

KARTA PRZEDMIOTU DLA NABORU 2022/2023

FORMA STUDIÓW: STACJONARNA

INFORMACJE OGÓLNE

- 1. Nazwa przedmiotu** /METODY OCENY ZDOLNOŚCI KREDYTOWEJ
- 2. Nazwa kierunku** Finanse i Rachunkowość
- 3. Poziom kształcenia** studia pierwszego stopnia
- 4. Liczba punktów ECTS** - 4
- 5. Liczba godzin w semestrze**

semestr	w	ćw	lab/lek	prj/zp	pws	prk
V	15	30				

- 6. Język wykładowy** polski
- 7. Wykładowca** dr inż. Piotr Zaręba

INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE

8. Wymagania wstępne

- Znajomość podstawowych pojęć z finansów i bankowości
- Umiejętność posługiwania się arkuszem kalkulacyjnym Excel

9. Cele przedmiotu

- C1 przygotowanie studentów do poruszania się w zawodach związanych z koniecznością zdobycia podstawowej wiedzy z zakresu bankowości oraz nabyciu umiejętności praktycznych
- C2 Pozyskanie wiedzy dotyczącej wybranych metod prognozowania oceny zdolności kredytowej przedsiębiorstw
- C3 Rozwijanie umiejętności pracy w zespole przy ocenie kondycji finansowej przedsiębiorstw.

10. Efekty uczenia się w zakresie wiedzy, umiejętności i kompetencji społecznych

Student, który zaliczył przedmiot:	odniesienie do kierunkowych efektów uczenia się
------------------------------------	---

WIEDZA

EU01	Zna i rozumie w stopniu zaawansowanym metody, narzędzia i techniki matematyczne, statystyczne, ekonometryczne, informatyczne, stosowane do pozyskiwania, gromadzenia i analizy oraz rozwiązywania złożonych problemów ekonomiczno-finansowych.	K_W05
EU02	Zna i rozumie podstawowe ekonomiczne, prawne i etyczne uwarunkowania funkcjonowania podmiotów działających na rynku usług finansowych i rachunkowych.	K_W07

UMIEJĘTNOŚCI		
EU03	Potrafi przeprowadzić analizę i ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki gospodarczej.	K_U09
EU04	Potrafi wykorzystać wiedzę teoretyczną do porównywania instrumentów i usług finansowych oraz wskazywania optymalnych decyzji dotyczących ich wyboru.	K_U13
KOMPETENCJE SPOŁECZNE		
EU05	Jest gotów do krytycznej oceny posiadanej wiedzy i odbieranych treści.	K_K03
11. Treści programowe		
Forma zajęć – wykłady/ ćwiczenia/laboratoria/zajęcia praktyczne itp.		
1. System bankowy, funkcja systemu bankowego, modele systemu bankowego. Organizacja NBP. 2. Procedury kredytowe. Poszczególne etapy procedury 3. kredytowej. 4. Wniosek kredytowy , zdolność kredytowa , decyzja 5. kredytowa. Monitoring kredytowy. 6. Metody oceny zdolności kredytowej 7. Analiza ilościowa 8. Analiza Jakościowa 9. Analiza Punktowa 10. Umowa kredytu bankowego i jej elementy. 11. Prawne formy zabezpieczenia kredytów bankowych. Zabezpieczenia osobiste i rzeczowe. 12. Podsumowanie		
Forma zajęć - ćwiczenia		
1) Wypełnianie formularzy bankowych dot. Rachunków bankowych, przekazów, rozliczeń pieniężnych i in. 2) Wypełnianie wniosków kredytowych dla klientów z segmentu detalicznego. 3) Wypełnianie wniosków kredytowych dla klientów z segmentu biznesowego. 4) Sporządzanie symulacji, harmonogramów spłaty kredytu, oceny scoringowej transakcji kredytowych przy użyciu kalkulatorów kredytowych dostępnych na stronach internetowych banków. 5) Przeprowadzanie wybranych etapów procesowania wniosku kredytowego oraz analizy wniosku kredytowego. 6) Wypełnianie bankowych formularzy umów kredytowych 7) Dobór odpowiednich form prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu dla poszczególnych transakcji kredytowych przy wykorzystaniu wskaźników korygujących. 8) Wypełnianie bankowych formularzy umów i innych dokumentów dot. prawnych form zabezpieczeń spłaty kredytu. 9) Przygotowywanie ofert bankowych wg standardów bankowych. 10) Dobór odpowiedniego rodzaju produktu bankowego wg potrzeb klientów. 11) Wyszukiwanie wad i zalet wybranych produktów bankowych przy wykorzystaniu materiałów reklamowych oraz informacji z metryk produktowych. 12) Prezentacja oferty bankowej , wybranych produktów bankowych dla klientów z segmentu detalicznego oraz biznesowego w formie przedstawiania		

„scenek sprzedażowych”.

- 13) Porównywanie wymogów dokumentacyjnych przy ubieganiu się o kredyty w poszczególnych bankach
- 14) Porównywanie kryteriów oceny wyboru wybranych produktów bankowych przez klientów z segmentu klienta detalicznego oraz biznesowego.
- 15) Porównanie metod oceny zdolności kredytowej na podstawie wybranych banków
- 16) Podsumowanie

12. Narzędzia/metody dydaktyczne

1. Dyskusja

2. Rozwiązywanie problemu

3. Wykład, objaśnienie i prezentacja multimedialna

4. Konsultacje

13. Sposoby oceny (częstkowe, końcowe)

1. F1. Ocena wynikająca z obserwacji dyskusji nad zdefiniowanym problemem (aktywność i jakość proponowanych rozwiązań), ocena projektu.

2. F2. Ocena prac w grupie nad studiami przypadków

3. P1. Kolokwium na ćwiczeniach

14. Obciążenie pracą studenta

Forma aktywności	liczba godzin
1. Zajęcia z bezpośrednim udziałem nauczyciela oraz konsultacje	55
2. Nakład pracy studenta	45
suma	100
liczba punktów ECTS	4

15. Literatura

Literatura podstawowa:

1. Iwanicz Drozdowska M., Jaworski W.L., Szelałowska A., Zawadzka Z.: Bankowość : instytucje, operacje, zarządzanie, Poltext, Warszawa 2017.

2. Nowak A.Z., Krakowska R., Kosiński B., Podstawy współczesnej bankowości, PWE, Warszawa 2017.

3. Ustawy Prawo bankowe.

4. Ustawa o Narodowym Banku Polskim – teksty jednolite, aktualne

Literatura uzupełniająca:

1. Monitor Prawo bankowe -<http://www.monitorpb.pl/>

2. Artykuły z prasy fachowej: Rzeczpospolita , Dziennik Gazeta Prawna.

3. Gazeta bankowa, Bank- miesięcznik finansowy. Bank i kredyt.

16. Formy oceny - szczegóły

1. Wykład: Egzamin pisemny z pytaniami otwartymi. Punkty po zsumowaniu przekładają się na ocenę końcową z egzaminu.

2. Ćwiczenia: samodzielne wykonanie zadania projektowego, prezentacja i omówienie w grupie. Oceniany jest zasób wiedzy studenta i umiejętność jej użycia – punkty za aktywność indywidualną oraz grupową na ćwiczeniach. Kolokwium jest oceniane punktowo. Punkty po zsumowaniu przekładają się na ocenę końcową za kolokwium. Ocena końcowa z ćwiczeń jest oceną wynikającą z aktywności oraz oceny za kolokwium i projekt.

17. Inne przydatne informacje o przedmiocie

1. Bezpośrednich informacji o problematyce zajęć i treściach programowych udziela Prowadzący w trakcie zajęć i podczas konsultacji
2. Zajęcia odbywać się będą w ABNS w Białej Podlaskiej
3. Zajęcia odbywać się będą zgodnie z aktualnym planem zajęć
4. Konsultacje odbywać się będą zgodnie z obowiązującym terminarzem