*Załącznik nr 1.5 do Zarządzenia Rektora UR nr 12/2019*

**SYLABUS**

**dotyczy cyklu kształcenia**2021-2024

Rok akademicki: 2023/2024

1. Podstawowe informacje o przedmiocie

|  |  |
| --- | --- |
| Nazwa przedmiotu | Bankowe metody oceny zdolności kredytowej przedsiębiorstwa |
| Kod przedmiotu\* | E/I/EP/C-1.7b |
| Nazwa jednostki prowadzącej kierunek | Kolegium Nauk Społecznych |
| Nazwa jednostki realizującej przedmiot | Instytut Ekonomii i Finansów KNS |
| Kierunek studiów | Ekonomia |
| Poziom studiów | Pierwszego stopnia |
| Profil | Ogólnoakademicki |
| Forma studiów | Stacjonarne |
| Rok i semestr/y studiów | III/5 |
| Rodzaj przedmiotu | Specjalnościowy do wyboru |
| Język wykładowy | polski |
| Koordynator | prof. dr hab. Jerzy Kitowski |
| Imię i nazwisko osoby prowadzącej / osób prowadzących | prof. dr hab. Jerzy Kitowski, dr Wojciech Lichota |

\* *opcjonalni*e, *zgodnie z ustaleniami w Jednostce*

1.1. Formy zajęć dydaktycznych, wymiar godzin i punktów ECTS

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Semestr  (nr) | Wykł. | Ćw. | Konw. | Lab. | Sem. | ZP | Prakt. | Inne (jakie?) | **Liczba pkt. ECTS** |
| 5 | 15 | 30 |  |  |  |  |  |  | **4** |

1.2. Sposób realizacji zajęć

× zajęcia w formie tradycyjnej lub z wykorzystaniem platformy MS Teams

☐ zajęcia realizowane z wykorzystaniem metod i technik kształcenia na odległość

1.3. Forma zaliczenia przedmiotu (z toku) (egzamin, zaliczenie z oceną, zaliczenie bez oceny)

Wykład egzamin   
Ćwiczenia zaliczenie z oceną

2. Wymagania wstępne

|  |
| --- |
| Biegła znajomość analizy finansowej przedsiębiorstwa oraz rachunkowości finansowej. |

3. cele, efekty uczenia się, treści Programowe i stosowane metody Dydaktyczne

3.1. Cele przedmiotu

|  |  |
| --- | --- |
| C1 | Nabycie umiejętności prawidłowego stosowania bankowych metod oceny zdolności kredytowej przedsiębiorstwa |
| C2 | Nabycie umiejętności weryfikowania wiarygodności diagnostycznej bankowych metod oceny zdolności kredytowej. |

**3.2. Efekty uczenia się dla przedmiotu**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| EK (efekt uczenia się) | Treść efektu uczenia się zdefiniowanego dla przedmiotu | Odniesienie do efektów kierunkowych [[1]](#footnote-1) |
| EK­\_01 | Posiada wiedzę na temat możliwości stosowania różnych narzędzi analitycznych do gromadzenia, przetwarzania i udostępniania informacji niezbędnych do rozwiązywania problemów ekonomicznych. | K\_W01  K\_W09 |
| EK\_02 | Potrafi zastosować bankowe metody oceny zdolności kredytowej do oceny ryzyka upadłości przedsiębiorstwa | K\_U02  K\_U04 |
| EK\_03 | Potrafi zastosować metody bankowe oceny zdolności kredytowej, z zachowaniem kryterium uwzględnienia specyfiki branżowej badanego przedsiębiorstwa | K\_U06 |
| EK\_04 | Potrafi zweryfikować wiarygodność wykorzystanych metod bankowych za pomocą modeli dyskryminacyjnych, logitowych oraz probitowych. | K\_U08 |
| EK\_05 | Jest otwarty na korzystanie z bankowych narzędzi analizy zdolności kredytowej i rozwiązywania problemów decyzyjnych oraz ma świadomość konieczności doskonalenia nabytych umiejętności w tym zakresie. | K\_K01  K\_K02 |

**3.3. Treści programowe**

1. Problematyka wykładu

|  |
| --- |
| Treści merytoryczne |
| Ryzyko bankowe  - pojęcie ryzyka bankowego i jego rodzaje,  - przyczyny powstawania ryzyka w działalności bankowej oraz sposoby ograniczania. |
| Ryzyko kredytowe przedsiębiorstw  - pojęcie i klasyfikacja ryzyka kredytowego,  - instrumenty zarządzania ryzykiem kredytowym,  - klasyfikacja metod oceny zdolności kredytowej,  - monitoring i windykacja należności bankowych. |
| Metoda punktowej oceny ryzyka bankowego |
| * Metody oceny zdolności kredytowej przedsiębiorstwa wybranych banków * Skwantyfikowana metoda oceny kondycji finansowej * Metoda BOŚ S.A. * Metoda BPH S.A. * Metoda BSK ING S.A. * Metoda PeKaO S.A. |
| Ocena wiarygodności diagnostycznej bankowych metod oceny kondycji finansowej firmy |

1. Problematyka ćwiczeń audytoryjnych, konwersatoryjnych, laboratoryjnych, zajęć praktycznych

|  |
| --- |
| Treści merytoryczne |
| Ryzyko bankowe – klasyfikacja, strategie zarządzania |
| Ryzyko kredytowe przedsiębiorstw (pojęcie i klasyfikacja ryzyka kredytowego, - instrumenty zarządzania ryzykiem kredytowym, klasyfikacja metod oceny zdolności kredytowej, monitoring i windykacja należności bankowych, determinanty doboru metody oceny zdolności kredytowej). |
| Metody punktowe oceny ryzyka bankowego ( scoring kredytowy jako ilościowa ocena ryzyka kredytowego, metody analizy danych stosowane w scoringu kredytowym, budowa modelu scoringowego i jego ocena) |
| Metody oceny zdolności kredytowej przedsiębiorstwa wybranych banków |
| Zrównoważona karta wyników *(Balanced Scorecard)* |
| Metody weryfikacji wiarygodności diagnostycznej bankowych metod oceny zdolności kredytowej |

3.4. Metody dydaktyczne

Wykład: wykład problemowy z prezentacją multimedialną.

Ćwiczenia: analiza tekstów z dyskusją, metoda projektów (projekt badawczy, wdrożeniowy, praktyczny), praca w grupach (rozwiązywanie zadań, dyskusja), gry dydaktyczne.

Możliwość wykorzystanie platformy MS Teams.

4. METODY I KRYTERIA OCENY

4.1. Sposoby weryfikacji efektów uczenia się

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Symbol efektu | Metody oceny efektów uczenia się  (np.: kolokwium, egzamin ustny, egzamin pisemny, projekt, sprawozdanie, obserwacja w trakcie zajęć) | Forma zajęć dydaktycznych  (w, ćw, …) |
| ek\_01 | egzamin pisemny, kolokwium | wykład, ćwiczenia |
| Ek\_02 | egzamin pisemny, kolokwium | wykład, ćwiczenia |
| ek\_03 | egzamin pisemny,, kolokwium, projekt | wykład, ćwiczenia |
| ek\_04 | egzamin pisemny,, kolokwium, projekt | wykład, ćwiczenia |
| ek\_05 | obserwacja postawy podczas ćwiczeń, projekt | ćwiczenia |

4.2. Warunki zaliczenia przedmiotu (kryteria oceniania)

|  |
| --- |
| Ćwiczenia:   * uzyskanie ocen pozytywnych z 2 kolokwiów oraz wykonanie i zaliczenie pracy projektowej.   Ocena 3,0 wymaga zdobycia 51% maksymalnej ilości punktów przypisanych przez prowadzących zajęcia do poszczególnych prac i aktywności składających się na zaliczenie przedmiotu.  Egzamin:  - poprawne rozwiązanie trzech spośród pięciu zadań |

**5. CAŁKOWITY NAKŁAD PRACY STUDENTA POTRZEBNY DO OSIĄGNIĘCIA ZAŁOŻONYCH EFEKTÓW W GODZINACH ORAZ PUNKTACH ECTS**

|  |  |
| --- | --- |
| **Forma aktywności** | **Średnia liczba godzin na zrealizowanie aktywności** |
| Godziny kontaktowe wynikające z harmonogramu studiów | 45 |
| Inne z udziałem nauczyciela akademickiego  (udział w konsultacjach, egzaminie) | 5 |
| Godziny niekontaktowe – praca własna studenta (przygotowanie do zajęć, zaliczenia, napisanie pracy zaliczeniowej) | 50 |
| SUMA GODZIN | 100 |
| **SUMARYCZNA LICZBA PUNKTÓW ECTS** | **4** |

*\* Należy uwzględnić, że 1 pkt ECTS odpowiada 25-30 godzin całkowitego nakładu pracy studenta.*

6. PRAKTYKI ZAWODOWE W RAMACH PRZEDMIOTU

|  |  |
| --- | --- |
| wymiar godzinowy | - |
| zasady i formy odbywania praktyk | - |

7. LITERATURA

|  |
| --- |
| Literatura podstawowa:   1. Bankowość: Podręcznik akademicki, pod red. W. L. Jaworskiego, Poltext, Warszawa 2005. 2. Ryżewska S., Bankowa analiza przedsiębiorstwa na potrzeby oceny ryzyka kredytowego. BODiE, Poznań 2009. 3. Lichota W., Polskie specjalne strefy ekonomiczne - Efekty finansowe, Wydawnictwo Wyższej Szkoły Biznesu i Przedsiębiorczości w Ostrowcu Świętokrzyskim, Ostrowiec Świętokrzyski 2019. |
| Literatura uzupełniająca:   1. Krasodomska J., Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w bankach, PWE, Warszawa 2008. 2. Zaleska M., Ocena ekonomiczno-finansowa przedsiębiorstwa przez analityka bankowego (wyd. II poprawione i rozszerzone), Oficyna Wydawnicza SGH, Warszawa 2012. 3. Matuszyk A., Credit scoring, CeDeWu, Warszawa 2018. 4. Kitowski J., Próba oceny wiarygodności diagnostycznej bankowych metod badania kondycji finansowej przedsiębiorstw [w:] Finanse – nowe wyzwania teorii i praktyki. Finanse przedsiębiorstw (pod red. S. Wrzoska). „Prace Naukowe Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu” nr 172. Wyd. Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu, Wrocław 2011, s. 351-364. 5. Kitowski J., Metodyczne aspekty kryteriów bankowej oceny kondycji finansowej przedsiębiorstwa [w:] „Prace Naukowe Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu” nr 158, Zarządzanie finansami firm – teoria i praktyka (pod red. B. Bernasia i A. Kopińskiego). Wyd. Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu, Wrocław 2011, s. 205-220. 6. Nowak M., Ocena zdolności kredytowej i ryzyka kredytowego – poradnik bankowca. Wydawnictwo BODiE. Poznań 2002. |

Akceptacja Kierownika Jednostki lub osoby upoważnionej

1. W przypadku ścieżki kształcenia prowadzącej do uzyskania kwalifikacji nauczycielskich uwzględnić również efekty uczenia się ze standardów kształcenia przygotowującego do wykonywania zawodu nauczyciela. [↑](#footnote-ref-1)