

2  
2024  
February

今月の表紙画



「赤い風景」大庭 英治

山林を歩いていた時の風景です。樹々の生い茂る中から見上げた時、絡みついているような枝や葉の間から青い空が点々と漏れて見えていたのを思い出しました。そんな情景を描いたものです。樹々を赤で描いたのは、マチスの「赤い室内」へのオマージュです。

第I特集

8 廃業 金融はどう  
対応すべきか

- 10 推移 中小企業の退出の実態と傾向 ..... 日本大学 鶴田 大輔
- 14 ゼロゼロ融資 検証 ゼロゼロ融資の功罪 ..... 一橋大学 安田 行宏
- 18 廃業の実態 承継を検討せずに廃業する経営者 ..... 日本政策金融公庫 井上 考二
- 22 スキーム 廃業支援の具体的なスキーム ..... 明治大学 山本 昌弘

TREND

- 36 SENSEreading 2024 リアル店舗の“とどまらせる力” ..... センスクリエイト総合研究所 藤原 裕之
- 38 Financeを“再発明”しよう(実践編) 圧倒的な恩恵がなければクラウド活用といえない ..... Finatext ホールディングス 田島 悟史
- 40 おかねの文化人類学 貨幣のはじまり ..... 三重大学 深田 淳太郎
- 42 World be Cashless(小売店のデジタル化) 多様化する小売店決済とキャッシュレスの進展 ..... 安留 義孝

最前線

- 66 Women's power みちのく銀行 堅田支店・弘前公園前支店 福士 節子 支店長 リテール店で法人取引を学ぶ ..... 編集部
- 68 地域産業を興す 大阪府 2025年大阪・関西万博でデジタル化を加速 ..... 編集部
- 72 Digitalな目線 アシュアード 大森 厚志 代表取締役社長 安全性評価の負担削減で金融機関のクラウド活用を支援 ..... 編集部

TOPIC

- 50 地方銀行の人的資本経営の「今」 ..... RAF研究所 大山 剛
- 54 邦銀リテールDX戦略の展望 ..... 成蹊大学 永野 護
- 58 金融機関における地公体取引の課題 ..... 東洋大学大学院 藤木 秀明

巻頭

編集部

- 3 顔 メルカリグループ 山本 真人 日本事業責任者(44 特別インタビュー)
- 6 サステナブルチャレンジ 行政と共に地域のSDGs浸透 川崎信用金庫

第II特集

76 「銀行×成長」  
その原動力を探る

- 78 本業×成長 住信SBIネット銀行 横井 智一氏に聞く 預金・貸出金の成長が続く理由 ..... 編集部
- 82 海外事業×成長 カラを破り、第二、第三のSMBCを創る ..... (解説)三井住友フィナンシャルグループ 編集部
- 86 デジタル×成長 FINOLAB 大久保 光伸氏に聞く 金融イノベーション創出へ座組み整う ..... 編集部
- 90 コンサル×成長 百五総合研究所 瀧本 和彦氏に聞く 銀行員が“即戦力”のコンサル分野はここだ ..... 編集部
- 94 地域銀行×成長 成長可能な2つの新ビジネスモデル ..... 早稲田大学 米田 隆

コラム

- 7 あの日あの時 敬天愛人 ..... 尾西信用金庫 理事長 高間 正道
- 26 ニッポンの探訪金融史 韓国の「中央銀行」... 青山学院大学 落合 功
- 27 ブック・レビュー 新しい経営者保証Q&A 黒木 正人 著 ..... 編集部
- 46 今日の問題「フリーランスの労災保険加入」 特別加入制度の意義と課題 ..... 大阪大学 地神 亮佑
- 64 支店経営アラカルト 本業支援を見つめ直す

LESSON

- 98 業務改革の鍵 人事戦略の重要性 意図的にエンゲージメントを高める仕掛けを講じる ..... コーポレートディレクション 津川 弘行
- 100 GREEN COP28から見える日本の機会と課題 ..... エミネントグループ 小野塚 恵美

ランキング

編集部

- 104 全国銀行の中小企業等貸出/消費者ローン/住宅ローン比率 (2023年9月期) 中小比率、90%以上は10行に



地域とともに

- 28 第269回 西京銀行 松岡 健 頭取に聞く “脱銀行”で全行員が 専門家へ

AD

- 48 福祉医療機構(WAM)/ 七十七銀行

- 102 2023年度 証券セミナー大会報告
- 112 購読料改定のご案内
- 113 バックナンバー
- 114 クリエイト/次号予告

本誌掲載記事の複写・転載・磁気媒体・光ディスクへの入力、論文・データ等の抄録・要約を弊社の許諾なく行うことを禁じます。

「月刊金融ジャーナル」は、2024年4月号より購読料を改定させていただきます。詳細は112ページをご確認ください。

第 I 特集

# 廃業

## 金融はどう対応すべきか

### 推移

#### 中小企業の退出の実態と傾向

倒産、休廃業の増加の影響

日本大学 経済学部 教授 鶴田 大輔

### ゼロゼロ融資

#### 検証 ゼロゼロ融資の功罪

ポストコロナにおける金融支援策の在り方とは

一橋大学大学院 経営管理研究科 教授 安田 行宏

### 廃業の実態

#### 承継を検討せずに廃業する経営者

保有する経営資源の生かし方を探る

日本政策金融公庫 総合研究所 主席研究員 井上 考二

### スキーム

#### 廃業支援の具体的なスキーム

利用可能な制度の活用を

明治大学 商学部 教授 山本 昌弘

コロナ禍による中小企業の業績悪化は、ゼロゼロ融資を始めとする、政府の手厚い金融支援によって救われてきた。だが、その返済の本格化を迎え、倒産件数は増加傾向となり、休廃業に至っては、引き続き高い水準で拡大している。

金融機関には、資金繰り支援から事業再生支援への移行が強く求められている。その中、経営者が高齢化し、かつ事業承継も難しい中小企業が一定数あるのも事実だ。

取引先の休廃業に直面する中、経営者に寄り添って支援を進めていくため、金融機関に必要な視点とは何か。円滑な退出を支えるためのポイントを探っていきたい。

# 「銀行×成長」

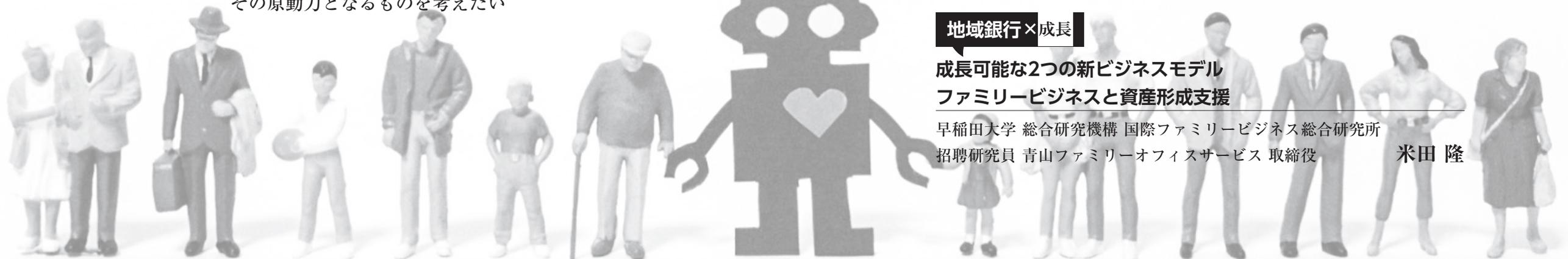
## その原動力を探る

高齢化、人口減少で  
 市場の縮小が不可避の日本

その中で銀行が成長していくためには  
 新たな需要を取り込み  
 収益を確保していく必要がある

銀行の将来に光をもたらす  
 次世代の成長ドライバーとは何か

「銀行×成長」を軸に  
 その原動力となるものを考えたい



### 本業×成長

#### 住信SBIネット銀行

Interview

取締役兼常務執行役員 横井 智一氏に聞く  
 預金、貸出金の成長が続く理由  
 BaaSで日本を代表する100社と提携目指す

編集部

### 海外事業×成長

カラを破り、第二、第三のSMBCを創る  
 資本効率改善し、“現地化”進める

【解説】三井住友フィナンシャルグループ

編集部

### デジタル×成長

#### FINOLAB

Interview

FINOVATORS Co-Founder 大久保 光伸氏に聞く  
 金融イノベーション創出へ座組み整う  
 データ利活用へGIF活用と体制整備を

編集部

### コンサル×成長

#### 百五総合研究所

Interview

理事・コンサルティング事業部 統括部長 瀧本 和彦氏に聞く  
 銀行員が“即戦力”のコンサル分野はここだ  
 リスク管理技術こそ、圧倒的な強み

編集部

### 地域銀行×成長

成長可能な2つの新ビジネスモデル  
 ファミリービジネスと資産形成支援

早稲田大学 総合研究機構 国際ファミリービジネス総合研究所  
 招聘研究員 青山ファミリーオフィスサービス 取締役

米田 隆