



גיוס אשראי עסקי

קורס מקיף ומקצועי בגיוס אשראי ומימון עסקים פרקטיקה
CASE STUDY

הקורס ומטרותיו

קורס מנהל גיוס אשראי עסקי בכיר (M.U.C.S) – (MANAGER CREDIT SENIOR)
קו הגנה מקצועי, בניית תוכנית עסקית פתיחת חסמים בגיוס אשראי ומימון עסקים.

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים) (פטור מחובת רישוי)
התשפ"ב-2021

"אשראי צרכני" – מתן אשראי למי שהוא צרכן כהגדרתו בחוק הגנת התש"מ"א-1981
תוכנית עסקית | דירוג וסיכוני אשראי | אורות אדומים מימון יצירתי
"חוק איסור הלבנת הון" חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000
"חוק הבנקאות (רישוי)" חוק הבנקאות (רישוי) התש"מ"א-1981
חוק חיווי האשראי הבנקאי אפריל 2019 מאגר מרכזי
"חוק ניירות ערך" – חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968
אינטגרציה בגיוס אשראי הנגשת המידע בניית תמהיל מנצח

גיוס אשראי הינו אחד התחומים המורכבים בניהול פיננסי הטומן בחובו סיכונים על רקע משבר הקורונה, במציאות כלכלית של הישרדות יומיומית נמצאים עסקים רבים בלחץ תזרימי המונע מהם להתפתח, גיוס אשראי חכם מהווה מהלך קריטי לקידום כלכלי עסקי, מרבית העסקים בישראל אינם צורכים אשראי בתמהיל שתואם את צורכי האשראי שלהם וכך עוצרים את ההתקדמות העסקית

במסגרת קורס לימודי גיוס אשראי נחשפים כלים ושיטות מתקדמות למקבלי החלטות על פי אלו קריטריונים בוחנים את בקשת האשראי.

נכיר את כל שחקני האשראי, פתיחת חסמים ובירוקרטיה חילוץ וייצוג עסקים בעידן של ריבוי אפיקי אשראי.

ניהול אסטרטגיית גיוס אשראי מדיניות אשראי והתיאבון לסיכוני אשראי. בניית תוכנית עסקית, בקשת אשראי, תהליך בקשות אשראי, לבנקים ולגופי אשראי, קרנות מדינה. התאמת צרכי אשראי של החברה | עסק | בניית צרכים להון חוזר כושר החזר בניית פרופיל אשראי בקשת אשראי איכות הלווה הנגשת יתרונות וחסרונות מה קובע את דירוג האשראי! ניתוח דוחות כספיים מדדים שהבנקים וגופי האשראי בודקים חישוב כושר החזר, ערבות בעלים. סוגי ביטחונות חוב פתוח ומאזן בנקאי, הסרת שעבודים, למידת תהליך בחינת בקשות האשראי STUDY CASE, אומנות מו"מ תרגול תיקים, פתיחת חסמים, זיהוי אורות אדומים, בניית תמהיל אשראי בהתאמה לצורכי ארגון | עסק.

מטרת הקורס: קורס מנהל חתם גיוס אשראי בכיר לצורך הקניית ידע מקיף מקצועי GPS בסבך ריבוי אפיקי אשראי, ניהול משא ומתן מול גורמים במערכת הבנקאית, מתן כלים לגיבוש מדיניות אשראי ו"התיאבון" לסיכון אשראי, הובלת פרויקט חוצה ארגון באשראי, בחינת סוגי ההלוואות מה מתאים למה! ביטחונות ושעבודים, מימון יצירתי, שיפור דירוג אשראי.

הקניית כלים מקצועיים לניהול סיכוני אשראי: נלמד את התהליך משלב התכנון, על מנת לגייס אשראי חכם מהבנקים או מגופי אשראי חוץ בנקאי, קרנות בערבות מדינה, חב' כרטיסי האשראי, אשראי ממכשירי חיסכון בשוק ההון, הגורמים המאשרים כלים להנגשת המידע למקבלי החלטות מגוון סוגי ההלוואות זיהוי אורות אדומים סירובי בנק, נתייחס למקרי קצה ייחודיים.

קהל יעד ותנאי קבלה

רו"ח, מנהלי כספים, חשבים, יועצי מס, מנהלי אשראי, עו"ד, יועצים פיננסים, אנליסטים, למעוניינים לשדרג את הידע שלהם בענף.

לתלמידים שיהיו בזום ויראו מהבית יהיה חובה מצלמות פתוחות עם נראות ויזואלית

<p>התנהלות מול הבנקים ניתוח עסקים תוכנית עסקית</p> <ul style="list-style-type: none"> ניהול התקשורת השוטפת עם גופי האשראי בצורה שקופה ונכונה. מתי נדרש להציף מידע מהותי לבנק. גופי האשראי - שותפים של העסק? מהם האינטרסים המשותפים של גופי האשראי והעסק. ריביות שעולה פתרונות יצירתיים למבוי סתום דירוג אשראי אמצעים לשיפור 	<p>מבוא לשוק האשראי העסקי וגופי האשראי בישראל</p> <ul style="list-style-type: none"> מדוע עסקים נדרשים לאשראי האם מצוקה תזרימית מינוף עסקי הבנקים האלטרנטיבה הראשונה והטבעית לגיוס אשראי אשראי חוץ בנקאים נכיר את גופי האשראי החוץ בנקאי ההבדלים ביניהם קרנות אשראי ערבות המדינה עוגן, הסוכנות גיוון מקורות המימון כלים מעשיים
<p>הופעה בפגישות עסקיות עם גופי אשראי</p> <ul style="list-style-type: none"> תקשורת וניהול מצבי לחץ- שיפור ביצועים שפת גוף/ שיטות להעברת מסרים/ כלים לשכנוע כללים ליצירת פגישה עסקית מוצלחת עם הבנק גופי אשראי תרגול מעשי פגישה עסקית למקסום תוצאות במו"מ 	<p>אשראי אופטימאלי מימון יצירתי שיפור עמדות</p> <ul style="list-style-type: none"> למידת תהליך בחינת בקשות אשראי בבנקים ובגופי האשראי השונים מקורות המידע העומדים לרשות המנתח הפיננסי בגיוס אשראי כללים מנצחים בהגשת בקשת אשראי בצורה מקצועית הכנה היא המפתח להצלחה לקיחת חלק פעיל בהליך בחינת הבקשות בגופי האשראי
<p>סקירת סוגי האשראי והתאמתו לצורכי האשראי</p> <ul style="list-style-type: none"> התאמת תמהיל אשראי מקצועי ללקוח-הלוואות הון חוזר לעומת הלוואות להשקעה ריבית משתנה לעומת ריבית קבועה, הלוואות שפיצר לעומת קרן שווה ניתוח חלופות פיננסיות ויכולת השוואה ביניהן בחינת בטחונות ושעבודים 	<p>ערבות קרן עסקית תוכנית CHECKLIST מדינה</p> <ul style="list-style-type: none"> עיתוי הפנייה לבנק תהליך הגשת הבקשות איסוף חומרים בניית תוכנית עסקית ללקוח דוגמאות מהשטח תרגול שליחת הבקשה לגוף המתאם מול המדינה פגישה מול נציג עבודה מול הבנק שנבחר הגנה על התוכנית העסקית למידת תהליך בחינת האשראי בועדות מה קובע את דירוג אשראי
<p>ניהול אשראי לקוחות - בחינה, בקרה וניטור - פרקטיקה</p> <ul style="list-style-type: none"> הליך בחינת קווי אשראי ללקוחות העסק ארגון. יתרונות וחסרונות בביטוח אשראי לקוחות. כיצד ניהול אשראי לקוחות בצורה נכונה יגדיל את סיכויי ההצלחה לגיוס אשראי לחברה. התאמת צרכי האשראי בחינת צרכים להון חוזר, איכות הלווה. חוק חיווי האשראי הבנקאי אפריל 2019 מאגר מרכזי כל בנק יכול לראות את המידע הבנקאי של הלקוח בצורה מקיפה מהו חווי אשראי, מהו דווח אשראי מה ניתן לעשות עם נתוני האשראי מה עומק המידע של הנתונים שמועברים ללשכת אשראי ולגופי מימון מה הזכויות של מבקש האשראי מהמערכת 	<p>ניתוח דוחות כספיים מדדים שגופי האשראי בודקים</p> <ul style="list-style-type: none"> מה הם המדדים שהבנקים וגופי האשראי בודקים דווח רווח והפסד, דגשים במאזן, מדד פיננסי ריווחיות EBITDA חישוב כושר החזר יחס כסוי חוב יחס שירות החוב תפיסות שגויות לגבי מינוף בנקאין איתנות פיננסית
<p>כלים מעשיים לגיבוש מדיניות אשראי עפ"י צורכי הלקוח</p> <ul style="list-style-type: none"> מינימום ריביות ועמלות ומינימום ביטחונות סוגי הלוואות ואשראי ביטחות ושעבודים, ערבויות בחינת צרכים להון חוזר חישוב כושר החזר הרכב אשראי מנצח, הכנת בקשת אשראי העלת דירוג האשראי מו"מ מול הבנקים הלוואות בערבות מדינה בניית תוכנית עסקית STUDY CASE תרגול תיקים מעשיים. 	<p>כלים מתקדמים דוחות אקסל טפסים לנגישות המידע</p> <ul style="list-style-type: none"> הסוגיות העיקריות לקבלת החלטות אשראי מושכלות אפיון והטמעת מיומנות פורצת דרך בניהול בקשות אשראי הכרת שחקני האשראי תכנון אשראי ניתוח נתונים פיננסיים ליווי גיוס לקוחות עסקיים חישוב שכ"ט יועץ מנהל חתם אשראי ניהול אסטרטגיית חיתום אשראי כתיבת בקשות אשראי בכל הערוצים

מסלולי לימוד

- **מתכונת:** למידה פרונטלית / למידה מקווננת (זום).
- **מיקום:** תל אביב (כיכר המדינה) / למידה מקווננת (זום)
- **מסלול ערב:** אחת לשבוע - 20:30-17:30

* המכללה שומרת לעצמה את מלוא הזכות להוסיף ימי לימוד, לשנות חלק מתכני הקורס והרכב המרצים, עפ"י שיקול דעתה המלא ובהתאם להתקדמות הכיתה, תוך הקפדה על היקף שעות הלימוד.