

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 |