額変更は固定的賃金の変動の有無を最初に押さえる
<input type="checkbox"/>	遡及昇給の差額支給は判定や平均計算を誤りやすい
<input type="checkbox"/>	計算は標準報酬月額または標準賞与額から行い、実支給額からの逆算で結論を出さない

※2026年3月時点の情報をもとに作成しています