

これは、平成30年度に発行した「退職関係事務の手引」です。

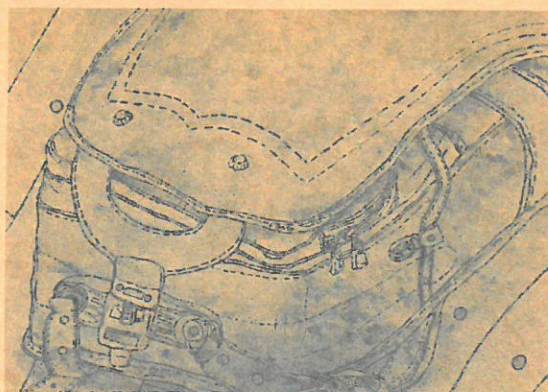
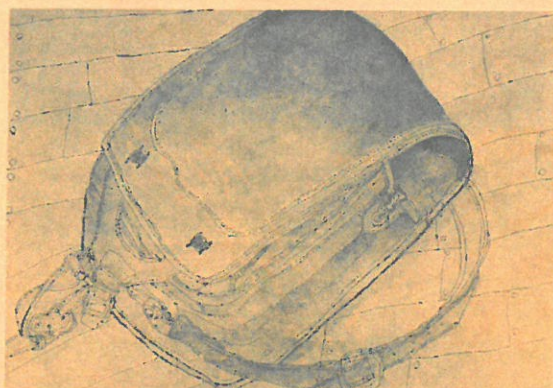
※令和元年度版について

注文メ切：令和元年12月4日(水) 発行予定：令和2年1月下旬

※掲載内容については、次ページ以降の目次を参考にしてください。

退職関係事務の手引

平成31年1月



下伊那教育会学校事務部委員会編

総 目 次

1 退職手当	5
2 共済組合	19
3 教職員互助組合	46
4 退職教職員互助組合（退教互）	51
5 生活協同組合コープながの	55
6 教職員共済生活協同組合 長野県事業所	59
7 日本教育公務員弘済会長野支部（教弘）	62
8 所得税・住民税	67
9 今後の生活設計	77
10 退職時事務の手続き	92
11 退職以後からの事務手続き	94

目 次

○ はじめに

1 退職手当

- 問1：手当支給の手続きに関わって、退職者本人が行うことを具体的に教えてください。…………… 5
- 問2：勤続年数や退職事由により、手当額が違うようですが……。…………… 6
- 問3：退職手当の計算方法を教えてください。…………… 7
- 問4：定年より前に退職した場合、何か特別の措置があると聞きましたが……。…………… 14
- 問5：退職手当の支給はいつになりますか。…………… 18
- 問6：退職手当から何が控除されますか。…………… 18

2 共済組合

- 問1：退職したら共済制度はどうなるのでしょうか。…………… 20

〔短期給付〕

- 問2：退職したらどの健康保険に加入したらよいのでしょうか。…………… 21
- 問3：任意継続組合員制度（略して「任継制度」と呼ぶ）とはどんな制度をいうのでしょうか。…………… 25
- 問4：任意継続組合員になると、どんな給付が受けられるのでしょうか。…………… 25
- 問5：任意継続組合員になると、今まで共済組合の被扶養者になっていた方はどうなりますか。…………… 28
- 問6：任意継続組合員に加入するには、どのような手続きが必要ですか。また、掛金はどのように納めるのでしょうか。脱退の時にはどのようにしたらよいのでしょうか。…………… 28
- 問7：再就職をしたら任意継続組合員をやめなければならないのでしょうか。…………… 29
- 問8：任意継続組合員にならないと、退職後には共済組合からの給付は一切なくなってしまうのでしょうか。…………… 30
- 問9：現職中に借りていたお金はどのようにして返したらよいのでしょうか。…………… 30

〔年金制度〕

問10：年金は、いつからもらえるのですか。またもらうには何か条件がありますか。……………	31
問11：どのくらい年金をもらえるのでしょうか。……………	32
問12：年金を受給するには、どのような手続きが必要ですか。……………	38
問13：年金受給中に、再就職したらどうなりますか。……………	39
問14：昭和61年3月31日まで配偶者が国民年金に任意加入して納めた保険料はどうなりますか。……	41
問15：年金には税金が掛かりますか。……………	43
☑ 問16：過去に受領した退職一時金等は返還しなければならないと聞きましたが……。……………	43
問17：受給者が死亡した場合、どのような手続きが必要ですか。……………	43
問18：一人で二つ以上の年金を受給することができないと聞きましたが、例外はないのですか。……	44
問19：退職時に年金請求の資格を満たしていない場合、どのような手続きが必要ですか。……………	44

3 教職員互助組合

問 1：退職時に互助組合からどんな支払いがあるのでしょうか。……………	46
問 2：退職後6か月以内ならば受けられる支払いがあると聞きましたが、 <div style="margin-left: 350px;">どんな支払いなのでしょう。……………</div>	46
問 3：退職後、再任用職員になりましたが、互助組合員になれるか。……………	47
問 4：互助組合の任意継続組合員制度とはどんな制度でしょうか。……………	47
問 5：その他退職時に知っておきたい互助組合に関わることとして、 <div style="margin-left: 350px;">どのようなことがあるのでしょうか。……………</div>	49

4 退職教職員互助組合（退教互）

問 1：退教互とは、どういう組織なのでしょう。……………	51
問 2：退職組合員への移行のための手続きは、どうしたらよいのでしょうか。……………	51
問 3：退教互の貸付を受けているのですが、退職時にはどのようにしたらよいですか。……………	51
問 4：共済事業について、教えてください。……………	52
問 5：療養給付の申請について、教えてください。……………	54

5 生活協同組合コープながの

問 1：学校職域組合員ですが、退職するとどうなりますか。……………	55
問 2：退職後も引き続きコープながのの組合員として、事業を利用するには <div style="margin-left: 350px;">どのようにしたらよいのでしょうか。……………</div>	55
問 3：脱退する場合の手続きは、どのようにすればよいのでしょうか。……………	56
問 4：現在加入している生協扱いの保険はどうなりますか。……………	57
問 5：物資の未精算金がありますが、どうすればよいのでしょうか。……………	58

6 教職員共済生活協同組合 長野県事業所

問 1：退職時の手続きは何かありますか。……………	59
問 2：退職後、「教職員共済」の各共済を継続して利用できますか。……………	59
問 3：退職時に加入できる一時払型の共済はありますか。……………	61

7 日本教育公務員弘済会長野支部（教弘）

問 1：日本教育公務員弘済会に加入しています。 <div style="margin-left: 350px;">退職後も福祉事業を受けるにはどんな資格が必要ですか。……………</div>	62
---	----

問2：退職後、利用できる福祉厚生事業はどんなものがありますか。……………	63
問3：教弘友の会があると聞きましたがどんな会ですか。……………	64
問4：友の会としてはどんな事業をしているのですか。……………	64
問5：現在教弘保険に加入をしているのですが、 退職後はどんな方法で保険料を支払ったらいいのですか。……………	64
問6：日本教育公務員弘済会では損害保険も取り扱っていると聞きましたが、 どんな保険を扱っていますか。……………	65
問7：「教弘フルガード」について詳しく教えてください。……………	65
問8：結婚相談サポート事業について教えてください。……………	66
8 所得税・住民税	
問1：退職手当に掛かる税金の手続きと、税額について教えてください。……………	67
問2：先に退職した方から、「退職した年の6月に、6月以降1年間分の住民税の納付書が届き、 その金額に驚いた。」と聞きました。どういことですか。……………	71
問3：退職した年の収入について、確定申告は必要ですか。……………	72
問4：年金に掛かる税の手続きと、税額について教えてください。……………	73
問5：共済組合から「公的年金等の受給者の扶養親族等申告書」が届きました。 私には扶養親族に該当する者がいませんが、扶養親族等申告書を提出する必要がありますか。…	75
問6：年金所得者の確定申告不要制度とは、どんな制度ですか。……………	76
問7：年金所得者の確定申告不要制度の条件を満たせば、確定申告は必要ありませんか。……………	76
9 今後の生活設計	
問1：退職後の生活にはどれくらいの費用が掛かるのでしょうか。……………	78
問2：退職手当やその他の資産をどのように管理・運用すればよいのでしょうか。……………	79
問3：退職後の財形貯蓄の取扱いはどのようにしたらいいですか。……………	82
問4：貯蓄の利子にも税金が掛かるそうですが、非課税の特例はあるのでしょうか。……………	83
問5：生命保険の満期の受取金にも税金が掛かりますか。……………	84
○ 問6：退職後の家計にゆとりがありそうです。生前贈与という形で、 相続税対策をしておきたいのですが……。……………	85
問7：相続税について教えてください。……………	86
問8：退職後の介護保険料納付はどうなるのでしょうか。……………	88
問9：高齢者再任用制度とは、どのような制度でしょうか。……………	89
問10：退職後、再任用で働きたいと考えているのですが、どうしたらいいですか。……………	90
問11：再任用の勤務条件や給与について教えてください。……………	91
10 退職時事務の手続き ……………	92
11 退職以後からの事務手続き ……………	94
ひ か え ……………	95
○ わが家の収支・財産状況 ……………	96
○ 経済生活設計表 ……………	97
○ わが家の金融・負債一覧表 ……………	98
○ わが家の保険一覧表 ……………	99