BỘ GIÁO DỤC VÀ ĐÀO TẠO
TRƯỜNG ĐẠI HỌC CỬU LONG

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Khoa: Tài chính – Kế toán
Bộ môn: Tài chính - Ngân hàng

ĐỀ CƯƠNG CHI TIẾT HỌC PHẦN

1. THÔNG TIN CHUNG VỀ HỌC PHẦN

- **Tên học phần: LẬP MÔ HÌNH TÀI CHÍNH** (SETTING FINANCIAL MODEL)
- **Mã số học phần:** 06021001
- **Số tín chỉ học phần: 3** tín chỉ *(2 TC lý thuyết, 1 TC thực hành)*
- **Thuộc chương trình đào tạo bậc, ngành:** Bậc đại học, Ngành Tài chính.
- **Số tiết học phần:**
  - Nghe giảng lý thuyết: 21 tiết
  - Làm bài tập trực tiếp trên lớp: 9 tiết
  - Thảo luận: 0 tiết
  - Thực hành, thực tập (ở phòng thực hành,): 30 tiết
  - Hoạt động theo nhóm: 0 tiết
  - Đi tham quan thực tế: 0 tiết
  - Sinh viên tự học: 135 giờ
- **Học phần trước:** Đầu tư tài chính; Tài chính doanh nghiệp 2
- **Học phần tiên quyết:** Không

2. MỤC TIÊU CỦA HỌC PHẦN:

G1: Học phần này trang bị cho sinh viên những kiến thức cơ bản về các hàm tài chính trong Microsoft Excel

G2: Học phần giúp sinh viên xác định lãi suất trả chậm, lập bảng hoàn trả, thẩm định dự án, lập mô hình dự án tài chính

G3: Học phần cung cấp cho sinh viên kiến thức đánh giá rủi ro dự dán đầu tư thông qua mô hình,…

G4: Học phần cung cấp các kỹ năng lập kế hoạch kiểm toán và khả năng xử lý các tình huống khi phát hiện các sai sót trong quá trình xem xét các dự án đầu tư.

3. CHUẨN ĐẦU RA HỌC PHẦN:

Chuẩn	Nội dung	Đáp ứng Chuẩn đầu ra chương trình đào tạo
Kiến thức	3.1.1. Hiểu biết những nguyên lý cơ bản nhận biết các hàm tài chính trong Microsoft Excel 3.1.2. Áp dụng các mô hình tài chính để xác định giá trị doanh nghiệp, giá trị dự án, đa dạng hóa danh mục đầu tư nhằm tối đa hóa lợi nhuận, hạn chế rủi ro trong các công ty và các tổ chức tài chính 3.1.3. Thực hiện phân tích, định giá và đầu tư chứng khoán, lập mô hình kinh tế	LO-2 LO-3 LO-5
Kỹ năng	3.2.1. Kỹ năng về lĩnh vực tài chính doanh nghiệp: Lập và phân tích báo cáo tài chính; thẩm định và lựa chọn dự án đầu tư; xác định giá trị doanh nghiệp; xây dựng danh mục đầu tư hiệu quả, lựa chọn dự án đầu tư 3.2.2. Làm việc độc lập và làm việc theo nhóm; thu thập, xử lý thông tin để giải quyết vấn đề trong lĩnh vực chuyên môn. 3.2.3. Ứng dụng thành thạo công nghệ thông tin để lập mô hình tài chính	LO-6 LO-8 LO-10
Về mức độ tự chủ và trách nhiệm	3.3.1. Năng động, tự tin, có trách nhiệm trong công việc. 3.3.2. Hình thành thói quen học tập suốt đời, có khả năng cập nhật kiến thức, tiếp tục nghiên cứu và học tập chuyên sâu trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng.Làm việc độc lập và làm việc theo nhóm; thu thập, xử lý thông tin để giải quyết vấn đề trong lĩnh vực chuyên môn	LO-12 LO-13

4. MÔ TẢ TÓM TẮT NỘI DUNG HỌC PHẦN:

Học phần cung cấp cho người học các nội dung liên quan sau:

+ Kiến thức vận dụng các hàm tài chính trong excel như: IPMT, PPMT, PMT, RATE, …, để xây dựng kế hoạch trả nợ, xác định lãi suất thực trong việc mua chịu, xác định tiền lãi, vốn gốc.

+ Kiến thức về lập kế hoạch kinh doanh thông qua mô hình tài chính, xác định mức độ rủi ro của các phương án hay dựa án thông qua kỹ thuật phân tích Histogram, Descriptive Statistics.

5. NỘI DUNG VÀ LỊCH TRÌNH GIẢNG DẠY:

- Lý thuyết:

Buổi/ Tiết	Nội dung	Hoạt động của giảng viên	Hoạt động của sinh viên	Giáo trình chính	Tài liệu tham khảo	Ghi chú
1 (3 tiết)	**Chương 1: Tổng quan về lập mô hình tài chính** 1. Khái quát về mô hình tài chính 1.1 Khái niệm 1.2 Tiến trình lập mô hình 1.3 Một số mô hình trong quản lý doanh nghiệp .1.4 Yêu cầu của một mô hình 1.5 Xây dựng mô hình 1.6 Lập bảng tính cho mô hình	- Thuyết giảng - Đặt câu hỏi	- Nghe giảng, ghi chú - Trả lời câu hỏi	[1] Chương 1	[2] Chương 1 [3] chương 2,3	Nhằm đạt mục tiêu: 3.1.1, 3.1.2, , 3.2.1, 3.2.2, 3.3.1,
2 (3 tiết)	2 Hàm tài chính 2.1 Hàm lãi suất 2.2 Hàm trả góp 2.3 Hàm giá trị theo thời gian 2.4 Hàm khấu hao 2.5 Hàm hiệu quả đầu tư Bài tập	Hướng dẫn giải và sửa bài tập	Nghe hướng dẫn và làm bài tập	[1] Chương 1	[2] Chương 2 [3] chương 5	Nhằm đạt mục tiêu: 3.1.1, 3.1.2, , 3.2.1, 3.2.2, 3.3.1,
3 (3 tiết)	**Chương 2 : Lập mô hình tối ưu** 1. Mô hình bài toán quy hoạch tuyến tính 1.1 Tổng quan về mô hình bài toán quy hoạch tuyến tính 1.2 Mô hình tuyến tính và lập mô hình bằng bảng tính 1.3 Ứng dùng solver trong mô hình tài chính	-Thuyết trình vấn đề - Đặt câu hỏi - Cho bài tập	- Nghe giảng - Trả lời câu hỏi - Làm bài tập	[1] Chương 2	[2] Chương 2 [3] Chương 3, 5	Nhằm đạt mục tiêu: 3.1.1, 3.1.2, , 3.2.1, 3.2.2, 3.3.1,
4 (3 tiết)	2 Mô hình bài toán quy hoạch phi tuyến tính 2.1 giới thiệu về mô hình bài toán quy hoạch phi tuyến tính 2.2 xây dựng mô hình bài toán quy hoạch phi tuyến tính	-Thuyết trình vấn đề - Đặt câu hỏi - Cho bài tập	- Nghe giảng - Trả lời câu hỏi - Làm bài tập	[1] Chương 2	[2] Chương 2 [3] Chương 3, 5	Nhằm đạt mục tiêu: 3.1.1, 3.1.2, , 3.2.1, 3.2.2, 3.3.1,

	2.3 ứng dụng solver để giải mô hình bài toán quy hoạch phi tuyến tính 2.4 một số mô hình bài toán quy hoạch phi tuyến tính khác					
5 (3 tiết)	Bài tập	Hướng dẫn giải và sửa bài tập	Nghe hướng dẫn và làm bài tập	[1] Chương 2 (bài tập)	[2] Chương 2 [3] Chương 3, 5 (bài tập)	Nhằm đạt mục tiêu: 3.1.1, 3.1.2, , 3.2.1, 3.2.2, 3.3.1,
6 (3 tiết)	**Chương 3 : : Mô hình mô phỏng Monte Carlo** 1. Tổng quan về mô hình mô phỏng Monte Carlo 2 Thiết lập các biến ngẫu nhiên 3 Chạy mô hình trong điều kiện thông thường 4 Chạy mô hình với điều kiện không chắc chắn	-Thuyết trình vấn đề - Đặt câu hỏi - Cho bài tập	- Nghe giảng - Trả lời câu hỏi - Làm bài tập	[1] Chương 3	[2] Chương 5 [4] Chương 4	Nhằm đạt mục tiêu: 3.1.1, 3.1.2, , 3.2.1, 3.2.2, 3.3.1,
7 (3 tiết)	Bài tập	Hướng dẫn giải và sửa bài tập	Nghe hướng dẫn và làm bài tập	[1] Chương 3	[2] Chương 5 [4] Chương 4	Nhằm đạt mục tiêu: 3.1.1, 3.1.2, , 3.2.1, 3.2.2, 3.3.1,
8 (3 tiết)	**Chương 4: Mô hình lập kế hoạch tài chính** 1 Khái niệm về lập kế hoạch tài chính 2 Các mô hình tài chính 2.1 Bảng cân đối kế toán 2.2 Dự báo bảng cân đối kế toán và bảng báo cáo kết qủa hoạt động kinh doanh 2.3 Mở rộng mô hình cho các năm tiếp theo 3 Xây dựng dòng tiền của doanh nghiệp	-Thuyết trình vấn đề - Đặt câu hỏi - Hướng dẫn giải và sửa bài tập	- Nghe giảng - Trả lời câu hỏi - Nghe hướng dẫn và làm bài tập	[1] Chương 4	[2] Chương 9	Nhằm đạt mục tiêu: 3.1.1, 3.1.2, , 3.2.1, 3.2.2, 3.3.1,
9 (3 tiết)	4 Định giá dòng tiền doanh nghiệp 4.1 Định giá dòng tiền trong năm 4.2 Định giá dòng tiền nữa năm 5 Một số kỹ thuật dự báo kế hoạch tài chính doanh nghiệp 5.1 Phân tích độ nhạy 5.2 Phân tích kế cấu nợ của bảng cân đối	-Thuyết trình vấn đề - Đặt câu hỏi - Cho bài tập	- Nghe giảng - Trả lời câu hỏi - Làm bài tập	[1] Chương 4 (bài tập)	[2] Chương 9	Nhằm đạt mục tiêu: 3.1.1, 3.1.2, , 3.2.1, 3.2.2, 3.3.1,

	kế toán 5.3 Phân tích tỷ số cấu trúc vốn nợ/vốn cổ phần 5.4 Bảng hoàn trả các khoản nợ vay của doanh nghiệp Bài tập					
10 (3 tiết)	**Ôn tập**	Hướng dẫn giải và sửa bài tập	Nghe hướng dẫn và làm bài tập	[1] Chương 1, 3, 3, 4 (bài tập)	[2] Chương 1, 3, 3, 4 (bài tập) [3] chương 2,3,4,5	Nhằm đạt mục tiêu: 3.1.1, 3.1.2, , 3.2.1, 3.2.2, 3.3.1,

- Thực hành:

Buổi/ Tiết	**Nội dung**	**Hoạt động của giảng viên**	**Hoạt động của sinh viên**	**Giáo trình chính**	**Tài liệu tham khảo**	**Ghi chú**
1 (3 tiết)	**Chương 1: Tổng quan về lập mô hình tài chính** Bài tập 1, 2, 3, 4	Hướng dẫn giải và sửa bài tập	Nghe hướng dẫn và làm bài tập	[1] Chương 1	[2] Chương 1 [3] chương 2,3	Nhằm đạt mục tiêu: 3.1.1, 3.1.2, , 3.2.1, 3.2.2, 3.3.1,
2 (3 tiết)	Bài tập 5, 6, 7, 8	Hướng dẫn giải và sửa bài tập	Nghe hướng dẫn và làm bài tập	[1] Chương 1	[2] Chương 2 [3] chương 5	Nhằm đạt mục tiêu: 3.1.1, 3.1.2, , 3.2.1, 3.2.2, 3.3.1,
3 (3 tiết)	Bài tập 9, 10, 11, 12	Hướng dẫn giải và sửa bài tập	Nghe hướng dẫn và làm bài tập	[1] Chương 2	[2] Chương 2 [3] Chương 3, 5	Nhằm đạt mục tiêu: 3.1.1, 3.1.2, , 3.2.1, 3.2.2, 3.3.1,
4 (3 tiết)	**Chương 2 : Lập mô hình tối ưu** Bài tập 1, 2, 3, 4	Hướng dẫn giải và sửa bài tập	Nghe hướng dẫn và làm bài tập	[1] Chương 2	[2] Chương 2 [3] Chương 3, 5	Nhằm đạt mục tiêu: 3.1.1, 3.1.2, , 3.2.1, 3.2.2, 3.3.1,
5 (3 tiết)	Bài tập 6, 7, 8, 9	Hướng dẫn giải và sửa bài tập	Nghe hướng dẫn và làm bài tập	[1] Chương 2 (bài tập)	[2] Chương 2 [3] Chương 3, 5 (bài tập)	Nhằm đạt mục tiêu: 3.1.1, 3.1.2, , 3.2.1, 3.2.2, 3.3.1,
6 (3 tiết)	**Chương 3 : : Mô hình mô phỏng Monte Carlo** Bài tập 1, 2, 3, 4	Hướng dẫn giải và sửa bài tập	Nghe hướng dẫn và làm bài tập	[1] Chương 3	[2] Chương 5 [4] Chương 4	Nhằm đạt mục tiêu: 3.1.1, 3.1.2, , 3.2.1,

						3.2.2, 3.3.1,
7 (3 tiết)	Bài tập 5, 6, 7, 8	Hướng dẫn giải và sửa bài tập	Nghe hướng dẫn và làm bài tập	[1] Chương 3	[2] Chương 5 [4] Chương 4	Nhằm đạt mục tiêu: 3.1.1, 3.1.2, , 3.2.1, 3.2.2, 3.3.1,
8 (3 tiết)	**Chương 4: Mô hình lập kế hoạch tài chính** Bài tập 1, 2, 3, 4	Hướng dẫn giải và sửa bài tập	Nghe hướng dẫn và làm bài tập	[1] Chương 4	[2] Chương 9	Nhằm đạt mục tiêu: 3.1.1, 3.1.2, , 3.2.1, 3.2.2, 3.3.1,
9 (3 tiết)	Bài tập 5, 6, 7, 8	Hướng dẫn giải và sửa bài tập	Nghe hướng dẫn và làm bài tập	[1] Chương 4 (bài tập)	[2] Chương 9	Nhằm đạt mục tiêu: 3.1.1, 3.1.2, , 3.2.1, 3.2.2, 3.3.1,
10 (3 tiết)	**Ôn tập, Kiểm tra điểm quá trình**	Hướng dẫn giải và sửa bài tập Kiểm tra	Nghe hướng dẫn và làm bài tập Làm bài kiểm tra	[1] Chương 1, 3, 3, 4 (bài tập)	[2] Chương 1, 3, 3, 4 (bài tập) [3] chương 2,3,4,5	Nhằm đạt mục tiêu: 3.1.1, 3.1.2, , 3.2.1, 3.2.2, 3.3.1,

6. NHIỆM VỤ CỦA SINH VIÊN:

Sinh viên phải thực hiện các nhiệm vụ như sau:

- Tham dự tối thiểu 80% số tiết học lý thuyết và thực hành.
- Thực hiện đầy đủ các bài tập và được đánh giá kết quả thực hiện.
- Tham dự kiểm tra trên học kỳ.
- Tham dự thi kết thúc học phần.
- Chủ động tổ chức thực hiện giờ tự học.

7. ĐÁNH GIÁ KẾT QUẢ HỌC TẬP CỦA SINH VIÊN:

7.1. Cách đánh giá

Sinh viên được đánh giá tích lũy học phần như sau:

STT	Điểm thành phần	Quy định	Trọng số	Mục tiêu
1	Điểm chuyên cần	80%/tổng số tiết	10%	G1
2	Điểm bài tập	80%/tổng số bài tập được giao	10%	G2
3	Điểm kiểm tra quá trình	Kiểm tra viết	20%	G3, G4
4	Điểm thi kết thúc học phần	Thi viết	60%	G3, G4

7.2 . 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.

8. TÀI LIỆU HỌC TẬP:

8.1 Giáo trình chính:

[1] TS. Trần Thế Sao, *Giáo trình Mô hình tìa chính cơ bản*, Nhà xuất bản Phương Đông, năm 2013

Tài liệu tham khảo:

[2] TS. Bùi Hữu Phước, *Giáo trình tài chính doanh nghiệp*, Nhà xuất bản Đại học kinh tế TP. Hồ Chí Minh, năm 2014

[3] Đỗ Phú Trần Tình, Giáo trình Thẩm định dự án đầu tư, NXB Giao thông vận tải, năm 2011

[4] Nguyễn Minh Kiều, Tài chính doanh nghiệp căn bản, NXB Lao động – xã hội, năm 2011

9. HƯỚNG DẪN SINH VIÊN TỰ HỌC:

Tuần/Buổi	Nội dung	Lý thuyết (giờ)	Thực hành (tiết)	Nhiệm vụ của sinh viên
1	**Chương 1: Tổng quan về lập mô hình tài chính** 1. Khái quát về mô hình tài chính 1.1 Khái niệm 1.2 Tiến trình lập mô hình 1.3 Một số mô hình trong quản lý doanh nghiệp .1.4 Yêu cầu của một mô hình 1.5 Xây dựng mô hình 1.6 Lập bảng tính cho mô hình	9		Nghiên cứu trước [1] Chương 1 [2] Chương 1 [3] chương 2,3
2	2 Hàm tài chính 2.1 Hàm lãi suất 2.2 Hàm trả góp 2.3 Hàm giá trị theo thời gian 2.4 Hàm khấu hao 2.5 Hàm hiệu quả đầu tư	9		Nghiên cứu trước [1] Chương 1 (bài tập) [2] Chương 2 [3] chương 5

	Bài tập			
3	**Chương 2 : Lập mô hình tối ưu** 1. Mô hình bài toán quy hoạch tuyến tính 1.1 Tổng quan về mô hình bài toán quy hoạch tuyến tính 1.2 Mô hình tuyến tính và lập mô hình bằng bảng tính 1.3 Ứng dùng solver trong mô hình tài chính	9		Nghiên cứu trước [1] Chương 2 [2] Chương 2 [3] Chương 3, 5
4	2 Mô hình bài toán quy hoạch phi tuyến tính 2.1 giới thiệu về mô hình bài toán quy hoạch phi tuyến tính 2.2 xây dựng mô hình bài toán quy hoạch phi tuyến tính 2.3 ứng dụng solver để giải mô hình bài toán quy hoạch phi tuyến tính 2.4 một số mô hình bài toán quy hoạch phi tuyến tính khác	9		Nghiên cứu trước [1] Chương 2 [2] Chương 2 [3] Chương 3, 5
5	Bài tập	9		Nghiên cứu trước [1] Chương 2(bài tập) [2] Chương 2 [3] Chương 3, 5 (bài tập)
6	**Chương 3: Mô hình mô phỏng Monte Carlo** 1. Tổng quan về mô hình mô phỏng Monte Carlo 2 Thiết lập các biến ngẫu nhiên 3 Chạy mô hình trong điều kiện thông thường 4 Chạy mô hình với điều kiện không chắc chắn	9		Nghiên cứu trước [1] Chương 3 [2] Chương 5 [4] Chương 4
7	Bài tập	9		Nghiên cứu trước [1] Chương 3 (bài tập) [2] Chương 5 [4] Chương 4
8	**Chương 4: Mô hình lập kế hoạch tài chính**	9		Nghiên cứu trước [1] Chương 4 [2] Chương 9

	1 Khái niệm về lập kế hoạch tài chính 2 Các mô hình tài chính 2.1 Bảng cân đối kế toán 2.2 Dự báo bảng cân đối kế toán và bảng báo cáo kết qủa hoạt động kinh doanh 2.3 Mở rộng mô hình cho các năm tiếp theo 3 Xây dựng dòng tiền của doanh nghiệp			
9	4 Định giá dòng tiền doanh nghiệp 4.1 Định giá dòng tiền trong năm 4.2 Định giá dòng tiền nữa năm 5 Một số kỹ thuật dự báo kế hoạch tài chính doanh nghiệp 5.1 Phân tích độ nhạy 5.2 Phân tích kế cấu nợ của bảng cân đối kế toán 5.3 Phân tích tỷ số cấu trúc vốn nợ/vốn cổ phần 5.4 Bảng hoàn trả các khoản nợ vay của doanh nghiệp Bài tập	9		Nghiên cứu trước [1] Chương 4 [2] Chương 9
10	**Ôn tập**	9		Nghiên cứu trước [1] Chương 1, 2, 3, 4 (bài tập) [2] Chương 1, 3, 3, 4 (bài tập) [3] chương 2,3,4,5

10. DỰ KIẾN DANH SÁCH GIẢNG VIÊN THAM GIA GIẢNG DẠY

1. ThS. Huỳnh Minh Đoàn
2. ThS. Trần Thanh Nhân

11. THÔNG TIN LIÊN HỆ

- Đơn vị phụ trách học phần: Bộ môn Tài chính – Ngân hàng

1. Giảng viên phụ trách 1: ThS Huỳnh Minh Đoàn

Email: huynhminhdoan@mku.edu.vn

Điện thoại: 0919979911

2. Giảng viên phụ trách 2: Trần Thanh Nhân

Email: tranthanhnhan@mku.edu.vn

Điện thoại: 0939 927537

Ngày 24 tháng 02 năm 2022

Trưởng khoa	**Trưởng Bộ môn**	**Người biên soạn**
(Ký và ghi rõ họ tên)	***(Ký và ghi rõ họ tên)***	***(Ký và ghi rõ họ tên)***
PGS. TS. Bùi Văn Trịnh	**PGS. TS. Bùi Văn Trịnh**	**Huỳnh Minh Đoàn**