

# CHALLENGE

## 2026

### 講座 e-ラーニング 受講ガイド

#### Contents

- 新規開講・リニューアル・おすすめコースのご案内……2
- 通信講座・e-ラーニング・ウェブセミナー 最新のラインアップ……6
- 資格対策 e-ラーニング『スタディング』のご案内……13
- 各通信講座のご案内……14~95
- e-ラーニングシステム『ウェブ・エクササイズ』のご案内……96
- e-ラーニング『ウェブ・エクササイズ』各講座……97~100
- 内定者・新人向けフルデジタルコース……101
- PC・スマホ・タブレットでどこでもセミナー受講 ウェブセミナー・シリーズ……102
- 通信教育講座の申込み手続き……107
- 申込みから修了まで……110
- FP 資格について／講師派遣・セミナーのご案内……112
- フィナンシャル・ラボのご案内……113
- デジタル教科書・デジタルブックのご紹介……114
- WEB 添削のご紹介……115
- ホームページのご案内……116
- 弊社社内案内／個人情報保護方針……117



# 新規開講コースのご案内

## 2025年11月新規開講

### 79のテーマで学ぶ 話したくなる！ 中小企業への業務改善 アドバイスコース



#### <ねらいと特色>

- 「79」の具体的なテーマから、業務改善の進め方と手法とアドバイスの切り口を学ぶ
- すぐに実践したくなる内容で、的確なアドバイス力を習得する
- 会話のきっかけ作りから信頼獲得まで、商談現場でのコミュニケーション構築力を養う

#### [2ヵ月コース]

- 教材：テキスト1冊
- 添削指導：2回
- 一般受講料：7,700円(税込)  
法人割引価格：7,040円(税込)

<受講対象>若手行員・中堅行員

<編集委員>(株)セフィーロ

代表取締役社長

峯村 隆久

詳細は 42ページ

## 2026年4月新規開講

### はじめて部下を持つ上司が 知っておきたい 労務管理入門コース



#### <ねらいと特色>

- はじめて部下を持ち、労務管理の知識が全くない上司でも簡単に理解できる！
- 労務管理を学ぶことで、従業員の生産性向上、安全配慮、離職防止など、企業としてのリスク回避と従業員のモチベーションアップにつながる

#### [2ヵ月コース]

- 教材：テキスト1冊
- 添削指導：2回
- 一般受講料：8,360円(税込)  
法人割引価格：7,700円(税込)

<受講対象>中堅行員

<編集委員>みらいコンサルティング

詳細は 74ページ

## 2026年1月新規開講

新人・若手を短期間で育成する

# 100の図解でわかる！ 後輩指導マスターコース



<受講対象>中堅社員・管理者

<編集委員>垂細亜大学経営学部教授  
産業組織心理学会常任理事  
小野 公一  
ほか

<ねらいと特色>

- 先輩として知っておかねばならない仕事に対する心構えや知識を押さえ、そこから後輩に教える際に必要な考え方やスキルを学ぶ
- 社会人として新人・若手を早期に育成する方法や主体的にキャリアに取り組む方法を満載、今の時代に即した人材育成の方法がつかめる

[2ヵ月コース]

- 教材：テキスト1冊
- 添削指導：2回
- 一般受講料：10,560円(税込)  
法人割引価格：9,680円(税込)

詳細は78ページ

## リニューアルコースのご案内

## 2026年4月リニューアル開講

顧客本位の業務運営と確実な事務管理  
を徹底する

# 事故防止コース



<受講対象>中堅行員・管理者

<編集委員>東京国際コンサルティング(株)  
青木 茂幸  
リスク管理研究会

<ねらいと特色>

- 営業店のリスク管理やコンプライアンス、フィデューシャリー・デューティー（顧客本位の業務運営）、事務リスク管理等、営業店の管理者に不可欠の知識を網羅

[3ヵ月コース]

- 教材：テキスト3冊
- 添削指導：3回
- 一般受講料：16,830円(税込)  
法人割引価格：15,730円(税込)

詳細は68ページ

お知らせ：「サステナブルファイナンスと事業性評価融資の進め方コース」「債権法と融資取引リスクの説明に強くなるコース」は2026年3月開講をもって廃講といたします。

# 弊社・おすすめコースのご案内

## 新入行員

詳細は 14ページ

銀行業務の基本を学ぶ

## 預金・為替業務コース

<受講対象>新入行員

<編集委員> Yui Consulting 細田 恵子

<ねらいと特色>

- 預金から預り資産、為替、諸手続まで初級実務に必要な知識をマスターする

[2ヵ月コース]

- 教材：テキスト1冊・ドリル1冊
- 添削指導：2回
- 一般受講料：6,600円(税込)
- 法人割引価格：6,050円(税込)

## 新入行員

詳細は 15ページ

新任担当者のための実務知識を  
トレーニングする

## 融資業務コース

<受講対象>新入行員

<編集委員> 融資実務研究会

<ねらいと特色>

- 実務の基礎からコンプライアンスの考え方、お客さま保護、説明責任まで、業務の流れに沿って理解する

[2ヵ月コース]

- 教材：テキスト1冊・ドリル1冊
- 添削指導：2回
- 一般受講料：6,600円(税込)
- 法人割引価格：6,050円(税込)

## 相談業務

詳細は 26ページ

「コンサルティング力」がアップする  
FP 資格を活かす 150 の話題コース

<受講対象>新入行員・若手行員

<編集委員> リンク・イノベーション代表  
中野 克彦

<ねらいと特色>

- 150 の話題で FP 2 級・AFP 取得者に必須の 6 課目をブラッシュアップ！受験対策のサブテキストとしても活用可能

[2ヵ月コース]

- 教材：テキスト1冊
- 添削指導：2回
- 一般受講料：8,360円(税込)
- 法人割引価格：7,700円(税込)

[3ヵ月コース]

- 教材：テキスト1冊
- 添削指導：3回
- 一般受講料：9,900円(税込)
- 法人割引価格：8,800円(税込)

## 預り資産

詳細は 31ページ

債券の基礎を理解するための超入門  
「なぜ金利が上がると債券は下がるのか」がよくわかるコース

<受講対象>新入行員・若手行員

<編集委員> (株)金融データシステム代表  
角川 総一

<ねらいと特色>

- 「なぜ、金利が上がると債券は下がるのか？」金利・債券が経済社会で演じている役割を正しく知る

[2ヵ月コース]

- 教材：テキスト1冊
- 添削指導：2回
- 一般受講料：8,360円(税込)
- 法人割引価格：7,700円(税込)

[3ヵ月コース]

- 教材：テキスト1冊
- 添削指導：3回
- 一般受講料：9,900円(税込)
- 法人割引価格：8,800円(税込)

## 預り資産

詳細は 34ページ

わかりやすい『顧客の最善の利益』  
を踏まえた投資勧誘コース

<受講対象>若手行員・中堅行員・管理者

<編集委員> (株)フィナンシャル・ラボ  
取締役 研修担当  
梶川 真理子

<ねらいと特色>

- お客様の投資判断に役立つ(=最善の利益につながる)情報提供と丁寧な説明の仕方を、多くのトーク例を交えて学ぶ

[2ヵ月コース]

- 教材：テキスト1冊
- 添削指導：2回
- 一般受講料：8,360円(税込)
- 法人割引価格：7,700円(税込)

[3ヵ月コース]

- 教材：テキスト1冊
- 添削指導：3回
- 一般受講料：9,900円(税込)
- 法人割引価格：8,800円(税込)

## 融資・審査

詳細は 56ページ

# 融資力をアップする! 融資判断のための 財務3表徹底理解コース

<受講対象>若手行員・中堅行員  
<編集委員>(株)長野企業コンサルティング  
代表取締役 山越 輝雄

<ねらいと特色>

●財務3表(損益計算書、貸借対照表、キャッシュフロー計算書)のどこをどのように読み取ればよいのか、決算書を理解するポイントをやさしく解説

[2ヵ月コース]

●教材:テキスト2冊

●添削指導:2回

●一般受講料:11,220円(税込)

法人割引価格:9,900円(税込)

[3ヵ月コース]

●教材:テキスト2冊

●添削指導:3回

●一般受講料:12,760円(税込)

法人割引価格:11,440円(税込)

## リスク管理

詳細は 61ページ

# 金融機関職員が知っておきたい わかりやすいマイナンバーカード利 用&公金受取口座登録制度コース

<受講対象>若手行員・中堅行員  
<編集委員>野村総合研究所 フェロー  
未来創発センター 制度戦略研究室長  
梅屋 真一郎

<ねらいと特色>

●マイナンバーカードの利活用アドバイス及び公金受取口座の獲得が、リテール営業を優位にする意義を学ぶ

[2ヵ月コース]

●教材:テキスト1冊 ●添削指導:2回

●一般受講料:7,700円(税込)

法人割引価格:7,040円(税込)

## マネジメント

詳細は 75ページ

# 若手リーダーのための 心理的安全性を高める スキルが身につくコース

<受講対象>若手行員・中堅行員  
<編集委員>(株)エイデル研究所  
勝本 康司

<ねらいと特色>

●心理的安全性の基礎からスキルまで、事例を交え常に自分に置き換えながら学ぶことで、自然にスキルを習得する

[2ヵ月コース]

●教材:テキスト1冊 ●添削指導:2回

●一般受講料:8,360円(税込)

法人割引価格:7,700円(税込)

## マネジメント

詳細は 81ページ

# 人材育成のための 人事考課の考え方・進め方コース

<受講対象>管理者  
<編集委員>(株)ナレッジ・マネジメント・ケア研究所 統括フェロー  
日本 OJT 研究センター理事  
宮崎 民雄  
(株)エイデル研究所

<ねらいと特色>

●考課者が人材育成型人事考課を有効に進めていくうえで、必要な面接のポイント、業務遂行の着眼点を金融業務のケーススタディと解説を通じて学ぶ

[3ヵ月コース]

●教材:テキスト3冊 ●添削指導:3回

●一般受講料:17,380円(税込)

法人割引価格:16,280円(税込)

## 簿記・財務

詳細は 82ページ

# 決算書の理解に不可欠の はじめて学ぶ簿記コース

<受講対象>新入行員・若手行員  
<編集委員>中央大学教授 北村 敬子  
<執筆>鈴木公認会計士事務所 鈴木 美砂

<ねらいと特色>

●はじめて簿記を学ぶ人はもちろん、簿記は難しいと思われている人に最適

[3ヵ月コース]

●教材:テキスト3冊 ●添削指導:3回

●一般受講料:11,000円(税込)

法人割引価格:9,900円(税込)

通信講座・e-ラーニング・ウェブセミナー 最新のラインアップ (その1)

	コース名	受講期間	添削回数	一般受講料	法人割引価格	受講対象				添削	デジタル教科書	FP 継続教育講座	掲載頁
						新入行員	若手行員	中堅行員	管理者				
新入行員	銀行業務の基本を学ぶ <b>預金・為替業務コース</b>	2ヵ月	2回	6,600円	6,050円	●				WEB可	デジタル教科書あり		14
	新任担当者のための実務知識をトレーニングする <b>融資業務コース</b>	2ヵ月	2回	6,600円	6,050円	●				WEB可	デジタル教科書あり		15
	銀行業務の基本を学ぶ <b>預金・為替／融資業務総合コース</b>	3ヵ月	3回	11,000円	9,900円	●				WEB可	デジタル教科書あり		16
	夢と目標が明確になる <b>営業の基本が身につくコース</b>	2ヵ月	2回	7,700円	6,270円	●	●			赤ペン	デジタル教科書あり		17
		3ヵ月	3回	8,800円	7,700円								
	<b>電話営業の基本が身につくコース</b>	1ヵ月	1回	4,840円	4,400円	●				赤ペン	デジタル教科書あり		18
相談業務	顧客説明、顧客サポートと顧客満足 (CS) 実現のための <b>店頭サービス実践コース</b>	2ヵ月	2回	10,450円	9,680円	●	●	●		WEB可	デジタル教科書あり		19
		3ヵ月	3回	11,440円	10,450円								
	<b>年金に強くなればリテール取引が得意になるコース</b> <small>リニューアル 5月開講</small>	3ヵ月	3回	11,000円	9,900円	●	●			WEB可		fp	20
	ここだけは押さえておきたい <b>よくわかる確定拠出年金コース</b>	2ヵ月	2回	6,600円	6,050円	●	●	●		WEB可		fp	21
		3ヵ月	3回	7,920円	7,150円								
	<b>相続取引に強くなるコース</b>	2ヵ月	2回	12,100円	10,670円		●	●		WEB可		fp	22
		3ヵ月	3回	13,420円	12,100円								
	<b>高齢者取引と相続トラブル対策がよくわかるコース</b>	2ヵ月	2回	11,220円	9,900円		●	●		WEB可		fp	23
		3ヵ月	3回	12,760円	11,440円								
	事例で学ぶ <b>相続・事業承継・不動産相談に強くなるコース</b>	2ヵ月	2回	11,220円	9,900円		●	●		WEB可		fp	24
	不動産の収益化知識を視・聴覚で学ぶ <b>不動産オーナーの土地活用コース</b>	2ヵ月	2回	11,000円	9,680円		●	●		WEB可		fp	25
	「コンサルティング力」がアップする <b>FP 資格を活かす 150 の話題コース</b>	2ヵ月	2回	8,360円	7,700円	●	●			WEB可	デジタル教科書あり	fp	26
3ヵ月		3回	9,900円	8,800円									
基本が身につく <b>個人ローン手続き・取扱いのすすめ方コース</b>	2ヵ月	2回	11,220円	9,900円	●	●			WEB可	デジタル教科書あり	fp	27	
	3ヵ月	3回	12,760円	11,440円									
Q&A で基礎から学ぶ <b>住宅ローン相談に強くなるコース</b>	2ヵ月	2回	11,220円	9,900円	●	●	●		WEB可	デジタル教科書あり	fp	28	
	3ヵ月	3回	12,760円	11,440円									
<b>資産形成世代～相続・退職世代のマネーライフ相談の説明が上手くなるコース</b>	2ヵ月	2回	11,220円	9,900円	●	●	●		WEB可	デジタル教科書あり	fp	29	
	3ヵ月	3回	12,760円	11,440円									
<b>マネーマーケット感覚を磨くコース</b>	3ヵ月	3回	12,540円	11,000円	●	●	●		赤ペン	デジタル教科書あり	fp	30	
預り資産	債券の基礎を理解するための超入門 <b>「なぜ金利が上がると債券は下がるのか」がよくわかるコース</b>	2ヵ月	2回	8,360円	7,700円	●	●			WEB可	デジタル教科書あり	fp	31
		3ヵ月	3回	9,900円	8,800円								
	金利変動メカニズムを完全制覇する <b>金利予想に強くなるコース</b>	2ヵ月	2回	8,360円	7,700円	●	●			WEB可	デジタル教科書あり	fp	32
3ヵ月	3回	9,900円	8,800円										

(その2)

	コース名	受講期間	添削回数	一般受講料	法人割引価格	受講対象				添削	デジタル教科書	FP 継続教育講座	掲載頁
						新入行員	若手行員	中堅行員	管理者				
預り資産	知識ゼロからの <b>為替予想ができるコース</b>	2ヵ月	2回	8,360円	7,700円	●	●			WEB可	デジタル教科書あり		33
	わかりやすい『顧客の最善の利益』 を踏まえた投資勧誘コース	2ヵ月	2回	8,360円	7,700円		●	●	●	WEB可	デジタル教科書あり	fp	34
		3ヵ月	3回	9,900円	8,800円								
	はじめての投信セールスコース	3ヵ月	3回	11,660円	10,450円	●	●	●		WEB可	デジタル教科書あり	fp	35
	投信・外貨・保険セールスに 強くなるコース	2ヵ月	2回	11,220円	9,900円		●	●		WEB可	デジタル教科書あり	fp	36
		3ヵ月	3回	12,760円	11,440円								
	年金知識を活かした iDeCo・NISA 提案の進め方コース	2ヵ月	2回	8,360円	7,700円		●	●		WEB可	デジタル教科書あり	fp	37
3ヵ月		3回	9,900円	8,800円									
金融商品税制がわかれば リテール営業が面白くなるコース	2ヵ月	2回	11,220円	9,900円		●	●		WEB可		fp	38	
	3ヵ月	3回	12,760円	11,440円									
事業性評価融資の基礎を学ぶ 「融資営業力」トレーニングコース	2ヵ月	2回	11,880円	10,780円	●	●			赤ペン	デジタル教科書あり		39	
	3ヵ月	3回	13,200円	12,650円									
	地域が持続可能な発展できる金融手法を学ぶ 地方創生 SDGs 金融の進め方が よくわかるコース	2ヵ月	2回	9,460円	8,580円		●	●	●	WEB可		fp	40
3ヵ月		3回	11,000円	9,900円									
対話力を高め、コンサルティング営業に強くなる 事例で学ぶ 資金ニーズの見つけ方コース	2ヵ月	2回	11,220円	9,900円		●	●		WEB可	デジタル教科書あり	fp	41	
	3ヵ月	3回	12,760円	11,440円									
法人営業	79のテーマで学ぶ 話したくなる！ 中小企業への業務改善 アドバイスコース <b>新規開講</b>	2ヵ月	2回	7,700円	7,040円	●	●			WEB可	デジタル教科書あり		42
	ニーズの種を植え、育てる ヒアリング・課題解決力の磨き方コース	2ヵ月	2回	11,220円	9,900円		●	●		WEB可	デジタル教科書あり		43
		3ヵ月	3回	12,760円	11,440円								
	これからの経営改善計画・ リスケジュール指導に強くなるコース	2ヵ月	2回	9,460円	8,580円	●	●	●		WEB可		fp	44
中小企業の生産性を高める DX (デジタル トランスフォーメーション) がよくわかるコース	2ヵ月	2回	11,220円	9,900円		●	●		WEB可	デジタル教科書あり	fp	45	
	3ヵ月	3回	12,760円	11,440円									
融資・審査	はじめて学ぶ融資コース	3ヵ月	3回	14,850円	13,860円	●	●			WEB可	デジタル教科書あり		46
	ワークシート・事例で学ぶ 融資判断力をアップする稟議書の作り方コース	2ヵ月	2回	9,460円	8,580円		●	●		赤ペン	デジタル教科書あり		47
		3ヵ月	3回	11,000円	9,900円								
	営業担当者による取引先伴走型支援のための 経営改善計画書の書き方・アドバイスの ポイントを学ぶコース	2ヵ月	2回	7,700円	7,040円	●	●			赤ペン	デジタル教科書あり	fp	48
	取引先との円滑な関係を継続するための 貸出金利のリテラシーと金利交渉の 進め方コース	2ヵ月	2回	8,800円	8,250円	●	●	●		WEB可	デジタル教科書あり	fp	49
中小企業経営者の相談に乗るための 実践 コンサルティング入門コース	2ヵ月	2回	9,460円	8,580円		●	●		WEB可	デジタル教科書あり	fp	50	

- ・受講料は10%税込み価格です。消費税等の変更があった場合、受講料は変更いたします。 ・\*印は提携講座です。
- ・FP 継続教育講座の欄の **fp** は日本FP協会のAFP認定講座、CFP®認定講座です。[継続教育研修受講証明書]の内容は変更される場合があります。詳細は当社ホームページをご覧ください。
- ・**WEBのみ** WEB 添削講座です(郵送による課題提出不可)。詳細は115ページ参照。
- ・**WEB可** は郵送・WEB 提出の両方に対応。申込時の選択は不要で、課題提出時に自由に選べます。
- ・**赤ペン** は郵送による添削指導講座です。
- ・**デジタル教科書あり** はデジタル教科書付きの講座です。詳細は114ページ参照。
- ・**デジタル教科書のみ** はデジタル教科書だけの講座です。詳細は114ページ参照。

## (その3)

	コース名	受講期間	添削回数	一般受講料	法人割引価格	受講対象				添削	デジタル教科書	FP 継続教育講座	掲載頁
						新入行員	若手行員	中堅行員	管理者				
融資・審査	社会人の基礎的スキルを身につける! <b>よくわかる会社法コース</b>	2ヵ月	2回	8,360円	7,700円	●	●	●		WEB可			51
	<b>登記簿の見方・調べ方コース</b>	3ヵ月	3回	16,830円	15,730円		●	●		WEB可		fp	52
	<b>商業登記簿の見方・調べ方コース</b>	2ヵ月	2回	9,460円	8,580円		●	●		WEB可		fp	53
	<b>不動産登記簿の見方・調べ方コース</b>	2ヵ月	2回	11,220円	9,900円		●	●		WEB可		fp	54
	<b>不動産担保の見方がよくわかるコース</b>	2ヵ月	2回	11,220円	9,900円		●	●		WEB可	デジタル教科書あり	fp	55
		3ヵ月	3回	12,760円	11,440円								
	融資判断のための <b>財務3表徹底理解コース</b>	2ヵ月	2回	11,220円	9,900円		●	●		WEB可		fp	56
		3ヵ月	3回	12,760円	11,440円								
金融検査マニュアル廃止後の 営業店の自己査定・償却・引当が よくわかるコース	2ヵ月	2回	9,460円	8,580円		●	●		赤ペン			57	
	3ヵ月	3回	11,000円	9,900円									
<b>融資債権管理回収コース</b> <span style="border: 1px solid pink; padding: 2px;">リニューアル</span>	2ヵ月	2回	11,880円	10,780円		●	●		WEB可	デジタル教科書あり	fp	58	
	3ヵ月	3回	13,200円	12,650円									
リスク管理	Q&Aでわかる 第一線のお客様対応(顧客管理)と <b>マネロン対策コース</b>	1ヵ月	1回	5,500円	5,060円		●	●		WEB可	デジタル教科書あり	fp	59
		2ヵ月	2回	7,700円	7,040円								
	マネロン・テロ資金供与対策のための <b>取引時確認の実務がよくわかるコース</b>	2ヵ月	2回	9,680円	8,800円		●	●	●	WEB可	デジタル教科書あり	fp	60
		3ヵ月	3回	10,560円	9,680円								
	金融機関職員が知っておきたい <b>わかりやすいマイナンバーカード利活用&amp; 公金受取口座登録制度コース</b>	2ヵ月	2回	7,700円	7,040円		●	●		WEB可	デジタル教科書あり	fp	61
	新規口座の開設から解約までの対応のポイント等をわかりやすく解説!! <b>外国人のお客さまとの金融取引がよくわかるコース</b>	2ヵ月	2回	9,460円	8,580円	●	●	●		WEB可	デジタル教科書あり	fp	62
	<b>事例で学ぶ金融 ADR 制度コース</b>	2ヵ月	2回	6,600円	6,050円		●	●	●	WEB可			63
	改正後の金融実務がわかる <b>Q&amp;A 新相続法コース</b>	2ヵ月	2回	8,360円	7,700円		●	●		WEB可	デジタル教科書あり	fp	64
		3ヵ月	3回	9,900円	8,800円								
	ヒヤリハット事例に学ぶ <b>金融法務コース</b>	4ヵ月	4回	16,830円	15,730円		●	●		WEB可		fp	65
	預金・為替担当のためのヒヤリハット事例に学ぶ <b>金融法務コース</b>	2ヵ月	2回	9,460円	8,580円		●	●		WEB可		fp	66
	融資担当のためのヒヤリハット事例に学ぶ <b>金融法務コース</b>	2ヵ月	2回	9,460円	8,580円		●	●		WEB可		fp	67
顧客本位の業務運営と確実な事務管理を徹底する <b>事故防止コース</b> <span style="border: 1px solid pink; padding: 2px;">リニューアル</span>	3ヵ月	3回	16,830円	15,730円			●	●	赤ペン	デジタル教科書あり		68	
ビジネススキル	課題解決に結びつく <b>ロジカルシンキング超入門コース</b>	2ヵ月	2回	7,700円	7,040円	●	●			赤ペン	デジタル教科書あり	fp	69
	営業目標を達成するために必須の <b>ランチェスター戦略超入門コース</b>	2ヵ月	2回	7,700円	7,040円	●	●			赤ペン	デジタル教科書あり		70
	トヨタ式 PDCA <b>世界最強の現場力を学ぶコース</b>	2ヵ月	2回	7,700円	7,040円		●	●		赤ペン	デジタル教科書あり		71
	問題解決のための <b>ビジネスデータ分析コース</b>	2ヵ月	2回	12,100円	11,000円		●	●		WEB可	デジタル教科書あり		72
3ヵ月		3回	13,640円	12,650円									

(その 4)

	コース名	受講期間	添削回数	一般受講料	法人割引価格	受講対象				添削	デジタル教科書	FP 継続教育講座	掲載頁	
						新入行員	若手行員	中堅行員	管理者					
マネジメント	ハラスメントを防ぐ 働きやすい職場づくりコース	2 ヶ月	2 回	9,900 円	8,800 円	●	●	●		WEB 可			73	
	はじめて部下を持つ上司が知っておきたい 労務管理入門コース <span style="border: 1px solid red; padding: 2px;">新規開講</span>	2 ヶ月	2 回	8,360 円	7,700 円		●			WEB 可	デジタル教科書あり		74	
	若手リーダーのための 心理的安全性を高めるスキルが身につくコース	2 ヶ月	2 回	8,360 円	7,700 円	●	●			WEB 可	デジタル教科書あり		75	
	「自分」と「まわり」を活性化させる 実践モチベーション・デザインコース	2 ヶ月	2 回	10,120 円	9,350 円		●			赤ペン			76	
		3 ヶ月	3 回	11,550 円	10,450 円		●			赤ペン				
	女性が活躍する社会に必要な 15 のマネジメント能力を磨く キャリアスキルアップコース	2 ヶ月	2 回	8,360 円	7,700 円		●			赤ペン	デジタル教科書あり		77	
		3 ヶ月	3 回	9,900 円	8,800 円		●			赤ペン	デジタル教科書あり			
	新人・若手を短期間で育成する 100の図解でわかる!後輩指導マスターコース <span style="border: 1px solid red; padding: 2px;">新規開講</span>	2 ヶ月	2 回	10,560 円	9,680 円			●		赤ペン	デジタル教科書あり		78	
	銀行員のための OJT 推進コース	3 ヶ月	3 回	18,480 円	17,270 円				●	赤ペン			79	
	キャリアを高める はじめてのマネジメントコース	3 ヶ月	3 回	15,400 円	14,300 円			●	●	赤ペン			80	
人材育成のための 人事考課の考え方・進め方コース	3 ヶ月	3 回	17,380 円	16,280 円				●	赤ペン			81		
簿記・財務	はじめて学ぶ簿記コース	3 ヶ月	3 回	11,000 円	9,900 円	●	●			赤ペン			82	
	はじめて学ぶ簿記コース 〔日商簿記 3 級チャレンジ編〕	4 ヶ月	4 回	13,200 円	12,100 円	●	●			赤ペン			83	
	決算書の分析的見方・読み方コース	3 ヶ月	3 回	14,520 円	13,860 円	●	●			赤ペン		fp	84	
	資金繰り表の作り方・見方コース	3 ヶ月	3 回	14,520 円	13,860 円		●	●		赤ペン		fp	85	
資格取得	会員証券外務員 (二種) 養成コース 6 月開講より年度改訂	2 ヶ月	2 回	12,100 円	11,000 円					受験予定者	WEB のみ	デジタル教科書あり	fp	86
	会員証券外務員 (一種) 養成コース 6 月開講より年度改訂	3 ヶ月	3 回	13,970 円	12,760 円					受験予定者	WEB のみ	デジタル教科書あり	fp	
	特別会員証券外務員 (二種) 養成コース 7 月開講より年度改訂	2 ヶ月	2 回	11,000 円	9,900 円					受験予定者	WEB 可	デジタル教科書あり	fp	87
	特別会員証券外務員 (一種) 養成コース 7 月開講より年度改訂	3 ヶ月	3 回	12,100 円	11,000 円					受験予定者	WEB 可	デジタル教科書あり	fp	
	3 級 FP 技能士短期集中コース 7 月開講より年度改訂 (個人資産相談業務/保険顧客資産相談業務/資産設計提案業務)	各 2 ヶ月	2 回	各 11,000 円	各 9,900 円					受験予定者	WEB 可	デジタル教科書あり		88
	2 級 FP 技能士短期集中コース 7 月開講より年度改訂 (個人資産相談業務/生保顧客資産相談業務/資産設計提案業務)	各 3 ヶ月	3 回	各 12,760 円	各 11,880 円					受験予定者	WEB 可	デジタル教科書あり		
AFP & 2 級 FP 技能士養成講座*	4 ヶ月	7 回	55,000 円	55,000 円					受験予定者	赤ペン			89	

・受講料は 10% 税込み価格です。消費税等の変更があった場合、受講料は変更いたします。 ・\*印は提携講座です。  
 ・FP 継続教育講座の欄の **fp** は日本 FP 協会の AFP 認定講座、CFP® 認定講座です。「継続教育研修受講証明書」の内容は変更される場合があります。詳細は当社ホームページをご覧ください。  
 ・**WEB のみ** WEB 添削講座です (郵送による課題提出不可)。詳細は 115 ページ参照。  
 ・**WEB 可** は郵送・WEB 提出の両方に対応。申込時の選択は不要で、課題提出時に自由に選べます。  
 ・**赤ペン** は郵送による添削指導講座です。  
 ・**デジタル教科書あり** はデジタル教科書付きの講座です。詳細は 114 ページ参照。  
 ・**デジタル教科書のみの** はデジタル教科書のみの講座です。詳細は 114 ページ参照。

(その5)

	コース名	受講期間	添削回数	一般受講料	法人割引価格	受講対象				添削	デジタル教科書	FP 継続教育講座	掲載頁
						新入行員	若手行員	中堅行員	管理者				
資格取得	AFP 認定研修講座*	2 ヶ月	2 回	12,650 円	12,650 円	●	●	●	●	受験予定者	赤ペン		89
ペン字	ビジネスペン字練習帳 (初級編)*	2 ヶ月	2 回	15,180 円	10,780 円	●	●	●	●		赤ペン		90
	ビジネスボールペン (上達) ~敬語ハンドブック付き~*	3 ヶ月	3 回	17,820 円	13,420 円	●	●	●	●		赤ペン		
ITスキルアップ	IT パスポート試験合格講座*	3 ヶ月	3 回	24,310 円	19,910 円	●	●	●	●		WEBのみ		90 ? 91
	知識ゼロからの AI・IoT・クラウド・GPU・メタバース 100 *	3 ヶ月	3 回	19,030 円	14,630 円	●	●	●	●		WEBのみ		
	はたラク仕事術 スリム化、自動化、AI 活用講座*	3 ヶ月	3 回	24,310 円	19,910 円	●	●	●	●		WEBのみ		
	PC & スマホの安全のために個人でできる情報セキュリティ入門 100 *	3 ヶ月	3 回	19,030 円	14,630 円	●	●	●	●		WEBのみ		
	1 日 1 時間のスキマを生み出す! Outlook 効率化講座*	2 ヶ月	2 回	21,230 円	16,830 円	●	●	●	●		WEBのみ		
	これでわかる Word2024 (MS365)*	2 ヶ月	2 回	24,310 円	19,910 円	●	●	●	●		WEBのみ		
	これでわかる Excel2024(MS365)*	2 ヶ月	2 回	24,310 円	19,910 円	●	●	●	●		WEBのみ		
	これでわかる Excel 応用編 コース選択 (2024・2021 選択)*	各 2 ヶ月	各 2 回	各 22,220 円	各 17,820 円	●	●	●	●		WEBのみ		
	これでわかる Word&Excel2024 (MS365)*	2 ヶ月	2 回	24,310 円	19,910 円	●	●	●	●		WEBのみ		
	Excel 思考術 (MS365/2021 対応)*	3 ヶ月	3 回	24,310 円	19,910 円	●	●	●	●		WEBのみ		
	今すぐ使えるかんたん Excel ピボットテーブル (MS365/2021 対応)*	3 ヶ月	3 回	24,310 円	19,910 円	●	●	●	●		WEBのみ		
	今すぐ使えるかんたん Excel 関数 (MS365/2021 対応)*	3 ヶ月	3 回	24,310 円	19,910 円	●	●	●	●		WEBのみ		
	マクロなしでできる! Excel 集計・抽出テクニック (MS365/2021 対応)*	3 ヶ月	3 回	24,310 円	19,910 円	●	●	●	●		WEBのみ		
	Excel マクロ & VBA 入門 (MS365/2021 対応)*	3 ヶ月	3 回	24,310 円	19,910 円	●	●	●	●		WEBのみ		
	時短を叶える Excel 実務ワザ 127 *	2 ヶ月	2 回	21,230 円	16,830 円	●	●	●	●		WEBのみ		
これでわかる PowerPoint2024 (MS365)*	3 ヶ月	3 回	24,310 円	19,910 円	●	●	●	●		WEBのみ			
PowerPoint デザインの考え方と技術*	3 ヶ月	3 回	24,310 円	19,910 円	●	●	●	●		WEBのみ			

(その6)

	コース名	受講期間	添削回数	一般受講料	法人割引価格	受講対象				添削	デジタル教科書	FP 継続教育講座	掲載頁
						新入行員	若手行員	中堅行員	管理者				
ITスキルアップ	わかっておきたい!プログラミングの考え方と基礎知識*	2ヵ月	2回	24,310円	19,910円	●	●	●	●	WEBのみ			90
	はじめてのプログラミングスラスラわかる PHP *	3ヵ月	3回	24,310円	19,910円	●	●	●	●	WEBのみ			91
	ChatGPT でラクに学ぶ! はじめての Python *	3ヵ月	3回	24,310円	19,910円	●	●	●	●	WEBのみ			
eラーニング ウェブ・エクササイズ	会員証券外務員資格【二種・一種】	各3ヵ月	無制限	—	各1,980円	受験予定者				WEBのみ	オプション		97
		各6ヵ月	無制限	各10,120円	各7,480円								
	会員内部管理責任者	3ヵ月	無制限	—	1,430円	受験予定者				WEBのみ	オプション		97
		3ヵ月	無制限	5,390円	4,180円								
	特別会員証券外務員資格【二種・一種】	各3ヵ月	無制限	—	各1,980円	受験予定者				WEBのみ	オプション		98
		各4ヵ月	無制限	各6,820円	各4,840円								
	特別会員内部管理責任者	3ヵ月	無制限	—	1,430円	受験予定者				WEBのみ	オプション		98
		3ヵ月	無制限	4,840円	3,410円								
	FP 技能士 3 級 (個人資産相談業務/保険顧客資産相談業務/資産設計提案業務) に対応	3ヵ月	無制限	6,820円	4,730円	受験予定者				WEBのみ	オプション		99
	FP 技能士 2 級 (個人資産相談業務/生保顧客資産相談業務/資産設計提案業務) に対応	3ヵ月	無制限	9,570円	6,820円	受験予定者				WEBのみ	オプション		100
内定者・新人向けフルデジタルコース	新社会人のマナーと常識	6ヵ月	無制限	—	3,300円								101
	預金・為替業務	6ヵ月	無制限	—	4,950円	●				WEBのみ	デジタル教科書のみ		
	融資業務	6ヵ月	無制限	—	4,950円								
eラーニング ウェブセミナー・シリーズ	預金取扱金融機関におけるマネー・ロンダリング対策講座	3ヵ月	無制限	6,600円	4,950円	●	●	●	●	WEBのみ			
		6ヵ月	無制限	11,000円	6,600円					WEBのみ			
	自走力養成講座	3ヵ月	無制限	6,600円	4,950円		●	●		WEBのみ			
		6ヵ月	無制限	11,000円	6,600円					WEBのみ			
	事例で学ぶ! 上手な会議の進め方	3ヵ月	無制限	6,600円	4,950円		●	●	●	WEBのみ			
		6ヵ月	無制限	11,000円	6,600円					WEBのみ			
	年金知識の活かし方 第二次改訂版	3ヵ月	無制限	6,600円	4,950円		●	●	●	WEBのみ			102
		6ヵ月	無制限	11,000円	6,600円								
	公的年金の基礎	3ヵ月	無制限	6,600円	4,950円	●	●	●		WEBのみ			104
		6ヵ月	無制限	11,000円	6,600円								
信用される上司に必要なマネジメント・スキル	3ヵ月	無制限	6,600円	4,950円			●	●	WEBのみ				
	6ヵ月	無制限	11,000円	6,600円									
はじめての投資理論	3ヵ月	無制限	6,600円	4,950円	●	●	●		WEBのみ				
	6ヵ月	無制限	11,000円	6,600円									
決算書の見方	3ヵ月	無制限	6,600円	4,950円	●	●			WEBのみ				
	6ヵ月	無制限	11,000円	6,600円									

・受講料は10%税込み価格です。消費税等の変更があった場合、受講料は変更いたします。 ・\*印は提携講座です。  
 ・FP 継続教育講座の欄の **fp** は日本FP協会のAFP認定講座、CFP®認定講座です。「継続教育研修受講証明書」の内容は変更される場合があります。詳細は当社ホームページをご覧ください。  
 ・**WEBのみ** WEB 添削講座です (郵送による課題提出不可)。詳細は115ページ参照。  
 ・**WEB可** は郵送・WEB 提出の両方に対応。申込時の選択は不要で、課題提出時に自由に選べます。  
 ・**添削** は郵送による添削指導講座です。  
 ・**デジタル教科書あり** はデジタル教科書付きの講座です。詳細は114ページ参照。  
 ・**デジタル教科書のみ** はデジタル教科書だけの講座です。詳細は114ページ参照。

(その7)

コース名	受講期間	添削回数	一般受講料	法人割引価格	受講対象				添削	デジタル教科書	FP 継続教育講座	掲載頁
					新入行員	若手行員	中堅行員	管理者				
決算書の読み方、活かし方	3ヵ月	無制限	6,600円	4,950円	●	●	●		WEBのみ			102 ? 104
	6ヵ月	無制限	11,000円	6,600円								
資金繰り完全理解	3ヵ月	無制限	6,600円	4,950円		●	●		WEBのみ			
	6ヵ月	無制限	11,000円	6,600円								
FP 知識を活かした質問のコツ	3ヵ月	無制限	6,600円	4,950円	●	●	●		WEBのみ			
	6ヵ月	無制限	11,000円	6,600円								
FP 資格の魅力	3ヵ月	無制限	6,600円	4,950円	●	●			WEBのみ			
	6ヵ月	無制限	11,000円	6,600円								
金融パーソンが知っておきたい! 金利と為替の基礎講座	3ヵ月	無制限	6,600円	4,950円	●	●	●	●	WEBのみ			
	6ヵ月	無制限	11,000円	6,600円								
ロジカル・シンキングの第一歩	3ヵ月	無制限	6,600円	4,950円	●	●	●	●	WEBのみ			
	6ヵ月	無制限	11,000円	6,600円								
行動経済学の基本	3ヵ月	無制限	6,600円	4,950円	●	●	●	●	WEBのみ			
	6ヵ月	無制限	11,000円	6,600円								
判断や選択を高める行動経済学の活用	3ヵ月	無制限	6,600円	4,950円	●	●	●	●	WEBのみ			
	6ヵ月	無制限	11,000円	6,600円								

資格名	コース名	受講料	受講期間
中小企業診断士	1次2次合格コース スタンダード	59,400円	2026/10/31まで
宅建士 (宅地建物取引士)	合格コース スタンダード	19,800円	2026/10/31まで
社会保険労務士	合格コース レギュラー	59,800円	2026/9/30まで
税理士	簿記論・財務諸表論2科目アドバンスパック	74,800円	2027/9/30まで
	法人税法アドバンスパック	63,800円	2027/9/30まで
	消費税法アドバンスパック	63,800円	2027/9/30まで
	相続税法アドバンスパック	63,800円	2027/9/30まで
	国税徴収法アドバンスパック	63,800円	2027/9/30まで
簿記	1級合格コース	66,600円	2026/12/31まで
	2級合格コース	19,800円	2027/3/31まで
	3級合格コース	3,850円	2027/3/31まで
司法書士	合格コース スタンダード	89,100円	2027/10/31まで
行政書士	合格コース ミニマム	34,980円	2026/11/30まで
貸金業務取扱主任者	合格コース	19,800円	2026/11/30まで
ビジネス実務法務検定試験®	2級合格コース	18,500円	2026/10/31まで
	3級合格コース	4,500円	2026/10/31まで
メンタルヘルス・マネジメント® 検定	Ⅱ種合格コース	26,800円	2027/4/30まで
	Ⅱ種+Ⅲ種ダブルチャレンジコース	29,800円	2027/4/30まで
IT パスポート	合格コース	7,920円	2027/1/31まで
基本情報技術者	合格コース	19,800円	2027/1/31まで
情報セキュリティマネジメント	合格コース	15,400円	2027/1/31まで
応用情報技術者	合格コース	43,800円	2026/11/30まで
ITストラテジスト	合格コース	49,500円	2027/5/31まで
データベーススペシャリスト	合格コース	45,800円	2026/11/30まで
ネットワークスペシャリスト	合格コース	49,500円	2027/5/31まで

\*スタディング・シリーズの受講期間は2026年4月時点での受講期限です。詳細は92～95ページをご参照ください。

資格合格パートナー

# STUDYing

90%以上  
の方が

続けやすさを実感！



※2024年9月18日～10月3日実施のスタディング受講生アンケート結果に基づく (n=4,662)



中小企業診断士

宅建士(宅地建物取引士)

社会保険労務士

税理士

簿記

司法書士

行政書士

貸金業務取扱主任者

ビジネス実務法務検定試験®

メンタルヘルス・マネジメント®検定

ITパスポート

基本情報技術者

情報セキュリティマネジメント

応用情報技術者

ITストラテジスト

データベーススペシャリスト

ネットワークスペシャリスト

誰でも効率的に実力をつけられるために編み出した勉強方法。



スキマ時間のアシスト

ビデオ講座は1本5分程度なので通勤や  
休憩時間を活用して効率的に学習できる。



学習効率のアシスト

AIを活用した問題復習で集中的に繰  
り返すと記憶に定着できる。



やる気持続のアシスト

同じ資格を目指す勉強仲間機能で  
日々のモチベーションを上げられます。

だから **24,000** 名以上の合格実績!

※社内調査より数値を計算 (2024年5月時点)、合格者調査にご協力いただいた合格者の方の人数です



デジタル  
教科書あり



Web 添削  
選択可



新入行員 編集委員  
Yui Consulting  
細田 恵子

受講期間	2 ヶ月
一般受講料	6,600 円 (税込価格)
法人割引価格	6,050 円 (税込価格)
教材	テキスト 1 冊 ドリル 1 冊
添削指導	2 回



2 ヶ月コース

2 色刷

添削 2 回

銀行業務の基本を学ぶ

# 預金・為替業務コース

ねらい  
と  
特色

## 預金から預り資産、為替、諸手続まで初級実務に必要な知識をマスターする

- 学習のねらい、重要ポイントの指摘、用語解説、確認テストなど、実務の基本が自然に身につくように工夫された 2 色刷のわかりやすいテキスト
- お客さまの視点を通してまとめた理解しやすい構成
- トレーニングドリルで知識を確認するだけでなく法務 4 級・金融業務 4 級程度の知識を身につける

### 主なコース内容

#### ①口座をひらく

●いろいろなお客さま●取引名義人と代理人・使者●預金契約とは●事務取扱い上の留意点●つかう預金●新規口座開設の流れ◆確認テスト

#### ②口座をつかう

●お金を預ける●お金を引き出す●さまざまなサービスを利用する◆確認テスト

#### ③銀行を便利につかう

●振込・組戻し・取消し・訂正●代理業務●代金取立●両替●貸金庫◆確認テスト

#### ④お金をためる・ふやす

●資産状況を整理する●将来にそなえる●どのような金融商品を選ぶか●さまざまな定期預金●積立タイプの商品●公共債●外貨預金●投資信託●お客さまの関心が高い預金商品の税金●投資信託の税金と NISA ◆確認テスト

#### ⑤コンプライアンスの基本

●金融商品の販売等に関する法律やルール●お客さまを守る法律・制度●銀行の経営内容と預金保険制度◆確認テスト

#### ⑥将来にそなえる

●保険の基礎知識●銀行による保険窓販業務●公的年金制度●iDeCo ◆確認テスト

#### ⑦手形・小切手をつかう

●当座勘定取引契約●手形・小切手とは●手形用紙、小切手用紙と必要的記載事項●線引小切手●自己宛小切手・送金小切手●譲渡●手形交換の仕組み●不渡りと取引停止処分●電子記録債権とでんさいネット◆確認テスト

#### ⑧各種手続を行う

●諸届事務●相続手続●預金の相続手続に必要な書類●相続手続受付時のお客さま対応◆確認テスト

#### 預金・為替業務トレーニングドリル

テキストに準拠したさまざまな設問を通じて理解を深め、実務に活用できる確かな知識を習得するための問題集

- ・ **Let's Try** : 60 問の○×式問題。効果測定レーダーチャートで項目ごとの理解度を確認
- ・ **Challenge** : 記述式問題。解答を作成することによって、学習した事柄が自然に入る。理解力・応用力を養成
- ・ **Master** : 学習の総仕上げとして、検定試験等と同じ形式の 3 択式の問題を 40 問収録
- ・ **解答集** : 自己診断とともに復習ができる

#### 「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です (検索・書込み・付箋機能付)。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧 (スマホ・タブレットにはダウンロード可) することができます。詳細は 114 ページを参照してください。



デジタル  
教科書あり



Web 添削  
選択可



新入行員 編集委員  
融資実務研究会

受講期間	2 ヶ月
一般受講料	6,600 円 (税込価格)
法人割引価格	6,050 円 (税込価格)
教材	テキスト 1 冊 ドリル 1 冊
添削指導	2 回



2 ヶ月コース

2 色刷

添削 2 回

# 新任担当者のための実務知識を トレーニングする 融資業務コース



ねらい  
と  
特色

## 実務の基礎からコンプライアンスの考え方、お客さま 保護、説明責任まで、業務の流れに沿って理解する

- 学習のねらい、重要ポイントの指摘、用語解説、確認テストなど、実務の基本が自然に身につくよう工夫された 2 色刷のわかりやすいテキスト
- トレーニングドリルで知識を確認するだけでなく法務 4 級・金融業務 4 級程度の知識を身につける

### 主なコース内容

#### ① まず、知っておきたいこと

● 融資業務の重要性 ● 融資業務を行う際の留意点 ● 融資担当者に必要な法律知識 ● 融資業務における説明責任 ● 銀行取引約定書を熟読しよう ● 取引先の確認 ◆ 確認テスト

#### ② 融資取引の種類は?

● 金銭消費貸借契約とは ● 融資の種類 ● 手形貸付 ● 証書貸付 ● 手形割引 ● 当座貸越 ● 各種個人ローン ● 支払承諾 (債務保証) ● 代理貸付 ◆ 確認テスト

#### ③ 融資の受付・審査

● 融資業務の重要性と事務の流れ ● 融資の受付と店内協議 ● 申込内容の確認 ● 資金使途の把握 ● 信用調査 ● お金の流れをみる - 財務分析の基本 ● 財務分析の手法にはどのようなものがあるか ● 目利き力と事業性評価 ● 守秘義務 ● 融資契約の成立、融資条件変更の申込み ◆ 確認テスト

#### ④ 担保・保証

● 担保にはどのようなものがあるか ● 抵当権とはどのような権利か ● 抵当権設定のポイント ● 保証人 (人的担保) を調査する ● 経営者保証ガイドライン ● 信用保証協会の保証 ◆ 確認テスト

#### ⑤ 融資の実行と管理・回収

● 稟議書の作成 ● 融資の実行にあたって必要となる書類 ● 融資実行時の必要書類のチェックポイント ● 融資別実行の具体的手続 ● 融資実行後の管理 ● 相殺 ● 債権の時効 ● 債務者の死亡と相続実務 ◆ 確認テスト

#### 融資業務トレーニングドリル

テキストに準拠したさまざまな設問を通じて理解を深め、実務に活用できる確実な知識を習得するための問題集

- ・ **Let's Try**: 50 問の○×式問題。効果測定レーダーチャートで項目ごとの理解度を確認
- ・ **Challenge**: 記述式問題。解答を作成することによって、学習した事柄が自然に入る。理解力・応用力を養成
- ・ **Master**: 学習の総仕上げとして、検定試験等と同じ形式の 3 択式の問題を 40 問収録
- ・ **解答集**: 自己診断とともに復習ができる

#### 「デジタル教科書」とは?

テキスト全ページの PDF です (検索・書込み・付箋機能付)。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧 (スマホ・タブレットにはダウンロード可) することができます。詳細は 114 ページを参照してください。



デジタル教科書あり



Web 添削選択可



新入行員 編集委員  
Yui Consulting  
細田 恵子  
融資実務研究会

受講期間	3 ヶ月
一般受講料	11,000 円 (税込価格)
法人割引価格	9,900 円 (税込価格)
教材	テキスト 2 冊 ドリル 2 冊
添削指導	3 回



3 ヶ月コース

2 色刷

添削 3 回

銀行業務の基本を学ぶ

# 預金・為替 / 融資業務総合コース



## 預金・為替業務から融資業務まで総合的な実務知識をマスターする

- 学習のねらい、重要ポイントの指摘、用語解説など、銀行実務の基本が自然に身につくように工夫された 2 色刷のわかりやすいテキスト
- 預金・為替業務ではお客さまの視点を通してまとめた理解しやすい構成。融資業務では実務の流れに沿って、お客さま保護、説明責任、コンプライアンスの考え方を重点的に解説
- トレーニングドリルで知識を確認するだけでなく法務 4 級・実務初級程度の知識を身につける

### 主なコース内容

#### 1 預金・為替業務

- 1 口座をひらく**
  - いろいろなお客さま●取引名義人と代理人・使者●預金契約とは●事務取扱い上の留意点●つかう預金●新規口座開設の流れ◆確認テスト
- 2 口座をつかう**
  - お金を預ける●お金を引き出す●さまざまなサービスを利用する◆確認テスト
- 3 銀行を便利につかう**
  - 振込・組戻し・取消し・訂正●代理業務●代金取立●両替●貸金庫◆確認テスト
- 4 お金をためる・ふやす**
  - 資産状況を整理する●将来にそなえる●どのような金融商品を選ぶか●さまざまな定期預金●積立タイプの商品●公共債●外貨預金●投資信託●お客さまの関心が高い預金商品の税金●投資信託の税金と NISA ◆確認テスト
- 5 コンプライアンスの基本**
  - 金融商品の販売等に関する法律やルール●お客さまを守る法律・制度●銀行の経営内容と預金保険制度◆確認テスト
- 6 将来にそなえる**
  - 保険の基礎知識●銀行による保険窓販業務●公的年金制度●iDeCo ◆確認テスト
- 7 手形・小切手をつかう**
  - 当座勘定取引契約●手形・小切手とは●手形用紙、小切手用紙と必要的記載事項●線引小切手●自己宛小切手・送金小切手●譲渡●手形交換の仕組み●不渡りと取引停止処分●電子記録債権とでんさいネット◆確認テスト
- 8 各種手続を行う**
  - 諸届事務●相続手続●預金の相続手続に必要な書類●相続手続受付時のお客さま対応◆確認テスト

#### 2 融資業務

- 1 まず、知っておきたいこと**
  - 融資業務の重要性●融資業務を行う際の留意点●融資担当者に必要な法律知識●融資業務における説明責任●銀行取引約定書を熟読しよう●取引先の確認◆確認テスト
- 2 融資取引の種類は?**
  - 金銭消費貸借契約とは●融資の種類●手形貸付●証書貸付●手形割引●当座貸越●各種個人ローン●支払承諾(債務保証)●代理貸付◆確認テスト
- 3 融資の受付・審査**
  - 融資業務の重要性と事務の流れ●融資の受付と店内協議●申込内容の確認●資金使途の把握●信用調査●お金の流れをみるー財務分析の基本●財務分析の手法にはどのようなものがあるか●目利き力と事業性評価●守秘義務●融資契約の成立、融資条件変更の申込み◆確認テスト
- 4 担保・保証**
  - 担保にはどのようなものがあるか●抵当権とはどのような権利か●抵当権設定のポイント●保証人(人的担保)を調査する●経営者保証ガイドライン●信用保証協会の保証◆確認テスト
- 5 融資の実行と管理・回収**
  - 稟議書の作成●融資の実行にあたって必要となる書類●融資実行時の必要書類のチェックポイント●融資別実行の具体的手続●融資実行後の管理●相殺●債権の時効●債務者の死亡と相続実務◆確認テスト

#### 融資業務トレーニングドリル

#### 「デジタル教科書」とは?

テキスト全ページの PDF です(検索・書込み・付箋機能付)。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧(スマホ・タブレットにはダウンロード可)することができます。詳細は 114 ページを参照してください。

#### 預金・為替業務トレーニングドリル



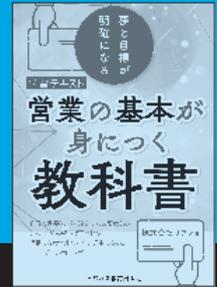
デジタル教科書あり

新入行員 編集委員 (株)リフレ

新入行員

若手行員

受講期間	2ヵ月
一般受講料	7,700円(税込価格)
法人割引価格	6,270円(税込価格)
教材	テキスト1冊
添削指導	2回



2ヵ月コース

添削2回

夢と目標が明確になる

# 営業の基本が身につくコース



ねらいと特色

## 堂々とお客様に接するための知識とは？ 金融機関の営業担当としての基本スキルを身につける

- 初めて営業に出る行職員が身につけておきたい必須スキルを可視化
- マナー講師しか知らないマナーは必要ない！ 実践的なビジネスマナーも紹介
- 日々の業務に忙殺されて、夢や目標を見失っていませんか？ 10年後の未来が見える実務家インタビューは必見

### 主なコース内容

#### ①意義ある仕事にするのは自分自身

入行5年目までに築いた人脈と経験が今後10年を支える

- できないが当たり前
- 指導する側になって考える
- 一步一步前に進む
- 「何がしたいか」ではなく「何が求められているか」 ●お客様の要求の「なぜ」を考える
- 役割を認識する
- 仕事の意味を確認しよう
- ありがとう、エネルギーになる

#### ②感じの良い担当者が身に着けている「現実的なマナー」

- マナーの基本
- 目的意識を持ったコミュニケーションを実践する
- 不断に勉強する

#### ③営業先で困ったときのQ&A

##### ●営業向かい風の時代

- Q お客様の反応が薄いです。どうすればいいのでしょうか？
- Q 丁寧に説明したのに、分からないと言われます
- Q お菓子やお茶はどのタイミングで食べればいいですか？
- Q 断られ続けてつらいです。営業が向いていないのでしょうか
- Q 自社の商品に自信が持てません
- Q 実態を把握するとはどんな情報を集めればいいのでしょうか？
- Q お客様が怒っています。どうすればいいのでしょうか
- Q 仕事でミスをしたかもしれません。なんとか隠し通せないのでしょうか

#### ④プロフェッショナルが未来と今を語る

### 「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページのPDFです(検索・書込み・付箋機能付)。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧(スマホ・タブレットにはダウンロード可)することができます。詳細は114ページを参照してください。

## 営業の基本が身につくコース [3ヵ月コース]

- 受講期間 3ヵ月 ●一般受講料 8,800円(税込価格) ●法人割引価格 7,700円(税込価格)
- 教材 テキスト1冊(2ヵ月コースと同様)
- 添削指導 3回(第1回・第2回は2ヵ月コースと同様。第3回は総合問題)



デジタル  
教科書あり

新入行員 編集委員  
戸小台 沙智  
山本 クロエ

受講期間	1 ヶ月
一般受講料	4,840 円 (税込価格)
法人割引価格	4,400 円 (税込価格)
教材	テキスト 1 冊
添削指導	1 回



1 ヶ月コース

添削 1 回

# 電話営業の 基本が身につくコース

ねらい  
と  
特色

## 電話をかけるのが怖いです。そんなあなたが、エース に変わる電話営業の基本

- 心理学的アプローチから、あなたの弱点を克服する
- 「いつ」「だれに」「どうやって」電話するべきかわかる
- 電話営業の最低限のマナーや練習方法がわかる

### 主なコース内容

#### ①最高実績を更新する電話営業 基礎編

- ゴールを設定する
- マインドセット
- アポ取りトーク
- アポ取り・セールスに役立つ5つの行動心理学
- 年代・職種・ライフスタイル別 トークを探る方法
- 断られたときの対応方法

#### ②最高実績を更新する電話営業 実践編

- 上達のカギは耳にあり
- 電話営業実践編

#### ③電話のかけ方・マナー・練習方法

- 社会人電話の基礎
- 電話セールスの事前準備

#### 付録 インターネット講義

- まとまったお金の入金があったお客様への架電 3分22秒
- お客様の記念日をお祝する 2分18秒
- ご本人様が不在の時の対応 4分09秒 他

※インターネット講義は、「通信講座受講者 My ページ」でご利用いただけます。

### 「デジタル教科書」とは?

テキスト全ページのPDFです(検索・書込み・付箋機能付)。  
当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、  
受講期間中、閲覧(スマホ・タブレットにはダウンロード可)する  
ことができます。詳細は114ページを参照してください。



デジタル教科書あり



Web 添削選択可

相談業務

編集委員

Yui Consulting

新入行員

細田 恵子

若手行員

中堅行員

受講期間	2 ヶ月
一般受講料	10,450 円 (税込価格)
法人割引価格	9,680 円 (税込価格)
教材	テキスト 2 冊
添削指導	2 回



2 ヶ月コース

2 色刷

添削 2 回

# 顧客説明、顧客サポートと顧客満足 (CS) 実現のための 店頭サービス実践コース

ねらいと特色

## お客様の信頼を得ることができる対応、 さまざまなケースに対応できるセールスを目指す

- 対応・事務の基本とともに、現場で起こりやすいミス・トラブルやクレームへの対応策を、ケーススタディをもとに学ぶ
- 高齢者・障がい者への配慮、相続や年金受給者等、さまざまなお客様の属性に合わせた対応、セールスをマスターする

### 主なコース内容

#### ①窓口事務の基本と苦情対応のケーススタディ

- ①入金：お客さまからお預かりした現金が不足していた**
  - 受付時に必要な 3 つの確認 ● 現金その場限り ● カルトン——お客さまの用件を確実に処理するために不可欠なツール ● 番号札の意味と取扱いのポイント ● 預り証 ● 再来店する時間を確認
- ②出金：預金者の本人確認のトラブル**
  - 金融機関は責任を問われるか ● 金融機関の確認義務 ● 払戻しに関するその他のケース
- ③新規：子ども名義で口座を開きたい**
  - 犯罪収益移転防止法とは ● その他、新規口座開設のポイント
- ④振込：振込を 2 回に分けると言われた**
  - 取引時確認を回避するための振込金額の分割 ● 振込とは ● 組戻し、取消し、訂正 ● 振り込み詐欺の防止 ● 上司への報告、連絡、相談
- ⑤解約：定期預金の解約時にしつこく理由を聞いてしまったことによるクレーム**
  - 中途解約時の対処の仕方 ● お客さまの感情を害しやしない中途解約の対応 ● 男性名義の預金を女性が払戻請求に来られた場合の対応
- ⑥照会：照会に応じたためのトラブル**
  - 第三者からの照会への対処 ● 秘密保持義務 ● 秘密保持義務に関するその他のケース
- ⑦電話：お客さまの電話伝言を忘れてしまった**
  - 伝言メモの作成 ● 提案型の電話対応 ● 自分を名乗る
- ⑧諸届：キャッシュカードを失くしてしまった**
  - 事故登録は迅速に ● 事故届のポイント ● 一般諸届の種類 ● 届出に関するその他のケース
- ⑨相続：世話をしていた知人が亡くなった**
  - 相続手続きの受付 ● 正当な権利者に対して払い戻す ● 相続人とは ● 預金者に相続人がいない場合の手続き ● 相続預金と仮払い制度 ● 相続人による相続遺言による相続 ● その他のケース
- ⑩苦情対応：お客さまの声に積極的に耳を傾ける**
  - 苦情に対してはまず“お詫びする” ● 相談・苦情内容を正確に把握する ● 上司に報告する ● 問題点に対し、迅速に具体的提案を行う

#### ②お客さまの属性に合わせた店頭営業ケーススタディ

- ①未成年者のお客さまとの取引**
  - 流動性預金 ● 教育費に関する情報提供 ● 家族情報の収集 ● 準備の方法の提案 ● NISA
- ②若年層のお客さまとの取引**
  - ATM ご利用のお礼 ● メイン化推進 ● 資産形成のお手伝い ● ローンを活用する
- ③中堅層のお客さまとの取引**
  - 柔軟な対応 ● 情報収集のためのヒアリング ● 教育ローン ● 住宅ローン
- ④退職前後のお客さまとの取引**
  - お客さまの心情に配慮したことばを選ぶ ● セカンドライフの情報提供～提案まで ● 公的年金制度 ● 資金面、年金受給面でのお手伝い ● 販売上の留意点
- ⑤高齢者のお客さまとの取引**
  - 高齢者取引で同伴者がいる場合の会話 ● 成年後見制度のご案内 ● 資産承継 (子どもや孫への遺し方)
- ⑥身体の不自由なお客さまとの取引**
  - 身体の不自由なお客さまなどへのお手伝い ● 代筆を行う ● どのお客さまにも
- ⑦商売をしているお客さまとの取引**
  - 当座勘定取引と手形・小切手 ● 商売の取引だけでなく、個人取引のきっかけづくり ● 年金保険料の前納
- ⑧お客さまとの会話のポイント**
  - 取引からのアプローチ ● 顧客属性からのアプローチ ● 質問の投げ方 (情報収集の仕方) ● 説明の仕方 (情報提供の仕方) ● あいづちの打ち方 ● メモのとり方 ● 意向確認の仕方
- ⑨電話セールスの進め方**
  - 電話のかけ方 ● 電話対応の心構え

### 店頭サービス実践コース (3 ヶ月)

- 受講期間 3 ヶ月 ● 一般受講料 11,440 円 (税込価格)
- 法人割引価格 10,450 円 (税込価格)
- 教材 テキスト 2 冊 (2 ヶ月コースと同様)
- 添削指導 3 回 (第 1 回・第 2 回は 2 ヶ月コースと同様。第 3 回は総合問題)

#### 「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です (検索・書込み・付箋機能付)。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧 (スマホ・タブレットにはダウンロード可) することができます。詳細は 114 ページを参照してください。



相談業務

編集委員

(株)服部年金企画

新入行員

社会保険労務士

若手行員

佐々木 裕子

受講期間 3ヵ月

一般受講料 11,000 円 (税込価格)

法人割引価格 9,900 円 (税込価格)

教材 テキスト 3冊

添削指導 3回



3ヵ月コース

添削 3回

リニューアル

# 年金に強くなれば リテール取引が得意になるコース

2026年度版 5月開講 日本FP協会継続教育 AFP:7.5単位 CFP:15単位 (ライブ)

ねらい  
と  
特色

## 信頼される年金知識があれば 声かけできる

- 「年金知識があれば声かけできる」。この知識習得を基本に、手続きや相談事例を実践的に学び、信頼される年金相談能力を身につけます
- 年金取引がローンや預り資産取引、相続対策取引、事業主との取引へ展開できることに驚かれるでしょう

### 主なコース内容

#### 1 公的年金のしくみ

- 1 年金常識
- 2 国民年金
- 3 厚生年金
- 4 在職老齢年金
- 5 年金と雇用保険
- 6 一元化後の共済年金
- 7 障害年金
- 8 遺族年金
- 9 年金の併給調整
- 10 年金生活者支援給付金

#### 2 年金の取り方と年金の手続き

- 1 年金手続きをするときの事前準備 (請求前)
- 2 年金をもらう手続きをするとき (請求手続き)
- 3 年金受給者に届く書類、出す書類 (請求後)

#### 3 公的年金の知識と年金推進活動のポイント

- 1 公的年金の重要性
  - 公的年金はメイン化に欠かせない●お客様の老後の不安は●公的年金をきっかけに他の取引に繋げる
- 2 公的年金で知っておきたい知識
  - 支給開始年齢●繰上げ・繰下げ請求●ねんきん定期便の見方
- 3 これからの公的年金のポイント
  - 電子申請の請求●公金受取口座●今後の年金改正
- 4 年金推進をする
  - 年金推進活動のポイント●効果的な声掛け●お客様に喜ばれる年金推進とは

※内容・項目等は一部変更になる場合があります。

**相談業務****編集委員**

株式会社 フィナンシャル・ラボ  
取締役 研修担当  
梶川 真理子

**新入行員****若手行員****中堅行員**

受講期間	2 ヶ月
一般受講料	6,600 円 (税込価格)
法人割引価格	6,050 円 (税込価格)
教材	テキスト 1 冊
添削指導	2 回



2 ヶ月コース

添削 2 回

ここだけは押さえておきたい

# よくわかる 確定拠出年金コース

日本 FP 協会継続教育 APF : 7.5 単位 CFP : 8.5 単位 (ライブ)

ねらい  
と  
特色

## 年金制度における確定拠出年金の位置づけや 改正のポイントを徹底理解

- 公的年金制度と私的年金制度（企業年金、個人年金保険など）の理解を深めながら、公的年金制度を補完する確定拠出年金制度を理解する
- 個人年金保険や NISA 等、他制度との比較の上、お客様とフィデューシャリー・デューティーを意識したライフプランの会話ができる提案力を養う
- セールスアプローチ事例を満載

### 主なコース内容

**①年金を取り巻く環境**

- 年金受給の実態
- 一般的な必要生活費
- 老後に対する不安
- 公的年金と私的年金の役割

**②公的年金制度の概要**

- 公的年金制度等の全体像
- 国民年金制度
- 厚生年金制度

**③私的年金制度の概要**

- 企業年金制度（厚生年金基金制度／確定給付企業年金）
- 中小企業退職金共済制度と特定退職金共済制度
- 国民年金基金
- 個人年金保険

**④確定拠出年金制度**

- 企業型確定拠出年金（企業型 DC）
- 個人型確定拠出年金（iDeco）
- 確定拠出年金の運用
- ポータビリティ
- 確定拠出年金の給付
- 税制上の優遇措置
- 他の制度との比較
- 銀行等金融機関の役割

## よくわかる確定拠出年金コース〔3 ヶ月コース〕

- 受講期間 3 ヶ月 ● 一般受講料 7,920 円 (税込価格) ● 法人割引価格 7,150 円 (税込価格)
- 教材 テキスト 1 冊 (2 ヶ月コースと同様)
- 添削指導 3 回 (第 1 回・第 2 回は 2 ヶ月コースと同様。第 3 回は総合問題)  
(日本 FP 協会継続教育 APF : 7.5 単位 CFP : 8.5 単位 (ライブ))



**相談業務** 編集委員  
SMBC コンサルティング(株)  
経営相談部

**若手行員**

**中堅行員**

受講期間	2ヵ月
一般受講料	12,100円(税込価格)
法人割引価格	10,670円(税込価格)
教材	テキスト2冊 別冊
添削指導	2回



2ヵ月コース

2色刷

添削2回

# 民法改正！ 涉外・窓口担当者のための 相続取引に 強くなるコース

日本FP協会継続教育 AFP:7.5単位 CFP:15単位(相続)



## 民法(相続法)を丁寧に説明 確実な知識で顧客の信頼を得る

- 高齢者との取引が目立つ昨今、相続発生時において相続人と称する人から顧客の死亡届けがあったとき、トラブルのない相続手続きができる能力を養います
- Q&Aで基礎から実務まで、やさしく学ぶことができます

### 主なコース内容

#### 1 相続発生時の基礎知識

- 1 相続の開始と相続人**
  - 範囲と順位●代襲相続●相続欠格●相続人廃除
- 2 相続財産の範囲**
  - 生命保険金の相続●保証債務の相続●社員権の相続●未履行の契約の相続
  - 預金の相続
- 3 相続分と遺産分割**
  - 法定相続分と違った遺言●法定相続分とは●非嫡出子の相続分●特別受益者がいる場合●被相続人に対する寄与分●遺産分割協議●調停・審判分割の申立手続●相続人の1人が行方不明の場合の遺産分割
- 4 相続の承認・放棄**
  - 相続放棄●限定承認とは●相続債務の帳消し
- 5 相続人の不存在**
  - 遺産はどうなる●特別縁故者の相続財産
- 6 遺言**
  - 遺言とは●遺言の方式●遺贈の効力●負担付遺贈の拒否●遺言執行者の選任
- 7 配偶者の居住の権利**
- 8 遺留分**
  - 相続開始前の遺留分放棄●遺留分算定方法と減殺の順序●減殺請求●中小企業経営者の遺留分の民法の特例
- 9 特別の寄与があった場合**

#### 2 相続取引と銀行実務

- 1 相続預金の管理と実務**
  - 取引先死亡時の具体的手続●預金者の死亡を知らずに支払った●相続手続に必要な書類●預金通帳が見つからない●遺産分割前の払出請求と仮払い制度
  - 遺産分割協議書●遺言の有無確認●包括遺贈と特定遺贈●相続の放棄●限定承認●相続廃除・欠格●預金科目の違い●総合口座●相続人が外国にいる
  - 外国人預金者の死亡●任意団体の代表者が死亡●相続人が反社会的勢力ほか
- 2 個人債務者の死亡と相続実務**
  - 債務者が死亡した場合の諸注意●単純承認●免責的債務引受●相続人不存在●限定承認●債務に対し保証人がいた●債務に不動産担保が設定されていた●当座貸越契約先の死亡●連帯債務者の1人が死亡●消費者金融の利用者が死亡ほか
- 3 保証人、担保提供者の死亡と相続実務**
  - 貸金の保証人が死亡●特定債務の保証人●根保証人●不動産担保提供者の死亡●物上保証人●債務者兼預金担保提供者の死亡ほか
- 4 法人、その他の銀行取引と相続実務**
  - 株式会社の代表者が死亡●1人しか届出のない代理人が死亡●貸金庫の契約先が死亡●代金取立手形の依頼者●為替振込の受取人が死亡●運用商品の相続●電子記録債権ほか

別冊【相続コンサルで押さえておきたい税金のポイント】  
税理士 梶山清児/著

- 相続発生時に課せられる税金●相続税の対象となる財産と非課税財産●課税価格の計算●財産の評価●相続税の税額計算●相続時精算課税制度とその他の贈与税の特例●相続税の申告と納付 ほか

### 相続取引に強くなるコース(3ヵ月コース)

- 受講期間 3ヵ月 ●一般受講料 13,420円(税込価格) ●法人割引価格 12,100円(税込価格)
  - 教材 テキスト2冊・別冊(2ヵ月コースと同様)
  - 添削指導 3回(第1回・第2回は2ヵ月コースと同様。第3回は総合問題)
- (日本FP協会継続教育 AFP:7.5単位 CFP:15単位(相続))



相談業務

編集委員

ファイナンシャル・プランナー  
行政書士  
三輪 鉄郎

若手行員

中堅行員

受講期間 2ヵ月

一般受講料 11,220円(税込価格)

法人割引価格 9,900円(税込価格)

教材 テキスト2冊

添削指導 2回



2ヵ月コース

添削2回

# 高齢者取引と相続 トラブル対策がよくわかるコース

日本FP協会継続教育 AFP:7.5単位 CFP:15単位(相続)

ねらい  
と  
特色

## 超高齢社会で急増する高齢者取引をめぐるトラブルの 未然防止策を学ぶ

- 法定後見・任意後見制度、移行型委任契約、死後事務委任契約、家族信託など、相続トラブル回避に有効な最新制度を網羅
- 実務に役立つ参考事例を多数収録

### 主なコース内容

#### ①相続の基本と遺言・成年後見制度等の活用

##### ①相続と相続税の基本を押さえる

- 遺産相続手続きの流れ●相続財産の確認●法定相続分と遺留分●特別寄与分●遺産分割協議●相続税の申告と納税●相続税・贈与税の一体化の流れ

##### ②遺言の活用と留意点

- 遺言書の種類と特徴●自筆証書遺言の法務局保管制度●判断能力の衰えた高齢者の自筆証書遺言●認知症高齢者がした公正証書遺言●遺言内容を実現させる遺言執行者●遺言があっても相続分を超える部分は登記が必要

##### ③判断能力が低下した人を守るための制度とさまざまな契約

- 成年後見制度の基礎知識●成年後見人が必要となるケース●法定後見制度●後見制度支援信託と後見制度支援預貯金●任意後見契約●任意後見契約締結上の留意点●生前事務委任契約●死後事務委任契約●日常生活自立支援事業●《事例》成年後見人との預金取引と実務対応/任意後見人との預金取引/成年被後見人との為替取引と実務対応/遺言と上手な任意後見制度の利用の仕方/「親なき後」の知的障害者等の保護と任意後見制度

#### ②認知症対応と信託等を活用した相続対策

##### ①認知能力が低下した顧客との取引

- 金融取引の代理等の考え方●認知能力の低下した顧客との取引の留意点●認知症の前兆を見極めるポイント●判断能力の衰えた年金受給者(被補助人)との預金取引●判断能力に疑義がある人との融資取引と実務対応●判断能力の衰えた高齢者との貸付取引と実務対応●判断能力の衰えた高齢者(成年被後見人)との担保取引と実務対応●判断能力の衰えた高齢者(被保佐人)との保証取引と実務対応●認知症の相続人がいる場合の相続●不動産の所有者に認知症の人がいる場合の対応

##### ②相続対応策としての信託活用

- 信託の基礎知識●遺言代用信託の利用●財産の管理を家族に委ねる民事(家族)信託●商事信託の利用●家族信託と遺言の違い●《事例》親の財産管理を自分ができるようにしたい/兄弟共有の不動産をどう管理すればよいか/私が死んだら財産を公益法人に寄付したい/自社株を長男に贈与したい/先祖代々の土地を自分の血族に継がせたい

##### ③さまざまなケースに応じた相続対策

- 配偶者の居住権の保護と対策●自社株(取引相場のない株式)対策●生前贈与を利用した相続対策●養子縁組による相続対策●分割できない遺産があるときの相続対策●相続人不存在と特別縁故者への財産分与●生命保険を利用した相続対策●土地の有効活用による相続対策●借入金(債務)がある場合の対策●墓地や仏壇を生前に準備する対策●小規模宅地等の特例を活用した対策●ゴルフ会員権やリゾート会員権の相続対応●投資信託・株式等の相続対応●デジタル遺品・カード類の相続対応

## 高齢者取引と相続トラブル対策がよくわかるコース [3ヵ月コース]

●受講期間 3ヵ月 ●一般受講料 12,760円(税込価格) ●法人割引価格 11,440円(税込価格)

●教材 テキスト2冊(2ヵ月コースと同様)

●添削指導 3回(第1回・第2回は2ヵ月コースと同様。第3回は総合問題)

(日本FP協会継続教育 AFP:7.5単位 CFP:15単位(相続))



Web追加  
選択可

### 相談業務

#### 編集委員

辻・本郷税理士法人  
税理士・シニアコンサルタント  
井口 麻里子

### 若手行員

### 中堅行員

辻・本郷税理士法人  
相続・資産承継部

受講期間 2ヵ月

一般受講料 11,220円(税込価格)

法人割引価格 9,900円(税込価格)

教材 テキスト2冊

添削指導 2回



2ヵ月コース

添削2回

事例で学ぶ

# 相続・事業承継・ 不動産相談に強くなるコース

日本FP協会継続教育 AFP:7.5単位 CFP:15単位(相続)



ねらい  
と  
特色

中小企業経営者、富裕層が抱える相続・事業承継・不動産の課題を的確に把握し、その内容を担当部や提携会社、有資格者に伝えるために必要な知識と対策手法を事例形式で学ぶ

顧客の相談に対する的確なアドバイスができるために必要な知識と具体策を網羅

## 主なコース内容

### 1 相続相談のポイントと生前対策・節税対策

#### 1 相続相談と資産の見える化

●相続について相談を受けたらまず何を確認すべきか ●相続人の中に認知症の方がいる場合は ●相続税はどのような場合にかかるのか ●法定相続人とは？ 相続財産は法定相続分どおり分けなければならないのか ●遺言にはどんな種類があり、それぞれの留意点は etc.

#### 2 相続対策の4STEP

●財産一覧から問題点を洗い出す ●争族を避け、二次相続も考慮して財産の分け方を決める ●納税資金確保の目的を立てる ●どんな節税対策が有効か検討する

#### 3 生前対策として検討できること

●財産の大半が自宅である場合、2人の子供にどう相続させるか ●相続財産が自宅、賃貸アパート、預貯金である場合、子供2人にどう相続させるか etc.

#### 4 節税対策として具体的に検討できること

- 生前贈与で相続財産を減らす ●孫への贈与は相続対策でどのようなメリットがあるのか ●名義預金と認定されないための生命保険の活用とは etc.
- 小規模宅地等の特例の適用要件を整える ●老人ホームに入居した場合に自宅敷地に小規模宅地等の特例を適用するには ●駐車場の敷地に小規模宅地等の特例を適用するには etc.
- 相続財産の評価額を引き下げる ●金融資産の割合が高い人に相続税評価額の圧縮効果についてアドバイスできることは etc.
- 相続税法を利用する ●自宅のリフォームは相続開始前が有利なのか etc.
- 相続・贈与一体課税の動向

### 2 事業承継対策と不動産オーナーの相続対策

#### ① 会社経営者の対策/事業承継と解決提案

- 事業承継対策の基本 ●会社経営者から事業承継について相談を受けたが、まずどのような点を確認すべきか ●後継者に株式を移転する方法にはどのようなものがあるか ●後継者がいない場合の選択肢は etc.
- 株主名簿を確認して提案できること ●株主が多数にのぼり、株式が分散している場合のリスクと対策は ●多数の株主に分散していた株式を現経営者、後継者または発行会社が買い取る場合の適正買取価額は etc.
- 非上場株式評価の基本 ●株価評価のために必要な書類は ●非上場株式を後継者へ贈与する場合と譲渡する場合で株価は違うのか ●適正価額より低額で譲渡した場合の課税関係は etc.
- 課題に応じた事業承継対策事例 ●役員退職金を活用した事業承継対策は ●持株会を活用した事業承継対策は ●金庫株を活用した事業承継対策は ●保険を活用した事業承継対策は ●種類株式を活用した事業承継対策は ●持株会社を活用した事業承継対策は ●M&Aを活用した事業承継対策は？ etc.
- 新事業承継税制は使い勝手がよくなったのか？

#### ② 不動産オーナーの相続対策

●自用家屋、貸家、家屋に付随する財産等の評価方法は ●貸宅地、貸家建付地、貸家建付借地権の評価方法は ●賃貸アパートを建てることによる相続対策とは ●資産の組替えによる相続対策とは ●資産管理会社のメリット・デメリットは ●賃貸不動産を子供に贈与する効果は ●不動産の共有を解消するには ●不動産賃貸業者が遺言を書くべき理由と事前に準備すべき点は etc.

## 事例で学ぶ 相続・事業承継・不動産相談に強くなるコース [3ヵ月コース]

●受講期間 3ヵ月 ●一般受講料 12,760円(税込価格) ●法人割引価格 11,440円(税込価格)

●テキスト 2冊(2ヵ月コースと同様)

●添削指導 3回(第1回・第2回は2ヵ月コースと同様。第3回は総合問題)

(日本FP協会継続教育 AFP:7.5単位 CFP:15単位(相続))



相談業務

編集委員

株式会社ビルド

代表取締役

猪俣 淳

若手行員

中堅行員

受講期間 2ヵ月

一般受講料 11,000円 (税込価格)

法人割引価格 9,680円 (税込価格)

教材 テキスト1冊  
セミナー講義映像

添削指導 2回



2ヵ月コース

添削2回

不動産の収益化知識を  
視・聴覚で学ぶ

# 不動産オーナーの土地活用コース

日本FP協会継続教育 AFP:7.5単位 CFP:15単位(相続)



## 不動産オーナーの土地活用や投資として必要な知識を 視聴覚で立体的に学ぶ

- 市場的、物理的、法的、投資的条件の土地活用の基礎知識、投資手法や投資判断に必要な不動産投資の基礎知識がわかる
- 不動産投資のメリット、デメリットを習得し、不動産オーナーの要望に沿った提案と事例をセミナー講義映像で学ぶ

### 主なコース内容

#### ①土地活用の基礎知識

- 土地活用概論～そもそもなんで土地活用
- 市場的条件から見た土地活用～借り手がないと困ります
- 物理的条件から見た土地活用～ちょっと見ただけではわからないものですね  
／法的条件から見た土地活用～ものごとに巻き込まれるのもちょっと
- 投資的条件から見た土地活用／土地活用の選択を検討する～いろいろあって迷います
- 空室対策

#### ②不動産投資の基礎知識

- 不動産投資手法の分類
- マクロ分析と投資判断

#### ③不動産投資のメリット・デメリット

- 不動産投資のメリット
- 不動産投資のデメリット
- これだけははずせない3つの重要ポイント

#### ④建築提案の進め方

- 条件の整理とオーナーの目標・目的
- 現状認識と代替案(事例研究)
- 市場分析・提案書の見抜き方

#### 不動産オーナーの土地活用【セミナー講義映像2時間】

- ① 不動産を高く売るためのポイント
- ② 空室リスクの抑え方
- ③ 不動産投資のリスク予想
- ④ 大都市とそれ以外の地域での不動産の考え方
- ⑤ 不動産の諸費用とは
- ⑥ 賃料の上げ方(収益力拡大の施策)
- ⑦ リフォーム/リノベーションの考え方
- ⑧ 建物の耐用年数とメンテナンス



デジタル  
教科書あり



Web 添削  
選択可

相談業務

編集委員

リンク・イノベーション代表

新入行員

中野 克彦

若手行員

受講期間 2 ヶ月

一般受講料 8,360 円 (税込価格)

法人割引価格 7,700 円 (税込価格)

教 材 テキスト 1 冊

添削指導 2 回



2 ヶ月コース

添削 2 回

# 「コンサルティング力」がアップする FP 資格を活かす 150 の話題コース

日本 FP 協会継続教育 AFP : 7.5 単位 CFP : 13.5 単位 (倫理)

ねらい  
と  
特色

## FP 資格 <sup>とり</sup>取得っぱなしになっていませんか？

- 150 の話題で FP2 級・AFP 取得者に必須の 6 課目をブラッシュアップ！
- 最新の改正点、それ以前の改正の変遷や経緯も掲載。FP の相談等で、将来を予想するヒントに
- FP2 級 3 級のサブテキストとしても活用可能！ 受験対策とは違った切り口で理解を深めよう

### 主なコース内容

#### ① FP ビジネス

- FP のビジネスモデル
- FP のスキルマップ
- FP に求められる知識
- コミュニケーションと論理的思考
- FP の 3 大業務と生成 AI ほか

#### ② ライフプランニングと資金計画

- ライフプランと人生の 3 大必要資金
- 教育資金設計の重要性
- 住宅購入と住宅ローン
- 年金額を増やす方法 ほか
- コラム：～高齢者医療の自己負担割合の変遷～

#### ③ リスク管理

- 生命保険と損害保険
- 保険料と保険金額のバランスの取り方
- 平均寿命と平均余命
- 簡易生命表の見方 ほか

#### ④ 金融資産運用

- 金融商品と景気・経済
- GDP ギャップ
- マネーストックとマネタリーベース
- 複利効果と満期一括払型
- 分散投資とリバランス ほか

#### ⑤ タックスプランニング

- 所得税の計算の流れ

- [Step.1] 各種所得の金額の計算

- 利子所得と配当所得 ほか
- コラム：～住宅借入金等特別控除の変遷～

#### ⑥ 不動産

- 不動産に関する法律の全体像
- 都市計画法と用途地域
- 建築基準法と用途制限
- 接道義務とセットバック ほか

#### ⑦ 相続・事業承継

- 民法上の相続のルール
- 法定相続分の計算
- 遺言の種類と特徴
- 遺留分と侵害額請求権 ほか

#### ⑧ コンサルティング・スキル

- プレゼンテーションスキル
- 相談スキル
- 執筆スキル
- 「選択」の行動経済学 ほか

### 「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です (検索・書込み・付箋機能付)。  
当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、  
受講期間中、閲覧 (スマホ・タブレットにはダウンロード可) する  
ことができます。詳細は 114 ページを参照してください。

## FP 資格を活かす 150 の話題コース [3 ヶ月コース]

● 受講期間 3 ヶ月 ● 一般受講料 9,900 円 (税込価格) ● 法人割引価格 8,800 円 (税込価格)

● 教 材 テキスト 1 冊 (2 ヶ月コースと同様)

● 添削指導 3 回 (第 1 回・第 2 回は 2 ヶ月コースと同様。第 3 回は総合問題)

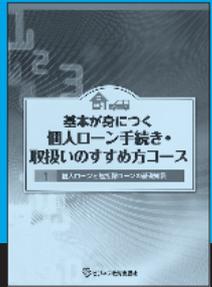
(日本 FP 協会継続教育 AFP : 7.5 単位 CFP : 13.5 単位 (倫理))



相談業務 編集委員  
個人ローン指導研究会

新入行員  
若手行員

受講期間	2ヵ月
一般受講料	11,220円(税込価格)
法人割引価格	9,900円(税込価格)
教材	テキスト2冊
添削指導	2回



2ヵ月コース

添削2回

基本が身につく

# 個人ローン手続き・ 取扱いのすすめ方コース

日本FP協会継続教育 AFP:7.5単位 CFP:15単位(ライブ)



## 個人ローンに関する基本やしきみ、手続きを体系的に学ぶ

- 個人ローン全体に共通する基本的な考え方やしきみと無担保ローン(カードローン含む)・住宅ローン・アパートローンの基礎知識を習得し、体系的に学習
- 図解を多用し「見える化」によって理解を深めるテキスト構成
- 巻末には用語解説を掲載、必要な知識を補足

### 主なコース内容

#### 1個人ローンと無担保ローンの基礎知識

〈序章〉個人ローン推進の基本

●個人ローンを支える基本原則●個人ローンマニュアルの遵守

##### 1個人ローンの基礎知識

●個人ローンマーケットの動向(無担保ローンマーケット・有担保ローンマーケット) ●個人ローンの種類と分類(種類①住宅ローン商品②無担保ローン商品/分類①有担保ローンと無担保ローン②証書貸付型ローンと極度型ローン③提携ローンと非提携ローン④使途自由ローンと使途限定ローン●個人ローンのしきみ(利用資格は「個人」のみ/資金使途は「非事業性」のみ/個人ローンの基本的なしきみ①融資形態②利息計算方式) ●個人ローンと一般の融資(個人ローンは定型融資/システムガード/個人ローンと「融資の5原則」) ●個人ローンの商品開発と検討事項(商品概要の検討/代位弁済率と保証料率)

##### 2証書貸付型無担保ローン

●基本的な商品概要(利用資格/貸出方式/返済方式①元利均等返済②元金均等返済/金利①固定金利型②変動金利型/保証人(保証会社)) ●借入申込みの受付(借入相談受付時の留意点①希望条件を確認②手続きの流れを説明③過度な期待を抱かせない/申込みに必要な書類と留意点①借入申込書兼保証委託申込書②個人情報の取扱いに関する同意書③確認資料) ●貸出審査(基本的な審査ポイント/審査結果通知/苦情処理等の対応・処理窓口) ●契約手続き(手続方法/必要な書類①金銭消費貸借契約証書②保証委託契約証書) ●ローン実行と使途確認(実行手続き/資金使途の確認) ●債権管理●繰上返済●ローンの推進・拡販

##### 3カードローン

●概説●商品概要●利用申込みの受付(利用申込受付時の対応/申込みに必要な書類と留意点) ●契約内容(カードローン規定/保証委託約款) ●貸出審査(審査のポイント/審査結果通知) ●カードローンの推進・拡販と留意点

#### 2住宅ローン・アパートローンの基礎知識

〈序章〉住宅ローンの予備知識

●住宅ローンとは●わが国の住宅金融の歴史●種類

##### 1一般的な住宅ローン

●住宅ローンの商品概要●住宅ローン関連保険●申込みに必要な書類とその留意点●住宅ローン利用にかかる諸費用●住宅取得にかかる諸費用

##### 2住宅ローンの融資手続き

●住宅・宅地購入の場合(借入相談/借入申込み/ローンの契約手続きから実行手続きまで/契約に必要な書類/契約手続き時の説明・確認・留意事項/ローン実行/変更手続き) ●借り換えの場合(借り換え相談/借入申込必要書類等/ローンの契約・実行手続き)

##### 3フラット35

●フラット35の概要●フラット35(買取型)のしきみ●フラット35の商品概要●借入申込みに必要な書類等

##### 4住宅ローンの推進・拡販

●提携の推進(職域提携/住宅販売会社提携) ●営業担当者を自分の味方にする

##### 5アパートローン

●アパートローンの商品概要●申込みに必要な書類とその留意点●アパートローン推進のポイント(セールス対象先の発掘/アパート経営に必要な基礎知識の習得) ●アパートローン推進に必要な基礎知識(アパート経営のメリット/アパート経営のデメリット/立地環境と入居者ニーズに関する基礎知識/アパート経営と税金)

##### 6安全そうな案件をより低コストでより多く集める

### 「デジタル教科書」とは?

テキスト全ページのPDFです(検索・書込み・付箋機能付)。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧(スマホ・タブレットにはダウンロード可)することができます。詳細は114ページを参照してください。

## 個人ローン手続き・取扱いのすすめ方コース(3ヵ月コース)

●受講期間 3ヵ月 ●一般受講料 12,760円(税込価格) ●法人割引価格 11,440円(税込価格)

●教材 テキスト2冊(2ヵ月コースと同様)

●添削指導 3回(第1回・第2回は2ヵ月コースと同様。第3回は総合問題)

(日本FP協会継続教育 AFP:7.5単位 CFP:15単位(ライブ))



デジタル  
教科書あり

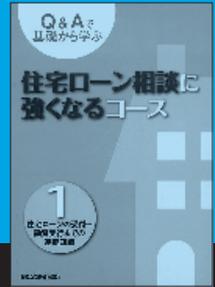


Web 添削  
選択可

相談業務  
新入行員  
若手行員  
中堅行員

編集委員  
住宅ローンアドバイザー  
CFP®  
水野 誠一  
株式会社相談センター  
吉田 貴彦

受講期間	2ヵ月
一般受講料	11,220 円 (税込価格)
法人割引価格	9,900 円 (税込価格)
教材	テキスト 2 冊 別冊
添削指導	2 回



2ヵ月コース

添削 2 回

# Q&A で基礎から学ぶ 住宅ローン相談に 強くなるコース

日本 FP 協会継続教育 AFP : 7.5 単位 CFP : 15 単位 (ライブ)

ねらい  
と  
特色

新規受付から融資実行までの基礎知識や、借換え、繰上返済、条件変更、買換え相談の実務対応のポイントを学ぶ

- 適切な情報提供、リスク等に関するコンプライアンス説明、契約時までに必要な基礎知識と手続きを Q&A 形式でわかりやすく解説
- 購入時の住宅ローン相談やアフターフォロー相談と事例集により、すぐに実務での対応が可能

## 主なコース内容

### ①住宅ローンの受付～融資実行までの基礎知識

- ①塗り替えられる住宅ローン業界地図
  - 民間融資の多様化●公的融資の役割●民間金融機関による住宅ローン業務の積極展開
- ②住宅ローンの受付から融資実行まで
  - 相談受付●審査の申込受付●契約●融資実行
- ③住宅ローンの基礎知識
  - 住宅ローンの種類 (その 1) 公的融資●住宅ローンの種類 (その 2) 民間融資●住宅ローンの種類 (その 3) フラット 35 ●返済方法●金利タイプ●金利の決まり方●借入可能額の計算●住宅取得時の諸費用●住宅取得後の諸費用●登記●住宅の品質確保●価格評価●団体信用生命保険 (団信) ●火災保険・地震保険●団信以外の保障
- ④住宅ローンの審査
  - 借入申込人の属性審査●住宅取得資金計画の妥当性審査●担保の妥当性審査

### ②住宅ローン相談対応のポイント

- ①住宅ローンのコンプライアンス
  - コンプライアンスの意義●個人情報の保護●重要事項の説明●適合性の原則●本人確認と借入れ意思の確認
- ②購入時の住宅ローン相談
  - 住宅取得計画●自己資金の準備の仕方●住宅取得資金計画●住宅ローン商品の選択
- ③購入後のアフターフォロー相談
  - 繰上返済●借換え●条件変更●買換え●返済困窮●返済行き詰まり
- ④住宅ローン相談事例集
  - 若いサラリーマン (妻は専業主婦) のマンション購入計画●共働き夫婦のマンション購入計画●住替えを上手に進める方法●建替えとリフォームではどちらがよいか●二世帯住宅の建設計画●空き家対策支援制度●自営業者の店舗併用住宅購入計画●高齢者の新築計画●夫婦の共有持分●一戸建てとマンションではどちらがよいか●離婚に伴う財産分与と住宅ローンへの対応

別冊【住宅税制の手引き】

### 「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です (検索・書込み・付箋機能付)。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧 (スマホ・タブレットにはダウンロード可) することができます。詳細は 114 ページを参照してください。

## 住宅ローン相談に強くなるコース [3ヵ月コース]

- 受講期間 3ヵ月 ●一般受講料 12,760 円 (税込価格) ●法人割引価格 11,440 円 (税込価格)
- 教材 テキスト 2 冊・別冊 (2ヵ月コースと同様)
- 添削指導 3 回 (第 1 回・第 2 回は 2ヵ月コースと同様。第 3 回は総合問題)  
(日本 FP 協会継続教育 AFP : 7.5 単位 CFP : 15 単位 (ライブ))



デジタル教科書あり



Web 添削選択可

相談業務	編集委員
	リンク・イノベーション代表
新入行員	中野 克彦
	ゴールデンエイジ総研代表
若手行員	小松 英二
中堅行員	

受講期間	2 ヶ月
一般受講料	11,220 円 (税込価格)
法人割引価格	9,900 円 (税込価格)
教材	テキスト 2 冊
添削指導	2 回



2 ヶ月コース

添削 2 回

# 資産形成世代～相続・退職世代のマネーライフ相談の説明が上手くなるコース

日本 FP 協会継続教育 AFP : 7.5 単位 CFP : 15 単位 (ライフ)



## お客様にわかりやすく説明する知識とスキルを、丁寧な解説と事例から学ぶ

- お客様にわかりやすく説明する知識とスキルを丁寧な解説と事例から学ぶ
- お客様の「なぜ」に答えられる応用力を身に付ける
- 説明から提案にスムーズに移行するセンスを養う

## 主なコース内容

### 1 資産形成世代のマネーライフ相談のしかた

- ①ライフプランニング
  - ライフプランニングからの資産形成アドバイスほか
- ②資産形成の考え方
  - 資産形成において取るべきリスク●積み立てによる資産形成ほか
- ③税制優遇制度の説明のポイント
  - 新 NISA ●個人型確定拠出年金ほか
- ④相談事例～お客様にふさわしいサービスを提供する～
  - 事例 1 : 貯蓄ゼロからの資産形成●事例 2 : 早期にゆとりある生活ほか

### 2 相続・退職世代のマネーライフ相談のしかた

- ①人生 100 年時代の老後資金計画
  - 金融庁が求める高齢社会の金融サービスほか
- ②定年前後の投資スタンス
  - 資産は運用しながら取り崩す●高齢者に寄り添ったアドバイスほか
- ③退職前後の手続きのポイント
  - 公的年金●健康保険●雇用保険ほか
- ④住まいの考え方
  - 住まいの選択「持家 VS 賃貸」●持家のリフォームほか
- ⑤生命保険見直しの基礎知識
  - 保険見直しの基礎知識●死亡リスクに備えるほか
- ⑥親、家族、自分の「医療・介護資金計画」
  - 医療費の資金計画●病気に備える
- ⑦高齢者の財産を守る転ばぬ先の杖
  - 成年後見制度のメリットデメリット●民事信託の特長ほか
- ⑧相続と相続税の対処法を知ろう
  - 相続税改正で増える相続対策のニーズ●相続対策の具体例ほか

### 「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です (検索・書込み・付箋機能付)。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧 (スマホ・タブレットにはダウンロード可) することができます。詳細は 114 ページを参照してください。

## マネーライフ相談の説明が上手くなるコース (3 ヶ月コース)

- 受講期間 3 ヶ月 ●一般受講料 12,760 円 (税込価格) ●法人割引価格 11,440 円 (税込価格)
  - 教材 テキスト 2 冊 (2 ヶ月コースと同様)
  - 添削指導 3 回 (第 1 回・第 2 回は 2 ヶ月コースと同様。第 3 回は総合問題)
- (日本 FP 協会継続教育 AFP : 7.5 単位 CFP : 15 単位 (ライフ))



デジタル教科書あり

監修	株金融データシステム代表
新入行員	角川 総一
若手行員	編集委員
中堅行員	マネーマーケット研究会

受講期間	3ヵ月
一般受講料	12,540円(税込価格)
法人割引価格	11,000円(税込価格)
教材	テキスト2冊 用語集
添削指導	3回



3ヵ月コース

2色刷

添削3回

# マネーマーケット 感覚を磨くコース

日本FP協会継続教育 AFP:7.5単位 CFP:15単位(金融)

ねらいと特色

## マネーマーケットを シナリオ展開できる能力を訓練する

- 株式、金利、債券、外国為替、商品市況の5つのマーケットの基本的な構造、取引に関する制度・仕組み、現状を知るための基本データのチェック方法を学習
- 個々のマーケットは互いに影響を与え合いながら動いていること、個々のマーケットの動きを示す代表的なデータは何か等を学習
- マーケット動向に即して個別金融商品の損益に及ぼす影響を説明できるスキルを身につける

### 主なコース内容

#### 1 主要マーケットの内容と因果関係を軸に

##### 何をどう学ぶのか

- イントロ●マーケットを学ぶに際して最初に大事なこと3つ●マーケットは实体经济に先行する●金融商品の収益はマーケットが決める●未熟な日本の家計資産運用●経済・金融は連想ゲームである

##### 第1章 金利の初歩

- 「金利」は金融を理解するためのインフラである●なぜ金利の話はとっつきにくいと人は思い込むのか?●金利は「決める」のか「決まる」のか?●金利の仕組み基礎●金利・利回りの種類 ほか

##### 第2章 金融・財政政策

- インターネットバンク市場の基本機能は資金過不足調整にあり●インターネットバンク市場がわかれば金融政策がわかる●徹底解剖:日銀はこうして金利をコントロールしていたんだ!●資金過不足の原因は ほか

##### 第3章 債券

- なぜ債券を学ぶのか?●債券、最初の一步●債券の収益と利回り計算の初歩(その1)●債券の収益と利回り計算の初歩(その2)●債券を理解するための6つのキーワード●債券は預金とどこが違うか? ほか

##### 第4章 株式

- 株式とは何か?●株主が持つ3つの基本権利●株式投資に伴う4つの収益源●株式の配当、配当落ち●株式売買は取引所取引が中心●株式売買についての5つの最重要キーワード●信用取引の基本も理解しておこう ほか

##### 第5章 為替

- 外貨建て資産保有の目的は2つ●ヘッジ手段としての外貨投資ってなあに?●為替の基礎—これが為替市場のイメージ●為替市場の需要、供給はどこから発生するの?●為替の特殊性に惑わされない4つのアドバイス ほか

#### 「デジタル教科書」とは?

テキスト全ページのPDFです(検索・書込み・付箋機能付)。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧(スマホ・タブレットにはダウンロード可)することができます。詳細は114ページを参照してください。

#### 2 マーケットシナリオを描く基本スキル

##### 第1章 物価・商品市況

- 物価はお金の価値を測る最重要の尺度●商品取引マーケットってなんだ?●コモディティ投資の基本を考える●物価を動かす要因(総論)●金利⇒物価(原則)●金利⇒物価(変則)●為替⇒物価(原則)●景気⇒物価(原則) ほか

##### 第2章 景気

- 景気を動かす要因(総論)●金利⇒景気(原則)●金利⇒景気(新常識)●為替⇒輸出(原則)●為替⇒輸出(新常識)●為替⇒輸入(原則)●物価⇒景気(原則)●物価⇒景気(新常識)●家計消費に関する統計●企業活動に関する統計●雇用と賃金に関する統計●国際収支等に関する統計 ほか

##### 第3章 投資信託

- 投資信託の仕組み●仕組みの中心にあるのが運用会社●投資信託の特性●投資信託の基本分類(形態別)●投資信託の基本分類(運用手法の違い)●投資信託の基本分類(公社債型と株式型)●投資信託情報の見方(日本株ファンドの場合)●運用コストを把握する●日経の投資信託基準額を見る ほか

##### 第4章 マーケットを読むスキル〈応用編〉

- 原因と結果が入り替わるとその関係は逆転する●経済が循環する鍵はマーケットが握っている!●短期的な影響・中長期的な影響●因果関係にはタイムラグが付き物である●どのメカニズムが強く働いているか?●同じ経済指標で正反対の2つの読み方あり●参加者により相場の見方が逆になる原因は? ほか

##### 第5章 Q&Aで疑問解決

- 「円安というよりドル高」って一体なに?●米国金融市場、何を見ていけばいい?●材料出尽くして何?●なぜ景気悪化でハイイールド債ファンドの成績は下がるの?●金利上昇期に債券型ファンドを買うってあり?●円が安全、外貨はリスクという日本人の非常識●卵の生産性が上がるとワトリの値段はどうなる?●マーケットは回転木馬のようなもの! ほか

##### 第6章 2000～2024年を振り返る

- ITバブル崩壊⇒リーマンショックまで(2000～2012年)●リーマンショックを経てアベノミクスへ(2013年～2016年) ほか

##### 第7章 〈スキルアップ〉経済統計データの先読み術

- 最新の経済統計データにアクセスする●マーケット情報についての7つの厳選ウェブサイト●ファンドマネジャーの疑似体験をする●T字分析のススメ●経済マーケット記事の攻略法教えます(その1)●マーケットデータ一覧シート(コピー用)

「最新金融・経済用語集」(デジタル教科書のみ)



デジタル教科書あり



Web 添削選択可

預り資産  
新入行員  
若手行員

編集委員  
株式会社金融データシステム代表  
角川 総一

受講期間	2 ヶ月
一般受講料	8,360 円 (税込価格)
法人割引価格	7,700 円 (税込価格)
教材	テキスト 1 冊
添削指導	2 回



2 ヶ月コース

添削 2 回

債券の基礎を理解するための超入門

# 「なぜ金利が上がると債券は下がるのか」がよくわかるコース

日本 FP 協会継続教育 AFP : 7.5 単位 CFP : 13.5 単位 (金融)



## 「なぜ、金利が上がると債券は下がるのか？」金利・債券が経済社会で演じている役割を正しく知る

■発行からすでに 5 刷・わかりやすさで定評のある市販本「なぜ金利が上がると債券は下がるのか？」を全面改訂・大幅加筆したうえで通信教育用テキストとして使用！文字通り「超初心者向け」。「これで債券と金利の基礎がわからなかったらあきらめていただきます」というレベルです。金利・債券がわかれば預かり資産業務で確実に 1 歩リードできます。

### 主なコース内容

#### ①債券ってなに？

●なぜ債券はとつきにくい(と人は思う)のか？●でも知らないうちに債券を買っている私たち●預金は“預ける”債券は“買う”他

#### ②金利・利回り入門

●経済社会におけるお金の流れ●いまのお金と未来のお金との交換条件が金利●経済社会を知る手がかりが「金利」●身近な例でみる「金利」の重要な機能他

#### ③債券初めて物語

●私の知人が債券を発行した●なぜ債券は金利の代表選手のような顔をしているのか？●国際政治を読むには債券は必須 他

#### ④債券にはどんな種類がある？

●債券をどのように分類するか●国が発行する長期国債(固定金利型)●期間 2 年、5 年の中期利付国債●期間 10 年超で発行される超長期国債●変動利付国債●インフレ率いかにで元本が変動する物価連動型国債 他

#### ⑤債券のゆりかごから墓場まで

●債券の発行市場●債券の流通市場●債券売買の実際●債券投資と税金 他

#### ⑥この程度は知っておきたい債券の投資尺度(初級)

●金融商品を収益の源泉で分類する●債券の利回り計算の特殊性●債券の収益性を規定する 3 つの要素 他

#### ⑦そもそも金利はなぜ変動するの？

●金利を巡る基本メカニズムをマスターするために●景気が後退すれば金利は下がる●景気が上昇すれば金利は上がる●物価が上がれば金利も上がる 他

#### ⑧もう一歩進んだ債券の投資尺度を考える(中級)

●期待利子説とイーロードカーブ●長期金利は短期金利に先んじて動く●債券の価格変動性とは●デュレーションがわからなければ外債ファンドのリスクは測れない 他

#### ⑨この程度はマスターしておきたい金利のデータ

●金利の情報はどこで取るか●短期金融市場の資金の繁閑を見る●短期金融市場の仕組みと機能●コールレートなどインターバンクレートの見方 他

#### ⑩先物、オプション取引と言ってもそれほど難しくはないよ！

●そもそも先物取引ってなに？●債券先物取引とは●債券のオプション取引

### 「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です(検索・書込み・付箋機能付)。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧(スマホ・タブレットにはダウンロード可)することができます。詳細は 114 ページを参照してください。

## 「なぜ金利が上がると債券は下がるのか」がよくわかるコース [3 ヶ月コース]

●受講期間 3 ヶ月 ●一般受講料 9,900 円 (税込価格) ●法人割引価格 8,800 円 (税込価格)

●教材 テキスト 1 冊 (2 ヶ月コースと同様)

●添削指導 3 回 (第 1 回・第 2 回は 2 ヶ月コースと同様。第 3 回は総合問題)

(日本 FP 協会継続教育 AFP : 7.5 単位 CFP : 13.5 単位 (金融))



**編集委員**  
株式会社金融データシステム代表  
角川 総一

**予り資産**

**新入行員**

**若手行員**

受講期間	2 ヶ月
一般受講料	8,360 円 (税込価格)
法人割引価格	7,700 円 (税込価格)
教材	テキスト 1 冊
添削指導	2 回



2 ヶ月コース

添削 2 回

# 金利変動メカニズムを完全制覇する 金利予想に強くなるコース

日本 FP 協会継続教育 AFP : 7.5 単位 CFP : 15 単位 (金融)



多くの人がつまずくテクニカルな金利変動メカニズムの常識について、完全制覇できる

- 理屈だけではなく実際のグラフ・データを多用することで、リアルな感覚で学習が可能
- 金利に関する旧来の常識を完全リニューアルした最新の金融・金利の常識を 131 のステップで金利の初歩～金利予想まで完全制覇

## 主なコース内容

- はじめに**
- 世界的金利激動期が始まった ● 「時間」と「変化」がキーワード 他
  - ① **ここから始める新時代の金利へのアプローチ**
    - 2021 年 3 月、その後の株価低迷、円安、ガソリン高を予想できた理由 ● 米国 10 年国債利回りをチェックしない投資家はモグリである ● 「金利計算」よりはるかに大事な「金利メカニズム」「生活への影響」 他
  - ② **〈実務編〉金利、はじめの一步**
    - お金の運用 3 ケース・どれが一番効率的だった? ● インカムとキャピタルのバランスで金融商品の安定性は決まる 他
  - ③ **〈基礎編〉ちょっと債券なんですけど その1**
    - (いまさらながらですが)「債券って借用証書のような」っていうけれど 他
  - ④ **〈実践編〉ちょっと債券なんですけど その2**
    - 債券といっても国債と社債だけではありません ● 個人向け国債は債券の本質から相当逸脱した商品だった 他
  - ⑤ **〈基礎編〉金利を巡る経済社会メカニズムを完全制覇する**
    - 「金利はなぜ動く」と「金利が動けばどうなる」 ● 物価が上がればお金の貸し手は金利を吊り上げる 他
  - ⑥ **〈実践編〉金利を巡る経済社会メカニズムを完全制覇する**
    - 物価上昇⇒金利上昇なのか? 金利低下⇒物価上昇なのか? ● その物価上昇、買いが増えたから? 売りが減ったから? 他
  - ⑦ **これだけはクリアしておきたい金融市場、そして金融政策**
    - 最終的にお金のやり取りが行われるのが金融市場 ● そもそもインターバンク市場って何? ● 日銀が金利を誘導するってどういうこと? ● そうか、そうやって金利をコントロールしているんだ!! 他
  - ⑧ **金利がわかれば経済社会が読める**
    - 誰も言わない「金融緩和が格差の拡大をもたらすわけ」 ● 新興国にトリプルパンチの米利上げ ● 利上げで不動産下落、そしてローンの破綻 ● これが戦後日本の驚異的な経済成長を支えた影役者 他
  - ⑨ **〈基本編〉誰でもわかる金利予想と対策**
    - 金利は人が決めるのか? 自然に決まるのか? ● 政策金利=決める、債券利回り=決まる ● 期間が違えば金利も違ふほんとうの理由 他
  - ⑩ **〈実践編〉誰でもわかる金利予想と対策**
    - 「長期金利は短期金利の累積平均値である」って何? ● リスクプレミアムが上乘せされているイールドカーブ ● 政策金利を予想するには 2 年債の利回りに注目! 他
- 巻末付録① **〈実践編〉財務係数表を使いこなす**  
巻末付録② **金利データをチェックするための厳選 14 サイト紹介**

### 「デジタル教科書」とは?

テキスト全ページの PDF です (検索・書込み・付箋機能付)。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧 (スマホ・タブレットにはダウンロード可) することができます。詳細は 114 ページを参照してください。

## 金利予想に強くなるコース (3 ヶ月コース)

- 受講期間 3 ヶ月 ● 一般受講料 9,900 円 (税込価格) ● 法人割引価格 8,800 円 (税込価格)
  - 教材 テキスト 1 冊 (2 ヶ月コースと同様)
  - 添削指導 3 回 (第 1 回・第 2 回は 2 ヶ月コースと同様。第 3 回は総合問題)
- (日本 FP 協会継続教育 AFP : 7.5 単位 CFP : 15 単位 (金融))



デジタル教科書あり



Web 添削選択可

預り資産

編集委員

株式会社金融データシステム代表

新入行員

角川 総一

若手行員

受講期間 2 ヶ月

一般受講料 8,360 円 (税込価格)

法人割引価格 7,700 円 (税込価格)

教材 テキスト 1 冊

添削指導 2 回



2 ヶ月コース

添削 2 回

知識ゼロからの

# 為替予想ができるコース



ねらいと特色

## 為替の知識を完全マスターし、為替予想ができる力を身につける!

- グラフ、データなど多用して、為替の知識がリアルに学べる
- 為替相場を理解すれば資産運用にも活かせる
- 外為 (外国為替) 市場の動きがわかるようになる

### 主なコース内容

#### ① 超初心者のための 14 の小話

● そもそも外国為替取引ってどんなニーズから生まれたの? ● 1 ドル 120 円が 150 円になると円安って一体どういうこと? ● 為替レートって誰がどこで決めるの? 他

#### ② 外国為替市場とは何?

● 「外貨を持つことはリスク」はなぜ世界の非常識なのか? ● 為替依存度が高まる一方の日本経済① ● 2 つの外国為替市場とその取引参加者① ● 中央銀行による市場介入とは 他

#### ③ 何が為替相場を動かすのか?

● 貿易収支が為替相場を動かす ● 金利⇒為替 ● 金融政策⇒為替 ● 物価⇒為替 他

#### ④ 為替相場が動けばどうなる?

● 為替⇒物価 ● 為替⇒輸出 ● 為替⇒金利 他

#### ⑤ 為替データの読み方 (基礎編)

● 日増しに高まってきた為替相場の重要性 ● 東京外国為替市場の直物円相場を読む 他

#### ⑥ 為替データの読み方 (応用編)

● なぜ為替先物取引は必要なのか? ● 為替先物相場の読み方 ● 実効為替レートを読む 他

#### ⑦ 外貨投資で資産を守る、育てる

● 外貨保有の目的は保険と投資の 2 階建て ● 外債ファンドのリスクが相対的に低い理由 ● ドル建て日経平均株価で何がわかる? 他

#### ⑧ これからの為替相場を読むために

● 円相場はジェットコースターだった ● 購買力平価を突き抜けて円安が進行① ● 為替相場予測のための 4 つの視点 他

### 「デジタル教科書」とは?

テキスト全ページの PDF です (検索・書込み・付箋機能付)。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧 (スマホ・タブレットにはダウンロード可) することができます。詳細は 114 ページを参照してください。



デジタル教科書あり



Web 添削選択可

預り資産  
若手行員  
中堅行員  
管理者

編集委員

株式会社フィナンシャル・ラボ  
取締役 研修担当  
梶川 真理子

受講期間	2 ヶ月
一般受講料	8,360 円 (税込価格)
法人割引価格	7,700 円 (税込価格)
教材	テキスト 1 冊
添削指導	2 回



2 ヶ月コース

添削 2 回

# わかりやすい『顧客の最善の利益』を踏まえた投資勧誘コース

日本 FP 協会継続教育 AFP:7.5 単位 CFP:9 単位 (倫理)

ねらいと特色

## お客様の投資判断に役立つ (=最善の利益につながる) 情報提供と丁寧な説明の仕方を、多くのトーク例を交えて学ぶ

■金融サービスの提供及び利用環境の整備等に関する法律等を踏まえ『顧客本位の投資勧誘を身につけるコース』を全面リニューアル。法改正の趣旨を踏まえた投資勧誘について学びます

### 主なコース内容

#### ①顧客本位の業務運営

##### ●顧客本位の業務運営に関する原則

顧客本位の業務運営に関する 7 つの原則 / 顧客本位の業務運営に関する方針の策定・公表等 / 顧客の最善の利益の追求 / 利益相反の適切な管理 / 手数料等の明確化 / 重要な情報のわかりやすい提供 / 顧客にふさわしいサービスの提供 / 従業員に対する適切な動機づけの仕組み等

##### ●重要情報シートの活用

重要情報シートの意義と役割 / 金融事業者編の活用 / 個別商品編の活用 / 質問例の活用

##### ●お客様の金融リテラシーの向上

金融広報中央委員会の金融リテラシー調査 / お客様の預り資産に対する「食わず嫌い」 / 資産所得倍増プラン / お客様から投資家へ / 金融リテラシー向上のために金融機関ができること / 金融経済教育推進機構

#### ②顧客の最善の利益の追求と説明義務

##### ●金融商品取引法等の一部改正

金融商品取引法等の一部改正の背景と概要 / 顧客本位の業務運営の確保 / 金融サービスの提供及び利用環境の整備等に関する法律

##### ●顧客の最善の利益と誠実公正義務

顧客本位と顧客満足 / 提案力とゴールベース・アプローチの考え方 / 社会保障制度などを踏まえた提案 / 顧客本位の業務運営を実践しているとはいえない投資勧誘の事例 / 様々なルールが定められている理由を考える / お客様からありがたいと言われる営業

##### ●お客様の知識や経験を踏まえた説明義務

「お客様カード等」からの話題の展開 / 潜在的ニーズの把握と雑談力 / お客様の属性別の説明のポイント / 金融商品別の説明のポイント / 誤解しやすい説明例

##### ●顧客本位の投資勧誘と NISA 制度の活用

NISA の利用状況 / 2024 年からの NISA 制度の概要 / NISA 制度の留意事項の説明 / 資産形成のための活用 / 他の商品との比較

##### ●アフターフォロー

アフターフォローの必要性 / 長期的な視点に立ったアフターフォロー

### 「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です (検索・書込み・付箋機能付)。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧 (スマホ・タブレットにはダウンロード可) することができます。詳細は 114 ページを参照してください。

## わかりやすい『顧客の最善の利益』を踏まえた投資勧誘コース (3 ヶ月コース)

●受講期間 3 ヶ月 ●一般受講料 9,900 円 (税込価格) ●法人割引価格 8,800 円 (税込価格)

●教材 テキスト 1 冊 (2 ヶ月コースと同様)

●添削指導 3 回 (第 1 回・第 2 回は 2 ヶ月コースと同様。第 3 回は総合問題)

(日本 FP 協会継続教育 AFP:7.5 単位 CFP:9 単位 (倫理))



デジタル  
教科書あり



Web 添削  
選択可

預り資産  
新入行員  
若手行員  
中堅行員

編集委員

株式会社フィナンシャル・ラボ  
代表取締役社長  
橋本 正明  
株式会社フィナンシャル・ラボ  
取締役 研修担当  
梶川 真理子

受講期間	3 ヶ月
一般受講料	11,660 円 (税込価格)
法人割引価格	10,450 円 (税込価格)
教材	テキスト 3 冊
添削指導	3 回



3 ヶ月コース

添削 3 回

# はじめての 投信セールスコース

日本 FP 協会継続教育 AFP:7.5 単位 CFP:11 単位 (金融)

ねらい  
と  
特色

## トラブルのない投信セールスの基礎を築く!

- 投信の商品特性を基礎から理解し、セールスする際のトラブルを防ぐ上手な説明や高齢者取引ルール等のコンプライアンスからアフターフォローまで学ぶ
- 新 NISA 制度など、最新の制度に対応

### 主なコース内容

#### 1 投信セールスの基礎

##### ① 投資信託のしくみ

● 投資信託の特徴 (関係者/預貯金との違い/魅力) ● 投資信託の種類 (契約型投資信託と会社型投資信託/委託者指図型投資信託と委託者非指図型投資信託/公募と私募/追加型と単位型/株式投資信託と公社債投資信託) ● 投資信託の運用手法 (パッシブ運用とアクティブ運用) ● 投資信託のリスク (リスクとリターンの関係/価格変動リスク/為替変動リスク/信用リスク/流動性リスク/リスクの軽減) ● 投資信託の費用 (購入時/保有時/換金時/税金) ● 収益分配金のしくみ (基準価額との関係/収益分配/分配金受取りと再投資/説明義務) ● 投資信託の商品知識 (インデックスファンド/ブルベアファンド/通貨選択型投資信託/ETF) ● 投資信託振替制度

##### ② NISA (少額投資非課税制度)

● NISA とは ● NISA 制度の概要 ● NISA 口座の開設方法等 他

#### 2 投信セールスと業務知識

##### ① コンプライアンス

● コンプライアンスとは ● 自己責任原則と適合性の原則 ● 説明義務 (金融商品取引法・金融サービス提供法・乗換勧誘時における説明義務/わかりやすい説明/記録の必要性) ● 高齢者取引のルール (高齢顧客への勧誘による販売に係るガイドラインの概要/高齢顧客の定義/勧誘可能商品と勧誘留意商品/勧誘に係る役席者の事前承認/翌日以降の受注/役席者による受注・約定後の連絡/高齢者取引ルールとインターネット取引) ● 広告規制 (広告等とは/金融商品取引法における規制/日本証券業協会における広告等の規制) ● その他禁止行為等 (虚偽告知等の禁止/断定的判断の提供による勧誘の禁止等/損失補てん等の禁止/優越的地位の濫用の禁止等/勧誘開始基準)

##### ② 個人情報の保護

● 個人情報とは (利用目的の特定・公表/漏えい) ● マイナンバー制度 (通知カードと個人番号カード/投資信託業務とマイナンバー)

##### ③ 投資信託に係る税制

● 国内公募株式投資信託に係る税制 ● 国内公募公社債投資信託に係る税制 ● 損益通算等 ● 確定申告 ● 特定口座

#### 3 顧客本位の業務運営とセールス話法

##### ① 顧客本位の業務運営と投資信託

● 顧客本位の業務運営とは

##### ② お客様の投資信託申込みのきっかけ

● 投資信託申込みのきっかけ ● 断られやすい声かけ ● お客様のニーズ

##### ③ NISA をきっかけとしたニーズ喚起

● 年代別の活用方法 ● 積立投信 ● ライフプランと投資信託

##### ④ 目録見書等の活用

● 目録見書 ● 運用レポート ● 商品説明の事例

##### ⑤ よくある間違った説明

● 商品性に係る間違った説明例 ● 費用に係る間違った説明例 ● 税金に係る間違った説明例

##### ⑥ クロージング

● 提案商品の確認 ● 法令遵守の確認 ● お客様の理解を確認

##### ⑦ アフターフォロー

● アフターフォローの必要性 ● 高齢者に対するアフターフォローの留意点

##### ⑧ フレーム事例

● 金融 ADR ● あっせん事例

### 「デジタル教科書」とは?

テキスト全ページの PDF です (検索・書込み・付箋機能付)。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧 (スマホ・タブレットにはダウンロード可) することができます。詳細は 114 ページを参照してください。



デジタル教科書あり



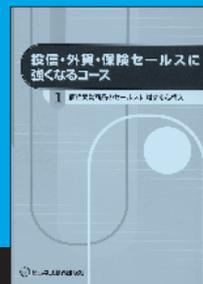
Web 添削選択可

預り資産  
若手行員  
中堅行員

監修  
木内 清章  
編集委員

預り資産研究会

受講期間	2 ヶ月
一般受講料	11,220 円 (税込価格)
法人割引価格	9,900 円 (税込価格)
教材	テキスト 2 冊
添削指導	2 回



2 ヶ月コース

2 色刷

添削 2 回

# 投信・外貨・保険セールスに強くなるコース

日本 FP 協会継続教育 AFP : 7.5 単位 CFP : 10 単位 (金融)

ねらいと特色

## セールスアプローチからアフターフォローまで実務に役立つセールストークを満載!

- 投資信託、外貨建て金融商品などの価格変動商品および第 3 分野保険商品のセールスで、最大のポイントとなる「コンプライアンスを押さえた話法」、「お客さまのニーズを引き出す話法」について、具体的な場面を想定し、わかりやすく解説
- 自信を持ってお客さまの疑問・不安にお応えし、セールスすることができる知識・ノウハウが身につきます

### 主なコース内容

#### 1 価格変動商品のセールスに対する心構え

##### ① これからの預かり資産セールス

- これからの預かり資産セールス ● 資産運用から財産形成へ ● 損をすることが心配……に対応する考え方 ● 投資の考え方 (トータルリターン) ● 積立て投資という考え方 ● ライフプランからのアプローチ

##### ② アフターフォロー

- 投信のアフターフォロー ● アフターフォローで多い Q&A ● 保険のアフターフォロー ● 高齢者への対応

##### ③ 重要情報シート

- 重要情報シートの活用

##### ④ お客さまの疑問・不安あれこれ

- ーさまざまなお客さまの質問に対する応酬話法を解説  
〈例〉 ● 貯金しておけば大丈夫? ● いつ買えばいいの? ● 余裕資金なんてない ● 海外のことはわからない ● 値段の上がっているのがよい商品? ● 投信の収益分配金って毎回同金額? ● 年金の準備はまだ早い? ● 為替ヘッジって何? ● 投資の失敗経験 ● 預金と投信、保険のバランスは?

##### ⑤ 顧客別のセールストーク

- 投資信託編 / 外貨預金編 / 貯蓄性保険編

##### ⑥ 個人型 DC (iDeCo)

- 個人型 DC とは ● 年代別セールストーク

#### 2 商品別・客層別のセールストーク

##### 〈投資信託編〉

- ① 商品タイプ別のセールストーク
- ② 基本をおさえる! 投資信託の税制
- ③ NISA のしくみとセールストーク

##### 〈外貨預金編〉

- ④ お客さまの疑問・不安あれこれ

##### 〈貯蓄性保険編〉

- ⑤ 定額年金保険 (外貨型) のポイントなど
- ⑥ 基本をおさえる! 年金保険の税制
- ⑦ 一時払い終身保険のポイント

##### 〈保障性保険編〉

- ⑧ 医療保険 & がん保険のポイント
- ⑨ ケース別・セールス話法例

付録: ライフプラン作成のための各係数表

### 「デジタル教科書」とは?

テキスト全ページの PDF です (検索・書込み・付箋機能付)。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧 (スマホ・タブレットにはダウンロード可) することができます。詳細は 114 ページを参照してください。

## 投信・外貨・保険セールスに強くなるコース (3 ヶ月コース)

- 受講期間 3 ヶ月 ● 一般受講料 12,760 円 (税込価格) ● 法人割引価格 11,440 円 (税込価格)
- 教材 テキスト 2 冊 (2 ヶ月コースと同様)
- 添削指導 3 回 (第 1 回・第 2 回は 2 ヶ月コースと同様。第 3 回は総合問題)  
(日本 FP 協会継続教育 AFP : 7.5 単位 CFP : 10 単位 (金融))



デジタル教科書あり



Web 添削選択可



預り資産

若手行員

中堅行員

編集委員

株式会社フィナンシャル・ラボ  
取締役 研修担当  
梶川 真理子

受講期間	2 ヶ月
一般受講料	8,360 円 (税込価格)
法人割引価格	7,700 円 (税込価格)
教材	テキスト 1 冊
添削指導	2 回



2 ヶ月コース

添削 2 回

# 年金知識を活かした iDeCo・NISA 提案の進め方コース

日本 FP 協会継続教育 AFP:7.5 単位 CFP:10 単位 (金融)



ねらいと特色

## 公的年金の知識と iDeCo・NISA 制度の知識をリンクさせ、お客様に提案ができるスキルを習得

- 公的年金の知識と iDeCo・NISA 制度の知識をリンクさせ、これらの制度を真に必要な人に提案ができるスキルを習得
- お客様に適した老後資金の貯め方、増やし方の提案を考えることでお客様本位の提案力・営業力の向上を目指します
- お客様との会話例等を数多く掲載した実際の提案に活かせる内容です

### 主なコース内容

#### ① 老後のための資産形成を取り巻く環境等について

- 年金制度の実態  
年金制度は何となく不安だと思いませんか? / 年金原資について / 年金受給者の状況 / ねんきん定期便などの確認
- 投資は不安・怖いと思っているお客様への提案のポイント  
身の回りには価格変動リスクがいっぱい / 投資の基本行動 / 間接的にはすでに投資家 / 不安・怖いという心理

#### ② iDeCo・NISA 制度等について (基礎編)

- iDeCo の基礎  
iDeCo の特徴 / iDeCo を検討して欲しいお客様のタイプ
- つみたて NISA の基礎  
つみたて NISA の特徴 / つみたて NISA を検討して欲しいお客様のタイプ
- 一般 NISA の基礎  
一般 NISA の特徴 / 一般 NISA を検討して欲しいお客様のタイプ
- iDeCo、つみたて NISA、一般 NISA の比較  
各制度のメリット・デメリットと提案するのに適したお客様 / 最新の制度改正等

#### ③ iDeCo・NISA 制度等について (応用編)

- つみたて NISA や iDeCo への加入を検討されているお客様へのアドバイス  
つみたて NISA と iDeCo の選択で悩まれているお客様へのアドバイス / 今後のライフプランの変化に対応できるか心配されているお客様へのアドバイス
- 投資信託等を保有されているお客様へのアフターフォロー  
iDeCo・NISA 制度を申し込まれた後のフォロー / 投資しているものが下がったことを不安に思っているお客様へのアドバイス / 投資目的やライフプランに変化があったお客様へのアドバイス
- お客様にふさわしい提案  
お客様の本当の資産状況等 / 投資信託への申込みを不安がっていたお客様のその後 / 長期的な視点にたったアドバイス

#### ④ 事例研究

- 30 代女性からの相談
- 50 代女性からの相談
- 60 代男性からの相談

### 「デジタル教科書」とは?

テキスト全ページの PDF です (検索・書込み・付箋機能付)。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧 (スマホ・タブレットにはダウンロード可) することができます。詳細は 114 ページを参照してください。

## iDeCo・NISA 提案の進め方コース [3 ヶ月コース]

- 受講期間 3 ヶ月 ● 一般受講料 9,900 円 (税込価格) ● 法人割引価格 8,800 円 (税込価格)
- 教材 テキスト 1 冊 (2 ヶ月コースと同様)
- 添削指導 3 回 (第 1 回・第 2 回は 2 ヶ月コースと同様。第 3 回は総合問題)  
(日本 FP 協会継続教育 AFP:7.5 単位 CFP:10 単位 (金融))

**預り資産****編集委員**

株式会社フィナンシャル・ラボ  
代表取締役社長  
橋本 正明

株式会社フィナンシャル・ラボ  
取締役 研修担当  
梶川 真理子

**若手行員****中堅行員**

受講期間	2 ヶ月
一般受講料	11,220 円 (税込価格)
法人割引価格	9,900 円 (税込価格)
教材	テキスト 2 冊
添削指導	2 回



2 ヶ月コース

添削 2 回

# 金融商品税制がわかれば リテール営業が面白くなるコース

日本 FP 協会継続教育 AFP : 7.5 単位 CFP : 11.5 単位 (金融)



## 金融商品税制を理解し、リテール営業の 提案力アップにつなげる

- フィデューシャリー・デューティーを踏まえたコンサルティング営業を行うために欠かせない税金の知識を身につける
- NISA 制度については 2026 年度改正まで収録

### 主なコース内容

#### 1 金融商品税制の基礎と証券税制

##### ■ 税金の基礎

- 1 所得税に関する基本的な事項の確認
- 2 住民税に関する基本的な事項の確認
- 有価証券投資に係る税金

##### ① 投資信託の税金

● 公募株式投資信託の分配金に対する課税方式 ● 公募公社債投資信託の分配金に対する課税方式 ● 公募株式投資信託の譲渡益や償還差益に対する課税方式 ● 公募公社債投資信託の償還差益および解約差益に対する課税方式 ● 取引報告書 (契約締結時交付書面) の見方 (例)

##### ② 公社債の税金

##### ③ 株式の税金

● 上場株式の配当・譲渡益に対する課税方式 ● 一般株式の配当・譲渡益に対する課税方式

##### ④ 上場株式等の損益通算等

##### ⑤ 特定口座

● 特定口座とは ● 源泉徴収選択口座と簡易申告口座 ● 源泉徴収選択口座における源泉徴収の方法 ● 源泉徴収選択口座への上場株式等の配当等の受入れ ● 源泉徴収選択口座における譲渡損失と配当等との損益通算 ● 特定口座の開設方法 ● 特定口座における留意事項

##### ⑥ 事例で確認

● 特定公社債等の課税方式に関する誤った説明または対応の事例 ● 特定口座に関する誤った説明または対応の事例 ● 損益通算等に関する誤った説明または対応の事例 ● 年収 2,000 万円以下の給与所得者等への対応

#### 2 NISA 制度・保険商品と税金

##### ■ NISA 制度

- 1 NISA 制度の概要と変遷
- 2 2023 年までの一般 NISA とつみたて NISA
- 3 2024 年からの NISA 制度

● NISA 制度の恒久化 ● 非課税期間の無期限化 ● 特定非課税管理勘定と特定累積投資勘定 ● 年間の非課税投資枠の拡大 ● 非課税保有限度額 ● 非課税保有限度額の再利用 ● 金融機関変更 ● 事例で確認

##### ④ つみたて NISA と iDeCo

● つみたて NISA と iDeCo の比較 ● iDeCo に関する税制

##### ■ 保険商品に係る税制

##### ① 保険料に係る税金

● 生命保険料控除を活用した提案 etc.

##### ② 保険金などに係る税金

● 一時所得を活用した提案 etc.

##### ③ 事例で確認

● 一時払いと全期前納払いの勘違い ● 外貨建年金保険の 5 年以内の解約 ● 生命保険料控除に関する説明

##### ■ 相続税の仕組み

● 保険商品の活用と相続財産の軽減 etc.

##### ■ 贈与税の仕組み

● 結婚・子育て資金の一括贈与 etc.

## 金融商品税制がわかればリテール営業が面白くなるコース (3 ヶ月コース)

● 受講期間 3 ヶ月 ● 一般受講料 12,760 円 (税込価格) ● 法人割引価格 11,440 円 (税込価格)

● 教材 テキスト 2 冊 (2 ヶ月コースと同様)

● 添削指導 3 回 (第 1 回・第 2 回は 2 ヶ月コースと同様。第 3 回は総合問題)

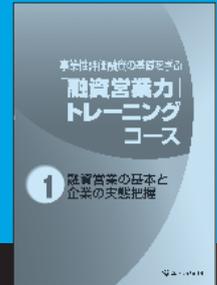
(日本 FP 協会継続教育 AFP : 7.5 単位 CFP : 11.5 単位 (金融))



デジタル教科書あり

<b>法人営業</b>	<b>編集委員</b>
	タジマコンサルタント
<b>新入行員</b>	田嶋 秀雄
<b>若手行員</b>	融資実務研究会

<b>受講期間</b>	2ヵ月
<b>一般受講料</b>	11,880 円 (税込価格)
<b>法人割引価格</b>	10,780 円 (税込価格)
<b>教材</b>	テキスト 2 冊
<b>添削指導</b>	2 回



2ヵ月コース 添削 2回

# 事業性評価融資の基礎を学ぶ 「融資営業力」 トレーニングコース



ねらいと特色

## 事業性評価融資に必要な基礎を学び、 融資案件事例でトレーニング

- 融資営業に必要な心構えから企業の実態把握のできる知識を身につける
- 資金ニーズを把握するためのヒアリング、運転資金・設備資金等の提案ができる能力を、豊富なケーススタディでトレーニング
- 企業を診る目（定性分析）と定量分析（財務面）を両面から養い、企業訪問で見べきポイント、入手した決算書を読み解く能力を育む

### 主なコース内容

#### 1 融資営業の基本と企業の実態把握

- 1 金融機関の環境の変化**
- 2 企業に対する融資の基本**
  - 金融機関が果たす 3 つの機能 ● 融資の 5 原則 ● 融資業務の流れ ● 融資の種類と内容（勘定科目による分類 / 融資期間の長短による分類 / 担保の有無による分類 / 資金使途による分類） ● コンプライアンス
- 3 融資営業にチャレンジ**
  - 融資営業の心構え（業績を牽引する立場 / 自分の能力・行動は自分で管理する） ● 企業を診る目を持つー担当先企業を知る ● 経営者の経営資質を診る ● 問題解決のパートナーになる ● 企業訪問時の心得（訪問準備のポイントと情報の入手 / 訪問場面でのポイント / 効果的な質問方法ー聞くことに徹する / 面談場面での心得） ● 企業訪問時の対人的要素（業務場面における対人的コミュニケーション / 心得ておくべきビジネスマナー） ● 融資営業に必要な基礎知識（融資営業担当者の要件 / 融資に関する知識（保証と担保））
- 4 企業の実態把握**
  - 企業の実態把握（企業の見方 / 事業性評価の要素に対する理解 / なぜ実態把握が必要か / 地域密着型金融の推進 / 実態把握の体系） ● 定性分析のポイント（「人」を見るポイント / 「物」＝現場の状況）を見るポイントー製造業・卸売業・小売業・サービス業） ● 定量分析のポイント（財務分析はなぜ必要か / 定量分析の限界） ● 定性面と定量面の接点を見る（現場の状況が財務に与える影響 / 業種別事例紹介ー製造業・卸売業）
- 5 ケーススタディー事例企業に対する定性的評価ー**
  - 金型製造業の定性評価項目 ● 家庭用木製家具販売店の定性評価項目

#### 2 定量分析の実践手法とケーススタディ

- 1 定量分析の実践手法と経営指標の見方**
  - M 社の概要（事例設定） ● 決算書（企業会計原則 / 決算書（財務諸表） / 貸借対照表 / 損益計算書 / 貸借対照表と損益計算書のつながり / 株主資本等変動計算書 / キャッシュフロー計算書） ● 定量分析の方法（分析の仕方 / 比較の対象 / 分析の目的 / 定量分析の役割と限界） ● 経営指標の見方（収益性・安全性・成長性）
- 2 資金表の活用**
  - 3 つの資金表とキャッシュフロー計算書 ● 資金繰表（構成とチェックポイント） ● 資金運用表（構成とチェックポイント） ● 資金移動表（構成とチェックポイント） ● キャッシュフロー計算書（構成とチェックポイント）
- 3 分析手法を使って融資につなげよう**
  - 分析してみよう
- 4 ケーススタディ**
  - テーマ 1 ● 資金ニーズを把握するための質問を考える
  - テーマ 2 ● 入手した情報をもとに資金ニーズを把握する
  - テーマ 3 ● 運転資金について考える
  - テーマ 4 ● 季節資金を採り上げる
  - テーマ 5 ● 粉飾を見破る
  - テーマ 6 ● 短時間でポイントをおさえよう

### 「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。  
当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、  
受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）  
することができます。詳細は 114 ページを参照してください。

## 「融資営業力」トレーニングコース [3ヵ月コース]

- 受講期間 3ヵ月 ● 一般受講料 13,200 円 (税込価格) ● 法人割引価格 12,650 円 (税込価格)
- 教材 テキスト 2 冊 (2ヵ月コースと同様)
- 添削指導 3 回 (第 1 回・第 2 回は 2ヵ月コースと同様。第 3 回は総合問題)



**法人営業**  
**若手行員**  
**中堅行員**  
**管理者**

**編集委員**  
 経営コンサルタント  
 中小企業診断士  
 中村 中

受講期間	2ヵ月
一般受講料	9,460円(税込価格)
法人割引価格	8,580円(税込価格)
教材	テキスト1冊
添削指導	2回



2ヵ月コース

添削2回

# 地域が持続可能な発展できる金融手法を学ぶ 地方創生 SDGs 金融の 進め方がよくわかるコース

日本FP協会継続教育 AFP:7.5単位 CFP:10.5単位(倫理)



**持続的で自律的好循環な成長を通じて地域の発展に貢献する“地方創生SDGs金融”の手法をマスターする!**

- 金融機関と中小企業が連携し企業価値の向上と地域課題の解決に結びつくSDGs金融への取り組み方を習得する
- 中小企業を支え、地域金融機関自らも生き残り、発展するために必須の新しい稟議書「(私案)SDGs・ローカルベンチマーク・エリア審査稟議書」を提案

## 主なコース内容

### ①金融機関の融資業務の歩み

- 1970年代～1999年(金融検査マニュアル公表前)の融資業務
- 1999年～2019年(金融検査マニュアル公表後)の融資業務
- 2020年以降(金融検査マニュアル廃止後)の融資業務

### ②これからの地方創生・地域活性化はSDGsによって決まる!?

- SDGs(Sustainable Development Goals:持続可能な開発目標)とは
- 自治体におけるSDGs
- 地方創生における自治体施策とSDGsの連携
- SDGsへの取組を通じた官民連携のパートナーシップの概念
- 地方創生SDGs登録・認証等制度ガイドライン

### ③地方創生とSDGs金融

- 金融検査マニュアル廃止とSDGs金融
- 政府はSDGsの達成に向けた取組みを最重要施策に
- SDGs金融における目標とターゲット
- SDGs金融と自律的好循環による「少子高齢化と東京一極集中化」への対策
- まち・ひと・しごと創生総合戦略とSDGs金融

### ④SDGs稟議書とその評価・活用法

- 稟議書の役割と今後の課題
- 私案「SDGs・ロカベン・地域情報による稟議書」
- 2つの稟議書の活用法

### ⑤顧客・地域へのステークホルダー資本主義時代の金融機関ビジネスモデルとSDGs金融

- ビジネスモデルの3体系8事例
- 取引先への経営革新の提案
- 取引先の利便性向上のための金融機関の内部体制・考え方の変更の提案
- 金融機関と外部機関(税理士等)の連携による取引先利便性向上の提案
- 「SDGsウェディングケーキモデル」により、取引先経営者の思考を学ぶ

## 地方創生SDGs金融の進め方がよくわかるコース〔3ヵ月コース〕

- 受講期間 3ヵ月 ●一般受講料 11,000円(税込価格) ●法人割引価格 9,900円(税込価格)
  - 教材 テキスト1冊(2ヵ月コースと同様)
  - 添削指導 3回(第1回・第2回は2ヵ月コースと同様。第3回は総合問題)
- (日本FP協会継続教育 AFP:7.5単位 CFP:10.5単位(倫理))



デジタル教科書あり



Web 添削選択可



法人営業

若手行員

中堅行員

編集委員

経営コンサルタント  
中小企業診断士  
中村 中

受講期間	2 ヶ月
一般受講料	11,220 円 (税込価格)
法人割引価格	9,900 円 (税込価格)
教材	テキスト 2 冊
添削指導	2 回



2 ヶ月コース

添削 2 回

# 対話力を高め、コンサルティング営業に強くなる 事例で学ぶ 資金ニーズのを見つけ方コース

日本 FP 協会継続教育 AFP : 7.5 単位 CFP : 13.5 単位 (ライブ)



## 中小企業経営者と「資金ニーズ」が健全か否かを話し合う「対話力」を身につける

■ 資金用途を切り口とした新しい資金ニーズのを見つけ方を学ぶ

### 主なコース内容

#### 1 融資を引き出す資金ニーズ

##### 第 1 章 資金ニーズ

- 融資審査の原点は「資金ニーズ」である  
「資金ニーズ」を明確にしなければ、債務者区分が正常先であったとしても、融資を受けることはできない／「資金ニーズ」を明確にしなければ、情報開示資料が整った先といえども、融資の実行はできない／ほか
- 「資金ニーズ」とは、将来の入金（キャッシュ・イン）で実証される
- 「資金ニーズ」が融資メリットを引き出す
- 融資を引き出す主な「資金ニーズ」  
仕入資金／賞与資金／設備資金
- 長期運転資金融資  
経営維持の長期融資／経営維持の長期融資への交渉には「金融庁の指導」は禁句／時間ギャップ充当の長期運転資金融資
- 短期継続融資と資本性借入金（エクイティ・ファイナンス）  
「短期継続融資」「資本性借入金」の概要／短期継続融資／短期継続融資は正常運転資金に限定されるのか／ほか
- ABL 融資・資産売却融資（アセット・ファイナンス）  
ABL 融資／資産売却融資／金融機関の徴求担保と資産売却融資

- 金融検査マニュアル廃止後の融資判断は非財務情報（定性要因項目）のウエイトが高まる  
金融検査マニュアルの下の非財務情報の取扱い／非財務情報に基づく金融機関と企業との対話

##### 第 3 章 資金ニーズを浮き彫りにする取引先経営者との対話

- 中小企業経営者の金融機関訪問前の準備
- 取引先経営者との対話と金融機関担当者の注意点  
飲食業：長期運転資金の借入れ申請／建設業：短期継続融資／旅館業：設備資金融資／運送・倉庫業：長期運転資金融資／卸売業：仕入資金融資／製造業：設備資金融資
- 金融機関訪問後の経営者と金融機関 OB・現役税理士との情報交換から生まれる課題  
RESAS などのビッグデータの重要性／金融機関内部の融資担当者に対する稟議制度のプレッシャー／債務者企業は、業界の最新情報をインターネットなどから採って、融資担当者に知らせること／ほか

#### 2 融資担当者と中小企業経営者との対話

##### 第 2 章 金融検査マニュアル廃止後の融資

- 融資審査プロセスの変化（事業審査⇒企業審査）  
金融検査マニュアル準拠の審査プロセス／金融検査マニュアル廃止後の審査プロセス

#### 「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。  
当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、  
受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）  
することができます。詳細は 114 ページを参照してください。

### 事例で学ぶ資金ニーズのを見つけ方コース〔3 ヶ月コース〕

- 受講期間 3 ヶ月 ● 一般受講料 12,760 円 (税込価格) ● 法人割引価格 11,440 円 (税込価格)
- 教材 テキスト 2 冊 (2 ヶ月コースと同様)
- 添削指導 3 回 (第 1 回・第 2 回は 2 ヶ月コースと同様。第 3 回は総合問題)  
(日本 FP 協会継続教育 AFP : 7.5 単位 CFP : 13.5 単位 (ライブ))



デジタル教科書あり



Web 添削選択可

法人営業	編集委員
	株式会社セフィーロ 代表取締役社長
若手行員	峯村 隆久
中堅行員	

受講期間	2ヵ月
一般受講料	7,700 円 (税込価格)
法人割引価格	7,040 円 (税込価格)
教材	テキスト1冊
添削指導	2回



2ヵ月コース

添削2回

新規開講

79のテーマで学ぶ

# 話したくなる! 中小企業への業務改善アドバイスコース



## 「79」の具体的なテーマから、業務改善の進め方と手法とアドバイスの切り口を学ぶ

- すぐに実践したくなる内容で、的確なアドバイス力を習得する
- 会話のきっかけ作りから信頼獲得まで、商談現場でのコミュニケーション構築力を養う

### 主なコース内容

#### 1 日頃から業務改善が行える企業体質作り

##### ①業務改善定着化のための基礎知識

●必ずできる改善の定着化●業務遂行上のムダを認識する3つの視点●ムダを減らす2つのアプローチ●業務改善の3レベル●本格的なマネジメントと手間をかけないマネジメント

##### ②業務改善の定着化ステップ

業務改善定着化のための3つのステージ●ステージ1: 職場で気軽に取り組む効率化●ステージ2: しっかり取り組む業務改善●ステージ3: 業務マニュアルの整備と活用

#### 2 ステージ1: 職場で気軽に取り組む効率化

##### ①意識の改革

●意識改革の必要性●実務と改善活動の優先度の意識改革●社員間の連携に対する意識改革●すぐやる改善に対する意識改革●職場での意識改革の取り組み

##### ②少しの行動変革で実現できる生産性向上

●ミスを抑制するための連携強化(教え合い) ●忙しい人の支援(助け合い) ●個人で行うパフォーマンス向上●朝礼の工夫●日頃のコミュニケーション

##### ③すぐやる改善の活性化

●「いやな感じ」の共有●すぐやる改善の実施●整理・整頓・清掃●パソコン操作の勉強会

#### 3 ステージ2: しっかり取り組む改善活動

##### ①しっかり取り組む改善活動

●しっかり取り組む業務改善とは●職場の改善推進体制作り●業務改善における2つの目的●業務改善の成果を高めるポイント●業務改善の基本ステップ

##### ②効率化の進め方—改善対象確定

●効率化のための改善対象選定のポイント●業務の棚卸し●業務量の把握●改善対象業務選定の考え方●生産系職場の改善対象選定

##### ③効率化の進め方—改善のための分析

●分析の意義とオフィス系と生産系の違い●業務フローの基本ルール●業務フローの作成手順●詳細プロセス分析●生産系職場での動画撮影●タイムスタディーによるオペレーションリストの作成●連合作業分析(M-Mチャート) ●ライン作業分析(ピッチダイヤグラム)

##### ④効率化の進め方—改善策の立案

●改善策立案の進め方●よりよい改善策立案のための基礎知識●ブレインストーミング●改善の4原則(ECRS) ●動作経済の原則●業務の有効性チェック●重複チェック●システム化/自動化●分担の適正化●改善アイデアの評価と採否の決定●改善策のまとめ

##### ⑤トラブル抑制のための業務改善の進め方

●トラブル抑制のための業務改善の要点●件数で管理できるトラブルと改善対象の確定●個別に実績管理をするトラブル●個別に実績管理をするトラブルの改善対象の確定●なぜなぜ分析とその問題点●うまい原因追究とは●うまい原因追究のやり方(要因解析) ●うまい原因追究のための要因展開のコツ●プロセス重視の要因解析●トラブル抑制の対策立案●オフィス系のトラブル抑制のための改善視点

#### 4 ステージ3: 業務マニュアルの整備&活用

##### ①業務マニュアルの整備

●業務マニュアルを整備する意義●業務マニュアル整備のポイント●業務マニュアル整備の体制作り●業務マニュアルの管理体系●業務マニュアルの管理表●業務マニュアルに記載すべき内容●業務マニュアルのおすすめ構成●業務手順の表記方法●コツ・留意点の重要性●コツ・留意点の内容と表記方法●例外処理のマニュアル●職場での業務マニュアル整備の進め方

##### ②業務マニュアルの活用と更新

●業務マニュアルの活用場面●業務マニュアルを活用した新人の育成●業務マニュアルを活用したスキル確認●業務マニュアルの更新

### 「デジタル教科書」とは?

テキスト全ページのPDFです(検索・書込み・付箋機能付)。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧(スマホ・タブレットにはダウンロード可)することができます。詳細は114ページを参照してください。



デジタル  
教科書あり



Web 添削  
選択可



法人営業

若手行員

中堅行員

編集委員

マーケティング&ブランディングディレクター  
橋本 之克  
株式会社 シナプス 代表取締役  
家弓 正彦

受講期間	2 ヶ月
一般受講料	11,220 円 (税込価格)
法人割引価格	9,900 円 (税込価格)
教材	テキスト 2 冊
添削指導	2 回



2 ヶ月コース

添削 2 回

# ニーズの種を植え、育てる ヒアリング・課題解決力 の磨き方コース

ねらい  
と  
特色

取引深耕の近道は、ニーズの種を植えて、育てる地道な営業です。問題の可視化から契約に繋げるまでの一連の営業力・コンサルティング力を身につける

- お客様が気付くべき「ニーズ」を可視化する金融マーケティングの基礎を学ぶ
- お客様のニーズをヒアリングするためには、仮説力がポイント
- お客様の課題を解決するソリューション提案の本質を知る

## 主なコース内容

### 1 ニーズの種を植える金融マーケティング

- 金融マーケティングの理解
  - 定義の変遷
  - マーケティングの進化
  - 金融商品と消費材の類似点と相違点
  - 金融商品と顧客の関係
- 行動経済学の活用
  - なぜ行動経済学を学ぶのか
  - 不合理な判断の仕組み
  - 行動経済学の法則と、思考のクセの突き方
- マーケティング分析手法とその応用
  - 既存情報の重要性を理解する
  - 情報に基づく分析フレーム
  - SWOT 分析
  - クープマンの目標値
  - STP 分析
  - イノベーター理論とキャズム
  - 金融商品の分析と戦略の事例

### 2 ヒアリング・課題解決力の教科書

- 法人顧客におけるニーズとは何か
  - ニーズの概念 ● BtoB ビジネスにおける顧客の本質ニーズ
- ソリューション提案のアプローチ
  - ニーズとソリューションの関係 ● ソリューション提案のための仮説—検証型アプローチ ● ソリューション提案の基本 5 ステップ
- STEP1. メインニーズ仮説構築
  - メインニーズを特定する二つのアプローチ ● Bottom-Up アプローチ ● Top-Down アプローチ ● メインニーズのレイヤー調整 ● オプション思考
- STEP2. AsIs-ToBe 分析
  - AsIs 分析 ● ToBe 分析 ● 解決課題の特定
- STEP3. ソリューション仮説構築
  - ソリューションとは何か? ● ソリューション事例 ホギメディカル ● ソリューション検討時の留意点 ● 勝てるソリューションを考える ● 目標 KPI の設定
- STEP4. 仮説検証ヒアリング
  - ニーズ検証の論点 ● ソリューション仮説検証の論点 ● ヒアリングの準備 ● ヒアリング計画を立てる ● ヒアリング実践テクニック
- STEP5. ソリューション提案書作成
  - コンセプトの立案 ● シナリオ設計

### 「デジタル教科書」とは?

テキスト全ページの PDF です (検索・書込み・付箋機能付)。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧 (スマホ・タブレットにはダウンロード可) することができます。詳細は 114 ページを参照してください。

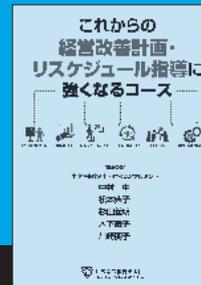
## ヒアリング・課題解決力の磨き方コース [3 ヶ月コース]

- 受講期間 3 ヶ月 ●一般受講料 12,760 円 (税込価格) ●法人割引価格 11,440 円 (税込価格)
- 教材 テキスト 2 冊 (2 ヶ月コースと同様)
- 添削指導 3 回 (第 1 回・第 2 回は 2 ヶ月コースと同様。第 3 回は総合問題)



<b>法人営業</b>	<b>編集委員</b> 中小企業診断士・経営コンサルタント
<b>若手行員</b>	中村 中
<b>中堅行員</b>	松本 典子
<b>管理者</b>	杉山 義明
	木下 綾子
	川崎 朋子

受講期間	2ヵ月
一般受講料	9,460円 (税込価格)
法人割引価格	8,580円 (税込価格)
教材	テキスト1冊
添削指導	2回



2ヵ月コース

添削2回

# これからの経営改善計画・ リスケジュール指導に強くなるコース

日本FP協会継続教育 AFP:7.5単位 CFP:9単位(ライブ)

ねらい  
と  
特色

## 業績悪化した中小企業が緊急融資後の生き残りに必要となる明確な経営改善計画とリスケジュールの実務を学ぶ

■経営計画の意義と作成上の留意点、外部・内部環境分析手法を学んだうえで、実際の経営改善計画の策定事例も盛り込み、銀行による取引先の経営改善計画策定やリスケジュール指導が身につく

### 主なコース内容

#### ①経営改善計画策定のポイントと地域金融機関の役割

●企業のライフステージごとに異なる経営改善計画●「実質・全体・未来」に向けた経営改善計画の策定●経営改善計画策定の実践●経営改善計画書のサンプル

#### ②視野を広げる外部環境分析

●外部環境分析に用いられるフレームワーク●外部環境分析の手順

#### ③定量・定性2つの視点で行う内部環境分析

●収益構造を把握する●内部管理体制を把握する：経営理念・組織・人事●営業活動を把握する●製造活動を把握する●内部環境分析に活用する3つのフレームワーク

#### ④経営戦略の策定プロセスと具体例

●事業戦略と機能別戦略●バランス・スコアカードを活用する●「売れる仕組みを作る」マーケティング戦略

#### ⑤経営改善計画の策定事例

●アクションプラン(行動計画)で具体的に何を実施するかをまとめる●計数計画を策定する●金融機関別の返済計画を作成する

#### ⑥リスケジュールの新手法

●金融機関にリスケジュールを承認してもらうための論理●経済危機・金融危機後の中小企業のリスケジュールの実態と対策●社会政策的な支援後の金融機関のリスケジュール対策●リスケジュール審査への資本性融資の考え方の活用●リスケジュール審査への「バックカスティング手法」の導入●未来の姿を描くバックカスティング方式によるリスケジュールの交渉例



デジタル  
教科書あり

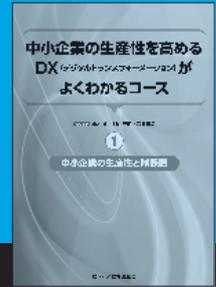


Web 添削  
選択可

法人営業  
若手行員  
中堅行員

編集委員  
経営コンサルタント  
中小企業診断士  
中村 中  
ITコーディネータ  
杉山 義明  
中小企業診断士  
石井 瑠美

受講期間	2ヵ月
一般受講料	11,220円(税込価格)
法人割引価格	9,900円(税込価格)
教材	テキスト2冊
添削指導	2回



2ヵ月コース

添削2回

# 中小企業の生産性を高める DX (デジタルトランスフォーメーション) がよくわかるコース

日本FP協会継続教育 AFP:7.5単位 CFP:15単位(ライブ)

ねらい  
と  
特色

## 企業価値を高める生産性向上策とデジタルトランスフォーメーションの基礎・具体的進め方を身につける

■ 中小企業の生産性を高める構造改革、組織改編、経営意識のイノベーションに焦点を当て、理解しておきたい生産性・企業価値を高める「生産性向上策」と「ICT(情報通信技術)を効率よく活用したビジネスを一体的に加速させるDX(デジタルトランスフォーメーション)」を学びます

### 主なコース内容

#### ① 中小企業の生産性と諸課題

- ① 日本の中小企業ならではの「生産性」の諸課題
  - 中小企業経営者の生産性向上の歴史 ● 中小企業生産性向上への諸施策 ● 中小企業の規模拡大と最低賃金引上げによる中小企業生産性向上
- ② 具体的事例を中心とした「事業生産性」の向上
  - デジタル・データ化と地域支援による事業生産性の向上 ● 中小企業経営者の事業生産性向上の具体策 - ① 経済産業省の「中小サービス事業者の生産性向上のためのガイドライン」 ② 付加価値の向上と効率の向上(新規顧客層への展開/商圏の拡大/独自性・独創性の発揮/ブランド力の強化/顧客満足度の向上/価値や品質の見える化/機能分化・連携/IT活用(付加価値向上に繋がる利活用)/サービス提供プロセスの改善/IT利活用(効率化に繋げるための利活用)
- ③ デジタル・データ化と新ガバナンスシステムによる「企業生産性」の向上
  - デジタルガバナンス・コードを活用した中小企業経営者の企業生産性の向上策 ● デジタル・データ化による企業生産性向上スキルの養成 ● ビジネスモデルのデジタル技術を活用する戦略・経営計画の策定 ● イエ社会型中小企業経営者と新ガバナンスシステムの導入

#### ② 中小企業生産性向上とDX

- ① DXの概要と導入の動き
  - DXとは ● DXに結び付く、デジタル・データ化とファイブフォース分析 ● デジタル・データ化による全社ベースのDXの導入(外部、内部要因別の導入事例)
- ② DX導入への経営者・経営陣の役割と基礎知識
  - DX導入のための経営者等の課題 ● 中小企業のテレワークの実態 ● 経営者に必要なDXの基礎知識 ● 社内のデジタイゼーション(アナログデータのデジタル・データ化) ● デジタル投資について(機材、設備、クラウド) ● DXには企業文化変革が重要 ● 社内人材の教育
- ③ DX導入の外部環境
  - デジタル庁 ● 5GによるDX環境 ● DXと改正銀行法
- ④ DXに関連する補助金・助成金・給付金の利活用
  - DX環境準備のための補助金等 ● ものづくり補助金 ● IT導入補助金 ● 小規模事業者持続化補助金 ● 事業再構築補助金 ● DX導入時の支援制度
- ⑤ DXの導入プロセスの事例と評価
  - 顧客に対するデジタル分析 ● 出版社グループのDX ● 供給業者に対するデジタル分析 ● 建設会社のDX

#### 「デジタル教科書」とは?

テキスト全ページのPDFです(検索・書込み・付箋機能付)。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧(スマホ・タブレットにはダウンロード可)することができます。詳細は114ページを参照してください。

## 中小企業の生産性を高める DX (デジタルトランスフォーメーション) がよくわかるコース (3ヵ月コース)

- 受講期間 3ヵ月 ● 一般受講料 12,760円(税込価格) ● 法人割引価格 11,440円(税込価格)
  - 教材 テキスト2冊(2ヵ月コースと同様)
  - 添削指導 3回(第1回・第2回は2ヵ月コースと同様。第3回は総合問題)
- (日本FP協会継続教育 AFP:7.5単位 CFP:15単位(ライブ))



デジタル  
教科書あり



Web 添削  
選択可

融資・審査  
新入行員  
若手行員

監修  
大平金融法務研究所代表  
大平 正  
編集委員  
行政書士  
黒木 正人

受講期間	3 ヶ月
一般受講料	14,850 円 (税込価格)
法人割引価格	13,860 円 (税込価格)
教材	テキスト 3 冊 別冊
添削指導	3 回



3 ヶ月コース

添削 3 回

# 自信をもって業務を推進するための はじめて学ぶ 融資コース



## 融資業務の流れと事務の ポイントを身につける

- はじめて融資業務に携わる人にも理解できるよう、多岐にわたる業務知識をやさしく解説
- 融資事務の重要性をふまえて業務の全体像を把握したうえで、事務取扱いのポイントを事例をもとに学習
- 実務のポイントをその法律的な裏付けを把握することにより業務知識をより深めるとともに、トラブルを未然に防止できる能力を養う

### 主なコース内容

#### 1 融資の全体像を理解しよう

- 1 融資担当者の日常を学ぼう
- 2 融資業務の役割を理解しよう
  - 金融機関をとりまく環境の変化
  - 今だからこそしっかりした融資事務が求められている
  - 銀行の融資機能を理解しよう
- 3 融資担当者としての心がまえ
  - コンプライアンスの重要性
  - お客様は融資担当者（銀行）に何を求めているのか
  - 融資業務の 5 大基本原則を確認する
  - 融資担当者に必要な法律知識
  - 法律で禁止されている行為
  - 銀行取引約款を知る
  - 業務上心がけるべきポイント
- 4 融資の取引先を確認しよう
  - 融資取引では相手方の資格確認を慎重に
  - 法人との取引で注意すること
  - 契約に使われる印鑑の役割を知っておこう

#### 2 融資の受付から信用調査まで

- 1 融資受付の事務ポイント
  - 融資事務はどのような流れになっているか
  - 融資を受け付けるときの心がまえ
  - 申込人の確認と申込内容の聴きとりポイント
  - 融資の条件変更申込みの受付ポイント
  - 赤字補填資金の申込みの対応ポイント
  - 受付事務で注意すること
  - 守秘義務の原則
- 2 店内協議の事務ポイント
  - どのようなことを協議するのか
  - 協議後、申込者に連絡すべきことは
- 3 信用調査の事務ポイント
  - 信用調査にはどんなものがあるか
  - 資格調査の事務ポイント
  - 商業登記簿はどのように調査するのか
  - 企業の実態を知る一経営実態調査
  - ヒトをみる一人的調査のポイント
  - モノをみる一物的調査のポイント
  - 不動産登記簿の調査ポイント
  - その他の資産を調べる
  - 他の金融機関との取引状況を調査する
  - 計数による調査一財務分析の基本
  - 実際に財務分析をしてみる
  - 財務分析には限界がある
  - 注意すべき 2 つの限界
  - 計数以外の要素も把握する

#### 3 担保調査から融資実行後の事務管理まで

- 1 担保調査の事務ポイント
  - 担保にはどのようなものがあるか
  - 人的担保を調査する
  - 信用保証協会が行う保証とはどのようなものか
  - 物的担保を調査する
  - 不動産担保を調査する
  - 抵当権とはどのような権利か
  - 抵当権を設定する
- 2 稟議書の作成ポイント
  - 稟議書にはどのような役割があるのか
  - 稟議書にはどのような種類があるのか
  - 稟議書のどこが審査されるのか
  - 稟議書を作成するうえで注意すること
  - 稟議書はどのような手順で作成するのか
- 3 融資を実行する際の事務ポイント
  - 融資の実行時にはどのような書類を徴求するのか
  - 融資実行時の必要書類のチェックポイント
- 4 融資種類別の実行手続き
- 5 融資実行後の事務管理ポイント
  - 融資実行後も融資事務は続く
  - 融資ケース別実行後の管理ポイント
  - 担保の管理ポイント
  - (根) 抵当権を抹消する場合のポイント
  - その他の管理について

#### 別冊【融資事務のための基礎知識】

- 1 融資の種類を確認してみよう
- 2 銀行取引約款を徹底して読んでみよう

#### 「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です (検索・書込み・付箋機能付)。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧 (スマホ・タブレットにはダウンロード可) することができます。詳細は 114 ページを参照してください。



デジタル教科書あり

融資・審査	編集委員 株 長野企業コンサルティング代表取締役 山越 輝雄
若手行員	
中堅行員	

受講期間	2 ヶ月
一般受講料	9,460 円 (税込価格)
法人割引価格	8,580 円 (税込価格)
教材	テキスト1冊 別冊
添削指導	2 回



2 ヶ月コース

添削 2 回

# ワークシート・事例で学ぶ 融資判断力をアップする 稟議書の作り方コース



## ヒアリング・スキルを磨き事業性評価融資を進める

- 申込みから決済まで、稟議書の作成過程に沿って記載のしかた、ポイントを解説
- 実務で活用することができるよう、さまざまな事例をもとに、考えながら記入するワークシート等を随所に収録
- 取引先企業の事業実態に積極的にかかわることによって「目利き能力」を高め、事業性評価に基づいた融資を実現するため、別冊『ヒアリングによる事業性評価に基づいた稟議書作成へのアプローチ』を新たに教材のラインナップとして追加！

### 主なコース内容

#### ① 貸出稟議書の意義と役割

- 貸出稟議書とは、そしてその役割とは (貸出稟議書の機能/稟議制度の特徴と対応/本部稟議と店内稟議)
- 貸出稟議書の作成-申込みから決済まで (貸出稟議書の構成/貸出稟議書に記載すべき基本的項目/担当者意見・営業店意見/「所見」欄の記載)

#### ② 貸出稟議書の作成から決裁までのポイント

- 良い貸出稟議書の条件 (読みやすい内容であること/必要十分な事項が記述されていること/十分な時間的余裕をもって提出すること)
- 良い貸出稟議書を作成するコツ (読み手は誰かを意識して書くこと/本部決裁の特性を踏まえて対応すること/受付時における注意事項/新規融資先に対する対応・心構え)
- 担当者の対応・姿勢 (渉外担当者に求められる対応/融資担当者に求められる姿勢)
- 不十分な貸出稟議書 (不十分な貸出稟議書の例/新人や若手担当者が陥りがちなミス/渉外担当者が陥りがちなミス)

#### ③ 稟議種類ごとの検討事項と記載上のポイント

- 定型的な貸出稟議書 (申込金額の算定/経常運転資金/増加運転資金/決算資金/季節資金)
- 個別案件についての稟議 (在庫資金/つなぎ資金/赤字資金/長期運転資金/設備投資資金/他行肩代り資金)

#### ④ 説得力ある稟議書の作成に必要な事業実態の把握

- 製造業 (在庫の動きに着目した汎用部品メーカーの事例/在庫の動きに着目した下請けメーカーの課題発見/従業員の定着率)
- 海外現地法人 (現地法人幹部へのヒアリング/海外生産移管と連結損益の計算/労務比率の推移に基づいた効率評価)
- 建設業 (限界利益による分析事例)
- 卸・小売業 (多店舗展開小売業にかかわる戦略上の課題)

#### 別冊【ヒアリングによる事業性評価に基づいた稟議書作成へのアプローチ】

##### ① 稟議書に事業性評価を取り入れる

- 事業性評価の重要性 (事業性評価の意義と役割/事業性評価に基づいた融資)
- 事業性評価における基本的検討事項 (定性評価のポイント/売上高や受注構造についての分析/貸出稟議書の作成と事業性評価)
- ローカルベンチマークの活用 (ローカルベンチマークの位置付け/ローカルベンチマークの内容と視点)

##### ② ケーススタディによる事業性評価融資

- 卸・小売業の事業性評価 (事業性評価の手順/地方卸売業の事業性評価のポイント/主なヒアリングポイント)
- 製造業の事業性評価
- 建設業の事業性評価

### 「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です (検索・書込み・付箋機能付)。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧 (スマホ・タブレットにはダウンロード可) することができます。詳細は 114 ページを参照してください。

## 融資判断力をアップする稟議書の作り方コース (3 ヶ月コース)

- 受講期間 3 ヶ月 ● 一般受講料 11,000 円 (税込価格) ● 法人割引価格 9,900 円 (税込価格)
- 教材 テキスト1冊・別冊 (2 ヶ月コースと同様)
- 添削指導 3 回 (第 1 回・第 2 回は 2 ヶ月コースと同様。第 3 回は総合問題)



デジタル教科書あり

融資・審査	編集委員
新入行員	中小企業診断士
若手行員	MBA
	社会保険労務士
	宮内 健次

受講期間	2ヵ月
一般受講料	7,700円(税込価格)
法人割引価格	7,040円(税込価格)
教材	テキスト1冊
添削指導	2回



2ヵ月コース

添削 2回

# 営業担当者による取引先伴走型支援のための 経営改善計画書の書き方・ アドバイスのポイントを学ぶコース

日本FP協会継続教育 AFP:7.5単位 CFP:13.5単位(ライブ)



ねらいと特色

取引先が経営改善計画書を作成する際に、A4用紙1枚での作成方法および取引先の立場に寄り添ったアドバイスの仕方を学べる

- 経営改善計画の読み方・書き方が学べる
- A4用紙1枚でわかりやすくシンプルな経営改善計画書の書き方をマスターできる

## 主なコース内容

- 1 経営改善計画の必要性**
  - 経営改善計画の必要性 ● 経営改善計画の作り方の基本 ● 社員参加型の経営改善計画 ● 経営改善計画の発表会 ● 経営改善計画を作成するメリット ● 取引金融機関との関係
- 2 経営改善計画の基本的な内容**
  - 経営改善計画を作る意義 ● 経営理念で経営のモノサシを作る ● 経営ビジョンは会社の将来の夢作り ● 外部環境と内部環境を分析し、会社を取り巻く状況を確認する ● 経営改善目標として「KGI」を設定する ● 経営方針として自社の経営資源の活用を決める ● 目標利益計画を作る ● 経営改善目標達成のための主要施策を作る 他
- 3 個人の目標管理**
  - 個人の目標管理で行動計画を実施する
- 4 経営改善計画はA4用紙1枚で作る**
  - 経営改善計画はA4用紙1枚で作る ● 良い経営改善計画は、具体的に作っている ● 悪い経営改善計画は、抽象的に作っている
- 5 計数計画の詳細管理**
  - 目標利益計画を詳細に管理していく方法
- 6 行動計画の詳細管理**
  - 行動計画管理表をPDCA管理していく ● PDCAに「KPI」を入れる ● PDCAに「KFS」を入れる ● PDCAの行動計画管理表の進め方 ● PDCAの進捗管理 ● PDCAによる行動計画管理表の具体例
- 7 中堅企業の経営改善計画**
  - 中堅企業の経営改善計画を作る ● 中堅企業の経営改善計画の具体的な作成例
- 8 経営改善計画に経営基盤の仕組み**
  - 経営改善計画に経営の基盤となる仕組みを入れていく ● 全社共通—5Sの仕組みを入れる ● 全社共通—改善提案制度の仕組みを入れる ● 営業部門—営業日報の仕組みを入れる ● 営業部門—顧客台帳の仕組みを入れる 他
- 9 経営改善計画は進捗管理でチェック**
  - 進捗管理で経営改善計画の進み具合を検証する ● 進捗会議の出席 ● 進捗会議の内容 ● 進捗会議のポイント ● 年度総括 ● 計画と実績の差をどうするか ● 経営改善計画の2年目 ● 最終年度の経営改善計画の作成ポイント
- 10 経営改善に伴う金融機関との対応**
  - 取引金融機関への報告とモニタリング
- 11 経営改善計画の浸透・定着を図る**
  - 経営改善計画を社内に「見える化」していく ● 社員面接で経営改善計画を浸透させる ● 経営改善計画の定着
- 12 経営改善計画で経営改善した企業**
  - 建設業の事例 ● クリーニング業の事例

### 「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページのPDFです(検索・書込み・付箋機能付)。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧(スマホ・タブレットにはダウンロード可)することができます。詳細は114ページを参照してください。



**融資・審査**  
**新入行員**  
**若手行員**  
**中堅行員**

**編集委員**  
 大手銀行・中小企業診断士  
**野平 雅史**  
 地方銀行系コンサルティング会社・  
 中小企業診断士  
**宇野 孝則**

受講期間	2ヵ月
一般受講料	8,800円 (税込価格)
法人割引価格	8,250円 (税込価格)
教材	テキスト1冊
添削指導	2回



2ヵ月コース

添削2回

# 取引先との円滑な関係を継続するための 貸出金利のリテラシーと 金利交渉の進め方コース

日本FP協会継続教育 AFP:7.5単位 CFP:11単位(金融)



## 金利上昇局面において、貸出金利の仕組みと金利交渉の仕方がよくわかる!

■金利上昇局面において、しっかりとした貸出金利交渉を行える金融機関行職員を育成するための一助となるよう、貸出金利決定の仕組み及び交渉術を学びます

### 主なコース内容

#### ①金利交渉が必要となる背景

- 調達金利の上昇及び貸出金利の推移ならびに金融政策の変更●業態別新規貸出金利の推移●資金運用利回り、資金調達原価及び総資金金利ざや等の推移●金利引き上げ交渉の重要性

#### ②貸出金利の構成要素等

- 貸出金利の構成要素と利ざや(スプレッド)の関係●金融機関の調達勘定の構成要素●調達金利の変動要因●調達金利の種類とそれぞれの公表データ等●経費率●信用コスト●プライムレート●貸出金利回り、経費率、利ざや等に関する公表データ等

#### ③貸出金利の設定において考慮すべき事項

- 貸出金利設定の前提となるフレームワーク●貸出先別採算管理●ケース別の各種指標の比較●信用状況●バンクフォーメーションにおける位置付け●貸出スタンス●他社動向

#### ④交渉の基本

- 交渉のスタイル●交渉に関する5つのステップ

#### ⑤マネジメントサイクルの活用と事前準備

- マネジメントサイクルの活用●金利引き上げ交渉の計画(Plan)●金利引き上げ交渉の実行(Do)●金利引き上げ交渉の評価(Check)●金利引き上げ交渉の改善(Action)●貸出先別の事前準備

#### ⑥金利引き上げの際の具体的な交渉方法・内容等

- 金利引き上げ交渉を行う際のポイントの整理●金利動向等●ヒアリング事項●取引先の要望確認後の準備①●取引先の要望確認後の準備②●取引先の要望確認後の準備③

#### ⑦付加価値(経営コンサルティング)の必要性

- 取引先に対する経営コンサルティングの意義●経営コンサルティングの進め方●経営コンサルティングメニューの例

### 「デジタル教科書」とは?

テキスト全ページのPDFです(検索・書込み・付箋機能付)。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧(スマホ・タブレットにはダウンロード可)することができます。詳細は114ページを参照してください。



デジタル  
教科書あり



Web 添削  
選択可



融資・審査

若手行員

中堅行員

編集委員

中小企業診断士・MBA・社会保険労務士  
宮内 健次

受講期間	2ヵ月
一般受講料	9,460 円 (税込価格)
法人割引価格	8,580 円 (税込価格)
教材	テキスト1冊
添削指導	2回



2ヵ月コース

添削2回

# 中小企業経営者の相談に乗るための 実践

# コンサルティング入門コース

日本FP協会継続教育 AFP:7.5単位 CFP:8単位(ライブ)



ねらい  
と  
特色

## 経営、営業力、コストダウンなど実際のコンサルティングの現場で活用できる!

- 中小企業経営者の相談に乗れるようコンサルティングの基礎を学ぶ
- 企業業績向上のためのコンサルティングアドバイスのコツをやさしく理解・実践する

### 主なコース内容

#### ① 経営の方向性を打ち出すコンサルティング術

● 経営計画を作成し、経営ビジョンの共有を図る ● カステラ製造会社のコンサルティング事例

#### ② 経営基盤確立のためのコンサルティング術

● コンサルティングの基本は5S ● 改善提案制度で職場改善をする ● 印刷会社のコンサルティング事例

#### ③ 営業力向上のためのコンサルティング

● 営業日報を作成して仕事の見える化を図る ● 顧客台帳を見れば、取引先の強みと弱みがわかる  
● 顧客アプローチリストを作成して、取引先の一元管理をする ● 提案書を作成し、お客様の信頼を得る ● クリーニング店のコンサルティング事例

#### ④ コストダウンするためのコンサルティング術

● 外注管理をして収益向上を図る ● 購入管理をして購入コストの効率化を図る  
● 作業手順書を作成して、作業ミス防止と生産性向上を図る ● 建設会社のコンサルティング事例

#### ⑤ 人材育成をする時のコンサルティング術

● 賃金体系を構築し、社員の採用と昇給を適正に行う ● 人事考課を行うことで、社員を適正に評価できる  
● 目標管理を実施し、社員のモチベーションアップを図る ● 社員教育を通して、社員のスキルのアップを図る  
● 建設会社のコンサルティング事例

#### ⑥ 予算管理するためのコンサルティング術

● 予算管理することで経営計画を見える化する ● 実行予算管理を行い成り行き的な支出管理を防止  
● 資金繰り管理をして資金ショートを防止する ● 駐車場サービス会社のコンサルティング事例

### 「デジタル教科書」とは?

テキスト全ページのPDFです(検索・書込み・付箋機能付)。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧(スマホ・タブレットにはダウンロード可)することができます。詳細は114ページを参照してください。



融資・審査  
新入行員  
若手行員  
中堅行員

編集委員  
祝田法律事務所

受講期間	2ヵ月
一般受講料	8,360円(税込価格)
法人割引価格	7,700円(税込価格)
教材	テキスト1冊
添削指導	2回



2ヵ月コース

添削2回

# 社会人の基礎的スキルを身につける！ よくわかる会社法コース



## “株式会社” に対する基礎的理解を深め、日常業務に役立てる

- 株式会社の仕組み、“M&A” や“コーポレートガバナンス” 等、会社法の基本知識が学べる
- 難解な“会社法” ををわかりやすいイラストと図表で理解できる

### 主なコース内容

#### ①会社法ってなに？会社ってなに？

●会社ってなに？●会社法ってなに？●会社法ってどんな構成なの？●会社はどんな種類があるの？●令和元年の会社法改正はなにがあるの？

#### ②株式会社ってどうやって設立するの？

●会社の設立ってどうするの？●会社設立の流れは？●定款ってどうやって作成するの？●定款作成後の設立手続ってどうやるの？●設立に関する責任はどんなものがあるの？

#### ③株主ってなに？株式ってなに？

●株式ってなに？●株式の権利ってなに？●株式はどんな種類があるの？●株主平等原則ってなに？●株主の権利行使に関する利益供与の禁止ってなに？●株主名簿と基準日ってなに？●株主の譲渡と担保化ってなに？●株式の併合・分割・無償割当て、単元株制度ってなに？●株式の共有ってなに？●インサイダー取引規制と相場操縦の禁止ってどういうこと？

#### ④会社の機関とコーポレートガバナンスってなに？

●コーポレートガバナンスってなに？●機関設計と経営ってなに？●株主総会ってなに？●取締役と取締役会ってなに？●監査役と監査役会ってなに？●執行役員ってなに？●指名委員会設置会社ってどんなもの？●監査等委員会設置ってどんなもの？●社外取締役と社外監査役ってなに？●会計監査人ってなに？●会計参与ってなに？●内部統制システムってどんなもの？

#### ⑤会社の運営形態ってなに？

●上場会社と非上場会社ってなにが違うの？●持ち株会社ってなに？●企業集団(企業グループ)ってなに？

#### ⑥会社の計算ってなに？

●決算の制度ってなに？●決算の手続きや決算の内容ってどういうことなの？●資本金・準備金の減少ってなに？●剰余金の配当ってなに？●自己株式の取得ってなに？

#### ⑦資金の調達ってなに？

会社が資金を調達する手段ってどんなものがあるの？●新株発行と自己株式の処分ってどんなものがあるの？●新株予約券ってなに？●社債ってなに？

#### ⑧M&Aってなに？

●M&Aはどのようなものなの？●合併ってどんなことをするの？●会社分割ってなに？●株式交換と株式移転ってどのようなものなの？●株式交付ってなに？●事業譲渡と事業譲受けってどのようなものなの？●株式譲渡ってなに？●公開買い付けってなに？●MBOってなに？●敵対的買収と買収防衛策ってなに？

#### ⑨会社の消滅ってなに？

●会社の消滅ってどういうこと？●解散と清算手続ってなに？●法的倒産手続ってなに？●私的整理ってなに？



**融資・審査**  
**若手行員**  
**中堅行員**

**編集委員**  
 登記と金融実務研究会代表  
**山本 芳治**  
 国土交通省地価公示評価委員  
 不動産鑑定士  
**黒沢 泰**

受講期間	3ヵ月
一般受講料	16,830円(税込価格)
法人割引価格	15,730円(税込価格)
教材	テキスト3冊
添削指導	3回



3ヵ月コース

添削3回

# 渉外・融資担当者のための 登記簿の 見方・調べ方コース

日本FP協会継続教育 AFP:7.5単位 CFP:15単位(不動産)



## 登記事項証明書の読み方から 複雑な権利関係の把握まで

- 各種登記事項証明書を縦横無尽に読みこなすことができる能力を養成
- 取引の相手方の信用調査のための商業登記簿の読み方、融資業務に欠かすことのできない不動産調査のための不動産登記簿の読み方を、会社法・商業登記法・民法・不動産登記法等の理解も深めながらやさしく解説

### 主なコース内容

#### 1 商業登記簿編

- ①融資取引と登記に関する基礎知識
  - 融資取引は登記簿を読むことから始まる●登記簿をとるまでの手順●商業登記と不動産登記●商業登記によって生じる効力●商業登記と法人登記の違い
- ②株式会社との取引と登記簿の読み方
  - 取引を開始するときの注意点●株式会社の登記事項証明書を読む●株式会社の定款の読み方●会社の印鑑証明書●代表者事項証明書
- ③株式会社の設立登記と各種変更登記
  - 株式会社の設立手続から設立登記までの流れ●融資先の商号・住所の変更●融資先の代表者の変更●融資先で増資が行われた●融資先が合併●株式交換・株式移転●会社分割●融資先が解散
- ④商業登記簿だからわかる危ない会社の見分け方
  - 登記簿から見抜く休眠会社を買収した会社●役員登記簿から見抜く「優良企業」の倒産前の兆候●役員変更登記懈怠の登記簿から見抜く危ない会社●登記簿の商号・本店所在地・事業目的欄から見抜く危ない会社
- ⑤持分会社等の登記簿
  - 合名会社の登記簿●合資会社の登記簿●合同会社の登記簿●特例有限会社との取引と登記簿の読み方
- ⑥会社以外のものに関する登記
  - 商号の登記●支配人、未成年者、後見人の登記●成年後見登記
- ⑦法人登記簿の読み方
  - 一般社団法人・一般財団法人との取引と登記簿●公益社団法人・公益財団法人とは●医療法人、学校法人、宗教法人、中小企業等協同組合との取引と登記簿の読み方

#### 2 不動産登記簿編 (I)

- ①不動産担保と不動産登記に関する基礎知識
  - 表示登記・権利登記の調査●現地調査と地図・公図等の調べ方●担保権設定の登記●登記事項証明書の申請方法●どこにいても担保物件資料を見ることが出来る
- ②登記簿の読み方のポイント
  - 表題部●権利部甲区(所有権)欄●権利部乙区(所有権以外の権利)欄●登記した権利の順位・付記登記がされている登記簿●登記名義人表示変更・更正の登記簿
- ③登記の申請と登記の効力等
  - 登記の申請の仕方と必要な書類●登記の効力と(根) 抵当権の設定●成年後見登記制度●嘱託登記●登録免許税

#### 3 不動産登記簿編 (II)

- ①表題部および権利部 (甲区) 欄の読み方
  - 分筆登記●合筆登記●共有名義の登記●真正な登記名義回復登記●所有権の更正登記●買戻権の登記●仮登記
- ②権利部 (乙区) 欄の読み方 (その1)
  - 通常の抵当権設定●複数の債権を担保する抵当権設定●共同抵当権設定●抵当権の債務者の変更登記●抵当権移転●抵当権処分●抵当権の順位変更●根抵当権・共同根抵当権設定●保証委託取引に基づく登記・同順位とする登記●根抵当権の元本確定と根抵当権変更●根抵当権の処分の登記●(根) 抵当権設定の不動産と滅失登記
- ③権利部 (乙区) 欄の読み方 (その2)
  - 地上権・賃借権・地役権設定●先取特権および質権に関する登記
- ④区分所有建物の登記簿の読み方
  - 区分所有建物と専有部分・敷地権●敷地権登記の有無
- ⑤相続登記の読み方
  - 相続による所有権移転と登記簿●法定相続情報証明制度●相続等と権利部(乙区) 欄にされる登記●配偶者居住権の登記
- ⑥その他の登記の読み方
  - 処分制限の登記●信託登記●工場財団登記



**融資・審査**  
**若手行員**  
**中堅行員**

**編集委員**  
登記と金融実務研究会代表  
**山本 芳治**  
国土交通省地価公示評価委員  
不動産鑑定士  
**黒沢 泰**

受講期間	2ヵ月
一般受講料	9,460円(税込価格)
法人割引価格	8,580円(税込価格)
教材	テキスト1冊
添削指導	2回



2ヵ月コース

添削2回

# 登記事項証明書から定款、印鑑証明書まで 商業登記簿の 見方・調べ方コース

日本FP協会継続教育 AFP:7.5単位 CFP:12単位(タックス)

\*本コースは『登記簿の見方・調べ方コース』の「商業登記簿編」と同様の内容です。



## 登記簿から企業の実態を読み取る!

- 企業の実態を知るための「商業登記簿」(商号・本店の所在地・設立年月日・目的・発行済株式の総数・資本金・役員等)の読み方・調べ方を学ぶ
- 会社法・商業登記法等の理解も深める

### 主なコース内容

#### ① 融資取引と登記に関する基礎知識

- 融資取引は登記簿を読むことから始まる ● 登記簿をとるまでの手順 ● 商業登記と不動産登記 ● 商業登記によって生じる効力 ● 商業登記と法人登記の違い

#### ② 株式会社との取引と登記簿の読み方

- 取引を開始するときの注意点 ● 株式会社の登記事項証明書を読む ● 株式会社の定款の読み方 ● 会社の印鑑証明書 ● 代表者事項証明書

#### ③ 株式会社の設立登記と各種変更登記

- 株式会社の設立手続から設立登記までの流れ ● 融資先の商号・住所の変更 ● 融資先の代表者の変更 ● 融資先で増資が行われた ● 融資先が合併 ● 株式交換・株式移転 ● 会社分割 ● 融資先が解散

#### ④ 商業登記簿だからわかる危ない会社の見分け方

- 登記簿から見抜く休眠会社を買い取った会社 ● 役員登記簿から見抜く「優良企業」の倒産前の兆候 ● 役員変更登記懈怠の登記簿から見抜く危ない会社 ● 登記簿の商号・本店所在地・事業目的欄から見抜く危ない会社

#### ⑤ 持分会社等の登記簿

- 合名会社の登記簿 ● 合資会社の登記簿 ● 合同会社の登記簿 ● 特例有限会社との取引と登記簿の読み方

#### ⑥ 会社以外のものに関する登記

- 商号の登記 ● 支配人、未成年者、後見人の登記 ● 成年後見登記

#### ⑦ 法人登記簿の読み方

- 一般社団法人・一般財団法人との取引と登記簿 ● 公益社団法人・公益財団法人とは ● 医療法人、学校法人、宗教法人、中小企業等協同組合との取引と登記簿の読み方



融資・審査  
若手行員  
中堅行員

編集委員  
登記と金融実務研究会代表  
山本 芳治  
国土交通省地価公示評価委員  
不動産鑑定士  
黒沢 泰

受講期間	2ヵ月
一般受講料	11,220円(税込価格)
法人割引価格	9,900円(税込価格)
教材	テキスト2冊
添削指導	2回



2ヵ月コース

添削2回

# 不動産売買の流れに沿って解説 不動産登記簿の 見方・調べ方コース

日本FP協会継続教育 AFP:7.5単位 CFP:15単位(不動産)

※本コースは『登記簿の見方・調べ方コース』の「不動産登記簿編」と同様の内容です。



## 物件調査に欠かすことのできない 不動産登記簿の読み方を解説

- 登記事項証明書を縦横無尽に読みこなすことができる能力を養成
- 分筆、合筆、共有、仮登記、相続、抵当権設定などの登記について、登記事項証明書の読み方をわかりやすく解説

### 主なコース内容

#### 1 不動産登記簿編 (I)

##### ①不動産担保と不動産登記に関する基礎知識

●表示登記・権利登記の調査●現地調査と地図・公図等の調べ方●担保権設定の登記●登記事項証明書の申請方法●どこにいても担保物件資料を見ることが出来る

##### ②登記簿の読み方のポイント

●表題部●権利部甲区(所有権)欄●権利部乙区(所有権以外の権利)欄●登記した権利の順位・付記登記がされている登記簿●登記名義人表示変更・更正の登記簿

##### ③登記の申請と登記の効力等

●登記の申請の仕方と必要な書類●登記の申請に必要な添付書類●登記の効力と(根) 抵当権の設定●成年後見登記制度●嘱託登記●登録免許税

#### 2 不動産登記簿編 (II)

##### ①表題部および権利部(甲区)欄の読み方

●分筆登記●合筆登記●共有名義の登記●真正な登記名義の回復の登記●所有権の更正登記●買戻権の登記●仮登記

##### ②権利部(乙区)欄の読み方(その1)

●通常の抵当権設定●複数の債権を担保する抵当権設定●共同抵当権設定●抵当権の債務者の変更登記●抵当権移転●抵当権処分●抵当権の順位変更●根抵当権●共同根抵当権設定●保証委託取引に基づく登記●同順位とする登記●根抵当権の元本確定と根抵当権変更●根抵当権の処分の登記●(根) 担当権設定の不動産と滅失登記

##### ③権利部(乙区)欄の読み方(その2)

●地上権・賃借権・地役権設定●先取特権および質権に関する登記

##### ④区分所有建物の登記簿の読み方

●区分所有建物と専有部分・敷地権●敷地権登記の有無

##### ⑤相続登記の読み方

●相続による所有権移転と登記簿●法定相続情報証明制度●相続等と権利部(乙区)欄にされる登記●配偶者居住権の登記

##### ⑥その他の登記の読み方

●処分制限の登記●信託登記・工場財団登記



**編集委員**  
CFP® 住宅ローンアドバイザー  
水野 誠一  
世田谷信用金庫顧問  
元三井信託銀行不動産鑑定部長  
元(社)日本不動産鑑定協会主任研究員  
澁井 和夫  
不動産鑑定士 元三井信託銀行融資企画部次長  
宮本 俊司

受講期間	2ヵ月
一般受講料	11,220円(税込価格)
法人割引価格	9,900円(税込価格)
教材	テキスト2冊
添削指導	2回



2ヵ月コース

添削2回

# 不動産担保の見方がよくわかるコース

日本FP協会継続教育 AFP:7.5単位 CFP:15単位(不動産)



## 不動産担保評価の基本的な仕組みと関連する法律を基礎からトレーニング学習。不動産担保を見る目を養う

- 金融機関にとって不動産は担保の重要な柱です。若手涉外・融資担当にとって必須の基本的な不動産担保に関する知識を身につけます
- わかりやすい図表を多用。学習はQ&Aで進め、各章ごとの設問で知識を確認トレーニングします

### 主なコース内容

#### 1 不動産担保の基礎知識

序：不動産担保の必要性

●銀行融資の最後の砦としての担保●担保の種類●担保の中心は不動産

##### 1 不動産担保の基礎知識

●不動産担保の対象物件●不動産担保の種類●(根) 抵当権の管理●不動産担保のリスク要因●不動産担保のチェックポイント●不動産担保処分

##### 2 不動産関連法令

●不動産関連法令とは●土地基本法●地価公示法●国土利用計画法●都市計画法●建築基準法●農地法●生産緑地法●土地区画整理法●宅地造成及び特定盛土等規制法●建物の区分所有等に関する法律●宅地建物取引業法●不動産の鑑定評価に関する法律●土壌汚染対策法●民法●借地借家法

##### 3 不動産登記制度

●不動産登記の仕組み●登記の仕方●登記簿のチェックポイント

##### 4 不動産の評価

●不動産評価のポイント●物件調査とは●対象不動産の確定●対象不動産の確認●不明事項の整理●登記情報との照合●土地の種別と不動産の種類●土地の地目●建物の構造●公法上の規制●環境に影響を及ぼすおそれのある施設●健康被害の要因●耐震性●心理的な問題●物件評価とは●地域性と地域要因●個別的要因●不動産の価格の諸原則●評価の三方式●取引事例比較法●収益還元法●原価法

#### 2 担保評価と実務

##### 1 担保評価(価格査定)の仕方

●公的評価(地価公示価格/相続税の路線価/固定資産税評価額/都道府県地価調査基準地の価格/不動産取引価格情報の公開) ●公的評価を活用した簡便評価●積算型の担保評価(土地の評価/建物の評価/固定資産税評価額による検証/留意点) ●収益還元型の担保評価(家賃等のキャッシュフローの把握/確定申告時の納税資料の活用/粗利回りの設定/経費率の設定/積算型担保評価と収益還元型担保評価の違い) ●担保評価の基準(担保評価の評価基準/定められた基準に基づく評価/評価時点における実勢価格の把握/担保評価と実勢価格の乖離の吟味/不動産鑑定評価の活用)

##### 2 担保評価の実例

●戸建て住宅●アパート●分譲マンション●地方商業地の閉鎖店舗●ホテル●大規模画地●崖地を含む邸宅●相続により分割された土地

##### 3 担保取得にあたっての留意点

●担保適格物件●担保不適格物件●担保物件の調査●担保設定に関する留意事項●事例で学ぶ不動産担保の見方

##### 4 担保取得手続

●抵当権設定契約●抵当権設定登記●火災保険・地震保険

### 「デジタル教科書」とは?

テキスト全ページのPDFです(検索・書込み・付箋機能付)。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧(スマホ・タブレットにはダウンロード可)することができます。詳細は114ページを参照してください。

## 不動産担保の見方がよくわかるコース(3ヵ月コース)

●受講期間 3ヵ月 ●一般受講料 12,760円(税込価格) ●法人割引価格 11,440円(税込価格)

●教材 テキスト2冊(2ヵ月コースと同様)

●添削指導 3回(第1回・第2回は2ヵ月コースと同様。第3回は総合問題)

(日本FP協会継続教育 AFP:7.5単位 CFP:15単位(不動産))



融資・審査

編集委員

株式会社長野企業コンサルティング

代表取締役

山越 輝雄

若手行員

中堅行員

受講期間 2ヵ月

一般受講料 11,220円(税込価格)

法人割引価格 9,900円(税込価格)

教材 テキスト2冊

添削指導 2回



2ヵ月コース

添削2回

# 融資力をアップする!

# 融資判断のための

# 財務3表徹底理解コース

日本FP協会継続教育 AFP:7.5単位 CFP:11単位(タックス)



## 企業の実態を正しく、そして深く理解するために

- 財務3表(損益計算書、貸借対照表、キャッシュフロー計算書)のどこをどのように読み取ればよいのか、決算書を理解するポイントをやさしく解説
- 財務3表のつながりを理解するとともに、取引先企業の経営実態(強み・弱み)を把握する
- 現実の取引を想定した事例により、企業を見る確かな眼を養う
- 各章末には、学習内容の理解度を確認するための「理解度チェックテスト」を収録、事例形式の添削課題を解くことで、考えながら実務に応用できる知識が身につく

### 主なコース内容

#### 1 財務3表のマスター編

##### ①財務3表の基礎知識

●財務3表の意義(決算書作成の手続き/決算書の種類は複数/財務3表の関係/財務3表の意義/決算書から何を知りたいか明確に意識する) ●貸借対照表(貸借対照表の概要/貸借対照表の3区分の意義/貸借対照表の配列/貸借対照表の主な勘定科目と用語/純資産の部/債務超過/繰越損失) ●損益計算書(損益計算書の概要/3つの収益+5つの費用+5つの利益/5つの利益の意義/5つの費用の意義) ●キャッシュフロー計算書(キャッシュフロー計算書の意義と重要性/キャッシュフロー計算書の構造/直接法と間接法/3つのキャッシュフロー/営業活動によるキャッシュフローの算定式/キャッシュフロー分析に使われる指標)

##### ②取引事例からみた財務3表

ー財務3表の確認事項とつながりー

●会社の設立 ●仕入・販売(現金仕入・現金販売のケース/現金仕入・掛販売のケース/掛仕入・掛販売のケース/現金仕入・現金販売(損失発生)のケース/現金仕入・現金販売(損失発生・赤字資金借入れ)のケース) ●手形仕入(商品は在庫として残っている) ●在庫商品の掛売り ●売掛金の回収 ●支払手形の決済 ●人件費の支払い(ボーナスの支給) ●固定資産(土地)の取得 ●固定資産(土地)の売却 ●製造業の事例: E製作所のケース(設備資金の銀行借入れ/銀行から借り入れた資金によって機械設備を購入したケース/支払手形の振出しによって機械設備を購入したケース/借入金の返済/借入金利息の支払い/減価償却(特別償却)の実施)

#### 2 財務3表の応用・実践編

##### ①財務分析の基本

●財務分析の着眼点 ●貸借対照表の分析 ●運転資金の分析 ●売上債権および棚卸資産の指標 ●財務分析事例 ●損益計算書の分析 ●キャッシュフロー分析 ●キャッシュフローを使った分析指標

##### ②業種別分析ポイント

●卸・小売業の分析(卸・小売業に対する金融機関の見方/小売業の回転差資金/多店舗展開小売業についての戦略上の課題) ●製造業の分析(生産現場の視察/事例:在庫の動きに着目した家庭用品メーカーの分析/事例:在庫の動きに着目した下請部品メーカーの分析) ●財務3表を使った総合分析(地域大手の製造機械メーカーの事例/地域大手の家具メーカーの事例)

## 財務3表徹底理解コース [3ヵ月コース]

●受講期間 3ヵ月 ●一般受講料 12,760円(税込価格) ●法人割引価格 11,440円(税込価格)

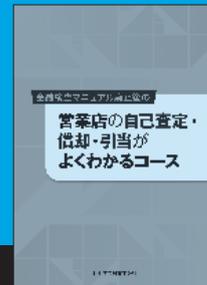
●教材 テキスト2冊(2ヵ月コースと同様)

●添削指導 3回(第1回・第2回は2ヵ月コースと同様。第3回は総合問題)

(日本FP協会継続教育 AFP:7.5単位 CFP:11単位(タックス))

融資・審査	編集委員
	東京国際コンサルティング(株) 代表取締役 青木 茂幸
若手行員	
中堅行員	

受講期間	2ヵ月
一般受講料	9,460円(税込価格)
法人割引価格	8,580円(税込価格)
教材	テキスト1冊
添削指導	2回



2ヵ月コース 添削2回

# 金融検査マニュアル廃止後の 営業店の自己査定・償却・ 引当がよくわかるコース



## 金融検査マニュアルの廃止後に、金融機関に必要な自己査定・償却・引当の実務を学ぶ

- 金融検査マニュアル廃止後の検査・監督の新たな方針を理解したこれからの金融機関に必要な自己査定・償却・引当の実務を学ぶ
- 営業店融資担当者の最新の必須知識

### 主なコース内容

#### 序章 金融機関の経営と自己査定の意義

●自己査定の基本的な機能 ●これからの金融機関に必要なもの

#### ①金融検査マニュアル廃止と今後の自己査定実務

●金融検査マニュアル制定の経緯と意義 ●信用リスク管理の基本 ●金融検査マニュアル廃止と新たな監督の枠組み(金融モニタリング有識者会議報告書/金融検査・監督の考え方と進め方(検査・監督基本方針) / 「金融検査・監督の考え方と進め方」に基づく規制文書) ●「融資に関する検査・監督の考え方と進め方」のポイント(公表/構成/基本的な考え方/検査・監督の進め方/信用リスク情報の引当への反映) ●信用リスク管理とコンプライアンス

#### ②自己査定の目的と手順

●自己査定の意味と目的 ●自己査定のための管理態勢(自己査定のための管理態勢/自己査定基準と自己査定マニュアル/自己査定プロセスの概観/仮基準日、後発事象/信用格付と債務者区分/担保及び保証/債権の分類)

#### ③営業店の自己査定

●営業店における自己査定実務(自己査定基準等の理解/貸出先の現状、実態の深い情報収集、調査/債務者区分の決定/簡易査定/重要性の原則/名寄せ) ●営業店における査定実務(営業店における査定実務/債務者区分判断のポイント/中小・零細企業に特有の事情を踏まえた債務者分類) ●営業店での自己査定の具体例(企業の実態的な財務内容/多額の代表者報酬により赤字となっていること/代表者の資力を法人・個人一体とみること/代表者の長男の支援/技術力/販売力/代表者等個人の信用力や経営資質/収支計画の具体性及び実現可能性/貸出条件及びその履行状況/法定耐用年数内での期限延長を行った場合の貸出条件緩和債権(元本返済猶予債権)の取扱い)

#### ④要注意先以下の対応ポイントと自己査定事例

●要注意先以下の対応ポイント(深いコミュニケーションと詳細な情報収集/経営改善計画/継続的な実態把握/非財務的要因/財務分析の基本/増減分析/キャッシュ・フロー分析) ●要注意先・破綻懸念先の事例研究と格付アップ(役員報酬の見方/過大在庫の見方/借入過多の見方/金利引下げの見方/不動産業の見方/肩代わり融資の見方/小規模事業者の見方/個人事業者の債務超過/個人事業者の赤字/中小・零細企業の見方)

#### ⑤償却・引当と自己資本比率規制

●償却・引当の意味(償却・引当とは/償却・引当に係る会計基準等/「融資に関する検査・監督の考え方と進め方」の視点/償却・引当の実務) ●個別貸倒引当金とは(破綻懸念先債権に対する貸倒引当金/実質破綻先・破綻先に対する債権に係る貸倒引当金等/融資に関する検査・監督の考え方と進め方の視点) ●一般貸倒引当金とは(正常先に対する債権に係る貸倒引当金/要注意先に対する債権に係る貸倒引当金/「融資に関する検査・監督の考え方と進め方」の視点) ●自己資本比率の意味と計算(自己資本比率とは/自己資本比率の見直し・パーゼルⅢの導入/自己資本比率の算出式/貸倒引当金増加の影響) ●金融モニタリングと早期是正措置

#### ⑥金融機関の情報開示

●不良債権の開示義務 ●金融再生法に基づく開示 ●銀行法等に基づく不良債権開示義務

## 営業店の自己査定・償却・引当がよくわかるコース [3ヵ月コース]

- 受講期間 3ヵ月 ●一般受講料 11,000円(税込価格) ●法人割引価格 9,900円(税込価格)
- 教材 テキスト1冊(2ヵ月コースと同様)
- 添削指導 3回(第1回・第2回は2ヵ月コースと同様。第3回は総合問題)



**編集委員**  
株式会社大平金融法務研究所代表  
**若手行員** 大平 正  
行政書士  
**中堅行員** 黒木 正人  
ほか第一線銀行実務家

受講期間	2ヵ月
一般受講料	11,880円(税込価格)
法人割引価格	10,780円(税込価格)
教材	テキスト2冊
添削指導	2回



2ヵ月コース

添削2回

リニューアル

# 融資債権管理回収コース

日本FP協会継続教育 AFP:7.5単位 CFP:15単位(不動産)

ねらいと特色

## 融資債権の保全と管理・回収のポイントを身につける

- 企業の倒産兆候の早期発見から、倒産直後の融資債権保全の対策、回収までに必要な知識と実務を、はじめて融資業務に携わる人にも理解しやすいよう、やさしく解説
- すぐに役立つ図表・書式例を随所にまじえた実践主体の編集

### 主なコース内容

#### 1 倒産予知と対策・倒産判明後の実務 (I) 任意回収のしかた

- ①倒産とその兆候のつかみかた
  - 企業の倒産と早期発見の重要性●倒産兆候の早期発見方法●倒産までのプロセスとその兆候●倒産兆候が発見された場合の対応策
- ②回収のための準備
  - 預金の調査●融資債権を調査する●担保の調査●不動産担保の調査●火災保険の調査●その他の担保の確認●債権法改正と保証取引●保証人の調査
- ③時効管理
  - 時効管理とは
- ④督促とその諸手続
  - 任意回収とその諸方法●督促の手続●諸通知書の発送
- ⑤相殺による回収
  - 相殺の基礎知識と留意点●相殺の具体的な方法●逆相殺の留意点
- ⑥弁済と特殊な回収法
  - 弁済による回収の留意点●手形債務者等からの回収●特殊な回収

#### 2 倒産判明後の実務 (II) 強制回収と整理

- ①強制回収の実務
  - 仮差押え●担保不動産競売●抵当権に基づく物上代位
- ②強制執行の諸方法
  - 支払督促と強制執行●不動産・動産・債権に対する強制執行
- ③私的整理と法的整理
  - 私的整理の留意点●法的整理の留意点●破産手続●特別清算手続●民事再生手続●会社更生手続
- ④自己査定と債権償却
  - 自己査定と債務者区分●不良債権の開示●債権償却

### 「デジタル教科書」とは?

テキスト全ページのPDFです(検索・書込み・付箋機能付)。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧(スマホ・タブレットにはダウンロード可)することができます。詳細は114ページを参照してください。

## 融資債権管理回収コース [3ヵ月コース]

- 受講期間 3ヵ月 ●一般受講料 13,200円(税込価格) ●法人割引価格 12,650円(税込価格)
- 教材 テキスト2冊(2ヵ月コースと同様)
- 添削指導 3回(第1回・第2回は2ヵ月コースと同様。第3回は総合問題)  
(日本FP協会継続教育 AFP:7.5単位 CFP:15単位(不動産))



デジタル  
教科書あり



Web 添削  
選択可



リスク管理

若手行員

中堅行員

編集委員

弁護士 (片岡総合法律事務所)

近藤 克樹

弁護士 (片岡総合法律事務所)

近岡 裕輔

弁護士 (片岡総合法律事務所)

中西 成太

受講期間	1 ヶ月
一般受講料	5,500 円 (税込価格)
法人割引価格	5,060 円 (税込価格)
教材	テキスト 1 冊
添削指導	1 回



1 ヶ月コース

添削 1 回

# Q&A でわかる 第一線のお客様対応 (顧客管理) と マネロン対策コース

日本 FP 協会継続教育 AFP : 6.5 単位 CFP : 6.5 単位 (金融)



## 第一線の職員が知っておくべき知識だけを まとめました

- 対応を間違えると最悪取引停止まであり得るマネロン事案。本部だけでなく、営業店職員までも徹底した情報共有が必要
- 営業担当・パート職員・事務職員でも知っておきたいマネロン対策をやさしく解説
- FATF の第 4 次対日相互審査の結果も反映

### 主なコース内容

#### ① その依頼、断れますか? ~マネーローディングに利用されるリスクを減らすために~

- Q1-1 マネーローディングとは?
- Q1-2 マネーローディング・テロリストへの資金供与をする人はどんな人?
- Q1-3 なぜ金融機関の課題とされているのですか? ほか

#### ② 取引時確認の際に第一線担当者が気を付けるべきポイント

- 複雑なルールを的確に実践するための態勢整備が重要
- Q2-1 顧客が法人かどうか分からない場合にはどうしたらよいですか?
- Q2-2 見慣れない本人確認書類の提示を受けた場合にはどのように対応すべきですか?
- Q2-3 顧客が SPC などのペーパーカンパニーの場合に留意すべき点はあるですか?
- Q2-4 取引を行う目的や事業の内容の確認は何のために行うのですか? ほか

#### ③ 第一線担当者の疑わしい取引への対応

- 継続的な顧客管理とは?
- Q3-1 疑わしい取引かどうかの基準は、顧客によって変わるものなのでしょうか?
- Q3-2 延滞していた融資金をようやく返済してくれました
- Q3-3 預金口座に多額の振込とその引出しが続いている場合にはどのように対応すべきでしょうか? ほか

### 「デジタル教科書」とは?

テキスト全ページの PDF です (検索・書込み・付箋機能付)。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧 (スマホ・タブレットにはダウンロード可) することができます。詳細は 114 ページを参照してください。

## マネロン対策コース [2 ヶ月コース]

- 受講期間 2 ヶ月 ● 一般受講料 7,700 円 (税込価格) ● 法人割引価格 7,040 円 (税込価格)
- 教材 テキスト 1 冊 (2 ヶ月コースと同様)
- 添削指導 2 回 (第 1 回は 1 ヶ月コースと同様、第 2 回は総合問題)  
(日本 FP 協会継続教育 AFP : 6.5 単位 CFP : 6.5 単位 (金融))



デジタル教科書あり



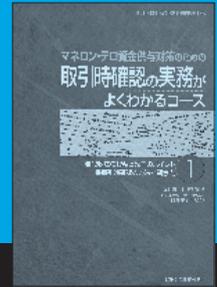
Web 添削選択可

リスク管理  
若手行員  
中堅行員  
管理者

編集委員

弁護士  
香月 裕爾  
Yui Consulting  
細田 恵子

受講期間	2 ヶ月
一般受講料	9,680 円 (税込価格)
法人割引価格	8,800 円 (税込価格)
教材	テキスト 2 冊
添削指導	2 回



2 ヶ月コース

添削 2 回

# マネロン・テロ資金供与対策のための 取引時確認の実務が よくわかるコース

日本 FP 協会継続教育 AFP:7.5 単位 CFP:9 単位 (倫理)



## ますます重要性を増している 取引時確認のルールをわかりやすく解説

- 取引時確認等の措置を的確に実施し、テロ資金供与、マネロン、預金口座の不正利用など、組織犯罪に利用されることを防止する
- 営業店におけるマネロン・テロ資金供与対策を正しく理解し、リスクベース・アプローチの促進を図る

### 主なコース内容

#### ①犯収法の概要／取引時確認の方法と留意点

##### ⑤マネロン・テロ資金供与対策ガイドラインを理解する

●なぜ対策が必要なのか●ガイドラインの基本的考え方●リスクベース・アプローチの意義と実践

##### ①犯罪収益移転防止法の概要と改正のポイント

●犯収法改正の経緯と金融実務への影響●「特定事業者」「特定業務」「特定取引」とは?●「顧客等」とは?●特定事業者の義務●顧客等対応●個人情報保護法との関係

##### ②個人顧客の取引時確認

●取引時確認事項●代理人の確認●制限行為能力者と取引する場合●外国人と取引する場合●現住所と確認書類上の住居が異なっている場合●療店ですでに確認済みの顧客の確認●確認直後に大口の現金払戻請求があった場合

##### ③法人顧客の取引時確認

●法人顧客の確認●国等との取引●法人格のない団体との取引●上場会社等との取引●取引開始後、代表者等に変更があった場合●取引開始後、法人が合併した場合

##### ④各種取引における取引時確認と留意点

- (1)預金取引等 ●預金口座に 200 万円を超える多額の振込があった場合●振込依頼を受け付ける場合●預金契約成立後、取引時確認の不備が発覚した場合●異なる通貨の両替取引
- (2)融資取引等 ●融資取引における確認●担保権の設定や保証契約の締結における確認
- (3)その他の取引等 ●インターネット取引における確認●財形貯蓄や企業年金における確認●取引時確認済みの顧客と貸金庫取引を開始する場合の確認●手形・小切手所持人の確認

#### ②確認記録と取引記録の作成・保存／ 疑わしい取引の届出他

##### ①確認記録と取引記録の作成・保存

●確認記録の作成●確認記録の記録事項●確認記録の追加・変更●取引記録の作成●確認記録・取引記録の保存期間

##### ②疑わしい取引の届出、犯収法上の責任

●疑わしい取引の届出義務●疑わしい取引の判断方法と参考事例●取引時確認事項を偽って取引をした場合の責任●取引時確認において金融機関に過失があった場合の責任●顧客が取引時確認に応じなかった場合の対応

##### ③経過措置ほか

●旧法による確認済みの取引はどうなるのか●改正法前に本人確認済みの取引先で、確認記録がある場合●改正法にかかる経過措置●外為法による取引時確認規制●外国口座税務コンプライアンス法 (FATCA) による報告義務●OECD の共通報告基準 (CRS) に基づく自動的情報交換

参考資料：犯罪による収益の移転防止に関する法律・施行令・施行規則 (抄)

### 「デジタル教科書」とは?

テキスト全ページの PDF です (検索・書込み・付箋機能付)。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧 (スマホ・タブレットにはダウンロード可) することができます。詳細は 114 ページを参照してください。

## 取引時確認の実務がよくわかるコース [3 ヶ月コース]

- 受講期間 3 ヶ月 ●一般受講料 10,560 円 (税込価格) ●法人割引価格 9,680 円 (税込価格)
- 教材 テキスト 2 冊 (2 ヶ月コースと同様)
- 添削指導 3 回 (第 1 回・第 2 回は 2 ヶ月コースと同様。第 3 回は総合問題)  
(日本 FP 協会継続教育 AFP:7.5 単位 CFP:9 単位 (倫理))



デジタル教科書あり



Web 添削選択可



リスク管理

若手行員

中堅行員

編集委員

野村総合研究所 フェロー  
未来創発センター  
制度戦略研究室長  
梅屋 真一郎

受講期間	2ヵ月
一般受講料	7,700 円 (税込価格)
法人割引価格	7,040 円 (税込価格)
教材	テキスト 1 冊
添削指導	2 回



Q&Aでスラスラわかる!

マイナンバー  
活用法と  
公金受取口座登録制度



2ヵ月コース

添削 2 回

金融機関職員が知っておきたい

# わかりやすいマイナンバーカード

# 利活用&公金受取口座登録制度

日本 FP 協会継続教育 AFP : 6.5 単位 CFP : 6.5 単位 (倫理)

ねらいと特色

## マイナンバーカードの利活用及び公金受取口座の獲得が、リテール営業を優位にする意義を学ぶ

■金融機関において実務上取扱う機会が確実に増えるマイナンバーとマイナンバーカードについて、お客様の不安を解消するべく丁寧かつ正確な説明ができるよう基本知識から活用法まで Q&A を交えて学習

■金融機関の個人取引に影響を与える「公金受取口座登録制度」について、実務の観点から学習

### 主なコース内容

#### ① 知っておくべきマイナンバーの基本

- ◆マイナンバーは本当に面倒なの?
- ◆マイナンバーを取り巻く言葉
  - Q1. マイナンバーとマイナンバーカードの違いについて教えてください
  - Q2. 金融機関はマイナンバーをどんな分野で使うことになりますか?
  - Q3. 金融機関職員としてマイナンバーの取扱いで特に注意すべき点はありますか?

#### ② マイナンバーと金融機関実務

- ◆当初は有価証券業務等の取扱いからスタート
- ◆預金業務がマイナンバー制度の対象に
- ◆公的給付の効率化等から更に対象拡大
  - Q1. 預金付番制度について教えてください
  - Q2. NISA 口座にマイナンバーは必要ですか?
  - Q3. マイナンバーの取扱いで注意すべき点を教えてください

#### ③ 拡がるマイナンバーカードの利活用

- ◆マイナンバーとマイナンバーカードは全く別物
- ◆マイナンバーカードは『デジタル社会のパスポート』
- ◆拡大するマイナンバーカードの利用分野
- ◆増え続ける民間での新たな取組み事例
  - Q1. マイナンバーカードと健康保険証の一体化について教えてください
  - Q2. マイナンバーカードと運転免許証の一体化について教えてください
  - Q3. スマホにマイナンバーカード機能搭載ってどういうことですか?

#### ④ 金融機関としてのマイナンバーカードの活用法

- ◆まずは公的身分証として活用
- ◆電子証明書の仕組みを活用
  - Q1. 今後、金融機関が行う本人確認手続きはどのようになる予定ですか?
  - Q2. マイナンバーカードを活用した新たなサービスにはどんなものがありますか?
  - Q3. 次期マイナンバーカードについて教えてください

#### ⑤ 公金受取口座登録制度とは

- ◆公金受取口座登録制度の概要
  - Q1. 公金受取口座はどのような分野で使われますか?
  - Q2. 公金受取口座を登録するメリットにはどのようなものがあるのでしょうか?
  - Q3. 公金受取口座は必ず登録しなければいけないの? それとも登録手続きをしなくても登録されないの?

#### ⑥ 金融機関における公金受取口座登録のポイント

- ◆公金受取口座が「家計のメイン化」の主役に
- ◆現役世代は給与振込口座、高齢者世代は年金受給口座
  - Q1. 公金受取口座登録にはどのような方法があるのでしょうか?
  - Q2. 金融機関は公金受取口座登録をどう取り扱うべきでしょうか?
  - Q3. 公金受取口座と公的年金の関係について教えてください
  - Q4. 公金受取口座の変更は可能ですか?
  - Q5. 既に他行で登録している顧客に対して、どのようなアプローチが考えられますか?・

#### ⑦ マイナンバー、マイナンバーカード、公金受取口座登録制度に関するよくある質問

- Q. マイナンバーを知られると個人情報筒抜けになってしまうのではないかと不安です
- Q. マイナンバーとマイナンバーカードの違いがよく分かりません
- Q. マイナンバーカードの中にはどんな情報が入っているのですか?
- Q. マイナンバーカードを失くしてしまったのですが、どうすればいいのでしょうか?
- Q. マイナンバーカードが不正利用されないか心配です
- Q. 公金受取口座の登録は義務でしょうか?
- Q. マイナポータルって何ですか?
- Q. マイナポータルを利用するにはどんな手続きが必要ですか?
- Q. マイナポータルで医療情報を確認できるのですか?
- Q. マイナポータルを使うと確定申告手続きが便利になるのですか?

### 「デジタル教科書」とは?

テキスト全ページの PDF です (検索・書込み・付箋機能付)。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧 (スマホ・タブレットにはダウンロード可) することができます。詳細は 114 ページを参照してください。



デジタル教科書あり



Web 添削選択可

リスク管理

編集委員

Yui Consulting

新入行員

細田 恵子

若手行員

中堅行員

受講期間 2ヵ月

一般受講料 9,460 円 (税込価格)

法人割引価格 8,580 円 (税込価格)

教材 テキスト1冊

添削指導 2回

外国人のお客さまとの金融取引がよくわかる



FP ASSOCIATION

2ヵ月コース

添削 2回

新規口座の開設から解約までの対応のポイント等をわかりやすく解説!!

# 外国人のお客さまとの金融取引がよくわかるコース

日本FP協会継続教育 AFP:7.5単位 CFP:11単位(倫理)

ねらいと特色

## 新規口座開設から取引中の管理、解約までの確認事項・手続きを網羅

- 在留外国人の急増とともに外国人のお客さまとの取引機会が増えている中で、マネー・ローンダリング、取引時確認、在留期間の管理、外為取引など、さまざまな問題が生じやすく注意が必要な取扱いを網羅!!
- 在留カードとマイナンバーカードの一体化に関する改正入管法、技能実習制度を廃止して新制度を創設する育成就労法(2024年6月公布)についても言及

### 主なコース内容

#### 序：外国人のお客さまとの取引の現状と課題

在留外国人の現状/マネー・ローンダリング対策の強化と預金規定の改定・参考例の制定/金融機関の商品・サービスが犯罪に悪用された事例/疑わしい取引の届出制度

#### 1. 外国人と在留資格

日本人とは/外国人とは/在留資格

#### 2. 外国人のお客さまとの取引で知っておきたい知識

新規口座開設時に必要な取引時確認等/外国人の本人確認書類/本人確認書類のチェックポイント/在留期間等の管理/外国為替取引の留意点

#### 3. 新規口座の開設にあたっての留意事項

金融機関で預貯金口座を開設できる外国人のお客さま/口座開設に必要な書類等/取引に際しての依頼/その他取引についてのご案内や注意/氏名の登録

#### 4. わかりやすい日本語による手続き

やさしい日本語/会話例で学ぶ新規口座開設手続き

#### 5. さまざまなケース

外国籍の子どもの口座開設に日本人の父親が来店/帰化したという外国人が来店/外国へ転居する日本人のお客さま

#### 付：2024年入管法等改正のポイント

在留カードとマイナンバーカードの一体化(2026年施行予定)/育成就労制度の創設(2027年施行予定)

#### 参考資料

- ・外国人顧客対応にかかる留意事項・取組事例
- ・外国送金取引規定
- ・在留資格・在留期間一覧表

### 「デジタル教科書」とは?

テキスト全ページのPDFです(検索・書込み・付箋機能付)。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧(スマホ・タブレットにはダウンロード可)することができます。詳細は114ページを参照してください。



**リスク管理** 編集委員  
木内 清章

若手行員

中堅行員

管理者

受講期間	2ヵ月
一般受講料	6,600 円 (税込価格)
法人割引価格	6,050 円 (税込価格)
教材	テキスト 1 冊
添削指導	2 回



2ヵ月コース

添削 2 回

# 事例で学ぶ 金融 ADR 制度

(よくわかる金融 ADR 制度と苦情リスク対応コース 改題)



**営業店で知っておくべき金融 ADR 制度の知識、苦情を発生させないための未然防止のポイント、苦情が発生してしまった場合の対応を学ぶ**

- 金融 ADR 制度(裁判外紛争手続)により現場で求められる顧客保護の考え方、苦情・紛争処理の実務の流れを身につける
- 金融商品の販売・勧誘の現場でとるべき顧客対応やトラブル発生時のポイント、苦情を生じさせない回避策を理解
- 営業店における高齢者取引や融資業務等の苦情リスク管理の考え方も習得

## 主なコース内容

### 第 1 部 金融 ADR 制度とリスク管理の考え方

- 金融 ADR 制度とは? (ADR 制度とは?/金融 ADR 制度の概要/近年の ADR の傾向)
- ODR (オンライン型 ADR) (短期目標の実現に向けた具体策/長期目標の実現に向けた具体策)
- 金融 ADR の事例と課題 (相談・苦情・あっせん申立ての傾向/ADR 事例の分析)

### 第 2 部 ケースで学ぶ苦情対応と未然防止

- 顧客本位の業務運営(顧客本位の業務運営方針/顧客本位の業務運営の進展に向けて/説明のレベルアップと重要情報シートの創設/重要情報シート活用の背景/重要情報シート(金融事業者編)/重要情報シート(個別商品編)
  - 金融商品販売業務(投資信託)(投資信託の販売・勧誘における苦情対応/投資信託関連のあっせん事例)
  - 預金業務(相続・マネロンなど)(本人確認・反社等に関する苦情対応/代筆に関する苦情対応/親族払出し・代筆に関する苦情対応/窓口対応に関する苦情対応/相続取引に関する苦情対応/外貨預金の販売・勧誘における苦情対応/預金関連のあっせん事例)
  - 保険販売業務(保険商品の募集・勧誘における苦情対応)
  - 融資業務(融資業務に関する苦情対応/個人ローンに関する苦情対応/住宅ローンに関する苦情対応/融資関連のあっせん事例)
- 付録 判例で学ぶ苦情対応



デジタル  
教科書あり



Web 添削  
選択可



リスク管理

若手行員

中堅行員

編集委員

弁護士 (三宅法律事務所)

渡邊 雅之

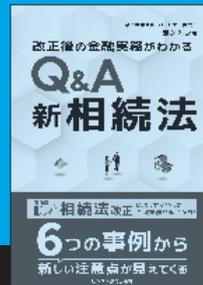
受講期間 2 ヶ月

一般受講料 8,360 円 (税込価格)

法人割引価格 7,700 円 (税込価格)

教材 テキスト 1 冊

添削指導 2 回



2 ヶ月コース

添削 2 回

改正後の金融実務がわかる

# Q&A 新相続法コース

日本 FP 協会継続教育 AFP : 7.5 単位 CFP : 7.5 単位 (相続)



## 「どこが」「なぜ」「どのように」変わったのかを Q&A でわかりやすく解説!

- 相続法改正によって変わる営業店対応の勘所を学ぶ
- どの属性のお客様にどのような影響がでるのかを知ろう
- 改正の目的を知れば、制度の概要が見えてくる

### 主なコース内容

#### ①なぜ今、相続法は改正されるのか

- 民法の規定が憲法に違反していた?!
- 数多くの問題点が発見される
- 法制審議会 民法 (相続関係) 部会

#### ②改正法の概要

- 配偶者の居住権を保護するための方策
- 遺産分割に関する見直し等
- 遺言制度に関する見直し
- 遺留分制度に関する見直し
- 相続の効力等に関する見直し
- 相続人以外の者の貢献を考慮するための方策

#### ③配偶者居住権・配偶者短期居住権

- 旦那様が亡くなった場合、奥様は旦那様と居住されていた建物に、無条件で無償で住み続けられるのでしょうか?
- 配偶者居住権が認められるための要件と存続期間について教えてください。
- 配偶者居住権の登記が必要になるケースを教えてください。など

#### ④遺産分割制度の見直し

- 遺産分割制度において、現行民法の問題点はどこですか?
- 相続法改正により、長期間婚姻している夫婦間での居住用建物の贈与についてはどのような保護がなされることになりますか? など

#### ⑤遺言制度の見直し

- 遺言には種類があるのですか?
- 自筆証書遺言をパソコンで作りたいのですがどうすればいいでしょう?
- 遺言執行者はどのようなことをする者でしょうか。また、どのような者が選ばれるのでしょうか?
- 遺言執行者の権限で、「できること」「できないこと」を教えてください。など

#### ⑥遺留分制度の見直し

- 被相続人 (父親・配偶者は既に亡くなっている) に長男・次男の 2 人の子供がいる場合において、家業を継いでいる長男に全て相続させる旨の遺言があると、次男は 1 円も相続できないのでしょうか? など

#### ⑦相続による権利の承継

- 被相続人 (父親・配偶者は既に亡くなっている) に長男・次男の 2 人の子供がいる場合において、所有している土地・建物を長男に「相続させる旨の遺言」をした場合、その土地建物の登記が被相続人名義のままのケースでは、被相続人に融資をしていた金融機関は、相続債務の回収のため、次男が相続した法定相続分を差押えできるか。など

#### ⑧相続人以外の者の貢献を考慮するための方策

- X (女性) は、夫である Y (亡き長男) が亡くなった後も、同居していた Y の父親 Z の療養看護を続けていました。Z が遺言がなく亡くなった場合であって、相続人 A (長女) ・ B (次男) がいる場合、X は A ・ B に対して自らの貢献について何らかの請求ができるのでしょうか? など

### 「デジタル教科書」とは?

テキスト全ページの PDF です (検索・書込み・付箋機能付)。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧 (スマホ・タブレットにはダウンロード可) することができます。詳細は 114 ページを参照してください。

## Q&A 新相続法コース (3 ヶ月コース)

● 受講期間 3 ヶ月 ● 一般受講料 9,900 円 (税込価格) ● 法人割引価格 8,800 円 (税込価格)

● 教材 テキスト 1 冊 (2 ヶ月コースと同様)

● 添削指導 3 回 (第 1 回・第 2 回は 2 ヶ月コースと同様。第 3 回は総合問題)

(日本 FP 協会継続教育 AFP : 7.5 単位 CFP : 7.5 単位 (相続))

**リスク管理****執筆監修**

弁護士 (片岡総合法律事務所)

**若手行員**

高松 志直

**中堅行員**

田中 貴一

福田 隆行

柳原 悠輝

受講期間 4ヵ月

一般受講料 16,830円 (税込価格)

法人割引価格 15,730円 (税込価格)

教材 テキスト2冊

添削指導 4回



4ヵ月コース

添削4回

# ヒヤリハット事例に学ぶ 金融法務コース

日本FP協会継続教育 AFP:7.5単位 CFP:15単位(金融)



## 金融業務に携わる中で誰もが経験するヒヤリ・ハット事例から、リスク管理能力を身につける

- 実務で頻発するヒヤリ・ハット事例を参考に、トラブルに発展させないための行動と知識を習得
- 特殊詐欺、マネーロンダリング等最新の問題も押さえて、事務ミスゼロの一步先へ誘う

### 主なコース内容

#### 預金・為替編

**①新規契約時のヒヤリ・ハット**

- 現金取扱いに関するヒヤリ・ハット●取引口座開設にあたってのヒヤリ・ハット●その他の注意事項

**②預金取引のヒヤリ・ハット**

- 入金にあたってのヒヤリ・ハット●改印、証書・通帳の再発行に関するヒヤリ・ハット●払戻しにあたってのヒヤリ・ハット●解約にあたってのヒヤリ・ハット

**③預金管理のヒヤリ・ハット**

- 預金者の変動に伴うヒヤリ・ハット●商号変更に関するヒヤリ・ハット●相続に関するヒヤリ・ハット●預金の譲渡に関するヒヤリ・ハット●差押えに関するヒヤリ・ハット●回答に関するヒヤリ・ハット●証明に関するヒヤリ・ハット●手形・小切手に関するヒヤリ・ハット

**④為替のヒヤリ・ハット**

- 普通送金に関するヒヤリ・ハット●振込に関するヒヤリ・ハット●代金取立に関するヒヤリ・ハット●国庫送金に関する問題

**⑤手形交換のヒヤリ・ハット**

- 手形交換に関するヒヤリ・ハット

**⑥付随業務のヒヤリ・ハット**

- 株式払込みに関するヒヤリ・ハット●保護預りに関するヒヤリ・ハット●受託業務に関するヒヤリ・ハット●価格変動商品の販売に関するヒヤリ・ハット

**⑦渉外活動のヒヤリ・ハット**

- 新規勧誘に関するヒヤリ・ハット●管理に関するヒヤリ・ハット●貸出事務に関するヒヤリ・ハット●その他の注意事項

#### 融資編

**①貸出準備等のヒヤリ・ハット**

- 貸出の相手方に関する問題●秘密保持に関するヒヤリ・ハット●提案型融資に関する銀行の責任

**②貸出手続のヒヤリ・ハット**

- 手形貸付・預金担保貸付に関するヒヤリ・ハット●証書貸付に関する問題●住宅ローンに関する問題●当座貸越に関する問題●手形割引に関するヒヤリ・ハット●融資先預金口座への誤振込金との相殺によるヒヤリ・ハット●インパクトローンに関する問題●その他の貸出手続上の問題事例

**③貸出管理のヒヤリ・ハット**

- 貸出先の変動に関するヒヤリ・ハット●貸出先(主債務)の保全に関するヒヤリ・ハット●債権回収に関するヒヤリ・ハット

**④債権・動産担保のヒヤリ・ハット**

- 預金担保に関するヒヤリ・ハット●債権担保に関するヒヤリ・ハット●商品担保に関するヒヤリ・ハット●手形担保に関するヒヤリ・ハット●株式担保に関するヒヤリ・ハット

**⑤不動産担保等のヒヤリ・ハット**

- 不動産担保に関するヒヤリ・ハット●工場抵当に関するヒヤリ・ハット●財団担保に関するヒヤリ・ハット●生命保険の担保に関するヒヤリ・ハット●担保の滅失、毀損に関するヒヤリ・ハット●解除に関するヒヤリ・ハット●担保評価に関する問題

**⑥保証・損害担保のヒヤリ・ハット**

- 特定債務の保証に関する問題●根保証に関するヒヤリ・ハット●保証人の変更、免除に関する問題●法人による保証に関するヒヤリ・ハット●協会保証に関するヒヤリ・ハット●損害担保に関するヒヤリ・ハット●政府・地方公共団体による損失補償に関するヒヤリ・ハット

**⑦保険のヒヤリ・ハット**

- 質権設定に関する問題●抵当権者特約条項に関する問題●債権保全火災保険に関するヒヤリ・ハット



リスク管理	三訂版執筆
	弁護士 (片岡総合法律事務所)
若手行員	高松 志直
中堅行員	田中 貴一
	福田 隆行
	柳原 悠輝

受講期間	2ヵ月
一般受講料	9,460円 (税込価格)
法人割引価格	8,580円 (税込価格)
教材	テキスト1冊
添削指導	2回



2ヵ月コース 添削2回

# 預金・為替担当のためのヒヤリハット事例に学ぶ 金融法務コース

日本FP協会継続教育 AFP:7単位 CFP:7単位 (金融)

※本コースの教材は『ヒヤリハット事例に学ぶ 金融法務コース』(預金・為替編)と同様の内容です。



## 預金・為替・手形交換・付随業務のヒヤリハット事例からリスク管理能力を身につける

- 実務に即したヒヤリハット事例により、トラブル処理・対応だけではなく、未然防止はどうするかという観点からコンプライアンスの徹底を図る
- 事務ミスをトラブルに発展させないための考え方とその根拠を知る

### 主なコース内容

#### ①新規契約時のヒヤリ・ハット

- 現金取扱いに関するヒヤリ・ハット●取引口座開設にあたってのヒヤリ・ハット●その他の注意事項

#### ②預金取引のヒヤリ・ハット

- 入金にあたってのヒヤリ・ハット●改印、証書・通帳の再発行に関するヒヤリ・ハット●払戻しにあたってのヒヤリ・ハット●解約にあたってのヒヤリ・ハット

#### ③預金管理のヒヤリ・ハット

- 預金者の変動に伴うヒヤリ・ハット●商号変更まつわるヒヤリ・ハット●相続に関するヒヤリ・ハット●預金の譲渡に関するヒヤリ・ハット●差押えに関するヒヤリ・ハット●回答に関するヒヤリ・ハット●証明に関するヒヤリ・ハット●手形・小切手に関するヒヤリ・ハット

#### ④為替のヒヤリ・ハット

- 普通送金に関するヒヤリ・ハット●振込に関するヒヤリ・ハット●代金取立に関するヒヤリ・ハット●国庫送金に関する問題

#### ⑤手形交換のヒヤリ・ハット

- 手形交換に関するヒヤリ・ハット

#### ⑥付随業務のヒヤリ・ハット

- 株式払込みに関するヒヤリ・ハット●保護預りに関するヒヤリ・ハット●受託業務に関するヒヤリ・ハット●価格変動商品の販売に関するヒヤリ・ハット

#### ⑦渉外活動のヒヤリ・ハット

- 新規勧誘に関するヒヤリ・ハット●管理に関するヒヤリ・ハット●貸出事務に関するヒヤリ・ハット●その他の注意事項



リスク管理	三訂版執筆
	弁護士 (片岡総合法律事務所)
若手行員	高松 志直
中堅行員	田中 貴一
	福田 隆行
	柳原 悠輝

受講期間	2ヵ月
一般受講料	9,460円 (税込価格)
法人割引価格	8,580円 (税込価格)
教材	テキスト1冊
添削指導	2回



2ヵ月コース

添削 2回

# 融資担当のためのヒヤリハット事例に学ぶ 金融法務コース

日本FP協会継続教育 AFP:7.5単位 CFP:8単位 (金融)

※本コースの教材は『ヒヤリハット事例に学ぶ 金融法務コース』(融資編)と同様の内容です。



## 貸出・管理・担保・保証・保険のトラブル事例から リスク管理能力を身につける

- 実務に即したヒヤリハット事例により、トラブル処理・対応だけではなく、未然防止はどうかという観点からコンプライアンスの徹底を図る
- 貸出準備から担保・保証業務中に起こりやすいミスを把握して、ミスのない業務遂行を徹底する

### 主なコース内容

#### ①貸出準備等のヒヤリ・ハット

- 貸出の相手方に関する問題●秘密保持に関するヒヤリ・ハット●提案型融資に関する銀行の責任

#### ②貸出手続のヒヤリ・ハット

- 手形貸付・預金担保貸付に関するヒヤリ・ハット●証書貸付に関する問題●住宅ローンに関する問題●当座貸越に関する問題●手形割引に関するヒヤリ・ハット●融資先預金口座への誤振込金との相殺によるヒヤリ・ハット●インパクトローンに関する問題●その他の貸出手続上の問題事例

#### ③貸出管理のヒヤリ・ハット

- 貸出先の変動に関するヒヤリ・ハット●貸出先(主債務)の保全に関するヒヤリ・ハット●債権回収に関するヒヤリ・ハット

#### ④債権・動産担保のヒヤリ・ハット

- 預金担保に関するヒヤリ・ハット●債権担保に関するヒヤリ・ハット●商品担保に関するヒヤリ・ハット●手形担保に関するヒヤリ・ハット●株式担保に関するヒヤリ・ハット

#### ⑤不動産担保等のヒヤリ・ハット

- 不動産担保に関するヒヤリ・ハット●工場抵当に関するヒヤリ・ハット●財団担保に関するヒヤリ・ハット●生命保険の担保に関するヒヤリ・ハット●担保の滅失、毀損に関するヒヤリ・ハット●解除に関するヒヤリ・ハット●担保評価に関する問題

#### ⑥保証・損害担保のヒヤリ・ハット

- 特定債務の保証に関する問題●根保証に関するヒヤリ・ハット●保証人の変更、免除に関する問題●法人による保証に関するヒヤリ・ハット●協会保証に関するヒヤリ・ハット●損害担保に関するヒヤリ・ハット●政府・地方公共団体による損失補償に関するヒヤリ・ハット

#### ⑦保険のヒヤリ・ハット

- 質権設定に関する問題●抵当権者特約条項に関する問題●債権保全火災保険に関するヒヤリ・ハット



デジタル教科書あり

リスク管理	編集委員 東京国際コンサルティング(株) 青木 茂幸
中堅行員	リスク管理研究会
管理者	

受講期間	3ヵ月
一般受講料	16,830円(税込価格)
法人割引価格	15,730円(税込価格)
教材	テキスト3冊
添削指導	3回



3ヵ月コース

添削3回

リニューアル

# 顧客本位の業務運営と確実な事務管理を徹底する 事故防止コース

ねらいと特色

## 健全かつ適切な業務運営を確保し 顧客からの信頼を獲得する

- 営業店のリスク管理やコンプライアンス、フィデューシャリー・デューティー（顧客本位の業務運営）、事務リスク管理等、営業店の管理者に不可欠の知識を網羅！
- ドラマチックなストーリーを学ぶことによって事故の怖さを知り、事故防止のための実践的な知識を身につける

### 主なコース内容

#### 1 リスク管理とコンプライアンス

- 1 リスク管理の基本
  - リスク管理の考え方 ● リスクの識別と分類 ● リスク管理態勢と経営陣の役割 ● リスク管理の基本方針 ● リスク管理のための組織体制の整備
- 2 リスク管理におけるマネジメントの役割
  - 代表取締役、取締役、取締役会による経営管理（ガバナンス） ● 内部監査態勢
- 3 金融規制とリスク管理
  - 金融機関における「リスク管理」とは ● 方針の策定と内部規程・組織体制の整備
- 4 企業倫理を中核とするコンプライアンスの基礎知識
  - コンプライアンスと企業倫理 ● 組織体制 ● 内部規程等 ● コンプライアンス違反行為等への対処 ● コンプライアンス推進活動における個別ポイント
- 5 顧客本位の業務運営のための管理態勢
  - 顧客本位の業務運営原則 ● 顧客視点の業務運営の重要性 ● 顧客保護管理に共通するポイント ● 顧客説明管理のポイント ● 顧客サポート（質問・相談・苦情対応）管理のポイント ● 顧客情報管理のポイント
- 6 事務リスク管理
  - 事故防止の観点からの組織体制 ● 事務リスク管理部門の役割 ● 営業店における事務リスク管理

#### 2 営業店のコンプライアンスと事務リスク （過失責任の未然防止策）

- 1 過失責任の発生原因
  - 印鑑照合ミスによるトラブル ● 預金の中途解約とトラブル ● 盗難定期預金の中途解約 ● 永久にこない定期預金の満期通知 ● 渉外系の現金受渡し事故
- 2 預金払戻しの過失責任
  - 子供名義預金のトラブル ● 家庭内トラブルと預金の支払い ● 預金担保差入れ取扱いの事故
- 3 法規違反の過失責任
  - 差押えに関するトラブル ● 預金取引の開示請求トラブル
- 4 便宜的な取扱いの管理基準
  - 代理人による改印届 ● 預金担保扱いによる事故 ● 債権譲渡にまつわる事故

#### 3 営業店のコンプライアンスと事務リスク （役員専決事項の完全実施）

- 1 受渡しにかかる手続の管理
  - 通帳・証書の受渡しの厳正化 ● 未完処理が誘発した横領事件 ● 預り通帳の紛失 ● 預金者の特定を誤った代理 ● 代理人に対する便宜的な取扱い
- 2 渉外業務の管理基準
  - 預り証の内容を変更したミス ● 特命事項の指示 ● 振込依頼書代筆による事故 ● 渉外活動の事務管理責任
- 3 融資業務の管理基準
  - 預金譲渡の管理 ● 預金相殺の管理
- 4 部下の職務権限の指導と管理
  - 部下の能力評価 ● 現金事故による部下の指導・育成

#### 「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページのPDFです（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は114ページを参照してください。



デジタル教科書あり

ビジネススキル	編集委員
	株式会社ラボ
新入行員	伊庭 正康
若手行員	

受講期間	2ヵ月
一般受講料	7,700円(税込価格)
法人割引価格	7,040円(税込価格)
教材	テキスト1冊
添削指導	2回



2ヵ月コース

添削2回

# 課題解決に結びつく ロジカルシンキング 超入門コース

日本FP協会継続教育 AFP:7.5単位 CFP:13.5単位(倫理)



経験則でしか判断できない非ロジカルな人から脱却しよう！  
3つのステップで誰でもロジカルシンカーに

- 解決すべき問題を絞る手法を知る
- 選択肢を出しベストプランを絞る
- ロジックツリーを使いこなし、ヌケモレのない対応策を導き出そう

## 主なコース内容

### 第1章 ロジカルシンキングは難しくない

- ① なぜ、ロジカルでないといけなのかわかるか？
- ② そもそもロジカルシンキングとは
- ③ ロジカルシンキングのすごい効果
- ④ ロジカルシンキングを実践するにはこの2つだけ覚えればOK！

### 第2章 実は簡単！

ロジックツリーには、「パターン」があった！

- ① ロジックツリーとは
- ② MECEの概要
- ③ MECEに分類するための4つの切り口
- ④ 「階層を揃える」とは
- ⑤ ロジックツリーの3パターン

### 第3章 総合演習① ロジックツリーを作ってみよう

- ① トップダウンアプローチとボトムアップアプローチ
- ② トップダウンアプローチでロジックツリーを作成する方法
- ③ 演習：業務改善のためのロジックツリーを作成してみよう
- ④ 応用編：ボトムアップアプローチについて  
ロジックツリーを使ってインペーティブに発想する方法  
ビジネスフレームを活用してロジックツリーを秒速で作成しよう

### 第4章 問題解決の3ステップをマスターしよう

- ① 問題解決の3ステップとは
- ② 「問題」を特定する
- ③ 「課題」を絞り込む
- ④ 「対策」を立てる
- ⑤ 問題解決の実例

### 第5章 総合演習② 問題解決の3ステップ

- Step1 問題を特定してみよう  
Step2 課題を絞ってみよう  
Step3 対策を立ててみよう  
「問題解決の3ステップ」の注意点について  
総合問題：「どうすれば効果的に痩せることができるか」

### 第6章 職場での説得力を高める！

#### ロジカルシンキング実践編

- ① デイバート編(話す)
- ② 企画書作成編(書く)
- ③ プレゼンテーション編(提案する)
- ④ 会議のファシリテーション編(促す)

## 「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページのPDFです(検索・書込み・付箋機能付)。  
当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、  
受講期間中、閲覧(スマホ・タブレットにはダウンロード可)することが  
できます。詳細は114ページを参照してください。



デジタル教科書あり

**ビジネススキル** 編集委員  
 戦国マーケティング株式会社  
 福永 雅文

**新入行員**

**若手行員**

受講期間	2ヵ月
一般受講料	7,700円(税込価格)
法人割引価格	7,040円(税込価格)
教材	テキスト1冊
添削指導	2回



2ヵ月コース

添削2回

# 営業目標を達成するために必須の ランチェスター戦略 超入門

コース



頑張れば結果につながる時代は終わりました。目標に向かって、最短ルートを駆け抜けるための戦略思考を身につける

- ランチェスター戦略の基礎を知る
- 弱者と強者の戦い方の違いを知る
- 自分なりの自分だけの戦略を生み出す

## 主なコース内容

### ①勝ち負けの原理原則「ランチェスター法則」

- いまなぜ、ランチェスター戦略なのか
- ランチェスター法則
- 小が大に勝つ3原則

### ②弱者の差別化戦略と強者のミート戦略

- 弱者の戦略、強者の戦略
- 弱者の戦略事例
- 差別化戦略の取り組み方と営業員の仕事

### ③弱者と強者の5大戦法

- 弱者の一点集中主義と強者の総合主義
- 弱者の陽動戦と強者の誘導戦
- 局地戦、接近戦、一騎打ち戦
- 5大戦法の取り組み方と営業員の仕事

### ④市場シェアの科学

- 目的・目標・戦略・戦術
- 敵を滅ぼさないほうがよい  
—74%上限目標値
- なぜ、トヨタは40%にこだわるのか  
—42%安定目標値
- なぜ、出光は合併したのか  
—26%下限目標値
- 3:1の法則と4つの競争パターン
- 「足下の敵」攻撃の原則
- ナンバー1主義
- シェア分析の取り組み方と営業員の仕事

### ⑤ランチェスター営業戦略

- 営業員攻撃力の法則、攻撃量の法則
- 人材の質
- 戦略の質
- 顧客の戦略的格付け法と定期訪問
- 活動の量  
—残業を減らしながら業績を上げる方法
- 営業活動の質  
—商談プロセス管理で受注率を上げる
- 新規開拓4回訪問の原則
- 営業チーム攻撃力の法則

### ⑥20代営業員 自分の戦略

- 若手営業員からのランチェスター戦略の実践報告
- 競争を嫌う20代のビジネスパーソンたち
- 競争に哲学をもとう
- 令和時代を生き残る営業員
- 15秒自己プレゼン

## 「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページのPDFです(検索・書込み・付箋機能付)。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧(スマホ・タブレットにはダウンロード可)することができます。詳細は114ページを参照してください。



デジタル教科書あり

ビジネススキル 編集委員  
桑原 晃弥

若手行員

中堅行員

受講期間	2ヵ月
一般受講料	7,700円(税込価格)
法人割引価格	7,040円(税込価格)
教材	テキスト1冊
添削指導	2回



2ヵ月コース

添削2回

# トヨタ式 PDCA 世界最強の現場力を学ぶコース



ねらいと特色

□先だけの経営を改善する！ 時価総額 23兆円超えのトヨタが回す世界最強の PDCA サイクルを理解する

- 「PDCA が回せばどんな会社でも経営できる」奥田碩
- 圧倒的実行力を武器にするトヨタの考え方を吸収する
- コンサルティング業務の武器になる PDCA を身に付ける

## 主なコース内容

### 序章 PDCA サイクルをいかに速く回すかが勝敗を決める

- 求められるのは「考えたことをどれだけ実行するか」である
- 素早い「修正力」で差をつける

### ①なぜトヨタ式は計画 P に時間をかけるのか

- 問題を前に「なぜ」を5回繰り返せ
- 真因を潰してこそ問題の解決ができる
- 「真因」はこう探せ
- 目的は1つだが手段はいくつもある
- 計画には「誰が」「何を」「いつまでに」が欠かせない 他

### ②実行 Dこそが PDCA のエンジンである

- 小さく始めて大きく育てろ
- 100点を目指すな、60点でいいと考えろ
- 景気のいい時にこそ実行しよう
- 自ら動け。必要なのは診断士ではなく治療士だ
- 「やる」ではなく「やりきる」を徹底しよう 他

### ③評価 C の基本が現地現物と微調整にあり

- こまめに改善を繰り返せ
- 計画は大事だが、柔軟性も欠かせない
- 報告に頼るな、自分の目で確かめろ
- 失敗したからと安易に「元に戻す」な
- 改善の結果は日々数字で表そう 他

### ④知恵をつけてさらなる改善 A を

- 「いい方法」が通用しなくなったらどうするか？
- 1つの成果を全体の成果に。ヨコテンしよう
- 一人の100歩より100人が1歩ずつ
- 「成果が出た」で満足するな、「その先」が勝負である 他

## 「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です(検索・書込み・付箋機能付)。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧(スマホ・タブレットにはダウンロード可)することができます。詳細は 114 ページを参照してください。



デジタル教科書あり



Web 添削選択可



ビジネススキル 編集委員  
セールスアナリティクス  
高橋 威知郎

若手行員

中堅行員



受講期間	2 ヶ月
一般受講料	12,100 円 (税込価格)
法人割引価格	11,000 円 (税込価格)
教材	テキスト 2 冊
添削指導	2 回



2 ヶ月コース

添削 2 回

問題解決のための

# ビジネスデータ分析コース



## その決断は本当に正しいですか？ データに裏打ちされたビジネス行動を支援する

- ビジネス上の課題を解決するデータ分析法を学ぶ
- 実務で役立つ「回帰分析」に特化！
- エクセルの標準機能のできる分析法を使い倒す

### 主なコース内容

#### 1 問題解決のためのデータ分析基礎講座

- ① データを活用して、何が嬉しいの？
  - データでミラクルは起こるのか？ ●データでより良い果実を確実にする ●企業規模なんて関係ない ●データを利益に変えるちょっとした考え方
- ② なぜ「見える化」しても成果がでないのか？
  - 「見える化」の誘惑 ●データからもたらされる 2 つの情報 ●モニタリングとレコメンド 他
- ③ ビジネス上の課題をデータ分析で解決しよう
  - 筋のいいテーマを設定しよう！ ●データでより良いアクションを導き出す ●成果は金額換算で 他
- ④ データ分析の道具箱
  - 誰でも使える QC7 つ道具 ●実はみんな使っている新 QC7 つ道具 ●数理モデルで利用するデータのキン 他

#### 2 問題解決のためのデータ分析応用講座

- ① 分析の基本は、結局のところ「比較」にある
  - 比較にこだわり 1 点突破 ●明日から使える「比較」のための統計学 他
- ② 実務では「回帰分析」を使い倒すだけで十分
  - 単回帰分析を使って統計的仮説検定をする例 ●回帰分析を使って未来を予測し比較検討する例 他
- ③ データ分析・活用のためのフレームワーク
  - データ分析・活用を推進するフレームワーク PPDAC ●上手いくかどうかはテーマ設定次第 他
- ④ Excel の標準機能で実施する回帰分析
  - Excel でどこまでデータ分析できるのか ●Excel「データ分析」で回帰分析を実施する 他
- ⑤ Excel のみで実施した PPDAC の事例
  - 昨年の売上と比べ、今年の売上はどうだろうか？ ●先月のキャンペーンの影響はどうだろうか 他

#### 「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です (検索・書込み・付箋機能付)。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧 (スマホ・タブレットにはダウンロード可) することができます。詳細は 114 ページを参照してください。

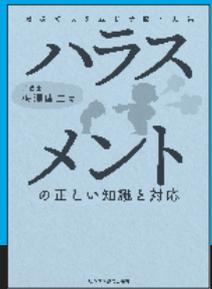
### 問題解決のための ビジネスデータ分析コース (3 ヶ月コース)

- 受講期間 3 ヶ月 ●一般受講料 13,640 円 (税込価格) ●法人割引価格 12,650 円 (税込価格)
- 教材 テキスト 2 冊 (2 ヶ月コースと同様)
- 添削指導 3 回 (第 1 回・第 2 回は 2 ヶ月コースと同様。第 3 回は総合問題)



マネジメント	編集委員	
	弁護士	梅澤 康二
	おもてなし経営研究所	伊東 久
	管理者	竹岡 聡子

受講期間	2 ヶ月
一般受講料	9,900 円 (税込価格)
法人割引価格	8,800 円 (税込価格)
教材	テキスト 1 冊 別冊
添削指導	2 回



2 ヶ月コース

添削 2 回

# ハラスメントを防ぐ 働きやすい職場づくりコース



## ハラスメントの正しい知識と対応を理解し、働きやすい職場づくりを目指す

- ハラスメントの類型ごとのケーススタディにより、職場でのより良い人間関係を保つために必要な未然防止や事後対応を学びます
- 個人と組織の相互成長のための働きやすい職場づくりや部下指導にあたり、ハラスメントを防ぐコミュニケーション手法を考えます

### 主なコース内容

#### 1 職場で取り組む予防・対策 ハラスメントの正しい知識と対応

- ①職場でのハラスメントについての基礎知識
  - セクシャルハラスメント/違法性/判断基準●パワーハラスメント/違法性/判断基準●マタニティハラスメント/違法性/判断基準●新しいハラスメント
- ②ハラスメント・ケーススタディ (事例)
  - セクシャルハラスメント/評価される可能性が高い事例 5 件/評価されにくい事例 3 件/判断の分かれる事例 2 件●パワーハラスメント/評価を受ける可能性が高い事例 12 件/評価を受ける可能性が低い事例 4 件/判断の分かれる事例 2 件●マタニティハラスメント/事例 3 件●新しいハラスメント行為/アカデミックハラスメント/アルコールハラスメント/モラルハラスメント/就活終われハラスメント
- ③ハラスメントの予防・解決
  - 予防/社員へのトレーニング/対応窓口・手続きの明確化●解決/被害申告/事実調査/認定・評価/処分・再発防止

#### 別冊【ハラスメントを防ぐコミュニケーション手法と働きやすい職場づくり】

- ◇プロローグ:「指示」VS「支援」の違いを理解する
- ①職場でハラスメントが起きてしまう原因と、ハラスメントが起こらないための対策とは?
  - 課題〈過去の環境や習慣の違いによる先入観や固概念がモラルハラスメントに〉
  - 対策〈経験の違いは「質問」で防ぐ〉
  - 課題〈概念・言葉による悪気のない言動がハラスメントに〉
  - 対策〈アンコンシャスバイアス(先入観や固定概念)を無くすには、自覚すること〉他 5 事例
  - 〈コラム〉人はなぜ、経験を語りたくなるのか
- ②ハラスメントにならないための部下指導
  - 今どきの新人、どのような指導をしたらいい?昔とはどう違うの?●同じミスを繰り返す部下、注意の仕方は?他 2 件
  - 〈コラム〉どうして指示待ちが多いのか?
- ③ハラスメントが起きてしまった場合の早期解決策と、社内コミュニケーションの活性化策
  - ハラスメントの芽を摘む方法●働きやすい職場づくりのために●世代間コミュニケーションの秘訣とは?
- ◇エピローグ:「支援」で得る成果とは?



デジタル  
教科書あり



Web 添削  
選択可



マネジメント

中堅行員

編集委員

みらいコンサルティング

受講期間	2ヵ月
一般受講料	8,360円(税込価格)
法人割引価格	7,700円(税込価格)
教材	テキスト1冊
添削指導	2回



2ヵ月コース

添削2回

新規開講

# はじめて部下を持つ上司が知っておきたい 労務管理入門コース



## はじめて部下を持ち、労務管理の知識が全くない上司でも簡単に理解できる！

■ 労務管理を学ぶことは、従業員の生産性向上、安全配慮、離職防止など企業としてのリスク回避と従業員のモチベーションアップにつながります

### 主なコース内容

#### ① 労働契約～採用から退職まで

- 労働契約とは(労働契約法、所定と法定の違い)
- 労働条件の明示(絶対的明示事項・相対的明示事項)
- 就業規則(自社の就業規則を理解する)
- 労使協定(自社の労使協定を理解する)
- 内定と採用(面接時のNG質問例、試用期間とはなにか)
- 退職と解雇(自然退職、不当解雇、契約更新)

#### ② 労働時間

- 労働時間(法定労働時間)
- 休憩(途中に、自由に、決められた時間を)
- 休日(法定休日と所定休日)
- 「36協定」と「長時間労働」(労働時間の上限)
- 「残業」と「割増賃金」(ペナルティとしての割増賃金)
- 労働時間制度(フレックスタイム、裁量労働制など)

#### ③ 休暇、休業、退職

- 年次有給休暇(勤続年数と付与日数、取得制限の可否)
- 育児休業(休業、短時間勤務、所定外労働制限など)
- 介護休業(休業、短時間勤務、所定外労働制限など)
- 会社都合の休業(労災発生時の取り扱いなど)
- 本人都合の退職(私傷病休職の取り扱いなど)

#### ④ 安全衛生管理

- 安全衛生管理体制(衛生推進者、衛生管理者などの役割)
- 健康診断(雇入時、定期健康診断、特殊健康診断)
- ストレスチェック(確認項目)
- メンタルヘルス(ラインケア)

#### ⑤ ハラスメント

- セクシュアルハラスメント
- パワーハラスメント
- 育児介護休業等ハラスメント
- その他ハラスメント

#### ⑥ まとめ

- 働きがいの高い職場環境づくりのために

※内容・項目は一部変更になる場合があります。

### 「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページのPDFです(検索・書込み・付箋機能付)。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧(スマホ・タブレットにはダウンロード可)することができます。詳細は114ページを参照してください。



デジタル教科書あり



Web 添削  
選択可



マネジメント  
編集委員  
株式会社 エイデル研究所  
若手行員 勝本 康司  
中堅行員

受講期間	2 ヶ月
一般受講料	8,360 円 (税込価格)
法人割引価格	7,700 円 (税込価格)
教材	テキスト 1 冊
添削指導	2 回



2 ヶ月コース

添削 2 回

# 若手リーダーのための 心理的安全性を高める スキルが身につくコース



## 後輩・部下が安心して相談・提案ができる職場環境を構築する

- どうすればお互いに風通しの良い先輩・後輩関係を実現できるのか
- 心理的安全性の基礎からスキルまで、事例を交え常に自分に置き換えながら学ぶことで自然にスキルを習得する

### 主なコース内容

#### 第 1 章 心理的安全性とは

- ① 心理的安全性を損なう 4 つの不安
- ② 心理的安全性の 4 つのゾーン
- ③ 心理的安全性の 4 つの視点

#### 第 2 章 心理的安全性を高める～個人編～

- ① 職場で求められるスキルとは
  - (1) 組織に必要な配慮とは
  - (2) 職場の安心感とは
- ② 自らに求められるスキルとは
  - (1) 傾聴力と共感力を身につけよう
  - (2) 上司に求められるスキルとは
  - (3) I (アイ) メッセージで伝えましょう
  - (4) 組織にとって不機嫌な人は悪影響を与える
  - (5) 「セルフコントロール」を心がけよう

#### 第 3 章 心理的安全性を高める～コミュニケーション編～

- I. コミュニケーションスキルとは
  - ① 金融機関の特性とは
  - ② 意図的に場をつくる
- II. プレーンストーミング
  - ① プレーンストーミングの取り組み方
  - ② 具体的な取り組み方法
  - ③ 期待される効果
  - ④ 矢印を自分に向ける
  - ⑤ 「なぜかな？」という興味から
- III. アサーティブコミュニケーション
  - ① アサーティブコミュニケーションの必要性
  - ② アサーティブコミュニケーションの概要
    - (1) アサーティブコミュニケーションとは
    - (2) アサーティブコミュニケーションの「4 つの柱」
  - ③ アサーティブコミュニケーションの実践
    - (1) 日々のコミュニケーションタイプの再確認
    - (2) コミュニケーションのセルフチェック
  - ④ 部下や後輩を指導するときのコミュニケーション
    - (1) 組織における役職や肩書が持つ力に頼らない
    - (2) 第三者を主語にして話す
    - (3) 程度言葉 (きちんと・しっかりと・いつも等) に注意する
    - (4) 主観と客観的事実を分けて話す

- (5) 過去の話はもちださない
- IV. アンガーマネジメント
  - ① アンガーマネジメントとは
  - ② 逃走・闘争反応
    - (1) 怒りの感情は必要な感情
    - (2) 怒りの感情が臨戦態勢をつくる
  - ③ 好ましくない怒りとは
    - (1) 問題となる怒りのタイプ
    - (2) 怒りの感情を可視化しましょう
    - (3) 「怒りの感情」の正体とは
  - ④ 2 つ視点
    - (1) 反射しない
    - (2) 怒りの境界線を引く
- V. アンコンシャスバイアスマネジメント
  - ① アンコンシャスバイアスとは
  - ② アンコンシャスバイアスの例
  - ③ アンコンシャスバイアスが起こるメカニズム
  - ④ アンコンシャスバイアスが起こす問題
  - ⑤ アンコンシャスバイアスの事例
  - ⑥ 自分のアンコンシャスバイアスに気づこう

#### 第 4 章 心理的安全性を高める～組織編～

- I. 組織における運営戦略
  - ① 人材育成の視点
  - ② 組織におけるリーダーの視点
  - ③ リクルーターに求められる視点
  - ④ 相性が良いサーバント型マネジメント
    - (1) サンクスカード
    - (2) 感謝ミーティング
  - ⑤ チームビルディング
- II. 事例検討 (Q&A)

#### 「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です (検索・書込み・付箋機能付)。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧 (スマホ・タブレットにはダウンロード可) することができます。詳細は 114 ページを参照してください。

<b>マネジメント</b>	<b>編集委員</b> 東京未来大学モチベーション研究所 特任研究員 佐久間 俊和
<b>若手行員</b>	
<b>中堅行員</b>	

<b>受講期間</b>	2ヵ月
<b>一般受講料</b>	10,120円(税込価格)
<b>法人割引価格</b>	9,350円(税込価格)
<b>教材</b>	テキスト1冊 ドリル1冊
<b>添削指導</b>	2回



2ヵ月コース 添削2回

# 「自分」と「まわり」を活性化させる 実践モチベーション ・デザインコース



どうしたら「人を活かし、成果を上げる」高いモチベーションが生まれ、続けられるのか。ケースで要因を理解し、セオリーを駆使した実践的解説で学ぶ

- モチベーションは組織が「マネジメント(管理)する」時代から、個人が「デザイン(開発)する」時代に!
- リアリティを持たせた27のケーススタディを収録
- 政府の成長戦略の要であり、金融機関においても喫緊の課題である「女性の活躍推進」のためにも“モチベーション・デザイン”が有効

## 主なコース内容

### ◆モチベーションの3つの特性と持論化

#### ①仕事そのものがモチベーションに影響する

●有望な新人が転職を言い出した/自己効力感●忙しくなったのに給料は変わらない/4つの働く意味●割り振られた目標が高くて納得できず/目標設定理論●とにかく飛び込み営業が嫌い/ゲーミフィケーション●女性管理職になってほしいのに/仕事のやりがい「成長」●単調な仕事に飽きてしまって/仕事のやりがい「貢献」●仕事に行き詰まりを感じて/自分らしさを活かす「欲求」●営業方針・戦略がどうしても納得できない/自分らしさを活かす「価値観」●弱みの克服がなかなかできなくて/自分らしさを活かす「強み」●役職定年で新しい役割になって/仕事のやりがいの3要素●極めて不本意な出向人事で/欲求階層説「成長欲求」

#### ②職場の人間関係がモチベーションに影響する

●頑張った成果を出したのに評価されなくて/ボス・マネジメント「期待を知る」●上司と相性が合わなくて/ボス・マネジメント「らしさを知る」●新しく来た上司がはっきり言って嫌い/ボス・マネジメント「現実を知る」●年上の部下をどうマネジメントするか/サーバント・リーダーシップ●頑張っているのに成果が出なかった部下に/アイメッセージ●今までにいないタイプの部下に/PM理論●期待のリーダーが人事異動で来たものの/欲求階層説「愛情・所属の欲求」●マネジメントスタイルに限界を感じて/X-Y理論●新たに担当するグループは崩壊状態で/組織の成功循環

### ③自分自身の問題がモチベーションに影響する

●仕事で失敗して気分が凹んで/気分転換法●どうしてもやる気が出ない憂鬱な朝に/やる気のスイッチ●元気がない、活気がない、笑顔がない職場/ミラーニューロン●キャリア目標が描けなくて/ブランドハップンスタンス●部下から信頼されたい、尊敬されたい/返報性の法則●念願のマネジャーになったのに/目的と目標●女性部下のマネジメントは難しい/構造転換

### モチベーション・デザイン トレーニングドリル

知識・理論編〈問題1～24〉〈模範解答〉  
実践編：自己接続〈問題1～13〉〈回答例〉  
実践編：ケーススタディ〈問題1～3〉〈回答例〉

## 実践モチベーション・デザインコース [3ヵ月コース]

- 受講期間 3ヵ月 ●一般受講料 11,550円(税込価格) ●法人割引価格 10,450円(税込価格)
- 教材 テキスト1冊・ドリル1冊(2ヵ月コースと同様)
- 添削指導 3回(第1回・第2回は2ヵ月コースと同様。第3回は総合問題)



**マネジメント** 編集委員  
教育コンサルタント  
有アルファプラン代表  
岡田 東詩子

**若手行員**

**中堅行員**

受講期間	2ヵ月
一般受講料	8,360円(税込価格)
法人割引価格	7,700円(税込価格)
教材	テキスト1冊
添削指導	2回



2ヵ月コース

添削2回

# 女性が活躍する社会に必要な15のマネジメント能力を磨く キャリアスキルアップコース



## 女性活躍推進法対応! 社会人基礎力(ビジネススキル)を活かしてマネジメント能力を高める

- マネジメント技術を基礎から学べる
- 自己マネジメント能力を高めて、基本的な仕事スキルをアップさせる! 他者マネジメント能力を高めて、上司としての組織運営スキルを向上させる! さらに、情報マネジメント能力を高めて、管理職に求められるリスク管理能力を向上させる!
- 自分らしく働くために身につけたいビジネススキルのトレーニング方法を学習

### 主なコース内容

◆テキスト:『自分らしく働くために磨きたい15のスキル 女性のキャリアスキルアップ』

#### ①女性を取り巻く社会環境

●なぜ、女性活躍が求められるのか●改正・女性活躍推進法を正しく知る●自分らしく働くキャリアプラン

#### ②自分をマネジメントする

●計画力: Envision(理想を心に想い描くこと)が計画のスタート/マイ・テーマを設定する/働く理由を考える/『だとすれば』方式でポジティブに発想する/目標は小さくSMARTにする/逆算で計画を立てる/計画実現の秘訣●分析力:『問題』と『感情』を区別する/5W2Hで分析する/グルーピングで分析する/MECEに分析する/フレームワークで分析する/縦と横の関係性で分析する/因果関係で分析する●発想力/ポジティブとネガティブ/『役』になって発想力を広げる/発想の転換方法/他者の立場にたつ/職場での気づきを提案につなげる●決断力:自分の選択・決断基準を設定する/決める練習をする/失敗を恐れない●挑戦力:はじめの第一歩を踏み出す/今までのバランスを見直す/『できている』イメージを描く/小さな挑戦からはじめる/他人の物差しを捨てる/インポスター症候群から脱出する/どうしても挑戦できないときの対処法/挑戦し続けるためのセルフコーチング●対処力:リスクと危機への対処の流れ/リスクや危機を予測する/リスクと危機を対処する/予防策を講じる/人間関係のトラブルを対処する●感謝力:『正直』『親切』『愉快』な日々を送る/『当たり前』に感謝する/感謝の力でツキや運を呼び/行動に移す

#### ③他者をマネジメントする

●「自分をマネジメントする」力の応用●受容力:状況を受け入れる/部下を受け入れる/受け入れる体制を整える●伝達力:伝える前のチェック項目/情報を伝える/相手を動かす(プレゼンテーション)/気持ちを伝え合う(共感・信頼構築)/言いにくいことを伝えるヒント●指導力:部下の個性(タイプ)を把握する/部下の能力を高める/フィードバックで部下を成長させる/部下の意識(モチベーション)を維持させる/部下の成功と失敗への対応●調整力:仕事内容(量と質)を調整する/労働時間の調整/人間関係を整える/会議を調整する●交渉力:交渉の流れ/交渉を有利に進めるためのポイント/知っておきたい心理テクニック

#### ④情報をマネジメントする

●「自分をマネジメントする」力の応用●「他者をマネジメントする」力の応用●整理力:必要な情報は何かを考える/情報の集め方/情報の捨て方/情報の真偽の見分け方/情報のまとめ方●統合力:俯瞰する/概念化する/帰納的に意味づける/演繹的に意味づける/統合力で苦境を乗り越える●活用力:情報を確実に理解する/情報をもとに判断する/情報を用いて表現する/整理、統合、活用を繰り返す

### 「デジタル教科書」とは?

テキスト全ページのPDFです(検索・書込み・付箋機能付)。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧(スマホ・タブレットにはダウンロード可)することができます。詳細は114ページを参照してください。

## キャリアスキルアップコース [3ヵ月コース]

- 受講期間 3ヵ月 ●一般受講料 9,900円(税込価格) ●法人割引価格 8,800円(税込価格)
- 教材 テキスト1冊(2ヵ月コースと同様)
- 添削指導 3回(第1回・第2回は2ヵ月コースと同様。第3回は総合問題)



デジタル教科書あり

マネジメント

編集委員

亜細亜大学経営学部教授  
産業組織心理学会常任理事  
小野 公一  
ほか

中堅行員

管理者

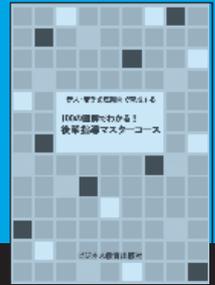
受講期間 2ヵ月

一般受講料 10,560円(税込価格)

法人割引価格 9,680円(税込価格)

教材 テキスト1冊

添削指導 2回



2ヵ月コース

添削2回

新規開講

新人・若手を短期間で育成する

# 100の図解でわかる！ 後輩指導マスターコース

ねらいと特色

採用した新人の育成できていますか？ 教えることで、自分も成長。「伝わる」教え方をマスター

- 先輩として知っておかねばならない仕事に対する心構えや知識を押さえ、そこから後輩に教える際に必要な考え方やスキルを学ぶ
- 社会人として早期に育成する方法や主体的にキャリアに取り組む方法を満載、今の時代に即した人材育成の方法がつかめる
- 仕事の取り組み方、キャリア・プラン、経営戦略など、社会人の基本や自分自身の成長にもつながる内容が学習できる

## 主なコース内容

### 1 後輩指導に必要な知識&考え方

- ①先輩として指導員としてこころがけたいことは
- ②社会人に求められるモラルとは
- ③職業人に求められる能力とは
- ④社会人の先輩として心掛けていることは
- ⑤社会人に求められる意識とは
- ⑥社会人に求められる姿勢とは
- ⑦職業的キャリアとは
- ⑧求められる仕事のスキルとは
- ⑨社会人に必要なマナーとは
- ⑩新人を受け入れる環境を作るには

### 2 後輩指導に役立つスキル&方法

- ①やる気にさせるために、ほめよう、叱ろう
- ②上手な社内コミュニケーションの回り方を示そう
- ③よい関係づくりのためにアクティブ・リスニングを実践しよう
- ④効率的に仕事をするためにチームワークを教えよう
- ⑤キャリア形成のためのキャリア・プランを考えよう
- ⑥成長させるために、ああしよう、こうしよう
- ⑦仕事を早く身につけさせるためにやってみよう、やらせてみよう
- ⑧OJTのステップを確認するために日々実践してみよう
- ⑨共に成長するために、メンターになろう
- ⑩自分のために、後輩のために、これまでの振り返りと今後の展望を考えよう

### 「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページのPDFです(検索・書込み・付箋機能付)。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧(スマホ・タブレットにはダウンロード可)することができます。詳細は114ページを参照してください。

**マネジメント****編集委員**

株式会社ナレッジ・マネジメント・ケア研究所  
統括フェロー  
日本OJT研究センター理事  
宮崎 民雄  
意欲啓発教育センター  
森 国真  
株式会社カウンセリング・コール  
秋葉 ふきこ  
株式会社エデル研究所

**管理者**

受講期間	3ヵ月
一般受講料	18,480円(税込価格)
法人割引価格	17,270円(税込価格)
教材	テキスト3冊
添削指導	3回



3ヵ月コース

添削3回

# 人材育成は最大の経営戦略課題 銀行員のための OJT 推進コース

## ねらいと特色

ハラスメントにならないポイントをおさえて、上司と部下が「コミュニケーション」をとりやすい職場風土を作りながら、育成・指導方法を身につける

- 管理者や役務者の本来業務であり、教育研修の基本である『OJT』を正しく理解できるよう、実践に結びつく育成手法を体系的に学習
- 世代間の価値観の違いや育った環境にも対応するために、新しい視点と実情に即した育成のヒントを階層別、職務別の事例研究により習得
- 各金融機関で課題となっている事例を取り上げ、育成の指針となるメンタル面やコミュニケーションスキルについて具体的かつわかりやすく解説

## 主なコース内容

### 1 管理者にとって OJT とは何か

- 1 金融機関を取り巻く環境と人材育成**
    - 人材育成は経営の課題である
    - 差別化戦略としての人的資源管理
    - 人的資源管理の基本的視点
    - 人的資源開発のスタンス
  - 2 人材育成のしくみと OJT**
    - 人材育成のシステム
    - OJT の特質とメリット
  - 3 OJT をめぐる問題と今後の方向**
    - OJT の現状
    - OJT を促進する基本的能力
    - OJT の組織的展開と専門スタッフの役割
  - 4 OJT の正しい理解**
    - これからの OJT — 4 つの視点
    - OJT の正しい定義づけ
    - まず、日常の OJT の活性化を
    - 意図的 OJT — PDCA のサイクルで行う
  - 5 意図的 OJT の計画**
    - OJT のニーズ把握
    - OJT 重点目標の設定
    - OJT 計画書の立案
  - 6 効果的な OJT の実践スキル**
    - 育成マインドがカギを握る
    - 学習理論に立脚した指導を行う
    - 指導育成の基本的な方法と留意点
    - 部下の能力やタイプに応じた指導育成法
    - 仕事の教え方の基本ステップ
    - 対話的コミュニケーションによる指導法
    - 注意の仕方・ほめ方の心得
    - コーチングの効果的なすすめ方
    - OJT の結果の評価とフォロー
  - 7 効果的な育成面接のすすめ方**
    - 育成面接の意義
    - 望ましい面接のアプローチ
- 付録：OJT 活性化診断/自己革新の課題分析シート/OJT 計画書/目標チャレンジシート

### 2 〈ケース・スタディ〉階層別の OJT

- 1 新入行員・若手行員の OJT**
  - 傷付きやすい新入行員
  - 仕事の責任感に欠ける若手行員
  - 受動的で主体性に欠ける若手行員
  - 新人 OJT リーダーの育成
- 2 中堅行員の OJT**
  - 仕事はできるのだが、後輩に厳し過ぎる中堅行員
  - 次のステップを目指して欲しい中堅行員
  - しゃくし定規で CS マインドに欠ける中堅行員
  - 両立支援をどう考えるか
  - 職場における「セクハラ」騒動への対処
- 3 中高年行員の活性化**
  - 年上の部下行員にどう接するべきか
  - 職場でも家庭でも燃えない中高年行員
- 4 パート行員の OJT**
  - ロビーパート行員の育成と定着
  - 正行員に対するパート行員の不満
  - 「一緒にやっていけない」と言うパート行員の訴え

### 3 〈ケース・スタディ〉職能別・個別問題対応の OJT

- 1 得意先係の OJT**
  - お客さまからのクレーム— 約束を守れない部下
  - 異動後、実績があがらない代理職
  - 新規開拓に消極的な副調査役
- 2 窓口係の OJT**
  - 中だるみの状態にある中堅テラー
  - 事務処理は正確・迅速だが、評判の悪いテラー
  - 窓口リーダー研修に参加させたテラー
- 3 融資係の OJT**
  - 消費者ローンしか受付できない融資窓口担当者
  - 財務データの読み取りができない若手渉外行員
  - 期日切迫の稟議書が多い中堅渉外行員
  - 取引先の実態を把握していない渉外担当者
- 4 個別問題対応の OJT**
  - 何かあるとすぐに聞きたがる若手行員
  - 資格取得に挑戦しない部下
  - 何でも抱え込んでしまう部下
  - 新任の代理職への部下たちの反発
  - 精神論ばかりで指導力のないリーダー
  - 上司主体の指導スタイルに固執する管理職

<b>マネジメント</b>	<b>編集委員</b> 機ナレッジ・マネジメント・ケア研究所 統括フェロー 宮崎 民雄 マネジメントアドバイセンター所長 田中 久夫 経営問題研究会代表取締役 二挺木 秀雄
<b>中堅行員</b>	
<b>管理者</b>	

<b>受講期間</b>	3 ヵ月
<b>一般受講料</b>	15,400 円 (税込価格)
<b>法人割引価格</b>	14,300 円 (税込価格)
<b>教材</b>	テキスト 3 冊
<b>添削指導</b>	3 回



3 ヵ月コース

添削 3 回

# キャリアを高める はじめての マネジメントコース

ねらい  
と  
特色

## 新たな役割期待を実現するマネジメントの基礎を学び、 これからのキャリアアップの方向を明確にする

- 激変する経営環境や人事管理策に対応し、役職者に必要な最新の知識とスキルを習得
- 新たなキャリア形成の役割期待の実現、リーダーシップ力・部下指導力、さらに問題解決能力の向上と実践力開発のノウハウをわかりやすく解説

### 主なコース内容

#### ① 役職者へのキャリアアップとマネジメント

##### ① ワークキャリアの節目とキャリアデザイン

● 時間軸で職業人生を考える ● 組織におけるキャリアパスと能力開発 ● 役職者に求められる能力の自己点検 ● キャリアステージの節目で考えるべきこと ● 役職者としてのキャリアデザイン

##### ② 役職者になると何がかわるか

● 新たな役割期待を認識する ● 管理を任せられたらどのような立場に立つか ● 役職者としての職務、責任、権限の変化 ● 相互依存関係と信頼関係の醸成を ● 組織結合としての連結ピンの役割 ● 変化の時代に求められる役職者への期待

##### ③ 役職者に期待されるマネジメントの推進

● 役職者の役割行動と期待 ● 企業のミッション (使命)、ビジョンは何か ● 企業の目的とは何か ● 役職者の果たすマネジメント (管理) とは何か ● 役職者に寄せられる暗黙の期待

##### ④ 管理サイクルの徹底と目標による管理

● 2 つの管理サイクルの徹底 ● 伝統的管理と目標による管理の違い ● 目標による管理の考え方と展開 ● 改善・改革を推進する PDCA のサイクル ● 維持管理と SDCA のサイクル

##### ⑤ 目標による管理の展開と効果的面接

● 目標による管理の実践 ● 目標による管理の展開 ● 目標設定と連鎖システム ● 目標達成のプロセス管理 ● 成果の測定、評価とフィードバック ● 効果的な面接の技術

#### ② リーダーシップの開発と部下指導力の推進

##### ① 役職者のリーダーシップと部下指導力

● リーダーシップ理論の変遷 ● 部下のやる気を引き出す動機づけ ● 状況対応リーダーシップと部下指導 ● コンピテンシーの強化と部下の能力アップ ● 役職者に期待されるエンパワメント

##### ② 効果的な部下育成と OJT

● 組織の人材育成 3 つの施策 ● 役職者の本来業務としての OJT ● OJT の定義と実践上の留意点 ● OJT の技法としてのティーチングとコーチング ● 従来型の OJT から OJD への展開

##### ③ チームマネジメントの推進

● 役職者に求められるチームマネジメント戦略 ● チームワーク 3 つのレベル ● 役職者に求められるコミュニケーションスキル ● ポジティブシンキング、ポジティブフィードバック ● チームリーダーとしての人望力の開発

##### ④ 役職者の自己開発

● 自分づくりのための自己開発指針 ● キャリアを高めて自分の能力を発揮する ● 魅力ある役職者になるための自己開発

#### ③ 問題解決能力の向上とリスクマネジメントの推進

##### ① 問題解決力を高める

● マネジメント活動としての問題解決 ● 役職者に求められる問題解決のスタンス ● 合理的な問題解決の手順を修得する ● 改善・改革のマネジメントの推進 ● 変化適合のマネジメントを目指す

##### ② コンセプチュアル・スキルの醸成を目指す

● 役職者に求められるスキルに着目する ● 問題解決に必要な発想・思考の技術を高める ● 情報収集と情報活用の技術を身につける ● ナレッジ・マネジメントの発想を活かす ● 戦略思考とマーケティング・センスを身につける

##### ③ コンプライアンスとリスクマネジメントを徹底する

● コンプライアンスの徹底を図る ● リスクマネジメントを徹底する ● リスクマネジメントの発想と技術を身につける ● 金融機関におけるリスクマネジメントの背景を理解する ● 金融機関におけるリスクマネジメントの基礎を理解する

##### ④ 人事管理の今日的課題への対応

● 役職者として押さえておきたい人事管理のポイント ● 人事考課制度を理解し、適正な運用を図る ● ハラスメントの防止 ● メンタルヘルス不全への対応 ● パート・非正規職員管理と「働き方改革」

マネジメント

編集委員

株式会社ナレッジ・マネジメント・ケア研究所  
統括フェロー  
日本 OJT 研究センター理事  
宮崎 民雄  
(株)エイデル研究所

管理者



受講期間 3 ヵ月

一般受講料 17,380 円 (税込価格)

法人割引価格 16,280 円 (税込価格)

教材 テキスト 3 冊

添削指導 3 回



3 ヵ月コース

添削 3 回

人材育成のための

# 人事考課の 考え方・進め方コース

ねらい  
と  
特色

## 人材育成型人事考課が組織を強くする

- 人材育成・人材確保につながる、公正かつ適正な評価の基本スキルが身につく
- 考課者が人材育成型人事考課を有効に進めていくうえで、必要な面接のポイント、業務遂行の着眼点を金融業務のケーススタディと解説を通じて学ぶ
- 働き方改革や多様化するライフスタイルを意識した最新の指導と評価のポイントを随所に取り入れ、考課に活かせるよう解説
- 人事考課を生かす考課者が自らの組織を強化し、ひいては会社全体を活性化させることを学ぶ

### 主なコース内容

#### 1 人事考課とは何か

企業をとりまく環境の変化と人事制度

●これまでの経営システムの特徴 ●労働経済環境

##### ①能力主義人事の基本的考え方

●人事理念とその達成手段 ●人事処遇基準とは何か ●能力主義の枠組みと人事考課の目的 (能力主義の枠組み・要件/人事考課の目的/人事トータルシステム/「能力」のとらえ方)

##### ②能力開発型人事考課の基本的考え方

●成績考課の基本的考え方 ●情意考課の基本的考え方 ●能力考課の基本的考え方 ●人事考課のメカニズムと考課の進め方

##### ③考課者としての管理者の役割

●管理者の役割 (仕事面から見た管理者の役割/機能面から見た管理者の役割) ●人事処遇の基本的考え方と考課者の役割 (人事処遇の基本的考え方/考課者と人事当局の役割)

##### ④人事考課を理解するためのケーススタディ

#### 2 人事考課の運用の実際

##### ①人事考課と面接制度

●能力主義人事における目標管理の考え方 ●マネジメントの視点からみた面接制度 ●面接制度の概要 ●目標面接における「目標」の考え方 ●面接フィードバックとコミュニケーション

##### ②人事考課の実際

●人事考課にあたっての心構え ●人事考課の手順と実施のポイント ●成績考課と能力考課 (評価基準の設定/成績考課と能力考課の関係/総合評価と期末評価) ●人事考課のエラーと防止策 (人事考課の難しさ/考課者訓練の重要性/犯しやすい心理的誤り/絶対考課と職能要件) ●特定状況下での人事考課 (配置転換直後/資格等級と職務基準/職掌別人事考課)

##### ③人事考課の活かし方

●人事考課と能力開発システム (人事考課の能力開発への活用/人材育成の方法) ●OJT の効果的な進め方 (OJT のプロセス/OJT 推進上の問題点/OJT の方法/人事考課と OJT)

#### 3 人事考課ケーススタディ

##### ①ケーススタディで学ぶ人事考課のプロセス

●目標の設定と部下の育成指導 (目標の設定/目標の設定レベル/部下の役割機能に応じた目標の設定/部下との情報交換/人事考課と OJT/日常の部下指導/目標の達成状況の把握/目標達成のためのフォロー/部下の職務行動の把握) ●人事考課のエラー (ハロー効果/寛大化傾向/中心化傾向/対比誤差/事実にもとづかない情実考課/資格混同による評価/政策的考課/年功序列的評価/事務管理に対する減点評価/昇任・昇格の推薦) ●育成面接—評価と改善指導のためのフィードバック (加点主義評価/育成面接の事前準備/面接の前提条件/押しつけ型の面接/育成型・問題解決型の面接)

##### ②ショートケースで学ぶ人事考課のルール

来客店への対応が丁寧できちんと仕事を処理する部下/上司の要請をはねつけた部下/事務の合理化案を提出した部下/行内の行事に無関心な部下/顧客対応に問題のあるケース/後輩に対して厳しい部下/顧客ニーズに合った提案はするのだが顧客の決断をしつこく迫る部下/十分な財務知識があり企業の資金ニーズの発掘にたけている部下/新規融資開拓で成果を上げた部下/自分の担当業務しかやろうとしない部下

##### ③総合ケーススタディ

●総合のしかた (吉村君の渉外活動) ●総合のしかた: 解説 (行動の選択/要素の選択、段階の選択/吉村君へのフィードバック事項/吉村君の次期の能力開発目標) ●面接のケーススタディ (山本課長の考課能力) ●面接のケーススタディ: 解説 (山本課長の考課の誤りについて/フィードバックと今後の指導育成の方向/なぜ相対的な評価を避けるべきか)

##### ④能力主義実現への道

●考課にあたって留意すべき 10 のポイント

<b>簿記・財務</b>	<b>編集委員</b> 中央大学教授 北村 敬子
<b>新入行員</b>	<b>執 筆</b> 鈴木公認会計士事務所 鈴木 美砂
<b>若手行員</b>	

受講期間	3 ヶ月
一般受講料	11,000 円 (税込価格)
法人割引価格	9,900 円 (税込価格)
教 材	テキスト 3 冊
添削指導	3 回



3 ヶ月コース

2 色刷

添削 3 回

# 決算書の理解に不可欠の はじめて学ぶ 簿記コース

ねらい  
と  
特色

## 図表や例題を満載した 親しみやすい 2 色刷教材

- はじめて簿記を学ぶ人はもちろん、簿記は難しいと思いついでいる人に最適
- 例題を解きながら学習し、さらに設問で理解を深めるという繰り返しの学習ができるよう構成
- 理解できなかったところは前の解説に戻って学習し直すことができるよう、各章末に知識の確認のための練習問題を収録
- 簿記から経営分析へと学習がつながるよう、第 3 單元には財務諸表の簡単な見方を収録

### 主なコース内容

#### 1 簿記の仕組みから仕訳まで

##### ① 簿記の仕組み

● 簿記とは ● 簿記の知識はなぜ必要か ● 資産も負債も財産である ● 資本等式とは ● 貸借対照表とは ● 収益・費用とは ● 損益法とは ● 損益計算書とは ● 財産法とは

##### ② 勘定と勘定科目

● 勘定について ● 勘定口座の様式 ● 勘定科目の設定と分類 ● 勘定記入の原則とは

##### ③ 取引と仕訳

● 簿記でいう取引とは ● 取引の二面性 ● 取引要素の結合関係 ● 取引の分類 ● 仕訳をする意義 ● 仕訳帳とは ● 元帳への転記

#### 2 取引の処理・伝票

##### ① 取引の処理

● 現金と現金出納帳 ● 当座預金と当座預金出納帳 ● 普通預金や定期預金など ● 純資産（資本）について ● 固定資産とは ● 諸経費について ● 営業収益とは ● 商品売買の記帳（分記法 / 3 分法） ● 売掛金と買掛金 ● 貸付金と借入金

##### ② 伝 票

● 1 伝票制について ● 3 伝票制について（入金伝票の記入の仕方 / 出金伝票の記入の仕方 / 振替伝票の記入の仕方）

#### 3 決算・「財務諸表」を読む

##### ① 決 算

● 決算とは ● 試算表の作り方 ● 精算表の作り方 ● 純損益計算をする ● 帳簿の締切手続 ● 決算諸表の作り方

##### ② 「財務諸表」を読む

● 財務諸表を見よう ● 貸借対照表の読み方 ● 損益計算書の読み方 ● 財務諸表を比較する

<b>簿記・財務</b>	<b>編集委員</b> 中央大学教授 北村 敬子
<b>新入行員</b>	<b>執 筆</b> 鈴木公認会計士事務所 鈴木 美砂
<b>若手行員</b>	

受講期間	4 ヶ月
一般受講料	13,200 円 (税込価格)
法人割引価格	12,100 円 (税込価格)
教 材	テキスト 4 冊
添削指導	4 回



4 ヶ月コース

2 色刷

添削 4 回

# はじめて学ぶ 簿記コース 〔日商簿記 3 級チャレンジ編〕

※本コースの 1～3 の教材は『はじめて学ぶ簿記コース』と同様の内容です。



## 簿記を基礎から学び、日商簿記 3 級に合格できる力を身につける

- 簿記を基礎から学び、第 4 単元では日商簿記 3 級検定試験を受験するために必要な知識を補足。練習問題を通して簿記 3 級合格を目指す
- 例題を解きながら学習し、さらに設問で理解を深める、という繰り返しの学習ができるよう構成

### 主なコース内容

#### 1 簿記の仕組みから仕訳まで

##### ① 簿記の仕組み

● 簿記とは ● 簿記の知識はなぜ必要か ● 資産も負債も財産である ● 資本等式とは ● 貸借対照表とは ● 収益・費用とは ● 損益法とは ● 損益計算書とは ● 財産法とは

##### ② 勘定と勘定科目

● 勘定について ● 勘定口座の様式 ● 勘定科目の設定と分類 ● 勘定記入の原則とは

##### ③ 取引と仕訳

● 簿記でいう取引とは ● 取引の二面性 ● 取引要素の結合関係 ● 取引の分類 ● 仕訳をする意義 ● 仕訳帳とは ● 元帳への転記

#### 2 取引の処理・伝票

##### ① 取引の処理

● 現金と現金出納帳 ● 当座預金と当座預金出納帳 ● 普通預金や定期預金など ● 純資産 (資本) について ● 固定資産とは ● 諸経費について ● 営業収益とは ● 商品売買の記帳 (分記法 / 3 分法) ● 売掛金と買掛金 ● 貸付金と借入金

##### ② 伝 票

● 1 伝票制について ● 3 伝票制について (入金伝票の記入の仕方 / 出金伝票の記入の仕方 / 振替伝票の記入の仕方)

#### 3 決算・「財務諸表」を読む

##### ① 決 算

● 決算とは ● 試算表の作り方 ● 精算表の作り方 ● 純損益計算をする ● 帳簿の締切手続 ● 決算諸表の作り方

##### ② 「財務諸表」を読む

● 財務諸表を見てみよう ● 貸借対照表の読み方 ● 損益計算書の読み方 ● 財務諸表を比較する

#### 4 日商簿記 3 級チャレンジ

● 現金預金 (現金過不足 / 当座借越 / 預金口座の複数開設 / 小口現金) ● 商品売買 (仕入諸掛と売上諸掛 / 仕入帳と売上帳 / 商品有高帳 / 決算の時の処理) ● 売掛金と買掛金 (売掛金元帳と買掛金元帳 / 売掛金明細表と買掛金明細表 / クレジット売掛金) ● その他の債権と債務 (未収金と未払金 / 前払金と前受金 / 立替金と預り金 / 仮払金と仮受金 / 受取商品券 / 差入保証金) ● 受取手形と支払手形 (手形振出し・受入れと取立て・支払い / 受取手形記入帳・支払手形記入帳 / 手形貸付金・手形借入金 / 電子記録債権と電子記録債務) ● 有形固定資産 (有形固定資産の売却 / 減価償却 / 固定資産台帳 / 月次決算と年次決算) ● 貸倒れの処理 (貸倒れと貸倒損失 / 貸倒れの見積と貸倒引当金の設定) ● 株式会社の資本 (株式会社の設立と株式発行 / 繰越利益剰余金 / 剰余金の配当) ● 収益と費用 (収益・費用 / 収益・費用の未収・未払いと前受け・前払い / 消耗品費と貯蔵品の処理 / 法定福利費 / 修繕費) ● 税金 (租税公課 / 法人税、住民税及び事業税 / 消費税) ● 訂正仕訳 ● 財務諸表 (決算整理手続 / 財務諸表の作成)

<b>簿記・財務</b>	<b>編集委員</b>
	公認会計士
<b>新入行員</b>	辻 敢
	公認会計士
<b>若手行員</b>	石田 昌宏
	税理士
	倉橋 良昌

受講期間	3ヵ月
一般受講料	14,520 円 (税込価格)
法人割引価格	13,860 円 (税込価格)
教 材	テキスト 3 冊
添削指導	3 回



3ヵ月コース

添削 3 回

# 決算書の分析的見方・読み方コース

日本 FP 協会継続教育 AFP : 7.5 単位 CFP : 15 単位 (タックス)



## 貸借対照表・損益計算書の仕組み、役割等をマスターするための手法を徹底的にやさしく解説

- 決算書の見方・読み方のみならず、決算書から会社の諸問題を発見するための有効な手だてを提供
- 第 3 単元では、実務にすぐに役立つよう、モデル会社を個人企業、中小企業、中堅大企業に分けて財務分析の具体的なすすめ方を説明

### 主なコース内容

#### 1 決算書の見方 (I)

- ① 決算書を理解する
  - 決算書とは ● 決算書作成のルール ● 実物の決算書を見る ● 貸借対照表の区分
- ② 資産の部を理解する
  - 流動資産について ● 固定資産について ● 繰延資産について
- ③ 負債と純資産の部を理解する
  - 負債と純資産について ● 負債について ● 純資産について

#### 2 決算書の見方 (II) ・ 法人税申告書の見方

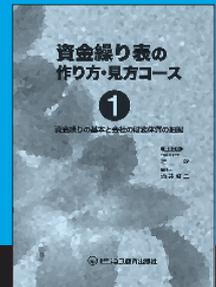
- ① 損益計算書を理解する
  - 損益計算書とは ● 損益計算書の区分 ● 株主資本等変動計算書とは
- ② 法人税申告書の見方
  - 法人税法上の所得 ● 利益と所得の違い ● 別表 4 とは ● 申告調整 ● 法人税申告書の体系 ● 決算書と別表 4

#### 3 決算書の分析の仕方

- ① 個人企業の分析
  - 決算書の読み方 ● 分析のはじめに ● 増減分析
- ② 中小企業の分析
  - 分析のはじめに ● 損益計算書の増減分析 ● 貸借対照表の増減分析
- ③ 中堅大企業の分析
  - 分析のはじめに ● 増減分析 ● 分析のポイント ● 決算書の分析まとめ

簿記・財務 編集委員  
 公認会計士  
 辻 敢  
 税理士  
 中堅行員 酒井 啓二

受講期間 3 ヶ月  
 一般受講料 14,520 円 (税込価格)  
 法人割引価格 13,860 円 (税込価格)  
 教 材 テキスト 3 冊  
 添削指導 3 回



3 ヶ月コース

添削 3 回

# 資金繰り表の 作り方・見方コース

日本 FP 協会継続教育 AFP : 7.5 単位 CFP : 11 単位 (タックス)

ねらい  
と  
特色

## 会社の資金の流れを正確に見抜き 的確な対応をとるために

- 資金繰りの考え方を理解し、資金運用表・資金繰り表・資金移動表を作成、検討することによって、会社の資金の流れ、資金使途の把握、資金返済能力を正確に見抜く
- 中小企業の具体的事例の中から財務提案・相談等の基本的な経営アドバイスができる能力を身につける
- キャッシュフロー分析のしくみと役割およびキャッシュフロー計算書の見方、キャッシュフローの改善についても解説

### 主なコース内容

#### ① 資金繰りの基本と会社の財務体質の把握

##### ① 資金繰りの基本

● 「勘定合って銭足らず」とは？ ● 損益計算と収支計算のズレ ● 「黒字倒産」はなぜ起こるのか？ ● 資金繰りには、一定の法則がある ● 資金繰りとは？

##### ② 会社の財務体質を把握しよう

● 貸借対照表の中身 ● 流動資金と固定資金の区分 ● 資金貸借対照表 ● なぜ、資金繰りは必要か？

#### ② 資金運用表・資金繰り表の作り方・見方

##### ① 流動資金と固定資金の運用と調達

● 営業運転資金とは？ ● 営業運転資金の調達方法 ● 経営体質の把握と改善 ● 固定資金の運用は、固定資金の調達で ● 固定資金の余裕が、資金繰りの余裕 ● 固定資金の運用を減らす ● 固定資金の調達を増やす

##### ② 資金運用表

● 資金運用表とは？ ● 資金運用表の作り方 ● 資金運用表の見方

##### ③ 資金繰り表

● 資金繰り表とは？ ● 実績資金繰り表 (必要性/スタイル/作り方/見方——収支の変化の原因をつかむ・予定資金繰り表と比較する) ● 予定資金繰り表 (必要性/作り方——作成に必要な資料・収支の見積もり方/予定決算書の作成/予定資金繰り表の見方——収支のバランスをチェック・予定決算書と比較)

#### ③ 資金移動表とキャッシュフロー分析・会社の安全性

##### ① 資金移動表

● 資金移動表の目的 ● 資金移動表の作成 ● 資金移動表の見方 ● 資金移動表と粉飾決算 ● キャッシュフローとは？ ● キャッシュフロー計算書 ● フリー・キャッシュフロー

##### ② 決算書から見る会社の安全性

● 自己 (株主) 資本比率 ● 流動比率 ● 当座比率 ● 固定比率 ● 固定長期適合率



デジタル教科書あり



Web 添削のみ



資格取得

編集委員  
みずほインベスター・リレーションズ(株)



## クオリティの高いテキスト、問題集と出題傾向に則した模擬問題、本試験同様の WEB 上での課題提出で試験対策は万全

- 試験対策教材として、クオリティの高い内容を提供
- 過去の出題傾向を分析した内容を中心としたテキスト、問題集で短期学習し、PC 試験対応模擬試験を行うことにより完全合格を目指す
- 外務員試験の概要と学習のポイント講義が受験者を合格に導く

PC 試験に対応した WEB 添削講座

# 会員証券外務員(二種)養成コース

日本 FP 協会継続教育 AFP : 7.5 単位 CFP : 15 単位 (金融)

※新年度版に対応した講座は 6 月開講からとなります。  
※郵送による課題提出はできません。

受講期間	2 ヶ月
一般受講料	12,100 円 (税込価格)
法人割引価格	11,000 円 (税込価格)
教材	テキスト 1 冊 問題集 1 冊 模擬想定問題 5 回分 付録「ポイント講義映像」
課題提出	2 回

### 主なコース内容

#### 1 学習テキスト (デジタル教科書も利用可能)

- 合格のための頻出事項を選びすぐり、効率的学習へ導く。2 色印刷とアイコンのランク付けで、“必須重要事項” “誤りやすい事項” を明示

#### 2 対策問題集 (二種)

- 頻出問題、重要事項にかかる問題を選びすぐり、解説とともに収録。収録問題の解説だけではなく、各分野のポイント、解答の際のテクニックを随所で解説。巻末には、本試験と同レベルと配分の模擬想定問題を 2 回分収録

#### 3 模擬想定問題 (WEB 対応)

- PC 試験に対応した本試験と同レベル同配分の模擬問題 (5 回分) に取り組む。合格するまで期限なく何度でも利用可能。問題は頻出問題、予想問題を出題 (随時改訂)。受講者 My ページ内でご利用いただけます

#### 付録 会員二種外務員試験の概要とポイント講義映像

- 会員二種外務員試験の概要とポイント講義を収録 (約 20 分)
- 過去問の出題傾向を徹底的に分析し、重要テーマの学習方法を解説した効率的な学習のための画期的教材
- 学習開始時のガイダンス、全体のカリキュラムの把握、重点項目のチェックなど様々な使い方が可能
- 受験指導経験豊富なベテラン講師がやさしく解説
- 講義映像は MP4 データです
- 受講者 My ページ内でご利用いただけます

PC 試験に対応した WEB 添削講座

# 会員証券外務員(一種)養成コース

日本 FP 協会継続教育 AFP : 7.5 単位 CFP : 15 単位 (金融)

※新年度版に対応した講座は 6 月開講からとなります。  
※郵送による課題提出はできません。

受講期間	3 ヶ月
一般受講料	13,970 円 (税込価格)
法人割引価格	12,760 円 (税込価格)
教材	テキスト 1 冊 問題集 1 冊 模擬想定問題 5 回分 付録「ポイント講義映像」
課題提出	3 回

### 主なコース内容

#### 1 学習テキスト (デジタル教科書も利用可能)

- 合格のための頻出事項を選びすぐり、効率的学習へ導く。2 色印刷とアイコンのランク付けで、“必須重要事項” “誤りやすい事項” を明示

#### 2 対策問題集 (一種)

- 頻出問題、重要事項にかかる問題を選びすぐり、解説とともに収録。収録問題の解説だけではなく、各分野のポイント、解答の際のテクニックを随所で解説。巻末には、本試験と同レベルと配分の模擬想定問題を 2 回分収録

#### 3 模擬想定問題 (WEB 対応)

- PC 試験に対応した本試験と同レベル同配分の模擬問題 (5 回分) に取り組む。合格するまで期限なく何度でも利用可能。問題は頻出問題、予想問題を出題 (随時改訂)。受講者 My ページ内でご利用いただけます

#### 付録 会員一種外務員試験の概要とポイント講義映像

- 会員一種外務員試験の概要とポイント講義を収録 (約 20 分)
- 過去問の出題傾向を徹底的に分析し、重要テーマの学習方法を解説した効率的な学習のための画期的教材
- 学習開始時のガイダンス、全体のカリキュラムの把握、重点項目のチェックなど様々な使い方が可能
- 受験指導経験豊富なベテラン講師がやさしく解説
- 講義映像は MP4 データです
- 受講者 My ページ内でご利用いただけます



デジタル教科書あり



Web 添削選択可



資格取得

編集委員  
みずほインベスター・リレーションズ(株)



## クオリティの高いテキスト、問題集と過去の出題傾向に対応した模擬想定問題、添削課題で試験対策は万全

- 試験対策教材として、クオリティの高い内容を提供
- 過去の出題傾向を分析した内容を中心としたテキスト、問題集で短期学習し、PC 試験対応模擬試験を行うことにより完全合格を目指す
- 効率的学習のための科目別重点ポイント講義が受験者を合格に導く

PC 試験に対応した WEB 添削可能講座

### 特別会員証券外務員(二種)養成コース

日本 FP 協会継続教育 AFP : 7.5 単位 CFP : 15 単位 (金融)

※新年度版に対応した講座は 7 月開講からとなります。

受講期間	2 ヶ月
一般受講料	11,000 円 (税込価格)
法人割引価格	9,900 円 (税込価格)
教材	テキスト 1 冊 問題集 1 冊 模擬想定問題 3 回分 付録「ポイント講義映像」
添削指導	2 回

#### 主なコース内容

##### 1 学習テキスト (デジタル教科書も利用可能)

- 合格のための頻出事項を選びすぐり、効率的学習へ導く。2 色印刷とアイコンのランク付けで、“必須重要事項” “誤りやすい事項” を明示

##### 2 対策問題集 (二種)

- 頻出問題、重要事項にかかる問題を選びすぐり、解説とともに収録。収録問題の解説だけではなく、各分野のポイント、解答の際のテクニックを随所で解説。巻末には、本試験と同レベルと配分の模擬想定問題を 2 回分収録

##### 3 模擬想定問題 (WEB 対応)

- PC 試験に対応した本試験と同レベル同配分の模擬問題 (3 回分) に取り組む。合格するまで期限なく何度でも利用可能。問題は頻出問題、予想問題を出題 (随時改訂)。受講者 My ページ内でご利用いただけます

#### 付録 特別会員二種外務員試験の概要とポイント講義映像

- 特別会員二種外務員試験の概要とポイント講義を収録 (約 20 分)
- 過去問の出題傾向を徹底的に分析し、重要テーマの学習方法を解説した効率的な学習のための画期的教材
- 学習開始時のガイダンス、全体のカリキュラムの把握、重点項目のチェックなど様々な使い方が可能
- 受験指導経験豊富なベテラン講師がやさしく解説
- 講義映像は MP4 データです
- 受講者 My ページ内でご利用いただけます

PC 試験に対応した WEB 添削可能講座

### 特別会員証券外務員(一種)養成コース

日本 FP 協会継続教育 AFP : 7.5 単位 CFP : 15 単位 (金融)

※新年度版に対応した講座は 7 月開講からとなります。

受講期間	3 ヶ月
一般受講料	12,100 円 (税込価格)
法人割引価格	11,000 円 (税込価格)
教材	テキスト 1 冊 問題集 1 冊 模擬想定問題 3 回分 付録「ポイント講義映像」
添削指導	3 回

#### 主なコース内容

##### 1 学習テキスト (デジタル教科書も利用可能)

- 合格のための頻出事項を選びすぐり、効率的学習へ導く。2 色印刷とアイコンのランク付けで、“必須重要事項” “誤りやすい事項” を明示

##### 2 対策問題集 (一種)

- 頻出問題、重要事項にかかる問題を選びすぐり、解説とともに収録。収録問題の解説だけではなく、各分野のポイント、解答の際のテクニックを随所で解説。巻末には、本試験と同レベルと配分の模擬想定問題を 2 回分収録

##### 3 模擬想定問題 (WEB 対応)

- PC 試験に対応した本試験と同レベル同配分の模擬問題 (3 回分) に取り組む。合格するまで期限なく何度でも利用可能。問題は頻出問題、予想問題を出題 (随時改訂)。受講者 My ページ内でご利用いただけます

#### 付録 特別会員一種外務員試験の概要とポイント講義映像

- 特別会員一種外務員試験の概要とポイント講義を収録 (約 20 分)
- 過去問の出題傾向を徹底的に分析し、重要テーマの学習方法を解説した効率的な学習のための画期的教材
- 学習開始時のガイダンス、全体のカリキュラムの把握、重点項目のチェックなど様々な使い方が可能
- 受験指導経験豊富なベテラン講師がやさしく解説
- 講義映像は MP4 データです
- 受講者 My ページ内でご利用いただけます



デジタル  
教科書あり



Web 添削  
選択可



資格取得

編集委員  
FP 受検対策研究会



## 受検科目の要点を解説と図表で整理したテキスト、問題演習で対策は万全

- 3級 FP 技能士、2級 FP 技能士それぞれに必要な各科目の重要ポイントをわかりやすい解説と図表で整理
- 問題演習を行いながら重要ポイントと周辺知識を徹底理解し、受検対策を万全とする

# 3級 FP 技能士 短期集中コース

(個人資産相談業務/保険顧客資産相談業務/資産設計提案業務)

※新年度版に対応した講座は7月開講からとなります。  
※4～6月開講は制度改正を追捕でご提供します。

受講期間	各2ヵ月
一般受講料	各11,000円(税込価格)
法人割引価格	各9,900円(税込価格)
教材	テキスト1冊 問題集1冊
添削指導	各2回

### 主なコース内容

#### 1 3級 FP 技能士テキスト (各業務共通)

- ① ライフプランニングと資金計画
- ② リスク管理
- ③ 金融資産運用
- ④ タックスプランニング
- ⑤ 不動産
- ⑥ 相続・事業承継

#### 2 3級 FP 技能士問題集 (選択業務別)

学科試験対策

- ① ライフプランニングと資金計画
- ② リスク管理
- ③ 金融資産運用
- ④ タックスプランニング
- ⑤ 不動産
- ⑥ 相続・事業承継

実技試験対策

# 2級 FP 技能士 短期集中コース

(個人資産相談業務/生保顧客資産相談業務/資産設計提案業務)

※新年度版に対応した講座は7月開講からとなります。  
※4～6月開講は制度改正を追捕でご提供します。

受講期間	各3ヵ月
一般受講料	各12,760円(税込価格)
法人割引価格	各11,880円(税込価格)
教材	テキスト1冊 問題集1冊
添削指導	各3回

### 主なコース内容

#### 1 2級 FP 技能士テキスト (各業務共通)

- ① ライフプランニングと資金計画
- ② リスク管理
- ③ 金融資産運用
- ④ タックスプランニング
- ⑤ 不動産
- ⑥ 相続・事業承継

#### 2 2級 FP 技能士問題集 (選択業務別)

学科試験対策

- ① ライフプランニングと資金計画
- ② リスク管理
- ③ 金融資産運用
- ④ タックスプランニング
- ⑤ 不動産
- ⑥ 相続・事業承継

実技試験対策

### 「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページのPDFです(検索・書込み・付箋機能付)。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧(スマホ・タブレットにはダウンロード可)することができます。詳細は114ページを参照してください。

資格取得



資格取得



ねらい  
と  
特色

## 「AFP」&「2級FP技能士」 同時取得の切り札!

- 2級FP技能検定(AFP資格審査試験)に頻繁に出題される箇所を明解に示し、受講生の学習効率を大幅アップ
- 通勤・通学などの「すきま時間」を有効活用できる、コンパクトで内容充実の教材

# AFP&2級FP 技能士 養成講座

本講座は、みずほインベスター・リレーションズ㈱との提携講座です。

受講期間	4ヵ月
一般受講料	55,000円(税込価格)※法人割引価格も同額
教材	テキスト7冊 提案書 補助教材 ①(要点整理)学習テキスト 補助教材 ②精選問題集 補助教材 ③模擬試験解答詳細解説付)
添削指導	6回 提案書●1回

### 主なコース内容

- 1 FP 総論
- 2 金融資産運用設計
- 3 不動産運用設計
- 4 ライフプランニング・リタイアメントプランニング
- 5 リスクと保険
- 6 タックスプランニング
- 7 相続・事業承継設計

【お申込みの際に必要な項目】

お名前(漢字・フリガナ)、生年月日、性別、日中連絡が取れる住所と電話番号

#### ◆毎月開講

- ・当講座を修了し、その後の2級FP試験(1月、5月、9月)に合格することにより、AFPと2級FP技能士を同時に取得することが可能となります。

ねらい  
と  
特色

## FP技能検定(1級・2級)合格者向け AFP認定研修

- 1・2級FP技能士資格(国家資格)をお持ちの方は、日本FP協会が設けた教育基準に基づいて設定された本AFP認定研修講座を修了することで、再度試験を受けることなくAFP認定者となることができます
- AFP認定研修は日本FP協会の認定を受けた認定教育機関にて開講されています
- 1科目ずつ合格できるCFP®試験を受験し、1級FP技能士の学科免除をねらうことが可能です

# AFP 認定研修 講座

本講座は、みずほインベスター・リレーションズ㈱との提携講座です。

受講期間	2ヵ月
一般受講料	12,650円(税込価格)※法人割引価格も同額
教材	テキスト7冊 提案書
添削指導	1回 提案書●1回

### 主なコース内容

- 1 FP 総論
- 2 金融資産運用設計
- 3 不動産運用設計
- 4 ライフプランニング・リタイアメントプランニング
- 5 リスクと保険
- 6 タックスプランニング
- 7 相続・事業承継設計

【お申込みの際に必要な項目】

お名前(漢字・フリガナ)、FP技能士検定合格番号、生年月日、性別、日中連絡が取れる住所と電話番号

- ◆AFP認定研修講座には学習期間が定められており、当通信教育は受講開始から1年以内に修了しなければなりません。
- ◆AFPとして登録するためには、AFP認定研修講座を修了してから2年以内に日本FP協会に入会手続きをする必要があります。

株式会社ビジネス教育出版社は歴史と実績のある人材教育会社の株式会社アイ・イーシーと提携し、厳選した通信講座を紹介します。

	No.	コース名	受講期間	添削	法人割引価格	一般受講料
ペン字	1	ビジネスペン字練習帳（初級編） 内容：しばらく「書き文字」から離れていて、一からしっかり学び直したい方へ。テキスト2冊、副読本（漢字クイズ）	2ヵ月	2回	10,780円	15,180円
	2	ビジネスボールペン(上達)～敬語ハンドブック付き～ 内容：美しい文字とビジネス文書の基本が身につく。テキスト3冊、練習帳1冊、三体常用漢字手本1冊、敬語ハンドブック1冊	3ヵ月	3回	13,420円	17,820円

# IT スキルアップ育成講座

## DXの実現には全員のITリテラシー向上が不可欠

添削課題は実習形式、Web 提出だからラクラク送付

1  
REASON

テキストを読んで、選択問題や記述問題に答える……というのでは、PC スキルはなかなか身につけません。やはり実際にアプリケーションを操作し、やり方を身につけてこそ実際のビジネスシーンで役立てることができます。

そこで、添削課題は徹底的に実践主義に立ち、実際にありそうな事例を元にした課題を、アプリケーションで実践するという方式を採用しました。仕事に必要なスキルを、課題に取り組みながら自然と身につけられる構成となっています。

なお、添削課題のやりとりはホームページ上で行うことで、迅速性と簡便性を両立させています。

※No.3、20 を除く

※ Excel 講座の添削例。受講生が作成した表に、テキストボックスと画像を使って解説を加えています。



2  
REASON

何度でも OK、無料のテレフォンサポート付き！

専門のインストラクターの指導が受けられるテレフォンサポートを、何度でも、無料で受けることができます。パソコンの基本的な操作から、各アプリケーションの詳しい操作方法まで、丁寧にお教えします。

電話のほか、メールでも受け付けております。

※No.1、2、3、4、5、18 を除く

※No.19「はじめてのプログラミング スラスラわかる PHP」とNo.20「chat GPT でラクに学ぶ！はじめてのPython」は、メールサポートのみとなっております。

■修了・優秀基準は、在籍期間内に全回提出、すべて60点以上取得すると修了証が授与されます（60点未満の場合、再提出制度（1回のみ）あり）。優秀修了証の設定なし。

■修了証は、受講生マイホームページまたは、企業担当者サイトよりダウンロードしていただく方式となります。



講座ラインナップは次ページをご覧ください。

No.	コース名	受講期間	添削	法人割引価格	一般受講料
ITリテラシー	1 <b>ITパスポート試験合格講座</b> 内容：ITパスポート試験の出題範囲の用語を100%網羅し、豊富な過去問題を収録。確実な学習で合格をサポートします	3ヵ月	3回	19,910円	24,310円
	2 <b>知識ゼロからのAI・IoT・クラウド・GPU・メタバース100</b> 内容：仕事や生活を取り巻くさまざまなテクノロジーの知識を網羅的に学び、IT活用スキルの土壌形成を目指します	3ヵ月	3回	14,630円	19,030円
	3 <b>はたラク仕事術 スリム化、自動化、AI活用講座</b> 内容：AI活用や習慣化など、タイパを上げる工夫が満載の倍速で仕事を終わらせることを目指す業務効率化講座です	3ヵ月	3回	19,910円	24,310円
	4 <b>PC&amp;スマホの安全のために個人でできる情報セキュリティ入門100</b> 内容：漠然とした恐怖心を捨て去り、安心・安全にテクノロジーを活用する基礎知識と応用力を身につけます	3ヵ月	3回	14,630円	19,030円
	5 <b>1日1時間のスキマを生み出す！ Outlook 効率化講座</b> 内容：Outlookの時短テクを徹底習得！初心者でも基本から学べ、メール・予定管理を劇的に効率化します。	2ヵ月	2回	16,830円	21,230円
アプリケーション	6 <b>これでわかる Word 2024 (MS365)</b> 内容：Wordの基本スキルから、文書をより見やすく魅力的にするために役立つスキルまでを体系的に学びます	2ヵ月	2回	19,910円	24,310円
	7 <b>これでわかる Excel 2024 (MS365)</b> 内容：はじめてExcelを使う人向けの基礎知識から、使いこなすためのグラフや表組みの作り方までを学びます	2ヵ月	2回	19,910円	24,310円
	8 <b>これでわかる Excel 応用編 コース選択 (2024・2021)</b> 内容：関数、データの分析、グラフの活用、自動化のためのピボットテーブル、マクロ、VBAなどの各機能を学習します	各2ヵ月	各2回	各17,820円	各22,220円
	9 <b>これでわかる Word&amp;Excel 2024 (MS365)</b> 内容：WordとExcelをはじめて使う方や、基礎から学び直したい方にオススメの、両方をいちどに学べる講座です	2ヵ月	2回	19,910円	24,310円
	10 <b>Excel 思考術 (MS365/2021 対応)</b> 内容：「なぜ関数を使うのか」という本質を押さえ、Excel名人がどんな考え方で関数を使っているかを解説します	3ヵ月	3回	19,910円	24,310円
	11 <b>今すぐ使えるかんたん Excel ピボットテーブル (MS365/2021 対応)</b> 内容：Excelに標準搭載されているデータ集計・分析のための機能「ピボットテーブル」の活用法を学ぶ講座です	3ヵ月	3回	19,910円	24,310円
	12 <b>今すぐ使えるかんたん Excel 関数 (MS365/2021 対応)</b> 内容：Excelの真価を発揮させるために避けて通れないExcel関数の基本と「カンどころ」を解説していきます	3ヵ月	3回	19,910円	24,310円
	13 <b>マクロなしでできる！ Excel 集計・抽出テクニック (MS365/2021 対応)</b> 内容：ピボットテーブルや条件付き書式など、Excel機能と関数の組合せ250以上の集計・抽出テクニックを学びます	3ヵ月	3回	19,910円	24,310円
	14 <b>Excel マクロ&amp;VBA入門 (MS365/2021 対応)</b> 内容：標準搭載されているVBAで何時間もかかっていた作業が一瞬で終わることも！そんなスキルを修得できます	3ヵ月	3回	19,910円	24,310円
	15 <b>時短を叶える Excel 実務ワザ 127</b> 内容：Excelで使える技を厳選して学び、業務効率化のコツを習得。疑問を解決し、仕事のスピードと質を両立します。	2ヵ月	2回	16,830円	21,230円
	16 <b>これでわかる PowerPoint 2024 (MS365)</b> 内容：プレゼンや資料作りに役に立つPowerPoint。はじめての人向けの基本から、実践的スキルまでを学びます	3ヵ月	3回	19,910円	24,310円
	17 <b>PowerPoint デザインの考え方と技術</b> 内容：ノンデザイナーでも伝わる構造を設計できる“考える力”を養います。提案の場でリードできる力を育てます。	3ヵ月	3回	19,910円	24,310円
	プログラミング	18 <b>わかっておきたい！プログラミングの考え方と基礎知識</b> 内容：プログラムが動くしくみや構造、プログラミング言語の種類や特徴といった基礎知識を身につけます	2ヵ月	2回	19,910円
19 <b>はじめてのプログラミング スラスラわかるPHP</b> 内容：WebサイトやWebアプリケーションの制作に使われるプログラミング言語「PHP」について学びます		3ヵ月	3回	19,910円	24,310円
20 <b>ChatGPTでラクに学ぶ！はじめてのPython</b> 内容：ChatGPTを活用してPythonを基礎から習得。日常業務の“めんどくさい”を自動化する実践型講座です。		3ヵ月	3回	19,910円	24,310円

※ No.8 のコースは、コース選択を明記してください。

※全コース、WEB 添削となります。

株式会社ビジネス教育出版社は **STUDYing** の販売代理パートナーとして、サービスを提供いたします。

# オンライン資格講座

忙しくても難関資格に合格したい方は必見！



資格合格パートナー

# STUDYing

※2024年9月18日～10月3日実施のスタディング受講生アンケート結果に基づく(n=4,662)

「合格メソッド」+「合格アシスト」だから、  
忙しい方でも合格を目指せます！

誰でも効率的に実力をつけられるために編み出した勉強方法。



### スキマ時間のアシスト

ビデオ講座は1本5分程度なので通勤や休憩時間を活用して効率的に学習できる。



### 学習効率のアシスト

AIを活用した問題復習で集中的に繰り返すと記憶に定着できる。



### やる気持続のアシスト

同じ資格を目指す勉強仲間機能で日々のモチベーションを上げられます。

## 合格メソッド7つの原則 (短期合格者の学習法を科学的に再現する方法)

- 01 短期間で集中的に繰り返すと記憶に定着する
- 02 丸暗記ではなくイメージやストーリーを活用すると忘れにくい
- 03 得点に結びつくことから勉強する
- 04 スキマ時間を生かして勉強する
- 05 問題・過去問は無理に解かずに覚えてしまう
- 06 試験本番を想定した練習をする
- 07 最後まで完走する



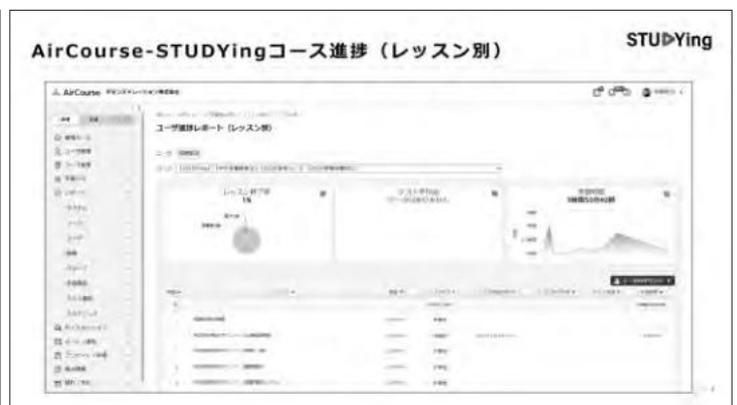
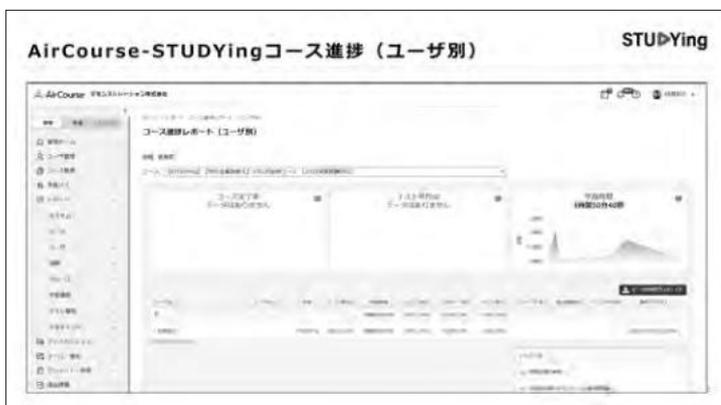
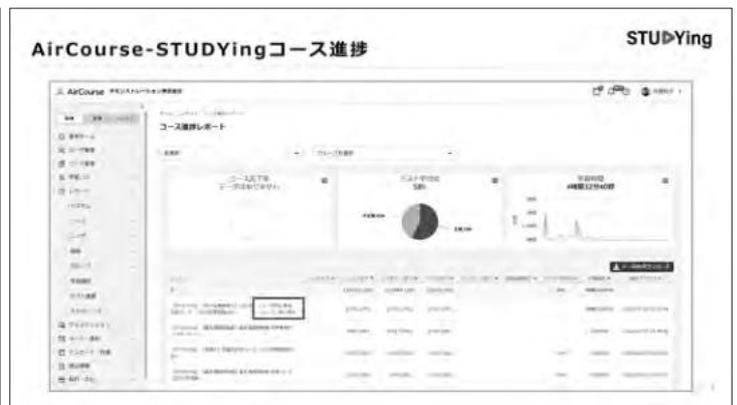
# LMS連携で企業ご担当者による進捗確認-



スタディングのご利用に併せて、LMS（学習管理システム）「AirCourse」をご利用頂く事で、システム上設定された**管理者が、受講者の学習の進捗状況を確認**して頂く事が可能です。

「誰が」「どこまで」「どの程度」理解が進んでいるのかを受講者一人ひとり細かく分析することで、受講者の確実な学習を促進し、合格に至る道程をマネジメントして頂く事ができます。

**AirCourse連携に掛かる費用は一切ございません。**



No.	資格名	コース	受講料 (税込)	受講期間
1	中小企業診断士	1次2次合格コース スタンダード	59,400円	2026/10/31まで
2	宅建士（宅地建物取引士）	合格コース スタンダード	19,800円	2026/10/31まで
3	社会保険労務士	合格コース レギュラー	59,800円	2026/9/30まで
4	税理士	簿記論・財務諸表論2科目アドバンスパック	74,800円	2027/9/30まで
5		法人税法アドバンスパック	63,800円	2027/9/30まで
6		消費税法アドバンスパック	63,800円	2027/9/30まで
7		相続税法アドバンスパック	63,800円	2027/9/30まで
8		国税徴収法アドバンスパック	63,800円	2027/9/30まで
9	簿記	1級合格コース	66,600円	2026/12/31まで
10		2級合格コース	19,800円	2027/3/31まで
11		3級合格コース	3,850円	2027/3/31まで
12	司法書士	合格コース スタンダード	89,100円	2027/10/31まで
13	行政書士	合格コース ミニマム	34,980円	2026/11/30まで
14	貸金業務取扱主任者	合格コース	19,800円	2026/11/30まで
15	ビジネス実務法務検定試験 <sup>®</sup>	2級合格コース	18,500円	2026/10/31まで
16		3級合格コース	4,500円	2026/10/31まで
17	メンタルヘルス・マネジメント <sup>®</sup> 検定	Ⅱ種合格コース	26,800円	2027/4/30まで
18		Ⅱ種＋Ⅲ種ダブルチャレンジコース	29,800円	2027/4/30まで
19	ITパスポート	合格コース	7,920円	2027/1/31まで
20	基本情報技術者	合格コース	19,800円	2027/1/31まで
21	情報セキュリティマネジメント	合格コース	15,400円	2027/1/31まで
22	応用情報技術者	合格コース	43,800円	2026/11/30まで
23	ITストラテジスト	合格コース	49,500円	2027/5/31まで
24	データベーススペシャリスト	合格コース	45,800円	2026/11/30まで
25	ネットワークスペシャリスト	合格コース	49,500円	2027/5/31まで

※全講座ペーパーレスとなります。

※受講期間は、2026年4月時点での受講期限です。順次新年度版が販売されますので、随時新しくリリースされたコースをご案内します。

※2026年度版の講座によっては、価格が変動する可能性があります。

## 講座の内容

2024年度合格者数230名！スマホ完結の学習環境、体系的理解を促す学習マップ、AI機能による充実のサポート体制で、スキマ時間での中小企業診断士試験合格を目指す講座です。

2024年度合格者数1073名！テキストから問題集、模試まで全てスマホで完結！約5分～の細切れ講義でスキマ時間を活用できるから、忙しい方でも安心して宅建合格を目指せます！

忙しくてもスキマ時間で社労士合格へ！わかりやすい講義とスマホ完結の仕組み、AIが作るあなただけの学習プランで、効率よく社労士合格を目指すオンライン資格講座です。

税理士試験合格者累計1,000名突破！予備校に通わず合格を目指すオンライン講座です。忙しくてもスキマ時間を有効活用して効率的に学習できるよう最適化されています。簿記論・財務諸表論を基礎から着実に学びたい方におすすめです。

税理士試験合格者累計1,000名突破！予備校に通わず合格を目指すオンライン講座です。忙しくてもスキマ時間を有効活用して効率的に学習できるよう最適化されています。法人税法を基礎から着実に学びたい方におすすめです。

税理士試験合格者累計1,000名突破！予備校に通わず合格を目指すオンライン講座です。忙しくてもスキマ時間を有効活用して効率的に学習できるよう最適化されています。消費税法を基礎から着実に学びたい方におすすめです。

税理士試験合格者累計1,000名突破！予備校に通わず合格を目指すオンライン講座です。忙しくてもスキマ時間を有効活用して効率的に学習できるよう最適化されています。相続税法を基礎から着実に学びたい方におすすめです。

税理士試験合格者累計1,000名突破！予備校に通わず合格を目指すオンライン講座です。忙しくてもスキマ時間を有効活用して効率的に学習できるよう最適化されています。国税徴収法を基礎から着実に学びたい方におすすめです。

簿記検定の最高峰を目指す方へ。動画講義・演習問題・模擬試験等が揃った、簿記2級合格レベルの方が1級合格を目指すためのコースです。場所を選ばず学習できるシステムと、絞り込んだカリキュラムで完走しやすい簿記1級講座です。

ステップアップを目指す方に！簿記3級合格レベルの方が簿記2級の合格を目指すために最適なコースです。動画講義、オンライン問題集、解法講義付きの実戦問題、Q&A チケットまで…すべてそろっています！

簿記の基礎からしっかり学びたい方へ。基本をしっかりと学び、3級合格を目指すコースです。動画講義やオンライン問題集に加えて、解法講義付きの実戦問題まで、すべてそろって3,850円！

忙しい人でもスキマ時間を活用し、スマホで効率的に合格を目指す司法書士オンライン講座。試験分析に基づく合理的カリキュラム、わかりやすい動画講義、AI活用の問題演習等で初学者も着実に学べます。

スマホで学べる行政書士講座！わかりやすい動画講義で試験科目を効率よく学習できます。約5分～の細切れ講義でスキマ時間を活用できるから、忙しい方でも安心して合格を目指せます！

2024年度合格者170名輩出！忙しい方でもスキマ時間を活用し、スマホで手軽に学習可能！貸金業法と民法を重点的に学ぶ得点に直結するカリキュラムで、効率的に合格を目指せます。

Biz法3級から2級へステップアップ！スマホひとつで学べるオンライン講座で、会社法と民法を徹底攻略。効率的な学習と実践的カリキュラムで、忙しい社会人でも短期間で得点力を伸ばし、2級合格を目指せます！

初めての法律学習でも安心！スマホひとつで動画・テキスト・問題集が使えるオンライン講座。効率的なカリキュラムで忙しい社会人もスキマ時間を活用し、合否の鍵を握る民法を重点的に学びながらBiz法3級合格を目指せます！

通勤時間や休憩時間にスマホで手軽に学習！出題されやすいポイントをおさえたい簡潔な動画講義・図解入りテキスト・充実した問題集で、初学者でも短期間で合格を目指せます。

忙しい方でもスマホで手軽に学習！Ⅱ種に加えてⅢ種の内容も効率的に身につけられるので、同時受験したい方や、Ⅲ種→Ⅱ種の順にステップアップしたい方におすすめです！

累計合格者数2,800名の実績！豊富なAI学習サポート機能や試験傾向を分析したカリキュラムで、重要ポイントを押さえながら全体もバランスよく学べるので、効率よくITパスポート合格を目指せます！

スマホ1台で学べる基本情報技術者講座。図解講義と豊富なAI学習サポート機能で効率的に理解が進み、苦手な方が多い科目B対策も充実コンテンツで初学者でも安心して合格を目指せます。

図解豊富でフルカラーの教材とAI学習サポート機能で初心者にも安心、重要ポイントを押さえながら全体もバランスよく学べるので、試験対策はもちろん実務にも活かせ、効率よく試験合格を目指せます。

スキマ時間にスマホで学べる応用情報技術者講座。記述対策や模試まで、充実の教材でコスパ抜群。図解豊富な教材と丁寧な解説で、初学者でも安心して合格を目指せます。

忙しい人でも効率的に学習できるITストラテジスト講座。図解を用いたわかりやすい講義と段階的な問題演習、論述対策ノウハウで、忙しい方や未経験者も安心して合格を目指せます。

忙しい人でも効率的に学習できるデータベーススペシャリスト講座。記述対策では、読解のコツと解答テクニックを動画で実践的に解説するので初学者も安心して合格を目指せます。

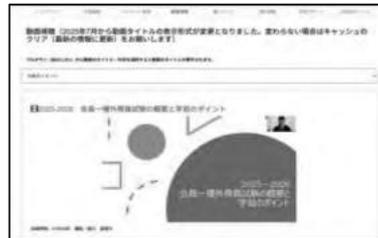
忙しい人でもスキマ時間を活用し、スマホで効率的に合格を目指せます。図解で複雑な知識も視覚的に理解でき、記述試験の攻略も丁寧に解説。初学者も安心してネットワークスペシャリスト合格を目指せます。

# eラーニングシステム『ウェブ・エクササイズ』のご案内



出題問題は一問一答、総合問題、計算問題、五択問題の豊富な問題パターンで幅広く対策！

動画コンテンツ、テキストも閲覧可能！



〈動画視聴〉

解説には「学習テキスト」の参照ページを記載、総合問題・五択問題対策・模擬試験にはテキストページへのリンク機能付き。



〈デジタルブック〉

ご担当者様がお使いいただける専用アカウントも機能が充実！  
受講者の受講状況の確認および成績データのCSV出力が可能。



〈学習進捗状況〉

アンケート機能やメール配信機能で受講生への情報共有も簡単！



〈アンケート〉

ウェブ・エクササイズの機能を活用した企業内研修の代行サービスも承っております。  
(例:集合研修の事前課題、業務知識テスト)

登録する問題データと受講者データがあればすぐにスタート可能！

## 『ウェブ・エクササイズ』

# 会員証券外務員資格

## 【二種・一種・内部管理責任者】

「学習テキスト」でインプット学習、「ウェブ・エクササイズ」で効率的なアウトプット学習

～「ウェブ・エクササイズ」は、Webを活用した問題演習専用のeラーニングシステムです。～

- 毎回異なり何度もチャレンジできる本試験仕様のランダム出題形式の総合問題が、合否のバロメータ
- 外務員必携の科目および新制度に対応した新作問題を随時追加、制度改正等にも随時対応
- スマホ・タブレット対応で、スキマ時間も有効活用
- 項目を自由に設定できるアンケート機能を搭載
- 不正解問題のみ抽出できる機能により、効率的な復習が可能
- 合格するまで利用可能な合格保証制度

### 受講生のメリット

- ・ランダム出題・ポイント講義・参照ページへのリンクなど効率的で密度の濃い学習が可能
- ・PCでもスマホ・タブレットでも環境に応じて利用可能、学習履歴もすべて保存され復習も便利
- ・学習上の質問はその場で送信可能、専任講師が内容に応じたわかりやすい解説を作成し返信

### 担当者のメリット

- ・抜群の合格実績と合格保証システムによる低コストがもたらす最高のパフォーマンスを体感
- ・受講者ごとの詳細な学習進捗状況をリアルタイムで掌握可能、CSVダウンロード機能付
- ・お知らせ連絡板・対象者を絞ったメール配信・項目を自由に設定できるアンケート機能なども利用可能

### ■「ウェブ・エクササイズ」の主なコンテンツと特徴

- ・ 一種は約4,000問、二種は約3,200問の最新問題からのランダム出題により70%の正答率を目指す。
- ・ 解説には「学習テキスト」の参照ページを標記、また、テキストへのリンク機能もついておりすぐに確認が可能。
- ・ 練習問題・模擬試験の問題は、独自調査による本試験への出題情報をもとに随時改訂を行っていきます。
- ・ 受講者の学習進捗状況は、科目ごとに利用回数・最低点・最高点・平均点・最終ログイン日をCSVで確認可能。

### ■ サービス提供価格（税込み）

#### 証券外務員【会員二種】および【会員一種】版

項目	利用可能期間	一般料金	法人料金
受講料（一問一答＋五択問題対策＋総合問題）	各6ヵ月	各10,120円／1名	各7,480円／1名
受講料（総合問題のみ）	各3ヵ月	—	各1,980円／1名
学習テキスト（書籍版）		2,750円／1冊	2,530円／1冊
学習テキスト（デジタル版）		—	1,771円／1冊

#### 内部管理責任者【会員】版

項目	利用可能期間	一般料金	法人料金
受講料（一問一答＋総合問題）	3ヵ月	5,390円／1名	4,180円／1名
受講料（総合問題のみ）	3ヵ月	—	1,430円／1名
学習テキスト（書籍版）		2,200円／1冊	1,980円／1冊
学習テキスト（デジタル版）		—	1,386円／1冊

※受講開始は、ID・パスワードの発行時から、受講期限は申込月の翌月1日からのカウントとなります。

### ■「ウェブ・エクササイズ」の利用推奨環境

ブラウザ : Edge、Safari、GoogleChrome

ネットワーク : ブロードバンド環境を推奨いたします。

※スマートフォンなどモバイル端末をご利用の場合は、4G回線ではなくwi-fi環境でのご利用をお勧めします。

※ご利用の機種・ブラウザ・アプリによっては動作に制約がある場合があります。あらかじめご了承ください。

## 『ウェブ・エクササイズ』

# 特別会員証券外務員資格

## 【二種・一種・内部管理責任者】

「学習テキスト」でインプット学習、「ウェブ・エクササイズ」で効率的なアウトプット学習

～「ウェブ・エクササイズ」は、Webを活用した問題演習専用のeラーニングシステムです。～

- 毎回異なり何度もチャレンジできる本試験仕様のランダム出題形式の総合問題が、合否のバロメータ
- 外務員必携の科目および新制度に対応した新作問題を随時追加、制度改正等にも随時対応
- スマホ・タブレット対応で、スキマ時間も有効活用
- 項目を自由に設定できるアンケート機能を搭載
- 不正解問題のみ抽出できる機能により、効率的な復習が可能
- 合格するまで利用可能な合格保証制度
- リアルタイムに掌握可能な学習進捗管理により、受講生への動機付けコミュニケーションをサポート

### 受講生のメリット

- ・ランダム出題・解説映像・参照ページへのリンクなどにより効率的で密度の濃い学習が可能
- ・PCでもスマートフォンでも環境に応じて利用可能、学習履歴もすべて保存され復習も便利
- ・学習上の質問はその場で送信可能、専任講師が内容に応じたわかりやすい解説を作成し返信

### 担当者のメリット

- ・抜群の合格実績と合格保証システムによる低コストがもたらす最高のパフォーマンスを体感
- ・受講者ごとの詳細な学習進捗状況をリアルタイムで掌握可能、CSVダウンロード機能付
- ・お知らせ連絡板・対象者を絞ったメール配信・項目を自由に設定できるアンケート機能なども利用可能

### 「ウェブ・エクササイズ」の主なコンテンツと特徴

- ・1,000問超の最新問題の中から、ランダムに出題される問題と自動採点機能で科目別に70%の正答率を目指します。
- ・解説には「学習テキスト」の参照ページを標記、また、テキストへのリンク機能もついておりすぐに確認が可能。
- ・練習問題・模擬試験の問題は、独自調査による本試験への出題情報をもとに随時改訂を行っていきます。
- ・受講者の学習進捗状況は、科目ごとに利用回数・最低点・最高点・平均点・最終ログイン日をCSVで確認可能。

### サービス提供価格（税込み）

#### 証券外務員【特別会員二種】および【特別会員一種】版

項目	利用可能期間	一般料金	法人料金
受講料(一問一答+四択問題対策+総合問題)	各4ヵ月	各6,820円/1名	各4,840円/1名
受講料(総合問題のみ)	各3ヵ月	—	各1,980円/1名
学習テキスト(書籍版)		1,980円/1冊	1,760円/1冊
学習テキスト(デジタル版)		—	1,232円/1冊

#### 内部管理責任者【特別会員】版

項目	利用可能期間	一般料金	法人料金
受講料(一問一答+総合問題)	3ヵ月	4,840円/1名	3,410円/1名
受講料(総合問題のみ)	3ヵ月	—	1,430円/1名

\*受講開始は、ID・パスワードの発行時から、受講期限は申込月の翌月1日からのカウントとなります。

### 「ウェブ・エクササイズ」の利用推奨環境

ブラウザ : Edge、Safari、GoogleChrome

ネットワーク: ブロードバンド環境を推奨いたします。

\*スマートフォンなどモバイル端末をご利用の場合は、4G回線ではなくwi-fi環境でのご利用をお勧めします。

\*ご利用の機種・ブラウザ・アプリによっては動作に制約がある場合があります。あらかじめご了承ください。

# 『ウェブ・エクササイズ』 FP技能士3級

(個人資産相談業務／保険顧客資産相談業務／資産設計提案業務) に対応

～「ウェブ・エクササイズ」は、Webを活用した問題演習中心のeラーニングシステムです。～

- 科目別の一問一答問題、本試験仕様の総合問題による実践的な学習が合格への近道
- 過去問を現在施行の法令等に改訂して採用済み
- スマートフォン・タブレット対応で、スキマ時間も有効活用
- 不正解問題のみ抽出できる機能により、効率的な復習が可能
- 実技は個人・保険・資産設計の3分野に対応

## 受講生のメリット

- ・改訂を加えた豊富な過去問題の演習により、密度の濃い効率的な学習が可能
- ・PC・タブレット・スマートフォンでも環境に応じて利用可能、学習履歴もすべて保存され復習も便利
- ・操作方法や学習上の質問はその場で送信可能、内容に応じた返信メールを作成しサポート

## 担当者のメリット

- ・受講者ごとの詳細な学習進捗状況をリアルタイムで掌握可能、CSVダウンロード機能付
- ・お知らせ連絡板・対象者を絞ったメール配信で受講生とのコミュニケーションもサポート
- ・本試験仕様の総合問題の得点結果を合否判定のベンチマークとすることで、効率的な管理

## 「ウェブ・エクササイズ」FP技能士3級 カリキュラム

内容	科目名	設問数	出題形式
総合問題	総合問題（本試験仕様）	60問	○×方式30問と三肢選択方式30問のランダム出題
一問一答	全6科目（問題総数約720問）	科目別	一問一答の○×方式の連続出題
実技試験 対策	実技試験対策模擬試験 （3分野に対応）	個人・保険15問 資産20問	個人・保険は三肢方式15問（5回分） 資産設計は三肢方式20問（5回分）

## 「ウェブ・エクササイズ」FP技能士3級 サービス提供価格（税込み）

項目	利用可能期間	一般料金	法人料金
受講料（総合問題＋一問一答＋実技試験対策）	3ヵ月	6,820円／名	4,730円／名
受講料（総合問題のみ）	3ヵ月	——	1,980円／名
受講料（実技試験対策のみ）	3ヵ月	——	1,980円／名
学習テキスト（書籍版）	——	——	1,650円／冊
学習テキスト（デジタル版）	——	——	1,155円／冊

※受講開始は、ID・パスワードの発行時から、受講期限は申込月の翌月1日から3ヵ月のカウントとなります。

## 「ウェブ・エクササイズ」の利用推奨環境

ブラウザ：Edge、Safari、GoogleChrome

ネットワーク：ブロードバンド環境を推奨いたします。

※スマートフォンなどモバイル端末をご利用の場合は、4G回線ではなくwi-fi環境でのご利用をお勧めします。

※ご利用の機種・ブラウザ・アプリによっては動作に制約がある場合があります。あらかじめご了承ください。

# 『ウェブ・エクササイズ』 FP技能士2級

(個人資産相談業務／生保顧客資産相談業務／資産設計提案業務) に対応

～「ウェブ・エクササイズ」は、Webを活用した問題演習中心のeラーニングシステムです。～

- 科目別の一問一答問題、本試験仕様の総合問題による実践的な学習が合格への近道
- 過去問を現在施行の法令等に改訂して採用済み
- スマートフォン・タブレット対応で、スキマ時間も有効活用
- 不正解問題のみの抽出機能で効率的な復習が可能
- 実技は個人・生保・資産設計の3分野に対応

## 受講生のメリット

- ・改訂を加えた豊富な過去問題の演習により、密度の濃い効率的な学習が可能
- ・PC・タブレット・スマートフォンでも環境に応じて利用可能、学習履歴もすべて保存され復習も便利
- ・操作方法や学習上の質問はその場で送信可能、内容に応じた返信メールを作成しサポート

## 担当者のメリット

- ・受講者ごとの詳細な学習進捗状況をリアルタイムで掌握可能、CSVダウンロード機能付
- ・お知らせ連絡板・対象者を絞ったメール配信で受講生とのコミュニケーションもサポート
- ・本試験仕様の総合問題の得点結果を合否判定のベンチマークとすることで、効率的な管理

## 「ウェブ・エクササイズ」FP技能士2級 カリキュラム

内容	科目名	設問数	出題形式
総合問題	総合問題（本試験仕様）	60問	四肢選択方式60問のランダム出題
一問一答	全6科目（問題総数約1440問）	科目別	一問一答の○×方式の連続出題
実技試験対策	実技試験対策模擬試験（3分野に対応）	個人・生保15問 資産40問	個人・生保は全15問（5回分） 資産設計は全40問（5回分）

## 「ウェブ・エクササイズ」FP技能士2級 サービス提供価格（税込み）

項目	利用可能期間	一般料金	法人料金
受講料（総合問題＋一問一答＋実技試験対策）	3ヵ月	9,570円／名	6,820円／名
受講料（総合問題のみ）	3ヵ月	——	2,750円／名
受講料（実技試験対策のみ）	3ヵ月	——	2,750円／名
学習テキスト（書籍版）	——	——	1,650円／冊
学習テキスト（デジタル版）	——	——	1,155円／冊

※受講開始は、ID・パスワードの発行時から、受講期限は申込月の翌月1日から3ヵ月のカウントとなります。

## 「ウェブ・エクササイズ」の利用推奨環境

ブラウザ : Edge、Safari、GoogleChrome

ネットワーク：ブロードバンド環境を推奨いたします。

※スマートフォンなどモバイル端末をご利用の場合は、4G回線ではなくwi-fi環境でのご利用をお勧めします。

※ご利用の機種・ブラウザ・アプリによっては動作に制約がある場合があります。あらかじめご了承ください。

# 今どきの内定者・新人教育はペーパーレスでしょ

## 内定者・新人向けフルデジタルコース (3コース)

デジタルブック + 理解度確認 web テスト + デジタル修了証

- ◎ 内定時期の事前学習に最適な社会人の基本や金融機関の基本業務を好きな時間に学べるフルデジタル教材
- ◎ 理解度確認 web テストの履修状況（得点・利用回数等）が把握できるご担当者様用管理 ID は無料で発行

### デジタルブック

- ・スマホ・タブレットへ保存可能
- ・受講終了後も利用可能
- ・検索・書き込み・付箋等の機能充実

+

### 理解度確認 web テスト

- ・スマホ・タブレット・PC 対応
- ・合格するまで何度でもチャレンジできるランダム出題
- ・不正解問題のみの復習も可能

+

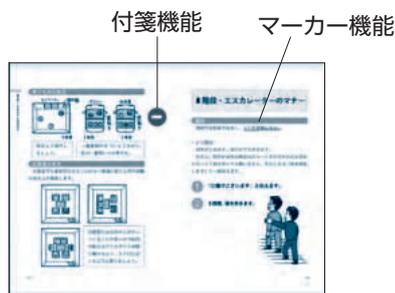
### デジタル修了証

- ・すべての章を履修すると修了認定、画面上に表示
- ・修了証は PDF データで保存可能

## コンテンツも充実！社会人の基本と銀行業務の基礎が学べる 3 コース

テキスト名・ページ数・料金	カリキュラム内容	理解度確認テスト問題数
最低限これだけ！ 新社会人のマナーと常識 全178ページ 3,300円（税込）/1名	1. 社会人としてのたしなみ	5問（全10問からのランダム出題）
	2. 社会人の超基本	
	3. 敬語の基本	5問（全10問からのランダム出題）
	4. ビジネス会話の基本	5問（全10問からのランダム出題）
	5. 来客対応・訪問の基本	5問（全10問からのランダム出題）
	6. ビジネス電話力を身につける	5問（全10問からのランダム出題）
	7. 社会人としてのコンプライアンスと IT リテラシー	5問（全10問からのランダム出題）
新訂 学習テキスト 預金・為替業務 全158ページ 4,950円（税込）/1名	第1章 口座をひらく	10問（全47問からのランダム出題）
	第2章 口座をつかう	5問（全13問からのランダム出題）
	第3章 銀行を便利につかう	10問（全35問からのランダム出題）
	第4章 お金をためる・ふやす	10問（全47問からのランダム出題）
	第5章 コンプライアンスの基本	10問（全30問からのランダム出題）
	第6章 将来にそなえる	10問（全32問からのランダム出題）
	第7章 手形・小切手をつかう	10問（全30問からのランダム出題）
	第8章 各種手続きを行う	10問（全21問からのランダム出題）
新訂 学習テキスト 融資業務 全160ページ 4,950円（税込）/1名	第1章 まず、知っておきたいこと	10問（全30問からのランダム出題）
	第2章 融資取引の種類は？	10問（全27問からのランダム出題）
	第3章 融資の受付・審査	10問（全65問からのランダム出題）
	第4章 担保・保証	10問（全50問からのランダム出題）
	第5章 融資の実行と管理・回収	10問（全38問からのランダム出題）

※理解度確認 web テストの利用期間は最大 6 カ月となります。



デジタルブック



理解度確認 web テスト



修了証

# PC・スマホ・タブレットでどこでもセミナー受講 ウェブセミナー・シリーズ

2025年10月現在

## ■「ウェブセミナー」とは

- ウェブセミナー専用に収録した各テーマ3時間程度の講義を、1コマ20分程度に編集し、フリップを挿入した動画とレジュメを手元に聞くことができる音声、ウェブ上での効果測定テストで構成されています。
- 四つの機能(動画コンテンツ・音声コンテンツ・テキストレジュメ・確認テスト)を活用し、業務知識を学べる新しいeラーニングシステムです
- さまざまなデバイス(スマホ・タブレット・PC)で利用でき、場所を選ばず、好きな時間でセミナー受講と同等、それ以上の効果が期待できます。

## ■ご利用にあたって

- 弊社eラーニングシステム「ウェブ・エクササイズ」内で、企業コード・ID・パスワードで、ご利用いただきます(登録費無料)。
- IDについては、職員番号などご指定のID・パスワードでの登録でも、弊社での採番でも、どちらも対応可能です。
- 各コースに効果測定テストをご用意しています。学習履歴の確認や修了証の発行(ダウンロード・印刷可)も可能です。
- 推奨利用環境 ブラウザ: Edge, Safari, Google Chrome。Wi-Fi環境でのご利用をお勧めします。
- 法人様単位での映像データ・レジュメ・効果測定テストのマスターデータ販売も行っています。

## ■「ウェブセミナー」のラインナップ (全コース 3ヵ月4,950円/1名、6ヵ月6,600円/1名) (税込)

### No.1 預金取扱金融機関におけるマネー・ロンダリング対策講座 ～マネロン対策の基礎と最新動向～

内容	テーマ	収録時間数
金融機関においては、マネロン・テロ資金供与対策に関する態勢を維持するとともに、複雑化・巧妙化するマネロン・テロ資金供与にも適切に対応できるよう、金融機関自らが自身のマネロン・テロ資金供与対策の有効性を検証し、その高度化を図ることを求められます。 本セミナーでは、本預金取扱金融機関におけるマネロン・テロ資金供与対策の基本的事項を概観するとともに、マネロン・テロ資金供与対策に関する近時の動向を、法令等の改正、金融庁等の公表資料及び行政処分事例を取り上げながら解説していきます。	1. マネロン・テロ資金供与対策に関する規制の全体像と預金取扱金融機関の位置付け	約20分
	2. 犯罪収益移転危険度調査書の概要	約20分
	3. 行政処分事例	約20分
	4. 金融機関におけるマネロン対応①～取引時確認～	約20分
	5. 金融機関におけるマネロン対応②～疑わしい取引の届出～	約20分
	6. 金融機関におけるマネロン対応③～リスクの特定・評価～	約20分
	7. 金融機関におけるマネロン対応④～リスクの低減～	約20分
	8. 金融機関におけるマネロン対応⑤～有効性検証～	約20分

担当講師: 堀総合法律事務所 弁護士 関口 諒

### No.2 自走力養成講座

内容	テーマ	収録時間数
目まぐるしい変化を遂げる現代において、組織としてあるべき姿を実現するためには自分自身が乗り越えなければいけない課題や問題を見つけ、解決策を考え、自らが動けるようになる「自走力」を身に付けることが求められています。 本セミナーでは、人と組織が継続的に成長する仕組みを確立するために必須となる能力「自走力」を身に付けるためのノウハウを経験豊富な講師が解説していきます。	オープニング	5分42秒
	【第1章】そもそも、「自走力」とは	5分06秒
	【第2章】現場における「自走力の発揮」	12分29秒
	【第3章】「自走」するための必須能力	10分50秒
	【第4章】「課題設定」と「問題解決」	15分01秒
	【第5章】「指示待ち」からの脱却	5分17秒
	【第6章】「自走ミーティング」の定例開催	13分29秒
	【第7章】「質問することの効果」	4分09秒
	【第8章】知ってる△⇒できる○⇒やってる◎	3分50秒
	【まとめ】確認テスト	—

担当講師: タジマコンサルタント 田嶋 秀雄

### No.3 事例で学ぶ! 上手な会議の進め方

内容	テーマ	収録時間数
会議を取り仕切るファシリテーターとして、上手に会議を行うための7つの法則を基に事例を出してわかりやすく、会議を進めるノウハウとコツを本セミナーを通じて学習いただけます。 日頃の業務で実施される会議について、有意義な会議を開催するためのポイントを会議を主催する側と会議に参加する側、両者の視点に立って解説していきます。	【Section 1】 会議を始める前に～何故会議を行うのか?	29分41秒
	【Section 2】 会議の事例(その1) 講義中の飲食について	27分28秒
	【Section 3】 会議の事例(その2) レストランのオーナー	36分20秒
	【Section 4】 まとめ 会議を進めるノウハウとコツ～会議の目的を改めて考える～	6分22秒
	【Section 5】 確認テスト	—

担当講師: リンク・イノベーション 代表 中野 克彦

### No.4 年金知識の活かし方 第二次改訂版

内容	テーマ	収録時間数
「自分はいくらもらえるのか」「年金対策はどのように取り組むべきか」といった疑問を持つ方が多い現状の中で、適切なアドバイスが求められています。年金制度の解説、「ねんきん定期便」の活用方法はもちろんですが、老後資金の準備方法や資産形成のポイントなど、実践的な年金対策についても解説しています。	1. 老齢基礎年金額	13分55秒
	2. 老齢厚生年金額	22分45秒
	3. ねんきん定期便の仕組みと活用方法	18分45秒
	4. 定期便の応用的活用方法【遺族年金】	20分13秒
	5. 年金の増額手法【繰下げ】	18分16秒
	6. 年金の増額手法【年金加入】	15分18秒
	7. 自助努力の考え方①	18分28秒
	8. 自助努力の考え方②	16分49秒

担当講師: 有限会社ピージェイハーベスト 代表取締役 沖倉 功能

## No.5 公的年金の基礎

内容	テーマ	収録時間数
<p>年金対策のアドバイスを行うためには、正確な年金の基礎知識と商品選定などのアドバイスの考え方の2点が重要と言えます。</p> <p>特に、実務で関心の高い、繰上げ・繰下げ、在職老齢年金、在職定時改定などの改正点は正確に理解しておく必要があり、丁寧に理解しやすく解説しています。</p> <p>また、最後には年金対策のアプローチ手法についての考え方もお伝えします。</p> <p>※新年度版は毎月4月開講からとなります。</p> <p>※掲載のテーマと収録時間数は2025年度版のものです。</p>	1. 年金制度の仕組み	18分55秒
	2. 老齢基礎年金額	17分41秒
	3. 老齢厚生年金額①	18分45秒
	4. 老齢厚生年金額②	12分33秒
	5. ねんきん定期便	10分21秒
	6. 在職老齢年金	11分16秒
	7. 雇用保険制度	17分49秒
	8. 老齢年金の繰上げ、繰下げ	12分59秒
	9. 障害年金	12分34秒
	10. 遺族年金①	20分28秒
	11. 遺族年金②	11分23秒
	12. その他年金制度	13分20秒

担当講師：有限会社ピージェイハーベスト 代表取締役 沖倉 功能

## No.6 信用される上司に必要なマネジメント・スキル

内容	テーマ	収録時間数
<p>年齢を問わず、管理職になると悩むのが「管理者」としてどのような行動を取るべきなのか、という点です。</p> <p>それは、自分一人の成果ではなく、チームとしてのパフォーマンスが求められるからです。</p> <p>具体的にどのようにすればよいかの基本と、「管理者」として求められるスキルを事例を混ぜながらお伝えしていきます。</p>	【Section1】管理職の役割とは？	(前半) 25分28秒 (後半) 13分47秒
	【Section2】チーム構築(その1) 自分を知る	(第1部) 14分06秒 (第2部) 18分46秒 (第3部) 22分39秒
	【Section3】チーム構築(その2) スタッフを理解する	(前半) 23分22秒 (後半) 25分08秒
	【Section4】チーム構築(その3) 状況を把握する	33分33秒

担当講師：リンク・イノベーション 代表 中野 克彦

## No.7 はじめての投資理論

内容	テーマ	収録時間数
<p>金融の世界で働いていたら知っておきたいのが「投資理論」です。難しいイメージが伴いますが、基本事項を理解するだけでも多くのことを理解することができます。</p> <p>顧客に対して、NISAやiDeCoのアドバイスを行う際、共感や信頼を得ることができます。</p>	【オープニング】オリエンテーション	17分08秒
	【Section1】数値分析の考え方	(前半) 16分50秒 (後半) 20分12秒
	【Section2】リスクとリターン	(前半) 19分01秒 (後半) 08分41秒
	【Section3】ポートフォリオ理論	(前半) 15分58秒 (後半) 19分20秒
	【Section4】金銭の時間的価値	(前半) 16分29秒 (後半) 25分58秒
	【Section5】効率的市場価値	15分04秒

担当講師：リンク・イノベーション 代表 中野 克彦

## No.8 決算書の見方

内容	テーマ	収録時間数
<p>企業の経営状態を把握する際の情報源となる「貸借対照表」「損益計算書」「キャッシュフロー計算書」(財務3表)の見方をわかりやすく解説します。</p> <p>具体的な取引が財務3表にどのような影響があり、どう反映されるかをビジュアルな映像とわかりやすい講義で順序だてて説明しています。</p> <p>仕上げとして、製造業を取り上げたケーススタディにより、資金調達から返済・利息の支払いなど一連の流れを解説し、理解の定着を図ります。</p>	1. 決算書・財務3表の意義	16分35秒
	2. 貸借対照表(B/S)	22分34秒
	3. 損益計算書(P/L)	30分05秒
	4. キャッシュフロー計算書(C/S)	16分52秒
	5. 具体的取引からの財務3表の変化①	19分52秒
	6. 具体的取引からの財務3表の変化②	18分54秒
	7. 具体的取引からの財務3表の変化③	20分49秒
	8. ケーススタディ(製造業)	13分44秒

担当講師：池田 栄治

## No.9 決算書の読み方、活かし方

内容	テーマ	収録時間数
<p>企業の経営状態を把握する際の情報源となる「貸借対照表」「損益計算書」「キャッシュフロー計算書」(財務3表)の見方を企業規模、業態別にに応じてわかりやすく解説しています。</p> <p>企業規模毎の決算書を読む解くポイントをケーススタディを用いて、ビジュアルな映像とわかりやすい講義で順序だてて説明しています。</p> <p>第6章では、実務ですぐに活用できるよう小売業、卸売業、製造業、サービス業のケーススタディを取り上げ、決算書から会社の諸問題を発見するための有効な手立てを理解していただきます。</p>	1. 個人事業主、小規模企業の財務分析	20分03秒
	2. 中小中堅企業の財務分析	19分10秒
	3. 中堅・大企業の財務分析(貸借対照表)	33分03秒
	4. 中堅・大企業の財務分析(損益計算書)	35分46秒
	5. 大企業の財務分析(キャッシュフロー計算書)	17分44秒
	6. 業態別決算書分析(ケーススタディ)	18分31秒

担当講師：池田 栄治

## No.10 資金繰り完全理解

内容	テーマ	収録時間数
<p>金融機関では、企業支援する際に「資金繰りの理解と指導」が益々要求されていますが、多くの若手職員は財務分析は得意でも、資金繰りは苦手というのが現実です。本セミナーでは、事例を通して資金繰りの基本から理解できるようになり、資金繰り表を元に企業実態に迫れるようになります。資金繰りの理解により、経営者から信頼され、経営者ともっと話がしやすくなります。</p>	I. 1. 金融機関における資金繰りの誤解 2. 金融機関における資金繰りの活用	12分55秒
	II. 1. 決算書と資金繰りの違い 2. 決算書の確認 3. 資金繰り表の確認 4. 損益と収支のズレ 5. 在庫と損益・収支の関係	14分28秒
	III. 1. 【課題】決算書分析 2. 資金繰り表の解説 3. 経営者と資金繰り	14分41秒
	IV. 1. 【課題】資金繰り表 2. 期中の波を理解する 3. 期中の波を理解する(グラフ) 4. 企業の実態	20分33秒
	V. 1. 【課題】P/L ↔ 資金繰り ↔ B/Sの関係性 2. P/L ↔ B/S ↔ 資金繰りの関係性の解説	19分12秒
	VI. 1. 有事における資金繰り 2. 有事から回復期について	13分13秒

担当講師：竹橋経営コンサルティング 古尾谷 未央

## No.11 FP知識を活かした質問のコツ

内容	テーマ	収録時間数
<p>コンサルティングや相談業務において、お客様の抱えている課題が明確でないため対策の提案が出来ず、単に商品をお勧めしてしまうというシーンがよくあるようです。</p> <p>せっかく学んだFPの知識を活かしたアプローチにより、お客様の課題が明確になると逆に主体的に対策を求めていただけるようになり、喜んでいただけるものです。本セミナーでは、このFPの知識を活かした質問のコツを身につけていただきます。</p>	【1章】オリエンテーション	4分46秒
	【2章】お客様対応の基本	16分00秒
	【3章】お客様ニーズに応えるために必要なコト	4分44秒
	【4章】FP知識を活かした顧客ニーズの引き出し方	54分05秒
	【5章】FP資格をお客様に紹介する方法	4分26秒
	【6章】まとめ	2分26秒

担当講師：ファイナンシャルプランナー 戸小台 沙彦

## No.12 FP資格の魅力

内容	テーマ	収録時間数
<p>FP資格を目指す方やすでにFP資格をお持ちの方に向けて、FPの学習内容が実務でどのように役立てることができるのかを、6課目に分けて解説しています。</p> <p>FP資格にチャレンジする前のイメージ作りや動機付け、知識として習得したFPの学習内容を実務で活用する際のヒントを見つけることができます。</p>	1. ライフプランニングと資金計画(収入・支出・貯蓄を整理する)	30分02秒
	2. リスク管理(お客様のリスク許容度を知る)	31分09秒
	3. 金融資産運用(アセット・ロケーション)	34分24秒
	4. タックスプランニング(控除でトクする14の知恵)	31分39秒
	5. 不動産(土地のお値段、すぐに調べられますか?)	32分38秒
	6. 相続・事業承継(相続はトラブルがつきもの)	37分40秒

担当講師：リンク・イノベーション 代表 中野 克彦

## No.13 金融パーソンが知っておきたい! 金利と為替の基礎講座

内容	テーマ	収録時間数
<p>本講座は、金融マーケットをしっかりと学びたい方々のニーズに応える入門講座です。金融マーケットのなかでもその中心にある「金利」「為替」にフォーカスして、基本的な仕組みや、押さえておきたい知識・基本原理を解説します。</p>	【Chapter 1】金利の基本/融資金利・預金金利・住宅ローン金利の基礎知識	約20分
	【Chapter 2】債券金利の基礎知識/金融市場とイールドカーブ	約20分
	【Chapter 3】日銀と米国FRBの金融政策	約20分
	【Chapter 4】外国為替市場と為替レートの仕組み	約20分
	【Chapter 5】為替レートを動かすメカニズム	約20分
	【Chapter 6】為替レートの急変リスクとその背景	約20分

担当講師：ファイナンシャルプランナー 小松 英二

## No.14 ロジカル・シンキングの第一歩

内容	テーマ	収録時間数
<p>ロジカル・シンキングは、日本語で「論理的思考」と訳され、「主義主張が一貫し、筋道を通った考え方のこと」を意味します。</p> <p>この手法を用いて相手に説明すれば、説得力は倍増し、迫力のあるプレゼンテーションが可能になります。その結果、相手との信頼関係が生まれ、その後の行動にも影響を与えます。</p> <p>本セミナーでは、すべてのビジネスパーソン必須の「ロジカル・シンキング」の習得法から活用方法までを、わかりやすく解説します。</p>	1. ロジカル・シンキングとは?	(前半) 22分11秒 (後半) 21分19秒
	2. 全体像を把握する	(前半) 13分27秒 (後半) 27分15秒
	3. 論理的思考の2つの考え方	(前半) 35分31秒 (後半) 22分16秒
	4. 論理の構造化	(前半) 20分23秒 (後半) 16分14秒

担当講師：リンク・イノベーション 代表 中野 克彦

## No.15 行動経済学の基本

内容	テーマ	収録時間数
<p>人は合理的な判断しかしない訳ではなく、非合理的な行動もします。</p> <p>このように気まぐれな人が、どのような経済活動をしているのかを研究するのが「行動経済学」です。</p> <p>本セミナーでは、リスクを伴うときや短期と長期で変わるお客様の選択から意思決定のプロセスを理解し、魅せ方の工夫でお客様の選択も変わる心理的テクニックを学びます。</p> <p>このようなお客様の心理の変化を理解することは、リスク商品のセールスにも役立ちます。</p>	1. 行動経済学とは?	(前半) 20分59秒 (後半) 22分14秒
	2. リスクを伴うときのお客様の選択	(前半) 27分00秒 (後半) 24分47秒
	3. 短期と長期で変わるお客様の選択	(前半) 17分57秒 (後半) 14分49秒
	4. 魅せ方で変わるお客様の選択	(前半) 15分39秒 (後半) 25分08秒

担当講師：リンク・イノベーション 代表 中野 克彦

## No.16 判断や選択を高める行動経済学の活用

内容	テーマ	収録時間数
<p>今、行動経済学が目まぐるしく注目されています。</p> <p>経済合理性を追求する「経済学」と人間は非合理的な意思決定をすることもあるという立場の「心理学」を融合した経済学の新領域です。</p> <p>行動経済学は、マーケティング・マネジメント・セルフコントロールなど多くの場面で実務に活用できます。本セミナーでは、人が「選択」の際に陥りやすい罠(バイアス)について解説し、実務上でよりよい意思決定を下すことができる判断力の向上を目指します。</p>	1. 行動経済学の基本	(前半) 23分43秒 (後半) 18分00秒
	2. 直感のヒューリスティック	(前半) 26分20秒 (後半) 23分54秒
	3. メンタル・アカウンティングと選好の形成	(前半) 27分31秒 (後半) 22分17秒
	4. 「選択」の経済学	(前半) 17分13秒 (後半) 21分44秒

担当講師：リンク・イノベーション 代表 中野 克彦

# eラーニング『ウェブ・エクササイズ』・『ウェブセミナー』 申込書兼受講要領

## 『ウェブ・エクササイズ』・『ウェブセミナー』 専用申込書

年 月 日申込

### ビジネス教育出版社 行

〒102-0074 東京都千代田区九段南4-7-13

TEL03(3221)5361 FAX03(3222)7878

下記のとおり申し込みます。

企業名		部署名	
		申込責任者	
住所	〒		
連絡先	TEL: ( ) FAX: ( ) E-mail (送信メールアドレス):		

### ◆希望開講月: 月開講

(受講開始は、ID・パスワードの発行時から、受講期限は申込月の翌月1日からのカウントとなります。)

### ◆お申込内容

コース名		お申込人数
1		名
2		名
3		名
4		名
5		名
合計		名

\* 受講に際して最低限必要となる項目は、企業コードとIDです。受講生初期パスワードはIDと同じ設定となります。企業コードとIDは、企業様でご指定いただけます。その場合は、それぞれ半角英数20桁以内でのご指定をお願いします。

\* 氏名・e-mail等の受講者データはエクセル・CSV等の形式でも可能です。

### ◆受講要領 (○をお付けください)

ID・パスワード発行方法	1. 弊社で発行      2. 企業様で指定      3. その他(備考に記入)
ID・パスワード通知方法	1. ご担当者様宛メール      2. ご担当者様宛書面(A4・カード)
	3. 受講者宛(書面・メール)      4. その他(備考に記入)
メール配信機能	1. 利用する(送信メールアドレスをご記入ください)      2. 利用しない
アンケート機能	1. 利用する(アンケート操作マニュアルをご用意します)      2. 利用しない
購入サイト	1. 利用する(弊社から設定に関して確認のご連絡をいたします)
	2. 利用しない
模擬試験の利用期間設定	1. 利用する(弊社から設定に関して確認のご連絡をいたします)
	2. 利用しない
〈備考〉	

※メール配信・アンケート機能はウェブ・エクササイズ、ウェブセミナーの標準機能のため費用は発生いたしません。

※次ページに受講者名簿の記入用フォームがあります。データでのご提供も可能です。



# 通信教育講座の申込み手続き

## ■団体申込みの場合の必要書類

### ●通信講座申込書

団体用の申込み用紙〈①通信講座申込書（団体用・108ページ）②受講者名簿（109ページ）〉に必要事項をご記入のうえお申込みください。

※電子メール等でのお申込みも受け付けております。

## ■個人申込みの場合

- 個人でお申込みの場合は、弊社ホームページ（<https://www.bks.co.jp/>）より承っております。お支払いはクレジット決済またはコンビニ決済を選択できます。

コンビニ決済を選択の場合、「お支払い受付番号」を忘れないようにメモし、コンビニエンスストアでのお支払いをお願いいたします。お支払い完了後、正式なお申込みとなります。

- 通信講座は、毎月20日申込締切、翌月開講となります。教材は、開講月の10日頃発送予定となります。

（例：4月21日～5月20日までのお申込み分 ⇒6月10日頃発送予定）

## 【通信講座の申込み方法】

① <https://www.bks.co.jp/> → トップページでの通信教育講座のアイコンをクリック

② 通信教育講座コースから該当のコースをクリック

通信教育講座情報

講座情報 | 内容紹介 | 関連する書籍・情報

新入研修

<デジタル教科書付> 銀行業務の基本を学ぶ  
**預金・為替業務コース**

預金から預り資産、為替、諸手続まで 初級実務に必要な知識をトレーニング

- 学習のねらい、重要ポイントの指摘、用語解説など、銀行実務の基本が自然に身につくように工夫された2色刷のわかりやすいテキスト
- お客さまの視点を通してまとめた理解しやすい構成
- 問題演習で知識を確認するだけでなく進級4級・実務初級程度の知識を身につける

【デジタル教科書とは？】  
テキスト全ページのPDFです（検索機能付）。当社ホームページ上の「通信教育講座 ON LINE」の中で、受講期間中、閲覧することができます。

受講期間	2ヶ月
受講料	6,050円（税込）
教材	テキスト1冊 ドリル1冊
添削回数	2回
編集委員	楠田 希子（Yui Consulting）

受講申込 >>

受講申込のアイコンをクリックし、申込情報を入力



# 通信講座受講者名簿

## 《注意事項》

- (1) コース名の通常受講・再受講欄どちらかに○を付け、受講期間、受講価格、受講者数をご記入ください。
- (2) 教材送付先住所が、勤務先(部店)の場合には、部店コードは必ずご記入ください。
- (3) 「各コース」ごとに、用紙1枚をご使用ください。
- (4) 所定の項目は、楷書書きではっきりとお書きください。(特に、フリガナ・〒・勤務先または自宅)
- (5) F P 継続教育単位を申請する方は対象者のみ○印をご記入ください。

コース名		受講期間	受講価格	受講者数	ご請求金額
	通常受講 再受講	ヵ月	円	人	円

※下記の「個人情報の取扱いについて」にご同意の上お申し込みください。

No	職員コード	受講者名	所属部課店名	所属部店コード	F P 継続教育申請
		フリガナ			有・無
		教材送付先	〒		
		勤務先 ・ 自宅			
No	職員コード	受講者名	所属部課店名	所属部店コード	F P 継続教育申請
		フリガナ			有・無
		教材送付先	〒		
		勤務先 ・ 自宅			
No	職員コード	受講者名	所属部課店名	所属部店コード	F P 継続教育申請
		フリガナ			有・無
		教材送付先	〒		
		勤務先 ・ 自宅			
No	職員コード	受講者名	所属部課店名	所属部店コード	F P 継続教育申請
		フリガナ			有・無
		教材送付先	〒		
		勤務先 ・ 自宅			
No	職員コード	受講者名	所属部課店名	所属部店コード	F P 継続教育申請
		フリガナ			有・無
		教材送付先	〒		
		勤務先 ・ 自宅			
No	職員コード	受講者名	所属部課店名	所属部店コード	F P 継続教育申請
		フリガナ			有・無
		教材送付先	〒		
		勤務先 ・ 自宅			

### 《個人情報の取扱いについて》

- ・当個人情報は、通信講座のお申込みにおける決済手続きのため、教材を発送するため、および弊社が提供するサービスに関する情報を電子メール等でご提供するために利用します(メール案内の配信の希望を選択された方)。
- ・個人情報の取扱いに関するその他の事項につきましては弊社の「個人情報保護方針」(<https://www.bks.co.jp/privacy>)をご覧ください(お問合せがある場合は、個人情報保護管理者(TEL03(3221)5361)までご連絡ください)。



**ビジネス教育出版社**  
BUSINESS KYOIKU SHUPPANSHA

# 申込みから修了まで

1

## 申込み

原則として、毎月10日までにお申込みいただければ、当月の開講になります。

(個人申込みの場合は毎月20日締め、翌月の開講になります。)



2

## 開講

受講番号登録のお知らせ、学習要項(TOPS)、テキスト、レポート問題(第1回配本分)をお送りします。



3

## 学習開始

各コースの受講期間、配本スケジュールに応じた学習計画をたてます。



4

## レポート作成・提出

テキスト等の学習が一通り終わったら、レポート問題にとりかかります。



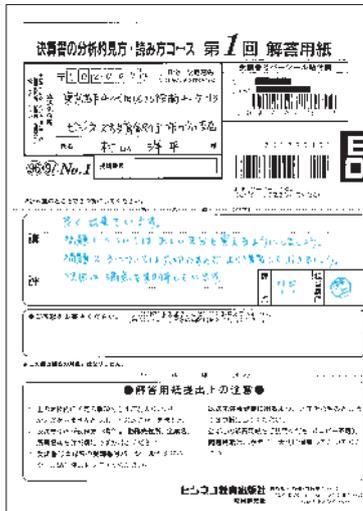
5

## レポート添削・返送

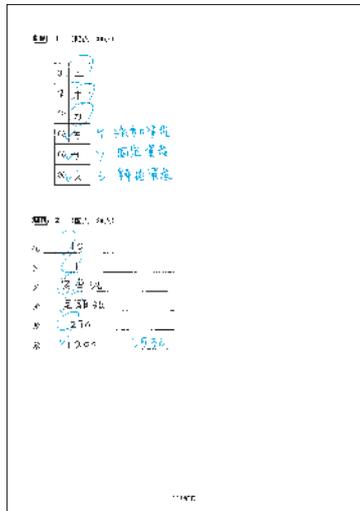
赤ペン添削は、専任の講師により丁寧に添削指導されます。添削指導後、模範解答をつけてご返却いたします。(提出日から約30日)

WEB添削は、WEB上での解答・採点が可能です。受講者 My ページ内よりご提出となり、提出後、添削結果をすぐにご確認いただけます。

テキスト等の内容に不明な箇所がある場合には、受講者 My ページ内の質問用紙をご活用ください。



添削課題見本



質問用紙見本

※レポート提出時の郵送料および質問用紙をお送りいただく際の郵送料または通信料は、受講料には含まれません。ご受講生のご負担となりますので、あらかじめご了承ください。

# 6

## 成績報告の新サービス

### “通信教育講座 ON LINE”のご案内

当社ホームページ上にある“通信教育講座 ON LINE”で、最新の受講状況が確認できます (URL <https://www.bks.co.jp>)。

### “通信教育講座 ON LINE”の主な機能

- 成績表の閲覧・成績データのダウンロード (Super Grace 形式、AD2000 形式、K-BANK 形式、PDF 形式) を行うことができます。

(注1) レポートの受付や添削結果は毎日更新されます。

(注2) 成績情報は、原則として在籍期間終了後3年間保存されます。

#### “通信教育講座 ON LINE”を利用すると、

- 1 受講生は、受講番号とパスワードを使い、ご自分の受講状況と成績表を閲覧できます。
- 2 企業ご担当者は、企業コード・担当者コード・パスワードを使い、ご担当者が必要とする時に、最新の受講状況の確認および成績表の閲覧、成績データのダウンロードができます。
- 3 職場内で担当者は、企業コード・担当者コード・パスワードを使い、最新の受講状況の確認および成績表の閲覧、成績データのダウンロードができます。

# 7

## 全レポート 提出完了

# 8

## 修了

全レポートの提出が終わり、所定の修了基準に達すると修了証が授与されます。



優秀修了証



修了証

#### 【弊社 通信講座】

	修了証授与基準	優秀修了証授与基準
(株)ビジネス教育出版社 基準	全回提出、平均60点以上	全回提出、平均95点以上

※証券外務員講座については、100点換算した平均点が70%以上が修了、平均点が95%以上が優秀修了。

#### 【提携講座】

	修了証授与基準	優秀修了証授与基準
みずほインベスター・リレーションズ(株) 基準	全回提出、すべてが60点以上 (60点未満の場合、再提出制度あり)	優秀修了証の設定なし
(株)アイ・イーシー 基準	全回提出、すべてが60点以上 (60点未満の場合、再提出制度 (1回のみ) あり)	優秀修了証の設定なし

※(株)アイ・イーシーの修了証は、受講生マイホームページまたは、企業担当者サイトよりダウンロードしていただく方式となります。

# FP資格について

(株)ビジネス教育出版社は、特定非営利活動法人(NPO法人)日本ファイナンシャル・プランナーズ協会(以下、「日本FP協会」という)の認定教育機関として、FPの養成、FPとしての継続的な知識や技能の向上に寄与するため、継続教育研修等を行っています。

A F P 認定者は2年間に15単位、  
C F P<sup>®</sup> 認定者は2年間に30単位を  
取得することが必要

## AFP・CFP<sup>®</sup> 資格更新と継続教育

専門知識と技能の向上をはかり、社会からの信頼を一層向上させるために、AFP・CFP<sup>®</sup>の資格更新にあたっては、継続教育制度が導入されています。この継続教育制度は、資格更新までの2年間に、AFP認定者は15単位、CFP<sup>®</sup>認定者は30単位の継続教育単位を取得します。

資格更新にあたっては、7課目のうち、「FP実務と倫理」を含め3課目以上から、単位を取得する必要があります。

当社では、継続教育研修として、常時開催している「FP継続教育セミナー(通学・オンライン)」「通信講座」が日本FP協会から認定されています。

\* 各種継続教育講座(通信講座・セミナー)のお申込み、日程等の詳細は、当社ホームページをご覧ください。

\* 受講終了後にFP協会認定の「継続教育研修受講証明書」を発行いたします。日本FP協会会員ホームページ「Myページ」から承認番号を入力して取得単位をご登録ください。

■ My ページ URL <https://members.jafp.or.jp>

## 講師派遣・セミナーのご案内

### 講師派遣

### 効果的なフォローアップ!

通信教育は、スクーリングを組み込むことにより、一段と効果がアップします。担当講師との綿密な打合せによるスクーリングは、長年にわたり大変ご好評をいただいております。

また、最近ニーズの高まっているオンラインでの研修・セミナーも実施しております。

研修計画の立案から実施まで弊社営業担当にご相談ください。

#### ①講師派遣料

1日あたり20万円~25万円(税別)

#### ②交通費・宿泊費

実費負担分を請求させていただきます。

#### ③テキスト・資料代

実費となります。

### 講師派遣・セミナー実績

【講師派遣】	【公開セミナー】
テーマ	テーマ
<b>[融資]</b> 事業所開拓研修 住宅ローン推進研修 事業性評価研修 業種別研修 <b>[営業・渉外]</b> 個人取引推進研修 営業力強化研修 営業基礎研修 提案力向上研修 <b>[リスク管理]</b> コンプライアンス研修 FD 研修 <b>[窓口・マネー]</b> テラーレベルアップ・CS研修 テラーリーダー養成 投信セールス推進 相談業務におけるコミュニケーションスキル <b>[管理者]</b> 人事考課者訓練 OJT 研修 管理者研修 メンタルヘルス研修 <b>[新入行員]</b> 新入行員マネー・金融法務基礎 社会人基礎力 <b>[簿記・財務]</b> 財務分析基礎・実践研修 <b>[FP・年金]</b> 年金推進研修 確定拠出年金理解講座 相続対策に強くなる 高齢者取引対策 <b>[金融・経済]</b> マーケットの基本と日本経済新聞の読み方 <b>[預かり資産]</b> 公的年金知識を活かした投信・保険アプローチ ライフイベントセールス <b>[資格]</b> 証券外務員試験対策 1~3級FP技能検定対策講座 簿記3級合格講座 宅建試験対策講座 etc.	<b>[年金]</b> 金融セミナー(東京) 年金大学(熊本) <b>[FP継続教育研修]</b> (倫理) FP6課目の総復習と改正ポイント講座 ロジカル・シンキング 日本の富裕層の動向を知る FPとして知っておきたい改正労働法 (金融資産運用設計) 株式・債券の値動きから見る日米経済 NISAと確定拠出年金の利用法 (不動産運用設計) 不動産登記簿からわかる権利関係の見方 空き家対策 中古住宅・リフォーム市場 アメリカREIT市場とJ-REIT市場 これからのマンション市場の見方・買い方・投資の仕方 (ライフ・リタイアメントプランニング) 年金相談マスター講座 家族が亡くなったときにやるべきこと 老後資金対策 高齢者施設・住宅の選び方 (リスクと保険) 生命保険見直しの実際 相続・贈与対策向けの生命保険 (タックスプランニング) 税制改正ここが変わった! 財務諸表分析に強くなる サラリーマンの税務知識 (相続・事業承継設計) 相続・事業承継対策とFP手法 節税・事業承継・相続・資産有効活用の手法 遺言と相続手続き etc. *詳細は当社ホームページ( <a href="https://www.bks.co.jp">https://www.bks.co.jp</a> )をご覧ください。

# コンプライアンス研修映像教材について

弊社では、日本証券業協会や生命保険協会のルールにより毎年実施が義務付けられている下記の研修にご利用いただける映像教材を制作（株式会社フィナンシャル・ラボ監修※）しています。当事務年度の金融行政方針や制度改正事項等を踏まえて、よくある事例を交えながら、留意事項などをわかりやすく解説した映像教材です。

- 資質向上のための研修（日証協加入金融機関向け）
- 外務員再研修（日証協非加入金融機関向け）
- 生保継続教育のための研修
- 営業責任者・内部管理責任者研修

オプションサービスとして「Web 版テスト・成績管理システム」のご利用や「教材印刷および教材の配送作業、回答済み答案の回収・採点・集計作業などを代行」いたします。

映像教材は、DVD／映像データを納品または Web 配信することができます。



ハンドブックと効果測定テスト付です。

ハンドブックは Word または PDF で納品します。社内イントラ上への掲載も可能です。効果測定テストは○×問題 20 問 3 パターンをご用意しています。

## ※関連会社（株式会社フィナンシャル・ラボ）のご案内

金融業界においては、各種制度改正等が継続して発生しています。このような制度改正等があると、各種約款・帳票・社内規程・事務取扱要領等の見直し、パンフレット等の作成・見直し、ホームページの見直し、役職員向けの研修など、さまざまな対応が必要となってきます。株式会社フィナンシャル・ラボは、これまで蓄積したノウハウを活用し、これら対応への支援を行う業務を行い、各金融機関の業務効率化のために質の高いさまざまなサービスを提供しています。

～主な提供サービス～

コンサルティングサービス	研修 / セミナーサービス	各種コンテンツ制作サービス
各種約款・帳票・社内規程・事務取扱要領等の見直し、パンフレット等の作成・見直し、ホームページの見直し、各種マニュアル等の作成支援サービスなどを提供します。個別対応のほか、年間契約でのトータルサポートにも対応しています。	預り資産担当者向け研修をはじめ、制度改正対応研修や管理職向け研修、各種資格対策研修、人材育成に係る研修（ビジネスマナー、ハラスメント研修、人事評価研修等）、お客様向けのセミナーなど、さまざまな研修サービスを集合・オンラインに関わらず提供しています。	「各種テキスト」「HP・ガイドブック等の掲載用原稿」「年金制度を含む社会保障制度全般、相続贈与、企業型および個人型 DC 加入者継続教育等の研修用映像コンテンツ」などの制作をオーダーメイドで行っています。また通信教育講座の編集委員も担当しています。

### 株式会社フィナンシャル・ラボ

(Financial Solution Laboratories Co., Ltd.)

設立 : 2015 年 1 月 9 日

資本金 : 1,100 万円

代表取締役社長 : 橋本 正明

所在地 : 東京都中央区日本橋茅場町 3-13-3 興和日本橋ビル 4F

電話 : 03-6206-2271 (代表) FAX : 03-3666-2751

e-mail : info@fslb.co.jp

HP : <https://www.fslb.co.jp/>



～ 学びをもっと効率的に ～

# デジタル教科書・デジタルブックのご紹介



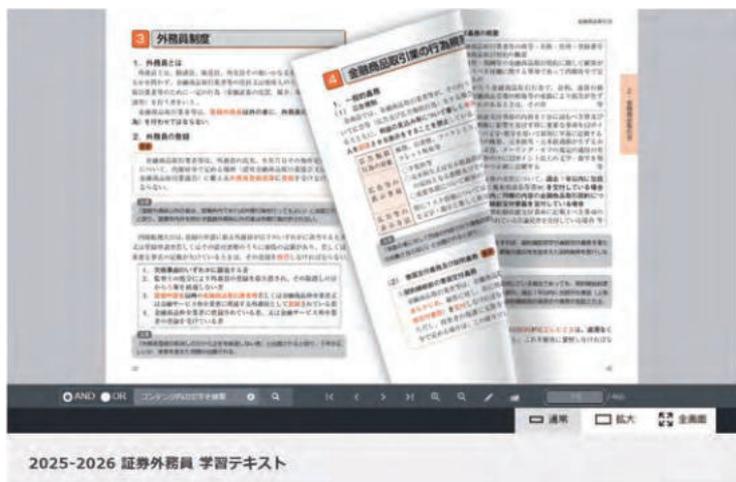
## デジタル教科書・デジタルブックとは？



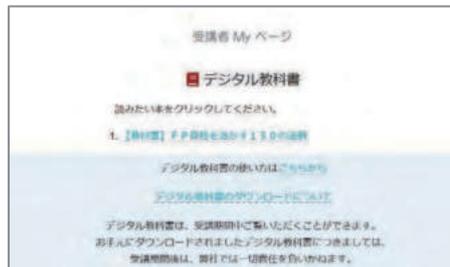
これまで冊子で提供していた教材を、パソコンやスマホ、タブレットで閲覧できるデジタル版テキストです。弊社の通信講座「受講者Myページ」・e-ラーニング「ウェブ・エクササイズ」内のメニューからご利用いただけます。



デジタルブック閲覧イメージ（PC版）



通信講座「受講者Myページ」（サンプル）



e-ラーニング「ウェブ・エクササイズ」（サンプル）

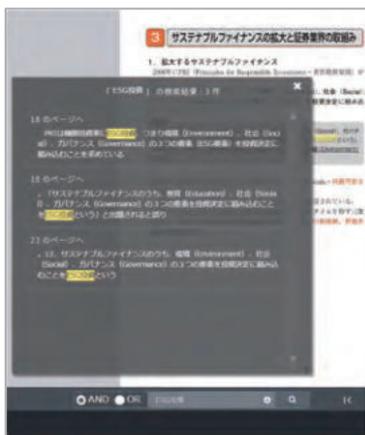


## いつでも・どこでも使えるのが魅力！

スマホ・タブレットに無料の専用アプリ「Poste」でダウンロードすれば、オフラインでも閲覧可能。持ち運べるので、場所や時間を選ばず学習が進められます。

### 検索機能

キーワードですぐ探せる



### 書込み機能

カラフルなペンやマーカー  
が使える



### 付箋機能

色分け付箋やメモで  
整理できる



※本内容は弊社通信講座のみ対象です。提携講座は各社方式となります。

～ 簡単・早い・便利な学習スタイル ～

# WEB 添削のご紹介

## WEB 添削とは？

郵送による答案の提出・返却を、インターネット上で完結できるサービスです。  
弊社の通信講座「受講者Myページ」からご利用いただけます。

### 提出が簡単



郵送の手間や切手代なし！  
かんたんに提出できる

### 添削がすぐ届く



提出後すぐに、WEB上で  
結果を確認できる！

### WEBで効率化



PC・スマホ・タブレット  
から解答できる！

## ① 添削選択

- ✓ レポートを単元ごとに表示
- ✓ 『解答する』ボタンで解答



## ② 添削解答

- ✓ 問題を解答
- ✓ 『一時保存』で途中から再開可能



## WEB 添削 の流れ

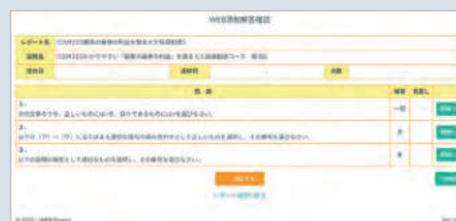
## ④ 採点結果

- ✓ 得点や採点結果を確認
- ✓ 『問題詳細へ』ボタンで詳細確認



## ③ 解答確認

- ✓ 解答状況を確認
- ✓ 『提出する』ボタンで提出



※本内容は弊社通信講座のみ対象です。提携講座は各社方式となります。

ホームページでは、最新の金融情報の発信を軸に様々なメニューをご用意しています。  
(ホームページは予告なく変更することがあります。)



## サービスをご利用中の方へのサポート

オンライン学習メニューも充実

e-ラーニングシステム『ウェブ・エクササイズ』へはこちらからログインできます

受講状況などをリアルタイムで確認

通信教育講座をご受講中の方には制度改正情報や最新情報などをお届けします

## 書籍・通信教育講座・金融セミナー・FP継続教育セミナーなどの申込受付／各商品に関連した情報の横断的なご提案

**《予告》**  
**リニューアル中です。**  
**2026年夏、公開予定。**

# 株式会社ビジネス教育出版社 会社案内

私たちは創業以来、すぐれた人材の育成を目指して通信教育と出版を両輪とした活動を行ってきました。

当社の教材・出版物は、金融機関を中心とした全国の企業に、幅広くご利用いただいております。

私たちは、金融・ビジネスパーソンを対象に、組織や個人の可能性を最大限に引き出し成長を促す、ビジネス実務能力の向上、社会的課題の解決能力、積極的な自己啓発力を備える人材育成のサポート役を務めます。

## ■会社概要

創業：1963年10月24日

会社設立（株式会社に改組）：1964年5月11日

資本金：2,000万円

代表者：延對寺 哲

事業内容：1. 通信教育、スクーリングの開催  
2. 書籍の出版  
3. 研修教材、業務マニュアルの委託制作  
4. 公開セミナーの企画・開催

## ■個人情報保護方針

株式会社ビジネス教育出版社（以下、「当社」という。）は、出版、通信教育及びセミナーの提供を主な事業としております。

当社は、当社の事業の用に供するすべての個人情報を適切に取扱うため、当社全従業員が遵守すべき行動基準として本個人情報保護方針を定め、その遵守の徹底を図ることといたします。

1. 当社は、個人情報の取扱いに関する法令、国が定める指針その他の規範を遵守するため、日本工業規格「個人情報保護マネジメントシステム—要求事項」（JIS Q 15001）に準拠した個人情報保護マネジメントシステムを策定し、適切に運用いたします。
2. 当社は、事業の内容及び規模を考慮した適切な個人情報の取得、利用及び提供を行います。それには特定された利用目的の達成に必要な範囲を超えた個人情報の取扱いを行わないこと及びそのための措置を講じることを含みます。
3. 当社は、個人情報の取扱いの全部又は一部を委託する場合は、その取扱いを委託された個人情報の安全管理が図られるよう、委託を受けた者に対する必要かつ適切な監督を行います。
4. 当社は、本人の同意がある場合又は法令に基づく場合を除き、個人情報を第三者に提供することはありません。
5. 当社は、個人情報の漏えい、滅失又はき損の防止及び是正のための措置を講じます。
6. 当社は、個人情報の取扱いに関する苦情及び相談への適切かつ迅速な対応に努めます。また、当社が保有する個人データの開示等の請求等（利用目的の通知、開示、訂正・追加又は削除、利用又は提供の停止、第三者提供記録の開示）を受け付けます。開示等の請求等の手続きにつきましては、以下の「個人情報苦情及び相談窓口」までご連絡ください。
7. 当社は、個人情報保護マネジメントシステムの継続的改善を行います。

<個人情報保護方針、個人情報苦情及び相談窓口>

株式会社ビジネス教育出版社

個人情報保護管理者

〒102-0074 東京都千代田区九段南4-7-13

TEL03-3221-5361/FAX03-3222-7878

制定：2005年4月1日

改定：2012年10月15日



●お申込み・お問い合わせは

## 株式会社ビジネス教育出版社

〒102-0074 東京都千代田区九段南 4-7-13

TEL 03 (3221) 5361〈代表〉 FAX 03 (3222) 7878

E-mail≫[info@bks.co.jp](mailto:info@bks.co.jp) URL≫<https://www.bks.co.jp>

