

## 資格取得のメリット

保険セールスパerson	士業(会計士・税理士・行政書士・中小企業診断士)	中小企業経営者/総務・経理担当者
資格取得が営業ツールに繋がります。その理由は経営者が悩んでいる銀行取引に対して強くなることで、頼りにされる存在となり、他の生命保険パーソンとのポジショニングが大きく変わり、併せてお客様からの見方も変わります。また、保険屋、義理人情の商売からの脱却が図れ、結果、生命保険をお預かりするチャンスが広がります。	資格取得が営業ツールに繋がります。その理由は経営者が悩んでいる銀行取引に対して強くなることで、頼りにされる存在となり、他の士業との差別化が図れます。銀行取引の実践的知識を得て、顧問先の資金調達を支援することで、付加価値を高め、顧問料アップの裏付けとしてご活用いただけます。	銀行の考えやルールなど、これまでブラックボックスに覆われていた情報を学ぶことで、銀行取引において対等な立場で交渉を行えるようになります。併せて金融機関の言われるがままの取引からの脱却が図れます。(交渉の場で摩擦が起きる可能性がありますが、摩擦を起こすことで、改善スピードを速められます。)

## 代表理事のメッセージ

なぜ、中小零細企業は銀行から「言われるがまま」の融資取引に応じてしまうのでしょうか！？

私が群馬銀行在籍時から中小零細企業は

- ①経理体制が構築されていない
  - ②試算表は数ヶ月前のものしかない、そもそも作成していない
  - ③資金繰り表は資金調達をするための帳尻合わせをしたものを作成する
  - ④殆どが経営計画を作成していない
  - ⑤経営者が銀行員に対して融資を必要とする事由が上手く説明できないため、資金調達時に必要時期・融資金額・資金使途・返済財源・融資期間・融資利率について意見すら言えない
- 結果『言われるがままの融資取引』になっていると感じていました。

### 平成時代は昭和時代の延長、令和時代は本質の時代

令和に移り、昭和から平成にかけて取り組んできた経営スタイルは通用しなくなるでしょう。令和に移り4年。すでに経営者が経営管理をするための体制構築及び未来経営の見地から経営計画の策定、資金繰り管理、毎月の損益と資金の振返りが出来るようにならないと事業継続が厳しくなってきました。この当たり前のことを取組んでいない中小企業が実は90%もあります。つまり、殆どの企業が該当することになります。令和の新しい時代を乗り切る場合は、当たり前のことを取り組んでいくことが定石になります。

銀行が求めているものがまさにこの「当たり前の取り組み」であり、銀行融資診断士®をお勧めする理由もここにあります。

中小企業がコロナ禍に伴いどのような状況に陥っているのか。そして今後どのように変わっていくのか？それによって中小企業の財務はどこまで痛むのか？併せて金融機関の動向がどのように変化していくのか？自社の変化と金融機関の動向の変化を捉えた時、経営者として何を考え、どのような自社の方向性を導き出さねばならないのか？この方向性の決断の一助となるのが銀行融資診断士®です。

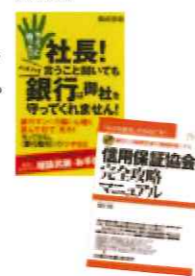


しのぎひろつぐ

**篠崎 啓嗣** (一般社団法人 銀行融資診断士協会 代表理事)

大学卒業後、群馬銀行入行。在籍期間10年間のうち、8年半を融資渉外係として従事。担当した企業を1社も潰すことなく業務を遂行し退職。その後事業再生会社に約5年6ヶ月在籍し、中小企業の事業再生の手法を身に付ける。全国に30先の顧問先を抱え、日本全国を飛び回る中、執筆も行う。これまでの出版数は13冊。中には10万部のメガヒット作を生み出すなど多方面で活躍。また日本経営合理化協会にて資金調達・銀行対策分野の専任講師を務める。

【著書】



【お問い合わせ先】



銀行融資診断士

**一般社団法人 銀行融資診断士協会**

<事務局>

〒105-0004 東京都港区新橋 6丁目11-8 PORTONE新橋5階 (株式会社しのぎ総研内)

TEL 03-6809-2925 / E-MAIL info@ginkouyushishindan.com

https://ginkouyushishindan.com



業界未経験でも銀行取引の知識とスキルが身につく！

# 銀行融資診断士®



銀行融資診断士

一般社団法人 銀行融資診断士協会

## 銀行融資診断士®とは？

銀行融資診断士®は、企業と銀行が円滑な融資取引ができる土台を作る役割を担います。

銀行融資診断士®は、銀行の言われるがままの融資取引から企業と銀行の情報共有がなされ共通言語の元、共に発展し合える間柄へ変化する一助となることを目的としています。

銀行は、求めるすべての情報が揃わないと融資を実行しない立場にいます。

銀行は企業に対して融資の条件や背景をオープンにすることはありません。つまり企業は、情報をすべて提出するのに対し、銀行は情報を一切オープンにしません。ここに情報の差が生じ、対等な立場で交渉を行うことができなくなってしまう状況が生み出されます。併せて銀行は、お金を貸す側であるため、もともと上の立場にいます。そこに情報の差が生じることで圧倒的な立場を得る状況となっているのです。この情報の差を縮め、企業と銀行が対等な立場で交渉を行う土台を作成すること、そして、企業と銀行が共に発展し合える関係性を世に広めていくことを目的に銀行融資診断士®を創設いたしました。

バブル崩壊前までは、この状況でも良かったかもしれません。

現在の銀行員は多忙で、バブル崩壊前のように頻繁にお客様のもとに足を運び、事業を理解することで融資の判断を行うことが難しくなりました。事業を理解できないためリスクを負うことができなくなり、担保や保証を前提とした事業実態に即さない融資が実行されるようになっていきました。その結果企業側は、過度な担保や保証を提供し、心理的拘束から逃れられず苦しむことにもつながっています。また、事業実態に即しない融資の影響で資金繰りにも影響を与えることとなっているのが現状です。これらのことから、企業側が銀行用語を理解し、銀行員でも理解できるように自ら積極的な情報開示を行わなければならなくなったのです。

銀行員が、欲しい情報とはどんな情報でしょうか？

それは今後のアクションプランとその結果生み出される数字(売上と利益)です。しかし、代表理事の篠崎が全国を飛び回る中で感じることは現場の社長はこの状況をご存じでない方が非常に多いということです。なんだかんだ困ったら助けてくれるように考えている人が多いのが現状です。だからこそ、経理体制を構築し経営計画を作成する。そして定期的に銀行に対して計画の進捗状況を数字を元に報告ができるようになる。その上で銀行と対等な立場で交渉ができる社長、企業を生み出さなければならない。それらの時代背景と想いを元に銀行融資診断士資格を創設いたしました。

## 資格試験の受験方法について(全体の流れ)

銀行融資診断士®資格取得について、受験の概要や種類をご案内します。  
※資格試験は初級・中級・上級があります。(初級から順に取得となります)

### 受験お申込み

WEBでお申込み・CBT方式

テキスト・講座動画受講ID・受験・認定料込  
【38,500円(税込)】  
<https://ginkouyushishindan.com> 申込ページ



### 受験料のお支払い

【決済方法】

- クレジットカード払い
- Pay-easy(ペイジー)決済等

### 教材到着

入金確認後10営業日以内に発送

テキスト1冊・講義動画IDを  
協会より郵送後各自学習

### 試験

全国主要都市にて

選択問題50問/所要時間1時間  
※試験方法や内容は、変更になる場合があります

### 合否通知

合否通知は受験後、即時公開

### 認定証一式発行

認定証・認定カード送付

- ※認定カードは試験月の翌月末に発送
- ※認定証は試験翌日以降にCBTマイページより確認できます
- ※有効期限は2年間【更新費用16,500円(税込)】

初級取得の学習期間の目安は、概ね3ヶ月です。日頃から金融機関との取引をサポートされている土業または元銀行員等コンサルタントの方で概ね1ヶ月です。

## 個人受験について

当試験の個人受験は、試験の申込みから受験・採点データ管理までCBT方式で実施します。CBTは、株式会社シー・ビー・ティ・ソリューションズ(CBTS)が運営するシステムです。