

## 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 2**
  - + Tiếng Việt: Nghiệp vụ ngân hàng thương mại
  - + Tiếng Anh: Commercial banking 2
- Mã học phần: DTN.01.06
- 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: ntquyen2010@fbu.edu.vn	Viện TC-NH
2	ThS. Hoàng Hồng Hạnh	ĐT: 0943157062; Email: <a href="mailto:hoanghonghanh@fbu.edu.vn">hoanghonghanh@fbu.edu.vn</a>	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 nghiệp vụ tín dụng của NHTM. Vận dụng kiến thức chuyên ngành để thực hiện tốt các nghiệp vụ trong hoạt động tín dụng của ngân hàng thương mại và tổ chức tín dụng khác. Nghiệp vụ tín dụng bao gồm: cho vay, bảo lãnh, bao thanh toán, cho thuê TC, chiết khấu, nghiệp vụ CTD khác phát sinh trong quá trình hoạt động của ngân hàng thương mại.

### 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 nghiệp vụ tín dụng của NHTM . Vận dụng kiến thức của chuyên ngành để thực hiện tốt các nghiệp vụ trong hoạt động tín dụng của ngân hàng thương mại và tổ chức tín dụng khác
CSO2.1	Sử dụng được các kỹ năng để thực hiện được nghiệp vụ tín dụng bao gồm: cho vay, bảo lãnh, bao thanh toán, cho thuê TC, chiết khấu, nghiệp vụ CTD khác 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>CĐR về kiến thức:</i>					
CSO1.1	CLO1.1	<b>Giải thích</b> được kiến thức cơ bản tiếp nhận được các kiến thức tổng hợp và chi tiết cụ thể về nghiệp vụ tín dụng của NHTM	PLO 1.3	2	2
	CLO1.2	<b>Vận dụng</b> kiến thức của chuyên ngành để thực hiện tốt các nghiệp vụ trong hoạt động tín dụng của ngân hàng thương mại và tổ chức tín dụng khác: cho vay, bảo lãnh, bao thanh toán, cho thuê tài chính, chiết khấu, nghiệp vụ cấp TD khác.	PLO1.3	3	3
<i>CĐR về kỹ năng:</i>					

CSO2.1	CLO2.1	Thực hiện được các nghiệp vụ cấp tín dụng phát sinh trong quá trình hoạt động của ngân hàng thương mại và tổ chức tín dụng khác; Rèn luyện được khả năng tính toán các bài tập liên quan đến nghiệp vụ cấp tín dụng.	PLO 2.1	2	2
CSO2.2	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 ý thức kỷ luật, đạo đức nghề nghiệp; 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:

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

+ 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 dịch vụ khác của NHTM -PGS.TS Đinh Xuân Hạng – TS Nghiêm Văn Bảy, NXB Tài chính, năm 2021.

### 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 (tiết)	BT (tiết)	TLN, TH (tiết)	KT (tiết)				
Bài 1	Giới thiệu môn học, các quy định chung Chương 1: <b>TỔNG QUAN VỀ NGHIỆP VỤ TÍN DỤNG CỦA NHTM</b> 1.1. Khái niệm tín dụng 1.2 Phân loại tín dụng	2	1			7	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	<b>1.3. Một số quy định về hoạt động cấp tín dụng của NHTM Việt Nam</b> 1.3.1 Những trường hợp không được cấp tín dụng 1.3.2 Những trường hợp hạn chế cấp tín dụng 1.3.3 Giới hạn tín dụng <b>1.4 Quy trình cấp tín dụng</b>	2	1			7	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

Bài 3	<b>CHƯƠNG 2: NHỮNG VẤN ĐỀ CHUNG VỀ NGHIỆP VỤ CHO VAY</b> <b>2.1. Khái niệm</b> <b>2.2 Phân loại cho vay</b> 2.2.1 Cho vay từng lần 2.2.2 Cho vay theo hạn mức 2.2.3 Chiết khấu 2.2.4 Thấu chi	2	1			7	CLO1.1 CLO1.2 CLO1.3 CLO1.4 CLO2.1	Thuyết giảng, làm việc nhóm, Phát vấn  Hướng dẫn tự học, Lớp học đảo ngược, <b>Thảo luận</b>	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 4	<b>2.3 Các yếu tố cơ bản của khoản vay</b> 2.3.1 Số tiền cho vay 2.3.2 Thời hạn cho vay 2.3.3 Lãi suất cho vay <b>2.4 Một số quy định pháp lý về cho vay</b> 2.4.1 Nguyên tắc cho vay	2	1			7	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 5	2.4.2 Điều kiện cho vay 2.4.3 Đối tượng cho vay 2.4.4 Bảo đảm tiền vay	2	1			7	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	2.4.5 Phương pháp tính lãi	2	1			7	CLO1.1	Hướng dẫn tự	

	2.4.6 Hợp đồng cho vay <b>2.5. Quy trình cho vay</b>						CLO1.2 CLO1.3 CLO1.4  CLO2.1	học, Thuyết giảng, Phát vấn  Tổ chức học tập theo nhóm, Thảo luận (1 tiết)	- Đọc trước tài liệu theo hướng dẫn
Bài 7	<b>Tổng kết chương và Chữa bài tập chương 2</b>	2	1			7	CLO1.1 CLO1.2 CLO1.3 CLO1.4  CLO2.1	Thuyết giảng, Phát vấn	- Thực hiện câu hỏi trắc nghiệm trong sách BT  (Tài liệu bắt buộc 2 – Bài tập nghiệp vụ NHTM)
Bài 8	<b>Chương 3: NGHIỆP VỤ CHO VAY TIÊU DÙNG</b> <b>3.1 Khái niệm</b> <b>3.2 Đặc điểm cho vay tiêu dùng</b> 3.2.1 Đối tượng vay 3.2.2 Nguồn trả nợ 3.2.3 Các đặc điểm khác <b>3.3 Các sản phẩm cho vay tiêu dùng</b> <b>3.4 Thẩm định cho vay tiêu dùng</b>	2	1			7	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	<b>Tổng kết chương và Chữa bài tập chương 3</b> <b>Kiểm tra bài 1</b>	2	1			7	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	<b>CHƯƠNG 4: NGHIỆP VỤ CHO VAY SẢN XUẤT KINH DOANH</b> <b>4.1 Nghiệp vụ cho vay bổ sung VLĐ</b> 4.1.1 Khái niệm 4.1.2 Đặc điểm 4.1.3 Thẩm định cho vay bổ sung VLĐ <b>4.2 Cho vay theo DADT</b>	2	1			7	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	4.1.1 Khái niệm 4.1.2 Đặc điểm 4.1.3 Thẩm định cho vay theo DADT	2	1			7	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 12	<b>4.3 Cho vay đồng tài trợ</b> 4.3.1 Khái niệm 4.3.2 Quy trình nghiệp vụ cho vay đồng tài trợ <b>Tổng kết chương và Chữa bài tập chương 4</b>	2	1			7	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 -Chữa bài tập trong sách BT NV NHTM
Bài 13	<b>Chương 5: NGHIỆP VỤ CẤP TÍN DỤNG KHÁC CỦA NHTM</b> <b>5.1 Nghiệp vụ bảo lãnh</b> 5.1.1 Khái niệm và phân loại	2	1			7	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

	5.1.2 Một số quy định về bảo lãnh 5.1.2 Quy trình nghiệp vụ bảo lãnh								
Bài 14	<b>5.2 Nghiệp vụ cho thuê tài chính</b> 5.2.1 Khái niệm 5.2.2 Một số quy định về Cho thuê tài chính 5.2.3 Quy trình nghiệp vụ cho thuê tài chính	2	1			7	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 15	<b>Tổng kết chương và chữa bài tập chương 5</b> <b>Kiểm tra bài 2</b>	2	1			7	CLO1.1 CLO1.2 CLO1.3 CLO1.4 CLO2.1	Thuyết giảng, Phát vấn	-Chữa bài tập trong sách BT NV NHTM
Bài 16	<b>Thuyết trình theo nội dung đã phân công</b>	2	1			7	CLO1.1 CLO1.2 CLO1.3 CLO1.4 CLO2.1	Tổ chức học tập theo nhóm nhóm và thuyết trình	
	<b>Tổng số tiết</b>	<b>28</b>	<b>12</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>102</b>			
	<b>Tổng tiết chuẩn</b>	<b>28</b>	<b>12</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>102</b>			

### 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 CLO2.2 CLO3.1	20% 40% 40%
Bài thi hết học phần	90	Trắc nghiệm tự luận	Theo thang điểm đề thi	CLO1.1 CLO2.1 CLO2.2	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
<b>1. Hình thức báo cáo</b>	10%	Bố cục hợp lý, đúng quy cách trình chiếu, logic	Bố cục khá hợp lý, rõ, đúng quy cách trình	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

			chiều, khá logic			
<b>2. Nội dung báo cáo</b>	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
<b>3. Kỹ năng trình bày</b>	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 thuyết phục	Nói nhỏ, khá tự tin, có giao lưu người nghe nhưng không thuyết phục	Không thuyết phục, không giao lưu với người nghe
<b>4. Trả lời câu hỏi</b>	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
<b>5. Làm việc nhóm (sự đóng góp của các thành viên)</b>	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	

Viện trưởng



PGS TS. Nguyễn Thị Liên

Trưởng Bộ môn



ThS. Vũ Thị Thuý Hương

Hà Nội, ngày 25 tháng 12 năm 2022  
Người soạn đề cương



ThS. Hoàng Hồng Hạnh