

TRƯỜNG ĐẠI HỌC MỞ THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

**KHOA TÀI CHÍNH – NGÂN HÀNG**

**ĐỀ CƯƠNG MÔN HỌC**

**I. Thông tin tổng quát**

1. Tên môn học: Tài Chính Cá Nhân - Mã môn học: FINA1330

2. Tên môn học tiếng anh- Personal Finance

3. Thuộc khối kiến thức/kỹ năng

Giáo dục đại cương  Kiến thức chuyên ngành

Kiến thức cơ sở  Kiến thức bổ trợ

Kiến thức ngành  Đồ án/Khóa luận tốt nghiệp

4. Số tín chỉ

Tổng số	Lý thuyết	Thực hành	Số tiết chỉ tự học
3	2	1	90

5. Phụ trách môn học

a) Khoa: Khoa TCNH / Bộ môn Đầu Tư

b) Giảng viên: TS. Nguyễn Thị Ánh Như

c) Địa chỉ email liên hệ: nhu.nta@ou.edu.vn

d) Phòng làm việc: P.402, cơ sở Hồ Hảo Hớn

**II. Thông tin về môn học**

**1. Mô tả môn học**

Tài Chính Cá Nhân là môn học thuộc khối kiến thức chuyên ngành, cung cấp cho người học các kiến thức và công cụ giúp người học có khả năng hoạch định tài chính; phát triển một kế hoạch tài chính; lựa chọn và ra các quyết định tài chính liên quan đến chi tiêu, tiết kiệm, đầu tư và quản lý rủi ro. Từ đó giúp người học chủ động thực hiện những quyết định tài chính, cũng như phát triển cơ hội nghề nghiệp trở thành một nhà tư vấn tài chính chuyên nghiệp trong các định chế tài chính.

**2. Môn học điều kiện**

STT	Môn học điều kiện	Mã môn học
1.	Môn tiên quyết	
	Không yêu cầu	

STT	Môn học điều kiện	Mã môn học
2.	Môn học trước	
	Thị Trường Tài Chính	FINA2334
	Tài Chính Doanh Nghiệp 1	FINA1329
3.	Môn học song hành	
	Không yêu cầu	

### 3. Mục tiêu môn học

Môn học cung cấp cho người học những kiến thức, kỹ năng cũng như cho người học có các thái độ như sau:

Mục tiêu môn học	Mô tả	CDR CTĐT phân bổ cho môn học
CO1	Hiểu rõ các kiến thức về tài chính cá nhân liên quan đến tiết kiệm, vay, đầu tư và quản lý rủi ro	PLO4, PLO5
CO2	Vận dụng được các kiến thức và sử dụng công cụ tài chính một cách phù hợp và tối ưu để đánh giá, lựa chọn và ra các quyết định tài chính.	PLO7
CO3	Rèn luyện thái độ tự chủ trong hoạch định tài chính và giải quyết tình huống	PLO11.1; PLO12.2

### 4. Chuẩn đầu ra (CDR) môn học

Học xong môn học này, sinh viên:

Mục tiêu môn học	CDR môn học	Mô tả CDR
CO1	CLO1.1	Giải thích được các kiến thức về tài chính cá nhân
	CLO1.2	Đánh giá các hình thức lựa chọn đầu tư cá nhân
CO2	CLO2.1	Vận dụng chính xác công cụ tính toán, và các mô hình tính toán tài chính được sử dụng trong tài chính cá nhân.
	CLO2.2	Lập được các báo cáo tài chính cá nhân, kế hoạch tài chính cá nhân
CO3	CLO3.1	Chủ động trong việc tự nghiên cứu và chủ động cập

Mục tiêu môn học	CĐR môn học	Mô tả CĐR
		nhập những kiến thức và thông tin mới
	CLO3.2	Thiết lập được các chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp

Ma trận tích hợp giữa chuẩn đầu ra của môn học và chuẩn đầu ra của chương trình đào tạo

CLOs	PLO 1	PLO 2	PLO 3	PLO 4	PLO 5	PLO 6	PLO 7	PLO 8	PLO 9	PLO 10	PLO 11	PLO 12
1.1				X	X							
1.2				X	X							
2.1					X		X					
2.2					X		X					
3.1											X	
3.2												X

## 5. Học liệu

### a) Giáo trình

E. Thomas Garman, Raymond E. Forgue (2015), Personal finance, 12<sup>th</sup> Edition, Cengage Learning [332.024 / G2338].

### b) Tài liệu tham khảo

Jack R. Kapoor, Les R. Dlabay, Robert J. Hughes (2012). Personal finance, 10th Edition, McGraw Hill. [332.024 / K176]

## 6. Phương pháp giảng dạy – học tập

### **Phương pháp1: Thuyết giảng và diễn giải lý thuyết**

Giảng viên hướng dẫn lý thuyết trên lớp, chủ yếu nhấn mạnh các khái niệm, các vấn đề cốt lõi và quan trọng ở mỗi chương. Giảng viên cũng hướng dẫn sinh viên tiến hành thảo luận theo chủ đề, phân tích tình huống thực tiễn.

Sinh viên được yêu cầu hình thành các nhóm học tập để cùng hỗ trợ nhau trong việc học lý thuyết, nghiên cứu các tình huống tài chính cá nhân trong thực tiễn. Sinh viên phải đọc tài liệu trước ở nhà theo các chương tương ứng với nội dung học đã quy định tại đề cương. Các

vấn đề chưa hiểu có thể thảo luận nhóm hoặc đề nghị giảng viên hướng dẫn thêm.

Việc giảng lý thuyết này nhằm cung cấp nền tảng lý thuyết, kết hợp với việc sinh viên tích cực học tập cá nhân hoặc theo nhóm, sẽ giúp sinh viên đạt được các mục tiêu CLO1.1, CLO1.2, CLO2.1

### **Phương pháp 2: Giảng theo phương pháp nêu vấn đề**

Giảng viên sẽ nêu lên một vấn đề cần được suy nghĩ, trao đổi, chia sẻ. Các sinh viên sẽ được dành một khoảng thời gian ngắn để tự trả lời câu hỏi và trao đổi với bạn trong nhóm, sau đó trao đổi trên lớp. Giảng viên sẽ định hướng, hướng dẫn và phân tích các ý kiến trao đổi của sinh viên, từ đó hệ thống hoá lại làm cơ sở để dẫn dắt đến lý thuyết. Sau mỗi trường hợp giảng theo phương pháp nêu vấn đề, sinh viên sẽ học được cách lý giải các tình huống thực tế căn cứ theo lý thuyết, sinh viên được hệ thống hoá lý thuyết nền tảng, nói tóm lại là từ vấn đề để hệ thống hoá lý thuyết.

Việc giảng theo phương pháp nêu vấn đề nhằm hệ thống hoá và dẫn dắt lý thuyết nền tảng từ các vấn đề cụ thể, kết hợp với việc sinh viên tích cực trao đổi, sẽ giúp sinh viên đạt được các mục tiêu CLO1.1, CLO1.2, CLO2.1; CLO2.2

### **Phương pháp 3: Giảng theo tình huống**

Giảng viên sẽ giảng giải lý thuyết dựa theo một tình huống của một công ty. Thông thường, tình huống sẽ được cung cấp trước để sinh viên đọc và tìm hiểu. Trên lớp sinh viên sẽ nêu ý kiến trao đổi, thảo luận. Dựa trên đó giảng viên dẫn dắt, giảng giải lý thuyết để sinh viên hiểu rõ hơn và lý giải được tình huống trong thực tế.

Việc giảng theo tình huống nhằm tạo cơ hội giúp sinh viên đạt được các mục tiêu CLO2.3, CLO3.1; CLO3.2

### **Phương pháp 4: Thảo luận nhóm để phân tích tình huống hoặc thảo luận trên diễn đàn**

Sinh viên tiến hành thảo luận theo nhóm để phân tích tình huống.

Tình huống sẽ cho dưới dạng văn bản thể hiện 1 tình huống cần giải quyết của một cá nhân hay hộ gia đình. Mỗi nhóm có thể tập hợp từ 4 đến 6 sinh viên. Kết thúc quá trình thảo luận nhóm, sinh viên thực hiện viết tiểu luận theo chủ đề, hoặc làm báo cáo phân tích tình huống cho trước. Nhóm sinh viên cần nghiên cứu thông tin từ nhiều nguồn như internet, tạp chí, tài liệu... để có được cái nhìn tổng quan về toàn bộ vấn đề. Các báo cáo (dưới dạng word) được minh họa, trích dẫn tài liệu học thuật, các sinh viên không tham gia thảo luận, hoặc không đóng góp ý kiến và thực hiện các công việc cụ thể sẽ không có điểm phần này.

Việc thảo luận nhóm về các tình huống nhằm tạo cơ hội giúp sinh viên đạt được các mục tiêu CLO1.1, CLO1.2, CLO2.2; CLO3.1; CLO3.3

### **Phương pháp 5: Thuyết trình kết quả thảo luận nhóm theo chủ đề**

Các nhóm tiến hành trình bày kết quả thảo luận. Phần trình bày được thực hiện dưới dạng power point. Cần lưu ý thời gian trình bày, mỗi nhóm trình bày trong 15 - 20 phút tùy thuộc vào chủ đề hoặc tình huống cụ thể và theo yêu cầu của giảng viên. Các sinh viên không tham gia vào buổi thảo luận nhóm, không có các hoạt động cụ thể đóng góp vào báo cáo, không tham gia trong buổi thuyết trình, sẽ không có điểm phần này.

Trình bày kết quả thảo luận nhóm này nhằm tạo cơ hội giúp sinh viên đạt được các mục tiêu CLO1.1, CLO1.2, CLO2.1, CLO2.2, CLO3.2

#### **7. Đánh giá môn học**

Thành phần đánh giá	Bài đánh giá	Thời điểm	CĐR môn học	Tỷ lệ %
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
A1. Đánh giá quá trình	Bài kiểm tra giữa kỳ (A.1.1; A.1.2; A.1.3; A.1.4; A.1.5)	Kết thúc buổi học thứ 5	CLO1.1, CLO1.2, CLO2.1	<b>25%</b>
A2. Đánh giá quá trình	Bài tập nhóm (A.1.7)	Buổi học thứ 8, 9 và 10	CLO1.1, CLO1.2, CLO2.3, CLO3.1; CLO3.2	<b>25%</b>
A3. Đánh giá cuối kỳ	Bài thi cuối kỳ (A.1.2, A.1.3, A.1.4, A.1.5; A.1.6)	Cuối học kỳ	CLO1.1; CLO1.2, CLO2.1; CLO2.2, CLO2.3, CLO3.1; CLO3.2	<b>50%</b>
	Tổng cộng			<b>100%</b>

## 8. Kế hoạch giảng dạy ban ngày

Buổi học	Nội dung	CDR môn học	Hoạt động dạy và học	Bài đánh giá	Tài liệu
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
Buổi 1	<p><b>Tổng Quan về Kế Hoạch Tài Chính</b></p> <p>1.1 Các khái niệm và chi phí cơ hội</p> <p>1.2 Các nội dung hoạch định của một bảng kế hoạch tài chính</p> <p>1.3 Phát triển một kế hoạch tài chính</p>	<p>CLO1.1</p> <p>CLO2.1</p>	<p><b>Giảng viên:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Giới thiệu môn học, tài liệu, phương pháp giảng dạy, học tập và đánh giá</li> <li>- Thuyết giảng nội dung 1.1; 1.2 và 1.3</li> <li>- Nêu vấn đề: Chi phí cơ hội</li> </ul> <p><b>Sinh viên:</b></p> <p>Học ở lớp 4.5 tiết: Lắng nghe, ghi chú, đặt câu hỏi.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Học ở nhà 9 tiết</li> <li>- Làm việc trên hệ thống LMS: 3 tiết - Ảnh hưởng của những quyết định trong kế hoạch tài chính đến dòng tiền</li> </ul>	<p>- A.1.1: Trắc nghiệm 5 câu trên LMS</p>	<p>Tài liệu tham khảo chính: chương 1, trang 1-15</p> <p>Đọc thêm: chương 2, trang 41-58</p>
Buổi 2	<p><b>Các Công Cụ Ứng Dụng trong Lập Kế Hoạch Tài Chính</b></p> <p>1.1 Thiết lập các báo cáo tài chính cá nhân</p> <p>1.2 Giá trị thời gian của đồng tiền</p>	<p>CLO1.1</p> <p>CLO1.2</p> <p>CLO2.2</p>	<p><b>Giảng viên:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Thuyết giảng nội dung 1.1; và 1.2</li> <li>- Giảng theo tình huống: xây dựng mục tiêu tài chính và lập ngân sách</li> <li>- Nêu vấn đề: giá trị thời gian của đồng tiền</li> </ul> <p><b>Sinh viên:</b></p> <p>Học ở lớp 4.5 tiết: Lắng nghe, ghi chú, đặt câu hỏi.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Làm việc trên hệ thống LMS: 4 tiết</li> </ul>	<p>- A.1.2 Bài tập tính giá trị thời gian của dòng tiền</p> <p>- A.1.3 Lập các báo cáo tài chính</p>	<p>Tài liệu chính: chương 3, trang: 77-105</p> <p>Chương 1, trang: 16-30</p>

(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
			- Tự học ở nhà 9 tiết		
Buổi 3	<b>Thực hành/làm bài tập</b> 1.1 Phát triển một kế hoạch tài chính 1.2: Lập các báo cáo tài chính cá nhân 1.3: Áp dụng công thức PV & FV để hoạch định dòng tiền ở hiện tại và tương lai	CLO1.1 CLO1.2 CLO2.1	<b>Giảng viên:</b> - Hướng dẫn triển khai việc lập một kế hoạch tài chính - Sửa và giải đáp các thắc mắc về các báo cáo tài chính cá nhân mà sinh viên đã làm trên LMS - Cung cấp các bài tập và tình huống áp dụng công cụ thời giá tiền tệ <b>Sinh viên:</b> Học ở lớp 4.5 tiết: Lắng nghe, ghi chú, đặt câu hỏi. - Làm việc trên hệ thống LMS: 4 tiết - Tự học ở nhà 9 tiết		
Buổi 4	<b>Quản Lý Thanh Khoản</b> 1.1 Các Định chế Tài Chính và Lãi Suất 1.2 Quản Lý Tiền 1.3 Quản Lý Tín Dụng	CLO2.3	<b>Giảng viên:</b> - Thuyết giảng nội dung 1.1; 1.2 và 1.3 - Nêu vấn đề: thuận lợi và bất thuận lợi khi sử dụng credit card <b>Sinh viên:</b> Học ở lớp 4.5 tiết: Lắng nghe, ghi chú, đặt câu hỏi. - Làm việc trên hệ thống LMS: 4 tiết - Tự học ở nhà 9 tiết	A.1.4 trắc nghiệm 5 câu trên LMS	Tài liệu chính: chương 5 & 6; trang 139 - 212  Đọc thêm chương 7, trang 212 -251
Buổi 5	<b>Nguồn Tài Trợ &amp; Bảo Hiểm</b> 1.1 Vay cá nhân - Các nguồn tài trợ	CLO1.1 CLO2.3	<b>Giảng viên:</b> - Thuyết giảng nội dung 1.1; và 1.2	A.1.5 trắc nghiệm 5 câu trên LMS	Tài liệu tham khảo chính: chương 6, trang 170-211

(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Quy trình cho vay</li> <li>- Lãi suất cho vay cá nhân</li> </ul> <p>1.2 Bảo hiểm</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Bảo hiểm sức khỏe</li> <li>- Bảo hiểm xe và nhà</li> <li>- Bảo hiểm nhân thọ</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Giảng theo tình huống: xây dựng mục tiêu tài chính và lập ngân sách</li> <li>- Nêu vấn đề: bảo hiểm tiền gửi</li> </ul> <p><b>Sinh viên:</b>  Học ở lớp 4.5 tiết: Lắng nghe, ghi chú, đặt câu hỏi.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Tự học ở nhà 9 tiết</li> </ul>		Chương 10;11 & 12, trang 316-423
Buổi 6	Kiểm tra giữa kỳ cá nhân	Click or tap here to enter text.	Bài kiểm tra giữa kỳ cá nhân	A.1.1, A.1.2, A.1.4, A.1.5	
Buổi 7	<p><b>Đầu Tư Cá Nhân</b></p> <p>1.1 Các nguyên tắc cơ bản trong đầu tư</p> <p>1.2 Đầu tư cổ phiếu</p> <p>1.3 Đầu tư Trái phiếu</p> <p>1.4 Quỹ đầu tư</p> <p>1.5 Đầu tư hưu trí</p>	<p>CLO1.2</p> <p>CLO2.2</p> <p>CLO2.3</p>	<p><b>Giảng viên:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Giảng bài</li> <li>- Cung cấp case study, đặt câu hỏi</li> </ul> <p><b>Sinh viên:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Lắng nghe, ghi chú, đặt câu hỏi.</li> <li>- Nghiên cứu case study theo nhóm, tìm câu trả lời cho câu hỏi định hướng của GV, mở rộng vấn đề từ Case study</li> </ul>	A.1.6 Trắc nghiệm 5 câu	Tài liệu tham khảo chính: chương 13, 14 & 15 trang 423-534
Buổi 8	Bài tập tình huống thực hiện theo nhóm	<p>CLO1.2</p> <p>CLO2.2</p> <p>CLO2.3</p>	<p><b>Sinh viên:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Nhóm TT:</b> Trình bày, trả lời câu hỏi</li> <li>- <b>Lớp:</b> Theo dõi, suy nghĩ đặt câu hỏi</li> <li>- Tự học ở nhà 9 tiết</li> </ul> <p><b>Giảng viên</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Theo dõi, chỉnh sửa, góp ý, tổng kết và ghi điểm</li> </ul>	A.1.7	



(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
Buổi 9	Bài tập tình huống thực hiện theo nhóm	CLO3.1 CLO3.2	<b>Sinh viên:</b> - <b>Nhóm TT:</b> Trình bày, trả lời câu hỏi - <b>Lớp:</b> Theo dõi, suy nghĩ đặt câu hỏi - Tự học ở nhà 9 tiết <b>Giảng viên</b> Theo dõi, chỉnh sửa, góp ý, tổng kết và ghi điểm	A.1.7	
Buổi 10	Bài tập tình huống thực hiện theo nhóm	CLO3.1 CLO3.2	<b>Sinh viên:</b> - <b>Nhóm TT:</b> Trình bày, trả lời câu hỏi - <b>Lớp:</b> Theo dõi, suy nghĩ đặt câu hỏi - Tự học ở nhà 9 tiết <b>Giảng viên</b> - Ôn tập - Đánh giá quá trình làm việc nhóm	A.1.7	

## 9. Kế hoạch giảng dạy buổi tối

Buổi học	Nội dung	CDR môn học	Hoạt động dạy và học	Bài đánh giá	Tài liệu
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
Buổi 1	<p><b>Tổng Quan về Kế Hoạch Tài Chính</b></p> <p>1.1 Các khái niệm và chi phí cơ hội</p> <p>1.2 Các nội dung hoạch định của một bảng kế hoạch tài chính</p> <p>1.3 Phát triển một kế hoạch tài chính</p>	<p>CLO1.1</p> <p>CLO2.1</p>	<p><b>Giảng viên:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Giới thiệu môn học, tài liệu, phương pháp giảng dạy, học tập và đánh giá</li> <li>- Thuyết giảng nội dung 1.1; 1.2 và 1.3</li> <li>- Nêu vấn đề: Chi phí cơ hội</li> </ul> <p><b>Sinh viên:</b></p> <p>Học ở lớp 4.5 tiết: Lắng nghe, ghi chú, đặt câu hỏi.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Học ở nhà 9 tiết</li> <li>- Làm việc trên hệ thống LMS: 3 tiết - Ảnh hưởng của những quyết định trong kế hoạch tài chính đến dòng tiền</li> </ul>	<p>- A.1.1: Trắc nghiệm 5 câu trên LMS</p>	<p>Tài liệu tham khảo chính: chương 1, trang 1-15</p> <p>Đọc thêm: chương 2, trang 41-58</p>
Buổi 2	<p><b>Các Công Cụ Ứng Dụng trong Lập Kế Hoạch Tài Chính</b></p> <p>1.1 Thiết lập các báo cáo tài chính cá nhân</p> <p>1.2 Giá trị thời gian của đồng tiền</p>	<p>CLO1.1</p> <p>CLO1.2</p> <p>CLO2.2</p>	<p><b>Giảng viên:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Thuyết giảng nội dung 1.1; và 1.2</li> <li>- Giảng theo tình huống: xây dựng mục tiêu tài chính và lập ngân sách</li> <li>- Nêu vấn đề: giá trị thời gian của đồng tiền</li> </ul> <p><b>Sinh viên:</b></p> <p>Học ở lớp 4.5 tiết: Lắng nghe, ghi chú, đặt câu hỏi.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Làm việc trên hệ thống LMS: 4 tiết</li> <li>- Tự học ở nhà 9 tiết</li> </ul>	<p>- A.1.2 Bài tập tính giá trị thời gian của dòng tiền</p> <p>- A.1.3 Lập các báo cáo tài chính</p>	<p>Tài liệu chính: chương 3, trang: 77-105</p> <p>Chương 1, trang: 16-30</p>

Buổi học	Nội dung	CDR môn học	Hoạt động dạy và học	Bài đánh giá	Tài liệu
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
Buổi 3	<p><b>Thực hành/làm bài tập</b></p> <p>1.1 Phát triển một kế hoạch tài chính</p> <p>1.2: Lập các báo cáo tài chính cá nhân</p> <p>1.3: Áp dụng công thức PV &amp; FV để hoạch định dòng tiền ở hiện tại và tương lai</p>	<p>CLO1.1</p> <p>CLO1.2</p> <p>CLO2.1</p>	<p><b>Giảng viên:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Hướng dẫn triển khai việc lập một kế hoạch tài chính</li> <li>- Sửa và giải đáp các thắc mắc về các báo cáo tài chính cá nhân mà sinh viên đã làm trên LMS</li> <li>- Cung cấp các bài tập và tình huống áp dụng công cụ thời giá tiền tệ</li> </ul> <p><b>Sinh viên:</b>  Học ở lớp 4.5 tiết: Lắng nghe, ghi chú, đặt câu hỏi.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Làm việc trên hệ thống LMS: 4 tiết</li> <li>- Tự học ở nhà 9 tiết</li> </ul>		
Buổi 4	<p><b>Quản Lý Thanh Khoản</b></p> <p>1.1 Các Địnhh Chế Tài Chính và Lãi Suất</p> <p>1.2 Quản Lý Tiền</p> <p>1.3 Quản Lý Tín Dụng</p>	CLO2.3	<p><b>Giảng viên:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Thuyết giảng nội dung 1.1; 1.2 và 1.3</li> <li>- Nêu vấn đề: thuận lợi và bất thuận lợi khi sử dụng credit card</li> </ul> <p><b>Sinh viên:</b>  Học ở lớp 4.5 tiết: Lắng nghe, ghi chú, đặt câu hỏi.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Làm việc trên hệ thống LMS: 4 tiết</li> <li>- Tự học ở nhà 9 tiết</li> </ul>	A.1.4 trắc nghiệm 5 câu trên LMS	<p>Tài liệu chính: chương 5 &amp; 6; trang 139 - 212</p> <p>Đọc thêm chương 7, trang 212 -251</p>
Buổi 5	<p><b>Nguồn Tài Trợ &amp; Bảo Hiểm</b></p> <p>1.1 Vay cá nhân</p>	CLO1.1	<p><b>Giảng viên:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Thuyết giảng nội dung 1.1; và 1.2</li> </ul>	A.1.5 trắc nghiệm 5 câu	Tài liệu tham khảo chính: chương 6,

Buổi học	Nội dung	CDR môn học	Hoạt động dạy và học	Bài đánh giá	Tài liệu
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Các nguồn tài trợ</li> <li>- Qui trình cho vay</li> <li>- Lãi suất cho vay cá nhân</li> </ul> <p>1.2 Bảo hiểm</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Bảo hiểm sức khỏe</li> <li>- Bảo hiểm xe và nhà</li> <li>- Bảo hiểm nhân thọ</li> </ul>	CLO2.3	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Giảng theo tình huống: xây dựng mục tiêu tài chính và lập ngân sách</li> <li>- Nêu vấn đề: bảo hiểm tiền gửi</li> </ul> <p><b>Sinh viên:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Học ở lớp 4.5 tiết: Lắng nghe, ghi chú, đặt câu hỏi.</li> <li>- Tự học ở nhà 9 tiết</li> </ul>	trên LMS	<p>trang 170-211</p> <p>Chương 10;11 &amp; 12, trang 316-423</p>
Buổi 6	Kiểm tra giữa kỳ cá nhân	Click or tap here to enter text.	Bài kiểm tra giữa kỳ cá nhân	A.1.1, A.1.2, A.1.4, A.1.5	
Buổi 7	<p><b>Đầu Tư Cá Nhân</b></p> <p>1.1 Các nguyên tắc cơ bản trong đầu tư</p> <p>1.2 Đầu tư cổ phiếu</p>	CLO1.2 CLO2.2 CLO2.3	<p><b>Giảng viên:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Thuyết giảng chủ động nội dung 1.1; và 1.2</li> </ul> <p><b>Sinh viên:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Học ở lớp 4.5 tiết: Lắng nghe, ghi chú, đặt câu hỏi.</li> <li>- Tự học ở nhà 9 tiết</li> </ul>	A.1.6 Trắc nghiệm 5 câu	Tài liệu tham khảo chính: chương 13, 14 & 15 trang 423-534
Buổi 8	<p><b>Đầu Tư Cá Nhân</b></p> <p>1.3 Đầu tư Trái phiếu</p>	CLO1.2 CLO2.2 CLO2.3	<p><b>Giảng viên:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Giảng bài</li> <li>- Cung cấp case study, đặt câu hỏi</li> </ul> <p><b>Sinh viên:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Lắng nghe, ghi chú, đặt câu hỏi.</li> </ul>	A.1.7 Trắc nghiệm 5 câu	Tài liệu tham khảo chính: chương 13, 14 & 15 trang 423-534

Buổi học	Nội dung	CDR môn học	Hoạt động dạy và học	Bài đánh giá	Tài liệu
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
			- Nghiên cứu case study theo nhóm, tìm câu trả lời cho câu hỏi định hướng của GV, mở rộng vấn đề từ Case study		
Buổi 9	<b>Đầu Tư Cá Nhân</b> 1.4 Quỹ đầu tư	CLO1.2 CLO2.2 CLO2.3	<b>Giảng viên:</b> - Giảng bài - Cung cấp case study, đặt câu hỏi <b>Sinh viên:</b> - Lắng nghe, ghi chú, đặt câu hỏi. - Nghiên cứu case study theo nhóm, tìm câu trả lời cho câu hỏi định hướng của GV, mở rộng vấn đề từ Case study	A.1.7 Trắc nghiệm 5 câu	Tài liệu tham khảo chính: chương 13, 14 & 15 trang 423-534
Buổi 10	<b>Đầu Tư Cá Nhân</b> 1.5 Đầu tư hưu trí	CLO1.2 CLO2.2 CLO2.3	<b>Giảng viên:</b> - Giảng bài - Cung cấp case study, đặt câu hỏi <b>Sinh viên:</b> - Lắng nghe, ghi chú, đặt câu hỏi. - Nghiên cứu case study theo nhóm, tìm câu trả lời cho câu hỏi định hướng của GV, mở rộng vấn đề từ Case study	A.17 Trắc nghiệm 5 câu	Tài liệu tham khảo chính: chương 13, 14 & 15 trang 423-534

<b>Buổi học</b>	<b>Nội dung</b>	<b>CDR môn học</b>	<b>Hoạt động dạy và học</b>	<b>Bài đánh giá</b>	<b>Tài liệu</b>
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
Buổi 11	Bài tập tình huống thực hiện theo nhóm	CLO3.1 CLO3.2	<b>Sinh viên:</b> - <b>Nhóm TT:</b> Trình bày, trả lời câu hỏi - <b>Lớp:</b> Theo dõi, suy nghĩ đặt câu hỏi - Tự học ở nhà 9 tiết <b>Giảng viên</b> Theo dõi, chỉnh sửa, góp ý, tổng kết và ghi điểm		
Buổi 12	Bài tập tình huống thực hiện theo nhóm	CLO3.1 CLO3.2	<b>Sinh viên:</b> - <b>Nhóm TT:</b> Trình bày, trả lời câu hỏi - <b>Lớp:</b> Theo dõi, suy nghĩ đặt câu hỏi - Tự học ở nhà 9 tiết <b>Giảng viên</b> Theo dõi, chỉnh sửa, góp ý, tổng kết và ghi điểm		
Buổi 13	Bài tập tình huống thực hiện theo nhóm	CLO3.1 CLO3.2	<b>Sinh viên:</b> - <b>Nhóm TT:</b> Trình bày, trả lời câu hỏi - <b>Lớp:</b> Theo dõi, suy nghĩ đặt câu hỏi - Tự học ở nhà 9 tiết <b>Giảng viên</b> - Theo dõi, chỉnh sửa, góp ý, tổng kết và ghi điểm		

<b>Buổi học</b>	<b>Nội dung</b>	<b>CDR môn học</b>	<b>Hoạt động dạy và học</b>	<b>Bài đánh giá</b>	<b>Tài liệu</b>
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
Buổi 14	Bài tập tình huống thực hiện theo nhóm	CLO3.1 CLO3.2	<b>Sinh viên:</b> - <b>Nhóm TT:</b> Trình bày, trả lời câu hỏi - <b>Lớp:</b> Theo dõi, suy nghĩ đặt câu hỏi - Tự học ở nhà 9 tiết <b>Giảng viên</b> Theo dõi, chỉnh sửa, góp ý, tổng kết và ghi điểm		
Buổi 15	1.1 Ôn tập 1.2 Giải đáp thắc mắc 1.3 Đánh giá quá trình		<b>Sinh viên:</b> - <b>Nhóm TT:</b> Trình bày, trả lời câu hỏi - <b>Lớp:</b> Theo dõi, suy nghĩ đặt câu hỏi - Tự học ở nhà 9 tiết <b>Giảng viên</b> - Ôn tập - Đánh giá quá trình làm việc nhóm		

## **10. Quy định của môn học**

- Sinh viên thực hiện các bài đánh giá theo đúng thời gian đã quy định
- Quy định về cấm thi:
  - o Sinh viên không hoàn thành 80% các bài tập đánh giá (A.1.1; A.1.2; A.1.3; A.1.4; A.1.5) sẽ không được tham gia thi bài kiểm tra giữa kỳ
  - o Sinh viên vắng quá hai buổi học trên lớp sẽ không được tham gia thi cuối học kỳ
- Nội quy lớp học: Sinh viên cần tuân theo nội quy của Trường Đại học Mở Thành phố Hồ Chí Minh.

**KT. TRƯỞNG KHOA  
PHÓ TRƯỞNG KHOA**

**TRƯỞNG BỘ MÔN**

**GIẢNG VIÊN BIÊN SOẠN**

**PHẠM HÀ**

**DƯƠNG QUỲNH NGA**

**NGUYỄN THỊ ÁNH NHƯ**