



Sustain & Grow

2024 12

2024.12.10号

Vol. 168

Index

Feature 税理士法人あおば
新入社員を紹介します

Issue 保険の役割とあおばの取り組みについて

Column 社員税理士 山田より年末のごあいさつ





2024年、天理・大阪・奈良の3拠点にそれぞれ新入社員が配属されました。
9月の20周年記念セミナーでの職員紹介VTR「あおばだよ！全員集合！」に登場してはりましたが、あらためてご挨拶させていただきます。

天理本社 配属：西田 晴花



皆様、はじめまして。
今年の4月から税理士法人あおばに入社いたしました西田 晴花（にしだ はるか）と申します。商業高校を卒業後、新社会人としてあおばの天理本社で勤務させていただいております。
入社して半年ほどが経ち、現在は通常の業務とともに広報室の一員として、あおばのホームページ内のスタッフブログの投稿を担当させていただいています。あおば職員の普段では見ない新しい一面が垣間見え、私自身、スタッフブログの投稿内容を見ることが楽しみになっております。
初めてのことばかりで、至らない点もありますが、精一杯取り組み一日でも早くお客様のご期待に沿えるよう頑張りたいと思っておりますので、どうぞよろしくお願いいたします。

大阪事務所 配属：堀田 ゆかり



皆様はじめまして。
この度、8月に入社させていただきました堀田（ほりた）ゆかりと申します。
大阪事務所に勤務しております。大阪事務所は少人数の事務所にはなりますが、先輩の姿を間近で見て、学ぶことができる環境のため、とても魅力的です。
また、少人数だからこそ、先輩方とのコミュニケーションがとりやすく、困ったときにはじっくりとご指導いただき、少しずつ仕事を進めていくことができています。
一日も早く皆様のお役に立てるよう精いっぱい努力してまいります。どうぞよろしくお願いいたします。

奈良センターオフィス 配属：山田 裕佳



皆様はじめまして。
この度8月に入社しました山田 裕佳（やまだ ゆうか）と申します。
出身は熊本ですが、地元を離れて経験を積みたいと思い、あおばへの入社を機に今年6月に奈良へ引っ越してきました。
新しい環境で不安なことも多いですが、心強いNCOの先輩方に支えてもらいながら日々奮闘中です。
業務はもちろん、奈良の土地にも早く慣れることができるよう全力で頑張ります。
(NCOに近い佐保川の桜が綺麗だそうなので、春が楽しみです。)

⊕ 保険の役割とあおばグループの取り組みについて

📈 保険を取り巻く状況の変化と本来の立ち位置



ここ数年の金融庁の指導により、節税を謳う勧誘はなくなりました。
保険が本来の立ち位置である、不測の事態に備えるという「保障」に立ち返ったものと言えます。

💡 保険独自の強み

保障が重要である一方、昨今では**資産運用**の重要性も増しています。
純粋な運用商品には利回りで劣りますが、「保障の確保（リスクヘッジ）」と「退職金の準備（資産運用）」を**同時に実現**できることは、保険独自の強みと言えます。

相続・事業承継対策としても、保険は有用です。
受取人を自らの意思で指定することで納税資金を確実に渡すことができ、遺言と似たような効果を発揮します。
また、相続税には死亡保険金の非課税枠（法定相続人×500万円まで）があるので、既契約の確認も重要となります。

🤝 あおばグループの取り組み

【保険証券の確認】

現在加入している保険証券をお預かりし、生命保険の保障内容と保険期間、金額等を確認させていただきます。

【必要保障額の算定】

財務データから借入金・運転資金の状況を確認し、万一の場合に必要な保障額を算定します。

【保険加入時の出口戦略】

保険金受取時や解約時の課税関係についても考慮する必要があるため、保険の出口を想定し、退職金支給のタイミング等をヒアリングさせていただきます。

【適切な保険契約の提案】

既契約の見直しを含め、必要保障額をベースに資金繰りに支障を来さない保険契約をご提案します。

生命保険は一度加入し保険料が積み重なると高額な支出になります。
税務を中心とした客観的な立場から一緒に考えますので、お気軽にご相談ください。



合同会社AOBAアセットマネジメント 新谷

年末ごあいさつ

今年も残すところ1カ月を切り、いよいよ年の瀬を迎える時期となりました。皆様におかれましては、ますますご健勝のこととお喜び申し上げます。

振り返りますと、2024年は年初の能登半島地震や全国で度重なる豪雨など、自然災害が多発した一年であり復興支援の遅れが問題となりました。また、政局においては多くの方がやるせなさ・憤りを感じていらっしゃるかと思いますが、裏金問題を発端とした「政治とカネ」を問う自民党総裁選や国政選挙、県知事の不祥事に伴う選挙があり更にその後の報道が注目を集めている状況で、こうした問題に対する政党・議員職の有り方など社会全体が考えるべき課題が山積しているものと改めて認識した年であった印象です。その中でも国民民主党が議席数を伸ばし、1995年以降据え置きとなっていた「壁」の見直しがなされる予定となっており一票の重さと声を上げ言葉にすることの大切さを感じています。

税務実務面では、昨年10月に開始されたインボイス制度が本格運用を迎えたことで、企業様におかれましては請求書管理などの実務対応が求められました。また、電子帳簿保存法の一部強制適用を発端として多くの企業様がデジタル化の取り組みを一層加速された年でもあったかと思えます。加えて最低賃金の継続的な引き上げや物価高騰により、企業財務への影響が顕在化し、コロナ禍とは異なった経営課題が浮き彫りとなった年であったと考えております。

また弊社事ではございましたが9月には創立20周年記念講演会と銘打ちまして吉藤オリイ様をお招きしての記念講演と懇親会を開催させていただき、税理士南谷より代表退任のご挨拶と、税理士松尾を代表とする新体制を発表させていただきました。代表税理士松尾を中心に、これまで以上に税理士として私山田や中谷も皆様の経営サポートに尽力し、また前頁のとおり若手人員の採用・教育に力を入れ、時代の変化に対応した税理士事務所を構築していく所存です。

コロナ禍とともに始まった令和も6年が過ぎようとしており、AIの発達など様々な点で時代の変化が加速しているように感じるところでございますが、我々あおばの理念である「我々の周りをたくさんの笑顔で満たしたい。」という変わらない想いを松尾新体制でも大切にし、あおばグループ全体で引き続き皆様のお力添えになるべく邁進して参ります。

来る新年におきましても、変わらぬご支援とご指導を賜りますようお願い申し上げます。

社員税理士 山田 佑貴

Cover Photo

【右上：天理のイチョウ並木】 歩行者天国も定番となり、たくさんの方が訪れていました。（小林撮影）
 【左：クリスマスツリー】 奈良センターオフィスのロビーにツリーが飾られました。（山田撮影）

本 社 〒632-0071 奈良県天理市田井庄町528
 TEL 0743-63-2361 FAX 0743-63-6223
 奈良センターオフィス 〒630-8115 奈良市大宮町7丁目1-33 奈良センタービルディング 6階
 TEL 0742-36-0020 FAX 0742-36-0021
 大阪事務所 〒550-0012 大阪市西区立売堀1-1-1 立売堀1番館 4階
 TEL 06-6541-6790 FAX 06-6541-6789

URL <http://www.aoba-atm.com> E-mail info@aoba-atm.com

税理士法人 あおば

発行責任者 松尾 潤

