

ĐỀ THI MÔN THANH TOÁN QUỐC TẾ
KÌ I NĂM HỌC 2013-2014

I. Trắc nghiệm

- a. Trắc nghiệm chọn đúng nhất trong 4 câu (10 câu)
- b. Chọn đúng sai (10 câu)
 1. Đồng tiền EURO là đồng tiền tự do?
 2. Phương thức thanh toán trả tiền ngay là phương thức phổ biến nhất hiện nay?
 3. Trong phương thức nhờ thu, người mua được quyền thương lượng hối phiếu?

II. Tự luận (4 câu)

Câu 1. Một hợp đồng giao dịch thương mại quốc tế, thanh toán D/P. Ngân hàng nhờ thu: Bank of Việt Nam (BOV). Ngân hàng thu hộ: Bank of Tokyo (BOT). Trị giá nhờ thu: 50.000 USD. Trên Chỉ thị nhờ thu có ghi: “In case of non-payment, please storage and buy insurance for our goods (We'll be responsible for these charges)” “All your banking service fees will be charged to drawee's account, and can't be waived” Khi được xuất trình chứng từ, lúc đầu nhà nhập khẩu Nhật đồng ý thanh toán ngay lập tức tiền hàng cho nhà xuất khẩu Việt Nam, nhưng không chịu trả phí cho Bank of Tokyo. Nhưng ngay sau đó, nhà nhập khẩu Nhật lại đề nghị: Trả ngay 35.000 USD, khi nào nhận hàng xong tại cảng sẽ thanh toán nốt 15.000 USD còn lại và đồng ý trả phí cho Bank of Tokyo. Hãy cho biết: Ngân hàng thu hộ nên tác nghiệp thế nào là chính xác nhất?

Câu 2. Công ty Mechanical Co. Hà Nội, kí hợp đồng nhập khẩu máy từ công ty SangYong Corp, Hàn quốc. Phương thức thanh toán: L/C, tuân thủ UCP 600, trả chậm sau 180 ngày kể từ ngày giao hàng. Công ty Mechanical Co. Hà Nội yêu cầu phát hành L/C. Ngân hàng phát hành L/C: BOV Hà Nội.

Ngân hàng thông báo: Seoul bank. Trong số những điều khoản của L/C có ghi: Một hoá đơn thương mại; Một bản kê chi tiết hàng hoá. Sau khi giao hàng, Công ty Hàn Quốc xuất trình bộ chứng từ yêu cầu BOV thanh toán. BOV Hà Nội đã từ chối thanh toán với lý do bộ chứng từ không phù hợp với quy định của Bản kê chi tiết không được phát hành trên giấy tiêu đề của Người thụ hưởng và không được Người thụ hưởng ký. SangYong Corp đã yêu cầu Seoulbank điện cho BOV Hà Nội xin ý kiến chấp nhận thanh toán vì những bất hợp lệ đó không ảnh hưởng đến giá trị lô hàng. BOV Hà Nội, sau khi nhận điện của Ngân hàng Seoulbank, đã tham khảo ý kiến của người yêu cầu phát hành L/C là Công ty Mechanical Co. Hà Nội. Nhưng Công ty Mechanical Co. Hà Nội không chấp nhận sai biệt đó vì họ không chắc được hàng hoá có đảm bảo đúng yêu cầu hay không và ra điều kiện chỉ cho phép ngân hàng thanh toán khi họ được kiểm tra hàng tại cảng đến và thấy hàng hoá là phù hợp. BOV Hà Nội thông báo cho Seoulbank biết ý kiến từ chối bộ chứng từ của mình. SangYong Corp. không chấp nhận và tranh chấp đã xảy ra. Vận dụng UCP 600 để giải quyết trường hợp trên? L/C trên các điểm sau?

Câu 3. là bài viết hỏi phiếu (Bài này chưa có thông tin chính xác, mong các bạn thông cảm)

Câu 4. một hợp đồng bao thanh toán giữa công ty A với Factor B có nội dung sau: số tiền ứng trước 150.000.000 VNĐ, tương đương 80% khoản nợ phải thu. thời hạn bao thanh toán là 3 tháng kể từ ngày ký HĐ. Mức lãi suất chiết khấu là 24%/năm. Hoa hồng phí 2% trên tổng trị giá nợ phải thu. lãi suất kép và hoa hồng phải trả sau ký hợp đồng, tính số tiền mà công ty nhận được?

Note: Hình thức thi cả trắc nghiệm và tự luận, trắc nghiệm nằm trong chương 1,2,4,5,7