



2022年9月16日

小規模事業者向け デジタル はじめの一步

NGY

(株)にぎわい研究所
中小企業診断士
村上知也

- ・ デジタルを活用するとは
- ・ お金周りだけでもデジタルを整える
- ・ ちょっとしたデジタル活用
- ・ 本格的にデジタル活用
～クラウドを活用
- ・ DXの実現には自社だけでなく
取引先も巻き込んで考えていく
～BtoB EC

講師紹介

2



- ・ 村上知也（むらかみともや）
- ・ (株)にぎわい研究所 代表取締役
- ・ 1973年大阪生まれ
- ・ 13年間IT会社勤務
- ・ 2010年診断士登録 2017年法人化
- ・ なるべくお金をかけないITでの販売促進をモットーに日々
たくさんの事業者とIT相談しています。



主な著書





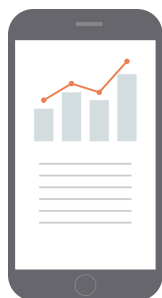
デジタルを 活用するとは？



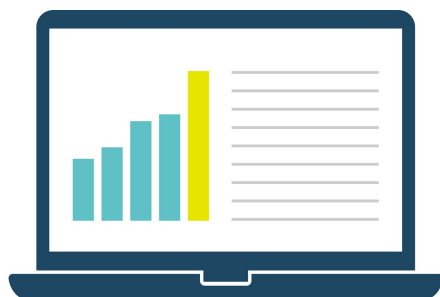
デジタルでいこう！

4

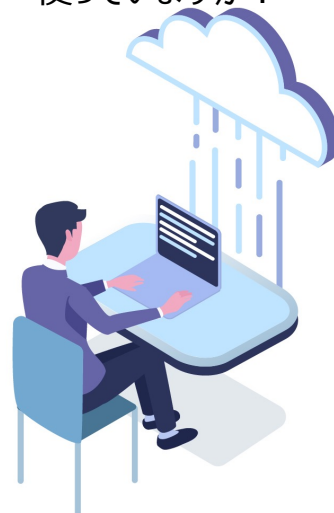
スマホ
使っていますか？



パソコン
使っていますか？



インターネットの
クラウドサービス
使っていますか？





ワード：文章作成ソフト

- ・補助金の申請書はワードの事が多い。
- ・他社への文書作成に使われる。



エクセル：表計算ソフト

- ・業務上の計算や集計を行う。
→補助金などの事業計画の数値部分に使われる。
- ・見積書や請求書で使われることが多い。



パワーポイント：文書と図表の作成ソフト

- ・業務上の提案書や企画書に使われることが多い。
- ・チラシの作成にも使われる。

エクセルで集計処理、見積書作成をすると

日付	勘定科目	金額(円)	交通費合計を求めよ
2013/1/1	交通費	¥350	交通費
2013/1/2	会議費	¥3,200	会議費
2013/1/3	消耗品費	¥1,873	消耗品費
2013/1/4	交通費	¥230	交際費
2013/1/5	消耗品費	¥5,600	通信費
2013/1/6	交通費	¥1,020	
2013/1/7	消耗品費	¥980	件数をカウントしてください
2013/1/8	交通費	¥450	交通費
2013/1/9	消耗品費	¥1,800	会議費
2013/1/10	交際費	¥20,300	消耗品費
2013/1/11	交通費	¥850	交際費
2013/1/12	通信費	¥3,800	通信費



sumifs

countifs

ピボットテーブル

会計サービス、
経費精算サービスがあれば

A	B	C	D	E	F	G
見積書						
件名：村上邸宅 新築工事						
下記の通りに請求申し上げます。						
平成26年 3月 27日						
株式会社〇〇建設						
担当：村上知也						
住所：〒244-0841						
神奈川県横浜市中区〇〇〇〇S28-1						
TEL. 045-883-1234						
Mail ma@kumatsu.co.jp						
見積もり有効期限：発行日から1ヶ月						
請求金額 ¥ (税込)						
項目	数量	単位	単価	金額	摘要	
給水設備工事						
硬質塩化ビニル管 VP 20	36	m	140			
同上支持金物	1	式	2,000			
塩ビライニング 鋼管	14	m	498			
同上継手接合材	1	式	5,800			
明細小計						
値引き						
小計						本体価格
消費税(8%)						
総計						(消費税含む)
振込み総額						



見積書、請求書管理サービスがあれば

チラシ等デザインのテンプレートサービス～Canva

7

<https://www.canva.com/>

チラシや、バナー、名刺などのデザインテンプレートがある程度無料で使える



© 2022 (株)にぎわい研究所

チラシやDMの印刷から郵送

8

印刷、封入、郵送の手間もコストをも圧倒的に下がる



ラクスル
<https://raksul.com/>

チラシだけではなく、宛名リストも一緒に送るとDMの配送までしてくれる

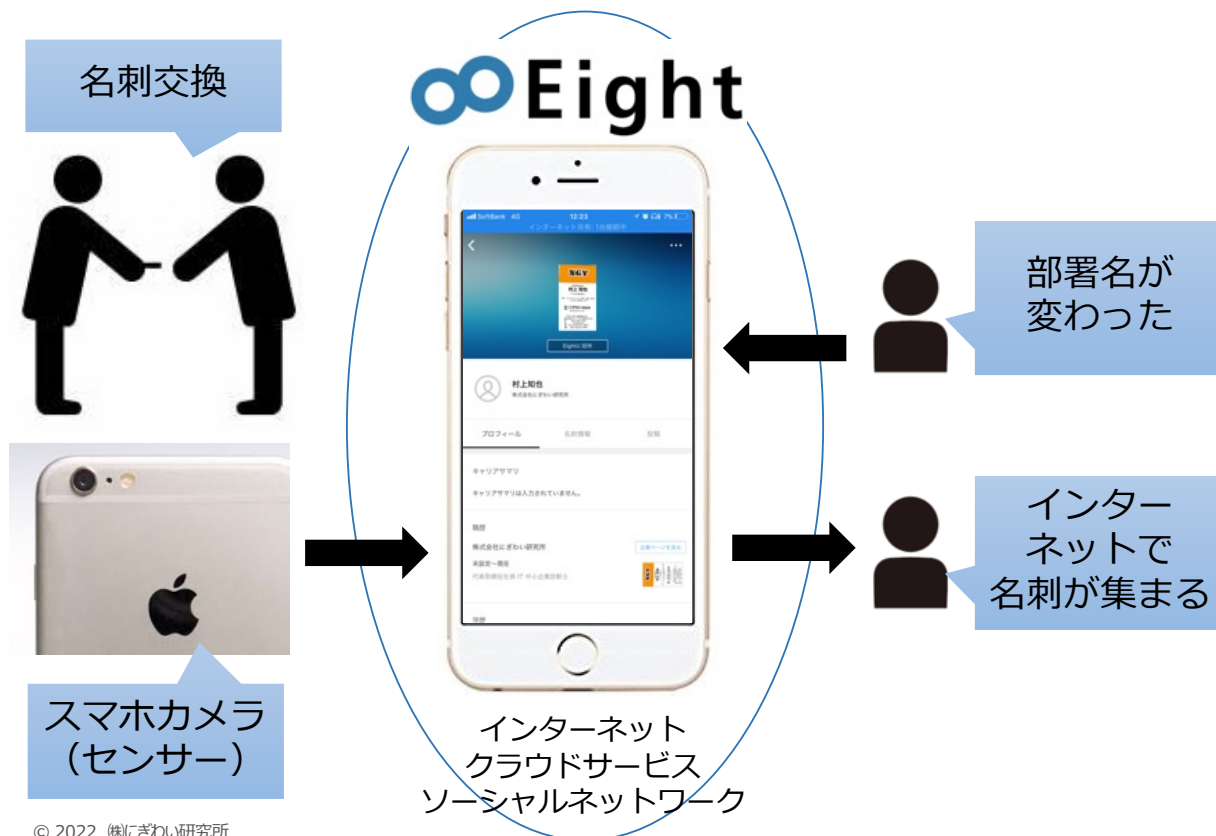
DMを送る料金

OPP封筒 (A4両面カラー) 1,000部で2週間後発送
1通あたり133円 (2022年6月時点)



印刷、封入、切手、投函までを含めての価格
(A4の封筒を自分で郵送すると切手代だけで140円)

© 2022 (株)にぎわい研究所



写真撮影、もしくはスキャンすると
自動でここまで入力される

作成時日時	2022/6/24
作成者	村上知也
発生日	2022/6/24
勘定科目	旅費交通費
金額	1,430円
取引先	

(出典：会計サービスのFreeeのWebより)



スマホのアプリ有効活用していますか？

11

おすすめのスマホアプリを教えてください！ 村上的場合

仕事で使うもの

VLLO Sqaure Freee 公式LINE Kindle
動画編集 キャッシュレス 会計 情報発信 情報収集
Google Map Gmail ToDo管理 さいすけ 乗換案内
検索 地図 メール タスク管理 スケジュール管理
EIGHT 1password Authenticator Dropbox
名刺 パスワード 二段階認証 ファイル管理

日常的によく使っているもの

- ニュース (SmartNews Newspicks はてぶ)
- 家計簿 Mfcloud等 Youtube
- Facebook messenger LINE Instagram Twitter
- ヘルスケア Runkeeper JoyFit AutoSleep

趣味・遊びで使うもの

Apple music 将棋(ぴよ将棋、将棋ウォーズ)

標準で使うもの

写真
電話
計算機
ミュージック
メモ帳



© 2022 (株)にぎわい研究所

デジタルやITに興味が無いなんて言わないで

12

デジタル活用はすでに『読み書きそろばん』



難しいことはできなくてもいい
でもスマホが使える、パソコンソフトに入力できる！
といった基本的な力はこれからも向上させていきたい！

© 2022 (株)にぎわい研究所



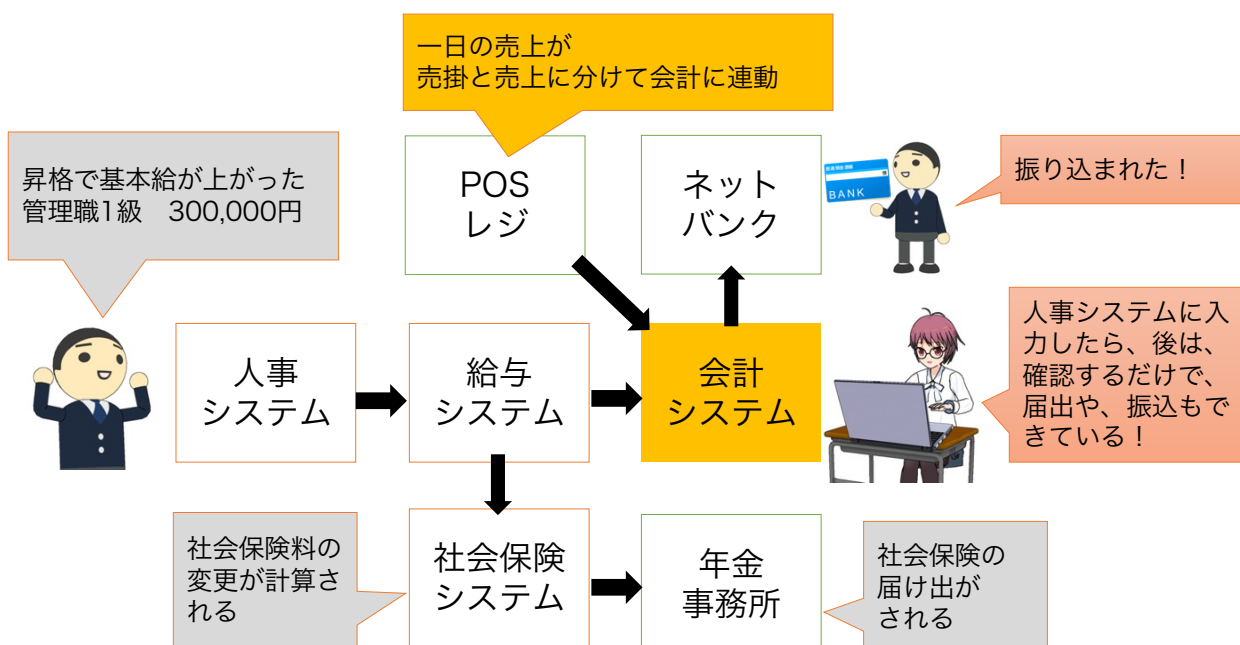
POSレジや会計 キャッシュレス の活用



システムがつなぐと効率化

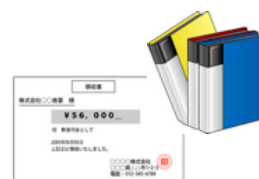
14

POSレジや、会計システムと、人事や給与、銀行口座やクレジットカードから連携していくと、飛躍的に効率がアップしていく

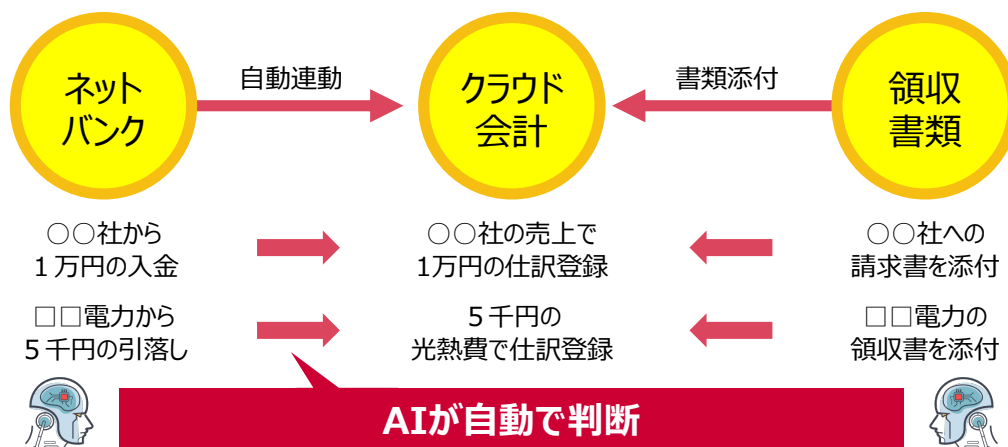


従来

通帳記載して、パソコンで仕訳登録、そして証憑ファイリング



今後



© 2022 (株)にぎわい研究所

会計もAIでどんどん賢くなっている

口座やクレジットカードから自動連動して登録

取引日	口座名・取引内容	金額			
2018-05-31	NTTグループカード マネーフォワード	-500	✓推測	通信費 課対仕入8%	インターネット関連 費 x
2018-06-10	NTTグループカード フィットネスカヒ	-8,078	✓推測	消耗品費 課対仕入8%	事務用品 x
2018-06-30	NTTグループカード APPEAR.IN PERSONAL PRO	-1,126	✓推測	通信費 課対仕入8%	インターネット関連 費 x
2018-06-30	NTTグループカード マネーフォワード	-500	✓推測	通信費 課対仕入8%	インターネット関連 費 x
2018-07-05	NTTグループカード ソフトバンクM (06月分)	-19,973	✓推測	通信費 課対仕入8%	電話代 x
2018-07-10	NTTグループカード SQ*Square株式会社	-4,980	✓推測	消耗品費 課対仕入8%	取引先・品目・部門・メモ

自動で、通信費と
類推 → 正解

個人の経費なので削除

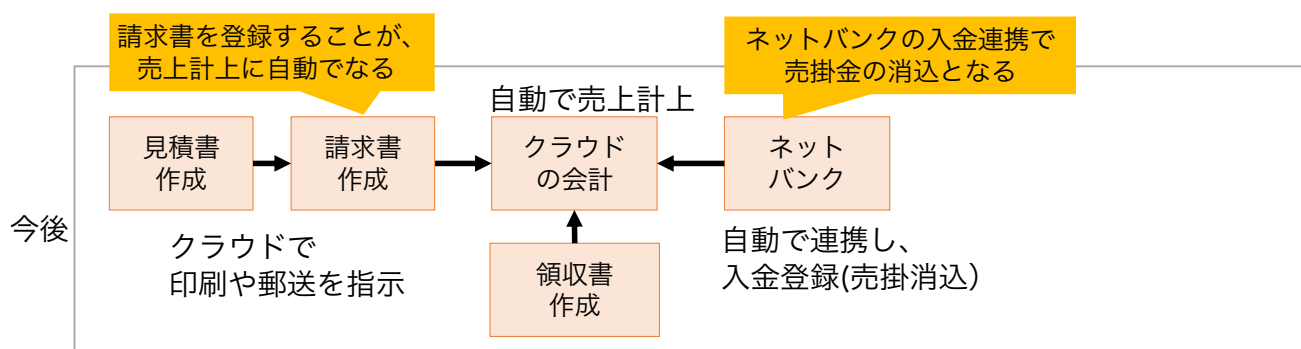
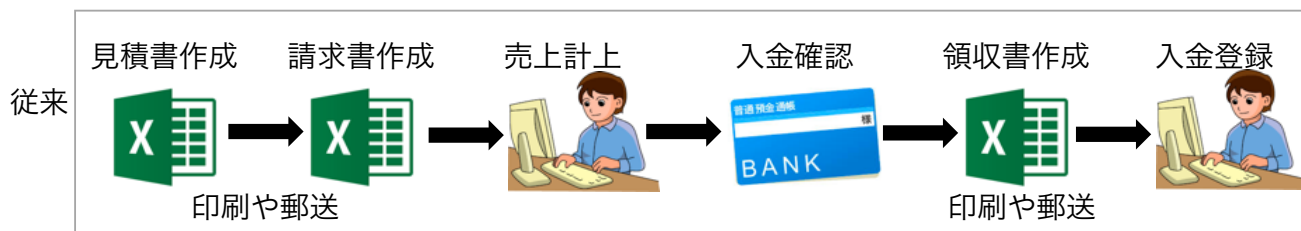
学習したので
自動で仕訳

© 2022 (株)にぎわい研究所

見積書・請求書の発送までしてくれる

17

見積もりや請求書も会計内で作成できる。書類をつくと、自動で仕分けされる
さらに、郵送もボタン一つでしてくれる



© 2022 (株)にぎわい研究所

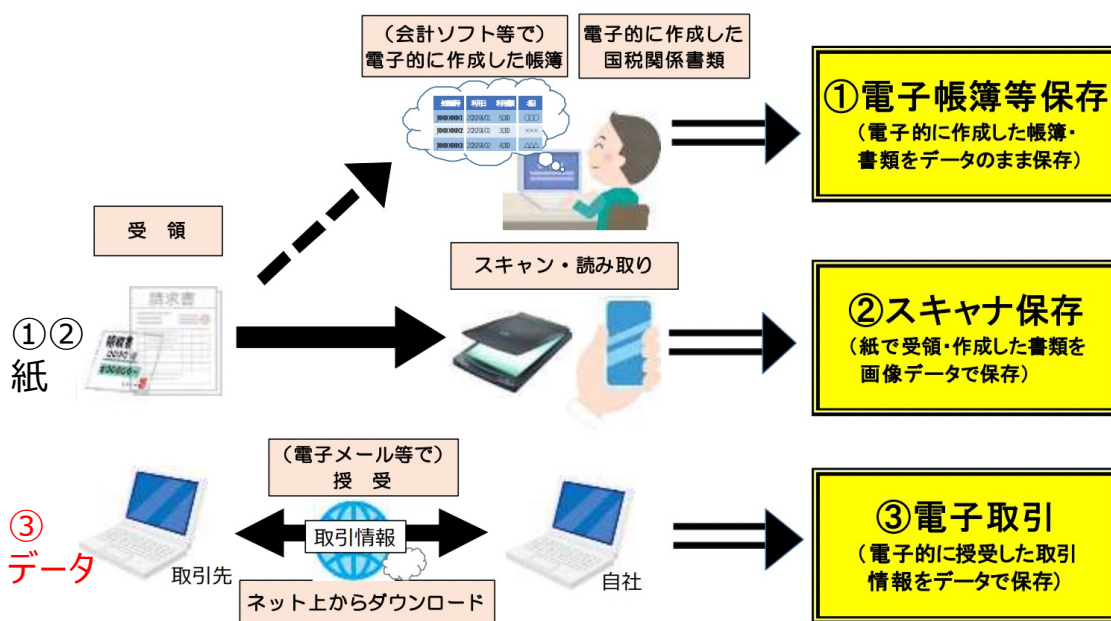
2022年1月から改正された電子帳簿保存法

18

各税法で原則紙での保存が義務づけられている帳簿書類について

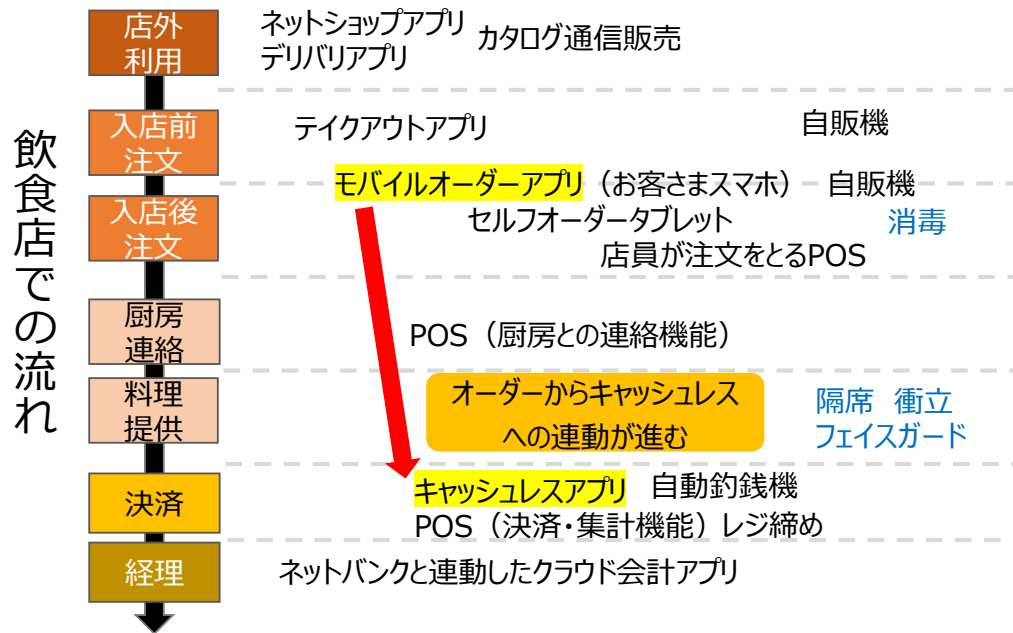
①②(一定の要件を満たした上で) 電子データによる保存が可能

③データでもらった請求情報はデータで保存、紙に出力保存は禁止



© 2022 (株)にぎわい研究所

(出典) 国税庁「電子帳簿保存法が改正されました」



© 2022 (株)にぎわい研究所

モバイルオーダーは普及する！？

20

一人で運営するラーメン屋さんでは注文を取るのが大変



© 2022 (株)にぎわい研究所



お花屋さんからネットショップを作りたいと相談

22

卸売市場内にある花屋さん（夫婦2名＋アルバイト2名で運営）
→4/9に急遽ネットショップを作りたいと相談



ショップ店舗名

Home

About

Category

Contact



○集客の対策

1. 来店のお客様に伝えた
2. 知り合いネットワークにTwitterで寄付つきのお花の取組を流した

○その結果

母の日の

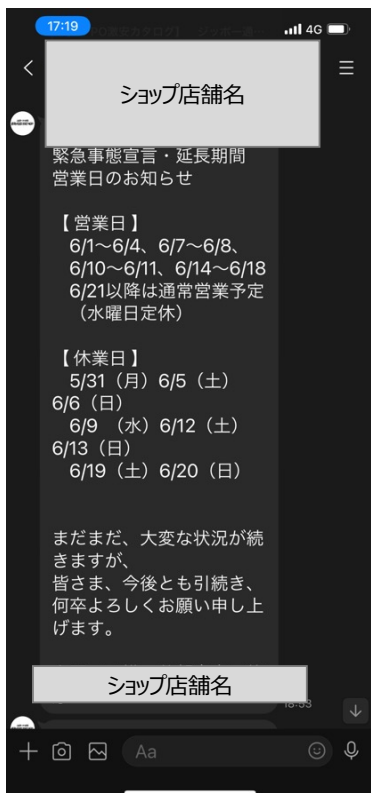
売上の20%が

ECからに！

BASEを使って自分でネットショップをつくらう動画(45分)



営業時間お知らせ



問合せやりとり



支払い (LINE Pay)



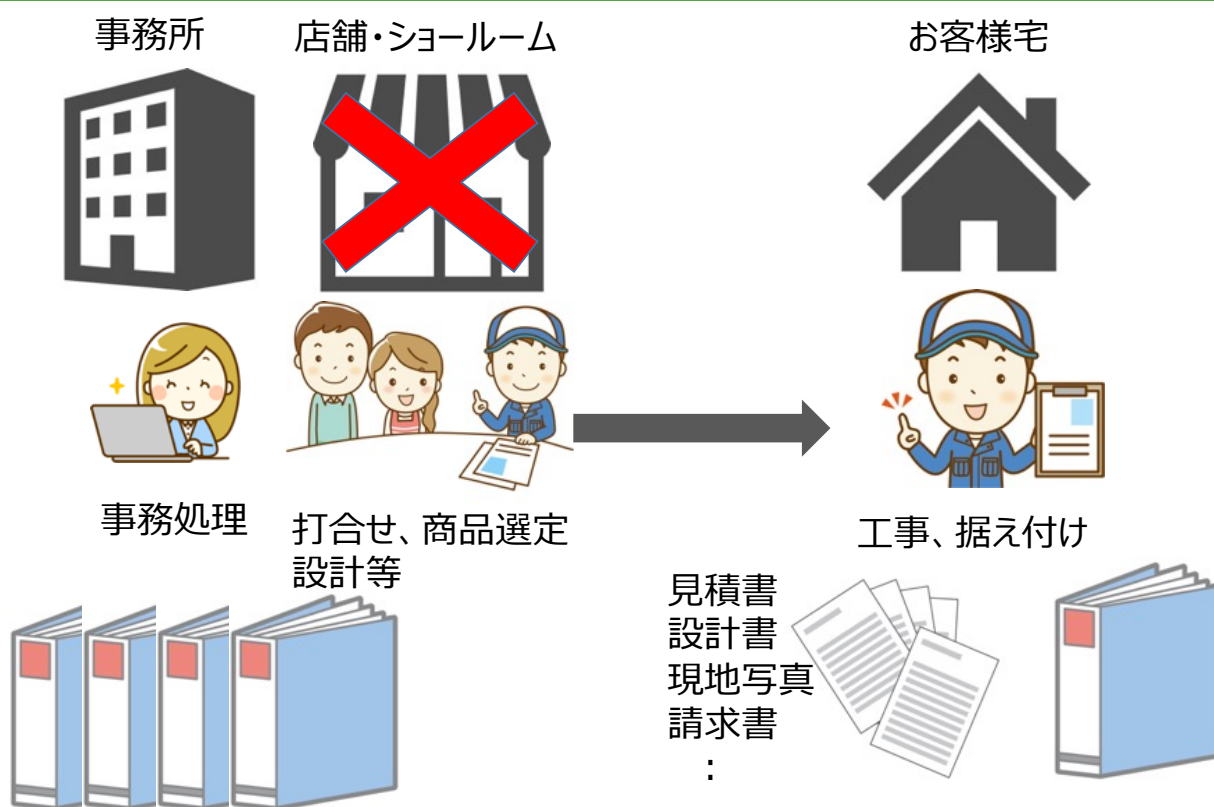
テレワークは、離れた場所(テレ)で働く(ワーク)という造語
直近では在宅勤務の意味合いで使われることも多いが、
本来は自宅働くだけでなく、職場に縛られず働けるという意味

【テレワークで場所や端末を選ばず仕事ができ、生産性の向上へ】



© 2022 (株)にぎわい研究所

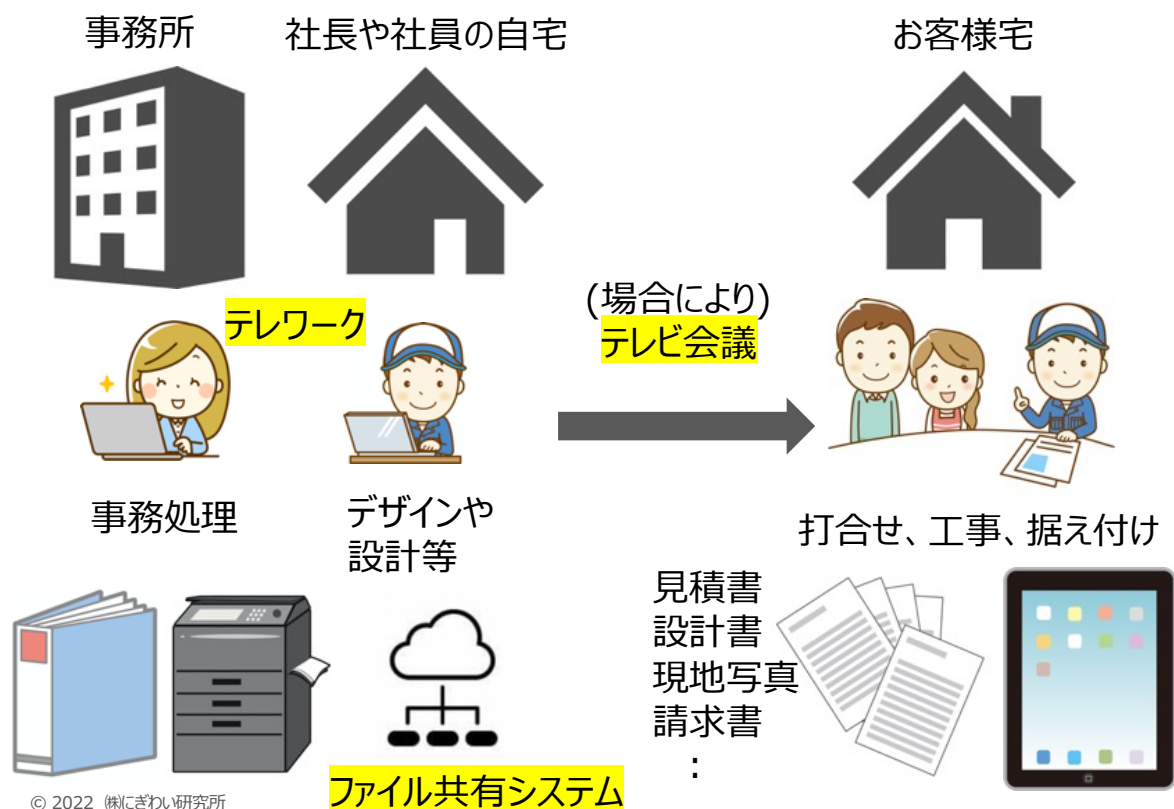
インテリア内装業での対応（テレワークなど）



© 2022 (株)にぎわい研究所

インテリア内装業での対応（テレワークなど）

27



【事例】使ったシステム代金 まずは無料

28

テレビ会議

zoom

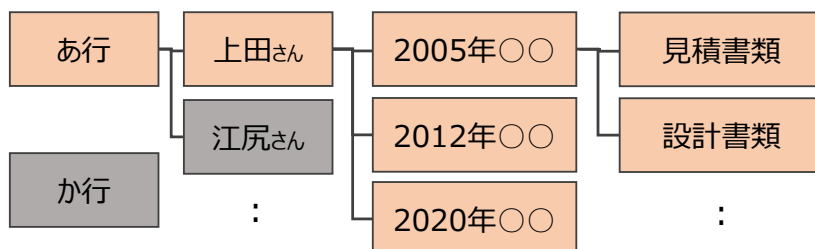
1:1であれば無料
複数人でも40分の
時間制限内は無料

ファイル共有システム

Google One

100GB
年間 2,500円
15GBまで無料

紙書類をスキャンして整理してフォルダ化、インターネットで共有



ただし
ノートパソコン
タブレットで購入
→東京都の助成金利用

必要なデジタル

ハード

パソコン

- ・ノートPC貸し出し
- ・デスクトップPC持帰
- ・個人PCの利用



WIFIルーター等通信機器



- ・モバイルルーター貸し出し
- ・スマホテザリング
- ・自宅回線の利用

コミュニケーション

日常業務系

ソフト
サービス

TV会議



チャット



ファイル共有



グループウェア



リモート デスクトップ

VPN等の セキュリティ



就業管理

会計
受注管理
営業支援
… 等

クラウド化を
図らないと
事業継続
できなくなる

© 2022 (株)にぎわい研究所

販路開拓もオンラインツール活用へ

図2 感染症流行前後の顧客との関係づくりの取組の変化

	BtoC型事業者		BtoB型事業者	
SNSでの情報発信		6.3%		4.1%
自社HPでの情報発信		3.3%		2.7%
ECモールやグルメサイト、 宿泊サイトなど外部ネットツールの活用		2.9%		2.4%
オンラインでの商談、展示会への参加		2.5%		9.0%
対面での商談、展示会への参加	-6.2%		-17.4%	
店頭での積極的な声かけやコミュニケーションの徹底	-7.3%		-2.5%	
対面でのイベントの実施	-10.5%		-8.9%	

資料：三菱UFリサーチ&コンサルティング(株)「小規模事業者の環境変化への対応に関する調査」

© 2022 (株)にぎわい研究所

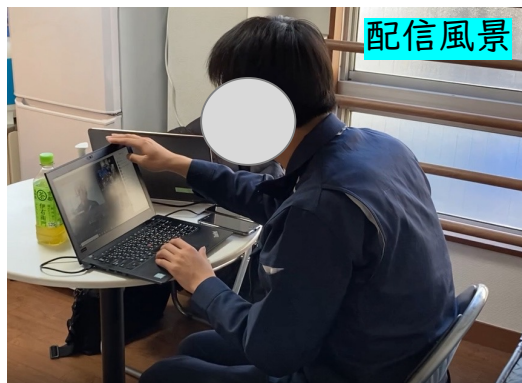
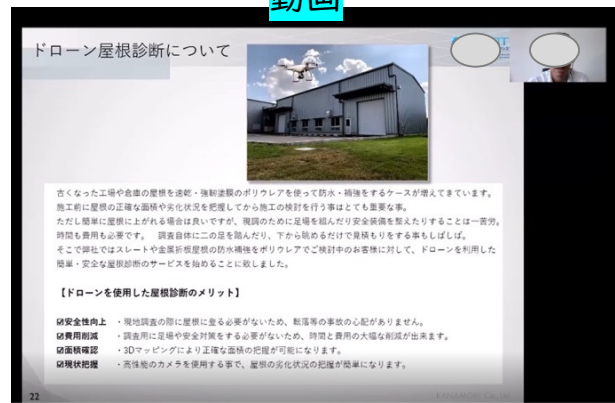
リアルでの吹付け会の開催が難しいため、
オンラインで実施していく。

リアルのときより開催回数を増やし、顧客へのアクセスを増やす。

録画データも活用して効率的に開催していく。

集客はまずは既存の名刺リストの活用から

動画



配信風景



現場での撮影

オンラインイベント開催の例（BtoBでの見込客の獲得）

対面でのイベントで
見込み客を集客していた

以前までは3ヶ月に一回、
塗料の吹付け会を、
自社の工場敷地内にて実施

＜結果＞

→平均70名くらいの参加者が
おり、そこから受注につながるこ
とも多かった

動画を活用した
オンラインイベントの開催へ

コロナ禍で現場での吹付け会の
開催が困難となり、新規受注が減少傾向に
→オンラインでの吹付け会を開催

＜準備内容＞

→予め吹付け動画を撮影
→塗料の説明も動画で準備
→当日の挨拶と質疑のみ
リアルタイム配信で実施
1時間を、14時と16時の2回
3日続けて開催（全6回）

＜開催結果＞

→合計参加者が88名に
→そこから案件化も進んだ



本格的に デジタルを導入

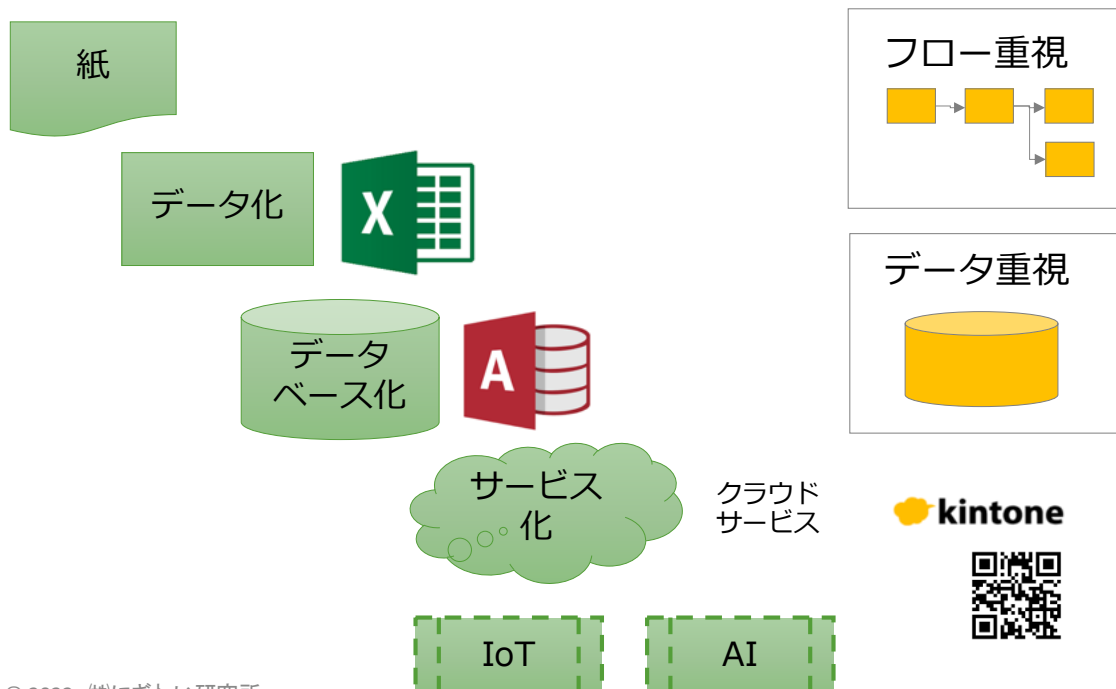
クラウドサービスの 活用

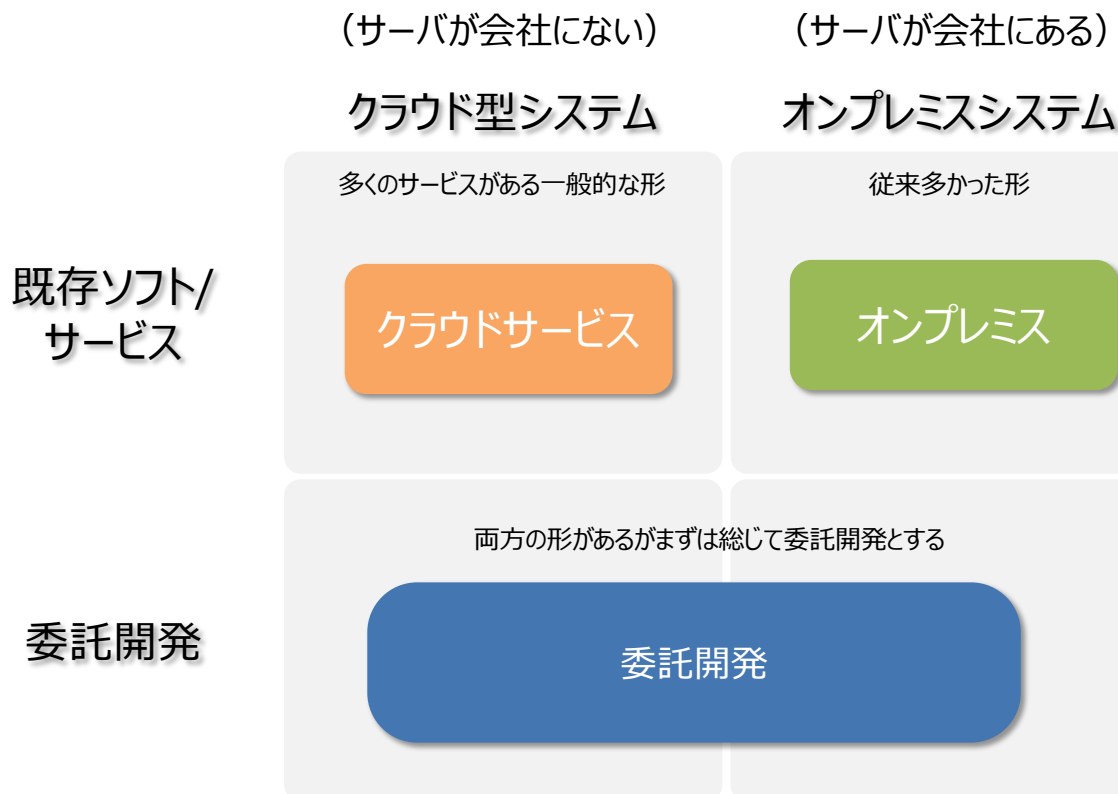


システム化の流れ

34

まずは、紙のものをエクセルでもいいので、データ化そこから始まる。次に、データベース化が始まる。現状の業務の流れ（フロー）を重視していると、なかなか、システム化が進みにくいこともある。データとして活用できれば、それでOKと考えるのも一つである。





(c)2020 株式会社ぎわい研究所

ITシステムの3形態の特徴

	①クラウドサービス	②オンプレミス	③委託開発
初期コスト	○ かからない	△ 頼めばいる	× かなり高い
運用コスト	○ 月額利用 (安めが多い)	◎ なし	× 高い (保守費かかる)
サーバ必要？ (ハードウェア)	○ 不要	× 必要	× 必要
カスタマイズ できる？	× あまりできない	△ 一部可	◎ 可能
バックアップなどの 運用はいる？	○ 不要	△ 最低限必要	× 必要
アクセスは どこからできる？	○ どこからでも可能	× 基本不可 (社内LAN内)	△ 構成による
外注は必要？	○ 不要	△ 不要が多い	× 必要

(c)2020 株式会社ぎわい研究所

明確な理由がなければクラウドサービスから検討すると良い

クラウドファースト！

①クラウド
サービス



②オンプレミス



③委託開発



(c)2020 (株)にぎわい研究所

I Tシステムの効果

①効率化

- 自動化
- 省力化
- 作業削減
- データ連携

②共有化

- コミュニケーション
- 一元化
- 人的連携

③見える化

- 分析できる
- 経営判断
- 改善
- データ化

(c)2020 (株)にぎわい研究所

水回り関連の設備業（社員5名）



写真はイメージです

過去の見積・請求書が
エクセルで作っていて
数が多すぎて、昔の
データが見つからない

工事ごとの利益が出て
いるのかわからない

請求ミスも増えている

© 2022 (株)にぎわい研究所

（事例）見積もり、受注、請求管理の課題

40

現状の課題を見える化することが大事！

現状

- 水回り関連の設備業
- 公共工事と、民間工事をやっており、民間部門を伸ばしていきたい。

課題

- 小額工事が増加し、受発注や工事の負荷が高い。
- 工事担当から、受注時点の工事の内容を現場で確認できない。
- そのため、現場から社内への問い合わせ対応が多い。
- 受注後の金額調整も多く、過去の履歴が確認できない場合がある。
- **工事ごとの利益管理ができていない。**
- **請求漏れ、間違いの発生。**

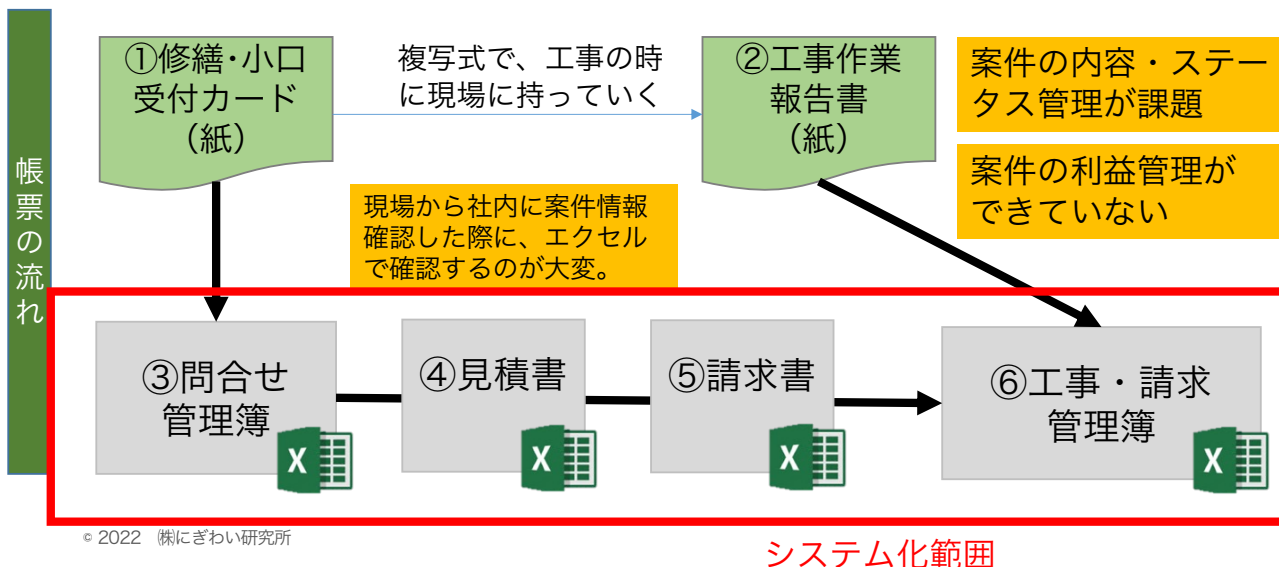
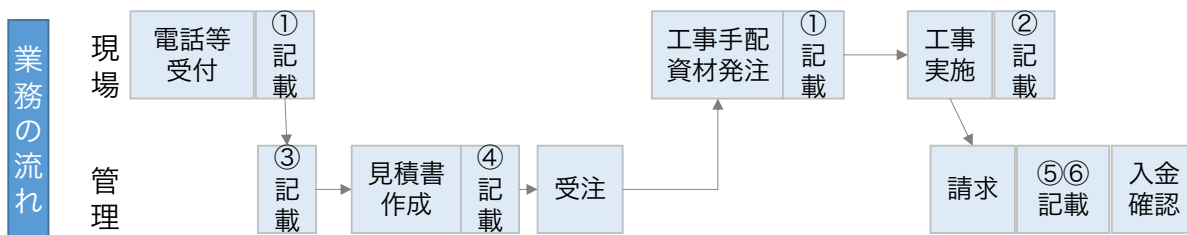
対策

- 受注情報をクラウドサービスで一括管理して、外部からも確認できるようにした。
- 発注情報も一元管理し、案件ごとの利益を明確にした。

© 2022 (株)にぎわい研究所

現状の見える化 業務とシステムの流れを整理する

41



導入するITアプリの検討（販売管理）

42



<https://the-board.jp/>

見積書・発注書・発注請書・納品書・検収書・請求書・領収書作成
+
周辺業務・経営の効率化



実際にはオプションを付けて、もう少し価格が高くなることも。

Personal	Basic	Standard	Premium
980円(税込) / 月	1,980円(税込) / 月	3,980円(税込) / 月	5,980円(税込) / 月
ユーザ数：1	ユーザ数：3	ユーザ数：15	ユーザ数：50

年2.5万円程度

年5万円程度

【担当者からの意見】

- 請求書番号が今までと変わってしまう
- 請求書はエクセルのほうが作りやすい

【もともとの課題】

- 受注後の金額調整も多く、過去の履歴が確認できない場合がある。
- 工事ごとの利益管理ができていない。

© 2022 株式会社 ぎわい 研究所



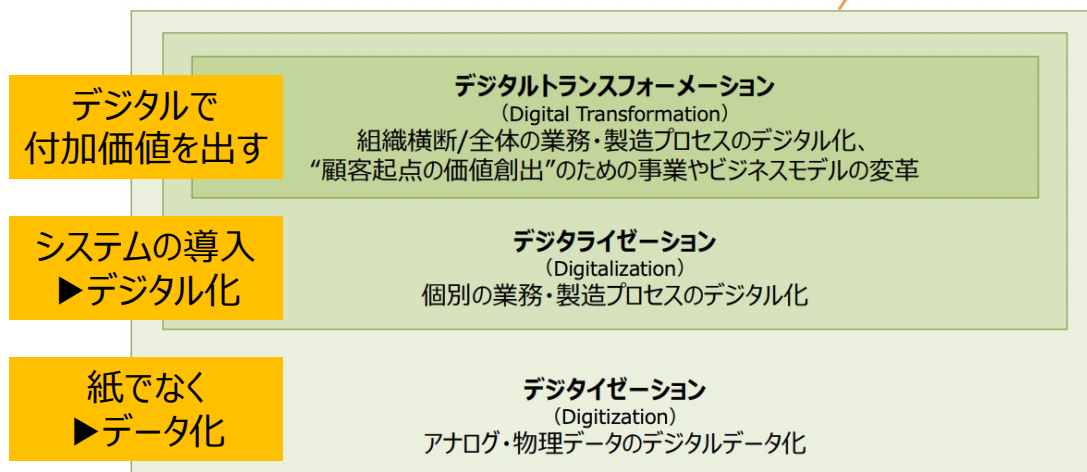
**DXの実現には
自社だけでなく
取引先も
巻き込んで
考えていく**

BtoB EC



- 企業がDXの具体的なアクションを設計できるように、DXを3つの異なる段階に分解する
- これらは必ずしも下から順に実施を検討するものではない

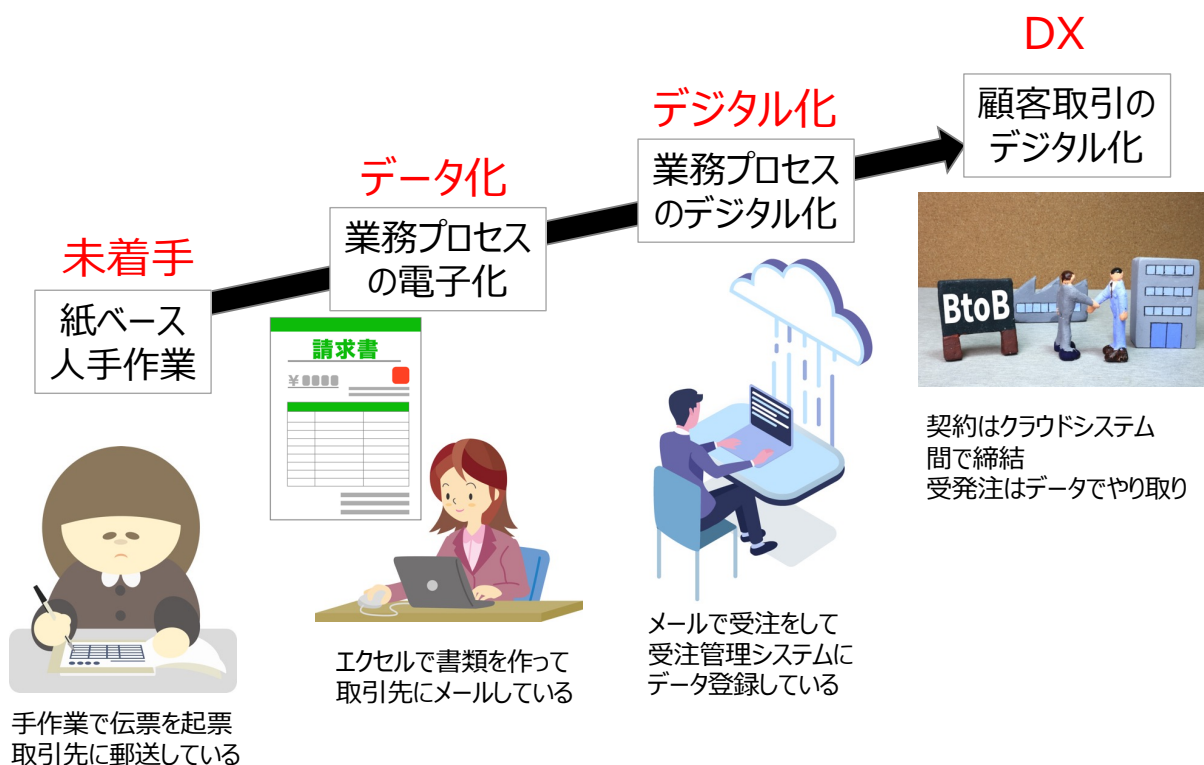
DX推進指標における
“DXの定義”はこの範囲



(出典)「デジタルトランスフォーメーション レポート2中間とりまとめ」経済産業省

© 2022 (株)にぎわい研究所

業務をDXするステップ



© 2022 (株)にぎわい研究所

【社内・社外手続の電子化の状況】

	5割以上電子化されている割合	
	社内稟議における 決裁処理	社外における 契約処理
日本	82.8%	44.8%
米国	85.4%	84.8%
ドイツ	85.8%	80.8%

(出典) R3情報通信白書 P.98-99

社内・社外手続の電子化の状況データから著者が編集

社外の電子化

- ・電子契約
- ・電子受発注
- ・事業者間取引のネット活用 ..

© 2022 株式会社ぎわい研究所

卸売でのEC活用 (BtoB EC)

マリン、ダイビング用品の
卸・製造販売



ここからアプリの事例動画

<https://www.youtube.com/watch?v=v0-GROE3cbo>

小規模の取引先の数が多いので、問い合わせや受発注の負荷が高い

卸売

顧客
マリンショップ(500店)

見積もり
在庫確認
受注書
請求書



最終顧客
サーファー

小売



店長



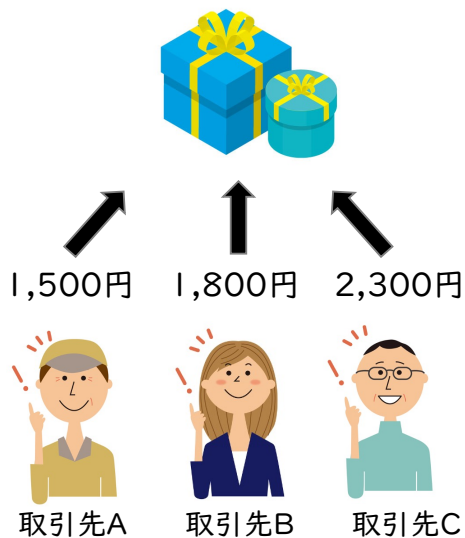
FAX/電話

(c)2022 株式会社ぎわい研究所

BtoB ECと普通のネットショップの違いは？

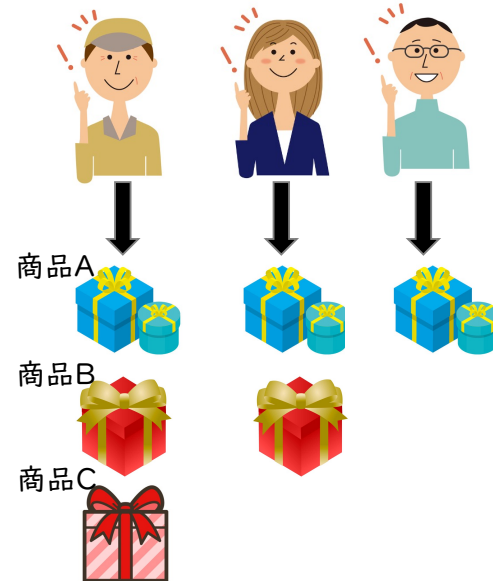
同じ商品でも取引先によって

価格を変更できる



お客様によって販売する

商品を変更できる



卸売でのEC活用（BtoB EC）

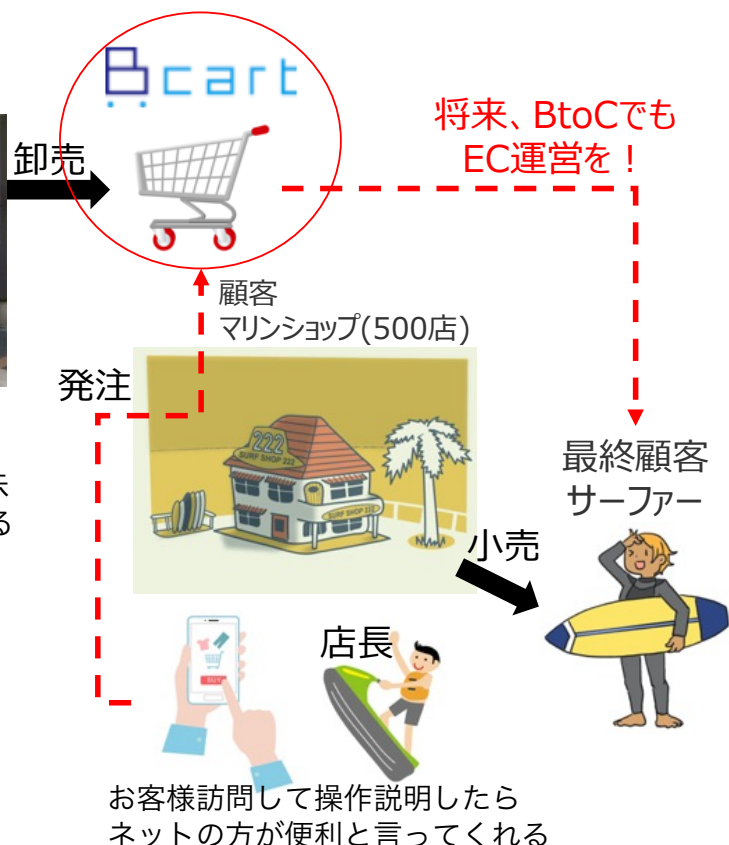
マリン、ダイビング用品の
卸・製造販売



電話対応 → 減る
FAXからの注文転記 → 減る
見積もり → お客様ごと価格で自動表示
在庫確認 → 売れたら在庫数自動で減る
受注書 → 自動で処理
請求書 → 自動で処理
カードなら即決済
振込なら入金確認

空いた時間で新しい
商品企画・営業・イベントを

(c)2022 株式会社ぎわい研究所



マイライフエピー代表
加藤葉子さん
ファイナンシャルプランナー
大阪でシングルマザーの支援



【コロナ前】

- 大阪では2009年に新型インフルエンザが流行
- 小さいお子さんを抱え、外出へのリスク
- テレワークへと舵を切った
- 打合せや面談はオンラインで依頼
- 当時は、お客様もオンライン相談を忌避される方も多かったが、10年経って変わりつつある。

【コロナ後】

- リアル会場でのセミナーは減少した。
- 2年ほど前からオンラインでのセミナーを開催
→自主セミナーの集客は拡大
→その結果、オンラインでのコンサルの受注拡大
- もともとほとんどの仕事を自宅でテレワークで行っているためマイナスの変化は少ない。

業務改善やシステムの活用は、**少しずつでも継続的に取り組んでおくこと**

© 2022 (株)にぎわい研究所

ご清聴ありがとうございます

- スマホをもっと使おう
- できたらパソコン也使おう
- デジタル活用度合いは高まる
- まず試せる、無料で
- クラウドファースト

売上アップ ネットショップ、公式LINE
オンラインサービス・イベント
効率アップ テレワーク、電子契約
ネットバンク、クラウド会計
POSレジ、
販売管理、BtoBのネットショップ

(株)にぎわい研究所
村上知也(むらかみともや)

🏠 <https://london3.jp>
@ info@ngy.biz



© 2022 (株)にぎわい研究所