

16. Metody oceny zdolności kredytowej przedsiębiorstwa

Kod przedmiotu		Nazwa przedmiotu	Metody oceny zdolności kredytowej przedsiębiorstwa	
Kierunek			Finanse i rachunkowość - studia drugiego stopnia	
Rodzaj przedmiotu lub modułu			C. Moduł kształcenia kierunkowego	
Profil kształcenia (studiów)	praktyczny			
Semestr	3			
Osoba koordynująca przedmiot				
Osoby prowadzące zajęcia				
Język prowadzenia zajęć	Język polski			
Wymiar godzinowy zajęć i pracy studenta				
		Stacjonarne	Niestacjonarne	
1. Wykłady (wspólny udział nauczycieli akademickich i studentów)		15	9	
2. Inne formy (wspólny udział nauczycieli akademickich i studentów)		45	27	
	Razem 1+2	60	36	
3. Praktyki (realizowane samodzielnie przez studentów)		—	—	
4. Praca własna studenta (w tym prace domowe i projektowe, przygotowanie się do zaliczenia/egzaminu)		15	39	
	Razem 3+4	15	39	
	SUMA 1+2+3+4	75	75	
	Łącznie punktów ECTS wg planu studiów	3	3	
Wymagania wstępne i dodatkowe				
Poznana problematyka zarządzania organizacjami gospodarczymi. Podstawy finansów.				
Opis efektów uczenia się dla przedmiotu				
	OPIS PRZEDMIOTOWEGO EFEKTU UCZENIA SIĘ		SYMBOL EKK (odniesienie do kierunkowych efektów uczenia)	

		się)
	ma wiedzę – zna i rozumie:	Kod efektu kierunkowego
	w pogłębionym stopniu wybrane procesy, fakty oraz metody i teorie, stanowiące zaawansowaną wiedzę ogólną z finansów	FR.II_W01
	główne tendencje rozwojowe finansów	FR.II_W03
	ma następujące umiejętności – potrafi, umie:	
	formułować i rozwiązywać problemy oraz wykonywać zadania typowe dla działalności zawodowej w zakresie oceny zdolności kredytowej przedsiębiorstwa	FR.II_U03
	formułować i testować hipotezy związane z oceną zdolności kredytowej przedsiębiorstwa	FR.II_U04
	stosować w działalności zawodowej zasady, metody i techniki oceny zdolności kredytowej przedsiębiorstwa	FR.II_U06 FR.II_U09
	posiada następujące kompetencje społeczne – ma świadomość i jest gotów do:	
	krytycznej oceny posiadanej wiedzy i odbieranych treści	FR.II_K01
	odpowiedzialnego pełnienia ról zawodowych (bankowca, doradcy finansowego, księgowego i audytora), z uwzględnieniem zmieniających się potrzeb społecznych, w tym rozwijania dorobku zawodu, podtrzymywania etosu zawodu pracownika branży finansowej, przestrzegania i rozwijania zasad etyki zawodowej oraz działania na rzecz przestrzegania tych zasad	FR.II_K05
	sumiennego realizowania zadań zawodowych (bankowca, doradcy finansowego, księgowego i audytora), w tym poprzez tworzenie i utrzymywanie właściwych relacji w środowisku zawodowym, promowanie kultury projakościowej w dziedzinie działalności zawodowej w zakresie finansów i rachunkowości	FR.II_K06
	podejmowania decyzji w sytuacjach związanych z ryzykiem	FR.II_K07
Cele kształcenia		
Zapoznanie studentów z kategoriami, prawami i metodą oraz narzędziami analizy ekonomiczno-finansowej. 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. Wypracowanie umiejętności samodzielnego,		

twórczego myślenia poprzez konfrontowanie ujęcia modelowego (teoretycznego) w analizie finansowej przedsiębiorstwa i ze zdarzeniami zachodzącymi w polskiej gospodarce. Motywowanie do formułowania własnych ocen i poglądów, kształtowanie umiejętności korzystania z literatury przedmiotu oraz jej oceny krytycznej.

Treści kształcenia

Wykłady:

- 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.

Inne formy zajęć:

- 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.

Zalecana literatura

Podstawowa:

- Capiga M., Działalność kredytowa monetarnych instytucji finansowych, Difin, Warszawa 2006.
- Ryżewska S., Bankowa analiza przedsiębiorstwa na potrzeby oceny ryzyka kredytowego, Wyd. Bankowy Ośrodek Doradztwa i Edukacji, Poznań 2009.

Uzupelniająca:

- Nowak M., Ocena zdolności kredytowej i ryzyka kredytowego, BODiE, Poznań 2002.
- Kowalak R., .Ocena kondycji finansowej przedsiębiorstwa, ODiDK, Gdańsk 2008.

– Zaleska M., Ocena kondycji finansowej przedsiębiorstwa przez analityka bankowego, Oficyna Wydawnicza SGH, Warszawa 2012.	
Metody i formy prowadzenia zajęć	Tak (X) / nie
Wykład z prezentacją multimedialną wybranych zagadnień	
Wykład konwersatoryjny	
Wykład problemowy	X
Wykład informacyjny	X
Dyskusja	X
Praca z tekstem	
Metoda analizy przypadków	X
Uczenie problemowe (Problem-based learning)	X
Gra dydaktyczna/symulacyjna	X
Metoda ćwiczeniowa	
Metoda warsztatowa	X
Metoda projektu	X
Prezentacja multimedialna	
Demonstracje dźwiękowe i/lub video	X
Metody aktywizujące (np.: „burza mózgów”, technika analizy SWOT, technika drzewka decyzyjnego, metoda „kuli śniegowej”, konstruowanie „map myśli”)	X
Praca w grupach	X
Praca indywidualna ze studentem (w tym tutoring)	
Hospitacje zajęć realizowanych przez nauczycieli lub innych studentów	
Samodzielne prowadzenie zajęć z dziećmi (uczniami, wychowankami)	
Inne demo,e-plaforma,	
Metody i formy weryfikacji efektów uczenia się	Tak (X) / nie
Egzamin pisemny	
Egzamin ustny	
Zaliczenie pisemne na zakończenie zajęć	X
Zaliczenie ustne na zakończenie zajęć	
Kolokwium pisemne śródsemestralne	
Kolokwium ustne śródsemestralne	

Test	X
Esej	
Raport	X
Prezentacja multimedialna	
Udział w debacie	
Projekt lub wytworzenie produktu	X
Sprawozdania z zajęć laboratoryjnych	
Inne	
Uwagi prowadzącego	
Skala ocen i sposób ustalania ocen	
Skala ocen:	Ocena ustalana jest na podstawie następującej skali:
niedostateczny (2)	Poniżej 55.00 % - ocena 2
dostateczny (3)	55.00 % i więcej - ocena 3
dostateczny plus (3,5)	60.00 % i więcej - ocena 3,5
dobry (4)	70.00 % i więcej - ocena 4
dobry plus (4,5)	80.00 % i więcej - ocena 4,5
bardzo dobry (5)	90.00 % i więcej - ocena 5