

## KARTA PRZEDMIOTU

|    |  |
|----|--|
| 1. | <b>NAZWA PRZEDMIOTU:</b> Zarządzanie ryzykiem  |
| 2. | <b>KIERUNEK:</b> Finanse i rachunkowość  |
| 3. | <b>POZIOM STUDIÓW:</b> II stopnia(stacjonarne i niestacjonarne)  |
| 4. | <b>ROK/ SEMESTR STUDIÓW:</b> II/3  |
| 5. | <b>LICZBA PUNKTÓW ECTS:</b> 3  |
| 6. | <b>TYP PRZEDMIOTU</b> <sup>1</sup> : obowiązkowy   |
| 7. | <b>JĘZYK WYKŁADOWY:</b> polski   |
| 8. | <b>LICZBA GODZIN I FORMA REALIZACJI PRZEDMIOTU</b> <sup>2</sup> : 30 WY, 30 ZP- studia stacjonarne (SS), 15 WY, 15 ZP- studia stacjonarne (SS),                          |
| 9. | <b>WYMAGANIA WSTĘPNE:</b> zaliczenie kursów: Matematyka finansowa, Statystyka opisowa, Elementy ekonometrii, Podstawy finansów, Finanse przedsiębiorstw, Rynki finansowe |

|     |   |
|-----|---|
| 10. | <b>ZAŁOŻENIA I CELE PRZEDMIOTU:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Zapoznanie studentów z podstawową terminologią, teoriami i mechanizmami zarządzania ryzykiem.</li> <li>• Rozwijanie wśród studentów umiejętności oceny ryzyka towarzyszącego podejmowaniu decyzji we współczesnych instytucjach gospodarczych w tym finansowych</li> </ul> |
|-----|---|

| 11.   | <b>PRZEDMIOTOWE EFEKTY UCZENIA SIĘ</b>  | <b>Odniesienie do kierunkowych efektów uczenia się (symbol)</b> |
|-------|---|---|
|       | <b>WIEDZA: zna i rozumie</b>  |   |
| P_W01 | w pogłębionym stopniu teorie i mechanizmy zarządzania ryzykiem                                      | K_W02, K_W07  |
| P_W02 | terminologię i narzędzia oraz techniki używane w obszarze zarządzania ryzykiem                      | K_W08   |
| P_W03 | procesy leżące u podstaw zmienności cen instrumentów finansowych oraz możliwościach ich modelowania | K_W04, K_W05  |

<sup>1</sup> Obowiązkowy, fakultatywny.

<sup>2</sup> Wykłady, ćwiczenia, laboratoria, konwersatoria.

|       |   |                     |
|-------|---|---------------------|
|       | <b>UMIEJĘTNOŚCI: potrafi</b>  |                     |
| P_U01 | znaleźć odpowiednie informacje, w tym dane statystyczne umożliwiające identyfikowanie czynników ryzyka związanych z aktywnością inwestycyjną i tworzenie strategii inwestycyjnych   | K_U02               |
| P_U02 | dokonać pomiaru różnych rodzajów ryzyka oraz sporządzić modele i przeprowadzić optymalizację decyzji inwestycyjnych pod minimalizujących ryzyko.  | K_U02, K_U04, K_U06 |
|       | <b>KOMPETENCJE SPOŁECZNE: jest gotów do</b>   |                     |
| P_K01 | Ma świadomość swojej wiedzy i umiejętności, rozumie potrzebę nieustannego uczenia się i rozwoju kompetencji osobistych oraz interpersonalnych, potrafi wyznaczać kierunki własnego rozwoju i kształcenia, uzupełniać i doskonalić nabytą. | K_K01               |

|     |   |   |                              |   |
|-----|---|---|------------------------------|---|
| 12. | <b>METODY OCENY EFEKTÓW UCZENIA SIĘ</b>         |   |                              |   |
|     | <b>Symbol przedmiotowego efektu uczenia się</b> | <b>Metody (sposoby) oceny<sup>3</sup></b> | <b>Typ oceny<sup>4</sup></b> | <b>Forma dokumentacji</b>                       |
| 1.  | P_W01, P_W02, P_W03                             | Egzamin ustny                             | podsumowująca                | Protokół ocen, Zestawy pytań                    |
| 2.  | P_U01, P_U02                                    | Śródsemestralne prace zaliczeniowe        | formująca                    | Kolokwium, w formie pisemnej lub elektronicznej |
| 3.  | P_W01, P_W02, P_U01, P_U02                      | Ocenianie ciągłe                          | formująca                    | Dyskusja podczas zajęć                          |

### 13. KRYTERIA OCENY OSIĄGNIĘTYCH EFEKTÓW UCZENIA SIĘ

**Forma oceny: punktowa**

| <b>EFEKTY UCZENIA SIĘ</b> | <b>NA OCENĘ 3,0</b> | <b>NA OCENĘ 3,5</b> | <b>NA OCENĘ 4.0</b> | <b>NA OCENĘ 4,5</b> | <b>NA OCENĘ 5,0</b> |
|---------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| P_W01                     | 5                   | 6                   | 7                   | 8                   | 9                   |
| P_W02                     | 5                   | 6                   | 7                   | 8                   | 9                   |
| P_U01                     | 5                   | 6                   | 7                   | 8                   | 9                   |
| P_U02                     | 5                   | 6                   | 7                   | 8                   | 9                   |

<sup>3</sup> Ocenianie ciągłe (bieżące przygotowanie do zajęć), śródsemestralne zaliczenie pisemne, śródsemestralne zaliczenie ustne, końcowe zaliczenia pisemne, końcowe zaliczenia ustne, egzamin pisemny, egzamin ustny, praca semestralna, ocena umiejętności ruchowych, praca dyplomowa, projekt, kontrola obecności

<sup>4</sup> Formująca, podsumowująca.

|  |   |   |   |   |   |  |
|--|---|---|---|---|---|--|
| P_K01  | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |  |
| <p>Oceny efektów P_W01 oraz P_W02 P_W03 są podstawą zdania egzaminu, przy czym ocena końcowa jest średnią arytmetyczną ocen trzech efektów, pod warunkiem, że z obu student otrzymał przynajmniej ocenę 3. Jeżeli przynajmniej jeden efekt nie zostanie zaliczony ocena końcowa jest niedostateczna. W trybie poprawkowym student ma możliwość zaliczenia efektów niezaliczonych w trybie zasadniczym.</p> <p>Oceny efektów z zajęć praktycznych P_U01 i PU_02 są podstawą zaliczenia zajęć praktycznych. Dodatkowe uwagi jak wyżej.</p> |   |   |   |   |   |  |

|   |
|---|
| <b>14. WARUNKI UZYSKANIA ZALICZENIA PRZEDMIOTU:</b>   |
| <p><b>Osiągnięcie założonych efektów uczenia się i pozytywny wynik</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>egzaminu pisemnego</li> <li>zaliczenia pisemnych kolokwίων</li> </ol> |

|                |   |   |  |
|----------------|---|---|--|
| <b>15.</b>     | <b>TREŚCI PROGRAMOWE</b>  |   |  |
|                | <b>Treść zajęć</b>  | <b>Forma zajęć<sup>5</sup><br/>(liczba godz.)<br/>SS/SN</b> | <b>Symbol przedmiotowych efektów uczenia się</b> |
| <b>Wykłady</b> |   |   |  |
| <b>1.</b>      | Ryzyko. Podstawowe pojęcia <ul style="list-style-type: none"> <li>Pojęcie ryzyka</li> <li>Zarządzanie ryzykiem i jego rozwój</li> <li>Rodzaje ryzyka</li> <li>Proces zarządzania ryzykiem</li> </ul>  | 4/2   | P_W02  |
| <b>2.</b>      | Teoretyczne podstawy pomiaru ryzyka <ul style="list-style-type: none"> <li>Miary wynikające z rozkładów statystycznych ryzyka</li> <li>Miary wrażliwości</li> <li>Pomiar ryzyka ekstremalnego</li> <li>Pomiar ryzyka na podstawie ocen subiektywnych</li> </ul> | 4/2   | P_W01  |
| <b>3.</b>      | Zarządzanie ryzykiem cen akcji <ul style="list-style-type: none"> <li>Pomiar ryzyka cen akcji</li> <li>Strategie zarządzania ryzykiem cen akcji</li> </ul>  | 4/2   | P_W03  |
| <b>4.</b>      | Zarządzanie stopy procentowej <ul style="list-style-type: none"> <li>Definicja ryzyka stopy procentowej i jego klasyfikacja</li> <li>Pomiar ryzyka stopy procentowej</li> <li>Strategie zarządzania ryzykiem stopy procentowej</li> </ul>                       | 4/2   | P_W02  |
| <b>5.</b>      | Zarządzanie ryzykiem kursu walutowego   | 2/1   | P_W02  |
| <b>6.</b>      | Zarządzanie ryzykiem kredytowym <ul style="list-style-type: none"> <li>Pomiar ryzyka kredytowego</li> <li>Modele ryzyka kredytowego</li> </ul>  | 2/1   | P_W02, P_W03                                     |

|     |  |     |              |
|-----|--|-----|--------------|
|     |  |     |              |
| 7.  | Zarządzanie ryzykiem za pomocą instrumentów pochodnych   | 2/1 | P_W01, P_W02 |
| 8.  | Zarządzanie ryzykiem w banku <ul style="list-style-type: none"> <li>Ryzyko działalności bankowej</li> <li>Ryzyko operacyjne w banku</li> <li>Ryzyko kredytowe w banku</li> <li>Ryzyko informatyczne w działalności bankowej</li> </ul>                       | 4/2 | P_W01, P_W02 |
| 9.  | Zarządzanie ryzykiem w działalności ubezpieczeniowej <ul style="list-style-type: none"> <li>Rozdaje ryzyka i pomiar ryzyka w działalności ubezpieczeniowej</li> <li>Modele ryzyka ubezpieczeniowego</li> <li>Kalkulacja składek ubezpieczeniowych</li> </ul> | 2/1 | P_W01, P_W02 |
| 10. | Zarządzanie ryzykiem w rzeczowych przedsięwzięciach inwestycyjnych   | 2/1 | P_W01, P_W02 |

### Zajęcia praktyczne

|     |   |     |              |
|-----|---|-----|--------------|
| 1.  | Miary ryzyka: miary wynikające z rozkładu statystycznego, miary wrażliwości                         | 3/1 | P_U01        |
| 2.  | Ryzyko zwykłe i ekstremalne   | 1/1 | P_U02        |
| 3.  | Ryzyko rynkowe – strategie sterowania ryzykiem: przepływy pieniężne, portfel aktywów, kurs walutowy | 6/2 | P_U02        |
| 4.  | Kolokwium   | 2/1 |              |
| 5.  | Ryzyko kredytowe – modele ryzyka kredytowego  | 2/1 | P_U02        |
| 6.  | Pomiar ryzyka kredytowego – modele scoringowe   | 6/3 | P_U02        |
| 7.  | Pomiar i modele ryzyka ubezpieczeniowego  | 1/1 | P_U02        |
| 8.  | Kalkulacja składki ubezpieczeniowej   | 1/1 | P_U01, P_U02 |
| 9.  | Zarządzanie ryzykiem przez instrumenty pochodne: opcje, kontrakty terminowe, kontrakty swap         | 6/3 | P_U02        |
| 10. | Kolokwium   | 2/1 |              |

|     |  |                      |
|-----|--|----------------------|
| 16. | <b>METODY I FORMY PROWADZENIA ZAJĘĆ</b>                | <b>Tak (X) / nie</b> |
|     | Wykład z prezentacją multimedialną wybranych zagadnień | X                    |

|  |   |
|--|---|
| Wykład konwersatoryjny   | X |
| Wykład problemowy  |   |
| Wykład informacyjny  |   |
| Dyskusja   | X |
| Praca z tekstem  |   |
| Metoda analizy przypadków  |   |
| Uczenie problemowe ( <i>Problem-based learning</i> )   |   |
| Gra dydaktyczna/symulacyjna  |   |
| Metoda ćwiczeniowa   | X |
| Metoda warsztatowa   |   |
| Metoda projektu  |   |
| Prezentacja multimedialna  |   |
| Demonstracje dźwiękowe i/lub video   |   |
| Metody aktywizujące (np.: „burza mózgów”, technika analizy SWOT, technika drzewka decyzyjnego, metoda „kuli śniegowej”, konstruowanie „map myśli”) |   |
| Praca w grupach  |   |
| Praca indywidualna ze studentem (w tym tutoring)   |   |
| Inne (jakie?) - .....  |   |

|     |  |
|-----|--|
| 17. | <p><b>LITERATURA PODSTAWOWA I UZUPEŁNIAJĄCA<sup>6</sup>:</b></p> <p><b>Literatura podstawowa:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Jajuga K., <i>Zarządzanie ryzykiem</i>. Wyd. 2, Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 2018.</li> <li>2. Jajuga K., Jajuga T., <i>Inwestycje. Instrumenty finansowe, aktywa niefinansowe, ryzyko finansowe, inżynieria finansowa</i>. Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 2015.</li> <li>3. Wawrzyniak D., <i>Ryzyko informatyczne w działalności bankowej</i>, Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu, Wrocław 2012.</li> <li>4. Orzeł J., <i>Zarządzanie ryzykiem operacyjnym za pomocą instrumentów pochodnych</i>, Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 2012</li> <li>5. Rogowska W., Michalczewski A., <i>Zarządzanie ryzykiem w przedsiębiorstwach inwestycyjnych</i>, Oficyna Ekonomiczna, Kraków 2005.</li> </ol> <p><b>Literatura uzupełniająca:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. E.J. Anderson, <i>Business Risk Management. Models and Analysis</i>. Wiley, Chichester 2014.</li> <li>2. M.B. Miller, <i>Mathematics and Statistics for Financial Risk Management</i>. Wiley, Hoboken 2014.</li> <li>3. E. Chancellor, <i>Historia spekulacji finansowych</i>. Warszawskie Wydawnictwo</li> </ol> |
|-----|--|

|  |                                 |
|--|---------------------------------|
|  | Literackie MUZA, Warszawa 2001. |
|--|---------------------------------|

| 18. | <b>OBCIĄŻENIE PRACĄ STUDENTA</b>   |   |   |                       |
|-----|--|---|---|-----------------------|
|     | Forma aktywności   | Rodzaj zajęć                            | Liczba godzin na zrealizowanie aktywności w semestrze |                       |
|     |  |   | Studia stacjonarne                                    | Studia niestacjonarne |
|     | Wykłady  | Zajęcia wymagające udziału Prowadzącego | 30  | 15                    |
|     | zajęcie praktyczne   |   | 30  | 15                    |
|     | Ćwiczenia  |   |   |                       |
|     | Laboratoria  |   |   |                       |
|     | .....  |   |   |                       |
|     | .....  |   |   |                       |
|     | <i>Łączna liczba godzin zajęć realizowanych z udziałem prowadzącego</i>          |   | <b>60</b>   | <b>30</b>             |
|     | przygotowanie się do zajęć   | Praca własna studenta                   | 3   | 10                    |
|     | przygotowanie się do zaliczeń/kolokwiiów   |   | 5   | 15                    |
|     | przygotowanie się do egzaminu/zaliczenia końcowego                               |   | 7   | 20                    |
|     | .....  |   |   |                       |
|     | <i>Łączna liczba godzin pracy własnej studenta</i>                               |   | 15  | 45                    |
|     | <b>Razem godzin</b><br>(zajęcia z udziałem prowadzącego + praca własna studenta) |   | <b>75</b>   | <b>75</b>             |
|     | Liczba punktów ECTS  |   | 3   |                       |

|     |  |
|-----|--|
| 19. | <b>PROWADZĄCY PRZEDMIOT (IMIE, NAZWISKO, ADRES E-MAIL, INSTYTUT, NR POKOJU KONSULTACJI)</b><br>Zgodnie z przedstawioną we wniosku do Ministerstwa Edukacji i Nauki planowaną obsadą zajęć dla studiów II stopnia na kierunku finanse i rachunkowość. |
|-----|--|