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

**SYLABUS**

**dotyczy cyklu kształcenia****2022-2024**

Rok akademicki 2023/2024

1. Podstawowe informacje o przedmiocie

|  |  |
| --- | --- |
| Nazwa przedmiotu | Metody oceny zdolności kredytowej przedsiębiorstwa |
| Kod przedmiotu\* | FiR/II/BiDF/C.7 |
| Nazwa jednostki prowadzącej kierunek | Kolegium Nauk Społecznych |
| Nazwa jednostki realizującej przedmiot | Instytut Ekonomii i Finansów, KNS |
| Kierunek studiów | Finanse i Rachunkowość |
| Poziom studiów | drugi |
| Profil | ogólnoakademicki |
| Forma studiów | stacjonarne |
| Rok i semestr/y studiów | II / 3 |
| Rodzaj przedmiotu | specjalnościowy |
| Język wykładowy | polski |
| Koordynator | dr Wojciech Lichota |
| Imię i nazwisko osoby prowadzącej / osób prowadzących | mgr Rafał Pitera |

\* *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** |
| 53 | 15 | 15 |  |  |  |  |  |  | **4** |

1.2. Sposób realizacji zajęć

☑ zajęcia w formie tradycyjnej

☐ zajęcia realizowane z wykorzystaniem metod i technik kształcenia na odległość

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

Ćwiczenia: kolokwium zaliczeniowe

Wykłady: Egzamin

2.Wymagania wstępne

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

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

3.1 Cele przedmiotu

|  |  |
| --- | --- |
| C1 | Zapoznanie studentów z kategoriami, prawami i metodą oraz narzędziami analizy ekonomiczno-finansowej. |
| C2 | Wypracowanie umiejętności oceny i interpretacji danych finansowych w zakresie posługiwania się narzędziami analizy finansowej, ich poprawnego stosowania dla oceny zdolności kredytowej i oceny finansowej przedsiębiorstw. |
| 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 |

**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 | Charakteryzuje podstawowe kategorie finansów, problemy z zakresu analizy finansowej, narzędzia analizy finansowej wykorzystywane w ocenie przedsiębiorstwa. Zna zasady tworzenia oraz metody rachunku kosztów, przychodów i ryzyka w jednostce. Zna zasady funkcjonowania przedsiębiorstw oraz zarządzania nimi. Interpretuje wzajemne powiązania i zależności pomiędzy zjawiskami finansowymi zachodzącymi w przedsiębiorstwie, konsekwencje podejmowanych decyzji. Zna oraz potrafi wykorzystać instrumenty finansowe w oparciu o rachunek ekonomiczny przy podejmowaniu decyzji z zakresu zarządzania finansami. | K\_W05  K\_W07  K\_W08 |
| EK\_02 | Łączy wiedzę teoretyczną i praktyczną dotyczącą finansów przedsiębiorstwa, przy wykorzystaniu narzędzi i metod analizy finansowej. Potrafi na podstawie sprawozdań finansowych i dokumentów uzupełniających składanych w bankach i instytucjach pożyczkowych oceniać potencjalna zdolność kredytową przedsiębiorstw aplikujących o zewnętrzne dofinansowanie. W szerszym kontekście , potrafi przeprowadzać pogłębioną analizę sytuacji finansowej różnego rodzaju przedsiębiorstw. | K\_U03  K\_U06  K\_U07 |
| EK\_03 | Zachowuje krytycyzm i niezależność myślenia w ocenie analizowanych problemów i podejmowanych decyzji w obszarze finansowym. | K\_K01  K\_K02  K\_K04 |

**3.3Treści programowe**

1. Problematyka wykładu

|  |
| --- |
| Treści merytoryczne |
| Klasyfikacja syntetycznych metod oceny zdolności kredytowej przedsiębiorstwa. |
| Metoda skwantyfikowana oceny zdolności kredytowej przedsiębiorstwa. |
| Metoda oceny zdolności kredytowej – na przykładzie metody Banku PKO BP. |
| Metoda oceny zdolności kredytowej – na przykładzie metody Banku PKO BP – wariant dla spółdzielni mieszkaniowej. |
| Metoda oceny zdolności kredytowej -na przykładzie Banku PeKaO S.A. |
| Metoda oceny zdolności kredytowej – na przykładzie metody Banku Ochrony Środowiska S.A. |
| Metoda oceny zdolności kredytowej – na przykładzie metody Podkarpackiego Banku Spółdzielczego. |

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

|  |
| --- |
| Treści merytoryczne |
| Zastosowanie metody skwantyfikowanej oceny zdolności kredytowej przedsiębiorstwa. |
| Zastosowanie metody oceny zdolności kredytowej – na przykładzie metody Banku PKO BP. |
| Zastosowanie metody oceny zdolności kredytowej – na przykładzie metody Banku PKO BP – wariant dla spółdzielni mieszkaniowej. |
| Zastosowanie metody oceny zdolności kredytowej -na przykładzie Banku PeKaO S.A. |
| Zastosowanie metody oceny zdolności kredytowej – na przykładzie metody Banku Ochrony Środowiska S.A. |
| Zastosowanie metody oceny zdolności kredytowej – na przykładzie metody Podkarpackiego Banku Spółdzielczego. |

3.4 Metody dydaktyczne

Wykład z prezentacją multimedialną, metody kształcenia na odległość

Ćwiczenia: analiza i interpretacja dokumentów finansowych, rozwiązywanie zadań i praca w grupach, metody kształcenia na odległość.

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 | kolokwium, praca grupowa, obserwacja w trakcie zajęć, egzamin pisemny | wykład, ćwiczenia |
| Ek\_ 02 | kolokwium, praca grupowa, obserwacja w trakcie zajęć, egzamin pisemny | 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.   Wykłady:  egzamin pisemny składający się z części opisowej i zadaniowej  Ocena 4,0 wymaga zdobycia 75% maksymalnej ilości 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 godzinna zrealizowanie aktywności** |
| Godziny kontaktowe wynikające z harmonogramu studiów | 30 |
| Inne z udziałem nauczyciela akademickiego  (udział w konsultacjach, egzaminie) | 4 |
| Godziny niekontaktowe – praca własna studenta (przygotowanie do zajęć- 30, zaliczenia - 30, napisanie pracy zaliczeniowej - 6) | 66 |
| 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. 4. Lichota W., Rabiej E., Pitera R., Analiza finansowa przedsiębiorstw wybranych sektorów ze szczególnym uwzględnieniem zagrożenia upadłością, CeDeWu, Warszawa 2021. |
| 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)