

## 税理士 村上 心理

SHINRI MURAKAMI



- 生年月日/1978年9月19日
- 出身地/岡山県岡山市
- 資格/税理士

**大**学4年生の時に難病に侵された村上氏。以来、車いすで生活しながら、父親が経営する税理士事務所にて業務にあたる。長期的視点に立ったアドバイスで、顧客に真の発展をもたらすのが信条だ。また、小学生向けの租税教室など、社会貢献活動にも積極的に参加。自身の活動が、障害者の自立や社会参加につながれば、と願っている。

「真摯に取り組む経営者を、税務のスペシャリストとして応援します」

## 司法書士 上 赤 晃 典

KOSUKE KAMIKA



- 生年月日/1983年4月30日
- 出身地/兵庫県尼崎市
- 資格/司法書士

「法律に関係ないトラブルも気軽に相談を」という上赤氏は26歳。岡山大学の非常勤講師や『おかやま中小企業支援グループ』の代表も務める、若手の実力派だ。相談時には、趣味のコーヒーをいれてもてなしてくれ、話しやすいと若い世代からの相談も多いとか。何でも話せる「身近な」司法書士として、頼りにしたい存在だ。

「小さなトラブルほど多い泣き寝入り。これをなくしたくて司法書士に」

## ファイナンシャルプランナー 奥田 知 典

TOMONORI OKUDA



- 生年月日/1973年4月2日
- 出身地/兵庫県姫路市
- 資格/ファイナンシャルプランナー(AFP)、宅地建物取引主任者

**大**手都市銀行から保険会社を経て現職。住宅ローンや保険などの実務経験を生かし、一人ひとりに合ったお金のプランニングを行う。「関わったすべての人の人生が明るく元気になるよう応援したい」と言う奥田氏。生きていく上で不可欠なお金との付き合い方を知ること、「夢を実現できるかも」と、前向きな気持ちになれるはずだ。

「夢を実現するためにはお金も必要。お客さまの未来を元気にしたい」

### あなたの悩みに答えます

Q.1

昨年、会社を辞めて独立しました。お金の余裕がないので、確定申告は自分でやってみようと思うのですが…

ご自身で確定申告をする場合、有利な規定を見落とし、知らないうちに結局は損をするケースが多々あります。やはり専門家に相談していただきたいですね。当事務所では、経営者の悩みを解決するためにニュースレターを毎月1回発行し、ホームページで公開しています。ぜひ活用ください。

Q.2

相続について、税理士事務所ではどんな相談に応じしてくれるのですか。

どんな内容でも対応しますよ。当事務所では、司法書士・行政書士などとチームを組んで『岡山県遺言相続ネットワーク』を結成しています。相続税や贈与税のほか、遺言書の作成や事業継承、不動産の名義変更、遺族年金、生命保険など、総合的にサポートしています。お気軽にご相談ください。

### あなたの悩みに答えます

Q.1

職場では、毎日8:00~22:00まで働き通します。会社に抗議しても「自主残業だろう」と言われ、話を聞いてもらえません。改善や残業代を要求することはできるのでしょうか？

原則として、会社側は社員に1週間につき40時間かつ1日につき8時間以上の労働をさせることはできません。法定労働時間を超えた場合は、割増賃金の支払い請求や是正を求め、労働基準監督署に申告することもできます。「こんなことで相談なんて…」と思わず、気軽に相談してください。

Q.2

借金があり、毎月5~7万円を返済していますが、やりくりが大変です。毎月の返済額を減らすことはできますか？

返済計画の変更は可能です。まずは、法律で定められている適正利率で計算し直すことで元本を減らしましょう。さらに分割弁済や利息の減額を交渉することで、毎月の返済が楽になりますよ。

### あなたの悩みに答えます

Q.1

マイホーム購入を考えています。住宅ローンには変動金利と固定金利がありますが、どちらを選べばいいですか？

変動金利ローンは固定金利ローンに比べて相対的に金利が低いので、当初の支払い負担が軽く済みます。一方、固定金利ローンは金利がずっと変わらないので、返済額が一定で安心です。また、低金利であるうちに固定金利にすることで、将来の金利上昇に対する不安をなくすことができます。自分に合ったものを選ぶためには、専門家に相談を。

Q.2

生命保険でお金を貯めることは、本当にお得なのでしょうか？

長期運用が前提の生命保険は、銀行預金と比べて相対的に利回りが高く、税金のメリットもあります。例えば、老後のためのお金という目的で途中で解約して使わないのであれば、生命保険は計画的に貯蓄するための有効なツールのひとつです。

## 村上健税理士事務所

会社設立時の登記や税務会計のサポートをセットにした「開業パック」を用意し、創業や法人化の支援に注力。必ず税理士本人が各クライアントを担当し直接相談にのるなど、きめ細やかな対応が特徴だ。

岡山市東区松新町75-5  
☎086-944-1127  
🕒9:00~17:30  
📅土・日曜、祝日 ※予約があれば営業  
📍2台  
http://www.murakami-tax.com



## 上赤司法書士事務所

弁護士や税理士など、専門家との強固なネットワークを持つ、暮らしのトラブルの相談窓口的存在。まずは、HPのフォームや電話での無料相談へ。毎月第3土・日曜には無料相談会も開催中。予約はHPから。

岡山市北区伊福町2-30-9  
☎086-250-0566  
🕒9:00~18:00 ※無料電話相談は10:00~17:00  
📅土・日曜、祝日 ※予約があれば営業  
📍4台  
http://kamiaka-office.com



## 金融・保険コンサルティング F&E

豊富な実務経験と最新の情報を踏まえた、無理のない住宅ローン計画や保険見直しアドバイスを得るとし、多くの相談者から定評がある。事業主・経営者向けの資金調達相談も手掛ける。相談は要予約。

岡山市北区天神町10-16  
城下ビル4階  
☎086-238-0800  
🕒10:00~19:00 ※土曜は~18:00  
📅日曜、祝日 ※予約があれば営業  
📍契約あり http://fe8.jp

