

ĐỀ CƯƠNG CHI TIẾT HỌC PHẦN**1. Thông tin chung về học phần**

- **Tên học phần:** Phân tích báo cáo tài chính (Financial statements analysis)
- **Mã số học phần:** 2021273
- **Số tín chỉ học phần:** 3 tín chỉ
- **Thuộc chương trình đào tạo của bậc, ngành:** Đại học, TCNH
- **Số tiết học phần:**
 - Nghe giảng lý thuyết : 20 tiết
 - Làm bài tập trên lớp : 15 tiết
 - Thảo luận : 10 tiết
 - Tự học : 45 giờ
- **Đơn vị phụ trách học phần:** Bộ môn TCNH / Khoa KTTC

2. Học phần trước: Tài chính công ty 1&2; Nguyên lý kế toán**3. Mục tiêu của học phần**

- **Kiến thức:** Chuyên sâu về đọc hiểu tình hình tài chính của doanh nghiệp được thể hiện trên các báo cáo tài chính. Phân tích rủi ro và dự báo tài chính trong tương lai
- **Kỹ năng:** Sử dụng được các công cụ phân tích trong đánh giá tình hình tài chính công ty
- **Thái độ:** Tham dự lớp đầy đủ; Hoàn thành đầy đủ các bài tập được giao, chuẩn bị bài trước khi đến lớp; Tích cực tham gia các hoạt động ở lớp. Có thái độ nghiêm túc và chăm chỉ trong học tập; Cố gắng áp dụng các kiến thức trong học tập vào thực tiễn

4. Chuẩn đầu ra

	Nội dung	Đáp ứng CDR CTĐT
Kiến thức	4.1.1. Đọc hiểu được các báo cáo tài chính	K1, K2, K3, K4
	4.1.2. Hiểu được tác động của đòn bẩy lên rủi ro của công ty	
	4.1.3. Nắm được cách thức sử dụng các phương pháp đánh giá tài chính	

Kỹ năng	4.2.1. Chọn lọc thông tin phù hợp trong báo cáo tài chính hỗ trợ cho việc phân tích tài chính của công ty	S1, S2, S3, S4
	4.2.2. Vận dụng được các công cụ tài chính vào phân tích rủi ro của công ty	
Thái độ	4.3.1. Ứng xử phù hợp với môi trường giáo dục, tuân thủ các quy định của nhà trường và có ý thức cộng đồng	A1, A2, A3, A4
	4.3.2. Có trách nhiệm với bản thân, tinh thần hợp tác làm việc nhóm	

5. Mô tả tóm tắt nội dung học phần

Môn học cung cấp những kiến thức chuyên sâu liên quan đến :

- Phương pháp đánh giá các chỉ tiêu tài chính (Phương pháp so sánh, phân tích nhân tố, phương pháp đạo hàm và tích phân).
- Phân tích cấu trúc tài chính bao gồm cấu trúc tài sản nợ và cấu trúc tài sản có.
- Phân tích dòng tiền và năng lực thanh toán.
- Phân tích hiệu quả sử dụng nguồn tài trợ.
- Phân tích tối ưu hóa thu nhập từ đó quyết định một cơ cấu nguồn tài trợ tối ưu.
- Phân tích rủi ro & dự báo tài chính. Dự báo tài chính theo doanh thu và theo chỉ số tài chính. Và dự báo rủi ro phá sản bằng cách sử dụng những mô hình hiện đại được áp dụng trên thế giới

6. Nội dung và lịch trình giảng dạy

Buổi	Nội dung	Hoạt động của GV	Hoạt động của SV	Giáo trình chính	Tài liệu tham khảo	Ghi chú
1	BÀI 1: TỔNG QUAN PHÂN TÍCH TÀI CHÍNH DOANH NGHIỆP 1.1. Đối tượng của phân tích tài chính doanh nghiệp 1.1.1. Bảng cân đối 1.1.2. Báo cáo thu nhập 1.1.3. Báo cáo lưu chuyển tiền 1.1.4. Thuyết minh báo cáo tài chính 1.1.5. Nội dung phân tích tài chính doanh nghiệp	-Thuyết giảng -Đặt câu hỏi -Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm	-Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận nhóm	[1] Ch 1&2	[2] Ch 1&2;	
2	BÀI 1: TỔNG QUAN PHÂN TÍCH TÀI CHÍNH DOANH NGHIỆP	-Thuyết giảng -Đặt câu	-Nghe giảng -Trả lời	[1] Ch 1&2	[2] Ch 1&2;	

	<p>1.2. Phương pháp đánh giá các chỉ tiêu tài chính</p> <p>1.2.1. Phương pháp so sánh</p> <p>1.2.2. Phương pháp phân tích nhân tố</p> <p>1.2.3. Các phương pháp phân tích tài chính hiện đại</p>	<p>hỏi</p> <p>-Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm</p> <p>-Làm bài tập</p>	<p>câu hỏi</p> <p>-Thảo luận nhóm</p> <p>-Làm bài tập</p>			
3	<p>BÀI 1: TỔNG QUAN PHÂN TÍCH TÀI CHÍNH DOANH NGHIỆP</p> <p>1.3. Bài tập tình huống</p>	<p>-Thuyết giảng</p> <p>-Đặt câu hỏi</p> <p>-Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm</p> <p>-Làm bài tập</p>	<p>-Nghe giảng</p> <p>-Trả lời câu hỏi</p> <p>-Thảo luận nhóm</p> <p>-Làm bài tập</p>	[1] Ch 1&2	[2] Ch 1&2;	
4	<p>BÀI 2: PHÂN TÍCH CẤU TRÚC TÀI CHÍNH</p> <p>2.1. Phân tích cơ cấu tài sản nợ</p> <p>2.2. Phân tích cơ cấu tài sản có</p>	<p>-Thuyết giảng</p> <p>-Đặt câu hỏi</p> <p>-Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm</p> <p>-Làm bài tập</p>	<p>-Nghe giảng</p> <p>-Trả lời câu hỏi</p> <p>-Thảo luận nhóm</p> <p>-Làm bài tập</p>	[1] Ch 4	[2] Ch 3;	
5	<p>BÀI 2: PHÂN TÍCH CẤU TRÚC TÀI CHÍNH</p> <p>2.3. Phân tích tình hình đảm bảo nguồn tài trợ</p> <p>2.3.1. Phân tích đảm bảo nguồn tài trợ theo quan điểm luân chuyển vốn</p> <p>2.3.2. Phân tích đảm bảo nguồn tài trợ theo tính ổn định của vốn</p>	<p>-Thuyết giảng</p> <p>-Đặt câu hỏi</p> <p>-Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm</p> <p>-Làm bài tập</p>	<p>-Nghe giảng</p> <p>-Trả lời câu hỏi</p> <p>-Thảo luận nhóm</p> <p>-Làm bài tập</p>	[1] Ch 4	[2] Ch 3;	
6	<p>BÀI 2: PHÂN TÍCH CẤU TRÚC TÀI CHÍNH</p> <p>2.4. Bài tập tình huống</p>	<p>-Thuyết giảng</p> <p>-Đặt câu hỏi</p> <p>-Hướng dẫn thảo luận</p>	<p>-Nghe giảng</p> <p>-Trả lời câu hỏi</p> <p>-Thảo luận</p>	[1] Ch 4	[2] Ch 3;	

		luận, làm việc nhóm -Làm bài tập	nhóm -Làm bài tập			
7	BÀI 3: PHÂN TÍCH DÒNG TIỀN VÀ NĂNG LỰC THANH TOÁN 3.1. Phân tích dòng tiền 3.1.1. Phân tích dòng ngân quỹ 3.1.2. Phân tích lưu chuyển tiền	-Thuyết giảng -Đặt câu hỏi -Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm -Làm bài tập	-Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận nhóm -Làm bài tập	[1] Ch 5	[2] Ch 3&5;	
8	BÀI 3: PHÂN TÍCH DÒNG TIỀN VÀ NĂNG LỰC THANH TOÁN 3.2. Phân tích năng lực thanh toán 3.2.1. Phân tích thanh khoản. 3.2.2. Phân tích năng lực thanh toán kỳ hạn. 3.2.3. Phân tích tình hình thanh toán các khoản chiếm dụng tạm thời	-Thuyết giảng -Đặt câu hỏi -Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm -Làm bài tập	-Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận nhóm -Làm bài tập	[1] Ch 5	[2] Ch 3&5;	
9	BÀI 3: PHÂN TÍCH DÒNG TIỀN VÀ NĂNG LỰC THANH TOÁN 3.3. Bài tập tình huống	-Thuyết giảng -Đặt câu hỏi -Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm -Làm bài tập	-Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận nhóm -Làm bài tập	[1] Ch 5	[2] Ch 3&5;	
10	BÀI 4: PHÂN TÍCH HIỆU QUẢ SỬ DỤNG NGUỒN TÀI TRỢ 4.1. Phân tích chi phí sử dụng nguồn tài trợ 4.2. Phân tích hiệu quả sinh lời 4.3. Phân tích hiệu quả sinh lời theo phương pháp Dupont	-Thuyết giảng -Đặt câu hỏi -Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm	-Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận nhóm -Làm bài tập	[1] Ch 6	[2] Ch 6;	

		-Làm bài tập				
11	BÀI 4: PHÂN TÍCH HIỆU QUẢ SỬ DỤNG NGUỒN TÀI TRỢ 4.4. Phân tích tối ưu hóa thu nhập 4.5. Phân tích biên độ an toàn 4.6. Phân tích quyết định cơ cấu nguồn tài trợ	-Thuyết giảng -Đặt câu hỏi -Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm -Làm bài tập	-Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận nhóm -Làm bài tập	[1] Ch 6	[2] Ch 6;	
12	BÀI 4: PHÂN TÍCH HIỆU QUẢ SỬ DỤNG NGUỒN TÀI TRỢ 4.5. Bài tập tình huống	-Thuyết giảng -Đặt câu hỏi -Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm -Làm bài tập	-Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận nhóm -Làm bài tập	[1] Ch 6	[2] Ch 6;	
13	BÀI 5: PHÂN TÍCH RỦI RO & DỰ BÁO TÀI CHÍNH 5.1. Phân tích rủi ro 5.2. Dự báo tài chính 5.2.1. Dự báo theo tỷ lệ phần trăm trên doanh thu	-Thuyết giảng -Đặt câu hỏi -Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm -Làm bài tập	-Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận nhóm -Làm bài tập	[1] Ch 7&8	[2] Ch 7;	
14	BÀI 5: PHÂN TÍCH RỦI RO & DỰ BÁO TÀI CHÍNH 5.2.2. Dự báo theo phương pháp chỉ số tài chính 5.2.3. Dự báo dòng tiền 5.3. Dự báo rủi ro phá sản 5.4. Bài tập tình huống	-Thuyết giảng -Đặt câu hỏi -Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm -Làm bài tập	-Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận nhóm -Làm bài tập	[1] Ch 7&8	[2] Ch 7;	
15	ÔN TẬP	-Bài tập	-Làm			

		ứng dụng - Ôn bài	bài tập			
--	--	----------------------	---------	--	--	--

7. Nhiệm vụ của sinh viên

- Tham dự tối thiểu 80% số tiết học lý thuyết.
- Thực hiện đầy đủ các bài tập nhóm/ bài tập và được đánh giá kết quả thực hiện.
- Tham dự kiểm tra giữa học kỳ.
- Tham dự thi kết thúc học phần.
- Chủ động tổ chức thực hiện giờ tự học.

8. Đánh giá kết quả học tập của sinh viên

8.1. Cách đánh giá

TT	Điểm thành phần	Quy định	Trọng số	Mục tiêu
I	Điểm quá trình học		40%	
1	Điểm chuyên cần	Tính trên số tiết học	10%	4.3
2	Điểm bài tập, phát biểu	Trả lời câu hỏi và làm bài tập	40%	4.1
3	Điểm thi giữa kì	Thi tự luận hoặc trắc nghiệm	50%	4.1; 4.2
II	Điểm thi cuối kì	Thi tự luận hoặc trắc nghiệm	60%	4.1; 4.2

8.2. Cách tính điểm

- Điểm đánh giá thành phần và điểm thi kết thúc học phần được chấm theo thang điểm 10 (Từ 0 đến 10), làm tròn đến 0,5.
- Điểm học phần là tổng điểm của tất cả các điểm đánh giá thành phần của học phần nhân với trọng số tương ứng. Điểm học phần theo thang điểm 10 làm tròn đến một chữ số thập phân.

9. Tài liệu học tập

9.1. Giáo trình chính

[1] Martin S. Fridson and Fernando Alvarez, 2011, Financial Statement Analysis: A Practitioner's Guide, 4e, Wiley

9.2. Tài liệu tham khảo

[2] Hướng dẫn lập - đọc & phân tích báo cáo tài chính, báo cáo kế toán quản trị / Võ Văn nhị, Tài chính, 2009

10. Hướng dẫn sinh viên tự học

Buổi	Nội dung	Lý thuyết (tiết)	Thực hành (tiết)	Nhiệm vụ của sinh viên
------	----------	------------------	------------------	------------------------

1	<p>BÀI 1: TỔNG QUAN PHÂN TÍCH TÀI CHÍNH DOANH NGHIỆP</p> <p>1.1. Đối tượng của phân tích tài chính doanh nghiệp</p> <p>1.1.1. Bảng cân đối</p> <p>1.1.2. Báo cáo thu nhập</p> <p>1.1.3. Báo cáo lưu chuyển tiền</p> <p>1.1.4. Thuyết minh báo cáo tài chính</p> <p>1.1.5. Nội dung phân tích tài chính doanh nghiệp</p>	3	<p>- Nghiên cứu trước :</p> <p>+ [1] Ch 1&2</p> <p>+ [2] Ch 1&2</p> <p>- Tra cứu internet thông tin có liên quan</p>
2	<p>BÀI 1: TỔNG QUAN PHÂN TÍCH TÀI CHÍNH DOANH NGHIỆP</p> <p>1.2. Phương pháp đánh giá các chỉ tiêu tài chính</p> <p>1.2.1. Phương pháp so sánh</p> <p>1.2.2. Phương pháp phân tích nhân tố</p> <p>1.2.3. Các phương pháp phân tích tài chính hiện đại</p>	3	<p>- Nghiên cứu trước :</p> <p>+ [1] Ch 1&2</p> <p>+ [2] Ch 1&2</p> <p>- Tra cứu internet thông tin có liên quan</p> <p>- Ôn lại nội dung đã học buổi trước</p>
3	<p>BÀI 1: TỔNG QUAN PHÂN TÍCH TÀI CHÍNH DOANH NGHIỆP</p> <p>1.3. Bài tập tình huống</p>	3	<p>- Nghiên cứu trước :</p> <p>+ [1] Ch 1&2</p> <p>+ [2] Ch 1&2</p> <p>- Tra cứu internet thông tin có liên quan</p> <p>- Ôn lại nội dung đã học buổi trước</p>
4	<p>BÀI 2: PHÂN TÍCH CẤU TRÚC TÀI CHÍNH</p> <p>2.1. Phân tích cơ cấu tài sản nợ</p> <p>2.2. Phân tích cơ cấu tài sản có</p>	3	<p>- Nghiên cứu trước :</p> <p>+ [1] Ch 4</p> <p>+ [2] Ch 3</p> <p>- Tra cứu internet thông tin có liên quan</p> <p>- Ôn lại nội dung đã học buổi trước</p>
5	<p>BÀI 2: PHÂN TÍCH CẤU TRÚC TÀI CHÍNH</p>	3	<p>- Nghiên cứu trước :</p> <p>+ [1] Ch 4</p> <p>+ [2] Ch 3</p>

	<p>2.3. Phân tích tình hình đảm bảo nguồn tài trợ</p> <p>2.3.1. Phân tích đảm bảo nguồn tài trợ theo quan điểm luân chuyển vốn</p> <p>2.3.2. Phân tích đảm bảo nguồn tài trợ theo tính ổn định của vốn</p>			<p>- Tra cứu internet thông tin có liên quan</p> <p>- Ôn lại nội dung đã học buổi trước</p>
6	<p>BÀI 2: PHÂN TÍCH CẤU TRÚC TÀI CHÍNH</p> <p>2.4. Bài tập tình huống</p>	3		<p>- Nghiên cứu trước :</p> <p>+ [1] Ch 4</p> <p>+ [2] Ch 3</p> <p>- Tra cứu internet thông tin có liên quan</p> <p>- Ôn lại nội dung đã học buổi trước</p>
7	<p>BÀI 3: PHÂN TÍCH DÒNG TIỀN VÀ NĂNG LỰC THANH TOÁN</p> <p>3.1. Phân tích dòng tiền</p> <p>3.1.1. Phân tích dòng ngân quỹ</p> <p>3.1.2. Phân tích lưu chuyển tiền</p>	3		<p>- Nghiên cứu trước :</p> <p>+ [1] Ch 5</p> <p>+ [2] Ch 3&5</p> <p>- Tra cứu internet thông tin có liên quan</p> <p>- Ôn lại nội dung đã học buổi trước</p>
8	<p>BÀI 3: PHÂN TÍCH DÒNG TIỀN VÀ NĂNG LỰC THANH TOÁN</p> <p>3.2. Phân tích năng lực thanh toán</p> <p>3.2.1. Phân tích thanh khoản.</p> <p>3.2.2. Phân tích năng lực thanh toán kỳ hạn.</p> <p>3.2.3. Phân tích tình hình thanh toán các khoản chiếm dụng tạm thời</p>	3		<p>- Nghiên cứu trước :</p> <p>+ [1] Ch 5</p> <p>+ [2] Ch 3&5</p> <p>- Tra cứu internet thông tin có liên quan</p> <p>- Ôn lại nội dung đã học buổi trước</p>
9	<p>BÀI 3: PHÂN TÍCH DÒNG TIỀN VÀ NĂNG LỰC THANH TOÁN</p> <p>3.3. Bài tập tình huống</p>	3		<p>- Nghiên cứu trước :</p> <p>+ [1] Ch 5</p> <p>+ [2] Ch 3&5</p> <p>- Tra cứu internet thông tin có liên quan</p> <p>- Ôn lại nội dung đã học buổi trước</p>

10	BÀI 4: PHÂN TÍCH HIỆU QUẢ SỬ DỤNG NGUỒN TÀI TRỢ 4.1. Phân tích chi phí sử dụng nguồn tài trợ 4.2. Phân tích hiệu quả sinh lời 4.3. Phân tích hiệu quả sinh lời theo phương pháp Dupont	3		- Nghiên cứu trước : + [1] Ch 6 + [2] Ch 6 - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước
11	BÀI 4: PHÂN TÍCH HIỆU QUẢ SỬ DỤNG NGUỒN TÀI TRỢ 4.4. Phân tích tối ưu hóa thu nhập 4.5. Phân tích biên độ an toàn 4.6. Phân tích quyết định cơ cấu nguồn tài trợ	3		- Nghiên cứu trước : + [1] Ch 6 + [2] Ch 6 - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước
12	BÀI 4: PHÂN TÍCH HIỆU QUẢ SỬ DỤNG NGUỒN TÀI TRỢ 4.5. Bài tập tình huống	3		- Nghiên cứu trước : + [1] Ch 6 + [2] Ch 6 - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước
13	BÀI 5: PHÂN TÍCH RỦI RO & DỰ BÁO TÀI CHÍNH 5.1. Phân tích rủi ro 5.2. Dự báo tài chính 5.2.1. Dự báo theo tỷ lệ phần trăm trên doanh thu	3		- Nghiên cứu trước : + [1] Ch 7&8 + [2] Ch 7 - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước
14	BÀI 5: PHÂN TÍCH RỦI RO & DỰ BÁO TÀI CHÍNH 5.2.2. Dự báo theo phương pháp chỉ số tài chính 5.2.3. Dự báo dòng tiền 5.3. Dự báo rủi ro phá sản 5.4. Bài tập tình huống	3		- Nghiên cứu trước : + [1] Ch 7&8 + [2] Ch 7 - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước

15	ÔN TẬP	3	Ôn lại nội dung của học phần
-----------	---------------	---	------------------------------

Ngày 15 tháng 8 năm 2015

Trưởng khoa
(Ký và ghi rõ họ tên)

Ngày 15 tháng 8 năm 2015

Trưởng Bộ môn
(Ký và ghi rõ họ tên)

Ngày 15 tháng 8 năm 2015

Người biên soạn
(Ký và ghi rõ họ tên)

Ngày 15 tháng 8 năm 2015

Ban giám hiệu