

## 特集

承認される  
融資稟議書の作り方

## 実態把握を踏まえた所見欄作成のポイント

的確な実態把握が稟議書の説得力を高める	7
稟議書作成のための実態把握はここがポイント	8
① 定量面の着眼点	
② 定性面の着眼点	
マンガで分かる！ 融資の打診を受けたら 資金用途などをこうヒアリングしよう	16
分かりやすく簡潔に！ 所見欄の書き方のコツ	20
ケース別 このような取引先の融資稟議書はこう作成しよう	24
ケース① 生産性向上のため新たな設備投資を検討している製造業A社	
ケース② 増加運転資金を希望するも債務超過の小売業B社	
ケース③ 資金繰り安定化のため条件変更を希望する卸売業C社	

## 取材企画

## エース渉外の活動日誌

静岡銀行富士支店 中川 綾さん	30
-----------------	----

## 特別企画

① いよいよ施行！相続登記制度の基礎知識 ～前編・Q&Aで学ぶ 相続登記制度のポイント	54
② 定性分析にもつながる！ 中小企業の採用戦略策定を支援するコツ ～前編・採用戦略の重要性と要員計画	58

## 連載

ここに注目！マーケット・トレンド NEW 「変化」を買う動きは続き 日本の株価は堅調に推移	3
取引先のサポートに不可欠！ 中小企業の「脱炭素経営」入門ガイド NEW 金融機関が押さえておくべき 中小企業の脱炭素経営とは	34
監督指針改正を踏まえて！営業店担当者のための 事業性評価のススメ NEW 監督指針の改正を踏まえた 事業性評価の意義	36
正しく理解して提案に活かす！ 金融商品の基礎&実践知識 NEW 投資信託 ～日経平均インデックスファンド	38
ここからマスター！ 事業承継提案のための着眼点 NEW 事業承継の現状	40
中小企業の業況変化を察知する 財務諸表の見方 NEW 建設業～業界特有の会計処理や 案件別原価計算に着目	42
DXで解決！ 業種別ソリューション提案メソッド 竹刀製造販売業F社の事例	45
FATF第5次審査に向けた 営業店でのマネロン対策 NEW これまでの経緯と 第5次審査に向けた課題	48
社長のやる気と知恵を引き出す コーチング術 信頼度を向上させる対話 ～コミュニケーションの 主体は聞き手	50

「社長」とは何者なのか 企業再生のプロがみた経営者たち NEW 撤退を決断しない創業家社長	52
---	----

ニュースの深層 世界中の株式で運用する 投資信託への資金流入が増加	72
---	----

地域・組織を超えて共有したい 事業者支援の知見・ノウハウ 筑邦銀行の取組み 「現場」「現物」「現実」を 重視し課題解決	74
---	----

ファイナンシャル・ボイス 地道な業務の人材にも 日の当たる評価を行い エンゲージメントの向上を	78
--	----

オピニオン 値上げの必要性を裏付ける データの収集から 価格交渉を支援しよう	80
---	----

## 連載マンガ

新任FPさくらの お客様に寄り添うリテール営業 NEW 新NISAを活用した投信の積立提案	62
---	----

