

ファイナンシャルウェルネス診断 インタビューシート

不動産オーナー・金融資産家の方は課題A～Dの質問をご回答ください。企業経営者の方は課題A～Fの質問をご回答ください。

課題	質問		回答
A 財産承継・分割	1	毎年財産明細を作成し、資産の明細、相続税評価、時価を把握されていますか？または、毎年、財産債務調書を作成し、財産の種類、時価、相続税評価額を把握し、網羅性と保有目的を明確にし、財産評価の適正性を確保されていますか？	☐ はい ☐ いいえ
	2	財産の分割案（誰に自社株、不動産、預貯金、有価証券等、何を残すか）は決定されていますか？	☐ はい ☐ いいえ
	3	財産分割を明確にするため、公正証書遺言、自筆遺言を作成されていますか？	☐ はい ☐ いいえ
	4	財産分割案は相続人に伝え、理解を得ていますか？	☐ はい ☐ いいえ
B 納税準備	1	財産の分割案に基づいて各相続人の相続税の支払い額も準備されていますか？	☐ はい ☐ いいえ
	2	相続人の中に相続税の納税が困難になると予想される方がいますか？	☐ はい ☐ いいえ
	3	相続税の納税を軽減するため、暦年贈与、生命保険控除、小規模住宅地等特例等の対策を実行していますか？	☐ はい ☐ いいえ
	4	相続税軽減のために、持株会社設立、資産管理会社設立、組織再編等により相続税の軽減対策を実行、または計画していますか？	☐ はい ☐ いいえ
C 資産運用 (資産枯渇の回避)	1	財産を目的別に分類されていますか？ (例) 守る（収入保障）、増やす（変額個人年金、運用商品）、残す（終身保険、運用商品）、生活維持（医療保険）	☐ はい ☐ いいえ
	2	必要な生活費、将来のイベント（子供の学費・結婚資金等）、マイホーム取得に必要なと考える金額、その時期を計画されていますか？	☐ はい ☐ いいえ
	3	退職後の生活費、マイカー、旅行、趣味、社会貢献、住宅修繕費、有料老人ホームの入居保証金等に必要と考える金額、その時期を計画されていますか？	☐ はい ☐ いいえ
	4	次世代へ遺したい資金（合計）はいくら程度とお考えでしょうか？ a.5千万円以下、b.5千万円超1億円以下、c.1億円超3億円以下、d.3億円超	☐ a.5千万円以下 ☐ b.5千万円超1億円以下 ☐ c.1億円超3億円以下 ☐ d.3億円超
D 死亡保障・ 就労不能・ 病気・介護保障	1	社長の病気、事故による相続の発生に対して、法人の保障（営業資金の準備、労務費給与支払いの準備、借入金の返済準備、死亡退職金弔慰金の準備）、残されるご家族の生活費、相続税納税準備資金は、確保されていますか？	☐ はい ☐ いいえ
	2	社長の病気、事故による長期の離脱、就労不能に対し、法人の保障（営業資金の準備、労務費給与支払いの準備、借入金の返済準備）、ご家族の生活費は、確保されていますか？	☐ はい ☐ いいえ
	3	社長の介護状況の発生、認知症に対し法人の保障（営業資金の準備、労務費給与支払いの準備、借入金の返済準備）、入院費用の支払い、ご家族の生活費は、確保されていますか？	☐ はい ☐ いいえ
	4	急な相続や認知症になった場合の財産の管理者（弁護士、CFO等）を決定していますか？	☐ はい ☐ いいえ

ファイナンシャルウェルネス診断 インタビューシート

不動産オーナー・金融資産家の方は課題A～Dの質問をご回答ください。企業経営者の方は課題A～Fの質問をご回答ください。

課題	質問		回答	
E 事業成長性評価	1	会社のライフサイクルは「a.黎明期」「b.成長期」「c.安定期」「d.衰退期」のどのステージにあるとお考えですか？	☒ a.黎明期	
			☒ b.成長期	
			☒ c.安定期	
			☒ d.衰退期	
	2	自社の商品・サービス提供における差別化ポイントは整理されていますか？また、事業の強み・弱みを把握し、将来のビジョンを明確にしていますか？	☒ はい	☒ いいえ
	3	資金繰りは、常時継続的に分析し、財務対策を常に重視し、資本政策を考慮していますか？	☒ はい	☒ いいえ
	4	自社の組織管理体制、従業員の教育体制、また、自分自身のトップマネジメントのレベルアップが必要とお考えですか？	☒ はい	☒ いいえ
F 事業承継 (株式集中・ 後継者育成)	1	後継者は決定されていますか？ a.すでに適格な後継者は決定している b.候補者はいる c.子息などに適格な後継者はいない	☒ a.すでに適格な後継者は決定している	
			☒ b.候補者はいる	
			☒ c.子息などに適格な後継者はいない	
	2	現在、上記の後継者の議決権比率は何%でしょうか？ a.50%超 b.33%超50%以下 c.5%超33%以下 d.5%以下	☒ a. 50%超	
			☒ b. 33%超50%以下	
		☒ c. 5%超33%以下		
		☒ d. 5%以下		
	3	自社の自己資本比率は何%でしょうか？ a.70%以上、b.40%以上70%未満、c.40%未満	☒ a. 70%以上	
			☒ b. 40%以上70%未満	
			☒ c. 40%未満	
	4	社長に万が一のこと（相続）があった場合に、後継者は相続税の納税資金を支払うことができますか？	☒ はい	☒ いいえ
	5	親族外承継や会社売却（M&A）、プライベートエクイティへの売却も選択肢にありますか？	☒ はい	☒ いいえ