

TRƯỜNG ĐẠI HỌC NHA TRANG

Khoa KT-TC

Bộ môn: Tài chính - ngân hàng

ĐỀ CƯƠNG HỌC PHẦN

1. Thông tin về học phần:

Tên học phần:

- Tiếng Việt: **NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI**
- Tiếng Anh: **COMMERCIAL BANK**

Mã học phần: FIB345

Số tín chỉ: (3-0)

Đào tạo trình độ: Đại học

Học phần tiên quyết: Tài chính tiền tệ, Tài chính doanh nghiệp, Nguyên lý kế toán.

2. Mô tả tóm tắt học phần:

Học phần ngân hàng thương mại cung cấp cho người học kiến thức tổng quan về ngân hàng thương mại; đồng thời trang bị cho người học những kiến thức chuyên sâu về các nghiệp vụ của ngân hàng thương mại như nghiệp vụ huy động vốn, nghiệp vụ cho vay vốn, cho thuê tài chính và các nghiệp vụ thanh toán không dùng tiền mặt hiện nay của nước ta.

3. Mục tiêu:

Trang bị cho người học những kiến thức cơ bản về các nghiệp vụ kinh doanh của ngân hàng thương mại. Sau khi học xong học phần này người học có những kiến thức nền tảng về ngân hàng thương mại để tiếp tục cho việc nghiên cứu và học tập các kiến thức chuyên sâu thuộc chuyên ngành tài chính – kế toán – ngân hàng, có khả năng công tác tại các ngân hàng thương mại hiện nay và có khả năng hiểu, đánh giá, lựa chọn tham gia các sản phẩm - dịch vụ ngân hàng một cách chủ động.

4. Kết quả học tập mong đợi (KQHT):

Sau khi học xong học phần, sinh viên có thể:

a) Giải thích và phân biệt được các khái niệm liên quan đến ngân hàng và các hoạt động như huy động vốn, cho vay, cho thuê tài chính, thanh toán của ngân hàng thương mại.

b) Vận dụng các phương pháp huy động vốn, cho vay ngắn hạn, trung & dài hạn; chiết khấu chứng từ có giá, cho thuê tài chính...đề:

- Tính toán chính xác khoản lãi và vốn được tích lũy từ các hình thức huy động vốn của NHTM;

- Xác định được hạn mức cho vay, lãi vay và vốn gốc cần nộp (thu) đúng qui định, khách quan và khoa học.

c) Lý giải được các nguyên tắc, qui định, qui trình áp dụng trong các hoạt động huy động, cấp tín dụng, thanh toán của NHTM; Phân tích được mối liên hệ giữa các vấn

đề kinh tế - xã hội với những qui định, chính sách trong hoạt động huy động, cấp tín dụng, thanh toán của NHTM.

d) - So sánh, đánh giá giữa các sản phẩm dịch vụ trong cùng nhóm sản phẩm của ngân hàng để có cơ sở lựa chọn phù hợp với khả năng và nhu cầu liên quan.

- Đánh giá được các ý kiến bình luận cũng như có ý kiến bình luận xung quanh các qui định, chính sách liên quan đến hoạt động huy động, cấp tín dụng, thanh toán của NHTM.

e) Đề xuất một giải pháp hoặc một ý tưởng mới trong các chủ đề môn học hoặc trong các chủ đề thảo luận nhóm của môn học

5. Nội dung:

STT	Chương/Chủ đề	Nhằm đạt KQHT	Số tiết	
			LT	TH
1	TỔNG QUAN VỀ NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI			
1.1	Ngân hàng thương mại trong nền kinh tế thị trường	a	3	
1.2	Các nghiệp vụ của NHTM	a		
1.3	Thu nhập, chi phí, lợi nhuận của NHTM	a		
2	HOẠT ĐỘNG HUY ĐỘNG VỐN CỦA NHTM			
2.1	Khái niệm, vai trò của hoạt động huy động vốn	a,d	7	
2.1.1	Khái niệm huy động vốn	a		
2.1.2	Đặc điểm HDV			
2.1.3	Nguyên tắc HDV			
2.1.4	Vai trò của hoạt động huy động vốn	d		
2.2	Các hình thức huy động vốn của NHTM	a,b,c,d		
2.2.1	Huy động vốn bằng hình thức nhận tiền gửi	a,b,c,d		
2.2.2	Huy động vốn bằng việc phát hành giấy tờ có giá	a,b,c,d		
2.2.3	Huy động vốn bằng hình thức vay từ các tổ chức tín dụng khác và vay từ NHNN	a,d		
2.3	Các biện pháp giúp NHTM huy động vốn hiệu quả	a,c,d,e		
3	NHỮNG VẤN ĐỀ CHUNG TRONG CHO VAY			
3.1	Khái quát chung về hoạt động cho vay của NHTM	a, d	4	
3.1.1	Khái niệm, phân loại cho vay của NHTM	a		
3.1.2	Vai trò hoạt động cho vay của NHTM	d		
3.2	Các qui định pháp lý về cho vay	a,c,d		
3.3	Thời hạn cho vay	a,c,d		
3.4	Phương pháp cho vay	a,c,d		
3.5	Lãi suất & phí suất tín dụng	a,c,d		
3.6	Quy trình cho vay	a,c,d,e		
4	TÍN DỤNG NGẮN HẠN			
4.1	Những vấn đề chung về tín dụng ngắn hạn	a,c,d	15	
4.2	Cho vay sản xuất kinh doanh	a,b,c		
4.2.1	Cho vay ngắn hạn bổ sung vốn lưu động	a,b,c		
4.2.2	Phương pháp cho vay theo hạn mức tín dụng (cho vay luân chuyển)	a,b,c		
4.2.3	Phương pháp cho vay theo món (thông thường, từng lần)	a,b,c		
4.3	Cho vay trên tài sản	a,b,c,d		
4.3.1	Chiết khấu chứng từ có giá (Discount)	a,b,c,d		
4.3.2	Cho vay trên bộ chứng từ hàng xuất	a,b,c,d		

4.3.3	Bao thanh toán	a,b,c,d		
4.4	Cho vay tiêu dùng	a,c,d		
4.4.1	Khái niệm và đặc điểm cho vay tiêu dùng	a,c,d		
4.4.2	Phân loại cho vay tiêu dùng	a,c,d		
4.4.3	Cho vay cầm cố	a,c,d		
4.4.4	Cho vay bảo đảm bằng lương hay thu nhập	a,c,d		
4.4.5	Cho vay có bảo đảm bằng tài sản hình thành từ vốn vay	a,c,d		
4.5	Cho vay theo hạn mức thấu chi	a,c,d		
4.6	Cho vay thông qua phát hành và sử dụng thẻ tín dụng			
5	TÍN DỤNG TRUNG, DÀI HẠN ĐỂ TÀI TRỢ CHO ĐẦU TƯ			
5.1	Những vấn đề chung về tín dụng đầu tư	a,c,d	10	
5.2	Các hình thức của tín dụng đầu tư	a,b,c,d		
5.2.1	Cho vay trung dài hạn.	a,b,c,d		
5.2.2	Cho thuê tài chính (Financial leasing)	a,b,c,d		
6	HỆ THỐNG THANH TOÁN KHÔNG DÙNG TIỀN MẶT Ở VIỆT NAM			
6.1	Cơ sở của hệ thống thanh toán không dùng tiền mặt	a,d	6	
6.2	Cơ sở pháp lý của hệ thống không dùng tiền mặt ở Việt Nam	c		
6.3	Những qui định chung về thanh toán không dùng tiền mặt	c		
6.4	Các hình thức thanh toán không dùng tiền mặt hiện hành	a,d,e		
6.4.1	Thanh toán bằng séc: (cheque – check)	a,d		
6.4.2	Thanh toán bằng uỷ nhiệm chi – chuyển tiền	a,d		
6.4.3	Thanh toán bằng uỷ nhiệm thu	a,d		
6.4.4	Thanh toán bằng thẻ ngân hàng	a,d		
6.4.5	Các dịch vụ thanh toán hiện đại khác	a,d		
6.5	Một số kênh phân phối dịch vụ ngân hàng hiện đại			
6.6	Nghiệp vụ thanh toán giữa các ngân hàng	a,c,d,e		

6. Tài liệu dạy và học:

STT	Tên tác giả	Tên tài liệu	Năm xuất bản	Nhà xuất bản	Địa chỉ khai thác tài liệu	Mục đích sử dụng	
						Tài liệu chính	Tham khảo
1	Nguyễn Đăng Dờn	Nghiệp vụ ngân hàng thương mại	2009	Đại học quốc gia TP Hồ Chí Minh	Thư viện		x
2	Nguyễn Thị Mùi	Giáo trình Nghiệp vụ ngân hàng thương mại	2008	Tài chính	Thư viện		x
3	Nhóm	Bài giảng	2016	Lưu hành	Thư viện số	x	

	giảng viên Bộ môn Tài chính biên soạn	<i>Ngân hàng thương mại</i>		nội bộ	ĐHNT và Web BM Tài chính - ngân hàng		
--	--	---------------------------------	--	--------	--	--	--

7. Đánh giá kết quả học tập:

<i>STT</i>	<i>Hình thức đánh giá</i>	<i>Nhằm đạt KQHT</i>	<i>Trọng số (%)</i>
1	Các lần kiểm tra giữa kỳ	a, b,c,d	30
2	Tiểu luận	c, d,e	10
3	Chuyên cần/thái độ	a, b, c,d,e	10
4	Thi kết thúc học phần	a, b, c,d	50

NHÓM GIẢNG VIÊN BIÊN SOẠN (Ký và ghi họ tên)

ThS. Nguyễn Thị Liên Hương

ThS. Chu Thị Lê Dung

ThS. Phan Thị Khánh Trang

ThS Huỳnh Thị Như Thảo

TRƯỞNG KHOA/VIỆN
(Ký và ghi họ tên)

TRƯỞNG BỘ MÔN
(Ký và ghi họ tên)

ĐỀ CƯƠNG CHI TIẾT HỌC PHẦN

1. Thông tin về học phần

Tên học phần

- Tiếng Việt: **NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI**
- Tiếng Anh: **COMMERCIAL BANK**

Mã học phần: FIB345 Số tín chỉ: 3 (3-0)

Đào tạo trình độ: *Đại học*

Học phần tiên quyết: Tài chính tiền tệ, Tài chính doanh nghiệp, Nguyên lý kế toán.

2. Thông tin giảng viên

Họ và tên:

Nguyễn Thị Liên Hương Chức danh, học vị: Giảng viên, thạc sĩ

Điện thoại: Email: huongntl@ntu.edu.vn

Chu Thị Lê Dung Chức danh, học hàm, học vị: Thạc sĩ

Điện thoại: Email: dungctl@ntu.edu.vn

Phan Thị Khánh Trang Chức danh, học hàm, học vị: Thạc sĩ

Điện thoại: Email: trangptk@ntu.edu.vn

Huỳnh Thị Như Thảo Chức danh, học hàm, học vị: Thạc sĩ

Điện thoại: Email: thaohtn@ntu.edu.vn

Địa điểm, lịch tiếp SV: Văn phòng Bộ môn Tài chính, Tầng 5, Khu nhà đa năng

Địa điểm, lịch tiếp SV: văn phòng bộ môn Tài chính ngân hàng

3. Mô tả tóm tắt học phần

Học phần Ngân hàng thương mại cung cấp cho người học kiến thức tổng quan về ngân hàng thương mại; đồng thời trang bị cho người học những kiến thức chuyên sâu về các nghiệp vụ của ngân hàng thương mại như nghiệp vụ huy động vốn, nghiệp vụ cho vay vốn, cho thuê tài chính và các nghiệp vụ thanh toán không dùng tiền mặt hiện nay của nước ta.

4. Mục tiêu:

Trang bị cho người học những kiến thức cơ bản về các nghiệp vụ kinh doanh của ngân hàng thương mại. Sau khi học xong học phần này người học có những kiến thức nền tảng về ngân hàng thương mại để tiếp tục cho việc nghiên cứu và học tập các kiến thức chuyên sâu thuộc chuyên ngành tài chính – kế toán – ngân hàng, có khả năng công tác tại các ngân hàng thương mại hiện nay và có khả năng hiểu, đánh giá, lựa chọn tham gia các sản phẩm - dịch vụ ngân hàng một cách chủ động.

5. Kết quả học tập mong đợi (KQHT): Sau khi học xong học phần, sinh viên có thể:

a) Giải thích và phân biệt được các khái niệm liên quan đến ngân hàng và các hoạt động như huy động vốn, cho vay, cho thuê tài chính, thanh toán của ngân hàng thương mại.

b) Vận dụng các phương pháp huy động vốn, cho vay ngắn hạn, trung & dài hạn; chiết khấu chứng từ có giá, cho thuê tài chính...đề:

- Tính toán chính xác khoản lãi và vốn được tích lũy từ các hình thức huy động vốn của NHTM;

- Xác định được hạn mức cho vay, lãi vay và vốn gốc cần nộp (thu) đúng qui định, khách quan và khoa học.

c) Lý giải được các nguyên tắc, qui định, qui trình áp dụng trong các hoạt động huy động, cấp tín dụng, thanh toán của NHTM; Phân tích được mối liên hệ giữa các vấn đề kinh tế - xã hội với những qui định, chính sách trong hoạt động huy động, cấp tín dụng, thanh toán của NHTM.

d) - So sánh, đánh giá giữa các sản phẩm dịch vụ trong cùng nhóm sản phẩm của ngân hàng để có cơ sở lựa chọn phù hợp với khả năng và nhu cầu liên quan.

- Đánh giá được các ý kiến bình luận cũng như có ý kiến bình luận xung quanh các qui định, chính sách liên quan đến hoạt động huy động, cấp tín dụng, thanh toán của NHTM.

e) Đề xuất một giải pháp hoặc một ý tưởng mới trong các chủ đề môn học hoặc trong các chủ đề thảo luận nhóm của môn học

6. Kế hoạch dạy học

STT	Chương/Chủ đề	Nhằm đạt KQHT	Số tiết	Phương pháp dạy – học	Chuẩn bị của người học
1	TỔNG QUAN VỀ NHTM				
1.1	Ngân hàng thương mại trong nền kinh tế thị trường	a	3	Trao đổi và diễn giải	Đọc tài liệu và chuẩn bị bài trước khi đến lớp
1.2	Các nghiệp vụ của NHTM	a			
1.3	Thu nhập, chi phí, lợi nhuận của NHTM	a			

					theo yêu cầu và hướng dẫn cụ thể của GV.
2	HOẠT ĐỘNG HUY ĐỘNG VỐN CỦA NHTM			Trao đổi và diễn giải	Đọc tài liệu, chuẩn bị bài và làm bài tập trước khi đến lớp theo yêu cầu và hướng dẫn cụ thể của GV.
2.1	Khái niệm, vai trò của hoạt động HĐV	a,d	7		
2.1.1	Khái niệm huy động vốn	a			
2.1.2	Đặc điểm HĐV	a			
2.1.3	Nguyên tắc HĐV	a			
2.1.4	Vai trò của hoạt động huy động vốn	d			
2.2	Các hình thức huy động vốn của NHTM	a,b,c,d			
2.2.1	Huy động vốn bằng hình thức nhận tiền gửi	a,b,c,d			
2.2.2	Huy động vốn bằng việc phát hành GTCG	a,b,c,d			
2.2.3	Huy động vốn bằng hình thức vay từ các tổ chức tín dụng khác và vay từ NHNN	a,d			
2.3	Các biện pháp giúp NHTM huy động vốn hiệu quả	a,c,d,e			
3	NHỮNG VẤN ĐỀ CHUNG TRONG CHO VAY			Thảo luận	Đọc tài liệu và thực hiện hoạt động theo hướng dẫn của GV
3.1	Khái quát chung về hoạt động cho vay của NHTM	a, d	4		
3.1.1	Khái niệm, phân loại cho vay của NHTM	a			
3.1.2	Vai trò hoạt động cho vay của NHTM	d			
3.2	Các qui định pháp lý về cho vay	a,c,d			
3.3	Thời hạn cho vay	a,c,d			
3.4	Phương pháp cho vay	a,c,d			
3.5	Lãi suất & phí suất tín dụng	a,c,d			
3.6	Quy trình cho vay	a,c,d,e			
4	TÍN DỤNG NGẮN HẠN			Trao đổi, diễn giải và làm việc nhóm	Đọc tài liệu, chuẩn bị bài và làm việc nhóm theo hướng dẫn của GV
4.1	Những vấn đề chung về tín dụng ngắn hạn	a,c,d	15		
4.2	Cho vay sản xuất kinh doanh	a,b,c			
4.2.1	Cho vay ngắn hạn bổ sung vốn lưu động	a,b,c			
4.2.2	Phương pháp cho vay theo hạn mức tín dụng (cho vay luân chuyển)	a,b,c			
4.2.3	Phương pháp cho vay theo món (thông thường, từng lần)	a,b,c			
4.3	Cho vay trên tài sản	a,b,c,d			
4.3.1	Chiết khấu chứng từ có giá (Discount)	a,b,c,d			
4.3.2	Cho vay trên bộ chứng từ hàng xuất	a,b,c,d			
4.3.3	Bao thanh toán	a,b,c,d			
4.4	Cho vay tiêu dùng	a,c,d			
4.4.1	Khái niệm và đặc điểm cho vay tiêu dùng	a,c,d			

4.4.2	Phân loại cho vay tiêu dùng	a,c,d			
4.4.3	Cho vay cầm cố	a,c,d			
4.4.4	Cho vay bảo đảm bằng lương hay thu nhập	a,c,d			
4.4.5	Cho vay có bảo đảm bằng tài sản hình thành từ vốn vay	a,c,d			
4.4	Các hình thức cho vay ngắn hạn khác	a,c,d			
5	TÍN DỤNG TRUNG, DÀI HẠN ĐỂ TÀI TRỢ CHO ĐẦU TƯ		10	Diễn giải và thảo luận	Đọc tài liệu, chuẩn bị bài và làm việc nhóm theo hướng dẫn của GV
5.1	Những vấn đề chung về tín dụng đầu tư	a,c,d			
5.2	Các hình thức của tín dụng đầu tư	a,b,c,d			
5.2.1	Cho vay trung dài hạn.	a,b,c,d			
5.2.2	Cho thuê tài chính (Financial leasing)	a,b,c,d			
6	HỆ THỐNG THANH TOÁN KHÔNG DÙNG TIỀN MẶT Ở VIỆT NAM		6	Làm việc nhóm	Đọc tài liệu, chuẩn bị bài và làm việc nhóm theo hướng dẫn của GV
6.1	Cơ sở của hệ thống thanh toán không dùng tiền mặt	a,d			
6.2	Cơ sở pháp lý của hệ thống không dùng tiền mặt ở Việt Nam	c			
6.3	Những qui định chung về thanh toán không dùng tiền mặt	c			
6.4	Các hình thức thanh toán không dùng tiền mặt hiện hành	a,d,e			
6.4.1	Thanh toán bằng séc: (cheque – check)	a,d			
6.4.2	Thanh toán bằng uỷ nhiệm chi – chuyển tiền	a,d			
6.4.3	Thanh toán bằng uỷ nhiệm thu	a,d			
6.4.4	Thanh toán bằng thẻ ngân hàng	a,d			
6.4.5	Các dịch vụ thanh toán hiện đại khác	a,d			
6.5	Nghiệp vụ thanh toán giữa các ngân hàng	a,c,d,e			

7. Tài liệu dạy và học:

STT	Tên tác giả	Tên tài liệu	Năm xuất bản	Nhà xuất bản	Địa chỉ khai thác tài liệu	Mục đích sử dụng	
						Tài liệu chính	Tham khảo
1	Nguyễn Đăng Dờn	Nghiệp vụ ngân hàng thương mại	2009	Đại học quốc gia TP Hồ Chí Minh	Thư viện		x
2	Nguyễn Thị	Giáo trình	2008	Tài	Thư viện		x

	Mùi	Nghiệp vụ ngân hàng thương mại		chính			
3	Nhóm giảng viên Bộ môn Tài chính biên soạn	<i>Bài giảng Ngân hàng thương mại</i>	2016	Lưu hành nội bộ	Thư viện số ĐHNT và Web BM Tài chính - ngân hàng	x	

8. Yêu cầu của giảng viên đối với học phần:

Sinh viên tham dự học tập đầy đủ tại lớp, làm bài tập và đọc bài trước ở nhà.

9. Đánh giá kết quả học tập:

9.1 Lịch kiểm tra giữa kỳ (dự kiến):

<i>Lần kiểm tra</i>	<i>Tiết thứ</i>	<i>Hình thức kiểm tra</i>	<i>Chủ đề/Nội dung được kiểm tra</i>	<i>Nhằm đạt KQHT</i>
1	32	Viết	Chủ đề 2,4	b,c,d

9.2 Thang điểm học phần:

<i>STT</i>	<i>Hình thức đánh giá</i>	<i>Nhằm đạt KQHT</i>	<i>Trọng số (%)</i>
1	Các lần kiểm tra giữa kỳ	a, b,c,d	30
2	Tiểu luận	c, d,e	10
3	Chuyên cần/thái độ	a, b, c,d,e	10
4	Thi kết thúc học phần - Hình thức thi: Viết - Đề mở: Đề đóng: P	a, b, c,d	50

NHÓM GIẢNG VIÊN BIÊN SOẠN
(Ký và ghi họ tên)

ThS. Nguyễn Thị Liên Hương

ThS. Chu Thị Lê Dung

ThS. Phan Thị Khánh Trang

ThS Huỳnh Thị Như Thảo

TRƯỞNG KHOA/VIỆN
(Ký và ghi họ tên)

TRƯỞNG BỘ MÔN
(Ký và ghi họ tên)