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

**SYLABUS**

**dotyczy cyklu kształcenia**2019-2022

Rok akademicki 2021/2022

1. Podstawowe informacje o przedmiocie

|  |  |
| --- | --- |
| Nazwa przedmiotu | Metody scoringowe w ocenie ryzyka kredytowego |
| Kod przedmiotu\* | FiR/I/FiB/C.5 |
| Nazwa jednostki prowadzącej kierunek | Kolegium Nauk Społecznych |
| Nazwa jednostki realizującej przedmiot | Instytut Ekonomii i Finansów, KNS |
| Kierunek studiów | Finanse i Rachunkowość |
| Poziom studiów | pierwszy |
| Profil | ogólnoakademicki |
| Forma studiów | stacjonarne |
| Rok i semestr/y studiów | III / 5 |
| Rodzaj przedmiotu | specjalnościowy |
| Język wykładowy | polski |
| Koordynator | dr Wojciech Lichota |
| Imię i nazwisko osoby prowadzącej / osób prowadzących | 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 | 15 |  |  |  |  |  |  | **3** |

1.2. Sposób realizacji zajęć

X zajęcia w formie tradycyjnej, z możliwością realizowania przy pomocy 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)

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 uczenia się , treści Programowe i stosowane metody Dydaktyczne

3.1 Cele przedmiotu

|  |  |
| --- | --- |
| 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 uczenia się dla przedmiotu**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| EK (efekt uczenia się) | Treść efektu uczenia się zdefiniowanego dla przedmiotu | Odniesienie do efektów kierunkowych [[1]](#footnote-1) |
| 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 |

**3.3Treści programowe**

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, konwersatoryjnych, laboratoryjnych, zajęć praktycznych

|  |
| --- |
| 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: wykład z prezentacją multimedialną, metody kształcenia na odległość.

Ćwiczenia: dyskusja, analiza i interpretacja danych finansowych oraz, praca zespołowa i rozwiązywanie zadań, 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, 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, * projekt zaliczeniowy (zastosowanie konkretnej metody oceny ryzyka kredytowego.   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- 20, egzaminu - 15, napisanie projektu zalieczniowego - 6) | 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

|  |  |
| --- | --- |
| 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. 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. 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. |

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)