

TRƯỜNG ĐẠI HỌC VĂN LANG
KHOA: Tài chính Ngân hàng

ĐÁP ÁN ĐỀ THI KẾT THÚC HỌC PHẦN
Học kỳ 1 , năm học 2022 - 2023
Đề thi Lần 2

Mã học phần: 221_7TC0061_01

Tên học phần: Phân tích và lập kế hoạch tài chính

Mã nhóm lớp học phần: K26DB-TC1

Thời gian làm bài (phút/ngày): 75 phút

Hình thức thi: **Tự luận**

SV được tham khảo tài liệu: Có

Không

Cách thức nộp bài (Giảng viên ghi rõ yêu cầu):

- Upload file bài làm (word, excel, pdf...);

Câu 1 (2 điểm): What are the basic benefits and purposes of developing pro forma statements and a cash budget?

The pro-forma financial statements and cash budget enable the firm to determine its future level of asset needs and the associated financing that will be required. Furthermore, one can track actual events against the projections. Bankers and other lenders also use these financial statements as a guide in credit decisions.

Câu 2 (4 điểm):

a.	Sales	\$ 900,000
	Cost of goods old (65% of sales)	585,000
	Gross Profit	\$ 315,000
	Selling and administrative expense		
	(9% of sales)	81,000
	Depreciation	10,000
	Operating profit	224,000
	Interest expense	8,000
	Earnings before taxes	216,000
	Taxes @ 30%	64,800
	Earnings after taxes		\$ 151,200
b.	Sales	\$1,000,000
	Cost of goods sold (60% of sales)	600,000
	Gross profit	400,000
	Selling and administrative expense		
	(12% of sales)	120,000
	Depreciation	10,000
	Operating profit	270,000
	Interest expense	15,000
	Earnings before taxes	255,000
	Taxes @ 30%	76,500

Earnings after taxes \$ 178,500
 Ms. Hood's ideas will increase profits.

Câu 3 (4 điểm):

Cash Receipts Schedule

	September	October	November	December
Sales	\$6,000	\$10,000	\$16,000	\$12,000
Credit sales (80%)	4,800	8,000	12,800	9,600
Cash sales (20%)	1,200	2,000	3,200	2,400
Collections in month after sales (40%)			3,200	5,120
Collections two months after sales (60%)			2,880	4,800
Total cash receipts			\$9,280	\$12,320

Cash Budget

	November	December
Cash receipts	\$ 9,280	\$12,320
Cash payments	13,000	6,000
Net Cash Flow	(3,720)	6,320
Beginning Cash Balance	5,000	5,000
Cumulative Cash Balance	1,280	11,320
Monthly Loan or (Repayment)	3,720	(3,720)
Cumulative Loan Balance	3,720	-0-
Ending Cash Balance	\$ 5,000	\$ 7,600

Ngày biên soạn: 06/11/2022

Giảng viên biên soạn đáp án đề thi: Trần Kim Long

Ngày kiểm duyệt: 6/11/2022

Trưởng (Phó) Khoa/Bộ môn kiểm duyệt đề thi: TS. Phạm Thị Hồng Vân

Sau khi kiểm duyệt đề thi, **Trưởng (Phó) Khoa/Bộ môn** gửi về Trung tâm Khảo thí qua email: khaothivanlang@gmail.com bao gồm file word và file pdf (được đặt password trên 1 file nén/lần gửi) và nhắn tin password + họ tên GV gửi qua Số điện thoại Thầy Phan Nhật Linh (0918.01.03.09).