

PHẦN I. 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	Phạm Hồng Hạnh	1987	THS	KTQD	TCNH	Giảng chính	0389746368 Hanhph.vlet@gmail.com
3	Nguyễn Văn Thế	1990	THS	HVTC	TCNH	Kiểm chức	01648476093 vanthebh@gmail.com
4	Bùi Tiến Thịnh	1990	THS	HVTC	TCNH	Giảng chính	0973394795 thinhbgck@gmail.com

3. Thông tin chung về học phần

- Tên học phần: TÍN DỤNG KHÁCH HÀNG DOANH NGHIỆP
- Mã học phần:
- Số tín chỉ: 03
- 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

Cung cấp cho sinh viên kiến thức tổng quan về hoạt động tín dụng của ngân hàng đối với khách hàng doanh nghiệp. Sinh viên nắm và hiểu rõ được các nghiệp vụ

tín dụng cơ bản của ngân hàng đối với khách hàng doanh nghiệp như tín dụng ngắn hạn, trung và dài; xếp hạng tín dụng đối với khách hàng doanh nghiệp. Trên cơ sở đó sinh viên nắm được những kiến thức cần thiết về nghiệp vụ tín dụng ngân hàng đối với khách hàng doanh nghiệp để phục vụ cho tác nghiệp và học tập nâng cao.

5.2. Kỹ năng

Bên cạnh cung cấp những kiến thức chuyên sâu về nghiệp vụ tín dụng ngân hàng, môn học còn trang bị cho sinh viên những kỹ năng thiết lập quy trình tín dụng cho từng nghiệp vụ đối với khách hàng doanh nghiệp.

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 ngân hàng, tài chính

6. Nội dung tóm tắt của học phần

Học phần tín dụng khách hàng doanh nghiệp trình bày chi tiết các nội dung về nghiệp vụ tín dụng đối với khách hàng doanh nghiệp của ngân hàng, chính sách tín dụng, xếp hạng tín dụng và các nghiệp vụ tín dụng ngân hàng như cho vay ngắn hạn doanh nghiệp, cho vay trung và dài hạn doanh nghiệp, các nghiệp vụ tín dụng khác đối với doanh nghiệp.

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 người học. Một số phương pháp chủ yếu giảng viên sử dụng trong giảng dạy môn học:

Tái hiện - Thuyết trình - Phát vấn - Diễn giảng - Phân tích - Tổng hợp - Diễn dịch - Quy nạp - Thảo luận – Thực hành.

7.2. Phương tiện giảng dạy

- Giáo trình, giáo án, tài liệu giảng dạy theo hệ thống tín chỉ và các tài liệu khác liên quan đến môn học.

- Bảng, phấn, máy vi tính, máy chiếu.

8. Thang điểm đánh giá:

Thang điểm 10 (từ 0 đến 10), làm tròn đến một chữ số thập phân.

9. Phương pháp và nội dung đánh giá

- Thái độ, chuyên cần (trọng số 10%).
- Tham dự kiểm tra:

+ 2 bài kiểm tra thường xuyên (trọng số 10%): tuần 5 và tuần 14.

+ 1 bài kiểm tra giữa học phần (trọng số 10%): tuần 10.

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

- Tham dự thi kết thúc học phần (trọng số 70%): tự luận.

10. Tài liệu học tập và tham khảo

10.1. Tài liệu học tập bắt buộc

(1) Đề cương bài giảng môn Tín dụng khách hàng doanh nghiệp

(2) Văn bản pháp luật liên quan:

- Luật các tổ chức tín dụng 2010

- Quy chế cho vay

- ...

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) TS. Lê Thị Mận (2010), *Nghiệp vụ ngân hàng thương mại*, NXB Lao động – Xã hội

(4) Website: www.sbv.gov.vn, www.vcb.com.vn,...

11. Nội dung chi tiết học phần

CHƯƠNG 1: TỔNG QUAN VỀ HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG KHÁCH HÀNG DOANH NGHIỆP CỦA NGÂN HÀNG

1.1. Những vấn đề cơ bản về tín dụng khách hàng doanh nghiệp của ngân hàng

1.1.1. Tín dụng ngân hàng

1.1.2. Tín dụng khách hàng doanh nghiệp

1.2. Chính sách tín dụng khách hàng doanh nghiệp

1.2.1. Khái niệm

1.2.2. Cơ sở hình thành chính sách tín dụng

1.2.3. Mục tiêu của chính sách tín dụng

1.2.4. Nội dung của chính sách tín dụng

1.2.5. Cơ cấu và điều hành chính sách tín dụng

1.3. Quy trình tín dụng

1.3.1. Khái niệm và ý nghĩa

1.3.2. Các bước trong quy trình tín dụng

CHƯƠNG 2: CHO VAY NGẮN HẠN KHÁCH HÀNG DOANH NGHIỆP CỦA NGÂN HÀNG

- 2.1. Khái niệm cho vay ngắn hạn doanh nghiệp**
- 2.2. Đặc điểm cho vay ngắn hạn doanh nghiệp**
- 2.3. Các hình thức cho vay ngắn hạn doanh nghiệp**
 - 2.3.1. Cho vay hàng tồn kho
 - 2.3.2. Cho vay bổ sung vốn ngắn hạn
 - 2.3.3. Cho vay dựa trên cơ sở tài sản có
 - 2.3.4. Cho vay xây dựng tạm thời
 - 2.3.5. Tài trợ kinh doanh chứng khoán
 - 2.3.6. Tài trợ kinh doanh bán lẻ
 - 2.3.7. Cho vay tạo nguồn tài trợ cho các định chế tài chính khác
- 2.4. Các phương thức cho vay và thu nợ**
 - 2.4.1. Cho vay từng lần
 - 2.4.2. Thấu chi
 - 2.4.3. Cho vay theo hạn mức tín dụng
- 2.5. Phân tích tín dụng ngắn hạn doanh nghiệp**
 - 2.5.1. Mục đích của phân tích tín dụng
 - 2.5.2. Nguồn thông tin để phân tích tín dụng
 - 2.5.3. Các nội dung cần phân tích
 - 2.5.4. Phương pháp phân tích tài chính

Chương 3: CHO VAY TRUNG VÀ DÀI HẠN KHÁCH HÀNG DOANH NGHIỆP CỦA NGÂN HÀNG

- 3.1. Khái niệm và đặc điểm của tín dụng trung và dài hạn doanh nghiệp**
 - 3.1.1. Khái niệm và sự cần thiết của tín dụng trung và dài hạn
 - 3.1.2. Đặc điểm của tín dụng trung và dài hạn
- 3.2. Cho vay theo dự án đầu tư (DAĐT)**
 - 3.2.1. Một số vấn đề cơ bản về dự án đầu tư
 - 3.2.2. Thẩm định dự án đầu tư
 - 3.2.3. Kỹ thuật cho vay và thu nợ
- 3.3. Cho vay hợp vốn**
 - 3.3.1. Một số vấn đề cơ bản về cho vay hợp vốn
 - 3.3.2. Quy trình cho vay hợp vốn

Chương 4: NGHIỆP VỤ TÍN DỤNG KHÁC KHÁCH HÀNG DOANH NGHIỆP CỦA NGÂN HÀNG

- 4.1. Bảo lãnh**
 - 4.1.1. Những vấn đề chung về bảo lãnh
 - 4.1.2. Đặc điểm của bảo lãnh
 - 4.1.3. Chức năng của bảo lãnh ngân hàng
 - 4.1.4. Các hình thức bảo lãnh

4.1.5. Quy trình bảo lãnh

4.2. Tín dụng tài trợ xuất nhập khẩu

4.2.1. Khái niệm của tín dụng tài trợ xuất nhập khẩu

4.2.2. Vai trò của tín dụng tài trợ xuất nhập khẩu

4.2.3. Tín dụng tài trợ nhập khẩu

4.2.4. Tín dụng tài trợ xuất khẩu

Chương 5: XẾP HẠNG TÍN DỤNG KHÁCH HÀNG DOANH NGHIỆP CỦA NGÂN HÀNG

5.1. Tổng quan về xếp hạng tín dụng

5.1.1. Khái niệm xếp hạng tín dụng

5.1.2. Vai trò của xếp hạng tín dụng

5.1.3. Phương thức thực hiện xếp hạng tín dụng

5.2. Xếp hạng tín dụng của ngân hàng

5.2.1. Nhân tố ảnh hưởng đến xếp hạng tín dụng của ngân hàng

5.2.2. Quy trình thực hiện xếp hạng tín dụng

12. Phân bổ thời gian

Nội dung	Phân bổ thời gian			Tổng cộng
	Lý thuyết	Thực hành (Bài tập, thảo luận)	Tự học, tự nghiên cứu	
Chương 1	6	1	14	22
Chương 2	12	17	58	87
Chương 3	5	5	20	30
Chương 4	5	5	20	30
Chương 5	2	2	8	12
Tổng số	30	30	120	240

13. Lịch trình tổ chức dạy học cụ thể

Tuần 1- Tiết: 1-4

Chương 1: Tổng quan về hoạt động tín dụng KHDN của NH

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
Lý thuyết	4	- Giới thiệu khái quát về nội dung chương trình môn Tín	- Đề cương bài giảng môn Tín dụng khách	

		dụng khách hàng doanh nghiệp và hình thức kiểm tra, đánh giá kết thúc môn học. - Những vấn đề cơ bản về tín dụng khách hàng doanh nghiệp của ngân hàng. - Chính sách tín dụng khách hàng doanh nghiệp.	hàng doanh nghiệp	
Tự học, tự nghiên cứu	8	- Tìm hiểu sâu hơn về phân loại tín dụng và nội dung của chính sách tín dụng và các vấn đề liên quan. - Tìm hiểu các sản phẩm tín dụng của NHTM hiện nay. - Tìm hiểu Báo cáo tài chính của NHTM. - Nghiên cứu trước bài sau.	- Đề cương bài giảng môn Tín dụng khách hàng doanh nghiệp - Tài liệu tham khảo: (1)	

Tuần 2 -- Tiết: 5 - 8

Chương 1: Tổng quan về hoạt động tín dụng KHDN của NH (tiếp)

Chương 2: Cho vay ngắn hạn khách hàng DN của NH

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
Lý thuyết	3	- Chính sách tín dụng khách hàng doanh nghiệp. - Quy trình tín dụng. - Khái niệm, đặc điểm cho vay ngắn hạn doanh nghiệp.	- Đề cương bài giảng môn Tín dụng khách hàng doanh nghiệp - Tài liệu tham khảo: (1)	
Thảo luận	1	GV chia nhóm thảo luận theo các chủ đề thảo luận cho từng nhóm.		
Tự học, tự nghiên cứu	8	- Tìm hiểu sâu hơn về quy trình tín dụng tín dụng. - Nghiên cứu trước bài sau.	- Đề cương bài giảng môn Tín dụng khách hàng doanh nghiệp - Tài liệu tham khảo: (1)	

Tuần 3 - Tiết: 9-12

Chương 2: Cho vay ngắn hạn khách hàng DN của NH

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
Lý thuyết	2	- Các hình thức cho vay ngắn hạn DN - Các phương thức cho vay và thu nợ - Cho vay từng lần	- Đề cương bài giảng môn Tín dụng khách hàng doanh nghiệp - Tài liệu tham khảo: (1) (2)	
Thực hành	2	- Bài tập cho vay từng lần - Thảo luận các hình thức cho vay ngắn hạn DN		
Tự học, tự nghiên cứu	8	- Tìm hiểu sâu hơn về các hình thức và phương thức tín dụng ngắn hạn doanh nghiệp. Tìm hiểu báo cáo tài chính của các nhóm DN khác nhau phân biệt nhu cầu tài trợ thường xuyên và nhu cầu tài trợ thời vụ. - Nghiên cứu trước bài sau.	- Đề cương bài giảng môn Tín dụng khách hàng doanh nghiệp - Tài liệu tham khảo: (1) (2)	

Tuần 4 - Tiết: 13-16

Chương 2: Cho vay ngắn hạn khách hàng DN của NH

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
Lý thuyết	1	- Các phương thức cho vay và thu nợ - Cho vay từng lần	- Đề cương bài giảng môn Tín dụng khách hàng doanh nghiệp - Tài liệu tham khảo: (1) (2)	
Thực hành	3	- Cho vay từng lần: Chữa bài tập		

Tự học, tự nghiên cứu	8	- Tìm hiểu sâu hơn về các sản phẩm cho vay từng lần của các ngân hàng. - Hoàn thiện các bài tập. - Nghiên cứu trước bài sau.	- Đề cương bài giảng môn Tín dụng khách hàng doanh nghiệp - Tài liệu tham khảo: (1) (2)	
-----------------------	---	--	--	--

Tuần 5 - Tiết: 17-20

Chương 2: Cho vay ngắn hạn khách hàng DN của NH

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
Lý thuyết	2	- Thấu chi	- Đề cương bài giảng môn Tín dụng khách hàng doanh nghiệp - Tài liệu tham khảo: (1) (2)	
Thực hành	1	- Bài tập thấu chi		
Kiểm tra	1	GV tự lựa chọn hình thức và nội dung kiểm tra.		
Tự học, tự nghiên cứu	6	- Tìm hiểu sâu hơn về thấu chi - Làm bài tập về nhà. - Nghiên cứu trước bài sau.	- Đề cương bài giảng môn Tín dụng khách hàng doanh nghiệp - Tài liệu tham khảo: (1) (2)	

Tuần 6 - Tiết: 21-24

Chương 2: Cho vay ngắn hạn khách hàng DN của NH

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
Lý thuyết	3	- Cho vay theo hạn mức tín dụng	- Đề cương bài giảng môn Tín dụng khách hàng doanh nghiệp - Tài liệu tham khảo: (1) (2)	
Thực hành	1	- Bài tập cho vay theo hạn mức tín dụng		

Tự học, tự nghiên cứu	8	- Tìm hiểu kỹ hơn về cho vay theo hạn mức tín dụng, áp dụng làm bài tập. - Nghiên cứu trước bài sau.	- Đề cương bài giảng môn Tín dụng khách hàng doanh nghiệp - Tài liệu tham khảo: (1) (2)	
-----------------------	---	---	--	--

Tuần 7 - Tiết: 25-28

Chương 2: Cho vay ngắn hạn khách hàng DN của NH

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
Thực hành	4	- Bài tập cho vay từng lần - Bài tập thấu chi - Bài tập cho vay theo hạn mức tín dụng	- Đề cương bài giảng môn Tín dụng khách hàng doanh nghiệp - Tài liệu tham khảo: (1) (2)	
Tự học, tự nghiên cứu	8	- Tìm hiểu về quy trình cho vay ngắn hạn - Làm bài tập về nhà	- Đề cương bài giảng môn Tín dụng khách hàng doanh nghiệp - Tài liệu tham khảo: (1) (2)	

Tuần 8 - Tiết: 29-32

Chương 2: Cho vay ngắn hạn khách hàng DN của NH

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
Lý thuyết/Bài tập	4	Thực hành cho vay ngắn hạn - Lập bộ hồ sơ cho vay từng lần - Lập bộ hồ sơ cho vay theo hạn mức tín dụng	- Đề cương bài giảng môn Tín dụng khách hàng doanh nghiệp - Tài liệu tham khảo: (1) (2) (4)	
Tự học, tự nghiên cứu	8	- Hoàn thiện bộ hồ sơ cho vay ngắn hạn. - Nghiên cứu trước bài sau.	- Đề cương bài giảng môn Tín dụng khách hàng doanh nghiệp - Tài liệu tham khảo: (1) (2) (4)	

Tuần 9 - Tiết: 33-36**Chương 2: Cho vay ngắn hạn khách hàng DN của NH**

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
Lý thuyết	3	- Phân tích tín dụng ngắn hạn DN	- Đề cương bài giảng môn Tín dụng khách hàng doanh nghiệp - Tài liệu tham khảo: (1) (2) (4)	
Thực hành	1	- Bài tập		
Tự học, tự nghiên cứu	8	- Xem lại các nội dung đã học. - Tìm hiểu về các giai đoạn trong chu trình của một số dự án đầu tư ở Việt Nam.	- Đề cương bài giảng môn Tín dụng khách hàng doanh nghiệp - Tài liệu tham khảo: (1) (2) (4)	

Tuần 10 - Tiết: 37-40**Chương 3: Cho vay trung và dài hạn khách hàng doanh nghiệp của ngân hàng**

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
Lý thuyết	2	- Khái niệm đặc điểm của cho vay trung và dài hạn doanh nghiệp - Cho vay theo dự án đầu tư	- Đề cương bài giảng môn Tín dụng khách hàng doanh nghiệp - Tài liệu tham khảo: (1) (2) (4)	
Thực hành	1	- Thảo luận về cho vay theo dự án đầu tư		
Kiểm tra	1	GV tự lựa chọn hình thức và nội dung kiểm tra.		
Tự học, tự nghiên cứu	8	- Xem lại các nội dung đã học về cho vay theo dự án đầu tư. - Nghiên cứu trước nội dung bài sau.	- Đề cương bài giảng môn Tín dụng khách hàng doanh nghiệp - Tài liệu tham khảo: (1) (2) (4)	

Tuần 11 - Tiết: 41-44**Chương 3: Cho vay trung và dài hạn khách hàng doanh nghiệp của ngân hàng**

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
Lý thuyết	2	- Cho vay theo dự án đầu tư	- Đề cương bài giảng môn Tín dụng khách hàng doanh nghiệp - Tài liệu tham khảo: (1) (2) (4)	
Thực hành	2	Hướng dẫn làm bài tập		
Tự học, tự nghiên cứu	8	- Xem lại các nội dung đã học. - Nghiên cứu trước nội dung bài sau. - Chuẩn bị nội dung thực hành	- Đề cương bài giảng môn Tín dụng khách hàng doanh nghiệp - Tài liệu tham khảo: (1) (2) (4)	

Tuần 12 - Tiết: 45-48**Chương 3: Cho vay trung và dài hạn khách hàng doanh nghiệp của ngân hàng****Chương 4: Các nghiệp vụ tín dụng khác khách hàng doanh nghiệp của ngân hàng**

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
Lý thuyết	3	- Cho vay hợp vốn - Bảo lãnh	- Đề cương bài giảng môn Tín dụng khách hàng doanh nghiệp - Tài liệu tham khảo: (1) (2)	
Thực hành	1	Hướng dẫn làm bài tập		
Tự học, tự nghiên cứu	8	- Xem lại các nội dung đã học. - Nghiên cứu trước nội dung	- Đề cương bài giảng môn Tín dụng khách hàng doanh nghiệp	

		bài sau. - Chuẩn bị nội dung thực hành	- Tài liệu tham khảo: (1) (2)	
--	--	---	----------------------------------	--

Tuần 13 - Tiết: 49-52

Chương 4: Các nghiệp vụ tín dụng khác khách hàng doanh nghiệp của ngân hàng

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
Thực hành	4	- Thực hành lập bộ hồ sơ bảo lãnh theo quy trình	- Đề cương bài giảng môn Tín dụng khách hàng doanh nghiệp - Tài liệu tham khảo: (1) (2) (4)	
Tự học, tự nghiên cứu	8	- Hoàn thiện các nội dung thực hành - Chuẩn bị bài sau	- Đề cương bài giảng môn Tín dụng khách hàng doanh nghiệp - Tài liệu tham khảo: (1) (2)	

Tuần 14 –Tiết: 53-56

Chương 4: Các nghiệp vụ tín dụng khác khách hàng doanh nghiệp của ngân hàng

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
Lý thuyết	3	- Nghiệp vụ tài trợ xuất nhập khẩu	- Đề cương bài giảng môn Tín dụng khách hàng doanh nghiệp - Tài liệu tham khảo: (1) (2)	
Kiểm tra	1	Kiểm tra thường xuyên bài số 2 GV tự lựa chọn hình thức và nội dung kiểm tra		
Tự học, tự nghiên cứu	8	- Tìm hiểu thêm nội dung về tài trợ xuất nhập khẩu.	- Đề cương bài giảng môn Tín dụng khách	

		- Nghiên cứu trước nội dung: Xếp hạng tín dụng	hàng doanh nghiệp - Tài liệu tham khảo: (1) (2)	
--	--	---	---	--

Tuần 15 - Tiết: 57-60

Xếp hạng tín dụng (Chương 5)

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
Lý thuyết	2	- Khái niệm xếp hạng tín dụng - Vai trò của xếp hạng tín dụng - Căn cứ xếp hạng tín dụng - Xếp hạng tín dụng doanh nghiệp	- Đề cương bài giảng môn Tín dụng khách hàng doanh nghiệp - Tài liệu tham khảo: (1) (2)	
Thảo luận	2	- Xếp hạng tín dụng doanh nghiệp		
Tự học, tự nghiên cứu	8	- Xem lại các nội dung đã học: Khái niệm, vai trò và căn cứ xếp hạng tín dụng; Xếp hạng tín dụng đối với khách hàng doanh nghiệp. - Hoàn thiện bài tập các chương và ôn tập nội dung môn học.	- Đề cương bài giảng môn Tín dụng khách hàng doanh nghiệp - Tài liệu tham khảo: (1) (2)	