

ĐỀ CƯƠNG CHI TIẾT HỌC PHẦN

1. Thông tin chung của học phần

1.1 Mã học phần: 2023123	1.2 Tên học phần: Thẩm định tín dụng
1.3. Ngôn ngữ giảng dạy: Tiếng Anh	1.4. Tên tiếng Anh: Credit Appraisal
1.5. Số tín chỉ:	3
1.6. Phân bố thời gian:	
- Lý thuyết:	30 tiết
- Bài tập và Thảo luận nhóm:	15 tiết
- Thực hành	
- Hoạt động theo nhóm	
- Tự học:	90 giờ
1.7. Các giảng viên phụ trách học phần (dự kiến):	
- Giảng viên phụ trách chính:	Hoàng Đức Sinh
- Danh sách giảng viên cùng giảng dạy:	Nguyễn Thị Xuân Lan
1.8. Điều kiện tham gia học phần:	
- Học phần tiên quyết:	Tiền tệ ngân hàng
- Học phần học trước:	Nghiệp vụ ngân hàng 1,2
1.9. Đơn vị phụ trách học phần:	Khoa Kinh tế - Tài chính
1.10. Ngành đào tạo:	Tài chính -Ngân hàng

2. Mục tiêu HP

2.1. Mục tiêu chung

Học phần trang bị cho người học những kiến thức cơ bản và nâng cao phù hợp với ngành học về các nội dung: Quy trình thẩm định tín dụng; Thẩm định tín dụng ngắn hạn; Thẩm định tín dụng trung và dài hạn; Thẩm định tài trợ xuất nhập khẩu; Thẩm định tín dụng cá nhân; Thẩm định tài sản đảm bảo nợ vay; nhằm giúp người học phát triển kiến thức cơ bản và kỹ năng thực hành các nghiệp vụ phân tích, đánh giá và ra quyết định cho vay đối với khách hàng là doanh nghiệp hay cá nhân một cách đúng đắn, giảm thiểu rủi ro cho hoạt động tín dụng của ngân hàng.

2.2. Mục tiêu HP cụ thể

Hoàn tất học phần này sinh viên có khả năng:

2.2.1. Về kiến thức:

- Trình bày các loại hình và quy định về tín dụng ngân hàng;
- Diễn giải điều kiện, đối tượng và các phương thức cho vay;
- Diễn giải Quy trình thẩm định tín dụng và nội dung chủ yếu của thẩm định tín dụng.

2.2.2. Về kỹ năng:

- Thực hành Đánh giá năng lực tín dụng của cá nhân, pháp nhân;
- Phân tích, thẩm định dự án đầu tư và tái thẩm định tín dụng;

- Sử dụng được các mô hình định tính và định lượng trong đánh giá năng lực tín dụng khách hàng vay vốn

2.2.3. Năng lực tự chủ và trách nhiệm

- Có thái độ nghiêm túc đối với việc rèn luyện bản thân để nâng cao kiến thức nghề nghiệp;
- Hình thành tác phong và cách ứng xử chuyên nghiệp, có trách nhiệm với khách hàng.

3. Chuẩn đầu ra của học phần (HP)

Bảng 3.1. Chuẩn đầu ra (CĐR) của học phần

Sau khi học xong học phần, sinh viên có khả năng:

Ký hiệu CĐR HP	Nội dung CĐR HP (CLO)
CLO1	Trình bày các loại hình và quy định về tín dụng ngân hàng
CLO2	Mô tả được quy trình thẩm định tín dụng
CLO3	Đánh giá năng lực tín dụng của cá nhân, pháp nhân
CLO4	Phân tích, thẩm định dự án đầu tư và tái thẩm định tín dụng
CLO5	Sử dụng được các mô hình định tính và định lượng trong đánh giá năng lực tín dụng khách hàng vay vốn
CLO6	Tự rèn luyện bản thân để nâng cao kiến thức nghề nghiệp
CLO7	Hình thành tác phong và cách ứng xử chuyên nghiệp

4. Mối liên hệ giữa CĐR HP (CLO) với CĐR CTĐT (PLO)

Mức độ đóng góp của CLO vào PLO được xác định cụ thể:

L (Low) – CLO có đóng góp ít vào PLO

M (Medium) – CLO có đóng góp vừa vào PLO

H (High) – CLO có đóng góp nhiều vào PLO

Chú thích: H - Cao, M - Vừa, L - Thấp - phụ thuộc vào mức hỗ trợ của CLO đối với PLO ở mức bắt đầu (L) hoặc mức nâng cao hơn mức bắt đầu, có nhiều cơ hội được thực hành, thí nghiệm, thực tế, ... (mức M) hay mức thuần thực (H)

Bảng 4.1. Mối liên hệ của CĐR HP (CLO) đến CĐR của CTĐT (PLO)

	PLO1	PLO2	PLO3	PLO4	PLO5	PLO6	PLO7	PLO8	PLO9	PLO10	PLO11
CLO1	H	H	M		L		M				
CLO2		M	L								
CLO3		H					L				
CLO4	M	H	L	H	L		L			L	M
CLO5	H	H	L	L	L	M	L			L	L
CLO6										L	L
CLO7						L				L	L
Tổng hợp HP	H	H	M	L	L	L	M			M	H

5. Đánh giá HP

a. Phương pháp, hình thức kiểm tra - đánh giá của HP

Bảng 5.1. Phương pháp, hình thức kiểm tra - đánh giá kết quả học tập của SV ở HP

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	1.1. Hiểu được vai trò thẩm định tín dụng 1.2. Mô tả được Tổ chức bộ phận tín dụng 1.3. Hiểu ý nghĩa Phân cấp thẩm định tín dụng	CLO1 CLO2	-Thuyết giảng kiểu tích cực - Phát ý tưởng	-Nghe giảng - Phát biểu, trả lời câu hỏi của GV	
2	BÀI 1: TỔNG QUAN THẨM ĐỊNH TÍN DỤNG 1.4. Báo cáo thẩm định tín dụng	3	1.3. Đọc, hiểu các báo cáo thẩm định tín dụng 1.4. Phân tích nội dung báo cáo thẩm định tín dụng	CLO1 CLO2 CLO4	-Thuyết giảng kiểu tích cực -Đặt câu hỏi thảo luận nhóm	-Nghe giảng - Thảo luận nhóm, trả lời câu hỏi của GV	Kiểm tra thường xuyên
3	BÀI 2: ĐÁNH GIÁ NĂNG LỰC TÍN DỤNG THỂ NHÂN 2.1. Mô hình định tính 2.2. Mô hình định lượng	3	2.1. Sử dụng được Mô hình định tính trong đánh giá năng lực tín dụng thể nhân 2.2. Sử dụng được Mô hình định lượng trong đánh giá năng lực tín dụng thể nhân	CLO3 CLO5 CLO6 CLO7	-Đặt câu hỏi gợi mở tình huống	-Nghiên cứu tình huống GV đưa ra -Thảo luận nhóm	Kiểm tra thường xuyên
4	BÀI 2: ĐÁNH GIÁ NĂNG LỰC TÍN DỤNG THỂ NHÂN 2.3. Bài tập tình huống	3	2.3. Phân tích tình huống đánh giá năng lực tín dụng thể nhân	CLO3 CLO5 CLO6 CLO7	-Thuyết giảng kiểu tích cực - Đặt câu hỏi thảo luận nhóm	-Nghe giảng -Nghiên cứu tình huống do GV đưa ra -Thảo luận nhóm	Kiểm tra thường xuyên
5	BÀI 3: ĐÁNH GIÁ NĂNG LỰC TÍN DỤNG PHÁP NHÂN 3.1. Mô hình định tính	3	3.1. Sử dụng được Mô hình định tính trong đánh giá năng lực tín dụng pháp nhân	CLO3 CLO5 CLO6 CLO7	-Thuyết giảng kiểu tích cực - Đặt câu hỏi thảo luận nhóm	-Nghe giảng -Nghiên cứu tình huống do GV đưa ra -Thảo luận nhóm	Kiểm tra thường xuyên
6	BÀI 3: ĐÁNH GIÁ NĂNG LỰC TÍN DỤNG PHÁP NHÂN 3.2. Mô hình định lượng	3	3.2. Sử dụng được Mô hình định lượng trong đánh giá năng lực tín dụng pháp nhân	CLO3 CLO5 CLO6 CLO7	-Đặt câu hỏi gợi mở tình huống	-Nghe giảng -Nghiên cứu tình	Kiểm tra thường xuyên

						huống do GV đưa ra	
7	BÀI 3: ĐÁNH GIÁ NĂNG LỰC TÍN DỤNG PHÁP NHÂN 3.3. Bài tập tình huống	3	3.3. Phân tích tình huống đánh giá năng lực tín dụng pháp nhân	CLO3 CLO5 CLO6 CLO7	-Thuyết giảng kiểu tích cực - Đặt câu hỏi thảo luận nhóm	-Nghe giảng -Nghiên cứu tình huống do GV đưa ra	Kiểm tra thường xuyên
8	BÀI 4 : THẨM ĐỊNH GIÁ TÀI SẢN ĐẢM BẢO 4.1. Thẩm định giá bất động sản	3	4.1. Vận dụng các phương pháp Thẩm định giá bất động sản	CLO3 CLO5 CLO6 CLO7	-Thuyết giảng kiểu tích cực - Nghiên cứu tình huống	-Nghe giảng -Nghiên cứu tình huống do GV đưa ra	Kiểm tra thường xuyên
9	BÀI 4 : THẨM ĐỊNH GIÁ TÀI SẢN ĐẢM BẢO 4.2. Thẩm định giá tài sản tài chính	3	4.2. Vận dụng các phương pháp Thẩm định giá tài sản tài chính	CLO3 CLO5 CLO6 CLO7	-Đặt câu hỏi gợi mở tình huống -Bài tập ứng dụng	-Trả lời câu hỏi tình huống -Làm bài tập	Kiểm tra giữa kỳ
10	BÀI 4 : THẨM ĐỊNH GIÁ TÀI SẢN ĐẢM BẢO 4.3. Thẩm định giá động sản 4.4. Bài tập tình huống	3	4.3. Vận dụng các phương pháp Thẩm định giá động sản	CLO3 CLO5 CLO6 CLO7	-Thuyết giảng kiểu tích cực - Đặt câu hỏi -Nghiên cứu tình huống	-Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận nhóm - Đưa ra kết quả thảo luận	Kiểm tra thường xuyên
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	5.1. Đánh giá được tính khả thi đối với cho vay dự án đầu tư 5.2. Xác lập dòng tiền cho vay và thu nợ	CLO3 CLO5 CLO6 CLO7	-Thuyết giảng kiểu tích cực - Nghiên cứu tình huống -Bài tập ứng dụng	-Nghe giảng - Làm bài tập -Nghiên cứu tình huống do GV đưa ra	Kiểm tra thường xuyên
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	3	5.3. Tính toán các chỉ tiêu đánh giá hiệu quả tài chính 5.4. Đánh giá năng lực trả nợ	CLO3 CLO5 CLO6 CLO7	- Nghiên cứu tình huống -Bài tập ứng dụng	- Làm bài tập -Nghiên cứu tình huống do GV đưa ra	Kiểm tra thường xuyên

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	5.5. Giải quyết vấn đề liên quan đánh giá năng lực trả nợ của khách hàng	CLO3 CLO5 CLO6 CLO7	-Thuyết giảng kiểu tích cực - Đặt câu hỏi -Nghiên cứu tình huống	-Nghe giảng -Trả lời câu hỏi -Thảo luận nhóm - Đưa ra kết quả thảo luận	Kiểm tra thường xuyên
14	BÀI 6: TÁI THẨM ĐỊNH TÍN DỤNG 6.1. Mục đích 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	6.1. Hiểu rõ mục đích tái thẩm định 6.2. Nắm vững quy trình Phân cấp tái thẩm định 6.3. Vận dụng Phương pháp tái thẩm định	CLO3 CLO5 CLO6 CLO7	-Thuyết giảng kiểu tích cực - Nghiên cứu tình huống	-Nghe giảng -Nghiên cứu tình huống do GV đưa ra	Kiểm tra thường xuyên
15	ÔN TẬP	3					

7. Học liệu:

Bảng 7.1. Sách, giáo trình, tài liệu tham khảo

TT	Tên tác giả	Năm XB	Tên sách, giáo trình, tên bài báo, văn bản	NXB, tên tạp chí/ nơi ban hành VB
Giáo trình chính				
1	D.D. Mukherjee	2014	Credit appraisal, risk analysis & decision making	Snow White
Sách, giáo trình tham khảo				
2	Ken Brown and Peter Moles	2014	Credit risk management	Edinburgh Business School
3	Panayiota Koulafetis	2017	Modern Credit Risk Management_Theory and Practice	Palgrave Macmillan UK

Bảng 7.2. Danh mục địa chỉ web hữu ích cho HP

TT	Nội dung tham khảo	Link trang web	Ngày cập nhật

8. Cơ sở vật chất phục vụ giảng dạy:

Bảng 8.1. Cơ sở vật chất giảng dạy của HP

TT	Tên giảng đường, PTN, xưởng, cơ sở TH	Danh mục trang thiết bị, phần mềm chính phục vụ TN, TH		Phục vụ cho nội dung Bài học/Chương
		Tên thiết bị, dụng cụ, phần mềm,...	Số lượng	
1	Cơ sở D	Máy chiếu	01	Toàn bộ HP
2	Cơ sở D	Bảng , viết bảng	01	
3	Cơ sở D	Laptop	01	

TP.HCM, ngày tháng năm 2019

Trưởng khoa

Trưởng bộ môn

Người biên soạn