



TRƯỜNG ĐẠI HỌC VĂN HIẾN
KHOA KẾ TOÁN – TÀI CHÍNH

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

ĐỀ CƯƠNG CHI TIẾT HỌC PHẦN

1. Thông tin về học phần

- Tên học phần: **NGHIỆP VỤ NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI**
- Mã học phần: FIN443
- Số tín chỉ: 03 tín chỉ
- Bậc đào tạo: Đại học
- Loại học phần (bắt buộc/tự chọn): Bắt buộc
- Học phần tiên quyết/ Học phần trước:
 - *Nhập môn ngành ngân hàng*
 - *Lý thuyết tài chính tiền tệ*
 - *Thị trường tài chính*
- Đơn vị phụ trách: Bộ môn Tài chính – Ngân hàng
- Số giờ tín chỉ: 3, trong đó:
 - Lý thuyết: 2 tín chỉ (1 tín chỉ LT = 15 tiết)
 - Bài tập và thảo luận: 1 tín chỉ (1 tín chỉ LT = 15 tiết)

2. Thông tin về giảng viên

Giảng viên 1:

- Họ và tên: **Trần Huy Hoàng**
- Chức danh, học vị: Phó Giáo sư, Tiến sĩ
- Thời gian làm việc: Giờ hành chính (8:00 -16:00)
- Địa điểm làm việc: Khoa Kế toán – Tài chính, Trường Đại học Văn Hiến
- Điện thoại: 0913806137
- Email: hoangth@vhu.edu.vn

Giảng viên 2:

- Họ và tên: **Võ Tiến Lộc**
- Chức danh, học vị: Thạc sĩ
- Thời gian làm việc: Giờ hành chính (8:00 -16:00)
- Địa điểm làm việc: Khoa Kế toán – Tài chính, Trường Đại học Văn Hiến
- Điện thoại: 0918065816

- Email: locvt@vhu.edu.vn

Giảng viên 3:

- Họ và tên: **Phạm Hoàng Ân**
- Chức danh, học vị: Tiến sĩ
- Thời gian làm việc: Giờ hành chính (8:00 -16:00)
- Địa điểm làm việc: Khoa Kế toán – Tài chính, Trường Đại học Văn Hiến
- Điện thoại: 0908391400
- Email: anph@vhu.edu.vn

Giảng viên 4:

- Họ và tên: **Nguyễn Quốc Huy**
- Chức danh, học vị: Thạc sĩ
- Thời gian làm việc: Giờ hành chính (8:00 -16:00)
- Địa điểm làm việc: Khoa Kế toán – Tài chính, Trường Đại học Văn Hiến
- Điện thoại: 0907491879
- Email: huynq@vhu.edu.vn

Giảng viên 4:

- Họ và tên: **Đào Ngọc Thọ**
- Chức danh, học vị: Thạc sĩ
- Thời gian làm việc: Giờ hành chính (8:00 -16:00)
- Địa điểm làm việc: Khoa Kế toán – Tài chính, Trường Đại học Văn Hiến
- Điện thoại: 0908190829
- Email: thodn@vhu.edu.vn

Giảng viên 6:

- Họ và tên: **Nguyễn Văn Thầy**
- Chức danh, học vị: Tiến sĩ
- Thời gian làm việc: Giờ hành chính (8:00 -16:00)
- Địa điểm làm việc: Khoa Kế toán – Tài chính, Trường Đại học Văn Hiến
- Điện thoại: 0908190829
- Email: thodn@vhu.edu.vn

Giảng viên 7:

- Họ và tên: **Nguyễn Thị Anh**
- Chức danh, học vị: Thạc sĩ
- Thời gian làm việc: Giờ hành chính (8:00 -16:00)
- Địa điểm làm việc: Khoa Kế toán – Tài chính - Trường Đại học Văn Hiến

- Điện thoại: 0934.755.450
- Email: anhnt2@vhu.edu.vn

3. Tóm tắt nội dung học phần

Học phần gồm 7 chương, cung cấp cho người học kiến thức về khái niệm, đặc điểm, quy trình thực hiện, các nghiệp vụ kinh doanh của ngân hàng như huy động vốn, cấp tín dụng (cho vay, thấu chi, chiết khấu giấy tờ có giá, bảo lãnh, bao thanh toán) và các dịch vụ ngân hàng khác (dịch vụ thanh toán qua ngân hàng, dịch vụ ngân quỹ, các dịch vụ ngân hàng hiện đại khác) và thực hành các bài tập tình huống liên quan đến từng nghiệp vụ nhằm giúp sinh viên vận dụng các lý thuyết đã học giới thiệu về các nghiệp vụ kinh doanh của ngân hàng thương mại.

Mục tiêu của học phần

Học phần có những mục tiêu:

- Cung cấp cho người học những kiến thức chung về khái niệm, đặc điểm, quy trình thực hiện, các nghiệp vụ kinh doanh của ngân hàng
- Cung cấp cho người học kiến thức chuyên sâu về Cho thuê tài chính, chiết khấu giấy tờ có giá, bảo lãnh ngân hàng, bao thanh toán, tài trợ xuất nhập khẩu, và các dịch vụ ngân hàng khác
- Phát triển kỹ năng phân tích, lập luận, và thuyết trình hiệu quả.

4. Chuẩn đầu ra của học phần:

Mã CDR	Nội dung chuẩn đầu ra (Bắt đầu bằng động từ theo thang Bloom)
Kiến thức	
CLO1	Kiến thức về lĩnh vực Tài chính – Ngân hàng căn bản; Kiến thức tổng quát, các lý thuyết nền tảng về tài chính doanh nghiệp, về ngân hàng các quy trình thực hiện trong lĩnh vực tài chính – ngân hàng
CLO2	Cải tiến nghiệp vụ, quy trình, nâng cao khả năng áp dụng các kiến thức, khoa học kỹ thuật, công nghệ mới vào công việc. Cung cấp những kiến thức và kỹ năng áp dụng các kiến thức chuyên môn vào việc thực hiện công việc; Các phương pháp phân tích, đánh giá hiệu quả tài chính; Các phần mềm ứng dụng nâng cao trong lĩnh vực tài chính và ngân hàng như: phần mềm giao dịch ngân hàng, core banking, thống kê ứng dụng, phần mềm kế toán ngân hàng
CLO3	Các kiến thức cơ bản về khung thể chế, cách thức tổ chức, tầm nhìn chiến lược, xây dựng mục tiêu. Được trang bị những kiến thức, kỹ năng về khung thể chế, cơ cấu, mô hình tổ chức bộ máy quản lý của doanh nghiệp, các quy định pháp lý về chức năng, quyền hạn và trách nhiệm của các cấp quản lý trong doanh nghiệp; về khung thể chế, cơ cấu, mô hình tổ chức bộ máy quản lý của các doanh nghiệp ngành tài chính – ngân hàng; Các quy định pháp lý về chức năng, quyền hạn và trách nhiệm của các cấp quản lý nhà nước như: Bộ/Sở tài chính, Ngân hàng Nhà nước; Bộ/Sở công thương; Cục/ chi cục thuế; Kiến thức về việc phối

Mã CDR	Nội dung chuẩn đầu ra (Bắt đầu bằng động từ theo thang Bloom)
	hợp, tạo lập mối quan hệ giữa nhân viên với lãnh đạo các cấp và các nhân viên trong đơn vị với nhau, cách thức xây dựng mục tiêu tài chính cho doanh nghiệp.
CLO4	Kiến thức cơ bản về đạo đức, trách nhiệm của người làm công tác tài chính; các kiến thức về luật có liên quan đến người làm công tác tài chính, ngân hàng
Kỹ năng	
CLO5	Lập kế hoạch, chiến lược, chiến thuật về quản lý tài chính cho doanh nghiệp. Kiến thức về việc phối hợp, mở rộng mối quan hệ giữa nhân viên trong doanh nghiệp với các tổ chức, doanh nghiệp khác cùng Ngành tài chính – ngân hàng; Các phương pháp thiết lập mục tiêu, chiến lược.
CLO6	Hiểu biết các phần mềm cơ bản để vận dụng vào việc tính toán các chỉ tiêu tài chính và các báo cáo thông thường.
CLO7	Nâng cao năng lực phân tích, đánh giá chuyên sâu các hoạt động tài chính, ngân hàng trong doanh nghiệp, năng lực tư vấn và thực hiện các nghiệp vụ thuộc lĩnh vực tài chính – ngân hàng; cách xử lý tình huống phức tạp; Được trang bị và rèn luyện các kiến thức về khả năng làm việc theo đội – nhóm
CLO8	Năng lực quản lý nghiệp vụ và nâng cao hiệu quả sử dụng tài chính của doanh nghiệp và lĩnh vực ngân hàng. Cung cấp những kiến thức và kỹ năng quản lý nghiệp vụ ngân hàng, quản lý nghiệp vụ tư vấn tài chính, quản lý và đổi mới phương pháp thực hiện để đạt hiệu suất sử dụng nguồn lực tài chính cho doanh nghiệp; Kiến thức về quản lý các hoạt động ngân hàng, quản lý rủi ro tài chính cho doanh nghiệp.
Mức độ tự chủ và trách nhiệm	
CLO9	Rèn luyện tính kỷ luật, tác phong làm việc chuyên nghiệp, có thể thích ứng với môi trường làm việc ở nhiều loại hình tổ chức, doanh nghiệp khác nhau và môi trường kinh doanh trong nước và quốc tế.
CL10	Vận dụng các quy định pháp lý về tài chính và ngân hàng vào các quy trình nghiệp vụ huy động vốn, cấp tín dụng và các dịch vụ ngân hàng khác

Ma trận liên kết giữa Chuẩn đầu ra chương trình đào tạo và Chuẩn đầu ra học phần

Chuẩn đầu ra	PLO4	PLO5	PLO6	PLO7	PLO12	PLO13	PLO14
CLO1	X						
CLO2		X					
CLO3	X						
CLO4	X						

Chuẩn đầu ra	PLO4	PLO5	PLO6	PLO7	PLO12	PLO13	PLO14
CLO5			X				
CLO6				X			
CLO7			X	X			
CLO8				X			
CLO9					X		
CLO10							X

Ghi chú: PLOs (Programme Learning Outcomes): Chuẩn đầu ra cấp CTĐT

CLOs (Course Learning Outcomes): Chuẩn đầu ra học phần

5. Nội dung chi tiết của học phần

6.1. Lý thuyết

Chương	Nội dung	Đáp ứng CLOs
Chương 1	TỔNG QUAN VỀ NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI	CLO1
1.1.	Lịch sử hình thành và phát triển của ngân hàng thương mại	
1.2.	Khái niệm về ngân hàng thương mại	
1.3.	Phân loại ngân hàng thương mại	
1.4.	Những đặc thù trong hoạt động kinh doanh của ngân hàng thương mại	
1.5.	Chức năng của ngân hàng thương mại	
1.6.	Cơ cấu tổ chức của ngân hàng thương mại	
Chương 2	NGHIỆP VỤ HUY ĐỘNG VỐN	CLO2, CLO7
2.1.	Tổng quan về hoạt động huy động vốn	
2.2.	Nghiệp vụ huy động tiền gửi của ngân hàng thương mại	
2.3.	Nghiệp vụ huy động qua phát hành giấy tờ có giá của ngân hàng thương mại	
2.4.	Nghiệp vụ huy động từ vốn vay của ngân hàng thương mại	
Chương 3	NHỮNG VẤN ĐỀ CƠ BẢN VỀ HOẠT ĐỘNG CẤP TÍN DỤNG CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI	CLO4, CLO3, CLO5
3.1.	Những vấn đề cơ bản về cấp tín dụng của Ngân hàng thương mại	

Chương	Nội dung	Đáp ứng CLOs
3.2.	Phân loại tín dụng	
3.3.	Quy trình tín dụng	
3.4.	Bảo đảm tín dụng	
Chương 4	NGHIỆP VỤ CHO VAY	CLO4, CLO6
4.1.	Những vấn đề chung về cho vay	
4.2.	Cho vay ngắn hạn	
4.3.	Cho vay dài hạn	
4.4.	Các hình thức cho vay khác	
Chương 5	NGHIỆP VỤ BẢO LÃNH VÀ BAO THANH TOÁN	CLO1, CLO7, CLO9
5.1.	Tổng quan về hoạt động bảo lãnh	
5.2.	Tổng quan về hoạt động bao thanh toán	
Chương 6	NGHIỆP VỤ CHIẾT KHẤU GIẤY TỜ CÓ GIÁ	CLO6, CLO7
6.1.	Giấy tờ có giá	
6.2.	Tổng quan về chiết khấu giấy tờ có giá	
6.3.	Quy trình chiết khấu giấy tờ có giá	
6.4.	Các phương thức chiết khấu giấy tờ có giá	
Chương 7	CÁC NGHIỆP VỤ NGÂN HÀNG KHÁC	CLO1, CLO8 CLO10
7.1.	Dịch vụ thanh toán qua ngân hàng	
7.2.	Dịch vụ ngân quỹ	
7.3.	Các dịch vụ ngân hàng hiện đại khác	

6.2. Thực hành

	Nội dung	Đáp ứng CLOs
6.2.1.	Bài tập cá nhân	
	Người học trả lời các câu hỏi giảng viên đặt ra	CLO6
6.2.2.	Bài tập nhóm	

	Nội dung	Đáp ứng CLOs
	- Người học được giao các bài tập tình huống hoặc các vấn đề nghiên cứu theo nhóm - Các nhóm báo cáo kết quả làm việc trước lớp.	CLO5, CLO6, CLO9

6. Phân bổ thời gian theo tiết và điều kiện thực hiện:

Chương	Tên chương	Số tiết tín chỉ					Ghi chú
		Lý thuyết	Bài tập	Thực hành	Tự học	Tổng	
1	TỔNG QUAN VỀ NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI	3				3	
2	NGHIỆP VỤ HUY ĐỘNG VỐN	3	1	1		5	
3	NHỮNG VẤN ĐỀ CƠ BẢN VỀ HOẠT ĐỘNG CẤP TÍN DỤNG CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI	4	2	3		9	
4	NGHIỆP VỤ CHO VAY	3	1	2		6	
5	NGHIỆP VỤ BẢO LÃNH VÀ BAO THANH TOÁN	4	2	3		9	
6	NGHIỆP VỤ CHIẾT KHẤU GIẤY TỜ CÓ GIÁ	4	1	2		7	
7	CÁC NGHIỆP VỤ NGÂN HÀNG KHÁC	3	1	2		6	
Tổng		24	9	13		45	

CÁC CHỦ ĐỀ THẢO LUẬN VÀ TIỂU LUẬN

1. Thảo luận những vấn đề kiến thức căn bản về lĩnh vực Tài chính – Ngân hàng.
2. Thảo luận các nghiệp vụ và quy trình cơ bản hiện hành tại các Ngân hàng thương mại.
3. Thảo luận các phần mềm ứng dụng nâng cao trong lĩnh vực tài chính và ngân hàng.
4. Thảo luận về các khung pháp lý đang được áp dụng trong lĩnh vực tài chính và ngân hàng.

5. Thảo luận những kiến thức và kỹ năng quản lý nghiệp vụ ngân hàng.
6. Thảo luận những kiến thức về quản lý rủi ro trong ngành tài chính và ngân hàng.
7. Thảo luận về các loại hình hoạt động của tổ chức tín dụng.
8. Thực hiện tiểu luận về các nghiệp vụ chính trong ngành tài chính và ngân hàng.

7. Phương pháp giảng dạy:

Giảng viên giảng dạy với sự kết hợp của một số phương pháp sau:

- Thuyết trình tích cực
- Nghiên cứu trường hợp
- Phát vấn
- Hỏi lại hoặc vấn đáp
- Đọc và tóm lược nội dung tài liệu
- Động não nhanh (bài tập tư duy cá nhân)
- Giao bài đọc về nhà
- Hướng dẫn tự học
- Thảo luận nhóm
- Giải quyết vấn đề

Ma trận liên kết giữa Chuẩn đầu ra với phương pháp giảng dạy

Phương pháp giảng dạy	CLO1	CLO2	CLO3	CLO4	CLO5	CLO6	CLO7	CLO8	CLO9	CLO10
Thuyết trình tích cực	X	X		X	X	X	X	X		X
Nghiên cứu trường hợp			X						X	X
Phát vấn			X							X
Hỏi lại hoặc vấn đáp				X	X	X	X	X		X
Đọc và tóm lược nội dung tài liệu					X	X	X	X	X	X
Động não nhanh (bài tập tư duy cá nhân)					X	X	X	X	X	X
Giao bài đọc về nhà					X	X	X	X	X	X
Hướng dẫn tự học	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Thảo luận nhóm	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

8. Phương pháp học tập

Sinh viên học tập với sự kết hợp của một số phương pháp sau:

- Phương pháp tự học, tự nghiên cứu

- Phương pháp thuyết trình
- Phương pháp làm việc nhóm
- Phương pháp tự trải nghiệm thực tế

Ma trận liên kết giữa Chuẩn đầu ra với phương pháp học tập

Phương pháp học tập	CLO1	CLO2	CLO3	CLO4	CLO5	CLO6	CLO7	CLO8	CLO9	CLO10
Phương pháp tự học, tự nghiên cứu	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Phương pháp thuyết trình	X	X				X		X	X	X
Phương pháp làm việc nhóm		X	X							X
Phương pháp tự trải nghiệm thực tế	X	X		X					X	X

9. Nhiệm vụ của sinh viên

- Chủ động tổ chức thực hiện giờ tự học.
- Tham gia đầy đủ các giờ lên lớp và giờ thuyết trình (sinh viên chỉ được vắng mặt tối đa 20% thời gian lên lớp của học phần).
- Đọc tài liệu tham khảo bắt buộc và bổ trợ do giảng viên giới thiệu.
- Sinh viên/ nhóm sinh viên không nộp bài kiểm tra/ bài tiểu luận đúng thời hạn được coi như không nộp bài.
- Thành viên nhóm vắng mặt vào ngày báo cáo của nhóm thì sinh viên đó được đánh giá là không điểm cho bài báo cáo đó.
- Yêu cầu khác:
 - + Trước khi đến lớp: Ôn bài, tự nghiên cứu nội dung theo tiến độ môn học, đọc các tài liệu và làm bài tập GV yêu cầu.
 - + Dự lớp: Tham gia đóng góp xây dựng bài, thảo luận nhóm, làm bài tập nhóm hoặc cá nhân
- Tham gia kỳ thi kết thúc học phần.

10. Thang điểm đánh giá: Điểm đánh giá quá trình và điểm thi kết thúc học phần được chấm theo thang điểm 10 (từ 0 đến 10), làm tròn đến 1 chữ số thập phân.

11. Phương pháp kiểm tra, đánh giá kết quả học tập

Sinh viên được đánh giá kết quả học tập trên cơ sở hai điểm thành phần như sau:

1. *Điểm đánh giá quá trình: trọng số 50% bao gồm:*
 - a. Điểm chuyên cần: tham gia đầy đủ các buổi học, trọng số 10%
 - b. Điểm kiểm tra thường xuyên: tham gia bài tập trên lớp, trọng số 10%

- c. Điểm giữa kỳ: hình thức thuyết trình tiểu luận nhóm trên lớp, trọng số 30%
2. *Điểm thi kết thúc học phần: trọng số 50%*
- Hình thức thi: Trắc nghiệm.

Ma trận quan hệ giữa Chuẩn đầu ra và phương pháp kiểm tra, đánh giá

Hình thức đánh giá	CLO1	CLO2	CLO3	CLO4	CLO5	CLO6	CLO7	CLO8	CLO9	CLO10
Tiểu luận	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Thuyết trình	X		X		X	X	X	X	X	X
Thi tự luận hoặc trắc nghiệm	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Dự lớp									X	
Bài tập lớp				X		X		X		

12. Tài liệu phục vụ cho học phần (các tài liệu xuất bản từ năm 2017 trở lại đây và cung cấp được cho Trung tâm Học liệu nơi đặt tài liệu)

12.1. Tài liệu chính

- [1] Trầm Xuân Hương (Chủ biên), Giáo trình *Nghệp vụ ngân hàng thương mại*, NXB Kinh tế TP HCM, 2017.
- [2] Nguyễn Minh Kiều (Chủ biên), Giáo trình *Nghệp vụ ngân hàng thương mại*, NXB Tài Chính 2015.

12.2. Tài liệu tham khảo

- [3] Cartas, M. J. M., & Harutyunyan, A. Monetary and financial statistics manual and compilation guide. International Monetary Fund, 2017.
- [4] Choudhry, M. The principles of banking. John Wiley & Sons, 2012.
- [5] Frederic S Mishkin, The Economics of Money, Banking and Financial Markets, Global Edition, 13th Edition, Pearson Education, 2021.
- [6] Koch, T. W., & MacDonald, S. S.. Bank management. Cengage Learning, 2014.
- [7] Machiraju, H. R. Modern commercial banking. New Age International., 2008.
- [8] Rose, P. S., & Hudgins, S. C. Bank management and financial services. McGraw-Hill, 2013.

Các văn bản hướng dẫn nghiệp vụ của các ngân hàng thương mại, các quy định, thông tư của ngân hàng nhà nước.

TP.Hồ Chí Minh, ngày ... tháng ... năm

Duyệt

Trưởng Bộ môn
(Ký và ghi rõ họ tên)

Giảng viên biên soạn
(Ký và ghi rõ họ tên)

Võ Tiến Lộc