

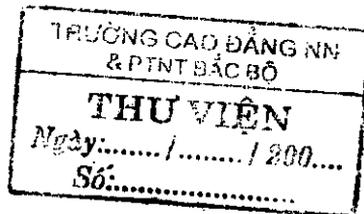
**TRƯỜNG ĐẠI HỌC CÔNG NGHIỆP TP. HỒ CHÍ MINH
KHOA TÀI CHÍNH - NGÂN HÀNG**



**Chủ biên
PGS.TS PHAN THỊ CÚC**

GIÁO TRÌNH TÍN DỤNG – NGÂN HÀNG

**BIÊN SOẠN
PGS.TS Phan Thị Cúc
NCS–Th.S Đoàn Văn Huy – Th.S Nguyễn Văn Kiên**



NHÀ XUẤT BẢN THỐNG KÊ - 2008

MỤC LỤC

LỜI NÓI ĐẦU.....	5
Chương 1: TỔNG QUAN VỀ NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI TRONG NỀN KINH TẾ THỊ TRƯỜNG	7
1.1. TỔNG QUAN VỀ HỆ THỐNG NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....	7
1.1.1. Sự ra đời của hệ thống ngân hàng thương mại.....	7
1.1.2. Khái niệm và bản chất của Ngân hàng thương mại.....	11
1.1.3. Chức năng của Ngân hàng thương mại.....	12
1.1.4. Đặc điểm của Ngân hàng thương mại.....	12
1.1.5. Phân loại Ngân hàng thương mại.....	13
1.1.6. Cơ cấu tổ chức bộ máy ngân hàng thương mại.....	17
1.2. HOẠT ĐỘNG CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI TRONG NỀN KINH TẾ THỊ TRƯỜNG.....	20
1.2.1. Các nghiệp vụ của Ngân hàng thương mại trong giai đoạn hội nhập quốc tế.....	20
1.2.2. Nghiệp vụ sử dụng vốn của ngân hàng thương mại (cấp tín dụng vốn đầu tư).....	25
1.2.3. Các nghiệp vụ khác của NHTM.....	29
1.2.4. Thu nhập, chi phí và lợi nhuận của NHTM.....	30
1.3. QUẢN LÝ TÀI CHÍNH NGÂN HÀNG.....	32
1.3.1. Bản quyết toán tài sản của Ngân hàng thương mại.....	32
1.3.2. Nguyên tắc chung của việc quản lý tài sản Có tài sản Nợ của Ngân hàng thương mại.....	37
BÀI ĐỌC THÊM.....	40
CÂU HỎI ÔN TẬP CHƯƠNG 1.....	46
Chương 2: CÁC VẤN ĐỀ CHUNG VỀ HUY ĐỘNG VỐN VÀ TÍN DỤNG CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI	47
2.1. CÁC VẤN ĐỀ CHUNG VỀ HUY ĐỘNG VỐN CỦA NHTM.....	47
2.1.1. Huy động vốn qua tài khoản tiền gửi.....	47
2.1.2. Huy động vốn qua phát hành giấy tờ có giá.....	49
2.2. CÁC VẤN ĐỀ CHUNG VỀ TÍN DỤNG NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....	51
2.2.1. Đặc trưng của tín dụng Ngân hàng thương mại.....	52
2.2.2. Các loại tín dụng Ngân hàng thương mại.....	52
2.2.3. Các loại lãi suất cho vay.....	54
2.2.4. Quy trình tín dụng cơ bản.....	56
2.2.5. Đảm bảo tín dụng.....	56
BÀI ĐỌC THÊM.....	59
CÂU HỎI ÔN TẬP CHƯƠNG 2.....	61
Chương 3: TÍN DỤNG NGẮN HẠN TÀI TRỢ TRONG KINH DOANH	62
3.1. NHỮNG VẤN ĐỀ CHUNG VỀ TÍN DỤNG NGẮN HẠN TẠI VIỆT NAM.....	62
3.1.1. Khái niệm tín dụng ngắn hạn.....	62
3.1.2. Phạm vi áp dụng.....	62
3.1.3. Đối tượng cho vay.....	63
3.1.4. Nguyên tắc và điều kiện của tín dụng ngắn hạn.....	63
3.1.5. Những nhu cầu vốn không được cho vay.....	65
3.1.6. Những trường hợp không được cho vay và hạn chế cho vay.....	65

3.1.7. Thời hạn cho vay.....	66
3.1.8. Quy trình cho vay.....	67
3.2. CÁC HÌNH THỨC CHO VAY NGẮN HẠN TÀI TRỢ TRONG KINH DOANH.....	82
3.2.1. Cho vay bổ sung vốn ngắn hạn bằng tín chấp.....	82
3.2.2. Cho vay ngắn hạn có đảm bảo trực tiếp.....	93
3.2.3. Chiết khấu thương phiếu và chứng từ có giá (discount).....	105
CÂU HỎI VÀ BÀI TẬP CHƯƠNG 3.....	113
Chương 4: TÍN DỤNG TRUNG VÀ DÀI HẠN CHO HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ.....	117
4.1. NHỮNG VẤN ĐỀ CHUNG VỀ TÍN DỤNG ĐẦU TƯ.....	117
4.1.1. Sự cần thiết và ý nghĩa của tín dụng đầu tư.....	117
4.1.2. Nguồn vốn để cho vay trung dài hạn.....	117
4.1.3 Các nguyên tắc của tín dụng đầu tư.....	118
4.1.4. Điều kiện cho vay.....	119
4.1.5. Đối tượng cho vay.....	120
4.1.6. Mức cho vay và thời hạn cho vay.....	120
4.2. THẨM ĐỊNH HỒ SƠ TÍN DỤNG ĐẦU TƯ VÀ LẬP PHƯƠNG ÁN CHO VAY.....	125
4.2.1. Khái niệm và ý nghĩa.....	125
4.2.2. Mục đích thẩm định.....	127
4.2.3. Những yếu tố yêu cầu khi thẩm định dự án đầu tư và biện pháp thực hiện.....	127
4.2.4. Lập phương án cho vay.....	128
4.3. CÁC HÌNH THỨC TÍN DỤNG ĐẦU TƯ.....	143
4.3.1. Cho vay xây dựng cơ bản và mua sắm tài sản cố định.....	143
4.3.2. Tín dụng thuê mua: (cho thuê tài chính).....	148
CÂU HỎI VÀ BÀI TẬP CHƯƠNG 4.....	159
Chương 5: HỆ THỐNG THANH TOÁN KHÔNG DÙNG TIỀN MẶT VIỆT NAM.....	163
5.1. CƠ SỞ PHÁP LÝ CỦA HỆ THỐNG THANH TOÁN KHÔNG DÙNG TIỀN MẶT TẠI VIỆT NAM.....	163
5.1.1. Mối quan hệ giữa lưu thông tiền mặt và thanh toán không dùng tiền mặt.....	163
5.1.2. Đặc điểm và tác dụng của thanh toán không dùng tiền mặt.....	165
5.2. CÁC THỂ THỨC THANH TOÁN KHÔNG DÙNG TIỀN MẶT Ở VIỆT NAM.....	167
5.2.1. Thanh toán bằng séc.....	167
5.2.2. Thanh toán bằng ủy nhiệm chi hoặc lệnh chi.....	178
5.2.3. Thanh toán bằng ủy nhiệm thu.....	178
5.2.4. Thanh toán bằng thư tín dụng.....	181
5.2.5. Thẻ ngân hàng.....	183
5.2.6. Thanh toán bằng ngân phiếu thanh toán.....	188
5.2.7. Thanh toán điện tử.....	189
CÂU HỎI ÔN TẬP CHƯƠNG 5.....	198
PHỤ LỤC 1: LUẬT CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG.....	199
PHỤ LỤC 2: QUYẾT ĐỊNH 493/2005/QĐ-NHNN.....	239
PHỤ LỤC 3: QUYẾT ĐỊNH 1267/2001/QĐ-NHNN.....	259
TÀI LIỆU THAM KHẢO.....	300