

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

**ĐỀ CƯƠNG CHI TIẾT HỌC PHẦN  
 KHÓA LUẬN TỐT NGHIỆP**

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: **KHÓA LUẬN TỐT NGHIỆP**
- + Tiếng Việt: KHÓA LUẬN TỐT NGHIỆP
- + Tiếng Anh: Graduation thesis
- Mã học phần: DTN.01.11
- Đối tượng học: Sinh viên chuyên ngành Ngân hàng
- Số tín chỉ: 06
- Vị trí của học phần trong CTĐT:

Kiến thức giáo dục đại cương		Kiến thức giáo dục chuyên nghiệp				<input checked="" type="checkbox"/> 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 type="checkbox"/> Bắt buộc	<input type="checkbox"/> Tự chọn	

- Học phần tiên quyết: Hoàn thành thực tập tốt nghiệp và các học phần điều kiện theo quy định của Trường.
- 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	Email	Đơn vị công tác
1	ThS. Vũ Thị Thúy Hường	ĐT: 0982070766; Email: huongvtt@fbu.edu.vn	Viện TC-NH
2	Thạc sỹ Nguyễn Thị Thanh Huyền	ĐT: 0904.040782; Email: huyenntt@fbu.edu.vn	Viện TC-NH
3	ThS. Hoàng Hồng Hạnh	ĐT: 0943157062; Email: <a href="mailto:hoanghonghanh@fbu.edu.vn">hoanghonghanh@fbu.edu.vn</a>	Viện TC-NH

4	ThS. Phạm Thị Hồng Nhung	ĐT: 0975522885; Email: nhungpth@fbu.edu.vn	Viện TC-NH
5	Đặng Quốc Hoàng	ĐT: 0974663999 Email: hoangdq@fbu.edu.vn	Viện TC-NH
6	ThS. Bùi Thị Vân Anh	ĐT: 0389351953. Email: <a href="mailto:anhbtv@gmail.com">anhbtv@gmail.com</a>	Viện TC-NH
7	TS. Vũ Thị Lợi	ĐT: 0912.500.557; Email: vuthiloivn@gmail.com	Viện TC-NH
8	PGS. TS Hà Minh Sơn	ĐT: 0984818383; email: sonnh1973@yahoo.com	Học viện Tài chính

## 2. Mô tả học phần

Học phần khóa luận tốt nghiệp giúp người học hệ thống lại toàn bộ kiến thức đã học, vận dụng tổng hợp các kiến thức để giải quyết một hoạt động nghiệp vụ cụ thể ( hoạt động huy động vốn, hoạt động cấp tín dụng, hoạt động thanh toán) hay quản trị rủi ro trong một đơn vị NHTM. Học phần này cũng giúp người học rèn luyện các kỹ năng tự nghiên cứu, tự giải quyết vấn đề và chịu trách nhiệm với kết quả nghiên cứu của mình.

## 3. Mục tiêu của học phần:

Mục tiêu học phần	Mô tả mục tiêu học phần Học phần nhằm:
CSO 1.1	Giúp cho người học vận dụng tổng hợp kiến thức đã được trang bị vào việc xem xét, đánh giá, giải quyết những vấn đề trong hoạt động kinh doanh phát sinh từ thực tiễn hoạt động tại đơn vị NHTM
CSO 2.1	Giúp cho người học rèn luyện kỹ năng thu thập, xử lý thông tin phục vụ cho việc phân tích tình hình hoạt động kinh doanh của đơn vị NHTM.
CSO 2.2	Phát triển kỹ năng giao tiếp, kỹ năng làm việc độc lập.
CSO 3.1	Giúp người học có năng lực tự chủ, đưa ra kết luận chuyên môn; khả năng tự định hướng, thích nghi với môi trường làm việc khác nhau; Có ý thức kỷ luật, đạo đức nghề nghiệp; tinh thần hợp tác và thái độ phục vụ người dân, phục vụ yêu cầu phát triển kinh tế xã hội

## 4. Chuẩn đầu ra của học phần

<b>Mục tiêu học phần</b>	<b>CĐR học phần</b>	<b>Mô tả chuẩn đầu ra học phần</b> <i>Hoàn thành học phần này, người học:</i>	<b>CĐR của CTĐT</b>	<b>Mức độ đóng góp</b>	<b>Cấp độ thang Bloom</b>
<i>CDR về kiến thức:</i>					
CSO 1.1	CLO 1.1	Xây dựng được khung lý thuyết làm cơ sở lý luận cho vấn đề nghiên cứu tại đơn vị NHTM	PLO3	2	3
CSO 1.1	CLO 1.2	Đánh giá được thực trạng của vấn đề nghiên cứu tại đơn vị NHTM, trong đó nêu ra được những kết quả đạt được, những điểm còn hạn chế.	PLO4	3	5
CSO 1.1	CLO 1.3	Đề xuất giải pháp nhằm giải quyết những vấn đề nghiên cứu đang đặt ra trong công tác quản trị tại các đơn vị NHTM phù hợp với điều kiện thực tế của cơ sở thực tập	PLO3	3	5
<i>CDR về kỹ năng:</i>					
CSO 2.1	CLO 2.1	Sử dụng được thông tin của báo cáo kế toán, báo cáo tài chính để lập các Bảng số liệu trong phân tích tình hình hoạt động kinh doanh nói chung và vấn đề nghiên cứu chuyên sâu tại đơn vị NHTM	PLO 2.1	2	3
CSO 2.1	CLO 2.2	Phân tích được các số liệu qua các Bảng thống kê đã lập phục vụ cho việc đánh giá khái quát hoạt động kinh doanh và thực trạng vấn đề nghiên cứu chuyên sâu tại các đơn vị NHTM	PLO 2.2	3	4
CSO 2.2	CLO 2.3	Sử dụng tin học có hiệu quả trong việc viết khóa luận	PLO 2.3	2	3
<i>CDR về năng lực tự chủ và trách nhiệm:</i>					
CSO 3.1	CLO 3.2	Phát triển được năng lực tự chủ, tự định hướng năng lực tự chủ, đưa ra kết luận chuyên môn và có thể bảo vệ được quan điểm cá nhân; khả năng thích nghi với môi trường làm việc thực tế	PLO 3.2	2	4

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

## **5. Học liệu**

### **5.1. Tài liệu chính:**

### **5.1. Tài liệu chính:**

- [1] Tài liệu Hướng dẫn thực tập chuyên ngành Ngân hàng của Bộ môn Ngân hàng  
 [2]. TS. Vũ Thị Lợi ( chủ biên) , Nghiệp vụ Ngân hàng thương mại -Trường ĐH Tài chính – Ngân hàng Hà Nội- NXB Thống Kê, năm 2015  
 [3] Giáo trình Ngân hàng thương mại (2014)-PGS.TS. Phan Thị Thu Hà (Trường ĐH Kinh tế quốc dân)-NXB ĐH Kinh tế quốc dân

[4]. Tài liệu của đơn vị thực tập cung cấp như các báo cáo tài chính, các văn bản quy định của đơn vị thực tập, các bài báo giới thiệu tình hình kinh doanh của Ngân hàng

## 5.2. Tài liệu tham khảo

[1] Luật các Tổ chức tín dụng-2010, sửa đổi năm 2017 và các văn bản hướng dẫn

[2] Các văn bản của NHNN quy định, hướng dẫn các hoạt động của NHTM

[3] Luật Doanh nghiệp 2020 và Các chính sách, chế độ của Nhà nước về quản lý tài chính doanh nghiệp hiện hành

+ Trang web của Ngân hàng nhà nước Việt Nam:

+ Trang web tạp chí Ngân hàng

+ Trang web của các NHTM

## 6. NỘI DUNG HỌC PHẦN

### 6.1. Phân bố thời gian tổng quát

STT	Thời gian	Nội dung công việc thực hiện
1	Tuần 1	- SV chọn đề tài, làm đề cương và nộp đề cương chi tiết khóa luận tốt nghiệp cho GV hướng dẫn.– - GV hướng dẫn xem xét, chỉnh sửa đề cương chi tiết cho sinh viên và thông qua đề cương.
2	Tuần 2+3	- SV viết và hoàn thành Chương 1, Chương 2 và nộp cho GV hướng dẫn
3	Tuần 4+5	- SV nhận lại và chỉnh sửa Chương 1, Chương 2 theo yêu cầu của GV hướng dẫn. - SV viết và hoàn thành Chương 3, nộp cho GV hướng dẫn.
4	Tuần 6+7	- SV nhận lại và chỉnh sửa Chương 3 theo yêu cầu của GV hướng dẫn. - SV viết và hoàn thành Chương 4, nộp cho GV hướng dẫn
5	Tuần 8	- SV nhận lại và chỉnh sửa Chương 4 theo yêu cầu của GV hướng dẫn. - SV viết và hoàn thành Chương 5, nộp cho GV hướng dẫn

6	Tuần 9	<ul style="list-style-type: none"> <li>- SV nhận lại và chỉnh sửa chương 5 theo yêu cầu của GV hướng dẫn.</li> <li>- SV hoàn thiện Khóa luận, nộp cho GV hướng dẫn duyệt. –</li> <li>- SV nhận lại Khóa luận từ GV hướng dẫn và nộp cho Bộ môn</li> </ul>
---	--------	---

## 6.2. Cấu trúc khóa luận

1. Lời cam đoan
2. Lời cảm ơn
3. Mục lục (tên chương, mục, tiểu mục)
4. Danh mục từ viết tắt
5. Danh mục hình vẽ, bảng biểu đồ

### Chương 1: Vấn đề nghiên cứu

#### 1.1. Bối cảnh nghiên cứu (Giới thiệu đơn vị thực tập)

##### 1.1.1 Bối cảnh chung

##### 1.1.2 Giới thiệu về đơn vị nghiên cứu

##### 1.1.2.1 Quá trình hình thành và phát triển

*Quá trình hình thành và phát triển của hệ thống...*

*Quá trình hình thành và phát triển của chi nhánh/PGD*

- Tên NH, tên Chi nhánh
- Trụ sở chính.
- Sự ra đời và các giai đoạn phát triển

##### 1.1.2.2. Chức năng, nhiệm vụ của đơn vị

- Chức năng, nhiệm vụ

##### 1.1.2.3 Cơ cấu tổ chức bộ máy

##### 1.1.2.4. Thông tin tổng hợp: Lập bảng lấy số liệu của 3 năm

##### 1.1.2.5. Phân tích năng lực cạnh tranh của đơn vị

**Dùng công cụ SWOT cho Chi nhánh ( PGD....)**

#### 1.2 Lý do lựa chọn đề tài nghiên cứu.

( Trả lời câu hỏi: tại sao chọn đề tài này ? - Đề tài này được giải quyết như thế nào ? )

##### 1.2.1 Sự cần thiết phải nghiên cứu đề tài

Trả lời câu hỏi: tại sao chọn đề tài này (Chuyên môn nghiệp vụ, Bộ máy lãnh đạo, Văn bản quy phạm pháp luật...)

### **1.2.2 Câu hỏi nghiên cứu: ( tối thiểu 5 câu hỏi nghiên cứu)**

Phần này bao gồm những câu hỏi cụ thể sẽ được giải đáp trong các chương chính 2,3, 4 . Những câu hỏi này cũng sẽ là cơ sở để đặt giả thuyết, mô hình nghiên cứu, các nghiên cứu liên quan và cơ sở lý luận, phương pháp, v.v... Nếu không có Vấn đề nghiên cứu cụ thể, sinh viên sẽ không thể thực hiện các bước tiếp theo và hoàn thành việc giải nghĩa bài viết của mình. Đối với một khóa luận tốt nghiệp, bạn cần đưa từ 5 câu hỏi nghiên cứu để có được một đề tài nghiên cứu mang tính học thuật.

### **1.3. Mục tiêu nghiên cứu**

- Mục tiêu chung; - Mục tiêu cụ thể

### **1.4. Nhiệm vụ nghiên cứu**

( cần làm gì để đạt được mục tiêu trên)

### **1.5. Đối tượng và Phạm vi Nghiên cứu**

1.5.1. Đối tượng

1.5.2. Phạm vi nghiên cứu

- Phạm vi về thời gian: Lấy số liệu 3 năm

- Phạm vi về không gian ( vấn đề nghiên cứu diễn ra tại nơi nào)

- Phạm vi về nội dung tức là nghiên cứu những vấn đề cụ thể nào trong số hàng loạt vấn đề có liên quan đến đề tài đã chọn.

### **1.6. Phương pháp nghiên cứu**

Phương pháp nghiên cứu tài liệu, học liệu, thống kê, thu thập số liệu, dữ liệu, phân tích, so sánh, tổng hợp

- Phương pháp nghiên cứu. Nội dung phần này cần trả lời cho câu hỏi là, trong quá trình nghiên cứu, người nghiên cứu sẽ áp dụng những phương pháp cụ thể nào để chứng minh, luận giải những vấn đề thuộc nội dung nghiên cứu của đề tài

(Trình bày nội dung phương pháp nghiên cứu)

1.6.1. Phương pháp thu thập thông tin

1.6.2. Phương pháp tổng hợp xử lý thông tin

1.6.3. Phương pháp phân tích

- Phương pháp phân tích thống kê

- Phương pháp so sánh

- v.v.v

## **CHƯƠNG 2: CƠ SỞ LÝ LUẬN VỀ ( VẤN ĐỀ NGHIÊN CỨU) CỦA NHTM**

### **2.1 Tổng quan về hoạt động của NHTM**

2.1.1 Khái niệm và bản chất

2.1.2 Chức năng và nhiệm vụ

2.1.3 Các hoạt động cơ bản

### **2.2 Cơ sở lý luận về (VẤN ĐỀ NGHIÊN CỨU LỚN ) của NHTM Việt Nam**

2.2.1 Khái quát về hoạt động..... ( vấn đề lớn)

2.2.1.1 Khái niệm và phân loại

2.2.1.2 Các vấn đề cơ bản về(VẤN ĐỀ NGHIÊN CỨU) .....

2.2.2 Các quy định pháp luật về(VẤN ĐỀ NGHIÊN CỨU) .....

2.2.3 Quy trình nghiệp vụ

### **2.3 Cơ sở lý luận về ... ( đối tượng nghiên cứu chính)**

2.3.2 Khái niệm và đặc điểm ( đối tượng nghiên cứu)

2.3.2 Sự cần thiết...( đối tượng nghiên cứu)

2.3.3 Các chỉ tiêu đánh giá....( đối tượng nghiên cứu)

### **2.4 Các nhân tố ảnh hưởng đến....( đối tượng nghiên cứu)**

## **CHƯƠNG 3: THỰC TRẠNG ....( đối tượng nghiên cứu).TẠI NHTM .....CHI NHÁNH....PHÒNG GIAO DỊCH... ( Thống kê số liệu 3 năm: 2021,2022, 2023)**

### **3.1. Khái quát về hoạt động kinh doanh của NHTMCP... Chi nhánh... (PGD...)**

3.1.1. Hoạt động huy động vốn

3.1.2. Hoạt động cho vay

3.1.3. Hoạt động thanh toán và ngân quỹ

3.1.4. Hoạt động kinh doanh khác

3.1.5 Kết quả tài chính

### **3.2. Thực trạng....( đối tượng nghiên cứu)..... của NHTMCP... Chi nhánh... (PGD...)**

3.2.1. Khái quát về ..... của NHTMCP... Chi nhánh... (PGD...)

**3.2.2. Thực trạng..... của NHTMCP... Chi nhánh... (PGD...)**

Tùy theo từng đề tài nghiên cứu mà có nội dung phù hợp

## **CHƯƠNG 4: PHÂN TÍCH SỐ LIỆU- ĐÁNH GIÁ THỰC TRẠNG- ĐỀ XUẤT Ý KIẾN NHẪM NÂNG CAO ( HOÀN THIỆN) ....( đối tượng nghiên cứu)..... TẠI NHTM .....CHI NHÁNH....PHÒNG GIAO DỊCH...**

### **4.1 Phân tích số liệu:**

4.1.1 Phân tích khái quát về hoạt động kinh doanh của NHTMCP... Chi nhánh... (PGD...)

4.1.2 Phân tích thực trạng đối tượng nghiên cứu ..... của NHTMCP... Chi nhánh... (PGD...)

**4.2 Đánh giá thực trạng đối tượng nghiên cứu ..... của NHTMCP... Chi nhánh... (PGD...)**

4.2.1 Các kết quả đạt được

4.2.2 Những tồn tại ( hạn chế)

4.3 Nguyên nhân của hạn chế

**4.3 Đề xuất ý kiến nhằm nâng cao ( hoàn thiện) đối tượng nghiên cứu ...tại NHTMCP... Chi nhánh... (PGD...)**

4.3.1 Định hướng hoạt động/ mục tiêu

4.3.2 Các giải pháp ( đề xuất)....

## **CHƯƠNG 5: TÓM TẮT- KIẾN NGHỊ VÀ KẾT LUẬN**

### **5.1 Tóm tắt**

### **5.2 Kiến nghị:**

5.2.1 Kiến nghị với TSC

5.2.2 Kiến nghị với NHNN

5.2.3 Kiến nghị với các đơn vị có liên quan



DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO  
PHỤ LỤC ( nếu có)

**7. RUBRIC ĐÁNH GIÁ KHÓA LUẬN TỐT NGHIỆP**

Tiêu chí đánh giá	Yếu	Trung Bình	Khá	Giỏi	Ghi chú
<b>Lý do lựa chọn và tính cấp thiết của đề tài</b>	<b>0-0.5</b>	<b>0.6-1.0</b>	<b>1.1-1.5</b>	<b>1.6-2.0</b>	
	Đề tài chưa thực sự có tính cấp thiết, tác giả không nêu được tính cấp thiết	Đề tài có tính cấp thiết nhưng tác giả chưa nêu rõ được tính cấp thiết	Đề tài có tính cấp thiết và đã được tác giả nêu được tính cấp thiết	Đề tài có tính cấp thiết, thời sự, tác giả đã nêu bật được tính cấp thiết	
<b>Mục đích, đối tượng, phạm vi, phương pháp nghiên cứu</b>	<b>0-0.5</b>	<b>0.6-1.0</b>	<b>1.1-1.5</b>	<b>1.6-2.0</b>	
	Mục đích, đối tượng, phạm vi, phương pháp nghiên cứu chưa phù hợp	Mục đích, đối tượng, phạm vi, phương pháp nghiên cứu phù hợp nhưng chưa được viết khoa học, rõ ràng	Mục đích, đối tượng, phạm vi, phương pháp nghiên cứu phù hợp với đề tài	Mục đích, đối tượng, phạm vi, phương pháp nghiên cứu phù hợp, được viết cụ thể, khoa học, rõ ràng	
<b>Nội dung, kết quả nghiên cứu và kết luận</b>	<b>0-2.0</b>	<b>2.1-3.0</b>	<b>3.1-4.0</b>	<b>4.1-5.0</b>	
	Kết quả nghiên cứu sơ sài, Nội dung giữa các chương không có sự liên kết. Những vấn đề chính cần nghiên cứu, mục tiêu nghiên cứu, và nội dung không phù hợp với tên đề tài. Các phân tích còn lan	Kết quả nghiên cứu đáp ứng được một số mục tiêu nghiên cứu chính. Nội dung giữa các chương thiếu sự liên kết. Xác định được mục tiêu nghiên cứu, PP và nội dung nghiên cứu nhưng	Kết quả nghiên cứu đáp ứng được các mục tiêu nghiên cứu chính. Nội dung giữa các chương có sự liên kết. Những vấn đề chính cần nghiên cứu, mục tiêu nghiên cứu, và nội dung	Kết quả nghiên cứu giải quyết được đầy đủ các mục tiêu nghiên cứu của đề tài. Nội dung giữa các chương có sự liên kết. Những vấn đề chính cần nghiên cứu	

	man, chưa chi tiết. Tất cả các phân tích nhận định không có cơ sở. Nhiều ý phân tích thiếu mạch lạc, mâu thuẫn nhau.	chưa phù hợp hoàn toàn với tên đề tài. Các phân tích còn lan man, chưa chi tiết. Có nhiều phân tích nhận định không có cơ sở.	phù hợp với tên đề tài, phân tích có cơ sở khoa học nhưng còn sơ sài, chưa chi tiết, nghiên cứu. ột số phân tích, nhận định thiếu cơ sở.	cứu, và nội dung phù hợp với tên đề tài. Phân tích chi tiết, và tập trung giải quyết được các vấn đề nghiên cứu. Các phân tích nhận định có cơ sở khoa học.	
<b>Hình thức khoá luận</b>	<b>0-0.3</b>	<b>0.4-0.5</b>	<b>0.6-0.8</b>	<b>0.9-1.0</b>	
	Hình thức trình bày không đúng quy định của Trường, còn nhiều lỗi chính tả, lỗi đánh máy, cách ghi tài liệu chưa đúng quy định.	Hình thức trình bày đúng quy định của Trường, nhưng vẫn còn một số lỗi chính tả, lỗi đánh máy, cách ghi tài liệu hợp lý nhưng còn một số chỗ chưa thông nhất.	Hình thức trình bày đúng quy định của Trường, nhưng vẫn còn một số lỗi chính tả, lỗi đánh máy, cách ghi tài liệu hợp lý; bảng biểu trình bày khoa học, hình thức đẹp	Hình thức trình bày đúng quy định của trường; cách ghi tài liệu tham khảo hợp lý theo quy định. Trình bày đẹp, bảng biểu hợp lý Cách đặt tên các bảng biểu, hình ảnh phù hợp.	

## 8. HƯỚNG DẪN THỰC HIỆN

- Phạm vi áp dụng: Đề cương này được áp dụng cho chương trình đại học chuyên ngành Ngân hàng;
- Giảng viên: sử dụng đề cương này để làm cơ sở cho việc chỉ đạo sinh viên viết khóa luận và đánh giá kết quả khóa luận của người học;
- Người học: sử dụng đề cương này làm cơ sở để tiến hành viết khóa luận; xác định được phương pháp thực hiện phù hợp để đạt được kết quả mong đợi./.

*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. Vũ Thị Thuý Hường**