

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	HVNN	QLKT	Giảng chính	0936436268 thuha_nguyen1968@yahoo.com
2	Phi Hồng Hạnh	1985	Thạc sĩ	ĐHKQTĐ	TCNH	Giảng chính	0979852288 phihonghanh85@gmail.com
3	Vũ Thị Thùy Dung	1987	Thạc sĩ	HVNH	NH	Giảng chính	01686707850 yuthithuydung1987@yahoo.com
4	Nguyễn T. Thúy Hằng	1986	Thạc sĩ	HVTC	TCNH	Giảng chính	0904633282 hangufba@gmail.com
5	Luyện Thùy Dung	1990	Thạc sĩ	HVTC	TCNH	Giảng chính	0902178941 luenthuydung@gmail.com
6	Trần Thị Thanh Vân	1990	CN	HVTC	TCNH	Giảng chính	01689942196 vantran24119007@gmail.com

3. Thông tin chung về học phần

- Tên học phần: **NGHIỆP VỤ KẾ TOÁN NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI – HP II**
- Mã học phần:
- Số tín chỉ: **02**
- Điều kiện tiên quyết: Kế toán ngân hàng thương mại HP 1, Nghiệp vụ ngân hàng thương mại HP, Tín dụng ngân hàng thương mại, Quản trị kinh doanh ngân hàng.

4. Đối tượng áp dụng

- Ngành đào tạo:
- + Bắt buộc: Tài chính - Ngân hàng.
- + Tự chọn:
- Trình độ: Đại học
- Hệ đào tạo: Chính quy

5. Mục tiêu của học phần

5.1. Kiến thức

Cung cấp cho sinh viên kiến thức cơ bản về nghiệp vụ kế toán ngân hàng thương mại thông qua những nội dung chủ yếu về cách thức thu thập, phân tích, tổng hợp và

xử lý thông tin các nghiệp vụ kinh tế phát sinh liên quan đến hoạt động thanh toán bằng tiền mặt và thanh toán không dùng tiền mặt bằng hình thức thanh toán như séc, ủy nhiệm chi, ủy nhiệm thu và thẻ thanh toán thông qua các phương tiện thanh toán vốn giữa các ngân hàng để hoàn thiện quá trình thanh toán cũng như để điều chỉnh sai sót cần thiết (nếu có); cũng như cơ chế quản lý và hạch toán tài sản cố định, công cụ lao động; đồng thời nghiên cứu đến sự vận động của vốn bằng cách hạch toán nhu nhập, chi phí để từ đó xác định kết quả kinh doanh, lập báo cáo tài chính cho ngân hàng thương mại.

Trên cơ sở đó, giúp sinh viên nắm được kiến thức nền tảng để có thể áp dụng được vào thực tế, phục vụ cho công việc sau này.

5.2. Kỹ năng

- Rèn luyện cho sinh viên những kỹ năng lập chứng từ, tính toán, phân loại, ghi sổ, lập báo cáo các nghiệp vụ kinh tế phát sinh tại ngân hàng thương mại.

- Rèn luyện cho sinh viên kỹ năng làm việc theo nhóm.

5.3. Thái độ

- Rèn luyện tính chuẩn xác, tỉ mỉ, cẩn thận.

- Rèn luyện đạo đức nghề nghiệp.

- Ý thức chấp hành kỷ luật tài chính.

6. Nội dung tóm tắt học phần

Nghệp vụ kế toán ngân hàng thương mại phần II là môn học nối tiếp của Nghiệp vụ kế toán ngân hàng thương mại phần I. Trong nội dung môn học đề cập đến các vấn đề cơ bản về hình thức thanh toán bằng tiền mặt và không dùng tiền mặt dưới hình thức séc chuyển khoản, séc bảo chi, ủy nhiệm chi, ủy nhiệm thu, và thẻ ngân hàng thông qua phương tiện thanh toán liên ngân hàng. Cũng như cơ chế quản lý và quy trình kế toán tài sản cố định, công cụ lao động. Để từ đó, hạch toán thu nhập, chi phí, xác định kết quả kinh doanh và lập báo cáo tài chính của ngân hàng thương mại.

7. Phương tiện giảng dạy

7.1 Phương pháp giảng dạy

Giảng viên sử dụng các phương pháp giảng dạy nhằm phát huy tính tích cực, chủ động của người học. Các phương pháp giảng dạy chủ yếu: Thuyết trình – Phát vấn – Diễn giải – Phân tích – Tổng hợp – Làm việc nhóm...

7.2. Phương tiện giảng dạy

Phương tiện giảng dạy bao gồm: giáo trình, giáo án, đề cương tín chỉ, kịch bản dạy học và các tài liệu khác liên quan đến môn học, máy vi tính, máy chiếu, bảng, phấn.

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:
 - + Hai (02) bài kiểm tra thường xuyên: trọng số 10% sau chương 2 và chương 4
- Hình thức kiểm tra: Vấn đáp; bài tập nhóm; viết (trắc nghiệm, tự luận)
- Tham dự thi kết thúc học phần: trọng số 70%
- Hình thức thi: Tự luận

10. Tài liệu học tập và tham khảo

10.1. Tài liệu học tập bắt buộc

- (1) Ths. Nguyễn Thị Thu Hà – chủ biên, Đề cương bài giảng Kế toán ngân hàng thương mại – Phần II
- (2) Ths. Nguyễn Thị Thu Hà – chủ biên, Câu hỏi và bài tập Kế toán ngân hàng thương mại

10.2. Tài liệu tham khảo

- (1) Thùy Linh, Việt Trinh (2014), Cẩm nang nghiệp vụ kế toán ngành ngân hàng 2014, NXB Tài chính
- (2) Ths. Nguyễn Văn Lộc, PGS.TS Hà Minh Sơn (2010), Giáo trình Kế toán ngân hàng thương mại, NXB Tài chính.
- (3) Văn bản hợp nhất số 07/2014 – Hệ thống tài khoản NHTM

11. Nội dung chi tiết học phần

CHƯƠNG 1: KẾ TOÁN NGHIỆP VỤ NGÂN QUỸ VÀ THANH TOÁN QUA NGÂN HÀNG CỦA KHÁCH HÀNG

1.1. Kế toán nghiệp vụ ngân quỹ

- 1.1.1. Những vấn đề chung về nghiệp vụ ngân quỹ
- 1.1.2. Tài khoản kế toán

1.1.3. Chứng từ sử dụng

1.1.4. Quy trình kế toán nghiệp vụ ngân quỹ

1.2. Kế toán thanh toán qua ngân hàng của khách hàng

1.2.1. Những vấn đề chung trong nghiệp vụ thanh toán qua ngân hàng của khách hàng

1.2.2. Tài khoản sử dụng

1.2.3. Chứng từ sử dụng

1.2.4. Quy trình kế toán

CHƯƠNG 2: KẾ TOÁN THANH TOÁN LIÊN NGÂN HÀNG

2.1. Những vấn đề chung về thanh toán liên ngân hàng

2.1.1. Khái niệm và ý nghĩa của thanh toán liên ngân hàng

2.1.2. Các phương thức thanh toán liên ngân hàng

2.2. Kế toán thanh toán liên ngân hàng

2.2.1. Kế toán thanh toán chuyển tiền điện tử

2.2.2. Kế toán thanh toán bù trừ điện tử

2.2.3. Kế toán thanh toán điện tử liên ngân hàng

CHƯƠNG 3: KẾ TOÁN TÀI SẢN CỐ ĐỊNH VÀ CÔNG CỤ LAO ĐỘNG

3.1. Kế toán tài sản cố định

3.1.1. Những vấn đề chung về tài sản cố định

3.1.2. Tài khoản kế toán

3.1.3. Chứng từ kế toán

3.1.4. Quy trình kế toán

3.2. Kế toán công cụ lao động và vật liệu

3.2.1. Những vấn đề chung về CCLĐ và vật liệu

3.2.2. Tài khoản kế toán

3.2.3. Chứng từ kế toán

3.2.4. Quy trình kế toán

CHƯƠNG 4: KẾ TOÁN THU NHẬP – CHI PHÍ VÀ XÁC ĐỊNH KẾT QUẢ KINH DOANH

4.1. Kế toán thu nhập

4.1.1. Nội dung các khoản thu nhập của NHTM

4.1.2. Kế toán thu nhập của NHTM

4.2. Kế toán chi phí

4.2.1. Nội dung các khoản chi phí

4.2.2. Kế toán chi phí của NHTM

4.3. Kế toán kết quả kinh doanh và phân phối lợi nhuận

4.3.1. Nguyên tắc hạch toán kết quả kinh doanh và phân phối lợi nhuận

4.3.2. Tài khoản kế toán

4.3.3. Kế toán kết quả hoạt động kinh doanh

4.3.4. Kế toán phân phối lợi nhuận và sử dụng các quỹ

CHƯƠNG 5: BÁO CÁO TÀI CHÍNH TRONG NHTM

5.1. Bảng cân đối tài khoản kế toán

5.1.1. Một số vấn đề chung về Bảng cân đối tài khoản kế toán

5.1.2. Căn cứ và phương pháp lập Bảng cân đối tài khoản kế toán

5.2. Bảng cân đối kế toán

5.2.1. Khái niệm

5.2.2. Cơ sở dữ liệu và phương pháp lập Bảng cân đối kế toán

5.3. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

5.3.1. Khái niệm

5.3.2. Cơ sở báo cáo và phương pháp lập

5.4. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ

5.4.1. Tác dụng

5.4.2. Nội dung và kết cấu của báo cáo lưu chuyển tiền tệ

5.5. Thuyết minh báo cáo tài chính

5.5.1. Tác dụng

5.5.2. Nội dung báo cáo Thuyết minh báo cáo tài chính

12. Phân bổ thời gian

Nội dung	Phân bổ thời gian				Tổng cộng
	Lý thuyết	Thảo luận, bài tập	Kiểm tra	Tự học, tự nghiên cứu	
Chương 1	8	2	0	20	30
Chương 2	6	2	1	18	27

Chương 3	3	2	0	10	15
Chương 4	2	1	1	8	12
Chương 5	1	1	0	4	6
Tổng số	20	8	2	60	90

13. Lịch trình tổ chức dạy học cụ thể

TUẦN 1 - BÀI 1 - TIẾT 1 – 2 KẾ TOÁN NGHIỆP VỤ NGÂN QUỸ

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
Lý thuyết/ Thực hành	2	- Giới thiệu tổng quan về môn học, số bài kiểm tra và hình thức kiểm tra, thi cuối kỳ. - Những vấn đề chung về nghiệp vụ ngân quỹ - Tài khoản kế toán - Chứng từ sử dụng - Quy trình kế toán nghiệp vụ ngân quỹ	Trang 3-11/ TLBB (1)	
Tự học/ Tự nghiên cứu	4	- Tự nghiên cứu văn bản liên quan đến thanh toán bằng tiền mặt tại ngân hàng - Nghiên cứu trước nội dung bài 2		

TUẦN 2 - BÀI 2 - TIẾT 3 – 4 NHỮNG VẤN ĐỀ CHUNG TRONG NGHIỆP VỤ THANH TOÁN QUA NGÂN HÀNG CỦA KHÁCH HÀNG QUY TRÌNH THANH TOÁN SÉC CHUYỂN KHOẢN

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
---------------------------	-----------------	----------------	-----------------------------	---------

Lý thuyết/ Thực hành	2	- Những vấn đề chung trong nghiệp vụ thanh toán qua ngân hàng của khách hàng - Quy trình kế toán thanh toán séc chuyển khoản	Trang 11-27/TLBB (1)	
Tự học/ Tự nghiên cứu	4	- Tự nghiên cứu Luật các công cụ chuyển nhượng, mẫu séc của ngân hàng. - Nghiên cứu trước bài 3.		

TUẦN 3 – BÀI 3 - TIẾT 5 – 6
QUY TRÌNH KẾ TOÁN THANH TOÁN
SÉC BẢO CHI, ỦY NHIỆM CHI

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
Lý thuyết/ Thực hành	2	- Quy trình kế toán thanh toán séc bảo chi - Quy trình kế toán thanh toán ủy nhiệm chi	Trang 27-32/ TLBB (1)	
Tự học/ Tự nghiên cứu	4	- Tự nghiên cứu: Tìm các mẫu ủy nhiệm chi, ủy nhiệm thu của các ngân hàng - Nghiên cứu hình thức thanh toán bằng thẻ ngân hàng phổ biến hiện nay. - Trả lời câu hỏi ôn tập.		

TUẦN 4 – BÀI 4 - TIẾT 7 – 8
QUY TRÌNH KẾ TOÁN THANH TOÁN
ỦY NHIỆM THU, THẺ NGÂN HÀNG

Hình thức tổ chức	Số tiết	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham	Ghi
------------------------------	----------------	-----------------------	-------------------------------	------------

dạy học	tín chỉ		khảo	chú
Lý thuyết/ Thực hành	2	- Quy trình kế toán thanh toán ủy nhiệm thu - Quy trình kế toán thanh toán thẻ ngân hàng	Trang 32-38/ TLBB (1)	
Tự học/ Tự nghiên cứu	4	- Tự nghiên cứu: Tìm các mẫu ủy nhiệm chi, ủy nhiệm thu của các ngân hàng - Nghiên cứu hình thức thanh toán bằng thẻ ngân hàng phổ biến hiện nay. - Trả lời câu hỏi ôn tập.		

TUẦN 5 - BÀI 5 - TIẾT 9 – 10
HƯỚNG DẪN SINH VIÊN LÀM BÀI TẬP

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
Lý thuyết/ Thực hành	2	- Hướng dẫn sinh viên làm bài tập 6.1; 6.3; 6.4	Trang 78 – 83/TLBB (2)	
Tự học/ Tự nghiên cứu	4	- Tự nghiên cứu: Ôn tập lại nội dung đã học. - Làm bài tập chương 6 - Nghiên cứu trước nội dung bài 6.		

TUẦN 6 - BÀI 6 - TIẾT 11 – 12
NHỮNG VẤN ĐỀ CHUNG TRONG THANH TOÁN
LIÊN NGÂN HÀNG, KẾ TOÁN THANH TOÁN CHUYỂN TIỀN ĐIỆN TỬ

Hình thức tổ chức	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
--------------------------	------------------------	-----------------------	------------------------------------	----------------

dạy học				
Lý thuyết/ Thực hành	2	- Khái niệm và ý nghĩa của thanh toán liên ngân hàng - Các phương thức thanh toán liên ngân hàng - Kế toán thanh toán chuyển tiền điện tử	Trang 39 – 66/ TLBB (1)	
Tự học/ Tự nghiên cứu	4	- Tự nghiên cứu: văn bản liên quan đến thanh toán liên ngân hàng và quy chế thanh toán chuyển tiền điện tử - Nghiên cứu trước bài 7.		

TUẦN 7 - BÀI 7 - TIẾT 13 – 14
KẾ TOÁN THANH TOÁN BÙ TRỪ ĐIỆN TỬ

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
Lý thuyết/ Thực hành	2	- Những quy định chung về thanh toán bù trừ điện tử - Chứng từ sử dụng và tài khoản kế toán - Quy trình kế toán thanh toán bù trừ và xử lý sai sót	Trang 66 – 77/ TLBB (1)	
Tự học/ Tự nghiên cứu	4	- Tự nghiên cứu văn bản liên quan đến quy chế thanh toán bù trừ điện tử - Nghiên cứu trước bài 8.		

TUẦN 8 - BÀI 8 - TIẾT 15 – 16
KẾ TOÁN THANH TOÁN ĐIỆN TỬ LIÊN NGÂN HÀNG

Hình thức	Số tiết	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham	Ghi
------------------	----------------	-----------------------	-------------------------------	------------

tổ chức dạy học	tín chỉ		khảo	chú
Lý thuyết/ Thực hành	2	- Những vấn đề chung về thanh toán điện tử liên ngân hàng - Chứng từ sử dụng và tài khoản kế toán - Quy trình kế toán thanh toán điện tử liên ngân hàng	Trang 78 – 93/ TLBB (1)	
Tự học/ Tự nghiên cứu	4	- Tự nghiên cứu quy chế thanh toán điện tử liên ngân hàng - Trả lời câu hỏi ôn tập.		

TUẦN 9 – BÀI 9 – TIẾT 17 – 18
HƯỚNG DẪN SINH VIÊN LÀM BÀI TẬP

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
Lý thuyết/ Thực hành	2	- Hướng dẫn sinh viên làm bài tập: Câu 1; 7.1; 7.2; 7.4	Trang 89 – 97/ TLBB (2)	
Tự học/ Tự nghiên cứu	4	- Làm bài tập chương 7. - Ôn tập lại nội dung đã học trong chương 2. - Nghiên cứu trước bài 10.		

TUẦN 10 - BÀI 10 - TIẾT 19 – 20
KIỂM TRA (01 TIẾT)
NHỮNG VẤN ĐỀ CHUNG VỀ TÀI SẢN CỐ ĐỊNH
KẾ TOÁN TĂNG TÀI SẢN CỐ ĐỊNH

Hình thức tổ chức	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
--------------------------	------------------------	-----------------------	------------------------------------	----------------

dạy học				
Lý thuyết/ Thực hành	2	- Kiểm tra (GV đưa ra phương pháp kiểm tra phù hợp) - Những vấn đề chung về tài sản cố định: khái niệm, phân loại, nhiệm vụ của kế toán tài sản cố định. - Tài khoản kế toán, chứng từ sử dụng trong kế toán tài sản cố định - Quy trình kế toán tăng tài sản cố định	Trang 94 – 112/ TLBB (1)	
Tự học/ Tự nghiên cứu	4	- Tự nghiên cứu các trường hợp xác định nguyên giá tài sản cố định, và hình thức quản lý tài sản cố định. - Nghiên cứu trước bài 11.		

TUẦN 11 - BÀI 11 - TIẾT 21 – 22
KẾ TOÁN GIẢM TÀI SẢN CỐ ĐỊNH
KẾ TOÁN CÔNG CỤ LAO ĐỘNG VÀ VẬT LIỆU

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
Lý thuyết/ Thực hành	2	- Quy trình kế toán giảm tài sản cố định - Quy trình kế toán khấu hao, sửa chữa lớn tài sản cố định - Tài khoản kế toán, chứng từ sử dụng và quy trình kế toán công cụ lao động và vật liệu	Trang 112 – 120/ TLBB (1)	

Tự học/ Tự nghiên cứu	4	- Tự nghiên cứu chế độ quản lý, sử dụng và trích khấu hao tài sản cố định. - Nghiên cứu trước bài 12.		
------------------------------	----------	--	--	--

TUẦN 12 - BÀI 12 - TIẾT 23 – 24
HƯỚNG DẪN SINH VIÊN LÀM BÀI TẬP

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
Lý thuyết/ Thực hành	2	- Hướng dẫn sinh viên làm câu 1; câu 2; bài tập 8.1; 8.2; 8.3; 8.4	Trang 98 – 103/ TLBB (2)	
Tự học/ Tự nghiên cứu	4	- Làm bài tập chương 8 - Trả lời câu hỏi ôn tập		

TUẦN 13 - BÀI 13 - TIẾT 25 – 26
KẾ TOÁN THU NHẬP, CHI PHÍ
KẾ TOÁN XÁC ĐỊNH KẾT QUẢ KINH DOANH

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
Lý thuyết/ Thực hành	2	- Tài khoản kế toán, chứng từ sử dụng và quy trình kế toán thu nhập. - Tài khoản kế toán, chứng từ sử dụng và quy trình kế toán chi phí. - Nguyên tắc hạch toán kết quả kinh doanh và phân phối lợi nhuận, tài khoản kế toán, quy trình kế toán xác định kết quả kinh doanh và phân	Trang 121 – 140/ TLBB (1)	

		phối lợi nhuận.		
Tự học/ Tự nghiên cứu	4	- Tự nghiên cứu chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài. - Trả lời câu hỏi ôn tập.		

TUẦN 14 - BÀI 14 - TIẾT 27 – 28
HƯỚNG DẪN SINH VIÊN LÀM BÀI TẬP
KIỂM TRA (01 TIẾT)

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
Lý thuyết/ Thực hành	2	- Hướng dẫn sinh viên làm bài tập 9.1; 9.2; 9.6 - Kiểm tra (GV tự chọn phương pháp phù hợp)	Trang 106 – 109/ TLBB (2)	
Tự học/ Tự nghiên cứu	4	- Tự nghiên cứu lại quy trình kế toán thu nhập, chi phí và xác định kết quả kinh doanh. - Nghiên cứu trước bài 15.		

TUẦN 15 - BÀI 15 - TIẾT 29 – 30
BÁO CÁO TÀI CHÍNH TRONG NGÂN HÀNG
TỔNG KẾT NỘI DUNG CHƯƠNG TRÌNH

Hình thức tổ chức dạy học	Số tiết tín chỉ	Nội dung chính	Tài liệu học tập, tham khảo	Ghi chú
Lý thuyết/ Thực hành	2	- Tác dụng, cơ sở và phương pháp lập bảng cân đối tài khoản kế toán; bảng cân đối kế toán, báo cáo kết quả kinh	Trang 143 – 190/ TLBB (1)	

		doanh, báo cáo lưu chuyển tiền tệ, thuyết minh báo cáo tài chính - Tổng kết toàn bộ nội dung chương trình		
Tự học/ Tự nghiên cứu	4	- Tự nghiên cứu chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng. - Tìm các báo cáo tài chính của các ngân hàng thương mại. - Trả lời câu hỏi ôn tập.		

Ngày 18 tháng 9 năm 2016
P. Trưởng khoa

Nguyễn Thị Bích Diệp