CHALLENGE 2027

講座 e-ラーニング 受講ガイド

Contents

新規開講・リニューアルコースのご案内……2~5
通信講座・e-ラーニング　最新のラインアップ……6~12
各通信講座のご案内……13~98
資格対策 e-ラーニング『スタディング』のご案内……99~101
e-ラーニング『ウェブ・エクササイズ』のご案内……102~108
通信教育講座の申込み手続き……109~111
申込みから修了まで……112~113
FP資格について／講師派遣・セミナーのご案内……114
フィナンシャル・ラボのご案内……115
デジタル教科書・デジタルブックのご紹介……116
WEB添削のご紹介……117
ホームページのご案内……118
会社案内／個人情報保護方針……119

ビジネス教育出版社
BUSINESS KYOIKU SHUPPANSHA

新規開講コースのご案内

2027年2月新規開講

詳細は 42ページ

失敗・トラブル事例から成功に導く
中小企業 M&A の進め方コース



＜コースの特長＞
- M&A の失敗・トラブル事例を基に、中小企業の M&A をどう進めていけば良いかが理解できます
- 事例を基に、準備、マッチング、意向表明～基本合意、DD（デューデリジェンス）、クロージングなど、M&A の進め方がひと通りわかります
- 単なる M&A の成功事例ではなく、失敗・トラブル事例を基に「どうすれば失敗・トラブルを起こさずに M&A を成功させることができるのか」が理解できます

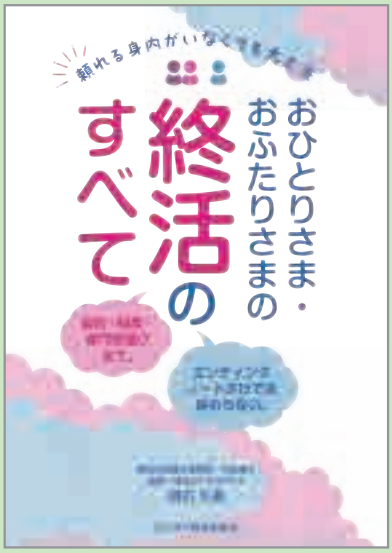
＜受講対象＞中堅行員・管理者
＜編集委員＞みらいコンサルティンググループ

〔2ヵ月コース〕
- 教　　材：テキスト1冊
- 添削指導：2回
- 一般受講料：9,900円（税込）
  法人割引価格：8,800円（税込）

2027年4月新規開講

詳細は 23ページ

高齢者支援のための
おひとりさま・おふたりさまの終活アドバイスコース



＜コースの特長＞
- 困ったときに頼れる身内がいないおひとりさま・おふたりさまの老後や死後に起こりうる問題について学べます
- 法定後見制度、任意後見制度、死後事務委任契約、遺言書の作成と遺言執行、代理人登録、生前贈与、商事信託・民事信託の活用など、終活アドバイスに必要な制度を網羅しています
- 必要な商品やサービスを提案し、適切な専門家を案内できるようになります

＜受講対象＞新入行員・若手行員・中堅行員
＜編集委員＞明石行政書士事務所　行政書士　相続・終活コンサルタント
明石久美

〔2ヵ月コース〕
- 教　　材：テキスト1冊
- 添削指導：2回
- 一般受講料：8,360円（税込）
  法人割引価格：7,700円（税込）

2026年11月新規開講

詳細は 45ページ

中小企業経営者が声をかけたくなる！

課題発見・解決型営業力が身につくコース



＜コースの特長＞
- ●多様化する法人営業活動の中でも特にニーズの高い「経営課題の見つけ方や向き合い方」をわかりやすく学べます
- ●営業に役立つ知識やスキルを整理するとともに、ケーススタディや会話例を通じて実務に結び付けながら理解を深められます
- ●“顕在化している課題”はもちろん、経営者が気づいていない“潜在的な課題”に気づく力も高め、AIに負けない営業力を磨きます

＜受講対象＞新入行員・若手行員・中堅行員
＜編集委員＞T&K経営コンサルティング㈱代表取締役
中小企業診断士・経営コンサルタント
遠藤高明

〔2ヵ月コース〕
- ●教　　材：テキスト1冊
- ●添削指導：2回
- ●一般受講料：8,360円（税込）
  法人割引価格：7,700円（税込）

2027年1月新規開講

詳細は 49ページ

融資先を正常化に導くための

粉飾決算を見抜き・支援するコース



＜コースの特長＞
- ●単に粉飾を指摘するのではなく、決算書の問題点を財務諸表やキャッシュフローで指摘し、融資先との信頼関係を壊さずに対話によって改善に導く方法が学べます
- ●粉飾と言う言葉を使わずに改善を促す対話の技術、会計事務所の協力を引き出すアプローチ、信頼できる経営者かどうかの見極め方、モニタリングによる再発防止策なども身につきます

＜受講対象＞若手行員・中堅行員・管理者
＜編集委員＞安田経営診断事務所
安田順

〔2ヵ月コース〕
- ●教　　材：テキスト1冊
- ●添削指導：2回
- ●一般受講料：8,360円（税込）
  法人割引価格：7,700円（税込）

廃講講座

「融資判断力をアップする　稟議書の作り方コース」は2027年3月をもって廃講といたします。

新規開講コースのご案内

2027年4月新規開講

詳細は 43ページ

企業価値評価の基本がわかるコース



＜コースの特長＞
- ●様々なシーンで用いられる「資本コスト」「企業価値」という言葉が意味することは何かを理解し、「企業価値向上」のためにすべき基本的な事項を学びます
- ●企業価値を評価する３つの方法（インカムアプローチ、マーケットアプローチ、ネットアセットアプローチ）を体系的に理解できるように解説しています
- ● M&A や中小企業の事業承継などに用いる企業価値評価方法についても、理解を深められます

＜受講対象＞中堅行員・管理者
＜編集委員＞立命館大学ビジネススクール教授
橋本正明

〔2ヵ月コース〕
- ●教　　材：テキスト1冊
- ●添削指導：2回
- ●一般受講料：11,000円（税込）
  法人割引価格：9,900円（税込）

リニューアルコースのご案内

2027年4月リニューアル開講

詳細は 62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



＜コースの特長＞
- ●ますます複雑化・巧妙化するマネーローンダリング手口。本部だけでなく、営業店職員やパート職員、事務職員までも知っておきたいマネロン対策をやさしく解説します
- ● 2027 年 4 月施行の “改正犯罪収益移転防止法” にも対応。取引時確認等の際に担当者が気をつけるべきポイントを Q&A で具体的に学べます
- ● FATF の第 5 次相互審査を見据えた対応や、外国に対する送金業務を行う場合の留意点なども紹介しています

＜受講対象＞若手行員・中堅行員
＜編集委員＞弁護士　近藤克樹／弁護士　図師康之／弁護士　中西成太

〔1ヵ月コース〕
- ●教　　材：テキスト1冊
- ●添削指導：1回
- ●一般受講料：5,500円（税込）
  法人割引価格：5,060円（税込）

〔2ヵ月コース〕
- ●教　　材：テキスト1冊
- ●添削指導：2回
- ●一般受講料：7,700円（税込）
  法人割引価格：7,040円（税込）

2027年4月リニューアル開講

詳細は 63ページ

マネロン等金融犯罪対策のための

取引時確認の実務がよくわかるコース



＜コースの特長＞
- 2027 年 4 月から大きく変わった取引時確認のルールをわかりやすく解説しています
- 法改正に伴い強化された取引時確認を的確に実施することで、マネー・ローンダリング、テロ資金供与、預金口座の不正利用などに利用されることを防止することを目指します
- 巧妙化する金融犯罪・トラブルに対処するためのリスクベース・アプローチの考え方を解説するとともに、口座開設等の留意点、疑わしい取引の届出についても言及しています

＜受講対象＞若手行員・中堅行員・管理者
＜編集委員＞弁護士　香月裕爾／ Yui Consulting　細田恵子

〔2ヵ月コース〕
- 教　　材：テキスト2冊
- 添削指導：2回
- 一般受講料：9,680円（税込）
  法人割引価格：8,800円（税込）

2027年4月リニューアル開講

詳細は 67ページ

相続・資産承継実務の最新ルールがわかる

Q&A　新相続法コース



＜コースの特長＞
- 新相続法施行後の「相続登記義務化の経過措置期限」「令和 8 年改正の成年後見・遺言対応」等が理解できます
- 平成 30 年の新相続法改正後、実務にどう定着したか、令和 3 年以降の改正では「どこが」「なぜ」「どのように」変わったかをわかりやすく解説しています
- 高齢者や認知症の人が関係する相続の場合、どのような影響がでるのかを知ることができ、また、相続を巡る法改正の全体像（4 つの改正フェーズ）をつかむことができます

＜受講対象＞若手行員・中堅行員
＜編集委員＞弁護士法人三宅法律事務所　パートナー弁護士
渡邉雅之

〔2ヵ月コース〕
- 教　　材：テキスト1冊
- 添削指導：2回
- 一般受講料：8,360円（税込）
  法人割引価格：7,700円（税込）

通信講座・e-ラーニング　最新のラインアップ（その 1）

	コース名	受講期間	添削回数	一般受講料	法人割引価格	受講対象 新入行員	受講対象 若手行員	受講対象 中堅行員	受講対象 管理者	添削	デジタル教科書	FP 継続教育講座	掲載頁
新入行員	銀行業務の基本を学ぶ **預金・為替業務コース**	2 ヵ月	2 回	6,600 円	6,050 円	●				WEB 可	デジタル教科書あり		13
	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 ヵ月	2 回	6,600 円	6,050 円	●				WEB 可	デジタル教科書あり		14
	銀行業務の基本を学ぶ **預金・為替／融資業務総合コース**	3 ヵ月	3 回	11,000 円	9,900 円	●				WEB 可	デジタル教科書あり		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	2 回	7,700 円	6,270 円	●	●			赤ペン	デジタル教科書あり		16
		3 ヵ月	3 回	8,800 円	7,700 円								
	電話営業の基本が身につくコース	1 ヵ月	1 回	4,840 円	4,400 円	●				赤ペン	デジタル教科書あり		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**	2 ヵ月	2 回	10,450 円	9,680 円	●	●	●		WEB 可	デジタル教科書あり		18
		3 ヵ月	3 回	11,440 円	10,450 円								
	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	11,000 円	9,900 円	●	●			WEB 可		fp	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 ヵ月	2 回	6,600 円	6,050 円	●	●	●		WEB 可		fp	20
	相続取引に強くなるコース	2 ヵ月	2 回	12,100 円	10,670 円		●	●		WEB 可		fp	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 ヵ月	2 回	11,220 円	9,900 円		●	●		WEB 可		fp	22
	高齢者支援のための **おひとりさま・おふたりさまの終活アドバイスコース** 新規開講	2 ヵ月	2 回	8,360 円	7,700 円	●	●	●		WEB 可	デジタル教科書あり		23
	事例で学ぶ **相続・事業承継・不動産相談に強くなるコース**	2 ヵ月	2 回	11,220 円	9,900 円		●	●		WEB 可		fp	24
	不動産の収益化知識を視・聴覚で学ぶ **不動産オーナーの土地活用コース**	2 ヵ月	2 回	11,000 円	9,680 円		●	●		WEB 可		fp	25
	「コンサルティング力」がアップする **FP 資格を活かす 150 の話題コース**	2 ヵ月	2 回	8,360 円	7,700 円	●	●			WEB 可	デジタル教科書あり	fp	26
	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	2 回	11,220 円	9,900 円	●	●			WEB 可	デジタル教科書あり	fp	27
	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	2 回	11,220 円	9,900 円	●	●	●		WEB 可	デジタル教科書あり	fp	28
	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	2 回	11,220 円	9,900 円	●	●	●		WEB 可	デジタル教科書あり	fp	29
預り資産	**マネーマーケット感覚を磨くコース**	3 ヵ月	3 回	12,540 円	11,000 円	●	●	●		赤ペン	デジタル教科書あり	fp	30
	債券の基礎を理解するための超入門 **「なぜ金利が上がると債券は下がるのか」がよくわかるコース**	2 ヵ月	2 回	8,360 円	7,700 円	●	●			WEB 可	デジタル教科書あり	fp	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 ヵ月	2 回	8,360 円	7,700 円	●	●			WEB 可	デジタル教科書あり	fp	32

(その 2)

	コース名	受講期間	添削回数	一般受講料	法人割引価格	受講対象 新入行員	受講対象 若手行員	受講対象 中堅行員	受講対象 管理者	添削	デジタル教科書	FP 継続教育講座	掲載頁
預り資産	知識ゼロからの **為替予想ができるコース**	2 ヵ月	2 回	8,360 円	7,700 円	●	●			WEB 可	デジタル教科書あり		33
	わかりやすい『顧客の最善の利益』を踏まえた投資勧誘コース	2 ヵ月	2 回	8,360 円	7,700 円		●	●	●	WEB 可	デジタル教科書あり	fp	34
	はじめての投信セールスコース	3 ヵ月	3 回	11,660 円	10,450 円	●	●	●		WEB 可	デジタル教科書あり	fp	35
	投信・外貨・保険セールスに強くなるコース	2 ヵ月	2 回	11,220 円	9,900 円		●	●		WEB 可	デジタル教科書あり	fp	36
		3 ヵ月	3 回	12,760 円	11,440 円								
	年金知識を活かした **iDeCo・NISA 提案の進め方コース**	2 ヵ月	2 回	8,360 円	7,700 円		●	●		WEB 可	デジタル教科書あり	fp	37
	金融商品税制がわかれば リテール営業が面白くなるコース	2 ヵ月	2 回	11,220 円	9,900 円		●	●		WEB 可		fp	38
法人営業	事業性評価融資の基礎を学ぶ **「融資営業力」トレーニングコース**	2 ヵ月	2 回	11,880 円	10,780 円	●	●			赤ペン	デジタル教科書あり		39
		3 ヵ月	3 回	13,200 円	12,650 円								
	地域が持続可能な発展できる金融手法を学ぶ **地方創生 SDGs 金融の進め方がよくわかるコース**	2 ヵ月	2 回	9,460 円	8,580 円		●	●	●	WEB 可		fp	40
	対話力を高め、コンサルティング営業に強くなる **事例で学ぶ 資金ニーズの見つけ方コース**	2 ヵ月	2 回	11,220 円	9,900 円		●	●		WEB 可	デジタル教科書あり	fp	41
	失敗・トラブル事例から成功に導く **中小企業 M&A の進め方コース** 新規開講	2 ヵ月	2 回	9,900 円	8,800 円			●	●	WEB 可	デジタル教科書あり		42
	企業価値評価の基本がわかるコース 新規開講	2 ヵ月	2 回	11,000 円	9,900 円			●	●	WEB 可	デジタル教科書あり		43
	79 のテーマで学ぶ **話したくなる！ 中小企業への業務改善アドバイスコース**	2 ヵ月	2 回	7,700 円	7,040 円		●	●		WEB 可	デジタル教科書あり		44
	中小企業経営者が声をかけたくなる！ **課題発見・解決型営業力が身につくコース** 新規開講	2 ヵ月	2 回	8,360 円	7,700 円	●	●	●		赤ペン	デジタル教科書あり		45
	ニーズの種を植え、育てる **ヒアリング・課題解決力の磨き方コース**	2 ヵ月	2 回	11,220 円	9,900 円		●	●		WEB 可	デジタル教科書あり		46
	これからの経営改善計画・リスケジュール指導に強くなるコース	2 ヵ月	2 回	9,460 円	8,580 円		●	●	●	WEB 可		fp	47
	中小企業の生産性を高める DX（デジタルトランスフォーメーション）**がよくわかるコース**	2 ヵ月	2 回	11,220 円	9,900 円		●	●		WEB 可	デジタル教科書あり	fp	48
	融資先を正常化に導くための **粉飾決算を見抜き・支援するコース** 新規開講	2 ヵ月	2 回	8,360 円	7,700 円		●	●	●	WEB 可	デジタル教科書あり		49
融資・審査	**はじめて学ぶ融資コース**	3 ヵ月	3 回	14,850 円	13,860 円	●	●			WEB 可	デジタル教科書あり		50

・受講料は 10％税込み価格です。消費税等の変更があった場合、受講料は変更いたします。　・＊印は提携講座です。
・FP 継続教育講座の欄の fp は日本 FP 協会の AFP 認定講座、CFP® 認定講座です。「継続教育研修受講証明書」の内容は変更される場合があります。詳細は当社ホームページをご覧ください。
・ WEBのみ WEB 添削講座です（郵送による課題提出不可）。詳細は 117 ページ参照。
・ WEB可 は郵送・WEB 提出の両方に対応。申込時の選択は不要で、課題提出時に自由に選べます。
・ 赤ペン は郵送による添削指導講座です。
・ デジタル教科書あり はデジタル教科書付きの講座です。詳細は 116 ページ参照。
・ デジタル教科書のみ はデジタル教科書のみの講座です。詳細は 116 ページ参照。

(その 3)

	コース名	受講期間	添削回数	一般受講料	法人割引価格	受講対象 新入行員	受講対象 若手行員	受講対象 中堅行員	受講対象 管理者	添削	デジタル教科書	FP 継続教育講座	掲載頁
融資・審査	営業担当者による取引先伴走型支援のための **経営改善計画書の書き方・アドバイスのポイントを学ぶコース**	2 ヵ月	2 回	7,700 円	7,040 円	●	●			赤ペン	デジタル教科書あり	fp	51
融資・審査	取引先との円滑な関係を継続するための **貸出金利のリテラシーと金利交渉の進め方コース**	2 ヵ月	2 回	8,800 円	8,250 円	●	●	●		WEB 可	デジタル教科書あり	fp	52
融資・審査	中小企業経営者の相談に乗るための **実践　コンサルティング入門コース**	2 ヵ月	2 回	9,460 円	8,580 円		●	●		WEB 可	デジタル教科書あり	fp	53
融資・審査	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 ヵ月	2 回	8,360 円	7,700 円	●	●	●		WEB 可			54
融資・審査	**登記簿の見方・調べ方コース**	3 ヵ月	3 回	16,830 円	15,730 円		●	●		WEB 可		fp	55
融資・審査	**商業登記簿の見方・調べ方コース**	2 ヵ月	2 回	9,460 円	8,580 円		●	●		WEB 可		fp	56
融資・審査	**不動産登記簿の見方・調べ方コース**	2 ヵ月	2 回	11,220 円	9,900 円		●	●		WEB 可		fp	57
融資・審査	**不動産担保の見方がよくわかるコース**	2 ヵ月	2 回	11,220 円	9,900 円		●	●		WEB 可	デジタル教科書あり	fp	58
融資・審査	融資判断のための **財務 3 表徹底理解コース**	2 ヵ月	2 回	11,220 円	9,900 円		●	●		WEB 可		fp	59
融資・審査	金融検査マニュアル廃止後の **営業店の自己査定・償却・引当がよくわかるコース**	2 ヵ月	2 回	9,460 円	8,580 円		●	●		赤ペン			60
融資・審査	**融資債権管理回収コース**	2 ヵ月	2 回	11,880 円	10,780 円		●	●		WEB 可	デジタル教科書あり	fp	61
		3 ヵ月	3 回	13,200 円	12,650 円								
リスク管理	Q&A でわかる　第一線のお客様対応（顧客管理）と **マネロン対策コース** リニューアル	1 ヵ月	1 回	5,500 円	5,060 円		●	●		WEB 可	デジタル教科書あり	fp	62
		2 ヵ月	2 回	7,700 円	7,040 円								
リスク管理	マネロン等金融犯罪対策のための **取引時確認の実務がよくわかるコース** リニューアル	2 ヵ月	2 回	9,680 円	8,800 円		●	●	●	WEB 可	デジタル教科書あり	fp	63
リスク管理	金融機関職員が知っておきたい **わかりやすいマイナンバーカード利活用＆公金受取口座登録制度コース**	2 ヵ月	2 回	7,700 円	7,040 円		●	●		WEB 可	デジタル教科書あり	fp	64
リスク管理	新規口座の開設から解約までの対応のポイント等をわかりやすく解説!! **外国人のお客さまとの金融取引がよくわかるコース**	2 ヵ月	2 回	9,460 円	8,580 円	●	●	●		WEB 可	デジタル教科書あり	fp	65
リスク管理	**事例で学ぶ金融 ADR 制度コース**	2 ヵ月	2 回	6,600 円	6,050 円		●	●	●	WEB 可			66
リスク管理	相続・資産承継実務の最新ルールがわかる **Q&A　新相続法コース** リニューアル	2 ヵ月	2 回	8,360 円	7,700 円		●	●		WEB 可	デジタル教科書あり	fp	67
リスク管理	ヒヤリハット事例に学ぶ **金融法務コース**	4 ヵ月	4 回	16,830 円	15,730 円		●	●		WEB 可		fp	68
リスク管理	**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	2 回	9,460 円	8,580 円		●	●		WEB 可		fp	69
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	2 回	9,460 円	8,580 円		●	●		WEB 可		fp	70
リスク管理	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	3 回	16,830 円	15,730 円			●	●	赤ペン	デジタル教科書あり		71

(その 4)

	コース名	受講期間	添削回数	一般受講料	法人割引価格	受講対象 新入行員	受講対象 若手行員	受講対象 中堅行員	受講対象 管理者	添削	デジタル教科書	FP 継続教育講座	掲載頁
ビジネススキル	課題解決に結びつく **ロジカルシンキング超入門コース**	2 ヵ月	2 回	7,700 円	7,040 円	●	●			赤ペン	デジタル教科書あり	fp	72
	営業目標を達成するために必須の **ランチェスター戦略超入門コース**	2 ヵ月	2 回	7,700 円	7,040 円	●	●			赤ペン	デジタル教科書あり		73
	トヨタ式 PDCA **世界最強の現場力を学ぶコース**	2 ヵ月	2 回	7,700 円	7,040 円		●	●		赤ペン	デジタル教科書あり		74
	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	12,100 円	11,000 円		●	●		WEB 可	デジタル教科書あり		75
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 ヵ月	2 回	9,900 円	8,800 円		●	●	●	WEB 可			76
	はじめて部下を持つ上司が知っておきたい **労務管理入門コース**	2 ヵ月	2 回	8,360 円	7,700 円			●		WEB 可	デジタル教科書あり		77
	若手リーダーのための **心理的安全性を高めるスキルが身につくコース**	2 ヵ月	2 回	8,360 円	7,700 円		●	●		WEB 可	デジタル教科書あり		78
	「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	2 回	10,120 円	9,350 円		●	●		赤ペン			79
		3 ヵ月	3 回	11,550 円	10,450 円								
	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	2 回	8,360 円	7,700 円		●	●		赤ペン	デジタル教科書あり		80
	新人・若手を短期間で育成する **100の図解でわかる!後輩指導マスターコース**	2ヵ月	2回	10,560 円	9,680 円			●	●	赤ペン	デジタル教科書あり		81
	銀行員のための **OJT 推進コース**	3 ヵ月	3 回	18,480 円	17,270 円				●	赤ペン			82
	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	3 回	15,400 円	14,300 円			●	●	赤ペン			83
	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	3 回	17,380 円	16,280 円				●	赤ペン			84
簿記・財務	**はじめて学ぶ簿記コース**	3 ヵ月	3 回	11,000 円	9,900 円	●	●			赤ペン			85
	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	13,200 円	12,100 円	●	●			赤ペン			86
	決算書の分析的見方・読み方コース	3 ヵ月	3 回	14,520 円	13,860 円	●	●			赤ペン		fp	87
	資金繰り表の作り方・見方コース	3 ヵ月	3 回	14,520 円	13,860 円		●	●		赤ペン		fp	88
ウェブセミナー・シリーズ	**公的年金の基礎**	3 ヵ月	1回	7,700 円	6,600 円	●	●	●		WEB のみ		fp	89 ～ 92
	年金知識の活かし方	3 ヵ月	1回	7,700 円	6,600 円			●	●	WEB のみ		fp	
	インフレ時代の高齢期の収入と受け取り設計時の注意点	3 ヵ月	1回	7,700 円	6,600 円			●	●	WEB のみ		fp	
	預金取扱金融機関における マネー・ローンダリング対策講座	3 ヵ月	1回	7,700 円	6,600 円		●	●	●	WEB のみ		fp	

・受講料は 10%税込み価格です。消費税等の変更があった場合、受講料は変更いたします。　・＊印は提携講座です。
・FP 継続教育講座の欄の fp は日本 FP 協会の AFP 認定講座、CFP® 認定講座です。「継続教育研修受講証明書」の内容は変更される場合があります。詳細は当社ホームページをご覧ください。
・ WEB のみ WEB 添削講座です（郵送による課題提出不可）。詳細は 117 ページ参照。
・ WEB 可 は郵送・WEB 提出の両方に対応。申込時の選択は不要で、課題提出時に自由に選べます。
・ 赤ペン は郵送による添削指導講座です。
・ デジタル教科書あり はデジタル教科書付きの講座です。詳細は 116 ページ参照。
・ デジタル教科書のみ はデジタル教科書のみの講座です。詳細は 116 ページ参照。

(その 5)

	コース名	受講期間	添削回数	一般受講料	法人割引価格	受講対象 新入行員	受講対象 若手行員	受講対象 中堅行員	受講対象 管理者	添削	デジタル教科書	FP 継続教育講座	掲載頁
ウェブセミナー・シリーズ	金融パーソンが知っておきたい！ **金利と為替の基礎講座**	3 ヵ月	1回	7,700 円	6,600 円	●	●			WEB のみ		fp	
	金融機関の職員なら知っておきたい！ **はじめての投資理論**	3 ヵ月	1回	7,700 円	6,600 円	●	●			WEB のみ		fp	
	資金繰り完全理解	3 ヵ月	1回	7,700 円	6,600 円			●	●	WEB のみ		fp	
	～顧客のニーズを引き出し明確化する～ **FP 知識を活かした質問のコツ**	3 ヵ月	1回	7,700 円	6,600 円		●	●	●	WEB のみ		fp	
	信用される上司に必要な マネジメント・スキル	3 ヵ月	1回	7,700 円	6,600 円			●	●	WEB のみ			89 ～ 92
	ロジカル・シンキングの第一歩	3 ヵ月	1回	7,700 円	6,600 円	●	●	●	●	WEB のみ		fp	
	行動経済学の基本	3 ヵ月	1回	7,700 円	6,600 円	●	●	●	●	WEB のみ		fp	
	判断や選択を高める行動経済学の活用 ～7つのバイアス～	3 ヵ月	1回	7,700 円	6,600 円	●	●	●	●	WEB のみ		fp	
	事例で学ぶ！上手な会議の進め方	3 ヵ月	1回	7,700 円	6,600 円			●	●	WEB のみ			
	変化に適応し継続的な成果を上げるための **自走力養成講座**	3 ヵ月	1回	7,700 円	6,600 円		●	●	●	WEB のみ			
資格取得	**会員証券外務員（二種）養成コース** 6 月開講より年度改訂	2 ヵ月	2 回	12,100 円	11,000 円	受験予定者				WEB のみ	デジタル教科書あり	fp	93
	会員証券外務員（一種）養成コース 6 月開講より年度改訂	3 ヵ月	3 回	13,970 円	12,760 円	受験予定者				WEB のみ	デジタル教科書あり	fp	
	特別会員証券外務員（二種）養成コース 7 月開講より年度改訂	2 ヵ月	2 回	11,000 円	9,900 円	受験予定者				WEB のみ	デジタル教科書あり	fp	94
	特別会員証券外務員（一種）養成コース 7 月開講より年度改訂	3 ヵ月	3 回	12,100 円	11,000 円	受験予定者				WEB のみ	デジタル教科書あり	fp	
	3 級 FP 技能士短期集中コース 7 月開講より年度改訂 （個人資産相談業務／保険顧客資産相談業務／資産設計提案業務）	各 2 ヵ月	2 回	各 11,000 円	各 9,900 円	受験予定者				WEB 可	デジタル教科書あり		95
	2 級 FP 技能士短期集中コース 7 月開講より年度改訂 （個人資産相談業務／生保顧客資産相談業務／資産設計提案業務）	各 3 ヵ月	3 回	各 12,760 円	各 11,880 円	受験予定者				WEB 可	デジタル教科書あり		
	2 級 FP（AFP）受検対策講座 Web 版*	4 ヵ月	6 回	22,000 円	22,000 円	受験予定者				WEB のみ	デジタル教科書のみ		96
	AFP 認定研修講座 Web 版*	2 ヵ月	1 回	10,450 円	10,450 円	受験予定者				WEB のみ	デジタル教科書のみ		
ペン字	**ビジネスペン字練習帳（初級編）***	2 ヵ月	2 回	15,180 円	10,780 円	●	●	●	●	赤ペン			97
	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	17,820 円	13,420 円	●	●	●	●	赤ペン			
生成 AI	**仕事から趣味まで ケースで学ぶ生成 AI 活用術***	2 ヵ月	2 回	19,030 円	14,630 円	●	●	●	●	WEB のみ			97 ～ 98

(その 6)

	コース名	受講期間	添削回数	一般受講料	法人割引価格	受講対象 新入行員	受講対象 若手行員	受講対象 中堅行員	受講対象 管理者	添削	デジタル教科書	FP 継続教育講座	掲載頁
生成AI	効率を最大化！ 現場の AI 業務連携 50*	2 ヵ月	2 回	21,230 円	16,830 円	●	●	●	●	WEB のみ	デジタル教科書のみ		
	非エンジニアのための AI エージェント入門*	3 ヵ月	3 回	24,310 円	19,910 円	●	●	●	●	WEB のみ	デジタル教科書のみ		
	30 分で難題を解決する「AI 参謀」の雇い方*	3 ヵ月	3 回	24,310 円	19,910 円	●	●	●	●	WEB のみ	デジタル教科書のみ		
	G 検定（ジェネラリスト検定）受験合格*	2 ヵ月	2 回	23,320 円	18,920 円	●	●	●	●	WEB のみ			
ITリテラシー	IT パスポート試験合格講座*	3 ヵ月	3 回	24,310 円	19,910 円	●	●	●	●	WEB のみ			
	知識ゼロからの AI・IoT・クラウド・GPU・メタバース 100*	2 ヵ月	2 回	19,030 円	14,630 円	●	●	●	●	WEB のみ	デジタル教科書のみ		
	はたラク仕事術 スリム化、自動化、AI 活用講座*	3 ヵ月	3 回	24,310 円	19,910 円	●	●	●	●	WEB のみ			
	PC &スマホの安全のために個人でできる情報セキュリティ入門 100*	2 ヵ月	2 回	19,030 円	14,630 円	●	●	●	●	WEB のみ	デジタル教科書のみ		
	1 日 1 時間のスキマを生み出す！ Outlook 効率化講座（2024/Microsoft 365 対応）*	2 ヵ月	2 回	21,230 円	16,830 円	●	●	●	●	WEB のみ			
アプリケーション	実践重視の課題！これでわかる Word2024（Microsoft365 対応）*	3 ヵ月	3 回	24,310 円	19,910 円	●	●	●	●	WEB のみ			97
	実践重視の課題！これでわかる Excel2024（Microsoft365 対応）*	3 ヵ月	3 回	24,310 円	19,910 円	●	●	●	●	WEB のみ			～ 98
	実践重視の課題！これでわかる Excel2024 応用編*	2 ヵ月	2 回	22,220 円	17,820 円	●	●	●	●	WEB のみ			
	実践重視の課題！これでわかる Word & Excel2024（Microsoft365 対応）*	3 ヵ月	3 回	24,310 円	19,910 円	●	●	●	●	WEB のみ			
	実践重視の課題！ Excel 思考術 名人は知っている！関数活用ロジック*	3 ヵ月	3 回	24,310 円	19,910 円	●	●	●	●	WEB のみ			
	実践重視の課題！今すぐ使えるかんたん Excel 関数（2024/Microsoft365 対応）*	3 ヵ月	3 回	24,310 円	19,910 円	●	●	●	●	WEB のみ			
	実践重視の課題！ Excel マクロ &VBA 入門（2024/Microsoft365 対応）*	3 ヵ月	3 回	24,310 円	19,910 円	●	●	●	●	WEB のみ			
	実践重視の課題！時短を叶える Excel 実務ワザ 127*	2 ヵ月	2 回	21,230 円	16,830 円	●	●	●	●	WEB のみ			
	実践重視の課題！これでわかる PowerPoint2024（Microsoft365 対応）*	3 ヵ月	3 回	24,310 円	19,910 円	●	●	●	●	WEB のみ			
	実践重視の課題！ PowerPoint デザインの考え方と技術*	3 ヵ月	3 回	24,310 円	19,910 円	●	●	●	●	WEB のみ			

・受講料は 10％税込み価格です。消費税等の変更があった場合、受講料は変更いたします。　・＊印は提携講座です。
・FP 継続教育講座の欄の fp は日本 FP 協会の AFP 認定講座、CFP® 認定講座です。「継続教育研修受講証明書」の内容は変更される場合があります。詳細は当社ホームページをご覧ください。
・ WEB のみ WEB 添削講座です（郵送による課題提出不可）。詳細は 117 ページ参照。
・ WEB 可 は郵送・WEB 提出の両方に対応。申込時の選択は不要で、課題提出時に自由に選べます。
・ 赤ペン は郵送による添削指導講座です。
・ デジタル教科書あり はデジタル教科書付きの講座です。詳細は 116 ページ参照。
・ デジタル教科書のみ はデジタル教科書のみの講座です。詳細は 116 ページ参照。

（その 7）

	コース名		受講期間	添削回数	一般受講料	法人割引価格	受講対象 新入行員	若手行員	中堅行員	管理者	添削	デジタル教科書	FP 継続教育講座	掲載頁
e-ラーニング ウェブ・エクササイズ	会員証券外務員資格【二種・一種】		各 3 ヵ月	無制限	——	各 1,980 円	受験予定者				WEB のみ	オプション		102
			各 6 ヵ月	無制限	各 10,120 円	各 7,480 円								
	会員内部管理責任者		3 ヵ月	無制限	——	1,430 円	受験予定者				WEB のみ	オプション		102
			3 ヵ月	無制限	5,390 円	4,180 円								
	特別会員証券外務員資格【二種•一種】		各 3 ヵ月	無制限	——	各 1,980 円	受験予定者				WEB のみ	オプション		103
			各 4 ヵ月	無制限	各 6,820 円	各 4,840 円								
	特別会員内部管理責任者		3 ヵ月	無制限	——	1,430 円	受験予定者				WEB のみ	オプション		103
			3 ヵ月	無制限	4,840 円	3,410 円								
	FP 技能士 3 級 （個人資産相談業務／保険顧客資産相談業務／資産設計提案業務）に対応		3 ヵ月	無制限	6,820 円	4,730 円	受験予定者				WEB のみ	オプション		104
	FP 技能士 2 級 （個人資産相談業務／生保顧客資産相談業務／資産設計提案業務）に対応		3 ヵ月	無制限	9,570 円	6,820 円	受験予定者				WEB のみ	オプション		105
	内定者・新人向け フルデジタルコース	新社会人のマナーと常識	6 ヵ月	無制限	——	3,300 円	●				WEB のみ	デジタル教科書のみ		106
		預金・為替業務	6 ヵ月	無制限	——	4,950 円								
		融資業務	6 ヵ月	無制限	——	4,950 円								

	資格名	コース名	受講料
e-ラーニング スタディング・シリーズ	中小企業診断士	1 次 2 次合格コース スタンダード	59,400 円
	宅建士（宅地建物取引士）	合格コース スタンダード	19,800 円
	社会保険労務士	合格コース レギュラー	57,398 円
	簿記	1 級合格コース	66,594 円
		2 級合格コース	19,800 円
		3 級合格コース	3,850 円
	IT パスポート	合格コース	8,492 円
	基本情報技術者	合格コース	24,794 円
	情報セキュリティマネジメント	合格コース	15,400 円

※スタディング・シリーズの詳細は 99 ～ 101 ページをご参照ください。

デジタル教科書あり

Web 添削選択可

新入行員

編集委員
Yui Consulting
細田　恵子

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



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

コースの特長

預金から預り資産、為替、諸手続まで初級実務に必要な知識をマスターできます

■学習のねらい、重要ポイントの指摘、用語解説、確認テストなど、実務の基本が自然に身につくように工夫した 2 色刷のわかりやすいテキストです

■トレーニングドリルでテキストの理解度を確認するだけでなく、法務 4 級・金融業務 4 級程度の知識が身につきます

カリキュラム

❶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

❷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

❸銀行を便利につかう
●振込・組戻し・取消し・訂正●代理業務●両替●貸金庫◆確認テスト

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

❺コンプライアンスの基本
●金融商品の販売等に関する法律やルール●お客さまを守る法律・制度●銀行の経営内容と預金保険制度◆確認テスト

❻将来にそなえる
●保険の基礎知識●銀行による保険窓販業務●公的年金制度● iDeCo ◆確認テスト

❼電子記録債権（でんさいネット）
●でんさいネットの利用方法●でんさいネットの取引の流れ●でんさいの支払いと支払不能処分制度

❽各種手続を行う
●諸届事務●相続手続●預金の相続手続に必要な書類●相続手続受付時のお客さま応対◆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・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

デジタル教科書あり

Web 添削選択可

新入行員

編集委員
融資実務研究会

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



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

コースの特長

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できます

■学習のねらい、重要ポイントの指摘、用語解説、確認テストなど、実務の基本が自然に身につくよう工夫した 2 色刷のわかりやすいテキストです

■トレーニングドリルでテキストの理解度を確認するだけでなく、法務 4 級・金融業務 4 級程度の知識が身につきます

カリキュラム

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

❷融資取引の種類は?
●金銭消費貸借契約とは●融資の種類●証書貸付●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

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

❹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

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

融資業務トレーニングドリル

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

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

「デジタル教科書」とは?

テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

デジタル教科書あり

Web 添削選択可

新入行員

編集委員
Yui Consulting
細田　恵子
融資実務研究会

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



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

コースの特長

預金・為替業務から融資業務まで総合的な実務知識をマスターできます

■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した 2 色刷のわかりやすいテキストです

■トレーニングドリルでテキストの理解度を確認するだけでなく、法務 4 級・実務初級程度の知識が身につきます

カリキュラム

1 預金・為替業務

❶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

❷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

❸銀行を便利につかう
●振込・組戻し・取消し・訂正●代理業務●両替●貸金庫◆確認テスト

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

❺コンプライアンスの基本
●金融商品の販売等に関する法律やルール●お客さまを守る法律・制度●銀行の経営内容と預金保険制度◆確認テスト

❻将来にそなえる
●保険の基礎知識●銀行による保険窓販業務●公的年金制度● iDeCo ◆確認テスト

❼電子記録債権（でんさいネット）
●でんさいネットの利用方法●でんさいネットの取引の流れ●でんさいの支払いと支払不能処分制度

❽各種手続を行う
●諸届事務●相続手続●預金の相続手続に必要な書類●相続手続受付時のお客さま応対◆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

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

❷融資取引の種類は?
●金銭消費貸借契約とは●融資の種類●証書貸付●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

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

❹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

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

融資業務トレーニングドリル

「デジタル教科書」とは?

テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

デジタル教科書あり

新入行員
新入行員
若手行員

編集委員
㈱リフレ

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



2 ヵ月コース　添削 2 回

夢と目標が明確になる 営業の基本が身につくコース

コースの特長

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が身につきます

■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だけでなく、実践的なビジネスマナーも紹介します

■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です

カリキュラム

❶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
- ●一歩一歩前に進む
- ●「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

❷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

❸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

❹プロフェッショナルが未来と今を語る

「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

営業の基本が身につくコース〔3 ヵ月コース〕

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

デジタル
教科書あり

新入行員

編集委員
戸小台　沙智
山本　クロエ

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



1ヵ月コース　添削1回

電話営業の基本が身につくコース

コースの特長

電話をかけるのが怖いです。心理学的アプローチから、そんなあなたの弱点を克服できます

■「いつ」「だれに」「どうやって」電話するか、エースに変わる電話営業の基本を身につけることができます

■電話営業の最低限のマナーや練習方法も解説しています

カリキュラム

❶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

❷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

❸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

※インターネット講義は、「通信講座受講者Myページ」でご利用いただけます。

「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページのPDFです（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者Myページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は116ページを参照してください。

デジタル教科書あり

Web 添削選択可

相談業務
新入行員
若手行員
中堅行員

編集委員
Yui Consulting
細田　恵子

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



2 ヵ月コース　2 色刷　添削 2 回

顧客説明、顧客サポートと顧客満足（CS）実現のための

店頭サービス実践コース

コースの特長

お客さまの信頼を得ることができる応対、さまざまなケースに対応できるセールスを目指します

■対応・事務の基本とともに、現場で起こりやすいミス・トラブルやクレームへの対応策を、ケーススタディをもとに学びます

■高齢者・障がい者への配慮、相続や年金受給者等、さまざまなお客さまの属性に合わせた応対・セールス手法も解説しています

カリキュラム

1 窓口事務の基本と苦情対応のケーススタディ

❶入金：お客さまからお預かりした現金が不足していた
●受付時に必要な 3 つの確認●現金その場限り●カルトン――お客さまの用件を確実に処理するために不可欠なツール●番号札の意味と取扱いのポイント●預り証●再来店する時間を確認

❷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

❸新規：子ども名義で口座を開設したい
●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

❹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●振り込め詐欺の防止●上司への報告、連絡、相談

❺解約：定期預金の解約時にしつこく理由を聞いてしまったことによるクレーム
●中途解約時の対処の仕方●お客さまの感情を害しや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来られた場合の対応

❻照会：照会に応じたためのトラブル
●第三者からの照会への対処●秘密保持義務●秘密保持義務に関するその他のケース

❼電話：お客さまの電話伝言を忘れてしまった
●伝言メモの作成●提案型の電話応対●自分を名乗る

❽諸届：キャッシュカードを失くしてしまった
●事故登録は迅速に●事故届のポイント●一般諸届の種類●届出に関するその他のケース

❾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

❿苦情対応：お客さまの声に積極的に耳を傾ける
●苦情に対してはまず“お詫びする”●相談・苦情内容を正確に把握する●上司に報告する●問題点に対し、迅速に具体的提案を行う

2 お客さまの属性に合わせた店頭営業ケーススタディ

❶未成年者のお客さまとの取引
●流動性預金●教育費に関する情報提供●家族情報の収集●準備の方法の提案● NISA

❷若年層のお客さまとの取引
● ATM ご利用のお礼●メイン化推進●資産形成のお手伝い●ローンを活用する

❸中堅層のお客さまとの取引
●柔軟な対応●情報収集のためのヒアリング●教育ローン●住宅ローン

❹退職前後のお客さまとの取引
●お客さまの心情に配慮したことばを選ぶ●セカンドライフの情報提供～提案まで●公的年金制度●資金面、年金受給面でのお手伝い●販売上の留意点

❺高齢者のお客さまとの取引
●高齢者取引で同伴者がいる場合の会話●成年後見制度のご案内●資産承継（子どもや孫への遺し方）

❻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

❼商売をしているお客さまとの取引
●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

❽お客さまとの会話のポイント
●取引からのアプローチ●顧客属性からのアプローチ●質問の投げ方（情報収集の仕方）●説明の仕方（情報提供の仕方）●あいづちの打ち方●メモのとり方●意向確認の仕方

❾電話セールスの進め方
●電話のかけ方●電話応対の心構え

店頭サービス実践コース（3 ヵ月）

●受講期間　3 ヵ月　　●一般受講料　11,440 円(税込価格)
●法人割引価格　10,450 円（税込価格）
●教　　材　テキスト 2 冊（2 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」とは？

テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

Web 添削
選択可

相談業務
新入行員
若手行員

編集委員
㈱服部年金企画
特定社会保険労務士
佐々木　裕子

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



3 ヵ月コース　添削 3 回

年金に強くなれば リテール取引が得意になるコース

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

コースの特長

信頼される年金知識が身につき、自身を持って声かけできるようになります

■「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きっと驚かれるでしょう

カリキュラム

1公的年金のしくみ

❶年金常識
❷国民年金
❸厚生年金
❹在職老齢年金
❺年金と雇用保険
❻一元化後の共済年金
❼障害年金
❽遺族年金
❾年金の併給調整
❿年金生活者支援給付金

2年金の取り方と年金の手続き

❶年金手続きをするときの事前準備（請求前）
❷年金をもらう手続きをするとき（請求手続き）
❸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

❶公的年金の重要性を再認識
●公的年金指定口座のメリット●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●年金推進を再認識、再構築のとき

❷お客様と年金の話ができるようになるには
●声かけ／基本と心構え●声かけ／老齢年金の新規請求●声かけ／指定替え（公的年金の受け取り先の変更）●声かけ／年金相談の対応

❸公的年金で知っておきたい知識
●支給開始年齢●繰上げ請求●繰下げ請求●在職定時改定と退職改定●ねんきん定期便

❹年金相談事例から学ぶ
●ケーススタディ／花子さん夫婦●ケーススタディ／俊夫さん夫婦●年金受給者先の推進事例

❺年金支給のデジタル化に対応
●マイナンバーとマイナンバーカード●公金受取口座登録制度●金融機関職員が知っておきたい公金受取口座●年金手続きに関する Q&A

Web 添削
選択可

相談業務
新入行員
若手行員
中堅行員

編集委員
㈱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
一般受講料	6,600 円（税込価格）
法人割引価格	6,050 円（税込価格）
教　　材	テキスト 1 冊
添削指導	2 回



2 ヵ月コース　添削 2 回

ここだけは押さえておきたい

よくわかる 確定拠出年金コース

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

コースの特長

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が理解できます

■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）の理解を深めたうえで、公的年金制度を補完する確定拠出年金制度が理解できます

■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います

カリキュラム

❶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

❷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

❸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

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

Web 添削
選択可

相談業務
若手行員
中堅行員

編集委員
SMBC コンサルティング㈱
経営相談部

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



2 ヵ月コース　2 色刷　添削 2 回

民法改正！　渉外・窓口担当者のための
相続取引に強くなるコース

日本 FP 協会継続教育　AFP：7.5 単位　CFP：15 単位（相続）

コースの特長

民法（相続法）を丁寧に説明。確実な知識が身につき、顧客の信頼を得られます

■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

カリキュラム

1 相続発生時の基礎知識

❶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

❷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

❸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

❹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

❺相続人の不存在
●遺産はどうなる●特別縁故者の相続財産

❻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

❼配偶者の居住の権利

❽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

❾特別の寄与があった場合

2 相続取引と銀行実務

❶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

❷個人債務者の死亡と相続実務
●債務者が死亡した場合の諸注意●単純承認●免責的債務引受●相続人不存在●限定承認●債務に対し保証人がいた●債務に不動産担保が設定されていた●当座貸越契約先の死亡●連帯債務者の 1 人が死亡●消費者ローンの利用者が死亡ほか

❸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

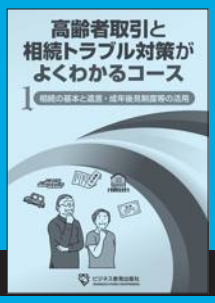
❹法人、その他の銀行取引と相続実務
●株式会社の代表者が死亡●1 人しか届出のない代理人が死亡●貸金庫の契約先が死亡●振込の受取人が死亡●運用商品の相続●電子記録債権ほか

Web 添削
選択可

相談業務
若手行員
中堅行員

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



2 ヵ月コース　添削 2 回

高齢者取引と相続トラブル対策がよくわかるコース

日本 FP 協会継続教育　AFP：7.5 単位　CFP：15 単位（相続）

コースの特長

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びます

■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しています

■実務に役立つ参考事例も多数収録しました

カリキュラム

1 相続の基本と遺言・成年後見制度等の活用

❶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

❷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

❸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」の知的障碍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

❶認知能力が低下した顧客との取引

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

❷相続対応策としての信託活用

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

❸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

デジタル教科書あり

Web 添削選択可

相談業務

新入行員

若手行員

中堅行員

編集委員
明石行政書士事務所
行政書士
相続・終活コンサルタント
明石　久美

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



2 ヵ月コース　添削 2 回

新規開講

高齢者支援のための おひとりさま・おふたりさまの終活アドバイスコース

日本 FP 協会継続教育　申請予定

コースの特長

困ったときに頼れる身内がいないおひとりさま・おふたりさまの老後や死後に起こりうる問題について学べます

■法定後見制度、任意後見制度、死後事務委任契約、遺言書の作成と遺言執行、代理人登録、生前贈与、商事信託・民事信託の活用など、終活アドバイスに必要な制度を網羅しています

■必要な商品やサービスを提案し、適切な専門家を案内できるようになります

カリキュラム

❶「おひとりさま・おふたりさま」時代の到来
●「頼れる身内がいない」人が増えている●おひとりさま・おふたりさまとは誰を指すのか●「相談先」で困る人は多い

❷おひとりさま・おふたりさまの終活――昔とは異なる現在の状況
●おひとりさま特有のリスク●おふたりさま特有のリスク●本人がリスクを自覚していない理由●年齢による意識の違い●認知症＝すぐ取引不可、ではない

❸誰に頼るのか――頼る先によるリスク、注意点
●誰に頼るのか●子どもがいる場合●きょうだいに頼る場合●甥・姪に頼る場合●第三者に頼る場合

❹準備しておきたい生前・死後の契約等、契約後の流れ
●準備しておきたい契約など●どのように契約書などを作成するのか●契約後の流れ●かかる費用●「依頼」に関する注意点●もし、これらの準備をしなかったら●専門家や団体等に頼れない場合

❺法定後見制度、任意後見制度
●成年後見制度とは●法定後見制度について●成年後見制度利用の注意点●よくあるケースの Q&A ●任意後見契約について

❻遺言書の作成と遺言執行
●相続人は誰か●遺留分はどうするか●遺言書を作成しておくとよいケース●遺言書の種類●公正証書遺言●自筆証書遺言●遺言書の有無・種類による手続きの流れ

❼その他行える対策・利用できる制度
●預貯金管理で利用できる「代理人登録」等●生前贈与●養子縁組●商事信託・民事信託の活用と問題点

❽葬儀・墓・遺品整理・デジタル遺品
●死亡直後から四十九日法要までの流れ●葬儀のスタイル●墓の種類、墓じまい●生前整理・遺品の整理●デジタル遺品（遺産）の対策

❾相続
●大まかな相続手続きの流れ●相続人を確定させるために必要な戸籍謄本等とは●財産の調査●相続の放棄●早めに行う手続き、後で行う手続き

❿依頼できる専門家
●専門家が行っている主な業務

⓫事例
●ケース 1：離れた地域に住む子がいる 70 代女性●ケース 2：孫にすべてを行わせるのが心配な 90 代男性●ケース 3：姪に支援してもらっている 80 代女性●ケース 4：身寄りのない 50 代の独身男性●ケース 5：何も対策をしないまま亡くなり、相続人不存在となった 90 代男性

巻末付録
おひとりさま・おふたりさま用のエンディングノート
●医療に関する事前指示書●私らしく過ごすために●死後のことについて

※内容・項目等は一部変更になる場合があります。

「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

Web 添削
選択可

相談業務
若手行員
中堅行員

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



2 ヵ月コース　添削 2 回

事例で学ぶ
相続・事業承継・不動産相談に強くなるコース

日本 FP 協会継続教育　AFP：7.5 単位　CFP：15 単位（相続）

コースの特長

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びます

■顧客からの相談に対し、的確にアドバイスができるために必要な知識と具体策を網羅しているので、すぐに活用できます

カリキュラム

1 相続相談のポイントと生前対策・節税対策

❶相続相談と資産の見える化

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

❷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●納税資金確保の目途を立てる●どんな節税対策が有効か検討する

❸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.

❹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法とは 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

❺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？

❻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.

Web 添削
選択可

相談業務
若手行員
中堅行員

編集委員
㈱アセットビルド
代表取締役
猪俣　淳

受講期間	2 ヵ月
一般受講料	11,000 円（税込価格）
法人割引価格	9,680 円（税込価格）
教　　材	テキスト 1 冊 セミナー講義映像
添削指導	2 回



2 ヵ月コース　添削 2 回

不動産の収益化知識を視・聴覚で学ぶ

不動産オーナーの土地活用コース

日本 FP 協会継続教育　AFP：7.5 単位　CFP：15 単位（相続）

コースの特長

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びます

■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ります

■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びます

カリキュラム

❶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～借り手がいないと困ります
- ●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

❷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

❸不動産投資のメリット・デメリット
- ●不動産投資のメッリット
- ●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

❹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】

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

デジタル教科書あり

Web 添削選択可

相談業務

新入行員

若手行員

編集委員
リンク・イノベーション代表
中野　克彦

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



2 ヵ月コース　添削 2 回

「コンサルティング力」がアップする

FP 資格を活かす 150 の話題コース

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

コースの特長

150 の話題で、FP2 級・AFP 取得者に必須の 6 課目を最新情報にブラッシュアップします

■最新の改正点、それ以前の改正の変遷や経緯も掲載。FP の相談等で、将来を予想するヒントにもなります

■ 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ることができます

カリキュラム

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

❷ライフプランニングと資金計画
- ●ライフプランニングと人生の 3 大必要資金
- ●教育資金設計の重要性
- ●住宅購入と住宅ローン
- ●年金額を増やす方法　ほか

コラム：～高齢者医療の自己負担割合の変遷～

❸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

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

❺タックスプランニング
- ●所得税の計算の流れ
- ●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～

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

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

❽コンサルティング・スキル
- ●プレゼンテーションスキル
- ●相談スキル
- ●執筆スキル
- ●「選択」の行動経済学　ほか

「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

デジタル教科書あり

Web 添削選択可

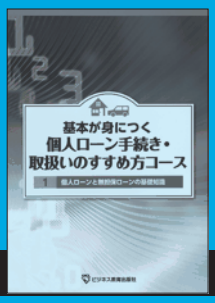
相談業務

新入行員

若手行員

編集委員
個人ローン指導研究会

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



2 ヵ月コース　添削 2 回

基本が身につく 個人ローン手続き・取扱いのすすめ方コース

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

コースの特長

個人ローン全体に共通する基本的な考え方やしくみと無担保ローン（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、体系的に学習できます

- **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です**
- **巻末には用語解説を掲載し、必要な知識を補足しています**

カリキュラム

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

❶個人ローンの基礎知識

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

❷証書貸付型無担保ローン

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

❸カードローン

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

2 住宅ローン・アパートローンの基礎知識

〈序章〉住宅ローンの予備知識

●住宅ローンとは●わが国の住宅金融の歴史●種類

❶一般的な住宅ローン

●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

❷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）

❸フラット 35

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

❹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

❺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）

❻安全そうな案件をより低コストでより多く集める

「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

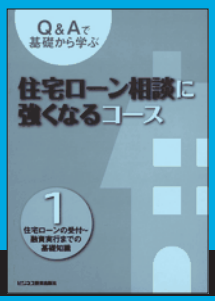
デジタル教科書あり

Web 添削選択可

相談業務
新入行員
若手行員
中堅行員

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

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



2 ヵ月コース　添削 2 回

Q&A で基礎から学ぶ

住宅ローン相談に強くなるコース

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

コースの特長

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びます

■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しています

■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です

カリキュラム

1 住宅ローンの受付～融資実行までの基礎知識

❶変化する住宅ローン業界
●民間融資の多様化●公的融資の役割●民間金融機関による住宅ローン業務の積極展開

❷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

❸住宅ローンの基礎知識
●住宅ローンの種類（その 1）公的融資●住宅ローンの種類（その 2）民間融資●住宅ローンの種類（その 3）フラット 35 ●返済方法●金利タイプ●金利の決まり方●返済期間●借入可能額の計算●住宅取得時の諸費用●住宅取得後の諸費用●登記●住宅の品質確保●価格評価●団体信用生命保険（団信）●火災保険・地震保険●団信以外の保障

❹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

❶住宅ローンのコンプライアンス
●コンプライアンスの意義●個人情報の保護●重要事項の説明●適合性の原則●本人確認と借入れ意思の確認

❷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

❸購入後のアフターフォロー相談
●繰上返済●借換え●条件変更●買換え●返済困窮●返済行き詰まり

❹住宅ローン相談事例集
●若いサラリーマン（妻は専業主婦）のマンション購入計画●共働き夫婦のマンション購入計画●住替えを上手に進める方法●建替えとリフォームではどちらがよいか●二世帯住宅の建設計画●空き家対策支援制度●自営業者の店舗併用住宅購入計画●高齢者の新築計画●夫婦の共有持分●一戸建てとマンションではどちらがよいか●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・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

デジタル教科書あり

Web 添削選択可

相談業務
新入行員
若手行員
中堅行員

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



2 ヵ月コース　添削 2 回

資産形成世代～相続・退職世代のマネーライフ相談の説明が上手くなるコース

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

コースの特長

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びます

■お客様の「なぜ」に答えられる応用力が身につきます
■説明から提案にスムーズに移行するセンスも養うことができます

カリキュラム

1 資産形成世代のマネーライフ相談のしかた

❶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
❷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
❸税制優遇制度の説明のポイント
●新 NISA ●個人型確定拠出年金ほか
❹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

❶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
❷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
❸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
❹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
❺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
❻親、家族、自分の「医療・介護資金計画」
●医療費の資金計画●病気に備える
❼高齢者の財産を守る転ばぬ先の杖
●成年後見制度のメリットデメリット●民事信託の特長ほか
❽相続と相続税の対処法を知ろう
●相続税改正で増える相続対策のニーズ●相続対策の具体例ほか

「デジタル教科書」とは？

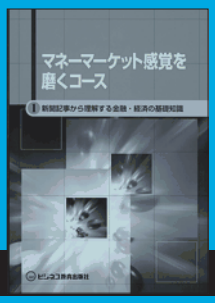
テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

デジタル教科書あり

預り資産
新入行員
若手行員
中堅行員

監　修
㈱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
一般受講料	12,540 円（税込価格）
法人割引価格	11,000 円（税込価格）
教　材	テキスト 2 冊 用語集
添削指導	3 回



3 ヵ月コース　2 色刷　添削 3 回

マネーマーケット感覚を磨くコース

日本 FP 協会継続教育　AFP：7.5 単位　CFP：15 単位（金融）

コースの特長

マネーマーケットをシナリオ展開するスキルを身につけることで、個別金融商品の損益に及ぼす影響を、マーケット動向に即して説明できるようになります

■株式、金利、債券、外国為替、商品市況の 5 つのマーケットの基本的な構造、取引に関する制度・仕組み、現状を知るための基本データのチェック方法を学習します

■個々のマーケットは互いに影響を与え合いながら動いていること、個々のマーケットの動きを示す代表的なデータは何か等についても理解できます

カリキュラム

1 主要マーケットの内容と因果関係を軸に

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

第 1 章　金利の初歩
●「金利」は金融を理解するためのインフラである●なぜ金利の話はとっつきにくいと人は思い込むのか？●金利は「決める」のか「決まる」のか？●金利の仕組み基礎●金利・利回りの種類　ほか

第 2 章　金融・財政政策
●インターバンク市場の基本機能は資金過不足調整にあり●インターバンク市場がわかれば金融政策がわかる●徹底解剖：日銀はこうして金利をコントロールしていたんだ！●資金過不足の原因は？　ほか

第 3 章　債　券
●なぜ債券を学ぶのか？●債券、最初の一歩●債券の収益と利回り計算の初歩（その 1）●債券の収益と利回り計算の初歩（その 2）●債券を理解するための 6 つのキーワード●債券は預金とどこが違うか？　ほか

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

第 5 章　為　替
●外貨建て資産保有の目的は 2 つ●ヘッジ手段としての外貨投資ってなあに？●為替の基礎―これが為替市場のイメージ●為替市場の需要、供給はどこから発生するの●為替の特殊性に惑わされない 4 つのアドバイス　ほか

2 マーケットシナリオを描く基本スキル

第 1 章　物価・商品市況
●物価はお金の価値を測る最重要の尺度●商品取引マーケットってなんだ？●コモディティ投資の基本を考える●物価を動かす要因（総論）●金利⇒物価（原則）●金利⇒物価（変則）●為替⇒物価（原則）●景気⇒物価（原則）　ほか

第 2 章　景　気
●景気を動かす要因（総論）●金利⇒景気（原則）●金利⇒景気（新常識）●為替⇒輸出（原則）●為替⇒輸出（新常識）●為替⇒輸入（原則）●物価⇒景気（原則）●物価⇒景気（新常識）●家計消費に関する統計●企業活動に関する統計●雇用と賃金に関する統計●国際収支等に関する統計　ほか

第 3 章　投資信託
●投資信託の仕組み●仕組みの中心にあるのが運用会社●投資信託の特性●投資信託の基本分類（形態別）●投資信託の基本分類（運用手法の違い）●投資信託の基本分類（公社債型と株式型）●投資信託情報の見方（日本株ファンドの場合）●運用コストを把握する●日経の投資信託基準価額を見る　ほか

第 4 章　マーケットを読むスキル〈応用編〉
●原因と結果が入れ替わるとその関係は逆転する●経済が循環する鍵はマーケットが握っている！●短期的な影響・中長期的な影響●因果関係にはタイムラグが付き物である●どのメカニズムが強く働いているか？●同じ経済指標で正反対の 2 つの読み方あり●参加者により相場の見方が逆になる原因は？　ほか

第 5 章　Q&A で疑問解決
●“円安というよりドル高”って一体なに？●米国金融市場、何を見ていればいい？●材料出尽くしって何？●なぜ景気悪化でハイイールド債ファンドの成績は下がるの●金利上昇期に債券型ファンドを買うってあり？●円が安全、外貨はリスキーという日本人の非常識●卵の生産性が上がるとニワトリの値段はどうなる？●マーケットは回転木馬のようなもの！　ほか

第 6 章　2000 ～ 2026 年を振り返る
●IT バブル崩壊⇒リーマンショックまで（2000 ～ 2012 年）●リーマンショックを経てアベノミクスへ（2013 年～ 2016 年）　ほか

第 7 章　〈スキルアップ〉経済統計データの先読み術
●最新の経済統計データにアクセスする●マーケット情報についての 7 つの厳選ネットサイト●ファンドマネジャーの疑似体験をする●T 字分析のススメ●経済マーケット記事の攻略法教えます（その 1）●マーケットデーター覧シート（コピー用）

「最新金融・経済用語集」（デジタル教科書のみ）

「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

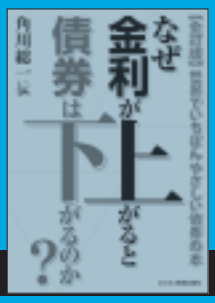
デジタル教科書あり

Web 添削選択可

預り資産
新入行員
若手行員

編集委員
㈱金融データシステム代表
角川　総一

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



2 ヵ月コース　添削 2 回

債券の基礎を理解するための超入門

「なぜ金利が上がると債券は下がるのか」がよくわかるコース

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

コースの特長

「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理解できます

■発行からすでに 5 刷・わかりやすさで定評のある市販本「なぜ金利が上がると債券は下がるのか?」を全面改訂・大幅加筆したうえで通信教育用テキストとして使用しています

■「これで債券と金利の基礎がわからなかったらあきらめていただきます」というレベルですが、預かり資産業務で確実に 1 歩リードできます。

カリキュラム

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

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

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

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

❺債券のゆりかごから墓場まで
●債券の発行市場●債券の流通市場●債券売買の実際●債券投資と税金　他

❻この程度は知っておきたい債券の投資尺度（初級）
●金融商品を収益の源泉で分類する●債券の利回り計算の特殊性●債券の収益性を規定する 3 つの要素　他

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

❽もう一歩進んだ債券の投資尺度を考える（中級）
●期待利子説とイールドカーブ●長期金利は短期金利に先んじて動く●債券の価格変動性とは●デュレーションがわらなければ外債ファンドのリスクは測れない　他

❾この程度はマスターしておきたい金利のデータ
●金利の情報はどこで取るか●短期金融市場の資金の繁閑を見る●短期金融市場の仕組みと機能●コールレートなどインターバンクレートの見方　他

❿先物、オプション取引と言ってもそれほど難しくないよ!
●そもそも先物取引ってなに?●債券先物取引とは●債券のオプション取引

「デジタル教科書」とは?

テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

デジタル教科書あり

Web 添削選択可

預り資産

新入行員

若手行員

編集委員
㈱金融データシステム代表
角川　総一

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



2 ヵ月コース　添削 2 回

金利変動メカニズムを完全制覇する
金利予想に強くなるコース

日本 FP 協会継続教育　AFP：7.5 単位　CFP：15 単位（金融）

コースの特長

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を完全制覇することができます

■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です
■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～金利予想まで学べます

カリキュラム

はじめに
●世界的金利激動期が始まった●「時間」と「変化」がキーワード　他

❶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

❷〈実務編〉金利、はじめの一歩
●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

❸〈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

❹〈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

❺〈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」＆「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

❻〈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

❼これだけはクリアー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

❽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

❾〈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

❿〈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・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

デジタル教科書あり

Web 添削選択可

預り資産

新入行員

若手行員

編集委員
㈱金融データシステム代表
角川　総一

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



2 ヵ月コース　添削 2 回

知識ゼロからの 為替予想ができるコース

コースの特長

為替の知識を完全マスターし、為替予想ができる力が身につきます

■グラフ、データなどを多用して、為替の知識がリアルに学べます
■為替相場を理解すれば資産運用にも活かせるようになります

カリキュラム

❶超初心者のための 14 の小話
●そもそも外国為替取引ってどんなニーズから生まれたの？●１ドル 120 円が 150 円になると円安って一体どういうこと？●為替レートって誰がどこで決めるの？　他

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

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

❹為替相場が動けばどうなる？
●為替⇒物価●為替⇒輸出●為替⇒金利　他

❺為替データの読み方（基礎編）
●日増しに高まってきた為替相場の重要性●東京外国為替市場の直物円相場を読む　他

❻為替データの読み方（応用編）
●なぜ為替先物取引は必要なのか●為替先物相場の読み方●実効為替レートを読む　他

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

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

「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

デジタル教科書あり

Web 添削選択可

預り資産
若手行員
中堅行員
管理者

編集委員
㈱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
一般受講料	8,360 円（税込価格）
法人割引価格	7,700 円（税込価格）
教　　材	テキスト 1 冊
添削指導	2 回



2 ヵ月コース　添削 2 回

わかりやすい『顧客の最善の利益』を踏まえた投資勧誘コース

日本 FP 協会継続教育　AFP：7.5 単位　CFP：9 単位（倫理）

コースの特長

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

■金融サービスの提供及び利用環境の整備等に関する法律等の改正の趣旨を踏まえた投資勧誘について学びます

カリキュラム

❶顧客本位の業務運営

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

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

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

❷顧客の最善の利益の追求と説明義務

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

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

●お客様の知識や経験を踏まえた説明義務
「お客様カード等」からの話題の展開／潜在的ニーズの把握と雑談力／お客様の属性別の説明のポイント／金融商品別の説明のポイント／誤解しやすい説明例

●顧客本位の投資勧誘と NISA 制度の活用
NISA の利用状況／ 2024 年からの NISA 制度の概要／ NISA 制度の留意事項の説明／資産形成のための活用／他の商品との比較

●アフターフォロー
アフターフォローの必要性／長期的な視点に立ったアフターフォロー

「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

デジタル教科書あり

Web 添削選択可

預り資産
新入行員
若手行員
中堅行員

編集委員
㈱フィナンシャル・ラボ
代表取締役社長
橋本　正明
㈱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
一般受講料	11,660 円（税込価格）
法人割引価格	10,450 円（税込価格）
教　　材	テキスト 3 冊
添削指導	3 回



3 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（金融）

コースの特長

トラブルのない投信セールスの基礎を築きます

■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を学べます

■新 NISA 制度など、最新の制度にも対応しています

カリキュラム

1 投信セールスの基礎

❶投資信託のしくみ

●投資信託の特徴（関係者／預貯金との違い／魅力）●投資信託の種類（契約型投資信託と会社型投資信託／委託者指図型投資信託と委託者非指図型投資信託／公募と私募／追加型と単位型／株式投資信託と公社債投資信託）●投資信託の運用手法（パッシブ運用とアクティブ運用）●投資信託のリスク（リスクとリターンの関係／価格変動リスク／為替変動リスク／信用リスク／流動性リスク／リスクの軽減）●投資信託の費用（購入時／保有時／換金時／税金）●収益分配金のしくみ（基準価額との関係／追加型株式投資信託の分配金／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

❷ NISA（少額投資非課税制度）

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

2 投信セールスと業務知識

❶コンプライアンス

●コンプライアンスとは●自己責任原則と適合性の原則●説明義務（金融商品取引法・金融サービス提供法・乗換勧誘時における説明義務／重要情報シート／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）

❷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通知書とマイナンバーカード／投資信託業務とマイナンバー）

❸投資信託に係る税制

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

3 顧客本位の業務運営とセールス話法

❶顧客本位の業務運営と投資信託

●顧客本位の業務運営とは

❷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

❸ NISA をきっかけとしたニーズ喚起

●年代別の活用方法●積立投信●ライフプランと投資信託

❹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

❺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

❻クロージング

●提案商品の確認●お客様の理解度を確認

❼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

❽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・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

デジタル教科書あり

Web 添削選択可

預り資産
若手行員
中堅行員

監　修
木内　清章
編集委員
預り資産研究会

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



2 ヵ月コース　2 色刷　添削 2 回

投信・外貨・保険セールスに強くなるコース

日本 FP 協会継続教育　AFP：7.5 単位　CFP：10 単位（金融）

コースの特長

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満載ですぐ使えます

■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、わかりやすく解説します
■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

カリキュラム

1 価格変動商品のセールスに対する心構え

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

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

❸重要情報シート
●重要情報シートの活用

❹お客さまの疑問・不安あれこれ
－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？

❺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

❻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〉
❶商品タイプ別のセールストーク
❷基本をおさえる！投資信託の税制
❸ NISA のしくみとセールストーク
〈外貨預金編〉
❹お客さまの疑問・不安あれこれ
〈貯蓄性保険編〉
❺定額年金保険（外貨型）のポイントなど
❻基本をおさえる！年金保険の税制
❼一時払い終身保険のポイント
〈保障性保険編〉
❽医療保険＆がん保険のポイント
❾ケース別・セールス話法例
付録：ライフプラン作成のための各係数表

「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

投信・外貨・保険セールスに強くなるコース〔3 ヵ月コース〕

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

デジタル教科書あり

Web 添削選択可

預り資産
若手行員
中堅行員

編集委員
㈱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
一般受講料	8,360 円（税込価格）
法人割引価格	7,700 円（税込価格）
教　　材	テキスト 1 冊
添削指導	2 回



2 ヵ月コース　添削 2 回

年金知識を活かした iDeCo・NISA 提案の進め方コース

日本 FP 協会継続教育　AFP：7.5 単位　CFP：10 単位（金融）

コースの特長

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します

■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

カリキュラム

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

❷ iDeCo・NISA 制度等について（基礎編）
- ● iDeCo の基礎
  iDeCo の特徴／ iDeCo の税制優遇
- ● NISA 制度の基礎
  つみたて投資枠の特徴／職場つみたて NISA ／成長投資枠の特徴
- ● 2023 年までの NISA 制度
  つみたて NISA の概要／一般 NISA の概要／ジュニア NISA の概要
- ●つみたて投資枠と iDeCo

❸ iDeCo・NISA 制度等について（応用編）
- ●つみたて投資枠や iDeCo への加入を検討されているお客様へのアドバイス
  つみたて投資枠と iDeCo の選択で悩まれているお客様へのアドバイス／今後のライフプランの変化に対応できるか　心配されているお客様へのアドバイス
- ●投資信託等を保有されているお客様へのアフターフォロー
  iDeCo・つみたて投資枠を申し込まれた後のフォロー／成長投資枠を利用して投資信託を申し込まれた後のフォロー／投資しているものが下がったことを不安に思っているお客様へのアドバイス

❹事例研究
- ● 30 代女性からの相談
- ● 50 代女性からの相談
- ● 60 代男性からの相談

「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

Web 添削
選択可

預り資産
若手行員
中堅行員

編集委員
㈱フィナンシャル・ラボ
代表取締役社長
橋本　正明
㈱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
一般受講料	11,220 円（税込価格）
法人割引価格	9,900 円（税込価格）
教　　材	テキスト 2 冊
添削指導	2 回



2 ヵ月コース　添削 2 回

金融商品税制がわかれば リテール営業が面白くなるコース

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

コースの特長

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ます

■フィデューシャリー・デューティーを踏まえた、コンサルティング営業を行うために欠かせない税金の知識が身につきます

■ NISA 制度については、2026 年度改正まで収録しています

カリキュラム

1 金融商品税制の基礎と証券税制

■税金の基礎

❶所得税に関する基本的な事項の確認

❷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

❶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）

❷公社債の税金

❸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

❹上場株式等の損益通算等

❺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

❻事例で確認

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

2 NISA 制度・保険商品と税金

■ NISA 制度

❶ NISA 制度の概要と変遷

❷ NISA 制度の概要

❸ NISA 口座の開設方法等

● NISA 口座の開設●再開設と金融機関の変更

❹ 2023 年までの NISA 制度

❺つみたて NISA と iDeCo

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

■保険商品に係る税制

❶保険料に係る税金

●生命保険料控除を活用した提案 etc.

❷保険金などに係る税金

●一時所得を活用した提案 etc.

❸事例で確認

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

■相続税の仕組み

●保険商品の活用と相続財産の軽減 etc.

■贈与税の仕組み

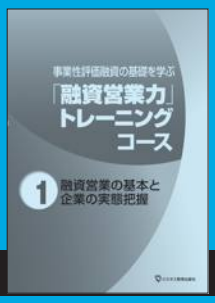
●結婚・子育て資金の一括贈与 etc.

デジタル教科書あり

法人営業
新入行員
若手行員

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



2ヵ月コース　添削2回

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

コースの特長

事業性評価融資に必要な基礎を学び、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ます

■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します

■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みます

カリキュラム

1 融資営業の基本と企業の実態把握

❶金融機関の環境の変化

❷企業に対する融資の基本

●金融機関が果たす3つの機能●融資の5原則●融資業務の流れ●融資の種類と内容（勘定科目による分類／融資期間の長短による分類／担保の有無による分類／資金使途による分類）●コンプライアンス

❸融資営業にチャレンジ

●融資営業の心構え（業績を牽引する立場／自分の能力・行動は自分で管理する）●企業を診る目を持つ―担当先企業を知る●経営者の経営資質を診る●問題解決のパートナーになる●企業訪問時の心得（訪問準備のポイントと情報の入手／訪問場面でのポイント／効果的な質問方法―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））

❹企業の実態把握

●企業の実態把握（企業の見方／事業性評価的要素に対する理解／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―菓子製造業・酒類卸売業）

❺ケーススタディ―事例企業に対する定性評価―

●定性評価項目を考えてみよう（金属・樹脂部品の加工・組立の中小製造業／スポーツ用品小売業）

2 定量分析の実践手法とケーススタディ

❶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）

❷資金表の活用

●3つの資金表とキャッシュフロー計算書●資金繰表（構成とチェックポイント）●資金運用表（構成とチェックポイント）●資金移動表（構成とチェックポイント）●キャッシュフロー計算書（構成とチェックポイント）

❸分析手法を使って融資につなげよう

●分析してみよう

❹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●季節資金を採り上げる
テーマ4●粉飾を見破る
テーマ5●短時間でポイントをおさえよう

「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページのPDFです（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者Myページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は116ページを参照してください。

「融資営業力」トレーニングコース〔3ヵ月コース〕

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

Web 添削
選択可

法人営業
若手行員
中堅行員
管理者

編集委員
経営コンサルタント
中小企業診断士
中村　中

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



2 ヵ月コース　添削 2 回

地域が持続可能な発展できる金融手法を学ぶ

地方創生 SDGs 金融の進め方がよくわかるコース

日本 FP 協会継続教育　AFP：7.5 単位　CFP：10.5 単位（倫理）

コースの特長

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”の手法をマスターします

■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します

カリキュラム

❶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

❷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

❸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

❹ SDGs 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

❺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

デジタル教科書あり

Web 添削選択可

法人営業
若手行員
中堅行員

編集委員
経営コンサルタント
中小企業診断士
中村　中

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



2 ヵ月コース　添削 2 回

対話力を高め、コンサルティング営業に強くなる

事例で学ぶ資金ニーズの見つけ方コース

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

コースの特長

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」が身につきます

■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びます

カリキュラム

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・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

デジタル教科書あり

Web 添削選択可

法人営業
中堅行員
管理者

編集委員
みらいコンサルティンググループ

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



2 ヵ月コース　添削 2 回

新規開講

失敗・トラブル事例から成功に導く

中小企業 M&A の進め方コース

コースの特長

M&A の失敗・トラブル事例を基に、中小企業の M&A をどう進めていけば良いかが理解できます

■事例を基に、準備、マッチング、意向表明～基本合意、DD（デューデリジェンス）、クロージングなど、M&A の進め方がひと通りわかります

■単なる M&A の成功事例ではなく、失敗・トラブル事例を基に「どうすれば失敗・トラブルを起こさずに M&A を成功させることができるのか」が理解できます

カリキュラム

❶準備フェーズ
事例 1「5 億円の呪縛」に囚われた金型工場／事例 2 決算書が信用できない会社は M&A では売れない／事例 3 余命宣告から始まった M&A

❷マッチングフェーズ
事例 4「着手金泥棒」と「偽預言者」に殺されたハム工場／事例 5 シナジーなき買収の末路／事例 6 成約目前の青天の霹靂

❸意向表明～基本合意フェーズ
事例 7 取引停止、白紙撤回、謎の値上げ要求／事例 8 地域一番店の「逆転」と、宿敵への譲渡／事例 9「意向表明書」の金額を信じるな

❹ DD（デューデリジェンス）フェーズ
事例 10 クロージング 2 日前の「ちゃぶ台返し」連発／事例 11 最終契約締結後に「反社問題」発覚／事例 12「地元の有志」という名の足かせ／事例 13「見えない油」と「ブラックマンデー」

❺クロージング前後
事例 14 システム分離の泥沼／事例 15 会社のカネは俺のもの／事例 16 統合後の「人災」／事例 17「出戻り M&A」の苦悩と純資産割れでも譲れなかったもの／事例 18 感情の地雷原を歩く：親族間不和と「現金払い」の執念

❻ M&A 業界の動向

❼アドバイザー選びについて

❽ M&A の手順（巻末資料）

※内容・項目は一部変更になる場合があります。

「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

デジタル教科書あり

Web 添削選択可

法人営業
中堅行員
管理者

編集委員
立命館大学ビジネススクール教授
橋本　正明

受講期間	2 ヵ月
一般受講料	11,000 円（税込価格）
法人割引価格	9,900 円（税込価格）
教　　材	テキスト 1 冊
添削指導	2 回

NOW PRINTING

2 ヵ月コース　添削 2 回

新規開講

企業価値評価の基本がわかるコース

コースの特長

様々なシーンで用いられる「資本コスト」「企業価値」という言葉が意味することは何かを理解し、「企業価値向上」のためにすべき基本的な事項を学びます

■企業価値を評価する 3 つの方法（インカムアプローチ、マーケットアプローチ、ネットアセットアプローチ）を体系的に理解できるように解説しています

■ M&A や中小企業の事業承継などに用いる企業価値評価方法についても、理解を深められます

カリキュラム

第 1 章　企業価値とは
第 2 章　企業価値の評価方法
(1) インカムアプローチによる評価
　①将来価値と現在価値とは
　②資本コストとは
　　負債コスト／株主資本コスト／β値とは／ CAPM による株主資本コストの求め方
　　加重平均資本コスト／負債の節税効果／ WACC（資本資産評価モデル）による資本コストの求め方
　③事業価値の算出方法
　　フリーキャッシュフロー（FCF）／事業価値の計算方法／事業価値の計算事例／マルチブル法による妥当性の検証／非上場会社のβ値の計算方法
　④配当還元法（配当割引モデル）による株主価値の算出方法
(2) マーケットアプローチによる評価
　①マルチブル法
　　株価収益率／株価純資産を用いた妥当性の検証／類似上場会社法による企業価値評価
　②市場株価法
　③取引事例法（取引事例価額法）
(3) ネットアセットアプローチによる評価
　①簿価純資産法
　②時価純資産法
　　再調達時価純資産法／清算処分時価純資産法

第 3 章　企業価値向上の方法
(1) 事業価値を向上する方法
　①フリーキャッシュフローの増大
　　営業利益の増大／設備投資の効率化／運転資本の効率化
　②加重平均資本ｺｽﾄの低減
　　資本構成の最適化／ IR と株主資本コスト
　③成長率の向上
　　事業ポートフォリオの見直し事例／人的資本の強化／事業の選択と集中／選択と集中の事例／ M&A 戦略
(2) 株主価値（株式時価総額）を向上する方法
(3) 価値創造を通じた企業価値を向上する方法
(4) 事例研究

第 4 章　M&A の際の企業価値評価方法等
(1) 上場会社の買収価額の算定
(2) 非上場会社の買収価額の算定
(3) のれん　とは
(4) M&A 成功のポイントと留意事項
(5) 中小企業の事業承継に伴う M&A

参考　企業価値担保権とは

※内容・項目等は一部変更になる場合があります。

「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

デジタル教科書あり

Web 添削選択可

法人営業
若手行員
中堅行員

編集委員
㈱セフィーロ　代表取締役社長
峯村　隆久

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



2 ヵ月コース　添削 2 回

79 のテーマで学ぶ

話したくなる! 中小企業への業務改善アドバイスコース

コースの特長

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

■すぐに実践したくなる内容で、的確なアドバイス力が習得できます
■会話のきっかけから信頼関係作りまで、商談現場でのコミュニケーション構築力を養います

カリキュラム

1 日頃から業務改善が行える企業体質作り

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

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

2 ステージ1：職場で気軽に取り組む効率化

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

❷少しの行動変革で実現できる生産性向上
●ミスを抑制するための連携強化（教え合い）●忙しい人の支援（助け合い）●個人で行うパフォーマンス向上●朝礼の工夫●日頃のコミュニケーション

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

3 ステージ2：しっかり取り組む改善活動

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

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

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

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

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

4 ステージ3：業務マニュアルの整備&活用

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

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

「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

デジタル教科書あり

法人営業
新入行員
若手行員
中堅行員

編集委員
T&K 経営コンサルティング㈱代表取締役
中小企業診断士・経営コンサルタント
遠藤　高明

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



2 ヵ月コース　添削 2 回

新規開講

中小企業経営者が声をかけたくなる！

課題発見・解決型営業力が身につくコース

コースの特長

多様化する法人営業活動の中でも特にニーズの高い「経営課題の見つけ方や向き合い方」をわかりやすく学べます

■営業に役立つ知識やスキルを整理するとともに、ケーススタディや会話例を通じて実務に結び付けながら理解を深められます

■“顕在化している課題”はもちろん、経営者が気づいていない“潜在的な課題”に気づく力も高め、AI に負けない営業力を磨きます

カリキュラム

❶法人営業担当者に求められる役割と能力
●地域密着型金融●法人営業担当者に求められる役割・能力　ほか

❷法人営業に対する基本マインド
●顧客本位の姿勢●長期的な信頼関係の構築●課題解決志向　ほか

❸経営者が金融機関担当者に求めているもの
●自社の経営理解者●迅速で的確な対応●有益な情報提供　ほか

❹事業の理解度
●金融機関における事業理解の重要性●事業の理解を深めるための視点　ほか

❺企業の実態把握
●企業の実態把握 4 つのポイント●定性分析●定量分析●損益分岐点分析●目利き力の向上　ほか

❻訪問前の事前準備
●事前準備の必要性と目的●仮説の設定　ほか

❼継続的な訪問をするために
●継続訪問を実現するための行動計画アプローチ●訪問時のポイント●訪問後のフォロー　ほか

❽経営課題の見つけ方～気づきと質問力～
●経営課題の把握に必要な力●質問力の向上　ほか

❾アプローチ手法～効果的な応酬話法
●アプローチ手法●企業訪問・経営者面談　ほか

❿もっと賢い営業へ
●営業における重要な気づき・着眼点●コンピテンシー（高業績者の共通特性）●自己成長への取組み　ほか

⓫実務インサイト（事例研究）で実行力を向上させる
●実行力＝営業力＋現場力●気づき力によるアプローチの着眼点 39 選　ほか

「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

デジタル教科書あり

Web 添削選択可

法人営業
若手行員
中堅行員

編集委員
マーケティング&ブランディングディレクター
橋本　之克
㈱シナプス　代表取締役
家弓　正彦

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



2 ヵ月コース　添削 2 回

ニーズの種を植え、育てる
ヒアリング・課題解決力の磨き方コース

コースの特長

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が身につきます

■お客様のニーズをヒアリングするための仮説力を養います
■お客様の課題を解決するソリューション提案の本質が理解できます

カリキュラム

1 ニーズの種を植える金融マーケティング

❶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

❷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

❸マーケティング分析手法とその応用
- ●既存情報の重要性を理解する
- ●情報に基づく分析フレーム
- ● SWOT 分析
- ●クープマンの目標値
- ● STP 分析
- ●イノベーター理論とキャズム
- ●金融商品の分析と戦略の事例

2 ヒアリング・課題解決の教科書

❶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

❷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

❸ STEP1．メインニーズ仮説構築
- ●メインニーズを特定する二つのアプローチ● Bottom-Up アプローチ● Top-Down アプローチ●メインニーズのレイヤー調整●オプション思考

❹ STEP2．Asls-ToBe 分析
- ● Asls 分析● ToBe 分析●解決課題の特定

❺ STEP3．ソリューション仮説構築
- ●ソリューションとは何か？●ソリューション事例　ホギメディカル●ソリューション検討時の留意点●勝てるソリューションを考える●目標 KPI の設定

❻ STEP4．仮説検証ヒアリング
- ●ニーズ検証の論点●ソリューション仮説検証の論点●ヒアリングの準備●ヒアリング計画を立てる●ヒアリング実践テクニック

❼ STEP5．ソリューション提案書作成
- ●コンセプトの立案●シナリオ設計

「デジタル教科書」とは？

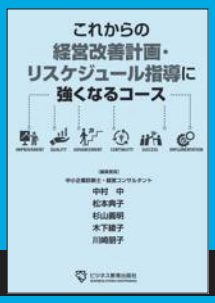
テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

Web 添削
選択可

法人営業
若手行員
中堅行員
管理者

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

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



2 ヵ月コース　添削 2 回

これからの経営改善計画・リスケジュール指導に強くなるコース

日本 FP 協会継続教育　AFP：7.5 単位　CFP：9 単位（ライフ）

コースの特長

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びます

■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きます

カリキュラム

❶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

❷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

❸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

❹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

❺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

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

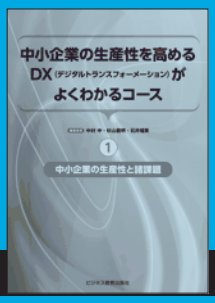
デジタル教科書あり

Web 添削選択可

法人営業
若手行員
中堅行員

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

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



2 ヵ月コース　添削 2 回

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

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

コースの特長

企業価値を高める生産性向上策と DX（デジタルトランスフォーメーション）の基礎・具体的進め方が身につきます

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

カリキュラム

1 中小企業の生産性と諸課題

❶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●中小企業の生産性向上への諸施策●中小企業の規模拡大と最低賃金引上げによる中小企業の生産性向上

❷具体的事例を中心とした「事業生産性」の向上
●デジタル・データ化と地域支援による事業生産性の向上●中小企業経営者の事業生産性向上の具体策－①経済産業省の「中小サービス事業者の生産性向上のためのガイドライン」②付加価値の向上と効率の向上（新規顧客層への展開／商圏の拡大／独自性・独創性の発揮／ブランド力の強化／顧客満足度の向上／価値や品質の見える化／機能分化・連携／ IT 利活用（付加価値向上に繋がる利活用）／サービス提供プロセスの改善／ IT 利活用（効率化に繋げるための利活用）

❸デジタル・データ化と新ガバナンスシステムによる「企業生産性」の向上
●デジタルガバナンス・コードを活用した中小企業経営者の企業生産性の向上策●デジタル・データ化による企業生産性向上スキルの養成●ビジネスモデルのデジタル技術を活用する戦略・経営計画の策定●イエ社会型中小企業経営者と新ガバナンスシステムの導入

2 中小企業の生産性向上と DX

❶ DX の概要と導入の動き
● DX とは● DX に結び付く、デジタル・データ化とファイブフォース分析●デジタル・データ化による全社ベースの DX の導入（外部、内部要因別の導入事例）

❷ DX 導入への経営者・経営陣の役割と基礎知識
● DX 導入のための経営者等の課題●中小企業のテレワークの実態●経営者に必要な DX の基礎知識●社内のデジタイゼーション（アナログデータのデジタル・データ化）●デジタル投資について（機材、設備、クラウド）● DX には企業文化変革が重要●社内人材の教育

❸ DX 導入の外部環境
●デジタル庁● 5G による DX 環境● DX と改正銀行法

❹ DX に関連する補助金・助成金・給付金の利活用
● DX 環境準備のための補助金等●ものづくり補助金● IT 導入補助金●小規模事業者持続化補助金●事業再構築補助金● DX 導入時の支援制度

❺ DX の導入プロセスの事例と評価
●顧客に対するデジタル分析●出版社グループの DX ●供給業者に対するデジタル分析●建設会社の DX

「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

デジタル教科書あり

Web 添削選択可

法人営業
若手行員
中堅行員
管理者

編集委員
安田経営診断事務所
安田　順

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



2 ヵ月コース　添削 2 回

新規開講

融資先を正常化に導くための
粉飾決算を見抜き・支援するコース

コースの特長

単に粉飾を指摘するのではなく、決算書の問題点を財務諸表やキャッシュフローで指摘し、融資先との信頼関係を壊さずに対話によって改善に導く方法が学べます

■粉飾と言う言葉を使わずに改善を促す対話の技術、会計事務所の協力を引き出すアプローチ、信頼できる経営者かどうかの見極め方、モニタリングによる再発防止策なども身につきます

カリキュラム

❶中小企業の粉飾決算とどう向き合うべきか
粉飾決算とはどんなものか？／不適切会計と粉飾決算の違い／粉飾には「質」がある／社長の心境を想像する／粉飾は繰り返される　など

❷粉飾の動機と時系列の動きから仮説を立てる
粉飾する会社は借入金依存度が高い／粉飾する会社は「薄利」である／時系列の P/L から粉飾の仮説を立てる　など

❸資産科目の増加から粉飾を見抜く
はじめに押さえておくべきこと／売掛金の増加――売上の過大計上と不良債権化／棚卸資産の増加――在庫の水増しと不良在庫化　など

❹その他のよくある粉飾の見抜き方
減価償却費の過少計上／仕入計上の先送り／前受金の売上前倒し／現金の過大計上／循環取引について　など

❺どう伝える？ 粉飾決算を指摘するときのコツ
粉飾を追及しない――基本方針の確認／対話の入り口――信頼関係を築く　など

❻不良資産の処理を後押しする
処理をためらう社長の背中を押す／有税処理とは何か？　など

「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

デジタル教科書あり

Web 添削選択可

融資・審査

新入行員

若手行員

監　修
大平金融法務研究所代表
大平　正

編集委員
行政書士
黒木　正人

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



3 ヵ月コース　添削 3 回

自信をもって業務を推進するための

はじめて学ぶ融資コース

コースの特長

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しています

■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します

■実務のポイントを押さえ、その法律的な裏付けを把握することにより、業務知識を一層深めるとともに、トラブルを未然に防止できる能力も養います

カリキュラム

1 融資の全体像を理解しよう

❶融資担当者の日常を学ぼう

❷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

❸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

❹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

❶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

❷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

❸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●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

❶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●新しい担保権「企業価値担保権」

❷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

❸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

❹融資種類別の実行手続き

❺融資実行後の事務管理ポイント

●融資実行後も融資事務は続く●融資ケース別実行後の管理ポイント●担保の管理ポイント●（根）抵当権を抹消する場合のポイント●その他の管理について

別冊【融資事務のための基礎知識】

❶融資の種類を確認してみよう

❷銀行取引約定書を徹底して読み込んでみよう

「デジタル教科書」とは？

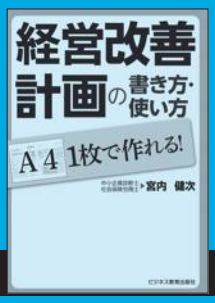
テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

デジタル教科書あり

融資・審査
新入行員
若手行員

編集委員
中小企業診断士
MBA
社会保険労務士
宮内　健次

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



2 ヵ月コース　添削 2 回

営業担当者による取引先伴走型支援のための

経営改善計画書の書き方・アドバイスのポイントを学ぶコース

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

コースの特長

取引先が経営改善計画書を作成する際の作成方法および取引先の立場に寄り添ったアドバイスの仕方を学びます

■経営改善計画の読み方についても学べます
■ A4 用紙 1 枚で、わかりやすくシンプルな経営改善計画書の書き方をマスターできます

カリキュラム

❶経営改善計画の必要性
●経営改善計画の必要性●経営改善計画の作り方の基本●社員参加型の経営改善計画●経営改善計画の発表会●経営改善計画を作成するメリット●取引金融機関との関係

❷経営改善計画の基本的な内容
●経営改善計画を作る意義●経営理念で経営のモノサシを作る●経営ビジョンは会社の将来の夢作り●外部環境と内部環境を分析し、会社を取り巻く状況を確認する●経営改善目標として「KGI」を設定する●経営方針として自社の経営資源の活用を決める●目標利益計画を作る●経営改善目標達成のための主要施策を作る　他

❸個人の目標管理
●個人の目標管理で行動計画を実施する

❹経営改善計画は A4 用紙 1 枚で作る
●経営改善計画は A4 用紙 1 枚で作る●良い経営改善計画は、具体的に作っている●悪い経営改善計画は、抽象的に作っている

❺計数計画の詳細管理
●目標利益計画を詳細に管理していく方法

❻行動計画の詳細管理
●行動計画管理表を PDCA 管理していく● PDCA に「KPI」を入れる● PDCA に「KFS」を入れる● PDCA の行動計画管理表の進め方● PDCA の進捗管理● PDCA による行動計画管理表の具体例

❼中堅企業の経営改善計画
●中堅企業の経営改善計画を作る●中堅企業の経営改善計画の具体的な作成例

❽経営改善計画に経営基盤の仕組み
●経営改善計画に経営の基盤となる仕組みを入れていく●全社共通―5S の仕組みを入れる●全社共通―改善提案制度の仕組みを入れる●営業部門―営業日報の仕組みを入れる●営業部門―顧客台帳の仕組みを入れる　他

❾経営改善計画は進捗管理でチェック
●進捗管理で経営改善計画の進み具合を検証する●進捗会議の出席●進捗会議の内容●進捗会議のポイント●年度総括●計画と実績の差をどうするか●経営改善計画の 2 年目●最終年度の経営改善計画の作成ポイント

❿経営改善に伴う金融機関との対応
●取引金融機関への報告とモニタリング

⓫経営改善計画の浸透・定着を図る
●経営改善計画を社内に“見える化”していく●社員面接で経営改善計画を浸透させる●経営改善計画の定着

⓬経営改善計画で経営改善した企業
●建設業の事例●クリーニング業の事例

「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

デジタル教科書あり

Web 添削選択可

融資・審査
新入行員
若手行員
中堅行員

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

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



2 ヵ月コース　添削 2 回

取引先との円滑な関係を継続するための

貸出金利のリテラシーと金利交渉の進め方コース

日本 FP 協会継続教育　AFP：7.5 単位　CFP：11 単位（金融）

コースの特長

金利上昇局面において、貸出金利の仕組みと金利交渉の仕方がよくわかります

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

カリキュラム

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

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

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

❹交渉の基本
●交渉のスタイル●交渉に関する 5 つのステップ

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

❻金利引き上げの際の具体的な交渉方法・内容等
●金利引き上げ交渉を行う際のポイントの整理●金利動向等●ヒアリング事項●取引先の要望確認後の準備①●取引先の要望確認後の準備②●取引先の要望確認後の準備③

❼付加価値（経営コンサルティング）の必要性
●取引先に対する経営コンサルティングの意義●経営コンサルティングの進め方●経営コンサルティングメニューの例

「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

デジタル教科書あり

Web 添削選択可

融資・審査

若手行員

中堅行員

編集委員
中小企業診断士・MBA・社会保険労務士
宮内　健次

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



2 ヵ月コース　添削 2 回

中小企業経営者の相談に乗るための 実践 コンサルティング入門コース

日本 FP 協会継続教育　AFP：7.5 単位　CFP：8 単位（ライフ）

コースの特長

経営、営業力、コストダウンなど実際のコンサルティングの現場で活用できます

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

カリキュラム

❶経営の方向性を打ち出すコンサルティング術
●経営計画を作成し、経営ビジョンの共有を図る●カステラ製造会社のコンサルティング事例

❷経営基盤確立のためのコンサルティング術
●コンサルティングの基本は 5S ●改善提案制度で職場改善をする●印刷会社のコンサルティング事例

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

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

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

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

「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

Web 添削
選択可

融資・審査
新入行員
若手行員
中堅行員

編集委員
祝田法律事務所

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



2 ヵ月コース　添削 2 回

社会人の基礎的スキルを身につける！

よくわかる会社法コース

コースの特長

“株式会社”に対する基礎的理解を深め、日常業務に役立てます

■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ます
■難解な“会社法”をわかりやすいイラストと図表で理解できます

カリキュラム

❶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?

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

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

❹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?

❺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?

❻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?

❼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?

❽ M&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?

❾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?

Web 添削
選択可

融資・審査
若手行員
中堅行員

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

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



3 ヵ月コース　添削 3 回

渉外・融資担当者のための
登記簿の見方・調べ方コース

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

コースの特長

登記事項証明書の読み方から複雑な権利関係の把握まで、各種登記事項証明書を縦横無尽に読みこなすことができる能力を養成します

■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しています

カリキュラム

1 商業登記簿編

❶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はじまる●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

❷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

❸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

❹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

❺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

❻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

❼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）

❶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

❷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

❸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）

❶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

❷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・同順位でする登記●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

❸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

❹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

❺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

❻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

Web 添削
選択可

融資・審査
若手行員
中堅行員

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

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



2ヵ月コース　添削2回

登記事項証明書から定款、印鑑証明書まで

商業登記簿の見方・調べ方コース

日本FP協会継続教育　AFP：7.5単位　CFP：12単位（タックス）

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

コースの特長

登記簿から企業の実態を読み取ることができます

■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・調べ方を学びます

■会社法・商業登記法等の理解も深まります

カリキュラム

❶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はじまる●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

❷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

❸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

❹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

❺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

❻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

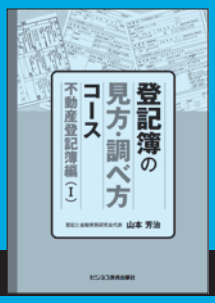
❼法人登記簿の読み方
●一般社団法人・一般財団法人との取引と登記簿●公益社団法人・公益財団法人とは●医療法人、学校法人、宗教法人、中小企業等協同組合との取引と登記簿の読み方

Web 添削
選択可

融資・審査
若手行員
中堅行員

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

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



2 ヵ月コース　添削 2 回

不動産売買の流れに沿って解説

不動産登記簿の見方・調べ方コース

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

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

コースの特長

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がマスターできます

■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します

■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しています

カリキュラム

1 不動産登記簿編（I）

❶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

❷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

❸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）

❶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

❷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・同順位でする登記●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

❸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

❹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

❺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

❻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

デジタル教科書あり

Web 添削選択可

融資・審査

若手行員

中堅行員

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

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



2 ヵ月コース　添削 2 回

不動産担保の見方がよくわかるコース

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

コースの特長

不動産担保評価の基本的な仕組みと関連する法律についての基礎からのトレーニング学習で不動産担保を見る目を養います

■金融機関にとって不動産は担保の重要な柱です。若手渉外・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

カリキュラム

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

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

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

❸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

❹不動産の評価
●不動産評価のポイント●物件調査とは●対象不動産の確定●対象不動産の確認●不明事項の整理●登記情報との照合●土地の種別と不動産の類型●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

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

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

❸担保取得にあたっての留意点
●担保適格要件●担保不適格物件●担保物件の調査●担保設定に関する留意事項●事例で学ぶ不動産担保の見方

❹担保取得手続
●抵当権設定契約●抵当権設定登記●火災保険・地震保険

「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

Web 添削
選択可

融資・審査
若手行員
中堅行員

編集委員
㈱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
一般受講料	11,220 円（税込価格）
法人割引価格	9,900 円（税込価格）
教　　材	テキスト 2 冊
添削指導	2 回



2 ヵ月コース　添削 2 回

融資力をアップする！ 融資判断のための 財務 3 表徹底理解コース

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

コースの特長

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しています

- **財務 3 表のつながりを理解するとともに、現実の取引を想定した事例により、取引先企業の経営実態（強み・弱み）が把握できるようになります**
- **各章末の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」と、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きます**

カリキュラム

1 財務 3 表のマスター編

❶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）

❷取引事例からみた財務 3 表

－財務 3 表の確認事項とつながり－

●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

❶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

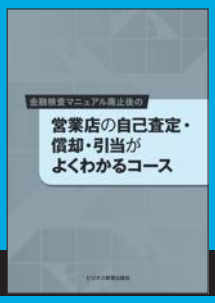
❷業種別分析ポイント

●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）

融資・審査
若手行員
中堅行員

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



2ヵ月コース　添削2回

金融検査マニュアル廃止後の営業店の自己査定・償却・引当がよくわかるコース

コースの特長

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・引当の実務を学びます

■営業店の融資担当者にとって最新の必須知識が身につきます

カリキュラム

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

❶金融検査マニュアル廃止と今後の自己査定実務

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

❷自己査定の目的と手順

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

❸営業店の自己査定

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

❹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）

❺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―バーゼル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

❻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

デジタル教科書あり

Web 添削選択可

融資・審査

若手行員

中堅行員

編集委員
㈱大平金融法務研究所代表
大平　正
行政書士
黒木　正人
ほか第一線銀行実務家

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



2 ヵ月コース　添削 2 回

融資債権管理回収コース

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

コースの特長

融資債権の保全と管理・回収のポイントが身につきます

■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、やさしく解説しています

■すぐに役立つ図表・書式例を随所にまじえた、実践主体の編集です

カリキュラム

1 倒産予知と対策・倒産判明後の実務（Ⅰ）任意回収のしかた

❶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

❷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

❸時効管理
●時効管理とは

❹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

❺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

❻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●担保不動産の任意売却（任意処分）●信用保証協会による代位弁済

2 倒産判明後の実務（Ⅱ）強制回収と整理

❶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

❷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

❸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

❹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●サービサーとバルクセール

「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

融資債権管理回収コース〔3 ヵ月コース〕

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

デジタル教科書あり

Web 添削選択可

リスク管理

編集委員
弁護士（片岡総合法律事務所）
近藤　克樹

若手行員

弁護士（片岡総合法律事務所）
図師　康之

中堅行員

弁護士（片岡総合法律事務所）
中西　成太

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

NOW PRINTING

1 ヵ月コース　添削 1 回

リニューアル

Q&A でわかる 第一線のお客様対応（顧客管理）と マネロン対策コース

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

コースの特長

ますます複雑化・巧妙化するマネーローンダリング手口。本部だけでなく、営業店職員やパート職員、事務職員までも知っておきたいマネロン対策をやさしく解説します

- 2027 年 4 月施行の“改正犯罪収益移転防止法”にも対応。取引時確認等の際に担当者が気をつけるべきポイントを Q & A で具体的に学べます
- FATF の第 5 次相互審査を見据えた対応や、外国に対する送金業務を行う場合の留意点なども紹介しています

カリキュラム

❶その依頼、断れますか?～マネーローンダリングに利用されるリスクを減らすために～
- ● Q1-1　マネーローンダリングとは？
- ● Q1-2　マネーローンダリング・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

❷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

❸第一線担当者の疑わしい取引への対応
- ●継続的な顧客管理とは？
- ● Q3-1　疑わしい取引かどうかの基準は、顧客によって変わるものなのでしょうか？
- ● Q3-2　延滞していた融資金をようやく返済してくれました
- ● Q3-3　預金口座に多額の振込とその引出しが続いている場合にはどのように対応すべきでしょうか？　ほか

※内容・項目等は一部変更になる場合があります。

「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

マネロン対策コース〔2 ヵ月コース〕

●受講期間　2 ヵ月　●一般受講料　7,700 円（税込価格）　●法人割引価格　7,040 円（税込価格）
●教　　材　テキスト 1 冊（1 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（金融））

デジタル教科書あり

Web 添削選択可

リスク管理

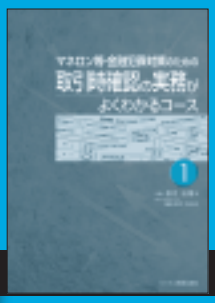
若手行員

中堅行員

管理者

編集委員
弁護士
香月　裕爾
Yui Consulting
細田　恵子

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



2 ヵ月コース　添削 2 回

リニューアル

マネロン等金融犯罪対策のための 取引時確認の実務がよくわかるコース

日本 FP 協会継続教育　AFP：7.5 単位　CFP：9 単位（倫理）

コースの特長

2027 年 4 月から大きく変わった 取引時確認のルールをわかりやすく解説しています

■法改正に伴い強化された取引時確認を的確に実施することで、マネー・ローンダリング、テロ資金供与、預金口座の不正利用などに利用されることを防止することを目指します

■巧妙化する金融犯罪・トラブルに対処するためのリスクベース・アプローチの考え方を解説するとともに、口座開設等の留意点、疑わしい取引の届出についても言及しています

カリキュラム

1 犯収法の概要／取引時確認の方法と留意点

序 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

❶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

❷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

❸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

❹各種取引における取引時確認と留意点

⑴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

⑵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

⑶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

❶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

❷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

❸その他の義務

●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●個人情報の利用目的の確認●反社会的勢力でないことの表明

参考資料：犯罪による収益の移転防止に関する法律・施行令・施行規則（抄）

「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

デジタル教科書あり

Web 添削選択可

リスク管理

若手行員

中堅行員

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

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



2 ヵ月コース　添削 2 回

金融機関職員が知っておきたい

わかりやすいマイナンバーカード利活用&公金受取口座登録制度コース

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

コースの特長

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

■金融機関において実務上取扱う機会が確実に増えるマイナンバーとマイナンバーカードについて、お客様の不安を解消するべく丁寧かつ正確な説明ができるようになります

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

カリキュラム

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

❷マイナンバーと金融機関実務
- ◆当初は有価証券業務等の取扱いからスタート
- ◆預金業務がマイナンバー制度の対象に
- ◆公的給付の効率化等から更に対象拡大
  - Q1. 預金付番制度について教えてください
  - Q2. NISA 口座にマイナンバーは必要ですか？
  - Q3. 口座管理制度に関して教えてください
  - Q4. マイナンバーの取扱いで注意すべき点を教えてください

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

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

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

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

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

「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

デジタル教科書あり

Web 添削選択可

リスク管理
新入行員
若手行員
中堅行員

編集委員
Yui Consulting
細田　恵子

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



2 ヵ月コース　添削 2 回

新規口座の開設から解約までの対応のポイント等をわかりやすく解説 !!

外国人のお客さまとの金融取引がよくわかるコース

日本 FP 協会継続教育　AFP：7.5 単位　CFP：11 単位（倫理）

コースの特長

新規口座開設から取引中の管理、解約までの確認事項・手続きを網羅、具体的に学習できます

■在留外国人の急増とともに外国人のお客さまとの取引機会が増えている中で、マネー・ローンダリング、取引時確認、在留期間の管理、外為取引など、問題が生じやすく注意が必要な取扱いを解説しています

■在留カードとマイナンバーカードの一体化に関する改正入管法、技能実習制度に代わる育成就労法についても言及しています

カリキュラム

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

❶外国人と在留資格
- ●日本人とは
- ●外国人とは
- ●在留資格

❷外国人のお客さまとの取引で知っておきたい知識
- ●新規口座開設時に必要な取引時確認等
- ●外国人の本人確認書類
- ●本人確認書類のチェックポイント
- ●在留期間等の管理
- ●外国為替取引の留意点

❸新規口座の開設にあたっての留意事項
- ●金融機関で預貯金口座を開設できる外国人のお客さま
- ●口座開設に必要な書類等
- ●取引に際しての依頼
- ●その他取引についてのご案内や注意
- ●氏名の登録

❹わかりやすい日本語による手続き
- ●やさしい日本語
- ●会話例で学ぶ新規口座開設手続き

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

㊟ 2024 年入管法等改正のポイント
- ●在留カードとマイナンバーカードの一体化（2026 年 6 月施行）
- ●育成就労制度の創設（2027 年 4 月施行）

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

「デジタル教科書」とは？

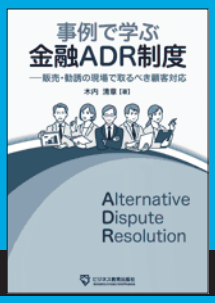
テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

Web 添削
選択可

リスク管理
若手行員
中堅行員
管理者

編集委員
木内　清章

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



2 ヵ月コース　添削 2 回

事例で学ぶ 金融 ADR 制度コース

コースの特長

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が身につきます

■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が理解できます

■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することができます

カリキュラム

第 1 部　金融 ADR 制度とリスク管理の考え方

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

第 2 部　ケースで学ぶ苦情対応と未然防止

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

デジタル教科書あり

Web 添削選択可

リスク管理

若手行員

中堅行員

編集委員
弁護士法人三宅法律事務所
パートナー弁護士
渡邉　雅之

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



2 ヵ月コース　添削 2 回

リニューアル

相続・資産承継実務の最新ルールがわかる

Q&A 新相続法コース

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

コースの特長

新相続法施行後の「相続登記義務化の経過措置期限」「令和 8 年改正の成年後見・遺言対応」等が理解できます

■平成 30 年の新相続法改正後、実務にどう定着したか、令和 3 年以降の改正では「どこが」「なぜ」「どのように」変わったかをわかりやすく解説しています

■高齢者や認知症の人が関係する相続の場合、どのような影響がでるのかを知ることができ、また、相続を巡る法改正の全体像（4 つの改正フェーズ）をつかむことができます

カリキュラム

❶なぜ今、相続法は改正されるのか
●非嫡出子相続分違憲決定について●「所有者不明土地問題」「認知症高齢者の増加と成年後見制度の利用低迷」●民法・不動産登記法部会、親子法制関係の部会・家族法制部会、民法（成年後見等関係）部会　など

❷改正法の概要
●遺産分割の時的限界●相続登記の申請義務化●所有不動産記録証明制度●住所等変更登記の義務化●相続財産清算人への改称、相続放棄者の保存義務の限定　など

❸配偶者居住権・配偶者短期居住権
●配偶者居住権が設定された建物への抵当権設定の可否、担保評価、競売時の取扱い●配偶者居住権の評価及び二次相続を含む税務上の効果、合意解除・放棄時の課税関係●遺産分割の 10 年ルールとの関係　など

❹遺産分割制度の見直し
●施行後、遺産分割の実務はどう変わったか●持戻し免除の意思表示の推定、婚姻期間 20 年の要件確認及び贈与税の配偶者控除について●遺産分割の 10 年ルールが施行日前に開始した相続にも適用●遺産分割前の預貯金の払戻し制度の運用定着●遺産分割前に遺産に属する財産が処分された場合の取扱い●離婚後共同親権の施行を踏まえた未成年相続人の遺産分割協議　など

❺遺言制度の見直し
●令和 8 年改正による押印要件の廃止と保管証書遺言の創設●自筆証書遺言・保管証書遺言・公正証書遺言・秘密証書遺言の 4 方式について●保管証書遺言●自筆証書遺言等の押印要件の廃止●公正証書作成手続のデジタル化　など

❻遺留分制度の見直し
●遺留分侵害額請求権の金銭債権化及び期限の許与について、施行後の主要裁判例●経営承継円滑化法の除外合意・固定合意、遺留分の事前放棄●遺留分侵害額請求がなされた場合の預金払戻しの可否及び融資判断　など

❼相続による権利の承継
●相続登記の申請義務化●法定相続情報証明制度、戸籍の広域交付、所有不動産記録証明制度を組み合わせた相続人・相続財産確認の実務手順　など

❽相続人以外の者の貢献を考慮するための方策
●特別の寄与の期間制限●遺産分割の 10 年ルールは特別寄与料は適用されない　など

❾成年後見・意思能力と金融取引（令和 8 年改正対応）
●預貯金の預入れ・払戻し等が同意を要する行為●補助人に代理権付与の審判がされているか、その対象行為は何か●特定補助人の権限●登記事項証明書・審判書等の確認●旧制度からの経過措置　など

❿デジタル遺産と所在不明相続人
●暗号資産、インターネット専業銀行の口座、電子マネー・ポイント等の相続●相続人が海外居住または所在不明である場合の実務（不在者財産管理人、相続財産清算人）　など

⓫相続手続のデジタル化と顧客対応
●戸籍の広域交付、氏名の振り仮名●法定相続情報一覧図●所有不動産記録証明制度●相続手続のオンライン受付　など

※内容・項目等は一部変更になる場合があります。

「デジタル教科書」とは？

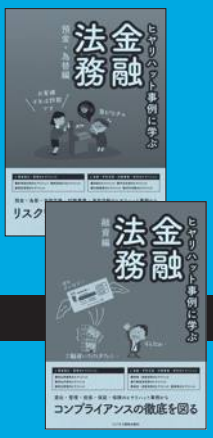
テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

Web 添削
選択可

リスク管理
若手行員
中堅行員

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
一般受講料	16,830 円（税込価格）
法人割引価格	15,730 円（税込価格）
教　　材	テキスト 2 冊
添削指導	4 回



4 ヵ月コース　添削 4 回

ヒヤリハット事例に学ぶ
金融法務コース

日本 FP 協会継続教育　AFP：7.5 単位　CFP：15 単位（金融）

コースの特長

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ます

■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します

■特殊詐欺、マネーローンダリング等最新の話題も押さえて、事務ミスゼロの一歩先を目指します

カリキュラム

預金・為替編

❶預金取引のヒヤリ・ハット
●現金取扱いに関するヒヤリ・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

❷預金管理のヒヤリ・ハット
●現金取扱いに関するヒヤリ・ハット●商号変更にまつわるヒヤリ・ハット●相続に関するヒヤリ・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

❸為替業務のヒヤリ・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

❹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

❺付随業務のヒヤリ・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

❻渉外活動のヒヤリ・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

＊紙の手形の廃止を受け、内容・項目等は一部変更になる場合があります。

融　資　編

❶貸出準備等のヒヤリ・ハット
●貸出の相手方に関するヒヤリ・ハット●提案型融資に関するヒヤリ・ハット

❷貸出手続のヒヤリ・ハット
●手形書替に関するヒヤリ・ハット●当座貸越に関するヒヤリ・ハット●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

❸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

❹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

❺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●担保評価に関するヒヤリ・ハット

❻保証・損害担保のヒヤリ・ハット
●特定債務の保証に関するヒヤリ・ハット●根保証に関するヒヤリ・ハット●保証人の変更、免除に関するヒヤリ・ハット●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

❼保険のヒヤリ・ハット
●質権設定に関するヒヤリ・ハット●抵当権者特約条項に関するヒヤリ・ハット●債権保全火災保に関するヒヤリ・ハット

Web 添削
選択可

リスク管理
若手行員
中堅行員

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



2 ヵ月コース　添削 2 回

預金・為替担当のためのヒヤリハット事例に学ぶ

金融法務コース

日本 FP 協会継続教育　AFP：7 単位　CFP：7 単位（金融）

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

コースの特長

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ます

■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方法を学びます

■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ことができます

カリキュラム

❶預金取引のヒヤリ・ハット
●現金取扱いに関するヒヤリ・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

❷預金管理のヒヤリ・ハット
●現金取扱いに関するヒヤリ・ハット●商号変更にまつわるヒヤリ・ハット●相続に関するヒヤリ・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

❸為替業務のヒヤリ・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

❹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

❺付随業務のヒヤリ・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

❻渉外活動のヒヤリ・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

＊紙の手形の廃止を受け、内容・項目等は一部変更になる場合があります。

Web 添削
選択可

リスク管理
若手行員
中堅行員

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



2 ヵ月コース　添削 2 回

融資担当のためのヒヤリハット事例に学ぶ

金融法務コース

日本 FP 協会継続教育　AFP：7.5 単位　CFP：8 単位（金融）

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

コースの特長

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ます

■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方法を学びます

■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目指します

カリキュラム

❶貸出準備等のヒヤリ・ハット
●貸出の相手方に関するヒヤリ・ハット●提案型融資に関するヒヤリ・ハット

❷貸出手続のヒヤリ・ハット
●手形書替に関するヒヤリ・ハット●当座貸越に関するヒヤリ・ハット●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

❸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

❹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

❺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●担保評価に関するヒヤリ・ハット

❻保証・損害担保のヒヤリ・ハット
●特定債務の保証に関するヒヤリ・ハット●根保証に関するヒヤリ・ハット●保証人の変更、免除に関するヒヤリ・ハット●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

❼保険のヒヤリ・ハット
●質権設定に関するヒヤリ・ハット●抵当権者特約条項に関するヒヤリ・ハット●債権保全火災保に関するヒヤリ・ハット

＊紙の手形の廃止を受け、内容・項目等は一部変更になる場合があります。

デジタル教科書あり

リスク管理 中堅行員 管理者

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



3ヵ月コース　添削3回

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

コースの特長

健全かつ適切な業務運営を確保することで、顧客からの信頼を獲得できるようになります

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

■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が身につきます

カリキュラム

1 リスク管理とコンプライアンス

❶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

❷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（カバナンス）●内部監査態勢

❸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

❹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

❺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

❻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）

❶過失責任の発生原因
●印鑑照合ミスによるトラブル●預金の中途解約とトラブル●盗難定期預金の中途解約●永久に来ない定期預金の満期通知●渉外係の現金受渡し事故

❷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

❸法規違反の過失責任
●差押えに関するトラブル●預金取引の開示請求トラブル

❹便宜的な取扱いの管理基準
●代理人による改印届●預金担保扱いによる事故●債権譲渡にまつわる事故

3 営業店のコンプライアンスと事務リスク（役席専決事項の完全実施）

❶受渡しにかかる手続の管理
●通帳・証書の受渡しの厳正化●未完処理が誘発した横領事件●預り通帳の紛失●預金者の特定を誤った代理●代理人に対する便宜的な取扱い

❷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

❸融資業務の管理基準
●預金譲渡の管理●預金相殺の管理

❹部下の職務権限の指導と管理
●部下の能力評価●現金事故による部下の指導・育成

「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページのPDFです（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者Myページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は116ページを参照してください。

デジタル教科書あり

ビジネススキル　編集委員
新入行員　㈱らしさラボ　伊庭　正康
若手行員

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



2 ヵ月コース　添削 2 回

課題解決に結びつく
ロジカルシンキング超入門コース

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

コースの特長

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

■解決すべき問題を絞り、選択肢を出したうえで、ベストプランを絞り込む手法が学べます
■ロジックツリーを使いこなし、ヌケモレのない対応策を導き出せます

カリキュラム

第 1 章　ロジカルシンキングは難しくない
❶ なぜ、ロジカルでないといけないのか？
❷ そもそもロジカルシンキングとは
❸ ロジカルシンキングのスゴい効果
❹ ロジカルシンキングを実践するにはこの 2 つだけ覚えれば OK ！

第 2 章　実は簡単!
ロジックツリーには、「パターン」があった!
❶ ロジックツリーとは
❷ MECE の概要
❸ MECE に分類するための 4 つの切り口
❹ 「階層を揃える」とは
❺ ロジックツリーの 3 パターン

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

第 4 章　問題解決の 3 ステップをマスターしよう
❶ 問題解決の 3 ステップとは
❷ 「問題」を特定する
❸ 「課題」を絞り込む
❹ 「対策」を立てる
❺ 問題解決の実例

第 5 章　総合演習②　問題解決の 3 ステップ
Step1　問題を特定してみましょう
Step2　課題を絞ってみましょう
Step3　対策を立ててみましょう
「問題解決の 3 ステップ」の注意点について
総合問題：「どうすれば効果的に痩せることができるか」

第 6 章　職場での説得力を高める!
ロジカルシンキング実践編
❶ ディベート編（話す）
❷ 企画書作成編（書く）
❸ プレゼンテーション編（提案する）
❹ 会議のファシリテーション編（促す）

「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

デジタル教科書あり

ビジネススキル　編集委員
戦国マーケティング㈱
新入行員　福永　雅文
若手行員

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



2 ヵ月コース　添削 2 回

営業目標を達成するために必須の

ランチェスター戦略 超入門コース

コースの特長

目標に向かって、最短ルートを駆け抜けるための戦略思考が身につきます

■ランチェスター戦略の基礎を学ぶことで、弱者と強者の戦い方の違いを知り、自分だけの戦略を生み出すことができます

カリキュラム

❶勝ち負けの原理原則「ランチェスター法則」
- ●いまなぜ、ランチェスター戦略なのか
- ●ランチェスター法則
- ●小が大に勝つ 3 原則

❷弱者の差別化戦略と強者のミート戦略
- ●弱者の戦略、強者の戦略
- ●弱者の戦略事例
- ●差別化戦略の取り組み方と営業員の仕事

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

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

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

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

「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

デジタル
教科書あり

ビジネススキル
若手行員
中堅行員

編集委員
桑原　晃弥

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



2 ヵ月コース　添削 2 回

トヨタ式 PDCA
世界最強の現場力を学ぶコース

コースの特長

トヨタが回す世界最強の PDCA サイクルを理解します

■「PDCA が回せ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して、コンサルティング業務の武器になる PDCA を身に付けます

カリキュラム

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」で差をつけろ

❶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

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

❸評価 C の基本は現地現物と微調整にあり
- ●こまめに改善を繰り返せ
- ●計画は大事だが、柔軟性も欠かせない
- ●報告に頼るな、自分の目で確かめろ
- ●失敗したからと安易に「元に戻す」な
- ●改善の結果は日々数字で表そう　他

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

「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

デジタル教科書あり

Web 添削選択可

ビジネススキル

若手行員

中堅行員

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



2 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

コースの特長　ビジネス上の課題を解決するデータ分析法を学びます

■実務で役立つ「回帰分析」を活用して、未来が予測できるようになります
■エクセルの標準機能でできる分析法を使い倒すだけで十分です

カリキュラム

1 問題解決のためのデータ分析基礎講座

❶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

❷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

❸ビジネス上の課題をデータ分析で解決しよう
●筋のいいテーマ設定をしよう!●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

❹データ分析の道具箱
●誰でも使える QC7 つ道具●実はみんな使っている新 QC7 つ道具●数理モデルで利用するデータのキソ　他

2 問題解決のためのデータ分析応用講座

❶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

❷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

❸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

❹ Excel の標準機能で実施する回帰分析
● Excel でどこまでデータ分析できるのか● Excel「データ分析」で回帰分析を実施する　他

❺ Excel のみで実施した PPDAC の事例
●昨年の売上と比べ、今年の売上はどうだろうか?●先月のキャンペーンの影響はどうだろうか?　他

「デジタル教科書」とは?

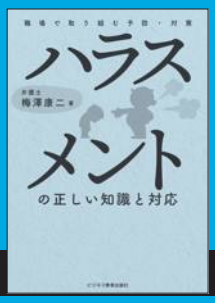
テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

Web 添削
選択可

マネジメント
若手行員
中堅行員
管理者

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



2 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

コースの特長

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します

■ハラスメントの類型ごとのケーススタディにより、職場でのより良い人間関係を保つために必要な未然防止や事後対応を学びます

■個人と組織の相互成長のための働きやすい職場づくりや部下指導にあたり、ハラスメントを防ぐコミュニケーション手法を考えます

カリキュラム

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

❶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

❷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

❸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

❶職場でハラスメントが起きてしまう原因と、ハラスメントが起こらないための対策とは?

課題〈過去の環境や習慣の違いによる先入観や固概念がモラルハラスメントに〉
対策〈経験の違いは「質問」で防ぐ〉
課題〈概念・言葉による悪気のない言動がハラスメントに〉
対策〈アンコンシャスバイアス（先入観や固定概念）を無くすには、自覚すること〉　他 5 事例
〈コラム〉人はなぜ、経験を語りたくなるのか

❷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?

❸ハラスメントが起きてしまった場合の早期解決策と、社内コミュニケーションの活性化策

●ハラスメントの芽を摘む方法●働きやすい職場づくりのために●世代間コミュニケーションの秘訣とは?

◇**エピローグ**：「支援」で得る成果とは?

デジタル教科書あり

Web 添削選択可

マネジメント

中堅行員

編集委員
みらいコンサルティング

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



2 ヵ月コース　添削 2 回

はじめて部下を持つ上司が知っておきたい

労務管理入門コース

コースの特長

はじめて部下を持ち、労務管理の知識が全くない上司でも簡単に理解できます

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

カリキュラム

❶労務管理の基礎
- ●なぜ、労務管理の知識が必要か
- ●労働法とは
- ●労働者（社員）とは

❷労働契約
- ●労働契約～採用から退職まで
- ●自社の就業規則を理解するために
- ●労使協定
- ●採用と面接
- ●内定　他

❸労働時間、休憩、休日
- ●労働時間
- ●休憩時間
- ●休日
- ● 36 協定と長時間労働
- ●管理監督者　他

❹休暇、休業、休職
- ●休暇
- ●休業
- ●休職

❺安全衛生管理・健康診断等
- ●安全衛生管理
- ●健康診断
- ●ストレスチェック

❻ハラスメント
- ●ハラスメントの種類

❼上司としての労務管理 Q&A
- ●雇用契約・非正規雇用
- ●労働時間制度・労働時間管理
- ●休憩・休日・休暇
- ●賃金
- ●メンタルヘルス・安全衛生・健康診断　他

「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

デジタル教科書あり

Web 添削選択可

マネジメント
若手行員
中堅行員

編集委員
㈱エイデル研究所
勝本　康司
増田　直哉

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



2 ヵ月コース　添削 2 回

若手リーダーのための

心理的安全性を高めるスキルが身につくコース

コースの特長

後輩・部下が安心して相談・提案ができる職場環境を構築します

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

カリキュラム

第 1 章　心理的安全性とは

❶心理的安全性を損なう 4 つの不安
❷心理的安全性の 4 つのゾーン
❸心理的安全性の 4 つの視点

第 2 章　心理的安全性を高める〜個人編〜

❶職場で求められるスキルとは
　⑴組織に必要な配慮とは
　⑵職場の安心感とは
❷自らに求められるスキルとは
　⑴傾聴力と共感力を身につけよう
　⑵上司に求められるスキルとは
　⑶ I（アイ）メッセージで伝えましょう
　⑷組織にとって不機嫌な人は悪影響を与える
　⑸「セルフコントロール」を心がけよう

第 3 章　心理的安全性を高める〜コミュニケーション編〜

Ⅰ. コミュニケーションスキルとは
　❶金融機関の特性とは
　❷意図的に場をつくる
Ⅱ. ブレーンストーミング
　❶ブレーンストーミングの取り組み方
　❷具体的な取り組み方法
　❸期待される効果
　❹矢印を自分に向ける
　❺「なぜかな？」という興味から
Ⅲ. アサーティブコミュニケーション
　❶アサーティブコミュニケーションの必要性
　❷アサーティブコミュニケーションの概要
　　⑴アサーティブコミュニケーションとは
　　⑵アサーティブコミュニケーションの「4 つの柱」
　❸アサーティブコミュニケーションの実践
　　⑴日々のコミュニケーションタイプの再確認
　　⑵コミュニケーションのセルフチェック
　❹部下や後輩を指導するときのコミュニケーション
　　⑴組織における役職や肩書が持つ力に頼らない
　　⑵第三者を主語にして話す
　　⑶程度言葉（きちんと・しっかり・いつも等）に注意する
　　⑷主観と客観的事実を分けて話す
　　⑸過去の話はもちださない
Ⅳ. アンガーマネジメント
　❶アンガーマネジメントとは
　❷逃走・闘争反応
　　⑴怒りの感情は必要な感情
　　⑵怒りの感情が臨戦態勢をつくる
　❸好ましくない怒りとは
　　⑴問題となる怒りのタイプ
　　⑵怒りの感情を可視化しましょう
　　⑶「怒りの感情」の正体とは
　❹ 2 つの視点
　　⑴反射しない
　　⑵怒りの境界線を引く
Ⅴ. アンコンシャスバイアスマネジメント
　❶アンコンシャスバイアスとは
　❷アンコンシャスバイアスの例
　❸アンコンシャスバイアスが起こるメカニズム
　❹アンコンシャスバイアスが起こす問題
　❺アンコンシャスバイアスの事例
　❻自分のアンコンシャスバイアスに気づこう

第 4 章　心理的安全性を高める〜組織編〜

Ⅰ. 組織における運営戦略
　❶人材育成の視点
　❷組織におけるリーダーの視点
　❸リクルーターに求められる視点
　❹相性が良いサーバント型マネジメント
　　⑴サンクスカード
　　⑵感謝ミーティング
　❺チームビルディング
Ⅱ. 事例検討（Q&A）

「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

マネジメント
若手行員
中堅行員

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
一般受講料	10,120 円（税込価格）
法人割引価格	9,350 円（税込価格）
教　　材	テキスト 1 冊 ドリル 1 冊
添削指導	2 回



2 ヵ月コース　添削 2 回

「自分」と「まわり」を活性化させる

実践モチベーション・デザインコース

コースの特長

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。リアリティを持たせた 27 のケーススタディから実践的解説で学びます

■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」時代になったことを理解できます

■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”が有効であることがわかります

カリキュラム

◆モチベーションの 3 つの特性と持論化

❶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」

❷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

❸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／プランドハップンスタンス●部下から信頼されたい、尊敬されたい／返報性の法則●念願のマネジャーになったのに／目的と目標●女性部下のマネジメントは難しい／構造転換

モチベーション・デザイン　トレーニングドリル

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

実践モチベーション・デザインコース〔3 ヵ月コース〕

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

デジタル教科書あり

マネジメント
若手行員
中堅行員

編集委員
教育コンサルタント
㈲アルファプラン代表
岡田　東詩子

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



2 ヵ月コース　添削 2 回

女性が活躍する社会に必要な 15 のマネジメント能力を磨く

キャリアスキルアップコース

コースの特長

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ことができます

■自己マネジメント能力、他者マネジメント能力、情報マネジメント能力の向上が期待できます
■自分らしく働くために身につけたいビジネススキルのトレーニング方法を学習します

カリキュラム

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

❶女性を取り巻く社会環境
●なぜ、女性活躍が求められるのか●改正・女性活躍推進法を正しく知る●自分らしく働くキャリアプラン

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

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

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

「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

デジタル
教科書あり

マネジメント
中堅行員
管理者

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

受講期間	2 ヵ月
一般受講料	10,560 円（税込価格）
法人割引価格	9,680 円（税込価格）
教　　材	テキスト 1 冊
添削指導	2 回



2 ヵ月コース　添削 2 回

新人・若手を短期間で育成する

100 の図解でわかる！後輩指導マスターコース

コースの特長

先輩として知っておかねばならない仕事に対する心構えや知識を押さえ、そこから後輩に教える際に必要な考え方やスキルを学びます

■社会人として早期に育成する方法や主体的にキャリアに取り組む方法を満載、今の時代に即した人材育成の方法がつかめます

■仕事の取り組み方、キャリア・プラン、経営戦略など、社会人の基本や自分自身の成長にもつながる内容が学習できます

カリキュラム

1 後輩指導に必要な知識&考え方

❶先輩として指導員としてこころがけたいことは
❷社会人に求められるモラルとは
❸職業人に求められる能力とは
❹社会人の先輩として心掛けていることは
❺社会人に求められる意識とは
❻社会人に求められる姿勢とは
❼職業的キャリアとは
❽求められる仕事のスキルとは
❾社会人に必要なマナーとは
❿新人を受け入れる環境を作るには

2 後輩指導に役立つスキル&方法

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

「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。

マネジメント
管理者

編集委員
㈱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　国貢
㈱カウンセリング・コール
秋葉　ふきこ
㈱エイデル研究所
勝本　康司

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



3 ヵ月コース　添削 3 回

人材育成は最大の経営戦略課題
銀行員のための
OJT 推進コース

コースの特長

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します

■世代間の価値観の違いや育った環境にも対応できるよう、階層別、職務別の事例研究により新しい視点と実情に即した育成のヒントを習得できます
■各金融機関で課題となっている事例を、「得意先」「窓口」「融資」「審査」「本部」の職能別に分け、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しています

カリキュラム

1 管理者にとって OJT とは何か

❶金融機関を取り巻く環境と OJT 学習のねらい
●金融機関を取り巻く環境の構造的変化●金融機関職員に求められる役割と人材育成の重要性● OJT の基礎基本

❷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● OJT における 1 ON 1 の有効性

❸ OJT をめぐる問題と今後の方向
● OJT の現状● OJT を促進する基本的能力● OJT の組織的展開と専門スタッフの役割

❹ OJT の正しい理解
●これからの OJT― 4 つの視点● OJT の正しい定義づけ●まず、日常の OJT の活性化を●意図的 OJT―PDCA のサイクルで行う

❺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

❻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●指導育成の基本的方法と留意点●離れていたり、時間が重ならなかったりする場合の指導育成法●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

❼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 活性度診断
書式例（個別指導育成計画書／私の目標チャレンジシート）

2 ［ケース・スタディ］階層別の OJT

❶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

❷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

❸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

❹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

❶得意先係の OJT
●商売の根底にある「信頼の定義」に関する世代間ギャップ●異動後、期待された成果にあと一歩●本部融資担当から支店渉外担当に異動●空回りする担当者の伴奏支援

❷窓口係の OJT
●登用試験を突破した地域限定正社員●ベテランテラー L さんの「ATM ロビーでの孤立」と「接客の歪み」●「正確に事務をこなす人」から「デジタルの案内役兼資産コンサルタント」へ●新たな CS の考え方を意識し奮闘するも空回りして懊悩

❸融資係の OJT
●ベテランに頼り切り●システムに頼り切りの融資担当者●期日間際に提出された資料に不自然な点が●「エコーチェンバー現象（自分と似た価値観のみが反映される環境）」が影響している融資担当者●旧来型の融資実務に固執

❹審査部の OJT
●本部が求める「ESG」や「SDGs」という基準●融資審査と現場の乖離●審査係だけでなく、指導・判断する立場である審査役席者も同じ

❺本部の OJT
●支店ごとの経験格差●資格取得に挑戦しない部下●統合によるシナジー効果を得られずに疲弊する中堅・リーダー層

マネジメント
中堅行員
管理者

編集委員
C&S 代表取締役
宮崎　民雄
マネジメントアドバイスセンター所長
田中　久夫
㈱エイデル研究所　代表取締役所長
大塚　孝喜

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



3 ヵ月コース　添削 3 回

キャリアを高める はじめてのマネジメントコース

コースの特長

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できます

■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します
■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、問題解決能力の向上と実践力開発のノウハウ、さらにハラスメントやストレスマネジメントなど、昨今の職場の問題をわかりやすく解説しています

カリキュラム

1 役職者へのキャリアアップとマネジメント

❶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

❷役職者になると何が変わるか
●新たな役割期待を認識する●管理を任さ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

❸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

❹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

❺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

❶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

❷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

❸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

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

3 問題解決能力の向上とリスクマネジメントの推進

❶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

❷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

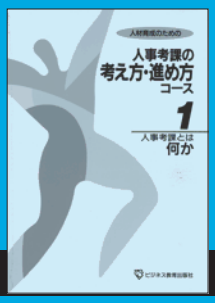
❸コンプライアンスとリスクマネジメントを徹底する
●コンプライアンスの徹底を図る●リスクマネジメントを徹底する●リスクマネジメントの発想と技術を身につける●金融機関におけるリスクマネジメントの背景を理解する●金融機関におけるリスクマネジメントの基礎を理解する

❹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と留意点●メンタルヘルス不全とストレスマネジメント●雇用形態の多様化と「働き方改革」

マネジメント　管理者

編集委員
㈱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
㈱エイデル研究所
勝本　康司

受講期間	3 ヵ月
一般受講料	17,380 円（税込価格）
法人割引価格	16,280 円（税込価格）
教　　材	テキスト 3 冊
添削指導	3 回



3 ヵ月コース　添削 3 回

人材育成のための 人事考課の 考え方・進め方コース

コースの特長

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きます

■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びます

■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しています

カリキュラム

1 人事考課とは何か

企業を取り巻く環境変化と金融機関の関わり

●それに合わせた人事制度と人事考課と労働環境の変化

❶能力主義人事の基本的考え方

●理念や方針と人事制度との関係性●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）

❷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

❸考課者としての管理者の役割

●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）

❹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

❶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

❷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／考課者のスキルアップのための研修／心理的誤りによる考課エラー／絶対考課と相対考課）●特定状況下での人事考課（配置転換直後の人事考課／資格等級と職務基準／職掌別人事考課）

❸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

❶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・昇格の推薦を本部に丸投げ）●育成面接―評価と改善指導のためのフィードバック（チャレンジ目標／育成面接の事前準備／押しつけ型の面接／認識のずれが顕在化）

❷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／窓口対応を改善した部下／行内の行事に無関心な部下／来店客の応対に問題のあるケース／後輩に対して厳しい部下／長期的にみて顧客のためにならない提案をし続ける部下／財務知識があり資金ニーズを発掘することにたけている部下／昔ながらのやり方にこだわり、新しいやり方に挑戦しない部下／子育てのため働き方に配慮を望むテラー

❸総合ケーススタディ

●被考課者：中堅の渉外担当（営業）職員●被考課者：入庫 2 年目の融資担当／考課者：支店長代理●被考課者：入庫 20 年目の事務職／考課者：支店長代理

❹まとめ

簿記・財務
新入行員
若手行員

編集委員
中央大学教授
北村　敬子

執　筆
鈴木公認会計士事務所
鈴木　美砂

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



3ヵ月コース | 2色刷 | 添削3回

決算書の理解に不可欠の はじめて学ぶ 簿記コース

コースの特長

図表や例題を満載した親しみやすい2色刷教材で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です

- **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しています**
- **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しています**

カリキュラム

1 簿記の仕組みから仕訳まで

❶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

❷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

❸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

❶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／販売のつど売上原価勘定に振り替える方法による売買取引の処理）●売掛金と買掛金●貸付金と借入金

❷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

❶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

❷「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

※項目は、一部変更になる場合があります。

簿記・財務
新入行員
若手行員

編集委員
中央大学教授
北村　敬子

執　筆
鈴木公認会計士事務所
鈴木　美砂

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



4 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。

コースの特長

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ます

■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し、練習問題を通して簿記 3 級合格を目指します
■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しています

カリキュラム

1 簿記の仕組みから仕訳まで

❶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

❷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

❸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

❶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／販売のつど売上原価勘定に振り替える方法による売買取引の処理）●売掛金と買掛金●貸付金と借入金

❷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

❶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

❷「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

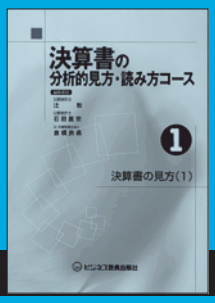
●現金預金（現金過不足／当座借越／預金口座の複数開設／小口現金）●商品売買（仕入諸掛と売上諸掛／仕入帳と売上帳／商品有高帳／決算の時の処理）●売掛金と買掛金（売掛金元帳と買掛金元帳／売掛金明細表と買掛金明細表／電子記録債権と電子記録債務／クレジット売掛金）●その他の債権と債務（未収金と未払金／前払金と前受金／立替金と預り金／仮払金と仮受金／受取商品券／差入保証金）●有形固定資産（有形固定資産の売却／有形固定資産の除却・廃棄／減価償却／固定資産台帳／月次決算と年次決算）●貸倒れの処理（貸倒れと貸倒損失／貸倒れの見積と貸倒引当金の設定）●株式会社の資本（株式会社の設立と株式発行／繰越利益剰余金／剰余金の配当）●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）

※項目は、一部変更になる場合があります。

簿記・財務

編集委員
公認会計士
新入行員 辻　敢
公認会計士
若手行員 石田　昌宏
税理士
倉橋　良昌

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



3ヵ月コース　添削3回

決算書の分析的見方・読み方コース

日本FP協会継続教育　AFP：7.5単位　CFP：15単位（タックス）

コースの特長

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します

■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法を紹介しています

■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します

カリキュラム

1 決算書の見方（Ⅰ）

❶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

❷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

❸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

❶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

❷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

❶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

❷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

❸中堅大企業の分析
●分析のはじめに●増減分析●分析のポイント●決算書の分析まとめ

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

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



3ヵ月コース　添削3回

資金繰り表の作り方・見方コース

日本FP協会継続教育　AFP：7.5単位　CFP：11単位（タックス）

コースの特長

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けるようになります

- **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が身につきます**
- **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しています**

カリキュラム

1 資金繰りの基本と会社の財務体質の把握

❶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？

❷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

❶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

❷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

❸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

❶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

❷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

動画教材

Web 添削のみ

ウェブセミナー

ウェブセミナーシリーズ

専用の講義映像でインプット学習、Web テストでアウトプット学習、オンライン完結型の新しい通信講座

ウェブセミナー・シリーズ

■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（ダウンロード可）によるインプット学習と、ウェブ上での確認テストによるアウトプット学習の、オンライン完結型の通信講座です。

●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の実務知識や業務知識を習得することができます。

■ご受講にあたって

●弊社、ホームページ上の通信教育講座 ONLINE の受講者ログインページから、受講番号とパスワードでログインしていただきます。

●最初の画面「受講者 My ページ」内で、動画の視聴・レジュメの表示やダウンロード・確認テストへの回答など、操作できます。

●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。

公的年金の基礎

（担当講師：有限会社ビージェイハーベスト　代表取締役　沖倉　功能）

日本 FP 協会継続教育　AFP:3.0 単位　CFP：3.0 単位（ライフ）

コースの特長

年金の仕組みや受給資格、支給額の計算方法、繰上げ・繰下げ受給、遺族年金制度などを最新情報をもとに、わかりやすく解説しています。
また、伝え方やよくある勘違いなども取り上げており、実務ですぐに活かすことができる内容です。
※新年度版は、毎年 4 月からとなります。

受講期間	3 ヵ月（動画視聴可能期間：4 ヵ月）
一般受講料	7,700 円（税込価格）
法人割引価格	6,600 円（税込価格）
教　　材	構成講義映像 12 本（ストリーミング配信） レジュメ（ダウンロード可）
課題提出	1 回（総合問題）

カリキュラム

テーマ	収録時間数
1. 年金制度の仕組み ①現状の公的年金制度②被保険者区分③年金保険料	18 分 10 秒
2. 老齢基礎年金額 ①受給のための要件②合算対象期間③老齢基礎年金額の計算	16 分 23 秒
3. 老齢厚生年金額Ⅰ ①65 歳前と 65 歳後の老齢厚生年金の違い②老齢厚生年金額の計算　他	18 分 18 秒
4. 老齢厚生年金額Ⅱ　①加給年金額②振替加算③モデル年金額	12 分 19 秒
5. ねんきん定期便　①定期便の仕組み②実務上の注意点	10 分 10 秒
6. 在職老齢年金　①制度概要②年金減額の計算式③働き方と年金	9 分 56 秒
7. 雇用保険制度　①高年齢雇用継続給付②基本手当（失業給付）　他	13 分 39 秒
8. 老齢年金の繰上げ、繰下げ ①繰上げ制度の概要②繰下げ制度の概要③実務上の注意点	10 分 5 秒
9. 障害年金 ①障害基礎年金の支給要件②障害厚生年金の支給要件　他	13 分 9 秒
10. 遺族年金Ⅰ ①遺族基礎年金と遺族厚生年金の違い②受給できる遺族の要件　他	21 分 10 秒
11. 遺族年金Ⅱ　①65 歳以降の遺族年金②老齢年金と遺族年金の併給	12 分 48 秒
12. その他年金制度　①年金増額手法②年金の請求手続③年金の手取額	18 分 36 秒

※本カリキュラムは 2026 年度版のものです

年金知識の活かし方

（担当講師：有限会社ビージェイハーベスト　代表取締役　沖倉　功能）

日本 FP 協会継続教育　AFP:2.0 単位　CFP：2.0 単位（ライフ）

コースの特長

年金制度を正しく理解した上で、自助努力へ対応方法や話法を習得することを目的とした講座です。
最新の年金制度の解説、「ねんきん定期便」の活用方法はもちろん、老後資金の準備方法や資産形成のポイントなど、実践的な年金対策についても紹介しています。
※新年度版は、毎年 4 月からとなります。

受講期間	3 ヵ月（動画視聴可能期間：4 ヵ月）
一般受講料	7,700 円（税込価格）
法人割引価格	6,600 円（税込価格）
教　　材	構成講義映像 8 本（ストリーミング配信） レジュメ（ダウンロード可）
課題提出	1 回（総合問題）

カリキュラム

テーマ	収録時間数
1. 老齢基礎年金額 ①公的年金の基本②老齢基礎年金額	13 分 2 秒
2. 老齢厚生年金額 ①年金の基本②老齢厚生年金額	20 分 32 秒
3. ねんきん定期便の仕組みと活用方法 ①ねんきん定期便②活用方法	17 分 20 秒
4. 定期便の応用的活用方法【遺族年金】 ①老後生活の考え方②活用方法③遺族年金④定期便の活用⑤まとめ	15 分 43 秒
5. 年金の増額手法【繰下げ】 ①年金対策の考え方②年金の増額③老齢年金の繰下げ	16 分 1 秒
6. 年金の増額手法【年金加入】 ①年金対策の考え方②老齢基礎年金の増額③老齢厚生年金の増額	16 分 10 秒
7. 自助努力の考え方① ①年金対策の考え方②自助努力②年金制度の不足	16 分 35 秒
8. 自助努力の考え方② ①年金対策の考え方②自助努力③年金制度の不足④まとめ	12 分 42 秒

※本カリキュラムは 2026 年度版のものです





ウェブセミナー

ウェブセミナーシリーズ

インフレ時代の高齢期の収入と受け取り設計時の注意点

（担当講師：リンク・イノベーション　代表　中野　克彦）

日本 FP 協会継続教育　AFP:2.0 単位　CFP：2.0 単位（ライフ）

コースの特長

高齢期の収入源には、公的年金、iDeCo 等の DC、民間の個人年金などがあります。
働き続けることができれば給与等、そして退職時には退職金があります。
それにブレーキを掛けてくるのが、税金や社会保険料、自己負担割合です。
本講座では、インフレの再来などの影響も考慮しながら、どのような組み合わせが考えられるのかを紐解いていきます。

受講期間	3 ヵ月（動画視聴可能期間：4 ヵ月）
一般受講料	7,700 円（税込価格）
法人割引価格	6,600 円（税込価格）
教　　材	構成講義映像 4 本（ストリーミング配信） レジュメ（ダウンロード可）
課題提出	1 回（総合問題）

カリキュラム

テーマ	収録時間数
【オープニング】 ・ガイダンス	10 分
【Section1】公的年金の受取り方 （1）年金額の決まり方とスライド調整率の影響 ・マクロ経済スライド　他 （2）公的年金の繰下げ実務 ・繰下げ年齢の延長　他	約 40 分
【Section2】繰下げと就労のバランス （1）就労収入と公的年金 ・定年延長（高齢者雇用安定法）　他	約 30 分
【Section3】退職金と DC（iDeCo）受け取りの調整規定 （1）退職所得 ・特定役員退職手当等、短期退職手当等 （2）退職所得控除後の調整規定 ・10 年ルール（DC 一時金→退職一時金）　他 （3）2026 年の DC の改正 ・2026 年 4 月企業型 DC のマッチング拠出ルールの変更　他	約 40 分

2027 年 4 月施行　犯罪収益移転防止法改正対応
預金取扱金融機関におけるマネー・ローンダリング対策講座

（担当講師：堀総合法律事務所　弁護士　関口　諒）

日本 FP 協会継続教育　AFP:3.0 単位　CFP：3.0 単位（金融）

コースの特長

本講座では、預金取扱金融機関におけるマネロン・テロ資金供与対策の基本的事項を概観するとともに、マネロン・テロ資金供与対策に関する近時の動向を、法令等の改正、金融庁等の公表資料及び行政処分事例を取り上げながら、具体的に解説いたします。
※新年度版は、2027 年 6 月の開講予定です。

受講期間	3 ヵ月（動画視聴可能期間：4 ヵ月）
一般受講料	7,700 円（税込価格）
法人割引価格	6,600 円（税込価格）
教　　材	構成講義映像 8 本（ストリーミング配信） レジュメ（ダウンロード可）
課題提出	1 回（総合問題）

カリキュラム

テーマ	収録時間数
1. マネロン・テロ資金供与対策に関する規制の全体像と預金取扱金融機関の位置付け ・マネロン・テロ資金供与対策に関する規制の目的と法制化　他	11 分 04 秒
2. 犯罪収益移転危険度調査書の概要 ・犯罪収益移転危険度調査書の全体像　他	15 分 46 秒
3. 行政処分事例 ・預金取扱金融機関における行政処分事例	10 分 14 秒
4. 金融機関におけるマネロン対応①～取引時確認～ ・取引時確認が必要となる取引の範囲　他	44 分 21 秒
5. 金融機関におけるマネロン対応②～疑わしい取引の届出～ ・疑わしい取引の届出が必要となる業務の範囲　他	18 分 44 秒
6. 金融機関におけるマネロン対応③～リスクの特定・評価～ ・商品・サービスの性質を踏まえたリスクの特定と評価　他	38 分 34 秒
7. 金融機関におけるマネロン対応④～リスクの低減～ ・顧客管理・取引モニタリング・フィルタリング・IT システムの活用	25 分 45 秒
8. 金融機関におけるマネロン対応⑤～有効性検証～ ・「マネロン等対策の有効性検証に関する対話のための論点・プラクティスの整理」の位置付け　他	27 分 15 秒

※本カリキュラムは 2026 年度版のものです

金融パーソンが知っておきたい！
金利と為替の基礎講座

（担当講師：ファイナンシャルプランナー　小松　英二）

日本 FP 協会継続教育　AFP:3.0 単位　CFP：3.0 単位（金融）

コースの特長

本講座は、金融マーケットをしっかりと学びたい方のニーズに応える入門講座です。
金融マーケットのなかでも、その中心にある「金利」と「為替」にフォーカスして、基本的な仕組みや、押さえておきたい知識や基本原理を解説します。

受講期間	3 ヵ月（動画視聴可能期間：4 ヵ月）
一般受講料	7,700 円（税込価格）
法人割引価格	6,600 円（税込価格）
教　　材	構成講義映像 6 本（ストリーミング配信） レジュメ（ダウンロード可）
課題提出	1 回（総合問題）

カリキュラム

テーマ	収録時間数
Chapter1 金利の基本／金利と経済活動 ・金融機関における資金調達と資金の貸出し ・固定金利と変動金利の違い・名目金利と実質金利の違い　他	44 分 2 秒
Chapter2 債券金利の基礎知識 ・債券とは・利付債と割引債の違い ・債券の利回り・利回りの計算例　他	33 分 45 秒
Chapter3 金融市場とイールドカーブ／中央銀行の金融政策 ・金融市場の概要・イールドカーブの形状　他	30 分 9 秒
Chapter4 外国為替市場と為替レートの仕組み ・外国為替市場の仕組み・世界の外国為替市場 ・基軸通貨「米ドル」と主要通貨・米ドルの基軸通貨体制　他	21 分 28 秒
Chapter5 為替レートを動かすメカニズム ・為替レートは通貨の需要供給バランスで動く ・為替レートを動かす要因・経済の基礎的条件と為替レート　他	26 分 56 秒
Chapter6 為替相場制度／為替レートの変動リスク ・為替相場制度の特徴・通貨と為替相場制度 ・為替ヘッジの仕組み　他	22 分 38 秒

金融機関の職員なら知っておきたい！
はじめての投資理論

（担当講師：リンク・イノベーション　代表　中野　克彦）

日本 FP 協会継続教育　AFP:3.0 単位　CFP：3.0 単位（金融）

コースの特長

金融の世界で働くのなら、知っておきたいのが「投資理論」です。
難しいイメージが伴いますが、基本事項を知るだけでも、多くのことを理解することができます。
顧客に対して、アドバイスを行う際、共感や信頼を得ることができるようになります。

受講期間	3 ヵ月（動画視聴可能期間：4 ヵ月）
一般受講料	7,700 円（税込価格）
法人割引価格	6,600 円（税込価格）
教　　材	構成講義映像 10 本（ストリーミング配信） レジュメ（ダウンロード可）
課題提出	1 回（総合問題）

カリキュラム

テーマ	収録時間数
【オープニング】 ・ガイダンス	17 分 08 秒
【Section1】数値分析の考え方 ・全体像とその平均値 ・各データのバラツキ	（前半）16 分 50 秒 （後半）20 分 12 秒
【Section2】リスクとリターン ・一資産に投資した場合 ・二資産に投資した場合	（前半）19 分 01 秒 （後半）08 分 41 秒
【Section3】ポートフォリオ理論 ・二資産のポートフォリオ ・相関係数と最適ポートフォリオ	（前半）15 分 58 秒 （後半）19 分 20 秒
【Section4】金銭の時間的価値 ・DCF 法と現在価値 ・配当割引モデル	（前半）16 分 29 秒 （後半）25 分 58 秒
【Section5】効率的市場価値 ・効率的市場と非効率的市場 ・アクティブ運用とパッシブ運用	15 分 04 秒





ウェブセミナー

ウェブセミナーシリーズ

資金繰り完全理解

（担当講師：竹橋経営コンサルティング　古尾谷　未央）

日本 FP 協会継続教育　AFP:1.5 単位　CFP：1.5 単位（ライフ）

コースの特長

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が理解できるようになり、資金繰り表を元に企業実態に迫るスキルが身に付きます。

受講期間	3 ヵ月（動画視聴可能期間：4 ヵ月）
一般受講料	7,700 円（税込価格）
法人割引価格	6,600 円（税込価格）
教　　材	構成講義映像 6 本（ストリーミング配信） レジュメ（ダウンロード可）
課題提出	1 回（総合問題）

カリキュラム

テーマ	収録時間数
Chapter1 ・金融機関における資金繰りの誤解 ・金融機関における資金繰りの活用　他	12 分 55 秒
Chapter2 ・決算書と資金繰りの違い ・決算書の確認　他	14 分 28 秒
Chapter3 ・【課題】決算書分析 ・資金繰り表の解説　他	14 分 41 秒
Chapter4 ・【課題】資金繰り表 ・期中の波を理解する　他	20 分 33 秒
Chapter5 ・【課題】「P/L 資金繰り B/S」の関係性 ・「P/L B/S 資金繰り」の関係性の解説	19 分 12 秒
Chapter6 ・有事における資金繰り ・有事から回復期について	13 分 13 秒

～顧客のニーズを引き出し明確化する～ FP 知識を活かした質問のコツ

（担当講師：戸小台社会保険労務士 FP 事務所　戸小台　沙智）

日本 FP 協会継続教育　AFP:1.5 単位　CFP：1.5 単位（倫理）

コースの特長

せっかく学んだ FP の知識を活かしたアプローチを実践すると、お客様自身の課題が明確となり、主体的に対策を求めていただけるようになり、商品提案を喜んで受け入れていただけるものです。
本講座では、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。

受講期間	3 ヵ月（動画視聴可能期間：4 ヵ月）
一般受講料	7,700 円（税込価格）
法人割引価格	6,600 円（税込価格）
教　　材	構成講義映像 6 本（ストリーミング配信） レジュメ（ダウンロード可）
課題提出	1 回（総合問題）

カリキュラム

テーマ	収録時間数
【1 章】オリエンテーション	4 分 46 秒
【2 章】お客様応対の基本 ・コーディアルステップ ・潜在ニーズを具現化する	16 分 00 秒
【3 章】お客様ニーズに応えるために必要なコト ・法令順守（士業との関係） ・6 分野に精通した知識 ・お客様の立場に立った提案	4 分 44 秒
【4 章】FP 知識を活かした顧客ニーズの引き出し方 ・老後資金ニーズを引き出す方法 ・奨学金等の知識で教育資金ニーズを引き出す方法 ・住宅資金ニーズを引き出す方法 ・保障見直しニーズを引き出す方法 ・ねんきん定期便の知識で運用ニーズを引き出す方法	54 分 05 秒
【5 章】FP 資格をお客様に紹介する方法 ・FP 資格を PR しよう ・雑談で FP 知識を使ってみよう	4 分 26 秒
【6 章】まとめ ・目的／ゴール共有	2 分 26 秒

信用される上司に必要なマネジメント・スキル

（担当講師：リンク・イノベーション　代表　中野　克彦）

コースの特長

年齢を問わず、管理職になると悩むのが「管理者」としてどのような行動を取るべきなのか、という点です。それは、自分一人の成果ではなく、チームとしてのパフォーマンスが求められるからです。
具体的にどのようにすればよいかの基本と、「管理者」として求められるスキルを事例を混ぜながらお伝えしていきます。

受講期間	3 ヵ月（動画視聴可能期間：4 ヵ月）
一般受講料	7,700 円（税込価格）
法人割引価格	6,600 円（税込価格）
教　　材	構成講義映像 8 本（ストリーミング配信） レジュメ（ダウンロード可）
課題提出	1 回（総合問題）

カリキュラム

テーマ	収録時間数
【Section1】管理職の役割とは？ ・知識とスキル、そして思考 ・リーダーシップとマネジメントの違い	（前半）25 分 28 秒 （後半）13 分 47 秒
【Section2】チーム構築（その 1）自分を知る ・「目標」の「目的」の明確化 ・他者をコントロールするときの考え方 ・スタッフのレベルに合わせたアドバイス方法	（第 1 部）14 分 06 秒 （第 2 部）18 分 46 秒 （第 3 部）22 分 39 秒
【Section3】チーム構築（その 2）スタッフを理解する ・「具体」と「抽象」のキャッチボール ・少しだけカウンセリング ・「聴き方」のテクニック	（前半）23 分 22 秒 （後半）25 分 08 秒
【Section4】チーム構築（その 3）状況を把握する ・問題の本質を見極める ・解決策を決め打ちしない ・大切なのはスタッフを巻き込むこと	33 分 33 秒

ロジカル・シンキングの第一歩

（担当講師：リンク・イノベーション　代表　中野　克彦）

日本 FP 協会継続教育　AFP:3.0 単位　CFP：3.0 単位（倫理）

コースの特長

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、筋道が通った考え方のこと」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培われ、その後の行動にも影響を与えます。
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。

受講期間	3 ヵ月（動画視聴可能期間：4 ヵ月）
一般受講料	7,700 円（税込価格）
法人割引価格	6,600 円（税込価格）
教　　材	構成講義映像 8 本（ストリーミング配信） レジュメ（ダウンロード可）
課題提出	1 回（総合問題）

カリキュラム

テーマ	収録時間数
1. ロジカル・シンキングとは？ ・「思考」とは知識でなくスキルである ・人には「思考」のクセがある	（前半）22 分 11 秒 （後半）21 分 19 秒
2. 全体像を把握する ・「モレなく、ダブりなく」という考え方 ・フレームワーク（枠組み）の実践例	（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 ・言われてみれば「あたりまえ」の演繹的思考 ・「共通点」を探し出す帰納的思考	（前半）35 分 31 秒 （後半）22 分 16 秒
4. 論理の構造化 ・「ピラミッド・ストラクチャー」の活用 ・事例で学ぶ「論理の構造化」	（前半）20 分 23 秒 （後半）16 分 14 秒

動画教材

Web 添削のみ

ウェブセミナー

ウェブセミナーシリーズ

行動経済学の基本

（担当講師：リンク・イノベーション　代表　中野　克彦）

日本 FP 協会継続教育　AFP:3.0 単位　CFP：3.0 単位（金融）

コースの特長

人は合理的な判断しかしない訳でなく、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。
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。
お客様の心理変化の理解は、リスク商品の販売にも役立ちます。

受講期間	3 ヵ月（動画視聴可能期間：4 ヵ月）
一般受講料	7,700 円（税込価格）
法人割引価格	6,600 円（税込価格）
教　　材	構成講義映像 8 本（ストリーミング配信） レジュメ（ダウンロード可）
課題提出	1 回（総合問題）

カリキュラム

テーマ	収録時間数
1. 行動経済学とは？ ・定期預金を解約できない高齢者心理 ・目先の利益に弱い人間心理	（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 ・人の選択は金銭的価値では変わらない ・損を目前にするとリスク許容度は爆発する	（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 ・今欲しくても 3 日後には欲しくなくなる理由 ・楽しい時と楽しかった時ではどちらが重要？	（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 ・額縁を豪華にすると絵も立派に見えるのか ・感覚的モードと論理的モード	（前半）15 分 39 秒 （後半）25 分 08 秒

事例で学ぶ！上手な会議の進め方

（担当講師：リンク・イノベーション　代表　中野　克彦）

コースの特長

日常的に実施される会議について、有意義な会議を開催するためのポイントについて、会議を主催する側と会議に参加する側、両者の視点に立ち、「7 つの法則」を基に、解説しています。
会議を取り仕切るファシリテーターとして、上手に会議を運営するノウハウとコツを、ケーススタディを通して学習いただきます。

受講期間	3 ヵ月（動画視聴可能期間：4 ヵ月）
一般受講料	7,700 円（税込価格）
法人割引価格	6,600 円（税込価格）
教　　材	構成講義映像 4 本（ストリーミング配信） レジュメ（ダウンロード可）
課題提出	1 回（総合問題）

カリキュラム

テーマ	収録時間数
1. 会議を始める前に～何故会議を行うのか？ ・上手に会議を行うための 7 つの法則 ・会議を取り仕切るファシリテーターとして	29 分 41 秒
2. 会議の事例（その 1）講義中の飲食について ・食べてほしくない、飲んでほしくないものは？ ・論点を特定する	27 分 28 秒
3. 会議の事例（その 2）レストランのオーナー ・解決策を考える ・そもそも何が問題なのかを考える ・回答例	36 分 20 秒
4. まとめ会議を進めるノウハウとコツ ～会議の目的を改めて考える～ ・会議のエキスパートになるために	6 分 22 秒

判断や選択を高める行動経済学の活用 ～7 つのバイアス～

（担当講師：リンク・イノベーション　代表　中野　克彦）

日本 FP 協会継続教育　AFP:3.0 単位　CFP：3.0 単位（金融）

コースの特長

「行動経済学」は、経済合理性を追求する「経済学」と人間は非合理的な意思決定をすることもあるという立場の「心理学」を融合した経済学の新領域です。
「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。
人が「選択」の際に陥りやすい罠（バイアス）について解説し、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。

受講期間	3 ヵ月（動画視聴可能期間：4 ヵ月）
一般受講料	7,700 円（税込価格）
法人割引価格	6,600 円（税込価格）
教　　材	構成講義映像 8 本（ストリーミング配信） レジュメ（ダウンロード可）
課題提出	1 回（総合問題）

カリキュラム

テーマ	収録時間数
1. 行動経済学の基本 ・行動経済学とは ・二重プロセスシステム	（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 ・代表制と利用可能性 ・固着性	（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 ・メンタル・アカウンティング（心の会計） ・時間的選好と社会的選好	（前半）27 分 31 秒 （後半）22 分 17 秒
4.「選択」の経済学 ・選択に伴う 7 つのバイアス ・プロスペクト理論	（前半）17 分 13 秒 （後半）21 分 44 秒

変化に適応し継続的な成果を上げるための 自走力養成講座

（担当講師：タジマコンサルタント　田嶋　秀雄）

コースの特長

目まぐるしい変化を遂げる現代において、組織としてあるべき姿を実現するためには自分自身が乗り越えなければいけない課題や問題を見つけ、解決策を考え、自らが動けるようになる「自走力」を身に付けることが求められています。
本講座では、人と組織が継続的に成長する仕組みを確立するために必須となる能力「自走力」を身に付けるためのノウハウを経験豊富な講師が解説しています。

受講期間	3 ヵ月（動画視聴可能期間：4 ヵ月）
一般受講料	7,700 円（税込価格）
法人割引価格	6,600 円（税込価格）
教　　材	構成講義映像 9 本（ストリーミング配信） レジュメ（ダウンロード可）
課題提出	1 回（総合問題）

カリキュラム

テーマ	収録時間数
【オープニング】ガイダンス	5 分 42 秒
【第 1 章】そもそも、「自走力」とは ・自走力とは？～経済産業省が奨励する取組～　他	5 分 06 秒
【第 2 章】現場における「自走力の発揮」 ・業務の能率・効率・確率の向上、改善を図る場面　他	12 分 29 秒
【第 3 章】「自走」するための必須能力 ・「主体性」の発揮　他	10 分 50 秒
【第 4 章】「課題設定」と「問題解決」 ・課題と問題の違い　他	15 分 01 秒
【第 5 章】「指示待ち」からの脱却 ・指示待ちが発生する要因　他	5 分 17 秒
【第 6 章】「自走ミーティング」の定例開催 ・講習後も、すぐに元に戻らないための仕組みづくり ・ミーティングに必須の「心理的安全性」　他	13 分 29 秒
【第 7 章】「質問する」ことの効果 ・人は「質問」されるとそのことについて深く考える　他	4 分 09 秒
【第 8 章】知ってる△⇒できる○⇒やってる◎ ・個人目標や個人課題の達成に向けた個人自走力の習得　他	3 分 50 秒

デジタル教科書あり

Web 添削のみ

資格取得

編集委員
みずほインベスター・リレーションズ㈱

コースの特長

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します

■外務員試験の概要と学習のポイント講義映像で効率的な学習をサポートします

PC 試験に対応した WEB 添削講座

会員証券外務員（二種）養成コース

日本 FP 協会継続教育　AFP：7.5 単位　CFP：15 単位（金融）

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

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

カリキュラム

1 学習テキスト（デジタル教科書も利用可能）

●合格のための頻出事項を選りすぐり、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りすぐり、解説とともに収録。収録問題の解説だけではなく、各分野のポイント、解答の際のテクニックを随所で解説。巻末には、本試験と同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）。受講者 My ページ内でご利用いただけます

付録　会員二種外務員試験の概要とポイント講義映像

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

PC 試験に対応した WEB 添削講座

会員証券外務員（一種）養成コース

日本 FP 協会継続教育　AFP：7.5 単位　CFP：15 単位（金融）

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

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

カリキュラム

1 学習テキスト（デジタル教科書も利用可能）

●合格のための頻出事項を選りすぐり、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りすぐり、解説とともに収録。収録問題の解説だけではなく、各分野のポイント、解答の際のテクニックを随所で解説。巻末には、本試験と同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）。受講者 My ページ内でご利用いただけます

付録　会員一種外務員試験の概要とポイント講義映像

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

デジタル教科書あり

Web 添削のみ

資格取得

編集委員
みずほインベスター・リレーションズ㈱

コースの特長

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します

■外務員試験の概要と学習のポイント講義映像で効率的な学習をサポートします

PC 試験に対応した WEB 添削講座

特別会員証券外務員（二種）養成コース

日本 FP 協会継続教育　AFP：7.5 単位　CFP：15 単位（金融）

※新年度版に対応した講座は 7 月開講からとなります。

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

カリキュラム

1 学習テキスト（デジタル教科書も利用可能）

●合格のための頻出事項を選りすぐり、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りすぐり、解説とともに収録。収録問題の解説だけではなく、各分野のポイント、解答の際のテクニックを随所で解説。巻末には、本試験と同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）。受講者 My ページ内でご利用いただけます

付録　特別会員二種外務員試験の概要とポイント講義映像

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

PC 試験に対応した WEB 添削講座

特別会員証券外務員（一種）養成コース

日本 FP 協会継続教育　AFP：7.5 単位　CFP：15 単位（金融）

※新年度版に対応した講座は 7 月開講からとなります。

受講期間	3 ヵ月
一般受講料	12,100 円（税込価格）
法人割引価格	11,000 円（税込価格）
教　　材	テキスト 1 冊　　問題集 1 冊 模擬想定問題 3 回分　　付録「ポイント講義映像」
添削指導	3 回

カリキュラム

1 学習テキスト（デジタル教科書も利用可能）

●合格のための頻出事項を選りすぐり、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りすぐり、解説とともに収録。収録問題の解説だけではなく、各分野のポイント、解答の際のテクニックを随所で解説。巻末には、本試験と同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）。受講者 My ページ内でご利用いただけます

付録　特別会員一種外務員試験の概要とポイント講義映像

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

デジタル教科書あり

Web 添削選択可

資格取得

編集委員
FP 受検対策研究会

コースの特長

受検科目の要点を整理したテキスト、問題演習で対策は万全、本試験同様の WEB での課題提出にも対応

■ 3 級 FP 技能士、2 級 FP 技能士それぞれに必要な各科目の重要ポイントをわかりやすい解説と図表で整理

■問題演習を行いながら重要ポイントと周辺知識を徹底理解し、受検対策を万全とする

3 級 FP 技能士 短期集中コース

（個人資産相談業務／保険顧客資産相談業務／資産設計提案業務）

※新年度版に対応した講座は 7 月開講からとなります。
※ 4 ～ 6 月開講は制度改正を追補でご提供します。

受講期間	各 2 ヵ月
一般受講料	各 11,000 円（税込価格）
法人割引価格	各 9,900 円（税込価格）
教　　材	テキスト 1 冊 問題集 1 冊
添削指導	各 2 回

カリキュラム

1 3級FP技能士テキスト（各業務共通）（デジタル教科書も利用可能）

❶ライフプランニングと資金計画
❷リスク管理
❸金融資産運用
❹タックスプランニング
❺不動産
❻相続・事業承継

2 3級FP技能士問題集（個人・保険・資産の3分野からの選択）

学科試験対策
❶ライフプランニングと資金計画
❷リスク管理
❸金融資産運用
❹タックスプランニング
❺不動産
❻相続・事業承継
実技試験対策

2 級 FP 技能士 短期集中コース

（個人資産相談業務／生保顧客資産相談業務／資産設計提案業務）

※新年度版に対応した講座は 7 月開講からとなります。
※ 4 ～ 6 月開講は制度改正を追補でご提供します。

受講期間	各 3 ヵ月
一般受講料	各 12,760 円（税込価格）
法人割引価格	各 11,880 円（税込価格）
教　　材	テキスト 1 冊 問題集 1 冊
添削指導	各 3 回

カリキュラム

1 2級FP技能士テキスト（各業務共通）（デジタル教科書も利用可能）

❶ライフプランニングと資金計画
❷リスク管理
❸金融資産運用
❹タックスプランニング
❺不動産
❻相続・事業承継

2 2級FP技能士問題集（個人・生保・資産の3分野からの選択）

学科試験対策
❶ライフプランニングと資金計画
❷リスク管理
❸金融資産運用
❹タックスプランニング
❺不動産
❻相続・事業承継
実技試験対策

「デジタル教科書」とは？

テキスト全ページの PDF です（検索・書込み・付箋機能付）。当社ホームページ上の通信講座「受講者 My ページ」の中で、受講期間中、閲覧（スマホ・タブレットにはダウンロード可）することができます。詳細は 116 ページを参照してください。













コースの特長

「AFP」&「2 級 FP 技能士」同時取得の切り札です

- 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示し、学習効率が大幅にアップします
- スマートフォンを使って通勤・通学などの「すきま時間」を有効活用しながら学習できます

2 級 FP(AFP) 受検対策講座 Web 版

本講座は、みずほインベスター・リレーションズ㈱との提携講座です。
郵送による課題提出はできません。

受講期間	4 ヵ月
一般受講料	22,000 円（税込価格）※法人割引価格も同額
教　材	Web テキスト　提案書　補助教材　①〔要点整理〕学習テキスト ②精選問題集（資産設計提案業務）
添　削	6 回　提案書 1 回

補助教材①と②、講座開講のご案内は郵送いたします。

カリキュラム

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

※スマートフォン・パソコン・タブレットより学習していただけますが、提案書はパソコン（Microsoft Word）で作成いただきます。

【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（学科+実技：資産設計提案業務）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。
・学習期間は、受講開始から 1 年以内です。

コースの特長

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

AFP 認定研修講座 Web 版

本講座は、みずほインベスター・リレーションズ㈱との提携講座です。
郵送による課題提出はできません。

受講期間	2 ヵ月
一般受講料	10,450 円（税込価格）※法人割引価格も同額
教　材	Web テキスト 提案書
添　削	1 回　提案書 1 回

カリキュラム

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

※スマートフォン・パソコン・タブレットより学習していただけますが、提案書はパソコン（Microsoft Word）で作成いただきます。

【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

・毎月開講
・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。
・学習期間は、受講開始から 1 年以内です。

株式会社ビジネス教育出版社は歴史と実績のある人材教育会社の
株式会社アイ・イーシーと提携し、厳選した通信講座を紹介します。

	No.	コース名	受講期間	添削	法人割引価格	一般受講料
ペン字	1	**ビジネスペン字練習帳（初級編）** 内容：しばらく「書き文字」から離れていて、一からしっかり学び直したい方へ。テキスト2冊、副読本（漢字クイズ）	2ヵ月	2回	10,780円	15,180円
	2	**ビジネスボールペン（上達）～敬語ハンドブック付き～** 内容：美しい文字とビジネス文書の基本が身につく。テキスト3冊、練習帳1冊、三体常用漢字手本1冊、敬語ハンドブック1冊	3ヵ月	3回	13,420円	17,820円

IT スキルアップ育成講座
DXの実現には全員のITリテラシー向上が不可欠

添削課題は実習形式、Web 提出だからラクラク送付

REASON 1

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きません。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りました。仕事に必要なスキルを、課題に取り組みながら自然と身につけられる構成となっています。
なお、添削課題のやりとりはホームページ上で行うことで、迅速性と簡便性を両立させています。
※No.3、20 を除く

※ Excel 講座の添削例。受講生が作成した表に、
テキストボックスと画像を使って解説を加えています。



何度でも OK、無料のテレフォンサポート付き！

REASON 2

専門のインストラクターの指導が受けられるテレフォンサポートを、何度でも、無料で受けることができます。
パソコンの基本的な操作から、各アプリケーションの詳しい操作方法まで、丁寧にお教えします。
電話のほか、メールでも受け付けております。
※No.1 ～ 10、20 を除く。メールでの質問のみとなります。

■修了・優秀基準は、在籍期間内に全回提出、すべて６０点以上取得すると修了証が授与されます（６０点未満の場合、再提出制度（１回のみ）あり）。優秀修了証の設定なし。
■修了証は、受講生マイホームページまたは、企業担当者サイトよりダウンロードしていただく方式となります。



講座ラインナップは次ページをご覧ください。

	No.	コース名	受講期間	添削	法人割引価格	一般受講料
生成AI	1	**仕事から趣味まで　ケースで学ぶ生成 AI 活用術**	2ヵ月	2回	14,630円	19,030円
		内容：初心者から経験者まで、生成 AI の実践的な活用術を習得して、業務効率を劇的に向上させたい方向けの内容です。				
	2	**効率を最大化！現場の AI 業務連携 50〈Web 完結〉※申込時 要メールアドレス**	2ヵ月	2回	16,830円	21,230円
		内容：AI の役割を「7つの型」に分類し、代表的な50の活用パターンを図解で解説します。AI を組織の成果に繋げます。				
	3	**非エンジニアのための　AI エージェント入門〈Web 完結〉※申込時 要メールアドレス**	3ヵ月	3回	19,910円	24,310円
		内容：AI が自らタスクを分析し、目標に向けて自律的に動く「AI エージェント」の構図と最新事例を学びます。				
	4	**30 分で難題を解決する 「AI 参謀」の雇い方〈Web 完結〉※申込時 要メールアドレス**	3ヵ月	3回	19,910円	24,310円
		内容：AI を「参謀」として使い、管理者が本当に果たすべき役割に集中するための、生成 AI の利用方法をご提案します。				
	5	**G 検定（ジェネラリスト検定）受験合格**	2ヵ月	2回	18,920円	23,320円
		内容：AI ビジネス資格の最高峰「G 検定」の合格を目指す対策講座です。AI 時代をリードする公的証明が手に入ります。				
ITリテラシー	6	**IT パスポート試験合格講座**	3ヵ月	3回	19,910円	24,310円
		内容：IT パスポート試験の出題範囲の用語を100%網羅し、豊富な過去問題を収録。確実な学習で合格をサポートします。				
	7	**知識ゼロからの AI・IoT・クラウド・GPU・メタバース 100〈Web 完結〉※申込時 要メールアドレス**	2ヵ月	2回	14,630円	19,030円
		内容：仕事や生活を取り巻くさまざまなテクノロジーの知識を網羅的に学び、IT 活用スキルの土壌形成を目指します。				
	8	**はたラク仕事術　スリム化、自動化、AI 活用講座**	3ヵ月	3回	19,910円	24,310円
		内容：AI 活用や習慣化など、タイパを上げる工夫が満載の倍速で仕事を終わらせることを目指す業務効率化講座です。				
	9	**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〈Web 完結〉※申込時 要メールアドレス**	2ヵ月	2回	14,630円	19,030円
		内容：漠然とした恐怖心を捨て去り、安心・安全にテクノロジーを活用する基礎知識と応用力を身につけます。				
	10	**1日1時間のスキマを生み出す！Outlook 効率化講座（2024/Microsoft 365 対応）**	2ヵ月	2回	16,830円	21,230円
		内容：Outlook の時短テクを徹底習得！初心者でも基本から学べ、メール・予定管理を劇的に効率化します。				
アプリケーション	11	**実践重視の課題！これでわかる Word2024（Microsoft365 対応）**	3ヵ月	3回	19,910円	24,310円
		内容：Word の基本スキルから、文書をより見やすく魅力的にするために役立つスキルまでを体系的に学びます。				
	12	**実践重視の課題！これでわかる Excel2024（Microsoft365 対応）**	3ヵ月	3回	19,910円	24,310円
		内容：はじめて Excel を使う人向けの基礎知識から、使いこなすためのグラフや表組みの作り方までを学びます。				
	13	**実践重視の課題！これでわかる Excel2024 応用編**	2ヵ月	2回	17,820円	22,220円
		内容：関数、データの分析、グラフの活用、自動化のためのピボットテーブル、マクロ､VBA などの各機能を学習します。				
	14	**実践重視の課題！これでわかる Word & Excel2024（Microsoft365 対応）**	3ヵ月	3回	19,910円	24,310円
		内容：Word と Excel をはじめて使う方や、基礎から学び直したい方にオススメの、両方をいちどに学べる講座です。				
	15	**実践重視の課題！Excel 思考術　名人は知っている！関数活用ロジック**	3ヵ月	3回	19,910円	24,310円
		内容：「なぜ関数を使うのか」という本質を押さえ、Excel 名人がどんな考え方で関数を使っているかを解説します。				
	16	**実践重視の課題！今すぐ使えるかんたん Excel 関数（2024/Microsoft365 対応）**	3ヵ月	3回	19,910円	24,310円
		内容：Excel の真価を発揮させるために避けて通れない Excel 関数の基本と「カンどころ」を解説していきます。				
	17	**実践重視の課題！Excel マクロ &VBA 入門（2024/Microsoft365 対応）**	3ヵ月	3回	19,910円	24,310円
		内容：標準搭載されている VBA で何時間もかかっていた作業が一瞬で終わることも！そんなスキルを修得できます。				
	18	**実践重視の課題！時短を叶える Excel 実務ワザ 127**	2ヵ月	2回	16,830円	21,230円
		内容：Excel で使える技を厳選して学び、業務効率化のコツを習得。疑問を解決し、仕事のスピードと質を両立します。				
	19	**実践重視の課題！これでわかる PowerPoint2024（Microsoft365 対応）**	3ヵ月	3回	19,910円	24,310円
		内容：プレゼンや資料作りに役に立つ PowerPoint。はじめての人向けの基本から、実践的スキルまでを学びます。				
	20	**実践重視の課題！ PowerPoint デザインの考え方と技術**	3ヵ月	3回	19,910円	24,310円
		内容：ノンデザイナーでも伝わる構造を設計できる“考える力”を養います。提案の場でリードできる力を育てます。				

※全コース、Web 添削となります。
※〈Web 完結〉のコースは、Web テキスト・Web 添削のオンライン完結の講座です。お申込み時にメールアドレスが必須となります。

株式会社ビジネス教育出版社は STUDYing の販売代理パートナーとして、サービスを提供いたします。

オンライン資格講座

忙しくても難関資格に合格したい方は必見！

学習満足度 92.2%　タイパ満足度 95.6%　コスパ満足度 95.2%

※2025年9月18日～10月2日実施のスタディング受講生アンケート結果に基づく(n=4,843)

資格合格パートナー STUDYing

「合格メソッド」＋「合格アシスト」だから、忙しい方でも合格を目指せます！

誰でも効率的に実力をつけられるために編み出した勉強方法。

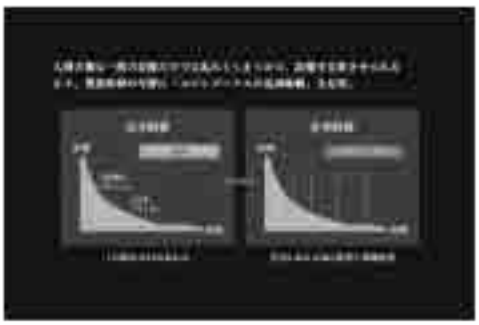
スキマ時間のアシスト
ビデオ講座は1本5分程度なので通勤や休憩時間を活用して効率的に学習できる。

学習効率のアシスト
AIを活用した問題復習で集中的に繰り返すと記憶に定着できる。

やる気持続のアシスト
同じ資格を目指す勉強仲間機能で日々のモチベーションを上げられます。

合格メソッド7つの原則（短期合格者の学習法を科学的に再現する方法）

01 短期間で集中的に繰り返すと記憶に定着する
02 丸暗記ではなくイメージやストーリーを活用すると忘れにくい
03 得点に結びつくことから勉強する
04 スキマ時間を生かして勉強する
05 問題・過去問は無理に解かずに覚えてしまう
06 試験本番を想定した練習をする
07 最後まで完走する

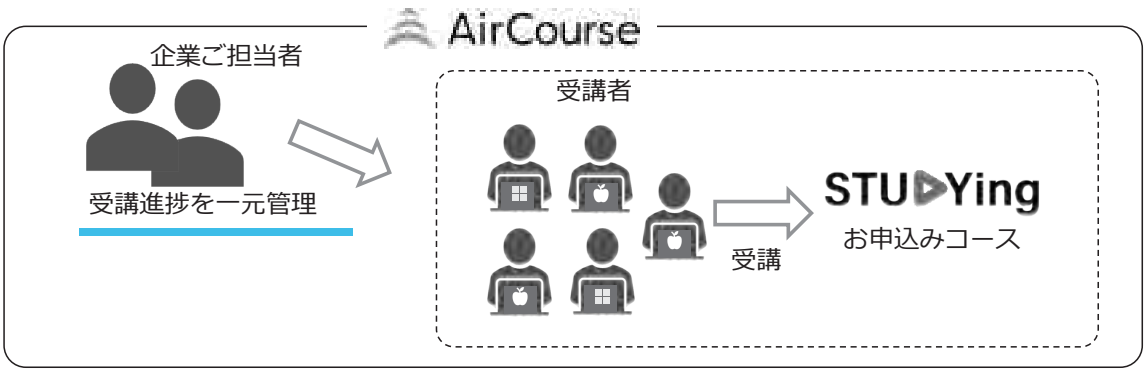


No.	資格名	コース	受講料（税込）
1	中小企業診断士	１次２次合格コース スタンダード	59,400円
2	宅建士（宅地建物取引士）	合格コース スタンダード	19,800円
3	社会保険労務士	合格コース レギュラー	57,398円
4	簿記	１級合格コース	66,594円
5		２級合格コース	19,800円
6		３級合格コース	3,850円
7	IT パスポート	合格コース	8,492円
8	基本情報技術者	合格コース	24,794円
9	情報セキュリティマネジメント	合格コース	15,400円

※お申込みの際には、メールアドレスが必須となります。配信元アドレス（notification@aircourse.com）を受信できるよう設定をお願いいたします。
※全講座ペーパーレスとなります。お申込み時点での最新教材をご提供いたします。教材内容は変更となる場合がございます。
※本価格は１年間有効です。ただし、中小企業診断士、社会保険労務士は年度版の並売期間中に価格が変動する場合がございます。

LMS連携で企業ご担当者による進捗確認-

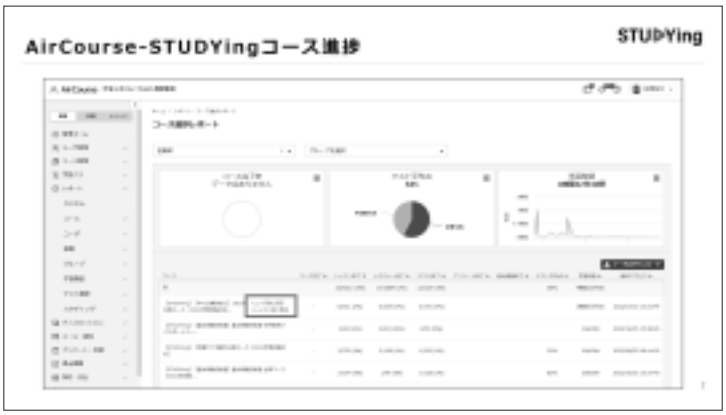
STUDYing



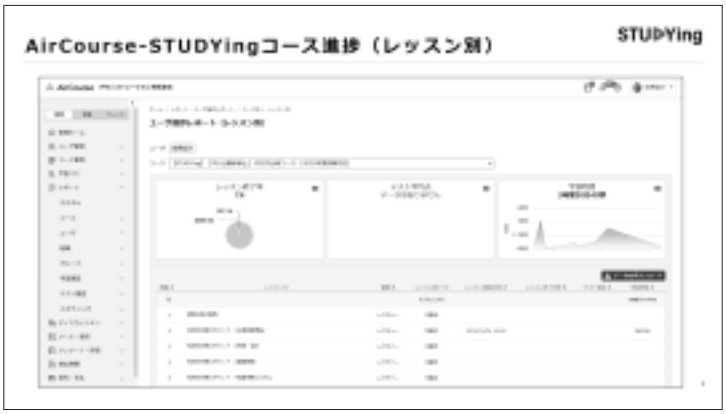
スタディングのご利用に併せて、LMS（学習管理システム）「AirCourse」をご利用頂く事で、
システム上設定された**管理者が、受講者の学習の進捗状況を確認**して頂く事が可能です。
「誰が」「どこまで」「どの程度」理解が進んでいるのかを受講者一人ひとり細かく分析することで、
受講者の確実な学習を促進し、合格に至る道程をマネジメントして頂く事ができます。
AirCourse連携に掛かる費用は一切ございません。

講座の内容
2025年度合格者数176名！スマホ完結の学習環境、体系的理解を促す学習マップ、AI 機能による充実のサポート体制で、スキマ時間での中小企業診断士試験合格を目指せる講座です。
2025年度合格者数1230名！テキストから問題集、模試まで全てスマホで完結！約5分～の細切れ講義でスキマ時間を活用できるから、忙しい方でも安心して宅建合格を目指せます！
2025年度合格者数353名！忙しくてもスキマ時間で社労士合格へ！わかりやすい講義とスマホ完結の仕組み、AI が作るあなただけの学習プランで、効率よく社労士合格を目指せるオンライン資格講座です。
簿記検定の最高峰を目指す方へ。動画講義・演習問題・模擬試験等が揃った、簿記2級合格レベルの方が1級合格を目指すためのコースです。場所を選ばず学習できるシステムと、絞り込んだカリキュラムで完走しやすい簿記１級講座です。
ステップアップを目指す方に！簿記3級合格レベルの方が簿記2級の合格を目指すために最適なコースです。動画講義、オンライン問題集、解法講義付きの実戦問題、Q&A チケットまで…すべてそろっています！
簿記の基礎からしっかり学びたい方へ。基本をしっかり学び､3級合格を目指すコースです。動画講義やオンライン問題集に加えて、解法講義付きの実戦問題まで、すべてそろって3,850円！
累計合格者数3,400名の実績！豊富な AI 学習サポート機能や試験傾向を分析したカリキュラムで、重要ポイントを押さえながら全体もバランスよく学べるので、効率よく IT パスポート合格を目指せます！
スマホ1台で学べる基本情報技術者講座。図解講義と豊富な AI 学習サポート機能で効率的に理解が進み、苦手な方が多い科目 B 対策も充実コンテンツで初学者でも安心して合格を目指せます。
図解豊富でフルカラーの教材と AI 学習サポート機能で初心者にも安心、重要ポイントを押さえながら全体もバランスよく学べるので、試験対策はもちろん実務にも活かせ、効率よく試験合格を目指せます。









『ウェブ・エクササイズ』
会員証券外務員資格
【二種・一種・内部管理責任者】

「学習テキスト」でインプット学習、「ウェブ・エクササイズ」で効率的なアウトプット学習

～「ウェブ・エクササイズ」は、Webを活用した問題演習専用のeラーニングシステムです。～

●毎回異なり何度もチャレンジできる本試験仕様のランダム出題形式の総合問題が、合否のバロメータ
●外務員必携の科目および新制度に対応した新作問題を随時追加、制度改正等にも随時対応
●スマホ・タブレット対応で、スキマ時間も有効活用
●項目を自由に設定できるアンケート機能を搭載
●不正解問題のみ抽出できる機能により、効率的な復習が可能
●合格するまで利用可能な合格保証制度

受講生のメリット

・ランダム出題・ポイント講義・参照ページへのリンクなど効率的で密度の濃い学習が可能
・PCでもスマホ・タブレットでも環境に応じて利用可能、学習履歴もすべて保存され復習も便利
・学習上の質問はその場で送信可能、専任講師が内容に応じたわかりやすい解説を作成し返信

担当者のメリット

・抜群の合格実績と合格保証システムによる低コストがもたらす最高のパフォーマンスを体感
・受講者ごとの詳細な学習進捗状況をリアルタイムで掌握可能、CSVダウンロード機能付
・お知らせ連絡板・対象者を絞ってのメール配信・項目を自由に設定できるアンケート機能なども利用可能

■「ウェブ・エクササイズ」の主なコンテンツと特徴

・一種は約4,000問、二種は約3,200問の最新問題からのランダム出題により70%の正答率を目指す。
・解説には「学習テキスト」の参照ページを標記、また、テキストへのリンク機能もついておりすぐに確認が可能。
・練習問題・模擬試験の問題は、独自調査による本試験への出題情報をもとに随時改訂を行っていきます。
・受講者の学習進捗状況は、科目ごとに利用回数・最低点・最高点・平均点・最終ログイン日をCSVで確認可能。

■サービス提供価格（税込み）

証券外務員【会員二種】および【会員一種】版

項　　目	利用可能期間	一般料金	法人料金
受講料(一問一答＋五択問題対策＋総合問題)	各６ヵ月	各 10,120円／１名	各 7,480円／１名
受講料（総合問題のみ）	各３ヵ月	―――	各 1,980円／１名
学習テキスト（書籍版）		2,750円／１冊	2,530円／１冊
学習テキスト（デジタル版）		―――	1,771円／１冊

内部管理責任者【会員】版

項　　目	利用可能期間	一般料金	法人料金
受講料（科目別問題＋総合問題）	３ヵ月	5,390円／１名	4,180円／１名
受講料（総合問題のみ）	３ヵ月	―――	1,430円／１名
学習テキスト（書籍版）		2,200円／１冊	1,980円／１冊
学習テキスト（デジタル版）		―――	1,386円／１冊

※受講開始は、ID・パスワードの発行時から、受講期限は申込月の翌月１日からのカウントとなります。

■「ウェブ・エクササイズ」の利用推奨環境

ブラウザ　　：Edge、Safari、GoogleChrome
ネットワーク：ブロードバンド環境を推奨いたします。
※スマートフォンなどモバイル端末をご利用の場合は、４G・５G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　※内部管理責任者には、「学習テキスト」はありません

～「ウェブ・エクササイズ」は、Webを活用した問題演習専用のeラーニングシステムです。～

●毎回異なり何度もチャレンジできる本試験仕様のランダム出題形式の総合問題が、合否のバロメータ
●外務員必携の科目および新制度に対応した新作問題を随時追加、制度改正等にも随時対応
●スマホ・タブレット対応で、スキマ時間も有効活用
●項目を自由に設定できるアンケート機能を搭載
●不正解問題のみ抽出できる機能により、効率的な復習が可能
●合格するまで利用可能な合格保証制度
●リアルタイムに掌握可能な学習進捗管理により、受講生への動機付けコミュニケーションをサポート

受講生のメリット

・ランダム出題・解説映像・参照ページへのリンクなどにより効率的で密度の濃い学習が可能
・PCでもスマートフォンでも環境に応じて利用可能、学習履歴もすべて保存され復習も便利
・学習上の質問はその場で送信可能、専任講師が内容に応じたわかりやすい解説を作成し返信

担当者のメリット

・抜群の合格実績と合格保証システムによる低コストがもたらす最高のパフォーマンスを体感
・受講者ごとの詳細な学習進捗状況をリアルタイムで掌握可能、CSVダウンロード機能付
・お知らせ連絡板・対象者を絞ってのメール配信・項目を自由に設定できるアンケート機能なども利用可能

■「ウェブ・エクササイズ」の主なコンテンツと特徴

・1,000問超の最新問題の中から、ランダムに出題される問題と自動採点機能で科目別に70%の正答率を目指します。
・解説には「学習テキスト」の参照ページを標記、また、テキストへのリンク機能もついておりすぐに確認が可能。
※内部管理責任者を除く
・練習問題・模擬試験の問題は、独自調査による本試験への出題情報をもとに随時改訂を行っていきます。
・受講者の学習進捗状況は、科目ごとに利用回数・最低点・最高点・平均点・最終ログイン日をCSVで確認可能。

■サービス提供価格（税込み）

証券外務員【特別会員二種】および【特別会員一種】版

項　　目	利用可能期間	一般料金	法人料金
受講料（一問一答＋四択問題対策＋総合問題）	各４ヵ月	各 6,820円／１名	各 4,840円／１名
受講料（総合問題のみ）	各３ヵ月	――	各 1,980円／１名
学習テキスト（書籍版）		1,980円／１冊	1,760円／１冊
学習テキスト（デジタル版）		――	1,232円／１冊

内部管理責任者【特別会員】版

項　　目	利用可能期間	一般料金	法人料金
受講料（科目別問題＋総合問題）	３ヵ月	4,840円／１名	3,410円／１名
受講料（総合問題のみ）	３ヵ月	――	1,430円／１名

※受講開始は、ID・パスワードの発行時から、受講期限は申込月の翌月１日からのカウントとなります。

■「ウェブ・エクササイズ」の利用推奨環境

ブラウザ　　：Edge、Safari、GoogleChrome
ネットワーク：ブロードバンド環境を推奨いたします。
※スマートフォンなどモバイル端末をご利用の場合は、４G・５G回線ではなくwi-fi環境でのご利用をお勧めします。
※ご利用の機種・ブラウザ・アプリによっては動作に制約がある場合があります。あらかじめご了承ください。

『ウェブ・エクササイズ』
FP技能士３級
（個人資産相談業務／保険顧客資産相談業務／資産設計提案業務）に対応

～「ウェブ・エクササイズ」は、Webを活用した問題演習中心のeラーニングシステムです。～

●科目別の一問一答問題、本試験仕様の総合問題による実践的な学習が合格への近道
●過去問を現在施行の法令等に改訂して採用済み
●スマートフォン・タブレット対応で、スキマ時間も有効活用
●不正解問題のみ抽出できる機能により、効率的な復習が可能
●実技は個人・保険・資産設計の３分野に対応

受講生のメリット

・改訂を加えた豊富な過去問題の演習により、密度の濃い効率的な学習が可能
・PC・タブレット・スマートフォンでも環境に応じて利用可能、学習履歴もすべて保存され復習も便利
・操作方法や学習上の質問はその場で送信可能、内容に応じた返信メールを作成しサポート

担当者のメリット

・受講者ごとの詳細な学習進捗状況をリアルタイムで掌握可能、CSVダウンロード機能付
・お知らせ連絡板・対象者を絞ってのメール配信で受講生とのコミュニケーションもサポート
・本試験仕様の総合問題の得点結果を合否判定のベンチマークとすることで、効率的な管理

■「ウェブ・エクササイズ」FP技能士３級　カリキュラム

内容	科　目　名	設問数	出題形式
総合問題	総合問題（本試験仕様）	60問	○×方式30問と三肢選択方式30問のランダム出題
一問一答	全６科目（問題総数約720問）	科目別	一問一答の○×方式の連続出題
実技試験対策	実技試験対策模擬試験（３分野に対応）	個人・保険15問 資産20問	個人・保険は三肢方式15問（5回分） 資産設計は三肢方式20問（5回分）

■「ウェブ・エクササイズ」FP 技能士３級　サービス提供価格（税込み）

項　　目	利用可能期間	一般料金	法人料金
受講料（総合問題＋一問一答＋実技試験対策）	３ヵ月	6,820円／名	4,730円／名
受講料（総合問題のみ）	３ヵ月	―――	1,980円／名
受講料（実技試験対策のみ）	３ヵ月	―――	1,980円／名
学習テキスト（書籍版）	―――	―――	1,650円／冊
学習テキスト（デジタル版）	―――	―――	1,155円／冊

※受講開始は、ID・パスワードの発行時から、受講期限は申込月の翌月１日から３ヵ月のカウントとなります。

■「ウェブ・エクササイズ」の利用推奨環境

ブラウザ　　：Edge、Safari、GoogleChrome
ネットワーク：ブロードバンド環境を推奨いたします。
※スマートフォンなどモバイル端末をご利用の場合は、４G・５G回線ではなくwi-fi環境でのご利用をお勧めします。
※ご利用の機種・ブラウザ・アプリによっては動作に制約がある場合があります。あらかじめご了承ください。

『ウェブ・エクササイズ』
FP技能士２級
（個人資産相談業務／生保顧客資産相談業務／資産設計提案業務）に対応

～「ウェブ・エクササイズ」は、Webを活用した問題演習中心のeラーニングシステムです。～

●科目別の一問一答問題、本試験仕様の総合問題による実践的な学習が合格への近道
●過去問を現在施行の法令等に改訂して採用済み
●スマートフォン・タブレット対応で、スキマ時間も有効活用
●不正解問題のみの抽出機能で効率的な復習が可能
●実技は個人・生保・資産設計の３分野に対応

受講生のメリット

・改訂を加えた豊富な過去問題の演習により、密度の濃い効率的な学習が可能
・PC・タブレット・スマートフォンでも環境に応じて利用可能、学習履歴もすべて保存され復習も便利
・操作方法や学習上の質問はその場で送信可能、内容に応じた返信メールを作成しサポート

担当者のメリット

・受講者ごとの詳細な学習進捗状況をリアルタイムで掌握可能、CSVダウンロード機能付
・お知らせ連絡板・対象者を絞ってのメール配信で受講生とのコミュニケーションもサポート
・本試験仕様の総合問題の得点結果を合否判定のベンチマークとすることで、効率的な管理

■「ウェブ・エクササイズ」FP 技能士２級　カリキュラム

内容	科　目　名	設問数	出題形式
総合問題	総合問題（本試験仕様）	60問	四肢選択方式60問のランダム出題
一問一答	全６科目（問題総数約1440問）	科目別	一問一答の○×方式の連続出題
実技試験対策	実技試験対策模擬試験（３分野に対応）	個人・生保15問 資産40問	個人・生保は全15問（5回分） 資産設計は全40問（5回分）

■「ウェブ・エクササイズ」FP 技能士２級　サービス提供価格（税込み）

項　　目	利用可能期間	一般料金	法人料金
受講料（総合問題＋一問一答＋実技試験対策）	３ヵ月	9,570円／名	6,820円／名
受講料（総合問題のみ）	３ヵ月	―――	2750円／名
受講料（実技試験対策のみ）	３ヵ月	―――	2,750円／名
学習テキスト（書籍版）	―――	―――	1,650円／冊
学習テキスト（デジタル版）	―――	―――	1,155円／冊

※受講開始は、ID・パスワードの発行時から、受講期限は申込月の翌月１日から３ヵ月のカウントとなります。

■「ウェブ・エクササイズ」の利用推奨環境

ブラウザ　　：Edge、Safari、GoogleChrome
ネットワーク：ブロードバンド環境を推奨いたします。
※スマートフォンなどモバイル端末をご利用の場合は、４G・５G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。

内定者・新人向けフルデジタルコース（3コース）

デジタルブック　＋　理解度確認 web テスト　＋　デジタル修了証

◎　内定時期の事前学習に最適な社会人の基本や金融機関の基本業務を好きな時間に学べるフルデジタル教材
◎　理解度確認 web テストの履修状況（得点・利用回数等）が把握できるご担当者様用管理 ID は無料で発行

デジタルブック

・スマホ・タブレットへ保存可能
・受講終了後も利用可能
・検索・書込み・付箋等の機能充実

＋

理解度確認 web テスト

・スマホ・タブレット・PC 対応
・合格するまで何度でもチャレンジできるランダム出題
・不正解問題のみの復習も可能

＋

デジタル修了証

・すべての章を履修すると修了認定、画面上に表示
・修了証は PDF データで保存可能

■コンテンツも充実！社会人の基本と銀行業務の基礎が学べる 3 コース

テキスト名・ページ数・料金	カリキュラム内容	理解度確認テスト問題数
最低限これだけ！ 新社会人のマナーと常識 全178ページ 3,300円（税込）／1名	1. 社会人としてのたしなみ	5問（全10問からのランダム出題）
	2. 社会人の超基本	
	3. 敬語の基本	5問（全10問からのランダム出題）
	4. ビジネス会話の基本	5問（全10問からのランダム出題）
	5. 来客応対・訪問の基本	5問（全10問からのランダム出題）
	6. ビジネス電話力を身につける	5問（全10問からのランダム出題）
	7. 社会人としてのコンプライアンスと IT リテラシー	5問（全10問からのランダム出題）
新訂 学習テキスト 預金・為替業務 全158ページ 4,950円（税込）／1名	第1章　口座をひらく	10問（全47問からのランダム出題）
	第2章　口座をつかう	5問（全13問からのランダム出題）
	第3章　銀行を便利につかう	10問（全35問からのランダム出題）
	第4章　お金をためる・ふやす	10問（全47問からのランダム出題）
	第5章　コンプライアンスの基本	10問（全30問からのランダム出題）
	第6章　将来にそなえる	10問（全32問からのランダム出題）
	第7章　手形・小切手をつかう	10問（全30問からのランダム出題）
	第8章　各種手続きを行う	10問（全21問からのランダム出題）
新訂 学習テキスト 融資業務 全160ページ 4,950円（税込）／1名	第1章　まず、知っておきたいこと	10問（全30問からのランダム出題）
	第2章　融資取引の種類は？	10問（全27問からのランダム出題）
	第3章　融資の受付・審査	10問（全65問からのランダム出題）
	第4章　担保・保証	10問（全50問からのランダム出題）
	第5章　融資の実行と管理・回収	10問（全38問からのランダム出題）

※理解度確認 web テストの利用期間は最大 6 カ月となります。



デジタルブック


理解度確認 web テスト



修了証

e−ラーニング『ウェブ・エクササイズ』申込書兼受講要領

『ウェブ・エクササイズ』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。

『ウェブ・エクササイズ』受講者リスト

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

企　業　名		企業コード	
		指定がある場合ご記入ください。（半角英数20桁まで）	
講　座　名		受 講 者 数	名

受講者一覧（足りない場合は、コピーをとりご利用ください。）

※受講に際しましては、IDが必須、メール機能を利用する場合はe-mailも必須項目となります。
※IDのご指定がない場合は、弊社にて発行いたします。初期パスワードはIDと同じ設定となります。

No.	ID	パスワード	氏名	かな	e-mail	備考

※住所・電話番号等登録する場合、別紙もしくはエクセルデータ等でご用意ください。

《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-policy/）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〈❶通信講座申込書（団体用・110 ページ）❷受講者名簿（111 ページ）〉に必要事項をご記入のうえお申込みください。

※電子メール等でのお申込みも受け付けております。

■個人申込みの場合

● 個人でお申込みの場合は、弊社ホームページ（https://www.bks.co.jp） より承っております。お支払いはクレジット決済またはコンビニ決済を選択できます。

コンビニ決済を選択の場合、「お支払い受付番号」を忘れないようにメモし、コンビニエンスストアでのお支払いをお願いいたします。お支払い完了後、正式なお申込みとなります。

● 通信講座は、毎月 20 日申込締切、翌月開講となります。教材は、開講月の 10 日頃発送予定となります。

（例：4月 21 日～5月 20 日までのお申込み分　⇒6月 10 日頃発送予定）

【通信講座の申込み方法】

① https://www.bks.co.jp　→　トップページの**講座**のアイコンをクリック

② **講座一覧**から該当のコースをクリック



受講申込のアイコンをクリックし、**申込情報**を入力

通信講座申込書（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	
メールアドレス			

◆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を初回のみ発行いたします。随時成績状況をご覧いただくことが可能です。	
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」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）ＦＰ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	ＦＰ継続教育申請
		フリガナ			有・無
		教材送付先	〒		
		勤務先　・　自宅			
		メールアドレス			

No.	職員コード	受講者名	所属部課店名	所属部店コード	ＦＰ継続教育申請
		フリガナ			有・無
		教材送付先	〒		
		勤務先　・　自宅			
		メールアドレス			

No.	職員コード	受講者名	所属部課店名	所属部店コード	ＦＰ継続教育申請
		フリガナ			有・無
		教材送付先	〒		
		勤務先　・　自宅			
		メールアドレス			

No.	職員コード	受講者名	所属部課店名	所属部店コード	ＦＰ継続教育申請
		フリガナ			有・無
		教材送付先	〒		
		勤務先　・　自宅			
		メールアドレス			

No.	職員コード	受講者名	所属部課店名	所属部店コード	ＦＰ継続教育申請
		フリガナ			有・無
		教材送付先	〒		
		勤務先　・　自宅			
		メールアドレス			

《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-policy/）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

充実した添削管理

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日締切、翌月10日開講になります。）



2 開　講

受講番号登録のお知らせ、学習要項（TOPS）、テキスト、レポート問題（第1回配本分）をお送りします。





3 学習開始

各コースの受講期間、配本スケジュールに応じた学習計画をたてます。



4 レポート作成・提出

テキスト等の学習が一通り終わったら、レポート問題にとりかかります。

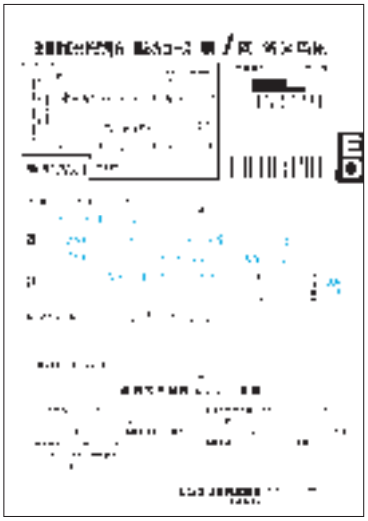


5 レポート添削・返送

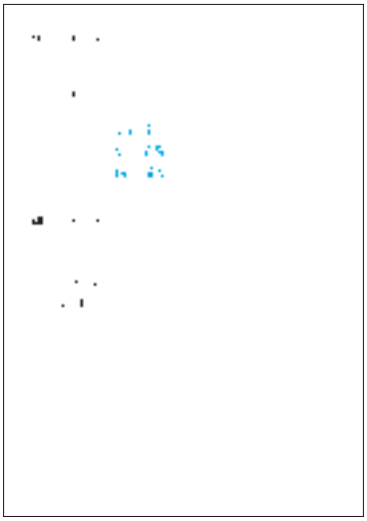
赤ペン添削は、専任の講師により丁寧に添削指導されます。添削指導後、模範解答をつけてご返却いたします。（提出日から約 30 日）

WEB 添削は、WEB 上での解答・採点が可能です。受講者 My ページ内よりご提出となり、提出後、添削結果をすぐにご確認いただけます。

テキスト等の内容に不明な箇所がある場合には、受講者 My ページ内の質問用紙をご活用ください。



添削課題見本





質問用紙見本

※レポート提出時の郵送料および質問用紙をお送りいただく際の郵送料または通信料は、受講料には含まれません。ご受講生のご負担となりますので、あらかじめご了承ください。

6 受講管理システム “通信教育講座 ON LINE”のご案内

当社ホームページ（https://www.bks.co.jp）の【各種ログイン】より、「通信教育講座 ON LINE」をご利用いただけます。

“通信教育講座 ON LINE”の主な機能

❶受講生は、受講番号とパスワードによりログインし、ご自分の受講情報や成績情報、お知らせ等を閲覧できます。WEB 添削・デジタル教科書もこちらからご利用いただけます。

❷企業ご担当者は、企業コード・担当者コード・パスワードによりログインし、申込み状況や学習進捗状況の確認、成績ダウンロードができます。

（成績データ：SuperGrace 形式・AD2000 形式・K-BANK 形式・PDF 形式に対応）

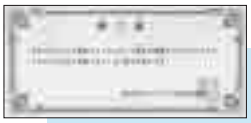
（注１）レポートの受付や添削結果は毎日更新されます。
（注２）成績情報は、原則として受講開始後、３年間保存されます。

7 全レポート提出完了

8 修　了

全レポートの提出が終わり、所定の修了基準に達すると修了証が授与されます。


優秀修了証


修了証

【弊社　通信講座】

	修了証授与基準	優秀修了証授与基準
㈱ビジネス教育出版社　基準	全回提出、平均６０点以上	全回提出、平均９５点以上

※証券外務員講座については、１００点換算した平均点が 70%以上が修了、平均点が 95%以上が優秀修了。

【提携講座】

	修了証授与基準	優秀修了証授与基準
みずほインベスター・リレーションズ㈱　基準	全回提出、すべてが６０点以上（６０点未満の場合、再提出制度あり）	優秀修了証の設定なし
㈱アイ・イーシー　基準	全回提出、すべてが60点以上（60点未満の場合、再提出制度（1回のみ）あり） ※一部講座に任意課題あり	優秀修了証の設定なし

※㈱アイ・イーシーの修了証は、受講生マイホームページまたは、企業担当者サイトよりダウンロードしていただく方式となります。

FP資格について

㈱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。

当社では、継続教育研修として、常時開催している「FP継続教育セミナー（通学・オンライン）」「通信講座」が日本FP協会から認定されています。

＊各種継続教育講座（通信講座・セミナー）のお申込み、日程等の詳細は、当社ホームページをご覧ください。
＊受講終了後に FP 協会認定の「継続教育研修受講証明書」を発行いたします。日本 FP 協会会員ホームページ「My ページ」から承認番号を入力して取得単位をご登録ください。
■ My ページ URL　https://members.jafp.or.jp

講師派遣・セミナーのご案内

■講師派遣

効果的なフォローアップ！

通信教育は、スクーリングを組み込むことにより、一段と効果がアップします。担当講師との綿密な打合せによるスクーリングは、長年にわたり大変ご好評をいただいております。
また、最近ニーズの高まっている**オンラインでの研修・セミナー**も実施しております。
研修計画の立案から実施まで弊社営業担当にご相談ください。

❶講師派遣料
1日あたり20万円～30万円（税別）

❷交通費・宿泊費
実費負担分を請求させていただきます。

❸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】テーマ	【公開セミナー】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 サラリーマンの税務知識 （相続・事業承継設計） 相続・事業承継対策とＦＰ手法 節税・事業承継・相続・資産有効活用の手法 遺言と相続手続き　etc. ＊詳細は当社ホームページ（https://www.bks.co.jp）をご覧ください。

コンプライアンス研修映像教材について

弊社では、日本証券業協会や生命保険協会のルールにより毎年実施が義務付けられている下記の研修にご利用いただける映像教材を制作（株式会社フィナンシャル・ラボ監修※）しています。当事務年度の金融行政方針や制度改正事項等を踏まえて、よくある事例を交えながら、留意事項などをわかりやすく解説した映像教材です。

- 資質向上のための研修（日証協加入金融機関向け）
- 外務員再研修（日証協非加入金融機関向け）
- 生保継続教育のための研修
- 営業責任者・内部管理責任者研修

オプションサービスとして「Web 版テスト・成績管理システム」のご利用や「教材印刷および教材の配送作業、回答済み答案の回収・採点・集計作業などを代行」いたします。

映像教材は、DVD／映像データを
納品または Web 配信することができます。



ハンドブックと効果測定テスト付です。
ハンドブックは Word または PDF で納品します。社内イントラ上への掲載も可能です。
効果測定テストは○×問題 20 問 3 パターンご用意しています。

※関連会社（株式会社フィナンシャル・ラボ）のご案内

金融業界においては、各種制度改正等が継続して発生しています。このような制度改正等があると、各種約款・帳票・社内規程・事務取扱要領等の見直し、パンフレット等の作成・見直し、ホームページの見直し、役職員向けの研修など、さまざまな対応が必要となってきます。株式会社フィナンシャル・ラボは、これまで蓄積したノウハウを活用し、これら対応への支援を行う業務を行い、各金融機関の業務効率化のために質の高いさまざまなサービスを提供しています。

～主な提供サービス～

コンサルティングサービス	研修/セミナーサービス	各種コンテンツ制作サービス
各種約款・帳票・社内規程・事務取扱要領等の見直し、パンフレット等の作成・見直し、ホームページの見直し、各種マニュアル等の作成支援サービスなどを提供します。個別対応のほか、年間契約でのトータルサポートにも対応しています。	預り資産担当者向け研修をはじめ、制度改正対応研修や管理職向け研修、各種資格対策研修、人材育成に係る研修（ビジネスマナー、ハラスメント研修、人事評価研修等）、お客様向けのセミナーなど、さまざまな研修サービスを集合・オンラインに関わらず提供しています。	「各種テキスト」「HP・ガイドブック等の掲載用原稿」「年金制度を含む社会保障制度全般、相続贈与、企業型および個人型 DC 加入者継続教育等の研修用映像コンテンツ」などの制作をオーダーメイドで行っています。 また通信教育講座の編集委員も担当しています。

株式会社フィナンシャル・ラボ
（Financial Solution Laboratories Co., Ltd.）
設立　：2015 年 1 月 9 日
資本金　：1,100 万円
代表取締役社長：橋本 正明
所在地　：東京都中央区日本橋茅場町 3-13-3 興和日本橋ビル 4 F
電話　：03-6206-2271（代表）　FAX：03-3666-2751
e-mail　：info@fslb.co.jp
HP　：https://www.fslb.co.jp/



～ 学びをもっと効率的に ～

デジタル教科書・デジタルブックのご紹介

デジタル教科書・デジタルブックとは？

これまで冊子で提供していた教材を、パソコンやスマホ、タブレットで閲覧できるデジタル版テキストです。弊社の**通信講座「受講者Myページ」・e-ラーニング「ウェブ・エクササイズ」**内のメニューからご利用いただけます。

デジタルブック閲覧イメージ（ PC版 ）



通信講座「受講者Myページ」（ サンプル ）



e-ラーニング「ウェブ・エクササイズ」（ サンプル ）



いつでも・どこでも使えるのが魅力！

スマホ・タブレットに無料の専用アプリ「**Poste**」でダウンロードすれば、オフラインでも閲覧可能。持ち運べるので、場所や時間を選ばず学習が進められます。

検索機能

キーワードですぐ探せる



書込み機能

カラフルなペンやマーカーが使える



付箋機能

色分け付箋やメモで整理できる



※本内容は弊社通信講座のみ対象です。提携講座は各社方式となります。

～ 簡単・早い・便利な学習スタイル ～

ＷＥＢ添削のご紹介

ＷＥＢ添削とは？

郵送による答案の提出・返却を、**インターネット上で完結できるサービス**です。
弊社の**通信講座「受講者Myページ」**からご利用いただけます。

提出が簡単



郵送の手間や切手代なし！
かんたんに提出できる

添削がすぐ届く



提出後すぐに、WEB上で
結果を確認できる！

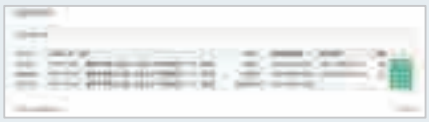
ＷＥＢで効率化



PC・スマホ・タブレット
から解答できる！

①添削選択

- ✓ レポートを単元ごとに表示
- ✓ 『解答する』ボタンで解答



②添削解答



- ✓ 問題を解答
- ✓ 『一時保存』で途中から再開可能



ＷＥＢ添削の流れ

③解答確認

- ✓ 解答状況を確認
- ✓ 『提出する』ボタンで提出



④採点結果

- ✓ 得点や採点結果を確認
- ✓ 『問題詳細へ』ボタンで詳細確認





※本内容は弊社通信講座のみ対象です。提携講座は各社方式となります。

ホームページのご案内

https://www.bks.co.jp

ホームページのQRコードはこちら→

2026年8月3日より、ホームページをリニューアルいたしました
サービス内容や最新情報を、より見やすく、分かりやすくご紹介しております





教材のパンフレットと
法人価格のお申込書が
ダウンロードできます



通信教育講座と
eラーニングはこちらから
ログインできます

書籍、講座、セミナーの各種取扱い商品を掲載しております
検索機能の充実により、商品が探しやすくなりました

株式会社ビジネス教育出版社　会社案内

私たちは創業以来、すぐれた人材の育成を目指して通信教育と出版を両輪とした活動を行ってきました。
当社の教材・出版物は、金融機関を中心とした全国の企業に、幅広くご利用いただいております。
私たちは、金融・ビジネスパーソンを対象に、組織や個人の可能性を最大限に引き出し成長を促す、ビジネス実務能力の向上、社会的課題の解決能力、積極的な自己啓発力を備える人材育成のサポート役を務めます。

■会社概要

創　業:1963 年 10 月 24 日
会社設立（株式会社に改組）：1964 年 5 月 11 日
資本金：2,000 万円
代表者：中野進介
事業内容：1. 通信教育、スクーリングの開催
2. 書籍の出版
3. 研修教材、業務マニュアルの委託制作
4. 公開セミナーの企画・開催

■個人情報保護方針

株式会社ビジネス教育出版社（以下、「当社」という。）は、出版、通信教育及びセミナーの提供を主な事業としております。
当社は、当社の事業の用に供するすべての個人情報を適切に取扱うため、当社全従業者が遵守すべき行動基準として本個人情報保護方針を定め、その遵守の徹底を図ることといたします。

1. 当社は、個人情報の取扱いに関する法令、国が定める指針その他の規範を遵守するため、日本工業規格「個人情報保護マネジメントシステム—要求事項」（JIS Q 15001）に準拠した個人情報保護マネジメントシステムを策定し、適切に運用いたします。

2. 当社は、事業の内容及び規模を考慮した適切な個人情報の取得、利用及び提供を行います。それには特定された利用目的の達成に必要な範囲を超えた個人情報の取扱いを行わないこと及びそのための措置を講じることを含みます。

3. 当社は、個人情報の取扱いの全部又は一部を委託する場合は、その取扱いを委託された個人情報の安全管理が図られるよう、委託を受けた者に対する必要かつ適切な監督を行います。

4. 当社は、本人の同意がある場合又は法令に基づく場合を除き、個人情報を第三者に提供することはありません。

5. 当社は、個人情報の漏えい、滅失又はき損の防止及び是正のための措置を講じます。

6. 当社は、個人情報の取扱いに関する苦情及び相談への適切かつ迅速な対応に努めます。また、当社が保有する個人データの開示等の請求等（利用目的の通知、開示、訂正・追加又は削除、利用又は提供の停止、第三者提供記録の開示）を受け付けます。開示等の請求等の手続きにつきましては、以下の「個人情報苦情及び相談窓口」までご連絡ください。

7. 当社は、個人情報保護マネジメントシステムの継続的改善を行います。

＜個人情報保護方針、個人情報苦情及び相談窓口＞
株式会社ビジネス教育出版社
個人情報保護管理者
〒102−0074　東京都千代田区九段南4−7−13
TEL03−3221−5361／FAX03−3222−7878

制定：2005年 4 月1日
改定：2012年10月15日
株式会社ビジネス教育出版社
代表取締役　中野進介



●お申込み・お問い合わせは

株式会社ビジネス教育出版社

〒102-0074　東京都千代田区九段南 4-7-13
TEL　03（3221）5361〈代表〉　FAX　03（3222）7878
E-mail≫info@bks.co.jp　URL≫https://www.bks.co.jp

17000758