

ĐỀ THI VÀ ĐÁP ÁN
THI KẾT THÚC HỌC PHẦN
Học kỳ 1, năm học 2024 - 2025

I. Thông tin chung

Tên học phần:	Tài chính cá nhân			
Mã học phần:	71FINA40013	Số tín chỉ:	03	
Mã nhóm lớp học phần:	241_71FINA40013_01, 02			
Hình thức thi: Trắc nghiệm kết hợp Tự luận	Thời gian làm bài:		60	phút
Thí sinh được tham khảo tài liệu:	☒ Có		☐ Không	

Giảng viên nộp đề thi, đáp án bao gồm cả **Lần 1 và Lần 2**

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

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	Thực hiện được các bước lập kế hoạch tài chính cá nhân.	Trắc nghiệm	24%	Câu 3,5,7-8, 14,15	2,4	PI 1.3
CLO 2	Vận dụng kiến thức quản trị rủi ro và bảo hiểm để giải quyết các vấn đề liên quan đến các hoạt động quản lý tài sản cá nhân.	Trắc nghiệm	16%	Câu 10-13	1,6	PI 2.1
CLO 3	Xây dựng tư duy phân tích, tổng hợp các vấn đề về tài chính cũng như lập kế hoạch tài chính cá nhân một cách chuyên nghiệp.	Trắc nghiệm Tự luận	42%	Câu 4,6,9 17,18	1,2 3,0	PI 3.3,A
CLO 5	Hình thành ý thức nghề hoạch định tài chính cá nhân.	Trắc nghiệm Tự luận	18%	Câu 1,2 16	0,8 1,0	

III. Nội dung câu hỏi thi**PHẦN TRẮC NGHIỆM (15 câu hỏi – 0,4 điểm/câu)****Câu 1:**

Ngành hoạch định tài chính cá nhân ra đời chủ yếu giải quyết vấn đề nào sau đây?

- A. Nâng cao dân trí tài chính.
- B. Tạo ra nhiều sản phẩm tài chính mới cho thị trường.
- C. Giảm bớt vai trò của các tổ chức tín dụng trong thị trường tài chính.
- D. Hạn chế việc sử dụng các sản phẩm tài chính quốc tế.

ANSWER: A

Câu 2:

Câu nào sau đây SAI?

- A. Chính phủ cấp cấp phép chỉ cấp cho cá nhân, không cấp cho pháp nhân cho ngành dịch vụ tư vấn tài chính cá nhân tại các nước phát triển,
- B. Tại Việt Nam, hiện giờ giấy phép riêng cho ngành tư vấn tài chính cá nhân chưa có quy định pháp lý
- C. CFP, CFA là chứng nhận chuyên môn nghề Hoạch định tài chính cá nhân
- D. Chính phủ cấp cấp phép chỉ cấp cho pháp nhân, không cấp cho cá nhân cho ngành dịch vụ tư vấn tài chính cá nhân tại các nước phát triển,

ANSWER: A

Câu 3:

Mục tiêu nào sau đây sẽ dễ đo lường nhất?

- A. Tiết kiệm 2 triệu một tháng để tạo quỹ dự phòng cho các tình huống khẩn cấp 40 triệu
- B. Tiết kiệm tiền cho kỳ nghỉ hàng năm
- C. Giảm các khoản thanh toán nợ vay
- D. Đầu tư để nghỉ hưu thoải mái trong tương lai

ANSWER: A

Câu 4:

Khi bạn trưởng thành và có thêm trải nghiệm, điều gì có thể xảy ra với các mục tiêu tài chính?

- A. Chúng có thể thay đổi để phản ánh nhu cầu và giá trị mới.
- B. Chúng sẽ luôn giữ nguyên.

C. Chúng sẽ trở nên không còn cần thiết.

D. Chúng sẽ luôn trở nên phức tạp hơn.

ANSWER: A

Câu 5:

Sau khi hiểu rõ thói quen chi tiêu, bước tiếp theo trong quá trình lập kế hoạch tài chính cá nhân là gì?

A. Phân bổ chi tiêu theo nhu cầu và mục tiêu để nhận ra các khoản thiết yếu và lãng phí.

B. Cân đối chi tiêu theo hướng tiết kiệm tối đa.

C. Giảm các khoản chi NICE TO HAVE.

D. Lập bảng cân đối tài sản cá nhân.

ANSWER: A

Câu 6:

Bạn ưu tiên điều gì trước khi tiến hành phân bổ các khoản chi tiêu?

A. Tiết kiệm

B. Đầu tư

C. Chi tiêu cho các nhu cầu thiết yếu

D. Trích dự phòng

ANSWER: A

Câu 7: Thuế và phí có ảnh hưởng đến lợi nhuận đầu tư như thế nào?

A. Có thể giảm lợi nhuận thu được từ đầu tư.

B. Chỉ ảnh hưởng đến vốn đầu tư.

C. Không có ảnh hưởng, vì lợi nhuận đã được tính toán trước khi trừ thuế và phí.

D. Chỉ ảnh hưởng đến việc đa dạng hóa danh mục đầu tư.

ANSWER: A

Câu 8:

Nếu một nhà đầu tư có khẩu vị rủi ro thấp, họ có thể chọn loại tài sản nào để đầu tư?

A. Trái phiếu chính phủ hoặc chứng chỉ gửi tiết kiệm

B. Cổ phiếu của các công ty khởi nghiệp

C. Đầu tư vào bất động sản cao cấp

D. Các quỹ đầu tư mạo hiểm

ANSWER: A

Câu 9:

Hiểu về chu kỳ của tài sản có thể giúp nhà đầu tư như thế nào?

A. Phân bổ tài sản hiệu quả hơn vào các lĩnh vực có tiềm năng tăng trưởng.

B. Loại bỏ tất cả rủi ro trong đầu tư.

- C. Dự đoán chính xác tất cả xu hướng của thị trường.
- D. Tăng cường chi tiêu trong đầu tư mà không cần lo lắng về rủi ro.

ANSWER: A

Câu 10:

Khi đối mặt với rủi ro có tính hệ thống, đa dạng hóa danh mục đầu tư có hiệu quả không?

- A. Không đạt hiệu quả giảm thiểu rủi ro như mong đợi
- B. Có hiệu quả cao
- C. Hoàn toàn không có hiệu quả
- D. Tùy thuộc vào từng tài sản

ANSWER: A

Câu 11:

Để bảo vệ tài sản cá nhân trước các rủi ro không lường trước, yếu tố quan trọng nhất khi lựa chọn một gói bảo hiểm là gì?

- A. Phạm vi bảo hiểm.
- B. Chi phí bảo hiểm.
- C. Danh tiếng của công ty bảo hiểm.
- D. Tốc độ xử lý yêu cầu bồi thường.

ANSWER: A

Câu 12:

Tại sao việc đánh giá rủi ro và xác định nhu cầu bảo hiểm cá nhân lại là bước đầu tiên quan trọng trong hoạch định bảo hiểm?

- A. Xác định chính xác loại bảo hiểm và mức độ bảo hiểm cần thiết để bảo vệ tài sản.
- B. Giúp tăng lợi nhuận từ khoản đầu tư bảo hiểm.
- C. Đảm bảo mua được gói bảo hiểm với giá rẻ nhất.
- D. Tăng khả năng được duyệt bảo hiểm từ các công ty lớn.

ANSWER: A

Câu 13:

Đa dạng hóa các loại bảo hiểm cá nhân (nhân thọ, y tế, nhà ở...) giúp quản lý rủi ro cá nhân như thế nào?

- A. Giảm thiểu rủi ro tài chính toàn diện từ các sự cố không lường trước.
- B. Tăng khả năng nhận được tiền bảo hiểm.
- C. Giảm chi phí mua bảo hiểm tổng thể.
- D. Tăng cường khả năng vay tiền từ các công ty bảo hiểm.

ANSWER: A

Câu 14:

Hai vợ chồng ông A và bà B có tài sản chung là căn nhà trị giá 4,8 tỷ đồng, hai vợ chồng có 3 người con:

- Anh Hai 35 tuổi đã mất cách đây 2 năm, có một con gái 5 tuổi;
- Chị Ba 33 tuổi bị mất khả năng lao động;
- Anh Tư 30 tuổi chưa có gia đình.

Khi ông A mất để lại di chúc trao lại toàn bộ căn nhà cho Anh Tư. Trong trường hợp này:

A. Di sản thừa kế là 1/2 giá trị căn nhà: Bà B, chị Ba và bé gái con anh Hai, mỗi người được hưởng 400 triệu đồng; anh Tư hưởng 1,2 tỷ đồng.

B. Chỉ một mình anh Tư được hưởng toàn bộ giá trị căn nhà 4,8 tỷ.

C. Bà B và chị Ba: mỗi người được hưởng 400 triệu đồng; anh Tư hưởng 1,6 tỷ đồng.

D. Chỉ một mình anh Tư được hưởng phần di sản thừa kế 1/2 giá trị căn nhà 2,4 tỷ.

ANSWER: A

Câu 15:

Tài sản nào sau đây **không phải** là tài sản riêng khi vợ chồng chưa thỏa thuận?

- A.** Ô tô mua sau khi kết hôn.
- B.** Ngôi nhà chị B được nhận thừa kế sau khi kết hôn.
- C.** Tiền lãi phát sinh từ khoản tiền tiết kiệm riêng của chồng.
- D.** Mảnh đất vợ được tặng trước khi kết hôn.

ANSWER: A

PHẦN TỰ LUẬN: 4 điểm (03 câu)

Câu 16: (1 điểm)

Nêu 2 kỹ năng theo bạn là quan trọng nhất đối với nghề hoạch định tài chính cá nhân. Giải thích tại sao những kỹ năng này lại quan trọng.

Độc tình huống sau để trả lời câu 17 và 18 (3 điểm)

Một gia đình trẻ gồm 2 vợ chồng chưa có con. Mục tiêu: Trong 5 năm tới sẽ có tổng tài sản trị giá 1,2 tỷ đồng, từ đầu tư phần tiền tiết kiệm hàng tháng. Biết rằng tình hình tài chính hiện tại như sau:

- Thu nhập của vợ: 15 triệu đồng/tháng.
- Thu nhập của chồng: 25 triệu đồng/tháng.

- Tốc độ tăng trưởng thu nhập của vợ: 10%/năm
- Tốc độ tăng trưởng thu nhập của chồng: 5%/năm
- Tổng chi tiêu trung bình năm hiện tại: 28 triệu đồng/tháng.
- Tốc độ tăng chi phí dự tính: 7%/năm.
- Lợi suất tiết kiệm & đầu tư trung bình mỗi năm: 12%/năm.

Bảng dòng tiền 5 năm (Đơn vị tính: triệu đồng)

Năm	0	1	2	3	4	5
Thu nhập của vợ	180	198	218	240	264	290
Thu nhập của chồng	300	315	331	347	365	383
Tổng thu nhập	480	513	549	587	628	673
Tổng chi phí	336	360	385	412	440	471
Tiết kiệm & đầu tư hàng năm		153	164	175	188	202
Tiết kiệm & đầu tư tích lũy (tính giá trị tích lũy theo tháng)	-	162	356	587	861	???

Câu 17: Hãy tính tổng tài sản từ khoản tiết kiệm và đầu tư là bao nhiêu vào cuối năm thứ 5? Trình bày công thức tính đáp án. **(1 điểm)**. Vậy gia đình này có đạt được mục tiêu năm thứ 5 không? Trong trường hợp nếu chưa đạt được mục tiêu, hãy đưa ra các giải pháp giúp họ đạt được mục tiêu đúng hạn? **(1 điểm)**.

Câu 18: Nếu hai vợ chồng có thêm mục tiêu sinh con và mua nhà xã hội và để đảm bảo tài chính cũng như phòng ngừa các yếu tố rủi ro không mong muốn thì dự định đầu năm thứ 1 sẽ tham gia một gói bảo hiểm nhân thọ. Hãy xác định nhu cầu bảo hiểm gia đình cần tham gia là bao nhiêu theo phương pháp Nhu cầu/Ngân sách? **(1 điểm)**.

Biết rằng:

- Tổng chi phí thiết yếu trong 10 năm là 1.000 triệu đồng.
- Nhu cầu về quỹ học vấn cho gia đình là: 300 triệu đồng.
- Gia đình dự kiến đầu năm 1 sẽ vay ngân hàng để mua nhà ở xã hội, nghĩa vụ trả nợ là 500 triệu đồng.
- Gia đình có sẵn một gói bảo hiểm nhân thọ có giá trị bằng 24 tháng thu nhập của chồng.
- Đầu năm 1 có khoản thừa kế từ gia đình 400 triệu đồng.

ĐÁP ÁN PHẦN TỰ LUẬN VÀ THANG ĐIỂM

Phần câu hỏi	Nội dung đáp án	Thang điểm	Ghi chú
I. Trắc nghiệm		6,0	
Câu 1 – 15	Đáp án A	0,4	
II. Tự luận		4,0	
Nội dung câu 16.	Gợi ý: -Kỹ năng quản lý thời gian (giải thích) -Kỹ năng phân tích và đánh giá (giải thích)	0,5 0,5	
Nội dung câu 17.	- Không đạt mục tiêu năm thứ 5: FV(12%/12;12;-202/12;-861;0) =1185 triệu đồng. - Giải pháp giúp họ đạt được mục tiêu đúng hạn: + Giảm chi phí thiết yếu + Tăng thu nhập từ lương + Thêm nguồn thu nhập khác + Tăng tỷ suất sinh lời từ tiết kiệm và đầu tư + Điều chỉnh thời hạn hơn 10 năm + Điều chỉnh mục tiêu	1 1	
Nội dung câu 18.	- Tổng nhu cầu tài chính: $1000 + 300 + 500 = 1.800$ triệu đồng. - Tài sản hiện có: $(24 \times 25) + 400 = 1.000$ triệu đồng. Giá trị bảo hiểm cần sở hữu: $1.800 - 1.152 = 800$ triệu đồng.	0,3 0,3 0,4	
	Điểm tổng	10.0	

TP. Hồ Chí Minh, ngày 10 tháng 12 năm 2024

Người duyệt đề



TS. Mai Thanh Loan

Đại diện giảng viên ra đề



ThS. Hoàng Hoa Sơn Trà
ThS. Phạm Thị Ngọc Lan