

## **ĐỀ CƯƠNG MÔN HỌC**

### **1. THÔNG TIN VỀ MÔN HỌC**

1.1 Tên môn học: **TÀI CHÍNH CÁ NHÂN**

Mã môn học: **FINA3311**

1.2 Khoa/Ban phụ trách: Khoa TCNH

1.3 Số tín chỉ: **3 TC (LT)**

### **2. MÔ TẢ MÔN HỌC**

Đây là chương trình đào tạo nhằm trang bị cho sinh viên một số kiến thức về việc lập kế hoạch tài chính cá nhân, quản lý tiền tệ và các dịch vụ ngân hàng, quản lý tín dụng tiêu dùng và bảo hiểm nhân thọ. Trang bị kiến thức cơ bản cho người học về đầu tư tài sản tài chính, thị trường tài chính, cách nghiên cứu môi trường đầu tư, phân biệt hai khía cạnh cơ bản trong đầu tư: lợi nhuận và rủi ro. Khả năng kiểm soát và dự liệu tương lai tài chính của từng cá nhân.

### **3. MỤC TIÊU MÔN HỌC**

#### **3.1 Kiến thức**

Sau khi kết thúc khóa học, người học có thể trang bị cho mình các kỹ năng cần thiết để chuẩn bị cho cuộc sống tự lập, tự quản lý được chi tiêu của bản thân, ra các quyết định về tài chính liên quan đến cá nhân và lập kế hoạch tài chính cá nhân trong ngắn hạn và trong dài hạn.

Chương trình mang tính hệ thống hóa các kiến thức mà sinh viên đã học ở các môn học khác trong chương trình, đặc biệt là các kiến thức liên quan đến tài chính cá nhân, từ đó có thể trang bị một số kiến thức nhất định để áp dụng trong công việc tư vấn tài chính cá nhân tại các tổ chức tài chính.

#### **3.2 Kỹ năng**

Người học có thể sử dụng hiệu quả các kiến thức và lý thuyết của môn học, áp dụng thành công vào các tình huống thực tế như:

- ✓ Tự tin lập kế hoạch tài chính cho bản thân ngay khi còn là sinh viên hay ngay sau khi tốt nghiệp.
- ✓ Có khả năng so sánh và sử dụng các phương tiện thanh toán, sản phẩm ngân hàng một cách thông minh và có trách nhiệm.
- ✓ Hiểu về ngân sách, lựa chọn các loại hình tiết kiệm thay thế và lập kế hoạch thuế liên quan đến cá nhân.
- ✓ Đưa ra các quyết định về tín dụng, mua hay thuê một tài sản cá nhân (nhà, xe...)
- ✓ Sử dụng bảo hiểm đúng cách để bảo vệ mình chống lại các rủi ro đáng kể.

- ✓ Lựa chọn các sản phẩm đầu tư thích hợp trong tiền mặt, lãi suất cố định, cổ phiếu và đầu tư bất động sản.

### 3.3 Thái độ

- ✓ Có ý thức đúng đắn trong việc đánh giá tầm quan trọng của tiết kiệm, chi tiêu và hoạch định tài chính cho bản thân trong tương lai.
- ✓ Có kỹ năng và hành vi tích cực trong việc xây dựng lịch sử tín dụng cá nhân và nâng cao ý thức hình ảnh cá nhân đối với việc tiếp cận và sử dụng các phương tiện, sản phẩm công cụ tài chính dành cho khách hàng cá nhân.
- ✓ Phát triển kỹ năng tự lập trong hoạch định và lên kế hoạch tài chính cho bản thân trong tương lai.

## 4. NỘI DUNG MÔN HỌC

*Trình bày các chương, mục trong chương và nội dung khái quát. Trong từng chương ghi số tiết giảng lý thuyết, bài tập, thực hành (hoặc thí nghiệm, thảo luận). Để sinh viên có thể tự học được, cần chỉ rõ để học chương này cần phải đọc những tài liệu tham khảo nào, ở đâu.*

STT	Tên chương	Mục, tiểu mục	Số tiết				Tài liệu tự học
			TC	LT	BT	T H	
1.	<u>Chương 1</u> : Khái quát về tài chính cá nhân và lập kế hoạch TCCN	<b>1.1 Các khái niệm</b> 1.1.1 Tài chính cá nhân 1.1.2 Kế hoạch tài chính cá nhân 1.1.3 Mục tiêu của tài chính cá nhân 1.1.4 Thành công thông qua hoạch định <b>Các mục tiêu chính trong hoạch định</b> 1.1.5 Hoạch định ngân sách và thuế 1.1.6 Quản lý thanh khoản 1.1.7 Hoạch định tiêu dùng và mua sắm 1.1.8 Hoạch định các khoản nợ và vay 1.1.9 Hoạch định các khoản bảo hiểm 1.1.10 Hoạch định cho các khoản đầu tư 1.1.11 Lập kế hoạch hưu trí và di sản <b>1.2 Vòng đời của 1 kế hoạch tài chính</b> 1.2.1 GD1: Những năm đầu – thời gian tích lũy	4.5	4.5			Chapter 1: Overview of Financial Plan

STT	Tên chương	Mục, tiểu mục	Số tiết				Tài liệu tự học
			TC	LT	BT	T H	
		1.2.2 GD2: Những năm gần đến hưu trí 1.2.3 GD3: Những năm hưu trí <b>1.3 Qui trình lập kế hoạch TCCN</b> <b>1.4 Chức năng của việc lập kế hoạch TCCN</b> <b>1.5 Ra quyết định tài chính</b> <b>1.6 Tác động của môi trường kinh tế</b> 1.6.1 Chính sách tiền tệ 1.6.2 Chính sách tài khóa 1.6.3 Lạm phát 1.6.4 Chu kỳ kinh tế					
2.	<u>Chương 2: Phát triển báo cáo TCCN</u>	<b>2.1 Bảng cân đối</b> 2.1.1 Các thành phần chính trong bảng cân đối 2.1.2 Thước đo giá trị tài chính của bạn <b>2.2 Bảng lưu chuyển tiền tệ</b> <b>2.3 Bảng thu nhập &amp; chi phí</b> 2.3.1 Phân loại thu nhập 2.3.2 Các loại chi phí 2.3.3 Chuẩn bị báo cáo thu nhập và chi phí <b>2.4 Các tỷ số tài chính</b> 2.4.1 Bạn có đủ thanh khoản? 2.4.2 Bạn có khả năng đáp ứng các nghĩa vụ nợ? 2.4.3 Bạn có đang tiết kiệm được nhiều như bạn nghĩ? <b>2.5 Ngân sách tiền mặt</b> 2.5.1 Triển khai ngân sách tiền mặt 2.5.2 Quá trình lập ngân sách 2.5.3 Các bước lập ngân sách 2.5.4 Sử dụng ngân sách	4.5	3.5	1		Chapter 2: Planning with personal financial statements

STT	Tên chương	Mục, tiểu mục	Số tiết				Tài liệu tự học
			TC	LT	BT	T H	
		2.5.5 Đối mặt với thâm hụt ngân sách 2.5.6 Theo dõi các chỉ tiêu <b>2.6 Các sai lầm thường mắc phải</b>					
3.	<u>Chương 3</u> : Giá trị thời gian của đồng tiền	<b>3.1 Sự khác biệt giữa tiết kiệm sớm và muộn</b> 3.1.1 Giá trị thời gian của đồng tiền 3.1.2 Quy luật 72 – gấp đôi số tiền hiện tại <b>3.2 Giá trị tương lai</b> <b>3.3 Giá trị hiện tại</b> <b>3.4 Annuity – dòng tiền đều</b> 3.4.1 Ordinary annuity – dòng tiền đều cuối kỳ 3.4.2 Annuity due – dòng tiền đều đầu kỳ	4.5	3.5	1		Chapter 3: <b>Applying time value concepts</b>
4.	<u>Chương 4</u> : Các dịch vụ ngân hàng: kế hoạch tiết kiệm & các loại tài khoản tiết kiệm	<b>4.1 Quản lý tiền mặt</b> 4.1.1 Vì sao nên giữ tiền mặt 4.1.2 Các dịch vụ tài chính để quản lý dòng tiền 4.1.3 Dịch vụ tài chính và điều kiện kinh tế <b>4.2 Các định chế tài chính</b> 4.2.1 Các tổ chức tài chính nhận tiền gửi 4.2.2 Các tổ chức tài chính không nhận tiền gửi <b>4.3 Các loại hình tiết kiệm</b> 4.3.1 Checking account 4.3.2 Saving account 4.3.3 NOW account 4.3.4 MMD account 4.3.5 CDs 4.3.6 Asset management account	4.5	3.5	1		Chapter 5: <b>Banking and interest rates</b>

STT	Tên chương	Mục, tiểu mục	Số tiết				Tài liệu tự học
			TC	LT	BT	T H	
		<b>4.4 Đánh giá kế hoạch tiết kiệm</b> 4.4.1 Rate of return 4.4.2 Compounding 4.4.3 Annual percentage yield (APY) <b>Lựa chọn các phương thức thanh toán</b> <b>Thiết lập chương trình tiết kiệm</b>					
5.	<u>Chương 5: Quản lý tín dụng tiêu dùng; Thuế TNCN</u>	<b>5.1 Tín dụng tiêu dùng</b> 5.1.1 Các khái niệm cơ bản về tín dụng 5.1.2 Các loại hình tín dụng tiêu dùng 5.1.3 Đo lường khả năng tín dụng của bạn 5.1.4 Các phương pháp tính lãi suất cho credit card 5.1.5 Đối mặt với khoản nợ tín dụng 5.1.6 Quản lý tín dụng phù hợp với kế hoạch tài chính 5.1.7 Tips sử dụng credit card <b>5.2 Quản lý vay tiêu dùng</b> 5.2.1 Đặc điểm các khoản vay tiêu dùng 5.2.2 Các loại sản phẩm cho vay tiêu dùng 5.2.3 Quản lý tín dụng 5.2.4 Chi phí tài chính <b>5.3 Thuế thu nhập cá nhân</b> 5.3.1 Mục tiêu của lập kế hoạch thuế 5.3.2 Cơ cấu thuế lũy tuyền 5.3.3 Phân loại thuế theo tình trạng nộp thuế 5.3.4 Cách tính thu nhập chịu thuế & nghĩa vụ nộp thuế 5.3.5 Điều chỉnh thu nhập trước thuế	4.5	3.5	1		Chapter 6: <b>Managing your money</b> & Chapter 7: <b>Managing your credit</b>

STT	Tên chương	Mục, tiểu mục	Số tiết				Tài liệu tự học
			TC	LT	BT	T H	
		5.3.6 Khấu trừ thuế, miễn thuế 5.3.7 Biểu mẫu khai thuế và các dịch vụ khai thuế 5.3.8 Thuế thu nhập cá nhân ở Việt Nam					
6.	<u>Chương 6</u> : Quản lý rủi ro và bảo hiểm	<b>6.1 Các khái niệm</b> <b>6.2 Các dạng rủi ro</b> 6.2.1 Rủi ro tự nhiên 6.2.2 Rủi ro đầu cơ <b>6.3 Các phương pháp quản lý rủi ro</b> 6.3.1 Risk Avoidance 6.3.2 Risk reduction 6.3.3 Risk assumption 6.3.4 Risk shifting <b>6.4 Tạo lập một chương trình bảo hiểm cá nhân</b> <b>6.5 Bảo hiểm tài sản và trách nhiệm</b> 6.5.1 Bảo hiểm nhà, bất động sản 6.5.2 Bảo hiểm ô tô <b>6.6 Bảo hiểm y tế và bảo hiểm tàn tật</b> 6.6.1 Bảo hiểm y tế và kế hoạch tài chính 6.6.2 Bảo hiểm mất khả năng lao động 6.6.3 Các loại hình chi trả bảo hiểm y tế 6.6.4 Các chương trình chăm sóc sức khỏe của chính phủ <b>6.7 Bảo hiểm nhân thọ</b> 6.7.1 Lợi ích của bảo hiểm nhân thọ 6.7.2 Xác định nhu cầu bảo hiểm nhân thọ 6.7.3 Các loại hình công ty bảo hiểm nhân thọ	4.5	3.5	1		Chapter 10: <b>Auto and home owner's insurance</b> & Chapter 11: <b>Health and Disability Insurance</b> & Chapter 12: <b>Life Insurance</b>

STT	Tên chương	Mục, tiểu mục	Số tiết				Tài liệu tự học
			TC	LT	BT	T H	
		6.7.4 Các hợp đồng bảo hiểm nhân thọ					
7.	<u>Chương 7</u> : Nghiên cứu môi trường đầu tư	<b>7.1 Mục tiêu đầu tư và các hình thức đầu tư</b> 7.1.1 Lý do để đầu tư 7.1.2 Các đầu tư hữu hình 7.1.3 Các yếu tố cần xem xét trước khi đầu tư 7.1.4 Các dạng đầu tư khác nhau <b>7.2 Giới thiệu về thị trường chứng khoán</b> <b>7.3 Các qui định về giao dịch đầu tư chứng khoán cho nhà đầu tư cá nhân</b> <b>7.4 Sử dụng dịch vụ môi giới chứng khoán</b> 7.4.1 Dịch vụ trọn gói 7.4.2 Môi giới chiết khấu 7.4.3 Giao dịch qua internet <b>7.5 Tìm kiếm thông tin đầu tư</b>	4.5	3.5	1		
8.	<u>Chương 8</u> : Đầu tư cơ bản	<b>8.1 Giới thiệu về đầu tư</b> 8.1.1 Phân biệt đầu tư và đầu cơ 8.1.2 Thiết lập mục tiêu đầu tư 8.1.3 Kiểm tra thực tế tài chính và thực tế đầu tư <b>8.2 Lựa chọn đầu tư</b> 8.2.1 Các khoản đầu tư cho vay 8.2.2 Các khoản đầu tư sở hữu <b>8.3 Lợi nhuận và rủi ro</b> 8.3.1 Lợi nhuận từ đầu tư 8.3.2 Các loại phí rủi ro <b>8.4 Đa dạng hóa danh mục đầu tư</b> <b>8.5 Phân bố tài sản</b>	4.5	3.5	1		Chapter 13: Investing Fundamentals

STT	Tên chương	Mục, tiểu mục	Số tiết				Tài liệu tự học
			TC	LT	BT	T H	
		<b>8.6 Kế hoạch đầu tư cá nhân</b>					
<b>9.</b>	<u>Chương 9: Đầu tư vào Cổ phiếu, trái phiếu, quỹ hỗ trợ</u>	<b>9.1 Đầu tư vào cổ phiếu</b> 9.1.1 Các khái niệm 9.1.2 Đặt tính cơ bản của cổ phiếu thường 9.1.3 Các loại cổ phiếu phổ thông 9.1.4 Các đặt tính cơ bản của cổ phiếu ưu đãi 9.1.5 Các chỉ số tài chính thông dụng 9.1.6 Chiến lược đầu tư <b>9.2 Đầu tư vào trái phiếu</b> 9.2.1 Các khái niệm 9.2.2 Đặt điểm của trái phiếu 9.2.3 Các loại trái phiếu 9.2.4 Lợi tức của trái phiếu <b>9.3 Đầu tư vào quỹ hỗ trợ</b> 9.3.1 Các khái niệm 9.3.2 Tổ chức và hoạt động của quỹ hỗ trợ 9.3.3 Các hình thức của quỹ hỗ trợ 9.3.4 Các loại quỹ đầu tư hỗ trợ 9.3.5 Các dịch vụ cung cấp bởi quỹ hỗ trợ 9.3.6 Các bước ra quyết định đầu tư vào quỹ hỗ trợ	<b>4.5</b>	4.5			Chapter 15: <b>Investing in Stocks</b> & Chapter 16: <b>Investing in Bonds</b> & Chapter 17: <b>Investing Mutual Funds</b>
<b>10.</b>	<u>Chương 10: Lên kế hoạch hưu trí</u>	<b>10.1 Tiết kiệm và đầu tư cho hưu trí</b> <b>10.2 Thiết lập một kế hoạch hưu trí cá nhân</b>	<b>4.5</b>	4.5			

*Ghi chú: TC: Tổng số tiết; LT: lý thuyết; BT: bài tập; TH: Thực hành.*

**5. TÀI LIỆU THAM KHẢO** ghi rõ những sách, tạp chí và tư liệu thông tin liên quan đến môn học.



- **Tài liệu chính:** Personal Finance, Jeff Madura, Addison Wesley, 3rd edition (2006)
- **Tài liệu tham khảo thêm:** Rich Dad, Poor Dad (Cha giàu, Cha nghèo) Robert Kiyosaki

Các sách bài báo nghiên cứu, tạp chí liên quan đến quản lý rủi ro tài chính được lựa chọn và giới thiệu bởi giảng viên

## 6. ĐÁNH GIÁ KẾT QUẢ HỌC TẬP

Bài tiểu luận + Phát biểu: 30%

Thi cuối kỳ: 70%

## 7. KẾ HOẠCH GIẢNG DẠY

*Ghi rõ nội dung các buổi học theo thời khóa biểu ban ngày hoặc ban đêm (nếu có)*

### 7.1. Kế hoạch giảng dạy lớp ngày

STT	Buổi học	Nội dung	Ghi chú
1.	Buổi 1	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Giới thiệu môn học &amp; PP đánh giá môn học</li> <li>- Chia nhóm</li> <li>- <b>Chương 1: Khái quát về TCCN và lập kế hoạch TCCN</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Các khái niệm</li> <li>○ Các mục tiêu chính trong hoạch định</li> <li>○ Vòng đời của một kế hoạch TCCN</li> <li>○ Quy trình lập kế hoạch TCCN</li> <li>○ Chức năng của việc lập kế hoạch TCCN</li> <li>○ Ra quyết định tài chính</li> <li>○ Tác động của môi trường kinh tế</li> <li>○ <b>Bài tập ứng dụng về nhà:</b> Lập kế hoạch tài chính cho chính bản thân mỗi sinh viên</li> </ul> </li> </ul>	
2.	Buổi 2	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Làm bài tập ứng dụng về nhà</li> <li>- Phổ biến nội dung các bài tập tiểu luận nhóm</li> <li>- <b>Chương 2: Phát triển báo cáo tài chính cá nhân</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Bảng cân đối tài sản; Bảng lưu chuyển tiền tệ</li> <li>○ Bảng thu nhập &amp; chi phí</li> <li>○ Các tỷ số tài chính</li> </ul> </li> </ul>	

STT	Buổi học	Nội dung	Ghi chú
		<ul style="list-style-type: none"> <li>○ Ngân sách tiền mặt</li> <li>○ Những sai lầm thường mắc phải trong lập ngân sách</li> <li>○ <b><i>Bài tập ứng dụng về nhà:</i></b> Hãy xác định tình hình tài chính của bản thân thông qua việc lập báo cáo TCCN</li> </ul> <p>- <b>Chương 3: Giá trị thời gian của đồng tiền</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Sự khác biệt giữa người tiết kiệm sớm và muộn</li> <li>○ Giá trị tương lai</li> <li>○ Giá trị hiện tại</li> <li>○ Dòng tiền đều</li> </ul> <p>Giải đáp thắc mắc bài tập tiểu luận nhóm</p>	
3.	Buổi 3	<p>- <b>Chương 4: Các dịch vụ ngân hàng:</b> kế hoạch tiết kiệm &amp; các loại tài khoản tiết kiệm</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Quản lý tiền mặt</li> <li>○ Các định chế tài chính</li> <li>○ Các loại hình tiết kiệm</li> <li>○ Đánh giá kế hoạch tiết kiệm</li> <li>○ Lựa chọn các phương thức thanh toán</li> <li>○ Thiết lập 1 chương trình tiết kiệm</li> </ul> <p>- Thực hiện bài tập tiểu luận nhóm</p>	
4.	Buổi 4	<p>- <b>Chương 5: Quản lý tín dụng tiêu dùng; Thuế TNCN</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Tín dụng tiêu dùng</li> <li>○ Quản lý vay tiêu dùng</li> <li>○ Thuế thu nhập cá nhân</li> </ul> <p>- Thực hiện bài tập nhóm</p>	
5.	Buổi 5	<p>- <b>Chương 6: Quản lý rủi ro và bảo hiểm</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Các khái niệm</li> <li>○ Các dạng rủi ro</li> <li>○ Các phương pháp quản lý rủi ro</li> </ul>	

STT	Buổi học	Nội dung	Ghi chú
		<ul style="list-style-type: none"> <li>○ Tạo lập một chương trình bảo hiểm cá nhân</li> <li>○ Bảo hiểm tài sản, bảo hiểm y tế và bảo hiểm nhân thọ</li> </ul> <p>- Thực hiện bài tập tiểu luận nhóm</p>	
6.	Buổi 6	<u>Kiểm tra giữa kỳ: chia làm 2 ca</u>	
7.	Buổi 7	<p>- <u>Chương 7: Nghiên cứu môi trường đầu tư</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Mục tiêu đầu tư và các hình thức đầu tư</li> <li>○ Thị trường chứng khoán</li> <li>○ Các qui định về chứng khoán</li> <li>○ Sử dụng môi giới chứng khoán</li> <li>○ Tìm kiếm thông tin đầu tư</li> </ul> <p>- Thực hiện bài tập nhóm</p>	
8.	Buổi 8	<p>- <u>Chương 8: Đầu tư cơ bản</u></p> <p>- Thực hiện bài tập nhóm</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Giới thiệu về đầu tư</li> <li>○ Lựa chọn đầu tư</li> <li>○ Lợi nhuận và rủi ro</li> <li>○ Đa dạng hóa danh mục đầu tư</li> <li>○ Phân bổ tài sản</li> <li>○ Kế hoạch đầu tư cá nhân</li> </ul>	
9.	Buổi 9	<p>- <u>Chương 9: Đầu tư vào Cổ phiếu, trái phiếu, quỹ hỗ trợ</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Đầu tư vào cổ phiếu</li> <li>○ Đầu tư vào trái phiếu</li> <li>○ Đầu tư vào quỹ hỗ trợ</li> </ul>	
10.	Buổi 10	<p>- <u>Chương 10: Lập kế hoạch hưu trí</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Tiết kiệm và đầu tư cho hưu trí</li> <li>○ Thiết lập một chương trình hưu trí</li> </ul> <p>- <u>Ôn tập và giải đáp thắc mắc</u></p>	

## 7.2. Kế hoạch giảng dạy lớp tối

STT	Buổi học	Nội dung	Ghi chú
-----	----------	----------	---------

1	Buổi 1	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Giới thiệu môn học &amp; PP đánh giá môn học</li> <li>- Chia nhóm</li> <li>- Chương 1: <b>Khái quát về TCCN và lập kế hoạch TCCN</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Các khái niệm</li> <li>○ Các mục tiêu chính trong hoạch định</li> <li>○ Vòng đời của một kế hoạch TCCN</li> <li>○ Quy trình lập kế hoạch TCCN</li> <li>○ Chức năng của việc lập kế hoạch TCCN</li> <li>○ Ra quyết định tài chính</li> <li>○ Tác động của môi trường kinh tế</li> <li>○ Bài tập ứng dụng về nhà: Lập kế hoạch tài chính cho chính bản thân mỗi sinh viên</li> </ul> </li> </ul>	
2	Buổi 2	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Làm bài tập ứng dụng về nhà</li> <li>- Phổ biến nội dung các bài tập tiểu luận nhóm</li> <li>- Chương 2: <b>Phát triển báo cáo tài chính cá nhân</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Bảng cân đối</li> <li>○ Bảng thu nhập &amp; chi phí</li> <li>○ Các tỷ số tài chính</li> <li>○ Ngân sách tiền mặt</li> <li>○ Những sai lầm thường mắc phải trong lập ngân sách</li> <li>○ Bài tập ứng dụng về nhà: Hãy xác định tình hình tài chính của bản thân thông qua việc lập báo cáo TCCN</li> </ul> </li> </ul>	

3	Buổi 3	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Làm bài tập ứng dụng về nhà</li> <li>- Chương 3: <b>Giá trị thời gian của đồng tiền</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Sự khác biệt giữa người tiết kiệm sớm và muộn</li> <li>○ Giá trị tương lai</li> <li>○ Giá trị hiện tại</li> <li>○ Dòng tiền đều</li> </ul> </li> <li>- Giải đáp thắc mắc bài tập tiểu luận nhóm</li> </ul>	
4	Buổi 4	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Chương 4: <b>Các dịch vụ ngân hàng: kế hoạch tiết kiệm &amp; các loại tài khoản tiết kiệm</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Quản lý tiền mặt</li> <li>○ Các định chế tài chính</li> <li>○ Các loại hình tiết kiệm</li> <li>○ Đánh giá kế hoạch tiết kiệm</li> <li>○ Lựa chọn các phương thức thanh toán</li> <li>○ Thiết lập 1 chương trình tiết kiệm</li> </ul> </li> <li>- Thực hiện bài tập tiểu luận nhóm</li> </ul>	
5	Buổi 5	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Chương 5: <b>Quản lý tín dụng tiêu dùng; Thuế TNCN</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Tín dụng tiêu dùng</li> <li>○ Quản lý vay tiêu dùng</li> </ul> </li> <li>- Thực hiện bài tập nhóm</li> </ul>	
6	Buổi 6	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Chương 5: <b>Quản lý tín dụng tiêu dùng; Thuế TNCN (tt)</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Thuế thu nhập cá nhân</li> </ul> </li> <li>- Thực hiện bài tập nhóm</li> </ul>	

7	Buổi 7	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Chương 6: <b>Quản lý rủi ro và bảo hiểm</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Các khái niệm</li> <li>○ Các dạng rủi ro</li> <li>○ Các phương pháp quản lý rủi ro</li> <li>○ Tạo lập một chương trình bảo hiểm cá nhân</li> <li>○ Bảo hiểm tài sản, bảo hiểm y tế và bảo hiểm nhân thọ</li> </ul> </li> <li>- Thực hiện bài tập tiểu luận nhóm</li> </ul>	
8	Buổi 8	Kiểm tra giữa kỳ	<i>Có thể thay đổi tùy theo lớp</i>
9	Buổi 9	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Chương 7: <b>Nghiên cứu môi trường đầu tư</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Mục tiêu đầu tư và các hình thức đầu tư</li> <li>○ Thị trường chứng khoán</li> <li>○ Các qui định về chứng khoán</li> <li>○ Sử dụng môi giới chứng khoán</li> <li>○ Tìm kiếm thông tin đầu tư</li> </ul> </li> <li>- Thực hiện bài tập nhóm</li> <li>- Chương 8: <b>Đầu tư cơ bản</b></li> <li>- Thực hiện bài tập nhóm <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Giới thiệu về đầu tư</li> <li>○ Lựa chọn đầu tư</li> <li>○ Lợi nhuận và rủi ro</li> <li>○ Đa dạng hóa danh mục đầu tư</li> <li>○ Phân bổ tài sản</li> <li>○ Kế hoạch đầu tư cá nhân</li> </ul> </li> </ul>	
10	Buổi 10	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Chương 9: <b>Đầu tư vào Cổ phiếu, trái phiếu, quỹ hỗ trợ</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Đầu tư vào cổ phiếu</li> <li>○ Đầu tư vào trái phiếu</li> </ul> </li> </ul>	

11	Buổi 11	- Chương 9: <b>Đầu tư vào Cổ phiếu, trái phiếu, quỹ hỗ trợ</b> (tt) <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Đầu tư vào quỹ hỗ trợ</li> </ul>	
12	Buổi 12	- Chương 10: <b>Lập kế hoạch hưu trí</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Tiết kiệm và đầu tư cho hưu trí</li> <li>○ Thiết lập một chương trình hưu trí</li> </ul> Thực hiện bài tập nhóm	
13	Buổi 13	- Ôn tập và giải đáp thắc mắc	

**KHOA TRƯỞNG**  
(Ký và ghi rõ họ tên)

**NGUYỄN VĂN THUẬN**