

ĐỀ CƯƠNG CHI TIẾT HỌC PHẦN

1. Khoa/Bộ môn phụ trách

Khoa Tài chính - Ngân hàng: bộ môn Ngân hàng

2. Thông tin chung về giảng viên

TT	Họ và tên	Năm sinh	Học hàm, học vị	Nơi tốt nghiệp	Chuyên môn	Giảng chính/kiêm chức	Điện thoại, email
1	Nguyễn Thị Liên	1976	THS	HVNN	TCNH	Giảng chính	0983024676 Nguyentlien76@gmail.com
2	Vũ Thị Thùy Dung	1987	Ths	HVNH	NHTM	Giảng chính	0914712887 Vuthithuydung1987@yahoo.com.vn
3	Phạm Hồng Hạnh	1987	Ths	KTQD	TCNH	Giảng chính	01689746368 Phamhonghanh12@yahoo.com.vn
4	Nguyễn Thị Thúy Hằng	1986	Ths	HVTC	TCNH	Giảng chính	0904633282 Thjuly03@gmail.com
5	Nguyễn Hữu Quý	1986	Ths	HVTC	TCNH	Giảng chính	0986459333 Huuquy262@yahoo.com.vn

3. Thông tin chung về học phần

- Tên học phần: Tín dụng khách hàng cá nhân
- Mã học phần: 001501
- Số tín chỉ: 2 (2,0): Được hiểu là 2 tín chỉ lý thuyết, 0 tín chỉ thực hành
- Điều kiện tiên quyết: Nghiệp vụ ngân hàng thương mại

4. Đối tượng áp dụng

- Ngành đào tạo:
- + *Bắt buộc*: Ngân hàng.
- + *Tự chọn*: Tài chính doanh nghiệp
- Trình độ: Đại học
- Hệ đào tạo: Chính quy

5. Mục tiêu của học phần:

5.1. Kiến thức

- + Tín dụng khách hàng cá nhân tập trung vào các nghiệp vụ, sản phẩm dành cho khách hàng là các cá nhân, hộ gia đình, hộ kinh doanh. Học phần cung cấp cho sinh viên những quy trình cho vay, quy trình thẩm định đối với khách hàng cá nhân.
- + Hiểu biết và có khả năng tìm kiếm, phân tích, đánh giá, lựa chọn khách hàng vay vốn thích hợp với ngân hàng
- + Biết xác định nguyên nhân, nhu cầu vay vốn của khách hàng để xây dựng và tổ chức cấp tín dụng phù hợp

5.2. Kỹ năng:

- Bên cạnh cung cấp những kiến thức cơ bản liên quan đến các nghiệp vụ tín dụng khách hàng cá nhân, môn học còn trang bị cho sinh viên những kỹ năng cần thiết trong các quy trình cấp tín dụng đối với khách hàng cá nhân
- + Phân tích đánh giá khách hàng từ đó tìm kiếm, lựa chọn khách hàng phù hợp với mục tiêu, chính sách và điều kiện cụ thể của ngân hàng
 - + Có kỹ năng quản lý, theo dõi hoạt động cấp tín dụng và việc sử dụng vốn vay đối khách hàng cá nhân
 - + Rèn luyện, nâng cao kỹ năng nghề nghiệp thông qua thực hành và giải quyết các tình huống thực tế

5.3. Thái độ:

- + Có thái độ tự giác và nghiêm túc trong học tập.
- + Tích cực trong việc tự nghiên cứu và cập nhật kiến thức mới.
- + Rèn luyện đạo đức nghề nghiệp.
- + Ý thức chấp hành kỷ luật tài chính.

6. Nội dung tóm tắt của học phần:

Học phần Tín dụng khách hàng cá nhân được trình bày theo hướng khoa học lý luận kết hợp với thực tiễn. Nội dung trình bày đi từ tổng quan những vấn đề cơ bản về tín dụng khách hàng cá nhân đến cụ thể từng nghiệp vụ chính bao gồm: cho vay sản xuất kinh doanh, cho vay tiêu dùng, các nghiệp vụ cho vay khác. Bên cạnh đó, học phần còn cung cấp những sản phẩm, nghiệp vụ cho vay phổ biến đối với khách hàng cá nhân mà các ngân hàng thương mại Việt Nam hiện nay đang tập trung khai thác và phát triển.

7. Phương pháp và phương tiện giảng dạy:

7.1. Phương pháp giảng dạy:

Giảng viên sử dụng các phương pháp giảng dạy phát huy tính tích cực, chủ động của sinh viên. Một số phương pháp chủ yếu được giảng viên sử dụng trong giảng dạy là: Nêu vấn đề, diễn giảng, phát vấn, tái hiện, đối thoại, phân tích, tổng hợp, thảo luận nhóm.

7.2. Phương tiện giảng dạy:

Phấn bảng, máy chiếu, máy vi tính, giáo trình, đề cương tín chỉ, kịch bản môn học, giáo án và các tài liệu khác.

8. Thang điểm đánh giá:

Giảng viên đánh giá theo thang điểm 10, Phòng Quản lý đào tạo sẽ quy đổi sang thang điểm chữ và thang điểm 4 để phục vụ cho việc xếp loại trung bình học kỳ, trung bình tích lũy và xét học vụ.

9. Phương pháp và nội dung đánh giá

- Thái độ, chuyên cần (trọng số 10%).
- Tham dự kiểm tra:
 - + 1 bài kiểm tra thường xuyên (trọng số 10%) : **tuần 6**
 - + 1 bài kiểm tra giữa học phần (trọng số 10%) : **tuần 11**

Hình thức kiểm tra: Vấn đáp, thảo luận nhóm, trắc nghiệm, tự luận...

- Tham dự thi kết thúc học phần (trọng số 70%): Hình thức thi do nhà trường quy định.

10. Tài liệu học tập và tham khảo

10.1. Tài liệu học tập bắt buộc:

- (1) Bài giảng tín dụng khách hàng cá nhân

10.2. Tài liệu tham khảo:

- (1) Học viện Ngân hàng (2014), *Giáo trình ngân hàng thương mại*, NXB Dân trí
- (2) Đại học KTQD (2008), *Giáo trình ngân hàng thương mại*, NXB ĐH KTQD
- (3) PGS.TS Nguyễn Minh Kiều, *Tín dụng và thẩm định tín dụng ngân hàng*.

11. Nội dung chi tiết học phần

Chương 1: Những vấn đề cơ bản về tín dụng khách hàng cá nhân

1.1. Khái niệm về tín dụng khách hàng cá nhân

1.2. Phân loại tín dụng khách hàng cá nhân

1.2.1. Căn cứ mục đích sử dụng vốn

1.2.2. Căn cứ mức độ tín nhiệm của khách hàng

1.2.3. Căn cứ thời hạn cấp tín dụng

1.3. Quy trình tín dụng đối với khách hàng cá nhân

1.4. Phân tích tín dụng trong tín dụng khách hàng cá nhân

1.4.1. Thu thập thông tin

1.4.2. Phân tích thông tin tài chính

1.4.3. Hệ thống chấm điểm tín dụng mẫu

Chương 2: Cho vay sản xuất kinh doanh

2.1 Khái quát về cho vay sản xuất kinh doanh

2.1.1 Khái niệm cho vay sản xuất kinh doanh

2.1.2 Đặc điểm cho vay sản xuất kinh doanh

2.1.3 Vai trò cho vay sản xuất kinh doanh

2.1.4. Phân loại cho vay sản xuất kinh doanh

2.2. Xác định nhu cầu vốn vay và tiền lãi cho vay trong cho vay sản xuất kinh doanh

2.2.1. Cho vay từng lần (cho vay theo món)

2.2.2. Cho vay theo hạn mức tín dụng

2.3. Quy trình cho vay sản xuất kinh doanh

2.3.1. Tiếp xúc khách hàng và thu thập thông tin

2.3.2. Tiếp nhận hồ sơ vay vốn

2.3.3. Xác minh, thẩm định hồ sơ vay vốn

2.3.4. Xét duyệt hồ sơ cho vay

2.3.5. Ký kết hợp đồng tín dụng và hợp đồng bảo đảm tín dụng

2.3.6. Hoàn thiện hồ sơ và giải ngân

2.3.7. Quản lý, giám sát khoản vay và thu hồi nợ

2.3.8. Điều chỉnh khoản vay, phân loại nợ và xử lý khoản nợ

2.3.9. Thanh lý hợp đồng và lưu hồ sơ tín dụng

2.4. Một số sản phẩm cho vay sản xuất kinh doanh cơ bản

2.4.1. Cho vay sản xuất kinh doanh nhỏ và siêu nhỏ

2.4.3. Cho vay kinh doanh tại chợ

2.4.4. Cho vay kinh doanh vận tải

Chương 3: Cho vay tiêu dùng

3.1. Tổng quan về cho vay tiêu dùng

3.1.1. Khái niệm cho vay tiêu dùng

3.1.2. Đặc điểm của cho vay tiêu dùng

3.1.3 Vai trò của cho vay tiêu dùng

3.2. Các hình thức cho vay tiêu dùng

3.2.1. Phân loại theo mục đích vay vốn

3.2.2. Phân loại theo phương thức hoàn trả

3.3. Phương pháp tính lãi cho vay tiêu dùng

3.3.1. Các phương pháp tính lãi trong cho vay tiêu dùng trả góp

3.3.2. Các phương pháp tính lãi trong cho vay tiêu dùng tuần hoàn

3.4. Thủ tục cho vay tiêu dùng

3.4.1. Tiếp xúc khách hàng và thu thập thông tin

3.4.2. Tiếp nhận hồ sơ vay vốn

3.4.3. Xác minh, thẩm định hồ sơ vay vốn và chấm điểm tín dụng khách hàng

3.4.4. Xét duyệt hồ sơ cho vay

3.4.5. Ký kết hợp đồng tín dụng và hợp đồng bảo đảm tín dụng

3.4.6. Hoàn thiện hồ sơ và giải ngân, quản lý giám sát khoản vay, thanh lý hợp đồng vay vốn và lưu hồ sơ tín dụng

3.5. Một số sản phẩm cho vay tiêu dùng cơ bản

3.5.1. Cho vay mua, xây dựng và sửa chữa nhà ở và quyền sử dụng đất

3.5.2. Cho vay mua ô tô

3.5.3. Cho vay du học

3.5.4. Cho vay tiêu dùng có tài sản đảm bảo

3.5.5. Cho vay tiêu dùng không có tài sản đảm bảo

3.5.6. Cho vay cầm cố GTCG

Chương 4: Tín dụng khách hàng cá nhân khác

4.1. Cho vay theo hạn mức thấu chi trên tài khoản thanh toán

4.1.1. Khái niệm và đặc điểm

4.1.2. Hạn mức thấu chi và xác định tiền lãi

4.2. Cho vay thông qua phát hành thẻ tín dụng

4.2.1. Khái niệm và đặc điểm

4.2.2. Quy trình thanh toán thẻ tín dụng.

12. Phân bổ thời gian

Nội dung	Số giờ giảng dạy trên lớp				Tổng cộng
	Lý thuyết	Kiểm tra	Bài tập, thảo luận	Tự học, tự nghiên cứu	
Chương 1: Những vấn đề cơ bản về tín dụng khách hàng cá nhân	4	0	0	8	18
Chương 2: Cho vay sản xuất kinh doanh	9	1	2	20	30
Chương 3: Cho vay tiêu dùng	7	1	2	20	30
Chương 4: Tín dụng khách hàng cá nhân khác	3	0	1	8	12
Tổng cộng	23	2	5	60	90

13. Lịch trình tổ chức dạy học cụ thể

Chương 1: Những vấn đề cơ bản về tín dụng khách hàng cá nhân (Tuần 1)

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
Lý thuyết	2	1.1. Khái niệm về tín dụng khách hàng cá nhân 1.2. Phân loại tín dụng khách hàng cá nhân 1.2.1. Căn cứ mục đích sử dụng vốn 1.2.2. Căn cứ mức độ tín nhiệm của khách hàng 1.2.3. Căn cứ thời hạn cấp tín dụng 1.3. Quy trình tín dụng đối với khách hàng cá nhân	- Tài liệu học tập bắt buộc : (1) Trang 1-11 - Tài liệu tham khảo số (1) , (2)	

Tự học, tự nghiên cứu	4	- Quy chế cho vay của TCTD	- Tài liệu tham khảo số (1), (2) - Thông tư quy định về hoạt động cho vay của TCTD, chi nhánh NHNN đối với khách hàng	
--------------------------------	---	----------------------------	--	--

Chương 1: Những vấn đề cơ bản về tín dụng khách hàng cá nhân (Tuần 2)

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
Lý thuyết	2	1.4. Phân tích tín dụng trong tín dụng khách hàng cá nhân 1.4.1. Thu thập thông tin 1.4.2. Phân tích thông tin tài chính 1.4.3. Hệ thống chấm điểm tín dụng mẫu	Tài liệu học tập bắt buộc : (1) Trang 11-14 - Tài liệu tham khảo số (1), (2)	
Tự học, tự nghiên cứu	4	1.4.2. Phân tích thông tin tài chính 1.4.3 Hệ thống chấm điểm tín dụng mẫu	Tài liệu học tập bắt buộc : (1) Trang 1-20 - Tài liệu tham khảo số (1), (2)	

Chương 2: Cho vay sản xuất kinh doanh (Tuần 3)

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú

Lý thuyết	2	2.1 Khái quát về cho vay sản xuất kinh doanh 2.1.1 Khái niệm cho vay sản xuất kinh doanh 2.1.2 Đặc điểm cho vay sản xuất kinh doanh 2.1.3 Vai trò cho vay sản xuất kinh doanh 2.1.4. Phân loại cho vay sản xuất kinh doanh 2.3. Xác định nhu cầu vốn vay và tiền lãi cho vay trong cho vay sản xuất kinh doanh 2.3.1. Cho vay từng lần (cho vay theo món) 2.3.2. Cho vay theo hạn mức tín dụng	Tài liệu học tập bắt buộc : (1) Trang 1-20 - Tài liệu tham khảo số (1), (2)	
-----------	---	--	---	--

Chương 2: Cho vay sản xuất kinh doanh (Tuần 4)

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
Lý thuyết	2	2.4. Quy trình cho vay sản xuất kinh doanh 2.4.1. Tiếp xúc khách hàng và thu thập thông tin 2.4.2. Tiếp nhận hồ sơ vay vốn	- Tài liệu học tập bắt buộc (1)	
Tự học, tự nghiên cứu	4	- Thu thập giấy tờ làm hồ sơ vay vốn từ thông tin khách hàng nhất định	Tài liệu tham khảo số (2), (3)	

Chương 2: Cho vay sản xuất kinh doanh (Tuần 5)

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
Lý thuyết	2	2.4.3. Xác minh, thẩm định hồ sơ vay vốn - Thẩm định phương án vay vốn từ tình huống giả định	- Tài liệu học tập bắt buộc: - Tài liệu tham khảo số (1), (2), (3)	
Tự học, tự nghiên cứu	4	- Thẩm định khách hàng vay vốn từ tình huống giả định	Tài liệu học tập bắt buộc: <i>Bài tập tình huống chương 2</i>	

Chương 2: Cho vay sản xuất kinh doanh (Tuần 6)

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
Lý thuyết	2	2.4.4. Xét duyệt hồ sơ cho vay 2.4.5. Ký kết hợp đồng tín dụng và hợp đồng bảo đảm tín dụng 2.4.6. Hoàn thiện hồ sơ và giải ngân 2.4.7. Quản lý, giám sát khoản vay và thu hồi nợ 2.4.8. Điều chỉnh khoản vay, phân loại nợ và xử lý khoản nợ 2.4.9. Thanh lý hợp đồng và lưu hồ sơ tín dụng	- Tài liệu học tập bắt buộc: (1) - Tài liệu tham khảo số (1), (2), (3)	

Tự học, tự nghiên cứu	4	- <i>Đọc lại quy trình tín dụng ở chương 1</i>	Tài liệu học tập bắt buộc: (1)	.
--------------------------------	---	--	---------------------------------------	---

Chương 2: Cho vay sản xuất kinh doanh (Tuần 7)

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
Lý thuyết	2	Thực hành làm hồ sơ cho vay sản xuất kinh doanh với tình huống giả định trong đề cương	Tài liệu học tập bắt buộc: (1) - Tài liệu tham khảo số (1), (2), (3)	
Tự học, tự nghiên cứu	4	Ôn tập lại kiến thức cũ	Tài liệu học tập bắt buộc: (1)	

Chương 2: Cho vay sản xuất kinh doanh (Tuần 8)

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
Lý thuyết	2	2.5. Một số sản phẩm cho vay sản xuất kinh doanh cơ bản 2.5.1. Cho vay sản xuất kinh doanh nhỏ và siêu nhỏ 2.5.3. Cho vay kinh doanh tại chợ 2.5.4. Cho vay kinh doanh vận tải * Bài kiểm tra số 1	- Tài liệu học tập bắt buộc: (1) - Tài liệu tham khảo số (1), (2), (3)	

Tự học, tự nghiên cứu	4	Tìm hiểu các sản phẩm cho vay sản xuất kinh doanh của NHTM	Tài liệu tham khảo số (3)	
--------------------------------	---	---	----------------------------------	--

Chương 3: Cho vay tiêu dùng (Tuần 9)

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
Lý thuyết	2	3.1. Tổng quan về cho vay tiêu dùng 3.1.1. Khái niệm cho vay tiêu dùng 3.1.2. Đặc điểm của cho vay tiêu dùng 3.1.3 Vai trò của cho vay tiêu dùng 3.2. Các hình thức cho vay tiêu dùng 3.2.1. Phân loại theo mục đích vay vốn 3.2.2. Phân loại theo phương thức hoàn trả	Tài liệu học tập bắt buộc: (1) - Tài liệu tham khảo số (1)	
Tự học, tự nghiên cứu	4	- Các sản phẩm cho vay tiêu dùng của NHTM	- Tài liệu tham khảo số (3)	

Chương 3: Cho vay tiêu dùng (Tuần 10)

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
Lý thuyết	2	3.3. Phương pháp tính lãi cho vay tiêu dùng 3.3.1. Các phương pháp tính lãi trong cho vay tiêu dùng trả góp 3.3.2. Các phương pháp tính lãi trong cho vay tiêu dùng tuần hoàn	- Tài liệu học tập bắt buộc: (1) - Tài liệu tham khảo số (1), (2), (3)	
Tự học, tự nghiên cứu	4	Làm bài tập về nhà và ôn tập lại kiến thức cũ	Tài liệu học tập bắt buộc: (1)	

Chương 3: Cho vay tiêu dùng (Tuần 11)

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
Lý thuyết	2	3.4. Thủ tục cho vay tiêu dùng 3.4.1. Tiếp xúc khách hàng và thu thập thông tin 3.4.2. Tiếp nhận hồ sơ vay vốn 3.4.3. Xác minh, thẩm định hồ sơ vay vốn và chấm điểm tín dụng khách hàng	- Tài liệu học tập bắt buộc (1) - Tài liệu tham khảo số (1), (2), (3)	
Tự học, tự nghiên cứu	4	- Quy trình cho vay	Tài liệu học tập bắt buộc: (1)	

Chương 3: Cho vay tiêu dùng (Tuần 12)

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
Lý thuyết	2	3.4.4. Xét duyệt hồ sơ cho vay 3.4.5. Ký kết hợp đồng tín dụng và hợp đồng bảo đảm tín dụng 3.4.6. Hoàn thiện hồ sơ và giải ngân, quản lý giám sát khoản vay, thanh lý hợp đồng vay vốn và lưu hồ sơ tín dụng 3.5. Một số sản phẩm cho vay tiêu dùng cơ bản 3.5.1. Cho vay mua, xây dựng và sửa chữa nhà ở và quyền sử dụng đất 3.5.2. Cho vay mua ô tô 3.5.3. Cho vay du học 3.4.4. Cho vay tiêu dùng có tài sản đảm bảo 3.4.5. Cho vay tiêu dùng không có tài sản đảm bảo 3.4.6. Cho vay cầm cố GTCG	Tài liệu học tập bắt buộc: (1) - Tài liệu tham khảo số (1), (2), (3)	
Tự học, tự nghiên cứu	4	Xem lại quy trình cho vay đối với phương thức cho vay tiêu dùng	Tài liệu học tập bắt buộc: (1)	

Chương 3: Cho vay tiêu dùng (Tuần 13)

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
Lý thuyết	2	Thực hành làm hồ sơ cho vay tiêu dùng theo tình huống giả định tại chương 3	Tài liệu học tập bắt buộc: (1)	
Tự học, tự nghiên cứu	6	- Xem lại bộ hồ sơ cho vay tiêu dùng	Tài liệu học tập bắt buộc: (1)	

Chương 4: Tín dụng khách hàng cá nhân khác (Tuần 14)

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
Lý thuyết	2	4.1. Cho vay theo hạn mức thấu chi trên tài khoản thanh toán 4.1.1. Khái niệm và đặc điểm 4.1.2. Hạn mức thấu chi và xác định tiền lãi * Kiểm tra bài số 2	Tài liệu học tập bắt buộc: (1) - Tài liệu tham khảo số (1), (2), (3)	
Tự học, tự nghiên cứu	4	Tìm hiểu các sản phẩm cho vay khác đối với KHCCN tại các NHTM	- Tài liệu tham khảo số (3)	

Chương 4: Tín dụng khách hàng cá nhân khác (Tuần 15)

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
Lý thuyết	2	4.2. Cho vay thông qua phát hành thẻ tín dụng 4.2.1. Khái niệm và đặc điểm 4.2.2. Quy trình thanh toán thẻ tín dụng. * Tổng kết môn học	Tài liệu học tập bắt buộc: (1)	
Tự học, tự nghiên cứu	4	- Ôn tập kiến thức môn học	Tài liệu học tập bắt buộc: (1)	

Ngày 22 tháng 9 năm 2016

P. Trưởng khoa

Nguyễn Thị Bích Diệp