

信用事業基本講座<総合コース>

○検定試験対応：信用事業基礎(総合)

第1分冊:貯金・為替

序章	信用事業の基本 系統信用事業の特色/担当者の心構え
第1章	口座をひらく いろいろなお客さま/取引名義人と代理人・使者/貯金契約とは/事務取扱い上の留意点/つかう貯金/ 新規口座開設の流れ
第2章	口座をつかう お金を預ける/お金を引き出す/さまざまなサービスを利用する
第3章	JA・JFを便利につかう 振込・組戻し・取消し・訂正/納税など/代金取立/両替/貸金庫
第4章	お金を有効に管理する ライフイベントと資金ニーズ/お客さまの関心が高い貯金商品の税金/JA・JFの経営内容と貯金保険制度
第5章	お金を貯める・増やす どのような貯金を選ぶか/貯金商品/公共債/投資信託
第6章	コンプライアンスの基本 JAバンク・JFマリンバンクにおけるコンプライアンス/金融商品の販売・勧誘に関する法律やルール/ お客さまを守る法律や制度
第7章	手形・小切手をつかう 当座勘定取引契約/手形・小切手とは/手形・小切手用紙と必要的記載事項/線引小切手/ 自己宛小切手・送金小切手/譲渡/手形交換の仕組み/不渡りと取引停止処分/電子記録債権とでんさいネット
第8章	各種手続を行う 請届事務/相続手続

別冊 貯金・為替トレーニングドリル

各章ごとに、○×式、穴うめ問題、記述式の問題と総合実力確認テスト

第2分冊:融資

序章	融資業務の意義 融資業務の意義/融資業務の機能(はたらき)/融資の5原則/組合融資業務の特色
第1章	まず、知っておきたいこと 融資業務を行う際の留意点/融資担当者に必要な法律知識/融資業務における説明責任/ 貸借取引約定書を熟読しよう/取引先の確認
第2章	融資取引の種類は？ 金銭消費貸借契約とは/融資の種類/証書貸付/手形貸付/手形割引/当座貸越/支払承諾(債務保証)/ 各種個人ローン
第3章	融資の受付・審査 融資の受付と店内協議/申込内容の確認/資金使途の把握/信用調査のポイント/ お金の流れをみる—財務分析の基本/財務分析の手法にはどのようなものがあるか/守秘義務/ 融資契約の成立、条件変更の申込み
第4章	担保・保証 担保にはどのようなものがあるか/抵当権とはどのような権利か/抵当権設定のポイント/ 保証人を調査する/経営者保証に関するガイドライン
第5章	融資の実行と管理・回収 稟議書の作成/融資の実行にあたって必要となる書類/融資実行時の必要書類のチェックポイント/ 融資別実行の具体的手続/融資実行後の管理/相殺/債権の時効/債務者等の死亡と相続実務

別冊 融資トレーニングドリル

各章ごとに、○×式、穴うめ問題、記述式の問題と総合実力確認テスト

ねらいと特色

- 貯金・為替・融資業務をはじめて学ぶ初級職員向けに、総合的な実務知識・業務の流れを理解できるよう体系的に学習する。

期 間 ●3ヶ月
添 削 ●3回[※]
受 講 料 ●11,220円(税込)
初回開講日 ●4月20日

※1回目:「貯金・為替」第1単元、2回目:「融資」第2単元、3回目:総合問題

(注)項目については変更することがあります。