BỘ GIÁO DỤC VÀ ĐÀO TẠO CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TRƯỜNG ĐẠI HỌC MỞ TPHCM Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

**ĐỀ CƯƠNG MÔN HỌC TRỰC TUYẾN**

1. **THÔNG TIN CHUNG VỀ MÔN HỌC TRỰC TUYẾN**
2. Tên môn học: **NGHIỆP VỤ NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI**
3. Mã môn học
4. Số tín chỉ: 4
5. Nhóm biên soạn

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| STT | Họ và tên, học vị, chức danh khoa học | Đơn vị công tác và lĩnh vực chuyên môn | Nội dung biên soạn cụ thể được giao | Chữ ký |
| 1 | Ths. Phan Ngọc Thùy Như | Khoa Tài chính ngân hàng- Trường Đại học Mở TPHCM | Thực hiện biên soạn tài liệu môn học trực tuyến |  |
| 2 | Ths.Ngô Thành Trung | Khoa Tài chính ngân hàng- Trường Đại học Mở TPHCM | Thực hiện biên soạn tài liệu môn học trực tuyến |  |

1. Nhóm tư vấn

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| STT | Họ và tên | Đơn vị công tác và lĩnh vực chuyên môn | Chữ ký |
| 1 | Nguyễn Văn Thuận | Trưởng Khoa Tài chính ngân hàng- Trường Đại học Mở TPHCM |  |
| 2 | Nguyễn Quang Trung | Thành viên của Dự án môn học trực tuyến |  |
| 3 | Trần Thế Sao | Khoa Tài chính ngân hàng- Trường Đại học Mở TPHCM |  |

1. **NỘI DUNG CỦA MÔN HỌC TRỰC TUYẾN VÀ TIẾN ĐỘ THỰC HIỆN**
2. Mục tiêu môn học: gồm 4 mục tiêu chính như sau:

* **Mục tiêu 1**: N***gười học hiểu rõ về cơ cấu, bộ máy tổ chức hoạt động và hoạt động của hệ thống ngân hàng thương mại, có khả năng liên hệ thực tế với hệ thống ngân hàng Việt Nam.***
* **Mục tiêu 1**.**1**. Người học hiểu rõ về cơ cấu, bộ máy tổ chức hoạt động và hoạt động của hệ thống ngân hàng.
* **Mục tiêu 1.2.** Người học có khả năng liên hệ thực tế với hệ thống ngân hàng Việt Nam.
* **Mục tiêu 2**: ***Người học nắm vững kiến thức về nghiệp vụ huy động vốn để có thể hiểu rõ các quy định, quy trình nghiệp vụ tại ngân hàng thương mại và thực hiện nghiệp vụ huy động vốn theo đúng quy trình nghiệp vụ trong khuôn khổ pháp luật.***
* **Mục tiêu 2**.**1**. Người học có thể hiểu rõ các quy định, quy trình nghiệp vụ huy động vốn tại ngân hàng thương mại
* **Mục tiêu 22**. Người học có kỹ năng đọc và hiểu các văn bản pháp lý, quy định của ngân hàng có liên quan đến hoạt động huy động vốn nhằm ứng dụng và thực hành nghiệp vụ huy động vốn theo quy định pháp luật.
* **Mục tiêu 3**: ***Người học nắm vững kiến thức về nghiệp vụ tín dụng ngân hàng để có thể hiểu rõ các quy định, quy trình nghiệp vụ tại ngân hàng thương mại và thực hiện nghiệp vụ tín dụng theo đúng quy trình nghiệp vụ trong khuôn khổ pháp luật.***
* **Mục tiêu 3**.**1**. Người học nắm vững kiến thức tổng quan về nghiệp vụ tín dụng ngân hàng để hiểu rõ quy trình tín dụng, hoạt động đảm bảo tín dụng và các vấn đề cơ bản về hoạt động tín dụng ngân hàng.
* **Mục tiêu 3**.2. Người học nắm vững kiến thức về nghiệp vụ cho vay khách hàng doanh nghiệp để có thể hiểu rõ các quy định, quy trình nghiệp vụ cho vay khách hàng doanh nghiệp và thực hiện nghiệp vụ cho vay doanh nghiệp tại NHTM.
* **Mục tiêu 3**.3. Người học nắm vững kiến thức về nghiệp vụ cho vay đối với khách hàng cá nhân để có thể hiểu rõ các quy định, quy trình nghiệp vụ cho vay cá nhân và thực hiện nghiệp vụ cho vay cá nhân tại NHTM.
* **Mục tiêu 3**.4. Người học nắm vững kiến thức về nghiệp vụ chiết khấu giấy tờ có giá để có thể hiểu rõ các quy định, quy trình nghiệp vụ chiết khấu giấy tờ có giá và thực hiện nghiệp vụ chiết khấu giấy tờ có giá tại NHTM.
* **Mục tiêu 3**.5. Người học nắm vững kiến thức về nghiệp vụ cho thuê tài chính để có thể hiểu rõ các quy định, quy trình nghiệp vụ cho thuê tài chính và thực hiện nghiệp vụ cho thuê tài chính tại công ty cho thuê tài chính
* **Mục tiêu 3**.6. Người học nắm vững kiến thức về các nghiệp vụ tín dụng khác để có thể hiểu rõ các quy định, quy trình nghiệp vụ bao thanh toán, bảo lãnh, thấu chi và thực hiện các nghiệp vụ này tại NHTM
* **Mục tiêu 4**: ***Người học nắm vững kiến thức về nghiệp vụ thanh toán qua ngân hàng để có thể hiểu rõ các quy định, quy trình nghiệp vụ thanh toán và thực hiện nghiệp vụ theo đúng quy trình nghiệp vụ thanh toán tại ngân hàng.***
* **Mục tiêu 4**.**1**. Người học nắm vững kiến thức về nghiệp thanh toán qua ngân hàng để có thể hiểu rõ các quy định, quy trình nghiệp vụ thanh toán bằng Séc, ủy nhiệm thu, ủy nhiệm chi, thẻ thanh toán, thư tín dụng tại NHTM.
* **Mục tiêu 4.2**. Người học có kỹ năng đọc và hiểu các văn bản pháp lý, quy định của ngân hàng có liên quan đến hoạt động thanh toán bằng Séc, ủy nhiệm thu, ủy nhiệm chi, thẻ thanh toán, thư tín dụng nhằm ứng dụng và thực hành nghiệp vụ thanh toán qua ngân hàng theo quy định pháp luật và quy trình của ngân hàng.
* **Ma trận mục tiêu môn học**:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Chương** | **Mục tiêu 1** | **Mục tiêu 2** | **Mục tiêu 3** | **Mục tiêu 4** |
| Chương 1: Tổng quan về Ngân hàng thương mại | 1.1; 1.2. |  |  |  |
| Chương 2: Nghiệp vụ huy động vốn | 1.1; 1.2. | 2.1; 2.2. |  |  |
| Chương 3: Tổng quan về hoạt động tín dụng ngân hàng | 1.1; 1.2. |  | 3.1 |  |
| Chương 4: Nghiệp vụ cho vay khách hàng doanh nghiệp |  |  | 3.2 |  |
| Chương 5: Nghiệp vụ cho vay khách hàng cá nhân |  |  | 3.3 |  |
| Chương 6: Nghiệp vụ chiết khấu giấy tờ có giá |  |  | 3.4 |  |
| Chương 7: Nghiệp vụ cho thuê tài chính |  |  | 3.5 |  |
| Chương 8: Các nghiệp vụ tín dụng khác |  |  | 3.6 |  |
| Chương 9: Nghiệp vụ thanh toán qua ngân hàng | 1.1; 1.2 |  |  | 4.1; 4.2 |

* **Ma trận chương và chủ đề**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Chương** | **Tên chương** | **Chủ đề 1** | **Chủ đề 2** | **Chủ đề 3** | **Chủ đề 4** |
| **0** | **Giới thiệu môn học** | Mô tả môn học  Mục tiêu môn học | Kế hoạch học tập, phương pháp học tập, đánh giá kết quả và tài liệu tham khảo |  |  |
| **1** | **Tổng quan về Ngân hàng thương mại** | Khái quát về NHTM | Chức năng của NHTM | Các nghiệp vụ của NHTM | Hệ thống NHTM Việt Nam |
| **2** | **Nghiệp vụ huy động vốn** | Khái niệm nghiệp vụ huy động vốn của NHTM | Tầm quan trọng của nghiệp vụ huy động vốn | Các hình thức huy động vốn của NHTM |  |
| **3** | **Tổng quan về hoạt động tín dụng ngân hàng** | Một số vấn đề cơ bản về hoạt động tín dụng ngân hàng | Quy trình tín dụng | Đảm bảo tín dụng |  |
| **4** | **Nghiệp vụ cho vay khách hàng doanh nghiệp** | Cho vay ngắn hạn bổ sung vốn lưu động | Cho vay trung dài hạn tài trợ mua sắm tài sản cố định và thực hiện dự án đầu tư |  |  |
| **5** | **Nghiệp vụ cho vay khách hàng cá nhân** | Những vấn đề cơ bản về hoạt động cho vay khách hàng cá nhân | Các sản phẩm cho vay khách hàng cá nhân |  |  |
| **6** | **Nghiệp vụ chiết khấu giấy tờ có giá** | Những vấn đề cơ bản về nghiệp vụ chiết khấu giấy tờ có giá: khái niệm, đối tượng chiết khấu, phương thức chiết khấu… | Quy trình chiết khấu | Kỹ thuật chiết khấu |  |
| **7** | **Nghiệp vụ cho thuê tài chính** | Những vấn đề cơ bản về hoạt động cho thuê tài chính: khái niệm, các hình thức cho thuê tài chính | Lợi ích của hoạt động cho thuê tài chính | Kỹ thuật cho thuê tài chính |  |
| **8** | **Các nghiệp vụ tín dụng khác** | Nghiệp vụ bao thanh toán | Nghiệp vụ bảo lãnh | Nghiệp vụ thấu chi |  |
| **9** | **Nghiệp vụ thanh toán qua ngân hàng** | Những vấn đề cơ bản về hoạt động thanh toán qua ngân hàng | Các hình thức thanh toán qua ngân hàng | Vai trò của hoạt động thanh toán qua ngân hàng |  |

* **Ma trận chương, chủ đề của chương và mục tiêu chủ đề**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Chương** | **Chủ đề** | **Mục tiêu 1** | **Mục tiêu 2** | **Mục tiêu 3** | **Mục tiêu MH** |
| **0. Giới thiệu môn học** | ***Mô tả môn học***  ***Mục tiêu môn học*** | Biết được cấu trúc môn học | Biết kết quả SV có thể đạt được | SV hứng thú với môn học |  |
| ***Kế hoạch, phương pháp học tập, đánh giá và tài liệu tham khảo*** | SV biết cách sắp xếp thời gian phù hợp cho môn học | SV nắm bắt phương pháp học phù hợp | Cần chuẩn bị các trang thiết bị và tài liệu cần thiết cho môn học |  |
| **1. Tổng quan về Ngân hàng thương mại** | ***Khái quát về ngân hàng thương mại*** | Hiểu rõ khái niệm, đặc điểm của NHTM | Đọc hiểu Luật TCTD và các văn bản khác có liên quan | Có kiến thức cơ bản về NHTM để tiếp tục nghiên cứu các môn học chuyên ngành khác | 1.1 |
| ***Chức năng của NHTM*** | Hiểu rõ các chức năng của NHTM |  |  | 1.1 |
| ***Các nghiệp vụ của ngân hàng thương mại*** | Được giới thiệu cơ bản về các nghiệp vụ của NHTM và sự quan hệ của các nghiệp vụ này trong hoạt động ngân hàng. | Sự thể hiện của các nghiệp vụ NH trên bảng cân đối kế toán của NHTM. | Được giới thiệu cơ bản về NHTM để tiếp tục nghiên cứu các chương sau của môn học | 1.1 |
| ***Hệ thống NHTM Việt Nam*** | Hiểu rõ về cơ cấu, bộ máy tổ chức hoạt động và hoạt động của hệ thống ngân hàng. Liên hệ thực tế tại Việt Nam. | Đọc hiểu Luật TCTD và các văn bản khác có liên quan |  | 1.2 |
| **2. Nghiệp vụ huy động vốn** | ***Khái niệm nghiệp vụ huy động vốn của NHTM*** | Nắm được những vấn đề cơ bản về nghiệp vụ huy động vốn: khái niệm, nguyên tắc, trách nhiệm của ngân hàng… | Các chức danh công công việc trong nghiệp vụ huy động vốn của NHTM | Đọc hiểu các văn bản pháp lý có liên quan đến hoạt động huy động vốn của NHTM nhằm thực hiện nghiệp vụ đúng quy định pháp luật | 1.1  1.2 |
| ***Tầm quan trọng của nghiệp vụ huy động vốn*** | Vai trò của nghiệp vụ huy động vốn đối với ngân hàng thương mại và đối với khách hàng |  |  | 1.1  1.2 |
| ***Các hình thức huy động vốn của NHTM*** | Hiểu được đặc điểm của từng hình thức huy động vốn  Phân biệt được các hình thức huy động vốn | * Hiểu rõ quy trình nghiệp vụ huy động vốn * Thực hiện công tác huy động vốn: mở tài khoản, nhận tiền gửi, cấp sổ, tính lãi tiền gửi… đối với từng hình thức huy động vốn | Nhận thức đúng đắn về vai trò, trách nhiệm, đạo đức nghề nghiệp của một nhân viên tại NHTM, nhận thức đúng đắn về cơ hội và định hướng nghề nghiệp trong lĩnh vực tài chính ngân hàng | 2.1  2.2 |
| **3. Tổng quan về hoạt động tín dụng ngân hàng** | ***Một số vấn đề cơ bản về hoạt động tín dụng ngân hàng*** | Nắm được những vấn đề cơ bản về nghiệp vụ tín dụng của NHTM: khái niệm hoạt động tín dụng ngân hàng, phân loại hoạt động tín dụng ngân hàng theo các tiêu chí khác nhau  Hiểu rõ các thuật ngữ trong hoạt động tín dụng ngân hàng | Đọc hiểu các văn bản pháp lý có liên quan đến hoạt động tín dụng ngân hàng |  | 1.1  1.2 |
| ***Quy trình tín dụng*** | * Hiểu rõ trình tự các bước công việc trong quy trình tín dụng của NHTM và mối quan hệ của các bước công việc * Thực hiện được các công việc được phân công theo quy trình nghiệp vụ của một NHTM. | Hiểu rõ vị trí của các chức danh công công việc trong nghiệp vụ tín dụng của NHTM | Có kiến thức và thông tin để nhận thức đúng đắn về cơ hội và định hướng nghề nghiệp trong lĩnh vực tài chính ngân hàng | 1.2  3.1 |
| ***Đảm bảo tín dụng*** | Hiểu rõ các phương thức đảm bảo tín dụng  Hiểu rõ vai trò của hoạt động đảm bảo tín dụng trong hoạt động tín dụng ngân hàng | Đọc, hiểu và vận dụng các văn bản pháp lý trong hoạt động giao dịch đảm bảo. | Thực hiện các giao dịch đảm bảo tại NHTM | 3.1 |
| **4. Nghiệp vụ cho vay khách hàng doanh nghiệp** | ***Cho vay ngắn hạn*** | Hiểu rõ đặc điểm của các phương thức cho vay ngắn hạn:   * Cho vay từng lần * Cho vay theo hạn mức tín dụng | Thực hiện các nghiệp vụ cụ thể: xác định số tiền cho vay, thủ tục giải ngân, thu nợ, tính lãi, tất toán hợp đồng.. | Đọc, hiểu và vận dụng các văn bản pháp lý trong hoạt động cho vay khách hàng doanh nghiệp | 3.2 |
| ***Cho vay trung dài hạn tài trợ mua sắm tài sản cố định và thực hiện dự án đầu tư*** | Hiểu rõ đặc điểm của các phương thức cho vay trung dài hạn | Thực hiện các nghiệp vụ cụ thể: xác định số tiền cho vay, thủ tục giải ngân, lập kế hoạch trả nợ, đánh giá khả năng trả nợ, thu nợ, tính lãi, tất toán hợp đồng.. | Đọc, hiểu và vận dụng các văn bản pháp lý trong hoạt động cho vay khách hàng doanh nghiệp | 3.2 |
| **5. Nghiệp vụ cho vay khách hàng cá nhân** | ***Những vấn đề cơ bản về hoạt động cho vay khách hàng cá nhân*** | Nắm được đặc điểm của khách hàng cá nhân và hoạt động cho vay khách hàng cá nhân.  Hiểu được nhu cầu tài chính của khách hàng cá nhân | Liên hệ thực tế Việt Nam về vai trò và nhiệm vụ của chuyên viên khách hàng, chuyên viên tư vấn tài chính cá nhân | Đọc, hiểu và vận dụng các văn bản pháp lý trong hoạt động cho vay khách hàng cá nhân | 3.3 |
| ***Các sản phẩm cho vay khách hàng cá nhân*** | Hiểu rõ đặc điểm các phương thức cho vay cá nhân:   * Cho vay tiêu dùng * Cho vay sản xuất kinh doanh | Thực hiện nghiệp vụ cho vay khách hàng cá nhân: xác định hướng dẫn khách hàng lập hồ sơ vay, số tiền cho vay, lập kế hoạch trả nợ… |  | 3.3 |
| **6. Nghiệp vụ chiết khấu giấy tờ có giá** | ***Những vấn đề cơ bản về nghiệp vụ chiết khấu giấy tờ có giá*** | Hiểu rõ những vấn đề cơ bản về nghiệp vụ chiết khấu giấy tờ có giá: khái niệm, đối tượng chiết khấu, phương thức chiết khấu…  Có khả năng so sánh nghiệp vụ chiết khấu giấy tờ có giá với nghiệp vụ cho vay. | Liên hệ thực tế Việt Nam về sự phát trtiển của nghiệp vụ chiết khấu GTCG | Đọc, hiểu và vận dụng các văn bản pháp lý trong hoạt động chiết khấu giấy tờ có giá | 3.4 |
| ***Quy trình chiết khấu*** | Hiểu rõ quy trình nghiệp vụ chiết khấu GTCG | Có thể thực hiện nghiệp vụ chiết khấu theo quy trình tại ngân hàng |  | 3.4 |
| ***Kỹ thuật chiết khấu*** | Nắm được các kiến thức cơ bản về kỹ thuật chiết khấu GTCG | Có khả năng tính toán:   * Thời hạn chiết khấu * Phí chiết khấu * Lãi chiết khấu   Số tiền thanh toán cho khách hàng |  | 3.4 |
| **7. Nghiệp vụ cho thuê tài chính** | ***Những vấn đề cơ bản về hoạt động cho thuê tài chính*** | Hiểu rõ những vấn đề cơ bản về nghiệp vụ cho thuê tài chính: khái niệm, đối tượng tham gia, phương thức cho thuê tài chính…  Có khả năng so sánh nghiệp vụ cho thuê tài chính với nghiệp vụ cho vay. | Đọc, hiểu và vận dụng các văn bản pháp lý trong hoạt động cho thuê tài chính | Có kiến thức và thông tin để nhận thức đúng đắn về cơ hội và định hướng nghề nghiệp tại các công ty cho thuê tài chính. | 3.5 |
| ***Lợi ích của hoạt động cho thuê tài chính*** | Nắm rõ vai trò của hoạt động cho thuê tài chính đối với: bên đi thuê, bên cho thuê. | Liên hệ thực tế Việt Nam về sự phát trtiển của nghiệp vụ cho thuê tài chính |  | 3.5 |
| ***Kỹ thuật cho thuê tài chính*** | Nắm được các kiến thức cơ bản về kỹ thuật cho thuê tài cính | Có khả năng:   * Tính số tiền tài trợ cho thuê * Lập bảng kế hoạch thanh toán tiền thuê |  | 3.5 |
| **8. Các nghiệp vụ tín dụng khác** | ***Nghiệp vụ bao thanh toán*** | Hiểu rõ những vấn đề cơ bản về nghiệp vụ bao thanh toán | Đọc, hiểu và vận dụng các văn bản pháp lý trong hoạt động bao thanh toán | Thực hiện tính toán:   * Lãi bao thanh toán * Phí bao thanh toán * Số tiền bao thanh toán | 3.6 |
| ***Nghiệp vụ bảo lãnh*** | Hiểu rõ những vấn đề cơ bản về nghiệp vụ bảo lãnh | Đọc, hiểu và vận dụng các văn bản pháp lý trong hoạt động bảo lãnh ngân hàng | Thực hiện nghiệp vụ bảo lãnh theo quy trình của NHTM  Thực hiện tính toán phí bảo lãnh | 3.6 |
| ***Nghiệp vụ thấu chi*** | Hiểu rõ những vấn đề cơ bản về nghiệp vụ thấu chi | Đọc, hiểu và vận dụng các văn bản pháp lý có liên quan | Thực hiện nghiệp vụ thấu chi theo quy định của NHTM  Thực hiện tính lãi trong nghiệp vụ thấu chi | 3.6 |
| **9. Nghiệp vụ thanh toán qua ngân hàng** | ***Những vấn đề cơ bản về hoạt động thanh toán qua ngân hàng*** | * Hiểu rõ những vấn đề cơ bản về hoạt động thanh toán qua ngân hàng: khái niệm, đặc điểm, trách nhiệm của ngân hàng khi thực hiện nghiệp vụ thanh toán qua ngân hàng. * Hiểu được mối liên quan giữa nghiệp vụ huy động vốn, nghiệp vụ tín dụng và nghiệp vụ thanh toán qua ngân hàng trong hoạt động của NHTM | Hiểu rõ vị trí của các chức danh công công việc trong nghiệp vụ thanh toán qua ngân hàng |  | 1.1  1.2 |
| ***Các hình thức thanh toán qua ngân hàng*** | Hiểu rõ quy trình nghiệp vụ và trường hợp áp dụng của các phương thức thanh toán:   * Thanh toán bằng ủy nhiệm thu * Thanh toán bằng ủy nhiệm chi * Thanh toán bằng Séc * Thanh toán bằng thẻ * Thanh toán bằng L/C | Thực hiện công việc với chức danh nhân viên thanh toán tại ngân hàng trong các hình thức thanh toán. | Đọc, hiểu và vận dụng các văn bản pháp lý có liên quan đến hoạt động thanh toán qua ngân hàng | 4.1  4.2 |
| ***Vai trò của hoạt động thanh toán qua ngân hàng*** | Nẳm rõ vai trò của hoạt động thanh toán qua ngân hàng và sự tác động đến sự phát triển của nền kinh tế | Liên hệ thực tế Việt Nam về hoạt động thanh toán qua ngân hàng |  | 1.2 |

1. **Thời gian biểu và nội dung**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tuần** | **Chương** | **Học liệu** | **Số lượng** | **Nội dung và mô tả** |
| 0 | Giới thiệu môn học | Video 1 giới thiệu môn học | 1 | Giới thiệu:   * Mục tiêu môn học * Các nội dung và chủ đề chính của môn học * Phương pháp nghiên cứu * Tài liệu tham khảo * Phương pháp đánh giá và tự đánh giá |
| 1 | Chương 1: Tổng quan về Ngân hàng thương mại | Video 2 (10 phút) | 1 | Khái niệm và chức năng của NHTM (chủ đề 1) |
| Video 3 (10 phút) | 1 | Các nghiệp vụ chính của NHTM (chủ đề 2) |
| * ***Slide bài giảng chương 1+ Audio*** * ***File PDF*** gồm: giới thiệu mục tiêu chương, ***tóm tắt nội dung bài giảng***, hướng dẫn tự nghiên cứu, giới thiệu giáo trình và các tài liệu khác… | 1 | Toàn bộ nội dung bài giảng chương 1: gồm 3 chủ đề:   1. Khái quát về NHTM: khái niệm, chức năng của NHTM 2. Các nghiệp vụ của NHTM 3. Hệ thống NHTM Việt Nam   Sinh viên đọc giáo trình, xem video tìm kiếm tài liệu tham khảo, trả lời các câu hỏi. Việc trao đổi trên diễn đàn được khuyến khích. |
| Câu hỏi trắc nghiệm + đáp án | 10 câu | (có cho điểm và phản hồi bằng đáp án sau khi hoàn thành) |
| Câu hỏi tự nghiên cứu | 2 câu |  |
| Vấn đề cần nghiên cứu thêm | 1 | Hệ thống các ngân hàng thương mại tại Việt Nam. |
| 2 | Chương 2: Nghiệp vụ huy động vốn | Video 4 (10 phút)  Script kèm theo | 1 | Các hình thức huy động vốn của NHTM (chủ đề 2) |
| Video 5 (10 phút)  Script kèm theo | 1 | Hướng dẫn tính lãi tiền gửi (chủ đề 2) |
| * ***Slide bài giảng chương 2 & Audio*** * ***File PDF*** gồm: giới thiệu mục tiêu chương, ***tóm tắt nội dung bài giảng***, hướng dẫn tự nghiên cứu, giới thiệu giáo trình và các tài liệu khác… | 1 | Toàn bộ nội dung bài giảng chương 2, gồm 3 chủ đề:   1. Khái niệm về nghiệp vụ huy động vốn của NHTM 2. Tầm quan trọng của nghiệp vụ huy động vốn 3. Các hình thức huy động vốn   Sinh viên đọc giáo trình, xem video tìm kiếm tài liệu tham khảo, trả lời các câu hỏi. Việc trao đổi trên diễn đàn được khuyến khích. |
| Câu hỏi trắc nghiệm + đáp án | 10 câu | (có cho điểm và phản hồi bằng đáp án sau khi hoàn thành) |
| Câu hỏi tự nghiên cứu | 2 câu |  |
| Vấn đề cần nghiên cứu thêm | 1 | Các sản phẩm huy động vốn tại các ngân hàng thương mại Việt Nam. |
| 3 | Chương 3: Tổng quan về hoạt động tín dụng ngân hàng | * ***Slide bài giảng chương 3 & Audio*** * ***File PDF*** gồm: giới thiệu mục tiêu chương, ***tóm tắt nội dung bài giảng***, hướng dẫn tự nghiên cứu, giới thiệu giáo trình và các tài liệu khác… | 1 | Toàn bộ nội dung bài giảng chương 3, gồm 3 chủ đề:   1. Một số vấn đề cơ bản về hoạt động tín dụng: khái niệm, phân loại, văn bản pháp lý… 2. Quy trình tín dụng 3. Đảm bảo tín dụng   Sinh viên đọc giáo trình, xem video tìm kiếm tài liệu tham khảo, trả lời các câu hỏi. Việc trao đổi trên diễn đàn được khuyến khích. |
| Video 6 (10 phút)  Script | 1 | Quy trình tín dụng (chủ đề 2) |
| Câu hỏi trắc nghiệm + đáp án | 10 câu | (có cho điểm và phản hồi bằng đáp án sau khi hoàn thành) |
| Câu hỏi tự nghiên cứu | 2 câu |  |
| Vấn đề cần nghiên cứu thêm | 1 | Hoạt động đảm bảo tín dụng tại các ngân hàng thương mại Việt Nam. |
| 4,5 | Chương 4: Nghiệp vụ cho vay khách hàng doanh nghiệp | * ***Slide bài giảng chương 4 & Audio*** * ***File PDF*** gồm: giới thiệu mục tiêu chương, ***tóm tắt nội dung bài giảng***, hướng dẫn tự nghiên cứu, giới thiệu giáo trình và các tài liệu khác… | 1 | Toàn bộ nội dung bài giảng chương 4, gồm 2 chủ đề:   1. Cho vay ngắn hạn 2. Cho vay trung dài hạn   Sinh viên đọc giáo trình, xem video tìm kiếm tài liệu tham khảo, trả lời các câu hỏi, bài tập chương 4. Việc trao đổi trên diễn đàn được khuyến khích. |
| Video 7 (10 phút)  Script | 1 | Hướng dẫn giải bài tập cho vay theo hạn mức tín dụng |
| Video 8 (10 phút)  Script | 1 | Hướng dẫn giải bài tập cho vay trung dài hạn |
| Câu hỏi trắc nghiệm + đáp án | 10 câu | (có cho điểm và phản hồi bằng đáp án sau khi hoàn thành) |
| Bài tập tự giải | 2 bài |  |
| Vấn đề cần nghiên cứu thêm | 1 | Hoạt động cho vay doanh nghiệp tại các ngân hàng thương mại Việt Nam. |
| 6 | Chương 5: Nghiệp vụ cho vay khách hàng cá nhân | * ***Slide bài giảng chương 5 & Audio*** * ***File PDF*** gồm: giới thiệu mục tiêu chương, ***tóm tắt nội dung bài giảng***, hướng dẫn tự nghiên cứu, giới thiệu giáo trình và các tài liệu khác… | 1 | Toàn bộ nội dung bài giảng chương 5, gồm 2 chủ đề:   1. Những vấn đề cơ bản về hoạt động cho vay khách hàng cá nhân 2. Các sản phẩm cho vay khách hàng cá nhân   Sinh viên đọc giáo trình, xem video tìm kiếm tài liệu tham khảo, trả lời các câu hỏi, bài tập chương 5. Việc trao đổi trên diễn đàn được khuyến khích. |
| Video 9 (10 phút)  Script | 1 | Những đặc điểm của nghiệp vụ cho vay khách hàng cá nhân (chủ đề 1) |
| Câu hỏi trắc nghiệm + đáp án | 10 câu | (có cho điểm và phản hồi bằng đáp án sau khi hoàn thành) |
| Bài tập tự giải | 2 bài |  |
| Vấn đề cần nghiên cứu thêm | 1 | Hoạt động cho vay khách hàng cá nhân tại các ngân hàng thương mại Việt Nam. |
| Chương 6: Nghiệp vụ chiết khấu giấy tờ có giá | * ***Slide bài giảng chương 6 & Audio*** * ***File PDF*** gồm: giới thiệu mục tiêu chương, ***tóm tắt nội dung bài giảng***, hướng dẫn tự nghiên cứu, giới thiệu giáo trình và các tài liệu khác… | 1 | Toàn bộ nội dung bài giảng chương 6, gồm 3 chủ đề:   1. Những vấn đề cơ bản về nghiệp vụ chiết khấu giấy tờ có giá: khái niệm, đối tượng chiết khấu, phương thức chiết khấu… 2. Quy trình chiết khấu 3. Kỹ thuật chiết khấu   Sinh viên đọc giáo trình, xem video tìm kiếm tài liệu tham khảo, trả lời các câu hỏi, bài tập. Việc trao đổi trên diễn đàn được khuyến khích. |
| Video 10 (5 phút)  Script | 1 | Những đặc điểm của nghiệp vụ chiết khấu giấy tờ có giá |
| Câu hỏi trắc nghiệm + đáp án | 10 câu | (có cho điểm và phản hồi bằng đáp án sau khi hoàn thành) |
| Vấn đề cần nghiên cứu thêm | 1 | Sự phát triển của nghiệp vụ chiết khấu giấy tờ có giá tại các ngân hàng thương mại Việt Nam. |
| 7 | Chương 7: Nghiệp vụ cho thuê tài chính | * ***Slide bài giảng chương 7*** * ***File PDF*** gồm: giới thiệu mục tiêu chương, ***tóm tắt nội dung bài giảng***, hướng dẫn tự nghiên cứu, giới thiệu giáo trình và các tài liệu khác… | 1 | Toàn bộ nội dung bài giảng chương 7, gồm 3 chủ đề:   1. Những vấn đề cơ bản về hoạt động cho thuê tài chính: khái niệm, các hình thức cho thuê tài chính 2. Lợi ích của hoạt động cho thuê tài chính 3. Kỹ thuật cho thuê tài chính   Sinh viên đọc giáo trình, xem video tìm kiếm tài liệu tham khảo, trả lời các câu hỏi. Việc trao đổi trên diễn đàn được khuyến khích. |
| Video 11  Script | 1 | Hướng dẫn lập bảng kế hoạch thanh toán tiền thuê tài chính |
| Câu hỏi trắc nghiệm + đáp án | 10 câu | (có cho điểm và phản hồi bằng đáp án sau khi hoàn thành) |
| Vấn đề cần nghiên cứu thêm | 1 | Lợi ích của hoạt động cho thuê tài chính đối với các doanh nghiệp Việt Nam. |
| Chương 8: Các nghiệp vụ tín dụng khác | * ***Slide bài giảng chương 8*** * ***File PDF*** gồm: giới thiệu mục tiêu chương, ***tóm tắt nội dung bài giảng***, hướng dẫn tự nghiên cứu, giới thiệu giáo trình và các tài liệu khác… | 1 | Toàn bộ nội dung bài giảng chương 8, gồm 3 chủ đề:   1. Nghiệp vụ bao thanh toán 2. Nghiệp vụ bảo lãnh 3. Nghiệp vụ thấu chi   Sinh viên đọc giáo trình, xem video tìm kiếm tài liệu tham khảo, trả lời các câu hỏi. Việc trao đổi trên diễn đàn được khuyến khích. |
| Video 12 (5 phút)  Script | 1 | Quy trình nghiệp vụ bao thanh toán (chủ đề 1) |
| Câu hỏi trắc nghiệm + đáp án | 10 câu | (có cho điểm và phản hồi bằng đáp án sau khi hoàn thành) |
| Vấn đề cần nghiên cứu thêm | 1 | Rủi ro của nghiệp vụ bao thanh toán, nghiệp vụ bảo lãnh của ngân hàng thương mại Việt Nam? |
| 8 | Chương 9: Nghiệp vụ thanh toán qua ngân hàng | * ***Slide bài giảng chương 9*** * ***File PDF*** gồm: giới thiệu mục tiêu chương, ***tóm tắt nội dung bài giảng***, hướng dẫn tự nghiên cứu, giới thiệu giáo trình và các tài liệu khác… | 1 | Toàn bộ nội dung bài giảng chương 9, gồm 3 chủ đề:   1. Những vấn đề cơ bản về hoạt động thanh toán qua ngân hàng 2. Các hình thức thanh toán qua ngân hàng 3. Vai trò của hoạt động thanh toán qua ngân hàng   Sinh viên đọc giáo trình, xem video tìm kiếm tài liệu tham khảo, trả lời các câu hỏi. Việc trao đổi trên diễn đàn được khuyến khích. |
| Video 13 (5 phút)  Script | 1 | Quy trình nghiệp vụ thanh toán Séc |
| Video 14 (5 phút)  Script | 1 | Quy trình nghiệp vụ thanh toán thẻ |
| Câu hỏi trắc nghiệm + đáp án | 10 câu | (có cho điểm và phản hồi bằng đáp án sau khi hoàn thành) |
| Vấn đề cần nghiên cứu thêm | 1 | Thực trạng hoạt động thanh toán qua ngân hàng tại Việt Nam |

1. ***Đánh giá***

* Kiểm tra giữa kỳ: 30% , Bao gồm 2 cột điểm :
* Điểm chuyên cần: Tham gia trao đổi và thảo luận trên diễn đàn bao gồm các câu hỏi thảo luận và bài tập của từng chương, và làm bài kiểm tra đánh giá từng chương (30%)
* Kết quả các bài kiểm tra của từng chương: Cho phép học viên tham gia kiểm tra nhiều lần trong suốt quá trình học. Kết quả sẽ lấy điểm cao nhất của các lần tham gia kiểm tra (70%)
* Đánh giá cuối kỳ bằng hình thức thi cuối kỳ: 70%; Đề thi cuối kỳ như sau:
  + Kết cấu đề thi : trắc nghiệm và tự luận: gồm 30 câu hỏi trắc nghiệm và 01 bài tập

Thời gian làm bài: 90 phút, được tham khảo tài liệu

1. ***Các tư liệu khác kèm theo***

* Đề thi mẫu (1 đề thi mẫu)
* Đáp án đề thi mẫu

1. ***Tài liệu tham khảo***

PGS.TS. Nguyễn Minh Kiều- ***Nghiệp vụ ngân hàng thương mại***- NXB Thống kê 2009

1. **KINH PHÍ THỰC HIỆN**

Tổng kinh phí: 48.000.000 đồng (Bốn mươi tám triệu đồng)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ngày tháng năm**  **Lãnh đạo đơn vị**  (Ký, ghi rõ họ tên) |  | **Ngày tháng năm**  **Chủ biên**  (Ký, ghi rõ họ tên) |
| **Ngày tháng năm**  **Duyệt của Ban Giám hiệu**  **(Ký tên, đóng dấu)** | | |