## 近代セールス

2019 **8.1** No.1327

### 特集

金融界トピックス

船井総研主催の「しんきん経営研究会」で モデル企業を巡る視察ツアーを実施

# 決算書を 受け取ったときの 声かけ&ヒアリング

### 財務分析前に実践できる 取引先の実態把握ノウハウ

その場で的確なコメントを投げかけ経営者からの信頼を獲得しよう	(
企業の動きが推測できる B/S・P/Lの見方・捉え方	10
〈一覧表で整理する!〉決算書の変化から考えられるシナリオと声かけのポイント	16
決算書の変化に着目してこんな声かけ・ヒアリングを行おう	20
〈マンガ〉決算書からニーズ・課題を読み取りアプローチにつなげよう	28
財務分析システムを効果的に活用するポイントも押さえよう	34
NTTデータが設立した BeSTA FinTech Labの可能性	60
取材企画	
優績店の立役者!渉外リーダーここにあり	
<b>佐贺组行筠岭</b> 古庄 泊口植水古庄巨伊珊	10
佐賀銀行箱崎支店 浪口慎也支店長代理	4(

キンダイ営業推進シリーズ
次の一手がわかる!
法人融資の効果的なススメ方
企業を訪問する前には
最低限何を調べておけばいいの? 44
お客様・業者の信頼をつかむ!
■住宅ローンプラスワン対応 派遣社員のお客様から相談を受けたら
が追社員のお各様がら相談を受けたらどんな確認・アドバイスが必要?46
■ 顧客本位を実現する
投資信託の提案・アドバイス
いま老後資金の運用相談で
求められる対応48
■業績アップに欠かせない
チームの団結力向上講座(融資増強編)
エース頼りの
チームを回す方法 50
毎号連載
■ 市場を読み解く! 数字のキーワード
2.6%
2.6% 通貨危機が生じたトルコの成長率3
通貨危機が生じたトルコの成長率3
通貨危機が生じたトルコの成長率 ··········3  ■ 金融界最新インフォ(業界動向編)
通貨危機が生じたトルコの成長率3  【金融界最新インフォ(業界動向編)  「老後資金2000万円問題」で金融界に
通貨危機が生じたトルコの成長率3  【金融界最新インフォ(業界動向編)  「老後資金2000万円問題」で金融界に 訪れた資産形成商品の商機4
通貨危機が生じたトルコの成長率3 ・金融界最新インフォ(業界動向編) 「老後資金2000万円問題」で金融界に 訪れた資産形成商品の商機4 ・ファイナンシャルボイス 顧客本位時代のアドバイザーとして 他社取引や非金融資産も勘案した
通貨危機が生じたトルコの成長率3 ・金融界最新インフォ(業界動向編) 「老後資金2000万円問題」で金融界に 訪れた資産形成商品の商機4 ・ファイナンシャルボイス 顧客本位時代のアドバイザーとして
通貨危機が生じたトルコの成長率3    金融界最新インフォ(業界動向編)  「老後資金2000万円問題」で金融界に 訪れた資産形成商品の商機4    ファイナンシャルボイス  顧客本位時代のアドバイザーとして 他社取引や非金融資産も勘案した ポートフォリオ提案を目指すべきだ38    業種別に見る 商流の動向把握!
通貨危機が生じたトルコの成長率3    金融界最新インフォ(業界動向編)  「老後資金2000万円問題」で金融界に 訪れた資産形成商品の商機4    ファイナンシャルボイス  顧客本位時代のアドバイザーとして 他社取引や非金融資産も勘案した ポートフォリオ提案を目指すべきだ38
通貨危機が生じたトルコの成長率3  ・金融界最新インフォ(業界動向編) 「老後資金2000万円問題」で金融界に 訪れた資産形成商品の商機4 ・ファイナンシャルボイス  顧客本位時代のアドバイザーとして 他社取引や非金融資産も勘案した ポートフォリオ提案を目指すべきだ38 ・業種別に見る 商流の動向把握! 水産加工業(後編)52
通貨危機が生じたトルコの成長率3  ・金融界最新インフォ(業界動向編) 「老後資金2000万円問題」で金融界に 訪れた資産形成商品の商機4 ・ファイナンシャルボイス 顧客本位時代のアドバイザーとして 他社取引や非金融資産も勘案した ポートフォリオ提案を目指すべきだ38 ・業種別に見る 商流の動向把握! 水産加工業(後編)52 ・業務カイゼンにつながる! 営業店の「生産性向上」ゼミナール
通貨危機が生じたトルコの成長率3  【金融界最新インフォ(業界動向編) 「老後資金2000万円問題」で金融界に 訪れた資産形成商品の商機4 【ファイナンシャルボイス 顧客本位時代のアドバイザーとして 他社取引や非金融資産も勘案した ポートフォリオ提案を目指すべきだ38 【業種別に見る 商流の動向把握! 水産加工業(後編)52 【業務カイゼンにつながる! 【営業店の「生産性向上」ゼミナール 新規開拓活動の効率化82
通貨危機が生じたトルコの成長率3  ・金融界最新インフォ(業界動向編) 「老後資金2000万円問題」で金融界に 訪れた資産形成商品の商機4 ・ファイナンシャルボイス 顧客本位時代のアドバイザーとして 他社取引や非金融資産も勘案した ポートフォリオ提案を目指すべきだ38 ・業種別に見る 商流の動向把握! 水産加工業(後編)52 ・業務カイゼンにつながる! 営業店の「生産性向上」ゼミナール

円高が進まないのはなぜ? ………… 84

#### 1日号連載

中小企業の社長に伝えたい!

■ これにけんのべき正未建当(柱呂官珪編)
経営者が会社と家庭のお金を
混同している先 54
取引深耕につながる
高齢者あるあるへの対応法
保有資産の管理に
<b>関心がないようだ・・・</b> 57
■ 営業成果が変わる!
ワンランク上の「企業情報」活用術
企業情報データベースの活用法① 65
金融機関の未来が変わる!
■ 資産形成層との取引推進ノウハウ
住宅ローンの相談対応から
資産形成の話題にどう展開するか 68
▌経験者が語る「事業承継」ここをサポート!
経営者が後継者を頼りないと
考えている場合の対応とは 70
■部下・後輩の成長に差がつく
できるマネージャーの心得
有休の取得を促進する心得 74
■改正相続法なるほどセミナー
預貯金の仮払い制度の創設 76
■ 印象がガラッと変わる!
電話応対のお作法
購買意欲をかきたてる
ポイントを探ろう78

### マンガ

■正射必中! ■ソリューション提案奮闘記 「出張展示会」による



表紙デザイン/タクトデザイン(株) 表紙イラスト/武曽宏幸 デザイン協力/井上亮、タクトデザイン(株)、松田陽、樋口たまみ、与儀勝美 イラスト・マンガ/五十嵐晃、うのとおる、木野本由美、こさかいずみ、階戸シナ、山中こうじ、山本サトル、湯沢としひと、吉田一裕、吉野詩織