



**TRƯỜNG ĐẠI HỌC NHA TRANG**

**Khoa/Viện: Kế toán – Tài chính**

**Bộ môn: Tài chính – Ngân hàng**

## **ĐỀ CƯƠNG CHI TIẾT HỌC PHẦN**

### **1. Thông tin về học phần:**

Tên học phần:

- Tiếng Việt: **THẨM ĐỊNH TÍN DỤNG**
- Tiếng Anh: **CREDIT APPRAISAL**

Mã học phần: FIB373

Số tín chỉ: 2(2-0)

Đào tạo trình độ: Đại học

Học phần tiên quyết: Ngân hàng thương mại

### **2. Thông tin về GV:**

Họ và tên: Phan Thị Lệ Thúy

Chức danh, học vị: Giảng viên, Thạc sĩ

Điện thoại: 0916.272.084

Email: [thuyp1@ntu.edu.vn](mailto:thuyp1@ntu.edu.vn)

Họ và tên: Nguyễn Thị Kim Dung

Chức danh, học vị: Giảng viên, thạc sĩ

Điện thoại:

Email: [dungntk@ntu.edu.vn](mailto:dungntk@ntu.edu.vn)

Họ và tên: Hoàng Thị Dự

Chức danh, học vị: Giảng viên, thạc sĩ

Điện thoại:

Email: [duht@ntu.edu.vn](mailto:duht@ntu.edu.vn)

Địa chỉ NTU E-learning: Phan Thị Lệ Thúy

Địa chỉ Google Meet: <https://meet.google.com/gdh-rpwm-oat>

Địa điểm tiếp SV: Bộ môn Tài chính – Ngân hàng, khoa Kế toán – Tài chính

**3. Mô tả học phần:** Học phần cung cấp cho người học những kiến thức và kỹ năng về thẩm định tín dụng bao gồm thẩm định năng lực pháp lý, năng lực tài chính của khách hàng vay vốn, xếp hạng tín dụng, thẩm định phương án sản xuất kinh doanh và dự án đầu tư, và thẩm định tài sản đảm bảo nợ vay.

**4. Mục tiêu:** Cung cấp các kiến thức, phương pháp, và kỹ năng cần thiết để người học có khả năng phân tích và thẩm định hồ sơ vay vốn của khách hàng cá nhân và khách hàng doanh nghiệp trong lĩnh vực tín dụng ngân hàng bao gồm vay vốn để phục vụ sản xuất kinh doanh và vay vốn phục vụ tiêu dùng, từ đó đưa ra quyết định cho vay đúng đắn, giảm thiểu rủi ro cho hoạt động tín dụng ngân hàng.

**5. Chuẩn đầu ra (CLOs):** Sau khi học xong học phần, người học có thể:

- a) Trình bày được quy trình thẩm định tín dụng và thẩm định được năng lực pháp lý của khách hàng vay vốn
- b) Phân tích báo cáo tài chính để đánh giá được năng lực tài chính của khách hàng
- c) Vận dụng xếp hạng tín dụng khách hàng doanh nghiệp
- d) Đánh giá được tính khả thi của phương án vay vốn và dự án đầu tư
- e) Thẩm định được tài sản đảm bảo nợ vay và vận dụng lập tờ trình thẩm định

**6. Đánh giá kết quả học tập:**

TT.	Hoạt động đánh giá	Hình thức/công cụ đánh giá	Nhằm đạt CLOs	Trọng số (%)
1	Đánh giá quá trình	Chuyên cần, kiểm tra, bài tập nhóm	a,b,c,d,e	50%
2	Thi giữa kỳ			
3	Thi cuối kỳ	Tự luận, đề đóng	a,b,c,d,e	50%

**7. Tài liệu dạy học:**

TT.	Tên tác giả	Tên tài liệu	Năm xuất bản	Nhà xuất bản	Địa chỉ khai thác tài liệu	Mục đích sử dụng	
						Tài liệu chính	Tham khảo
1	Bộ môn TCNH	Bài giảng Thẩm định tín dụng	2012		Thư viện số ĐHNT	X	
2	TS. Nguyễn Minh Kiều	Tín dụng và thẩm định tín dụng	2011	NXB Lao động Hà Nội	Thư viện		X
3	TS. Nguyễn Minh Kiều	Hướng dẫn thực hành tín dụng và thẩm định tín dụng ngân hàng thương mại	2014	NXB Lao động - Xã hội	Thư viện		X

**8. Kế hoạch dạy học:**

TT.	Chủ đề	Nhằm đạt CLOs	Số tiết	Phương pháp dạy học	Nhiệm vụ của người học
<b>Lý thuyết</b>					
1 1.1 1.2	TỔNG QUAN VỀ THẨM ĐỊNH TÍN DỤNG Những vấn đề cơ bản về tín dụng Những vấn đề cơ bản về thẩm định tín dụng	a a	2	Thuyết giảng	Đọc bài giảng chương 1
2 2.1 2.2	THẨM ĐỊNH NĂNG LỰC PHÁP LÝ VÀ TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA KHÁCH HÀNG Thẩm định năng lực pháp lý của khách hàng Thẩm định tình hình hoạt động của khách hàng doanh nghiệp, hộ sản xuất kinh doanh	a a	2	Thuyết giảng, phương pháp sắm vai	Đọc bài giảng, Phân vai cán bộ tín dụng và khách hàng vay vốn, thực hiện thẩm định năng lực pháp lý khách hàng
3 3.1 3.2 3.3 3.4	THẨM ĐỊNH NĂNG LỰC TÀI CHÍNH KHÁCH HÀNG Mục đích, nguyên tắc và yêu cầu thẩm định năng lực tài chính khách hàng Thẩm định năng lực tài chính của khách hàng cá nhân Thẩm định năng lực tài chính của khách hàng doanh nghiệp Xếp hạng tín dụng	b b b c	8	Thuyết giảng, Nghiên cứu tình huống, Dạy học thông qua dự án	Đọc bài giảng, Nghiên cứu case study một hồ sơ vay thực tế Thực hiện dự án đánh giá năng lực tài chính và xếp hạng tín dụng một công ty niêm yết trên sàn
4 4.1 4.2 4.3	THẨM ĐỊNH PHƯƠNG ÁN SẢN XUẤT KINH DOANH Mục đích của việc thẩm định phương án sản xuất kinh doanh Thẩm định phương án sản xuất kinh doanh Xác định mức cấp tín dụng	d d d	6	Thuyết giảng	Đọc bài giảng
5 5.1 5.2	THẨM ĐỊNH DỰ ÁN ĐẦU TƯ Mục đích và yêu cầu của việc thẩm định dự án Thẩm định dự án đầu tư	d d	6	Thuyết giảng, Nghiên cứu tình huống	Đọc bài giảng, Nghiên cứu case study một dự án đầu tư
6 6.1 6.2 6.3	THẨM ĐỊNH TÀI SẢN ĐẢM BẢO NỢ VAY Bảo đảm tín dụng và các hình thức bảo đảm tín dụng Thẩm định giá trị pháp lý của tài sản đảm bảo Thẩm định giá trị thị trường của tài sản đảm bảo	e e e	6	Thuyết giảng, Dạy học dựa trên vấn đề	Đọc bài giảng, Thực hành lập tờ trình thẩm định tín dụng
<b>Thực hành</b>					

1.4				
2.3				
...				

**9. Yêu cầu đối với người học:**

- Thường xuyên cập nhật và thực hiện đúng kế hoạch dạy học, kiểm tra, đánh giá theo Đề cương chi tiết học phần trên hệ thống NTU E-learning lớp học phần;
- Thực hiện đầy đủ và trung thực các nhiệm vụ học tập, kiểm tra, đánh giá theo Đề cương chi tiết học phần và hướng dẫn của GV giảng dạy học phần;

Ngày cập nhật: **23/09/2021**

**GIẢNG VIÊN**  
(Ký và ghi họ tên)

**Phan Thị Lệ Thúy**

**CHỦ NHIỆM HỌC PHẦN**  
(Ký và ghi họ tên)

**Nguyễn Thị Kim Dung**

**Q. TRƯỞNG BỘ MÔN**

(Ký và ghi họ tên)

**Nguyễn Văn Bảy**