

特集

いま実践する！ ものづくり企業への融資提案 取引につなげる課題発掘とアプローチ法

取引先の課題を発掘して 融資提案につなげよう	6
こんな声かけで課題や資金ニーズを引き出そう	8
声かけ1 原材料の仕入れコストはどのくらい上がっていますか？	
声かけ2 製品への価格転嫁は円滑に進んでいますか？	
声かけ3 エネルギーコスト削減にも取り組まれていますか？	
声かけ4 大手メーカーの海外依存は年々増加しているようですね？	
声かけ5 生産性向上や効率化に向けてDXの活用は検討していますか？	
声かけ6 CO ₂ 排出量の削減にはどんな対策をしていますか？ 他	
訪問時の話題に有効！ 代表業種の経営環境&トピックス	14
業種1 食品製造業	
業種2 プラスチック製品製造業	
業種3 自動車部品製造業	
業種4 電子部品・デバイス製造業	
業種5 機械器具製造業	
ここがポイント！ 補助金活用をきっかけにした融資提案の進め方	20
成約につなげる！ ものづくり企業におけるビジネスマッチングの提案ノウハウ	24
取材企画 エース渉外の活動日誌 城北信用金庫赤羽支店 下野雄さん	28
特別企画 押さえておきたい 2024年問題の現在地と物流事業者への支援策	56
短期集中連載 再考！金利のある世界での本業支援の進め方 第2回・資金繰り支援強化の重要性 融資規律を取り戻し融資実務を正常化する	61

連載

ここに注目！マーケット・トレンド 今後の政策を踏まえた 日米株式市場の見通し	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 脱炭素のよくある疑問Q&A ②ネットゼロ編	32
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 事業性⑥事業性強化の評価	34
正しく理解して提案に活かす！ 金融商品の基礎&実践知識 投資信託～金（ゴールド）	36
ここからマスター！ 事業承継提案のための着眼点 類似業種比準価額方式	38
中小企業の業況変化を察知する 財務諸表の見方 ガソリンスタンド	40
現役飲食店経営者による 価格と集客の知恵袋 顧客層は店側が決めるもの？	43
金利ある世界で必須！ 融資金利交渉のイロハ 金利交渉の心得③ ～付加価値をアピールする	44
こんなひと言から察知！ 労働時間のトラブル防止アドバイス 労働時間の削減方法	46
信頼関係を築く第一歩 社長の思いを引き出すトーク術 将来の話で想像をかき立てる	48
現場の課題を解消！FATF第5次審査に向けた 営業店でのマネロン対策 金融庁のマネロンガイドライン 未対応による行政処分	50
相続預金の流出はこう防ぐ 相続預金の流出防止策④	52
NGトークから学ぶ！ 事業承継に悩む経営者のキモチ M&Aに否定的な経営者への声かけ	54
ニュースの深層 中小企業に貸上げや設備投資を促す 2025年度税制改正大綱	74
全国の金融機関から発信！ 「業種別支援の着眼点」を活用した取組事例集 島根県信用保証協会 ～合同研修会で活用し 連携支援の機運を醸成	76
ファイナンシャル・ボイス 本業支援のための 人材配置や育成が自庫の 持続的な経営を実現する	78
オピニオン 経営者や管理職の人こそ 生成AIを活用し 業務を効率化すべきだ	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 インデックスファンド選びのポイント	64



インデックスファンドとアクティブファンドについてなのですが、本や雑誌を読んでいるとインデックスファンドを勧めている記事が圧倒的に多いように感じます。