

ĐẠI HỌC QUỐC GIA THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH
TRƯỜNG ĐẠI HỌC BÁCH KHOA
KHOA KHOA HỌC VÀ KỸ THUẬT MÁY TÍNH



Đồ án Tốt nghiệp (Khoa học máy tính) - CO4337

Báo cáo

XÂY DỰNG HỆ THỐNG CÁC CHỨC NĂNG KHAI PHÁ DỮ LIỆU NGÂN HÀNG - TUẦN 1

Giảng viên hướng dẫn: PGS.TS Trần Minh Quang
ThS. Đỗ Thanh Thái

Sinh viên thực hiện: 2014486 - Đậu Xuân Thành
2014545 - Nguyễn Xuân Thắng

TP. Hồ Chí Minh, 02/2024

Mục lục

1. Tổng quan	3
2. Kế hoạch thực hiện đồ án tốt nghiệp	3
3. Những góp ý của hội đồng báo cáo đồ án chuyên ngành	4
3.1. Xác định nhóm người dùng ứng dụng	4
3.2. Xác thực thông tin giấy tờ người dùng cung cấp	4
3.3. Xác định vai trò của mình và người dùng trong hệ thống	4
Tài liệu tham khảo	6

Danh mục hình ảnh

1. Tổng quan

Báo cáo tuần 1 của nhóm tập trung vào lên kế hoạch cho giai đoạn đồ án tốt nghiệp và sửa đổi đồ án theo những góp ý của hội đồng báo cáo đồ án chuyên ngành.

2. Kế hoạch thực hiện đồ án tốt nghiệp

Về tổng quan, đồ án tốt nghiệp sẽ được thực hiện trong vòng 15 tuần.

Tuần	Kế hoạch thực hiện
1	Lên kế hoạch thực hiện đồ án tốt nghiệp, chỉnh sửa đồ án theo góp ý của hội đồng.
2	Chỉnh sửa đồ án theo góp ý của hội đồng và giảng viên hướng dẫn.
3	Phát triển thêm chức năng phát hiện gian lận cho bộ công cụ.
4	Phát triển thêm chức năng phát hiện gian lận cho bộ công cụ.
5	Phát triển thêm chức năng cho bộ công cụ theo sự hướng dẫn của giảng viên hướng dẫn.
6	Phát triển thêm chức năng cho bộ công cụ theo sự hướng dẫn của giảng viên hướng dẫn.
7	Phát triển thêm chức năng cho bộ công cụ theo sự hướng dẫn của giảng viên hướng dẫn.
8	Phát triển thêm chức năng cho bộ công cụ theo sự hướng dẫn của giảng viên hướng dẫn.
9	Phát triển thêm chức năng cho bộ công cụ theo sự hướng dẫn của giảng viên hướng dẫn.
10	Phát triển thêm chức năng cho bộ công cụ theo sự hướng dẫn của giảng viên hướng dẫn.
11	Phát triển thêm chức năng cho bộ công cụ theo sự hướng dẫn của giảng viên hướng dẫn.
12	Triển khai ứng dụng lên internet.
13	Triển khai ứng dụng lên internet.
14	Kiểm thử, viết báo cáo đồ án tốt nghiệp.
15	Kiểm thử, viết báo cáo đồ án tốt nghiệp.

3. Những góp ý của hội đồng báo cáo đồ án chuyên ngành

3.1. Xác định nhóm người dùng ứng dụng

Vấn đề: Cần xác định nhóm người dùng cuối của hệ thống, có thể (Trong báo cáo chỉ xác định là nhà quản lý ngân hàng).

Đề xuất của nhóm: Với những đặc tả của hệ thống hiện tại, nhóm người dùng hệ thống phải là những quản lý cấp cao, có khả năng sử dụng các chức năng của hệ thống để đánh giá, phân tích dựa trên các thông tin mà hệ thống cung cấp, từ đó tham khảo và có thể đưa ra những quyết định liên quan đến việc vay vốn ngân hàng.

3.2. Xác thực thông tin giấy tờ người dùng cung cấp

Vấn đề: Làm sao để xác thực các thông tin, giấy tờ của người dùng cung cấp cho hệ thống? Quy trình xác thực bao gồm những quy định nào, thông qua những đơn vị (hoặc bộ phận nào)?

Đề xuất của nhóm: Các thông tin cần xác định khi vay vốn có thể chia thông tin khách hàng khi vay vốn thành 3 nhóm chính [1]:

- Thông tin cá nhân: bao gồm họ tên, ngày tháng năm sinh, giới tính, địa chỉ thường trú, số chứng minh nhân dân/căn cước công dân, số điện thoại, email,...
- Thông tin tài chính: bao gồm thu nhập, chi phí, lịch sử tín dụng,...
- Thông tin về mục đích vay vốn: bao gồm mục đích vay vốn, số tiền vay, thời hạn vay,...

Thông tin khách hàng có thể được xác định thông qua các phương pháp sau:

- Trao đổi trực tiếp với khách hàng: Đây là phương pháp truyền thống và phổ biến nhất. Cán bộ ngân hàng sẽ trao đổi trực tiếp với khách hàng để thu thập thông tin.
- Nhận hồ sơ vay vốn: Hồ sơ vay vốn thường bao gồm các giấy tờ chứng minh thông tin cá nhân, tài chính và mục đích vay vốn của khách hàng.
- Thẩm định tín dụng: Thẩm định tín dụng là quá trình ngân hàng đánh giá khả năng vay vốn và khả năng trả nợ của khách hàng. Quá trình này thường bao gồm việc thu thập thông tin từ các nguồn khác nhau, chẳng hạn như cơ quan tín dụng quốc gia, cơ quan thuế,...

Về việc thẩm định hồ sơ, có thể sử dụng các phương pháp:

- Thẩm định thực tế: Đây là phương pháp thẩm định phổ biến nhất. Cán bộ thẩm định của ngân hàng sẽ trực tiếp đến kiểm tra thực tế tài sản thế chấp để xác định giá trị và khả năng thanh khoản của tài sản.
- Thẩm định giá: Ngân hàng sẽ thuê một công ty thẩm định giá chuyên nghiệp để thẩm định giá tài sản thế chấp.
- Thẩm định qua hồ sơ: Ngân hàng sẽ thẩm định tài sản thế chấp dựa trên hồ sơ pháp lý và tài liệu liên quan.

Vì vậy, việc thẩm định các thông tin mà khách hàng cung cấp đòi hỏi một đội ngũ có chuyên môn về tài chính, định giá. Do đó, nhóm đề xuất các thông tin về hồ sơ sẽ phải được các nhà quản lý ngân hàng chuyển cho đội ngũ thẩm định, từ đó có thể xác thực được thông tin mà khách hàng cung cấp trước khi sử dụng các chức năng của bộ công cụ.

3.3. Xác định vai trò của mình và người dùng trong hệ thống

Vấn đề: Trong sơ đồ use-case của nhóm chưa thể hiện được vai trò của mình trong hệ thống, với sơ đồ này, chỉ thể hiện mình là nhóm phát triển hệ thống và không thể can thiệp vào hệ thống.

⇒ Dẫn đến khó khăn trong việc cung cấp ứng dụng đến người dùng cũng như xử lý lỗi hệ thống phát sinh trong quá trình sử dụng.

Đề xuất của nhóm:

Tài liệu tham khảo

- [1] PVCombank, “Tìm hiểu quy trình vay thế chấp ngân hàng”. [Online]. Available at: <https://www.pvcombank.com.vn/tin-tuc/cam-nang-tai-chinh/quy-trinh-vay-the-chap>