**SYLABUS**

**dotyczy cyklu kształcenia** 2018-2020

1. PODSTAWOWE INFORMACJE O PRZEDMIOCIE/MODULE

|  |  |
| --- | --- |
| Nazwa przedmiotu/ modułu | Metody oceny zdolności kredytowej przedsiębiorstwa |
| Kod przedmiotu/ modułu\* | FiR/II/BiDF/C.7 |
| Wydział (nazwa jednostki prowadzącej kierunek) | Wydział Ekonomii |
| Nazwa jednostki realizującej przedmiot | Katedra Finansów i Rachunkowości |
| Kierunek studiów | Finanse i rachunkowość |
| Poziom kształcenia | II stopień |
| Profil | ogólnoakademicki |
| Forma studiów | stacjonarne |
| Rok i semestr studiów | II/3 |
| Rodzaj przedmiotu | specjalnościowy |
| Język wykładowy | polski |
| Koordynator | prof. dr hab. Jerzy Kitowski |
| Imię i nazwisko osoby prowadzącej / osób prowadzących | prof. dr hab. Jerzy Kitowski |

\* *- 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** |
| 3 | 15 | 15 |  |  |  |  |  |  | 4 |

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)

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 KSZTAŁCENIA , TREŚCI PROGRAMOWE I STOSOWANE METODY DYDAKTYCZNE

3.1 Cele przedmiotu/modułu

|  |  |
| --- | --- |
| 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  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 | Charakteryzuje podstawowe kategorie finansów, problemy z zakresu analizy finansowej, narzędzia analizy finansowej wykorzystywane w ocenie przedsiębiorstwa. Interpretuje wzajemne powiązania i zależności pomiędzy zjawiskami finansowymi zachodzącymi w przedsiębiorstwie, konsekwencje podejmowanych decyzji. | K\_W07  K\_W08  K\_W09 |
| 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 |

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

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

|  |
| --- |
| 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.

Ćwiczenia: analiza i interpretacja dokumentów 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, 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.   Wykład:   * egzamin pisemny składający się z części opisowej i zadaniowej.   Ocena 3,0 wymaga zdobycia 51% 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 godzin na zrealizowanie aktywności** |
| Godziny kontaktowe wynikające z planu studiów | 30 |
| Inne z udziałem nauczyciela  (udział w konsultacjach, egzaminie) | 6 |
| Godziny niekontaktowe – praca własna studenta (przygotowanie do zajęć, kolokwium i egzaminu) | 64 |
| 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/ MODUŁU

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

7. LITERATURA

|  |
| --- |
| Literatura podstawowa:   1. Capiga M., Działalność kredytowa monetarnych instytucji finansowych, Difin, Warszawa 2006. 2. Ryżewska S., Bankowa analiza przedsiębiorstwa na potrzeby oceny ryzyka kredytowego, Wyd. Bankowy Ośrodek Doradztwa i Edukacji, Poznań 2009. |
| Literatura uzupełniająca:   1. Nowak M., Ocena zdolności kredytowej i ryzyka kredytowego, BODiE, Poznań 2002. 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. |