

CHALLENGE

2023

通信講座 e-ラーニング 受講ガイド

Contents

| | |
|--|-------|
| 新規開講コースのご案内 | 2 |
| リニューアルコースのご案内 | 3 |
| 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 | 4 |
| 学習フローチャート (内定から3年目までの担当別 (個人営業・法人営業) でよくわかる) | 10 |
| 各通信講座のご案内 | 12~90 |
| e-ラーニングシステム『ウェブ・エクササイズ』のご案内 | 91 |
| e-ラーニング『ウェブ・エクササイズ』各講座 | 92~96 |
| 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 | 97 |
| 通信講座・修了基準一覧 | 102 |
| 通信教育講座の申込み手続き | 105 |
| 申込みから修了まで | 108 |
| 外務員 (証券外務員) 資格試験への取組みについて | 110 |
| FP 資格 AFP・CFP®資格更新と継続教育 | 111 |
| FP 継続教育単位短期集中取得コースについて / 講師派遣・セミナーのご案内 | 112 |
| 内定者・新入行員教育について | 113 |
| コンプライアンス研修映像教材について / 関連会社のご案内 | 114 |
| 金融犯罪・マネロン対策教育について / 金融業務基礎研修 (動画教材) | 115 |
| 金融ビジネス能力検定協会と金融ビジネス能力検定について | 116 |
| 一般社団法人 TQSM 協会の「スキルアップ制度」について | 117 |
| 個人情報保護方針 | 118 |
| ホームページのご案内 | 119 |
| 主な取引先 | 120 |



ビジネス教育出版社
BUSINESS KYOIKU SHUPPANSHA

新規開講コースのご案内

2022年10月新規開講

事例で学ぶ

相続・事業承継・不動産 相談に強くなるコース



詳細は 23ページ

<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確か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

<受講対象>若手行員・中堅行員

<編集委員>井口麻里子 (辻・本郷税理士法人 税理士・シニアコンサルタント)

辻・本郷税理士法人 相続・資産承継部

[2ヵ月コース]

●教材：テキスト2冊

●添削指導：2回

●受講料：11,000円(税込)

[3ヵ月コース]

●教材：テキスト2冊

●添削指導：3回

●受講料：12,540円(税込)

2023年5月新規開講

年金知識を活かした

iDeCo・NISA 提案の進め方コース



詳細は 36ページ

<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、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

<受講対象>若手行員・中堅行員

<編集委員>(株)フィナンシャル・ラボ 梶川真理子

[2ヵ月コース]

●教材：テキスト1冊

●添削指導：2回

●受講料：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

●受講料：9,900円(税込)

2022年10月新規開講

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



詳細は 32ページ

<ねらいと特色>

- 多くの人がつまづくテクニカルな金利変動メカニズムの常識を徹底的にわかりやすく解説
- 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

<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

[2ヵ月コース]

●教材：テキスト1冊

●添削指導：2回

●受講料：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

●受講料：9,900円(税込)

お知らせ：「富裕層取引に強くなるコース」は2023年3月開講をもって廃講といたします。

2022年11月新規開講

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



詳細は 49ページ

<ねらいと特色>

- “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

<受講対象> 新入行員・若手行員・中堅行員

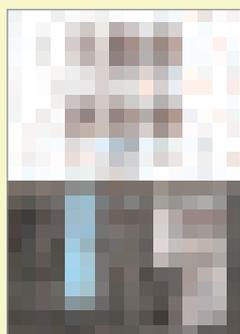
<編集委員> 祝田法律事務所

- 受講期間：2ヵ月
- 教材：テキスト1冊
- 添削指導：2回
- 受講料：7,700円(税込)

リニューアルコースのご案内

2023年4月リニューアル開講

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



旧：「相続・不動産コンサルティングコース」改題

詳細は 24ページ

<ねらいと特色>

- 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

<受講対象> 若手行員・中堅行員

<編集委員> (株)アセットビルド 代表取締役 猪俣 淳

- 受講期間：2ヵ月
- 教材：テキスト1冊、セミナー講義映像2時間
- 添削指導：2回
- 受講料：11,000円(税込)

2023年4月リニューアル開講

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 マネーマーケット感覚を 磨くコース



詳細は 30ページ

<ねらいと特色>

- マーケットのグローバル化に応じ、米国の金融市場の概要を大幅に加筆
- マーケットシナリオを描くための最新の方法論を紹介
- フローチャートなどの図解をふんだんに採用
- 実務で使えるよう、顧客からの代表的な質問への標準的な応答事例を多数掲載

<受講対象> 新入行員・若手行員・中堅行員

<編集委員> (株)金融データシステム代表 角川 総一

- 受講期間：3ヵ月
- 教材：テキスト2冊、デジタル資料(最新金融・経済用語集)
- 添削指導：3回
- 受講料：12,540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・受講料) | 受講対象 | | | | FP継続 教育講座 | 掲載 頁 |
|------------------|---|----------|----------|----------|---------|--------------|---------|
| | | 新入 行員 | 若手 行員 | 中堅 行員 | 役席 者 | | |
| 新 入 行 員 | 銀行業務の基本を学ぶ 預金・為替業務コース ※ ² (2ヵ月・添削2回・6,050円) | ★ | | | | | 12 |
| | 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 ※ ² (2ヵ月・添削2回・6,600円) | ★ | | | | | 13 |
| | 銀行業務の基本を学ぶ 預金・為替／融資業務総合コース ※ ² (3ヵ月・添削3回・10,120円) | ★ | | | | | 14 |
| | 営業の基本が身につく（電話営業の基本）セットコース (3ヵ月・添削3回・10,120円) | ★ | ★ | | | | 15 |
| | 夢と目標が明確になる 営業の基本が身につくコース (2ヵ月・添削2回・6,380円／3ヵ月・添削3回・8,360円) | ★ | ★ | | | | 16 |
| | 電話営業の基本が身につくコース (1ヵ月・添削1回・4,400円) | ★ | | | | | 17 |
| 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 店頭サービス実践コース (3ヵ月・添削3回・11,440円) | ★ | ★ | ★ | | | 18 |
| | 年金に強くなればリテール取引が得意になるコース ※ ² 5月開講 (3ヵ月・添削3回・11,000円) | ★ | ★ | | | ●○ | 19 |
| | 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 ※ ² (2ヵ月・添削2回・6,050円／3ヵ月・添削3回・7,700円) | ★ | ★ | ★ | | ●○ | 20 |
| | 相続取引に強くなるコース (2ヵ月・添削2回・11,440円／3ヵ月・添削3回・13,420円) | | ★ | ★ | | ●○ | 21 |
| | 高齢者取引と相続トラブル対策がよくわかるコース ※ ² (2ヵ月・添削2回・11,000円／3ヵ月・添削3回・12,540円) | | ★ | ★ | | ●○ | 22 |
| | 事例で学ぶ 相続・事業承継・不動産相談に強くなるコース 新規開講 (2ヵ月・添削2回・11,000円／3ヵ月・添削3回・12,540円) | | ★ | ★ | | ●○ | 23 |
| | 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 リニューアル・改題 (2ヵ月・添削2回・11,000円) | | ★ | ★ | | | 24 |
| | 「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 ※ ² (2ヵ月・添削2回・7,700円／3ヵ月・添削3回・9,460円) | ★ | ★ | | | ●○ | 25 |
| | 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 (2ヵ月・添削2回・11,000円／3ヵ月・添削3回・12,540円) | ★ | ★ | | | ●○ | 26 |
| | Q & Aで基礎から学ぶ 住宅ローン相談に強くなるコース (2ヵ月・添削2回・11,220円／3ヵ月・添削3回・12,760円) | ★ | ★ | ★ | | ●○ | 27 |
| | 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 (2ヵ月・添削2回・11,000円／3ヵ月・添削3回・12,540円) | ★ | ★ | ★ | | ●○ | 28 |
| | 信託活用がよくわかるコース (2ヵ月・添削2回・11,000円／3ヵ月・添削3回・12,540円) | | ★ | ★ | ★ | ●○ | 29 |

(その2)

| コース名 (受講期間・添削回数・受講料) | 受講対象 | | | | FP継続 教育講座 | 掲載 頁 |
|--|----------|----------|----------|---------|--------------|---------|
| | 新入 行員 | 若手 行員 | 中堅 行員 | 役席 者 | | |
| マネーマーケット感覚を磨くコース (3ヵ月・添削3回・12,540円) リニューアル | ★ | ★ | ★ | | ●○ | 30 |
| 金利・債券がわかれば経済がみえてくるコース (2ヵ月・添削2回・11,000円／3ヵ月・添削3回・12,540円) | | ★ | ★ | | ●○ | 31 |
| 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 ^{※2} 新規開講 (2ヵ月・添削2回・7,700円／3ヵ月・添削3回・9,900円) | ★ | ★ | | | ●○ | 32 |
| フィデューシャリー・デューティー徹底理解 顧客本位の投資勧誘を身につけるコース ^{※2} (2ヵ月・添削2回・7,700円／3ヵ月・添削3回・9,900円) | | ★ | ★ | ★ | ●○ | 33 |
| はじめての投信セールスコース (3ヵ月・添削3回・11,660円) | ★ | ★ | ★ | | ●○ | 34 |
| 投信・外貨・保険セールスに強くなるコース (2ヵ月・添削2回・10,120円／3ヵ月・添削3回・12,100円) | | ★ | ★ | | ●○ | 35 |
| 年金知識を活かした iDeCo・NISA 提案の進め方コース ^{※2} 新規開講 (2ヵ月・添削2回・7,700円／3ヵ月・添削3回・9,900円) | | ★ | ★ | | | 36 |
| 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} (2ヵ月・添削2回・11,000円／3ヵ月・添削3回・12,540円) | | ★ | ★ | | ●○ | 37 |
| 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・添削2回・11,220円／3ヵ月・添削3回・12,760円) | ★ | ★ | | | | 38 |
| 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・添削2回・8,800円／3ヵ月・添削3回・10,340円) | | ★ | ★ | ★ | ●○ | 39 |
| 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 (2ヵ月・添削2回・11,000円／3ヵ月・添削3回・12,540円) | | ★ | ★ | | ●○ | 40 |
| 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・添削2回・11,000円／3ヵ月・添削3回・12,540円) | | ★ | ★ | | | 41 |
| ソリューション営業実践コース (3ヵ月・添削3回・16,830円) | | ★ | ★ | ★ | | 42 |
| 伸びる会社の見つけ方・見方・育て方コース (2ヵ月・添削2回・11,000円／3ヵ月・添削3回・12,540円) | | ★ | ★ | ★ | | 43 |
| 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・添削2回・9,460円) | | ★ | ★ | ★ | ●○ | 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} (2ヵ月・添削2回・11,000円／3ヵ月・添削3回・12,540円) | | ★ | ★ | | ●○ | 45 |
| 事業再構築 クロス SWOT 分析で創り出す 戦略立案&事業計画作成コース (2ヵ月・添削2回・10,780円) | | ★ | ★ | ★ | ●○ | 46 |

・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●印は日本FP協会のAFP認定講座、○印はCFP®認定講座です。

・※1印はWEB添削講座です(郵送による課題提出不可)。

・※2印はWEB添削可能講座です(郵送・WEB上での課題提出の選択制)。

(その3)

| コース名 (受講期間・添削回数・受講料) | 受講対象 | | | | IP継続 教育講座 | 掲載 頁 |
|---|----------|----------|----------|---------|--------------|---------|
| | 新入 行員 | 若手 行員 | 中堅 行員 | 役席 者 | | |
| はじめて学ぶ融資コース (3ヵ月・添削3回・14,520円) | ★ | ★ | | | | 47 |
| 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・添削2回・7,700円／3ヵ月・添削3回・9,900円) | | ★ | ★ | | | 48 |
| 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※2 新規開講 (2ヵ月・添削2回・7,700円) | ★ | ★ | ★ | | | 49 |
| 登記簿の見方・調べ方コース (3ヵ月・添削3回・16,830円) | | ★ | ★ | | ●○ | 50 |
| 商業登記簿の見方・調べ方コース (2ヵ月・添削2回・8,800円) | | ★ | ★ | | ●○ | 51 |
| 不動産登記簿の見方・調べ方コース (2ヵ月・添削2回・9,900円) | | ★ | ★ | | ●○ | 52 |
| 不動産担保の見方がよくわかるコース (2ヵ月・添削2回・11,220円／3ヵ月・添削3回・12,760円) | | ★ | ★ | | ●○ | 53 |
| 融資先の経営改善・事業再生支援のための 目利き・事業性評価に強くなるコース (2ヵ月・添削2回・11,000円／3ヵ月・添削3回・12,540円) | | ★ | ★ | ★ | ●○ | 54 |
| 融資判断のための 財務3表徹底理解コース (2ヵ月・添削2回・10,120円／3ヵ月・添削3回・12,100円) | | ★ | ★ | | ●○ | 55 |
| 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・添削2回・8,800円／3ヵ月・添削3回・10,340円) | | ★ | ★ | | | 56 |
| 融資債権管理回収コース (3ヵ月・添削3回・14,520円) | | ★ | ★ | | ●○ | 57 |
| Q&Aでわかる 第一線のお客対応(顧客管理)と マネロン対策コース※2 (1ヵ月・添削1回・5,060円／2ヵ月・添削2回・6,600円) | | ★ | ★ | | ●○ | 58 |
| 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 (2ヵ月・添削2回・8,800円／3ヵ月・添削3回・10,560円) | | ★ | ★ | ★ | ●○ | 59 |
| よくわかる金融ADR制度と苦情リスク対応コース (2ヵ月・添削2回・6,050円) | ★ | ★ | ★ | ★ | | 60 |
| 金融商品の「販売・勧誘ルール」「説明責任」を 実践するコース (2ヵ月・添削2回・11,000円／3ヵ月・添削3回・12,540円) | | ★ | ★ | ★ | ●○ | 61 |
| 改正後の金融実務がわかる Q & A 新相続法コース (2ヵ月・添削2回・7,700円／3ヵ月・添削3回・9,900円) | | ★ | ★ | | ●○ | 62 |
| ここだけは押さえておきたい 債権法と融資取引リスクの説明に強くなるコース※2 (2ヵ月・添削2回・8,800円／3ヵ月・添削3回・10,340円) | | ★ | ★ | | ●○ | 63 |
| ヒヤリハット事例に学ぶ 金融法務コース (4ヵ月・添削4回・16,830円) | | ★ | ★ | | ●○ | 64 |
| 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 (2ヵ月・添削2回・9,460円) | | ★ | ★ | | ●○ | 65 |

(その4)

| | コース名 (受講期間・添削回数・受講料) | 受講対象 | | | | FP継続 教育講座 | 掲載 頁 |
|-------------|--|----------|----------|----------|---------|--------------|---------|
| | | 新入 行員 | 若手 行員 | 中堅 行員 | 役席 者 | | |
| リスク 管理 | 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 (2ヵ月・添削2回・9,460円) | | ★ | ★ | | ●○ | 66 |
| | 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 (3ヵ月・添削3回・16,830円) | | | ★ | ★ | | 67 |
| ビジネス スキル | トヨタ式 PDCA 世界最強の現場力を学ぶコース (2ヵ月・添削2回・7,040円) | | ★ | ★ | | | 68 |
| | TQSM セールス・ビギナーコース ※ ² (2ヵ月・添削2回・11,000円) | | ★ | ★ | | | 69 |
| | 問題解決のための ビジネスデータ分析コース (2ヵ月・添削2回・11,220円 / 3ヵ月・添削3回・13,640円) | | ★ | ★ | | | 70 |
| 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 (2ヵ月・添削2回・9,460円) | | ★ | ★ | ★ | | 71 |
| | 「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ヵ月・添削2回・8,800円 / 3ヵ月・添削3回・10,780円) | | ★ | ★ | | | 72 |
| | 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ヵ月・添削2回・7,700円 / 3ヵ月・添削3回・9,900円) | | ★ | ★ | | | 73 |
| | キャリアを高める はじめてのマネジメントコース (3ヵ月・添削3回・15,180円) | | | ★ | ★ | | 74 |
| | 銀行員のための OJT 推進コース (3ヵ月・添削3回・18,480円) | | | | ★ | | 75 |
| | 人材育成のための 人事考課の考え方・進め方コース (3ヵ月・添削3回・17,380円) | | | | ★ | | 76 |
| | 地域経済と中小企業の発展を支援する 経営指導者養成コース (3ヵ月・添削3回・17,600円) | | | | ★ | | 77 |
| 簿記・ 財務 | はじめて学ぶ簿記コース (3ヵ月・添削3回・10,120円) | ★ | ★ | | | | 78 |
| | はじめて学ぶ簿記コース〔日商簿記3級チャレンジ編〕 (4ヵ月・添削4回・12,980円) | ★ | ★ | | | | 79 |
| | 決算書の分析的見方・読み方コース (3ヵ月・添削3回・14,520円) | ★ | ★ | | | ●○ | 80 |
| | 資金繰り表の作り方・見方コース (3ヵ月・添削3回・14,520円) | | ★ | ★ | | ●○ | 81 |
| 資格 取得 | 会員証券外務員(二種)養成コース ※ ¹ (2ヵ月・添削2回・11,880円) | | | | | ●○ | 82 |
| | 会員証券外務員(一種)養成コース ※ ¹ (3ヵ月・添削3回・13,970円) | | | | | ●○ | |
| | 特別会員証券外務員(二種)養成コース ※ ² (2ヵ月・添削2回・10,780円) | | | | | ●○ | 83 |
| | 特別会員証券外務員(一種)養成コース ※ ² (3ヵ月・添削3回・11,880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。

・FP継続教育講座の欄の●印は日本FP協会のAFP認定講座、○印はCFP®認定講座です。

・※1印はWEB添削講座です(郵送による課題提出不可)。

・※2印はWEB添削可能講座です(郵送・WEB上での課題提出の選択制)。

・*印は提携講座です。

(その5)

| | コース名 (受講期間・添削回数・受講料) | 受講対象 | | | | FP継続 教育講座 | 掲載 頁 |
|--------------------------------------|--|----------------------------------|----------|----------|---------|--------------|---------------|
| | | 新入 行員 | 若手 行員 | 中堅 行員 | 役員 者 | | |
| 資格 取得 | 宅建受験対策コース※ ² | 4月開講より年度改訂 (5ヵ月・添削5回・28,600円) | | | | | 84 |
| | 宅建合格答練コース※ ² | 4月開講より年度改訂 (5ヵ月・添削5回・16,940円) | | | | | |
| | マンション建替士合格コース | (2ヵ月・添削2回・16,500円) | | | | | 85 |
| | 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) | 7月開講より年度改訂 (2ヵ月・添削2回・10,340円) | | | | | 86 |
| | 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) | 7月開講より年度改訂 (3ヵ月・添削3回・12,320円) | | | | | |
| | AFP & 2級FP技能士養成講座* | (4ヵ月・添削7回・55,000円) | | | | | 87 |
| | AFP認定研修講座* | (2ヵ月・添削2回・12,650円) | | | | | |
| 語 学 | TOEIC® 対策 eラーニング TOEIC® L&R TEST 完全達成 470/650/730 コース* | (各3ヵ月・各16,500円) | | | | | 88 |
| | TOEIC® L&R テスト オンライン模試+パート別ドリル* | (3ヵ月・3,960円／6ヵ月・6,380円) | | | | | |
| | 英文メールの書き方を学ぶ eラーニング 実践即応 ビジネス eメールの英語* | (2ヵ月・19,800円) | | | | | |
| ペ ン 字 | ビジネスペン字練習帳 (初級編)* | (2ヵ月・添削2回・15,180円) | | | | | |
| | ビジネスボールペン (上達) ~敬語ハンドブック付き~* | (3ヵ月・添削3回・17,820円) | | | | | |
| I T ス キ ル ア ッ プ | ITパスポート試験合格講座* | (3ヵ月・添削3回・24,310円) | | | | | 89 ~ 90 |
| | Web・5G・IoT・MaaS・AI・ブロックチェーン 100* | (3ヵ月・添削3回・18,920円) | | | | | |
| | 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ヵ月・添削3回・18,920円) | | | | | |
| | これでわかる Word 応用編 (2021・2019・2016 選択)* | (各2ヵ月・添削各2回・各22,220円) | | | | | |
| | これでわかる Excel 応用編 (2021・2019・2016 選択)* | (各2ヵ月・添削各2回・各22,220円) | | | | | |
| | 【オーダーメイド課題】Excel 2019* | (3ヵ月・添削3回・26,620円) | | | | | |
| | Excel ビジネス活用術 116 のワザ (2019/2016 対応)* | (2ヵ月・添削2回・21,120円) | | | | | |
| | 今すぐ使えるかんたん Excel ピボットテーブル (2016 対応)* | (3ヵ月・添削3回・24,310円) | | | | | |
| | 今すぐ使えるかんたん Excel グラフ (2016 対応)* | (3ヵ月・添削3回・24,310円) | | | | | |
| | 今すぐ使えるかんたん Excel 関数 (MS365/2021/2019/2016 対応)* | (3ヵ月・添削3回・24,310円) | | | | | |
| | マクロなしでできる! Excel 集計・抽出テクニック (2016 対応)* | (3ヵ月・添削3回・24,310円) | | | | | |
| | Excel マクロ& VBA 入門 (MS365/2021/2019/2016 対応)* | (3ヵ月・添削3回・24,310円) | | | | | |
| | Excel ビジネス文書徹底入門 (2016 対応)* | (3ヵ月・添削3回・24,310円) | | | | | |
| | Excel ビジネスデータ分析 (2019/2016 対応)* | (3ヵ月・添削3回・24,310円) | | | | | |
| | これでわかる PowerPoint 応用編 (2021・2019・2016 選択)* | (各2ヵ月・添削各2回・各22,220円) | | | | | |

(その6)

| | コース名 (受講期間・添削回数・受講料) | 受講対象 | | | | FP継続 教育講座 | 掲載 頁 |
|--|---|----------|----------|----------|---------|--------------|---------------|
| | | 新入 行員 | 若手 行員 | 中堅 行員 | 役員 者 | | |
| ITスキルアップ | PowerPoint のデザイン教科書* (3 ヶ月・添削 3 回・24,310 円) | | | | | | 89 ~ 90 |
| | パワポもワードも見違える！伝わる資料づくりのデザイン黄金ルール* (3 ヶ月・添削 3 回・24,310 円) | | | | | | |
| | 営業のための Excel & PowerPoint* (3 ヶ月・添削 3 回・24,310 円) | | | | | | |
| | 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 ヶ月・添削 2 回・24,310 円) | | | | | | |
| | はじめてのプログラミング スラスラわかる PHP* (3 ヶ月・添削 3 回・24,310 円) | | | | | | |
| eラーニング ウェブ エブ セミナー | 会員証券外務員資格【二種・一種・内部管理責任者】 | | | | | | 92 |
| | 特別会員証券外務員資格【二種・一種・内部管理責任者】 | | | | | | 93 |
| | 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) | | | | | | 94 |
| | 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) | | | | | | 95 |
| | 銀行員の基礎知識シリーズ (4 コース) | | | | | | 96 |
| eラーニング ウェブ エブ セミナー | 金融業務基礎研修 預金・為替業務編 (3 ヶ月・6,600 円／ 6 ヶ月・11,000 円) | ★ | | | | | 97 ~ 99 |
| | 金融業務基礎研修 融資業務編 (3 ヶ月・6,600 円／ 6 ヶ月・11,000 円) | ★ | | | | | |
| | 決算書の見方 (3 ヶ月・6,600 円／ 6 ヶ月・11,000 円) | ★ | ★ | | | ●○ | |
| | 決算書の読み方、活かし方 (3 ヶ月・6,600 円／ 6 ヶ月・11,000 円) | ★ | ★ | ★ | | ●○ | |
| | 資金繰り完全理解 【2022 年 11 月新規開講】 (3 ヶ月・6,600 円／ 6 ヶ月・11,000 円) | | ★ | ★ | | | |
| | サステナブル経営支援と金融機関のSDGs・ESG 【2022 年 11 月新規開講】 (3 ヶ月・6,600 円／ 6 ヶ月・11,000 円) | | ★ | ★ | ★ | | |
| | 事業再構築補助金と DX による経営革新 【2022 年 8 月新規開講】 (3 ヶ月・6,600 円／ 6 ヶ月・11,000 円) | | ★ | ★ | ★ | ●○ | |
| | 公的年金の基礎 (3 ヶ月・6,600 円／ 6 ヶ月・11,000 円) | ★ | ★ | ★ | | ●○ | |
| | 年金知識の活かし方 【2022 年 8 月新規開講】 (3 ヶ月・6,600 円／ 6 ヶ月・11,000 円) | | ★ | ★ | | ●○ | |
| | FP 知識を活かした質問のコツ 【2022 年 12 月新規開講】 (3 ヶ月・6,600 円／ 6 ヶ月・11,000 円) | ★ | ★ | ★ | | | |
| | FP 資格の魅力 (3 ヶ月・6,600 円／ 6 ヶ月・11,000 円) | ★ | ★ | | | ●○ | |
| | 金融マーケット感覚のブラッシュアップ (初級編) (3 ヶ月・6,600 円／ 6 ヶ月・11,000 円) | ★ | ★ | | | ●○ | |
| | 金融マーケット感覚のブラッシュアップ (中級編) (3 ヶ月・6,600 円／ 6 ヶ月・11,000 円) | ★ | ★ | ★ | | ●○ | |
| | ロジカル・シンキングの第一歩 (3 ヶ月・6,600 円／ 6 ヶ月・11,000 円) | ★ | ★ | ★ | ★ | ●○ | |
| | 行動経済学の基本 (3 ヶ月・6,600 円／ 6 ヶ月・11,000 円) | ★ | ★ | ★ | ★ | ●○ | |
| 判断や選択を高める行動経済学の活用 (3 ヶ月・6,600 円／ 6 ヶ月・11,000 円) | ★ | ★ | ★ | ★ | ●○ | | |
| DX時代の論理と感情のマーケティング (3 ヶ月・6,600 円／ 6 ヶ月・11,000 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●印は日本FP協会のAFP認定講座、○印はCFP®認定講座です。

・*1印はWEB添削講座です(郵送による課題提出不可)。

・*2印はWEB添削可能講座です(郵送・WEB上での課題提出の選択制)。



内定者

個人営業担当
ビジ山さん

お客様のお役に立てるよう
たくさん学びたい



始めましょーっ！

法人営業担当
ネス田さん

企業様に
良い提案ができるよう
知識をつけたい



スタート！



証券外務員

テキスト・問題集 (P.110)



ウェブエクササイズ、
Eラーニング (P.91.92)

- ・PCやスマホで勉強できる
- ・問題を繰り返し解く
- ・無料の試験対策講義を見る



ビジネス教育出版社
ウェブ・エクササイズ



初期費用無料で
各職員にIDを
発行できます！

400を超える
金融機関様で
ご採用。



昨年度の受講実績は
10,000名以上！



FP3級+2級

証券外務員と同じIDに紐づけて
勉強できる (P.94.95)



銀行員の基礎
シリーズ (P.96)

同じIDでこちらも学習できる
書籍もしくはWEB閲覧が選べる

- ・学習テキスト 預金・為替業務 ※1
- ・学習テキスト 融資業務 ※2
- ・社会人基礎力講座
- ・はじめての銀行業務
- ・銀行員になる プロへの第一歩



動画教材

e-ラーニング(ウェブセミナー) (P.97~99)

- ・ロジカル・シンキングの第一歩
- ・金融マーケット感覚の
ブラッシュアップ(初級編)
- ・決算書の見方
- ・FP資格の魅力

研修用動画教材(DVD) (P.115)

- ・金融業務基礎研修 預金・為替業務編
- ・金融業務基礎研修 融資業務編



フローチャート

内定から3年目までの担当別
(個人営業・法人営業)でよくわかる

新入行員

2-3年目



知識がつけば
自信につながります

通信教育講座

- ・取引時確認の実務がよくわかるコース (P.59)
- ・顧客本位の投資勧誘を身につけるコース (P.33)
- ・マネーマーケット感覚を磨くコース (P.30)



業務内容に応じた
知識を
検定で確認

金融ビジネス 能力検定 (P.116)

- ・預金為替業務
- ・融資業務

※1※2は、本検定の対応テキストです。



お客様との
話題のストックは
たくさんほしい

通信教育講座

- ・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 (P.28)
- ・FP資格を活かす150の話題コース (P.25)
- ・はじめての投信セールスコース (P.34)
- ・投信・外貨・保険セールスに強くなるコース (P.35)



スキルアップ!



通信教育講座

- ・はじめて学ぶ簿記コース (P.78.79)
- ・決算書の分析的見方・読み方コース (P.80)



決算書の
読み方も
ばっちり!

動画教材 (P.97~99.115)

- ・DX時代の論理と感情のマーケティング～デジタルとアナログの融合～
- ・判断や選択を高める行動経済学の活用～7つのバイアス～
- ・決算書の見方
- ・マネロンテロ資金供与対策



通信教育講座

- ・財務3表徹底理解コース (P.55)
- ・不動産担保の見方がよくわかるコース (P.53)



資金繰り表の作り方・見方コース (P.81)



3年目もさらに
学び続けたい
あなたに



デジタル
教科書
あり

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法務4級・実務初級程度の知識を身につける

新 入 行 員



2ヵ月コース

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

編集委員

● Yui Consulting
細田 恵子

受講期間 ● 2ヵ月

受講料 ● 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

●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 ●納税など ●代金取立 ●両替 ●貸金庫 ◆確認テスト
- ④お金を有効に管理する
●資産状況を整理する ●将来にそなえる ●お客さまの関心が高い預金商品の税金 ●銀行の経営内容と預金保険制度 ◆確認テスト
- ⑤お金をためる・ふやす
●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 ●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 ◆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 ◆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 ●電子記録債権法とでんさいネット ◆確認テスト
- ⑧各種手続を行う
●届事務 ●相続手続 ◆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実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（スマートフォンではダウンロード可）することができます。



デジタル
教科書
あり

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
- 問題演習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

新 入 行 員



2ヵ月コース

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

編集委員

融資実務研究会

受講期間 ● 2ヵ月

受講料 ● 6,600円
(税込価格)

教材 ● テキスト1冊
ドリル1冊

添削指導 ● 2回

●主なコース内容●

- ①まず、知っておきたいこと
●地域金融機関を取り巻く環境と融資業務 ●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 ●融資の受付と確認 ●申込内容の確認 ●資金使途の把握 ●信用調査のポイント ●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 ●守秘義務 ●融資契約の成立、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(スマートフォンではダウンロード可)することができます。



デジタル
教科書
あり

ねらい
と特色

預金・為替・融資業務をはじめて学ぶ初級 行員向けに総合的な実務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
- 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
- 問題演習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

新入行員



3ヵ月コース

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

編集委員

● Yui Consulting

細田 恵子

融資実務研究会

受講期間 ● 3ヵ月

受講料 ● 10,120円
(税込価格)

教材 ● テキスト2冊
ドリル2冊

添削指導 ● 3回



●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 ●納税など ●代金取立 ●両替 ●貸金庫 ◆確認テスト
- ④お金を有効に管理する
●資産を整理する ●将来にそなえる ●お客さまの関心が高い預金商品の税金 ●銀行の経営内容と預金保険制度 ◆確認テスト
- ⑤お金をためる・ふやす
●さまざまな定期預金 ●積立タイプの商品 ●どのような預金を選ぶか ●公共債 ●外貨預金 ●投資信託 ●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 ◆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 ◆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 ●電子記録債権法とでんさいネット ◆確認テスト
- ⑧各種手続を行う
●諸届事務 ●相続手続 ◆確認テスト

預金・為替業務トレーニングドリル

2 融資業務

- ①まず、知っておきたいこと
●地域金融機関を取り巻く環境と融資業務 ●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 ◆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 ●取引先の確認 ◆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 ●融資の受付と確認 ●申込内容の確認 ●資金使途の把握 ●信用調査のポイント ●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 ●守秘義務 ●融資契約の成立、条件変更の申込み
- 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（スマートフォンではダウンロード可）することができます。

デジタル
教科書
あり

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

- 入行1年目で身につけておきたい必須スキルを可視化
- 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
- 「いつ」「だれに」「どうやって」電話するべきかわかる

新入行員

新入行員

新入行員

若手行員

3ヵ月コース

添削3回

営業の基本が身につく (電話営業の基本)セットコース

●主なコース内容●

1 営業の基本が身につく教科書

- 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
● ありがとうが、エネルギーになる
- ② 感じの良い担当者が身につけている「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でしょうか？
- ④ プロフェッショナルが未来と今を語る

2 電話営業の基本が身につく教科書

- 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いする 2分18秒
 - ご本人様が不在の時の対応 4分09秒 他

編集委員

(株)リフレ

戸小台沙智

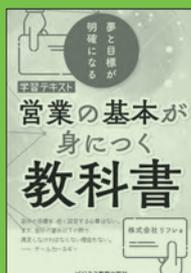
山本クロエ

受講期間 ● 3ヵ月

受講料 ● 10,120円
(税込価格)

教材 ● テキスト2冊

添削指導 ● 3回



【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（スマートフォンではダウンロード可）することができます。

デジタル
教科書
あり

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

新 入 行 員

新 入 行 員

新 入 行 員

若 手 行 員

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

●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
- ありがとうが、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でしょうか？

④プロフェッショナルが未来と今を語る

編集委員

(株)リフレ

受講期間 ● 2ヵ月

受講料 ● 6,380円
(税込価格)

教材 ● テキスト1冊

添削指導 ● 2回

【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（スマートフォンではダウンロード可）することができます。

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 ●受講料 8,360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）



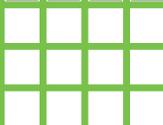
デジタル
教科書
あり

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

新 入 行 員



1ヵ月コース

添削1回

電話営業の 基本が身につくコース

編集委員

戸小台沙智

山本クロエ

●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いする 2分18秒
- ご本人様が不在の時の対応 4分09秒 他

受講期間●1ヵ月

受講料●4,400円
(税込価格)

教材●テキスト1冊

添削指導●1回



【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（スマートフォンではダウンロード可）することができます。

デジタル
教科書
あり

ねらい
と特色

お客様の信頼を得ることができる対応、正確な事務手続きを法律プラス事故防止の両面からマスターする

相談業務
新入行員
若手行員
中堅行員

- 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、お客様の属性に合わせた対応など、声かけできるセールスを目指す

3ヵ月コース

2色刷

添削3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

編集委員

● Yui Consulting
細田 恵子

受講期間 ● 3ヵ月

受講料 ● 11,440円
(税込価格)

教材 ● テキスト2冊

添削指導 ● 3回



●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

- 入金：お客様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——お客様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
- 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
- 新規：子ども名義で口座を開けたい**
 - 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
- 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
- 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**
 - 中途解約時の対応の仕方●お客様の感情を害しやすい中途解約の対応●男性名義の預金を女性が払戻請求にいられた場合の対応
- 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応●秘密保持義務●秘密保持義務に関するその他のケース
- 電話：お客様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
- 諸届：キャッシュカードを失ってしまった**
 - 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
- 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
- 苦情対応：お客様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、迅速に具体的な提案を行う●対応の進捗管理も忘れずに●クイックレスポンスが大切

2 お客様の属性に合わせた 店頭営業ケーススタディ

- 未成年者のお客様との取引**
 - 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、ジュニアNISA、つみたてNISA
- 若年層のお客様との取引**
 - 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
- 中堅層のお客様との取引**
 - 柔軟な対応●情報収集のためのヒアリング●教育ローンの概要●住宅ローンのご案内
- 退職前後のお客様との取引**
 - お客様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●公的年金制度の概要●資金面、年金受給面でのお手伝い●販売上の留意点
- 高齢者のお客様との取引**
 - 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）
- 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
- 商売をしているお客様との取引**
 - 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も●年金保険料の前納
- お客様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
- 電話セールスの進め方**
 - 電話のかけ方●電話対応の心構え
- 目標の設定と挑戦**
 - 目標設定の仕方●目標を達成するために

【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（スマートフォンではダウンロード可）することができます。

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

相談業務

新入行員

若手行員

- 「年金知識があれば声掛けできる」。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

3ヵ月コース

添削3回

年金に強くなれば リテール取引が得意になるコース

2023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

編集委員

(株)服部年金企画

●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 お客様に喜ばれる年金推進活動

- ①公的年金の重要性を再認識
 - 指定口座のメリット●お客様は年金をどう感じているか●お客様と年金の話ができるようになるには●公的年金は金融取引のキーワード●年金がわかれば預かり資産・ローンの推進ができる
- ②年金受給者減少時代の推進方法
 - 新規受給者向けのアプローチ●指定替えの仕組み●もらい忘れ年金の発掘のしかた
- ③これから増える遺族年金の推進
 - 遺族年金推進の重要性●遺族年金推進の問題点●問題点解決の着目すべき行動●ターゲット行動●今、金融機関が考えるべき年金相談会の推進
- ④年金推進の原点を考える
 - 年金推進を再確認、再構築のとき●年金推進の原点の大切さ・理念が基本●年金推進の営業とは

受講期間●3ヵ月

受講料●11,000円
(税込価格)

教材●テキスト3冊

添削指導●3回



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

相談業務
新入行員
若手行員
中堅行員

- 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

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

2ヵ月コース

添削2回

日本FP協会継続教育 APF：7.5単位 CFP：8.5単位

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ヵ月

受講料 ● 6,050円
(税込価格)

教材 ● テキスト1冊

添削指導 ● 2回

● 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
 - 確定拠出年金（企業型）
 - 確定拠出年金（個人型）
 - 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
 - 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ヵ月コース）

- 受講期間 3ヵ月 ● 受講料 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）
(日本FP協会継続教育 APF：7.5単位 CFP：8.5単位)

ねらい
と特色

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

相談業務

若手行員

中堅行員

- 40年ぶりに改正された民法（相続法）をやさしく詳解
- 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

民法改正！ 渉外・窓口担当者のための

2ヵ月コース

2色刷

添削2回

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

編集委員

SMBCコンサルティング(株)
経営相談部

受講期間 ● 2ヵ月

受講料 ● 11,440円
(税込価格)

教材 ● テキスト2冊
別冊「相続発生と財産」

添削指導 ● 2回

●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 ● 免責の債務引受 ● 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
 - 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【相続発生と財産】

● 相続発生時に課せられる税金 ● 財産、非課税財産等 ● 債務控除 ● 税額控除 ● 相続税の税額計算 ● 財産評価 ● 相続税の申告 ● 相続税の修正申告・更正の請求と延滞税等 ● 他

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 ● 受講料 13,420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）



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

相談業務

若手行員

中堅行員

- 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

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

●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●不動産所有者に認知症の人がいる場合の対応
- ②相続対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

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

受講期間●2ヵ月

受講料●11,000円
(税込価格)

教材●テキスト2冊

添削指導●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（3ヵ月コース）

- 受講期間 3ヵ月 ●受講料 12,540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)

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

相談業務

若手行員

中堅行員

●顧客の相談に対する確か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

新規
開講

事例で学ぶ

2ヵ月コース

添削2回

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

●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

(1) 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.
(2) 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.
(3) 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.
(4) 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.
(5) 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

⑤会社経営者の対策／事業承継と解決提案

(1) 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.
(2) 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.
(3) 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.
(4) 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.
(5) 新事業承継税制は使い勝手がよくなったのか？

⑥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●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.

※内容・項目等は一部変更になる場合があります。

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

辻・本郷税理士法人
相続・資産承継部

受講期間 ● 2ヵ月

受講料 ● 11,000円
(税込価格)

教材 ● テキスト 2冊

添削指導 ● 2回

相続・事業承継・
不動産相談に
強くなる

相続相談のポイントと生前対策・節税対策
● 本郷麻里子 監修、井口麻里子 監修
● 監修者 井口

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 ●受講料 12,540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)

ねらい
と特色

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

相談業務

若手行員

中堅行員

- 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

リニュー
ーアル

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

(相続・不動産コンサルティングコース 改題)

日本FP協会継続教育 申請中

※本コースの教材は旧コーステキスト2『不動産コンサルティング（土地活用・売買）の教科書』と同様の内容です。

●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測
- ④大都市部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、具体的には何を指すか
- 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相続発生前にしておきたい不動産処方箋
- ⑨建物の耐用年数とメンテナンス

※内容・項目等は一部変更になる場合があります。

編集委員

- (株)アセットビルド
代表取締役
猪俣 淳

受講期間●2ヵ月

受講料●11,000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



デジタル
教科書
あり

ねらい
と特色

FP資格 取得っばなしになって いませんか？

- FP2級・AFP取得者は必須の6課目150の話題をブラッシュアップ！
- 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

相談業務

新入行員

若手行員

2ヵ月コース

添削2回

「コンサルティングカ」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

編集委員

- リンク・イノベーション代表
中野 克彦

受講期間 ● 2ヵ月

受講料 ● 7,700円
(税込価格)

教材 ● テキスト1冊

添削指導 ● 2回

●主なコース内容●

① 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
- 2人分の教育費で家を買える！？
- 教育資金が足りなくなったら借りるしかない？
- 住宅購入と住宅ローンの組み方
- 住宅ローンは借入額ではなく、総返済額で考えよう
ほか

コラム：～高齢者医療の自己負担割合の変遷～

特集 公的年金と確定拠出年金

- 生活状況の変化と公的年金
- 所得代替率とマクロ経済スライド
- 国民年金の保険料
- 国民年金保険料と免除制度 ほか

② 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

③ 金融資産運用

- 金融資産運用
- GDPと日銀の金融政策
- 短期金利と長期金利
- 複利効果と満期一括払型の金融商品
- 分散投資とポートフォリオ ほか

④ タックスプランニング

- 日本の税収と消費税
- 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～

⑤ 不動産

- 不動産に関する法律
- 都市計画法
- 建築基準法の用途制限
- 建築基準法の接道義務 ほか

⑥ 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
- 遺留分と減価請求権 ほか

⑦ コンサルティング・スキル

- FPのスキルマップ ● コミュニケーションと論理的思考
- プレゼンテーションの目的と役割 ● 共感を呼ぶ相談
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（スマートフォンではダ
ウンロード可）することができます。

FP資格を活かす 150 の話題コース（3ヵ月コース）

- 受講期間 3ヵ月 ● 受講料 9,460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：13.5単位）



デジタル
教科書
あり

ねらい
と特色

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

相談業務

新入行員

若手行員

若手行員

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

2ヵ月コース

添削2回

日本FP協会継続教育 AFP：7.5単位 CFP：15単位

編集委員

個人ローン指導研究会

受講期間 ● 2ヵ月

受講料 ● 11,000円
(税込価格)

教材 ● テキスト2冊

添削指導 ● 2回



●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（住宅ローンマーケット・無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⑤月利方式ローンとアドオン方式ローン）●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／基本的なしきみ①融資形態②借入申込みから資金使途確認まで）●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（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

●商品概要●借入申込みの受付（借入申込受付時の対応／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（スマートフォンではダウンロード可）することができます。

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 ●受講料 12,540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）

デジタル
教科書
あり

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

相談業務
新入行員
若手行員
中堅行員

- 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

Q&Aで基礎から学ぶ 住宅ローン相談に 強くなるコース

2ヵ月コース

添削2回

日本FP協会継続教育 AFP：7.5単位 CFP：15単位

●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塗り替えられた住宅ローン業界地図
●公的融資から民間融資へ●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●インターネット・バンキングの利用拡大とフィンテック
- 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●金利の決め方●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●疾病保障等
- 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志の確認
- 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●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●耐震改修計画●空き家対策支援制度●自営業者の店舗併用住宅購入計画●独身女性のマンション購入計画●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●持家と賃貸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（スマートフォンではダウンロード可）することができます。

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 ●受講料 12,760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）

編集委員

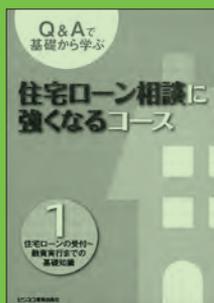
- 住宅ローンアドバイザー
CFP®
水野 誠一
- 株式会社相談センター
吉田 貴彦

受講期間●2ヵ月

受講料●11,220円
（税込価格）

教材●テキスト2冊
別冊「住宅税制の手引き」

添削指導●2回



デジタル
教科書
あり

ねらい
と特色

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

相談業務
新入行員
若手行員
中堅行員

2ヵ月コース

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

●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税制優遇メリットを活かした説明のポイント
●NISA ●ジュニアNISA ●つみたて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
●公的医療保険制度●病気やケガに備えるほか
- 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●民事信託の活用ほか
- 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

編集委員

- リンク・イノベーション代表
中野 克彦
- ゴールデンエイジ総研代表
小松 英二

受講期間●2ヵ月

受講料●11,000円
(税込価格)

教材●テキスト2冊

添削指導●2回



【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（スマートフォンではダウンロード可）することができます。

マネーライフ相談の説明が上手くなるコース（3ヵ月コース）

- 受講期間 3ヵ月 ●受講料 12,540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)

ねらい
と特色

相続預金の流出防止や資産管理・相続・事業承継支援サービスを進める

●資産管理の信託のしくみや利用のしかたを理解し、相続・事業承継や相続預金の流出防止に役立つ信託活用方法等を学ぶ

相 談 業 務
若 手 行 員
中 堅 行 員
管 理 者

2ヵ月コース

添削2回

信託活用が 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

●主なコース内容●

1 基本編 しくみ、法律等

- ①信託の基礎
 - 信託とは財産管理制度●信託のしくみは5大要素で成り立つ●ついに1000兆円を超えた信託財産残高●金融市場における信託の重要性●信託の基本法は信託法と信託業法
- ②新たな信託
 - 目的信託●自己信託●事業信託●限定責任信託●受益証券発行信託●後継ぎ遺贈型受益者連続信託
- ③委託者、受託者、受益者等
 - 委託者は信託財産の拠出者●受託者は信託財産の管理者●受益者は信託の利益を享受する者●兼當法は信託銀行の根拠法●担い手拡大は民事信託の活路を開く

2 実務編 信託税制、信託活用商品等

- ①信託税制の基本を理解しよう
 - 信託税制の基本（実質所得者課税、自益信託、他益信託）
- ②多様化する信託の活用例を理解しよう
 - 教育資金贈与信託の活用●結婚・子育て支援信託の活用●公益信託の活用●社会貢献信託の活用●特定贈与信託の活用
- ③相続に関する信託の活用例を理解しよう
 - 相続対策としての信託活用／暦年贈与サポート信託、安心サポート信託（金銭信託型）、家族おもしろ信託（一時金型／年金型）等●遺言信託の活用／遺言書管理信託、遺言代用信託、後見制度支援信託●事業承継信託の活用／議決権信託、株式管理信託、後継ぎ遺贈型受益者連続信託等●ファミリートラスト・家族間の信託の活用／子どものための信託、複数世代のための信託、インセンティブトラスト等●事業の信託の活用／不動産や土地の有効活用、新規事業を行う場合等●民事信託の活用／個人信託、まちづくり信託、老人ホーム入居金等

編集委員

- 東京国際大学教授
元住友信託銀行
鯖田 豊則

受講期間●2ヵ月

受講料●11,000円
(税込価格)

教材●テキスト2冊

添削指導●2回



信託活用がよくわかるコース（3ヵ月コース）

- 受講期間 3ヵ月 ●受講料 12,540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)

デジタル
教科書
あり

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

- 金融経済の基礎知識を日経新聞および各種 Web 情報から学習
- 金利、株価、為替等の変動要因を理解し、価格変動商品セールスに欠かせないマーケットストーリーをシナリオ展開できる基礎能力を養う
- シナリオの描き方によって変わる価格変動商品の選択事例をわかりやすく学習

預り資産
新入行員
若手行員
中堅行員

リニュー
ーアル

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

●主なコース内容●

1 新聞記事から理解する 金融・経済の基礎知識

- 1 日経新聞の攻略法
 - マーケットを理解せずして金融機関の渉外活動は成立せず
 - 経済指標をチェックして市場を見通し仮説を立てる
 - わかりやすい紙面構成の日経新聞
 - 主要指標を見るポイント
 - 証券欄の見方
 - 役に立つ月曜版「今週の市場」

[coffee break] 日経新聞、究極の攻略法
その1「重要なことは記事の前半に書いてある」、その2「予定表を手帳にクリップする」、その3「音読のススメ」、その4「読んだ記事について人に話す」
- 2 金融・経済データに強くなるためのテクニク
 - 日常生活と身近な金融・経済
 - 数値データは時系列で見ることが基本
 - 関連づけて読みたい各種数値データ

[coffee break] あらゆる金融機関職員にお勧めしたいサイト2つ=ニュースは夜作られる=
- 3 マーケットの変化から見る経済
 - マーケットは経済の動きに先行する
 - マーケットを見れば経済の動きがわかる
 - マーケットを見るためのポイント
- 4 金融マーケットを理解するための基礎知識
 - 景気動向を知ることは金融マーケットを理解するための第一歩
 - 金融マーケットの理解に必要な物価の知識
 - 為替の基礎知識
 - 金利を理解するための基礎
 - 株式理解のための豆知識
- 5 金融マーケットを動かす各種要因
 - 金利を動かす要因は？
 - 為替を動かす要因は？
 - 株価を動かす要因は？
- 6 米国金融市場、経済指標のあらまし
 - 米国のマーケットが分からなければ、お話になりません
 - 米国マーケットを見るための厳選7つのポイント
- 7 各種経済指標の読み方
 - 景気関連指標の見方
 - 消費関連・住宅関連指標の見方
 - 雇用関連指標の見方
 - 国際収支の見方
 - マネーストックの見方
- 8 インターネットを活用した各種情報収集
 - インターネットは辞書代わり
 - これだけ取れる各種情報

2 マーケットシナリオを 描くための基礎訓練

- 1 金融マーケットを読むための心構え
 - マーケットの現状分析はシナリオを描くための基本
 - 金融・金融市場についての基礎
 - 金融マーケットの変動要因は多面的

[coffee break] 経済数字に強くなる
その1「1人当りに換算する」、その2「1日当りに換算する」、その3「1単位当りに換算する」
- 2 金融マーケットの変動を理解するための早道
 - 投資家心理を理解することが最初の第一歩
 - 図解・マーケットシナリオの作り方
 - ①フローチャートで20の経済メカニズムを徹底解説
 - ②T字法によるマーケット分析入門
 - ③シナリオ作成のための7原則
 - 連想ゲームが必要な金融マーケットの理解
- 3 マーケット感覚の磨き方
 - 常に描こう二つのシナリオ
 - 金融・経済記事を手掛かりとしたシナリオの展開
 - シナリオに沿った金融商品の選択
- 4 連想ゲームによる金融商品の選択
 - マーケットシナリオと金融商品の選択
 - 金利の変化と金融商品の選択
 - 企業業績の変化と金融商品の選択
- 5 すぐに役立つ18の想定問答集
 - 18の想定問答で顧客の疑問の9割は解決
 - ①分りにくい仕組みを説明する
 - ②今後の動きを読むうえで留意すべきポイント
 - 情報源を説明する
 - ③商品選択についての疑問に答える

付録1 T字分析のススメ

付録2 2012年以降の内外の主な出来事(政策・金融・マーケット関連)

付録3 マーケットシナリオを描くために必須の25の基本経済統計データ

付録4 主要マーケット一覧表(PDFファイル)

「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(スマートフォンではダウンロード可)することができます。

監修

●株金融データシステム代表
角川 総一

編集委員

マネーマーケット研究会

受講期間 ● 3ヵ月

受講料 ● 12,540円
(税込価格)

教材 ● テキスト2冊
「最新金融・経済用語集」
(デジタル教科書のみ)

添削指導 ● 3回



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

●金利、債券の本質について初心のレベルから始め、金利・債券の利回りが果たしている経済機能と、その内在的な構造について学習。金利・債券が演じている経済的な役割の広大さに驚かれることでしょう。

預り資産
若手行員
中堅行員

2ヵ月コース

添削2回

金利・債券がわかれば 経済がみえてくるコース

日本FP協会継続教育 AFP：7.5単位 CFP：13単位

●主なコース内容●

1 金利と債券がわかれば経済がわかる

- ①あらゆる経済問題は「国債」に通じる
—経済社会において国債が担っている役割を考える—
●「金利ワールド」によるこそ●前代未聞のマイナス金利は何を物語るか？●金利をテーマにわが国の財政問題を考えてみよう●知らないうちに債券を買っている●金利自由化は国債の大量発行から始まった
- ②金利の基礎概念
●金利はどんな機能を果たしているか●単利と複利の別を考えよう●複利と言ってもいろんな種類がある●利回り表示における複利と単利の別●利率と年平均利回りはどう違う？●物価上昇率、経済成長率計算にも応用できる複利計算●利回りと割引率●固定金利と変動金利●名目金利と実質金利
- ③わたしたちをとりまく金利と景気・政策・為替のメカニズム
●4K1Bの図を使って金利メカニズムを学ぶ●景気的好・不況と金利●物価が上がれば金利も上がるのが原則●株価動向も金利に対して重要な影響力を持つ●密接に関係する金利と為替相場●中央銀行の金融政策の現場（インターバンク市場）●金利が動けば景気、為替、物価、株価はどう動くか
- ④金利・債券データの読み方
●金利の情報は、どこで収集するか？●コールレートなどインターバンクレートの見方●短期金融市場の資金の繁閑をみる●CDレートの見方●新発国債レートの見方●公社債店頭売買参考統計値の見方●日経公社債インデックスの見方●海外金利の見方●インターネットを利用した金利情報収集術
- ⑤気になる債券の金利・利回り
●債券って何だろう？～債券はじめて物語～●預金は「預ける」、債券は「買う」●債券の収益性を規定する3大要素●債券を分類する●金融商品を収益の源泉で分類してみる●債券利回り計算の最初の一步●債券の最終利回り、所有期間利回りと直利●「債券の価格が下がれば利回りが上がる」をどう理解するか？●債券の収益構造に関する7つのキーワード

2 もっと金利・債券を知ろう

- ①債券を分類する
●債券市場の仕組み・概要●債券の種類（公共債／民間債／外債）
 - ②債券のリスクをどう考えるか？
●債券のリスク（流動性リスクと信用リスク）●格付けとは？●カントリーリスクとは？●債券投資に伴うリスクをヘッジする
 - ③ちょっと中級レベルの債券・金利講座
●期待利子率仮説とイールドカーブ●債券の価格変動性とデュレーション●先物取引の基礎理論●債券先物取引●債券オプション取引●金利スワップ取引●「金利は長期のほうが高い」という常識を疑う●懸念され始めたゼロ金利長期化に伴う副作用
 - ④応用的な金利・利回り計算あれこれ
●事前に決めておく金利と事後的に決まる金利●株式の利回り●不動産の利回り●4%の1年定期と3%の2年定期とどちらがトク？●外貨預金の採算分岐点をどう考えるか？●保険料の一括前納割引はどの程度トクか？
- 補：各種財務係数の使い方
●財務係数の考え方●終価係数●現価係数●資本回収係数●年金現価係数●年金終価係数●減債基金係数

編集委員

●株金融データシステム代表
角川 総一

受講期間 ● 2ヵ月

受講料 ● 11,000円
(税込価格)

教材 ● テキスト2冊

添削指導 ● 2回



金利・債券がわかれば経済がみえてくるコース【3ヵ月コース】

- 受講期間 3ヵ月 ●受講料 12,540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：13単位)

デジタル
教科書
あり

ねらい
と特色

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

預り資産

新入行員

若手行員

若手行員

新規
開講

2ヵ月コース

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

編集委員

●株金融データシステム代表
角川 総一

受講期間 ● 2ヵ月

受講料 ● 7,700円
(税込価格)

教材 ● テキスト1冊

添削指導 ● 2回

●主なコース内容●

はじめに

●世界的金利激動期が始まった●金利では「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うほんとうの理由 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乗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

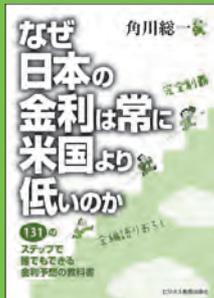
巻末付録② 金利データをチェックするための厳選14サイト紹介

【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（スマートフォンではダウンロード可）することができます。

金利予想に強くなるコース〔3ヵ月コース〕

- 受講期間 3ヵ月 ●受講料 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：15単位）



デジタル
教科書
あり

ねらい
と特色

フィデューシャリー・デューティーの 考え方や目的を理解する

- 今後、お客様に対してどのように接していく必要があるのかを実践的に学ぶ。これからの金融機関のあり方や預り資産営業の進め方も学ぶ
- 「顧客本位の業務運営に関する原則」の改訂を踏まえた「重要情報シート」の導入を理解する

預り資産
若手行員
中堅行員
管理者

フィデューシャリー・デューティー徹底理解 顧客本位の投資勧誘を 身につけるコース

2ヵ月コース

添削2回

日本FP協会継続教育 AFP：7.5単位 CFP：9単位

●主なコース内容●

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

受講期間●2ヵ月

受講料●7,700円
(税込価格)

教材●テキスト1冊

添削指導●2回

①顧客本位の業務運営に関する原則とは

- 「顧客本位の業務運営に関する原則」の策定までの経緯と背景
原則策定までの経緯／原則公表前の金融行政に係る方針等／原則公表後の金融行政に係る方針等
- 顧客本位の業務運営に関する原則のポイント
フィデューシャリー宣言とは／お客様にとっての最善の利益とは／注意したい利益相反の管理／手数料等に見合ったサービスとは／わかりやすい情報提供（情報の非対称性）／お客様にふさわしいサービスの提供と適合性の原則／今後必要な従業員教育等
- 金融事業者の取組みの「見える化」
自主的な成果指標（KPI）／投資信託の販売会社における比較可能な3つの共通KPI／好事例の公表
- 顧客本位の業務運営に係る留意事項
資産形成に対する金融庁の考え方／お客様の金融機関との取引についての金融庁の考え方／「つみたてNISA」の導入と投資信託のコスト／お客様に対する情報提供とは／重要情報シートの導入／従業員の業績評価手法等

②フィデューシャリー・デューティーと預り資産営業

- 不適切な投資勧誘
商品ありきの提案／目標達成のためだけのセールス／「お客様の要望」であれば何でもOK？／お客様ではなくルールを遵守するための販売／フィデューシャリー・デューティーを踏まえているとはいえない投資勧誘の事例
- お客様本位の投資勧誘とは
潜在的ニーズの把握と雑談力／「お客様カード等」からの話題の展開／商品の特徴ではなく商品の魅力を説明／商品ありきの営業からの脱却／商品を比較して説明／お客様の立場に立った説明／お客様本位とお客様満足／投資勧誘とアフターフォロー／資産形成層への提案と高齢者層への提案／お客様から「ありがとう」といわれる営業
- 金融商品・サービスの勧誘等とフィデューシャリー・デューティー
毎月分配型の投資信託の勧誘／外貨建ての保険商品の勧誘／iDeCoの勧誘／一般NISA、ジュニアNISA、つみたてNISAの勧誘／定期預金の勧誘（お客様は定期預金だけを欲しているの？）／積立商品の勧誘／自行取扱商品以外の商品を説明／コンサルティング営業と個人向けローン／幅広い金融商品・制度を説明しよう
- お客様の金融リテラシーの向上
お客様の預り資産に対する「食わず嫌い」／貯蓄から資産形成へ／お客様から投資家へ／金融リテラシー向上のために必要なこと

【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（スマートフォンではダウンロード可）することができます。

顧客本位の投資勧誘を身につけるコース（3ヵ月コース）

- 受講期間 3ヵ月 ●受講料 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：9単位）



デジタル
教科書
あり

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！

預り資産
新入行員
若手行員
中堅行員

- 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
- ジュニアNISA、つみたてNISA、金融所得課税の一体化、マイナンバーなど、新制度に対応

3ヵ月コース

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

●主なコース内容●

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ヵ月

受講料 ● 11,660円
(税込価格)

教材 ● テキスト3冊

添削指導 ● 3回



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（リスクとリターンとの関係／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
- ②NISA（少額投資非課税制度）
●NISAとは（導入の背景／つみたてNISAの概要／つみたてNISAとiDeCo／非課税管理勘定と累積投資勘定／金融機関の変更／留意事項）●ジュニアNISAとは（概要／未成年者口座／課税未成年者口座／払出制限／払出制限期間内に払出した場合／NISA口座への移管／留意事項）

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・金融商品販売法・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 フィデューシャリー・デューティとセールス話法

- ①フィデューシャリー・デューティと投資信託
●フィデューシャリー・デューティとは
- 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
- ③NISA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目論見書等の活用
●目論見書●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クレーム事例
●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（スマートフォンではダウンロード可）することができます。

デジタル
教科書
あり

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

預り資産

若手行員

中堅行員

2ヵ月コース

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

監修

木内 清章

編集委員

預り資産研究会

受講期間 ● 2ヵ月

受講料 ● 10,120円
(税込価格)

教材 ● テキスト2冊

添削指導 ● 2回

●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
●コロナ以降の預かり資産セールス ●資産運用から財産形成へ ●預かり資産セールスのプロセス-商品説明の前に ●高齢者取引におけるポイント
- ② 価格変動商品のセールスはこうすればうまくいく！
●顧客ニーズを把握していますか？ ●投資の考え方（トータルリターン） ●定期預金から離れないトーク ●商品を複数提示して、資産運用を提案しましょう
- ③ セールスのきっかけをつくろう！
●顧客ニーズを引き出す会話の糸口 ●ライフプラン表の作成 ●きっかけ作りのトーク事例 ●保険商品のきっかけをつくる ●アフターフォローも忘れずに ●重要情報シートの活用
- ④ お客さまの疑問・不安あれこれ
一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（スマートフォンではダウンロード可）することができます。

投信・外貨・保険セールスに強くなるコース（3ヵ月コース）

- 受講期間 3ヵ月 ●受講料 12,100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：10単位)



デジタル
教科書
あり

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

預り資産

若手行員

中堅行員

- 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

新規
開講

2ヵ月コース

添削2回

年金知識を活かした iDeCo・NISA 提案の進め方コース

2023 年度版 5 月開講

● 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
以外と身近な価格変動リスク／投資の基本行動／間接的には公的年金等加入者はすでに投資家／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 の基礎／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 の基礎／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 の基礎／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／iDeCo に興味があるものの、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不明点を伺う／投資しているものが下がっているときはどうすればいいの？というお客様へのアドバイス／利益が出ているので換金等したほうがいいの？という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場合、どうすればいいの？というお客様へのアドバイス
- その提案は、本当にお客様にふさわしい提案？
お客様は最初から本当の資産状況等を申告してくれませんか？／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

- 友達が始めたので、自分もつみたて NISA を始めようと思っている 30 代女性へのアドバイス
- 「できれば投資はしたくない」と思っている 50 代女性へのアドバイス
- 雇用延長となった 60 代男性への iDeCo に関するアドバイス

【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（スマートフォンではダウンロード可）することができます。

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 ヵ月

受講料 ● 7,700円
(税込価格)

教材 ● テキスト 1 冊

添削指導 ● 2 回



iDeCo・NISA 提案の進め方コース（3ヵ月コース）

- 受講期間 3ヵ月 ● 受講料 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）

ねらい
と特色

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

預り資産

若手行員

中堅行員

- フィデューシャリー・デューティーを踏まえたリテール営業の最適提案力アップに必要な有価証券投資、特定口座、NISA制度、保険商品の税金知識やその金融商品に関わる相続税や贈与税の仕組みを事例を交えて学ぶ

2ヵ月コース

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

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 ● 2ヵ月

受講料 ● 11,000円
(税込価格)

教材 ● テキスト2冊

添削指導 ● 2回

●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●年取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
- ①一般NISAとつみたてNISA
 - NISA制度の概要と変遷●非課税管理勘定と累積投資勘定●NISA口座の開設方法●再開設と金融機関の変更●一般NISAの概要●つみたてNISAの概要●フィデューシャリー・デューティーとつみたてNISA●つみたてNISAとiDeCo●NISA制度に係る留意事項
- ②ジュニアNISA
 - ジュニアNISAの概要●未成年者口座と課税未成年者口座●非課税管理勘定と継続管理勘定●払出制限●ジュニアNISAの口座の開設方法●未成年者取引に係る留意事項
- 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法人契約の経理処理
- ④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●生命保険料控除と小規模企業共済等掛金控除
- 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ヵ月コース〕

- 受講期間 3ヵ月 ●受講料 12,540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：11.5単位)

デジタル
教科書
あり

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

法人営業

新入行員

若手行員

- 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、企業訪問で見るべきポイント、入手した決算書を読み解く能力を育む

事業性評価融資の基礎を学ぶ

2ヵ月コース

添削2回

「融資営業力」 トレーニングコース

編集委員

●タジマコンサルタント

田嶋 秀雄

融資実務研究会

受講期間 ● 2ヵ月

受講料 ● 11,220円
(税込価格)

教材 ● テキスト2冊

添削指導 ● 2回

●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**
 - 金融機関の環境の変化（金融機関をめぐる経営環境の変化／金融庁の施策とリレーションシップバンキング／地域金融機関による事業性評価について／金融仲介機能のベンチマーク／マイナス金利政策）
- 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（融資業務の流れ／融資判断の検討項目）●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／自分の能力は自分で管理する／自分の行動は自分で管理する）●企業を診る目を持つ一担当先企業を知る●経営者の経営資質を診る（事業に対して意欲はあるか／経営者は自社の定量面と定性面を把握しているか／年次ごとに「目標・課題・施策」を立てているか／経営者に問題解決能力はあるか／後継者を育成しているか／リーダーシップ（会社や従業員に対する影響力）はあるか）●問題解決のパートナーになる（問題の発見／原因の究明／優先順位／解決策の立案）●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―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―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―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一**
 - 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●資金繰り表（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―商手割引からスタート
 - 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（スマートフォンではダウンロード可）することができます。

「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 ●受講料 12,760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）



ねらい
と特色

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！

法人営業
若手行員
中堅行員
管理者

- 金融検査マニュアル公表前後の金融政策の変化の経緯を学んだ上で、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
- ウィズコロナ時代に中小企業を支え、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

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ヵ月コース

添削2回

日本FP協会継続教育 AFP：7.5単位 CFP：10.5単位

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

受講料 ● 8,800円
(税込価格)

教材 ● テキスト1冊

添削指導 ● 2回

●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 ●受講料 10,340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)



デジタル
教科書
あり

ねらい
と特色

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

- 資金使途を切り口とした新しい資金ニーズの見つけ方を学ぶ
- 金融検査マニュアル廃止後の融資を理解する
- 中小企業経営者との対話力を強化する

法人営業
若手行員
中堅行員

対話力を高め、コンサルティング営業に強くなる

2ヵ月コース

添削2回

事例で学ぶ 資金ニーズの見つけ方コース

日本FP協会継続教育 AFP：7.5単位 CFP：13.5単位

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

受講料 ● 11,000円
(税込価格)

教材 ● テキスト2冊

添削指導 ● 2回

●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

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
- 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

【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（スマートフォンではダウンロード可）することができます。

事例で学ぶ資金ニーズの見つけ方コース（3ヵ月コース）

- 受講期間 3ヵ月 ●受講料 12,540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：13.5単位)



デジタル
教科書
あり

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

法人営業
若手行員
中堅行員

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ヵ月コース

添削2回

編集委員

- マーケティング&プランニングディレクター
橋本 克
- 株シナプス 代表取締役
家弓 正彦

受講期間 ● 2ヵ月

受講料 ● 11,000円
(税込価格)

教材 ● テキスト2冊

添削指導 ● 2回

●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

- ①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
- ②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
- ③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
 - クーパマンの目標値
 - STP分析
 - イノベーター理論とキャッシュム
 - 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

- ①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
- ②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
- ③STEP1. 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
- ④STEP2. AsIs-ToBe 分析
 - AsIs 分析 ● ToBe 分析 ● 解決課題の特定
- ⑤STEP3. 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 ● ホグメディカル ● 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
- ⑥STEP4. 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
- ⑦STEP5. 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(スマートフォンではダウンロード可)することができます。

ヒアリング・課題解決力の磨き方コース【3ヵ月コース】

- 受講期間 3ヵ月 ●受講料 12,540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)



ねらい
と特色

取引先の経営者に信頼され、事業価値を高めるコンサルティングを通し、 適正金利をもらえるソリューション営業を身につけます

法人営業
若手行員
中堅行員
管理者

- 経営者に信頼されるソリューション営業を理解し、事業価値を高める「提案力」を身につけることによって銀行収益の増加を目指す
- 経営者をしっかり理解し、スムーズに情報を引き出すスキルや、定性分析をすすめるうえで、経営者と話し合える切り口のカン所を身につける
- 経営の中味を話し合い、ビジネスモデルの改善、コア・コンピタンスの確立と総資本の効率活用について相談できる能力を養成する

3ヵ月コース

添削3回

桜井勲の経営者との面談が面白くなる

ソリューション営業実践コース

●主なコース内容●

1 経営者は自分に必要なバンカーか否かを3分間で見抜く【情報収集編】

- ①時代がソリューション営業を求めている
 - 銀行の課題と法人営業の対応（経営者の信頼を勝ち取る／法人営業の役割と展望）
- ②ソリューション営業の全体像
 - ソリューション営業の進め方（全体像を把握する／企業経営理解の進め方／定性分析を試みる）●顕在ニーズ・潜在ニーズを引き出す（コア・コンピタンス確立ニーズ／追加資金投入ニーズ／特定課題対応ニーズ／ビジネスモデル再構築ニーズ／資金運用ニーズ／後継者ニーズ）●ソリューション営業の効果（貸出適正金利の徴収／プライシング）／事業再構築先肩代わりによる法人収益力の強化／コンサルティング、ビジネスマッチング、M&Aの推進／成果の上がる法人新規開拓）
- ③基本を理解するのが情報収集上達の近道
 - 情報収集を始めるに当たって●初回面談での情報収集（業種の確認／取扱製品は細心の注意で／売上構成比、成長性、粗利益率のヒアリング／個々の製品の内容／販売先売上情報の収集／ヒアリングシート活用による情報収集話例／基本情報収集と付加情報）●2回目面談での情報収集（応援因子群情報入手の目的・ポイント／ヒアリングシート活用による情報収集話例）
- ④情報収集スキル
 - 情報収集スキル7カ条（枠組みをもった訪問活動／初回面談では最初の3分間で勝負／簡単にわかってしまわない／社長の回答に関心をもつ／山場で突っ込みを入れる／入手情報の報告、記録と情報の共有化／経営者以外の各部門からの情報収集）●経営者以外の各部門からの情報収集（経理／財務／総務／営業／工場／同業者／観察による情報入手／ホームページ・パンフレット・案内情報）
- ⑤ビジネスモデルで理解すると販売チャンネルが見えてくる
 - ビジネスモデル刷新プラン（ビジネスモデルとは何か／コア・コンピタンスに溢れた魅力的ビジネスモデル企業への脱皮）

2 定性分析で経営者のフトコロに飛び込む【定性分析編】

- ①企業はコア・コンピタンスがなければ儲からない
 - コア・コンピタンス情報の取り方と評価（コア・コンピタンスの把握／ヒアリング法／ディテール情報／競合はどこか）●定性分析の意義と進め方（意義／着眼点／優れた定性分析を行うためのコツ）
- ②定性分析の意義と進め方
 - 製品力分析●販売力分析●開発力分析●調達・仕入分析●生産力分析●物流分析●販促力分析●定性分析で経営者のフトコロに飛び込む話例
- ③企業の人と組織・財務の実態を見極める
 - 人材と組織（5つのポイント／ビジョンと構想プランの明示／組織／人材／コア・コンピタンス形成能力からみた経営者評価）●財務にまつわる話し合い（企業を利益率・回転率からとらえる／キャッシュフローで経営をとらえる／資金の投入から回収までのスピード経営）●保有資産を収益に直結させるBS力発揮経営

3 戦略シナリオの話し合いほど、やりがいを感じるものはない【コンサルティング編】

- ①戦略仮説を構築するための分析
 - 経営の方向性相談●2つの戦略仮説（コストリーダーシップでの勝ち残り／スペシャリティ〈特別品〉での勝ち残り）●現実直視型企業（現実直視型で成功する企業風土）●戦略志向型企業（バンカーからのアドバイスは間接法で）●ヒアリングシート活用による今後の経営構想、話例
- ②戦略仮説のシミュレーション
 - 法人新規開拓ノウハウ15カ条●訪問準備活動（目的／進め方）●訪問準備のワークショップ
- ③事業戦略参考資料
 - 開発・仕入・調達から販促までのプロセスを見直す●アンゾフのマトリックスによる事業戦略●製品ライフサイクル戦略

編集委員

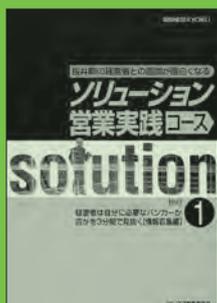
●桜井アソシエイツ代表
桜井 勲

受講期間 ● 3ヵ月

受講料 ● 16,830円
(税込価格)

教材 ● テキスト3冊

添削指導 ● 3回



ねらい
と特色

成長企業を発見・育成し、 新規融資の拡大につなげる

法人営業
若手行員
中堅行員
管理者

- 今後伸びると見込める中小企業をどう見つけ、開拓するかを財務情報・非財務情報を基にまとめ、「育て方」も学ぶ
- 個々の事業の成長可能性やリスク、経営者の資質・能力を見極め、課題解決策を提示できる“目利き力”が身につく

2ヵ月コース

添削2回

伸びる会社の見つけ方・ 見方・育て方コース

編集委員

- 中小企業診断士
野村 幸司

受講期間 ● 2ヵ月

受講料 ● 11,000円
(税込価格)

教材 ● テキスト2冊

添削指導 ● 2回

●主なコース内容●

1 伸びる会社の見つけ方／見方

- ①伸びる会社の見つけ方
 - 既存の情報を徹底的に活用する
 - 民間調査会社の信用調査情報を活用する
 - 経営者団体や経営者の勉強会に参加する
 - SNSなどのネットを活用する
 - 創業企業の成長性を見抜く
- ②伸びる会社の見方
 - 財務情報（定量情報）から会社を見る（決算書の見方／貸借対照表の見方／損益計算書の見方／キャッシュフロー計算書の見方／収益性分析の見方／生産性分析の見方／安全性分析の見方／成長性分析の見方／試算表の見方／資金繰り表の見方／経営計画書の見方）
 - 非財務情報（定性情報）から会社を見る（経営者の資質を見る／後継者を見る／経営理念の浸透状態を見る／社員やスタッフを見る／社員やスタッフの教育体制を見る／社長室や事務所を見る／店舗・工場を見る／生産状況を見る／商品・サービスを見る／技術力・開発力を見る／販売先を見る／仕入先・外注先を見る／回収・支払条件を見る／金融機関取引を見る）

2 伸びる会社の育て方

- ③伸びる会社の育て方
 - 伸びる会社に不可欠な経営者のマインドセット（経営者のマインドセットが会社の業績を決める／成功する経営者の3条件／プロダクトライフサイクルに見る会社の成長戦略）
 - 会社の成長に不可欠な経営計画書の作成（経営計画と金融機関の関わり／経営計画書作成の目的／経営計画書作成のメリット／経営計画書には何を記載するのか／経営理念で何のために会社が存在するのかを明らかにする／経営ビジョンで会社がどこに向かうのかを明らかにする／環境分析で会社の現在位置を明らかにする／目標利益計画を作る／予算管理表を作る／主要施策を決める／行動計画表を作る／良い経営計画書と悪い経営計画書／社員参加型で経営計画書を作成する／経営計画発表会を開催する）
 - 金融機関としてのコンサルティング機能を発揮する（経営計画の進捗管理で現在の課題の共有を図る／金融機関保有の情報を経営に役立てる）
 - 外部の専門家の活用法（公的機関との連携による技術評価、製品化・商品化支援／各種工業との連携により経営課題解決を支援）

伸びる会社の
見つけ方・見方・
育て方コース

1 伸びる会社の見つけ方・見方
野村幸司

伸びる会社の見つけ方・見方・育て方コース（3ヵ月コース）

- 受講期間 3ヵ月 ●受講料 12,540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）

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

法人営業
若手行員
中堅行員
管理者

- 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

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

●主なコース内容●

編集委員

- 中小企業診断士
経営コンサルタント
中村 中
松本 典子
杉山 義明
木下 綾子
川崎 朋子

- 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「バックキャストリング手法」の導入
 - 未来の姿を描くバックキャストリング方式によるリスケジュールの交渉例

受講期間●2ヵ月

受講料●9,460円
(税込価格)

教材●テキスト1冊

添削指導●2回



デジタル
教科書
あり

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

●中小企業の実業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

法人営業
若手行員
中堅行員

中小企業の実業性を高める

2ヵ月コース

添削2回

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

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

受講料 ● 11,000円
(税込価格)

教材 ● テキスト2冊

添削指導 ● 2回

●主なコース内容●

1 中小企業の実業性と諸課題

- 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●中小企業の実業性向上への諸施策●中小企業の規模拡大と最低賃金引上げによる中小企業の実業性向上
- 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実業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E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 中小企業の実業性向上とDX

- ①DX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）
- ②DX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●社内のデジタルイノベーション（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
- ③DX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
- ④DX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
- ⑤DX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（検索機能付）。
当社ホームページ上の「通信教育講座ONLINE」
の中で、受講期間中、閲覧（スマートフォンではダウンロード可）することができます。

中小企業の実業性を高める 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 受講料 ● 12,540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)



ねらい
と特色

事業再構築補助金の「事業計画書」の書き方を事例で学び、採択確率を高める！

法人営業
若手行員
中堅行員
管理者

- 申請のハードルが高いと言われている事業再構築補助金に採用されるポイントを学ぶ
- 戦略立案～事業計画～ロードマップ～モニタリングのプロセスを学び合理的で説得力あるものに仕上げる

2ヵ月コース

添削2回

事業再構築 クロスSWOT分析で創り出す 戦略立案&事業計画作成コース

日本FP協会継続教育 AFP：7.5単位 CFP：15単位

●主なコース内容●

編集委員

- 株式会社イー経営 社長
嶋田 利広
- 木村治司税理士事務所所長
木村 治司
- 株式会社マネジメンスタッフ社長
尾崎 竜彦
- ビジネス・プロセス・
デザインオフィス代表
中尾 康範
- 有経創社長
日高 大作

受講期間●2ヵ月

受講料●10,780円
(税込価格)

教材●テキスト1冊
講義映像

添削指導●2回

※使用テキストは、(株)マネジメン社が発行しています。

事業再構築

クロスSWOT分析
で創り出す
戦略立案&事業計画
作成マニュアル

1. 事業再構築のためのクロス SWOT 分析のコツ 【自社の強み】×【ニッチ市場】＝【積極戦略(新戦略)】

- ①事業再構築補助金・事業計画書の重点ポイント
●事業再構築補助金・事業計画書はどこを見るか●事業再構築補助金の事業計画書に含めるポイント
- ②事業再構築では「クロス SWOT 分析」が必須
●SWOT 分析の基本的な考え方●事業再構築補助金を前提にした「事業計画書」作成のポイント●「事業計画書」作成までのプロセス
- ③「クロス SWOT 分析」の具体的な進め方
●事業再構築で活用する SWOT 分析の手順●新規事業・多角化につながる「強み」「経営資源」及び「機会」の分析●新規事業・多角化 SWOT 分析の核心「積極戦略」フォームへの記載事項
- ④事例で理解する「クロス SWOT 分析」の実務
●クロス SWOT 分析ヒアリング記述のコツ●クロス SWOT 分析の事例研究～酒造メーカー～●新戦略における指針への適合性を検証

2. 説得力のある事業計画書はこうして作成する

- ⑤新戦略～中期収支計画～ロードマップ～アクションプラン
●新戦略を事業計画に落とし込む
●新戦略の具体策に連動した中期収支計画●クロス SWOT 分析から中期収支計画への落とし込み～酒造メーカーの例～
- ⑥中期収支計画からロードマップ・アクションプランへの落とし込み
●3か年中期ロードマップ(工程表)の作成●単年度アクションプランの作成
- ⑦事例解説一部加工業—クロス SWOT 分析から中期収支計画、ロードマップ作成までのプロセス
●事業計画書のフォーム●事業計画書オリジナル・フォームへの記載
- ⑧モニタリングとカイゼン
●単年度アクションプラン及びモニタリングの重要性 KPI の設定

デジタル
教科書
あり

ねらい
と特色

融資業務の流れと事務の ポイントを身につける

融 資 審 査

新 入 行 員

若 手 行 員

- 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する
- 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

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

3ヵ月コース

添削3回

監 修

●大平金融法務研究所代表
大平 正

編集委員

融資実務研究会

受講期間 ● 3ヵ月

受講料 ● 14,520円
(税込価格)

教 材 ● テキスト3冊
別冊「融資事務の
ための基礎知識」

添削指導 ● 3回



●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
 - 融資事務はどういう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
 - どん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―経営実態調査●ヒトをみる―人的調査のポイント●モノをみる―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●手形の信用を調査する●計数による調査―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
 - 手形貸付の実行手続き●証書貸付の実行手続き●手形割引の実行手続き●当座貸越の実行手続き
- 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（手形貸付、証書貸付、手形割引）●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
 - 手形貸付●商業手形担保貸付●証書貸付●手形割引●当座貸越●消費者金融●支払承諾●代理貸付
- ②銀行取引約定書を徹底して読んでみよう
 - 何が記載され、どのようなことを約定しているのか●銀行取引約定書が制定された経緯

【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（スマートフォンではダウンロード可）することができます。

デジタル
教科書
あり

ねらい
と特色

ヒアリング・スキルを磨き事業性評価融資を進める

融 資 審 査

若 手 行 員

中 堅 行 員

- 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！

2ヵ月コース

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

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

受講期間 ● 2ヵ月

受講料 ● 7,700円
(税込価格)

教材 ● テキスト1冊
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」

添削指導 ● 2回



●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－申込みから決裁まで（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（スマートフォンではダウンロード可）することができます。

融資判断力をアップする稟議書の作り方コース【3ヵ月コース】

- 受講期間 3ヵ月 ●受講料 9,900円（税込価格）
- 教材 テキスト1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）

ねらい
と特色

“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

融資審査
新入行員
若手行員
中堅行員

- 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

新規
開講

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

●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きってどうやるの？●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 はどういうものなの？●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ういうものなの？●株式交付ってなに？●事業譲渡と事業譲受けってどういうものなの？●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？●解散と清算手続きってなに？●法的倒産手続きってなに？●私的整理ってなに？

編集委員

祝田法律事務所

受講期間●2ヵ月

受講料●7,700円
(税込価格)

教材●テキスト1冊

添削指導●2回



ねらい
と特色

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

融 資 審 査

若 手 行 員

中 堅 行 員

- 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

渉外・融資担当者のための

3ヵ月コース

添削3回

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

●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●役員変更登記簿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●持分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できる
- 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

編集委員

- 登記と金融実務研究会代表
山本 芳治
- 経堂司法書士事務所
代表司法書士
高橋 朋宏

受講期間 ● 3ヵ月

受講料 ● 16,830円
(税込価格)

教材 ● テキスト3冊

添削指導 ● 3回



ねらい
と特色

登記簿から企業の実態を読み取る!

融 資 審 査

若 手 行 員

中 堅 行 員

- 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

登記事項証明書から定款、印鑑証明書まで

2ヵ月コース

添削2回

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

※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。

●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

編集委員

●登記と金融実務研究会代表

山本 芳治

受講期間●2ヵ月

受講料●8,800円
(税込価格)

教材●テキスト1冊

添削指導●2回



ねらい
と特色

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

融 資 審 査

若 手 行 員

中 堅 行 員

- 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

不動産売買の流れに沿って解説

2ヵ月コース

添削2回

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

※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。

●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できる
- 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

- 登記と金融実務研究会代表

山本 芳治

- 経堂司法書士事務所
代表司法書士

高橋 朋宏

受講期間●2ヵ月

受講料●9,900円
(税込価格)

教材●テキスト2冊

添削指導●2回



デジタル
教科書
あり

ねらい
と特色

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

融 資 審 査

若 手 行 員

中 堅 行 員

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

●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●担保の分類●担保の中心は不動産
- ①不動産担保の基礎知識
●不動産担保の分類●抵当権の効力●根抵当権の特徴と留意点●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●土地の種類別と不動産の類型●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（簡便評価の方法／留意点／担保掛目の見方）●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／積算型評価の留意点）●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
●戸建て住宅の評価●アパートの評価●分譲マンションの評価●地方商業地の閉鎖店舗の評価●ホテルの評価●大規模画地の評価●崖地を含む邸宅の評価●相続により分割された土地の評価
- 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●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

編集委員

●CFP®
住宅ローンアドバイザー
水野 誠一

●世田谷信用金庫非常勤顧問
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

受講期間●2ヵ月

受講料●11,220円
(税込価格)

教材●テキスト2冊

添削指導●2回



【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（スマートフォンではダウンロード可）することができます。

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 ●受講料 12,760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）

ねらい
と特色

企業の事業内容や成長可能性などを適切に評価する「事業性評価」を理解する

融 資 審 査
若 手 行 員
中 堅 行 員
管 理 者

- ローカルベンチマーク等を活用した的確な事業性評価によって企業の成長・発展を支援できる目利き能力を養成する
- 企業のライフステージに応じた事業性評価の考え方を、さまざまな事例により解説

融資先の経営改善・事業再生支援のための 目利き・事業性評価 に強くなるコース

2ヵ月コース

添削2回

日本FP協会継続教育 AFP：7.5単位 CFP：15単位

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

受講期間●2ヵ月

受講料●11,000円
(税込価格)

教材●テキスト2冊

添削指導●2回

●主なコース内容●

1 目利き能力の発揮による企業の事業性評価 企業のライフステージに応じた事業性評価 (創業期／成長期・成熟期)

- ①事業性評価に基づいた融資が求められる理由
 - 事業性評価の意義
 - なぜ「事業性評価に基づく融資」が求められるのか
 - 事業性評価の役割
 - 事業性評価における基本的検討事項
- ②企業のライフステージに応じた事業性評価Ⅰ—創業期の企業の事業性評価—
 - 創業（事業）計画書の評価ポイント
 - 新事業の計画達成に向けたチェックポイント
- ③企業のライフステージに応じた事業性評価Ⅱ—成長期・成熟期の企業の事業性評価（その1）—
 - 卸売・小売業の事業性評価
 - 建設業の事業性評価

2 企業のライフステージに応じた 事業性評価 (成長期・成熟期／衰退期)

- ①企業のライフステージに応じた事業性評価Ⅲ—成長期・成熟期の企業の事業性評価（その2）—
 - 製造業の事業性評価
 - 海外進出企業（グループ企業）の事業性評価
- ②企業のライフステージに応じた事業性評価Ⅳ—衰退期（再生・転換・撤退期）の事業性評価—
 - 事業衰退の兆候・見極め
 - 経営再建計画の策定支援
 - 衰退期の事業に関わる事業転換または撤退の判断

目利き・事業性評価に強くなるコース（3ヵ月コース）

- 受講期間 3ヵ月 ●受講料 12,540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)



ねらい
と特色

企業の実態を正しく、 そして深く理解するために

融 資 審 査

若 手 行 員

中 堅 行 員

- 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

融資力をアップする！

2ヵ月コース

添削2回

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

●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）

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

受講期間●2ヵ月

受講料●10,120円
(税込価格)

教材●テキスト2冊

添削指導●2回



財務3表徹底理解コース〔3ヵ月コース〕

- 受講期間 3ヵ月 ●受講料 12,100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）

ねらい
と特色

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

融 資 審 査
若 手 行 員
中 堅 行 員

金融検査マニュアル廃止後の 2ヵ月コース 添削2回 営業店の自己査定・償却・ 引当がよくわかるコース

編集委員

●東京国際コンサルティング㈱
代表取締役
青木 茂幸

受講期間 ● 2ヵ月

受講料 ● 8,800円
(税込価格)

教材 ● テキスト1冊

添削指導 ● 2回

●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（金融検査マニュアルの制定／金融検査マニュアルの展開／金融検査マニュアルの意義） ●信用リスク管理の基本（リスク管理／信用リスクとその管理とは／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（「融資に関する検査・監督の考え方と進め方」の公表／「融資に関する検査・監督の考え方と進め方」の構成／「融資に関する検査・監督の考え方と進め方」のポイント（基本的な考え方）／「融資に関する検査・監督の考え方と進め方」のポイント（検査・監督の進め方）／「融資に関する検査・監督の考え方と進め方」のポイント（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（自己査定とは／自己査定の枠組み） ●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について／多額の代表者報酬により赤字となっていることについて／代表者の資力を法人・個人一体とみるることについて／代表者の長男の支援について／技術力について／販売力について／代表者等個人の信用力や経営資質に

ついて／収支計画の具体性及び実現可能性について／貸出条件及びその履行状況について／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（元金返済猶予債権）の取扱いについて）

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

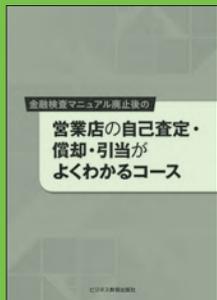
●償却・引当の意味（償却・引当とは／償却・引当に係る会計基準等／「融資に関する検査・監督の考え方と進め方」の視点／償却・引当の実務） ●個別貸倒引当金とは（破綻懸念先債権に対する貸倒引当金／実質破綻先・破綻先に対する債権に係る貸倒引当金等／融資に関する検査・監督の考え方と進め方の視点） ●一般貸倒引当金とは（正常先に対する債権に係る貸倒引当金／要注意先に対する債権に係る貸倒引当金／「融資に関する検査・監督の考え方と進め方」の視点） ●自己資本比率の意味と計算（自己資本比率とは／自己資本比率の見直し一パーゼルⅢの導入／自己資本比率の算出式／貸倒引当金増加の影響） ●金融モニタリングと早期是正措置

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 ●受講料 10,340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）



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

融 資 審 査

若 手 行 員

中 堅 行 員

- 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
- 民法改正（債権法・相続法）にも対応。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

3ヵ月コース

添削3回

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

編集委員

●株大平金融法務研究所代表
大平 正

ほか第一線銀行実務家

受講期間●3ヵ月

受講料●14,520円
(税込価格)

教材●テキスト3冊

添削指導●3回

●主なコース内容●

1 倒産予知と対策

- 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

2 倒産判明後の実務(Ⅰ)任意回収のしかた

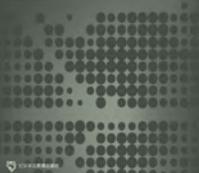
- ①時効管理
●時効管理とは
- ②督促とその諸手続
●任意回収とその諸方法●督促の手続●諸通知書の発送
- ③相殺による回収
●相殺の基礎知識と留意点●相殺の具体的な方法●逆相殺の留意点
- ④弁済と特殊な回収法
●弁済による回収の留意点●手形債務者等からの回収●特殊な回収

3 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

融資債権管理回収
コース

1 倒産予知と対策



デジタル
教科書
あり

ねらい
と特色

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

リスク管理

若手行員

中堅行員

1ヵ月コース

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

●主なコース内容●

- ①その依頼、断れますか？～マネーロンダリングに利用されるリスクを減らすために～
 - Q1-1 マネーロンダリングとは？
 - Q1-2 マネーロンダリング・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りますか？
 - 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 疑わしい取引がどうかの基準は、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

編集委員

- 弁護士 (片岡総合法律事務所)
近藤 克樹

受講期間●1ヵ月

受講料●5,060円
(税込価格)

教材●テキスト1冊

添削指導●1回

【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(スマートフォンではダウンロード可)することができます。

マネロン対策コース(2ヵ月コース)

- 受講期間 2ヵ月 ●受講料 6,600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 2回(第1回は1ヵ月コースと同様、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)



デジタル
教科書
あり

ねらい
と特色

FATF 審査結果の公表により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

リスク管理
若手行員
中堅行員
管理者

- 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

マネロン・テロ資金供与対策のための

2ヵ月コース

添削2回

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

●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

- ① 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
- ② 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
- ③ 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●僚店です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
- ④ 法人顧客の取引時確認
 - 取引時確認事項●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
- ⑤ 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

- (1) 犯罪による収益の移転防止に関する法律 (抄)
- (2) 同施行令 (抄)
- (3) 同施行規則 (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 (スマートフォンではダウンロード可) することができます。

編集委員

- 弁護士 香月 裕爾
- Yui Consulting 細田 恵子

受講期間 ● 2ヵ月

受講料 ● 8,800円
(税込価格)

教材 ● テキスト2冊

添削指導 ● 2回



取引時確認の実務がよくわかるコース (3ヵ月コース)

- 受講期間 3ヵ月 ●受講料 10,560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：9単位)

ねらい
と特色

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

リスク管理
若手行員
中堅行員
管理者

- 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

2ヵ月コース

添削2回

よくわかる金融ADR制度と 苦情リスク対応コース

●主なコース内容●

プロローグ

—苦情、あっせん申立ての内容を知る

①金融ADR制度とリスク管理の考え方

- 金融ADR制度とは？（ADR〈裁判外紛争解決手続〉制度とは？／金融ADR制度の創設／金融ADR制度の概要／金融ADR制度への対応／指定ADR機関の利用／苦情等への対処のしかた）
- リスクマネジメントの考え方（リスクマネジメントとは何か／リスクマネジメントの発想と技術）

②ケースで学ぶ苦情対応と未然防止

- はじめに一なぜ、苦情が発生し、紛争が起こるのか？
- 価格変動商品等の販売・勧誘（顧客本位の業務運営方針／価格変動商品の販売・勧誘における苦情対応）
- 金融商品販売業務（外貨預金、投資信託、保険商品の販売・勧誘における苦情対応）／金融商品関連のあっせん事例
- 預金業務（本人確認・反社等、親族払出し・代筆、窓口対応、相続取引に関する苦情対応）／預金関連のあっせん事例
- 融資業務（融資業務、個人ローン、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

中小・地域金融機関向けの総合的な監督指針（抄）

監修

松尾綜合法律事務所

編集委員

木内 清章

受講期間●2ヵ月

受講料●6,050円
(税込価格)

教材●テキスト1冊

添削指導●2回



ねらい
と特色

苦情を生じさせない、苦情が発生した場合の顧客対応を習得する

リスク管理
若手行員
中堅行員
管理者

- 顧客が理解・満足すれば、苦情は生じない。苦情を生じさせない顧客対応に不可欠な「説明責任」と「販売・勧誘ルール」、「利用者保護」の原則を理解する
- 重要情報シートへの対応、「金融サービスの提供に関する法律」（旧「金融商品販売法」）、誠実公正義務を定めた監督指針の改訂、個人型 DC の改正等を反映

2ヵ月コース

添削2回

金融商品の「販売・勧誘ルール」「説明責任」を実践するコース

日本FP協会継続教育 AFP：7.5単位 CFP：15単位

●主なコース内容●

1 金融商品の販売・勧誘ルールとコンプライアンス

- ①金融商品販売に関するコンプライアンス
 - 金融商品取引法と関連法規（金融商品取引法：行為規制等／金融サービスの提供に関する法律／保険業法／その他の法規制）●高齢顧客への勧誘ルール（協会規則と社内ルール／勧誘可能・留意商品／勧誘を行う場所、方法／モニタリング／2021年8月の改正事項）
- ②適合性の原則とアフターフォロー
 - 適合性の原則（適合性の原則のポイント／実務におけるチェックポイント）●アフターフォロー（投資の考え方に関するやりとり／報告書の見方に関するやりとり／ケーススタディ）
- ③顧客本位原則と重要情報シート
 - 金融行政方針（フィデューシャリー・デューティー／説明事項とやりとり／販売会社としてのKPI／重要情報シート）●面談記録とコンプライアンス（勧誘記録の整備／勧誘記録のサンプル例）
- ④個人型 DC と投資教育
 - 個人型 DC（個人型 DC の概要／ライフプランと商品選択／iDeCo（個人型確定拠出年金）のメリット）
 - ※各章末に「確認問題」、巻末に「コンプライアンス チェックシート」を収録

2 各種金融商品の説明ポイントとトラブル事例

- ①金融商品の説明ポイント
 - 外貨預金●個人向け国債・利付国債●投資信託：基礎事項●投資信託：NISA●年金保険と終身保険●第三分野保険商品（がん保険）●個人向けローン
- ②金融商品トラブル事例
 - トラブル事例と防止ポイント（投資信託の販売・勧誘／投資信託の乗換勧誘／損失先フォローと証券事故）
 - 金融商品販売に関する判例（高齢者への適合性確認と説明責任／高齢者への乗換勧誘取引）
 - ※各章末に「確認問題」、巻末に「コンプライアンス チェックシート」を収録

編集委員

木内 清章

受講期間●2ヵ月

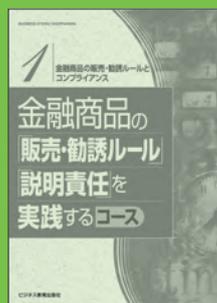
受講料●11,000円
(税込価格)

教材●テキスト2冊

添削指導●2回

金融商品の「販売・勧誘ルール」「説明責任」を実践するコース（3ヵ月コース）

- 受講期間 3ヵ月 ●受講料 12,540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）



デジタル
教科書
あり

ねらい
と特色

「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わかる
- 改正の目的を知れば、制度の概要が見えてくる

リスク管理

若手行員

中堅行員

中堅行員

2ヵ月コース

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

●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となりますか？ 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か？
- 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

編集委員

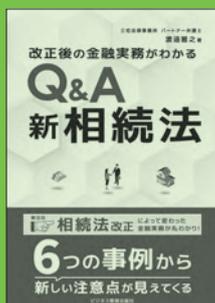
- 弁護士（三宅法律事務所）
渡邊 雅之

受講期間●2ヵ月

受講料●7,700円
(税込価格)

教材●テキスト1冊

添削指導●2回



Q&A 新相続法コース〔3ヵ月コース〕

- 受講期間 3ヵ月 ●受講料 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：7.5単位）

【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（スマートフォンではダウンロード可）することができます。

デジタル
教科書
あり

ねらい
と特色

民法(債権法)の改正が融資契約等はどう影響するか、営業店職員の顧客説明に役立て、顧客から信頼される営業活動に結びつける!

- 金融庁「中小・地域金融機関向けの総合的な監督指針」が求める「与信取引に関する顧客への説明態勢」の強化の中で、債権法改正で顧客に対しての融資取引の説明に必要な内容を徹底理解します
- 融資課長と新任担当の対話形式による Q&A を多数収録し理解が深まります

リスク管理

若手行員

中堅行員

中堅行員

2ヵ月コース

添削2回

ここだけは押さえておきたい 債権法と融資取引リスク の説明に強くなるコース

日本FP協会継続教育 AFP：7.5単位 CFP：8単位

●主なコース内容●

- ①検査マニュアル廃止と「コンプライアンス・リスク管理基本方針」
 - 保証の法的性質●保証の種類●根保証人の解約権●債権者の担保保存義務●法人の保証：利益相反・取締役会の決議事項と重要性（多額の借財）●新民法による、保証人の保護拡充の概要●新民法の、事業のために負担した貸金等債務を保証する保証契約の特則●保証意思宣明公正証書●保証意思宣明公正証書の経過措置対応●保証人に対する情報提供義務
- ②民法改正と融資契約のチェックポイント（1）保証
 - 保証の法的性質●保証の種類●根保証人の解約権●債権者の担保保存義務●法人の保証：利益相反・取締役会の決議事項と重要性（多額の借財）●新民法による、保証人の保護拡充の概要●新民法の、事業のために負担した貸金等債務を保証する保証契約の特則●保証意思宣明公正証書●保証意思宣明公正証書の経過措置対応●保証人に対する情報提供義務
- ③民法改正と融資契約のチェックポイント（2）消費貸借・債権譲渡
 - 金銭消費貸借契約の新民法による改正点●債権譲渡
- ④民法改正と中間・途上管理のチェックポイント（債務引受・弁済）
 - 債務引受の明文化●債務引受の旧民法の課題と改正概要●第三者弁済●連帯保証人の一人に対する請求●債権者代位権の規定の創設
- ⑤民法改正と債権管理・回収のチェックポイント（時効・相殺）
 - 債権者（金融機関）の保証人に対する情報提供義務●相殺（無制限説が明文化）●債権譲渡・差押えと相殺～新民法は将来債権譲渡を明文化して対抗●消滅時効●時効の更新・時効完成猶予に「財産開示手続」が追加された

編集委員

- 香川総合法律事務所
シニアマネージャー
相木 辰夫

受講期間●2ヵ月

受講料●8,800円
(税込価格)

教材●テキスト1冊

添削指導●2回

【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（スマートフォンではダウンロード可）することができます。

債権法と融資取引リスクの説明に強くなるコース〔3ヵ月コース〕

- 受講期間 3ヵ月 ●受講料 10,340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：8単位)



ねらい
と特色

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

リスク管理

若手行員
中堅行員

- 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
- オレオレ詐欺、マネーローンダリング等最新の話題も押さえて、事務ミスゼロの一步先へ誘う

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

●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●商号変更にあつかわるヒヤリ・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

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

執筆監修

- 弁護士（片岡総合法律事務所）
高松 志直
- 田中 貴一
- 福田 隆行
- 柳原 悠輝

受講期間●4ヵ月

受講料●16,830円
(税込価格)

教材●テキスト2冊

添削指導●4回



ねらい
と特色

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

リスク管理

若手行員

中堅行員

- 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

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

※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。

●主なコース内容●

三訂版執筆

- 弁護士（片岡総合法律事務所）
高松 志直
- 田中 貴一
- 福田 隆行
- 柳原 悠輝

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●商号変更にあつたるヒヤリ・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涉外活動のヒヤリ・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

受講期間●2ヵ月

受講料●9,460円
(税込価格)

教材●テキスト1冊

添削指導●2回



ねらい
と特色

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

リスク管理

若手行員
中堅行員

- 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
- 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

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

※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。

●主なコース内容●

三訂版執筆

- 弁護士（片岡総合法律事務所）
高松 志直
- 田中 貴一
- 福田 隆行
- 柳原 悠輝

受講期間●2ヵ月

受講料●9,460円
(税込価格)

教材●テキスト1冊

添削指導●2回

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●インバ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

①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

②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

③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

④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



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、さらにはフィデューシャリー・デューティー（顧客本位の業務運営）等に関する解説を大幅に改訂・追加！
- 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

リスク管理

中堅行員
管理者

3ヵ月コース

添削3回

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

●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（カバナンズ）●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
 - 振出日記載洩れ割引手形●代金取立手形の不渡返却事件●偽造印によるトラブル●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●永久に來ない定期預金の満期通知
- ②受任事務処理の過失責任
 - 自己宛小切手のトラブル●不渡異議申立預託金による銀行の受任者義務●渉外係の現金受渡し事故
- ③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
- ④法規違反の過失責任
 - 自己取引手形のトラブル●差押えに関するトラブル●差押えの競合と執行停止
- ⑤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
- ⑥公私文書の管理基準
 - 実印と使用印の管理●差押えに対する管理

3 営業店のコンプライアンスと事務リスク（役席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●通帳の所在判明せず●小切手受取証とトラブル●預金者の特定を誤った代理
- ②役席の判断基準
 - 新規当座開設は慎重に●指図禁止手形の取扱い●不渡事故解消にまつわる事件●代理人に対する便宜的な取扱い●小切手受入銀行の責任
- ③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
- ④融資業務の管理基準
 - 預金譲渡の管理●預金相殺の管理
- ⑤法令遵守の徹底
 - 預金取引の開示請求トラブル●自己宛小切手の事故
- ⑥部下の職務権限の指導と管理
 - 入金証明による事故●部下の能力評価●現金事故による部下の指導・育成

編集委員

●東京国際コンサルティング㈱
青木 茂幸

リスク管理研究会

受講期間●3ヵ月

受講料●16,830円
(税込価格)

教材●テキスト3冊

添削指導●3回



デジタル
教科書
あり

ねらい
と特色

口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 が回れ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

ビジネス
スキル
若手行員
中堅行員

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

●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る
- 100点を目指すな、60点でいいと考える
- 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、自分の目で確かめる
- 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

編集委員

桑原 晃弥

受講期間●2ヵ月

受講料●7,040円
(税込価格)

教材●テキスト1冊

添削指導●2回

世界最強
の現場力を学ぶ
トヨタの
PDCA

桑原晃弥

【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（スマートフォンではダ
ウンロード可）することができます。

デジタル
教科書
あり

ねらい
と特色

AIやDXに代替されない 営業生産性と知性を身につける！

- 「TQSM」の全体設計と良い流れを習得する、営業必修課程営業生産工学入門コース
- 属人化されてきた営業活動スキル、営業管理スキルを総合的かつ体系的に学び直す
- 顧客本位の営業活動を学習して、顧客満足度のみならず営業職の満足度を向上する
- 渉外担当者と渉外管理職の社会的地位を向上させて、地域の発展に力強く貢献する

ビジネス
スキル
若手行員
中堅行員

2ヵ月コース

添削2回

TQSMセールス・ ビギナーコース

編集委員

一般社団法人
TQSM 協会

監修

エクスプローラー
コンサルティング(株)

受講期間 ● 2ヵ月

受講料 ● 11,000円
(税込価格)

教材 ● テキスト1冊

添削指導 ● 2回

SALES BEGINNER

TQSM
セールス・ビギナーコース
(営業必修課程)

●主なコース内容●

TQSM セールス・ビギナー(営業必修課程)

- ①営業人材の能力開発
 - 日本の人材能力開発の現状
 - セルフ・マネジメントを機能させる
 - ムラ・ムリ・ムダの3つを排除する
 - 顧客本位の営業活動を習得する
- ②営業活動の生産工学
 - 営業活動の生産性向上方法とは
 - TQM(総合的品質管理法)とは
 - 営業を科学して、技術を革新する
 - 製造業はどのように成長したのか
 - 営業部門が取り組むべき4つのS
 - 営業活動に関する単純化メソッド
 - ・効果的商談&効率的行動
 - 営業管理に関する標準化メソッド
 - ・プロセス・インジケーター&プロセス・マネジメント
 - 営業仕組に関するスピード化メソッド
 - ・TQSM ツール& TQSM システム
 - 営業戦略に関する専門化メソッド
 - ・セールス・サイエンス&セールステクノロジー
- ③渉外活動の2大スキル
 - 効果的商談：面談折衝の効果を上げるスキル
 - ・面談開始から申込実行に至る効果的な面談提案
 - 効率的行動：計画行動の効率を上げるスキル
 - ・成果や実績を上げ続ける効率的計画方法と行動方法
 - 効果的商談：付加価値の向上を果たすスキル
 - ・生産性向上における高付加価値を理解する
 - 効率的行動：顧客管理の精度を上げるスキル
 - ・ランク設定による効率的な見込顧客管理方法
- ④渉外管理の2大スキル
 - プロセス・インジケーター：ジャスト・イン・タイム方式
 - ・成果実績の指標数値を達成するためのプロセス量
 - プロセス・マネジメント：QCサークル活動
 - ・案件実行精度を高めるための顧客管理と案件管理
 - プロセス・インジケーター：改善提案の取り組み方
 - ・コンスタントな成果を安定的に継続するスキル
 - プロセス・マネジメント：チームマネジメントスキル
 - ・実績の高い渉外担当者を育成する管理スキル

【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(スマートフォンではダウンロード可)することができます。

営業用の TQSM[®]とは・・・

「TQSM」とは、世界で初めて総合的かつ実践的に確立され効果が実証された営業学です。「製造業のTQM」を基に開発された生産工学を用いた体系的なメソッドです。

これまで、気合や根性・カンやセンス・知識や経験等の暗黙知として扱われてきた渉外活動と管理活動において、製造部門の生産工学と同様に、営業の量及び質の向上を図って生産性向上・品質向上・実績向上を実現します。

地域と顧客の将来のために、営業の生産性及び品質向上を実現する「TQSM(総合的品質管理)」を習得して、将来に渡ってAI(人工知能)等にも代替されることのない、高い付加価値を提供できる渉外人材になりましょう。

一般社団法人 TQSM 協会

本コースの修了後には、営業力や営業管理能力を更に実践的に学びスキルアップするためのプログラムである「営業能力開発コース」や「管理能力開発コース」を受講できるスキルアップ制度が用意されています。各個人の目標に合わせて、充実した能力開発が可能です。本制度は、「一般社団法人 TQSM 協会」が提供しています。

※スキルアップ制度詳細は、117ページを参照ください

デジタル
教科書
あり

ねらい
と特色

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でできる分析法を使い倒す

ビジネス
スキル
若手行員
中堅行員

2ヵ月コース

添削2回

問題解決のための ビジネスデータ分析コース

●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データ分析の工具箱
●誰でも使える QC 7 つ道具 ●実はみんな使っている新 QC 7 つ道具 ●数理モデルで利用するデータのキソ 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 ●上手くいくかどうかはテーマ設定次第 他
- ④Excel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
- ⑤Excel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

編集委員

- セールスアナリティクス
高橋威知郎

受講期間 ● 2ヵ月

受講料 ● 11,220円
(税込価格)

教材 ● テキスト2冊

添削指導 ● 2回

【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（スマートフォンではダウンロード可）することができます。

問題解決のための ビジネスデータ分析コース【3ヵ月コース】

- 受講期間 3ヵ月 ●受講料 13,640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）



ねらい
と特色

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

マネジメント
若手行員
中堅行員
管理者

- 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

2ヵ月コース

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

●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2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？

編集委員

- 弁護士
梅澤 康二
- おもてなし経営研究所
伊東 久
- 竹岡 聡子

受講期間●2ヵ月

受講料●9,460円
(税込価格)

教材●テキスト1冊
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」

添削指導●2回



ねらい
と特色

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

マネジメント

若手行員

中堅行員

- 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

「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ヵ月コース

添削2回

編集委員

●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

受講期間 ● 2ヵ月

受講料 ● 8,800円
(税込価格)

教材 ● テキスト1冊
ドリル1冊

添削指導 ● 2回

●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

●頑張って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／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 ●受講料 10,780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）



ねらい
と特色

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

若
手
行
員

中
堅
行
員

- 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、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、上司としての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、管理職に求められるリスク管理能力を向上させる!
- 女性らしさを活かしたビジネススキルのトレーニング方法を学習

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

●主なコース内容●

◆テキスト:『総合力』

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●「女性活躍推進法」Q&A●キャリア継続のための第一歩とは

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/『だとならば』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/グループングで分析する/MECE (ミッシュー、ミーシュー) で分析する/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/発想から提案に変える●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ぶ/行動に移す/心からの感謝を表現する

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) /気持ちを伝える合う (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

編集委員

- 株式会社ホープス教育コンサルタント (有)アルファプラン代表 岡田東詩子

受講期間 ● 2ヵ月

受講料 ● 7,700円
(税込価格)

教材 ● テキスト1冊
『総合力』

添削回数 ● 2回



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 ● 受講料 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)

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

マ
ネ
ジ
メ
ン
ト

中
堅
行
員

管
理
者

- 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

キャリアを高める はじめての マネジメントコース

3ヵ月コース

添削3回

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
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

受講期間 ● 3ヵ月

受講料 ● 15,180円
(税込価格)

教材 ● テキスト3冊

添削指導 ● 3回



●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ーメント
- 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●キャリアを高め自分の能力を發揮する●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」

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



- 管理者や役席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

人材育成は最大の経営戦略課題

3ヵ月コース

添削3回

銀行員のための OJT推進コース

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 国貞

●株式会社カウンセリング・コール
秋葉ふきこ

(株)エイデル研究所

受講期間 ● 3ヵ月

受講料 ● 18,480円
(税込価格)

教材 ● テキスト3冊

添削指導 ● 3回

●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
 - ③OJT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
 - ④OJT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一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



ねらい
と特色

人材育成型人事考課が組織を強くする

マネジメント
管理者

- 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

人材育成のための 人事考課の 考え方・進め方コース

3ヵ月コース

添削3回

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

受講期間 ● 3ヵ月

受講料 ● 17,380円
(税込価格)

教材 ● テキスト3冊

添削指導 ● 3回



●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) ●育成面接一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

来客店への応対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

ねらい
と特色

中小企業の経営力を支援し 成長路線に乗せる経営指導力を培う

マネジメント
管理 者

- 地域経済の発展と中小企業経営者を支援できる意欲ある有能なマネジメント人材を育成する
- ワンマン経営者との円滑な人間関係や意思決定手法、監督支援策を学び、企業の生産性向上、地域経済の活性化、社会貢献を図る

3カ月コース

添削3回

地域経済と中小企業の発展を支援する 経営指導者養成コース

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 ● 3 カ月

受講料 ● 17,600円
(税込価格)

教材 ● テキスト 3 冊

添削指導 ● 3 回

●主なコース内容●

1 中小企業を伸ばす内部統制と 経営力、地域活性化の手法

- ①経営の近代化
●取締役会の実情と利活用
- ②内部統制の浸透
●コンプライアンス・ガバナンス（内部統制）の習得
- ③経営者の経営力の拡充
●経営改善計画のポイント
- ④経営知識やスキルの向上
●中小企業経営者に求められる広範囲の企業経営情報（+ α の経営情報の把握）●地域連携情報と収集手法●業界情報の収集方法と活用

2 金融機関と対話できる 融資スキルと金融知識の活用

- ①金融機関の融資手法を活用した取引先企業の実態把握
●金融機関の融資実行と意思決定システム●金融機関の現在の融資決定システムと今後の融資決定のポイント
- ②事業性評価融資
●金融庁の監査・検査は将来・実態・全体の視点を重視●金融機関が求める経営者の事業性評価融資の説明法

3 社外役員・ 経営コンサルタントの役割

- ①ワンマン経営者との親密化策
●中小企業経営者との円滑な人間関係
- ②経営者の意思決定支援と社外役員等の監督支援
●中小企業経営者の意思決定へのアドバイス●上場会社の取締役会の実態／取締役会の権限／決議事項の選定／決議事項審議での社外役員・経営コンサルタントの重要な視点／報告事項審議での社外役員・経営コンサルタントの重要な視点●指名委員会・報酬委員会と指名委員会等設置会社●監査役・監査役会と監査役会設置会社・監査等委員会設置会社・監査委員会等設置会社●株主総会●中小企業取締役会の充実と社外役員等関係者のリスク管理●事例で見る中小企業の取締役会と内部統制システムの導入
- ③主な経営学フレームワークの利活用



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

簿記財務

新入行員

若手行員

- はじめて簿記を学ぶ人はもちろん、簿記は難しいと思いこんでいる人に最適
- 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単元には財務諸表の簡単な見方を収録

決算書の理解に不可欠の

はじめて学ぶ 簿記コース

3ヵ月コース

2色刷

添削3回

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

受講期間●3ヵ月

受講料●10,120円
(税込価格)

教材●テキスト3冊

添削指導●3回

●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



ねらい
と特色

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

簿記財務

新入行員

若手行員

- 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

4ヵ月コース

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。

●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）

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

受講期間●4ヵ月

受講料●12,980円
(税込価格)

教材●テキスト4冊

添削指導●4回



ねらい
と特色

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

簿記財務

新入行員

若手行員

- 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

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

編集委員

- 公認会計士
辻 敢
- 公認会計士
石田 昌宏
- 税理士
倉橋 良昌

受講期間 ● 3ヵ月

受講料 ● 14,520円
(税込価格)

教材 ● テキスト3冊

添削指導 ● 3回

●主なコース内容●

1 決算書の見方 (I)

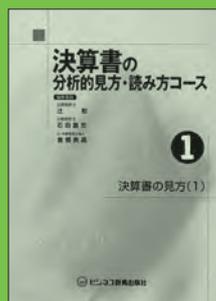
- ①決算書を理解する
 - 決算書とは ●決算書作成のルール ●実物の決算書を見る ●貸借対照表の区分
- ②資産の部を理解する
 - 流動資産について ●固定資産について ●繰延資産について
- ③負債と純資産の部を理解する
 - 負債と純資産について ●負債について ●純資産について

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



ねらい
と特色

会社の資金の流れを正確に見抜きの確な対応をとるために

簿記財務

若手行員

中堅行員

- 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

3カ月コース

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

編集委員

●公認会計士
辻 敢

●税理士
酒井 啓二

受講期間●3ヵ月

受講料●14,520円
(税込価格)

教材●テキスト3冊

添削指導●3回

●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

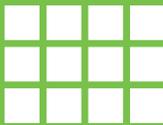
- ①流動資金と固定資金の運用と調達
●営業運転資金とは？●営業運転資金の調達方法●経営体質の把握と改善●固定資金の運用は、固定資金の調達で●固定資金の余裕が、資金繰りの余裕●固定資金の運用を減らす●固定資金の調達を増やす
- ②資金運用表
●資金運用表とは？●資金運用表の作り方●資金運用表の見方
- ③資金繰り表
●資金繰り表とは？●実績資金繰り表（必要性／スタイル／作り方／見方——収支の変化の原因をつかむ・予定資金繰り表と比較する）●予定資金繰り表（必要性／作り方——作成に必要な資料・収支の見積もり方／予定決算書の作成／予定資金繰り表の見方——収支のバランスをチェック・予定決算書と比較）

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



資格取得



ねらいと特色

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
- 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

編集委員

(株)日本投資環境研究所

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

※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ヵ月

受講料●11,880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・音声)」

課題提出●2回

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

※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ヵ月

受講料●13,970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・音声)」

課題提出●3回

●主なコース内容●

1 学習テキスト

- 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、本試験と同一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)。弊社HPの“通信教育講座ONLINE”内でご利用いただけます

付録 効率的学習のためのポイント講義(映像・音声)

- 科目別重点ポイント講義を収録
- 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、音声はMP3データです
- 弊社HPの“通信教育講座ONLINE”内でご利用いただけます

●主なコース内容●

1 学習テキスト

- 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、本試験と同一レベルと配分の模擬想定問題を2回分収録

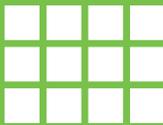
3 模擬想定問題(WEB対応)

- 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)。弊社HPの“通信教育講座ONLINE”内でご利用いただけます

付録 効率的学習のためのポイント講義(映像・音声)

- 科目別重点ポイント講義を収録
- 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、音声はMP3データです
- 弊社HPの“通信教育講座ONLINE”内でご利用いただけます

資格取得



ねらいと特色

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

編集委員

(株)日本投資環境研究所

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

※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ヵ月

受講料●10,780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・音声)」

添削指導●2回

●主なコース内容●

1 学習テキスト

- 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、本試験と同一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)。弊社HPの“通信教育講座ONLINE”内でご利用いただけます

付録 効率的学習のためのポイント講義(映像・音声)

- 科目別重点ポイント講義を収録
- 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、音声はMP3データです
- 弊社HPの“通信教育講座ONLINE”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

※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ヵ月

受講料●11,880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・音声)」

添削指導●3回

●主なコース内容●

1 学習テキスト

- 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、本試験と同一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)。弊社HPの“通信教育講座ONLINE”内でご利用いただけます

付録 効率的学習のためのポイント講義(映像・音声)

- 科目別重点ポイント講義を収録
- 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、音声はMP3データです
- 弊社HPの“通信教育講座ONLINE”内でご利用いただけます

ねらいと特色

- あなたの弱点がわかる！進捗レベルに合わせた効率的学習が最短合格を可能に
- 過去の出題傾向を徹底分析。幅広い出題範囲を簡潔にまとめ、知識を確認するための豊富な良問を精選、収録した編集内容
- 試験に必ず出る重要ポイント、過去数年の傾向と対策等をまとめた「要点整理 宅建士ハンドブック」、付録「効率的学習のためのポイント講義映像」で試験対策は万全
- 分野ごとの確認テストと模擬問題等豊富な演習課題が合格に導く

資格取得

受験基礎力を固める 宅建受験 対策コース

編集委員：不動産取引実務研究会

※新年度版に対応した講座は4月開講からとなります。

受講期間●5ヵ月

(例年、試験は10月の第3日曜日に実施されています)

受講料●28,600円(税込価格)

教材●テキスト4冊

『要点整理 宅建士ハンドブック』

『宅建士 対策問題集』

別冊・『宅建試験最新情報』

付録・講義映像

添削指導●5回

●主なコース内容●

1 土地・建物の権利および権利の変動

2 土地・建物についての法令上の制限

3 宅地建物取引業法および同法の関係法令

4 税/価格の評定/需給と実務/土地・建物

ねらいと特色

- もうひと押しの合格テクニックを身につける！
- 試験に必ず出る重要ポイント、過去数年の出題傾向と受験対策等をまとめた「要点整理 宅建士ハンドブック」と、「宅建士 対策問題集」で再チャレンジは万全
- 分野ごとの確認テストと模擬問題等豊富な演習課題が合格に導く
- 法改正をはじめ試験に必要な情報は「宅建試験最新情報」でフォロー

資格取得

再チャレンジのための 宅建合格 答練コース

編集委員：不動産取引実務研究会

※新年度版に対応した講座は4月開講からとなります。

受講期間●5ヵ月

受講料●16,940円(税込価格)

教材●『要点整理 宅建士ハンドブック』

『宅建士 対策問題集』

『宅建試験最新情報』

添削指導●5回

●主なコース内容●

【第1回確認テスト】
土地・建物の権利および権利の変動

【第2回確認テスト】
土地・建物についての法令上の制限

【第3回確認テスト】
宅地建物取引業法および同法の関係法令

【第4回確認テスト】
税/価格の評定/需給と実務/土地・建物

【第5回 総合模擬問題】

【第6回 任意課題】
弱点補強模擬問題

ねらい
と特色

「マンション建替士[®]」試験に一発で合格 したいなら、本コース!

資格取得



- 添削課題2回の合計点が60点を超えて修了判定を得られれば、本年度の本試験に5点加算される
- テキストから出題されている基礎問題と過去問をベースにした応用問題が解ける

2ヵ月コース

添削2回

マンション建替士 合格コース

編集委員

(一社) マンション建
替推進協会

受講期間●2ヵ月

受講料●16,500円
(税込価格)

教材●テキスト1冊

添削指導●2回

●主なコース内容●

- ① マンションを取り巻く概況
●急増する高経年マンション ●マンションを取り巻く4つの問題 他
- ② マンション管理に関する法令等の概要
●民法 ●都市計画法 ●建築基準法 ●宅地建物取引業法 他
- ③ 建物の区分所有等に関する法律
●区分所有法の成立・改正 ●区分所有法と円滑化法との関係 ●建物の区分所有 他
- ④ マンションの建替え等の円滑化に関する法律
●「建物の区分所有等に関する法律」では不十分な建替え規定 ●マンションの建替え等の円滑化に関する法律の概要 他
- ⑤ マンション建替円滑化法に係る税務の特例
●一般的な個人の土地建物等の譲渡に対する課税と特例措置 他
- ⑥ 建築物の耐震改修の促進に関する法律
●概要 ●目的 ●用語 他
- ⑦ 被災区分所有建物の再建等に関する特別措置法
●概要 ●目的 ●区分所有建物の全部が滅失した場合 他
付録 関連法令集



資格取得



ねらいと特色

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

編集委員

FP受検対策研究会

再チャレンジのための 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。

受講期間●2ヵ月

受講料●10,340円(税込価格)

教材●テキスト1冊
問題集1冊

添削指導●2回

再チャレンジのための 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。

受講期間●3ヵ月

受講料●12,320円(税込価格)

教材●テキスト1冊
問題集1冊

添削指導●3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

●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

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

資格取得

AFP & 2級FP技能士 養成講座

本講座は、(株)日本投資環境研究所との提携講座です。

受講期間●4ヵ月

受講料●55,000円（税込価格）

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課目ずつ合格できる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

資格取得

AFP認定研修 講座

本講座は、(株)日本投資環境研究所との提携講座です。

受講期間●2ヵ月

受講料●12,650円（税込価格）

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。

TOEIC®対策 eラーニング TOEIC®L&R TEST 完全達成 470/650/730

受講料：各コース 16,500 円（税込） 受講期間：3 カ月 標準学習時間 30 時間～

*本コースは株式会社アスク出版との提携講座です。

ビジネス英語の基礎力を伸ばして、TOEIC® スコアアップを実現する 新形式に完全対応した、新しい TOEIC® 対策 eラーニングコース

- 特長 1 基礎となる Listening（聞く力）/Reading（読む力）/Vocabulary（語彙力）をバランスよく強化
- 特長 2 eラーニングならではの方法で、効果的な学習を効率よく
- 特長 3 470 点・650 点・730 点と目標スコア別に選べるコース
- 特長 4 TOEIC® テストの新しい問題形式に完全対応
- 特長 5 TOEIC® 書籍でも評価の高い語学出版社のノウハウを注入
- 特長 6 PC でも iPad でもネット上でいつでもどこでも学習できる

教材

*全ての教材はオンライン上に表示
*スマホ用副教材コンテンツもあり（追加料金 0 円）
速読力アップトレーニング / 語彙力アップ
トレーニング

TOEIC® L&R テスト オンライン模試+パート別ドリル

受講料・受講期間：3,960 円（税込）・3 カ月 / 6,380 円（税込）・6 カ月

模試 2 回とパート別ドリルでスコアアップ↑

*本コースは株式会社アスク出版との提携講座です。

- 特長 1 教材構成：実力測定フル模試（1 回分） / パート別ドリル（模試 3 回分のボリューム） / 効果測定フル模試（1 回分）
- 特長 2 瞬時に採点と成績の分析ができる
- 特長 3 自分の弱点を把握し、パート別ドリルで弱点克服

英文メールの書き方を学ぶ eラーニング 実践即応 ビジネス eメールの英語

受講料：19,800 円（税込） 受講期間：2 カ月（PDF テキスト付）

ビジネスで成果を出す実践的な英文メールの書き方が身につく

*本コースは株式会社アスク出版との提携講座です。

- 特長 1 ビジネスで効果的な英文メールの書き方がマスターできる
- 特長 2 アニメーションによる分かりやすい解説
- 特長 3 実践的な能力が身につく記述式課題
- 特長 4 PDF テキストをダウンロードできるので、いつでも学習可能

お申込み方法

（株）ビジネス教育出版社 HP、通信教育講座、語学からお申込みください。
TEL; 03 (3221) 5361
e-mail; toeic-list@bks.co.jp

当講座の利用推奨環境

【推奨動作環境：PC】

OS…Windows 7 / 8.1 / 10（タブレットモードは非対応）
ブラウザ…Edge / Chrome / Safari
その他…インターネット接続、スピーカー・イヤフォンなどの音声環境 必須

【推奨受講環境：タブレット】

OS…iOS 9 / 10
ブラウザ…Safari
画面サイズ…9 インチ以上
その他…インターネット接続 必須

※タブレット端末をご利用の場合は、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。



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 | 受講料(税込) |
|-----|-----|---|------|----|---------|
| 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 | 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 | 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.19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。

※受付時間：(平日) 10:00～18:00 (土曜・祝日)：12:00～18:00

※No.1、2、3、19、20を除く

※No.20「はじめてのプログラミング スラスラわかる PHP」講座は、メールサポートのみとなっております。



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 | 受講料(税込) |
|----------|-----|--|------|-----|----------|
| ITリテラシー | 1 | ITパスポート試験合格講座* 内容：ITパスポート試験の最新の出題範囲の用語を100%網羅、CBT試験の体験ができる10回分の過去問プログラム付 | 3ヵ月 | 3回 | 24,310円 |
| | 2 | Web・5G・IoT・MaaS・AI・ブロックチェーン100* 内容：DXの実現に向け、ITの根幹テクノロジーの知識を習得する。自己診断・ITを支える技術・ITによる新たな技術 | 3ヵ月 | 3回 | 18,920円 |
| | 3 | 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 内容：情報に関わる「リスク」の理解はもちろん、「対策」とその仕組みについても学ぶ。自己診断・リスク編・対策編 | 3ヵ月 | 3回 | 18,920円 |
| アプリケーション | 4 | これでわかる Word 応用編 (2021・2019・2016 選択) 内容：書式設定、図解とグラフの利用、データの活用、長文作成機能、グループ作業で役立つ機能、他 | 各2ヵ月 | 各2回 | 各22,220円 |
| | 5 | これでわかる Excel 応用編 (2021・2019・2016 選択) 内容：関数を使用した入力サポート、データ分析の準備とデータベース機能、ピボットテーブルとピボットグラフ、他 | 各2ヵ月 | 各2回 | 各22,220円 |
| | 6 | 【オーダーメイド課題】 Excel 2019 内容：Excel スキルを事前チェック！あなたに最適な課題が生成され着実にレベルアップ！！テキスト1冊、パソコン用語集1冊、トラブル対処法 Q&A 1冊 | 3ヵ月 | 3回 | 26,620円 |
| | 7 | Excel ビジネス活用術 116 のワザ (2019/2016 対応) 内容：表とセルの書式、数式と関数、グラフの作成、図形と画像、データベース、マクロ、応用テクニック、他 | 2ヵ月 | 2回 | 21,120円 |
| | 8 | 今すぐ使えるかんたん Excel ピボットテーブル (2016 対応) 内容：基本編→ピボットテーブルの概要、応用編→データの抽出・計算、発展編→複数の表をまとめてデータ集計、他 | 3ヵ月 | 3回 | 24,310円 |
| | 9 | 今すぐ使えるかんたん Excel グラフ (2016 対応) 内容：グラフを作成する、グラフの見栄えを整える、さまざまなグラフでデータを「見える化」して分析する、他 | 3ヵ月 | 3回 | 24,310円 |
| | 10 | 今すぐ使えるかんたん Excel 関数 (MS365/2021/2019/2016 対応) 内容：計算を行う、データを分析する、データを判定する、表を検索する、財務計算を行う、文字列を操作する、他 | 3ヵ月 | 3回 | 24,310円 |
| | 11 | マクロなしでできる！ Excel 集計・抽出テクニック (2016 対応) 内容：数式を使わない条件付き集計、日付/時刻関数、セルからの抽出テク、表からの抽出テク、他 | 3ヵ月 | 3回 | 24,310円 |
| | 12 | Excel マクロ&VBA 入門 (MS365/2021/2019/2016 対応) 内容：マクロとVBAの関係、VBAの基本、セル・行・列・シート・ブックを操作しよう、柔軟な処理を実現しよう、他 | 3ヵ月 | 3回 | 24,310円 |
| | 13 | Excel ビジネス文書徹底入門 (2016 対応) 内容：入力のテクニック、Excel 方眼紙のテクニック、定型文書のテクニック、数式&関数のテクニック、他 | 3ヵ月 | 3回 | 24,310円 |
| | 14 | Excel ビジネスデータ分析 (2019/2016 対応) 内容：ビジネスデータ分析とは何か、複合グラフを作成する、シミュレーション機能、レーダーチャートを作成する、他 | 3ヵ月 | 3回 | 24,310円 |
| | 15 | これでわかる PowerPoint 応用編 (2021・2019・2016 選択) 内容：スライドマスターの活用、既存データの活用、アニメーションの活用、プレゼンテーションの有効活用、他 | 各2ヵ月 | 各2回 | 各22,220円 |
| | 16 | PowerPoint のデザイン教科書 内容：読みやすく、美しい資料を効率的につくる。テキスト1冊、トラブル対処法 Q&A 1冊 | 3ヵ月 | 3回 | 24,310円 |
| | 17 | パワポもワードも見違える！伝わる資料づくりのデザイン黄金ルール 内容：書体と文字、文章と箇条書きの法則、図とグラフ・表の法則、レイアウトと配色の法則、他 | 3ヵ月 | 3回 | 24,310円 |
| | 18 | 営業のための Excel & PowerPoint 内容：2大アプリの営業に必要な要素だけをピックアップし、仕事の効率化とクオリティ・アップを目指す | 3ヵ月 | 3回 | 24,310円 |
| プログラミング | 19 | わかっておきたい！プログラミングの考え方と基礎知識 内容：プログラミングってなに？プログラミング言語の基礎知識、Scratch で学ぶプログラミングとアルゴリズムの基本 | 2ヵ月 | 2回 | 24,310円 |
| | 20 | はじめてのプログラミング スラスラわかる PHP 内容：コンピュータとプログラムの関係、PHP 実行環境を整えよう ～XAMPP (ザンプ) のインストール、はじめての PHP プログラミング、四則演算、if、for、制御構文と配列、データベースの基礎知識、他 | 3ヵ月 | 3回 | 24,310円 |

*印は Web 添削/マークシート郵便添削の選択となります。

e-ラーニングシステム『ウェブ・エクササイズ』のご案内

『ウェブ・エクササイズ』は、さまざまな出題形式を設定できる学習機能が充実したe-ラーニングシステムです。

- ・○×形式、択一、択二やランダム出題、固定問題などの出題形式を自由に選べるほか、問題数や合格基準なども個別設定可能な、e-ラーニングシステム。
- ・PC・スマホ・タブレットで見られる電子版テキストに連動。
- ・本試験の出題システムを再現した出題プログラムにより、その場が試験会場に。
- ・過去の学習履歴はすべて保存され、不正解だった問題のみ復習可能。
- ・オールインワンのお得なパックをご用意。もちろん苦手科目のみの受講も可能。
- ・成績管理機能では、全受講者の実施回数、最高点、最低点、平均点、最終ログイン日などの履歴状況を CSV 形式でダウンロードし、リアルタイムで状況を確認できます。

現在、ウェブ・エクササイズのコンテンツとして、証券外務員（会員二種、会員一種、会員内部管理責任者、特別会員二種、特別会員一種、特別会員内部管理責任者）版、FP技能士（3級・2級）版、内定者・新人向け銀行員の基礎知識シリーズ（4コース）をご用意しています（92～96ページをご参照ください）。

なお、弊社ホームページ内でトライアル版をご用意しています。

<https://www.bks.co.jp/web-exercise/trial>

■ウェブ・エクササイズの活用例

ウェブ・エクササイズに標準搭載している機能をカスタマイズすることで、法人様向けの業務支援システムとしてのご提供も可能です。

問題作成機能 ……オリジナルのテストを作成し、受講対象者を決め利用いただくことができます。

動画視聴機能 ……ウェブ・エクササイズ内の動画視聴ページで、動画を視聴することができます。

資料閲覧機能 ……ウェブ・エクササイズ内の資料閲覧ページで、マニュアルなどの PDF データを閲覧することができます。アプリ連携のデジタルブックにも対応しています。

メール配信機能 ……受講者を選びメールを配信することができます。

アンケート機能 ……外務員の希望受験日・会場などのアンケート項目を自由に設定でき、アンケート結果も CSV データで取り込むことができます。

法人内教材案内・決済機能 ……企業様ごとに選択いただいた通信講座や動画・書籍などを割引価格で案内でき、ウェブ・エクササイズ内でお申込みと決済（カードもしくはコンビニ）まで行うことができます。

また、ウェブ・エクササイズの問題登録機能および成績管理機能を活用した企業内研修の代行サービスも承っています。完成度の高いe-ラーニングシステムですので、新たにカスタマイズすることなく格安な料金でサービスをご提供しています。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です。

〈活用の一例〉

- ・合格・修了率アップのためのサポート
- ・資質向上研修の効果測定
- ・集合研修の事前課題
- ・業務知識テスト
- ・コンプライアンス研修の理解度確認
- ・OJTのサポートツール etc.

『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
- 受験対策研修で定評の人気講師による本格講義映像を講座内に設定可能、弊社HPにてサンプル講義映像配信中！

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
- ・学習テキストに準拠した本格講義映像を利用すれば、研修と同じ効果を学習画面で再現可能

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で受講生とのコミュニケーションもサポート
- ・受験申請に必要な情報など、項目を自由に設定できるアンケート機能で収集可能（標準機能）

■「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。
- ・全ての科目で70%の正答率をクリアすると本試験同様のランダム出題形式の総合問題にチャレンジできます。
- ・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。
- ・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。
- ・人気講師の解説による科目別ガイダンス・10点問題対策講義映像は標準装備、本格講義映像も追加設定可能。

■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) | 6ヵ月 | 7,810円/1名 | 5,720円/1名 |
| 受講料(総合問題のみ) | 3ヵ月 | — | 1,540円/1名 |
| 学習テキスト(書籍版) | | 2,530円/1冊 | 2,310円/1冊 |
| 学習テキスト(デジタル版) | | — | 1,617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 | 4,180円/1名 | 3,190円/1名 |
| 受講料(総合問題のみ) | 3ヵ月 | — | 1,100円/1名 |
| 学習テキスト(書籍版) | | 1,980円/1冊 | 1,815円/1冊 |
| 学習テキスト(デジタル版) | | — | 1,276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
- スマートフォン対応で、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
- ・インターネットポイント講義・改訂情報・試験概要等を提供、利用期間中は常時閲覧可能

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で受講生とのコミュニケーションもサポート
- ・受験申請に必要な情報など、項目を自由に設定できるアンケート機能で収集可能（標準機能）

■「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。
- ・全ての科目で70%の正答率をクリアすると本試験同様のランダム出題形式の総合問題にチャレンジできます。
- ・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。
- ・本試験と同一仕様の電卓を再現。
- ・人気講師の解説による科目別ガイダンス・10点問題対策講義映像も視聴可能。

■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) | 4ヵ月 | 5,280円/1名 | 3,740円/1名 |
| 受講料(総合問題のみ) | 3ヵ月 | — | 1,540円/1名 |
| 学習テキスト(書籍版) | | 1,650円/1冊 | 1,485円/1冊 |
| 学習テキスト(デジタル版) | | — | 1,045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 | 3,740円/1名 | 2,640円/1名 |
| 受講料(総合問題のみ) | 3ヵ月 | — | 1,100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)

～「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
- ・本試験仕様の過去問対策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 | 実技試験過去問対策 | 個人・保険15問 資産20問 | 個人・保険は三肢方式15問の年度別出題 資産設計は三肢方式20問の年度別出題 |

「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） | 各分野3ヵ月 | 各分野5,280円／名 | 各分野3,630円／名 |
| 受講料（総合問題＋一問一答） | 3ヵ月 | —— | 2,090円／名 |
| 受講料（総合問題のみ） | 3ヵ月 | —— | 1,540円／名 |
| 受講料（実技試験対策のみ） | 各分野3ヵ月 | —— | 各分野1,540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)

～「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
- ・本試験仕様の過去問対策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 | 実技試験過去問対策 | 個人・保険15問 資産40問 | 個人・保険は全15問の年度別出題 資産設計は全40問の年度別出題 |

「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） | 各分野3ヵ月 | 各分野7,370円／名 | 各分野5,280円／名 |
| 受講料（総合問題＋一問一答） | 3ヵ月 | —— | 3,630円／名 |
| 受講料（総合問題のみ） | 3ヵ月 | —— | 2,090円／名 |
| 受講料（実技試験対策のみ） | 各分野3ヵ月 | —— | 各分野2,090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』 銀行員の基礎知識シリーズ (4コース)

- 金融機関の新人にとって必須の知識に特化したコンテンツをe-ラーニング教材（4コース）として提供
- ウェブ上でのテキスト学習＋章単位での確認テスト
- 確認テストは履修状況の進捗管理も可能

■「ウェブ・エクササイズ」銀行員の基礎知識シリーズ コース名およびカリキュラム

| コース名 | 社会人基礎力講座 | コース名 | 預金・為替業務の基礎 |
|--------|---|--------|---|
| カリキュラム | <ul style="list-style-type: none"> ①社会で活躍するための意識と能力 ②社会人基礎力とは ③前に踏み出す力（アクション） ④考え抜く力（シンキング） ⑤チームで働く力（チームワーク） | カリキュラム | <ul style="list-style-type: none"> ①口座をひらく ②口座をつかう ③銀行を便利につかう ④お金を有効に管理する ⑤お金をためる・ふやす ⑥将来にそなえる ⑦手形・小切手をつかう ⑧各種手続を行う |
| コース名 | 銀行員のための仕事の進め方とマナー | コース名 | 融資業務の基礎 |
| カリキュラム | <ul style="list-style-type: none"> ①社会人になる ②銀行の仕事：基本編 ③お客さまから求められるマナー ④銀行の仕事：実践編 | カリキュラム | <ul style="list-style-type: none"> ①融資業務の基礎知識 ②融資取引の種類は？ ③融資の受付・審査 ④担保・保証 ⑤融資の実行と管理・回収 |

■提供価格（税込み）

| コース名 | カリキュラム構成（予定） | 利用期間 | 利用料金 |
|-------------------|--------------|------|-----------|
| 社会人基礎力講座 | 5章構成・約100頁 | 6ヵ月 | 1,100円／1名 |
| 銀行員のための仕事の進め方とマナー | 4章構成・約60頁 | 6ヵ月 | 1,100円／1名 |
| 預金・為替業務の基礎 | 8章構成・約120頁 | 6ヵ月 | 4,070円／1名 |
| 融資業務の基礎 | 5章構成・約140頁 | 6ヵ月 | 4,620円／1名 |

■「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。

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

2022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6,600円／1名、6ヵ月11,000円／1名）（税込）

No.1 金融業務基礎研修 預金・為替業務編

| 内容 | テーマ | 収録時間数 |
|---|----------------|--------|
| 金融機関窓口での業務経験のある講師が、預金・為替業務の担当者として知っておくべき、必須の基礎知識を解説。 実践で使える知識を意識した講義内容。金融業務未経験の新入職員の方、窓口業務を基礎から学び直したい方におすすめの講座です。 ※補助テキストとして、預金為替業務テキスト2,200円（税込み）・トレーニングドリル880円（税込み）もご用意しています。 | 第1回 口座をひらく | 26分29秒 |
| | 第2回 銀行を便利に使う | 19分53秒 |
| | 第3回 お金をためる、ふやす | 30分55秒 |
| | 第4回 将来にそなえる | 25分29秒 |
| | 第5回 手形小切手をつかう | 32分32秒 |

担当講師：片岡総合法律事務所 弁護士 佐藤 有香

No.2 金融業務基礎研修 融資業務編

| 内容 | テーマ | 収録時間数 |
|---|-----------------|--------|
| 金融機関での業務経験のある講師が、融資業務の担当者として知っておくべき、必須の基礎知識を解説。 実践で使える知識を、意識した講義内容で、金融業務未経験の方、融資業務を基礎から学び直したい方におすすめの講座です。 ※補助テキストとして、融資業務テキスト2,200円（税込み）・トレーニングドリル880円（税込み）もご用意しています。 | 第1回 融資業務の基礎知識 | 23分55秒 |
| | 第2回 融資取引の種類 | 27分47秒 |
| | 第3回 融資業務の流れ | 32分02秒 |
| | 第4回 担保・保証 | 38分09秒 |
| | 第5回 融資の実行と管理・回収 | 32分50秒 |

担当講師：片岡総合法律事務所 弁護士 佐藤 有香

No.3 決算書の見方

日本FP協会継続教育（タックス）AFP・CFP共通3単位

| 内容 | テーマ | 収録時間数 |
|---|---------------------|--------|
| 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。 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。 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。 | 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：EJパートナーズ合同会社 池田 栄治

No.4 決算書の読み方、活かし方

日本FP協会継続教育（タックス）AFP・CFP共通3単位

| 内容 | テーマ | 収録時間数 |
|---|--------------------------|--------|
| 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、業態別に応じてわかりやすく解説しています。 企業規模毎の決算書を読むポイント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。 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。 | 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：EJパートナーズ合同会社 池田 栄治

No.5 資金繰り完全理解【2022年11月新規開講】

| 内容 | テーマ | 収録時間数 |
|---|---|--------|
| 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たくなります。 | 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 | 約 30 分 |
| | 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 | 約 30 分 |
| | 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 | 約 30 分 |
| | 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 | 約 30 分 |
| | 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 | 約 30 分 |
| | VI. 1. 有事における資金繰り 2. 有事から回復期について | 約 30 分 |

※カリキュラムは変更となる場合があります。

担当講師：竹橋経営コンサルティング 古尾谷 未央

No.6 サステナブル経営支援と金融機関のSDGs・ESG【2022年11月新規開講】

| 内容 | テーマ | 収録時間数 |
|---|---|--------|
| SDGs・ESGの定義から、それらを踏まえたサステナビリティ及びサステナブル経営を理解し、地域の活性化、地場企業の価値向上のためには金融機関としてどのような経営支援が効果的なのかを学びます。さらに、非財務情報の中核に位置する人的資本が実際の経営でも重みを増していることにもふれ、時代に合った金融機関の役割についても考えていきます。 | (第1回) イントロダクションーサステナブル経営とは？ | 約 10 分 |
| | (第2回) CSRとSDGsとESGー日本のサステナブル経営の課題 | 約 10 分 |
| | (第3回) 中小企業を取り巻く経営環境ー30年先も生き残るために | 約 10 分 |
| | (第4回) SDGs・ESGを活用した事業承継の事例紹介 | 約 10 分 |
| | (第5回) サステナブル経営の企業支援におけるポイント | 約 10 分 |
| | (第6回) SDGsウォッシュ対策とSDGs評価・支援サービスの関係について | 約 10 分 |
| | (第7回) 事業性評価とESG&人的資本経営ー財務情報から非財務情報へ | 約 10 分 |
| | (第8回) 人的資本経営とESG経営ー財務情報から非財務情報へ | 約 10 分 |
| | (第9回) 脱炭素の流れと関連キーワードーBtoB(サプライチェーン)での関係 | 約 10 分 |
| | (第10回) 脱炭素対応に関するSDGs・ESG経営事例紹介 | 約 10 分 |
| | (第11回) 地域企業の取り組みーSDGs・ESG経営事例紹介 | 約 10 分 |
| | (第12回) まとめ 金融機関が果たす役割ー2022事業年度金融行政方針より | 約 10 分 |

※カリキュラムは変更となる場合があります。

担当講師：戦略人事コンサルタント 白井 旬

No.7 事業再構築補助金とDXによる経営革新【2022年8月新規開講】 日本FP協会継続教育(ライフ・リタイア)AFP・CFP共通2単位

| 内容 | テーマ | 収録時間数 |
|--|-----------------------------|--------|
| コロナ禍を克服し、中小企業の生産性を上げるための事業の抜本改革を求めた「事業再構築補助金」と「ものづくり補助金」や「IT導入補助金」の違いを理解し、中小企業のデジタル化やDXを進める上で「事業再構築補助金」を使った経営革新の事例までを紹介いたします。さらに、経営革新を進めるデジタル化・DXの進行、内部統制の徹底、SDGsの浸透が企業価値を高める中小企業政策をやさしく解説しています。 | 事業再構築補助金の概要とミラサポ | 24分36秒 |
| | 事業再構築補助金とは | 12分35秒 |
| | ものづくり補助金とIT導入補助金を含めて補助金を知ろう | 12分59秒 |
| | 資金調達としての補助金 | 10分36秒 |
| | 経営ツールとしてのデジタルデータ化 | 12分53秒 |
| | 取締役会におけるデータ化 | 10分38秒 |
| | DXの浸透に沿った経営革新 | 12分32秒 |
| | ワンマン経営的な中小企業に対するDXによる経営革新 | 12分37秒 |
| | 事業再構築補助金とDXによる経営革新の事例紹介 | 15分53秒 |

担当講師：経営コンサルタント・中小企業診断士 中村 中

日本FP協会継続教育(ライフ・リタイア)AFP・CFP共通3単位

No.8 公的年金の基礎

| 内容 | テーマ | 収録時間数 |
|---|-----------------|--------|
| 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。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2022年度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。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。※新年度版は毎月4月開講からとなります。※掲載のテーマと収録時間数は2022年度版のものです。 | 1. 年金制度の仕組み | 15分51秒 |
| | 2. 老齢基礎年金額 | 17分46秒 |
| | 3. 老齢厚生年金額① | 17分38秒 |
| | 4. 老齢厚生年金額② | 15分27秒 |
| | 5. ねんきん定期便 | 9分19秒 |
| | 6. 老齢年金の繰上げ、繰下げ | 12分14秒 |
| | 7. 在職老齢年金 | 10分54秒 |
| | 8. 障害年金の基礎 | 11分19秒 |
| | 9. 遺族年金① | 19分29秒 |
| | 10. 遺族年金② | 9分25秒 |
| | 11. その他年金制度 | 15分23秒 |
| | 12. 年金対策の考え方 | 19分25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.9 年金知識の活かし方【2022年8月新規開講】 日本FP協会継続教育(ライフ・リタイア)AFP・CFP共通3単位

| 内容 | テーマ | 収録時間数 |
|---|-----------------------|--------|
| 公的年金を正確に理解したうえで、ミドル層に対しての年金対策の考え方やさまざまな手法を解説します。ねんきん定期便からのお客様の現状把握といった定期便の仕組みと活用方法から、ケーススタディをもとに応用的活用方法まで紹介しています。また、iDeCo、NISA、つみたてNISAの活用も解説、お客様に提案すべき商品の選択方法と職業別の年金対策についても学習できます。 | 1. 老齢年金の金額 | 26分14秒 |
| | 2. モデル年金額とマクロ経済スライド制度 | 16分28秒 |
| | 3. ねんきん定期便の仕組みと活用方法 | 24分17秒 |
| | 4. 定期便の応用的活用方法① | 21分30秒 |
| | 5. 定期便の応用的活用方法② | 15分34秒 |
| | 6. 公的年金の増額 | 20分59秒 |
| | 7. 遺族年金と生命保険の見直し | 31分28秒 |
| | 8. 自助努力の考え方 | 15分53秒 |
| | 9. 職業別対策手法 | 20分07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.10 FP知識を活かした質問のコツ【2022年12月新規開講】

| 内容 | テーマ | 収録時間数 |
|---|---|--------|
| 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。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。 | Chapter1: オリエンテーション | 約 20 分 |
| | Chapter2: お客様対応の基本 | 約 20 分 |
| | Chapter3: お客様ニーズに応えるために必要なコト | 約 20 分 |
| | Chapter4: 「単利と複利の違い」で老後資金ニーズを引き出す方法 | 約 20 分 |
| | Chapter5: 「教育一般貸付・奨学金制度」で教育資金ニーズを引き出す方法 | 約 20 分 |
| | Chapter6: 「ローン返済方式の違い」で住宅資金ニーズを引き出す方法 | 約 20 分 |
| | Chapter7: 「高額療養費制度」で医療保険ニーズを引き出す方法 | 約 20 分 |
| | Chapter8: 「公的年金受取開始時年齢」で運用ニーズを引き出す方法 | 約 20 分 |
| | Chapter9: 「贈与税の基礎控除」で運用ニーズを引き出す方法 | 約 20 分 |
| | Chapter10: FP資格をお客様に紹介する方法 | 約 20 分 |

※カリキュラムは変更となる場合があります。

担当講師：ファイナンシャルプランナー 戸小台 沙智

No.11 FP 資格の魅力

日本FP協会継続教育 (FP実務と倫理) AFP・CFP 共通3単位

| 内容 | テーマ | 収録時間数 |
|--|----------------------------------|--------|
| FP 資格を目指す方やすでにFP 資格をお持ちの方に向け、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。 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。 | 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.12 金融マーケット感覚のブラッシュアップ (初級編)

日本FP協会継続教育 (金融資産) AFP・CFP 共通2単位

| 内容 | テーマ | 収録時間数 |
|--|-------------------|--------|
| 預り資産営業にとって金融マーケット感覚を身につけることは、必須項目と言えます。 ただし、マーケットは日々変動するため、確実な将来の予測を立てることはできません。 しかし、いかなるマーケット動向でも説明のつくセオリーはあります。 本セミナーでは、景気変動と経済指標の見方、金融市場と日銀の金融政策、債券価格と市場金利の関係などの原理原則を解説し、リスクとリターン、債券・株式投資の考え方へと展開していきます。 | 1. 景気変動と経済指標の見方 | 20分32秒 |
| | 2. 金融市場と日本銀行の金融政策 | 20分31秒 |
| | 3. 債券価格と市場金利の関係 | 25分34秒 |
| | 4. 金融商品のリスクとリターン | 20分35秒 |
| | 5. 債券投資の特性と留意点 | 19分34秒 |
| | 6. 株式投資の特性と留意点 | 29分20秒 |

担当講師：ファイナンシャルプランナー 小松 英二

No.13 金融マーケット感覚のブラッシュアップ (中級編)

日本FP協会継続教育 (金融資産) AFP・CFP 共通2単位

| 内容 | テーマ | 収録時間数 |
|--|--------------------|--------|
| お客様本位の投資勧誘を実践するためには、会話の中でお客様の資産形成に係る問題点を見出さなくてはなりません。 このお客様が気づいていない「潜在的なニーズ」に対応した金融商品の説明には、マーケットや金融商品の知識が必須となります。 本セミナーでは、フィデューシャリー・デューティー実践のために必須となる、外国為替相場が変動するメカニズム、金利変動と金融商品の選択といった実務的なテーマを掘り下げて解説します。 | 1. 投資信託を比較する指標の理解 | 18分07秒 |
| | 2. ETFとREITの特性と留意点 | 16分03秒 |
| | 3. 外国為替相場と変動メカニズム | 26分50秒 |
| | 4. 金利変動と金融商品選択 | 14分13秒 |
| | 5. 証券税制のポイントと留意点 | 11分55秒 |
| | 6. NISAとiDeCoの留意点 | 25分02秒 |

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

日本FP協会継続教育 (FP実務と倫理) AFP・CFP 共通3単位

| 内容 | テーマ | 収録時間数 |
|--|------------------|----------------------------|
| 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」を意味します。 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。 本セミナーでは、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。 | 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

日本FP協会継続教育 (金融資産) AFP・CFP 共通3単位

| 内容 | テーマ | 収録時間数 |
|---|--------------------|----------------------------|
| 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。 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。 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。 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。 | 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

日本FP協会継続教育 (金融資産) AFP・CFP 共通3単位

| 内容 | テーマ | 収録時間数 |
|---|------------------------|----------------------------|
| 今、行動経済学が注目されています。 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するという立場の「心理学」を融合した経済学の新領域です。 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、実務上に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。 | 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

No.17 DX時代の論理と感情のマーケティング

日本FP協会継続教育 (FP実務と倫理) AFP・CFP 共通3単位

| 内容 | テーマ | 収録時間数 |
|--|----------------|----------------------------|
| 時代の変化に応じてマーケティングも大きく変化しています。 本セミナーでは、DXの進展とともに拡がりつつあるデジタル・マーケティングの役割を解説し、次に論理面、心理面からのアプローチに整理してこれからのマーケティング戦略の立案・進め方を示します。 伝統的マーケティングとデジタル・マーケティング、論理のマーケティングと心理のマーケティングの4つのアプローチを融合した新時代のマーケティングを考えていきます。 | 1. マーケティングの基本 | (前半) 23分43秒 (後半) 18分00秒 |
| | 2. マーケティングの捉え方 | (前半) 26分20秒 (後半) 23分54秒 |
| | 3. 論理のマーケティング | (前半) 27分31秒 (後半) 22分17秒 |
| | 4. 心理のマーケティング | (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。

通信講座・修了基準一覧

| コース名 | 受講期間 | 添削回数 | 教材 | 修了証授与基準 | 優秀修了証授与基準 |
|------------------------------------|------|------|--------|----------------|--------------------------------------|
| 預金・為替業務コース | 2ヵ月 | 2回 | 2冊 | 全回提出で平均点が60点以上 | 全回レポート提出で、平均点が95点以上の取得者に優秀修了証が授与されます |
| 融資業務コース | 2ヵ月 | 2回 | 2冊 | | |
| 預金・為替／融資業務総合コース | 3ヵ月 | 3回 | 4冊 | | |
| 営業の基本が身につく（電話営業の基本）セットコース | 3ヵ月 | 3回 | 2冊 | | |
| 営業の基本が身につくコース | 2ヵ月 | 2回 | 1冊 | | |
| 営業の基本が身につくコース（3ヵ月コース） | 3ヵ月 | 3回 | 1冊 | | |
| 電話営業の基本が身につくコース | 1ヵ月 | 1回 | 1冊 | 60点以上 | 95点以上 |
| 店頭サービス実践コース | 3ヵ月 | 3回 | 2分冊 | 全回提出で平均点が60点以上 | 全回レポート提出で、平均点が95点以上の取得者に優秀修了証が授与されます |
| 年金に強くなればリテール取引が得意になるコース | 3ヵ月 | 3回 | 3冊 | | |
| よくわかる確定拠出年金コース | 2ヵ月 | 2回 | 1冊 | | |
| よくわかる確定拠出年金コース（3ヵ月コース） | 3ヵ月 | 3回 | 1冊 | | |
| 相続取引に強くなるコース | 2ヵ月 | 2回 | 2分冊と別冊 | | |
| 相続取引に強くなるコース（3ヵ月コース） | 3ヵ月 | 3回 | 2分冊と別冊 | | |
| 高齢者取引と相続トラブル対策がよくわかるコース | 2ヵ月 | 2回 | 2分冊 | | |
| 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） | 3ヵ月 | 3回 | 2分冊 | | |
| 相続・事業承継・不動産相談に強くなるコース | 2ヵ月 | 2回 | 2冊 | | |
| 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） | 3ヵ月 | 3回 | 2冊 | | |
| 不動産オーナーの土地活用コース | 2ヵ月 | 2回 | 1冊 | | |
| FP資格を活かす150の話題コース | 2ヵ月 | 2回 | 1冊 | | |
| FP資格を活かす150の話題コース（3ヵ月コース） | 3ヵ月 | 3回 | 1冊 | | |
| 個人ローン手続き・取扱いのすすめ方コース | 2ヵ月 | 2回 | 2分冊 | | |
| 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） | 3ヵ月 | 3回 | 2分冊 | | |
| 住宅ローン相談に強くなるコース | 2ヵ月 | 2回 | 2分冊と別冊 | | |
| 住宅ローン相談に強くなるコース（3ヵ月コース） | 3ヵ月 | 3回 | 2分冊と別冊 | | |
| マネーライフ相談の説明が上手くなるコース | 2ヵ月 | 2回 | 2分冊 | | |
| マネーライフ相談の説明が上手くなるコース（3ヵ月コース） | 3ヵ月 | 3回 | 2分冊 | | |
| 信託活用がよくわかるコース | 2ヵ月 | 2回 | 2分冊 | | |
| 信託活用がよくわかるコース（3ヵ月コース） | 3ヵ月 | 3回 | 2分冊 | | |
| マネーマーケット感覚を磨くコース | 3ヵ月 | 3回 | 2分冊 | | |
| 金利・債券がわかれば経済がみえてくるコース | 2ヵ月 | 2回 | 2分冊 | | |
| 金利・債券がわかれば経済がみえてくるコース（3ヵ月コース） | 3ヵ月 | 3回 | 2分冊 | | |
| 金利予想に強くなるコース | 2ヵ月 | 2回 | 1冊 | | |
| 金利予想に強くなるコース（3ヵ月コース） | 3ヵ月 | 3回 | 1冊 | | |
| 顧客本位の投資勧誘を身につけるコース | 2ヵ月 | 2回 | 1冊 | | |
| 顧客本位の投資勧誘を身につけるコース（3ヵ月コース） | 3ヵ月 | 3回 | 1冊 | | |
| はじめての投信セールスコース | 3ヵ月 | 3回 | 3分冊 | | |
| 投信・外貨・保険セールスに強くなるコース | 2ヵ月 | 2回 | 2分冊 | | |
| 投信・外貨・保険セールスに強くなるコース（3ヵ月コース） | 3ヵ月 | 3回 | 2分冊 | | |
| iDeCo・NISA 提案の進め方コース | 2ヵ月 | 2回 | 1冊 | | |
| iDeCo・NISA 提案の進め方コース（3ヵ月コース） | 3ヵ月 | 3回 | 1冊 | | |
| 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 | 2分冊 | | |
| 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ヵ月コース） | 3ヵ月 | 3回 | 2分冊 | | |
| 「融資営業力」トレーニングコース | 2ヵ月 | 2回 | 2分冊 | | |
| 「融資営業力」トレーニングコース（3ヵ月コース） | 3ヵ月 | 3回 | 2分冊 | | |
| 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 | 1冊 | | |
| 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） | 3ヵ月 | 3回 | 1冊 | | |

| コース名 | 受講期間 | 添削回数 | 教材 | 修了証授与基準 | 優秀修了証授与基準 |
|---------------------------------------|------|------|--------|----------------|--------------------------------------|
| 事例で学ぶ資金ニーズのを見つけ方コース | 2ヵ月 | 2回 | 2分冊 | 全回提出で平均点が60点以上 | 全回レポート提出で、平均点が95点以上の取得者に優秀修了証が授与されます |
| 事例で学ぶ資金ニーズのを見つけ方コース〔3ヵ月コース〕 | 3ヵ月 | 3回 | 2分冊 | | |
| ヒアリング・課題解決力の磨き方コース | 2ヵ月 | 2回 | 2冊 | | |
| ヒアリング・課題解決力の磨き方コース〔3ヵ月コース〕 | 3ヵ月 | 3回 | 2冊 | | |
| ソリューション営業実践コース | 3ヵ月 | 3回 | 3分冊 | | |
| 伸びる会社の見つけ方・見方・育て方コース | 2ヵ月 | 2回 | 2分冊 | | |
| 伸びる会社の見つけ方・見方・育て方コース〔3ヵ月コース〕 | 3ヵ月 | 3回 | 2分冊 | | |
| 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 | 1冊 | | |
| 中小企業の生産性を高めるDXがよくわかるコース | 2ヵ月 | 2回 | 2分冊 | | |
| 中小企業の生産性を高めるDXがよくわかるコース〔3ヵ月コース〕 | 3ヵ月 | 3回 | 2分冊 | | |
| 事業再構築 クロス SWOT 分析で創り出す戦略立案&事業計画作成コース | 2ヵ月 | 2回 | 1冊 | | |
| はじめて学ぶ融資コース | 3ヵ月 | 3回 | 3分冊と別冊 | | |
| 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 | 1冊と別冊 | | |
| 融資判断力をアップする稟議書の作り方コース〔3ヵ月コース〕 | 3ヵ月 | 3回 | 1冊と別冊 | | |
| よくわかる会社法コース | 2ヵ月 | 2回 | 1冊 | | |
| 登記簿の見方・調べ方コース | 3ヵ月 | 3回 | 3分冊 | | |
| 商業登記簿の見方・調べ方コース | 2ヵ月 | 2回 | 1冊 | | |
| 不動産登記簿の見方・調べ方コース | 2ヵ月 | 2回 | 2分冊 | | |
| 不動産担保の見方がよくわかるコース | 2ヵ月 | 2回 | 2分冊 | | |
| 不動産担保の見方がよくわかるコース〔3ヵ月コース〕 | 3ヵ月 | 3回 | 2分冊 | | |
| 目利き・事業性評価に強くなるコース | 2ヵ月 | 2回 | 2分冊 | | |
| 目利き・事業性評価に強くなるコース〔3ヵ月コース〕 | 3ヵ月 | 3回 | 2分冊 | | |
| 財務3表徹底理解コース | 2ヵ月 | 2回 | 2分冊 | | |
| 財務3表徹底理解コース〔3ヵ月コース〕 | 3ヵ月 | 3回 | 2分冊 | | |
| 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 | 1冊 | | |
| 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〕 | 3ヵ月 | 3回 | 1冊 | | |
| 融資債権管理回収コース | 3ヵ月 | 3回 | 3分冊 | | |
| マネロン対策コース | 1ヵ月 | 1回 | 1冊 | | |
| マネロン対策コース〔2ヵ月コース〕 | 2ヵ月 | 2回 | 1冊 | 全回提出で平均点が60点以上 | 全回レポート提出で、平均点が95点以上の取得者に優秀修了証が授与されます |
| 取引時確認の実務がよくわかるコース | 2ヵ月 | 2回 | 2分冊 | | |
| 取引時確認の実務がよくわかるコース〔3ヵ月コース〕 | 3ヵ月 | 3回 | 2分冊 | | |
| よくわかる金融ADR制度と苦情リスク対応コース | 2ヵ月 | 2回 | 1冊 | | |
| 金融商品の「販売・勧誘ルール」「説明責任」を実践するコース | 2ヵ月 | 2回 | 2分冊 | | |
| 金融商品の「販売・勧誘ルール」「説明責任」を実践するコース〔3ヵ月コース〕 | 3ヵ月 | 3回 | 2分冊 | | |
| Q&A 新相続法コース | 2ヵ月 | 2回 | 1冊 | | |
| Q&A 新相続法コース〔3ヵ月コース〕 | 3ヵ月 | 3回 | 1冊 | | |
| 債権法と融資取引リスクの説明に強くなるコース | 2ヵ月 | 2回 | 1冊 | | |
| 債権法と融資取引リスクの説明に強くなるコース〔3ヵ月コース〕 | 3ヵ月 | 3回 | 1冊 | | |
| 金融法務コース | 4ヵ月 | 4回 | 2冊 | | |
| 預金・為替担当のための金融法務コース | 2ヵ月 | 2回 | 1冊 | | |
| 融資担当のための金融法務コース | 2ヵ月 | 2回 | 1冊 | | |
| 事故防止コース | 3ヵ月 | 3回 | 3分冊 | | |
| トヨタ式 PDCA 世界最強の現場力を学ぶコース | 2ヵ月 | 2回 | 1冊 | | |
| TQSM セールス・ビギナーコース | 2ヵ月 | 2回 | 1冊 | | |
| 問題解決のためのビジネスデータ分析コース | 2ヵ月 | 2回 | 2冊 | | |
| 問題解決のためのビジネスデータ分析コース〔3ヵ月コース〕 | 3ヵ月 | 3回 | 2冊 | | |

| コース名 | 受講期間 | 添削回数 | 教材 | 修了証授与基準 | 優秀修了証授与基準 |
|---|------|------|---|---|--|
| ハラスメントを防ぐ働きやすい職場づくりコース | 2ヵ月 | 2回 | 1冊と別冊 | 全回提出で平均点が60点以上 | 全回レポート提出で、平均点が95点以上の取得者に優秀修了証が授与されます |
| 実践モチベーション・デザインコース | 2ヵ月 | 2回 | 2冊 | | |
| 実践モチベーション・デザインコース〔3ヵ月コース〕 | 3ヵ月 | 3回 | 2冊 | | |
| キャリアスキルアップコース | 2ヵ月 | 2回 | 1冊 | | |
| キャリアスキルアップコース〔3ヵ月コース〕 | 3ヵ月 | 3回 | 1冊 | | |
| はじめてのマネジメントコース | 3ヵ月 | 3回 | 3分冊 | | |
| OJT推進コース | 3ヵ月 | 3回 | 3分冊 | | |
| 人事考課の考え方・進め方コース | 3ヵ月 | 3回 | 3分冊 | | |
| 経営指導者養成コース | 3ヵ月 | 3回 | 3分冊 | | |
| はじめて学ぶ簿記コース | 3ヵ月 | 3回 | 3分冊 | | |
| はじめて学ぶ簿記コース〔日商簿記3級チャレンジ編〕 | 4ヵ月 | 4回 | 4分冊 | | |
| 決算書の分析の見方・読み方コース | 3ヵ月 | 3回 | 3分冊 | | |
| 資金繰り表の作り方・見方コース | 3ヵ月 | 3回 | 3分冊 | | |
| 会員証券外務員（二種）養成コース* | 2ヵ月 | 2回 | 2冊と模擬問題（WEB版） | 全回レポート提出で、100点換算した平均点が70%以上 | 全回レポート提出で、100点換算した平均点が95%以上の取得者に優秀修了証が授与されます |
| 会員証券外務員（一種）養成コース* | 3ヵ月 | 3回 | 2冊と模擬問題（WEB版） | | |
| 特別会員証券外務員（二種）養成コース | 2ヵ月 | 2回 | 2冊と模擬問題（WEB版） | | |
| 特別会員証券外務員（一種）養成コース | 3ヵ月 | 3回 | 2冊と模擬問題（WEB版） | | |
| 宅建受験対策コース | 5ヵ月 | 5回 | 4分冊と別冊 | 任意課題を除く5回提出で平均点が60点以上 | 任意課題を除く5回レポート提出で、平均点が95点以上の取得者に優秀修了証が授与されます |
| 宅建合格答練コース | 5ヵ月 | 5回 | 3冊 | | |
| マンション建替士合格コース | 2ヵ月 | 2回 | 1冊 | 全回提出で平均点が60点以上 | 全回レポート提出で、平均点が95点以上の取得者に優秀修了証が授与されます |
| 3級FP技能士短期集中コース | 2ヵ月 | 2回 | 2冊 | | |
| 2級FP技能士短期集中コース | 3ヵ月 | 3回 | 2冊 | | |
| AFP & 2級FP技能士養成講座 | 4ヵ月 | 7回 | 7冊と補助教材 | 全回提出ですべて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、再提出制度あり。優秀修了証の設定なし） | |
| AFP認定研修講座 | 2ヵ月 | 2回 | 7冊 | | |
| ビジネスペン字練習帳（初級編） | 2ヵ月 | 2回 | 在籍期間内に全課題提出、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。在籍期間内提出 | | |
| ビジネスボールペン（上達）～敬語ハンドブック付き～ | 3ヵ月 | 3回 | | | |
| ITパスポート試験合格講座 | 3ヵ月 | 3回 | | | |
| Web・5G・IoT・MaaS・AI・ブロックチェーン100 | 3ヵ月 | 3回 | | | |
| 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ヵ月 | 3回 | | | |
| これでわかる Word 応用編(2021・2019・2016 選択)* | 各2ヵ月 | 各2回 | | | |
| これでわかる Excel 応用編(2021・2019・2016 選択)* | 各2ヵ月 | 各2回 | | | |
| 【オーダーメイド課題】Excel 2019* | 3ヵ月 | 3回 | | | |
| Excel ビジネス活用術 116 のワザ (2019/2016 対応)* | 2ヵ月 | 2回 | | | |
| 今すぐ使えるかんたん Excel ピボットテーブル(2016 対応)* | 3ヵ月 | 3回 | | | |
| 今すぐ使えるかんたん Excel グラフ (2016 対応)* | 3ヵ月 | 3回 | | | |
| 今すぐ使えるかんたん Excel 関数(MS365/2021/2019/2016 対応)* | 3ヵ月 | 3回 | | | |
| マクロなしでできる! Excel 集計・抽出テクニック (2016 対応)* | 3ヵ月 | 3回 | | | |
| Excel マクロ & VBA 入門 (MS365/2021/2019/2016 対応)* | 3ヵ月 | 3回 | | | |
| Excel ビジネス文書徹底入門 (2016 対応)* | 3ヵ月 | 3回 | | | |
| Excel ビジネスデータ分析 (2019/2016 対応)* | 3ヵ月 | 3回 | | | |
| これでわかる PowerPoint 応用編(2021・2019・2016 選択)* | 各2ヵ月 | 各2回 | | | |
| PowerPoint のデザイン教科書* | 3ヵ月 | 3回 | | | |
| パワポもワードも見違える! 伝わる資料づくりのデザイン黄金ルール* | 3ヵ月 | 3回 | | | |
| 営業のための Excel & PowerPoint * | 3ヵ月 | 3回 | | | |
| 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 | | | |
| 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 | | | |

各コースとも提出期限を厳守した場合は、

※はWEB上での課題提出となります。

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・106ページ）②受講者名簿（107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）

年 月 日

通信講座申込書（個人用）

(株)ビジネス教育出版社

教育事業部 行

FAX 03(3222)7878 TEL 03(3221)5361

お申込み
コース名

※ $\left. \begin{array}{l} 1\text{ヵ月} \\ 2\text{ヵ月} \\ 3\text{ヵ月} \end{array} \right\}$ コース を受講します。

____月開講希望

- ・AFP・CFP®継続教育として、1. 申請します。 2. 申請しません。

AFP会員番号（ ） CFP®会員番号（ ）

| | | |
|-------|-------------------------------|---------|
| フリガナ | | |
| 氏名 | (印) | |
| 教材送付先 | (どちらかに○をつけてください) 1. 自宅 2. 勤務先 | |
| 自宅住所 | 〒 — 都・道・府・県 | |
| | ビル・マンション名 | |
| | TEL — — | FAX — — |
| 会社名 | | |
| 部課名 | | |
| 勤務先住所 | 〒 — 都・道・府・県 | |
| | ビル・マンション名 | |
| | TEL — — | FAX — — |

《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)。

通信講座申込書（団体用）

申込日 年 月 日

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

e-mail kouza@bks.co.jp

下記のとおり通信講座を申し込みます。

| | | | |
|------|---|-------|--|
| 団体名 | | TEL | |
| | | FAX | |
| 住所 | 〒 | | |
| 所属部署 | | 申込責任者 | |

◆希望開講月： 月開講

（添削レポートの提出期限は、開講日の各1ヵ月後からとなります）

◆受講要領（○をお付けください）

| | | | | |
|----------|--|---------|---------------|---------------------------|
| 教材配送 | 1. 本部宛一括 2. 受講者宛 3. 部(支)店宛 4. その他（備考に記入） | | | |
| レポート提出方法 | 1. 本部とりまとめ | 2. 受講者 | 3. 部(支)店担当者 | 3. の部(支)店共通担当職名 〔 〕 |
| レポート返却先 | 1. 本部宛一括 | 2. 受講者宛 | 3. 部(支)店担当者宛 | |
| 修了証の送付先 | 1. 本部宛一括 | 2. 受講者宛 | 3. 部(支)店担当者宛 | |
| 成績報告 | 1. 要 2. 不要 *成績報告要の場合はID/PWを発行いたします。随時成績状況をご覧いただくことが可能です（109ページご参照）。 | | | |
| 受講料請求先 | 1. 本部宛 | 2. 受講者宛 | 3. その他（備考に記入） | 支払予定日 年 月 日 |
| 〈備考〉 | | | | |

◆お申込みコース（コース名、受講期間、受講者数を記入。再受講（添削のみ）が可能なコースも受講者数を記入してください。）

| コース名 | 受講期間 | 通常受講 | コース名 | 受講期間 | 通常受講 |
|------|------|------|------|------|------|
| 1 | ヵ月 | 名 | 8 | ヵ月 | 名 |
| 2 | ヵ月 | 名 | 9 | ヵ月 | 名 |
| 3 | ヵ月 | 名 | 10 | ヵ月 | 名 |
| 4 | ヵ月 | 名 | 11 | ヵ月 | 名 |
| 5 | ヵ月 | 名 | 12 | ヵ月 | 名 |
| 6 | ヵ月 | 名 | 13 | ヵ月 | 名 |
| 7 | ヵ月 | 名 | 14 | ヵ月 | 名 |

* 「受講者名簿」は次ページに記入または作成済み名簿をお付けください。記入用紙が足りない場合はコピーしてください。
* AFP・CFP®の継続教育としてお申込みになる場合にはその旨を、それぞれ受講者名簿に記入してください。

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」「通常受講」および「再受講」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

提出されたレポートは、専任の講師により、ていねいに添削指導されます。また受講者管理を万全にするため、添削レポートはすべてバーコード管理をしています。

テキスト等の内容に不明の箇所がある場合には、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(AD2000. K-BANK)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、IDとパスワードを使い、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できます。
- 3 職場内ご担当者は、IDとパスワードを使い、職場内(支店など)の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。

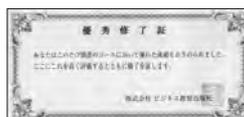
7

全レポート 提出完了

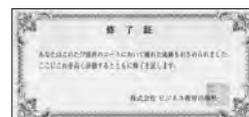
8

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

外務員(証券外務員)資格試験への取組みについて

日本証券業協会が行う会員外務員資格試験のうち、会員外務員（二種・一種）資格試験については、受験資格がオープン化されています。どなたでも受験することが可能です。

これにより、「会員外務員資格」を保有してから証券会社に就職・登録をしたり、「金融商品仲介業者*」として、所属証券会社等の委託を受けて投資家と証券会社との仲介業務を行うこともできます。

*金融商品仲介業を営むためには、登録申請書を提出し、内閣総理大臣の登録を受ける必要があります。

弊社では、外務員資格試験への取組みとして、『外務員資格試験』(会員二種・一種・内部管理責任者、特別会員二種・一種・内部管理責任者)用対策教材やe-ラーニング、通信講座を提供しています。

■【会員】外務員二種・一種・内部管理責任者 資格対策教材（証券会社・金融機関・一般向け）

- ・外務員試験に精通した指導実績豊富な執筆陣が、新たな内容構成・編集で効率的に合格へと導く！
- ・執筆講師による各科目の効率的学習のためのポイント講義（弊社HPで視聴可能）の視聴用パスワードをテキストに収録！

| | | | |
|--------|---------|--------|---|
| 学習テキスト | 一種・二種対応 | 2,530円 | 合格のための頻出事項を選びすぎり、まとめた1冊。2色印刷（内管を除く）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。各章末の演習問題（○×問題）で知識の定着を促す。インターネットのポイント講義映像により、効率的学習をサポート（内管を除く） |
| | 内部管理責任者 | 1,980円 | |
| 対策問題集 | 二種 | 1,430円 | 頻出問題、重要事項にかかる問題を選びすぎり、解説とともに収録。収録問題の解説だけではなく、解答の際のテクニックを随所で解説。巻末には、本試験と同一レベルと配分の模擬想定問題を2回収録（内管を除く） |
| | 一種 | 1,650円 | |
| | 内部管理責任者 | 1,320円 | |

（価格はすべて税込み）

■【特別会員】外務員二種・一種・内部管理責任者 資格対策教材（金融機関向け）

- ・外務員試験に精通した指導実績豊富な執筆陣が、新たな内容構成・編集で効率的に合格へと導く！
- ・執筆講師による各科目の効率的学習のためのポイント講義（弊社HPで視聴可能）の視聴用パスワードをテキストに収録！

| | | | |
|--------|---------|--------|---|
| 学習テキスト | 一種・二種対応 | 1,760円 | 合格のための頻出事項を選びすぎり、まとめた1冊。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。各章末の演習問題（○×問題）で知識の定着を促す。インターネットのポイント講義映像により、効率的学習をサポート |
| 対策問題集 | 二種 | 1,210円 | 頻出問題、重要事項にかかる問題を選びすぎり、解説とともに収録。収録問題の解説だけではなく、解答の際のテクニックを随所で解説。巻末には、本試験と同一レベルと配分の模擬想定問題を2回収録（内管を除く） |
| | 一種 | 1,430円 | |
| | 内部管理責任者 | 1,430円 | |

（価格はすべて税込み）

■e-ラーニングシステム『ウェブ・エクササイズ』証券外務員資格

【会員二種】版、【会員一種】版、【会員内部管理責任者】版、【特別会員二種】版、【特別会員一種】版、【特別会員内部管理責任者】版の『ウェブ・エクササイズ』を常時開催しております。詳細は91～93ページをご参照ください。

■証券外務員（二種）・（一種）養成コース・特別会員証券外務員（二種）・（一種）養成コース〈通信講座〉

常時開講しております。詳細は82～83ページをご参照ください。

FP資格について

※「FP資格について」は、2022年10月現在の内容です。項目によっては制度が変更されることもありますのでご注意ください。

(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。

AFP認定者は2年間に15単位、
CFP®認定者は2年間に30単位を
取得することが必要

AFP・CFP® 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®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®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。

(通信講座)

| 課目 | コース名 | 単位数 | |
|--|--|------------|-------------|
| FP実務と倫理 | FP資格を活かす150の話題コース(2ヵ月・3ヵ月) | AFP: 7.5単位 | CFP: 13.5単位 |
| | 顧客本位の投資勧誘を身につけるコース(2ヵ月・3ヵ月) | AFP: 7.5単位 | CFP: 9単位 |
| | 地方創生SDGs金融の進め方がよくわかるコース(2ヵ月・3ヵ月) | AFP: 7.5単位 | CFP: 10.5単位 |
| | 取引時確認の実務がよくわかるコース(2ヵ月・3ヵ月) | AFP: 7.5単位 | CFP: 9単位 |
| 金融資産運用設計 | 金融商品の「販売・勧誘ルール」「説明責任」を実践するコース(2ヵ月・3ヵ月) | AFP: 7.5単位 | CFP: 15単位 |
| | 信託活用がよくわかるコース(2ヵ月・3ヵ月) | AFP: 7.5単位 | CFP: 15単位 |
| | マネーマーケット感覚を磨くコース(3ヵ月) | AFP: 7.5単位 | CFP: 15単位 |
| | 金利・債券がわかれば経済がみえてくるコース(2ヵ月・3ヵ月) | AFP: 7.5単位 | CFP: 13単位 |
| | 金利予想に強くなるコース(2ヵ月・3ヵ月) | AFP: 7.5単位 | CFP: 15単位 |
| | はじめての投信セールスコース(3ヵ月) | AFP: 7.5単位 | CFP: 11単位 |
| | 投信・外貨・保険セールスに強くなるコース(2ヵ月・3ヵ月) | AFP: 7.5単位 | CFP: 10単位 |
| | 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・3ヵ月) | AFP: 7.5単位 | CFP: 11.5単位 |
| | マネロン対策コース(1ヵ月・2ヵ月) | AFP: 6.5単位 | CFP: 6.5単位 |
| | 債権法と融資取引リスクの説明に強くなるコース(2ヵ月・3ヵ月) | AFP: 7.5単位 | CFP: 8単位 |
| | 金融法務コース(4ヵ月) | AFP: 7.5単位 | CFP: 15単位 |
| | 預金・為替担当のための金融法務コース(2ヵ月) | AFP: 7単位 | CFP: 7単位 |
| | 融資担当のための金融法務コース(2ヵ月) | AFP: 7.5単位 | CFP: 8単位 |
| | 会員証券外務員(二種)養成コース(2ヵ月) | AFP: 7.5単位 | CFP: 15単位 |
| 会員証券外務員(一種)養成コース(3ヵ月) | AFP: 7.5単位 | CFP: 15単位 | |
| 不動産運用設計 | 特別会員証券外務員(二種)養成コース(2ヵ月) | AFP: 7.5単位 | CFP: 15単位 |
| | 特別会員証券外務員(一種)養成コース(3ヵ月) | AFP: 7.5単位 | CFP: 15単位 |
| | 登記簿の見方・調べ方コース(3ヵ月) | AFP: 7.5単位 | CFP: 15単位 |
| | 不動産登記簿の見方・調べ方コース(2ヵ月) | AFP: 7.5単位 | CFP: 15単位 |
| ライフ・リタイアメントプランニング | 不動産担保の見方がよくわかるコース(2ヵ月・3ヵ月) | AFP: 7.5単位 | CFP: 15単位 |
| | 融資債権管理回収コース(3ヵ月) | AFP: 7.5単位 | CFP: 15単位 |
| | 年金に強くなればリテール取引が得意になるコース(3ヵ月) | AFP: 7.5単位 | CFP: 15単位 |
| | よくわかる確定拠出年金コース(2ヵ月・3ヵ月) | AFP: 7.5単位 | CFP: 8.5単位 |
| | 個人ローン手続き・取扱いのすすめ方コース(2ヵ月・3ヵ月) | AFP: 7.5単位 | CFP: 15単位 |
| | 住宅ローン相談に強くなるコース(2ヵ月・3ヵ月) | AFP: 7.5単位 | CFP: 15単位 |
| | マネーライフ相談の説明が上手くなるコース(2ヵ月・3ヵ月) | AFP: 7.5単位 | CFP: 15単位 |
| | 事例で学ぶ資金ニーズの見つけ方コース(2ヵ月・3ヵ月) | AFP: 7.5単位 | CFP: 13.5単位 |
| | 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) | AFP: 7.5単位 | CFP: 9単位 |
| | 中小企業の生産性を高めるDXがよくわかるコース(2ヵ月・3ヵ月) | AFP: 7.5単位 | CFP: 15単位 |
| 事実再構築クロスSWOT分析で創り出す戦略立案&事業計画作成コース(2ヵ月) | AFP: 7.5単位 | CFP: 15単位 | |
| タックスプランニング | 目利き・事業性評価に強くなるコース(2ヵ月・3ヵ月) | AFP: 7.5単位 | CFP: 15単位 |
| | 商業登記簿の見方・調べ方コース(2ヵ月) | AFP: 7.5単位 | CFP: 12単位 |
| | 財務3表徹底理解コース(2ヵ月・3ヵ月) | AFP: 7.5単位 | CFP: 11単位 |
| | 決算書の分析的見方・読み方コース(3ヵ月) | AFP: 7.5単位 | CFP: 15単位 |
| 相続・事業承継設計 | 資金繰り表の作り方・見方コース(3ヵ月) | AFP: 7.5単位 | CFP: 11単位 |
| | 相続取引に強くなるコース(2ヵ月・3ヵ月) | AFP: 7.5単位 | CFP: 15単位 |
| | 高齢者取引と相続トラブル対策がよくわかるコース(2ヵ月・3ヵ月) | AFP: 7.5単位 | CFP: 15単位 |
| | 相続・事業承継・不動産相談に強くなるコース(2ヵ月・3ヵ月) | AFP: 7.5単位 | CFP: 15単位 |
| | Q&A 新相続法コース(2ヵ月・3ヵ月) | AFP: 7.5単位 | CFP: 7.5単位 |

当社では、継続教育研修として、常時開催している「FP継続セミナー(通学・オンライン)」をはじめ、左表の「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)は、当社ホームページ上からもお申込みいただけます。

※単位数は2022年10月現在のものです。今後、変動することがありますのでご了承ください。詳しくは当社ホームページをご参照ください。

【セミナー】……各種セミナーも開催しています。日程等は当社までお問い合わせください。セミナー実績は112ページを参照してください。また、「ウェブセミナー」にも継続教育の対象となるものがあります。97~99ページを参照してください。

※上記コースを受講されますと、修了時に当社コース修了証とともに「継続教育研修受講証明書」を発行いたしますので、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>

FP継続教育単位短期集中取得コースについて

- ◆パワーアップ講座（1講座5単位）の中から全6講座中3講座を組み合わせて15単位を一括取得できるコースです。
- ◆業務との関連性を追及した、FPの有資格者の方に役立つラインアップです。
- ◆3ヵ月以内で修了可能。日本FP協会の「資格更新期限」が迫った方でも、3講座まとめて受講・修了すれば、AFPの資格更新に必要な15単位を短期間に取得できます。しかも受講料が割安です。
- ◆継続教育を申し込む方は、「FP実務と倫理」を履修し、かつそれ以外に2科目以上を履修しなければなりません。

■受講料(3講座分)

15,620円（消費税・送料込み）
 ※1講座でも受講できますが受講料は1講座につき5,720円です。
 ※6講座受講すると、CFP®資格更新に必要な30単位を一度に取得できます。受講料は28,160円です。

■受講期間 最長3ヵ月

■教材構成(1講座につき)

・教科書1冊 ・添削問題1部

提携先教育機関

(株)日本投資環境研究所 投資教育部
 〒103-0027 東京都中央区日本橋一丁目17-10
 TEL 03-5144-0294
 FAX 03-5200-0836

■パワーアップ講座のラインアップ

| No. | 講座名(テーマ) | 主な学習内容 | 課目 | 単位数 |
|-----|-------------|---|---------|----------------------|
| ① | FPと倫理 | FPとして遵守すべき法令や身に付けておくべき倫理について理解し、業務が円滑に行えるようにする。 | FP実務と倫理 | AFP: 5単位 CFP: 5単位 |
| ② | 投資の知識 | 投資の知識を基本から応用まで理解し、ライフプランに基づく投資行動に結びつける。 | 金融資産 | AFP: 5単位 CFP: 5単位 |
| ③ | 金融の知識 | 他業態の金融競合商品をさまざまな角度から比較することで、幅広い提案力を身に付ける。 | 金融資産 | AFP: 5単位 CFP: 5単位 |
| ④ | 公的年金と健康保険制度 | 公的年金制度の基礎知識と健康保険制度について理解する。 | ライフプラン | AFP: 5単位 CFP: 5単位 |
| ⑤ | 証券税制の概要 | 上場株式等の譲渡益および配当課税の現行制度を知り税制改正の注意点を理解する。 | タックスプラン | AFP: 5単位 CFP: 5単位 |
| ⑥ | 相続・贈与の知識 | 相続時精算課税制度の内容を理解し、一般的な生前贈与、事業承継についての注意点を理解する。 | 相続・事業承継 | AFP: 5単位 CFP: 5単位 |



・お申込みには、①と他の2つの講座名をご記入ください。ただし、①②③の組合せはできません。

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 |
| [融資] 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 [営業・渉外] 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 [リスク管理] コンプライアンス研修 FD研修 [窓口・マナー] 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 [管理者] 人事考課者訓練 OJT研修 管理者研修 メンタルヘルス研修 [新入行員] 新入行員マナー・金融法務基礎 社会人基礎力 [簿記・財務] 財務分析基礎・実践研修 [FP・年金] 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 [金融・経済] マーケットの基本と日本経済新聞の読み方 [預かり資産] 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 [資格] 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. | [年金] 金融セミナー(東京) 年金大学(熊本) [FP継続教育研修] (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 サラリーマンの財務知識 (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 (<https://www.bks.co.jp>) をご覧ください。

内定者・新入行員教育について

金融機関を取り巻く経済環境はめまぐるしい変化をしています。これからの人材像について、経済産業省が提唱している「基礎学力」「専門知識」に加え、それらを活用していくための**前に踏み出す力（アクション）**、**考え抜く力（シンキング）**、**チームで働く力（チームワーク）**の3つの能力から構成された**「社会人基礎力」**が職場や地域社会で働く上で必要な力としています（経済産業省HP）。

（1）一歩前に踏み出し、失敗しても粘り強く取り組む力、（2）疑問を持ち、考え抜く力、（3）多様な人々とともに、目標に向けて協力する力、が新社会人に要求されています。

弊社では、新社会人が仕事に対するモチベーションや必要な基礎力を高め即戦力となるためのプログラムの一助として、次の「e-ラーニング」「通信講座」「書籍」を提供しています。

■e-ラーニング

（価格は税込み）

*わかりやすい「学習テキスト」（別売）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

《証券外務員対策 ウェブ・エクササイズ》 *学習管理機能付き

| 受験種別 | 利用可能期間 | 内定者特価／1名 |
|----------|--------|------------------|
| 会員二種対策 | 6ヵ月 | 5,720円（一般7,810円） |
| 会員一種対策 | | |
| 特別会員二種対策 | 4ヵ月 | 3,740円（一般5,280円） |
| 特別会員一種対策 | | |

《FP3級・2級対策 ウェブ・エクササイズ》 *学習管理機能付き

| 種別 | 利用可能期間 | 内定者特価／1名 |
|------|--------|------------------|
| FP3級 | 3ヵ月 | 3,630円（一般5,280円） |
| FP2級 | 3ヵ月 | 5,280円（一般7,370円） |

《銀行員の基礎知識シリーズ ウェブ・エクササイズ》 *学習管理機能付き

| コース名 | 利用可能期間 | 利用料金 |
|-------------------|--------|-----------|
| 社会人基礎力講座 | 6ヵ月 | 1,100円／1名 |
| 銀行員のための仕事の進め方とマナー | 6ヵ月 | 1,100円／1名 |
| 預金・為替業務の基礎 | 6ヵ月 | 4,070円／1名 |
| 融資業務の基礎 | 6ヵ月 | 4,620円／1名 |

ウェブ・セミナー

| コース名 | 利用可能期間 | 内定者特価／1名 |
|-------------------|--------|------------------|
| 金融業務基礎研修 預金・為替業務編 | 3ヵ月 | 4,950円（一般6,600円） |
| 金融業務基礎研修 融資業務編 | 3ヵ月 | 4,950円（一般6,600円） |
| 決算書の見方 | 3ヵ月 | 4,950円（一般6,600円） |
| FP資格の魅力 | 3ヵ月 | 4,950円（一般6,600円） |

■通信講座

（詳しい内容は各講座のページを参照ください）

| コース名 | ページ | コース名 | ページ |
|---------------------------|-----|---------------------------|-----|
| 預金・為替業務コース | 12 | はじめて学ぶ簿記コース〔日商簿記3級チャレンジ編〕 | 79 |
| 融資業務コース | 13 | 会員証券外務員（二種）養成コース | 82 |
| 預金・為替／融資業務総合コース | 14 | 会員証券外務員（一種）養成コース | 82 |
| 営業の基本が身につく（電話営業の基本）セットコース | 15 | 特別会員証券外務員（二種）養成コース | 83 |
| 営業の基本が身につくコース | 16 | 特別会員証券外務員（一種）養成コース | 83 |
| 電話営業の基本が身につくコース | 17 | 3級FP技能士短期集中コース | 86 |
| はじめて学ぶ簿記コース | 78 | | |

■書籍

《内定者》

- 「わかる！できる！「社会人基礎力」講座」
ブラチナ・コンシェルジュ監修／高橋忠寛著
B5判 定価1,100円
- 「はじめての銀行業務」
細田恵子著 B5判 定価1,100円
- 「銀行員になる一歩の第一歩」
細田恵子著 A5判 定価1,430円
- 「金融経済のしくみがおもしろいようにわかる
15の連想ゲーム」
角川総一著 B5判 定価1,320円
- 「証券外務員」受験対策教材（詳細は110ページ参照）
（株）日本投資環境研究所編

《新入行員》

- [預金・為替業務] 松尾綜合法律事務所監修／細田恵子著
 - ①「学習テキスト」 B5判 定価2,200円
 - ②「トレーニングドリル」 B5判 定価 880円
- [融資業務] 松尾綜合法律事務所監修／融資実務研究会編
 - ①「学習テキスト」 B5判 定価2,200円
 - ②「トレーニングドリル」 B5判 定価 880円
- [はじめてのコンプライアンス] 香月裕爾著
 - ①「学習テキスト」 B5判 定価2,200円
 - ②「トレーニングドリル」 B5判 定価 880円

■動画（DVD）

- 金融業務基礎研修 預金・為替業務編（ハンドブック・効果測定テスト） 定価：220,000円
- 金融業務基礎研修 融資業務編（ハンドブック・効果測定テスト） 定価：220,000円

コンプライアンス研修映像教材について

弊社では、特別会員向けの「毎年の資質向上研修（営業員再研修）のための研修用教材」、金融機関向けの「営業員再研修のための研修用教材」、「内部管理責任者および営業責任者のための研修用教材」「生保継続教育のための研修用教材」を提供しています。

研修用教材と効果測定テストのデータ提供により、低コストでの資質向上研修、営業員再研修の社内運営を支援します。各金融機関様のご要望に応じた教材構成や納品形態とすることができ、またテストの採点等を代行いたします。

映像教材（研修用教材の内容の解説映像・ケースの再現映像）の活用により、臨場感のある社内研修の実施が可能です。

■ご提供サービス

映像教材



映像教材

(DVD/Web配信)データ提供

ハンドブックの内容の解説映像とよくある事例の再現映像です。ハンドブックとの併用により、一歩踏み込んだ研修が可能となります。

ハンドブック・効果測定テスト



ハンドブック (研修用教材)

(ワードデータ/PDF/原紙)

社内研修、業務必携としても活用できるハンドブック形式の研修用教材です。必要数印刷のうえ、ご利用ください。社内イントラ上への掲載も可能です。



効果測定テスト

(ワードデータ/PDF/原紙)

ハンドブックに対応した、理解度の確認用の効果測定テストです。問題用紙・解答用紙・解答解説を○×問題20問3パターンをご用意しています。社内ルール等の問題をプラスしてのご活用も可能です。

オプションサービス

Web版テスト・ 成績管理システム

弊社サーバー上のランダム出題方式のe-ラーニングシステムです。個人別学習履歴の管理が可能です。各社様ご利用の確認テストの登録・管理も可能です。



教材配布業務の代行

必要数の教材印刷および各営業店への配布業務などを代行いたします。



効果測定テストの採点業務

回答済みの答案を回収し、採点および集計作業を行います。



関連会社のご案内

■株式会社フィナンシャル・ラボ 会社概要

金融機関様向けに今後継続して発生することが想定される各種制度改正対応の支援等を目的に2015年1月に設立しました。主な業務内容は証券外務員やFPの資格取得対策講座や金融商品販売担当者向け、管理職向けのスキルアップのための各種研修や制度対応時研修を提供します。また金融商品販売に係る各種約款・帳票・社内規程・事務処理ルールの見直し、顧客向けパンフレットの作成、HPの見直し等の全般的な支援等を提供します。

設立年月日：2015年1月9日

資本金：1,100万円

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

金融犯罪・マネロン対策教育について

金融庁より発表されている「マネー・ローンダリング及びテロ資金供与対策に関するガイドライン」の中で、「金融機関等においては、こうしたマネロン・テロ資金供与対策が、実際の顧客との接点である営業部門において有効に機能するよう、経営陣の主体的な関与も含めた地域・部門横断的なガバナンスにより、継続的に取組みを進める必要がある」と指摘されています。そこでビジネス教育出版社では、各階層・レベル別に様々なマネロン継続教育を支援する教材を用意しました。

■通信講座

| コース名 | 教材 | 受講期間 | 添削回数 | 受講料 | ページ |
|---|----|---------|-------|----------------|-----|
| 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 | 1冊 | 1ヵ月/2ヵ月 | 1回/2回 | 5,060円/6,600円 | 58 |
| 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 | 2冊 | 2ヵ月/3ヵ月 | 2回/3回 | 8,800円/10,560円 | 59 |

マネロン・テロ資金供与対策継続教育

FATF の第4次審査結果を踏まえ、金融機関職員全員が知っておくべき金融犯罪・マネロン対策の基本を、講義形式でわかりやすく解説。新人研修・支店研修など幅広い用途で何度でもご利用いただける内容です。

○マネロン・テロ資金供与対策研修用講義 (DVD版・2時間)

講師：片岡総合法律事務所 弁護士 近藤克樹

提供価格：220,000円 (税込み・DVD100枚まで)

講義ハンドブック・効果測定テスト付き (WordまたはPDFデータ提供)

○Web配信版

利用期間：3ヵ月 Web視聴+Web確認テスト

提供価格 (税込み)：(基本料) 198,000円+ (300円/1ID)



金融業務基礎研修【動画教材】

新人導入研修の必須項目である預金・為替業務/融資業務の基礎知識を各約150分の解説動画にまとめました。集合研修の代替としてご利用いただけます。

| 種類 | タイトル | 提供価格 (税込み) | サービス内容 |
|---------|-------------------------------------|-----------------------------|---|
| 研修用 DVD | 金融業務基礎研修 1. 預金・為替業務編 2. 融資業務編 | 各 220,000円 | それぞれに講義ハンドブック・効果測定テスト 50問付き【DVD各100枚まで】 |
| Web 配信 | 金融業務基礎研修 1. 預金・為替業務編 2. 融資業務編 | 各 220,000円 + 330円/1ID | 利用期間：3ヵ月間 Web動画視聴+Web確認テスト |

金融ビジネス能力検定協会と金融ビジネス能力検定について

「金融ビジネス能力検定協会」は、ビジネス教育出版社の教育研修事業のフォローと働きがいある人間らしい職の創出、起業家精神、創造性を発揮できる人材を輩出することを目的としています。金融ビジネス能力検定では、これからの金融・ビジネス界を担うイノベーションを興せる人材萌出および技術的・職業的スキルの向上や金融機関の能力強化を進めることのできる「実務」「応用力」が身につく検定試験を行い、「いつでも、どこでも学べる」働きがいのあるディーセント・ワークを促進します。

■検定科目

①預金・為替業務

預金実務の基本、コンプライアンス、為替取引の基本、手形・小切手、各種手続き等の初級実務の知識レベルを測定します。

②融資業務

融資実務の基本、コンプライアンス、融資の受付・審査、担保・保証、管理・回収までの初級実務の知識レベルを測定します。

■検定要綱

- 検定料：無料（弊社が指定した団体・法人）
- 検定日程：毎年5月1日～7月31日（ご相談に応じ実施日設定可能）
- 検定形式：オンライン・ランダム出題形式
- 検定方法：PC、スマートフォン、タブレット等のデバイスをご用意いただき、オンライン上での受験となります
- 出題数：合計50問（三肢選択方式）
- 試験時間：40分
- 合否判定基準と結果：原則70点以上。後日金融ビジネス能力検定協会から合否結果が通知されます。

《受検のお申込み・お問い合わせ》

(株)ビジネス教育出版社内 金融ビジネス能力検定協会 オンライン検定試験部

TEL：03-3221-5361

FAX：03-3222-7878

URL：<https://kinbiji-kentei.com/>

E-mail：madoguchi@kinbiji-kentei.com

一般社団法人 TQSM協会の「スキルアップ制度」について

日本が誇る製造業のTQM [Total Quality Management] を応用した「営業のTQSM [Total Quality Sales Management]」は、「営業部門の各人材における生産性向上」および「営業部門の各組織における総合的品質管理」に着実な成果を残し続けています。当協会のミッションは、「TQSM」を「渉外力と管理力の能力を高めたい個人向けの営業能力開発スキル」として広く普及して、渉外活動スキルと渉外管理スキルの向上、顧客本位のサービス品質の向上、顧客事業や生活水準の向上を実現することにより、金融機関の渉外担当者として渉外管理職の社会的な地位を向上させて、持続可能な社会の実現に貢献することを目指して参ります。

■金融機関の渉外部門のすべての方へ

「営業能力開発コース：営業必修課程」の受講

通信教育講座

○TQSMセールス・ビギナーコース（営業必修課程） 添削指導 2回

「TQSM協会 個人会員」の登録手続き

- ① 「TQSM セールス・ビギナーコース（営業必修課程）」の詳細は、69ページをご参照ください。本通信教育講座を修了した方のみ、「TQSM協会個人会員の登録手続き」を進めることができます。
- ② 「TQSM協会個人会員に登録された方」は、「会員特典」として「会員限定スクール・会員限定セミナー・会員限定イベント」の「TQSM協会が提供する各種サービス」を受けることが可能です。

■TQSM協会の個人会員のすべての方へ

「営業能力開発コース：営業基礎能力以降」の受講

スクール

1.TQSMセールス・ベーシックコース（営業基礎能力） 3時間×2DAYS
「本コースを修了した方」のみ、「2のコース」が受講できます。

2.TQSMセールス・アドバンスコース（営業上級能力） 3時間×2DAYS
「本コースを修了した方」のみ、「3のコース」が受講できます。

3.TQSMセールス・マイスターコース（営業総合能力） 3時間×2DAYS
「営業能力開発コースの全コースを修了した方」のみ、「TQSM営業能力検定試験の受験資格」が付与されます。

「TQSM営業能力検定試験」の受験

「TQSM営業能力検定試験の合格者」は、「管理能力開発コースの受講資格」が付与されます。

「管理能力開発コース」の受講

スクール

1.TQSMマネジメント・ベーシックコース（管理基礎能力） 3時間×2DAYS
「本コースを修了した方」のみ、「2のコース」が受講できます。

2.TQSMマネジメント・アドバンスコース（管理上級能力） 3時間×2DAYS
「本コースを修了した方」のみ、「3のコース」が受講できます。

3.TQSMマネジメント・マイスターコース（管理総合能力） 3時間×2DAYS
「管理能力開発コースの全コースを修了した方」のみ、「TQSM管理能力検定試験の受験資格」が付与されます。

「TQSM管理能力検定試験」の受験

「TQSM管理能力検定試験の合格者」は、「TQSM協会のライセンス」が付与されます。

- ① 「TQSM協会個人会員に登録された方」は、「会員特典」として営業基礎能力→営業上級能力→営業総合能力を体系的に習得する各コースの受講が可能です。各コースは、本通信教育講座を更に専門的かつ実践的に身につける「スクール型」の受講となります。「各コース」は、「一般社団法人TQSM協会」が有料で提供して、「1.TQSMセールス・ベーシックコース」からの受講となります。
※「各コース修了者」のみ「次ステージのコース」を受講できます。
- ② 「営業能力開発コースの全課程（スクール型）を修了した方」は、「TQSM営業能力検定試験の受験資格」が付与され受験できます。
※「試験合格者」は、「管理能力開発コース受講資格」が付与されます。
- ③ 「TQSM営業能力検定試験の合格者」は、「合格者特典」として管理基礎能力→管理上級能力→管理総合能力を体系的に習得する各コースの受講が可能です。各コースは、本通信教育講座を更に渉外管理職の視点で強化できる「スクール型」の受講となります。「各コース」は、「一般社団法人TQSM協会」が有料で提供して、「1.TQSMマネジメント・ベーシックコース」からの受講となります。
※「各コース修了者」のみ「次ステージのコース」を受講できます。
- ④ 「管理能力開発コースの全課程（スクール型）を修了した方」は、「TQSM管理能力検定試験の受験資格」が付与され受験できます。
※「試験合格者」は、「TQSMトレーナーライセンス」が付与されます。

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）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

株式会社ビジネス教育出版社

代表取締役社長 中野 進介



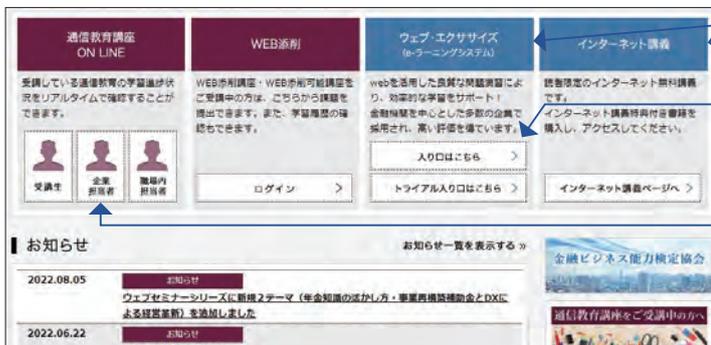
ホームページのご案内

<https://www.bks.co.jp>

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

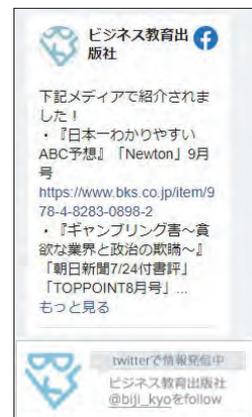
e-ラーニングシステム『ウェブ・エクササイズ』へは
こちらからログインできます

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

facebookやtwitterとも連動し最新情報を発信



主な取引先 (順不同)

財務省
日本銀行
日本政策投資銀行
商工組合中央金庫
信金中央金庫
農林中央金庫
日本政策金融公庫
沖縄振興開発金融公庫
東京国税局
日本郵政グループ
全国地方銀行協会
第二地方銀行協会
全国信用金庫協会
全国信用組合中央協会
全国労働金庫協会
日本証券業協会
全国信用保証協会連合会
全国信用協同組合連合会
全国共済農業協同組合連合会
住宅金融支援機構
農林中金アカデミー
信金中金ビジネス
しんきん共同センター

みずほ銀行
三井住友銀行
三菱UFJ銀行
りそな銀行
埼玉りそな銀行

三菱UFJ信託銀行
三井住友信託銀行
SMBC信託銀行
みずほ信託銀行

新生銀行
あおぞら銀行
楽天銀行
イオン銀行

福岡銀行
西日本シティ銀行
筑邦銀行
北九州銀行
福岡中央銀行
福岡ひびき信用金庫
大川信用金庫
筑後信用金庫
大牟田柳川信用金庫
飯塚信用金庫
福岡県信用組合
九州労働金庫
福岡県信連

佐賀銀行
佐賀共栄銀行
九州ひぜん信用金庫
佐賀信用金庫
佐賀東信用組合
佐賀県信連

十八親和銀行
長崎銀行
たちばな信用金庫
長崎三菱信用組合
農林中央金庫長崎支店

肥後銀行
熊本銀行
熊本信用金庫
熊本第一信用金庫
熊本中央信用金庫
天草信用金庫
熊本県信用組合
農林中央金庫熊本支店

大分銀行
豊和銀行
大分みらい信用金庫
大分信用金庫
大分県信用組合
大分県信連

宮崎銀行
宮崎太陽銀行
宮崎第一信用金庫
高鍋信用金庫
宮崎県信連

鹿児島銀行
南日本銀行
鹿児島相互信用金庫
鹿児島信用金庫
奄美大島信用金庫
鹿児島興業信用組合
奄美信用組合
鹿児島県信連
鹿児島県経済連

琉球銀行
沖縄銀行
沖縄海邦銀行
コザ信用金庫
沖縄県労働金庫
沖縄県農業協同組合

鳥取銀行
米子信用金庫
鳥取信用金庫
倉吉信用金庫
鳥取県信連

山陰合同銀行
島根銀行
島根中央信用金庫
日本海信用金庫
しまね信用金庫
島根県農業協同組合

中国銀行
トマト銀行
おかやま信用金庫
玉島信用金庫
備北信用金庫
水島信用金庫
津山信用金庫
備前日生信用金庫
笠岡信用組合
農林中央金庫岡山支店

広島銀行
もみじ銀行
広島信用金庫
呉信用金庫
しまなみ信用金庫
広島みどり信用金庫
広島市信用組合
中国労働金庫
広島県信連

山口フィナンシャルグループ
西京銀行
西中国信用金庫
萩山口信用金庫
東山口信用金庫
山口県信連
山口県農業協同組合

百十四銀行
香川銀行
高松信用金庫
香川県信用組合
四国労働金庫
香川県農業協同組合

伊予銀行
愛媛銀行
愛媛信用金庫
愛媛県信連

四国銀行
高知銀行
高知信用金庫
高知県信連

阿波銀行
徳島大正銀行
徳島信用金庫
徳島県信連

滋賀銀行
長浜信用金庫
湖東信用金庫
滋賀中央信用金庫
滋賀県信連

京都銀行
京都中央信用金庫
京都信用金庫
京都北都信用金庫
京都府信連

関西みらい銀行
池田泉州銀行
大阪シティ信用金庫
大阪信用金庫
永和信用金庫
大阪厚生信用金庫
北おおさか信用金庫
大阪商工信用金庫
近畿産業信用組合
近畿労働金庫
大阪府信連

南都銀行
奈良信用金庫
大和信用金庫
奈良中央信用金庫
奈良県農業協同組合

紀陽銀行
きのくに信用金庫
和歌山県信連

但馬銀行
みなと銀行
尼崎信用金庫
日新信用金庫
姫路信用金庫
兵庫信用金庫
播州信用金庫
神戸信用金庫
但陽信用金庫
中兵庫信用金庫
淡路信用金庫
兵庫県信用組合
淡陽信用組合
兵庫県信連

十六銀行
大垣共立銀行
岐阜信用金庫
大垣西濃信用金庫
東濃信用金庫
高山信用金庫
関信用金庫
八幡信用金庫
岐阜商工信用組合
飛騨信用組合
岐阜県信連

静岡銀行
スルガ銀行
清水銀行
静岡中央銀行
しずおか焼津信用金庫
静岡信用金庫
浜松いわた信用金庫
三島信用金庫
島田掛川信用金庫
富士信用金庫
富士宮信用金庫
遠州信用金庫
沼津信用金庫
静岡県労働金庫
静岡県信連

名古屋銀行
愛知銀行
中京銀行
岡崎信用金庫
豊橋信用金庫
いちい信用金庫
瀬戸信用金庫
知多信用金庫
半田信用金庫
碧海信用金庫
西尾信用金庫
蒲郡信用金庫
豊田信用金庫
東春信用金庫
豊川信用金庫
尾西信用金庫
中日信用金庫
愛知信用金庫
豊橋商工信用組合
愛知県中央信用組合
丸八信用組合
愛知県信連
東海労働金庫

百五銀行
三十三銀行
津信用金庫
桑名三重信用金庫
北伊勢上野信用金庫
三重県信連

横浜銀行
神奈川銀行
横浜信用金庫
川崎信用金庫
湘南信用金庫
かながわ信用金庫
平塚信用金庫
さがみ信用金庫
中栄信用金庫
中南信用金庫
神奈川県信連

山梨中央銀行
甲府信用金庫
山梨信用金庫
都留信用組合
山梨県民信用組合
山梨県信連

八十二銀行
長野銀行
長野信用金庫
松本信用金庫
上田信用金庫
飯田信用金庫
アルプス中央信用金庫
長野県信用組合
長野県労働金庫
長野県信連

第四北越銀行
大光銀行
三条信用金庫
新潟信用金庫
長岡信用金庫
上越信用金庫
柏崎信用金庫
新発田信用金庫
加茂信用金庫
新潟県信用組合
はばたき信用組合
新潟大栄信用組合
新潟県労働金庫
新潟県信連

北陸銀行
富山銀行
富山第一銀行
富山信用金庫
高岡信用金庫
にいかわ信用金庫
富山県信用組合
農林中央金庫富山支店

北國銀行
金沢信用金庫
はくさん信用金庫
興能信用金庫
のと共栄信用金庫
北陸労働金庫
石川県信連

福井銀行
福邦銀行
福井信用金庫
敦賀信用金庫
越前信用金庫
福井県信連

千葉銀行
千葉興業銀行
京葉銀行
千葉信用金庫
銚子信用金庫
東京ベイ信用金庫
佐原信用金庫
農林中央金庫千葉支店

きらぼし銀行
東京スター銀行
東日本銀行
城南信用金庫
朝日信用金庫
城北信用金庫
足立成和信用金庫
亀有信用金庫
東京シティ信用金庫
芝信用金庫
巣鴨信用金庫
さわやか信用金庫
東京信用金庫
世田谷信用金庫
興産信用金庫

西京信用金庫
西武信用金庫
昭和信用金庫
東京三協信用金庫
東京東信用金庫
瀧野川信用金庫
多摩信用金庫
青梅信用金庫
東栄信用金庫
第一勧業信用組合
青和信用組合
全東栄信用組合
大東京信用組合
警視庁職員信用組合
七島信用組合
共立信用組合
中ノ郷信用組合
中央労働金庫
東京都信連

東邦銀行
福島銀行
大東銀行
福島信用金庫
郡山信用金庫
白河信用金庫
須賀川信用金庫
会津信用金庫
あぶくま信用金庫
ひまわり信用金庫
二本松信用金庫
農林中央金庫福島支店

常陽銀行
筑波銀行
水戸信用金庫
結城信用金庫
茨城県信用組合
茨城県信連

足利銀行
栃木銀行
足利小山信用金庫
栃木信用金庫
烏山信用金庫
大田原信用金庫
佐野信用金庫
鹿沼相互信用金庫
那須信用組合
農林中央金庫宇都宮支店

群馬銀行
東和銀行
桐生信用金庫
高崎信用金庫
アイオー信用金庫
しのめ信用金庫
利根郡信用金庫
館林信用金庫
あかぎ信用組合
ぐんまみらい信用組合
農林中央金庫前橋支店

武蔵野銀行
埼玉縣信用金庫
青木信用金庫
川口信用金庫
飯能信用金庫
埼玉信用組合
埼玉県信連

北海道銀行
北洋銀行
帯広信用金庫
北海道信用金庫
北門信用金庫
旭川信用金庫
釧路信用金庫
道南うみ街信用金庫
大地みらい信用金庫
北見信用金庫
空知信用金庫
網走信用金庫
遠軽信用金庫
稚内信用金庫
苫小牧信用金庫
北空知信用金庫
室蘭信用金庫
北星信用金庫
北央信用組合
札幌中央信用組合
北海道労働金庫
北海道信連

青森銀行
みちのく銀行
青い森信用金庫
東奥信用金庫
青森県信用組合
農林中央金庫青森支店

岩手銀行
東北銀行
北日本銀行
盛岡信用金庫
花巻信用金庫
一関信用金庫
北上信用金庫
水沢信用金庫
岩手県信連

七十七銀行
仙台銀行
杜の都信用金庫
仙南信用金庫
石巻信用金庫
宮城第一信用金庫
気仙沼信用金庫
東北労働金庫
農林中央金庫仙台支店

秋田銀行
北都銀行
秋田信用金庫
羽後信用金庫
秋田県信用組合
農林中央金庫秋田支店

山形銀行
荘内銀行
きらやか銀行
山形信用金庫
米沢信用金庫
農林中央金庫山形支店

野村證券
野村総合研究所
SMBC 日興証券
三菱 UFJ モルガン・スタンレー証券
みずほ証券
いちよし証券
水戸証券
岡三証券
マネックス証券
丸三証券
東海東京証券
エース証券
中原証券
アイザワ証券
日産証券
山和証券

日本生命
第一生命
住友生命
明治安田生命
朝日生命
大樹生命
富国生命
三井住友海上あいおい生命保険
大同生命
メットライフ生命
ソニー生命保険
アフラック

東京海上日動火災保険
三井住友海上火災保険
あいおいニッセイ同和損害保険
損害保険ジャパン
日新火災海上保険

オリックス
三井住友ファイナンス&リース
三菱 HC キャピタル
JA 三井リース
昭和リース
芙蓉総合リース
三菱 UFJ ニコス
楽天カード
プロミス
ライフカード
クレディセゾン
SMBC ファイナンスサービス
N T T
ほか

(2022年10月現在)

●お申込み・お問い合わせは

株式会社 **ビジネス教育出版社** 教育事業部

〒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 URL>><https://www.bks.co.jp>

