

สาขาวิชาการเงิน ภาควิชาบริหารธุรกิจ
คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ลักษณะวิชา กง.201 การเงินธุรกิจ (1/2561)
แบบฝึกฝนเพื่อทบทวนบทเรียนและค้นคว้าและเรียนรู้ด้วยตนเอง
ชุดที่ 10 เรื่อง การจัดการแหล่งเงินทุนระยะสั้น

(คะแนนเต็ม 30 คะแนน)

1. (4 คะแนน) บริษัทซื้อสินค้าจากผู้จำหน่ายภายใต้เงื่อนไขการชำระเงิน 1/15, Net 40 หากบริษัทเลือกที่จะไม่เอาส่วนลด จงหาต้นทุนการเสียโอกาสที่ไม่เอาส่วนลด (Nominal Cost of Forego Discount) และ Effective Cost ของการไม่เอาส่วนลดดังกล่าว

ตอบ:

2. (รวม 8 คะแนน) บริษัททำสัญญาวงเงินกู้ 1,000,000 บาท กับธนาคาร โดยธนาคารคิดดอกเบี้ย 10% ต่อปี และค่าธรรมเนียมรักษาวงเงิน 0.5% ต่อปี บณวงเงินที่ไม่ได้เบิกใช้ เก็บค่าธรรมเนียมในวันทำสัญญา บริษัทเบิกใช้วงเงิน 800,000 บาทในวันทำสัญญา และจ่ายคืนเมื่อครบปี

2.1) (2 คะแนน) บริษัทต้องจ่ายดอกเบี้ยรวมเป็นเงินเท่าไร

ตอบ:

2.1) (2 คะแนน) บริษัทต้องจ่ายค่าธรรมเนียมรักษาวงรวมเป็นเงินเท่าไร

ตอบ:

2.3) (2 คะแนน) อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง Effective Annual Rate: EAR) ของการกู้เท่ากับเท่าไร

ตอบ:

2.4) (2 คะแนน) หากบริษัทจ่ายคืนเงินกู้ 800,000 บาท และจ่ายคืนเมื่อครบ 9 เดือน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงต่อปี Effective Annual Rate: EAR) ของการกู้เท่ากับเท่าไร

ตอบ:

3. (รวม 4 คะแนน) บริษัท ไทยนิคม จำกัด กู้เงิน 500,000 บาท จากธนาคาร โดยธนาคารคิดดอกเบี้ย 12% ต่อปี และคิดค่าธรรมเนียมการดำเนินการ (origination fee) 1% ของเงินกู้จ่ายในวันที่ที่เบิกใช้เงินกู้ บริษัทกู้เงินดังกล่าวเป็นเวลา 3 เดือน

3.1) (2 คะแนน) อัตราดอกเบี้ยของการกู้ระยะเวลา 3 เดือน (i_{per}) เท่ากับเท่าไร

ตอบ:

3.2) (2 คะแนน) อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงต่อปี Effective Annual Rate: EAR) ของการกู้เท่ากับเท่าไร

ตอบ:

4. (รวม 8 คะแนน) หากบริษัท นิยมไทย จำกัด กู้เงิน 500,000 บาท จากธนาคารเป็นเวลา 3 เดือน ภายใต้เงื่อนไขต้องฝากเงินไว้ในบัญชีกระแสรายวัน (ไม่ได้รับดอกเบี้ย) ในระดับ 10% ของเงินกู้ โดยธนาคารคิดดอกเบี้ย 12.00% ต่อปี

4.1) (2 คะแนน) บริษัทนำเงินไปใช้ได้จริงเท่ากับเท่าไร

ตอบ:

4.2) (2 คะแนน) หากบริษัทต้องการเงินที่นำไปใช้ได้จริง 500,000 บาท บริษัทต้องขอกู้เป็นเงินเท่าไร

ตอบ:

4.3) (2 คะแนน) อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงต่อปี Effective Annual Rate: EAR) ของการกู้เท่ากับเท่าไร

ตอบ:

4.4) (2 คะแนน) เปรียบเทียบเงื่อนไขการกู้ของบริษัท ไทยนิคม จำกัด ภายใต้ข้อ 3. และข้อ

4. ด้านบน บริษัทควรกู้ภายใต้เงื่อนไขข้อใด

ตอบ:

5. (2 คะแนน) บริษัท แปซิฟิก เกรน จำกัด เสนอขายตราสารพาณิชย์ (commercial paper) อายุ 3 เดือน ผ่านดีลเลอร์ (dealer paper) ตราสารมีมูลค่าหน้าตั๋ว US\$100,000 ดีลเลอร์หักดอกเบี้ยเท่ากับ US\$2,000 ในวันที่ซื้อตราสาร (discount interest) ทำให้บริษัทได้รับเงิน US\$98,000 อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงต่อปี Effective Annual Rate: EAR) ของการกู้ผ่านการออกตราสารพาณิชย์เท่ากับเท่าไร

ตอบ:

6. (รวม 4 คะแนน) บริษัท กุ้งอบ แคนเนอรี จำกัด กู้เงินธนาคาร 2,000,000 บาท เป็นเวลา 1 เดือน โดยใช้สินค้าของบริษัทเป็นหลักประกัน ธนาคารคิดดอกเบี้ยอัตรา 12% ต่อปี โดยกำหนดเงื่อนไขให้บริษัทนำสินค้าที่เป็นหลักประกันเก็บรักษาในโกดัง (warehouse) แยกต่างหาก ทำให้บริษัทมีค่าธรรมเนียมที่ต้องจ่ายให้กับโกดัง 10,000 บาท โดยจ่ายในวันสิ้นเดือน

6.1) (2 คะแนน) อัตราดอกเบี้ยของการกู้ระยะเวลา 1 เดือน (i_{per}) เท่ากับเท่าไร

ตอบ:

6.2) (2 คะแนน) อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงต่อปี Effective Annual Rate: EAR) ของการกู้
เท่ากับเท่าไร

ตอบ:

=====