

TRƯỜNG ĐẠI HỌC VĂN LANG
ĐƠN VỊ: KHOA TÀI CHÍNH – NGÂN HÀNG

ĐỀ THI VÀ ĐÁP ÁN Lần 2
THI KẾT THÚC HỌC PHẦN
Học kỳ 2, năm học 2024-2025

I. Thông tin chung

Tên học phần:	Quản trị tài chính cá nhân			
Mã học phần:	71FINA40013	Số tín chỉ:	3	
Mã nhóm lớp học phần:	242_71FINA40013_01			
Hình thức thi: Trắc nghiệm kết hợp Tự luận		Thời gian làm bài:	60	phút
Thí sinh được tham khảo tài liệu:	☒ Có		☐ Không	

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	Phân tích và áp dụng các nguyên tắc, quy trình lập kế hoạch tài chính cá nhân để xây dựng các giải pháp tài chính phù hợp.	Trắc nghiệm	20	1-5	2 đ	PI 3.1
CLO 2	Thực hiện khảo sát, điều tra, và phân tích dữ liệu tài chính cá nhân để đưa ra các quyết định tiết kiệm, chi tiêu, đầu tư, và quản lý rủi ro hiệu quả.	Trắc nghiệm	40	6-15	4 đ	PI 7.1
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.	Tự luận	40	16 17	4 đ	PI 8.3

III. Nội dung câu hỏi thi

PHẦN TRẮC NGHIỆM (15 câu; tổng điểm: 6 điểm)

Câu 1: Nguyên tắc đầu tiên trong quản lý tài chính cá nhân là gì?

- A. Thiết lập mục tiêu tài chính rõ ràng.
- B. Tối đa hóa lợi nhuận từ đầu tư.
- C. Chi tiêu tự do theo sở thích cá nhân.
- D. Sử dụng đòn bẩy tài chính tối đa.

ANSWER: A

Câu 2: Lợi ích chính của việc lập ngân sách chi tiêu là gì?

- A. Kiểm soát chi tiêu và tiết kiệm hiệu quả.
- B. Tối đa hóa lợi nhuận từ các khoản đầu tư.
- C. Tăng cường khả năng vay nợ từ ngân hàng.
- D. Tăng cường uy tín cá nhân trong xã hội.

ANSWER: A

Câu 3: Tại sao việc đầu tư vào quỹ giáo dục cho con cái lại quan trọng?

- A. Đảm bảo tương lai học vấn của con cái.
- B. Tối đa hóa lợi nhuận từ đầu tư ngắn hạn.
- C. Giảm thiểu chi phí sinh hoạt hàng ngày.
- D. Tránh được mọi rủi ro tài chính trong gia đình.

ANSWER: A

Câu 4: Kế hoạch tài chính hưu trí giúp bạn điều gì?

- A. Đảm bảo cuộc sống độc lập và thoải mái khi về già.
- B. Tối đa hóa lợi nhuận từ các hoạt động kinh doanh.
- C. Giảm thiểu chi phí y tế trong tương lai.
- D. Tránh được mọi rủi ro tài chính sau khi nghỉ hưu.

ANSWER: A

Câu 5: Nguyên tắc "trả cho bản thân trước" có nghĩa là gì?

- A. Trích một phần thu nhập để tiết kiệm trước khi chi tiêu.
- B. Chi tiêu hết thu nhập sau khi đã tiết kiệm.
- C. Đầu tư toàn bộ thu nhập vào các kênh sinh lời cao.
- D. Vay nợ để chi tiêu cho các nhu cầu cá nhân.

ANSWER: A

Câu 6: Khoản chi tiêu nào sau đây được coi là "NICE TO HAVE"?

- A. Chi phí cho du lịch nghỉ dưỡng.
- B. Chi phí cho thực phẩm hàng ngày.
- C. Chi phí cho các khoản vay mua nhà.
- D. Chi phí cho bảo hiểm y tế.

ANSWER: A

Câu 7: Loại tài sản nào sau đây có tính thanh khoản cao nhất?

- A. Tiền mặt và các khoản tiền gửi tiết kiệm ngân hàng.
- B. Bất động sản cao cấp.
- C. Cổ phiếu của các công ty khởi nghiệp.
- D. Các tác phẩm nghệ thuật có giá trị.

ANSWER: A

Câu 8: Yếu tố quan trọng nào sau đây cần được xác định trước khi đầu tư?

- A. Khẩu vị rủi ro và mục tiêu tài chính.
- B. Rủi ro hệ thống từ các khoản đầu tư.
- C. Thời điểm thị trường tốt nhất để đầu tư.
- D. Các kênh đầu tư được nhiều người lựa chọn.

ANSWER: A

Câu 9: Loại bảo hiểm nào bảo vệ tài sản nhà ở trước các rủi ro thiên tai?

- A. Bảo hiểm tài sản.
- B. Bảo hiểm nhân thọ.
- C. Bảo hiểm y tế.
- D. Bảo hiểm thu nhập.

ANSWER: A

Câu 10: Tại sao cần lập di chúc khi sở hữu tài sản lớn?

- A. Đảm bảo tài sản được phân chia theo ý muốn và giảm thiểu tranh chấp.
- B. Tránh nộp thuế thừa kế cho nhà nước.
- C. Tăng giá trị tài sản thừa kế cho người thân.
- D. Tất cả các đáp án trên.

ANSWER: A

Câu 11: Mục đích chính của việc đa dạng hóa danh mục đầu tư là gì?

- A. Giảm thiểu rủi ro từ các khoản đầu tư.
- B. Tối đa hóa lợi nhuận từ các khoản đầu tư.
- C. Tăng cường khả năng vay nợ từ ngân hàng.
- D. Tăng cường uy tín cá nhân trong xã hội.

ANSWER: A

Câu 12: Nhà đầu tư "risk averse" thường ưu tiên điều gì?

- A. Các khoản đầu tư có rủi ro thấp với lợi nhuận ổn định.
- B. Các khoản đầu tư có rủi ro cao với lợi nhuận tiềm năng lớn.
- C. Các khoản đầu tư có tính thanh khoản cao nhất.
- D. Các khoản đầu tư được nhiều người lựa chọn.

ANSWER: A

Câu 13: Lợi ích của việc hiểu rõ chu kỳ kinh tế là gì?

- A. Giúp nhà đầu tư đưa ra quyết định đầu tư phù hợp.
- B. Loại bỏ hoàn toàn rủi ro từ thị trường.
- C. Dự đoán chính xác xu hướng thị trường.
- D. Tăng cường khả năng vay nợ từ ngân hàng.

ANSWER: A

Câu 14: Ông A và bà B có tài sản chung là căn nhà trị giá 4,8 tỷ đồng, có 3 người con: Anh Hai, chị Ba bị mất khả năng lao động, anh Tư chưa có gia đình. Nếu ông A mất và không để lại di chúc, tài sản sẽ được phân chia như thế nào?

- A. 1/2 giá trị căn nhà của bà B; 1/2 còn lại là di sản của ông A, sẽ được chia đều làm 4 phần bằng nhau cho bà B và 3 người con.
- B. 1/2 giá trị căn nhà của bà B, 1/2 còn lại là di sản của ông A sẽ chia đều làm 2 phần cho bà B và chị Ba.
- C. 1/2 giá trị căn nhà chia đều cho bà B và chị Ba, 1/2 còn lại cho anh Tư.
- D. Toàn bộ giá trị căn nhà cho bà B.

ANSWER: A

Câu 15: Yếu tố nào sau đây có thể gây ảnh hưởng đến hiệu suất đầu tư ngắn hạn?

- A. Biến động tâm lý của nhà đầu tư trước các thông tin thị trường.
- B. Chiến lược đầu tư dài hạn đã được thiết lập.
- C. Khả năng phân tích tài chính chuyên sâu.
- D. Khả năng quản lý rủi ro hiệu quả.

ANSWER: A

.....

PHẦN TỰ LUẬN (2 câu, 4 điểm)

Đọc tình huống sau để trả lời câu 16

MỤC A [THÔNG TIN KHÁCH HÀNG]

Gia đình hai vợ chồng, có 1 con 5 tuổi.

Tài sản

- Hai vợ chồng anh Hòa và chị Bích tích lũy mua được căn nhà giá trị 2 tỷ đồng, trong đó vay ngân hàng 700 triệu để mua căn nhà này. Khoản vay này hoàn thành thủ tục hợp đồng vay với thời hạn vay 8 năm, trả nợ đều hàng tháng, lãi vay 8%/năm. Dự kiến căn nhà hàng năm tăng giá khoảng 6%/năm.

- Hai vợ chồng có khoản vàng gia đình 2 bên cho khi kết hôn, tổng cộng 3 lượng vàng, giá vàng ở thời điểm hiện tại 100 triệu đồng/lượng, dự kiến giá vàng tăng hàng năm khoảng 4%.

- Khoản tiền tiết kiệm hàng tháng, hai vợ chồng gửi ngân hàng với lãi suất 5%/năm. Biết rằng trước đó hai vợ chồng đã tích lũy được số tiền tiết kiệm trong ngân hàng 200 triệu đồng.

Thu nhập - Chi tiêu

Thu nhập ròng sau thuế từ lương hàng tháng của hai vợ chồng là 35 triệu đồng, cả hai vợ chồng có tính chất công việc ổn định. Dự kiến thu nhập hai vợ chồng tăng 6%/năm
Chi phí hàng tháng của gia thể hiện trong bảng dưới đây, biết rằng dự kiến chi phí tăng 5%/năm.

Phân loại chi phí (chưa tính nợ vay) ĐVT: Triệu đồng

Nội dung chi/tháng	Must have	Nice to have	Wasted
Tiền học cho con	3		
Ăn uống	5		
Đi lại	1		
Sức khỏe	1.5		
Điện, nước	0.6		
Internet, thông tin liên lạc	0.5		
Chi phí khác		1	
Giải trí		1	
Chi phí giao tiếp		1	
Mua sắm quần áo			1
Ngân sách du lịch			2
Tổng	11.60	3.00	3.00
Chi phí trả nợ	9.90		
Mức sống	Tối thiểu	Tiêu chuẩn	Thoải mái
Chi phí (chưa tính vay nợ)	11.60	14.60	17.60
Chi phí (gồm vay nợ)	21.50	24.50	27.50

Bảng dòng tiền của gia đình trong 6 năm thể hiện như sau:

KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH CỦA GIA ĐÌNH TRONG 6 NĂM ĐVT: triệu đồng

Năm (tuổi)	1	2	3	4	5	6
Thu nhập/tháng	35	37	39	42	44	47
1. Thu nhập ròng sau thuế từ lương	35	37.10	39.33	41.69	44.19	46.84
Chi tiêu/tháng theo mức tiêu chuẩn	24.50	25.23	25.99	26.80	27.64	28.53
1. Chi tiêu chưa tính khoản vay	14.60	15.33	16.10	16.90	17.75	18.63
2. Trả nợ	9.90	9.90	9.90	9.90	9.90	9.90
Tiết kiệm/tháng	10.50	11.87	13.33	14.89	16.54	18.31
GIÁ TRỊ TÀI SẢN TÍCH LŨY	2,639.21	2,934.37	3,263.48	3,629.50	4,035.62	?
Giá trị BĐS	2,000	2,120	2,247.2	2,382.03	2,524.95	?
Giá trị vàng	300.00	312.00	324.48	337.46	350.96	?
Giá trị khoản tiết kiệm	339.21	502.37	691.80	910.01	1,159.71	?

Câu 16 (3 điểm): Hãy cho biết gia đình này có đạt được mục tiêu sau 6 năm có tổng tài sản 5 tỷ không? Cụ thể sau 6 năm gia đình có tài sản từ Bất động sản, vàng và tiền tiết kiệm bao nhiêu? Trình bày công thức tính đáp án. **(2 điểm)**. Trong trường hợp nếu chưa đạt được mục tiêu, hãy đưa ra các giải pháp giúp gia đình đạt được mục tiêu đúng hạn? **(1 điểm)**.

Câu 17 (1 điểm): Anh Hòa muốn đảm bảo tài chính cũng như phòng ngừa các yếu tố rủi ro không mong muốn nên dự định mua bảo hiểm nhân thọ. Mỗi tháng anh Hòa hỗ trợ cho gia đình 25 triệu đồng/tháng, hiện tại anh Hòa 35 tuổi, dự kiến 60 tuổi về hưu. Hãy xác định nhu cầu bảo hiểm anh Hòa cần tham gia là bao nhiêu theo phương pháp giá trị dòng đời, biết rằng lãi suất chiết khấu 7%/năm.

ĐÁP ÁN PHẦN TỰ LUẬN VÀ THANG ĐIỂM

Phần câu hỏi	Nội dung đáp án	Thang điểm	Ghi chú
I. Trắc nghiệm		6.0	
<i>Từ câu 1-15</i>	Đáp án A	0.4	
II. Tự luận		4.0	
Câu 16	- Không đạt mục tiêu sau 6 năm + Giá trị BĐS: $= 2524.95 * (1 + 6\%) = 2676.45$ triệu đồng. + Giá trị vàng: $= 350.96 * (1 + 4\%) = 365$ triệu đồng. + Giá trị khoản tiết kiệm: $= FV(5\%/12; 12; -18,31; -1159,71; 0) = 1443,87$ triệu đồng + Tổng tài sản sau 6 năm: $2676,45 + 365 + 1443,87 = 4485,32$ 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 5 năm + Điều chỉnh mục tiêu	0.5đ 0.5đ 0.5đ 0.5đ 1.0đ	
Câu 17	- Số tiền anh Hòa hỗ trợ gia đình hàng năm: $25 * 12 = 300$ triệu/năm - Thời gian còn làm việc đến khi nghỉ hưu: $60 - 35 = 25$ năm. - Giá trị bảo hiểm cần tham gia: $= PV(7\%, 25, -300, 0, 0) = 3496.07$ triệu đồng. Vậy anh Hòa cần tham gia gói bảo hiểm nhân thọ có giá trị 3,5 tỷ đồng.	0.3đ 0.3đ 0.4đ	
	Điểm tổng	10.0	

Người duyệt đề



THS. HOÀNG HOA SƠN TRÀ

TP. Hồ Chí Minh, ngày 20 tháng 04 năm 2025
Giảng viên ra đề



THS. PHẠM THỊ NGỌC LAN