

TRƯỜNG ĐH TÀI CHÍNH - NGÂN HÀNG HÀ NỘI
VIỆN TÀI CHÍNH NGÂN HÀNG
BỘ MÔN NGÂN HÀNG

ĐỀ CƯƠNG CHI TIẾT HỌC PHẦN

Hệ đào tạo: Đại học chính quy

Ngành: Tài chính - Ngân hàng

Chuyên ngành: Ngân hàng

1. Thông tin chung về học phần

- Tên học phần: **NGHIỆP VỤ NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI 1**
 - + Tiếng Việt: Nghiệp vụ ngân hàng thương mại
 - + Tiếng Anh: Commercial banking 1
- Mã học phần: DTN.01.05
- Đối tượng học: Sinh viên chuyên ngành Ngân hàng
- Số tín chỉ: 03
- Vị trí của học phần trong CTĐT

Kiến thức giáo dục đại cương		Kiến thức giáo dục chuyên nghiệp				<input type="checkbox"/> Thực tập/khóa luận tốt nghiệp
		Kiến thức cơ sở ngành		Kiến thức ngành		
<input type="checkbox"/> Bắt buộc	<input type="checkbox"/> Tự chọn	<input type="checkbox"/> Bắt buộc	<input type="checkbox"/> Tự chọn	<input checked="" type="checkbox"/> Bắt buộc	<input type="checkbox"/> Tự chọn	

- Học phần tiên quyết: Lý thuyết Tài chính- Tiền tệ (DTN.02.07)
- Học phần học trước:
- Học phần song hành: Không
- Phân bổ giờ tín chỉ đối với các hoạt động: 150 tiết
 - + Nghe giảng lý thuyết: 28 tiết
 - + Chữa bài tập: 12 tiết
 - + Thảo luận, hoạt động nhóm: 6 tiết
 - + Kiểm tra: 2 tiết
- Hoạt động khác (tự học, nghiên cứu, tham quan trải nghiệm): 102 tiết
- Bộ môn phụ trách học phần: Bộ môn Ngân hàng, Viện Tài chính- Ngân hàng
- Giảng viên phụ trách học phần (dự kiến):

STT	Họ và tên GV	SĐT-Email	Đơn vị công tác
1	ThS. Nguyễn Thị Thanh Huyền	ĐT: 0974587386; Email: Huyenntt@fbu.edu.vn	Viện TC-NH
2	ThS. Hoàng Hồng Hạnh	ĐT: 0943157062; Email: hoanghonghanh@fbu.edu.vn	Viện TC-NH
3	ThS. Phạm Thị Hồng Nhưng	ĐT: 0975522885; Email: nhungpth@fbu.edu.vn	Viện TC-NH
4	ThS. Bùi Thị Vân Anh	ĐT: 0389351953 Email: buithivananh@fbu.edu.vn	Viện TC-NH

2. Mô tả học phần

Học phần trang bị cho sinh viên những kiến thức cơ bản về NHTM. Vận dụng kiến thức chuyên ngành để thực hiện tốt các nghiệp vụ trong hoạt động kinh doanh của ngân hàng thương mại và tổ chức tín dụng khác: nghiệp vụ huy động vốn, nghiệp vụ thanh toán và ngân quỹ, nghiệp vụ kinh doanh ngoại tệ.

3. Mục tiêu của học phần:

Mục tiêu học phần	Mô tả mục tiêu học phần Học phần nhằm cung cấp cho người học:
CSO1.1	Học phần trang bị cho sinh viên những kiến thức cơ bản về NHTM . Vận dụng kiến thức chuyên ngành để thực hiện tốt các nghiệp vụ trong hoạt động kinh doanh của ngân hàng thương mại và tổ chức tín dụng khác: nghiệp vụ huy động vốn, nghiệp vụ ngân hàng đối ngoại, hoạt động cung ứng dịch vụ thanh toán, ngân quỹ và các hoạt động khác.
CSO2.1	Sử dụng được các kỹ năng để thực hiện được các nghiệp vụ chủ yếu phát sinh trong quá trình hoạt động của ngân hàng thương mại.
CSO2.2	Rèn luyện khả năng làm việc độc lập, khả năng làm việc nhóm, khả năng thuyết trình
CSO3.1	Giúp sinh viên phát triển được năng lực tự chủ, tự định hướng, có kỹ năng tự học, tự nghiên cứu, thích nghi với sự thay đổi của môi trường làm việc

4. Chuẩn đầu ra của học phần - CLO (Course Learning Outcomes)

Mục tiêu học phần	CĐR học phần	Mô tả chuẩn đầu ra học phần Hoàn thành học phần này, người học thực hiện được:	CĐR của CTĐT	Mức độ đóng góp cho CTĐT	Cấp độ theo thang Bloom
<i>CDR về kiến thức:</i>					
CSO1.1	CLO1.1	Giải thích được nội dung kiến thức cơ bản tiếp nhận được các kiến thức tổng hợp và chi tiết cụ thể về nghiệp vụ của NHTM:	PLO 1.3	2	2
	CLO1.2	Vận dụng kiến thức của chuyên ngành để thực hiện tốt các nghiệp vụ trong hoạt động kinh doanh của ngân hàng thương mại và tổ chức tín dụng khác: Nghiệp vụ huy động vốn, nghiệp vụ sử dụng vốn, nghiệp vụ ngân hàng đối ngoại, hoạt động cung ứng dịch vụ thanh toán, ngân quỹ và các hoạt động khác.	PLO 1.3	3	3
<i>CDR về kỹ năng:</i>					

CSO2.1	CLO2.1	Sử dụng được các kỹ năng để thực hiện được các nghiệp vụ chủ yếu phát sinh trong quá trình hoạt động của ngân hàng thương mại và tổ chức tín dụng khác.	PLO 2.1	2	2
CSO 2.2	CLO2.2	Rèn luyện khả năng làm việc độc lập, khả năng làm việc nhóm, khả năng thuyết trình	PLO 2.4 PLO 2.5	2	2
<i>CDR về năng lực tự chủ và trách nhiệm:</i>					
CSO 3.1	CLO3.1	Thể hiện được năng lực tự chủ, tự định hướng, có kỹ năng tự học, tự nghiên cứu, thích nghi với sự thay đổi của môi trường làm việc	PLO 3.1 PLO 3.2	2	2

Mức độ đóng góp:

Mức đóng góp: nhiều (3); trung bình (2); ít (1); không (-)

5. Học liệu

5.1 . Giáo trình chính:

[1] Giáo trình Nghiệp vụ Ngân hàng thương mại, Trường ĐH Tài chính – Ngân hàng Hà Nội, TS. Vũ Thị Lợi, NXB Thống kê, năm 2014.

[2] Câu hỏi và Bài tập tài Nghiệp vụ Ngân hàng thương mại, Trường ĐH Tài chính – Ngân hàng Hà Nội, ThS. Vũ Thị Thúy Hương, NXB Thống kê, năm 2016.

5.2. Tài liệu tham khảo:

+ Giáo trình Quản trị Ngân hàng thương mại (2021), PGS.TS Đinh Xuân Hạng – TS Nghiêm Văn Bảy, NXB Tài chính, năm 2021.

+ Giáo trình quản trị nguồn vốn và tài sản của NHTM(2021) PGS.TS Đinh Xuân Hạng – TS Nghiêm Văn Bảy, NXB Tài chính, năm 2021.

+Thời báo kinh tế Việt Nam, **Kinh tế Việt Nam và thế giới**, xuất bản hàng năm.

Tài liệu chuyên sâu và quy định pháp lý

+ Luật các tổ chức tín dụng 2010 sửa đổi năm 2017 và các văn bản hướng dẫn

+ Trang web của Ngân hàng nhà nước Việt Nam:

+ Trang web tạp chí Ngân hàng

+ Trang web của các NHTM

6. Các phương pháp dạy và học áp dụng cho học phần

STT	Phương pháp dạy học	Lựa chọn
1	Phương pháp thuyết giảng	X
2	Phương pháp pháp vấn	X
3	Phương pháp dạy học theo nhóm: Làm việc nhóm;	X

4	Thảo luận	X
5	Giải quyết tình huống	X
6	Hướng dẫn tự học	X

7. Nội dung chi tiết học phần

Bài dạy	Nội dung giảng dạy	Dạy trên lớp (tiết)				Tự học (tiết)	CDR HP	Hoạt động dạy	Hoạt động học
		LT	BT	KT	TLN, TH				
Bài 1	Giới thiệu môn học, các quy định chung CHƯƠNG 1: TỔNG QUAN VỀ NGHIỆP VỤ NHTM 1.1. Lịch sử hình thành và phát triển NV NHTM 1.2. Các loại hình ngân hàng thương mại	3				6	CLO1.1, CLO3.1,	Thuyết giảng, Phát vấn, Hướng dẫn tự học	Trên lớp: Chia nhóm, Nghe giảng, đặt câu hỏi có liên quan, trả lời câu hỏi Về nhà: Ôn lại nội dung trên lớp. Đọc trước tài liệu theo hướng dẫn
Bài 2	1.3. Các nghiệp vụ ngân hàng 1.3.1 Nghiệp vụ truyền thống và hiện đại 1.3.2 Nghiệp vụ nội bảng và nghiệp vụ ngoại bảng 1.3.3 Nghiệp vụ giao dịch trong nước và giao dịch quốc tế 1.4. Quá trình hình thành các ngân hàng tại Việt Nam	1				2	CLO1.1, CLO3.1,	Thuyết giảng, Phát vấn, Hướng dẫn tự học, lớp học đảo ngược	- Về nhà: Ôn lại nội dung trên lớp. Đọc trước tài liệu theo hướng dẫn - Tìm hiểu các quy định về hoạt động cấp TD tại Luật các tổ chức tín dụng
		2				3			

Bài dạy	Nội dung giảng dạy	Dạy trên lớp (tiết)				Tự học (tiết)	CĐR HP	Hoạt động dạy	Hoạt động học
		LT	BT	KT	TLN, TH				
Bài 3	<p>Chương 2: NGHIỆP VỤ NGUỒN VỐN 2.1. Khái quát nguồn vốn NHTM 2.1.1 Khái niệm 2.1.2 Phân loại 2.2 Nội dung nguồn vốn 2.2.1 Nguồn vốn Chủ sở hữu</p>	2				4	<p>CLO1.1 CLO1.2 CLO1.3 CLO1.4 CLO2.1</p>	<p>Thuyết giảng, làm việc nhóm, Phát vấn Hướng dẫn tự học, Lớp học đảo ngược, Thảo luận</p>	<p>Trên lớp: Nghe giảng, Thảo luận nhóm đặt câu hỏi có liên quan, trả lời câu hỏi Về nhà: Ôn lại nội dung trên lớp. Đọc trước tài liệu theo hướng dẫn</p>
Bài 4	<p>2.2.2 Nguồn vốn Huy động 2.2.3 Nguồn vốn đi vay 2.2.4 Nguồn vốn khác</p>		3			5	<p>CLO1.1 CLO1.2 CLO1.3 CLO1.4 CLO2.1</p> <p>Hướng dẫn tự học, Thuyết giảng, Phát vấn Tổ chức học tập</p>	<p>Trên lớp: Nghe giảng, Thảo luận nhóm đặt câu hỏi có liên quan, trả lời câu hỏi Về nhà: Ôn lại nội dung trên lớp. Đọc</p>	

Bài dạy	Nội dung giảng dạy	Dạy trên lớp (tiết)				Tự học (tiết)	CĐR HP	Hoạt động dạy	Hoạt động học
		LT	BT	KT	TLN, TH				
								theo nhóm, Thảo luận (1 tiết)	trước tài liệu theo hướng dẫn
Bài 5	2.3. Nghiệp vụ huy động vốn trong hoạt động kinh doanh của NHTM 2.3.1 Nghiệp vụ tiền gửi 2.3.1.1 Nghiệp vụ Tiền gửi không kỳ hạn 2.3.1.2 Nghiệp vụ Tiền gửi có kỳ hạn 2.3.1.3 Nghiệp vụ Tiền gửi tiết kiệm 2.3.2 Nghiệp vụ phát hành GTCG	3				6	CLO1.1 CLO1.2 CLO1.3 CLO1.4 CLO2.1	Hướng dẫn tự học, Thuyết giảng, Phát vấn Tổ chức học tập theo nhóm, Thảo luận (1 tiết)	Trên lớp: Nghe giảng, Thảo luận nhóm đặt câu hỏi có liên quan, trả lời câu hỏi Về nhà: Ôn lại nội dung trên lớp. Đọc trước tài liệu theo hướng dẫn
Bài 6	Tổng kết chương và Chữa bài tập chương 2 Kiểm tra bài 1	3				5	CLO1.1 CLO1.2 CLO1.3 CLO1.4 CLO2.1	Hướng dẫn tự học, Thuyết giảng, Phát vấn Tổ chức học tập theo nhóm, Thảo luận (1 tiết)	- Đọc trước tài liệu theo hướng dẫn - Thực hiện câu hỏi trắc nghiệm trong sách BT (Tài liệu bắt buộc 2 – Bài tập nghiệp vụ NHTM)
Bài 7	CHƯƠNG 3: NGHIỆP VỤ THANH TOÁN KDTM QUA NHTM 3.1 Khái niệm và đặc điểm 3.1.1 Khái niệm 3.1.2 Đặc điểm		3			6	CLO1.1 CLO1.2 CLO1.3 CLO1.4 CLO2.1	Thuyết giảng, Phát vấn	Trên lớp: Nghe giảng, Đặt câu hỏi có liên quan, trả lời câu hỏi Về nhà: Ôn lại nội dung trên lớp. Đọc trước tài liệu theo hướng dẫn

Bài dạy	Nội dung giảng dạy	Dạy trên lớp (tiết)				Tự học (tiết)	CĐR HP	Hoạt động dạy	Hoạt động học
		LT	BT	KT	TLN, TH				
	3.2 Một số quy định về TTKDTM qua NHTM								
Bài 8	3.3 Một số phương thức thanh toán KDTM qua NHTM 3.3.1 Thanh toán UNC 3.3.2 Thanh toán thẻ 3.3.3 Thanh toán UNT	2			1	5	CLO1.1 CLO1.2 CLO1.3 CLO1.4 CLO2.1	Thuyết giảng, Phát vấn Tổ chức học tập theo nhóm	Trên lớp: Nghe giảng, Đặt câu hỏi có liên quan, trả lời câu hỏi Về nhà: Ôn lại nội dung trên lớp. Đọc trước tài liệu theo hướng dẫn
Bài 9	3.3.4 Thanh toán Séc			3		5	CLO1.1 CLO1.2 CLO1.3 CLO1.4 CLO2.1	Thuyết giảng, Phát vấn	Trên lớp: Nghe giảng, Đặt câu hỏi có liên quan, trả lời câu hỏi
Bài 10	3.4 Thanh toán liên ngân hàng 3.4.1 Khái niệm 3.4.2 Các phương thức Thanh toán LNH hiện nay Tổng kết chương 3 và Chữa bài tập chương 3	3				6	CLO1.1 CLO1.2 CLO1.3 CLO1.4 CLO2.1	Thuyết giảng, Phát vấn	Về nhà: Ôn lại nội dung trên lớp. Đọc trước tài liệu theo hướng dẫn
Bài 11	CHƯƠNG 4: NGHIỆP VỤ KINH DOANH NGOẠI TỆ 4.1. Tỷ giá 4.1.1 Khái niệm 4.1.2 Cách (biểu thị tỷ giá (yết giá)	2	1			5	CLO1.1 CLO1.2 CLO1.3 CLO1.4 CLO2.1	Thuyết giảng, Phát vấn	Trên lớp: Nghe giảng, Đặt câu hỏi có liên quan, trả lời câu hỏi Về nhà: Ôn lại nội dung trên lớp. Đọc trước tài liệu theo hướng dẫn

Bài dạy	Nội dung giảng dạy	Dạy trên lớp (tiết)				Tự học (tiết)	CĐR HP	Hoạt động dạy	Hoạt động học
		LT	BT	KT	TLN, TH				
	4.1.3 Các loại tỷ giá 4.2 Nghiệp vụ kinh doanh ngoại tệ 4.2.1 Giao dịch giao ngay (Spot)								
Bài 12	4.2.2 Giao dịch kỳ hạn (Forward) 4.2.3 Giao dịch hoán đổi (Swap) 4.2.4 Giao dịch tương lai (Future) 4.2.4 Giao dịch quyền chọn (Option)		2		1	6	CLO1.1 CLO1.2 CLO1.3 CLO1.4 CLO2.1	Thuyết giảng, Phát vấn	Trên lớp: Nghe giảng, Đặt câu hỏi có liên quan, trả lời câu hỏi Về nhà: Ôn lại nội dung trên lớp. Đọc trước tài liệu theo hướng dẫn
Bài 13	Chữa bài tập chương 4 Tổng kết chương Kiểm tra bài 2	3				6	CLO1.1 CLO1.2 CLO1.3 CLO1.4 CLO2.1	Thuyết giảng, Phát vấn	-Chữa bài tập trong sách BT NV NHTM
Bài 14	CHƯƠNG 5: DỊCH VỤ KINH DOANH KHÁC 5.1 Dịch vụ ngân hàng điện tử 5.1.1 Khái niệm 5.1.2 Các quy định về dịch vụ NHĐT 5.1.3 Các sản phẩm NHĐT	3				6	CLO1.1 CLO1.2 CLO1.3 CLO1.4 CLO2.1	Thuyết giảng, Phát vấn	- Đọc trước tài liệu theo hướng dẫn
Bài 15	5.2 Kinh doanh vàng bạc, đá quý 5.3 Dịch vụ Ngân quỹ Tổng kết chương		3			6	CLO1.1 CLO1.2 CLO1.3 CLO1.4 CLO2.1	Thuyết giảng, Phát vấn	- Đọc trước tài liệu theo hướng dẫn

Bài dạy	Nội dung giảng dạy	Dạy trên lớp (tiết)				Tự học (tiết)	CĐR HP	Hoạt động dạy	Hoạt động học
		LT	BT	KT	TLN, TH				
Bài 16	Thuyết trình nhóm theo nội dung đã giao			3		6	CLO1.1 CLO1.2 CLO1.3 CLO1.4 CLO2.1	Tổ chức học tập theo nhóm nhóm và thuyết trình	
Tổng số tiết		28	12	6	2	105			
Tổng tiết chuẩn		28	12	3	2	105			

8. Nhiệm vụ của người học

- Tham dự giờ lên lớp: Tối thiểu 80% số tiết học trên lớp, trong phòng thực hành có sự giảng dạy, hướng dẫn trực tiếp của giáo viên;
- Bài tập, thảo luận:
 - + Đọc tài liệu, chuẩn bị và tham gia thảo luận theo hướng dẫn của giáo viên;
 - + Thực hiện đầy đủ các bài tập được giao;
- Làm bài kiểm tra định kỳ;
- Tham gia thi kết thúc học phần.

9. Đánh giá kết quả học tập và cho điểm

9.1. Thang điểm đánh giá

Đánh giá theo thang điểm 10, sau đó được quy đổi sang thang điểm chữ và thang điểm 4 theo Quy chế đào tạo hiện hành.

9.2. Phương thức đánh giá

Thành phần đánh giá	Trọng số (%)	Hình thức đánh giá	Công cụ đánh giá	CLO	Trọng số CLO trong thành phần đánh giá (%)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
Điểm chuyên cần	10	Đánh giá quá trình	Rubric	CLO2.2 CLO3.1	50% 50%
01 bài kiểm tra 50 phút giữa kỳ	30	Trắc nghiệm, tự luận	Theo thang điểm đề kiểm tra	CLO1.1 CLO2.1 CLO2.2	20% 40% 40%

01 bài kiểm tra 50 phút cuối kỳ		Trắc nghiệm, tự luận	Theo thang điểm đề kiểm tra	CLO1.1 CLO2.1 CLO2.2	20% 40% 40%
01 bài đánh giá tổng hợp kết quả làm Bài tập nhóm		SV báo cáo kết quả thực hiện nhiệm vụ trong nhóm theo sự phân công của Trưởng nhóm.	Rubric	CLO1.1 CLO2.1 CLO2.2	20% 40% 40%
Bài thi hết học phần	60	Trắc nghiệm tự luận	Theo thang điểm đề thi	CLO1.1 CLO1.2 CLO2.1	30% 30% 40%

9.3. Các Rubric đánh giá kết quả học tập

9.3.1 Các Rubric đánh giá bài tập nhóm

* **Phương pháp đánh giá:** PP đánh giá thuyết trình, làm việc nhóm

* **Công cụ đánh giá:** Bảng kiểm, rubrics, bài thuyết trình (sản phẩm của nhóm)

Tiêu chí đánh giá	Trọng số	Mô tả mức chất lượng				
		Giỏi	Khá	Trung bình	TB yếu	Kém
		8,5 – 10	7 – 8,4	5,5 – 6,9	4,0 – 5,4	< 4,0
1. Hình thức báo cáo	10%	Bố cục hợp lý, đúng quy cách trình chiếu, logic	Bố cục khá hợp lý, rõ, đúng quy cách trình chiếu, khá logic	Bố cục khá hợp lý, rõ, chưa đúng quy cách trình chiếu	Bố cục thiếu hợp lý, chữ nhỏ	Trình bày cầu thả, đơn điệu
2. Nội dung báo cáo	40%	Trình bày \geq 85% nội dung yêu cầu về chủ đề, có thêm các nội dung liên quan đóng góp vào việc mở rộng kiến thức	Trình bày khá đầy đủ nội dung yêu cầu về chủ đề, 70 % - < 85 % tổng số nội dung yêu cầu	Trình bày 55 % - < 70 % tổng số nội dung yêu cầu về chủ đề	Trình bày trên 40 % - < 55 % tổng số nội dung yêu cầu về chủ đề	Trình bày nội dung không liên quan hay nội dung quá sơ sài, không cung cấp được thông tin cần thiết
3. Kỹ năng trình bày	20%	Nói rõ, tự tin, thuyết phục, giao lưu người nghe	Nói rõ, tự tin, thuyết phục nhưng ít giao lưu người nghe	Nói rõ, khá tự tin, có giao lưu người nghe nhưng ít	Nói nhỏ, khá tự tin, có giao lưu người nghe nhưng không	Không thuyết phục, không giao lưu với người nghe

				thuyết phục	thuyết phục	
4. Trả lời câu hỏi	10%	Trả lời được $\geq 85\%$ các câu hỏi	Trả lời khá đầy đủ, 70% đến $< 85\%$ câu hỏi	Trả lời được trên 55% đến $< 70\%$ câu hỏi	Trả lời được 40% - $< 55\%$ câu hỏi	Không trả lời được câu hỏi nào
5. Làm việc nhóm (sự đóng góp của các thành viên)	20%	Có phân chia nhiệm vụ rõ ràng và phân chia các phần báo cáo giữa các thành viên. Thể hiện sự cộng tác giữa các thành viên trong nhóm rõ ràng.	Có một số thành viên báo cáo và phân công rõ đóng góp của từng thành viên	Có một số thành viên báo cáo và chưa phân công rõ đóng góp của từng thành viên	Có sự phân công công việc chuẩn bị khá rõ cho báo cáo nhưng chỉ có một thành viên báo cáo	Chỉ một thành viên báo cáo

9.3.2 Rubric đánh giá chuyên cần

Tiêu chí	Tỷ lệ	Mức chất lượng					Điểm
		Rất tốt	Tốt	Đạt yêu cầu	Đạt, song cần cải thiện	Không đạt	
		10-8,5	8,4-7,0	6,9-5,5	5,4-1,0	0,0	
Mức độ tham dự theo TKB	50	Tham dự trên lớp đạt trên 90% số tiết học	Tham dự trên lớp đạt $85-90\%$ số tiết học	Tham dự trên lớp đạt $80-85\%$ số tiết học	Tham dự trên lớp đạt 80% số tiết học	Tham dự trên lớp dưới 80% số tiết học	
Mức độ tham gia các hoạt động học tập	50	Nhiệt tình trao đổi, phát biểu, trả lời từ 2 câu hỏi, chữa ít nhất 1 bài tập	Có trao đổi, phát biểu, trả lời từ 2 câu hỏi	Có trao đổi, phát biểu, trả lời 1 câu hỏi	Không trao đổi, phát biểu, trả lời câu hỏi, chữa bài tập	Không trao đổi, phát biểu, trả lời câu hỏi, chữa bài tập	

Hà Nội, ngày 25 tháng 12 năm 2022

Viện trưởng



PGS TS. Nguyễn Thị Liên

Trưởng Bộ môn



ThS. Vũ Thị Thuý Hường

Người soạn đề cương



ThS. Hoàng Hồng Hạnh