

ĐỀ CƯƠNG CHI TIẾT

Môn học

TOÁN TÀI CHÍNH

Mã môn: FMA33021

Dùng cho các ngành

Tài chính – Ngân hàng

Bộ môn phụ trách

Quản trị kinh doanh

THÔNG TIN VỀ CÁC GIẢNG VIÊN CÓ THỂ THAM GIA GIẢNG DẠY MÔN HỌC

1. ThS . Cao Thị Thu — Giảng viên cơ hữu

- Chức danh, học hàm, học vị: Thạc sỹ
- Thuộc bộ môn: Quản trị Kinh doanh
- Địa chỉ liên hệ:
- Điện thoại: 0912 499 667 Email: thuvt@hpu.edu.com
- Các hóng nghiên cứu chính: Tài chính — Ngân hàng

THÔNG TIN VỀ MÔN HỌC

1. Thông tin chung

- Số đơn vị học trình/ tín chỉ: 2 tín chỉ = 45 tiết
- Các môn học tiên quyết: Tài chính học, Tiền tệ ngân hàng
- Thời gian phân bổ đối với các hoạt động:
 - + Nghe giảng lý thuyết: 30%
 - + Làm bài tập và thảo luận trên lớp: 35%
 - + Tự học: 20%
 - + Kiểm tra: 15%

2. Mục tiêu của môn học:

- Kiến thức: Cung cấp kiến thức cơ bản về công thức liên quan đến lãi đơn, lãi kép, giá trị hiện tại, giá trị tương lai, các bài toán chiết khấu, bài toán thanh toán nợ thông thường, thanh toán trái phiếu, thẩm định tài chính dự án đầu tư.
- Trang bị về kỹ năng: Hình thành và phát triển các kỹ năng vận dụng lý thuyết để giải quyết các tình huống phát sinh trong thực tế hoạt động đầu tư, kinh doanh, quản trị tài chính,...
- Trang bị về vấn đề nghiên cứu/ kỹ năng nghiên cứu: Có khả năng nghiên cứu những vấn đề liên quan đến hoạt động đầu tư, tín dụng, kinh doanh, lựa chọn cơ hội, so sánh chi phí, lợi ích,...

3. Tóm tắt nội dung môn học:

- Tóm tắt nội dung chính yếu của học phần: cung cấp các kiến thức cơ bản về các nghiệp vụ tài chính ngắn hạn và nghiệp vụ tài chính trung, dài hạn.
- Tham gia các hoạt động (theo quy định ở phần phân bổ thời gian): Học viên thực hiện nghiêm túc bài kiểm tra giữa khoá và bài tập, tình huống trau dồi kỹ năng.
- Ý thức tổ chức, kỷ luật: Thực hiện các qui định đối với sinh viên, các yêu cầu của giáo viên.

4. Học liệu:

**Học liệu bắt buộc:*

- Giáo trình toán tài chính, Trường đại học Kinh tế TP Hồ Chí Minh, TS Bùi Hữu Phước, NXB Giáo dục năm 2008

- Giáo trình Toán tài chính, Trung tâm đào tạo và nghiên cứu phát triển nghiệp vụ ngân hàng

- Giáo trình toán tài chính, PGS.TS Mai Siêu, trường đại học kinh tế quốc dân

***Học liệu tham khảo:**

- Thị trường chứng khoán, toán kinh tế và thống kê, Ngân hàng nhà nước Việt Nam

- Mathematic of finance, Robert Cissell, Helen Cissell, DC Flaspohler

- Tables of Mathematics

- Tài liệu khác: Văn bản chế độ của ngành và những văn bản pháp luật liên quan, thời báo ngân hàng, tạp chí khoa học ngân hàng, thời báo tài chính và các trang website của các NHTM và các tổ chức tài chính trong nước và quốc tế như: WB, IMF, ADB, BIS..

5. Nội dung và hình thức dạy học:

Nội dung	Hình thức dạy - học					Tổng (tiết)
	Lý thuyết	Bài tập	Thảo luận	Tự học	Kiểm tra	
Chương 1. Lãi suất						5
1.1. Công thức cơ bản tính lãi đơn	0,5					0,5
1.2. Phương pháp thương mại trong bài toán tính lãi	0,5	2				2,5
1.3. Lãi kép (lãi gộp)	1					1
1.4. Lãi suất tương đương và lãi suất tỷ lệ		1				1
Chương 2. Chiết khấu thương phiếu						7
2.1. Tổng quan về nghiệp vụ chiết khấu	0,5					0,5
2.2. Các loại chiết khấu theo lãi đơn	0,5					0,5
2.3. Thực hành chiết khấu theo lãi đơn		1				1
2.4. Sự tương đương của các thương phiếu	0.5	0.5				1
2.5. Sự thay thế của thương phiếu		1				1
2.6. Chiết khấu theo lãi kép (lãi gộp)		1	1			2
2.7. Sự thay thế thương phiếu theo lãi gộp						1
Chương 3. Tài khoản vãng lai						6
3.1. Tổng quan về tài khoản vãng lai	1					1
3.2. Phương pháp tính lãi cho tài khoản vãng lai	1	1				2

3.3. Tính lãi cho TKVL không cùng lãi suất	1	1				2
3.4. Lãi suất thiếu bảo đảm và lãi suất thực tế bên Nợ		1				1
Chương 4. Chuỗi niên kim						6
4.1. Tổng quan chuỗi niên kim	0,5					0,5
4.2. Giá trị của chuỗi niên kim	1	2				3
4.3. Thời hạn trung bình của chuỗi niên kim	0,5					0,5
4.4. Chuỗi niên kim không cố định	1	1				2
Chương 5. Đầu tư dài hạn						9
1. Tổng quan về đầu tư và dự án đầu tư	1					1
2. Các chỉ tiêu đánh giá hiệu quả	1	2				3
3. Đo lường rủi ro	0.5	1	0.5			2
4. Bài toán thực hành			1			1
Kiểm tra					2	2
Chương 6. Thanh toán nợ thông thường						6
6.1. Tổng quan	1					1
6.2. Thanh toán nợ bằng chuỗi niên kim cố định	1	2				3
6.3. Các chế độ thanh toán nợ khác	1	1				2
Chương 7. Thanh toán nợ trái phiếu						6
7.1. Các khái niệm cơ bản	1					1
7.2. Thanh toán nợ trái phiếu bằng chuỗi niên kim cố định	1	2				3
7.3. Lãi suất đầu tư		1				1
Kiểm tra					1	1
Tổng cộng	18	21,5	2,5		3	45

6. Lịch trình tổ chức dạy – học cụ thể:

Tuần	Nội dung	Chi tiết về hình thức tổ chức dạy - học	Nội dung yêu cầu sinh viên phải chuẩn bị trước (sinh viên tự học)	Ghi chú
I	Chương 1	5 tiết		
		1LT – 2 BT	Lãi đơn và các nguyên tắc tính	
II	Chương 1	1LT	Lãi gộp và cách tính	
		1BT	Lãi suất tương đương, lãi suất tỷ lệ	
	Chương 2	1LT	Tổng quan chiết khấu	
III	Chương 2	1LT	Chiết khấu theo lãi đơn	

		2BT		
IV	Chương 2	1BT	Chiết khấu theo lãi đơn	
		0.5LT – 1.5 BT	Chiết khấu theo lãi gộp	
V	Chương 3	1LT	Tổng quan tài khoản vãng lai	
		2BT	Tài khoản cùng lãi suất	
VI	Chương 3	1LT	Tài khoản khác lãi suất	
		2BT	Lãi suất thực tế bên NỢ	
VII	Chương 4	1LT	Tổng quan chuỗi niên kim	
		2BT	Xác định giá trị PV, FV	
			Chuỗi niên kim cố định	
VIII	Chương 4	1 LT	Chuỗi niên kim cấp số cộng	
		2BT	Chuỗi niên kim cấp số nhân	
IX	Chương 5	1LT – 2BT	Tổng quan về đầu tư, dự án đầu tư	
			Các chỉ tiêu hiệu quả	
X	Chương 5	1LT – 2 BT	Các chỉ tiêu hiệu quả	
			Đo lường rủi ro	
XI	Chương 5	1 BT	Thực hành	
		2KT	Kiểm tra	
XII	Chương 6	1LT	Khái quát	
		2BT	Các quy ước xác định	
			Các phương thức trả nợ	
XIII	Chương 6	1LT	Các phương thức trả nợ	
		2BT		
XIV	Chương 7	1LT	Tổng quan về trái phiếu	
		1LT - 1BT	Phương thức hoàn trả	
XV	Chương 7	1BT	Phương thức hoàn trả	
		1BT	Lãi suất đầu tư	
		1KT	Kiểm tra	

7. Tiêu chí đánh giá nhiệm vụ giảng viên giao cho sinh viên:

- Hoàn thành đủ số lượng, khối lượng công việc theo tiến độ
- Đảm bảo chất lượng công việc theo quy định của giảng viên

8. Hình thức kiểm tra, đánh giá môn học:

- Thi tự luận

9. Các loại điểm kiểm tra và trọng số của từng loại điểm:

- Thang điểm: Sử dụng thang điểm 10
- Kiểm tra trong năm học: 30%
- Thi hết môn: 70%

10. Yêu cầu của giảng viên đối với môn học:

- Yêu cầu về điều kiện để tổ chức giảng dạy môn học (giảng đường, phòng máy, ...):

- + Giảng đường đảm bảo 2 sinh viên/ 1 bàn, có đủ ánh sáng, phấn, bảng
- + Thiết bị hỗ trợ giảng dạy: 01 bộ máy tính, máy chiếu, âm thanh
- Yêu cầu đối với sinh viên (sự tham gia học tập trên lớp, quy định về thời hạn, chất lượng các bài tập về nhà, ...):
 - + Dự lớp: $\geq 70\%$ tổng số tiết mới được đánh giá điểm quá trình.
 - + Sinh viên dự lớp phải tham gia đóng góp ý kiến xây dựng bài.
 - + Hoàn thành đủ số lượng bài tập theo tiến độ
 - + Đọc tài liệu, thu thập thông tin liên quan đến bài học.

Hải Phòng, tháng 6 năm 2011

Chủ nhiệm Khoa

Người viết đề cương chi tiết

ThS.Hòa Thị Thanh Hương

ThS.Cao Thị Thu