



SCB

ニュース&トピックス

No.2023-69

(2024. 2. 16)

信金中央金庫 地域・中小企業研究所

とね かずゆき
上席主任研究員 刀禰 和之03-5202-7671
s1000790@FacetoFace.ne.jp

信用金庫の新しいビジネスモデル策定（４）

— パワーポイント型の中計策定動向 —

ポイント

- ここ数年、中期経営計画をパワーポイントで策定する信用金庫が増えており、特に営業店職員に周知する際の活用シーンで目立つようになった。
- パワーポイント型の中期経営計画は、メッセージ性を重視した内容構成が中心となり、伝えるべき情報量を最低限に留めている。
- 取組時の検討課題は、①経営陣の理解、②ビジュアルや簡潔性の重視、③手持ち版の作成などとなる。
- 研修受講金庫の取組事例を挙げると、パワーポイントで使用する文章の長さ、文字サイズやフォント、色彩などにまで配慮し、慎重に作り込む信用金庫があった。

（注）本稿は、当研究所主催「経営戦略プランニング研修（2023年度）」の講義および意見交換時の内容を中心に作成している。

1. パワーポイント型の中計策定

ここ数年、中期経営計画をパワーポイントで策定する信用金庫がみられる¹。この背景には、中期経営計画の力点を本部各部の進捗管理から営業店職員への周知に変更する信用金庫の増加がある。これまでのような詳細かつ重厚な中期経営計画ではなく、簡潔でメッセージ性の強い中期経営計画が求められるようになった（図表1）。

また中期経営計画を職員や顧客などに説明する際、プレゼンテーションに適したパワーポイントの利点は大きいとされる。例えば図表や写真を盛り込むことで、読み手（聞き手）のイメージ化も容易となろう。

（図表1）パワーポイント型のメリット・デメリット（例）

メリット	デメリット
<ul style="list-style-type: none"> ✓ 最も伝えたいメッセージ部分に絞って簡潔に指し示せる。 ✓ 読み手が内容をイメージしやすく、理解が容易となる。 ✓ 専用のソフト購入などが不要で、職員が取り扱い易い。 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 読み手に解釈余地が残り、厳格な周知徹底には不向きである。 ✓ ビジュアルに意識が集中してしまい、論点が曖昧になる可能性が残る。 ✓ バックデータとなる詳細な計画を別に取りまとめておく必要がある。

（備考）図表1・2ともに信金中央金庫 地域・中小企業研究所作成

¹ 本稿ではパワーポイントを使用して策定した中期経営計画を「パワーポイント型」と呼び、文章中心の中期経営計画（ワード型）と対比する。

2. 主な特徴

パワーポイント型の中期経営計画を策定済の信用金庫では、A 4 判で 10～20 頁の構成が主流である。文字はカラー配色で、強調部分の文字ポイントやフォントを目立たせている。中期経営計画の最初または最後に理事長の想いを記載しメッセージ性を強めているほか、図表や写真を活用するケースがみられた。

3. 取組時の留意点

取組時の検討課題は、①経営陣の理解、②ビジュアルや簡潔性の重視、③手持ち版の作成などとなる。パワーポイントはメッセージ性を強められる反面、取り扱う情報量に限りがある。そのため読み手ごとに解釈が異なる可能性が残る点を理解のうえ、パワーポイント型の中期経営計画を作り込む必要がある。なお、策定にあたって企画部門は、バックデータとなる詳細な手持ち版を作成しておくのが一般的である。

4. 研修受講金庫の取組事例

当研修の意見交換時に聴取した研修受講金庫の主なコメントは図表 2 のとおりである²。

(図表 2) パワーポイント型の中期経営計画に関する主なコメント

(パワーポイント型の中期経営計画)

- 職員一人ひとりに理事長の想いを浸透させるには、文章スタイルの中期経営計画では周知徹底が難しいと考えた。そこで今回はパワーポイントで中期経営計画を作り込むことにし、また理事長にメッセージを記載して貰った。
- 当金庫では、営業店職員の多くが中期経営計画を読まない一方で、経営方針などに不満を言ってくる問題があった。そこで現中計はシンプルかつメッセージ重視のパワーポイント型にし、周知を徹底することにした。
- 営業店職員には短時間で中期経営計画のエッセンスを伝えたかったので、パワーポイント型にした。図表などの活用により、営業店職員もイメージ化が容易だと考える。

(工夫点など)

- パワーポイント型の中計策定にあたっては、とにかくデザイン性を重視し、文字の大きさや色使いなども試行錯誤した。
- 地域銀行の中期経営計画の内容やレイアウト、見せ方を参考に当金庫の中期経営計画を作り込んだ。地元の地域銀行は中期経営計画をHPで公表しているので情報収集しやすい。
- 中期経営計画の本体部分は 10 頁台に抑えた。具体的な施策などを別添扱いで、職員向け説明会では本体部分のみを使用する。

本レポートは発表時点における情報提供を目的としており、文章中の意見に関する部分は執筆者個人の見解となります。したがって、投資・施策実施等についてはご自身の判断をお願いします。また、レポート掲載資料は信頼できると考える各種データに基づき作成していますが、当研究所が正確性および完全性を保証するものではありません。なお、記述されている予測または執筆者の見解は予告なしに変更することがありますのでご注意ください。

² 当該コメントは研修受講者の個人的な意見・感想を含むものであり、研修受講金庫の正式なコメントではない。そのため事例の記載にあたっては信用金庫名が特定できないように修正してある(信用金庫名の照会や関連資料の提供依頼にはお応えしていません)。