

ĐỀ CƯƠNG CHI TIẾT HỌC PHẦN

1. Khoa/Bộ môn phụ trách: Khoa Tài chính - Ngân hàng/ Bộ môn Ngân hàng

2. Thông tin chung về giảng viên

TT	Họ và tên	Năm sinh	Học hàm, học vị	Nơi tốt nghiệp	Chuyên môn	Giảng chính/ kiêm chức	Điện thoại, email
1	Nguyễn Thị Thu Hà	1968	Thạc sĩ	ĐHNN	QLKT	Giảng chính	0936436268 thuha_nguyen1968@yahoo.com
2	Phi Hồng Hạnh	1985	Thạc sĩ	ĐHKTQD	TCNH	Giảng chính	0979852288 phihonghanh85@gmail.com
3	Vũ Thị Thùy Dung	1987	Thạc sĩ	HVNH	NH	Giảng chính	01686707850 vuthithuydung1987@yahoo.com
4	Nguyễn T. Thúy Hằng	1986	Thạc sĩ	HVTC	TCNH	Giảng chính	0904633282 thjuly03@gmail.com
5	Luyện Thùy Dung	1990	Thạc sĩ	HVTC	TCNH	Giảng chính	0902178941 luyenthuydung@gmail.com

3. Thông tin chung về học phần

- Tên học phần: **KẾ TOÁN NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI I**
- Mã học phần:
- Số tín chỉ: 3
- Điều kiện tiên quyết: Nghiệp vụ NHTM 1, 2.

4. Đối tượng áp dụng

- Ngành đào tạo: Tài chính - Ngân hàng (Chuyên ngành Ngân hàng)
- Trình độ: Đại học
- Hệ đào tạo: Chính quy

5. Mục tiêu của học phần

5.1. Kiến thức

Học phần kế toán NHTM 1 trang bị cho sinh viên những kiến thức cơ bản về kế toán ngân hàng, trong đó tập trung giới thiệu cụ thể các nghiệp vụ: kế toán nguồn vốn chủ sở hữu, kế toán nguồn vốn huy động, kế toán nghiệp vụ cho vay, kế toán nghiệp vụ đầu tư và kinh doanh ngoại tệ. Kết thúc học phần I, một mặt sinh viên được củng cố lại các kiến thức cơ bản về NHTM có liên quan, mặt khác có thể xử lý tốt các nghiệp vụ kinh tế, tài chính phát sinh (trong khuôn khổ học phần I) tại ngân hàng dưới góc độ kế toán.

5.2. Kỹ năng

- Có kỹ năng nắm bắt, phân tích và xử lý các thông tin kinh tế, tài chính dưới góc độ kế toán
- Có kỹ năng lập chứng từ, xử lý chứng từ, luân chuyển chứng từ
- Có kỹ năng tính toán và ghi sổ
- Có kỹ năng tự học, tự nghiên cứu

5.3. Thái độ

- Có đạo đức lương tâm nghề nghiệp
- Có ý thức chấp hành tốt các quy định của pháp luật đối với hoạt động kế toán, tuân thủ các nguyên tắc, chuẩn mực kế toán.

6. Nội dung tóm tắt của học phần

Kế toán ngân hàng có vai trò quan trọng trong nền kinh tế. Thông qua các hoạt động của mình, kế toán ngân hàng giúp cho các giao dịch được tiến hành một cách nhanh chóng, chính xác và kịp thời hơn. Những số liệu do kế toán ngân hàng cung cấp là những chỉ tiêu thông tin kinh tế quan trọng giúp cho việc chỉ đạo điều hành hoạt động kinh doanh của ngân hàng cũng như làm căn cứ cho việc hoạch định, thực thi chính sách tiền tệ quốc gia và chỉ đạo toàn bộ hoạt động của nền kinh tế.

Học phần kế toán ngân hàng thương mại I tập trung vào việc giới thiệu các vấn đề cơ bản của kế toán ngân hàng như: đối tượng, chứng từ kế toán, tài khoản kế toán và công tác tổ chức bộ máy kế toán tại NHTM. Trên cơ sở đó, học phần giới thiệu một cách có hệ thống các kiến thức cơ bản về kế toán nguồn vốn, kế toán hoạt động tín dụng, đầu tư và kinh doanh ngoại tệ của NHTM. Mỗi nghiệp vụ kế toán đều được trình bày cụ thể về chứng từ sử dụng, tài khoản sử dụng và quy trình kế toán để sinh viên có thể hiểu được bản chất nghiệp vụ và có khả năng ứng dụng xử lý các tình huống trong thực tế.

7. Phương pháp và phương tiện giảng dạy

7.1. Phương pháp giảng dạy

Giảng viên sử dụng các phương pháp giảng dạy phát huy tính tích cực, chủ động của sinh viên. Một số phương pháp chủ yếu được giảng viên sử dụng trong giảng dạy là: Nêu vấn đề, diễn giảng, phát vấn, tái hiện, đối thoại, phân tích, tổng hợp.

7.2. Phương tiện giảng dạy

Phấn bảng, máy chiếu, máy vi tính, giáo trình, đề cương tín chỉ, kịch bản môn học, giáo án và các tài liệu khác.

8. Thang điểm đánh giá: Thang điểm 10 (từ 0 đến 10), làm tròn đến một chữ số thập phân.

9. Phương pháp và nội dung đánh giá

- Thái độ, chuyên cần (trọng số 10%).
- Tham dự kiểm tra:
 - + 2 bài kiểm tra thường xuyên (trọng số 10%), hình thức kiểm tra (trắc nghiệm, tự luận, vấn đáp hoặc làm bài tập nhóm)
 - + 1 bài kiểm tra giữa học phần (trọng số 10%), kiểm tra tự luận
- Tham dự thi kết thúc học phần (trọng số 70%): Hình thức thi do nhà trường quy định.

10. Tài liệu học tập và tham khảo

10.1. Tài liệu học tập bắt buộc

TL1: Ths. Nguyễn Văn Lộc, PGS.TS Hà Minh Sơn (2010), *Giáo trình Kế toán ngân hàng thương mại*, NXB Tài chính.

10.2. Tài liệu tham khảo

TL2: *Kế toán nghiệp vụ ngân hàng thương mại*

TL3: Thùy Linh, Việt Trinh (2014), *Cẩm nang nghiệp vụ kế toán ngành ngân hàng 2014*, NXB Tài chính

3. Các website: www.sbv.gov.vn, website của các ngân hàng thương mại

11. Nội dung chi tiết học phần

CHƯƠNG 1: TỔ CHỨC CÔNG TÁC KẾ TOÁN TRONG HỆ THỐNG NHTM

1.1. Đối tượng và nhiệm vụ kế toán

1.1.1. Đối tượng của KTNH

1.1.2. Nhiệm vụ của KTNH

1.2. Hệ thống tài khoản KTNH

1.2.1. Khái niệm và phân loại tài khoản KTNH

1.2.2. Hệ thống tài khoản kế toán của NHTM ở Việt Nam hiện nay

1.3. Chứng từ kế toán ngân hàng

1.3.1. Khái niệm

1.3.2. Các nội dung chủ yếu của chứng từ KTNH

1.3.3. Phân loại chứng từ KTNH

1.3.4. Lập chứng từ

1.3.5. Kiểm soát chứng từ

1.3.6. Luân chuyển chứng từ

1.3.7. Bảo quản và lưu trữ chứng từ

1.4. Quy trình kế toán

1.5. Bộ máy kế toán

CHƯƠNG 2: KẾ TOÁN NGUỒN VỐN CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI

2.1. Kế toán nguồn vốn chủ sở hữu

2.1.1. Khái niệm và đặc điểm

2.1.2. Chứng từ kế toán

2.1.3. Tài khoản kế toán

2.1.4. Quy trình kế toán

2.1.4.1. Kế toán vốn điều lệ

2.1.4.2. Kế toán vốn đầu tư xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản cố định

2.1.4.3. Kế toán trích lập và sử dụng các quỹ

2.2. Kế toán nguồn vốn huy động

2.2.1. Kế toán nguồn tiền gửi

2.2.1.1. Kế toán tiền gửi của Kho bạc Nhà nước

2.2.1.2. Kế toán tiền gửi của các TCTD khác

2.2.1.3. Kế toán tiền gửi thanh toán và tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng

2.2.1.4. Kế toán tiền gửi tiết kiệm của dân cư

2.2.2. Kế toán nghiệp vụ phát hành GTCC

2.2.3. Kế toán nghiệp vụ vay vốn

2.2.3.1. Kế toán vay vốn của các TCTD khác

2.2.3.2. Kế toán vay vốn của NHNN

CHƯƠNG 3: KẾ TOÁN NGHIỆP VỤ KINH DOANH

3.1. Kế toán nghiệp vụ cho vay

- 3.1.1. Vai trò và nhiệm vụ của kế toán cho vay
- 3.1.2. Chứng từ sử dụng
- 3.1.3. Tài khoản sử dụng
- 3.1.4. Kế toán các phương thức cho vay chủ yếu
 - 3.1.4.1. Kế toán phương thức cho vay từng lần
 - 3.1.4.2. Kế toán nghiệp vụ cho vay hợp vốn
 - 3.1.4.3. Kế toán nghiệp vụ cho thuê tài chính
 - 3.1.4.4. Kế toán nghiệp vụ bảo lãnh
 - 3.1.4.5. Kế toán các nghiệp vụ kèm theo nghiệp vụ tín dụng

3.2. Kế toán nghiệp vụ đầu tư

- 3.2.1. Các vấn đề cơ bản
- 3.2.2. Chứng từ sử dụng
- 3.2.3. Tài khoản sử dụng
- 3.2.4. Quy trình kế toán
 - 3.2.4.1. Kế toán chứng khoán kinh doanh
 - 3.2.4.2. Kế toán chứng khoán đầu tư

3.3. Kế toán nghiệp vụ kinh doanh ngoại tệ

- 3.3.1. Chứng từ sử dụng
- 3.3.2. Tài khoản sử dụng
- 3.3.3. Quy trình kế toán
 - 3.3.3.1. Kế toán mua bán ngoại tệ không có hợp đồng
 - 3.3.3.2. Kế toán chuyển đổi ngoại tệ thanh toán trong nước
 - 3.3.3.3. Kế toán đánh giá lại giá trị ngoại tệ kinh doanh ngày cuối tháng.

12. Phân bổ thời gian

Nội dung	Phân bổ thời gian				Tổng cộng
	Lý thuyết	Bài tập	Kiểm tra	Tự học, tự nghiên cứu	
Chương 1 <i>Tổ chức công tác kế toán trong hệ thống NHTM</i>	3	0	0	6	9
Chương 2 <i>Kế toán nguồn vốn của NHTM</i>	8.5	8.5	1	36	54
Chương 3 <i>Kế toán nghiệp vụ kinh doanh</i>	14.5	8.5	1	48	72
Tổng số	26	17	2	90	135

13. Lịch trình tổ chức dạy học cụ thể

TUẦN 1/ BÀI 1/ TIẾT 1 – 3 **TỔ CHỨC CÔNG TÁC KẾ TOÁN TRONG HỆ THỐNG NHTM**

Chương 1: Tổ chức công tác kế toán trong hệ thống NHTM

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo
Lý thuyết/ Thực hành	3	- Đối tượng và nhiệm vụ của KTNH - Hệ thống tài khoản KTNH - Chứng từ KTNH - Quy trình kế toán - Bộ máy kế toán	- Trang 7-62/TL1 - Trang 9-67/TL2 - Trang 5-28/TL3 - website: www.sbv.gov.vn
Tự học, tự nghiên cứu	6	- Tự nghiên cứu nội dung: lập chứng từ, kiểm soát chứng từ, luân chuyển chứng từ, bảo quản và lưu trữ chứng từ; quy trình kế toán; và bộ máy kế toán của NHTM. - Nghiên cứu trước nội dung bài 2.	

TUẦN 2/ BÀI 2/ TIẾT 4 – 6 **KẾ TOÁN NGUỒN VỐN CHỦ SỞ HỮU**

Chương 2 : Kế toán nguồn vốn của NHTM

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo
Lý thuyết/ Thực hành	2	- Kế toán vốn điều lệ - Kế toán vốn đầu tư XDCB, mua sắm TSCĐ - Kế toán trích lập và sử dụng các quỹ	- Trang 63-81/TL1 - Trang 69-81/TL2 - Trang 158-165/TL3
Bài tập	1	Chữa bài tập 2.1; 2.2; 2.3	
Tự học, tự nghiên cứu	6	- Ôn tập nội dung bài 2 - Xem lại các bài tập: 2.1; 2.2.; 2.3 - Làm bài tập 2.4; 2.5 - Nghiên cứu trước nội dung bài 3	

TUẦN 3/ BÀI 3/ TIẾT 7 – 9 **KẾ TOÁN TIỀN GỬI CỦA KBNN VÀ KẾ TOÁN TIỀN GỬI CỦA CÁC TCTD KHÁC**

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo
Lý thuyết/ Thực hành	1.5	- Kế toán tiền gửi của KBNN	Trang 82-89/TL1

		- Kế toán tiền gửi của các TCTD khác	
Bài tập	1.5	- Chữa bài tập 2.4; 2.5 - Làm bài tập tại lớp 2.6; 2.7	
Tự học, tự nghiên cứu	6	- Ôn tập nội dung bài 3 - Xem lại các bài tập về VCSH - Xem lại bài tập 2.6; 2.7 - Nghiên cứu trước nội dung bài 4	

TUẦN 4/ BÀI 4/ TIẾT 10 – 12
KẾ TOÁN TIỀN GỬI THANH TOÁN, TIỀN GỬI CÓ KỲ HẠN CỦA KHÁCH HÀNG VÀ KẾ TOÁN TIỀN GỬI TIẾT KIỆM

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo
Lý thuyết/ Thực hành	3	- Kế toán tiền gửi thanh toán của KH - Kế toán tiền gửi có kỳ hạn của KH - Kế toán tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn của dân cư - Kế toán tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn của dân cư	<i>Trang 89-96/TL1</i> <i>Trang 82-102/TL2</i> <i>Trang 165-177/TL3</i>
Tự học, tự nghiên cứu	6	- Ôn tập nội dung bài 4 - Làm bài tập: từ 2.8 đến 2.13	

TUẦN 5/ BÀI 5/ TIẾT 13 – 15
BÀI TẬP KẾ TOÁN TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG VÀ TIẾT KIỆM CỦA DÂN CƯ

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo
Bài tập	3	Chữa bài tập từ 2.8 đến 2.13	<i>Trang 89-96/TL1</i>
Tự học, tự nghiên cứu	6	- Ôn tập dạng bài tập về tiền gửi - Nghiên cứu trước nội dung bài 6	<i>Trang 165-177/TL3</i>

TUẦN 6/ BÀI 6/ TIẾT 16 – 18
KẾ TOÁN NGHIỆP VỤ PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ VÀ KẾ TOÁN NGHIỆP VỤ VAY VỐN

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo
Lý thuyết/ Thực hành	3	- Kế toán nghiệp vụ phát hành GTCG - Kế toán nghiệp vụ vay vốn	<i>Trang 97-118/TL1</i> <i>Trang 102-112/TL2</i> <i>Trang 177-183/TL3</i>

Tự học, tự nghiên cứu	6	- Ôn tập nội dung bài 6 - Làm bài tập: từ 2.14 đến 2.18 - Ôn tập lý thuyết và các dạng bài tập đã học để chuẩn bị kiểm tra bài 1.	
-----------------------	---	---	--

TUẦN 7/BÀI 7/ TIẾT 19 – 21
BÀI TẬP KẾ TOÁN NGHIỆP VỤ PHÁT HÀNH GTCG
VÀ KẾ TOÁN NGHIỆP VỤ VAY VỐN

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo
Bài tập	3	- Chữa bài tập từ 2.14 đến 2.18 - Kiểm tra thường xuyên	<i>Trang 97-118/TL1</i> <i>Trang 102-112/TL2</i>
Tự học, tự nghiên cứu	6	- Nghiên cứu trước nội dung bài 8	<i>Trang 177-183/TL3</i>

TUẦN 8/BÀI 8/ TIẾT 22 – 24
KHÁI QUÁT VỀ KẾ TOÁN NGHIỆP VỤ CHO VAY VÀ KẾ TOÁN PHƯƠNG THỨC CHO VAY TỪNG LẦN

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo
Lý thuyết/ Thực hành	2	- Khái quát về kế toán nghiệp vụ cho vay - Kế toán phương thức cho vay từng lần	<i>Trang 171-187/TL1</i> <i>Trang 116-130/TL2</i> <i>Trang 184-192/TL3</i>
Bài tập	1	- Làm bài tập tại lớp 3.1	
Tự học, tự nghiên cứu	6	- Ôn tập nội dung bài 8 - Hoàn thiện bài tập 3.1 - Nghiên cứu trước nội dung bài 9	

TUẦN 9/BÀI 9/TIẾT 25 – 27
KẾ TOÁN PHƯƠNG THỨC CHO VAY HỢP VỐN (ĐỒNG TÀI TRỢ)
VÀ KẾ TOÁN NGHIỆP VỤ CHO THUÊ TÀI CHÍNH

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo
Lý thuyết/ Thực hành	2.5	- Kế toán phương thức cho vay hợp vốn - Kế toán nghiệp vụ cho thuê tài chính	<i>Tr187-193/TL1</i> <i>Tr 144-155/TL2</i> <i>Tr200-207/TL3</i>
Bài tập	0.5	- Chữa bài tập 3.1	
Tự học, tự nghiên cứu	6	- Ôn tập nội dung bài 9 - Làm bài tập 3.2; 3.3	

		- Nghiên cứu trước nội dung bài 10	
--	--	------------------------------------	--

TUẦN 10/BÀI 10/TIẾT 28 – 30
KẾ TOÁN NGHIỆP VỤ BẢO LÃNH VÀ KẾ TOÁN TRÍCH LẬP
DỰ PHÒNG RỦI RO

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo
Lý thuyết/ Thực hành	1.5	- Kế toán nghiệp vụ bảo lãnh - Kế toán trích lập dự phòng rủi ro	Tr 193-196/TL1 Tr 139-144/TL2
Bài tập	1.5	- Chữa bài tập 3.2; 3.3	Tr 159-166/TL2
Tự học, tự nghiên cứu	6	- Ôn tập nội dung bài 10 - Làm bài tập từ 3.4 đến 3.7 - Nghiên cứu trước nội dung bài 11	Tr 209-213/TL3

TUẦN 11/ BÀI 11/TIẾT 31 – 33
KẾ TOÁN XỬ LÝ TÀI SẢN ĐẢM BẢO

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo
Lý thuyết/ Thực hành	0.5	- Kế toán xử lý tài sản đảm bảo	Tr 196-199/TL1
Bài tập	2.5	- Chữa bài tập 3.4; 3.5; 3.6; 3.7	
Tự học, tự nghiên cứu	6	- Ôn tập nội dung bài 11 - Nghiên cứu trước nội dung bài 12	

TUẦN 12/BÀI 12/TIẾT 34 – 36
KẾ TOÁN NGHIỆP VỤ ĐẦU TƯ

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo
Lý thuyết/ Thực hành	3	- Kế toán chứng khoán kinh doanh - Kế toán chứng khoán đầu tư	Tr 199-202/TL1 Tr 166-176/TL2
Tự học, tự nghiên cứu	6	- Ôn tập nội dung bài 12 - Làm bài tập: 3.9 - Nghiên cứu trước nội dung bài 13	Tr 213-217/TL3

TUẦN 13/BÀI 13/TIẾT 37 – 39
KẾ TOÁN NGHIỆP VỤ KINH DOANH NGOẠI TỆ

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo
Lý thuyết/ Thực hành	3	- Kế toán mua bán ngoại tệ không có hợp đồng	Tr 202-209/TL1 Tr 252-279/TL2

		- Kế toán chuyển đổi ngoại tệ thành toán trong nước - Kế toán đánh giá lại giá trị ngoại tệ kinh doanh ngày cuối tháng	Tr 222-237/TL3
Tự học, tự nghiên cứu	6	- Ôn tập các nội dung đã học trong chương 3. - Làm bài tập: 3.10; 3.11; 3.12; 3.13	

TUẦN 14/BÀI 14/TIẾT 40 – 42
BÀI TẬP KẾ TOÁN NGHIỆP VỤ ĐẦU TƯ VÀ KINH DOANH NGOẠI TỆ

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo
Kiểm tra bài 2	1	- Lý thuyết và bài tập chương 3	
Bài tập	2	- Chữa bài tập từ 3.9 đến 3.14	
Tự học, tự nghiên cứu	6	- Ôn tập các nội dung đã học	

TUẦN 15/BÀI 15/TIẾT 43 – 45
KIỂM TRA BÀI SỐ 2 VÀ ÔN TẬP

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo
Lý thuyết/Thực hành	3	- Ôn tập các kiến thức đã học	
Tự học, tự nghiên cứu	6	- Ôn tập các kiến thức đã học thuộc học phần KTNH1 - Ôn tập các dạng bài tập đã học	

Ngày 7 tháng 10 năm 2016

P. Trưởng khoa

Nguyễn Thị Bích Diệp