

法人版事業承継税制の活用促進に向けた取組事例

中小企業庁 財務課

長期的視点を持った 中小企業の事業承継支援

事業承継税制の活用促進に向けた取組

- 2018年度における特例承継計画の策定支援件数は、**531件と全国トップの実績**。
- 営業店の支店長を中心に「事業承継サポート運動」を展開中。事業承継が課題であると想定される多くの事業者には**事業承継税制を案内し、ディスカッションを実施している**。
- 円滑に事業承継が進まなければ、従業員や取引先等の利害関係者はもとより地域経済にとっても大きなマイナスとなるため、**長期的な視点を持って事業承継を支援**している。
- 税制の活用には**税理士との連携は不可欠**であり、地元の税理士とも協力している。

愛知銀行主催 事業承継セミナーの様子



事業者からの声

- セミナーを通じて事業承継税制の存在を知り、今まで踏み切れなかった事業承継について検討するきっかけとなりました。申請手続きにおいても担当の方が丁寧にサポートしてくれたおかげで、円滑な事業承継を実現することができました。
- 支店長のアドバイスにより早期に特例承継計画を策定していたことで、先代経営者が急逝した時にスムーズな相続と事業承継を行うことができました。
- 特例承継計画を策定するにあたり、支店長から「家族(役員)で改めて会社の将来を話し合う機会を設けたらどうか」という提案をいただきました。長男が事業を引き継ぐ意思を固めたことで事業承継の悩みが解消され本業に集中できるようになりました。

事業承継に関する実例・ノウハウを セミナーや著書などを通じて紹介

事業承継税制の活用促進に向けた取組

- 中小企業にとって事業承継は喫緊の課題となっていることから、銀行・保険会社等の金融機関、中小機構においてセミナーや相談会等を積極的に開催し、併せて事業承継に関する執筆等を通じて経営者の意識向上を図っている。
- また、事業承継に関する経験が少ない税理士等の専門家と協働することで、特例承継計画の策定から事業の承継までのノウハウや実例を共有し、中小企業の事業承継を支援する専門家を育成している。

プロフィール



◆税理士 今仲清氏

約250社の中小企業の税務監査、経営計画の策定、経営助言を行う。また不動産有効活用、相続対策の実践活動を指揮しつつ、セミナー講師としての講演は年間80回にのぼる。資産運用の総合対策計画書作成をサポートする。

◆事業承継に関する主な著書



事業者からの声

- 以前から事業承継税制を検討しておりましたが、事業承継税制の「一般措置」は適用しても約53%しか納税を猶予することができず、また、適用できる後継者が1人のみで、取締役になっている後継者2人への均等承継を希望していた当社の意向とは合わず、実行できずにいました。
- 今仲先生に相談をしたところ、平成30年度に創設された事業承継税制の「特例措置」をご紹介いただき、承継計画の策定から実行まで先生のご支援のもと、納税の負担なく、後継者2人に対して、円滑な事業承継を実現できました。

経営者への包括的なサポートを通じた 中小企業の事業承継支援

事業承継税制の活用促進に向けた取組

- セミナーの開催（2018年度で全国で33回、延べ約**1,800名が参加**）・書籍の出版等を通じて事業承継税制の普及を促進。
- **全国91件の特例承継計画の提出及び40件の特例利用申告実績**（※2019年6月末時点）を通じてノウハウを蓄積。全国で迅速な特例対応を可能とする体制を確立。
- 中小企業等経営強化税制等の活用を積極的に提案し、企業に攻めの投資を促すことで、**事業承継前後における会社経営力の強化も支援**。
- **グループの弁護士法人や司法書士法人と連携**し、遺留分に配慮した生前贈与・遺産分割を支援。

【セミナー風景】



【主な出版書籍】



【税理士法人山田&パートナーズ 会社概要】



- ・ 国内17か所・海外5か所に拠点をもち、約740名の職員を擁する総合型税理士法人
- ＜2018年実績＞
- ・ 相続税申告：1,703件
- ・ セミナー：1,431回
- ・ 相続・事業承継コンサルティング：792件
- ・ 企業再編・企業再生実績：155件 等

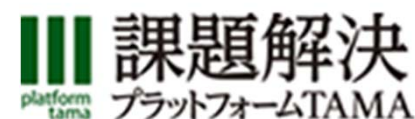
事業者からの声

- ・ 何から手を付けていいのかわからなかったが、説明を聞いて、事業承継の道筋が見え、もやもやしていたものがクリアになりました。
- ・ 中小企業で活躍すればするほど株価が上がる、というネックがあったのが解消されたのがよかった。非常にホッとしました。
- ・ 将来の相続まで踏まえてサポートしてもらえたので、安心して事業承継に取り組みました。
- ・ セミナーで事業承継税制の特例が「期間限定」であることを知り、社長である父と、先延ばしにしていた話し合いをして、事業承継に取り掛かることが出来ました。

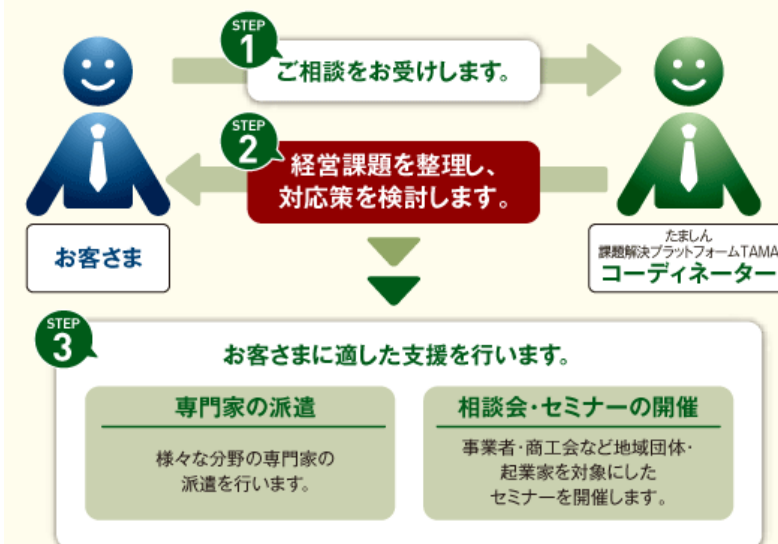
多摩地域事業所の持続的発展に向けた 事業承継支援

事業承継税制の活用促進に向けた取組

- 事業承継における課題は、企業によって様々であり、その課題内容や対策度合に応じてオーダーメイドで解決に取り組んでいる。
- 事業承継課題で、特に相談が多い自社株対策、それに伴う相続税対策等においては本スキームを活用した専門家連携（事業承継に精通した税理士、中小企業診断士等）にて、様々な選択肢をご提案し、課題解決のお手伝いをしている。
- また、事業承継税制等をテーマとしたセミナーも実施しています。



■ 課題解決へのアプローチ



事業者からの声

- 専門家派遣をきっかけに、顧問税理士と相談しながら事業承継をすすめていくこととなりました。今後も継続的に相談に乗ってほしい。
- 今まで、何から取り掛かればよいかわからず、なかなか前に進まなかった事業承継でしたが、今後の流れや対策等を聞いて一気に進んだ気がしました。
- 事業承継時の税務面や今後の事業計画等々、様々な面においてサポートしていただきました。幾度となく打ち合わせを繰り返しましたが、無事に事業承継を完了させることができました。

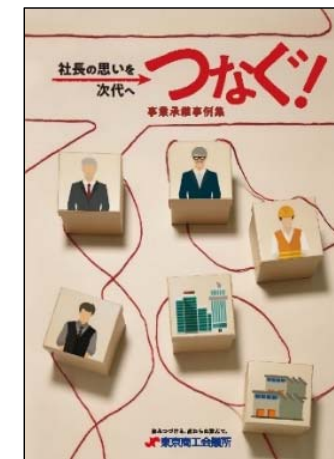
講習会・経営相談・会報誌など、あらゆる手段で 事業承継税制の周知活動を実施

事業承継税制の活用促進に向けた取組

- 中小企業向けに事業承継税制をはじめ事業承継施策を広く情報提供するための講習会を、東商本部・23区に設置されている支部にて実施。
計48回 延べ1300名が参加（2019年8月末）
- 23区に4か所設置されているビジネスサポートデスク（東京都地域持続化支援事業（拠点事業））において、事業承継に関する経営相談を実施
延べ2659件 うち事業承継税制の相談70件（2018年度）
- 会報誌にて、事業承継税制の特集や事業承継に関する連載記事を掲載し、周知活動を実施
- 各会合にて特例承継計画の見本とともに資料を配布
- 事業承継事例集を発刊（5,000部）し、事業承継税制のPRページを設けて周知促進を実施



【事業承継対策委員会主催セミナー（2018/9/5）】



【事業承継事例集にて
事業承継税制をPR】



事業者からの声

- 東商からの周知により、特例承継計画を提出した。非常に素晴らしい制度なので、将来の経営者にも是非活用してもらいたい
- セミナーを受講して、フローチャートや注意点等を分かりやすく説明してもらって、事業承継税制のポイントが理解できた。事業承継税制の利用を検討する際に非常に参考になった
- ビジネスサポートデスクの事業承継支援を受けたおかげで、先代からのバトンタッチができて非常に感謝している

「事業承継税制説明会」の開催を通じた 中小企業の事業承継支援

事業承継税制の活用促進に向けた取組

- 日本政策金融公庫は、平成30年8月から令和元年7月にかけて、**事業承継税制の幅広い周知活動を実施**。具体的には、事業承継についての関心を高めることを目的に、**全国135カ所で「事業承継税制説明会」を開催**。
- 国税当局や税理士会に講師として協力を得て、地域の経営者や後継者、支援機関職員等に幅広く参加を呼びかけた結果、**全国で約9,000名が参加**した。
- 説明会をきっかけに、**特例承継計画の認定を受け、株式移転の準備を進める企業も出てきている**。

「事業承継税制説明会」開催の様子



事業者からの声

- 先代社長（94歳）が保有する25%の株式について、次世代に譲渡をすることの理解が得られないことが悩みでしたが、説明会で事業承継税制の特例措置を知り、改めて話をしてみると、「税制を利用できるならいいじゃないか」と申請のための印鑑を押してくれました。早速、税理士に相談しながら特例承継計画を策定したところ、スムーズに認定まで進めることができました。
- 説明会に参加したことで、事業承継を身近に感じることができました。息子に事業を承継させようと考えており、事業承継に向けて息子と具体的な話を進めていきたいと思います。
- 基礎知識がないため特例措置の内容は難しかったが、税理士と相談しながら計画的に準備しなければならないと感じました。

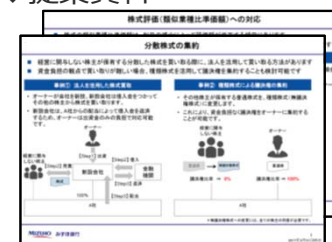
グループ一体となって 中小企業の事業承継を支援

事業承継税制の活用促進に向けた取組

- みずほ銀行では、中堅・中小企業等融資先**約10万社**を中心に事業承継税制の情報提供を実施。
- 営業部店が潜在的な承継ニーズを捉えて中小企業に対して最適な提案を実施するため、事業承継税制等に関する社内研修を開催し、**約1,700名(2018年度)が参加**。提案資料・資料も充実化。
- みずほ銀行とみずほ信託銀行の各コンサルティング部を中心とした本部により営業部店提案サポートを強化。
- グループ一体となって承継計画の作成を支援した。

○営業店提案ツールとセミナー開催の様子

◆提案資料



◆株価試算アプリ



◆事業承継冊子 ～Dear Next～



◆事業承継セミナー



事業者からの声

- セミナーを通じて事業承継税制の存在を知り、今まで踏み切れなかった事業承継について検討するきっかけとなりました。顧問税理士との連携も密に行っていただき、円滑な事業承継を実現できました。
- 資産承継のための金融支援だけでなく、こちらが期待する承継の形になるよう、承継計画の作成から、事業承継税制の活用提案、個人資産の承継に関する遺言作成まで、寄り添って支援してもらえました。