**SYLABUS**

**dotyczy cyklu kształcenia** 2018-2021

1. PODSTAWOWE INFORMACJE O PRZEDMIOCIE/MODULE

|  |  |
| --- | --- |
| Nazwa przedmiotu/ modułu | Metody scoringowe w ocenie ryzyka kredytowego |
| Kod przedmiotu/ modułu\* | FiR/I/FiB/C.5 |
| Wydział (nazwa jednostki prowadzącej kierunek) | Wydział Ekonomii |
| Nazwa jednostki realizującej przedmiot | Katedra Finansów |
| Kierunek studiów | Finanse i rachunkowość |
| Poziom kształcenia | I stopień |
| Profil | ogólnoakademicki |
| Forma studiów | stacjonarne |
| Rok i semestr studiów | III/5 |
| Rodzaj przedmiotu | specjalnościowy |
| Język wykładowy | polski |
| Koordynator | dr hab. Jerzy Kitowski, prof. UR |
| Imię i nazwisko osoby prowadzącej / osób prowadzących | dr hab. Jerzy Kitowski, prof. UR |

\* *- zgodnie z ustaleniami na Wydziale*

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 | 15 |  |  |  |  |  |  | 3 |

1.2. Sposób realizacji zajęć

x zajęcia w formie tradycyjnej

☐ zajęcia realizowane z wykorzystaniem metod i technik kształcenia na odległość

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

zaliczenie z oceną

2.WYMAGANIA WSTĘPNE

|  |
| --- |
| Student powinien posiadać wiedzę z bankowości, finansów przedsiębiorstwa, analizy finansowej oraz z rachunkowości finansowej . Ponadto wymagana jest znajomość aktualnych wydarzeń ze sfery biznesu i gospodarki. |

3. CELE, EFEKTY KSZTAŁCENIA , TREŚCI PROGRAMOWE I STOSOWANE METODY DYDAKTYCZNE

3.1 Cele przedmiotu/modułu

|  |  |
| --- | --- |
| C1 | Zapoznanie studentów z kategoriami, prawami, metodami oraz narzędziami analizy ekonomiczno-finansowej. |
| C2 | Wypracowanie umiejętności oceny i interpretacji danych mikro i makroekonomicznych, swobodnego posługiwania się podstawowymi terminami analizy finansowej, poprawnego stosowania narzędzi analizy finansowej, interpretacji danych finansowych i wykorzystania ich w zarządzaniu przedsiębiorstwem. |
| C3 | Wypracowanie umiejętności samodzielnego, twórczego myślenia poprzez konfrontowanie ujęcia modelowego (teoretycznego) w analizie finansowej przedsiębiorstwa i ze zdarzeniami zachodzącymi w polskiej gospodarce. |
| C4 | Motywowanie do formułowania własnych ocen i poglądów, kształtowanie umiejętności korzystania z literatury przedmiotu oraz jej oceny krytycznej. |

**3.2 Efekty kształcenia dla przedmiotu/ modułu** (*wypełnia koordynator*)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| EK (efekt kształcenia) | Treść efektu kształcenia zdefiniowanego dla przedmiotu (modułu) | Odniesienie do efektów kierunkowych (KEK) |
| EK\_01 | Analizuje podstawowe kategorie finansów i problemy z zakresu analizy finansowej, wykorzystuje narzędzia analizy finansowej w ocenie przedsiębiorstwa, interpretuje wzajemne powiązania i zależności pomiędzy zjawiskami finansowymi zachodzącymi w przedsiębiorstwie, objaśnia konsekwencje podejmowanych decyzji. | K\_W07  K\_W08  K\_W11 |
| EK\_02 | Wykorzystuje wiedzę teoretyczną dotyczącą finansów przedsiębiorstw w praktyce, przewiduje konsekwencje zmian w otoczeniu makroekonomicznym i społecznym dla finansów przedsiębiorstw, przedstawia opinię na temat powiązań finansowych występujących w przedsiębiorstwie, pozyskuje i analizuje dane finansowe przedsiębiorstwa, wykorzystuje zdobytą wiedzę na temat kondycji finansowej podmiotu w procesie poszukiwania optymalnych sposobów jej poprawy w przyszłości | K\_U01  K\_U08  K\_U09 |
| EK\_03 | Zachowuje krytycyzm i niezależność myślenia w ocenie analizowanych problemów, potrafi myśleć i działać w sposób przedsiębiorczy, prawidłowo identyfikuje i rozstrzyga dylematy związane z podejmowaniem decyzji w obszarze finansów przedsiębiorstwa. | K\_K04  K\_K06 |

**3.3 Treści programowe** (*wypełnia koordynator)*

1. Problematyka wykładu

|  |
| --- |
| Treści merytoryczne |
| Klasyfikacja metod oceny ryzyka kredytowego. Zdolność kredytowa przedsiębiorstwa a jego zdolność płatnicza i kondycja finansowa. |
| Punktowa metoda oceny ryzyka kredytowego. |
| Zmodyfikowana metoda oceny ryzyka kredytowego – na przykładzie metody wybranego banku. |
| Metoda *Data Envelopment Analysis* (DEA). |
| Zastosowanie modeli dyskryminacyjnych w badaniu ryzyka kredytowego przedsiębiorstwa. |
| Zastosowanie modeli logitowych w badaniu ryzyka kredytowego przedsiębiorstwa. |
| Klasyfikacja metod oceny ryzyka kredytowego według ich wiarygodności diagnostycznej. |

1. Problematyka ćwiczeń audytoryjnych

|  |
| --- |
| Treści merytoryczne |
| Przykłady zastosowań punktowej metody oceny ryzyka kredytowego z uwzględnieniem kryterium specyfiki sektorowej badanego przedsiębiorstwa. |
| Zastosowanie zmodyfikowanej metody oceny ryzyka kredytowego – na przykładzie metody wybranego banku. |
| Zastosowanie metody *Data Envelopment Analysis* (DEA) i jej modyfikacji |
| Zastosowanie modeli dyskryminacyjnych w badaniu ryzyka kredytowego przedsiębiorstwa. |
| Zastosowanie modeli logitowych w badaniu ryzyka kredytowego przedsiębiorstwa. |
| Klasyfikacja metod oceny ryzyka kredytowego według ich wiarygodności diagnostycznej. |

3.4 Metody dydaktyczne

Wykład z prezentacją multimedialną

Ćwiczenia: dyskusja, analiza i interpretacja danych finansowych, rozwiązywanie zadań i praca w grupach

4. METODY I KRYTERIA OCENY

4.1 Sposoby weryfikacji efektów kształcenia

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Symbol efektu | Metody oceny efektów kształcenia | Forma zajęć dydaktycznych |
| ek\_01 | kolokwium, praca grupowa, obserwacja w trakcie zajęć, projekt zaliczeniowy | wykład, ćwiczenia |
| ek\_02 | kolokwium, praca grupowa, obserwacja w trakcie zajęć, projekt zaliczeniowy | wykład, ćwiczenia |
| ek\_03 | praca grupowa, obserwacja w trakcie zajęć | ćwiczenia |

4.2 Warunki zaliczenia przedmiotu (kryteria oceniania)

|  |
| --- |
| Ćwiczenia:   * 1 kolokwium, * 1 praca zespołowa, * ocena aktywności i przygotowania do zajęć na podstawie zadanej literatury.   Wykład:   * projekt zaliczeniowy (zastosowanie konkretnej metody oceny ryzyka kredytowego).   Ocena 3,0 wymaga zdobycia 51% maksymalnej liczby punktów przypisanych przez prowadzących zajęcia do poszczególnych prac i aktywności składających się na zaliczenie przedmiotu. |

**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 planu studiów | 30 |
| Inne z udziałem nauczyciela  (udział w konsultacjach) | 4 |
| Godziny niekontaktowe – praca własna studenta (przygotowanie do zajęć) | 41 |
| SUMA GODZIN | **75** |
| **SUMARYCZNA LICZBA PUNKTÓW ECTS** | **3** |

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

6. PRAKTYKI ZAWODOWE W RAMACH PRZEDMIOTU/ MODUŁU

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

7. LITERATURA

|  |
| --- |
| Literatura podstawowa:   1. Kitowski J., Metody dyskryminacyjne jako instrument oceny zagrożenia upadłością przedsiębiorstwa, Wydawnictwo Uniwersytetu Rzeszowskiego, Rzeszów 2015. 2. Ryżewska S., Bankowa analiza przedsiębiorstwa na potrzeby oceny ryzyka kredytowego, Wydawnictwo Bankowy Ośrodek Doradztwa i Edukacji, Poznań 2009. |
| Literatura uzupełniająca:   1. Antonowicz P., Metody oceny i prognoza kondycji ekonomiczno-finansowej przedsiębiorstw, ODiDK, Gdańsk 2007. 2. Kowalak R., .Ocena kondycji finansowej przedsiębiorstwa, ODiDK, Gdańsk 2008. 3. Zaleska M., Ocena kondycji finansowej przedsiębiorstwa przez analityka bankowego, Oficyna Wydawnicza SGH, Warszawa 2012. |