

Ví dụ 1:

Ngày 1/11/2007, Ông Quang đến Techcombank xin vay ngắn hạn Đầu tư chứng khoán để mua cổ phiếu REE:

_ số lượng là 2000 CP

_ giá CP REE ngày 31/10/2007: 360.000 đồng

_ kì hạn vay là 3 tháng

_ lãi suất cho vay: 1,2 % / tháng

NH thẩm định mức cho vay Ông Quang 40% tổng giá trị thị trường của CP REE sẽ mua.

Khách hàng bảo đảm tiền vay bằng thế chấp căn nhà trị giá 500.000.000 đồng.

_ Phương thức trả góp định kỳ hàng tháng

Ngày 5/12 khách hàng thanh toán toàn bộ nợ gốc và lãi

ĐỊNH KHOẢN:

_ Tổng giá trị thị trường của cổ phiếu REE theo giá tham chiếu ngày 1/11/2007:

$$2000 * 360.000 = 720.000.000 \text{ đồng}$$

_ Mức cho vay:

$$40\% * 720.000.000 = 288.000.000 \text{ đồng}$$

_ Ngày 1/11/2007 NH giải ngân:

Nợ 2111: 288.000.000 đồng

Có 1011: 288.000.000 đồng

Đồng thời Nhập tài khoản 994

_ Ngày 1/12/2007: khách hàng trả vốn gốc và lãi

$$= 288.000.000/3 + 288.000.000 * 1.2\%$$

$$= 99.456.000 \text{ đồng}$$

Nợ 1011 99.456.000

Có 2111 96.000.000

Có 702 3.456.000

_Ngày 5/12/2007 khách hàng thanh toán toàn bộ nợ gốc và lãi còn lại

Số tiền khách hàng thanh toán:

$$= 2 * 96.000.000 + 192.000.000 * 1.2\% * 4 / 30 = 192.307.200 \text{ đồng}$$

Nợ 1011 192.307.200

Có 2111 192.000.000

Có 702 307.200

Ví dụ 2:

Công ty cổ phần xi măng Hà Tiên bán chịu cho Tổng công ty Xây dựng số 1 trị giá hợp đồng : 1 tỷ đồng trong thời hạn 3 tháng. Do nhu cầu vốn lưu động, ngày 6/11/2006 công ty CP xi măng Hà tiên ký hợp đồng bao thanh toán truy đòi với NHTMCP SCB thời hạn 3 tháng

_Lãi suất bao thanh toán: 0.95 %/tháng

_Lãi bao thanh toán quá hạn bằng 1.5 lần lãi suất bao thanh toán

_Phí bao thanh toán: 0.2% giá trị khoản phải thu được bao thanh toán

_VAT 10%

Ngày 6/2/2007 Tổng công ty xây dựng số 1 không trả nợ

Ngày 17/2/2007, Tổng công ty xây dựng số vẫn không thanh toán, SCB gọi thông báo đòi nợ có truy đòi đến Công ty cổ phần xi măng Hà Tiên

Ngày 20/2/2007, Công ty cổ phần xi măng Hà Tiên trả nợ

ĐỊNH KHOẢN:

Ngày 6/11/2006

Số tiền bao thanh toán = Giá trị khoản phải thu được bao thanh toán – lãi bao thanh toán – phí bao thanh toán – VAT phí bao thanh toán

$$\begin{aligned} \text{Lãi bao thanh toán} &= 1.000.000.000 - 1.000.000.000 / (1 + 0.95\%)^3 \\ &= 27.966.953 \text{ đồng} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Phí bao thanh toán} &= 0.2\% * 1.000.000.000 \\ &= 2.000.000 \text{ đồng} \end{aligned}$$

Số tiền bao thanh toán :

$$\begin{aligned} &= 1.000.000.000 - 27.966.953 - 2.200.000 \\ &= 969.833.047 \text{ đồng} \end{aligned}$$

Nợ 2111. Tổng công ty xây dựng số 1:	1.000.000.000
Có 4211.Công ty Hà Tiên	969.833.047
Có 488	27.966.953
Có 717	2.200.000

Ngân hàng phân bổ lãi bao thanh toán 3 lần:
 $= 27.966.953 / 3 = 9.322.317,667$ đồng

Nợ 488	9.322.317,667
Có 702	9.322.317,667

Ngày 17/2/2007, SCB chuyển sang đòi nợ công ty xi măng Hà tiên

Nợ 2111.Công ty xi măng Hà Tiên	1.000.000.000
Có 2111.Tổng công ty xây dựng số 1	1.000.000.000

Đồng thời chuyển sang nợ quá hạn đối công ty xi măng Hà Tiên

Nợ 2112.công ty XM Hà Tiên
Có 2111. công ty XM Hà Tiên

Ngày 20/2/2007 công ty Hà Tiên trả nợ:

Từ ngày 6/2/2007 đến ngày 16/2/2007, lãi vay

$= 1.000.000.000 * 0.95\% * 11/30$
 $= 3.483.333,33$ đồng

Từ ngày 17/2/2007 đến ngày 20/2/2007,
 lãi bao thanh toán quá hạn = 1,5 lần lãi bao thanh toán = $1,5 * 0.95\% =$
 $= 1,425 \%$

Tiền lãi = $1.000.000.000 * 1.425\% * 3/30$
 $= 1.425.000$ đồng

Tổng số tiền công ty thanh toán:
 $= 1.000.000.000 + 3.483.333,33 + 1.425.000 = 1.004.908.333$ đồng

Nợ 4211.công ty XM Hà Tiên	1.004.908.333
Có 2112.Công ty XM Hà Tiên	1.000.000.000

Có 702

4.908.333