

ĐỀ CƯƠNG CHI TIẾT HỌC PHẦN
TRÌNH ĐỘ ĐÀO TẠO ĐẠI HỌC
NGÀNH/CHUYÊN NGÀNH: Tài chính ngân hàng/Tài chính doanh nghiệp

1. Tên học phần:

Tiếng Việt: Phân tích tài chính doanh nghiệp

Tiếng Anh: Corporate financial analysis

Mã số học phần: 02DHKETOAN131

Số tín chỉ học phần: 4(3,1)

Số tiết học phần:

Lý thuyết : 45

Thực hành : 30

Tự học : 125

2. Đơn vị quản lý học phần

2.1. Giảng viên giảng dạy:

- 1 TS. Lãnh Thị Hoà
- 2 Ths Lê Xuân Hương
- 3 Ths. Nguyễn Phương Thuý
- 4 Ths Nguyễn Thị Thương Huyền
- 5 Ths Nguyễn Thị Thu Hà
- 6 Ths Nguyễn Thị Thuý

2.2. Bộ môn : Tài chính ngân hàng

2.3. Khoa : Kinh tế

3. Điều kiện học học phần

Học sau học phần: Toán tài chính, Tài chính tiền tệ, Tài chính doanh nghiệp 1, Thị trường chứng khoán và đầu tư chứng khoán, Kế toán tài chính...

4. Mục tiêu của học phần:

Học phần Phân tích tài chính doanh nghiệp trang bị cho người học những kiến thức, kỹ năng và thái độ cần thiết tổng quan về phân tích tài chính doanh nghiệp: các khái niệm chung, phương pháp phân tích, kỹ thuật phân tích, cơ sở dữ liệu phân tích và từng nội dung phân tích cụ thể. Sinh viên hiểu và vận dụng tốt các nội dung phân tích tài chính doanh nghiệp: phân tích tình hình nguồn vốn, phân tích tình hình tài sản, phân tích hiệu suất sử dụng vốn, phân tích khả năng sinh lời của doanh nghiệp,....

4.1. Kiến thức:

4.1.1. Hiểu được tổng quan về mục tiêu, chức năng, đối tượng, các phương pháp, quy trình tổ chức và kỹ thuật phân tích tài chính doanh nghiệp

4.1.2. Hiểu được hệ thống các báo cáo tài chính trong doanh nghiệp như: Bảng cân đối kế toán, Bảng báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ và Bản thuyết minh báo cáo tài chính. Hiểu được nguyên tắc lập các báo cáo tài chính và vận dụng để lập các báo cáo tài chính.

4.1.3. Vận dụng vào phân tích khái quát tình hình tài chính của doanh nghiệp và vận dụng thành thạo các phương pháp phân tích khái quát quy mô tài chính, cấu trúc tài chính, khả năng sinh lời của doanh nghiệp.

4.1.4. Hiểu được những nguồn vốn của doanh nghiệp huy động, vận dụng phân tích tình hình nguồn vốn, chính sách đầu tư, chính sách tài chính, chính sách phân phối kết quả kinh doanh và hoạt động tài trợ của doanh nghiệp

4.1.5. Hiểu được tình hình tài sản, tình hình sử dụng vốn kinh doanh trong doanh nghiệp; vận dụng vào phân tích các chỉ tiêu: tốc độ luân chuyển vốn lưu động, vốn thanh toán, hàng tồn kho, khả năng sinh lời tài chính của doanh nghiệp.

4.1.6. Hiểu được kết quả kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ của doanh nghiệp và vận dụng tính toán các chỉ tiêu phản ánh hiệu quả kinh doanh, mối quan hệ của doanh thu, chi phí, lợi nhuận.

4.1.7. Hiểu được về tình hình công nợ và khả năng thanh toán của doanh nghiệp, vận dụng phân tích các chỉ tiêu phản ánh tình công nợ.

4.1.8. Hiểu nội dung các loại rủi ro các doanh nghiệp thường gặp phải, dự báo và xác định rủi ro; vận dụng phân tích các loại rủi ro tài chính, kinh tế và đầu tư

4.1.9. Hiểu được các chỉ tiêu phân tích tình hình tăng trưởng, tỷ lệ tăng trưởng bền vững và các yếu tố ảnh hưởng tới giá trị doanh nghiệp.

4.2. Kỹ năng:

4.2.1. Có khả năng phát hiện vấn đề, thu thập thông tin, ứng dụng công nghệ thông tin trong xử lý thông tin để phân tích tình hình tài chính của doanh nghiệp.

4.2.2. Phát triển kỹ năng giao tiếp bằng văn bản thông qua việc viết các báo cáo phân tích

4.2.3. Phát triển kỹ năng tư duy phản biện, tư duy hệ thống trong quá trình phân tích tài chính doanh nghiệp và đưa ra các quyết định phù hợp như quyết định đầu tư, cho vay... phù hợp với từng hoàn cảnh cụ thể.

4.2.4. Phát triển kỹ năng làm việc nhóm thông qua trao đổi, trình bày bài tập nhóm và làm bài tập lớn về phân tích tài chính doanh nghiệp.

4.2.5. Phát triển kỹ năng giao tiếp, thuyết trình.

4.3. Năng lực tự chủ và trách nhiệm

4.3.1. Sinh viên có năng lực tự nghiên cứu, chủ động học tập, tích lũy và nâng cao kiến thức trong học tập và nghiên cứu môn học.

4.3.2. Sinh viên hiểu biết, tôn trọng và có trách nhiệm đối với pháp luật, với xã hội.

4.3.3. Sinh viên tự tin và có lý tưởng tốt trong cuộc sống cá nhân.

4.3.4. Sinh viên tự lập kế hoạch, tự chịu trách nhiệm trong điều kiện làm việc thay đổi.

5. Chuẩn đầu ra học phần

Sau khi hoàn thành việc học học phần Phân tích tài chính doanh nghiệp, sinh viên có thể:

1. Hiểu hơn về các báo cáo tài chính, phát triển khả năng trong việc nhìn nhận, đánh giá về tình hình tài chính của doanh nghiệp, phục vụ cho việc xử lý và ra quyết định của các đối có liên quan đến doanh nghiệp. Giúp sinh viên có thể vận dụng kiến thức đã học vào thực tiễn để đưa ra đánh giá và dự báo về tình hình tài chính của doanh nghiệp trong nền kinh tế, từ đó đưa ra các quyết định đúng đắn phù hợp.

2. Hiểu và vận dụng thành thạo các phương pháp phân tích tài chính doanh nghiệp

3. Hiểu về các báo cáo tài chính của doanh nghiệp và vận dụng các nguyên tắc để lập các báo cáo tài chính

4. Hiểu khái quát tình hình và kết quả kinh doanh của doanh nghiệp

5. Hiểu được tình hình tài chính của doanh nghiệp qua các mối quan hệ trên các báo cáo tài chính.

6. Vận dụng các kỹ năng để phân tích tình hình tài chính của doanh nghiệp thông qua các nhóm tỷ số tài chính để xác định mặt mạnh, điểm yếu cũng như những rủi ro tài chính doanh nghiệp có thể gặp phải trong kinh doanh. Những yếu tố ảnh hưởng đến giá trị doanh nghiệp và những chỉ tiêu phân tích giá trị doanh nghiệp.

6. Tóm tắt nội dung học phần

Học phần Phân tích tài chính doanh nghiệp cung cấp cho người học những kiến thức cần thiết về những phương pháp phân tích, đánh giá đối với các hoạt động kinh tế tài chính của doanh nghiệp như: phân tích tình hình và cơ cấu phân bổ vốn, phân tích hiệu quả sử dụng vốn và các nguồn tài trợ, phân tích tình hình công nợ và khả năng thanh toán, phân tích kết quả hoạt động kinh doanh, phân tích rủi ro, phân tích khả năng tăng trưởng và dự báo báo cáo tài chính... Bên cạnh đó, học phần còn trang bị cho người học các kỹ năng nhận diện cơ hội, hình thành ý tưởng, đánh giá và lựa chọn ý tưởng...

7. Cấu trúc nội dung học phần



Đề mục	Nội dung	Số tiết			Mục tiêu
		Tổng	LT	TH/TN	
Chương 1	Tổng quan về phân tích tài chính doanh nghiệp	10	6	4	4.1.1 4.2.1
1.1	Mục tiêu, chức năng của phân tích tài chính DN	2,5	0,5	2	4.2.2 4.2.3
1.2	Phương pháp phân tích TCDN	6,5	4,5	2	4.2.4
1.3	Kỹ thuật phân tích TCDN	0,5	0,5		4.2.5
1.4	Tổ chức phân tích TCDN	0,5	0,5		4.3.1 4.3.2 4.3.3 4.3.4
Chương 2	Diễn giải hệ thống báo cáo tài chính DN	5	3	2	4.1.2
2.1	Bảng cân đối kế toán	3	1	2	4.2.1
2.2	Báo cáo kết quả kinh doanh	1	1		4.2.2
2.3	Báo cáo lưu chuyển tiền tệ	0,5	0,5		4.2.3
2.4	Thuyết minh báo cáo tài chính	0,5	0,5		4.2.4 4.2.5 4.3.1 4.3.2 4.3.3 4.3.4
Chương 3	Phân tích khái quát tình hình tài chính doanh nghiệp	12	6	6	4.1.3 4.2.1
3.1	Phân tích khái quát quy mô tài chính doanh nghiệp	4	2	2	4.2.2 4.2.3
3.2	Phân tích khái quát cấu trúc tài chính cơ bản của doanh nghiệp	4	2	2	4.2.4 4.2.5
3.3	Phân tích khái quát khả năng sinh lời của doanh nghiệp	4	2	2	4.3.1 4.3.2 4.3.3 4.3.4
Chương 4	Phân tích chính sách tài chính của DN	10	6	4	4.1.4
4.1	Phân tích chính sách huy động vốn của DN	4	2	2	4.2.1 4.2.2
4.2	Phân tích chính sách đầu tư của DN	4	2	2	4.2.3
4.3	Phân tích chính sách phân phối kết quả kinh doanh	2	2		4.2.4 4.2.5 4.3.1 4.3.2 4.3.3 4.3.4
Chương 5	Phân tích tình hình sử dụng vốn trong DN	14	8	6	4.1.5 4.2.1
5.1	Phân tích tình hình tài sản	4	2	2	4.2.2
5.2	Phân tích hiệu suất sử dụng vốn trong DN	6	4	2	4.2.3

Đề mục	Nội dung	Số tiết			Mục tiêu
		Tổng	LT	TH/TN	
5.3	Phân tích khả năng sinh lời của vốn trong DN	4	2	2	4.2.4 4.2.5 4.3.1 4.3.2 4.3.3 4.3.4
Chương 6	Phân tích tiềm lực tài chính DN	10	6	4	4.1.6
6.1	Phân tích kết quả kinh doanh	4	2	2	4.1.7
6.2	Phân tích tạo mức độ tạo tiền và tình hình lưu chuyển tiền tệ	2	2		4.2.1 4.2.2
6.3	Phân tích tình hình công nợ và khả năng thanh toán	4	2	2	4.2.3 4.2.4 4.2.5 4.3.1 4.3.2 4.3.3 4.3.4
Chương 7	Phân tích và dự báo rủi ro trong DN	6	4	2	4.1.8
7.1	Rủi ro và phương pháp xác định rủi ro	2	2		4.2.1
7.2	Phân tích rủi ro và Dự báo rủi ro	4	2	2	4.2.2 4.2.3 4.2.4 4.2.5 4.3.1 4.3.2 4.3.3 4.3.4
Chương 8	Phân tích tình hình tăng trưởng và giá trị doanh nghiệp	6	4	2	4.1.9 4.2.1
8.1	Phân tích tình hình tăng trưởng của doanh nghiệp	4	2	2	4.2.2 4.2.3
8.2	Phân tích giá trị doanh nghiệp	2	2		4.2.4 4.2.5 4.3.1 4.3.2 4.3.3 4.3.4
	Bài tập lớn	2	2		
	Tổng cộng	75	45	30	

8. Phương pháp giảng dạy

- Kết hợp giữa phương pháp giảng dạy truyền thống (phân tích, thuyết trình, phát vấn, tái hiện) và phương pháp giảng dạy tích cực (thảo luận nhóm, đặt vấn đề...)
- Phương tiện giảng dạy: Máy chiếu, máy tính, bút chì, phấn, bảng, mạng internet...



 SỞ GIÁO DỤC VÀ ĐÀO TẠO
 THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

9. Nhiệm vụ của sinh viên:

Sinh viên phải thực hiện các nhiệm vụ sau:

- Có mặt tối thiểu 70% số tiết học lý thuyết.
- Tham gia và hoàn thành đầy đủ các buổi thảo luận, các bài tập nhóm/bài tập và được đánh giá kết quả thực hiện.
- Làm bài tập giao về nhà theo quy định của giảng viên
- Chủ động chuẩn bị các nội dung và thực hiện giờ tự học theo mục 12

10. Đánh giá kết quả học tập của sinh viên

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

TT	Điểm thành phần	Quy định	Trọng số	Ghi chú
1	Điểm chuyên cần	Số tiết sinh viên tham dự học/tổng số tiết quy định. Ý thức, thái độ học tập trên lớp, ý thức chuẩn bị bài, làm bài tập ... của sinh viên.	10%	Sinh viên không tham dự đủ 70% số tiết học trên lớp thì không được dự thi kết thúc học phần
2	Điểm quá trình	Bài tập lớn	30%	
3	Thi kết thúc học phần	Thi trắc nghiệm + Tự luận (90 phút)	60%	

10.2. Cách tính điểm:

Điểm học phần bao gồm điểm điểm chuyên cần (đánh giá nhận thức và thái độ tham gia thảo luận); điểm đánh giá quá trình (điểm bài tập lớn) và điểm thi kết thúc học phần thực hiện theo công thức sau:

$$\boxed{\text{Điểm học phần}} = \boxed{\text{Điểm chuyên cần} \times 0.1} + \boxed{\text{Điểm quá trình} \times 0.3} + \boxed{\text{Điểm thi kết thúc học phần} \times 0.6}$$

Điểm học phần tính theo thang điểm 10 làm tròn đến một chữ số thập phân, sau đó được quy đổi sang điểm chữ và điểm số theo thang điểm 4 theo quy chế đào tạo của Nhà trường.

11. Tài liệu học tập

11.1. Tài liệu chính

[1] GS.TS.NGND Ngô Thế Chi, PGS.TS.NGƯT Nguyễn Trọng Cơ, Giáo trình Phân tích tài chính doanh nghiệp, Học viện tài chính, 2020.

11.2. Tài liệu tham khảo

[2] TS Phạm Thị Quyên, TS Nguyễn Thị Thanh., Sách hướng dẫn ôn tập môn học Phân tích tài chính doanh nghiệp, Học viện tài chính, 2015.

[3] PGS.TS.NGƯT Nguyễn Trọng Cơ, PGS.TS Nghiêm Thị Thà, Giáo trình Phân tích tài chính, Học viện tài chính, 2017.

12. Hướng dẫn tự học của học phần

Chương	Nội dung	LT (tiết)	BT (tiết)	TH (tiết)	SV cần chuẩn bị
1	Tổng quan về phân tích tài chính doanh nghiệp	4	5	5	Tài liệu [1], [2], [3]
2	Diễn giải hệ thống báo cáo tài chính DN	2	2	5	Tài liệu [1], [2], [3]
3	Phân tích khái quát tình hình tài chính doanh nghiệp	4	6	10	Tài liệu [1], [2], [3]
4	Phân tích chính sách tài chính của DN	4	6	10	Tài liệu [1], [2], [3]
5	Phân tích tình hình sử dụng vốn trong DN	5	8	5	Tài liệu [1], [2], [3]
6	Phân tích tiềm lực tài chính DN	4	6	5	Tài liệu [1], [2], [3]
7	Phân tích và dự báo rủi ro trong DN	2	6	5	Tài liệu [1], [2], [3]
8	Phân tích tình hình tăng trưởng và giá trị doanh nghiệp	2	5	5	Tài liệu [1], [2], [3]
9	Bài tập lớn	4			Tài liệu [1], [2], [3]
	Tổng cộng	31	44	50	

Quảng Ninh, ngày 28 tháng 11 năm 2022



HIỆU TRƯỞNG

TS. Hoàng Hùng Thắng

TRƯỞNG BỘ MÔN

TS. Lân Thị Hòa

GIẢNG VIÊN BIÊN SOẠN

ThS. Nguyễn Phương Thuý