

## CHƯƠNG TRÌNH MÔN HỌC

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

**Tên mô đun:** KẾ TOÁN NGÂN HÀNG

**Mã mô đun:** MĐ 30

**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 môn học:

- *Vị trí:* Chương trình mô đun Kế toán ngân hàng là mô đun bắt buộc lĩnh vực chuyên môn ngành Kế toán, với thời lượng 45 giờ và được bố trí cho sinh viên hệ cao đẳng sau khi sinh viên được trang bị kiến thức cơ bản về nguyên lý kế toán.

- *Tính chất:* Mô đun kế toán ngân hàng cung cấp kiến thức và các kỹ năng hoạch toán kế toán giao dịch cơ bản trong ngân hàng thương mại, giúp sinh viên đa dạng hóa kiến thức cũng như có sự lựa chọn đa dạng về kế toán trong hoạt động nghề nghiệp tại thị trường lao động.

### II. Mục tiêu mô đun:

- *Về kiến thức:*

+ Trình bày được đặc điểm kinh doanh của các ngân hàng thương mại và các đối tượng của kế toán ngân hàng;

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

+ 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.

- *Về lại đúng quy trình giao dịch tiền gửi; sơ đồ hạch toán nghiệp vụ tiền gửi, thẻ, thanh toán, ngân quỹ và tiền vay cơ bản.*

- *Kỹ năng:*

+ Tính toán chính xác lãi tiền gửi, tiền vay, phí dịch vụ tại ngân hàng thương mại.

+ Hạch toán chính xác các nghiệp vụ kinh tế phát sinh tại quầy giao dịch: Nghiệp vụ tiền gửi và tài khoản, Nghiệp vụ rút và trả tiền vay, nghiệp vụ thẻ, nghiệp vụ thanh toán, nghiệp vụ ngân quỹ.

- *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 môn học:

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	Giới thiệu mô đun	1	1		
2	Bài 1: Tổng quan về kế toán ngân hàng	5	2	3	
3	Bài 2: Kế toán tiền gửi	12	3	8	1
4	Bài 3: Kế toán cho vay	10	3	6	1

5	Bài 4: Kế toán dịch vụ thanh toán	6	2	4	
6	Bài 5: Kế toán ngân quỹ	9	4	5	
7	Kiểm tra kết thúc môn học	2			2
<b>Cộng</b>		45	15	26	4

## 2. Nội dung chi tiết

### Giới thiệu mô đun:

**Thời gian: 1 giờ**

#### Bài 1: Tổng quan về kế toán ngân hàng

Thời gian: 5 giờ

##### 1. Mục tiêu của bài:

- Trình bày được đặc điểm kinh doanh của các ngân hàng thương mại và các đối tượng của kế toán ngân hàng;
- Nhắc lại được các nguyên tắc trong hoạt động kế toán;
- 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.

##### 2. Nội dung bài:

##### 1.1. Đặc điểm của ngân hàng thương mại

##### 1.1.1. Khái niệm ngân hàng thương mại

##### 1.1.2. Đặc điểm kinh doanh của ngân hàng thương mại

##### 1.2. Đặc điểm của kế toán ngân hàng

##### 1.2.1. Nguyên tắc kế toán ngân hàng

##### 1.2.2. Đối tượng của kế toán ngân hàng

##### 1.2.3. Đặc điểm của kế toán ngân hàng

##### 1.3. Chứng từ kế toán ngân hàng

##### 1.3.1. Khái niệm

##### 1.3.2. Đặc điểm

##### 1.3.3. Phân loại

##### 1.3.4. Kiểm soát chứng từ

##### 1.3.5. Luân chuyển chứng từ

##### 1.3.6. Bảo quản, lưu trữ chứng từ

##### 1.4. Tài khoản và hệ thống tài khoản kế toán ngân hàng

##### 1.4.1. Tài khoản

##### 1.4.2. Phân loại tài khoản

##### 1.4.3. Hệ thống tài khoản hiện hành

#### Bài 2: Kế toán tiền gửi

Thời gian: 12 giờ

##### 1. Mục tiêu của bài:

- Vẽ lại đúng quy trình giao dịch tiền gửi; sơ đồ hạch toán nghiệp vụ tiền gửi;
- Xác định đúng đối tượng kế toán tiền gửi, tài khoản kế toán sử dụng;
- Mô tả đúng phương pháp hạch toán tài khoản và tính toán chính xác lãi tiền gửi;
- Hạch toán chính xác một số nghiệp vụ kinh tế phát sinh cơ bản tại quầy giao dịch về nghiệp vụ tiền gửi và quản lý tài khoản.

##### 2. Nội dung bài:

##### 2.1. Khái quát về nghiệp vụ nhận tiền gửi

##### 2.1.1. Tiền gửi không kỳ hạn

##### 2.1.2. Tiền gửi có kỳ hạn

##### 2.1.3. Tiền gửi tiết kiệm

##### 2.2. Kế toán tiền gửi

- 2.2.1. Nguyên tắc kế toán
- 2.2.2. Quy trình giao dịch
- 2.2.3. Tài khoản sử dụng và chứng từ kế toán
- 2.3. Phương pháp hạch toán
- 2.3.1. Kế toán nhận tiền gửi
- 2.3.2. Kế toán thanh toán tư tiền gửi
- 2.3.3. Kế toán chi phí trả lãi tiền gửi

### **Bài 3: Kế toán cho vay**

Thời gian: 10 giờ

1. Mục tiêu của bài:
  - Vẽ lại đúng quy trình giao dịch tiền vay; sơ đồ hạch toán nghiệp vụ cho vay;
  - Xác định đúng đối tượng kế toán tiền vay, tài khoản kế toán sử dụng;
  - Mô tả đúng phương pháp hạch toán tài khoản và tính toán chính xác lãi tiền vay;
  - Hạch toán chính xác một số nghiệp vụ kinh tế phát sinh chủ yếu tại quầy giao dịch về nghiệp vụ cho vay (gốc và lãi).
2. Nội dung bài:
  - 3.1. Khái quát về nghiệp vụ cho vay
    - 3.1.1. Các phương thức cho vay
    - 3.1.2. Phương pháp tính thu nợ và lãi
  - 3.2. Kế toán cho vay
    - 3.2.1. Nguyên tắc kế toán
    - 3.2.2. Quy trình giao dịch
    - 3.2.3. Tài khoản sử dụng và chứng từ kế toán
  - 3.3. Phương pháp hạch toán các nghiệp vụ chủ yếu
    - 3.3.1. Kế toán cho vay đối với nợ gốc
    - 3.3.2. Kế toán cho vay đối với nợ lãi

### **Bài 4: Kế toán dịch vụ thanh toán**

Thời gian: 6 giờ

1. Mục tiêu của bài:
  - Liệt kê đúng nội dung và quy trình các thể thức thanh toán chủ yếu
  - Xác định đúng đối tượng kế toán dịch vụ thanh toán, tài khoản kế toán sử dụng;
  - Hạch toán chính xác một số nghiệp vụ kinh tế phát sinh chủ yếu tại quầy giao dịch về nghiệp vụ cung cấp dịch vụ thanh toán.
2. Nội dung bài:
  - 4.1. Khái quát về dịch vụ thanh toán qua ngân hàng
    - 4.1.1. Dịch vụ thanh toán và điều kiện sử dụng dịch vụ thanh toán
    - 4.1.2. Nội dung và quy trình các thể thức thanh toán chủ yếu
  - 4.2. Phương pháp kế toán dịch vụ thanh toán
    - 4.2.1. Tài khoản sử dụng
    - 4.2.2. Kế toán ủy nhiệm chi
    - 4.2.3. Kế toán ủy nhiệm thu
    - 4.2.4. Kế toán séc
    - 4.2.5. Kế toán thẻ

### **Bài 5: Kế toán ngân quỹ**

Thời gian: 9 giờ

1. Mục tiêu của bài:
  - Liệt kê đúng nội dung và quy trình kế toán ngân quỹ tại ngân hàng

- Xác định đúng đối tượng kế toán ngân quỹ, tài khoản kế toán sử dụng;
- Hạch toán chính xác một số nghiệp vụ kinh tế phát sinh chủ yếu tại quầy giao dịch về nghiệp vụ kế toán ngân quỹ.

2. Nội dung bài:

5.1. Khái quát về kế toán ngân quỹ

5.1.1. Tổng quan về hoạt động ngân quỹ

5.1.2. Quy trình kế toán ngân quỹ

5.2. Phương pháp kế toán ngân quỹ

5.2.1. Tài khoản sử dụng

5.2.2. Kế toán các nghiệp vụ ngân quỹ chủ yếu

### **Kiểm tra kết thúc môn học**

**Thời gian: 2 giờ**

### **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: Tài liệu học tập Kế toán ngân hàng
4. Các điều kiện khác: Không

### **V. Nội dung và phương pháp đánh giá**

1. Nội dung:

- *Về kiến thức:*

+ Trình bày được đặc điểm kinh doanh của các ngân hàng thương mại và các đối tượng của kế toán ngân hàng;

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

+ 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.

- Vẽ lại đúng quy trình giao dịch tiền gửi; sơ đồ hạch toán nghiệp vụ tiền gửi, thẻ, thanh toán, ngân quỹ và tiền vay.

- *Kỹ năng:*

+ Tính toán chính xác lãi tiền gửi, tiền vay, phí dịch vụ tại ngân hàng thương mại.

+ Hạch toán chính xác các nghiệp vụ kinh tế phát sinh tại quầy giao dịch: Nghiệp vụ tiền gửi và tài khoản, nghiệp vụ rút và trả tiền vay, nghiệp vụ thẻ, nghiệp vụ thanh toán, và nghiệp vụ ngân quỹ.

- *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 trong học tập và làm việc

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

2. Phương pháp:

Đánh giá kết quả học tập môn học như sau: Thi kết thúc mô đun với các nội dung cần đánh giá: Thời gian thi 60 phút; Nội dung 3 – 4 câu hỏi, bài tập, tình huống; Được sử dụng tài liệu.

### **VI. Hướng dẫn thực hiện môn học**

1. Phạm vi áp dụng mô đun: Môn học được áp dụng cho ngành Kế toán, 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 môn học; lựa chọn phương pháp giảng dạy phù hợp đáp ứng được mục tiêu môn học.

- 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: Sau mỗi chương giáo viên cần tóm lại nội dung của chương và giao thêm bài tập về nhà cho SV; Khi tiến hành giảng dạy chương mới cần nhắc lại nội dung chương đã học để tạo tính liên tục.

4. Tài liệu tham khảo: Giáo trình Kế toán ngân hàng, TS. Nguyễn Hồng Loan, NXB Phương Đông 2012

**TRƯỞNG KHOA/BỘ MÔN**

**GIẢNG VIÊN BIÊN SOẠN**