

Trình độ: ĐẠI HỌC; Ngày thi: 05/01/2023

Môn: THANH TOÁN QUỐC TẾ

ĐÁP ÁN ĐỀ THI CHÍNH THỨC

(Đáp án - thang điểm gồm 03 trang)

Câu	Phần	Nội dung	Điểm
1	1.1	PA1: CHF - FRF - USD - CHF + CHF - FRF AD tỷ giá mua: $x = 6.656.000$ FRF + FRF - USD AD tỷ giá bán: $y = 1.018.983,5$ USD + USD - CHF AD tỷ giá mua : $z = 981.586,77$ CHF (LỖ)	(0,25đ) (0,25đ) (0,25đ) (0,5đ)
	1.2	PA2: CHF - USD - FRF - CHF + CHF - USD AD tỷ giá bán: $x = 1.036.806,64$ USD + USD - FRF AD tỷ giá mua: $y = 6.768.273,72$ FRF + FRF - CHF AD tỷ giá bán: $z = 1.016.562,59$ CHF Kết luận: giữa PA1 và PA2 ta chọn PA2 là phương án có lợi nhuận nhất	(0,25đ) (0,25đ) (0,25đ) (0,25đ) (0,25đ)
Tổng điểm câu 1			2,5đ
2		Thanh toán bằng AUD - Ứng trước tiền hàng 12.500 USD Áp dụng TG bán $1 \text{ USD} \rightarrow 1,4370 \text{ AUD}$ $12.500 \times 1,4370 = 17.962,5 \text{ AUD}$ Số tiền AUD cần trả: 17.962,5	(0,5đ)
		- Thanh toán tiền hàng nhập khẩu 86.000 FRF Tỷ giá AUD/FRF = 4,2958/4,3001 áp dụng tỷ giá mua: $1 \text{ AUD} \rightarrow 4,2958 \text{ FRF}$ $X \text{ AUD} \leftarrow 86.000 \text{ FRF}$ $x = 20.019,55 \text{ AUD}$ Số tiền AUD cần trả: 20.019,55	(0,25đ) (0,5đ)

		<p>- Mua nguyên vật liệu 1.400.000JPY</p> <p>Tỷ giá AUD/JPY = 55.81/ 55.99, áp dụng tỷ giá mua</p> <p>Số tiền AUD cần trả : 25.085,11</p>	<p>(0,25đ)</p> <p>(0,25đ)</p>
		<p>- Trả lương 90.000 CHF</p> <p>Tỷ giá CHF/AUD = 1,4889/1,4918</p> <p>áp dụng tỷ giá bán</p> <p>Số tiền AUD cần trả: 134.262</p>	<p>(0,25đ)</p> <p>(0,25đ)</p>
		<p>Số tiền AUD còn lại sau khi trả nợ công ty chuyển sang VND</p> <p>Số tiền AUD còn lại = 250.000 – (17.962,5 + 20.019,55+ 25.085,11+ 134.262) = 52.670,84</p> <p>Tỷ giá AUD/VND = 16.437/16469</p> <p>Chuyển sang VND áp dụng tỷ giá mua</p> <p>Số tiền VND còn lại sau khi thanh toán : 865.750.597VND</p>	<p>(0,25đ)</p> <p>(0,25đ)</p> <p>(0,25đ)</p>
Tổng điểm câu 2			3,0đ
3		<p>1.1 Tính tỷ kỳ hạn 3 tháng CHF/SGD:</p> <p>TG giao ngay CHF/SGD = 1,4381/1,4409</p> <p>$R_{f \text{ mua CHF/SGD}} = 1,4381 + ((1,4381 * (5,5\% - 5\%) * 90)/360) = 1,4399$</p> <p>$R_{f \text{ bán CHF/SGD}} = 1,4409 + ((1,4409 * (6,5\% - 4\%) * 90)/360) = 1,4499$</p>	<p>(0,25đ)</p> <p>(0,5đ)</p> <p>(0,5đ)</p>
	1	<p>1.2 Tính tỷ kỳ hạn 3 tháng USD/VND:</p> <p>$R_{f \text{ mua USD/VND}} = 24820 + ((24820 * (0,5\% * 12 - 5\%) * 90)/360) = 24882$</p> <p>$R_{f \text{ bán GBP/USD}} = 24850 + ((24850 * (0,6\% * 12\% - 4\%) * 90)/360) = 25049$</p>	<p>(0,5đ)</p> <p>(0,25đ)</p>
	2	<p>1. Xác định KQKD tại NH B</p> <p>1.1. Tìm lượng SGD của ngân hàng B bán ra:</p> <p>Ngân hàng B dùng một lượng SGD tương ứng để mua 220.000 CHF cho vay , áp dụng tỷ giá bán giao ngay:</p> <p>$X = 220.000 * 1,4409 = 316.998 \text{ SGD}$</p> <p>1.2. Ngân hàng B bán kỳ hạn 3 tháng 220.000 CHF. Áp dụng tỷ giá mua kỳ hạn 1,4399</p> <p>Số USD thu về: $Y = 220.000 * 1,4399 = 316.778 \text{ SGD}$</p> <p>Qua nghiệp vụ SWAP ngân hàng B lỗ: 220 SGD</p>	<p>(0,5đ)</p> <p>(0,5đ)</p>

	<p>1. 3.Ngân hàng B cho khách hàng vay 220.000 CHF trong 5 tháng thu được lãi:</p> $220.000 * 5\% * 3/12 = 2.750 \text{ CHF}$ <p>Đổi CHF sang SGD,TG mua 5 tháng sau</p> $2750 \times 1,5570 = 4281,75 \text{ SGD}$ <p>Vậy kết quả kinh doanh của ngân hàng B lời : 4061,75 SGD</p>	<p>(0,5đ)</p> <p>(0,5đ)</p>
	<p>2. Xác định KQKD tại NH C</p> <ul style="list-style-type: none"> - Qua SWAP lời 220 SGD - Thu lãi cho vay 316.778 SGD $316.778 \times 6,5\%/12 \times 3 = 5147,64$ <ul style="list-style-type: none"> - KQKD lời: 5367,64 SGD 	<p>(0,5đ)</p>
Tổng điểm câu 3		4,5đ