

## ĐỀ CƯƠNG HỌC PHẦN

### THỰC HÀNH TÀI CHÍNH - NGÂN HÀNG

#### 1. Thông tin tổng quát

Tên học phần (tiếng Việt): THỰC HÀNH TÀI CHÍNH NGÂN HÀNG

Tên học phần (tiếng Anh): Banking financial practices

Mã học phần: .....Mã tự quản: 12200059

Thuộc khối kiến thức: Chuyên ngành Tài chính Ngân hàng

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: Không
- Học phần học trước: Tài chính doanh nghiệp; Phân tích tài chính doanh nghiệp; Nghiệp vụ Ngân hàng thương mại
- Học phần song hành: Không

#### 2. Thông tin giảng viên

STT [1]	Họ và tên [2]	Email [3]	Đơn vị công tác [4]
1.	Nguyễn Văn Tuấn	tuannhs20022001@gmail.com	TCKT/TCNH
2.	Trần Thị Lệ Hiền	Hila8589@gmail.com	TCKT/TCNH

### 3. Mô tả học phần

Thực hành tài chính ngân hàng là môn học thuộc khối kiến thức ngành bắt buộc, là yêu cầu không thể thiếu đối với sinh viên chuyên ngành tài chính ngân hàng. Nội dung cơ bản của môn thực hành tài chính ngân hàng bao gồm các vấn đề như huy động, cho vay (lập, thẩm định và đề xuất cho vay) đối với hồ sơ vay vốn của khách hàng cá nhân, doanh nghiệp và thanh toán qua 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	Thông qua kiến thức, nghiệp vụ đã được học và sử dụng thành thạo các sản phẩm, hình thức huy động vốn của NHTM. Sinh viên có thể vận dụng để mở sổ tiết kiệm, hợp đồng tiền gửi và biết tính tiền gốc lãi, tắt toán sổ tiết kiệm cho khách hàng.	PLO1.2	2
		PLO2.2	3
		PLO3.2	3
		PLO4.2	3
		PLO5.2	3
G2	Có kỹ năng tiếp xúc và hướng dẫn khách hàng (cá nhân, doanh nghiệp) làm thủ tục vay vốn và tiến hành thẩm định và lập hồ sơ vay vốn cho khách hàng.	PLO6.1	3
		PLO7.1	3
		PLO8.1	3
		PLO9.1	3
G3	Thông qua kỹ năng, nghiệp vụ và các sản phẩm dịch vụ thanh toán qua NHTM đã được học sinh viên có thể vận dụng để thực hiện các nghiệp vụ thanh toán qua ngân hàng	PLO10.1	3
		PLO11.1	2
		PLO12.2	2
		PLO13.1	3
		PLO14.3	2
		PLO15.2	3

## 5. Chuẩn đầu ra học phần

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

Mục tiêu học phần [1]	CDR học phần [2]	Mô tả chuẩn đầu ra [3]	Trình độ năng lực [4]
G1	CLO1.1	Hiểu quy luật thống kê với các hiện tượng KTXH	2
	CLO1.2	Hiểu các thang đo lường trong phân tích thống kê	3
	CLO1.3	Lĩnh hội các phương pháp sử dụng phân tích thống kê	3
	CLO1.4	Lĩnh hội các chỉ tiêu và phân tổ dữ liệu thống kê	3
	CLO1.5	Tái tạo khoa học dữ liệu thống kê định tính và định lượng	3
G2	CLO2.1	Phân tích biến động dữ liệu thống kê thứ cấp và sơ cấp	3
	CLO2.2	Tổng hợp và trình bày dữ liệu thống kê khoa học	3
	CLO2.3	Đánh giá khoa học dữ liệu thống kê định tính và định lượng	3
	CLO2.4	Vận dụng sáng tạo dữ liệu thống kê vào mô hình cụ thể	3
	CLO2.5	Sử dụng thành thạo các phần mềm phân tích thống kê	3
G3	CLO3.1	Chủ động thu thập dữ liệu độc lập và làm việc nhóm cao	3
	CLO3.2	Chịu trách nhiệm cá nhân về dữ liệu và của nhóm cao.	2
	CLO3.3	Chủ động xây dựng kế hoạch học tập của cá nhân	3
	CLO3.4	Chịu trách nhiệm trước những vấn đề liên quan chuyên môn	2

Mục tiêu học phần [1]	CDR học phần [2]	Mô tả chuẩn đầu ra [3]	Trình độ năng lực [4]
	CLO3.5	Chủ động và chịu trách nhiệm về kết quả phân tích đưa ra	3

## 6. Nội dung học phần

### 6.1. Phân bố thời gian tổng quát

STT [1]	Tên chương/bài [2]	CDR của học phần [3]	Phân bố thời gian (tiết/giờ) [4]			
			Tổng	Lý thuyết	TN/TH	Tự học
1.	Chương 1. Nghiệp vụ huy động vốn của Ngân hàng thương mại	CLO1.1; CLO1.2; CLO1.3; CLO1.4; CLO1.5	18	9	9	36
2.	Chương 2. Lập, thẩm định và đề xuất cho vay đối với khách hàng cá nhân và doanh nghiệp	CLO1.1; CLO1.2; CLO1.3; CLO1.4; CLO1.5	18	12	12	48
3.	Chương 3. Nghiệp vụ thanh toán qua ngân hàng	CLO1.1; CLO1.2; CLO1.3; CLO1.4; CLO1.5	27	9	9	36
<b>Tổng</b>			<b>180</b>	<b>30</b>	<b>30</b>	<b>120</b>

### 6.2. Nội dung chi tiết của học phần

#### Chương 1: NGHIỆP VỤ HUY ĐỘNG VỐN CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI

##### 1.1. Những vấn đề chung về nghiệp vụ huy động vốn

###### 1.1.1. Khái niệm

1.1.2. Đặc điểm

1.1.3. Nguyên tắc huy động vốn

1.1.4. Vai trò

1.1.5. Phân loại các hình thức huy động vốn

## **1.2. Các hình thức huy động vốn chủ yếu của ngân hàng thương mại**

1.2.1. Tiền gửi không kỳ hạn

1.2.3. Tiền gửi tiết kiệm

1.2.4. Phát hành giấy tờ có giá

1.2.5. Vốn đi vay

## **1.3. Các biện pháp huy động vốn**

1.3.1. Lãi suất và thưởng vật chất

1.3.2. Cơ sở vật chất và đội ngũ nhân sự

1.3.3. Đa dạng hóa các dịch vụ cung ứng

1.3.4. Thực hiện một chính sách kinh doanh hấp dẫn

1.3.5. Mạng lưới tổ chức ngân hàng

Tóm tắt chương 1

Bài tập chương 1

## **Chương 2: LẬP, THẨM ĐỊNH VÀ ĐỀ XUẤT CHO VAY ĐỐI VỚI KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN VÀ DOANH NGHIỆP**

### **2.1. Lập, thẩm định và đề xuất cho vay đối với khách hàng cá nhân**

#### **2.1.1 Tiếp xúc và hướng dẫn khách hàng lập hồ sơ vay vốn**

*2.1.1.1 Tìm hiểu những vấn đề khách hàng đã trình bày*

*2.1.1.2. Tình hình hoạt động sản xuất kinh doanh của khách hàng*

*2.1.1.3. Năng lực tài chính của khách hàng*

*2.1.1.4. Tài sản thế chấp cầm cố của khách hàng*

#### **2.1.2. Thẩm định hồ sơ vay vốn của khách hàng**

*2.1.2.1. Kiểm tra thực tế tại nơi sản xuất kinh doanh của khách hàng*

*2.1.2.2. Đánh giá tình trạng nhà xưởng, máy móc thiết bị và công nghệ sản xuất kinh doanh*

*2.1.2.3. Tình trạng hoạt động sản xuất kinh doanh của khách hàng*

*2.1.2.4. Đánh giá tài sản đảm bảo nợ vay, cầm cố (nếu có)*

#### **2.1.3. Thẩm định phương án kinh doanh của khách hàng**

2.1.3.1. Thẩm định kế hoạch hoạt động sản xuất kinh doanh của khách hàng hoặc phương án sử dụng vốn vay của khách hàng

2.1.3.2. Tìm hiểu giá cả, tình hình cung cầu trên thị trường đối với phương án sản xuất kinh doanh của khách hàng

2.1.3.3. Tìm hiểu qua phương tiện thông tin đại chúng, cơ quan quản lý nhà nước

2.1.3.4. Tìm hiểu các phương án sản xuất kinh doanh, các dự án đầu tư cùng loại

#### **2.1.4. Lập tờ trình thẩm định khách hàng**

2.1.4.1. *Lập tờ trình thẩm định (báo cáo kết quả công tác thẩm định)*

2.1.4.2. *Ý kiến đề xuất của nhân viên thẩm định*

2.1.4.3. *Phê duyệt của ban lãnh đạo ngân hàng*

### **2.2. Lập, thẩm định và đề xuất cho vay đối với khách hàng doanh nghiệp**

#### **2.2.1 Tiếp xúc và hướng dẫn khách hàng lập hồ sơ vay vốn**

2.2.1.1.1 *Tìm hiểu những vấn đề khách hàng đã trình bày*

2.2.1.1.2. *Tình hình hoạt động sản xuất kinh doanh của khách hàng*

2.2.1.1.3. *Năng lực tài chính của khách hàng*

2.2.1.1.4. *Tài sản thế chấp cầm cố của khách hàng*

#### **2.2.2. Thẩm định hồ sơ vay vốn của khách hàng**

2.2.2.1. *Kiểm tra thực tế tại nơi sản xuất kinh doanh của khách hàng*

2.2.2.2. *Đánh giá tình trạng nhà xưởng, máy móc thiết bị và công nghệ sản xuất kinh doanh*

2.2.2.3. *Tình trạng hoạt động sản xuất kinh doanh của khách hàng*

2.2.2.4. *Đánh giá tài sản đảm bảo nợ vay, cầm cố (nếu có)*

#### **2.2.3. Thẩm định đánh giá tình hình tài chính của doanh nghiệp**

2.2.3.1. *Nhóm chỉ tiêu phản ánh tình hình hoạt động (chỉ tiêu hoạt động)*

2.2.3.2. *Nhóm chỉ tiêu phản ánh khả năng thanh toán (chỉ tiêu thanh toán)*

2.2.3.3. *Nhóm chỉ tiêu phản ánh cơ cấu tài chính*

2.2.3.4. *Nhóm chỉ tiêu phản ánh hiệu quả kinh doanh*

2.2.3.5. *Nhận xét, đánh giá kết quả đánh giá tình hình tài chính của đơn vị*

#### **2.2.4. Thẩm định phương án kinh doanh của khách hàng**

2.1.3.1. *Thẩm định kế hoạch hoạch sản xuất kinh doanh của khách hàng hoặc phương án sử dụng vốn vay của khách hàng*

2.1.3.2. *Tìm hiểu giá cả, tình hình cung cầu trên thị trường đối với phương án sản xuất kinh doanh của khách hàng*

2.1.3.3. *Tìm hiểu qua phương tiện thông tin đại chúng, cơ quan quản lý nhà nước*

2.1.3.4. *Tìm hiểu các phương án sản xuất kinh doanh, các dự án đầu tư cùng loại*

#### **2.2.5. Lập tờ trình thẩm định khách hàng**

2.2.2.1. *Lập tờ trình thẩm định (báo cáo kết quả công tác thẩm định)*

2.2.5.2. *Ý kiến đề xuất của nhân viên thẩm định*

2.2.5.3. *Phê duyệt của ban lãnh đạo ngân hàng*

Tóm tắt chương 2

Bài tập chương 2

### **Chương 3: NGHIỆP VỤ THANH TOÁN QUA NGÂN HÀNG**

### **3.1. Tổng quan về nghiệp vụ thanh toán qua ngân hàng**

3.1.1. Khái niệm

3.1.2. Đặc điểm

3.1.3. Vai trò nghiệp vụ thanh toán qua ngân hàng

3.1.4. Điều kiện thực hiện thanh toán qua ngân hàng

### **3.2. Các phương tiện thanh toán quốc tế**

3.2.1. Cơ sở pháp lý liên quan đến phương tiện thanh toán

3.2.2. Hối phiếu (Bills of Exchange)

3.2.3. Séc (Cheques)

3.2.4. Thẻ thanh toán (Plastic card)

### **3.3. Thanh toán giữa các khách hàng**

3.3.1. Thanh toán bằng ủy nhiệm chi

3.3.3. Thanh toán bằng séc

3.3.4. Thanh toán bằng thư tín dụng

### **3.4. Thanh toán giữa các ngân hàng**

3.4.1. Thanh toán liên hàng nội bộ

3.4.2. Thanh toán bù trừ giữa các ngân hàng

3.4.3. Thanh toán qua ngân hàng Nhà nước

3.4.4. Thanh toán thu hộ, chi hộ

### **3.5. Một số kênh phân phối dịch vụ ngân hàng hiện đại**

3.5.1. Khái niệm

3.5.2. Yêu cầu

3.5.3. Đặc điểm

3.5.4. Lợi ích của dịch vụ ngân hàng điện tử

Tóm tắt chương 3

Bài tập chương 3

## **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]
<b>Quá trình</b>			<b>30%</b>	
<b>Chuyên cần</b>	<b>Toàn bộ thời gian học</b>	CLO3.1;CLO3.2; CLO3.3; CLO3.4; CLO3.5.	<b>1%</b>	<b>Rubric1</b>
<b>Thảo luận nhóm</b>	<b>Toàn bộ thời gian học</b>	CLO1.1; CLO1.2; CLO1.3; CLO1.4; CLO1.5; CLO2.1; CLO2.2; CLO2.3; CLO2.4; CLO2.5	<b>1%</b>	<b>Rubric2</b>
<b>Thuyết trình nhóm</b>	<b>Sau khi kết thúc thời gian học phần lý thuyết</b>	CLO1.1; CLO1.2; CLO1.3; CLO1.4; CLO1.5; CLO2.1; CLO2.2; CLO2.3; CLO2.4; CLO2.5	<b>2%</b>	<b>Rubric3</b>
<b>Cá nhân nhóm</b>	<b>Toàn bộ thời gian học</b>	CLO3.1;CLO3.2; CLO3.3; CLO3.4; CLO3.5.	<b>1%</b>	<b>Rubric4</b>
<b>Tiểu luận nhóm</b>	<b>Sau khi kết thúc thời gian học phần lý thuyết</b>	CLO1.1; CLO1.2; CLO1.3; CLO1.4; CLO1.5; CLO2.1; CLO2.2; CLO2.3; CLO2.4; CLO2.5	<b>25%</b>	<b>Rubric5</b>
<b>Thi giữa kỳ</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Thi cuối kỳ</b>			<b>70%</b>	
Chương 1: (44÷450)×70% Chương 2: (46÷450)×70%	<b>Sau khi kết thúc toàn bộ thời gian học</b>	CLO1.1; CLO1.2; CLO1.3; CLO1.4; CLO1.5; CLO2.1; CLO2.2; CLO2.3;	7% 7% 7% 7%	$\sum_{i=1}^5$ Rubrics



Hình thức đánh giá [1]	Thời điểm [2]	Chuẩn đầu ra học phần [3]	Tỉ lệ (%) [4]	Rubric [5]
Chương 3: (44÷450)×70%		CLO2.4; CLO2.5; CLO3.1;CLO3.2; CLO3.3; CLO3.4; CLO3.5.	9% 11% 11% 11%	

## 8. Nguồn học liệu

### 8.1. Sách, giáo trình chính

[1] Nguyễn Văn Tuấn (Chủ biên) 2020, Bài giảng và bài tập thực hành Tài chính Ngân hàng, Trường ĐH Công nghiệp Thực phẩm TP.HCM - Lưu hành nội bộ.

### 8.2. Tài liệu tham khảo

[1] Nguyễn Văn Tuấn (2020), Giáo trình Phân Tích Tài Chính Doanh Nghiệp, Trường ĐH Công nghiệp thực Phẩm TP. HCM- Lưu hành nội bộ.

[2] Nguyễn Đăng Dờn và cộng sự (2011), Nghiệp vụ ngân hàng thương mại, Nhà xuất bản Lao Động.

[3] Phan Ngọc Trung (2019), Thanh toán quốc tế, Trường Đại học Công nghiệp Thực phẩm TPHCM - Lưu hành nội bộ.

[4] Huỳnh Xuân Hiệp (2019), Giáo trình Lý thuyết Tài chính – Tiền tệ, Trường ĐH Công nghiệp Thực phẩm TP.HCM - Lưu hành nội bộ.

### 8.3. Phần mềm: //

## 9. Quy định của học phần

9.1. Quy định về tham dự lớp học: Theo quy định hiện hành của cơ sở đào tạo.

9.2. Quy định về hành vi lớp học: Theo quy định hiện hành của cơ sở đào tạo.

9.3. Quy định về học vụ: Theo quy định hiện hành của cơ sở đào tạo.

9.4. Quy định về tự học: Theo quy định của giảng viên.

## 10. Hướng dẫn thực hiện

- Phạm vi áp dụng: Đề cương chi tiết học phần Thực hành Tài chính Ngân hàng cấp độ đại học được xây dựng áp dụng cho chương trình đào tạo ngành Tài chính - Ngân hàng khoa Tài chính - Kế toán trong trường Đại học Công nghiệp Thực phẩm TP.HCM.

- Giảng viên: Phải có trình độ Thạc Sĩ trở lên là những người có kiến thức chuyên môn, kỹ năng, kinh nghiệm về kinh tế- Tài chính Ngân hàng, về xã hội, về phần mềm Phân tích Thống kê để thiết kế bài giảng, bài tập, câu hỏi trắc nghiệm.

- Sinh viên: Sử dụng đề cương chi tiết học phần Thực hành Tài chính Ngân hàng để biết thông tin chi tiết về nội dung cần học từ đó chủ động lên kế hoạch phân bổ đủ thời gian học và thi kết thúc học phần đạt được các chuẩn đầu ra theo mục tiêu ban đầu đặt ra.

- Đề cương chi tiết học phần Thực hành Tài chính Ngân hàng được ban hành kèm theo chương trình đào tạo ngành Tài chính - Ngân hàng khoa Tài chính - Kế toán được công bố công khai đến các bên liên quan theo quy định hiện hành.

## 11. Phê duyệt

Phê duyệt lần đầu

Phê duyệt bản cập nhật lần thứ:.....

**Ngày phê duyệt:**10/8/2020

**Trưởng khoa**

**Trưởng bộ môn**

**Chủ nhiệm học phần**

**PGS.TS.Trần Phước**

**ThS.Phạm Thị Kim Ánh**

**TS. Nguyễn Văn Tuấn**