



STREFA KURSÓW I
SZKOLEŃ Wioleta
Sypień

★★★★★ 5,0 / 5

7 ocen

Kurs Analityk kredytowy – analiza zdolności kredytowej i ryzyka finansowego

Numer usługi 2026/09/11/220527/3804444

- 📄 Usługa szkoleniowa
- 📺 zdalna w czasie rzeczywistym
- 👤 Zajęcia indywidualne
- 🕒 50:00 h
- 📅 14.11.2026 do 18.12.2026

6 000,00 PLN brutto

6 000,00 PLN netto

120,00 PLN brutto/h

120,00 PLN netto/h

150,00 PLN cena rynkowa ⓘ

Informacje podstawowe

Kategoria	Finanse i bankowość / Finanse i doradztwo finansowe
Grupa docelowa usługi	Szkolenie skierowane jest do: - osób chcących zdobyć wiedzę i umiejętności w zakresie analizy kredytowej oraz oceny zdolności kredytowej klientów, - pracowników banków, instytucji finansowych i firm pośrednictwa kredytowego, - doradców finansowych i kredytowych, - pracowników działów sprzedaży produktów finansowych, - osób planujących rozpoczęcie pracy na stanowisku analityka kredytowego, - przedsiębiorców oraz osób prowadzących działalność gospodarczą zainteresowanych oceną ryzyka finansowego, - absolwentów kierunków ekonomicznych, finansowych i administracyjnych chcących podnieść swoje kwalifikacje zawodowe.
Minimalna liczba uczestników	1
Maksymalna liczba uczestników	1
Data zakończenia rekrutacji	13-11-2026
Forma prowadzenia usługi	zdalna w czasie rzeczywistym
Podstawa uzyskania wpisu do BUR	Certyfikat systemu zarządzania jakością wg. ISO 9001:2015 (PN-EN ISO 9001:2015) - w zakresie usług szkoleniowych

Cel

Cel edukacyjny

Usługa przygotowuje uczestnika do przeprowadzania analiz kredytowych oraz oceny zdolności kredytowej klientów indywidualnych i przedsiębiorstw. Uczestnik zdobywa umiejętności w zakresie analizy dokumentacji finansowej, oceny ryzyka kredytowego oraz stosowania procedur obowiązujących w instytucjach finansowych.

Efekty uczenia się oraz kryteria weryfikacji ich osiągnięcia i Metody walidacji

Efekty uczenia się	Kryteria weryfikacji	Metoda walidacji
charakteryzuje podstawowe pojęcia i procedury związane z analizą kredytową.	omawia etapy procesu kredytowego	Test teoretyczny
	rozdźnia rodzaje produktów kredytowych i zasady ich udzielania.	Test teoretyczny
analizuje zdolność kredytową klienta indywidualnego i przedsiębiorcy. Uczestnik dokonuje analizy dokumentacji finansowej i kredytowej.	interpretuje dane finansowe klienta,	Test teoretyczny
	ocenia możliwości spłaty zobowiązań kredytowych.	Test teoretyczny
	rozpoznaje dokumenty wymagane w procesie kredytowym,	Test teoretyczny
	analizuje poprawność i kompletność dokumentacji finansowej.	Test teoretyczny
identyfikuje ryzyko kredytowe związane z udzielaniem finansowania.	wskazuje czynniki wpływające na ryzyko kredytowe	Test teoretyczny
	ocenia poziom ryzyka na podstawie danych klienta	Test teoretyczny
stosuje podstawowe wskaźniki i narzędzia analizy finansowej.	oblicza podstawowe wskaźniki finansowe,	Test teoretyczny
	interpretuje wyniki analizy finansowej klienta	Test teoretyczny
Uczestnik przygotowuje rekomendację kredytową na podstawie przeprowadzonej analizy	sporządza wnioski z analizy kredytowej	Test teoretyczny
	uzasadnia decyzję dotyczącą przyznania lub odmowy finansowania	Test teoretyczny
przestrzega zasad poufności oraz etyki zawodowej w pracy analityka kredytowego.	stosuje zasady ochrony danych i informacji finansowych,	Test teoretyczny
	identyfikuje sytuacje wymagające zachowania standardów etycznych.	Test teoretyczny

Kwalifikacje

Kwalifikacje niewłączone do ZSK

Uznane kwalifikacje

Pytanie 1. Czy dokument jest wydany przez podmiot systemu oświaty lub szkolnictwa wyższego na podstawie odrębnych przepisów?

TAK

rozporządzenie Ministra Edukacji i Nauki z dnia 6 października 2023 r. w sprawie kształcenia ustawicznego w formach pozaszkolnych (Dz. U. poz. 2175 oraz z 2024 r. poz. 1854)

Informacje

Nazwa Podmiotu prowadzącego walidację	STREFA KURSÓW I SZKOLEŃ Wioleta Sypień
Nazwa Podmiotu certyfikującego	STREFA KURSÓW I SZKOLEŃ Wioleta Sypień

Program

Lp.	Moduł szkoleniowy	Liczba godzin dydaktycznych	Liczba godzin zegarowych
1.	Podstawy rynku finansowego i bankowego	4	3 godz.
2.	Rola i zadania analityka kredytowego	4	3 godz.
3.	Produkty kredytowe dla klientów indywidualnych i firm	6	4 godz. 30 min
4.	Dokumentacja kredytowa i analiza dokumentów	8	6 godz.
5.	Analiza zdolności kredytowej klientów indywidualnych	10	7 godz. 30 min
6.	Analiza finansowa przedsiębiorstw	10	7 godz. 30 min
7.	Ocena ryzyka kredytowego	6	4 godz. 30 min
8.	Zabezpieczenia kredytów i procedury bankowe	4	3 godz.
9.	Systemy informacji kredytowej i scoring kredytowy	4	3 godz.
10.	Praktyczne przygotowanie rekomendacji kredytowej	6	4 godz. 30 min
11.	Walidacja efektów uczenia się	4	3 godz. 30 min

Lp.	Moduł szkoleniowy	Liczba godzin dydaktycznych	Liczba godzin zegarowych
	RAZEM	67 godz. dydaktycznych	50 godz. zegarowych

Warunki organizacyjne realizacji usługi

Szkolenie realizowane jest w formie zdalnej w czasie rzeczywistym, w grupie liczącej od 2 do 5 uczestników. Zajęcia prowadzone są za pośrednictwem platformy umożliwiającej dwustronną komunikację pomiędzy prowadzącym a uczestnikami, z wykorzystaniem transmisji obrazu i dźwięku.

Każdy uczestnik zapewnia we własnym zakresie komputer lub laptop z dostępem do Internetu, wyposażony w kamerę, mikrofon oraz głośniki lub słuchawki. Uczestnik powinien mieć możliwość korzystania z przeglądarki internetowej oraz otwierania i edytowania dokumentów i materiałów udostępnianych podczas szkolenia.

Prowadzący wykorzystuje podczas zajęć materiały multimedialne, prezentacje, dokumenty, przykładowe formularze oraz materiały szkoleniowe udostępniane uczestnikom w formie elektronicznej. W trakcie zajęć uczestnicy wykonują ćwiczenia, analizują przygotowane materiały oraz mają możliwość zadawania pytań i bieżącej konsultacji z prowadzącym.

Realizacja usługi w formie zdalnej odbywa się na żywo, z zachowaniem możliwości interakcji pomiędzy prowadzącym a uczestnikami oraz bieżącej weryfikacji ich udziału w zajęciach.

Sposób organizacji walidacji

Walidacja efektów uczenia się przeprowadzana jest po zakończeniu części szkoleniowej przez osobę niebędącą trenerem prowadzącym usługę. Walidacja odbywa się w formie zdalnej, w czasie rzeczywistym, z wykorzystaniem narzędzia/platformy umożliwiającej przeprowadzenie testu teoretycznego.

Walidacja obejmuje test teoretyczny sprawdzający osiągnięcie efektów uczenia się określonych dla usługi. Uczestnik przystępuje do testu indywidualnie, a wynik walidacji jest podstawą do potwierdzenia osiągnięcia określonych efektów uczenia się.

W trakcie walidacji zapewniona jest możliwość identyfikacji uczestnika oraz samodzielnego wykonania testu. Osoba przeprowadzająca walidację nie jest trenerem prowadzącym szkolenie.

Pozytywny wynik walidacji stanowi podstawę do wydania uczestnikowi zaświadczenia o ukończeniu szkolenia zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Edukacji i Nauki z dnia 6 października 2023 r. w sprawie kształcenia ustawicznego w formach pozaszkolnych.

Wynik walidacji przekazywany jest uczestnikowi po jej zakończeniu. Dokument potwierdzający ukończenie usługi wydawany jest po uzyskaniu pozytywnego wyniku walidacji.

Harmonogram

Liczba pozycji harmonogramu: 50

Przedmiot / temat	Typ aktywności	Prowadzący	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin
1 z 50 Podstawy rynku finansowego i bankowego	Zajęcia	Ewa Maziarz - Czerniec	14-11-2026	08:00	09:30	01:30
2 z 50 -	Przerwa	-	14-11-2026	09:30	09:45	00:15

Przedmiot / temat	Typ aktywności	Prowadzący	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin
3 z 50 Rola i zadania analityka kredytowego	Zajęcia	Ewa Maziarz - Czerniec	14-11-2026	09:45	11:15	01:30
4 z 50 -	Przerwa	-	14-11-2026	11:15	11:45	00:30
5 z 50 Produkty kredytowe dla klientów indywidualnych	Zajęcia	Ewa Maziarz - Czerniec	14-11-2026	11:45	13:15	01:30
6 z 50 -	Przerwa	-	14-11-2026	13:15	13:30	00:15
7 z 50 Produkty kredytowe dla przedsiębiorstw	Zajęcia	Ewa Maziarz - Czerniec	14-11-2026	13:30	15:00	01:30
8 z 50 Dokumentacja kredytowa rodzaje dokumentów	Zajęcia	Ewa Maziarz - Czerniec	15-11-2026	08:00	09:30	01:30
9 z 50 -	Przerwa	-	15-11-2026	09:30	09:45	00:15
10 z 50 Analiza dokumentów finansowych	Zajęcia	Ewa Maziarz - Czerniec	15-11-2026	09:45	11:15	01:30
11 z 50 -	Przerwa	-	15-11-2026	11:15	11:45	00:30
12 z 50 Interpretacja dokumentacji kredytowej	Zajęcia	Ewa Maziarz - Czerniec	15-11-2026	11:45	13:15	01:30
13 z 50 -	Przerwa	-	15-11-2026	13:15	13:30	00:15
14 z 50 Analiza dochodów i zobowiązań klienta	Zajęcia	Ewa Maziarz - Czerniec	15-11-2026	13:30	15:00	01:30

Przedmiot / temat	Typ aktywności	Prowadzący	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin
15 z 50 Analiza zdolności kredytowej klientów indywidualnych	Zajęcia	Ewa Maziarz - Czerniec	21-11-2026	08:00	09:30	01:30
16 z 50 -	Przerwa	-	21-11-2026	09:30	09:45	00:15
17 z 50 Ocena sytuacji finansowej klienta	Zajęcia	Ewa Maziarz - Czerniec	21-11-2026	09:45	11:15	01:30
18 z 50 -	Przerwa	-	21-11-2026	11:15	11:45	00:30
19 z 50 Obliczanie zdolności kredytowej	Zajęcia	Ewa Maziarz - Czerniec	21-11-2026	11:45	13:15	01:30
20 z 50 -	Przerwa	-	21-11-2026	13:15	13:30	00:15
21 z 50 Wskaźniki wykorzystywane w analizie kredytowej	Zajęcia	Ewa Maziarz - Czerniec	21-11-2026	13:30	15:00	01:30
22 z 50 Analiza finansowa przedsiębiorstwa	Zajęcia	Ewa Maziarz - Czerniec	28-11-2026	08:00	09:30	01:30
23 z 50 -	Przerwa	-	28-11-2026	09:30	09:45	00:15
24 z 50 Bilans i rachunek zysków i strat	Zajęcia	Ewa Maziarz - Czerniec	28-11-2026	09:45	11:15	01:30
25 z 50 -	Przerwa	-	28-11-2026	11:15	11:45	00:30
26 z 50 Analiza płynności finansowej przedsiębiorstwa	Zajęcia	Ewa Maziarz - Czerniec	28-11-2026	11:45	13:15	01:30

Przedmiot / temat	Typ aktywności	Prowadzący	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin
27 z 50 -	Przerwa	-	28-11-2026	13:15	13:30	00:15
28 z 50 Analiza zadłużenia przedsiębiorstwa	Zajęcia	Ewa Maziarz - Czerniec	28-11-2026	13:30	15:00	01:30
29 z 50 Ocena ryzyka kredytowego	Zajęcia	Ewa Maziarz - Czerniec	05-12-2026	08:00	09:30	01:30
30 z 50 -	Przerwa	-	05-12-2026	09:30	09:45	00:15
31 z 50 Zabezpieczenia kredytów	Zajęcia	Ewa Maziarz - Czerniec	05-12-2026	09:45	11:15	01:30
32 z 50 -	Przerwa	-	05-12-2026	11:15	11:45	00:30
33 z 50 Procedury bankowe i decyzje kredytowe	Zajęcia	Ewa Maziarz - Czerniec	05-12-2026	11:45	13:15	01:30
34 z 50 -	Przerwa	-	05-12-2026	13:15	13:30	00:15
35 z 50 Systemy informacji kredytowej i scoring	Zajęcia	Ewa Maziarz - Czerniec	05-12-2026	13:30	15:00	01:30
36 z 50 Analiza przypadków kredytowych	Zajęcia	Ewa Maziarz - Czerniec	06-12-2026	08:00	09:30	01:30
37 z 50 -	Przerwa	-	06-12-2026	09:30	09:45	00:15
38 z 50 Przygotowanie rekomendacji kredytowej	Zajęcia	Ewa Maziarz - Czerniec	06-12-2026	09:45	11:15	01:30
39 z 50 -	Przerwa	-	06-12-2026	11:15	11:45	00:30

Przedmiot / temat	Typ aktywności	Prowadzący	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin
40 z 50 Praktyczne ćwiczenia z analizy kredytowej	Zajęcia	Ewa Maziarz - Czerniec	06-12-2026	11:45	13:15	01:30
41 z 50 -	Przerwa	-	06-12-2026	13:15	13:30	00:15
42 z 50 Opracowywanie decyzji kredytowych	Zajęcia	Ewa Maziarz - Czerniec	06-12-2026	13:30	15:00	01:30
43 z 50 Warsztaty praktyczne- analiza dokumentacji klientów	Zajęcia	Ewa Maziarz - Czerniec	12-12-2026	08:00	09:30	01:30
44 z 50 -	Przerwa	-	12-12-2026	09:30	09:45	00:15
45 z 50 Warsztaty praktyczne- analiza ryzyka kredytowego	Zajęcia	Ewa Maziarz - Czerniec	12-12-2026	09:45	11:15	01:30
46 z 50 -	Przerwa	-	12-12-2026	11:15	11:30	00:15
47 z 50 Warsztaty praktyczne- przygotowanie rekomendacji	Zajęcia	Ewa Maziarz - Czerniec	12-12-2026	11:30	13:00	01:30
48 z 50 -	Przerwa	-	12-12-2026	13:00	13:30	00:30
49 z 50 Warsztaty praktyczne- opracowanie decyzji kredytowych	Zajęcia	Ewa Maziarz - Czerniec	12-12-2026	13:30	14:30	01:00
50 z 50 -	Walidacja	-	18-12-2026	08:00	09:30	01:30

Podsumowanie

Rodzaj godzin	Liczba godzin
Suma godzin zegarowych usługi	50:00
w tym suma godzin zajęć	41:30
w tym suma godzin walidacji	01:30
w tym suma przerw	07:00
Suma godzin dydaktycznych bez przerw	57:15

Cennik

Cennik

Rodzaj ceny	Cena
Koszt przypadający na 1 uczestnika brutto	6 000,00 PLN
Podmiot uprawniony do zwolnienia z VAT na podstawie art. 43 ust. 1 ustawy o VAT	
Koszt przypadający na 1 uczestnika netto	6 000,00 PLN
Koszt osobogodziny brutto	120,00 PLN
Koszt osobogodziny netto	120,00 PLN
W tym koszt walidacji brutto	100,00 PLN
W tym koszt walidacji netto	100,00 PLN
W tym koszt certyfikowania brutto	0,00 PLN
W tym koszt certyfikowania netto	0,00 PLN

Liczba godzin usługi

Rodzaj godzin	Liczba godzin
Liczba godzin zegarowych usługi	50:00

Prowadzący

Liczba prowadzących: 1



1 z 1

Ewa Maziarz - Czerniec

Od 2011 r. do chwili obecnej rozwija kompetencje zawodowe w obszarze księgowości, kadr i płac oraz kontynuuje kształcenie na studiach wyższych.

W 2013 r. uzyskał Certyfikat Księgowego (nr z rejestru: 21/KSIĘGOWY/2013/02/48) wydany przez Stowarzyszenie Księgowych w Polsce.

W 2016 r. ukończył kurs „Kadry i Płace” organizowany przez Stowarzyszenie Księgowych w Polsce, a następnie uzyskał Certyfikat Specjalisty ds. Wynagrodzeń (nr z rejestru: 21/SPEC.ds.WYNAG./2016/07/11).

Systematycznie podnosi kwalifikacje zawodowe w zakresie rachunkowości, kadr oraz naliczania wynagrodzeń.

Informacje dodatkowe

Informacje o materiałach dla uczestników usługi

Każdy uczestnik otrzyma komplet materiałów szkoleniowych w **formie elektronicznej**, udostępnionych przed rozpoczęciem lub w trakcie realizacji usługi. Komplet materiałów obejmuje:

- skrypt szkoleniowy zawierający zagadnienia omawiane podczas zajęć,
- prezentację multimedialną wykorzystywaną podczas szkolenia,
- zestaw materiałów dotyczących analizy kredytowej klientów indywidualnych i przedsiębiorstw,
- przykładowe formularze i dokumentację wykorzystywaną w procesie kredytowym,
- arkusze do wykonywania analizy finansowej oraz obliczania wskaźników finansowych,
- zestaw ćwiczeń praktycznych i studiów przypadków,
- materiały przygotowujące do walidacji efektów uczenia się.

Materiały udostępniane są uczestnikom w formatach umożliwiających ich przeglądanie oraz wykorzystanie podczas zajęć zdalnych i pracy własnej.

Warunki uczestnictwa

Warunkiem uczestnictwa w szkoleniu jest:

- ukończenie 18 roku życia,
- posiadanie co najmniej wykształcenia średniego,
- podstawowa znajomość obsługi komputera i programów biurowych,
- znajomość podstaw matematyki i analizy danych,
- zainteresowanie tematyką finansów, bankowości lub analizy kredytowej,

Szkolenie nie wymaga wcześniejszego doświadczenia zawodowego w branży finansowej.

Warunki techniczne

Usługa realizowana jest w formie zdalnej w czasie rzeczywistym, z wykorzystaniem platformy umożliwiającej prowadzenie zajęć online oraz bezpośrednią komunikację prowadzącego z uczestnikami.

Uczestnik powinien posiadać:

- komputer, laptop lub tablet z dostępem do Internetu,
- stabilne połączenie internetowe,
- sprawny mikrofon i głośniki lub słuchawki,
- kamerę internetową umożliwiającą udział w zajęciach z włączonym obrazem, jeżeli jest wymagana,
- możliwość korzystania z przeglądarki internetowej oraz materiałów udostępnianych przez prowadzącego.

Zajęcia prowadzone są na żywo, z możliwością zadawania pytań, udziału w dyskusji oraz wykonywania ćwiczeń i zadań przewidzianych programem szkolenia. Materiały dydaktyczne są udostępniane uczestnikom w formie elektronicznej.

Kontakt



WIOLETA SYPIEŃ

E-mail wioletawachel@onet.pl

Telefon (+48) 506 741 023