

Nazwa przedmiotu		Ryzyko kredytowe przedsiębiorstw					Kod ECTS	14.3.E.SZ.3127			
							Pkt.ECTS	2			
Jednostka prowadząca przedmiot		IHZ	Nazwa kierunku		MSG	Nazwa specjalności		FMIb;			
Nazwisko prowadzącego		dr Joanna Adamska-Mieruszewska									
Forma zajęć/Liczba godzin											
Wykład	15	Ćwiczenia	0	Konwersatoria	0	Laboratoria komputerowe	0	Seminaria	0	Lektoraty	0
Forma aktywności						Rok i rodzaj studiów:		3 SS1,			
Godziny z udziałem nauczyciela akademickiego (w tym konsultacje, egzaminy i inne):				24		Semestr:		5,			
Godziny bez udziału nauczyciela akademickiego (samodzielna praca studenta):				26		Status przedmiotu:		Obligatoryjny			
Sumaryczna liczba godzin:				50		Język wykładowy:		polski			
Sposób realizacji zajęć		Zajęcia w sali dydaktycznej.									
Metody dydaktyczne		Wykłady z prezentacjami multimedialnymi, Studia przypadków, Aktywność w grupach, współpraca,									
Określenie przedmiotów wprowadzających wraz z wymogami wstępnymi											
Wymagania formalne		Finanse, Analiza ekonomiczna									
Wymagania wstępne		Podstawowa wiedza z zakresu rynku kredytowego, rodzajów kredytów korporacyjnych, analizy finansowej oraz bankowości									
Sposób i forma zaliczenia oraz kryteria oceny											
Sposób zaliczenia		Egzamin									
Kryteria oceny		Na ocenę końcową składa się test zaliczeniowy (80 proc. oceny) oraz zadania i projekt grupowy (20 proc. oceny).									
Cele przedmiotu											
Celem przedmiotu jest zapoznanie studentów z metodami oceny ryzyka kredytowego przedsiębiorstw stosowanymi przez banki komercyjne.											
Efekty uczenia się											
Wiedza	MSG1_W05	Student zna i rozumie podstawowe zasady i źródła finansowania powstawania oraz rozwoju różnych form przedsiębiorczości									
	MSG1_W10	Student zna wybrane metody i narzędzia, w tym techniki pozyskiwania danych, pozwalające oceniać podmioty gospodarcze funkcjonujące na rynku międzynarodowym, w tym w szczególności w zakresie oceny ryzyka kredytowego									
	MSG1_W11	Student ma zaawansowaną wiedzę na temat reguł oraz norm, w szczególności prawnych oraz organizacyjnych organizujących struktury i instytucje ekonomiczne w szczególności w zakresie oceny ryzyka kredytowego									
	MSG1_W17	Student posiada zaawansowaną wiedzę z zakresu uwarunkowań finansowych związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej, w tym zasad rachunkowości i analizy finansowej w szczególności w procesie oceny ryzyka kredytowego przedsiębiorstw									
Weryfikacja efektów uczenia się - Wiedza											
Efekty	egzamin pisemny	egzamin ustny	kolokwium	esej/referat /portfolio	zadania / prace domowe	prezentacja indywidualna	prezentacja grupowa	aktywność na zajęciach	udział w dyskusji	projekt indywidualny	projekt grupowy
	MSG1_W05		X								
	MSG1_W10			X							X
	MSG1_W11			X							
	MSG1_W17			X							X
Umiejętności		MSG1_U03	Student potrafi identyfikować i analizować powiązania występujące między podmiotami gospodarczymi i instytucjami publicznymi, w szczególności w zakresie transakcji								

		bankowych oraz korzystając z posiadanej wiedzy teoretycznej potrafi krytycznie oceniać te powiązania i proponować kierunki dalszego ich rozwoju lub zmian
MSG1_U04		Student wykorzystuje posiadaną wiedzę teoretyczną z zakresu ekonomii do analizy i oceny funkcjonowania podmiotów gospodarczych na rynku międzynarodowym w zakresie dokonywanych transakcji bankowych
MSG1_U05		Student potrafi posługiwać się podstawowymi przepisami i standardami warunkującymi działalność gospodarczą w tym zasadami rachunkowości w celu rozwiązania konkretnego zadania z zakresu transakcji bankowych z punktu widzenia przedsiębiorstwa, jak i banku
MSG1_U14		Student potrafi współdziałać i pracować w grupie przyjmując w niej różne role, w szczególności w zakresie oceny ryzyka kredytowego, zarówno z punktu widzenia przedsiębiorstwa jak i banku
MSG1_U15		Student potrafi zawierać i realizować transakcje bankowe, w tym określać jej priorytety i planować zadania z nią związaną, potrafi także wybrać i zastosować odpowiednią formę rozliczenia transakcji oraz analizować i oceniać jej przebieg

Weryfikacja efektów uczenia się - Umiejętności

Efekty	egzamin pisemny	egzamin ustny	kolokwium	esej/referat /portfolio	zadania / prace domowe	prezentacja indywidualna	prezentacja grupowa	aktywność na zajęciach	udział w dyskusji	projekt indywidualny	projekt grupowy
MSG1_U03			X								X
MSG1_U04											X
MSG1_U05								X			X
MSG1_U15			X					X			X

Kompetencje	MSG1_K01	Student jest gotów do uznawania znaczenie wiedzy z zakresu ekonomii w procesie planowania, zawierania oraz monitorowania transakcji bankowych, w szczególności w procesie oceny ryzyka kredytowego a także jest gotów do zasięgnięcia opinii eksperta w procesie oceny ryzyka kredytowego
	MSG1_K05	Student prawidłowo identyfikuje, diagnozuje i rozstrzyga dylematy oraz różne warianty rozwiązań związane z oceną ryzyka kredytowego przedsiębiorstwa, zarówno jako pracownik przedsiębiorstwa, jak i banku

Weryfikacja efektów uczenia się - Kompetencje

Efekty	egzamin pisemny	egzamin ustny	kolokwium	esej/referat /portfolio	zadania / prace domowe	prezentacja indywidualna	prezentacja grupowa	aktywność na zajęciach	udział w dyskusji	projekt indywidualny	projekt grupowy
MSG1_K01											X
MSG1_K05											X

Treści programowe

Rodzaje transakcji bankowych - formy finansowania. Zasady klasyfikacji kredytów. Rodzaje kredytów dla podmiotów gospodarczych. Ryzyko kredytowe a zdolność kredytowa. Ryzyko kredytowe pojedynczego kredytu a ryzyko portfelowe.

Ryzyko transakcji kredytowej i jego zabezpieczenie. Zabezpieczenia transakcji kredytowych (rodzaj, wartość, zbywalność). Klauzule ochronne i finansowe. Zabezpieczenia kredytów. Zadania w grupach.

Rezerwy celowe, ustawowe normy koncentracji kredytowej. Zasady wyliczania rezerw celowych przez bank. Znaczenie współczynnika wypłacalności. Monitoring kredytowy.

Miary ryzyka kredytowego. Metody oceny ryzyka kredytowego - scoring kredytowy. Model Altmana. Credit rating.

Zastosowanie analizy finansowej w ocenie ryzyka kredytowego. Analiza zysków i strat, analiza bilansu i przepływów pieniężnych z punktu widzenia procesu kredytowego.

Analiza wskaźnikowa. Ratingowanie klientów. Studia przypadków - przykłady oceny transakcji kredytowych.

Wpływ poziomu ryzyka kredytowego na wynik finansowy banku. Modele migracji kredytów i modele niewypłacalności. Metody pomiaru ryzyka kredytowego dla portfela kredytowego. Przykłady.

Wykaz literatury podstawowej i uzupełniającej

Literatura obowiązkowa:

Kałużny R., Pomiar ryzyka kredytowego w banku. Aspekty finansowe i rachunkowe, PWN, Warszawa 2009.

Kijek A., Modelowanie Ryzyka. Portfela Kredytowego Banków w Ujęciu Branżowym, Wyd. UMCS, Lublin 2009.

Kuchciński A., Ryzyko kredytowe w działalności banku, Kwartalnik Naukowy Uczelni Vistula, 2016, 2(48), 35-48.

Literatura uzupełniająca:

Kitowski, J. Kryterium oceny czynników subiektywnych w bankowych metodach weryfikacji zdolności kredytowej przedsiębiorstwa. Zeszyty Naukowe Uniwersytetu Szczecińskiego. Finanse, rynki finansowe, ubezpieczenia, 2014, 803(66), 345-360.

P. Wójciak, Metody oceny ryzyka kredytowego, PWE, Warszawa 2006.

P. Prenzena, Metoda creditmetrics a pomiar ryzyka portfela kredytowego, "Studia Ekonomiczne" 2014, nr 206, 86-102.

Finanse międzynarodowe, red. M. Markiewicz, U. Mrzygłód, PWE, Warszawa 2015, rozdz. 15.

Kontakt

joanna.adamska-mieruszewska@ug.edu.pl,