

Hiệu trưởng duyệt

ĐỀ LẦN 1

Mẫu đề thi đáp ứng chuẩn đầu ra học phần (CLO) và phục vụ đo lường đánh giá mức đạt PLO/PI

(Phần dành cho giảng viên khi thiết kế đề thi và các cán bộ quản lý đào tạo)

TRƯỜNG ĐẠI HỌC VĂN LANG
KHOA TÀI CHÍNH - NGÂN HÀNGĐỀ THI CUỐI KỲ
HỌC PHẦN Mô phỏng Nghiệp vụ Ngân hàng
thương mại
Học kỳ 2, Năm học 2023-2024

I. Thông tin chung

Học phần: Mô phỏng Nghiệp vụ Ngân hàng
thương mại

Số tín chỉ: 03

Mã học phần: DFB0090

Mã nhóm lớp học phần: 232_DFB0090_01

Thời gian làm bài: 60 phút

Hình thức thi: Tự luận

SV được tham khảo tài liệu:

Có Không

Giảng viên nộp đề thi, đáp án

Lần 1 Lần 2

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)
CLO 1	Áp dụng các kiến thức liên quan để thẩm định hồ sơ của khách hàng	Tự luận	30%	Câu 1	4	PLO3.M
CLO 2	Lập hồ sơ tín dụng, hồ sơ thanh toán quốc tế, hồ sơ liên quan đến tài khoản, thẻ theo hướng dẫn.	Tự luận	20%	Câu 3	4	PLO4.M
CLO 4	Vận dụng kỹ năng giải quyết vấn đề để phân tích, đánh giá, ra quyết định cho các tình huống xảy ra trong thực tế	Tự luận	50%	Câu 2	2	PLO9.M

Câu 1 (3 điểm):

Bà Châu là khách hàng thân thiết, thường xuyên giao dịch tại ngân hàng. Một hôm Bà Châu đến ngân hàng nộp tiền vào tài khoản. Khi thực hiện nghiệp vụ, giao dịch viên phát hiện có 10 tờ tiền mệnh giá 500.000 đồng nghi ngờ là tiền giả. Giao dịch viên lập tức lập biên bản tịch thu 10 tờ tiền này, tiến hành đục lỗ từng tờ tiền và báo cho cơ quan công an. Bà Châu không đồng ý ký vào biên bản tịch thu tiền, phản ứng khó chịu vì cô giao dịch viên đã đục lỗ 10 tờ tiền, đồng thời yêu cầu ngân hàng phải bồi thường 10 tờ tiền khác cho mình.

- Bạn hãy cho biết giao dịch viên trên đã xử lý tình huống đúng chưa? Vì sao? (1đ)
- Nếu bạn là giao dịch viên, khi nghi ngờ khách hàng nộp tiền giả, bạn sẽ xử lý tình huống này như thế nào? (2đ)

ĐÁP ÁN:

- Giao dịch viên xử lý tình huống chưa đúng (0,5đ). Vì đây là tiền nghi giả chứ chưa xác định được là tiền giả. Do đó việc lập biên bản tịch thu tiền giả và tự ý đục lỗ tiền là chưa đúng nghiệp vụ của giao dịch viên. (0,5đ)
- Trong giao dịch tiền mặt với khách hàng, nếu phát hiện tiền nghi giả, ngân hàng lập biên bản tạm thu giữ tiền nghi giả chứ không phải biên bản tịch thu tiền giả. (0,5đ) Trường hợp tạm tịch thu 5 tờ tiền nghi giả trở lên hoặc khách hàng ko đồng ý việc lập biên bản tạm thu giữ thì báo ngay cho cơ quan công an gần nhất (0,5đ). Sau khi thu giữ, NH chuyển tiền nghi giả đến các cơ quan của NHNN trên địa bàn để giám định (0,5đ). Nếu kết quả giám định là tiền thật, NH báo cho KH và hoàn lại tiền cho KH. Nếu kết quả giám định là tiền giả, NH thông báo kết quả giám định cho KH biết, cơ quan giám định tiến hành đục lỗ/cắt góc và xử lý tiền giả theo quy trình nghiệp vụ riêng. (0,5đ)

Câu 2: (5 điểm)

Ông Vũ Minh Hiếu nộp hồ sơ đề nghị OCB cho vay 700 triệu đồng để thanh toán tiền mua xe ô tô 7 chỗ CRV trị giá 1,2 tỷ đồng thế chấp bằng căn nhà số 60 đường số 4, P.Hiệp Phước, Q. Thủ Đức, HCM trị giá 2,5 tỷ đồng. Ông Hiếu là trưởng phòng nhân sự Công ty Thành Đạt với mức lương 25 triệu đồng/tháng; có 1 xe ô tô Honda hiện đang cho công ty du lịch thuê với giá 15 triệu đồng/tháng. Bà Nguyễn Huệ hiện đang là trưởng phòng kế toán Công Ty Phát Tiến với mức lương hàng tháng là 20 triệu đồng, bà có khoản vốn góp kinh doanh 500 triệu đồng bằng tiền chuyển khoản với Công ty Sinh Tồn cách đây 3 năm và tài khoản của bà nhận được 10 triệu đồng/tháng tiền lời do Công ty Sinh Tồn trả từ việc góp vốn. Hai vợ chồng hiện có một căn nhà tại 11/12 Nguyễn Văn Bình, Phường Hòa Phú, Quận 11, TPHCM đang cho thuê với giá 7 triệu đồng/ tháng.

- Liệt kê 15 giấy tờ mà khách hàng cần cung cấp cho ngân hàng? (3 điểm)
- Hãy tính thời gian vay ngắn nhất cho khách hàng biết rằng lãi suất cho vay là 12%/năm, tính trên dư nợ ban đầu và chi tiêu sinh hoạt hàng tháng của khách hàng là 15 triệu đồng. (1 điểm)

c. Giả sử hồ sơ vay vốn của khách hàng đã hoàn tất thủ tục đăng ký giao dịch đảm bảo vào ngày 01/08/2021. Hãy đưa ra lịch giải ngân cụ thể (thời gian giải ngân, số tiền giải ngân) và phương thức giải ngân phù hợp; biết rằng việc trả tiền mua xe chia làm 4 đợt, mỗi đợt cách nhau 1 tháng, đợt đầu tiên là ngày 10/08/2021. Ngân hàng yêu cầu khách hàng sử dụng hết vốn tự có trước khi giải ngân. (1 điểm)

Đáp án:

a. Liệt kê 15 chứng từ, mỗi chứng từ đúng được 0,2 đ

b. Thời gian vay ngắn nhất: (1 điểm)

Tổng thu nhập hàng tháng của khách hàng: $25+15+20+10+7 = 77$ (triệu đồng) (0,2 đ)

Số tiền có thể trả nợ ngân hàng hàng tháng: $77-15 = 62$ (triệu đồng) (0,2 đ)

Tiền lãi trả ngân hàng hàng tháng: $(12\% \times 700)/12 = 7$ (triệu đồng) (0,2 đ)

Số tiền gốc tối đa khách hàng có thể trả cho ngân hàng hàng tháng: $62-7 = 55$ (triệu đồng) (0,2 đ)

Thời gian vay ngắn nhất: $700/55$ (triệu đồng) = 13 tháng (0,2 đ)

c. Lịch cụ thể và phương án giải ngân phù hợp: (1,0 điểm)

Ngân hàng sẽ giải ngân bằng cách chuyển khoản vào tài khoản của bên bán xe (0,2đ)

Lịch cụ thể như sau: (mỗi ý đúng sau được 0,2 điểm)

Thời gian	Số tiền (đvt: triệu đồng)
10/08/2021	0
10/09/2021	100
10/10/2021	300
10/11/2021	300
Tổng cộng	700

Câu 3 (2 điểm):

Ngày 1/5/2020, công ty Chechico, Yokohama, Japan nhận được một L/C có nội dung sau (trích một số điều khoản L/C):

Sender : The Bank of Yokohama Ltd, Japan
 Receiver : Asia Commercial Bank, HCM Branch.
 Test : USD 90,427.00 MT700 ISSUE OF DOCUMENTARY CREDIT
 40A : FORM OF DOCUMENTARY CREDIT: IRREVOCABLE.
 20 : DOCUMENTARY CREDIT NUMBER: 045LC007
 31C : DATE OF ISSUE: 20200405
 50 : APPLICANT: Chechico, Yokohama, Japan
 59 : BENEFICIARY: Savico, HCMC, Vietnam
 32B : CURRENCY CODE, AMOUNT: USD 90,427.00

- 41D : AVAILABLE WITH: ANY BANK BY NEGOTIATION
 42C : DRAFT AT: FPR 100PCT OF INVOICE VALUE
 (90 DAYS AFTER BILL OF EXCHANGE DATE)
 42A : DRAWEE: The Bank of Yokohama Ltd, Japan
 44C : LATEST DATE OF SHIPMENT: April 28th, 2020

Hãy căn cứ vào L/C để điền các thông tin còn trống trong tờ hồi phiếu. Biết rằng: Nhà xuất khẩu đã hoàn thành nghĩa vụ giao hàng theo L/C quy định, giao hàng ngày 28/04/2020. Ngày lập hồi phiếu cùng ngày giao hàng, nhà xuất khẩu mở tài khoản tại Ngân hàng thông báo L/C.

BILL OF EXCHANGE	
No 045EX007	HCMC,(1).....
For:(2).....	
At(3)..... sight of this First Bill of Exchange (SECOND of the same tenor and date being unpaid) pay to the order of(4)..... the sum of(5).....	
Drawn under Irrevocable L/C No.(6).... dated(7).....	
Issued by(8).....	
TO:(9).....	
Authorized Signature	

ĐÁP ÁN:(mỗi ô điền đúng được 0,2 điểm, riêng (9) được 0.4 điểm)

BILL OF EXCHANGE

No 045EX007 HCMC, April 28th, 2020
 For: US dollar 90,427.00

At 90 days after sight of this First Bill of Exchange (SECOND of the same tenor and date being unpaid) pay to the order of Asia Commercial Bank, HCM Branch the sum of US Dollars ninety thousand four hundred twenty seven only.

Drawn under Irrevocable L/C No. 045LC007 dated April 5th, 2020
 Issued by The Bank of Yokohama Ltd, Japan
 TO: The Bank of Yokohama Ltd, Japan

Authorized Signature
 Savico

Ngày biên soạn: 9/3/2024

Giảng viên biên soạn đề thi: TS. Mai Thị Phương Thùy;



Ngày kiểm duyệt: 9/3/2024

Trưởng (Phó) Khoa/Bộ môn kiểm duyệt đề thi: TS. Mai Thị Phương Thùy



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**).