**NỘI DUNG HỌC MÔN TIỀN TỆ NGÂN HÀNG 1**

**CHƯƠNG: TIỀN TỆ**

**1. Lịch sử ra đời và phát triển của tiền tệ**

- Tiền tệ: gắn liền gắn liền với quá trình phát triển của sản xuất và lưu thông hàng hóa

- Hàng hóa: dựa vào phân công lao động và tách biệt kinh tế giữa những người sản xuất

+ Thời kỳ đầu …

+ Thời kỳ sau:…

- Quá trình phát triển:

+ Theo 4 hình thái giá trị là:..

+ Hóa tệ 🡪 Tín tệ 🡪 Bút tệ 🡪 Tiền điện tử

+ Tiền phi KL 🡪 Hóa tệ kim loại 🡪 Tiền giấy khả hoán, bất khả hoán 🡪 Tiền qua NH (Bút tệ)🡪 Tiền điện tử

- Hóa tệ phi KL: định nghĩa, nhược điểm, tính đồng nhất / ko đồng nhất

- Hóa tệ kim loại: định nghĩa, vàng (nhược điểm của vàng)

- Tín tệ: định nghĩa, phân loại, nhược điểm của tiền giấy

- Bút tệ: định nghĩa, ưu nhược điểm; tiền TD & tiền điện tử; séc (ưu, nhược điểm)

**2. Các chế độ tiền tệ**

- ĐỊnh nghĩa chế độ lưu thông tiền tệ

- 3 yếu tố của chế độ lưu thông tiền tệ: bản vị tiền tệ, đơn vị tiền tệ, công cụ lưu thông

- Chế độ lưu thông tiền KL:

+ chế độ đơn bản vị: định nghĩa; chế độ kém giá, đặc điểm; nền kinh tế phong kiến

+ chế độ song bản vị: định nghĩa, phân loại; hiện tượng Gresham; bản vị vàng (đặc điểm, nền kinh tế TBCN, thương mại đa phương)

- Chế độ lưu thông tiền giấy: định nghĩa, phân loại; phổ biến ở VN

🡪 Việc chuyển đổi từ tiền tệ có giá trị thực sang tiền quy ước là một bước phát triển trong lịch sử tiền tệ

🡪 chế độ bản vị bảng Anh, USD; ngoại tệ bản vị;

- Chế độ tiền điện tử: định nghĩa, ATM

**3. Bản chất và chức năng của tiền tệ**

- Bản chất tiền tệ

- 2 thuộc tính của tiền tệ: giá trị sử dụng, giá trị

- So sánh hàng hóa thông thường với tiền tệ

- Khái niệm tiền tệ

- 3 chức năng của tiền tệ: định nghĩa, các đặc điểm cần lưu ý

- So sánh giữa hàng hóa trao đổi trực tiếp với trao đổi gián tiếp

- Các chức năng của tiền tệ theo quan điểm của Mác; các chức năng của tiền giấy

- 3 vai trò của tiền tệ

**CHƯƠNG: CÂN ĐỐI CUNG CẦU TIỀN TỆ**

**1. Lý thuyết về cung tiền**

- Tiền có tính lỏng cao:….

- Khái niệm cung tiền

- Các chủ thể cung ứng tiền cho nền kinh tế

- Hạn chế của mô hình giản đơn

- Trắc nghiệm về TS Có, TS Nợ của NHTW

- Các yếu tố quyết định Cung tiền

- Đo lường khối tiền: M1, M2, M3, L (định nghĩa, công thức tính, đặc điểm)

- Cơ số tiền

- Mô hình cung tiền đơn giản

- Mô hình cung tiền đầy đủ

- Tác động của cung tiền đến XNK

**2. Lý thuyết về cầu tiền**

- Khái niệm cầu tiền

- QUan hệ cung – cầu tiền: quyết định trực tiếp / gián tiếp

- Cầu tiền để phục vụ cho đầu tư phụ thuộc vào…/ Cầu tiền để phục vụ cho tiêu dùng phụ thuộc vào…

- Lượng cầu tiền phụ thuộc vào các nhân tố…

- Cầu tiền và Lãi suất

- Một số học thuyết cần chú ý về cầu tiền

**3. Cân đối cung cầu tiền**

- Khái niệm, đinh nghĩa, liên hệ

**CHƯƠNG: TÀI CHÍNH**

**1. Sự ra đời và phát triển của tài chính**

- Khái niệm Tài chính

- Sự ra đời và phát triển của Tài chính…

🡪 ko liên quan đến…

- Các tiền đề ra đời của tài chính: chủ quan / khách quan

**2. Bản chất và chức năng cuả tài chính**

- Khái niệm nguồn tài chính

- Nguồn tài chính sử dụng cho các mục tiêu nào

- Tính lỏng của tiền

- Bản chất của tài chính

**- Cách xác định bản chất của tài chính / quan hệ tài chính**

- 3 chức năng của tài chính: định nghĩa, đặc điểm; chức năng quan trọng nhất

**3. Vai trò của tài chính trong nền kinh tế**

**4. Hệ thống tài chính**

- Khái niệm

- Cơ cấu hệ thống tài chính

- ĐỊnh nghịa Thị trường tài chính

- TS tài chính & TS phi tài chính

- 2 chức năng của hệ thống tài chính

- Khâu tài chính chủ đạo ở VN, ở phương Tây?

**CHƯƠNG: LÃI SUẤT TÍN DỤNG**

**1. Khái niệm và phân loại**

- Các khái niệm về lãi suất

- Cách thức đo lường lãi suất: công thức, lãi đơn, lãi kép, hệ số giá trị hiện tại

- Lãi suất hoàn vốn

- Tỷ suất lợi tức

- Trái phiếu coupon: định nghĩa, bài tập tính giá trái phiếu

- Quan hệ giữa lãi suất coupon với lãi suất hoàn vốn – mệnh giá và giá trái phiếu

- Phân loại lãi suất

- Lãi suất và lạm phát: mối quan hệ, bài tập

- Cung cầu tiền và lãi suất

**2. Lý thuyết về Cầu tài sản**

- Các yếu tố quyết định Lượng Cầu 1 Tài sản: nắm quy luật

**- Mô hình thị trường vốn vay** (khuôn mẫu tiền vay): định nghĩa

+ Cầu vốn vay được hình thành từ những bộ phận nào

+ Cung vốn vay được hình thành từ những bộ phận nào

🡪 Cung tiền phụ thuộc các yếu tố nào

+ Các nhân tố làm dịch chuyển đường cung vốn vay: nắm quy luật

+ Các nhân tố làm dịch chuyển đường cầu vốn vay: nắm quy luật

🡪 Mô hình ưa thích Khuôn mẫu ưa thích tiền mặt

- Hiệu ứng Fisher

- Trong giai đoạn chu kỳ kinh doanh phát triển, cung cầu vốn sẽ thế nào?

- Sự thay đổi của lãi suất

**- Mô hình ưa thích thanh khoản**: định nghĩa,

+ các nhân tố làm dịch chuyển cầu tiền

🡪 Thuyết ưa thích thanh khoản của Keynes

- Lợi tức dự tính của công cụ nợ phụ thuộc vào….

**3. Các nhân tố ảnh hưởng đến lãi suất**

- Các nhân tố làm thay đổi đường cầu trái phiếu và quỹ cho vay

- Các nhân tố làm thay đổi đường cung trái phiếu và quỹ cho vay

- Tác động của lãi suất đến các yếu tố trong nền kinh tế

**4. Cấu trúc rủi ro & cấu trúc kỳ hạn**

- Cấu trúc rủi ro: Định nghĩa, giải thích,

+ phần bù rủi ro

+ rủi ro vỡ nợ

- Bảng tóm tắt các cấu trúc rủi ro của lãi suất

- Cấu trúc kỳ hạn: định nghĩa, giải thích,

- **Lý thuyết kỳ vọng:** các giả định, giải thích, ý nghĩa

**- Lý thuyết thị trường bị phân cách (phân khúc)**: các giả định, định nghĩa, giải thích, các đặc điểm

**- Lý thuyết môi trường ưu tiên (lựa chọn kỳ hạn)**: các giả định, định nghĩa, giải thích, các đặc điểm

🡪 nếu ko xét đến các lý thuyết trên thì chuyện gì xảy ra??

**CHƯƠNG: TÀI CHÍNH CÔNG**

**1. Các nội dung cơ bản về TC công**

- Khái niệm khu vực công

- Tính chất của hàng hóa công: tính không cạnh tranh, tính không loại trừ

- Các đặc điểm của hàng hóa công

- Khái niệm TC công

- Các đặc điểm của TC công

- 3 vai trò của TC công

- Vai trò, can thiệp của Chính phủ trong TC công

- Hiện tượng ‘Người hưởng tự do ko phải trả tiền’

**2. Ngân sách Nhà nước**

- Các mối quan hệ trong NSNN

- Khái niệm NSNN

- Khái niệm ngân sách đa niên

- Các đặc điểm của NSNN

- Mục tiêu của xây dựng NSNN thông qua hệ thống pháp luật: kiểm soát chi tiêu, thực hiện chức năng, nhiệm vụ của NN

- Các nguyên tắc quản lý NSNN: định nghĩa, ưu nhược điểm

- Hệ thống NSNN: khái niệm; các nguyên tắc tổ chức NSNN (tên gọi);

- Chu trình quản lý NSNN: khái niệm (năm ngân sách) (lập dự toán, thực hiện dự toán, quyết toán

**3. Thu NSNN**

- Khái niệm, phân loại

- Các khoản thu trong cân đối NSNN

- Thuế: định nghĩa, 2 cách phân loại, đặc điểm,

+ cách xác định thuế trực thu, gián thu

+ đặc điểm của một số loại thuế nổi bật: TNDN, GTGT, TNCN, TTĐB

+ 3 vai trò của thuế

+ chính phủ và thuế

+ cơ quan thuế

+ các lưu ý về người nộp thuế, người tiêu dùng cuối cùng, người mua hàng…

- Phí: định nghĩa, mục tiêu

- Lệ Phí: định nghĩa, mục tiêu,

- Trái phiếu: vay nợ, huy động vốn để tăng vốn, 2 căn cứ phát hành, mục đích

- Tín phiếu: ngắn hạn, đặc điểm, mục đích

**4. Chi NSNN**

- Khái niệm, phân loại

- Đánh giá hiệu quả chi NSNN

- Chi thường xuyên, chi ko thường xuyên, chi đầu tư phát triển: định nghĩa, thành phần, đặc điểm

- Chi NSNN trong cơ chế kế hoạch hóa tập trung, cơ chế thị trường

**5. Cân đối thu chi NSNN**

- 3 trạng thái cân đối thu chi NSNN: bội chi, bội thu, cân bằng

- 3 nguyên tắc cơ bản phân cấp nguồn thu, nhiệm vụ chi: học nội dung tóm tắt

- 3 nguyên tắc cân đối NSNN: học nội dung tóm tắt

- Khái niệm cân đối NSNN

**6. Chính sách tài khóa**

- Khái niệm

- 3 mục tiêu cơ bản

- Trong dài hạn, chính sách tài khóa ảnh hưởng đến tiết kiệm, đầu tư, tăng trưởng kinh tế trong dài hạn; trong ngắn hạn, ảnh hưởng tổng cầu hàng hóa và dịch vụ

- Phân loại chính sách tài khóa: mở rộng – thu hẹp (định nghĩa; Nền kinh tế suy thoái 🡪 chính sách tài khóa mở rộng; Nền kinh tế tăng trưởng nóng 🡪 chính sách tài khóa thắt chặt

- Chính sách tài khóa Thuận nghịch chu kỳ

- Chính sách bình ổn tự động / chính sách tùy nghi

- Các nhược điểm của chính sách tài khóa

- Độ trễ chính sách

🡪 Sự đánh đổi giữa hiệu quả và công bằng

**7. Bội chi NSNN**

- Khái niệm

- Các giải pháp xử lý

- Phân biệt giải pháp = tín phiếu với = trái phiếu; Vay từ dân có chi phí rẻ nhất

- Các nguyên nhân chính gây ra bội chi NSNN

- Hậu quả của bội chi NSNN cao và liên tục trong nhiều năm

- Ngoại tác tiêu cực: CP rủi ro của cá nhân này gia tăng tác động làm gia tăng CP rủi ro của cá nhân khác

**CHƯƠNG: TÀI CHÍNH DN**

- Các đặc trưng của DN

- Các mục tiêu của DN

**1. Khái niệm chung về TCDN**

- Các khái niệm

- Các mối quan hệ

- 3 chức năng của TCDN

- Các vai trò của TCDN

**2. Tổ chức TCDN**

- Định nghĩa

- Các hình thức DN trong nền kinh tế VN hiện nay

- Vốn pháp định, vốn điều lệ

- Khấu hao đường thẳng, khấu hao nhanh

- 3 mô hình định chế tài chính

- Những đặc điểm cần lưu ý của một số loại hình DN: CTCP, công ty TNHH, công ty tài chính

**3. Cấu trúc TCDN**

- Khái niệm

- Cấu trúc TS: 3 cách phân loại

+ TSLĐ: định nghĩa, đặc điểm; tính lỏng

+ TSCĐ: định nghĩa, đặc điểm

+ TS đầu tư tài chính:

- Cấy trúc nguồn tài trợ: phân loại; ưu nhược điểm

+ lưu ý: Vốn CSH, nợ phải trả, thặng dư vốn CP

- Báo cáo tài chính: định nghĩa, đặc điểm của từng bảng

**4. Quản lý và sử dụng vốn kinh doanh**

- Khái niệm vốn kinh doanh

- Vốn cố định: định nghĩa, đặc điểm nổi bật

+ quản lý 2 mặt;

+ hiệu suất sử dụng VCĐ

- Vốn lưu động: định nghĩa, đặc điểm nổi bật

- Phân biệt VCĐ với VLĐ, ý nghĩa

- Mối quan hệ giữa vốn với TS

- Bài tập về TSCĐ

- Quản lý DT, CP, LN

- Chi phí, giá thành: định nghĩa, phân loại,

- CP tài chính

- ĐIểm hòa vốn: bài tập

- Doanh thu: định nghĩa

- Thu nhập của DN: định nghĩa

- Lợi nhuận của DN: định nghĩa

- Các quỹ cơ bản của DN

- Ưu, nhược điểm của việc vay nợ

**5. Những nội dung chủ yếu trong hoạt động TCDN**

- Lập kế hoạch đầu tư

- Xác định cấu truc vốn

- Quản trị VLĐ

**CHƯƠNG: NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI**

**1. Khái niệm chung**

- Quá trình phát triển của NHTM: nắm khái quát các giai đoạn

- Xu hướng phát triển của NHTM hiện đại

- Định nghĩa NHTM

- Các câu trắc nghiệm và tự luận về NHTM

- Phân biệt NH với các định chế tài chính phi NH; phân biệt với công ty bảo hiểm;

- Các hoạt động kinh doanh chính của NHTM

- Các đặc điểm của hoạt động kinh doanh NHTM

**2. Các chức năng của NHTM**

- ĐỊnh nghĩa mỗi chức năng, chức năng nào là cơ sở, quan trọng nhất

- Đặc điểm cần lưu ý của mỗi chức năng

- Vai trò của mỗi chức năng

- Các cách phân loại chức năng khác

- Bài tập về chức năng tạo tiền của NHTM: tính tổng số tiền tạo ra sau cùng…

**3. Phân loại NHTM**

- Căn cứ sở hữu

- Căn cứ chiến lược kinh doanh

- Căn cứ quan hệ tổ chức

- Căn cứ cơ cấu tổ chức

- 2 mô hình tổ chức NHTM ở VN: CTCP & công ty TNHH

**4. Các nghiệp vụ của NHTM**

**-** Nghiệp vụ nội bảng & nghiêp vụ ngoại bảng: định nghĩa, phân loại

- Nghiệp vụ TS nợ & Nghiệp vụ TS có: định nghĩa, cách xác định

- Nghiệp vụ nguồn vốn & nghiệp vụ sử dụng vốn

- Tín dung chữ ký

**5. Quản lý nguồn vốn và sử dụng vốn của NHTM**

- Quản lý nguồn vốn kinh doanh

- Quản lý ốn kinh doanh

- Các loại rủi ro đối với NHTM: định nghĩa; rủi ro nào lớn nhất

- Rủi ro hoạt động, rủi ro danh mục, rủi ro giao dịch

- Quản lý thu nhập của NHTM: TN từ lãi & TN ngoài lãi

- Quản lý chi phí của NHTM: chi phí lãi & chi phí ngoài lãi; CP lớn nhất là chi phí nào ??

- Lợi nhuận của NHTM

- Báo cáo tài chính của NHTM

**CHƯƠNG: LẠM PHÁT**

**1. Khái niệm và phân loại lạm phát**

- Quan điểm về lạm phát của M.Freidman

- Quan điểm của trường phái tiền tệ, trường phái Keynes

- Quan điểm của Fisher

- Điểm khác biệt trong quan điểm nghiên cứu về tiền tệ và lạm phát giữa trường phái Keynes và trường phái tiền tệ

- Điểm khác biệt trong quan điểm nghiên cứu về tiền tệ và lạm phát giữa trường phái Keynes và trường phái các nhà kinh tế cổ điển

- Khái niệm lạm phát

- Các đặc trưng của lạm phát

- Cung tiền và lạm phát

- Các cách đo lường lạm phát, quan trọng nhất là CPI

- Bài tập về lạm phát và lãi suất

- Lạm phát và tăng trưởng kinh tế

- 2 cách phân loại lạm phát: định nghĩa, tác động của loại lạm phát đó đến KT-XH

- Mối quan hệ giữa lạm phát dự đoán & lạm phát ngoài dự đoán

- Những người thiệt hại & những người có lợi vì lạm phát

- Tại sao chỉ có lạm phát tiền giấy mà ko có lạm phát tiền vàng

- Giảm phát & thiểu phát

**2. Các nguyên nhân gây ra lạm phát**

- Theo các trường phái lạm phát: slide (định nghĩa, tác động)

- Theo các nguyên nhân phổ biến: sách (định nghĩa, tác động)

- Các câu trắc nghiệm

**3. Các tác động của lạm phát**

- Tác động của lạm phát dự tính

- Tác động của lạm phát ko dự tính

- Tác động của lạm phát đến trái phiếu

- Tác động của lạm phát kỳ vọng

**4. Các biện pháp kiềm chế lạm phát**

- Các biện pháp tác động vào tổng cầu

- Các biện pháp tác động vào tổng cung

- Các biện pháp mở rộng khả năng cung ứng hàng hóa

- Một số giải pháp khác: vay trong nước, vay từ người dân, đóng băng giá cả, liên quan đến Lý thuyết Ngang giá sức mua

**CHƯƠNG: NHTW & CSTT**

**1. Ngân hàng Trung ương**

- Quá trình phát triển: 2 giai đoạn

- Định nghĩa NHTW

- Quản lý Nhà nước đối với NHTW

- Phân biệt NHTW với NHTM

- Bản chất NHTW

- 3 chức năng của NHTW: định nghĩa, đặc điểm, chức năng nào quan trọng nhất

- Hiện tượng đô la hóa

**- Mô hình tổ chức:** trực thuộc chính phủ & trực thuộc Quốc hội (định nghĩa, ưu nhược điểm) 🡪 VN thuộc mô hình nào?; tác hại của mô hình

- Mức độ độc lập của NHTW đối với Chính phủ

**2. Chính sách tiền tệ**

- Khái niệm

- Phân biệt CSTT với chính sách tài khóa

- Các mục tiêu của CSTT: mục tiêu cuối cùng, mục tiêu trung gian, mục tiêu tổng quát (đặc điểm, mâu thuần giữa các mục tiêu

- **Các công cụ của CSTT**

+ Dự trữ bắt buộc: định nghĩa, các nhân tố ảnh hưởng; cơ chế tác đông, các tác động; ưu, nhược điểm;

🡪 Bài tập về DTBB: tính tổng số tiền tạo ra sau cùng

+ Tái chiết khấu: định nghĩa, các nhân tố ảnh hưởng; cơ chế tác đông, các tác động; ưu, nhược điểm;

+ Thị trường mớ: định nghĩa, các nhân tố ảnh hưởng; cơ chế tác đông, các tác động; ưu, nhược điểm; công cụ linh hoạt nhất

+ Các công cụ khác

- Hạn chế của lưu thông tiền tệ ở VN

**3. Kênh truyền dẫn:**

- Đăc điểm

- Các kênh tác động

**CHƯƠNG: TÀI CHÍNH QUỐC TẾ**

**1. Khái niệm chung**

- Định nghĩa

- Các hình thức của TCQT

- Khái niệm ODA

- Các yếu tố cấu thành TCQT

- Đặc trưng của TCQT

- Các đặc điểm của TCQT

- Vai trò của TCQT

**2. Tỷ giá hối đoái**

- Khái niệm ngoại tệ: định nghĩa, các tiêu chuẩn của 1 ngoại tệ mạnh

- Khái niệm ngoại hối

- Khái niệm TGHĐ

- Đồng tiền yết giá & đồng tiền định giá

- Yết giá trực tiếp & yết giá gián tiếp

- Phân loại TGHĐ

- Các nhân tố tác động TGHĐ

+ trong dài hạn

+ trong ngắn hạn

- Vai trò của TGHĐ

- Các chế độ TGHĐ

- Chính sách TGHĐ: định nghĩa, ý nghĩa, các công cụ

- Các chính sách điều chỉnh TGHĐ

**3. Cán cân thanh toán quốc tế**

- Khái niệm

- 4 nguyên tắc xây dựng cán cân thanh toán quốc tế

- Phân loại cán cân thanh toán quốc tế

- Vai trò cán cân thanh toán

- Nội dung cán cân thanh toán quốc tế

**4. Hệ thống tiền tệ quốc tế**

- Khái niệm

- Mục đích