

# JBA

## SERVICE MENU

### 事業承継・相続対策

INHERITANCE  
AND  
BUSINESS SUCCESSION SUPPORT

## 事業承継・相続対策の総合支援

**事** 業承継や相続にかかわる問題は非常に多岐にわたり、様々な専門家による多角的なアプローチが必要です。JBA グループでは、グループ企業各社の持つノウハウを集約した事業承継・相続対策室を設置し、専門のコンサルタントが総合力を活かした事業承継・相続対策支援を行っております。

また全国に広がる専門家のネットワークを組織し、関連する各種サービスをワンストップで提供できる体制を整え、お客様の利便性の向上に努めております。

#### 事業承継／相続に関するご相談

総合窓口：事業承継・相続対策室

##### ステップ1 現状把握

- ・現状分析（ジャパン・ビジネス・アシュアランス株式会社）
- ・相続税試算（JBA 税理士法人）

##### ステップ2 計画立案

- ・総合的対策の計画・立案（事業承継・相続対策室）

##### ステップ3 実行支援

- ・各種専門家による実行支援

##### JBA 税理士法人

- ・節税対策
- ・納税資金対策

##### ジャパン・ビジネス・アシュアランス

- ・事業承継コンサルティング
- ・事業再生・M&A 支援
- ・遺産整理業務

##### JBA アセット マネジメント

- ・資産組替え対策
- ・不動産売買
- ・バリューアップコンサルティング

##### JBA 行政書士 事務所

- ・遺言書作成サポート
- ・相続名義変更サポート

##### JBA 不動産 鑑定事務所

- ・不動産評価

##### プロフェッショナル パートナーズ

- ・税理士
- ・弁護士
- ・司法書士…等

##### ステップ4 各種申告

- ・各種申告業務（JBA 税理士法人／プロフェッショナルパートナーズ）
- ・各種手続代行業務（JBA 行政書士事務所／プロフェッショナルパートナーズ）
- ・登記手続き（プロフェッショナルパートナーズ）

#### 《相続対策 3つの柱》

1

##### 相続税対策（節税対策）

- 税制対応
- 事前対応
- 事後対応

2

##### 争族防止対策

- 遺言書作成
- 家族信託

3

##### 納税資金対策

- 生命保険
- 資産組替

#### ● 相続対策支援サービス

相続においては、《相続税対策（節税対策）》《争族防止対策》《納税資金対策》をバランスよく考慮した総合的な対策が必要です。JBA グループでは、お客様の置かれた環境や所有財産の状況等に応じた最適な対策をご提案いたします。

対応策の選択幅を広げるためにも、相続対策は中・長期的な視点で取り組むことが大切です。まずは現状把握を行い、専門家に対策の要否を確認することをお勧めいたします。

##### ■ 相続税試算サービス

相続対策の第一歩は、そもそも相続税がかかるのか、またかかる場合はどのくらいかかるのかを知ることから始まります。JBA グループでは、JBA 税理士法人において手軽にご利用いただける簡易試算サービスと本格的な対策を希望される方向への相続税試算サービスを用意しております。

##### ■ 相続対策コンサルティング

相続税試算をもとに総合的な相続対策をご提案いたします。争族を避けるための遺言書作成支援から効果的な節税・納税資金対策のご提案、資産家向けの資産管理会社の設立支援や保有不動産の投資採算性分析サービスなど、お客様のご希望を考慮しつつ、保有する資産の規模・形態に合わせた最適なサービスをご案内いたします。特に不動産に関しては、農地から国際不動産の取り扱いまで幅広い実務に精通した不動産の専門家による手厚いサポートが可能です。

##### ■ 各種申告／手続代行サービス

相続税・贈与税など様々な税金に関して、適正な申告書の作成から各種税務相談まで幅広く対応しております。特に相続税の申告に関しては、資産税の実務家による税務調査シミュレーションを行うなど、きめ細かい税務調査対応でお客様の負担の軽減をお手伝いいたします。また税務以外の各種手続に関しても、各グループ企業の専門分野に応じて柔軟に対応可能です。

##### ■ 遺産整理業務

相続に関する手続は、煩雑なうえに一生に何度も経験するものではありません。遺産の把握から始まり、評価、分割協議、名義変更等多岐にわたり、心情的にも、また時間的にも大きな負担となります。JBA グループでは、相続に詳しい各種専門家がお客様に代わり遺産整理業務をまとめてサポートいたします。

## ● 事業承継支援サービス

日本経済を支える中小企業では、経営者の高齢化や経営環境の複雑化などにより後継者の確保が非常に難しくなっています。大切に育ててきた会社を確実に次世代に引き継ぎ、発展を続けていくために、JBA グループは経営者と後継者の橋渡し役として、事業承継計画の立案から実施支援までを継続的に支援いたします。

### ■ 事業承継コンサルティングの流れ

事業承継コンサルティングにおいては、まずクライアント企業の現状分析を行います。問題点の把握及び今後の方向性の検討をし、経営者および後継者の意思を尊重しつつ、最適な承継方法を選定します。

経験豊富な専任コンサルタントが会社及び経営者個人の資産を守り、円滑な承継を可能にする事業承継計画の作成からその実行までをトータルで支援いたします。

### ステップ1 現状の認識・分析

#### (1) 会社の状況

- ① 会社の資産・負債の状況
- ② 損益、キャッシュフロー等の現状と将来の見込み
- ③ 会社の競争力の現状と将来の見込み
- ④ 従業員の数、年齢構成等の現状 …等

#### (2) 経営者の状況

- ① 保有自社株式の現状
- ② 経営者名義の土地・建物の現状
- ③ 経営者の負債・個人保証の現状 …等

#### (3) 後継者候補の状況

- ① 親族内に後継者候補がいるか
- ② 社内や取引先に後継者候補がいるか
- ③ 候補者の能力・適正・年齢・経歴・会社経営に対する意欲等の適性はどうか …等

#### (4) 相続時に予想される状況

- ① 法定相続人および相互の人間関係・株式保有状況の確認
- ② 相続財産の特定、相続税額の試算、納税方法の検討
- ③ 従業員、取引先等の反応 …等

JBA  
SERVICE MENU

事業承継・相続対策

INHERITANCE  
AND  
BUSINESS SUCCESSION SUPPORT

### ステップ2 継承方法・後継者の確定

#### ■ 親族内承継(親族への承継)

**メリット**

- ・後継者を早期に決定し、計画的に準備できる
- ・内外の関係者から受け入れられやすい

**課題**

- ・適切な後継者はいるか
- ・関係者間での争いを避けられるか
- ・納税対策は可能か

#### ■ 親族外承継①(従業員等への承継)

**メリット**

- ・社内外から広く後継者を求めることができる
- ・経営の一体性を保ちやすい

**課題**

- ・後継者となる従業員等に現経営者が所有する株式等を買い取る資力があるか

#### ■ 親族外承継②(第三者への売却等)

**メリット**

- ・外部から広く候補者を求めることができる
- ・現経営者が株式売却等の利益を得られる

**課題**

- ・従業員の雇用や売却金額等希望する条件を満たす買い手がいるか

### ステップ3 事業承継計画の作成・実行

#### ■ 事業承継計画について

事業承継計画とは、中長期の経営計画に下記のような具体的な承継の時期や対策などを盛り込んだものです。

1. 事業承継の概要(後継者の確定・承継方法・承継時期等)
2. 事業の中長期目標(経営理念・事業の方向性・将来の数値目標等)
3. 事業承継を円滑に行うための対策及びその実施時期(関係者の理解・後継者教育・株式/財産の配分等)

#### ■ 財産の承継に係る対応策例

- ・争族回避のための遺産分割計画
- ・節税対策
- ・納税資金対策…等

#### ■ 事業の承継に係る対応策例

- ・次世代の組織作り
- ・後継者教育/人材育成
- ・事業強化対策…等