

Bài 1:

Doanh nghiệp X xuất trình hồ sơ vay NH A để thực hiện mua hàng xuất khẩu, các số liệu được thu thập như sau:

Chi phí thanh toán cho người cung cấp theo hợp đồng là 1.200 tr đồng (trong đó thanh toán 70%, phần nợ còn lại được trả sau khi đã tiêu thụ xong toàn bộ hàng hóa).

Chi phí tiêu thụ đi kèm: 100 tr đồng.

Vốn của DN tham gia vào phương án: 200 tr đồng.

TS đảm bảo nợ vay được định giá là: 2.100 tr (tỷ lệ cho vay tối đa là 50%).

Yêu cầu:

1. Xác định hạn mức cho vay đối với DN nếu các quy định khác về điều kiện vay và nguồn vốn của NH đều thỏa mãn.
2. Cho biết các xử lý của NH trong các TH sau:
 - a. Trong lần tái xét khoản vay sau 2 tháng, NH nhận thấy DN có biểu hiện giảm sút về tài chính, nguồn thu nợ từ bán hàng không rõ ràng, TS ĐB sụt giảm tới 20% so với giá trị ban đầu.
 - b. Trong thời gian cho vay, DN thực hiện đúng các cam kết, ko có dấu hiệu xấu, nhưng khi khoản vay đáo hạn, DN ko trả được nợ, NH đã áp dụng 1 số biện pháp khai thác nhưng ko thành công. Mặt khác, do thị trường biến động mạnh nên giá trị TS ĐB chỉ còn khoảng 70% số nợ gốc.

Bài 2:

Ngày 15/12/08 cty M gửi tới NH E phương án tài chính ngày 31/12/08 của cty như sau:

(ĐVT: tr đồng)

TS	Số tiền	NV	Số tiền
1. TS lưu động		1. Nợ phải trả	
Tiền mặt	200	Nợ ngắn hạn	45.000
Các khoản phải thu	21.000	- Vay ngắn hạn	45.000
Hàng hóa tồn kho	78.000	- Phải trả ng bán	24.000
- Hàng mất phẩm chất	2.000	- phải trả khác	16.000
TS lưu động khác	1.000	2. Nợ dài hạn	12.500
2. TS CĐ	37.300	3. Vốn chủ sở hữu	40.000
Tổng cộng	137.500		137.500

Biết:

- Vòng quay hàng tồn kho tối thiểu của cty là 4 vòng: vòng quay các khoản phải thu là 15 vòng.
- doanh thu dự kiến của năm 2008 là 240.000 tr

- Giá vốn hàng bán bằng 75% so với doanh thu.
- Quy chế cho vay của NH yêu cầu phải có 10% vốn lưu động của DN tham gia trong TS lưu động.

Yêu cầu:

1. Kiểm tra tính hợp pháp của phương án tài chính mà cty đã gửi NH.
2. Xác định hạn mức tín dụng vốn lưu động cho cty M trên cơ sở phương án tài chính hợp lý.

Bài 3:

Trước quý 2/2008 Cty CP QUỐC TẾ gửi đến NHCT Ba Đình hồ sơ xin vay vốn cố định để thực hiện dự án mở rộng khu du lịch công ty đang đầu tư. Giá trị dự toán của dự án đc NH chấp nhận như sau:

+ Tổng mức vốn đầu tư và thực hiện dự án gồm:

- | | |
|--------------------------------|----------|
| - Chi phí giải phóng mặt bằng: | 180 tỷ đ |
| - Chi phí XD CB | 300 tỷ đ |
| - Chi phí XD CB khác | 50 tỷ đ |
| - Dự kiến mua trang thiết bị | 200 tỷ đ |
| - Chi phí vận chuyển | 0.4 tỷ đ |

+ Vốn tự có của DN tham gia thực hiện dự án = 30% giá trị dự toán của dự án

+ Lợi nhuận dự kiến DN thu được hằng năm sau khi thực hiện dự án là 5 tỷ. Biết rằng sau khi thực hiện dự án lợi nhuận tăng thêm 50% so với trc đầu tư.

+ Tỷ lệ khấu hao TSCĐ hằng năm 15%

+ Các nguồn vốn khác tham gia thực hiện dự án 16.7 tỷ đồng

Yêu cầu:

Xác định mức cho vay tối đa đối với dự án

Xác định thời hạn cho vay hợp lý với dự án

Biết rằng:

Cty cam kết dùng toàn bộ khấu hao từ đc hình thành từ vốn vay và phần lợi nhuận tăng thêm sau khi thực hiện dự án đc dùng để trả nợ NH

Các nguồn khác để trả nợ NH hàng năm 30.23 tỷ

Giá trị TS thế chấp 780 tỷ

Khả năng vốn NH đáp ứng đủ nhu cầu vay

Qui mô vốn của NHCT thời điểm xét là 4100 tỷ

Dự án khởi công ngày 15/07/2008 và đưa vào sử dụng 12 tháng sau ngày khởi công

Công ty không có nợ với NH or các TCTD khác

Bài 4:

Công ty XYZ kinh doanh xuất nhập khẩu gửi đến ngân hàng hồ sơ xin vay vốn lưu động để thực hiện phương án mua, chế biến hạt điều. Sau khi thẩm định, ngân hàng xác định được các số liệu như sau:

- Số lượng hạt điều thô dự kiến mua của nông trại ABC là 11.000 tấn.
 - Giá thu mua :6,5 triệu đồng/1 tấn.
 - Chi phí vận chuyển: 70.000đồng/tấn.
 - Chi phí chế biến, đóng gói, bán hàng: 500.000đồng/tấn.
 - Tỷ lệ hao hụt trong chế biến 10%.
 - Giá xuất khẩu : 8,5 triệu/1 tấn.
 - Vốn chủ sở hữu tham gia vào phương án theo yêu cầu của ngân hàng là 30%.
 - Giá trị TSTC là 75 tỷ đồng, ngân hàng cho vay tối đa đến 70% giá trị tài sản thế chấp.
 - Các giấy tờ liên quan đến phương án kinh doanh, bản thân doanh nghiệp đều đáp ứng được.
 - Số liệu tài chính cho thấy: Doanh thu thuần doanh nghiệp trong năm là 150 tỷ đồng. Tồn kho bình quân là 25 tỷ đồng. Khoản phải thu bình quân là 30 tỷ đồng. Thời gian mua hàng trả chậm bình quân là 12 ngày.
- Yêu cầu: Nếu anh (chị) tiếp nhận nhu cầu vay vốn của doanh nghiệp, anh chị có giải quyết cho doanh nghiệp vay không? Nếu có, hãy tình số tiền cho vay và thời gian cho vay?

Bài 5:

Một doanh nghiệp lập kế hoạch kinh doanh 2009 và đề nghị BIDV cấp hạn mức tín dụng ngắn hạn như sau:

Giá trị sản lượng 178 tỷ đồng

Doanh thu 160 tỷ đồng

Vòng quay vốn lưu động năm 2009 bằng 2008

Vốn tự có và coi như tự có là 5% doanh thu

Khấu hao cơ bản 5% doanh thu

Thuế các loại 3% doanh thu

Chi phí quản trị điều hành 2% doanh thu

Lợi nhuận 2% doanh thu

Doanh nghiệp được ngân hàng ứng trước tiền thanh toán bình quân là 10tỷ đồng và phải trả nhà cung cấp nguyên vật liệu được duy trì ổn định là khoảng 6tỷ đồng. Ngoài ra doanh nghiệp đang được ngân hàng công thương cấp hạn mức tín dụng năm 2009 là 10tỷ đồng.

Hãy tính toán hạn mức tín dụng ngắn hạn BIDV sẽ cấp cho doanh nghiệp năm 2009, biết rằng tình hình sản xuất kinh doanh của doanh nghiệp năm 2008 như sau:

Sản lượng thực hiện 162tỷ đồng

Doanh thu thuần 150tỷ đồng

Thuế các loại 4,2tỷ đồng

Lợi nhuận 3tỷ đồng

Tài sản lưu động bình quân 2008 50tỷ đồng

Bài 7:

Công ty kinh doanh XNK Long Thành gửi hồ sơ đến Chi nhánh NHCT Bình Thuận đề nghị vay 55 tỷ đồng vốn lưu động với thời hạn 5 tháng để thực hiện phương án thu mua, chế biến xuất khẩu hạt điều, niên vụ 2002. Sau khi thẩm định ngân hàng đã xác định được các số liệu sau:

- Số lượng hạt điều thô dự kiến mua : 11.000 tấn
- Giá thu mua: 6.500.000 đ/tấn

- Chi phí vận chuyển: 70.000 đ/tấn
- Chi phí chế biến, bán hàng, đóng gói: 500.000 đ/tấn
- Vốn chủ sở hữu tham gia vào phương án: 30%
- Thời gian luân chuyển hàng hóa bình quân của đơn vị: 3 tháng
- Thời gian thu hồi vốn của phương án: 4 tháng
- Giá trị tài sản thế chấp: 75 tỷ đồng

Yêu cầu: Anh chị có chấp nhận đề nghị của khách hàng về mức vay và thời hạn vay không? Hãy giải thích?

Biết rằng:

- Ngân hàng đủ nguồn vốn để đáp ứng nhu cầu vốn hợp lý của khách hàng
- Giả thiết các nội dung về điều kiện vay vốn, thủ tục coi như đầy đủ, đạt yêu cầu
- Công ty thuộc diện phải thực hiện bảo đảm bằng tài sản đối với khoản vay. Theo quy định của NHCT: mức cho vay tối đa không được vượt quá 70% giá trị tài sản bảo đảm