

Họ và tên: Huỳnh Bá Học

Lớp: CD QTVP K32C

**GIẢI BÀI TẬP MÔN TIỀN TỆ THANH TOÁN QUỐC TẾ**

	<u><b>NHẬN XÉT CỦA GIÁO VIÊN BỘ MÔN:</b></u>		
<b>Câu 1.</b>	Giả sử tại một ngân hàng thương mại có bảng niêm yết giá như sau:		
	USD/VND: 17.650 – 71	GBP/USD: 1,6568 – 00	AUD/USD: 0,7894 – 24
	USD/JPY: 114,81 – 00	EUR/USD: 1,2692 – 12	
	Chỉ ra tỷ giá mà ngân hàng sẽ áp dụng khi khách hàng muốn:		
	a) Mua USD bằng VND	b) Bán EUR lấy USD	c) Bán USD lấy EUR
	d) Bán JPY lấy USD	e) Bán GBP lấy USD	f) Bán USD lấy AUD.
	<b>BÀI GIẢI</b>		
	a) Khách hàng: Mua USD bằng VND → Ngân hàng: Bán USD mua VND; Vậy ngân hàng sẽ áp dụng tỷ giá bán USD/VND = 17.671.		
	b) Khách hàng: Bán EUR lấy USD → Ngân hàng: Mua EUR bán USD; Vậy ngân hàng sẽ áp dụng tỷ giá mua EUR/USD = 1,2692.		
	c) Khách hàng: Bán USD lấy EUR → Ngân hàng: Mua USD bán EUR; Vậy ngân hàng sẽ áp dụng tỷ giá bán EUR/USD = 1,2712.		
	d) Khách hàng: Bán JPY lấy USD → Ngân hàng: Mua JPY bán USD; Vậy ngân hàng sẽ áp dụng tỷ giá bán USD/JPY = 115,00.		
	e) Khách hàng: Bán GBP lấy USD → Ngân hàng: Mua GBP bán USD; Vậy ngân hàng sẽ áp dụng tỷ giá mua GBP/USD = 1,6568.		
	f) Khách hàng: Bán USD lấy AUD → Ngân hàng: Mua USD bán AUD; Vậy ngân hàng sẽ áp dụng tỷ giá bán AUD/USD = 0,7924.		
<b>Câu 2.</b>	Giả sử tại một ngân hàng thương mại có bảng yết giá như sau:		
	USD/VND: 16.850 – 71	USD/JPY: 114,81 – 00	GBP/USD: 1,6568 – 00
	EUR/USD: 1,2248 – 98	AUD/USD: 0,6894 – 24	
	Xác định tỷ giá và đổi khoản tương ứng khi khách hàng muốn thực hiện các giao dịch sau:		
	a) Khách hàng muốn mua 120.000 USD bằng VND?		
	b) Khách hàng muốn bán 960.000 EUR lấy USD?		
	c) Khách hàng muốn bán 92.500 USD lấy EUR?		
	d) Khách hàng bán 12.358.000 JPY lấy USD?		
	e) Khách hàng muốn mua 28.320 GBP bằng USD?		
	f) Khách hàng muốn bán 56.900 USD lấy AUD?		
	<b><u>BÀI GIẢI</u></b>		
	<b>a) Khách hàng muốn mua 120.000 USD bằng VND</b>		
	Phân tích: Khách hàng <b>bán VND mua</b> 120.000 USD		
	Ngân hàng <b>mua VND bán</b> 120.000 USD		
	Ngân hàng <b>bán</b> 120.000 USD nên sẽ áp dụng tỷ giá bán USD/VND = 16.871.		
	Vậy khi khách hàng muốn mua 120.000 USD, số VND phải trả:		
	16.871 x 120.000 USD = <b>2.024.520.000 VND</b>		
	<b>b) Khách hàng muốn bán 960.000 EUR lấy USD</b>		
	Phân tích: Khách hàng <b>bán</b> 960.000 EUR <b>mua</b> USD		
	Ngân hàng <b>mua</b> 960.000 EUR <b>bán</b> USD		
	Ngân hàng <b>mua</b> 960.000 EUR nên sẽ áp dụng tỷ giá mua EUR/USD = 1,2248		

Vậy khi khách hàng muốn bán 960.000 EUR lấy USD, số USD khách hàng có được:  
 $1,2248 \times 960.000 \text{ EUR} = \mathbf{1.175.808 \text{ USD}}$

**c) Khách hàng muốn bán 92.500 USD lấy EUR**

Phân tích: Khách hàng **bán** 92.500 USD **mua** EUR  
 Ngân hàng **mua** 92.500 USD **bán** EUR

Ngân hàng **bán** EUR nên sẽ áp dụng tỷ giá bán EUR/USD = 1,2298

Vậy khi khách hàng muốn bán 92.500 USD lấy EUR, số EUR khách hàng có được:  
 $92.500 \text{ USD} / 1,2298 = \mathbf{75.215 \text{ EUR}}$

**d) Khách hàng bán 12.358.000 JPY lấy USD**

Phân tích: Khách hàng **bán** 12.358.000 JPY **mua** USD  
 Ngân hàng **mua** 12.358.000 JPY **bán** USD

Ngân hàng **bán** USD nên sẽ áp dụng tỷ giá bán USD/JPY = 115,00

Vậy khi khách hàng muốn bán 12.358.000 JPY lấy USD, số USD khách hàng có được:  
 $12.358.000 \text{ JPY} / 115,00 = \mathbf{107.461 \text{ USD}}$

**e) Khách hàng muốn mua 28.320 GBP bằng USD**

Phân tích: Khách hàng **bán** USD **mua** 28.320 GBP  
 Ngân hàng **mua** USD **bán** 28.320 GBP

Ngân hàng **bán** GBP nên sẽ áp dụng tỷ giá bán GBP/USD = 1,6600

Vậy khi khách hàng muốn mua 28.320 GBP bằng USD, số USD khách hàng phải trả:  
 $28.320 \text{ GBP} \times 1,6600 = \mathbf{47.011,2 \text{ USD}}$

**f) Khách hàng muốn bán 56.900 USD lấy AUD**

Phân tích: Khách hàng **bán** 56.900 USD **mua** AUD  
 Ngân hàng **mua** 56.900 USD **bán** AUD

Ngân hàng **bán** AUD nên sẽ áp dụng tỷ giá bán AUD/USD: 0,6924

Vậy khi khách hàng muốn bán 56.900 USD lấy AUD, số AUD khách hàng có:  
 $56.900 \text{ USD} / 0,6924 = \mathbf{82.178 \text{ USD}}$

**Câu 3.**

Giả sử vào ngày 4/8/200x, trên thị trường ngoại hối quốc tế có bảng yết giá như sau:

USD/VND: 16.888 – 90	USD/CHF: 1,2541 – 11	GBP/USD: 1,7651 – 91
EUR/USD: 1,2248 – 98	USD/JPY: 114,81 – 00	AUD/USD: 0,7681 – 27

Xác định tỷ giá và đổi khoản tương ứng khi khách hàng muốn thực hiện các giao dịch sau:

- a) Khách hàng A: mua 20.000 GBP bằng CHF?
- b) Khách hàng B: bán 20.000 GBP lấy CHF?
- c) Khách hàng C: mua 28.000 EUR bằng VND?
- d) Khách hàng D: bán 28.000 EUR bằng VND?
- e) Khách hàng E: mua 40.000 AUD bằng VND?
- f) Khách hàng F: Bán 40.000 AUD lấy VND?
- g) Khách hàng G: Bán 12 triệu JPY lấy VND?
- h) Khách hàng H: Mua 12 triệu JPY bằng VND?
- i) Khách hàng I: bán 30.000 GBP lấy AUD?
- j) Khách hàng J: mua 30.000 GBP bằng AUD?

**BÀI GIẢI**

**a) Khách hàng A: mua 20.000 GBP bằng CHF**

Phân tích:

Khách hàng **bán** CHF **mua** USD; khách hàng **bán** USD, **mua** 20.000 GBP  
 Ngân hàng **mua** CHF **bán** USD; ngân hàng **mua** USD, **bán** 20.000 GBP

Ngân hàng **bán** USD mua CHF nên sẽ áp dụng tỷ giá **bán** USD/CHF: 1,2611  
 Ngân hàng mua USD, **bán** 20.000 GBP nên sẽ áp dụng tỷ giá **bán** GBP/USD: 1,7691  
 Tính tỷ giá bán GBP/CHF (b):

$$\frac{GBP}{CHF}(b) = \frac{GBP}{USD}(b) \times \frac{USD}{CHF}(b) \Rightarrow \frac{GBP}{CHF}(b) = 1,7691 \times 1,2611 = 2,2310$$

Vậy khi khách hàng A mua 20.000 GBP bằng CHF, số CHF khách hàng phải trả:  
 $20.000 \text{ GBP} \times \text{GBP/CHF}(b) = 20.000 \times 2,2310 = \mathbf{44.620 \text{ CHF}}$

**b) Khách hàng B: bán 20.000 GBP lấy CHF**

Phân tích:  
 Khách hàng **bán** 20.000 GBP **mua** USD; khách hàng **bán** USD, **mua** CHF  
 Ngân hàng **mua** 20.000 GBP **bán** USD; ngân hàng **mua** USD, **bán** CHF

Ngân hàng **mua** 20.000 GBP bán USD nên sẽ áp dụng tỷ giá **mua** GBP/USD: 1,7651  
 Ngân hàng **mua** USD, bán CHF nên sẽ áp dụng tỷ giá **mua** USD/CHF: 1,2541  
 Tính tỷ giá mua GBP/CHF (m):

$$\frac{GBP}{CHF}(m) = \frac{GBP}{USD}(m) \times \frac{USD}{CHF}(m) \Rightarrow \frac{GBP}{CHF}(m) = 1,7651 \times 1,2541 = 2,2136$$

Vậy khi khách hàng B bán 20.000 GBP lấy CHF, số CHF khách hàng có:  
 $20.000 \text{ GBP} \times \text{GBP/CHF}(m) = 20.000 \times 2,2136 = \mathbf{44.272 \text{ CHF}}$

**c) Khách hàng C: mua 28.000 EUR bằng VND**

Phân tích:  
 Khách hàng **bán** VND **mua** USD; khách hàng **bán** USD, **mua** 28.000 EUR  
 Ngân hàng **mua** VND **bán** USD; ngân hàng **mua** USD, **bán** 28.000 EUR

Ngân hàng **bán** USD mua VND nên sẽ áp dụng tỷ giá **bán** USD/VND: 16.890  
 Ngân hàng **bán** 28.000 EUR, mua USD nên sẽ áp dụng tỷ giá **bán** EUR/USD: 1,2298  
 Tính tỷ giá bán EUR/VND (b):

$$\frac{EUR}{VND}(b) = \frac{EUR}{USD}(b) \times \frac{USD}{VND}(b) \Rightarrow \frac{EUR}{VND}(b) = 1,2298 \times 16.890 = 20771$$

Vậy khi khách hàng C mua 28.000 EUR bằng VND, số VND khách hàng phải trả:  
 $28.000 \text{ EUR} \times \text{EUR/VND}(b) = 28.000 \times 20.771 = \mathbf{581.588.000 \text{ VND}}$

**d) Khách hàng D: bán 28.000 EUR bằng VND**

Phân tích:  
 Khách hàng **bán** 28.000 EUR **mua** USD; khách hàng **bán** USD, **mua** VND  
 Ngân hàng **mua** 28.000 EUR **bán** USD; ngân hàng **mua** USD, **bán** VND

Ngân hàng **mua** USD bán VND nên sẽ áp dụng tỷ giá **mua** USD/VND: 16.888  
 Ngân hàng **mua** 28.000 EUR, bán USD nên sẽ áp dụng tỷ giá **mua** EUR/USD: 1,2248  
 Tính tỷ giá mua EUR/VND (m):

$$\frac{EUR}{VND}(m) = \frac{EUR}{USD}(m) \times \frac{USD}{VND}(m) \Rightarrow \frac{EUR}{VND}(m) = 1,2248 \times 16.888 = 20684,4224$$

Vậy khi khách hàng D bán 28.000 EUR bằng VND, số VND khách hàng có:

$$28.000 \text{ EUR} \times \text{EUR/VND} (m) = 28.000 \times 20684,4224 = \mathbf{579.163.827,2 \text{ VND}}$$

**e) Khách hàng E: mua 40.000 AUD bằng VND**

Phân tích:

Khách hàng **bán** VND **mua** USD; khách hàng **bán** USD, **mua** 40.000 AUD

Ngân hàng **mua** VND **bán** USD; ngân hàng **mua** USD, **bán** 40.000 AUD

Ngân hàng **bán** USD mua VND nên sẽ áp dụng tỷ giá **bán** USD/VND: 16.890

Ngân hàng **bán** 40.000 AUD, mua USD nên sẽ áp dụng tỷ giá **bán** AUD/USD: 0,7727

Tính tỷ giá bán AUD/VND (b):

$$\frac{\text{AUD}}{\text{VND}} (b) = \frac{\text{AUD}}{\text{USD}} (b) \times \frac{\text{USD}}{\text{VND}} (b) \Rightarrow \frac{\text{AUD}}{\text{VND}} (b) = 0,7727 \times 16.890 = 13.050,903$$

Vậy khi khách hàng E mua 40.000 AUD bằng VND, số VND khách hàng phải trả:

$$40.000 \text{ AUD} \times \text{AUD/VND} (b) = 40.000 \times 13.050,903 = \mathbf{522.036.120 \text{ VND}}$$

**f) Khách hàng F: Bán 40.000 AUD lấy VND**

Phân tích:

Khách hàng **bán** 40.000 AUD **mua** USD; khách hàng **bán** USD, **mua** VND

Ngân hàng **mua** 40.000 AUD **bán** USD; ngân hàng **mua** USD, **bán** VND

Ngân hàng **mua** USD bán VND nên sẽ áp dụng tỷ giá **mua** USD/VND: 16.888

Ngân hàng **mua** 40.000 AUD, bán USD nên sẽ áp dụng tỷ giá **mua** AUD/USD: 0,7681

Tính tỷ giá mua AUD/VND (m):

$$\frac{\text{AUD}}{\text{VND}} (m) = \frac{\text{AUD}}{\text{USD}} (m) \times \frac{\text{USD}}{\text{VND}} (m) \Rightarrow \frac{\text{AUD}}{\text{VND}} (m) = 0,7681 \times 16.888 = 12971,6728$$

Vậy khi khách hàng F bán 40.000 AUD lấy VND, số VND khách hàng có:

$$40.000 \text{ AUD} \times \text{AUD/VND} (m) = 40.000 \times 12.971,6728 = \mathbf{518.866.912 \text{ VND}}$$

**g) Khách hàng G: Bán 12 triệu JPY lấy VND**

Phân tích:

Khách hàng **bán** 12 triệu JPY **mua** USD; khách hàng **bán** USD, **mua** VND

Ngân hàng **mua** 12 triệu JPY **bán** USD; ngân hàng **mua** USD, **bán** VND

Ngân hàng **bán** USD mua 12 triệu JPY nên sẽ áp dụng tỷ giá **bán** USD/JPY: **115,00**

Ngân hàng **mua** USD, bán VND nên sẽ áp dụng tỷ giá **mua** USD/VND: **16.888**

Tính tỷ giá mua JPY/VND (m):

$$\frac{\text{JPY}}{\text{VND}} (m) = \frac{\text{JPY}}{\text{USD}} (m) \times \frac{\text{USD}}{\text{VND}} (m) \Rightarrow \frac{\text{JPY}}{\text{VND}} (m) = \frac{1}{\frac{\text{USD}}{\text{JPY}} (b)} \times \frac{\text{USD}}{\text{VND}} (m)$$

$$\Rightarrow \frac{\text{JPY}}{\text{VND}} (m) = \frac{1}{115,00} \times 16.888 \Leftrightarrow \frac{\text{JPY}}{\text{VND}} (m) = \frac{16.888}{115,00} = 146,852$$

Vậy khi khách hàng G bán 12 triệu JPY lấy VND, số VND khách hàng có:

$$12.000.000 \text{ JPY} \times \text{JPY/VND} (m) = 12.000.000 \times 146,852 = \mathbf{1.762.224.000 \text{ VND}}$$

**h) Khách hàng H: Mua 12 triệu JPY bằng VND**

Phân tích:

Khách hàng **bán VND mua USD**; khách hàng **bán USD, mua 12 triệu JPY**  
 Ngân hàng **mua VND bán USD**; ngân hàng **mua USD, bán 12 triệu JPY**

Ngân hàng **bán USD mua VND** nên sẽ áp dụng tỷ giá **bán USD/VND: 16.890**  
 Ngân hàng **mua USD, bán 12 triệu JPY** nên sẽ áp dụng tỷ giá **mua USD/JPY: 114,81**  
 Tính tỷ giá bán JPY/VND (b):

$$\frac{JPY}{VND}(b) = \frac{JPY}{USD}(b) \times \frac{USD}{VND}(b) \Rightarrow \frac{JPY}{VND}(b) = \frac{1}{\frac{USD}{JPY}(m)} \times \frac{USD}{VND}(b)$$

$$\Rightarrow \frac{JPY}{VND}(b) = \frac{1}{114,81} \times 16.890 \Leftrightarrow \frac{JPY}{VND}(b) = \frac{16.890}{114,81} = 147,1126$$

Vậy khi khách hàng H mua 12 triệu JPY bằng VND, số VND khách hàng phải trả:  
 $12.000.000 \text{ JPY} \times \text{JPY/VND}(b) = 12.000.000 \times 147,1126 = \mathbf{1.765.351.200 \text{ VND}}$

**i) Khách hàng I: bán 30.000 GBP lấy AUD**

Phân tích: Khách hàng **bán 30.000 GBP mua USD**; khách hàng **bán USD, mua AUD**  
 Ngân hàng **mua 30.000 GBP bán USD**; ngân hàng **mua USD, bán AUD**

Ngân hàng **mua 30.000 GBP bán USD** nên sẽ áp dụng tỷ giá **mua GBP/USD: 1,7651**  
 Ngân hàng **bán AUD, mua USD** nên sẽ áp dụng tỷ giá **bán AUD/USD: 0,7727**

Tính tỷ giá mua GBP/AUD (m):

$$\frac{GBP}{AUD}(m) = \frac{GBP}{USD}(m) \times \frac{USD}{AUD}(m) \Rightarrow \frac{GBP}{AUD}(m) = \frac{GBP}{USD}(m) \times \frac{1}{\frac{AUD}{USD}(b)}$$

$$\Rightarrow \frac{GBP}{AUD}(m) = 1,7651 \times \frac{1}{0,7727} \Leftrightarrow \frac{GBP}{AUD}(m) = \frac{1,7651}{0,7727} = 2,2843$$

Vậy khi khách hàng I bán 30.000 GBP lấy AUD, số AUD khách hàng có:  
 $30.000 \text{ GBP} \times \text{GBP/AUD}(m) = 30.000 \times 2,2843 = \mathbf{68.529 \text{ AUD}}$

**j) Khách hàng J: mua 30.000 GBP bằng AUD?**

Phân tích: Khách hàng **bán AUD mua USD**; khách hàng **bán USD, mua 30.000 GBP**  
 Ngân hàng **mua AUD bán USD**; ngân hàng **mua USD, bán 30.000 GBP**

Ngân hàng **bán 30.000 GBP mua USD** nên sẽ áp dụng tỷ giá **bán GBP/USD: 1,7691**  
 Ngân hàng **mua AUD, bán USD** nên sẽ áp dụng tỷ giá **mua AUD/USD: 0,7681**

Tính tỷ giá bán GBP/AUD (b):

$$\frac{GBP}{AUD}(b) = \frac{GBP}{USD}(b) \times \frac{USD}{AUD}(b) \Rightarrow \frac{GBP}{AUD}(b) = \frac{GBP}{USD}(b) \times \frac{1}{\frac{AUD}{USD}(m)}$$

$$\Rightarrow \frac{GBP}{AUD}(b) = 1,7691 \times \frac{1}{0,7681} \Leftrightarrow \frac{GBP}{AUD}(b) = \frac{1,7691}{0,7681} = 2,3032$$

Vậy khi khách hàng J mua 30.000 GBP bằng AUD, số AUD khách hàng phải trả:  
 $30.000 \text{ GBP} \times \text{GBP/AUD}(b) = 30.000 \times 2,3032 = \mathbf{69.096 \text{ AUD}}$

**Câu 4.**

Một công ty lữ hành A từ hoạt động kinh doanh nhận khách thu được 450.000 CNY. Với số tiền này công ty A muốn dùng để thanh toán 500.000 JPY cho hoạt động gửi khách. Số tiền còn lại công ty chuyển thành EUR. Hãy xác định số EUR mà công ty A sẽ có. Biết rằng các tỷ giá được công bố như sau:

$$\text{USD/CNY} = 8,2745/80$$

$$\text{USD/JPY} = 118,20/119,60$$

$$\text{EUR/USD} = 1,3125/45$$

**BÀI GIẢI**

Phân tích:

A **bán** 450.000 CNY **mua** USD; A **bán** USD, **mua** 500.000 JPY

Ngân hàng **mua** 450.000 CNY **bán** USD; ngân hàng **mua** USD, **bán** 500.000 JPY

Tổng số CNY để mua 500.000 JPY?

Ngân hàng **bán** USD mua 450.000 CNY nên sẽ áp dụng tỷ giá **bán** USD/CNY = 8,2780

Ngân hàng **mua** USD bán 500.000 JPY, nên sẽ áp dụng tỷ giá **mua** USD/JPY = 118,20

Tính tỷ giá mua CNY/JPY (m):

$$\frac{\text{CNY}}{\text{JPY}}(m) = \frac{\text{CNY}}{\text{USD}}(m) \times \frac{\text{USD}}{\text{JPY}}(m) \Rightarrow \frac{\text{CNY}}{\text{JPY}}(m) = \frac{1}{\frac{\text{USD}}{\text{CNY}}(b)} \times \frac{\text{USD}}{\text{JPY}}(m)$$

$$\Rightarrow \frac{\text{CNY}}{\text{JPY}}(m) = \frac{1}{8,2780} \times 118,20 \Leftrightarrow \frac{\text{CNY}}{\text{JPY}}(m) = \frac{118,20}{8,2780} = 14,2788$$

Gọi X là số CNY mà công ty A dùng để mua 500.000 JPY:

$$X = 500.000/14,2788 = 35.017 \text{ CNY}$$

Gọi Y là số CNY còn lại của công ty A:

$$Y = 450.000 \text{ CNY} - X = 450.000 - 35.017 = 414.983 \text{ CNY}$$

Phân tích:

Số tiền còn lại (Y) công ty chuyển thành EUR.

A **bán** 414.983 CNY **mua** USD; A **bán** USD, **mua** EUR

Ngân hàng **mua** 414.983 CNY **bán** USD; ngân hàng **mua** USD, **bán** EUR

Tổng số EUR?

Ngân hàng **bán** USD mua 414.983 CNY nên sẽ áp dụng tỷ giá **bán** USD/CNY = 8,2780

Ngân hàng **bán** EUR mua USD, nên sẽ áp dụng tỷ giá **bán** EUR/USD = 1,3145

Tính tỷ giá **bán** EUR/CNY (b):

$$\frac{\text{EUR}}{\text{CNY}}(b) = \frac{\text{EUR}}{\text{USD}}(b) \times \frac{\text{USD}}{\text{CNY}}(b) \Rightarrow \frac{\text{EUR}}{\text{CNY}}(b) = 1,3145 \times 8,2780 = 10,88$$

Vậy sau khi chuyển số tiền còn lại (Y) thành EUR, số EUR công ty có:

$$414.983/10,88 = \mathbf{38.141,8 \text{ EUR}}$$

**Câu 5.**

Doanh nghiệp lữ hành Y nhận khách thu được 5.000 CHF. Với số tiền này, doanh nghiệp Y thanh toán 600.000 JPY cho hoạt động gửi khách. Số tiền còn lại doanh nghiệp Y đổi thành USD. Xác định số USD tương ứng?

Biết tỷ giá:

$$\text{USD/JPY} = 95,5284/96,853;$$

$$\text{USD/CHF} = 1,1164/1,2352.$$

**BÀI GIẢI**

**CÁCH 1:**

Y **bán** CHF **mua** USD; Y **bán** USD, **mua** 600.000 JPY

Ngân hàng **mua** CHF **bán** USD; ngân hàng **mua** USD, **bán** 600.000 JPY

Theo đề bài:

Ngân hàng **bán** USD mua CHF nên sẽ áp dụng tỷ giá **bán** USD/CHF = 1,2352

Ngân hàng **mua** USD bán 600.000 JPY, nên sẽ áp dụng tỷ giá **mua** USD/JPY = 95,5284

Tính tỷ giá mua CHF/JPY (m):

$$\frac{CHF}{JPY}(m) = \frac{CHF}{USD}(m) \times \frac{USD}{JPY}(m) \Rightarrow \frac{CHF}{JPY}(m) = \frac{1}{\frac{USD}{CHF}(b)} \times \frac{USD}{JPY}(m)$$

$$\Rightarrow \frac{CHF}{JPY}(m) = \frac{1}{1,2352} \times 95,5284 \Leftrightarrow \frac{CHF}{JPY}(m) = \frac{95,5284}{1,2352} = 77,338$$

Gọi X là số CHF mà công ty Y dùng để mua 600.000 JPY:

$$X = 600.000/77,338 = \mathbf{7.758 \text{ CHF}}$$

Gọi A là số CHF còn lại của công ty Y:

$$A = 5.000 \text{ CHF} - X = 5.000 - 7.758 = -2.758 \text{ CHF}$$

(Công ty Y nợ 2.758 CHF)

Số tiền còn lại (A) công ty chuyển thành USD.

Y **bán** 2.758 CHF **mua** USD

Ngân hàng **mua** 2.758 CHF **bán** USD

Tổng số USD?

Ngân hàng **bán** USD mua 2.758 CHF nên sẽ áp dụng tỷ giá **bán** USD/CHF = 1,2352

Vậy sau khi chuyển số tiền còn lại (A) (số tiền công ty nợ) thành USD, số USD công ty nợ:

$$2.758/1,2352 = \mathbf{2.232,8 \text{ USD}}$$

**CÁCH 2:**

Y **bán** 5.000 CHF **mua** USD; Y **bán** USD, **mua** JPY

Ngân hàng **mua** 5.000 CHF **bán** USD; ngân hàng **mua** USD, **bán** JPY

Theo đề bài:

Ngân hàng **bán** USD mua 5.000 CHF nên sẽ áp dụng tỷ giá **bán** USD/CHF = 1,2352

Ngân hàng **mua** USD bán JPY, nên sẽ áp dụng tỷ giá **mua** USD/JPY = 95,5284

Tính tỷ giá mua CHF/JPY (m):

$$\frac{CHF}{JPY}(m) = \frac{CHF}{USD}(m) \times \frac{USD}{JPY}(m) \Rightarrow \frac{CHF}{JPY}(m) = \frac{1}{\frac{USD}{CHF}(b)} \times \frac{USD}{JPY}(m)$$

$$\Rightarrow \frac{CHF}{JPY}(m) = \frac{1}{1,2352} \times 95,5284 \Leftrightarrow \frac{CHF}{JPY}(m) = \frac{95,5284}{1,2352} = 77,338$$

Vậy khi công ty Y bán 5.000 CHF thì tổng số JPY mà công ty nhận được:

$$5.000 \times 77,338 = \mathbf{386.690 \text{ JPY}}$$

Tổng số tiền công ty Y cần phải thanh toán nốt: 600.000 – 386.690 = **213.310 JPY**

Y **bán** 213.310 JPY **mua** USD

Ngân hàng **mua** 213.310 JPY **bán** USD

Tổng số USD?

Ngân hàng **mua** USD bán 213.310 JPY nên sẽ áp dụng tỷ giá **mua** USD/JPY = 95,5284

Vậy sau khi đổi 213.310 JPY lấy USD, số USD công ty nợ:

$$213.310/95,5284 = \mathbf{2.232,9 \text{ USD}}$$

**Câu 6.**

Một khách du lịch A cần phải thanh toán 370 USD. Người này muốn thanh toán bằng 80 EUR và số còn lại sẽ thanh toán nốt bằng GBP. Hãy xác định số GBP mà người khách du lịch A cần phải thanh toán nốt. Biết rằng các tỷ giá được công bố như sau:

$$EUR/USD = 1,3125/45$$

$$GBP/USD = 1,8135/65$$

**BÀI GIẢI**

Phân tích:

Tổng số USD mà khách du lịch A phải trả: 370 USD

	<p>A <b>bán</b> 80 EUR <b>mua</b> USD → Ngân hàng <b>mua</b> 80 EUR bán USD  Theo đề bài: Ngân hàng <b>mua</b> EUR bán USD nên sẽ áp dụng tỷ giá <b>mua</b> EUR/USD = <b>1,3125</b>  Với 80 EUR, số USD tương ứng khách du lịch A thanh toán được: <math>1,3125 \times 80 = 105</math> USD  Tổng số USD còn lại mà khách du lịch A phải trả nốt: <math>370 \text{ USD} - 105 \text{ USD} = \mathbf{265 \text{ USD}}</math>  A bán GBP mua 265 USD để thanh toán nốt số tiền còn lại  A <b>bán</b> GBP <b>mua</b> 265 USD → Ngân hàng <b>mua</b> GBP <b>bán</b> 265 USD  Tổng số GBP?  Ngân hàng <b>mua</b> GBP bán 265 USD nên sẽ áp dụng tỷ giá <b>mua</b> GBP/USD = 1,8135  Vậy số GBP khách hàng cần phải thanh toán nốt: <math>265/1,8135 = \mathbf{146,1 \text{ GBP}}</math></p>
<p><b>Câu 7.</b></p>	<p>Một khách du lịch A cần phải thanh toán 5.400.000 VND. Người này muốn thanh toán bằng 50 GBP số còn lại sẽ thanh toán nốt bằng EUR. Hãy xác định số EUR mà người khách du lịch A cần phải thanh toán nốt. Biết rằng tỷ giá được công bố như sau:  EUR/USD = 1,3125/45                      GBP/USD = 1,8135/65                      USD/VND = 16.810/16.830</p> <p style="text-align: center;"><b><u>BÀI GIẢI</u></b></p> <p>Tổng số VND mà khách du lịch A phải trả: 5.400.000 VND  A <b>bán</b> 50 GBP <b>mua</b> USD, <b>bán</b> USD <b>mua</b> VND  Ngân hàng <b>mua</b> 50 GBP <b>bán</b> USD, <b>mua</b> USD <b>bán</b> VND</p> <p>Ngân hàng <b>mua</b> GBP bán USD nên sẽ áp dụng tỷ giá <b>mua</b> GBP/USD = 1,8135  Ngân hàng <b>mua</b> USD bán VND nên sẽ áp dụng tỷ giá <b>mua</b> USD/VND = 16.810  Xác định tỷ giá mua GBP/VND (m)  <math display="block">\frac{GBP}{VND}(m) = \frac{GBP}{USD}(m) \times \frac{USD}{VND}(m) \Rightarrow \frac{GBP}{VND}(m) = 1,8135 \times 16.810 = 30.484,935</math> <p>Với 50 GBP, số VND tương ứng khách du lịch A thanh toán được:  <math>30.484,935 \times 50 = 1.524.246,75 \text{ VND}</math>  Tổng số VND còn lại mà khách du lịch A phải trả nốt:  <math>5.400.000 \text{ VND} - 1.524.246,75 \text{ VND} = \mathbf{3.875.753,25 \text{ VND}}</math>  A phải bán EUR mua 3.875.753,25 VND để thanh toán nốt số tiền còn lại.  A <b>bán</b> EUR <b>mua</b> USD, A <b>bán</b> USD <b>mua</b> 3.875.753,25 VND  Ngân hàng <b>mua</b> EUR <b>bán</b> USD, ngân hàng <b>mua</b> USD <b>bán</b> 3.875.753,25 VND  Tổng số EUR?  Ngân hàng <b>mua</b> EUR bán USD nên sẽ áp dụng tỷ giá <b>mua</b> EUR/USD = 1,3125  Ngân hàng <b>mua</b> USD bán VND nên sẽ áp dụng tỷ giá <b>mua</b> USD/VND = 16.810  Xác định tỷ giá mua EUR/VND (m)  <math display="block">\frac{EUR}{VND}(m) = \frac{EUR}{USD}(m) \times \frac{USD}{VND}(m) \Rightarrow \frac{EUR}{VND}(m) = 1,3125 \times 16.810 = 22063,125</math> <p>Vậy số EUR khách hàng cần phải thanh toán nốt:  <math>3.875.753,25/22.063,125 = \mathbf{175,67 \text{ EUR}}</math></p> </p></p>