

NỘI DUNG THI TỐT NGHIỆP TRÌNH ĐỘ CAO ĐẲNG
NGÀNH: TÀI CHÍNH NGÂN HÀNG
MÔN THI: THỰC HÀNH NGHỀ NGHIỆP

I. Nội dung thi:

Phần 1: Kỹ năng tư vấn các sản phẩm tài chính ngân hàng

1. Mục tiêu:

- Nắm rõ các sản phẩm dịch vụ ngân hàng.
- Tư vấn sản phẩm dịch vụ phù hợp nhu cầu của khách hàng.

2. Nội dung:

2.1. Các sản phẩm dịch vụ ngân hàng

- 2.1.1. Dịch vụ nhận tiền gửi
- 2.1.2. Dịch vụ thanh toán
- 2.1.3. Thẻ thanh toán, thẻ tín dụng
- 2.1.4. Dịch vụ kinh doanh ngoại hối
- 2.1.5. Tín dụng
- 2.1.6. Bảo lãnh
- 2.1.7. Môi giới, đầu tư chứng khoán
- 2.1.8. Bảo hiểm ngân hàng

2.2. Tư vấn sản phẩm dịch vụ ngân hàng đến các khách hàng.

- 2.2.1. Quan sát, đặt câu hỏi để nhận được câu trả lời phù hợp và xác định đúng nhu cầu của khách hàng
- 2.2.2. Tư vấn theo nhu cầu của khách hàng và kỹ năng bán chéo sản phẩm.

Phần 2: Các giao dịch tiền gửi_ tính lãi và chi trả các loại tiền gửi.

1. Mục tiêu:

- Thực hành tư vấn cho khách hàng lựa chọn loại tiền gửi phù hợp nhu cầu.
- Thực hành tính lãi và cách chi trả các loại tiền gửi.

2. Nội dung:

2.1. Tư vấn đặc điểm và lợi ích của các loại tiền gửi

- 2.1.1. Tiền gửi thanh toán- tiền gửi không kỳ hạn
- 2.1.2. Tiền gửi tiết kiệm- tiền gửi có kỳ hạn
- 2.1.3. Kỳ phiếu và trái phiếu

2.2. Tính lãi và cách chi trả tiền gửi cho khách hàng

- 2.2.1. Tiền gửi thanh toán- tiền gửi không kỳ hạn
- 2.2.2. Tiền gửi tiết kiệm- tiền gửi có kỳ hạn
- 2.2.3. Kỳ phiếu và trái phiếu

Phần 3: Thu thập chứng từ, thông tin, phân tích, thẩm định và hoàn thành 1 bộ hồ sơ tín dụng cụ thể

1. Mục tiêu:

- Thực hành các bước công việc để hoàn thành 1 bộ hồ sơ cấp tín dụng.
- Thực hành giải ngân, thu nợ vay.
- Kiểm tra, đánh giá rủi ro của 1 khoản tín dụng.

2. Nội dung:

- 2.1. Tiếp nhận hồ sơ, thu thập thông tin tín dụng khách hàng.
 - 2.1.1. Tiếp nhận hồ sơ từ khách hàng
 - 2.1.2. Thu thập thông tin tín dụng
- 2.2. Phân tích, thẩm định tín dụng
 - 2.2.1. Phân tích, thẩm định tín dụng
 - 2.2.2. Chấm điểm, xếp hạng tín dụng
 - 2.2.3. Lập tờ trình báo cáo và đề xuất tín dụng
- 2.3. Giải ngân, theo dõi khoản vay và thu nợ
 - 2.3.1. Giải ngân
 - 2.3.2. Theo dõi khoản vay
 - 2.3.3. Tính lãi vay và thu nợ
- 2.4. Đánh giá rủi ro tín dụng
 - 2.4.1. Các loại rủi ro tín dụng
 - 2.4.2. Kiểm soát rủi ro tín dụng

II. Nội dung và phương pháp đánh giá:

1. Nội dung:

- Kiến thức: Học phần nghiệp vụ ngân hàng thương mại 1 & 2.
- Kỹ năng:
 - + Thực hành thực hiện tư vấn sản phẩm dịch vụ, tài chính ngân hàng.
 - + Thực hành các giao dịch tiền gửi, tính lãi và cách chi trả các loại tiền gửi.
 - + Thực hành hoàn thành các bước công việc để hoàn thành 1 bộ hồ sơ cấp tín dụng.

2. Phương pháp: Tự luận (120 phút)

III. Tài liệu cần tham khảo:

- [1] *Bài giảng Nghiệp vụ ngân hàng thương mại*, Ban CĐTH-TCCN Trường Đại học Tôn Đức Thắng, TP.Hồ Chí Minh.
- [2] PGS.TS. Lê Phan Thị Diệu Thảo, *Giáo trình Ngân hàng thương mại*, NXB Phương Đông, 2013.
- [3] *Bài giảng Tài chính doanh nghiệp*, Ban CĐTH-TCCN Trường Đại học Tôn Đức Thắng, TP.HCM+.
- [4] *Bài giảng Lập và thẩm định dự án đầu tư*, Ban CĐTH-TCCN Trường Đại học Tôn Đức Thắng, TP.Hồ Chí Minh.
- [5] *Bài giảng Phân tích tài chính*, Ban CĐTH-TCCN Trường Đại học Tôn Đức Thắng, TP.HCM.
- [6] *Bài giảng Định giá tài sản*, Ban CĐTH-TCCN Trường Đại học Tôn Đức Thắng, TP.Hồ Chí Minh.
- [7] *Bài giảng Toán tài chính*, Ban CĐTH-TCCN Trường Đại học Tôn Đức Thắng, TP.Hồ Chí Minh.
- [8] *Bài giảng Kỹ năng giao tiếp và dịch vụ khách hàng*, Ban CĐTH-TCCN Trường Đại học Tôn Đức Thắng, TP.Hồ Chí Minh.