



KARTA OPISU PRZEDMIOTU - SYLABUS

Nazwa przedmiotu

Zarządzanie ryzykiem finansowym i optymalizacja decyzji [S1DSwB1>ZRFiOD]

Przedmiot

Kierunek studiów

Data Science w biznesie

Rok/Semestr

2/4

Studia w zakresie (specjalność)

–

Profil studiów

ogólnoakademicki

Poziom studiów

pierwszego stopnia

Język oferowanego przedmiotu

polski

Forma studiów

stacjonarne

Wymagalność

obieralny

Liczba godzin

Wykład

15

Laboratorium

0

Inne

0

Ćwiczenia

15

Projekty/seminaria

0

Liczba punktów ECTS

2,00

Koordynatorzy

dr inż. Karolina Bondarowska

karolina.bondarowska@put.poznan.pl

dr inż. Marek Miądowicz

marek.miadowicz@put.poznan.pl

Wykładowcy

Wymagania wstępne

Od studentów oczekuje się umiejętności analitycznego myślenia oraz interpretacji danych liczbowych w kontekście biznesowym. Przydatna będzie znajomość podstaw pracy z danymi oraz otwartość na przyswajanie nowych koncepcji finansowych. Ważna jest także umiejętność logicznego wnioskowania i stosowania metod analizy w podejmowaniu decyzji biznesowych.

Cel przedmiotu

Celem przedmiotu jest wyposażenie studentów w wiedzę i umiejętności pozwalające na identyfikację, ocenę oraz zarządzanie ryzykiem finansowym w przedsiębiorstwie. Studenci poznają narzędzia analizy ryzyka, metody optymalizacji decyzji finansowych oraz strategie minimalizowania zagrożeń poprzez instrumenty finansowe, hedging i dywersyfikację. Kurs rozwija zdolność do podejmowania świadomych decyzji finansowych w dynamicznym środowisku biznesowym

Przedmiotowe efekty uczenia się

Wiedza:

1. Identyfikuje podstawowe pojęcia związane z zarządzaniem ryzykiem finansowym oraz klasyfikuje jego rodzaje, w tym ryzyko operacyjne, rynkowe, kredytowe i płynności [DSB1_W01].
2. Wyjaśnia metody analizy ryzyka finansowego, w tym wykorzystanie wskaźników zadłużenia, płynności i rentowności oraz metod ilościowych oceny ryzyka [DSB1_W03].
3. Charakteryzuje modele zarządzania ryzykiem finansowym, w tym strategię minimalizacji ryzyka, optymalizację struktury kapitału oraz zastosowanie instrumentów pochodnych, takich jak kontrakty terminowe, opcje i swapy [DSB1_W04].
4. Analizuje podstawowe modele prawne i ekonomiczne związane z zarządzaniem ryzykiem finansowym oraz ich zastosowanie w podejmowaniu decyzji inwestycyjnych [DSB1_W09].

Umiejętności:

1. Selekcjonuje i krytycznie analizuje dane finansowe przedsiębiorstwa pod kątem oceny ryzyka oraz podejmowania decyzji dotyczących jego minimalizacji [DSB1_U01].
2. Projektuje i przeprowadza analizy ryzyka finansowego, stosując metody ilościowe, analizę scenariuszową, stres-testy oraz modele oceny ryzyka inwestycyjnego i kredytowego [DSB1_U03].
3. Formułuje specyfikację problemów związanych z zarządzaniem ryzykiem, dobiera odpowiednie metody analityczne i ocenia uzyskane wyniki w kontekście optymalizacji strategii finansowych przedsiębiorstwa [DSB1_U05].
4. Współpracuje w interdyscyplinarnych zespołach projektowych, integrując wiedzę z zakresu analizy ryzyka finansowego, ekonomii i zarządzania w celu podejmowania racjonalnych decyzji biznesowych [DSB1_U14].

Kompetencje społeczne:

1. Krytycznie analizuje własną wiedzę oraz interpretację danych finansowych w kontekście ryzyka, oceniając rzetelność źródeł oraz adekwatność stosowanych metod analitycznych [DSB1_K01].
2. Angażuje się w inicjatywy promujące świadome zarządzanie ryzykiem finansowym w przedsiębiorstwach oraz podejmuje działania edukacyjne w zakresie odpowiedzialnego stosowania narzędzi analizy ryzyka [DSB1_K03].

Metody weryfikacji efektów uczenia się i kryteria oceny

Efekty uczenia się przedstawione wyżej weryfikowane są w następujący sposób:

Wykład:

Dwa kolokwia, za które studenci otrzymują oceny formułujące w postaci punktów - po 50 punktów za każde kolokwium. Ocena końcowa stanowi sumę punktów z dwóch ocen formułujących. Pierwsze kolokwium odbywa się w połowie kursu, a drugie na jego zakończenie. Próg zaliczeniowy to 50 punktów łącznie z obu kolokwiów.

Ćwiczenia:

Przeprowadzone zostanie kolokwium, za które studenci otrzymują oceny formułujące w postaci maksymalnie 50 punktów. Pozostałe 50 punktów studenci uzyskają za przygotowanie opracowania dotyczącego zarządzania ryzykiem finansowym. Ocena końcowa stanowi sumę punktów z dwóch ocen formułujących. Próg zaliczeniowy to 50 punktów

Treści programowe

Kurs obejmuje kluczowe zagadnienia związane z identyfikacją, oceną i zarządzaniem ryzykiem finansowym w przedsiębiorstwie. Studenci poznają różne rodzaje ryzyka, metody jego pomiaru oraz strategię minimalizacji, w tym hedging, dywersyfikację i optymalizację struktury kapitału. Omówione zostaną metody analizy ryzyka, takie jak wskaźniki finansowe, analiza scenariuszowa, stres-testy oraz modele prognozowania i oceny ryzyka kredytowego i inwestycyjnego.

Tematyka zajęć

Wprowadzenie do zarządzania ryzykiem finansowym
Rodzaje ryzyka finansowego - operacyjne, rynkowe, kredytowe i płynności
Metody identyfikacji i oceny ryzyka w przedsiębiorstwie
Analiza sprawozdań finansowych w kontekście ryzyka
Wskaźniki ryzyka finansowego - analiza zadłużenia, płynności i rentowności
Metody ilościowe oceny ryzyka

Analiza scenariuszowa i stres-testy w ocenie ryzyka finansowego
 Strategie zarządzania ryzykiem - unikanie, przenoszenie, ograniczanie i akceptacja ryzyka
 Optymalizacja struktury kapitału i kosztu finansowania
 Zarządzanie płynnością finansową i zapobiegawcze strategie zarządzania gotówką
 Instrumenty finansowe w zarządzaniu ryzykiem - kontrakty terminowe, opcje, swapy
 Hedging jako metoda ograniczania ryzyka rynkowego i kursowego
 Ocena ryzyka kredytowego i modele scoringowe
 Analiza i zarządzanie ryzykiem inwestycyjnym - NPV, IRR, analiza wrażliwości
 Rola ubezpieczeń w zarządzaniu ryzykiem finansowym
 Modelowanie i prognozowanie ryzyka finansowego w przedsiębiorstwie
 Optymalizacja decyzji inwestycyjnych i finansowych w warunkach ryzyka
 Systemy wspomagania decyzji w zarządzaniu ryzykiem finansowym

Metody dydaktyczne

Wykłady: wykład problemowy, prezentacja case studies
 Ćwiczenia: zadania problemowe, studium przypadku, praca w grupach

Literatura

Podstawowa:

Smithson, C. W., Smith, C. W., & Wilford, D. S. (2000). Zarządzanie ryzykiem finansowym: instrumenty pochodne, inżynieria finansowa i maksymalizacja wartości. Oficyna Ekonomiczna.
 Kaczmarek, T. (1999). Zarządzanie ryzykiem handlowym i finansowym dla praktyków, Ośrodek Doradztwa i Doskonalenia Kadr

Uzupełniająca:

Czekaj, J., Dresler, Z. (2017). Zarządzanie finansami przedsiębiorstwa, PWN

Bilans nakładu pracy przeciętnego studenta

	Godzin	ECTS
Łączny nakład pracy	50	2,00
Zajęcia wymagające bezpośredniego kontaktu z nauczycielem	30	1,00
Praca własna studenta (studia literaturowe, przygotowanie do zajęć laboratoryjnych/ćwiczeń, przygotowanie do kolokwium/egzaminu, wykonanie projektu)	20	1,00