

タイプ別「対処法」で相続の悩みに答えます!

ダイヤモンド
セレクト

2014年
4月号

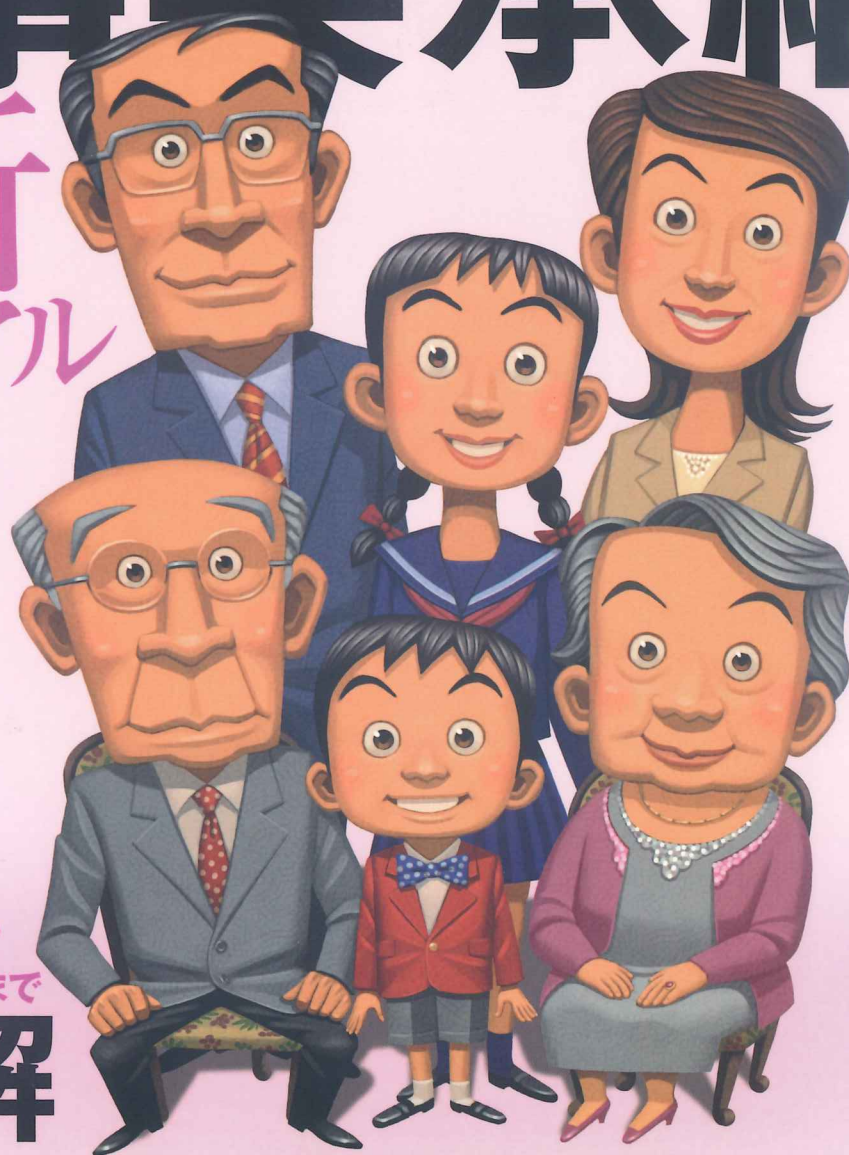
「半沢直樹」の原作者
池井戸潤氏事業承継を語る
相続トラブル 判定チャート

平成27年
税制改正
対応

家族構成・資産別で早わかり

相続・贈与 事業承継

最新
マニュアル



あなたにもできる
**土地の
相続税評価
の仕方**

使えない
**税理士の
見分け方**

元調査官が語った
**「税務調査は
ここを見る」**

基本ルールから
実践ノウハウまで
超図解

事業承継の隠し玉!? 簡単、有利、生命保険活用が鍵!! 中小企業の事業承継の明暗を分ける 生命保険代理店の役割

相続や事業承継に保険が役に立つことは知っていても、実際にはどのように活用すれば最も効果的かは判断しにくいもの。専門ノウハウを持ち、チームコンサル体制で業界に新たな常識を吹き込むプロ代理店を紹介する。

保険に守られた経験から 企業の事業承継を保障で支援

「事業承継を通じて中小企業を守るには生命保険が不可欠です」とジャスト・フォア・ユー代表取締役の谷敦氏は語る。実は谷氏も保険に助けられた経験を持つという。中小企業経営者であった父は銀行から運転資金の借り入れを受けていた。順調に返済が進む中、父は急死。多額の借入金が残った。



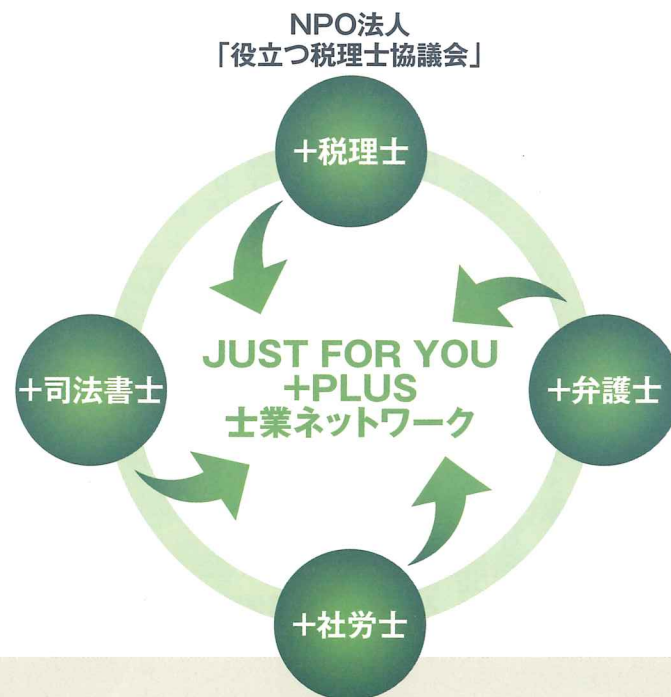
ジャスト・フォア・ユー
あつ 谷 敦 代表取締役

谷氏の父が生命保険をかけていたことで、家族の生活は守られた。「父の深い愛情を感じることでできました」と谷氏は振り返る。

その後、「このトラスト・レター」（生命保険のことをヨロコッパではこう呼ぶことがある）で中小企業の永続を助けた」と考えた谷氏は、企業と経営者にベストな生命保険をコンサルティングしていきたくて同社を起業した。

士業ネットワーク

税務・会計・リスクマネジメントの専門家集団である、NPO法人「役立つ税理士協議会」をはじめ、司法書士・社労士・弁護士などの、士業ネットワークのバックボーンを活用することで、幅広い問題に対応する。



と知りません。万一の時の返済財務準備は必要です。保険は受取人固有の財産です。すべての財産を（借金も含め）放棄しても、受け取ることができる特別な商品です」

保険が有効だという。「例えば『金庫株』（自分の会社の株式を買い戻す）の場合、通常であれば税金は最高税率50%ですが、相続時のみ20%になります。これを利用して対策を立てます。ただし、企業には株

の買取資金準備が必要です。ただ現金があればいいというわけではなく、B/S上とP/L上に配当処分可能利益の両方を同時に準備できる唯一の商品なのです。生命保険にはいろいろな税法上の特典があります。その特典をうまく活用することで、法人税を節税でき、内部留保ができます」と谷氏は言う。

NPO法人「役立つ税理士協議会」を創立した理由

このように事業承継に有効な生命保険だが、うまく活用できていない企業も多い。その理由は、「生命保険を理解した上で知識を持つ税理士や公認会計士が多くないこと」と谷氏は指摘する。そこで、企業経営のさまざまな課題に精通する税理

士・公認会計士を集めたNPO法人「役立つ税理士協議会」を創立した。

事業承継、相続、組織再編など、その道のスペシャリストである税理士・公認会計士が会員となり、顧客ニーズに添っていく。必要であれば最適な税理士を紹介し、中小企業を守る生命保険の活用方法を伝えていく。

さらに、弁護士や司法書士などの法務専門家、社会保険労務士や金融機関、投資育成会社、医学関連連組合なども緊密に連携し、専門家ネットワークを構築し、信頼できる士業と共に中小企業サポート体制作りを力を入れている（右ページ図参照）。「税理士と経営者に生命保険の活用方法をアドバイスしながら問題を解決していくことが、私た

ちの仕事なのです」

担当者が替わっても永続的にサポートできる仕組みを構築

「相続・事業承継対策は一度プランニングすればそれで終了するものではありません。企業を守るということは永久に続くことです。また、生命保険はお金を払った時だけでなく、受け取る時にアドバイスが一番必要で大切なことです。税理士も経営者も気付いていないことがあるので、これを私たちがサポートしていきます」

同社では顧客ごとにいわゆる電子カルテに似たシステムを作っている。プランニングの全体像や契約ごとの目的を詳しく入力、記録。企業で、あるいは経営者個人がどんな生命保険に加入し、保障はどのように変化していくのか一目瞭然。保険料負担が経営に与える影響、相続・事業承継対策に保険をどう使うかを会社全体がチームとしてサポートできる仕組みを作った。

「当然、お客さまとは長い付き合い合いです。担当者が交替してもその内容は引き継いでいくことが重要なんです」社員の採用・育成にもこうした考えが反映している。

生命保険代理店選択の3条件

- 1 生命保険の一括管理ができる
- 2 高いコンサルティング能力を持つ
- 3 チームで生命保険を永続的にサポートできる

「この3つの条件を満たす本当の意味での生命保険のプロが、中小企業の経営者をサポートしていくことが重要」（谷氏）

中小企業が抱える問題に対する生命保険活用スキームを徹底的に学ぶ。それと同時に一番大切な「感謝の心を持ち、人間力を高める」というジャスト・フォア・ユー精神を、叩き込む。同社では、その取り組みが実り、保険を活用するプロが育っている。

「顧客企業とその企業の永続をサポートする体制を作っています。いくら優秀なセールスマンが、たった一人で知識をつけていったとしても、実際にはその契約の実践はずっと先の話です。つまり、世代を超えたサポートができなければ支援する意味がありません」

長期にわたるアフターケアを望む企業と経営者にとって、ジャスト・フォア・ユーが果たす役割は大きなものになりそうだ。

多数開催のセミナーでも 反響は大きい

ジャスト・フォア・ユーでは、中小企業経営者をはじめ、税理士・公認会計士、不動産オーナー、医師、弁護士などさまざまな業種のトップに向けて保険活用セミナーを多数開催している。財務上の課題やリスクマネジメント、事業承継対策などテーマは多岐にわたる。

保険を活用した事業対策などには参加者が身を乗り出す光景が多く見られる。セミナー受講を機に同社に個別相談を依頼する参加者も多いという。

最新セミナー情報

- ◎円満事業承継秘訣大公開！
「鍵は自社株式の引き下げ方法」
 - ◎知らなきゃ損！ 劇的に自社株式評価が減少する手法大公開！！
 - ◎必見！！ 最先端の成功する事業承継対策大公開セミナー
—組織再編・納税猶予・金庫株・種類株式・信託等の対策を紹介—
- セミナー参加申し込みはTELまたはメールにて、「ダイヤモンドを見た」とお申し出の上、お問い合わせください

株式会社ジャスト・フォア・ユー

【本社】
〒530-0044 大阪府大阪市北区東天満1-11-15 若杉グランドビル別館2階
☎06-4801-8539 FAX:06-4801-8538
【東京支店】☎03-5408-6209
Mail:office@j-f-y.com http://www.j-f-y.com/

問い合わせ先

※注 B/S⇒貸借対照表:企業の財政状況を把握できる表
P/L⇒損益計算書:売上高から純利益まで順を追って見ることができる表