

# 個別セールス 金策編

 Avance



# 目次

# Contents

---

- 1 個別セールス 全体像理解編
- 2 個別セールス トークスクリプト編
- 3 個別セールス 契約書編
- 4 個別セールス 金策編
- 5 個別セールス ロープレ編
- 6 個別セールス 最終確認編

今回は

個別セールス

金策編

を解説します！

- 第 1 章 -

はじめに



# そもそも金策とは

必要なお金を揃えるための工夫

# なぜ金策を行うのか

売上・利益の向上

成約率が上がる  
着金率が上がる

お客様への配慮

支払いの問題を  
解消できる

双方にとってメリットがある

# 成約率を大幅に下げる要因の1つ

決済に手こずると不信感に繋がり  
購買意欲が下がる

何度も練習と  
シュミレーションを繰り返す

# 本講義のゴール

金策を実践レベルに落とし込む

- 第 2 章 -

# 金策の全体像



# 支払いの優先順位

現金一括

カード一括

カード分割

現金分割

頭金のみ

# カード決済では「後から分割・リボ」が可能

後から分割・後からリボとは

カードで一括決済した後に  
カード会社の方に連絡して  
分割払いに変更できる制度



# カード決済では「後から分割・リボ」が可能

## 後から分割について

希望の分割回数を決めて  
それに応じた支払い  
金額が決まる方法

## 後からリボについて

月々の支払金額を設定し  
それに応じて  
分割回数が決まる方法

# カード一括では「後から分割・リボ」が可能

## 後から分割について

回数：2～60回

手数料：分割回数に応じて  
(実質年率12～15%)

## 後からリボについて

金額：月2～5000円

手数料：利用残高に対して  
(実質年率15%)

# 楽天カードの例

後から分割で30万円を36回分割に設定した場合

毎月の支払い額 = 10,385円

支払い総額 = 373,440円

あとからリボで月1万に設定した場合

毎月の支払い額 = 10,750円

支払い総額 = 373,428円

# どちらが手数料を抑えられるのか

支払い期間や金額の設定  
によって変わってくる

各種カード会社の  
分割シミュレーションで調べる

# あとから分割・リボの設定方法

1



商品を決済する

2



数日後に決済が反映

3



お客様自身で申請



各種カード会社のアプリや電話から申請が可能

# カード決済の流れ

必ず決済前に

ご利用可能額を確認する

ご利用可能額が足りていたら  
そのカードで決済

# カード決済の流れ

## ご利用可能額の確認方法（楽天カードの例）

Q. あとどのくらいカードが利用できるか、現時点の利用可能額を確認したい

**A. 回答**

カードのご利用可能額につきましては、次の方法でご照会いただけます。  
※家族カードでの照会はできません。お手数ですが、本カードでのご確認をお願いいたします。

**「楽天e-NAVI」からのご照会**

楽天e-NAVIのお支払い(ご利用明細)メニュー「ご利用可能額の照会」よりご照会いただけます。  
[ご利用可能額の照会はこちら\(楽天e-NAVIへ\) >](#)

各種カードのアプリや  
マイページから確認可能

🔍 楽天カード 利用額 確認

🔍 楽天カード 利用額 確認

 rakuten-card.jp  
https://support.rakuten-card.jp > faq > show ⋮

[ご利用可能額の確認方法について | 楽天カード：よくあ](#)

「カード名 利用額 確認」などで  
検索すると出てくる

## 注意点①

一括の場合と  
分割の場合のご利用可能額は異なる

**分割希望の場合は  
必ず分割の枠を確認**

# 注意点②

## ご利用可能枠とご利用可能額は異なる

**枠** 1ヶ月で利用出来る金額

**額** 実際に使える金額

The screenshot shows the Rakuten Card e-NAVI interface. At the top, there is a menu icon, the Rakuten Card logo, and a user profile icon labeled 'お客様情報'. Below this, there are three sections for different card features:

- ショッピング[1回払い]**: Shows a balance of 1,189,143円 and a limit of 1,500,000円. It includes buttons for 'ご利用可能枠の増枠' and 'ご利用可能枠の一時的な増枠'.
- リボ・分割・ボーナス**: Shows a balance of 1,189,143円 and a limit of 1,500,000円. It includes a button for '自動リボの登録'.
- あとからリボ・あとから分割**: Shows a balance of 1,500,000円 and a limit of -.

There is also a note below the first section: 「ご利用可能枠の増枠」 ページでエラー画面が表示される場合は以下をご確認ください。 [詳細についてはこちらから](#)

# 支払い時にカード枠が足りなかった場合

増枠は  
時間がかかるし

審査もかなり厳しい



増枠ではなく新規カードの発行をご案内

# 新規発行にオススメのクレカ4選

1



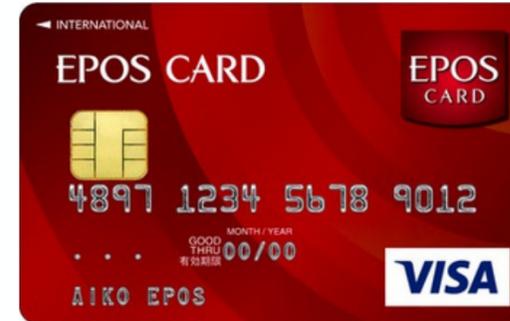
三井住友カード

2



セゾンカード

3



エポスカード

4



ACマスターカード

即日発行出来るカードを作成し即日着金が理想

- 第 3 章 -

# 金策の流れ



今回は

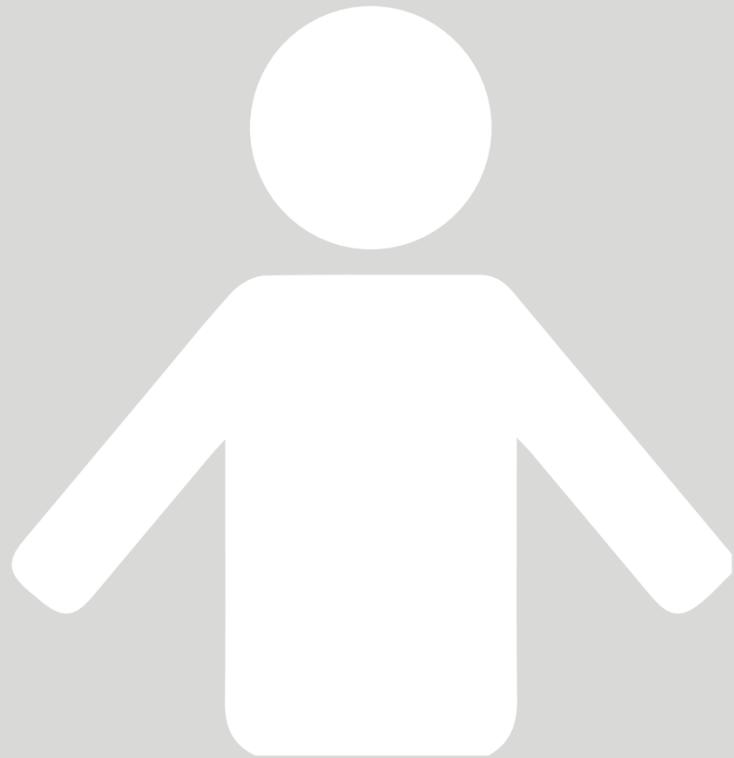
現金もカードの枠もなく  
新規カードを作成する流れ

で実際にどういう流れなのか  
一人でロープレをしてみます

(50万円の契約が決まった場合)

Q

**お支払い方法は現金もしくは  
カードになりますが  
どちらかご希望ございますか？**

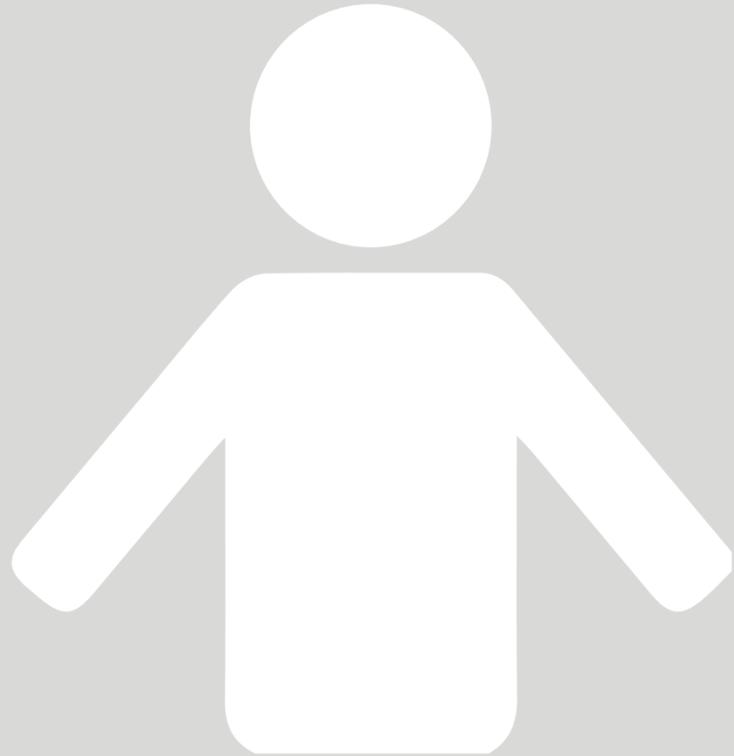


A

**現金は無いので  
カードで支払いたいです。**

Q

**承知いたしました。  
ちなみにカードは  
何カードをお持ちですか？**

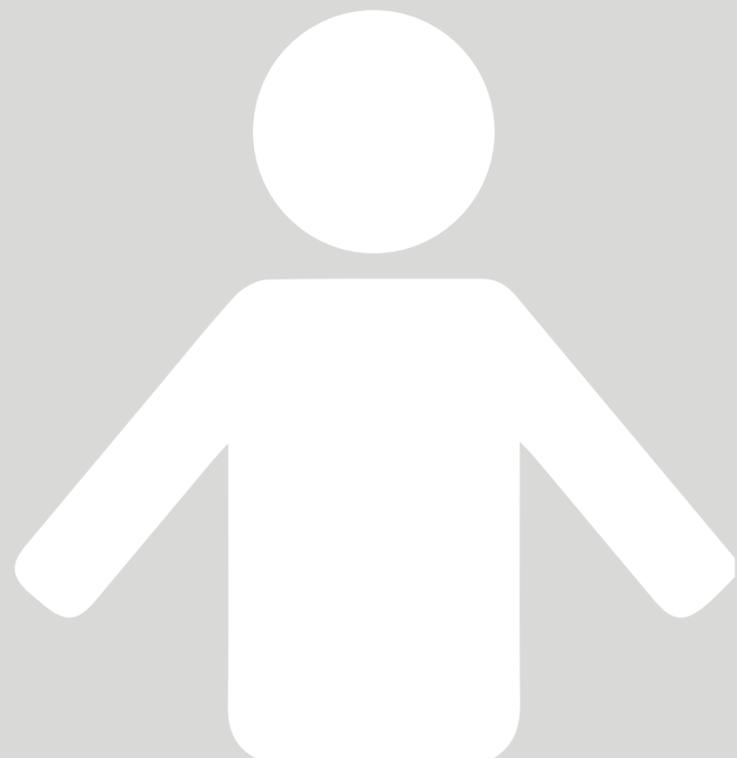


A

**イオンカードです。**

Q

**イオンカードですね。  
念の為、ご利用可能額の確認を  
してみましよう。  
マイページなどから確認できますか？**



A

**はい、確認したところ  
10万円でした。**

**10万円ですね。**

**そうしましたら新しくカードの作成をしましょう。**

**年会費無料で5～10分で作成できる  
カードありますのでご案内しますね。**

**三井住友カードなのですが  
こちらから新規カード作成の  
申し込みをしていただければと思います。**



そうしましたら新しくカードの作成をしましょうか。

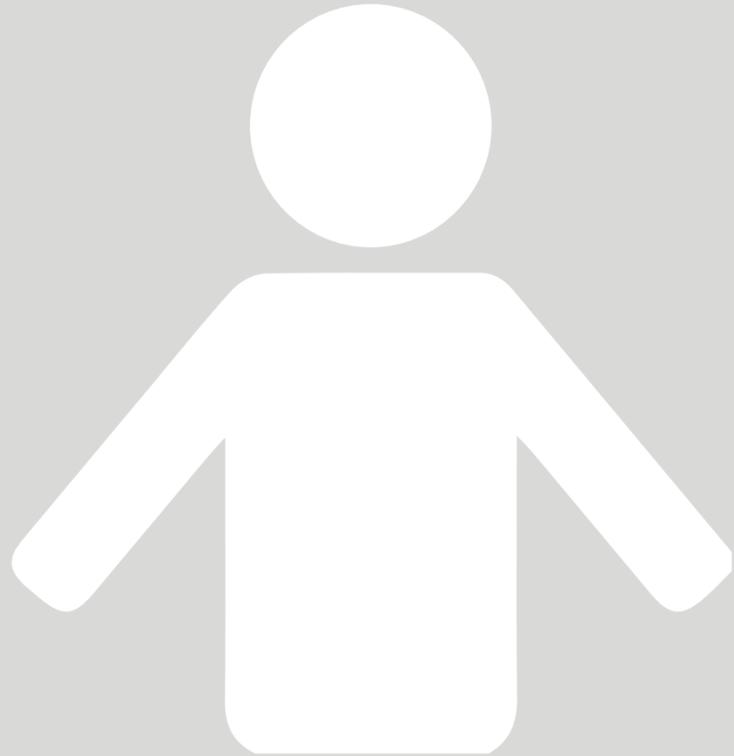
年会費無料で5～10分で作成できるカードありますのでご案内しますね。

お時間あれば一緒に作成ま  
でご案内してあげて下さ  
い。

そちらのアプリを取得していただいて、  
そちらから新規カード作成の申し込みを  
していただければと思います。

Q

**カード審査出来ましたね。  
枠いくらでしたか？**



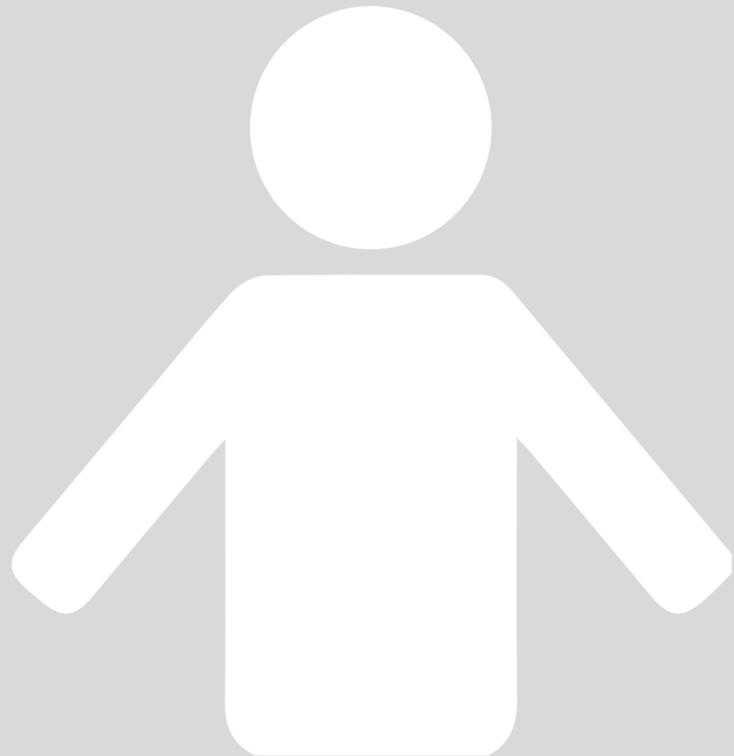
A

**40万円でした。**

Q

40万ですね。

そうしましたらお持ちのイオンカードとあ  
わせて50万なので、  
2枚で決済しましょうか。



A

はい、お願いします。

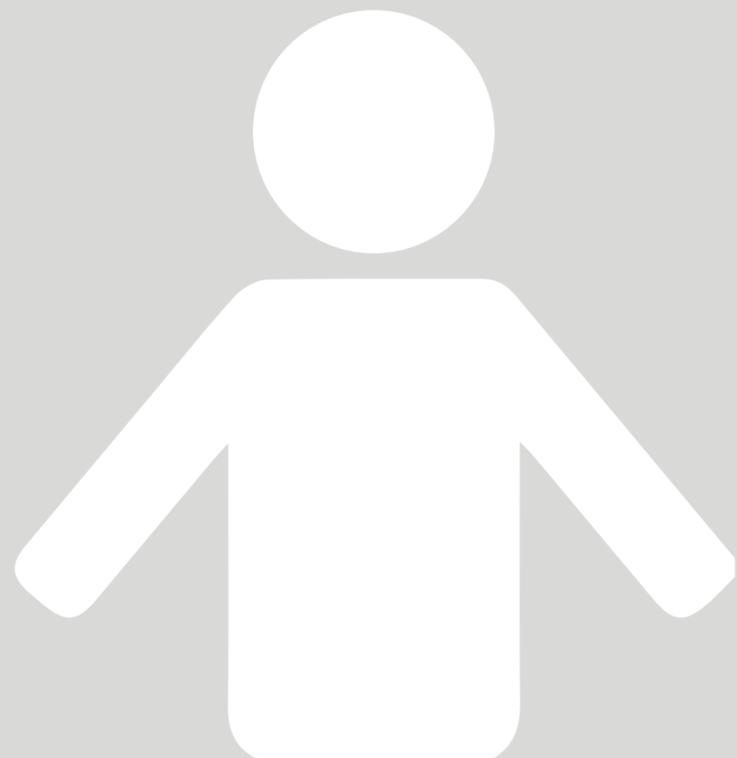
**という感じでもし枠が足りなかった場合は  
枠が足りるまでカード作成のご案内をしましょう。**

**必要なカード枠が揃ったら分割の場合は  
決済するカードが何分割までできるかを  
調べた上で回数を決定しましょう。**

Q

そうしましたら決済させていただきますが、  
分割ご希望でしたよね！

イオンカードもセゾンカードもあとからリボ  
で月々のお支払い額を設定出来ます。  
ちなみに月いくらくらいご希望ですか？

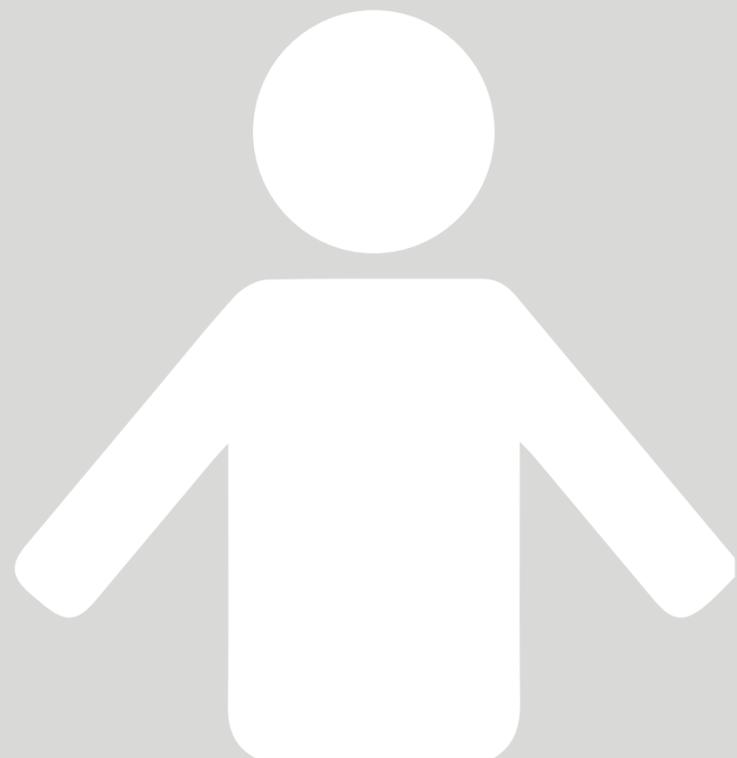


A

月2万くらいでしたら払えると思います。

Q

そうしましたら一度こちらで一括決済させていただきますので、数日後決済が反映されましたらアプリかお電話からリボへの変更を忘れずにご対応いただければと思います。



A

わかりました。

- 第 4 章 -

# 決済トラブル解消法

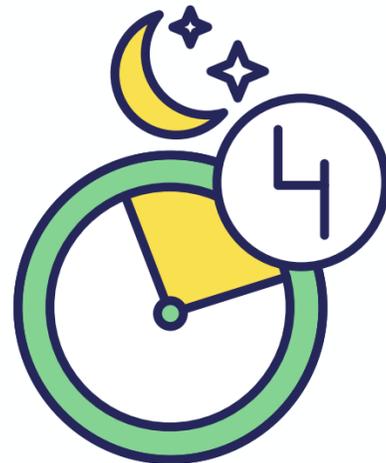


# 決済トラブル解消法

## 決済が通りにくい条件



無形商品



深夜帯

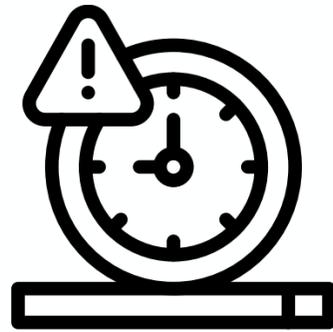


高額商品

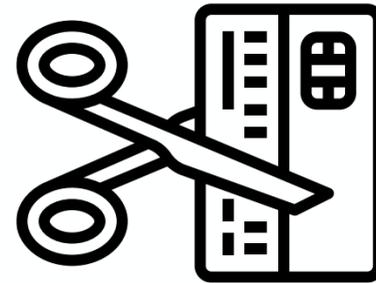
10万以上、お客様の信用による

# 決済トラブル解消法

## 決済失敗の原因



支払いの遅延



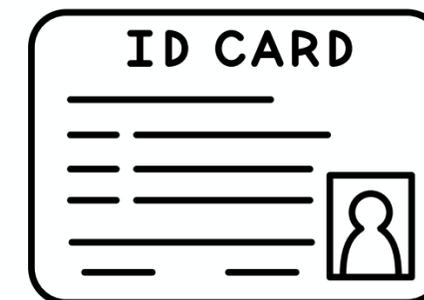
有効期限切れ



高額商品の購入



利用限度額オーバー



暗証番号等の情報入力ミス

# 決済トラブル解消法

**①** 一度ブロックがかかると即日着金は難しい

▶ ご利用可能額の確認は必ず行う

**②** ブラックの場合は分割・銀行ローンなどの提案

▶ NGはキャッシングを薦めること

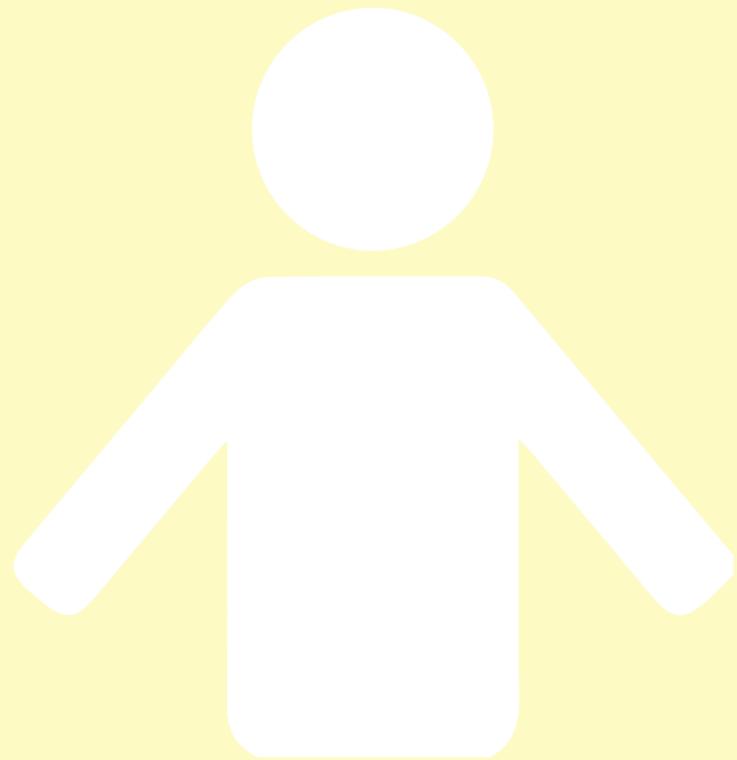
**③** 決済リンクをエルメ上で行うのはNG

▶ 垢BANリスクがある

- 第 5 章 -

金策でよく聞かれるQ&A





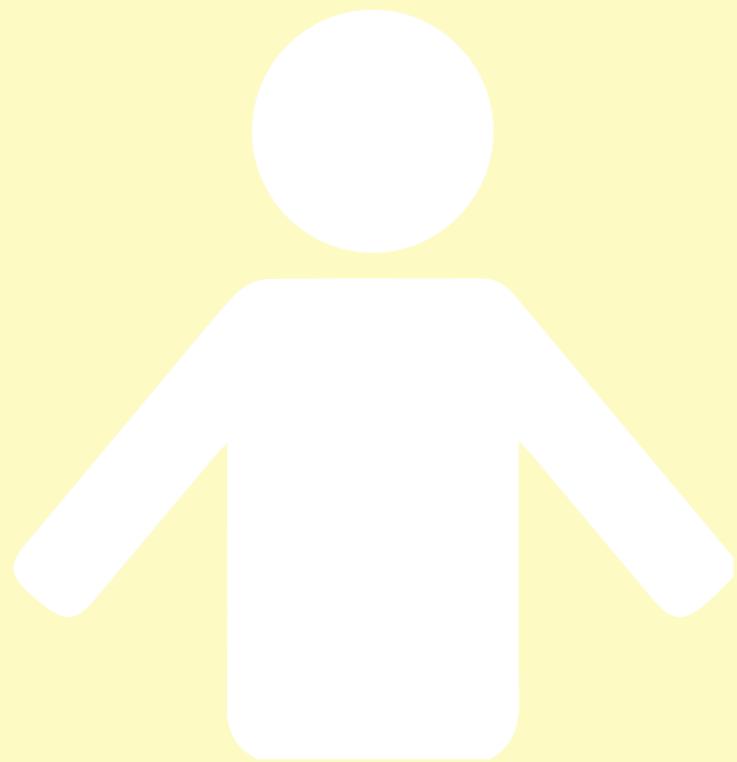
Q

・デビットカードは使えますか？

A

一括の場合はご利用可能です。  
後から分割、リボ払いは  
ご利用いただけません。





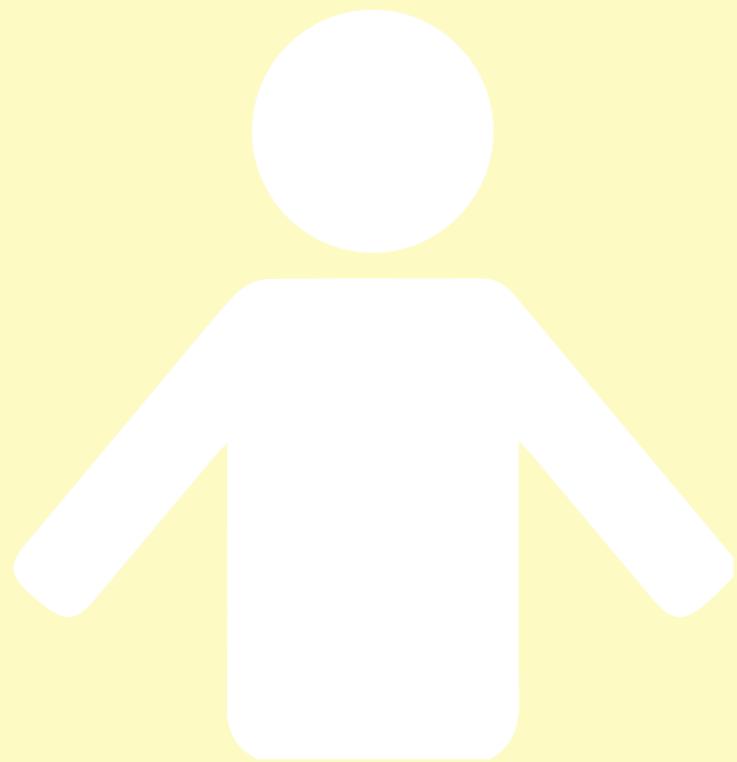
# Q

**複数枚のカードを活用した場合、  
毎月の支払い額を調整するには  
どうすればいいですか？**

# A

**それぞれのカード会社で  
支払いシミュレーションして  
ご希望の金額になるよう  
分割方法を組み合わせましょう。**





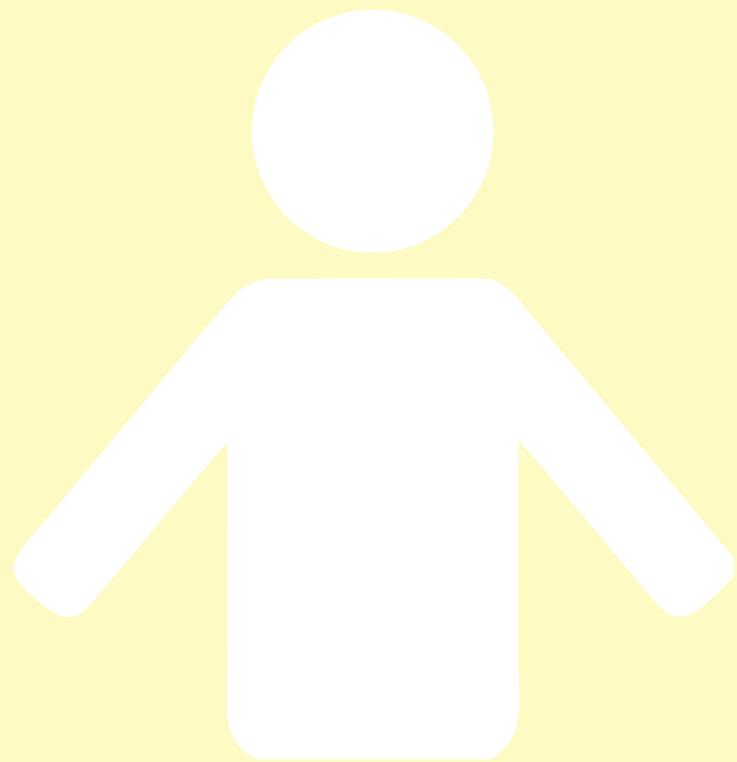
Q

**あとから分割・あとからリボにした場合、一括返済や繰り上げ返済は可能ですか？**

A

**基本的には可能です。  
カード会社によって  
異なりますので検索しましょう。**





Q

**現金振り込みとカードの  
組み合わせは可能ですか？**

A

**可能です**



# 課題



# 課題

実際にカードを発行して

流れを画面録画・スクショする

※色々とシュミレーションする