

## 特集

資産の運用・承継がわかる！  
経営者取引の極意

## 関係性の構築と課題別にみる提案方法

経営者個人へのアプローチでこんなことはありませんか？	6
アプローチ前に確認！個人取引を提案できる経営者の見極め方	10
提案の効率や確度を高める！ 経営者個人の課題・悩みをこのように引き出そう	12
【資産の課題別】経営者への提案の進め方	16
・金融資産の運用・承継	16
・所有不動産の対策	20
・自社株の承継対策	26
【特集関連レポート】スムーズな資産承継を実現する トリニティ・テクノロジーの「家族信託」活用サポート	32

## 取材企画

優績店の立役者！涉外リーダーここにあり  
大分銀行竹田支店・赤崎悠さん

## 特別企画

① 成人年齢引下げ迫る！ 18歳・19歳のお客様にどう対応するか	60
② 相続税の還付請求手続きを理解する	64

## インタビュー企画

ピックアップ！地域金融のキーパーソン  
大阪商工信用金庫・多賀隆一理事長

## 連載

## 巻頭コラム

市場を読み解く！数字のキーワード  
▲1.3%——21年12月製造工業生産  
予測指数の伸び …… 3

## 営業活動ベーシック編

資金繰り表の作成支援や未来予測につなげる！  
資金繰りの基本&分析ノウハウ  
資金繰り表を与信管理に  
どのように活かすか …… 40

提案の流れがわかる！  
属性別・預かり資産営業の進め方  
二世帯住宅で子ども夫婦と  
同居しているお客様 …… 42

住宅ローンアドバイスに必須の知識！  
「公的住宅支援策」活用のススメ  
情報提供をきっかけとした  
営業推進活動 …… 44

社内外で活躍できる人材を育てる！  
OJTお悩み相談室  
キャリアパスに悩む後輩に  
どんなアドバイスを行えばいい？ …… 46

## ソリューション提案編

中小企業の経営問題を解決  
取引先の生産性向上サポート  
外注先・購入先の管理が  
できていない会社 …… 48

企業情報を有効活用！  
業況悪化シグナルのつかみ方  
不動産登記に現れる  
「カネ」の兆候② …… 51

頼れるリテール担当者になる！  
お金の不安解消アドバイス  
授業料や学習費といった  
教育費についての不安 …… 54

MBAの知識を活用した  
本業支援の基礎講義  
状況適応型リーダーシップ …… 56

## 業界トレンド編

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  
新潟県信用保証協会の取組み——  
勉強会で柔軟な金融支援を考え挑戦 …… 80

ニュースの深層  
① 気候変動対策の情報開示進む  
上場地銀は経営に活かせるか …… 88  
② 経営者保証ガイドラインの改正で  
「二重徴求」3年で8分の1に …… 89

ちょっと言わせて！  
ダメ職場 ブラック職場の声  
派閥に分かれいがみ合う行員たち …… 92  
抜けない旧行意識！ …… 93

ファイナンシャル・ボイス  
新たな価値を提供する場として  
店舗の意味を問い直そう …… 94

オピニオン  
事業承継の支援では選択肢を絞らず  
フラットな目線を意識すべき …… 96

## 連載マンガ

ツトムにお任せ  
コロナ下の企業支援努力日記  
売り手企業のM & A支援【前編】 …… 68

