



共通課題マトリクス

20 業界 | CaseScenario™

業務領域	課題一覧					
経営管理	グローバル競争力強化	ESG対応 (省エネ・リサイクル)	為替リスク対応	ブランド価値維持	海外現地法人管理	
財務	生産原価の低減	固定費削減	在庫回転率改善	利益率向上	収益多角化	
研究開発	技術革新スピード短縮	IoT化・スマート家電 開発	エネルギー効率向上	新素材・新技術の内製化	知財管理	
需給管理	需要予測精度向上	需給調整の自動化	リードタイム短縮	欠品・過剰在庫防止		
調達	部材価格高騰対応	調達先多様化	グローバル調達最適化	部品共通化		
生産	生産工程自動化	省エネ生産ライン	品質安定化	歩留改善	ライン柔軟性	
物流	サプライチェーン最適化	グローバル輸送コスト 削減	納期短縮	返品ロス削減		
販売・マーケティング	D2C強化	オムニチャネル最適化	アフターサービス高度化	ブランドロイヤルティ 向上	価格競争回避策	
カスタマーサポート	修理コスト削減	保証対応最適化	顧客満足度向上	コールセンター効率化		
品質	製品安全規制対応 (各国基準)	初期不良低減	リコールリスク管理	トレーサビリティ強化		

自動車

業務領域	課題一覧					
経営管理	CASE対応 (Connected, Autonomous, Shared, Electric)	ESG対応 (CO ₂ 排出削減・EV化推進)	サプライチェーン強靱化	海外市場シェア維持	為替リスク対応	規制対応 (排出規制・安全基準)
財務	設備投資の最適化	利益率改善	原価低減	為替・原材料価格変動のリスク管理		
研究開発	EV/FCV開発	電池技術革新	自動運転システム開発	車載ソフトウェア強化	軽量化技術	新素材応用
生産	生産ライン柔軟化 (多品種少量)	部品共通化	サプライチェーンのBCP対応	現場自動化	現場省人化	生産効率向上
調達	半導体・バッテリーなど 重要部材の安定調達	多元調達先の確保	調達コスト削減			
物流	グローバル輸送最適化	在庫最適化	サプライチェーン可視化	輸送コスト削減		
販売・マーケティング	新興国市場開拓	ブランド価値向上	直販モデル強化 (D2C)	オンライン販売対応	リテンション施策	
アフターサービス	サブスクリプション型サービス	コネクテッドカーからのデータ活用	予防保守サービス	リコール対応効率化		
品質・安全	品質不具合の早期検知・ゼロ化	リコールリスク低減	安全性基準適合	サイバーセキュリティ強化		
環境対応	CO ₂ 排出削減	EV化シフト	再生可能エネルギー導入	循環型資源活用 (バッテリーリサイクル)		

重機

業務領域	課題一覧					
経営管理	グローバル市場競争力強化	地域最適生産体制の構築	海外拠点の収益性改善	ESG対応（低炭素・循環型）	為替リスク対策	サステナブル成長シナリオ
財務	投下資本効率向上	設備投資抑制	在庫回転率改善	利益率維持	為替変動損益の抑制	
研究開発	電動化・水素化対応	燃費効率の改善	遠隔操作・自動運転技術	IoT搭載（稼働監視）	安全性・耐久性の向上	
需給管理	建設需要の変動対応	需要予測精度の高度化	レンタル需要と販売の最適バランス	過剰在庫抑制		
調達	鉄鋼価格高騰対応	重要部材の安定調達	サプライヤー多様化	調達コスト最適化		
生産	生産ラインの自動化・効率化	多品種少量生産対応	工程リードタイム短縮	品質安定化	現場省人化	
物流	大型機械輸送コスト削減	輸送リードタイム短縮	スペアパーツ供給網最適化	グローバル輸送リスク管理		
販売・マーケティング	需要国の地域密着型販売体制	アフターサービス収益化	レンタル市場対応	中古機流通管理	ブランド価値維持	
カスタマーサポート	稼働データ収集と分析	予防保全サービスの強化	遠隔監視サービス拡充	顧客満足度向上		
品質	不具合ゼロ化	事故防止設計	耐久性保証	国ごとの安全規制適合	保証コスト最適化	

プラント・建設

業務領域	課題一覧					
経営管理	大型プロジェクト 受注競争力強化	受注残高の平準化	M&A活用による 市場拡大	地政学リスク対応	ESG対応（低炭素プラント・ 廃材リサイクル）	
財務	大型案件の収支管理	原価予実管理	損失プロジェクトの抑制	キャッシュフロー管理	為替リスク管理	
研究開発・設計	先進エンジニアリング 手法開発	設計自動化	モジュール化技術	BIM/3D設計活用		
調達・ サプライチェーン	グローバル資機材調達	納期遵守	ベンダー管理強化	調達コスト最適化	BCP対応	
施工管理	工期遵守	現場安全管理	工事品質確保	現場作業効率化	作業員不足対応	
品質	プロジェクトごとの 品質標準化	不具合防止	検査工程効率化	顧客要件適合	品質トレーサビリティ	
物流・輸送	重量物輸送計画の 最適化	国際輸送のリスク管理	現場納入 スケジュール厳守			
販売・マーケティング	大型案件提案力強化	ターンキー提案	アフターサービス体制 構築	長期保守契約	クレーム対応迅速化	
環境・安全	環境法規制順守	作業員の安全対策	現場排水・排ガス管理	騒音・振動対策	廃棄物管理	安全パトロール・ 監視強化
人材管理	熟練エンジニア確保	海外拠点人材育成	多能工化	技能伝承	若手技術者の 早期戦力化	

産業機器

業務領域	課題一覧					
経営管理	グローバル市場シェア維持	需要変動対応 (設備投資サイクル)	グローバル生産体制強化	地政学リスク対応	ESG対応（省エネ運転・CO ₂ ・廃棄物削減）	M&Aによる事業領域拡大
財務	大型設備投資の効率化	利益率の安定化	原価低減	固定費抑制	キャッシュフローの平準化	
研究開発	高効率・省エネ機械の開発	IoT/センサー搭載化	スマートファクトリー対応	操作性向上	自動化・無人化対応	ロボティクス技術
設計・生産技術	多品種少量生産対応	工程最適化	試作期間短縮	歩留まり改善	ライン自動化	老朽設備の刷新
品質	高精度・高信頼性の確保	初期不良率低減	品質データ管理	顧客仕様適合	トレーサビリティ強化	
調達・サプライチェーン	重要部材の安定調達	複数サプライヤー確保	価格変動対応	供給網BCP		
物流・納期	重量物輸送コスト最適化	輸送中の品質保持	梱包技術高度化	納期遵守率向上		
販売・マーケティング	用途提案型営業	海外顧客開拓	長期保守契約モデル	技術サポート強化	リモート診断	予防保全サービス
環境・安全	CO ₂ 排出削減	省エネ運転	廃棄物削減	騒音・振動低減	各国安全規制適合	
人材管理	熟練技能者の世代交代	技能伝承	現場多能工化	DX人材育成	若手エンジニア確保	

精密機器・電子機器

業務領域	課題一覧					
経営管理	グローバル市場シェア維持	為替変動リスク対策	知財戦略強化	製品ポートフォリオ最適化	ESG対応 (RoHS/REACH対応)	先端技術対応
財務	高付加価値化による利益率向上	固定費削減	コスト構造改革	在庫回転率改善	キャッシュフローの平準化	
研究開発	高精度化 (ナノ・サブミクロン)	AI搭載・自動化機器開発	先端センサー技術	IoT連携	低消費電力設計	
設計・生産技術	設計自動化	微細加工・組立精度向上	試作期間短縮	少量多品種生産	ライン自動化	歩留まり改善
品質	品質不具合率低減	初期不良ゼロ化	信頼性試験効率化	品質トレーサビリティ強化		
調達・サプライチェーン	高性能部品・電子デバイスの安定調達	調達先多様化	価格変動リスク管理			
物流・納期	精密機器輸送時の損傷防止	温湿度管理	輸送リードタイム短縮	梱包技術高度化		
販売・マーケティング	高付加価値提案営業	用途別カスタマイズ提案	リモートモニタリング	予防保全	トラブル対応迅速化	部品供給体制強化
環境・安全	省エネ設計	RoHS・REACH対応	有害物質削減	小型軽量化	製品ライフサイクル管理	
人材管理	熟練技能者の世代交代対応	技能伝承	エンジニア多能工化	DX人材育成	若手技術者確保	

半導体・電子部品

業務領域	課題一覧					
経営管理	グローバルシェアの維持・拡大	地政学リスク対応（米中摩擦など）	先端技術投資負担の最適化	サプライチェーン強靱化	ESG対応（水使用量低減・廃材リサイクル）	知財保護
財務	巨額設備投資の回収効率	キャッシュフローの安定化	為替変動リスクの抑制	利益率の維持	調達コストの最適化	
研究開発	微細化対応（2nm以下プロセス）	先端パッケージ技術	高速化・低消費電力設計	新材料開発	設計自動化（EDA）	量子・AI分野への応用
設計・プロセス技術	設計自動化（EDA）	先端IP活用	歩留まり改善	量産化スピードアップ	品質安定化	
生産	高稼働率維持	先端ライン立上げ迅速化	クリーンルーム最適化	原料調達安定化	エネルギー効率向上	
品質	欠陥率低減	テスト工程の自動化	高信頼性保証	トレーサビリティ強化		
調達・サプライチェーン	ウェハ・レアメタル調達安定化	供給元多元化	BCP対応（地政学リスク分散）	在庫最適化		
物流・納期	高価値部材・完成品の振動・温度管理	ESD対策	輸送リードタイム短縮			
販売・マーケティング	高付加価値チップ提案	用途別用途開拓（自動車、5G、EV）	顧客との共同開発	技術サポート強化	リピート受注促進	トラブル対応迅速化
環境・人材管理	CO ₂ 排出削減	製造時の水使用量低減	化学薬品管理	環境規制適合	設計・プロセス技術者の確保	先端人材育成

鉄鋼・素材

業務領域	課題一覧					
経営管理	市況変動対応 (鉄鉱・原料価格高騰)	為替リスク管理	グローバル供給網強化	カーボンニュートラル 対応	ESG対応（高炉電炉化・ スクラップ循環活用）	収益構造の多様化
財務	設備投資最適化	巨額設備更新の 資金計画	固定費削減	利益率改善	キャッシュフロー安定化	
生産技術・プロセス	高性能材料の開発 (軽量・高強度・耐熱)	脱炭素プロセス開発 (水素還元など)	製造プロセス最適化	稼働率向上	操業安定化	老朽設備の更新・維持
品質	材料特性の安定化	ロット間ばらつき低減	外観品質管理	欠陥率低減	顧客規格への柔軟対応	
調達	鉄鉱石・コークス等の 安定調達	鉱山権益確保	原料価格高騰リスク管理	多様な調達先の確保		
物流・供給	大量輸送コスト最適化	港湾・鉄道・倉庫との 連携強化	輸送時の品質保持	供給安定化		
製品開発・用途開拓	高強度鋼材・軽量素材の 開発	自動車・建材・インフラ 用途向け差別化材料提案	顧客との共同開発			
環境・安全	CO ₂ 排出削減	排水処理・粉塵対策	スクラップ循環活用	安全操業徹底	労災ゼロ化	
販売・マーケティング	顧客との 長期取引関係維持	価格交渉力強化	用途別提案型営業	グローバル営業力強化		
人材管理	熟練技能者の世代交代	技能伝承	現場作業の多能工化	現場DX人材育成		

化学

業務領域	課題一覧					
経営管理	原料価格変動リスク対応	グローバル供給網強化	需要変動対応	製品ポートフォリオ最適化	M&Aによる事業拡大	ESG対応（低炭素プロセス・廃液排水管理）
財務	設備投資効率化	利益率改善	高コスト構造の改革	為替リスク管理	キャッシュフローの安定化	
研究開発	高機能材料開発（樹脂・フィルム・コーティング等）	新触媒・プロセス開発	バイオケミカル技術	リサイクル化学	バイオマス原料活用	製品の環境適合性
調達	原料（石化原料・鉱物など）の安定調達	多元調達先確保	価格変動対策			
生産プロセス	化学プロセスの省エネ化	歩留まり向上	プロセス安全管理	排出物管理	老朽設備の更新・維持	プラントの自動化
品質管理	高純度維持	異物混入防止	ロット間ばらつき低減	品質トレーサビリティ	顧客仕様の多様化対応	
物流・供給	危険物輸送の安全確保	輸送コスト最適化	グローバル供給網のリスク管理	在庫適正化		
販売・マーケティング	差別化材料の提案営業	用途開拓支援	顧客との共同開発	価格競争回避	高付加価値提案	
環境・安全	温室効果ガス排出削減	VOC排出管理	廃液・廃棄物のリサイクル	化学物質規制（REACH, RoHS等）対応		
人材管理	プロセスエンジニア・研究者の確保と育成	技能伝承	現場多能工化	技術者の高齢化対策		

業務領域	課題一覧					
経営管理	パイプライン拡充	特許切れリスク対応	M&A戦略強化	グローバル市場 シェア維持	規制対応強化（GxP）	ESG対応（アクセス向上 ・環境負荷低減）
財務	研究開発投資の効率化	売上依存度分散	原価管理	利益率の維持・向上	キャッシュフローの 安定化	
研究開発	新薬開発の 成功確率向上	開発期間短縮	ライセンスイン/アウト 戦略	新モダリティ対応 バイオ医薬品・細胞治療	リアルワールド データ活用	
臨床開発	治験プロセス効率化	被験者リクルートの 迅速化	試験データ品質向上	国際治験対応		
需給管理	需給計画の精度向上	供給安定化	薬価改定リスク対応	流通在庫の最適化		
調達	API（原薬）や中間体の 安定調達	サプライヤー多様化	原材料費高騰対応			
生産	GMP適合の厳格化	製造コスト低減	製造設備の稼働率向上	品質管理強化		
物流	コールドチェーン物流の 最適化	輸送中の温度管理	輸送コスト削減	法規制順守		
販売・マーケティング	製品ポートフォリオの 最適化	リアルワールドエビデ ンスを用いた価値訴求	KOL（キーオピニオン リーダー）連携強化	デジタルプロモーション		
品質・薬事	品質保証の 国際基準遵守（ICH）	薬事承認プロセス迅速化	監査対応	回収リスク低減		

電力・エネルギー

業務領域	課題一覧					
経営管理	ESG対応（再エネ比率・カーボンニュートラル）	再生可能エネルギー比率の拡大	電源ポートフォリオの最適化	収益構造の多様化（小売・非電力事業）	規制対応・電力自由化への対応	
財務	大規模設備投資の効率化	燃料価格高騰リスクの抑制	資本効率改善	安定的なキャッシュフロー確保		
発電	老朽火力発電所のリプレイス	新エネルギー発電技術導入（太陽・風力・水素）	供給安定性の維持			
送配電	電力ロスの低減	送配電網の保守・更新	自然災害対応のレジリエンス強化	スマートグリッド化		
需給管理	需給バランス予測精度の向上	ピーク需要対応	需給調整市場対応	DR（デマンドレスポンス）導入		
小売	顧客獲得競争（新電力参入対応）	料金プラン多様化	顧客離反防止	顧客データ活用によるクロスセル		
環境・ESG	CO ₂ 排出削減	再エネ認証取得	バイオマス・水素活用	ESG投資対応	地域共生型事業	
設備保守・運用	設備点検の効率化	予兆保全	IoTセンサー活用	ドローン点検		
DX・スマート化	スマートメーター普及	電力使用データの高度活用	AI需給予測	顧客ポータルDX化		
人材管理	熟練技術者の退職対応	技術継承	現場の働き方改革	DX人材育成		

物流・倉庫

業務領域	課題一覧					
経営管理	人手不足対応（ドライバー・倉庫作業員）	物流2030年問題対応	ESG対応（CO ₂ 排出削減・グリーン物流推進）	配送網の最適化	コスト構造改革	
財務	燃料費高騰リスク対応	コスト削減（外注費・人件費）	利益率の確保	設備投資の効率化		
需要予測・計画	荷量変動対応（繁閑差）	需要予測の高度化	拠点配置最適化			
調達・パートナー管理	協力会社（下請け）の安定確保	委託費用の適正化	パートナーとの契約管理			
倉庫オペレーション	在庫管理の精度向上	入出庫作業の効率化	ピッキング最適化	誤出荷防止	庫内人員の配置最適化	
輸配送オペレーション	配送ルートの最適化	積載率向上	ドライバー稼働管理	輸送リードタイム短縮	共同配送の推進	
DX・自動化	WMS（倉庫管理システム）の高度化	TMS（輸配送管理システム）の導入	ロボティクス・マテハン自動化	AI需要予測		
品質・安全	配送品質の安定化（時間指定遵守）	事故防止	破損・紛失リスク低減	庫内安全管理		
環境対応	燃費向上・エコドライブ推進	低公害車導入	モーダルシフト	グリーン物流認証取得		
人材管理	労働時間の適正化	作業負荷の平準化	労働環境改善	技能伝承	多能工化	

情報通信

業務領域	課題一覧					
経営管理	5G・6Gなど次世代通信 インフラ投資負担	グローバル展開強化	法規制（個人情報保護・ ローカライゼーション）	ESG対応（再エネ比率・ カーボンニュートラル）	競争激化への対応	
財務	設備投資の回収効率	収益性の改善	ARPU（ユーザー単価） の向上	キャッシュフローの 安定化		
研究開発	次世代通信技術 (5Gアドバンス、6G)	エッジコンピューティング	量子通信	AIネットワーク最適化	IoT対応	
ネットワーク運用	トラフィック急増への 対応	障害復旧迅速化	ネットワーク最適化	自動化運用	セキュリティ強化	
サービス開発	付加価値サービス開発 (動画, クラウド, IoT)	オープンAPI戦略	新規ビジネスモデル構築			
顧客管理・ マーケティング	契約数維持・純増	解約率（チャーン）低減	ターゲティング精度向上	パーソナライズド オファー	オムニチャネル対応	
調達・パートナー連携	ベンダーマネジメント 最適化	機器調達コスト削減	パートナーエコシステム 拡充			
人材管理	DX人材育成	AI・セキュリティ 専門人材確保	働き方改革	リモート運用体制構築		
カスタマーサポート	コールセンター効率化	チャットボット活用	NPS向上	トラブル対応迅速化		
セキュリティ・ガバナ ンス	サイバー攻撃対策	データプライバシー保護	コンプライアンス遵守	規制変化への迅速対応		

飲料

業務領域	課題一覧					
経営管理	多様化する消費者嗜好対応	ブランド価値維持	海外展開強化	ESG対応（容器リサイクル・水資源保護）	原材料価格高騰対応	季節変動リスク管理
財務	コスト構造の最適化	利益率向上	販管費削減	為替変動リスクの抑制		
研究開発	新フレーバー開発	低糖・機能性飲料の開発	容器改良（軽量化・環境対応）	開発期間短縮		
需給管理	需要予測の精度向上	需要変動（季節・天候）のリスク緩和	在庫回転率の改善	供給安定化		
調達	原料の安定調達（果実・茶葉・水など）	サプライヤー多様化	調達価格高騰対応			
生産	生産ラインの柔軟化	製造コスト削減	省エネ設備投資	品質管理強化	フレーバー切替の迅速化	
物流	輸送コスト削減	リードタイム短縮	在庫拠点の最適化	輸送時の温度管理	配送効率化	
販売・マーケティング	新市場開拓	ブランドロイヤルティ向上	デジタル販促の強化	チャネルミックス最適化（自販機, コンビニ, EC）	キャンペーンROI向上	
カスタマーサポート	クレーム対応迅速化	SNS対応	商品回収リスク低減	顧客満足度向上		
品質・安全	品質事故ゼロ化	異物混入防止	トレーサビリティ強化	製品回収体制の整備	各国規制対応	

業務領域	課題一覧					
経営管理	ESG対応（容器リサイクル・食品ロス削減）	原材料高騰対策	ブランド価値向上	食品ロス削減	コンプライアンス強化	
財務	原価低減	為替リスク管理	調達価格の安定化	収益構造の多角化		
研究開発	新製品開発スピード	健康志向商品開発	アレルギー対応	パッケージ改善		
需給管理	需要予測精度向上	在庫ロス削減	需要変動対応			
調達	サプライヤー多様化	原料調達コスト最適化	グリーン調達			
生産	歩留まり向上	品質管理強化	食品安全対策（HACCP）	生産ライン最適化		
物流	低温物流効率化	配送コスト削減	賞味期限管理	返品ロス削減		
販売・マーケティング	ブランドロイヤルティ向上	購買データ活用	クロスセル・アップセル強化	新規顧客開拓		
品質・安全	異物混入防止	トレーサビリティ	回収リスク低減	品質苦情対応		

小売

業務領域	課題一覧					
経営管理	出店戦略の見直し (ドミナント・撤退)	収益構造の多角化	オムニチャネル化推進、	サステナブル調達	ESG対応（プラスチック削減・フードロス削減）	競争激化への対応
財務	低利益率の改善	原価・仕入コスト抑制	販管費削減	棚卸資産回転率向上		
商品計画・MD	需要予測精度向上	適正在庫維持	売れ筋商品開発	SKU最適化		
店舗運営	業務標準化	店舗オペレーション 効率化	人的コスト最適化	作業負担軽減	店舗レイアウト最適化	
物流・供給	物流費削減	リードタイム短縮	欠品防止	フルフィルメント最適化	リバースロジスティクス (返品対応)	
販売促進・ マーケティング	顧客データ活用	パーソナライズド プロモーション	LTV最大化	ポイント施策ROI向上	クロスセル・アップセル 強化	
EC・デジタルチャネル	オムニチャネル連携	在庫連携	ECサイトUI/UX改善	モバイルアプリ強化	カスタマージャーニー 最適化	
顧客サービス	CS向上	店舗スタッフ教育	クレーム対応迅速化	レビュー管理		
環境対応	プラスチック削減	フードロス削減	サステナブル素材使用	地域循環型の取り組み		
人材管理	店舗スタッフ確保	シフト最適化	離職率低減	多能工化	人材育成	

メガバンク・信託

業務領域	課題一覧					
経営管理	金利低下に伴う利鞘収益縮小対応	収益源の多様化（非金利収益拡大）	グローバルポートフォリオ最適化	地政学リスク対応	ESG対応（サステナブルファイナンス）	
財務	資本効率改善	ROE向上	巨額与信枠の健全化	コスト構造改革	業務効率化による経費率低下	
法人向け金融	グローバル与信管理	信用格付高度化	取引深耕（クロスセル）	サプライチェーンファイナンス	資金決済高度化	
リテール向け金融	個人ローン需要縮小対応	預金依存度からの脱却	相続・資産承継ニーズ対応	富裕層向けコンサルティング強化		
信託・資産運用	企業年金・投信の運用収益拡大	投資信託ラインナップ拡充	信託財産の適正管理	資産承継信託の需要拡大		
リスク管理	ストレステスト精度向上	信用リスク評価の高度化	コンプライアンス強化	マネロン・テロ資金供与防止（AML/CFT）		
DX・IT基盤	コアバンキングシステム刷新	APIオープン化	オンラインサービス拡充	AI与信スコアリング	RPA業務自動化	
営業・マーケティング	顧客チャネルのデジタル化	パーソナライズドオファー	解約率（チャーン）抑制	NPS向上		
カスタマーサポート	コールセンター自動化	チャットボット活用	問い合わせ応答時間短縮	苦情対応効率化		
人材管理	DX人材確保・育成	ジョブ型人事制度への転換	営業人材の高度化	若手離職抑制		

地方銀行

業務領域	課題一覧					
経営管理	地域人口減少への対応	地域経済活性化	収益基盤の安定化（預貸 収支の縮小補填）	地域企業支援 （事業承継・M&A）	地域密着営業の維持	ESG対応（地域共生型金 融・脱炭素事業支援）
財務	金利低下による利鞘縮小	手数料収益の拡大	コスト構造の見直し （支店統廃合）	収益多様化 （非金融事業含む）		
法人向け金融	地域中小企業の 資金繰り支援	事業再生	地方創生ファイナンス	設備投資ローン	グループ会社との連携	
リテール向け金融	個人預金の流出防止	住宅ローン・カードロー ンの低金利競争	相続・資産承継相談の 拡充	地元富裕層開拓		
地域密着サービス	地域商工会・自治体との 協働	地場産業活性化	地域イベント支援	地方創生支援スキームの 提供		
リスク管理	貸倒リスク管理の強化	地域景気変動への 耐性向上	不良債権比率抑制	マネロン・ コンプライアンス対応		
DX・IT基盤	コアバンキングシステム 刷新	APIオープン化	オンラインサービス拡充	AI与信スコアリング	RPA業務自動化	
営業・マーケティング	顧客チャネルの デジタル化	パーソナライズド オファー	解約率（チャーン）抑制	NPS向上		
カスタマーサポート	コールセンター自動化	チャットボット活用	問い合わせ応答時間短縮	苦情対応効率化		
人材管理	DX人材確保・育成	ジョブ型人事制度への 転換	営業人材の高度化	若手離職抑制		

保険

業務領域	課題一覧					
経営管理	超低金利下での運用収益確保	少子高齢化による市場縮小対応	収益源の多様化	グローバル市場展開	ESG対応（ESG投資・サステナブル商品開発）	規制遵守
財務	保険引受損益の安定化	再保険活用によるリスク分散	資産運用収益の確保	IFRS対応	保険負債の適正評価	
商品開発	健康増進型保険	新たな保障ニーズ（介護、ペット保険）	デジタル保険商品の開発	柔軟な特約設計		
契約管理	保険契約の継続率向上	契約者情報の一元管理	解約率（チャーン）の抑制	保全手続きのオンライン化		
販売チャネル管理	代理店網の効率化	営業職員のスキル高度化	ネット販売拡充	オムニチャネル戦略	チャネル別収益性管理	
保険金支払・査定	保険金請求プロセス迅速化	不正請求検知強化	査定業務のAI化	顧客満足度向上		
カスタマーサポート	コールセンター業務効率化	チャットボット導入	クレーム対応迅速化	NPS向上		
リスク管理	保険リスク・市場リスクの高度管理	パンデミックリスク対策	自然災害対応	ERM（統合的リスク管理）強化		
DX・データ活用	顧客データ分析による商品開発	AI査定・AI見積もり	オンライン契約システム	RPA活用による事務効率化		
人材管理	専門人材の確保（アクチュアリーなど）	営業職員の再教育	DX人材の育成	若手離職防止		

証券

業務領域	課題一覧					
経営管理	株式市場変動リスク対応	手数料収益構造の見直し	収益源の多様化	海外拠点強化	規制対応（コンダクトリスク、内部統制）	ESG対応（ESG投資商品・グリーンボンド）
財務	利益率改善	自己資本比率維持	取引システム 投資コスト管理	運用資産収益の安定化		
リテール営業	NISA・iDeCoの普及対応	若年層・未投資層の 取り込み	チャーン（解約）率低減	パーソナライズド 投資アドバイス	店舗とオンラインの チャネル融合	
ホールセール・法人営業	IPO・M&A アドバイザリー強化	企業金融（ECM/DCM） 拡充	機関投資家向け 商品提供	グローバルリサーチ強化		
商品開発・運用	投資信託ラインナップ 拡充	ESG商品開発	ETF・REITの組成	ヘッジ商品開発		
取引プラットフォーム	ネット取引プラット フォームの高速化	モバイルアプリ強化	サイバーセキュリティ	UX向上		
リスク管理	マーケットリスク管理	流動性リスク管理	取引コンプライアンス	内部監査強化		
カスタマーサポート	コールセンターの高度化	チャットサポート導入	FAQ・セルフサービス 拡充	苦情対応迅速化		
DX・データ活用	投資家行動分析	AIを用いた投資助言	RPAでの事務処理効率化	クラウド活用		
人材管理	営業職員の専門性向上	アドバイザー資格 取得促進	若手人材の確保・育成	DX人材育成		

ALPHA BRANDING Corp.