

Hiệu trưởng duyệt

## ĐỀ LẦN 2

## 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 (1 điểm):**

Bà Hiền đem theo CMND, sổ Hộ khẩu, đăng ký kết hôn của bà và chồng bà là ông Hòa (người vừa chết đột tử) kèm theo giấy chứng tử đến ngân hàng Sacombank nơi ông Hòa có tài khoản để yêu cầu Sacombank đóng tài khoản của ông Hòa và đưa cho bà toàn bộ số tiền còn lại trong tài khoản ông Hòa. Bạn là nhân viên giao dịch tiếp bà Hiền, bạn có đồng ý thực hiện theo yêu cầu của bà Hiền không? Tại sao?

**Đáp án:**

**Không đồng ý thực hiện theo yêu cầu của bà Hiền (0.5 điểm)**

**Bởi vì chưa thể xác định được bà Hiền có phải là người thừa kế duy nhất của số tiền này hay không. (0.5 điểm)**

**Câu 2: (7đ)**

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.

a. Liệt kê 15 giấy tờ mà khách hàng cần cung cấp cho ngân hàng? (3 điểm)

b. 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. (2 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. (2 điểm)

**Đáp án:**

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

b. Thời gian vay ngắn nhất: (2,0 điểm)

Tổng thu nhập hàng tháng của khách hàng:  $25+15+20+10+7 = 77$  (triệu đồng) (0,4 đ)

Số tiền có thể trả nợ ngân hàng hàng tháng:  $77-15 = 62$  (triệu đồng) (0,4 đ)

Tiền lãi trả ngân hàng hàng tháng:  $(12\% \times 700)/12 = 7$  (triệu đồng) (0,4 đ)

Số tiền gốc tối đa khách hàng có thể trả cho ngân hàng hàng tháng:  $62-7 = 55$  (triệu đồng) (0,4 đ)

Thời gian vay ngắn nhất:  $700/55$  (triệu đồng) = 13 tháng (0,4 đ)

c. Lịch cụ thể và phương án giải ngân phù hợp: (2,0 điểm)

Ngân hàng sẽ giải ngân bằng cách chuyển khoản vào tài khoản của bên bán xe (0,4 đ)

Lịch cụ thể như sau: (mỗi ý đúng sau được 0,4 điểm)

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

**Câu 3 (2 điểm):**

Khách hàng Nguyễn Thị Hương nộp 10 triệu đồng vào tài khoản cá nhân mở tại ngân hàng Techcombank. Do sai sót, nhân viên ngân hàng hạch toán ghi có 20 triệu đồng thay vì 10 triệu đồng vào tài khoản khách hàng. Cuối ngày giao dịch, nhân viên ngân hàng mới phát hiện ra sai sót trên. Nhân viên ngân hàng sẽ xử lý như thế nào?

**Đáp án:**

**Khi phát hiện ra sai sót thì:**

- Nhân viên ngân hàng ngay lập tức kiểm tra số dư tài khoản khách hàng.
  - + Nếu số dư tài khoản khách hàng vẫn lớn hơn 10 triệu đồng thì ngay lập tức nhân viên ngân hàng hủy hạch toán ghi có lúc trước và thực hiện lại giao dịch cho đúng. Sau đó gọi điện thoại xin lỗi khách hàng vì sự nhầm lẫn trong hạch toán. (1,0 điểm)
  - + Nếu số dư tài khoản khách hàng thấp hơn 10 triệu đồng thì nhân viên ngân hàng phải bỏ tiền của mình ra bù vào phần tiền còn thiếu do hạch toán sai để ngân hàng kịp khóa sổ cuối ngày giao dịch. Sau đó, giao dịch viên liên hệ với

khách hàng để lấy lại số tiền đã hạch toán nhầm mà khách hàng đã sử dụng.  
Nếu khách hàng cố tình chây ỳ không trả lại tiền, giao dịch viên có thể nhờ đến sự giúp đỡ của các cơ quan chức năng (1,0 điểm).

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](mailto: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 Nhất Linh (0918.01.03.09).