

“先手を打つ”相続支援！

～相続「発生前」支援で次世代との信頼関係を築く～

JAうつのみや 榊原 俊郎

提案の概要

超高齢社会

次世代との信頼関係構築が必要



“先手を打つ”相続支援業務が有効

**安心して暮らせる
豊かな地域社会**

現状：正組合員数の推移と年齢構成

1,639人の減
13.6%の減

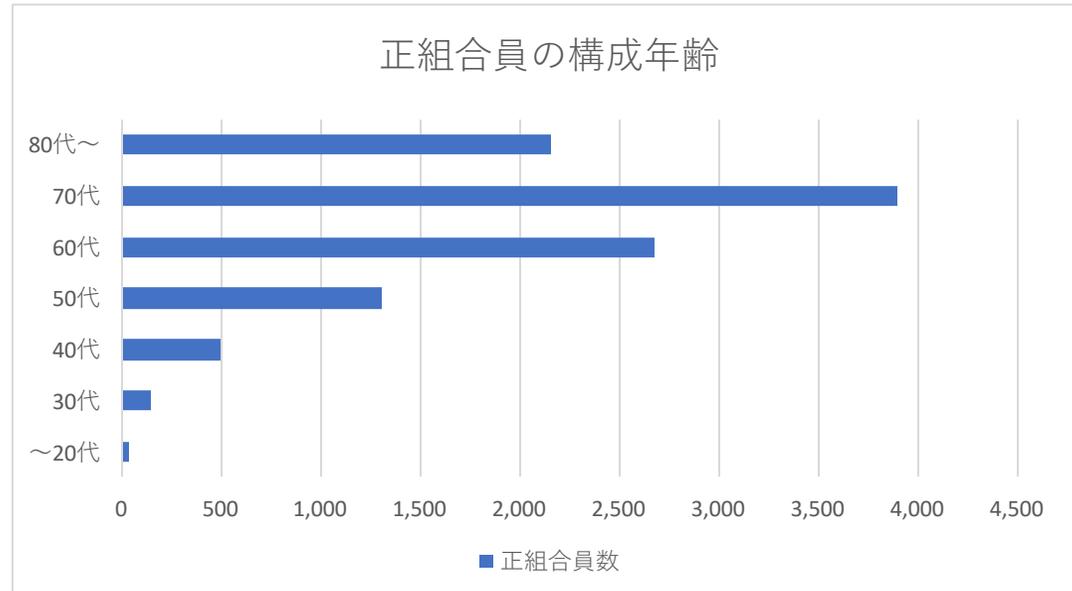
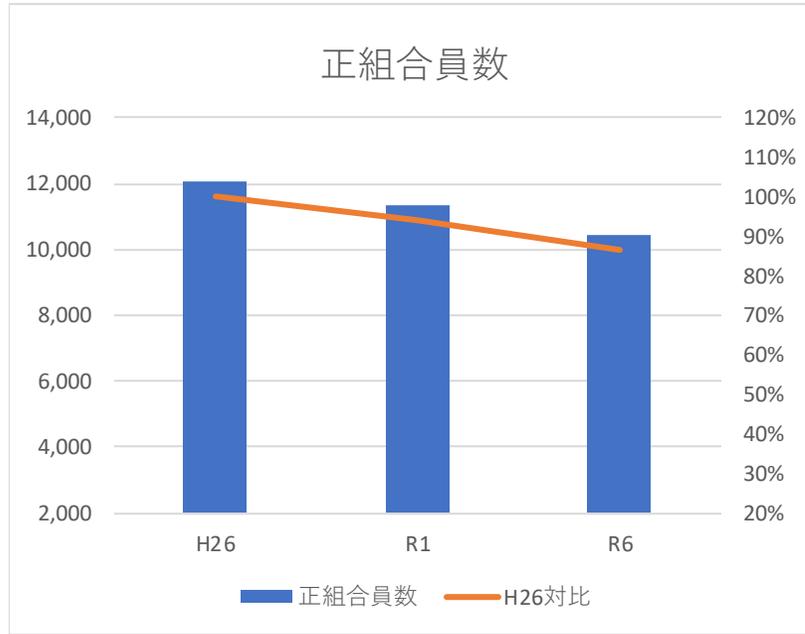
60代以降で、
83.7%を占める

表1：【正組合員数の推移】

年度	H26	R1	R6
正組合員数	12,053	11,341	10,414
H26対比	100%	94.10%	86.40%

表2：【正組合員の年齢構成】令和6年時点

年齢	～20代	30代	40代	50代	60代	70代	80代～
正組合員数	26	143	495	1,301	2,674	3,896	2,149
構成率	0.20%	1.40%	4.80%	9.90%	25.70%	37.40%	20.60%

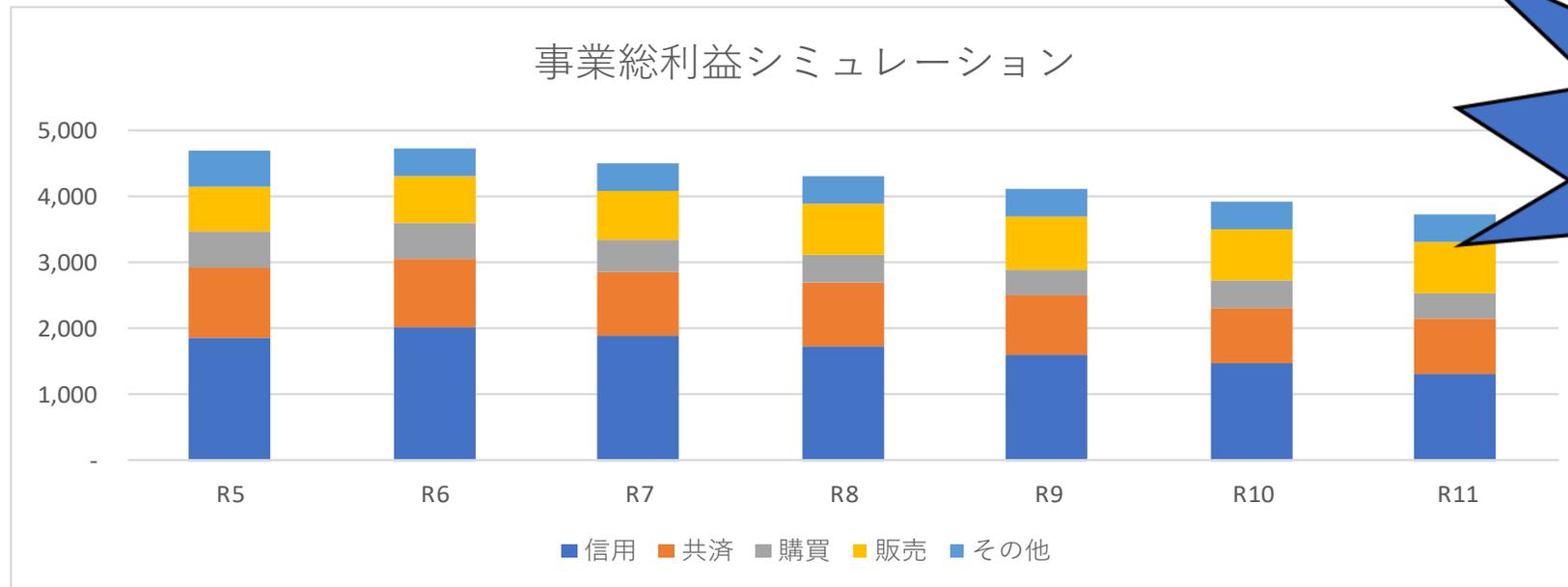


現状：事業利益の実績値とシミュレーション

表3：【事業利益の実績値とシミュレーション】

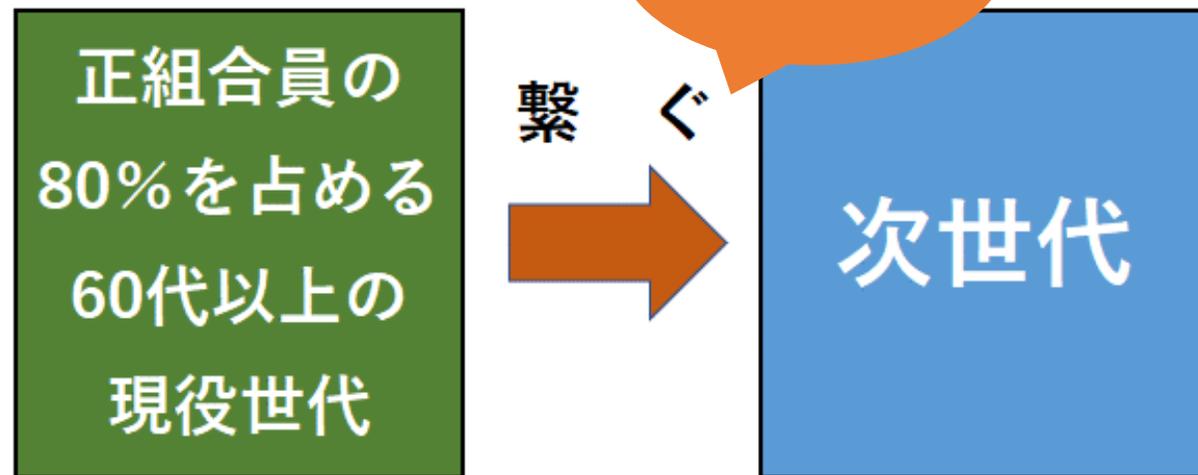
(単位：百万円)

	実績値		機械的シミュレーション				
	R5	R6	R7	R8	R9	R10	R11
信用	1,877	2,026	1,884	1,742	1,602	1,464	1,327
共済	1,044	1,029	986	944	901	858	815
購買	537	535	488	441	394	394	394
販売	695	716	741	765	790	790	790
その他	544	419	419	419	419	419	419
事業総利益	4,697	4,725	4,518	4,311	4,106	3,925	3,745



10億円の減!!
危機的な状況!

問題と課題



- ・ 相続手続き時に、貯金を他行へ移されてしまった。
- ・ 息子の代になったら、系外出荷になってしまった。

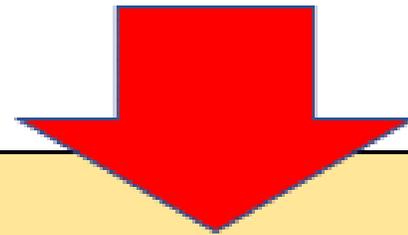
課題: 相続支援の強化が必要！！

- ① 組合員・利用者の実態に応じた相続支援が出来ていない。
- ② 相続支援のための情報管理ツールが不足している。
- ③ 部門を超えた協力体制が整備されていない。

解決策①：実態に応じた相続支援



JAグループ全国4連は、
「地域実態に応じた相続支援」
が必要との提示にとどまる



JAうつのみやの「実態」とは

解決策①：実態に応じた相続支援

”先手を打つ” 支援！



【必要な支援】

- ① 農業の事業承継
- ② 不動産業の事業承継
- ③ 相続税対策
- ④ 遺言作成支援
- ⑤ 次世代との関係性構築

解決策①：実態に応じた相続支援

表4：優先順位表

		相続支援業務			
		①②事業承継支援	③相続税対策	④遺言作成支援	⑤次世代との関係性構築
事業形態	農業	◎	○	△	◎
	不動産業	○	◎	○	◎
	農業＋不動産業	◎	◎	○	◎
	その他	△	○	△	○
資産	貯金大口先	△	◎	○	◎
	市街化区域に土地所有	△	◎	○	○

※◎○△で優先順位が高い

組合員の実態
 ・事業形態
 ・資産等
 に応じた
 支援の
 【優先順位表】

解決策②：相続相談カルテ

このカルテは、

- ①農業の事業承継についてのヒアリング
 - ②不動産の有無
 - ③土地の所在
 - ④金融資産の多寡
- etc.

相続相談カルテ

相談者 **農協太郎** 性別 **男** 生年月日 **0000.01.01**

相談員 **農協子** 相談員 **農協子**

【相続関係図】

```
graph TD
    A[農協太郎] --- B[農協美子]
    A --- C[農協子]
    A --- D[農協子]
    B --- E[農協子]
    B --- F[農協子]
```

① 土地の有無は？
所有している土地の面積や地目を記入。
市街化区域（宅地） **1,000㎡** | 調整区域（田） **2人**

② 預貯金はいくらくらいありますか？また、借入金はありますか？
JA以外の金融機関も含め、預貯金・借入金の額を記入。
預貯金：JA **3,000円** 円、銀行 _____ 円
借入金：JA _____ 円、銀行 _____ 円

③ 死亡保険金・保険金（共済・保険積立金）はありますか？
JA以外の共済・保険も含め、契約金額を記入。
死亡保険金・保険金：JA **3,000円** 円、生命 _____ 円
共済契約の積立金： _____ 円、保険積立金 _____ 円

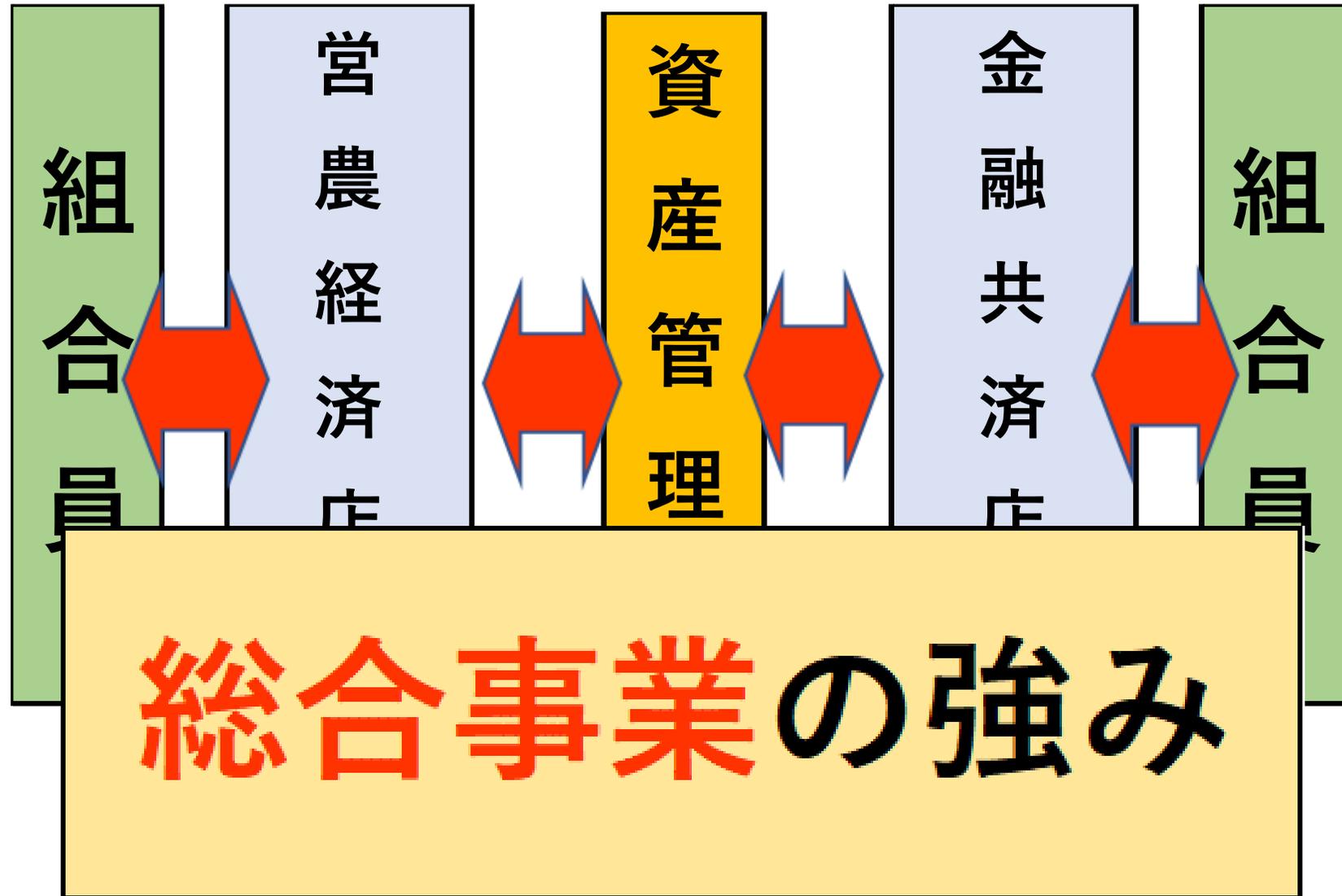
【主な支援内容】 | 【依頼部署・担当者】 | 【備考】

【相続相談カルテ】の効果

- ・当該組合員に必要な支援をもれなくチェック！
- ・支援部署と担当者を明確にできる！
- ・支援状況の進捗管理ができる！

する

解決策③：部門を超えた協力体制



おわりに

**安心して暮らせる
豊かな地域社会**

ご清聴ありがとうございました