

ĐỀ CƯƠNG HỌC PHẦN TỔNG QUÁT

1. THÔNG TIN TỔNG QUÁT

Tên học phần (tiếng Việt): Ngân hàng thương mại 2

Tên học phần (tiếng Anh): Commercial Banking 2

Mã học phần: 0101003358

Mã tự quản: 12202056

Thuộc khối kiến thức: Kiến thức ngành chính

Đơn vị phụ trách: Bộ môn Tài chính – Ngân hàng ; Khoa Tài chính – Kế toán

Số tín chỉ: 3 (2,1,6)

Phân bố thời gian:

- Tổng số tiết : 180 tiết
- Số tiết lý thuyết : 30 tiết
- Số tiết thí nghiệm/Thực hành (TN/TH) : 30 tiết
- Số tiết tự học : 120 tiết

Điều kiện tham gia học tập học phần:

- Học phần tiên quyết: Lý thuyết tài chính – tiền tệ
- Học phần học trước: Ngân hàng thương mại 1
- Học phần song hành: không

2. THÔNG TIN GIẢNG VIÊN

STT [1]	Họ và tên [2]	Email [3]	Đơn vị công tác [4]
1.	TS. Huỳnh Thị Hương Thảo	thaoth@hufi.edu.vn	Khoa Tài chính – Kế toán
2.	Th.S Phan Thị Thu Hằng	Hangptt@hufi.edu.vn	Khoa Tài chính – Kế toán
3.	Th.S Hoàng Đình Dũng	dunghd@ hufi.edu.vn	Khoa Tài chính – Kế toán
4.	Th.S Ngô Minh Phương	phuongnm@ hufi.edu.vn	Khoa Tài chính – Kế toán

3. MÔ TẢ HỌC PHẦN

Ngân hàng Thương mại 2 là trong một trong những môn học chuyên ngành, giữ vai trò quan trọng trong chương trình đào tạo cử nhân Tài chính – Ngân hàng. Môn học này cung cấp những kiến thức từ cơ bản đến chuyên sâu về các nghiệp vụ tín dụng của ngân hàng thương mại: cho vay từng lần, cho vay theo hạn mức, cho vay dự án đầu tư, chiết khấu, cho thuê tài chính, bảo lãnh, bao thanh toán, tài trợ tín dụng xuất nhập khẩu. Thông qua mô tả quy trình thực hiện và cách thức tính lãi, phí, sinh viên sẽ có kỹ năng lập, xử lý, thẩm định hồ sơ, tính toán các số tiền liên quan đến các hình thức cấp tín dụng. Đồng thời, môn học còn đáp ứng được mức độ tự chủ của người học, xử lý và giải quyết các tình huống phát sinh trong thực tế, đảm bảo đạo đức nghề nghiệp, bảo mật thông tin liên quan đến khách hàng và ngân hàng... Tất cả các yếu tố đó góp phần hỗ trợ và làm nền tảng cho việc nghiên cứu, thực hành của sinh viên chuyên ngành Tài chính – Ngân hàng.

4. MỤC TIÊU HỌC PHẦN

Mục tiêu [1]	Mô tả mục tiêu [2]	Chuẩn đầu ra của Chương trình đào tạo [3]	Trình độ năng lực [4]
G1	Biết được những vấn đề cơ bản liên quan đến cho vay, cho thuê tài chính, chiết khấu, bảo lãnh, bao thanh toán, tín dụng tài trợ xuất nhập khẩu như khái niệm, vai trò, phân loại, điều kiện, quy trình thực hiện các nghiệp vụ liên quan.	PLO1.1 PLO1.2 PLO 2.1 PLO2.2	2
G2	Vận dụng và tính toán được thời gian và tiền lãi liên quan đến các nghiệp vụ cấp tín dụng. Phân tích các rủi ro trong thực tế và đề xuất được kiến nghị về giải pháp tương ứng với mỗi nghiệp vụ cụ thể.	PLO 6.1 PLO 8.1 PLO 8.3	4
G4	Tuân thủ các yêu cầu trong học tập. Có khả năng làm việc nhóm, có tính thần trách nhiệm, ý thức cộng đồng và tác phong công nghiệp; Thể hiện được sự độc lập trong công việc: không bị chi phối hoặc tác động bởi bất kỳ lợi ích vật chất hoặc tinh thần nào làm ảnh hưởng đến sự trung thực, khách quan và độc lập nghề nghiệp của mình.	PLO 12.1 PLO 12.2 PLO 14.1 PLO15.1	3

5. CHUẨN ĐẦU RA HỌC PHẦN

Chuẩn đầu ra (CĐR) chi tiết của học phần (*) như sau:

Mục tiêu học phần [1]	CĐR học phần [2]	Mô tả chuẩn đầu ra [3]	Trình độ năng lực [4]
G1	CLO 1.1	Hiểu được các khái niệm cơ bản về các hình thức cấp tín dụng, các nguyên tắc, đối tượng áp dụng. Hiểu về các quy trình của các nghiệp vụ: cho vay, cho thuê tài chính, chiết khấu, bảo lãnh, bao thanh toán, tài trợ xuất nhập khẩu.	2
	CLO 1.2	Biết được các yêu cầu thực tiễn liên quan đến các hình thức cấp tín dụng, phân tích các rủi ro có liên quan đến các nghiệp vụ cho vay, cho thuê tài chính, chiết khấu, bảo lãnh, bao thanh toán, tài trợ xuất nhập khẩu.	2
	CLO1.3	Vận dụng kiến thức về các nghiệp vụ cấp tín dụng để giải quyết các vấn đề phát sinh liên quan trong các tình huống thực tế phát sinh.	3
G2	CLO2.1	Lập bộ hồ sơ liên quan, báo cáo và phân tích được các điều kiện cấp tín dụng, tình hình tài chính và các rủi ro có thể phát sinh của khách hàng khi thực hiện cho vay, cho thuê tài chính, chiết khấu, bảo lãnh, bao thanh toán, tài trợ xuất nhập khẩu.	3
	CLO2.2	Tính toán lãi suất, số tiền cho vay, chiết khấu, hoa hồng phí và các khoản tiền phát sinh liên quan đến các trường hợp cấp tín	3

Mục tiêu học phần [1]	CĐR học phần [2]	Mô tả chuẩn đầu ra [3]	Trình độ năng lực [4]
		dụng.	
	CLO2.3	Xử lý được các tình huống phát sinh liên quan đến các nghiệp vụ cấp tín dụng.	4
G3	CLO 3.1	Hiểu và vận dụng được các nguyên tắc đạo đức nghề nghiệp, quy định của pháp luật về tín dụng ngân hàng để làm việc độc lập và theo nhóm một cách khoa học và có hiệu quả cao.	2
	CLO 3.2	Tuân thủ các yêu cầu trong học tập	2
	CLO 3.3	Có khả năng bảo mật thông tin	3

6. NỘI DUNG HỌC PHẦN

6.1. Phân bố thời gian tổng quát

STT [1]	Tên chương/bài [2]	Chuẩn đầu ra của học phần [3]	Phân bố thời gian (tiết/giờ) [4]			
			Tổng	Lý thuyết	TN/TH	Tự học
1.	Chương 1. Nghiệp vụ cho vay	CLO1.1 CLO1.2 CLO1.3 CLO2.1 CLO2.2 CLO2.3 CLO3.1 CLO3.2 CLO3.3	36	6	6	24
2.	Chương 2. Nghiệp vụ cho thuê tài chính	CLO1.1 CLO1.2 CLO1.3 CLO2.1 CLO2.2 CLO2.3 CLO3.2	27	3	6	18
3.	Chương 3. Nghiệp vụ chiết khấu	CLO1.1 CLO1.2 CLO1.3 CLO2.1 CLO2.2 CLO2.3 CLO3.1 CLO3.2	36	6	6	24

STT [1]	Tên chương/bài [2]	Chuẩn đầu ra của học phần [3]	Phân bố thời gian (tiết/giờ) [4]			
			Tổng	Lý thuyết	TN/TH	Tự học
		CLO3.3				
4.	Chương 4. Nghiệp vụ bảo lãnh	CLO1.1 CLO1.2 CLO1.3 CLO2.1 CLO2.2 CLO2.3 CLO3.2	27	6	3	18
5.	Chương 5. Nghiệp vụ bao thanh toán	CLO1.1 CLO1.2 CLO1.3 CLO2.1 CLO2.2 CLO2.3 CLO3.2	27	3	6	18
6.	Chương 6: Tín dụng tài trợ xuất nhập khẩu	CLO1.1 CLO1.2 CLO1.3 CLO2.1 CLO2.2 CLO2.3 CLO3.2	27	6	3	18
Tổng			180	30	30	120

6.2. Nội dung chi tiết của học phần

Chương 1: Nghiệp vụ cho vay

1.1. Những vấn đề cơ bản về nghiệp vụ cho vay

1.1.1. Khái niệm

1.1.2. Điều kiện vay vốn

1.1.3. Thời hạn cho vay

1.1.4. Lãi suất cho vay

1.1.5. Các hình thức cho vay

1.1.6. Một số khái niệm liên quan đến nghiệp vụ cho vay

1.2. Quy trình cho vay

1.3. Các phương thức cho vay chủ yếu

1.3.1. Cho vay bổ sung vốn lưu động

1.3.1.1. Cho vay từng lần

1.3.1.2. Cho vay theo hạn mức tín dụng.

1.3.2. Cho vay dự án đầu tư

- 1.3.3. Cho vay tiêu dùng
- 1.3.4. Cho vay theo hạn mức thấu chi
- 1.3.5. Cho vay thông qua nghiệp vụ phát hành và sử dụng thẻ tín dụng

Chương 2: Nghiệp vụ cho thuê tài chính

- 2.1. Những vấn đề cơ bản về cho thuê tài chính
 - 2.1.1. Sơ lược lịch sử ra đời và phát triển cho thuê tài chính
 - 2.1.2. Khái niệm
 - 2.1.3. Đặc điểm
 - 2.1.4. Điều kiện
 - 2.1.5. Tài sản cho thuê
 - 2.1.6. Lợi ích của cho thuê tài chính
- 2.2. Các phương thức cho thuê tài chính
 - 2.2.1. Cho thuê tài chính thông thường
 - 2.2.2. Mua và cho thuê lại
 - 2.2.3. Cho thuê tài chính giáp lưng
- 2.3. Quy trình cho thuê tài chính
- 2.4. Phương pháp tính tiền thuê
 - 2.4.1. Số tiền cho thuê
 - 2.4.2. Thời hạn cho thuê
 - 2.4.3. Kỳ hạn thanh toán tiền thuê
 - 2.4.4. Lãi suất cho thuê
 - 2.4.5. Thu nợ

Chương 3. Nghiệp vụ chiết khấu

- 3.1. Những vấn đề cơ bản về nghiệp vụ chiết khấu
 - 3.1.1. Khái niệm chiết khấu
 - 3.1.2. Đối tượng chiết khấu
 - 3.1.3. Phân loại chiết khấu
 - 3.1.4. Ý nghĩa của nghiệp vụ chiết khấu
 - 3.1.5. Điều kiện chiết khấu
 - 3.1.6. Quy trình chiết khấu giấy tờ có giá
- 2- Phương pháp tính tiền chiết khấu
 - 2.1- Đối với thương phiếu
 - 2.2- Đối giấy tờ có giá

Chương 4. Nghiệp vụ bảo lãnh

- 4.1. Những vấn đề cơ bản về bảo lãnh ngân hàng
 - 4.1.1. Khái niệm
 - 4.1.2. Các đối tượng có liên quan
 - 4.1.3. Đặc điểm
 - 4.1.4. Chức năng của bảo lãnh
 - 4.1.5. Vai trò của hoạt động bảo lãnh
- 4.2. Phân loại các hình thức bảo lãnh
 - 4.2.1. Căn cứ vào phạm vi
 - 4.2.2. Căn cứ vào đồng tiền bảo lãnh
 - 4.2.3. Căn cứ vào phương thức phát hành

4.2.4. Căn cứ vào mục đích bảo lãnh

4.3. Một số quy định về bảo lãnh

4.3.1. Điều kiện bảo lãnh

4.3.2. Thời hạn bảo lãnh

4.3.4. Phí bảo lãnh

4.3.5. Số tiền bảo lãnh

4.4. Quy trình bảo lãnh

Chương 5. Nghiệp vụ bao thanh toán

5.1. Những vấn đề cơ bản về nghiệp vụ bao thanh toán

5.1.1. Lịch sử ra đời và phát triển của bao thanh toán

5.1.2. Khái niệm

5.1.3. Đặc điểm của nghiệp vụ bao thanh toán

5.1.4. Điều kiện bao thanh toán

5.1.5. Lợi ích của bao thanh toán

5.1.6. Phân loại bao thanh toán

5.1.7. Một số quy định đối với nghiệp vụ bao thanh toán

5.2. Quy trình bao thanh toán

5.2.1. Quy trình bao thanh toán trong nước

5.2.2. Quy trình bao thanh toán quốc tế

5.3. Xác định phí và lãi bao thanh toán

5.3.1. Xác định số tiền và thời hạn cho vay ứng trước

5.3.2. Xác định tiền lãi bao thanh toán

5.3.3. Xác định phí bao thanh toán

5.3.4. Giá bao thanh toán

Chương 6: Nghiệp vụ tín dụng tài trợ xuất nhập khẩu

6.1. Những vấn đề cơ bản về tài trợ xuất nhập khẩu

6.1.1. Sự ra đời và phát triển của tín dụng tài trợ xuất nhập khẩu

6.1.2. Vai trò của tín dụng tài trợ xuất nhập khẩu

6.1.3. Phân loại các hình thức tín dụng tài trợ xuất nhập khẩu

6.2. Các hình thức tín dụng tài trợ xuất nhập khẩu chủ yếu

6.2.1. Tín dụng tài trợ xuất khẩu

6.2.2. Tín dụng tài trợ nhập khẩu

6.2.3. Các hình thức tài trợ khác

7. ĐÁNH GIÁ HỌC PHẦN

– Thang điểm đánh giá: 10/10

– Kế hoạch đánh giá học phần cụ thể như sau:

Hình thức đánh giá [1]	Thời điểm [2]	Chuẩn đầu ra học phần [3]	Tỉ lệ (%) [4]	Rubric [5]
Quá trình			30	
Chuyên cần	Suốt quá trình học	CLO4.2	5	Số I.1
Thảo luận nhóm Sinh viên tìm hiểu tài liệu, viết	Suốt quá trình học	CLO1.1, 1.2, 1.3; CLO2.1, 2.2; 2.3;	15	Số I.2;I.3;I.

Hình thức đánh giá [1]	Thời điểm [2]	Chuẩn đầu ra học phần [3]	Tỉ lệ (%) [4]	Rubric [5]
tiểu luận theo yêu cầu của giảng viên về nội dung và tiến độ thực hiện và thuyết trình vào các buổi học		CLO3.1, 3.2, 3.3.		6
<i>Kiểm tra:</i> Hoàn thành các bài kiểm tra trên E-classroom	Suốt quá trình học	CLO1.1, .2,1.3; CLO2.1, 2.2,2.3; CLO3.1, 3.2, 3.3.	10	Theo thang điểm đề kiểm tra
Thi cuối kỳ				
Nội dung bao quát tất cả các chương của học phần	Sau khi kết thúc học phần	CLO1.1, 1.2, 1.3; CLO2.1, 2.2,2.3;		Theo thang điểm của đề thi

8. NGUỒN HỌC LIỆU

8.1. Sách, giáo trình chính

[1] Huỳnh Thị Hương Thảo & nhóm tác giả (2020), *Ngân hàng thương mại*, Trường ĐH Công nghiệp Thực phẩm Tp. Hồ Chí Minh, lưu hành nội bộ.

[2] Trâm Thị Xuân Hương & Hoàng Thị Minh Ngọc (2016), *Nghiệp vụ Ngân hàng thương mại*, Hồ Chí Minh, NXB Kinh tế Tp. Hồ Chí Minh.

8.2. Tài liệu khác

[1] Nguyễn Đăng Dờn (2014), *Nghiệp vụ ngân hàng thương mại*, Hồ Chí Minh, NXB Kinh tế

[2] Phan Ngọc Thủy Như (2015), *315 hệ thống bài tập & câu hỏi trắc nghiệm nghiệp vụ ngân hàng thương mại*, Hồ Chí Minh, NXB Kinh tế.

[3] Nguyễn Minh Kiều (2014), *Nghiệp vụ ngân hàng thương mại (Lý thuyết, bài tập & bài giải)*, Hồ Chí Minh, NXB Lao động - Xã hội.

[4] Lê Thị Mận (2014), *Nghiệp vụ ngân hàng thương mại*, Hà Nội, NXB Lao động - Xã hội.

[5] Nguyễn Đăng Dờn (2015), *Hệ thống bài tập, bài giải và dạng đề thi Nghiệp vụ ngân hàng thương mại*, Hồ Chí Minh, NXB Kinh tế.

9. QUY ĐỊNH CỦA HỌC PHẦN

Sinh viên có nhiệm vụ:

- Tham dự trên 75% giờ học lý thuyết;
- Chủ động lên kế hoạch học tập;
- + Đọc trước tài liệu do giảng viên cung cấp hoặc yêu cầu;
- + Ôn tập các nội dung đã học; tự kiểm tra kiến thức bằng cách làm các bài trắc nghiệm kiểm tra hoặc bài tập được cung cấp trên E-classroom.
- Tích cực tham gia các hoạt động thảo luận, vấn đáp trên lớp;
- Hoàn thành đầy đủ, trung thực và sáng tạo các bài tập, tiểu luận theo yêu cầu;
- Dự kiểm tra trên lớp (nếu có) và thi cuối học phần.

10. HƯỚNG DẪN THỰC HIỆN

– Phạm vi áp dụng: Đề cương này được áp dụng cho chương trình đào tạo trình độ đại học, ngành Tài chính Ngân hàng từ khóa 11DH;

– Giảng viên: Sử dụng đề cương học phần tổng quát này làm cơ sở để biên soạn đề cương học phần chi tiết phục vụ giảng dạy, biên soạn bộ đề thi, kiểm tra;

– Sinh viên: Sử dụng đề cương học phần tổng quát này làm cơ sở để biết các thông tin về học phần, từ đó xác định nội dung học tập và chủ động lên kế hoạch học tập phù hợp nhằm đạt được kết quả mong đợi;

– Đề cương học phần tổng quát được ban hành kèm theo chương trình đào tạo và công bố đến các bên liên quan theo quy định.

11. PHÊ DUYỆT

Phê duyệt lần đầu

Phê duyệt bản cập nhật lần thứ: 3

Ngày phê duyệt:

Trưởng khoa

Trưởng bộ môn

Chủ nhiệm học phần

.....

.....

Huỳnh Thị Hương Thảo