

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

- **Tên học phần:** **Thẩm định tín dụng (Credit appraisal)**
- **Mã số học phần:** 2023123
- **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 : 30 tiết
 - Làm bài tập trên lớp : 15 tiết
 - Thảo luận : 00 tiết
 - Tự học : 45 giờ
- **Đơn vị phụ trách học phần:** Bộ môn TCNH / Khoa KTTC

2. Học phần trước: Nghiệp vụ ngân hàng 1&2; Tài chính công ty 1&2; Nguyên lý thẩm định giá

3. Mục tiêu của học phần

- Kiến thức: Hiểu được quy trình thẩm định tín dụng, áp dụng riêng cho từng nhóm cách hàng thể nhân và pháp nhân. Sau khi nghiên cứu học phần, sinh viên có thể vận dụng kiến thức môn học vào thực tế công tác tại ngân hàng, công ty tài chính, quỹ tín dụng, và các tổ chức tài chính vi mô
- Kỹ năng: Nắm được kỹ thuật phù hợp trong thẩm định từng loại hình tài sản đảm bảo
- 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. Hiểu được quy trình thẩm định tín dụng	K1, K2, K3, K4
	4.1.2. Đánh giá năng lực tín dụng của cá nhân, và pháp nhân	

	4.1.3. Phân tích, thẩm định dự án đầu tư và tái thẩm định tín dụng	
Kỹ năng	4.2.1. Nắm được kỹ thuật phù hợp trong thẩm định từng loại hình tài sản đảm bảo	S1, S2, S3, S4
	4.2.2. Sử dụng được các mô hình định tính và định lượng trong đánh giá năng lực tín dụng khách hàng vay vốn	
Thái độ	4.3.1. Hiểu và thực hành nghề nghiệp theo đúng luật pháp	A1, A2, A3, A4
	4.3.2. Ứng xử phù hợp với môi trường giáo dục	

5. Mô tả tóm tắt nội dung học phần

Học phần trình bày những vấn đề chuyên sâu liên quan đến :

- Quá trình thẩm định, phân tích, đánh giá năng lực tín dụng của người vay
- Và đưa ra quyết định cho vay

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 THẨM ĐỊNH TÍN DỤNG 1.1. Vai trò của thẩm định tín dụng 1.2. Tổ chức bộ phận tín dụng 1.3. Phân cấp thẩm định tín dụng	-Thuyết giảng -Đặt câu hỏi -Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm	-Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận nhóm	[1] Chapter 1	[2] Module 1; [5] Chapter 1&2;	
2	BÀI 1: TỔNG QUAN THẨM ĐỊNH TÍN DỤNG 1.4. Báo cáo thẩm định tín dụng	-Thuyết giảng -Đặt câu hỏi -Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm	-Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận nhóm	[1] Chapter 1	[2] Module 1; [5] Chapter 1&2;	
3	BÀI 2: ĐÁNH GIÁ NĂNG LỰC TÍN DỤNG THỂ	-Thuyết giảng	-Nghe giảng	[1] Chapter	[2] Modu	

	NHÂN 2.1. Mô hình định tính 2.2. Mô hình định lượng	-Đặt câu hỏi -Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm -Làm bài tập	-Trả lời câu hỏi -Thảo luận nhóm -Làm bài tập	er 19	le 4&5	
4	BÀI 2: ĐÁNH GIÁ NĂNG LỰC TÍN DỤNG THỂ NHÂN 2.3. 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] Chapter 19	[2] Module 4&5	
5	BÀI 3: ĐÁNH GIÁ NĂNG LỰC TÍN DỤNG PHÁP NHÂN 3.1. Mô hình định tính	-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] Chapter 5&9 &24	[2] Module 2&3 &4&5&6 &7; [4] Chapter 10;	
6	BÀI 3: ĐÁNH GIÁ NĂNG LỰC TÍN DỤNG PHÁP NHÂN 3.2. Mô hình định lượng	-Thuyết giảng -Đặt câu hỏi -Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm -Làm	-Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận nhóm -Làm bài tập	[1] Chapter 5&9 &24	[2] Module 2&3 &4&5&6 &7; [4] Chapter 10;	

		bài tập				
7	BÀI 3: ĐÁNH GIÁ NĂNG LỰC TÍN DỤNG PHÁP NHÂN 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] Chapt er 5&9 &24	[2] Modu le 2&3 &4& 5&6 &7; [4] Chapt er 10;	
8	BÀI 4 : THẨM ĐỊNH GIÁ TÀI SẢN ĐẢM BẢO 4.1. Thẩm định giá bất động sản	-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		[3] Chapt er 26&2 7&33	
9	BÀI 4 : THẨM ĐỊNH GIÁ TÀI SẢN ĐẢM BẢO 4.2. Thẩm định giá tài sản tài chính	-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		[3] Chapt er 26&2 7&33	
10	BÀI 4 : THẨM ĐỊNH GIÁ TÀI SẢN ĐẢM BẢO 4.3. Thẩm định giá động sản 4.4. Bài tập tình huống	-Thuyết giảng -Đặt câu hỏi -Hướng dẫn thảo luận,	-Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận nhóm		[3] Chapt er 26&2 7&33	

		làm việc nhóm -Làm bài tập	-Làm bài tập			
11	BÀI 5: THẨM ĐỊNH CHO VAY DỰ ÁN ĐẦU TƯ 5.1. Thẩm định tính khả thi 5.2. Thẩm định dòng 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] Chapter 23		
12	BÀI 5: THẨM ĐỊNH CHO VAY DỰ ÁN ĐẦU TƯ 5.3. Thẩm định hiệu quả tài chính 5.4. Thẩm định năng lực trả lãi	-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] Chapter 23		
13	BÀI 5: THẨM ĐỊNH CHO VAY DỰ ÁN ĐẦU TƯ 5.5. Thẩm định năng lực trả nợ gốc 5.6. 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] Chapter 23		
14	BÀI 6: TÁI THẨM ĐỊNH TÍN DỤNG 6.1. Mục tiêu tái thẩm định 6.2. Phân cấp tái thẩm định 6.3. Phương pháp tái thẩm định	-Thuyết giảng -Đặt câu hỏi	-Nghe giảng -Trả lời câu hỏi	[1] chapter 24		

	6.4. Nội dung tái thẩm định	-Hướng dẫn thảo luận, làm việc nhóm -Làm bài tập	-Thảo luận nhóm -Làm bài tập			
15	ÔN TẬP	-Bài tập ứng dụng -Ôn bài	-Làm 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]Panayiota Koulafetis, 2017, Modern Credit Risk Management_Theory and Practice, Palgrave Macmillan UK

9.2. Tài liệu tham khảo

[2] Ken Brown and Peter Moles, 2014, Credit risk management, Edinburgh Business School

[3] Aswath Damodaran, 2002, Investment Valuation: Tools and Techniques for Determining the value of any asset, 2e, Wiley

[4] Ciby Joseph, 2013, Advanced credit risk analysis and management, Wiley

[5] Jonathan Golin and Philippe Delhaise, 2013, The Bank Credit Analysis Handbook: A Guide for Analysts, Bankers and Investors, 2nd edition, Wiley

10. Hướng dẫn sinh viên tự học

Buổi	Nội dung	Lý thuyết (tiết)	Thực hành (tiết)	Nhiệm vụ của sinh viên
1	BÀI 1: TỔNG QUAN THẨM ĐỊNH TÍN DỤNG 1.1. Vai trò của thẩm định tín dụng 1.2. Tổ chức bộ phận tín dụng 1.3. Phân cấp thẩm định tín dụng	3		- Nghiên cứu trước : + [1] Chapter 1 + [2] Module 1 + [5] Chapter 1&2 - Tra cứu internet thông tin có liên quan
2	BÀI 1: TỔNG QUAN THẨM ĐỊNH TÍN DỤNG 1.4. Báo cáo thẩm định tín dụng	3		- Nghiên cứu trước : + [1] Chapter 1 + [2] Module 1 + [5] Chapter 1&2 - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước
3	BÀI 2: ĐÁNH GIÁ NĂNG LỰC TÍN DỤNG THỂ NHÂN 2.1. Mô hình định tính 2.2. Mô hình định lượng	3		- Nghiên cứu trước : + [1] Chapter 19 + [2] Module 4&5 - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước
4	BÀI 2: ĐÁNH GIÁ NĂNG LỰC TÍN DỤNG THỂ NHÂN 2.3. Bài tập tình huống	3		- Nghiên cứu trước : + [1] Chapter 19 + [2] Module 4&5 - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước
5	BÀI 3: ĐÁNH GIÁ NĂNG LỰC TÍN	3		- Nghiên cứu trước : + [1] Chapter 5&9&24

	DỤNG PHÁP NHÂN 3.1. Mô hình định tính			+ [2] Module 2&3&4&5&6&7 + [4] Chapter 10 - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước
6	BÀI 3: ĐÁNH GIÁ NĂNG LỰC TÍN DỤNG PHÁP NHÂN 3.2. Mô hình định lượng	3		- Nghiên cứu trước : + [1] Chapter 5&9&24 + [2] Module 2&3&4&5&6&7 + [4] Chapter 10 - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước
7	BÀI 3: ĐÁNH GIÁ NĂNG LỰC TÍN DỤNG PHÁP NHÂN 3.3. Bài tập tình huống	3		- Nghiên cứu trước : + [1] Chapter 5&9&24 + [2] Module 2&3&4&5&6&7 + [4] Chapter 10 - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước
8	BÀI 4 : THẨM ĐỊNH GIÁ TÀI SẢN ĐẢM BẢO 4.1. Thẩm định giá bất động sản	3		- Nghiên cứu trước : + [3] Chapter 26&27&33 - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước
9	BÀI 4 : THẨM ĐỊNH GIÁ TÀI SẢN ĐẢM BẢO 4.2. Thẩm định giá tài sản tài chính	3		- Nghiên cứu trước : + [3] Chapter 26&27&33 - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước
10	BÀI 4 : THẨM ĐỊNH GIÁ TÀI SẢN ĐẢM BẢO 4.3. Thẩm định giá động sản 4.4. Bài tập tình huống	3		- Nghiên cứu trước : + [3] Chapter 26&27&33 - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước
11	BÀI 5: THẨM ĐỊNH CHO VAY DỰ ÁN ĐẦU TƯ 5.1. Thẩm định tính khả thi 5.2. Thẩm định dòng tiền	3		- Nghiên cứu trước : + [1] Chapter 23 - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước
12	BÀI 5: THẨM ĐỊNH	3		- Nghiên cứu trước :

	CHO VAY DỰ ÁN ĐẦU TƯ 5.3. Thẩm định hiệu quả tài chính 5.4. Thẩm định năng lực trả lãi			+ [1] Chapter 23 - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước
13	BÀI 5: THẨM ĐỊNH CHO VAY DỰ ÁN ĐẦU TƯ 5.5. Thẩm định năng lực trả nợ gốc 5.6. Bài tập tình huống	3		- Nghiên cứu trước : + [1] Chapter 23 - Tra cứu internet thông tin có liên quan - Ôn lại nội dung đã học buổi trước
14	BÀI 6: TÁI THẨM ĐỊNH TÍN DỤNG 6.1. Mục tiêu tái thẩm định 6.2. Phân cấp tái thẩm định 6.3. Phương pháp tái thẩm định 6.4. Nội dung tái thẩm định	3		- Nghiên cứu trước : - 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