

TRƯỜNG ĐẠI HỌC VĂN LANG
ĐƠN VỊ: KHOA LUẬT

ĐỀ THI VÀ ĐÁP ÁN
THI KẾT THÚC HỌC PHẦN
Học kỳ 2, năm học 2024-2025

I. Thông tin chung

Tên học phần:	LUẬT NGÂN HÀNG		
Mã học phần:	242_71LAWS40322_01,02,03,04,05,06	Số tin chỉ:	02
Mã nhóm lớp học phần:	71K29LUAT01, 71K29LUAT02, 71K29LUAT03, 71K29LUAT04, 71K28LUKT01, 71K28LUKT02, 71K28LUKT03, 71K28LUKT04, 71K28LUKT05, 71K28LUKT06		
Hình thức thi:	Trắc nghiệm kết hợp Tự luận	Thời gian làm bài:	60 phút
Thí sinh được tham khảo tài liệu: SV chỉ được sử dụng tài liệu giấy in	☒ Có	☐ Không	

Cách thức nộp bài **PHẦN TỰ LUẬN** (Giảng viên ghi rõ yêu cầu): SV gõ trực tiếp trên khung trả lời của hệ thống thi.

II. Các yêu cầu của đề thi nhằm đáp ứng CLO

(Phần này phải phối hợp với thông tin từ đề cương chi tiết của học phần)

Ký hiệu CLO	Nội dung CLO	Hình thức đánh giá	Trọng số CLO trong thành phần đánh giá (%)	Câu hỏi thi số	Điểm số tối đa	Lấy dữ liệu đo lường mức đạt PLO/PI
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
CLO2	Phân tích được các quy định pháp luật về hoạt động ngân hàng và tổ chức tín dụng	TN-TL	40%	8 câu đầu phần TN	4.0	P.I.3.3

CLO3	Áp dụng kiến thức pháp lý để tư vấn, giải quyết những vấn đề pháp lý trong hoạt động ngân hàng	TN-TL	60%	-2 câu cuối phần TN; - 3 câu tự luận	6.0	P.I.5.2
-------------	--	-------	-----	---	-----	---------

PHẦN TRẮC NGHIỆM (10 câu, 0.5 điểm/câu)

Tổ chức tín dụng nào sau đây là tổ chức tín dụng phi ngân hàng?

- A. Công ty tài chính tổng hợp
- B. Ngân hàng chính sách
- C. Quỹ tín dụng nhân dân
- D. Tổ chức tài chính vi mô

Quỹ tín dụng nhân dân được thành lập dưới loại hình gì?

- A. Hợp tác xã.
- B. Doanh nghiệp tư nhân
- C. Công ty cổ phần
- D. Công ty TNHH

Ngân hàng không được thành lập dưới loại hình doanh nghiệp nào?

- A. Công ty hợp danh
- B. Công ty cổ phần
- C. Công ty trách nhiệm hữu hạn
- D. Hợp tác xã

Hình thức huy động vốn từ khách hàng trong hoạt động ngân hàng được gọi là?

- A. Nhận tiền gửi

- B. Cho vay
- C. Cấp tín dụng
- D. Cung ứng dịch vụ thanh toán

Địa vị của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam?

- A. Bộ trưởng
- B. Đại biểu Quốc hội
- C. Vụ trưởng
- D. Cục trưởng

Nhận định nào sau đây là SAI?

- A. Tổ chức tín dụng nước ngoài chỉ được phép thành lập ngân hàng thương mại liên doanh tại Việt Nam
- B. Phạm vi hoạt động ngân hàng của mỗi loại tổ chức tín dụng là khác nhau.
- C. Giấy phép thành lập và hoạt động ngân hàng được cấp bởi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- D. Ngân hàng trung ương của Việt Nam thuộc sở hữu nhà nước.

Hoạt động nào sau đây KHÔNG là hoạt động ngân hàng?

- A. Kinh doanh chứng khoán
- B. Nhận tiền gửi
- C. Cho thuê tài chính
- D. Cung ứng dịch vụ thanh toán qua tài khoản

Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có chức năng của một ngân hàng trung ương là:

- A. Độc quyền phát hành tiền

- B. Kiểm soát lạm phát
- C. Kinh doanh tiền tệ
- D. Thực hiện chính sách tiền tệ quốc gia

Câu nhận định nào sau đây là SAI:

- A. Hợp đồng tín dụng là cơ sở pháp lý cho hoạt động ngân hàng giữa tổ chức tín dụng với khách hàng
- B. Thống đốc ngân hàng Nhà nước Việt Nam là thành viên của Chính phủ.
- C. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam là ngân hàng trung ương có 100 vốn của nhà nước.
- D. Kiểm soát lạm phát thuộc thẩm quyền của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Câu nhận định nào sau đây là ĐÚNG:

- A. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam là tên gọi ngân hàng trung ương của nước Việt Nam.
- B. Đối tượng của cấp tín dụng luôn luôn là tiền mặt.
- C. Hợp đồng tín dụng là cơ sở pháp lý xác lập quan hệ cấp tín dụng giữa tổ chức tín dụng với khách hàng.
- D. Giấy tờ có giá là giấy chứng nhận quyền sở hữu tài sản.

PHẦN TỰ LUẬN : Anh, Chị hãy trả lời các câu hỏi sau đây?

Câu 1 (2.0 điểm): Tại sao nói: “Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có địa vị pháp lý đặc biệt trong hệ thống cơ quan nhà nước?”

Câu 2 (1.0 điểm): Tại sao nói hoạt động ngân hàng là hoạt động kinh doanh có điều kiện?

Câu 3 (2.0 điểm): Tại sao nói ngân hàng là loại tổ chức tín dụng có phạm vi hoạt động ngân hàng rộng nhất?

HẾT./.

ĐÁP ÁN PHẦN TỰ LUẬN VÀ THANG ĐIỂM

Phần câu hỏi	Nội dung đáp án	Thang điểm	Ghi chú
I. Trắc nghiệm		5.0	
Câu 1 – 10	A	0.5	
II. Tự luận		5.0	
Câu 1	- NHNN Việt Nam là ngân hàng trung ương của nước Việt Nam: độc quyền phát hành tiền	0.5	
	- NHNN là cơ quan ngang Bộ, thuộc Chính phủ	0.5	
	- NHNN có hai địa vị pháp lý: Điều 2 Luật NHNN Việt Nam 2010 (sửa đổi)	0.5	
	- Là cơ quan thuộc Chính phủ nhưng được quy định bởi đạo luật	0.5	
Câu 2	Hoạt động ngân hàng là hoạt động kinh doanh có điều kiện vì:	0.5	
	- xin cấp Giấy phép thành lập và hoạt động ngân hàng tại NHNN VN		
Câu 3	- đáp ứng mức vốn pháp định đối với mỗi loại hình TCTD	0.5	
	CSPL: Chương 3 tại Luật Các TCTD 2024		
	- Ngân hàng là loại TCTD được phép một hoặc tất cả các hoạt động ngân hàng	0.5	
	- TCTD phi NH không được nhận tiền gửi của cá nhân, ko cung ứng dịch vụ thanh toán qua tài khoản	0.5	
	- Quỹ TD nhân dân chủ yếu phục vụ cung cấp vốn cho các thành viên	0.5	
	- Tổ chức TC vi mô có đối tượng khách hàng là hộ gia đình, cá nhân thuộc hộ nghèo, doanh nghiệp nhỏ và siêu nhỏ	0.5	
		0.5	
Điểm tổng		10.0	

TP. Hồ Chí Minh, ngày 20 tháng 03 năm 2025

Người duyệt đề

Giảng viên ra đề



Trần Minh Toàn (đã duyệt)

Phan Thy Tuong Vi