

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 Liên	1976	Thạc sĩ	HVNN	TCNH	Giảng chính	0983024676 nguyenlien76@gmail.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	TCNH	Giảng chính	01686707850 vuthithuydung1987@yahoo.com
4	Phạm Hồng Hạnh	1987	Thạc sĩ	KTQĐ	TCNH	Giảng chính	01689746368 phamhonghanh12@yahoo.com.vn
5	Nguyễn Văn Thê	1990	CN	HVTC	TCNH	Giảng chính	01648476093 vanthebh@gmail.com
6	Nguyễn Hữu Quý	1986	Thạc sĩ	HVTC	TCNH	Giảng chính	0986459333 huuquy.ufba@gmail.com
7	Nguyễn Thị Thúy Hằng	1986	Thạc sĩ	HVTC	TCNH	Giảng chính	0904633282 thjuly03@gmail.com

3. Thông tin chung về học phần

- Tên học phần: **QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI**
- Mã học phần:
- Số tín chỉ: 2
- Điều kiện tiên quyết: Nghiệp vụ Ngân hàng thương mại, Tín dụng ngân hàng

4. Đối tượng áp dụng

- Ngành đào tạo: Ngân hàng
- Trình độ: Đại học
- Hệ đào tạo: Chính quy

5. Mục tiêu của học phần

5.1. Kiến thức

Học phần Quản trị Ngân hàng thương mại trang bị cho sinh viên chuyên ngành Ngân hàng những kiến thức cơ bản về quản trị ngân hàng như quản lý vốn chủ sở hữu, quản lý vốn nợ, quản lý tài sản, quản trị rủi ro trong kinh doanh ngân hàng và phân tích kết quả hoạt động kinh doanh của ngân hàng. Kết thúc học phần, một mặt sinh viên được củng cố lại tất cả các

kiến thức cơ bản về ngân hàng thương mại; mặt khác, có thể hiểu và nắm vững các nguyên tắc căn bản trong quản trị ngân hàng cùng các kiến thức và kỹ năng thực hành về quản trị NHTM.

5.2. Kỹ năng

- Có kỹ năng phân tích, đánh giá, đo lường các rủi ro tiềm ẩn có thể đến với ngân hàng từ sự tác động của môi trường bên ngoài và bên trong ngân hàng.
- Có khả năng đưa ra các biện pháp, chính sách phòng ngừa rủi ro trong hoạt động kinh doanh ngân hàng.
- Có kỹ năng tự học, tự nghiên cứu

5.3. 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 ngân hàng, tài chính

6. Nội dung tóm tắt của học phần

Học phần Quản trị Ngân hàng thương mại không đi sâu vào việc giới thiệu cơ sở lý thuyết về quản trị mà tập trung xử lý những vấn đề cơ bản trong quản trị các mặt hoạt động đặc trưng của ngân hàng. Nội dung của học phần bao gồm những vấn đề cơ bản sau:

- Giới thiệu khái quát về xu thế phát triển và đặc trưng kinh doanh của NHTM; khái quát các vấn đề cơ bản về quản trị NHTM.
- Mô tả phương pháp quản lý nguồn vốn và tài sản của NHTM trên phương diện an toàn và sinh lời.
- Phân tích các loại rủi ro trong kinh doanh ngân hàng như: rủi ro thanh khoản, rủi ro tín dụng, rủi ro lãi suất, rủi ro hối đoái ...v.v. Trong đó, đối với mỗi loại rủi ro đều đưa ra phương pháp phân tích định tính/định lượng, các giải pháp phòng vệ và hạn chế rủi ro.
- Nghiên cứu các công cụ được sử dụng trong quá trình phân tích các báo cáo tài chính của một ngân hàng nhằm giúp cho nhà quản lý ngân hàng xác định và tìm ra những giải pháp hữu hiệu nhất đối với từng lĩnh vực hoạt động của ngân hàng.

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: thuyết trình, phát vấn, phân tích, tổng hợp, thảo luận, làm việc nhóm.

7.2. Phương tiện giảng dạy

- Giáo trình, giáo án, tài liệu giảng dạy theo hệ thống tín chỉ và các tài liệu khác liên quan đến môn học.

- Phần bảng, máy chiếu, máy vi tính

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:
 - + 1 bài kiểm tra thường xuyên (trọng số 10%) sau chương 2
 - + 1 bài kiểm tra giữa học phần (trọng số 10%) trong chương 4
 - + Hình thức kiểm tra: Kiểm tra trắc nghiệm hoặc 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

- *Tài liệu học tập bắt buộc:*
 - + (TL1) PGS.TS Phan Thị Thu Hà (2009), Quản trị ngân hàng thương mại, NXB GTVT
- *Tài liệu tham khảo:*
 - + (TL2) PGS.TS Nguyễn Đăng Dờn (2010), Quản trị ngân hàng thương mại hiện đại, NXB Phương Đông.
 - + (TL3) Peter Rose (2004), Quản trị Ngân hàng thương mại, NXB Đại học Kinh tế Quốc dân.
- *Các website:* www.sbv.gov.vn, website của các ngân hàng thương mại

11. Nội dung chi tiết học phần

CHƯƠNG 1: TỔNG QUAN VỀ QUẢN TRỊ KINH DOANH TRONG NHTM

1.1. Xu thế phát triển của NHTM hiện đại

- 1.1.1. Những biến động trong hoạt động ngành NH trên thế giới gần đây
- 1.1.2. Định hình xu thế phát triển của hệ thống ngân hàng trong thời gian tới

1.2. Đặc trưng trong hoạt động kinh doanh của NHTM

- 1.2.1. Về vốn tự có
- 1.2.2. Về hoạt động kinh doanh
- 1.2.3. Về sản phẩm dịch vụ và khách hàng

1.3. Quản trị kinh doanh ngân hàng thương mại

- 1.3.1. Khái niệm quản trị kinh doanh NHTM
- 1.3.2. Chức năng quản trị kinh doanh NHTM
- 1.3.3. Các lĩnh vực quản trị kinh doanh ngân hàng

CHƯƠNG 2: QUẢN LÝ NGUỒN VỐN VÀ TÀI SẢN CỦA NHTM

2.1. Quản lý nguồn vốn của NHTM

- 2.1.1. Khái niệm và sự cần thiết phải quản lý NV của NHTM
- 2.1.2. Nội dung quản lý nguồn vốn của NHTM

2.1.2.1. Quản lý vốn chủ sở hữu

2.1.2.2. Quản lý vốn nợ

2.2. Quản lý tài sản của NHTM

2.2.1. Khái niệm

2.2.2. Mục tiêu quản lý

2.2.2.1. Đảm bảo an toàn

2.2.2.2. Tăng khả năng sinh lời

2.2.3. Nội dung quản lý

2.2.3.1. Quản lý ngân quỹ

2.2.3.2. Quản lý tín dụng

2.2.3.3. Quản lý chứng khoán

2.2.3.4. Quản lý tài sản khác

2.2.3.5. Quản lý tài sản ngoại bảng

2.3. Mối liên hệ giữa nguồn vốn và tài sản

2.3.1. Mối liên hệ sinh lời

2.3.2. Mối liên hệ an toàn

CHƯƠNG 3: QUẢN TRỊ RỦI RO TRONG HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NHTM

3.1. Những vấn đề chung về rủi ro trong hoạt động kinh doanh ngân hàng

3.2. Rủi ro thanh khoản

3.2.1. Khái niệm và đặc điểm

3.2.2. Quản lý rủi ro thanh khoản

3.2.2.1. Quản lý tài sản Có

3.2.2.2. Quản lý tài sản Nợ

3.3. Rủi ro tín dụng

3.3.1. Khái niệm và đặc điểm

3.3.2. Quản lý rủi ro tín dụng

3.4. Rủi ro lãi suất

3.4.1. Khái niệm và đặc điểm

3.4.2. Quản lý rủi ro lãi suất

3.4.2.1. Đo lường rủi ro lãi suất

3.4.2.2. Quản lý rủi ro lãi suất

3.5. Rủi ro hối đoái

3.5.1. Khái niệm và đặc điểm

3.5.2. Quản lý rủi ro hối đoái

3.6. Các loại rủi ro khác

3.6.1. Khái quát các loại rủi ro khác

3.6.2. Quản lý rủi ro khác

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

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 - Hệ thống tài khoản KTNH - Chứng từ KTNH - Quy trình kế toán - Bộ máy kế toán	- Tài liệu chính: <i>tr[7-62]</i> - Tài liệu tham khảo 1: <i>tr[5-43]</i> - website:
Tự học, tự nghiên cứu	6	- Hướng dẫn về nhà: Nghiên cứu trước nội dung bài 2.	www.sbv.gov.vn

TUẦN 2/ BÀI 2/ TIẾT 4 – 6

KẾ TOÁN NGUỒN VỐN CHỦ SỞ HỮU

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	Tài liệu chính: tr[63-81]
Bài tập	1	Chữa bài tập 2.1; 2.2; 2.3	
Tự học, tự nghiên cứu	6	- Chuẩn bị trước khi lên lớp: + Ôn tập nội dung bài 1 + Nghiên cứu trước nội dung bài 2 - Hướng dẫn về nhà: + 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 - Kế toán tiền gửi của các TCTD khác	<i>Tài liệu chính:</i> <i>tr[82-89]</i>
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	- Chuẩn bị trước khi lên lớp: + Ôn tập nội dung bài 2 + Nghiên cứu trước nội dung bài 3 - Hướng dẫn về nhà: + 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>Tài liệu chính:</i> <i>tr[89-96]</i>

Tự học, tự nghiên cứu	6	- Chuẩn bị trước khi lên lớp: + Ôn tập nội dung bài 3 + Nghiên cứu trước nội dung bài 4 - Hướng dẫn về nhà: + 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>Tài liệu chính: tr[89-96]</i>
Tự học, tự nghiên cứu	6	- Chuẩn bị trước khi lên lớp: + Ôn tập nội dung bài 4 + Hoàn thành các bài tập về TG - Hướng dẫn về nhà: + Ôn tập dạng bài tập về tiền gửi + Nghiên cứu trước nội dung bài 6	

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>Tài liệu chính: tr[97-118]</i>
Tự học, tự nghiên cứu	6	- Chuẩn bị trước khi lên lớp: + Ôn tập nội dung bài 5 + Nghiên cứu trước nội dung bài 6 - Hướng dẫn về nhà: + Ôn tập nội dung bài 6 + Làm bài tập: từ 2.14 đến 2.19 + 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 2.19 - Kiểm tra thường xuyên	<i>Tài liệu chính: tr[97-118]</i>
Tự học, tự nghiên cứu	6	- Chuẩn bị trước khi lên lớp: + Ôn tập các kiến thức đã học + Hoàn thành các bài tập về phát hành GTCG và vay vốn - Hướng dẫn về nhà: + Nghiên cứu trước nội dung bài 8	

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>Tài liệu chính: tr[171-187]</i>
Bài tập	1	- Làm bài tập tại lớp 3.1	
Tự học, tự nghiên cứu	6	- Chuẩn bị trước khi lên lớp: + Nghiên cứu trước nội dung bài 8 - Hướng dẫn về nhà: + 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>Tài liệu chính: tr[187-193]</i>
Bài tập	0.5	- Chữa bài tập 3.1	

Tự học, tự nghiên cứu	6	- Chuẩn bị trước khi lên lớp: + Hoàn thiện bài tập 3.1. + Nghiên cứu trước nội dung bài 9 - Hướng dẫn về nhà: + 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	<i>Tài liệu chính: tr[193-196]</i>
Bài tập	1.5	- Chữa bài tập 3.2; 3.3	
Tự học, tự nghiên cứu	6	- Chuẩn bị trước khi lên lớp: + Hoàn thiện bài tập 3.2; 3.3 + Nghiên cứu trước nội dung bài 10 - Hướng dẫn về nhà: + Ôn tập nội dung bài 10 + Làm bài tập từ 3.4 đến 3.7 + Nghiên cứu trước nội dung bài 11	

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	<i>Tài liệu chính: tr[196-199]</i>
Bài tập	2.5	- Chữa bài tập 3.4; 3.5; 3.6; 3.7	
Tự học, tự nghiên cứu	6	- Chuẩn bị trước khi lên lớp: + Hoàn thiện bài tập từ 3.4 đến 3.7 + Nghiên cứu trước nội dung bài 11 - Hướng dẫn về nhà:	

		+ 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	<i>Tài liệu chính:</i> <i>tr[199-202]</i>
Tự học, tự nghiên cứu	6	- Chuẩn bị trước khi lên lớp: + Ôn tập các nội dung đã học + Nghiên cứu trước nội dung bài 12 - Hướng dẫn về nhà: + Ôn tập nội dung bài 12 + Làm bài tập: 3.9; 3.10 + Nghiên cứu trước nội dung bài 13	

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 - Kế toán chuyển đổi ngoại tệ thanh toán trong nước - Kế toán đánh giá lại giá trị ngoại tệ kinh doanh ngày cuối tháng	<i>Tài liệu chính:</i> <i>tr[202-209]</i>
Tự học, tự nghiên cứu	6	- Chuẩn bị trước khi lên lớp: + Ôn tập nội dung bài 12 + Nghiên cứu trước nội dung bài 13 - Hướng dẫn về nhà: + Ôn tập các nội dung đã học trong chương 3. + Làm bài tập: 3.11; 3.12; 3.13; 3.14	

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	<i>Tài liệu chính:</i> <i>tr[199-209]</i>
Bài tập	2	- Chữa bài tập từ 3.9 đến 3.14	
Tự học, tự nghiên cứu	6	- Chuẩn bị trước khi lên lớp: + Ôn tập nội dung bài 12, 13 + Hoàn thiện các bài tập từ 3.9 đến 3.14 - Hướng dẫn về nhà: + 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	<i>Tài liệu chính:</i> <i>tr[7-209]</i>
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