

KARTA MODUŁU

I. OGÓLNE INFORMACJE O MODULE

COLLEGIUM WITELONA UCZELNIA PAŃSTWOWA WYDZIAŁ NAUK TECHNICZNYCH I EKONOMICZNYCH

Kierunek studiów:	FINANSE, RACHUNKOWOŚĆ I PODATKI						
Poziom studiów:	studia pierwszego stopnia						
Profil studiów:	praktyczny						
Forma studiów:	stacjonarne/niestacjonarne						
Nazwa modułu:	Ocena zdolności kredytowej						
Rodzaj modułu:	MODUŁ DO WYBORU – specjalność – Finanse podmiotów gospodarczych						
Język wykładowy:	Język polski*						
Rok studiów:	3	Formy prowadzenia zajęć wraz z liczbą godzin dydaktycznych:					
Semestr:	5	Warsztat					
Liczba punktów ECTS ogółem:	1	14/10					
Forma zaliczenia:	Zaliczenie z oceną						
Wymagania wstępne:	Wiedza z zakresu finansów						

II. CELE KSZTAŁCENIA

Cele kształcenia:

Cel 1: Poznanie zasad oceny zdolności kredytowej kredytobiorców.

Cel 2: Nabywanie umiejętności oceny zdolności kredytowej w zależności od rodzaju kredytobiorcy oraz zaciąganego kredytu.

III. EFEKTY UCZENIA SIĘ WRAZ Z ODNIESIENIEM DO EFEKTÓW KIERUNKOWYCH ORAZ METODY WERYFIKACJI EFEKTÓW

Efekt uczenia się	Student, który zaliczył moduł w zakresie:	Odniesienie do efektów kierunkowych
wiedzy:		
W01	Posiada wiedzę z zakresu zasad oceny zdolności kredytowej w powiązaniu z dostępnymi źródłami informacji do oceny tej zdolności, formą organizacyjno-prawną kredytobiorcy i rodzajem zaciąganego kredytu	K1F_W05
umiejętności:		
U01	Potrafi wykorzystać poznane metody oceny zdolności kredytowej do oceny zdolności kredytowej różnych podmiotów w zależności od rodzaju zaciąganego kredytu	K1F_U06
kompetencji społecznych:		
-	-	-

IV. TREŚCI PROGRAMOWE

Treści programowe (tematyka zajęć, zaprezentowana z podziałem na poszczególne formy zajęć z określeniem liczby godzin potrzebnych na ich realizację)

Warsztaty**

Kod	Tematyka zajęć	Liczba godzin S/N
wt1	Przedstawienie treści karty modułu. Ryzyko kredytowe a ocena zdolności kredytowej. Źródła informacji do oceny zdolności kredytowej.	2/1
wt2	Zasady i systemy oceny zdolności kredytowej.	2/2
wt3	Elementy wniosku kredytowego oraz procedury udzielania i monitorowania kredytu na przykładzie wybranych banków.	2/1

wt4	Studia przypadków: ocena zdolności kredytowej podmiotów prowadzących księgi rachunkowe- kredyty bieżące i inwestycyjne.	4/2
wt5	Studia przypadków: ocena zdolności kredytowej podmiotów prowadzących uproszczone ewidencje podatkowe.	2/2
wt6	Studia przypadków: ocena zdolności kredytowej w przypadku kredytów konsumpcyjnych i hipotecznych udzielanych osobom fizycznym.	2/2

V. METODY KSZTAŁCENIA, NARZĘDZIA DYDAKTYCZNE

- 1. Metody kształcenia:** Warsztat
2. Narzędzia (środki) dydaktyczne: prezentacje multimedialne, teksty źródłowe, dokumenty, internet

VI. FORMA I KRYTERIA ZALICZENIA MODUŁU

- 1. Formy zaliczenia:**
Zaliczenie z oceną
2. Sposób weryfikacji i oceniania efektów uczenia się:
Przygotowanie referatu, projektu
Pisemna praca na zaliczenie
Obserwacja i ocena postaw studenta
Kryteria oceny 51% - 60% - ocena dostateczna; 61% - 70% - ocena dostateczna plus; 71% - 80% - ocena dobra; 81% - 90% - ocena dobra plus; 91% - 100% - ocena bardzo dobra,
3. Podstawowe kryteria oceny lub wymagania egzaminacyjne określone są indywidualnie, jednak powinny zachować adekwatność wobec zaplanowanych efektów uczenia się.

VII. BILANS PUNKTÓW ECTS - NAKŁAD PRACY STUDENTA

Kategoria	Obciążenie studenta
Liczba godzin realizowanych przy bezpośrednim udziale nauczyciela (godziny kontaktowe)	14/10
Udział w wykładach	-
Udział w innych formach zajęć: warsztat	14/10
Samodzielna praca studenta (godziny niekontaktowe)	11/15
Przygotowanie do wykładu	-
Przygotowanie do innych form zajęć: warsztat	5/7
Przygotowanie do egzaminu	-
Przygotowanie do zaliczenia innych form zajęć: warsztat	6/8
Łączna liczba godzin	25
Punkty ECTS za moduł	1

VIII. ZALECANA LITERATURA

- Literatura podstawowa**
1. Iwańczuk-Kaliska. A. Warchlewska. A. (red.). (2023). *Bankowość*. Wydawnictwo UEP. Uniwersytet Ekonomiczny w Poznaniu.
2. Głuszczyk, D. i inni, (2000), *Ocena zdolności kredytowej: przykłady i zadania*, wyd. AE we Wrocławiu.
- Literatura uzupełniająca:**
1. Nowak, M. (2002), *Ocena zdolności kredytowej i ryzyka kredytowego*, Wydawnictwo BODiE, Poznań 2002
2. Gabrusewicz, W. (2014), *Analiza finansowa przedsiębiorstwa*, PWE.
2. Matuszyk, A. (2008), *Credit scoring, CeDeWu*, Warszawa 2008

Na kierunkach studiów, na których obowiązują standardy kształcenia oraz odrębne przepisy określone przez właściwego ministra, karty modułów powinny także uwzględniać powyższe uregulowania

*należy odpowiednio wypełnić

** należy wpisać formę/formy przypisane do modułu określone w programie studiów (ćwiczenia, seminarium, konwersatorium, lektorat, laboratorium, warsztat, projekt, zajęcia praktyczne, zajęcia terenowe, zajęcia wychowania fizycznego, praktyka zawodowa, inne)