

BỘ TÀI CHÍNH
TRƯỜNG ĐẠI HỌC - TÀI CHÍNH QUẢN TRỊ KINH DOANH



ĐỀ CƯƠNG GIẢNG DẠY HỌC PHẦN
(Dành cho bậc Đại học)

HỌC PHẦN: NGHIỆP VỤ NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI

Số tín chỉ: 3

Bộ môn: Bộ môn ngân hàng

Khoa: Khoa Tài chính Ngân hàng

Hung Yên, năm 2019

ĐỀ CƯƠNG CHI TIẾT HỌC PHẦN

(Ban hành kèm theo Quyết định số/QĐ-ĐHTCQTKD ngày/2019 của Hiệu trưởng trường Đại học Tài chính – Quản trị kinh doanh)

1. Thông tin chung về học phần:

- Tên học phần: Nghiệp vụ ngân hàng thương mại
- Tên tiếng Anh:
- Mã học phần: 001390
- Số tín chỉ: 3, Số tín chỉ lý thuyết: 3, Số tín chỉ thực hành: 0
- Môn học tiên quyết: Tài chính tiền tệ HP1
- Môn học song hành: Không yêu cầu

2. Đối tượng áp dụng:

- Môn học bắt buộc cho ngành: Tài chính – Ngân hàng
- Môn học tự chọn cho ngành: Kế toán, kiểm toán, Quản trị kinh doanh, Kinh tế
- Trình độ: Đại học.
- Hệ đào tạo: Chính quy.

3. Nội dung tóm tắt của học phần:

Nghiệp vụ ngân hàng thương mại trình bày tổng quan những hoạt động chủ yếu về: vị trí, chức năng, vai trò và giới thiệu những nghiệp vụ cơ bản của ngân hàng thương mại. Trên cơ sở đó học phần đề cập đến các nội dung về nguồn vốn; những vấn đề cơ bản về nghiệp vụ tín dụng ngân hàng như cho vay, chiết khấu, cho thuê tài chính, bảo lãnh...; nghiệp vụ thanh toán nội địa; và giới thiệu tổng quan về các nghiệp vụ khác của ngân hàng. Cụ thể như sau:

Giới thiệu khái quát về các trung gian tài chính và vị trí của ngân hàng thương mại trong hệ thống tài chính, khái niệm, đặc trưng và các chức năng cơ bản của ngân hàng thương mại cũng như vai trò của nó trong nền kinh tế thị trường; các mô hình NHTM trong nền kinh tế thị trường theo các tiêu thức phân loại khác nhau, các hoạt động cơ bản của NHTM và hệ thống các tổ chức tín dụng tại Việt Nam.

Về nguồn vốn của ngân hàng thương mại: khái niệm, đặc điểm và nội dung của vốn tự có, các nguồn tiền gửi tại NHTM, hiểu rõ các nội dung cơ bản của các loại tiền gửi như: khái niệm, đặc điểm và phương pháp tính lãi; nguồn vốn huy động từ phát hành giấy tờ có giá khái niệm, đặc điểm và các loại giấy tờ có giá; nguồn vốn đi vay và nghiệp vụ đi vay của NHTM.

Hoạt động tín dụng của NHTM: các kiến thức cơ bản về nghiệp vụ cho vay như khái niệm, phân loại và các quy định pháp lý về cho vay, đối tượng cho vay, quy định về đảm bảo an toàn trong hoạt động cho vay của NHTM, quy trình cho vay như khái niệm, ý nghĩa và các bước thực hiện trong quy trình cho vay, các phương pháp cho vay của NHTM, các nghiệp vụ tín dụng khác (khái niệm, đặc điểm, phân loại và quy trình thực hiện các nghiệp vụ tín dụng trên)

Hoạt động thanh toán của NHTM: phương thức thanh toán bằng tiền mặt và thanh toán không dùng tiền mặt: các hoạt động thu, chi và điều chuyển tiền mặt trong hệ thống ngân hàng thương mại, thanh toán không dùng tiền mặt qua ngân hàng thương mại, nội dung qui trình, ưu, nhược điểm của hoạt động thu, chi tiền mặt và điều chuyển tiền mặt cũng như khái niệm, đặc điểm, vai trò và phương thức thanh toán không dùng tiền mặt chủ yếu; các cách thức thanh toán giữa các ngân hàng.

Các nội dung cơ bản trong nghiệp vụ kinh doanh ngoại tệ của NHTM, các vấn đề về tỷ giá hối đoái như: phương pháp yết giá, tỷ giá chéo, các phương thức giao dịch ngoại tệ thường gặp của NHTM; dịch vụ kinh doanh vàng bạc, đá quý; nghiệp vụ kinh doanh chứng khoán; dịch vụ thông tin tư vấn và một số dịch vụ khác của ngân hàng thương mại.

4. Mục tiêu của học phần:

4.1. Kiến thức:

Cung cấp cho sinh viên kiến thức cơ bản về ngân hàng thương mại và nghiệp vụ ngân hàng thương mại; nội dung chủ yếu về cơ cấu nguồn vốn và những vấn đề mang tính chất tổng quan về nghiệp vụ tín dụng của ngân hàng; dịch vụ thanh toán và một số nghiệp vụ kinh doanh khác của NHTM. Trên cơ sở đó giúp sinh viên nắm được những kiến thức nền tảng để tiếp cận những vấn đề mang tính chuyên sâu đối với các nghiệp vụ chủ yếu của ngân hàng thương mại.

4.2. Kỹ năng:

Bên cạnh cung cấp những kiến thức cơ bản liên quan đến các hoạt động ngân hàng, môn học còn trang bị cho sinh viên những kỹ năng cần thiết trong việc lập hồ sơ vay vốn, tính lãi (tiền gửi và tiền vay), các hình thức giao dịch (bằng tiền mặt và không dùng tiền mặt) với ngân hàng thương mại

4.3. Thái độ:

- + Có thái độ tự giác và nghiêm túc trong học tập.
- + Tích cực trong việc tự nghiên cứu và cập nhật kiến thức mới.

- + Rèn luyện đạo đức nghề nghiệp.
- + Ý thức chấp hành kỷ luật tài chính.

5. Chuẩn đầu ra của học phần:

STT	Mã CDR	Nội dung chuẩn đầu ra	CDR của CTĐT
<i>Về kiến thức</i>			
1	CDR1	Hiểu và nắm được các văn bản pháp quy liên quan đến hoạt động tài chính, thị trường tài chính, quy chế hoạt động của các cơ quan quản lý vĩ mô	Tài chính – Ngân hàng(5) Kế Toán (4) Kiểm toán (4)
2	CDR2	Có kiến thức cơ bản về tài chính – tiền tệ- ngân hàng, có kiến thức hỗ trợ đối với ngành quản lý kinh doanh, thống kê, thu thập và phân tích thông tin tài chính kế toán từ các doanh nghiệp và tổ chức tài chính trong nền kinh tế	Ngành Tài chính – Ngân hàng (6) Kế Toán (5) Kiểm toán (6)
3	CDR3	Có kiến thức chuyên sâu về hoạt động của các ngân hàng thương mại và các định chế tài chính trung gian phi ngân hàng, hoạt động của thị trường chứng khoán, hoạt động tài chính khu vực Nhà nước, phân tích được tình hình tài chính của các doanh nghiệp thông qua các báo cáo tài chính	Ngành Tài chính – Ngân hàng (6), (7) Kiểm toán (8), (9) Kế toán (5), (6)
4	CDR4	Vận dụng được kiến thức ngân hàng vào đánh giá, phân tích biến động chung về nguồn vốn và sử dụng vốn của các chủ thể trong nền kinh tế, từ đó đề xuất các giải pháp thúc đẩy hiệu quả hơn dòng vốn trong cả vi mô và vĩ mô	Ngành Tài chính – Ngân hàng (8) Ngành Kế toán (6) Kiểm toán (8), (9)
5	CDR5	Nắm vững kiến thức về hệ thống tài chính, ngân hàng của Việt Nam, đối chiếu với hệ thống tài chính, ngân hàng quốc tế để vận dụng cho hệ thống doanh nghiệp và tổ chức trong và ngoài Việt Nam	Ngành Kế toán (4), (9) Ngành Kiểm toán (9), (10) Ngành TC-NH (8)
<i>Về kỹ năng</i>			
6	CDR6	Kỹ năng xử lý ghi nhận các giao dịch tài chính, kinh tế phát sinh vào cơ sở dữ liệu ngân hàng, lập báo cáo các giao dịch trong từng mảng nghiệp vụ	Ngành Tài chính – Ngân hàng(10) Ngành Kế toán (10), (11) Ngành Kiểm toán (11), (14)

7	CĐR7	Kĩ năng lập và trình bày báo cáo tài chính và các phân tích báo cáo theo yêu cầu cung cấp thông tin và tư vấn cho nhà quản lý	Ngành Tài chính – Ngân hàng (10),(14) Ngành Kế toán (10), (11), (13) Ngành Kiểm toán (11), (14),(15)
8	CĐR8	Kĩ năng thu thập thông tin và xây dựng các dự án đầu tư, danh mục đầu tư trong hoạt động tài chính	Ngành Tài chính – Ngân hàng (11),(12) Ngành Kế toán (13) Ngành Kiểm toán (12), (13)
9	CĐR9	Kỹ năng sử dụng các công cụ tài chính để quản lý rủi ro, các hoạt động kinh doanh vốn và đánh giá tín dụng là nền tảng cho phát triển hoạt động đầu tư và kinh tế	Ngành Tài chính – Ngân hàng (10),(11),(12)
10	CĐR10	Có năng lực vận dụng kiến thức đã học, kỹ năng đã được rèn luyện về tài chính vào thực tiễn của đơn vị; có năng lực sáng tạo trong công việc, phát triển vị trí cá nhân trong lĩnh vực tài chính - ngân hàng	Ngành Tài chính – Ngân hàng(14)
11	CĐR11	Có kỹ năng quản lý bản thân, kỹ năng quản lý thời gian, kỹ năng làm việc nhóm,...;	Ngành Tài chính – Ngân hàng(16) Ngành Kế toán (18) Ngành kiểm toán (17)
12	CĐR12	Có kỹ năng giao tiếp, thuyết trình, đàm phán	Ngành Tài chính – Ngân hàng(17) Ngành Kế toán (19) Ngành kiểm toán (18)
Năng lực tự chủ và trách nhiệm (thái độ)			
13	CĐR13	Có trách nhiệm với công việc được giao, chủ động, sáng tạo và có ý thức quan tâm đến sự phát triển nghề nghiệp của bản thân và đơn vị công tác.	Ngành Tài chính – Ngân hàng (21) Ngành Kế toán (24) Ngành kiểm toán (23)
14	CĐR14	Tự tin, có bản lĩnh và tự khẳng định năng lực của bản thân, có tinh thần cộng	Ngành Tài chính – Ngân

		đồng, tập thể, sống và làm việc có trách nhiệm với cộng đồng và xã hội, trân trọng các giá trị đạo đức của dân tộc, hiểu biết vai trò của ngành tài chính – ngân hàng trong cộng đồng để nâng cao giá trị của cuộc sống	hàng (23) Ngành Kế toán (25) Ngành kiểm toán (24)
15	CĐR15	Năng động, chủ động cập nhật kiến thức, kỹ năng chuyên môn nghiệp vụ và áp dụng sáng tạo trong công việc.	Ngành Tài chính – Ngân hàng (21) Ngành Kế toán (23) Ngành kiểm toán (22)
16	CĐR16	Chấp hành nghiêm túc pháp luật của Nhà nước và nội quy của đơn vị công tác.	Ngành Tài chính – Ngân hàng (20) Ngành Kế toán (22) Ngành kiểm toán (21)

6. Phương pháp và phương tiện giảng dạy:

6.1. Phương pháp giảng dạy:

Thuyết trình, phát vấn, đối thoại, thảo luận nhóm.

6.2. Phương tiện giảng dạy:

Máy chiếu, máy tính, phấn, bảng, internet. . .

7. Thang điểm đánh giá:

Giảng viên đánh giá theo thang điểm 10, Phòng Quản lý đào tạo sẽ quy đổi sang thang điểm chữ và thang điểm 4 để phục vụ cho việc xếp loại trung bình học kỳ, trung bình tích lũy và xét học vụ.

8. Phương pháp và nội dung đánh giá

(Theo Quy chế đào tạo hệ chính quy theo hệ thống tín chỉ ban hành kèm theo Quyết định số 212/QĐ-ĐHTCQTKD ngày 14/5/2018 của Hiệu trưởng Trường Đại học Tài chính-Quản trị kinh doanh).

Loại hình	Nội dung đánh giá	Mô tả cách thực hiện	CĐR	Trọng số
Điểm chuyên cần	Nhận thức, thái độ tham gia lớp học	- Sinh viên đi học đầy đủ: Từ 9 đến 10 điểm - Sinh viên vắng từ 20% trở xuống: Từ 5 đến 8 điểm	CĐR1 CĐR 2, CĐR 3, CĐR 4 CĐR5	10%

			<ul style="list-style-type: none"> - Sinh viên vắng trên 20%: không được thi, không chấm điểm Giảng viên kết hợp với thái độ học tập của sinh viên để cho theo khung ở trên 	<p>CDR6 CDR7 CDR9 CDR10 CDR11 CDR12 CDR13 CDR14 CDR15 CDR16</p>	
Đánh giá quá trình	(1)	Nội dung học tập trên lớp	<ul style="list-style-type: none"> Sinh viên tích cực tham dự bài giảng trên lớp (số lần phát biểu và trả lời đúng các câu hỏi phát vấn. - Sinh viên tham gia đóng góp ý kiến trong giờ thảo luận, làm bài tập nhóm - Giảng viên kết hợp hiệu quả học tập với ý thức, thái độ học tập của sinh viên để cho điểm 	<p>CDR1 CDR 2, CDR 3, CDR 4 CDR5 CDR6 CDR7 CDR8 CDR9 CDR10 CDR11 CDR12</p>	20%
	(2)	Bài tập giao về nhà	<ul style="list-style-type: none"> - Sinh viên tích cực hoàn thành bài tập giao về nhà. 	<p>CDR1 CDR 2, CDR 3, CDR 4 CDR5 CDR6 CDR9</p>	
	(3)	Bài kiểm tra: 3 bài	<ul style="list-style-type: none"> - Sinh viên thực hiện kiểm tra thường xuyên và 	<p>Từ CDR 1 đến CDR 16</p>	

			giữa kì theo phương pháp: vấn đáp, trắc nghiệm, tự luận...		
Điểm thi cuối kỳ		Làm bài thi trắc nghiệm		Từ CĐR 1 đến CĐR 16	70%
				Tổng:	100%

9. Tài liệu học tập và tham khảo:

9.1. Tài liệu học tập bắt buộc:

- (1) Đề cương Nghiệp vụ ngân hàng thương mại- Trường ĐH Tài chính - Quản trị kinh doanh.
- (2) Câu hỏi và bài tập Nghiệp vụ ngân hàng thương mại (Trường Đại học Tài chính Quản trị kinh doanh)

9.2. Tài liệu tham khảo:

- (1) Nghiệp vụ ngân hàng thương mại hiện đại tập 1- Nguyễn Minh Kiều (2013)- NXB Tài Chính
- (2) Nghiệp vụ ngân hàng thương mại - Lê Thị Mận (2014), NXB Lao động xã hội.
- (3): Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 (website: <http://vanban.chinhphu.vn/>)
- (4) Các website: vietcombank.com, bsv.gov.vn.....

10. Thông tin giảng viên giảng dạy:

10.1. Giảng viên 1:

- Họ tên: Nguyễn Thị Liên
- Chức danh, học hàm, học vị: Thạc sĩ
- Số điện thoại: 0983024676 Email: Nguyentlien76@gmail.com

10.2. Giảng viên 2:

- Họ tên: Vũ Thị Thùy Dung
- Chức danh, học hàm, học vị: Thạc sĩ
- Số điện thoại: 0969052400 Email: Vuthithuydung1987@yahoo.com.vn

10.3. Giảng viên 3:

- Họ tên: Phạm Hồng Hạnh
- Chức danh, học hàm, học vị: Thạc sĩ
- Số điện thoại: 0389746368 Email: hanhph.vlet@gmail.com

10.4. Giảng viên 4:

- Họ tên: Nguyễn Thị Thu Hà
- Chức danh, học hàm, học vị: Thạc sĩ
- Số điện thoại: 0936436268 Email: thuha_nguyen1968@yahoo.com.vn

10.5. Giảng viên 5:

- Họ tên: Nguyễn Thị Thúy Hằng
- Chức danh, học hàm, học vị: Thạc sĩ
- Số điện thoại: 0904633282 Email: Thjuly03@gmail.com

10.6. Giảng viên 6:

- Họ tên: Nguyễn Hữu Quý
- Chức danh, học hàm, học vị: Thạc sĩ
- Số điện thoại: 0986459333 Email: Huuquy.ufba@gmail.com

10.7. Giảng viên 7:

- Họ tên: Luyện Thùy Dung
- Chức danh, học hàm, học vị: Thạc sĩ
- Số điện thoại: 0902178941 Email: luyenthuydung@gmail.com

10.8. Giảng viên 8:

- Họ tên: Bùi Tiến Thịnh
- Chức danh, học hàm, học vị: Thạc sĩ
- Số điện thoại: 0973394795 Email: thinhbgck@gmail.com

10.9. Giảng viên 9:

- Họ tên: Trần Thị Thanh Vân
- Chức danh, học hàm, học vị: Thạc sĩ
- Số điện thoại: 0389942196 Email: Vantran24119007@gmail.com

10.10. Giảng viên 10:

- Họ tên: Đỗ Thị Hoan
- Chức danh, học hàm, học vị: TS
- Số điện thoại: 0972404072 Email: Cdcnhy.tchoan@gmail.com

11. Nội dung và phân bổ thời gian:

Nội dung	Phân bổ thời gian				Tổng cộng
	Lý thuyết	Kiểm tra	Bài tập, thảo luận	Tự học, tự nghiên cứu	

			luận	cứu	
Chương 1	5		1	12	18
Chương 2	8	1	3	24	36
Chương 3	9	0,5	2,5	24	36
Chương 4	8	0,5	0,5	18	27
Chương 5	5		1	12	18
Tổng số	35	2	8	90	135

12.Lịch trình tổ chức dạy học cụ thể:

Chương 1: Tổng quan về ngân hàng thương mại (tuần 1)

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Chuẩn đầu ra (HP)
Lý thuyết	3	<p>1.1.Khái niệm, đặc trưng hoạt động kinh doanh của NHTM</p> <p>1.1.1. Khái niệm ngân hàng thương mại</p> <p>1.1.2. Đặc trưng hoạt động kinh doanh của ngân hàng thương mại</p> <p>1.2.Chức năng của NHTM</p> <p>1.2.1. Chức năng trung gian tín dụng</p> <p>1.2.2.Chức năng trung gian thanh toán</p> <p>1.2.3. Chức năng tạo tiền</p> <p>1.3. Vai trò của NHTM</p>	<p>- Tài liệu học tập bắt buộc : TL (1): Trang 1-5</p> <p>- Tài liệu tham khảo (1), (2)</p>	<p>CĐR1</p> <p>CĐR 2</p> <p>CĐR 3</p>
Tự học, tự nghiên cứu	0	<p>1.1. Khái niệm, đặc trưng hoạt động kinh doanh của NHTM</p> <p>1.2. Chức năng của NHTM</p>	<p>- Tài liệu học tập bắt buộc : TL (1): Trang 1-5</p> <p>- Tài liệu tham khảo (1), (2)</p>	<p>CĐR1</p> <p>CĐR 2</p> <p>CĐR 3</p> <p>CĐR13</p>

				CĐR14 CĐR15 CĐR16
--	--	--	--	-------------------------

Chương 1: Tổng quan về ngân hàng thương mại (tuần 2)

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Chuẩn đầu ra (HP)
Lý thuyết	3	<p>1.4. Các loại hình NHTM</p> <p>1.4.1. Căn cứ theo hình thức sở hữu</p> <p>1.4.2. Căn cứ theo lĩnh vực hoạt động</p> <p>1.4.3. Căn cứ theo tính chất hoạt động</p> <p>1.5. Các nghiệp vụ NHTM</p> <p>1.5.1. Khái quát về bảng cân đối kế toán của NHTM</p> <p>1.5.2. Nghiệp vụ tài sản nợ và vốn chủ sở hữu</p> <p>1.5.3. Nghiệp vụ tài sản có</p> <p>1.5.4. Nghiệp vụ ngoài bảng cân đối kế toán</p> <p>1.6. Thu nhập, chi phí và lợi nhuận của NHTM</p> <p>1.6.1. Thu nhập của ngân hàng</p> <p>1.6.2. Chi phí của ngân hàng</p> <p>1.6.3. Lợi nhuận của ngân hàng</p>	<p>- Tài liệu học tập bắt buộc : TL (1): Trang 6- 18</p> <p>- Tài liệu tham khảo (1), (2)</p>	CĐR1 CĐR 2 CĐR 3 CĐR 6 CĐR 7 CĐR 8
Tự học, tự nghiên cứu	0	<p>1.4. Các loại hình NHTM</p> <p>1.5. Các nghiệp vụ NHTM</p>	<p>- Tài liệu học tập bắt buộc : TL (1): Trang 6- 18</p> <p>- Tài liệu tham khảo (1), (2)</p>	CĐR1 CĐR 2 CĐR 3 CĐR 6 CĐR 7 CĐR 9 CĐR13

				CĐR14 CĐR15 CĐR16
--	--	--	--	-------------------------

Chương 2: Nguồn vốn của ngân hàng thương mại (tuần 3)

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Chuẩn đầu ra (HP)
Lý thuyết/ Thực hành	3	<p>2.1. Khái quát về nguồn vốn kinh doanh của NHTM</p> <p>2.2. Vốn tự có</p> <p>2.2.1. Khái niệm và đặc điểm</p> <p>2.2.2. Vai trò của vốn tự có</p> <p>2.2.3. Nội dung vốn tự có</p>	<p>- Tài liệu học tập bắt buộc : TL (1): Trang 19-23</p> <p>- Tài liệu tham khảo (1), (2)</p>	CĐR1 CĐR 2 CĐR 3 CĐR 6 CĐR 7 CĐR 8
Tự học, tự nghiên cứu	0	2.2.3. Nội dung vốn tự có	<p>- Tài liệu học tập bắt buộc : TL (1): Trang 19-23</p> <p>- Tài liệu tham khảo (1), (2)</p> <p>- Luật các tổ chức tín dụng năm 2010</p> <p>- Thông tư số 22/2019 quy định về các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của ngân hàng, chi nhánh NH nước ngoài</p>	CĐR1 CĐR 2 CĐR 3 CĐR 4 CĐR 6 CĐR 7 CĐR 9 CĐR13 CĐR14 CĐR15 CĐR16

Chương 2: Nguồn vốn của ngân hàng thương mại (tuần 4)

Hình thức tổ chức	Số tiết	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Chuẩn đầu ra (HP)
--------------------------	----------------	-----------------------	------------------------------------	--------------------------

dạy học				
Lý thuyết/ Thực hành	3	2.3. Tiền gửi khách hàng 2.3.1. Tiền gửi không kỳ hạn (tiền gửi thanh toán) 2.3.2. Tiền gửi có kỳ hạn	- Tài liệu học tập bắt buộc : TL (1): Trang 23-26 TL (2) - Tài liệu tham khảo (1), (2)	CĐR1 CĐR 2 CĐR 3 CĐR 6
Tự học, tự nghiên cứu	0	2.3. Tiền gửi khách hàng	- Tài liệu học tập bắt buộc : TL (1): Trang 23-31 - Tài liệu tham khảo (1), (2) (4)	CĐR1 CĐR 2 CĐR 3 CĐR 6 CĐR 5 CĐR 9 CĐR13 CĐR14 CĐR15 CĐR16

Chương 2: Nguồn vốn của ngân hàng thương mại (tuần 5)

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Chuẩn đầu ra (HP)
Lý thuyết/ Thực hành	3	2.4.3. Tiền gửi tiết kiệm	- Tài liệu học tập bắt buộc : TL (1): Trang 26-31 TL (2) - Tài liệu tham khảo: (1), (2)	CĐR1 CĐR 2 CĐR 3 CĐR 6
Tự học, tự nghiên cứu	0	2.3. Tiền gửi khách hàng	- Tài liệu học tập bắt buộc : TL (1): Trang 26-31 - Tài liệu tham khảo: ,(4)	CĐR1 CĐR 2 CĐR 3 CĐR 4

				CĐR 6 CĐR 5 CĐR 9 CĐR13 CĐR14 CĐR15 CĐR16
--	--	--	--	---

Chương 2: Nguồn vốn của ngân hàng thương mại (tuần 6)

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Chuẩn đầu ra (HP)
Lý thuyết/ Thực hành	3	2.4. Phát hành giấy tờ có giá 2.5. Vốn đi vay của NHTM 2.6. Các nguồn vốn khác * hướng dẫn làm bài tập chương 1,2 * Kiểm tra thường xuyên bài số 1	- Tài liệu học tập bắt buộc : TL (1): Trang 26-31 TL (2) - Tài liệu tham khảo: (1), (2)	CĐR1 CĐR 2 CĐR 3 CĐR 6 CĐR10 CĐR11
Tự học, tự nghiên cứu	0	2.4. Phát hành giấy tờ có giá 2.5. Vốn đi vay của NHTM 2.6. Các nguồn vốn khác	- Tài liệu tham khảo: (1), (2), (4)	CĐR1 CĐR 2 CĐR 3 CĐR 6 CĐR 9 CĐR13 CĐR14 CĐR15 CĐR16

Chương 3: Nghiệp vụ tín dụng của NHTM (tuần 7)

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Chuẩn đầu ra (HP)
Lý thuyết/ Thực hành	3	3.1. Nghiệp vụ cho vay của NHTM 3.1.1. Khái niệm và bản chất của cho vay 3.1.2. Phân loại cho vay 3.1.3. Các quy định pháp lý về cho vay	- Tài liệu học tập bắt buộc : TL (1): Trang 32-52 TL (2) - Tài liệu tham khảo : (1), (2), (4)	CĐR1 CĐR 2 CĐR 3 CĐR 6 CĐR 7
Tự học, tự nghiên cứu	0	3.1.3. Các quy định pháp lý về cho vay	- Tài liệu tham khảo : (1), (2), (3), (4) + Thông tư số 39/2016/TT-NHNN quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng	CĐR1 CĐR 2 CĐR 3 CĐR 6 CĐR 9 CĐR13 CĐR14 CĐR15 CĐR16

Chương 3: Nghiệp vụ tín dụng của NHTM (tuần 8)

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Chuẩn đầu ra (HP)
Lý thuyết/ Thực hành	3	3.1. Nghiệp vụ cho vay của NHTM 3.1.4. Các quy định pháp lý về cho vay	- Tài liệu học tập bắt buộc : TL (1): Trang 37-52 - Tài liệu tham khảo : (1), (2), (4)	CĐR1 CĐR 2 CĐR 3 CĐR 6 CĐR 7

Tự học, tự nghiên cứu	0	3.1.4. Các quy định pháp lý về cho vay	- Tài liệu tham khảo: (1), (2), (3), (4) + Thông tư số 39/2016/TT- NHNN quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng	CĐR1 CĐR 2 CĐR 3 CĐR 6 CĐR 9 CĐR13 CĐR14 CĐR15 CĐR16
--------------------------------	---	---	---	--

Chương 3: Nghiệp vụ tín dụng của NHTM (tuần 9)

Hình thức tổ chức đạy học	Số tiết	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Chuẩn đầu ra (HP)
Lý thuyết/ Thực hành	3	3.1. Nghiệp vụ cho vay của NHTM 3.1.5. Các phương thức cho vay cơ bản	- Tài liệu học tập bắt buộc : TL (1): Trang 52-58 TL (2) - Tài liệu tham khảo: (1), (2), (4)	CĐR1 CĐR 2 CĐR 3 CĐR 6
Tự học, tự nghiên cứu	0	3.1.5. Các phương thức cho vay cơ bản	- Tài liệu học tập bắt buộc : TL (1): Trang 52-58 - Tài liệu tham khảo: (1), (2), (4)	CĐR1 CĐR 2 CĐR 3 CĐR 6 CĐR13 CĐR14 CĐR15 CĐR16

Chương 3: Nghiệp vụ tín dụng của NHTM (tuần 10)

Hình thức tổ chức	Số tiết	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Chuẩn đầu ra (HP)
-------------------------	------------	----------------	--------------------------------	-------------------------

dạy học				
Lý thuyết/ Thực hành	3	<p>3.2. Chiết khấu giấy tờ có giá</p> <p>3.2.1. Khái niệm</p> <p>3.2.2. Đối tượng chiết khấu</p> <p>3.2.3. Quy trình chiết khấu</p> <p>3.2.4. Xác định số tiền chiết khấu</p> <p>3.3. Bảo lãnh</p> <p>3.3.1. Khái niệm và đặc điểm</p> <p>3.3.2. Phân loại bảo lãnh</p> <p>3.3.3. Điều kiện và quy trình bảo lãnh</p> <p>3.4. Bao thanh toán</p> <p>3.4.1. Khái niệm và đặc điểm</p> <p>3.4.2. Phân loại bao thanh toán</p> <p>3.4.3. Quy trình thực hiện bao thanh toán</p> <p>* Hướng dẫn làm bài tập chương 3</p> <p>* Kiểm tra bài số 2</p>	<p>.Tài liệu học tập bắt buộc :</p> <p>TL (1): Trang 58-66</p> <p>TL (2)</p> <p>- Tài liệu tham khảo: (1), (2), (4)</p>	<p>CĐR1</p> <p>CĐR 2</p> <p>CĐR 3</p> <p>CĐR6</p> <p>CĐR7</p> <p>CĐR10</p> <p>CĐR11</p>
Tự học, tự nghiên cứu	0	<p>3.3. Bảo lãnh</p> <p>3.4. Bao thanh toán</p>	<p>- Tài liệu tham khảo: (1), (2), (4)</p> <p>+ Thông tư số 07/2015/ TT NHNN – quy định về bảo lãnh ngân hàng</p>	<p>CĐR1</p> <p>CĐR 2</p> <p>CĐR 3</p> <p>CĐR9</p> <p>CĐR13</p> <p>CĐR14</p> <p>CĐR15</p> <p>CĐR16</p>

Chương 4: Nghiệp vụ thanh toán của ngân hàng thương mại (tuần 11)

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Chuẩn đầu ra (HP)
----------------------------------	----------------	-----------------------	------------------------------------	--------------------------

Lý thuyết/ Thực hành	3	<p>4.1. Nghiệp vụ thanh toán bằng tiền mặt</p> <p>4.1.1. Nghiệp vụ thu tiền mặt</p> <p>4.1.2. Nghiệp vụ chi tiền mặt</p> <p>4.1.3. Điều chuyển tiền trong hệ thống ngân hàng</p> <p>4.2. Nghiệp vụ thanh toán không dùng tiền mặt</p> <p>4.2.1. Những vấn đề cơ bản về thanh toán không dùng tiền mặt</p>	<p>- Tài liệu học tập bắt buộc : TL (1): Trang 67-84</p> <p>- Tài liệu tham khảo: (1), (2), (4)</p>	CĐR1 CĐR 2, CĐR3 CĐR4 CĐR5 CĐR6 CĐR7 CĐR8
Tự học, tự nghiên cứu	0	<p>4.1. Nghiệp vụ thanh toán bằng tiền mặt</p> <p>4.2. Nghiệp vụ thanh toán không dùng tiền mặt</p>	<p>- Tài liệu học tập bắt buộc : TL (1): Trang 67-84</p> <p>- Tài liệu tham khảo: (1), (2), (4).</p>	CĐR1 CĐR 2 CĐR3 CĐR4 CĐR5 CĐR 8 CĐR 9 CĐR13 CĐR14 CĐR15 CĐR16

Chương 4: Nghiệp vụ thanh toán của ngân hàng thương mại (tuần 12)

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Chuẩn đầu ra (HP)
Lý thuyết/ Thực hành	3	<p>4.2. Nghiệp vụ thanh toán không dùng tiền mặt</p> <p>4.2.1. Các hình thức thanh toán không dùng tiền mặt</p>	<p>- Tài liệu học tập bắt buộc : TL (1): Trang 67-84</p> <p>- Tài liệu tham khảo: (1), (2), (4)</p>	CĐR1 CĐR 2 CĐR3 CĐR4 CĐR5

				CĐR 6 CĐR7
Tự học, tự nghiên cứu	0	4.2. Nghiệp vụ thanh toán không dùng tiền mặt	- Tài liệu tham khảo: (1), (2), (4)	CĐR1 CĐR6 CĐR7 CĐR 9 CĐR13 CĐR14 CĐR15 CĐR16

Chương 4: Nghiệp vụ thanh toán của ngân hàng thương mại (tuần 13)

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Chuẩn đầu ra (HP)
Lý thuyết/ Thực hành	3	4.2.3. Các phương thức thanh toán vốn giữa các ngân hàng thương mại 4.3.Nghiệp vụ thanh toán quốc tế 4.3.1. Chứng từ trong thanh toán quốc tế 4.3.2. Điều kiện về hàng hóa 4.3.3. Điều kiện giao hàng 4.3.4. Điều kiện về thanh toán thương mại quốc tế 4.3.5. Các phương thức thanh toán quốc tế	- Tài liệu học tập bắt buộc : TL (1): Trang 85-95 - Tài liệu tham khảo: (1), (2), (4)	CĐR1 CĐR 2 CĐR 3 CĐR 4 CĐR5 CĐR6 CĐR7 CĐR8 CĐR9
Tự học, tự nghiên cứu	0	4.2.3. Các phương thức thanh toán vốn giữa các ngân hàng thương mại 4.3. Nghiệp vụ thanh toán quốc tế	- Tài liệu học tập bắt buộc : TL (1): Trang 85-95 - Tài liệu tham khảo: (1), (2), (4)	CĐR1 CĐR 2 CĐR 3 CĐR 4 CĐR5 CĐR13

				CĐR14 CĐR15 CĐR16
--	--	--	--	-------------------------

Chương 5: Các dịch vụ khác của ngân hàng thương mại (tuần 14)

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Chuẩn đầu ra (HP)
Lý thuyết/ Thực hành	3	5.1. Kinh doanh ngoại tệ 5.1.1. Tỷ giá hối đoái 5.1.2. Trạng thái ngoại tệ 5.1.3. Các phương thức giao dịch ngoại tệ 5.1.4. Các nghiệp vụ kinh doanh ngoại tệ	- Tài liệu học tập bắt buộc : TL (1): Trang 96-101 - Tài liệu tham khảo: (1), (2), (4)	CĐR1 CĐR 2, CĐR 3 CĐR 4 CĐR5 CĐR9 CĐR10 CĐR13 CĐR14 CĐR15 CĐR16
Tự học, tự nghiên cứu	0	5.1. Kinh doanh ngoại tệ	- Tài liệu học tập bắt buộc : TL (1): Trang 96-101 - Tài liệu tham khảo: (1), (2), (4)	CĐR1 CĐR 2, CĐR 3 CĐR 4 CĐR5 CĐR7

Chương 5: Các dịch vụ khác của ngân hàng thương mại (tuần 15)

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Chuẩn đầu ra (HP)
Lý thuyết/	3	5.1. Kinh doanh ngoại tệ 5.1.1. Tỷ giá hối đoái	- Tài liệu học tập bắt buộc : TL (1): Trang 96-101	CĐR1 CĐR 2,

Thực hành		5.1.2. Trạng thái ngoại tệ 5.1.3. Các phương thức giao dịch ngoại tệ 5.1.4. Các nghiệp vụ kinh doanh ngoại tệ * Bài kiểm tra số 3	- Tài liệu tham khảo: (1), (2), (4)	CĐR 3 CĐR 4 CĐR6 CĐR7 CĐR8 CĐR10
Tự học, tự nghiên cứu	0	5.2. Kinh doanh ngoại tệ	- Tài liệu học tập bắt buộc : TL (1): Trang 96-101 - Tài liệu tham khảo: (1), (2), (4)	CĐR1 CĐR 2, CĐR6 CĐR 8 CĐR 9 CĐR13 CĐR14 CĐR15 CĐR16

TRƯỞNG KHOA

**PHÓ TRƯỞNG
PT BỘ MÔN**

GIẢNG VIÊN BIÊN SOẠN

TS. Nguyễn Thị Bích Diệp

Ths. Nguyễn Thị Liên

Ths. Nguyễn Thị Liên