

# CREDIT MANAGEMENT – PODSTAWY

OFERTA SZKOLENIOWA



## O PICM

Polski Instytut Credit Management (PICM) jest organizacją non-profit mającą na celu działalność publiczną na rzecz budowania, promowania i propagowania idei szeroko rozumianego zarządzania ryzykiem kredytowym oraz kredytem kupieckim (Credit Management).

Polski Instytut Credit Management oferuje szkolenia z zakresu zarządzania ryzykiem kredytowym w przedsiębiorstwie. Unikatowa na rynku oferta oparta jest na nowoczesnej teorii oraz doświadczeniu prowadzących. PICM oferuje niepowtarzalne połączenie pełnej wiedzy teoretycznej z naciskiem na praktyczne jej zastosowanie.



## Dlaczego to szkolenie?

Każdy pracodawca ma na uwadze zapewnienie swoim pracownikom rozwoju, jak najlepszej bieżącej wiedzy oraz najwyższej jakości kwalifikacji. Aby to osiągnąć, niezbędny jest interesujący program szkoleniowy, który będzie jednocześnie motywował do dalszego rozwoju a także dostarczał realnej wartości dodanej dla działalności przedsiębiorstwa.

Polski Instytut Credit Management doskonale rozumie, że najlepsze szkolenia to nie tylko przyzwoita treść, ale także coś więcej. Rzetelne określenie potrzeb szkoleniowych, wysokiej jakości metodologia nauczania, dogłębna znajomość bieżących trendów rynkowych i ich wpływu na funkcjonowanie przedsiębiorstw, analizy rynkowe, dobre relacje oraz wysokie zaangażowanie prowadzących są niezbędnymi składowymi owocnego szkolenia. Wszystkie elementy naszego programu szkoleniowego tworzą spójny oraz optymalny przekaz szkoleń PICM. Nasze szkolenia to nie tylko podstawy. Każdy temat odnosimy do bieżącej rzeczywistości rynkowej, tak, aby uczestnicy kursu w łatwy sposób powiązali tematy z ich bieżącymi obowiązkami. Wysoko wykwalifikowani prowadzący powodują, że nasze szkolenia w przystępny sposób łączą wiedzę teoretyczną z nowoczesną praktyką rynkową.

## O szkoleniu

**CREDIT MANAGEMENT – podstawy** definiuje podstawowe pojęcia dotyczące ryzyka kredytowego, sposobów jego zarządzania a także rodzajów i skutków decyzji kredytowych podejmowanych na co dzień w przedsiębiorstwie. Na zajęciach uczestnicy w jasny sposób dowiedzą się o podstawowych metodologiach oceny ryzyka kredytowego, w tym technikach 5C czy CAMPARI, powszechnie stosowanych w praktyce biznesowej. Szkolenie przedstawi podstawowe czynniki ilościowe i jakościowe wpływające na profil kredytowy przedsiębiorstwa oraz znaczenie specyfiki branżowej i lokalnej. Ponadto, zajęcia wyjaśnią sens analizy kredytowej oraz rodzaje podmiotów zewnętrznych wykorzystywanych w Credit Management. Na koniec szkolenia uczestnik zdobędzie wiedzę na temat instrumentów zarządzania oraz zabezpieczenia należności.

## Profil uczestnika szkolenia

Specjaliści zarządzający należnościami w firmie oraz osoby pragnące zdobyć podstawową wiedzę w tym zakresie. Szkolenie kierowane jest zarówno do firm polskich jak i korporacji międzynarodowych.

# SZCZEGÓŁOWY ZAKRES TEMATYCZNY SZKOLENIA

## Ryzyko kredytowe – podstawowe pojęcia

- Definicja oraz rodzaje ryzyka kredytowego
- Szacowanie ryzyka kredytowego oraz wycena decyzji kredytowej
- Płynność finansowa i ryzyko kredytowe
- Zdolność a wiarygodność kredytowa

## Rola oraz zadania Credit Management w przedsiębiorstwie

- Po co oceniamy ryzyko kredytowe?
- Polityka kredytowa
- Monitorowanie ryzyka kredytowego

## Sygnaty ryzyka kredytowego oraz zdarzenia kredytowe

- Wewnętrzne oraz zewnętrzne przyczyny podwyższonego ryzyka
- Zdarzenia kredytowe (credit events)

## Metodologia oceny kredytowej – wprowadzenie

- Pierwsza oraz okresowa ocena zdolności kredytowej
- Ocena systemu oceny zdolności kredytowej
- Koncepcje: 5C/6C, CAMPARI (ICE), 5P, LAPP, FAPE
- Modele oceny zdolności kredytowej – podstawowe pojęcia oraz klasyfikacja

ĆWICZENIE: ocena wybranego podmiotu według podejścia 5C

## Analiza wiarygodności kredytowej

- Analiza finansowa (czynniki ilościowe) oraz czynniki jakościowe
- Znaczenie specyfiki branżowej i regionalnej w analizie kredytowej
- Modele dyskryminacyjne oraz proste karty scoringowe – przykłady zastosowania

ĆWICZENIE: praktyczne zastosowanie modeli dyskryminacyjnych oraz scoringowych

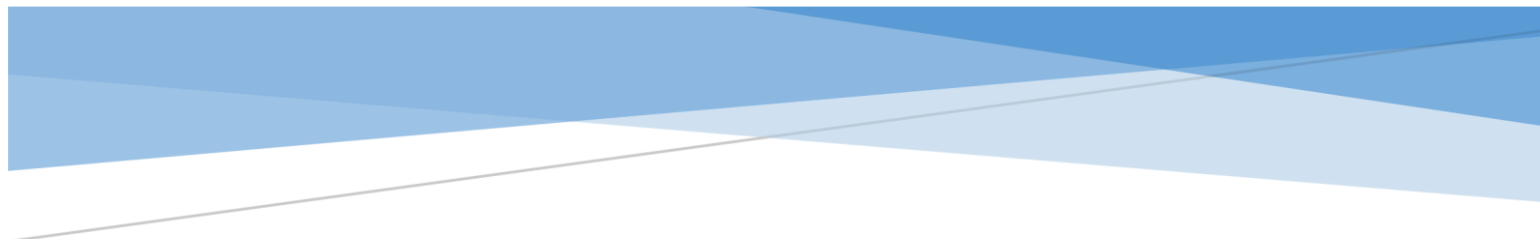
### **Współpraca z podmiotami zewnętrznymi**

- Wywiadownie gospodarcze, biura kredytowe, ubezpieczyciele, faktorzy, banki, agencje ratingowe, giełdy wierzytelności oraz inne źródła informacji kredytowej
- Raporty i analizy wspomagające analizę kredytową
- Ograniczanie ryzyka kredytowego: instrumenty zarządzania oraz zabezpieczenia należności

ĆWICZENIE: czytanie i interpretacja wybranych raportów oraz analiz

### **ĆWICZENIA**

Proponowane ćwiczenia wymagają komputera z dostępem do Internetu oraz zainstalowanym arkuszem kalkulacyjnym.



---

Polski Instytut Credit Management

**PICM** POLSKI INSTYTUT CREDIT MANAGEMENT  
POLISH INSTITUTE OF CREDIT MANAGEMENT  
MĄDRE ZARZĄDZANIE RYZYKIEM KREDYTOWYM

KRS 0000540469

REGON 360918822

NIP 6772387249

e-mail: [picm@picm.pl](mailto:picm@picm.pl)

telefon: +(48) 12 312 80 52

fax: +(48) 12 312 80 53

[www.picm.pl](http://www.picm.pl)