

CHƯƠNG TRÌNH MÔ ĐUN

(Kèm theo Thông tư số: 03/2017/TT-BLĐTĐBXH ngày 01/03/2017 của Bộ trưởng Bộ Lao động-Thương binh và Xã hội)

Tên mô đun: KẾ TOÁN NGÂN HÀNG 2

Mã mô đun: MĐ22

Thời gian thực hiện mô đun: 45 giờ; (Lý thuyết: 15 giờ; Thực hành, thí nghiệm, thảo luận, bài tập: 26 giờ; Kiểm tra: 4 giờ)

I. Vị trí, tính chất của mô đun:

- *Vị trí:* Chương trình mô đun Kế toán ngân hàng 2 là môn học lĩnh vực chuyên môn ngành Tài chính – Ngân hàng, với thời lượng 45 giờ và được bố trí cho sinh viên hệ cao đẳng tại học kỳ IV năm học thứ 2, sau khi sinh viên được trang bị kiến thức cơ bản về nguyên lý kế toán.

- *Tính chất:* Mô đun Kế toán ngân hàng 2 cung cấp và bổ sung thêm một số kiến thức và các kỹ năng hoạch toán kế toán giao dịch trong ngân hàng thương mại sau mô đun Kế toán ngân hàng 1, giúp sinh viên rèn luyện và nâng cao kỹ năng thực hiện tổ các nghiệp vụ trong hoạt động nghề nghiệp tại các ngân hàng thương mại cũng như các tổ chức tín dụng khác.

II. Mục tiêu mô đun:

- *Về kiến thức:*

+ Nhắc lại được các nguyên tắc trong hoạt động kế toán chi tiết;

+ Mô tả được các tài khoản sử dụng trong hệ thống tài khoản và chứng từ sử dụng của kế toán ngân hàng nói chung và kế toán giao dịch nói riêng trong các nghiệp vụ phát hành giấy tờ có giá, chiết khấu thương phiếu, cho vay dự án đầu tư, cho thuê tài chính, cam kết và bảo lãnh ngân hàng, giao dịch tín dụng liên quan giữa ngân hàng với các tổ chức tín dụng khác, nghiệp vụ thanh toán quốc tế và thanh toán vốn giữa các ngân hàng.

- *Về lại đúng quy trình giao dịch; sơ đồ hạch toán các nghiệp vụ phát hành giấy tờ có giá, chiết khấu thương phiếu, cho vay dự án đầu tư, cho thuê tài chính, cam kết và bảo lãnh ngân hàng, giao dịch tín dụng liên quan giữa ngân hàng với các tổ chức tín dụng khác, nghiệp vụ thanh toán quốc tế và thanh toán vốn giữa các ngân hàng.*

- *Nhắc lại đúng phương pháp hạch toán, quy trình kế toán, ghi sổ kế toán kế toán của từng nghiệp vụ.*

- *Kỹ năng:*

+ Tính toán và hạch toán chính xác các nghiệp vụ kinh tế phát sinh tại quầy giao dịch về các nghiệp vụ phát hành giấy tờ có giá, chiết khấu thương phiếu, cho vay dự án đầu tư, cho thuê tài chính, cam kết và bảo lãnh ngân hàng, giao dịch tín dụng liên quan giữa ngân hàng với các tổ chức tín dụng khác, nghiệp vụ thanh toán quốc tế và thanh toán vốn giữa các ngân hàng.

+ Lập được các chứng từ kế toán và mở được các sổ chi tiết quản lý, theo dõi các nghiệp vụ kinh tế phát sinh tương ứng.

- *Năng lực tự chủ và trách nhiệm:*

+ Chấp hành các quy định pháp luật về ngân hàng và các tổ chức tín dụng, chế độ kế toán, chuẩn mực kế toán.

+ Tuân thủ và nghiêm túc thực hiện các công việc được giao rong học tập và làm việc

+ Có khả năng tự chịu trách nhiệm với hành vi, kết quả của cá nhân.

III. Nội dung mô đun:

1. Nội dung tổng quát và phân bổ thời gian:

Số TT	Tên các bài trong mô đun	Thời gian (giờ)			
		Tổng số	Lý thuyết	Thực hành, thí nghiệm, thảo luận, bài tập	Kiểm tra
1	Bài mở đầu	1	1		
2	Bài 1: Kế toán nghiệp vụ phát hành giấy tờ có giá	5	1	3	
3	Bài 2: Kế toán nghiệp vụ chiết khấu thương phiếu	6	2	4	
4	Bài 3: Kế toán cho vay các dự án đầu tư	3	1	1	1
5	Bài 4: Kế toán nghiệp vụ cho thuê tài chính	3	1	2	
6	Bài 5: Kế toán nghiệp vụ bảo lãnh và cam kết ngân hàng	6	2	4	
7	Bài 6: Kế toán nghiệp vụ tín dụng giữa ngân hàng với các tổ chức tín dụng khác	6	2	4	
8	Bài 7: Kế toán nghiệp vụ thanh toán quốc tế	6	2	3	1
9	Bài 8: Kế toán các nghiệp vụ thanh toán vốn giữa các ngân hàng	6	2	4	
10	Kiểm tra kết thúc mô đun	2			2
	Cộng	45	15	26	4

2. Nội dung chi tiết

Bài 1: Kế toán nghiệp vụ phát hành giấy tờ có giá

Thời gian: 4 giờ

1. Mục tiêu của bài:

- Trình bày được đặc điểm của kế toán phát hành giấy tờ có giá;
- Nhắc lại đúng phương pháp hạch toán, quy trình kế toán, ghi sổ kế toán kế toán phát hành giấy tờ có giá;
- Hạch toán chính xác các nghiệp vụ kinh tế phát sinh cơ bản tại quầy giao dịch;
- Lập được các chứng từ kế toán trong nghiệp vụ phát hành giấy tờ có giá;
- Mở được các sổ chi tiết quản lý, theo dõi hoạt động phát hành giấy tờ có giá tại ngân hàng.

2. Nội dung của bài:

- 1.1. Khái quát về kế toán nghiệp vụ phát hành giấy tờ có giá
- 1.2. Phương pháp kế toán nghiệp vụ phát hành giấy tờ có giá
 - 1.2.1. Nguyên tắc kế toán
 - 1.2.2. Tài khoản sử dụng và chứng từ kế toán
 - 1.2.3. Phương pháp kế toán

Bài 2: Kế toán nghiệp vụ chiết khấu thương phiếu

Thời gian: 4 giờ

1. Mục tiêu của bài:

- Trình bày đầy đủ đặc điểm, đối tượng chiết khấu thương phiếu tại ngân hàng;
- Nhắc lại đúng phương pháp hạch toán, quy trình kế toán, ghi sổ kế toán kế toán nghiệp vụ chiết khấu thương phiếu;
- Hạch toán chính xác các nghiệp vụ kinh tế phát sinh cơ bản tại quầy giao dịch;
- Lập được các chứng từ kế toán trong nghiệp vụ chiết khấu thương phiếu;
- Mở được các sổ chi tiết quản lý, theo dõi hoạt động chiết khấu giấy tờ có giá tại ngân hàng.

2. Nội dung của bài:

- 2.1. Khái quát về nghiệp vụ chiết khấu thương phiếu
- 2.2. Phương pháp kế toán nghiệp vụ chiết khấu thương phiếu
 - 2.2.1. Nguyên tắc kế toán
 - 2.2.2. Tài khoản sử dụng và chứng từ kế toán
 - 2.2.3. Phương pháp kế toán nghiệp vụ chiết khấu thương phiếu

Bài 3: Kế toán cho vay các dự án đầu tư

Thời gian: 4 giờ

1. Mục tiêu của bài:

- Trình bày đầy đủ các đặc điểm của kế toán nghiệp vụ cho vay dự án đầu tư tại ngân hàng;
- Nhắc lại đúng phương pháp hạch toán, quy trình kế toán, ghi sổ kế toán kế toán nghiệp vụ cho vay dự án đầu tư;
- Hạch toán chính xác các nghiệp vụ kinh tế phát sinh cơ bản tại quầy giao dịch;
- Lập được các chứng từ kế toán trong nghiệp vụ cho vay dự án đầu tư đúng theo quy định;
- Mở được các sổ chi tiết quản lý, theo dõi hoạt động nghiệp vụ tại ngân hàng.

2. Nội dung của bài:

- 3.1. Khái quát về nghiệp vụ cho vay dự án đầu tư
- 3.2. Phương pháp kế toán nghiệp vụ cho vay dự án đầu tư
 - 3.2.1. Nguyên tắc kế toán
 - 3.2.2. Tài khoản sử dụng và chứng từ kế toán

3.2.3. Phương pháp kế toán

Bài 4: Kế toán nghiệp vụ cho thuê tài chính

Thời gian: 4 giờ

1. Mục tiêu của bài:

- Trình bày đầy đủ đặc điểm kế toán nghiệp vụ cho thuê tài chính;
- Nhắc lại đúng phương pháp hạch toán, quy trình kế toán, ghi sổ kế toán kế toán nghiệp vụ cho thuê tài chính;
- Hạch toán chính xác các nghiệp vụ kinh tế phát sinh cơ bản tại quầy giao dịch;
- Lập được các chứng từ kế toán trong nghiệp vụ cho thuê tài chính đúng theo quy định;
- Mở được các sổ chi tiết quản lý, theo dõi hoạt động nghiệp vụ tại ngân hàng.

2. Nội dung của bài:

- 4.1. Khái quát về nghiệp vụ cho thuê tài chính
- 4.2. Phương pháp kế toán nghiệp vụ cho thuê tài chính
 - 4.2.1. Nguyên tắc kế toán
 - 4.2.2. Tài khoản sử dụng và chứng từ kế toán
 - 4.2.3. Kế toán nghiệp vụ cho thuê tài chính

Bài 5: Kế toán nghiệp vụ bảo lãnh và cam kết ngân hàng

Thời gian: 8 giờ

1. Mục tiêu của bài:

- Trình bày đầy đủ các nguyên tắc kế toán, đặc điểm nghiệp vụ bảo lãnh và cam kết ngân hàng;
- Nhắc lại đúng phương pháp hạch toán, quy trình kế toán, ghi sổ kế toán kế toán nghiệp vụ bảo lãnh và cam kết ngân hàng;
- Hạch toán chính xác các nghiệp vụ kinh tế phát sinh cơ bản tại quầy giao dịch;
- Lập được các chứng từ kế toán trong nghiệp vụ bảo lãnh và cam kết ngân hàng đúng theo quy định;
- Mở được các sổ chi tiết quản lý, theo dõi hoạt động nghiệp vụ tại ngân hàng.

2. Nội dung của bài:

- 5.1. Khái quát về nghiệp vụ bảo lãnh và cam kết ngân hàng
- 5.2. Nguyên tắc kế toán
- 5.3. Kế toán nghiệp vụ bảo lãnh và cam kết ngân hàng
 - 5.3.1. Tài khoản sử dụng và chứng từ kế toán
 - 5.3.2. Phương pháp kế toán nghiệp vụ bảo lãnh và cam kết ngân hàng

Bài 6: Kế toán nghiệp vụ tín dụng giữa ngân hàng với các tổ chức tín dụng khác

Thời gian: 8 giờ

1. Mục tiêu của bài:

- Trình bày đầy đủ đặc điểm nghiệp vụ tín dụng giữa ngân hàng với các tổ chức tín dụng khác và các nguyên tắc kế toán liên quan;
- Nhắc lại đúng phương pháp hạch toán, quy trình kế toán, ghi sổ kế toán kế toán tín dụng giữa ngân hàng với các tổ chức tín dụng khác;
- Hạch toán chính xác các nghiệp vụ kinh tế phát sinh cơ bản tại quầy giao dịch;
- Lập và tập hợp được các chứng từ kế toán trong nghiệp vụ kế toán đúng theo quy định;
- Mở được các sổ chi tiết quản lý, theo dõi hoạt động nghiệp vụ tại ngân hàng.

2. Nội dung của bài:

- 6.1. Khái quát về các nghiệp vụ tín dụng giữa ngân hàng với các tổ chức tín dụng khác
- 6.2. Phương pháp kế toán nghiệp vụ chiết khấu giấy tờ có giá có kỳ hạn

- 6.2.1. Tài khoản sử dụng và chứng từ kế toán
- 6.2.2. Nguyên tắc và phương pháp kế toán
- 6.3. Phương pháp kế toán nghiệp vụ góp vốn cho vay đồng tài trợ
 - 6.3.1. Tài khoản sử dụng và chứng từ kế toán
 - 6.3.2. Nguyên tắc và phương pháp kế toán
- 6.4. Phương pháp kế toán nghiệp vụ ủy thác cho vay
 - 6.4.1. Tài khoản sử dụng và chứng từ kế toán
 - 6.4.2. Nguyên tắc và phương pháp kế toán

Bài 7: Kế toán nghiệp vụ thanh toán quốc tế

Thời gian: 4 giờ

1. Mục tiêu của bài:

- Trình bày đầy đủ đặc điểm nghiệp vụ thanh toán quốc tế và các nguyên tắc kế toán liên quan;
- Nhắc lại đúng phương pháp hạch toán, quy trình kế toán, ghi sổ kế toán kế toán thanh toán quốc tế;
- Hạch toán chính xác các nghiệp vụ kinh tế phát sinh cơ bản tại quầy giao dịch;
- Lập và tập hợp được các chứng từ kế toán trong nghiệp vụ kế toán thanh toán quốc tế đúng theo quy định;
- Mở được các sổ chi tiết quản lý, theo dõi hoạt động nghiệp vụ tại ngân hàng.

2. Nội dung của bài:

- 7.1. Khái quát về nghiệp vụ thanh toán quốc tế
- 7.2. Nguyên tắc kế toán
- 7.3. Kế toán nghiệp vụ thanh toán quốc tế
 - 7.3.1. Tài khoản sử dụng và chứng từ kế toán
 - 7.3.2. Phương pháp kế toán nghiệp vụ thanh toán quốc tế

Bài 8: Kế toán các nghiệp vụ thanh toán vốn giữa các ngân hàng

Thời gian: 4 giờ

1. Mục tiêu của bài:

- Trình bày đầy đủ đặc điểm nghiệp vụ thanh toán vốn giữa các ngân hàng và các nguyên tắc kế toán liên quan;
- Nhắc lại đúng phương pháp hạch toán, quy trình kế toán, ghi sổ kế toán kế toán nghiệp vụ;
- Hạch toán chính xác các nghiệp vụ kinh tế phát sinh cơ bản tại quầy giao dịch;
- Lập và tập hợp được các chứng từ kế toán trong nghiệp vụ kế toán thanh toán vốn đúng theo quy định;
- Mở được các sổ chi tiết quản lý, theo dõi hoạt động nghiệp vụ tại ngân hàng.

2. Nội dung của bài:

- 8.1. Khái quát về nghiệp vụ thanh toán vốn giữa các ngân hàng
- 8.2. Nguyên tắc kế toán
- 8.3. Kế toán nghiệp vụ thanh toán vốn giữa các ngân hàng
 - 8.3.1. Tài khoản sử dụng và chứng từ kế toán
 - 8.3.2. Phương pháp kế toán nghiệp vụ thanh toán vốn giữa các ngân hàng

IV. Điều kiện thực hiện mô đun

- 1. Phòng học chuyên môn hóa, nhà xưởng: Phòng học
- 2. Trang thiết bị máy móc: Không
- 3. Học liệu, dụng cụ, nguyên vật liệu: Bài giảng kế toán ngân hàng 2
- 4. Các điều kiện khác: Không

V. Nội dung và phương pháp đánh giá

1. Nội dung: Kiến thức, kỹ năng, năng lực tự chủ và trách nhiệm tại mục II ”Mục tiêu mô đun”

2. Phương pháp: Đánh giá kết quả học tập mô đun bằng hình thức thi viết:

- Kiểm tra thường xuyên và kiểm tra định kỳ theo quy định: Đề kiểm tra nội dung đánh giá các kỹ năng, kiến thức đã rèn luyện sau mỗi bài học, số lượng từ 1 đến 5 câu hỏi, bài tập

- Thi kết thúc mô đun với các nội dung cần đánh giá: Thời gian thi 90 phút; Nội dung 3 – 5 câu hỏi, bài tập, tình huống; Được sử dụng tài liệu.

VI. Hướng dẫn thực hiện mô đun

1. Phạm vi áp dụng mô đun: Mô đun Kế toán ngân hàng 2 được áp dụng cho ngành Tài chính Ngân hàng, hệ cao đẳng.

2. Hướng dẫn về phương pháp giảng dạy, học tập mô đun:

- Đối với giáo viên, giảng viên: Thường xuyên cập nhật kiến thức, rèn luyện kỹ năng để giảng dạy tốt mô đun, đặc biệt là , học tập kinh nghiệm từ thực tiễn để truyền tải cảm hứng đến sinh viên; lựa chọn phương pháp giảng dạy phù hợp đáp ứng được mục tiêu mô đun.

- Đối với người học: Nghiên cứu kỹ chương trình học phần chi tiết; Tham gia đủ số giờ trên lớp theo quy định; Chuẩn bị và thực hiện đầy đủ các yêu cầu của giảng viên.

3. Những trọng tâm cần chú ý: Giảng viên và sinh viên đảm bảo giảng dạy và học tập theo chương trình.

4. Tài liệu tham khảo:

- Hệ thống các Chuẩn mực kế toán Việt Nam

- Hệ thống pháp luật, văn bản quy định lĩnh vực kế toán ngân hàng do Ngân hàng Nhà nước ban hành

- Giáo trình Kế toán ngân hàng, TS. Nguyễn Thị Loan, NXB Phương Đông, 2012.

- Bài tập và Bài giải Kế toán ngân hàng, TS. Nguyễn Thị Loan, NXB Thống Kê, 2009.

5. Ghi chú và giải thích: Không có

TRƯỞNG KHOA/BỘ MÔN

GIẢNG VIÊN BIÊN SOẠN

Lưu Thanh Nhanh