



**ĐỀ THI KIỂM TRA GIỮA KỲ HK 2 NĂM HỌC 2021-2022**  
**HỌC PHẦN: THỊ TRƯỜNG TÀI CHÍNH VÀ CÁC ĐỊNH CHẾ**  
**TIỀN TỆ**

Lớp: D05

Thời gian làm bài: 45 phút

*(SV được sử dụng 1 cuốn giáo trình gốc)*

Câu 1: Công ty X phát hành thêm cổ phiếu phổ thông để tăng vốn bằng cách cung cấp các quyền ngắn hạn với tỷ lệ 4 quyền được mua 1 cổ phiếu với giá 75 USD, giá tham chiếu của cổ phiếu X sau khi tăng vốn là 90 USD. Vậy giá của quyền sẽ là?

- a. 2,5 USD
- b. 3 USD
- c. 3,75 USD**
- d. 15 USD

Câu 2: Hoạt động tái bảo hiểm:

- a. Là việc doanh nghiệp bảo hiểm bán lại hợp đồng bảo hiểm cho doanh nghiệp bảo hiểm khác**
- b. Là việc doanh nghiệp thực hiện việc tái tục hợp đồng bảo hiểm cho khách hàng
- c. Là việc doanh nghiệp bảo hiểm cùng với các doanh nghiệp bảo hiểm khác thực hiện một hợp đồng bảo hiểm cho khách hàng
- d. Câu a và b đúng

Câu 3: Thông thường trong danh mục đầu tư của các công ty bảo hiểm nhân thọ, loại hình đầu tư chiếm tỷ trọng cao nhất là?

- a. Cổ phiếu
- b. Các khoản cho vay
- c. Trái phiếu**
- d. Bất động sản

Câu hỏi 4 Khi lạm phát tại Việt Nam tăng mạnh so với Mỹ thì:

- a. Tỷ giá USD/VND sẽ tăng**
- b. Tỷ giá USD/VND sẽ giảm
- c. Có lợi cho nhà nhập khẩu
- d. Câu a và c đúng

Câu hỏi 5 Quỹ đầu tư chấp nhận việc mua lại chứng chỉ quỹ đã phát hành khi nhà đầu tư yêu cầu là:

- a. Quỹ đầu tư dạng mở**
- b. Không có quỹ đầu tư nào cho phép như vậy
- c. Quỹ đầu tư dạng đóng

d. Cả a và c đều đúng

Câu hỏi 6 Công ty Vinamilk (VNM) hiện có 175 triệu cổ phiếu thường đang lưu hành, giá trị sổ sách trên một cổ phiếu (Book Value Per Share) là 30.000 VND, công ty thực hiện việc trả cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 50%. Sau nghiệp vụ này, giá trị sổ sách trên một cổ phiếu của VNM sẽ là?

a. 30.000 VND

**b. 20.000 VND**

c. 15.000 VND

d. 10.000 VND

Câu hỏi 7 Các loại hình kinh doanh chứng khoán bao gồm?

a. Môi giới chứng khoán

b. Bảo lãnh phát hành chứng khoán

c. Tư vấn tài chính và đầu tư chứng khoán

**d. Tất cả các câu trên đều đúng**

Câu hỏi 8 Điều nào sau đây là đúng trong kênh tài chính gián tiếp?

a. Người cho vay cung cấp các khoản vay

**b. Các trung gian tài chính huy động vốn từ người dư thừa vốn và cho vay lại người thiếu vốn**

c. Vốn luân chuyển từ bên thặng dư đến bên thâm hụt không thông qua trung gian tài chính

d. Người đi vay bắt buộc phải có tài sản thế chấp

Câu hỏi 9 Đối với Put option, khi giá thực hiện càng lớn so với giá hiện hành thì phí hợp đồng sẽ:

**a. Càng đắt**

b. Càng rẻ

c. Không thay đổi

d. Không thể dự đoán được

Câu hỏi 10 Cổ phiếu quỹ có các quyền sau đây:

a. Được chia cổ tức như các cổ đông ưu đãi

b. Được chia cổ tức sau các cổ đông thường

c. Được quyền biểu quyết

**d. Tất cả các câu đều sai**

Câu hỏi 11 Công cụ nào sau đây thường có thời hạn ngắn nhất?

a. Trái phiếu

b. Cổ phiếu

c. Chứng quyền

**d. Hợp đồng mua lại**

Câu hỏi 12 Cơ quan có quyền quyết định cao nhất của quỹ đầu tư chứng khoán là?

**a. Đại hội nhà đầu tư**

- b. Ban đại diện quỹ
- c. Công ty quản lý quỹ
- d. Ngân hàng giám sát

Câu hỏi 13 Thuật ngữ "Bancassurance" là?

- a. Bắt buộc các ngân hàng mua bảo hiểm cho các khoản tiền gửi của khách hàng
- b. Một dịch vụ tín dụng mà ngân hàng cung cấp riêng cho các công ty bảo hiểm
- c. Một hình thức đầu tư mới của các công ty bảo hiểm

**d. Hình thức hợp tác giữa bảo hiểm và ngân hàng trong việc phân phối các sản phẩm bảo hiểm**

Câu hỏi 14 Công ty N có lợi nhuận trước thuế và lãi vay là 14 tỷ đồng. Giả sử nguồn vốn của công ty bao gồm cổ phiếu phổ thông và 80 tỷ đồng nợ vay với lãi suất 8%/năm, thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp là 40%. Lợi nhuận còn lại dành cho cổ đông phổ thông là bao nhiêu?

**a. 4,56 tỷ đồng**

- b. 7,60 tỷ đồng
- c. 6,40 tỷ đồng
- d. 3,04 tỷ đồng

Câu hỏi 15 Ngân hàng GS bán tạm thời cho quỹ đầu tư LM 1.000 tín phiếu kho bạc Mỹ, có mệnh giá 1.000 USD, kỳ hạn 182 ngày (thời hạn còn lại của tín phiếu là 91 ngày), tại mức lãi suất chiết khấu (bank discount rate) là 2,25%/năm (360 ngày) và cam kết mua lại sau 7 ngày với mức lãi suất mua lại là 3%/năm (360 ngày). Cho biết giá trị hợp đồng khi ngân hàng GS bán tạm thời lượng tín phiếu trên?

a. 994.421 USD

**b. 994.313 USD**

c. 988.753 USD

d. 988.905 USD

Câu hỏi 16 Những nội dung sau đây đều đúng khi công ty phát hành cổ phiếu dưới mệnh giá, ngoại trừ:

- a. Vốn góp của cổ đông tăng
- b. Thặng dư vốn cổ phần giảm
- c. Quyền lợi của cổ đông hiện hữu có thể bị ảnh hưởng

**d. Vốn góp của cổ đông giảm**

Câu hỏi 17 Trường hợp nào sau đây liên quan nhiều nhất đến sự lựa chọn bất lợi trong bảo hiểm?

- a. Khách hàng cố tình che giấu thông tin về tình trạng sức khỏe khi mua bảo hiểm nhân thọ.**
- b. Khách hàng lạm dụng việc sử dụng thuốc và các dịch vụ y tế trong bảo hiểm y tế.

c. Khách hàng không chú ý việc bảo quản xe sau khi đã mua bảo hiểm tài sản.

d. Khách hàng tự tử sau khi mua bảo hiểm nhân thọ.

Câu hỏi 18 Doanh nghiệp có nhu cầu về vốn để đầu tư dài hạn vào tài sản cố định có thể chọn phương án nào sau đây?

a. Vay các ngân hàng thương mại

b. Phát hành cổ phiếu

c. Phát hành trái phiếu

**d. Cả ba câu đều đúng**

Câu hỏi 19 Nhân viên môi giới chứng khoán được thực hiện những công việc sau đây, ngoại trừ:

a. Nhận lệnh của nhà đầu tư để nhập vào hệ thống

b. Cung cấp các báo cáo nghiên cứu

**c. Quyết định mua bán thay khách hàng**

d. Tư vấn đầu tư

Câu hỏi 20 Theo Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12, không có loại hình ngân hàng nào sau đây?

a. Ngân hàng thương mại

b. Ngân hàng chính sách

c. Ngân hàng hợp tác xã

**d. Ngân hàng đầu tư**

*Hết*